# 集保e手掌握App
# 服務升級介紹

業務部

115年10月

臺灣集保結算所

# 大綱

壹、發展歷程

貳、App升級服務

參、小結

# 壹、發展歷程

## 從手機存摺走向開放金融與多元資產整合服務



# 壹、發展歷程

## 從手機存摺走向開放金融與多元資產整合服務

### 114-115年：打造更完整的數位金融體驗



**開放金融服務**

開放銀行2.0 & 3.0

開放證券2.0



**查詢TISA基金資產**

連結TISA帳戶查詢平台

一站式查詢TISA基金資料



**臺網數位憑證**

支援行動身分驗證

線上股務申辦更便捷



**e本證金 投投是道**

打造專屬學習專區

提升青年金融素養

更多新功能持續規劃中．．．

# 貳、App升級服務

## 一、開放金融之業務發展 —— 開放銀行服務




### 開放銀行2.0

- 連結銀行查詢本人存款餘額及交易明細
- 110/4上線
- 17家合作金融機構
- 連結查詢授權效期3個月（逾期需重新連結）




### 開放銀行3.0

- 連結銀行操作交易
  - ✓ 台幣轉帳
  - ✓ 申辦定存
  - ✓ 定存解約
- 114/11上線
- 4家合作先導銀行（第一、華南、玉山、中信）
- 開放銀行2.0連結查詢授權效期升級為1年



# 貳、App升級服務

## 一、開放金融之業務發展 —— 開放證券服務

### 響應金管會「開放證券2.0」政策，推出兩項應用服務

#### 促進證券市場資產整合服務—連結期貨資料查詢







#### 發展開放資料中心應用模式—線上傳遞財力資料

**投資人授權**



操作證券業者App/網頁，申辦「財力證明」服務

**開放資料中心**

集保傳遞投資人指示之帳戶資料予指定證券商

**證券商接收**



系統接收本公司傳遞資料，並審查服務申請

目前有8家證券商已上線此功能：
元大、凱基、富邦、永豐金、國泰、群益金鼎、兆豐、玉山

# 貳、App升級服務

## 一、開放金融之業務發展 —— 開放證券服務

### 連結期貨資料查詢

與期交所合作，透過期交所的「交易人個人資料查詢系統」進行身分驗證與授權同意後，即可在集保e手掌握App查詢期貨資料，使資產整合更多元



# 貳、App升級服務

## 一、開放金融之業務發展 —— 開放證券服務

### 連結期貨資料查詢

我的資產頁面出現
「連結查詢期貨資料」圖卡




集保e手掌握App可供投資人查詢









# 貳、App升級服務

## 一、開放金融之業務發展 —— 開放證券服務

### 線上傳遞財力資料

投資人申辦調整交易額度、信用戶等需財力資料之業務時，可線上將本人其他申辦手機存摺之證券商帳戶的資產庫存與交易明細，安全高效的傳輸至受理證券商




投資人操作證券商手機或網頁
申請需財力證明之服務

同意服務條款




連結進入集保之內嵌網頁

集保線上傳遞資料



證券商接獲投資人資料
據以辦理相關作業

# 貳、App升級服務

## 二、查詢TISA基金資產 —— 服務說明



### 什麼是TISA基金？

為促進國人長期投資理財觀念之建立，金管會推動「臺灣個人投資儲蓄帳戶」（Taiwan Individual Savings Account，簡稱TISA），旨在提升民眾投資理財知識與資產管理意識，鼓勵民眾及早進行中長期穩健投資，逐步累積生活儲備，強化財務自主能力

(專屬基金包含:「TISA級別基金」及「R級別基金」)

