



第一銀行 First Bank

# 績優退撫儲金信託

績優退撫儲金信託平台操作說明



# Step1.系統登入





連結網址：<https://ibank.firstbank.com.tw>

首次登入代號及密碼：依密碼函提供的預設登入代號及密碼登入



帳戶總覽 | 臺幣服務 | 外幣服務 | 基金/信託 | 黃金存摺 | 繳費繳稅 | 信用卡 | 保險專區 | 貸款專區 | 個人化服務

網路申購基金手續費優惠活動

# 第e好康

◎活動期間 2019.01.01 ▶▶ 2019.12.31

活動詳情

※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。

歡慶120 刷卡選一銀

第e好康

iLEO 滑滑轉帳

微企e時貨

第e行動 換新裝

登入網路銀行 動態鍵盤

一般客戶 | 信用卡會員 | OBU 客戶

1 輸入「身分證字號、使用者代碼及密碼初值」

2 輸入「驗證碼」

3 按「登入」

A234567893 - 0 重複序號

..... 代號提示  顯示代號

.....

請輸入圖形驗證碼 3WSB 重新產生

登入

申請網路銀行 | 重設代號密碼/SSL密碼



變更登入代號：登入代號須有英文及數字至少**8位數**。

## 登入代號變更

身分證統一編號	A22 * * * * 227
戶名	家○測試戶3
原登入代號	USER0001
新登入代號*	fcbuser1
登入代號提示	fcb

1

輸入「新的使用者代號」及「提示訊息」；使用者代號至少要8~12位且英數混合。

執行變更

2

按「執行變更」，完成使用者代號變更。

## 第 e 個網

申請結果	
交易狀態	交易成功!!
交易日期	2019/12/12 17:17:28
您的登入代號變更如下	
身分證/統一編號	A22 * * * * 227
戶名	家○測試戶3
新登入代號	fcbuser1
登入代號提示	fcb

3

按「繼續」，接續變更密碼

繼續

變更登入密碼：登入密碼須有英文及數字至少8位數。

密碼變更

1

輸入「登入密碼初值」及「新的登入密碼」；登入密碼至少要 8~12 位且英數混合。

- 注意：
- ◆請勿使用身份證號碼、電話號碼或生日等易被他人得知的號碼作為密碼。
  - ◆用戶密碼最好包含英文及數字。(勿設定為1111或abcd等諸如此類易被猜出的密碼)。
  - ◆最好定期使用"登入密碼變更"的功能來變更您的密碼。
  - ◆妥善保管您的密碼及電子憑證載具並儘量不要使用公用電腦進入網路銀行。
  - ◆設定密碼時僅限使用阿拉伯數字及英文字母(密碼長度為8~12位數且大小寫有別)，並請勿使用特殊字元或符號(例如#、\*、?、!、% ...等)。

2

確定 重填

按「確定」，完成登入密碼變更。

第 e 個網

第一金控

申請結果  
交易狀態 密碼變更成功!!  
交易日期 2019/12/12 17:58:39

3

繼續

按「繼續」，接續轉帳(SSL)密碼變更作業



## 轉帳密碼(SSL密碼)變更：依密碼函提供的預設SSL密碼變更為自行設定的專屬密碼。

The screenshot shows the First Bank website interface. At the top, there is a navigation bar with various service categories. The 'Personalized Services' (個人化服務) menu item is highlighted with a red box and a pink circle containing the number '1'. Below this, a list of services is displayed. The 'Security Settings' (安全設定) option is highlighted with a red box and a pink circle containing the number '2'. A pink text box with a red border is overlaid on the page, containing the instruction: 選擇「個人化服務」之「安全設定」功能進行SSL密碼變更作業 (Select the 'Security Settings' function under 'Personalized Services' to perform the SSL password change operation).



歡迎：親愛的客戶

上次登入 2019/12/12 下午 05:14:35

自動登出：9:58 **登出**

**1**

用螢幕小鍵盤輸入「**預設SSL交易密碼**」及「**新的SSL交易密碼**」；登入密碼至少要**8~12位**。

SSL交易密碼變更

戶名 家○測試戶3

原SSL交易密碼 ●●●●●●●●

新SSL交易密碼 ●●●●●●●●

確認新SSL交易密碼 ●●●●●●●●

**2**

按「**執行變更**」，完成SSL交易密碼變更作業。

注意：◆請勿使用身分證號碼、電話號碼或生日等易被他人得知的號碼作為密碼。  
◆用戶密碼最好勿設定為1111等諸如此類易被猜出的密碼。  
◆最好定期使用"SSL交易密碼變更"的功能來變更您的SSL交易密碼。  
◆設定密碼時僅限使用阿拉伯數字(密碼長度為8~12位數字)。

執行變更

請輸入密碼

(已輸入密碼:0位)

7 9 0

3 8 2

6 1 4

5 確認 清除

個人化服務

- 啟用行動銀行服務
- 雲支付服務
- e指通服務
- 憑證服務
- 掛失/申請/銷戶
- 安全設定
- 登入密碼變更
- SSL交易密碼變更
- 電腦裝置認證安全服務

首頁 > 個人化服務 > 安全設定 > SSL交易密碼變更

SSL交易密碼變更

**3**

按「**繼續**」，接續其他網銀作業。

申請結果

交易狀態	密碼變更成功!!
交易日期	2019/12/12 18:09:24
提示訊息	您剛剛完成變更的密碼內容如下： 數字：8位 後續使用時請輸入正確密碼

繼續



# 員工儲蓄信託平台登入

連結網址：<https://ibank.firstbank.com.tw>

登入代號及密碼：比照第 e 個網的登入代號及密碼登入。

第一銀行 First Bank 第 e 個網

第一金控 | 服務據點 | 第 e 金網 | English

帳戶總覽 | 臺幣服務 | 外幣服務 | 基金/信託 | 黃金存摺 | 繳費繳稅 | 信用卡 | 保險專區 | 貸款專區 | 個人化服務

網路申購基金手續費優惠活動

## 第 e 好康

◎活動期間 2019. 01/01 ▶▶ 2019. 12/31

活動詳情

※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。

**1** 輸入「身份證字號、使用者代碼、密碼」

**2** 輸入「驗證碼」

**3** 按「登入」

登入網路銀行

一般客戶 | 信用卡會員 | OBU 客戶

A234567893 - 0 重複序號

●●●●●● 代號提示  顯示代號

請輸入圖形驗證碼 3 W S P 重新產生

登入

申請網路銀行 | 重設代號密碼/SSL密碼

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。





## ■ 登入網頁後，點選「員工儲蓄信託」進入儲蓄專區開始信託服務

The screenshot shows the First Bank website interface. At the top left is the First Bank logo and name. The main navigation bar contains several menu items: 帳戶總覽, 臺幣服務, 外幣服務, 基金/信託, **員工儲蓄信託** (highlighted with a red box), 黃金存摺, 繳費繳稅, 信用卡, 保險專區, and 貸款專區. Below the navigation bar, there is a user login section on the left with a welcome message, login time (2019/9/7 下午 08:04:32), and a login button. To the right of the login section is a promotional banner for 'iLEO 數位帳戶 帶你飛' with a 1.2% interest rate and a 10-day free transfer fee. Below the banner, there are links for '我的帳戶' and '事件提醒'. The main content area includes a calendar for September 20th with a '信用卡繳款' reminder. At the bottom, there is a '活動內容' section.

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。

## Step 2. 帳戶餘額查詢





# 員工儲蓄帳戶總覽查詢

■ 登入網頁後，點選「帳戶總覽」進入「員工福儲」分頁，查詢儲蓄帳戶餘額

第一銀行 First Bank 第 e 個網 第一金控 | 服務據點 | 第 e 頁

[帳戶總覽](#)
[臺幣服務](#)
[外幣服務](#)
[基金/信託](#)
[員工儲蓄信託](#)
[黃金存摺](#)
[繳費繳稅](#)
[信用卡](#)
[保險專區](#)
[貸款專區](#)
[個人化服務](#)

歡迎：測試TEST

上次登入 2019/5/16 下午 06:36:59

自動登出：8:32 登出

重新計時

第e

數速貸

24小時線上貸款平台

1分鐘預知貸款額度  
最快1日即可撥貸

立即體驗

首頁 > 帳戶總覽

帳戶總覽
★
列印帳戶總覽 總資產試算

	臺幣	外幣	基金/信託	黃金存摺	員工福儲
分行	帳戶類別	帳號與暱稱	幣別	帳面餘額	可用餘額
營業部	員儲帳戶	<a href="#">09395000108</a>	新臺幣	10,000	10,000
營業部	員儲帳戶	<a href="#">09396000108</a>	新臺幣	10,000	10,000

