

# 星展豐盛理財 產品介紹



## 目錄

共同基金計劃 助您逐步實現目標	1
星展外匯專家 創富全球	2
外匯即期率設定 掌握理財先機	4
多元外幣組合投資 輕鬆致富	5
靈活配置結構型商品 穩健理財	7
外國債券 分散風險穩中求勝	8
外國股票 輕鬆投資美日港澳績優股	9
外國指數股票型基金(ETF)靈活交易 風險分散	10
最懂您的星展保險，保險規劃第一首選	11
存款產品 聰明理財	12
星展豐盛無限卡 優勢盡享	14
星展房貸 滿足您對家的期待	15
星展個人信貸 貸您實現夢想的第一步	16
星展自行特定金錢信託受益權擔保質借 活化資產隨興運用	17

# 共同基金計劃 助您逐步實現目標

## 共同基金的優點

**專業投資管理：**專業基金公司擁有研究分析團隊，協助基金經理人隨時因應市場變化，有效調整投資策略。

**投資門檻低：**投資人利用每月小額扣款，即可投資於全球股市或債券。

**多元化投資標的：**共同基金依投資區域、投資標的、產業之不同，可發展出不同類型的基金以滿足投資人的投資需求。

**流動性佳：**投資人可依本身需求，隨時提出基金贖回之申請。

**分散投資風險：**基金投資可將您的資金分散投資於全球、區域或單一國家的不同投資標的，有效達到風險分散之效果。

## 共同基金的種類

基金類型	主要投資標的	投資目的	特色
股票型基金	上市、上櫃公司股票等有價證券，依投資地區可分為全球型、區域型、單一國家型和產業型	追求長期資本增值	高報酬 高風險
債券型基金	債券	追求穩定收益	價格波動通常較股票小，並且會有固定配息收入，但債券價格仍會受到景氣走勢以及通膨狀況之影響
平衡型基金	同時投資於股票以及債券	兼顧長期資本增值以及穩定收益	中等報酬 中等風險
貨幣市場基金	平均存續期間小於180天的貨幣市場工具如國庫券、可轉讓定存單、定存和債券附買回交易等	投資人短期資金停泊或調度之工具	具有高度的本金保障以及良好流動性

# 星展外匯專家 創富全球

## 「基金定期定額投資計劃」的好處

- 1 **避免人為主觀判斷因素**：通常市場行情低迷時，投資會陷入悲觀的氣氛當中，往往使投資人錯失進場機會。定期定額投資計劃可避免讓您陷入「追高殺低」的盲點中。
- 2 **「平均成本法」減低成本**：您可透過定期定額投資，每月逐步把資金投入市場，有效地減低投資風險，毋須再為掌握入市時機而煩惱，輕鬆理財！由於您的每月固定扣款，在低價時買入更多基金單位，高價時買入較少基金單位，長期投資將盡享「平均成本法」帶來的好處。

## 多元投資方式 理財不必趕三點半

### 1 網路銀行下單

在家也可以輕鬆理財！建議您可以透過星展網路銀行下單 [www.dbs.com.tw](http://www.dbs.com.tw)，只需要簡單的步驟即可完成。

### 2 電話銀行下單

您可以撥打 (02) 6612-9889 (按 2 再按 0) 轉接客服專員，一通電話輕鬆理財。

交易下單時間為週一至週日 09:00 ~ 21:00 (國內及境外基金營業日 09:00 ~ 15:30 下單之交易視為當日交易處理；營業日 15:30 ~ 21:00 及非營業日 09:00 ~ 21:00 下單之交易均視為次一營業日交易處理。)

### 3 臨櫃辦理下單

您可以親臨全省分行臨櫃辦理下單，投資理財更安心。

#### 客戶申購注意事項：

1. 本行受託投資之基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險，基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責各基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。
2. 投資基金所應承擔之相關風險及應負擔之費用（含分銷費用）已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，投資人可至境外基金資訊觀測站 (<http://www.fundclear.com.tw>) 或公開資訊觀測站 (<http://newmops.tse.com.tw>) 查詢或本行網站基金專區 (<http://newfund.tw.dbs.com/index.asp?menuid=a1>) 查閱或下載。
3. 投資新興市場可能比投資已開發國家有較大的價格波動及流動性較低的風險；投資人投資非投資等級債券基金不宜占其投資組合過高之比重。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損，此類基金不適合無法承擔相關風險之投資人。
4. 基金投資非屬存款保險承保範圍。基金投資具有投資風險，可能使本金發生虧損。
5. 銀行受託投資，不保本不保息，投資所可能產生的本金虧損、匯率損失、或基金解散、清算、移轉、合併等風險，均由委託人承擔。基金價格可能上揚或下跌，投資人因不同投資時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。
6. 基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。
7. 若基金已達募集上限或暫停、停止銷售，可能造成該基金無法繼續扣款之情形，本說明未盡事宜，悉依本行相關規定辦理。
8. 依金管會規定基金投資大陸證券市場之有價證券占該基金總投資之比率不得超過該會所訂之比率，當該基金投資地區包含中國大陸及香港，基金淨值可能因為大陸地區之法令、政治或經濟環境改變而受不同程度之影響。
9. 星展銀行（台灣）地址：台北市松仁路 32 號、36 號 15、17 樓。
10. 部分特殊類型之基金交易時間，以及日後交易時間如有異動，請以星展官網公布為準 <http://www.dbs.com.tw>。

