

合庫投信 2025 年永續報告書

目錄

1. 一般揭露事項.....	3
1.1 公司組織及報告編製.....	3
1.2 永續發展事項之治理.....	4
1.3 政策及具體措施.....	7
2. 重大主題揭露.....	17
2.1 ESG 投資流程資訊揭露.....	17
2.2 公司盡職治理情形.....	18
2.3 公司資訊安全.....	23
2.4 金融友善政策.....	25
2.5 氣候相關資訊揭露.....	26
附表一 第八條第一項第二款揭露項目 – 範疇一及範疇二溫室氣體盤查及 確信意見書.....	32
附表二 確信意見書.....	34
附件一 本公司將 ESG 因素納入投資與風險管理之內部規範.....	36
附件二 本公司參與被投資公司股東會議案投票情形.....	37
附件三 本公司與被投資公司議合情形.....	45
附錄一 SITCA 證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法.....	46

1. 一般揭露事項

1.1 公司組織及報告編製

1.1.1 合作金庫證券投資信託股份有限公司介紹

合作金庫證券投資信託股份有限公司（以下簡稱「合庫投信」）成立於 2011 年，原名合庫巴黎證券投資信託股份有限公司，2014 年 4 月成為合作金庫金融控股股份有限公司（以下簡稱「合庫金控」）百分之百控股子公司。合庫投信致力於推動綠色金融及 ESG 投資發展，重視環境維護、員工關懷、公益活動、企業社會責任及落實公司治理，歷經多年的堅持與努力，合庫投信在 2022 年榮獲永續投資獎「個案影響力類永續主題投資-金級獎」最高榮譽，在眾多金控、銀行、投信投顧、證券期貨、保險及非金融業產業中脫穎而出，為該獎項唯一獲此殊榮的投信公司，2023 年更榮獲「2023 臺灣永續投資獎－機構影響力-投信組績優」大獎，ESG 永續投資品牌價值深獲肯定。在這個不斷變化的市場環境下，我們堅信將 ESG 納入公司 DNA 並融入投資決策，是正確的經營方向，也是企業社會責任重要的一環。2024 年 3 月合庫新興多重收益基金榮獲第 27 屆傑出基金金鑽獎－環球新興市場債券基金三年期獎，為繼 2022 年獲得金鑽獎殊榮後，再度獲獎，另合庫標普利變特別股收益指數基金榮獲 2026 年理柏台灣基金獎新台幣混合保守型 3 年期最佳基金獎，合庫投信推動永續發展與投資研究實力深獲肯定。

1.1.2 永續報告書之報告期間、頻率及聯絡人

本報告書揭露 2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日期間合庫投信永續發展各面向的作為與績效。合庫投信每年編製永續報告書，持續將永續行動與成果揭露予社會大眾，期待透過永續報告書的資訊揭露，促進與大眾的雙向溝通。

- 聯絡部門／人員：合作金庫證券投資信託股份有限公司／永續發展委員會
- 聯絡電郵：services@tcb-am.com.tw
- 聯絡電話：(02)2181-5999
- 永續報告書資訊專區網址：<https://www.tcb-am.com.tw/ESG/ESGInfo.aspx?EsgType=1>

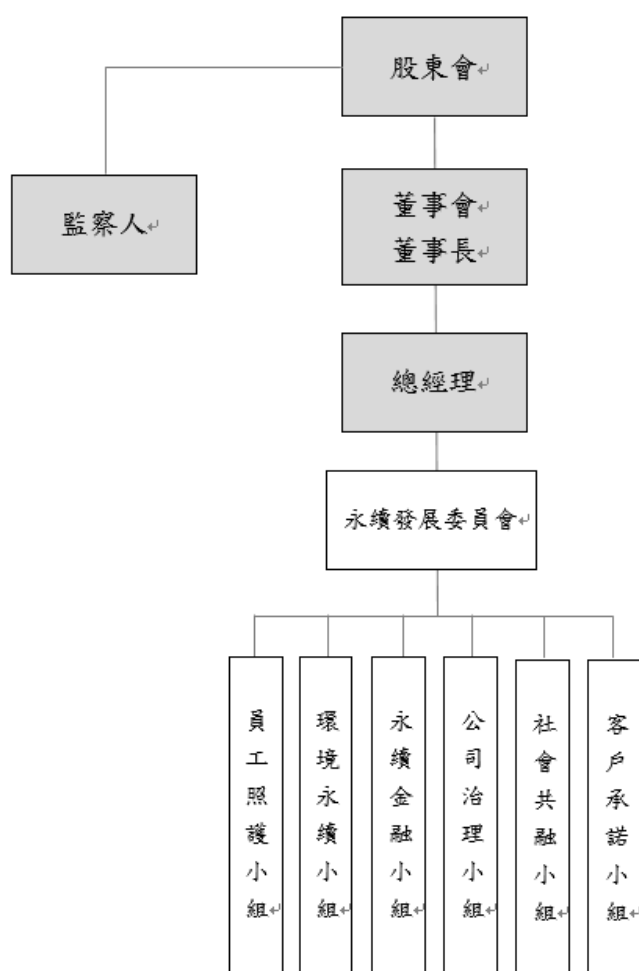
1.2 永續發展事項之治理

1.2.1 永續治理架構、職能分工、永續發展成效提報董事會情形

為推動合庫投信永續發展，合庫投信董事會為永續發展事項之最高治理單位，負責監督與管理 ESG 議題中所面對之風險與機會，並推動合庫投信整體 ESG 策略與政策。

合作金庫證券投資信託(股)公司

永續發展委員會 組織系統圖



總經理項下設立「永續發展委員會」，旨在協助董事會下列事項：

1. 企業永續發展事項年度計畫及策略方向之審定。
2. 企業永續發展事項各項執行方案之審定。
3. 企業永續發展事項各項執行方案之督導與成效檢討。

4. 永續報告書編製架構之審定。
5. 檢視和核准永續報告書資訊。
6. 其他與企業永續發展相關事項之審定。

永續發展委員會每月召開例行性會議，並按季向董事會報告執行成效。

「永續發展委員會」設有公司治理、永續金融、客戶承諾、社會共融、員工照護、環境永續等六小組，負責制定及執行永續發展及氣候策略，統籌永續發展和氣候變遷相關事務，確保 ESG 相關活動之推動與溝通。各小組定期追蹤執行進度及目標達成率，集團母公司合庫金控亦成立公司治理、永續金融、客戶承諾、社會共融、員工照護、環境永續六小組，各小組累積多年經驗，必要時提供子公司資源與指導協助，檢視運作情形。

1.2.2 有利害關係之公司董事、利益衝突及減緩措施

合庫投信董事及監察人係由法人股東合庫金控一人所指派，所指派之董事有同時擔任有利害關係之公司董事之情形，為確保執行業務過程以客戶或受益人之利益為優先，合庫投信「董事會議事規則」規定，董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就會議之事項有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係。合庫投信並訂定利益衝突管理政策，內容包括內部控制制度、經理守則、利益衝突防制作業要點、誠信經營守則及公司治理實務守則等與盡職治理有關之政策與規定。

1.2.3 內外部檢舉管道

內部檢舉管道：honesty@tcb-am.com.tw / (02)2181-5997

外部檢舉管道：官網上之申訴／檢舉專區，網址：<https://www.tcb-am.com.tw/OT/IndexOT.aspx?UUID=8>

1.2.4 董監事及高階人員永續發展進修情形

5 位董事及 1 位監察人受訓時數符合「證券投資信託事業董事、監察人進修推行要點及進修地圖」之規範，全體董監事每年均完成 6 小時之公司治理課程，

其中二分之一時數與環境、社會、治理及永續責任相關。

課程領域	合計時數 (小時)
公司治理論壇-ESG 企業永續經營	15
公司治理論壇-高階主管誠信經營守則講座	15
超級金融講堂-資產管理賽道下銀行辦理家辦及家族信託之利基	3
展望 2026：國際政經情勢重點指標與趨勢解析	3

此外，合庫投信全體員工（含高階主管）除全面接受 3 小時之友善職場、個資保護、誠信經營、防制金融犯罪等教育訓練外，亦積極參與「永續環境」、「永續社會」、「永續治理」、「永續責任」等永續發展主題之深耕培訓。

課程	合計時數 (小時)	參與人員
永續環境	15	全體同仁 (含高階主管)
永續社會	33	全體同仁 (含高階主管)
永續治理	33	全體同仁 (含高階主管)
永續責任	30	全體同仁 (含高階主管)

1.3 政策及具體措施

1.3.1 永續發展政策、目標、具體措施及執行情形

面向	議題	2025 年短期目標	2026~2030 年中長期目標	具體措施或實施計畫	完成情形
公司治理	董事會運作	全體董事於當年度董事會出席率平均達 85% 以上。	推動任一性別董事占董事會席次三分之一以上。	於前一年度預先排定次年 1 至 12 月董事會議日期，以利董事安排行程，屆時若有董事因故無法出席，將進行協調，以期達成董事出席率 85% 以上之目標。	已完成，2025 年董事會出席率平均達 96.9%。
誠信經營	誠信經營遵循情形	本公司每年至少 1 次向董事會報告誠信經營守則遵循情形。	本公司每年至少 1 次向董事會報告誠信經營守則遵循情形。	提報第 5 屆第 1 次董事會，並經審議通過。	已完成。
	誠信經營教育訓練	持續對全體同仁舉辦每年至少 1 場誠信經營相關議題之教育訓練，受訓率 100%，俾其瞭解並遵守誠信經營政策。	持續對全體同仁舉辦每年至少 1 場誠信經營相關議題之教育訓練，受訓率應為 100%，俾其瞭解並遵守誠信經營政策。	本公司已辦理誠信經營教育訓練，受訓率達 100%。	已完成，共 48 人完成教育訓練。
法令遵循	精進法令遵循制度	持續對全體同仁舉辦每年至少 1 場法令遵循相關議題之教育訓練，受訓率 100%，俾其瞭解並遵守法令遵循政策。	持續對全體同仁舉辦每年至少 1 場法令遵循相關議題之教育訓練，受訓率應為 100%，俾其瞭解並遵守法令遵循政策。	持續辦理教育訓練，截至 2025 年 12 月 31 日，共 160 人次完成教育訓練，受訓時數合計 236.5 小時。	已完成，共 160 人次完成教育訓練。

