

基金交易（包括基金網路下單）Q&A

111. 7. 22

Q1、如何申辦投資國內外基金？

臨櫃辦理

- 1、初次申辦，請攜帶身分證、第二證明文件(如健保卡、護照、駕照或學生證)及印章至本行各分行辦理信託開戶。
- 2、若已與本行簽訂信託總約定書及信託印鑑卡，申請網路下單需加填網路銀行約定書，並辦妥基金下單轉帳申請，俟經辦人員完成資料建檔後，即可網路下單申購基金。
- 3、若為未成年人開戶，請攜帶戶口名簿、雙方法定代理人身分證、未成年人及雙方法定代理人印章，並由法定代理人填寫「同意書」即可。

線上申辦(本項申請須具備讀卡機)

如符合下列三個條件，可至[本行網路銀行](#)申請線上信託開戶：

- 1、須為僅有本國國籍完全行為能力之成年人，且無具有美國國籍身分或他國稅務居民身分。
- 2、已開立本行活期性台幣或外匯存款帳戶且未開立信託帳戶。
- 3、已申請本行網路銀行，且已申請網路銀行 FXML 憑證或已啟用 SSL 轉帳安全機制。

申請後需一個工作天審核，審核通過後即可於本行網路銀行辦理基金下單交易。

Q2、透過網路下單辦理基金有什麼服務項目？

- 1、申購：國外基金及國內非貨幣市場型基金之單筆、定期定額。
- 2、贖回：國外基金及國內基金單筆、定期定額之贖回申請及贖回試算。
- 3、轉換：國外基金及國內非貨幣市場型基金之單筆、定期定額。
- 4、異動：國內外基金定期定額之扣款金額、扣款日期、恢復扣款、停止扣款、扣款帳號、收益分配帳號及贖回入帳帳號變更（均限本人之活期性存款帳戶）。

- 5、投資損益：投資損益查詢，停損停利通知設定。
- 6、交易查詢：當日交易明細查詢、在途未分配查詢、定期定額扣款失敗查詢（補扣）、無庫存歷史資料查詢。
- 7、其他：通訊地址及 EMAIL 變更、約定寄送對帳單設定、交易對帳單、分配通知。

Q3、單筆申購國內外基金網路下單於何時扣款？

本行於委託人下單指示當時，直接從委託人設定之帳戶中扣款。

Q4、網路下單交易為假日，是否可以執行？

可以，交易生效日將自動設定為下一個營業日。

Q5、臺幣信託與外幣信託資金投資國外有價證券有何差異？

臺幣信託係以新臺幣委託本行投資國外有價證券，於信託關係終了時(贖回時)，以臺幣方式返還受益人；外幣信託則以外幣委託本行投資國外有價證券，於信託關係終了時(贖回時)，以外幣方式返還受益人。

Q6、委託人是否可以外幣投資基金，但贖回時要求本行返還新臺幣？或以新臺幣投資，贖回時要求返還外幣？

依主管機關規定，以新臺幣投資就應返還新臺幣，以外幣投資就應返還外幣。投資人若需要兌換外幣或新臺幣，請於贖回款入帳後再自行辦理換匯。

Q7、如果要以外幣投資國外基金，如何辦理？

- 1、若無本行外匯活期存款帳戶，請攜帶身分證、第二證件、印章到分行開立外匯活期存款帳戶，再辦理基金投資。
- 2、若已有本行外匯活期存款帳戶，請攜帶身分證、原留印鑑到分行辦理。

Q8、以外幣投資國外基金信託手續費如何計收？

- 按申購外幣金額折合等值新臺幣後依本行所訂新臺幣信託國外基金費率計算收取原幣。
- 適用本行各項優惠。

Q9、辦理基金定期定額投資及異動的時間為何？

1、定期定額申請

臨櫃--上午 9:00~下午 15:00

網路--24 小時(因系統維護暫停服務之時間除外)