## 星展銀行（台灣）外匯優勢

星展銀行（台灣）致力提供您最創新且便捷的外匯服務，透過外幣即期匯率設定交易與外幣投資組合，不僅讓您直接參與國際外匯市場，也可以依個人需求及風險承受度自由決定投資組合。此外，除了專屬的客戶經理提供完整的理財規劃建議，星展銀行（台灣）的專業外匯投資顧問，更可以為您提供量身訂做的外匯諮詢與個人化服務，以掌握市場脈動與制定精準投資策略。

## 最佳外匯產品與服務

### 外幣組合投資：

- 1 多種貨幣組合，由您任選
- 2 依不同風險承受度，自由決定預期投資收益率
- 3 原則上保障 7 成投資本金，下檔風險（投資損失）有限
- 4 投資天期靈活，資金調度有彈性，惟最長不超過 3 個月
- 5 承作金額最低等值美金 2 萬元（含）以上，免手續費。

### 外幣間即期匯率設定交易服務：

- 1 自行設定交易匯率並選擇交易時效
- 2 客戶無須隨時緊盯外匯市場，由本行進行觀測
- 3 10 種幣別任您選擇（美金、港幣、新幣、歐元、澳幣、紐幣、英鎊、加幣、瑞士法郎及日幣）。

**結構型投資商品：**結構型投資商品為結合固定收益商品與衍生性金融商品之組合式交易。本行持續推出各種結構型商品，更可以依客戶的需求量身訂做。

# 外匯即期率設定 掌握理財先機

## 外匯即期匯率設定

若您身在台灣，但仍想參與 24 小時運作的全球外匯市場，那麼外幣即期匯率設定交易服務就是您最佳選擇。由星展銀行（台灣）24 小時幫您留意匯市變動，讓您輕鬆賺取匯差。

- 自行設定交易匯率並選擇交易時效
- 客戶無須隨時紧盯外匯市場，由本行進行觀測
- 10 種幣別任您選擇（美金、港幣、新幣、歐元、澳幣、紐幣、英鎊、加幣、瑞士法郎及日幣）

## 申購方法

臨櫃交易	STEP 1	您可與分行客戶經理（理財專員）討論外匯交易事宜
	STEP 2	交易前，須先簽署「外幣即期匯率設定交易服務約定書」
	STEP 3	由您設定交易條件（二擇一單、限價單、連續限價單、停損單）與期限（營業時間有效，當日有效，二日、三日、四日有效或一週有效）
	STEP 4	等待交易結果
電話交易	STEP 1	您可致電客戶經理（理財專員）討論外匯交易事宜
	STEP 2	交易前，須先簽署「外幣即期匯率設定交易服務約定書」
	STEP 3	由您設定交易條件（二擇一單、限價單、連續限價單、停損單）與期限（營業時間有效，當日有效，二日、三日、四日有效或一週有效）
	STEP 4	等待交易結果

客戶申購注意事項：  
 1. 本行提供之匯率設定交易包括下列幾種，惟實際承做範圍依銀行之規定為準：（1）限價單：於有效期間內，當市場匯率觸及設定之執行匯率時，本行將依客戶設定之交易匯率為客戶完成匯率設定交易。（2）停損單：於有效期間內，當市場匯率觸及設定之執行匯率時，客戶同意以有效期間內可成交之任何市場匯率做為客戶設定之交易匯率並同意銀行以該市場匯率完成匯率設定交易。客戶瞭解並同意停損單所執行之交易匯率係依成交當時之市場匯率而定，無法由客戶事先指定特定價格，銀行亦無義務於執行交易前向客戶報價或另行取得同意。匯率市場隨時有劇烈波動，因此執行停損單之交易匯率（即市場價格）可能遠低於執行匯率；在最差情況下，客戶可能損失絕大部分承做金額（即客戶賣出之外幣金額）。（3）二擇一單：由限價單與停損單組成，客戶可針對相同幣別組合分別設定高於與低於交易指示當時市場價格之交易匯率，當市場匯率於有效期間內觸及兩者中任一執行匯率時，銀行將依相對應交易匯率（若為限價單）或市場匯率（若為停損單）為客戶完成匯率設定交易，而未執行之另一設定交易即自動取消。客戶瞭解並同意如以停損單完成匯率設定交易，其所執行之交易匯率係依成交當時之市場匯率而定，無法由客戶事先指定特定價格，銀行亦無義務於執行交易前向客戶報價或另行取得同意。匯率市場隨時有劇烈波動，因此執行停損單之交易匯率（即市場價格）可能遠低於執行匯率；在最差情況下，客戶可能損失絕大部分承做金額（即客戶賣出之外幣金額）。（4）連續限價單：客戶可同時設定多筆連續的限價單交易，後一筆限價單所設定的賣出/買入幣別組合需為前一筆限價單所設定的賣出/買入幣別組合之反向，且當前一筆限價單交易已成交，後一筆限價單之設定才會生效；若前一筆交易未成立，則其後的全部設定皆不生效。於有效期間內，就連續限價單裡的每一筆設定，當市場匯率觸及設定之執行匯率時，本行將依客戶設定之交易匯率為客戶完成該筆匯率設定交易。客戶可設定之筆數上限悉以本行公告為準，本行得於網站公告後調整筆數。2. 交易之有效期間可選擇營業時間有效，當日有效，二日、三日、四日有效以及一週有效。營業時間有效單之交易時效為受理時起算至當日下午四時（含）止；當日有效單之交易時效為受理時起算至次日一營業日上午九時（不含）止；二日有效單之交易時效為受理時起算至次日二營業日上午九時（不含）止；三日有效單之交易時效為受理時起算至次日三營業日上午九時（不含）止；四日有效單之交易時效為受理時起算至次日四營業日上午九時（不含）止；一週有效單之交易時效為受理時起算至次一週之同一銀行營業日上午九時（不含）止，如遇非營業日則順延至次一銀行營業日。3. 幣別與最低承做金額限制：本服務不提供外幣兌換台幣或外幣兌換泰銖。依交易態樣及期限不同，最低承做金額可能在等值美金 2 萬元至等值美金 5 萬元之間；請與您的專員了解您所欲承做的交易條件之金額門檻。  
 投資風險警語：1. 本行得基於獨立判斷決定是否接受客戶有關匯率設定交易之申請，此外，相關匯率設定交易有可能因市場匯率波動劇烈、本行系統問題或其他不可抗力之事故而無法成交。因此，本行並不保證匯率設定交易之成交，且對於匯率設定交易未能成交亦不負擔任何責任。2. 客戶於提出匯率設定交易之申請時，如其設定之交易匯率與市場匯率太接近或過於偏離市場匯率時，本行得視情況拒絕客戶申請並即時告知客戶相關情形。3. 本行於受理客戶所提出之匯率設定交易申請後，將依客戶之授權留存其外幣定期存款帳戶內之申請轉出外幣金額，並視該申請有效期間內之市場匯率是否觸及執行匯率，決定該筆交易是否成交；本行於確認該筆交易成交後，將進行以該筆留存金額辦理匯率設定交易之交割，並於交割完成後，另行寄發交易確認書予客戶收存。4. 客戶申請取消匯率設定交易時，該筆匯率設定交易有可能已經成交或因其他事由而無法取消，因此，本行雖已受理客戶取消匯率設定交易之申請，並不保證該筆匯率設定交易得成功取消。一旦該筆匯率設定交易確定無法取消，本行得按原匯率設定交易內容執行後續匯率設定交易等相關事宜。5. 匯率設定交易僅限外幣交易，外幣轉換可能因匯率變動而發生匯率風險，進而產生匯兌損失。6. 有關本交易之詳細內容及相關權益，悉依客戶所簽訂之外幣即期匯率設定交易約定書及開戶總約定書等相關約定為準。如外幣即期匯率設定交易約定書與開戶總約定書不一致時，以外幣即期匯率設定交易約定書之約定為準。

