

彰化銀行證券經紀商受託辦理定期定額買賣有價證券 Q&A

113.12.10

題號	問與答
Q1：	申請定期定額買賣有價證券須符合什麼資格？
A：	限本國自然人及法人，須開立彰銀證券集保帳戶及證券交割戶並簽署定期定額買賣有價證券契約書。
Q2：	定期定額應如何簽署受託辦理定期定額買賣有價證券契約書？
A：	可至本行證券經紀商臨櫃辦理或於線上平台(下單網頁或手機淘金王 APP)系統簽署。
Q3：	可以幫未成年子女申請台股定期定額？
A：	因線上開戶僅限年滿 18 歲的本國自然人，未滿 18 歲之未成年人須由父母雙方(法定代理人或監護人)親臨櫃台辦理開戶。待臨櫃完成未成年子女開戶後，即可透過臨櫃、線上平台(下單網頁或手機淘金王 APP)辦理定期定額相關業務。
Q4：	定期定額之投資標的及買進日期可以自己選定？
A：	1. 依本行提供之每月指定買進日期(5 日、15 日、25 日)，如遇假日順延至次一交易日買進。 2. 在選定之股票及指數股票型基金受益憑證範圍內，客戶自行指定買進日期、投資標的及投資金額等。
Q5：	定期定額每筆最低扣款金額或是投資上限？
A：	每筆最低扣款金額新臺幣 3,000 元，並以 1,000 元為增加單位，投資金額無上限。
Q6：	定期定額線上平台功能在哪裡？
A：	下單網頁：登入>工具列>定期定額專區 手機淘金王 APP：登入>首頁>定期定額專區
Q7：	投資標的買進後，何時會撥至集保庫存？並可交易？
A：	指定買進日期當日收盤後，本行證券經紀商帳務結算作業完成後，即轉入投資人庫存，隔日即可進行賣出交易。
Q8：	定期定額買股欲申請或變動(扣款金額、指定買進標的及買進日期)定期定額委託等，最晚約定日期為何？
A：	請於指定買進日期前三個營業日下午 3 點前完成申請及變更。
Q9：	定期定額買股欲取消當次扣款最晚約定時間為何？
A：	投資標的、投資金額等相關條件，當次如擬取消扣款，最遲應於指定買進日期前二個營業日下午 3 點前，線上申請取消。
Q10：	辦理定期定額買股會有哪些費用？
A：	手續費率依買進成交價金之千分之 1.425 計算，最少收取新臺幣 20 元。

	定期定額手續費率優惠自即日起至 114 年 12 月 31 日止，手續費率依買進成交價金之 0.399%(千分之 1.425 的 28 折)計算，手續費單筆最低收取新臺幣 1 元。
Q11：	定期定額手續費是內含在扣款金額還是外加？
A：	手續費已內含在扣款金額內。
Q12：	完成定期定額約定後，定期定額申購款要存到哪個交割帳戶？
A：	定期定額與您的證券集保戶使用同一個證券交割帳戶，存入原指定證券交割款帳戶即可。定期定額買入投資標的之價金，包含證券交易價金及證券交易手續費。
Q13：	買進日期如非市場交易日之處理？
A：	指定買進日期如非市場交易日，該筆交易順延至次一交易日執行；如指定買進日期屬農曆春節前最後交易日之第一個交割日起至農曆春節後之第一交易日止之期間任一日時，停止執行當次受託買進。
Q14：	請問定期定額何時扣款？需要何時備妥交割款？
A：	定期定額的圈存時間為指定買進日前一天(T-1 日)，最晚請於買進日期前二交易日(T-2 日)營業時間內，將款項存入交割銀行帳戶，以利定期定額後續作業；如指定買進日期前二交易日(T-2 日)屬颱風等不可抗力因素，停止執行當次受託買進。 若為約定轉帳，需設定 T-2 日為轉帳日。
Q15：	若指定買進日期同時有證券交割款，哪一個扣款會優先執行？
A：	指定買進日期前二交易日(T-2)須先存入定期定額交割款，指定買進日期前一交易日(T-1)凌晨會預先圈存，指定買進日期次一交易日(T+1)實際扣款，若當日同時有價證券交割款，請務必須先存入足額款項，避免違約交割。
Q16：	若指定買進日期前一營業日同時有其他證券應付款，哪一個扣款會優先執行？
A：	投資人於買進日期前一營業日(T-1)有其他證券應付款(包括但不限證券交割款、公開申購款及競價拍賣款)扣款，其他證券應付款優先於定期定額預先圈存款。若證券交割帳戶餘額不足，當期所指定全部定期定額均視為取消，不予執行買入。
Q17：	定期定額如圈存金額不足時，能否於扣款時間前透過人工單補錢下單？
A：	不行，視為扣款失敗。
Q18：	定期定額如扣款金額不足時，是否為「違約」？
A：	否，此筆交易視為餘額不足，委託失敗，不算違約。
Q19：	若同時委託兩筆以上，交割帳戶金額不足全部扣款額，是否視為全部委託失敗？
A：	是的，客戶當期所指定之全部定期定額買進委託均視為取消，本行證券商不予執行買進。

Q20：	客戶可以自行設定買進價格嗎？
A：	不行，由本行證券商於指定扣款買進日期統一買進，成交價格將以本行證券商當天統一買進之個別標的全部成交數量及全部成交價格之加權平均價格計算。
Q21：	定期定額買股一定會買滿每月約定的投資金額嗎？
A：	不一定，本行證券商係由專戶統一買進再按比例分配給所有定期定額的客戶，可能會有分配不足的狀況，故實際成交金額會略低於委託金額，但本行證券商會盡可能在委託金額內買到最多的股數。
Q22：	定期定額買股，會不會佔用我的證券交易額度？
A：	不會佔用到您的證券交易額度。
Q23：	會不會有扣款成功但是沒有買到股票情形？
A：	會的，雖然已預先圈存投資金額，但指定買進日期(T)該股票若遇到張停鎖死情形或其他特殊情況，有可能無法順利成交，本行證券商會解除圈存保留款項。
Q24：	定期定額買賣有價證券契約書自動終止約定？
A：	定期定額若連續 3 次預先圈存餘額不足時，將會自動終止全部定期定額，若客戶仍要繼續定期定額買股，請重新申請。
Q25：	如遇到投資標的有變動(如：下市、變更交易等)，還會繼續扣款嗎？
A：	投資人選定之標的有停止買賣、變更交易或列為處置有價證券者，本行證券商將「停止」買進該標的，如因此停止買進連續達三次，本行將終止該標的之定期定額委託買進。
Q26：	定期定額買進的股票及 ETF 如何賣出？
A：	定期定額買進的股票、ETF 賣出時與一般台股交易規則相同。
Q27：	定期定額買進的股票及 ETF 可以參與除權息領股利嗎？
A：	可以，定期定額買進的股票及 ETF 與一般交易買進的股票及 ETF 相同，享有除權息的權益。
Q28：	為什麼不能在本行證券商定期定額買彰銀股票？
A：	囿於公司法規定公司不得持有自家公司發行之股票，為避免調節專戶持有自家集團之股份，證券商辦理定期定額業務之標的應排除自家集團證券或不以調節專戶接受分配，ETF 如有自家集團證券為成分股之情形，則視證券商之法律遵循對自有資金可投資之標的而定。 證交所網站 Q&A： https://www.twse.com.tw/zh/products/system/ftfa-trading.html