

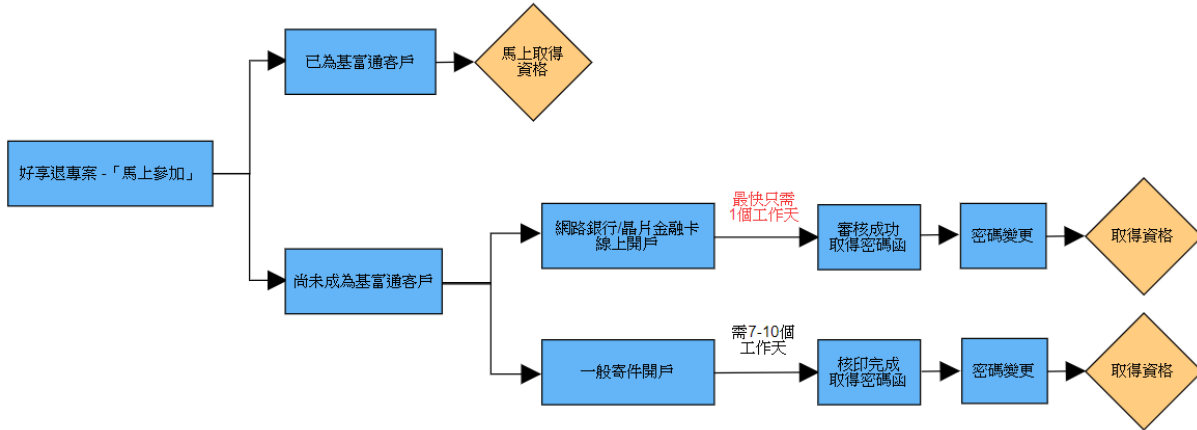
「好享退全民退休投資專案」Q&A

2019/04/11 版本

一、報名方式：

1. Q：如何報名「好享退全民退休投資專案」？

A：您可至基富通官網報名，報名流程說明如下-



2. Q：我要參加「好享退全民退休投資專案」這個活動，請問要怎麼最快取得參加資格？

A：進入基富通官網報名並完成開戶流程，[基富通免費開戶\(連結\)](#)方式，說明如下：

- (1) **網路銀行開戶**-若您有華南或兆豐銀行帳戶，使用網路銀行開戶最快只需一個工作天。
- (2) **晶片金融卡開戶**-請使用讀卡機以晶片金融卡完成開戶流程，最快只需一個工作天。
- (3) **一般寄件開戶**-線上填寫資料完成後由基富通客服代列印開戶書並以掛號方式寄出，請於收到文件後備妥相關證件影本後，放入基富通提供之回郵信封以掛號方式寄回(免付郵資)。

3. Q：我如何知道是否符合參加資格？

A：您可於基富通報名系統查詢報名狀況及開戶進度，並留意您的電子郵件信箱內基富通之通知信函。

4. Q：我已經完成開戶但還沒拿到密碼函，該如何進行報名？

A：請留意您的電子郵件信箱內基富通發送之核印完成通知書(內含密碼函)信件，並於收到密碼函後變更密碼並完成報名即符合參加資格。

5. Q：我想要參加好享退專案，不知道是否已是基富通客戶？

A：您可於基富通官網好享退報名系統輸入身分證字號及手機號碼查詢即可。

6. Q：我想要幫親友報名，為何都無法報名成功？

A：因為報名時必須發送驗證碼至本人手機，所以須由本人親自報名。若為未滿 20 歲之未成年人，可由監護人以監護人之手機號碼協助完成報名。

7. Q：「好享退全民退休投資專案」有國籍或年齡限制嗎？

A：只要是中華民國居民，符合基富通開戶資格者皆可報名，無年齡限制。

8. Q：可以電話報名「好享退全民退休投資專案」嗎？

A：採線上報名，請至基富通官網好享退報名系統完成報名。

「好享退全民退休投資專案」Q&A

9. Q:「好享退全民退休投資專案」何時報名截止?

A: 您必須於 2019 年 7 月 30 日(二)前完成報名並於基富通完成開戶,始能取得參加資格。

二、專案基金說明:

1. Q: 為什麼是組合型基金,不能選擇單一基金標的投資?

A: 本專案產品以退休投資做規劃,產品是以投資組合概念、分散各類資產為出發做設計,透過一檔基金即可做到資產配置;現行單一基金標的較少是以退休投資做設計,且單一基金標的較難做到資產分散。在參考投信投顧公會與退休基金協會的規劃,故以組合型基金方式做設計。

2. Q: 什麼是 P 級別基金跟一般基金有何差別?

A: 所謂 P 級別基金就是基金經理費低於一般級別基金,而投資人需要在 2 年期間以定期定額方式持續投資不中斷。如果期間契約扣款失敗、終止契約或買回都將向投資人收取 P 級別與一般級別基金經理費之差額。相關規則將在證券投資信託契約或公開說明書中載明。