# 多元外幣組合投資 輕鬆致富

## 外幣組合投資 投資優點（不受存款保險保障，且交易損失可能達原始投資金額 30% 之外幣匯率選擇權投資商品）

星展銀行（台灣）之外幣組合投資是連結「外幣定存」與「外匯選擇權」之結構型產品。在承作『外幣組合投資』時，您透過買賣外匯選擇權，以換取額外的增強收益（即出售外匯選擇權之權利金收入），並保障到期時若替代貨幣大幅貶值的情況下，至少可領回投資本金七成，降低因匯率大幅波動所造成的損失。

- 多種貨幣組合，由您任選
- 投資天期靈活，資金調度有彈性，惟最長不超過 3 個月
- 依不同風險承受度，自由決定預期投資收益率
- 原則上保障 7 成投資本金，下檔風險有限
- 承作金額門檻低，免手續費

## 申購方法

STEP 1	根據您持有的本金選擇另一個替代貨幣	假設您設定之基礎貨幣為美金，此時您須選擇另一替代貨幣（如歐元/英鎊/澳幣等），到期時您的投資本金將可能被轉換成該替代貨幣。
STEP 2	選擇投資期間與協定匯率以決定總收益率	依照您的資金需求或風險承受度來決定投資期間與協定匯率。一般來說，所決定的協定匯率越接近即期匯率，增強收益率會越高，但面對的匯兌風險亦相對地提高。外幣投資組合總收益率為定存利率加上增強收益率之總和。
STEP 3	到期取回外幣投資組合之贖回金額	到期取回外幣組合投資之贖回金額按照定價日（到期日之前二個營業日）的即期匯率與客戶所設定的協定匯率相比較，將決定本行以下列何種方式支付外幣組合投資之贖回金額（含本金金額及總收益金額）

- 1 假設定價匯率等於協定匯率或顯示基礎貨幣對替代貨幣走弱，則您可領回原始投資本金與期間利息。
- 2 假設定價匯率顯示基礎貨幣對替代貨幣走強但未達觸發匯率時，則銀行有權以替代貨幣支付本金金額及總收益金額。
- 3 假設定價匯率顯示基礎貨幣對替代貨幣走強至升破（或等於）觸發匯率時，則銀行將以基礎貨幣支付固定百分比之本金與總收益金額。

# 靈活配置結構型商品

## 穩健理財

### 案例說明

STEP 1	若您今天持有美金 2 萬元，並承作外幣組合投資選擇替代貨幣為澳幣
STEP 2	決定投資天期為 14 天，設定協定匯率為 1.0050，計算得出觸發匯率為 0.7035 與總收益率为 5%（其中定存利率 0.5%+ 增強收益率 4.5%）
STEP 3	定價日時，有三種情況： <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 若美金走弱，澳幣兌美金定價匯率為 1.0060 &gt; 協定匯率 1.0050，或美元相對於協定匯率 1.0050 而言持平：澳幣兌美金定價匯率為 1.0050 = 協定匯率 1.0050，則您可獲得美金之本利和 = <math>20,000 * (1+5%*14/360) =</math> 美元 20,038.89</li> <li>(2) 若美金走強，澳幣兌美金定價匯率為 1.0020 &lt; 協定匯率 1.0050，但高於觸發匯率 0.7035，則您的美金本利和將以協定匯率 1.0050 被全數轉換為澳幣 = <math>20038.89/1.0050 =</math> 澳幣 19,939.19</li> <li>(3) 若美金大幅走強，澳幣兌美金定價匯率 0.6035 &lt; 協定匯率 1.0050，又低於觸發匯率 0.7035，則本行將返還七成之美金本利和給客戶，亦即您將收到美元 <math>20,000 * (1+5%*14/360) * 70% =</math> 美元 14,027.22</li> </ol>

