

# 定期定額樂存股 操作說明



## 一、信託電子平台系統入口

入口網址：<https://etrust.capital.com.tw/login.aspx>

請於登入畫面輸入『身份證號』及『登入密碼』後，按『登入』按鈕進入信託電子平台系統。



The screenshot shows the login interface of the Capital Trust E-trust Platform. At the top left is the logo for CAPITAL 群益網上發信託下單網. The main banner features the text "五子登科的幸福" (The happiness of five children in the examination) and "財富管理信託 貼心服務您的資產 完整您圓滿人生 讓您人生及財富的五子登科皆大歡喜!" (Wealth management trust, attentive service to your assets, complete your fulfilling life, let your life and wealth's five children all be happy!). To the right is a login box titled "群益網上發信託網站登入" (Capital Trust E-trust Platform Login) with fields for "身份證號" (ID Number) and "登入密碼" (Login Password), a "記憶身份證" (Remember ID) checkbox, and buttons for "登入" (Login), "取消" (Cancel), and "密碼專區" (Password Area). Below the banner is a "最新消息" (Latest News) section with several news items regarding fund listings and updates.

**群益網上發信託下單網**

**五子登科的幸福**

財富管理信託 貼心服務您的資產 完整您圓滿人生  
讓您人生及財富的五子登科皆大歡喜！

群益網上發信託網站登入

○ 身份證號

○ 登入密碼

記憶身份證

登入 取消 密碼專區

**最新消息**

- ★【國內基金新上架公告】20170821信託平台新增32檔基金上架
- ★【境外基金】「英傑華投資-全球複合債券基金」暫停接受轉換交易申請
- ★【國內基金新上架公告】20170818信託平台新增14檔基金上架
- ★【境外基金新上架公告】20170816信託平台新增3檔基金上架
- ★【國內基金】「柏瑞巨輪貨幣市場基金」續延保管費調整通知
- ★【國內基金】「華頓平安貨幣市場基金」修訂信託契約及公開說明書

登入後，於上方選單點選股票進入定期定額買股操作頁面



The screenshot shows the main menu of the Capital Trust E-trust Platform. At the top left is the logo for CAPITAL 群益網上發. The navigation bar includes "國內證期權", "海外期貨", "海外複委託", and "信託". Below this is a red menu bar with options: "資產", "存款帳戶", "基金", "股票" (highlighted with a blue box), "附買回", "結構型商品", "國內外債券", "債券", "帳戶/憑證", and "說明". Below the menu bar is a "NEW" tag and a link to "[資產-資產總覽]". At the bottom is a search box for "契約代號" (Contract Number) with a dropdown menu set to "全部" (All).

**群益網上發**

國內證期權 海外期貨 海外複委託 信託

資產 存款帳戶 基金 股票 附買回 結構型商品 國內外債券 債券 帳戶/憑證 說明

NEW

[資產-資產總覽]

