

投信投顧公會雙月訊

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

本公會業務報導

一、配合開放電子支付機構得就證券投信事業募集發行且以新臺幣收付為限之各類型證券投資信託基金辦理代收付款項服務，修正本公會「證券投資信託基金募集發行銷售及其申購或買回作業程序」及「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」，明訂投信事業與電子支付機構簽訂契約內容應約定相關廣告宣導應遵守原則如下：**(109年1月7日中信顧字第1090050020號)**

- (一) 不得有混同、比較基金與銀行存款之投資收益，或以宣傳理財帳戶或服務平台等名義代替基金名稱、變相從事基金之宣傳活動。
- (二) 不得誤導投資人致難以分辨電子支付平台與基金交易平台之區別。
- (三) 不得提供短於基金買回款項給付期間之快速買回等服務。
- (四) 電子支付機構僅得為證券投資信託事業提供投資人基金申購買回之管道，不得涉及基金銷售機構業務及基金廣告、公開說明會及其他促銷活動。

(五) 電子支付機構就代理收付基金款項業務為廣告、公開說明會及其他促銷活動時，證券投資信託事業應事先核閱內容。

二、基於投信投顧事業屬高度監理之金融特許事業，應充分保障投資人權益，公司治理規範要求程度應高於一般產業，爰依金管會**108年8月2日金管證投字第1080321723及10803217231號函**，修正本公會「證券投資信託事業證券投資顧問事業公司治理實務守則」，排除公司法部分規定之適用如下：**(109年1月17日中信顧字第1090050126號)**

- (一) 投信投顧事業章程中不得訂定股東會開會以視訊會議為之。
- (二) 股東不得以書面訂立表決權拘束契約及表決權信託契約。
- (三) 投信投顧事業董事會之召集，應於章程中訂明七日前通知各董事及監察人並載明召集事由。

法規函令動態

一、金管會**109年1月17日金管檢證字第1090608017號函**，有關投信公司暨投顧公司辦理境外基金總代理業務之主要檢查意見態樣，包括資訊揭露與申報、客戶申贖作業、銷售機構管理與通路報酬支付等檢查意見，請加強內部控制及內部稽核作業，避免類似情事發生。

二、金管會**109年1月22日金管檢制字第1090600003號函**，更新「金融機構執行公平待客原則應注意加強事項」，請會員公司配合辦理。

三、金管會**109年2月7日金管證投字第1090330584號函**，請境外基金總代理人辦理境外基金業務應注意遵法性，避免下列缺失事項：

- (一) 部分銷售機構於網站揭露通路報酬，對基金

經理費收入年率未依本公會自律規範規定併計經銷費，揭露內容未盡周全，請境外基金總代理人督促銷售機構確實辦理，以維護投資人權益。

- (二) 境外基金機構支付通路報酬予銷售機構母集團，未提供完整資料並副知總代理人，核未符金管會**102年9月24日金管證投字第1020016538號函**之規定，請總代理人應與境外基金機構約定並落實執行，以強化總代理人功能。

四、金管會證期局**108年12月30日證期(發)字第1080341744號函**，為強化防制洗錢及打擊資恐之成效，請會員公司於「證券期貨業防制洗錢及打擊資助恐怖主義專區」(網址<https://mlpc.twse.com.tw/>)自

行下載運用防制洗錢金融行動工作組織發布之相關文件。

五、金管會證期局108年12月31日證期(投)字第1080340130號函，有關中華民國人壽保險商業同業公會配合金管會108年4月12日金管保壽字第10804543380號函示之實務處理作業方式問答集，業經主管機關函覆洽悉，請配合遵循辦理。

六、金管會證期局109年2月12日證期(發)字第1090331227號函，檢送國家發展委員會為擴大台灣創新創業之國際能見度，共同推廣運用國家創新品牌「Startup Island TAIWAN」，請會員公司參考相關使用規範並善加運用於創新創業場合與活動。

