

星展銀行特定金錢信託投資外國股票/外國指數股票型基金(ETF)

交易常見問題 Q & A

更新日期: 2023 年 6 月 8 日

一般問題

Q: 我想投資外國股票/外國指數股票型基金(ETF)，星展銀行提供哪些進行委託交易方式呢?

A: 星展銀行提供便捷的網銀/行動銀行 digibank 交易委託方式，也就是 2023 年 5 月全新推出的【外國股票/ETF 線上交易】；另外也提供透過電話銀行進行交易委託，由客戶致電本行理財服務中心洽專人服務。

Q: 星展銀行【外國股票/ETF 線上交易】是什麼服務?

A: 這是本行提供客戶交易外國股票/ETF 的線上交易平台，範圍涵蓋美國、香港、澳洲及日本四個市場。您可以隨時隨地登入星展網銀/行動銀行 digibank，透過【外國股票/ETF 投資線上交易】功能，檢視外國股票/ETF 投資部位和進行委託交易；您透過本行所交易的外國股票/ETF，也會整合顯示在您網銀/行動銀行 digibank 的投資資產管理頁面中。

Q: 星展銀行【外國股票/ETF 線上交易】跟電話銀行通路相比，有什麼優點?

A: 【外國股票/ETF 線上交易】服務的一大特色是，您可以不受時間(含交易所關市時間)、空間限制，隨時隨地登入網路銀行/行動銀行 digibank 提出交易委託；此外，本行也會將您透過本行投資的商品(基金、債券等)一併整合顯示在星展網銀/行動銀行 digibank 的投資頁面中，讓您可以一站式管理您於本行的投資資產，十分便利！

Q: 要使用【外國股票/ETF 線上交易】服務，需要具備什麼條件? 作業時間多久?

A:

1. 您需要先:

- 開立本行外幣活存帳戶及外幣投資帳戶；及
- 註冊本行網銀/行動銀行 digibank。

2. 若您尚未於本行開立外幣活存帳戶，完成開立外幣活存帳戶及外幣投資帳戶約需 3-5 個工作天；若您已於本行開立外幣活存帳戶，但還沒有開立外幣投資帳戶，則完成開戶約需 1-2 個工作天。此外，若您已開立外幣活存帳戶，而且註冊過本行網銀/行動銀行 digibank，您可以直接透過網銀/行動銀行 digibank 線上開立外幣投資帳戶。如欲了解更多開戶相關資訊，請聯繫您的客戶關係經理，或致電星展銀行電話理財中心:(02)6612-9889。

Q: 星展銀行特定金錢信託投資外國股票/ETF 服務，提供哪些交易市場的標的?

A: 本行目前提供美國、香港、日本、澳洲四大交易市場逾千檔股票/ETF 標的，ETF 標的類別涵蓋傳統型、商品型、槓桿型及放空型，您可透過【外國股票/ETF 線上交易】投資全球知名企業股票及各類型 ETF。

註：槓桿型、放空型及部分商品型 ETF 僅限專業投資人申購。另槓桿型 ETF 僅限豐盛私人客戶申購。

Q: 誰可以申購美國收入來源之外國股票/ETF?

A: 客戶具備以下條件，可申購美國收入來源之外國股票/ETF：

- 非美國人
- 提供有效身分證明文件(如台灣身分證、護照、有效之外僑居留證等)
- 完成簽署 W8-BEN/W8-BEN-E(OBU 適用)

Q: 星展銀行特定金錢信託投資外國股票/ETF 提供哪些委託單類型?

A: 本行提供以下委託單類型：

市場	市價單 (僅當日有效)	限價單	增強限價單	停損限價單 *(註)	多日單 (可長達 14 天)
美國	✓	✓		✓	✓
香港	✓		✓	✓	✓
日本		✓			✓
澳洲		✓			✓

*註: 停損限價單預計於 2023 年 06 月底上線

Q: 市價單與限價單的差異為何?

A:

市價單

當市場開市時，市價單是以市場當前的最佳價格買入或賣出股票的委託。市價單在通常情形下確保執行，但不保證指定價格。當市場關市時，市價單委託，將在下一次市場開市時執行。市價單僅限美股及港股。

限價單

當客戶進行「限價單」委託時，限價單之指示價格為客戶指定欲買進或賣出的價格，若未符合指定之價格時，客戶的指示不會被執行。限價單不保證委託一定會成交，當委託成交時，交易價格可能等於或優於指示價格。實際成交情形，仍依交易所撮合狀況為準。

增強限價單

增強限價單與限價單相似，只是前者可在同一時間與最多 10 條輪候隊伍進行配對（即最佳價格隊伍至距離 9 個價位的第 10 條輪候隊伍），但成交的價格必須不劣於輸入價格。配對後任何未能成交剩餘的買賣盤，將按原先輸入的指定限價轉為一般限價單。關於增強限價單的更多資訊，請洽香港證券交易所網站查詢。

Q: 當日單為何?

