

1.如何開立外國有價證券定期定額帳戶?

A:先開立外國有價證券交易(下稱複委託)帳戶，並加簽受託買賣外國有價證券碎股(金額)風險預告書後，即可進行複委託定期定額交易。

2.複委託定期定額業務之詳細申辦流程為何?

A:客戶簽署受託買賣外國有價證券碎股(金額)風險預告書後，即可簽署受託買賣外國有價證券定期定額(申請變更)委託書，自行指定交易日期、投資標的、投資金額等相關條件；簽署時，應先確認已完整閱讀契約/委託書內容，定期定額扣款約定銀行帳戶則同複委託帳戶之設定，亦即客戶如於複委託帳戶只綁定兆豐銀行(或中國信託銀行)外幣銀行帳戶，定期定額時就只能選擇外幣帳戶扣款，如果只有綁定兆豐銀行(或中國信託銀行)台幣銀行帳戶，定期定額只能選台幣，如果台外幣都有綁定，則都可以使用。

3.複委託定期定額包含哪些股票?

A:本公司目前開放複委託定期定額之投資標的僅限於美股，因為美股流動性較佳，且能提供低於1股的零碎股票交易；在考量市場熱門程度及客戶需求後，本公司精選約157檔美股（包含ETF）提供定期定額交易服務。客戶可於交易網頁瀏覽目前有開放定期定額交易的美股清單。原則上以S&P 500成分股、Nasdaq 100成分股、DowJones 30成分股及不具槓桿或放空效果之美股掛牌指數股票型基金(ETF)為限。

4.複委託定期定額的「定期」可以約定哪幾天?

A:目前複委託定期定額可指定日期包含每月8日/18日/28日。舉例來說：若客戶指定8日(當日如非美股交易日，則順延之)，則當天上午11:00後，系統將陸續圈存客戶帳上現金，並於當天晚上美股開盤後進行交易，隔一營業日再依據交易結果從客戶指定的扣款銀行帳戶扣款，庫存轉入後客戶便可於定期定額庫存查詢到庫存增加。(以實際作業時間為主)。

5.複委託定期定額的收費方式為何? 有哪些費用? 最低申購金額是多少?

A:複委託定期定額的買進手續費：以成交金額0.25%計，無最低收費。

最低下單扣款金額為外幣帳戶美金 30 元，台幣帳戶新台幣 1000 元，投資金額有上限規定，新台幣以 300,000 為限，美元以 10,000 元為限。

下單增額單位：外幣帳戶美金 10 元，台幣帳戶新台幣 100 元。

賣出手續費：以成交金額 0.5% 計，最低手續費 USD\$5，請於賣出前自行確認其費率並估算手續費。

整股轉撥費：除了買進手續費，兆豐證券提供定期定額庫存轉撥至整股庫存之服務，每次轉換費為美金 20 元或新台幣 600 元。

6. 複委託定期定額交易產生的庫存如何呈現？

A: 有別於一般複委託美股以整股交易，定期定額交易係以指定金額進行下單，成交的股數可能非為整股，而會有不足 1 股之情形(以小數點後第 5 位為限)，累積定期定額的交易庫存，可於庫存頁面查詢，同時也可於查詢歷史扣款資訊。

7. 複委託定期定額庫存如何賣出？

A:

(1) 複委託定期定額庫存之賣出，可以進行盤中即時交易，但如果委託賣出股數非整股則可以指定賣出價格或市價賣出。

(2) 如遇投資標有優惠認股權分配、紅利分配、股息和其他報酬支付、或回購計畫中的出價等，兆豐證券將代客戶依發行公司活動之預設選項作為意見表達，不另通知或徵詢客戶意見。

8. 何謂整股轉撥？

A: 複委託定期定額採用每日一價的方式進行買進交易，但當多筆定期定額庫存累積達一定量(1 股以上)後，兆豐證券提供客戶申請整股轉撥，透過整股轉撥，將 1 股以上之指定股數轉撥到一般整股庫存。整股轉撥須在下午 4:00 前送出申請視為當日有效單，逾時為次日單。

9. 申請整股轉撥後，為什麼整股庫存無法馬上看到？

A:申請將複委託定期定額庫存轉撥至整股庫存，需 2-3 工作日時間進行轉撥作業，並非立即完成。須注意整股轉撥申請後，不可撤回（不可從整股轉回碎股），轉撥作業期間無法對其進行交易委託。

10.複委託定期定額交易與一般複委託交易方式有何不同？

A:複委託定期定額係由兆豐證券依客戶指定日期等契約內容統一進行交易，於開盤後以該投資標的所有客戶指定之定期定額總金額在市場上買進，成交後依契約約定金額比例分配，並以整體成交均價作為每筆定期定額契約交易的成交價格，而一般複委託交易則是以客戶欲買進標的之股數所做的委託下單，與以金額方式委託下單不同。

