

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、為強化投顧事業對利益衝突的管理，修正本公會「證券投資顧問事業從業人員行為準則」部分條文。(109年11月19日中信顧字第1090052752號函)

重點摘要：

- (一) 投顧公司應要求全權委託投資業務投資經理人交付同意書授權公司向台灣證券交易所股份有限公司及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心查詢本人、配偶及未成年子女買賣有價證券之情形。
- (二) 為避免全權委託投資業務投資經理人上班期間於辦公處所透過網路以資訊或通訊設備為自己或他人利益下單買賣股票至影響投資人權益，新增資訊及通訊設備使用管理規範之細項規定，以落實投顧事業全委託投資經理人人員利益衝突之管控。

二、金管會同意放寬「新成立及已成立ETF一致性的投資人分散管理措施」，將單一投資人持有單一ETF比重放寬為50%，但基金規模未達新臺幣30億元者，單一投資人持有單一ETF比重為70%、股票ETF與債券ETF得分開檢視單一投資人持有比重是否符合規定。(109年11月20日金管證投字第1090359440號函)

三、為強化投信事業財務業務經營之健全性與對投資國內外事業之管理，金管會修正「證券投資信託事業管理規則」。(金管會109年12月17日金管證投字第10903657105號函)

重點摘要：

- (一) 為健全投信事業業務經營與保護投資人權益，增訂投信事業經營業務應合理收取或支付費用，不得以不合

理之費用招攬或從事業務。(修正條文第5條之1)

- (二) 為強化投信事業投資國內外事業管理，增訂投信事業投資國內外事業之範圍、投資比率、資格條件及相關程序。(修正條文第12條)
- (三) 為強化投信事業投資國內外事業及大陸地區事業管理，增訂投信事業應符合之投資總額，及應於內部控制制度對投資事業建立管理及風險評估機制。(修正條文第12條之1)
- (四) 為強化投信事業對財務報告之內部管理程序，明定投信事業之年度財務報告須由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章。(修正條文第13條)
- (五) 明定投信事業依公司法第228條及第228條之1於分派盈餘或撥補虧損時，應依經會計師查核之財務報告為之。(修正條文第17條之1)
- (六) 為強化投信事業投資外國事業之監理，增訂投信事業應向金管會申報其經核准投資事項之變更項目及申報時點。(修正條文第26條之1)
- (七) 為加強對投信事業外國及大陸投資事業之衡平管理，修正投信事業就金管會核准投資之外國及大陸事業，應每年申報被投資事業之年度財務報告、每季提交所投資事業之業務報告、每月檢送所投資事業之上月份財務業務資訊及營運狀況、申報被投資事業基本資料及其他應提出之資料或文件。(修正條文第28條)

四、依金管會函示：為保障客戶權益，請經營全權委託投資業務之會員公司，於運用委託投資資產從事投資或交易，除須遵循相關法令規定外，並應依全權委託投資契約約定事項辦理，秉持專業判斷，不得接受他人指示影響其投資操作。(109年12月18日金管證投字第1090366272號函)

法規函令動態

- 一、金管會109年11月5日證期(券)字第1090371146號函，有關為強化個人資料保護，請各機關行文及網站資料涉及國民身分證統一編號之登載者，統一隱碼欄位為身分證編號後4碼，並以「*」取代，如另有特殊性用途須遮蓋其他碼或顯示全碼者，則依相關規定辦理。
- 二、金管會109年11月25日金管證投字第10903654795號函，有關為利證券投資信託基金受益人會議召開，放寬得將電子方式列為表決權行使方式之一，爰修正「證券投資信託基金受益人會議準則」部分條文。
- 三、金管會109年11月30日金管證期字第10903652533號函，檢送金管會109年11月30日金管證期字第1090365253號有關期貨信託基金管理辦法第97條第1項(期貨信託基金受益人會議召開之期限、程序、決

