

三信商業銀行【特定金錢信託投資國內外有價證券總約定書】修訂內容公告

實施日：109年1月1日(1090101版)

條次	修正條文	現行條文	說明
第三條	<p>信託存續期間</p> <p>本信託之存續期間，係自信託資金交付予受託人之日起，至第十七條第三項規定終止本契約之日止。</p>	<p>信託存續期間</p> <p>本信託契約之存續期間中，任一方當事人得以書面通知終止、或有信託終止事由發生或信託目的不能達成時，本信託契約得經任一方當事人之通知終止。</p>	精簡文句
第四條	<p>信託財產管理及運用方法</p> <p>一～四、略。</p> <p><u>五、委託人就信託資金為運用之指示時，應依受託人之規定填寫相關申請文件以書面方式或其他經雙方事先書面約定之方式（包括自動化服務交易等）為之。</u></p>	<p>信託財產管理及運用方法</p> <p>一～四、略。</p>	增加第五項
第五條	<p>風險承擔及預告</p> <p>一、委託人為投資標的運用指示前，已於合理期間確實詳閱投資標的之相關資料（<u>包含但不限於</u>公開說明書）及其規定，並瞭解其投資風險，包括可能發生之投資標的跌價、匯兌損失所導致之本金虧損，或投資標的暫停贖回及解散清算等風險。且委託人係基於獨立審慎之投資判斷後，決定各項投資指示，<u>委託人並瞭解最大可能損失為全部投資本金。</u></p> <p>二～四、略。</p>	<p>風險承擔及預告</p> <p>一、委託人為投資標的運用指示前，已於合理期間確實詳閱投資標的之相關資料（含公開說明書）及其規定，並瞭解其投資風險，包括可能發生之投資標的跌價、匯兌損失所導致之本金虧損，或投資標的暫停贖回及解散清算等風險。且委託人係基於獨立審慎之投資判斷後，決定各項投資指示。</p> <p>二～四、略。</p>	增修字句
第六條	<p>信託資金之收付</p> <p>一、<u>委託人以信託資金交付受託人投資境內、外基金或國外有價證券等，須於受託人之營業單位開立存款帳戶，以利投資之收付</u>，<u>並</u>以投資或運用標的所規定或經受託人同意接受之幣別為之；另信託本金及收益之返還，應與委託人所交付信託資金為同一種幣別或受託人所指定之幣別者為之。但法令另有規定者，不在此限。</p> <p>二、信託資金收受或本益返還之幣值倘涉及兌換，除另有約定外，</p>	<p>信託資金之收付</p> <p>一、<u>委託人所交付之信託資金</u>，應以投資或運用標的所規定或經受託人同意接受之幣別為之；另信託本金及收益之返還，應與委託人所交付信託資金為同一種幣別或受託人所指定之幣別者為之。但法令另有規定者，不在此限。</p> <p>二、信託資金收受或本益返還之幣值倘涉及兌換，除另有約定外，</p>	修訂字句

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>概以受託人處理有關結匯作業之當時，分別接受託人牌告之買入/賣出即期匯率為準。</p>	<p>概以受託人處理有關結匯作業之當時，分別接受託人牌告之買入/賣出即期匯率為準。</p> <p><u>三、信託資金以定期定額/不定額方式收付者，委託人同意信託資金及申購手續費以授權扣款方式，由受託人於扣款期間內，依申購申請書指定之每月扣款日（遇假日順延），自委託人於申購申請書指定之存款帳戶中逕行扣款，並兌換成投資標的之幣別進行投資。</u></p> <p><u>四、依本契約所指之各約定事項，如因受託人遭遇轉帳之電腦系統故障或其他不可抗力事故（如戰爭、天災等）、或其他不可歸責於受託人之事由，致無法順利作業時，委託人同意順延至障礙事由排除後之受託人營業時間始進行扣款，其基金申購價格（基金淨值）並以實際交易當日為準。</u></p>	<p>刪除，整併至第七條第一項</p> <p>刪除，整併至第七條第四項</p>
第七條	<p>定期定額/不定額信託資金之扣款</p> <p><u>一、信託資金以定期定額/不定額方式收付者，委託人同意信託資金及申購手續費以授權扣款方式，由受託人於扣款期間內，依申購申請書指定之每月扣款日（遇假日順延），自委託人於申購申請書指定之委託人本人存款帳戶中逕行扣款，並兌換成投資標的之幣別進行投資。</u>嗣後因委託人辦理轉換或異動申請，致基金名稱、扣款日期、投資價金或投資幣別變更時，<u>該授權書指示</u>仍然有效。</p> <p><u>二、受託人於指定扣款日即進行電腦扣款作業，委託人指定之存款帳戶應於指定扣款日之前一營業日留存足額扣款金額（含信託資金及申購手續費），否則視為該次不委託投資，若同時有數筆扣帳款項而餘額不足時，應以受託人扣帳作業整理之先後順序為準，委託人不得指定或異議。如扣款帳戶餘額不足時，委託人同意受託人得不予扣款，並視為扣款失敗。</u></p> <p><u>三、委託人未依前項約定留存足額扣帳金額於指定之存款帳戶，致</u></p>	<p>定期定額/不定額信託資金之扣款</p> <p><u>一、立銀行帳戶自動轉帳扣繳授權書人（以下稱「被扣款人」）同意授權受託人依委託人於申請書上所寫之信託金額及相關費用，按期自「被扣款人」所開立於三信商業銀行之存款帳戶自動轉帳扣繳；並同意嗣後因委託人辦理轉換或異動申請，致基金名稱、扣款日期、投資價金或投資幣別變更時，本授權書仍然有效。受託人於指定扣款日即進行電腦扣款作業，委託人指定之存款帳戶應於指定扣款日之前一營業日留存足額扣款金額含信託資金及申購手續費），否則視為該次不委託投資，若同時有數筆扣帳款項而餘額不足時，應以受託人扣帳作業整理之先後順序為準，委託人不得指定或異議。</u></p> <p><u>二、委託人未依前項約定留存足額扣帳金額於指定之存款帳戶，致</u></p>	<p>自第六條原第三項刪除後併入</p> <p>增訂字句</p> <p>項次變更</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>無法扣款連續達五次時，視同委託人終止該投資標的繼續扣款之意思表示，受託人即終止扣款，俟受託人收到委託人申請恢復扣款之申請書後，始繼續扣款投資。</p> <p><u>四、依本契約所指之各約定事項，如因受託人遭遇轉帳之電腦系統故障或其他不可抗力事故（如戰爭、天災等）、或其他不可歸責於受託人之事由，致無法順利作業時，委託人同意順延至障礙事由排除後之受託人營業時間始進行扣款，其基金申購價格（基金淨值）並以實際交易當日為準。</u></p>	<p>無法扣款連續達五次時，視同委託人終止該投資標的繼續扣款之意思表示，受託人即終止扣款，俟受託人收到委託人申請恢復扣款之申請書後，始繼續扣款投資。</p>	<p>自第六條原第四項刪除後併入</p>
