

渣打集團是領先的國際性銀行，在全球數個蓬勃發展的市場營運已逾一百五十年，在推動貿易、投資，與創造財富等領域，為個人及企業客戶提供各項金融服務。我們在亞洲、非洲、及中東地區步步領先。我們的傳統和價值透過品牌承諾－ Here for good（一心做好，始終如一）一一展現。

渣打集團在倫敦證交所、香港證交所，以及印度的孟買及印度國家證券交易所掛牌上市。

渣打國際商業銀行彙整全球資源，由專業理財顧問團隊以即時的理財資訊，為個人與企業客戶提供全方位的服務與創新的產品，穩健守護客戶的信賴，並以成為您的理財夥伴為榮。



2016財訊雜誌財富管理大獎

Wealth Magazine's 2016 Wealth Management Awards

外商銀行最佳財富管理獎 The Best Wealth Management Foreign Bank

外商銀行最佳服務獎 The Best Service Foreign Bank

外商銀行最佳理專團隊獎 The Best RM Team Foreign Bank

外商銀行最佳人氣獎 The Most Preferred Foreign Bank

今週刊雜誌第九屆財富管理銀行評鑑 最佳潛力獎

2015 Best Potential Wealth Management Bank – Business Today

國際零售銀行家雜誌2015年個人金融傑出投資服務獎

Retail Banker International

Asia Trailblazer Awards 2015 - Outstanding Investment Services - Retail Clients

MILSTE國際性策略研究機構2015年最佳財富管理業務獎

The Best Managed Management Business in Taiwan 2015 – MILSTE

24小時客戶服務專線4058-0088

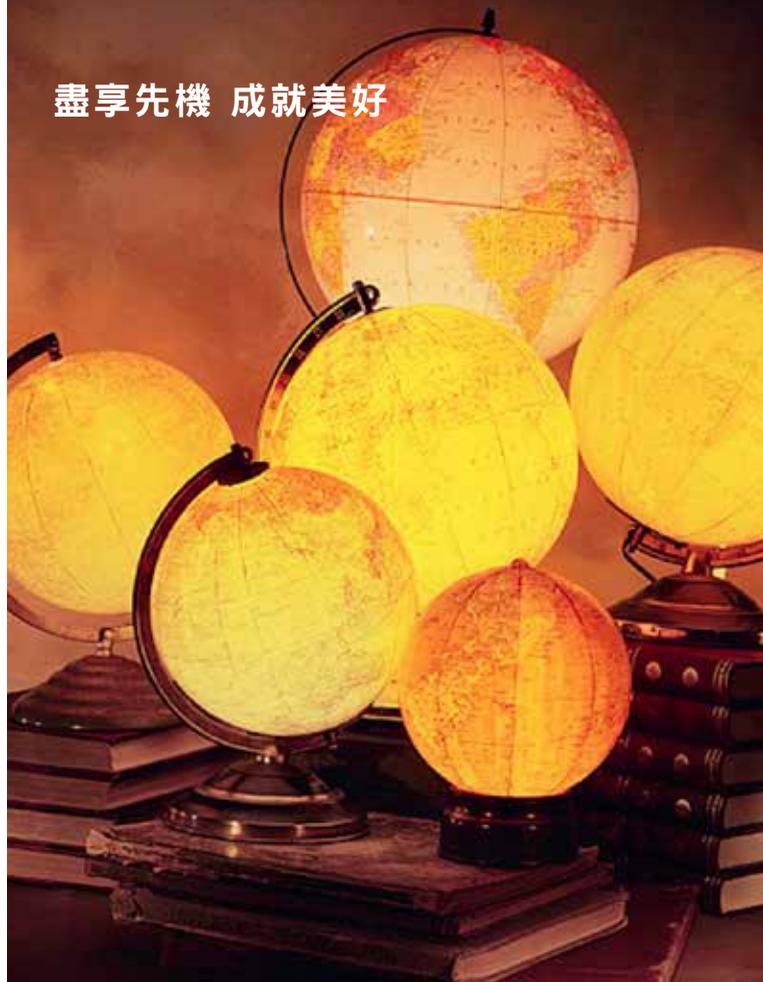
手機撥打請加(02) 或上渣打網站 www.sc.com/tw

財富管理

Standard
Chartered
渣打銀行



盡享先機 成就美好



投資指南

sc.com/tw

Here for good

渣打銀行投資指南

目錄

渣打銀行可以為您做什麼？

- 2 前言
- 3 獨特的6步投資建議流程
- 5 全方位數位理財服務

渣打銀行有哪些投資商品？

- 7 國內外共同基金
- 9 ETF指數股票型基金
- 11 外國股票
- 12 外匯投資
- 13 70% PCI超值外幣結構型帳戶
- 17 海外債券
- 19 境外結構型商品
- 20 結構型商品
- 21 多樣化保險商品



