



**瑞興銀行**  
TaipeiStarBank

**網路銀行基金服務系統**  
**-交易類 2(轉換)操作手冊-**

**中華民國一一二年版**

## 目錄

壹、 基金服務-交易類 2(轉換).....	1
一、 基金轉換.....	1
1.1 全部轉換.....	4
1.2 部分轉換.....	9
貳、 附錄.....	14
表一、申購最低投資額.....	14
表二、最低部份贖回金額限制.....	15
表三、最低部份轉換金額限制.....	16

## 壹、基金服務-交易類 2(轉換)

### 一、基金轉換

Step1. 上方功能選單點選『投資理財』內的「基金轉換」。

The screenshot displays the TaipeiStarBank online banking portal. At the top, there is a navigation bar with the bank's logo and name, and a user login area. Below this is a main menu with categories like 'Account Overview', 'Foreign Currency Deposit/Transfer', 'Investment Management', 'Gold Savings', 'Loans', 'Personal Services', 'Insurance', 'BANK3.0 Special Area', '悠遊金融卡專區', and 'Account Upgrade/Verification'. The 'Investment Management' menu is expanded, showing options such as 'My Funds', 'Fund Application', 'Fund Conversion' (highlighted with a red box), 'Fund Redemption', 'Fund Redemption Re-application', 'Fund Redemption Re-application Inquiry/Cancellation', 'Fund Movement', 'Change and Settings', 'Fund Performance Inquiry', 'Overseas Fund Performance Inquiry', 'Fund Category Inquiry', and 'Fund Information'. Below the menu, there is a promotional banner for '瑞興大三元' (TaipeiStar Big Three) with a '外幣通用優惠專案' (Foreign Currency General Promotion Project) and a validity period of 112.1.3-112.12.29. The main content area features several service icons: '我的存款' (My Deposits), '台幣轉帳' (TWD Transfer), '外幣買賣' (Foreign Currency Buy/Sell), '外幣約定轉帳' (Foreign Currency Scheduled Transfer), '台幣定存' (TWD Fixed Deposit), '外幣定存' (Foreign Currency Fixed Deposit), '支票服務' (Check Service), '存款類查詢' (Deposit Inquiry), and '存款交易明細' (Deposit Transaction Details).

Step2. 進入「瑞興銀行特定金錢信託投資國內外有價證券風險預告、信託報酬及投資應注意事項」，確認約定事項後，點選**已瞭解並同意**進入交易頁面；點選**不同意**則返回【瑞興銀行網路銀行首頁】



111 年 09 月版

### 瑞興銀行特定金錢信託投資國內外有價證券風險預告、信託報酬及投資應注意事項

※投資人投資前請詳細審閱  
委託人同意並瞭解本人(委託人)所指定投資之基金，係本行依據台端之運用指示，由本行以受託人名義為委託人申購基金。  
本業務申購作業不受理現金交易，一律為轉帳交易，且嚴禁本行行員代客戶交易、私人借貸、收受回扣或不當利益、鼓勵或勸誘舉債投資、不當銷售等行為。為保障台端權益，請勿以本行或行員地址或電子郵件信箱作為交易報告書/對帳單之送達地址/信箱，並敬請定期檢視台端帳戶餘額，及不定期與本行對帳。

**【風險承擔與預告】**  
受託人銷售之金融商品均符合金融監督管理委員會(下稱金管會)之相關法令規定，惟投資非無風險，委託人/委託人於開戶及約定交易前，應審慎評估自身之財務狀況與風險承受能力是否適合此種交易，並充分瞭解下列事

**已瞭解並同意**    **不同意**

Step3. 進入「**基金轉換**」頁面後，點選**取消**則返回【瑞興銀行網路銀行首頁】



契約編號: --請選擇契約--

轉入基金: --請選擇基金--

轉換類別:  全部轉換     部份轉換

確認事項:  已閱讀並同意下列事項(請逐一閱讀連結內容後再進行勾選)

- 已取得公開說明書、投資人須知並已充分審閱及瞭解產品相關風險
- 基金公開說明書、投資人須知等資料可至基金資訊觀測站 (<https://www.fundclear.com.tw/>)、公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>) 及各基金公司網站下載。本行基金通路報酬與通路報酬變動相關資訊，請參閱瑞興銀行全球資訊網 / 法定揭露事項 / 基金通路報酬資訊(<http://www.taipeistarbank.com.tw/>)。

**取消**

**注意事項:**  
 ※委託人同意並瞭解台端所指定投資之基金，係本行依據台端之運用指示，由本行以受託人名義為委託人申購基金。  
 ※基金投資風險預告、信託報酬及相關注意事項，可至本行網站下載：瑞興銀行全球資訊網 / 財富管理 / 基金商品 / 基金投資相關規定/瑞興銀行特定金錢信託投資國內外有價證券風險預告、信託報酬及投資應注意事項。(https://www.taipeistarbank.com.tw/)

Step4. 選取欲轉出基金之『契約編號』



瑞興銀行 網路銀行  
TaipeiStarBank

預約開戶 | 網路ATM | 瑞興銀行官網 行動銀行

登入時間剩餘07分05秒 登出

帳戶總覽 台外幣存款/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

**基金轉換**

契約編號 --請選擇契約--

轉入基金 --請選擇基金--

轉換類別  全部轉換  部份轉換

確認事項  已閱讀並同意下列事項(請逐一閱讀連結內容後再進行勾選)

