

僅供在 2014 年 7 月 5 日前只有 HSBC Direct 帳戶客戶的問題

- ◆ 帳戶整合問題
- ◆ 個人資料
- ◆ 電話理財服務
- ◆ 網路銀行服務
- ◆ HSBC Direct 金融卡/Visa 金融卡
- ◆ 帳戶管理問題
- ◆ 帳單問題
- ◆ 共同基金問題
- ◆ 其他

◆ 帳戶整合問題

Q: 與 Direct 網路銀行平台相較，整合後滙豐銀行帳戶網路銀行與先前 HSBC Direct 功能有何差別？

A: 請參考下列功能服務比較表：

	原 HSBC Direct 網路銀行 (整合前)	滙豐銀行帳戶網路銀行 (整合後)
外幣存款	僅限開立美金外幣帳戶	整合後客戶可開立外幣綜合存款帳戶並承作美金、澳幣、加幣、歐元、英鎊、港幣、等十三種幣別帳戶，您的投資組合更豐富多元，資產運用更靈活！
定期存款	無外幣定期存款，亦無特殊優惠及利息加碼	提供外幣定期存款，不定期推出優惠專案
非約定帳戶轉帳	無法匯款至非約定帳戶	可以匯款至非約定帳戶
安全加密	傳統加密技術	加密小精靈讓您的帳戶防護升級，減低潛在的線上威脅並提供更安全的網路服務！
投資及存款組合平台	無投資及存款組合平台功能	用圖表統計的方式來分析您的投資組合、投資損益，還會有客製化的路透社和晨星投資新聞服務！

◆ 個人資料

Q: 帳戶整合後，我的 HSBC Direct 個人資料會有異動嗎？

A: 您的個人資料維持不變。

Q: 帳戶整合後，我的 HSBC Direct 帳號會改變嗎？

A: 不會。您原 HSBC Direct 帳號維持不變。

◆ 電話理財服務

Q: 我忘了 HSBC Direct 的電話服務理財密碼該怎麼辦？

A:

您的電話服務密碼為您當初註冊時所設定之第一重數字密碼的前六碼。

• 若您記得網路密碼，補發電話服務密碼的步驟如下：

- 1.請在 2014 年 7 月 4 日前，登入 HSBC Direct 網站(www.hsbcdirect.com.tw)。
- 2.點選「密碼管理」。
- 3.點選「補發電話服務密碼」。
- 4.點選「申請補發密碼函」並按下「確認」。新的密碼函將郵寄至您的通訊地址。

•若您忘記網路密碼或是無法透過網路銀行申請補發電話密碼時:

2014 年 7 月 4 日前:

請進入 HSBC Direct 網站於下載表單處，下載「重設電話服務密碼申請書」，重新申請勾選 A. 重設電話服務密碼並填完相關資料，蓋上原留印鑑及簽名後，寄回申請書上所載地址即可。我們將於收到您申請書後郵寄您的電話服務密碼至您原留的通訊地址。

2014 年 7 月 5 日後:

請至滙豐銀行官方網站(<http://www.hsbc.com.tw>)「常見服務-表單下載」中「理財服務」類下載「電話理財/網路銀行密碼/加密小精靈申請書」，填寫完後可親臨分行交由行員處理，或郵寄回「115 台北郵政 167-2617 號信箱滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司帳戶及財富管理作業部收」。

提醒您:若您的通訊地變更，申請補發電話服務密碼前，請至滙豐任一分行，變更您的通訊地址，以確保您能收到補發的電話服務密碼。

Q:帳戶整合後我的 HSBC Direct 電話理財密碼可以繼續使用嗎?

A: 整合後請依以下步驟申請您的滙豐銀行電話理財密碼: 撥打 24 小時電話服務專線 (02) 8072-3000，電話語音系統會請您線上使用原 HSBC Direct 電話服務密碼設定一組新的 6 位數滙豐銀行電話理財密碼。

◆ 網路銀行服務

Q:帳戶整合後，我仍然可以登入 HSBC Direct 網路銀行嗎?

A: 很抱歉，您在 2014 年 7 月 5 日系統完成整合後，將無法再登入 HSBC Direct 網路銀行。但您可以完成滙豐銀行網路銀行註冊並收到加密小精靈後，登入滙豐銀行網路銀行管理您整合後的原 Direct 帳號。如欲註冊 HSBC 網路銀行，請依循以下步驟完成註冊動作。

步驟一:若您的 HSBC Direct 六位數電話服務密碼已失效，請於 2014 年 7 月 5 日整合日前**點選此處** https://www.hsbcdirect.com.tw/1/2/ALL_SITE_PAGES/HUB_PIB/PIB_LOGON 線上重設 HSBC Direct 電話服務密碼。若您未於 2014 年 7 月 5 日整合日前申請電話服務密碼，您將需要以紙本方式申請補發。

步驟二: 請於 2014 年 7 月 7 日後撥打(02)8072-3000 並使用步驟一所確認之六位數 HSBC Direct 電話服務密碼來設定新的滙豐銀行電話理財密碼。

步驟三: 2014 年 7 月 7 日後用步驟二所設定**新的滙豐銀行電話理財密碼+原 HSBC Direct 帳號前 9 碼於本行網站**

http://www.hsbc.com.tw/1/2/HUB_IDV2/IDV_EPP?_IWCcountry=TW&_IWLlang=zh&_Destination=HUB_IDV_REGISTRATION&_registrationType=PIB-Registration&_menuType=__LOGON&PROPOSITION_TYPE=CMBPFS 註冊申請滙豐網路銀行服務。本行將在接到申請後 7~14 個工作天掛號寄出您的網路銀行「加密小精靈」至通訊地址。

步驟四:於收到網路銀行「加密小精靈」後請[登入網路銀行](#)

https://www.hsbc.com.tw/1/2/HUB_IDV2/IDV_EPP?_IWCcountry=TW&_IWLlang=zh&_Destination=HUB_IDV_CUSTOMER_MIGRATION&_menuType=__REGISTRATION&_registrationType=PIB-Registration 並點選「帳戶服務」功能列中之「帳戶連結」，選擇畫面上「帳戶類別」中顯示「原 HSBC Direct 存款」之帳戶並按「確認」。

Q:原 HSBC Direct 預約轉帳的設定會不會有影響?

A: 您原 HSBC Direct 預約轉帳設定仍會繼續執行，國內他行約定轉帳之執行時間維持不變於下午，但若非國內他行約定轉帳，其執行時間將由原本的下午時間移到晚上系統過帳時執行。帳戶整合後，當您完成滙豐銀行網路銀行註冊並收到加密小精靈後，您可從滙豐銀行網路銀行查詢之前所設的預約轉帳。如需刪除或修改之前的設定時，請透過電話理財服務中心申請變動或填寫「約定指示付款申請書」郵寄回「115 台北郵政 167-2617 號信箱 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司帳戶作業部收」。您亦可親臨分行辦理相關異動。

Q:為何滙豐銀行存款帳戶的網路銀行需要使用加密小精靈?

A: 加密小精靈是一種小型可攜式電子裝置，可以隨機產生認證碼，以在本行網路銀行登入時及進行交易相關指示時提供您多一層的反詐騙交易防護。加密小精靈每次產生的認證碼，只能使用一次，具有防窺伺、免電波接收、不需讀卡機、不受電腦病毒入侵等優點。

◆ HSBC Direct 金融卡/Visa 金融卡

Q:帳戶整合後我原 HSBC Direct 金融卡/Visa 金融卡是否仍可使用?

