TISA稅賦優惠
方案說明

基金暨國際業務部

115.11.12

臺灣集保結算所

大綱

一、TISA稅賦優惠方案說明

二、帳戶架構

三、T2帳戶開戶流程

四、稅賦優惠計算案例說明

五、申報方式說明

一、TISA稅賦優惠方案說明

項目	概　　要
對　　象	本人、配偶及**受扶養未成年子女**
稅務優惠	每人每年**2.4萬元**，得自提撥年度之綜合所得總額中減除
標　　的	TISA基金(不配息)
銷售通路	● 基金交易平台銷售機構 ● 信託業
設　　帳	● TISA 2.0需同時有一**存款專戶(款戶)、投資專戶(券戶)，唯一綁定** ● **每人限洽單一銷售機構申設T2帳戶，帳戶存續期間不得變更銷售機構** ● 專戶內之資金及投資標的不得提領、移作他用
投資方式	定期定額
現金孳息	規劃不給息

一、TISA租稅優惠方案說明：提領條件

項目	符合條件提領	未符合條件提領
提領條件	1. **年紀**：滿60歲 2. **持有期間**：滿30年 3. **特定事由**：死亡、重大疾病、重大變故	非屬左列情況者
提領方式	一次提領，現金或轉出基金單位數	一次提領
稅務優惠	全額免稅	歷年合規減除之提撥合計數，應於違反規定年度列為專戶所有者之其他所得，並結清兩專戶
可否再次加入	1. 滿60歲後，不強制提領結清，結清前可持續投入並享受稅務優惠 2. 提領結清後，**不得再次加入**	**次年可再次加入**，原則再加入1次(依子法)

二、帳戶架構



投資帳戶
（銷售機構開立）



款項帳戶
（銷售機構或其指定之銀行開立）

一般帳戶

TISA 1.0帳戶（T1）

開立前提

投資專戶 (券戶)
TISA 2.0 帳戶 (T2)

一對一綁定

一般帳戶

存款專戶 (款戶)
TISA 2.0 專戶

- 限購TISA基金
- 連線取得款戶資料，併同申報集保
- 提領條件判斷（年齡、持有期間）

- 年度新入金上限2.4萬元
- 區分新入金與贖回回流資金
- 專款專用，排除扣押與抵銷

分帳控管　不限帳戶型態，但款戶與券戶均須與其他明細帳明確區隔，並鎖定部位不得移轉

三、T2帳戶開戶流程



1 投資人申請開戶

2 銷售機構客戶基本資料傳檔

- 全市場限開設一戶T2帳戶
- 傳檔向集保確認開戶資格
- 營業時間內可即時入檔

3 集保協助檢核

- 檢核：投資人無既有T2帳戶
- 營業時間內即時回覆檢核結果

- 倘投資人因故關戶，隔年才得重新開立新戶
- 須等集保回覆，確定無重複開戶，才可接受投資人入金、下單

四、稅賦優惠計算案例說明

前提：全期皆維持每月5日定期定額2000元；年底列之年度入金申購即為當年所得減除金額

	時點	事件	年度入金	年度入金申購	年度入金可用餘額	存款專戶餘額
Y1	1/1	入金24,000元	24,000	0	24,000	24,000
	1/2~12/31	1-12月申購(計入)	⋮	⋮	⋮	⋮
	年度小結		24,000	24,000	0	0
Y2	1/1	贖回6,000元	0	0	0	6,000
	1/2~3/31	1-3月申購(不計入)	⋮	⋮	⋮	⋮
	4/1	入金18,000元	18,000	0	18,000	18,000
	4/2~12/31	4-12月申購(計入)	⋮	⋮	⋮	⋮
	年度小結		18,000	18,000	0	0
Y3	1/1	贖回24,000元	0	0	0	24,000
	1/2~12/30	1-12月申購(不計入)	⋮	⋮	⋮	⋮
	12/31	入金6,000元	6,000	0	6,000	6,000
	年度小結		6,000	0	6,000	6,000

- **申購時優先扣除年度入金可用餘額，若無餘額則不視為年度入金申購**
- **年度入金、年度入金申購及年度入金可用餘額每年結算後歸零**

五、申報方式說明

申報單位 銷售機構	• 每年1月底向財政部國稅局彙整申報(未依規定、未據實及填發憑單者有罰則) • 每日向集保申報TISA2.0開戶及款券交易資料等

申報資料	• 綜合所得總額中減除金額
	  • 每年新增之定期定額投資金額 vs 新入金金額，取其低者，限額2.4萬元
	• 歷年合規減除總金額補列「其他所得」課稅
	  • 投資人提領「TISA 2.0(款項)帳戶」現金或轉出基金單位數

申報檢核 集保	• 檢核銷售機構申報資料之正確性 • TISA平台查詢功能：提供投資人查詢交易明細、基金數額及歷年合規減除總金額等



簡報結束　敬請指教

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=



