

資料期間：2022/05/01~2022/05/31

如您對綜合對帳單有任何疑問，請洽本行客服

專線02-26553355 按2/免付費專線0800-023-123查詢。

陳建志 貴賓 啟

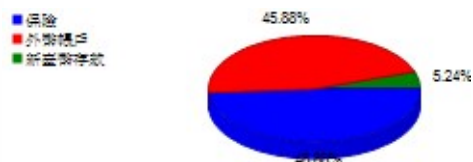
## 您在本行的帳戶總覽

	等值新臺幣
新臺幣存款	\$36,376
外幣帳戶	\$318,454
外幣存款	\$318,454
授信目的帳戶	
投資理財（含以下商品）	
投資型信託	
一般投資型信託	
智多新	
境外結構型商品/海外債券	
集合管理運用帳戶	
境內結構型商品	
黃金帳戶	
保險	\$339,320
外國債券(自營平台)	
總資產	\$694,150

上表及圖列資產指已完成指示之交易，係根據對帳單製作基準日之資料所繪製。其中，保險係以所有累計已繳保險費(投資型保險係以淨投入金額並反應扣除部分提領後占比之金額)換算新臺幣後加總計算呈現；**基金金額不代表保單之實際價值，保單之實際價值請逕洽保險公司或親洽所屬專員協助查詢**，另上述金額雖計入個人資產，但實際保險費已由保險公司所收取，非個人存入本行之實際資產。

## 資產配置狀況

目前您在本行的資產總覽如下：



## 客戶專屬訊息

■提醒您，本行所發送的簡訊內容或來電顯示號碼皆不會留本行服務電話。為防範歹徒詐騙，切勿依照他人指示進行轉帳或匯款，若有任何疑問請立即與客服人員聯絡。

**美元最高點 3.1%**

**階GO利II外幣定存專案，美元最高階年息3.1%**

※如涉及幣別轉換或以新臺幣轉存參加本專案須留意外幣之匯率及本金返還時，轉換回原幣資產(含新臺幣)時可能產生低於原始本金之匯兌風險，請審慎考量是否符合自身需求後辦理。外幣存款須承擔匯兌風險，申請人應審慎考量。※活動詳情及限制請洽各分行或24小時客服專線0800-000-456按3。

**綜所稅刷台新最高0.45%**

11/5/1~6/30刷台新信用卡繳「綜所稅」一次付最高**0.35%** (指定萬事達卡最高**0.45%**)或最高分18期0利率

※活動需登錄，詳洽官網

提供理財、信託至上，差別優惠利率：一般消費及預借現金為5.75%-15%依電腦年率而定，預借現金手續費：預借現金金額×3%，不足NT\$100以NT\$100計算，循環利率之基準日為104年9月1日，本廣告已揭露各項相關費用總金額且無其他應繳費用，各期分期利率按實際適用年百分率為0%

**認識智多新，抽氣炸烤箱+50點**

總是覺得沒時間研究、投資好難，始終無法開始理財嗎？快來認識智多新數位理財服務，讓專家幫你解決投資難題！

## 您在本行的帳戶概要

您在本行的交易往來：[新臺幣帳戶的往來明細](#) [外幣帳戶的往來明細](#)

## 您在本行的帳戶概要

▲TOP

## 新臺幣帳戶概要區

現值參考日:2022/05/31

帳號類別	帳戶號碼	定存/專案起迄日	定存/專案利率%	帳戶餘額	備註
------	------	----------	----------	------	----

新臺幣活存	207010****1716			\$36,376	
合計				\$36,376	
註：新臺幣或外幣透支型帳戶若餘額為負值，將不納入帳戶餘額之計算；新臺幣或外幣定存帳戶提前解約者，帳戶餘額將顯示為零。					

外幣帳戶概要區

現值參考日:2022/05/31

帳號類別	帳戶號碼	存單號碼	定存/專案起迄日	定存/專案利率%	幣別/匯率	帳戶餘額 (原幣)	帳戶餘額 (新臺幣)	備註
外幣活存	07075****053				JPY 0.227467	\$1,400,000	\$318,454	
外幣活存	07075****053				USD 29.06	\$0	\$0	
合計							\$318,454	
註：新臺幣或外幣透支型帳戶若餘額為負值，將不列入帳戶餘額之計算；新臺幣或外幣定存帳戶提前解約者，帳戶餘額將顯示為零。								