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。



# 員工儲蓄帳戶總覽查詢

薪轉戶專區

---

Bank 3.0

- Bank 3.0 金融服務
- 常見問答/下載專區

---

常用功能 設定

- 活動專區
- 服務總覽

---

其他功能

- 服務總覽

交易明細查詢

帳號 09395000108
系統交易日期 2019/06/25 15:43:04

新臺幣活期儲蓄存款

幣別	存款餘額	可用餘額	客戶狀態	備註
臺幣	1,000.00	1,000.00	正常戶	

備註：『可用餘額』指目前帳戶實際可動支金額，係指該帳戶之存款餘額，加上該帳戶可動用之定存質借金額，並扣除各種面存、扣押及交換中票據之金額。如有疑問，請洽原開戶分行查詢。

定期性存款

幣別符號	性質	科目	利率型態	存單字號	存單金額	期間	起息日	到期日	利率	質借	備註
查無資料											

備註：倘利率型態為變動利率者，利率欄位僅顯示查詢時點該存單實際適用利率。

基金投資

投資標的代號	投資幣別	計價幣別	單位數餘額	原始投資金額	參考損益
基金名稱	淨值基準日	參考匯率	淨值	基準日市值	參考報酬率
讀不到資料					

註：以雷曼兄弟為發行或保證機構之連動債券，因雷曼兄弟已申請破產保護，無該公司或集團提供之報價。

說明1：本投資損益資料僅供參考，正確淨值仍以各基金公司公佈之資料為準。

說明2：基金經轉換交易後，投資標的損益及投資報酬率以轉換前金額計算(惟97.12.11以前之境外基金(外幣投資)OBU外幣信託轉換交易以轉換後金額計算)。

## Step 3 .各項查詢





## ■ 點選「員工儲蓄信託」進入福儲專區開始使用專區服務

The screenshot shows the First Bank website interface. At the top, the logo and name '第一銀行 First Bank' are visible. Below the navigation bar, the '員工儲蓄信託' (Employee Savings Trust) menu item is highlighted with a red box. The main content area includes a user login section on the left, a central banner for 'iLEO 數位帳戶 帶你飛' (iLEO Digital Account Take You Flying) with a 1.2% interest rate, and a calendar view for September 20th showing a credit card payment. The bottom of the page features a '優惠專區' (Promotion Area) and '活動內容' (Activity Content) section.

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。



- 點選「員工儲蓄信託」分頁之投資組合配置比率查詢/服務項目，即可查詢及重新設定已投資的員工儲蓄信託基金商品標的之狀態。

第一銀行 First Bank 第 e 個網 第一金控 | 服務據點 | 第 e

帳戶總覽 臺幣服務 外幣服務 基金/信託 **員工儲蓄信託** 黃金存摺 繳費繳稅 信用卡 保險專區 貸款專區 個人化服務

歡迎：bababa  
上次登入 2019/6/18 下午 01:37:58  
自動登出：8:11 **登出**  
重新計時

首頁 > 帳戶總覽  
帳戶總覽  
事件提醒  
行情資訊  
即期牌告匯率 現鈔牌告匯率

**員工儲蓄信託**

- 基金查詢  
投資損益查詢
- 基金交易  
申購、贖回及轉換交易
- KYC評估作業  
KYC評估作業(新增、變更、查詢)
- 信託商品淨值查詢  
基金、有價證券、集合帳戶淨值查詢
- 投資組合配置比率查詢/服務**  
投資組合配置比率查詢/服務

1 帳戶總覽 總資產試算

**點選「投資組合配置比率查詢/服務」選項**

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。



## ■ 選擇欲查詢員工儲蓄信託帳號，即可查詢投資組合配置。

第一銀行 First Bank 第 e 個網

第一金控 | 服務據點 |

帳戶總覽 臺幣服務 外幣服務 基金/信託 員工儲蓄信託 黃金存摺 繳費繳稅 信用卡 保險專區 貸款專區 個人

歡迎: bababa

上次登入 2019/6/25 下午 03:18:17

自動登出: 5:29 **登出**

重新計時

員工儲蓄信託

- 基金查詢
- 基金交易
- KYC評估作業

24小時線上貸款平台

第e數建貸

1分鐘預知貸款額度  
最快1日即可撥貸

立即體驗

首頁 > 員工儲蓄信託 > 投資組合配置比率查詢/服務 > 投資組合配置比率查詢/服務

投資組合配置比率查詢/服務

查詢帳號 **請選擇** **查詢**

09395000108

09396000108

2

※注意事項

1. 委託人須先設定投資組合配置比率，每月投資金額將依投資組合配置比率計算。
2. 投資配置標的筆數：至少1檔投資標的/最多以與各公司約定為主。
3. 投資組合之參考訊息可先至投資訊息專區中查詢。

**選擇查詢投資組合之「帳號」**

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。





## ■ 可隨時查詢不同帳戶別的投资組合運用狀況。

帳戶總覽 查詢服務 外幣服務 基金/信託 員工儲蓄信託 黃金存摺 繳費繳稅 信用卡 保險專區 貸款專區 個人化服務

歡迎 - bababa  
上次登入 2019/6/20 下午 04:11:39  
自動登出 : 9:57 登出  
重新計時

**第e數速貸** 24小時線上貸款平台  
1分鐘預知貸款額度 最快1日即可撥貸 立即體驗

首頁 > 員工儲蓄信託 > 投資組合配置比率查詢/服務 > 投資組合配置比率查詢/服務

**投資組合配置比率查詢/服務**

查詢帳號 [09395000108] 查詢

查詢日期 2019/06/20 16:41:30 3

信託帳號 09395000108

儲蓄來源 公積金

定期存款 投資比率0%

**查詢帳戶的投資組合狀況**

投資標的代號	商品名稱	收益分配方式	投資比率
518G1502	第一全球大趨勢	現金	100%
總投資比率			100%

員工儲蓄信託

- 基金查詢
- 基金交易
- KYC評估作業
- 權信託商品淨值查詢
- 投資組合配置比率查詢/服務

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。



## ■ 點選「員工儲蓄信託」分頁之基金查詢項目，即可查詢基金投資損益及交易明細

第一銀行 First Bank 第 e 個網 第一金控 | 服務據點 | 第 e

帳戶總覽 臺幣服務 外幣服務 基金/信託 **員工儲蓄信託** 黃金存摺 繳費繳稅 信用卡 保險專區 貸款專區 個人化服務

歡迎：bababa 1

上次登入 2019/6/18 下午 01:37:58

自動登出：8:11 登出

點選「基金查詢」選項

重新計時

基金/信託

- ▶ 基金查詢  
投資損益查詢
- ▶ KYC評估作業  
KYC評估作業(新增、變更、查詢)
- ▶ 信託商品淨值查詢  
基金、有價證券、集合帳戶淨值查詢
- ▶ 投資組合配置比率查詢/服務  
投資組合配置比率查詢/服務

基金交易  
申購、贖回及轉換交易

首頁 > 帳戶總覽

帳戶總覽

事件提醒

行情資訊

印帳戶總覽 ● 總資產試算

事件管理

更多

即期牌告匯率 現鈔牌告匯率

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。



## ■ 選擇欲查詢員工儲蓄信託帳號，即可查詢基金投資損益。

第一銀行 First Bank 第 e 個網

帳戶總覽 | 貨幣服務 | 外幣服務 | 基金/信託 | 員工儲蓄信託 | 黃金存摺 | 繳費繳稅 | 信用卡 | 保險專區 | 貸款專區

歡迎：親愛的客戶

上次登入 2019/9/7 下午 08:04:32

自動登出 19:05

數位帳戶 帶你飛 臺幣 1.2% 優利活存 手刀開戶 免費 10 次跨轉手續費 (他行)

首頁 > 員工儲蓄信託 > 基金查詢 > 投資損益查詢

投資損益查詢/服務

查詢帳號   
查詢種類

注意：「含現金配息」之投資損益查詢服務，申請自2019/01/01起入帳之配息金額（不包括信託商品已全部贖回不繼續扣款或全部轉換前之配息金額），並新增「參考損益（含息）」、「參考報酬率（含息）」及「現金配息」等三欄位。

