

三信商業銀行-財富管理貴賓權益手冊

親愛的三信商銀理財貴賓您好：

為保障您的權益，並瞭解本行所為您提供貼心之財富管理服務，請撥冗閱讀本行財富管理貴賓權益手冊。

您若有任何疑問，歡迎來電洽詢，本行貴賓服務中心專線：04-22800361，能夠為您服務及創造財富是我們的榮幸。

三信商業銀行敬啟

歡喜迎貴賓

只要在三信商業銀行連續三個月「存款加投資」平均餘額達等值新台幣一百萬元(含)以上，即可申請升級成為我們理財貴賓，享有優質的財富管理服務。

客戶應注意及配合事項

我們所提供的理財規劃建議，是依據您提供的資料及財務需求，建議可行之投資方案，協助您做出最適理財規劃決定，務請提供充分確實之相關資料與訊息。

投資理財商品之決定應該依本身判斷為之、且應自行負擔投資風險及投資結果。我們為您所提供的理財規劃及建議，是在幫助您瞭解對財務需求做出不同的投資方案，本行不承擔投資風險或任何收益之保證。

故請於投資標的之運用指示前，先確實詳閱該投資標的的相關資料及其規定，以保障本身之權益。

本行應負責任事項

本行辦理財富管理業務，如推介、銷售其他機構發行之商品予客戶，若有推銷不實商品或未善盡風險預告之爭議責任，皆由本行全權負責。惟為確保您的權益，仍應詳細閱讀商品相關資料及規定。

多元化的理財商品內容及說明

本行提供多樣化的投資選擇及理財服務，讓您靈活運用每筆資金，創造最大財富，我們提供的服務範圍如下：

- 台、外幣存款。
- 國內、外共同基金、共同信託基金、股票指數型基金及各類結構型商品。
- 各項保險商品。
- 符合主管機關規定之國內外信用評等一定等級以上之公債、公司債、金融債券、短期票券及其附買回交易、資產證券化之受益證券等。
- 其他經主管機關核准之相關業務。

各項商品之詳細相關內容，本行於您投資前(或理財專員提供您投資建議時)，以商品相關文件向您充分揭露商品內容、特性、所涉及風險、手續費或其他費用等。

若你需更完整之內容，請親臨本行各營業單位(各分行之聯絡地址、電話請參考本行網站)理財專員為您做詳盡的介紹，亦可進入三信商業銀行網站：

<https://www.cotabank.com.tw/web/>參閱各項商品的內容。本行亦將不定期提供最新商品資訊提供予您作參考。

本行費用收取說明

各項投資標的之相關手續費、管理費、轉換手續費及其他費用等，均依各產品之約定條款計收，並於您申購商品當時所親自填寫之各式申請書(表)清楚載明。

新台幣兌換外幣或外幣兌換新台幣所用之匯率，以處理有關結匯作業之當時，分別按本行牌告之賣出或買入外幣匯率為準。國外有價證券轉換時，其不同幣別間之兌換係以商品發行公司之作業規則所計匯率為準。

*受託投資國內外基金

(一)信託申購手續費

以信託本金乘上費率計算之，於申購時由委託人一次給付予受託人。

(二)遞延申購手續費

贖回時依各交易對手(指基金公司等，以下同)就贖回市價與信託本金孰低者乘上適用之費率計算之，並於投資標的贖回時由交易對手自贖回總額中扣收。

(三)轉換手續費

於每次申請轉換投資時，按每筆新臺幣伍佰元計，另行收取之。

(惟基金公司另依原始投資金額等計算轉換手續費時，委託人應再行支付之。)

(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。）

(五)申購時之通路服務費

以信託本金乘上費率計算之，由交易對手於申購時一次給付予受託人。此服務費係已包含於基金公開說明書所規定之費用，由交易對手逕自各基金之每日淨資產價值中扣除。

(六)持有期間之通路服務費

以受託人於交易對手之淨資產價值乘上年費率計算之，由交易對手給付予受託人，支付方式依各交易對手而有所不同，可能採以月、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，由交易對手逕自各基金之每日淨資產價值中扣除。

