

結構型投資商品 收益暨到期及配息通知

2019年7月

「3 年期美元計價利率逐步調升銀行可贖回結構型投資商品」 DSP446 OSP446 第 3 期收益通知：前該產品於 2019 年 7 月 2 日第 3 次配息，第 3 個利息期間自起始日 2019 年 4 月 2 日(含)起至第 3 個利息期間結束日 2019 年 7 月 2 日(不含)。該產品第 1 期至第 12 期之各利息付款日，利率分別為：就第 1 期至第 4 期之各利息期間，利率為 3.10%(年化)；就第 5 期至第 8 期之各利息期間，利率為 3.20%(年化)；就第 9 期至第 12 期之各利息期間，利率為 3.30%(年化)。故本期之利率為 3.10%(年化)。

故第 2 個期間的收益金額= 本金金額 * 利率 * 天數比例=本金金額 * 3.10% * 90/360 =本金金額 * 0.775%

例：假設投資金額為美元 10 萬元，則此次收益金額為 USD 100,000 * 0.775%= USD 775 (稅前)

「十年期美元可贖回固定期限交換利率(CMS)價差結構型投資商品」 DSP052, OSP052 第 16 期收益通知：前該產品於 2019 年 07 月 02 日第 16 次配息，第 16 個利息期間自第 15 個利息期間結束日 2019 年 04 月 02 日(含)起至第 16 個利息期間結束日 2019 年 07 月 02 日(不含)。該產品第 5 期至第 40 期之各利息付款日，利率依「倍數*CMS 參考價差」決定。根據本期比價結果，CMS 價差為 2.208% - 1.797% = 0.411%。

故第 16 個期間的收益金額 = 本金金額 * 利率 * 天數比例 = 本金金額 * 2.5 * (2.208% - 1.797%) * 90/360 = 本金金額 * 0.2568%

例：假設投資金額為美元 10 萬元，則此次收益金額為 USD 100,000 * 0.2568% = USD 256.8(稅前)

「3 個月期澳幣計價連結澳幣兌美元雙界限觸及失效選擇權結構型投資商品」 DSP514 收益暨到期通知：前該產品於 2019 年 5 月 16 日接獲發行機構通知

因澳幣兌美元即期匯率已觸及界限值 0.6915，故收益率將為產品說明書中之「較低收益率」 = 1.20%(年化)。

到期收益金額 = 本金金額 * 收益率 1.20%(年化) * 天數 / 360

例：假設投資金額為 澳幣 10 萬元，則此次收益金額為 AUD 100,000 * 1.20% p.a. * (88/360) = AUD 293.33 (稅前)

投資金額併同收益金額，扣除整個產品期間收益應扣稅款後，預計將於 2019 年 07 月 05 日配入客戶帳上。

「3 個月期澳幣計價連結澳幣兌美元雙界限觸及失效選擇權結構型投資商品」DSP517 收益暨到期通知：前該產品於 2019 年 5 月 15 日接獲發行機構通知

因澳幣兌美元即期匯率已觸及界限值 0.6925，故收益率將為產品說明書中之「較低收益率」 = 1.20%(年化)。

到期收益金額 = 本金金額 * 收益率 1.20%(年化) * 天數 / 360

例：假設投資金額為 澳幣 10 萬元，則此次收益金額為 $AUD\ 100,000 * 1.20\% \text{ p.a.} * (91/360) = AUD\ 303.33$ (稅前)

投資金額併同收益金額，扣除整個產品期間收益應扣稅款後，預計將於 2019 年 07 月 10 日配入客戶帳上。

「3 個月期美元計價連結澳幣兌美元外匯數位選擇權結構型投資商品」DSP518 收益暨到期通知：前該產品於 2019 年 7 月 10 日到期

依 2019 年 7 月 8 日定價日之定價匯率=0.69895，大於協定匯率 0.6945，故收益率為產品說明書中之「較低收益率」 = 1.50%(年化)。

收益金額 = 本金金額 * 收益率 1.50%(年化) * 天數 / 360

例：假設投資金額為 10 萬美元，則此次收益金額為美元 $100,000 * 1.50\% \text{ p.a.} * (91/360) = \text{USD}379.17$ (稅前)

