



新光投信

Shin Kong Investment Trust

## 線上開戶常見問與答

# Q1. 如何申請線上開戶?

## 1. 掃描線上開戶QR Code

( 新光金控暨各子公司推薦新光投線上開戶專屬QR Code，請參閱次頁 )

2. 直接至新光投信官網：<https://www.skit.com.tw/>，選擇【快速開戶】

3. 新光投信LINE官方帳號，點選【線上開戶】。



# Q1.1 新光金控暨各子公司推薦線上開戶專屬QR Code

新光金控	新光人壽	新光銀行	元富證券	新光金保代	新光投信
					

註：(1)若您為新光金控各子公司員工或被推薦者，請依各公司專屬之QR CODE掃描或點擊進入，以進行新光投信線上開戶作業。

(2)各子公司推薦人員編號碼數：新光金控：前2碼英文+後4碼數字，共計6碼；新光人壽：第1碼英文+後5碼數字 / 前2碼英文+後4碼 / 數字6碼，共計6碼；新光銀行：第1碼英文(M)+後5碼數字，共計6碼；元富證券：4~5碼數字；新光金保代：前2碼英文+後4碼數字，共計6碼

## Q2. 線上開戶有哪些程序?

### 簡單4步驟，立即開戶GO



#### Step 1. 選擇開戶方式

- 線上開戶：立即申辦，今日開戶並審核完成，明日即可交易 (註4)
- 預約開戶：紙本文件，郵寄開戶



#### Step 2. 填寫資料

- 基本資料
- 投資適性評估
- 美國海外帳戶稅收遵循法(FATCA)暨我國金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法(CRS)說明書



#### Step 3. 上傳證件

- 上傳雙證件(本人身分證 + 健保卡或駕照 + 本人簽名圖檔，每個檔案不超過5MB，請以 JPG 或 PNG 圖檔上傳。)



#### Step 4. 選擇授權方式 (3選1)

此為進行電子交易時所約定之銀行帳戶(限本人)：

- OPT簡訊 (僅限新光銀行帳戶)
- 晶片金融卡 (線上插卡認證) 請準備讀卡機及晶片金融卡，進行本人身分及扣款銀行驗證(註5)
- 網路銀行 (線上登入認證) (註6)

完成授權後，進行開戶文件簽署即可完成

# Q3. 線上開戶資格與要準備哪些文件？

- 開戶資格：需年滿20歲，且具中華民國國籍。

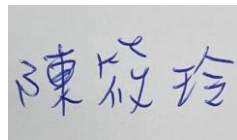
- 開戶前準備：

- 身分證正、反面圖檔 ( JPG 或 PNG 格式 )

- 第二證件正面圖檔 ( 健保卡或駕照 ; JPG 或 PNG 格式 )

**\*若要同步開立境外帳戶，需提供第三證件「中華民國護照」內頁含有英文姓名之圖檔**

- 本人簽名圖檔或蓋章圖檔 ( 二擇一 ; JPG 或 PNG 格式 )



## Q4. 可以幫未成年（未滿20歲）小孩開戶？

- 目前線上開戶無法幫未成年（未滿20歲）小孩開戶，**但您可以選擇預約開戶**；
- 預約開戶：可接受未成年開戶，若目前尚無身分證者，可以「戶口名簿」、「戶籍謄本」正本替代。未成年者亦請加附法定代理人父母雙方身分證正本，單親未成年者，請加附註明監護權歸屬之戶籍謄本影本。

新光投信  
Shin Kong Investment Trust 光華所不在 心與您同在

基金總覽 | ETF專區 | 最新消息 | 理財幫手 | 客服專區 | 關於我們 | 優惠專區 | 我的帳戶&交易 |

### 申請開戶

帳號

請輸入身分證字號

預約開戶

確認送出

注意事項

1. 目前僅限自然人線上/預約開戶，若僅申請網路查詢(無交易功能)，請選擇預約開戶。
2. 請輸入您的帳號(身分證字號)
3. 線上開戶帳戶核印方式

開戶方式	適用銀行
晶片金融卡 (僅境內)	絲毫銀行、土地銀行、第一銀行、華南銀行、彰化銀行、上海商業儲蓄銀行、絲毫富邦銀行、萬泰世華銀行、萬泰銀行、兆豐銀行、絲毫企銀、萬豐銀行、恆豐銀行、元大銀行、絲新銀行、日盛銀行、樂豐銀行
OTP 簡訊 (僅境內)	新光銀行
國內絲毫帳戶 (境內/境外)	國內絲毫帳戶：合作金庫、第一銀行、彰化銀行、兆豐銀行、絲毫企銀、三信銀銀、元大銀行。 國外絲毫帳戶：合作金庫、第一銀行、彰化銀行、兆豐銀行、絲毫企銀、三信銀銀、元大銀行、華南銀行。

