

元富證券

複委託海外股票

業務介紹手冊

複委託業務介紹

一、何謂複委託？

在國內要投資海外有價證券商品(如：Apple、康師傅等)，可選擇透過「複委託」的方式。複委託就是到具備海外證券複委託資格的券商(如：元富證券)開立複委託帳戶後，就可透過國內券商下單買賣海外有價證券商品，國內券商再向具有外國證券交易市場會員或交易資格之國外券商進行下單動作。

二、開立複委託帳戶的優點---

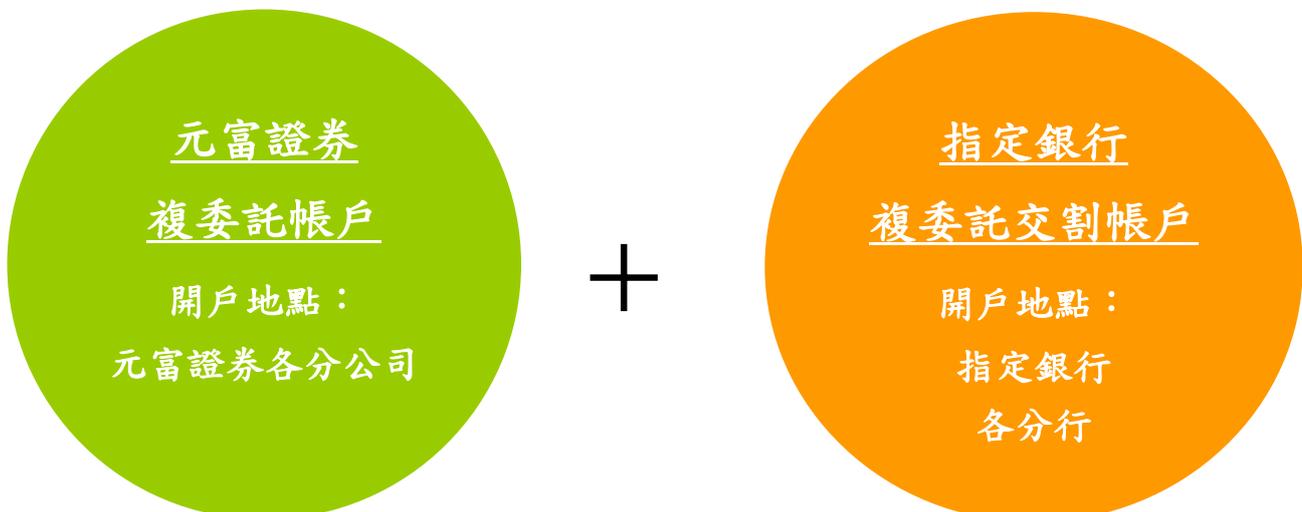
- 1、同一帳戶即可進行多國多商品的交易。
- 2、開戶手續簡便，免除舟車勞頓之苦。(不用飛至交易當地國家開戶，在國內就可開戶)
- 3、無語言隔閡，投資權益受保障。(如有問題，由國內複委託券商處理，免成投資孤兒)

三、元富證券與同業券商複委託帳戶比較---

項目	元富證券	同業券商
交易市場範圍	多個國家 勝 (港、美、日、新等國)	多數僅提供香港、美國市場。
交割方式	單一帳戶圈存制 勝 (只需開一個銀行帳戶，免申請出金)	多數採取雙帳戶制 (開立二個銀行帳戶，需申請出金)
交割幣別選擇	台幣、外幣皆可 勝	多數僅提供外幣交割
交割銀行選擇	提供 2 家銀行可自由選擇 勝 (新光、兆豐銀行)	多數僅提供一家銀行

複委託開戶流程介紹

一、開戶方式



二、開戶必備文件

客戶別	自然人	法人	基金戶/全委戶
必備文件	1、身分證(護照或居留證)正本及第二證件(健保卡或駕照) 2、印章 3、指定銀行帳戶(台外幣皆可,但擇一) 4、委託人為未成年者,應由法定代理人親持本人及委託人前揭所定身分證明文件正本辦理開戶,除於開戶資料卡註明親關係外,並應當場簽章,並交付身分證明文件影本留存。	1、公司負責人身分證(護照或居留證)及第二證件(健保卡或駕照) 2、被授權人身分證及第二證件 3、法人登記證明文件： a.公司大小章 b.公司設立(變更)登記事項表 4、法人第二證件(擇一)： a.董事會議紀錄 b.最近一期財報 c.公司章程 5、指定銀行帳戶(台外幣皆可,但擇一)	1、委任人、受任人及保管機構所簽訂之三方契約 2、稅捐機構發給之設立扣繳單位編配統一編號通知單 3、法人登記證明文件、代表人及被授權人之身分證明文件 4、主管機關核准函(基金戶)

