



投信投顧公會雙月訊

本公會業務報導

一、修正本公會「證券投資信託及顧問事業辦理客戶基金適合度評估準則」，增訂銷售特定投資組合及應遵循之相關事項。(投信投顧公會112年4月7日中信顧字第1120051145號函)

重點摘要：

- (一) 特定投資組合係指數檔經主管機關核准或向其申報生效之投信基金或境外基金依相關規範配置為單一產品。
- (二) 明訂特定投資組合內配置高於客戶風險承受度之基金時應遵循之事項。
- (三) 明訂事業銷售特定投資組合時，應與客戶於雙方契約或相關文件中約定之事項，以及事業應揭露並告知客戶之事項。
- (四) 對年齡為六十五歲以上、教育程度為國中畢業以下或有全民健康保險重大傷病證明之客戶，不得銷售特定投資組合。
- (五) 增訂特定投資組合風險等級計算方式說明及範例。

二、為利投信事業推動永續發展(即環境、社會及治理，ESG)事項，明確規範永續發展資訊揭露之方式及內容，特訂定本公會「證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法」。(投信投顧公會112年4月6日中信顧字第1120051148號函)

重點摘要：

- (一) 投信事業應建立永續報告書編製及申報之作業程序，並納入內部控制制度。
- (二) 投信事業應參考全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiatives, GRI) 發布之通用準則，編製前一年度之永續報告書，內容應包含：
 1. 一般揭露事項：
 - (1) 公司組織及報告編製。
 - (2) 商業活動與員工。
 - (3) 永續發展事項之治理。
 - (4) 政策及具體措施。
 - (5) 說明與利害關係人如經營夥伴、交易對手，有關永續發展事項之議合情形。

2. 揭露環境、社會及治理(ESG)納入投資流程之資訊。
3. 揭露盡職治理之情形。
4. 揭露其經營與資訊安全主題相關之資訊。
5. 揭露其經營與金融友善相關之資訊。
6. 揭露氣候相關資訊。

三、為因應主管機關對投信投顧產業永續發展轉型之政策，公會已建置「投信投顧產業ESG永續發展轉型專區」網頁(網址：https://www.sitca.org.tw/ROC/SITCA_ESG1/index.html)，請各會員公司參考及使用。

專區內容包括：

- (一)「ESG政策、法規及時程」，內容有：
 1. 重要政策藍圖:主管機關對於永續發展相關的重要政策。
 2. ESG相關法規:主管機關及公會之永續發展相關法規。
 3. ESG實施時程:以表格方式解析「證券期貨業永續發展轉型執行策略」中投信投顧產業應完成之項目及時程。
- (二)「ESG資訊專區」，內容有：
 1. ESG相關參考資料:包含「ESG相關網站 (收集國內外重要相關網站)」、「ESG報告參考案例 (建置中)」及「會員公司ESG報告分享 (建置中)」三部分。
 2. ESG相關論壇與討論活動:包含「ESG相關論壇活動」及「ESG相關討論活動」二部分。
- (三)「ESG基金數據專區」，內容有：
 1. ESG基金數據專區:以圓餅圖及長條圖呈現境內外ESG相關基金之統計數據。
 2. 境內外ESG基金明細:提供境內外ESG相關基金查詢功能。

為使專區內容更加完善，惠請各會員公司協助提供，ESG相關資訊，或會員公司若有建置ESG專區網頁，亦可提供連結網址，公會將於本專區建立網頁連結，以進一步充實本專區內容。

