TISA級別基金銷售機構說明會-集保交易平台場

基金暨國際業務部

2025.05.22

臺灣集保結算所

大　綱

壹、TISA平台建置緣由

貳、TISA級別基金介紹

參、TISA帳戶開設及控管

肆、銷售機構申報

伍、查詢平台DEMO

附錄

壹、TISA平台建置緣由

TDCC

彭主委：TISA一階段6月上線

- 為促進國人長期投資理財觀念之建立，主管機關前於113年10月18日來函：請投信投顧公會與本公司洽相關公會推動建置TISA帳戶。
- 本公司於114年4月29日提報主管機關規畫草案；主管機關於5月9日函復同意，並請證交所、櫃買中心、投信投顧公會、信託公會及證券商公會配合辦理。

第一階段

TISA帳戶設置

- TISA帳戶設置及控管作業
- 建置申報及查詢平台
- 組成TISA基金委員會
- 預計今年6底前上線

第二階段

納入租稅優惠

- 確認租稅優惠方案及計算方式
- 俟辦理情形再行決定時程

壹、TISA平台建置緣由

規劃案摘要

項目	規劃案內容
TISA帳戶資格	◘ 限自然人(本國居民，包含因工作、婚姻、生活而長居臺灣之外籍人士) ◘ 為明確計算TISA帳戶之年度投資本金及持有期間，投資人申購TISA級別基金前須向銷售通路申請開設專屬戶別之TISA 帳戶。
商品範圍	◘ 限證券投資信託基金 ◘ 納入好享退、退休準備平台專案基金
銷售通路	◘ 集保基金交易平台銷售機構 ◘ 銀行特定金錢信託 ◘ 證券商財富管理
發行/銷售條件	◘ 成立TISA基金委員會另定之

集保公司角色

集保TISA
申報暨查詢平台

網頁　　e手掌握APP

- 協助制訂TISA基金發行辦法
- 建置TISA帳戶申報平台(銷售機構申報)
- 建置TISA帳戶查詢平台(投資人查詢)
- 制定申報作業要點等程序文件
- 攜手投信投顧公會共同推廣TISA專案

貳、TISA級別基金介紹

TISA基金委員會

項目	規劃案內容
執掌	◘ 本公司邀請專家代表組成「TISA 基金委員會」，執掌如下： 1. 審定申請TISA級別基金之篩選標準。 2. 審定發行TISA級別基金之發行及銷售規則。
TISA 基金篩選標準	◘ 基金已成立滿三年、基金規模應達新台幣5億元以上。 ◘ 須至少取得晨星各年期評等其中任一期三星以上或理柏保本能力綜合評等3級以上評等其中一項。 ◘ 「股票型基金」及「資產配置型(股債混合)基金」應同時符合下列條件 ➢ 3年期年化風險係數(標準差)小於25%。 ➢ 3年期夏普指數(Sharpe Ratio)大於0.2。 ➢ 3年期索提諾比率(Sortino Ratio)大於0.2。 ◘ 「債券型基金」應同時符合下列各款條件： ➢ 年化風險係數(標準差)，3年期或5年期達該所屬基金類別，由小至大排名前50%。 ➢ 夏普指數，3年期或5年期達該所屬基金類別，由大至小排名前50%。 ➢ 索提諾比率，3年期或5年期達該所屬基金類別，由大至小排名前50%。

貳、TISA級別基金介紹

TISA級別基金發行及銷售規則

TISA級別基金發行及銷售規則規劃案內容
符合 TISA 基金篩選標準之基金得向主管機關申請發行TISA 級別 1. TISA 級別基金為不配息且其計價幣別應為新台幣、 2. TISA 級別基金之經理費應低於 TISA 基金委員會決議之費率、基金銷售機構不得向投資人收取TISA級別基金之申購手續費。 3. 僅接受以定期定額方式申購，最低申購金額新台幣1,000元，證券投資信託信託事業得限制TISA帳戶定期定額申購該基金每日申購最高金額。(例如每人每日定額申購該基金最高金額10,000元) 4. 首次扣款成功後需連續扣款成功 24 個月，若未滿連續24 個月成功扣款者，則自終止、贖回或扣款失敗之日起6 個月內，該投資人就該基金級別不得新增定期定額申購契約。 5. 不得向銷售機構指定契約申請贖回，銷售機構應以先進先出法扣抵投資人庫存餘額並登載於交易明細。投資人TISA帳戶內之資產不得辦理涉及匯入事項之帳簿劃撥交易(如：抵繳擔保品、 不限用途款項借貸、贈與、私讓等)。 6. 銷售機構應取得投資人同意提供 TISA 帳戶資料予本公司TISA查詢平台，俾提供其TISA帳戶資訊查詢服務。投資人得於不同銷售機構申請開設TISA帳戶，惟單一銷售機構僅限開設一帳戶。