※ 元富證券複委託指定交割銀行，詳列如下：

- 1、如欲以**外幣交割**者，請開立**新光或兆豐銀行帳戶**。
- 2、如欲以**台幣交割**者，請開立**新光或兆豐銀行帳戶**。

※ 台外幣交割選擇建議依據：

若交易頻繁的客戶建議採外幣交割(降低每次交易換匯，可能產生的匯率損失)。
若客戶台股與海外採同一筆資金，建議採台幣交割。

※ 兆豐銀行帳戶需完成銀行交割授權，故無法當日下午單。

複委託—海外股票交易介紹

一、可交易市場

元富證券目前提供可交易市場，詳列如下：

區別	可交易國家
亞洲	香港、滬深、日本、新加坡
美洲	美國、加拿大
大洋洲	澳洲

※ 以上市場皆可接受人工下單，另美國、香港及日本可網路下單。
 ※ 滬深市場需申請為專業投資人方可交易
 ※ 分公司可接美股、港股、滬深、及日股單，其餘市場則需人工下單到交易室。

二、交易時間說明

市場	當地時間	台灣時間	元富證券受理委託時間	
			預約單	即時單
美國股市	09:30 ~ 16:00	夏令時間 21:30~04:00 冬令時間 22:30~05:00	AM11:00~PM16:00 (分公司人工單)	夏令時間 21:30~04:00 冬令時間 22:30~05:00
香港股市	09:30 ~ 12:00 13:00 ~ 16:10	09:30 ~ 12:00 13:00 ~ 16:10	16:15 ~ 09:30 12:00 ~ 13:00	09:30 ~ 12:00 13:00 ~ 16:10
滬深港通 (A股)	09:10~11:30 13:00~15:00	09:10~11:30 13:00~15:00	無	09:10~11:30 13:00~15:00
日本股市	09:00 ~ 11:30 12:30 ~ 15:00	08:00 ~ 10:30 11:30 ~ 14:00	無	08:00 ~ 10:30 11:30 ~ 14:00

**如客戶於預約單時間進行委託，需請客戶於開盤後再次確認預約委託狀況。

三、交易費用說明

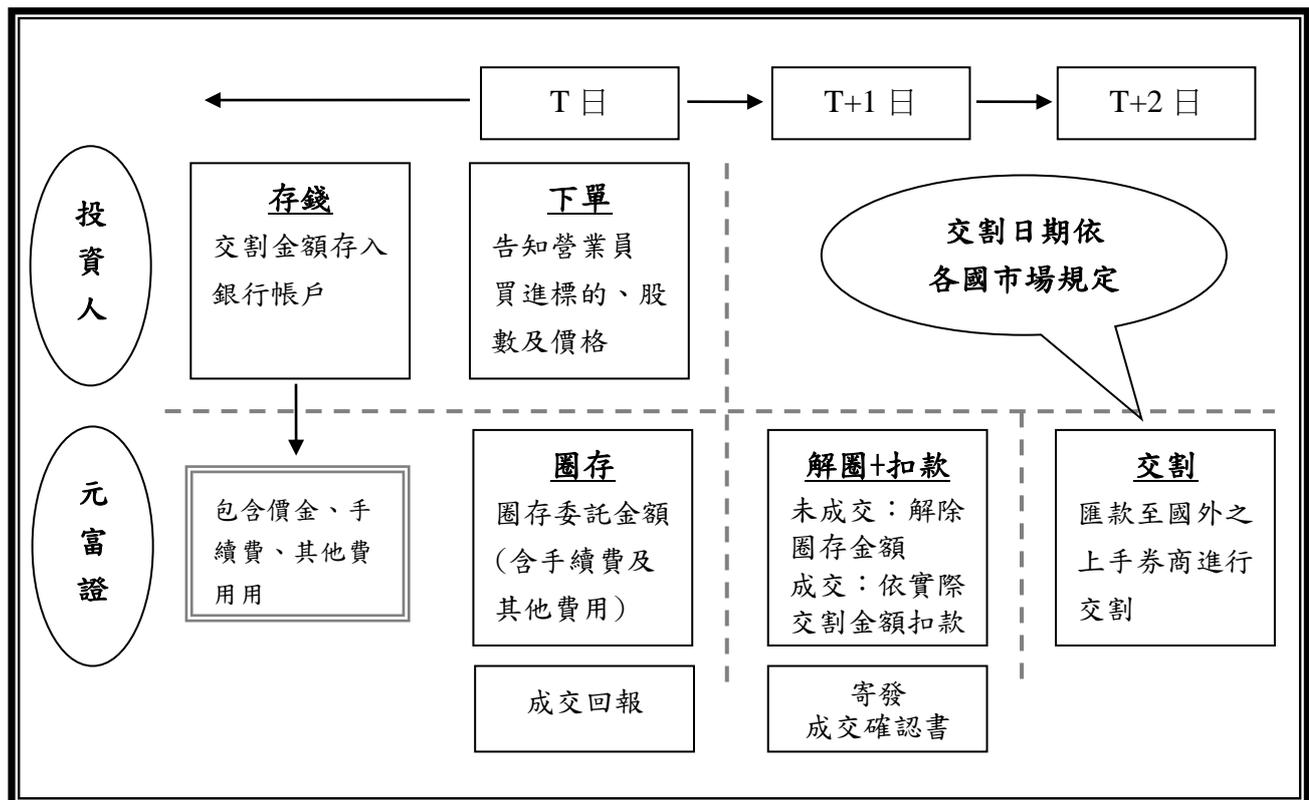
市場別	交割幣別	人工單		網路單	
		手續費率	最低收費	手續費率	最低收費
美股	美金	0.70%	50	0.50%	35
港股	港幣	0.50%	100	0.25%	50
滬深港通 (A股)	人民幣	0.50%	100	0.25%	50
日股	日圓	1.0%	5,000	0.50%	3,000

