

集保 e 存摺 2.0 常見問題

臺灣集中保管結算所股份有限公司

中華民國 110 年 3 月

目 錄

1. 集保 e 存摺介紹.....	1
1-1 集保 e 存摺和紙本存摺的差別/集保 e 存摺的優點?	1
1-2 集保 e 存摺 2.0 的登入保護機制為何?.....	1
2. 集保 e 存摺服務申請.....	2
2-1-1 舊戶臨櫃申請流程?	2
2-1-2 新戶臨櫃申請流程?	2
2-1-3 舊戶線上申請流程?	2
2-1-4 新戶線上申請流程?	3
2-1-5 舊戶通信郵寄申請流程?	3
2-1-6 新戶通信郵寄申請流程?	4
2-1-7 舊戶電話申請流程?	4
2-1-8 暫緩發摺之投資人如何申請集保 e 存摺?	5
2-2 證券商合併後，被合併證券商之投資人如何換發集保 e 存摺?	5
2-3 投資人有其他的證券帳戶該如何顯示於集保 e 存摺 APP?	6
2-4 投資人有多個帳戶，是否可以選擇僅部分帳戶採用集保 e 存摺?	6
2-5 一個帳戶是否可以同時擁有紙本存摺與集保 e 存摺?	6
2-6 投資人向二家以上證券商申請集保 e 存摺，是否每一戶集保 e 存摺都需註冊?	6
2-7 申請集保 e 存摺是否可以只留存手機號碼，不留 Email?.....	6
2-8 參加人如何查詢投資人開通狀況?	6
2-9 投資人有基金庫存，為何無法在集保 e 存摺查詢到部位餘額?	7
2-10 投資人已開通集保 e 存摺，但持有其他的紙本存摺，是否可以直接查詢到投資人其他紙本存摺之往來證券商?	7
3. 換發紙本存摺.....	8
3-1 申請集保 e 存摺後，可以換為紙本存摺嗎?	8

3-2 換為紙本摺後，還可以使用「集保 e 存摺」APP 嗎？	8
4. 「集保 e 存摺」2.0 APP 安裝	9
4-1 如何安裝「集保 e 存摺」2.0 APP？	9
4-2 「集保 e 存摺」2.0 APP 系統要求？	9
4-3 如何查詢手機之系統版本？	9
4-4 「集保 e 存摺」2.0 APP 可以在桌機或平板使用嗎？	10
4-5 為何下載安裝檔後，無法操作「安裝」鈕安裝 APP？	10
4-6 「集保 e 存摺」APP 1.0 版與 2.0 版可以並存嗎？	10
5. APP 註冊	11
5-1 初次註冊，驗證碼會寄到哪裡？	11
5-2 初次註冊，投資人沒收到驗證碼應如何處理？	11
5-3 驗證碼有期限嗎？	11
5-4 集保 e 存摺註冊時，為何顯示「D0005 身分無使用權限」？	11
6. 既有用戶(1.0)移轉升級	12
6-1 投資人於 2018 年 11 月前已是「集保 e 存摺」APP 用戶，是否需要註冊/升級？	12
6-2 投資人於 2018 年 11 月前，曾經申請使用集保 e 存摺但尚未開通者，且沒有其他已開通的集保 e 存摺，是否需要註冊/升級？	12
7. APP 功能:我的資產	13
7-1 我的資產包含哪些資訊？	13
7-2 庫存分布包含哪些資訊？	13
7-3 我的資產是否包含股票交易約定扣款之銀行帳戶資訊？	13
7-4 我要如何查詢個別帳戶之庫存與交易明細？	13
7-5 交易明細可以查詢多久的資訊？	14
7-6 如何匯出證券存摺封面/庫存/交易明細資訊？	14
7-7 交易明細可以匯出的資料區間為何？	15

7-8 匯出之 pdf 檔案有加密，密碼為何？	15
7-9 匯出之 pdf 檔案，如何發送到 email？	15
7-10 臨櫃交易需提示證券存摺時，如何以集保 e 存摺代替紙本存摺？	15
7-11 以掃描器掃描 OTP 條碼，為何未反應於 SMART 畫面？	15
7-12 集保 e 存摺是否提供不同帳戶股票匯撥功能？	16
7-13 手機摺可以下單嗎？	16
7-14 手機摺內市值如何計算？	16
7-15 手機摺能否看到過去一段時間資產餘額的變動狀況？	16
8. APP 功能:股東權益	17
8-1 股東權益有哪些內容？	17
8-2 「我的股東會」的功能？	17
8-3 「我的除權息」的功能？	17
8-4 「新股發放」的功能？	17
8-5 股東 e 票通的功能？	17
8-6 股東登入「股東 e 票通」行使表決權後，仍以委託書委託代理人出席股東會時，其表決權以何者為準？	17
8-7 股東已於「股東 e 票通」進行電子投票，欲修改投票內容，應如何辦理？	18
8-8 若想了解更多股東 e 票通詳細內容，哪裡可參考？	18
8-9 股東已於「股東 e 票通」進行電子投票，該如何領取股東紀念品？	18
8-10 股東如何會收到紙本的開會通知單及委託書？	18
8-11 股東已於「股東 e 票通」進行電子投票，該如何取消投票？	18
8-12 集保 e 存摺用戶如何會收到股東會相關推播訊息？	19
8-13 股東已於「股東 e 票通」進行電子投票，投票結果的頁面如何列印？	19
9. APP 功能:e 搜股	20
9-1 「找個股」的功能？	20

9-2 如何設定「自選組合」?	20
9-3 「市場資訊」公告的功能?	20
9-4 「市場資訊」股權分散分析的功能?	21
10. APP 功能：找基金	22
10-1 「找基金」的功能?	22
10-2 如何設定「自選組合」?	22
10-3 「市場資訊」淨值漲跌幅比較的功能?	22
10-4 「市場資訊」投資試算的功能?	23
10-5 「市場資訊」最新統計資訊的功能?	23
11. APP 功能：通知中心	24
11-1 如何設定「通知中心」的內容?	24
11-2 「通知中心」的訊息可保留多久?	24
11-3 股務訊息可否依自訂的關注證券組合顯示相關訊息?	24
12. APP 功能：個人專區	26
12-1 如何變更集保 e 存摺的手機號碼/Email?	26
12-2 如何變更姓名與生日?	26
12-3 「常見問題」提供哪些資訊?	26
12-4 「操作教學」提供哪些資訊?	26
12-5 「集保 e 存摺」APP 超好用，要如何將「集保 e 存摺」APP 推薦給朋友?	26
12-6 如何查看 APP 版本資訊?	27
12-7 如何設定是否接受推播通知?	27
12-8 如何設定快速登入?	27
12-9 如何登出 APP?	27
12-10 行銷活動是什麼?	27
12-11 如何關閉登入成功 Email 通知?	27

