開戶新手懶人包

線上開證券戶教學手冊

成年人手機開戶，一步一張圖，跟著做大約 10 分鐘。

手冊內容

1. 開始前要準備什麼
2. 15 個步驟，每一步的實際畫面
3. 送出之後怎麼啟用
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

拍照要清楚、四邊完整

第二證件

健保卡、駕照或護照

本人手機

收簡訊驗證碼，也準備一個 Email

本人的銀行帳戶

先開通網路銀行，驗證會順很多

交割帳戶要選哪一種？

大部分的人，我建議開**資金管理帳戶**：不用換銀行，投資的錢和生活費分開，交割款不夠還能設定自動補。賣股的錢會先留在資金管理帳戶，要自己線上出金。兩種的完整比較在網站文章〈成年人怎麼線上開證券戶？〉。

開戶入口

https://www.sinotrade.com.tw/richclub/join/openact?invt=4JA1Z

年滿 18 歲、本國籍可以線上開。未成年、外國人、法人要到分公司臨櫃辦理。

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

第 1 步 ／ 15

輸入基本資料、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
- 勾「我要指定業務員」，搜尋 **彰化分公司 王郁傑**
- 「加入永豐投顧會員」可勾可不勾，勾了會多第 14 步
- 按「確定」

第 2 步 ／ 15

上傳證件、填地址

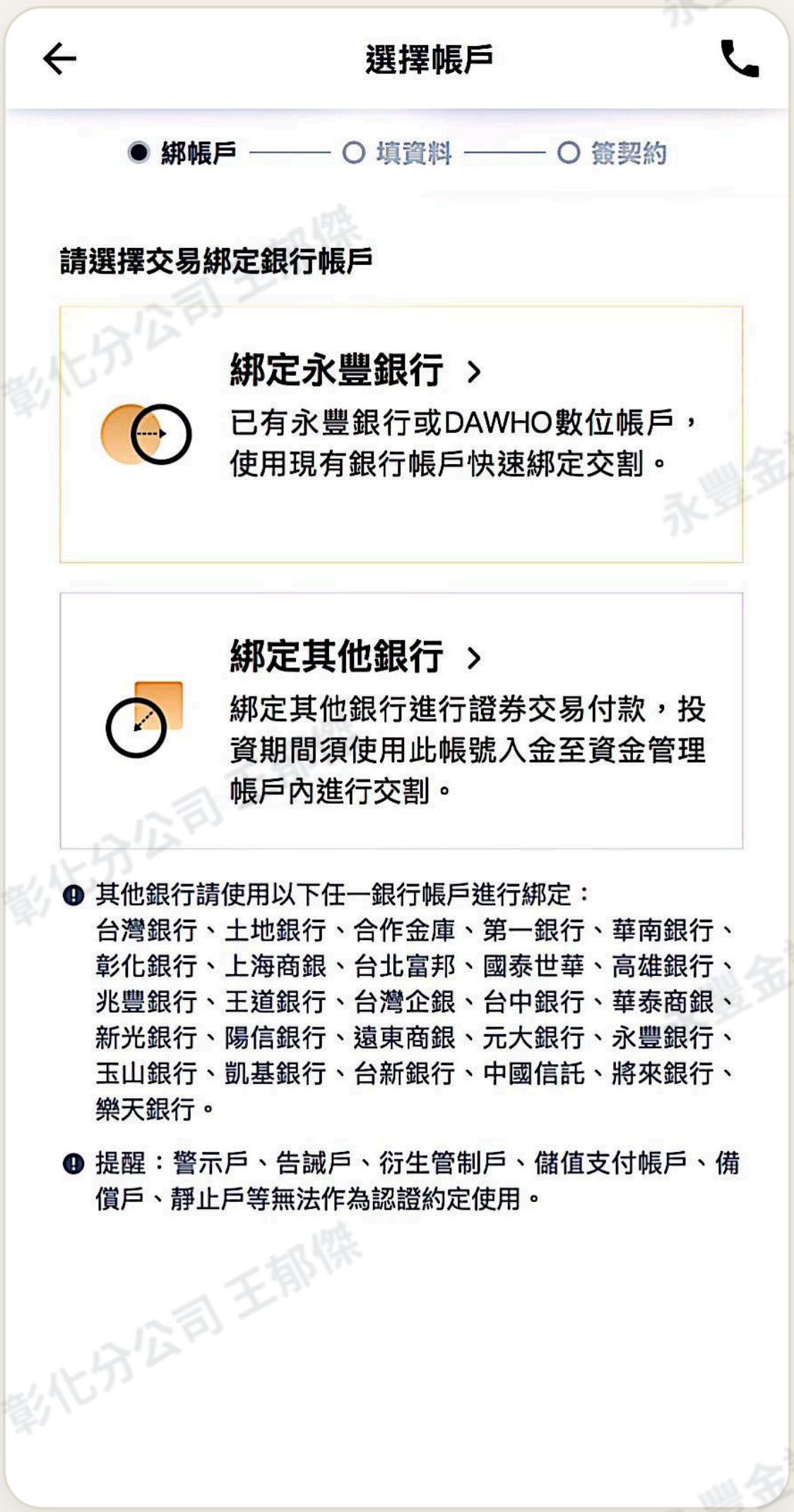


- 上傳身分證正面、反面
- 上傳第二證件：健保卡、駕照或護照
- 填發證日期、發證地點、出生地、戶籍與通訊地址
- 拍照要彩色、四邊完整、字清楚、不要反光

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

第 3 步 ／ 15

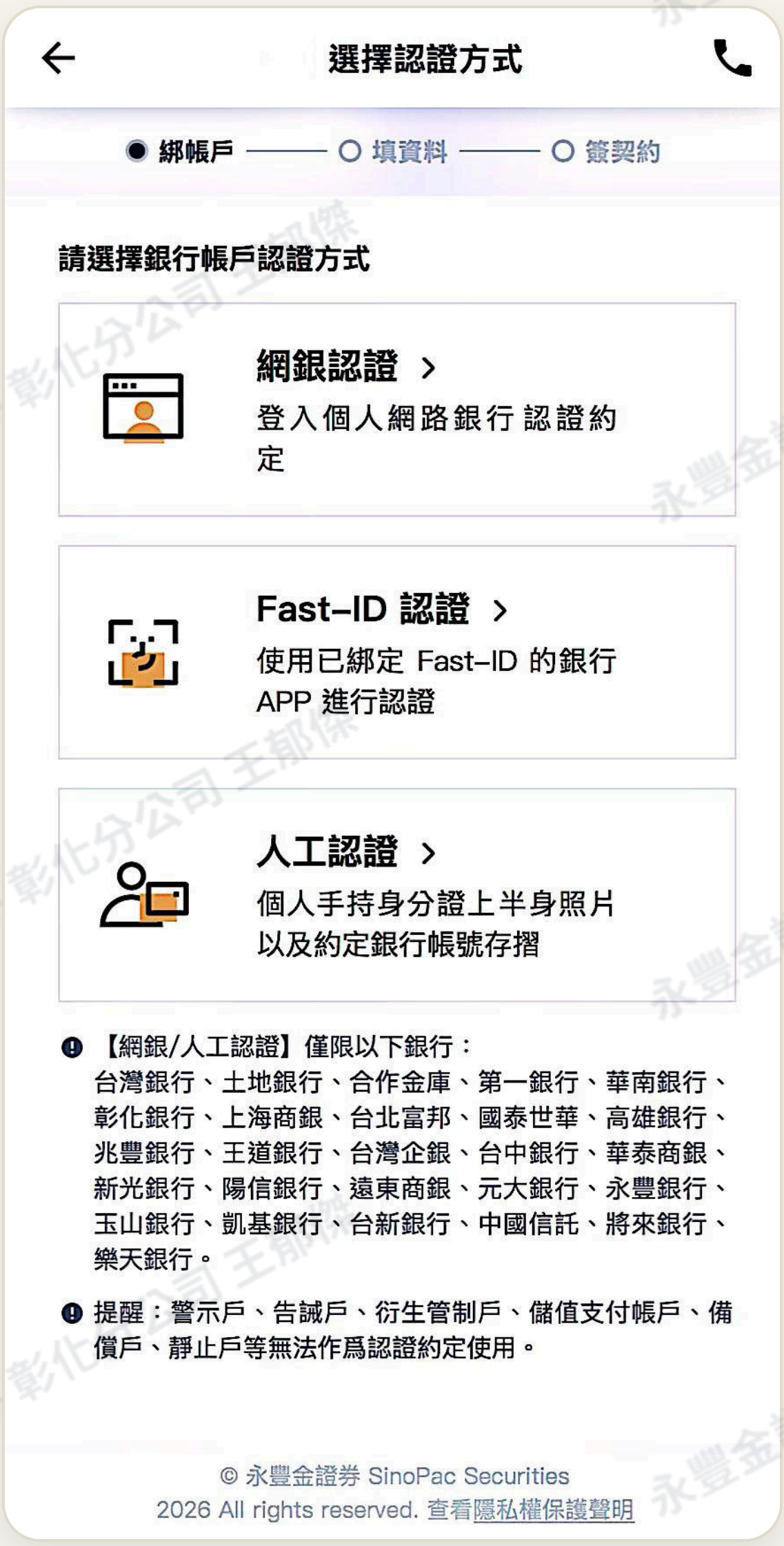
選交割帳戶



- **綁定其他銀行**：開資金管理帳戶，綁你常用的銀行，投資的錢和生活費分開
- **綁定永豐銀行**：已有永豐銀行或 DAWHO 帳戶，直接用它交割
- 已經有永豐銀行、想用資金管理帳戶的：一樣選「綁定其他銀行」，下一步選「807 永豐銀行」
- 第 4～9 步是「綁定其他銀行」的畫面

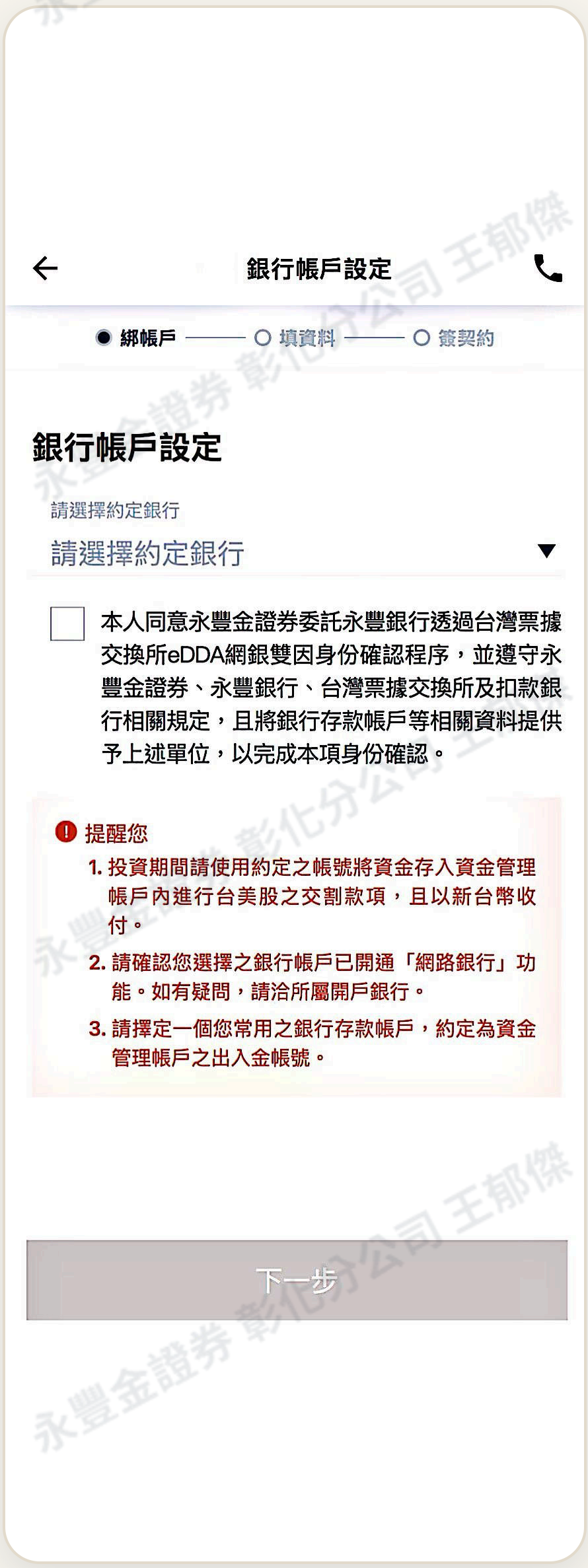
永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

