

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。

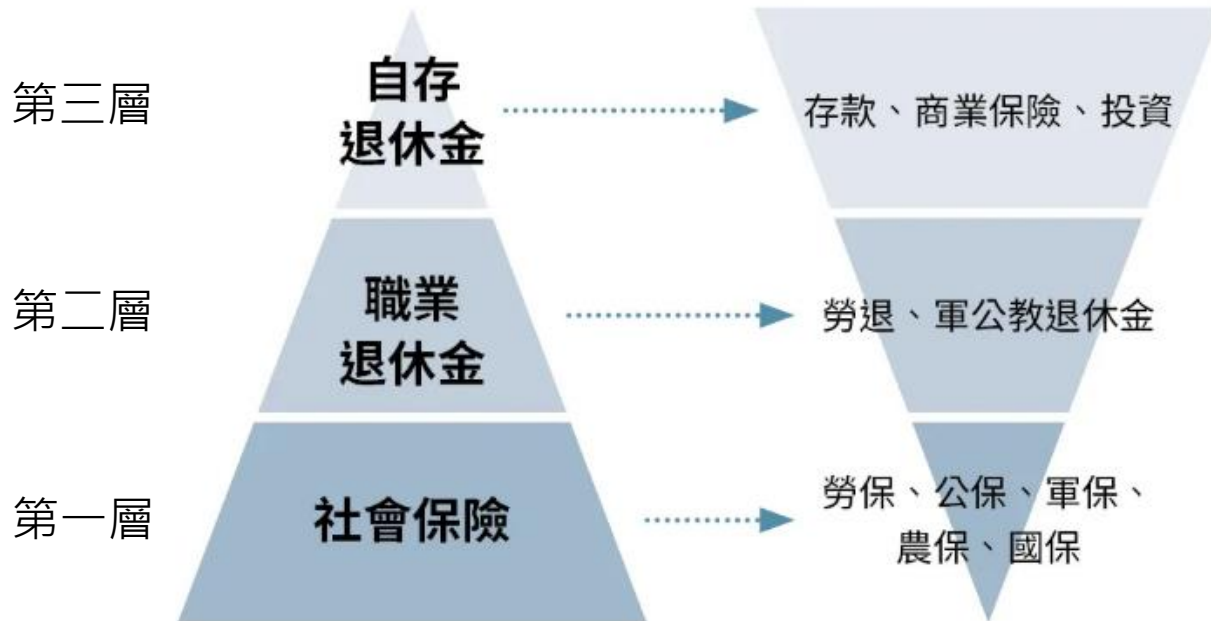
壹、WHY-為甚麼需要TISA



TISA帳戶制度簡介

社會保險日漸縮水 自存退休金已成必然

退休金 3 支柱



- 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
- **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	□ 自然人(本國人及長居臺灣外籍人士) □ 不限年齡
銷售通路	□ 銀行特定金錢信託 □ 證券商財富管理 □ 基金平台(證券商、投顧公司)
開戶作業	□ 投資人向銷售機構申請開設 TISA 帳戶
投資商品	□ 限TISA基金 □ 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

貳、WHAT-投資TISA的好處



TISA基金之特色

項目	重要規則
發行規則	□ 經理費1%以下 □ 免申購手續費 □ 不配息
申購規則	□ <u>限定期定額</u>申購 □ <u>最低申購金額1,000元</u> □ <u>連續扣款 24 個月</u> ➤ 未滿24 個月者，<u>6個月</u>內不得再申購該基金