4. 開戶資料系統將留存3個月，逾期未完成開戶者，系統將自動刪除資料。

| 保密措施 | 使用條款 | 隱私政策 | 個人資料告知事項 | 網站資訊安全說明 | 證券投資人及期貨交易人保護中心 | 金融及消費者準則 | 防制洗錢及打擊資恐 | 盡職治理守則 |

客戶服務專線：0800-075-858 客服信箱：service@mail.skic.com.tw 網址：https://www.skic.com.tw/

新光證券投資信託股份有限公司版權所有 © Copyright By Shin Kong Investment Trust CO., LTD

## Q5. 線上開戶的合作銀行有哪些？

- **OTP簡訊認證及授權銀行**：新光銀行。
- **晶片金融卡服務之銀行**：新光銀行、台灣銀行、土地銀行、第一銀行、華南銀行、彰化銀行、上海商業儲蓄銀行、台北富邦銀行、國泰世華銀行、高雄銀行、兆豐銀行、台灣企銀、陽信銀行、板信銀行、元大銀行、台新銀行、安泰銀行。**以晶片金融卡線上插卡認證者，請準備讀卡機及晶片金融卡，進行本人身分及扣款銀行驗證。**
- **網路銀行認證**：**(境內帳戶)** 新光銀行、合作金庫、第一銀行、彰化銀行、兆豐銀行、台灣企銀、三信商銀、元大銀行。  
**(境外帳戶)** 新光銀行、合作金庫、第一銀行、彰化銀行、兆豐銀行、台灣企銀、三信商銀、元大銀行、華南銀行。

**註：請勿使用證券交割扣款銀行帳戶**

## Q6.〔投信基金開戶〕與〔投信 / 境外基金開戶〕有何不同？

於填寫基本資料時，系統中的〔投信基金開戶〕與〔投信 / 境外基金開戶〕，這二個有什麼差別？

- **投信基金開戶**：成功開戶後，可進行新光投信旗下基金下單作業
- **投信 / 境外基金開戶**：成功開戶後，除可進行新光投信旗下基金下單作業外，亦可下單新光投信代理之境外基金商品。**但請留意，若要同時開立投信 / 境外基金開戶，需以以下銀行做為線上開戶帳戶**：新光銀行、合作金庫、第一銀行、彰化銀行、兆豐銀行、台灣企銀、三信商銀、元大銀行、華南銀行。



## Q7. 上傳的證件及簽名圖檔是否有大小限制？

上傳的雙證件（本人身分證 + 健保卡或駕照）及本人簽名圖檔（或蓋章圖檔），建議每個檔案不超過5MB，請以 JPG 或 PNG 圖檔上傳。

### 證件上傳

\*限制檔案大小每張5MB以內，上傳之證件照片須完整並可清晰辨別證件上資訊內容，避免造成資訊核對時無法辨識

### 直接上傳資料圖檔

身分證正面 選擇圖片	身分證反面 選擇圖片
第二證件正面 選擇圖片	簽名檔上傳 選擇圖片
申請境外帳戶請上傳護照內頁	本人同意以上述簽名樣式作為留存於新光投信之原留印應樣式，以為日後辦理資料異動之印

### 證件上傳

\*限制檔案大小每張5MB以內，上傳之證件照片須完整並可清晰辨別證件上資訊內容，避免造成資訊核對時無法辨識

### 直接上傳資料圖檔



申請境外帳戶請上傳護照內頁

本人同意以上述簽名樣式作為留存於新光投信之原留印應樣式，以為日後辦理資料異動之印

## Q8. 線上開戶有提供什麼開戶禮或優惠嗎？

只要您線上開戶成功，即可享有：

1. 成功開戶禮：紅利點數**168**點
2. 生日禮：單筆申購**0%**手續費優惠券
3. 每日打卡禮：**5**點
4. 2024/3/4 ~ 6/30紅利加碼送：凡於此期間開戶成功者，另再加碼紅利點數**3,688**點
5. 其它專案活動優惠 ( 另行公告 )