A: 帳戶整合後，您可繼續使用 HSBC Direct 金融卡/Visa 金融卡提/轉原 HSBC Direct 且標示於提款卡面上之新臺幣活存帳戶之餘額。原 Visa 金融卡刷卡自動從新臺幣活存帳戶扣款功能可使用到卡片有效期限為止。

◆ 帳戶管理問題

新臺幣活存問題

Q: 帳戶整合後利息如何計算?

A: 按本行牌告利率計算，每日單利計息，於每月結算付息一次，並於次營業日計入本金。又每一新臺幣活期存款帳戶每日餘額未達起息點新臺幣一萬元(含)者，本行將不予計算當日存款利息。以自動化設備(ATM)或網路銀行等方式於營業時間外(含假日)辦理現金、轉帳及匯款存入之活期存款，皆於存入當日開始計息。在 2014 年 7 月 5 日後，將不會再有 HSBC Direct 的牌告利率。

Q: 帳戶整合後活期存款利率會有變動嗎?

A: HSBC Direct 新臺幣活期存款利率未來不再適用，改依滙豐銀行新臺幣活期存款利率計息。目前 HSBC Direct 新臺幣活存年利率為 0.26%，改依滙豐銀行新臺幣活存利率計息後，目前年利率為 0.02%。未來如有任何異動，我們將隨時公佈在滙豐(台灣) 網站上。

Q: 帳戶整合後，我之前在 HSBC Direct 的新臺幣活存子帳戶設定的帳戶暱稱會保留嗎?

A: 會。在您登入帳戶整合後新申請的滙豐銀行網路銀行時，便能看到您之前設定的帳戶暱稱。

Q: 帳戶整合後，我之前在 HSBC Direct 的新臺幣活存子帳戶還可以加開嗎?

A: 不可以，在 2014 年 7 月 5 日系統整合後您將不能再加開 HSBC Direct 的新臺幣活存子帳戶。

Q: 帳戶整合後，我要如何提存原 HSBC Direct 的新臺幣活存餘額現金?

A: 請繼續使用您原 HSBC Direct 的金融卡/Visa 金融卡，以提存您原 HSBC Direct 的新臺幣活存餘額，或是您可以親臨分行提取現金。

Q: 帳戶整合後，我之前於 HSBC Direct 預設的約定帳戶會有所改變嗎?

A: 不會，但預設代碼及順序有可能異動。帳戶整合後，如需新增約定帳戶請填寫滙豐銀行預設臺幣約定帳戶/ 帳戶連結申請書並郵寄回「115 台北郵政 167-2617 號信箱 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司帳戶作業部收」，或是親臨分行辦理相關異動。

Q: 帳戶整合後，我可以進行非約定帳戶交易嗎?

A: 可以，但為保障您的帳戶安全，帳戶整合後，您的非約定帳戶交易限額將被預設為零，因此請您於帳戶整合後，撥打 24 小時電話服務專線(02) 8072-3000 經身分驗證後，即可開啟網銀非約定帳戶交易。(請注意非約定限額為單筆新台幣 5 萬，每日 10 萬，每月最高 20 萬元。)

Q: 帳戶整合後，別人要匯款給我時，我需要通知他們這個整合及改變帳號嗎?

A: 不需要。帳戶整合後，您原 HSBC Direct 帳號及匯入款資訊維持不變。

Q: 帳戶整合後，我該如何進行臺幣匯款轉帳交易?

A: 您可透過下列四種方式進行臺幣匯款轉帳交易：

1. 滙豐銀行網路銀行：可匯款轉帳至臺幣約定帳戶及非約定帳戶*。

*非約定限額為單筆新台幣 5 萬，每日 10 萬，每月最高 20 萬元。

2.滙豐銀行理財帳戶電話服務中心：可匯款轉帳至臺幣約定帳戶。

3.HSBC Direct 金融卡/Visa 金融卡：您的 Direct 卡片皆可繼續使用,您可使用台灣境內任何一家金融機構之自動櫃員機(ATM 提款機)進行臺幣約定帳戶匯款轉帳與臺幣非約定帳戶匯款轉帳。

4.親臨分行辦理台幣匯款轉帳交易

Q: 帳戶整合後，臺幣活存帳戶進行約定帳戶匯款轉帳交易需手續費嗎？

A: 將改依整合專戶交易手續費收費標準收費。現行收費標準為每筆跨行提款手續費新臺幣 5 元，轉帳 15 元(未來如有異動將會於網路上公告)。

若您在整合日前已調整為其他存款專戶，則您的 HSBC Direct 帳戶之服務等將整合與該存款專戶一致。如：若您在 2014 年 7 月 5 日帳戶整合前申辦卓越理財/運籌理財帳戶，您將適用卓越理財/運籌理財費率。

Q: 既然整合後的利率不同，Direct 帳戶的利息會在整合前先入到我的 Direct 帳戶嗎？

A: 會。HSBC Direct 的利息將結算至 2014 年 7 月 3 日，並於 2014 年 7 月 4 日直接入帳後進行整合。7 月 4 日之後的利息將合併於下一期付息日給付 (7 月 4 日當日的利息將仍依 HSBC Direct 利率計算)。

◆ 新臺幣定存問題

Q: 整合成銀行帳戶後，我既有的新臺幣定存設定會有影響嗎？

A: 帳戶整合後，您既有的新臺幣定存設定不受影響，該筆定存利率，定存期間均維持不變。

Q: 我的臺幣定存尚未到期，要如何提前解約？利息會怎麼計算？

A: 您可以撥打 HSBC Direct 電話服務中心 02-8073-3988，由客戶服務專員驗證電話服務密碼後為您辦理臺幣定存提前解約。利息計算方式如下：

1. 未滿一個月不予計息。
2. 超過一個月者，按實際存款期間牌告利率八折計息，此牌告利率依存入當日之牌告利率為準。由於 HSBC Direct 僅提供 1、3、6、9 及 12 個月之臺幣定存期別，若未到期提前解約，利息是最接近但不超過之期別利率來計算。如一年期之定存於第七個月的時候提前解約，則這筆定存計算之利率將以起息日六個月的定存利率八折計息。

Q: 在我的 HSBC Direct 帳戶調整為整合帳戶後，新臺幣定存到期後續作的利率和原承作之臺幣定存利率一樣嗎？

A: 不一樣。續存利率是以您辦理續存當天滙豐銀行新臺幣定存牌告利率計息。在 2014 年 7 月 5 日後，將不會再有 HSBC Direct 的牌告利率。

美金活存問題

Q: 在我的 HSBC Direct 帳戶調整為整合帳戶後，利息如何計算？

A: 外幣綜合存款之各存款幣別，依本行牌告之利率浮動計息，每日單利計息，每年 6 月 21 日及 12 月 21 日付息 (遇假日則移至前一營業日)，並於次營業日滾入本金。在 2014 年 7 月 5 日

系統整合後將不會再有 HSBC Direct 的牌告利率。

Q: 帳戶整合後利率會有變動嗎?

