



第一銀行 信託處



買賣基金



信託帳戶有哪些？



金如意 綜合管理帳戶

整合新臺幣活期/定期性存款、
外幣活期/定期性存款及
信託基金



理財存摺 帳戶

單一理財管理帳戶

iLEO 數位帳戶

網路方式申請
開立之綜合管理帳戶





買基金前要先知道的事？

- 投資一定有風險，基金投資有賺有賠，申購前應詳閱公開說明書。
- 投資基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，且**投資有風險**，此一風險可能使本金發生虧損，您須自負盈虧，本行不保證本金及投資收益；且投資標的以往之績效不代表未來之表現，本行亦不保證其最低收益。
- 辦理各信託相關業務往來所產生之贈與稅、所得稅或其他的稅負，應由您依照中華民國及投資標的當地國家之相關稅法規定繳付，本行不負任何責任。



信託業務總約定書

買基金需要承擔什麼風險？



- 1 匯兌風險
- 2 利率風險
- 3 信用風險



4

投資標的暫停贖回、
終止、合併及解散清
算等風險、稅賦

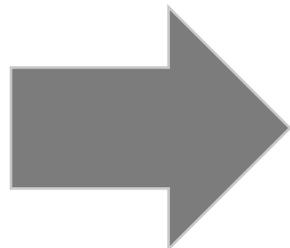
- 5 投資標的跌價風險
- 6 流動性風險



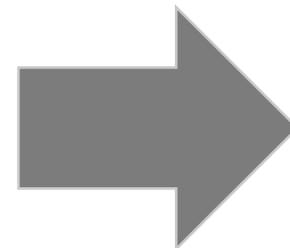
買基金需要支付什麼費用？



投資人



銀行



基金公司



申購或贖回時收取

手續費(申購、轉換)

管理費(贖回或每半年)

