

投信投顧公會雙月訊

國際交流

美國投資公司協會(Investment Company Institute, ICI)代表二度來訪交流

本公會於115年9月2日接待美國投資公司協會(Investment Company Institute, ICI)首席全球事務官Tracey Wingate女士、董事總經理/亞洲及全球分析部總監Matthew Mohlenkamp先生及公共政策董事鄭可琳女士拜會，先與本公會謝副秘書長與會務同仁就未來一年重點工作計畫以及ICI觀察到的資產管理業重要趨勢等進行交流，同日並參與本公會第10屆第3次兩岸及國際事務委員會，於會議中向會員公司代表就對全球資產管理市場重點議題之觀察，包括美國及歐洲最新發展趨勢及其對亞洲市場的潛在影響等議題進行分享。



本公會業務報導

一、金管會說明投信投顧事業對於運用基金資產及經營全權委託投資業務不得投資利害關係公司所發行證券之控管機制。(金管會115年6月30日金管證投字第1150383108號函)

重點說明：

- (一)依「證券投資信託基金管理辦法」第10條第1項第5款規定，投信事業運用基金資產，不得投資於與本事業有利害關係之公司所發行之證券；另依「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管理辦法」第14條第1項第6款規定，投信或投顧事業經營全權委託投資業務，非經客戶書面同意或契約特別約定者，不得投資與本事業有利害關係之公司所發行之股票、公司債或金融債券。
- (二)依金管會104年4月14日金管證投字第10400134021號函規定，投信及投顧事業發生重大偶發事件，應立即向金管會證期局通報。所謂重大偶發事件指：1.人為或天然災害(如:地震、水災、火災、風災等)；2.內部控制不良之舞弊案或作業發生重大缺失情事；3.媒體報導足以影響事業信譽或營運之情事；4.事業或受雇人員有疑似從事或涉及不誠信或不正當之行為者；5.其他重大事件，有造成客戶權益受損、或危及事業正常營運及金融秩序、對事業財務或業務有重大影響之虞者。
- (三)投信及投顧事業應強化上開規定相關內部控制制度之設計及執行(包括要求相關人員應向公司定期/不定期申報利害關係人資料，以及公司控管前揭人員是否依規定申報與申報資料是否完整等作業程序)，並落實重大偶發事件之通報機制及通報資料之完整。

二、金管會發布修正「證券投資信託及顧問法」第3條第3項第3款及第4條第3項第3款授權核准之投信及投顧事業得經營之業務相關規範之令。(金管會115年7月8日金管證投字第1150382965號令)

重點說明：

核准兼營投資顧問業務之投信及投顧事業(不含兼營)，經金管會許可經營全權委託投資業務，並完成換發營業執照後，得經營以下業務：

- (一)接受客戶委任提供具運用決定權之證券投資顧問服務。
 - (二)接受客戶委任提供具運用決定權之證券投資顧問服務，並代為執行交易。
 - (三)接受客戶委任提供證券投資分析建議，並代為執行交易。
- 另投信及投顧業辦理前述業務應符合之規定與每月定時向公會辦理資訊申報。

三、「迎接大資產管理時代 與社會共好並促進產業再升級」投信業高階主管論壇

本公會於7月23日舉辦「迎接大資產管理時代 與社會共好並促進產業再升級」投信業高階主管論壇，邀請專家及投信公司代表討論投信產業再升級，以達到金管會對業者的期許。各投信代表宣示三項原則，以不負社會大眾之所託，克盡善良管理人的責任，並指出自我提升之方向：一、加強公司治理，內控內稽與資訊透明；二、前瞻規劃公司未來，積極培育人才；三、支持金融回饋，社會共好。據此三項原則，各投信會後可檢視公司現況、內省並進一步強化。