- 已取得公開說明書、投資人須知並已充分審閱及瞭解產品相關風險  
基金公開說明書、投資人須知等資料可至基金資訊觀測站 (<https://www.fundclear.com.tw/>)、公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>) 及各基金公司網站下載。本行基金通路報酬與通路報酬變動相關資訊，請參閱瑞興銀行全球資訊網 / 法定揭露事項 / 基金通路報酬資訊(<http://www.taipeistarbank.com.tw/>)。

下一步 取消

注意事項：  
 ※委託人同意並瞭解前端所指定投資之基金，係本行依據前端之運用指示，由本行以受託人名義為委託人申請基金。  
 ※基金投資風險預告、信託報酬及相關注意事項，可至本行網站下載：瑞興銀行全球資訊網 / 財富管理 / 基金商品 / 基金投資相關規定/瑞興銀行特定金錢信託投資國內外有價證券風險預告、信託報酬及投資應注意事項。(https://www.taipeistarbank.com.tw/)

Step5. 選取欲轉入基金



瑞興銀行 網路銀行  
TaipeiStarBank

預約開戶 | 網路ATM | 瑞興銀行官網 行動銀行

登入時間剩餘07分02秒 登出

帳戶總覽 台外幣存款/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

**基金轉換**

契約編號 00112002614-2022/01/19-AM02(NTD)緯裕匯理全球非投資等級債券基金-A

轉入基金 --請選擇基金--

轉換類別 --請選擇基金--

確認事項

- AM01-緯裕匯理全球非投資等級債券基金-A2 累積型 (台幣)(本基金配息來源可能為本金)(NTD)
- AM02-緯裕匯理全球非投資等級債券基金-AD 月配型 (台幣)(本基金配息來源可能為本金)(NTD)
- AM03-緯裕匯理實質收益多重資產基金-A2 累積型 (台幣)(本基金之配息來源可能為本金)(NTD)
- AM04-緯裕匯理實質收益多重資產基金-AD 月配型 (台幣)(本基金之配息來源可能為本金)(NTD)
- AM05-緯裕匯理新興市場非投資等級債券基金-A2 累積型 (台幣)(本基金配息來源可能為本金)(NTD)
- AM06-緯裕匯理新興市場非投資等級債券基金-AD 月配型 (台幣)(本基金配息來源可能為本金)(NTD)
- AM08-緯裕匯理美元核心收益債券基金-AD 月配型 (台幣)(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)(NTD)
- AM09-緯裕匯理美國非投資等級債券基金-A2 累積型 (台幣)(本基金配息來源可能為本金)(NTD)
- AM10-緯裕匯理美國非投資等級債券基金-AD 月配型 (台幣)(本基金配息來源可能為本金)(NTD)
- AM12-緯裕匯理全球投資等級綠色債券基金-AD 月配型 (台幣)(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)(NTD)
- AM13-緯裕匯理新興市場綠色債券基金-AD 月配型 (台幣)(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)(NTD)
- AM14-緯裕匯理先進醫療科技多重資產基金-AD 月配型 (台幣)(本基金之配息來源可能為本金)(NTD)
- AM15-緯裕匯理創新趨勢多重資產基金-A 2 累積型 (台幣)(本基金之配息來源可能為本金)(NTD)
- AM16-緯裕匯理創新趨勢多重資產基金-A D月配型 (台幣)(本基金之配息來源可能為本金)(NTD)

注意事項：  
 ※委託人同意並瞭解台灣  
 ※基金投資風險預告、信託報酬及投資應注意事項。(https://www.taipeistarbank.com.tw/)



## 1.1 全部轉換

Step1. 選擇「全部轉換」，並確認已取得公開說明書，點選**下一步**



瑞興銀行 網路銀行  
TaipiStarBank

預約開戶 | 網路ATM | 瑞興銀行官網 | 行動銀行

登入時間剩餘04分21秒 | 登出

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

**基金轉換**

契約編號: 00112002613-2022/01/19-AM02(NTD)鋒裕匯理全球非投資等級債券基金-A

轉入基金: AM09-鋒裕匯理美國非投資等級債券基金-A2 累積型(台幣)

轉換類別:  全部轉換  部份轉換

確認事項:  已閱讀並同意下列事項(請逐一閱讀連結內容後再進行勾選)

- 已取得公開說明書、投資人須知並已充分審閱及瞭解產品相關風險
- 基金公開說明書、投資人須知等資料可至基金資訊網站 (<https://www.fundclear.com.tw/>)、公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>) 及各基金公司網站下載。本行基金通路報酬與通路報酬變動相關資訊，請參閱瑞興銀行全球資訊網 / 法定揭露事項 / 基金通路報酬資訊 (<http://www.taipeistarbank.com.tw/>)。
- 近五年度之費用率及報酬率資訊揭露

**下一步** 取消

注意事項:  
 ※委託人同意並瞭解台端所指定投資之基金，係本行依據台端之運用指示，由本行以受託人名義為委託人申請基金。  
 ※基金投資風險預告、信託報酬及相關注意事項，可至本行網站下載：瑞興銀行全球資訊網 / 財富管理 / 基金商品 / 基金投資相關規定/瑞興銀行特定金錢信託投資國內外有價證券風險預告、信託報酬及投資應注意事項。 (<https://www.taipeistarbank.com.tw/>)

