



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

投信投顧公會雙月刊

本公會業務報導

一、投信事業發行環境、社會與治理(ESG)相關主題投信基金之資訊揭露事項審查監理原則(110年7月2日金管證投字第1100362463號函)

重點摘要：

- (一) 投信事業募集發行ESG基金，申報(請)發行計劃、公開說明書等書件，應至少揭露以下內容：
 - (1)投資目標與衡量標準、(2)投資策略與方法、(3)投資比例配置、(4)參考績效指標、(5)排除政策、(6)風險警語、(7)盡職治理參與、(8)定期揭露相關評估資訊。
- (二) 已成立ESG基金，如公開說明書未揭露完整前揭內容者，應於審查原則發布後6個月內改善完畢。
- (三) 已成立之投信基金，該基金公開說明書之「投資策略及特色」，已包括「永續」及「企業社會責任」等文字，或同時涵蓋環境、社會、治理等投資操作策略或資產配置概念，如擬將基金名稱變更為ESG基金，在未涉及改變產品定位及基本投資方針、策略之情形下，投信事業得不召開受益人會議，惟應檢具律師意見書說明對受益人權益無重大影響，向金管會申請核准修約，並於信託契約修正內容施行前30日，公告及通知受益人。

二、修正本公會「證券投資信託事業經理守則」及「證券投資顧問事業從業人員行為

準則」部分條文(110年7月14日中信顧字第1100051592號函)

重點摘要：

- (一) 為強化投信投顧事業人員利益衝突的管理，並明確辦公處所之資訊及通訊設備使用規範之適用對象，爰於「證券投資信託事業經理守則」第6點第5項增訂「依其權責執行公司所發行基金或全權委託帳戶投資決策或執行公司有關投資交易行為者」，及於「證券投資顧問事業從業人員行為準則」第22條之2第1項增訂「依其權責執行全權委託帳戶投資決策或執行公司有關投資交易行為者」。
- (二) 為有效管理交易室，投信投顧事業應有管理措施，包含下單交易電腦應放置交易室內或獨立空間、人員出入管制與保存出入紀錄，且出入權限應適時檢視，於「證券投資信託事業經理守則」及「證券投資顧問事業從業人員行為準則」新增相關規定。

三、轉知金管會指示：投信公司基於「機構投資人盡職治理守則」第五章原則遵循指引及公司政策，於運用基金資產時，應注意被投資公司之治理情形，避免投資人權爭議或軍火武器等相關標的，另應注意被投資公司所在地相關政治、ESG及投資風險，以保護投資人權益。(110年8月13日金管證投字第1100363422號函)

法規函令動態

- 一、金管會110年8月24日金管證投字第1100355893號函，有關「適用所得稅協定查核準則」業經財政部110年8月12日台財際字第11024511340號令修正發布。
- 二、金管會證期局110年7月1日證期(券)字第1100347869號函，有關財團法人資訊工業策進會獲APEC認證取得擔任APEC跨境隱私保護規則(CBPR)體系之當責機構(Accountability Agent, AA)資格，自110年6月3日生效日起一年內(每年更新)，得受理企業申請導入CBPR體系之國際標準及取得CBPR體系標章。
- 三、金管會證期局110年7月5日證期(資)字第1100348525號函，轉知財政部營利事業統一編號檢查碼邏輯修正說明。

- 四、金管會證期局110年8月4日證期(券)字第1100349708號函，內政部「新式外來人口統一證號專案」業於110年1月2日起實施，為利外來人口客戶辦理資料變更相關事宜，請會員公司確實辦理事項：(一)為利外來人口知悉金融機構辦理客戶資料變更相關事宜，請於官網公告(或設置居留證換發專區)外來人口辦理客戶資料變更之中、英文版本相關資訊，包括但不限於：辦理方式、應備文件及其他應注意事項等，並提供諮詢人員專線電話；(二)另為有效保障外來人口客戶權益，會員公司應於官網(或專區)提醒外來人口應注意證券戶統一證號必須與銀行扣(匯)款帳戶證號相符，以免產生現金股利或基金配息遭退撥情形。

