



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

本公會業務報導

一、有關境外基金總代理人募集及銷售環境、社會與治理(ESG)相關主題之境外基金之資訊揭露等事項(111年1月11日金管證投字第1100365536號令、111年1月11日金管證投字第11003655363號函)

重點摘要：

- (一) 境外基金總代理人募集及銷售環境、社會與治理(ESG)相關主題之境外基金投資人須知，應載明以下內容：(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)盡職治理參與等事項。
- (二) 已核准之境外基金名稱與ESG主題相關者，總代理人應於本令發布後6個月內依前點規定於投資人須知載明相關內容並檢具投資人須知報經金管會核准。
- (三) 若載明事項未符規定或未修正投資人須知，境外基金名稱後方應加註警語「本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金」，並於投資人須知加註「本基金非屬環境、社會及治理相關主題之境外基金，未依金融監督管理委員會中華民國111年1月11日金管證投字第1100365536號令規定，揭露永續相關重要內容」；另境外基金名稱包含ESG或永續者，應調整基金中文名稱。
- (四) 總代理人應於每年度結束後二個月，於總代理人網站上揭露ESG相關主題之境外基金定期評估資訊。
- (五) 未符合揭露原則之境外基金，總代理人及銷售機構皆不得以促進永續發展或ESG相關主題作為基金行銷訴求。

二、修正「ETF一致性的投資人分散管理措施」(111年2月23日中信顧字第1110700106號函)

說明：

本次修正係考量對於108年3月19日前已成立之ETF投資人分散措施所給予之緩衝期已於110年12月31日屆至，故自111年度起，不再區分新成立或已成立之ETF，所有ETF之投資人分散管理措施皆應適用相同標準，並自111年1月1日起適用。

三、投信投顧公會「2021台灣民眾對於共同基金投資之問卷調查報告」(111年3月2日中信顧字第1110000583號函)

說明：

有鑑於數位理財與普惠金融漸趨成熟，以及2025年台灣即將進入超高齡社會，為了解國人當前對共同基金的投資態度、勞退新制自選平台的參與意願、以及ESG對民眾投資決策的影響，投信投顧公會委託臺北醫學大學管理學院蕭育仁副院長暨教授、國立中山大學財務管理學系蔡維哲教授，於2021年12月份進行有關共同基金投資之問卷調查，題目包括【第一部分:共同基金投資調查】、【第二部分:ETF投資調查】、【第三部分:退休規畫調查】(含勞退自選)、【第四部分:AI理財電子支付調查】及【第五部分:民眾基本資料調查】，計收集1,220份有效問卷，於2月22日「2022年公會與媒體記者春酒聯誼活動」進行上述問卷調查結果之發布，並於3月2日發文提供會員公司及同步放置於公會網站供各界參考。

法規函令動態

- 一、金管會111年1月20日金管證券字第1100365499號令，發布證券期貨業得辦理金融機構間資料共享申請程序。
- 二、金管會111年1月28日金管證投字第11003656983號函，檢送有關「證券投資信託基金管理辦法」第8條第2項規定之令及同辦法第8條第1項、第2項、第10條第1項規定之令各1則，將「高收益債券」一詞調整為「非投資等級債券」。

三、金管會111年2月8日金管證投字第1100364966號函，有關投信事業轉投資基富通證券股份有限公司之申報作業程序調整，及證券投資信託基金合併或契約終止，投信事業應於事實發生之日起二日內公告，該事實發生日認定原則。

四、金管會證期局111年1月25日證期(投)字第1110380391號函，檢送法務部調查局洗錢防制處110年度策略分析報告共2份。

五、金管會證期局111年2月15日證(券)字1110332443號函，為符合國際防制洗錢組織之要求，臺灣集中保管結算所股份有限公司建置「公司負責人及主要股東資訊申報查詢平臺」，請會員公司多加利用，以落實國際防制洗錢組織要求之客戶盡職審查作業。

六、財政部110年12月24日台財際字第11024526013號函，有關廢止財政部107年11月27日台財際字第10724522360號公告金融機構屬「低風險規避稅負實體」名單。

本公會近期教育訓練課程

投信投顧法規(可認列法規時數)

開課日	主題
20220315	證券投資信託及顧問相關法規
20220315	全權委託投資業務相關法規
20220322	境外基金管理辦法
20220322	近一年投信投顧相關法規修正
20220324	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20220407	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20220407	近一年投信投顧相關法規修正
20220415	近一年投信投顧相關法規修正
20220419	會員及其銷售機構基金通路報酬揭露施行要點
20220419	境外基金管理辦法
20220505	證券投資信託基金管理辦法
20220505	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20220513	近一年投信投顧相關法規修正
20220517	全權委託投資業務相關法規
20220517	投信投顧事業公司治理實務守則
20220526	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20220526	境外基金管理辦法
20220606	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20220606	證券投資信託及顧問法規
20220610	近一年投信投顧相關法規修正
20220616	投信基金之管理及運用相關規範
20220616	會員及其銷售機構基金通路報酬揭露施行要點

