

# 網銀功能介紹：投資理財產 品類

## | 投資理財產品淨值查詢

服務時間	24 小時全天候服務。
功能用途	查詢本行代售的各支國內外基金或集合帳戶的最新淨值。
使用方法	點選投資理財產品淨值查詢，連結進入本行財富管理網，請再從最新報價選單項下，選擇基金淨值或集合帳戶，網頁上即顯示最新的基金淨值或/集合帳戶淨值。

## | 產品帳務查詢

服務時間	24小時全天候服務，除下列時段因系統進行轉換而暫時停止服務外，其他時間均照常服務。 1. 每日上午05:30至07:00
功能用途	查詢您在本行的各筆產品投資的信託金額、單位數、最新現值及參考報酬率等資料，作為您了解名下產品投資現況的參考。
使用方法	點選產品帳務查詢，網頁上即顯示您名下各筆產品投資的相關資料。

## | 單筆投資

服務時間	24小時全天候服務，除下列時段因系統進行轉換而暫時停止服務外，其他時間均照常服務。 1. 每日上午05:30至07:00 2. 營業日下午03：15至下午05：00
功能用途	提供您線上申購本行代銷的各種國內外投資理財產品，並直接從您的約定扣款帳戶中立即扣取相關款項，讓您充分掌握理財產品投資下單的契機。
使用方法	點選單筆投資，選擇欲投資的產品種類、扣款帳號及輸入投資金額，網頁上顯示完整的交易資料讓您檢查確認，待您輸入身分證號並按下「確認送出」鈕後才送出交易，網頁上並顯示單筆投資交易的結果。

注意事項	投資理財產品網路下單服務必須事先到銀行櫃檯申請或使用「申請信託業務電子交易」，於申請後立即生效；下單之扣帳帳號亦必須事先到銀行櫃檯約定或開通「同戶名交易」服務，僅申請查詢服務的帳號無法作為扣款買理財產品之帳號。
------	---

## | 定期(不)定額投資

服務時間	24小時全天候服務，除下列時段因系統進行轉換而暫時停止服務外，其他時間均照常服務。 1. 每日上午05:30至07:00 2. 營業日下午03:15至下午05:00
功能用途	可約定定期定額投資，扣款投資日期可選擇每個月1~28日(可複選)，定期(不)定額投資，扣款投資日期可選擇每個月2、6、12、16、22或26日(可複選)，最低投資金額為新台幣3,000元。您也可以使用定期(不)定額查詢及修改更改您的扣款投資日期、金額或其他約定。
使用方法	點選定期(不)定額投資，選擇欲投資的產品種類、投資種類、扣款帳號、每月扣款投資日期及輸入每月投資金額，網頁上顯示完整的交易資料讓您檢查確認，待您輸入身分證號並按下「確認送出」鈕後才送出交易，網頁上即顯示定期(不)定額投資約定的結果。
注意事項	投資理財產品網路下單服務必須事先到銀行櫃檯申請或使用「申請信託業務電子交易」，於申請後立即生效。

## | 定期(不)定額查詢及修改

查詢服務時間	24小時全天候服務，除下列時段因系統進行轉換而暫時停止服務外，其他時間均照常服務。 1. 每日上午05:30至07:00
修改服務時間	24小時全天候服務，除下列時段因系統進行轉換而暫時停止服務外，其他時間均照常服務。 1. 每日上午05:30至07:00 2. 營業日下午03:15至下午05:00
功能用途	可查詢或修改您名下所有定期(不)定額投資約定的內容及目前扣款狀態，包括投資產品項目、每月扣款投資金額、每月扣款日期、扣款帳號，或申請暫停扣款、恢復扣款、終止扣款、延長扣款期限；讓您可以依照自己手邊的資金和理財產品市場的變化，隨時調整您的定期定額投資策略。

使用方法	點選定期(不)定額查詢及修改，網頁即顯示查詢的結果。如欲修改，選擇欲修改的類別及詳細的修改內容，網頁上顯示修改前及修改後的交易資料讓您檢查確認，待您輸入身分證號並按下「確認送出」鈕後才送出交易，網頁上即顯示定期(不)定額投資約定修改的結果。
注意事項	投資理財產品網路下單服務必須事先到銀行櫃檯申請或使用「申請信託業務電子交易」，於申請後立即生效。

## | 轉換

服務時間	24小時全天候服務，除下列時段因系統進行轉換而暫時停止服務外，其他時間均照常服務。 1. 每日上午05:30至07:00 2. 營業日下午03:15至下午05:00
功能用途	可將產品全部或部份轉換為同一投資機構之其他產品，但國內產品和國外產品不可互轉。
使用方法	點選轉換，選擇欲轉換的產品名稱、轉換標的產品名稱，及輸入轉換的金額（選擇部份轉換時才須輸入），網頁上會顯示轉換的交易的內容請您確認，待您輸入身分證號並按下「確認送出」鈕後，網頁上即顯示轉換的交易結果。
注意事項	投資理財產品網路下單服務必須事先到銀行櫃檯申請或使用「申請信託業務電子交易」，於申請後立即生效；轉換手續費之扣帳帳號亦必須事先到銀行櫃檯約定或開通「同戶名交易」服務，僅申請查詢服務的帳號無法作為扣款買理財產品之帳號。

