

# TISA開跑，投資好未來



臺灣集保結算所



臺灣個人投資儲蓄帳戶

- 壹、WHY-為甚麼需要TISA
- 貳、WHAT-投資TISA的好處
- 參、HOW-如何開始投資TISA

# 壹、WHY-為甚麼需要TISA

## 不只退休金不夠 **熟齡勞工退休又重返職場** 原因曝光了

本文共980字



2025/10/29 15:46:42

聯合報 記者陳素玲／台北即時報導

歡慶重陽節，處於「缺工潮」時代的中高齡勞工，面臨哪些職場困境？如果退休後又重返職場，又是為了什麼？yes123求職網「熟齡勞工生活困境調查」結果發現，曾經退休又重返職場勞工，前三大主因，除了退休金準備不足外，必須分擔家計比例也很高，其三則是還要長輩要扶養，可見國人真要安心退休養老，實屬不易。

FTNN新聞網

## 退休金不夠用？**勞保「月領不到2萬」** 考慮68歲才退休 網炸鍋怒批：「做了一輩子還得一直做下去？」

FTNN新聞網

2025年6月4日



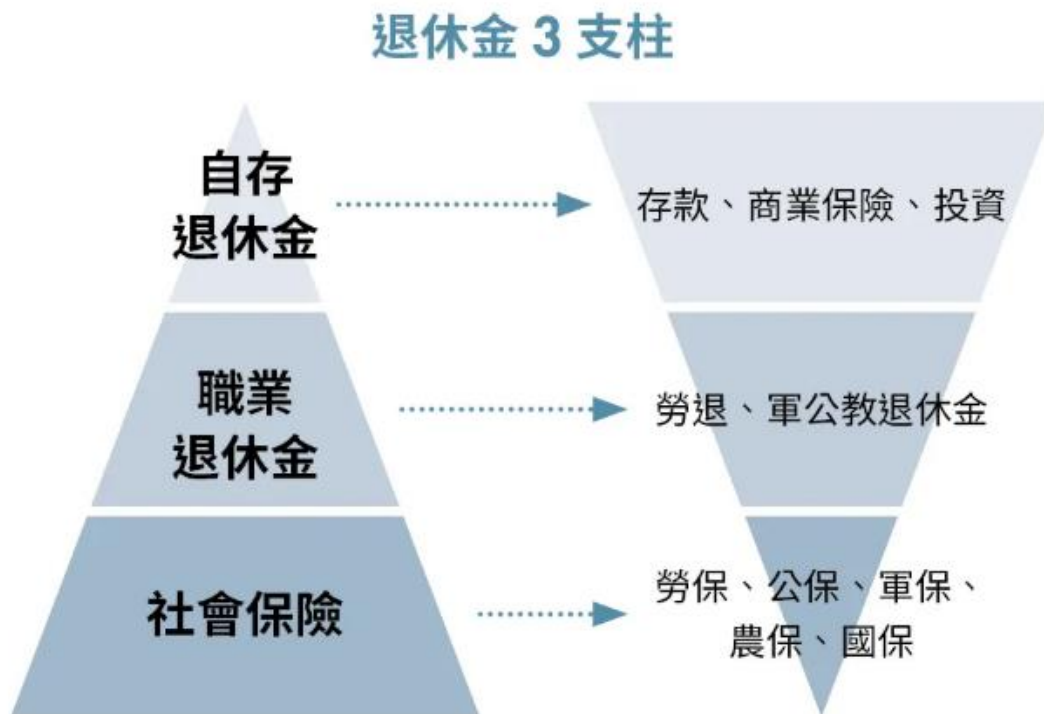
[FTNN新聞網]記者莊蕙如／綜合報導

退休後每月不到兩萬元，真的能過活嗎？台灣即將邁入超高齡社會，但現實卻相當殘酷。根據最新調查，有超過一半的勞工在退休後每月只能領到不到2萬元的勞保年金。面對未來生活的不確定性，加上對勞保破產的憂慮，越來越多民眾選擇延後退休，甚至有近三成受訪者表示願意拖到68歲以後再離開職場。

