企業員工TISA帳戶
作業說明會-信託業

基金暨國際業務部

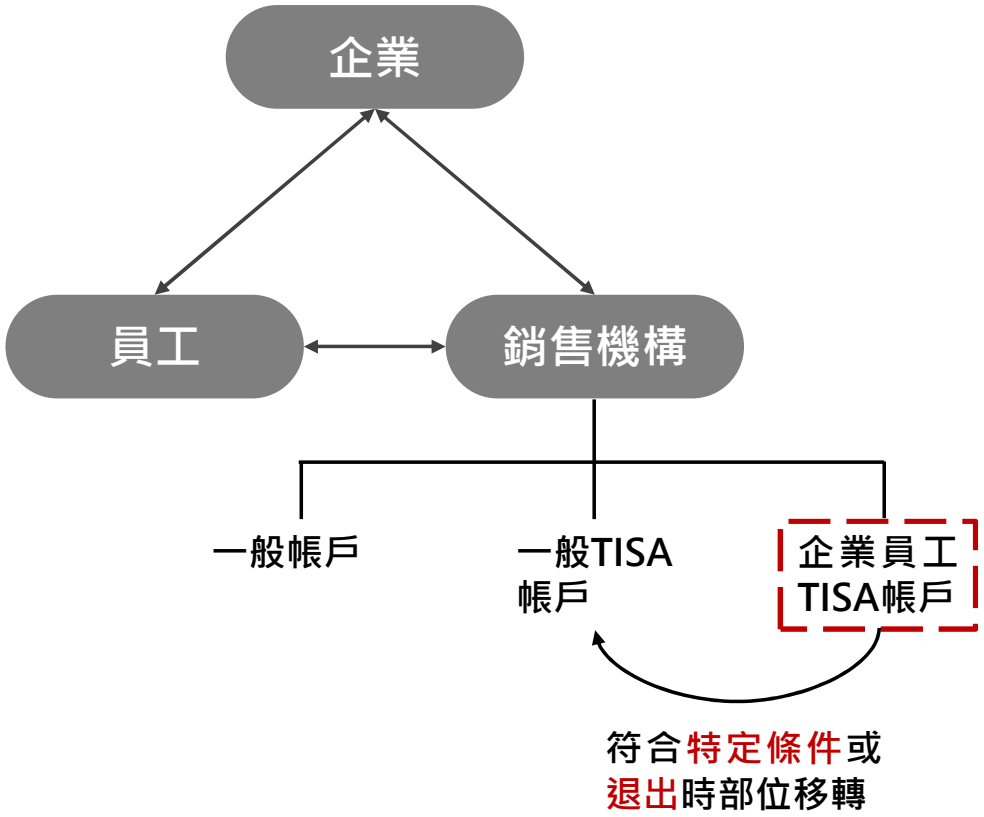
115.11.05

臺灣集保結算所

壹、企業員工TISA規劃內容

壹、企業員工TISA規劃內容

為響應主管機關普惠金融政策及協助員工建立退休金第三支柱，本公司規劃企業TISA案



- 員工自願定期定額提撥退休準備，公司相對提撥補助。
- 透過公司、員工及銷售機構之契約互相約定，由員工於銷售機構開立「企業員工TISA帳戶」（所有權屬員工），自選TISA基金，以專戶方式管理。
- 為引導長期投入，避免員工提前贖回變現，企業可設計相關違約條款，並委託銷售機構協助產製控管資料
- 投資金額、企業補助、退場機制及違約處罰等採參數化設計，提供企業彈性選擇。

壹、企業員工TISA規劃內容

現行一般帳戶、一般TISA帳戶及企業員工TISA帳戶比較

項目	一般帳戶	一般TISA帳戶	企業員工TISA帳戶
申購券項	個人投資帳戶	帳戶僅能存放TISA基金	帳戶僅能存放企業和員工約定投資之TISA基金 （與一般帳戶及一般TISA帳戶隔離）
贖回	無限制	● 無贖回轉申購 ● 無指定交易贖回	不提供贖回功能，倘需贖回需將部位轉至一般TISA帳戶始可辦理
關閉帳戶	由投資人申請		達成條件，如員工離職或退休等，由公司通知銷售機構關閉帳戶，完成後部位轉入一般TISA帳戶
繼承贈與	可辦理	● 無贈與 ● 可辦理繼承，辦理方式與一般TISA帳戶相同	

