

「智富投資專案」基金優惠專案

一、活動期間：107/01/01~107/06/30

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://newmops.tse.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。投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。

「智富投資專案」DM

DM (正面)

尊榮禮遇·貼心服務·專業理財

「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。

(配合本專案之基金商品，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、同幣別較積極之子基金
- 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：

- 本行保留隨時終止或更改本活動的權利，並不得與本行其他優惠專案同時使用。
- 詳情請洽合作金庫商業銀行各營業單位(理財專員)。

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日自母基金信託本金轉換5萬元至子基金B。



停利方式一 設定單一停利點

例如：設定停利點5%

- 當母基金A+子基金B之合計報酬率達5% (現值105萬) 時，母基金A+子基金B將全數贖回至收益款存入帳號。

停利方式二 設定兩階段停利點

例如：設定第一階段停利點5%、第二階段停利點10%

- 當母基金A+子基金B之合計報酬率達第一階段停利點5% (現值105萬) 時，子基金B將全部轉回母基金A，並繼續依原約定內容每月轉換；當母基金A+子基金B之合計報酬率達第二階段停利點10% (現值110萬) 時，母基金A+子基金B將全數贖回至收益款存入帳號。

停利方式三 設定三階段停利點

例如：設定第一階段停利點5%、第二階段停利點10%、第三階段停利點15%

- 當母基金A+子基金B之合計報酬率依序達第一階段停利點5% (現值105萬) 與第二階段停利點10% (現值110萬) 時，子基金B將全部轉回母基金A，並繼續依原約定內容每月轉換；當母基金A+子基金B之合計報酬率達第三階段停利點15% (現值115萬) 時，母基金A+子基金B將全數贖回至收益款存入帳號。

損