議方法、會議規範及其他應遵行事項)規定之令。

- 四、金管會109年12月1日金管證發字第10903657612號函，檢送有關「本會職掌法令排除適用電子文件及電子簽章之項目」之公告。
- 五、投信投顧公會109年11月16日中信顧字第1090052716號函，檢附本公會「證券投資信託事業證券投資顧問事業辦理低風險客戶防制洗錢及打擊資恐簡化措施實務參考做法」及「證券投資信託事業證券投資顧問事業辨識實質受益人實務參考做法」。
- 六、證券投資人及期貨交易人保護中心109年11月17日證保法字第1090005118號函，檢送該中心「辦理證券投資人及期貨交易人保護法第十條之一訴訟事件處理辦法」部分條文修正對照表。

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
20210330	投信投顧內部稽核人員職前教育訓練

投信投顧法規(可認列法規時數)

開課日	主題
20210120	證券投資信託及顧問相關法規
20210120	境外基金管理辦法
20210122	近一年投信投顧相關法規修正
20210223	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20210226	近一年投信投顧相關法規修正
20210311	會員及其銷售機構基金通路報酬揭露施行要點
20210311	全權委託投資業務相關法規
20210316	證券投資信託基金管理辦法
20210316	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20210319	近一年投信投顧相關法規修正

金融市場法令制度

開課日	主題
20210310	國內外洗錢及資恐風險趨勢

金融商品與設計

開課日	主題
20210119	衍生性商品交易及投資應用系列-利率衍生性商品篇(可認列基金經理人期貨實務課程)
20210309	貨幣市場現貨暨海外衍生性商品操作實務研習班(可認列基金經理人期貨實務課程)

金融科技

開課日	主題
20210305	人工智慧技術原理與應用商機

投資分析與資產配置

開課日	主題
20210126	2021經濟局勢及未來展望
20210224	全球經濟動向與投資趨勢解析
20210323	不動產投資信託基金與證券化

財富管理與行銷

開課日	主題
20210127	高資產人士資產規劃的法律及稅務知識研習班
20210225	掌握數位行銷內容，打造超強行銷策略

財務與內稽內控

開課日	主題
20210330	內部稽核相關法令解析(稽核在職)
20210330	企業提升自行編製財務報告能力之政策解析及內稽內控實務重點研討(稽核在職)
20210331	談資安事件應變機制及稽核重點(稽核在職)
20210331	內部稽核實作基礎班(稽核在職)

中南部訓練課程

開課日	主題
20210128	區塊鏈技術原理與應用商機-台中班
20210128	投信基金之管理及運用相關規範-台中班
20210317	綠能產業大未來之投資新思考-高雄班
20210317	投信投顧事業公司治理實務守則--高雄班

活動回顧

一、「數位身分識別證(New eID)教育訓練說明會」

為協助業者瞭解數位身分識別證(New eID)相關資訊，本公會於109年11月24日及109年12月7日與中華民國證券商業同業公會、中華民國期貨業商業同業公會共同舉辦二場次「數位身分識別證(New eID)教育訓練說明會」，及一場次的「數位身分識別證(New eID)API開發訓練課程」，計884人出席。

二、協辦金總「2020年金融服務愛心公益嘉年華」嘉義場

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，本公會於109年11月28日協辦金融總會與嘉義縣政府共同舉辦之「2020年金融服務愛心公益嘉年華」嘉義場活動，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交流，進行金融知識宣導。



三、贊助並共同推動今周刊「2020台北金融博覽會」

為強化我國金融業之競爭力，提升境內資本市場國際化，本公會贊助並共同推動今周刊於109年11月27日至11月29日假台北世貿中心一館舉辦之「2020台北金融博覽會」。現場聚集超過上百家金融機構，展場有金融理財、多元投資、金融應用和形象主題館等四大展區，並邀請眾多位財經專家辦理現場講座，為民眾分析2021股票、基金與數位金融趨勢、投資展望。



四、「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109年11月23日及11月30日舉辦二場次「證券期貨事業法令遵循人員在職訓練」，共計74位投信投顧業法令遵循人員參訓。