財富管理與行銷

開課日	主題
20220323	高資產人士資產規劃的法律及稅務知識研習班
20220420	綜所稅申報及節稅實務
20220527	台灣退休養老金制度介紹
20220617	行銷觀念與SWOT分析

金融市場法令制度

開課日	主題
20220413	洗錢防制法規及案例研習
20220426	個人資料保護法金融業因應實務
20220511	投信業檢查缺失分析及檢查重點說明
20220512	國內外洗錢及資恐風險趨勢
20220614	洗錢防制法規及案例研習

財務與內稽內控

開課日	主題
20220620	投信投顧業建立內部控制與內部稽核實務(稽核在職)
20220620	投信暨投顧內部稽核相關法令解析(稽核在職)
20220621	內稽內控個資法實務研習班(稽核在職)
20220622	內部稽核從個案探討舞弊調查方法論(稽核在職)

中南部訓練課程

開課日	主題
20220323	投信基金之管理及運用相關規範-高雄班
20220323	洗錢防制法規及案例研習-高雄班
20220427	洗錢防制法規及案例研習-台中班
20220427	全權委託投資業務相關法規-台中班
20220615	境外基金管理辦法--高雄班
20220615	政經情勢投資分析-高雄班

投資分析與資產配置

開課日	主題
20220317	國際永續金融趨勢與ESG責任投資原則與策略
20220421	以最新時事淺談投資策略
20220524	政經情勢投資分析
20220525	全球氣候變遷及企業永續趨勢

投信投顧內部稽核人員職前教育訓練

開課日	主題
20220620-20220622	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
20220316	金融科技資訊安全與風險管理
20220422	5G關鍵技術與應用商機
20220518	金融科技創新應用、趨勢及案例解析
20220607	從商業模式九宮格看數位轉型

金融商品與設計

開課日	主題
20220412	可轉債投資實務研習班(可認列經理人期貨實務課程)
20220519	外匯交易實務與剖析(可認列經理人期貨實務課程)
20220613	貨幣市場現貨暨海外衍生性商品操作實務研習班(可認列經理人期貨實務課程)

活動回顧

「2022年公會與媒體記者春酒聯誼活動」

為與媒體朋友建立良好關係與互動，本公會於2月22日假日勝生加賀屋溫泉飯店舉辦「2022年公會與媒體記者春酒聯誼活動」，以輕鬆自然的方式邀請媒體朋友進行午宴餐敘，由本公會張理事長、蔡代理秘書長、投信業務拓展委員會黃召集人書明及段副召集人嘉薇、兩岸及國際事務委員會黎召集人方國及余副召集人曉光、金融科技及資訊安全委員會陳副召集人詩舜、投資業務及風險管理委員會張副召集人杰、投資顧問業務委員會-投顧事務組莊副召集人哲睿，就投信投顧業現況及未來發產的重要方向與在場記者進行交流，並發布「2021台灣民眾對於共同基金投資問卷調查」結果，活動當天計有55位記者等人員出席。



活動預告

「111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「111年證券期貨盃高爾夫球錦標賽」，本次活動將於民國111年5月7日於揚昇高爾夫球場開打，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。