- 五、金管會證期局110年8月5日證期(投)字第1100363195

號函，有關臺灣集中保管結算所股份有限公司自108年2月25日起已建置「公司負責人及主要股東資訊查詢平臺」並提供查詢，請多加利用查詢服務，以落實客戶盡職審查義務。

- 六、金管會證期局110年8月9日證期(券)字第1100352571號函，為使新式外來人口統一證號系統測試更加全面，內政部檢送「新式外來人口統一證號虛擬人格資料表」1份，以利進行更有效之測試。
- 七、金管會證期局110年8月18日證期(券)字第1100354789號函，檢送有關衛生福利部110年8月10日以衛授疾字第1100200731號公告修正「嚴重特殊傳染性肺炎(COVID-19)第二級疫情警戒標準及防疫措施裁罰規定」。
- 八、投信投顧公會110年7月2日中信顧字第1100051450號函，新增本公會「受益憑證事務處理規則」第15條之1有關指數股票型證券投資信託基金分割或反分割規定。
- 九、投信投顧公會110年7月2日中信顧字第1100051492號函，檢送修正後本公會「提供顧問之外國有價證券範圍申請書」、「提供顧問之外國有價證券範圍申請書(委任人為專業機構投資人)」及「提供顧問之境外基金範圍申請書」及其附件，自即日起適用。
- 十、投信投顧公會110年7月29日中信顧字第1100051644號函，配合戶政實務，修正本公會「受益憑證事務處理規則」部分條文。
- 十一、投信投顧公會110年8月9日中信顧字第1100300185號函，因國內嚴重特殊傳染性肺炎(COVID-19)疫情穩定控制中，本公會自110年9月1

日起重新開辦各項教育訓練課程，因本公會暫停課程致無法如期完訓者，請自110年9月1日起一年內完成補訓，惟下一週期在職訓練之控管仍依規定回歸自原始登錄日。

- 十二、投信投顧公會110年8月24日中信顧字第1100051943號函，考量現行致電客戶確認留存相關資訊實務作業，常有客戶未能於業者營業時間內接聽致無法確認所留存資訊之情形，造成客戶開戶延遲及業者作業負擔，增加透過傳送簡訊連結之方式進行確認，俾利客戶及時完成開戶程序，爰修正本公會「境外基金電子交易作業準則」第參點第2項第3款條文。
- 十三、投信投顧公會110年8月26日中信顧字第1100051952號函，檢送本公會證券投資信託基金簡式公開說明書範本及簡式公開說明書編製說明。
- 十四、財政部110年7月14日台財際字第11024513650號函，檢送修訂「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」疑義解答第四則、第四之一則、第四之二則、第二十八則、第四十二則、第四十三則、第四十五則、第五十二則、第五十二之一則及第六十一則。
- 十五、財政部110年8月27日台財際字第11024515980號公告預告修正金融帳戶屬「低風險規避稅負帳戶」名單草案，若有相關意見或建議，請於預告截止日前陳述意見或洽詢財政部國際財政司。
- 十六、中華民國全國商業總會110年8月17日全商會字第1100000265號函，檢送司法院宣導國民法官制度，刻正推行「國民法官制度—工商、人民團體合作推廣計畫」。

活動回顧

「投信投顧公會-第九次防制洗錢及打擊資恐法遵論壇會議」

為健全防制洗錢及打擊資恐法制、敦促金融機構落實執行、提升金融機構防制洗錢與打擊資恐能力及加強對金融機構訓練與宣導。本公會於110年7月20日舉辦第九次防制洗錢及打擊資恐法遵論壇線上會議，以強化主管機關及投信投顧業者間之雙向溝通、洗錢防制及打擊資恐政策之推行並協助投信投顧事業落實執行相關法規。

活動預告

「2021世界投資者週聯合論壇-國際資管理論壇」

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，本公會與社團法人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聯合將於110年10月5日至8日共同舉辦「2021世界投資者週聯合論壇」，其中10月6日下午場次為本公會「2021年國際資產管理論壇」，將邀請國內外先進，分享資產管理公司如何將ESG因素融入所管理基金之投資決策流程中、ESG基金之興起與投資趨勢及如何影響投資組合的表現等議題，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。

周邊單位訊息

一、「110年度證券商ETF及ETN競賽」

為推廣指數股票型基金(Exchange Traded Fund, ETF)及指數投資證券(Exchange Traded Note, ETN)，增進投資人投資之意願，進而有效提升交易成長，促進證券市場商品交易多元化，臺灣證券交易所、證券商公會、期貨公會及本公會共同舉辦『110年度證券商ETF及ETN競賽』，競賽期間從1月4日至12月30日止，更多資訊請至證交所網站查詢。

二、「2021投資新趨勢系列講座」

為幫助民眾瞭解金融周邊單位正推動之新制度與新商品，並宣導主管機關最新政策，由臺灣證券交易所等證券期貨周邊單位共同主辦，證基會承辦之「2021投資新趨勢系列講座」活動，預定自10月16日至12月1日舉辦5場次投資講座，更多資訊請至證基會網站查詢。

