

財富管理業務 操作手冊

「元大證券」

YUANTA SECURITIES

1 投資屬性分析

2 買基金

3 賣基金

4 存錢 領錢

5 帳務 查詢

找基金

投資 須知

常見 問題

1. 本操作手冊僅簡略說明流程，詳細資料尚請詳閱信託開戶契約及權益手冊以及各商品公開說明書。
2. 基金交易除申購手續費外，尚有轉換手續費與信託管理費，分別於基金轉換與贖回時收取。
3. 元大證券所銷售之基金經金管會核准或申報生效，並不表示基金絕無風險。經理公司以往之經理績效不保證該基金之最低投資收益；元大證券辦理信託業務除盡善良管理人之注意義務及忠實義務外，不負責該基金之盈虧，亦不保證最低之收益。
4. 投資人因不同時間進場，將有不同的投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。
5. 向元大證券申請辦理信託業務而與元大證券相關人員接觸之客戶，於必要時，得向元大證券申請查詢信託業經營與管理人員之登錄情形。投資人申購前，應詳閱該基金公開說明書。
6. 除基金外，另提供結構型商品及海外債券交易服務，詳情可洽本公司業務人員。

投資屬性分析

在開始之前，請先看看我。 →

投資風險預告

點我進入開始測驗 輸入帳號或身分證號及電子密碼登入



客戶投資風險屬性分類問卷

客戶投資風險屬性對應表

客戶投資風險屬性	客戶屬性分析	可承作之商品風險等級
保守型	您能承受的風險程度較低，所以理財的方式相對保守，不輕易嘗試波動較大的金融投資工具。不輕易承擔風險之態度，明顯形塑了您對投資理財商品之選擇。	RR1 RR2
穩健型	您的投資態度較為穩健，能承受稍高的風險。為獲取較高的投資報酬，您可接受短期的市場波動，並瞭解投資現值可能因而減損。您可考慮選擇多種類別的投資工具，透過風險分散的方式獲得穩健的報酬，以達成您理財的目標。	RR1 RR2 RR3 RR4
積極型	您勇於嘗試新事物、新觀念，能承受的風險程度極高，願意投資新推出的金融商品或風險屬性較高的商品，商品種類包羅萬象，必要時會利用槓桿操作來提高獲利。建議您設定停損停利點，避免過度聚焦於商品的高報酬率而忽略了所隱含的風險。	RR1 RR2 RR3 RR4 RR5

投資屬性分析

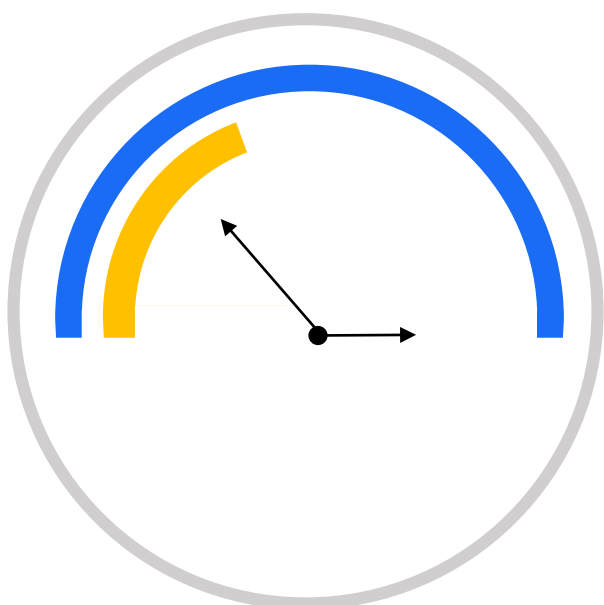
可承作商品風險等級對應表

商品風險等級	風險程度	風險說明
RR1	低	金融商品價格穩定，惟不保證本金不會虧損。
RR2	中低	金融商品價格波動相對不高，且價格有往不利方向變動之風險。
RR3	中	金融商品價格波動相對較大，且有價格往較不利方向變動之風險。
RR4	中高	金融商品價格波動相對更大，且有價格大幅度地往不利方向變動之風險。
RR5	高	金融商品有極大之價格波動，且有價格非常大幅度地往不利方向變動之風險。