2、申請定期定額申請及異動事項(包含變更投資金額、扣款帳號、扣款日期、停止或恢復扣款)，請於指定扣款投資日前一營業日下午 3 時前辦理完成，當次扣款才可生效。若逾時辦理，則須於下次扣款投資日才能生效。

3、須於每月指定扣款投資日(6、10、16、20、26 日)的前一個營業日餘額留存足夠之扣款金額，才會扣款成功。

Q10、如何辦理停止扣款或各項約定事項變更？

臨櫃辦理請攜帶原留印鑑至原開戶分行辦理，若已辦理網路銀行基金交易申請，亦可透過網路銀行辦理各項約定事項變更。

Q11、定期定額在何種情況下會被停止扣款？

如果連續三次扣款失敗，本行將自動停止扣款，若要繼續扣款，請攜帶原留印鑑至原申辦分行申請恢復扣款，如已辦理網路銀行基金交易申請，亦可透過網路辦理恢復扣款。

Q12、本行何時不再製發信託憑證？

自 90.8.13 起，本行辦理特定金錢信託投資有價證券，即不再製發信託憑證。

Q13、不再製發信託憑證後，客戶於本行辦理基金投資後會收到什麼單據？

1、客戶於交易(單筆、贖回、轉換、定期定額扣款成功及配息)後，本行將列印交易確認通知書寄發客戶。

2、若客戶當月無交易，則不予以寄發，但本行於每季均會列印對帳單並予以寄發。

Q14、不再製發信託憑證後，客戶如何辦理贖回或轉換？

1、90.8.13 以前辦理投資者：持信託憑證、原留印鑑至原申購分行辦理。

2、90.8.13 以後辦理投資者：請帶原留印鑑到原申購分行辦理。

3、若已辦理憑證註銷且辦妥網路銀行基金交易申請者，則可透過網路辦理基金贖回、轉換。

Q15、不再製發信託憑證後，若投資人辦理掛失，是否會再補發？

若投資人原持有之信託憑證遺失，且辦理掛失，則視為其憑證掛失暨繳回，不再補發。

Q16、以外幣投資國外基金的信託管理費用怎麼收取？

- 1、自申購日後屆滿一年起，每年按原始信託金額之一定比率計算（年費率 0.2%，未滿一年部分按實際天數計算），並於信託期間屆滿或提前解約時，就應返還之信託本益中依投資標的計價幣別扣收原幣，最低信託管理費等值新臺幣 500 元(單筆)或 200 元(定期定額)。
- 2、基金贖回款項僅限轉入委託人本人之本行外匯活期存款帳戶。

Q17、國外基金是否會配息，如何發放？

不是每一檔基金都會配息，即使基金有配息也不一定每年都配息，均依該基金公告為準。配息方式有兩種，一種是發放現金，另一種則是再投資(即配發單位數)。配發現金之基金若有配息時，則會將獲配之現金存入投資人所約定之現金收益帳號。

Q18、如何辦理國內外基金贖回？

臨櫃辦理

攜帶原留印鑑及信託憑證(信託憑證廢除前持有者)，至原申購分行辦理，如果憑證遺失，則需委託人本人攜帶身分證、原留印鑑同時辦理憑證掛失暨贖回。如印鑑遺失，則委託人本人攜帶身分證辦理印鑑變更。

網路辦理

已申請網路銀行辦理基金交易者，可透過網路銀行辦理基金贖回。(原持有信託憑證者若已辦理信託憑證註銷並已申請網路銀行辦理基金交易，亦可透過網路辦理基金贖回)

Q19、贖回國內外基金(申購手續費前收型)時，有何費用？

贖回國內外基金時，本行僅再收取信託管理費。信託管理費計算方式為自申購日後屆滿一年起，每年按原始信託金額之 0.2% 計算（未滿一年部分按實際天數計算），於贖回本益中一次扣取。相關訊息請至本行基金理財網