鑑於詐騙集團以Line群組、社群媒體(如FB)或簡訊等通訊管道，藉代操、報明牌等方式誘導民眾投資海內外股票以騙取資金日益嚴重，為維持投資市場正常秩序及保障投資人權益，券商公會與投信投顧公會將聯合所有證券及投信投顧業者，透過各種管道積極進行反投資詐騙宣導，包括：辦理宣導座談會並刊登於媒體、拍攝宣導短片、刊登平面與電子媒體廣告、於台北捷運刊登宣導廣告看板、洽請業者共同進行宣導、請被冒名業者採取澄清等相關措施以及投信投顧業者合作就被冒名案件進行相關處理等方式，期望能協助投資人建立反金融詐騙的警覺、遠離詐騙，也請會員公司多關懷客戶並協助進行反詐騙宣導。

提高警覺 防詐騙 警民合作 165

防投資詐騙三不三要・不讓手機變詐機

當心這些 詐騙手法

- ▲ 盜用合法業者頭像及影片並設立相近的社群媒體帳號 以假亂真
- ▲ 以「內線、獨家、報明牌」鼓吹加入群組、投資平台、招攬會員
- ▲ 冒用名人身分博取信任，誇大操作績效誘騙投資
- ▲ 吹噓投資報酬率、保證獲利穩賺不賠
- ▲ 勸誘投資海外低價股、海內外飆股、未上市公司股票



防詐騙

三不

× 不聽

來源不明資訊

× 不加

陌生投資群組

× 不用

保證獲利APP、
投資平台

三要

✓ 要警覺

對任何鼓吹加入投資群組、
勸誘買股資訊提高警覺

✓ 要查證

向合法證券商、合法投信投
顧業者或165反詐騙專線查證

✓ 要報警

向治安單位或檢調單位檢舉
(或撥打165反詐騙專線)



中華民國證券商業同業公會



中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會 關心您

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
20210929－ 20211001	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
20210923	境外基金管理辦法
20211001	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20211006	證券投資信託基金管理辦法
20211006	境外基金管理辦法
20211008	近一年投信投顧相關法規修正
20211019	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20211019	近一年投信投顧相關法規修正
20211112	近一年投信投顧相關法規修正
20211116	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20211116	會員及其銷售機構基金通路報酬揭露施行要點
20211123	證券投資信託及顧問相關法規
20211123	全權委託投資業務相關法規
20211209	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20211209	投信投顧事業公司治理實務守則
20211210	近一年投信投顧相關法規修正
20211215	投信基金之管理及運用相關規範
20211215	境外基金管理辦法

財富管理與行銷

開課日	主題
20211026	股權架構規劃及企業傳承法律實務研習班
20211125	行銷策略與整合行銷

中南部訓練課程

開課日	主題
20211020	以最新時事淺談投資策略-台中班
20211020	證券投資信託及顧問相關法規-台中班
20211216	會員及其銷售機構基金通路報酬揭露施行要點-高雄班
20211216	區塊鏈技術運用演進趨勢解析-高雄班

金融市場法令制度

開課日	主題
20211007	洗錢防制法規及案例研習
20211012	金融相關犯罪案例及偵查實務
20211109	國內外洗錢及資恐風險趨勢
20211111	個人資料保護法金融業因應實務
20211214	洗錢防制法規及案例研習

金融商品與設計

開課日	主題
20210924	可轉債投資實務研習班(可認列經理人期貨實務課程)
20211021	股權衍生性商品實務(可認列經理人期貨實務課程)
20211124	衍生性商品交易及投資應用系列-利率衍生性商品篇(可認列經理人期貨實務課程)

金融科技

開課日	主題
20211014	金融科技資訊安全與風險管理
20211015	人工智慧技術原理與應用商機
20211119	5G關鍵技術與應用商機

投資分析與資產配置

開課日	主題
20210927	以最新時事淺談投資策略
20211110	最新金融情勢解析
20211117	淺談綠色債券發行與可轉債相關投資商品概況
20211207－ 20211208	股票評價與投資策略

財務與內稽內控

開課日	主題
20210929	內部稽核工作規劃及必備技術實務(稽核在職)
20210929	投信暨投顧內部稽核相關法令解析(稽核在職)
20210930	稽核人員如何偵測財務報表舞弊(稽核在職)
20211001	企業營運風險分析與管理(稽核在職)

