

臺灣銀行股份有限公司
高資產客戶權益



目錄

- 01 | 前言
- 02 | 本行優勢
- 03 | 全方位服務
- 04 | 專屬優惠
- 05 | 專業服務團隊
- 06 | 多元金融商品
- 07 | 費用、風險與申訴機制
- 08 | 客戶資料保密
- 09 | 注意事項
- 10 | 附則

前言

感謝您成為臺灣銀行(以下稱本行)高資產客戶。

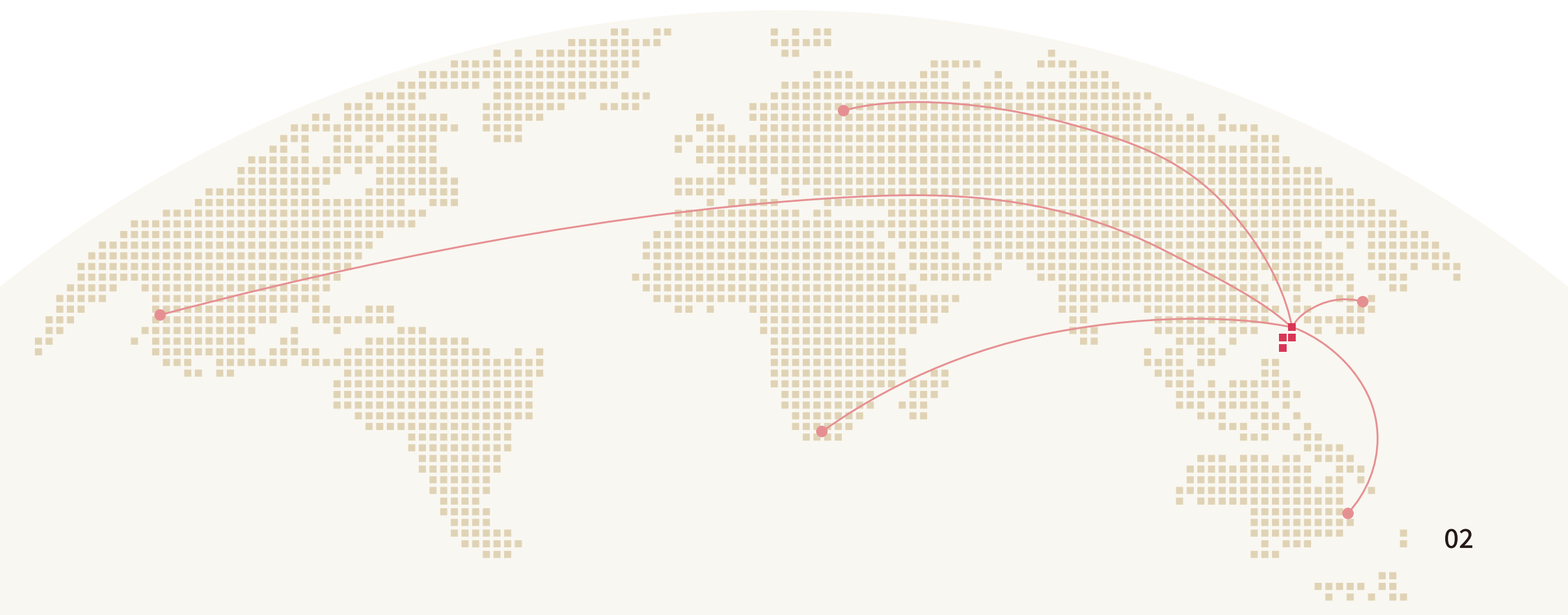
本行持續秉持「誠信、關懷、效率、穩健」的經營理念，恪遵「誠信服務，客戶信任」之核心價值，整合集團資源及外部專業資源，提供客戶兼顧資產保全、財富增值、資金運用及家族傳承的全方位金融服務，規劃長期且永續的財富藍圖，致力成為您值得信賴的財富管理銀行。

本文件旨在協助您瞭解本行高資產客戶之服務內容、專屬優惠及注意事項等，俾利您妥善運用本行各項金融商品及服務。



本行優勢

本行深耕臺灣金融市場，海外分行跨足全球五大洲，長期以穩健經營、完整服務通路、專業財富管理團隊及多元金融商品平台，結合個人金融、企業金融、授信服務、信託規劃及數位金融等專業，提供客戶一站式整合服務。



全方位服務

集團資源整合服務

結合銀行、證券、保險等金融資源，提供整合性金融服務。

專屬專業團隊服務

結合本行商品、投資研究團隊和外部稅務、法律專業顧問組成專業團隊，提供更周延的專業服務。

個金與企金整合服務

涵蓋個人及企業的資金調度、貸款規劃、企業主資產安排及跨境金融服務。

數位與智能投資服務

結合數位金融工具及智能理財服務，提升資產管理效率與便利性。



專屬優惠

臺幣

- 跨行提款或轉帳免手續費
- 期票撤票免收服務費用
- 存摺/存單掛失暨補發免收服務費用
- 印鑑掛失/變更免收服務費用
- 存款餘額證明免收服務費用

理財

- 基金申購手續費優惠
- 黃金現貨、黃金存摺、黃金撲滿優惠

外匯

- 外匯結購/結售匯率優惠
- 提領/存入外幣現鈔轉換手續費優惠
- 國外匯出匯款(電匯)手續費-匯費優惠
- 國外匯入匯款(含國內他行轉匯)手續費-匯費免收
- 買入本行售出之旅行支票手續費-匯費優惠
- 存摺/存單掛失暨補發免收服務費用
- 印鑑掛失/變更免收服務費用
- 存款餘額證明免收服務費用