渣打國際商業銀行 悉心幫您掌握投資先機

在您規劃未來的理財藍圖，開始累積財富計劃時，選擇值得信賴的理財夥伴是您人生致勝的重要關鍵。

渣打銀行匯集全球菁英，彙整世界投資資訊、市場脈動，以源源不絕的智庫資源、專業的理財服務，以及多元化金融商品，助您掌握投資先機。

獨特的「6步投資建議流程」 穩健達成財務需求

透過渣打銀行獨特的「6步投資建議流程」（請見P3）協助您了解投資風險屬性，讓您客觀擬定更符合需求的投資配置，並透過定期檢視，穩健達成各項財務需求。

精選財富管理商品 滿足您投資需求

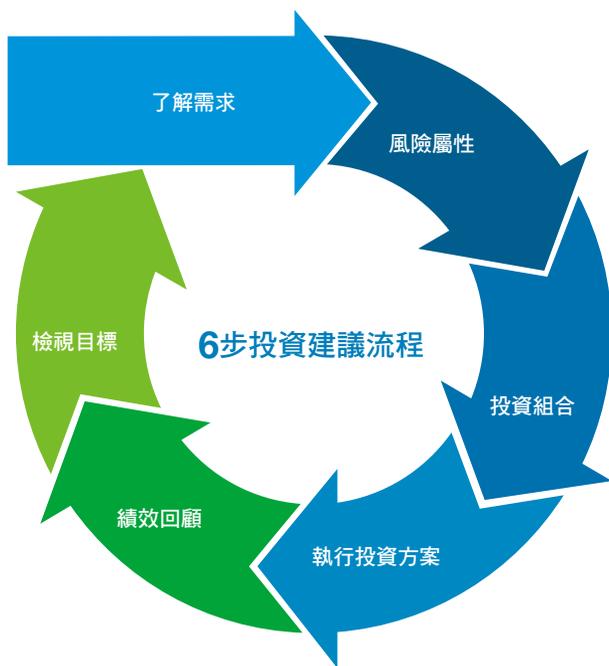
經由渣打全球專業團隊，嚴謹篩選包括國內外共同基金、海外債券、ETF指數股票型基金，以及國外股票、境外結構型商品等全方位金融商品，滿足您多樣化投資需求。

獨特的「6步投資建議流程」

在您人生不同階段

渣打幫助您製定符合您財務需求的投資方案

渣打國際商業銀行提供來自全球智庫的專業投資資源、理財團隊以及即時的理財資訊，當您在為資產規劃的第一步，我們特別透過獨特的「6步投資建議流程」，幫助您規劃符合「投資風險屬性」的理財方案，以及適切的建議與搭配組合。



如何進行「投資適合度分析」？

SCBreeze行動銀行及渣打網路銀行，皆可進行投資適合度分析

請洽渣打全省各分行或上渣打網站了解更多



1 告訴我們您的財務需求、投資目標

您需要：了解您的財務需求有哪些？是累積子女教育金、退休準備金，還是資產轉移？

渣打幫助您：依您的年齡、家庭、資產等狀況，可以幫您確認短中長期的財務需求，以及投資目標。

2 分析您的投資風險屬性

您需要：了解您能夠承擔市場波動的幅度？比較偏好穩健的投資，或是有月配息的需求？

渣打幫助您：透過渣打銀行「投資適合度分析」了解您的風險屬性，作為投資決策參考。

3 規劃您的投資組合

您需要：篩選符合您風險等級之投資商品，並且規劃投資組合，以達到分散投資風險。

渣打幫助您：渣打全球菁英為您精選各種資產類別之優質投資商品，提供最適切投資目標的建議。

4 執行您的投資方案

您需要：執行您選擇的投資方案

渣打幫助您：透過全省分行、便捷的網路銀行，讓您輕鬆即可完成您的投資。

5 回顧您的投資績效

您需要：面對瞬息萬變的市場變化，定期回顧您的投資績效。

渣打幫助您：定期提供外匯策略、金融市場展望、人民幣趨勢觀點及市場快訊。



6 檢視您的投資策略

您需要：您的理財目標可能隨著年齡、人生不同階段、財務變化而有所改變。

渣打幫助您：定期檢視您的投資策略，並依照您的財務狀況，及時調整投資方案。

全方位數位理財服務 輕鬆理財 一指搞定！



多元管道，提供即時訊息

- SCBreeze行動銀行**
彈指間即可從事多種理財交易、取得渣打最新優惠訊息及相關金融產品資訊。
- 官方網站與網路銀行**
sc.com/tw提供您平日最需要之金融服務，多樣化交易功能是您日常生活與理財的絕佳好幫手。
- 電話理財**
全年無休電話語音服務40588-0088（手機撥打請加02），利用語音系統進行帳戶查詢、轉帳、轉繳費用、基金交易等服務。
- 電子刊物**
提供財經趨勢分析、投資市場評論及最新優惠訊息，掌握每個賺錢契機。



產品與交易管道一覽表

產品	交易	分行臨櫃	電話語音	優先理財貴賓專線	網路銀行	SCBreeze 行動銀行
投資適合度分析	填寫問卷	✓	-	-	✓	✓
基金 (包括單筆或定期(不)定額)	開立信託帳戶	✓	-	-	✓	-
	交易	✓	✓	✓	✓	✓
	贖回再申購服務	✓	-	✓	-	-
	投資停損/滿足點通知設定	-	-	-	✓	✓
外匯	交易	✓	✓	✓	✓	✓
超值外幣結構型帳戶	交易	✓	-	✓	-	-
國外股票/ETF	交易	✓	-	✓	-	-
	有效期限指示單服務	✓	-	✓	-	-
債券	交易	✓	-	✓	-	-
結構型商品	交易	✓	-	-	-	-
保險	交易	✓	-	-	-	-