13. 密碼管理	28
13-1 如何修改密碼?	28
13-2 忘記密碼怎麼辦?	28
13-3 密碼於輸入錯誤三次後，該如何處理?	28
13-4 遺失手機投資人應如何處理，以避免帳戶資訊被他人濫用?	28
13-5 可以不要設定密碼嗎?	28
14. 更換使用裝置/更換使用者	30
14-1 更換手機裝置應如何重新使用「集保 e 存摺」APP?	30
14-2 更換手機裝置使用「集保 e 存摺」APP，為何要重新設定快速登入?	30
14-3 同一身分證字號是否可以同時在兩支以上手機登入 APP?	30
14-4 已經註冊/使用過集保 e 存摺的裝置，是否可以使用不同身分證字號登入 APP?	30
15. 申請變更基本資料	31
15-1 投資人若向證券商申請變更手機號碼/電子信箱，APP 資料是否同步更新?	31
15-2 投資人若向證券商申請變更戶名或修正生日，APP 資料是否同步更新?	31
15-3 投資人若向證券商申請變更基本資料，證券商應如何辦理?集保是否提供異動 清冊?.....	31
16. 其他注意事項	32
16-1 集保戶注意事項有哪些?	32
16-2 更多問題想要進一步了解?	33

1. 集保 e 存摺介紹

1-1 集保 e 存摺和紙本存摺的差別/集保 e 存摺的優點？

- (1)便捷註冊流程：您首次申請第一個帳戶並完成升級註冊後，若您有多個帳戶，僅需向證券商申請，即可直接於 APP 檢視相關帳戶資訊。
- (2)資產整合總覽：提供所有您已申請集保 e 存摺之證券帳戶市值與庫存綜覽，與向投信事業開戶申購境內基金餘額部位，幫助您理財規劃。
- (3)證券庫存異動查詢：集保 e 存摺之異動明細可依時間、證券代號等方式排序顯示；亦可依據時間、證券代號/名稱、或交易類型篩選交易明細。
- (4)證券市場資訊：新功能「e 搜股」提供個股之重大訊息、股東會、除權除息、新股發放與公開收購等資訊，協助您進行投資決策。
- (5)基金市場資訊：新功能「找基金」提供境內基金之基本資料、走勢、持股等資訊，讓您掌握基金最新動態。
- (6)客製化股務通知：集保結算所依據投資人持有證券，在第一時間通知投資人相關股務彙整資訊，另外當承銷中籤、競拍得標或公開收購結果公布時，集保結算所會通知投資人相關資訊。

1-2 集保 e 存摺 2.0 的登入保護機制為何？

為加倍守護用戶資產安全，投資人登入集保 e 存摺成功或失敗，皆會以 E-mail 通知；更換裝置登入，也會以 E-mail 警示通知與 APP 介面訊息提示，並需通過驗證碼驗證。另外，閒置未使用達 10 分鐘，APP 將自動登出。

2. 集保 e 存摺服務申請

2-1-1 舊戶臨櫃申請流程？

- (1) 步驟一：投資人填具「手機存摺申請書」和簽蓋印鑑，並同意「個資聲明及約定事項同意書」。
- (2) 步驟二：參加人操作 SMART 連線交易「紙本換手機摺」（交易代號 G41：選項 2）。
- (3) 步驟三：集保結算所將透過簡訊及 Email 通知投資人申請完成。
- (4) 步驟四：投資人於手機下載安裝集保 e 存摺 APP，安裝完成後，開啟 APP 完成註冊程序，即可開始使用。

2-1-2 新戶臨櫃申請流程？

- (1) 步驟一：投資人填具「開戶契約書」後，另填具「手機存摺申請書」和簽蓋印鑑，並同意「個資聲明及約定事項同意書」。
- (2) 步驟二：參加人操作 SMART 連線交易「開戶基本資料建檔」（交易代號 140），待集保結算所回覆開戶完成後，參加人操作 SMART 連線交易「手機存摺申請」（交易代號 G41：選項 1）。
- (3) 步驟三：集保結算所將透過簡訊及 Email 通知投資人申請完成。
- (4) 步驟四：投資人於手機下載安裝集保 e 存摺 APP，安裝完成後，開啟 APP 完成註冊程序，即可開始使用。

2-1-3 舊戶線上申請流程？

- (1) 步驟一：投資人透過電子憑證登入於參加人線上平台入口（Web/App）後，於參加人平台提供之介面填具相關申請資料，並同意「個資聲明及約定事項同意

書」。

- (2)步驟二：若參加人與集保結算所已建立 STP 連線，即可線上傳輸申請資料予集保結算所；若無，則以客戶線上申請資料代申請書，操作 SMART 連線交易「紙本換手機摺」（交易代號 G41：選項 2）。
- (3)步驟三：集保結算所將透過簡訊及 Email 通知投資人申請完成。
- (4)步驟四：投資人於手機下載安裝集保 e 存摺 APP，安裝完成後，開啟 APP 完成註冊程序，即可開始使用。

2-1-4 新戶線上申請流程？

- (1)步驟一：投資人透過電子憑證登入於參加人線上平台入口（Web/App）後，於平台介面填具開戶申請資料勾選申請集保 e 存摺，並同意「個資聲明及約定事項同意書」。
- (2)步驟二：若參加人與集保結算所已建立帳簿劃撥 STP 連線，即可線上傳輸申請資料予集保結算所；若無，則以客戶線上申請資料代申請書，操作 SMART 連線交易「開戶基本資料建檔」（交易代號 140），待集保結算所回覆開戶完成後，再操作 SMART 連線交易「手機存摺申請」（交易代號 G41：選項 1）。
- (3)步驟三：集保結算所將透過簡訊及 Email 通知投資人申請完成。
- (4)步驟四：投資人於手機下載安裝集保 e 存摺 APP，安裝完成後，開啟 APP 完成註冊程序，即可開始使用。

