

公告修訂本行「信託總約定書」

茲修訂本行「信託總約定書」【包括台新國際商業銀行信託總約定書(DBU 客戶使用，T-530)及台新國際商業銀行國際金融業務分行信託總約(OBU 客戶使用，T-533)】，並將於 2020/1/1 生效啟用，版號為 10901。前述修訂內容，請參閱對照表。

以上通知如需服務者，歡迎洽詢您的理財專員或電洽(02)2655-3355，將有專人竭誠為您服務

條文	修訂後條文	修訂前條文	備註
	<u>臺幣</u>	<u>台幣</u>	調整文字
壹、	<p>第二十四條 準據法及管轄法院</p> <p>一、本契約應適用中華民國法令。如涉訟時，雙方同意以臺灣臺北地方法院為第一審管轄法院。</p> <p>二、本契約如有未盡事宜，悉依中華民國法令、國內外金融慣例、投資標的作業規定、受託人與投資標的發行(或銷售)單位之約定辦理，以及其他各性質相通條款或雙方書面協議辦理之。</p>	<p>第二十四條 準據法及管轄法院</p> <p>一、本契約應適用中華民國法令。如涉訟時，雙方同意以臺灣臺北地方法院為第一審管轄法院。</p> <p>二、本契約如有未盡事宜，悉依中華民國法令、國內外金融慣例、受託人有關規章投資標的作業規定、受託人與投資標的發行(或銷售)單位之約定辦理，以及其他各性質相通條款或雙方書面協議辦理之。</p>	刪除文字
壹、	<p><u>第二十八條 資訊暨申訴管道</u></p> <p><u>一、24 小時客戶服務專線：(02)2655-3355。</u></p> <p><u>二、總行客戶意見處理專線：(02)2700-3166 及 0800-079-885，受理時間為週一至週五 09:00-12:00、13:30-17:30。</u></p> <p><u>三、傳真申訴專線：(02)5571-9396。</u></p> <p><u>四、電子信箱：csr@taishinbank.com.tw。</u></p> <p><u>五、網址：https://www.taishinbank.com.tw。</u></p> <p><u>六、地址：台北市中山區中山北路二段44 號。</u></p>		新增申訴管道
貳、	<p>第二條 投資境內外基金時，受託人收取之信託報酬如下：</p>	<p>第二條 投資境內外基金時，受託人收取之信託報酬如下：</p> <p>四、申購時之通路服務費(或稱銷售獎勵金)</p> <p>1. 服務費標準：單筆：前收型境內外基金費率 0%至 1%、後收型境內外基金費率 0%至 1%，定期定額：每筆新臺幣 0-500 元。</p> <p>2. 計算方式：單筆以信託本金乘上費率計算之，定期定額依筆數乘上金額計算之。</p> <p>3. 支付時間及方法：由交易對手或基金公司給付予受託人，於申購時</p>	刪除銷售獎勵金