壹、企業員工TISA規劃內容



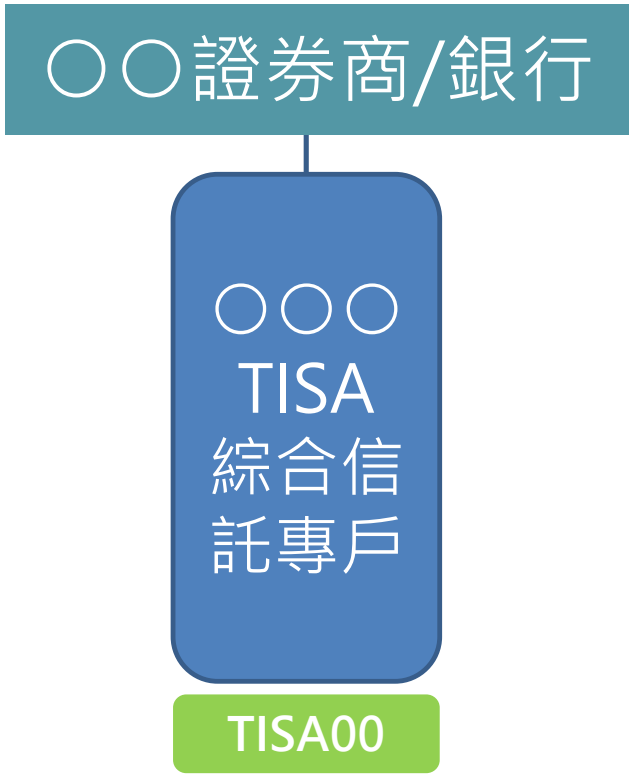
本案辦理進度暨後續辦理事項

1. 規劃核准：
   本案主管機關業於115年10月28日核准
2. 修訂規章：
   業已修訂證券投資信託事業申請發行TISA級別基金須知
3. 系統上線：
   預定116年1月正式上線，銷售機構仍須進行登錄/申報作業
4. 其他書件修訂：
   本公司：問答集、申報平台規格；投信：公說書

貳、企業員工TISA帳戶開設

貳、企業員工TISA帳戶開設

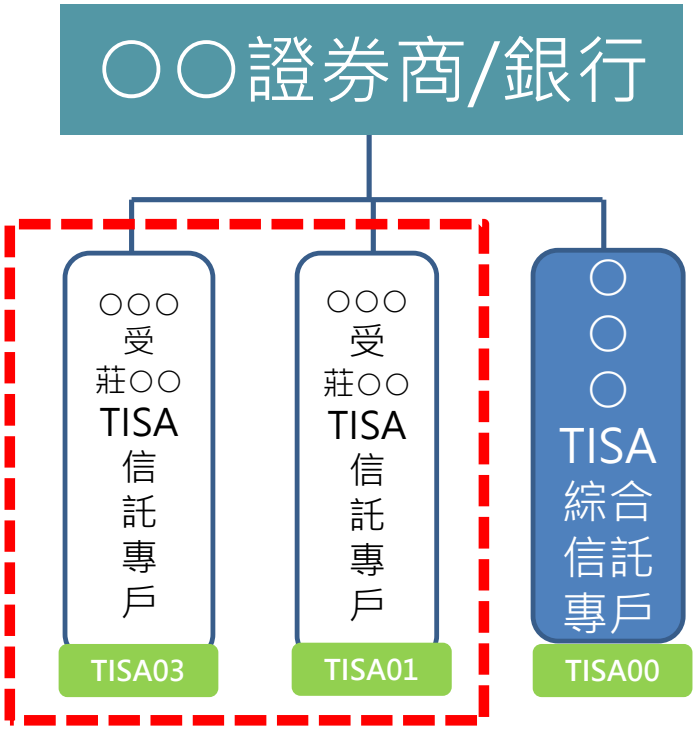
銷售機構需於SMART/eSMART參加人作業平台新增TISA綜合信託專戶(現行)：



1. 證券商/銀行(銷售機構)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」，並檢具信託契約影本（受託人為信託業時檢具簡式約款）及稅務機關統一編號編配通知書影本等相關資料，開設「○○○TISA綜合信託專戶」(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. 證券商/銀行操作「開戶基本資料建檔」(交易代號140)開戶。
3. 證券商/銀行操作「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，由證券商/銀行自行編製)
4. 證券商/銀行操作「信託/全委/英文戶名資料維護」(交易代號179)鍵入信託長戶名。
5. 請於信託註記(540)維護分戶編號為”TISA00”(新增)

