交割帳戶懶人包

資金管理帳戶使用手冊

入金、出金、自動扣款，一步一張圖，第一次用就上手。

手冊內容

1. 它是什麼、要不要錢
2. 三種帳戶名詞
3. 8 個操作，每一步的實際畫面
4. 常見提醒、有問題找誰

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

開始之前

資金管理帳戶是什麼？

它是您在永豐金證券的交割帳戶。買股票要付的錢、賣股票收到的錢，都在這裡進出。綁您原本常用的銀行就能用，不用另外開銀行戶；投資的錢和生活費也分得開。

開始使用前，先設定「自動轉帳代扣」

沒設定的話，系統不會從您的銀行自動扣款。交割當天帳戶的錢不夠，很容易變成違約交割。設定方法在第 4 步。

要不要錢？

管理費

目前為 0

出金、自動代扣

不另外收費；推廣期間跨行匯費由公司負擔，公司保留調整的權利

利息

現行年利率 0.005%，按日計息，每年 6 月、12 月付息

適合拿來

方便交割、分開管理投資的錢；利率很低，不是存錢賺利息的工具

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

開始之前

三種帳戶，先分清楚

① 入金專戶（您專屬的虛擬帳號）

要把錢存進資金管理帳戶，就是轉到這組帳號。永豐銀行（807），共 14 碼：341＋身分證英文字母轉 2 碼（A＝01…Z＝26）＋身分證 9 碼數字。

官網範例：身分證 B123456789 → 34102123456789

② 主要約定出入金帳戶（1 個）

出金、入金申請、自動轉帳代扣，都是用這個帳戶。

③ 其他約定入金帳戶（最多 2 個）

只能從這裡轉帳或匯款存進來，不能拿來出金、入金申請或自動代扣。

小提醒

從銀行轉到入金專戶，非約定轉帳常有單筆上限（例如 5 萬元）。建議先在您的銀行把入金專戶設成「約定轉帳帳戶」。

