

2023

永續報告書
ESG REPORT



3	關於本報告書
4	董事長的話
5	2023 年重要成果與永續績效
7	永續發展里程碑

Chapter 1 企業概況

9	1-1 品牌簡介
10	1-2 產業概況
11	1-3 品牌願景 / 經營理念
11	1-4 人才吸引、留任與發展
15	1-5 利害關係人議合
22	1-6 供應鏈 / 合作夥伴

Chapter 2 公司治理及永續發展

24	2-1 公司治理架構
25	2-2 誠信經營
27	2-3 董事會
28	2-4 法令遵循
30	2-5 永續發展策略
32	2-6 永續發展推動

Chapter 3 責任投資及議合行動

34	3-1 ESG 產品
36	3-2 ESG 納入投資流程
38	3-3 ESG 風險管理
39	3-4 履行盡職治理
41	3-5 議合行動
47	3-6 投資碳排放盤查

Chapter 4 氣候變遷

49	4-1 氣候變遷風險管理機制
50	4-2 氣候變遷風險與機會
52	4-3 轉型風險因應策略
55	4-4 實體風險因應策略

Chapter 5 資訊安全管理

57	5-1 資訊安全治理
58	5-2 資訊安全風險辨識
59	5-3 核心營運系統評估
59	5-4 資訊安全管理
60	5-5 國際認證及人員證照
60	5-6 資安教育訓練

Chapter 6 客戶權益與普惠金融

62	6-1 客戶權益
62	6-2 客戶申訴機制
63	6-3 金融教育普及
66	6-4 金融友善商品與服務
68	6-5 多元數位服務
69	6-6 金融友善措施

Chapter 7 環境永續及公益活動

71	7-1 友善工作環境
74	7-2 低碳營運
75	7-3 節能減碳
76	7-4 循環經濟管理
77	7-5 國內外環境驗證
78	7-6 公益活動

附錄

目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
Chapter 1 企業概況
Chapter 2 公司治理及永續發展
Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
Chapter 5 資訊安全管理
Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動
附錄

關於本報告書

報告期間

本報告書中的內容及數據以 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日為主。惟為求特定專案及活動績效的完整呈現，部分內容涵蓋 2023 年以前或 2024 年。

報告邊界與範疇

本報告書以台灣的營運活動為本次揭露範疇 (本公司尚無海外分公司，惟有轉投資大陸華潤元大基金管理有限公司，持股 24.5%)。

本報告書中所有的財務數字均以新台幣為計算單位。

本報告書中所稱

「本公司」係指元大證券投資信託股份有限公司 (以下簡稱「元大投信」)。

「本集團」則涵蓋元大金融控股股份有限公司 (簡稱「元大金控」) 暨旗下 8 家子公司 (即元大投信、元大證券、元大銀行、元大人壽、元大期貨、元大創投、元大國際資產及元大投顧)。

報告撰寫原則

本報告書參考全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiative, GRI) 發布之 2021 年版之 GRI 準則 (GRI Standards)、國際永續準則委員會 (ISSB) 管理 SASB 準則、聯合國永續發展目標 (SDGs)、氣候相關財務揭露建議書 (TCFD) 及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。

報告撰寫流程與發行

1. 本報告書由永續發展委員會 - 事務小組負責收集全公司各單位之回覆及重大議題問卷結果後編製。
2. 本報告書經由各單位確認並經永續發展委員會通過後，報請董事會討論案審理。
3. 本公司於 2023 年起定期發行前一年度永續報告書，完整揭露於元大投信官方網站「永續發展」專區；由本公司選定關鍵績效指標，經第三方執行確信程序後，更新於官方網站「永續發展」專區。

補充說明：本公司為隸屬元大金控集團子公司，相關政策與作為均依循其規劃辦理，若有本報告書未盡事宜，可參考元大金控發行之永續報告書及 TCFD 報告書，其報告書邊界範疇皆已包含本公司執行成效。(<https://www.yuanta.com/TW/ESG/ESG-Report>)

聯絡資訊

元大投信 永續發展委員會 - 事務小組

地址：
台北市大安區敦化南路二段 69 號 18 樓及 67 號地
下一層
公司網址：www.yuantafunds.com

客戶服務信箱：cs@yuanta.com

電話：02-2717-5555

傳真：02-2719-0250

目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
Chapter 1 企業概況
Chapter 2 公司治理及永續發展
Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
Chapter 5 資訊安全管理
Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動
附錄

董事長的話

金管會推動「上市櫃公司永續發展路徑圖」，分階段實施碳盤查及確信，並於 2023 年 3 月 28 日發布「上市櫃公司永續行動方案」，以治理、透明、數位、創新為四大主軸；建構「引領企業淨零、深化企業永續治理文化、精進永續資訊揭露、強化利害關係人溝通、推動 ESG 評鑑及數位化」五大面向，期協助企業及早因應氣候變化衝擊、達成減碳目標，深化資本市場永續發展，以因應我國政府推動 2050 淨零轉型目標。

考量證券期貨業在資本市場扮演重要角色，主管機關於 2022 年 3 月 8 日發布「證券期貨業永續發展轉型執行策略」，對投信產業永續發展至關重要。2024 年起資產管理規模達 6,000 億元以上投信業者須編製永續報告書，並於 2025 年起須揭露 2024 年碳盤查資訊。本公司身為資產管理業龍頭，早已提前預應，不僅於 2023 年 6 月自願揭露 2022 年永續報告書，同時亦揭露溫室氣體盤查、資產管理碳排放盤查、氣候變遷風險管理機制等，落實永續發展資訊揭露。

成立「永續發展委員會」及落實問責制度

本公司於 2021 年 6 月成立永續工作小組，為落實永續發展作為，2024 年提升為隸屬於董事會之「永續發展委員會」，由董事長、副董事長為主任委員、副主任委員，總經理擔任召集人，委員由公司董事、監察人及小組督導主管組成，以實際行動強化董事會對公司永續發展之積極管理與監督，及落實董監問責機制；並針對環境、社會及公司治理三大面向設置八個功能性小組，定期會議討論各小組執行進度與落實情形、主管機關政策修訂動向與最新規定，並持續關注全球 ESG 之發展趨勢及相關具體執行方案。

擴大責任投資議合行動

為擴大永續金融的影響力，自 2022 年首創被投資公司、本公司、ESG 評鑑指數公司三方議合，幫企業健檢 ESG。2023 年我們持續以永續營運與淨零碳排目標前進，藉由資金、商品及議合量能導引產業朝向淨零轉型，從議合中了解被投資公司淨零轉型相關作為，為此，我們不斷擴大議合行動力，從國內議合走向海外議合，從單一企業的議合走向集團議合乃至三方議合，2023 年完成 4 家國內企業議合、3 家海外議合及 2 家集團議合，有效發揮金融影響力，實踐永續未來。