*保險商品業務

各種保險商品相關費用，詳依各商品說明書。

以上收費標準詳細內容或有調整，請洽詢您分行專屬的理財業務人員。

投資可能涉及風險之說明

各投資標的之過去績效不代表未來表現，亦不保證最低投資收益。投資標的除面臨價格風險、匯率風險、政治風險外，亦可能發生本金之損失，各項可能面臨之風險於您申購商品當時所親自填寫之各式申請書(表)中皆有清楚詳細之載明。

若投資於以外幣計價之商品尚須瞭解匯率變動風險所可能導致的本金損失。

本行提供申購的商品範圍，限已向主管機關申報核准之相關業務，請於投資前先詳閱相關資料規定，本行除應盡善良管理人之注意義務及忠實義務外，商品運用管理所生之資本利得及其孳息收益等悉數歸為客戶所享有，其投資所生風險、費用及稅賦亦悉數由客戶負擔，本行不為本金及投資收益之保證。

(一)利率風險

指市場利率的變動引起的固定收益商品價格變動的風險，也稱為價格風險，一般而言，固定收益商品價格與市場利率(或殖利率)常呈反向關係。

(二)再投資風險

付息債券或結構型商品的發行機構行使提前買回權，投資人將面臨再投資風險。

(三)違約風險

此乃固定收益商品發行者沒有能力償付利息與本金的風險。

(四)購買力風險

購買力風險係指握有資產因通貨膨脹緣故，導致實質購買力下降的情形，又稱通貨膨脹風險。

(五)匯率風險

此種風險存在於以外幣計價的商品，因商品價值與匯率漲跌有關，故於商品到期或贖回時須考量貨幣的相對價值。

(六)流動性風險

指投資人能以市價或接近市價出售持有商品的難易程度，與次級市場的活絡與否相關。

(七)強制贖回風險

約定於發行一段時間後，發行者可以特定價格強制贖回流通在外的投資標的時，投資人就有被強制贖回風險。

(八)提前解約風險

提前解約無法保證投資人可收回原始投資金額，甚至可能產生虧損。

(九)市場風險

投資標的所依存的市場因政治、經濟、偶發事件、投資人信心與預期心理等因素改變，造成市場價格波動，使

投資標的淨值變動的風險。

本行推介、銷售其他機構發行商品應注意事項之說明

本行推介、銷售其他機構發行之商品，皆經檢視其內容已符合理財商品原則，但您仍應詳細閱讀相關資料及規定，審慎選擇商品，若本行所提供之商品有不實或違情事，本行將依法負相關責任。

個人資料變更說明

為確保您能順利收到本行定期或不定期之相關報表及各項重要通知，如您欲變更通訊地址、聯絡電話，請向分行各理專通知變更內容或致電本行貴賓服務中心專線：04-22800361，我們將竭誠為您服務。

受理客戶意見、申訴之管道及本行回應處理之說明

為提升財富管理業務之服務品質，若您對本行產品及服務內容有任何疑問或建議，您可以下列方式向本行建議及反應：

(一)可至三信商業銀行網站：

<https://www.cotabank.com.tw/web/>，留下你的寶貴意見，以作為我們服務品質提升的參考。

(二)致電本行貴賓服務中心專線：04-228000361，我們將竭誠為您服務。

(三)親向本行各分行之櫃檯部門主管建議，表達您的寶貴意見，作為我們改進及成長之動力。

本行回應處理程序說明：

本行將於七個營業日之內(不含受理當日)為您處理，並以親自訪問、電話說明、信件、電子郵件等最便利方式回應您的問題及建議。

特殊約定事項

自動化服務理財說明

若您授權就開立於本行之存款帳戶內，約定透過自動化管理服務(網路銀行、電話語音、行動銀行等)申請交易(申購、贖回、轉換、資料異動等)時，得以指定之帳號及設定之密碼，查詢往來資料或指定信託內容異動，使用相關服務功能時，應先通過密碼檢核，證明其身份後始得進行。

透過自動化管理服務之申購交易金額，限以申購人之金融卡、網路銀行、行動銀行、電話理財服務約定條款相關規定為準；申購人經確認並發出交易訊息送達本行後即不得撤銷或更改，並同意經由自動化管理服務進行之申購交易，於嗣後贖回或有收益分配款項撥付時，限由本行撥入於原申購時所指定扣

帳之本人帳戶內。

權益手冊內容之變動與更新

本權益手冊內容若有變動或更新時，將於本行官方網站上公告通知。