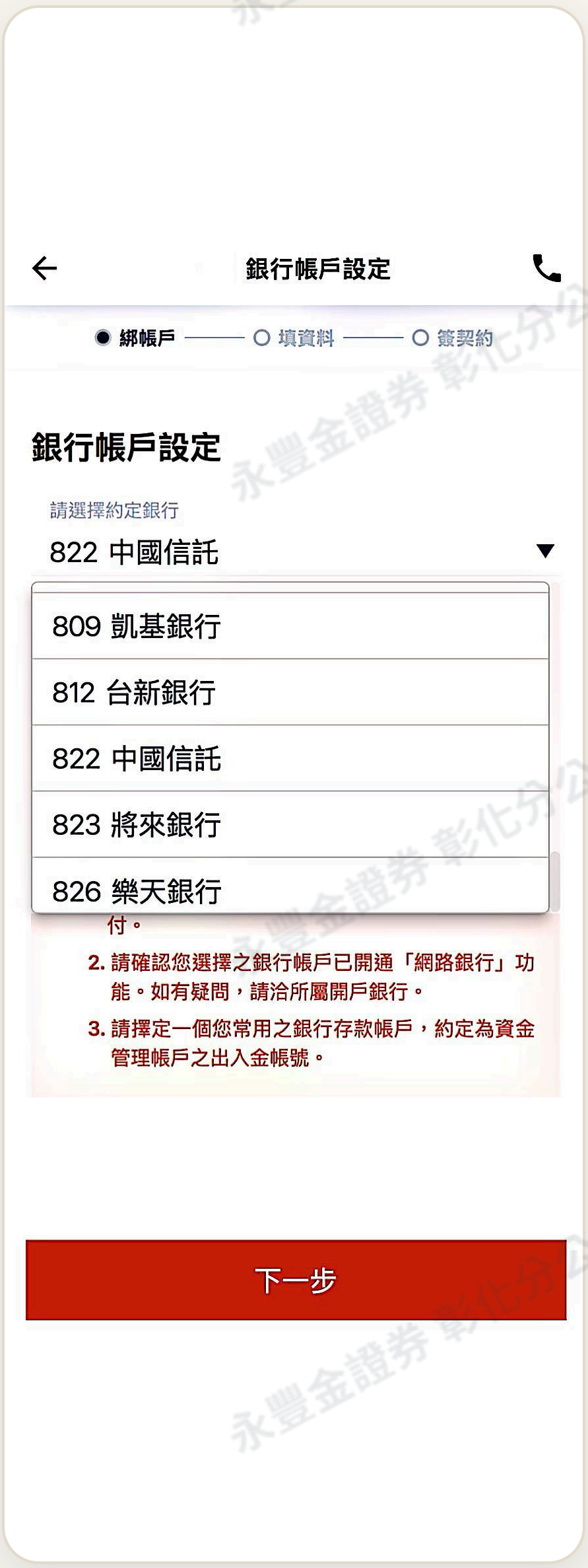
選驗證方式



- **網銀認證**：登入你銀行的網路銀行完成授權，最快（本手冊示範這個）
- **Fast-ID 認證**：用已綁定 Fast-ID 的銀行 App
- **人工認證**：上傳手持身分證的上半身照片，加約定帳戶存摺
- 警示戶、靜止戶、電子支付帳戶等不能拿來驗證