數位帶動永續雙軌轉型

為響應綠色金融政策，發展數位金融應用有成，提供「線上申請 ETF 數位帳單」與「線上變更 ETF 配息帳號」申辦服務，攜手 icash Pay 及全支付業者合作推出「電子支付帳戶買基金」服務，積極推動跨業數位金融發展，並以「線上服務」為標的參加碳足跡盤查，通過英國標準協會 ISO 14067 產品碳足跡驗證，為國內首家取得碳足跡標籤的投信業者。我們將持續引導客戶使用「元大基金先生 APP」、數位帳單、線上 ETF 配息帳號變更，降低人工及紙本作業產生的碳排放，搭配能源管理政策、溫室氣體定期盤查，掌握碳排放量等作為，積極朝節能減碳方向前進。

永續教育推廣不遺餘力

為持續教育永續推廣之責，「由上而下提升專業職能」及「由內而外發揮影響力」並進發展，我們深知其重要性，為此強化董事職能與董事會運作、積極推動公司治理，並安排董事參與外部之進修課程；同時提升員工之金融從業人員遵法及公平合理對待客戶意識；此外，作為台灣資產管理領頭羊，有義務向外推展發揮影響力，持續透過企業實習、校園授課、產官學合作交流活動等，教育推廣永續議題及出版「公司永續轉型執行與議合紀實」專書，以落實企業社會責任、強化公司品牌形象。

資產管理業為主管機關高度監理之特許行業，本公司以「全心全意為您理財」的核心，在主管機關的法規及政策引導，透過以大帶小，與產業一同朝向永續及數位雙軌轉型，共創產業升級，為投資人打造更優質的投資環境；在全球永續趨勢下，以資產管理業之力，攜手被投資公司及利害關係人永續前行，以議合手段，發揮影響力，達到盡職治理，實踐股東行動主義。

永續助瀾 迎風起帆
與之前行 綠意盎然

元大投信 董事長

劉宗聖



目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

2023 年重要成果與永續績效

落實 ESG 成果豐碩

本公司於 2021 年 6 月成立「ESG 永續金融小組」，2022 年 3 月更名為「企業永續辦公室」，並於 2024 年 4 月提升為隸屬於董事會之功能性委員會，並更名為「永續發展委員會」，除了由高階主管們帶領公司全體員工深化 ESG 永續作為，並邀請監察人加入委員會，藉著外部專家專業能力給予指導，以實際行動強化董事會對公司永續發展之積極管理與監督，更是落實董監問責機制，使 ESG 永續內化成為公司 DNA，2023 年期間本公司 ESG 執行成果彙整如後：



環境永續

- ◆ 取得 ISO14067 產品碳足跡驗證。
- ◆ 取得環保署碳標籤。
- ◆ 完成 ISO14001 環境管理系統、ISO14064-1 溫室氣體盤查、ISO14046 水足跡盤查、ISO45001 勞工安全衛生管理及 ISO20400 永續採購等續評驗證。
- ◆ 2023 年採購綠色電力 18.7 萬度。
- ◆ 參與「台灣好空氣育福田行動」，認捐 20 公頃，透過「稻稈纖維速效分解菌」將稻稈就地分解為土壤有機肥，減少燃燒稻稈造成的空污及碳排，共計協助減少 180 公噸二氧化碳。
- ◆ 舉辦 1 場還海淨灘暨生物多樣性教育活動。

偕同元大金控辦理

- ◆ CDP 碳揭露專案評比 A 級，連續 6 年位列「領導等級」(Leadership level)，並獲供應鏈議合評比 A 級肯定。

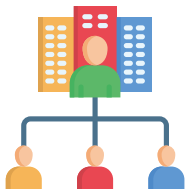


社會共榮

- ◆ 發揮投資影響力，完成 4 家國內企業議合及 3 家海外議合。
- ◆ 發行「公司永續轉型執行與議合紀實」書籍。
- ◆ 完成捐鞋、捐衣、食物銀行送餐、失智長者關懷等愛心活動。
- ◆ 舉辦淨灘活動，共 285 人參與，清除 217 公斤垃圾。
- ◆ 舉辦偏鄉地區理財論壇 2 場。
- ◆ 募集 475 份愛心鞋盒 (即物資) 捐贈於偏鄉孩童。
- ◆ 年度愛心捐款超過 8 佰萬元。

偕同元大金控辦理

- ◆ 入選 2023 彭博性別平等指數。
- ◆ 發揮投資影響力，與集團完成 2 家議合行動。



公司治理

- ◆ 取得智慧財產管理規範 (TIPS) 2016 年版 A 級續評驗證。
- ◆ 取得 ISO27001 資訊安全管理系統續評驗證。
- ◆ 取得 ISO22301 營運持續管理驗證。
- ◆ 取得 ISO10002 客訴管理及 PIMS 個人資料保護管理制度續評驗證。
- ◆ 取得「CHR 健康企業公民許諾企業標章」及「健康職場認證 - 健康促進標章」展延。
- ◆ 本公司共取得 25 項專利 (包含 6 項發明、13 項新型及 6 項設計) 及 12 項商標。

偕同元大金控辦理

- ◆ 連續 5 年入選道瓊永續指數 (DJSI)「新興市場指數」及「世界指數」成分股。
- ◆ 連續 7 年入選「富時社會責任新興市場指數」(FTSE4Good Emerging Index) 成分股。
- ◆ 連續 6 年入選 FTSE4Good 臺灣指數股份有限公司「臺灣永續指數」成分股。

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

獎項肯定 榮耀加身

本公司為國內基金領導品牌，2023 年持續在國內外機構獎項大放異彩，共榮獲《金彝獎》、《期貨鑽石獎》、《亞洲投資人雜誌》、《財資雜誌》、《亞洲資產管理雜誌》、《晨星暨 Smart 智富基金獎》、《金鑽獎》、《理柏基金獎》、《指標獎》等多項基金大獎，從台股、美股、債券 ETF 到公司本身，不論是品牌力、數位力，全方位獲得獎項與投資人肯定。