線上理財超 Easy！

只要簡單3步驟，讓您輕鬆完成信託帳戶開立申請、了解投資風險屬性，即可馬上投資外匯及基金，掌握致富先機！



立即掃描QR code 連結渣打線上理財



網路銀行



SCBreeze行動銀行

國內外共同基金



什麼是共同基金？

共同基金（Mutual Fund）是集結眾人資金，委託給專業基金公司管理投資於適當標的上，與股票最大差異，在於投資範圍涵括幾十檔甚至上百檔標的，是恰能分散風險的投資工具。對於忙碌的一般投資人，可藉由基金投資團隊的專業知識及資訊管道作為投資依據，挑選適切的投資標的，達到穩健獲利效益。

共同基金的特色

- 手續簡便，只要新台幣3,000元就能投資，投資門檻低。
- 投資資金分散到各投資標的，可有效降低投資風險。
- 流通性大，可依基金公司公告之淨值贖回，靈活變現。
- 由基金公司專業人士代為有效操作管理。
- 定期（不）定額因不考慮進場時點及市場價格起伏，長期購入基金單位數比單筆購入來得多，平均購買價格相對較低，就算是小額財富也可積沙成塔。

共同基金種類

依發行地區分

境內基金	由國內投信公司發行，以國內市場為主，亦有投資海外市場
境外基金	由國外基金管理公司發行，外幣計價，投資遍及全球

最低投資金額：境內基金：單筆投資新台幣10,000元以上；定期定額新台幣3,000元以上。
境外基金：單筆投資等值新台幣50,000元以上；定期定額等值新台幣3,000元以上。

依投資範圍區分

單一市場基金	投資單一國家
區域型基金	投資於一地區
全球型基金	投資標的遍及全球各國

當投資標的範圍越廣泛越能分散風險，故以單一市場基金風險最高，而全球型基金最低。

依投資標的區分

貨幣型基金	<ul style="list-style-type: none">以貨幣市場之金融工具為投資標的，特色為流動性高，風險低。多為短期性投資，可作為基金轉換的中繼站。
股票型基金	<ul style="list-style-type: none">資金投資於各種類型股票，特色為流動性高、報酬高，風險也較高。主要獲利來自於買低賣高的資本利得。
債券型基金	<ul style="list-style-type: none">投資於各種債券類型的基金。風險性低，較具追求穩定收益的投資人青睞。
平衡型基金	<ul style="list-style-type: none">兼顧資金成長與穩定收益，投資標的股債配置平均（各基金比重限制不一）。投資報酬及風險介於股票型基金及債券型基金之間。
產業型基金	<ul style="list-style-type: none">投資特定領域的基金。當投資範圍越小，風險越高，預期的報酬也相對較高（如：礦業基金、能源基金、科技基金等）。
可轉換公司債基金	<ul style="list-style-type: none">投資於可轉換公司債的基金。股市低迷時，享有債券固定利息收入；股市熱絡時，可依約定轉換條件，轉換成股票，具備「進可攻、退可守」特色。
組合型基金	<ul style="list-style-type: none">投資標的為基金。投資組合為自己旗下或別家公司所發行之基金。

注意事項及風險揭露：1.產品風險：市場的表現（淨值）取決於所投資之標的漲跌，若該標的價格下跌，則投資人將面臨投資本金上的損失。匯兌風險：境外基金以外幣為計價單位，故資金換成外幣其間所可能發生的匯兌風險。利率風險：利率風險是指利率大幅上漲或下跌時所帶來的損失，以債券型基金所受影響最直接。其他風險：各基金之相關風險將詳載於基金公開說明書中，投資人於申購前應先參閱相關說明。2.基金投資非屬存款保險承保範圍，不受存款保險之保障。基金投資具投資風險，此一風險可能使本金發生虧損。本行除盡善良管理人之注意義務及忠實義務外，不擔保信託資金管理、運用本金之不虧損，亦不保證最低之收益，投資所可能產生的風險包括信用風險、市場風險、本金虧損、匯率損失、或基金解散、清算、移轉、合併...等等，均由投資人承擔，於最壞之情形下，最大損失可能為全部投資本金金額。委託人/受益人應自負盈虧。3.基金經金管會核准或同意生效，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。4.投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去績效亦不代表未來績效之保證。5.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；基金淨值可能因市場因素而上下波動。有關基金應負擔之費用（境外基金含分銷費用）已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，投資人可至公開資訊觀測站或境外基金資訊觀測站中查詢。6.本行在所適用法律規定應予預扣的情況下，將依相關稅法規定，於付款時辦理扣繳。若日後因稅法變更，客戶之稅賦將依相關法令規定辦理，本投資之收益將可能不同於推出時之預期。

ETF指數股票型基金



什麼是ETF指數股票型基金？

ETF指數股票型基金（Exchange Traded Fund）採取被動式管理，以「追蹤標的指數」為投資目標，且在證券交易所上市交易，投資人可以簡單地透過買賣ETF，追求標的指數的報酬率，更能靈活交易提升您的資金效率，實現您的卓越投資目標。