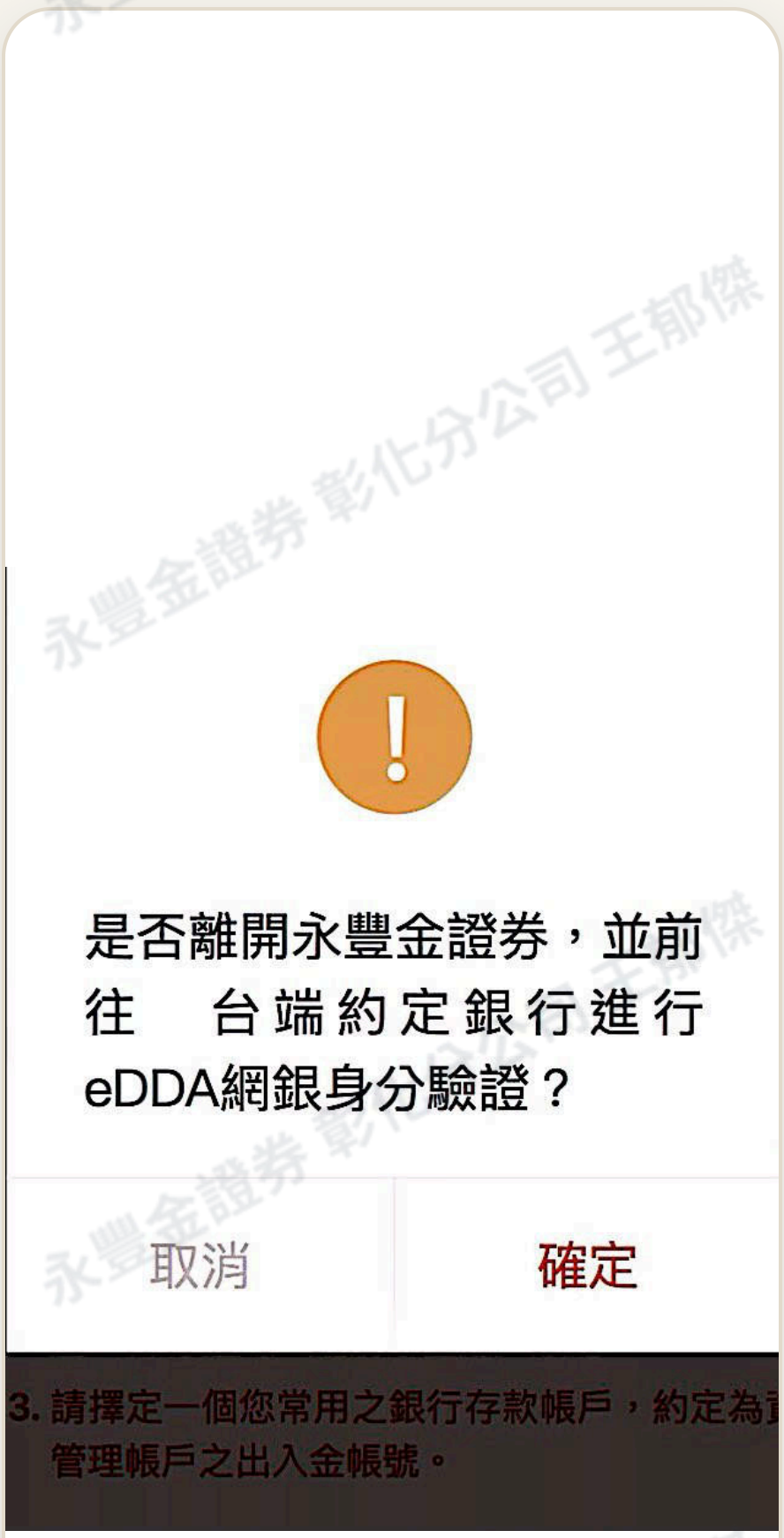
選約定銀行

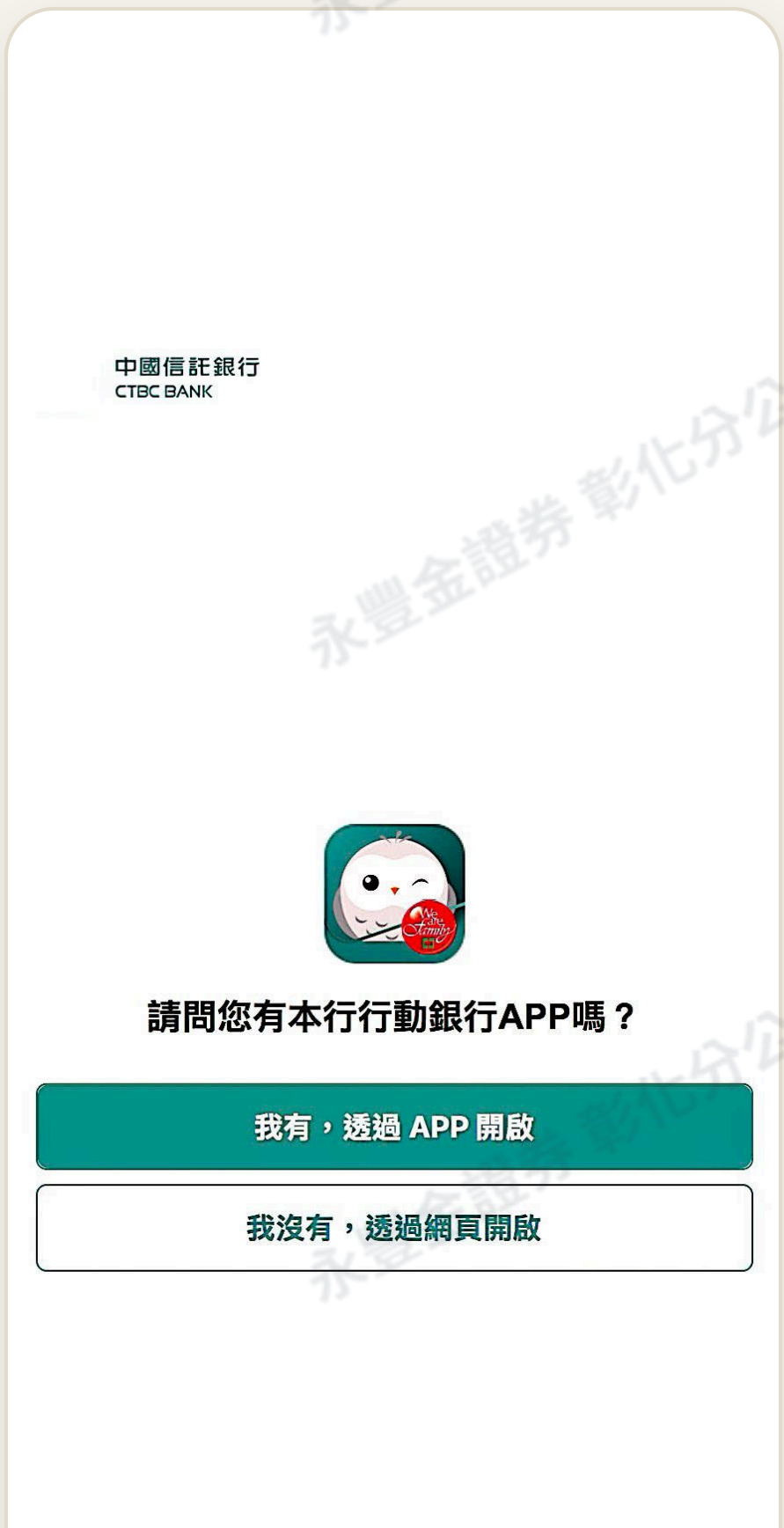




- 從下拉選單選你的銀行（示範：822 中國信託）
- 勾選同意 eDDA 身分確認，按「下一步」
- 這個帳戶就是之後轉錢進出的帳戶，要先開通網路銀行

跳到你的銀行





- 跳出「是否離開…前往約定銀行」，按「確定」
- 有銀行 App 選「透過 App 開啟」，沒有就選「透過網頁開啟」
- 接下來的畫面每家銀行不一樣，以下用中國信託示範