11.複委託定期定額可以用台幣帳戶扣款嗎？

A: 申購美股定期定額若有綁定兆豐銀行(或中國信託銀行)台幣帳戶交割，即可以用台幣帳戶做為複委託定期定額之扣款帳戶。如客戶複委託帳戶只有綁定兆豐銀行(或中國信託銀行)外幣銀行帳戶交割，則定期定額僅得選擇以外幣帳戶扣款，如果台幣外幣帳戶都有綁定，則均可使用作為扣款帳戶。

12.複委託定期定額使用外幣帳戶可以選擇非美金嗎？

A:複委託定期定額以外幣帳戶做扣款帳戶者，目前僅提供以美元做扣款及交割。

13.複委託定期定額、台股定期定額、基金定期定額之交易與扣款有何差異？

A:複委託定期定額以預先圈存款項方式進行，兆豐證券將於客戶指定買進日上午 11:00後依據定期定額契約圈存款項，並於當日美股市場開盤進行交易，隔日扣款。台股定期定額於交易當日扣款；基金定期定額同樣為申購當日扣款。三者扣款規則有所不同。

14.複委託定期定額交易遇到市場(美國)假日如何處理？

A:交易將順延至次一個美股市場交易日進行，舉例來說，客戶約定每月 8 日為指定買進日，但當天為美股休市日，則順延至次一交易日(9 日)圈存及交易，後續扣款及庫存入帳日期亦相應調整。

15.複委託定期定額交易遇到台灣假日如何處理？

A:比照一般複委託美股交易方式，若遇到台灣假日但為美股交易日，定期定額仍可執行買賣交易。惟整股轉撥因須由後台人工執行，僅在台灣營業日受理，遇台灣例假日則順延。

16.複委託定期定額買進成交價怎麼來的？

A:兆豐證券將彙總當天就各標的之定期定額全部委託買進金額，於開盤後進行交易，成交價格為本公司以交易當日全部成交數量及成交金額之加權平均價格，投資人不得以當日交易市場有更佳之成交價格，而主張不以上述加權平均價格為成交價格。

18.契約設定申購金額為什麼跟實際投資金額不同？

A:兆豐證券係依照客戶定期定額契約的申購金額就各標的進行下單交易，由於交易方式為各標的全部之定期定額金額彙總後交易，再依實際成交總金額分配回各個定期定額契約，且若約定為台幣扣款時，需多考量預估匯率與實際匯率所產生之差異，因此可能出現最終投資金額略小於契約申購金額的狀況。

19.同一天有指定多筆定期定額要交易，圈款順序為何？

A:如果同一客戶同一天有多筆定期定額契約(投資標的委託書)需要圈存款項，將依定期定額契約順序(即投資標的約定書成立時間)由舊至新辦理圈存，若其中某筆圈存因款項不足失敗，則跳過該筆，繼續下一筆圈存，直到所有約定的交易都完成嘗試圈存。其中圈存失敗者則視為當次該筆委託失敗。

20.投資標的約定書有哪些項目可以變更？

A:投資標的約定書內容包含 1)投資標的、2)扣款金額、3)扣款幣別、4)指定買進日期(8/18/28 日)，其中可以變更的項目為扣款金額(只能增加不能降低)、指定買進日期(8/18/28 日)。

21.複委託定期定額契約變更或終止何時生效？

A:上午 5:30 前申請變更或終止，則當日有效，上午 5:30 後的變更或終止則次日起生效。舉例來說，變更前為 8 日扣款，扣款金額為新台幣 5000 元，在 8 日上午 5:30 前

變更為扣款金額新台幣 6000 元，則可成功套用在當月 8 日的扣款。

又舉例，變更前為 8 日扣款金額為美金 1000 元，中午 12:00 才進行變更，因為上午 05:30 後開始已陸續轉檔，故此變更將適用在次月 8 日之扣款。

22.複委託定期定額需要留意的作業時間有哪些?(以下均指台灣時間)

A:

(1)定期定額契約的新增/變更/終止需在上午 5:30 前申請，才能在當天生效。

(2)指定買進日(8/18/28 日)的上午 11:00 後開始針對約定扣款金額圈存帳上現金。

(3)定期定額碎股庫存進行整股轉撥的申請，需在當天下午 4:00 前送出，逾時為次日之申請。

23.股票下市怎麼辦?

A:定期定額之投資標的若遇發行公司下市或其他重大風險，兆豐證券將自動終止該投資標的之定期定額買進委託。