七、投信投顧公會109年1月21日中信顧字第1090600001號函，更新(108年度)基金銷售業務自行評量報告之填表說明及網路申報操作說明。

八、投信投顧公會109年1月22日中信顧字第1090050161號函，為利強化疑似資助武擴活動之辨識，配合修訂「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業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」之附錄「疑似洗錢、資恐或資助武擴交易態樣」相關條文。

九、投信投顧公會109年2月21日中信顧字第1090700039號函，考量發生重大天然災害或其他重大事件致投信公司營業處所無法正常營運，進而影響投資人權益，於證券投資信託事業證券投資顧問事業資訊安全內部

控制制度修正編號20000「營運持續管理」，規定投信公司應擬訂營運持續計畫及其必要之維護。

十、財政部109年1月16日台財際字第10924501220號函，檢送增(修)訂「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」疑義解答第50則、第56則、第56之1則、第59之2及第62之1則。

十一、財政部109年2月20日台財際字第10924503130號函，轉知財政部檢送有關金融機構執行稅務用途金融帳戶資訊電子申報作業。

十二、金融總會109年2月14日台金聯總字第1090000038號函，轉知行政院洗錢防制辦公室製作「洗錢防制有你支持臺灣更好」等3款海報，請協助宣導。

十三、金融總會109年2月14日台金聯總字第1090000039號函，函轉金管會檢送勞動部109年2月6日發布之新聞稿，請配合辦理下列事項：

(一) 因中國大陸地區「嚴重特殊傳染性肺炎(武漢肺炎)」病例數持續快速上升，大陸委員會已於109年2月5日宣布中國大陸旅遊警示調升為「紅色」(不宜前往)。

(二) 依據勞動部109年2月6日新聞稿，雇主以勞工健康安全為最優先考量，不宜指派勞工前往中國大陸。如非必要，也應暫時避免指派勞工前往港澳地區，可改採視訊或電傳等其他方式來維持營運經營，或與勞工協商調整工作地點與工作內容，並照付工資。

本公會近期教育訓練課程

金融市場法令制度

開課日	主題
20200416	洗錢防制法規及案例研習
20200429	個人資料保護法金融業因應實務
20200527	疑似洗錢及資恐交易態樣及案例

金融商品與設計

開課日	主題
20200319	投資指數型商品研習班
20200409	可轉債投資實務研習班(可認列經理人期貨實務課程)
20200526	海外利率衍生性商品市場實務(可認列經理人期貨實務課程)

財富管理與行銷

開課日	主題
20200422	網路行銷組合策略
20200423	個人所得稅、信託規劃與財產移轉策略

投資分析與資產配置

開課日	主題
20200410	2020經濟局勢及未來展望
20200415	量化投資組合暨風險管理
20200522	政經情勢投資分析

投信投顧法規(可認列法規時數)

開課日	主題
20200325	證券投資信託基金管理辦法
20200325	近一年投信投顧相關法規修正
20200408	近一年投信投顧相關法規修正
20200408	期貨選擇權法規 (可認列經理人期貨法規時數)
20200417	近一年投信投顧相關法規修正
20200421	投信基金之管理及運用相關規範
20200421	境外基金管理辦法
20200424	會員及其銷售機構基金通路報酬揭露施行要點
20200424	全權委託投資業務相關法規
20200507	證券投資信託基金管理辦法
20200507	境外基金管理辦法
20200512	證券投資信託及顧問相關法規
20200512	全權委託投資業務相關法規
20200515	近一年投信投顧相關法規修正
20200519	期貨選擇權法規 (可認列經理人期貨法規時數)
20200519	投信投顧事業公司治理實務守則
20200611	會員及其銷售機構基金通路報酬揭露施行要點
20200611	證券投資信託及顧問相關法規
20200612	近一年投信投顧相關法規修正
20200623	期貨選擇權法規 (可認列經理人期貨法規時數)
20200623	證券投資信託基金管理辦法

投信投顧內部稽核人員職前教育訓練

開課日	主題
20200618- 20200619	投信投顧內部稽核人員職前教育訓練

金融科技

開課日	主題
20200318	區塊鏈技術原理與應用商機
20200324	虛擬貨幣簡介與發展
20200514	人工智慧技術原理與應用商機
20200528	5G關鍵技術與應用商機
20200609- 20200610	5G潛力股波段操作應用