2-1-5 舊戶通信郵寄申請流程？

- (1)步驟一：投資人填具集保 e 存摺申請書，並同意「個資聲明及約定事項同意書」，簽蓋原留印鑑郵寄予證

券商。

- (2) 步驟二：若參加人與集保結算所已建立 STP 連線，即可線上傳輸申請資料予集保結算所；若無，則以客戶線上申請資料代申請書，操作 SMART 連線交易「紙本換手機摺」（交易代號 G41：選項 2）。
- (3) 步驟三：集保結算所將透過簡訊及 Email 通知投資人申請完成。
- (4) 步驟四：投資人於手機下載安裝集保 e 存摺 APP，安裝完成後，開啟 APP 完成註冊程序，即可開始使用。

2-1-6 新戶通信郵寄申請流程？

- (1) 步驟一：投資人填具開戶契約書、集保 e 存摺申請書，並同意「個資聲明及約定事項同意書」，簽蓋原留印鑑郵寄予證券商。
- (2) 步驟二：若參加人與集保結算所已建立帳簿劃撥 STP 連線，即可線上傳輸申請資料予集保結算所；若無，則以客戶線上申請資料代申請書，操作 SMART 連線交易「開戶基本資料建檔」（交易代號 140），待集保結算所回覆開戶完成後，再操作 SMART 連線交易「手機存摺申請」（交易代號 G41：選項 1）。
- (3) 步驟三：集保結算所將透過簡訊及 Email 通知投資人申請完成。
- (4) 步驟四：投資人於手機下載安裝集保 e 存摺 APP，安裝完成後，開啟 APP 完成註冊程序，即可開始使用。

2-1-7 舊戶電話申請流程？

投資人需已在證券商留存手機號碼與 Email，才可透過電話申請。

- (1) 步驟一：投資人透過電話表示要申請集保 e 存摺，參

加人確認投資人身分，並說明申請集保 e 存摺之權益注意事項與告知聲明內容；自申辦日起，留存本項通話紀錄至少一年。

- (2) 步驟二：參加人代為填製申請書，並於申請書註記透過電話申請；參加人操作 SMART 連線交易「紙本換手機摺」（交易代號 G41：選項 2）。
- (3) 步驟三：集保結算所將透過簡訊及 Email 通知投資人申請完成。
- (4) 步驟四：投資人於手機下載安裝集保 e 存摺 APP，安裝完成後，開啟 APP 完成註冊程序，即可開始使用。

2-1-8 暫緩發摺之投資人如何申請集保 e 存摺？

若投資人欲申請集保 e 存摺，可臨櫃、線上、或透過電話向參加人申請後，由參加人操作 SMART 連線交易「手機存摺申請」（交易代號 G41：選項 1）辦理。

2-2 證券商合併後，被合併證券商之投資人如何換發集保 e 存摺？

- (1) 投資人為紙本存摺用戶：

投資人臨櫃出示紙本存摺後，由參加人操作 SMART 連線交易「合併證券商換發手機摺」（交易代號 G41：選項 3）辦理。

若投資人無法出示被併帳號之紙本存摺，參加人可輸入存續帳號，並操作 SMART 連線交易「手機存摺申請」（交易代號 G41：選項 1）辦理。

- (2) 投資人為集保 e 存摺用戶：

於合併基準日後，投資人可於「集保 e 存摺」APP 查詢於存續證券商之帳戶資訊。

2-3 投資人有其他的證券帳戶該如何顯示於集保 e 存摺 APP ?

每次申請僅可申請一個帳戶，若投資人於不同證券商分別設立帳戶，需要分別向對應證券商申請，證券商以 SMART 連線交易或帳簿劃撥 STP(交易代號 G41)通知集保結算所。

若投資人忘記曾向哪些證券商開戶，可自行向證券交易所或集保結算所查詢往來開戶證券商之相關資訊。

2-4 投資人有多個帳戶，是否可以選擇僅部分帳戶採用集保 e 存摺 ?

每次申請僅針對單一帳戶，故投資人可選擇僅於部分帳戶採用集保 e 存摺。

2-5 一個帳戶是否可以同時擁有紙本存摺與集保 e 存摺 ?

同一帳戶僅可選擇集保 e 存摺或紙本存摺，不可同時擁有。

2-6 投資人向二家以上證券商申請集保 e 存摺，是否每一戶集保 e 存摺都需註冊 ?

向第一家證券商申請集保 e 存摺，註冊成功並啟用服務後，如再向另一家證券商申請第二本集保 e 存摺，投資人於申請完成後即可逕至 APP 內瀏覽第二本帳戶，無須再次註冊。

2-7 申請集保 e 存摺是否可以只留存手機號碼，不留 Email?

為方便投資人收取驗證碼，兩項資料皆需留存。

2-8 參加人如何查詢投資人開通狀況 ?

參加人於申請完成後，可透過下列方式查詢：

- (1)操作 SMART 連線交易「手機存摺申請狀態查詢」(交易代號 G46)查詢即時狀態。

(2)操作 SMART 連線交易「客戶資料查詢」(交易代號 160)
查詢發摺記號、客戶狀況及存摺狀況。

(3)於申請完成之次一營業日，透過「客戶申請手機存摺
明細表」(報表代號:PB01)查詢投資人開通情況。

2-9 投資人有基金庫存，為何無法在集保 e 存摺查詢到部位 餘額？

目前基金庫存僅提供直接向投信事業開戶申購境
內基金之投資人查詢餘額部位，並且投信事業已於前一
日將受益憑證持有人的餘額資料通知本公司者，始可查
詢其境內基金已登錄之餘額資訊；此外，若投信事業將
投資人所登錄之姓名、生日或手機與集保 e 存摺不符者，
將無法提供相關部位餘額查詢。

若您仍無法查看基金庫存部位餘額，可向往來投信
事業查詢。

2-10 投資人已開通集保 e 存摺，但持有其他的紙本存摺， 是否可以直接查詢到投資人其他紙本存摺之往來證 券商？

如投資人已經開通集保 e 存摺，且持有其他證券
商之紙本存摺，集保 e 存摺會於首頁整合資產下方自動
帶出權益卡片，查詢到投資人於證券市場中的其他紙本
存摺，並提供對應的聯絡資訊，以利投資人洽詢。

