

# 臺灣集中保管結算所

## TISA 帳戶開設、交易及相關作業問答集-交易平台銷售機構版

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。

### **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。

## 5. 基金交易平台 TISA 帳戶開戶前客戶已申購 P 級別及 R 級別之基金，於客戶完成 TISA 帳戶開立後，是否應轉至 TISA 帳戶？

### 說明：

是。銷售機構應取得客戶同意，於完成 TISA 帳戶開立後，即將一般帳戶既有之「好享退專案及退休準備平台專案之基金部位」調整至該客戶 TISA 帳戶，並同意後續透過 TISA 帳戶辦理定期定額申購及買回作業。

| 機構               | 基富通                           |                                                                                       | 基富通以外銷售機構             |                |
|------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|
| 帳戶               | 一般帳戶                          | TISA 帳戶                                                                               | 一般帳戶                  | TISA 帳戶        |
| P 級別<br>(無法新增申購) | 投資人未開設 TISA 帳戶時，持續於一般帳戶定時定額申購 | 投資人開設 TISA 帳戶時，銷售機構應告知投資人 TISA 帳戶之限制，亦須要求投資人必須同意將 P 級別基金改以 TISA 帳戶持續申購，始得受理開設 TISA 帳戶 | 不得申購(P 級別已停售)         | 不得申購(P 級別已停售)  |
| R 級別<br>(境內基金)   | 投資人未開設 TISA 帳戶時，新增或持續於一般      | 投資人開設 TISA 帳戶時，銷售機構應告知投資人 TISA 帳戶之限制，亦須要求投                                            | 不得申購(需開設 TISA 帳戶始得申購) | 開設 TISA 帳戶始得申購 |

| 機構      | 基富通                   |                                 | 基富通以外銷售機構             |                |
|---------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|----------------|
| 帳戶      | 一般帳戶                  | TISA 帳戶                         | 一般帳戶                  | TISA 帳戶        |
|         | 帳戶定時定額申購              | 資人必須同意將透過 TISA 帳戶新增或持續申購 R 級別基金 |                       |                |
| TISA 級別 | 不得申購(需開設 TISA 帳戶始得申購) | 開設 TISA 帳戶始得申購                  | 不得申購(需開設 TISA 帳戶始得申購) | 開設 TISA 帳戶始得申購 |

說明：

- (1) 前經主管機關指導具低費率、鼓勵投資人持有 2 年具引導穩定投資累積儲備特色專案，由證券投資信託事業發行好享退專案(P 級別)、退休準備平台專案(R 級別)之證券投資信託基金，納入 TISA 基金範圍。為利投資人專戶管理及便於歸戶查詢 TISA 基金，本公司爰於 TISA 帳戶制度建置後，應將 P 級別及 R 級別之境內基金轉入 TISA 帳戶。
- (2) 透過 TISA 帳戶申購之 R 級別基金限境內基金，R 級別之境外基金因非屬集中保管標的，故仍透過銷售機構一般帳戶申購。
- (3) P、R 級別之境內基金自一般帳戶轉入 TISA 帳戶，限同一銷售機構。

## 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。

**11. 一般帳戶之基金部位是否可轉入 TISA 帳戶?**

**說明:**

不可以。

**12. 已經可透過一般帳戶扣款申購了，開 TISA 帳戶要重新核印扣款授權?**

**說明:**

客戶同意 TISA 帳戶內基金辦理申購作業時，以一般帳戶完成扣款授權之金融機構帳戶作為 TISA 帳戶之扣款帳戶。一般帳戶尚未完成扣款授權者，客戶不得以 TISA 帳戶申購基金。

## **TISA 基金相關收費**

**1. 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:**

銷售機構使用 TISA 申報平台，集保不收費用。

**2. 銷售機構透過集保基金交易平台以自己名義為投資人申購 TISA 基金，集保如何收費?**

**說明:**

- (1) 集保就 TISA 級別基金之申購作業服務費免予計收，惟不再納入回饋辦法之每季累積銷售金額計算予以優惠。
- (2) 集保就 R 級別基金之申購作業服務費按收費標準 2 折計收，惟不再納入回饋辦法之每季累積銷售金額計算予以優惠。

## **銷售機構辦理 TISA 帳戶申報作業**

**1. 為何集保交易平台都有資料了還要申報?**

**說明:**

銷售機構應先取得客戶同意，始得將 TISA 帳戶基本資料傳輸至集保結算所建置之「TISA 帳戶申報暨查詢平台」。本公司得依銷售機構提供之客戶基本資訊，自境內基金交易平台將客戶 TISA 帳戶之交易異動明細及餘額資訊，傳輸至「TISA 帳戶查詢平台」及透過「集保 e 手掌握 App」連結至該平台供客戶查詢。

**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。集保基金交易平台銷售機構僅須申報客戶基本資訊。

**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，於每一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. 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。

**6. 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。

**7. 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。

**8. 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。

**9. 銷售機構有每日申報義務嗎？**

**說明：**

需每營業日申報有異動之客戶基本資料，如果未申報，將於系統後台註記當日未完成申報作業。

**10. 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 帳戶查詢平台及可透過「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客戶最新資訊。

**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。