

投信投顧公會雙月訊

國際交流

「2024年國際資產管理論壇」

根據世界經濟論壇發布的《2024年全球風險報告》，未來無論是短期或是長期，極端氣候仍是全球面臨的主要風險，預料全球經濟將持續推動減碳，因而參與永續發展與掌握趨勢，將成為業者未來規劃商品的關鍵因子，另一方面，創新與多元商品多元業務發展，仍將是產業持續成長茁壯最重要關鍵，為協助投信投顧業者因應與瞭解永續發展與國際間資產管理業務創新趨勢，本公會於113年5月22日舉辦「2024年國際資產管理論壇」。

本次論壇活動首先由投信投顧公會劉宗聖理事長致歡迎詞，並邀請到金融監督管理委員會邱淑貞副主任委員致詞指導，隨後由彭博指數資深產品經理邵聖喆先生、貝萊德亞太區iShares安碩產品研究與創新部門主管Bruno Neukirch先生進行「2024年國際資產管理趨勢與展望」專題演講；協合國際法律事務所賴冠好律師進行「證券投資信託事業永續報告書之編製」專題演講；聯博集團環境研究與企業議合總監Sara Rosner女士進行「國際ESG基金發展與投資趨勢」專題演講；以及恒生指數公司可持續發展業務主管許維峰先生進行「永續投資與退休基金的最新發展」專題演講，期望透過國內外資產管理及永續發展專家的解析及經驗分享，協助國內業者瞭解國際間資產管理與永續發展創新趨勢並掌握相關商品發展契機，吸引到投信投顧業界200多位嘉賓與會。



參加「2024 S-REITs、PE Fund暨財富管理參訪團」

本公會與財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會共同合作辦理「2024 S-REITs、PE Fund暨財富管理參訪團」，由尤副理事長及蔡秘書長率業界代表與會務同仁前往參加，於113年6月11日至16日拜訪新加坡相關機構，深入探討新加坡在S-REITs、PE Fund、財富管理和綠色金融領域的相關措施，汲取其成功經驗，期能借鏡先進國家最新發展經驗，提升資產管理配置彈性，及活絡我國不動產證券化市場。



一、修正本公會「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」(下稱廣告行為規範)，增訂投信事業、總代理人及基金銷售機構與網紅合作之相關管控機制。(投信投顧公會113年5月17日中信顧字第1130052053號函)

重點說明：

- (一) 新增第8-5條，增訂投信事業、總代理人及基金銷售機構與網紅就基金商品從事廣告及營業活動應遵循廣告行為規範，並且前開與網紅合作之業者應建立事前、事中及事後檢核管理機制，並於內部控制制度中明定。
- (二) 新增第20條第4項，增訂證券投資信託事業、總代理人及基金銷售機構與網紅合作事實發生後十日內，應向本公會申報與網紅合作之廣告及營業活動等相關資料。
- (三) 新增第23條第3項，增訂本公會定期抽檢證券投資信託事業、總代理人及基金銷售機構與網紅合作依第20條第4項所申報之資料，受檢公司應提供其所填具與網紅合作定期檢視評估表及與網紅合作定期檢視結果彙總表等相關資料，以利本公會檢視。
- (四) 投信事業、總代理人及基金銷售機構就已合作網紅管理如有不符前揭修正條文規定者，應於113年8月17日前補正。

二、轉知金管會函示：因應我國ETF規模持續成長以及近期高配息型ETF交易熱絡，為維護市場穩定並強化投資人保護，請投信公司配合辦理下列事項：(113年6月4日金管證投字第11303826171號函)

- (一) 對於ETF名稱有「高股息」等可能引起投資人對股息發放有所期待者(如高股息、高息、優息、入息、高填息、息收等)，於基金名稱後加註警語「本基金並無保證收益及配息」等相關提醒警語，公開說明書部

分應於113年7月底前更新113年第2季公開說明書時符合規定，其他網頁文宣等於113年8月底前更新完成。

- (二) 請法令遵循單位強化基金銷售文件之事前審查機制，及請內部稽核單位加強審查公司基金募集期間所有銷售文件，並出具相關查核結果與檢討報告，嗣後若經查核發現缺失，應對相關法遵及稽核人員追究相關責任。

三、鑒於ETF已成為國人重要理財工具之一，為提升投資人對於投資ETF的正確觀念及強化風險意識，本公會特別邀請到16家ETF發行投信公司董總或投資長，共同拍攝16支ETF系列線上學習影片，內容包括:ETF基礎入門、ETF產品認識及ETF觀念澄清等，已自6月25日起開始上線，本公會特別於官網首頁設置觀看入口(如下圖1)，也同步設置於「ETF專區-投資百寶箱」項下的「影音篇」當中(如下圖2)，請會員公司共同協助宣導推廣。