註：本等級表旨在說明各分類等級之風險特性。特定商品之風險等級，以本公司逐檔所為分類為準

買基金

交易時間



■ 境內基金(台幣計價)
及境外基金，營業日當日
09:00~15:00

■ 境內基金(外幣計價)
營業日當日
09:00~11:30

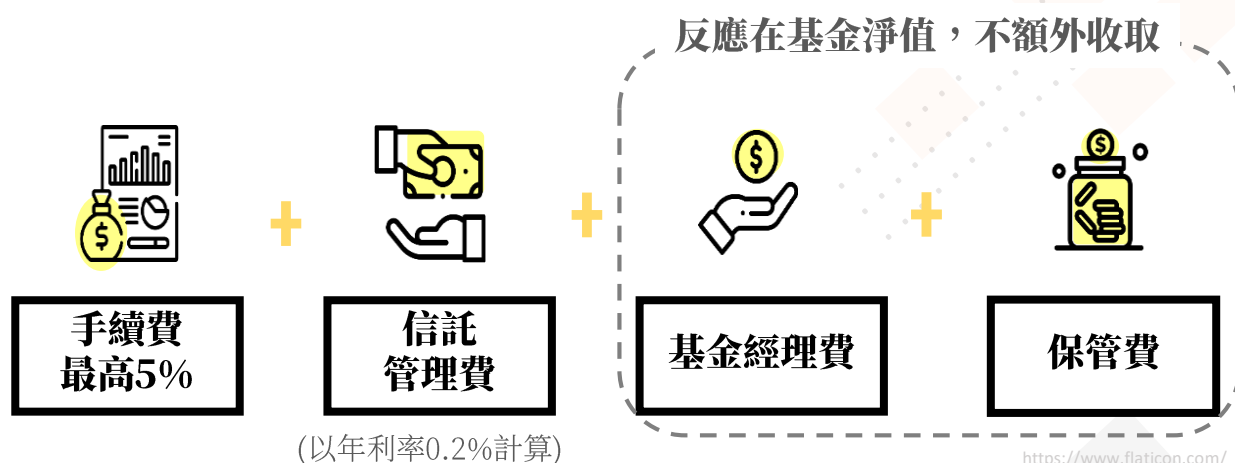
註：交易時間以後委託輸入者，
視為次一營業日之交易

申購門檻

適用基金		最低申購門檻	
		單筆申購	定時定額
境內	累積型 (台幣信託)	新台幣1萬元	新台幣3,000元
	配息型 (台幣信託)	新台幣10萬元	新台幣3,000元
	外幣信託	美元/歐元/澳幣1,500元； 日圓15萬元； 英鎊1,000元	美元/歐元/澳幣150元； 日圓1.5萬元； 英鎊100元
境外	台幣信託	新台幣5萬元	新台幣5,000元
	外幣信託	美元/歐元/澳幣1,500元； 日圓15萬元； 英鎊1,000元	美元/歐元/澳幣150元； 日圓1.5萬元； 英鎊100元

買基金

交易費用



適用基金	基金類型	牌告手續費	臨櫃費率		電子費率	
			單筆	定時定額	單筆	定時定額
境內	股票型／平衡型	1.5%	1.5%	0.45%	0.75%	0.23%
	債券型	1.5%	1.5%	0.45%	0.75%	0.23%
	貨幣市場型	0%	0%	-	-	-
	外幣計價基金	1.5%	1.5%	-	0.75%	-
境外	股票型／平衡型	3%	3%	1.5%	1.5%	1.2%
	債券型	1.5%	1.5%	0.75%	0.75%	0.60%
	貨幣市場型	1.5%	1.5%	0.75%	0.75%	0.60%