# 壹、WHY-為甚麼需要TISA

## TISA帳戶制度簡介

社會保險日漸縮水 自存退休金已成必然



- 隨壽命延長、通膨增加、政策改變等因素，傳統第一層及第二層退休金恐無法滿足需求
- **第三層個人投資自存退休金越發重要。**

# 貳、WHAT-投資TISA的好處



## TISA帳戶制度簡介

項目	說明
開戶資格	<ul style="list-style-type: none"> <li>□ 自然人(本國人及長居臺灣外籍人士)</li> <li>□ 不限年齡</li> </ul>
銷售通路	<ul style="list-style-type: none"> <li>□ 銀行</li> <li>□ 證券商</li> <li>□ 集保基金平台銷售機構(證券商、投顧等)</li> </ul>
開戶作業	<ul style="list-style-type: none"> <li>□ 投資人向銷售機構申請開設 TISA 帳戶</li> </ul>
投資商品	<ul style="list-style-type: none"> <li>□ 限TISA基金</li> <li>□ 由TISA基金委員會審定TISA適格基金標準及TISA基金發行及銷售規則</li> </ul>

# 貳、WHAT-投資TISA的好處



## 投資TISA基金之優勢



### 超低門檻

**千元起投**、累積第一桶金



### 節省時間

專業經理人管理、省去自行研究管理時間



### 紀律投資

**定期定額**機制、降低平均成本、克服波動



### 成本低廉

**經理費上限1%**、免申購手續費

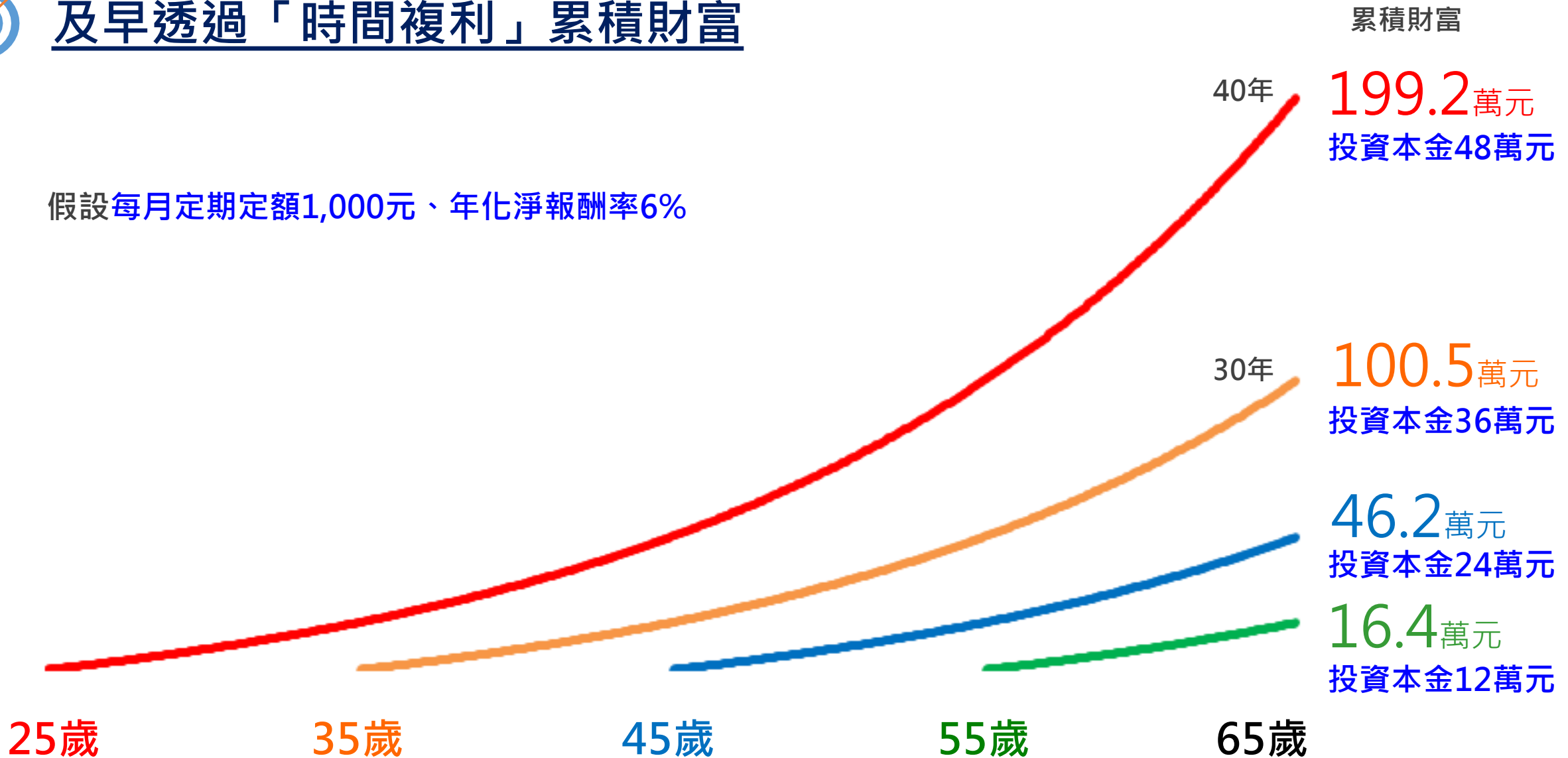
費用項目	境內基金 (一般)	TISA 基金	股票
交易成本	1-1.5% (申購費)	0%	0.385% (手續/交易稅)
內扣費用	1.2-2.2%	0.5-1.2%	0.35-1.7% (ETF)
總計	2.2-3.7%	0.5-1.2%	0.735-2.085%