投資金額併同收益金額，扣除整個產品期間收益應扣稅款後，預計將於 2019 年 7 月 10 日配入客戶帳上。

「6 個月期美元計價連結美元兌日幣雙界限觸及失效選擇權結構型投資商品」DSP483 收益暨到期通知：前該產品於 2019 年 7 月 9 日接獲發行

機構通知，因美元兌日幣即期匯率未觸及界限值，故收益率將為產品說明書中之「較高收益率」 = 3.02%(年化)。

到期收益金額 = 本金金額 * 收益率 3.02%(年化) * 天數 / 360

例：假設投資金額為 美元 10 萬元，則此次收益金額為 $\text{USD } 100,000 * 3.02\% \text{ p.a.} * (181/360) = \text{USD } 1518.39$ (稅前)

投資金額併同收益金額，扣除整個產品期間收益應扣稅款後，預計將於 2019 年 7 月 11 日配入客戶帳上。

「3個月期美元計價連結美元兌日幣雙界限觸及失效選擇權結構型投資商品」OSP520 收益暨到期通知：前該產品於 2019 年 5 月 14 日接獲發行機構通知，因美元兌日幣即期匯率已觸及界限值 109.28，故收益率將為產品說明書中之「較低收益率」 = 1.50%(年化)。

到期收益金額 = 本金金額 * 收益率 0.90%(年化) * 天數 / 360

例：假設投資金額為 美元 10 萬元，則此次收益金額為 $USD\ 100,000 * 1.50\% \text{ p.a.} * (91/360) = USD\ 379.17$ (稅前)

投資金額併同收益金額，扣除整個產品期間收益應扣稅款後，預計將於 2019 年 07 月 11 日配入客戶帳上。

「3個月期美元計價連結美元兌加幣雙界限觸及失效選擇權結構型投資商品」OSP521 收益暨到期通知：前該產品於 2019 年 5 月 31 日接獲發行機構通知，因美元兌加幣即期匯率已觸及界限值 1.3552，故收益率將為產品說明書中之「較低收益率」 = 1.50%(年化)。

到期收益金額 = 本金金額 * 收益率 1.50%(年化) * 天數 / 360

例：假設投資金額為 美元 10 萬元，則此次收益金額為 $USD\ 100,000 * 1.50\% \text{ p.a.} * (91/360) = USD\ 379.16$ (稅前)

投資金額併同收益金額，扣除整個產品期間收益應扣稅款後，預計將於 2019 年 7 月 11 日配入客戶帳上。

「3 年期美元計價利率逐步調升銀行可贖回結構型投資商品」DSP455 OSP455 第 3 期收益通知：前該產品於 2019 年 7 月 12 日第 3 次配息，第 3 個利息期間自起始日 2019 年 4 月 12 日(含)起至第 3 個利息期間結束日 2019 年 7 月 12 日(不含)。該產品第 1 期至第 12 期之各利息付款日，利率分別為：就第 1 期至第 4 期之各利息期間，利率為 3.25%(年化)；就第 5 期至第 8 期之各利息期間，利率為 3.35%(年化)；就第 9 期至第 12 期之各利息期間，利率為 3.45%(年化)。故本期之利率為 3.25%(年化)。

故第 3 個期間的收益金額= 本金金額 * 利率 * 天數比例=本金金額 * 3.25% * 90/360 =本金金額 * 0.8125%

例：假設投資金額為美元 10 萬元，則此次收益金額為 USD 100,000 * 0.8125%= USD 812.5 (稅前)

「3 年期美元計價利率逐步調升銀行可贖回結構型投資商品」DSP453 OSP453 第 3 期收益通知：前該產品於 2019 年 7 月 15 日第 3 次配息，第 3 個利息期間自起始日 2019 年 4 月 15 日(含)起至第 3 個利息期間結束日 2019 年 7 月 15 日(不含)。該產品第 1 期至第 12 期之各利息付款日，利率分別為：就第 1 期至第 4 期之各利息期間，利率為 3.10%(年化)；就第 5 期至第 8 期之各利息期間，利率為 3.20%(年化)；就第 9 期至第 12 期之各利息期間，利率為 3.30%(年化)。故本期之利率為 3.10%(年化)。