(<https://landbank.moneydj.com/index.html>)→業務公告→「信託資金投資共同基金投資人須知」。

最低信託管理費			
國外基金— 單筆投資	國外基金— 定期定額	國內基金— 單筆投資	國內基金— 定期定額
NTD\$500	NTD\$200	NTD\$200 貨幣市場型免收	NTD\$100

例：

1、單筆贖回：

贖回價金為 120,000 元，原信託金額為 100,000 元，投資期間為 4 年，則信託管理費為 $100,000 \times 0.2\% \times 36(\text{月}) / 12(\text{月}) = 600$ 元，而實得贖回金額為 $120,000 - 600 = 119,400$ 元。

2、定期定額贖回：

每月投資國外基金 5,000 元，共扣款 12 次，二年後贖回基金，贖回價金為 70,000 元，信託管理費為 200 元 ($66 < 200$)，實得贖回金額為 $70,000 - 200 = 119,400$ 元。

信託管理費計算方式如下：

$$\text{第 1 次扣款 } 5,000 \text{ 元} \rightarrow 5,000 \times 0.2\% \times 12(\text{月}) / 12(\text{月}) = 10$$

$$\text{第 2 次扣款 } 5,000 \text{ 元} \rightarrow 5,000 \times 0.2\% \times 11(\text{月}) / 12(\text{月}) = 9$$

$$\text{第 3 次扣款 } 5,000 \text{ 元} \rightarrow 5,000 \times 0.2\% \times 10(\text{月}) / 12(\text{月}) = 8$$

$$\text{第 4 次扣款 } 5,000 \text{ 元} \rightarrow 5,000 \times 0.2\% \times 9(\text{月}) / 12(\text{月}) = 8$$

$$\text{第 5 次扣款 } 5,000 \text{ 元} \rightarrow 5,000 \times 0.2\% \times 8(\text{月}) / 12(\text{月}) = 7$$

$$\text{第 6 次扣款 } 5,000 \text{ 元} \rightarrow 5,000 \times 0.2\% \times 7(\text{月}) / 12(\text{月}) = 6$$

$$\text{第 7 次扣款 } 5,000 \text{ 元} \rightarrow 5,000 \times 0.2\% \times 6(\text{月}) / 12(\text{月}) = 5$$

$$\text{第 8 次扣款 } 5,000 \text{ 元} \rightarrow 5,000 \times 0.2\% \times 5(\text{月}) / 12(\text{月}) = 4$$

$$\text{第 9 次扣款 } 5,000 \text{ 元} \rightarrow 5,000 \times 0.2\% \times 4(\text{月}) / 12(\text{月}) = 3$$

$$\text{第 10 次扣款 } 5,000 \text{ 元} \rightarrow 5,000 \times 0.2\% \times 3(\text{月}) / 12(\text{月}) = 3$$

第 11 次扣款 5,000 元 → $5,000 \times 0.2\% \times 2(\text{月}) / 12(\text{月}) = 2$

第 12 次扣款 5,000 元 → $5,000 \times 0.2\% \times 1(\text{月}) / 12(\text{月}) = 1$

合計為 66 元，因低於最低收取金額，故實際收取 200 元。

Q20、辦理基金贖回後，贖回款於何時入帳？

- 1、國外基金：贖回申請日(T)後約 4~10 個營業日。
- 2、國內基金：貨幣市場型基金 T+1~2 個營業日，其餘為贖回申請日(T)後約 3~10 個營業日。

Q21、辦理國內外基金投資後，如何查得基金淨值？

可利用本行基金理財網站(<https://landbank.moneydj.com/index.html>)隨時查詢基金單位淨值 (NAV)，或至各基金公司網站查詢。

