

# 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、依金管會指示：為強化投信執行業務及對基金廣告、公開說明會等營業促銷活動之管理，請投信會員公司確實依以下說明辦理，不得利用與非銷售機構合作從事業務經營活動等行為，規避法規而有違反投信管理法令之實。(109年7月24日中信顧字第1090051695號函)**

- (一) 按證券投資信託事業管理規則針對投信事業執行業務及進行營業促銷活動已訂有規範，包括但不限於該規則第19條及第22條之各款不得為之行為；另證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則除規定得擔任基金銷售機構之事業別及資格條件外，亦要求銷售機構辦理基金廣告、公開說明會及其他營業促銷活動時，應遵守相關法令規範。
- (二) 是以，現行投信相關管理法令對於證券投資信託事業及基金銷售機構執行業務或從事基金廣告等營業促銷活動，已明文訂定規範，證券投資信託事業應不得利用與非銷售機構合作從事業務經營活動等行為，規避法規而有違反相關投信管理法令之實。證券投資信託事業、基金保管機構及其董事、監察人、經理人或受僱人，應依證券投資信託及顧問法(以下稱本法)

第7條規定，依本法、本法授權訂定之命令及契約之規定，以善良管理人注意義務及忠實義務，本誠實信用原則執行業務。

**二、中央銀行新增證券投資信託事業或證券投資顧問事業經營外幣全權委託投資外幣有價證券業務之投資標的範圍。(109年8月28日台央外伍字第1090033326號函)**

### 重點摘要：

- (一) 國內投信募集發行以投資國內有價證券為主，含新臺幣級別之多幣別基金之外幣級別(以下簡稱國內股票型基金之外幣級別)，除貨幣市場型、指數股票型基金及私募基金外，得為經央行同意之證券投資信託事業或證券投資顧問事業，辦理外幣投資型保單全權委託投資外幣有價證券業務之投資標的，惟每一全權委託帳戶持有國內股票型基金之外幣級別，合計不得逾該全權委託帳戶淨資產價值之5%。
- (二) 本次新增之投資標的，應依金管會發布有關外幣投資型保單保戶之身分審核及投資比例限制等配套措施切實辦理後，始可進行投資。

## 法規函令動態

- 一、投信投顧公會109年7月6日中信顧字第1090051472號函，修正「防制洗錢及打擊資恐相關規定問答集—投信投顧事業篇」，修正第一題(四)內容。
- 二、投信投顧公會109年7月8日中信顧字第1090051547號函，修正本公會會員及其銷售機構通路報酬支付暨銷售行為準則問答集，修正重點為新增第5、11及12題。
- 三、投信投顧公會109年7月28日中信顧字第1090051361號函，轉知金管會109年6月11日金管證投字第1090341691號函，有關投信事業及經營全權委託投

資業務投顧事業應嚴實依「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」第22條規定，評估內部控制制度之有效性並出具內部控制制度聲明書，並以「附表」臚列所發現缺失、改善措施及預定改善完成期限，如當年度有接獲金管會警告(含)以上或罰鍰24萬元(含)以上之行政處分，應一併揭露於上開附表，如無則免附附表或上傳其他附件。

四、投信投顧公會109年7月30日中信顧字第1090700193號函，有關修正「BFP投信私募基金應募人數申報」等11個規格檔，並自110年3月第5個營業日申報同

年2月份資料起適用，修正後規格檔可至本公會網站(www.sitca.org.tw) > 下載區 > DB.表單/申請書/說明書 > 基金申報(電子申報)下載。

- 五、投信投顧公會109年7月31日中信顧字第1090600091-2號函，為強化投信公司盡職治理報告揭露內容及對外揭露方式，請各投信公司依所提出之改善計畫儘速調整最新揭露的盡職治理報告。
- 六、投信投顧公會109年8月3日中信顧字第1090051772號函，修正本公會證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務操作辦法第41條，新增第一項第一款國外資料部分，於確認無礙交割作業進行及安全之前提下，全權委託保管機構得視實務作業彈性調整須建立及蒐集之基本資料，以符合實際作業。
- 七、投信投顧公會109年8月7日中信顧字第1090051730號函，檢送金管會備查之境外基金機構於國內私募境外基金審查表(首次申報)，前揭審查表適用「應募人非以境外基金管理辦法第五十二條第一項第一款或符