#### 客戶申購注意事項：

1. 客戶身分：銀行對屬自然人之一般客戶銷售結構型商品時，該客戶應有衍生性金融商品或結構型商品交易經驗，或曾從事金融、證券、保險等相關行業之經歷，於投資不保本結構型商品時願配合貴行之要求提供上開交易經驗或經歷之合理佐證依據。
2. 產品限制：主管機關規定，屬自然人之一般客戶承作不保本型組合式商品時，其可連結標的限於外幣匯率選擇權或黃金選擇權之單一資產類別，其各有應遵循之交易門檻金額限制，且該不保本型組合式商品之到期結算金額或依約提前到期結算金額至少應達原計價幣別本金（或其等值）之 70%。
3. 稅賦規定：個人與銀行從事結構型商品交易利得屬其他所得，並應於交易完結（指契約提前解約或到期結算）時按規定扣繳稅款，其中中華民國境內居住之個人扣繳稅率固定為 10%，非中華民國境內居住之個人扣繳稅率固定為 15%，且不併入綜合所得稅課徵，相關稅賦悉依政府機關公告為準。

#### 投資風險警語：

1. 本商品為一項投資，不受存款保險保障。其所涉及之風險與銀行存款並不相同。客戶不應將結構型投資商品視為一般活期、儲蓄、或定期存款之替代。
2. 連結標的風險及匯兌風險：匯率波動風險將影響投資收益。客戶必須願意在到期日持有替代貨幣，否則，如果客戶將到期日獲得的收入換成基礎貨幣，客戶獲得的金額可能會大幅低於本金金額。在最差的情境下，如替代貨幣對基礎貨幣大幅度貶值，將導致客戶的本金金額和收益面臨最高 30% 虧損的風險。
3. 適合性：客戶應確保其明白結構型投資商品的特性及該項投資所涉及的風險的性質。客戶應按照本身的情況及財務狀況，考慮本商品是否適合作為一項投資。客戶應特別注意，結構型投資商品不應構成其投資組合的總大部分。銀行所提供之商品說明之條件、內容不表示為任何要約或要約之引誘。詳細商品內容及相關權益，悉依銀行與客戶簽訂之交易契約等相關文件為準。若客戶不明白結構型投資商品文件，請勿確認及簽署任何申請文件。
4. 信用風險：客戶須承擔星展（台灣）商業銀行股份有限公司的信用風險。在最壞情況下，若星展（台灣）商業銀行股份有限公司無法履行其關於結構型投資商品的義務時，客戶將無法獲得任何收益給付，並會損失其最初投資的款項。
5. 流動性風險及提前終止風險：本商品應該被持有至到期日。客戶不得在到期日前提前贖回或終止外幣組合投資、或提前領回本金金額的任何部分或任何其他金額。在不影響前述規定之情形下，銀行可應客戶之請求，同意按照銀行認可及決定的條件終止本商品。客戶須注意，銀行在該情況下所給付之提前終止金額，可能大幅地少於本金金額。客戶並需負擔銀行因提前終止後所遭受之一切損失及損害，包括但不限於因市場價格波動所生之相關成本、費用及手續費或違約金。本商品到期前如申請提前終止，將導致客戶可領回金額低於原始投資金額（在最壞情形下，領回金額甚至可能為零），或者根本無法進行提前終止。若客戶有意提前終止外幣組合投資，則須承擔 (a) 未必能取回 100% 本金金額之風險及 (b) 再投資風險。

### 結構型商品（不受存款保險保障之投資商品）

結構型商品係以固定收益商品（例如定期存款或債券）結合連結股權、利率、匯率、指數或其它利益等衍生性金融商品（例如選擇權）之複合式商品。

- 穩健投資工具，可設計到期 100% 保本（或固定保本率）產品
- 可設計符合您對市場走勢預期之產品，供您靈活運用
- 產品彈性且多元，依您的偏好量身訂作

### 申購方法

**參與商品募集：**您可洽各分行客戶經理（理財專員）詢問有關結構型投資商品理財需求，每位客戶最低申購金額依各檔產品條件而定。

**個人量身訂作：**您可洽各分行客戶經理（理財專員）諮詢結構型投資商品理財需求，由您提出投資幣別、可接受之投資期間、風險承受度、期望報酬率及現金流出/入需求等，本行商品部門協同您的客戶經理將依據您的個人需求，為您量身訂作適合之商品。

#### 客戶申購注意事項：

1. 客戶身分：銀行對屬自然人之一般客戶銷售結構型商品時，該客戶應有衍生性金融商品或結構型商品交易經驗，或曾從事金融、證券、保險等相關行業之經歷，於投資不保本結構型商品時願配合貴行之要求提供上開交易經驗或經歷之合理佐證依據。
2. 產品限制：主管機關規定，屬自然人之一般客戶承作不保本型結構型商品時，其可連結標的限於外幣匯率選擇權（產品期限不超過 3 個月）、黃金選擇權（產品期限不超過 6 個月）或股權/指數股票型基金選擇權（產品期限不超過 12 個月）之單一資產類別，其各有應遵循之交易門檻金額限制，且該不保本型組合式商品之到期結算金額或依約提前到期結算金額至少應達原計價幣別本金（或其等值）之 70%。
3. 稅賦規定：個人與銀行從事結構型商品交易利得屬其他所得，並應於交易完結（指契約提前解約或到期結算）時按規定扣繳稅款，其中中華民國境內居住之個人扣繳稅率固定為 10%，非中華民國境內居住之個人扣繳稅率固定為 15%，且不併入綜合所得稅課徵，相關稅賦悉依政府機關公告為準，若日後相關稅法規定變動，將依最新法令規定辦理扣繳。

