



遠智證券複委託手冊



4Dec2023 V0



內容

1. 什麼是複委託？
2. 複委託投資優勢？
3. 複委託與海外券商之異同？
4. 複委託可投資標的(註)
5. 投資人分類
6. 主要股市交易時間與交易規則－美股、日股、德股、港股、滬港通及深港通
7. 開戶資格
8. 開戶文件－自然人開戶所需文件
9. 遠智有哪些特色與優勢？
10. 從交易流程看遠智優勢－以結構型產品為例



什麼是複委託？

- 複委託 (Sub-brokerage) ，按照法規，又稱為「受託買賣外國有價證券業務」。
- 客戶先於依「證券商設置標準」而具有資格之國內券商，譬如遠智證券，開立複委託帳戶，再用這個帳戶來買賣外國有價證券。遠智接受客戶之委託單後，再向國外券商下單。





複委託投資優勢？

1. 多樣化產品，可依個人投資需求建構投資組合。
2. 專業團隊提供理財服務。
3. 透過資產配置追求資產穩定成長。
4. 充分掌握國際投資資訊。



複委託與海外券商之異同？

	複委託	海外券商
跨國匯款費用	無此費用	需自行資金匯出或是匯入較不方便；部分券商要求送出傳真指示以進行出金作業，此外，跨國匯款費用單次約 500至1800元(匯出行、中間行、收款行皆可能收取費用)。
溝通語言	本國語言	幾乎全為英語
投資顧問	搭配專屬投資顧問	幾無投資顧問
專屬市場	美股、歐股、日股、中港股及其他各國交易所甚至店頭市場。	外國券商僅以當地證券為主
法律保障	受台灣法律管轄與保障。	受外國券商當地法律限制，若發生任何疑義、問題，需自行處理，麻煩費事。



複委託可投資標的(註)

1. 外國證券市場交易之股票、認股權證、受益憑證、存託憑證及其他有價證券。(註)
2. 經金管會認可之信用評等公司評等為適當等級以上之債券(但受託賣出之外國債券，不在此限)。
3. 經金管會核准或申報生效在國內募集及銷售之境外基金及其他經金管會核定之有價證券。

(註)商品	範圍限制
股票、認股權證、認購(售)權證	具金管會指定外國證券交易市場之會員或資格 得受託買賣在上述市場交易之股票、認股權證、受益憑證、存託憑證及其他有價證券 外國證券交易所買賣之受益憑證，以ETF、ETN為限，且非專業投資人委託買賣之受益憑證，以「投資股票、債券為主且不具槓桿或放空效果之ETF、ETN」為限



投資人分類

一般投資人

係指符合下項各款專業投資人條件以外之投資人。

專業投資人 – 自然人

專業投資人 – 自然人：同時符合下列條件，並以書面向本公司申請為專業投資人之自然人：

1. 提供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 3 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聲明書。
2. 投資人具備充分之金融商品專業知識、交易經驗。
3. 投資人充分了解本公司受專業投資人委託投資得免除之責任後，同意簽署為專業投資人。



投資人分類(續)

專業投資人 – 法人或基金

同時符合下列條件，並以書面向本公司申請為專業投資人之法人或基金：

1. 最近一期經會計師查核或核閱之財務報告總資產超過新臺幣五千萬元。但中華民國境外之法人，如其提供之財務報告未經會計師查核或核閱，另須向客戶徵提新臺幣五千萬元以上之財力證明。
2. 經投資人授權辦理交易之人，具備充分之金融商品專業知識、交易經驗。
3. 投資人充分了解本公司受專業投資人委託投資得免除之責任後，同意簽署為專業投資人。



投資人分類(續)

專業機構投資人

- 係指國內外之銀行、保險公司、票券金融公司、證券商、基金管理公司、政府投資機構、政府基金、退休基金、共同基金、單位信託、證券投資信託公司、證券投資顧問公司、信託業、期貨商、期貨服務事業及其他經主管機關核准之機構。