Step2. 若當日交易已關帳，則跳出提示訊息

點選**是(繼續轉換)**進行下一步

點選**否(結束轉換)**停留在原畫面



瑞興銀行 網路銀行  
TaipiStarBank

預約開戶 | 網路ATM | 瑞興銀行官網 | 行動銀行

登入時間剩餘07分40秒 | 登出

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

**基金轉換** 專人與我聯絡

契約編號: 00111001098-2023/08/17-0401(USD)高盛銀行及保險基金 X 股美元

轉入基金: 0414-高盛環球高股息基金 X 股美元 (本基金之配息來源可能)

轉換類別:  全部轉換  部份轉換

確認事項:  已閱讀並同意下列事項(請逐一閱讀連結內容後再進行勾選)

- 已取得公開說明書、投資人須知並已充分審閱及瞭解產品相關風險
- 基金公開說明書、投資人須知等資料可至基金資訊網站 (<https://www.fundclear.com.tw/>)、公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>) 及各基金公司網站下載。本行基金通路報酬與通路報酬變動相關資訊，請參閱瑞興銀行全球資訊網 / 法定揭露事項 / 基金通路報酬資訊 (<http://www.taipeistarbank.com.tw/>)。
- 近五年度之費用率及報酬率資訊揭露

交易確認

▲ 「很抱歉！今日基金交易已關帳，下單日為下一個營業日(2023/09/08)，您確定要繼續執行？」

**是(繼續轉換)** **否(結束轉換)**

注意事項:  
 ※委託人同意並瞭解台端所指定投資之基金，係本行依據台端之運用指示，由本行以受託人名義為委託人申請基金。  
 ※基金投資風險預告、信託報酬及相關注意事項，可至本行網站下載：瑞興銀行全球資訊網 / 財富管理 / 基金商品 / 基金投資相關規定/瑞興銀行特定金錢信託投資國內外有價證券風險預告、信託報酬及投資應注意事項。 (<https://www.taipeistarbank.com.tw/>)

**Step3. 商品適配評估暨投資聲明**

 點選 **確認後進行下一步**，進行下一步交易

 點選 **取消此交易** 則返回 **【瑞興銀行網路銀行首頁】**



[預約開戶](#) | [網路ATM](#) | [瑞興銀行官網](#) | [行動銀行](#)

登入時間剩餘06分05秒
 登入

---

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

基金轉換

商品適配評估暨投資聲明

您本次欲申請的基金：「AM09 鋒裕匯理美國非投資等級債券基金-A2 累積型(台幣)(本基金配息來源可能為本金)」風險等級為：RR3 穩健  
 在您的投資屬性穩健型(註)的風險承受度內，為維護您的權益，請確認下列事項後再繼續交易。

確認後進行下一步

取消此交易

1. 本人已充分瞭解本金融商品之內容之交易風險，且係完全依本身之獨立判斷及個人投資目標、財務狀況及風險承受度，自行評量作成決定。
2. 上述金融商品之風險等級為於商品投資時所訂，惟商品於投資後可能會因為投資地區市場變化、連結權的價格波動、到期日將近及發行機構信評改變等因素而產生變動，且變動後之商品風險等級可能會高於投資人可承受之投資風險屬性，投資人於投資前已瞭解上述可能發生之情形，並接受同意投資本商品。
3. 本人並無涉及洗錢與不法交易之情事。

註：若您於成交日辦理投資風險屬性變更，本系統有可能因電腦傳輸作業無法立即更新，而仍以您原投資屬性為比對基準。

商品風險等級/ 適合客戶類型	投資風險	投資目標	主要基金類型
RR1/ 保守型 穩健型 積極型	低	以追求穩定收益為目標，通常投資於短期貨幣市場工具，如：短期票券、銀行定存，但並不保證本金不會虧損。	貨幣型基金
RR2/ 保守型 穩健型 積極型	中低	以追求穩定收益為目標，通常投資於已開發國家政府公債、或國際專業評等機構評鑑為投資級(如標準普爾評等BBB級，穆迪評等Baa級以上)之已開發國家公司債券，但也有價格下跌之風險。	已開發國家政府公債債券型基金、投資級(標準普爾評等BBB級，穆迪評等Baa級以上)之已開發國家公司債券基金。

**Step4. 進入基金投資相關風險與警語提示頁面，閱讀及確認知曉後點擊 **下一步****



[預約開戶](#) | [網路ATM](#) | [瑞興銀行官網](#) | [行動銀行](#)

登入時間剩餘06分10秒
 登入

---

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

基金轉換

本基金為以投資非投資等級債券為訴求之基金，台端於決定投資前，應充分瞭解下列以投資非投資等級債券為訴求之基金之特有風險：

- 一、信用風險：由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，可能面臨債券發行機構違約不支付本金、利息或破產之風險。
- 二、利率風險：由於債券易受利率之變動而影響其價格，故可能因利率上升導致債券價格下跌，而蒙受虧損之風險，非投資等級債券亦然。
- 三、流動性風險：非投資等級債券可能因市場交易不活躍而造成流動性下降，而有無法在短期內依合理價格出售的風險。
- 四、匯率風險：台端以新臺幣兌換外幣申購外幣計價基金時，需自行承擔新臺幣兌換外幣之匯率風險，取得收益分配或買回價金轉換回新臺幣時亦自行承擔匯率風險，當新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，台端將承受匯兌損失。
- 五、投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重，且不適宜無法承擔相關風險之投資人。
- 六、若非投資等級債券基金為配息型，基金的配息可能由基金的收益或本金中支付，任何涉及由本金支付的部分，可能導致原始投資金額減損，本基金進行配息前未先扣除行政營運相關費用。
- 七、非投資等級債券基金可能投資美國Rule 144A債券(境內基金最高投資比率投資上限依各基金公開說明書規定；境外基金不限)，該債券屬私募性質，易發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致高波動性之風險。
- 八、請台端注意申購基金前應詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta及Sharp值等)可至中華民國證券投資信託暨顧問商業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」([https://www.sitca.org.tw/index\\_pc.aspx](https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx))查詢。