#### 投資風險警語：

1. 本商品為一項投資，不受存款保險保障。其所涉及之風險與銀行存款並不相同。客戶不應將結構型投資商品視為一般活期、儲蓄、或定期存款之替代。
2. 適合性：客戶應確保其明白結構型投資商品的特性及該項投資所涉及的風險的性質。客戶應按照本身的情況及財務狀況，考慮本商品是否適合作為一項投資。客戶應特別注意，結構型投資商品不應構成其投資組合的總大部分。銀行所提供之商品說明之條件、內容不表示為任何要約或要約之引誘。詳細商品內容及相關權益，悉依銀行與客戶簽訂之交易契約等相關文件為準。若客戶不明白結構型投資商品文件，請勿確認及簽署任何申請文件。
3. 信用風險：客戶須承擔星展（台灣）商業銀行股份有限公司的信用風險。在最壞情況下，若星展（台灣）商業銀行股份有限公司無法履行其關於結構型投資商品的義務時，客戶將無法獲得任何收益給付，並會損失其最初投資的款項。
4. 流動性風險及提前終止風險：客戶不得在到期日前終止、贖回本商品或要求銀行向其或第三方給付全部或部分之本金金額。在不影響前述規定之情形下，銀行可應客戶的請求，同意按照銀行認可及決定的條件提前終止本商品。客戶須注意，銀行在該情況下所給付之提前終止金額，可能大幅地少於本金金額。客戶並需負擔本行因提前終止後所遭受之一切損失及損害，包括但不限於因利率波動所生之相關損失、費用及手續費或違約金。在最壞情形下提前終止金額甚至可能為零，或者根本無法進行提前終止。若客戶有意提前終止結構型投資商品，則客戶須自行承擔 (a) 未能取回 100% 的本金金額的風險及 (b) 再投資風險。

## 外國債券 分散風險穩中求勝

### 外國債券

外國債券係指於境外發行的債權有價證券，發行者有義務在固定的期間內支付持有者約定的利息金額（如有），以及到期時返還本金。

### 投資債券的優點及我們的服務

- **穩定報酬**

優質的固定配息債券能帶來穩定的現金流。

- **分散投資組合風險**

於您的投資組合中加入外國債券資產類別，有助分散投資風險。

- **潛在資本收益**

於某些市場環境下，如利率下降時，債券價格可能會上升。惟利率上升時債券價格亦可能下跌。

- **不同到期年限可供選擇**

您可依照自身資金運用需求選擇搭配不同到期年限債券。

- **提供次級市場交易**

在正常市場情況下，外國債券具每日流動性，可至次級市場變現，無閉鎖期。

- **僅提供投資等級以上債券**

嚴選投資等級債券（註1），提供您投資優質企業的機會。

#### 交易注意事項：

1. 客戶須開立信託投資帳戶並以特定金錢信託投資外國債券，銀行（受託機構）不保證客戶指定申購之債券必定成交。如債券有承作金額上限，成交順序將依客戶下單時間之順序決定。
2. 當銀行因不可歸責於自己之事由而無法依照客戶指示執行申購或贖回交易時，銀行不需承擔任何責任，亦即，客戶同意在前述情形下，若銀行按照客戶指示申購債券，則僅須返還客戶申購金額及申購手續費，且不需支付任何利息及賠償；若銀行按照客戶指示贖回債券，則僅須歸還客戶該債券，且不需支付任何賠償。
3. 本行並未就該等債券之付款為任何保證，亦不保證投資收益或盈虧，客戶須自行承擔所有之風險及盈虧。
4. 報價僅供參考，成交價格須視實際成交結果而定，實際交易條件將以本行寄發之交易確認書為準。
5. 完整之產品條件請詳發行機構之公開說明書，如銀行之產品說明書暨風險預告書所載內容與公開說明書所載者有所歧異，應以公開說明書為準。

#### 風險揭露事項：

外國債券並非存款不受存款保險保障。與外國債券相關的風險包括：1. 流動性風險、提前贖回風險及再投資風險。2. 發行機構提前贖回的風險（適用於具有此條款之債券）。3. 交割結算風險。4. 外匯風險。5. 利率風險。6. 發行機構的信用風險：在最壞情況下，若發行機構違反其於本商品項下的義務時，客戶將無法獲得任何收益，並會損失全部投資的款項。7. 國家風險。8. 法律風險。9. 稅賦風險。10. 潛在利益衝突風險。本行所揭露之風險揭露事項僅列舉大端，對於交易風險與影響市場行情的因素，雖已盡力充分說明，惟或許無法詳盡描述，因此提醒客戶仍應於交易前充分瞭解本產品之性質及相關之財務、會計、稅制或法律等事宜，自行審度本身財務狀況及風險承受度，始決定是否進行投資。

註1：投資等級債券意指穆迪（Moody's）評等在Baa3以上、標準普爾（S&P）及惠譽評等在BBB-以上之債券。

## 外國股票 輕鬆投資美日港澳績優股

### 外國股票

外國股票為一種外國有價證券，是股份有限公司為籌募資本而配發給投資人的憑證；包含公司股票、海外存託憑證（例如美國存託憑證）、不動產投資信託（又稱REITs）等類型。您可藉外國股票投資全球主要股票市場，並獲得潛在資本利得或配息收益之機會。



### 投資外國股票的優點

- 投資美／港／日／澳指標企業，布局全球產業龍頭股
- 透過本行特定金錢信託投資外國股票，不須再額外開證券戶，輕鬆拓展您的投資版圖
- 提供限價單、市價單、多日單、當日單等交易類型
- 透過分行或電話銀行即可快速執行股票交易