第 7 步 ／ 15

在銀行端同意授權

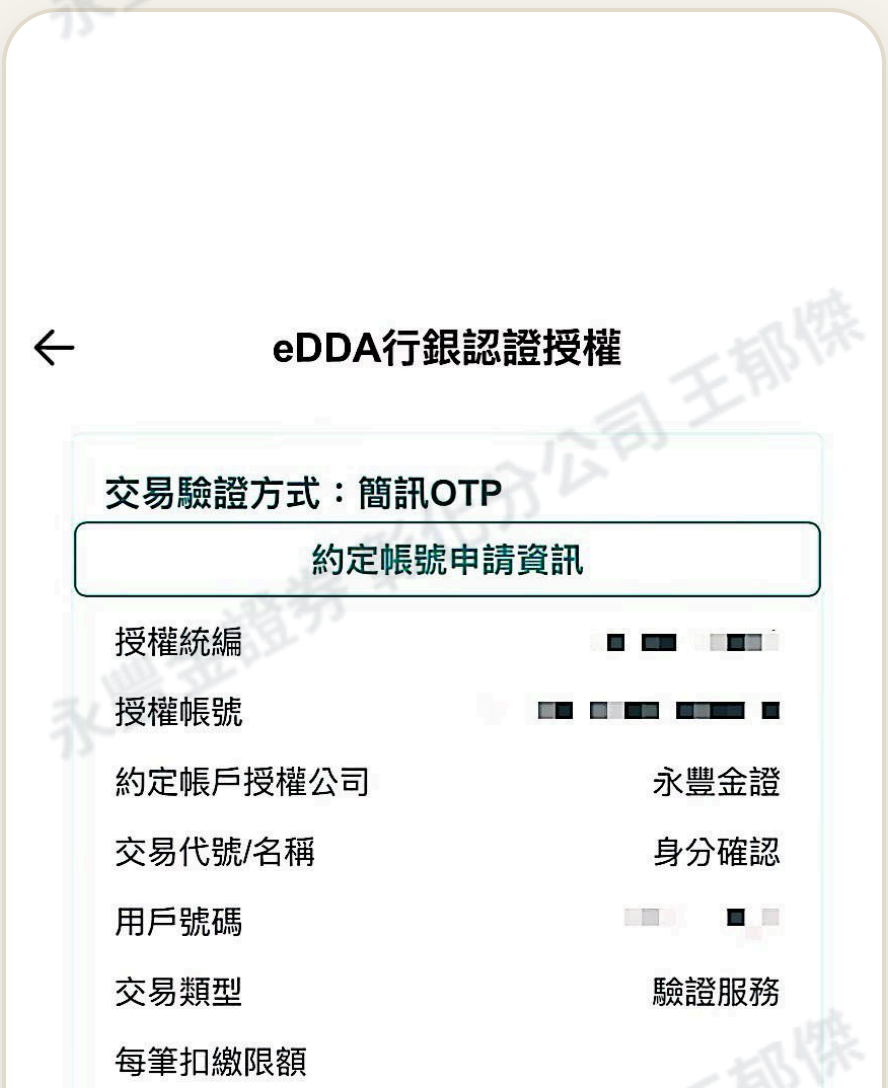




- 閱讀約定事項，勾選同意，按「下一步」
- 確認授權帳號、授權公司（永豐金證）、交易類型「驗證服務」
- 按「下一步」，銀行會傳簡訊驗證碼給你

第 8 步 ／ 15

輸入簡訊驗證碼

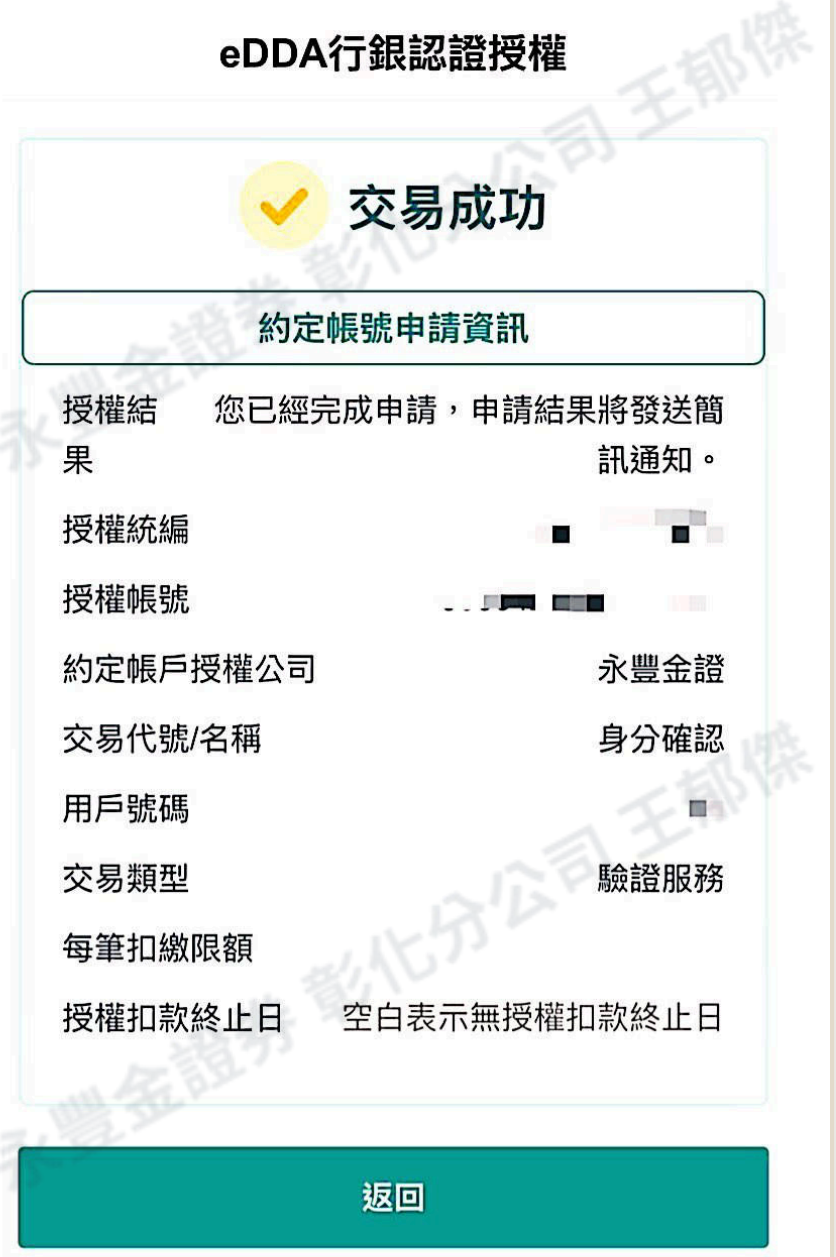


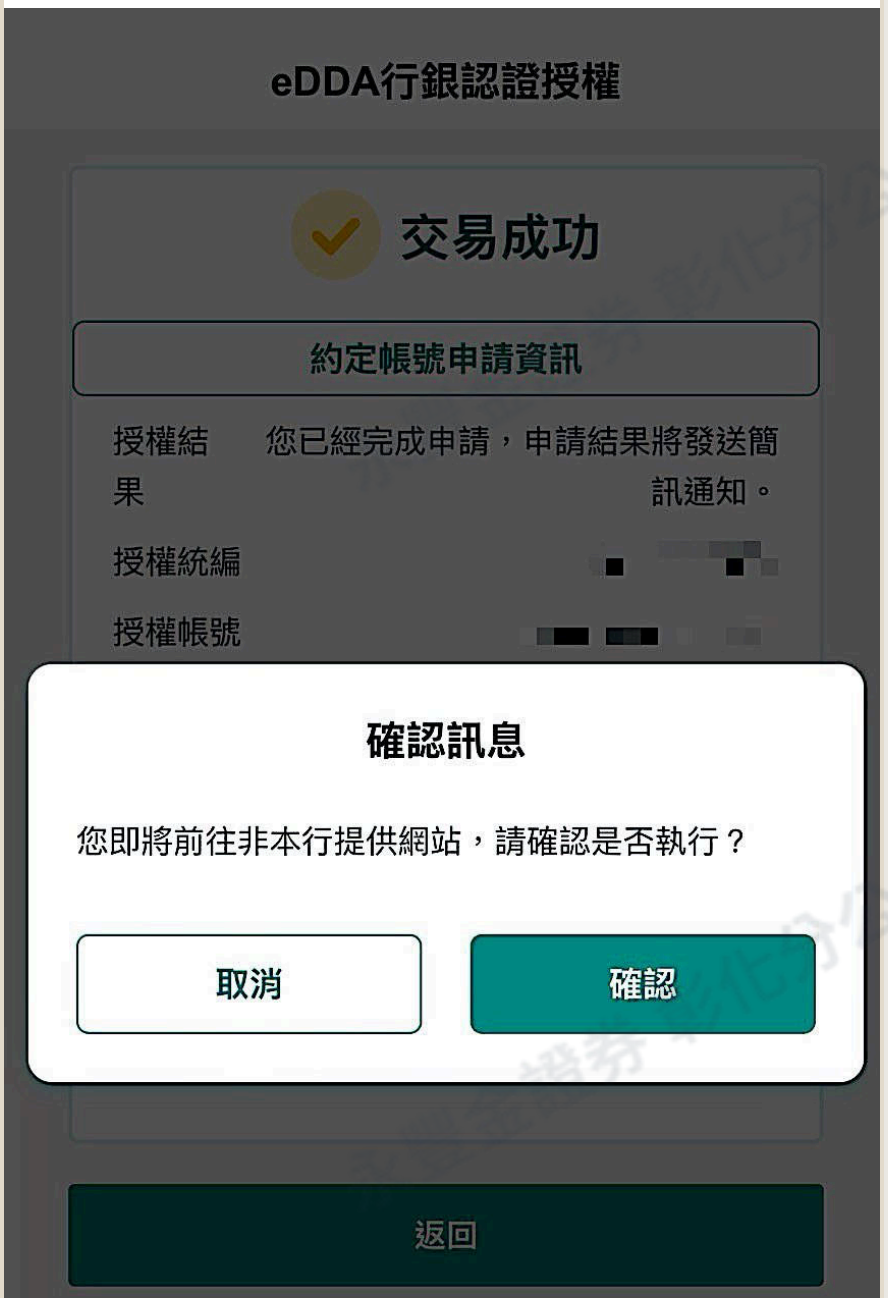


- 驗證方式顯示「簡訊 OTP」，按「下一步」
- 輸入手機收到的 OTP 密碼，按「確定送出」
- OTP 有時間限制，收到就盡快輸入

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

授權成功，回到開戶頁





- 出現「交易成功」，按「返回」
- 跳出「即將前往非本行網站」，按「確認」，回到開戶流程

手機簡訊驗證



- 確認手機號碼，按「發送簡訊」
- 輸入收到的驗證碼

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

填寫基本資料





- 英文姓名照護照填寫
- 確認「開戶分公司」顯示 **彰化分公司 王郁傑**
- 填聯絡電話、Email、職業、學歷、緊急聯絡人
- 下方會列出約定的出入金帳戶，勾選同意事項後按「下一步」