第八條	<p><u>約定留存印鑑或簽名樣式及信託事項異動之申請</u></p> <p><u>一、委託人指示受託人運用信託資金，應約定留存印鑑或簽名樣式於受託人處，受託人憑以辦理信託資金相關事宜。</u></p> <p><u>二、委託人對於每期信託金額、扣款帳戶、投資標的、暫停扣款投資及其他事項如有異動，應於指定扣款日之一個營業日以前，憑約定留存印鑑或簽名樣式向受託人申請，經受託人同意辦理後始生效力。</u></p> <p><u>三、委託人約定留存印鑑如有遺失、被盜或滅失情事，應即向受託人辦理掛失止付手續，但於受託人受理書面申請掛失止付前，已結清付款或被他人冒領，受託人不負任何責任。</u></p> <p><u>四、委託人就信託資金之運用、投資數額、投資標的、扣款帳戶、扣款日期之變更、停止（恢復）扣款、委託人之個人登錄資料、留存印鑑及其他項目之異動等指示，應以受託人規定之方式（包括變更申請、電腦網路暨其他方式辦理信託約定條款所定之方式）為之，且至遲應於指定投資扣款日之一個金融機構營業日前，向受託人辦妥異動變更手續後始為生效。</u></p>	<p><u>印鑑卡留存及信託事項異動之申請</u></p> <p><u>一、委託人應依受託人之規定方式，辦理印鑑留存相關手續，以為與受託人間相關業務往來之依據。</u></p> <p><u>二、委託人約定留存印鑑如有遺失、被盜或滅失情事，應即向受託人辦理掛失止付手續，如因未辦理各項相關掛失手續致發生損害者，受託人不負賠償責任。於受託人受理書面申請掛失止付前，受託人依原留印鑑所為之指示仍為有效之指示或交易。</u></p> <p><u>三、委託人就信託資金之運用、投資數額、投資標的、扣款帳戶、扣款日期之變更、停止（恢復）扣款、委託人之個人登錄資料、留存印鑑及其他項目之異動等指示，應以受託人規定之方式（包括變更申請、電腦網路暨其他方式辦理信託約定條款所定之方式）為之，且至遲應於指定投資扣款日之一個金融機構營業日前，向受託人辦妥異動變更手續後始為生效。</u></p>	<p>增修字句</p> <p>新增</p> <p>酌修字句</p> <p>項次變更</p>
第十條	<p><u>受託人之報酬標準、種類、計算方法、支付時期及方法暨各項費用之負擔及其支付方法</u></p>	<p><u>受託人之報酬標準、種類、計算方法、支付時期及方法暨各項費用之負擔及其支付方法</u></p>	

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>一、(一)略。</p> <p>(二)信託管理費：自申購日起<u>或首次轉換原始基金申購日起算</u>，按每次信託本金，由受託人依委託人投資標的之實際持有天數，依年費率千分之二(國內外基金最低金額新臺幣貳佰元整或等值外幣)於撥付贖回款項時，就信託收益或信託本金中扣除。</p> <p>(三)~(四)略。</p> <p>(五)持有期間之通路服務費：由受託人之交易對手或基金公司給付予受託人，以受託人於交易對手或基金公司之淨資產價值乘上費率計算之。費率為0%至<u>2%</u>(年費率)。支付方式依各基金公司而有所不同，可能採取月、季、半年、年度支付方式為之；此服務費係已包含於基金公開說明書所規定之費用，由基金公司逕自各基金之每日淨資產價值中扣除。</p> <p>(六)~(七)略。</p> <p><u>(八)委託人投資於遞延至贖回時收取或其他收費方式之國內、外基金時，另依遞延手續費型基金特別約定事項為之。</u></p> <p>二、本條第一項各項費用受託人得基於成本負擔考量隨時調整該項收費標準，受託人得<u>事先</u>以公告於受託人網站或書面通知或對帳單揭露等方式為之，<u>並以實際報酬或費用為準據。</u></p> <p>三、其他有關投資國外有價證券及國內證券投資信託基金所發生之費用，依慣例應由委託人負擔者，得依受託人之收費標準計之，或受託人為維護委託人之權益，因而與第三人涉訟、提付仲裁或其他交涉所產生之費用等，均由委託人負擔。</p> <p>四、前述各項費用<u>於實際發生時</u>，受託人有權自委託人指定之存款帳戶(即基金扣款、贖回存款帳戶)扣收，倘因故無法自委託</p>	<p>一、(一)略。</p> <p>(二)信託管理費：自申購日起，<u>按每次信託本金</u>，由受託人依委託人投資標的之實際持有天數，依年費率千分之二(國內外基金最低金額新臺幣貳佰元整或等值外幣)於撥付贖回款項時，就信託收益或信託本金中扣除。</p> <p>(三)~(四)略。</p> <p>(五)持有期間之通路服務費：由受託人之交易對手或基金公司給付予受託人，以受託人於交易對手或基金公司之淨資產價值乘上費率計算之。費率為0%至<u>0.5%</u>(年費率)。支付方式依各基金公司而有所不同，可能採取月、季、半年、年度支付方式為之；此服務費係已包含於基金公開說明書所規定之費用，由基金公司逕自各基金之每日淨資產價值中扣除。</p> <p>(六)~(七)略。</p> <p>二、本條第一項各項費用受託人得基於成本負擔考量隨時調整該項收費標準，<u>委託人同意並接受之</u>，受託人得以公告於受託人網站或書面通知或對帳單揭露等方式為之。</p> <p>三、其他有關投資國外有價證券及國內證券投資信託基金所發生之費用，依慣例應由委託人負擔者，得依受託人之收費標準計之，或受託人為維護委託人之權益，因而與第三人涉訟、提付仲裁或其他交涉所產生之費用等，均由委託人負擔。</p> <p>四、前述各項費用，受託人有權自委託人指定之存款帳戶(即基金扣款、贖回存款帳戶)扣收，倘因故無法自委託人指定之存款</p>	<p>依據本行規範修訂</p> <p>調整費率區間</p> <p>新增</p> <p>增修字句</p> <p>增修字句</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>人指定之存款帳戶扣收而由受託人累計墊款者，受託人有權自委託人之信託資金收益、贖回款中先行扣收或處分部分信託財產，以支付受託人之累計墊款。</p>	<p>帳戶扣收而由受託人累計墊款者，受託人有權自委託人之信託資金收益、贖回款中先行扣收或處分部分信託財產，以支付受託人之累計墊款。</p>	