基金配息可能涉及本金之揭露：基金的配息可能由基金的收益或本金中支付，任何涉及由本金支付的部分，可能導致原始投資金額減損。基金配息前可能未先扣除應負擔之相關費用，有關於12個月內由本金支付配息之相關資料，請至基金公司網站查詢。

請確認您已充分瞭解本基金之內容與風險。

下一步

取消

Step5. 基金通路報酬揭露，點選 **本人已閱讀並瞭解本文件之內容**，進行下一步交易。

**基金轉換**

**基金通路報酬揭露**

瑞興銀行轉換「鋒裕匯理投資」之「AM09 鋒裕匯理美國非投資等級債券基金-A2 累積型(台幣)(本基金配息來源可能為本金)」所收取之通路報酬如下：

項目	說明
<b>一、投資人支付</b>	
申請手續費分成(%) (依 台端申請金額或贖回金額)	台端支付的基金轉換/轉申請手續費為 0%，其中本銀行收取不多於 0%。
<b>二、境外基金機構、總代理人或投資信託支付</b>	
經理費分成(%) (依 台端持有金額)	本基金經理費收入為年率 0% (含經理費 (Distribution Fee、12b-1 Fee) 等)，台端持有本基金期間，本銀行收取不多於年率 0%。
贊助或提供對銷售機構之產品說明會及員工教育訓練	未收取。
其他報酬	未收取。

計算說明：「鋒裕匯理美國非投資等級債券基金-A2 累積型(台幣)(本基金配息來源可能為本金)」之申請手續費(或轉換手續費) 0%及經理費 0%，本銀行銷售之申請手續費(或轉換手續費)分成不多於 0%、經理費分成不多於 0%，另本銀行年度銷售 鋒裕匯理投資 基金，該公司預計贊助或提供產品說明會、員工教育訓練之金額合計為未收取，預計其他報酬合計為未收取。

台端每投資 100,000 元於本基金，本銀行每年收取之通路報酬如下：(幣別：新台幣)

- 由 台端所支付之 0 元申請手續費(或轉換手續費)中收取不多於 0 元 (100,000 \* 0% = 0 元)
- 鋒裕匯理投資支付：
  - 台端持有本基金期間之經理費分成：不多於 0 元 (100,000 \* 0% = 0 元)
  - 產品說明會及員工教育訓練：未收取。
  - 本銀行自鋒裕匯理投資獲得其他報酬：未收取。

本銀行辦理基金銷售業務，係自各境外基金機構、總代理人及證券投資信託事業收取通路報酬(各項報酬、費用及其他利益)，以支應投資人服務及行銷成本。惟因各基金性質不同且各基金公司之行銷策略不同，致本銀行銷售不同基金時，自各基金公司收取通路報酬之項目及金額因而有所不同。本銀行及業務人員所銷售之基金，容或與 台端個人投資組合之利益不相一致，請 台端依個人投資目標及基金風險屬性，慎選投資標的。

本行各項基金通路報酬將於本行網頁上公告，將不另行通知 台端。

**本人已閱讀並瞭解本文件之內容**    取消

Step6. 設定停損停利，點選 **下一步**

**基金轉換**

契約編號 00112002613 AM02 NTD 鋒裕匯理全球非投資等級債券基金-AD 月配型(台幣)(本基金配息來源可能為本金)

轉入基金 AM09 鋒裕匯理美國非投資等級債券基金-A2 累積型(台幣)(本基金配息來源可能為本金) NTD

轉換類別 全部轉換

轉換原始信託本金 11,000 元

轉換單位數 487.8000

轉換手續費 新臺幣 100.00 元

轉換後每次信託本金 0 元

受理日期 2023/09/07

配息約定入帳帳號 0017220051600

手續費扣款帳號 0017220051600

停損停利設定

停損	0
停利	0

**下一步**    取消

本文件著作權屬瑞興銀行所有，未經本行同意不得翻印或外流



### Step7. 短線交易提示訊息

點選 **是(繼續轉換)**，進入啟動交易頁面

點選 **否(結束轉換)**，則停留在此畫面



The screenshot shows a confirmation dialog box titled "交易確認" (Transaction Confirmation) overlaid on a fund conversion page. The dialog box contains the following text:

委託人確實知悉瞭解下列基金短線交易之相關重要事項：

- 一、基金公司可能需收取短線買回費用，其費率標準將依該基金公司通知為準。
- 二、基金公司可能拒絕或限制基金投資人新增基金申請或轉換交易。
- 三、本人同意瑞興銀行(受託人)得依主管機關或基金公司註冊地法令規定格式，提供基金短線交易之基金投資人(委託人)身分證字號或營利事業統一編號、姓名及交易資訊等相關資料予基金公司，實際作業依各基金公司相關規定辦理。
- 四、可依下網址參閱各基金公司短線交易規定，另可參閱基金公開說明書及投資人須知。
  - (一)基金網站網站(<https://www.fundclear.com.tw>)：
  - (1) 境外基金資訊公告平台 / 投資資訊 / 短線交易
  - (2) 境內基金資訊公告平台 / 投資資訊 / 短線交易限制天數
  - (二)瑞興銀行官方網站(<https://www.taipeistarbank.com.tw>)

請問您確定要將基金轉換嗎？

At the bottom of the dialog box, there are two buttons: "是(繼續轉換)" (Yes/Continue Conversion) and "否(結束轉換作業)" (No/End Conversion Operation). The "是(繼續轉換)" button is highlighted with a red box.