保險帳戶概要區：投資險

保險公司	專案名稱	要保人姓名	保單狀態	繳別	保險始期	幣別	每期應繳保費(原幣)
保單號碼	主約商品名稱	被保人姓名	繳費年期	下期應繳日	保單到期日	保額(元/單位/計畫)	累積總繳保費(原幣)
近3個月契變資訊(透過本行申請)							
台新人壽(原保德信)	新享亮利	陳建志	有效	躉繳	2022/03/18	USD	12,000.00
668****40	新享亮利外幣變額年金保險	陳建志	1	--	2098/03/18	0.00	12,000.00
--							

1. 各項保單資訊揭露係以保險公司最近一次提供為依據，將可能因部份保險公司未即時或不再提供而導致資訊有落差；相關資訊僅供參考，若有任何相關問題，請撥各保險公司客服電話或洽所屬專員。
2. 保險係以個人為要保人並透過本行通路投保之有效(含停效)人身保險商品(含產險公司兼營之傷害險及健康險)為準，且不含其他非屬前述險種之保險產品及附約。
3. 前述有效商品不含尚未核保完成之案件。
4. 「累積總繳保費(原幣)」係指該保單累計之已繳保險費，不代表保單之實際價值。且其金額為保險公司所收取，非個人存入本行之實際資產。
5. 上述「下期應繳日」為保險公司預估下次繳費日期，如係授權帳戶或信用卡扣款者，則前述日期非實際執行扣款日。為避免影響您的保單效力，實際當期保險費是否入帳及其他應配合之相關事項是否完成，請逕洽各保險公司確認。
6. 上述「近3個月契變資訊(透過本行申請)」為您透過本行於近3個月內所申請之異動項目，若有任何問題，請撥各保險公司客服電話或洽所屬專員。
7. 上述保險公司名稱均為最新資訊，如保險公司經合併或更名，以存續或更名後之保險公司名稱顯示。

您在本行的交易往來

新臺幣帳戶的往來明細

▲TOP

帳號	日期	摘要	支票號碼	支出金額	存入金額	帳戶餘額	備註
207010****1716	2022/05/11	轉帳支取		\$229,800		\$517,847	0707****8053
207010****1716	2022/05/11	CD轉出		\$5,000		\$512,847	網路跨行017-00000210****3840 下午三點諮詢費用
207010****1716	2022/05/11	跨轉手續費		\$15		\$512,832	網路跨行017-00000210****3840
207010****1716	2022/05/12	CD轉出		\$300,000		\$212,832	網路跨行822-00002225****2298 股票統一實宏遠
207010****1716	2022/05/12	跨轉手續費		\$15		\$212,817	網路跨行822-00002225****2298
207010****1716	2022/05/17	CD轉出		\$150,000		\$62,817	網路跨行822-00002225****2298 中信股票錢
207010****1716	2022/05/17	跨轉手續費		\$15		\$62,802	網路跨行822-00002225****2298

207010****1716	2022/05/25	轉帳支取		\$26,427		\$36,375	轉入206353****2750
207010****1716	2022/05/30	轉帳存入			\$1	\$36,376	一卡通電支驗證

## 外幣帳戶的往來明細

▲TOP

帳號	日期	摘要	幣別	支出金額	存入金額	帳戶餘額	備註
07075****053	2022/05/11	DEP	JPY	\$0	\$1,000,000	\$1,400,000	207010****1716TWD