A: HSBC Direct 美金活期存款利率未來不再適用，改依滙豐銀行外幣活期存款利率計息。目前 HSBC Direct 美金活存年利率為 0.1%，改依滙豐銀行美金活存利率計息後，目前年利率為 0.01%，未來如有任何異動，我們將隨時公佈在 滙豐(台灣) 網站上。

Q: 在我的 HSBC Direct 帳戶調整為整合帳戶後，如何加開其他幣別帳戶?

A: 第一次加開其他幣別時，請您親臨分行辦理，分行會為您開立一外幣綜合存款帳戶。

Q: 帳戶整合後，我可以直接臨櫃提/存美金現鈔嗎?

A: 可以，目前手續費如下供您參考。

收付外幣現鈔手續費	滙豐整合專戶
客戶領取外幣現鈔	0.5%(至少 TWD 150)
客戶存入外幣現鈔	0.5%(至少 TWD 150)

Q: 我家人固定會自國外他行的美金帳戶將美金匯款轉帳存入 我的 HSBC Direct 美金活存帳戶，我需要通知他們變更受款銀行資料嗎?

A: 不需要。帳戶整合後，您的帳戶號碼及匯入款資訊維持不變。

受款銀行(Beneficiary Bank) : HSBC Bank (Taiwan) Limited (滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司)

轉帳代碼 (Swift Code) : HSBCTWTP

銀行地址 (Bank Address) : 13F and 14F., No.333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi District, Taipei City 110 (台北市信義區基隆路一段 333 號 13 樓、14 樓)

受款人名稱 (Beneficiary Name) : 請填寫您於本行持有帳戶之英文全名

受款人帳號 (Beneficiary A/C No.) : 請填寫您於本行持有之 12 碼外幣活存帳號

◆ 帳單問題

Q: 請問帳戶整合的帳單寄送方式?

A: 整合後，您將會收到紙本綜合對帳單寄送至您原 HSBC Direct 通訊地址。

Q: 帳戶整合後，我仍然會收到對帳單下載通知的 email 嗎?

帳戶整合後，您將不再收到 HSBC Direct 電子對帳單下載通知。帳戶整合後，請您先申請滙豐銀行帳戶網路銀行服務。登入滙豐銀行帳戶網路服務後，您可以透過「對帳單與通知」選單下的申請電子對帳單/電子郵件通知服務中，來設定申請您的電子對帳單/電子郵件通知。一旦您勾選電子對帳單或電子郵件通知後，在您每一個帳單結算日後第二個工作天，您可以立即登入對帳單

服務來查閱對帳單或相關服務通知，且將不再收到任何的紙本郵寄之對帳單。

Q: 帳戶整合後，如何更改帳單寄送方式？

A: 您可於註冊滙豐銀行帳戶網路銀行後，依需求自行申請電子綜合對帳單。

Q: 既然 Direct 網路銀行於整合後已經無法登入，我如何看到整合之前的 Direct 對帳單？

A: 建議您於帳戶整合前，先至 HSBC Direct 網路銀行下載 HSBC Direct 對帳單後保存。您亦可於整合後，致電滙豐理財電話中心(02)8072-3000 或是親臨分行，經身份核對後申請補發紙本對帳單。

◆ 共同基金問題

Q: 平台整合後，對我有何影響？

A: 雖平台整合後，HSBC Direct 網路銀行平台將無法再行登入，但您仍然可透過滙豐銀行帳戶網路銀行平台進行基金「單筆申購」、「定期定額」、「贖回」及「基金轉換」服務。另除網路銀行外，您還可以利用「分行」及「電話理財中心」辦理相關基金交易服務。

Q: 與 Direct 網路銀行平台相較，整合後滙豐銀行帳戶網路銀行與先前 HSBC Direct 功能在基金部分有何差別？

A:

交易類別	原 HSBC Direct 網路銀行 (整合前)	滙豐銀行帳戶網路銀行 (整合後)
基金單筆申購	有	有
基金贖回	有	有
基金轉換	無	有
基金定期定額新申購	有	有(註 1)
查詢持有基金部位	有	有
查詢定期定額申購設定	有	無; 但可透過電話中心驗證電話理財密碼 或分行查詢
既有 Direct 定期定額申購設定內容變更	有	無; (註 2)
既有 Direct 定期定額暫停扣款，恢復扣款或終止設定	有	無; 但可透過電話中心驗證電話理財密碼 或分行進行
個人化投資組合剖析	無	有
基金搜尋與比較	無	有

個人化新聞及市場資訊	無	有
------------	---	---

註 1: 滙豐銀行帳戶可設定之扣款日期改為每月 6 日/16 日/26 日，未來如有開放更多扣款日期請見滙豐網路銀行公告。

註 2: 整合後既有 Direct 定期定額仍得繼續扣款，但已無法變更設定，若日後要更改定期定額申購指示，需將既有 Direct 定期定額申購設定終止扣款並重新申請新定期定額申購指示。整合後，客戶可透過本行各分行、網路銀行、電話理財中心進行定期定額新申購，惟該新申購之定期定額變更設定需透過電話中心驗證電話密碼或分行變更。

Q: 平台整合後，相關收費標準有無變動?

A: 平台整合前已持有之 HSBC Direct 基金部位，其贖回信託管理費仍依照原 HSBC Direct 收費標準辦理；但若進行基金轉換(基金轉換後序號不變，收費方式應該比照 Direct 收費標準吧?)，或於整合後透過本行各分行、電話理財中心、網路銀行所承作的新基金申購、轉換、贖回，均須依照滙豐銀行帳戶相關基金作業規則辦理，您可至本行網頁查詢基金常見問題 (網址 <http://www.hsbc.com.tw>, 首頁->個人金融->投資->常見問題->基金與投資)。本行不定期提供網路銀行基金申購優惠活動，最新優惠請參考官網公告。

Q: 整合後，如何新申購基金?最低申購金額限制有無變更?

A: 帳戶整合後，您可透過滙豐銀行網路銀行、電話理財中心或者親臨分行新申購基金；所有新申購基金將依循滙豐銀行帳戶相關基金作業規則辦理，包含收費標準與最低申購金額限制等。未來如有變更，應依本行最新公告收費標準辦理。

目前滙豐銀行帳戶相關基金作業規則之最低申購金額如下(與原 HSBC Direct 有所差異)：

- 單筆申購：最低申購金額為等值新台幣 50,000 元。
- 定期定額申購：網路銀行每筆最低申購金額為等值新台幣 5,000 元。若是透過分行或者電話理財中心申購，同一筆申請書有最多選擇 3 支基金；每支基金最低原始投資金額為等值新台幣 3,000 元整，每張申請書加總後的最低原始投資金額需達等值新台幣 5,000 元整。

Q: 整合後，如何贖回原持有之 HSBC Direct 基金? 贖回之信託管理費率如何計算?網路銀行的贖回頁面選項與之前有什麼不同? 部分贖回限制有變更嗎?