- 一、金管會112年2月24日金管證投字第1120380831號函，為提升投信基金款項收付之整體作業效率，投信事業積極參與集保結算所建置之「境內基金集中清算平台」，並於112年底前上線者，於113年向金管會申請112年度之認可時，可視為「其他對提升我國資產管理業務經營與發展有具體績效貢獻事項」，爰配合修正「鼓勵投信躍進計畫問答集」。
- 二、金管會112年3月1日金管證投字第11203803335號函，因應市場實務狀況以及配合公司法修正，調整基金銷售機構範圍及資格條件等，修正「證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則」第19條、第20條、第22條相關規定。
- 三、金管會112年3月3日金管證投字第11203803336號令，金管會業已於112年3月1日發布修正「證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則」，明訂信用合作社及期貨經紀商擔任基金銷售機構規定，爰廢止96年8月31日金管證四字第0960036507號令及97年12月26日金管證四字第0970061900號令。
- 四、金管會112年3月17日金管證券字第11201340185號函，現行證券期貨業者赴大陸地區參股投資證券期貨機構，未能取得經營主導權，不利投資風險控管，為利業者在變局中控制經營風險，減少不確定性，提升整體競爭力，修正「臺灣地區與大陸地區證券期貨業務往來及投資許可管理辦法」部分條文。
- 五、金管會112年3月22日金管證審字第11203809875號書函，轉知金管會發布有關「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」第37條、第40條規定之令、發布「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30條及「會計師查核簽證財務報表規則」第2條規定之令，與前財政部證券暨期貨管理委員會91年11月18日台財證稽字第0910005805號函、92年4月30日台財證稽字第0920001833號函及92年4月30日台財證稽字第0920001834號函，業已停止適用。
- 六、金管會112年4月14日金管證券字第11203812922號函，檢送有關「臺灣地區與大陸地區證券期貨業務往來及投資許可管理辦法」第15條、第23條、第24條、第24條之11、第24條之12、第28條、第44條、第47條及第48條規定之令。
- 七、金管會112年4月21日金管證投字第1120381840號函，有關證券投資信託事業證券投資顧問事業總公司部門及其分支機構整併、遷移或裁撤時之員工權益保障，請確實依勞動法令及金融法令規定辦理，事先與員工充分溝通，並於申請書件載明員工安置計畫。
- 八、金管會證期局112年3月6日證期(投)字第1120380965號函，檢送經濟部「經濟部商業服務業節能設備汰換補助」、「經濟部商業服務業系統節能專案補助」之委託與受理公告及補助要點。
- 九、投信投顧公會112年3月9日中信顧字第1120050679號函，配合主管機關111年7月29日「現行身心障礙者透過智慧型手機可辦理之金融服務，及研議擴大可辦理之項目」決議，修正本公會「證券投資信託事業證券投資顧問事業身心障礙人士申請金融服務實務作業問答集」。
- 十、投信投顧公會112年3月16日中信顧字第1120000799號函，有關金管會業於111年12月23日修正發布證券投資信託事業募集證券投資信託基金公開說明書應行記載事項準則第6條及第13條之1規定，已發行之環境、社會及治理相關主題證券投資信託基金至遲應於定期更新112年第1季公開說明書時，依本公會證券投資信託基金簡式公開說明書範本相關準則規定辦理。
- 十一、投信投顧公會112年4月18日中信顧字第1120051275號函，明訂居家辦公管控措施應納入內部控制制度及稽核實施細則並保存相關資料，及為強化公司就居家辦公之資訊安全管理措施，修正本公會「證券投資信託事業證券投資顧問事業因應流行疫情採取異地備援辦公或居家辦公作業指引」第6條及第12條規定。
- 十二、投信投顧公會112年4月20日中信顧字第1120051286號函，依「我國資產管理市場發展之檢討及策進作為」專案研究報告結果顯示，基金費用率與績效呈現負相關，故請投信事業關注基金費用率與績效之關聯及合理性。另，亦請投信事業，適時提醒投資人注意基金費用率高低與績效表現。
- 十三、證交所112年3月28日臺證上一字第11200046011號函，證交所檢送「修正本公司『上市公司產業類別劃分暨調整要點』部分條文」公告乙份，新增「綠能環保」、「數位雲端」、「運動休閒」及「居家生活」等4項掛牌類別及調整「觀光事業」名稱為「觀光餐旅」，自112年7月3日起實施。
- 十四、集保結算所112年3月22日保結業字第1120005385號函，檢送修正後「證券期貨業辦理開放證券開放應用程式介面(Open API)技術標準規格書」。
- 十五、集保結算所112年4月11日保結股字第11200074183號函，檢送集保結算所「股務事務電子通知平台作業要點」、「股務事務電子通知平台收費標準」及合約書簽約事宜，自即日起實施，暨「股務事務電子通知平台」於112年6月30日起上線提供服務。
- 十六、財金資訊公司112年3月29日金訊企字第1120000997號函，檢送「開放證券API管理平台」營運規範暨相關申請書件。

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
20230613- 20230615	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
20230516	證券投資信託及顧問相關法規
20230516	境外基金管理辦法
20230523	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20230523	投信投顧事業公司治理實務守則
20230606	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20230606	證券投資信託及顧問相關法規
20230609	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
20230517	內線交易與非常規交易剖析與案例分享
20230616	洗錢防制法規及案例研習