**免手續費**
免收申購手續費

**低經理費**
經理費1%以下

**專家嚴選**
由專業團隊篩選

**千元起投**
最低1000元即可申購

**定期定額**
須以定期定額方式申購

# 貳、App升級服務

## 二、查詢TISA基金資產 —— 服務說明

### TISA帳戶查詢平台

**係集保結算所配合政府推動「亞洲資產管理中心」政策所建置的平台，旨在為參與臺灣個人投資儲蓄帳戶（TISA）計畫的投資人，提供整合投資資訊的查詢服務**

### 跨機構資產一站整合

**打造一站式投資資訊視角**

整合不同通路的TISA投資資訊，提供投資人完整的資產視角，協助快速掌握帳戶餘額與交易動態，打造一站式數位查詢體驗

### 無縫串聯數位生態圈

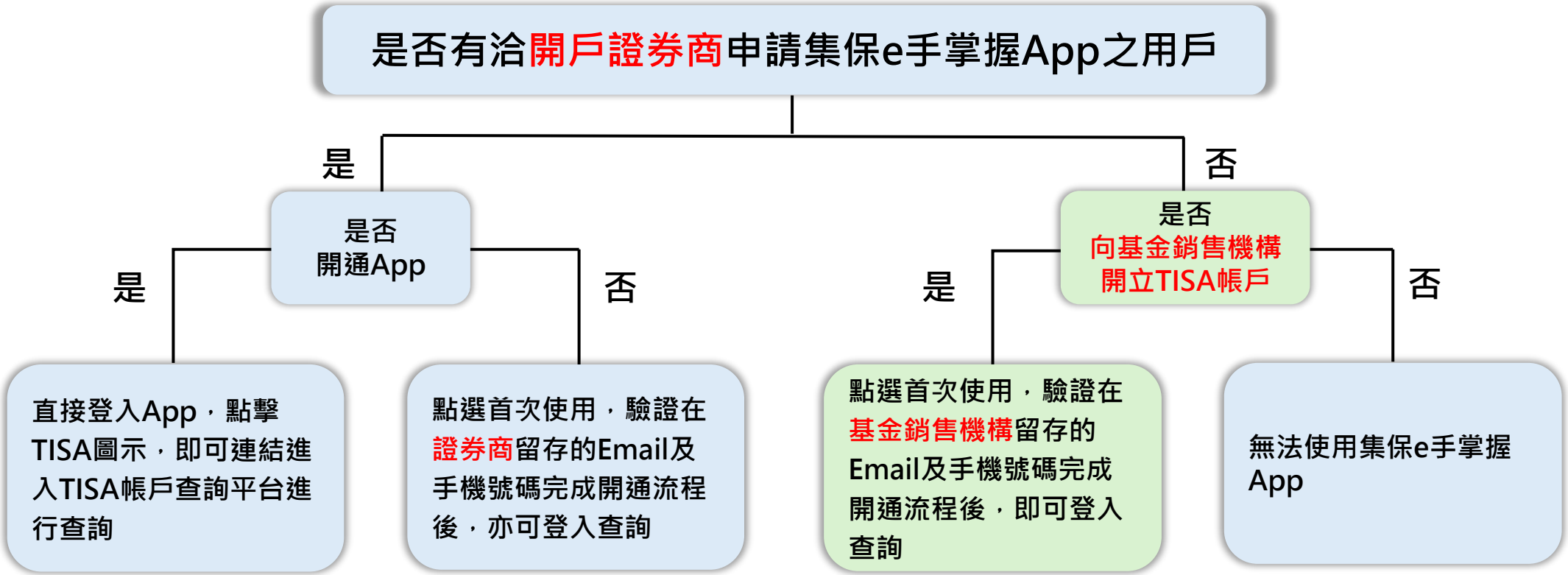
**共享既有流量與平台資源**

串聯App既有服務與用戶基礎，協助業者共享集保數位平台資源，降低系統建置與推廣門檻，並共同深化開放金融生態圈發展

# 貳、App升級服務

## 二、查詢TISA基金資產 —— 服務說明

除可透過電腦使用自然人憑證、證券商下單憑證等，登入「TISA帳戶查詢平台」查詢外，於集保e手掌握App完成註冊開通，亦可連結至該平台查詢



# 貳、App升級服務

## 二、查詢TISA基金資產 —— 操作說明

僅有TISA基金帳戶者，登入後畫面(如下圖)，點選圖片即可連結至平台




進入TISA帳戶查詢平台，檢視所有TISA基金資料




已洽證券商申辦本App服務者，登入後點選右下角「TISA」圖示，即可連結至平台



# 貳、App升級服務

## 三、臺網數位憑證 ——— 服務說明

由臺網公司（TWCA）提供電子憑證及數位簽章技術，為「股務事務 e 櫃台」(eCounter)提供身分驗證與數位簽章服務，即可透過手機完成基本資料變更、配息帳戶變更等股務事務申請



