

定期不定額相關說明

(一)前言：

定期不定額是定時定額改良後的一種投資方式，除仍保有定時定額固定時間扣款的投資方式，定期不定額會隨著投資標的價格變化，逢低加碼或逢高減碼，是一種可以有效降低成本而提升績效的投資方法。

(二)功能：提供申購、贖回、異動(日期、金額及條件)。

(三)名詞介紹：

⊙基準扣款金額：委託人申請定期不定額契約時所約定的扣款金額，其金額不得低於最低扣款金額。

⊙加碼無上限金額限制：委託人申請定期不定額契約時所輸入的觸發加減碼機制時，相對於基準扣款金額，申購所欲加減碼之金額數字。減碼後之扣款金額不得超過最低扣款金額。

(四)業務規則說明：

項目	內容
最低扣款金額限制	國內：NTD3000 元(依基金別最低) 境外：等值 NTD5000(依基金別最低)
扣款金額限制	最高扣款金額無上限，但扣款金額低於最低扣款金額限制時，以最低扣款金額扣款
加減碼金額限制	國內：100 元，境外：無限制
自動暫停機制	無，永續扣款
扣款標的限制	不得承作貨幣型基金
交易時間	國內：09:00~15:00，境外：09:00~14:00
扣款日期	每月 8、18、28 日。扣款日遇到休假日，則延日下一個營業日扣款
其他限制	委託人原申購契約扣款方式係以「定期不定額」方式扣款者，則該筆交易不能異動為「定期定額」，反之亦然，手續費會隨加減碼金額而變動。

(五)扣款金額加減碼規則說明：

⊙當指數(或淨值)於基準日高於平均指數(或淨值)達客戶設定之百分比數值，實際扣款金額為「基準扣款金額」減去〔欲減碼金額〕後之金額

⊙當指數(或淨值)於基準日低於平均指數(或淨值)達客戶設定之百分比數值，實際扣款金額為「基準扣款金額」加計〔欲加碼金額〕後之金額

(六)系統規則說明-日期說明：

項目	日期
約定扣款日	T
基準日淨值	T-2
最後收件日	T-5

⊙約定扣款日：投資人選定之每月扣款日期(遇假日順延至次一營業日)。

⊙基準日淨值：以扣款日前二個營業日(T-2，遇假日往前推算至前一營業日)最新淨值。

⊙最後收件日：指投資人定時不定額契約來得及當月生效之最後收件日，為約定扣款日往前推五個營業日(T-5)，若已過當日，則契約遞延至次月生效。

(七)客戶服務說明：

項目	日期
扣款日提醒	T-1
扣款金額通知	T-1
網頁行事曆通知	T-1

(八)交易操作說明：

詳見 <http://wealth.yuanta.com.tw/EC0700/EC070300.aspx>。