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

從網站登入



- 網址：**sinotrade.com.tw/Ledger/Login**
- 輸入身分證字號和密碼登入
- 登入後可以查金流明細、24 小時出入金

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

第 2 步 ／ 8

從大戶投 APP 進入





- 點底部的「帳務」
- 點第一個「台股庫存總市值」
- 下一頁就會看到「資金管理帳戶」，點進去

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

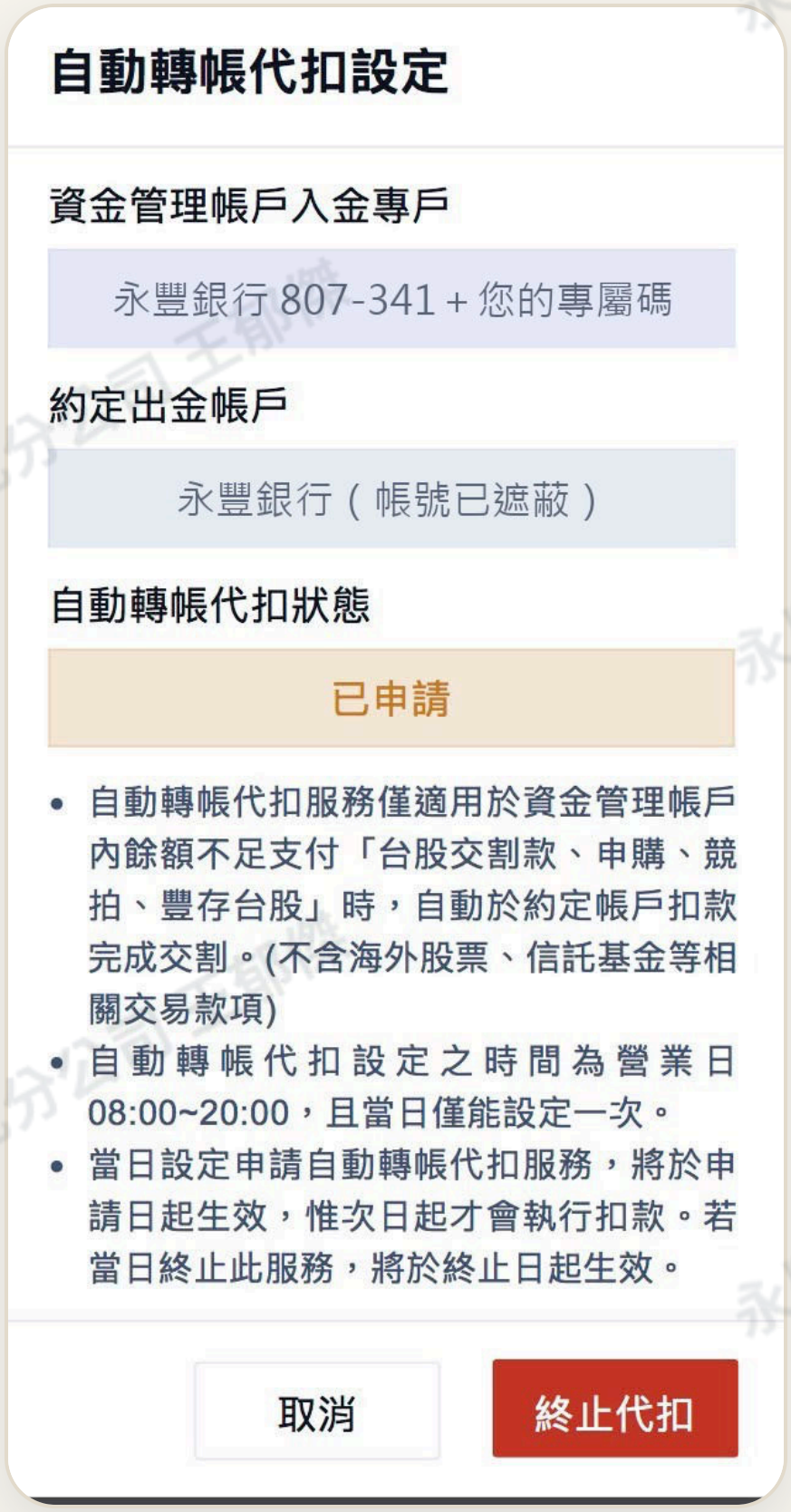
看懂帳戶總覽



- 最上面：入金專戶、主要約定出入金帳戶、其他約定入金帳戶
- **可出金金額**：現在可以領出來的錢
- **已圈存金額**：已經被保留、暫時不能領出的錢
- 下面三個按鈕：出金申請、入金申請、自動轉帳代扣設定

第 4 步 ／ 8

先設定自動轉帳代扣



注意

沒設定的話，系統不會從您的銀行自動扣款。交割當天資金管理帳戶的錢不夠，很容易變成違約交割。

- 在總覽頁點「自動轉帳代扣設定」，狀態顯示「已申請」就完成了
- 帳戶裡的錢不夠付**台股交割款、申購、競拍、豐存台股**時，自動從主要約定帳戶扣款補足（不含海外股票、信託基金）
- 營業日 08:00～20:00 可以設定，一天限一次；當天生效，隔天才開始扣款

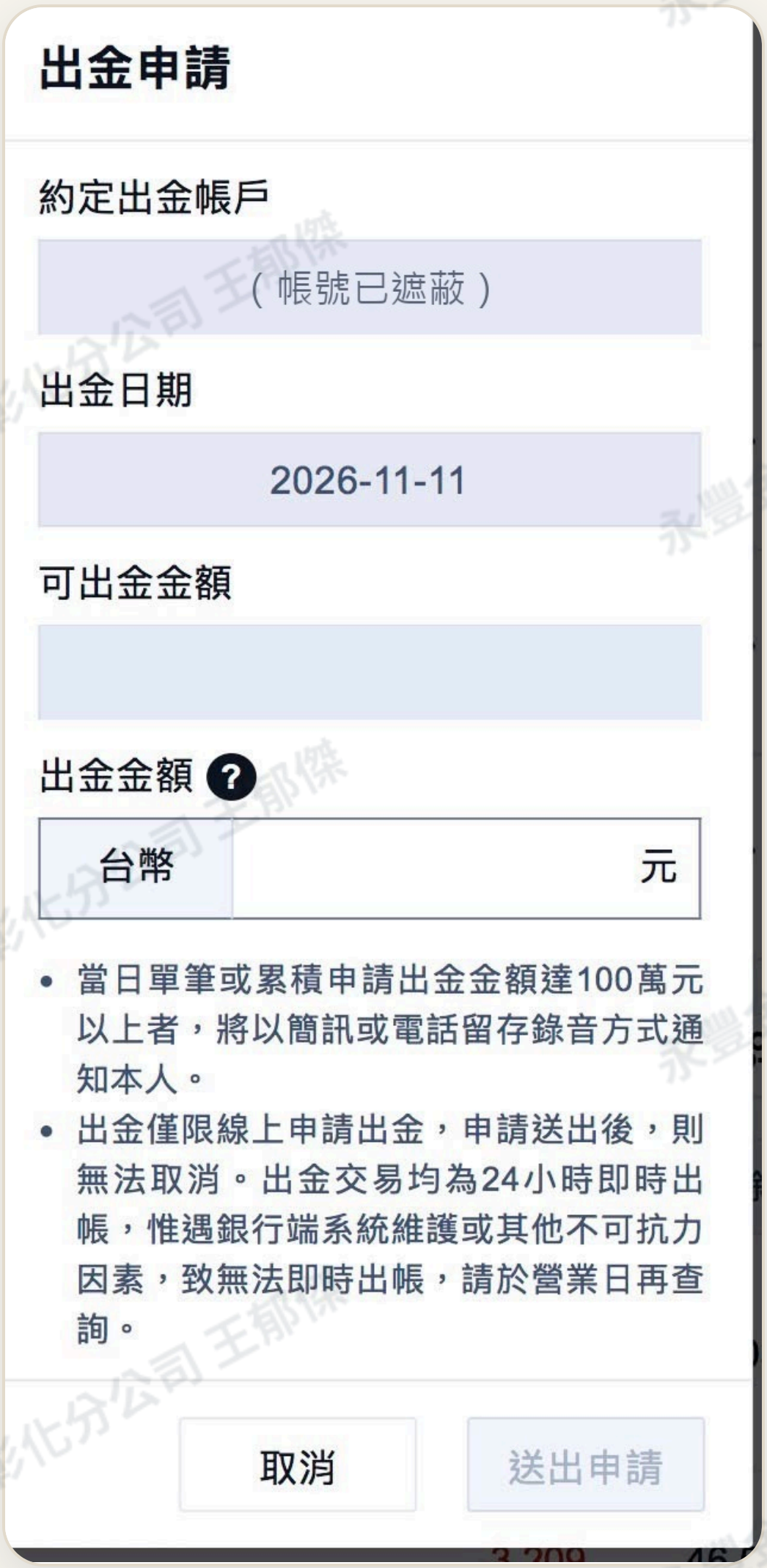
永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

