

證券投資信託事業申請發行 TISA級別基金須知

基金暨國際業務部

2025.05.26



臺灣集保結算所

大綱

壹、背景介紹

貳、TISA基金篩選標準

參、TISA級別基金發行及銷售規則

肆、TISA帳戶轉帳作業

伍、補充說明



壹、背景介紹

本公司於4月29日提報主管機關「臺灣個人投資儲蓄帳戶(TISA帳戶)規劃案」，主管機關於5月9日函復同意。



本公司為推動TISA帳戶制度，爰於現行集中保管制度下，規劃建立TISA帳戶機制，提供投資人洽往來業者如證券商、銀行、基金銷售機構(交易平台)等，申請開設TISA 帳戶。



為確保投資基金商品之品質與適格性，及推動基金業者讓利發行TISA基金，本公司設置TISA基金委員會，審定TISA基金篩選標準，及研議TISA級別基金申請發行須知。



TISA基金部分，依TISA基金委員會審定並公告之基金清單，及發行須知發行，由投信公司讓利，證券投資信託事業及銷售機構共同行動支持政策推動。

貳、TISA基金篩選標準

- 股票型
- 債券型
- 資產配置型

1.基金類別

- 成立滿3年
- 5億(新台幣)以上

2.基金規模

3.機構評等

- 符合以下一項
- 晨星：綜合評等或各年期評等任一3星以上
- 理柏：保本評等3星以上

4.基金指標

- 絕對指標/相對指標
- Sharpe Ratio、Sortino Ratio、

1. 「股票型」及「資產配置型」採絕對指標：
Sharpe ratio、Sortino ratio > 0.2；
2. 「債券型」採相對指標：
Sharpe ratio、Sortino ratio，3年期或5年期達該所屬基金類別，由優至劣排名前50%。

參、TISA級別基金發行及銷售規則



基金公開說明書應記載事項

項目	說明
1.幣別及類型	TISA級別基金其計價幣別應為 <u>新台幣</u> 且 <u>不配息</u>
2.經理費率	TISA級別基金之經理費率應 <u>低於1%(含)以下</u>
3.申購手續費	TISA級別基金銷售機構 <u>不得向投資人收取</u> 申購手續費
4.申購方式	申購方式僅限 <u>定期定額</u> ，每筆最低申購金額新台幣1,000元
5.申購限額	證券投資信託信託事業 <u>得限制TISA帳戶定期定額申購該基金每次申購最高金額(例如每人每次定額申購該基金最高金額10,000元)。</u>

□ 依證券投資信託事業申請發行TISA級別基金須知辦理

參、TISA級別基金發行及銷售規則



基金公開說明書應記載事項

項目	說明
6.契約罰則	投資人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 <u>該基金級別不得新增</u> 定期定額申購契約
7.買回部位登載	投資人定期定額申購後，不得向銷售機構指定契約申請贖回，銷售機構應以 <u>先進先出法</u> 扣抵投資人庫存餘額並登載於交易明細
8.交易限制	投資人TISA帳戶內之資產不得辦理涉及 <u>匯入事項</u> 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)

□ 依證券投資信託事業申請發行TISA級別基金須知辦理

參、TISA級別基金發行及銷售規則



基金公開說明書應記載事項

項目	說明
9.帳戶開設	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 <u>專屬戶別</u> 之TISA 帳戶
10.投資人身分限制	投資人身分僅限 <u>自然人</u> (本國居民，包含因工作、婚姻、生活而長居臺灣之外籍人士)
11.帳戶數目	投資人得於 <u>不同銷售機構</u> 申請開設TISA帳戶，惟 <u>單一銷售機構僅限開設一帳戶</u> 。
12.投資人個資同意聲明	<u>銷售機構</u> 應取得 <u>投資人同意提供 TISA 帳戶資料予本公司</u> ，供作TISA查詢平台提供其TISA帳戶資訊查詢服務
13.銷售機構申報義務	<u>銷售機構</u> 須向本公司申請使用TISA帳戶申報暨查詢平台，並依本公司作業要點規定， <u>申報投資人TISA帳戶之基本資料、交易明細及餘額資訊</u>