基金手續費率僅供參考，本公司保留隨時修改或變更之權利，實際交易之手續費應以交易當時之手續費率計算為準。

本公司辦理基金銷售業務，自各投信事業、總代理或境外基金機構所收取之通路報酬資訊，請詳見各檔基金之通路報酬確認聲明書。

買基金

相關稅賦

所得來源		所得類別	自然人	
			基本稅額 (最低稅負)	一般所得額 (綜合所得稅)
境外 總代理基金	配息	海外所得	√	X
	資本利得			
境內 國內投信基金	配息	海外所得	√	X
		營利所得 (股利、盈餘) 利息所得	√	√
	資本利得	證券 交易所得	自然人停徵中	
現金餘額	存款息 (台、外幣)	利息所得	√	√

境外配息：來自境外標的所取得的收益

境內配息：來自國內標的所取得的收益

本表僅供參考，相關稅賦課徵規定，仍以財政部公告為準。

買基金

除透過業務人員書面買賣基金外，您亦可透過本公司相關電子平台進行下單，畫面如下：

點我 單筆申購 輸入帳號或身分證號及電子密碼登入

The screenshot shows the Yuanta Securities website interface. At the top, there is a blue header with the logo and '元大證券 Yuanta Securities' and '財富管理'. Below the header is a navigation bar with '業務介紹', '線上交易', '帳務查詢', '商品中心', '客戶服務', '理財教室', and '新網體驗'. A secondary navigation bar contains '資金調撥', '基金交易', '委託查詢', and '基本資料查詢及異動'. The breadcrumb trail reads '現在位置：首頁 > 線上交易 > 基金交易 > 單筆申購'. The main menu at the bottom has '單筆申購' highlighted, along with '定期(不)定額申購', '贖回', '轉換', '定期(不)定額異動', and '配息款分配'.

點我 定期(不)定額

The screenshot shows the Yuanta Securities website interface. At the top, there is a blue header with the logo and '元大證券 Yuanta Securities' and '財富管理'. Below the header is a navigation bar with '業務介紹', '線上交易', '帳務查詢', '商品中心', '客戶服務', '理財教室', and '新網體驗'. A secondary navigation bar contains '資金調撥', '基金交易', '委託查詢', and '基本資料查詢及異動'. The breadcrumb trail reads '現在位置：首頁 > 線上交易 > 基金交易 > 定期(不)定額申購'. The main menu at the bottom has '定期(不)定額申購' highlighted, along with '單筆申購', '贖回', '轉換', '定期(不)定額異動', and '配息款分配'.

點我 轉換基金

The screenshot shows the Yuanta Securities website interface. At the top, there is a blue header with the logo and '元大證券 Yuanta Securities' and '財富管理'. Below the header is a navigation bar with '業務介紹', '線上交易', '帳務查詢', '商品中心', '客戶服務', '理財教室', and '新網體驗'. A secondary navigation bar contains '資金調撥', '基金交易', '委託查詢', and '基本資料查詢及異動'. The breadcrumb trail reads '現在位置：首頁 > 線上交易 > 基金交易 > 轉換'. The main menu at the bottom has '轉換' highlighted, along with '單筆申購', '定期(不)定額申購', '贖回', '定期(不)定額異動', and '配息款分配'.

