

建議總代理人或銷售機構以自己名義為客戶申購基金時，總代理人或銷售機構與客戶間契約增訂之事項

- 一、客戶同意本款項收付作業，除本約定外，應遵守主管機關訂定或發布之境外基金及境內基金等相關法規及函釋、臺灣集中保管結算所股份有限公司（以下稱集保結算所）訂定之業務操作辦法及相關規定，修正時亦同。
- 二、客戶同意以 貴公司名義為客戶向投信事業及境外基金機構（以下稱基金公司）申購證券投資信託基金（境內基金）及境外基金（以下稱基金），應將申購款項匯予集保結算所指定之款項收付專戶，或於集保結算所指定之款項收付機構或於參加全國性繳費（稅）業務之金融機構（以下稱扣款行）開戶辦理扣款事宜；其買回、孳息分派及清算等款項，並同意由集保結算所指定之款項收付專戶匯至客戶指定之金融機構款項帳戶。
- 三、繳款方式：
 1. 匯款方式
 - （1）客戶同意應於單筆匯款申購當日將包含申購手續費之申購款項，以客戶名義於集保結算所規定時間前匯達集保結算所指定之款項收付專戶。
 - （2）客戶同意應於每次單筆匯款申購基金時提交有關匯款收據予 貴公司核對，並瞭解本項申購須經集保結算所比對匯入款項及申購資料相符後，始能提供予投信事業辦理申購作業或提供予總代理人向境外基金機構辦理申購作業；對於單筆匯款申購款項未能於申購日依集保結算所規定時間前匯達者，集保結算所將於次一營業日辦理相關申購作業。
 2. 扣款方式
 - （1）客戶同意辦理單筆扣款申購或定期定額扣款申購作業，應於扣款行開設款項帳戶，填具基金扣款轉帳授權書（以下稱扣款授權書），並於扣款授權書簽蓋原留印鑑後自行或交予 貴公司轉送扣款行或透過線上申請扣款轉帳授權事宜。授權扣款行於客戶申購基金時，依集保結算所通知辦理扣款事宜；客戶申請之扣款授權，倘授權失敗時，客戶經 貴公司通知後，須重新申請。
 - （2）單筆扣款申購之扣款日為申購日；定期定額扣款作業之指定扣款日，為每月 2、6、8、12、16、18、22、26 及 28 日任一日，倘遇例假日或台北市政府宣佈停止上班時，得順延至次一營業日辦理扣款作業。
 - （3）客戶同意變更扣款帳戶時，新扣款帳戶之扣款授權未經扣款行完成授權作業前，仍以原扣款帳戶辦理扣款作業。
 - （4）客戶同意以扣款方式給付 貴公司買回或轉換費用時，應先完成扣款授權作業，並同意如扣款行無法於客戶申請當日完成扣款作業，即取消該筆買回或轉換交易。
 3. 採買回款項支付方式
 - （1）客戶同意以其買回款項支付申購同一銷售機構銷售之其他基金申購款項時，該筆轉申購金額即為買回款項扣除申購手續費後之金額，集保結算所並將於完成買回款項比對後，辦理相關申購款項付款作業。
 - （2）客戶同意前述轉申購之申請，如其金額低於基金公司規定最低申購金額或該轉申購基金係暫停交易或因不符轉申購基金公司之規定者，該筆轉申購不成功，集保結算所得逕行將買回款項扣除匯費後，匯至客戶指定之金融機構款項帳戶。
- 四、款項失敗之處理：
 1. 單筆扣款申購：客戶同意如扣款行無法於客戶申購當日完成扣款作業，即取消該筆申購資料。
 2. 定期定額扣款申購：客戶同意如同一基金依集保結算所銷售機構規定扣款

失敗達一定次數者，即停止辦理該筆基金之扣款。

3. 客戶申購款項倘因約定帳戶餘額不足、資訊系統服務中斷、電信中斷、其他不可抗力及不可歸責 貴公司或集保結算所之因素，致申購扣款或匯款款項未於交易截止時間前入帳，客戶同意取消該筆交易。因前揭事由所致之遲延或損失，客戶不得向 貴公司及集保結算所請求損害賠償。

五、NAV 之計算：有關客戶申購之基金 NAV 之計算，客戶同意依基金公司規定辦理。

六、約定留存帳戶及匯費負擔：客戶同意於辦理申購前，約定留存本人之金融機構款項帳戶，俾供集保結算所辦理買回、孳息分派、清算、募集不成立及客戶申購不足或溢繳款項之退款等款項收付作業，上述匯款相關費用，客戶同意負擔，集保結算所並得逕行於款項中扣除。如應付客戶款項不足支付匯款相關費用者，客戶同意暫不予匯款，併客戶未來其他應付款項處理。

