

## 「智富投資專案」基金優惠專案

一、活動期間：**107/07/01~107/12/31**

二、優惠內容：

- (一)精選套餐優惠 5.5 折。
- (二)非精選套餐優惠 6.6 折起。

三、基金商品：

**(一) 境外基金：**景順、摩根、安聯（不含德利系列）、PIMCO、富達、富蘭克林、聯博、安本、施羅德、貝萊德、瀚亞、法國巴黎、天達系列基金。

**(二) 國內投信基金：**安聯、富蘭克林華美、群益、合庫投信、聯博、統一、宏利。

四、注意事項：

(一)申購金額限制：每筆最低新台幣 30 萬元或美金 1 萬元起。但本行、基金公司對申購最低金額另有規定者，從其所定。

(二)法令規章依本行申購國內外共同基金相關規定辦理。

(三)其他未規定事項，悉依本行相關規定辦理。

**(四)警語：**

**投信基金與境外基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低**

**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基金公**

**開說明書。有關基金應負擔之費用(含分銷費用)已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中。本公司及其分支機構均備有基金公開說**

**明書(或中譯本)及投資人須知，投資人可至境外基金資訊觀測站(<http://www.fundclear.com.tw>)或至公開資訊觀測站**

**(<http://mops.twse.com.tw>)查詢。匯率變動可能影響基金之淨資產價值、申購價格或收益。基金因短期市場、利率或流動性等因素，波**

**動度可能提高，投資人應選擇適合自身風險承受度之基金。**

## 「智富投資專案」業務簡介：

智富投資專案是一種結合單筆與定期定額投資方式的效率投資法，客戶可透過本專案之投資機制，達到股債資產均衡配置、平均投資成本及自動鎖利之理財目標。

(配合本專案之基金產品，請洽合庫理財專員)

### 投資步驟

#### STEP1 單筆申購母基金

- 種類：選擇一檔穩健的債券型或平衡型基金做為核心配置之母基金
- 最低申購金額：新台幣30萬元或美金1萬元起

#### STEP2 每月轉申購子基金

- 檔數：自行挑選1-5檔與母基金同系列、同類別較積極之子基金
- 最低轉申購金額：每檔子基金最低新台幣3,000元或美金200元起

#### STEP3 每月轉申購日

- 所有子基金的轉申購日皆為同一日，請至少選擇1個轉申購日
- 國內：每月6、16、26日
  - 境外：每月8、18、28日

#### STEP4 停利(損)點

依選定之投資組合，個人可承受的風險高低及期望之投資報酬率，就整體投資組合設定1-3個遞增之停利點，或1個停損點。

注意事項：

1. 本行保留隨時終止或調整本項點的權利，並不另行通知優惠專案客戶。
2. 詳情請洽合作金庫商業銀行智富專案(理財專員)。

8/28 - 8/28

### 停利點說明

舉例來說，何先生參加「智富投資專案」，單筆申購100萬元之母基金A，約定每月8日由母基金償還本金轉撥5萬元至子基金B。



損

8/28 - 8/28