法規函令動態

- 一、金管會113年4月30日金管證投字第11303390812號函，有關修正證券投資信託事業鼓勵措施之令及相關事項。證券投資信託事業得依該計畫所定條件，於每年6月底前檢證向金管會申請認可，同時一併提出欲適用之優惠措施。
- 二、金管會113年5月23日證期(投)字第1130382377號函，檢送修正「證券投資信託事業證券投資顧問事業作業委託他人處理應注意事項」相關問題適用解說問答集。
- 三、金管會113年5月30日金管綜字第1130193028號函，為避免金融機構對外標榜機構本身或提供之金融商品與服務為「綠色」或「永續」，但有名實未符之狀況或資訊不對稱，爰訂定「金融機構防漂綠參考指引」，提醒金融機構注意避免可能涉及「漂綠」行為。前揭指引係屬行政指導，金融機構有關永續特徵之聲明或揭露等相關行為，仍應遵循各相關法令規範辦理。
- 四、投信投顧公會113年5月10日中信顧字第1130051904號函，檢送境外基金人員培訓計畫要點修正條文對照表，本次修正重點：(一)新增第參點第三款，總代理人應辨識並避免培訓計畫所生之利益衝突。除線上培訓外，為避免利益衝突，應訂定選派受培訓人員之標準及(二)新增第柒點，增訂利益衝突防範機制，包括但不限於除採線上培訓外，應訂定選派受培訓人員之標準，以及參與培訓計畫之課程內容及上課比重之原則。
- 五、投信投顧公會113年5月24日中信顧字第1130052160號函，檢送修正後證券投資信託事業經理守則部分條文修正對照表，本次修正重點：(一)新增第十四點，接受基金國外投資顧問或國外受託管理機構培訓之規範及(二)新增第十五點，增訂利益衝突防範機制，包括但不限於除採線上培訓外，應訂定選派受培訓人員之標準，以及參與培訓計畫之課程內容及上課比重之原則。

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
20240716	證券投資信託及顧問相關法規
20240716	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20240723	公會會員及其銷售機構從事基金廣告及營業活動行為規範
20240724	證券投資信託基金管理辦法
20240724	近一年投信投顧相關法規修正
20240808	證券投資信託基金管理辦法
20240808	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20240816	近一年投信投顧相關法規修正
20240820	近一年投信投顧相關法規修正
20240820	全權委託投資業務相關法規
20240910	全權委託投資業務相關法規
20240910	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)

金融市場法令制度

開課日	主題
20240725	洗錢防制法規及案例研習
20240815	個人資料保護法及資訊安全實務

金融商品與設計

開課日	主題
20240807	外匯衍生性商品實務(可認列基金經理人期貨實務課程)
20240912	可轉換公司債資產交換拆解與風險控管實務(可認列基金經理人期貨實務課程)

金融科技

開課日	主題
20240715	金融科技時代的個資與資安防護
20240827	資安通識與個資管理

投資分析與資產配置

開課日	主題
20240717	永續發展趨勢-2030/2050淨零碳排
20240718	臺灣ETF市場發展、交易機制與發行制度

財富管理與行銷

開課日	主題
20240823	行銷觀念與SWOT分析

中南部訓練課程

開課日	主題
20240719	境外基金管理辦法-台中班
20240719	個人資料保護法及資訊安全實務-台中班
20240919	會員及其銷售機構基金通路報酬揭露施行要點-高雄班
20240919	洗錢防制及資訊安全宣導-高雄班

活動回顧

協辦金總「2024年金融服務愛心公益嘉年華」臺南場

為推動普及金融知識，讓社會大眾瞭解金融業界對推動金融教育及社會公益之投入與努力，本公會於113年6月15日協辦金融總會與臺南市政府共同舉辦之「2024年金融服務愛心公益嘉年華」臺南場活動，進行慈善公益捐贈，並鼓勵會員公司於現場設置民眾互動攤位，提供各式獎品與民眾交流，進行金融知識宣導。



周邊單位訊息

臺灣證券交易所「證派外送」反詐騙宣傳網站

為提升民眾防範投資詐騙意識，臺灣證券交易所於113年4月1日推出「證派外送」仿線上點餐平台網站，揭露投資詐騙手法，另外還可讓民眾測驗受騙指數，更多資訊請至證交所網站查詢。

反投資詐騙宣導活動

依主管機關指示，為持續強化反金融投資詐騙宣導，針對非法業者或非法金融商品向投資大眾示警，並協助投資大眾便於查詢合法業者或金融商品，本公會與券商公會、期貨公會共同合作，於三公會官網首頁建置「非金管會核准之證券期貨業者及商品」警示專區，請多加利用。

非金管會核准之證券期貨業者及商品

警示專區

本專區警示資料為截至目前已發現未經金管會核准之非法業者或商品，可能未含括所有非法業者或商品。
為保障您自身權益，如有投資理財需求，請點選下列合法業者或商品網站名單，並洽詢業者提供服務。

