開戶新手懶人包

線上開期貨戶教學手冊

手機線上開期貨戶，一步一張圖，跟著做就能送出申請。

手冊內容

1. 開始前要準備什麼、誰可以線上開
2. 14 個步驟，每一步的實際畫面
3. 送出之後要注意的事
4. 卡關的時候找誰

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

開始之前

先準備這 4 樣

身分證正本

拍正面、反面，四邊完整

第二證件

駕照或健保卡

出入金銀行存摺

封面簽名、加註約定年月日

本人手機

收簡訊驗證碼

誰可以線上開？

依永豐期貨官網〈線上開戶須知〉：本國自然人、年滿 20 歲且未超過 70 歲、僅具中華民國稅務居民身分、還沒在永豐期貨開過期貨帳戶。保證金使用額度：沒有附財力證明是新台幣 50 萬元，有附財力證明另外核定；之後要調整，要本人當面辦理。

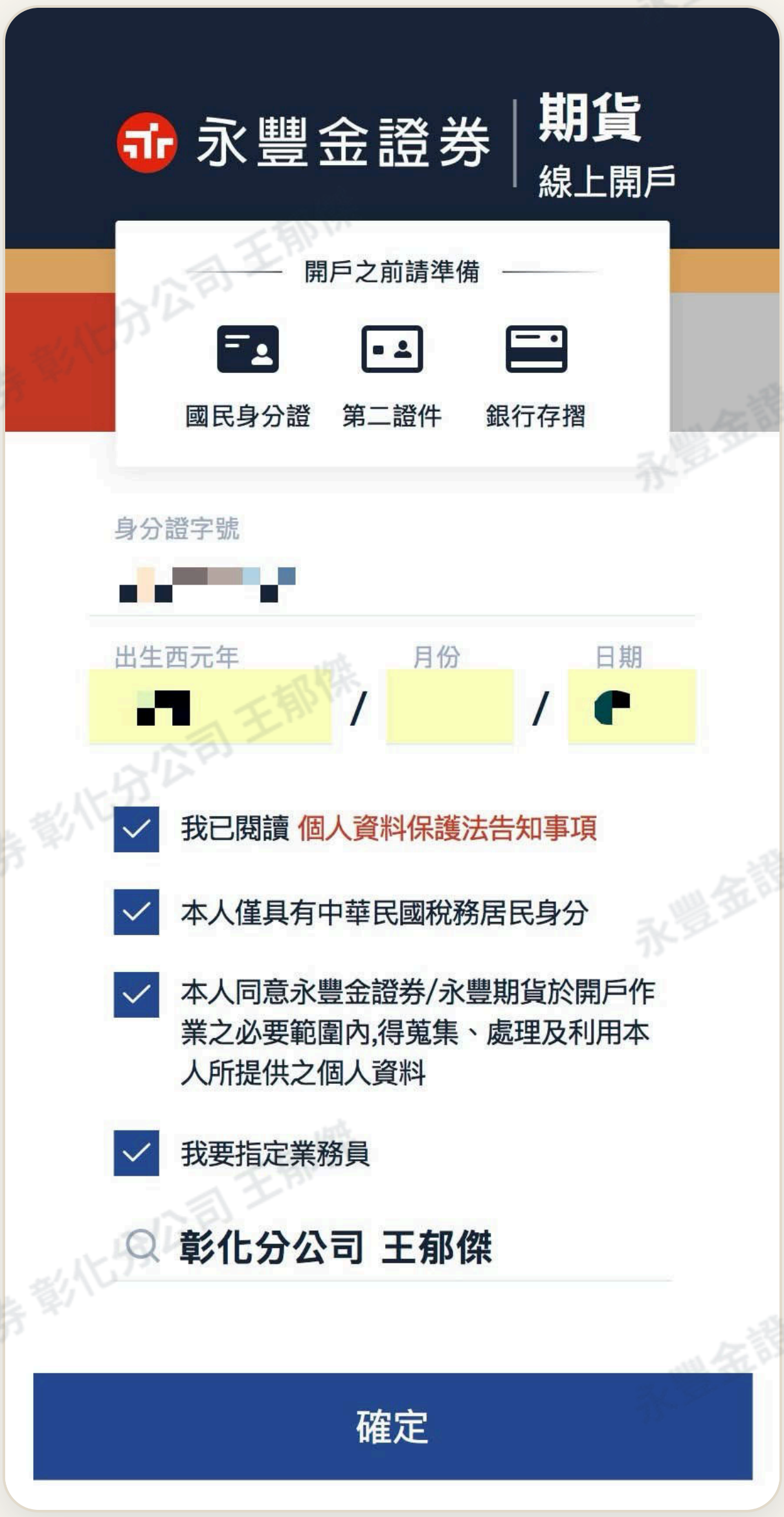
開戶入口

https://www.sinotrade.com.tw/stfopenact?strProd=0002&strWeb=0088