金融商品與設計

開課日	主題
20230608	外匯交易實務與剖析(可認列基金經理人期貨實務課程)

金融科技

開課日	主題
20230525	從商業模式九宮格看數位轉型
20230526	金融科技創新應用、趨勢及案例解析

投資分析與資產配置

開課日	主題
20230515	國際ESG趨勢與投信產業永續發展轉型策略解析
20230518	從ESG風險看金融業責任投資實務與趨勢

財務與內稽內控

開課日	主題
20230613	投信投顧業建立內部控制與內部稽核實務(認列稽核在職或一般在職)
20230613	投信暨投顧內部稽核相關法令解析(認列稽核在職或一般在職)
20230614	如何調整內控制度以因應ESG之新規範(認列稽核在職或一般在職)
20230615	法律自保之道-如何面對偵查審判程序(認列稽核在職或一般在職)

財富管理與行銷

開課日	主題
20230519	實踐ESG 人才永續是關鍵
20230522	行銷觀念與SWOT分析

中南部訓練課程

開課日	主題
20230620	境外基金管理辦法-高雄班
20230620	內線交易與非常規交易剖析與案例分享-高雄班

活動回顧

「2023年證券期貨盃高爾夫球錦標賽」圓滿落幕

為提倡正常休閒運動，並加強證券、期貨、投信投顧業者及周邊單位之交流情誼，本公會與六大證券、期貨周邊單位，於5月6日(星期六)假揚昇高爾夫球場共同舉辦「2023年證券期貨盃高爾夫球錦標賽」，活動當天聚集了149位的高爾夫球好手踴躍參與，大家一同在戶外熱情揮桿、伸展身心，除了紓解壓力，也讓所有參賽者都留下了難忘的回憶！



活動預告

一、「2023年國際資管理論壇」

為協助業者因應永續發展的浪潮，掌握氣候變遷的風險與機會，建構永續發展的價值與文化，本公會將於112年6月14日假公務人力發展中心福華國際文教會館舉辦「2023國際資產管理論壇」，就「資產管理業氣候變遷揭露與情境分析報告」、「國外資產管理業者執行氣候變遷情境分析之實務分享」以及「善用FinTech金融科技推動ESG永續發展」等議題，邀請國內外相關專家進行深入的剖析與分享。詳細內容稍後請見本公會網站。

二、「2023年投信投顧盃羽毛球聯誼賽」

為提倡正當休閒運動、增進同業互動與建立情誼，本公會訂於112年7月29日(六)下午1:30假國立臺北教育大學三樓體育館舉辦「2023年投信投顧盃羽球聯誼賽」，詳情內容稍後請見本公會網站。

三、「112年度ETF競賽」

為鼓勵共同推廣ETF，增進投資人投資之意願，進而有效提升交易成長，臺灣證券交易所、證券商公會、期貨公會及本公會共同舉辦「112年度ETF競賽」，競賽期間從1月3日至12月29日止，更多資訊請至證交所網站查詢。

周邊單位訊息

「第17屆中華民國證券暨期貨金犇獎」

由金融監督管理委員會指導、證券期貨周邊單位共同主辦的第17屆「中華民國證券暨期貨金犇獎」已正式啟動，自5月1日起至6月30日止受理報名，歡迎證券、期貨與投信投顧業傑出人才及公司踴躍報名參選。更多資訊請參閱活動網頁<https://award.sfi.org.tw/>。

反金融投資詐騙宣導

近年屢傳有詐騙集團冒用金融機構之高管、員工、公司名義或冒用金管會、證交所名義進行投資詐騙等情事，為保護投資大眾，特邀請本公會朱成志副理事長拍攝「預防投資詐騙起手式」宣導短片，並於本公會網站首頁設置banner連結(完整版：<https://www.youtube.com/watch?v=Dg8tgbS5K-k>、精華版：<https://www.youtube.com/watch?v=3WBRdkQu0pY>)，敬請會員公司及各周邊單位協助於官網或官方Youtube等社群媒體建立連結，共同強化反金融詐騙宣導。



