

買基金，我要先開戶

基金開戶說明手冊

易讀版



中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會
SECURITIES INVESTMENT TRUST & CONSULTING ASSOCIATION OF THE R.O.C.



這本手冊是給下面這些人看的：

- 有身心障礙證明的人
- 看字會很辛苦的人
- 年紀大的人

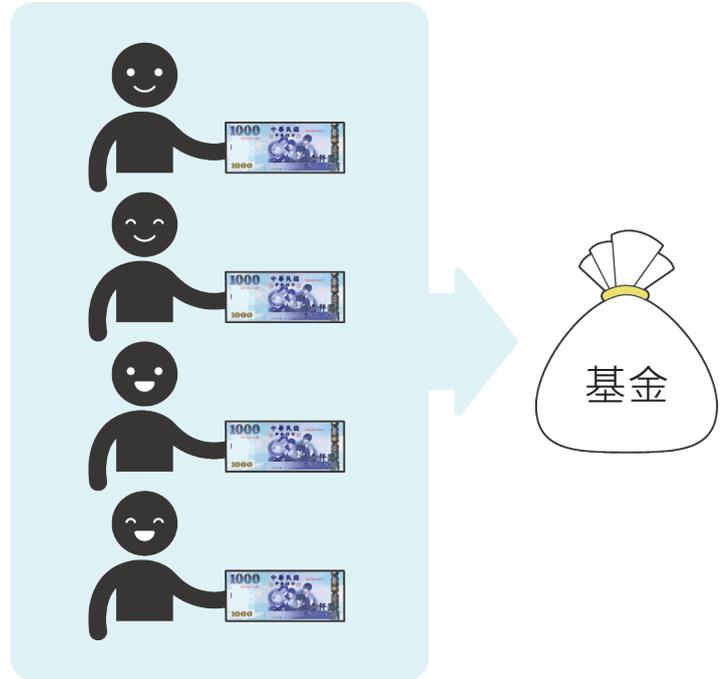
目錄

- 第 1 頁 什麼是 基金？
- 第 3 頁 買基金的好處
- 第 6 頁 我要開 基金帳戶
- 第 9 頁 基金帳戶，要到這裡開戶
- 第 11 頁 誰可以開基金帳戶？
- 第 13 頁 我要準備的資料
- 第 14 頁 開基金帳戶的 2 種方法
- 第 16 頁 我要注意的事情