參、TISA帳戶開設及控管

開戶

1. 規則：先開一般戶才能開TISA戶；或同一人同時新開一般戶及TISA戶。
2. 開戶：一般戶客戶基本資料維護(BAS140)，打勾註記新增TISA戶，勾選後將同步建立一份TISA帳戶基本資料
   開戶帳號邏輯： K0250-0000-000000-T【檢查碼為T，可與一般戶一對一關聯】
3. 維護：皆維護原一般戶資料，系統將同步更新TISA戶之資料。

參、TISA帳戶開設及控管

核印

1. 既有舊戶開立TISA帳戶
2. TISA帳戶將使用一般戶有效扣款授權之帳號進行扣款。
3. 若客戶有異動扣款帳號，以一般戶資料進行核印作業。

TISA基金下單

1. TISA基金僅得由TISA帳戶進行定期定額申購。
2. 定期定額檔案規格增加註記T，系統檢核是否符合系統TISA基金名單。
3. 免收申購作業服務費。
4. 交易明細、庫存：一般戶及TISA帳戶分開計算

臺灣集中保管結算所境內基金交易平台
19. 日日定期定額扣款傳檔媒體格式(銷售機構適用)

欄位順序	欄位名稱	型態	小數位	最大欄位長度	必輸/非必輸	處理說明
1. ＊	流水號	數字		8	必	從 00000001 編起，同一資料建立日期之流水編號不重覆
2.	交易類別	文字		1	必	D：日日定扣
3.	異動類別	文字		1	必	A：新增 C：取消
4. ＊	扣款日期	文字		8	必	1.yyyymmdd(西元)，限下一至二營業日 2. 上傳日遇天然災害停班時，可於下一營業日 9:30 前補傳當日扣款資料
5.	客戶帳號	文字		16	必	1. 5 碼總公司機構代碼+4 碼分公司+6 碼流水號+1 碼檢查碼 2. 客戶須可買賣境內基金(可執行業務別)
6.	基金代碼	文字		20	必	
7.	開戶帳號	文字		50	必	
8.	手續費類型	文字		1	必	1:前收型 2:後收型
9.	申購幣別	文字		3	必	1. 幣別請參考代碼二 2. 需同基金計價幣別 3. 客戶需有其幣別之有效核印帳號
10.	申購金額	數字	0	16	必	
11.	申購手續費用	數字	2	12	(必)	1.第 11 欄與第 12 欄二擇一輸入 2.本欄為計價幣別金額，幣別為台幣、日幣時，申購手續費用需至整數位
12.	申購手續費率	數字	6	12	(必)	1.第 11 欄與第 12 欄二擇一輸入 2.若比率為 10%，則輸入 0.1 3.幣別為台幣、日幣時，申購手續費用會計算至整數位，其他幣別計算到小數點下 2 位(以下一位數四捨五入)
13.	扣款銀行代碼	文字		3	必	申購幣別核印完成帳號銀行別
14.	扣款帳號	文字		16	必	申購幣別核印完成帳號
15.	**專案註記**	文字		1	非	1. D:P 股專案專用 **T:TISA基金** 2. 申購手續費或申購手續費率需為 0
16.	日日定扣契約編號	文字		20	非	1. 如有資料集保儲存不處理，並於申購交易收檔時提供 2. 僅允許英文字母與數字
17.	保留欄一					