多元化的ETF指數股票型基金，包含各類股票型及債券型ETF，涵括區域型、產業型、債券型及各國股價指數，提供更完整的財富規劃投資工具。

ETF指數股票型基金的特色

1. 追蹤大盤指數，投資成本大幅降低

ETF追蹤眾所週知的指數，例如道瓊與那斯達克指數，因此投資標的明確，且投資內容與所追蹤的指數相當，績效可與指數連動，投資組合的內容無需時常調整，也降低了頻繁買賣進出的交易成本及稅負，使投資人能以較低的成本，追求良好的績效。

2. 降低人為因素干擾

ETF免除了人為因素的干擾，投資人的長期投資績效可以與大盤連動，避免看對大盤卻選錯共同基金。

3. 投資選擇多元化

ETF所追蹤的指數可廣及各國、各區域、各產業，因此指數的組合成分相當多樣化，提供更多的投資選擇及投資靈活性，並提升資產配置的效率。

ETF指數股票型基金的種類

全球型	<ul style="list-style-type: none">追蹤標的指數為全球型指數。系統性風險為主要風險之一。
區域型、單一國家型	<ul style="list-style-type: none">追蹤標的指數為區域型指數、國家型指數。主要風險有集中地域性風險、單一國家風險、與投資新興市場地區的資本管制及流動性。
產業型	<ul style="list-style-type: none">追蹤標的為單一國家、或全球特定產業股票指數。主要風險為單一產業集中、地域性風險。
債券型	<ul style="list-style-type: none">追蹤標的指數為債券指數。主要風險為利率風險、通貨膨脹風險、及信用風險。
僅限專業投資人投資之種類	<ul style="list-style-type: none">依法僅開放專業投資人申購，因考量資產規模、專業能力、及風險承擔能力較高。追蹤標的包含現貨、期貨、選擇權、交換合約、其他衍生性金融商品等投資風險較高、或如反向型、商品型、槓桿型、結構型等產品結構較複雜之ETF。
其他類型	除了上述類型以外，按既定的投資規則及投資主題管理的ETF。

注意事項及風險揭露：1.系統風險：一般來說反向型-指數股票型基金，若追蹤的標的指數上漲，則反向型-指數股票型基金的資產將下跌，反之則上漲，但也有可能因市場因素產生同漲或同跌的情形；若一般正向型指數股票型基金：追蹤標的指數上漲，則正向型指數基金資產也將上漲，反之則下跌。2.當地市場風險：本商品於海外證券市場交易，需遵照當地國家之法令及交易市場規定辦理，與我國證券交易法之法規有所不同。實際交易市場與台灣有時間之限制，確定交易後將無法取消，必須承受所有當地市場風險。3.價格波動風險：商品市場交易價格波動大，漲跌幅並無上限及下限，最大損失為所有投資本金，商品交易價格不一定等同於基金經理公司公告淨值，可能高於或低於公佈之淨值。4.匯率風險：投資購買商品若為外幣計價，配息或投資金額返還時，將可能產生轉換回新台幣資金、或原投資幣別之匯兌風險。5.相關性風險：商品投資標的指數走勢，於扣除基金本身相關費用，可能造成投資本金損失之狀況，影響相關性的因素包含，交易成本、投資技術、資產規模；及流動性、股利、佣金、費用、轉換成本、相關收入與會計規範等因素。6.信用風險：指發行機構或保證機構、合作交易對象及投資標的信用違約，無法支付利息或本金。7.流動性風險：本商品可能因流動性不足或其他因素，產生無法成交或部分成交之情況，將衍生價格風險和市場風險，亦可能造成持有之單位數，低於最低賣出之單位數之限制，產生無法賣出之風險。8.基金清算風險：當基金之淨資產價值，於任何特定評價日低於規定之最小淨資產價值時，基金經理公司將賣出所有持有資產進行清算。9.稅賦風險：依相關稅法規定應予預扣稅賦，本行於投資人付款時預先扣繳。若日後因稅法變更，客戶之稅賦將依相關法令規定辦理，本投資之收益將可能不同於推出時之預期。10.其他風險：其他ETF之相關風險將詳載於基金公開說明書中，投資人於申購前應先參閱相關說明。

什麼是外國股票？

外國股票（Offshore Equity）是指在多國交易所的外國股票商品，其中包含美股、歐股、亞股等，提供您更完整的投資工具並提升您的財富規劃。

外國股票主要為公司普通股，是指在公司的經營管理和盈利及財產的分配上享有普通權利的股份。公司盈餘上升，普通股股東就有機會獲得較大的報酬。但在公司清算或發放股息時，普通股股東是排在債權人和優先股股東之後，最後獲得財產分配的人。

投資外國股票之收益來源如下：

1. 資本利得

投資者以某一價格買入一種股票，然後以較高的價格出售，所賺取的利潤就是資本利得。

2. 股息收入

持有股票的投資人一般稱之為股東，股東有權分享公司盈餘。股息是盈餘的分配，以每股為單位，可以是現金，亦可以股利股息的形式發放。

注意事項及風險揭露：以特定金錢信託資金投資外國股票除有價格風險外，還有匯率、流動性、市場、經營、稅賦等風險，均由委託人自行承擔，如有本金損失或其他損失，最大損失為損失所有投資本金。本行亦不保證最低收益，但投資所孳生之資本利得、匯兌收益及投資收益亦全歸屬委託人。投資人投資前，請務必詳閱產品說明書及了解相關投資風險。