財務與內稽內控

開課日	主題
20200618	內部稽核相關法令解析(稽核在職)
20200618	稽核人員如何偵測財務報表舞弊 (稽核在職)
20200619	財務報表閱讀分析與運用(稽核在職)
20200619	投信投顧業建立內部控制與內部稽核實務 (稽核在職)

中南部訓練課程

開課日	主題
20200430	證券投資信託基金管理辦法-高雄班
20200430	洗錢防制法規及案例研習-高雄班
20200521	洗錢防制法規及案例研習-台中班
20200521	近一年投信投顧相關法規修正-台中班

活動預告

「109年證券期貨盃高爾夫球賽」，歡迎您來挑戰！

為提倡正當休閒運動，並加強證券、期貨、投信投顧業者及週邊單位之交流情誼，本公會將與六大證券、期貨週邊單位共同主辦「109年證券期貨盃高爾夫球錦標賽」，本次活動將於民國109年5月1日於美麗華高爾夫球場開打，名額有限，歡迎會員公司從業人員踴躍報名參加，詳情請見公會網站。

宣導事項

「全新視覺化基金整合資訊平台 便利投資人掌握基金市場動態」

為因應投資人及時取得投資基金相關資訊之需求，集保結算所與投信投顧公會合作，共同規劃建置查詢基金整合資訊統一入口「基金資訊觀測站」，並以視覺化圖示統計資訊提供投資人簡單易懂的圖表，協助投資人即時掌握基金市場動態，大幅提升搜尋基金資訊之效率及便利性，請向 貴公司客戶宣導「基金資訊觀測站」之服務功能。



集保 e 存摺 境內基金新功能上線

基金資產 + 找基金

立即了解

讓您輕鬆掌握基金資產部位，隨時掌握基金市場最新動態

※更多資訊請參閱基金資訊觀測站<https://www.fundclear.com.tw/>

周邊單位訊息

一、「第12屆證券暨期貨金椽獎」

為鼓勵證券、期貨、衍生性商品及金融市場等研究發展風氣，培育優秀財經專業人才，促進資本市場健全發展，證基會舉辦「第12屆證券暨期貨金椽獎」，自即日起至109年7月31日止受理報名，請會員公司踴躍報名參賽。

※更多資訊請參閱活動網頁<https://weblinesfi.org.tw/paperaward/index.html>

二、因應武漢肺炎疫情，向臺灣證券交易所查詢證券開戶或交易資料，請善用「網路E化」方式

因應武漢肺炎疫情，台灣證券交易所請投信投顧業從業人員，欲查詢個人(含配偶及未成年子女)之開戶及交易資料時，請依下列順序辦理查詢，敬請配合辦理：

- (一) 當事人(含配偶)為成年人者，請以「網路E化」方式進行查詢(僅需具備「自然人憑證」或「網路下單憑證」即可遠端查詢，網址為<https://investor.twse.com.tw/>)。【建議成年人部分都去申請「自然人憑證」(因需週期性查詢)，先從「減量」著手】
- (二) 倘若當事人之未成年子女不方便以「網路E化」方式查詢，需親赴本公司查詢資料時，請先自我作好防護措施，儘量以批次及「第3方公證人公證方式」驗證後，再採現場送件申請。

市場動態

境內基金

截至109年1月底國內投信公司發行之境內基金總規模為4,077,596,189,385元，較前月(108年12月)底規模4,004,588,767,357元，增加73,007,422,028元，成長幅度1.82%。有8檔基金新成立，景順六年階梯到期精選新興債券基金、景順2026到期全球新興債券基金、新光新興富域國家債券基金、瑞銀2023至2025年機動到期新興市場債券基金、柏瑞ESG量化債券基金、合庫六年到期ESG優先順位新興市場債券基金、路博邁優質企業債券基金為跨國投資固定收益一般債券型基金；華南永昌低波動多重資產基金為跨國投資多重資產型基金；截至109年1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982檔。