金管會核准證券/期貨/投信/投顧業者

- 證券業者名單
- 期貨業者名單
- 投信業者名單
- 投顧業者名單

金管會核准金融商品

- 結構商品簡測站
- 基金簡測站

相關單位網站連結

- 金管會
- 證期局
- 證券商公會
- 期貨公會
- 投信投顧公會
- 證交所
- 期交所
- 櫃買中心
- 集保結算所

境內基金

截至113年6月底國內投信公司發行之境內基金總規模為8,407,065,548,362元，較前月(113年5月)底規模8,075,338,175,621元，增加331,727,372,741元，成長幅度4.11%。

有5檔基金新成立，中國信託高評級策略收益債券基金為跨國投資固定收益一般債券型基金；復華日本護城河優勢龍頭企業ETF基金為跨國投資指數股票型-股票型基金；中國信託15年期以上已開發市場投資級優化收益ESG美元公司債券ETF基金為跨國投資指數股票型-債券型基金；匯豐超核心多重資產基金、永豐創新醫療多重資產基金為跨國投資多重資產型基金；截至113年6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1034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	562,798,146,076
	跨國投資	202	503,359,233,955
	小計	340	1,066,157,380,031
平衡型	國內投資	18	44,855,353,961
	跨國投資	24	45,472,963,777
	小計	42	90,328,317,738
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	4,925,797,605
	跨國投資一般債券型	135	346,713,450,170
	金融資產證券化型	0	0
	非投資等級債券型	50	168,617,573,564
	小計	186	520,256,821,339
貨幣市場基金	國內投資	36	884,023,948,998
	跨國投資	7	2,901,210,808
	小計	43	886,925,159,806
組合型	國內投資	1	6,596,304,442
	跨國投資-股票型	12	18,044,089,236
	跨國投資-債券型	23	32,148,228,278
	跨國投資-平衡型	41	150,908,949,036
	跨國投資-其他	4	13,764,107,852
	小計	81	221,461,678,844
保本型	保本型	4	1,449,250,782
	小計	4	1,449,250,782
不動產證券化型	不動產證券化	12	14,017,425,122
	小計	12	14,017,425,122
指數股票型	國內投資-股票型	54	2,262,001,488,089
	國內投資-槓桿型/反向型	8	62,243,027,057
	跨國投資-股票型	61	290,338,507,221
	跨國投資-債券型	88	2,537,070,695,767
	跨國投資-槓桿型/反向型_股票	21	69,312,387,108
	跨國投資-槓桿型/反向型_債券	4	37,329,837,659
	跨國投資-不動產證券化/其他	2	33,549,926,759
	小計	238	5,291,845,869,660
指數型	國內投資	2	10,988,983,809
	跨國投資	16	50,631,637,669
	小計	18	61,620,621,478
多重資產型	國內投資	3	1,314,841,906
	跨國投資	62	235,389,118,386
	小計	65	236,703,960,292
ETF連結基金	國內ETF連結基金	5	16,299,063,270
	小計	5	16,299,063,270
合計(新台幣)		1034	8,407,065,548,362
傘型基金(子基金共234支)		117	2,971,155,210,081

境外基金

截至2024年05月底止，共核准39家總代理人、63家境外基金機構、979檔境外基金，國內投資人持有金額共計4,155,516,646,389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		32,836,043,120	
	法人	非綜合帳戶	1,875,378,949,508	
		綜合帳戶	特定金錢信託	1,986,854,498,774
			證券商受託買賣	60,852,930,357
			其他	199,594,224,630
		綜合帳戶小計		2,247,301,653,761
	法人小計		4,122,680,603,269	
依受益人型態合計			4,155,516,646,389	

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		1,485,659,977,478
	固定收益型	一般債	93,818,206,782
		非投資等級債券	650,053,848,490
		新興市場債	300,314,215,047
		其他	600,535,797,994
	固定收益型小計		1,644,722,068,313
	平衡型		980,875,147,326
	貨幣市場型		41,628,863,669
	組合理型		0
	指數股票型		0
其他		2,630,589,603	
依基金類型合計			4,155,516,646,389

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	504,406,555,361
		新興市場	352,846,478,754
		混合	1,401,711,104,021
	全球型小計		2,258,964,138,136
	單一國家型	日本	56,271,617,773
		泰國	4,195,351,671
		印度	42,799,336,835
		美國	1,275,152,586,710
		英國	352,475,950
		俄羅斯	11,906,505,048
		其他	13,047,324,560
	單一國家型小計		1,403,725,198,547
	區域型	北美	65,839,735,047
		已開發歐洲	124,567,428,622
		亞太(不含日本)	148,457,037,487
		亞太(含日本)	28,654,426,293
		紐澳	0
		新興歐洲	11,664,194,540
		新興拉美	36,049,988,980
		其他新興市場	1,310,364,055
		中國大陸及香港	70,958,399,509
其他		5,325,735,173	
區域型小計		492,827,309,706	
依投資地區合計		4,155,516,646,389	

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	3,614,093,995,159
	南非幣	218,971,819,133
	澳幣	156,634,465,740
	歐元	114,436,718,997
	日圓	38,362,155,638
	其他	13,017,491,722
依計價幣別合計		4,155,516,646,389