

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

國際交流

「2022世界投資者週聯合論壇暨本公會國際資產管理論壇II」

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，於10月4日至6日假政大公企中心國際會議廳共同舉辦「2022世界投資者週聯合論壇」，邀請國內外專家學者分享通膨升息下的投資策略、ESG淨零碳排之轉型契機與商機、打造永續新世代、熟齡樂活投資藍圖、不動產投資法規及遺產規劃新思維、多元變革時代的投資新趨勢等議題。

其中10月5日下午場次為本公會「2022年國際資產管理論壇II」，第一場專題演講由中華民國企業永續發展協會莫冬立秘書長分享「永續發展之國際趨勢及國內政策與監理發展」之議題，緊接著由本公會劉宗聖理事長就「永續發展對投信業的重要性及高階主管應如何以實際行動落實與支持永續發展策略」進行專題演講，隨後由聯博集團全球責任投資部資深副總裁暨責任投資ESG研究與議合總監Saskia Kort-Chick女士、施羅德(環)環球氣候變化策略基金經理人Simon Webber先生、富蘭克林坦伯頓全球氣候變遷策略經理人Craig Cameron 先生就「氣候變遷對基金投資組合的影響，如何將氣候變遷議題(如碳盤查等)融入基金投資決策與風險管理流程」進行專題演講，最後則是由瀚亞投資(新加坡)科技資訊部集團科技資訊長許偉良先生就「永續發展趨勢下的資安防護思維」進行專題演講，期能協助業者掌握永續發展關鍵並創造未來投資價值。



本公會業務報導

一、「資產管理業ESG永續轉型之展望」宣導影片

依金管會111年3月8日發布之「證券期貨業永續發展轉型執行策略」，投信事業應推動永續發展及ESG事項，包括公司應擬定之相關政策、權責劃分及擬定年度計劃盤點措施等，經董事會通過後並應按季提報董事會評估執行成效，同時應強化投信事業董事會及經營管理階層之問責制度，落實各項永續發展及ESG推動方案。

為協助投信事業之董事會成員及經營管理階層對永續發展之內涵及主管機關相關規定有更深入的理解與認知，公會特錄製「投信投顧最新產業動態-資產管理業ESG永續轉型之展望」宣導影片，並由理事長親自擔任主講人，影片連結如下，歡迎點閱參考！

網址：<https://www.sitca.org.tw/ROC/ESG/ESG2022/E1.aspx>

二、投信投顧公會大專院校「共同基金正確理財觀巡迴講座」熱烈進行中

為擴大宣導共同基金正確理財觀念與投資方式，公會今年度特別結合投信公司及境外基金總代理人，包括柏瑞投信、富蘭克林投顧、元大投信、統一投信、合庫投信、國泰投顧、富蘭克林華美投信、復華投信、群益投信、貝萊德投信、富邦投信及兆豐投信等，共同辦理大專院校「共同基金正確理財觀巡迴講座」。

理事長劉宗聖表示，想要擁有高品質的財富自由生活，有賴妥善的理財規劃，因此，世界各國都將金融理財知識視為21世紀的關鍵生活知能，也是即將踏入社會的大專學子應厚植與必備的能力，而在各類投資工具中，共同基金具備投資多樣化、專業管理、流動性高、便於小額投資人參與等特色，是十分適合投資入門者且可納入長期理財規劃的金融商品之一，定期定額的投資方式因為門檻低、可以降低擇時風險等優點，更是值得介紹給投資入門者的方法。

為了協助大專學子及早建立正確投資理財觀念，奠定未來生活規劃的良好基礎，公會特別舉辦本次大專院校巡迴講座，活動已於10月中開跑，目前已在南臺科大、淡江大學、朝陽科大、高雄大學、東海大學、臺南藝術大學、逢甲大學、東華大學完成共10場次講座，感謝學生熱情的參與及回響，後續也將在真理大學、銘傳大學、文化大學、臺灣師範大學、中國科大、臺中科大、世新大學、宜蘭大學、虎尾科大等學校舉辦基金理財講座，預計於今年底前巡迴全省17所大專院校舉辦23場次講座，期能協助大學生建立共同基金投資的正確觀念，甚至能透過基金投資及早創造人生第一桶金！