外幣主要用途

外幣（Foreign Currency）主要用途在於滿足客戶投資、外幣存款、旅遊、留學等需求。此外，外幣商品流動性高，亦是資產配置的工具。本行提供包括美元、港幣、英鎊、澳幣、加幣、瑞士法郎、日圓、歐元、紐幣、新加坡幣、南非幣、瑞典克朗及人民幣等十三種幣別匯兌服務。

外匯投資有哪些好處？

1. 多元配置分散風險

建議您可依據風險承受度、偏好及需求、及市場狀況，進行貨幣組合，並隨時調整所持有的比率持有多元貨幣。

2. 多種外幣好管理

渣打外幣帳戶可同時管理多種外幣，讓您方便完成不同幣別間的帳戶交易，資金控管全面又方便。

3. 多種幣別彈性配置

渣打提供多種外幣及幣別轉換服務，讓您依據外幣走勢及匯率，進行不同幣別的配置。

4. 多管道靈活買賣

您可透過臨櫃/語音電話/網路銀行/行動銀行進行外幣買賣，靈活管理外幣資金。

外幣主要分類

主要投資型貨幣	美元、歐元、英鎊、日圓	流動性佳交易成本較低
商品貨幣	澳幣、紐幣、加幣	走勢與原物料價格息息相關
新興市場貨幣	人民幣	經濟潛力大有升值空間

70% PCI 超值外幣結構型帳戶



什麼是70% PCI 超值外幣結構型帳戶？

70% PCI 超值外幣結構型帳戶 (Premium Currency Investment) 是一種結合「外幣本金」及「賣出貨幣選擇權」及「買入基準貨幣本金七成之貨幣選擇權」的理財商品。

不受存款保險保障，且交易損失可能達原始投資金額30%之外幣匯率選擇權投資商品。

投資「70%-超值外幣結構型帳戶」^(註1) 步驟

1 決定你的基準貨幣

2 決定你的投資本金
(最低投資金額為USD 20,000元或等值貨幣)

3 選擇一個相對貨幣

4 選擇你的投資期限 (從一週到三個月)

5 設定基準匯率

6 銀行將根據上述準則決定利率

累積財富的好工具

- 您賣出的外幣選擇權，使您有機會獲得額外的收益。(註2)
- 無論到期支付基準貨幣或相對貨幣，您都將獲得總收益。(註2、3)
- 免申購手續費，讓您投資輕鬆又簡單。

輕鬆自由選

• 貨幣自由選

您可依個人需求選擇美元、英鎊、歐元、加幣、日圓、港幣、澳幣、紐西蘭幣、瑞士法郎、新加坡幣以及人民幣(註4)等多種貨幣，讓您做好外幣投資的配置及運用。

• 天期自由選

銀行提供您一星期、兩星期、一個月等的投資天期，最低投資金額為美元20,000元或等值貨幣，讓您的資金靈活運用好彈性。

• 收益率也可以自由選

您可依照您的風險承受度或是投資需求來決定您滿意的收益率，我們提供您即時的報價建議，讓您輕鬆掌握匯率市場的變動。

本行另備有「PCI超值外幣結構型帳戶」，提供符合專業投資人資格之客戶選擇。

註1：「70%-超值外幣結構型帳戶」並非一般存款，不受存款保險保障，且交易損失可能達原始投資金額30%之外幣匯率選擇權投資商品。

註2：您須注意即使「70%-超值外幣結構型帳戶」會支付額外的利息收益，亦可能到期償付之帳戶本金價值可能低於原始投資之價值；且本商品的帳戶本金及總收益不保證一定以投資貨幣(即基準貨幣)給付，且到期償付之帳戶本金價值於未發生提前終止之情形，且到期時本行未發生違約情事，仍可能低於原始投資時之價值，於最壞之情況下，最大損失/風險可能為投資本金之三成。

註3：總收益：係帳戶本金(基準貨幣)乘以外幣本金利率與賣出選擇權收益率之總合，並按基期以實際承作天數計算得之，於到期日依執行日之結果以基準或相對貨幣給付。

註4：境內自然人是否可承作涉及人民幣之交易，視法規及本行規定。

參考範例：

(本參考範例及情境分析非 本行對未來匯率走勢之預測或報酬率之預估，所有條件均為假設值，係僅供客戶參考之用，情境分析結果不保證本商品未來績效，且僅以基準貨幣為澳幣、相對貨幣為美金做為參考範例。本分析以歷史資料或假設性情境為前提，實際狀況將受市場狀況及其他實際之因素不同而改變。)

項目	假設條件
基準貨幣/ 帳戶本金	澳幣100,000
相對貨幣金額 (基準貨幣*基準匯率)	美金105,000
基準匯率	1.0500
外幣本金利率(年化)	4.6%
選擇權收益率(年化)	3.4%
總收益率(年化)	8%
天期(天)	30
基期(天)	360

情境分析 (以下案例皆為稅前收益，且情境分析結果不保證未來績效)