合金融消費者保護法第四條規定之專業投資機構為限者」，並自即日起實行。

- 八、投信投顧公會109年8月21日中信顧字第1090051935號函，有關修正「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」及「證券投資信託事業證券投資顧問事業新興科技資訊安全自律規範」，並請會員公司配合修正內部控制制度或作業規範，本次修正重點為強化金融機構行動應用程式(APP)交易安全檢測規範，增訂程式原始碼安全規範與行動應用程式安全管理之規範，並參酌銀行機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準之相關規定，增訂有關網段區隔及納管最高權限帳號等規範。
- 九、期交所109年7月24日台期結字第10900022380號函，為保障期貨交易者權益及維持市場正常運作之需，期交所修正「期貨商申請緊急支應調整後淨資本額不足作業要點」規章條文，並自即日起實施。

## 本公會近期教育訓練課程

### 投信投顧內部稽核人員職前教育訓練

開課日	主題
20200929-20200930	投信投顧內部稽核人員職前教育訓練

### 金融市場法令制度

開課日	主題
20200923	個人資料保護法金融業因應實務
20201013	洗錢防制暨個人資料保護法規及案例分析
20201223	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
20201023	股權衍生性商品實務(可認列基金經理人期貨實務課程)
20201117	從ESG風險看金融業責任投資實務與趨勢
20201118	可轉債投資實務研習班(可認列基金經理人期貨實務課程)
20201208	綠能產業大未來之投資新思考

### 投信投顧法規(可認列法規時數)

開課日	主題
20200916	投信基金之管理及運用相關規範
20200916	會員及其銷售機構基金通路報酬揭露施行要點
20200922	證券投資信託基金管理辦法
20200922	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20201015	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20201015	證券投資信託及顧問相關法規
20201016	近一年投信投顧相關法規修正
20201027	會員及其銷售機構基金通路報酬揭露施行要點
20201027	全權委託投資業務相關法規
20201110	近一年投信投顧相關法規修正
20201110	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20201113	近一年投信投顧相關法規修正
20201119	境外基金管理辦法
20201119	投信基金之管理及運用相關規範
20201124	全權委託投資業務相關法規
20201210	證券投資信託及顧問相關法規
20201210	投信投顧事業公司治理實務守則
20201216	證券投資信託基金管理辦法
20201216	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20201218	近一年投信投顧相關法規修正
20201222	會員及其銷售機構基金通路報酬揭露施行要點

## 金融科技

開課日	主題
20200924- 20200925	5G潛力股波段操作應用
20201021	區塊鏈技術原理與應用商機
20201203	金融科技資訊安全與風險管理
20201209	5G關鍵技術與應用商機

## 財富管理與行銷

開課日	主題
20201111	智能理財運用
20201217	洗錢防制實施後之新稅務及法律運作思維

## 財務與內稽內控

開課日	主題
20200929	內部稽核相關法令解析(稽核在職)
20200929	稽核人員如何偵測財務報表舞弊(稽核在職)
20200930	財務報表閱讀分析與運用(稽核在職)
20200930	投信投顧業建立內部控制與內部稽核實務(稽核在職)

## 投資分析與資產配置

開課日	主題
20200915	量化投資組合暨風險管理
20201014	全球經濟動向與投資趨勢解析
20201029	匯率市場資訊判讀與剖析
20201112	利率市場判讀與資訊應用
20201215	產業評價及案例解析-以私募股權基金為例

## 中南部訓練課程

開課日	主題
20200917	證券投資信託基金管理辦法-台中班
20200917	洗錢防制法規及案例研習-台中班
20201022	個人資料保護法-高雄班
20201022	證券投資信託及顧問法規-高雄班
20201125	境外基金管理辦法-台中班
20201125	國際財經趨勢分析研習班-台中班