深入大專院校，大咖經理人分享正確理財價值觀，並加強宣導反金融投資詐騙，避免誤入投資陷阱

理財文/沈宏輝

在金融市場中，基金被譽為「投資理財的入門券」，不僅門檻低，且分散風險，是許多投資人的首選。然而，在投資過程中，也常聽到一些誤傳，例如「基金一定會賺錢」、「基金是穩當的投資工具」等，這些說法其實都是片面的。基金投資並非穩當，其風險與收益並存，且受市場波動影響，投資回報率並不固定。因此，投資者在投資前應先了解基金的基本知識，並根據自己的風險承受能力進行選擇。

基金定期定額 投資小白麻免驚

理財文/沈宏輝

在投資市場中，基金被譽為「投資理財的入門券」，不僅門檻低，且分散風險，是許多投資人的首選。然而，在投資過程中，也常聽到一些誤傳，例如「基金一定會賺錢」、「基金是穩當的投資工具」等，這些說法其實都是片面的。基金投資並非穩當，其風險與收益並存，且受市場波動影響，投資回報率並不固定。因此，投資者在投資前應先了解基金的基本知識，並根據自己的風險承受能力進行選擇。

三、為促進證券投資信託事業提升盡職治理揭露及表現，以及鼓勵於投資流程及風險管理等內部控制制度中落實ESG考量並積極採取議合行動，促使被投資企業永續發展，健全我國永續發展之環境，金管會於「證券投資信託事業鼓勵措施第六款增訂相關具體績效貢獻事項，並修訂「證券投信躍進計畫問答集相關規定」。(111年9月23日金管證投字第1110383761號令及第11103837612號函)

四、為利投信事業落實氣候變遷之風險管理，修訂本公會「證券投資信託事業風險管理實務守則」，投信事業自113年起應於每年6月30日前於永續報告書或公司網站揭露前一年度氣候風險管理資訊。(111年10月13日中信顧字第111053118號函)

重點摘要：

- (一) 考量氣候變遷及低碳轉型皆可能對投信事業之營運造成影響，為採由上而下方式推動投信事業氣候變遷相關風險管理措施，爰於管理組織架構中，將氣候風險列示於董事會應認知其所面臨的風險之一。
- (二) 氣候變遷將直接或間接對證券投資信託事業之財務、策略、營運、產品帶來影響，爰新增投信事業應訂定適當之氣候變遷風險管理機制。
- (三) 為強化風險資訊揭露，新增投信事業應定期於永續報告書或公司網頁揭露風險管理相關資訊。

五、為使辦理行動身分識別（Mobile ID）身分驗證程序有適當之規範，以保障客戶權益，訂定本公會「辦理以行動身分識別(Mobile ID)身分驗證程序線上簽署證券投資顧問委任契約應遵循事項」。(111年10月28日中信顧字第1110053179號函)

重點摘要：

- (一) 明訂客戶於線上簽署證券投資顧問委任契約時，事業需提供行動身分識別（Mobile ID）服務，以完成客戶之身分驗證。
- (二) 事業提供行動身分識別（Mobile ID）服務，仍應落實KYC與洗錢防制及打擊資恐相關規範對客戶身分檢核之要求，及遵循個人資料保護法規定，並應訂定包括但不限於作業處理程序及風險控管措施。
- (三) 為避免發生透過持有他人雙證件，代他人辦理門號供自己使用，並代他人簽署證券投資顧問委任契約之情事。事業應發送一次性密碼(簡稱OTP)至客戶之手機或電子郵件，以確認為客戶本人所為行為。