什麼是基金？

▶ 證券投資信託基金，
又叫做 **基金** *。

* **基金**，
就是把大家的錢
放在一起，
請厲害的人
拿去買很多東西。



▶ 證券投資信託公司，
又叫做 **投信公司** *。

* **投信公司**，
裡面有厲害的人，
知道很多基金的事情。

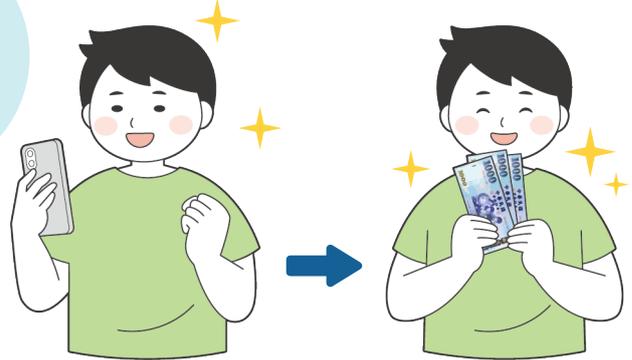




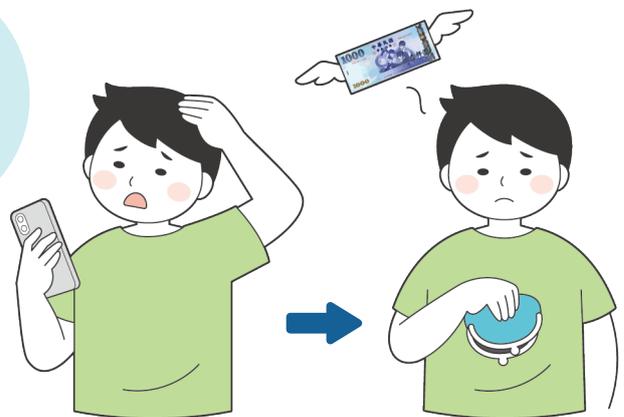
- ▶ 我把錢交給投信公司，
他們會幫我買基金。



- ▶ 基金變貴了，
我賣掉基金，
就會賺錢。



- ▶ 基金變便宜了，
我賣掉基金，
就會賠錢。

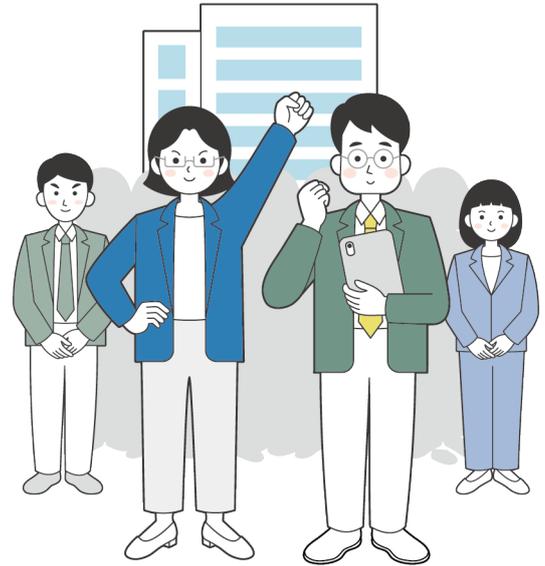


買基金的好處