項目	獎項類別
元大投信	第十七屆金彝獎 / 傑出 ESG 永續獎
元大投信	第十七屆金彝獎 / 傑出金融創新獎
元大投信	第十七屆金彝獎 / 傑出資產管理獎
元大投信	第十七屆金彝獎 / 傑出人才培育獎
元大投信	期交所第九屆期貨鑽石獎 / 證券投資信託事業交易量鑽石獎
元大投信	亞洲資產管理雜誌 / 年度台灣最佳基金零售商
元大投信	亞洲資產管理雜誌 / 台灣最佳 ESG 議合倡議機構
元大投信	亞洲投資者 / 台灣年度最佳基金公司
元大投信	第七屆 2022 指標台灣年度基金大獎 / 最佳基金公司獎 - 產業股票 - 房地產 - 同級最佳
元大投信	第七屆 2022 指標台灣年度基金大獎 / 最佳基金公司獎 - 靈活型股債混合 - 傑出表現
元大投信	第七屆 2022 指標台灣年度基金大獎 / 最佳基金公司獎 - 最佳台灣股票 ETF 發行商 - 傑出表現
元大投信	第七屆 2022 指標台灣年度基金大獎 / 最佳基金公司獎 - 最佳美國股票 ETF 發行商 - 傑出表現
元大投信	第七屆 2022 指標台灣年度基金大獎 / ETF ESG 整合大獎 - 同級最佳
元大投信	第七屆 2022 指標台灣年度基金大獎 / 最佳基金公司獎 - 最佳 Smart Beta 股票 ETF 發行商 - 傑出表現
元大臺灣 ESG 永續 ETF 基金 (本基金之配息來源可能為收益平準金)	財資雜誌 / 永續投資 ETF
元大全球優質龍頭平衡基金	亞洲資產管理雜誌 / 年度最佳基金發行
元大標普高盛原油 ER 單日反向 1 倍指數 股票型期貨信託基金 (期貨 ETF)	2023 晨星暨 Smart 智富台灣基金獎 / 期貨與槓反類指數股票型基金獎
元大美國政府 20 年期 (以上) 債券基金 (本基金之配息來源可能為收益平準金)	2023 晨星暨 Smart 智富台灣基金獎 / 債券類指數股票型基金獎
元大台灣高股息低波動 ETF 基金 (本基金之配息來源可能為收益平準金 且並無保證收益及配息)	2023 晨星 (台灣) 獎 / 2023 晨星 (台灣) 最佳台灣股票基金獎
元大標普 500 基金	第 26 屆傑出基金金鑽獎 / 股票 ETF 美國指數
元大道瓊白銀 ER 指數股票型期貨信託基金 (期貨 ETF)	第 26 屆傑出基金金鑽獎 / 期貨 ETF 一般型
元大全球地產建設入息基金 (基金之配息來源可能為本金)	2023 年理柏基金獎「三年期 - 環球房地產股票」
元大台灣加權股價指數基金	第七屆 2022 指標台灣年度基金大獎 / 台灣股票同級最佳
元大 MSCI 中國 A 股國際通 ETF 基金	第七屆 2022 指標台灣年度基金大獎 / 中國股票同級最佳
元大標普 500 基金	第七屆 2022 指標台灣年度基金大獎 / 美國股票同級最佳

資料來源：金彝獎、期貨鑽石獎、亞洲投資人雜誌、財資雜誌、亞洲資產管理雜誌、Smart 智富台灣基金獎、BENCHMARK 雜誌、金鑽獎、理柏基金獎；元大投信整理，2024/03/31。

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

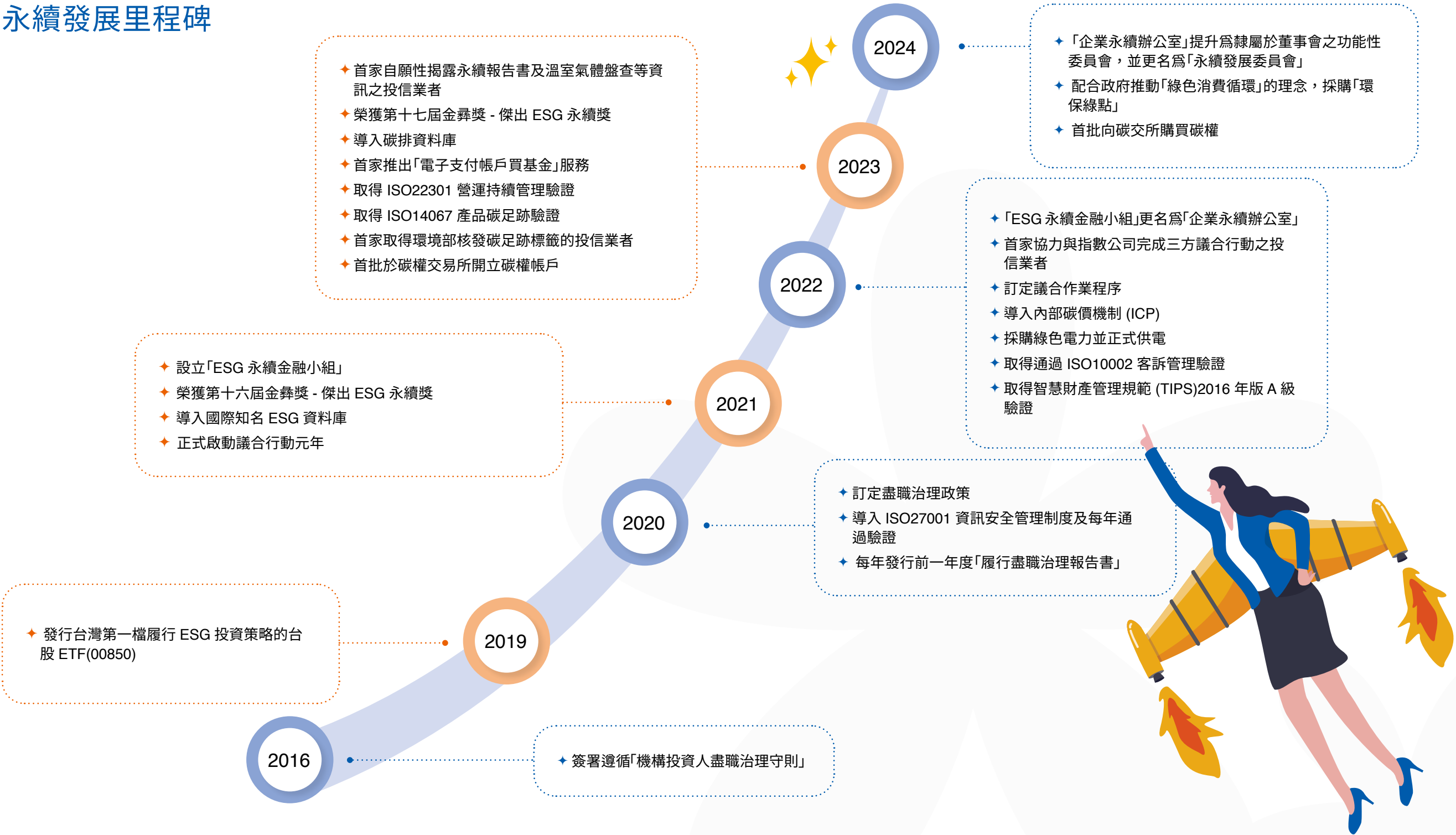
Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

永續發展里程碑



目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

Chapter 1 企業概況

1-1 品牌簡介	9
1-2 產業概況	10
1-3 品牌願景 / 經營理念	11
1-4 人才吸引、留任與發展	11
1-5 利害關係人議合	15
1-6 供應鏈 / 合作夥伴	22

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

1-1 品牌簡介

本公司 1992 年成立，為元大金控旗下之專業資產管理公司，秉持「穩健、誠信、服務、創新」之經營理念與方針，開拓各項業務。本公司重視客戶權益與公平待客服務，善盡管理人之職責，提供多元創新的資產配置規劃，並落實內部稽核與風險控制，有效降低投資風險。

本公司除具備多元研究團隊，在合法合規下，藉由集團強大的研究資源，發揮綜合效益，精準掌握市場脈動與趨勢，俾利產品創新。近年來本公司拓展產品線從台灣至全球，股票、平衡、債券及趨勢主題等各種投資面向，滿足投資人資產配置需求。

▶ 本公司基本資料 資料日：2023/12/31

服務據點	臺北總公司：臺北市大安區敦化南路 2 段 69 號 18 樓及 67 號地下一層 臺中分公司：臺中市北屯區崇德路二段 46-4 號 5 樓
創立時間	1992/8/14
實收資本額	2,269,234,630 元
資產總額	7,659,524,147 元
員工人數	286 人 (正職同仁)
營業項目涵蓋產業別	H303011 證券投資信託業 H304011 證券投資顧問業 H406011 期貨信託事業