# 貳、WHAT-投資TISA的好處



## 及早透過「時間複利」累積財富

假設每月定期定額1,000元、年化淨報酬率6%



# 貳、WHAT-投資TISA的好處

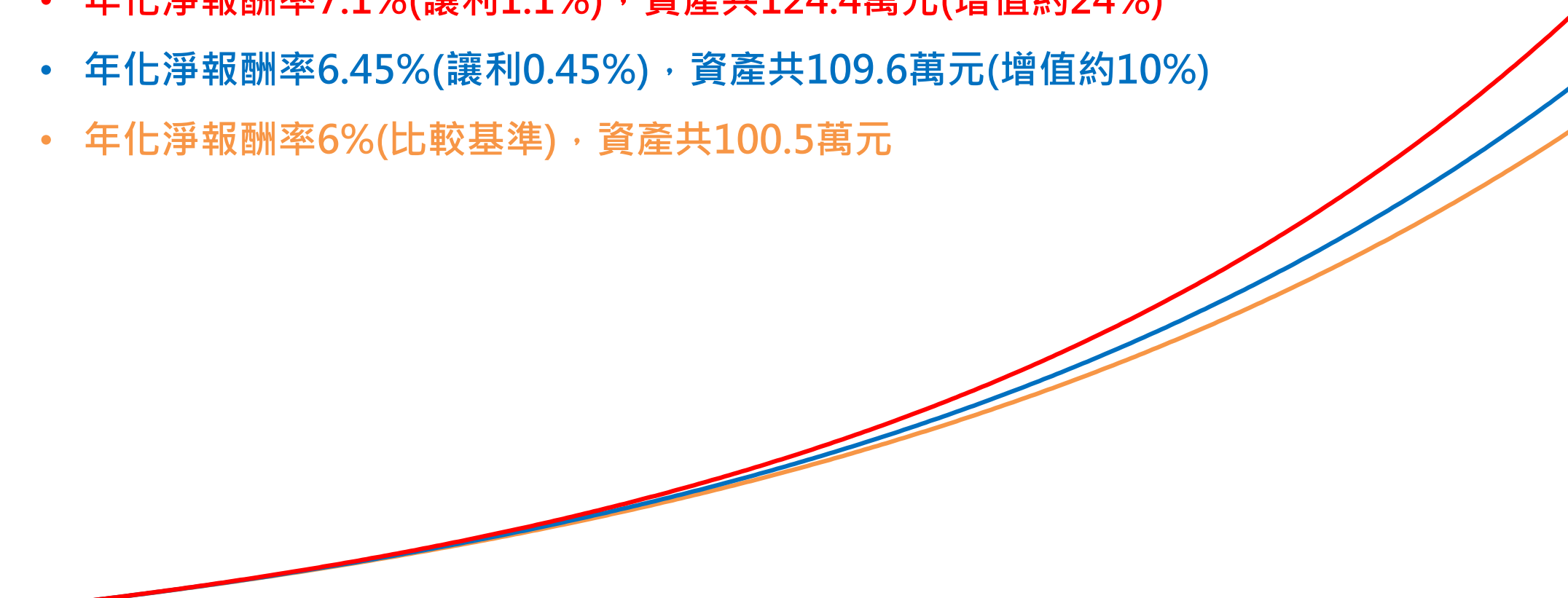


## 低經理費為您創造更多財富

- 年化淨報酬率7.1%(讓利1.1%)，資產共124.4萬元(增值約24%)
- 年化淨報酬率6.45%(讓利0.45%)，資產共109.6萬元(增值約10%)
- 年化淨報酬率6%(比較基準)，資產共100.5萬元

