

DBU/OBU 說明表

銷售 地區	DBU		OBU
業務 性質	台幣信託	外幣信託	外幣信託
定義	根據中央銀行規定，「台幣信託」係指委託人交付並指定投資於國外有價證券之款項為本國貨幣，受託人於信託關係終了時，亦以本國貨幣返還贖回價金。即申購時客戶交付信託資金之方式，以「台幣」為之，贖回時，本行亦以「台幣」方式返還贖回價金。	根據中央銀行規定，「外幣信託」係指委託人交付並指定投資於國外有價證券之款項為外幣，受託人於信託關係終了時，亦以外幣返還贖回價金。即申購時客戶交付信託資金之方式，以「外幣」為之，贖回時，本行亦以「外幣」方式返還贖回價金。	根據中央銀行規定，「外幣信託」係指委託人交付並指定投資於國外有價證券之款項為外幣，受託人於信託關係終了時，亦以外幣返還贖回價金。即申購時客戶交付信託資金之方式，以「外幣」為之，贖回時，本行亦以「外幣」方式返還贖回價金。
信託 方式	單筆、定期(不)定額	單筆、定期(不)定額	單筆、定期定額

委託人資格	1.本國自然人或領有台灣地區居留證或外僑居留證之外國自然人。	1.本國自然人或領有台灣地區居留證或外僑居留證之外國自然人。	中華民國境外 OBU 之自然人(除未成年人外)及法人(美國人及美國公司除外)		
	2.本國法人或經我國政府認許之外國法人。	2.本國法人或經我國政府認許之外國法人。			
	3.其他經行政院金融監督管理委員會或央行核准者。(美國人及美國公司除外)	3.其他經行政院金融監督管理委員會或央行核准者。(美國人及美國公司除外)			
申購方式	臨櫃辦理、網銀、一路通下單	臨櫃辦理、網銀、一路通下單	臨櫃辦理、一路通下單		
最低投資金額	單筆申購	臨櫃單筆	網銀、一路通單筆	臨櫃單筆	一路通單筆
		USD 2,000	USD 500	USD 10,000	USD 5,000
	1.臨櫃辦理：最低投資金額為 NT\$50,000	EUR 2,000	EUR 500	EUR 10,000	EUR 5,000
		SEK 20,000	SEK 5,000	SEK 100,000	SEK 50,000
	後收型基金: NT\$ 100,000	JPY 200,000	JPY 50,000	JPY 1,000,000	JPY 500,000
	2.網銀、一路通下單：最低投資金額為 NT\$10,000	GBP 2,000	GBP 500	GBP 10,000	GBP 5,000
		SGD 2,000	SGD 500	SGD 10,000	SGD 5,000
系列		HKD 20,000	HKD 5,000	HKD 100,000	HKD 50,000

ETF 基 金 除 外 , 另 依 風 險 預 告 書 之 規 定		CNY 10,000	CNY 5,000	CNY 100,000	CNY 50,000
		ZAR 20,000	ZAR 5,000	ZAR 100,000	ZAR 50,000
		AUD 2,000	AUD 500	AUD 10,000	AUD 5,000
		CHF 2,000	CHF 500	CHF 10,000	CHF 5,000
		CAD 2,000	CAD 500	CAD 10,000	CAD 5,000
		NZD 2,000	NZD 500	NZD 10,000	NZD 5,000
			並以「壹元」 之倍數增加		並以「壹元」 之倍數增加
		後收型基金:			
		比照 DBU/外幣信託/臨櫃單筆上述各幣別之最低投資金額			
	定期定額：	臨櫃、網銀、 一路通 定期定額	臨櫃、網銀、 一路通 定期不定額	臨櫃、一路通 定期定額	
	每次最低投資金額為	USD 200	USD 300	USD 200	
	NT\$3,000	EUR 200	EUR 300	EUR 200	
	(以仟元之倍數增加)	SEK 2,000	SEK 3,000	SEK 2,000	
	定期不定額：	JPY 20,000	JPY 30,000	JPY 20,000	
	每次最低投資金額為	GBP 200	GBP 300	GBP 200	
		SGD 200	SGD 300	SGD 200	

	NT\$5,000 (以仟元之倍數增加)	HKD 2,000 CNY 1,000 ZAR 2,000 AUD 200 CHF 200 CAD 200 NZD 200 並以「十元」之 倍數增加	HKD 3,000 CNY 3,000 ZAR 3,000 AUD 300 CHF 300 CAD 300 NZD 300 並以「十元」之 倍數增加	HKD 2,000 CNY 2,000 ZAR 2,000 AUD 200 CHF 200 CAD 200 NZD 200 並以「十元」之 倍數增加	
轉換 方式	有基金單位數即可轉換，可轉換為同一基金公司的另一種基金（國內基金與國外基金之間無法轉換） 單筆投資：單筆投資達各幣別最低申購金額之 2 倍以上，即可申請部分轉換，轉換金額及保留未轉換金額最低均為各幣別之最低申購金額。 定期（不）定額：定期（不）定額累計投資達各幣別最低申購金額之 2 倍以上，即可申請部分轉換，轉換金額及保留未轉換金額最低均為各幣別之最低申購金額。				
轉換手續費	每筆轉換手續費： (1) 境外基金：NT\$500 (2) 國內基金（台幣計價）：NT\$50	每筆轉換手續費： (1) 境外基金：NT\$500，基金公司外加部分以台幣計收。	每筆轉換手續費： (1) 境外基金：USD15，基金公司外加部分以 USD 計收。		