<p>第十一條</p>	<p>投資標的之轉換</p> <p>一、<u>委託人得經受託人之同意，另填具轉換申請書轉換投資標的，轉換費用悉依受託人及各基金經理公司之規定計收。</u>基金之轉換以經受託人同意，並以轉換同一基金管理公司所發行且已在受託人營業處所公開受理轉換之其他基金為限。但如投資標的經理公司或受託人另有規定不得轉換者，從其規定。</p> <p>二、略。</p>	<p>投資標的之轉換</p> <p>一、<u>投資標的為基金時，委託人得申請基金之轉換。</u>基金之轉換以經受託人同意，並以轉換同一基金管理公司所發行且已在受託人營業處所公開受理轉換之其他基金為限。但如投資標的經理公司或受託人另有規定不得轉換者，從其規定。</p> <p>二、略。</p>	<p>增(刪)修字句</p>
<p>第十二條</p>	<p>信託資金之贖回</p> <p>一、略。</p> <p>二、受託人向國內、外發行機構申請贖回投資標的後，應於接獲匯入款項並扣除信託管理費及其他相關費用後返還委託人；前述款項無法存入委託人指定帳戶時，由受託人代為保管，保管期間不計息。</p> <p>三～七略。</p>	<p>信託資金之贖回</p> <p>一、略。</p> <p>二、<u>投資標的出售(贖回)之價金</u>受託人向國內、外發行機構申請贖回投資標的後，應於接獲匯入款項並扣除信託管理費及其他相關費用後返還委託人；前述款項無法存入委託人指定帳戶時，由受託人代為保管，保管期間不計息。</p> <p>三～七略。</p>	<p>刪除贅字</p>
<p>第十三條</p>	<p>信託資金收益之分配</p> <p>一、因信託資金之運用而受分配之投資收益及孳息，受託人依分配基準日按委託人所得享有之信託財產權益比率計算分配予委託人；<u>委託人同意受託人得將該收益部分全數滾入信託財產內，再投資運用於相同之投資標的。</u></p> <p>二、信託資金收益之分配方式，以現金方式分配者，應先扣除相關稅捐及費用後再予分配轉入以委託人本人名義開立之存款帳戶內，若委託人之存款帳戶已結清，則由受託人以<u>匯款</u>或<u>開立本行</u>支票方式支付之。</p>	<p>信託資金收益之分配</p> <p>一、因信託資金之運用而受分配之投資收益<u>(及孳息)</u>，受託人依分配基準日按委託人所得享有之信託財產權益比率計算分配予委託人。</p> <p>二、信託資金收益之分配方式，以現金方式分配者，應先扣除相關稅捐及費用後再予分配轉入以委託人本人名義開立之存款帳戶內，若委託人之存款帳戶已結清，則由受託人以現金或支票方式支付之，<u>且通知委託人前來領取</u>；以再投資方式分配者，按其投資標的的相關規定之方式予以分配。</p>	<p>增修字句</p> <p>依實務作業調整支付方式</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
第十四條	<p>信託關係消滅時，信託財產之歸屬及交付方法通知</p> <p>信託關係消滅時，受託人於扣除就信託財產或處理信託事務所支出之稅捐、費用及負擔之債務後，<u>除因受益人死亡以其法定繼承人為信託財產之歸屬權利人外，應於合理期限內，將信託財產給付受益人或其繼承人。</u></p>	<p>信託關係消滅時，信託財產之歸屬及交付方法通知</p> <p>信託關係消滅時，受託人於扣除就信託財產或處理信託事務所支出之稅捐、費用及負擔之債務後，將信託財產<u>返還各該信託歸屬權利人，並就信託財產之管理運用作成結算書及報告書，取得各該信託歸屬權利人之承認前述之結算書及報告書得以交易報告書或對帳單方式辦理。</u></p>	酌修並簡化字句
第十五條	<p>投資確認通知及帳務處理</p> <p>一、受託人收受信託資金後，應於各項交易分配確認完成，將投資<u>對帳單以郵寄、電子郵件或依其他約定方式送交</u>委託人。受託人不另行製發信託憑證，委託人亦不得要求受託人交付基金經理公司發行之受益憑證。</p> <p>二、委託人持有信託資金之投資標的及投資單位數，以受託人帳載資料為準，倘受託人所接獲投資標的之國內外發行機構之交易確認通知有錯誤或受託人之作業疏失錯誤時，委託人同意受託人得逕自更正<u>後</u>通知委託人。</p> <p>三、受託人應將信託財產運用情形定期編製對帳單，<u>委託人並同意受託人得委託其他機構處理且得將其個人資料提供予受委託機構，委託人可向受託人洽詢有關委外作業所揭露於受委託機構之資訊種類及受委託機構之名稱等資料，受委託機構於處理及利用委託人個人資料時，仍應依法令規定及保守秘密。</u></p> <p>四、委託人之地址或電子郵件信箱如有變更，應即以書面或其他約定方式通知受託人，如未通知，受託人依委託人原留存之地址或電子郵件信箱<u>或依其他約定方式為相關文書之通知，經通常遞送期間即</u>視為已合法送達，委託人絕無異議。</p> <p><u>五、受託人應就本信託資金及其投資所得之資產，獨立設帳管理。</u></p>	<p>信託資金通知書</p> <p>一、受託人收受信託資金後，應於各項交易分配確認完成，將投資<u>明細以約定方式通知</u>委託人。受託人不另行製發信託憑證，委託人亦不得要求受託人交付基金經理公司發行之受益憑證。</p> <p>二、委託人持有信託資金之投資標的及投資單位數，以受託人帳載資料為準，倘受託人所接獲投資標的之國內外發行機構之交易確認通知有錯誤或受託人之作業疏失錯誤時，委託人同意受託人得逕自更正通知委託人。</p> <p>三、受託人應將信託財產運用情形，<u>定期編製對帳單委託人並同意受託人得委託其他機構處理且得將其個人資料提供予受委託機構，委託人可向受託人洽詢有關委外作業所揭露於受委託機構之資訊種類及受委託機構之名稱等資料，受委託機構於處理及利用委託人個人資料時，仍應依法令規定及保守秘密。</u></p> <p>四、委託人之地址或電子郵件信箱如有變更，應即以書面或其他約定方式通知受託人，如未通知，<u>而</u>受託人依委託人原留存之地址或電子郵件信箱依約定方式為相關文書之通知，視為已合法送達，委託人絕無異議。</p>	<p>本條一～四項酌修部分字句</p> <p>增訂</p>

條次	修正條文	現行條文	備註
第十八條	<p>適用法律及管轄法院</p> <p>一、略。</p> <p>二、本契約如有未盡事宜，悉依中華民國法令規章、國內外金融慣例、國內外共同基金管理公司規定及其公開說明書之作業規則、其他各性質相通條款約定或雙方書面協議辦理之。</p>	<p>適用法律及管轄法院</p> <p>一、略。</p> <p>二、本契約如有未盡事宜，悉依中華民國法令規章、國內外金融慣例、國內外共同基金管理公司規定及其公開說明書之作業規則、<u>受託人營業規章</u>、其他各性質相通條款約定或雙方書面協議辦理之。</p>	基於消費者保護，刪除本約未盡事宜得依本行規章辦理之字句