類型	種類	基金數量	基金規模(元)(新台幣：元)
股票型	國內投資	127	183,145,723,690
	跨國投資	197	375,513,682,311
	小計	324	558,659,406,001
平衡型	國內投資	20	30,581,402,428
	跨國投資	34	63,783,979,244
	小計	54	94,365,381,672
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	4,520,182,310
	跨國投資一般債券型	139	459,116,549,532
	金融資產證券化型	0	0
	高收益債券型	54	187,188,131,271
	小計	194	650,824,863,113
貨幣市場基金	國內投資	42	811,959,042,056
	跨國投資	13	7,705,331,375
	小計	55	819,664,373,431
組合型	國內投資	1	1,152,975,969
	跨國投資-股票型	13	7,193,290,250
	跨國投資-債券型	25	47,312,353,199
	跨國投資-平衡型	39	90,425,432,829
	跨國投資-其他	7	2,721,051,133
	小計	85	148,805,103,380
保本型	保本型	8	8,598,317,336
	小計	8	8,598,317,336
不動產證券化型	不動產證券化	13	10,426,192,004
	小計	13	10,426,192,004
指數股票型	國內投資-股票型	22	124,953,625,652
	國內投資-槓桿型/反向型	9	62,156,929,308
	跨國投資-股票型	39	84,340,399,297
	跨國投資-債券型	105	1,380,916,503,170
	跨國投資-槓桿型/反向型_股票	24	52,787,996,710
	跨國投資-槓桿型/反向型_債券	4	595,297,040
	跨國投資-不動產證券化/其他	2	691,949,505
	小計	205	1,706,442,700,682
指數型	國內投資	1	2,868,425,692
	跨國投資	16	16,956,922,785
	小計	17	19,825,348,477
多重資產型	國內投資	1	3,233,305,923
	跨國投資	23	55,758,123,052
	小計	24	58,991,428,975
ETF連結基金	國內ETF連結基金	3	993,074,314
	小計	3	993,074,314
合計(新台幣)		982	4,077,596,189,385
傘型基金(子基金共257支)		115	1,552,771,745,353

境外基金

截至2020年01月底止，共核准40家總代理人、64家境外基金機構、1009檔境外基金，國內投資人持有金額共計3,627,760,878,756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		35,457,026,701	
	法人	非綜合帳戶		1,672,886,147,567
		綜合帳戶	特定金錢信託	1,750,342,264,829
			證券商受託買賣	69,533,827,937
			其他	99,541,611,722
		綜合帳戶小計		1,919,417,704,488
	法人小計		3,592,303,852,055	
依受益人型態合計			3,627,760,878,756	

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		1,120,146,706,863
	固定收益型	一般債	84,430,583,304
		高收益債	825,843,399,050
		新興市場債	515,310,207,632
		其他	499,717,499,731
	固定收益型小計		1,925,301,689,717
	平衡型		552,855,616,224
	貨幣市場型		26,053,264,645
	組合型		0
	指數股票型		83,520,800
其他		3,320,080,507	
依基金類型合計			3,627,760,878,756

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	373,891,822,214
		新興市場	580,749,310,845
		混合	1,298,179,160,099
	全球型小計		2,252,820,293,158
	單一國家型	日本	25,004,839,672
		韓國	2,945,179,261
		泰國	5,398,360,407
		印度	37,937,686,344
		美國	698,678,304,217
		英國	495,176,394
		俄羅斯	9,441,510,482
		其他	15,939,008,868
	單一國家型小計		795,840,065,645
	區域型	北美	63,876,215,065
		已開發歐洲	116,006,161,878
		亞太(不含日本)	199,715,709,112
		亞太(含日本)	23,484,427,970
		紐澳	156,227,767
		新興歐洲	28,149,006,791
		新興拉美	51,654,497,247
		其他新興市場	2,058,342,797
中國大陸及香港		86,934,246,927	
其他		7,065,684,399	
區域型小計		579,100,519,953	
依投資地區合計		3,627,760,878,756	

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	2,880,741,844,775
	歐元	126,932,246,695
	日圓	14,472,914,793
	其他	605,613,872,493
依計價幣別合計		3,627,760,878,756