四、本公會與集保結算所、金融研訓院共同辦理「TISA金融共好公益計畫」

為提升年輕世代對金融資產、風險及金融制度之理解能力，協助建立正確資產累積觀念，並推廣透過TISA(臺灣個人投資儲蓄帳戶)制度培養長期、紀律性之投資行為，本公會與集保結算所、金融研訓院共同辦理「TISA金融共好公益計畫」，將以大專院校學生及聽障人士為目標，自115年9月至116年6月於全台辦理150場金融素養教育活動，本公會號召會員公司共襄盛舉，共招募了47位業界菁英擔任志工講師。並於8月7日舉辦啟動儀式，除了邀請到金管會彭金隆主委蒞臨嘉勉，本公會尤昭文理事長、集保結算所林丙輝董事長及金融研訓院雷仲達董事長亦擔任致詞貴賓。



法規函令動態

- 1.金管會115年7月9日金管證投字第1150382571號函，檢送修正「鼓勵投信躍進計畫問答集」內容。
- 2.金管會115年7月13日金管資字第1150193634號函，檢送「金融業應對AI攻擊之挑戰與策略建議」，因應前沿人工智慧(AI)模型發展可能帶來之資安風險，請公司參考旨揭建議，及早規劃並推動相關整備作為，以強化整體因應能力。
- 3.金管會115年7月29日金管綜字第1150194242號函，轉知「金融業深化社會信任與回饋行動指引」，指引內容涵蓋前言、推動目標、適用對象、推動原則及策略、回饋對象與行動面向、揭露方式、鼓勵機制等，提供金融服務業、金融同業公(協)會及金融周邊單位依其自身條件執行金融回饋行動之具體參考架構，確保各項回饋行動之落實與成效。指引不具法律強制力，屬行政指導性質。
- 4.金管會115年8月4日金管發字第1150144067號書函，檢送農業部林業及自然保育署自115年7月27日起至同年9月30日止受理「保育共生地認證」申請。
- 5.金管會證期局115年8月5日證期(投)字第1150383745號函，轉知集中保管結算所自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」請多加利用查詢服務，以落實客戶盡職審查義務。
- 6.國發會115年7月2日發法字第1150011517號函，檢送有關數位發展部就「AI算力中心及相關服務」及「綠色低碳資料中心」具基礎建設及公共建設性質之策略性產業函釋2則。
- 7.國發會115年7月30日發法字第1152001054號函，檢送有關本公會建議「行政院國家發展基金(第二期)之審查及管理要點」納入加強投資私募股權基金相關文字。

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
20261215－ 20261217	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
20260918	證券投資信託基金管理辦法
20260918	近一年投信投顧相關法規修正
20260922	境外基金管理辦法
20260922	會員及其銷售機構基金通路報酬揭露施行要點
20261007	近一年投信投顧相關法規修正
20261007	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20261016	近一年投信投顧相關法規修正
20261027	全權委託投資業務相關法規
20261106	近一年投信投顧相關法規修正
20261118	會員及其銷售機構基金通路報酬揭露施行要點
20261118	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20261124	證券投資信託基金管理辦法
20261124	境外基金管理辦法
20261127	近一年投信投顧相關法規修正
20261210	證券投資信託及顧問相關法規
20261210	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20261218	投信基金之管理及運用相關規範

金融市場法令制度

開課日	主題
20261021	職場性別平等暨職場霸凌之法律知識與案例分析
20261111	個人資料保護法金融業因應實務
20261209	洗錢防制及打擊資恐

財務與內稽內控

開課日	主題
20261215	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)
20261215	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)
20261216	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)
20261217	內稽人員必懂的「生成式AI」與「AI數據保護」 (認列稽核在職或一般在職)

研討會及其他(不認列時數)

開課日	主題
20260916	國際資產管理研討會 全球ETF新浪潮 -美國市場趨勢、創新與實務分享

金融商品與設計

開課日	主題
20260917	外匯衍生性商品實務 (可認列基金經理人期貨實務課程)
20261022	可轉(交)換公司債與永續可轉債資產交換交易 實務及風險管理 (可認列基金經理人期貨實務課程)
20261119	外匯衍生性商品實務 (可認列基金經理人期貨實務課程)
20261223	股權衍生性商品實務 (可認列基金經理人期貨實務課程)