# 外國指數股票型基金 (ETF) 靈活交易 風險分散

## 外國指數股票型基金 (ETF)

ETF 係指在證券交易所買賣，提供投資人參與指數表現之基金。ETF 的投資目標是將指數予以證券化，並多以被動式管理追蹤標的指數的表現以獲得報酬。您可透過投資 ETF 輕鬆獲得一籃子證券的投資組合。

### 特色

#### ● 被動管理 交易透明

ETF 採取被動式投資管理策略，大幅降低投資人交易成本，並以追蹤特定指數表現為目標，投資內容公開透明。

#### ● 多空操作 靈活交易

投資人根據研判的市場趨勢，不論看多看空，都有對應之 ETF 可靈活操作，增加獲利機會。

(註：槓桿型、放空型及部分商品型 ETF 僅限專業投資人申購。)

#### ● 資產多元 風險分散

投資區域遍及全球，且產業類別豐富多元，可避免資產集中單一證券之風險。

欲查詢更多的商品相關訊息，歡迎親臨本行各分行或致電客服。

#### 注意事項及風險揭露警語：

1. 外國股票／外國指數股票型基金 (ETF) 以往之表現不保證其最低投資收益；星展銀行 (台灣) 除盡善良管理人之注意義務外，不負責外國股票／外國指數股票型基金 (ETF) 之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人委託投資前應詳閱開戶總約定書或企業客戶投資業務約定事項 (OBU 客戶適用)、風險預告書及投資人須知等有關文件。
2. 外國股票／外國指數股票型基金 (ETF) 投資非銀行存款亦非保險，而係投資，故非屬星展銀行 (台灣) 所投保之中央存款保險公司之理賠項目範圍，亦不受保險安定基金或其他相關保障機制之保障。
3. 外國股票／外國指數股票型基金 (ETF) 投資具投資風險，投資人需自負盈虧，星展銀行 (台灣) 僅為受託投資機構而不保證本息收益，除盡善良管理人之注意義務外，投資所可能產生的本金虧損、匯率損失、或股票／外國指數股票型基金 (ETF) 發行公司破產、清算、移轉、股權分割、股權合併等風險，均由投資人自行承擔，最壞情況下，最大可能損失將為全部投資本金。
4. 投資人委託投資前應確認，進行投資後，仍有足夠的現金應付緊急狀況。且瞭解應分散投資風險，避免把資金過度集中於某一投資或性質類似的投資。
5. 投資人於委託投資前應充分瞭解所投資外國股票／外國指數股票型基金 (ETF) 之特性與風險及相關財務、會計、稅制或法律等事宜，針對自身風險承受能力、財務狀況及投資目標，獨立評估投資的適合性，並應在投資前就投資及風險等相關事宜徵詢並取得獨立、專業之意見後始決定進行投資。

# 最懂您的星展保險 保險規劃第一首選

以專業諮詢服務及多元化商品，搭配數位工具，提供全方位資訊及最適保險規劃

## 專業諮詢服務

- 保險專家團隊提供保險諮詢服務與規畫方案。
- 協助您檢視既有的保障規劃並提供最適建議。

## 多元化商品

- 嚴選財務健全之保險公司所發行的保險商品。
- 涵蓋各種利變型保險、分紅型保險、投資型保險、醫療保險與財產保險商品，滿足您人生旅途上的多元保障需求。



## 數位工具與全方位資訊

- 提供各種線上需求分析工具、線上試算，讓您輕鬆了解需求。
- 主動提供各種保險規畫要點及與保險相關的資產配置實務案例及資訊，協助您即時掌握規劃方針。



# 存款產品 聰明理財

## 存款產品

### ● 富利活儲帳戶

中型資產客戶資金停泊、資產配置必備之存款產品

1. 隨時存提資金靈活運用。
2. 依帳戶餘額享遞增式優惠利率。

### ● 50 樂活活儲帳戶

熟齡客戶／退休族獨享，大額資金最適合之存款產品

1. 針對 50 歲以上之客戶設計之專屬的高利活儲帳戶。
2. 每日計息、每月領息，還可透過約定連結開立定存。
3. 依帳戶餘額享遞增式優惠利率。

本產品內容及限制條件以本行開戶總約定書及本行網站公告者為準。



## 台幣存款

### ● 活期存款

1. 每日計息、每月領息，輕鬆享受存款增值。
2. 可申辦國際金融卡，享有國外直接提領當地貨幣的功能。
3. 設定連結投資台幣信託基金功能，隨時掌握投資契機。
4. 24 小時數位理財，讓您即時理財無時差。

### ● 定期存款

1. 1 個月～3 年期各種定存天期可供選擇，亦可指定到期日。
2. 提供按月領息或到期一次領息，兩種不同領息方式。
3. 定存到期可選擇自動續存或轉入指定活期帳戶。

## 外幣存款

### ● 活期存款

1. 提供多達 14 種外幣幣別，包括美金、澳幣、紐幣、日幣、港幣、歐元、英鎊、加幣、瑞士法郎、新加坡幣、人民幣、泰幣、瑞典克朗及南非幣。
2. 一個帳戶多種幣別，方便您靈活管理外幣各幣別資金。
3. 每日計息、每月付息，持續累積您的存款。
4. 可設定連結，輕鬆轉存定存或投資外幣信託基金。