紅利點數暨生日優惠券使用說明：

- 紅利點數僅限於透過新光投信電子交易平台使用，適用於扣抵電子交易境內外基金單筆申購及 e 利扣契約交易手續費，每一點可扣抵手續費1元。例如：您目前共獲得100點紅利積點，單筆申購1萬元股票型基金，手續費為50元(費率0.5%)，則您可於該次申購時選擇使用50點紅利以折抵手續費。
- 紅利點數僅限本人使用。
- 成功開戶禮 ( 168點 )、每日打卡禮 ( 每日僅限5點 ) 及加碼贈送之紅利點數，於次日入帳。
- 生日禮：單筆申購優惠券，於生日當月1日發送，使用期限為發送日起算一年內。例如：您的生日為1/12，則於1/1會收到單筆申購0手續費之優惠券，則您需於當年度的12/31前使用完畢，本優惠券僅可使用一次。
- 紅利點數及優惠券可合併使用。

# Q9. 如何開始進行線上開戶

若您已經備妥**(1)身分證正、反面圖檔(2)第二證件正面圖檔(3)本人簽名圖檔**，即可至本公司官網申請開戶，點選**線上開戶**。 \*若要同步開立境外帳戶，請另備妥第三證件「中華民國護照」內頁含有英文姓名之圖檔

**申請開戶**

帳號

線上開戶

親到開戶

確認送出

註冊事項

- 目前僅限自然人線上/預約開戶，  
若僅申請網路查詢(無交易功能)，請選擇預約開戶
- 請輸入您的帳號(身分證字號)
- 線上開戶帳戶結印方式
 

開戶方式	適用銀行
OTP 開戶 (國內)	新光銀行、
晶片金融卡 (國內)	新光銀行、裕隆銀行、土地銀行、第一銀行、華南銀行、彰化銀行、上海商業儲蓄銀行、台北商業銀行、臺灣信用銀行、瑞泰銀行、法盛銀行、第一信託、瑞豐銀行、經濟銀行、元大銀行、遠東銀行、安泰銀行、
網銀開戶 (國內/境外)	國內網銀開戶：新光銀行、土地銀行、合作金庫、第一銀行、彰化銀行、法盛銀行、裕隆銀行、三信商業、元大銀行、 境外網銀開戶：新光銀行、土地銀行、合作金庫、第一銀行、彰化銀行、法盛銀行、裕隆銀行、三信商業、元大銀行、華南銀行、
- 開戶資料系統將留存3個月，逾期未完成開戶者，系統將自動刪除資料。

新光證券投資信託股份有限公司 (新光原信獨立經營管理)

新光金控 | 新光人壽 | 新光銀行 | 元富證券 | 新光投信 | 新光金保代 | 新光金創投

隱私權政策 | 使用條款 | 隱私權保護聲明 | 個人資料告知事項 | 網站資訊安全聲明 | 證券投資人及期貨交易人保護中心 | 金融消費者保護準則 | 防制洗錢及打擊資恐 | 繼續治理守則

營業人：新光證券投資信託股份有限公司 | 營業事業統一編號：86384997  
台北總公司：台北市中山區南京東路二段167號9樓、11樓(基金交易與諮詢請洽11樓) | 電話：(02)2507-1123 | 傳真：(02)2507-7600  
台中分公司：台中市臺灣大道二段285號21樓 | 電話：(04)2327-3166 | 傳真：(04)2327-2867

© Shin Kong Financial Holding Co., Ltd. All Rights Reserved.

新光投信  
Shin Kong Investment Trust 光無所不在 心與你同在

基金總覽 | ETF專區 | 最新消息 | 理財幫手 | 客服專區 | 關於我們 | 優惠專區 | 我的帳戶&交易

線上開戶說明及注意事項

方式一：晶片金融卡

\* 請預先準備：

- (1)身分證正反面電子檔
- (2)第二身分證明電子檔如健保卡、駕照 (須含本人照片)
- (3)本人中文正楷簽名電子檔
- (4)讀卡機
- (5)晶片金融卡

\* 注意事項：

- 適用對象：本服務僅適用年滿20歲之中華民國國民。
- 適用幣別：台幣扣款帳戶。
- 適用銀行：台灣銀行、台灣土地銀行、第一商業銀行、華南商業銀行、彰化商業銀行、上海商業儲蓄銀行、台北商業銀行、臺灣信用銀行、瑞泰銀行、法盛銀行、第一信託、瑞豐銀行、經濟銀行、元大銀行、遠東銀行、安泰銀行、

## Q10. 線上開戶有哪些步驟要進行？

請從填寫**基本資料**先開始，再進行下列**帳戶資料**、**風險評估**、**外國帳戶稅收遵從法(FATCA)暨共同申報(CRS)聲明**填寫及**證件上傳**