肆、銷售機構申報

TISA平台架構

肆、銷售機構申報

申請作業

申請文件

1. TISA基金資訊申報平台作業申請書
2. 公司變更登記表首頁影本(已使用本公司基金作業各項服務者，且未變更者免附)
3. 印鑑卡一式二份
4. TISA帳戶申報平台測試作業申請書
5. 申請使用自動化傳輸之連線作業者，另應檢具「TISA基金資訊申報平台連線申請書」

注意事項

1. 申報平台以通路別區分銷售機構代碼，如集保交易平台銷售機構、一般銷售機構等(無分公司別)
2. 需使用證期共用憑證登入平台或採專線連線
3. 銷售機構代碼邏輯：
   ① 投顧:公會會員代碼，為B + 4碼數字。
   ② 證券商:券商代碼，為K + 4碼數字(總公司代碼)
   ③ 銀行等信託業:為N + 3碼數字(金資代碼) + 1碼數字” 0”

◘ 依本公司制訂之本平台作業要點辦理

肆、銷售機構申報

申報傳收檔項目

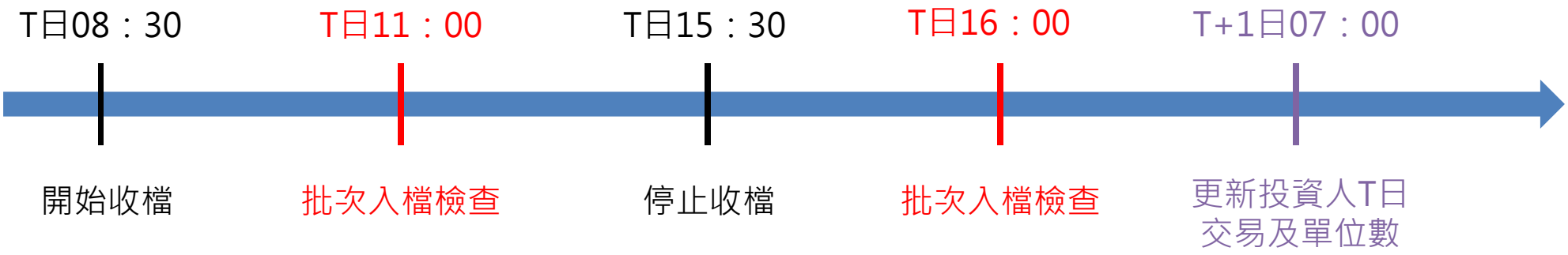
序號	檔案類型	檔名	傳檔	收檔	備註
(1)	客戶基本資料	機構代碼-BAS-【傳檔時間】.csv	銷售機構	集保	
(2)	基金交易資訊異動檔	機構代碼-TRADE-【傳檔時間】.csv	銷售機構	集保	
(3)	客戶持有單位數檔	機構代碼-BAL-【傳檔時間】.csv	銷售機構	集保	每日傳送
(4)	第一階段處理結果檔	【原檔名】-RESULT1.csv	集保	銷售機構	自動化回覆
(5)	第二階段處理結果檔	【原檔名】-RESULT2.csv	集保	銷售機構	自動化回覆

- 依本公司制訂之本平台傳檔規格辦理

肆、銷售機構申報

申報規則

1. 銷售機構於每營業日(T)08：30~15：30上傳檔案，本系統將於批次時間內每10分鐘內進行第一階段處理(檔名及格式檢核)，如有誤將整檔剔退，請整檔重新上傳。
2. 本系統分別於11：00及16：00將已完成上述檢核後之檔案，辦理第二階段處理(入檔檢查)，檢核通過之資料筆數將直接入檔，並於次日(T+1)上午07：00前更新投資人資訊。
3. 當日若無異動，一般銷售機構仍應傳送序號(3)檔。如無上傳該檔，視為當日未完成傳檔作業。



肆、銷售機構申報

客戶基本資料

註：

1. 本檔序號1機構代碼、序號2身分證字號/居留證號碼及4客戶帳號為KEY值，經上傳後即鎖定，無法修改，如修正需先刪除再新增。
2. 如投資人在單一機構的不同分公司或有客戶資料，請統一由單一單位進行申報，並以客戶帳號進行區隔。
3. 客戶帳號應與集保交易平台之客戶帳號一致