1-1-1 營業項目

本公司主要營業內容包含：

- ◆ 證券投資信託業務
- ◆ 全權委託投資業務
- ◆ 證券投資顧問業務
- ◆ 期貨信託事業
- ◆ 其他經主管機關核准之相關業務

1-1-2 營運及財務績效

單位：新台幣仟元

項目	子項目	2021 年	2022 年	2023 年
經營能力	營業收入	3,732,164	3,995,132	5,189,184
	稅後淨利	1,918,960	1,820,634	2,547,106
獲利能力	資產報酬率 (%)	28.94%	25.84%	34.38%
	權益報酬率 (%)	33.85%	30.47%	41.65%
	每股盈餘 (EPS)(元)	8.46	8.02	11.22

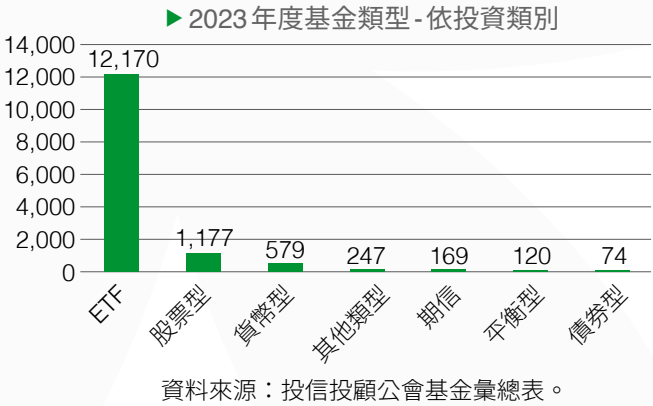
1-1-3 產品與服務

截至 2023 年底，本公司資產管理業務之規模為 14,875 億元，其中公募基金規模為 14,536 億元，占總規模 98%。各項業務說明如下：

◆ 公募基金業務

截至 2023 年底，本公司公募基金發行檔數為 91 檔，規模為 14,536 億元。其中符合金融監督管理委員會所訂 ESG 相關主題基金 1 檔，規模為 146 億元，占總資產 1.0%。

依基金類型之投資類別如下：ETF 37 檔規模為 12,170 億元、占總資產 82%，股票型 20 檔規模為 1,177 億元、占總資產 8%，貨幣型 5 檔規模為 579 億元、占總資產 4%，其他類型 11 檔規模為 247 億元、占總資產 2%，期信 12 檔規模為 169 億元、占總資產 1%，平衡型 2 檔規模為 120 億元、占總資產 1%，債券型 4 檔規模為 74 億元、占總資產 0.5%。

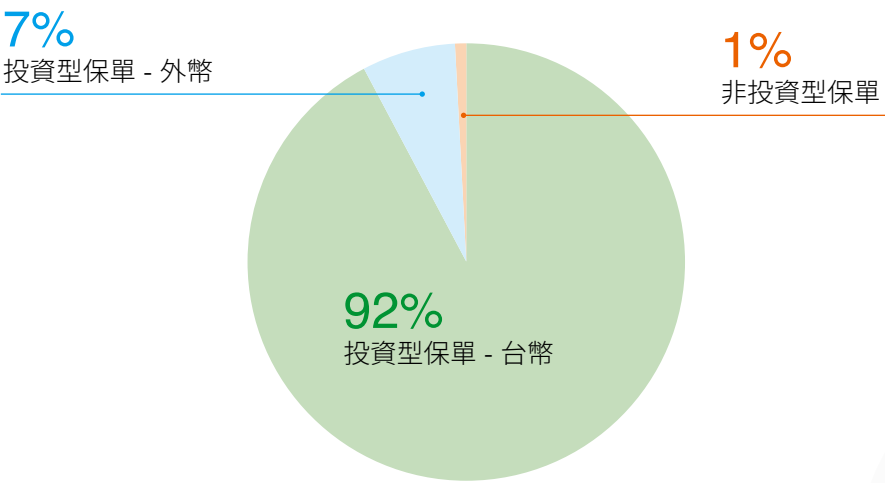


- 目錄
- 關於本報告書
- 董事長的話
- 2023 年重要成果與永續績效
- 永續發展里程碑
- Chapter 1
企業概況
- Chapter 2
公司治理及永續發展
- Chapter 3
責任投資及議合行動
- Chapter 4
氣候變遷
- Chapter 5
資訊安全管理
- Chapter 6
客戶權益與普惠金融
- Chapter 7
環境永續及公益活動

◆ 全權委託投資業務

截至 2023 年底，本公司全權委託業務資產管理規模為 339 億元、占總資產 2%。全權委託投資業務之委任資金來源主要來自投資型保單 (台幣委託) 規模為 313 億元、占總資產 2%，投資型保單 (外幣委託) 規模為 24 億元、占總資產 0.2%，法人規模為 2 億、占總資產 0.01%。

► 2023 年度全委業務之委任資產結構



► 2023 年度資產管理規模

基金類別	檔數 / 契約數	規模 (億元)
公 募 基 金	91	14,536
全 權 委 託	11	339
2023 年合計	102	14,875

資料來源：投信投顧公會、元大投信。

1-2 產業概況

2023 年全球金融市場經歷美國快速升息，轉向緩步調升利率的步調，伴隨美國經濟穩健擴張，全球股市強勁反彈，其中，台灣股市在國際資金推升、企業獲利優異，以及生成式 AI 的爆發發展，彰顯我國半導體供應鏈的國際戰略地位，展現強勁成長的投資價值，另一方面，全球債市殖利率仍處於長期相對高檔，尋求收益的資金，推動我國 ETF 的熱度與整體資產管理規模再攀高峰。

至 2023 年底，我國公募基金整體規模達 6.73 兆元，年增 1.87 兆元，成長幅度 38.7%。台股型 ETF 規模從 2022 年底的 8,714 億元，至 2023 年底達 1.48 兆元，成長超過 6 千餘億元、幅度逾 70%，急速成長主要來自退休理財、年輕族群湧入布局台股市值型與高股息 ETF 所致；另債券型 ETF 規模成長最顯著，規模達 2 兆元之上，增加 7,840 億元，成長幅度 61%，台灣整體 ETF 的規模來到 3.85 兆元，成為亞太 ETF 快速成長的地區之一。

隨著全球 ESG 持續發展，金融監督管理委員會 (以下簡稱“金管會”) 於 2022 年公布「證券期貨業永續發展轉型執行策略」，強化證券期貨業健全永續發展經營，建構完善的 ESG 生態體系，藉由推動具體化永續措施，協助證券期貨業轉型以提升國際競爭力。金管會於同年發布「綠色金融行動方案 3.0」，促進金融業主動因應及掌握氣候相關風險與商機，持續推動金融業支持永續發展並導引企業減碳，期能深化我國永續發展並邁向淨零轉型目標。