賣基金

點我 贖回基金 輸入帳號或身分證號及電子密碼登入

Yuant Financial 元大證券 Yuanta Securities 財富管理

業務介紹 線上交易 帳務查詢 商品中心 客戶服務 理財教室 新網體驗

資金調撥 基金交易 委託查詢 基本資料查詢及異動

現在位置：首頁 > 線上交易 > 基金交易 > 贖回

單筆申購 定期(不)定額申購 贖回 轉換 定期(不)定額異動 配息款分配

點我 查看庫存基金 首頁/帳務查詢/投資明細

Yuant Financial 元大證券 Yuanta Securities 財富管理

業務介紹 線上交易 帳務查詢 商品中心 客戶服務 理財教室 新網體驗

資產總覽 投資明細 已實現損益 歷史交易 定期(不)定額契約 個人行事曆 自選組合

現在位置：首頁 > 帳務查詢 > 投資明細

基金公司 投資標的	投資幣別 計價幣別	參考淨值 淨值參考日	累計單位數 參考匯率	* (1) 投資成本 * (2) 參考市值	* (3) 參考損益 參考報酬率	* (4) 原幣成本 累計配息	功能選項
元大投信	新台幣 新台幣						--請選擇-- --請選擇-- 交易明細 贖回申請 轉換申請 單筆申購 定期(不)定額
<p>*備註：</p> <p>1. 投資成本=單位數*期初淨值*期初匯率</p> <p>2. 參考市值=單位數*參考淨值*參考匯率</p> <p>3. 參考損益=參考市值-投資成本</p> <p>4. 原幣成本=單位數*期初淨值</p> <p>5. 台幣信託：投資成本、參考市值、參考損益、參考報酬率、累計配息皆以台幣顯示</p> <p>6. 外幣信託：投資成本、參考市值、參考損益、參考報酬率、累計配息皆以計價幣顯示</p> <p>7. 若需要查詢交割幣投資成本請點交易明細</p> <p>8. 使用者所投資或交易之標的可能涉及新臺幣或不同外幣，各幣別匯率波動會影響資產淨值之計算，且因評價時點及資訊來源不同，故與實際資產淨值計算之匯率或有差異，僅供參考之用，請勿直接以此作為買賣投資之依據。使用者在進行投資決策時，仍應考量匯率、流動性等風險，並自負投資風險及盈虧。</p>							

存錢/領錢

資金調撥交易時間

幣別	元大銀行	非元大銀行
台幣	營業日上午 9:00 ~ 15:00 若下午3點以後委託輸入者， 為次一營業日之交易。	營業日上午 9:00 ~ 14:00 若下午2點以後委託輸入者， 為次一營業日之交易。
外幣	營業日上午 9:00 ~ 15:00 若下午3點以後委託輸入者， 為次一營業日之交易。	營業日上午 9:00 ~ 12:00 若中午12點以後委託輸入者， 為次一營業日之交易。

點我 資金調撥

首頁/線上交易/資金調撥

業務介紹 **線上交易** 帳務查詢 商品中心 客戶服務 理財教室 新網體驗

資金調撥
 基金交易
 委託查詢
 基本資料查詢及異動

現在位置：首頁 > 線上交易 > 資金調撥

帳戶號碼：	
交易類型：	<input checked="" type="checkbox"/> 存入 <input type="checkbox"/> 匯出
約定帳戶：	<input checked="" type="checkbox"/> 由台幣約定帳戶： 轉入 信託帳 戶 <input type="checkbox"/> 由外幣約定帳戶： 轉入 信託帳戶
商品標的：	台幣活存 ▾
商品計價幣別：	新台幣(TWD)
存入金額：	<input type="text"/> 新台幣(TWD)
交易備註：	<input type="text"/>
	<input type="button" value="確認"/>

帳務查詢

點我 查看資產總覽 首頁/帳務查詢/資產總覽

業務介紹 線上交易 帳務查詢 商品中心 客戶服務 理財教室 新網體驗 客戶登出 您好

資產總覽 投資明細 已實現損益 歷史交易 定期(不)定額契約 個人行事曆 自選組合

現在位置：首頁 > 帳務查詢 > 資產總覽 ... 帳務查詢

帳戶代號： (約當台幣)

信託別	資產種類	投資成本	約當現值	投資損益	投資報酬率	資產占比
台幣信託	信託存款	0	0	-	-	0.00%
	基金商品	0	0	0	0.00%	0.00%
	結構型商品	0	0	0	0.00%	0.00%
	債券商品	0	0	0	0.00%	0.00%
	在途資產(不含贖回在途交易)	0	-	-	-	0.00%
台幣信託小計		0	0	0	-	0.00%
外幣信託	信託存款	0	0	-	-	0.00%
	基金商品	0	0	0	0.00%	0.00%
	結構型商品	0	0	0	0.00%	0.00%
	債券商品	0	0	0	0.00%	0.00%
	在途資產(不含贖回在途交易)	0	-	-	-	0.00%
外幣信託小計		0	0	0	-	0.00%
信託資產合計		0	0	0	-	0.00%