## | 回贖

服務時間	24小時全天候服務，除每日上午05:30至07:00因系統進行轉換而暫時停止服務外，其他時間均照常服務。
功能用途	可線上辦理您名下產品的全部回贖或部分回贖。
使用方法	點選回贖，選擇欲回贖的產品名稱及回贖後的入帳帳號，網頁上會顯示該筆回贖的資料請您確認（如選擇部份回贖時，須再輸入回贖的金額），網頁上會顯示回贖的交易的內容請您確認，待您輸入身分證號並按下「確認送出」鈕後，網頁上即顯示回贖的交易結果。
注意事項	投資理財產品網路下單服務必須事先到銀行櫃檯申請或使用「申請信託業務電子交易」，於申請後立即生效。

## | 交易明細查詢

服務時間	24小時全天候服務，除下列時段因系統進行轉換而暫時停止服務外，其他時間均照常服務。 1. 每日上午05:30至07:00
功能用途	可查詢您最近二個月內的產品交易資料。
使用方法	點選交易明細查詢，網頁上即顯示您最近二個月內的產品交易明細資料。

## | 外幣信託單筆投資

服務時間	銀行營業日的上午09:00~下午03:15。
功能用途	提供您線上申購本行代銷的外幣信託產品，並直接從您的約定扣款帳戶中立即扣取相關款項，讓您充分掌握理財產品投資下單的契機。
使用方法	點選外幣信託單筆投資，選擇欲投資的產品種類、扣款帳號及輸入投資金額，網頁上顯示完整的交易資料讓您檢查確認，待您輸入身分證號並按下「確認送出」鈕後才送出交易，網頁上並顯示外幣信託單筆投資交易的結果。
注意事項	投資理財產品網路下單服務必須事先到銀行櫃檯申請或使用「申請信託業務電子交易」，於申請後立即生效；外幣信託下單之扣帳帳號必須為本行外幣存款帳號，且必須事先到銀行櫃檯約定或開通「同戶名交易」服務，僅申請查詢服務的帳號無法作為扣款買投資理財產品之帳號。

## | 外幣信託轉換

服務時間	24小時全天候服務，除下列時段因系統進行轉換而暫時停止服務外，其他時間均照常服務。 1. 每日上午05:30至07:00 2. 營業日下午03:15至下午05:00 3. 營業日下午20:10至下午21:10
功能用途	可將外幣信託產品全部或部份轉換為同一投資機構之其他產品。

使用方法	點選外幣信託轉換，選擇欲轉換的產品名稱、轉換標的產品名稱，及輸入轉換的金額（選擇部份轉換時才須輸入），網頁上會顯示轉換的交易內容請您確認，待您輸入身分證號並按下「確認送出」鈕後，網頁上即顯示外幣信託轉換的交易結果。
注意事項	投資理財產品網路下單服務必須事先到銀行櫃檯申請或使用「申請信託業務電子交易」，於申請後立即生效；轉換手續費之扣帳帳號亦必須事先到銀行櫃檯約定或開通「同戶名交易」服務，僅申請查詢服務的帳號無法作為扣款買理財產品之帳號。

## | 外幣信託回贖

服務時間	24小時全天候服務，除下列時段因系統進行轉換而暫時停止服務外，其他時間均照常服務。 1. 每日上午05:30至07:00 2. 營業日下午20:10至下午21:10
功能用途	可線上辦理您名下外幣信託產品的全部回贖或部分回贖。
使用方法	點選外幣信託回贖，選擇欲回贖的產品名稱及回贖後的入帳帳號（如選擇部份回贖時，須再輸入回贖的金額），網頁上會顯示回贖的資料請您確認，待您輸入身分證號並按下「確認送出」鈕後，網頁上即顯示外幣信託回贖的交易結果。
注意事項	投資理財產品網路下單服務必須事先到銀行櫃檯申請或使用「申請信託業務電子交易」，於申請後立即生效。

## | 外幣信託定期(不)定額投資

服務時間	24小時全天候服務，除下列時段因系統進行轉換而暫時停止服務外，其他時間均照常服務。 1. 每日上午05:30至07:00 2. 營業日下午03:15至下午05:00 3. 營業日下午20:10至下午21:10
功能用途	可約定外幣信託定期定額投資，扣款投資日期可選擇每個月1~28日(可複選)，外幣信託定期(不)定額投資，扣款投資日期可選擇每個月2、6、12、16、22或26日(可複選)，最低投資金額依投資幣別而定。本項投資約定成功後，您也可以使用定期(不)定額查詢及修改更改您的扣款投資日期、金額或其他約定。