如投資人不希望看到權益卡片之資訊，可透過個
人專區>設定內進行關閉或是再次開啟。

3. 換發紙本存摺

3-1 申請集保 e 存摺後，可以換為紙本存摺嗎？

申請集保 e 存摺後，投資人可申請換為紙本存摺。投資人臨櫃向參加人申請後參加人操作 SMART 連線交易「客戶資料查詢」（交易代號 160）辦理。

- (1) 若發摺記號為 0 且存摺狀況為「手機摺新發申請中」，參加人操作 SMART 連線交易「新發存摺」（交易代號 141）辦理。
- (2) 若發摺記號大於 0 且存摺狀況為「正常」、「更換手機摺申請中」、「掛失補發申請中」，參加人操作 SMART 連線交易「手機摺換發紙本存摺」（交易代號 149：選項 3）辦理。
- (3) 若發摺記號大於 0 且存摺狀況為「更換手機摺申請中」，經投資人提示存摺後，參加人得操作 SMART 連線交易「換發存摺」（交易代號 142）辦理。

若參加人操作 SMART 連線交易「手機摺換發紙本存摺」（交易代號 149：選項 3），請於 149 傳票的備註欄標註「手機摺換發紙本存摺」之相關文字。

3-2 換為紙本摺後，還可以使用「集保 e 存摺」APP 嗎？

在投資人申請換為紙本摺後，若投資人僅持有一個集保 e 存摺帳戶，「集保 e 存摺」APP 使用資格即失效，將無法登入 APP。若投資人仍持有其他集保 e 存摺帳戶，仍可以登入使用「集保 e 存摺」APP，但於 APP 內將不可查詢轉換為紙本摺的帳戶資訊。

4. 「集保 e 存摺」2.0 APP 安裝

4-1 如何安裝「集保 e 存摺」2.0 APP？

投資人透過手機於 Google Play 或 Apple APP Store 搜尋「集保 e 存摺」，若手機型號及系統(Android 5.0 以上、IOS 10.0 以上)符合要求，點選「安裝」按鈕後，即可下載安裝。

4-2 「集保 e 存摺」2.0 APP 系統要求？

(1) 手機的操作系統必須為 Android 5.0 以上或 iOS 10.0 以上。

(2) 手機必需為原廠系統設定，即在已破解（包含但不限於 iOS 系統 JailBreak 及 Android 系統 Root）之智慧型手機上使用集保 e 存摺 APP，其將可能導致以下狀況：

A. 無法安裝或安裝後無法開啟/無法使用完整功能/被停用。

B. 產生資訊安全風險。

另外，若投資人的智慧型手機於安裝集保 e 存摺 APP 時，符合原廠設定規則，但之後調整為非原廠系統設定(系統疑似經過越獄/刷機)，為保障用戶資料安全，將無法啟用 APP。

4-3 如何查詢手機之系統版本？

若投資人的手機使用 Android 系統：

(1) 步驟一：開啟裝置的「設定」應用程式。

(2) 步驟二：向下捲動至畫面底部，然後輕觸[關於手機]或[關於裝置]。

(3) 步驟三：在「Android 版本」底下，投資人會看到

目前使用的 Android 版本號碼。

若投資人的手機為 iPhone 系列：

(1) 步驟一：請前往「設定」>「一般」>「關於本機」。

(2) 步驟二：在「版本」底下，投資人會看到目前使用的 iOS 版本號碼。

4-4 「集保 e 存摺」2.0 APP 可以在桌機或平板使用嗎？

未提供於桌機或平板使用之功能。

4-5 為何下載安裝檔後，無法操作「安裝」鈕安裝 APP？

若投資人的手機有安裝藍色光濾波器相關之 APP，可能影響 APP 安裝之作業，請投資人暫時關閉後，即可執行「安裝」鈕。

4-6 「集保 e 存摺」APP 1.0 版與 2.0 版可以並存嗎？

1.0 版與 2.0 版不可以並存，若投資人曾為「集保 e 存摺」1.0 版的使用者，當點選「集保 e 存摺」1.0 APP，介面即會引導投資人前往 Google Play 或 Apple APP Store 下載更新。

5. APP 註冊

5-1 初次註冊，驗證碼會寄到哪裡？

驗證碼會寄到最近一次參加人操作 SMART 連線交易「客戶基本資料變更」（交易代號 146）或「手機存摺申請」（交易代號 G41：選項 1），所留存的手機號碼與電子信箱。

5-2 初次註冊，投資人沒收到驗證碼應如何處理？

請協助確認投資人留存之手機號碼/Email 是否正確，若有誤請投資人透過貴公司提供之平台（Web/APP）辦理更新，或臨櫃申請後由參加人操作 SMART 連線交易「客戶基本資料變更」（交易代號 146）辦理。

若投資人之手機號碼正確但仍未收到驗證碼，可能因投資人與電信服務商約定不接收廣告簡訊所致，請投資人向往來電信服務商洽詢。

5-3 驗證碼有期限嗎？

驗證碼的期限為 3 分鐘，倘若驗證碼逾期，投資人可透過 APP 自行補發。

5-4 集保 e 存摺註冊時，為何顯示「D0005 身分無使用權限」？

請於集保 e 存摺內點選「第一次使用嗎？請點我」，輸入您留存於證券商之身分證字號及西元年生日，並輸入驗證碼後，即可設定您的登入密碼。

如輸入身分證字號及西元年生日時，出現「D0005 身分無使用權限」，請洽證券商確認開戶時留存之資料是否正確。

6. 既有用戶(1.0)移轉升級

6-1 投資人於 2018 年 11 月前已是「集保 e 存摺」APP 用戶，是否需要註冊/升級？

若投資人於 2018 年 11 月前曾是「集保 e 存摺」APP 1.0 用戶，在新版「集保 e 存摺」APP 2.0 不需再註冊，於輸入身分證字號與 1.0 使用之密碼即可登入使用。1.0 用戶完成登入將可檢視原 1.0 完成申請或安裝之集保 e 存摺帳戶。