市場動態

境內基金

截至112年3月底國內投信公司發行之境內基金規模為5,346,015,898,361元，較前月(112年2月)底規模5,134,144,842,942元，增加211,871,055,419元，成長幅度4.13%。有4檔基金新成立，匯豐全球基礎建設收益基金為跨國投資股票型基金；國泰台灣領袖50ETF基金為國內投資指數股票型_股票型基金；新光標普電動車ETF基金為跨國投資指數股票型_股票型基金；富邦美國通膨連結公債指數基金為跨國投資指數型基金；截至112年3月底止，國內共計有38家投信公司，所發行的共同基金總數為1021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	136	411,314,357,286
	跨國投資	205	420,078,502,264
	小計	341	831,392,859,550
平衡型	國內投資	19	27,537,848,555
	跨國投資	25	45,228,457,474
	小計	44	72,766,306,029
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	4,313,535,038
	跨國投資一般債券型	145	373,747,912,866
	金融資產證券化型	0	0
	非投資等級債券型	51	137,474,711,642
	小計	197	515,536,159,546
貨幣市場基金	國內投資	36	798,115,854,046
	跨國投資	9	4,544,400,660
	小計	45	802,660,254,706
組合型	國內投資	1	2,791,854,747
	跨國投資-股票型	12	12,849,277,113
	跨國投資-債券型	24	25,408,296,963
	跨國投資-平衡型	44	120,283,418,690
	跨國投資-其他	4	10,319,478,068
	小計	85	171,652,325,581
保本型	保本型	5	2,152,352,161
	小計	5	2,152,352,161
不動產證券化型	不動產證券化	13	16,410,361,682
	小計	13	16,410,361,682
指數股票型	國內投資-股票型	40	943,582,383,542
	國內投資-槓桿型/反向型	8	63,388,964,991
	跨國投資-股票型	58	209,705,577,227
	跨國投資-債券型	85	1,383,334,522,662
	跨國投資-槓桿型/反向型_股票	21	67,344,771,100
	跨國投資-槓桿型/反向型_債券	4	7,203,973,628
	跨國投資-不動產證券化/其他	2	9,951,533,397
	小計	218	2,684,511,726,547
指數型	國內投資	2	7,593,316,167
	跨國投資	16	41,628,581,560
	小計	18	49,221,897,727
多重資產型	國內投資	2	1,120,217,861
	跨國投資	50	187,530,587,302
	小計	52	188,650,805,163
ETF連結基金	國內ETF連結基金	3	11,060,849,669
	小計	3	11,060,849,669
合計(新台幣)		1021	5,346,015,898,361
傘型基金(子基金共242支)		121	1,923,974,597,355

境外基金

截至2023年03月底止，共核准37家總代理人、63家境外基金機構、991檔境外基金，國內投資人持有金額共計3,584,057,108,878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		29,253,968,921	
	法人	非綜合帳戶	1,669,069,770,486	
		綜合帳戶	特定金錢信託	1,677,236,568,888
			證券商受託買賣	50,509,338,484
			其他	157,987,462,099
		綜合帳戶小計		1,885,733,369,471
	法人小計		3,554,803,139,957	
依受益人型態合計			3,584,057,108,878	

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		1,384,381,962,795
	固定收益型	一般債	100,596,214,015
		非投資等級債券	596,891,153,122
		新興市場債	257,440,589,703
		其他	428,453,922,688
	固定收益型小計		1,383,381,879,528
	平衡型		776,420,594,661
	貨幣市場型		36,244,690,130
	組合理型		0
	指數股票型		0
其他		3,627,981,764	
依基金類型合計			3,584,057,108,878

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	459,256,795,604
		新興市場	310,417,157,760
		混合	1,181,204,099,431
	全球型小計		1,950,878,052,795
	單一國家型	日本	23,534,591,312
		泰國	4,882,528,142
		印度	32,493,304,126
		美國	1,001,720,481,280
		英國	369,451,922
		俄羅斯	11,195,591,416
		其他	16,414,217,193
	單一國家型小計		1,090,610,165,391
	區域型	北美	63,991,171,557
		已開發歐洲	126,047,517,294
		亞太(不含日本)	180,357,004,784
		亞太(含日本)	24,994,344,775
		紐澳	0
		新興歐洲	10,558,648,588
		新興拉美	41,694,823,280
		其他新興市場	2,485,263,499
		中國大陸及香港	86,434,491,286
其他		6,005,625,629	
區域型小計		542,568,890,692	
依投資地區合計		3,584,057,108,878	

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	3,087,519,890,232
	南非幣	207,836,444,580
	澳幣	151,436,459,010
	歐元	111,721,748,204
	日圓	13,501,177,056
	其他	12,041,389,796
依計價幣別合計		3,584,057,108,878