

## 本行投資基金應注意事項

### 最低申購投資金額

信託幣別	國內基金	境外基金	
		A 股	B 股
台幣信託	<p><b>單筆</b> 一律為參萬元起 (以上以新台幣仟元為增加單位)</p> <p><b>定期定額</b> 一律為參仟元起 (以上以新台幣仟元為增加單位)</p>		<p><b>單筆</b> <u>聯博系列</u>：十萬元或基金計價幣別等值新台幣(以孰高為準)；每日單一檔基金之 B 類商品(含 B 類、BT 類、B2 類)最高投資限額為 25 萬美元之等值新台幣 <u>富蘭克林系列</u>：十萬元 每筆最高投資基額為 100 萬美元之等值新台幣 <u>鋒裕系列</u>： 十萬元或基金計價幣別等值新台幣(以孰高為準) <u>駿利系列</u>：十萬元或基金計價幣別等值新台幣(以孰高為準) <u>先機系列</u>：十萬元或基金計價幣別等值新台幣(以孰高為準)</p>
	<p><b>單筆</b> 一律為： 美元、歐元 1,000 元起 日圓 105,000 元起 港幣 7,500 元起 英鎊 600 元起 新加坡幣 1,500 元起 瑞士法郎 1,200 元起 澳幣、紐幣 1,350 元起 (美元、歐元、港幣、英鎊、澳幣、紐幣、新幣、瑞郎以拾元、日圓以千元為增加單位)</p> <p><b>定期定額</b> 一律為： 美元、歐元 100 元起 日圓 10,000 元起 港幣 700 元起 英鎊 50 元起</p>		<p><b>單筆</b> <u>聯博系列</u>：3,000 元(基金計價幣別)；每日單一檔基金之 B 類商品(含 B 類、BT 類、B2 類)最高投資限額為 25 萬美元 <u>富蘭克林系列</u>：3,000 美元或等值外幣 <u>鋒裕系列</u>： 3,000 元(基金計價幣別) <u>駿利系列</u>： 3,000 元(基金計價幣別) <u>先機系列</u>： 3,000 元(基金計價幣別)</p>
外幣信託			

		瑞士法郎 100 元起 澳幣、紐幣、新加坡幣 150 元起 (美元、歐元、港幣、英鎊、澳幣、 紐幣、新幣、瑞郎以拾元、日圓以 千元為增加單位)	
--	--	---	--

申購基金除遵守「開戶總約定書」之「**特定金錢信託投資業務約定事項**」、**本注意事項**及其他相關約定事項，若投資標的為境外 B 股基金，投資人另須配合證券投資信託事業、境外基金機構或總代理人之規定簽署產品特別約定事項。

**部分贖回/部分轉換之限制**

信託幣別	國內基金	境外基金	
		A 股	B 股、C 股
台幣信託	部份贖回及部份轉換最低金額為參萬元並以仟元為單位，且部份贖回及轉換後，餘額不得低於參萬元	請參考下表	
外幣信託	美元及歐元最低金額為 1,000 元，日圓為 105,000 元，港幣 7,500 元，英鎊 600 元，新加坡幣 1,500 元，瑞士法郎 1,200 元，澳幣及紐幣 1,350 元，且部份贖回及轉換後，餘額美元及歐元不得低於 1,000 元，日圓不得低於 105,000 元，港幣 7,500 元，英鎊 600 元，新加坡幣 1,500 元，瑞士法郎 1,200 元，澳幣及紐幣 1,350 元	請參考下表	

**境外基金 B 股、C 股部分贖回/部分轉換之限制**

系列基金	部分贖回		部分轉換	
	最低金額	最低剩餘金額	最低金額	最低剩餘金額
富蘭克林 B 股	無	不得低於 2500 美元或等值新台幣	無	不得低於 2500 美元或等值新台幣
聯博 B 股	無	不得低於 1000 元(基金計價幣別)或等值新台幣	無	不得低於 1000 元(基金計價幣別)或等值新台幣
駿利 B 股			2,500 元(基金計價幣別)	
鋒裕 B 股			無	
先機 B 股、C 股			無	

### 投資繳款時間

信託幣別	單筆	定期定額
台幣信託	申購當日	依委託人之指定，選擇每月 1、6、11、16、21 或 26 日之任一日扣款
外幣信託	申購當日	依委託人之指定，選擇每月 1、6、11、16、21 或 26 日之任一日扣款

### 投資定期定額應注意事項

- (1)每筆定期定額信託投資(不分國內、境外基金)，每月有六個扣款日(1、6、11、16、21、及 26)供選擇，惟每筆交易每月只可設定一個扣款日。例如，客戶申購一筆境外定期定額基金，只可設定每月 6 日扣款。若客戶欲在每月 26 日扣款，則需另外再申購一筆相同之境外定期定額基金，並設定每月 26 日扣款。
- (2)連續三次扣款失敗者，該定期定額自動終止扣款。如欲繼續定期定額投資，須重新提出定期定額申購之申請。
- (3)投資人可設定暫停某一基金定期定額扣款。如欲恢復扣款，則必須透過臨櫃、網路銀行進行交易事項變更，恢復該定期定額扣款。
- (4)定期定額全數贖回或轉換後，該定期定額仍將繼續扣款直到客戶提出終止該定期定額投資時為止。