填寫徵信資料



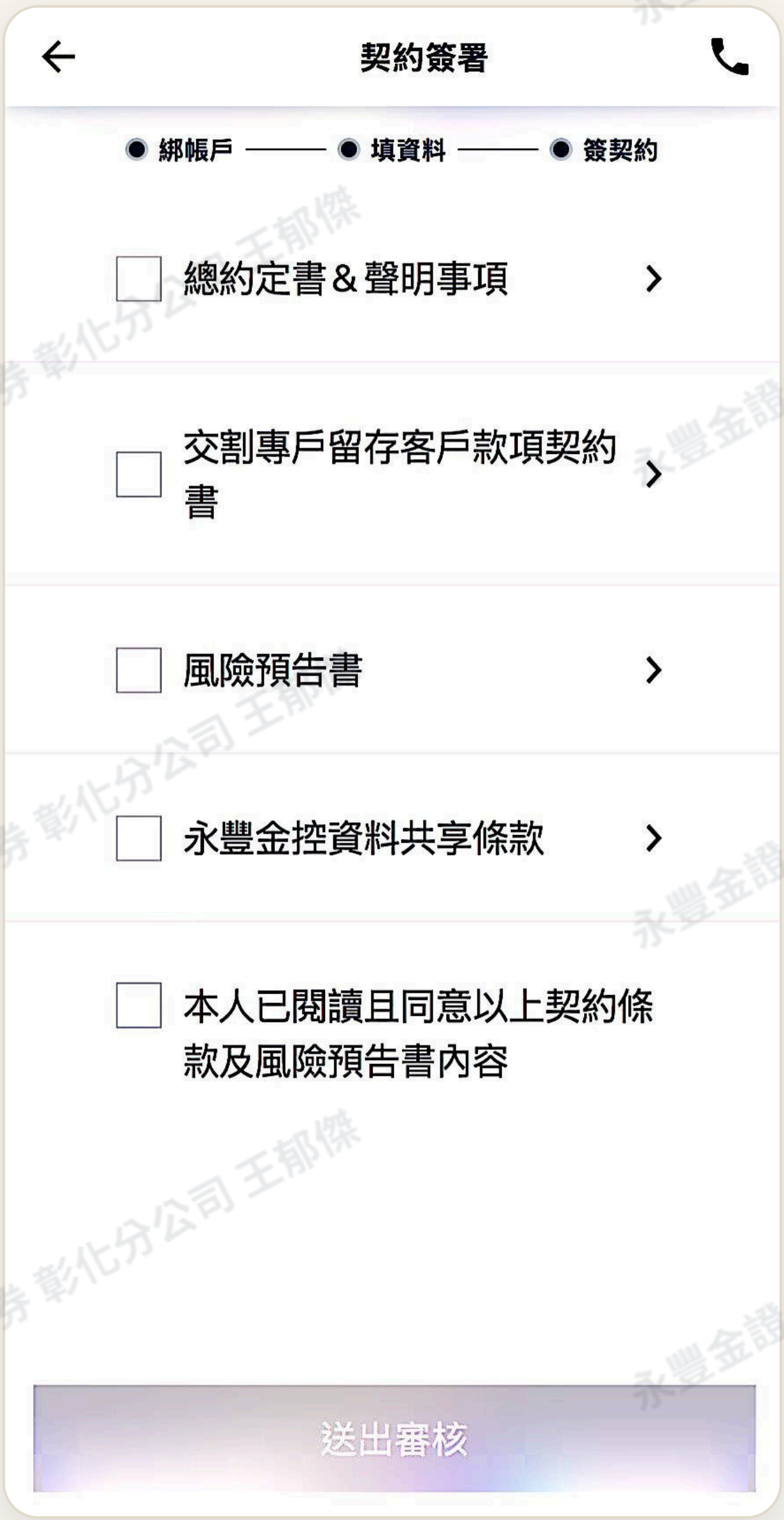


- 開戶目的、投資經驗、年收入、財產、資金來源、交易頻率與金額
- 照實際狀況填就好，這是用來了解你的投資屬性
- 按「下一步 契約簽署」

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

第 13 步 ／ 15

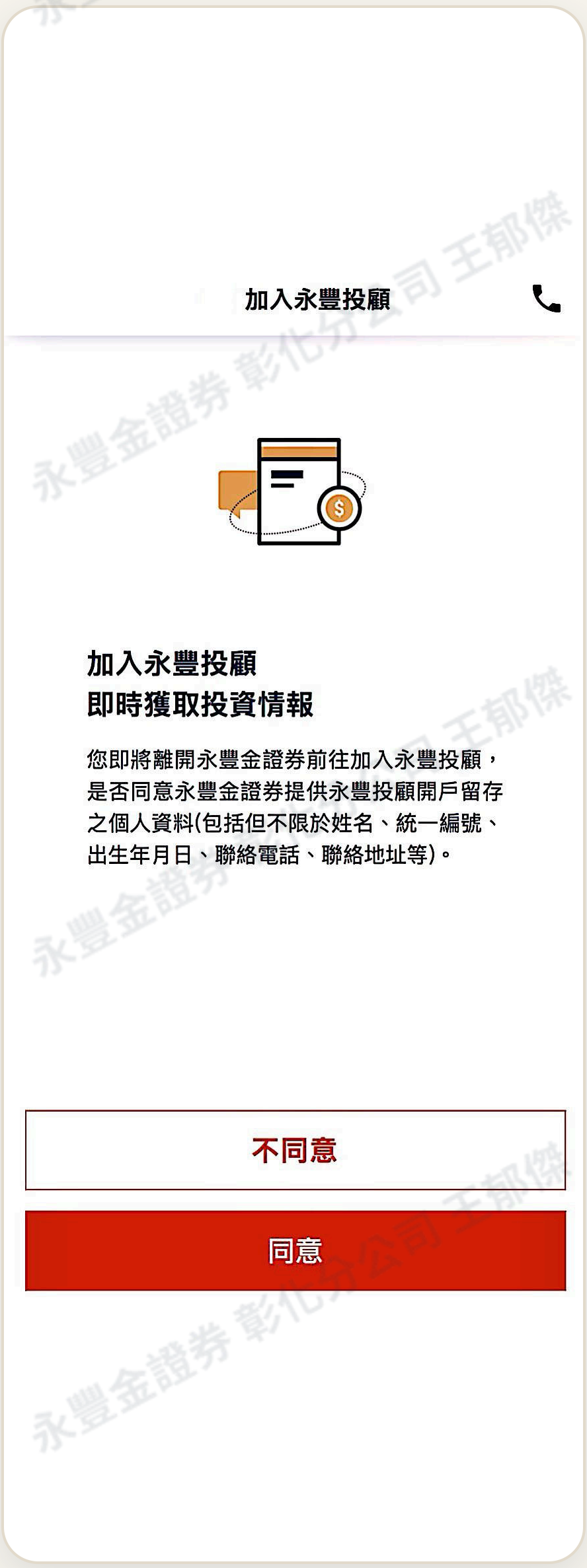
簽署契約、送出審核

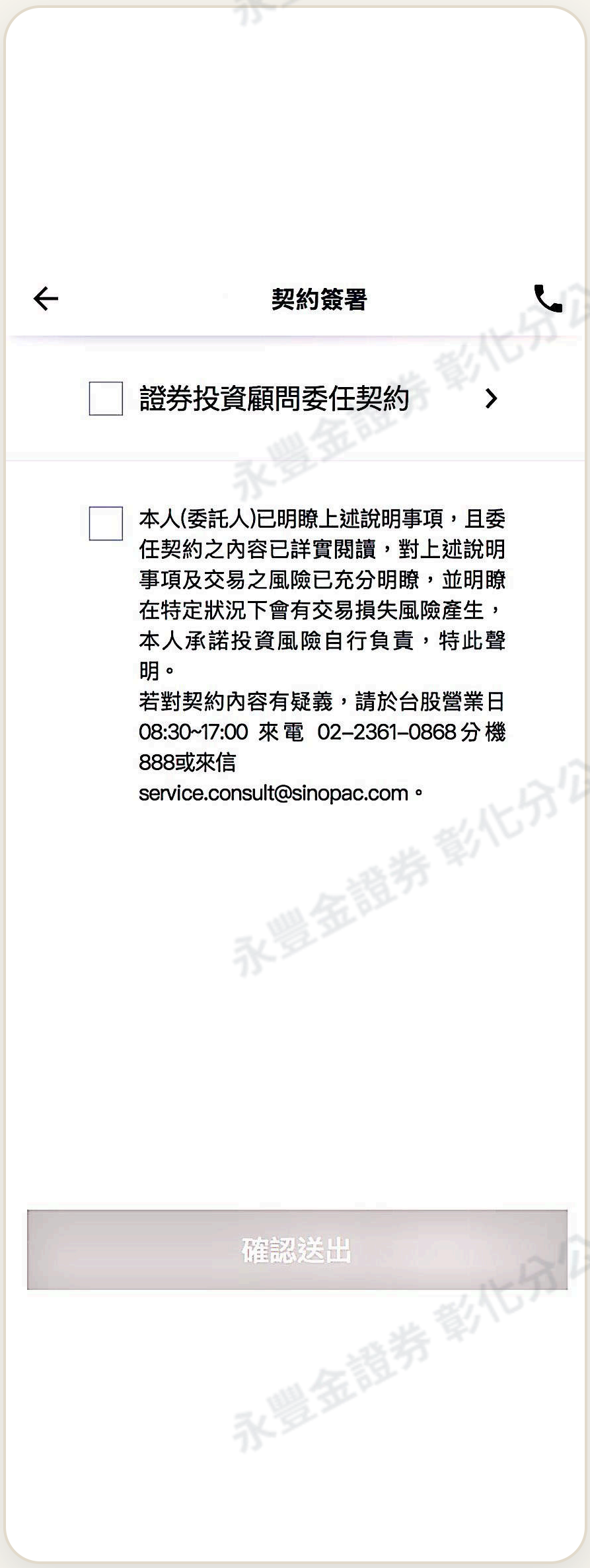


- 逐項點開閱讀：總約定書、交割專戶契約書、風險預告書、資料共享條款
- 最後一項「已閱讀且同意」也要勾
- 全部勾完，按「送出審核」

永豐金證券 彰化分公司 王郁傑

加入永豐投顧會員（選填）





- 第 1 步有勾「加入永豐投顧會員」才會出現
- 會再請你同意條款、拍一次證件、確認資料、簽委任契約
- 沒勾的話，直接跳到下一步

第 15 步 ／ 15

查進度、啟用帳戶



- 送出後可在「開戶進度」看審核狀態
- 審核大約 1～2 個工作天，通過會收到簡訊和 Email
- 一定要點「開始啟用」、設定電子交易密碼，開戶才算完成
- 集保 E 存摺的密碼通知，不代表開戶完成

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

開戶前想先確認要選哪種交割帳戶、資料有沒有備齊，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。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、可約定銀行、驗證方式與相關規定，以永豐金證券最新公告為準。