面向	議題	2025 年短期目標	2026~2030 年中長期目標	具體措施或實施計畫	完成情形
	提升防制洗錢及打擊資恐素養	強化防制洗錢及打擊資恐基礎，並對全體同仁持續進行相關在職訓練，以及舉辦同仁測驗以增進員工對防制洗錢及打擊資恐業務之認知與重視。	持續對全體同仁舉辦至少 1 場防制洗錢及打擊資恐相關議題之教育訓練，受訓率及受測率 100%，俾其瞭解並遵守防制洗錢及打擊資恐相關規範。	持續辦理教育訓練並進行測驗。截至 2025 年 12 月 31 日，共 117 人次完成教育訓練，受訓時數合計 343.5 小時，98 人次通過測驗。	已完成，共 117 人次完成教育訓練。
風險管理	風險管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 公司自有資金注意資本適足情形，倘資本適足率低於內部管理比率，應及時提出因應之改善計畫。 2. 依集團氣候風險管理，於公司官網揭露氣候變遷資訊包括溫室氣體排放相關資訊等，以利投資人查閱。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 持續針對各帳戶進行市場風險管控及信用風險分析。 2. 配合金控政策對新興風險及氣候風險進行辨識、衡量、監督及控管程序。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司於 2025 年未發生資本適足率超限之情事。 2. 已於官網揭露氣候變遷相關資訊，若資料有變動，將更新資料並揭露。 	已完成。
內部稽核	內部稽核規劃與執行	本公司內部稽核單位分別依其所定 2025 年稽核計畫辦理業務查核。 本公司查核次數目標為，完成一般查核 12 次，專案查核 2 次。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 法定查核：本公司依主管機關之規定，擬定符合有關規範之查核頻次及項目。 2. 加強查核：本公司稽核依「加強辦理查核之篩選原則」增加辦理本公司查核次數或項目。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 為配合金控強化集團對永續資訊之管理，並提升揭露品質，本公司將永續資訊管理納入內部稽核工作底稿之查核項目或查核明細表。 	已完成，本公司依 2025 年稽核計畫辦法定及表定之各項業務查核，已完成進度 100%。

面向	議題	2025 年短期目標	2026~2030 年中長期目標	具體措施或實施計畫	完成情形
				2. 將「ESG 投資與風險管理作業及相關資訊揭露」及「永續報告書之編製及申報」納入稽核計畫以強化內部控制。	
資訊安全	資訊安全規劃	<ol style="list-style-type: none"> 1. 持續資安情資機制，接收全球情資威脅資訊，早期預警與防護建議。 2. 針對全體員工辦理「電子郵件社交工程演練」，訂定電子郵件開啟率應小於 5% 之目標。 3. 個人電腦感染病毒比率 $\leq 2\%$。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 持續資安情資機制，接收全球情資威脅資訊，早期預警與防護建議。 2. 持續對全體員工辦理「電子郵件社交工程演練」，訂定電子郵件開啟率應小於 5% 之目標。 3. 個人電腦感染病毒比率持續維持 $\leq 2\%$。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 每週收到 F-ISAC 發布之資安情資週報後，依週報情資建議，調整資安防護設備之設定，防範駭客之攻擊。 2. 公司持續辦理資安教育訓練，並辦理「社交工程電子郵件攻擊演練」，開啟率為 0%。 3. 為避免個人電腦感染病毒之措施，資訊管理部每月製作資安防 	已完成。

面向	議題	2025 年短期目標	2026~2030 年中長期目標	具體措施或實施計畫	完成情形
				護定期報表，並彙整個人電腦感染情形，本公司個人電腦感染病毒比率為 0%。	
	資安教育訓練	辦理同仁每年資安教育訓練完訓率 100%。	持續辦理公司同仁每年資安教育訓練完訓率 100%。	本公司已辦理資安教育訓練，受訓率達 100%。	已完成，共 52 人完成教育訓練。
資訊透明	揭露核心營運能力	辦理評估核心營運系統及設備，確保營運持續、韌性之能力。	持續辦理定期評估核心營運系統及設備，確保營運持續、韌性之能力提報董事會。	於 2025 年 5 月 16 日及 8 月 15 日完成每年 2 次評估核心營運系統及設備。	已完成。
客戶權益保障	客戶資料保護-個資教育訓練	集團各子公司持續辦理個人資料保護制度教育訓練，本公司完訓率應達 100%。	集團各子公司持續辦理個人資料保護制度教育訓練，本公司完訓率應達 100%。	本公司已辦理客戶資料保護-個資教育訓練，受訓率達 100%。	已完成，共 48 人完成教育訓練。
客戶關係	公平待客政策、策略執行情形及教	1. 至少每年向董事會報告投信「金融服務業公平待客原則」執行情形。	1. 至少每年向董事會報告投信「金融服務業公平待客原則」執行情形。 2. 公平待客原則教育訓練完訓率 100%。	1. 已於 2025 年 3 月 27 日向董事會報告「金	已完成，共 48 人完成教育訓練。

面向	議題	2025 年短期目標	2026~2030 年中長期目標	具體措施或實施計畫	完成情形
徐維護	育訓練	2. 公平待客原則教育訓練完訓率 100%。		融服務業公平待客原則」執行情形。 2. 已辦理公平待客原則教育訓練，受訓率達 100%。	
員工薪資與福利	員工持股信託	積極推展員工持股信託制度，使員工入會平均比率達 50%。	積極推展員工持股信託制度，使員工入會平均比率維持不低於 50%。	持續辦理員工持股信託，截至 2025 年 12 月 31 日入會比率達 64%。	已完成，入會比率達 64%。
	健康檢查	編列預算提供一定年齡以上員工一般及特定項目健康檢查補助措施。 【一般項目】 50 歲以下員工：每 2 年補助 5,000 元。 50 歲以上員工：每年補助 5,000 元。 【特定項目】 50 歲以上員工：每 2 年補助 6,000 元。 45 至 50 歲一等直系血親患肺癌之員工：每 2 年補助 6,000 元。	編列預算提供一定年齡以上員工一般及特定項目健康檢查補助措施。 【一般項目】 50 歲以下員工：每 2 年補助 5,000 元。 50 歲以上員工：每年補助 5,000 元。 【特定項目】 50 歲以上員工：每 2 年補助 6,000 元。 45 至 50 歲一等直系血親患肺癌之員工：每 2 年補助 6,000 元。	一般健檢 15 人次申請，補助金額 138,600 元；特定項目 4 人次申請，補助金額 22,600 元。	已完成。
	三節禮金	鼓勵同仁假期從事正當休閒活動，並補助禮金。	持續宣導並鼓勵同仁多從事休閒活動，以調劑身心，舒緩工作壓力。	2025 年發放春節禮金每人 16,000 元，共 47 人領取；發放端午禮金每人 8,000	已完成。

面向	議題	2025 年短期目標	2026~2030 年中長期目標	具體措施或實施計畫	完成情形
				元，共 52 人領取；發放中秋禮金每人 9,000 元，共 51 人領取。	
	陪產檢及陪產假	提供陪產檢及陪產假，以落實友善照護措施。	持續落實友善照護措施。	2025 年計有 1 人申請 44 小時。	已完成。
	人才吸引與留任	提供育嬰留職停薪制度，平均育嬰留停復職率達 85% 以上。	持續提供育嬰留職停薪制度，平均育嬰留停復職率達 85% 以上。	2025 年合計 1 人育嬰留職停薪中，尚未復職。	已完成。
職場環境	健康職場	維持國健署「健康職場認證-健康促進標章」證書有效性。	維持國健署「健康職場認證-健康促進標章」證書有效性。	健康職場認證健康促進標章有效期間 2023 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日。	已完成。
	疫苗補助	為照護員工健康，補助流感疫苗施打費用每人 800 元。	為照護員工健康，補助流感疫苗施打費用每人 800 元。	2025 年計有 4 人申請。	已完成。
人權平等	勞資關係	員工參加工會，使員工受團體協約之保障。	員工參加工會，使員工受團體協約之保障。	合庫投信工會已於 2024 年 3 月 7 日成立，2025 年參加工會人數比率 61.54%。	已完成。
	勞資和諧	維持集團內各子公司每年定期召開至少 4 次勞資會議。	維持集團內各子公司每年定期召開至少 4 次勞資會議。	本年度定期召開勞資會議，已召開 4 次。	已完成。
	人權盡職調查	每年辦理員工之人權盡職調查作業。	每年辦理員工之人權盡職調查作業。	共 47 人完成人權盡職調查。	已完成。
樂	鼓勵終身學	落實普惠金融，合庫投信規劃辦理普惠金	合庫投信持續辦理普惠金融相關講座及論壇	舉辦真理大學校園理財講	已完成。