契約代號 全部

## 二、定期定額買股電子平台操作介面

### 2.1 商品總覽

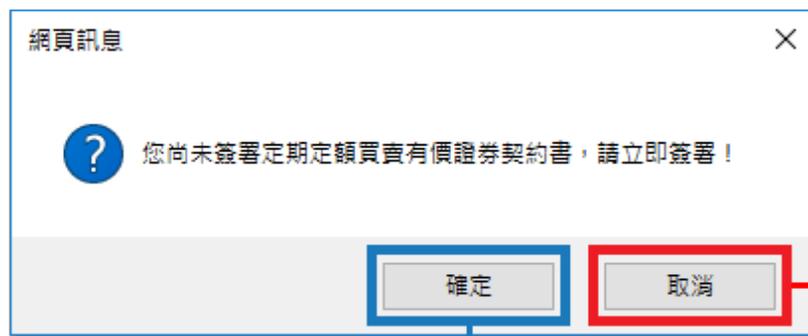


The screenshot displays the '群益網上發' (Capital Online) website interface. At the top, there is a navigation bar with 'CAPITAL 群益網上發' on the left and '首頁 | 登出' on the right. Below this is a secondary navigation bar with tabs for '國內證期權', '海外期貨', '海外複委託', and '信託'. A main menu bar contains various product categories: '資產', '存款帳戶', '基金', '股票', '附買回', '結構型商品', '國內外債券', '債券', '帳戶/憑證', '說明', and '新體驗'. The '股票' (Stocks) tab is selected, and a dropdown menu is open, highlighting '商品總覽' (Product Overview). Below the menu, there is a search section titled '[台股-定期定額]' (Taiwan Stocks - Regular Investment) with a filter '篩選條件:' and a radio button for '股票代號'. The main content area is titled '股票商品總覽' (Stock Product Overview) and contains a table with the following data:

交易	股票代號	股票中文名稱	幣別	收盤價日期	收盤價
申購	0050	元大台灣50	TWD	2018-06-29	81.45
申購	0056	元大高股息	TWD	2018-06-29	25.66
申購	0061	元大寶滙深	TWD	2018-06-29	16.93
申購	006205	FB上証	TWD	2018-06-29	28.54

Step 1 點選「申購」可以進行申購定期定額買股

系統檢核客戶是否簽署「定期定額買賣有價證券約定契約書」，已簽署則繼續申購，未簽署則進行簽署動作。



點擊取消  
無法申購

此為契約書

定期定額買賣有價證券約定契約書

群益金融證券財富管理業務  
辦理定期定額買賣有價證券約定契約書

**請仔細閱讀並依序勾選**

群益金融證券(股)公司(以下簡稱本公司)以特定金額信託方式辦理定期定額買賣有價證券(以下簡稱「本業務」)係依據「證券商受託辦理定期定額買賣有價證券作業辦法」、「財富管理信託帳戶總契約書」辦理之，委託人以信託資金委託受託人辦理本項業務應簽訂本約定契約書條款(以下簡稱本條款)，雙方並承諾遵守下列各條款：

第一條 本公司受託辦理定期定額買賣有價證券業務，應依證券交易法令、證券商受託辦理定期定額買賣有價證券作業辦法(以下簡稱定期定額作業辦法)及臺灣證券交易所股份有限公司(以下簡稱證券交易所)、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心(以下簡稱櫃檯買賣中心)、中華民國證券商業同業公會(以下簡稱券商公會)相關章程、辦法、公告、函示規定辦理。前項內容所示均為本契約之一部分，嗣有修正者，雙方權利義務概依修正後之規定定之。

客戶需逐項勾選

定期定期額買賣有價證券約定契約書

群益金鼎證券財富管理業務  
辦理定期定期額買賣有價證券約定契約書

請仔細閱讀並依序勾選

群益金鼎證券(股)公司(以下簡稱本公司)以特定金額信託方式辦理定期定期額買賣有價證券(以下簡稱「本業務」)係依據「證券買賣委託辦理定期定期額買賣有價證券作業辦法」、「財富管理信託帳戶開戶總契約書」辦理之。委託人以信託資金委託受託人辦理本項業務應簽訂本約定契約書條款(以下簡稱本約定),雙方並承諾遵守下列各條款:

- 第一條 本公司受託辦理定期定期額買賣有價證券業務,應依證券交易法令、證券買賣委託辦理定期定期額買賣有價證券作業辦法(以下簡稱定期定期額買賣有價證券作業辦法)及臺灣證券交易所股份有限公司(以下簡稱證券交易所)、財管法人中華民國證券櫃檯買賣中心(以下簡稱櫃檯買賣中心)、中華民國證券商業同業公會(以下簡稱券商公會)相關章程、辦法、公告、函等規定辦理。前項內容所示均為本約定之一部分,屬有修正者,雙方權利義務應依修正後之規定定之。
- 第二條 投資權:  
本業務可投資範圍係證券交易所、櫃檯買賣中心所公告之權為限,實際投資權以本公司規定為準,若有異動應依本公司網站公告為主。  
委託人指定之投資權的有停止買賣經證券交易所或櫃檯買賣中心公告變更交易方法或交易日期時,應自公告之日起停止買賣該有價證券。
- 第三條 辦理方式:  
1. 本公司辦理本項業務係以財富管理業務方式辦理。  
2. 本公司辦理本項業務一律採電子線上辦理,其所得之成交金額以手續費率,並有最低手續費。  
3. 本公司辦理本項業務之配股權,應由本公司依委託人所屬之集中保管劃撥帳戶,實際人報日依受託人作業辦法辦理。
- 第七條 無條件成交之處理方式:  
委託人不擔保委託人指定投資權的一定全部成交,交易當日不贊任何原因,若無法順利全部成交時,委託人同意委託人對未成交部分以無息返還至信託帳戶。  
委託人於委託事項除書面管理人之注意義務外,對於投資權的成交與否、成交股數及成交價格均不負擔保之責。
- 第八條 契約之生效日期、契約變更與終止之處理方式:  
契約之生效日期:  
本契約書自委託人接受委託人委託辦理本業務之日起生效。  
契約變更之處理方式:  
本契約的內容如有修正必要,除法令另有約定外,受託人得以網站公告方式或對帳單方式調整之。  
契約終止之處理方式:  
(1) 委託人終止群益金鼎證券財富管理信託帳戶契約,依「群益金鼎證券財富管理信託帳戶開戶總契約書」第二十條與第二十一條方式辦理之。  
(2) 委託人自行至本公司電子線上終止本項業務時,本公司視同契約的終止。
- 第九條 爭議事項之處理:  
本約倘有不明或未盡之處,應依中華民國法律而解釋或適用之。  
因本合約之事項引起者,雙方同意以台灣台北地方法院為管轄。  
委託人如為金融消費者保護法所稱之金融消費者,委託人與委託人雙方因本契約所生爭議,委託人得依該法第十三條、第二十四條、第二十九條及第三十條等之規定程序辦理。
- 第十條 其他事項:  
委託人已瞭解本信託資金並非一般銀行存款,非屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。  
委託人已瞭解信託資金投資具投資風險,此一風險可能使本金發生虧損,委託人須自負盈虧,受託人不保本不保證亦不保證最低收益。

本人已瞭解並同意本定期定期額買賣有價證券約定契約書之內容,特此聲明。(請勾選)

下一步

勾選完畢再按下一步進行確認

定期定期買有價證券的定契約書

群益金鼎證券財富管理業務

辦理定期定期買有價證券的定契約書

群益金鼎證券(股)公司(以下簡稱本公司)以特定金錢信託方式辦理定期定期買有價證券(以下簡稱「本業務」)係依據「證券商受託辦理定期定期買有價證券作業辦法」、「財富管理信託帳戶開戶地契約書」辦理之。委託人以信託資金委託受託人辦理本項業務應簽訂本定契約書條款(以下簡稱本約款),雙方並承諾遵守下列各條款:

- 第一條** 本公司受託辦理定期定期買有價證券業務,應依證券交易法令、證券商受託辦理定期定期買有價證券作業辦法(以下簡稱定期定期買有價證券作業辦法)及臺灣證券交易所股份有限公司(以下簡稱證券交易所)、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心(以下簡稱櫃檯買賣中心)、中華民國證券商業同業公會(以下簡稱券商公會)相關章則、辦法、公告、函示規定辦理。  
前項內容所示均為本契約之一部分,嗣有修正者,雙方權利義務概依修正後之規定定之。
- 第二條** 投資標的:  
1. 本業務可投資範圍依證券交易所、櫃檯買賣中心所公告之標的為主,實際投資標的以本公司選定為準,若有異動應依本公司網站公告為主。  
2. 委託人指定之投資標的有停止買賣證券交易所或櫃檯買賣中心公告標的者,本公司應停止買賣有價證券者,受託人應於定期定期交易日停止買賣該標的。
- 第三條** 辦理方式:  
1. 本公司辦理本項業務係以財富管理業務信託帳戶辦理,若無法順利辦理,本公司應停止辦理。  
2. 本公司辦理本項業務一律採用本公司信託帳戶。
- 第四條** 扣款日期、扣款方式及扣款金額,除依委託人指定外,對於投資標的成交與否、成交股數及成交價,本公司應依委託人指定之處理方式:  
1. 委託人指定之處理方式:  
2. 委託人未指定之處理方式:  
本契約自受託人接受委託人委託辦理本業務之日起生效。  
2. 契約變更之處理方式:  
本契約內容如有修正必要,除法令另有約定外,受託人得以網站公告方式或對帳單方式調整之。  
3. 契約終止之處理方式:  
(1)委託人終止群益金鼎證券財富管理信託帳戶契約,依「群益金鼎證券財富管理信託帳戶開戶地契約書」第二十條與第二十一條方式辦理之。  
(2)委託人自行至本公司電子線上終止本項業務時,本公司視同契約終止。
- 第九條** 爭議事項之處理:  
本約倘有不明或未盡之處,悉依中華民國法律而解釋或適用之。  
如因本合約之事項涉訟者,雙方同意以台灣台北地方法院為管轄。  
委託人如為金融消費者保護法所稱之金融消費者,委託人與受託人雙方因本契約所生爭議,委託人得依該法第十三條、第二十四條、第二十九條及第三十條等之規定程序辦理。
- 第十條** 其他事項:  
1. 委託人已瞭解本信託資金並非一般銀行存款,非屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。  
2. 委託人已瞭解信託資金投資具投資風險,此一風險可能使本金發生虧損,委託人須自負盈虧,受託人不保本不保息亦不保證最低收益。

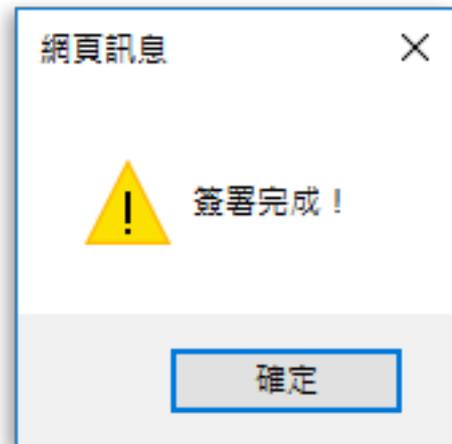
您已瞭解並同意本定期定期買有價證券的定契約書之內容,再次與您確認。

確認送出

提供客戶最後確認契約書內容,按下確認送出

## 系統檢查憑證

正確則送出，錯誤系統會跳出錯誤提示。



Step 3 若已有證券帳戶並簽署完成，即進入申購畫面

台股 - 定期定額買股			
契約代號:	[REDACTED]	股票名稱:	元大台灣50
交割幣別:	TWD	股票代號:	0050
申購金額:	TWD 5000 元 約當可申購61股	商品幣別:	TWD
申購日:	<input type="checkbox"/> 05日 <input type="checkbox"/> 15日 <input checked="" type="checkbox"/> 25日 ※若本月未過申購日，則本月扣款 ※若本月已過申購日或申購日為約定當日，則次月扣款	手續費率:	千分之0.926
扣款方式:	<input type="radio"/> 信託帳戶 <input checked="" type="radio"/> 授權扣款帳號: [REDACTED] ※扣款時間：於申購日當天8:00發動 ※扣款規則：先採全國繳扣款，若不成功再於客戶信託帳戶扣款	最低手續費:	TWD 20元
集保帳戶:	[REDACTED] ※客戶可將股票匯入指定集保帳戶	手續費:	TWD 20元
集保帳戶:	[REDACTED] ※客戶可將股票匯入指定集保帳戶	總支付金額:	TWD 5,020元
聲明事項:	<input checked="" type="checkbox"/> 本人了解 貴公司是應本人的要求提供相關商品資訊並協助提供投資風險偏好分析以供本人作投資參考，所有投資決策是由本人自行決定，並同意承擔投資結果及投資風險，貴公司並未主動招攬或推介任何商品 也不作任何投資建議或投資保證，本人已經合理期間詳細閱讀產品介紹，並確定完全了解此投資之相關風險及費用(可能涉及之風險包括但不限於市場風險、利率風險、流動性風險、通貨膨脹風險、信用風險、匯兌風險、再投資風險、委託人兼受益人提前贖回風險、國家風險、事件風險及基金或運用標的之發行人解散、清算、合併之風險...等，於最壞之情形下，最大損失可能為全部投資本金金額)，並且聲明本投資完全是根據本人自行判斷。		
確定送出			