貳、企業員工TISA帳戶開設

銷售機構需於SMART/eSMART參加人作業平台新增客戶TISA信託專戶(現行)：



1. 證券商/銀行需為申購TISA基金之投資人開設客戶TISA信託專戶。
2. 作業程序同前述，且客戶TISA信託專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. 證券商/銀行操作「信託/全委/英文戶名資料維護」(交易代號179)鍵入信託長戶名「○○○受○○○TISA信託專戶」，並可鍵入分戶編號以區分不同投資人。
4. 請於信託註記(540)維護分戶編號為”TISA01(一般帳戶)”或”TISA03(企業員工帳戶)”(新增)

貳、企業員工TISA帳戶開設

TISA信託專戶建立分戶編號(540/540S)

證券商

Step(1) 140 | Step(2) 540 | Step(3) 179 | Step(4) 541

新增「分戶編號」
(其他欄位都不用輸入)
分戶編號限
TISA00(總戶)、
TISA01(一般戶)、
TISA03(企業員工戶)



參、TISA帳戶申報平台作業

參、TISA帳戶申報平台作業

申報平台UAC032機構資料維護(銷售機構)



操作說明：

1.參考憑證增刪方式，由銷售機構自行輸入

2.統編限8碼(同規格1客戶基本資料欄位18)、名稱限20中文字，且都為”非必輸”

3.統編為KEY值，一家銷售機構只能輸入一次

4.檢核統編與名稱必須同時輸入才可以存檔

參、TISA帳戶申報平台作業

規格異動-客戶基本資料檔

異動欄位

序號	欄位名稱	資料型態	最大長度	M/O	屬性及格式說明
17.	戶別(原保留欄一)	文數字	1	(M)	空白：表示一般TISA戶；3:企業員工TISA帳戶，交易平台銷售機構帳號檢碼為C時輸入3
18.	企業統編(原保留欄二)	文數字	8	(M)	戶別為一般TISA帳戶：無須輸入；戶別為企業員工TISA帳戶：需輸入該投資人所屬企業之統編

檢核邏輯

1. 序號5異動方式之判斷原則：
   2.1 如序號5為I且資料庫客戶資料無相同序號1、4之組合，為新增資料；新增企業員工TISA帳戶時，開客戶於該機構下，應已有有效一般TISA戶。
   2.2 如序號5為U且資料庫有客戶資料相同序號1、2、4之組合，則後蓋前。 異動一般TISA帳戶狀態為銷戶(01)時，該客戶不應存在有效企業員工TISA帳戶(無帳戶或該帳戶狀態為銷戶)；異動企業員工TISA帳戶狀態為有效戶(00)時，該客戶需已有有效一般TISA戶。
   2.3 如序號5為D且資料庫有客戶資料相同序號1、2、4之組合，如該客戶有交易明細或基金餘額不為0，則無法刪除。如該客戶已有有效企業員工TISA戶，同樣無法刪除。
   2.4 如序號5為D且資料庫有客戶資料相同序號1、2、4之組合，且該客戶無交易明細且基金餘額為0，則除KEY值外不檢核並刪除該筆客戶資料。
2. 序號18企業統編輸入時，檢核序號17戶別是否為3，且檢查該統編是否存在於銷售機構基本資料之企業員工TISA基本資料內。

參、TISA帳戶申報平台作業

規格異動-基金交易資訊

異動欄位

序號	欄位名稱	資料型態	最大長度	M/O	屬性及格式說明
10.	交易類別	文數字	1	M	B：定期定額申購；C：買回；D：轉入(企業TISA帳戶轉入一般TISA帳戶)；E：轉出

檢核邏輯

序號10交易類別之D：轉入，限客戶帳號之戶別為一般TISA帳戶，方可上傳。

簡報結束敬請指教

完善金融資產集保平台引領金融服務數位創新共推金融市場永續發展

附錄

聯絡窗口

基金暨國際業務部	
羅慧英副組長	485
林宗逸	752
黃稜淑	163
許哲禎	181

https://www.tdcc.com.tw/portal/zh/download/downloadArea?offset=&title=&subTitle=&parent=4028e4bb8b89676c018b897336620006&subCategory=4028e4bb8b89676c018b897336620007&keywords=