## 各產品訊息區

### 【公告】

- 一、本對帳單係本行唯一官方提供客戶的對帳單版本，本行依法嚴禁行員私自製作提供對帳單。
- 二、您也可透過台新網路銀行查詢您的資產資訊：<https://my.taishinbank.com.tw/TIBNetBank/>。
- 三、本對帳單所載之各項活動內容以本行最新公布者為準，若有任何問題，請洽您的所屬專員、各分行或客服專線02-26553355洽詢。本行保留隨時終止或更改各活動內容之權利若有相關異動將於網站公告，不另行通知。
- 四、嚴禁行員私自以個人或本行名義製作廣宣、對帳單等任何資料或保證文件並提供予客戶。
- 五、本行行員不得代客操作金融商品。
- 六、本行行員不得代客保管印鑑及存摺等私人物品，請自行妥善保管您的印鑑及存摺。
- 七、本行行員不得轉介非本行業務範圍及非本行提供之產品，如有任何疑問請即向各該分行確認。
- 八、本行嚴禁行員以私人地址、電子郵件信箱，寄送予客戶各項文件(包括但不限於交易憑證或對帳單)，如有發現，請速與客服人員聯絡。
- 九、本行嚴禁行員要求或提供您將對帳單、各項文書或交易憑條，寄送至分行所在地、行員提供之地址、電子郵件信箱。
- 十、提醒您，本行所發送的簡訊內容或來電顯示號碼皆不會留本行服務電話。為防範歹徒詐騙，切勿依照他人指示進行轉帳或匯款，若有任何疑問請立即與客服人員聯絡。
- 十一、若您為本行貸款客戶且尚未申請於本對帳單揭露貸款資料者，提醒您可以洽詢本行各分行臨櫃填寫「綜合對帳單、各類扣繳憑單及各式存款帳戶相關信函申請書」申請勾選揭露貸款資訊，以確保您的權益。
- 十二、本行Visa金融卡持卡人，若未留存電子郵件信箱者，本行將寄發Visa金融卡實體對帳單至持卡人最近留存(含變更)之通訊地址或併入綜合對帳單寄送(前述說明及於持卡人名下所有Visa金融卡)。
- 十三、「Money Market Rate 新臺幣活期儲蓄存款帳戶」優惠利率，請洽本行各分行或網站查詢。
- 十四、「外幣優勢理財帳戶」優惠利率，請洽本行各分行或網站查詢。
- 十五、提醒您，本行財富管理會員權益計算之往來資產總額不包含Richart數位帳戶與Richart數位信託帳戶之資產。
- 十六、海外所得課稅要件網址連結<https://www.trust.org.tw/tw/law/view/5509>。
- 十七、為了確保您的權益，請務必提供本行您正確之電子郵件、手機號碼或加入本行APP，當您進行消費性扣款金額達新臺幣5,000元以上或ATM轉帳金額達新臺幣10,000元以上，本行將及時以簡訊、APP推播或電子郵件等方式通知您，您可致電客服(02)2655-3355進行變更或增加連絡方式，我們將竭誠為您服務。

若您發現本行行員有上述不當行為，請隨時致電本行客服專線02-26553355。

### 【最新優惠活動】

- 1.「2022年第二季理財商品處金融產品(含境內外基金/外國ETF/外國股票/其他外國有價證券(PS)/海外債券(CB)之申購優惠活動(不含以Richart數位銀行活期儲蓄存款帳戶扣款申購基金交易)：
  - 網路銀行/行動銀行/全球數位企企網折扣：上選基金單筆享5折、定期定額憑證申購手續費享終身3折；其他外國有價證券(PS)、外國股票及外國ETF不限下單金額享申購手續費5折；海外債券富裕以上之財管會員享申購優惠3.8折、一般會員享申購優惠5折。(上選基金不含後收型，上線時間請依公告為主。)
  - 新客戶首購優惠：單筆投資：首購當日不限筆數享3.8折；定期定額：於首購當日新增憑證，該憑證享申購手續費終身3折優惠。
  - 新轉戶撥薪優惠：單筆投資：每個月首筆交易之當日不限筆數享2折；定期定額：每個月首筆交易之當日新申請件，享前6次扣款免手續費，第7次起扣款享3折。
  - 上述各項優惠折扣與其他優惠取其優適用。
  - 相關詳情及其他優惠活動請洽詢各分行理財專員，或參閱台新網站(<https://www.taishinbank.com.tw>)。
- 2.欲於網路銀行查詢各信託產品之不含息報酬率，請至：產品功能入口>基金/信託>帳務查詢>投資損益查詢 項下功能。

