

## 「玉山銀行辦理特定金錢信託契約總約定書」修訂公告

親愛的顧客您好：

為強化顧客權益，本行將修訂「玉山銀行辦理特定金錢信託契約總約定書」，並自民國 110 年 12 月 30 日起生效，若您對本行修訂之條款有異議，請於生效日前通知本行，並配合本行辦理終止前開契約及贖回手續等相關事宜；倘您未於生效日前終止契約，仍繼續與本行進行特定金錢信託業務往來，則視為您已同意此等條款修改。為保障您的權益，請您撥冗閱讀如下對照表，若您有任何疑義請洽各分行理財專員。

### 「玉山銀行 辦理特定金錢信託契約總約定書」修訂對照表

2021.12.30 修訂

修訂後	修訂前
<p>第五條 信託財產管理及運用方法</p> <p>一、…(略)</p> <p>二、…(略)</p> <p>三、…(略)</p> <p>四、受託人依本信託目的及委託人之運用指示，有權辦理委託人指示投資標的之申請結匯、買賣外幣、時間、期間、買賣、交割、結匯及其他與運用本信託財產有關之行為及處分本信託財產，受託人並有全權代委託人參與投資標的本身有關之各項權利義務之行使(包括但不限於出席股東會或基金受益人會議行使表決權或行使其他股東或基金受益人之權益)。有關投資標的之合併、解散等表決權之行使，受託人得依接獲之通知內容要項，公布於受託人網站或揭露於<u>綜合對帳單</u>。</p>	<p>第五條 信託財產管理及運用方法</p> <p>一、…(略)</p> <p>二、…(略)</p> <p>三、…(略)</p> <p>四、受託人依本信託目的及委託人之運用指示，有權辦理委託人指示投資標的之申請結匯、買賣外幣、時間、期間、買賣、交割、結匯及其他與運用本信託財產有關之行為及處分本信託財產，受託人並有全權代委託人參與投資標的本身有關之各項權利義務之行使(包括但不限於出席股東會或基金受益人會議行使表決權或行使其他股東或基金受益人之權益)。有關投資標的之合併、解散等表決權之行使，受託人得依接獲之通知內容要項，公布於受託人網站或揭露於<u>投資對帳單</u>。</p>
<p>第十條 通知、報告等之送達及承認</p> <p>一、…(略)</p> <p>二、委託人同意與本約定書有關之文書送達及通知，除與受託人另有約定外，依下列約定為之：</p> <p>(一)以本約定書所載或委託人最後通知受託人之通訊地址為相關文書之送達處所倘委託人之通訊地址變更，應即以其他經受託人同意之方式等通知受託人，並同意依變更後之通訊地址為送達處所。</p> <p>(二)委託人與受託人約定以電子郵件之電子訊息傳輸方式<u>或以簡訊方式</u>為通知者，應提供正確之本人電子郵件信箱<u>或手機號碼</u>予受託人，以供受託人送達各項通知、<u>綜合</u>對帳單或其他文件至該指定電子郵件信箱地址<u>或手機號碼</u>。委託人留存於受託人之電子郵件信</p>	<p>第十條 通知、報告等之送達及承認</p> <p>一、…(略)</p> <p>二、委託人同意與本約定書有關之文書送達及通知，除與受託人另有約定外，依下列約定為之：</p> <p>(一)以本約定書所載或委託人最後通知受託人之通訊地址為相關文書之送達處所。倘委託人之通訊地址變更，應即以其他經受託人同意之方式等通知受託人，並同意依變更後之通訊地址為送達處所。</p> <p>(二)委託人與受託人約定以電子郵件之電子訊息傳輸方式為通知者，應提供正確之本人電子郵件信箱予受託人，以供受託人送達各項通知、對帳單或其他文件至該指定電子郵件信箱地址。委託人留存於受託人之電子郵件信箱變更時，應即以其他經受託人同意之</p>