## 活動回顧

### 一、「2020台灣資本市場論壇」

為協助推動我國資本市場的發展，由自由時報主辦，本公會、台灣金融服務業聯合總會、證券交易所、證券櫃檯買賣中心、期貨交易所、集中保管結算所、券商公會、期貨公會等金融相關單位協辦於109年7月31日假自由時報會議中心舉辦「2020台灣資本市場論壇」，邀請總統蔡英文、行政院長蘇貞昌擔任致詞貴賓；金管會主委黃天牧、自由時報總編輯鄒景雯進行開幕致詞，並安排3場座談會，主題聚焦於資本市場的新領域、新挑戰、新藍海、新戰略，以及因應社會演進的創新。當天計有金管會官員與證券、期貨及投信投顧業菁英近百人與會。





## 二、「智能量化投資研討會」

為促進產業交流，探討人工智慧、機器學習如何應用在前瞻資料的專業知識、帶動金融新興服務，以及如何透過智能量化投資進行避險等議題，本公會協辦清華大學網路金融創新產學小聯盟、台灣金融工程師暨操盤手協會，於109年8月14日共同舉辦之「智能量化投資研討會」。



## 三、「2020全國金融業企業誠信及法令遵循研討會」

為積極促進金融業誠信治理，台灣金融服務業聯合總會奉主管機關指示，與本公會、銀行公會、券商公會、期貨公會、壽險公會及產險公會等金融相關單位於109年8月21日假福華國際文教會館卓越堂盛大舉辦「2020全國金融業企業誠信及法令遵循研討會」，本次活動計有政府官員、各金融機構之法遵相關主管與從業人員等逾200人出席。

## 四、「2020投信投顧盃羽球聯誼賽」

2020投信投顧盃羽球聯誼賽8月22日在139名熱情選手支持與參與下於大安運動中心火熱開打！

如同往年，選手們紛紛提前抵達會場，摩拳擦掌展開熱身運動，整場賽事可說是高潮迭起、精采萬分，一點也不輸給正式比賽。除了參賽選手高超的球技每每令現場觀眾讚嘆不已外，場邊啦啦隊的歡呼聲與加油聲更是激昂熱烈，帶動整場賽事的熱鬧氣氛，雖然比賽結果有輸有贏，但參賽者志在參加、惺惺相惜的互動，讓當天活動在充滿溫馨和諧氣氛中圓滿落幕。

「投信投顧盃羽球聯誼賽」已別於一般比賽，不僅是選手們相互切磋球技的賽場，更是大家交流、聯誼的重要聚會。感謝每一位支持與參與比賽的選手及親友團，期待明年再相見！



## 活動預告

### 「2020世界投資者週聯合論壇暨本公會國際資產管理論壇」

為響應國際證券管理機構組織(IOSCO)的世界投資者週(World Investor Week)活動，本公會與臺灣理財顧問認證協會、中華民國退休基金協會、台灣金融研訓院、台灣金融分析專業人員協會、台灣不動產投資協會將於109年10月5日至7日假台灣金融研訓院菁業堂共同舉辦「2020世界投資者週聯合論壇」，其中10月6日下午場次為本公會「2020年國際資產管理論壇」，將邀請國內外相關議題專家分享「金融科技在資產管理與投資市場之創新發展趨勢」以及「ETF發展趨勢與ETF挑選法則」二議題，期能協助業者掌握產業未來方向、增進資產管理能力。詳細內容請見本公會網站。

