

結構型投資商品 收益暨到期及配息通知

2020年9月

「5年期美元計價每日區間累計配息提前出場股權連結結構型投資商品」DSP591，第3期收益通知：前該產品於2020年08月24日第3次配息，第3個觀察期間自起始日2020年05月19日(不含)起至第3個觀察期間結束日2020年08月19日(含)，就第1個觀察期，利率為固定利率值4.0%(年利率)；就第2期至第20期之各利息付款日，為依下列公式決定之年利率：最大利率值 x 累計日數 / 總日數。

故第3個期間的收益金額 = 本金金額 * 最大利率值 x 累計日數 / 總日數 = 本金金額 * 0%

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% = USD 0(稅前)

註：本期觀察期間，所有標的股票之參考價格未同時落於計息區間，故本期無配息。

「12 個月期人民幣計價固定收益貨幣連結結構型投資商品」DSP579 收益暨到期通知：前該產品於 2020 年 09 月 03 日到期，實際
收益率為約 2.237%。

收益金額 = 投資金額 * 實際收益率 2.237%。

例：假設投資金額為人民幣 10 萬元，則收益金額為 $\text{RMB } 100,000 * 2.237\% = 2,237\text{RMB}$ (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 2020 年 09 月 03 日配入客戶帳上。

「10 年期美元計價銀行可贖回固定期限交換利率(CMS)價差及 LIBOR 區間計息結構型商品」 DSP569 OSP569，第 4 期收益通知：前該產品於 2020 年 09 月 03 日第 4 次配息，第 4 個利息期間自起始日 2020 年 06 月 03 日(含)起至第 4 個利息期間結束日 2020 年 09 月 03 日(不含)，就第 1 期至第 4 期之各利息付款日，為依下述方式決定之年利率：4.50%；就第 5 期至第 40 期之各利息付款日，為依下列公式決定之年利率：最大利率值 x 累計日數 / 總日數。

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 * 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)

※ 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。