金管會並委由集保結算所「基金資訊觀測站」建置「環境、社會及治理基金專區」(ESG 基金專區)，經金管會審查通過的 ESG 基金始得揭露於該專區中，強化我國 ESG 基金落實永續投資理念及揭露永續投資政策，並提供投資人公開查詢 ESG 基金資訊的管道。迄今 ESG 基金專區共上架 49 檔 ESG 基金，總資產管理規模達 5,302 億元 (至 2024 年 3 月底)。

目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
◆ Chapter 1 企業概況
◆ Chapter 2 公司治理及永續發展
Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
Chapter 5 資訊安全管理
Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動
附錄

1-3 品牌願景 / 經營理念

本公司以「縱觀全球、股債龍頭、主被動兼具、產品領先、客戶滿意」為發展核心，不僅持續推出符合市況之創新商品，在金融行情變化下，以多元產品線優勢 (股票、債券、平衡、商品、外匯及槓桿反向交易)，滿足客戶多元理財需求，並以資金提供者 (包含客戶、基金受益人及本公司股東) 之整體利益為目標。

另為落實普惠金融理念，本公司除積極推廣基金定期定額，在數位金融轉型服務上，更提供便捷「線上申請 ETF 數位帳單」、「線上變更 ETF 配息帳號」，及「元大 FIDO 資料共享暨身分認證系統」，俾利客戶輕鬆掌握元大資產；並與 icash Pay 業者攜手合作推出首家「電子支付帳戶買基金」服務，提供線上開戶驗證身分及 1,000 元即可投資 23 檔基金，包括 0050 ETF 連結基金、0056 ETF 連結基金及多檔海內外基金，協助投資人輕鬆開啟基金理財第一哩路。

展望未來，本公司除持續提供客戶投資解決方案外，亦透過主動型基金操作績效的提升，強化客戶黏著度，並持續接軌國際，拓展海內外產品線，增加產品競爭力，同時依循主管機關永續發展轉型執行策略，發展數位金融轉型、落實普惠金融。

► 0050 上市 20 週年慶祝酒會



1-4 人才吸引、留任與發展

1-4-1 人才培育政策與目標

本公司秉持「以人為本」理念，視人才為永續發展關鍵資本，致力為每位員工創造安全友善的職場體驗，同時積極響應主管機關永續政策藍圖，將 ESG 作為核心經營理念，結合公司發展策略延伸至人才培育政策與目標，以「持續創新、績效提升、永續發展及人才培育」等四大面向，持續為傳承人才永續典範努力、共同成長。本公司除多次符合金管會「鼓勵投信躍進計畫」並取得優惠，2023 年更響應「人才永續行動聯盟」成為「人才永續行動倡議夥伴」，同年於證券及期貨業最高榮譽的金鼎獎一舉拿下六項大獎，為同業之冠，其中人才培育相關獎項包含傑出人才培育獎及傑出投信投顧人才獎等兩個獎項，展現本公司對於人才培育的重視與成效。

1-4-2 多元、平等、共融 (DEI) 職場文化

本公司致力提供全體員工多元、平等、共融 (DEI) 的職場環境，並將 DEI 精神融入企業永續發展目標。本公司於 2021 年 6 月即成立永續工作小組，2024 年提升為隸屬於董事會之「永續發展委員會」，委員會轄下設有「員工照護小組」，協助推動與維護員工權益保障、職場性別平等及 DEI 相關集團政策，並進行人權盡職調查、安心職場教育訓練及各項員工關懷措施，讓不同背景、特質及觀點的員工皆能在公司感受到重視與支持，進而充分發揮所長、實踐自我價值。

► 多元 (Diversity)

本公司秉持用人唯才的精神，任用及敘薪條件不因國籍、族群、專業背景及性別等而有所差異，亦透過多元招募管道廣納投資研究、風險管理及金融科技等人才。截至 2023 年底，正職員工共計 286 人，其中男性員工占 42%，女性員工占 58%；本公司員工平均年資為 9.4 年，2023 年新進員工占總人數 12.9%，其中男性員工占 38%、女性員工占 62%；管理階層中，女性主管占 50%，較前一年度成長 2%；僱用身心障礙員工達 5 名，優於身心障礙者權益保障法之晉用標準，顯示本公司提供兩性公平競爭及發展機會，並支持身心障礙人士的就業權益，持續打造多元文化職場。

- 目錄
- 關於本報告書
- 董事長的話
- 2023 年重要成果與永續績效
- 永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

► 平等 (Equity)

本公司致力推動職場性別平等，遵守元大金控所訂定「人權政策」，規範保障職場人權、落實同工同酬、提供健康安全職場、支持結社自由、促進勞資和諧、個人資料保護及人權政策宣導等內容。除每年辦理性別平等教育訓練，於 2023 年舉辦《本日公休》女力系列電影包場活動，並響應政府推動獎勵生育政策，啟動「元大孕媽咪好禮券」專案，提供每位孕 / 產婦一份心意與祝福，獲得臺北市《職場性別平等認證申請》入圍獎。

► 共融 (Inclusion)

本公司培養員工具備多元尊重與接納的態度，並相互支持、充分表達意見的正向文化，我們設置多元暢通的溝通管道，透過「勞資會議」、「性騷擾防治專線」、「建言及申訴信箱」、「績效面談」及「員工敬業度調查」傾聽每位同仁的反饋與心聲，並推出「員工協助方案 (EAPs)」，協助員工維持工作與生活間的平衡，可諮詢議題範圍廣泛，包含人際互動關係、工作壓力、情緒管理、家庭等相關問題，提供免付費諮詢專線以及心理師一對一的諮詢資源。2023 年亦因應疫情施行「染疫康復者職場關懷計畫」，提供染疫員工一對一特約護理師關懷與後續疫後評估，同時本公司設有多元社團活動及健康促進活動，促進員工身心健康，進而達到提升職場環境與工作效益的雙贏目標。

► 員工總數及性別比統計

年度	2021 年	2022 年	2023 年
員工人數 (人)	276 人	285 人	286 人
男女比例 (%)	男：41.7%(115 人) 女：58.3%(161 人)	男：43.5%(124 人) 女：56.5%(161 人)	男：42%(120 人) 女：58%(166 人)
管理階層男女比例 (%)	男：52%(13 人) 女：48%(12 人)	男：52%(13 人) 女：48%(12 人)	男：50%(13 人) 女：50%(13 人)
平均年齡 (歲)	41.2	41.2	41.6
平均工作年資 (年)	8.8	8.9	9.4

► 《本日公休》電影欣賞會



目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1

企業概況

Chapter 2

公司治理及永續發展

Chapter 3

責任投資及議合行動

Chapter 4

氣候變遷

Chapter 5

資訊安全管理

Chapter 6

客戶權益與普惠金融

Chapter 7

環境永續及公益活動

附錄

1-4-3 人才培育與發展

本公司為達成本集團「穩固核心、驅動成長」的共同發展策略，並實踐滿足金融產業及業務發展需要之人才培育目標，以儲備管理人才、多元職能人才及國際營運人才為教育訓練及人才發展重點，建置管理學院、金融學院 (含專業與證照訓練) 及通識學院 (含新人、語言及通識訓練) 等三大課程架構，透過實體課程及數位學習建立知識體系，另透過專案任務指派、會議參與、職務輪調等多元方式，培育管理及專業人才。