6-2 投資人於 2018 年 11 月前，曾經申請使用集保 e 存摺但尚未開通者，且沒有其他已開通的集保 e 存摺，是否需要註冊/升級？

若投資人於 2018 年 11 月前曾經申請使用「集保 e 存摺」但尚未開通且未換發紙本存摺者，在新版「集保 e 存摺」APP 2.0 需要輸入身分證字號與生日，通過驗證完成註冊程序，即可體驗集保 e 存摺服務。

7. APP 功能：我的資產

7-1 我的資產包含哪些資訊？

我的資產首頁提供投資人的資產整合配置圖，為已申請集保 e 存摺之帳戶庫存之證券資產及基金資產(目前限於投信公司購買的境內基金)市值合計，另提供其他加值資訊如廣告輪播、快捷功能與集保公告等。

7-2 庫存分布包含哪些資訊？

投資人之資產如包含證券及基金資產(目前限於投信公司購買的境內基金)，APP 首頁的資產整合配置圖將呈現「證券資產」及「基金資產」之頁面，對應的庫存分布，使用路徑如下：

[我的資產](#) > [證券資產](#) > [查看證券庫存分佈](#)

庫存分布包含投資人持有證券的「證券名稱」、「餘額」、「收盤價/匯率」與「市值」等資訊，點選項目即可調整排序，亦可點選「檢視條件」，設定檢視內容。

[我的資產](#) > [基金資產](#) > [查看基金庫存分佈](#)

庫存分布包含投資人持有基金的「基金名稱」、「原幣淨值/淨值日」與「台幣參考市值」等資訊，點選項目即可調整排序，亦可點選「檢視條件」，設定檢視內容。

7-3 我的資產是否包含股票交易約定扣款之銀行帳戶資訊？

投資人可透過連結銀行服務，於集保 e 存摺中查閱銀行帳戶資訊，且帳戶類型不限約定扣款帳戶。然實際的扣款帳戶請您洽往來證券商確認。。

7-4 我要如何查詢個別帳戶之庫存與交易明細？

[我的資產](#) > [查看庫存分佈](#) > [證券存摺](#)

投資人點選上方頁簽，即可選擇個別帳戶查詢庫存

明細或交易明細。明細包含持有證券的「類別」、「證券名稱」、「庫存」與「授信別」等資訊，點選項目即可調整排序，亦可點選「檢視條件」，設定檢視內容。
我的資產>快捷功能>證券存摺列表

請您點選快捷功能內的證券存摺列表，即可選擇個別帳戶查詢庫存明細或交易明細。明細包含持有證券的「類別」、「證券名稱」、「庫存」與「授信別」等資訊，點選項目即可調整排序，亦可點選「檢視條件」，設定檢視內容。

7-5 交易明細可以查詢多久的資訊？

[我的資產](#) > [查看庫存分佈](#) > [證券存摺](#) > [選擇個別帳戶](#) > [交易明細](#)

投資人可以查詢申請並完成安裝註冊日之前一年度起的交易明細，若投資人欲查詢以前之資料，請投資人洽參加入申請後，由參加入操作 SMART 連線交易「客戶資料調閱申請」（交易代號 K67）辦理。

7-6 如何匯出證券存摺封面/庫存/交易明細資訊？

[我的資產](#) > [查看庫存分佈](#) > [證券存摺](#) > [選擇個別帳戶](#) > [交易明細](#) > [匯出明細](#)

- (1) 步驟一：點選「匯出明細」。
- (2) 步驟二：輸入資料區間，並按「確定」。
- (3) 步驟三：投資人可至通知中心查看匯出檔案之下載連結，下載連結分為三部分，包含：

證券存摺封面/庫存明細/交易明細等三部分之 PDF 檔案，每一檔案皆有集保的「數位簽章」。

投資人操作「匯出明細」後，在 APP 仍可檢閱匯出之明細；投資人若遺失檔案，亦可重複操作「匯出明細」。

7-7 交易明細可以匯出的資料區間為何？

同交易明細可以查詢的資料區間。

7-8 匯出之 pdf 檔案有加密，密碼為何？

若投資人為個人戶，密碼預設為投資人的身分證字號(10碼)；若投資人為法人戶，密碼則為統一編號(8碼)。

7-9 匯出之 pdf 檔案，如何發送到 email？

投資人打開 pdf 檔案後，可透過手機裝置的分享功能，選擇欲傳送匯出的管道，將匯出的 pdf 檔案寄出。

7-10 臨櫃交易需提示證券存摺時，如何以集保 e 存摺代替紙本存摺？

[我的資產](#) > [查看庫存分佈](#) > [證券存摺¹](#) > [選擇個別帳戶](#) > [點選上方之存摺圖示](#) > [開啟證券存摺條碼](#)

或是

[我的資產](#) > [快捷功能](#) > [證券存摺條碼](#) > [選擇個別帳戶](#) > [確定](#) > [開啟證券存摺條碼](#)

當投資人至證券商或相關營業處所辦理需要提示證券存摺作業，只要點選「開啟證券存摺條碼」功能，即會顯示 OTP (One Time Password) 條碼及明文，再交由證券商櫃台人員掃描或輸入即可，類似於刷紙本存摺磁條的動作，讓 e 存摺協助投資人執行過去證券紙本存摺提供的臨櫃提示功能。

每次產生之電子條碼於 24 小時內有效，若逾時請依相同步驟重新產生電子條碼。

7-11 以掃描器掃描 OTP 條碼，為何未反應於 SMART 畫面？

請您於掃描 OTP 前，請先將游標停留於「帳號」欄

¹ 可於首頁快捷功能點選[證券存摺](#)

位，並確認鍵盤之輸入法為英文後，再使用掃描器掃描 OTP 條碼。

若掃描器無反應時，請投資人調亮手機螢幕亮度後，再次掃描即可。

若您採用輸入 OTP 明文方式，請於帳號欄位輸入 OTP 明文即可。

7-12 集保 e 存摺是否提供不同帳戶股票匯撥功能？

未提供，請洽往來證券商辦理。

7-13 手機摺可以下單嗎？

未提供，請洽往來證券商辦理。

7-14 手機摺內市值如何計算？

市值等於投資人個股餘額乘上收盤價之總計；收盤價於當日收盤後更新。

7-15 手機摺能否看到過去一段時間資產餘額的變動狀況？

如您已經開通集保 e 存摺可於超過 1 個月，即可透過我的資產-證券資產趨勢圖查閱證券資產市價之歷史趨勢線圖，俾利您掌握資產的變動狀況。(僅限證券資產)