金融科技

開課日	主題
20260910	AI產業發展趨勢與投資應用案例
20261208	數位金融大革命：穩定幣與區塊鏈虛擬資產的 發展趨勢

道德操守

開課日	主題
20261028	金融道德與內線交易規範 (可認列基金經理人道德操守課程)

投資分析與資產配置

開課日	主題
20260911	另類投資概論
20261014	另類投資-私募股權、創投與避險基金
20261015	總體經濟及全球市場分析
20261110	氣候變遷等環境問題與因應對策
20261117	另類投資-私募債權概要
20261123	從ESG風險看金融業責任投資實務與趨勢
20261126	企業如何藉由私募股權基金而生長

財富管理與行銷

開課日	主題
20261013	行銷觀念與AI應用
20261125	高資產人士稅務新知與趨勢
20261222	創意企劃提案升級與管理

中南部訓練課程

開課日	主題
20260915	個人資料保護法及資訊安全實務-高雄班
20260915	全權委託投資業務相關法規-高雄班
20261020	政經情勢投資分析-台中班
20261020	會員及其銷售機構基金通路報酬揭露施行要點 -台中班
20261221	近一年投信投顧相關法規修正-高雄班
20261221	政經情勢投資分析-高雄班

一、「2026投信投顧盃羽球聯誼賽」

2026投信投顧盃羽球聯誼賽7月18日在183名熱情選手支持與參與下於國立臺北教育大學體育館火熱開打！

如同往年，選手們紛紛提前抵達會場暖身備戰，個個蓄勢待發，在裁判長說明比賽規則及理事長親臨致詞鼓勵選手並合影留念後，隨即展開一連串刺激的聯誼賽程，各組選手在球場上全力以赴，精采攻防接連上演，充分展現精湛球技與團隊默契，此外，前來應援助陣的親朋好友也帶動了整場賽事的熱鬧氣氛，感謝所有選手與參與人員的熱情參與，讓今年的聯誼賽順利圓滿完成，相信也讓所有參加選手留下了美好回憶！

「投信投顧盃羽球聯誼賽」一直是投信投顧從業人員以球會友，大家相互切磋交流、增進情誼的時刻，期待「2027投信投顧盃羽球聯誼賽」再次相聚球場，共同享受羽球運動的魅力，延續這份珍貴的友誼與熱情。



二、「亞洲資產管理中心高雄專區週年記者會」

亞洲資產管理中心高雄專區迎來成立一週年，在中央、地方及金融業攜手合作下，專區已逐步從政策藍圖化為具體成果，為我國推動亞洲資產管理中心政策奠定重要基礎，115年7月24日假高雄展覽館舉辦「亞洲資產管理中心高雄資產管理專區週年記者會」，各界代表齊聚，共同見證專區成立一週年的重要里程碑，本公會由理事長尤昭文代表出席。



三、「信任金融·共好未來—金融回饋交流論壇」

為深化金融業社會責任，在金融監督管理委員會指導下，台灣金融服務業聯合總會與台灣金融研訓院於115年7月29日共同主辦「信任金融·共好未來—金融回饋交流論壇」，本公會由尤昭文理事長代表出席，響應金融監督管理委員會推動「信任金融」理念，並配合「金融業深化社會信任與回饋行動指引」之發布，透過交流分享金融業推動社會回饋及落實企業社會責任之實務經驗，深化金融業與社會大眾間之信任，攜手打造共好未來。



四、「臺灣週啟動記者會」

為了進一步深化國際金融交流與產業合作，全面展現臺灣資本市場的發展成果及國際競爭優勢，金融監督管理委員會於8月17日攜手臺灣證券交易所、證券櫃檯買賣中心、臺灣期貨交易所及臺灣集中保管結算所，共同宣布「2026臺灣週」將於11月3日至13日舉行。本屆「臺灣週」以「從科技島到資本島—臺灣引領亞洲財富與創新的交會點」為主題，規劃12場核心活動，並有超過20家投信、銀行、證券業者，以及彭博、臺灣指數公司等單位響應，舉辦超過30場系列活動，向國際展現臺灣資本市場與資產管理發展動能。