A: 帳戶整合後，您可以透過網路銀行、電話理財中心或者親臨分行辦理原持有基金之贖回交易。既有 Direct 基金的贖回信託管理費維持不變，以 0.2% 的年費率(國內類貨幣型基金免收)依照實際持有之天數計算收取。當客戶執行贖回交易時，本行將從贖回款項中扣除相關費用。客戶可選擇以全部贖回或部分贖回。

滙豐銀行帳戶網路銀行平台在贖回的頁面比過去 Direct 提供客戶更多選擇。過去 Direct 是以同一基金彙整已申購單位數為顯示方式，在贖回基金時，係依照「先進先出法」的方式處理，換言之，先買到的單位數將會被先贖回。但整合後，系統會於同一基金項下，分別列示每次申購申請的信託編號。因此，客戶辦理基金贖回時，可在同一基金項下，自由選擇贖回不同時點申購的信託編號的單位數。

部分贖回的最低投資金額有變更，將依照滙豐銀行帳戶相關基金作業規則辦理。若對原持有之

HSBC Direct 基金辦理部分贖回時，每支單一信託交易編號的基金部位經贖回後所剩餘之金額至少須達新台幣 50,000 元或等值外幣。

Q: 透過滙豐銀行帳戶所申購基金部位的贖回之信託管理費率如何計算？

A: 透過滙豐銀行帳戶所申購基金部位如申請贖回，其信託管理費應依滙豐銀行帳戶基金收費標準辦理。當客戶執行贖回交易時，本行將從贖回款項中扣除相關費用。目前滙豐銀行帳戶之信託管理費年費率如下：

境外基金年費率為 0.4%；國內基金年費率為 0.2% (國內貨幣市場基金免收)。

(以上僅供參考，最新的詳細費用資訊請以本行網站公告之「法定公開揭露事項—本行帳戶服務費用暨金融產品相關收費暨利率說明」之「投資產品費用說明」為主；未來如有變更，應依本行最新公告收費標準辦理。)

Q: 整合後，原持有 HSBC Direct 的基金部位可以轉換或者部分轉換嗎？轉換費用多少？部分轉換有金額限制嗎？

整合後，客戶就原持有之 HSBC Direct 基金部位，可以透過網路銀行、電話理財中心或者親臨分行辦理轉換與部分轉換交易(限同基金公司之系列基金)。轉換費用將依整合後滙豐銀行帳戶投資產品相關收費標準辦理，目前卓越理財/運籌理財客戶每筆新臺幣 500 元，其他客戶每筆新臺幣 800 元。若從貨幣型基金轉換至非貨幣型基金，首次轉換比照一般滙豐銀行帳戶投資產品相關收費標準收取差額轉換費。

若為部份轉換，其最低投資金額限制，須依照滙豐銀行帳戶相關基金作業規則辦理。即單一信託交易編號的基金轉入金額至少須達新台幣 50,000 元(現值)或等值外幣，不含轉換手續費；而每支單一信託交易編號的基金經轉出後，所剩餘之金額至少須達新台幣 50,000 元或等值外幣。

Q: 平台整合後，要如何查詢目前持有的基金？在滙豐銀行網路銀行頁面呈現基金部位與之前原 Direct 有不同嗎？

A: 滙豐銀行提供您三種方式查詢目前持有的基金：

- 一、登入滙豐銀行網路銀行(註 1)時，便能看到您當下持有的基金明細與近兩年所有基金的交易，包含標的名稱、金額、申購日期、投資損益等。滙豐銀行網路銀行整合您的所有的存款及投資產品資訊，包含存款、基金、ETF、債券、連動債、黃金帳戶與結構型產品等，並且提供深入的投資組合剖析；另外，獨步市場依據您的投資組合提供相關及即時的市場資訊的服務。

滙豐銀行網路銀行係以持有之基金標的列示基金投資部位，客戶可透過向下拉式選單展開明細，顯示每支單一基金信託交易編號之投資資訊。若您原本於滙豐銀行網路銀行既有或於滙豐銀行網路銀行新申購同一基金，同一基金會合併顯示，合併計算投資損益。但您可點選顯示輔單位，也就是基金信託交易編號，參考該筆申購的投資損益。

- 二、每月綜合對帳單會有您當月持有基金的明細與當月的基金交易。
- 三、電話理財客服中心可以查詢當下持有基金的明細與近期交易。

註一:如何申請滙豐網路銀行？請詳見網路銀行服務段落

Q: 帳戶整合後，我會收到那些特定金錢信託投資有價證券贖回/轉換通知書？申購、贖回、轉換都會收到嗎？透過什麼方式？

A: 除了每月寄送的【綜合月結單】供客戶查核對帳外，客戶執行的單筆申購(註)、贖回、轉換指示經基金公司確認完成交易後之 10 個營業日內，本行將寄發紙本【信託帳戶交易通知書】至您指定通訊地址，同時您可透過滙豐個人網路銀行查詢交易明細。惟定期定額的申購交易明細則不另寄發。

Q: 平台整合後，如何查詢原 HSBC Direct 的定期定額已申購的部位及所設定的定期定額定期資訊？

A: 帳戶整合後，您可透過滙豐個人網路銀行查詢您原 Direct 網銀的定期定額所申購而持有的基金資訊，如標的名稱、金額、申購日期、投資損益等。滙豐銀行網路銀行無法顯示您定期定額設定的設定資訊，如扣款帳號、扣款日及每次扣款金額等。如您需查詢定期定額扣款設定細項資訊請透過電話理財服務中心或是親臨分行辦理。

Q: 原 HSBC Direct 定期定額的設定在整合後會依照原條件執行嗎？

A: 是的。您原 HSBC Direct 定期定額基金的設定如日期、金額、標的、手續費等條件皆維持不變，按照原條件執行。本行已經將您當月的基金交易及基金持有明細整合在每月綜合對帳單中，原 HSBC Direct 定期定額逐筆申購電子確認通知書將不再另外寄發。

Q: 我在原 HSBC Direct 申購的定期定額在整合後如何暫停、恢復、或變更原來的設定？

既然無法變更，如何重新申購？透過滙豐銀行帳戶平台所申購的定期定額也無法變更嗎？

A: 除執行暫停扣款、恢復扣款及終止外，不提供原 HSBC Direct 定期定額投資交易設定變更服務。您可透過電話理財服務中心或是親臨分行申請暫停扣款或恢復扣款。由於無法變更原設定(包含標的、金額、日期等條件)，您如有申請新定期定額申購指示之需求，可透過滙豐銀行網路銀行、電話理財中心或者親臨分行申請承作新的基金定期定額申購交易。

所有「新承作」基金交易、收費、作業及扣款日期規則，皆適用滙豐銀行帳戶相關基金作業規則辦理，詳情請參考 Q4。另本行將不定期提供網路銀行基金申購優惠活動，最新優惠請參考官網公告。

另外，透過滙豐銀行帳戶平台所申購的定期定額基金交易，並不受上述說明之限制，您可以透過電話理財中心查詢、停扣、恢復扣款或是變更定額交易設定(包含標的、金額、日期等條件)。

◆ 其他

Q: 我人現在在國外，如果甚麼都不做，整合後，我會無法動用我的帳戶嗎？

A: 如您人在國外，請務必於帳戶整合前先確認您目前持有的 HSBC Direct 電話理財密碼仍可使用，以方便您於帳戶整合後可依循下列步驟，申請滙豐銀行電話理財及滙豐銀行帳戶網路銀行服

務。

滙豐銀行電話理財服務:

整合後請您先撥打 24 小時電話服務專線(02) 8072-3000，電話語音系統會請您線上使用原 HSBC Direct 電話服務密碼設定一組新的 6 位數滙豐銀行電話理財密碼。設定完成後，您便可透過滙豐銀行電話理財諮詢並管理您的帳戶。建議您可以於帳戶整合前，先確認您所持有的 HSBC Direct 電話理財密碼仍可使用，以避免因為系統整合後無法透過電話語音系統設定新的滙豐銀行電話理財密碼。

滙豐銀行帳戶網路銀行服務:

請使用您在 HSBC Direct 平台轉換後新設定的 6 位數滙豐電話理財密碼+原 HSBC Direct 帳號前 9 碼於本行網站申請滙豐銀行帳戶網路銀行服務。我們會在您註冊後的 7~14 個工作天以掛號寄出「加密小精靈」。您收到加密小精靈後便可以登入網路銀行，管理您已整合至滙豐銀行存款帳戶的原 HSBC Direct 的帳號。在等候網路銀行加密小精靈的期間，您仍可透過您所持有的 HSBC Direct 金融卡、HSBC Direct Visa 金融卡、電話理財服務，或是親臨全國任一家分行管理您的帳戶。

僅供在 2014 年 7 月 5 日前同時有滙豐銀行卓越理財/運籌理財/整合

專戶+HSBC Direct 客戶的問題

- ◆ 帳戶整合問題
- ◆ 個人資料
- ◆ 電話理財服務
- ◆ 網路銀行服務
- ◆ HSBC Direct 金融卡/Visa 金融卡
- ◆ 帳戶管理問題
- ◆ 帳單問題
- ◆ 共同基金問題
- ◆ 其他

◆ 個人資料

Q: 帳戶整合後我的 HSBC Direct 個人資料會有異動嗎?

A: 您於 HSBC Direct 個人資料若與您滙豐銀行存款專戶的個人資料有所不同，本行將以您留存於滙豐銀行存款專戶的個人資料為主。

Q: 帳戶整合後，我的 HSBC Direct 帳號會改變嗎?

A: 不會。您原 HSBC Direct 帳號維持不變。

◆ 電話理財服務

Q: 帳戶整合後我的 HSBC Direct 電話理財密碼可以繼續使用嗎?

A: 您可透過您的滙豐銀行電話理財諮詢並同時管理您原 HSBC Direct 的帳號及 HSBC 存款專戶帳號。(原 HSBC Direct 電話服務密碼將失效，若您尚未持有或原先的滙豐銀行電話理財密碼已失效，須請您填寫表格或親洽各分行辦理新密碼)。建議您可以於帳戶整合前，先確認您所持有的滙豐銀行電話理財密碼仍可使用，以避免因為系統整合而暫時無法使用您的電話理財服務。

◆ 網路銀行服務

Q: 原 HSBC Direct 預約轉帳的設定會不會有影響?

A: 您原 HSBC Direct 預約轉帳設定仍會繼續執行。帳戶整合後您可從滙豐銀行網路銀行查詢、刪除或修改之前所設的預約轉帳。如遇到無法透過網路銀行刪除或修改時，請透過電話理財服務中心申請變動或填寫「約定指示付款申請書」郵寄回「115 台北郵政 167-2617 號信箱 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司帳戶作業部收」。您亦可親臨分行辦理相關異動。

Q: 帳戶整合後，我仍然可以登入 HSBC Direct 網路銀行嗎?

A: 很抱歉，您在 2014 年 7 月 5 日系統完成整合後，將無法再登入 HSBC Direct 網路銀行。請您以 Premier/Advance/Integrated 網路銀行管理您的原 Direct 帳戶。

若您已經有網路銀行，登入網路銀行流程並未改變，您可直接登入網路銀行服務同時管理您的 Direct 帳號及滙豐銀行存款專戶帳號。

若您尚沒有網路銀行，您可以完成滙豐銀行網路銀行註冊並收到加密小精靈後，登入滙豐銀行網路銀行管理您整合後的原 Direct 帳號。如欲註冊 HSBC 網路銀行，請至滙豐銀行首頁右側「個人網路銀行」點選「註冊」，您可選擇使用銀行帳號註冊或是使用金融卡或 Visa 金融卡註冊網路銀行服務。

您可透過兩種方式註冊網路銀行服務：

方式一：用銀行帳號前 9 碼於本行網站申請滙豐網路銀行服務。請先輸入銀行帳號前 9 碼，再於密碼欄位輸入您的電話理財服務密碼。

方式二：使用 Direct 金融卡或 Visa 金融卡註冊，請先輸入金融卡卡號 12 碼，再輸入您的金融卡磁條密碼(4 碼)及發行碼(1 碼)。

在 HSBC 首頁點選註冊後，您將會看到以下畫面：

註冊網路銀行服務	
若您要註冊滙豐個人網路銀行服務，請先成為本行個人理財專戶的客戶	
您可選擇下列兩種方式進行註冊	
方式一： 使用銀行帳號註冊	
請先輸入銀行帳號前9碼，再於密碼欄位輸入您的電話理財服務密碼(6碼)	
方式二： 使用金融卡或Visa金融卡註冊	
請先輸入金融卡卡號12碼(金融卡卡號輸入範例)，再輸入您的金融卡磁條密碼(4碼)及發行碼(1碼)	
方式一：請輸入銀行帳號前9碼	<input type="text"/>
電話理財密碼(6個數字)	<input type="text"/>
<input type="button" value="確認"/>	

Q:為何滙豐銀行存款專戶的網路銀行需要使用加密小精靈?

A: 加密小精靈是一種小型可攜式電子裝置，可以隨機產生認證碼，以在本行網路銀行登入時及進行交易相關指示時提供您多一層的反詐騙交易防護。加密小精靈每次產生的認證碼，只能使用一次，具有防窺伺、免電波接收、不需讀卡機、不受電腦病毒入侵等優點。

◆ HSBC Direct 金融卡/Visa 金融卡

Q:帳戶整合後我原 HSBC Direct 金融卡/Visa 金融卡仍可使用?

A: 帳戶整合後，您可繼續使用 HSBC Direct 金融卡/Visa 金融卡提/轉原 HSBC Direct 且標示於提款卡面上之新臺幣活存帳戶之餘額。原 Visa 金融卡刷卡自動從新臺幣活存帳戶扣款的功能可使用到卡片有效期限為止。

◆ 帳戶管理問題:

新臺幣活存問題

Q: 帳戶整合後利息如何計算?

A: 按本行牌告利率計算，每日單利計息，於每月結算付息一次，並於次營業日計入本金。又每一新臺幣活期存款帳戶每日餘額未達起息點新臺幣一萬元(含)者，本行將不予計算當日存款利息。以自動化設備(ATM)或網路銀行等方式於營業時間外(含假日)辦理現金、轉帳及匯款存入之活期存款，皆於存入當日開始計息。在 2014 年 7 月 5 日後，將不會再有 HSBC Direct 的牌告利率。

Q: 整合後活期存款利率會有變動嗎?

A: HSBC Direct 新臺幣活期存款利率未來不再適用，改依滙豐銀行新臺幣活期存款利率計息。目前 HSBC Direct 新臺幣活存年利率為 0.26%，改依滙豐銀行新臺幣活存利率計息後，目前年利率為 0.02%未來如有任何異動，我們將隨時公佈在滙豐(台灣) 網站上。

Q: 帳戶整合後，我之前在 HSBC Direct 的新臺幣活存子帳戶設定的帳戶暱稱會保留嗎?