故第 3 個期間的收益金額 = 本金金額 * 利率 * 天數比例 = 本金金額 * 3.10% * 90/360 = 本金金額 * 0.775%

例：假設投資金額為美元 10 萬元，則此次收益金額為 USD 100,000 * 0.775% = USD 775 (稅前)

「3 個月期美元計價固定收益貨幣連結結構型投資商品」DSP510 收益暨到期通知：前該產品於 2019 年 7 月 16 日到期，實際收益率為約 0.5067%。

收益金額 = 投資金額 * 實際收益率 0.5067%。

例：假設投資金額為美元 10 萬元，則收益金額為 USD 100,000 * 0.5067% = 506.70 USD (稅前)

投資金額併同收益金額，扣除整個產品期間收益應扣稅款後，預計將於 2019 年 7 月 16 日配入客戶帳上。

「3 個月期澳幣計價連結澳幣兌美元雙界限觸及失效選擇權結構型投資商品」DSP522 收益暨到期通知：前該產品於 2019 年 5 月 15 日接獲發行機構通知

因澳幣兌美元即期匯率已觸及界限值 0.6938，故收益率將為產品說明書中之「較低收益率」 = 1.00%(年化)。

到期收益金額 = 本金金額 * 收益率 1.00%(年化) * 天數 / 360

例：假設投資金額為 澳幣 10 萬元，則此次收益金額為 $AUD\ 100,000 * 1.00\% \text{ p.a.} * (91/360) = AUD\ 252.78$ (稅前)

投資金額併同收益金額，扣除整個產品期間收益應扣稅款後，預計將於 2019 年 07 月 16 日配入客戶帳上。

「3 個月期美元計價連結美元兌日幣雙界限觸及失效選擇權結構型投資商品」DSP524 收益暨到期通知：前該產品於 2019 年 5 月 14 日接獲發行機構通知

因美元兌日幣即期匯率已觸及界限值 109.44，故收益率將為產品說明書中之「較低收益率」 = 1.50%(年化)。

到期收益金額 = 本金金額 * 收益率 0.90%(年化) * 天數 / 360

例：假設投資金額為 美元 10 萬元，則此次收益金額為 $USD\ 100,000 * 1.50\% \text{ p.a.} * (91/360) = USD\ 379.17$ (稅前)

投資金額併同收益金額，扣除整個產品期間收益應扣稅款後，預計將於 2019 年 07 月 16 日配入客戶帳上。

「3 年期美元計價銀行可贖回固定期限交換利率(CMS)價差區間計息結構型投資商品」DSP465, OSP465 第 3 期收益通知：前該產品於 2019 年 7 月 22 日第 3 次配息，第 3 個利息期間自起始日 2019 年 4 月 22 日(含)起至第 3 個利息期間結束日 2019 年 7 月 22 日(不含)。該產品利率為最大利率值 x 累計日數 / 總日數。最大利率值為 4.5%(年化)，累計日數為 90 天，總日數為 90 天。故本期之利率為 4.5%(年化)。

故第 1 個期間的收益金額 = 本金金額 * 利率 * 天數比例 = 本金金額 * 4.5% * 90/360 = 本金金額 * 1.125%

例：假設投資金額為美元 10 萬元，則此次收益金額為 USD 100,000 * 1.125% = USD 1,125 (稅前)

「6 個月期人民幣計價固定收益貨幣連結結構型投資商品」DSP488 收益暨到期通知：前該產品於 2019 年 7 月 22 日到期，實際收益率為約 1.2578%。

收益金額 = 投資金額 * 實際收益率 1.2578%。

例：假設投資金額為人民幣 10 萬元，則收益金額為 RMB 100,000 * 1.2578% = 1,257.80 RMB (稅前)

投資金額併同收益金額，扣除整個產品期間收益應扣稅款後，預計將於 2019 年 7 月 22 日配入客戶帳上。

「6 個月期美元計價連結澳幣兌美元單邊觸及選擇權結構型投資商品」OSP492 收益暨到期通知：前該產品於 2019 年 07 月 18 日接獲發行機構通知，因澳幣兌美元即期匯率未觸及界限值 0.7675，故收益率將為產品說明書中之「較低收益率」 = 2.00%(年化)