不符合線上開戶條件的，可以到分公司臨櫃辦理。資格以永豐期貨最新公告為準。

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

輸入身分證、指定業務員



- 輸入身分證字號、出生年月日
- 勾選同意個資告知事項、稅務居民身分、個資蒐集同意
- 勾「我要指定業務員」，搜尋 **彰化分公司 王郁傑**
- 按「確定」

簡訊驗證



- 確認驗證碼要傳送的手機號碼
- 按「發送簡訊」
- 已經是永豐金證券的客戶，系統會帶出留存的手機

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

確認指定營業員

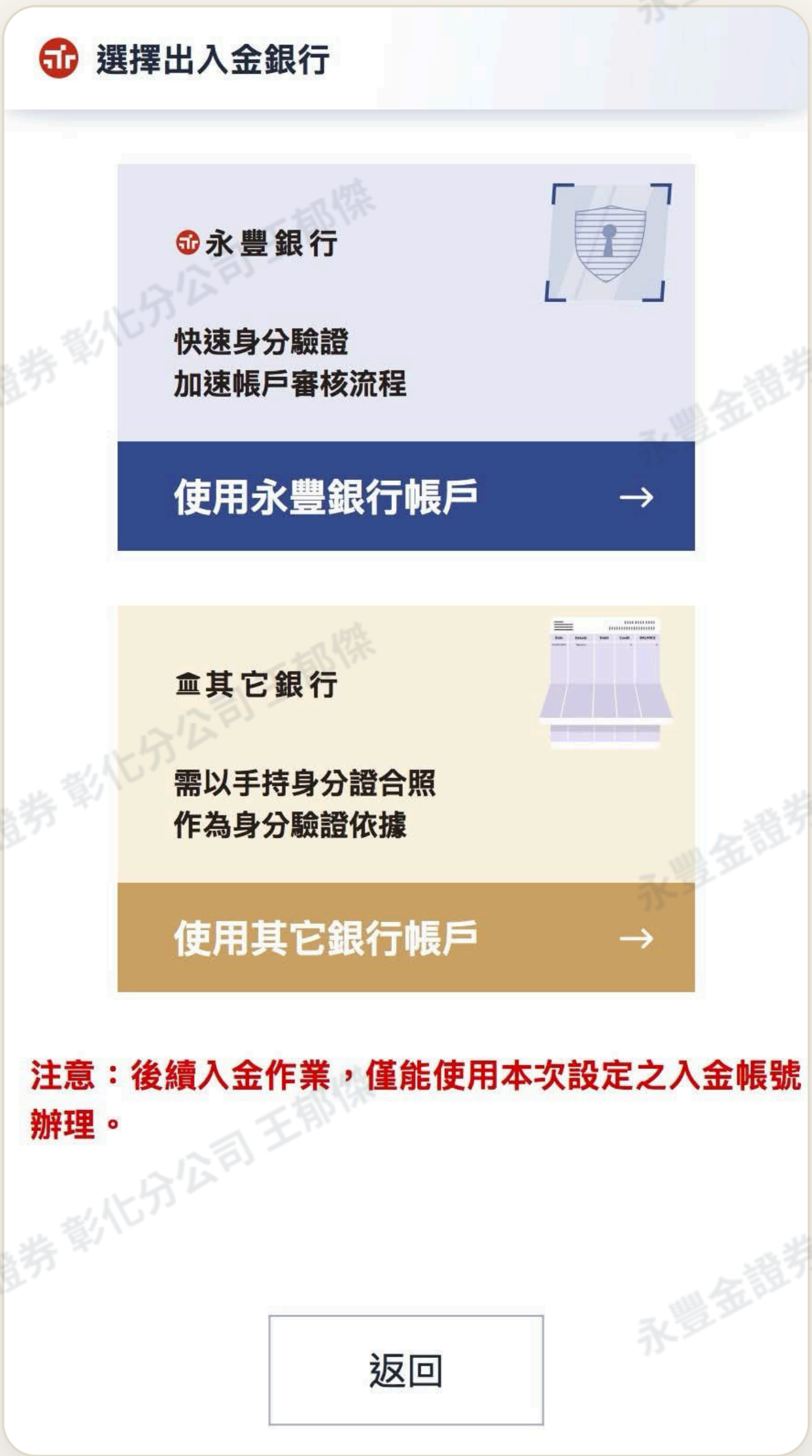


- 畫面顯示 **彰化分公司 王郁傑**
- 確認沒錯按「下一步」

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

第 4 步 ／ 14

選擇出入金銀行



注意：後續入金作業，僅能使用本次設定之入金帳號辦理。

- **永豐銀行**：用永豐銀行帳戶快速驗證身分，審核比較快
- **其它銀行**：要多拍一張手持身分證的照片當驗證
- **要注意**：之後存錢進期貨帳戶（入金），只能從這次設定的帳戶轉

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

輸入聯絡手機



- 輸入本人手機號碼
- 按「下一步」

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

輸入簡訊驗證碼



- 輸入手機收到的驗證碼，按「確認」
- 驗證碼有時間限制（畫面會倒數），收到就盡快輸入

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

上傳存摺封面



- 拍存摺封面上傳，這就是你的出入金帳戶
- 官方說明：存摺封面要簽名，並加註約定年月日
- 要做國外期貨、有外幣帳戶的，點「我要增加外幣帳戶」
- 沒有實體存摺，可以點右下角的「沒有實體存摺，看這裡」