### Step8. 啟動交易頁面

點選 **啟動基金轉換交易**

點選 **取消基金轉換交易** 則返回【瑞興銀行網路銀行首頁】



The screenshot shows the "啟動基金轉換交易" (Activate Fund Conversion Transaction) page. The page displays the following details:

- 契約編號: 00111001098 0401 NTD 高盛銀行及保險基金 X 股美元
- 轉入基金: 0414 高盛環球高股息基金 X 股美元 (本基金之配息來源可能為本金) USD
- 轉換類別: 全部轉換
- 轉換原始信託本金: 86,930 元
- 轉換單位數: 54,3750
- 轉換手續費: 新臺幣 500.00 元
- 轉換後每次信託本金: 0 元
- 受理日期: 2023/09/07
- 配息約定入帳帳號
- 手續費扣款帳號: 0017220051600
- 短線交易提前贖回費率: 3.000%
- 持有本基金日數: 17天
- 停損停利設定: 停損 未設定 停利 未設定

At the bottom of the page, there are two buttons: "啟動基金轉換交易" (Activate Fund Conversion Transaction) and "取消基金轉換交易" (Cancel Fund Conversion Transaction). The "啟動基金轉換交易" button is highlighted with a red box.

本文件著作權屬瑞興銀行所有，未經本行同意不得翻印或外流

Step9. 啟動基金轉換交易，顯示「本交易點選確定送出後即無法取消」之警示訊息框。

點選**確定**即顯示交易結果

選擇**取消**則停留在原畫面



newbankwebmsdn-t.taipeistarbank.com.tw 顯示  
本交易點選「確定」送出後即無法取消。

確定 取消

轉入基金	0414 高盛環球
轉換類別	全部轉換
轉換原始信託本金	86,930 元
轉換單位數	54.3750
轉換手續費	新臺幣 500.00 元
轉換後每次信託本金	0 元
受理日期	2023/09/07
配息約定入帳帳號	
手續費扣款帳號	0017220051600
短線交易提前贖回費率	3.000%
持有本基金日數	17 天
停損停利設定	停損 未設定 停利 未設定

啟動基金轉換交易 取消基金轉換交易

瑞興銀行 網路銀行  
TaipeiStarBank

預約開戶 | 網路ATM | 瑞興銀行官網 行動銀行  
登入時間剩餘07分14秒 登出

帳戶總覽 台外幣存款/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  
數位帳戶升級

基金轉換

契約編號	001110010980401NTD 高盛銀行及保險基金 X 股票元
轉入基金	0414 高盛環球高股息基金 X 股票元 (本基金之配息來源可能為本金) USD
轉換類別	全部轉換
轉換原始信託本金	86,930 元
轉換單位數	54.3750
轉換手續費	新臺幣 500.00 元
轉換後每次信託本金	0 元
配息約定入帳帳號	
手續費扣款帳號	0017220051600
短線交易提前贖回費率	3.000%
持有本基金日數	17 天
停損停利設定	停損 未設定 停利 未設定

交易結果 回應訊息 受理成功  
轉換日期 2023/09/07

結束

本文件著作權屬瑞興銀行所有，未經本行同意不得翻印或外流

## 1.2 部分轉換

Step1. 選擇「部分轉換」，出現「部分轉換原始信託本金」欄位，輸入欲轉出金額，並確認已取得公開說明書後點選**下一步**



瑞興銀行 網路銀行  
TaipeiStarBank

預約開戶 | 網路ATM | 瑞興銀行官網 行動銀行  
登入時間剩餘07分26秒 登出

帳戶總覽 台外幣存款/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

**基金轉換**

契約編號: 00111001096-2023/08/17-0401(USD) 高盛銀行及保險基金 X 股美元

轉入基金: 0414-高盛環球高股息基金 X 股美元 (本基金之配息來源可能: )

轉換類別:  全部轉換  部份轉換

部份轉換原始信託本金: 60000  
新臺幣(NTD)

確認事項  已閱讀並同意下列事項(請逐一閱讀連結內容後再進行勾選)

- 已取得公開說明書、投資人須知並已充分審閱及瞭解產品相關風險
- 基金公開說明書、投資人須知等資料可至基金資訊觀測站 (<https://www.fundclear.com.tw/>)、公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>) 及各基金公司網站下載。本行基金通路報酬與通路報酬變動相關資訊，請參閱瑞興銀行全球資訊網 / 法定揭露事項 / 基金通路報酬資訊 (<http://www.taipeistarbank.com.tw/>)。
- 近五年度之費用率及報酬率資訊揭露

下一步 取消

各類基金部份轉換之最低金額限制請參考[表三、最低部份轉換金額限制](#)

Step2. 若當日交易已關帳，則跳出提示訊息

點選**是(繼續轉換)**進行下一步

點選**否(結束轉換)**停留在原畫面



瑞興銀行 網路銀行  
TaipeiStarBank

預約開戶 | 網路ATM | 瑞興銀行官網 行動銀行  
登入時間剩餘05分09秒 登出

帳戶總覽 台外幣存款/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

**基金轉換**

契約編號: 00111001096-2023/08/17-0401(USD) 高盛銀行及保險基金 X 股美元

轉入基金: 0414-高盛環球高股息基金 X 股美元 (本基金之配息來源可能: )