第十九條	<p>其他約定事項</p> <p>一、除本契約外，雙方得另以簽訂附屬約定事項之方式，就基金<u>申購</u>、轉換、贖回、或其他未盡事宜，隨時增訂或修改之。附屬約定事項亦為本契約之一部份，與本契約具有同等效力。</p> <p>二～四略。</p> <p>五、受託人為防制洗錢及打擊資助恐怖主義之目的，委託人同意受託人得依「洗錢防制法」、「資恐防制法」、<u>「金融機構防制洗錢辦法」</u>、<u>「銀行業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」</u>、「信託業防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」之規定及國內外基金機構有關防制洗錢之相關規範，為下列行為：</p> <p>(一)委託人以信託資金投資國內外有價證券而對受託人所指示之交易行為，如疑似涉及洗錢、任何犯罪行為、任何國際恐怖組織之行為或交易時或經受託人判斷有違反相關法令之疑慮時，受託人得拒絕執行委託人就該投資所為之交易指示外，並得通知委託人終止本信託契約，且自動贖回委託人持有之全部或部分投資標的。</p> <p>(二)若委託人不配合審視、拒絕提供實際受益人或行使控制權之人等資訊、對交易之性質與目的或資金來源不願配合說明等，受託人得暫時停止交易，或暫時停止或終止業務關係。</p>	<p>其他約定事項</p> <p>一、除本契約外，雙方得另以簽訂附屬約定事項之方式，就基金轉換、贖回、或其他未盡事宜，隨時增訂或修改之。附屬約定事項亦為本契約之一部份，與本契約具有同等效力。</p> <p>二～四略。</p> <p>五、受託人為防制洗錢及打擊資助恐怖主義之目的，委託人同意受託人得依「洗錢防制法」、「資恐防制法」、<u>「銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點」</u>、「信託業防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」之規定及國內外基金機構有關防制洗錢之相關規範，為下列行為：</p> <p>(一)委託人以信託資金投資國內外有價證券而對受託人所指示之交易行為，如疑似涉及洗錢、任何犯罪行為、任何國際恐怖組織之行為或交易時或經受託人判斷有違反相關法令之疑慮時，受託人得拒絕執行委託人就該投資所為之交易指示外，並得通知委託人終止本信託契約，且自動贖回委託人持有之全部或部分投資標的。</p> <p>(二)若委託人不配合審視、拒絕提供實際受益人或行使控制權之人等資訊、對交易之性質與目的或資金來源不願配合說明等，受託人得暫時停止交易，或暫時停止或終止業務關係。</p>	<p>增修字句</p> <p>配合修訂適用函令名稱</p>

條次	修正條文	現行條文	備註
	<p><u>七、CRS 共同申報準則條款</u></p> <p><u>委託人知悉並了解受託人為因應金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法(以下簡稱CRS)事宜,須依法配合採行相關措施,並同意受託人得為遵循CRS等規範,而蒐集、處理、利用及國際傳輸CRS規範所要求之申報資料,包括但不限於委託人之個人及帳務往來之相關資料,並將前述相關申報資料向稅捐稽徵機關或其授權之機關申報,從而將上述相關申報資料轉交至委託人的稅務居民身分所在地之稅務機關當局。委託人並了解依據稅捐稽徵法第46條之1規定,有關機關、機構、團體、事業或個人違反稅捐稽徵法第5條之1第3項規定,規避、妨礙或拒絕財政部或其授權之機關調查或備詢,或未應要求或未配合提供有關資訊者,由財政部或其授權之機關依法處以罰鍰,並通知限期配合辦理;屆期未配合辦理者,得按次處罰。委託人並應自行確認於受託人所留國外地址之當地國家法(包括但不限於稅務、會計等相關規定)均已充分了解。倘因委託人未能遵守或違反各該國之法規,所造成之損失或法律責任,概由委託人自行承擔,與受託人無涉。</u></p> <p><u>八、特別國際資料之傳輸</u></p> <p><u>與規定委託人因具有他國居民、國民等身分或其他非因受託人之因素而需受他國法令規範與限制者,同意受託人得依他國法令規範與限制等內容蒐集、處理、利用及國際傳輸委託人之個人及帳務往來等相關資料並執行一切必要相關之程序。委託人應自行確認於受託人所留國外地址之當地國家法(包括但不限於稅務、會計等相關規定)均已充分了解。倘因委託人未能遵守或</u></p>		<p>增加「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法(簡稱CRS)」相關約定事宜</p> <p>本項增訂</p>

條次	修正條文	現行條文	備註
	<p><u>違反各該國之法規，所造成之損失或法律責任，概由委託人自行承擔，與受託人無涉。</u></p> <p><u>九</u>、為保護既有投資人之權益，部分境外基金設有價格稀釋調整機制及公平市價之規定，委託人投資前應詳閱公開說明書及投資人須知。</p> <p><u>十</u>、本契約約定之存款帳戶限委託人本人開立於三信商業銀行之帳戶，不含支票存款透支戶、存款透支戶(存款餘額為負數)、備償專戶、有動用定存質借之綜合存款戶及聯名戶。</p> <p><u>十一</u>、<u>本金融商品或服務所生紛爭之處理程序及申訴管道如下：</u> <u>申訴電話：(04)2224-5324</u> <u>申訴電子信箱：customer@cotabank.com.tw</u> <u>營業時間服務專線：(04)2280-0361</u> <u>紛爭處理程序：詳見受託人官網。</u></p> <p><u>十二</u>、委託人與受託人同意本契約得以電子文件作為表示方法，依本契約交換之電子文件其效力與書面文件相同。</p> <p><u>十三</u>、委託人與受託人同意以符合電子簽章法之簽章，或以「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」所訂之安全規範，作為委託人身分識別與同意本約定書條款及本服務之依據，無須另行簽名或蓋章。</p> <p><u>十四</u>、委託人同意受託人提供電子化本約定書等文件或資訊網頁供委託人確認後下載，以代交付，視同以實體文件交付。</p>	<p><u>七</u>、為保護既有投資人之權益，部分境外基金設有價格稀釋調整機制及公平市價之規定，委託人投資前應詳閱公開說明書及投資人須知。</p> <p><u>八</u>、本契約約定之存款帳戶限委託人本人開立於三信商業銀行之帳戶，不含支票存款透支戶、存款透支戶(存款餘額為負數)、備償專戶、有動用定存質借之綜合存款戶及聯名戶。