### 【基金產品訊息區】

以下境內外基金之相關訊息請詳閱台新官網(<https://www.taishinbank.com.tw/invst/public/fund/>)。

#### <境外基金>

- 1.公告景順環球高收益債券基金(基金代號：GTB8、GTD8、GTG8、GTG8、GTI8、GTK8、GTS8)更名，生效日2022年4月29日；富蘭克林坦伯頓旗下系列及美盛全球系列共計三檔基金更名通知；法巴亞洲(日本除外)債券基金(基金代碼：PAC9)(BNP Paribas Funds Asia ex-Japan Bond)變更英文名稱相關事項；PIMCO系列基金等二檔基金中文名稱更名。
- 2.公告百達基金即日起不得銷售予俄羅斯及白俄羅斯之國民及居民；安盛環球系列及安盛羅森堡ALPHA系列投資人限制通知，生效日2022年4月12日；Amundi集團依據歐盟頒布之制裁禁止特定投資者新申購基金，生效日2022年4月12日；摩根基金及摩根盧森堡系列基金暨摩根證券投資信託基金，於2022年4月12日起將採取限制性措施；中國信託證券投資信託股份有限公司鑒於俄羅斯入侵烏克蘭而採取的限制措施補充說明。
- 3.公告鋒裕匯理基金代境外基金機構提供致股東通知書，生效日2022年6月8日；摩根士丹利系列基金致股東通知書；摩根基金(JPMorgan Funds)公開說明書中譯本及相關投資人須知之變動事項相關事宜；摩根證券投資信託股份有限公司經理六檔基金修正證券投資信託契約第20條第2項之施行日期；法巴全球非投資等級債券基金(基金代碼：PAD7)及法巴美國非投資等級債券基金(基金代碼：PAA8、PAA9)變更基金警語、法巴基金(BNP Paribas Funds)公開說明書更新及投資人須知更新相關事項；摩根基金(JPMorgan Funds)公開說明書中譯本及相關投資人須知之變動事項相關事宜；晉達環球策略基金各子基金之公開說明書之變更事項。
- 4.公告聯博全球高收益債券基金(基金代碼：ALA6、ALC4、ALC7、ALC8、ALD3、ALD9、ALG2、ALH2、ALH3、ALH4、AL



M4、ALO2、AOA1、AOE1、AOE9、AMB5、AMC3、AME4、AME5、AME6)與聯博美國高收益債券基金(基金代碼：ALP1、ALP2、ALP3、AOC1、AOC2)基金警語調整；富蘭克林坦伯頓旗下系列及美盛全球系列共計十二檔基金指標變更通知；富蘭克林坦伯頓全球投資系列旗下兩檔基金經理團隊異動通知；德銀遠東DWS台灣旗艦證券投資信託基金(基金代碼：2101)經理人變更。

5.公告摩根基金-俄羅斯基金(基金代碼：JFA7)及摩根基金-新興歐洲股票基金(基金代碼：JFC9、JFU9、JFF6)自2022年2月28日(含)起免收取年度管理及顧問費相關事宜。

6.公告野村基金(愛爾蘭系列)境外基金之2022年7月14日年度股東週年大會通知；晉達環球策略基金(GSF)各子基金之2022年6月9日年度股東週年大會通知；野村基金(愛爾蘭系列)境外基金2022年4月14日特別股東大會結果通知。

#### <境內基金>

1.公告富邦投信經理之三檔基金調整風險屬性報酬等級生效日提前至2022年4月25日。

2.公告富邦中國高收益債券基金(基金代號：4803、4804)更名暨修訂信託契約，生效日2022年5月4日。

3.公告聯博全球高收益債券證券投資信託基金(基金代碼：2718、2719、2725、5054、5081、5085、5A02、5B02、5C01、5D01、5E01、6152、6454、6459、7352)及聯博美國高收益債券證券投資信託基金(基金代碼：2722、2723、5083、6457)基金警語調整。

#### 【集合管理帳戶訊息區】

1.集合管理帳戶之稅務處理，悉依中華民國稅法及相關法令規定辦理，但相關法令如有修正，依修正後之規定辦理。台新銀行(受託人)就各帳戶所生之投資收益於減除成本、必要費用及耗損後，依所得類別填發信託財產各類所得憑單及相關憑單予信託客戶(委託人)，據以依其所得類別併入當年度所得計算課稅。