3. Q: 專案內的組合型基金有哪些類型?

A: 分為兩種類型:

(1) 目標風險類型—保守型、穩健型、積極型

(2) 目標日期型—10 年目標日期、20 年目標日期、30 年目標日期

4. Q: 什麼是目標日期型基金?

A: 基金經理團隊隨時間主動調整投資組合及風險性資產比重,投資人只要選擇與退休年限接近的目標日期基金,即可享有多樣化資產配置。

【舉例】:若以 2030 年到期的目標基金為例,是很多預計在 2030 年退休的人把錢匯集在一起,由基金經理團隊操盤投資,當距離目標日愈遠,策略上會先採取較積極的方式,追求較高報酬率,但隨著退休日期靠近,操作就會越穩健保守,降低投資組合風險,期望幫助投資人於退休時累積一筆退休金享受退休生活。

三、交易規則:

(一)交易相關問題

1. Q: 何時可開始選擇好享退專案內的基金?

A: 本活動暫定於 2019 年 7 月 31 日(三)起開放申購專案基金,正確申購日期請留意基富通發送之開始申購通知信函。

2. Q: 好享退專案內的基金可以同時做單筆及定期定額申購嗎?

A: 專案內基金僅接受以定期定額方式進行申購。

3. Q: 有外幣計價的基金標的嗎?

A: 沒有外幣計價基金。

4. Q: 可以在專案期間調整扣款金額嗎?

A: 可以調整扣款金額,但不可少於最低扣款金額新台幣 3,000 元。

「好享退全民退休投資專案」Q&A

5. Q：可以在專案期間變更扣款日期嗎？

A：於契約開始申購日(暫定7月31日)起30天內首次扣款前，可變更扣款日期、扣款金額及終止契約；若首次扣款成功後，就無法進行變更扣款日期。

6. Q：是否有限制申購筆數、金額、指定扣款日期？

A：於開始申購日(暫定7月31日)的30天內可訂定多個契約，每一筆契約最低申購金額為新台幣3,000元(含)以上，首次扣款成功後可變更金額但不可變更扣款日期。可指定扣款日期為2、6、8、12、16、18、22、26、28共九個日期。

7. Q：定期定額契約最後約定日及最後扣款日？

A：(1)最後約定時間-暫定為8月29日須完成契約訂定，含確認基金標的、扣款日期、扣款金額。且須於契約扣款日的前2個工作天16:00前完成相關約定。

(2)最後扣款時間-若開始申購日為7月31日，則9月28日為最後扣款日。

[範例]若於8月9日約定每月16日為扣款日，則第首次扣款日為8月16日(五)；如扣款失敗，則須重新約定，如仍以每月16日為扣款日，須於9月11日16:00前完成相關約定，首次扣款日則為9月16日(一)。若於8月29日(四)16:00前約定每月2日為扣款日，第一次扣款日為9月2日(一)須於當日扣款成功，才能享有免收手續費及P級別基金經理費優惠。

8. Q：專案期間是否可以進行轉換/轉申購？

A：不可進行轉換/轉申購。

9. Q：專案期間是否可以變更基金標的？

A：無法變更基金標的。

10. Q：基金申購有沒有契約數限制或金額上限？

A：(1)沒有契約數限制。

(2)依基金交易規則之規定，每人每營業日透過電子交易進行基金申購總金額以新臺幣500萬元為上限。

(二)買回相關問題

1. Q：好享退專案期間定期定額申購之基金庫存可以做買回嗎？是否需要終止契約？

A：(1)可依一般交易流程執行買回，但契約同時失去專案優惠資格，並收取基金經理費及手續費差額。

(2)因為該契約已不符合專案優惠資格，系統會自動終止契約。

2. Q：好享退專案期間可以讓契約持續扣款，只買回基金庫存嗎？

A：只要執行買回該筆契約即失去優惠資格，系統將自動終止契約，並收取經理費及手續費差額。

(三)費用相關問題

1. Q：專案期滿後還能繼續扣款並享有0手續費優惠嗎？

A：持續扣款持續享有免手續費及低基金經理費之專案優惠。

「好享退全民退休投資專案」Q&A

2. Q：若無法連續扣款 24 個月就買回會有什麼費用嗎？
A：提醒您若於專案期間買回，即喪失優惠資格。將會收取該筆契約之經理費及手續費的差額。
3. Q：於專案期滿後全部買回會扣費用嗎？
A：若連續成功扣款 24 個月後，投資人可隨時買回，不會收取任何費用。
4. Q：於專案期間執行契約買回後，若還有剩餘單位數會如何處理？
A：若有剩餘單位數將扣除經理費及手續費差額後，轉為該契約之一般級別基金。
5. Q：被轉到一般級別之契約後，若仍要買回是否會收取費用？
A：不會收取費用。