# 貳、App升級服務

## 三、臺網數位憑證 —— 服務說明

集保e手掌握App結合臺網數位憑證，股務事務e櫃台(eCounter)隨手操作更便利



### 突破硬體限制

擺脫傳統讀卡機與實體憑證的束縛，將身分驗證機制整合至行動裝置



### 流程數位化

以數位簽章取代繁瑣的紙本填寫、實體郵寄等程序，打造全程無紙化的流程



### 彈性服務時間

突破營業時間之限制，營業時間外也可線上完成行動股務申請

# 貳、App升級服務

## 三、臺網數位憑證 ——— 憑證申請

1. 點選「股東e服務」




2. 進入股東e服務選單，點選「股務事務e櫃台 」




3. 提示使用服務需申請憑證




4. 連結至集保e手掌握App，同意將個資轉遞給臺網公司



# 貳、App升級服務

## 三、臺網數位憑證 ——— 憑證申請

### 5. 進入臺網網站，選擇身分驗證方式




### 6. 設定憑證密碼




### 7. 憑證申請完成




### 8. 回到「股務事務e櫃台」申請服務



# 貳、App升級服務

## 三、臺網數位憑證 —— 憑證管理

1. 進入個人專區，並點選臺網憑證管理







2. 用戶同意集保將個人資料轉遞給臺網




3.選擇功能



# 貳、App升級服務

## 四、e本證金．投投是道 —— 服務說明

為響應政府推動之「青年基本法」草案，培養青年金融素養，集保結算所規劃於集保e手掌握App推出「e本證金．投投是道」青年專屬學習專區




集保結算所邀集周邊單位共同提供學習素材




新增「e本證金．投投是道」互動專區，透過精準推播及獎勵機制，推廣青年參與學習

# 貳、App升級服務

## 四、e本證金．投投是道 —— 服務說明

### 獎勵機制

**100元**
便利商店數位商品禮券

每階段3000份
四個階段合計
**120萬元**

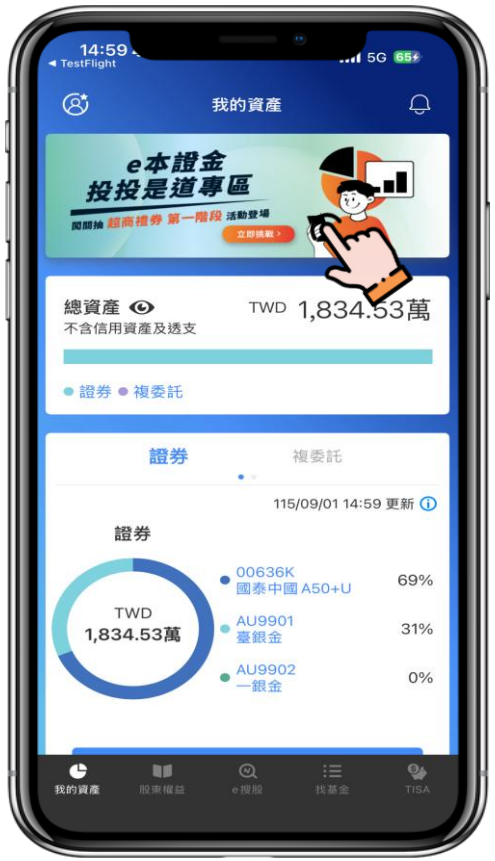
| | |
|---|---|
| 參加對象 | 18-35歲集保e手掌握使用者 |
| 活動時間 | 115年10月1日開始，共分四階段推出 |
| 活動規則 | (1)每階段完成答題任務者具備抽獎資格<br>(2)可重複答題但每人每階段限一次抽獎機會<br>(3)抽獎及兌獎期間須為集保e手掌握用戶 |
| 通知方式 | 針對符合資格對象進行App精準推播 |

**歡迎協助推廣予青年客戶**

# 貳、App升級服務

## 四、e本證金．投投是道 —— 操作說明

### 路徑一：點我的資產頁面最上方連結至專區




### 路徑二：收到精準推播後，連結至專區






# 參、小結

## 集保結算所
## 賦予普惠金融更多動能



### 臺網數位憑證

強化行動身分識別
申辦股務事務更便利

### 查詢TISA基金資產

跨機構資產整合
促進長期投資觀念

### 開放金融

跨界整合一站通
共創嶄新金融生態圈

### e本證金．投投是道

學習金融知識
養成青年金融素養

# 簡報結束　敬請指教

集保e手掌握App推廣網站：https://epassbook.tdcc.com.tw/

客服專線：(02)2719-5805 分機200、210、220