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

第 8 步 ／ 14

上傳證件

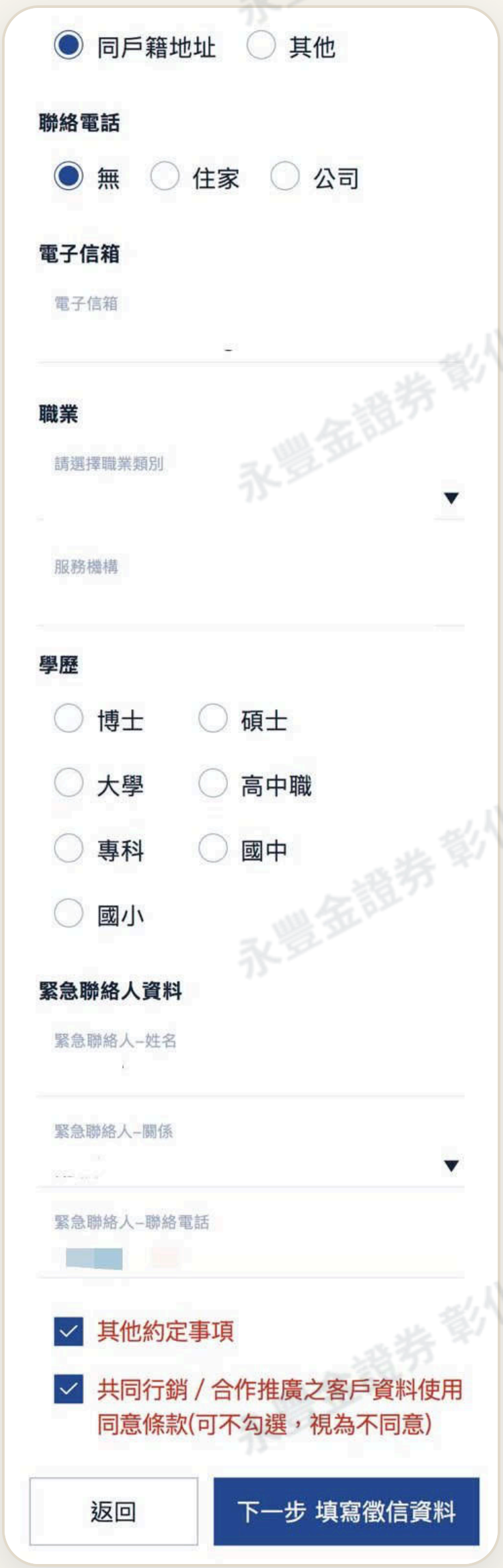


- 身分證正面、反面
- 本人手持身分證的正面照（官方說明是手持身分證和約定存摺一起合照）
- 第二證件：駕照或健保卡
- 拍照要清楚、四邊完整、不要反光

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

填寫基本資料