四、優惠資格：

1. Q：參與好享退專案有什麼優惠？
A：限量前一萬名早鳥人人享，只要報名就贈送超商咖啡券一張。
完成開戶流程可獲得基富通手續費 0 元優惠酷碰券一張。
2. Q：申購好享退專案基金有什麼優惠？
A：專案期間之基金經理費低於一般級別基金，且享有申購免手續費之優惠。
3. Q：定期定額契約生效後，須注意哪些情況可避免失去優惠資格？
A：專案期間須連續扣款成功 24 個月，不可暫停、扣款失敗、終止扣款或買回，即可享有優惠資格。
4. Q：基富通手續費 0 元優惠酷碰券使用期限？
A：使用效期以發送日起算 365 個日曆日。
5. Q：何時會收到基富通手續費 0 元優惠酷碰券？
A：報名且完成開戶後，將於一周內寄出 E-mail 通知信函，參加人可在基富通網站「會員中心」之「優惠查詢」內確認。
6. Q：基富通手續費 0 元優惠酷碰券可以買哪些基金？
A：可申購基富通全系列基金(排除貨幣型基金及特定基金)，一張酷碰券可以折抵一台購物車(最多 10 檔基金)，僅限單筆新申購使用不適用轉換及轉申購。
7. Q：何時會收到超商咖啡券？
A：報名完成後將於 6 月中旬陸續以簡訊發送兌換碼至您本人手機，您可直接憑兌換碼，在超商 ibon or FamiPort 列印兌換券進行兌換。

五、其他問題：

1. Q：可以不要分 24 次扣款，將資金單筆一次投入嗎？
A：不可以，專案內的退休級別基金(以下簡稱 P 級別基金)，須每月以定期定額方式申購且連續扣款成功 24 個月，才可享有 P 級別基金經理費優惠及免申購手續費。

「好享退全民退休投資專案」Q&A

2. Q：好享退專案有沒有二年定存利率的保證或其他稅負優惠？

A：好享退專案目的是希望投資人透過參與本專案瞭解可以透過定期定額投資，跨出退休理財第一步。參加人是以自有資金定期定額投資，須自負盈虧，並無二年定存利率的保證，而且沒有稅賦優惠。

3. Q：請問未來開放勞退自選平台是不是在基富通平台申請？

A：好享退專案目的是希望投資人透過參與本專案瞭解可以透過定期定額投資，跨出退休理財第一步，與勞退自選平台完全無關。

4. Q：好享退專案實施兩年後，定期定額契約及專案基金庫存後續處理方式？

A：專案結束後，定期定額契約持續扣款可持續享有本專案優惠，後續交易方式原則上與一般交易規則相同，惟仍以該基金之證券投資信託契約或公開說明書之規定為準。

5. Q：為什麼是這三家投信公司而不是其他家投信公司？

A：這是由有意願參與之投信公司主動參與提案，依照遴選標準由專案推動諮詢小組及顧問進行評選後所選出的投信公司。

六、基金相關問題：

1. Q：什麼是基金？

A：基金就是集合一群人的資金，由經理人集中管理投資，可以節省研究與管理時間，以期創造更高的投資報酬。：投資基金等於付錢聘僱專業的人幫忙管理資金。可以接觸到更廣的投資標的物像各國股票、債券、原物料、房地產等等。

2. Q：基金有什麼費用？

A：買基金有 4 種主要的費用：手續費、帳戶管理費、經理費、保管費。

一般牌告手續費-

股票型 3% 債券型 1.5% 平衡型(買股票+債券)的費用呢？就跟股票型一樣是 3%。基富通的平台股票型基金打 1.99 折債券型 2.99 折，也就是股票型基金大約 0.6% 債券型約 0.45%，而定期定額也會不定期提供折扣。

帳戶管理費-

也就是信託保管費，只有跟銀行通路買基金才需要付帳戶管理費，大約每年 0.2%，在贖回時收取。

基金經理費- 也就是基金管理費，每一檔基金收取的費用不同，落在每年 1%~2.5% 之間，內扣在淨值中不會另外收取這就是基金公司的主要收入了，也是經理人與研究團隊的主要收入來源，會直接每天按照比例從淨值中扣除。

保管費-

通常大約是每年 0.2%，在淨值當中內扣，不會另外向投資人收取。

3. Q：什麼是定期定額？

A：定期定額就是就是每隔固定一段時間，買進一筆固定的金額以達到平均成本的投資方法。例如：每月固定買 3,000 元的基金、每季固定買 5,000 元的股票或 ETF，都算是定期定額。