轉換類別:  全部轉換  部份轉換

部份轉換原始信託本金: 60000  
新臺幣(NTD)

確認事項  已閱讀並同意下列事項(請逐一閱讀連結內容後再進行勾選)

- 已取得公開說明書、投資人須知並已充分審閱及瞭解產品相關風險
- 基金公開說明書、投資人須知等資料可至基金資訊觀測站 (<https://www.fundclear.com.tw/>)、公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>) 及各基金公司網站下載。本行基金通路報酬與通路報酬變動相關資訊，請參閱瑞興銀行全球資訊網 / 法定揭露事項 / 基金通路報酬資訊 (<http://www.taipeistarbank.com.tw/>)。
- 近五年度之費用率及報酬率資訊揭露

交易確認

▲ 「很抱歉！今日基金交易已關帳，下單日為下一個營業日(2023/09/08)，您確定要繼續執行？」

是(繼續轉換) 否(結束轉換)

下一步 取消

本文件著作權屬瑞興銀行所有，未經本行同意不得翻印或外流

Step3. 商品適配評估暨投資聲明

點選 **確認後進行下一步**，進行下一步交易

點選 **取消此交易** 則返回 **【瑞興銀行網路銀行首頁】**



預約開戶 | 網路ATM | 瑞興銀行官網 **行動銀行**

登入時間剩餘06分47秒 **登出**

帳戶總覽 台外幣存款/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

**基金轉換**

商品適配評估暨投資聲明

您本次欲申請的基金：「0414 高盛環球高股息基金 X 股美元 (本基金之配息來源可能為本金)」風險等級為：RR3穩健  
在您的投資屬性穩健型(註)的風險承受度內，為維護您的權益，請確認下列事項後再繼續交易。

**確認後進行下一步** **取消此交易**

- 1.本人已充分瞭解本金融商品之內容之交易風險，且係完全依本身之獨立判斷及個人投資目標、財務狀況及風險承受度，自行評量作成決定。
- 2.上述金融商品之風險等級為於商品投資時所訂，惟商品於投資後可能會因為投資地區市場變化、連結標的價格波動、到期日將近及發行機構信評改變等因素而產生變動，且變動後之商品風險等級可能會高於投資人可承受之投資風險屬性，投資人於投資前已瞭解上述可能發生之情形，並接受同意投資本商品。
- 3.本人並無涉及洗錢與不法交易之情事。

註：若您於成交日辦理投資風險屬性變更，本系統有可能因電腦傳輸作業無法立即更新，而仍以您原投資屬性為比對基準。

商品風險等級/ 適合客戶類型	投資風險	投資目標	主要基金類型
RR1/ 保守型 穩健型 積極型	低	以追求穩定收益為目標，通常投資於短期貨幣市場工具，如：短期票券、銀行定存，但並不保證本金不會虧損。	貨幣型基金
RR2/ 保守型 穩健型 積極型	中低	以追求穩定收益為目標，通常投資於已開發國家政府公債、或國際專業評等機構評為投資級（如標準普爾評等BBB級，穆迪評等Baa級以上）之已開發國家公司債券，但也有價格下跌之風險。	已開發國家政府公債債券型基金、投資級（標準普爾評等BBB級，穆迪評等Baa級以上）之已開發國家公司債券基金。

Step4. 進入基金轉換相關風險警語及重要資訊提示頁面，閱讀及確認知曉後點擊 **下一步**



預約開戶 | 網路ATM | 瑞興銀行官網 **行動銀行**

登入時間剩餘05分56秒 **登出**

帳戶總覽 台外幣存款/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

**基金轉換**

基金配息可能涉及本金之揭露：  
基金的配息可能由基金的收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。基金配息前可能未先扣除應負擔之相關費用，有關近12個月內由本金支付配息之相關資料，請至基金公司網站查詢。  
請確認您已充分瞭解本基金之內容與風險。

**下一步** **取消**

Step5. 基金通路報酬揭露，點選 **本人已閱讀並瞭解本文件之內容**，進行下一步交易



預約開戶 | 網路ATM | 瑞興銀行官網 **行動銀行**

登入時間剩餘04分03秒 **登出**

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

**基金轉換**

**基金通路報酬揭露**

瑞興銀行轉換「野村投資 - NN ( L )」之「0414 高盛環球高股息基金 X 股美元 ( 本基金之配息來源可能為本金 )」所收取之通路報酬如下：

項目	說明
一、投資人支付	
申請手續費分成(%) (依 台幣申請金額或贖回金額)	台幣支付的基金轉換/贖申請手續費為 0%，其中本銀行收取不多於 0%。
二、境外基金機構、總代理人或投信支付	
項目	說明
經理費分成(%) (依 台幣持有金額)	本基金經理費收入為年率 2% (含經理費 ( Distribution Fee、12b-1 Fee ) 等)，台幣持有本基金期間，本銀行收取不多於年率 2%。
贊助或提供對銷售機構之產品說明會及員工教育訓練	未收取。
其他報酬	未收取。

