

## 費用優惠比較

以申購新台幣 **\$1,000,000** 境外股票型基金  
手續費率 **3%** 為例。

	基富通	一般通路
申購手續費	<b>1.99折</b> $1,000,000 \times 0.03 \times 0.199 \approx 6,000$	<b>5折</b> $1,000,000 \times 0.03 \times 0.5 \approx 15,000$
信託保管費	<b>0%</b> $1,000,000 \times 0 = 0$	<b>0.2%</b> $1,000,000 \times 0.002 = 2,000$
費用試算	<b>\$6,000</b> $6,000 - 0 = 6,000$	<b>\$17,000</b> $15,000 + 2,000 = 17,000$

基富通為您省下 **\$11,000**  
 $17,000 - 6,000 = 11,000$



## 基富通證券股份有限公司獨立經營管理

基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱投資人須知或基金公開說明書。

# 全台最大

## 網路基金平台

手續費只要 **1.99折** 起，讓你買得安心

由臺灣集中保管結算所與  
證券櫃檯買賣中心結合  
34家投信投顧業者共同  
的基金網路銷售平台。



立即申請開戶

開戶記得填入優惠代碼 **A0811**  
(檢核碼請洽公務人員協會)

彰化縣公務人員協會專屬優惠  
股票型申購手續費 **1.88折**  
債券型申購手續費 **2.88折**

# 基富通基金 網路銷售平台

# 4大優勢



## 具交易安全 與資訊中立

由臺灣集中保管結算所與證券櫃檯買賣中心結合34家投信投顧業者共同成立的基金網路銷售平台。



## 智能理財工具 創造理財生活

基富通攜手第三方技術，開發滿足投資人需求的智能理財工具市集。



## 0 信託管理費 0 轉換作業費

手續費僅1.99折起，投資新台幣100萬元，手續費僅6,000元，替您省下近9,000元，超低手續費透明又安心。(以一般通路手續費5折計算)

- 股票型基金申購手續費為牌告價之 1.99 折。
- 債券型基金申購手續費為牌告價之 2.99 折。
- 上述基金手續費以 3% 牌告價做計算。
- 相關優惠辦法詳基富通網站。



## 最齊全的基金商品

一站購足：擁有全台線上平台最足的基金商品，近3000個級別。

Target Date Fund

## 目標日期基金

隨目標日期接近調降風險  
一站式滿足退休準備需求

適合對象

**定期定額**

紀律式投資

1  
point

### 自動導航

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。

2  
point

### 輕鬆決定

投資人只要選擇與退休年份最接近的目標日期基金，即可立即享有多樣化資產配置。

Target Maturity Bond Fund

## 目標到期債券基金

持有至基金期滿  
追求確定收益\*

適合對象

**類定存族**

階段性目標理財

1  
point

### 可預測性高

到期日明確，提供可預測的現金流收益。

2  
point

### 免時時煩惱

追求持有至到期，不須追高殺低、也不需煩惱進出場時機點，縱使升息也不必太在意利率變化。

\* 此類型基金非定存之替代品，非為保本或穩本型投資策略，亦不保證收益分配之金額與本金之全額返還。投資組合之持債在無信用風險發生的情況下，隨著愈接近到期日，市場價格將愈接近債券面額，然基金仍可能存在違約風險與價格損失風險。

目標日期基金

適合對象

定期定額

V.S

目標到期債券基金

適合對象

類定存族

退休理財為主

投資人預計退休年份  
如：10年、20年、30年

股債多元資產配置

單筆或定期定額

可以

追求資產成長

股市、債市與  
商品市場風險等

愈接近目標日期時  
調整風險資產比重

轉入(類)貨幣資產  
或是投資人可選擇  
一次贖回，或是分期領回

理財用途

年限設計

投資標的

申購方式  
及限制

可否中途  
贖回

目標收益率

市場風險

投資特色

到達目標  
日期時

階段性理財目標  
如：教育基金、旅遊規劃、  
結婚基金等

屬持有至到期商品，  
投資期間確定，債券到期年限  
如：4年 - 6年

債券

僅可於募集期間單筆申購，  
基金成立後即不可再進行申購

可以  
(會酌收 1.5%-2.0% 提前贖回費用)