#### 【外國ETF、外國股票及其他外國有價證券產品訊息區】

1.本行接獲通知，外國ETF有以下公司活動(皆為美國時間)，整理如下，更多詳細資訊可參考台新官網(<http://www.taishinbank.com.tw/>)>最新消息>其他：

a.產品代碼YB91\_SCO，ProShares二倍放空彭博原油ETF (ProShares UltraShort Bloomberg Crude Oil)股票反分割，反分割比率為1 for 5 (即5單位合併為1單位)，原ISIN：US74347Y8628調整為新ISIN：US74347Y7976，生效日2022/5/26。

b.產品代碼YB1F\_UCO，ProShares二倍做多彭博原油ETF，分割比率為4 for 1 (即1單位分割為4單位)，生效日2022/5/26。

c.產品代碼YB54\_YCS，ProShares二倍放空日圓基金，分割比率為2 for 1 (即1單位分割為2單位)，生效日2022/5/26。

d.產品代碼YB1E\_BZQ，ProShares二倍放空MSCI巴西ETF (ProShares UltraShort MSCI Brazil Capped)，反分割比率為1 for 2(即2單位合併為1單位)；原ISIN：US74347G6558調整為新ISIN：US74347G2839，生效日2022/5/27。

e.產品代碼YB3A\_YINN，Direxion每日三倍做多富時中國ETF (Direxion Daily FTSE China Bull 3X Shares)，反分割比率為1 for 20 (即20單位合併為1單位)；原ISIN：US25459W7719調整為新ISIN：US25460G1958，生效日2022/5/31。

2.本行接獲通知，外國股票有以下公司活動(皆為美國時間)，整理如下，更多詳細資訊可參考台新官網(<http://www.taishinbank.com.tw/>)>最新消息>其他：

a.根據香港交易所(HKEX)最新公告規定，掛牌於香港交易所之多數有價證券(包括但不限於本行受託投資之外國ETF、外國股票及其他外國有價證券)的交易過戶費款項，自香港交易日2022年4月29日(含)起，將由0.004%調整為0.003%，相關資訊請參考台新官網>最新消息>其他(<https://tsbk.tw/46jr5c/>)

b.根據美國證券交易委員會(SEC)最新公告規定，掛牌於美國交易所之多數有價證券(包括但不限於本行受託投資之外國ETF、外國股票及其他外國有價證券)的賣出交易稅率，自美國交易日2022/5/12(含)起，將由0.00051%調整為0.00229%，相關資訊請參考台新官網>最新消息>其他(<https://tsbk.tw/46xnhr/>)

3.外國ETF、外國股票及其他外國有價證券參考價格係為各投資標的於評價日之收盤價，並非委託人之實際交易價格。

4.受託人不保證交易價格為交易日之最低價或最高價或開盤價或收盤價。

5.本行辦理受託投資外國ETF、外國股票及其他外國有價證券業務，將自投資人收取申購/贖回服務費用(委託人支付的外國ETF申購/贖回手續費為0%~1.5%，外國股票及其他外國有價證券申購手續費為3%，贖回手續費為0.2%，以上皆包含經手證券商收取之費用，其中本行收取0%~3%，以不超過委託人支付之手續費率為原則)，以支應服務及交易成本。

6.外國ETF、外國股票及其他外國有價證券股數下單目前提供網路銀行申購、贖回交易及查詢功能，不提供轉換、定期定額等功能，投資人需自行衡量欲限價之價格，並自行注意斟酌損益情況，本行不負責盈虧，亦不保證最低收益。

7.本行外國ETF、外國股票及其他外國有價證券以股數下單之即時下單系統已上線，歡迎多加利用。

8.外國ETF、外國股票及其他外國有價證券若註冊於中國大陸者(不含港澳)，其配息視為國內所得，個人應併入綜合所得課稅並適用二代健保補充保費；若掛牌於中國大陸者(不含港澳)，其資本利得視為國內所得，個人應併入財產交易所得課稅，稅率依個人適用所得稅率課徵，目前稅率5%~45%。詳細依臺灣地區與大陸地區人民關係條例及相關稅法規定辦理。

