

理財客戶權益告知及注意事項

2026-04-01

歡迎您成為高雄銀行財富管理座上貴賓

與我們分享專業理財經驗

掌握累積財富的契機，創造豐餘富足的人生

您與本行往來「總資產」且「信託及保險總資產」符合理財客戶標準時，本行將於次月 10 日起自動升級您的身分並享有該級理財戶之優惠，各級理財戶條件及優惠內容如下表：

幣別：新台幣

項目		貴賓理財戶	尊榮理財戶	白金理財戶
基本門檻	總資產(註 1)	300 萬元	700 萬元	1,000 萬元
總資產需符合基本門檻，且符合右列項目。	信託及保險總資產(註 2)	≥ 50 萬元	≥ 300 萬元	≥ 500 萬元
優惠項目	國內跨行提款	每月 15 次 免收手續費	每月 20 次 免收手續費	每月 99 次 免收手續費
	國內新台幣跨行轉帳 (含 ATM、語音、網路銀行、行動銀行及企業金融網「限 ATM 付款管道」)	每月 5 次 免收手續費	每月 10 次 免收手續費	每月 20 次 免收手續費
	國內新台幣匯出匯款	每月 1 次 免收手續費	每月 2 次 免收手續費	每月 3 次 免收手續費
	國外匯出/入匯款(優惠不含郵電費)、轉帳手續費	合計每月 1 次 免收手續費	合計每月 2 次 免收手續費	合計每月 3 次 免收手續費

項目		貴賓理財戶	尊榮理財戶	白金理財戶
	外匯存款存/提 外幣現鈔	—	—	每月 1 次免收匯 差手續費(優惠上 限最高 800 元)
	信託手續費(註 3)	優惠折扣		
	信託管理費(註 4)	第 1 年年費率 0.2%，第 2 年起年費率 0.15%，並按信託金額 乘上持有期間計算之，最低 100 元。		
	專用保管箱(註 5)	得免費使用 1 年		

註 1：總資產：包含台幣存款(含支票存款、活期存款及定期存款)、外幣存款(含活期存款及定期存款)、基金、海外債、國外股票/ETF、結構型商品、保險、RP 及黃金存摺等資產之合計金額。

總資產計算方式為台幣、外幣存款為月平均餘額，基金、海外債、國外股票/ETF、結構型商品、RP、黃金存摺為原始投資(入)金額，保險為有效保單之累積總繳保費。

註 2：信託及保險總資產：包含「特定金錢信託投資商品【含基金(不含貨幣市場基金)、海外債、國外股票/ETF】、結構型商品之合計金額」及「人身保險有效保單之累積總繳保費」。

註 3：信託手續費優惠依據本行信託業務處相關規定辦理。

註 4：視不同商品享有信託管理費優惠規則如下：

- 1.基金、海外債、境外結構型商品：客戶「申購」時符合本行各級理財客戶標準者，該筆交易即享有信託管理費優惠。
- 2.國外股票/ETF：客戶「贖回」時符合本行各級理財客戶標準者，該筆交易即享有信託管理費優惠。

註 5：保管箱服務視往來分行配備而定。

註 6：若遇本行辦理專案促銷期間，上述優惠項目得與專案促銷擇優適用。

註 7：如連續 6 個月未符合理財戶往來標準，系統將自動執行調整作業，本行得取消理財戶優惠資格。

註 8：詳細優惠內容請洽本行各分行，且各級理財戶資格及優惠內容，本行保留變更、取消、修改及終止之權利。各項優惠與服務內容如遇變動或更新時，將以本行官方網站最新公告為主，恕不另行通知。

注意事項

1. 各項交易優惠之每月優惠次數僅限當月 10 日至次月 9 日期間使用，該期間未使用之優惠次數，不可遞延至次月使用。
2. 為維護您的權益，本行理財專員不得代客操作、代客保管印鑑、存摺、取款條、金融卡及各項業務密碼等；並嚴禁與客戶有任何財務借貸往來，且不得將自身帳戶提供客戶私人交易使用。
3. 本行不推介且不銷售不實商品，並禁止理財專員建議非經本行核可之理財商品。有關推銷不實商品或未善盡風險預告之爭議責任，將由本行負責查明責任之歸屬，並由本行依相關法令負相關責任。
4. 因各項金融產品所涉及之風險及費用皆不盡相同，本行特別提醒您：於申購金融產品時應務必詳閱各項金融產品之申購書、公開說明書、投資人須知及其他相關文件。
5. 金融產品以往之績效不代表未來的投資表現，且須基於您獨立之判斷而選定投資標的。於本行投資所產生之資本利得、孳息等悉數歸您享有，其投資風險、費用及稅賦亦悉由您負擔。本行不負責投資理財產品之盈虧，亦不保證投資理財產品之本金或其收益。您申購特定理財產品之款項，並非存款，亦非屬存款保險範圍。
6. 本行所提供之金融產品或服務所生紛爭之處理程序及申訴之管道，請您詳見本行網站，本行必盡調查之責任並提出相關回應。