

# 1. 財富管理信託業務 定期定額買台股 投資須知:

1. 客戶需簽屬單張契約書並約定台股集保帳戶。
2. 扣款日: 每月2/12/22日(遇受託人假日順延)
3. 交易日(T): 為指定扣款日之次一營業日, 且該營業日需同時為受託人及相關交易所之營業日。如遇假日或其他不可抗力之因素, 受託人無法進行交易或交割者, 則順延至次一營業日交易。
4. 客戶簽約&RSP申購指示: 扣款日前三營業日16:00前
  - (1) 最低申購金額: 台幣3,000元, 以千元為累加單位
  - (2) 手續費採外加: 牌告0.5%
  - (3) 扣款方式: 信託帳戶或授權扣款
5. 下單說明:
  - (1) 交易價格: 以交易日期之開盤參考價加計10%作為交易價格之上限
  - (2) 交易股數: 以扣款本金除以交易股價, 預估交易股數
  - (3) 交易時間: 於交易日之集中交易或零股交易之時間內下單(目前不提供調節專戶機制)
  - (4) 實際買進價格: 以成交價格為準
  - (5) 實際買進股數: 凱基證券不保證成交, 成交股數依照客戶之投資本金, 按比例分配給客戶
  - (6) 客戶指定之投資標的停止買賣, 凱基證券應於定期定額交易日停止買進該等證券, 如因此停止買進連續達三次, 凱基證券得暫停該標的之定期定額委託買進, 需待客戶向本公司辦理異動申請恢復扣款後, 復依客戶所載異動項目執行之
6. 信託專戶股票入帳後, 作業課會自動撥轉至客戶集保帳戶(T+2日)
7. 客戶剩餘金額(剩餘本金及手續費): 留存於信託帳上, 不返還(出金)至客戶帳戶  
(實際成交金額為分配所得股數乘以平均股價, 實際手續費為實際成交金額乘以實收手續費率。扣款金額與實際金額之差額, 即為剩餘款項)

## 請注意:

- 以上事項僅為列舉參考, 實際作業應依凱基證券規定為準。
- 可供交易之標的請參閱凱基證券網頁: [全球快e網 > 財富管理 > 定期定額買股 > 台/美股投資標的](#) 詳細投資資訊, 請洽詢您的理專營業員或本公司客服

## 2. 財富管理信託業務 定期定額買美股 投資須知:

1. 客戶不需簽屬單張契約書，特別約定事項併入交易指示書。
2. 扣款日: 每月2/12/22日(遇受託人假日順延)
3. 交易日(T): 為指定扣款日之次一營業日，且該營業日需同時為受託人及相關交易所之營業日。如遇假日或其他不可抗力之因素，受託人無法進行交易或交割者，則順延至次一營業日交易。
4. 申購與異動指示截止: 扣款日前三營業日16:00前
  - (1) 交易幣別: 台幣或外幣
  - (2) 最低申購金額(投資本金): 新臺幣5000元(以仟為單位)，美金200元(以佰為單位)、歐元150元(以伍拾為單位)、英鎊150元(以伍拾為單位)、日幣16000元(以仟為單位)、澳幣300元(以佰為單位) 與港幣1200元(以佰為單位)。
  - (3) 手續費採外加: 牌告費率不超過1.5%，惟最低收費為新臺幣50元(或折合美金2元/歐元1.5元/英鎊1.5元/日幣160元/澳幣3元/港幣12元)。
  - (4) 扣款方式: 信託帳戶或授權扣款
5. 交易說明:
  - (1) 預設交易(買進)價格: 美股以交易日期之前一日營業日收盤價加計10%作為交易價格之上限，於交易日當日相關交易所交易時間內進行下單。於台幣投資涉及換匯時，預設匯率以帳務匯率加計10%折算約當為外幣。
  - (2) 交易股數: 以扣款本金除以預設交易股價，預估交易股數。
  - (3) 交易時間: 於交易日之集中交易或零股交易之時間內下單(無調節專戶機制)。
  - (4) 實際買進價格與匯率: 實際成交價格以交易上手回報之平均價格為準、匯率以實際換匯匯率為準。
  - (5) 實際買進股數: 凱基證券不保證成交，成交股數依照客戶之投資本金，按比例分配給客戶。
  - (6) 客戶指定之投資標的停止買賣，凱基證券應於定期定額交易日停止買進該等證券，如因此停止買進連續達三次，凱基證券得暫停該標的之定期定額委託買進，需待客戶向本公司辦理異動申請恢復扣款後，復依客戶所載異動項目執行之
6. 剩餘金額(剩餘本金及手續費): 留存於信託帳上，不返還(出金)至客戶帳戶。(實際成交金額為分配所得股數乘以平均股價，實際手續費為實際成交金額乘以實收手續費率，手續費受最低收費限制。扣款金額與實際金額之差額，即為剩餘款項)
7. 每次成交股票交割後，股票將留存於客戶信託帳上，客戶得申請提領(書面或線上申請)至本公司複委託帳戶(撥轉不收費，帳戶須事先約定)。

### 請注意:

- 以上事項僅為列舉參考，實際作業應依凱基證券規定為準。
- 可供交易之標的請參閱凱基證券網頁：[全球快e網 > 財富管理 > 定期定額買股 > 台/美股投資標的](#) 詳細投資資訊，請洽詢您的理專營業員或本公司客服