※ 注意事項---

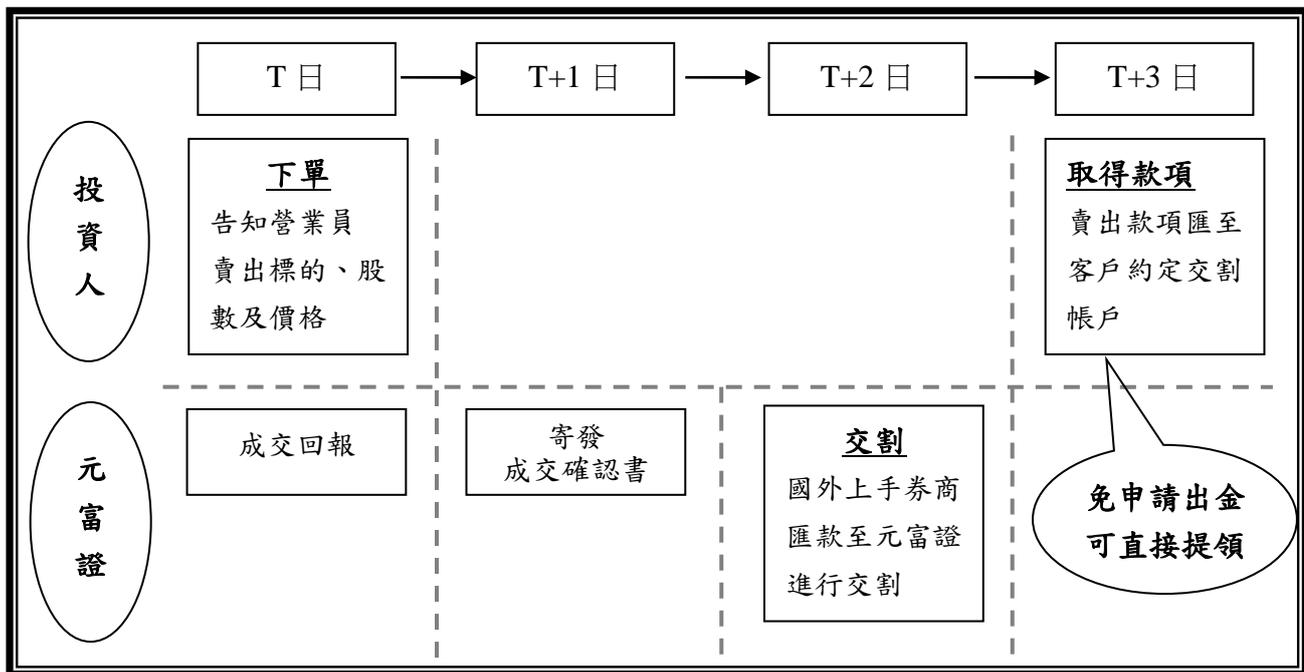
- 1、 下述手續費，買賣皆收取。
- 2、 港股交易除手續費外，另需收取以下費用：
 - (1) 交易所徵稅：成交金額之 0.0027%。
 - (2) 印花稅：成交金額之 0.13%，最低收 1 元，無條件進至整數位。
 - (3) 結算費用：成交金額之 0.002%，最低為 2 元，最高為 200 元。
 - (4) 交易費用：成交金額之 0.005%。
- 3、 美股賣出收取交易所費用為成交金額之 0.00051%。(依美國證券交易所牌告調整)。
- 4、 買進美國 ADR，庫存持股如逾保管費用收取基準日期，美國保管機構將會收取保管費用，收費金額由各該公司規定。
- 5、 滬港通(A股)交易除手續費外，另需收取以下費用：
 - (1)交易所經手費：成交金額之 0.00487%。
 - (2)證監會證券費：成交金額之 0.002%。
 - (3)過戶費：成交金額之 0.004%
 - (4)印花稅：成交金額之 0.1%，(只有賣出才收)。