序號	欄位名稱	資料型態	最大長度	M/O	屬性及格式說明
第一行(HEADER)					
1.	HEADER	文數字	1	M	固定為“H”
2.	此檔案包含的筆數	數字	5	M	不含表頭首行之資料總筆數
3.	製檔時間	日期時間	14	M	
明細(BODY OF DETAIL)					
1.	機構代碼	文數字	9	M	
2.	身份證字號/居留證號碼	文數字	10	M	
3.	出生年月日	日期	8	M	yyyyMMdd
4.	客戶帳號	文數字	50	M	客戶於銷售機構之開戶帳號
5.	異動方式	文數字	1	M	I：新增、U：修改；D：刪除
6.	帳戶狀態	文數字	2	M	00 有效；01 無效(銷戶)
7.	開戶日期	日期	8	M	yyyyMMdd
8.	客戶身分別	文數字	2	M	01：本國自然人；02：境內華僑及外國人；03：境外華僑及自然人
9.	國籍	文數字	2	M	請參考「附件一」
10.	客戶姓名	文數字	200	M	中文或英文，合計最多 200 個中、英文字
11.	客戶地址	文數字	100	M	中文或英文或數字，合計最多 100 個中、英文字
12.	客戶郵遞區號	文數字	6	M	
13.	客戶行動電話	文數字	16	M	
14.	客戶電子郵件	文數字	64	M	
15.	帳戶狀態細項	文數字	2	O	帳戶狀態為 00 時可提供此欄；如無提供則為正常有效戶 01：警示 02：衍生管制 03：凍結 99：其他
16.	註記	文數字	1000	O	

伍、查詢平台DEMO

查詢平台首頁(公告)

TISA政策說明

專案目標

台灣快速邁入高齡化社會，退休準備對國人重要性與日俱增，為促使民眾及早中長期穩定投資累積生活儲備，金融監督管理委員會發布「亞洲資產管理中心」計畫，規劃推動「具台灣特色之個人投資專戶」專案(下稱本專案)，提供民眾通路產品多元可一站式查詢便利的個人投資儲蓄服務。

活動辦法

(一) 本專案適用對象為中華民國國民及居留台灣之外籍人士。
(二) 本專案執行期間為xxx起十二個月。
(三) 依本專案規則上架之境內外基金；基金之上架篩選由銷售機構依其商品審查原則有關規範辦理。
(四) 參與本專案方式：
1. 本專案適用對象單筆申購：投資人訂定單筆契約申購本專案基金，且繳款成功後持有滿2年以上。最低申購金額新台幣1萬元或等值外幣。
2. 定期定額申購：投資人訂定定期定額契約申購本專案基金，且於第一次扣款成功後持有滿2年以上。最低申購金額新台幣3,000元或等值外幣。
(五) 投資人可隨時跨通路歸戶查詢本專案網站或APP軟體。執行機構辦理本專案，須依規定向指定網站傳送有關資訊。