修訂後	修訂前
<p>箱<u>或手機號碼</u>變更時，應即以其他經受託人同意之方式等通知受託人，並同意依變更後之電子郵件信箱<u>或手機號碼</u>為送達處所。</p> <p>(三)委託人同意留存之通訊地址係非受託人及分支機構之營業處所或受託人行員之住/居所，而電子郵件信箱非受託人及分支機構或受託人行員之電子郵件信箱。</p> <p>(四)如因委託人未及時申請變更以致未收到受託人寄送之各項通知、<u>綜合</u>對帳單或其他文件而產生任何損害，委託人同意承受所致之損害或不利益。</p> <p>(五)受託人將有關文書於對本約定書所載或委託人最後通知受託人之通訊地址發出後，經通常之郵遞期間即視為合法送達。</p> <p>(六)委託人與受託人約定以電子郵件之電子訊息傳輸方式<u>或以簡訊方式</u>為通知者，經傳送後即視為合法送達。</p> <p>三、委託人同意所指定之投資標的，其申購、轉換、贖回價格及受益權單位數/股數/面額，以國內外發行機構(包括但不限於經紀商、承銷商或基金經理機構)之交易確認通知為準，並依下列原則辦理：</p> <p>(一)受託人於接獲國內外發行機構(包括但不限於經紀商、承銷商或基金經理機構)之交易確認通知據以辦理分配作業後，製發<u>綜合對帳單</u>或其他相關文書以書面、電子郵件<u>或簡訊</u>通知委託人，受託人不另行製發信託憑證。</p> <p>(二)<u>綜合對帳單</u>或其他相關文書上所載之信託財產內容僅係證明受託人收訖該筆信託財產及所投資之標的，並非表彰單位價值之憑證，若記載內容與受託人之信託財產帳載資料或相關紀錄有所不符時，應以受託人之信託帳載資料或紀錄為準，但委託人能證明資料有誤，得請求更正之。受託人如發現資料來源錯誤或其他錯誤情形，得逕行更正後通知委託人。</p> <p>(三)倘受託人所接獲投資標的之國內外發行機構之交易確認通知有誤，或受託人之作業疏失時，委託人同意受託人得逕自更正後通知委託人。</p>	<p>方式等通知受託人，並同意依變更後之電子郵件信箱為送達處所。</p> <p>(三)委託人同意留存之通訊地址係非受託人及分支機構之營業處所或受託人行員之住/居所，而電子郵件信箱非受託人及分支機構或受託人行員之電子郵件信箱。</p> <p>(四)如因委託人未及時申請變更以致未收到受託人寄送之各項通知、對帳單或其他文件而產生任何損害，委託人同意承受所致之損害或不利益。</p> <p>(五)受託人將有關文書於對本約定書所載或委託人最後通知受託人之通訊地址發出後，經通常之郵遞期間即視為合法送達。</p> <p>(六)委託人與受託人約定以電子郵件之電子訊息傳輸方式為通知者，經傳送後即視為合法送達。</p> <p>三、委託人同意所指定之投資標的，其申購、轉換、贖回價格及受益權單位數/股數/面額，以國內外發行機構(包括但不限於經紀商、承銷商或基金經理機構)之交易確認通知為準，並依下列原則辦理：</p> <p>(一)受託人於接獲國內外發行機構(包括但不限於經紀商、承銷商或基金經理機構)之交易確認通知據以辦理分配作業後，製發<u>投資對帳單</u>或其他相關文書以書面<u>或</u>電子郵件通知委託人，受託人不另行製發信託憑證。</p> <p>(二)<u>投資對帳單</u>或其他相關文書上所載之信託財產內容僅係證明受託人收訖該筆信託財產及所投資之標的，並非表彰單位價值之憑證，若記載內容與受託人之信託財產帳載資料或相關紀錄有所不符時，應以受託人之信託帳載資料或紀錄為準，但委託人能證明資料有誤，得請求更正之。受託人如發現資料來源錯誤或其他錯誤情形，得逕行更正後通知委託人。</p> <p>(三)倘受託人所接獲投資標的之國內外發行機構之交易確認通知有誤，或受託人之作業疏失時，委託人同意受託人得逕自更正後通知委託人。</p>
<p>第十一條 帳務處理及報告</p> <p>一、…(略)</p> <p>二、受託人應就本信託財產之運用情形每月定期以書面、電子郵件<u>或簡訊</u>寄送<u>綜合對帳單</u>通知委託人。<u>綜合對帳單為貴行提供立約人與貴行往來之存款、放款(不含外幣放款、呆帳)、特定金錢信託、保險等業務資訊或貴行金融商品相關活動訊息(不包含公益信</u></p>	<p>第十一條 帳務處理及報告</p> <p>一、…(略)</p> <p>二、受託人應就本信託財產之運用情形每月定期以書面<u>或</u>電子郵件寄送<u>投資對帳單</u>通知委託人。有關<u>投資對帳單</u>之印製及寄送，受託人得依法委由第三人處理。委託人瞭解並同意受託人得於交易或委託成立、變更條件或其他約定事項完成後，以委託人於受託人</p>