七、貨幣種類：

1. 客戶該次申購所支付款項之貨幣種類為新台幣者，爾後其買回、孳息分派、清算、募集不成立退款等款項，集保結算所均以新台幣支付；基金經轉換他種基金後，仍以新台幣支付。
2. 客戶該次申購所支付款項之貨幣種類為外幣者，爾後其買回、孳息分派、清算、募集不成立退款等款項，集保結算所均以基金計價之外幣支付；如客戶將基金轉換為他種外幣計價之境外基金時，集保結算所則以轉換後基金之計價外幣支付。

八、結匯授權：客戶同意授權集保結算所辦理境外基金申購、買回、孳息分派、清算或募集不成立等款項之結匯事宜，並同意授權集保結算所得與銀行議定單一之買進或賣出匯率，辦理結匯作業。

九、個資法同意及告知聲明：客戶同意 貴公司及集保結算所得依個人資料保護法及相關法令規定，於 貴公司及集保結算所之特定目的範圍內或為客戶之利益於特定目的範圍外，對客戶之個人資料為蒐集、處理及利用。另請貴公司於擬定之個人資料告知聲明內，載明本公司將利用個人資料之目的及範圍等事項。

建議總代理人或銷售機構以自己名義為客戶申購基金時，總代理人或銷售機構於客戶申購前應告知之事項

- 一、集保結算所受理銷售機構客戶單筆匯款申購款項作業，客戶於申購日下午三時前將包含申購手續費之申購款項匯達集保結算所款項收付專戶，且經集保結算所確認匯入款項與申購資料相符者，計入當日申購數額；申購款項於申購日下午三時後匯達款項收付專戶者，集保結算所將於次一營業日辦理相關申購作業。
- 二、單筆匯款申購款項係以虛擬帳號匯入集保結算所指定之金融機構帳戶，匯款資料如下：(最新指定之金融機構帳戶資料，可至集保結算所網站 www.tdcc.com.tw 查詢)

幣別	帳戶資料	戶名	匯入銀行	匯款帳號
新台幣匯款		臺灣集中保管結算所股份有限公司	華南商業銀行復興分行(008)	931+統一編號 11 碼
			兆豐國際商業銀行台北復興分行(017)	679+統一編號 11 碼
			台新國際商業銀行建北分行(812)	915+統一編號 11 碼
			永豐商業銀行世貿分行(807)	582+統一編號 11 碼
			中國信託商業銀行營業部(822)	757+統一編號 11 碼
			台北富邦銀行信義分行(012)	158+統一編號 11 碼
			第一商業銀行民權分行(007)	963+統一編號 11 碼
			國泰世華商業銀行民權分行(013)	897+統一編號 11 碼
			彰化商業銀行民生分行(009)	918+統一編號 11 碼
外幣匯款		TAIWAN DEPOSITORY AND CLEARING CORPORATION	HUANAN COMMERCIAL BANK LTD. FUHSING BRANCH, TAIPEI, TAIWAN (HNBKTWTP127)	931+統一編號 11 碼
			MEGA INTERNATIONAL COMMERCIAL BANK CO., LTD. TAIPEI FUSING BRANCH, TAIPEI, TAIWAN(ICBCTWTP008)	679+統一編號 11 碼
			TAISHIN INTERNATIONAL BANK, TAIPEI, TAIWAN (TSIBTWTP)	915+統一編號 11 碼
			BANK SINOPAC (SINOTWTP)	582+統一編號 11 碼
			CTBC Bank Co., Ltd. (CTCBTWTP)	757+統一編號 11 碼
			TAIPEI FUBON COMMERCIAL BANK LTD, TAIPEI (TPBKTWTP460)	158+統一編號 11 碼
			FIRST COMMERCIAL BANK, TAIPEI, TAIWAN (FCBKTWTP)	963+統一編號 11 碼
			CATHAY UNITED BANK, MINCHUAN BRANCH, TAIPEI, TAIWAN (UWCBTWTP019)	897+統一編號 11 碼
			CHANG HWA COMMERCIAL BANK Min-Sheng Branch, TAIPEI, TAIWAN (CCBCTWTP523)	918+統一編號 11 碼

匯款帳號中統一編號 11 碼係依投資人身分證字號、統一證號或營利事業統一編號轉碼編製，編碼方式為：

- (一)本國人：身分證字號英文字母轉為數字 2 碼(A 為 01, B 為 02 依此類推)