說明1：本投資損益資料僅供參考，正確淨值仍以各基金公司公布之資料為準。

說明2：基金經轉換交易後，投資標的損益及投資報酬率以轉換前金額計算(僅07.12.11以前之境外基金(外幣投資)YOBU外幣信託轉換交易以轉換後金額計算)。

說明3：外幣計價基金之平均單位淨值=原始投資外幣金額/單位數、臺幣計價基金之平均單位淨值=原始投資臺幣金額/單位數。

Bank 3.0

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。



## ■ 隨時查詢信託資產明細及不同帳戶別的投资損益運用狀況。

第一銀行 First Bank 第 e 個網

第一主控 | 服務據點 | 第 e 主網

帳戶總覽 | 證券服務 | 外幣服務 | 基金/信託 | 員工儲蓄信託 | 黃金存摺 | 繳費繳稅 | 信用卡 | 保險專區 | 貸款專區 | 個人化服務

歡迎：親愛的客戶

上次登入 2019/9/18 下午 03:12:59

自動登出：499:32

數位帳戶 帶你飛 臺幣 1.2% 優利活存 手刀開戶 免費 10 次跨轉手續費

首頁 > 員工儲蓄信託 > 基金查詢 > 投資損益查詢

投資損益查詢/服務

查詢帳號: 09395000108

查詢種類: 含現金配息

信託帳號: 09395000108

商品代號	投資類型	投資幣別	原始投資金額	參考損益(含息)	平均單位淨值/平均單價	在途未回報金額/可下單數	計費幣別	首次日期	兌換外幣金額
商品名稱	收益分配方式	淨值基準日/參考報價日	基準日市價	參考報酬率(含息)	基金淨值/收盤價	單位數餘額/庫存股數	參考匯率	現金配息	歷史匯率均價
AA051002	單筆	新臺幣	0.00	0.00	0.0	30,000.00	美金	2019/05/22	0.00
聯博美國成長美元	現金	2019/06/27	0.00	0.0%	101.6900	0.0000	30.93100	0.00	0.00000
AA171002	單筆	新臺幣	60,000.00	7,381,998.00	0.0324	0.00	美金	2019/04/18	1944.77
聯博全美收債美元配息	現金	2019/06/27	7,441,998.00	2303.33%	4.0100	60,000.0000	30.93100	0.00	30.85200
FAS21002	單筆	新臺幣	1,000,000.00	700,701,260.00	0.0324	330,000.00	美金	2019/04/22	32336.30
南信亞太人壽基金美元	現金	2019/06/27	707,701,260.00	670.12%	22.8800	1,000,000.0000	30.93100	0.00	30.86520

查詢帳戶的投資損益狀況

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。



## ■ 可查詢信託資產的不同交易明細或選擇投資運用方式。

親愛的客戶

019/04/18 下午 03:12:59

: 496:15 登出

重新計算





首頁 > 員工儲蓄信託 > 基金查詢 > 投資損益查詢

● 投資損益查詢/服務

查詢帳號

查詢種類  查詢

信託帳號：09395000108

商品代號	投資類型	投資幣別	原始投資金額	參考損益	平均單位淨值/ 平均單價	在途 未回報金額/ 可下單數	計價幣別	首次申請日	兌換外幣金額
商品名稱	收益分配 方式	淨值基準日/ 參考報價日	基準日市值	參考報酬率	基金淨值/ 收盤價	單位數餘額/ 庫存股數	4 年	歷史匯率均價	
AA051002	單筆	新臺幣	0.00	0.00	0.0	30,000.00			
聯博美國成長美元	現金	2019/06/27	0.00	0.00%	101.6900	0.0000			
AA171002	單筆	新臺幣	60,000.00	7,381,998.00	0.0324	0.00	美金	2019/04/18	1944.77
聯博全球收益債券	現金	2019/06/27	7,441,998.00	2,303.33%	4.0100	60,000.0000	30.93100		30.85200
FA821002	單筆	新臺幣	1,000,000.00	706,701,280.00	0.0324	530,000.00	美金	2019/04/22	32398.98
富達亞太人壽基金美元	現金	2019/06/27	707,701,280.00	670.12%	22.8800	1,000,000.0000	30.93100		30.86520
GA021002	單筆	新臺幣	296,899.00	367,681,256.00	0.0324	1,380,000.00	美金	2019/04/23	9619.28
凱基全球新興市場美元	現金	2019/06/27	367,978,155.00	3,840.51%	40.0700	296,899.0000	30.93100		30.86500

查詢帳戶的**交易明細**或選擇**投資運用方式**

—請選擇—

基金交易明細查詢

現金配息明細查詢

---

贖回申請

轉換申請

原幣申請

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。



## ■ 可查詢信託帳戶內個別標的指定期間之交易明細內容(最長三年)。

- 帳戶總覽
- 臺幣服務
- 外幣服務
- 基金/信託
- 員工儲蓄信託
- 黃金存摺
- 繳費繳稅
- 信用卡
- 保險專區
- 貸款專區
- 個人化服務

歡迎：親愛的客戶

上次登入 2019/9/23 上午 10:01:41

自動登出：8:41 登出

重新計時

**ILEO 數位帳戶 帶你飛**

臺幣 **1.2%** 優利活存 手刀開戶

免費 **10** 次跨轉手續費 (每月)

首頁 > 員工儲蓄信託 > 基金查詢 > 投資損益查詢



### 基金交易明細查詢

交易明細起迄日 2016/09/23 ~ 2019/09/23 查詢

信託帳號	09395000108	<b>5</b>
基金類別	境外基金 (臺幣投資)	
投資標的代號	AA171002	<span>查詢個別標的之交易明細</span>
基金名稱	聯博全高收債美元配息	計價幣別 美金

交易日期	交易名稱	投資金額 (臺幣)	投資金額 (外幣)	投資單位數	基金淨值	匯率	手續費	交易管道	受理日期	損益
2019/04/18	網路申購	30,000	972.23	0.0000	0.0000	30.85700	NTD 203.00	網路銀行	2019/04/18	
2019/04/19	網路申購	30,000	972.54	0.0000	0.0000	30.84700	NTD 202.00	網路銀行	2019/04/19	

備註： (1)本表資料僅供參考，正確金額請洽往來營業單位櫃檯  
 (2)手續費係指申購手續費或轉換手續費，惟不包含基金公司內扣之轉換手續費

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。

## Step 4 .各項交易





## ■ 點選「員工儲蓄信託」分頁之基金交易項目，即可進行各項申贖轉交易。

第一銀行 First Bank 第 e 個網 第一金控 | 服務據點 | 第 e 金

帳戶總覽 | 臺幣服務 | 外幣服務 | 基金/信託 | **員工儲蓄信託** | 黃金存摺 | 繳費繳稅 | 信用卡 | 保險專區 | 貸款專區 | 個人化服務

歡迎：測試TEST  
 上次登入 2019/5/17 下午 02:51:46  
 自動登出：9:53 登出  
 重新計時

首頁 > 員工儲蓄信託

- 基金查詢  
投資損益查詢
- 基金交易**  
申購、贖回及轉換交易
- KYC評估作業  
KYC評估作業(新增、變更、查詢)
- 信託商品淨值查詢  
基金、有價證券、集合帳戶淨值查詢

1

點選「基金交易」選項

員工儲蓄信託

- 基金查詢
- 基金交易**
- 單筆投資申請

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。





## ■ 點選「基金交易」分頁，確認「信託報酬及手續費通知」後，即可進行申購交易。

第一銀行 - Internet Explorer

信託報酬、各項費用及風險預告暨短線交易重要條款  
特定金錢信託投資國內、境外基金

2

【信託報酬及手續費】  
委託人之投資標的為國內、境外基金時，應支付受託人之信託報酬如后：  
(一) 申購手續費：  
1、手續費前收型者：委託人於基金申購時須支付手續費，其計算基準如后：  
(1) 費率：國內及境外基金費率不超過3%。  
(2) 計算方法：以信託本金乘上費率計算，且不低于受託人所訂之最低收費標準（國內基金新臺幣50元，境外股票型指數型基金新臺幣150元，境外債券型基金新臺幣75元）。  
(3) 支付時間及方法：於指定投資時一次計（扣）收；但投資標的另有規定者，從其規定。  
2、手續費後收型基金：係指委託人於申購基金當時不須支付任何申購手續費，而係於基金贖回時，依委託人實際持有該基金之期間長短按各基金公司規定之收費標準收取手續費，並自委託人之基金贖回款項中收取遞延申購手續費，其計算方法採「成本與市值」孰低者，乘上依委託人持有手續費後收型系列基金期間相對應之遞延申購手續費率計算，費率為0%~4%。  
(二) 信託管理費：  
1、年費率：0.2%。  
2、計算方法：受託人於每月月底日按投資標的之發行機構、承銷機構、代理機構或投資顧問機構等所提供之淨資產價值（NAV），依委託人投資標的之單位數，按年費率0.2%每月計算後列帳。  
3、支付時間及方法：  
(1) 以新臺幣投資之國內、境外基金者：每年6月底及12月底各結算一次，並於次月自委託人指定扣款帳戶中扣收；惟在受託人扣收前，如遇投資標的出售（贖回），受託人得逕自出售（贖回）價金中先行扣收。投資標的部分或全部出售（贖回）時，信託管理費則計算至出售（贖回）日。  
(2) 以外幣投資之國內、境外基金者：依前述方式計算各投資標的以原計價幣別之信託管理費後列帳，每年6月底及12月底結算時，按該月底日各幣別匯率（以受託人牌告）折算成新臺幣後，自委託人指定之新臺幣費用扣款帳戶中扣收；惟受託人未成功扣收或在受託人扣收以新臺幣計算之信託管理費之前，遇投資標的出售（贖回），受託人得逕自外幣出售（贖回）價金中扣收該贖回投資標的之信託管理費，信託管理費則計算至出售（贖回）日。  
(三) 轉換手續費：  
1、手續費前收型者