修訂後	修訂前
<p><u>託、個人或法人信託、SWIFT、財金、信用卡及證券業務對帳單</u>，由貴行依法令規定、或契約約定、或貴行基於風險管理而需寄送綜合對帳單予立約人。有關<u>綜合對帳單</u>之印製及寄送，受託人得依法委由第三人處理。委託人瞭解並同意受託人得於交易或委託成立、變更條件或其他約定事項完成後<u>及投資發生損益一定比例變化時</u>，以委託人於受託人申辦任一業務（包括但不限於存匯、信用卡等）約定所留存之最新通訊資料，寄發<u>綜合對帳單、簡訊或電子郵件</u>等交易<u>相關資訊</u>予委託人，以利委託人瞭解相關內容。<u>私人銀行業務另與立約人約定製發專屬對帳單者，不再提供綜合對帳單。</u></p> <p>三、受託投資境外結構型商品時，受託人應自發行人或總代理人送達申購、贖回、轉換、發行機構提前贖回等交易成交或交割完成確認資料之日起（不包含配息及分紅），三個營業日內製作並寄發書面或傳送電子交易確認書予委託人，並應每月製作並交付書面或電子<u>綜合對帳單</u>或其他證明文件揭露最近之參考價格，供委託人參考。</p> <p>四、受託人依本約定書所載或委託人最後通知受託人之通訊地址、電子郵件信箱<u>或手機號碼</u>寄送<u>綜合對帳單</u>而遭退件或退信時，依下列原則辦理：</p> <p>（一）委託人於當期<u>綜合對帳單</u>結帳日前未新增交易者，受託人得自退件或退信日起至委託人依受託人之規定變更通訊地址、電子郵件信箱<u>或手機號碼</u>之日止，停止寄送<u>綜合對帳單</u>。然委託人要求受託人補發<u>綜合對帳單</u>時，受託人得以當時受託人可行之方式提供予委託人，委託人並須依受託人之規定變更通訊地址、電子郵件信箱<u>或手機號碼</u>。</p> <p>（二）委託人之<u>綜合對帳單</u>、交易通知書及交易確認書被退件或退信次數達受託人規定者，委託人瞭解並同意受託人基於確保委託人權益，<u>得依前開第十條之規定通知委託人，並對委託人實施交易控管措施。</u></p> <p>五、委託人收到<u>綜合對帳單</u>後，應即核對內容。受託人就各項信託業務有關之通知、報告書、<u>綜合對帳單</u>或其他相關文書，均以受託人寄出或發出之日起，經五日視為送達，並自送達之日起十四日內，委託人無異議者，視為承認所載內容。</p>	<p>申辦任一業務（包括但不限於存匯、信用卡等）所留存之最新通訊資料，寄發<u>簡訊、對帳單等交易資料</u>予委託人，以利委託人瞭解相關內容。</p> <p>三、受託投資境外結構型商品時，受託人應自發行人或總代理人送達申購、贖回、轉換、發行機構提前贖回等交易成交或交割完成確認資料之日起（不包含配息及分紅），三個營業日內製作並寄發書面或傳送電子交易確認書予委託人，並應每月製作並交付書面或電子<u>對帳單</u>或其他證明文件揭露最近之參考價格，供委託人參考。</p> <p>四、受託人依本約定書所載或委託人最後通知受託人之通訊地址<u>或</u>電子郵件信箱寄送<u>投資對帳單</u>而遭退件或退信時，依下列原則辦理：</p> <p>（一）委託人於當期<u>投資對帳單</u>結帳日前未新增交易者，受託人得自退件或退信日起至委託人依受託人之規定變更通訊地址<u>或</u>電子郵件信箱之日止，停止寄送<u>投資對帳單</u>。然委託人要求受託人補發<u>投資對帳單</u>時，受託人得以當時受託人可行之方式提供予委託人，委託人並須依受託人之規定變更通訊地址<u>或</u>電子郵件信箱。</p> <p>（二）委託人之<u>投資對帳單</u>、交易通知書及交易確認書被退件或退信次數達受託人規定者，委託人瞭解並同意受託人基於確保委託人權益，<u>得對委託人實施交易控管措施。</u></p> <p>五、委託人收到<u>投資對帳單</u>後，應即核對內容。受託人就各項信託業務有關之通知、報告書、對帳單或其他相關文書，均以受託人寄出或發出之日起，經五日視為送達，並自送達之日起十四日內，委託人無異議者，視為承認所載內容。</p>
<p>第十九條 契約之變更、解除及終止</p> <p>一、本約定書、交易申請書與依法令相關規定須簽署之書面及其他受託人所要求簽署之書面等事項，除因法令變更、法院或主管機關之命令變更外，其變更得</p>	<p>第十九條 契約之變更、解除及終止</p> <p>一、本約定書、交易申請書與依法令相關規定須簽署之書面及其他受託人所要求簽署之書面等事項，除因法令變更、法院或主管機關之命令變更外，其變更得</p>