計算說明：「高盛環球高股息基金 X 股美元 ( 本基金之配息來源可能為本金 )」之申請手續費(或轉換手續費) 0%及經理費 2%，本銀行銷售之申請手續費(或轉換手續費) 分成不多於 0%、經理費分成不多於 2%，另本銀行年度銷售「野村投資 - NN ( L )」基金，該公司預計贊助或提供產品說明會、員工教育訓練之金額合計為未收取，預計其他報酬合計為未收取。

台幣每投資 100,000 元於本基金，本銀行每年收取之通路報酬如下：( 幣別：新台幣 )

- 由 台幣所支付之 0 元申請手續費(或轉換手續費)中收取不多於 0 元 (100,000 \* 0% = 0 元)
- 野村投資 - NN ( L ) 支付：
  - 台幣持有本基金期間之經理費分成：不多於 2,000 元 (100,000 \* 2% = 2,000 元)
  - 產品說明會及員工教育訓練：未收取。
  - 本銀行自野村投資 - NN ( L ) 獲得其他報酬：未收取。

本銀行辦理基金銷售業務，係自各境外基金機構、總代理人及證券投資信託事業收取通路報酬 (各項報酬、費用及其他利益)，以支應投資人服務及行銷成本，惟因各基金性質不同且各基金公司之行銷策略不同，致本銀行銷售不同基金時，自各基金公司收取通路報酬之項目及金額因而有所不同，本銀行及業務人員所銷售之基金，容或與 台幣個人投資組合之利益不相一致，請 台幣依個人投資目標及基金風險屬性，慎選投資標的。

本行若相關通路報酬變動將於本行網頁公告，將不另行通知 台幣。

本人已閱讀並瞭解本文件之內容
取消

Step6. 設定停損停利，並點選 **下一步**



預約開戶 | 網路ATM | 瑞興銀行官網 **行動銀行**

登入時間剩餘07分47秒 **登出**

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

**基金轉換**

由於委託人持有本基金日數，低於基金公司短線交易限制，該筆交易資訊如下：

契約編號	00111001096 0401 NTD 高盛銀行及保險基金 X 股美元
轉入基金	0414 高盛環球高股息基金 X 股美元 ( 本基金之配息來源可能為本金 ) USD
轉換類別	部份轉換
轉換原始信託本金	50,000 元
轉換單位數	31.2750
轉換手續費	新臺幣 500.00 元
轉換後每次信託本金	0 元
受理日期	2023/09/07
配息約定入帳帳號	
手續費扣款帳號	0017220051600

停損停利設定	停損	<input style="width: 50px;" type="text" value="0"/>
	停利	<input style="width: 50px;" type="text" value="0"/>

下一步
取消

本文件著作權屬瑞興銀行所有，未經本行同意不得翻印或外流



Step7. 啟動交易頁面

點選 **啟動基金轉換交易**

點選 **取消基金轉換交易** 則返回 **【瑞興銀行網路銀行首頁】**



瑞興銀行 網路銀行  
TaipeiStarBank

預約開戶 | 網路ATM | 瑞興銀行官網 行動銀行  
登入時間剩餘07分36秒 登出

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

**基金轉換** 財富管理業務

契約編號 00111001096 0401 NTD 高盛銀行及保險基金 X 股美元

轉入基金 0414 高盛環球高股息基金 X 股美元 ( 本基金之配息來源可能為本金 ) USD

轉換類別 部份轉換

轉換原始信託本金 50,000 元

轉換單位數 31.2750

轉換手續費 新臺幣 500.00 元

轉換後每次信託本金 0 元

受理日期 2023/09/07

配息約定入帳帳號

手續費扣款帳號 0017220051600

停損停利設定 停損 未設定 停利 未設定

啟動基金轉換交易 取消基金轉換交易

Step8. **啟動基金轉換交易**，顯示「本交易點選確定送出後即無法取消」之警示訊息框。

點選 **確定** 即顯示交易結果。

選擇 **取消** 則停留在原畫面。



瑞興銀行 網路銀行  
TaipeiStarBank

newebankwebmsdn-t.taipeistarbank.com.tw 顯示  
本交易點選「確定」送出後即無法取消。

確定 取消

瑞興銀行 網路銀行  
TaipeiStarBank

預約開戶 | 網路ATM | 瑞興銀行官網 行動銀行  
登入時間剩餘04分23秒 登出

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

**基金轉換** 財富管理業務

契約編號 00111001096 0401 NTD 高盛銀行及保險基金 X 股美元

轉入基金 0414 高盛環球高股息基金 X 股美元 ( 本基金之配息來源可能為本金 ) USD

轉換類別 部份轉換

轉換原始信託本金 50,000 元

轉換單位數 31.2750

轉換手續費 新臺幣 500.00 元

轉換後每次信託本金 0 元

受理日期 2023/09/07

配息約定入帳帳號

手續費扣款帳號 0017220051600

停損停利設定 停損 未設定 停利 未設定

啟動基金轉換交易 取消基金轉換交易

本文件著作權屬瑞興銀行所有，未經本行同意不得翻印或外流

瑞興銀行 網路銀行  
TaipeiStarBank

預約開戶 | 網路ATM | 瑞興銀行官網 行動銀行  
A121780951 登入時間剩餘07分29秒 登出

帳戶總覽 台外幣存款/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

**基金轉換**

契約編號	00111001096 0401 NTD 高盛銀行及保險基金 X 股美元
轉入基金	0414 高盛環球高股息基金 X 股美元 ( 本基金之配息來源可能為本金 ) USD
轉換類別	部份轉換
轉換原始信託本金	50,000 元
轉換單位數	31.2750
轉換手續費	新臺幣 500.00 元
轉換後每次信託本金	0 元
配息約定入帳帳號	
手續費扣款帳號	0017220051600
停損停利設定	停損 未設定 停利 未設定

