

# 臺灣集中保管結算所

## TISA 帳戶開設、交易及相關作業問答集-信託業版

115.2 月版

### **TISA 帳戶**

**1. 什麼是 TISA 帳戶？**

**說明：**

為促進國人長期投資理財觀念之建立，集保於現行集中保管制度下，規劃建立投資人 TISA 帳戶機制，投資人可洽往來基金銷售機構如證券商、銀行等基金銷售機構等，申請開設 TISA 帳戶，投資人於同一銷售機構僅能開一戶 TISA 帳戶。

**2. 開設 TISA 帳戶之用途？**

**說明：**

投資人開設專屬帳戶管理其投資部位，未來如有租稅優惠可明確計算其投資本金及管控持有期間。

**3. 銷售機構何時可以開始幫投資人開 TISA 帳戶？**

**說明：**

自 114 年 6 月 30 日起銷售機構可於集保系統為投資人開設 TISA 帳戶，並向集保申請使用 TISA 帳戶申報平台。

**4. 銷售機構幫投資人開 TISA 帳戶，有何應告知事項？**

**說明：**

- (1) 應取得投資人同意提供 TISA 帳戶資料予集保結算所 TISA 查詢平台，俾提供其 TISA 帳戶資訊查詢服務。
- (2) 投資人以自有資金定期定額投資，須自負盈虧並無稅賦優惠。
- (3) TISA 基金申購及轉入相關限制(請詳 TISA 基金交易說明)

**5. TISA 帳戶開戶資格？**

**說明：**

投資人身分僅限自然人(本國居民，包含因工作、婚姻、生活而長居臺灣之外籍人士)。

**6. TISA 帳戶可以投資哪些標的？**

**說明：**

現行僅可投資投信公司發行符合 TISA 基金委員會篩選標準之基金所新發行之 TISA 級別基金及退休準備平台專案之證券投資信託基金。

**7. 現在投資人買 TISA 基金有任何稅負優惠嗎？**

**說明：**

目前沒有。

**8. TISA 帳戶如何辦理繼承？**

**說明：**

TISA 帳戶下之 TISA 基金，若要辦理繼承，須將 TISA 基金單位數轉至繼承人之一般帳戶。

**9. 銷售機構已為投資人於集保之帳簿劃撥系統開設 TISA 帳戶，還須於銀行系統開立帳戶？**

**說明：**

本公司僅規範銷售機構應為投資人於集保帳簿劃撥系統開設 TISA 帳戶，投資人於銀行另開專戶部分，則應依各金融機構開戶相關規範辦理。

**10. 銷售機構如何於集保帳簿劃撥系統新增 TISA 信託專戶？**

**說明：**

- (1) 銷售機構須成為本公司參加人，如何成為參加人？  
依本公司「辦理有價證券信託帳簿劃撥作業配合事項」第二條之一規定，受託人應向本公司申請開設保管劃撥帳戶成為參加人，受託人已成為本公司參加人者，得不另行簽約開設保管劃撥帳戶。
- (2) 銷售機構應依據信託契約影本（信託業者依據簡式約款）及稅務機關統一編號編配通知書影本等相關資料，並填具「客戶開設有價證券保管劃撥帳戶申請書」及「信託專戶明細資料建檔申請書」，開設「TISA 信託專戶」（戶別 69），該帳戶之統一編號及戶名皆為稅務機關編配之扣繳單位名稱。
- (3) 銷售機構操作「開戶基本資料建檔」（交易代號 140）開戶。
- (4) 銷售機構操作「信託註記及關係人建檔」（交易代號 540）新增信託註記及分戶編號。（分戶編號為英數字 6 碼，由參加人自行管理）。
- (5) 銷售機構操作「信託/全委/英文戶名資料維護」（交易代號 179）鍵入信託長戶名，以識別此信託專戶為 TISA 信託專戶，並與其他既有之信託專戶區別。

