

## 客戶須知(重要內容說明)

### 【結構型商品篇】

親愛的客戶您好，感謝您選擇與國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」或「國泰世華銀行」)進行結構型商品交易，為維護您的權益，本行依金融消費者保護法及其相關法令說明重要內容，請您詳細閱讀以下應注意事項：

- 一、 您於交易之前，必須與本行簽訂結構型商品交易相關合約(以下簡稱「交易契約」)，包括但不限於結構型商品總約定書(以下簡稱「總約定書」、授權轉帳約定書等相關文件(以下合稱「結構型商品交易文件」)。交易時，有關結構型商品交易之相關請求、指示、確認或其他相關行為，雙方得以口頭、書面或雙方約定之方式進行，本行將提供個別交易的商品說明文件。於交易成立後，本行會提供書面或電子檔案之成交確認書，並每月寄發對帳單(將揭露最近之參考價格)。
- 二、 投資結構型商品可能面臨連結標的風險、投資期間風險、本金減損風險、本金轉換風險、交易提前終止風險、利率風險、流動性風險、信用風險、匯兌風險、國家風險、賦稅風險、法律風險、再投資風險及集中度風險等，本行已盡可能列舉如前，但還有許多影響市場行情與交易的因素，因此提醒您於交易前，仍應自行仔細評估本身財務狀況及風險承受能力後，再行決定是否進行結構型商品交易，因為損失金額可能相當大，最大損失金額可能為全部投資本金或超過全部投資本金之損失之虞，有關上述風險之詳細說明，請參見總約定書內之風險預告書。
- 三、 您於交易前應知悉，結構型商品因下列因素有導致本金損失或超過當初本金損失之虞之情況：
  - (一)、利率、匯率、有價證券市價或其他指標之變動
  - (二)、本行或他人之業務或財產狀況之變化
  - (三)、其他足以影響投資人判斷之重要事項
- 四、 結構型商品係連結衍生性商品之複雜金融商品，必須經過專人解說後再進行投資。您於交易契約成立前，必須慎重考慮該交易是否適合您的目的、經驗、財務狀況，並且明確瞭解該交易之性質，和簽訂有關契約所將產生的法律關係，以及交易後可能產生之風險。您如果無法充分理解本商品，請勿投資。
- 五、 所有結構型商品交易都必須由您獨立判斷而進行。您可以要求本行提供交易建議，但是該等交易建議僅供參考，本行亦可視情況選擇不提供相關交易建議；如果您依照本行的交易建議而為結構型商品交易之相關請求、指示、確認或其他相關行為，亦係依您獨立判斷為之，結構型商品交易所發生的所有損失，本行一概不負任何責任。
- 六、 投資結構型商品無須額外支付本行任何手續費及保管費。
- 七、 結構型商品因結合衍生性金融商品，故不具充分流動性，如您於商品到期前申請變更、

解除或提前終止結構型商品交易，應依照相關結構型商品之商品說明文件或交易契約所訂定的條件辦理，惟提前終止將可能導致您可領回金額低於原始投資金額(在最壞情況下，領回金額甚至可能為零)，或者根本無法進行提前終止；假如您變更、解除或提前終止結構型商品交易，除結構型商品交易文件或相關結構型商品交易之商品說明文件或交易契約另有約定外，您必須負擔因提前終止契約所發生的全部成本、損失、費用及違約金(如有)(但提前終止之原因，符合交易契約之約定者，則不在此限)，其計算方式由本行依結構型商品交易相關程序終止當時之市場交易情況為認定並計算之，本行並有權將您存於本行之各種存款及對本行之債權期前清償，並將期前清償之款項抵銷您因提前終止而應支付予本行之款項。

- 八、結構型商品交易並非存款，不屬於中央存款保險股份有限公司之存款保險保障的範圍。
- 九、結構型商品之一切權利義務，除另有約定或法令允許範圍且本行事前同意者外，不可轉讓、抵押、設質或以任何方式設定擔保。
- 十、您與本行進行結構型商品交易時，本行因交易需求，可能會蒐集與您有關之個人資料。依照個人資料保護法的規定，您(1)可以向本行查詢、請求閱覽或請求製給複製本，而本行依法可以酌收必要成本費用；(2)亦可向本行請求補充或更正，但依法您必須解釋補充或更正的理由；(3)可以向本行要求停止蒐集、處理或利用及請求刪除，但個人資料如果是本行執行業務所必須使用者，可以不依照您的要求辦理。您可以自由選擇是否提供相關個人資料，但如果拒絕提供該等資料，本行將無法進行必要的審核及處理作業，導致無法提供相關商品或服務。
- 十一、您對結構型商品交易之相關權利行使、變更、解除及終止之方式及限制，悉依各結構型商品之商品說明文件或交易契約辦理；總約定書之修訂或終止應以書面為之。
- 十二、您因與本行進行相關結構型商品交易發生爭議時，得依本行內部申訴處理程序辦理，或依相關法令向財團法人金融消費評議中心申請評議或調解，或向金融監督管理委員會申訴。

(一)、國泰世華商業銀行股份有限公司

客服電話：(02)2383-1000

網址：<https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/>

(二)、財團法人金融消費者評議中心

金融消費爭議免費服務專線：0800-789885

網址：<https://www.foi.org.tw/index.html>

(三)、金融監督管理委員會

電話：(02)8968-0899

網址：<https://www.fsc.gov.tw/ch/index.jsp>



十三、 如您為專業客戶，您不受金融消費者保護法之保障。

十四、 若有任何問題，請洽本行之各分行或致電客服中心專線 (02)2383-1000。

感謝您的愛護，也謝謝您的審閱，國泰世華商業銀行關心您。

國泰世華銀行 敬上(109.04)