主要股市交易時間與交易規則 – 美股

交易時間

交易幣別	交割幣別	當地交易時間	台灣交易時間
美金	美金	9:30 ~ 16:00	夏令 21:30 ~ 04:00 冬令 22:30 ~ 05:00

交易規則

- 美股無漲跌幅限制，一般交易以1股為單位。
- 委買價格以高於現價的10%~30%為上限；委賣價格以低於現價的10%~30%為下限。
- 每股價格USD1元以上跳動單位為USD0.01；不足USD1元跳動單位為0.0001，部份股票最低跳動單位為USD0.05。
- 客戶委託美股可接受當日有效單或長效單(最長效期 30 天)，每日美股收盤後於台灣時間凌晨 5:10 以後可下次一交易日之預約單。
- 美國 OTC 市場交易的證券依台灣法令無法買進，僅得賣出。
- 當股價過低持續一段時間且交易所通知其發行人後未能在限期內改善者，交易所有權力將其股票下放至 OTC 交易。



主要股市交易時間與交易規則 – 日股

交易時間

交易幣別	交割幣別	當地交易時間	台灣交易時間
日圓	日圓	09:00 ~ 11:30 12:30 ~ 15:00	早盤 08:00 ~ 10:30 午盤 11:30 ~ 14:00

交易規則

- 交易單位：日股交易單位分為1股、10股、100股或1,000股四種交易單位。
- 僅接受限價委託。
- 客戶委託僅接受當日有效單。



主要股市交易時間與交易規則 – 德股

交易時間

交易幣別	交割幣別	當地交易時間	台灣交易時間
歐元	歐元	08:00 ~ 22:00	夏令 14:00 ~ 04:00 冬令 15:00 ~ 05:00

交易規則

- 交易單位：德股交易單位分為1股，無漲跌幅限制。
- 若個股可能成交價將超過掛單價位偏離市價幅度限制，則將進入3~5分鐘的集合競價時段(隨機結束)。
- 若於該集合競價時段中之可能成交價，仍舊超過掛單價位偏離市價幅度，且超過的幅度大於特定價差，則該集合競價時段將延長，直到交易所決定停止該證券交易為止。



主要股市交易時間與交易規則 – 港股

交易時間

交易幣別	交割幣別	當地交易時間	台灣交易時間
港幣/ 人民幣	港幣/ 人民幣	09:30 ~ 12:00 13:00 ~ 16:00 16:01 ~ 16:10	早盤 09:30 ~ 12:00 午盤 13:00 ~ 16:00 收市競價 16:01 ~ 16:10

交易規則

- 港股無漲跌幅限制，交易單位為「每手」，依香港交易所公布為主。
- 委託數量不得超過20日均量的50%，每筆委託不得超過3000手。
- 港股委託價格以當下成交價上9檔、下24檔，否則為委託失敗。
- 零股交易：買進不可買零股，僅接受賣出可零股交易。
- 非專業投資人委託買進香港創業板股票時，投資人應具備下列條件並臨櫃申請辦理，賣出已持有之香港創業板股票則不受限制：

簽署「外國有價證券風險預告書」(含 ETF 與 ETN 風險預告書)

符合以下資格之一：1. 已開立國內信用交易帳戶；2. 最近一年內委託買賣國內或國外認購(售)權證成交達十筆(含)以上；3. 最近一年內委託買賣國內或國外期貨契約成交達十筆(含)以上；4. 委託買賣國內或外國證券交易市場掛牌之槓桿或放空效果 ETF 之成交紀錄一筆(含)以上。



主要股市交易時間與交易規則 – 滬港通及深港通

交易時間

交易幣別	交割幣別	當地交易時間	台灣交易時間
人民幣	人民幣	09:30 ~ 11:30 13:00 ~ 15:00	09:30 ~ 11:30 13:00 ~ 15:00

交易規則

- 滬港通/深港通須專業投資人才可交易。深交所創業板上市之股票僅接受專業機構投資人交易。
- 滬深港有交易額度限制，日額限制為每日淨買額度限制為520億人民幣，每日即時計算。
- 價格限制：
滬交所/深交所：i. 無論買賣單，不得超過前一日收盤價的 $\pm 10\%$ ；ii. 若為風險警示股，則不得超過 $\pm 5\%$
港交所：買單委託價格不得低於買盤3%
- 交易股數：交易股數為100股，單筆上限為100萬股；價格跳動單位為0.01元。
- 滬港通/深港通不允許現股當沖，隔日才能賣出。



開戶資格

開戶之主體須符合以下條件：

1. 國內、外自然人。
2. 法人(須具下列條件之一)：
 - － 經中華民國或外國政府核准設立登記之公司、行號或團體。
 - － 經中華民國政府核准設立之政府基金、證券投資信託基金、投資型保險專設帳簿資產者。