前述操作之交易係為本公司「SMART 參加人作業平台」之交易功能，使用前須先向本公司申請連線作業，詳請參見：

<https://smart.tdcc.com.tw/smart02.asp>

**11. 銷售機構如何於集保帳簿劃撥系統為申購 TISA 基金之投資人開設 TISA 信託專戶？**

**說明：**

- (1) 銷售機構應依據信託契約影本（信託業者依據簡式約款）及稅務機關統一編號編配通知書影本等相關資料，並填具「客戶開設有價證券保管劃撥帳戶申請書」及「信託專戶明細資料建檔申請書」，開設「TISA 信託專戶」（戶別 69），該帳戶之統一編號及戶名皆為稅務機關編配之扣繳單位名稱。
- (2) 銷售機構操作「開戶基本資料建檔」（交易代號 140）開戶。
- (3) 銷售機構操作「信託註記及關係人建檔」（交易代號 540）新增信託註記及分戶編號。（分戶編號為英數字 6 碼，由參加人自行管理）。
- (4) 銷售機構操作「信託/全委/英文戶名資料維護」（交易代號 179）鍵入信託長戶名「○○○（銷售機構名稱）受○○○（客戶姓名）TISA 信託專戶」，以識別此信託專戶為客戶 TISA 信託專戶，並與其他既有之信託專戶區別。

**12. 統一編號編配通知書影本是指扣繳單位名稱為「XX 信託商業銀行股份有限公司受託信託產品專戶」上之統一編號？**

**說明：**

信託業向國稅局申請辦理信託業務時，由國稅局編配的統編及扣繳單位名稱。

**13. 請問銷售機構至集保系統為投資人開立的 TISA 帳戶的帳號共 11 碼，是否可擴充為 11 碼以上？**

**說明：**

目前本公司集保帳簿劃撥系統之客戶帳號為 11 碼，係由 4 碼總分公司碼+6

碼流水號及 1 碼檢查碼，流水碼部分若不足時，請洽集保協助個案處理。

## **TISA 基金**

### **1. 什麼是 TISA 基金？**

**說明：**

- (1) 符合 TISA 基金委員會篩選標準之基金所新發行之 TISA 級別基金。
- (2) 由證券投資信託事業發行退休準備平台專案之證券投資信託基金(R 級別)。

### **2. 什麼是 TISA 級別基金？**

**說明：**

為確保 TISA 帳戶可投資基金商品之適格性，集保成立 TISA 基金委員會，審訂 TISA 級別基金發行及銷售條件，其一般規範皆訂定於「證券投資信託事業申請發行 TISA 級別基金須知」投信公司可依照該須知，向主管機關申請發行 TISA 級別基金；另個別 TISA 級別基金規定條件，請詳各該基金公開說明書。

### **3. TISA 級別基金的特點？**

**說明：**

- (1) 專家嚴選：TISA 基金委員會訂定規則，篩選出適合長期投資專屬商品。
- (2) 免手續費：投資人申購免收申購手續費。
- (3) 低經理費：經理費低於 1%。
- (4) 低申購金額限制：新台幣 1,000 元即可申購(惟各基金可自行設定申購上限)。

### **4. TISA 級別基金與退休準備平台專案 R 級別，同基金不同級別有何差異？**

**說明：**

- (1) 兩者皆為 TISA 基金。
- (2) 兩者是透過不同委員會及不同篩選標準所遴選。
- (3) 兩者申購金額及限制不同，請依各基金公開說明書辦理。

## **TISA 基金交易說明**

### **1. 買 TISA 級別基金有哪些申購限制？**

**說明：**

TISA 級別基金僅能透過 TISA 帳戶進行定期定額申購，最低申購金額新台幣 1,000 元，證券投資信託事業得限制每日申購最高金額，銷售機構應依各基金公開說明書規定辦理。