為培育同仁發展多元職能，除於部門內進行工作輪調，活化組織、提升人力運用彈性及效能外，並提供跨部門見習及轉調機會，有效促進人才交流及實務歷練，同時帶動部門間複製成功經驗及擴散效益。另為鼓勵員工積極參與各項研習與訓練，由公司指派或經公司核可參加課程或研習，其訓練費用由公司全額負擔；公司更頒訂獎勵制度鼓勵員工創新研發取得專利、金融專業證照或英語認證，強化專業能力，為公司積累永續發展能量。

2023 年隨著新冠肺炎疫情趨緩，人才培育專案與教育訓練課程恢復為常態運作，除內部開設課程外，鼓勵同仁至外部參加金融相關課程與論壇，整體而言，2023 年實體與線上課程共計開課 679 班次，課程總時數為 12,725 小時，平均每人受訓時數 44 小時，合計訓練費用約為 232 萬元，平均每人訓練費用為 8,099 元，自辦之實體課程整體平均滿意度達 4.6 分 (滿分為 5 分)，其中永續發展及綠色金融訓練時數占 48%、費用占 34%，相較 2022 年時數增長 25%。



► 2023 年度教育訓練執行成果

項目	員工教育訓練執行成果
實體課程與數位課程總數	679 堂
訓練時數 (A)	12,725 小時
訓練人次	10,813 人次
訓練費用 (B)	2,316,289 元
員工人數 (C)	286 人
平均每人受訓時數 (D)	44 小時
平均每人訓練費用 (E)	8,099 元
資料說明 1. 幣別：新臺幣。 2. 訓練時數 (A)、人次及訓練費用 (B) 為全年度累計資料。 3. 員工人數 (C) 為 2023 年底正職人數。 4. 平均每人受訓時數 (D)：訓練時數 (A)/ 員工人數 (C) 5. 平均每人受訓費用 (E)：實際訓練費用 (B)/ 員工人數 (C)	

► 2023 年度永續發展及綠色金融教育訓練執行成果

項目	員工教育訓練執行成果
實體課程與數位課程總數	213 堂
訓練時數	6,091 小時
訓練人次	3,914 人次
訓練費用	787,339 元

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

◆

Chapter 1
企業概況

◆

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

1-4-4 金融友善教育訓練

為落實金融消費者權益保護與提昇金融從業人員遵法及公平合理對待客戶之意識，自 2022 年起針對全體人員 (包含內部董事、負責人及高階經理人) 每年辦理 3 小時「金融服務業公平待客原則教育訓練」，課程涵蓋金融消費者保護法、公平待客原則、金融友善服務等，2023 年更將教育訓練時數擴增至 5 小時。2023 年共辦理 8 班次有關公平待客相關課程，訓練總人次為 611 人，其中董事、負責人及高階經理人共 10 人，訓練總時數達 48 小時。

此外，為持續實踐企業永續價值，建立同仁友善與同理心， 2023 年辦理進階手語課程，以提供聽語障人士更友善的金融無障礙環境，課程涵蓋台灣手語語法特色、與聽障朋友的溝通技巧、金融商品手語、身心障礙公平待客設備與用語等，特別邀請台灣手語翻譯協會創會理事長擔任講師。2023 年辦理 1 個班次，訓練總人次為 7 人，訓練總時數達 21 小時。

► 2023 年度員工參與金融友善教育訓練

項目	員工參與 (人次)	培訓時數 (小時)	投入金額 (元)
金融友善教育訓練 (內部辦理)	609	1,509	15,675
金融友善教育訓練 (外部辦理)	2	6	0
合計數	611	1,515	15,675

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

1-5 利害關係人議合

參考國內外永續趨勢、產業特性及 AA1000 原則，由董事長、副董事長及總經理領軍，跨部門組成永續工作小組 (2024 年提升為隸屬於董事會之「永續發展委員會」)，透過會議方式，以員工、股東 / 投資人、客戶、供應商、主管機關及合作夥伴等六類利害關係人，為主要溝通對象，並透過問卷鑑別重大主題及具體回應。

1-5-1 利害關係人溝通

針對主要利害關係人之執行成果，統計如下表：

利害關係人	關注的重大主題	溝通頻率及管道	2023 年執行成果
員工	◆ 人才培育與發展 ◆ 健康職場推動 ◆ 友善工作環境 ◆ 溝通管道 ◆ 員工福利 ◆ 績效管理 ◆ 公司治理 ◆ 誠信經營	◆ 常態性 人才招聘 教育訓練 社團活動 員工申訴信箱 性騷擾防治專線 員工協助方案 健康促進活動 產學合作與演講 ◆ 每月 健康知識宣導 特約職護臨場服務 員工持股信託 ◆ 每季 勞資會議 福利委員會 職醫臨場服務 ◆ 每半年 / 年 績效評估與回饋 ◆ 每兩年 員工敬業度調查	◆ 年度辦理員工教育訓練涵蓋率達 100%，整體而言平均每人受訓時數為 44 小時、平均每人訓練費用為 8,099 元，自辦實體課程之員工滿意度達 4.6 分。 ◆ 與多間大專院校合作舉辦學分課程及金融講座課程，推派高階長官及專業經理人協助參與共 63 場、總授課時數達 124 小時，參與師生數達 2,257 人次。 ◆ 與國立清華大學、國立中央大學及德明財經科技大學建立產學合作，年度共招收 10 名實習生，實習總時數達 3,951 小時。 ◆ 與國立臺灣大學及國立政治大學辦理企業參訪活動，共 3 場、接待 152 位學生，參訪時數達 8.5 小時。 ◆ 獲得教育部體育署「運動企業認證」及康健雜誌「CHR 健康企業公民許諾企業標章」。 ◆ 年度辦理 6 項員工健康活動，參與人次達 551 人次，整體活動滿意度達 96%。 ◆ 本公司為照護員工身心靈健康，提供員工得進行免付費專線諮詢或一對一心理師諮詢，使用人次共計 1 人，使用後正面評價達 99.4%。 ◆ 施行「染疫康復者職場關懷計畫」，提供染疫員工一對一特約護理師關懷與後續疫後評估，健康評估問卷回覆率達 98%(共 201 份)，護理師關懷達 86 人，特約醫師一對一諮詢共計 34 人，整體計畫滿意度達 4.5 分 (滿分為 5 分)。 ◆ 職護每月 4 場 / 職醫每季 1 場臨場服務，提供員工健康檢查追蹤、心理輔導需求及關懷母嬰照護等健康服務。 ◆ 年度已召開 4 次勞資會議。 ◆ 邀請試用期滿之正職員工參與敬業度調查，每 2 年調查 1 次，本年度參與率達 99%。 ◆ 2023 年度統計員工持股會之參與員工人數達 99%。