交易結果	回應訊息	受理成功
	轉換日期	2023/09/07

[結束](#)

## 貳、附錄

### 表一、最低申購信託金額

新臺幣信託	幣別	代號	單筆投資	定期定額投資
國內貨幣市場型基金	新臺幣	NTD	100,000元	不開放定期定額投資
國內新臺幣計價基金 (不含貨幣市場型)			10,000元	每筆3,000元
手續費前收型基金、國內外幣計價基金 ※人民幣計價基金不開放新臺幣信託申購			30,000元	每筆3,000元
手續費後收型基金 (如B、C、V、Y、T股與其他等基金)			100,000元	不開放定期定額投資
			以「仟元」為增加單位	以「仟元」為增加單位
外幣信託	幣別	代號	單筆投資	定期定額投資/每筆
手續費前收型基金、 國內外幣計價基金	美元	USD	1,000元	100元
	歐元	EUR		
	英鎊	GBP		
	澳幣	AUD		
	紐幣	NZD		
	日圓	JPY	100,000元	10,000元
	港幣	HKD	10,000元	1,000元
	人民幣	CNY	6,000元	600元
			日圓以「仟元」為增加單位，其餘幣別以「元」為增加單位。	日圓以「仟元」為增加單位，其餘幣別以「元」為增加單位。
手續費後收型基金 (如B、C、V、Y、T股與其他等基金)	美元	USD	3,000元	不開放定期定額投資
	歐元	EUR	2,500元	
	人民幣	CNY	30,000元	
	澳幣	AUD	3,000元	

※受理時間：每一金融機構營業日上午9：00～15：30（惟國內貨幣市場型基金至上午10：30止），視為當日交易；逾時和星期例假日則視為次一個金融機構營業日之交易。

※部份基金有特殊之申購金額限制，交易規定依公開說明書為準。

※上表所列各信託財產之最低金額，若遇專案，則依各專案規定辦理。

表二、部分轉換信託金額限制：(單位：元)

新臺幣信託		每筆契約編號項下已分配 單位數之庫存信託金額		最低轉換金額		最低剩餘金額	
		單筆	定額	單筆	定額	單筆	定額
國內新臺幣計價基金 (不含貨幣市場型)		20,000	6,000	10,000	3,000	10,000	3,000
手續費前收型基金、國內外幣 計價基金 ※人民幣計價基金不開放新臺 幣信託申購		60,000	6,000	30,000	3,000	30,000	3,000
以「仟元」為增加單位。							
外幣信託		每筆契約編號項下已分配 單位數之庫存信託金額		最低轉換金額		最低剩餘金額	
幣別	代號	單筆	定額	單筆	定額	單筆	定額
美元	USD	2,000	200	1,000	100	1,000	100
歐元	EUR						
英磅	GBP						
澳幣	AUD						
紐幣	NZD						
日圓	JPY	200,000	20,000	100,000	10,000	100,000	10,000
港幣	HKD	20,000	2,000	10,000	1,000	10,000	1,000
人民幣	CNY	12,000	1,200	6,000	600	6,000	600
日圓以「仟元」為增加單位，其餘幣別以「元」為增加單位。							

※上表所列各信託財產之最低金額，若遇專案，則依各專案規定辦理。

※手續費後收型基金不開放部份轉換交易。

表三、部分贖回信託金額限制：(單位:元)

新臺幣信託		每筆契約編號項下已分配單位數之庫存信託金額		最低贖回金額		最低剩餘金額	
		單筆	定額	單筆	定額	單筆	定額
國內貨幣市場型基金		200,000	不開放	100,000	不開放	100,000	不開放
國內新臺幣計價基金 (不含貨幣市場型)		20,000	6,000	10,000	3,000	10,000	3,000
手續費前收型基金、國內外幣計價基金 ※人民幣計價基金不開放新臺幣信託申購		60,000	6,000	30,000	3,000	30,000	3,000
手續費後收型基金		200,000	不開放	100,000	不開放	100,000	不開放
以「仟元」為增加單位。							
外幣信託		每筆契約編號項下已分配單位數之庫存信託金額		最低贖回金額		最低剩餘金額	
手續費前收型基金、國內外幣計價基金							
幣別	代號	單筆	定額	單筆	定額	單筆	定額
美元	USD	2,000	200	1,000	100	1,000	100
歐元	EUR						
英鎊	GBP						
澳幣	AUD						
紐幣	NZD						
日圓	JPY	200,000	20,000	100,000	10,000	100,000	10,000
港幣	HKD	20,000	2,000	10,000	1,000	10,000	1,000
人民幣	CNY	12,000	1,200	6,000	600	6,000	600
外幣信託		每筆契約編號項下已分配單位數之庫存信託金額		最低贖回金額		最低剩餘金額	
手續費後收型基金							
幣別	代號	單筆	定額	單筆	定額	單筆	定額
美元	USD	6,000	不開放	3,000	不開放	3,000	不開放
歐元	EUR	5,000		2,500			
人民幣	CNY	60,000		30,000			
澳幣	AUD	6,000		3,000			

日圓以「仟元」為增加單位，其餘幣別以「元」為增加單位。

※上表所列各信託財產之最低金額，若遇專案，則依各專案規定辦理。

本文件著作權屬瑞興銀行所有，未經本行同意不得翻印或外流