面向	議題	2025 年短期目標	2026~2030 年中長期目標	具體措施或實施計畫	完成情形
在學習	習	融相關講座及論壇（校園理財講座），預計 2025 年規劃 1 場校園理財講座，推廣理財教育向下紮根。	（校園理財講座），預計至 2030 年規劃共計 5 場。	座，參與人數約 30 人。	
活出健康	促進健康	2025 年合庫投信規劃支持各項公益慈善活動。	截至 2030 年，合庫投信預計規劃每年 10 萬元預算（共計 50 萬元），支持各項公益慈善活動。	公益捐款合計 32 萬元。	已完成。
綠色金融	綠色融資	維持目前 ESG 商品檔數，並視市場趨勢評估該類產品發行之可行性。	維持目前 ESG 商品檔數，並視市場趨勢評估該類產品發行之可行性。	維持目前 ESG 商品檔數，共 3 檔。	已完成。
	責任投資	投信參與投資之上市櫃公司股東會電子投票比率達 100%。	投信參與投資之上市櫃公司股東會電子投票比率達 100%。	截至 2025 年 12 月 31 日，參與投資之上市櫃公司股東會電子投票比率達 100%。	已完成。
氣候策略	氣候策略	<ol style="list-style-type: none"> 各基金及帳戶持有標的中，環境、社會及公司治理風險較同業高之標的持續追蹤評估。 編製集團 TCFD 報告書，以強化集團氣候變遷風險管理暨提升資訊透明度。 	<ol style="list-style-type: none"> 各基金及帳戶持有標的中，環境、社會及公司治理風險較同業高之標的持續追蹤評估。 編製集團 TCFD 報告書，以強化集團氣候變遷風險管理暨提升資訊透明度。 	<ol style="list-style-type: none"> 追蹤高風險標的規模約 5.38 億元，占總資產規模 1.19%，本公司每季均持續追蹤前述高風險標的。 本公司採用合庫金控集團之氣候相關財務 	已完成。

面向	議題	2025 年短期目標	2026~2030 年中長期目標	具體措施或實施計畫	完成情形
				揭露報告書，並揭露於金控官網。	
環境保護	推廣環境議題	<ol style="list-style-type: none"> 1. 公司至少舉辦一場次與環境議題相關之活動。 2. 公司每年至少辦理一場次與環境議題相關之教育訓練。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 公司每年至少舉辦一場次與環境議題相關之活動。 2. 公司每年至少辦理一場次與環境議題相關之教育訓練。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 2025 年共辦理 1 場生態導覽與體驗教學。 2. 2025 年共辦理兩場環境議題相關之線上課程，主題包括「資產管理重要發展趨勢-ESG 永續金融推動與展望」及「資產管理重要發展趨勢-ESG 氣候變遷風險評估與管理」。 	已完成。
資源與廢棄物管	綠色行動	2025 年採購綠電 29,000 度，並為逐月轉供中。	依 SBTi 設定的減碳目標，滾動式調整再生能源的使用量。	本年度採購綠電已全數使用完畢。	已完成。

面向	議題	2025 年短期目標	2026~2030 年中長期目標	具體措施或實施計畫	完成情形
理					
供應商管理	簽署「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」	持續落實供應商管理政策，針對國內廠商且年度採購金額達 10 萬元以上案件，要求廠商簽署「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」比率達 100%。	每年持續落實供應商管理政策，針對國內廠商且年度採購金額達 10 萬元以上案件，要求廠商簽署「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」比率達 100%。	國內廠商年度採購金額達 10 萬元以上者計 27 件，本年度簽署比率達 100%。	已完成。
	辦理供應商人權盡職調查	辦理供應商人權盡職調查 1 次。	每年持續辦理公司供應商人權盡職調查 1 次。	已完成辦理 10 家供應商之人權盡職調查。	已完成。
取得國際認證標準	ISO 認證	<ol style="list-style-type: none"> 1. 辦理 ISO 14064-1「溫室氣體盤查」查證。 2. 辦理公司 ISO 14001 環境管理系統之追蹤稽核，以維持證書有效性。 3. 辦理公司 ISO 50001 能源管理系統追蹤稽核，以維持證書有效性。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 持續辦理 ISO 14064-1「溫室氣體盤查」查證。 2. 持續辦理 ISO 14001 環境管理系統之追蹤稽核，以維持證書有效性。 3. 持續辦理公司 ISO 50001 能源管理系統追蹤稽核，以維持證書有效性。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. AFNOR 法標國際認證股份有限公司於 2026 年 6 月 4 日核發 ISO 14064-1 驗證證書。 2. 2025 年 11 月 25 日已取得 ISO 14001 持續有效性證書，有效期限為 3 年。 3. 2025 年 11 月 25 日已重新取得 ISO 50001 	已完成。

面向	議題	2025 年短期目標	2026~2030 年中長期目標	具體措施或實施計畫	完成情形
				證書，有效期限為 3 年。	

2. 重大主題揭露

2.1 ESG 投資流程資訊揭露

2.1.1 ESG 如何納入投資與風管流程

ESG 納入投資與風險管理之治理機制運作情形

合庫投信制定投資方針、風險胃納、策略及營運計畫時，將所辨認之 ESG 因素納入考量，並訂定 ESG 因素納入投資與風險管理之治理機制。(請參考附件一) 本公司以董事會為首負責規劃長期策略，核定 ESG 納入投資與風險管理政策、制度，並監督 ESG 考量因素是否納入投資及風險管理決策流程，並對 ESG 納入投資與風險管理負有最終之責任。總經理項下設有永續發展委員會，永續發展委員會下設有公司治理、永續金融、客戶承諾、社會共融、員工照護、環境永續等六小組，並定期召開內部會議，組織架構請參考上述一般揭露事項之 1.2 永續發展事項之治理。

投資研究處訂定 ESG 納入投資與風險管理細部架構及流程，執行 ESG 納入投資與風險管理之細部流程。投資團隊於投資前運用外部專業機構(如 Bloomberg、TWSE 公司治理中心)之資訊進行 ESG 評估分析，並將結果記載於投資分析報告供決策參考；投資後每月定期追蹤投資組合之 ESG 風險標的，並將結果提報風險管理相關會議檢視。同時，永續發展委員會按季向董事會報告 ESG 相關目標執行情形；除定期報告外，投資研究處如發現重大異常或特殊情況將立即依內部規範採取因應措施，並提報董事會。

此外，投資研究處負責永續投資研究及盡職治理調查，對於所有潛在投資標的應依據其 ESG 內外部資訊，評估潛在標的之 ESG 表現是否與本公司之投資決策相符；針對已投資標的，則瞭解被投資公司是否善盡環境保護、公司治理及社會責任等，定期進行投資檢討，並衡量採取盡職治理行動。

風險管理部按季向董事會報告 ESG 相關投資及風險管理執行情形；除定期報告外，如發現重大異常或特殊情況將立即依內部規範採取因應措施，並提報董事會及合庫金控風險管理處。

ESG 因素納入投資管理流程所採取作業程序及管理措施

合庫投信就 ESG 因素納入投資與風險管理且建立相關審核流程，並整合納入投資決策。本公司同時採取正面篩選及負面排除方法，參考內外部資訊，依據潛在 ESG 風險，將投資標的分為排除名單、高關注名單，以及高度風險環境、社會及公司治理風險之名單，關注名單中的標的公司是否有發生重大爭議性事件、碳排

量高等具潛在 ESG 投資風險條件的企業，並進行負面排除性篩選，經評估屬高度 ESG 風險之企業將列入排除名單，並禁止投資；ESG 評分為後段、發生重大 ESG 爭議性事件、碳排量高等具潛在 ESG 投資風險條件的企業，設定為高關注名單，通過控管流程後，始可投資。

此外，本公司亦積極進行正面或最佳實踐篩選，透過參考如就業 99 指數名單，將符合特定永續主題或具備卓越治理的企業納入可投名單。本公司將 ESG 相關之風險與機會納入被投資公司之財務重大性風險評估因子，透過盡職調查及與經營階層互動與議合，就公司層級政策、ESG 整合、主動所有權與議合，以及監控和報告等四大構面，進行 ESG 風險與機會的量化評估。

合庫投信將每月更新投資組合高 ESG 風險投資占比，並按季提供給風險管理部，以及提報風險管理委員會與董事會，以強化治理監督與決策透明度。

辨識、評估、管理及監控 ESG 相關風險之作業程序及管理措施

合庫投信參酌聯合國責任投資原則組織 (UNPRI) 發布之 PRI Reporting Framework Main definitions (2018) 判斷 ESG 因素，檢視被投資標的來自於專業機構 Bloomberg 及本公司內部之 ESG 評估分析，將基金投資組合進行高 ESG 風險標的的統計追蹤，以瞭解對投資期限、投資風險和回報概況等影響，以辨識、評估、管理及監控 ESG 相關風險。投資研究處於投資後亦持續監控、分析與評估投資標的之 ESG 相關資訊，並定期進行追蹤，以瞭解對投資期限、投資風險和回報概況等影響。如投資標的經評估後認為具較高之 ESG 風險，本公司將加強控管機制，如密切追蹤投資標的之表現、進行關係人議合，並留存相關紀錄。

2.2 公司盡職治理情形

2.2.1 盡職治理政策

合庫投信已聲明遵循「機構投資人盡職治理守則」，並制定及揭露盡職治理政策，確保落實盡職治理，以增進本公司本身、客戶及股東等之價值。

合庫投信運用其專業與影響力，善盡資產管理人責任，以增進本身及資金提供者之長期價值，並秉持責任投資之核心原則，充分揭露 ESG 資訊使用情形、投資決策過程中 ESG 相關評估條件及 ESG 具體執行方案，期以專業機構投資人的角色，帶動產業、經濟及社會整體向上發展，促使被投資公司改善公司治理品質，進而推動永續發展。為此，本公司於 2025 年訂定「盡職治理政策」，內容包括對客戶、受益人及股東之責任及盡職治理行動之履行及揭露，並遵循主管機關推動之「機構投資人盡職治理守則」，且依照實際情況揭露。

本公司機構投資人盡職治理揭露網頁：[機構投資人盡職治理守則遵循聲明\(含歷年治理報告\)](#)，以及年度盡職治理報告亦揭露盡職治理情形。

2.2.2 利益衝突管理政策

本公司已建立全面性的利益衝突管理政策，旨在辨識、預防及處理所有可能發生的利益衝突情境，確保所有投資與業務活動均以客戶和受益人之最佳利益為核心。

利益衝突之定義

本公司明確界定及關注以下五大層面之利益衝突態樣：

1. 員工與受益人之間：員工的私人利益與受益人（基金或全權委託帳戶）利益發生衝突。
2. 公司與員工之間：合庫投信與其員工之間的利益衝突。
3. 基金或帳戶之間：不同基金或全權委託帳戶之間在交易執行或資源分配上的衝突。
4. 公司與受益人之間：合庫投信與其受益人之間的利益衝突。
5. 集團層級間（公司與關係企業間）：合庫金控及其所屬子公司與合庫投信之間的利益衝突。