- 姓名、出生地、生日、戶籍與通訊地址
- 聯絡電話、Email、職業、學歷、緊急聯絡人
- 照實際狀況填，按「下一步 填寫徵信資料」

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

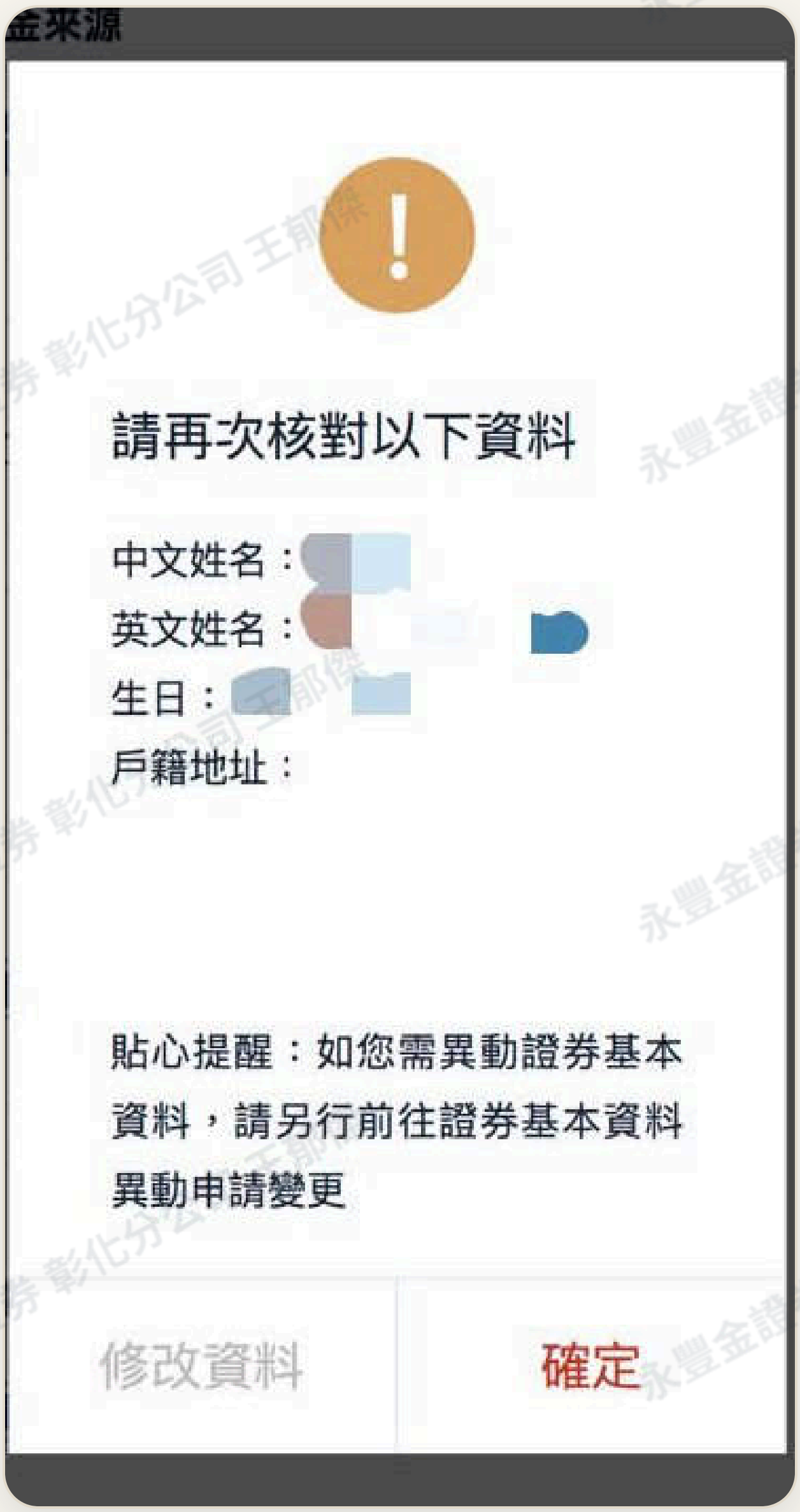
填寫徵信資料



- 年收入、家庭年收入、資產淨值、資金來源
- 期貨交易頻率、預期使用交易金額、交易往來期間
- 投資經驗：證券、期貨或其他金融商品交易經驗與年數
- 照實際狀況填，這是用來評估適合的交易額度