貳、WHAT-投資TISA的好處



投資TISA基金之優勢

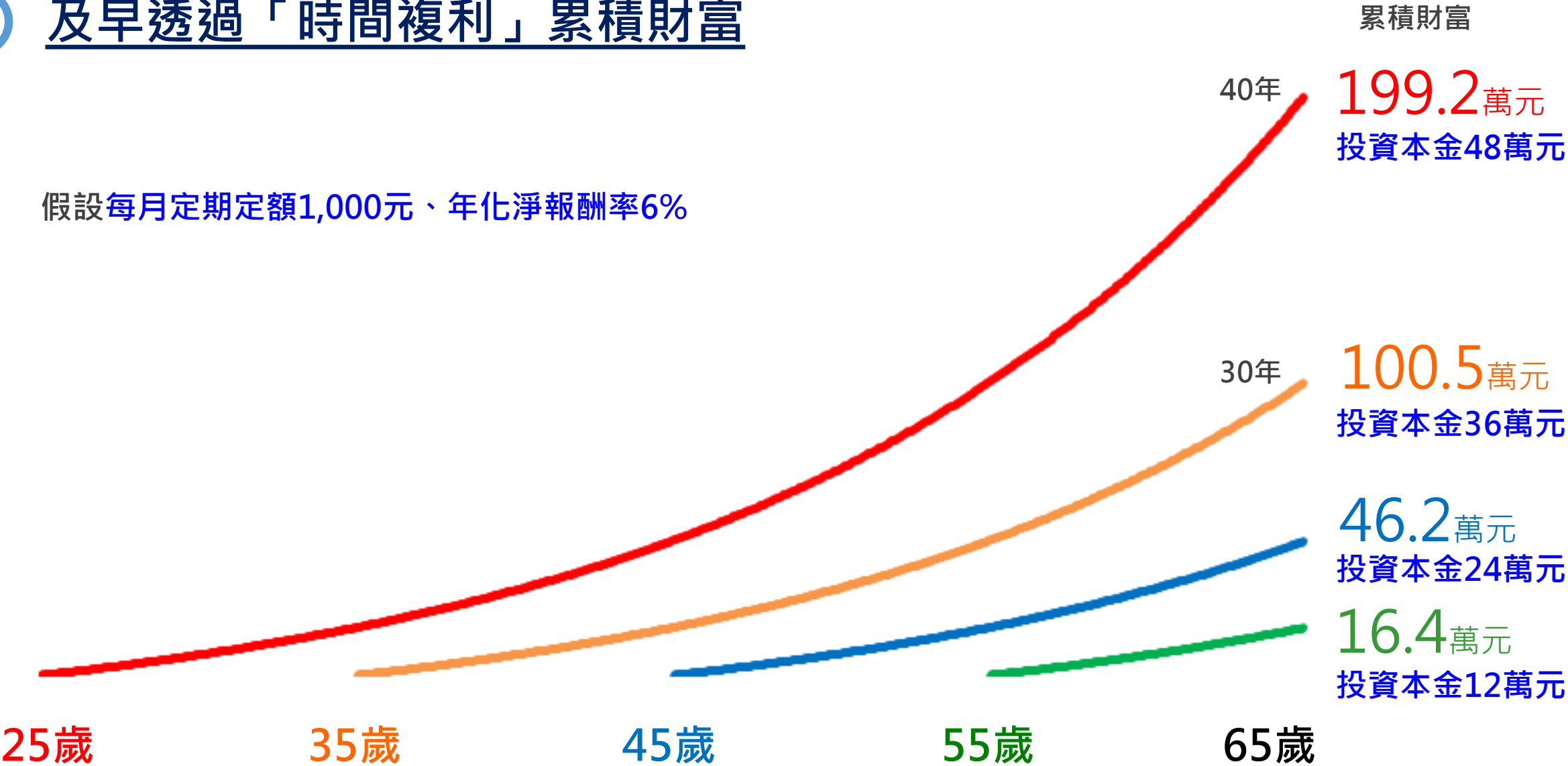
投資成本		一般基金	TISA基金	ETF
交易成本	買賣手續費	1-1.5%	0%	0.285% (0.1425%*2)
	交易稅	0%	0%	0.1%
	小計	1-1.5%	0%	0.385%
內扣費用	經理費	1-2%	0.5~1%	0.3~1.5%
	銀行保管費	0.2%(持有一年)	0~0.2%	0.05~0.2%
	小計	1.2~2.2%	0.5~1.2%	0.35~1.7%
合計		2.2%-3.7%	0.5~1.2%	0.735~2.085%

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

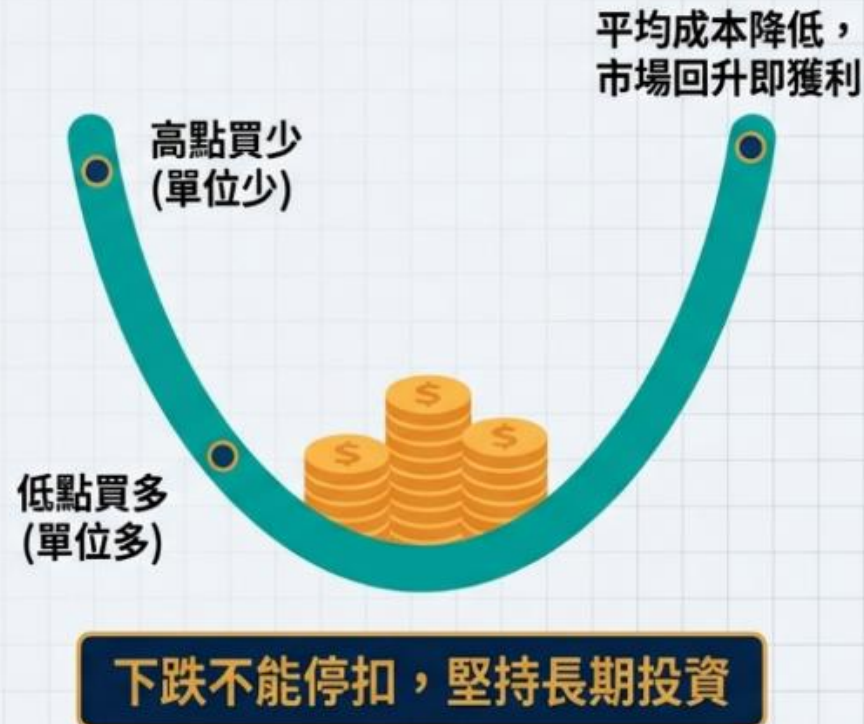
貳、WHAT-投資TISA的好處



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



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



1. 選擇通路
洽詢合作通路



2. 開設帳戶
申請 TISA
專用帳戶
(本國人/外籍皆可)



3. 設定扣款
選定標的，設定
定期定額
(最低 \$1,000)



4. 管理追蹤
下載 App 或使用
平台隨時檢視

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
- ✓ 口袋投顧
- ✓ 中租投顧
- ✓ 鉅亨投顧



銀行

實體通路銷售點多

- ✓ 臺灣銀行
- ✓ 合庫銀行
- ✓ 第一銀行
- ✓ 彰化銀行
- ✓ 兆豐銀行
- ✓ 臺灣企業銀行
- ✓ 元大銀行
- ✓ 玉山銀行
- ✓ 中國信託銀行



證券商

股票基金一站式管理

- ✓ 兆豐證券
- ✓ 群益金鼎證券
- ✓ 元大證券

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投資總覽



簡報結束 敬請指教