



## 客戶須知 【理財服務篇】

親愛的客戶您好，為了維護您的權益，請您詳細閱讀以下的應注意事項：

- 一、為了充分瞭解客戶，在您開始投資理財商品以前，本行都必須請您填具顧客投資風險承受度問卷，並且依據您填寫的資料分析您的投資風險屬性，當確定您的投資風險屬性以後，除非您主動要求或法令另有規定；否則，本行只能提供符合您投資風險屬性的商品。
- 二、您透過本行以信託方式投資的商品，有關該商品相關的權利行使、變更、解除及終止方式和限制，在契約、約定條款或商品公開說明書內均有詳細的說明，請您在決定投資以前，務必要詳細審閱契約、約定條款或商品公開說明書內容，有任何疑問都請您立即提出，本行將儘力協助您瞭解。
- 三、當您透過信託方式投資商品時，您將可能負擔的費用包含信託手續費、信託管理費及通路服務費等，而每樣商品會有不同收取方式，本行同仁將於交易前，根據您所交易的內容，向您詳細說明收取的方式、時間點及各項費用等相關規定。
- 四、本行是依照您的指示內容辦理，假如本行有違反指示或因其他可歸責於本行之事由而造成您的損失，您當然可以要求本行賠償您的損失或者變更、解除或終止本契約。
- 五、但是，假如本行按您指示並依約履行，而您依法或有權變更、解除、或者終止本契約，本行將不會退還或者免收依約應向您收取之費用，這些約定本行都會在您與本行簽訂的契約中詳細載明，所以，再度的提醒您，請您一定仔細審閱契約，而且本行營業時間內隨時都有專人為您解說，請您多加利用。
- 六、若您擁有中華民國以外的國籍，也請注意您所屬國家的稅務遵循規定。
- 七、您投資商品後本行將每月寄送對帳單給您，內容包含您的交易明細、投資報酬及相關公告事項等。
- 八、您所投資的商品並不是存款，所以它不屬於中央存保的存款保險保障之範圍。本行絕不保證投資本金無損，也不保證最低收益率，因為投資具有風險，任何風險的發生都有使本金虧損，最大損失金額甚至為全部的本金、利息再加上費用的支出等，這些損失都必須由您自己承擔。
- 九、再次提醒您，您所進行的投資交易，它具有各種程度的財務損失風險，例如本金轉換風險、匯兌風險、利率風險、提前終止風險、信用風險、流動性風險、國家風險、賦稅風險、法律風險及再投資風險等，事實上還有許多影響市場行情與交易的因素，本行無法一一詳盡描述，因此，提醒您於交易前，仍應仔細評估本身財務狀況及風險承受能力後，再決定是否進行交易。
- 十、若有任何問題，請洽各分行或致電 0800-818-001 客服中心。

感謝您的愛護，也謝謝您的審閱(聆聽)，國泰世華銀行關心您！

國泰世華商業銀行 敬上(2025.06)