

Welcome
臺灣土地銀行

【財富管理部 • 客戶權益手冊】

(高淨值客戶適用)

守護您及家庭的財富累積與財富傳承
用以實現幸福的理財人生

歡迎您加入「土銀財富管理」

與我們分享土銀專業的經驗 成為您與家人守護財富的堡壘

我們發自內心深切期盼
結合土銀豐富資源，為您精心規劃全方位的理財規劃服務
陪伴您一起打造更多新希望、讓人生處處充滿驚奇
更保障您的孩子與世代子孫，開啟長長久久的財富與幸福

現在，就讓我們開始享受幸福的理財人生吧!

讓自己實現心中夢想
讓家人擁有一座安然舒適的家
為孩子備妥一筆出國深造留學基金
為子孫做好財富傳承的準備....

您許許多多的人生期盼，都將在這裡一一擁有

如有任何垂詢，請直接洽詢您分行專屬的理財業務人員
或致電總行財富管理部 服務專線 0800-087-688

<客戶權益手冊目錄>

財富管理商品與服務-----1

精采生活，就從愉悅理財開始

多樣商品，發現您真切的需求

歡享優惠，在每一次與您接觸時

您應配合事項

風險揭露-----4

相關費用收取揭露-----5

申訴服務-----6

其他特殊約定事項

精采生活，就從愉悅理財開始

每一樣安排都是精心禮遇，每一項款待更是令人歡心的饗宴。

1. 資產配置規劃

我們結合先進的財富管理系統，為您提供專屬的理財業務人員，並依照您的投資屬性、財務狀況以及各項財務需求，量身建議您每個人生階段的理想投資目標，不論是實現夢想的個人理財，還是幸福安家、聚財傳家的家庭財富管理建議，您都能擁有長久的支援與服務。

2. 一對一理財業務人員

專屬理財業務人員提供一對一投資理財服務。

3. 定期提供最新理財資訊

您將定期擁有最新的市場訊息、分析報告，透過我們的理財研究團隊菁英，為您精準掌握當前全球投資脈動。

4. 申購投資理財商品

我們瞭解您隨時的投資需求，掌握資產增值契機。

5. 重要事務通知提醒

您的理財業務人員將依您的指示事先為您設定投資警示通知、扣款日、到期日提醒等，享有專人即時服務，您就不會錯過投資獲利好時機。

6. 專業理財說明會

不定期為您舉辦財經盛宴，豐富多方知識，涵蓋基金、稅務、保險、信託...等專業領域，並透過說明會、面對面座談會...，立即解決財務規劃的問題。

多樣商品，發現您真切的需求

多元化的理財商品，滿足您的財富管理，完美人生。

不論您處於何種人生階段，您都可以在我們所提供的眾多金融商品中，找到您的需求。您亦可由您專屬的理財業務人員，為您量身建議最佳的資產配置，讓理財更得心應手。

理財商品內容：

- 1.請至本行網站（<http://www.landbank.com.tw>）瀏覽本行之各項金融商品完整介紹。
- 2.如受託投資本行其他機構發行之商品，請參閱本行所提供之商品說明書及風險預告書。

歡享優惠，在每一次與您接觸時

感謝您的支持，就在您享受服務時，溫馨回饋立即展現。

1. 新臺幣活儲存款利率優惠

即使是簡單的新臺幣活儲存款，也能享有我們賦予貴賓您的利率優惠。

2. 臨櫃現金匯款手續費優惠

輕鬆的匯款也不例外；每單筆匯款不論金額，均享有我們賦予貴賓您的手續費特別優惠。

3. 網路銀行（網路 ATM）轉帳手續費優惠

即使是在家（或公司）也可輕鬆上網轉帳，不論是利用網路銀行跨行轉帳或使用網路 ATM 跨行轉帳，均享有我們賦予貴賓您的手續費特別優惠。

4. 各項掛失補發免收手續費優惠

遺失證件也能讓您輕鬆補辦，不論是菁英 Combo 卡、印鑑、存單、存摺等辦理掛失補發時，貴賓您的手續費特別優惠。

5. 保管箱租金優惠

貴賓您的貴重物品不但能獲得尊貴的保障，還特別享有租金優惠。

※本優惠限辦理保管箱業務單位。

6. 外幣結匯匯率與匯款手續費優惠

出國旅遊、投資匯款更方便，也更容易了，您可享受有外匯結購/結售匯率優惠，同時在辦理外匯存款轉讓及國外匯出入匯款時亦享有手續費優惠。

7. 債票券 RP 交易利率優惠

讓您在投資市場佔盡優勢，為您優先保留債票券額度，並配合市場資金適度調整利率。

8. 共同基金申購手續費優惠

專屬您經驗豐富的理財業務人員，不僅提供您基金選擇的專業建議，更讓您購買基金時，享有手續費折扣優惠。

9. Combo 信用卡免年費優惠及現金紅利回饋

您是貴賓當然必備本行白金商務卡，只要申請即享優先核准及免年費之優惠，並最高享有 1% 現金紅利回饋。

10. 個人消費性貸款優先審核與利率優惠

只要您有需要，不論是哪一種貸款，包括：房屋貸款、信用貸款...等，利率優惠由您先享，還能獲擁優先審核禮遇。

11. 保險商品優惠專案

本行為您精心規劃靈活定存專案，定存中途解約承作特定保險商品可享貴賓尊榮優惠。

註：上述優惠內容因個別貴賓戶與本行業務往來規模及項目而有區別，詳細內容請洽各營業單位專屬理財業務人員。本行保留調整前述各項貴賓戶專屬權益及業務優惠之權利，並以本行最新公告為準。相關內容如有調整，將於本行營業場所或網站公告，本行不另通知。