A: 會。在您登入帳戶整合後新申請的滙豐銀行網路銀行時，便能看到您之前設定的帳戶暱稱。

Q: 帳戶整合後，我之前在 HSBC Direct 的新臺幣活存子帳戶還可以加開嗎?

A: 很抱歉，不可以，在 2014 年 7 月 5 日系統整合後您將不能再加開 HSBC Direct 的新臺幣活存子帳戶。

Q: 帳戶整合後，我要如何提存原 HSBC Direct 的新臺幣活存餘額?

A: 請繼續使用您原 HSBC Direct 的金融卡/Visa 金融卡提存您原 HSBC Direct 的新臺幣活存餘額。

Q: 帳戶整合後，我之前於 HSBC Direct 預設的約定帳戶會有所改變嗎?

A: 不會。但預設代碼及順序有可能異動。帳戶整合後，如需新增約定帳戶請填寫 滙豐銀行預設臺幣約定帳戶/ 帳戶連結申請書並郵寄回「115 台北郵政 167-2617 號信箱 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司帳戶作業部收」，或是親臨分行辦理相關異動。

Q: 帳戶整合後，我可以進行非約定帳戶交易嗎?

A: 可以，您目前設定的滙豐銀行卓越理財/運籌理財/整合專戶的非約定帳戶轉帳限額不變。如您在帳戶整合後擬申請停止非約定帳戶轉帳功能，請撥打客服專線:8072-3000。

Q: 帳戶整合後，別人要匯款給我時，我需要通知他們這個整合及改變帳號嗎?

A: 不需要。帳戶整合後，您原 HSBC Direct 帳號及匯入款資訊維持不變。

Q: 帳戶整合後，我該如何進行臺幣匯款轉帳交易?

A: 您可透過下列四種方式進行臺幣匯款轉帳交易：

2. 滙豐銀行網路銀行：可匯款轉帳至臺幣約定帳戶及非約定帳戶*。

*非約定限額為單筆新台幣 5 萬，每日 10 萬，每月最高 20 萬元。

2.滙豐銀行理財帳戶電話服務中心：可匯款轉帳至臺幣約定帳戶。

3.HSBC Direct 金融卡/Visa 金融卡：您的 Direct 卡片皆可繼續使用,您可使用台灣境內任何一家金融機構之自動櫃員機(ATM 提款機)進行臺幣約定帳戶匯款轉帳與臺幣非約定帳戶匯款轉帳。

4.親臨分行辦理台幣匯款轉帳交易

Q: 帳戶整合後，臺幣活存帳戶進行約定帳戶匯款轉帳交易需手續費嗎？

A: 依照您在整合日於本行持有之存款專戶類別之交易手續費收費標準收費。

*卓越理財帳戶跨行提款/轉帳/持本行 ATM 卡於他行 ATM 行內互轉，每月合計 50 次(含)內免收取費用，第 51 次起將收取每筆跨行提款手續費新臺幣 5 元，轉帳 15 元。

*運籌理財專戶跨行提款/轉帳/持本行 ATM 卡於他行 ATM 行內互轉，每月合計 15 次(含)內免收取費用，第 16 次起將收取每筆跨行提款手續費新臺幣 5 元，轉帳 15 元。

*整合專戶每筆跨行提款手續費新臺幣 5 元，轉帳 15 元。

Q: 帳戶整合後，我可以從我的任何一個滙豐(台灣)帳戶轉出或轉入金額到整合後的原 HSBC Direct 帳號嗎？

A: 可以，在整合後您仍然可以從您的任何一個滙豐(台灣)帳戶轉出或轉入金額到整合後的原 HSBC Direct 帳號。

Q: 既然整合後的利率不同，Direct 帳戶的利息會在整合前先入到我的 Direct 帳戶嗎？

A: 會。HSBC Direct 的利息將結算至 2014 年 7 月 3 日，並於 2014 年 7 月 4 日直接入帳後進行整合。7 月 4 日之後的利息將合併於下一期付息日給付 (7 月 4 日當日的利息將仍依 HSBC Direct 利率計算)。

新臺幣定存問題

TWD Term Deposit

Q: 整合成銀行帳戶後，我既有的新臺幣定存餘額會有影響嗎？

A: 帳戶整合後，您既有的新臺幣定存餘額不受影響。

Q: 我的臺幣定存尚未到期，要如何提前解約？利息會怎麼計算？

A: 您可以撥打 HSBC Direct 電話服務中心 02-8073-3988，由客戶服務專員驗證電話服務密碼後為您辦理臺幣定存提前解約。利息計算方式如下：

1. 未滿一個月不予計息。

2. 超過一個月者，按實際存款期間牌告利率八折計息，此牌告利率依存入當日之牌告利率為準。由於 HSBC Direct 僅提供 1、3、6、9 及 12 個月之臺幣定存期別，若未到期提前解約，利息是最接近但不超過之期別利率來計算。如一年期之定存於第七個月的時候提前解約，則這筆定存計算之利率將以起息日六個月的定存利率八折計息。

Q: 在我的 HSBC Direct 帳戶調整為整合帳戶後，新臺幣定存到期後續作的利率和原承作之臺幣

定存利率一樣嗎？

A: 不一樣。續存利率是以您辦理續存當天滙豐銀行新臺幣定存牌告利率計息。在 2014 年 7 月 5 日後，將不會再有 HSBC Direct 的牌告利率。

美金活存問題

Q: 在我的 HSBC Direct 帳戶調整為滙豐銀行存款帳戶後，利息如何計算？

A: 外幣綜合存款帳戶之各幣別，依本行牌告之利率浮動計息，每日單利計息，每年 6 月 21 日及 12 月 21 日付息（遇假日則移至前一營業日），並於次營業日滾入本金。在 2014 年 7 月 5 日系統整合後將不會再有 HSBC Direct 的牌告利率。

Q: 帳戶整合後利率會有變動嗎？

A: HSBC Direct 美金活期存款利率未來不再適用，改依滙豐銀行外幣活期存款利率計息。目前 HSBC Direct 美金活存年利率為 0.1%，改依滙豐銀行美金活存利率計息後，目前年利率為 0.01% 未來如有任何異動，我們將隨時公佈在 滙豐(台灣) 網站上。

Q: 帳戶整合後，如何加開其他幣別帳戶？

A: 如您已持有外幣存款帳戶，您可透過電話理財服務中心加開其他幣別帳戶。

Q: 未來我可以直接臨櫃提/存美金嗎？

A: 可以，目前手續費如下供您參考。

收付外幣現鈔手續費	卓越理財專戶	運籌理財專戶	滙豐整合專戶
客戶領取外幣現鈔	0.35%(至少 TWD 100)	0.5%(至少 TWD 100)	0.5%(至少 TWD 150)
客戶存入外幣現鈔	0.35%(至少 TWD 100)	0.35%(至少 TWD 100)	0.5%(至少 TWD 150)

Q: 我家人固定會自國外他行的美金帳戶將美金匯款轉帳存入 我的 HSBC Direct 美金活存帳戶，我需要通知他們變更受款銀行資料嗎？

A: 不需要。帳戶整合後，您的帳戶號碼及匯入款資訊維持不變。

受款銀行(Beneficiary Bank) : HSBC Bank (Taiwan) Limited (滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司)

轉帳代碼 (Swift Code) : HSBCTWTP

銀行地址 (Bank Address) : 13F and 14F., No.333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi District, Taipei City 110 (台北市信義區基隆路一段 333 號 13 樓、14 樓)

受款人名稱 (Beneficiary Name) : 請填寫您於本行持有帳戶之英文全名

受款人帳號 (Beneficiary A/C No.) : 請填寫您於本行持有之 12 碼外幣活存帳號

◆ 帳單問題

Q: 帳單寄送方式?