填入申購金額，選擇申購日、扣款方式及股票庫存欲轉入之集保帳戶，系統自動計算手續費及總支付金額。勾選已閱讀相關聲明，按下確定送出，即完成定期定額買股約定。

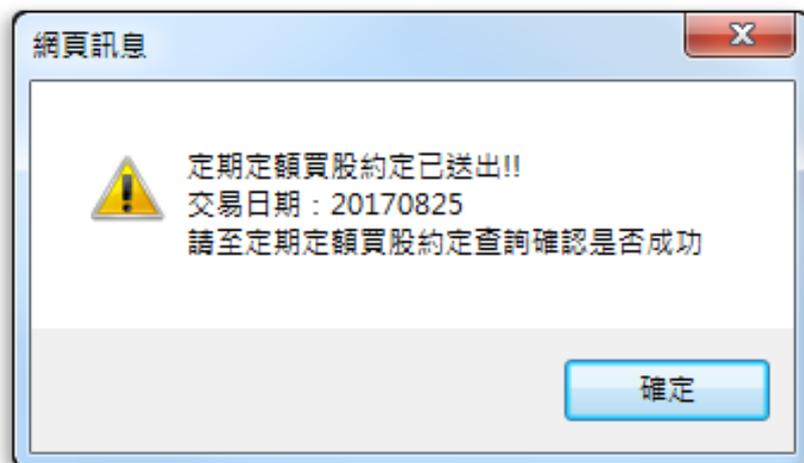
\*若申購金額低於最低申購金額，將跳出訊息提示



系統檢查憑證



正確則送出，錯誤系統會跳出錯誤提示。



送出後跳出約定成功訊息。

## 2.2 定期定額約定列表

群益網上發 CAPITAL

國內證期權 海外期貨 海外複委託 信託

資產 存款帳戶 基金 股票 附買回 結構型商品 國內外債券 債券 帳戶/憑證 說明 新體驗

[台股-定期定額]

商品總覽  
定期定額  
成交查詢

篩選條件：  
契約代號

交易	申請書單號	股票代號	申請日期	申請金額	申請成功次數	暫停期間起日	申請日	終止扣款日
		股票名稱	開始申請日			暫停期間迄日	下次申請日	狀態
扣款帳號: [Redacted]								
變更 停扣 終止	SK107000004	2882 國泰金	2018-04-30 2018-05-05	3,000	1		5 2018-07-05	正常

客戶可以變更、停扣、復扣及終止定期定額買股約定

### 1. 變更

請確認「變更」內容

申請書單號	SK107000096
股票代號名稱	2002 中鋼
下單金額	TWD [3000] 元
申請日	<input type="checkbox"/> 05日 <input checked="" type="checkbox"/> 15日 <input type="checkbox"/> 25日 <small>※若本月未過申請日，則本月扣款          ※若本月已過申請日或申請日為約定當日，則次月扣款</small>
扣款方式	<input checked="" type="radio"/> 信託帳戶 <input type="radio"/> 授權扣款帳號: [Redacted] <small>※扣款時間：於申請日當天8:00發動          ※扣款規則：先採全國繳扣款，若不成功再於客戶信託帳戶扣款</small>
集保帳戶	[Redacted]