入金申請



- 從主要約定帳戶轉進入金專戶，填金額、按「送出申請」
- 單筆最低 500 元、最高 5,000 萬元，超過請分筆；實際能轉多少還要看您銀行的規定
- 24 小時即時到帳，**送出後不能取消**

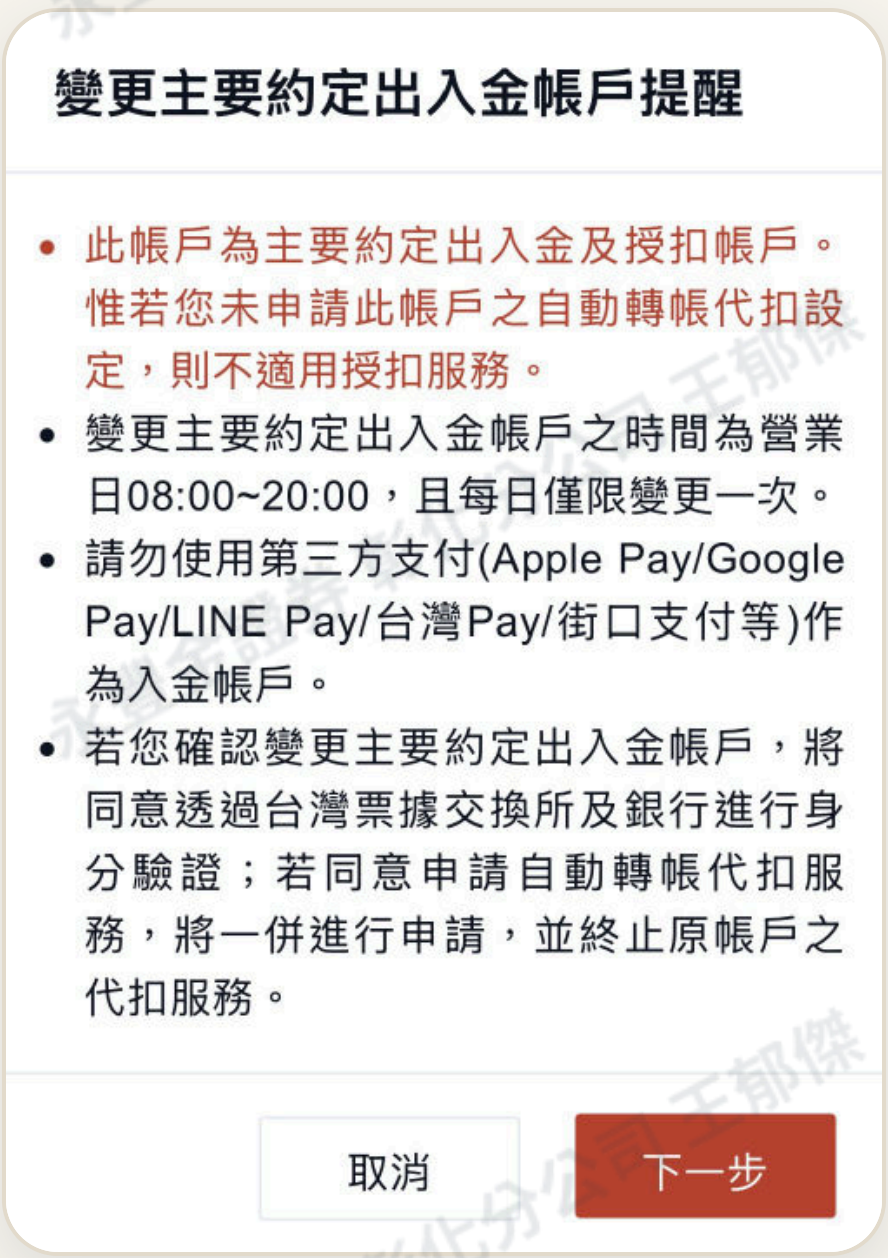
出金申請



- 錢會轉回主要約定帳戶，只能線上申請，**送出後不能取消**
- 營業日 08:00～17:00 單筆最高 5,000 萬元；其他時段和假日累計最高 5,000 萬元
- 當天單筆或累計達 100 萬元以上，會用簡訊或電話錄音通知本人
- 可出金金額不到 1,000 元時，只能一次全部領出

第 7 步 ／ 8

變更主要約定出入金帳戶





- 在總覽頁按「主要約定出入金帳戶」旁的「變更」
- 營業日 08:00～20:00 可以變更，一天限一次
- 選好新銀行後，會跳到您的銀行做身分驗證，畫面每家不同，照銀行的指示完成
- 一起申請自動轉帳代扣的話，原帳戶的代扣會終止

第 8 步 ／ 8

新增其他約定入金帳戶

新增其他約定入金帳戶說明

- 其他約定入金帳戶申請之時間為營業日08:00~20:00，僅限約定2個，並僅提供您將款項從這2個入金帳戶轉帳或匯款方式存入資金管理帳戶，非出金/入金申請及自動轉帳代扣設定帳戶。
- 請確認您選擇之銀行帳戶已開通「行動網路銀行」功能，如有疑問請洽所屬銀行。
- 請勿使用第三方支付(Apple Pay/Google Pay/LINE Pay/台灣Pay/街口支付等)作為入金帳戶。

取消　下一步

新增其他約定入金帳戶

約定入金銀行

請選擇入金銀行

☐ 本人同意永豐金證券委託永豐銀行透過台灣票據交換所 eDDA 網銀雙因身份確認程序，並遵守永豐金證券、永豐銀行、台灣票據交換所及扣款銀行相關規定，且將銀行存款帳戶等相關資料提供予上述單位，以完成本項身份確認。

