



瑞興銀行
TaipeiStarBank

網路銀行海外債服務系統
-交易類 2(贖回)操作手冊-

中華民國一—四年版

壹、海外債服務-交易類 2(贖回)

(一)從「海外債贖回」進行贖回

Step1. 上方功能選單點選『投資理財』內的「海外債贖回」。



(二)從「海外債損益查詢」進行贖回

Step1. (1) 上方功能選單點選『投資理財』內的「海外債損益查詢」。



(2) 進入海外債損益查詢畫面後，點選最右邊欄位：「功能」選項之下拉選項「贖回」

海外債庫存損益查詢								
債券名稱	契約編號	幣別	面額 (A)	參考贖回價 (C)	參考現值 (D=A*C)	投資損益(不含息) (F=D-B)	報酬率(不含息) (F/B)	功能
申購日期	參考匯率	投資本金 (B)	參考報價日	累積配息金額 (E)	投資損益(含配息) (G=D+E-B)	報酬率(含配息) (G/B)		
高盛集團01001	202005080001	USD	10,000	82.47%	8,247.00	-3,076.00	-27.17%	請選擇
2020/05/08	1	11,323.00	2024/03/20	0.00	-3,076.00	-27.17%		
哈雷公司01023	202007140001	USD	100,000	82.47%	82,470.00	-32,030.00	-27.97%	請選擇
2020/07/14	1	114,500.00	2024/03/20	0.00	-32,030.00	-27.97%		
3M 01027	202010210002	USD	10,000	67.45%	6,745.00	-5,055.00	-42.84%	請選擇
2020/10/21	1	11,800.00	2024/03/20	0.00	-5,055.00	-42.84%		
高盛集團01001	202010220004	USD	20,000	82.47%	16,494.00	-6,152.00	-27.17%	請選擇
2020/10/22	1	22,646.00	2024/03/20	0.00	-6,152.00	-27.17%		

Step2. 進入「瑞興銀行委託人茲聲明事項及瑞興銀行特定金錢信託投資海外債券應注意事項」，且右側視窗要下拉至底，才能點選**已瞭解並同意**；點選**不同意**則返回【瑞興銀行網路銀行首頁】

帳戶總覽	台幣存款/轉帳	投資理財	黃金存摺	貸款	個人服務	保險	BANK3.0專區	悠遊金融卡專區	帳戶升級/驗證
------	---------	------	------	----	------	----	-----------	---------	---------

海外債贖回

委託人茲聲明如下：(※為保障委託人之權益，建議委託人確實詳閱，如有不明瞭之處，務必洽詢受託人)

- 一、委託人聲明本筆投資交易之款項來源並無涉及洗錢與不法交易之情事。
- 二、委託人瞭解本項交易係瑞興銀行(受託人)依據委託人之「特定金錢信託通用指示」，並以受託人名義代委託人與交易相對人進行該筆投資交易。
- 三、委託人承作本項交易時已自行判斷與本項交易相關之各項經濟、財務風險、報酬、匯率變動風險與各項法律、稅制、會計上相關問題及其可能之結果，並自行決定委託人是否有能力承擔該等風險及是否進行本項交易作最終之決定。
- 四、委託人瞭解並同意受託人辦理本契約項下信託業務(特定金錢信託)之相關交易時，自交易相對人取得之報酬、費用、折讓等各項利益，得作為受託人收取之信託報酬。
- 五、本信託交易申請書所產生之信託資金、相關費用及信託收益等，委託人同意授權自委託人與受託人約定之特定金錢信託授權外幣帳戶內自動轉帳扣款或入帳，不另開具提款憑證或存入憑證。
- 六、本交易須經受託人核對無誤、收妥應繳款項並登錄完妥後始生效力。
- 七、本交易之內容為特定金錢信託契約之附屬約定，委託人已充分瞭解本申請書說明及相關特定金錢信託契約所載全部內容，並願遵守各項規定，委託人確認特定金錢信託資金投資國內外有價證券之交易條件(如費用、信託報酬、相關注意事項等)、投資標的內容及風險(海外債券產品說明暨風險預告書)，委託人為投資標的之通用指示前(含申購、贖回等指示)，已確實詳閱該投資標的之相關資料及其規定，並已瞭解各項投資風險，包括在最差的狀況下，最大可能損失為損失所有投資本金，委託人聲明如下：委託人確認本次投資標的之相關資料及其規定業經委託人於合理期間(審閱期至少五日)審閱，已充分瞭解本次投資標的之相關資料及其規定之內容與相關風險，並同意遵守各項約定。