四、交易流程說明

■ 買進外國有價證券(以港股為例)



■ 賣出外國有價證券(以港股為例)



五、海外股票交易應注意事項：

- 1、不可進行信用交易。
- 2、可以進行當沖交易。(當日先買再賣)
- 3、需注意海外股票最低交易單位。(如:港、日股有交易基本單位;滬深 A 股交易單位為 100 股)
- 4、採圈存制,交易前需確認銀行帳戶金額足夠,本公司才接受委託。
- 5、圈存買進後再賣出,即時淨收及在途款都算購買力可再買進,不同市場在途款不能混用,惟賣出款項於交付日時,需待款項實際入銀行帳戶後,才可視作購買力。
- 6、台幣交割 T 日買進, T+1 日 09:30~10:30 換匯, 10:30~12:00 解圈與扣款。
- 7、台幣交割 T 日賣出,於款項交付日 09:30~10:30 換匯, 10:30~12:00 解圈與付款。
(款項交付日→滬深 A 股 T+2 日;港、美、日股:T+3 日;其餘市場 T+4 日)
- 8、當沖與 T 日先賣出然後 T+1、T+2 日再買進均以淨額交割金額進行換匯。
- 9、台幣交易圈存時會預圈 5% 做匯率風控,多圈存金額待換匯交割後退還。
- 10、交割款項及費用經委託人指定以外幣交割者,相關款項之收付,應以外幣為之;交割款項費用經委託人指定以台幣交割者,則相關款項之收付,應以台幣為之。
- 11、購買力說明：
購買力組成：購買力 = 銀行可用餘額+在途款+即時淨收
※“在途款”：即客戶賣出股票後,尚未入帳的賣出款。
※“即時淨收”：即當日賣出-當日買進。
- 12、除專業投資人外,一般投資人限受託買賣以投資股票、債券為主且不具槓桿或放空效果之 ETF。
* 專業投資人資格：
要同時符合以下四項條件,並要以書面(專業投資人申請暨財力聲明書)提出申請：
(1)新臺幣三千萬元以上之財力證明;或單筆投資逾新臺幣三百萬元之等值外幣,且於該

受託、銷售機構之存款及投資(含該筆投資)往來總資產逾新臺幣一千五百萬元，並提供總資產超過新臺幣三千萬元以上之財力證明書。

(2)投資人具備充份之金融商品專業知識、交易經驗→請客戶提供證明，(A)最近一年之內客戶交易台股現貨、期貨、認購(售)權證、國內外衍生性金融商品、國內外結構型商品、外國股票、外匯商品、債券等，至少要有 10 筆成交紀錄，或(B)取得之金融相關證照。

(3)投資人充分了解受託或銷售機構受專業投資人委託投資得免除之責任，同意簽署為專業投資人。

(4)財力證明文件：(以下擇一)

(A)不動產所有權狀影本或最近一年內繳稅稅單。證券商並應查詢他項權利設定狀況後計算其價值。

(B)金融機構存款證明文件(日期須為最近一個月)

(C)持有有價證券證明文件(集保庫存、基金…)

委託人提供的財力證明限本人所有

13、需由交易室人工下單的項目：

- (1) 零股交易
- (2) 高風險股票(key 單時顯示為警示股票者)
- (3) 特殊市場(即港、滬深、日、美股以外之市場)

