

# 合作金庫證券股份有限公司 定期定額買賣有價證券業務問答集

1100910 版

## 壹、開戶篇

Q1. 開戶資格？

A1. 本國人及外國人(含自然人及法人)，已開立本公司證券戶和集保帳戶，交割銀行限為合庫銀行者。

Q2. 如何開戶？

A2. 現行可臨櫃洽營業員辦理開戶，填寫「定期定額開戶契約」及「客戶審查措施確認暨身分調查表」，並檢附身分證正反面影本，留存同普通戶之原留印鑑。

Q3. 可以幫子女辦理定期定額買股嗎？

A3. 未成年子女完成開戶後，即可辦理定期定額相關業務。

未成年開戶須以下人員臨櫃紙本辦理：

子女年齡	法定代理人(如父母雙方)	子女本人
未滿 7 歲	須臨櫃	不須臨櫃
7~19 歲	須臨櫃	須臨櫃

Q4. 證券櫃檯可以辦理開戶嗎？

A4. 可以。

## 貳、交易篇

Q1. 是否有投資金額限制？

A1. 依契約第六條，每筆投資金額最低新台幣 3,000 元，並以千元為級距增加，投資金額無上限。

Q2. 定期定額有何費用？

A2. 依契約第四條，手續費率為 0.1425%，最低手續費率為每筆 20 元。目前推出「合庫享存股」活動，即日起至 110 年 12 月 31 日活動期間定期定額單筆申購金額 3,000(含)元以上，手續費均為 1 元。

Q3. 手續費是內含在申購金額還是外加？

A3. 手續費含在申購金額內。

Q4. 扣款方式為何？

A4. 採圈存方式，投資人於指定日之前一營業日下午 3 時前存入足夠款項即可。例如，您約定 2 檔股票，A 股票投資金額為 4,000 元；B 股票為 5,000 元，則應存入 9,000 元。

Q5. 買進時間點？

A5. 每月 10 日、20 日任選。

Q6. 扣款金額不足時，是否視為「違約」？

A6. 不會。

Q7. 約定買進日遇到假日的時候，當天還會進行交易嗎？

A7. 若申購日遇到假日，我們將順延至次一交易日進行交易。

Q8. 我同一天有 2 筆定期定額要交易，但銀行交割帳戶餘額只夠扣 1 筆，請問扣款順序為何？

A8. 依本公司定期定額買賣有價證券契約書第三條規定，若銀行交割帳戶餘額無法同時滿足多筆定期定額買進，則當天的定期定額都會失敗，不會

扣款。

Q9. 我已經連續 2 次忘記存錢到銀行帳戶，請問定期定額會終止嗎？

A9. 依本公司定期定額買賣有價證券契約書第八條，契約之終止並無規定此項目，故定期定額若連續 3 次餘額不足時，不會自動終止您的申請。

Q10. 為何我想指定 10 號扣款，9 號送出申請卻沒有成功申購？

A10. 定期定額申請(含申購、變更、終止)，將於 1 個營業日後生效。因此最晚須在指定交易日前 2 日下午 3 時前通知本公司，本公司受理後始生效力。例如：希望 10 號扣款，需在 8 號下午 3 時前送出申請，變更生效於 9 號下午 3 點前存入劃撥交割帳戶。(遇假日則提前)

Q11. 定期定額成交價格如何計算？

A11. 成交價格將以本公司當天統一買進之個股標的全部成交數量及成交價格之加權平均價格計算。

Q12. 定期定額買入的股票如何賣出？

A12. 如同現行整張或零股交易，可於合庫證券金庫贏家或金庫 e 證券查詢庫存並賣出股票或電洽本公司業務人員。

Q13. 定期定額用什麼價格交易？

A13. 本公司目前定期定額下單，用當日平盤價的 110% 下單，實際成交價則看市場搓合結果。例如，當日漲停價為 110 元，市場上有 105 賣出，則成交價為 105。

Q14. 如果約定之指數股票型基金(ETF)無漲跌幅限制，則貴公司以當日平盤價的 110% 下單，是否會買不到？

A14. 如果約定標的之市場價高於平盤價的 110%，則不會交易成功。

## 參、其他

Q1. 定期定額買進的股票可以參加配股配息嗎？

A1. 定期定額買入的股票會併入一般庫存，配股配息權益相同。

Q2. 為何不能在合庫證券定期定額買合庫金股票？

A2. 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。

Q3. 如遇到投資標的有變動(例如：下市、變更交易方法、本公司公告將個股投資標的刪除或列為處置有價證券等)，還會買進該標的嗎？

A3. 不會，投資人約定之標的有停止買賣或列為處置有價證券，本公司將「停止」買進該標的。

Q4. 如何得知定期定額投資標的變動？

A4. 本公司會於官網上公告投資標的變動情形。

Q5. 定期定額股票買賣狀況於每月對帳單上會揭露嗎？

A5. 會。