### ● 定期存款

1. 提供多達 14 種幣別之定存，包括美金、澳幣、紐幣、日幣、港幣、歐元、英鎊、加幣、瑞士法郎、新加坡幣、人民幣、泰幣、瑞典克朗及南非幣。
2. 7 天、14 天、1 個月～1 年期各種定存天期可供選擇，亦可指定到期日。
3. 到期一次取息或按月領取利息，方便您的資金運用。





## 星展豐盛無限卡 優勢盡享

### 星展豐盛無限卡

歡迎您成為星展豐盛無限卡卡友，盡享以下  
貴賓尊榮禮遇，陪您一同成就豐盛人生！



#### ● 豐盛回饋

國外消費享每 NT\$5 累積 1 點活利積分，國內消費享 NT\$10 累積 1 點，累積之活利積分於持卡期間有效。

#### ● 生活饗宴

頂級飯店 無限尊寵 國內星級飯店平日住宿禮賓泊食優惠價。  
美饌饗宴 盡享豐盛 國內精選餐廳最優 2 人同行 1 人免費。  
高球禮遇 恣意揮桿 全台指定高球場擊球優惠價。

#### ● 旅遊禮遇

1. 一年 2 次龍騰全球機場貴賓室免費使用。
2. 前月消費達門檻，享最優每日 1 次、每次最高 3 小時台灣聯通免費停車。
3. 一年 3 次，每次最高 5 天國際機場周邊免費停車。
4. 最高 NT\$3,000 萬「公共運輸工具期間旅行平安保險」。



星展豐盛無限卡完整禮遇

#### 備註

1. 上述星展豐盛無限卡相關權益優惠期間為 2023 年 01 月 01 日至 2023 年 12 月 31 日，各優惠之活動內容及限制條件請參考星展官網說明，如本手冊之內容與官網公告有不一致之處，悉依本行官網公告內容為準。
2. 換算為活利積分的刷卡消費金額僅限於一般消費而不包含信用卡年費、歐洲經濟區實體商店通路之刷卡消費、一卡通自動加值、循環信用利息、逾期手續費、預借現金金額（包括分期預借現金專案之每月應攤還本金、ATM 提領現金、賭場兌換籌碼）及其手續費及利息、分期付款專案（包括特約商店分期付款、分期輕鬆購、帳單輕鬆分、來電輕鬆分等分期付款專案）之每月應攤還本金及其手續費及利息、餘額代償、境外投資交易平台（包含但不限於 eToro）之交易、個人綜合所得稅、查核定稅（包括但不限於房屋稅、地價稅、營業稅、牌照稅等）、汽機車燃料費、監理規費費費、裁決所違規罰款繳款、中華電信各項電信資費、水/電/瓦斯（天然氣）等公用事業費用、學雜費、醫指付/電子化繳費稅處理平台/「聯合信用卡處理中心」公務機關信用卡繳費平台（適用之事業機構及醫療院所請依各繳費平台網頁公告為準）、e 政府服務平台繳款（包括但不限於學雜費、政府機關規費等）、其他一般信用卡相關各項手續費用、聯合信用卡處理中心或其他收單銀行提供之信用卡小額支付特約商店之消費（如便利商店、連鎖速食店等）等，本行保留交易是否得累積活利積分之最終決定權。\* 申請各分期專案之手續費及每期應攤還本金、利息均無法適用本行「活利積分」之累積活動。\* 歐洲經濟區實體商店刷卡消費係指交易國別為下列國家/地區之實體商店交易，包含奧地利、比利時、保加利亞、克羅埃西亞、賽普勒斯、捷克、丹麥、愛沙尼亞、芬蘭、法國、德國、希臘、匈牙利、愛爾蘭、義大利、拉脫維亞、立陶宛、盧森堡、馬爾他、荷蘭、波蘭、葡萄牙、羅馬尼亞、斯洛伐克、斯洛維尼亞、西班牙、瑞典、冰島、列支敦斯登和挪威，上述國家若有異動，以英國政府網站 <https://www.gov.uk/eu-eea> 公告為準。
3. 星展豐盛無限卡相關申請條件請參考本行官網之說明，或洽詢您的客戶經理。

## 星展房貸 滿足您對家的期待

### 房屋貸款

星展銀行（台灣）為您量身訂作各項房貸計劃，提供您多樣房屋貸款產品及優惠，依照實際需求靈活組合搭配，幫您靈活動用資金、投資理財，助您輕鬆成家，一起創造雙贏未來。

#### ● 一般型房貸

傳統型房貸，貸款金額一次撥貸，每月繳納月付金攤還本金和利息。一般型房貸每月攤還貸款，適合規劃每月的收支分配。若搭配最長 40 年的貸款期限，更可提前達成購屋或換屋的理想。

#### ● 星活利房貸

循環動用型（理財型）房貸，在核准的貸款額度內可重複動用、還款，免重複申貸，利息依實際動用金額按日計息，可隨借隨還，當日借還不計息，適合有房子又積極理財的投資族。善用星活利房貸可靈活運用資金，不再錯過投資機會。

#### ● 房貸優質快速申辦專屬禮遇

無論您是新購屋、房貸轉貸或是以現有房屋申辦貸款的各項理財服務，我們都有各種適合的房貸產品供您選擇，以滿足您的理財需求。此外更提供您優先享有房貸快速申辦的專屬禮遇，讓您靈活運用資金不錯過投資機會。