		<p style="text-align: center;">一次給付；此服務費如係已包含於基金公開說明書所規定之費用，將由基金公司逕自各基金之每日淨資產價值中扣除。</p>	
<p>貳、</p>	<p>第二條 投資境內外基金時，受託人收取之信託報酬如下：</p> <p>一、(遞延)申購手續費(或稱申購手續費分成)</p> <p>1. 手續費標準：前收型境內基金費率不超過 3%，前收型境外基金費率不超過 5%。後收型境內外基金遞延申購手續費率 4%-0%。 (各基金之申購手續費率訂價將依基金經理人/總代理人規定辦理)</p> <p>2. 計算方式：前收型境內外基金以信託本金乘上費率計算之，定期定額投資者，每筆申購手續費最低收取新臺幣 100 元或等值外幣，後收型境內外基金依贖回市價與信託本金孰低者乘以適用費率計算之。</p> <p>3. 支付時間及方法：前收型境內外基金於申購時一次給付，由委託人給付予受託人，後收型境內外基金於贖回時由基金公司自贖回總額中逕行扣取。</p> <p>二、轉換手續費</p> <p>1. 手續費標準：新臺幣 0 元至 500 元。</p> <p>2. 計算方式：於每次基金轉換時逐次收取，境外基金為新臺幣伍佰元或等值外幣、境內基金為新臺幣參佰元或等值外幣。</p> <p>3. 支付時間及方法：由委託人給付予受託人，於辦理轉換時一次給付。</p> <p>4. 轉換手續費分成：依發行機構規定於該筆信託資金轉換時，收取內扣或外收 0%~1%轉換費及申購手續費差額之分成比率。</p> <p>三、信託管理費</p> <p>1. 管理費標準：費率 0%至 0.2%。</p> <p>2. 計算方式：以信託本金乘上費率乘上持有期間計算之，信託期間二年內以年利率 0.2%計算，二~三年以年利率 0.1%計算、信託期間滿三年以上則該筆信託資金免收信託管理費。每筆信託管理費收取時受最低費用限制，境外基金單筆為新臺幣伍</p>	<p>第二條 投資境內外基金時，受託人收取之信託報酬如下：</p> <p>一、(遞延)申購手續費(或稱申購手續費分成)</p> <p>1. 手續費標準：前收型境內基金費率不超過 3%，前收型境外基金費率不超過 5%。後收型境內外基金遞延申購手續費率 4%-0%。 (各基金之申購手續費率訂價將依基金經理人/總代理人規定辦理)</p> <p>2. 計算方式：前收型境內外基金以信託本金乘上費率計算之，定期定額投資者，每筆申購手續費最低收取新臺幣 100 元或等值外幣，後收型境內外基金依贖回市價與信託本金孰低者乘以適用費率計算之。</p> <p>3. 支付時間及方法：前收型境內外基金於申購時一次給付，由委託人給付予受託人，後收型境內外基金於贖回時由基金公司自贖回總額中逕行扣取。</p> <p>二、轉換手續費</p> <p>1. 手續費標準：新臺幣 0 元至 500 元。</p> <p>2. 計算方式：於每次基金轉換時逐次收取，境外基金為新臺幣伍佰元或等值外幣、境內基金為新臺幣參佰元或等值外幣。</p> <p>3. 支付時間及方法：由委託人給付予受託人，於辦理轉換時一次給付。</p> <p>4. 轉換手續費分成：依發行機構規定於該筆信託資金轉換時，收取內扣或外收 0%~1%轉換費及申購手續費差額之分成比率。</p> <p>三、信託管理費</p> <p>1. 管理費標準：費率 0%至 0.2%。</p> <p>2. 計算方式：以信託本金乘上費率乘上持有期間計算之，信託期間二年內以年利率 0.2%計算，二~三年以年利率 0.1%計算、信託期間滿三年以上則該筆信託資金免收信託管理費。每筆信託管理費收取時受最低費用限制，境外基金單筆為新臺幣伍</p>	<p>調整文字 &項次</p>

	<p>佰元或等值外幣、定期定額為新臺幣貳佰元或等值外幣；境內基金單筆為新臺幣參佰元或等值外幣、定期定額為新臺幣壹佰元或等值外幣。投信發行投資標的為國內市場之貨幣型基金可免收。</p> <p>3. 支付時間及方法：由委託人給付予受託人，於返還信託本益中扣收。</p> <p><u>四、經理費分成</u></p> <p>1. 服務費標準：年費率 0%至 1%。</p> <p>2. 計算方式：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。</p> <p>3. 支付時間及方法：由交易對手或基金公司給付受託人，支付方式依各基金公司而有所不同，可能採月、季、半年、年度支付方式為之；此服務費如係已包含於基金公開說明書所規定之費用，將由基金公司逕自各基金之每日淨資產價值中扣除。</p> <p><u>五、贖回手續費</u></p> <p>單筆無，但定期定額信託金額未滿各幣別最低單筆申購金額者，將自贖回款項內扣手續費，前收型境外基金新臺幣伍佰元或等值外幣、前收型境內基金新臺幣參佰元或等值外幣；後收型境內外基金贖回手續費已於第一點申購手續費併入計算。</p> <p><u>六、其他</u></p> <p>1. 產品說明會及員工教育訓練贊助費用：受託人舉辦產品說明會及員工教育訓練時，由交易對手或基金公司贊助之必要費用。</p> <p>2. 行銷活動補助費用：受託人舉辦特定行銷活動時，由交易對手或基金公司贊助受託人印製對帳單、投資月刊或理財專刊等行銷補助費用。</p> <p>3. 受託人依法規或契約代交易對手或基金公司向委託人通知之支出。</p>	<p>佰元或等值外幣、定期定額為新臺幣貳佰元或等值外幣；境內基金單筆為新臺幣參佰元或等值外幣、定期定額為新臺幣壹佰元或等值外幣。投信發行投資標的為國內市場之貨幣型基金可免收。</p> <p>3. 支付時間及方法：由委託人給付予受託人，於返還信託本益中扣收。</p> <p><u>五、持有期間之通路服務費(或稱經理費分成)</u></p> <p>1. 服務費標準：年費率 0%至 1%。</p> <p>2. 計算方式：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。</p> <p>3. 支付時間及方法：由交易對手或基金公司給付受託人，支付方式依各基金公司而有所不同，可能採月、季、半年、年度支付方式為之；此服務費如係已包含於基金公開說明書所規定之費用，將由基金公司逕自各基金之每日淨資產價值中扣除。</p> <p><u>六、贖回手續費</u></p> <p>單筆無，但定期定額信託金額未滿各幣別最低單筆申購金額者，將自贖回款項內扣手續費，前收型境外基金新臺幣伍佰元或等值外幣、前收型境內基金新臺幣參佰元或等值外幣；後收型境內外基金贖回手續費已於第一點申購手續費併入計算。</p> <p><u>七、其他</u></p> <p>1. 產品說明會及員工教育訓練贊助費用：受託人舉辦產品說明會及員工教育訓練時，由交易對手或基金公司贊助之必要費用。</p> <p>2. 行銷活動補助費用：受託人舉辦特定行銷活動時，由交易對手或基金公司贊助受託人印製對帳單、投資月刊或理財專刊等行銷補助費用。</p> <p>3. 受託人依法規或契約代交易對手或基金公司向委託人通知之支出。</p>	
拾參	一、委託人同意並遵守本行(受託人)所訂定之防制洗錢及打擊資恐	委託人同意並遵守本行(受託人)所訂定之防制洗錢及打擊資恐須知及	更新防制

