

親愛的客戶您好：

為了維護您的權益，請您務必詳細閱讀以下的應注意事項，假如有任何不清楚的地方，可以隨時向服務人員洽詢，我們會非常樂意為您解說：

1. 為了充分瞭解客戶，在您初次投資理財商品之前，本行將請您填具「客戶投資屬性評量表」，並且依據您填寫的資料分析您的投資風險屬性，當確定您的投資風險屬性後，日後您每次投資理財商品時，本行只能提供符合您投資風險屬性的商品。
2. 您透過本行以特定金錢信託方式投資的商品，有關該商品相關的權利行使、變更、解除及終止方式和限制，包括但不限於契約、約定條款或商品公開說明書內均有詳細的說明，請您在決定投資前，務必要詳細審閱相關交易文件之內容，有任何疑問都請您立即提出，本行將儘力協助您瞭解。
3. 您透過特定金錢信託方式投資商品時，您將可能負擔的費用包含信託手續費、信託管理費及通路服務費等，並根據您所投資的商品而有不同收取方式，若您對各項費用仍有不明瞭之處，可與本行聯繫，將有服務人員向您解說。

4. 假如本行按您指示並依約履行，而您要變更、解除、或者終止本契約，本行將不會退還或免除依約應向您收取之費用，請您務必於投資商品前確認交易內容、風險及收費等契約重要事項，如有任何疑義，本行服務人員將為您詳細解說。
5. 您投資商品後本行將每月寄送對帳單給您，內容包含您的交易明細、投資報酬及相關公告事項等，請您於收到後務必確認內容是否正確，如有任何疑慮或問題，請儘速聯繫本行。另為守護您的權益，貼心提醒您，請妥善保管與本行往來之印鑑、存摺、金融卡、網路銀行（行動銀行）帳號、密碼，勿交付給他人或本行行員。本行嚴禁客戶關係經理代客進行交易，並禁止私自製作提供對帳單。
6. 本行所收取各項信託報酬及各項交易相關費用如有調整時，除調整後有利於客戶外，將於實施前 60 日公告於營業處所或所屬網站揭示。
7. 您所投資的商品並不是存款，所以它不屬於中央存保的存款保險保障之範圍。本行絕不保證投資本金無損，也不保證最低收益率，因為投資具有風險，任何風險的發生都有使本金虧損，最大損失金額甚至為全部的本金、利息再加上費用的支出等，這些損失都必須由您自己承擔。

8. 再次提醒您，您所進行的投資交易，它具有各種程度的財務損失風險，例如本金轉換風險、匯兌風險、利率風險、提前終止風險、信用風險、流動性風險、國家風險、賦稅風險、法律風險及再投資風險等，事實上還有許多影響市場行情與交易的因素，本行無法一一詳盡描述，因此，提醒您於交易前，仍應仔細評估本身財務規劃及風險承受能力後，再決定是否進行交易。

9. 若您對理財商品或服務有疑義、或者對本行的服務有申訴之需求時，可洽原服務人員或本行客訴專線：06-2135231

本行客訴信箱：customerservice@mail.ktb.com.tw