桌機版畫面

基本資料

修改

HSIU 先生/小姐 您好

開戶完成後即可進行基金下單、查詢及帳戶管理，若有任何問題請於平日營業時間 09:00 ~ 17:00 來電客服 0800-075-858

完成送出

資料確認頁

帳戶資料

修改

風險評估

修改

外國帳戶稅收遵從法(FATCA)暨共同申報(CRS)聲明

修改

證件上傳

修改

手機版畫面

money.skit.com.tw

新光投信  
Shin Kong Investment Trust

楊先生/小姐 您好

完成開戶後就可進行基金下單、查詢及管理個人帳戶，同時享網路專屬優惠囉！

基本資料

修改

帳戶資料

修改

風險評估

# Q10. 線上開戶有哪些步驟要進行? (1.基本資料填寫)

### 基本資料

**1**

基金帳戶別  投信基金開戶  投信 / 境外基金開戶

受益人姓名

英文姓名

身分證字號

生日

國籍

---

傳真號碼 (非必填)

(傳真區碼及號碼請以阿拉伯數字表示且勿以符號區隔)

戶籍地址

請輸入地址(需與身分證上戶籍地址相同)

通訊地址  同戶籍地址  不同於戶籍地址/公司設立地址, 另列如下:

電子信箱

我的理財顧問 (非必填)

推薦人 (限員編 6 碼)

個人基本資料填寫

**2**

本人:  同意  不同意 自主申請聲明書事項

交互運用聲明確認

受託人(下稱本人)了解 貴公司基於金融控股法第43條規定, 得提供本人之姓名及地址予新光金融控股股份有限公司(下稱新光金控)及其子公司(包括新光人壽保險股份有限公司、臺灣新光商業銀行股份有限公司、新光證券投資信託股份有限公司、新光金保險代理人股份有限公司、元富證券股份有限公司及未來因組織調整, 依法於新光金控及其子公司網站揭露公告之新增或異動子公司)間進行共同行銷。

本人:  同意  不同意

提供除姓名及地址外之其他基本資料、往來交易及其他相關資料(包括帳務、信用、投資、保險等)予新光金控及其子公司, 進行共同行銷之建檔、揭露、轉介或交互運用

本人得隨時以電話(客服專線: 0800-075-858)、書面或親臨方式辦理變更或取消上述共同行銷之同意。

基金交易服務  電子交易

填寫結束請記得按下完成

若有推薦人或集團員工  
請填入人員編號 (註)

**3**

基本資料

帳戶資料

先生/小姐 您好  
完成開戶後即可進行基金下單、查詢及管理個人帳戶, 同時享優待專櫃優惠!

風險評定

填寫完成, 按鈕顏色會改變, 並呈現“修改”字樣, 您亦可再進入進行修改

註: 各子公司推薦人員編號:  
 新光金控: 前2碼英文+後4碼數字, 共計6碼;  
 新光人壽: 第1碼英文+後5碼數字; 前2碼英文+後4碼數字6碼, 共計6碼;  
 新光銀行: 第1碼英文(M)+後5碼數字, 共計6碼;  
 元富證券: 4~5碼數字;  
 新光金保代: 前2碼英文+後4碼數字, 共計6碼

# Q10. 線上開戶有哪些步驟要進行？ (2. 帳戶資料填寫)

# Q10. 線上開戶有哪些步驟要進行？ (3.風險評估填寫)

風險評估

填寫風險評估，協助您瞭解自己對投資風險的承受度及屬性

1

2

完成 取消

填寫好後記得按下完成

3

系統會自動計算您的投資屬性，提供您申購基金參考

您的風險承受度屬於：**積極型**  
可申購RR1-RR5

您計算出的總分合計為：**26分**。您得分可了解依照自身投資屬性在面對風險時所持有承受風險屬性類型。本人瞭解上述風險屬性分析結果及適合投資之基金風險收益等級，惟評估自身投資理財目的，本人在面對風險時，可承受之「風險屬性類型」自行調降為：

保守型(可申購RR1-RR2) 積極型(可申購RR1-RR5)

確認 取消

4

填寫完成，按鈕顏色會改變，並呈現“修改”字樣，您亦可再進入進行修改

# Q10. 線上開戶有哪些步驟要進行？ ( 4.外國帳戶稅收遵從法 (FATCA)暨共同申報(CRS)聲明填寫 )

1

FATCA及CRS個人客戶自我聲明書

姓名 |  
身分證字號 | ONC [REDACTED]  
職別 |  
 本人係為僱主之稅務居民  
 本人不為僱主之稅務居民  
【1. 請以英文填寫以下欄位 2. 需填明附錄一】