瑞興銀行特定金錢信託投資海外債券應注意事項 ※投資人投資前請詳細審閱

Step4. 進入贖回海外債標的畫面確認內容後，選擇**啟動海外債券贖回交易**；點選**取消海外債券贖回交易**，則返回【瑞興銀行網路銀行首頁】

海外債贖回

標的名稱: 202304280001 - 01002 麥格里銀行 2 0 2 5 年 7 月 2 9 日到期美元債券

契約編號: 202304280001

標的代號: 01002

標的名稱: 麥格里銀行 2 0 2 5 年 7 月 2 9 日到期美元債券

不含息參考贖回價: 96.68%

前手息: 0.64%

含息參考贖回價: 97.32%

信託幣別: USD

庫存面額: 9,000

贖回面額:

9,000

受理日期: 2024/09/25

信託管理費: USD 27.09

贖回入帳帳號: 0251290888880

啟動海外債贖回交易

取消海外債贖回交易

注意事項

※海外債券贖回若因市場價格波動或交易不確定性導致至次營業日為止未成交時，該筆海外債券贖回交易之申請即失效。

※本產品提前贖回，須承擔損失本金之風險，又因市場流動性風險，委託人提前贖回之指示無法保證成交。

※委託人提前贖回或國外發行機構行使提前買回權，受託人需俟實際收到全部款項後次營業日才能將之撥入委託人指定之存款帳戶；另信託手續費及相關受託人報酬，不論委託人是否辦理提前贖回，均不予退還。

※投資人需充份考量自身年齡與申購之海外債券到期之關係，了解海外債券不具備充分之市場流動性、提前贖回無法保證一定成交，且實際成交價格可能與參考價格產生顯著價差、並於海外債券到期之前提前贖回，可能損及原始投資本金。

本行辦理信託業務，應盡善良管理人之注意義務及忠實義務，本行不擔保信託業務之管理或運用績效，委託人或受益人應自負盈虧，信託財產經運用於存款以外之標的者，不受存款保險之保障。

商品投資具有風險，投資人應仔細閱讀商品風險預告、投資應注意事項，以往績效不代表未來投資績效。

Step5. 顯示海外債券贖回交易-受理成功。

海外債贖回

標的名稱: 202304280001 - 01002 麥格里銀行 2 0 2 5 年 7 月 2 9 日到期美元債券

交易結果：受理成功。
您已完成海外債贖回交易

契約編號： 202304280001 標的代號： 01002 標的名稱： 麥格里銀行 2 0 2 5 年 7 月 2 9 日到期美元債券
不含息參考贖回價： 96.68% 前手息： 0.64% 含息參考贖回價： 97.32%

信託幣別： USD 庫存面額： 9,000
贖回面額： 9,000

受理日期： 2024/09/25 信託管理費： USD 27.09 贖回入帳帳號： 025129088880

結束

注意事項

- ※海外債券贖回若因市場價格波動或交易不確定性導致至次營業日為止未成交時，該筆海外債券贖回交易之申請即失效。
- ※本產品提前贖回，須承擔損失本金之風險，又因市場流動性風險，委託人提前贖回之指示無法保證成交。
- ※委託人提前贖回或國外發行機構行使提前買回權，受託人需俟實際收到全部款項後次營業日才能將之撥入委託人指定之存款帳戶；另信託手續費及相關受託人報酬，不論委託人是否辦理提前贖回，均不予退還。
- ※投資人需充份考量自身年齡與申購之海外債券天期的關係，了解海外債券不具備充分之市場流動性、提前贖回無法保證一定成交，且實際成交價格可能與參考價格產生顯著價差、並於海外債券到期之前提前贖回，可能損及原始投資本金。

本行辦理信託業務，應盡善良管理人之注意義務及忠實義務，本行不擔保信託業務之管理或運用績效，委託人或受益人應自負盈虧，信託財產經運用於存款以外之標的者，不受存款保險之保障。
商品投資具有風險，投資人應仔細閱讀商品風險預告、投資應注意事項，以往績效不代表未來投資績效。