</p> <p><u>九</u>、<u>本金融商品或服務所生紛爭之處理程序及申訴管道，委託人可洽詢服務專線：04-22800361 或同意詳見受託人網站。</u></p> <p><u>十</u>、委託人與受託人同意本契約得以電子文件作為表示方法，依本契約交換之電子文件其效力與書面文件相同。</p> <p><u>十一</u>、委託人與受託人同意以符合電子簽章法之簽章，或以「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」所訂之安全規範，作為委託人身分識別與同意本約定書條款及本服務之依據，無須另行簽名或蓋章。</p> <p><u>十二</u>、委託人同意受託人提供電子化本約定書等文件或資訊網頁供委託人確認後下載，以代交付，視同以實體文件交付。</p>	<p>項次變更</p> <p>項次變更</p> <p>增修訂字句並加粗黑字體</p> <p>項次變更</p> <p>項次變更</p> <p>項次變更</p>

條次	修正條文	現行條文	備註
附件一	<p>受託人履行個人資料保護法第八條第一項告知義務內容</p> <p>一、略。</p> <p>二、蒐集之個人資料類別：如姓名、身分證統一編號、性別、出生年月日、通訊方式、<u>居住國家或地區、稅籍編號、出生之國家或地區及城市、地址及</u>及其他詳如相關業務申請書或本契約之內容，並以受託人與委託人往來之相關業務、帳戶或服務及自委託人或第三人處（例如：財團法人金融聯合徵信中心）所實際蒐集之個人資料為準。</p> <p>三、個人資料利用之期間、地區、對象及方式：</p> <p>(1) 期間：特定目的存續期間/依相關法令所定（如：商業會計法、<u>稅捐稽徵法</u>等）或本契約約定之保存年限或受託人因執行業務所必須之保存期間。（以期限較長者為準）</p> <p>(2) 地區：下列「個人資料利用之對象」所列之利用對象其國內及國外所在地。</p> <p>(3) 對象：受託人（含受受託人委託處理事務之委外機構）、其他業務相關之機構（如通匯行、財團法人金融聯合徵信中心、財金資訊公司）、依法有權機關或金融監理機關、委託人所同意之對象。</p> <p>(4) 方式：符合個人資料保護相關法令以自動化機器或其他非自動化之利用方式。</p> <p>四、略。</p> <p>五、委託人如欲行使上述個資法第三條規定之各項權利，有關如何行使之方式，得向受託人網站（網址：www.cotabank.com.tw）查詢。</p> <p>六、略。</p>	<p>受託人履行個人資料保護法第八條第一項告知義務內容</p> <p>一、略。</p> <p>二、蒐集之個人資料類別：如姓名、身分證統一編號、性別、出生年月日、通訊方式及其他詳如相關業務申請書或本契約之內容，並以受託人與委託人往來之相關業務、帳戶或服務及自委託人或第三人處（例如：財團法人金融聯合徵信中心）所實際蒐集之個人資料為準。</p> <p>三、個人資料利用之期間、地區、對象及方式：</p> <p>(1) 期間：特定目的存續期間/依相關法令所定（如：商業會計法等）或本契約約定之保存年限或受託人因執行業務所必須之保存期間。（以期限較長者為準）</p> <p>(2) 地區：下列「個人資料利用之對象」所列之利用對象其國內及國外所在地。</p> <p>(3) 對象：受託人（含受受託人委託處理事務之委外機構）、其他業務相關之機構（如通匯行、財團法人金融聯合徵信中心、財金資訊公司）、依法有權機關或金融監理機關、委託人所同意之對象。</p> <p>(4) 方式：符合個人資料保護相關法令以自動化機器或其他非自動化之利用方式。</p> <p>四、略。</p> <p>五、委託人如欲行使上述個資法第三條規定之各項權利，有關如何行使之方式，得向受託人網站（網址：https:// www. cota bank.com.tw）查詢。</p> <p>六、略。</p>	<p>因應 CRS 增加蒐集範圍及依據法規-稅捐稽徵法</p> <p>修正本行官網網址</p>

條次	修正條文	現行條文	備註																																																																																																																																																																								
貳	<p>特定金錢信託投資國內外有價證券特別約定條款</p> <p>一、委託人投資國內外有價證券系列基金各項費用支付標準如下：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2" rowspan="2">投資標的 各項費用 費率及金額</th> <th rowspan="2">手續費 前收型</th> <th colspan="4">手續費後收型</th> </tr> <tr> <th colspan="4">約定持有時間</th> </tr> <tr> <th colspan="2">信託申購手續費</th> <td>0~5%</td> <td colspan="4">無</td> </tr> <tr> <th rowspan="6">遞延申購 手續費 (於贖回 時收取)</th> <th>持有期間</th> <td rowspan="6">無</td> <th colspan="4">約定持有時間</th> </tr> <tr> <td>未滿一年贖回</td> <td>四 年</td> <td>三 年</td> <td>二 年</td> <td>一 年</td> </tr> <tr> <td>滿(含)一年未 滿二年贖回</td> <td>4%</td> <td>3%</td> <td>2%</td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td>滿(含)二年未 滿三年贖回</td> <td>3%</td> <td>2%</td> <td>1%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>滿(含)三年未 滿四年贖回</td> <td>2%</td> <td>1%</td> <td>0%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>滿四年以上</td> <td>1%</td> <td>0%</td> <td>0%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <th rowspan="2">轉換手續 費</th> <td>由受託人收取</td> <td>NTD500</td> <td colspan="4">NTD500</td> </tr> <tr> <td>由交易對手收 取</td> <td>0~1.5%</td> <td colspan="4">無</td> </tr> <tr> <th colspan="2">信託管理費</th> <td>0.2%</td> <td colspan="4">0.2%</td> </tr> <tr> <th colspan="2">申購時之通路服務費</th> <td>0~5%</td> <td colspan="4">0~4%</td> </tr> <tr> <th colspan="2">持有期間之通路服務費</th> <td>0~2%</td> <td colspan="4">0~2%</td> </tr> </thead></table>	投資標的 各項費用 費率及金額		手續費 前收型	手續費後收型				約定持有時間				信託申購手續費		0~5%	無				遞延申購 手續費 (於贖回 時收取)	持有期間	無	約定持有時間				未滿一年贖回	四 年	三 年	二 年	一 年	滿(含)一年未 滿二年贖回	4%	3%	2%	1%	滿(含)二年未 滿三年贖回	3%	2%	1%	0%	滿(含)三年未 滿四年贖回	2%	1%	0%	0%	滿四年以上	1%	0%	0%	0%	轉換手續 費	由受託人收取	NTD500	NTD500				由交易對手收 取	0~1.5%	無				信託管理費		0.2%	0.2%				申購時之通路服務費		0~5%	0~4%				持有期間之通路服務費		0~ 2 %	0~ 2 %				<p>特定金錢信託投資國內外有價證券特別約定條款</p> <p>一、委託人投資國內外有價證券系列基金各項費用支付標準如下：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2" rowspan="2">投資標的 各項費用 費率及金額</th> <th rowspan="2">手續費 前收型</th> <th colspan="4">手續費後收型</th> </tr> <tr> <th colspan="4">約定持有時間</th> </tr> <tr> <th colspan="2">信託申購手續費</th> <td>0~5%</td> <td colspan="4">無</td> </tr> <tr> <th rowspan="6">遞延申購 手續費 (於贖回 時收取)</th> <th>持有期間</th> <td rowspan="6">無</td> <th colspan="4">約定持有時間</th> </tr> <tr> <td>未滿一年贖回</td> <td>四 年</td> <td>三 年</td> <td>二 年</td> <td>一 年</td> </tr> <tr> <td>滿(含)一年未 滿二年贖回</td> <td>4%</td> <td>3%</td> <td>2%</td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td>滿(含)二年未 滿三年贖回</td> <td>3%</td> <td>2%</td> <td>1%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>滿(含)三年未 滿四年贖回</td> <td>2%</td> <td>1%</td> <td>0%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>滿四年以上</td> <td>1%</td> <td>0%</td> <td>0%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <th rowspan="2">轉換手續 費</th> <td>由受託人收取</td> <td>NTD500</td> <td colspan="4">NTD500</td> </tr> <tr> <td>由交易對手收 取</td> <td>0~1.5%</td> <td colspan="4">無</td> </tr> <tr> <th colspan="2">信託管理費</th> <td>0.2%</td> <td colspan="4">0.2%</td> </tr> <tr> <th colspan="2">申購時之通路服務費</th> <td>0~5%</td> <td colspan="4">0~4%</td> </tr> <tr> <th colspan="2">持有期間之通路服務費</th> <td>0~<u>0.5</u>%</td> <td colspan="4">0~<u>0.5</u>%</td> </tr> </thead></table>	投資標的 各項費用 費率及金額		手續費 前收型	手續費後收型				約定持有時間				信託申購手續費		0~5%	無				遞延申購 手續費 (於贖回 時收取)	持有期間	無	約定持有時間				未滿一年贖回	四 年	三 年	二 年	一 年	滿(含)一年未 滿二年贖回	4%	3%	2%	1%	滿(含)二年未 滿三年贖回	3%	2%	1%	0%	滿(含)三年未 滿四年贖回	2%	1%	0%	0%	滿四年以上	1%	0%	0%	0%	轉換手續 費	由受託人收取	NTD500	NTD500				由交易對手收 取	0~1.5%	無				信託管理費		0.2%	0.2%				申購時之通路服務費		0~5%	0~4%				持有期間之通路服務費		0~ <u>0.5</u> %	0~ <u>0.5</u> %				調整費率區間
投資標的 各項費用 費率及金額					手續費 前收型	手續費後收型																																																																																																																																																																					