法規函令動態

- 一、金管會111年8月30日金管證券字第1110352483號函，檢送「金融機構辦理快速身分識別機制安全控管作業指引(草案)」及「金融FIDO試辦案件金融機構安控自評表」，會員公司得依該指引(草案)及自評表向金管會申請金融FIDO業務試辦案件。
- 二、金管會111年9月12日金管證投字第11103801972號函，有關金管會業於111年9月12日金管證投字第1110380197號令發布有關證券投資信託基金應編具年度財務報告及半年度財務報告之格式。
- 三、金管會111年9月23日金管證投字第1110354891號函，為強化投信事業人員之管理，金管會前以101年11月20日金管證投字第1010054551號函請各投信事業提供所屬基金經理人及全權委託投資經理人暨其關係人與所管理基金或全權委託帳戶等資料予臺灣證券交易所股份有限公司及財團法人中華民國櫃檯買賣中心，若有異動並應於每月10日前提供更新資料，請各投信事業應確實辦理。
- 四、金管會111年10月3日金管證券字第1110357242號函，檢送法務部調查局111年9月14日調錢貳字第11135548200號函知，將於111年9月26日上線啟用「防制洗錢打擊資恐及資武擴資訊交流平臺」及附件，請會員公司配合辦理帳號申請作業並踴躍參與。
- 五、金管會111年10月17日金管證投字第1110384490號函，有關證券投資信託事業或證券投資顧問事業申請換發經營全權委託投資業務營業執照，及證券經紀商或期貨經紀商申請兼營證券投資顧問事業辦理全權委託投資業務時，所檢附之「會計師專案審查全權委託投資業務內部控制制度之審查報告」，應由符合金管會所定會計師辦理公開發行公司財務報告查核簽證核准準則之資格條件之會計師二人以上共同審查簽證。
- 六、金管會111年10月17日金管證投字第11103840303號函，檢送「證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則」第3條條文勘誤表。
- 七、金管會證期局111年9月28日證期(資)字第

11103578421號函，檢送金管會111年9月20日金管資字第1110147131號書函數位發展部「個人化資料自主運用(MyData)平臺」現已提供臨櫃核驗代辦服務功能。

- 八、投信投顧公會111年9月8日中信顧字第1110700572號函，檢送「SBM短期票券明細檔」，並自111年12月第5個營業日前申報11月份資料起適用。
- 九、投信投顧公會111年9月12日中信顧字第1110052769號函，為強化投顧事業對高齡金融消費者之保護、配合修訂投顧事業以自動化工具提供投顧服務作業要點、個人資料保護之管理、辦理金融機構間資料共享作業及個人交易之規範等，修正本公會證券投資顧問事業經營證券投資顧問業務內部管理制度標準規範、內部稽核實施細則範本及內部稽核查核報告範本。
- 十、投信投顧公會111年9月29日中信顧字第1110052995號函，為強化投信投顧事業管理及應用新興科技，修訂本公會「證券投資信託事業證券投資顧問事業新興科技資通安全自律規範」。
- 十一、投信投顧公會111年10月14日中信顧字第1110700683號函，有關會員公司向本公會申報轉投資事業業務、財務資料，自111年10月份資料起，請至本公會網站「會員及會務專區」申報。
- 十二、臺灣集中保管結算所111年9月26日保結稽字第1110020636號函，該公司公告修正其「防制洗錢及打擊資恐查詢作業要點」，新增以應用程式介面(API)連線方式，辦理單筆線上查詢及整批上傳比對作業功能傳送資料與接收比對結果之服務，並自111年9月30日起施行。
- 十三、櫃檯買賣中心111年10月19日證櫃債字第11100687532號函，檢送該中心「外幣計價國際債券管理規則」等4項規章及相關申請書件，自公告日起施行。

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
20221122	投信基金之管理及運用相關規範
20221122	近一年投信投顧相關法規修正
20221125	證券投資信託基金管理辦法
20221125	全權委託投資業務相關法規
20221207	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20221207	近一年投信投顧相關法規修正
20221216	近一年投信投顧相關法規修正
20221220	會員及其銷售機構基金通路報酬揭露施行要點
20221220	投信基金之管理及運用相關規範

	主題
20221222	證券投資信託及顧問相關法規
20230111	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20230111	全權委託投資業務相關法規
20230118	證券投資信託及顧問相關法規
20230118	會員及其銷售機構基金通路報酬揭露施行要點
20230209	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20230209	證券投資信託基金管理辦法

開課日	主題
20230221	境外基金管理辦法
20230221	投信投顧事業公司治理實務守則
20230309	近一年投信投顧相關法規修正
20230309	期貨選擇權法規(可認列基金經理人期貨法規時數)
20230321	投信基金之管理及運用相關規範
20230321	會員及其銷售機構基金通路報酬揭露施行要點

金融商品與設計

開課日	主題
20221208	可轉債投資實務研習班(可認列基金經理人期貨實務課程)
20230110	外匯交易實務與剖析(可認列基金經理人期貨實務課程)
20230213	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)
20230314	外匯衍生性商品實務(可認列基金經理人期貨實務課程)

金融市場法令制度

開課日	主題
20221124	疑似洗錢及資恐交易態樣及案例
20221214	個人資料保護法金融業因應實務
20230222	金融資安案例研習
20230223	洗錢防制及打擊資恐