您應配合事項

- 1.當您同意接受本行理財服務時，須依本行規定提供完整之相關資料，諸如您的基本資料、投資目的、風險偏好、現金流量期望、預計投資期限、期望報酬等，使理財業務人員得以提供適當理財建議與服務。
- 2.有關理財業務人員推介、銷售其他機構發行商品，應請詳閱本行提供之各項商品說明與風險告知等資料，以為理財決策之依據。

風險揭露

茲將投資人所常遇風險臚列如下，當您於投資時面臨之風險與損益應自行承擔，本行善盡充分告知義務，並不作獲利保證。

(1)利率風險

指市場利率的變動引起的固定收益商品價格變動的風險，也稱為價格風險，一般而言，固定收益商品價格與市場利率（或殖利率）常呈反向關係。

(2)再投資風險

付息債券或結構型商品的發行機構行使提前買回權，投資人將面臨再投資風險。

(3)違約風險

此乃固定收益商品發行者沒有能力償付利息與本金的風險。

(4)購買力風險

購買力風險係指握有資產因通貨膨脹緣故，導致實質購買力下降的情形，又稱通貨膨脹風險。

(5)匯率風險

此種風險存在於以外幣計價的商品，因商品價值與匯率漲跌有關，故於商品到期或贖回時須考量貨幣的相對價值。

(6)流動性風險

指投資人能以市價或接近市價出售持有商品的難易程度，與次級市場的活絡與否相關。

(7)強制贖回風險

約定於發行一段時間後，發行者可以特定價格強制贖回流通在外的投資標的時，投資人就有被強制贖回風險。

(8)提前解約風險

提前解約無法保證投資人可收回原始投資金額，甚至可能產生虧損。

(9)市場風險

投資標的所依存的市場因政治、經濟、偶發事件、投資人信心與預期心理等因素改變，造成市場價格波動，使投資標的淨值變動的風險。

(10)國家風險

投資標的之發行機構及保證機構之註冊國發生戰亂等不可抗力之事件所致之損失。

(11)交割風險

投資標的發行機構之註冊國家，因遇個別假日等個別情形使交割日延誤之風險。

註：因各項金融商品所涉及之風險皆不盡相同，並有可能超出上述範圍，當您於申購金融商品時請務必詳閱各項商品之申購書與公開說明書等相關文件。

相關費用收取揭露

* 本行受託投資國內外基金業務

(委託人瞭解並同意受託人辦理信託契約項下信託業務之相關交易時，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)

(一) 申購手續費 (單筆及定期定額申購)

依各國內、外基金公司所定費率於基金申購時收取之。

(二) 遞延申購手續費：

B 股與 C 股系列基金贖回時依各交易對象就贖回市價與信託本金孰低者或以信託本金乘上適用之費率計算之，並於投資標的贖回時由交易對象自贖回總額中扣收。

(三) 轉換手續費：

申請轉換標的時，按轉入之每一投資標的計付新臺幣(以下同)伍佰元整，本行並得依各交易對象所訂費率補收轉換差額手續費，由委託人一次支付予本行及交易對象。

(四) 信託管理費：

自申購基金持有超過一年起，每年按原始信託金額之 0.2% 計算管理費(以實際天數計算)，最低收費限制單筆為 500 元整、定期定額 200 元整，贖回時本行於信託本益中一次扣收。

(五) 申購時通路服務費：

以信託本金乘上費率計算之，由交易對象於申購時支付予本行。此服務費如已包括於投資標的公開說明書或產品說明書所規定之費用，將由交易對象逕自各投資標的每日淨資產價值中扣除。

(六) 持有期間通路服務費：

以本行於交易對象之淨資產價值乘上費率計算之，由交易對象支付予本行。此服務費係已包含於投資標的公開說明書所規定之費用，由交易對象逕自各基金之每日淨資產價值中扣除。

(七) 本行通路報酬揭露：請詳閱本行基金理財網 <http://finet.landbank.com.tw/w/index.htm>

* 保險商品業務

各種保險商品相關費用，詳依各商品說明書。

以上收費標準詳細內容或有調整，請洽詢您分行專屬的理財業務人員。

申訴服務

本行提供多元管道供您反映意見，均有專人服務並訂有完善之作業流程-「臺灣土地銀行顧客服務中心作業程序」，以保障您最大的權益。

1.電話申訴

免付費申訴電話：0800-087-688

理財業務申訴專線：(02) 23483887~8

2.網際網路申訴

網址：www.landbank.com.tw（臺灣土地銀行網頁）

其他特殊約定事項

- 1.依主管機關規定或連續三個月未達本行高淨值客戶標準者，得終止提供財富管理業務相關之權益或業務優惠。(高淨值客戶係指客戶與本行往來之新臺幣活存、支存、定存、外幣存款、信託商品、債票券附買回交易(RP)及黃金存摺等總歸戶資產月平均餘額合計數達新臺幣 100 萬元以上者)
- 2.基金投資人應瞭解交易對象有關短線交易相關規定，並瞭解如涉及短線交易者，交易對象得限制、拒絕或取消申購或轉換之權利(包括受託機構已接受申購或轉換之交易)，甚至課收短線交易費用。相關訊息請參閱本行基金理財網：<http://finet.landbank.com.tw/w/index.htm>
- 3.投資人在本行申購商品時，應先完成風險屬性評估，若欲申購商品之風險屬性高於投資人風險屬性，本行依主管機關之規範得婉拒投資人之申購。
- 4.本行辦理財富管理業務，理財業務人員推介或受託投資其他機構發行之商品，若有推介或受託投資不實商品或未善盡風險預告而產生爭議，由本行負責處理。