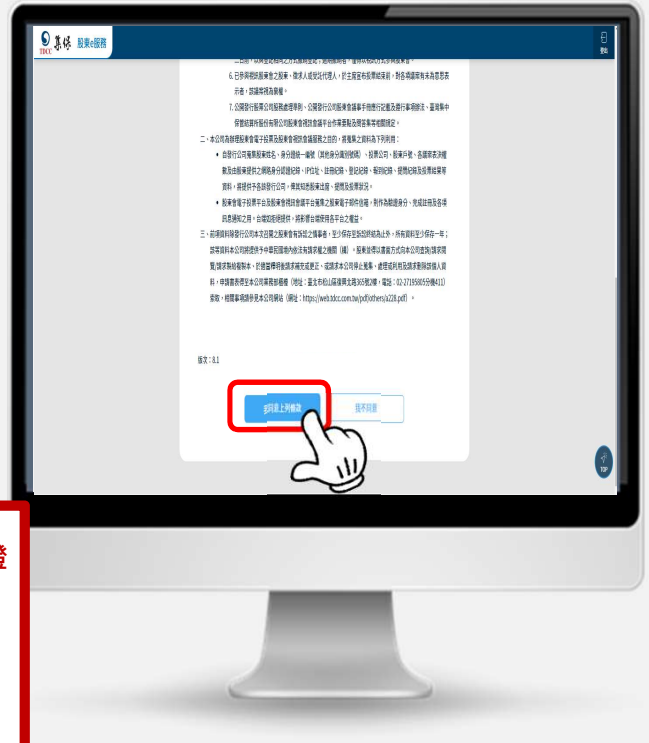
TISA基金查詢

TISA銷售機構

伍、查詢平台DEMO

TISA查詢平台(登入)-網頁版

- 證券商網路下單憑證
- 自然人憑證
- 行動自然人憑證
- 網路銀行憑證



投資人於專區首頁點選登入

投資人以CA憑證登入

點選同意使用條款

伍、查詢平台DEMO

TISA查詢平台(登入)-網頁版

呈現邏輯

1. 截至前1日申報資訊
2. 全歸戶資產，換算為台幣
3. 匯率採集保資料
4. 淨值採公會、集保資料

投資總覽　交易查詢　帳戶查詢

台幣總資產額 376,628

安聯投信-帳號末三碼
市值 TWD 210,000

安聯投信-帳號末三碼
市值 TWD 100,000

中租投顧-帳號末三碼
市值 TWD 60,000

中租投顧-帳號末三碼
市值 TWD 6,628

庫存列表

基金名稱	庫存單位數	最新淨值	肆考匯率	台幣肆考市值
富達基金 - 全球入息基金 (Y股累計美元)	17.96	USD 31.6000 2024/11/13	32.64	18,427
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮ ⋮

伍、查詢平台DEMO

TISA查詢平台(登入)- APP版

RWD呈現內嵌
網頁版畫面

附錄：會議資訊

- 會議時間及地點：114年5月22日（星期四）上午10時整，假本公司三樓階梯教室（臺北市松山區復興北路363號3樓）舉辦。
- 另提供線上透過webex參與
  - 會議鏈結：https://tdcc.webex.com/tdcc-tc/j.php?MTID=m6db48ab229ae27628781b7dee01257bb
  - 會議號碼：2516 673 6134
  - 會議密碼：20250522
- 報名作業：請於5月20日（星期二）前，以Google表單回覆報名資訊。（報名表單連結網址：https://forms.gle/SAnTTKGJuMUwjRpa8）。
- 因應場地限制，參與現場說明會者，各機構至多指派相關業務及資訊人員各1名參加，採線上參加者則不限人數，線上與會者如有說明會內容提問，敬請由現場與會代表代為提出。
- 說明會資料請至本公司網站查詢、下載及列印，（網址https://www.tdcc.com.tw/portal/zh/download下載專區/參加人專區/TISA帳戶），並請自行攜帶與會，現場將不另提供書面資料。
- 如有未盡事宜，請洽本公司基金暨國際業務部基金規劃組聯絡電話(02)2719-5805分機752、346、485。