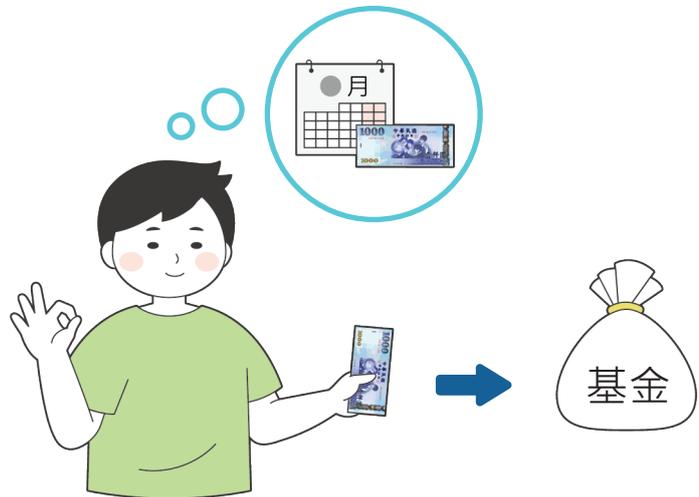
- ▶ 投信公司有很多厲害的人，
他們會幫我處理基金的事情，
我可以放心。



投信公司



- ▶ 每個月最少只要 1000 元，
就可以買基金，
我不用花很多錢。



每個月最少要買多少錢，
每家投信公司的規定不一樣，
我要問清楚。

買基金的方法有 2 種：

1 單筆投資。

就是一次交很多錢去買。



2 定期定額。

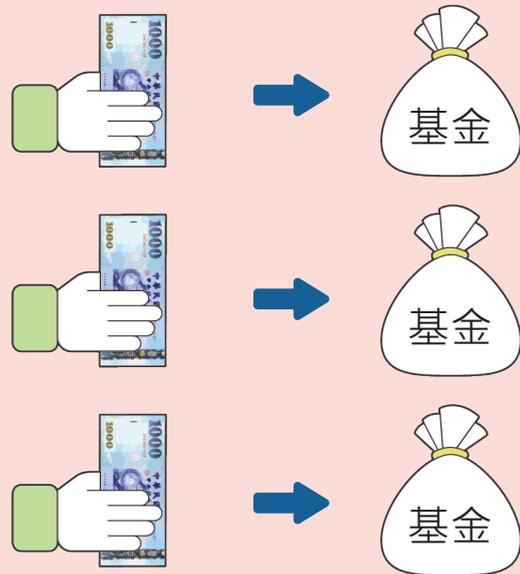
就是在

每個月的同一天去買。

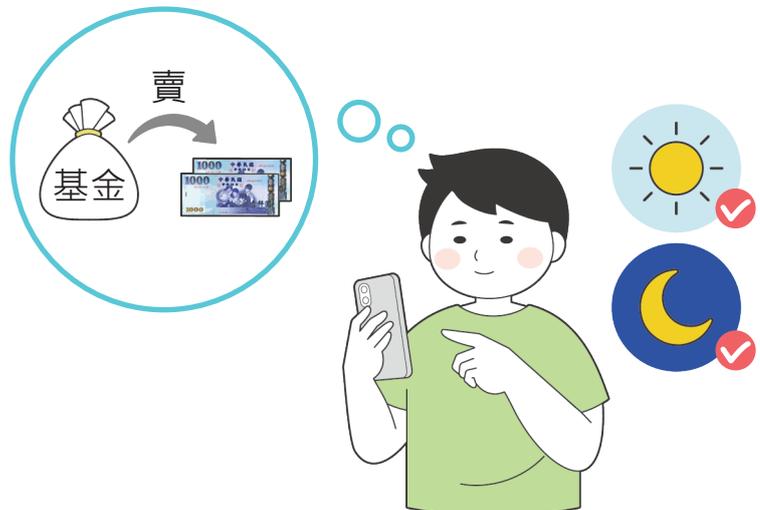
例如：1 月 15 日、

2 月 15 日、

3 月 15 日。



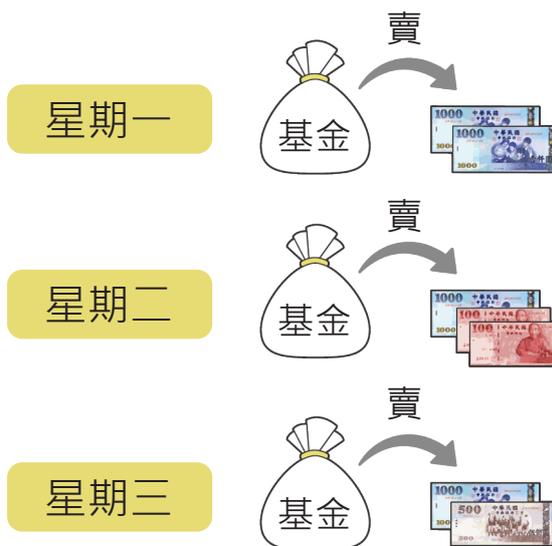