境內基金

截至110年8月底國內投信公司發行之境內基金總規模為4,842,624,899,959元，較前月(110年7月)底規模4,849,525,684,441元，減少6,900,784,482元，衰退幅度0.14%。有10檔基金新成立，台新ESG環保愛地球成長基金為跨國投資股票型基金；新光永續再生環境債券基金為跨國投資固定收益一般債券型基金；合庫樂活安養ESG穩健成長組合基金、合庫樂活安養ESG積極成長組合基金為跨國投資組合型_平衡型基金；中國信託特選小資高價30ETF基金為國內投資指數股票型_股票型基金；富邦未來車ETF基金為跨國投資指數股票型_股票型基金；宏利實質多重資產基金、富達智慧醫療多重資產收益基金、富達未來通訊多重資產收益基金、合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金為跨國投資多重資產型基金；截至110年8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990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	133	358,794,843,600
	跨國投資	191	437,972,453,198
	小計	324	796,767,296,798
平衡型	國內投資	19	40,924,942,073
	跨國投資	27	57,458,565,856
	小計	46	98,383,507,929
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	5,701,419,939
	跨國投資一般債券型	151	450,181,599,437
	金融資產證券化型	0	0
	高收益債券型	55	208,011,334,107
	小計	207	663,894,353,483
貨幣市場基金	國內投資	37	994,488,628,016
	跨國投資	10	5,089,201,190
	小計	47	999,577,829,206
組合型	國內投資	1	2,700,732,546
	跨國投資-股票型	12	10,971,076,726
	跨國投資-債券型	26	38,256,336,535
	跨國投資-平衡型	40	117,156,323,898
	跨國投資-其他	4	6,374,907,212
	小計	83	175,459,376,917
保本型	保本型	6	3,372,182,652
	小計	6	3,372,182,652
不動產證券化型	不動產證券化	14	20,148,238,973
	小計	14	20,148,238,973
指數股票型	國內投資-股票型	28	427,393,650,535
	國內投資-槓桿型/反向型	8	86,815,335,067
	跨國投資-股票型	45	127,182,603,552
	跨國投資-債券型	97	1,172,917,645,022
	跨國投資-槓桿型/反向型_股票	21	50,825,869,456
	跨國投資-槓桿型/反向型_債券	4	19,836,011,494
	跨國投資-不動產證券化/其他	2	4,601,283,172
	小計	205	1,889,572,398,298
指數型	國內投資	1	5,606,748,722
	跨國投資	16	27,941,599,227
	小計	17	33,548,347,949
多重資產型	國內投資	1	1,711,589,969
	跨國投資	37	156,215,518,637
	小計	38	157,927,108,606
ETF連結基金	國內ETF連結基金	3	3,974,259,148
	小計	3	3,974,259,148
合計(新台幣)		990	4,842,624,899,959
傘型基金(子基金共259支)		124	1,541,185,399,520

境外基金

截至2021年8月底止，共核准40家總代理人、64家境外基金機構、1013檔境外基金，國內投資人持有金額共計3,966,359,350,866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			34,133,074,715
	法人	非綜合帳戶		1,906,590,962,006
		綜合帳戶	特定金錢信託	1,819,871,938,457
			證券商受託買賣	61,727,593,179
			其他	144,035,782,509
		綜合帳戶小計		2,025,635,314,145
	法人小計			3,932,226,276,151
依受益人型態合計			3,966,359,350,866	

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		1,550,051,889,914
	固定收益型	一般債	75,675,074,287
		高收益債	816,968,117,950
		新興市場債	376,533,790,380
		其他	473,553,390,757
	固定收益型小計		1,742,730,373,374
	平衡型		646,203,504,138
	貨幣市場型		23,660,866,064
	組合型		0
	指數股票型		61,444,179
	其他		3,651,273,197
依基金類型合計			3,966,359,350,866

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	507,109,903,376
		新興市場	437,179,766,213
		混合	1,391,411,280,974
	全球型小計		2,335,700,950,563
	單一國家型	日本	29,861,984,282
		泰國	5,369,150,964
		印度	35,610,500,408
		美國	906,924,810,763
		英國	563,168,912
		俄羅斯	10,182,485,729
		其他	20,478,551,772
	單一國家型小計		1,008,990,652,830
	區域型	北美	62,838,976,004
		已開發歐洲	151,638,168,315
		亞太(不含日本)	208,898,800,642
		亞太(含日本)	31,722,228,178
		紐澳	127,486,591
		新興歐洲	24,278,355,013
		新興拉美	43,870,344,876
		其他新興市場	2,650,231,498
		中國大陸及香港	90,310,542,475
		其他	5,332,613,881
		區域型小計	
依投資地區合計		3,966,359,350,866	

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	3,312,227,243,346
	南非幣	274,410,998,819
	澳幣	219,011,929,486
	歐元	133,166,174,840
	日圓	13,706,095,297
	其他	13,836,909,078
依計價幣別合計		3,966,359,350,866