

發行所：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會
 發行地：臺北市中山區104長春路145號3樓
 電話：(02)2581-7288

投信投顧公會雙月訊

本公會業務導

一、立法院於106年12月29日三讀通過「證券投資信託及顧問法」修正案(尚待總統公布)：

修正重點：

- (一) 第11條，放寬私募證券投資信託基金應募人人數從35人放寬至99人。
- (二) 第16條之1及第110條，開放投信投顧事業依法規以自己名義為投資人取得資產，但應與該事業之自有財產分別獨立，債權人不得對其為任何請求或行使其他權利，並配合增訂相關罰責。
- (三) 第17條，簡化投信事業投資作業流程，刪除制式書面報告規定，並修正投資或交易流程由投信內部控制制度規範。
- (四) 第62條，對於符合一定條件之全委業務客戶，放寬得不適用應將資產委託保管及客戶應與保管機構簽訂契約，及簡化與客戶簽訂投資契約前應辦理事項等相關規範。
- (五) 第105條之1，明定投信事業及投顧事業相關人員從事違背職務之行為相關刑責及處罰。

二、修正本公會「證券投資信託事業證券投資顧問事業防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」，請各投信事業及投顧事業於106年12月底落實執行，並將修正後注意事項呈報金融監督管理委員會備查。(投信投顧公會106年11月13日中信顧字第1060052445號函)

三、開放投信事業運用證券投資信託基金資產買賣基金受益憑證，得將申購、買回基金受益憑證之交易指示作業委託專業機構辦理(金管會106年11月10日金管證投字第1060039073號函)

修正重點：

- (一) 投信事業應與受託機構訂定書面契約。
- (二) 投信事業應具備隨時有效監督受託機構之機制及能力，其責任與義務並不因委外而免除；並應於內部控制制度中訂定監控管理措施，提經董事會通過。
- (三) 受託機構對於受委任業務具備專業能力，並依法得辦理與證券投資信託業務有關之代理業務。

四、為簡化申報作業，廢止投顧事業向臺灣證券交易所股份有限公司及本公會申報與頻道業者簽約製播之節目，自即日起證券投資顧問事業免為前揭申報。(金管會106年11月15日金管證投字第1060042735號函)

五、「定期定額 創造無限可能」宣導影片及公益宣導記者會

為鼓勵台灣年輕族群瞭解及投入台股基金，特別邀請世大運五金一銅楊合貞選手拍攝定期定額投資宣導影片，以運動選手經由紀律的訓練，最終才能奪得金牌、達成夢想的概念，宣導基金定期定額投資需要有紀律、不間斷地持續執行，才能有好的成果，並於106年11月7日舉辦「定期定額 創造無限可能」公益宣導記者會，透過媒體報導加強宣傳。



六、線上直播「106年度全國大專院校基金投資模擬競賽」之業師選秀活動

為深耕台灣基金投資教育，由本公會主辦的「創造勝利fund程式」基金投資模擬競賽，除祭出豐富獎項，更安排業界導師指導機會，讓學生能與業界近距離接觸，經過一個月的激烈競賽後，於106年12月5日針對前20名隊伍舉辦期中業界導師選秀線上直播，透過業界導師親身與青年學子分享資產配置的實務經驗，讓學生可近距離與業界接觸，對於台灣相關產業的發展深具傳承價值。



法規函令動態

1. 金管會106年10月19日金管證投字第10600406051號函，有關透過單獨管理運用金錢信託方式投資私募證券投資信託基金之自然人應募人資格認定標準相關規定。
2. 金管會106年11月3日金管證發字第10600416591號書函，為落實防制洗錢及打擊資恐(AML/CFT)相關規定，並強化我國AML/CFT機制，請會員公司與其他金融機構往來時，配合提供確認客戶身分所需資料。
3. 金管會106年11月3日證期發字第1060041659號書函，補充說明有關投信投顧及期貨業者於106年8月16日財團法人保險犯罪防制中心舉辦之洗錢防制法說明會所提問題。
4. 金管會106年11月8日金管證期字第1060041709號令，依據期貨信託事業設置標準第48條規定，訂定申請設置或兼營期貨信託事業許可及許可證照之申請書、聲明書、審查表等相關書件格式。
5. 金管會106年11月15日金管證投字第10600431861號公告，公告證券投資顧問事業及其分支機構設置、證券經紀商或期貨經紀商申請兼營證券投資顧問事業辦理證券投資顧問業務、信託業與證券投資信託事業申請兼營證券投資顧問業務相關申請書件格式，並自即日起生效。
6. 金管會106年11月15日金管證投字第1060043186號公告，公告期貨信託事業、期貨經理事業、證券投資顧問事業、信託業申請兼營證券投資信託業務與證券投資信託事業及其分支機構設置相關申請書件格式，並自即日起生效。
7. 金管會106年12月6日金管法字第10600555454號函，依據金融消費者保護法第4條第2項授權發布之令，業經金管會於民國106年12月6日以金管法字第10600555450號令發布。
8. 金管會106年12月19日金管證發字第10600477961號公告，有關金管會職掌法令排除適用電子文件及電子簽章之項目。
9. 金管會106年12月20日金管證投字第1060048788號令，有關投信事業運用自有資金購買證券投資信託基金、期貨信託基金及境外基金之條件及一定比率之規範。
10. 金管會106年12月27日金管證投字第1060044066號函，為瞭解銷售機構依證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則第23條及境外基金管理辦法第42條之規定，辦理基金銷售業務之遵法性及適當性，銷售機構應於每年第一季檢討上年度基金銷售業務之辦理情形，於三月底前作成自行評量報告向同業公會申