### **2. TISA 級別基金有外幣計價及配息基金？**

**說明：**

TISA 級別基金為不配息且其計價幣別為新台幣。

### **3. TISA 級別基金一定要扣款連續 24 個月嗎？**

**說明：**

為促進國人長期投資理財觀念之建立，TISA 級別基金只能以定期定額方式申購，且須連續申購 24 個月，若未滿連續 24 個月成功扣款者(以第 1 次成功扣款日起算持有滿 2 年)，則自終止、贖回或扣款失敗之日起 6 個月

內，該投資人就該基金級別不得「新增」定期定額申購契約。

4. 若無法連續扣款 24 個月就贖回會有什麼費用嗎？

說明：

不會收取任何費用。

5. TISA 級別基金扣款期滿 24 個月之後定期定額契約是否還有優惠？

說明：

扣滿 24 個月之後，第 25 個月起契約持續扣款可持續享有免手續費及低基金經理費之優惠，即使部分或全部贖回，只要仍持續扣款，相關優惠依然有效。

6. TISA 級別如遇法院強制贖回，還可以繼續申購？

說明：

TISA 帳戶仍須配合辦理法院強制贖回，仍依未滿連續 24 個月成功扣款者，則自贖回之日起 6 個月內，該投資人就該基金級別不得新增定期定額申購契約，原契約得續扣。

7. TISA 級別基金可以在扣款期間調整扣款金額？

說明：

可依各基金公開說明書之申購上限，及各銷售機構規定辦理調整扣款金額。

8. TISA 基金可以新增低檔加碼或依淨值變動幅度等預設加減申購金額嗎？

說明：

(1) 銷售機構得提供投資人於定期定額約定中依預設條件調整申購金額，其本質係扣款金額調整，並非允許投資人另增加一筆單筆申購之扣款交易，亦未涉及單筆、不定期或臨時性申購，無改變扣款頻率，故預設加減碼仍應屬定期定額申購範疇。

(2) 銷售機構可自行設計方式便利投資人自動進行扣款金額調整，如(包含但不限於以下釋例之方式)：

釋例：投資人於 114 年 1 月約定每月 5 日以定期定額方式申購基金新臺幣 1,000 元，並事先約定當指定扣款日(不含)前第 N 個營業日淨值計算基金報酬率(不含息)，符合自設條件即啟動加減碼；或系統自動比對此契約基金最新淨值，以低於設定的 N 日平均淨值做為扣款日當日執行扣款的觸發條件，如下跌 10%時，加碼扣款 1,000 元，說明如下：

● 庫存報酬率：

| 扣款日       | 報酬   | 加碼    | 總扣款金額 |
|-----------|------|-------|-------|
| 首次扣款日 1/5 | -    | 0     | 1,000 |
| 2/5       | -5%  | 0     | 1,000 |
| 3/5       | -10% | 1,000 | 2,000 |
| 4/5       | +5%  | 0     | 1,000 |
| 5/5       | -10% | 1,000 | 2,000 |

● 扣款前 N 營業日之平均淨值

| 扣款日       | 前 N 日淨值異動 | 加碼    | 總扣款金額 |
|-----------|-----------|-------|-------|
| 首次扣款日 1/5 | -         | 0     | 1,000 |
| 2/5       | -5%       | 0     | 1,000 |
| 3/5       | -10%      | 1,000 | 2,000 |
| 4/5       | +5%       | 0     | 1,000 |

|     |      |       |       |
|-----|------|-------|-------|
| 5/5 | -10% | 1,000 | 2,000 |
|-----|------|-------|-------|

上述調整均係依事前約定之客觀條件，自動調整扣款金額，仍屬定期定額申購之一環。

9. TISA 級別基金可以在扣款期間調整扣款日期嗎？

說明：

依各銷售機構規定辦理調整日期及基金公開說明書每日申購上限規定辦理。

10. TISA 基金是否可以為轉入申購之標的？

說明：

TISA 基金僅接受以定期定額方式申購，不可進行轉換申購。

11. TISA 基金買回採先進先出的方式？

說明：

為明確計算投資人持有 TISA 基金年度投資本金及持有期間，故投資人之買回單位數限以先進先出扣除，即依申購交易日期排序扣除申購單位數。

12. 一般帳戶之基金部位是否可轉入 TISA 帳戶？

說明：

不可以。

13. TISA 基金是否可以辦理繼承？

說明：

(1) 投資人之 TISA 單位數申請移出時，須先操作信託轉帳(543)將單位數撥轉至銷售機構專戶下，再以銷售機構名義將所持有之單位數透過登錄專戶存券轉帳(671)登載在投信登錄專戶，由銷售機構自行維護客戶明細帳。