## 境內基金

截至109年7月底國內投信公司發行之境內基金總規模為4,418,782,586,976元，較前月(109年6月)底規模4,162,533,275,973元，增加256,249,311,003元，成長幅度6.16%。有14檔基金新成立，國泰台灣高股息傘型基金之台灣高股息基金、合庫台灣高科技基金為國內投資股票型基金；新光全球宅經濟基金為跨國投資股票型基金；合庫美國短年期高收益債券基金為高收益債券型基金；宏利好豐富退休組合傘型基金之宏利富利退組合基金、宏利好豐富退休組合傘型基金之宏利好利退組合基金、宏利好豐富退休組合傘型基金之宏利豐利退組合基金為跨國投資組合型-平衡型基金；大華銀新加坡房地產收益基金為不動產證券化型基金；國泰台灣高股息傘型基金之台灣ESG永續高股息ETF基金為國內投資指數股票型-股票型基金；復華中國5G通信ETF基金為跨國投資指數股票型-股票型基金；瀚亞2030目標日期收益優化多重資產基金、華南永昌WE多重資產基金、聯邦高息策略多重資產基金、安聯特別收益多重資產基金為跨國投資多重資產型基金；截至109年7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	130	275,074,767,082
	跨國投資	189	352,279,843,574
	小計	319	627,354,610,656
平衡型	國內投資	20	32,691,791,569
	跨國投資	30	55,750,703,014
	小計	50	88,442,494,583
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	4,996,562,112
	跨國投資一般債券型	148	450,618,047,742
	金融資產證券化型	0	0
	高收益債券型	51	174,262,861,301
	小計	200	629,877,471,155
貨幣市場基金	國內投資	41	922,021,843,355
	跨國投資	12	7,603,893,883
	小計	53	929,625,737,238
組合型	國內投資	1	1,141,598,434
	跨國投資-股票型	12	7,582,141,740
	跨國投資-債券型	25	43,381,825,859
	跨國投資-平衡型	41	86,309,915,489
	跨國投資-其他	7	2,888,371,321
	小計	86	141,303,852,843
保本型	保本型	10	9,767,339,880
	小計	10	9,767,339,880
不動產證券化型	不動產證券化	13	14,139,205,909
	小計	13	14,139,205,909
指數股票型	國內投資-股票型	23	229,319,514,686
	國內投資-槓桿型/反向型	9	102,952,455,010
	跨國投資-股票型	41	90,378,673,164
	跨國投資-債券型	100	1,386,896,258,531
	跨國投資-槓桿型/反向型_股票	22	53,761,185,383
	跨國投資-槓桿型/反向型_債券	4	545,669,446
	跨國投資-不動產證券化/其他	2	1,634,510,800
	小計	201	1,865,488,267,020
指數型	國內投資	1	2,717,223,311
	跨國投資	16	25,343,606,192
	小計	17	28,060,829,503
多重資產型	國內投資	1	2,765,024,300
	跨國投資	29	80,487,824,943
	小計	30	83,252,849,243
ETF連結基金	國內ETF連結基金	3	1,469,928,946
	小計	3	1,469,928,946
合計(新台幣)		982	4,418,782,586,976
傘型基金(子基金共254支)		118	1,633,290,465,302

## 境外基金

截至 2020年7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 3,469,075,758,847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		33,320,529,918	
	法人	非綜合帳戶		1,624,563,307,672
		綜合帳戶	特定金錢信託	1,649,168,967,763
			證券商受託買賣	56,431,874,892
			其他	105,591,078,602
		綜合帳戶小計		1,811,191,921,257
	法人小計		3,435,755,228,929	
依受益人型態合計			3,469,075,758,847	

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		1,152,577,200,619
	固定收益型	一般債	86,730,602,753
		高收益債	750,073,984,751
		新興市場債	426,663,997,887
		其他	505,272,013,156
	固定收益型小計		1,768,740,598,547
	平衡型		519,455,358,509
	貨幣市場型		24,831,298,599
	組合型		0
	指數股票型		104,828,095
其他		3,366,474,478	
依基金類型合計			3,469,075,758,847

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	392,399,119,387
		新興市場	487,412,856,487
		混合	1,240,232,327,019
	全球型小計		2,120,044,302,893
	單一國家型	日本	24,979,231,611
		韓國	2,807,892,053
		泰國	5,052,172,764
		印度	35,868,759,966
		美國	707,908,505,950
		英國	524,114,890
		俄羅斯	13,975,423,284
		其他	17,493,281,969
	單一國家型小計		808,609,382,487
	區域型	北美	57,082,496,393
		已開發歐洲	113,514,659,345
		亞太(不含日本)	192,575,405,640
		亞太(含日本)	22,715,882,408
		紐澳	197,457,128
		新興歐洲	22,877,103,162
		新興拉美	42,069,700,143
		其他新興市場	1,773,272,085
中國大陸及香港		80,131,837,370	
其他		7,484,259,793	
區域型小計		540,422,073,467	
依投資地區合計		3,469,075,758,847	

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	2,815,040,082,858
	歐元	119,358,751,127
	日圓	11,806,684,203
	其他	522,870,240,659
依計價幣別合計		3,469,075,758,847