- ▶ 我想要用錢，
可以隨時把基金賣掉，
就會拿到錢。



- ▶ 基金可以賣多少錢，
每天都不一樣，
要看 **公告淨值***。

*** 公告淨值，**

上面會寫今天買基金
和賣基金要多少錢。



- ▶ 我可以用電腦或手機，查到公告淨值：

https://www.sitca.org.tw/ROC/Industry/IN2106.aspx?pid=IN2213_02 🔍

電腦



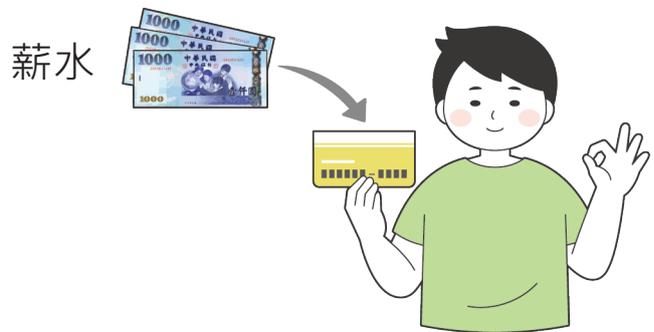
手機



我要開 基金帳戶



- ▶ 工作要先開戶，
這是領薪水的帳戶。



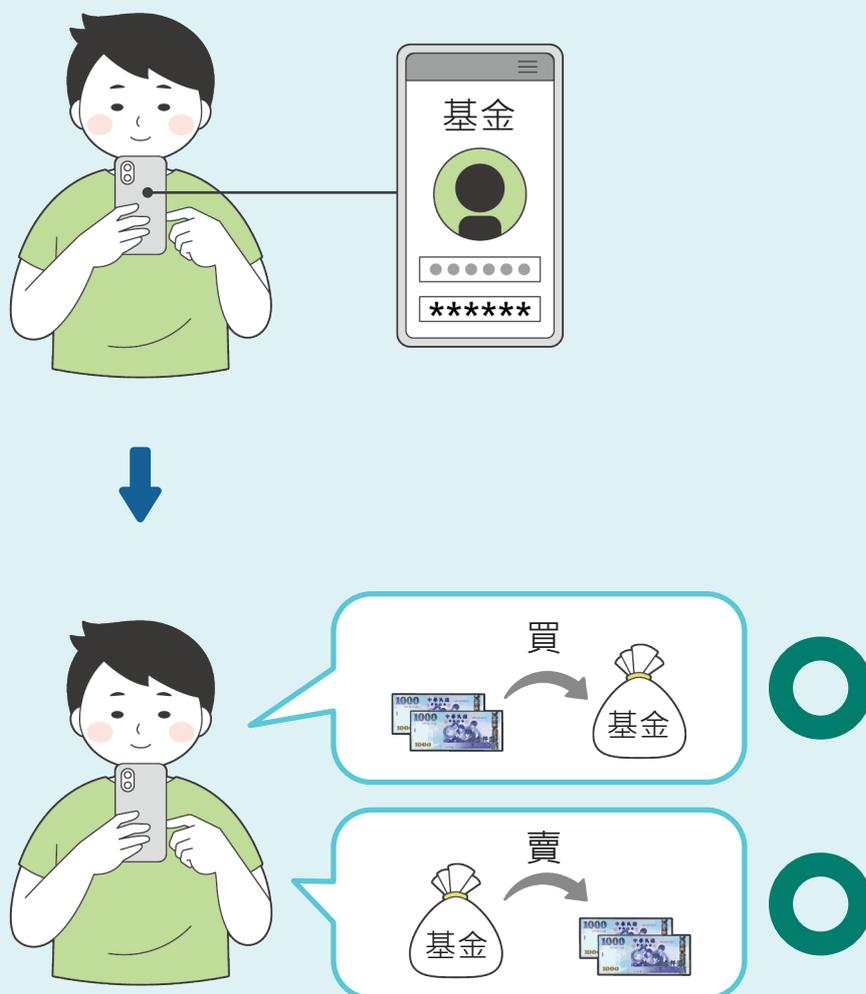
- ▶ 買基金也要先開戶，
裡面會寫買基金
和賣基金的事情。
例如：哪一天買的？
賣了多少錢？