信託報酬及手續費通知書  
請務必「打勾」確認

第一金控 | 服務據點 | 第 e

基金存摺 繳費繳稅 信用卡 保險專區 貸款專區 信託

臺幣1.2%優利活存 手刀開戶  
免費10次跨轉手續費(每月)

投資申請

2019/09/24

穩健型 商品適合度說明

--請選擇-- 可用餘額：NTD 元

金類別 --請選擇--

金公司 --請選擇--

購基金 --請選擇--

式 現金

員代號 --請選擇--

繼續 取消

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。



## ■ 可依投資需求選擇申購的商品類別、商品標的及金額等。

首頁 > 員工儲蓄信託 > 基金交易 > 單筆投資申請

**單筆申購**

交易日期	2019/09/24
客戶風險屬性	穩健型 <small>商品適合度說明</small>
信託帳號	<input type="text" value="--請選擇--"/> <input type="text" value="09395000108"/> <input type="text" value="09396000108"/> <span>可用餘額：NTD 100,000 元</span>
請選擇投資標的	
基金類別	<input type="text" value="--請選擇--"/> <input type="text" value="境外基金 (臺幣投資)"/> <input type="text" value="國內基金 (臺幣計價臺幣投資)"/>
基金公司	<input type="text" value="--請選擇--"/> <input type="text" value="第一金投資信託收類股"/> <input type="text" value="元大投信二"/>
申購基金	<input type="text" value="--請選擇--"/> <input type="text" value="51BG第一金全球大趨勢(RR4)"/> <input type="text" value="51CD第一金全球機器人臺幣(RR4)"/> <input type="text" value="淨值查詢"/>
基金風險等級	RR4(中高風險)
收益分配方式	現金
申購金額	<input type="text" value="10000"/>
招攬/協銷人員代號	<input type="text"/> <input type="text" value="--請選擇--"/>

關於您所投資之境外、國內基金之公開說明書、委託人投資須知、風險預告書之交付：

確認已於交易前取得並詳閱基金之公開說明書

\*委託人可至公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw/>)、境外基金資訊觀測站(<http://www.fundclear.com.tw/>)及各基金公司網站下載或本行營業處所索取。

3

選擇「帳號、類別、商品名稱、金額」等，再點選「確定」完成申購

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。



## ■ 用小鍵盤輸入交易驗證密碼,完成申購交易。

首頁 > 員工儲蓄信託 > 基金交易 > 單筆投資申請

### 單筆申購

#### 請確認所填轉帳資訊

交易日期：2019/10/07 (預約)

客戶風險屬性：積極型

信託帳號：09395000108(1)

您已選擇的投資標的

基金類別	境外基金 ( 臺幣投資 )
基金公司	富蘭克林前收A股系列
申購基金	( 坦全 ) 全球債券美配
基金風險等級	RR2(中低風險)

收益分配方式	現金
投資標的代號	KA261002
申購金額	新臺幣 50,000
參考手續費	新臺幣 338
參考手續費率	0.6750%
單筆投資扣款帳號	09396000108(1)
招攬/協銷人員代號	

選擇交易方式

SSL密碼

**請輸入密碼**

.....

(已輸入密碼:8位)

4	6	3
1	8	2
0	7	5
9	確認	清除

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。



## ■ 若申購高收益債等配息基金確認「風險預告書」後，即可完成申購交易。

首頁 > 員工儲蓄信託 > 基金交易 > 單筆投資申請

### 國內/境外基金投資高收益債券或配息涉及本金風險預告書

第一商業銀行 國內/境外基金投資高收益債券或配息涉及本金風險預告書			
信託帳號	09396002003	交易日期	2019/10/03 18:06:31
戶名	權益測試戶		

本風險預告書內容係依中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「證券投資信託基金專興發行銷售及申購或買回作業程序」第十七條第六項及「會員及其銷售機構通路報酬支付暨銷售行為準則」第八條規定訂定之。

基金之交易特性與存款、股票及其他投資工具不同，委託人於開戶及決定交易前應審慎評估本身之財務狀況與風險承受能力是否適合此種交易，並充分瞭解下列事項：

- 配息涉及本金風險：(坦全)全球債券美配
  - 一、基金的配息可能由基金的收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
  - 二、基金配息前可能未先扣除應負擔之相關費用。

本風險預告之預告事項僅列舉大端，對於所有基金投資之風險及影響市場行情之因素無法一一詳述，委託人投資前除須對本風險預告詳加研讀外，尚應審慎詳閱各基金公開說明書、投資人須知或其他相關契約及交易文件，對其它可能影響亦須有警覺，並確實作好財務規劃與風險評估，以免因貿然投資而遭到難以承受之損失。

本人已充分瞭解並同意自行承擔上述投資風險。

確定 取消

首頁 > 員工儲蓄信託 > 基金交易 > 單筆投資申請

### 單筆申購

詳見交易內容如下

交易狀態	[T100]交易成功!!
交易日期	2019/10/05 15:28:31
客戶風險屬性	慎權型
信託帳號	09396000281
基金類別	國內基金 ( 臺幣計價臺幣投資 )
投資標的代號	758F1001
基金公司	元大投信二
基金名稱	元大中國平衡
基金風險等級	RR4(中高風險)
收益分配方式	現金
申購金額	新臺幣 10,000
參考手續費	新臺幣 135
扣款總金額	新臺幣 10,135
參考手續費率	1.3500 %
計價幣別	台幣
匯率	0.00000
申購外幣	台幣 0.00
單筆投資扣款帳號	09396000281
短線交易規定天期	7天
短線交易費率	0.01 %
招攬/協銷人員代號	0

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。



■ 點選「贖回申請」分項，依需求選擇贖回的帳號、商品類別、商品標的。



首頁 > 員工儲蓄信託 > 基金交易 > 贖回申請

## 贖回申請

交易日期	2019/09/24	
信託帳戶	<input type="text" value="請選擇"/> 09395000108 09396000108	4
基金類別	<input type="text" value="請選擇"/> 境外基金 (臺幣投資) 國內基金 (臺幣計價臺幣投資)	選擇「帳號、類別、商品名稱」等，再點選「查詢」
投資標的代號	<input type="text" value="請選擇"/> 51BG第一金全球大趨勢(RR4) 51CD第一金全球機器人臺幣(RR4)	
基金名稱		

### 註

- 為保障投資人權益，當市場高度波動或基金發生鉅額申購或贖回交易時，基金公司可能啟動「公平價格調整機制」及「反稀釋機制」，致影響基金之申購或贖回價格，投資人於交易前應詳閱基金最新公開說明書及投資人須知。
- 基金贖回款項並非於贖回當日入帳，實際入帳日期係依各基金公司之規定辦理，請詳閱各基金最新公開說明書及投資人須知。

查詢

一般受理時間為銀行營業日之下列時間

境外基金、國內基金：星期一至星期五AM09:00~PM03:30

國內基金(外幣計價)：一般受理時間依個別基金規定，請參考本行基金理財網站個別基金之基本資料說明

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。



## ■ 依需求選擇贖回方式完成贖回作業。

- 帳戶總覽
- 臺幣服務
- 外幣服務
- 基金/信託
- 員工儲蓄信託
- 黃金存摺
- 繳費繳稅
- 信用卡
- 保險專區
- 貸款專區
- 個人化務

歡迎：測試TEST

上次登入 2019/5/17 下午 02:51:46

自動登出：9:54 登出

重新計時

**第e數速貸** 24小時線上貸款平台

1分鐘預知貸款額度 最快1日即可撥貸

[立即體驗](#)

首頁 > 員工儲蓄信託 > 基金交易 > 贖回申請



### 贖回申請

- 員工儲蓄信託
- 基金查詢
  - 基金交易
  - 單筆投資申請
  - 贖回申請
  - 轉換申請
  - KYC評估作業

交易日期	2019/05/20 (預約)
信託帳戶	09395000108
基金/集合類別	國內基金 (臺幣計價臺幣投資)
投資標的代號	51BG1002
基金/集合名稱	第一金全球大趨勢 <a href="#">淨值查詢</a>

5

確認贖回標的資料，選擇「贖回方式」，再點選「繼續」，再以「網路轉帳密碼」完成贖回作業

投資類型	單位數餘額	原始投資金額	參考投資損益
		基準日市價	參考投資報酬率
單筆	1,000.0000	6,652.00	14,938.00
		21,590.00	224.56%