到期收益金額 = 本金金額 * 收益率 2.00%(年化) * 天數 / 360

例：假設投資金額為美元 10 萬元，則此次收益金額為 $USD\ 100,000 * 2.00\% \text{ p.a.} * (181/360) = USD\ 1,005.56$ (稅前)

投資金額併同收益金額，扣除整個產品期間收益應扣稅款後，預計將於 2019 年 07 月 22 日配入客戶帳上。

「3 個月期美元計價連結美元兌加幣雙界限觸及失效選擇權結構型投資商品」DSP529 收益暨到期通知：前該產品於 2019 年 7 月 1 日接獲發行機構通知

因美元兌加幣即期匯率已觸及界限值 1.3073，故收益率將為產品說明書中之「較低收益率」 = 1.50%(年化)。

到期收益金額 = 本金金額 * 收益率 1.50%(年化) * 天數 / 360

例：假設投資金額為 美元 10 萬元，則此次收益金額為 $USD\ 100,000 * 1.50\% \text{ p.a.} * (91/360) = USD\ 379.17$ (稅前)

投資金額併同收益金額，扣除整個產品期間收益應扣稅款後，預計將於 2019 年 07 月 22 日配入客戶帳上。

「3 個月期美元計價連結澳幣兌美元雙界限觸及失效選擇權結構型投資商品」DSP528 收益暨到期通知：前該產品於 2019 年 4 月 25 日接獲發行機構通知，因澳幣兌美元即期匯率已觸及界限值 0.7002，故收益率將為產品說明書中之「較低收益率」 = 1.50%(年化)。

到期收益金額 = 本金金額 * 收益率 1.50%(年化) * 天數 / 360

例：假設投資金額為 美元 10 萬元，則此次收益金額為 USD 100,000 * 1.50 % p.a. * (91/360) = USD 379.17 (稅前)

投資金額併同收益金額，扣除整個產品期間收益應扣稅款後，預計將於 2019 年 7 月 23 日配入客戶帳上。

「12 個月期人民幣計價固定收益貨幣連結結構型投資商品」DSP429 收益暨到期通知：前該產品於 2019 年 7 月 24 日到期，實際收益率為約 3.1950%。

收益金額 = 投資金額 * 實際收益率 3.1950%。

例：假設投資金額為人民幣 10 萬元，則收益金額為 $\text{RMB } 100,000 * 3.1950\% = 3,195.50 \text{ RMB}$ (稅前)

投資金額併同收益金額，扣除整個產品期間收益應扣稅款後，預計將於 2019 年 7 月 24 日配入客戶帳上。

「3 個月期澳幣計價連結澳幣兌美元雙界限觸及失效選擇權結構型投資商品」DSP530 收益暨到期通知：前該產品於 2019 年 4 月 25 日接獲發行機構通知，因澳幣兌美元即期匯率已觸及界限值 0.6996，故收益率將為產品說明書中之「較低收益率」 = 1.00%(年化)。

到期收益金額 = 本金金額 * 收益率 1.00%(年化) * 天數 / 360

例：假設投資金額為 澳幣 10 萬元，則此次收益金額為 $\text{AUD } 100,000 * 1.00\% \text{ p.a.} * (91/360) = \text{AUD } 252.78$ (稅前)

投資金額併同收益金額，扣除整個產品期間收益應扣稅款後，預計將於 2019 年 7 月 24 日配入客戶帳上。

「3個月期澳幣計價連結澳幣兌美元雙界限觸及失效選擇權結構型投資商品」DSP531 收益暨到期通知：前該產品於 2019 年 4 月 25 日接獲發行機構通知，因澳幣兌美元即期匯率已觸及界限值 0.6996，故收益率將為產品說明書中之「較低收益率」 = 1.20%(年化)。

到期收益金額 = 本金金額 * 收益率 1.20%(年化) * 天數 / 360

例：假設投資金額為 澳幣 10 萬元，則此次收益金額為 AUD 100,000 * 1.20 % p.a. * (91/360) = AUD 303.33(稅前)