(2) 前項部位移出應於 TISA 申報系統，申報投資人 TISA 帳戶之單位數轉出。

14. 集保系統執行 543S 交易，請問是否能提供相關欄位，以利內部開發每日自動產檔，上傳至集保系統？

說明：

路徑 <https://smart.tdcc.com.tw/Default.asp>(公司官網→參加人專戶→作業平台連結→SMART 參加人作業平台)，選左列「SMART 交易體驗」→交易代碼打「543S」→按下方的「F1 說明」→選「2. 操作說明」，如果想要找其他的交易，可按照此方式搜尋。

15. 申購 TISA 基金後，如何向投信申請 671 轉帳至 TISA 信託綜合專戶？

說明：

依集保公司參加人辦理開放式受益憑證無實體發行帳簿劃撥暨款項收付作業配合事項第四十六條之二規定，受益憑證持有人至投信事業處填具「發行人保管劃撥帳戶／登錄專戶存券轉帳申請書」，申請辦理 671 轉帳作業。

## TISA 基金相關收費

1. 銷售機構銷售 TISA 基金不得收取投資人申購手續費，銀行是否可收信託管理費？

說明：

TISA 基金僅規範不收取投資人申購手續費。其他費用政策則依各銀行規

定辦理。

2. 銷售機構銷售 TISA 基金並使用集保系統開設投資人帳戶辦理申報，集保如何收費？

說明：

- (1) 信託業使用集保帳簿劃撥系統開設「TISA 信託專戶」(戶別 69)，其 TISA 基金部分集保結算所不收帳戶保管費及轉帳費。
- (2) 銷售機構使用 TISA 申報平台，集保不收費用。
- (3) 前述優惠至主管機關公告 TISA 帳戶得適用稅賦優惠之上線，或開放 TISA 帳戶投資其他有價證券日止。

## 銷售機構(信託業)辦理 TISA 帳戶申報作業

1. 為何已經於集保帳簿劃撥系統辦理登錄了還要申報？

說明：

集保帳簿劃撥系統謹記載單位數，並無交易價格資料，為明確計算投資人持有 TISA 基金年度投資本金及持有期間，須由各銷售機構再行申報各筆交易之淨值及金額等資料。

2. 銷售機構要如何向集保結算所申請使用 TISA 申報系統？

說明：

請依本公司 TISA 帳戶申報暨查詢平台作業要點辦理，應檢具以下書件申請：

- (1) TISA 帳戶申報平台作業申請書(申請測試前，另填具 TISA 帳戶申報平台測試作業申請書)。
- (2) 公司變更登記表公司變更登記表首頁影本(已使用本公司基金作業各項服務者，且未變更者免附)。
- (3) 印鑑卡一式二份。
- (4) TISA 基金資訊申報平台連線申請書(如需開通 SFTP 傳檔服務)。

3. 銷售機構每日需要申報那些資料？

說明：請依本公司 TISA 帳戶申報暨查詢平台作業要點辦理。包含客戶基本資訊、交易明細資訊及餘額資訊。

4. 需要每天申報？申報時間點？

說明：請依本公司 TISA 帳戶申報暨查詢平台作業要點辦理，基金銷售機構應依本公司規定之資訊格式，於每營業日下午三時三十分前申報前一日完成交易確認之 TISA 帳戶資訊。