買基金，要先開 2 種帳戶

1 基金帳戶

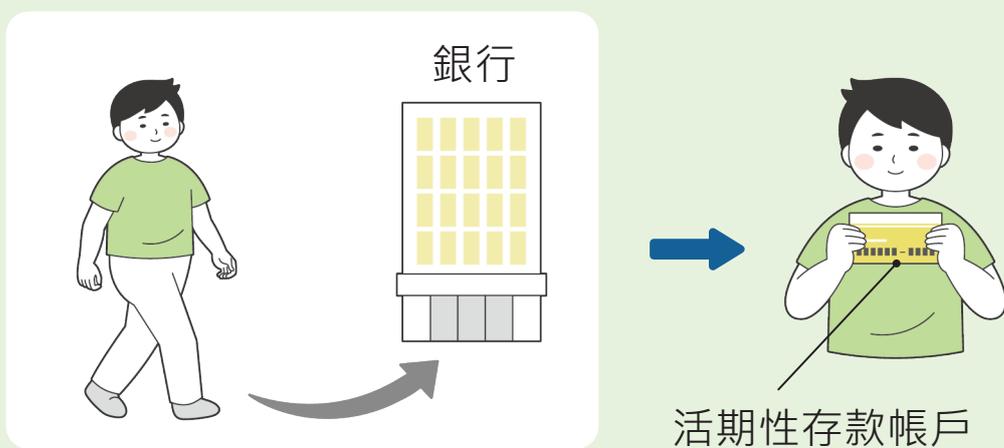
- ▶ 有這個帳戶，
我才可以買基金和賣基金。



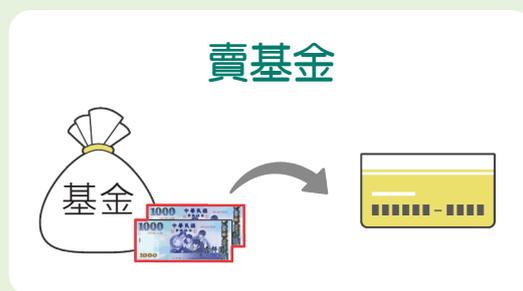
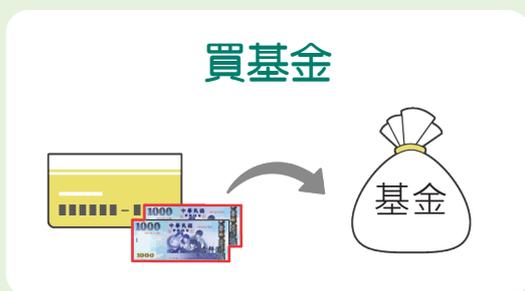
2 扣款帳戶