其他

- 旅行平安險優惠
- 房屋貸款開辦手續費優惠

各項優惠內容，悉依本行最新公告為準，本行保有解釋、變更、終止方案內容之權利。



專業服務團隊

本行建構高資產客戶專屬服務團隊，提供更完整、即時且專業的服務。



多元金融商品

保險保障規劃

提供多元保險商品，協助客戶因應退休、醫療保障及傳承等需求，強化風險管理，提升財務安全與生活保障。

國外債券配置

精選國外優質債券，涵蓋政府債及企業債等商品，兼顧穩定收益與資產配置功能，協助客戶分散風險、穩健布局。

多元基金投資

提供境內外各類基金商品，投資範圍涵蓋不同區域、產業及資產類別，可依客戶需求靈活配置，掌握多元投資機會。

貴金屬資產配置

提供黃金存摺及黃金現貨指定保管等服務，協助客戶抗通膨、分散風險及資產保全，建構多元且穩健的資產配置。

信託傳承安排

依客戶需求規劃信託架構，協助辦理資產保全、財富傳承、家族照護、接班安排及公益規劃，提升資產管理效益。

結構型商品運用

結合固定收益商品與各類衍生性金融工具，設計多元商品架構，以滿足客戶不同收益期待及風險偏好。

客製投資組合

依客戶風險偏好、收益目標及流動性需求，提供客製化投資配置建議及定期檢視服務。

全方位融資服務

依客戶資金需求與整體財務規劃，提供多元貸款方案，協助靈活調度資金。

費用、風險與申訴機制

一、費用說明

各項金融商品或服務之費用等，依本行最新公告、契約約定及商品文件內容辦理。

二、風險提醒

各項金融商品或服務均有不同風險，包括但不限於市場風險、利率風險、匯率風險、信用風險、流動性風險及提前贖回風險。

客戶於辦理交易前，應詳閱商品說明、風險預告及相關契約文件，並確認商品或服務符合自身需求與風險承受能力。



三、申訴與意見反映

為維護客戶權益，歡迎透過書面、電子郵件，或以來電、親臨營業單位的方式向本行反映任何意見，本行將指派專人服務。

(一)書面

本行收到申訴意見後，將指派專人儘速了解紛爭事由並研擬處理方案，以公正詳實之態度查明原委後向客戶解說。

(二)本行申訴與諮詢(建議)信箱

可於本行網站點選「客服中心」進入「申訴與諮詢(建議)信箱」留言，本行將儘速指派專人回覆。

(三)來電

來電時間	電話號碼	備註
上午9:00-下午5:00	(02) 2349 - 7080 (付費電話)	高資產客戶申訴專線
24小時	0800 - 025 - 168 (免付費電話) (02) 2191 - 0025 (付費電話) (02) 2182 - 1901 (付費電話)	客服中心24小時 服務專線
上午9:00-下午5:00	(02) 2349 - 4133 (付費電話)	諮詢服務專線

(四)親臨營業單位

可於營業時間向往來營業單位主管反映，由營業單位主管了解訴求並處理。



客戶資料保密

- 一、本行對於客戶資料之蒐集、處理、利用等，均依中華民國「個人資料保護法」及「銀行法」等相關規定辦理，並悉依客戶於高資產客戶申請約定書中所聲明同意之範圍內為之。
- 二、客戶得隨時向本行提出變更商業行銷意願之要求，其方式及管道包括但不限於
 - (一)受本行行員進行商業行銷時。
 - (二)向本行營業單位洽詢。
 - (三)透過本行免付費客戶服務專線(0800-025-168)。



注意事項

一、本行客戶同時符合下列條件者，得以書面向本行申請為高資產客戶

(一)財力標準(需符合以下其中之一)

1.提供可投資資產淨值及保險商品價值達等值新臺幣1億元以上之財力證明。

2.於本行之可投資資產淨值達等值新臺幣3,000萬元以上，並提供持有等值新臺幣1億元以上可投資資產淨值及保險商品價值之財力聲明書。

(二)具備金融商品專業知識及交易經驗

申請成為高資產客戶之自然人或經法人授權辦理交易之人，經本行審認具備充分之金融商品專業知識、交易經驗及風險承擔能力。

(三)充分瞭解本行提供金融商品或服務予高資產客戶與其他相關法令有關專業投資人或專業客戶得免除之責任後，同意簽署為高資產客戶。

高資產客戶身分之申請，本行具有審核之權利，經本行核准取得高資產客戶身分後，始得享有高資產客戶適用之金融商品或服務。

二、高資產客戶於決定投資金融商品或接受服務前，應先充分瞭解金融商品或服務之可能風險及最大可能損失，並請自行判斷及承擔各項投資風險。

附則

- 一、本文件僅為本行高資產客戶業務內容之摘要說明，本行保留隨時變更之權利，實際商品、服務、優惠、費率、申請條件、適用範圍及限制事項等，仍應以主管機關規定、本行最新公告、契約約定及商品文件或個案核定結果為準。
- 二、為確保本文件各項內容符合業務現況及主管機關規範，本行保有變更或更新之權利，若有相關異動，將公告於本行網站。