債券收益率

債券相關風險

愈接近到期日，債券價格  
愈接近面額，波動愈小

基金期滿即終止  
經理公司進行淨資產價值償付

+資料來源：遠見雜誌、各基金公司、基富通整理。

## 開戶方式升級

## 基富通4種開戶方式

1	2	3	4
實體紙本文件開戶	一般寄件開戶	晶片金融卡線上開戶	網銀開戶
1.使用紙本文件耗費紙張 2.耗費大量人工審閱成本 3.客戶手填文件錯誤率較高 4.開戶約需7-10個工作天	1.使用紙本文件耗費紙張 2.仍需人工審閱 3.開戶約需7-10個工作天	使用無紙本線上開戶 透過金融卡驗證立即完成 開戶最快只需1個工作天	使用無紙本線上開戶 登入華南網路銀行進行線上驗證 開戶最快只需1個工作天

## 晶片金融卡配合機構：

銀行：國泰世華銀行、華南銀行、第一銀行、兆豐銀行、彰化銀行、元大銀行、台灣中小企銀、板信商銀、上海商銀、陽信商銀、台新銀行、日盛銀行、台北富邦、土地銀行、高雄銀行。

## 其他金融機構：

花蓮二信、台北市第五信用合作社、新北市淡水信用合作社、淡水第一信用合作社、宜蘭信用合作社、桃園信用合作社、彰化第一信用合作社、彰化第五信用合作社、彰化第六信用合作社、彰化第十信用合作社、嘉義市第三信用合作社、臺南第三信用合作社、澎湖縣第一信用合作社、澎湖第二信用合作社、金門縣信用合作社、台中第二信用合作社。

**X** 中國信託  
玉山銀行

## 開戶作業注意事項

開戶記得填入優惠代碼 **A0811**  
(檢核碼請洽公務人員協會)

## 事前作業

	紙本開戶(網路一般寄件開戶/實體紙本)
一般民眾 攜帶文件	1. 欲留存於基富通之印鑑 2. 約定扣款銀行留存印鑑 3. 身分證正反面影本 4. 第二證件影本 (健保卡、本國駕照或護照擇一提供) 5. 約定帳戶存摺封面影本(台外幣影本)(網銀截圖)
未成年 (未滿20歲) 攜帶文件	1. 開戶者與兩位法定代理人的印鑑 2. 開戶者與兩位法定代理人的身分證正反面影本 3. 開戶者與兩位法定代理人的第二證件正反面影本 (健保卡、本國駕照或護照擇一提供) 4. 受益人戶口名簿影本 (滿14歲以上須檢附身分證正反面影本) 5. 單親請加附三個月內申請之戶籍謄本正本/ 離婚證明/死亡證明 6. 約定帳戶存摺封面影本(網銀截圖) (約定帳戶須為申請者的帳戶)
外籍人士 攜帶文件	為配合政府法令,除了美國與中國的外籍人士外,其他擁有台灣永久居留權之外籍人士皆可以憑居留證來開戶。 除證件提供居留證及護照,其他文件等同一般民眾。
其他	若具有下列身份之一： 1. 年齡為70歲以上 2. 教育程度為國中畢業(含)以下 3. 具有全民健康保險重大傷病證明 風險屬性將歸類為「低度風險」,若欲調整為其他風險評估值,請提供於其他金融機構投資中度/高度風險基金之紀錄。

## 晶片金融卡開戶

1. 扣款銀行晶片金融卡
2. 身分證正反面影本
3. 第二證件影本  
(健保卡、本國駕照或護照擇一提供)

## 後續流程與作業時間

## 晶片金融卡開戶

線上開戶完成後,待一個工作天(基富通審閱時間)即可於電子郵件中收到開戶完成通知信件。

## 紙本開戶

基富通證券收到紙本開戶申請文件後,經審核、電話核對無誤後,基富通證券將EMAIL寄發開戶完成通知書給客戶。接下來將客戶的扣款轉帳授權書交付扣款銀行核印,等扣款銀行核印成功後,基富通證券將寄發核印完成通知書(內含密碼函)至電子信箱,即可開始採用指定帳戶扣款。

基富通

[www.fundrich.com.tw](http://www.fundrich.com.tw)