8. APP 功能：股東權益

8-1 股東權益有哪些內容？

股東權益包含投資人有權參與之股東會、除權息與新股發放訊息，以及股東 e 票通入口。

8-2 「我的股東會」的功能？

[股東權益 > 我的股東會](#)

投資人可於停止過戶日後查詢有權參與之股東會訊息，內容包含股東會的時間/地點、紀念品、電子投票資訊、預擬配股配息及股務代理等資訊，並提供 Google Map 連結股東會地點。

8-3 「我的除權息」的功能？

[股東權益 > 我的除權息](#)

投資人可於停止過戶日後查詢有權參與之除權息資訊，包括除權息交易日、配股配息資訊、現金增資資訊。

8-4 「新股發放」的功能？

[股東權益 > 新股發放](#)

投資人可於股票配發日後查看發放資訊，例如新股發放日及入帳股數。

8-5 股東 e 票通的功能？

[股東權益 > 股東 e 票通](#)

股東可透過股東 e 票通的功能，針對股東所有帳戶中有權參與電子投票之公司，得以電子方式行使表決權，並視為親自出席股東會。

8-6 股東登入「股東 e 票通」行使表決權後，仍以委託書委託代理人出席股東會時，其表決權以何者為準？

依公司法第 177 條之 2 第 3 項規定，股東以電子方式行使表決權，並以委託書委託代理人出席股東會者，以委託代理人出席行使之表決權為準。

8-7 股東已於「股東 e 票通」進行電子投票，欲修改投票內容，應如何辦理？

股東於電子投票期間內，均可登入「股東 e 票通」，點選「修改」選項修正投票內容。

8-8 若想了解更多股東 e 票通詳細內容，哪裡可參考？

若想了解更多股東 e 票通詳細內容，請參考股東 e 票通網頁：<https://www.stockvote.com.tw>。

8-9 股東已於「股東 e 票通」進行電子投票，該如何領取股東紀念品？

若您是需以投票結果兌領紀念品，可參考以下步驟：

- (1) 親自出席領取：於電子投票的「投票作業」頁面，對您已投票的證券點擊「查詢」按鈕，畫面即會顯示戶名、戶號、表決權數及二維條碼，可於現場供股務單位掃描，進行紀念品兌領。
- (2) 委託領取：進入同上畫面，將之截圖列印後交予委託人，惟各股務單位實務做法可能不同，須請您再向其確認。

8-10 股東如何會收到紙本的開會通知單及委託書？

只要股東名冊有投資人，即會收到紙本的開會通知單及委託書等相關文件，可自行選擇現場投票、委託投票或電子投票。

8-11 股東已於「股東 e 票通」進行電子投票，該如何取消投票？

電子投票並無「取消」之功能，您可逕行現場投票或採用委託書。

8-12 集保 e 存摺用戶如何會收到股東會相關推播訊息？

只要您於停止過戶日前一日申辦且開通集保 e 存摺，且當該次股東會停止過戶日的股東名冊有您，即會發送相關股東會訊息。

8-13 股東已於「股東 e 票通」進行電子投票，投票結果的頁面如何列印？

透過集保 e 存摺 APP 電子投票後，於「投票作業」頁面，對您已投票的證券點擊「查詢」按鈕，畫面即會顯示戶名、戶號、表決權數及二維條碼，將之截圖後傳送至電腦列印。

9. APP 功能:e 搜股

9-1 「找個股」的功能?

e 搜股 > 找個股

輸入證券名稱或代碼即可查詢個股的「公告」、「公司資料」、「股權分散分析」與「收購資訊」。

- (1)公告:提供投資人個股重大訊息、股東會、電子投票與除權除息等資訊。
- (2)公司資料:提供個股公司之基本資料、財務資料與股價資訊等彙整資料。
- (3)股權分散分析:提供個股股權分散級距圖/表與股權分散趨勢,前者最多可設定 5 個持股級距,並以視覺化圖表呈現個股股權分散分析,幫助投資人掌握公司股權組成,以及最近 4 週變化情形,後者投資人可自主選擇大戶、散戶股數分界並檢視最近 12 週大戶散戶股權變化。
- (4)收購資訊:提供投資人個股公開收購與董事承諾收購資訊。

9-2 如何設定「自選組合」?

e 搜股 > 自選

在「自選組合」中除了持有股票,可以新增最多 4 組自選組合,輸入證券名稱或代碼即可加入組合,每個組合內最多可以加入 50 檔股票。另於「找個股」中,點選個股資訊頁面右上方的星號,即可加入自選組合。

9-3 「市場資訊」公告的功能?

e 搜股 > 市場資訊 > 公告

市場資訊之「公告」部份,投資人可檢視近期市場

之「重大訊息」、「除權息資訊」、「收購資訊」、「股東會資訊」，資料來源包含證交所及集保結算所，為提升資訊有效性，重大訊息每小時更新一次。

9-4 「市場資訊」股權分散分析的功能？

e 搜股 > 市場資訊 > 股權分散分析

市場「股權分散分析」部份，可查詢「股權分散分析排行榜」、「股權分散數據連增排行榜」，資料源為集保結算所之「集保戶股權分散表」。

(1) 股權分散分析排行榜：應用全市場股權分散資料，讓投資人可自由設定持股級距，綜觀我國市場大戶、散戶、中實戶高持股之股票排行。

(2) 股權分散數據連增排行榜：投資人可篩選不同級距，查詢各類級距股東持股比例連續增加之公司排行榜。

10. APP 功能：找基金

10-1 「找基金」的功能？

找基金 > 基金搜尋

依分類或關鍵字搜尋，即可查詢基金的「基本資料」、「走勢」、「持股」、「配息」與「公告」等相關資訊，另提供近期瀏覽的 5 檔基金紀錄，供您快速查詢。

- (1) 基本資料:提供您最新基金規模、投資區域、投資標的、風險評等與基金相關費率等資訊。
- (2) 走勢:提供您最新淨值及近一個月的淨值表現，另提供近 3 個月、6 個月及近 1 年的淨值走勢與漲跌幅情形。
- (3) 持股:提供您基金投資的前十大持股明細及比重。
- (4) 配息:提供近 3 個月投信公司申報之基金配息公告資料。
- (5) 公告:提供近 3 個月基金公告資訊。

