

中國信託調降基金、海外債券申購門檻

黃金存摺開戶免手續費 助年輕族群小額投資及早布局

日期：2024/5/13

中國信託商業銀行（簡稱「中信銀行」）今（2024）年初推出「買基金免費用，終身0負擔」優惠方案後，得到廣大年輕族群支持，為提供年輕族群更多元的理財服務，中國信託銀行調降境內基金系列定期定額申購門檻，推出每筆最低投資金額新臺幣1,000元，以及黃金存摺開戶免手續費、新設定定期（不）定額享終身免手續費方案，可善用小額投資分散壓力與風險，及早做好財務規劃。此外，中信銀行亦推出「輕鬆買好債」活動，美元1,000元即可申購特定海外債券，滿足年輕族群的投資需求。

中信銀行表示，今年初推出「買基金免費用，終身0負擔」優惠方案後，第一季定期定額基金平均每月新戶人數較去（2023）年成長，其中40歲以下客戶占比近五成，20歲至30歲的Z世代更高達三成。為鼓勵年輕族群長期投資，中信銀行再加碼，本（5）月將原定期定額新臺幣3,000元門檻調降為新臺幣1,000元，共有25個境內基金系列供選擇，可透過中信銀行網路銀行、中國信託 Home Bank APP 定期（不）定額申購基金或定期定額智能投資「智主投」，該筆享有終身申購手續費0元、信託管理費0元優惠，幫助民眾以長期投資的複利效果累積財富。

對於追求穩定投資、固定配息的年輕族群，中信銀行推出的「輕鬆買好債」專案，多達20檔海外債券，最低美元1,000元即可申購。喜愛投資黃金商品的民眾，中信銀行則提供「黃金存摺優惠三重奏」活動，即日起至今年12月31日止，黃金存摺開戶免手續費、新設定定期（不）定額享終身手續費0元及到價撮合手續費5折優惠，最低交易金額為新臺幣1,000元，可使用中信銀行網路銀行及臨櫃申購。至於中信銀行持續推出「一起定期定額換匯吧」活動，換匯門檻為新臺幣1,000元，今年12月31日前使用中信銀行網路銀行、中國信託 Home Bank APP 及臨櫃換匯，可享定期定額專屬匯差優惠。

另一方面，為提供更完整的商品選擇，中信銀行網路銀行、中國信託 Home Bank APP 及臨櫃亦可定期定額申購超過50檔熱門境內指數股票型基金（ETF），新臺幣3,000元即可申購，更多優惠活動詳情，請上中信銀行官方網站 www.ctbcbank.com 查詢。

註：1.【基金投資注意事項】投資一定有風險，基金、ETF、債券投資有賺有賠，申購前應詳閱公開說明書。中信銀行受託投資之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效益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益。委託人申購前應詳閱基金公開說明書。其他未盡事宜及基金相關費用（含分銷費用），已揭露於基金公開說明書（含投資人須知），委託人可至各分行索取或至公開資訊觀測站（<https://mops.twse.com.tw/>）、基金資訊觀測站（<https://www.fundclear.com.tw/>）或中信銀行網站（www.ctbcbank.com/）下載。2005 年 8 月 31 日金管證投字第 0940132880 號函核准辦理兼營證券投資顧問業務。

2.【ETF、境外 ETF、境外股票（含境外特別股）、境外 REITs 投資注意事項】指數股票型基金、境外 ETF、境外股票（含境外特別股）、境外 REITs 等有價證券，非屬存款保險條例、保險安定基金或其他相關保障機制之保障範圍，且具投資風險。中信銀行（受託人）受託投資之 ETF、境外 ETF、境外股票（含境外特別股）及境外 REITs 符合相關規定及函令所訂之範圍及條件，惟不代表絕無風險且不保本不保息，委託人（兼受益人）須自負盈虧，最大可能損失為全部之信託本金。此外，投資所可能產生的本金虧損、匯率損失，或當有價證券遭遇解散、清算、移轉、股權分割、股權合併（或反分割）等情事，均由委託人（兼受益人）承擔。此外，舉凡市場風險、交易對手信用風險、有價證券借貸操作風險、流動性風險、追蹤誤差風險、折溢價風險、匯率風險、稅務風險、評價風險、衍生性商品槓桿部位風險、其他風險，均係攸關有價證券價格（或淨值）波動之重要因素，委託人（兼受益人）於委託投資前須一併注意。對於委託人（兼受益人）所委託投資之前述有價證券，受託人與發行機構除盡善良管理人之注意義務外，不負責盈虧，亦不保證最低收益，委託人（兼受益人）申請買進前均應詳閱風險預告及公開說明書且慎選投資標的，亦可上中信銀行（即受託人）網站（www.ctbcbank.com）查詢上述相關風險之說明，路徑為個人金融、基金/投資、ETF 中信銀行境外股票介紹、交易須知與常見問題、風險。

3.【外幣投資注意事項】投資外幣如涉及幣別轉換可能產生匯兌損失，應評估自身情況審慎投資。

4.【黃金投資注意事項】國際黃金價格有漲有跌，投資黃金可能獲利或產生本金損失甚至本金為零，客戶應審慎判斷投資時機並承擔投資風險。黃金存摺非屬一般存款帳戶，不計息，亦不受存款保險保障。