A: 原 HSBC Direct 對帳單將合併於您滙豐銀行存款帳戶綜合對帳單，並依您滙豐銀行存款帳戶綜合對帳單約定方式寄送。

Q: 帳戶整合後，我要如何申請補發整合之前的 Direct 帳戶對帳單?

A: 請撥打客服專線: (02)8072-3000 或是親臨分行經身份核對後申請補發整合之前的 Direct 帳戶對帳單。

Q: 帳戶整合後我不想收到紙本對帳單，請問如何處理?

A: 您可於帳戶整合前，透過您銀行帳戶網路銀行申請電子綜合對帳單。帳戶整合後即可改為收到電子對帳單，帳單內容會包含原 Direct 帳戶對帳單資訊。若您尚無網路銀行，請先註冊網路銀行以完成設定。如欲註冊網路銀行，請至滙豐銀行首頁右側「個人網路銀行」點選「註冊」，您可選擇使用銀行帳號註冊或是使用金融卡或 Visa 卡註冊網路銀行服務。

Q: 帳戶整合後，我仍然會收到對帳單下載通知的 email 嗎?

A: 帳戶整合後，您將不再收到 HSBC Direct 電子對帳單下載通知。原 HSBC Direct 對帳單將合併於您滙豐銀行存款帳戶綜合對帳單並依您滙豐銀行存款帳戶綜合對帳單約定方式寄送。

Q: 帳戶整合後，如何更改帳單寄送方式?

A: 您可於註冊滙豐銀行帳戶網路銀行後，依需求自行申請電子綜合對帳單。

Q: 既然 Direct 網路銀行於整合後已經無法登入，我如何看到整合之前的 Direct 對帳單?

A: 建議您於帳戶整合前，先至 HSBC Direct 網路銀行下載 HSBC Direct 對帳單後保存。您亦可於整合後，致電滙豐理財電話中心(02)8072-3000 或是親臨分行，經身份核對後申請補發紙本對帳單。

◆ 共同基金問題

Q: 平台整合後，對我有何影響?

A: 雖平台整合後，HSBC Direct 網路銀行平台將無法再行登入，但您仍然可透過滙豐銀行帳戶網路銀行平台進行基金「單筆申購」、「定期定額」、「贖回」及「基金轉換」服務。另除網路銀行外，您還可以利用「分行」及「電話理財中心」辦理相關基金交易服務。

Q:與 Direct 網路銀行平台相較，整合後滙豐銀行帳戶網路銀行與先前 HSBC Direct 功能在基金部分有何差別?

A:

交易類別	原 HSBC Direct 網路銀行 (整合前)	滙豐銀行帳戶網路銀行 (整合後)
基金單筆申購	有	有
基金贖回	有	有
基金轉換	無	有
基金定期定額新申購	有	有(註 1)
查詢持有基金部位	有	有
查詢定期定額申購設定	有	無; 但可透過電話中心驗證電話理財密碼 或分行查詢
既有 Direct 定期定額申購設定內容變更	有	無; (註 2)
既有 Direct 定期定額暫停扣款，恢復扣款或終止設定	有	無; 但可透過電話中心驗證電話理財密碼 或分行進行
個人化投資組合剖析	無	有
基金搜尋與比較	無	有
個人化新聞及市場資訊	無	有

註 1: 滙豐銀行帳戶可設定之扣款日期改為每月 6 日/16 日/26 日，未來如有開放更多扣款日期請見滙豐網路銀行公告。

註 2: 整合後既有 Direct 定期定額仍得繼續扣款，但已無法變更設定，若日後要更改定期定額申購指示，需將既有 Direct 定期定額申購設定終止扣款並重新申請新定期定額申購指示。整合後，客戶可透過本行各分行、網路銀行、電話理財中心進行定期定額新申購，惟該新申購之定期定額變更設定需透過電話中心驗證電話密碼或分行變更。

Q: 平台整合後，相關收費標準有無變動?

A: 平台整合前已持有之 HSBC Direct 基金部位，其贖回信託管理費仍依照原 HSBC Direct 收費標準辦理; 但若進行基金轉換(基金轉換後序號不變，收費方式應該比照 Direct 收費標準吧?)，或於整合後透過本行各分行、電話理財中心、網路銀行所承作的新基金申購、轉換、贖回，均須依照滙豐銀行帳戶相關基金作業規則辦理，您可至本行網頁查詢基金常見問題 (網址 <http://www.hsbc.com.tw>, 首頁->個人金融->投資->常見問題->基金與投資)。本行不定期提供網路銀行基金申購優惠活動，最新優惠請參考官網公告。

Q: 整合後，如何新申購基金?最低申購金額限制有無變更?

A: 帳戶整合後，您可透過滙豐銀行網路銀行、電話理財中心或者親臨分行新申購基金；所有新申購基金將依循滙豐銀行帳戶相關基金作業規則辦理，包含收費標準與最低申購金額限制等。未來如有變更，應依本行最新公告收費標準辦理。

目前滙豐銀行帳戶相關基金作業規則之最低申購金額如下(與原 HSBC Direct 有所差異)：

- 單筆申購：最低申購金額為等值新台幣 50,000 元。
- 定期定額申購：網路銀行每筆最低申購金額為等值新台幣 5,000 元。若是透過分行或者電話理財中心申購，同一筆申請書有最多選擇 3 支基金；每支基金最低原始投資金額為等值新台幣 3,000 元整，每張申請書加總後的最低原始投資金額需達等值新台幣 5,000 元整。

Q: 整合後，如何贖回原持有之 HSBC Direct 基金？贖回之信託管理費率如何計算？網路銀行的贖回頁面選項與之前有什麼不同？部分贖回限制有變更嗎？

A: 帳戶整合後，您可以透過網路銀行、電話理財中心或者親臨分行辦理原持有基金之贖回交易。既有 Direct 基金的贖回信託管理費維持不變，以 0.2% 的年費率(國內類貨幣型基金免收)依照實際持有之天數計算收取。當客戶執行贖回交易時，本行將從贖回款項中扣除相關費用。客戶可選擇以全部贖回或部分贖回。

滙豐銀行帳戶網路銀行平台在贖回的頁面比過去 Direct 提供客戶更多選擇。過去 Direct 是以同一基金彙整已申購單位數為顯示方式，在贖回基金時，係依照「先進先出法」的方式處理，換言之，先買到的單位數將會被先贖回。但整合後，系統會於同一基金項下，分別列示每次申購申請的信託編號。因此，客戶辦理基金贖回時，可在同一基金項下，自由選擇贖回不同時點申購的信託編號的單位數。

部分贖回的最低投資金額有變更，將依照滙豐銀行帳戶相關基金作業規則辦理。若對原持有之 HSBC Direct 基金辦理部分贖回時，每支單一信託交易編號的基金部位經贖回後所剩餘之金額至少須達新台幣 50,000 元或等值外幣。