Q22、除本行所郵寄之對帳單外，還可透過何種管道查詢信託投資概況？

透過網路銀行完成申請設定，服務項目還包括交易成交確認回報(申購、贖回、轉換、配息等)及淨值查詢。

< 申購及網銀下單 >

1. 基金網路申購相關問題：

- (1) 本行基金網路單筆申購為即時扣款交易，如為營業當日 15：00 前完成交易則當日生效，如逾時則順延至次一營業日，定期定額網路申請為預約交易，扣款成功當日為生效日。
- (2) 執行申請交易確認後，可點選「基金」-「信託查詢」-「當日信託交易查詢」查看當日交易明細，如不在表列中，則表示該筆交易失敗。
- (3) 點選「基金投資損益查詢」、「基金交易對帳單查詢」或「投資分配明細查詢」可查詢受益權單位數及損益相關訊息，查詢結果如出現「在途」、「無分配資料」訊息，係因本行尚未獲基金公司之分配確認書，無法辦理基金受益權單位數分配，如經分配後即可查詢相關訊息。

2. 網銀基金交易無法購買申購手續費後收型基金？

因手續費後收型基金之費用支付標準、計算方式、支付時間及方法、轉換限制、贖回限制等部分相關規定與手續費前收型基金不同，且需簽署《境外基金手續費後收級別費用結構聲明書》，本行目前僅受理臨櫃申辦，網銀暫不開放交易。

3. 單筆申購或定期定額扣款成功後，幾日後可查詢分配單位數？

茲因各基金公司投資區域及作業不同，提供確認書時間約自扣款日後一至三個營業日，本行於收到確認書後，即辦理單位數分配並提供查詢相關訊息，如台端無法查得基金受益權單位數，係因本行尚未接獲確認書所致。

4. 國內貨幣市場型基金申購相關費用？

本行銷售國內貨幣市場型基金因受限於基金規模及額度，僅受理臨櫃申購，但得於網銀申請贖回，申購手續費除基金公司規定加收者從其規定外，免收申購手續費及信託管理費，相關訊息請至本行基金理財網

(<https://landbank.moneydj.com/index.html>)業務公告→下載「信託資金投資共同基金投資人須知」及「本行受託投資國內基金參考表」供參。

5. 無法於網銀撤銷或更改為其它基金?

基金網路下單之單筆申購或轉換交易資料經確認並送出後，即完成交易，無法撤銷該筆交易或變更基金名稱。

<贖回>

1、基金贖回適用之淨值?

基金贖回適用之價格，均由各基金公司依公開說明書公告之方式認定及提供相關資料，除另有規定或雙報價者外，目前大多數境外基金贖回係適用交易生效日(T日)之淨值，國內基金則大多適用生效日次一營業日(T+1)之淨值，部分適用交易生效日(T日)之淨值，詳細訊息請至本行基金理財網(<https://landbank.moneydj.com/index.html>)→本行基金資訊→下載「本行受託投資境外基金參考表」或「本行受託投資國內基金參考表」供參。

2、基金贖回實際領回金額與投資損益查詢之差異?

本行「基金投資損益查詢」列示之參考現值=投資人持有之單位數×查詢當時系統最新淨值×查詢當時系統最新匯率，該數值僅供投資人參考，贖回實際領回金額仍須依贖回下單時適用之單位淨值及贖回款入帳日匯率計算，如持有超過一年以上，並須再扣除信託管理費。

舉例：如有投資人自 96 年 11 月起，每月定期定額投資新臺幣 5000 元於施羅德新興亞洲基金。

99.5.1 查詢之參考現值=271.32(單位數)×16.41(99.4.29 淨值，歐元計價)×41.64(當時系統歐元匯率)=185,396

99.5.3 下單贖回，實際領回金額=271.32(單位數)×16.39(99.5.3 淨值)×40.2(入帳日歐元匯率)-200(信託管理費)=178,567。

3、基金贖回獲利部分如何處理?