A: 當日單僅限委託日當日有效，即受託人僅於該日執行交易指示，若於委託日無法成交，該交易指示即終止。若於交易所關市時間委託當日單，則該委託於下一市場交易日執行。

Q: 多日單為何?

A: 多日單可讓委託人設定截止日，委託日至截止日即為有效期間，有效期間自委託日(不含)起算最長可達 14 個日曆日。

【外國股票/ETF 線上交易】功能相關問題

Q:如何查詢可用於執行下一筆外國股票/ETF 的資金?

A: 您可於星展銀行【外國股票/ETF 線上交易】的總覽和委託交易頁面中查詢「可用資金」，可用資金包含外幣活存帳戶及您賣出外國股票/ETF 的交易成交確認後待入帳贖回款之金額，為可用於下一筆外國股票/ETF 的可用資金(須為對應股市的同一幣別)。

Q:如果申購外國股票/ETF 時外幣資金不足，該怎麼辦?

A: 您可透過星展網銀/行動銀行 digibank 的「換匯」功能，進行線上換匯。

Q: 我下了一筆委託單，假設委託交易成交，會收到通知嗎?

A: 您可透過星展銀行【外國股票/ETF 線上交易】委託紀錄的委託狀態，查詢該筆交易的成交情形；若委託成交，在交易所關市後，會收到本行簡訊通知，確認該筆委託成交情形。

Q:如果委託交易在交易日未成交，會有什麼結果?

A: 所有未成交之委託交易，會於該市場關市後呈現「到期未成交」狀態。若仍要進行委託交易，您須於市場關市後，重新提出交易委託。如果該筆交易為多日單，則該筆交易至到期日仍未成交，將於到期日後自動取消。

Q: 委託交易之截止時間為何?

A: 您可隨時進行委託交易。但請注意，如果在非市場交易時段進行委託交易，交易指示將在下一個市場交易時段提出至交易市場。

Q: 我可以賣出我當日買入且成交的外國股票/ETF 嗎?

A: 可以，您當日買入且經成交確認的股數，會即時更新於目前持有的「可交易股數」。

Q: 當我進行委託申購時，我的外幣帳戶餘額會被扣除嗎?

A: 當您進行委託申購時，針對該筆委託申購之金額，本行系統會優先圈存您的待入帳贖回款(在股票交割/入帳前)，若無待入帳贖回款或金額不足，則將從您的外幣帳戶圈存。

Q: 我可以在賣出之外國股票/ETF 於交割/入帳前，使用該筆金額進行下一筆委託申購嗎?

A: 可以，當您進行委託申購時，針對該筆委託申購之金額，本行系統會優先圈存您的待入帳贖回款(在股票交割/入帳前)，若待入帳贖回款不足，剩餘的金額將從您的外幣帳戶圈存。

Q: 我可否動用「當日賣出的外國股票/ETF」交易的「全額」待入帳贖回款金額，進行下一筆委託申購?

A: 因本行須確保可依約收取相關手續費及信託管理費，因此系統會預設保留「待入帳贖回款」的2%，也就是若該筆交易的待入帳贖回款為100元，則該筆待入帳贖回款之可動用資金為98元。

Q: 取消交易的委託會於何時生效?

A: 在交易所交易時間內，取消交易的指示會立即送至交易所；如在該交易所交易時間外委託取消交易，則須待交易所開市後，始會送出該筆取消指示至交易所。取消交易委託的狀態，可於星展銀行【外國股票/ETF 線上交易】委託紀錄的委託狀態中確認。

Q: 為何市價單須額外圈存 20% 金額?

A: 因市價單之成交價格可能為該日最高之市場成交金額，並超出委託人之預期，本行將依【您指定之申購標的於交易所前一營業日市場收盤價格】或【本行自委託證券商取得之最新市場賣價】乘上【您委託申購單位數】作為總價，並額外圈存 20% 金額後執行交易，交易後剩餘款項將於市場關市後之系統作業時間返還至您的外幣帳戶。

Q: 為何有些股票無法於【外國股票/ETF 線上交易】查詢?

A: 【外國股票/ETF 線上交易】可供查詢的標的範圍，是以本行提供銷售之標的為準。

Q: 為何有些股票無法於【外國股票/ETF 線上交易】交易?