周邊單位訊息

一、「115年地方公職人員九合一選舉」反賄選宣導

為配合「115年地方公職人員九合一選舉」反賄選宣導，金管會提供宣導影片及海報，以強化反賄選之意識，宣導影片連結及海報可逕至本公會官網「公告訊息/周邊單位公告」項下查詢，請會員公司多加運用協助宣導。

二、「金融業淨零推動工作平台-國內外推廣工作群」永續金融新知宣導短片

「金融業淨零推動工作平台-國內外推廣工作群」主責項目為：辦理永續、淨零相關議題之民眾宣導活動、蒐集彙整金融機構與周邊單位參與永續、淨零相關之國際倡議、合作專案及國內外交流活動資訊，供金融業參考，及製作永續金融新知短影音。

為推廣永續金融相關國際趨勢，製拍3支永續金融新知短影音：「永續金融防詐短影音」、「轉型金融商品短影音」及「普惠金融短影音」，影片可逕至本公會官網「ESG專區/ESG資訊專區/ESG相關論壇活動」或點選連結：https://www.sit-ca.org.tw/ROC/SITCA_ESG1/esg-information-4.html觀看。



反金融投資詐騙宣導

內政部鑑於當前詐欺案件與日俱增，詐欺手法推陳出新，爰製作識詐宣導影片及圖片等素材(詳下附連結網址)，請會員公司全面運用多加宣導，以避免更多投資人遭受損害。

內政部識詐宣導影片及圖片下載連結:

https://drive.google.com/drive/folders/1yVjWCNTB1_igxHH5-To1Ej8Hc6vtUgx0G

法務部「打擊詐欺專區」:

<https://www.moj.gov.tw/2204/2645/181663/Modelist>



境內基金

截至115年7月國內投信公司發行之境內基金總規模為15,639,145,218,374元，較前月(115年6月)底規模16,179,709,838,600元，減少540,564,620,226元，減少幅度3.34%。