+數字9碼

(二)華僑及外國人：統一證號英文字母第1碼轉為數字2碼(A為01, B為02依此類推)+英文字母第2碼轉為數字1碼(A為3, B為4, C為5, D為6)+數字8碼

(三)法人：000+營利事業統一編號8碼

- 三、客戶辦理單筆扣款或定期定額扣款申購作業，應於集保結算所指定之款項收付機構或於參加全國性繳費(稅)業務之金融機構(以下合稱扣款行)開設款項帳戶，填具基金扣款轉帳授權書，並於扣款授權書簽蓋原留印鑑，或以線上申請扣款轉帳授權事宜。授權扣款行於客戶申購境外基金時，依集保結算所通知辦理扣款事宜。集保結算所將於扣款行完成核印作業後，始辦理相關扣款通知事宜。(最新指定之扣款行資料，可至集保結算所網站www.tdcc.com.tw查詢)

前項扣款作業，除客戶開設款項帳戶之金融機構屬於集保結算所公告之款項收付機構外，應依「全國性繳費(稅)業務」之相關規定辦理；前述金融機構如與集保結算所簽約成為款項收付機構者，相關扣款作業，將改按款項收付機構自行扣款方式辦理；另依現行全國性繳費(稅)業務之轉帳規定，單筆最高轉帳金額為新臺幣伍佰萬元而每日最高轉帳扣繳限額為新臺幣參仟萬元。但前述金額經調整者，依調整後金額定之。各扣款行或有不同限額限制，扣款人申購前應自行與該扣款行確認有關全國性繳費(稅)業務之額度限制，並依照該額度限制申購基金，以避免額度限制造成扣款失敗。

採線上扣款轉帳授權者，依扣款行之相關規定辦理。

- 四、客戶辦理單筆扣款申購作業時，須於申購日下午二時前辦妥申購手續，並將包含申購手續費之申購款項存入於扣款行開設之款項帳戶。
- 五、客戶辦理定期定額扣款申購作業時，須於指定扣款日前二營業日下午三時前辦妥申購申請手續，並於指定扣款日前，將包含申購手續費之申購款項存入於扣款行開設之款項帳戶。
- 六、客戶欲變更定期定額申購之扣款日期、扣款金額、基金種類，或終止扣款、暫停扣款及恢復扣款者，應於指定扣款日前二營業日下午三時前辦妥變更申請手續。
- 七、客戶辦理定期定額扣款申購者，如同一基金連續扣款失敗三次達銷售機構規定次數，即停止辦理該筆基金之扣款。
- 八、客戶辦理買回轉申購同一銷售機構銷售之不同基金公司經理之基金者，集保結算所將俟客戶買回款項匯入並完成比對後，將買回款項扣除申購手續費，全部轉為申購款項。但客戶前述轉申購之申請，如金額低於境外基金機構規定最低申購金額或該轉申購基金係暫停交易或因不符轉申購境外基金機構之規定者，該筆轉申購不成功，集保結算所得逕行將買回款項扣除匯費後，匯至客戶指定之金融機構款項帳戶。
- 九、客戶同意以扣款方式給付銷售機構買回或轉換費用時，應先完成扣款授權作業，於申請當日下午二時前辦妥買回或轉換手續，並將該筆費用款項存入於扣款行開設之款項帳戶。
- 十、客戶除可經由銷售機構所交付之交易確認書或對帳單以確認其投資外，亦可先向往來銷售機構申請設定查詢密碼，並於週一至週五上午六時至晚上十二時(例假日除外)利用集保結算所語音查詢系統及網際網路查詢作業系統，查詢客戶投資基金相關資料，有關電話語音及網際網路查詢方式如下：
- (一)電話語音：(查詢境外基金)
- 1、電話號碼七碼或八碼地區，請撥412-1111，電話號碼六碼地區，請撥41-1111；撥通後輸入服務代碼111#，再按3。
 - 2、客戶初次登入語音查詢系統，須先辦理密碼變更，輸入開立於銷售機構之帳號、身分證字號或營利事業統一編號、預設密碼及新設密碼後，始得查詢。
- (二)網際網路：(查詢境內及境外基金)

- 1、客戶進入 <http://www.tdcc.com.tw> 網址後，點選快速連結/集保帳戶及基金資料查詢系統。
- 2、客戶初次登入網際網路查詢系統，須先辦理密碼變更，輸入客戶帳號、身分證字號或營利事業統一編號、預設密碼及新設密碼後，始得查詢。