想要看 現在的庫存總明細？

→ 點我

想要查 過去已實現損益？

→ 點我

想要查 過去歷史交易紀錄？

→ 點我

想要看 目前所有的定期定額合約？

→ 點我

找基金

得獎基金

首頁/基金嚴選/得獎基金

基金嚴選 > 得獎基金

理柏

晨星

智富

基金列表

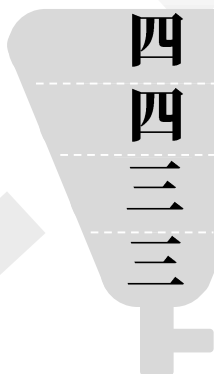
增加項目

名稱/代碼	計價幣別	分類	風險屬性	配息狀況	報酬率%(台幣)/lipper分類排名			一年(台幣)	Lip
投資國家/區域	淨值日	淨值	漲跌幅%	交易提醒	三個月	六個月	一年	標準差	總回報
宏利 台灣	台幣 2023/03/20	股票型 53.47	穩健型 1.21	無配息 交易說明	14.23 39/128	6.90 67/125	-6.44 33/117	8.38	5
野村 台灣	台幣 2023/03/20	股票型 110.05	積極型 1.26	無配息 交易說明	16.88 3/18	16.46 1/18	-3.57 3/18	10.88	5
富 美國	元 03/20	債券型 10.81	穩健型 -0.09	年配 交易說明	-0.44 96/105	-0.40 63/104	2.41 15/103	2.90	4

四四三三

首頁/基金嚴選/四四三三

透過四四三三法則篩選出短、中、長期表現較優的基金



【四】1年期基金績效排名在同類型基金前4分之1

【四】2年、3年、5年，及年初至今，績效在同類型基金前4分之1

【三】6個月基金績效排名在同類型基金前3分之1

【三】3個月基金績效排名在同類型基金前3分之1

找基金

首頁/基金嚴選/焦點專區/市場聚焦、熱門點閱、最近查閱

[🏠](#) > [基金嚴選](#) > [焦點專區](#)

市場聚焦

熱門點閱

最近查閱

基金列表

增加項目

名稱/代碼	計價幣別	分類	風險屬性	配息狀況	報酬率%(台幣)/lipper分類排名			一年(台幣)	加觀察
					三個月	六個月	一年		
投資國家/區域	淨值日	淨值	漲跌幅%	交易提醒	三個月	六個月	一年	標準差	申購
聯博 美國	美元 2023/03/20	Alternatives 18.18	穩健型 -0.1	無配息 交易說明	2.16 12/105	-0.27 59/104	9.48 1/103	2.13	+ 觀察 買 申購
安聯 WMF003553 全球	美元 2023/03/20	債券型 10.65	穩健型 -0.18	無配息 交易說明	-0.16 233/337	-1.13 272/332	6.88 43/332	1.79	+ 觀察 買 申購
施羅德 WMF001990 全球	美元 2023/03/20	股票型 12.6144	穩健型 0.7	無配息 交易說明	2.75 81/213	10.05 10/210	5.72 5/201	4.84	+ 觀察 買 申購