5. 客戶帳號是甚麼？何時要申報客戶帳號？

說明：

- (1) 客戶帳號係指銷售機構替客戶於集保帳簿劃撥系統開戶(69 戶)開戶的帳號。
- (2) 銷售機構於客戶帳號開設後即申報客戶基本檔案。

6. 為甚麼要提供客戶的身分證字號、出生年月日/居留證號碼、行動電話、電子郵件等個人資料？

說明：

為使您的客戶可以順利於 TISA 帳戶查詢平台及透過「集保 e 手掌握 App」連結進行身分認證與歸戶查詢，請務必確保客戶基本資料完備。

7. 客戶資料誤植了如何修改？

說明：

TISA 申報平台客戶基本資料檔之機構代碼、身分證字號/居留證號碼及客戶帳號為 KEY 值，以上欄位無法修改，若客戶帳號或身分證字號錯誤，需先刪除該筆資料再行重新上傳；如欲修改其他欄位，可保留 KEY 值進行其他欄位資訊的修改。

**8. 無法於下午 3 點 30 分成完成申報怎麼辦？**

**說明**

請依本公司 TISA 帳戶申報暨查詢平台作業要點辦理，應填具「TISA 帳戶申報平台作業申請書」並簽蓋原留印鑑向本公司提出申請，本公司將配合開放逾時申報功能。

**9. 修改交易資訊怎麼辦？**

**說明：**

- (1) 如果欲修改近 5 個營業日之交易資訊，可逕行依 TISA 帳戶申報平台檔案傳輸媒體格式進行新增、修改、刪除。
- (2) 如果欲修改 6 個營業日前的交易資訊，應填具「TISA 帳戶申報平台作業申請書」並簽蓋原留印鑑向本公司提出申請，本公司將配合開放歷史資料上傳功能，方能進行新增、修改、刪除。

**10. 銷售機構有每日申報義務嗎？**

**說明：**

申報客戶基本資料後，需每營業日申報該客戶之持有單位數。如果未申報，系統將寄信通知，並於後台註記當日未完成申報作業。

**11. 投資人查詢 TISA 帳戶資料更新時間：**

**說明：**

每營業日之次一日上午 7 點前更新資料庫，並呈現於 TISA 帳戶查詢平台及透過「集保 e 手掌握」APP 連結至 TISA 帳戶查詢平台，供投資人進行查詢。

## **投資人 TISA 帳戶查詢作業**

**1. 投資人可於那裡查詢到 TISA 帳戶資料？**

**說明：**

**(1) TISA 帳戶查詢平台**

銷售機構於本公司「TISA 基金申報平台」申報其客戶資料後，投資人可於次一日透過 TISA 帳戶查詢平台專屬網頁，以身分證字號/居留證號、生日及憑證完成身分驗證後即可查詢。

**(2) 「集保 e 手掌握」APP**

- 投資人若有申請使用集保 e 手掌握 APP 且已完成註冊開通者，即可登入 APP 並點選「TISA」連結至 TISA 帳戶查詢平台查詢。
- 投資人若未申請使用集保 e 手掌握 APP，但有洽銷售機構開立 TISA 帳戶者，則需於 APP 輸入身分證字號、出生日期、電子郵件及手機號碼（須與留存於銷售機構的資料相符），完成兩道 OTP 驗證後，選擇一組銷售機構帳戶之基本資料作為集保 e 手掌握身分驗證使用，於完成註冊開通後，方可登入 APP 並連結至 TISA 帳戶查詢平台查詢。

**2. 投資人查詢的帳戶交易明細及餘額是哪一天的資訊？**

**說明：**

交易明細及餘額，皆係截至前一營業日銷售機構所申報之資訊。

### 3. 投資人查詢的市值是如何計算？

#### 說明：

依銷售機構每日申報之持有單位數  $\times$  參考匯率  $\times$  淨值 = 市值，匯率及淨值由集保公司提供，惟各項資訊之採用時點基準因各機構而異，如於本頁面與各銷售機構呈現數值差異，請以各銷售機構之揭露資訊為主。