### 本行信託管理費

信託幣別	國內基金	境外基金	
		A 股	B 股、C 股
台幣信託	於申購生效日起算，以贖回金額淨值乘上年率千分之三再乘上實際持有天數，以 365 天為計算基礎天數，最多收取三年，超過三年則以三年計算。如信託管理費未達新台幣 500 元(或等值外幣)者，以新台幣 500 元(或等值外幣)計算之。		
外幣信託	於申購生效日起算，以贖回金額淨值乘上年率千分之三再乘上實際持有天數，以 365 天為計算基礎天數，最多收取三年，超過三年則以三年計算。如信託管理費未達新台幣 500 元(或等值外幣)者，以新台幣 500 元(或等值外幣)計算之。		

以上信託管理費於贖回時內扣。

### 本行轉換手續費

信託幣別	國內基金	境外基金	
		A 股	B 股、C 股
台幣信託	申請全部轉換或部分轉換投資標的時，於每次基金轉換時逐次收取新台幣伍佰元。		
外幣信託	申請全部轉換或部分轉換投資標的時，於每次基金轉換時逐次收取新台幣伍佰元。		

以上轉換手續費於轉換時另外加收。

### 基金公司轉換手續費

信託幣別	國內基金	境外基金		
		A 股	B 股	C 股
台幣信託	依各基金公司內部作業規定辦理	<p><u>富蘭克林A股系列基金</u>：另外加收千分之五(申購金額乘千分之五)，最高新台幣伍仟元</p> <p><u>先機A股系列基金</u>：另外加收千分之五(申購金額乘千分之五)，最高新台幣伍仟元</p> <p><u>其他系列基金</u>：依各基金公司內部作業規定辦理</p>	免收	<u>先機C股系列基金</u> ：另外加收千分之三(申購金額乘千分之三)，最高新台幣五仟元
外幣信託		<p><u>富蘭克林A股系列基金</u>：另外加收千分之五(申購金額乘千分之五乘賣出即期匯率)，最高新台幣伍仟元</p> <p><u>先機A股系列基金</u>：另外加收千分之五(申購金額乘千分之五乘賣出即期匯率)，最高新台幣伍仟元</p> <p><u>其他系列基金</u>：依各基金公司內部作業規定辦理</p>	免收	<u>先機C股系列基金</u> ：另外加收千分之三(申購金額乘千分之三乘賣出即期匯率)，最高新台幣伍仟元

### 遞延申購手續費

投資於 B、C 股時，於申購時不需收取申購手續費。於贖回該標的時，按其所持有之期間長短，收取「條件性遞延銷售費」(CDSC-Contingent Deferred Sales Charge)，若投資期間超過所約定的年限，則免收取手續費。

計算方式：

1. 聯博/富蘭克林/駿利/鋒裕 B 股系列：原投資金額或贖回價款贖低者乘以下列所載費率(依持有期間長短而定)，於基金贖回款總額中扣抵。

B 股系列基金	未滿一年	一年(含)以上未滿二年	二年(含)以上未滿三年	三年(含)以上未滿四年	四年(含)以上
聯博系列-股票型 <註 1>	4%	3%	2%	1%	0%

聯博系列-債券型 <註 1>	3%	2%	1%	0%	0%
富蘭克林系列 <註 2>	4%	3%	2%	1%	0%
駿利系列	4%	3%	2%	1%	0%
鋒裕系列	4%	3%	2%	1%	0%

註 1：自 2007 年 7 月 1 日起，B 級、B2 級和 BT 級受益憑證受益人將有權自認購日起若干年後（不同基金規定不同之年限），要求分別轉入 A 級、A2 級和 AT 級受益憑證，基金和管理公司均不會因此收取費用。

註 2：自 2011 年 1 月起，在申購富蘭克林 B 股基金後接近或屆滿 84 個月時，將由富蘭克林股務代理機構安排在每月的預定轉換日自動轉入相同基金的 A 股。所有適用的名稱及條件亦一併改為 A 股適用之名稱及條件。

2. 先機 B 股系列：原投資金額乘以下列所載費率（依持有期間長短而定），於贖回款總額中扣抵。

B 股系列基金	未滿一年至一年(含)	一年以上至二年(含)	二年以上至三年(含)	三年以上至四年(含)	四年以上
先機系列	4%	3%	2%	1%	0%

3. 先機 C 股系列：原投資金額乘以下列所載費率（依持有期間長短而定），於贖回款總額中扣抵。

C 股系列基金	未滿一年至一年(含)	一年以上
先機系列	1%	0%

### 分銷費

投資於 B、C 股基金，還須依照基金公開說明書之規定支付分銷費 (Distribution Fee)，該費用將於基金每日資產淨值中扣除，不另向投資人收取。