投資須知

🔍 基金檔案

客戶權益手冊及其他文件

投資風險預告

通路報酬揭露

公開說明書

客戶消費爭議處理

目錄

投資屬性分析

買基金

賣基金

存錢/領錢

帳務查詢

找基金

投資須知

常見問題

風險預告

常見問題



我有問題

開戶

交易

費用

投資屬性
分析

密碼
變更

其他

基本資
料查詢



- 一. 委託人將信託資金交付受託人為投資標的之指示運用前，應確實詳閱投資標的之相關資料及其規定並瞭解其投資風險，包括但不限於可能發生之投資標的跌價、匯兌損失所導致之本金虧損，或投資標的暫時贖回及解散清算等風險。且各項投資標的之公開說明書/產品說明書或風險預告書等資料並無法揭露所有風險及其他重要事項，委託人在從事相關交易前應詳細瞭解有關的金融知識，並基於獨立審慎之投資判斷後，憑以決定各項投資指示。
- 二. 本信託資金運用管理所生之資本利得及其孳息等收益，悉數歸委託人所享有；其投資所生之風險、費用及稅捐亦悉數由委託人負擔，受託人不為信託本金及投資收益之保證。所投資基金以往之績效不代表未來之表現，亦不保證基金之最低收益。
- 三. 投資基金除具有上述風險外，並附有下列較常見之風險與事項，委託人應就受託人逐案交付之投資標的產品說明書/公開說明書詳加閱讀及充分明瞭投資標的之交易特性及風險後慎選投資標的。
 1. 投資標的於募集期間內未達募集金額致無法發行，或因市場波動劇烈致交易對象無法依說明書所述條件發行投資標的時，交易對象得不發行投資標的，由受託人無息退還委託人原信託金額及手續費。
 2. 投資標的發行內容以交易對象出版之公開說明書為主要參考之依據，並參酌受託人衡量該投資標的之投資策略、風險特性，整體綜合考量調整該投資標的之風險評等，委託人應詳加閱讀及充分瞭解，自行決定是否投資並自行承擔風險。因投資標的交易特性或市場波動等因素，公開說明書內所列舉之發行日、評價日等發行條件係以基金公司之規定為依據。
 3. 交易對象及標的資產組合內各股票之發行公司可能發生併購、下市、國有化、重整及破產等情形，故即使該等機構及標的資產目前評等極高，不保證未來不可能發生價格或信用等風險。

4. 委託人可能會因市場波動或其他因素而發生本金折價之風險；且有無法或即時贖回委託人所有投資之流動性風險存在。
5. 所投資標的若以外幣計價，申購與贖回具有匯兌風險，尤其匯率波動時刻須謹慎處理。
6. 受託人不擔保交易對象及投資標的之債信評等及承擔其一切風險。所投資標的之本金及孳息由交易對象支付，受託人僅為受託投資機構並不保本保息，委託人於指示受託人投資前應自行審慎評估。
7. 委託人委託投資之基金若歸類為非投資等級債券型基金，委託人應瞭解此等類型基金係主要投資於非投資等級之高風險債券，其投資風險主要來自於所投資債券標的之利率及信用風險。債券價格與利率係為反向關係，當市場利率上調時將導致債券價格下跌，產生利率風險；此外，投資於非投資等級債券亦可能隱含債券發行主體無法償付本息之信用風險。故當非投資等級債券型基金之投資標的發生上開利率或信用風險事件時，其淨資產價值亦將因此而產生波動。

四. 投資標的涉及境外基金時另應注意下列事項：

1. 委託人聲明其本人(委託人如為公司時則包括該公司之實質控制股東)不得為投資標的之公開說明書所載限制特定國家不得投資之人，且不可轉讓投資標的之相關權利予前述不得投資之人並應遵守公開說明書之相關規定。委託人於投資後具有上開身分時，應主動立即以書面通知受託人，並應同時依該國相關稅法規定出具及提供所需文件予受託人。
2. 境外基金之投資，應適用發行當地國之法令及市場之規定辦理，其或與我國法規不同。

五. 投資標的因公開說明書等明定交易對象得因投資標的之規定或其他事由而強制贖回時，委託人應配合辦理，若委託人逾期仍不為贖回時，由受託人逕自贖回。

六. 其他應注意之事項

1. 本公司辦理信託業務，應盡善良管理人之注意義務及忠實義務，惟不擔保委託人於投資之本金、收益、管理或運用績效，委託人應自負盈虧。本項信託資金非屬銀行存款，故不受存款保險之保障。
2. 信託費用係受託人受託開辦信託之事務處理費，並已由受託人於信託資金交付或委託人另行支付後計收，該筆費用不予退還或折扣。
3. 為提供信託服務，受託人係依委託人之指示運用信託資金，受託人會依市場行情與投資交易相對人間之約定，取得通路銷售服務費。
4. 產品說明書乃因特定投資人之要求而提供，並不表示任何銷售建議或要約說明。委託人應充分了解投資商品之內容、交易條件等，基於自主獨立判斷決定後，自行決定投資指示並完全承受任何可能產生之投資損失及風險。

七. 本操作手冊所記載之投資風險預告，僅摘錄部份內容。

詳細投資風險內容應由投資人詳閱投資商品之風險預告書及公開說明書等文件內容。



以誠為本 以心待客

「元大證券」

YUANTA SECURITIES