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

◆Chapter 1
企業概況

◆Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

利害關係人	關注的重大主題	溝通頻率及管道	2023 年執行成果
股東 / 投資人	◆ 財務報表報導	◆ 每月 營業收入 ◆ 每年 會計師簽證財報	◆ 次月 10 日前公告營業收入。 ◆ 年度終了 75 日內公告會計師查核簽證財務報告。
客戶	◆ 客戶權益 ◆ 金融消費者保護	◆ 常態性 客服中心服務及申訴服務 提供客戶服務專線及線上客服信箱	◆ 提供完整產品、平台，滿足投資人即時且多元的服務，同時披露投資可能的風險。 ◆ 為維護客戶權益，若有申訴需求，可以透過各式平台反應。
供應商	◆ 永續採購	◆ 常態性 安全衛生承諾	◆ 宣導維護人權議題。 ◆ 維護工作安全。 ◆ 宣導誠信經營及承諾。
主管機關	◆ 永續金融 ◆ 投資流程控管 ◆ 防制洗錢 ◆ 法令遵循 ◆ 公司治理 ◆ 風險管理 ◆ 客戶權益	◆ 常態性 稽核報告 ◆ 每季 永續發展轉型執行情況申報 ◆ 每年 年度稽核計畫申報 年度內部控制制度 檢討修正情形申報 年度內控聲明書 ◆ 不定期 重大偶發事件通報	◆ 2022 年第 3 季起，每季完成申報「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」。 ◆ 依照稽核計畫完成查核並於期限內完成應申報事項。 ◆ 不定期向主管機關 (含公會) 說明或回覆法令遵循概況與意見調查及客戶爭議處理進度，俾利其掌握整體遵循情形與案件處理進度。 ◆ 重大偶發事件通報，接獲單位通報簡表應即陳董事長核決後向董事、監察人及金控稽核部通報；法令遵循部並應立即向金融監督管理委員會證券期貨局通報；另由權責部門提報最近一次董事會報告。 ◆ 2023 年未有重大偶發事件通報事項。
合作夥伴	◆ 客戶權益	◆ 不定期 客戶說明會 法令更新通知 重大偶發事件通報 與指數公司不定期溝通	◆ 對於法令更新、重大偶發事件發生等事件對於指數及基金影響性，不定期透過電子郵件、會議等方式討論相對應措施。 ◆ 不定期透過會議、電子郵件、面訪等方式藉由海外指數推廣 ESG 永續主題以提升指數投資價值。 ◆ 與銷售機構共同舉辦客戶產品說明會 366 場，分別於證券端 218 場及於銀行端 148 場。 ◆ 2023 年未有重大偶發事件通報事項。

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

1-5-2 重大性評估

◆ 鑑別重大主題程序



- 目錄
- 關於本報告書
- 董事長的話
- 2023 年重要成果與永續績效
- 永續發展里程碑
- Chapter 1
企業概況
- Chapter 2
公司治理及永續發展
- Chapter 3
責任投資及議合行動
- Chapter 4
氣候變遷
- Chapter 5
資訊安全管理
- Chapter 6
客戶權益與普惠金融
- Chapter 7
環境永續及公益活動
- 附錄

◆ 2023 年重大主題矩陣圖



目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
Chapter 1 企業概況
Chapter 2 公司治理及永續發展
Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
Chapter 5 資訊安全管理
Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動
附錄

✦ 重大主題與衝擊邊界

重大主題	對應章節	價值鏈衝擊對象						
		元大投信	股東 / 投資人	客戶	政府機關	員工	合作夥伴	供應商
公司治理與誠信經營	2-1, 2-2	●	●	●	●		○	○
員工平等、多元化與留任	1-4	●				●		
人才培育與發展	1-4	●	●			●		
法令遵循	2-4	●	●	●	●		○	○
風險管理	3-3, 4-1	●	●	●	●			
客戶權益	6-1	●		●		●	○	
友善及優良的工作環境	7-1	●				●		
資訊及交易安全	5-1	●	●	●	●		○	○

衝擊涉入程度：● 直接衝擊、○ 因商業關係造成的衝擊

✦ 重大主題管理

衝擊說明	財務風險	權責單位	評估機制 / 因應措施
重大主題：公司治理與誠信經營			
為利於公司實務上落實，適時宣導「公司治理實務守則」等法令規範，將其增修制定於有關營運作業程序與追蹤其執行情形，並增設資訊安全長督導資訊安全小組統籌辦理資安防護事宜，有助於建立良好的公司治理制度與公司運作的穩健。 落實誠信經營，有助市場秩序穩定、保障利害關係人權益，恪守誠信經營相關規章，以廉潔、透明及負責之經營理念，持續推動以誠信為基礎之政策，並建立良好之公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境。	- 透過公司治理落實內部控制制度，強化董事會職能及發揮監察人功能將資訊安全，並配合提升資訊安全及透明度，以持續辦理資安防護事宜，且就往來交易對象及供應商妥適執行綜合之風險評估與嚴禁關係人及其股東間發生利益輸送之非常規交易情事，避免作業缺失或人員違規事件致生行政罰鍰，俾以保障股東及投資人權益。 - 公司人員若有透過內部檢舉制度提報法令遵循部，並由法令遵循部提供內部稽核單位調查後發現或內部稽核查核發現公司人員如有涉及不誠信行為時，除了進行查核揭露之外，應依重大偶發事件通報作業要點辦理，通報簡表應即陳 董事長核決後向董事、監察人及金控稽核部通報；法令遵循部並應立即向金融監督管理委員會證券期貨局通報；另由權責部門提報最近一次董事會報告。	法令遵循部 行政管理部 稽核部	- 每月召開一次董事會，討論包括但不限於與利害關係人間之交易等公司重要議案。 - 每年度股東常會將公司營運活動等具體執行情形向股東報告，以達有效雙向溝通。 - 每年度資訊安全整體執行情形提報董事會，以確保公司營運持續及作業韌性能力。 - 遵循元大金控「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」；依本公司「誠信經營守則」與其他相關內部規範連結，如：「工作規則」、「道德行為準則」、「收受或提供餽贈款待處理作業要點」及「檢舉制度實施辦法」等，以利各部門遵循內控及作業程序，避免人員不誠信行為。 - 本公司董事與高階管理主管簽署「誠信聲明書」；定期提報董事會履行誠信經營執行情形。 - 每年定期辦理企業社會責任、法令遵循、反賄賂貪汙、防制洗錢及打擊資恐等主題宣導課程，全體員工均須參加課程並通過測試。

目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
◆ Chapter 1 企業概況
◆ Chapter 2 公司治理及永續發展
Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
Chapter 5 資訊安全管理
Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動
附錄