有10檔基金新成立，富邦景氣循環多元資產組合基金為跨國投資組合型_平衡型基金；貝萊德iShares安碩世界股票ETF基金、聯邦美國金融創新ETF基金為跨國投資指數股票型_股票型基金；貝萊德iShares安碩10年期以上A級美元公司債ETF基金為跨國投資指數股票型_債券型基金；匯豐AI人型機器人多重資產基金、元大優質收益成長多重資產基金、富蘭克林華美美國收益多重資產基金為跨國投資多重資產型基金；野村臺灣智慧優選主動式ETF連結基金為國內投資主動式交易所交易基金之連結基金基金；第一金台股趨勢優股息主動式ETF基金、永豐台灣科技趨勢主動式ETF基金為國內投資主動式交易所交易基金_股票型基金；截至115年7月底止，國內共計有36家投信公司，所發行的共同基金總數為1093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	138	1,490,697,042,042
	跨國投資	201	631,465,210,953
	小計	339	2,122,162,252,995
平衡型	國內投資	18	81,337,041,077
	跨國投資	24	65,482,809,987
	小計	42	146,819,851,064
固定收益型	國內投資-一般債券型	1	7,700,483,386
	跨國投資-一般債券型	79	169,672,524,890
	國內投資-非投資等級債券型	43	134,369,208,844
	小計	123	311,742,217,120
貨幣市場基金	國內投資	36	1,230,856,748,991
	跨國投資	5	3,391,504,541
	小計	41	1,234,248,253,532
組合型	國內投資	1	17,532,455,872
	跨國投資-股票型	15	27,242,269,881
	跨國投資-債券型	19	46,669,062,215
	跨國投資-平衡型	44	201,797,180,070
	跨國投資-其他	3	19,727,142,687
	小計	82	312,968,110,725
保本型	保本型	2	347,795,103
	小計	2	347,795,103
不動產證券化型	不動產證券化	12	10,496,417,477
	小計	12	10,496,417,477
指數股票型	國內投資-股票型	64	6,046,216,504,537
	國內投資-債券型	0	0
	國內投資-槓桿型/反向型	8	412,169,048,938
	國內投資-其他	0	0
	國內投資-平衡型	0	0
	跨國投資-股票型	90	562,843,530,345
	跨國投資-債券型	103	2,829,437,295,687
	跨國投資-槓桿型/反向型_股票	21	56,917,295,086
	跨國投資-槓桿型/反向型_債券	4	13,831,300,396
	跨國投資-不動產證券化/其他	3	46,059,719,588
	跨國投資-平衡型	3	3,802,821,296
	小計	296	9,971,277,515,873
指數型	國內投資	3	21,500,090,700
	跨國投資	21	85,453,367,068
	小計	24	106,953,457,768
多重資產型	國內投資	4	4,926,181,899
	跨國投資	82	377,753,139,605
	小計	86	382,679,321,504
ETF連結基金	國內投資指數股票型基金之連結基金	6	93,292,058,323
	國內投資主動式交易所交易基金之連結基金	1	1,481,788,783
	跨國投資指數股票型基金之連結基金	2	2,636,386,074
	跨國投資主動式交易所交易基金之連結基金	0	0
	小計	9	97,410,233,180
主動式交易所交易基金	國內投資-股票型	22	805,047,484,112
	國內投資-債券型	0	0
	國內投資-其他	0	0
	跨國投資-股票型	8	118,191,925,109
	跨國投資-債券型	7	18,800,382,812
	跨國投資-其他	0	0
	小計	37	942,039,792,033
合計(新台幣)		1093	15,639,145,218,374
傘型基金(子基金共229支)		118	3,876,805,218,932

境外基金

截至2026年07月底止，共核准36家總代理人、62家境外基金機構、958檔境外基金，國內投資人持有金額共計5,323,348,177,385 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			35,426,043,502
	法人	非綜合帳戶		2,074,455,019,191
		綜合帳戶	特定金錢信託	2,885,873,094,605
			證券商受託買賣	72,608,385,226
			其他	254,985,634,861
		綜合帳戶小計		3,213,467,114,692
	法人小計			5,287,922,133,883
依受益人型態合計			5,323,348,177,385	

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		1,733,864,273,098
	固定收益型	一般債	186,651,941,317
		非投資等級債券	563,615,898,686
		新興市場債	314,607,024,264
		其他	733,684,280,096
	固定收益型小計		1,798,559,144,363
	平衡型		1,736,527,174,752
	貨幣市場型		50,941,649,948
	組合型		0
	指數股票型		0
	其他		3,455,935,224
依基金類型合計			5,323,348,177,385

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	793,388,833,776
		新興市場	423,450,280,755
		混合	2,012,484,553,260
	全球型小計		3,229,323,667,791
	單一國家型	日本	87,392,448,160
		印度	32,511,582,130
		美國	1,452,426,310,209
		其他	22,518,638,061
	單一國家型小計		1,594,848,978,560
	區域型	北美	81,181,500,236
		已開發歐洲	123,415,664,874
		亞太(不含日本)	155,315,035,846
		亞太(含日本)	30,650,651,386
		紐澳	0
		新興歐洲	12,666,832,610
		新興拉美	32,998,740,002
		其他新興市場	1,626,023,027
		中國大陸及香港	56,431,510,166
		其他	4,889,572,887
	區域型小計		499,175,531,034
	依投資地區合計		5,323,348,177,385

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	4,679,590,103,056
	南非幣	237,743,059,902
	澳幣	149,816,021,096
	歐元	126,234,383,826
	日圓	117,145,563,476
	其他	12,819,046,029
依計價幣別合計		5,323,348,177,385