利益衝突的判斷標準

本公司在判斷利益衝突時，採取客觀認定原則：

1. 客觀標準：利益衝突的判斷應以一般人客觀標準認定。
2. 影響客觀性：只要員工的私人或個人利益足以或可能影響其於職務上的決策自主能力及客觀性，即使該員工主觀認為沒有衝突，亦須視為已發生利益衝突。
3. 本公司從事基金或全權委託管理經理人除法令要求外，應遵循下列規範：
 - 客戶的利益為優先考量，為本公司業務之基本原則之一，其重要性應定期被強調。全體員工均應充分了解自身職責，特別是避免疑似、潛在或實際的利益衝突，因上述情事均可能損及外界對本公司及員工的誠信印象。

- 若員工的行為足以被外界認定為具有潛在或實際利益衝突，即便實際上衝突並未實際存在，該員工仍須依據利益衝突防制作業要點辦理；此外，本公司員工及員工關係人，例如同事、家人或朋友等，除經事前核准者外，不得因業務之便，為個人於本公司取得任何形式的優勢。若已出現任何個人優勢，該員工必須在發現後立即陳報直屬主管，並由主管判定是否有不適當之情形存在。
- 本公司已規劃內部組織安排，藉由控制、管理或限制不同業務領域之間或一個特定的部門或部門內對視為有利訊息的流動，以避免利益衝突。特別是，「金融防火牆」，包括分離場所、人員、報告途徑、文件和資訊系統和控制程序於本公司和集團之其他成員。
- 本公司基金於進行投資交易時應以客戶之利益為第一優先，力求最佳執行。經手人員及其配偶、未成年子女從事公司股票及具股權性質之衍生性商品交易，應依本公司個人交易管理作業要點申報交易情形，並由法務暨法令遵循部留存該申報紀錄。
- 本公司之總經理、業務部門之副總經理、協理、經理，及分支機構經理人、部門主管與業務人員，除法令另有規定外，依法應為專任。
- 本公司及員工不得提供、贈與、要求或接受會可能導致利益衝突之禮物、娛樂或招待，相關規定依本公司反賄賂、收受餽贈及招待作業要點辦理。本公司員工應依本公司利害關係人管理辦法申報利害關係人，並由法務暨法令遵循部留存該申報紀錄。
- 本公司規劃定期與不定期之訓練課程，俾利員工了解相關規定。
- 本公司於報告期間未發生重大利益衝突事件，無具體事項得以彙總說明及其處理方式。本公司訂有檢舉辦法，於內部及對外網站建立並公告檢舉信箱及專線供檢舉人使用，以強化本公司偵測利益衝突事件之能力。

利益衝突的管理與防範機制

本公司透過內部規範，包括《個人交易管理作業要點》、《利益衝突防制作業要點》及《誠信經營守則》，針對三個核心面向進行管理：

1. 確保客戶權益與資產管理公平性

- 公平交易與分配：基金管理應在顧及市場現況下，基於投資當時所能取得的最佳條件執行交易。為確保所有客戶的利得獲公平分配，公司於完成交易前須記載分配標準，並不得利用內線交易以達成績效。
- 善盡管理人責任：基金管理應遵守相關法規、契約與發行計畫的限制與規定，並以善良管理人之注意管理受託資產，不得為自己、代理人、受僱人或其他任何第三人謀取不當利益。
- 資產安全與保管：為確保基金資產獲妥善保障，公司會安排或確認保管機構，並持續注意保管機構的財務狀況與資格。
- 資訊透明與申訴處理：公司應向客戶提供充分的公司及業務資訊，並訂定客戶諮詢、抱怨處理程序，確保客戶的申訴獲得及時和適當處理。

2. 強化員工的行為規範與紀律

- 禁止不正當利益：公司及員工（包含董事、經理人等）不得直接或間接提供或接受任何可能影響其專業判斷能力與客觀執行職務的不正當利益（利益包括金錢、餽贈、禮物、佣金、回扣等任何有價值之事物）。
- 機密保護：員工不得無故洩漏公司基金或全權委託帳戶的機密，並應避免在關係企業及部門間不當傳遞機密資訊。
- 個人交易管理：員工進行個人投資、理財時，必須遵循公司訂定的《個人交易管理作業要點》等內部規定。

3. 管理集團層級的利益衝突

由於本公司為合庫金控旗下子公司，在面對母公司或其所屬子公司的大客戶時，為避免影響盡職治理行為的落實，公司藉由相關內部規範的修訂，避免對盡職治理行為造成影響，例如在股東會投票時能維持其獨立判斷，避免因關係企業因素而未反對本應反對之議案。

2.2.3 投票政策及投票情形

投票權行使門檻

合庫投信行使證券投資信託基金持有股票之投票表決權，皆遵循相關規範辦理。基於秉持機構投資者之專業判斷能力及盡職治理責任，指派人員出席被投資公司股東會，或以電子投票方式行使投票表決權，以落實股東行動主義。僅於部分情形下（請參考下方本公司行使投票權之門檻），考量資源有限，得不派員出席被投資公司股東會或不行使投票表決權。

投資情形	是否行使表決權/行使方式	是否派員出席股東會
任一證券投資信託基金：持股未達一千股。	得不行使表決權。	不派員出席。
任一證券投資信託基金：持股未達三十萬股。 且全部證券投資信託基金：持股未達一百萬股。	若採行電子投票，以電子投票方式行使；若無電子投票，原則上以書面行使或棄權。	得不派員出席。
外國股票發行公司。	透過該基金國外受託保管機構提供之專屬投票網站，採電子方式行使投票權。	不派員出席（考量成本及地理因素）。

基於受益憑證持有人之最大利益，且不直接或間接參與被投資公司經營，合庫投信投資團隊將審慎評估被投資公司的股東會議案，非絕對支持經營階層所提出的所有議案。

投票權行使之決定過程

合庫投信就參與投票之股東會議案訂有內部評估流程：

- 一般議案：由投資團隊評估及製作指派書，並由投資處主管審核核准。
- 重大議案（如經營階層有不健全經營之虞、併購、重大經營策略、董監選舉或經營權變動等）：由投資團隊評估，提交投資處主管審核，最後呈報總經理核定。

投票政策

以議案內容是否符合客戶最佳長期經濟利益及 ESG 原則，作為行使表決權支持、反對或棄權之標準。投票標準主要係判斷議案內容是否不利於永續發展之原則，若有下列情形，則可能以棄權或投下反對票之方式不支持該等議案：

1. 涉及重大交易爭議，或負面新聞，對於被投資公司未來營運可能產生不利影響之財務報告承認議案。
2. 嚴重稀釋股東權益、減資比率過高、未能說明合理性及必要性而有損股東權益之增減資或其他股權交易議案。
3. 董事兼任職務過多、董事會出席率過低，不利董事對於該被投資公司投入程度之解除董事競業禁止議案。
4. 未提供充分資訊，無法進行適當評估之議案。

股東會後將實際行使表決權之相關記錄及結果呈報權責主管，並於內部留存資料。本年度參與被投資公司股東會議案之投票情形請參考附件二之統計表格。

2.2.4 議合情形

本公司已訂定與被投資公司有關永續發展事項之議合政策，透過被投資公司之管理、策略、營運及公司治理等面向瞭解評估及研究分析，並與其適當的對話及互動，進一步瞭解經營階層對產業所面臨的風險與策略，以充實投資決策參考資訊，同時提供相關建議予被投資公司，以促進投資利益以及企業之永續發展。

本公司每年透過電話會議、面會、參與法說會，或是派員出席股東常會或重大之股東臨時會等方式，與被投資公司經營階層進行溝通與議合。若被投資公司發生重大違反公司治理原則，或涉及重大 ESG 爭議性事件，本公司將不定期追蹤處理狀況，且不排除聯合其他投資人共同表達訴求。

有關本公司與被投資公司之議合情形請參考附件三。

2.3 公司資訊安全

為強化證券期貨業永續經營及善盡企業社會責任，合庫投信因應數位化、網路化時代下新興科技與金融科技之發展所帶來之資安威脅與風險，強化現行人力及安全防護措施，避免因系統異常或資安事件阻礙正常營運而影響投資人權益。

2.3.1 資安風險治理流程、維持營運所需資源及相關指標或目標

合庫投信未另行設置獨立之資訊安全委員會。資訊安全治理架構係依循母公司合作金庫金融控股股份有限公司之整體資安治理制度辦理，相關資安政策、重大資安事項及通報機制，均納入金控層級之資訊安全委員會及電腦安全事件應變小組 (Computer Security Incident Response Team, CSIRT) 統一管理與監督。

資訊管理部負責日常資訊安全管理、資安事件通報、應變處理及資安相關專案之執行，並依規定就重大資安議題、資安事件演練結果及資安風險事項，循金控既有通報與呈報機制，提報合庫金控辦理；如涉及重大事項，則依金控規範提報至金控層級之管理會議或董事會。

合庫投信雖未另設資訊安全委員會，惟透過母公司合庫金控集中式資安治理架構，已建立明確之權責分工、通報機制及應變流程，並定期辦理資安事件演練與內部查核作業，足以確保資訊安全管理之有效性與一致性。