確定送出

客戶可以變更下單金額、申請日、扣款方式及集保帳戶，按下「確認送出」即送出申請。

## 系統檢查憑證

正確則送出，錯誤系統會跳出錯誤提示。



## 2. 停扣

請確認「暫停申購」內容	
交易別	定期定額買股約定
申請書單號	SK107000096
股票代號名稱	2002 中網
申購金額	3,000

確定送出

客戶可以停扣定期定額買股約定，按下「確認送出」即送出申請。  
正確則送出，錯誤系統會跳出錯誤提示。

## 系統檢查憑證

正確則送出，錯誤系統會跳出錯誤提示。



### 3. 復扣

請確認「恢復申購」內容	
交易別	定期定額買股約定
申請書單號	SK107000096
股票代號名稱	2002 中鋼
申購金額	3,000

客戶可以復扣定期定額買股約定，按下「確認送出」即送出申請。

#### 系統檢查憑證

正確則送出，錯誤系統會跳出錯誤提示。



## 4. 終止

請確認「終止約定」內容	
交易別	定期定額買股約定
申請書單號	SK107000096
股票代號名稱	2002 中網
申購金額	3,000

客戶可以終止期定額買股約定，按下「確認送出」即送出申請。

系統檢查憑證

正確則送出，錯誤系統會跳出錯誤提示。



## 2.3 成交查詢

群益網上發 CAPITAL

國內證期權 海外期貨 海外複委託 信託

資產 存款帳戶 基金 股票 附買回 結構型商品 國內外債券 債券 帳戶/憑證 說明 新體驗

[台股-定期定額]

商品總覽  
定期定額  
成交查詢

篩選條件：  
● 股票 全部  
● 交易日期 2018年4月2日至2018年7月2日 確定

交易日期	申請書單號	股票代號	股數	價格	交易金額	匯入集保狀態
		股票名稱				匯入集保日期
2018-05-07	SK107	2882 國泰金	51	53.19	2,713	已匯撥 2018-05-09
2018-05-15	SK107	2881 富邦金	52	52.00	2,704	已匯撥 2018-05-17
2018-06-15	SK107	2881 富邦金	51	53.30	2,718	已匯撥 2018-06-20

客戶可於此查詢目前定期定額約定所申購到的股數、交易金額、是否匯入集保及匯入集保的日期

## 2.4 在途查詢

**NEW**  
[資產-資產總覽]

契約代號

項目	約當台幣本金	約當台幣市值	預估損益	預估獲利率	總資產比重	
活存	193,790	193,790	N/A	N/A	22.28%	詳細
定存	0	0	N/A	N/A	0.00%	詳細
基金	578,379	578,135	-244	-0.04%	66.45%	詳細
債券	0	0	N/A	N/A	0.00%	詳細
附買回	0	0	N/A	N/A	0.00%	詳細
結構型商品	0	0	N/A	N/A	0.00%	詳細
國內外債券	0	0	N/A	N/A	0.00%	詳細
在途	98,045	98,045	0	0.00%	11.27%	詳細
信託合計	870,214	869,970	-244	-0.03%	100.00%	

資產配置

客戶可在資產列表中查看到目前定期定額買股在途的部份

台股定期定額在途

交易日期	股票代號 / 名稱	成交價格	成交股數	交易金額	佔總資產比重
2018-06-07	2317鴻海	26.72	187	4,996	
2018-06-07	2317鴻海	26.72	224	5,985	
2018-06-07	2317鴻海	26.72	224	5,984	
2018-06-07	2317鴻海	26.72	299	7,988	
小計				\$24,953	0.03%

畫面下方在途列表會顯示目前在途的股票、成交價格、成交股數及交易金額。