本行保留核貸與否及修改相關規定之權利，並有權視申請人之信用狀況及銀行授信風險考量，決定是否核貸及核貸額度、貸款利率、貸款期間及其他授信條件。

#### 客戶申辦注意事項：

1. 最長 40 年之房貸期限僅適用於申貸時無自用住宅之客戶購買自用住宅者。申貸最長 40 年期房貸時客戶應提供申貸時無自用住宅之本行所需相關證明文件。實際貸款期間會依本行內部授信審查相關規定，包括但不限於借款人之年齡、信用狀況、還款能力及擔保品等條件。以上星展一般型房貸利率為自用住宅放款及搭配「限制清償期間」之標準利率，提前清償違約金之計付方式為倘於撥款後三年內提前償還全部或部分之借款者，須依約定計付提前清償違約金，詳情請參閱本行網站購屋貸款定型化契約。
2. 一般型房貸總費用年百分率為 2.09% ~ 2.38%，該百分率係以貸款金額新台幣 200 萬元，貸 20 年，貸款利率 2.06% (1+0.45%) ~ 2.35% (1+0.74%)，及各項相關總費用 NT\$5,500 計算得知；星活利房貸貸款利率為 2.88% (1+1.27%) ~ 3.18% (1+1.57%)，及各項相關總費用 NT\$5,500。本廣告所列之年百分率係按主管機關備查之標準計算範例予以計算，實際貸款條件，仍以銀行提供之產品為準。且每一客戶實際之年百分率仍視其個別貸款產品及授信條件而有所不同。總費用年百分率不等於貸款利率。本總費用年百分率之計算係以本行定儲利率指數（季調）為準，基準日為 2023 年 6 月 21 日。
3. 本行定儲利率指數 1 每月或每季機動調整，定儲利率指數（月調）之調整時間為每月 21 日，定儲利率指數（季調）之調整時間為每年 3/21、6/21、9/21、12/21；最新之（季調）定儲利率指數為 1.61% (2023 年 6 月 21 日)，如有調整，請參考本行網站之公告。

## 星展個人信貸 貸您實現夢想的第一步



### 信用貸款

無論是房屋修繕、教育、旅遊或人生規劃等需求，星展星富貸提供您一圓夢想的幸福規劃金，還款輕鬆超彈性，讓您資金動用更靈活有餘裕。

**申辦簡易：**免保人，免擔保品

**貸款彈性：**申辦金額最低新臺幣 10 萬元，額度最高可達新臺幣 300 萬元，還款年限最長 7 年

**專人服務：**貸款諮詢、申請、通知核貸進度全程專員服務

**專案利率：**固定利率最低 3% 起

**專案開辦費：**每筆貸款收取 NT\$3,000 ~ 9,000 元

**專案期間：**自即日起至 2023 年 12 月 31 日止（於本行營業時間內收件完成為準）

適用對象：年滿 20 ~ 60 歲之信用正常中華民國國民

準備文件：

- 填妥貸款申請書
- 身分證正反面影本
- 收入、財力證明文件
- 其他本行要求審核及確認之文件

客戶申購注意事項：

1. 本專案如有約定一定期限內不得提前清償，若於約定不得清償之期限內提前清償者，應按清償之時點以結清前貸款餘額或部分清償金額之 2.5% ~ 3% 計付違約金。本專案限制清償期間為 12 或 18 個月。
2. 本專案總費用年百分率為 4.24% ~ 17.39%，該百分率係以貸款金額新臺幣 30 萬元，貸款期間 5 年，固定利率 3% ~ 15.99%，及各項相關總費用 NT\$9,000 計算得知。本廣告揭露之總費用年百分率係按主管機關備查之標準計算範例予以計算，實際貸款條件，仍以銀行提供之產品為準。且每一客戶實際之年百分率仍視其個別貸款產品及授信條件而有所不同。總費用年百分率不等於貸款利率。總費用年百分率之計算基準日為 2023 年 3 月 21 日。總費用年百分率計算基準日及日後年百分率會依實際借款期間、利率調整等因素而變動。
3. 本專案為固定利率。
4. 本行保留核貸與否之權利。本行有權視申請人信用狀況及市場情況等，決定個人之利率條件、核貸額度及貸款期間。上揭內容僅摘要本行個人信用貸款之部分條件，詳細約定以星展銀行（台灣）個人信用貸款約定書為準。欲查詢詳情及相關限制，歡迎親臨星展銀行（台灣）各分行或致電客戶服務中心電話：(02)6612-9889，網址：www.dbs.com.tw
5. 如有金融消費爭議，請撥打 1998 專線。

## 星展自行特定金錢信託受益權擔保質借 活化資產隨興運用



提供本行專業投資人且持有符合本行規定之信託投資商品（含基金、債券、外國股票型基金、外國股票）受益權者，即可以該信託受益權申請質借取得融資額度，助您靈活投資、彈性調度資金。

### ● 多種貸款幣別

台幣信託受益權可質借之貸放幣別：台幣

外幣信託受益權可質借之貸放幣別：美元 / 加幣 / 澳幣 / 歐元 / 紐幣 / 港幣 / 日圓

### ● 靈活動用、免開辦費

申辦本貸款不收取任何開辦費，於授信額度內可依需求動撥您所需的款項，未動用不計息

客戶申辦注意事項：

1. 本行未與任何代辦或行銷公司合作貸款申辦業務，敬請您留意，以免損害自身權益。
2. 本行將依申請人信用狀況、財力收入及市場情況等綜合評量審查決定是否核准貸款以及貸款金額、期間、利率、費用等條件；另本行保有申請案准駁暨貸款內容修改之權利。
3. 上揭內容僅摘要部分條件，詳細約定以本行自行特定金錢信託受益權擔保質借相關契約書為準。欲查詢詳情及相關限制，洽本行理財顧問。



全球最佳銀行  
連續第五年獲得殊榮

---

全球最佳銀行 2018 - 2022  
《環球金融》、《歐元》、《銀行家》

星展銀行  DBS

0809-002-889 / 02-6612-9888

[www.dbs.com.tw](http://www.dbs.com.tw)

2023/7