□ 依證券投資信託事業申請發行TISA級別基金須知辦理

肆、TISA帳戶轉帳作業



TISA基金申購及登錄轉帳作業流程

通路	說明
集保交易平台	維持現行，每日進行無實體登錄作業
信託業	每日進行無實體登錄作業，並依銷售機構申請，進行基金單位數之撥轉

肆、TISA帳戶轉帳作業



TISA基金申購及登錄轉帳作業流程

T日



- 信託業向投信傳輸
申購下單資訊

T+2日



- 完成申購交易確認資訊
- 信託業向投信申請轉帳，
投信操作671轉帳交易

T+3日

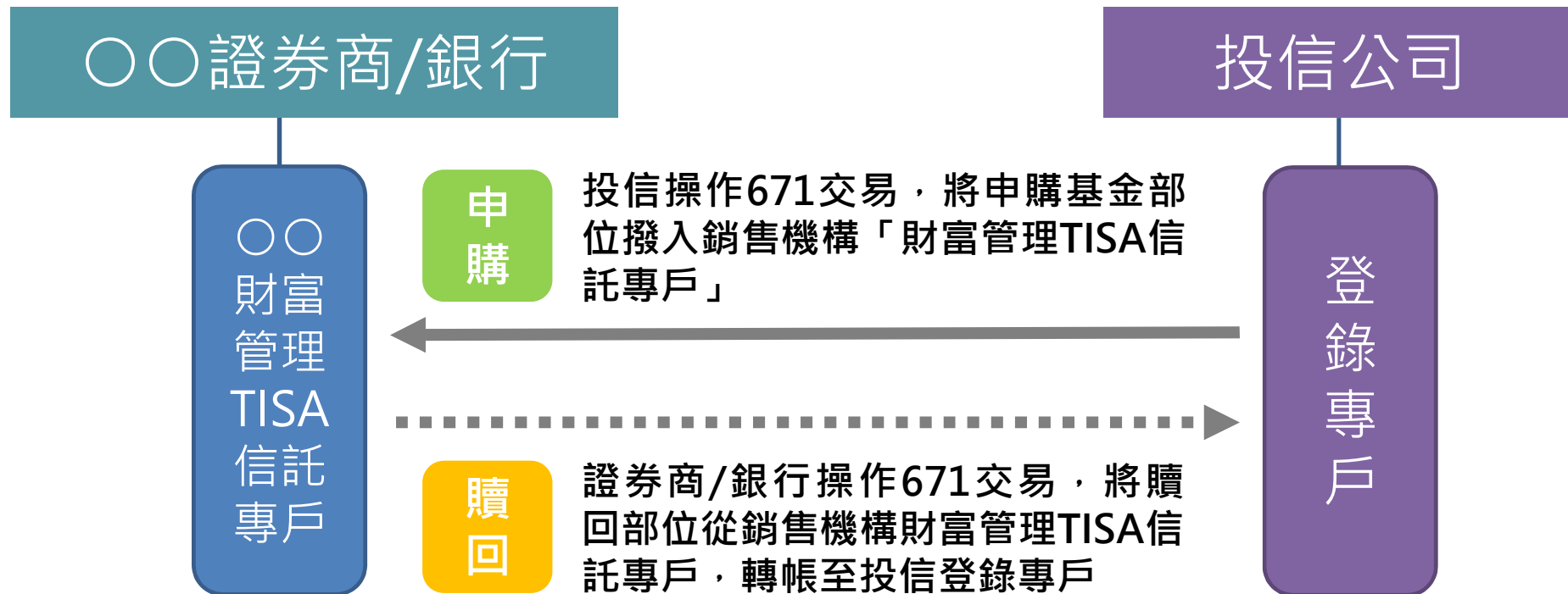


- 信託業收到投信轉入單位
數後，操作543交易分配
至投資人TISA信託專戶
- 信託業向集保TISA申報平
台申報投資人基本資料、
交易明細及餘額等

肆、TISA帳戶轉帳作業



TISA基金申購及登錄轉帳作業流程



肆、TISA帳戶轉帳作業



銷售後登載作業

「發行人保管劃撥帳戶/登錄專戶存券轉帳」(671交易畫面)

671 — 發行人保管劃撥帳戶/登錄專戶存券轉帳

1. 證券代號	T1001Y
2. 轉出帳號	3Z005555555
3. 持有人身分證字號/營利事業編號	
4. 明細類別	A. 證券所有人明細
5. 質權人身分證字號/營利事業編號	
6. 轉入帳號	
7. 數額	
8. 限制轉讓註記	N. 否
9. 緩課/緩繳註記	N. 否
10. 撥轉原因	2. 一般撥轉
11. 有價證券類別	0. 一般
12. 主管密碼	

除671單筆交易執行外，亦可透過透過媒體檔案上傳的方式，俾利提高作業效率

「發行人保管劃撥帳戶/登錄專戶存券轉帳媒體傳送」(交易代號671S)

伍、補充說明



TISA基金核准後



請投信投顧公會說明

項目	說明
申報	證券投資信託事業須於申請TISA級別基金經<u>主管機關核准後2個營業日</u>內，向投信投顧公會申報TISA級別基金相關資訊。 申報範圍係指TISA基金，包含TISA級別、好享退專案及退休準備平台專案之基金。

附錄：會議資訊

- 會議時間及地點：謹訂於114年5月26日（星期一）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=ma44d5ffca3cac1052f24da00a7d99c48>
- 會議號碼：2517 677 5698
- 會議密碼：20250526
- 報名作業：請於5月22日（星期四）前，以Google表單回覆報名資訊。（報名表單連結網址：<https://forms.gle/iUxvow5RqAQU29fm8>）。
- 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

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

TISA基金作業聯繫窗口

總機代表號：☎(02)2719-5805

基國部基金規劃組-TISA基金產品及TISA申報作業

黃俊豪組長

分機346

羅慧英副組長

分機485

林宗逸

分機752

基國部基金業務組-TISA基金登錄及轉帳作業

姜志堅組長

分機172

項萃芸副組長

分機491

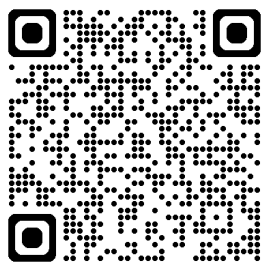
翁秀珍

分機294

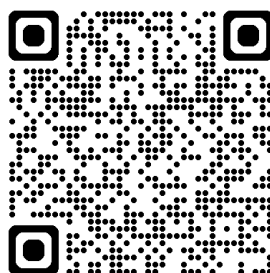


附錄、政令宣導

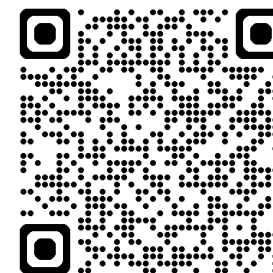
法務部「打擊詐欺宣導」連結



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）



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、TISA帳戶轉帳作業

TISA基金申贖轉帳作業