9.特定金錢信託資金投資外國和國內指數股票型基金(ETF)、外國股票及其他外國有價證券產品說明暨約定書(以下簡稱「T-547」)自2020年12月16日起改版，最新版本編號為10912版。

10.投資美國股票產品應簽署FATCA文件：自然人簽署W-8BEN；法人簽署W-8BEN-E。

11.富國銀行5.625%永續非累積系列Y特別股存託憑證(產品代碼：PS24)、美國銀行5.875%系列HH特別股存託憑證(產品代碼：PS36)、美國銀行5.375%系列KK特別股存託憑證(產品代碼：PS38)、美國銀行5%系列LL特別股存託憑證(產品代碼：PS39)、A T&T 5%永續累積特別股存託憑證(產品代碼：PS44)、摩根士丹利4.875%永續非累積系列L特別股存託憑證(產品代碼：PS46)、富國銀行4.75%永續非累積系列Z特別股存託憑證(產品代碼：PS48)、大都會保險公司4.75%永續非累積特別股存託憑證(產品代碼：PS51)、富國銀行4.7%永續非累積系列AA特別股存託憑證(產品代碼：PS53)、美國銀行4.375%系列NN特別股存託憑證(產品代碼：PS54)、摩根大通銀行4.2%永續非累積系列MM特別股存託憑證(產品代碼：PS58)、公共存儲公司4%永續累積系列P特別股存託憑證(產品代碼：PS59)「如本商品之持有人為非美國籍人士，本產品之配發收益依美國聯邦政府所得稅法將產生最高達該收益30%之預扣稅額。投資人應考量此項預扣稅額對預期報酬之影響。

12.外國有價證券之產品訊息、市價等相關資訊可參考台新官網(<http://www.taishinbank.com.tw/>)。

13.外國有價證券首筆申購需臨櫃辦理，完成後即可透過網路銀行/行動銀行就同一標的再行申購及贖回交易，惟不提供定期定額及轉換交易。

#### 【境外結構型商品暨海外債券訊息區】

1.信評機構惠譽於2022年5月5日調整卡夫亨氏食品有限公司產品信評由BB+調升為BBB-。相關債券：【CBN6 美元計價卡夫亨氏固定收益債券】，以上產品惠譽信評由BB+調升為BBB-。

2.信評機構穆迪於2022年4月27日調整發行機構Howmet(原Arconic)信評由Ba2調升為Ba1。相關債券：【CBK4美元計價Howmet固定收益債券】，以上產品穆迪信評由Ba2調升為Ba1。

3.信評機構惠譽於2022年4月19日調整卡達國家銀行金融有限公司(QNB Finance Ltd)優先無擔保債務信評由A+調降為A。相關

債券：【CBFU南非幣計價卡達國家銀行金融固定收益債券】、【CBGH人民幣計價卡達國家銀行金融固定收益債券】、【CBFO人民幣計價卡達國家銀行金融固定收益債券】，以上產品信評無調整。

4.信評機構標普於2022年4月8日調整發行機構花旗環球證券信評由BBB+調升為A。相關債券：【CBGO 南非幣計價花旗環球證券固定收益債券】、【CBV9 南非幣計價花旗環球證券零息債券】、【CBY7 南非幣計價花旗環球證券固定收益債券】、【CBGC 人民幣計價花旗環球證券固定收益債券】、【CBAM 人民幣計價花旗環球證券固定收益債券】，以上產品信評無調整。

5.信評機構標普於2022年4月1日調整發行機構阿曼政府信評由B+調升為BB-。相關債券：【CBBG美元計價阿曼政府固定收益債券】，以上產品標普信評由B+調升為BB-。

6.境外結構型商品自2020年11月起加入預購圈存功能，圈存金額於完成交易前將無法為任何形式之處分或使用，但將仍持續計息；詳細說明請參閱產品條款宣告書，亦歡迎洽詢 您所屬之理財專員。

7.境外結構型商品訊息、市價等相關資訊除可參考台新官網(<http://www.taishinbank.com.tw/>)外亦可前往境外結構型商品資訊觀測站(<http://structurednotes.tdccc.com.tw/>)查詢。