開戶文件 – 自然人開戶所需文件

開戶對象	應提供證件及資料
國內、外自然人	A. 客戶應填寫之文件 1. 個人客戶開戶合約書 (文件內容修改均須客戶簽名) 2. 客戶風險評量表 (文件內容修改均須客戶簽名) 3. 客戶本人親簽之 W8BEN FORM (僅需簽名不得使用印章, 郵遞地址請填寫公司地址) 4. 扣款授權書 (PERSHING) B. 客戶需繳交之文件 1. 身分證及護照之清晰影本(客戶需於影本簽名並註明限遠智證券開戶使用) (外國人須檢附居留證及護照影本, 但不接受美國人開戶) 2. 個資告知書 (本人及被授權人均須簽署) 3. 授權書及被授權人資料表 (如有被授權人) 4. 被授權人身分證及第二證件 (如有被授權人) 5. 交割銀行帳戶之款項劃撥委託書影本或存摺影本 6. CRS個人客戶自我聲明書 7. 內部人員有價證券投資申報表 (如為內部人員) 8. 財富通首次申請同意書 (如有申請) 9. 專業投資人申請書 (如有)



遠智有哪些特色與優勢？

深具理財經驗的從業人員

- 承襲併購荷蘭ING集團ING證券(ING Securities)之文化與基礎。
- 本公司從業人員來自貴賓銀行、私人銀行、國內外投信與其他券商，深具金融市場與產品之知識，可服務法人客戶之自有投資部位及高端個人客戶之財富管理業務。
- 平均理財與資本市場相關工作年資逾10年。

精準、國際化的結算部門與保管機構

- 遠智採用Pershing，即The Bank of New York Mellon銀行全資持有子公司，為本公司之保管機構，為客戶提供一流、及時以及國際化之**海外有價證券之交易與保管服務**，對國、內外券商之**證券轉入與轉出**均有快速與專業之實務經驗。
- 本公司結算部門深諳各類資產與市場之交易慣例，提供客戶精準且無語言障礙之作業。



遠智有哪些特色與優勢？(續)

