

國外債券交易注意事項及收費標準

一、交易時間

網路銀行國外債券交易時間為臺灣營業日（海外市場休市日除外）

10:30~15:30，但實際交易情形可能受市場劇烈變動、系統或網路傳輸異常，或不可抗力因素影響；若交易最後確認送出時間已逾 15:30，將無法進行該筆交易委託。

二、收費標準

（一）信託手續費

申購債券時，依產品到期年限計算，低於五年按信託本金之1%、高於五年（含）按信託本金之1.75%，於申購時一次計收。

（二）信託管理費

自信託資金交付予受託人之日後一年內，依信託資金交付時之金額（即信託本金）按年費率千分之一給付受託人信託管理費，第二年起按年費率千分之二給付受託人信託管理費，由受託人於委託人（兼受益人）贖回時，自信託收益或信託本金中扣收。

（三）通路服務費

1. 依產品到期年限計算，其年化費率不超過受託投資金額之0.5%計收；此項費用內含在委託人申購價格內。
2. 受託人有可能自部分交易對手獲得贊助或提供產品說明會及員工教育訓練，年度總額不超過新臺幣100萬元。
3. 委託人瞭解並同意，交易對手給付予受託人之通路服務費（含手續費折讓），係作為受託人辦理本產品投資交易之信託報酬。如委託人提前贖回本產品，或經發行機構提前買回或依自動贖回條款自動贖回等因素提前到期，受託人已收取之通路服務費係依相關契約之約定辦理，不予退還交易對手或委託人。

（四）其他費用

依相關金融市場處理有價證券之慣例或其所應適用法令規定，有任何委託人應繳之規費或稅賦，悉由委託人負擔。

三、其他

- （一）本行公告之申購參考報價、贖回參考報價由交易對手提供，僅供投資人作為申購或提前贖回之參考。受債券市場交易狀況影響，實際成交价格與本行公告之參考報價可能會有差異。申購參考報價及贖回參考報價為不含息報價；亦即，該報價不含應計配息（前手息）。

- （二）參考報價尚未考量手續費、信託管理費及相關費用（若有），投資人交易或商品到期時，仍可能需支付前揭費用（若有）。相關費用均於各產品專用之「商品說明書」中載明，投資人應詳閱商品說明書等產品說明文件以了解細節。

- (三) 在網路銀行申購/贖回委託送出後，若需取消交易，煩請於當日分行營業時間洽分行臨櫃辦理，逾營業時間不得取消交易。
- (四) 如欲查詢申購/贖回委託交易結果，請於委託日之次一營業日15:30後至本行網路銀行「國外債券委託/成交查詢」查詢，惟實際交易結果可能因市場因素或交易對手回報的時間而延遲公告。
- (五) 債券不具備充分之市場流動性，在流動性缺乏或市場交易量不足的情況下，實際交易價格極可能會與申購參考報價及贖回參考報價產生顯著的價差（Spread），造成投資人於債券到期前贖回時，可能會發生損及原始投資金額的狀況，甚至在市場發生完全喪失流動性後，投資人必須持有債券至到期日。
- (六) 國外債券需於國外保管機構交割（國際慣例交割日為交易日後1至3個營業日，實際交割日可能會因不同債券券種而異），申購/贖回委託成功並確認成交後，約需2至5個營業日完成交割作業及分配，庫存資訊可至本行網路銀行「國外債券庫存」查詢，部分券種因市場流動性因素，可能導致延遲交割，惟應計利息會從原定交割日起算，不會因債券延遲交割而導致利息減少。
- (七) 若有任何問題，請洽各分行理財顧問。