全部贖回，不繼續扣款  
 部分贖回，保留原約定狀態 (輸入贖回單位數 )

- 繼續 取消

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。



## ■ 用小鍵盤輸入交易驗證密碼,完成贖回交易。

首頁 > 員工儲蓄信託 > 基金交易 > 贖回申請

贖回申請

請輸入密碼

.....  
(已輸入密碼8位)

4 1 9  
2 6 0  
5 8 7  
3 確認 清除

6

您贖回的標的基金資料如下	
交易日期	2019/10/07 (預約)
贖回投資標的	( 坦全 ) 全球債券美配
贖回投資標的代號	KA261502
贖回方式	全部贖回, 保留原約定狀態
贖回單位數	30.5282
選擇交易方式	
<input checked="" type="radio"/> SSL密碼	.....
<input type="radio"/> 實體OTP	
<input type="radio"/> 電子憑證	

7

確認 取消 回前頁

您贖回的標的基金資料如下

交易狀態	[T100] 預約成功
受理日期	2019/10/05 15:36:41
交易日期	2019/10/07(預約)
信託帳號	09395000205
基金類別	境外基金 ( 臺幣投資 )
投資標的代號	KA261502
基金名稱	( 坦全 ) 全球債券美配
贖回方式	全部贖回, 保留原約定狀態
贖回單位數	30.5282
尚未贖回單位數	0.0000
贖回款存入帳號	09395000205

繼續

※若在按下**確定**鍵後, 間隔數分鐘皆無傳回是否交易成功的訊息, 請至【**務**】查詢該帳號餘額是否異動過以確認交易是否成功。  
 ※預約交易(可預約30日內交易)開放標的: 國內、境外基金, 惟排除ETF(1日)、額度控管基金、國內貨幣市場型基金及其他特殊基金。  
 ※如預約交易日非銀行營業日, 該筆交易將順延至次日一營業日下單。

國內/境外基金短線交易說明

1. 國內/境外基金之「短線交易規定天期」及「短線交易費率」係由各基金

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。



■ 點選「轉換申請」分項，依需求選擇轉換的帳號、商品類別、商品標的。

帳戶總覽 臺幣服務 外幣服務 基金/信託 員工儲蓄信託 黃金存摺 繳費繳稅 信用卡 保險專區 貸款專區 個人化

歡迎: bababa  
上次登入 2019/10/1 下午 04:44:18  
自動登出: 9:38 登出  
重新計時

數位帳戶 帶你飛 臺幣1.2%優利活存 手刀開戶 免費10次跨轉手續費(每月)

首頁 > 員工儲蓄信託 > 基金交易 > 轉換申請

轉換申請

交易日期	2019/10/03 (預約)
客戶風險屬性	積極型 商品適合度說明
信託帳戶	09395000205
基金類別	境外基金(臺幣投資)
投資標的代號	KA261502
基金名稱	(坦全)全球債券美配(定期定額)
招攬/協銷人員代號	自行輸入

查詢

注意  
\* 目前已過銀行一般受理時間，若您繼續進行交易，該筆交易將視為預約交易。  
一般受理時間為銀行營業日之下列時間

境外基金、國內基金：星期一至星期五AM09:00~PM03:30  
國內基金（外幣計價）：一般受理時間依個別基金規定，請參考本行基金理財網站個別基金之基本資料說明  
預約交易(可預約30日內交易)開放標的：國內、境外基金，惟排除ETF基金(ETF限預約次1日)、額度控管基金、國內貨幣市場型基金及其他特殊基金。  
預約交易之款項將於實際交易日扣收，請於預約交易日前一營業日留存足夠金額，以免造成扣款失敗無法投資；如預約交

1 選擇「轉換的帳號、基金類別、商品名稱」等，查詢欲轉換之標的。

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。





## ■ 依需求選擇要轉換的商品標的及轉換部位，再用小鍵盤輸入交易驗證密碼,完成轉換交易。

帳戶總覽 查帳服務 外幣服務 基金/信託 員工儲蓄信託 黃金存摺 繳費繳稅 信用卡 保險專區 貸款專區 個人信託

歡迎: bababa  
上次登入 2019/10/1 下午 04:44:18  
自動登出: 9:14 登出  
重新計算

數位帳戶 帶你飛 臺幣 1.2% 優利活存 手刀開戶 免費 10 次跨轉手續費

首頁 > 員工儲蓄信託 > 基金交易 > 轉換申請

轉換申請

交易日期	2019/10/03 (預約)
信託帳戶	09395000205
客戶風險屬性	積極型 商品適合度說明
基金類別	境外基金 (臺幣投資)
投資標的代號	KA261502
基金名稱	(坦全) 全球債券美配

選擇「轉換商品名稱、轉換部位」等，確認轉換標的資料，點選「繼續」，再以「網路轉帳密碼」完成轉換作業。

轉出標的	投資標的	單位數/單位	原標和資金額		參考投資報酬率	
			基準日市價	參考投資報酬率		
定期定額	KA55 (坦全) 亞洲債券美配 (星幣)	30.5282	497.00	15.669.00	16,166.00	3,152.71%

選擇轉入標的: KA55 (坦全) 亞洲債券美配 (RR2) (星幣)

轉入基金風險等級: RR2 (中低風險)

收益分配方式:  現金  再投資

選擇轉出單位數:  部分 (輸入單位數)  全部轉換 (不顯示輸入單位數)

招攬/協助人員代號

關於您新投資之標外，國內基金之公開說明書、委託人投資須知、風險預告書之交付：  
 確認已於交易前取得並詳閱基金之公開說明書  
 \*委託人可至公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw>)、境外基金資訊觀測站 (<http://www.fundclear.com.tw>) 及各基金公司網站查詢相關資料。

繼續 取消

途 / 信託 > 基金交易 > 轉換申請

申請

您轉出的標的基金資料如下

轉出投資標的代號	57CN1000
轉出投資標的名稱	元大貴賓多重資產臺灣
轉入投資標的代號	75AK1000
轉入投資標的名稱	元大台灣加權指數
轉入基金風險等級	RR4 (中高风险)
交易日期	2019/10/07 (預約)
收益分配方式	現金
轉換方式	全部轉換
轉換單位數	1,000.0000
參考轉換手續費	新臺幣 100
費用扣款帳號	09368012136
轉入基金短線交易規定天期	7 天
轉入基金短線交易費率	0.6 %
招攬/協助人員代號	903787

請輸入密碼

.....  
(已輸入密碼 8 位)

3 8 1  
6 0 7  
5 9 2  
4 確認 清除

選擇交易方式

SSL密碼 .....

實體OTP

電子認證

晶片金融卡

確定 取消 回前頁

注意

若在按下確定鍵後，間隔數分鐘皆無傳回是否交易成功的訊息，請至【投資損益查詢/服務】查詢該帳號餘額是否異動過以確認交易是否成功。

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。

# Step 5 .投資組合設定



【僅供參考，請勿外流】



- 點選「員工儲蓄信託」分頁之投資組合配置比率查詢/服務項目，即可查詢及重新設定已投資的員工儲蓄信託基金商品標的之狀態。

第一銀行 First Bank 第 e 個網 第一金控 | 服務據點 | 第 e

帳戶總覽 臺幣服務 外幣服務 基金/信託 **員工儲蓄信託** 黃金存摺 繳費繳稅 信用卡 保險專區 貸款專區 個人化服務

歡迎：bababa  
上次登入 2019/6/18 下午 01:37:58  
自動登出：8:11 **登出**  
重新計時

首頁 > 帳戶總覽  
帳戶總覽  
事件提醒  
行情資訊  
即期牌告匯率 現鈔牌告匯率

**員工儲蓄信託**

- 基金查詢  
投資損益查詢
- 基金交易  
申購、贖回及轉換交易
- KYC評估作業  
KYC評估作業(新增、變更、查詢)
- 信託商品淨值查詢  
基金、有價證券、集合帳戶淨值查詢
- 投資組合配置比率查詢/服務**  
投資組合配置比率查詢/服務

1 帳戶總覽 總資產試算

**點選「投資組合配置比率查詢/服務」選項**

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。



## ■ 在學校規定時間內，依投資需求變更不同帳戶別的投资組合。

第一銀行 First Bank 第 e 個網

第一金控 | 服務據點 | 第 e 金網

帳戶總覽 | 營業服務 | 外幣服務 | 基金/信託 | 員工儲蓄信託 | 黃金存摺 | 滯費繳稅 | 信用卡 | 保險專區 | 貸款專區 | 個人化服務

歡迎 bobaba

上次登入 2019/6/20 下午 04:11:39

自動登出 : 9:57 登出

重新計時

**第e 數連貸** 24小時線上貸款平台  
1分鐘預知貸款額度  
最快1日即可撥貸

首頁 > 員工儲蓄信託 > 投資組合配置比率查詢/服務 > 投資組合配置比率查詢/服務

**投資組合配置比率查詢/服務**

查詢帳號 09395000108 查詢

查詢日期	2019/06/20 16:41:30		
信託帳號	09395000108		
儲蓄來源	公積金		
定期存款	投資比率50%		
投資標的代號	商品名稱	收益分配方式	投資比率
51BG1502	第一金全球大趨勢	現金 <b>2</b>	50%
總投資比率			100%