提供觸角擴及全球與幾近全年無休的交易室人員服務

- 遠智證券交易室採輪班制，提供個人與法人客戶日、夜間與國外營業日之交易之需求。
- 可交易市場擴及**全球近50個交易所**，為其他國內券商所難以觸及。

涵括多類資產、市場之投資研究部門

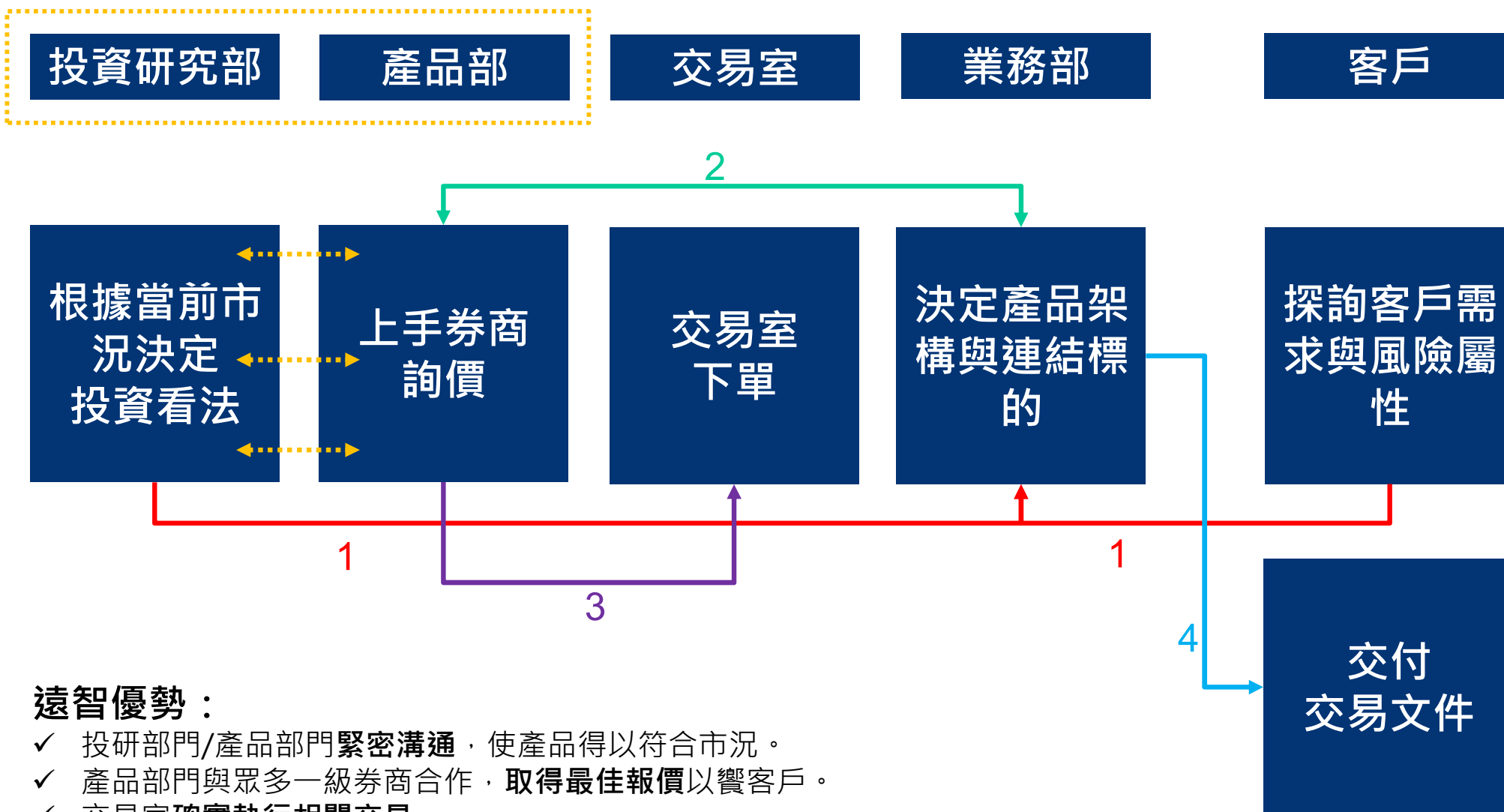
- 投研部門可同時解析客戶總體經濟、產業與各式投資部位、衍生性金融商品避險部位與股債及匯率之需求。
- **具有數家一流外資券商完整之報告庫資源**，為投研人員提供持續且良好之資訊與素材，使之發表具品質之報告、評述與客戶座談會。

強大的產品部門

- 按照各券商之專長、特性與區域，**廣蒐交易對手**，以提高產品廣度、成交機率與提供多方比價之機會。
- 根據投研之看法，**引進並提供多樣、相應之資產類別、產品架構**，使之配合當前市況。



從交易流程看遠智優勢 – 以結構型產品為例



遠智優勢：

- ✓ 投研部門/產品部門緊密溝通，使產品得以符合市況。
- ✓ 產品部門與眾多一級券商合作，取得最佳報價以饗客戶。
- ✓ 交易室確實執行相關交易。
- ✓ 後台結算部門與保銀緊密合作，無縫處理產品獲利出場或接券作業。
- ✓ 投研部門/產品部門提供接券時之投資與產品建議。



免責聲明

- 遠智證券股份有限公司係經中華民國金融監督管理委員會核准之證券公司。本文件之內容僅係供參考之用，並不構成任何有價證券買賣或參與任何交易策略之要約或要約之引誘，更非屬公開說明書。本公司就本文件之內容之正確性、準確性或完整性未為任何明示或默示之保證或聲明。本文件之內容可能不經通知而為變更或更新。本公司、本公司之董事、經理人或受僱人就本文件內明示之資訊或建議不負任何直接或間接責任。本文件之收受者如使用本文件或依其內容作成投資決定，應就因此所生之直接或間接損失應自負其責。
- 投資是有風險的。特提請注意，投資組合之價值會有上漲或下跌之起伏，且過去之表現並非未來表現之指標，亦不保證其未來之表現。
- 非經本公司事前書面同意，本文件所載之所有資訊均不得影印、複製、散佈或揭露予其他人。依此免責聲明所生或相關之請求，以中華民國法律為準據法。
- 本文件提及之任何商品或有價證券均有其約定條款，於交易前，應由投資人自行諮詢專業建議。依據應適用之法令規定，投資人應被告知有關投資本文件提及各商品或有價證券之特定事項。於法律禁止之國家內，本文件無意且不得作為銷售或申購特定投資之徵求。