<p>(DBU)、玖 (OBU)</p>	<p>須知及國際洗錢防制組織、外國政府或具管轄權區域之防制洗錢或打擊資恐等相關法令及國內外基金機構有關防制洗錢及打擊資恐之相關規範，本行之規範變動調整，無需另行通知委託人。</p> <p>二、委託人同意本行於洗錢防制或打擊資恐、防制犯罪及反恐相關法令之特定目的範圍內，得蒐集、處理、利用或國際傳輸委託人及關係人(包含但不限於信託監察人及其他可有效控制該信託帳戶之人，或與上述人員具相當或類似職務者之身分者，以下合稱信託關係人)之個人資料及各項業務交易相關資料(包括但不限於委託人或其所辦理交易或款項經國內/外銀行依所在國洗錢防制或打擊資恐、防制犯罪及反恐相關法令進行調查或扣押交易款項/文件等情形)。如委託人提供之資料包括第三人之個人資料(包括但不限於信託關係人、負責人/代表人、實質受益人或受款人)時，委託人應使該第三人知悉並同意前述事項。</p> <p>三、為防制洗錢及打擊資恐之目的，委託人確認並同意於有下列情形之一者，受託人得暫時停止交易或暫時停止、終止業務關係：</p> <p>(一) 受託人發現委託人或信託關係人為受經濟制裁、外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體者；</p> <p>(二) 委託人不配合定期審視、拒絕提供信託關係人等資訊、對交易之性質與目的或資金來源不願配合說明者；</p> <p>(三) 其他有明顯不正常之交易行為。</p> <p>四、委託人倘未遵守本條約定、未即時說明或提供相關資料或未取得第三人同意而造成交易延遲、失敗、終止、取消、款項遭凍結或產生額外費用時，委託人應自行負責，並同意本行得自交易帳戶逕行扣取相關費用；如致本行因此受有損害者，立約人應負責填補與賠償之。</p>	<p>國際洗錢防制組織、外國政府或具管轄權區域之防制洗錢或打擊資恐等相關法令及國內外基金機構有關防制洗錢及打擊資恐之相關規範，本行之規範變動調整，無需另行通知委託人。</p> <p>委託人同意本行於洗錢防制或打擊資恐、防制犯罪及反恐相關法令之特定目的範圍內，得蒐集、處理、利用或國際傳輸委託人之個人資料及各項業務交易相關資料(包括但不限於委託人或其所辦理交易或款項經國內/外銀行依所在國洗錢防制或打擊資恐、防制犯罪及反恐相關法令進行調查或扣押交易款項/文件等情形)。如委託人提供之資料包括第三人之個人資料(包括但不限於負責人/代表人、實質受益人或受款人)時，委託人應使該第三人知悉並同意前述事項。</p> <p>為防制洗錢及打擊資恐之目的，委託人確認並同意於有下列情形之一者，受託人得暫時停止交易或暫時停止、終止業務關係：</p> <p>一、受託人發現委託人為受經濟制裁、外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體者；</p> <p>二、委託人不配合定期審視、拒絕提供實際受益人或對委託人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者；</p> <p>三、其他有明顯不正常之交易行為。</p> <p>委託人倘未遵守本條約定、未即時說明或提供相關資料或未取得第三人同意而造成交易延遲、失敗、終止、取消、款項遭凍結或產生額外費用時，委託人應自行負責，並同意本行得自交易帳戶逕行扣取相關費用；如致本行因此受有損害者，立約人應負責填補與賠償之。</p>	<p>洗錢及打擊資恐注意事項</p>
------------------------------------	---	--	--------------------