執行日匯率	付款貨幣等於基準貨幣與否	領回之本金+總收益	若將本金及總收益轉換回基準貨幣	實際報酬率
1.0400	是	澳幣100,000 + 澳幣666.67 (註一)	無轉換，不適用	8% (年化報酬率)
1.0500	否	美金 105,000 + 美金700 (註二)	澳幣100,666.67 (註三)	8% (年化報酬率)
1.0600	否	美金 105,000 + 美金 700 (註二)	澳幣99,716.98 (註四)	-0.28% (註五)
1.5000	是	澳幣 70,000 + 澳幣466.67 (註六)	無轉換，不適用	-29.53% (註七)
1.5200	是	澳幣 70,466.67	無轉換，不適用	-29.53%

上述數值均為假設值。

(註一) 總收益係基準貨幣*總收益率*天期÷基期。本例： $100,000*8\%*30\div360=666.67$

(註二) 總收益係基準貨幣*總收益率*天期÷基期*基準匯率。

本例： $100,000*8\%*30\div360*1.05=700$

(註三) 假設將本金及總收益以執行日價格轉換。本例：

$(105,000+700)\div1.05=100,666.67$

(註四) 假設將本金及總收益以執行日價格轉換。本例： $(105,000+700)\div1.06=99,716.98$

(註五) 若到期將本金及總收益轉換回基準貨幣，其實際報酬率為： $(\text{本金及總收益轉換回基準貨幣}-\text{基準貨幣})\div\text{基準貨幣}*100\%$ 。本例： $(99,716.98-100,000)\div100,000*100\%=-0.28\%$ 。故以原投資之外幣衡量後，可能產生負報酬率之狀況；於最壞之情況下，最大損失/風險可能為投資本金之三成。

(註六) 於執行日匯率觸及「觸發匯率」 本行將依約為客戶執行其買入選擇權，故啟動本金七成保本機制。

本例：本金澳幣100,000* 70% =澳幣70,000；

總收益亦將以觸發匯率轉換回基準貨幣入帳，本例：美金700÷1.50=澳幣466.67

(註七) 啟動七成保本機制之實際報酬率為： $(\text{七成基準貨幣之帳戶本金}+\text{總收益以觸發匯率轉換回基準貨幣金額}-\text{原始投入之基準貨幣之帳戶本金})\div\text{原始投入之基準貨幣之帳戶本金}*100\%=(70,466.67-100,000)\div100,000*100\%=-0.2953*100\%=-29.53\%$

以上假設皆為稅前收益，且參考範例及情境分析並非本行對未來匯率走勢之預測或報酬率之預估，所有條件均為假設值，係僅供客戶參考之用，不為商品未來績效之保證，且僅以基準貨幣為澳幣，相對貨幣為美金做為參考範例，真實的利益/虧損在此例中乃取決於到期時澳幣/美金的即期兌換率。本分析以歷史資料或假設性情境為前提，實際狀況將受市場狀況及其他實際之因素不同而改變。

注意事項及風險揭露：1.本商品係複雜金融商品，必須經過專人解說後再進行投資。客戶如果無法充分理解本商品，請勿投資。本商品並非存款，而係一項投資，投資不受存款保險之保障。客戶申購前應詳閱70%-超值外幣結構型帳戶合約、本產品說明暨交易申購書及風險預告書，並應自行了解判斷並自負盈虧。本商品係投資型商品，投資人應自行負擔本商品之市場風險及銀行之信用風險，最大可能損失為全部投資本金。客戶未清楚瞭解70%-超值外幣結構型帳戶合約、本產品說明暨交易申購書、風險預告書及所有文件內容前，請勿於相關文件簽名或蓋章。如有提前終止情事可能導致可領回金額低於原始投資金額，保本型結構型商品亦同。2.結構型商品依商品設計或條件不同，客戶所暴露的風險程度可能不同，如為現金交割，可能發生部分或全部利息、本金減損或其他損失之風險；如為非現金交割，則可能發生本金將依約定轉換成標的資產之情事，可能必須承擔銀行及標的資產發行人之信用風險，投資本商品之最大損失金額為原始投資本金。3.影響衍生性金融商品價格變動之因素極為複雜，銀行所揭露之風險預告事項係列舉大端，對於交易風險與影響市場行情的因素或許無法詳盡描述，因此提醒投資人於交易前仍應充分了解結構型商品之性質，及相關之財務、會計、稅制或法律等事宜，自行審度本身財務狀況及風險承受度，始決定是否進行投資。4.投資本商品因利率、匯率、有價證券市價或其他指標之變動，有直接導致本金損失或超過當初本金之虞。5.投資本商品因本行或他人之業務或財產狀況之變化，有直接導致本金損失或超過當初本金之虞；經由投資本商品，投資人須承擔本行之信用風險。故若本行的業務或財務狀況變化，可能致使本行無法履約，並有直接導致本金損失之虞。6.本商品相關風險請參閱「產品說明暨交易申購書」。



什麼是海外債券？

債券是指債券發行人（借款人）發行予持有人（即出借人）購買的一種債務證券。由於債券通常帶給投資人定期或固定的報酬，因而也被視為固定收益證券，能滿足高資產人士穩健追求財富保值及節稅的需求。本行提供全方位的海外債券（Straight Bond）商品，包括：各國政府公債，以及全球知名企業之公司債及金融債等。