#### 【外國債券(自營平台)訊息區】

\*就本行辦理買賣暨保管外國債券業務，本行依所得稅法相關規定申報所得人之海外所得資料，若OBU客戶需本行提供外國債券海外及大陸地區所得彙計單，敬請洽詢本行辦理。

#### 【保險產品訊息區】

110.03 (保2版)

## 台新國際商業銀行股份有限公司

### 履行個人資料保護法蒐集、處理及利用個人資料告知書

台新國際商業銀行股份有限公司（以下簡稱「本行」）依據個人資料保護法（以下簡稱個資法）第8條第1項（如為間接蒐集之個人資料則為第9條第1項）規定，向 台端告知下列事項，請 台端詳閱：

#### 一、蒐集之目的：

保險代理(065)、人身保險(001)、財產保險(093)、行銷（含不同保險公司間商品行銷）(040)、金融服務業依法令規定及金融監理需要，所為之蒐集處理及利用(059)、金融爭議處理(060)、非公務機關依法定義務所進行個人資料之蒐集處理及利用(063)、契約、類似契約或其他法律關係事務(069)、消費者、客戶管理與服務(090)、消費者保護(091)、帳務管理及債權交易業務(104)、資(通)訊與資料庫管理(136)、資通安全與管理(137)、其他電子商務服務(148)、調查、統計與研究分析(157)、其他諮詢與顧問服務(182)、其他經營合於營業登記項目或組織章程所定之業務(181)。

#### 二、蒐集之個人資料類別：

包括姓名、國民身分證統一編號、護照號碼、大通證、入台證、住址、電話、電子郵遞地址、國籍及其他一切協助成立、履行保險契約及保單售後服務所需蒐集、利用之個人資料（詳如相關業務申請書、契約書或保單內容），並以本行與客戶往來之相關業務、帳戶或服務及自客戶或第三人處理（如：與本行往來之保險公司、中華民國產物保險商業同業公會、中華民國人壽保險商業同業公會、財團法人保險事業發展中心、財團法人金融消費評議中心等）所實際蒐集之個人資料為準。

#### 三、個人資料之來源（個人資料非由當事人提供間接蒐集之情形適用）：

- （一）要保人/被保險人
- （二）司法警憲機關、委託協助處理理賠之公證人或機構
- （三）當事人之法定代理人、輔助人
- （四）各醫療院所
- （五）保險公司
- （六）與第三人共同行銷、交互運用客戶資料、合作推廣等關係、或於本行各項業務內所委託往來之第三人。

#### 四、個人資料利用之期間、地區、對象、方式：

（一）期間：特定目的存續期間、因執行業務所必須及依法令規定應為保存之期間、或依個別契約就資料之保存所定之保存年限。（以期間最長者為準）

（二）對象：本行、本行所代理招攬之保險公司、中華民國產物保險商業同業公會、中華民國人壽保險商業同業公會、財團法人保險事業發展中心、財團法人保險安定基金、財團法人住宅地震保險基金、財團法人汽車交通事故特別補償基金、財團法人金融法制暨犯罪防制中心、財團法人金融消費評議中心、財團法人金融聯合徵信中心、財團法人聯合信用卡中心、台灣票據交換所、財金資訊公司、關貿網路股份有限公司、中央健康保險局、業務委外機構、本行所屬金控公司或所屬金融控股公司其他子公司、依法有調查權機關或金融監理機關及依 台端國籍之法律、法則及規定(包括任何政府行政措施、政令、金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法及跨政府協議等相關法令、國際條約等)所為之揭露。

（三）地區：上述對象所在之地區。



(四) 方式：合於法令規定之利用方式。

五、台端就本行保有 台端之個人資料得行使之權利及方式：

(一) 得向本行行使之權利：

1. 向本行查詢、請求閱覽或請求製給複製本。
2. 向本行請求補充或更正。
3. 向本行請求停止蒐集、處理或利用及請求刪除。
4. 向本行請求個人資料可攜權或拒絕個人資料自動化決策 ( 需在技術可行之前提下，且個資當事人為歐盟境內之公民 ) 。

