



證券投資人及期貨交易人保護中心

【問題一】

王小姐是一名上班族，平日工作忙碌，下班後還要照顧家庭。雖然每月都有固定薪水，但扣掉生活支出後，能留下的積蓄並不多。最近，她聽到朋友討論「TISA（台灣個人投資儲蓄帳戶）」這項新制度，據說能幫助民眾有紀律地進行投資理財，因此也想了解這個帳戶與一般存款或投資有何不同？

【答覆內容】

TISA 係主管機關在 2025 年 7 月推動之「台灣個人投資儲蓄帳戶」(Taiwan Individual Saving Account)，目的在鼓勵國人養成長期投資與

儲蓄習慣。投資人須透過參與的基金銷售機構（如證券商、銀行、基金平台等）開立 TISA 帳戶，以定期定額方式投資 TISA 專屬級別的基金商品，並以專戶管理，未來如有租稅優惠可明確計算其投資本金及管控持有期間。相較於零散或短期操作，TISA 著重於持續性與紀律性，協助投資人逐步累積資產。

與一般存款不同，TISA 並非著重利息收益，而是透過「定期定額投資」方式，將資金投入通過嚴謹標準，並經專家委員會挑選的 TISA 基金，享有不超過 1% 的低經理費及免申購費等優惠，引導投資人以紀律化方式長期參與市場。相較於一般投資，TISA 由金管會指導、集保結算所建置，具備明確的制度規範與監理架構。投資人可利用「TISA 帳戶查詢平台」或「集保 e 手掌握」App 即時掌握資金與交易資訊，兼具透明、安全與長期規劃性，有助降低短線操作或過度投機的風險。

目前 TISA 的設計，主要是鼓勵一般投資大眾以小額、定期定額方式進行長期理財。制度規範每月最低投入金額為 1,000 元，投資人可透過專屬帳戶申購經嚴格篩選的 TISA 基金，藉由持續紀律性的投入，逐步累積資產。由於此制度同時強調低門檻、長期投資與透明監理，因此，凡是希望為退休準備、教育基金，或其他長期目標累積穩健理財基礎的民眾，都適合參與。

惟須注意，TISA 為一專戶制度，投資人透過帳戶購買的基金商品，仍會隨市場波動而有盈虧。從事投資時，應以「量力而為」為原則，避免影響日常生活支出，並宜分散資金配置，以降低風險。唯有在穩健規劃與理性操作下，理財才能真正成為生活的助力，而非壓力。

整體而言，TISA 是一項鼓勵民眾長期規劃、穩健理財的新制度，適合作為日常理財的起點。透過制度化的投資儲蓄帳戶，投資人能更有紀律地累積資產，為未來的退休生活與家庭需求建立堅實保障。

【問題二】

林先生是一位投資經驗豐富的投資人。某天，他接到一通自稱「○○資產管理公司」的陌生來電，對方聲稱他多年前持有的某檔股票雖然早已下市，但現在只要提供資料並加入自救會，就能「幫忙提告爭取賠償」。沒過多久，他又接到另一通電話，對方竟稱該下市公司債務已由某資產管理公司接手，仍持有股票的股東可以「折換靈骨塔」作為補償，可以派專人到府收件。這些說法荒謬又聳動，讓林先生覺得可疑，但仍擔心自己是否錯過了什麼補償機會，於是撥打投資人保護中心的服務專線(02-27128899)查證。

【答覆內容】

這類利用「下市股票」或「壁紙股票」進行的詐騙，雖不是最新詐騙手法，但近年來屢有所見。詐騙集團往往利用投資人資訊不足與求償心切的心理，編造各種「爭取賠償」或「補償」名義，實際目的只是誘使投資人繳費或交出個資。事實上，這類聽起來誇張甚至不合常理的說法，正是假投資詐騙常見的話術。

一、常見的詐騙話術與手法

1. 誇大與不合理承諾：例如「股票可以換靈骨塔」、「保證追回投資金額」。
2. 要求先付款或提供個資：聲稱需要「入會費」、「手續費」，甚至要求交出身分證、銀行帳號。
3. 設立人頭公司取信投資人：部分詐騙集團會登記空殼公司，對外標榜「合法資產管理」或「專案顧問」，藉此掩蓋詐騙行為。提醒投資人，單純的公司登記並不代表業務合法。

二、如何辨識與防範詐騙？

1. 不要相信零風險或「資產變黃金」的說法：
股票既已下市，價值已近於零，不可能輕易轉換成高價資產。
2. 保持冷靜，主動查證：
遇到可疑電話或訊息，勿透露個資或匯款。可撥打證券期貨反詐騙諮詢專線(02)2737-3434 或 165 反詐騙諮詢專線，立即查證。
3. 拒絕「限時限量」的催促：
詐騙集團最常用「名額有限」、「最後機會」的話術逼投資人倉促決定，務必提高警覺。

三、選擇正確的求償途徑：投資人保護中心團體訴訟數位受理服務

投資人保護中心是依《證券投資人及期貨交易人保護法》設立的公益財團法人，宗旨在於保障投資人權益、促進市場健全發展。投資人保護中心辦理的團體訴訟，不會收取任何費用，若案件獲得賠償，投資人保護中心會先扣除裁判費等必要費用，剩餘款項則全數分配給參與登記的適格投資人。

為了讓投資人更便利參與求償，投資人保護中心推出「團體訴訟數位受理服務」。投資人可透過官網了解受理中的案件，並直接線上完成登記，免去紙本寄送的繁瑣程序，且不需支付費用。

投資市場沒有零風險，更沒有「免費午餐」。當有人聲稱能將「壁紙股票」換成靈骨塔或高額賠償時，務必提高警覺。投資人保護中心將持續透過數位受理服務，協助投資人爭取權益。守護財產安全的第一步，就是不輕信、不匯款，並透過正規管道查證。

投資市場並無零風險，任何涉及「保證獲利」「免風險」之說法，均有極高詐騙疑慮。投資人應審慎查證，勿隨意交付個資或金錢，以免遭受損失。