修訂後	修訂前
<p>以書面、電子郵件、<u>簡訊</u>、受託人網站或其他委託人與受託人間約定之方式為之。</p> <p>二、委託人同意受託人得依業務需要修改本約定書之條款。如受託人將本約定書之變更，以郵寄、電子郵件、<u>簡訊</u>、受託人網站或其他委託人與受託人間約定之方式送達或公布後，委託人未於送達或公布後十四日(日曆日)內以書面表示終止本約定書者，視為同意本約定書條款之變更。</p>	<p>以書面、電子郵件、受託人網站或其他委託人與受託人間約定之方式為之。</p> <p>二、委託人同意受託人得依業務需要修改本約定書之條款。如受託人將本約定書之變更，以郵寄、電子郵件、受託人網站或其他委託人與受託人間約定之方式送達或公布後，委託人未於送達或公布後十四日(日曆日)內以書面表示終止本約定書者，視為同意本約定書條款之變更。</p>
<p>第三十條 其他</p> <p>…(略)</p> <p>十一、為確保委託人之權益，委託人瞭解並同意受託人得指派專人親訪或電訪委託人，以確認委託人留存於受託人之基本通訊資料(包括但不限於地址、電子郵件、手機號碼)、存款及投資往來情況、<u>綜合對帳單</u>收取方式及行員是否有違反法令或受託人規範之行為等情事，委託人應依實際狀況確認及配合簽署相關權益確認書或以錄音方式確認相關事項，委託人如有刻意隱匿或消極不告知，致自身遭受損害應負相關責任，且委託人不得因未接獲受託人專人親訪或電訪委託人，而減少本約定書應負之義務及責任。</p>	<p>第三十條 其他</p> <p>…(略)</p> <p>十一、為確保委託人之權益，委託人瞭解並同意受託人得指派專人親訪或電訪委託人，以確認委託人留存於受託人之基本通訊資料(包括但不限於地址、電子郵件、手機號碼)、存款及投資往來情況、<u>對帳單</u>收取方式及行員是否有違反法令或受託人規範之行為等情事，委託人應依實際狀況確認及配合簽署相關權益確認書或以錄音方式確認相關事項，委託人如有刻意隱匿或消極不告知，致自身遭受損害應負相關責任，且委託人不得因未接獲受託人專人親訪或電訪委託人，而減少本約定書應負之義務及責任。</p>