10-2 如何設定「自選組合」？

找基金 > 自選

在「自選組合」中除了持有基金，可以新增最多 4 組自選組合，選擇任一自選組合後點選新增基金，輸入基金名稱即可加入該組合，每個組合內最多可以加入 50 檔基金。另於「單一基金資料」中，點選基金資料頁面右上方的星號，亦可加入自選組合。

10-3 「市場資訊」淨值漲跌幅比較的功能？

找基金 > 市場資訊 > 淨值漲跌幅比較

基金淨值漲跌幅比較提供至多 3 支基金之淨值漲跌幅比較走勢圖，可依自選組合或輸入關鍵字選取想比較

的基金進行比較。

10-4 「市場資訊」投資試算的功能？

[找基金](#) > [市場資訊](#) > [投資試算](#)

投資試算提供您基金「定期定額」及「單筆申購」報酬率試算工具，可挑選任一基金，輸入投資期間及投資金額後進行試算，結算出投資損益及報酬率等參考資訊。

10-5 「市場資訊」最新統計資訊的功能？

[找基金](#) > [市場資訊](#) > [最新統計資訊](#)

最新統計資訊提供您境內基金資訊公告平台之「綜合統計資訊查詢」及「個別統計資訊查詢」，可依不同查詢條件查詢各檔基金之統計資訊。

11. APP 功能:通知中心

11-1 如何設定「通知中心」的內容？

「通知中心」包含存摺訊息、股務訊息、市場訊息、基金訊息、增值訊息及大眾訊息等六大類，投資人於右上角設定中訂閱相關訊息，相關內容即會推播通知並顯示於通知中心。

訊息類別	訊息項目	
存摺訊息-4	<帳務異動通知> (例如：130存券匯撥)	<匯出明細轉出通知>
	<解約註銷通知>	<證券商合併通知>
股務訊息-9	<股東臨時會通知>(M-28)	<股東常會通知>(M-40)
	<股利分派通知>：股票、TDR、ETF	<現金增資通知>
	<增資股發放通知>	<電子投票截止提醒>(M-14)
	<有價證券初次上市(櫃)、興櫃掛牌入帳通知>：可轉換公司債、股票、TDR、ETF	<股票減資掛牌入帳訊息通知>
	<股票合併轉換掛牌入帳訊息通知>	
市場訊息-5	<競拍得標>	<承銷中籤>
	<公開收購通知>	<公開收購調整>
	<公開收購結果>	
訊息類別	訊息項目	
基金訊息-13	<修正證券投資信託契約>	<分配基金收益之相關事項>
	<更換基金經理公司或保管機構>	<終止證券投資信託契約及終止後之處理事項>
	<清算證券投資信託基金剩餘財產分配及清算處理結果之事項>	<召開受益人大會之有關事項及決議內容>
	<證券投資信託基金暫停及恢復計算買回價格事項>	<變更基金經理公司或保管機構主營業所所在地>
	<證券投資信託每受益單位之淨資產價值>	<證券投資信託基金合併>
	<基金募集公告>	<其他應公告之事項>
	<陸股ETF買回控管措施>	

11-2 「通知中心」的訊息可保留多久？

「通知中心」的內容僅保留近三個月之訊息，超過三個月之訊息將不顯示。

11-3 股務訊息可否依自訂的關注證券組合顯示相關訊息？

股務訊息係提供投資人有權參與之證券股務訊息，若投資人想了解「自選組合」內的證券相關訊息，可透過「e 搜股」內的「市場資訊」，設定篩選條件以檢視

組合內證券的市場訊息。

12. APP 功能：個人專區

12-1 如何變更集保 e 存摺的手機號碼/Email？

APP 並無提供手機號碼與 Email 變更的功能，投資人可透過參加人線上平台（Web/APP）辦理更新，或臨櫃申請後由參加人操作 SMART 連線交易「客戶基本資料變更」（交易代號 146）。（詳請參閱 15. 申請變更基本資料）。

12-2 如何變更姓名與生日？

APP 並無提供姓名與生日變更的功能，投資人可透過參加人線上平台（Web/APP）辦理更新，或臨櫃申請後由參加人操作 SMART 連線交易「客戶基本資料變更」（交易代號 146）辦理（詳請參閱 15. 申請變更基本資料）。

12-3 「常見問題」提供哪些資訊？

[個人專區 > 常見問題](#)

「常見問題」提供關於集保 e 存摺相關的問與答，若仍有其他問題，亦可撥打集保結算所客服電話，或將問題寄到集保 e 存摺客服信箱。

12-4 「操作教學」提供哪些資訊？

[個人專區 > 操作教學](#)

「常見問題」提供「集保 e 存摺」APP 的使用說明與影片介紹。

12-5 「集保 e 存摺」APP 超好用，要如何將「集保 e 存摺」APP 推薦給朋友？

[個人專區 > 邀請朋友](#)

點選「個人專區」之「邀請朋友」，即可透過多種社交軟體，推薦給好友。

12-6 如何查看 APP 版本資訊？

[個人專區](#) > [設定](#) > [版本資訊](#)

登入頁面右下方提供版本資訊，或可到「個人專區」之「設定」內查看。

12-7 如何設定是否接受推播通知？

[個人專區](#) > [設定](#) > [推播設定](#)

請投資人到「個人專區」之「設定」內選擇「推播設定」，即可選擇是否接受存摺訊息、股務訊息、市場訊息、基金訊息、加值訊息與大眾訊息之推播通知。

12-8 如何設定快速登入？

[個人專區](#) > [設定](#) > [快速登入](#)

請投資人到「個人專區」之「設定」內，開啟「快速登入」功能，輸入密碼後請依照畫面指示選擇並設定指紋驗證/臉部辨識(FaceID)/圖形密碼(僅提供手機支援之驗證方式)。

12-9 如何登出 APP？

[個人專區](#) > 選擇登出或放置 10 分鐘自動登出。

12-10 行銷活動是什麼？

行銷活動是集保 e 存摺推出的全新功能，未來如果集保 e 存摺舉辦行銷活動，您就會在集保 e 存摺的個人專區看到相關的活動辦法及集點介面。

12-11 如何關閉登入成功 Email 通知？

[個人專區](#) > [設定](#) > 關閉「登入成功 Email 通知設定」。

13. 密碼管理

13-1 如何修改密碼？

[個人專區](#) > [個人資料](#) > [密碼](#) > [修改密碼](#)