使用方法	點選外幣信託定期(不)定額投資，選擇欲投資的產品種類、扣款帳號、每月扣款投資日期及輸入每月投資金額，網頁上顯示完整的交易資料讓您檢查確認，按下「確認送出」鈕，網頁上即顯示外幣信託定期(不)定額投資約定的結果。
注意事項	投資理財產品網路下單服務必須事先到銀行櫃檯申請或使用「申請信託業務電子交易」，於申請後立即生效；外幣信託定期(不)定額投資之扣帳帳號必須為本行外幣存款帳號。

## | 投資組合分析

服務時間	24小時全天候服務，除下列時段因系統進行轉換而暫時停止服務外，其他時間均照常服務。 1. 每日上午05:30至07:00
功能用途	係將您目前所持有之產品，依「產品類別」、「風險類型」、「投資地區」及「產品幣別」的角度產生圓餅圖，幫助您進行完整、全面性檢視您的資產配置，是否符合您的需求，同時掌握最新參考報酬率。
使用方法	點選投資組合分析，網頁即顯示您名下所持有之產品依上述分類的結果畫面與圓餅圖，並提供列印功能。

## | 我的自選產品

服務時間	24小時全天候服務。
功能用途	可選擇十支您有興趣的國內外產品，根據產品報價，並配合您的風險承受度及獲利期望值，設定價格上/下限，觀察產品的價格走勢，長期追蹤作為未來投資參考。
使用方法	點選我的自選產品，輸入產品代碼及價格上、下限，按下「確定輸入」鈕，網頁即顯示設定的結果。網銀每日定時檢視各產品報價，達到您設定的條件時，將立即以email通知您。
注意事項	使用我的自選產品服務，須先確認E-mail設定無誤，以利當到達您設定的條件時「自選產品價格觀測E-mail通知服務」之發送（每日發送乙次）。

## | 單筆/定期投資明細查詢

服務時間	24小時全天候服務，除下列時段因系統進行轉換而暫時停止服務外，其他時間均照常服務。
------	---

	1. 每日上午05:30至07:00
功能用途	可查詢您的單筆或定期定額每筆投資明細，包含日期、金額、申購匯率、淨值、單位數、手續費及手續費率。
使用方法	點選單筆/定期投資明細查詢，選擇查詢種類及查詢期間，按下「確認送出」鈕，網頁即顯示查詢的結果。

### | 轉換交易明細查詢

服務時間	24小時全天候服務，除下列時段因系統進行轉換而暫時停止服務外，其他時間均照常服務。 1. 每日上午05:30至07:00
功能用途	可查詢您的每筆轉換交易明細，包含日期、轉出/入產品名稱、轉出金額、轉換匯率、轉出/入價格與單位數。
使用方法	點選轉換交易明細查詢，輸入查詢期間，按下「確認送出」鈕，網頁即顯示查詢的結果。

### | 買回交易明細查詢

服務時間	24小時全天候服務，除下列時段因系統進行轉換而暫時停止服務外，其他時間均照常服務。 1. 每日上午05:30至07:00
功能用途	可查詢您的每筆買回交易明細，包含日期、贖回金額、匯率、價格與單位數、保管費以及入帳日期、帳號、金額。
使用方法	點選買回交易明細查詢，輸入查詢期間，按下「確認送出」鈕，網頁即顯示查詢的結果。

### | 除權息明細查詢

服務時間	24小時全天候服務，除下列時段因系統進行轉換而暫時停止服務外，其他時間均照常服務。 1. 每日上午05:30至07:00
功能用途	可查詢您的每筆除權息明細，包含日期、除息金額及除權單位數。
使用方法	點選除權息明細查詢，選擇交易類別、產品種類及查詢期間，按下「確認送出」鈕，網頁即顯示查詢的結果。

## | 已實現損益查詢

服務時間	24小時全天候服務，除下列時段因系統進行轉換而暫時停止服務外，其他時間均照常服務。 1. 每日上午05:30至07:00
功能用途	可查詢您的每筆贖回交易淨實現損益的計算，包含日期、贖回金額、淨實現損益、累積配息、申購手續費與報酬率。
使用方法	點選已實現損益查詢，輸入查詢期間，按下「確認送出」鈕，網頁即顯示查詢的結果。