境內基金

截至109年11月底國內投信公司發行之境內基金總規模為4,536,854,969,309元，較前月(109年10月)底規模4,430,854,039,604元，增加106,000,929,705元，成長幅度2.39%。有4檔基金新成立，聯邦2023年到期全球ESG優質債券基金、合庫2023到期新興市場精選債券基金為跨國投資固定收益一般債券型基金；宏利全球ESG高收益債券基金為高收益債券型基金；柏瑞ESG量化多重資產基金為跨國投資多重資產型基金；截至109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986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	132	269,914,768,844
	跨國投資	190	387,686,891,032
	小計	322	657,601,659,876
平衡型	國內投資	20	32,912,913,581
	跨國投資	29	56,317,638,055
	小計	49	89,230,551,636
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	5,378,507,125
	跨國投資一般債券型	152	478,221,047,960
	金融資產證券化型	0	0
	高收益債券型	54	196,427,193,415
	小計	207	680,026,748,500
貨幣市場基金	國內投資	41	1,000,906,736,647
	跨國投資	11	6,510,379,665
	小計	52	1,007,417,116,312
組合型	國內投資	1	1,303,578,119
	跨國投資-股票型	12	8,366,121,588
	跨國投資-債券型	25	45,747,307,611
	跨國投資-平衡型	40	89,052,135,653
	跨國投資-其他	6	3,485,748,566
	小計	84	147,954,891,537
保本型	保本型	9	7,663,143,981
	小計	9	7,663,143,981
不動產證券化型	不動產證券化	13	17,065,862,399
	小計	13	17,065,862,399
指數股票型	國內投資-股票型	23	241,799,175,724
	國內投資-槓桿型/反向型	8	107,075,499,475
	跨國投資-股票型	40	66,762,066,358
	跨國投資-債券型	102	1,338,774,109,222
	跨國投資-槓桿型/反向型_股票	21	45,066,953,460
	跨國投資-槓桿型/反向型_債券	4	1,015,439,663
	跨國投資-不動產證券化/其他	2	2,127,987,075
	小計	200	1,802,621,230,977
指數型	國內投資	1	3,228,318,499
	跨國投資	16	28,492,454,138
	小計	17	31,720,772,637
多重資產型	國內投資	1	2,441,131,508
	跨國投資	29	91,355,376,730
	小計	30	93,796,508,238
ETF連結基金	國內ETF連結基金	3	1,756,483,216
	小計	3	1,756,483,216
合計(新台幣)		986	4,536,854,969,309
傘型基金(子基金共256支)		120	1,589,225,799,035

境外基金

截至2020年11月底止，共核准40家總代理人、63家境外基金機構、1012檔境外基金，國內投資人持有金額共計3,613,715,388,057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		33,635,183,272	
	法人	非綜合帳戶		1,725,080,717,736
		綜合帳戶	特定金錢信託	1,683,868,871,892
			證券商受託買賣	55,027,522,485
			其他	116,103,092,672
		綜合帳戶小計		1,854,999,487,049
	法人小計		3,580,080,204,785	
依受益人型態合計			3,613,715,388,057	

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		1,257,924,200,500
	固定收益型	一般債	84,922,239,071
		高收益債	777,457,468,324
		新興市場債	430,276,292,055
		其他	502,794,283,824
	固定收益型小計		1,795,450,283,274
	平衡型		532,006,151,675
	貨幣市場型		24,695,371,831
	組合型		0
	指數股票型		97,382,870
其他		3,541,997,907	
依基金類型合計			3,613,715,388,057

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	412,830,537,506
		新興市場	496,342,155,228
		混合	1,293,326,464,722
	全球型小計		2,202,499,157,456
	單一國家型	日本	31,056,337,219
		泰國	5,518,410,024
		印度	36,837,150,535
		美國	739,118,534,024
		英國	575,279,652
		俄羅斯	14,481,996,853
		其他	19,896,059,443
	單一國家型小計		847,483,767,750
	區域型	北美	56,918,301,075
		已開發歐洲	119,648,723,789
		亞太(不含日本)	205,619,309,473
		亞太(含日本)	26,821,734,685
		紐澳	144,879,033
		新興歐洲	23,117,615,812
		新興拉美	42,034,124,542
		其他新興市場	1,902,822,367
		中國大陸及香港	79,210,191,747
其他		8,314,760,328	
區域型小計		563,732,462,851	
依投資地區合計		3,613,715,388,057	

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	2,932,927,764,355
	南非幣	280,199,770,572
	澳幣	247,631,872,746
	歐元	123,633,308,003
	日圓	15,292,353,430
	其他	14,030,318,951
依計價幣別合計		3,613,715,388,057