

# 王道商業銀行信託總約定書修訂公告

公告日期：2026 年 06 月 26 日

說明：

一、依據金管銀票字第 11402708221 號令，2025 年 4 月 11 日所公告之「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第 21 條第 1 項第 3 款修訂，將年齡此一條件自不予推介中移除。乃修訂第參部分-機器人理財約定條款，以因應法規調整；同步增訂機器人理財交易限制及小額投組可能存在之風險，以利客戶明瞭自身權益。本次修訂之內容將自 2026 年 07 月 08 日施行，施行前仍以原有約定內容為準。

二、本次修訂內容重點摘要如下：

- (一) 於前言明列機器人理財交易註冊之相關商標名稱，與官網機器人理財服務頁面用語一致，並統一於總約定書內就機器人理財服務之用語，避免解釋爭議。
- (二) 為敘明機器人理財交易限制及小額投組可能存在之風險，以利客戶明瞭自身權益，於第參部分第一條第二項新增(二)至(四)款。
- (三) 配合「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第二十一條第一項第三款修正，將年齡此一條件自不予推介中移除，刪除原先六十五歲以上即不予推介之規範，乃修改第參部分第四條第七項。
- (四) 本總約定書最末，修正受託人為本行全名及改採西元紀年。

三、本約定書之修訂以本公告為準，若您對本次修訂有任何疑義，歡迎您致電本行 24 小時客服專線(02-8752-1111/080-080-1010(限市話))。

四、為保障您的權益，請您撥冗詳閱本次條文修訂對照表。

修訂後條文	現行條文	說明
(頁首) 版本2026.07版	(頁首) 版本2025.08版	版本更新。
<b>參、機器人理財約定條款</b> 委託人茲同意受託人進行推介，並就特定金錢信託資金投資之運用及其他事項，依受託人「王道銀行機器人理財服務」、「王道銀行機器人」或「王道機器人」(以下簡稱「機器人理財」或「機器人理財服務」)提供之投資組合(以下簡稱「投組」)/投組調整(Rebalance，又稱「再平衡」)之建	<b>參、機器人理財約定條款</b> 委託人茲同意受託人進行推介，並就特定金錢信託資金投資之運用及其他事項，依受託人 <b>機器人理財</b> 提供之投資組合(以下簡稱「投組」)/投組調整(Rebalance，又稱「再平衡」)之建議，以網際網路等電子化服務方式指示受託人，並就選定之服務方式，同意下列各相關約定條款：	1. 謹於前言明列明機器人理財交易註冊之相關商標名稱，與官網機器人理財服務頁面用語一致，並統一於總約定書內就機器人理財服務之用語，避免解釋爭議。 2. 本條項第(二)至(四)款新增。 3. 敘明機器人理財交易限制及小額投

議，以網際網路等電子化服務方式指示受託人，並就選定之機器人理財服務方式，同意下列各相關約定條款：

第一條 最低投資金額、下單及投資顧問範圍說明  
二、下單說明

(一)委託人辦理機器人理財之單筆投資/既有投組增加投資金額(加碼)、部分贖回(減碼)或全部贖回時，須於申請日當日二十三時五十九分前，至網路銀行暨行動銀行完成確認下單，若未完成確認，則該筆交易之申請失效。

(二)機器人理財各項交易（包括但不限於申購、贖回、加減碼、定期定額設定等）採即時處理機制。委託申請一經送出並經委託人確認後，不論營業日與否，系統即自動進入處理程序，概不接受撤回或刪單，委託人須請於確認送出前審慎檢視交易內容。

(三)機器人理財服務執行「新申購、加碼、定期投資及再平衡」等各項交易時，將依各投資組合預設之分配比重進行自動計算。若因單筆投資金額較低，導致計算後之個別基金分配金額低於其最低申購門檻或最小交易單位（依各基金公開說明書規定），該筆交易將因此執行失敗。倘發生上述交易失敗情事，同意受託人依下列原則處理：

1.申購交易（包括但不限於申購、加碼、定期投資）：該筆交易視為「不成立」，受託人將停止當次扣款，委託人須自行確認資金分配或調整申購

第一條 最低投資金額、下單及投資顧問範圍說明  
二、下單說明

委託人辦理機器人理財之單筆投資/既有投組增加投資金額(加碼)、部分贖回(減碼)或全部贖回時，須於申請日當日二十三時五十九分前，至網路銀行暨行動銀行完成確認下單，若未完成確認，則該筆交易之申請失效。

組可能存在之風險，以利客戶明瞭自身權益。

<p>金額。</p> <p>2.再平衡作業：當次將「不執行」資產調整。該投資組合之配比將維持原狀，須待受託人下一次發動再平衡作業，且符合交易門檻時，始可再次參與調整。</p> <p>(四)小額投資之淨值損耗風險：當申購金額較小時，受限於基金單位數計算位數之限制（依各基金公開說明書規定），計算後之資產價值可能因四捨五入或捨去法產生微幅誤差。於極端狀況下，申購完成後之帳面報酬率可能立即顯示為負值，委託人須於下單前審慎評估投資金額。</p>		
<p><b>參、機器人理財約定條款</b></p> <p>第四條加/減碼、停止機器人理財投組調整(Rebalance，又稱「再平衡」)服務說明</p> <p>七、委託人持有機器人理財投組後，倘受託人得知領有全民健康保險重大傷病證明、或委託人向受託人更正學歷為國中(含)以下等依法令或同業公會自律規範規定屬弱勢族群而本行不予推介之情形者，委託人同意於該等情形發生並經受託人記載於系統後，受託人得對委託人立即終止機器人理財之新申購、定期投資、加碼、投組調整建議等服務，若仍有投組調整建議尚未完成確認下單，則投組調整建議通知將全數失效。但委託人可隨時依本契約相關約定辦理現存投組之贖回及減碼。</p>	<p><b>參、機器人理財約定條款</b></p> <p>第四條加/減碼、停止機器人理財投組調整(Rebalance，又稱「再平衡」)服務說明</p> <p>七、委託人持有機器人理財投組後，倘有<b>年齡達六十五歲</b>、受託人得知領有全民健康保險重大傷病證明、或委託人向受託人更正學歷為國中(含)以下等依法令或同業公會自律規範規定屬弱勢族群而本行不予推介之情形者，委託人同意於該等情形發生並經受託人記載於系統後，受託人得對委託人立即終止機器人理財之新申購、定期投資、加碼、投組調整建議等服務，若仍有投組調整建議尚未完成確認下單，則投組調整建議通知將全數失效。但委託人可隨時依本契約相關約定辦理現存投組之贖回及減碼。</p>	<p>配合「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第二十一條第一項第三款修正，將年齡此一條件自不予推介中移除。</p>

<p>受託人：王道商業銀行<b>股份有限公司</b></p> <p>地址：臺北市內湖區堤頂大道二段 99 號</p> <p>經辦：_____ 核簽：</p> <p><b>西元</b> 年 月 日</p>	<p>受託人：王道商業銀行</p> <p>地址：臺北市內湖區堤頂大道二段 99 號</p> <p>經辦：_____ 核簽：</p> <p>年 月 日</p>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 本總約定書最末，修正受託人為本行全名。</li><li>2. 配合本行政策，改以西元年立約。</li></ol>