資安風險政策暨治理流程如下：

管理政策	內部政策：《合庫投信資訊管理相關作業規範》 外部依循：《證券投資信託事業證券投資顧問事業資訊安全內部控制制度》
權責單位	資訊管理部（依循合庫金控資安治理及通報機制辦理）
投入資源	資訊安全人力總計為 2 名，包含經理 1 位與同仁 1 位
評估機制	<ul style="list-style-type: none"> ● 本公司稽核室專案查核。 ● 資訊管理部自行查核、自行評估作業。 ● 依據《證券投資信託事業證券投資顧問事業資訊安全內部控制制度》檢核資訊安全整體執行情形。 ● 金管會檢查局定期或不定期查核。
指標和目標	<ul style="list-style-type: none"> ● 依據《證券投資信託事業證券投資顧問事業資訊安全內部控制制度》定期評估本公司資訊安全政策。 ● 定期辦理資安事件演練，持續精進應變及通報能力。 ● 持續資安情資機制，接收全球情資威脅資訊，早期預警與防護建議。 ● 員工個人電腦感染病毒比率持續維持 ≤2%。 ● 定期辦理資安教育訓練和個人資料保護制度教育訓練，且完訓率達 100%。 ● 定期評估核心營運系統及設備，確保營運持續、韌性之能力。

2.3.2 國際資安管理標準之導入情形、資安證照、資安年度預算及教育訓練

合庫投信依循金融相關法令、主管機關指引及母公司合庫金控之整體資安治理政策，建立基本且必要之資訊安全管理機制，透過內部管理制度及作業流程，持續降低資訊安全風險，並確保客戶資料與公司資訊資產之安全。2025 年未發生重大資訊安全事件。

為確認資安管理之有效性，合庫投信持續執行資訊系統盤點、資安風險評估及弱點管理作業，並依內部規範要求各單位辨識其業務流程中涉及之資訊資產及個人資料，落實資料盤點與管理。另配合集團整體規劃及主管機關相關要求，持續評估國際資訊安全管理標準 ISO 27001 資訊安全管理系統之導入，並採滾動式調整辦理，以強化資訊安全治理架構。本公司配置資訊安全人員共 2 人，其中 1 人已

於 2022 年取得「微軟雲端資安證照」之資訊安全相關證照，未來將持續鼓勵資訊安全人員取得資訊安全相關證照，以提升專業知識及資訊安全管理與技術能力。

在資安意識提升方面，2025 年資安總預算為新臺幣 13,494,000 元，執行資安教育訓練之實際費用為新臺幣 6,000 元，逐步將資訊安全納入年度教育訓練及內部宣導重點，並透過定期教育訓練及宣導活動，提升同仁對資訊安全及個人資料保護之認知，避免資訊資產遭受未經授權之存取、破壞或其他不利行為，以落實基本資安控管要求。

<p>資訊安全教育訓練</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● 每年全體員工應接受「資訊安全教育訓練」達 3 小時，2025 年員工完訓率達 100%。 ● 資訊安全專責單位人員每年至少接受 15 小時以上專業資訊安全訓練。
<p>商品及服務之資安設計</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● 合庫投信之商品及服務於規劃及營運過程中，均依既有內控制度與資訊安全規範辦理。 ● 涉及資訊系統之作業，均由資訊管理部門依現行資安政策及風險控管原則進行管理，以確保資訊安全基本要求。

2.4 金融友善政策

為促進永續發展中重要之良好工作及經濟成長，強化金融包容性發展，拓展所有人均享有金融服務之機會，合庫投信制定並落實金融友善政策，致力於提供多元且適切之金融商品與服務，保障不同族群之金融權益。

2.4.1 高齡者之投資保護機制

因應臺灣已正式邁入超高齡社會，六十五歲以上人口比率超過百分之二十之前景，並考量投信事業之金融包容性發展，合庫投信已提供金融友善服務，符合「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業證券投資顧問事業辦理高齡金融消費者金融商品或服務適合度評估準則」，於本公司之金融產品對於六十五歲以上之高齡金融消費者訂有投資保護機制如下：

1. 對於六十五歲以上之高齡金融消費者，提供相關文件及契約之字體已特別加大，並於客戶有需要時，安排人員詳實說明契約重要內容。
2. 提供本公司之金融商品或服務時，設有適合高齡金融消費者之風險承受度評估項目。針對高齡金融消費者之金融商品或服務風險等級評估，適當考量影響風險等級分類較高之因子，如天期較長、流動性低、新種或複雜性高等不易理解商品內容與架構、瞭解損及投資本金程度等，並充分反映其風險等級及標示特性。

3. 對高齡金融消費者提供證券投資分析意見或推介建議時，已考量 KYC 及 KYP 結果，妥適評估擬推介金融商品或服務之適合度及推介理由，並確認所行銷商品或服務確實適合該高齡金融消費者。
4. 對高齡金融消費者之特殊行為，已建立關懷因應機制，提醒注意交易風險以防範高齡金融消費者受詐騙。另外，如高齡金融消費者以他人代為指示交易時，本公司已建立管控措施，輔導高齡金融消費者委任授權交易並核實代為指示者之身分。
5. 如係經評估後屬弱勢高齡金融消費者，本公司已設有交易前控管，即由業務人員以外員工執行交易或經高階主管核准或以電腦系統控管。

弱勢高齡金融消費者進行之金融商品交易如有下列情形之一時，本公司將辦理交易後回訪：

1. 高風險基金定期定額等事先約定條件之投資新增扣款額度或頻率。
2. 新增高風險定期定額等事先約定條件之投資契約或單筆新申購。

2.4.2 內部金融友善教育訓練、外部理財教育或投資主題公益宣導

合庫投信定期辦理金融友善相關教育訓練，涵蓋內部及外部課程，以確保全體員工具備金融友善意識，並熟悉本公司相關政策與機制。本公司規定員工每年至少應參加一場金融友善教育訓練，2025 年共計辦理 1 場次。

為落實普惠金融，合庫投信規劃辦理普惠金融相關講座及論壇，本年度於真理大學舉辦校園理財講座，參與人數約 30 人，推廣理財教育，落實金融知識向下紮根。

2.5 氣候相關資訊揭露

本公司依循合庫金控氣候風險管理準則之規定，將氣候風險因素納入策略及經營計畫，包括辨識及評估氣候相關之風險與機會，以及其對營運及業務之影響。

本公司依業務規模、性質及複雜度，將氣候風險因素納入管理，並持續深化氣候風險管理作為，包含：

- 將氣候風險管理視為實踐永續金融之重要因素。
- 依循最新氣候相關研究，定期審視營運及業務可能出現之潛在氣候風險。

- 辨識及管理氣候風險及其對營運及業務之影響。
- 辨識氣候風險與其他風險之關聯性，如信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等，並納入管理流程。
- 訂定氣候風險評估方法及流程，以辨識及評估氣候風險之高低、排定風險次序及定義重大性氣候風險。對於高氣候風險之業務或交易，採行差異化風險管理措施，以降低風險。
- 透過氣候風險管理相關教育訓練，提升全體風險意識，強化氣候風險管理能力。

2.5.1 氣候治理架構與權責

本公司依「風險管理委員會設置辦法」，設置本公司風險管理委員會，負責監督氣候相關風險與機會之管理事務，以及各部門實施與其領域相關之氣候風險管理政策，並每季向董事會報告。

- 董事會：為本公司風險管理之最高決策單位，負責核定風險管理政策架構以及建立全公司之風險管理文化，對整體風險管理負有最終責任。董事會須督導本公司氣候風險策略及業務計畫之擬定與執行，並檢視氣候風險所衍生之新興監管措施與其對本公司聲譽及法律義務之影響。
- 風險管理委員會：由本公司董事長擔任主任委員並兼任主席；風險管理部主管擔任本委員會委員兼會議秘書，其餘委員會成員之設置，另規範於「風險管理委員會設置辦法」。風險管理委員會之主要職責，係依循合庫金控所訂定之氣候風險政策，負責監督和推動相關作業之執行，並依規每季向董事會陳報氣候相關風險與機會執行情形。

2.5.2 氣候風險辨識、評估及管理流程及應對策略

為因應全球氣候變遷，強化氣候風險管理，本公司依循合庫金控於 2022 年依據「風險管理政策與指導準則」並參照金管會「本國銀行氣候風險財務揭露指引」及「保險業氣候相關風險財務揭露指引」訂定之「氣候風險管理準則」，將氣候風險納入現有風險管理架構中。

本公司與合庫金控支持與「巴黎協定」及「臺灣 2050 淨零排放路徑」一致之轉型目標，並依循集團母公司制定之氣候指標與目標，詳細目標進度及達成情形請參考「1.3.1 永續發展政策、目標、具體措施及執行情形」。為評估實體風險與轉型風險之影響，其辨識、衡量、監控及報告氣候風險之程序如下：

- 辨識及衡量：本公司應定期辨識及衡量各業務活動所對應的氣候事件，包含市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、投資風險、氣候風險及其他風險等。視不同風險類型，訂定量化或其他可行之質化標準，依各項業務與營運活動之衝擊程度、發生可能性及對營運活動潛在之風險，訂定適當之風險衡量指標並定期檢視。
- 監控：本公司應定期監控氣候風險相關指標，若發現重大暴險危及客戶、財務、業務狀況或法令遵循者，應立即採取適當措施並向管理階層、風險管理委員會及董事會報告。
- 報告：本公司風險管理部應彙整各業務單位氣候風險管理執行情形、相關因應措施及策略，定期陳報風險管理委員會及董事會。

氣候風險現階段尚未對整體營運產生重大影響，惟隨氣候變遷趨勢演變，可能面臨風險程度上升之情況。本公司依循合庫金控策略及風險管理流程，由各作業單位評估其所屬業務面臨短期、中期及長期之氣候相關風險，再彙編歸納公司整體之評估結果。