	(3) 國內基金 (外幣計價) :NT\$500 基金公司外加部分以台幣計收。	(2) 國內基金 (外幣計價) : NT\$500	(2) 國內基金 (外幣計價) : USD\$15								
	※基金公司外加部分如訂有上限者，則從其規定。										
	<table><tr><th>境外系列基金名稱</th><th>DBU</th><th>OBU</th></tr><tr><td>富蘭克林 A 股</td><td>外加原申購金額之 0.5% 最多收 NTD5,000 元。</td><td>外加原申購金額之 0.5% , 最多收 USD150 元。</td></tr><tr><td>先機 A 股</td><td>外加原申購金額之 0.5% 最多收 NTD5,000 元。</td><td>外加原申購金額之 0.5% , 最多收 USD150 元。</td></tr></table>			境外系列基金名稱	DBU	OBU	富蘭克林 A 股	外加原申購金額之 0.5% 最多收 NTD5,000 元。	外加原申購金額之 0.5% , 最多收 USD150 元。	先機 A 股	外加原申購金額之 0.5% 最多收 NTD5,000 元。
境外系列基金名稱	DBU	OBU									
富蘭克林 A 股	外加原申購金額之 0.5% 最多收 NTD5,000 元。	外加原申購金額之 0.5% , 最多收 USD150 元。									
先機 A 股	外加原申購金額之 0.5% 最多收 NTD5,000 元。	外加原申購金額之 0.5% , 最多收 USD150 元。									
信託管理費	1.網銀:信託管理費以「台幣」計收，按實際信託金額，以年率千分之二逐日計算，於受益權單位回贖時，自回贖款中逐次扣取。(限申購、贖回均以網路申請者適用) 2.臨櫃：信託管理費以「台幣」計收，按實際信託金額，以年率千分之二逐日計算，且	1.網銀：信託管理費以「外幣」計收，按實際信託金額，以年率千分之二逐日計算，於受益權單位回贖時，自回贖款中逐次扣取。(限申購、贖回均以網路申請者適用) 2.臨櫃：信託管理費以「外幣」計收，按實際信託金額，以年率千分之二逐日計算且最	信託管理費以「外幣」計收，按實際信託金額，以年率千分之二逐日計算且最低收費標準單筆為 USD\$10，於受益權單位回贖時，自回贖款中逐次扣取。								

	最低收費標準單筆為 NT\$200，定期(不)定額為 NT\$200，於受益權單位回贖 時，自回贖款中逐次扣取。	低收費標準單筆為”折 合” NT\$200，定期(不)定額 為”折合” NT\$200 於受益權 單位回贖時，自回贖款中逐次 扣取。	
贖回 領款 方式	1.網銀:入委託人本人於本行開 立之 DBU 台幣存款戶。 2.臨櫃：入委託人本人於本行 開立或他行開立之 DBU 台幣 存款戶。	限入委託人本人於本行開立之 DBU 外幣帳號即帳號前 5 碼” XX108” (27108 除外)	限入委託人本人於本行開立之 OBU 外幣帳號即帳號前 5 碼 為” 27108”
辦理 時間	親臨櫃檯辦理：營業日週一至週五 9：00~15：00 (上海銀行各地分行) 網銀：全天候 24 小時備註：每營業日 15：15~17：00 為基金系統轉檔時間，暫停網銀服務，轉檔時間過後交易屬於次一營業日) 一路通：全天候 24 小時(備註：每營業日 15：15 為帳務劃分時間，該時間過後之交易屬於次一營業日，並以本行系統主機收到電子文件之時間為判別依據。)		
投資 標的	國外有價證券 (種類範圍依民 國 94 年 9 月 19 日發文之台 央外伍字第 0940041635 號	國外有價證券 (種類範圍依民 國 94 年 9 月 19 日發文之台 央外伍字第 0940041635 號函	國外有價證券 (種類範圍依民 國 96 年 8 月 27 日發文之台 央外拾壹字第 0960037886 號 函辦理)，目前僅開放「國

	函辦理)，目前開放「國內 外」系列基金。	辦理)，目前僅開放「國外」 系列基金。	外」系列基金。(不包含 ETF)
--	-------------------------	------------------------	-----------------------

另各基金公司規定有外加轉換手續費或由基金公司自動內扣轉換手續費時，均依其規定辦理。