聯絡資訊 |  
聯絡電話 |  
 與本人申請文件之地址(此處請選擇與開戶戶口及僱主之稅務居民相同)  
 非上述地址, 請填明以下欄位  
聯絡區號 | [REDACTED]  
聯絡人地址 | [REDACTED]  
【請另備行郵政信箱或郵政信箱地址】

出生資訊 |  
生日 |  
出生地 | [REDACTED] [REDACTED]  
購買日期 | 2021/11/15

附錄一 |  
稅務居民 | [REDACTED]  
稅務編號 | [REDACTED]  
無住所聲明書 |  
 A. 本人所屬之稅務居民並無住所和稅務居民之稅務居民  
 B. 本人所屬之稅務居民有住所和稅務居民  
住所地址 | [REDACTED]  
 C. 本人所屬之稅務居民  
完成 取消

2

遵循以「美國外國帳戶稅收遵從法」(FATCA)為目的締結的跨政府協議和金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法(CRS)

填寫好後記得按下完成

新光投信  
Shin Kong Investment Trust 光無所不在 心與您同在

基金總覽 | ETF專區 | 最新消息 | 理財助手 | 客服中心 | 關於我們 | 優惠專區 | 我的帳戶&交易

基本資料 修改

帳戶資料 修改

風險評估 修改

證件上傳 開始上傳

未填寫完成 資料確認

外屬帳戶稅收遵從法(FATCA)暨共同申報(CRS)聲明 修改

陳亞新 先生 小陳 您好  
完成開戶後即可進行基金下單、查詢及管理個人帳戶，同時享親朋專屬優惠囉！

填寫完成，按鈕顏色會改變，並呈現“修改”字樣，您亦可再進入進行修改



# Q10. 線上開戶有哪些步驟要進行? (5. 證件上傳)

請依顯示上傳雙證件 (第二證件可以為健保卡或駕照)

證件上傳

1

內，上傳之證件照片須完整並可清晰辨別證件上資訊內容，避免造成資訊核對時無法辨識

直接上傳資料圖檔

身份證正面 選擇圖片	身份證反面 選擇圖片
---------------	---------------

第二證件正面 選擇圖片	簽名檔上傳 選擇圖片
----------------	---------------

申請境外帳戶請上傳護照內頁 選擇圖片	本人同意以上這些簽名樣式作為留存於新光投信之原印印建樣式，以備日後辦理資料異動之印鑑依據
-----------------------	--

2

上傳後記得按下完成鍵

完成

取消

3

所有程序完成後，記得按下完成送出鍵

上傳完成，按鈕顏色會改變，並呈現“修改”字樣，您亦可再進入進行修改

# Q10. 線上開戶有哪些步驟要進行？ ( 6.進行銀行授權及文件簽署 )

選擇核印方式進行銀行授權

**1**

境內核印帳號: 009 彰化商業銀行信託部 111111  
選擇核印方式  
請選擇以下任一核印方式, 以便線上開戶作業。

方式1  
晶片金融卡

選擇

**2**

晶片金融卡線上扣款授權

請在 600 秒內驗證完畢, 否則將會逾期失敗。

身分證字號  
A12393\*\*\*\*

銀行名稱  
彰化商業銀行

銀行帳號  
0000000000111111

金融卡密碼  
請輸入金融卡密碼

確認送出 取消

上傳後記得按下完成鍵

**3**

核印成功

核印成功後, 請進行下一步  
開戶文件簽署

下一步  
開戶文件簽署

線上開戶(文件簽署)

處理中, 請稍候...

# 線上開戶完成畫面



## 開戶文件下載

**恭喜您，已完成線上開戶！**

待本公司審核完成（最後只需1個工作天），  
將會以E-MAIL寄發線上交易密碼通知函予您，請記得進行密碼變更，即可啟用。



[開戶文件下載](#) [回新光投信首頁](#)

開戶文件開啟之密碼即為您的身分證字號(英文字母為大寫)

更多投資理財資訊，歡迎加入新光投信社群平台（請掃描或點點下方QR CODE加入）



完成文件簽署，您的線上開戶申請亦完成！  
本公司客服人員進行審核並與您聯繫進行照會，  
審核及照會完成，將會以E-mail寄發線上交易密碼通知函予您，請記得進行密碼變更，即可啟用。

開戶文件您可自行選擇是否下載存檔喔