重大氣候風險相關應對策略：

面向	應對策略	影響
減碳措施	各作業單位針對碳定價(規劃開徵碳費)、高碳排產業轉型投資及金融商品永續分類標準施行，在不同的政策情境下，自我評估於短、中、長期可能形成的影響。	依公司營運與供應商評估，短、中期對公司營運尚無衝擊；長期影響甚微。
氣候衝擊	依「綠色金融體系網路 (The Network for Greening the Financial System, NGFS)」於 2020 年依實體風險和轉型風險之高低劃分為三大類情境，包含有序轉型、失序轉型和全球暖化失控等，在不同之溫度上升情境下，由各作業單位評估短、中、長期對業務、策略和財務可能造成的影響。	目前短、中期對公司營運尚無衝擊；長期影響甚微。

2.5.3 氣候相關風險與機會

氣候相關風險之營運衝擊與財務影響評估暨因應策略

風險項目	營運衝擊、財務影響及客戶服務影響	因應策略
轉型風險： ESG／永續基金 市場接受度減弱，	<ul style="list-style-type: none"> ● 投資人對 ESG 或永續標示基金之投資效益期待趨於審慎，影響新產品募集與規模成長。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 將永續與氣候因子由產品標示轉為投資流

風險項目	營運衝擊、財務影響及客戶服務影響	因應策略
發行難度提升	<ul style="list-style-type: none"> 行銷與投資人溝通成本提高，短期營運費用上升。 客戶服務面：投資人諮詢頻率增加，對基金投資邏輯、永續內涵與績效差異之說明需求提高，客服與業務支援負荷上升。 	<ul style="list-style-type: none"> 程內嵌，降低標籤爭議。 強化客戶服務人員與通路端之產品與永續教育訓練，提升回應品質。 提供標準化投資說明資料，協助客服與業務一致對外溝通。
轉型風險： 永續金融法規與揭露要求趨嚴	<ul style="list-style-type: none"> 行銷文件、產品說明與揭露內容須持續更新，增加作業與合規成本。 客戶服務面：須即時回應投資人對法規變動與產品影響之詢問，服務流程複雜度提高。 	<ul style="list-style-type: none"> 建立跨部門協作機制，確保行銷與客服資訊即時一致。 透過數位化文件與客服系統，降低重複溝通成本。
實體風險(間接)： 氣候事件影響被投資企業營運	<ul style="list-style-type: none"> 被投資企業受極端氣候影響，基金績效波動可能提高。 客戶服務面：市場波動期間，投資人查詢與申訴案件增加，須投入更多服務資源以維持投資人信任。 	<ul style="list-style-type: none"> 強化投資風險揭露與績效說明機制，協助客戶理解短期波動。 建立市場波動期間之客服應對指引與溝通話術。

氣候相關機會之營運衝擊與財務影響評估暨因應策略

機會項目	營運衝擊、財務影響及客戶服務影響	因應策略
低碳轉型與氣候解決方案投資需求成長	<ul style="list-style-type: none"> 有助於發展具長期成長潛力之投資策略，支撐中長期管理費收入。 客戶服務面：投資人對氣候轉型投資主題之諮詢需求增加，有助於深化客戶互動與關係經營。 	<ul style="list-style-type: none"> 提供結構化產品說明與投資教育素材，提升服務附加價值。 結合線上與實體投資人教育活動，強化服務體驗。
永續投資內涵深化，有助於品牌信任與客戶黏著度提升	<ul style="list-style-type: none"> 提升公司專業形象與通路信任度。 	<ul style="list-style-type: none"> 建立一致的永續投資溝通框架，供行銷與客服共同使用。

機會項目	營運衝擊、財務影響及客戶服務影響	因應策略
	<ul style="list-style-type: none"> ● 客戶服務面：穩定且一致的永續投資說明，有助於降低爭議並提升客戶滿意度。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 定期蒐集客戶回饋，優化服務流程。
整體投資流程納入氣候風險管理	<ul style="list-style-type: none"> ● 有助於降低基金績效極端波動，提升風險調整後報酬。 ● 客戶服務面：較穩定的投資表現有助於減少市場波動期間的服務壓力。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 定期檢視投資流程與風險管理機制，並適度對外說明。 ● 將氣候風險管理成果轉化為服務溝通重點。

2.5.4 氣候風險財務韌性

本公司評估氣候風險對資產管理業務之衝擊與財務韌性：

1. 風險傳導

- 投資減損風險：氣候風險導致投資標的淨值下跌、資產管理規模 (AUM) 縮水，管理費收入減少。
- 流動性風險：極端氣候的發生，可能引發贖回投資標的之情況，將影響資金穩定性。

2. 情境分析

- 轉型風險（淨零 2050 情境）：因應臺灣 2050 年淨零排放目標，隨著碳定價機制推動、碳成本上升，以及國內外氣候相關法規亦趨嚴格，高碳排資產價值及投資報酬將受到影響。

為有效因應轉型風險，本公司已將 ESG 因子納入投資決策流程，並積極發展永續相關產品，以應對氣候轉型對投資組合之影響。整體評估轉型風險對本公司屬於低度財務影響。

- 實體風險（SSP5-8.5 情境）：針對自身營運據點及不動產，本公司依據聯徵中心氣候實體風險平台資訊，在 SSP5-8.5 情境下，營運據點與自有不動產之淹水機率在考量樓層與調適措施後，利用 JCIC 圖資計算不動產潛在價值減損約為新臺幣 250,000 元，判斷為低度影響。

而針對供應商據點，本公司依據聯徵中心氣候實體風險平台資訊，假設淹水導致供應商無法提供服務，本公司須向其他供應商至少以同樣價格再採購一次，在 SSP5-8.5 情境下，檢視本公司重要資訊類服務供應商機房據點，並考量樓層後的分析結果，此增額成本約

新臺幣 10,000 元，故判斷影響程度為低度。本公司透過產業和區域分散配置之投資策略，降低極端氣候對資產和營運的衝擊，以確保營運韌性。

綜合風險傳導分析和情境壓力測試，本公司憑藉多元產品、ESG 投資與風險管理流程，以及穩健的資本結構，具備足夠財務韌性以應對氣候風險，並持續確保本公司之永續經營。

附表

附表一 第八條第一項第二款揭露項目 - 範疇一及範疇二溫室氣體盤查及確信意見書

範疇一 (類別 1)	總排放量 ^{註1、2、3} (公噸 CO2e)	密集度 (公噸 CO2e/千元)	確信機構	確信意見書 ^{註4、5}
本公司	8.6963	0.00003060	法標國際認證股份有限公司(AFNOR)	確信意見書詳細內容請參閱附表二
範疇二 (類別 2)	總排放量 ^{註1、2、3} (公噸 CO2e)	密集度 (公噸 CO2e/千元)	確信機構	確信意見書 ^{註4、5}
本公司	64.0948	0.00022556	法標國際認證股份有限公司(AFNOR)	確信意見書詳細內容請參閱附表二
範疇三 (類別 3、類別 4)	總排放量 ^{註1、2、3} (公噸 CO2e)	密集度 (公噸 CO2e/千元)	確信機構	確信意見書 ^{註4、5}
C1 採購的產品與服務	4.8098	0.00001693	法標國際認證股份有限公司(AFNOR)	確信意見書詳細內容請參閱附表二
C2 資本財	21.0795	0.00007418		
C3 燃料與能源相關活動	16.0173	0.00005637		
C4 上游運輸與配送	0.0077	0.00000003		

C5 營運過程產生的廢棄物	0.5448	0.00000192		
C6 商務差旅	0.5643	0.00000199		
C7 員工通勤	17.5932	0.00006191		
C9 下游運輸與配送	8.8191	0.00003104		
合計	69.4357	0.00024437		

註 1：本公司參考下列標準進行溫室氣體盤查：

(1) 溫室氣體盤查議定書(Greenhouse Gas Protocol, GHG Protocol)。

(2) 國際標準組織(International Organization for Standardization, ISO)發布之 ISO 14064-1。

註 2：溫室氣體排放量之密集度得以每單位產品/服務或營業額計算之，惟至少應揭露以營業額（新臺幣千元）計算之數據。

註 3：本公司於其溫室氣體盤查範圍所計算之排放量為總排放量，其中未揭露溫室氣體盤查結果之營運據點占總排放量之比重不得高於 5%。

註 4：確信機構符合「上市上櫃公司永續報告書確信機構管理要點」所訂之資格條件。

註 5：確信意見書詳細內容請參閱附表二。

ISO 50001 能源管理系統





Certificate of Registration

ENERGY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 50001:2018

This is to certify that:
 Taiwan Cooperative Financial Holding Co.
 17F,19F,
 No. 225, Sec. 2, Chang'an E. Rd.,
 Songshan Dist.,
 Taipei City
 105404
 Taiwan

 合作金庫金融控股股份有限公司
 臺灣
 台北市
 松山區
 長安東路二段225號
 17・19樓
 105404

Holds Certificate No: **ENMS 718975**

and operates an Energy Management System which complies with the requirements of ISO 50001:2018 for the following scope:

Please see scope page.

For and on behalf of BSI:



Michael Lam, Senior Vice President, APAC Assurance

Original Registration Date: 2019-12-04
Latest Revision Date: 2025-11-25

Effective Date: 2025-12-04
Expiry Date: 2028-12-03





Page: 1 of 22

...making excellence a habit.™

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.
 An electronic certificate can be authenticated [here](http://www.bsi-global.com/ClientDirectory).
 Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)2656-0333.
 Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, 3-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
 A Member of the BSI Group of Companies.