14、SFA 的複委託功能

- (1) 業績管理
日業績排行、月業績排行
- (2) 交易管理
客戶資料查詢、當日購買力查詢、委託資料查詢(歷史委託)、成交資料查詢(歷史成交)
- (3) 帳務管理
雲端帳務中心→國外證券(未實現損益、已實現損益、交割金額、複委託庫存餘額)
日買賣報告書、複委託月對帳單

六、元富證券電子交易平台介紹

目前複委託電子交易系統有三種：(只能下美、港、滬深、及日股單。)

1、元富證券網/複委託交易網(Web 版)→港股延遲。

凡是開立複委託電子交易戶者，即可免費使用，由『元富證券網』首頁點選【海外股票】→【海外下單】登入使用。

2、新環球大亨系統(AP 版)→美股、港股、陸股即時、日股報價延遲。

依個別帳號計費，需向總公司申請使用權限，系統程式可由『元富證券網』之【交易工具】下載新環球大亨使用。

3、元富行動達人手機下單→美股、港股、陸股報價延遲，日股昨收價

複委託－港股市場介紹

一、台股&港股交易比較

項目	台股	港股
交易時間	9:00~13:30	上午盤：09:30~12:00 下午盤：13:00~16:10
投資單位	一張:1,000 股	一手:無固定
漲跌幅	10%	無漲跌幅限制
交易流程	先交易再交割	預收款項
交易幣別	新台幣	港幣

二、港股交易市場分類介紹

項目	主板	創業板
說明	針對--- 規模較大、成立較長 具一定盈利紀錄 或符合其他財務要求公司 所提供之集資市場。	針對--- 具成長潛力、尤其是新興企業 不一定符合聯交所在獲利與業務 紀錄方面規定公司所提供之集資 市場。
交易商品	股票、權證、債券、ETF 結構產品(牛熊證)、REIT	股票、權證
備註	似台股之上市及上櫃股票	似台股之興櫃股票 股票代碼以 8 開頭

三、港股交易市場分類介紹

類別	說明	範例
藍籌股	大型績優股(引用華爾街術語)	0001 長江實業、2038 富士康
紅籌股	由中國內地機構持有 30%以上股權。 在中國大陸以外地方註冊成立，例如： 香港或境外免稅天堂。	0941 中國移動、0992 聯想集團
國企股	在中國大陸註冊的企業，於香港上市的 股票。又稱為 H 股。	0168 青島啤酒、1211 比亞迪

海外股票報價參考

阿思達克財經網 (網址: <http://www.aastocks.com/tc/SiteMap.aspx?sml1=3>)

※ 美版奇摩財經 (網址: <http://finance.yahoo.com/q>)

Key Metric	Value
Prev Close	188.25
Open	188.76
Bid	194.74 x 200
Ask	195.98 x 200
1y Target Est	192.50
Beta	0.69
Next Earnings Date	16-Apr-14
Day's Range	188.70 - 195.40
52wk Range	172.19 - 214.89
Volume	10,912,999
Avg Vol (3m)	5,172,330
Market Cap	203,108
P/E (ttm)	13.05
EPS (ttm)	14.94
Div & Yield	3.80 (2.00%)

※ 日版奇摩財經 (網址: <http://finance.yahoo.co.jp/>)

現在の日時: 3月28日 11:18 -- 日本の証券市場はあと3時間42分で終了します。

お待たせしました iOS版Yahoo!ファイナンスアプリが登場!

日経平均 14,646.79 +23.90 | NYダウ 16,264.23 -4.76 | 米国DJI 102.16 | ユーロ 140.41

ヘッドライン

- 日経平均は上げに転じる (10時40分 モーニングスター)
 - 28日前場の日経平均株価は、上げに転じている。【記事全文】
 - 日本株を予想 | 日経平均を予想
- 東京為替:ドル・円は102円12銭付近、東京株式市場の弱含みで伸び悩み展開 (フィスコ) 10時20分
- 大幸薬品が急落、商品宣伝を巡って消費者庁が措置命令と伝わる (フィスコ) 11時14分

鉅亨網	www.cnyes.com	報價服務(台、美、港) 即時財經新聞 研究報告
阿思達克財經網	www.aastocks.com	報價服務(港、美、陸) 即時財經新聞
騰訊網---財經	finance.qq.com	報價服務(港、美、陸) 即時財經新聞
財華網	www.finet.hk	報價服務(港、陸) 即時財經新聞
新浪網	finance.sina.com.cn	報價服務(陸) 即時財經新聞
YAHOO(美版)---財經	finance.yahoo.com	報價服務(美)
披露易	www.hkexnews.hk	香港上市公司訊息揭露網站