報。

11. 金管會證期局106年11月17日證期(期)字第1060042340號書函，有關財團法人中華民國消費者文教基金會建議開設金融消費者保護教育訓練課程，請會員公司配合加強辦理金融從業人員對金融消費保護之在職教育訓練。
12. 金管會證期局106年12月1日證期發字第1060046965號書函，檢送保險局近期參加國際組織及訓練機構防制洗錢及打擊資恐相關研討會議所獲因應亞太防制洗錢組織評鑑之應準備事項相關資訊。
13. 金管會證期局106年12月7日證期(券)字第1060046944號書函，轉知有關財政部電子稅務文件入口網提供線上申辦電子稅務文件及驗證服務。
14. 投信投顧公會106年11月23日中信顧字第1060700372號函，為簡化業者行政作業負擔，證券投資信託事業、經營接受客戶全權委託投資業務之證券投資顧問事業，自107年起，上年度稽核計畫執行情形併上年度內部稽核所見異常事項改善情形於每年度終了後五個月內申報。

15. 投信投顧公會106年11月30日中信顧字第1060052589號函，為配合證券投資信託事業負責人與業務人員管理規則第七條第一項所列人員，得兼任轉投資擔任私募股權基金普通合夥人之子公司之職務；投信事業辦理受託管理私募股權基金應設置專責部門，並配置適足適任之人員，及投信事業得派任上述專責部門人員至所管理之私募股權基金或該基金投資標的事業等相關機構兼任職務，爰修訂本公會投信人員申報作業辦法及相關申報表件。
16. 投信投顧公會106年12月1日中信顧字第1060300381號函，為利業者執行「鼓勵境外基金深耕計畫」人才培育指標之申請認可，檢送本公會105年調查與彙整各大學商學相關系所建教合作需求之結果。
17. 財政部106年11月8日台財際字第10624519250號函，檢送106年9月8日研商「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法(草案)」工作會議紀錄。
18. 財政部106年11月16日台財際字第10624518963號函，檢送「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」條文、總說明及逐條說明。

活動回顧

一、「國際資產管理研討會-從英國日本退休經驗看台灣ISA(個人免稅儲蓄帳戶機制)」活動

為協助業者了解國外對退休資產規劃的發展經驗，掌握未來退休市場動向，本公會於106年12月6日與富達證券投資信託股份有限公司共同舉辦「國際資產管理研討會-從英國日本退休經驗看台灣ISA(個人免稅儲蓄帳戶機制)」，會中安排富達國際-儲蓄暨投資產品主管Steven Pickles先生及富達國際-投資教育機構主管野尻哲史先生分別就「論英國個人免稅儲蓄帳戶機制 (ISA)之演變」及「從日本NISA獲得的經驗-資產管理業者對教育投資人所扮演的角色」議題進行專題演講；接著由富達國際-亞太區企業傳訊主管Mariko Sanchanta女士、政治大學副校長王儷玲女士、富達國際-儲蓄暨產品主管Steven Pickles先生及富達國際-投資教育機構主管Nojiri Satoshi先生就「台灣應如何汲取世界經驗發展ISA」進行經驗交流與分享。



二、「證券期貨事業法令遵循人員在職訓練」

為持續推動及督促證券期貨事業落實法令遵循制度，主管機關指示自105年度開始，證券業、期貨業及投信投顧業之法令遵循人員(含主管)在職期間均應參加至少1次由證交所規劃舉辦之訓練課程，證交所於106年11月20日及11月23日舉辦2場次「證券期貨事業法令遵循人員在職訓練」，共計167位法令遵循人員參訓。

三、「2017投信投顧公會、期貨公會登山健行活動」

為提倡正常休閒運動，並促進期貨與投信投顧業從業人員及週邊單位之交流聯誼，本公會於106年11月18日(星期六)與期貨公會共同舉辦「2017投信投顧公會、期貨公會登山健行活動」，當日與會人數約1,042人，感謝所有出席人員支持與參與，讓「2017投信投顧公會、期貨公會登山健行活動」圓滿結束，期待2018健行活動再相見。



四、協辦金總「2017年金融服務愛心公益嘉年華」台中場、高雄場

為推動普及金融知識，讓社會大眾瞭解金融業界對推動金融教育及社會公益之投入與努力，本公會分別於106年11月11日及106年12月16日協辦金總與台中市政府、高雄市政府共同舉辦之「2017年金融服務愛心公益嘉年華」台中場、高雄場活動，進行慈善公益捐贈並鼓勵會員公司於現場設置民眾互動攤位，提供各式獎品與民眾互動交流，進行金融知識宣導。