附件一 本公司將 ESG 因素納入投資與風險管理之內部規範

ESG 風險管理

- 一、受國際制裁國家或企業及防制洗錢與打擊資助恐怖分子有嚴重缺失之國家或地區不得投資。在不可投資名單中，若已投資，不得再買進，若尚未投資，則不得新增買進。
- 二、基金經理人、全權委託投資經理人與研究員於從事基金及全權委託投資業務投資前，需檢視被投資公司來自於專業機構（例如 Bloomberg、TWSE 公司治理中心）之 ESG 評估分析及其揭露關於 ESG 議題相關資訊，並將分析結果記載於投資分析報告中。

投資團隊每月根據可得之資料，將基金投資組合進行高 ESG 風險標的統計追蹤，並將結果知會風險管理部，定期於風險管理委員會報告。前述所謂高 ESG 風險標的是指根據 Bloomberg ESG 資料庫數據，ESG 評分小於 5 且 ESG 排名在後 1/2 且 ESG 風險在前 1/2 之標的。

附件二 本公司參與被投資公司股東會議案投票情形

股東會議案分類投票統計（使用電子投票彙總表-依 15 分類）

戶名：合作金庫證券投資信託股份有限公司								統一編號/稅籍編號：53310573								
股東會期間：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日								製表日期：2026 年 1 月 20 日								
使用電子投票家次：23 家次								使用電子投票表決權數：3,191,000 權								
類別	議案	總議案數	投票總權數	贊成				反對				棄權				反對理由
1	營業報告書與財務報告之承認	23	3,191,000	23	100.00%	3,191,000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
2	盈餘分派或虧損撥補	22	3,021,000	22	100.00%	3,021,000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
3	章程或作業程序修訂	27	3,711,000	27	100.00%	3,711,000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
4	董監事選舉	公司家次 (得選舉案數)		9				投票家次 (選舉案數)				9				
5	董監事解任	0	0	0	0.00%	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
6	解除董事競業禁止	10	784,000	10	100.00%	784,000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
7	發行限制員工權利新股	3	810,000	3	100.00%	810,000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
8	低於市價發行員工認股權憑證	0	0	0	0.00%	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
9	庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工	0	0	0	0.00%	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	

類別	議案	總議案數	投票總權數	贊成				反對				棄權			反對理由	
10	公司解散、合併、收購、股份轉換或分割	0	0	0	0.00%	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
11	增資(盈餘/資本公積/紅利分派轉增資或現金增資發行新股)	4	1,070,000	4	100.00%	1,070,000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
12	私募有價證券	1	15,000	1	100.00%	15,000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
13	減資/現金減資(彌補虧補或現金退還)	0	0	0	0.00%	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
14	行使歸入權	0	0	0	0.00%	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
15	其他	2	350,000	2	100.00%	350,000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	

(2)逐公司逐案投票一覽表

公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
			贊成	反對及棄權理由
台光電子材料股份有限公司	2025年5月14日	1. 113年度決算表冊案 2. 113年度盈餘分派案 3. 修訂「公司章程」案 4. 解除董事競業之限制案 5. 選舉董事案	V	
長榮航空股份有限公司	2025年5月23日	1. 113年度營業報告及財務報告案 2. 113年度盈餘分派案 3. 修訂「公司章程」案 4. 解除董事競業之限制案	V	

公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
			贊成	反對及棄權理由
臺灣水泥股份有限公司	2025 年 5 月 27 日	1. 113 年度營業報告書及財務報表案 2. 113 年度盈餘分派案 3. 修訂「公司章程」案 4. 補選獨立董事案	V	
群聯電子股份有限公司	2025 年 5 月 27 日	1. 113 年度營業報告書及財務報表案 2. 113 年度盈餘分派案 3. 辦理私募普通股案 4. 修訂「公司章程」案	V	
華碩電腦股份有限公司	2025 年 5 月 28 日	1. 113 年度決算表冊承認案 2. 113 年度盈餘分配承認案 3. 修訂「公司章程」案 4. 選舉董事案	V	
瑞昱半導體股份有限公司	2025 年 5 月 28 日	1. 113 年度營業報告書及財務報表 2. 113 年度盈餘分配案 3. 修訂「公司章程」案 4. 發行 114 年度限制員工權利新股案 5. 解除董事競業之限制案	V	

公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
			贊成	反對及棄權理由
智易科技股份有限公司	2025 年 5 月 28 日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 113 年度營業報告書及財務報表案 2. 113 年度盈餘分配案 3. 修訂「公司章程」案 4. 解除董事競業之限制案 	V	
元太科技工業股份有限公司	2025 年 5 月 28 日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 113 年度決算表冊案 2. 113 年度盈餘分配案 3. 修訂「公司章程」案 	V	
台達電子工業股份有限公司	2025 年 5 月 29 日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 113 年度營業報告書及財務報表案 2. 113 年度盈餘分配案 3. 修訂「公司章程」案 4. 解除董事競業之限制案 	V	
聯發科技股份有限公司	2025 年 5 月 29 日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 113 年度營業報告書及財務報表案 2. 113 年度盈餘分派案 3. 修訂「公司章程」案 4. 解除董事競業之限制案 5. 選舉董事案 	V	

公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
			贊成	反對及棄權理由
健鼎科技股份有限公司	2025年5月29日	<ol style="list-style-type: none"> 113年度決算表冊案 113年度盈餘分配案 修訂「公司章程」案 	V	
貿聯控股股份有限公司	2025年5月29日	<ol style="list-style-type: none"> 113年度決算表冊案 113年度盈餘分配案 113年度盈餘轉增資發行新股案 修訂「公司章程」案 辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證案 	V	
臺灣積體電路製造股份有限公司	2025年6月3日	<ol style="list-style-type: none"> 承認113年度營業報告書及財務報表 核准修訂公司章程（註：盈餘分派屬報告事項） 	V	

公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
			贊成	反對及棄權理由
昇達科技股份有限公司	2025年6月10日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 113年度營業報告書及決算表冊案 2. 113年度盈餘分配案 3. 修訂「公司章程」案 4. 修訂「特定公司、關係人及集團企業交易處理程序」案 5. 修訂「取得或處分資產處理程序」案 6. 發行限制員工權利新股案 7. 解除董事競業之限制案 8. 選舉董事案 	V	
旺矽科技股份有限公司	2025年6月11日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 113年度營業報告書及財務報表案 2. 113年度盈餘分配案 3. 修訂「公司章程」案 	V	
智邦科技股份有限公司	2025年6月12日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 113年度營業報告書及財務報表案 2. 113年度盈餘分配案 3. 修訂「公司章程」案 4. 增選董事案 5. 解除董事競業之限制案 	V	

公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
			贊成	反對及棄權理由
富邦金融控股股份有限公司	2025年6月13日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 113年度營業報告書及財務報表案 2. 113年度盈餘分配案 3. 修訂「公司章程」案 4. 解除董事競業之限制案 5. 資本公積轉增資發行新股案 6. 規劃辦理長期資金募集案 7. 修訂「取得或處分資產處理程序」案 	V	
國泰金融控股股份有限公司	2025年6月13日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 113年度營業報告書及財務報表承認案 2. 113年度盈餘分派承認案 3. 本公司章程修正案 4. 規劃辦理長期資金募集案 5. 解除董事競業禁止之限制案（註：董事選舉為第9屆，於投票結果中確認） 	V	
元大金融控股股份有限公司	2025年6月13日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 113年度營業報告書及財務報表 2. 113年度盈餘分派案 3. 113年度盈餘轉增資發行新股案 4. 修訂「公司章程」案 5. 選舉董事案 	V	

公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
			贊成	反對及棄權理由
中國信託金融控股股份有限公司	2025 年 6 月 13 日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 承認 113 年度決算表冊案 2. 承認 113 年度盈餘分派案 3. 修訂本公司章程部分條文案 4. 發行 114 年度限制員工權利新股案 5. 選舉董事案 	V	
東陽實業廠股份有限公司	2025 年 6 月 19 日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 113 年度營業報告書及財務報表案 2. 113 年度盈餘分配案 3. 修訂「公司章程」案 4. 修訂「背書保證實施辦法」案 	V	
鈦象電子股份有限公司	2025 年 6 月 19 日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 113 年度營業報告書及財務報表案 2. 113 年度盈餘分配案 3. 修訂「公司章程」案 	V	
川湖科技股份有限公司	2025 年 6 月 27 日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 113 年度營業報告書及財務報告案 2. 113 年度盈餘分配案 3. 修訂「公司章程」案 	V	

附件三 本公司與被投資公司議合情形

1. 與公開發行公司（被投資公司）議合統計

議合家數	議合家次統計	出席股東會家次	實地拜訪(含輔導面會)家次	電話(或視訊)家次	電子郵件討論家次	參與法說會家次	其他
85	238	23	51	22	0	142	

2. 與被投資公司互動議合的情形說明（至少一例）

公司	ESG 分類	形式 (實地拜訪、電話訪問、電子郵件或其他)	互動議合內容	後續影響與進度追蹤
瑞昱半導體股份有限公司	環境保護、社會責任	參與法人說明會	<p>了解公司環境保護和社會責任的相關規範和措施，包括 1.環境保護：公司將各項環境管理措施納入組織整體運作流程，並取得 SONY 綠色夥伴認證與 ISO 14001 國際標準規範認證，以落實環境永續責任。</p> <p>2.社會責任：員工照護與友善職場，落實母性友善，提供優於法規的 12 週產假（含 4 週有薪育嬰假）與每胎 1 萬元生育補助，且由福委會附設之「瑞昱幼兒園」於 2025 年正式啟用，協助員工兼顧職涯與家庭。</p>	本公司已確認被投資公司建立環境管理系統及取得國際認證，並同步關注其於員工照護與友善職場等社會責任之政策與措施。相關議合內容均留存紀錄，以利後續追蹤和關注其環境與社會責任之落實進度，作為後續投資決策之評估依據。
力成科技股份有限公司	環境保護	參與法人說明會	透過參與法說會與被投資公司進行議合，關注其由高階主管組成之「工安環保委員會」及跨部門「節能團隊」(包括廠務、設備等)在節能減碳推動上的治理架構與執行成效，並了解其節能績效指標(KPI)之設定方式，以及節能方案績效之追蹤與驗證機制。	本公司已釐清被投資公司之環保治理組織架構及其具體執行機制，並持續追蹤其節能績效指標達成情形，以及跨部門團隊之執行成效，以確保議合目標之推動符合預期。

