

<基金網路交易流程>

一、存款開戶及簽訂信託契約

所謂『工欲善其事，必先利其器』，若您還不是中國信託的存款客戶，趕快到[中國信託各分行](#)開戶吧！擁有中國信託的存款帳戶及完成信託總約定書和各相關特約事項之簽約手續是基金網路下單的基本條件，如果您到現在還沒有，快去辦理吧！中國信託所提供的網路服務，讓您不出門即可參與全球金融市場投資。

二、申請網路銀行密碼及設定轉出帳號

申請網路銀行密碼是您在中國信託網路銀行、行動銀行的通行密碼。此外，為了保障交易與基金款項的安全性，必須先與本行約定轉出帳號，您就不必在下單時，翻箱倒櫃的找存摺且不要輸入冗長的帳號，也省卻寶貴的時間，讓您下單快速又有效率。

三、申請網路銀行業務

最後，就是申請網路銀行業務。您的資料將被嚴密的保存在中國信託金融控股股份有限公司各子公司的資料處理系統中，必要時，中國信託金融控股股份有限公司各子公司可能依法委託具有高度安全性、穩定性且管理嚴格的資訊公司儲存及保管您的資料。同時，任何人皆須在中國信託金融控股股份有限公司及各子公司訂定之資料管理規範下，始可取得與利用您的資料，未經授權者即無法通過資料處理系統中之安全控管機制取得、變更您的資料。若您對網路的安全有所顧忌，中國信託提供了更嚴謹的簡訊 OTP 密碼認證。當您每次上網進行交易時，系統將自動發送一組"動態密碼"(One-Time-Password) (內含交易識別碼及 OTP 密碼與交易訊息)至客戶所設定的手機門號內，以確保您網路交易安全（每次傳送之密碼為亂數產生，且僅當次有效），只要您保管好手機，沒有人能從網路上侵犯您的權益。

四、一切準備就緒，就可以上路了

進入中國信託[網路銀行](#)後，在輸入身分證號及密碼後，就可看到您在中國信託的基金投資總覽與資產組合分析。如果您要變更安全機制，只要在左上方網路銀行下-->個人服務-->交易安全服務項目中點選簡訊 OTP 交易機制，再選擇變更安全機制，就可以自由選擇是否使用簡訊 OTP 的方式進行網路下單。

五、網路理財，e點就通

有了中國信託的網路銀行，您再也不必出門了。投資基金，沒問題；贖回基金，沒問題；覺得獲利不如預期而想轉換基金，一樣沒問題。更貼心的是，您可自行設定單一基金或資產組合的損益點，我們將自動通知提醒您，讓您隨時掌握資產變化，若想在未來三個月內的某一天投資您理想中的基金，只要於線上交易的信託投資交易中完成投資設定，到了您設定的投資日期，本行就會自動於您指定的帳戶扣款後下單，讓您不會錯失投資時機，輕輕鬆鬆掌握投資時效。基金網路下單的服務項目有：

1. 投資- 台(外) 幣境內外基金單筆、定期(不)定額。
2. 贖回- 台(外) 幣境內外基金單筆、定期(不)定額。
3. 轉換- 台(外) 幣境外基金單筆、定期(不)定額。
4. 轉申購- 台(外) 幣境外基金單筆、定期(不)定額。
5. 異動- 台(外) 幣境內外基金定期(不)定額之變更投資方式(定額、不定額)、投資扣款日、投資金額、扣款存款帳戶或信用卡號(投資境外基金)、恢復扣款、停止扣款、變更加碼機制、變更減碼機制。
6. 查詢- 投資現值(總覽、明細)、定期(不)定額投資設定、歷史資料追蹤查詢。

7. 預約：

台(外)幣境外基金單筆 - 投資、贖回、轉換、轉申購、取消預約交易。境內基金單筆 - 投資、贖回、轉申購、取消預約交易。

台(外)幣境外基金定期(不)定額 - 申請、贖回、轉換、轉申購。境內基金定期定額 - 申請、贖回、轉申購。

六、小額投資，就可以撐起大大財富

不論是國內或國外的基金，只要您在網站上看得到基金，若要單筆投資，只要新台幣一萬元，而定期定額也只要新台幣三千元起；定期不定額新台幣五千元起，就能以小額投資全球金融市場，您還可以選擇以本行信用卡定期定額扣款投資境外基金，可以享受輕鬆投資後付款的便利。您除了以台幣投資外，還可以六種不同外幣來投資境外基金，讓您規避匯率兌換風險，如此多元化的資金運用方式，幫助您靈活的配置資產與降低投資風險，比起其他銀行及投信公司的服務，您在中國信託的網路銀行裏可以盡情享受投資基金的便利。

中國信託基金網路銀行服務，讓您全天候掌握投資訊息，心動了嗎？快到[中國信託各分行](#)或簽入[網路銀行](#)一探究竟，您會發現，在中國信託辦理基金理財是如此的輕鬆愉快，省時又便利。