海外債券的特色

1. 定期配息，收益率佳

在債券存續期間內，客戶將定期獲得配息，配息頻率視個別債券而定，通常是每月、每季、每半年或每年配發一次。

2. 潛在資本利得

債券的次級市場活絡，隨著市場的價格變動，若債券的市價比投資人的原始買入價高時，而投資人選擇提前贖回，則可享受買賣價差收益。

3. 到期返還本金

除永續債或債券本身另有約定外，發行機構皆承諾於債券到期日，依債券票面價值全數金額償還（但須注意發行機構之信用風險）。

4. 分散風險

海外債券可以投資在不同發行機構所發行的債券，更可依個人財務需求及長期投資目標選擇以不同幣別、不同年期、不同信用評等及不同配息頻率的債券建造個人最佳的投資組合，以便有效地分散投資風險。

海外債券的種類

固定利率債券	<ul style="list-style-type: none">投資市場發行最多的債券。發行機構於固定期間內，依據票面利率支付固定金額利息給投資人。
浮動利率債券	<ul style="list-style-type: none">票面利率根據基礎參考利率，加上一定期利差動態調整，故每次配息並非固定金額。基礎參考利率通常採用具有公信力的市場指標利率，如：基本放款利率、國庫券利率、倫敦同業拆放利率（LIBOR）等。
零息債券	<ul style="list-style-type: none">持有期間內，發行機構不支付利息。通常以低於面額價格折價發行，到期後依面額返還投資人等於面額本金。投資獲利為返還本金與購入時折價發行之差額。
可贖回債券	<ul style="list-style-type: none">債券於到期日前，發行機構可於特定日期或期間，按約定價格強制贖回。票面利率比不可贖回債券高，使得此類債券更具投資吸引力。

注意事項及風險揭露：1. 活動內容說明僅供參考，並不構成與客戶進行交易要約之引誘，有關本產品之詳細內容、產品風險及相關權益，悉依本行與客戶簽訂之總約定書、產品說明書、交易確認書等相關約定為準。2. 客戶投資海外債券所交付本行之款項為特定金錢信託投資資金，並非存款，不受中央存款保險公司存款保險保障。本行（受託銀行）不擔保信託業務之管理或運用績效，客戶需自行負擔投資風險及投資盈虧。3. 債券價格會出現波動。任何一種債券的價格都可升亦可跌，甚至沒有市場價值。投資涉及風險，客戶應就本身的可接受的風險程度、投資經驗、投資目標、財務狀況及其他相關條件（法律、稅務及會計上之影響），審慎衡量並獨立判斷（非依賴本行或其關係企業）自己是否適合參與任何投資項目。4. 投資外國債券具有風險，可能損失部分或全部投資本金及利息，各項相關風險均應由客戶自行承擔，投資風險包括本金、利息損失之風險（即債券發行機構可能無法或即時償還本金或給付利息）、市場風險、匯兌風險、稅賦風險、信用與違約風險、交割風險、發行機構提前贖回的風險、投資人提前贖回的風險、可能的利益衝突風險、槓桿風險、政治風險、流動性風險。若客戶在到期日之前贖回債券，會產生因債券市場價格波動而損失投資本金之可能性，且如有不利於債券市場之因素發生時，將有可能無法或即時贖回客戶所投資全部或部分外國債券具流動性風險。另因外國債券皆以外幣計價，客戶必須注意到匯率變動風險之實質影響。5. 外國債券過去的績效不代表未來的表現，債券價格可能上揚或下跌。若客戶有提前贖回之需要，本行將配合辦理，但無法保證客戶提前贖回債券的交易一定能被執行。6. 本行在所適用法律規定應予預扣的情況下，將依相關稅法規定，於付款時辦理扣繳。若日後因稅法變更，客戶之稅賦將依相關法令規定辦理，本商品之收益將可能不等於推出時之預期。7. 投資人於投資前，請務必詳閱商品說明書及了解相關投資風險。

什麼是境外結構型商品？

境外結構型商品，又稱境外結構型債券（Structured Notes），係指於中華民國境外發行，以固定收益商品結合連結股權、利率、匯率、指數、商品、信用事件或其他利益等衍生性金融商品之複合式商品，且以債券方式發行者。其主要結構為固定收益商品加入各種不同選擇權的設計，投資人的投資損益可以連結至各種不同的標的資產，使其報酬率型態有別於傳統的固定收益證券。

境外結構型商品的特色

1. 境外結構型商品與常見的衍生性金融商品（如期貨與選擇權）存在著許多不同的差異。境外結構型商品由於大多數屬於契約化量身訂作金融商品，因此在集中市場交易量並不多，多半是存在於與投資銀行間的店頭市場交易；而期貨與選擇權絕大部分都在交易所進行交易。
2. 其次，境外結構型商品的報酬率型態不僅受所連結標的資產的變動所影響，同時也會因為不同選擇權的設計結構，而得以使投資人最終報酬率不同。
3. 具備配合量身訂作的特性，境外結構型商品可以針對投資人的標的偏好、特定投資期間及風險承擔能力等條件設計出符合投資人需求的金融商品。