新增/異動 列印

選取投資組合配置「帳號」點選「新增/異動」選項

Bank 3.0

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。



## ■ 風險預告通知。

特定金錢信託投資國內、境外基金 -- 網頁對話

**【風險預告】**

基金、集合管理運用帳戶投資非屬存款保險承保範圍。基金、集合管理運用帳戶投資具投資風險，此一風險可能使本金發生虧損。

二、基金、集合管理運用帳戶並非存款，委託人須自負盈虧，受託銀行不保本不保息。受託機構除盡善良管理人注意義務外，不保證本金之安全或獲利，投資所可能產生的本金虧損、匯率損失、或基金解散、清算、移轉、合併等風險，仍均由委託人承擔。委託人因不同時間進場，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。

三、投資新興市場可能比投資已開發國家有較大的價格波動及流動性較低的風險；**高收益債券基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息政策可能致配息來源為本金**，由於高收益債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故此類基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。此類基金不適合無法承擔相關風險之委託人，請委託人審慎評估。委託人投資高收益債券基金不宜占其投資組合過高之比重。國內高收益債券基金最高可投資基金總資產10%於美國144A債券，該債券屬私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險。

四、基金之交易特性與存款、股票及其他投資工具不同，委託人於開戶及決定交易前，應審慎評估本身之財務狀況與風險承受能力是否適合此種交易，並充分瞭解下列事項，以自己之判斷為之：

(一) 投資前應詳閱風險預告及各該基金公開說明書，確實作好財務規劃與風險評估。本行銷售之基金已備有公開說明書(或其中譯本)或投資人須知，委託人可至本行營業處所索取或至公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw/>)、境外基金資訊觀測站(<http://www.fundclear.com.tw/>)或各基金公司網站下載。

(二) 基金經金管會核准，惟不表示絕無風險，基金公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益，基金公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，委託人申請前應詳閱基金公開說明書。

(三) 基金交易應考量之風險因素如下：

1. 投資標的及投資地區可能產生之風險：市場(政治、經濟、社會變動、匯率、利率、股價、指數或其他標的資產之價格波動)風險、流動性風險、信用風險、產業景氣循環變動、證券相關商品交易、法令、貨幣等風險。
2. 因前述風險、受益人大量買回或基金暫停計算買回價格等因素，或有延遲給付買回價金之可能。
3. 基金交易係以長期投資為目的，不宜期待於短期內獲取高收益。任何基金單位之價格及其收益均可能漲或跌，故不一定能取回全部之投資金額。
4. 基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金配息率可能因市場因素而上下波動。
5. 部分基金可能持有衍生性商品部位，可能達基金淨資產價值之100%，可能造成基金淨值高度波動及衍生其他風險。

委託人如已瞭解並同意上述之內容，請按確認鍵以進行交易

**風險預告確認**

確認

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。



## ■ 可依投資需求變更投資組合的商品配置比率、商品標的等。

基金/信託 員工儲蓄信託 黃金存摺 總費繳稅 信用卡 保險專區 貸款專區 個人化服務

**第e 數建貸** 24小時線上貸款平台  
1分鐘預知貸款額度 最快1日即可撥貸

首頁 > 員工儲蓄信託 > 投資組合配置比率查詢/服務 > 投資組合配置比率查詢/服務

投資組合配置比率查詢/服務

查詢日期: 2019/06/25 15:43:04  
信託帳號: 09395000108  
儲金來源: 公提金

定期存款

目前設定: 投資比率 0%

本次變更為: 投資比率: 0 %

基金信託	基金/集合類別	基金/集合公司	商品名稱	收益分配方式	投資比率(%)
目前設定	國內基金(臺幣計價臺幣投資)	第一金投信前收類型	第一金全球大趨勢	現金	100%
本次變更為	國內基金(臺幣計價臺幣投資)	元太投信二	75AK元大台灣加權指數(RR4)	現金	100%

選取新的投資組合「類別、商品名稱、投資比率」等，再點選「確定」變更投資組合

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。



# 基金通路報酬揭露資訊確認。

18:17

出

首頁 > 員工儲蓄信託 > 投資組合配置比本查詢/服務 > 投資組合配置比本查詢/服務

基金通路報酬揭露

第一商業銀行 銷售基金通路報酬揭露

信託帳號	09395000108	交易日期	2019/06/25 16:06:36
戶名	王大同		

\*本銀行銷售投資信託/境外基金機構「基金」所收取之通路報酬如下：

一、投資人支付	
項目	說明
申購手續費分成(%) (依 臺灣申購金額)	與基金交易申購相同
二、基金公司(或總代理人/境外基金機構)支付	
項目	說明
經理費分成(%) (依 臺灣持有金額)	與基金交易申購相同
銷售獎勵金(%) (依銷售金額/定期定額開戶數)	與基金交易申購相同
贊助或提供產品說明會及員工教育訓練	與基金交易申購相同
三、其他報酬(年度)	
	與基金交易申購相同

本行辦理基金銷售業務，係自當證券投資信託事業、總代理人及境外基金機構收取通路報酬(各項報酬、費用及其他利益)，以支應客戶服務及行銷成本，並賺取銷售佣金。惟因各基金性質不同且各基金公司之行銷策略不同，致本行不同基金時，自各基金公司收取通路報酬之項目及金額因而有所不同。本行及業務人員所銷售之基金，寧或與臺灣個人投資組合之利益不相一致，請 貴客依個人投資目標及基金風險屬性，慎選投資標的。

本行將相關通路報酬變動將於本行網頁上公告，將不另行通知 貴客。

本人已閱讀並瞭解本文件內容，且同意自行至 貴行網站查詢申購基金之經理費及分成費率。

繼續 取消

基金通路報酬揭露資訊，請務必「打勾」確認

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。



## ■ 高收益債風險預告確認。

國內/境外基金投資高收益債券或配息涉及本金風險預告書

第一商業銀行 國內/境外基金投資高收益債券或配息涉及本金風險預告書			
信託帳號	00395000108	交易日期	2019/06/25 16:06:36
戶名	王大同		

本風險預告書內容係依中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「證券投資信託基金募集發行銷售及申請買賣運作程序」第十七條第六項及「會員及其銷售機構應遵行報酬支付暨銷售行為準則」第八條規定訂定之。基金之交易特性與存款、股票及其他投資工具不同，委託人於開戶及指定交易前應審慎評估本身之財務狀況與風險承受能力是否適合此種交易，並充分瞭解下列事項：

- 投資高收益債券風險：元大台灣加權指數**
  - 信用風險：由於高收益債券之信用评级未必能投資等級或未必能信用评级，可能因該債券發行機構違約不支付本息、利息或破產之風險。
  - 利率風險：由於債券價格受利率之變動而影響其價格，故可能因利率上升導致債券價格下跌，而遭受虧損之風險，高收益債亦然。
  - 流動性風險：高收益債券可能因市場交易不活躍而造成流動性下降，而導致在短期內欲合理價格出售的風險。
  - 委託人投資以高收益債券為對象之基金不宜占其投資組合總量之比重，且不應會無法承擔相關風險之委託人。
  - 基金配息並不代表基金報酬率，且該基金配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。
  - 高收益債券基金可能投資美國144A債券(國內基金投資比例最高可達基金總資產30%；境外基金不限)，該債券屬私權性質，易發生流動性不足、財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致高波動性之風險。
- 配息涉及本金風險：元大台灣加權指數**
  - 基金的配息可能由基金的收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
  - 基金配息前可能未先扣除應負擔之相關費用。

本風險預告之預告事項僅列舉大端，對於所有基金投資之風險及影響市場行情之因素無法一一詳述，委託人投資前除須對本風險預告詳加研讀外，尚應審慎詳閱各基金公開說明書、投資人須知或其他相關契約及交易文件，對其它可能影響亦須有警覺，並確實作好財務規劃與風險評估，以免因貿然投資而遭到難以承受之損失。