► 這是去銀行開的 **活期性存款帳戶** *。

* **活期性存款帳戶**，
是可以存錢、領錢、轉錢的帳戶。



► 有了扣款帳戶，
買基金的錢會從裡面扣掉，
賣基金的錢會轉到裡面。

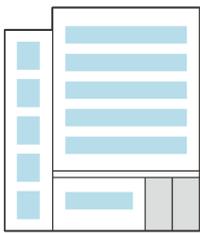


每家投信公司合作的銀行不一樣，
我要找他們合作的銀行開扣款帳戶。

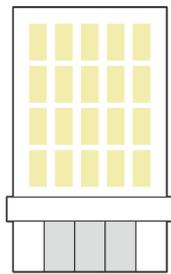
基金帳戶，要到這裡開戶

下面 4 個地方，都可以開基金帳戶，
我要選 1 個。

投信公司



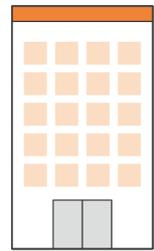
銀行



郵局



證券商*



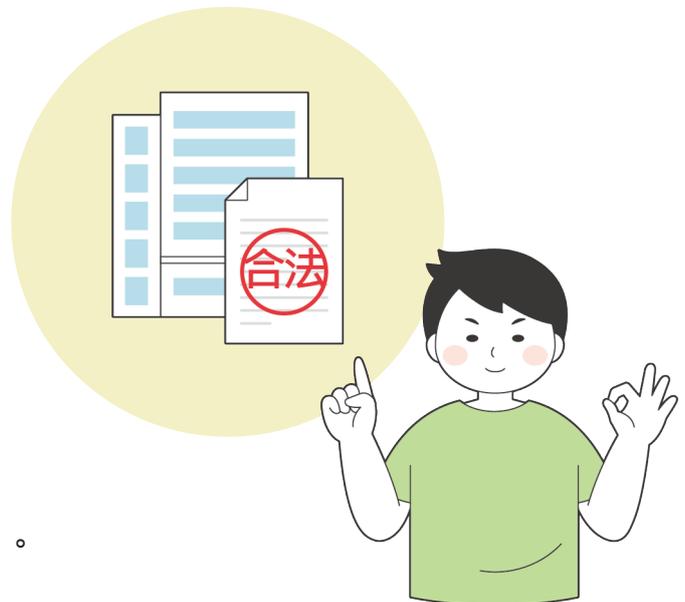
* 證券商，

就是幫忙買股票的公司，
也可以幫忙買基金。

▶ 開基金帳戶，

一定要找 **合法*** 的公司，
才不會被騙。

* **合法**，政府為了保護我們，
有很多規定，
合法的公司都會聽政府的規定。





合法的公司在這裡

► 我可以用電腦或手機，查到合法的公司：

<https://www.sitca.org.tw/ROC/Legal/main1.html?v=1454340495>



電腦



手機



每家公司賣的基金不一樣，
我開這家的基金帳戶，就只能買這家的基金。
想買別家的基金，要再去開別家的基金帳戶。

► 去銀行開基金帳戶，
可以一次買到
很多家公司的基金。



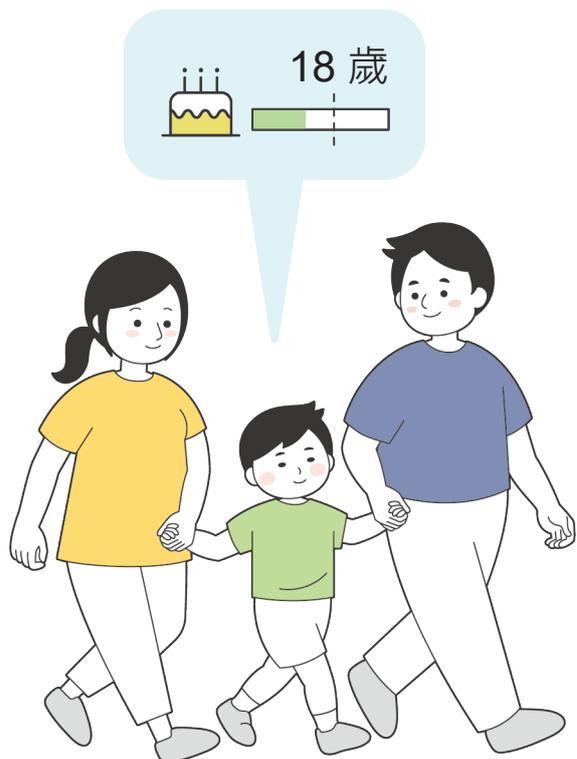
誰可以開基金帳戶？

- ▶ 我滿 18 歲了，
我可以自己去開戶。



- ▶ 我還沒 18 歲，
要 **法定代理人** *
陪我一起去開戶。

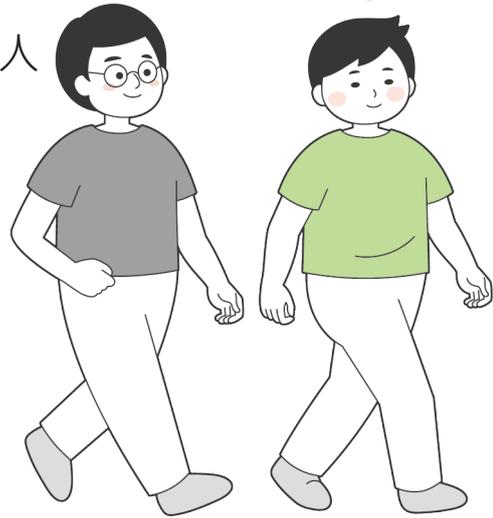
- * **法定代理人**，
就是會保護我、
幫我做決定的人。
例如：爸爸媽媽。