累積財富

**124.4**萬元  
**109.6**萬元  
**100.5**萬元



假設每月定期定額1,000元，投資30年

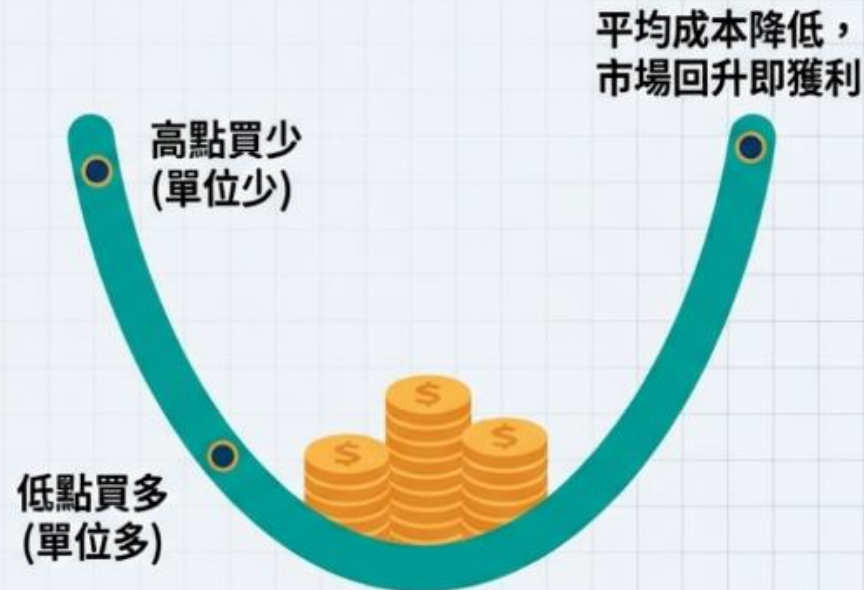
# 貳、WHAT-投資TISA的好處



## 定期定額投資之優勢

藉由每次投資固定金額，長期下來可以發揮降低買進成本的效益，有效降低投資風險。  
 →最高點開始定期定額，只要持續投資一個經濟循環都能獲利。

- 最低門檻：每月僅需 1,000元
- 紀律投資：需連續扣款 24個月  
建立長期儲蓄習慣
- 限制：若未滿24個月中斷，  
6個月內不得再申購該基金



**下跌不能停扣，堅持長期投資**

## 貳、WHAT-投資TISA的好處



### TISA開跑，投資好未來



#### 降低投資成本

透過業者讓利、免手續費，大幅減少摩擦成本



#### 放大複利效果

股息累積自動再投入，長期複利效果更顯著



#### 建立長期紀律

定期定額、專家嚴選機制，投資更輕鬆

# 參、HOW-如何開始投資TISA



## 開戶流程：洽銷售機構辦理開戶



# 參、HOW-如何開始投資TISA



## TISA基金去哪買?



### 基金交易平台

產品最多、安全有保障

- ✓ 基富通證券
- ✓ 好好證券
- ✓ 鉅亨投顧
- ✓ 中租投顧



### 銀行

實體通路銷售點多

- ✓ 第一銀行
- ✓ 彰化銀行
- ✓ 兆豐銀行
- ✓ 元大銀行
- ✓ 中國信託銀行
- ✓ 玉山銀行



### 證券商

股票基金一站式管理

- ✓ 元大證券
- ✓ 兆豐證券
- ✓ 群益金鼎證券

□ 註：銷售機構持續增加中

# 參、HOW-如何開始投資TISA



## TISA帳戶查詢平台



<https://tisa.tdcc.com.tw/>

### □ TISA是什麼

TISA帳戶介紹、現行稅賦優惠說明

### □ TISA基金有哪些

完整TISA基金列表，支援類別、模糊搜尋

### □ TISA基金去哪買

自由依銷售機構類別、基金關鍵字角度靈活查詢

### □ Q&A

投資人常見問題與說明

### □ TISA投資總覽

跨通路歸戶資料，完整TISA資產及交易明細

# 參、HOW-如何開始投資TISA



集保e手掌握一鍵點擊，便利查詢



TISA資訊



TISA投資總覽



簡報結束 敬請指教