金融科技

開課日	主題
20221128	產業分析的資料蒐集要領
20221215	雲端計算發展下的新興技術應用契機
20230323	綠色金融科技發展現況與展望

投資分析與資產配置

開課日	主題
20221209	永續發展之國際趨勢及國內政策與監理發展
20230116	2023經濟局勢及未來展望
20230214	政經情勢投資分析

財富管理與行銷

開課日	主題
20221123	智能理財運用
20221223	金融行銷顧客關係管理
20230216	遺贈稅與財富管理規劃研習班
20230316	金融業的數位行銷

中南部訓練課程

開課日	主題
20221221	金融科技創新應用、趨勢及案例解析班-高雄班
20221221	全權委託管理辦法--高雄班
20230117	以最新時事淺談投資策略-台中班
20230117	近一年投信投顧相關法規修正-台中班
20230322	投信投顧事業公司治理實務守則--高雄班
20230322	洗錢防制法規及案例研習-高雄班

活動回顧

一、證券期貨金融周邊單位「防範金融投資詐騙宣誓儀式」

為提升全民反詐騙聲量，並整合官方與民間宣導力量，證交所、櫃買中心、期貨交易所與集保結算所共同於9月19日假101大樓證交所1樓資訊展示中心舉辦「防範金融投資詐騙宣誓儀式」活動，邀請金管會黃天牧主委、證期局張振山局長、刑事警察局李西河局長，以及銀行公會、券商公會、期貨公會、本公會、證基會及投資人保護中心等首長共襄盛舉。



二、「111年度政府基金投資業務人員企業誠信宣導研習會」

為落實公司治理及加強負責政府基金投資業務之公私部門人員守法守紀意識，由金管會與銓敘部共同主辦，金管會證期局與本公會執行辦理之「111年度政府基金投資業務人員企業誠信宣導研習會」，於111年10月13日下午假文化大學推廣部舉辦，邀請到銓敘部政風室林衛民主任擔任引言人，勞動部勞保局政風室黃俊祥主任及法務部廉政署北部地區調查組林楊斌專門委員分別就「我國廉政政策及聯合國反貪腐公約簡介」及「政府基金投資業務人員與投信投顧業者法令遵循與案例解析」進行專題演講，當天計有95名銓敘部退撫基金及投信投顧相關業務人員參與。



一、「111年度ETF競賽」

為鼓勵全體證券經紀商持續共同推廣ETF，增進投資人投資意願；發行人持續發行優質商品，提供投資人多元投資選擇；及流動量提供者有效報價，促進台股ETF流動性，證交所舉辦「111年度ETF競賽」，活動期間：自111年1月3日起至111年12月30日止，更多資訊請至證交所網站查詢。

二、111年下半年「指數股票型基金(ETF)」及「指數投資證券(ETN)」投資獎勵活動

為發展ETF及ETN市場與鼓勵投資大眾參與投資，以擴大市場交易量值及發行規模，櫃買中心自7月1日起至12月30日止舉辦旨揭獎勵活動，更多資訊請至櫃買中心網站查詢。

三、「龍翔虎躍 如虎添翼」網路闖關有獎徵答

為建立正確證券投資觀念，證交所自111年9月27日至11月19日辦理網路闖關遊戲，藉由玩遊戲抽獎金活動，使社會大眾及年輕學子了解證券商品特性與投資風險，詳情請洽活動官網(<https://act.twse.com.tw/quiz2022/>)。