本行基金交易申辦時填寫之信託金額係指原信託投資金額，有關基金贖回金額計算方式為持有基金單位數×基金贖回單位價格×贖回款入帳日匯率，原基金獲利部分業已一併計算。

<轉換>

1、基金轉換相關問題：

本行基金轉換費用係按轉入之**每一標的計收新臺幣 300 元**，如基金管理公司另有規定加收者從其規定。

如基金公司規定轉換時將依投資現值內扣 0.5%之轉換費用，假設某投資人持有 A 基金信託金額 110,000 元，現值 115,500 元，內扣之轉換費用將約為 578 元(115,500×0.5%)，轉換後現值則為 114,922 元，**原基金獲利(或損失)已一併計算轉成新基金單位數。**

<定期定額交易>

1、如何於網路銀行變更基金扣款金額？

本行基金網路交易提供定期定額投資基金之扣款日期（6、10、16、20、26）、暫停或恢復扣款、扣款金額及約定帳號等變更功能，台端如欲變更定期定額扣款金額，請點選「基金」-「變更事項」-「**信託約定事項變更**」，選擇欲變更之交易編號點選「變更」鍵，於「每期扣款金額」欄鍵入新扣款金額，經確定交易後即可。

2、如何於網路銀行設定基金暫停扣款？

請點選「基金」-「變更事項」-「信託約定事項變更」，選擇欲變更之交易編號點選「變更」鍵後，再點選「全部暫停扣款」確認交易後即可。

3、本行定期定額扣款成功後，於網銀基金損益查詢顯示方式：

(1)第一次扣款成功未分配單位數前，點選損益查詢將列示該基金名稱及信託金額並加註「在途」，單位數分配後則可顯示投資損益狀況。

- (2) 第二次以後之扣款成功未分配單位數前，點選損益查詢將列示該基金前已分配之損益狀況，不含當次扣款交易。至當次扣款未分配之查詢，則需再點選該筆基金交易編號，簽入下一層查詢畫面即可顯示當次扣款金額，俟基金分配後即可顯示該筆全額之投資損益狀況。

4、國外基金定期定額未如時扣款？

本行定期定額申購及異動事項（包含變更投資金額、扣款帳號、扣款日期、停止或恢復扣款）申請，需於**指定扣款投資日之前一營業日下午3時前，透過臨櫃或網路辦理完成，當次扣款才可生效，並於指定扣款日之前一個營業日帳戶餘額需留存足夠之扣款金額(信託金額+手續費)**，才會扣款成功。

<投資損益>

1、網銀「基金投資損益查詢」及「基金交易對帳單查詢」兩者之「單位價格」及「參考匯率」有何不同？

本行「基金投資損益查詢」之「單位價格」係指基金公司提供最近乙次之參考淨值或贖回價格，「參考匯率」則為本行最近乙次之匯率報價。

另「基金交易對帳單查詢」則列示該筆交易之申購單位價格及申購匯率，或贖回實際適用之單位價格及入帳日匯率。

2、可否將手續費納入損益報酬率之計算？

本行網銀基金交易-「基金贖回試算」乙項，已可供客戶試算包含申購手續費及累計配息之淨投資報酬率〔淨投資報酬率=贖回試算應得款項/(信託金額+申購手續費+轉換手續費-累計配息)-1〕，請多加利用。

<其他>

1、已申請電子對帳單可否取消郵寄對帳單？

台端申請電子對帳單即可取消郵寄對帳單，請登入網銀點選「基金」項下「變更事項」-「約定對帳單設定」點選「本人同意貴行免另以書信郵寄至本人通訊地址，改寄送至本人指定之電子郵件信箱，如電子對帳單寄送失

敗時，請貴行改以書信郵寄實體對帳單至本人通訊地址。」確認交易後，本行將不再郵寄基金對帳單。

2、已設定為電子對帳單，為何仍收到紙本對帳單？

對帳單寄送方式雖已設定為電子對帳單，但電子對帳單寄送失敗時，為維護客戶權益，本行將補寄實體對帳單至委託人留存於本行之通訊地址。請您攜帶信託印鑑至營業單位更新正確之 e-mail 信箱或自行於網路銀行「基金」-「變更事項」-「約定對帳單設定」項下更新 e-mail 信箱，即可正常收取電子對帳單。