投資金額併同收益金額，扣除整個產品期間收益應扣稅款後，預計將於 2019 年 7 月 24 日配入客戶帳上。

「3個月期美元計價連結美元兌日幣外匯數位選擇權結構型投資商品」DSP532 收益暨到期通知：前該產品於 2019 年 7 月 25 日到期

依 2019 年 7 月 23 日定價日之定價匯率=108.185，小於協定匯率 109.37，故收益率為產品說明書中之「較高收益率」 = 3.62%(年化)。

收益金額 = 本金金額 * 收益率 3.62%(年化) * 天數 / 360

例：假設投資金額為 10 萬美元，則此次收益金額為美元 100,000 * 3.62% p.a. * (91/360) = USD 915.06 (稅前)

投資金額併同收益金額，扣除整個產品期間收益應扣稅款後，預計將於 2019 年 7 月 25 日配入客戶帳上。

「3 年期美元計價利率逐步調升銀行可贖回結構型投資商品」 DSP427 第 4 期收益通知：前該產品於 2019 年 7 月 27 日第 4 次配息，第 4 個利息期間自起始日 2019 年 4 月 27 日(含)起至第 4 個利息期間結束日 2019 年 7 月 27 日(不含)。該產品第 1 期至第 12 期之各利息付款日，利率分別為：就第 1 期至第 4 期之各利息期間，利率為 3.15%(年化)；就第 5 期至第 8 期之各利息期間，利率為 3.25%(年化)；就第 9 期至第 12 期之各利息期間，利率為 3.35%(年化)。故本期之利率為 3.15%(年化)。

故第 4 個期間的收益金額= 本金金額 * 利率 * 天數比例=本金金額 * 3.15% * 90/360 =本金金額 * 0.7875%

例：假設投資金額為美元 10 萬元，則此次收益金額為 USD 100,000 * 0.7875%= USD 787.5(稅前)

「3 年期美元計價利率逐步調升銀行可贖回結構型投資商品」 DSP430, OSP430 第 4 期收益通知：前該產品於 2019 年 7 月 27 日第 4 次配息，第 4 個利息期間自起始日 2019 年 4 月 27 日(含)起至第 4 個利息期間結束日 2019 年 7 月 27 日(不含)。該產品第 1 期至第 12 期之各利息付款日，利率分別為：就第 1 期至第 4 期之各利息期間，利率為 3.15%(年化)；就第 5 期至第 8 期之各利息期間，利率為 3.25%(年化)；就第 9 期至第 12 期之各利息期間，利率為 3.35%(年化)。故本期之利率為 3.15%(年化)。

故第 4 個期間的收益金額 = 本金金額 * 利率 * 天數比例 = 本金金額 * 3.15% * 90/360 = 本金金額 * 0.7875%

例：假設投資金額為美元 10 萬元，則此次收益金額為 USD 100,000 * 0.7875% = USD 787.5 (稅前)

「6 個月期人民幣計價固定收益貨幣連結結構型投資商品」DSP494 收益暨到期通知：前該產品於 2019 年 7 月 30 日到期，實際收益率為約 1.2070%。

收益金額 = 投資金額 * 實際收益率 1.2070%。

例：假設投資金額為人民幣 10 萬元，則收益金額為 RMB 100,000 * 1.2070% = 1,207.00 RMB (稅前)

投資金額併同收益金額，扣除整個產品期間收益應扣稅款後，預計將於 2019 年 7 月 30 日配入客戶帳上。

※ 請注意，結構型商品收入之應扣繳稅額將於到期日時扣除。如本商品於契約期間內有配發收益，於配發當時並不會扣繳稅額，而是於到期時將契約期間內所有收益加總後計算應扣繳稅額一次扣除。

※ 註:自中華民國九十九年一月一日起，投資人如為中華民國境內居住之個人或在中華民國境內有固定營業場所之營利事業，就其與證券商或銀行從事結構型商品交易之所得，應依所得稅法規定，於交易完結時（指契約提前贖回或終止或到期結算日），以契約期間產生之收入減除成本及必要費用後之餘額為所得額，按所得額之百分之十扣繳稅款；投資人如為非中華民國境內居住之個人或未在中華民國境內有固定營業場所之營利事業，其扣繳率則為百分之十五；國際金融業務分行之境外個人與法人從事本商品之投資，其所得免予扣繳稅款。