簡報結束　敬請指教

附錄、政令宣導

法務部「打擊詐欺宣導」連結

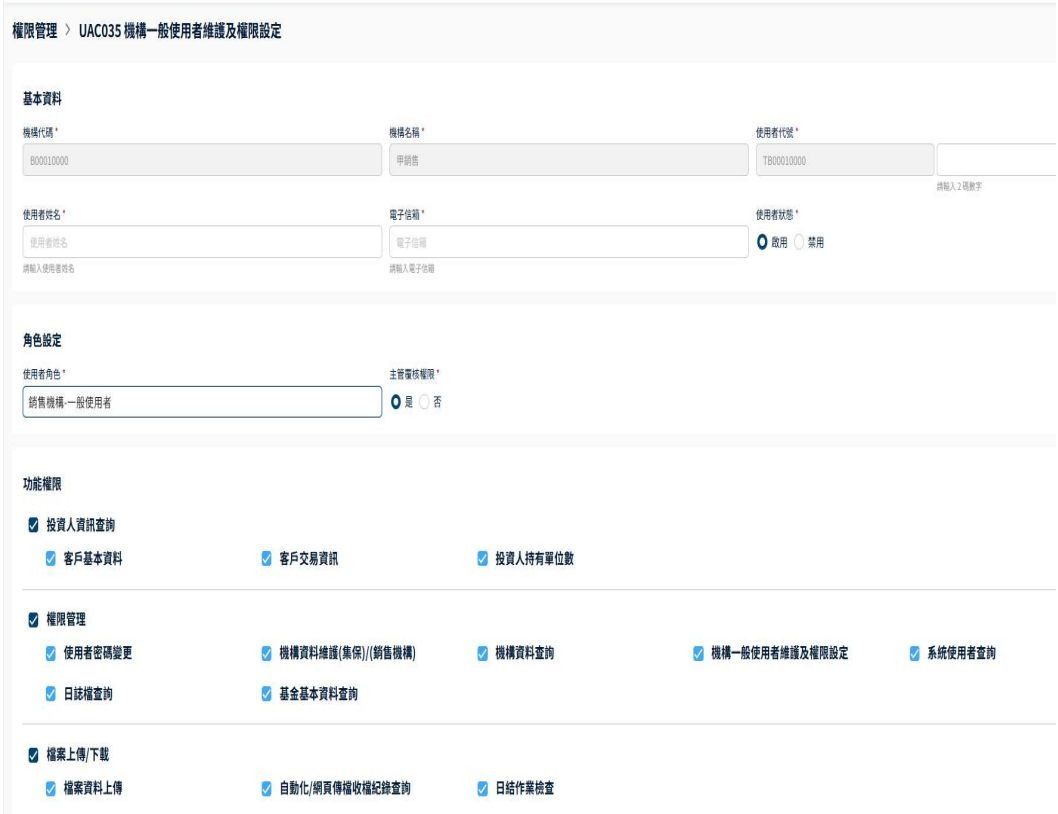
影片：【柴語錄】廢柴與防詐小天使的任務—破解投資詐騙（完整版）

影片：【柴語錄】廢柴與防詐小天使的任務—破解投資詐騙（30秒版）

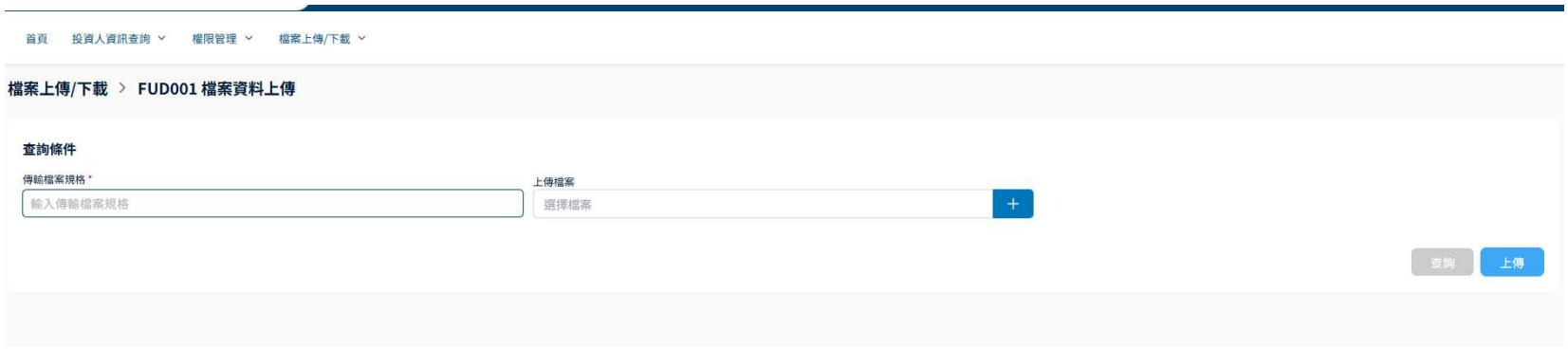
附錄：TISA申報作業

1.TISA申報平台

測試網址:https://tisa-report-t.tdcc.com.tw/login



附錄：TISA申報作業


首頁
投資人資訊查詢
權限管理
檔案上傳/下載
檔案上傳/下載 > FUD001 檔案資料上傳
查詢條件
傳輸檔案規格 *
輸入傳輸檔案規格
上傳檔案
選擇檔案
+
查詢
上傳