- ▶ 我滿 18 歲了，
但是我有 **監護宣告** *，
就要監護人
陪我一起去開戶。

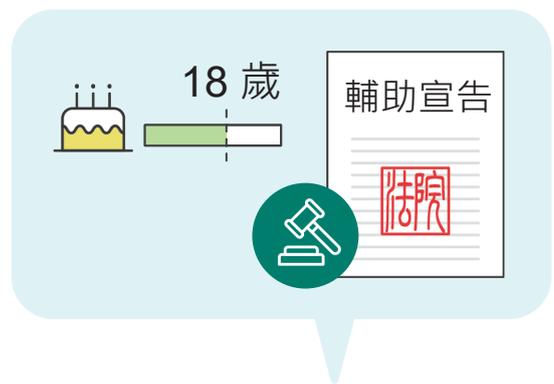


監護人

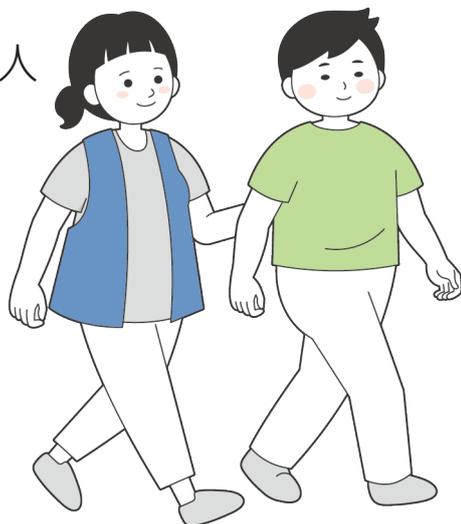


- * **監護宣告**，
政府會請認識的人來保護我，
他是我的監護人。
監護人，就是會保護我、
代替我做決定的人。

- ▶ 我滿 18 歲了，
但是我有 **輔助宣告** *，
就要輔助人陪我一起去開戶。



輔助人



- * **輔助宣告**，
政府會請認識的人來幫助我，
他是我的輔助人。
輔助人，就是會幫助我、
陪我一起做決定的人。

我要準備的資料

我想要開基金帳戶，要先準備好 4 種資料

1 身分證。



如果我不滿 14 歲，
也沒有身分證，
可以改用
戶籍謄本*。



* 戶籍謄本，

要去戶政事務所申請的單子，
上面會寫我和家人的事情。
例如：名字、生日、身分證上的地址。

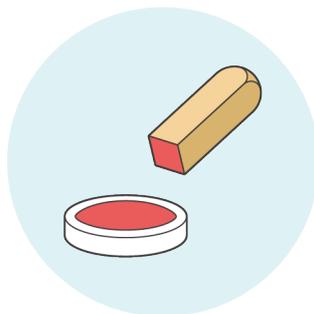
2 健保卡或駕照。



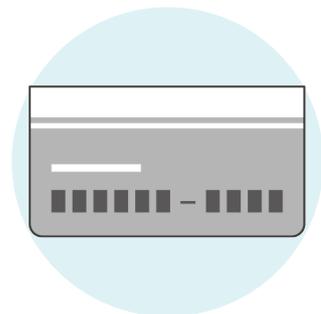
或



3 印章。



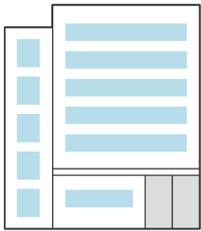
4 扣款帳戶的影本。



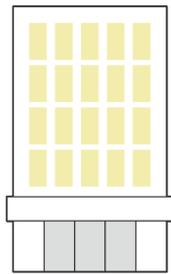
開基金帳戶的 2 種方法

▶ 開戶要找合法的公司：

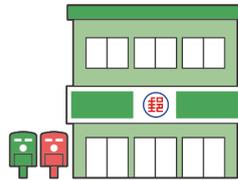
投信公司



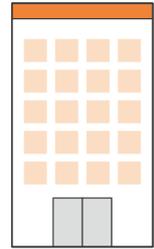
銀行



郵局

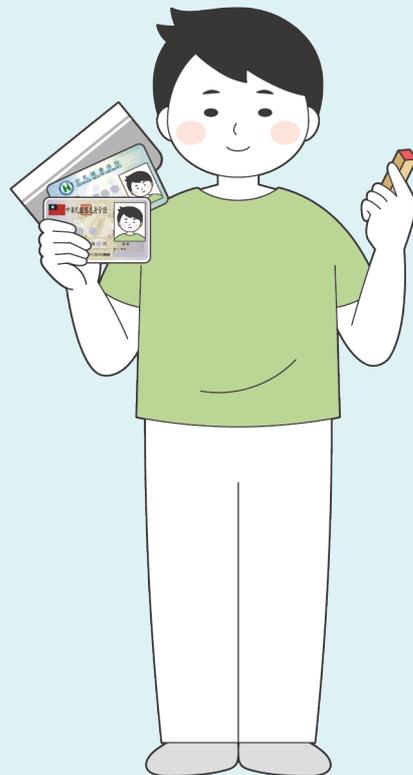


證券商



1 去合法的公司開戶

