

東亞銀行台北分行

新台幣優利活存專案 TW2024001

產品說明書

專案申請期間	自 2024 年 10 月 01 日起至 2024 年 12 月 31 日止接受申請。
適用對象	與本行簽訂專案申請書，並開立新台幣活期存款帳戶之法人客戶。
優惠利率	依本行新台幣定期存款 1 個月牌告機動利率加碼 0.48%。 <ol style="list-style-type: none">1. 本行新台幣定期存款 1 個月牌告機動利率隨市場因素（如：央行升息、同業利率等）變動而調整。2. 加碼利率，得視市場情況、營運規劃等因素，本行保有變動、調整、修正之權利。
專案募集總額上限	新台幣壹拾伍億元
優惠內容	該專案適用對象為法人，於專案申請期間與本行簽訂專案申請書後始得承作，且需為他行匯入帳戶之新資金。自申請完成日起每個月月底，如符合檢視條件，則自動展期一個月。即本行於優惠期間，將於每個月月底檢視本專案客戶活存指定帳戶當月份該帳戶上之月平均餘額，若未達優惠門檻新台幣 10,000,000 元者，則本行得以書面通知客戶於次月一日起將終止其優惠利率，並以本行活期存款牌告利率計息之；然本行若未以書面通知客戶終止者，優惠期間得自動展延一個月；嗣後亦同。優惠期間帳戶上之當日餘額超過新台幣 500,000,000 元之部分，以本行活期存款牌告利率計息之，無適用本專案優惠利率。
申請方式	客戶需簽訂「活期存款優惠利率專案」申請書後始適用該方案。
計息方式	<ol style="list-style-type: none">1. 採每日存款餘額以適用利率單利計息，於每月結算付息一次，並於次營業日計入本金。2. 自申請完成日起至該月月底適用優惠利率，然每個月月底檢視本專案客戶活存指定帳戶當月份該帳戶上之月平均餘額，若未達優惠門檻新台



幣 10,000,000 元者，則本行得以書面通知客戶於下個月將終止其優惠利率，並以本行活期牌告利率計息之。

計息範例 1

經簽訂優利活存專案申請書之客戶於活動期間 2024 年 10 月 1 日匯入新台幣活期存款指定帳戶新台幣 50,000,000 元，並維持每日餘額為新台幣 50,000,000 元存放至 2024 年 11 月 30 日，則 2024 年 11 月 1 日給付 10 月份新台幣優利活存利息計算如下：
(假設該客戶優利活存利率 1.2%，分行活存牌告利率 0.05%)

該客戶 10 月份優利活存利息計算如下：

$$50,000,000 * 1.2\% / 365 * 31 = 50,959$$

另該客戶 10 月份月平均餘額為新台幣 50,000,000 元，得自動展期一個月，11 月份繼續適用該優利活存利率 1.2%。

計息範例 2

經簽訂優利活存專案申請書之客戶於活動期間 2024 年 10 月 1 日匯入新台幣活期存款指定帳戶新台幣 10,000,000 元，並於 10 月 16 日匯出新台幣 5,000,000 元，並維持每日餘額為新台幣 5,000,000 元，則 2024 年 11 月 1 日給付 10 月份新台幣優利活存利息計算如下：

(假設該客戶優利活存利率 1.2%，分行活存牌告利率 0.05%)

該客戶 10 月份優利活存利息計算如下：

$$10,000,000 * 1.2\% / 365 * 15 = 4,932$$

$$5,000,000 * 1.2\% / 365 * 16 = 2,630$$

$$10 \text{ 月份優利活存利息總計 } 4,932 + 2,630 = 7,562$$

另該客戶 10 月份月平均餘額為新台幣 7,419,355 元，未達本行優惠門檻新台幣 10,000,000 元以上，本行得以書面通知客戶於下個月(11 月)將終止其優惠利率並以本行活期牌告利率計息之。

其他事項

1. 本專案不適用支票存款戶、備償帳戶或其他優惠計息帳戶。
2. 同一法人之項下活期存款帳戶僅能適用一種專案活動，即參與本專案後，便不得享本行其他活存專案內容優惠。
3. 如遇重大市場利率變動，本行有權隨時變更、修改或終止內容之權利。



4. 本專案設有總額度限制，本行得調整總額度目標，倘因應市場狀況、提前額滿或其他不可歸責於本行事由之變動，本行得終止或變更本專案內容之權利，並於本行網站公告後三個營業日後次日起生效。
5. 有關本專案詳細內容與相關權益，除依本專案申請書約定外，如有其他未盡事宜，悉依本行與存戶簽訂之存款總約定書（含其變更或修訂）等相關約定辦理。