「玉山財富管理業務服務聲明書」修訂對照表

2021. XX. XX 修訂

修訂後	修訂前	修訂說明
<p>(一)嚴禁行員<u>挪用或私下</u>代為保管委託人的存單、存摺、印鑑、密碼、金融卡、證件(如身分證證明文件、健保卡、護照等含影本)、重要文件(如土建物權狀等)、交易憑證，或各式委託人已簽妥的申請書、要保文件、保單、保服申請文件、取款條等委託人機密文件。</p>	<p>(一)嚴禁行員代為保管委託人的存單、存摺、印鑑、密碼、金融卡、證件(如身分證證明文件、健保卡、護照等含影本)、重要文件(如土建物權狀等)、交易憑證，或各式委託人已簽妥的申請書、要保文件、保單、保服申請文件、取款條等委託人機密文件。</p>	<p>調整文字</p>
<p>(三)嚴禁行員先受理或代理委託人下單，後續再補簽章或代為保管委託人已簽章之空白取款憑條、交易表單、要保文件、保服申請文件、<u>人壽/產物保險保單</u>等</p>	<p>(三)嚴禁行員先受理或代理委託人下單，後續再補簽章或代為保管委託人已簽章之空白取款憑條、交易表單、要保文件、保服申請文件等。</p>	<p>參考富邦銀行第1條新增調整</p>
<p>(五)嚴禁行員代委託人填寫屬委託人重要權益之表單文件，且應確實告知委託人相關重要權益事項，不得就影響委託人權益之事項為不實之說明，或將顧客的資料以任何形式交付予與業務無關之第三人<u>或受理代辦公司貸款案件</u>。</p>	<p>(五)嚴禁行員代委託人填寫屬委託人重要權益之表單文件，且應確實告知委託人相關重要權益事項，不得就影響委託人權益之事項為不實之說明，或將顧客的資料以任何形式交付予與業務無關之第三人。</p>	<p>參考富邦銀行第11條、台新銀行第18條新增調整</p>
<p>(十)嚴禁行員透過網路或行動銀行、電話銀行及自動櫃員機等自動化設備，使用委託人的帳</p>	<p>(十)嚴禁行員透過網路或行動銀行、電話銀行及自動櫃員機等自動化設備，使用委託人的帳</p>	<p>參考富邦銀行第2條、</p>

<p>戶辦理轉帳、<u>申購/贖回/轉換基金、投資商品、提領現金或申貸貸款、信用卡或變更密碼</u>等相關交易及約定事項。</p>	<p>戶辦理轉帳、<u>各式金融交易或提現及變更密碼</u>等相關交易及約定事項。</p>	<p>台新銀行第11條新增調整</p>
<p>(十一)嚴禁行員<u>私下以分行所在地、行員或第三人之地址或其私人電子郵件信箱及行員私人電話/手機作為寄送予您之各項文書(包括但不限於交易憑證或對帳單)送達地址/信箱。</u></p>	<p>(十一)嚴禁行員<u>以分行或行員個人地址、電話、電子郵件做為委託人交易憑證、對帳單或相關文件等之聯絡、寄送資料且無合理理由之情形。</u></p>	<p>調整文字</p>
<p>(十二)嚴禁行員勸誘委託人以借款、舉債等方式從事理財投資或投保保險(包括但不限於行員以購買房貸壽險商品<u>作為</u>貸款之搭售條件或於貸款過程中不當勸誘或為獲取佣金<u>或達成業績目標</u>不當勸誘顧客於短時間內以異常頻率多次贖回及轉換投資標的)。</p>	<p>(十二)嚴禁行員勸誘委託人以借款、舉債等方式從事理財投資或投保保險(包括但不限於行員以購買房貸壽險商品<u>做</u>為貸款之搭售條件或於貸款過程中不當勸誘或為獲取佣金不當勸誘顧客於短時間內以異常頻率多次贖回及轉換投資標的)。</p>	<p>參考富邦銀行第15條、台新銀行第14條新增調整</p>
<p>(十四)嚴禁行員與委託人約定分享利益或承擔損失，直接或間接要求、期約或收<u>受</u>不當之金錢、報酬或其他利益。</p>	<p>(十四)嚴禁行員與委託人約定分享利益或承擔損失，直接或間接要求、期約或收<u>授</u>不當之金錢、報酬或其他利益。</p>	<p>調整文字</p>
<p>(十六)嚴禁<u>以</u>約定提供特定利益、對價或負擔損失，推介委託人投資於特定金融商品或投保保險(包括但不限於以錯價、放佣或其他不當折減保險費之方法為保險業務招攬)。</p>	<p>(十六)嚴禁<u>與行員</u>約定提供特定利益、對價或負擔損失，推介委託人投資於特定金融商品或投保保險(包括但不限於以錯價、放佣或其他不當折減保險費之方法為保險業務招攬)。</p>	<p>調整文字</p>
<p>(十八)<u>嚴禁行員以其配偶、子女、或利用他人名義為上述行為。</u></p>	<p>(十八)<u>行員之上述行為亦不得以本人配偶、子女或利用他人名義為之。</u></p>	<p>調整文字</p>