附錄一

中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業編製 與申報永續報告書作業辦法

第一條

為利證券投資信託事業推動永續發展（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，特訂定本作業辦法。

第二條

證券投資信託事業應依本作業辦法之規定編製與申報前一年度中文版本之永續報告書。

證券投資信託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。

第三條

證券投資信託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，內容應包含第二項一般揭露事項及第四條至第八條有關經濟、環境及社會之重大主題。

永續報告書內容應包含下列一般揭露事項：

一、公司組織及報告編製

（一）說明公司組織資訊及永續報告書揭露範圍所包含之實體，如所投資之子公司與關係企業等。

（二）永續報告書之報告期間、頻率及聯絡人。

二、商業活動與員工

（一）說明公司所提供之產品、服務以及提供服務之市場，公司供應鏈及上下游關係。

（二）說明公司性別平等之情形，並提供員工總數、員工性別比例及管理階層性別比例之統計（附表一）。

三、永續發展事項之治理

（一）說明公司治理架構，包括董事會及其設立之功能性委員會或工作小組及公司指派負責之部門或人員，其設立程序及運作方式等。

（二）說明董事會、功能性委員會或工作小組及高階管理階層，以及公司所指派負責之部門或人員之職能及權責劃分。

（三）說明公司為推動永續發展事項須至少按季提供董事會評估執行成效之情形。

（四）說明公司擔任有利害關係之公司董事，以及有利害關係之公司擔任公司董事，其所生之利益衝突與減緩利益衝突之方式。

（五）說明公司所設置內部及外部人員檢舉管道。

(六) 揭露董事、監察人、高階管理階層及員工，進修永續發展相關課程之情形。

四、政策及具體措施

(一) 說明公司為推動永續發展事項所訂定之短期、中期或長期政策，以及將政策轉化為各年度之具體措施。

(二) 說明各具體措施完成或未完成情形。

五、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。永續報告書除揭露第四條至第八條已鑑別之重大主題外，公司得自行揭露其他鑑別出之重大主題，並於永續報告書說明鑑別重大主題之程序。

第四條

證券投資信託事業應於其永續報告書內揭露環境、社會及治理（ESG）納入投資流程之資訊，至少應包含下列項目：

- 一、ESG 納入投資與風險管理之治理機制運作情形。
- 二、ESG 因素納入投資管理流程所採取作業程序及管理措施。
- 三、辨識、評估、管理及監控 ESG 相關風險之作業程序及管理措施。

第五條

證券投資信託事業應於其永續報告書內揭露盡職治理之情形，至少應包含下列項目：

- 一、盡職治理政策。
- 二、利益衝突管理政策。
- 三、投票政策及投票情形。
- 四、與被投資公司有關永續發展事項之對話、互動或議合情形及揭露議合次數，並說明至少一例與被投資公司之議合情形。

第六條

證券投資信託事業應於其永續報告書內揭露其經營與資訊安全主題相關之資訊，至少應包含下列項目：

- 一、公司於監控相關風險之治理流程，並揭露年度內公司維持核心營運系統及設備持續營運所需之資源、評估或管理資訊安全相關議題之指標或目標。
- 二、公司如何識別與資訊安全相關之風險。
- 三、公司所識別與資訊安全相關之風險，對公司經營和財務，所生實際及潛在之影響。
- 四、公司如何管理與減輕與資訊安全相關之風險（包括但不限於資訊外洩與個資相關的資訊外洩事件後續處理情形等）。
- 五、國際資安管理標準之導入情形、資安人員國際證照或專業證照之取得情形及公司有關資訊安全主題落實於年度預算或教育訓練計畫之項目。

第七條

證券投資信託事業應於其永續報告書內揭露其經營與金融友善相關之資訊，至少應包含下列項目：

- 一、針對不同客戶族群提供適合之服務、商品規劃。
- 二、對於高齡者之投資保護機制。
- 三、若公司建置網站、提供行動裝置應用程式（如：APP）或應用其他金融科技等多元管道服務之方式。
- 四、公司員工接受金融友善教育訓練及對大眾提供理財教育或有關投資主題公益宣導之辦理情形。

第八條

證券投資信託事業應於其永續報告書內揭露氣候相關資訊，至少應包含下列項目：

- 一、氣候變遷對公司造成之風險與機會及公司採取之相關因應措施：
 - (一) 說明董事會與高階管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理、進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標或目標，以及說明辨識、評估及管理氣候相關風險之流程，與該辨識、評估及管理之流程如何整合於公司整體風險管理制度。
 - (二) 公司考量營業活動對氣候變遷之衝擊，以及公司所面臨之（氣候）轉型風險與（氣候）實體風險。若氣候相關風險係屬重大，並應制定相關應對策略。
 - (三) 說明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務。
 - (四) 評估氣候風險對產品及服務之衝擊，包括產品及服務在不同情境下面臨財務損失之韌性。
 - 二、範疇一及範疇二溫室氣體排放進行之盤查及確信情形（附表二）。
- 證券投資信託事業宜於永續報告書揭露範疇三溫室氣體排放之盤查及確信情形（附表二）。

第九條

證券投資信託事業所編製之永續報告書除第三條至第八條所述內容外，應依附表三之一至附表三之三揭露。

證券投資信託事業應依附表四揭露永續報告書內容對應 GRI 準則之內容索引，並註明各揭露項目是否取得第三方確信或保證之情形。

第十條

證券投資信託事業於前一會計年度終了時，資產管理規模未達新臺幣一千億元者，得簡化永續報告書之內容，揭露第三條第二項第一款、第三款及第四款、第四條、第五條、第六條第一款及第五款、第七條第一項第二款及第四款與第八條第一項

之項目。

第十一條

證券投資信託事業應依下列時程編製與申報永續報告書：

- 一、資產管理規模達新臺幣六千億元以上者，應自中華民國一百一十三年起編製與申報前一年度永續報告書。
- 二、資產管理規模新臺幣三千億元以上未達六千億元者，應自中華民國一百一十四年起編製與申報前一年度永續報告書。
- 三、資產管理規模未達新臺幣三千億元者，應自中華民國一百一十五年起編製與申報前一年度永續報告書。

證券投資信託事業應依下列時程導入國際資安管理標準及取得資安人員國際證照或專業證照：

- 一、資產管理規模達新臺幣六千億元以上者，其資安人員應於中華民國一百一十二年取得國際證照，並應於一百一十三年導入國際資安管理標準。
- 二、資產管理規模新臺幣三千億元以上未達六千億元者，其資安人員應於中華民國一百一十三年取得國際證照或專業證照。
- 三、從事自動化理財業務者，其資安人員應於中華民國一百一十三年取得國際證照或專業證照。

證券投資信託事業應依下列時程揭露第八條第一項第二款範疇一及範疇二溫室氣體排放之盤查資訊，與範疇一及範疇二中程及長程減碳目標與策略：

- 一、資產管理規模達新臺幣六千億元以上者，應自中華民國一百一十四年起揭露前一年度之盤查資訊，公司之中程及長程減碳目標與策略亦應於中華民國一百一十四年起揭露。
- 二、資產管理規模新臺幣三千億元以上未達六千億元者，應自中華民國一百一十五年起揭露前一年度之盤查資訊，公司之中程及長程減碳目標與策略亦應於中華民國一百一十五年起揭露。
- 三、資產管理規模新臺幣一千億元以上未達三千億元者，應自中華民國一百一十六年起揭露前一年度之盤查資訊，公司之中程及長程減碳目標與策略亦應於中華民國一百一十六年起揭露。
- 四、資產管理規模未達新臺幣一千億元者，應自中華民國一百一十七年起揭露前一年度之盤查資訊，公司之中程及長程減碳目標與策略亦應於中華民國一百一十七年起揭露。

證券投資信託事業應依下列時程揭露第八條第一項第二款範疇一及範疇二溫室氣體排放之確信資訊：

- 一、證券投資信託事業資產管理規模達新臺幣六千億元以上者，應自中華民國一百一十六年起揭露前一年度之確信資訊。
- 二、資產管理規模新臺幣三千億元以上未達六千億元者，應自中華民國一百一十七年起揭露前一年度之確信資訊。

三、資產管理規模新臺幣一千億元以上未達三千億元者，應自中華民國一百一十八年起揭露前一年度之確信資訊。

四、資產管理規模未達新臺幣一千億元者，應自中華民國一百一十九年起揭露前一年度之確信資訊。

本作業辦法所稱之資產管理規模為前一年度各月證券投資信託事業所管理之證券投資信託基金（含私募證券投資信託基金）資產總額、全權委託投資契約金額、對客戶資產具運用決定權之證券投資顧問契約其契約金額及擔任境外基金總代理人其代理之境外基金國內投資人持有金額加總後予以平均。

證券投資信託事業自民國一百一十五年起編製前一年度永續報告書，應依下列規定辦理：

一、金融控股公司其證券投資信託事業子公司屬上市或上櫃公司者，該證券投資信託事業依臺灣證券交易所上市公司編製與申報永續報告書作業辦法或財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法規定編製公司之永續報告書。

二、上市或上櫃之金融控股公司其證券投資信託事業子公司非屬上市或上櫃公司者，該證券投資信託事業之永續發展資訊可合併至其金融控股公司所編製之永續報告書揭露，而不需另行編製公司之永續報告書。該金融控股公司所編製之永續報告書，其內容應可個別辨識屬於該證券投資信託事業推動永續發展之具體作為，且內容至少應包括本作業辦法及相關規定所定應揭露之項目。

三、非上市或上櫃之金融控股公司其證券投資信託事業子公司非屬上市或上櫃公司者，依前款規定編製永續報告書。

第十二條

辦理第八條第一項第二款溫室氣體之確信人員及所屬機構，應符合「上市上櫃公司永續報告書確信機構管理要點」所訂之資格條件。

證券投資信託事業應於每年八月三十一日前將永續報告書公布於公司網站專區及向本公會申報。

第十三條

本作業辦法報請金融監督管理委員會核備後實施，修正時亦同。