Q: 透過滙豐銀行帳戶所申購基金部位的贖回之信託管理費率如何計算？

A: 透過滙豐銀行帳戶所申購基金部位如申請贖回，其信託管理費應依滙豐銀行帳戶基金收費標準辦理。當客戶執行贖回交易時，本行將從贖回款項中扣除相關費用。目前滙豐銀行帳戶之信託管理費年費率如下：

境外基金年費率為 0.4%；國內基金年費率為 0.2% (國內貨幣市場基金免收)。

(以上僅供參考，最新的詳細費用資訊請以本行網站公告之「法定公開揭露事項—本行帳戶服務費用暨金融產品相關收費暨利率說明」之「投資產品費用說明」為主；未來如有變更，應依本行最新公告收費標準辦理。)

Q: 整合後，原持有 HSBC Direct 的基金部位可以轉換或者部分轉換嗎？轉換費用多少？部分轉換有金額限制嗎？

整合後，客戶就原持有之 HSBC Direct 基金部位，可以透過網路銀行、電話理財中心或者親臨分行辦理轉換與部分轉換交易(限同基金公司之系列基金)。轉換費用將依整合後滙豐銀行帳戶投資產品相關收費標準辦理，目前卓越理財/運籌理財客戶每筆新臺幣 500 元，其他客戶每筆新

臺幣 800 元。若從貨幣型基金轉換至非貨幣型基金，首次轉換比照一般滙豐銀行帳戶投資產品相關收費標準收取差額轉換費。

若為部份轉換，其最低投資金額限制，須依照滙豐銀行帳戶相關基金作業規則辦理。即單一信託交易編號的基金轉入金額至少須達新台幣 50,000 元(現值)或等值外幣，不含轉換手續費；而每支單一信託交易編號的基金經轉出後，所剩餘之金額至少須達新台幣 50,000 元或等值外幣。

Q: 平台整合後，要如何查詢目前持有的基金？在滙豐銀行網路銀行頁面呈現基金部位與之前原 Direct 有不同嗎？

A: 滙豐銀行提供您三種方式查詢目前持有的基金：

- 一、登入滙豐銀行網路銀行(註 1)時，便能看到您當下持有的基金明細與近兩年所有基金的交易，包含標的名稱、金額、申購日期、投資損益等。滙豐銀行網路銀行整合您的所有的存款及投資產品資訊，包含存款、基金、ETF、債券、連動債、黃金帳戶與結構型產品等，並且提供深入的投資組合剖析；另外，獨步市場依據您的投資組合提供相關及即時的市場資訊的服務。

滙豐銀行網路銀行係以持有之基金標的列示基金投資部位，客戶可透過向下拉式選單展開明細，顯示每支單一基金信託交易編號之投資資訊。若您原本於滙豐銀行網路銀行既有或於滙豐銀行網路銀行新申購同一基金，同一基金會合併顯示，合併計算投資損益。但您可點選顯示輔單位，也就是基金信託交易編號，參考該筆申購的投資損益。

- 二、每月綜合對帳單會有您當月持有基金的明細與當月的基金交易。
- 三、電話理財客服中心可以查詢當下持有基金的明細與近期交易。

註一:如何申請滙豐網路銀行？請詳見網路銀行服務段落

Q: 帳戶整合後，我會收到那些特定金錢信託投資有價證券贖回/轉換通知書？申購、贖回、轉換都會收到嗎？透過什麼方式？

除了每月寄送的【綜合月結單】供客戶查核對帳外，客戶執行的單筆申購(註)、贖回、轉換指示經基金公司確認完成交易後之 10 個營業日內，本行將寄發紙本【信託帳戶交易通知書】至您指定通訊地址，同時您可透過滙豐個人網路銀行查詢交易明細。惟定期定額的申購交易明細則不另寄發。

Q: 平台整合後，如何查詢原 HSBC Direct 的定期定額已申購的部位及所設定的定期定額定期資訊？

A: 帳戶整合後，您可透過滙豐個人網路銀行查詢您原 Direct 網銀的定期定額所申購而持有的基金資訊，如標的名稱、金額、申購日期、投資損益等。滙豐銀行網路銀行無法顯示您定期定額設定的設定資訊，如扣款帳號、扣款日及每次扣款金額等。如您需查詢定期定額扣款設定細項資訊請透過電話理財服務中心或是親臨分行辦理。

Q: 原 HSBC Direct 定期定額的設定在整合後會依照原條件執行嗎？

A:是的。您原 HSBC Direct 定期定額基金的設定如日期、金額、標的、手續費等條件皆維持不變，按照原條件執行。本行已經將您當月的基金交易及基金持有明細整合在每月綜合對帳單中，原 HSBC Direct 定期定額逐筆申購電子確認通知書將不再另外寄發。

Q:我在原 HSBC Direct 申購的定期定額在整合後如何暫停、恢復、或變更原來的設定?

既然無法變更，如何重新申購？透過滙豐銀行帳戶平台所申購的定期定額也無法變更嗎?

A: 除執行暫停扣款、恢復扣款及終止外，不提供原 HSBC Direct 定期定額投資交易設定變更服務。您可透過電話理財服務中心或是親臨分行申請暫停扣款或恢復扣款。由於無法變更原設定(包含標的、金額、日期等條件)，您如有申請新定期定額申購指示之需求，可透過滙豐銀行網路銀行、電話理財中心或者親臨分行申請承作新的基金定期定額申購交易。

所有「新承作」基金交易、收費、作業及扣款日期規則，皆適用滙豐銀行帳戶相關基金作業規則辦理，詳情請參考 Q4。另本行將不定期提供網路銀行基金申購優惠活動，最新優惠請參考官網公告。

另外，透過滙豐銀行帳戶平台所申購的定期定額基金交易，並不受上述說明之限制，您可以透過電話理財中心查詢、停扣、恢復扣款或是變更定額交易設定(包含標的、金額、日期等條件)。

◆ 其他

Q: 我人現在在國外，如果甚麼都不做，整合後，我會無法動用我的帳戶嗎?

滙豐銀行電話理財服務:

您可透過您的滙豐銀行電話理財諮詢並管理您原 HSBC Direct 的帳戶。(原 HSBC Direct 電話服務密碼將失效，若您尚未持有或原先的滙豐銀行電話理財密碼已失效，須請您請至滙豐銀行官方網站(<http://www.hsbc.com.tw>)「常見服務-表單下載」中「理財服務」類下載「電話理財/網路銀行密碼/加密小精靈申請書」，填寫完後可親臨分行交由行員處理，或郵寄回「115 台北郵政 167-2617 號信箱滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司帳戶及財富管理作業部收」。建議您可以於帳戶整合前，先確認您所持有的滙豐銀行電話理財密碼仍可使用，以避免因為系統整合暫時中斷您的電話理財服務。

登入滙豐銀行帳戶網路銀行服務:

如您已註冊滙豐銀行存款帳戶網路銀行，在登入您滙豐銀行存款帳戶網路銀行後便能看到且輕鬆管理您原 HSBC Direct 的帳號。

如您尚未註冊滙豐銀行存款專戶網路銀行，請先註冊滙豐銀行存款專戶網路銀行以方便您輕鬆管理帳戶。