- (1) 步驟一：輸入原密碼。
- (2) 步驟二：集保結算所發送驗證碼予投資人留存之手機號碼及 Email。
- (2) 步驟三：輸入並確認新密碼。
- (3) 步驟四：按「確認」鈕，即更改完成。下次使用時需以新密碼登入。

13-2 忘記密碼怎麼辦？

[登入](#) > [一般登入](#) > [忘記密碼](#)

- (1) 步驟一：輸入身分證字號與生日。
- (2) 步驟二：集保結算所發送驗證碼予投資人留存之手機號碼及 Email。
- (3) 步驟三：驗證後，輸入並確認新密碼，即完成。下次使用時需以新密碼登入。

13-3 密碼於輸入錯誤三次後，該如何處理？

若投資人密碼輸入錯誤三次，將無法登入 APP，請投資人透過「忘記密碼」功能重設密碼。

13-4 遺失手機投資人應如何處理，以避免帳戶資訊被他人濫用？

請投資人儘速重新登入「集保 e 存摺」APP 並更改密碼，以維護帳戶安全。

13-5 可以不要設定密碼嗎？

為了保護帳戶安全，APP 需設定密碼，若投資人忘記密碼可透過「忘記密碼」重新設定，或是設定生物辨識或圖形密碼等快速登入功能，下次登入時即不需輸入

密碼，可使用快速登入方式登入。

14. 更換使用裝置/更換使用者

14-1 更換手機裝置應如何重新使用「集保 e 存摺」APP?

在新手機下載「集保 e 存摺」APP 後，打開 APP 輸入身分證字號與登入密碼，頁面會提示投資人是否要再此裝置登入，若確定登入，系統會寄送一組驗證碼到投資人留存於 APP 內的手機號碼與電子信箱，通過驗證即可在新手機使用。

14-2 更換手機裝置使用「集保 e 存摺」APP，為何要重新設定快速登入?

「集保 e 存摺」APP 依照手機支援之驗證方式提供快速登入，因此更換手機時，請投資人重新選擇與設定新手機支援之快速登入；重新設定後，原手機之快速登入即失效。

14-3 同一身分證字號是否可以同時在兩支以上手機登入 APP?

不行，同一個身分證字號不能同時在兩支以上手機登入使用「集保 e 存摺」APP，若原先在舊手機登入，又在新手機登入，系統會清除舊手機的登入狀態。

14-4 已經註冊/使用過集保 e 存摺的裝置，是否可以使用不同身分證字號登入 APP?

將原來登入的使用者登出後，在登入介面輸入新使用者的身分證字號與密碼，系統會寄送一組驗證碼到新使用者的手機號碼與電子信箱，通過驗證即可使用。

15. 申請變更基本資料

15-1 投資人若向證券商申請變更手機號碼/電子信箱，APP 資料是否同步更新？

投資人向證券商申請變更手機號碼/電子信箱後，登入時即會提示投資人資料更新。

15-2 投資人若向證券商申請變更戶名或修正生日，APP 資料是否同步更新？

投資人向證券商申請變更戶名或修正生日後，登入時即會提示投資人資料更新。

15-3 投資人若向證券商申請變更基本資料，證券商應如何辦理？集保是否提供異動清冊？

投資人申請變更基本資料，證券商操作 SMART 連線交易「客戶基本資料變更」（交易代號 146）辦理。集保於次一營業日提供「客戶基本資料異動清冊」（ST10）。

16. 其他注意事項

16-1 集保戶注意事項有哪些？

- (1) 本證券存摺不得作為轉讓或質押之標的。
- (2) 印鑑遺失時，應即向往來證券商辦理掛失手續，在未辦妥掛失手續之前，如發生證券盜領或盜賣情事，證券商概不負責。
- (3) 貴客戶委託買賣之成交紀錄，於成交日後第一營業日即可登錄證券存摺。至買進及賣出交易依各市場規定之交割時點辦理入扣帳。惟證券存摺記載買進之數額，應俟證券商完成交割結算手續後，始登載帳簿，辦理入帳。
- (4) 「補登證券存摺」和「餘額查詢」證券之單位依標的性質而有所不同，標的為股票時，其單位為股；為債券時，其單位為元；為受益憑證時，其單位為單位數；為黃金時，其單位為台兩。
- (5) 貴客戶融資買進之證券、融券保證金之抵繳證券、因市價漲跌所補繳之融資融券差額抵繳證券及配股率百分之二十以上之無償配股且提供為信用交易擔保之證券，依規定均為授信機構之擔保品。
- (6) 貴客戶申請領回集中保管之證券，於申請日後第一營業日扣帳並於次週第二營業日領取。貴客戶領回之證券仍需重新辦理過戶手續。
- (7) 本證券存摺記載如有錯誤，以發摺證券商委託臺灣集中保管結算所處理之電腦檔案記載查明更正之資料為準。
- (8) 貴客戶在發摺證券商登記之手機號碼、電子信箱、通

訊地址、郵遞區號、電話號碼及款項帳號如有變更時，請填妥客戶基本資料變更申請書並加蓋原留印鑑或原式樣之簽名後送交發摺證券商(或使用憑證依證券商提供介面輸入資料向證券商申請)，以確保貴客戶之權益。

- (9) 貴客戶證券存摺應依提供功能設定密碼，避免他人取得存摺內容。
- (10) 印鑑與證券存摺請分開保存，以免被竊冒領。
- (11) 其他未盡事宜，悉依有價證券集中保管帳簿劃撥作業辦法、臺灣集中保管結算所業務操作辦法或相關作業細則及其他有關法規辦理。

16-2 更多問題想要進一步了解？

- (1) 集保 e 存摺推廣網頁：
<http://epassbook.tdcc.com.tw>
- (2) 集保 e 存摺客服專線(週一至週五 08:30~17:30)：
(02)2719-5805 分機 200、210、220
- (3) 意見反應信箱：epassbook.service@tdcc.com.tw
- (4) 股東 e 票通推廣網頁及客服資訊
<https://www.stockvote.com.tw>
02-2514-1188 (週一至週五 08:30~17:30)
Email:tdcc@tdcc.com.tw