

**信託公會「信託業建立非專業投資人商品適合度規章應遵循事項」**  
**(修正草案)**  
**本會修正意見對照表**

公會函報版本	本會修正意見
<p><b>第六條之一</b></p> <p>信託業將數個投資標的組成單一組合商品，且組合內配置部分超逾客戶風險承受等級之標的時（以下稱「投資組合」商品），其商品風險等級核算及組合內標的之配置，應依下列方式辦理（計算範例及說明如附件）：</p> <p>一、（略）</p> <p>二、「投資組合」商品內各組成標的之原始投資金額，除以「投資組合」商品總原始投資金額，為該組成標的之「投資比例」。前開投資比例不得變動。</p> <p>（以下略）</p>	<p><b>第六條之一</b></p> <p>信託業將數個投資標的組成單一組合商品，且組合內配置部分超逾客戶風險承受等級之標的時（以下稱「投資組合」商品），其商品風險等級核算及組合內標的之配置，應依下列方式辦理（計算範例及說明如附件）：</p> <p>一、（略）</p> <p>二、「投資組合」商品內各組成標的之原始投資金額，除以「投資組合」商品總原始投資金額，為該組成標的之「投資比例」。  <u>前開投資比例不得變動。</u></p> <p>（以下略）</p>
<p><b>第六條之二</b></p> <p>信託業推介或受託投資「投資組合」商品時，應遵守下列事項：</p> <p>一、（略）</p> <p>二、客戶不得申購或贖回「投資組合」商品內配置之單一或部分標的。</p> <p>三、除信託業明定「投資組合」商品內之標的不得變動外，經客戶同意後，得就「投資組合」商品內之標的，與該標的風險等級相同或較低風險等級之其他標的進行轉換，或進行該「投資組合」商品內所配置投資比例之變動。經轉換標的及變動投資比例之該「投資組合」商品，其風險等級須符合客戶風險承受度，及應遵循第六條之一之規定。</p> <p>（以下略）</p>	<p><b>第六條之二</b></p> <p>信託業推介或受託投資「投資組合」商品時，應遵守下列事項：</p> <p>一、（略）</p> <p>二、<u>「投資組合」商品內之投資比例原則不得變動，且客戶不得申購或贖回「投資組合」商品內配置之單一或部分標的。</u></p> <p>三、<u>除信託業明定「投資組合」商品內之標的不得變動外，經客戶同意後，得就「投資組合」商品內之標的，與該標的風險等級相同或較低風險等級之其他標的進行轉換，或進行該「投資組合」商品內所配置投資比例之變動。經轉換標的及變動投資比例之該「投資組合」商品，其風險等級須符合客戶風險承受度，及應遵循第六條之一之規定。但信託契約明定「投資組合」商品內之標的不得變動者，從其約定。</u></p> <p>（以下略）</p>