取消　送出變更

- 在總覽頁按「其他約定入金帳戶」下的「新增另一組」
- 最多 2 個，營業日 08:00～20:00 申請，銀行帳戶要先開通行動網路銀行
- 只能用來轉帳或匯款存進來，不能出金、入金申請或自動代扣

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

用之前看一下

常見提醒

- **先設定自動轉帳代扣**：沒設定的話，交割款要自己在成交後第 2 個營業日（T+2）上午 10:00 前轉進入金專戶，不然可能變成違約交割
- **有設代扣也要備款**：T+2 凌晨 00:00 前把錢放在約定帳戶，系統最多扣兩次，扣不到會在交割日營業時間通知您補款
- **只能用自己的帳戶入金**：用別人的帳戶匯進來會被退回，匯費自己負擔
- **不能用第三方支付**：Apple Pay、Google Pay、LINE Pay、台灣 Pay、街口支付等，都不能當入金帳戶
- **股利**：匯到哪個帳戶要看各家公司的股務代理，有些匯到原本的股利帳戶，有些匯到最新的交割帳戶

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

有問題？

卡在哪一步，截圖傳給我

不確定代扣有沒有設好、從沒約定的帳戶匯錯了、想換約定銀行或註銷，都先傳訊息給我，我幫您看條件、安排後續。

彰化分公司 王郁傑

LINE ID：yu-jie21

網站　yujiewealth.com

本手冊為一般操作說明，非投資建議。內容整理自永豐金證券官網資金管理帳戶專區（2026/11/11 查閱）與 2026 年 11 月實際操作截圖，個人資料已遮蔽，之後系統改版可能略有不同。費用、額度、時間等規定，以永豐金證券最新公告為準。