		約定持有時間																																																																																																																																																																									
信託申購手續費		0~5%	無																																																																																																																																																																								
遞延申購 手續費 (於贖回 時收取)	持有期間	無	約定持有時間																																																																																																																																																																								
	未滿一年贖回		四 年	三 年	二 年	一 年																																																																																																																																																																					
	滿(含)一年未 滿二年贖回		4%	3%	2%	1%																																																																																																																																																																					
	滿(含)二年未 滿三年贖回		3%	2%	1%	0%																																																																																																																																																																					
	滿(含)三年未 滿四年贖回		2%	1%	0%	0%																																																																																																																																																																					
	滿四年以上		1%	0%	0%	0%																																																																																																																																																																					
轉換手續 費	由受託人收取	NTD500	NTD500																																																																																																																																																																								
	由交易對手收 取	0~1.5%	無																																																																																																																																																																								
信託管理費		0.2%	0.2%																																																																																																																																																																								
申購時之通路服務費		0~5%	0~4%																																																																																																																																																																								
持有期間之通路服務費		0~ 2 %	0~ 2 %																																																																																																																																																																								
投資標的 各項費用 費率及金額		手續費 前收型	手續費後收型																																																																																																																																																																								
			約定持有時間																																																																																																																																																																								
信託申購手續費		0~5%	無																																																																																																																																																																								
遞延申購 手續費 (於贖回 時收取)	持有期間	無	約定持有時間																																																																																																																																																																								
	未滿一年贖回		四 年	三 年	二 年	一 年																																																																																																																																																																					
	滿(含)一年未 滿二年贖回		4%	3%	2%	1%																																																																																																																																																																					
	滿(含)二年未 滿三年贖回		3%	2%	1%	0%																																																																																																																																																																					
	滿(含)三年未 滿四年贖回		2%	1%	0%	0%																																																																																																																																																																					
	滿四年以上		1%	0%	0%	0%																																																																																																																																																																					
轉換手續 費	由受託人收取	NTD500	NTD500																																																																																																																																																																								
	由交易對手收 取	0~1.5%	無																																																																																																																																																																								
信託管理費		0.2%	0.2%																																																																																																																																																																								
申購時之通路服務費		0~5%	0~4%																																																																																																																																																																								
持有期間之通路服務費		0~ <u>0.5</u> %	0~ <u>0.5</u> %																																																																																																																																																																								

條次	修正條文	現行條文	備註
貳	<p>二、各項費用計算方法、支付時間及方法如下：</p> <p>(一)~(三)略。</p> <p>(四)信託管理費：自申購日起<u>或首次轉換前原始基金申購日起</u> <u>算</u>，按每次信託本金，由受託人依委託人投資標的之實際持有天數，依年費率千分之二（國內外基金最低金額新臺幣貳佰元整或等值外幣）於撥付贖回款項時，就信託收益或信託本金中扣除。（惟單筆自申購日起，委託人投資在一年以內贖回免收。）</p> <p>(五)~(六)略。</p>	<p>二、各項費用計算方法、支付時間及方法如下：</p> <p>(一)~(三)略。</p> <p>(四)信託管理費：自申購日起，按每次信託本金，由受託人依委託人投資標的之實際持有天數，依年費率千分之二（國內外基金最低金額新臺幣貳佰元整或等值外幣）於撥付贖回款項時，就信託收益或信託本金中扣除。（惟單筆自申購日起，委託人投資在一年以內贖回免收。）</p> <p>(五)~(六)略。</p>	依本行規範修訂