A: 【外國股票/ETF 線上交易】可供交易的標的範圍，以本行系統提供為準。部分標的可能因計價幣別(例如人民幣)未開放於【外國股票/ETF 線上交易】交易或發生公司活動(Corporate Actions)，包含但不限於分割/反向分割、變更交易所代碼、變更國際證券識別碼(ISIN)、變更

主要交易所、換發新股等而致交易暫停或終止)導致無法透過【外國股票/ETF 線上交易】進行委託交易，可聯繫本行客服中心 02-66129889 獲得進一步協助。

Q: 星展銀行【外國股票/ETF 線上交易】的市場報價資訊延遲多久?

A: 港股為市場即時報價數據(*僅適用自然人)；美股為延時 15 分鐘市場報價；澳股及日股為延時 20 分鐘市場報價。

Q: 在台灣例假日、國定假日期間，是否可以透過星展銀行【外國股票/ETF 線上交易】進行委託交易?

A: 在台灣例假日、國定假日期間您仍可透過星展銀行【外國股票/ETF 線上交易】進行委託交易，且若前述期間該股市交易所開市，交易指示仍會提交至該交易所。已成交交易之款項的交割雖會遞延至台灣工作日執行，但仍可於可用資金，動用該筆待入帳贖回款進行後續委託申購。

註: 申購成交的外國股票/ETF 交割日如遇台灣國定假日，則該已交割部位須待至次一營業日系統作業時間，方可執行交易。

Q: 若我操作星展銀行【外國股票/ETF 線上交易】過程發現無回應時，該怎麼做?

A: 請聯繫本行電話理財中心:(02)6612-9889。

Q: 為何我的外國股票/ETF 委託會被拒絕/取消?

A: 每個股票交易所皆有其交易買賣的規範，若您的委託價格與該交易所的交易規定或委託交易規範不符，將可能被拒絕。例如: (1) 若您設定的委託價格過度偏離該外國股票/ETF 之市價/盤前價格時(例如買單委託限價大幅高於個股/ETF 之市價/盤前價格或是賣單委託限價大幅低於個股/ETF 之市價/盤前價格)(2)因委託之證券商遇特殊情形(如除權息等)而依其作業規範不以設定之委託價格交易。此等情形將可能發生該筆交易指示被本行委託之證券商或其複委託之證券商或相關交易所拒絕以致無法掛單至交易所進行撮合。(3)於您的委託有效日或有效期間內，可能因該外國股票/ETF 發行公司進行股票/ETF 權益相關活動(包含但不限於股票分割、變更交易所代碼、變更國際證券識別碼(ISIN)、變更主要交易所、換發新股)而致交易暫停或終止，本行將依交易所、發行公司或委託證券商之相關規定或通知辦理。

交割問題

Q: 我申請贖回且成交之外國股票/ETF 的金額，何時會入帳?

A: 所有贖回成交的款項，將於交割日入帳。美股、港股、日股及台股之交割日為: 交易日後二個營業日(T+2) (遇台灣假日或交易所休假日延後，並依系統作業時間為準)

Q: 星展銀行特定金錢信託投資外國股票/ETF 的信託管理費如何計算?

A: 信託管理費：於申購日起算，委託人應以贖回金額淨值乘上年率 0.15%再乘上實際持有天數，以 365 天為計算基礎天數，給付受託人信託管理費，由受託人於贖回時自應返還之信託本益中一次扣除。如信託管理費未達新台幣 200 元(或等值外幣)者，以新台幣 200 元(或等值外幣)計算之。自委託人持有該產品之實際天數計算收取，最多收取三年，超過三年則以三年計算。

費用問題

Q: 請問透過星展銀行【外國股票/ETF 線上交易】投資各市場標的的申購/贖回手續費率為何? 如果透過電話銀行進行委託交易，申購/贖回手續費率是多少?

A:

1. 本行【外國股票/ETF 線上交易】申購/贖回手續費率如下表，各市場均為 0.55%，而且沒有最低收費。

市場	申購/贖回手續費率	最低收費
美國	0.55%	無
香港	0.55%	無
日本	0.55%	無
澳洲	0.55%	無

2. 如您使用電話銀行由專人協助進行委託交易，則各市場申購/贖回手續費率為 1.2%。

Q: 各股市最低申購/贖回金額為何?

A: 各市場最低申購金額如下，

- 美股: USD 5,000
- 港股: HKD 50,000
- 日股: JPY 600,000
- 澳股: AUD 6,000

贖回無最低金額門檻。