境內基金

106年11月底國內投信公司整體基金規模為2,339,496,515,689元，較前月(106年10月)底規模2,315,688,583,503元，增加23,807,932,186元，成長幅度1.03%。有8檔基金新成立，富蘭克林華美全球醫療保健基金、台新智慧生活基金為跨國投資股票型基金；新光全球總回報平衡基金為跨國投資平衡型基金；元大新興雙印四年到期債券基金、華頓三年到期中國離岸新興債券基金為跨國投資固定收益一般債券型基金；富邦標普美國特別股ETF基金為跨國投資指數股票型基金；元大亞太優質高股息100指數基金為跨國投資指數型基金；野村亞太收益多重資產基金為跨國投資多重資產型基金；截至106年11月底止，國內共計有39家投信公司，所發行的共同基金總數為796檔。

類型	種類	基金數量	基金規模(元)
股票型	國內投資	141	179,366,658,970
	跨國投資	201	403,383,592,278
	小計	342	582,750,251,248
平衡型	國內投資	22	21,563,739,021
	跨國投資	40	70,834,843,424
	小計	62	92,398,582,445
類貨幣市場型	類貨幣市場型	0	0
	小計	0	0
固定收益型	國內投資一般債券型	1	4,021,559,050
	跨國投資一般債券型	65	103,650,716,699
	金融資產證券化型	0	0
	高收益債券型	48	195,531,016,987
	小計	114	303,203,292,736
貨幣市場基金	國內投資	44	817,654,064,287
	跨國投資	14	13,027,384,779
	小計	58	830,681,449,066
組合型	國內投資	1	2,016,475,554
	跨國投資-股票型	16	10,347,289,996
	跨國投資-債券型	27	51,776,226,741
	跨國投資-平衡型	37	85,598,578,526
	跨國投資-其他	6	3,643,415,250
	小計	87	153,381,986,067
保本型	保本型	10	14,101,891,830
	小計	10	14,101,891,830
不動產證券化型	不動產證券化	15	13,408,137,157
	小計	15	13,408,137,157
指數股票型	國內投資	27	140,564,002,389
	跨國投資	62	179,469,153,694
	小計	89	320,033,156,083
指數型	國內投資	1	2,239,484,093
	跨國投資	12	15,341,754,709
	小計	13	17,581,238,802
多重資產型	國內投資	0	0
	跨國投資	6	11,956,530,255
	小計	6	11,956,530,255
合計(新台幣)		796	2,339,496,515,689
傘型基金(子基金共108支)		35	226,930,824,468

境外基金

截至2017年11月底止，共核准40家總代理人、70家境外基金機構、1043 檔境外基金，國內投資人持有金額共計3,452,905,560,837元。

分類	細項			國內投資人持有金額 (單位：新台幣元)
依受益人型態	自然人			35,696,794,325
	法人	非綜合帳戶		1,546,130,519,764
		綜合帳戶	特定金錢信託	1,752,863,081,312
			證券商受託買賣	58,602,232,191
			其他	59,612,933,245
		綜合帳戶小計		1,871,078,246,748
	法人小計			3,417,208,766,512
依受益人型態合計			3,452,905,560,837	

分類	細項		國內投資人持有金額 (單位：新台幣元)
依基金類型	股票型		1,265,981,178,943
	固定收益型	一般債	73,044,103,590
		高收益債	961,754,313,361
		新興市場債	397,096,354,062
		其他	307,276,962,373
	固定收益型小計		1,739,171,733,386
	平衡型		415,496,456,870
	貨幣市場型		28,403,614,253
	組合型		0
	指數股票型		282,057,660
	其他		3,570,519,725
依基金類型合計			3,452,905,560,837

分類	細項		國內投資人持有金額 (單位：新台幣元)
依投資地區	全球型	已開發市場	368,606,363,571
		新興市場	477,065,514,880
		混合	1,171,346,668,585
	全球型小計		2,017,018,547,036
	單一國家型	日本	40,189,479,611
		韓國	4,204,739,421
		泰國	5,687,149,322
		印尼	6,066,573,385
		印度	39,852,862,918
		美國	596,751,735,186
		英國	757,380,501
		澳大利亞	3,491,900,481
		俄羅斯	21,056,282,530
		其他	12,224,690,725
	單一國家型小計		730,282,794,080
	區域型	北美	68,111,593,930
		已開發歐洲	143,418,090,643
		亞太(不含日本)	234,788,520,395
		亞太(含日本)	33,576,487,203
		紐澳	283,572,760
		新興歐洲	38,650,709,213
		新興拉美	67,401,736,306
		其他新興市場	4,760,191,389
		中國大陸及香港	102,163,257,779
		其他	12,450,060,103
	區域型小計		705,604,219,721
	依投資地區合計		3,452,905,560,837

分類	細項	國內投資人持有金額 (單位：新台幣元)
依計價幣別	美元	2,762,239,227,431
	歐元	145,394,078,277
	日圓	16,938,492,399
	其他	528,333,762,730
依計價幣別合計		3,452,905,560,837