主管機關指示宣導

111年地方公職人員九合一選舉定於111年11月26日（星期六）舉行投票，為創建優質乾淨選舉環境，須全民齊心反賄選，請會員公司協助加強向投資人宣導。



境內基金

截至111年10月底國內投信公司發行之境內基金規模為4,556,074,642,044元，較前月(111年9月)底規模4,573,158,296,080元，減少17,083,654,036元，衰退幅度 0.37%。有8檔基金新成立，台新醫療保健新趨勢基金為跨國投資股票型基金；鋒裕匯理新興市場綠色債券基金為跨國投資固定收益一般債券型基金；日盛全球創新科技非投資等級債券基金為非投資等級債券型基金；群益台灣精選高息ETF基金為國內投資指數股票型_股票型基金；富邦全球ESG綠色電力ETF基金為跨國投資指數股票型_股票型基金；宏利數位基礎設施多重資產基金、鋒裕匯理先進醫療科技多重資產基金、凱基未來樂活多重資產基金為跨國投資多重資產型基金；截至111年10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1008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	307,628,236,248
	跨國投資	203	384,118,992,012
	小計	339	691,747,228,260
平衡型	國內投資	19	24,003,986,281
	跨國投資	26	54,488,862,386
	小計	45	78,492,848,667
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	4,177,436,278
	跨國投資一般債券型	142	353,511,864,531
	金融資產證券化型	0	0
	非投資等級債券型	50	134,854,532,518
	小計	193	492,543,833,327
貨幣市場基金	國內投資	36	764,945,741,210
	跨國投資	9	5,830,126,879
	小計	45	770,775,868,089
組合型	國內投資	1	2,554,686,160
	跨國投資-股票型	12	12,008,429,373
	跨國投資-債券型	24	25,432,329,449
	跨國投資-平衡型	43	119,584,502,189
	跨國投資-其他	4	9,015,579,183
	小計	84	168,595,526,354
保本型	保本型	4	1,800,536,251
	小計	4	1,800,536,251
不動產證券化型	不動產證券化	13	17,236,659,232
	小計	13	17,236,659,232
指數股票型	國內投資-股票型	36	709,163,807,937
	國內投資-槓桿型/反向型	8	56,029,657,772
	跨國投資-股票型	57	171,531,715,918
	跨國投資-債券型	89	1,105,838,227,004
	跨國投資-槓桿型/反向型_股票	21	47,479,609,363
	跨國投資-槓桿型/反向型_債券	4	3,879,806,226
	跨國投資-不動產證券化/其他	2	8,283,958,729
	小計	217	2,102,206,782,949
指數型	國內投資	1	5,352,491,333
	跨國投資	14	38,104,548,972
	小計	15	43,457,040,305
多重資產型	國內投資	1	997,384,567
	跨國投資	49	182,773,615,677
	小計	50	183,771,000,244
ETF連結基金	國內ETF連結基金	3	5,447,318,366
	小計	3	5,447,318,366
合計(新台幣)		1008	4,556,074,642,044
傘型基金(子基金共240支)		119	1,551,250,376,962

境外基金

截至2022年09月底止，共核准38家總代理人、63家境外基金機構、1001檔境外基金，國內投資人持有金額共計3,336,005,580,808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			28,424,513,135
	法人	非綜合帳戶		1,546,810,954,948
		綜合帳戶	特定金錢信託	1,571,092,582,481
			證券商受託買賣	48,980,998,129
			其他	140,696,532,115
		綜合帳戶小計		1,760,770,112,725
	法人小計			3,307,581,067,673
依受益人型態合計			3,336,005,580,808	

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		1,228,253,479,657
	固定收益型	一般債	105,863,734,056
		非投資等級債券	617,979,192,829
		新興市場債	218,408,011,461
		其他	382,403,154,303
	固定收益型小計		1,324,654,092,649
	平衡型		716,690,651,001
	貨幣市場型		63,135,397,725
	組合型		0
	指數股票型		35,328,414
	其他		3,236,631,362
依基金類型合計			3,336,005,580,808

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	452,094,155,133
		新興市場	257,725,673,839
		混合	1,101,414,734,596
	全球型小計		1,811,234,563,568
	單一國家型	日本	24,582,937,197
		泰國	5,163,293,560
		印度	34,041,324,571
		美國	941,056,546,700
		英國	284,081,824
		俄羅斯	11,640,754,622
		其他	15,767,945,735
	單一國家型小計		1,032,536,884,209
	區域型	北美	69,724,920,794
		已開發歐洲	105,024,023,331
		亞太(不含日本)	154,852,839,342
		亞太(含日本)	21,062,876,440
		紐澳	0
		新興歐洲	12,337,195,241
		新興拉美	41,350,584,802
		其他新興市場	3,028,557,238
		中國大陸及香港	70,598,823,156
		其他	14,254,312,687
	區域型小計		492,234,133,031
	依投資地區合計		3,336,005,580,808

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	2,880,068,994,494
	南非幣	190,084,560,581
	澳幣	149,135,331,975
	歐元	93,534,692,454
	日圓	12,295,816,645
	其他	10,886,184,659
依計價幣別合計		3,336,005,580,808