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

再次核對資料



- 跳出姓名、生日、戶籍地址讓你再核對一次
- 沒問題按「確定」，要改按「修改資料」
- 要改證券帳戶的基本資料，要另外申請變更

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

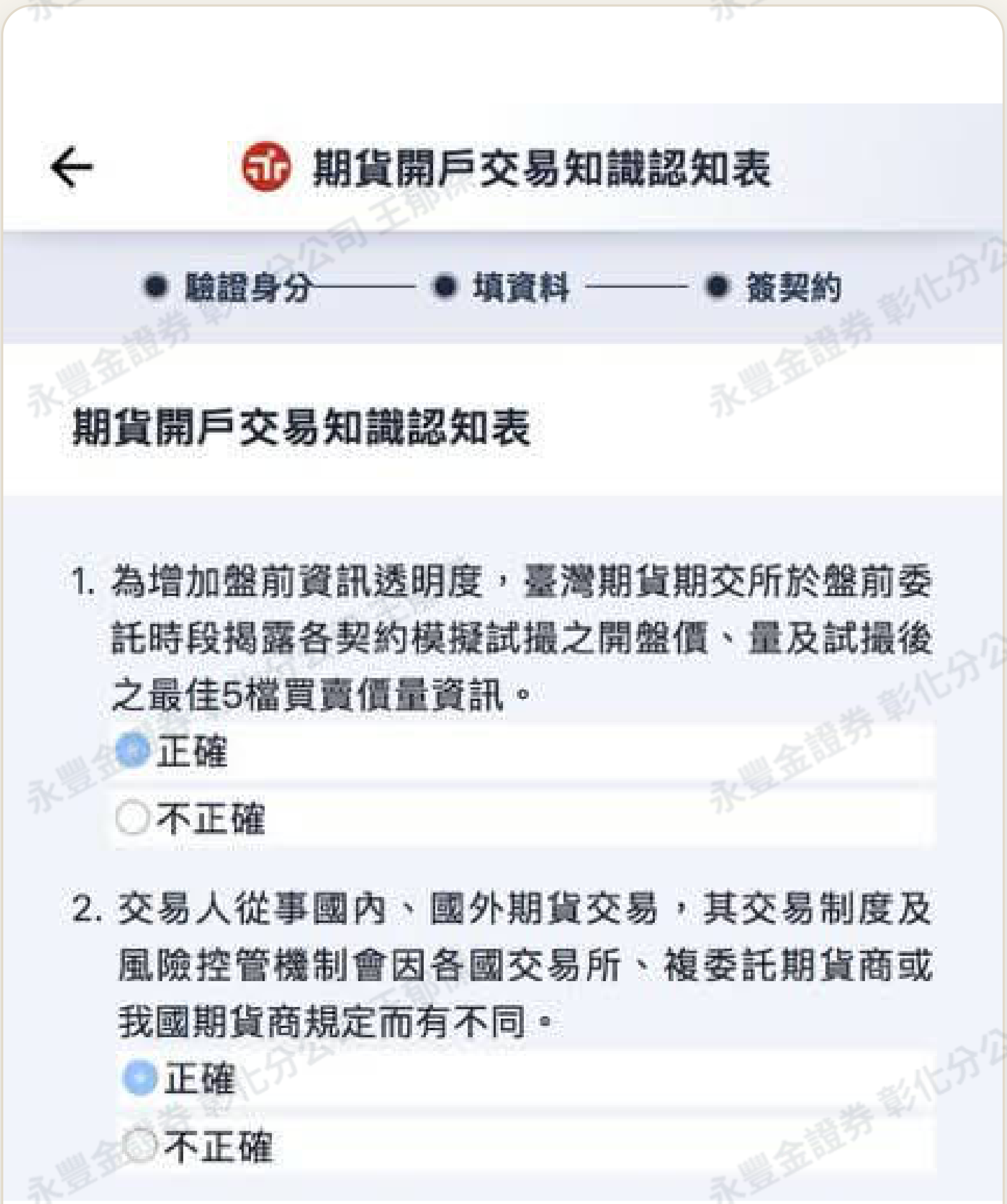
第 12 步 ／ 14

簽署契約



- 逐項點開閱讀：風險預告書、受託契約、聲明書、應告知事項
- 交易知識認知表、保證金計收與平倉規則、國外期貨 CME 報價簽署
- 全部勾完，按「確認簽署送出申請」

期貨交易知識認知表



- 一題一題回答期貨交易規則的是非題
- 答錯會跳出說明，勾「經系統說明我已瞭解」就能繼續
- 題目在講保證金、追繳、代為沖銷、到期交割，看懂再勾

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

第 14 步 ／ 14

完成，查看開戶進度



- 出現「已成功完成線上開戶申請」就送出了
- 官網說明開戶作業約 1～7 個營業日，完成後下一個營業日可以交易
- 開好之後，記得先入金、再下單

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

開好之後

期貨跟股票不一樣的 4 件事

先入金，才能下單

股票是買了之後 T+2 交割；期貨要先把保證金轉進期貨帳戶。而且只能從約定的入金帳戶轉，用別的帳戶或別人的名字轉，錢不會進你的帳戶。

保證金不夠會被追繳

行情對你不利、權益數低於維持保證金，要在期限內補錢；風險太高時，期貨商會代為沖銷（俗稱砍倉）。

有到期日

期貨到期會依規則現金或實物交割，不會自動轉到下個月，要自己留意到期時間。

早盤、夜盤都能交易

台指期一般交易時段 08:45～13:45，盤後交易時段 15:00～隔天 05:00。

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

卡關了？

卡在哪一步，截圖傳給我

開戶前想先確認資格、額度，或是做到一半卡住，都可以直接傳訊息給我，我告訴你下一步怎麼按。

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。期貨交易具槓桿特性，可能產生超過原始保證金的損失，開戶前請審慎評估自身財務能力。畫面為 2026 年 10 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。開戶資格、保證金與相關規定，以永豐期貨、永豐金證券最新公告為準。