## | 理財妙管家投資法

服務時間	24小時全天候服務，除下列時段因系統進行轉換而暫時停止服務外，其他時間均照常服務。 1. 每日上午05:30至07:00 2. 營業日下午02:00至下午05:00
功能用途	請參考 <a href="https://fund.scsb.com.tw/CustomerFile/html/digital-asset-manage-butler.html">https://fund.scsb.com.tw/CustomerFile/html/digital-asset-manage-butler.html</a>
使用方法	點選理財妙管家投資法，網頁上即顯示您名下各筆產品投資的相關資料，點選修改，輸入停利/停損標準及選擇入帳帳號，待您按下「儲存」鈕後，網頁即顯示設定的結果。

## | 保險資料查詢

服務時間	24小時全天候服務。
功能用途	可查詢經由上銀保險代理人受理之保險資料，包括保單號碼、生效日期、保險公司、商品名稱、要保人、被保人、保額、累積總保費及商品分類。
使用方法	點選保險資料查詢，網頁即顯示查詢的結果。若要查詢明細，點選「明細」，網頁上即顯示查詢的結果畫面。

## | 風險承受等級評估

服務時間	24小時全天候服務。
------	------------

功能用途	投資理財商品前需先執行風險承受等級評估，檢核您的風險承受等級與商品風險等級是否相符。
使用方法	點選風險承受等級評估功能，網頁立即顯示您現在屬性及其有效日期，屬性仍在有效期限內或已超過期限者或未曾做過風險承受等級評估者，皆可進行評估作業。網頁顯示線上申請風險承受等級評估申請書，經點選同意，確認通訊資料無誤後，始進入後續問券填寫，填寫完成經再次確認填答內容無誤，即顯示屬性檢測結果，待您確認屬性評估結果無誤輸入身分證號並按下「確認」鈕後，網頁上即顯示本次評估作業檢測結果。
注意事項	首次承做風險承受等級評估功能者，需搭配簡訊OTP發送機制。此評估結果於網銀交易即時生效，於臨櫃交易即時生效。

## | 風險承受等級評估歷史紀錄查詢

服務時間	24小時全天候服務。
功能用途	可查詢每次風險承受等級評估的結果及填答的內容，並提供列印功能。
使用方法	點選歷史紀錄查詢，輸入查詢區間，網頁即顯示查詢的結果畫面。若要查詢各筆評估的明細，點選「查詢明細」，網頁上即顯示查詢的結果畫面。

## | 配息入帳帳號變更

服務時間	24小時全天候服務，除下列時段因系統進行轉換而暫時停止服務外，其他時間均照常服務。 1. 每日上午05:30至07:00
功能用途	可變更每筆憑證期中或期末配息之入帳帳號。
使用方法	點選配息入帳帳號變更，選擇憑證號碼後，網頁即顯示目前已設定之入帳帳號，可重新選擇新的入帳帳號，待您輸入身分證號並按下「確認送出」鈕後才送出交易，網頁上並顯示變更的結果。

## | 同意信託業務推介/終止推介

服務時間	24小時全天候服務。
功能用途	如您已簽訂信託契約，提供您同意本行得向您進行信託業務推介服務/終止信託業務推介服務。

使用方法	點選同意信託業務推介，網頁顯示增補條款及推介同意書，分別點選同意及勾選後點選「同意」鈕，即完成同意信託業務推介。
------	--

## | 線上申辦信託開戶

服務時間	24小時全天候服務，惟申請開戶時間如為營業日下午15:15:01(含)以後者，則該筆申請日為次一營業日。
功能用途	線上信託開戶之申請
使用方法	點選線上申辦信託開戶，發送簡訊OTP以驗證您的身份，驗證成功後網頁顯示信託印鑑比照存款帳號選單及通訊資料供您選擇及確認，接著分別勾選及表示同意「金錢信託開戶及各項服務約定書」文件內容及「FATCA辨識同意書」聲明非美國公民或稅務居民身分者後，即完成網銀申辦作業。
注意事項	線上申辦信託開戶之受理對象，限本國已成年自然人客戶。申請作業須待分行審查核准完成後，本次線上信託開戶始生效。若自提出申請日起逾90天未完成相關文件補件作業，則本次線上申辦信託開戶自動失效。

## | 線上申辦信託開戶事項查詢

服務時間	24小時全天候服務。
功能用途	可查詢開戶申請資料明細，包括信託印鑑比照存款帳號、「金錢信託開戶及各項服務約定書」編號及「FATCA辨識同意書」編號，並提供文件內容供審閱。
使用方法	點選線上申辦信託開戶事項查詢，輸入查詢區間，網頁即顯示查詢的結果畫面。若要查詢明細，點選「查詢明細」，網頁上即顯示查詢的結果畫面。

## | 申請/註銷信託業務電子交易

服務時間	24小時全天候服務。
功能用途	申請(或註銷)信託業務可電子下單之功能。
使用方法	點選「申請信託業務電子交易」鈕，網頁顯示申請信託業務電子交易申請書供您審閱，點選同意並按下「確認，下一步」鈕

後才送出交易，網頁上並顯示申請的結果。