(二) 台端如欲行使上述各項權利，得向本行各營業據點或客服 ( 申請各項業務專線0800-000-456或客戶服務專線02-26553355 ) 洽詢。

六、台端不提供個人資料所致權益之影響 ( 個人資料由當事人直接蒐集之情形適用 )：

台端若未能提供相關個人資料時，本行將可能延後或無法進行必要之審核及處理作業，因此將婉謝、延遲或無法提供相關服務。

# 本對帳單僅係信託現況之說明，而非表彰權利義務之文件，除供對帳外，不得利用於其他用途。

# 信託投資具有風險，委託人簽約前應詳閱各約定書內容。

# 信託財產運用於存款以外之標的，不受存款保險之保障。

# 信託客戶之受益權單位數應以本行帳載為準。預估損益金額係以基準日之單位數、淨值、及匯率計算，僅供參考。

# 本行除盡善良管理人之注意義務及忠實義務外，不擔保信託資金管理、運用本金之不虧損，亦不保證最低之收益，委託人/受益人應自負盈虧。

# 本行及提供顧問服務之資產管理公司，以往經營績效不代表日後表現。

# 本行受託辦理信託業務，就委託人指示之信託財產相關交易，可能會透過台新綜合證券股份有限公司等利害關係人執行。

# 投資人辦理特定金錢信託業務時，需瞭解並同意本行可能得自交易對手之任何費用，均係作為本行收取之信託報酬，投資人在其持有期間，本行仍持續收受經理費分成報酬。如投資人所持有基金之經理費率及其分成費率有變動情形，本行會將變動情形公告於網站 (<https://www.taishinbank.com.tw>) 供投資人查詢。

# 投資人透過本行辦理『特定金錢信託投資境內外基金』業務應注意事項：

1. 基金投資非屬存款保險承保範圍。基金投資具投資風險，此一風險可能使本金發生虧損。

2. 基金並非存款，投資人須自負盈虧，受託銀行不保本不保息。

3. 基金經理公司以往之經理績效不代表未來投資表現，投資人應慎選投資標的。基金經管會核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱本基金公開說明書。另有基金公開說明書備索，投資人亦可至基金經理公司網站或公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>) 或境外基金資訊觀測站 (<http://www.fundclear.com.tw>) 查詢。

4. 基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動，匯率走勢亦可能影響所投資之海外資產而使資產價值變動。

5. 投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效；基金以往之績效不代表未來投資績效之表現，投資人申購前應詳閱基金公開說明書慎選投資標的。

6. 基金投資涉及新興市場部分，因其波動性及風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。

7. 具有定期配息性質之基金並非定期性存款，特別提醒投資人注意基金之配息政策有可能導致基金資產減少以及基金如持有非投資等級證券可能衍生之風險。

8. 基金如有投資中國股市者，雖然主要投資於中國股市及在中國營運但於其他市場(如香港)掛牌之有價證券，惟依中華民國相關法令及金管會規定，境外基金直接投資大陸地區有價證券僅限掛牌上市有價證券，且投資前述有價證券總金額不得超過該基金淨資產價值之百分之二十；投信基金投資大陸地區之有價證券雖可包括其證券集中交易市場之股票、存託憑證或符合一定信用評等之債券等且法令並無規範投資總金額之上限，惟仍應符合信託契約、公開說明書、證券投資信託基金管理等相關規定及受到基金公司QFII額度之限制，故亦非一定完全投資於大陸地區有價證券。另投資人亦須留意中國市場特定政治、經濟與市場等投資風險。

9. 表列基金如有投資非投資等級債券者，主要係投資於非投資等級之高風險債券，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，且對利率變動的敏感度甚高，故可能會因利率上升、市場流動性下降，或發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。此類基金不適合無法承擔相關風險之投資人，僅適合能承受較高風險之非保守型投資人，投資人投資非投資等級債券基金不宜占其投資組合過高之比重。

10. 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。

11. 本對帳單提及之各種預測情況不必然代表未來結果，相關內容僅供參考，投資人應審慎考量本身之需求與投資風險。

12. 有關基金應負擔之費用 ( 境外基金含分銷費用 ) 已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，基金公司/總代理人及本行均備有公開說明書(或中譯本)，投資人亦可至公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>) 或境外基金資訊觀測站 (<http://www.fundclear.com.tw>) 查詢。

台新國際商業銀行 地址：台北市仁愛路四段118號。24小時客戶服務專線02-2655-3355