- ▶ 我要帶身分證、
健保卡或駕照、
印章、
扣款帳戶的影本。



2 用網路開戶

▶ 我要到合法的
公司網站開戶。

電腦



手機



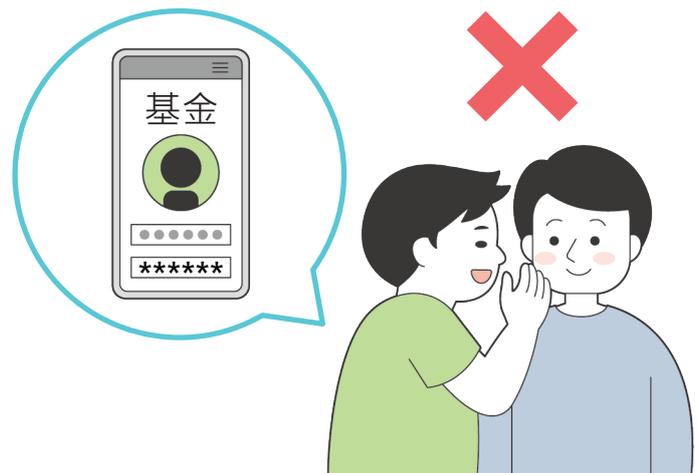
我想知道更多基金帳戶的事情，
可以問投信公司、銀行、郵局、證券商。

我要注意的事情

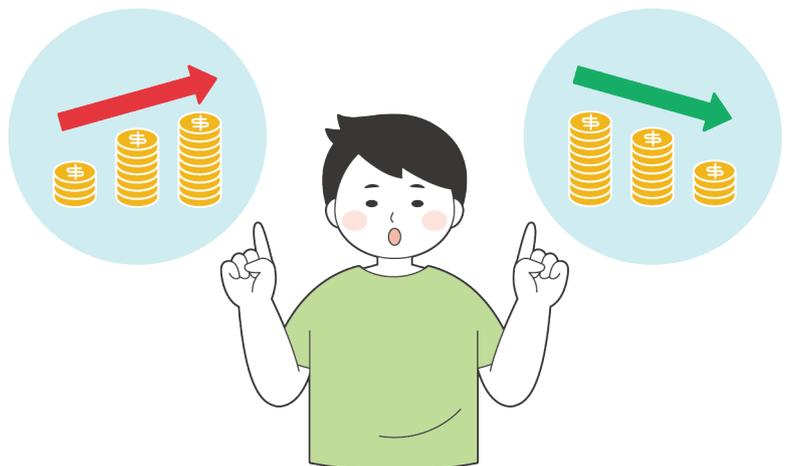
- ▶ 我要記住，
基金帳戶的帳號和密碼。



- ▶ 基金帳戶的帳號和密碼，
不可以告訴別人。



- ▶ 買基金，
可能會賺錢，
也可能會賠錢，
我自己要很小心。



買基金，我要先開戶

基金開戶說明手冊

易讀版

發行單位 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會
地址 臺北市中山區長春路 145 號 3 樓
電話 02-2581-7288
網址 <https://www.sitca.org.tw>

專業團隊

審稿委員 莊雅萱
策劃・編輯 邱詩倫、廖婉伶
轉譯撰稿 邱詩倫
插畫及美術設計 李鏡琪
審稿會議綜理 廖婉伶
監製・校閱 黃國鐘
企劃・執行 財團法人愛盲基金會 數位出版處
發行日期 114 年 4 月

著作權管理資訊：

如欲利用本書全部或部分內容者，須徵求著作財產權人同意或書面授權。

請逕洽中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會，服務專線：02-2581-7288



© European Easy-to-Read Logo: Inclusion Europe.
More information at www.easy-to-read.eu.



02-2581-7288



臺北市中山區長春路 145 號 3 樓



<https://www.sitca.org.tw/>