注意事項及風險揭露：境外結構型商品不屬於存款保險標的，不受存款保險保障。影響境外結構型商品參考淨值變動之因素極為複雜，銀行所揭露之風險預告事項係列舉大端，對於交易風險與影響市場行情的因素或許無法詳盡描述，因此提醒投資人於交易前仍應充分瞭解境外結構型商品之性質，及相關之財務、會計、稅制或法律等事宜，自行審度本身財務狀況及風險承受度，始決定是否進行投資。本商品之風險可能包括最低收益風險、投資人提前贖回風險、利率風險、流動性風險、信用風險、匯兌風險、事件風險、國家風險、交割風險、發行機構違約風險、潛在稅務風險、發行機構行使提前贖回風險、再投資風險、市場風險、連結標的更動影響風險、通貨膨脹風險、本金轉換風險、閉鎖期風險、本金損失風險、波動性風險、利益衝突風險、市場中斷風險、未推出產品風險、產品條件變更風險、及法律風險等。於最差情況下，最大損失/風險可能為全部本金及利息。務請詳閱相關合約文件有關風險揭露之說明。

什麼是結構型商品？

結構型商品（Structured Investment）是指結合固定收益產品及衍生性金融商品的投資工具，保本型結構型商品藉由投資固定收益產品可達到期滿保障本金的目的，而透過投資衍生性金融商品則可達到資產增值的目的；結構型商品可連結之標的眾多，包括利率、匯率、股價、指數、信用事件、商品或其他利益及其組合等所衍生之交易契約。

渣打國際商業銀行所推出連結外幣與衍生性金融商品之結構型商品，投資期間可做短中長期規劃，且承做門檻低，讓您的資金運用彈性高，且有機會透過結構型商品獲取較佳的投資收益。

注意事項及風險揭露：本商品並非存款，其投資盈虧端視連結標的資產之價格、指數之波動或績效，或約定信用事件的發生與否，且投資人須承擔本行之信用風險，除非經本行同意，投資人不得於約定之到期日前提前終止或提領本商品。

多樣化保險商品



善用保險，為人生責任規劃準備

對剛開始起步在社會打拼的年輕上班族來說，通常著重在個人安心保障。對已建立家庭，準備迎接新一代的新世代父母而言，鞏固家庭保障才是當務之急。而對逐步邁入中老年的族群，保障的價值則偏重在如何累積充足的退休養老資產與醫療資源。

簡言之，善用保險商品（Insurance），可針對您人生不同階段的責任規劃，設定您對保障需求的先後順序，讓保險成為符合您規劃的家庭財務後盾、儲備子女教育資金、退休養老資源或是資產傳承延續，這才是真正完備的保險之道！

專業、貼心的保險服務

給自己與摯愛家人完整的保障

本行與本行轉投資之渣打人身保險代理人（股）公司與台灣渣打保險代理人（股）公司合作，由合作之保險公司提供多樣化的保險商品；針對不同客戶、不同人生階段的需求，提供客製化的資產配置規劃，協助客戶作個人風險保障規劃。

壽險商品

• 儲蓄保險

保險的真諦在於今日作明日的準備。針對不同客戶的需求，我們提供多樣化的儲蓄型壽險商品，協助您在人生不同階段做好風險與資產規劃。

• 終身壽險

未雨綢繆，預先做好風險規劃，人生的道路上將可過的更安心、更精采。針對各種風險規劃與保險需求，我們提供多樣終身壽險，讓您可以更自信的面對每一天。

• 投資型保險

兼具保障與投資雙重功能，滿足您保險與資金累積的需求，我們針對不同規劃設計了各種適合您的保險商品，滿足您不同人生階段的需要。

• 年金險

隨著醫療科技的進步，國人壽命延長，加上嬰兒潮世代逐步邁入高齡，未來高齡人口將持續增加，我們提供多項年金險商品，陪您建構幸福的退休生活。

• 健康醫療險

突發的意外或疾病，往往造成個人或家庭沉重的經濟負擔，唯有周全的保險規劃，才能給自己與家人一個無憂的未來。我們提供完整的健康險商品。保障您因意外或疾病發生時的財務風險。

產險商品

• 個人全方位保障綜合保險

提供全方位多功能保障；一張保單，結合個人可攜帶物品損失保障、非自願離職給付、個人傷害保障以及第三責任保險等，讓個人風險規劃獲得全面保障！

注意事項及風險揭露：1.本行與渣打人身保險代理人股份有限公司、台灣渣打保險代理人股份有限公司合作，共同行銷經主管機關核准之保險商品。所有保險產品係由保險公司所提供，並依契約負保險責任，渣打人身保險代理人股份有限公司、台灣渣打保險代理人股份有限公司僅係推介銷售，故非渣打國際商業銀行、渣打人身保險代理人股份有限公司、台灣渣打保險代理人股份有限公司、渣打集團或其他關係企業之義務、責任或保證。保險商品並非存款項目，不受存款保險之保障。保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解。2.有關保險商品個別之詳細商品內容、費用收取說明，以及所涉風險與注意事項說明，請另行參閱其商品說明書或商品範例說明書。投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。投資型保險商品具有投資風險（包括但不限於：信用風險、市場價格風險、法律風險、匯兌風險等），且所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，保險公司不負投資盈虧之責。稅法相關規定之改變可能會影響投資型保險商品之投資報酬及給付金額。分紅型保險商品之保單紅利部分非保險單之保證給付項目，保險公司不保證其給付金額。