本人已充分瞭解並同意自行承擔上述投資風險。

確定 取消

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。

高收益債風險預告資訊，請務必「打勾」確認





## ■ 依網路銀行自設轉帳密碼完成投資組合的變更。

歡迎: bababa

上次登入 2019/6/25 下午 03:18:17

自動登出: 9:58

**第e 數連貸** 24小時線上貸款平台

1分鐘預知貸款額度  
最快1日即可撥貸

首頁 > 員工儲蓄信託 > 投資組合配置比率查詢/服務 > 投資組合配置比率查詢/服務

### ● 投資組合配置比率查詢/服務

查詢日期	2019/06/25 15:43:04
信託帳號	09395000108
公積金	定
目前設定	投資比率 100%
本次變更為	投資比率 100%
投資標的代號	商品名稱
75AK1502	元大台灣加權指數
選擇:	投資比率(%)
	100%
<input checked="" type="radio"/> SSL密碼	<input type="text"/>
<input type="radio"/> 實體OTP	
<input type="radio"/> 電子憑證	

7

以「網路轉帳密碼」完成變更投資組合配置，請務必用「小鍵盤」輸入確認

**請輸入密碼**

(已輸入密碼:0位)

0	9	6
1	2	5
8	3	7
4	確認	清除

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。

## Step 6 . 商品淨值查詢





## ■ 點選「員工儲蓄信託」分頁之信託商品淨值查詢項目

第一銀行 First Bank 第 e 個網 第一金控 | 服務據點 | 第 e

帳戶總覽 臺幣服務 外幣服務 基金/信託 **員工儲蓄信託** 黃金存摺 繳費繳稅 信用卡 保險專區 貸款專區 個人化服務

歡迎: bababa  
上次登入 2019/6/18 下午 01:37:58  
自動登出: 8:11 登出  
🔄 重新計時

員工儲蓄信託

基金查詢

首頁 > 帳戶總覽

- ▶ 基金查詢  
投資損益查詢
- ▶ 基金交易  
申購、贖回及轉換交易
- ▶ KYC評估作業  
KYC評估作業(新增、變更、查詢)
- ▶ **信託商品淨值查詢**  
基金、有價證券、集合帳戶淨值查詢
- ▶ 投資組合配置比率查詢/服務  
投資組合配置比率查詢/服務

印帳戶總覽 📊 總資產試算

事件提醒 📅 事件管理

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。



## ■ 點選想查詢之「信託商品」查詢商品近一個月的淨值

首頁 > 金融資訊服務 > 信託商品淨值查詢 > 福儲信託商品淨值查詢

### 福儲信託商品淨值查詢

(資料生效日期：2018/10/02 18:02:01)

基金組別	基金名稱	幣別	買入淨值	賣出淨值	淨值基準日	近30日淨值
51BG	第一金全球大趨勢基金	新臺幣	23.42000	23.42000	2018/05/15	<a href="#">請按我</a>
51CD	第一金全球機器人及自動化產業基金新臺幣	新臺幣	13.57000	13.57000	2018/05/15	<a href="#">請按我</a>
75AK	元大台灣加權股價指數基金	新臺幣	25.05200	25.05200	2018/05/16	<a href="#">請按我</a>
AA05	聯博美國成長基金	美金	52.47000	52.47000	2014/10/14	<a href="#">請按我</a>
AA10	聯博美國收益基金	美金	25.50000	25.50000	2014/10/14	<a href="#">請按我</a>
DE05	德意志全球新興市場股票基金A 2 - 美元	美金	98.14000	98.14000	2014/10/14	<a href="#">請按我</a>
FA04	富達美元債券基金	美金	7.00200	7.00200	2014/10/14	<a href="#">請按我</a>
FA11	富達歐洲基金	歐元	11.85000	11.85000	2014/10/14	<a href="#">請按我</a>

黃金存摺

匯外幣利率

新臺幣存款利率

新臺幣放款利率

外匯存款利率

外幣NCD利率

外幣授信利率

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準。

## Step7. 風險屬性(KYC)查詢/變更





## ■ 點選「個人化服務」分頁之KYC評估作業項目

第一銀行 First Bank 第 e 個網

第一金控 | 服務據點 | 第 e 金網

帳戶總覽 | 臺幣服務 | 外幣服務 | 基金/信託 | 員工儲蓄信託 | 黃金存摺 | 繳費繳稅 | 信用卡 | 保險專區 | 貸款專區 | **個人化服務**

歡迎: bababa  
上次登入 2019/12/25 下午 11:56:12  
自動登出: 9:55 **登出**  
重新計時

iLEO 數位帳戶 帶你飛

首頁 > 個人化服務 > KYC評估作業 > KYC評估作業

帳戶總覽 ☆

事件提醒

十二月  
26  
今天有5則事件

優惠專區

活動內容

以新臺幣扣款承作美金定存享90天年利率2.1%

活動辦法

- 啟用行動銀行服務  
線上啟用/停用「行動銀行」帳戶服務功能
- 雲支付服務  
掛失、取消掛失、註銷
- e指通服務  
線上申請驗證碼/停用服務
- 憑證服務  
憑證下載、展期、註銷、查詢、密碼變更及軟體下載
- 掛失/申請/銷戶  
線上掛失及申請各項業務
- 安全設定  
變更登入代號/密碼、SSL交易密碼及存摺通提(取款)密碼變更
- 我的設定  
變更基本資料及設定個人化選單交易
- 常用功能設定  
依客戶習慣與喜好設定常用功能選單
- 扣繳(費)憑單下載  
列印扣繳憑單及補充保費扣繳憑單
- KYC評估作業  
KYC評估作業(新增、變更、查詢)**
- 活動專區  
近期行銷活動及優惠訊息



## ■ 點選「線上KYC最新問卷內容查詢」選項可查詢已填過之KYC問卷內容。

- 帳戶總覽
- 臺幣服務
- 外幣服務
- 基金/信託
- 員工儲蓄
- 黃金存摺
- 繳費繳稅
- 信用卡
- 保險專區
- 貸款專區
- 個人化服務

### KYC線上最新問卷查詢

您的風險屬性暨風險承受等級: 積極型  
上次線上KYC作業完成日: 西元2019年7月4日

答題選項	一、客戶財務狀況
2	1.本人/家庭總資產(含新臺幣存款、外匯存款、黃金存摺、信託資產、保險商品、金融交易商品、房地產等)為新臺幣: (1)未達100萬 (2)100萬~未達500萬 (3)500萬~未達1000萬 (4)1000萬以上
2	2.本人/家庭最近一年度年收入約達新臺幣: (1)未達50萬 (2)50萬~未達100萬 (3)100萬~未達250萬 (4)250萬~未達500萬 (5)500萬以上 (6)本人不願提供
5	3.所得/資金最主要來源: (1)退休金 (2)經營事業收入 (3)投資報酬(如租金、利息收入、理財報酬等) (4)繼承或贈與 (5)受聘薪資 (6)其他 <input type="text"/> ◎注意: 未滿15歲之未成年人不得選擇(1)退休金及(5)受聘薪資
1	4.您理財最主要目的? (1)置產/稅務規劃/資產移轉 (2)教育基金 (3)準備退休金 (4)閒置資金通用
1	5.假設您最初投資\$100萬元, 您期望1年後之投資報酬率?(不代表未來實際之投資狀況) (1)+50%~-50% (2)+30%~-30% (3)+15%~-15% (4)+5%~-5%
3	6.考慮您目前收入與生活支出的狀況, 您希望: (1)每月一定要有利息入帳 (2)最好每年有利息入帳 (3)利息可隨投資商品到期後再入帳 (4)無配發利息需求, 以追求產品績效
4	7.您過去投資經驗最接近以下哪種模式? (1)無任何投資經驗 (2)一些投資經驗, 例如外幣存款、儲蓄型保險或黃金存摺 (3)某程度投資經驗, 例如投資基金或股票 (4)豐富之投資經驗, 例如投資基金、股票或衍生性金融商品(期貨、連動債券、雙元貨幣等等)
4	8.您有幾年的投資經驗? (1)無經驗 (2)二年以下 (3)二年~五年 (4)五年以上

臺幣 1.2% 優利活存 手刀開戶  
免費 10 次跨轉手續費 (每月)

估作業(新增、變更、查詢)

您的風險屬性暨風險承受等級: 積極型  
上次線上KYC作業完成日: 西元2019年7月4日

1

線上KYC最新問卷內容查詢

點選「線上KYC最新問卷內容查詢」選項查詢原有問卷內容。

風險承受度	對應商品風險等級
低	低度、中低
中	低度、中低、中度、中高
高	低度、中低、中度、中高、高度
高	低度、中低、中度、中高、高度
高	低度、中低、中度、中高、高度

變更KYC資料

離開

憑證服務



## ■ 若需要變更風險屬性則點選「變更KYC資料」選項進行變更作業。

金存摺 | 繳費繳稅 | 信用卡 | 保險專區 | 貸款專區 | 個人化服務

**ILEO 數位帳戶 帶你飛** 臺幣 1.2% 優利活存 手刀開戶 免費 10 次跨轉手續費 (每月)

首頁 > 個人化服務 > KYC評估作業 > KYC評估作業(新增、變更、查詢)