其他：匯差、或遞延費

直接反應於淨值

經理費

保管費

其他：分銷費、交易成本、雜支等



基金有哪些類型



依基金發行公司的**註冊地區**

境內 基金發行公司為**台灣**的投信業者

境外 基金發行公司註冊地於**海外**



依照**投資標的**區分

股票型：投資標的以股票為主

平衡型：含有股票及債券

債券型：由各種債券所組成

貨幣型：投資各國貨幣為主



依照**投資區域**區分

單一市場型：以特定國家(如：美國)的金融工具作為投資標的

區域型：特定區域(如：亞洲)的金融工具所組成

全球型：標的涵蓋全球的金融工具



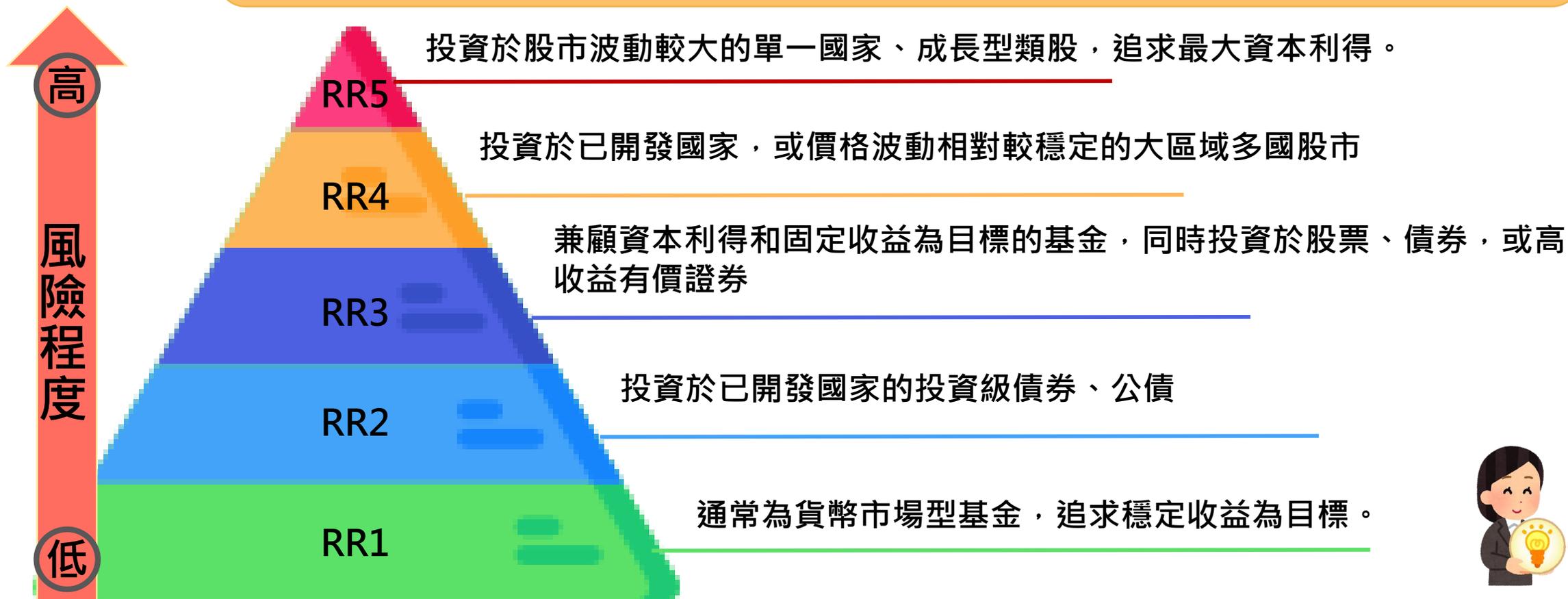


如何選擇基金？評估風險等級



基金風險等級

依基金類型、投資區域或主要投資標的及產業，將基金風險等級由低而高分為「RR1、RR2、RR3、RR4、RR5」。



如何選擇基金？評估風險等級

✓ 客戶風險屬性(KYC)

依客戶財務背景、資金來源、風險偏好、投資經驗及需求等問項，透過問卷評估，了解客戶的風險承受能力(「保守型」、「穩健型」及「積極型」)，提供合適的商品。



「保守型」：風險承受度低，投資目標是以追求穩定收益為主，RR1等級的基金。



「穩健型」：風險承受度中等，希望兼顧資本利得與資產保值，適合RR1~RR4等級的基金。



「積極型」：風險承受度高，願意承擔高風險以追求高報酬，可以根據資產配置需求，佈局在RR1~RR5等級的基金。

如何選擇基金？購買方式



購買方式

基金的購買方式分為以下 2 種，投資人可依規劃投入資金，及預計投資時間，來決定基金購買方式：



		定期定額	單筆投資
投資金額	臨櫃/網銀	每筆最低新臺幣3,000元 (外幣投資等值約美金100元)	1.境外基金每筆最低新臺幣3萬元 (外幣投資等值約美金2,000元) 2.國內基金最低新臺幣1萬元
	「iLEO」APP	新臺幣1,000元(百元奇基：新臺幣100元) (外幣投資等值約美金30元)	
投資時機點		每月至少固定投入一次，可自由加減碼	按照投資人判斷，選擇進出場時機
優點		門檻低，小額資金就能參與投資，且可分散進場風險	如果掌握低點進場時機，獲利空間較大
缺點		需要長期投入以時間換取獲利空間	需緊盯市場，掌握進出場的時機點

購買/贖回基金流程



申購



贖回



基金損益查詢及交易報告書



基金損益查詢



前往第一銀行分行
由理財業務人員服務



第e個網 
第e行動
iLeo APP 

基金交易報告書

包含申購/轉換單位數、贖回入帳

1. 電子郵件：次一營業日加密後寄出。
2. 郵寄：每月**固定 4、9、14、19、24、29日**，委由中華郵政(股)公司寄發至通訊地址。
3. 親取：至分行領取。



如您的地址等資料有變更，
請儘速用書面或其他約定方
式通知本行!!!

第一銀行在哪裡？



第一銀行服務電話：0800-505-696
申訴電話：0800-031-111



第一銀行服務時間：

每個星期一到星期五 早上9點到下午3點30分



但如果是國定假日，銀行也是休息喔！



第一銀行服務據點：

「本行官網>服務據點>國內營業單位」項下查詢。
(<https://www.firstbank.com.tw/sites/fcb/ATMNearYou>)