主管機關指示宣導

金管會請協助推廣「1998金融服務專線」

請各會員公司配合於111年3月1日起於營業處所張貼宣傳海報，並於公共電子看板揭示宣導語「如有金融消費爭議，請於上班時間撥打1998金融服務專線」。



1998 金融服務專線

金融監督管理委員會為提供金融消費者單一服務窗口，由財團法人金融消費評議中心整合辦理金融服務專線，有效釐清金融消費者問題，提供完整諮詢與服務機制。



服務時間：上班日
上午 8:30 - 下午 5:30

銀行業、保險業、證券期貨業及電子支付業之金融消費爭議諮詢等服務，如有相關問題，請撥打：

1998 金融服務專線



金融監督管理委員會



財團法人金融消費評議中心



金管會官網



評議中心官網

境內基金

截至111年1月底國內投信公司發行之境內基金部分，總規模為4,873,494,115,887元，較前月(110年12月)底規模4,955,203,988,311元，減少81,709,872,424元，衰退幅度1.65%。有8檔基金新成立，日盛越南機會基金、國泰美國ESG基金為跨國投資股票型基金；鋒裕匯理全球投資等級綠色債券基金、路博邁全球策略收益債券基金為跨國投資固定收益一般債券型基金；富邦元宇宙ETF基金、中國信託電池及儲能科技ETF基金、富蘭克林華美全球潔淨能源ETF基金為跨國投資指數股票型_股票型基金；柏瑞趨勢動態多重資產基金為跨國投資多重資產型基金；截至111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1000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	134	380,638,880,101
	跨國投資	197	409,389,469,855
	小計	331	790,028,349,956
平衡型	國內投資	19	39,502,116,992
	跨國投資	27	52,893,482,757
	小計	46	92,395,599,749
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	4,904,582,514
	跨國投資一般債券型	150	410,131,700,248
	金融資產證券化型	0	0
	高收益債券型	53	169,959,380,208
小計	204	584,995,662,970	
貨幣市場基金	國內投資	36	857,136,639,560
	跨國投資	10	5,040,057,027
	小計	46	862,176,696,587
組合型	國內投資	1	3,203,573,185
	跨國投資-股票型	12	11,334,249,369
	跨國投資-債券型	25	30,170,134,063
	跨國投資-平衡型	42	126,450,398,084
	跨國投資-其他	4	7,249,579,826
	小計	84	178,407,934,527
保本型	保本型	5	2,244,446,615
	小計	5	2,244,446,615
不動產證券化型	不動產證券化	13	20,075,438,365
	小計	13	20,075,438,365
指數股票型	國內投資-股票型	31	499,315,838,267
	國內投資-槓桿型/反向型	8	87,213,013,044
	跨國投資-股票型	50	167,516,284,675
	跨國投資-債券型	93	1,290,253,812,517
	跨國投資-槓桿型/反向型_股票	21	51,983,592,246
	跨國投資-槓桿型/反向型_債券	4	13,994,092,770
	跨國投資-不動產證券化/其他	2	7,150,313,068
小計	209	2,117,426,946,587	
指數型	國內投資	1	5,961,977,348
	跨國投資	16	27,769,719,857
	小計	17	33,731,697,205
多重資產型	國內投資	1	1,603,576,993
	跨國投資	41	185,342,658,262
	小計	42	186,946,235,255
ETF連結基金	國內ETF連結基金	3	5,065,108,071
	小計	3	5,065,108,071
合計(新台幣)		1000	4,873,494,115,887
傘型基金(子基金共253支)		122	1,683,816,887,150

境外基金

截至2022年1月底止，共核准40家總代理人、63家境外基金機構、1002檔境外基金，國內投資人持有金額共計3,717,916,019,458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		31,531,486,970	
	法人	非綜合帳戶		1,768,906,657,753
		綜合帳戶	特定金錢信託	1,722,423,391,702
			證券商受託買賣	53,626,242,707
			其他	141,428,240,326
		綜合帳戶小計		1,917,477,874,735
	法人小計		3,686,384,532,488	
依受益人型態合計			3,717,916,019,458	

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		1,448,198,107,324
	固定收益型	一般債	77,531,947,112
		高收益債	733,538,850,913
		新興市場債	287,351,681,777
		其他	437,472,462,056
	固定收益型小計		1,535,894,941,858
	平衡型		703,911,096,371
	貨幣市場型		26,396,858,635
	組合型		0
指數股票型		63,695,600	
其他		3,451,319,670	
依基金類型合計			3,717,916,019,458

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	498,751,315,395
		新興市場	345,761,850,178
		混合	1,254,513,180,577
	全球型小計		2,099,026,346,150
	單一國家型	日本	24,368,546,984
		泰國	5,285,131,266
		印度	31,024,151,693
		美國	945,561,068,564
		英國	436,528,594
		俄羅斯	11,909,556,950
		其他	17,988,369,515
	單一國家型小計		1,036,573,353,566
	區域型	北美	62,658,737,765
		已開發歐洲	151,797,171,136
		亞太(不含日本)	189,362,377,735
		亞太(含日本)	27,459,810,969
		紐澳	128,028,992
		新興歐洲	20,181,008,305
		新興拉美	40,437,438,263
		其他新興市場	3,259,560,752
中國大陸及香港		79,892,785,664	
其他		7,139,400,161	
區域型小計		582,316,319,742	
依投資地區合計		3,717,916,019,458	

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	3,154,127,957,826
	南非幣	236,854,498,865
	澳幣	185,296,666,666
	歐元	116,822,808,467
	日圓	11,999,177,214
	其他	12,814,910,420
依計價幣別合計		3,717,916,019,458