### 蒐集個人資料應告知事項及填表須知

#### 一、應告知事項

- (一)蒐集個人資料之目的：依金融消費者保護法第9條規定，協助客戶瞭解其理財需求、風險屬性及予本行往來財富管理業務之意願。
- (二)蒐集之個人資料類別：財務狀況等詳如KYC問卷填寫內容。
- (三)個人資料利用之期間、對象、地區及方式：
  - 1.期間：契約存續期間或因執行業務所必須之保存期間。
  - 2.對象：本行/依法有權機關或金融監理機關。
  - 3.地區：國內。
  - 4.方式：符合個人資料保護相關法令以自動化機器或其他非自動化之利用方式。
- (四)您得恰本行營業單位經確認身份並填具申請文件後行使下列權利：
  - 1.查詢、請求閱覽或請求製給複製本，而依法本行得酌收必要成本費用。
  - 2.請求補充或更正，惟依法應為適當之釋明。
  - 3.請求停止蒐集、處理或利用及請求刪除，惟依法本行因執行業務所必須或經客戶書面同意者，不在此限。
- (五)您得自由選擇是否提供個人資料，惟若拒絕提供個人資料本行將無法提供相關服務：

#### 二、填表須知

- (一)請親自據實填答，本行將依您所填資料進行投資屬性暨風險等及評估，評估結果將用於提供最適資產配置及金融商品建議。
- (二)為符合規範，您完成本次KYC作業後，7日內將無法再次辦理。
- (三)倘您不清楚本風險屬性問卷之內容，應不填寫，另可洽本行人員說明。

本人已閱覽「第一商業銀行蒐集個人資料應告知事項及填表須知」

確定

**ILEO 數位帳戶 帶你飛** 臺幣 1.2% 優利活存 手刀開戶 免費 10 次跨轉手續費 (每月)

KYC評估作業(新增、變更、查詢)

您的風險屬性暨風險承受等級: 積極型  
上次線上KYC作業完成日: 西元2019年7月4日

線上KYC最新問卷內容查詢

性	風險承受度	對應商品風險等級
型	低	低度、中低
型	中	低度、中低、中度、中高
型	高	低度、中低、中度、中高、高度
人1	高	低度、中低、中度、中高、高度
人2	高	低度

點選「變更KYC資料」選項變更原有風險類型。

變更KYC資料

離開





- 基金/信託
- 員工儲蓄信託
- 黃金存摺
- 繳費繳稅
- 信用卡
- 保險專區
- 貸款專區
- 個人信託

- 信託
- 員工儲蓄信託
- 黃金存摺
- 繳費繳稅
- 信用卡
- 保險專區

**數位帳戶 帶你飛** 臺幣**1.2%** 優惠活存 手刀開戶 免費**10**次跨轉手續費

化服務 > KYC評估作業 > KYC評估作業(新增,變更,查詢)

問卷填寫

身分證/統一編號	A123***789
戶名	bababa
生日	197
學歷	大專
職業	教職
住家電話	02 25
聯絡地址	新北市, 巷18弄15號4樓
持有全民健保重大傷病證明	<input type="radio"/> 是 <input checked="" type="radio"/> 否

確認基本資料是否需要更新，再重新填寫KYC問卷。

您留存於本行的生日、學歷、職業等資料內容將影響投資風險屬性評估。若資料與現況不符，請每日逕洽本行各營業單位櫃檯辦理變更，其餘利用網路銀行進行更新須申請SSL密碼、實體OTC或電子憑證方可使用。

- 確認無誤，下一頁
- 更新基本資料
- 離開

### KYC問卷填寫

**一、客戶財務狀況【請客戶親自填答】**

- 本人/家庭總資產(含新臺幣存款、外匯存款、黃金存摺、信託資產、保險商品、金融交易商品、房地產等)為新臺幣：  
 未達100萬  100萬~未達500萬  500萬~未達1000萬  1000萬以上
- 本人/家庭最近一年度年收入約達新臺幣：  
 未達50萬  50萬~未達100萬  100萬~未達250萬  250萬~未達500萬  500萬以上  本人不願提供
- 所得/資金最主要來源：  
 退休金  經營專業收入  投資報酬(如租金、利息收入、理財報酬等)  繼承或贈與  受聘薪資  其他 [ ]  
 \*注意：未滿15歲之未成年人不得選擇退休金及受聘薪資
- 您理財最主要目的？  
 置產/稅務規劃/資產移轉  教育基金  準備退休金  閒置資金運用
- 假設您最初投資\$100萬元，您期望1年後之投資報酬率？(不代表未來實際之投資狀況)  
 +50%~-50%  +30%~-30%  +15%~-15%  +5%~-5%
- 考慮您目前收入與生活支出的狀況，您希望：  
 每月一定要有利息入帳  最好每年有利息入帳  利息可隨投資商品到期後再入帳  無配發利息需求，以追求產品績效
- 您過去投資經驗最接近以下哪種模式？  
 無任何投資經驗  一些投資經驗，例如外幣存款、儲蓄型保險或黃金存摺  某種程度投資經驗，例如投資基金或股票  豐富之投資經驗，例如投資基金、股票或衍生性金融商品(期貨、遠期債券、雙元貨幣等等)
- 您有幾年的投資經驗？  
 無經驗  二年以下  二年~五年  五年以上
- 如果您的某項投資商品一個月內持續下跌20%，您會如何處理？  
 繼續持有並加碼  保持原有部位，等待績效回春  先賣出一半，減少虧損  馬上停損，以免損失更多
- 您目前的投資或存款需兌換或提領成現金運用的時間？  
 一年以內  一年~三年  三年~五年  五年以上

**二、客戶需求與意向【請客戶親自填答】**

依主管機關規定及本行財富管理業務經營政策，若客戶符合本行高淨值客戶標準時，經辦理充分瞭解客戶(KYC)作業程序後，依其需求並在客戶可承擔的風險承受度內，提供財富管理業務服務；若客戶未符合標準時，本行得拒絕或中止提供財富管理服務。

- 本人同意接受上述內容。
- 本人不同意接受上述內容，並放棄 貴行可能提供財富管理客戶之優惠與權益。

確定



- 帳戶總覽
- 臺幣服務
- 外幣服務
- 基金/信託
- 員工儲蓄信託
- 黃金存摺
- 繳費繳稅
- 信用卡
- 保險專區
- 貸款專區
- 個人化服務

歡迎: bababa

上次登入 2019/12/25 下午 11:56:12

自動登出: 9:57 登出

重新計時

**iLEO 數位帳戶 帶你飛**

臺幣 1.2% 優惠活存 手刀開戶

免費 10 次跨轉手續費 (每月)

首頁 > 個人化服務 > KYC評估作業 > KYC評估作業(新增、變更、查詢)

4



### KYC風險評估結果

完成新KYC問卷後確認新風險類型。

客戶確認同意事項

- 本人確認所填載資料均屬事實正確，若上述資料有任何變更，將自行重做KYC作業或通知貴行並配合辦理相關資料變更事宜
- 經系統評量後，本人投資屬性暨風險承受等級為： 保守型  穩健型  積極型

備註：  
 保守型：客戶風險承受度低，商品適合度之風險等級為低度、中低  
 穩健型：客戶風險承受度中，商品適合度之風險等級為低度、中低、中度、中高  
 積極型：客戶風險承受度高，商品適合度之風險等級為低度、中低、中度、中高、高度

確定

- 薪轉戶專區
- 個人化服務
  - 啟用行動銀行服務
  - 雲支付服務



若有網路平台操作問題或帳務問題，  
請洽本行服務專線，將有專人為您服務，  
謝謝！！

備註：以上為測試畫面，實際網頁內容請以登入系統畫面為準，第一銀行  
保有變更或修改操作說明之權利，敬請以本行公告之最新版本內容為準。



the end

The background is a collage of images: a modern skyscraper on the left, a blue house on the right, a gavel in the bottom left, and a pen over a newspaper in the bottom right. The text 'the end' is written in a large, blue, cursive font across the center.

**【投資或交易風險警語】**

信託財產之管理運用並非絕無風險，本公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責全權決定運用信託財產為有價證券投資資金或證券相關商品交易之盈虧，亦不保證最低之收益。

信託資金經運用於存款以外之標的者，不受存款保險之保障。

**【聲明】**

本文件提供之資料及其內容僅供參考，並不構成要約、招攬或邀請、宣傳、誘使、或其他任何建議或推薦。本文件及其內容均屬本行所有。有關資料不得以其他方式轉載、分發或傳送予任何其他人士，或以任何方式納入另一文件或其他材料中以作其他用途。

**【僅供參考，請勿外流】**