衝擊說明	財務風險	權責單位	評估機制 / 因應措施
重大主題：員工平等、多元化與留任			
重視員工多元、平等、共融的職場環境，任用及敘薪條件不因國籍、族群、專業背景、性別及性傾向等而有所差異，擴大招募管道吸引多元人才，並提供兩性公平競爭及發展的機會，讓不同背景、特質及觀點的員工皆能受到重視與支持，進而充分發揮所長、實踐自我價值。	◆ 受雇者或求職者因遭受（性）騷擾，受有財產或非財產上損害，所引發的連帶負損害賠償責任。 ◆ 職場發生勞資爭議時可能發生訴訟之風險。	人力資源部	◆ 遵守元大金控所訂定之「人權政策」，規範保障職場人權、落實同工同酬、提供健康安全職場、支持結社自由、促進勞資和諧、個人資料保護及人權政策宣導等內容。 ◆ 定期辦理勞資會議、設置常態性員工申訴信箱及溝通管道，並於每半年辦理績效目標之評估與回饋、每兩年辦理員工敬業度調查，確保溝通管道暢通無礙。
重大主題：人才培育與發展			
本公司秉持以人爲本的理念，視人才爲永續發展關鍵資本，致力爲每位員工創造安全友善的職場體驗，同時積極響應主管機關永續政策藍圖，將 ESG 作爲核心經營理念，結合公司發展策略延伸至人才培育政策與目標，以「持續創新、績效提升、永續發展及人才培育」等四大面向，持續爲傳承人才永續典範努力、共同成長。	◆ 員工因不誠信行爲而違法所導致公司名譽喪失及法律風險，進而導致公司無法發行產品所致之財務損失。	人力資源部	◆ 每年訂定人才發展及培育計畫，發展各項核心職能課程，並鼓勵同仁參與外部機構辦理之專業課程，亦透過專案任務指派、會議參與、職務輪調、集團轉調等方式培育管理及專業人才，持續積累永續發展能量。 ◆ 爲布建人才多元管道，持續深耕校園，與多所大專院校進行產學合作，提供實習機會、參與校園徵才活動，並推派高階長官及專業經理人參與各項融講座課程、舉辦企業參訪活動，以強化在校學子對資產管理業的認識。

衝擊說明	財務風險	權責單位	評估機制 / 因應措施
重大主題：法令遵循			
遵循各項業務、個人資料管理、防制洗錢及打擊資恐等有關法令規定，進行內部人員法令宣導與教育訓練，並追蹤公司內部規章適時更新與有關法令執行情形，以及定期向董事會報告，有助於穩定公司營運、基金管理及其交易秩序，保護公司股東、基金投資人及維繫關係人權益等正面影響。	◆ 辦理宣導各項業務遵循法令規範與落實個人資料管理、防制洗錢及打擊資恐之管控措施時，各部門應加強作業人員自律功能，以確保法令遵循制度之有效運行，避免因作業缺失或人員違規，可能造成公司受裁罰或致使無法申請募集基金等營業收入損失。	法令遵循部	◆ 每季辦理有關經手人員申報法令宣導，每半年辦理有關投信業重點法令宣導，並適時追蹤公司內規更新與落實情形，另於每年辦理個人資料管理、防制洗錢及打擊資恐等規範之教育訓練。 ◆ 每半年提報前半年度「法令遵循執行報告」及「防制洗錢及打擊資恐實施情形」至董事會，並向金控母公司提報。 ◆ 每年辦理工法令遵循自行評估作業及檢討各部門評估結果，並將分別追蹤及落實改善情形與「年度防制洗錢及打擊資恐內控聲明書」提報董事會。不定期將法令遵循重大事件向董事會報告。 ◆ 本公司已導入「BS 10012：2017PIMS 個人資料管理制度」，於每年辦理個人資料盤點與風險評估作業，並提交前述資料召開個資管理審查會議，審查個資管理作業落實情形及討論相關議題，且定期提報至董事會討論。
重大主題：風險管理			
因應全球金融環境漸趨複雜，金融業所涉及之風險也更加多元，且各類新型態風險層出不窮。本公司透過風險管理三道防線，並持續優化與完善公司之風險管理機制與架構，以有效分散、轉移、降低或控制公司營運與基金操作所面臨之風險。	◆ 如有違反外部規範，依情節恐面臨相關處分與罰則，除罰款外最重爲停業處分。 ◆ 若未能有效降低基金操作所面臨之風險時，恐影響基金之規模與淨值，進而降低公司獲利。	風險管理部	◆ 訂定風險管理政策與各項風險管理辦法及要點，以管理公司營運與基金操作所面臨之風險。 ◆ 因應市場變化，與時俱進持續優化及完善公司之管理機制與架構。 ◆ 每年進行風險管理機制評估，並將檢視結果提報風險管理委員會。

目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
◆ Chapter 1 企業概況
◆ Chapter 2 公司治理及永續發展
Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
Chapter 5 資訊安全管理
Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動
附錄

衝擊說明	財務風險	權責單位	評估機制 / 因應措施
重大主題：客戶權益			
從客戶需求的角度出發，善用本公司多樣化產品特質，推出多元化投資產品，並強化客戶溝通，培養客戶的信任感與黏著度，持續為客戶帶來貼心且有溫度的服務。關心客戶權益，提供完善客戶溝通機制，即時了解顧客需求，有助保障客戶權益不受損害。	◆ 客戶權益在多元化產品的推出之下，使公司經營面臨保障客戶權益更多挑戰，若無妥善管理，將侵蝕獲利，進而影響股東權益。	基金事務部	◆ 將公平待客原則納入日常核心業務，成立專責單位，由總經理擔任召集人，定期召開會議，負責公平待客原則及商品審議等相關事務之規劃、檢討及計畫之推動，並向董事會提報執行情形，強化落實。
重大主題：友善及優良的工作環境			
維護健康的工作環境，定期進行危害鑑別及預防職場風險，減少職場事故和職業疾病發生，提供安心可靠的職場環境，已是現今企業永續經營最重要的一環。	◆ 同仁於通勤及洽公期間發生之交通事故，引發人力運作上的風險。 ◆ 工作環境因傳染性疾病導致辦公處所營運中斷的風險。 ◆ 天災人禍，導致員工受傷或臨時請假，代理人代理不確實等風險。	行政管理部	◆ 導入 ISO45001 職業安全衛生管理系統及 ISO 22301 營運持續管理系統 (BCMS)。 ◆ 設置防疫應變小組，並訂有「傳染疾病防疫管控措施及應變施行計劃」。 ◆ 公司有安排特約之醫護人員定期至辦公室提供勞工健康諮詢服務，並協助評估工作環境風險及追蹤員工身心健康事宜。 ◆ 本公司定期進行肌肉骨骼傷病、職業病及危害調查，並針對調查結果評估或提出改善方案。 ◆ 本公司落實代理制度，且於部門主管 KPI 訂有相關人才培育與強制休假五日之規範。

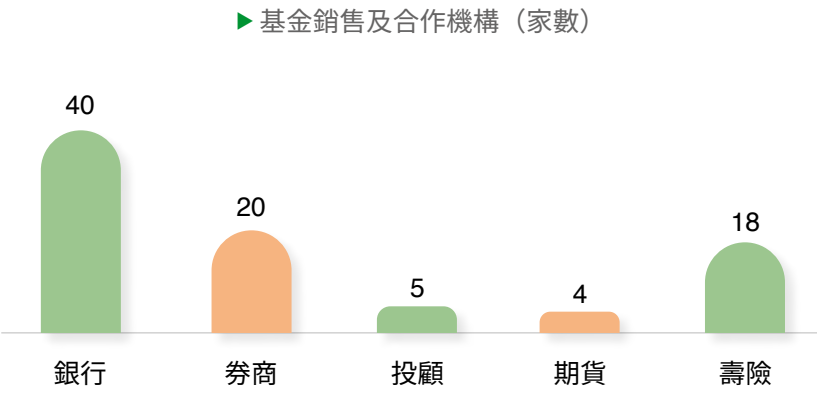
衝擊說明	財務風險	權責單位	評估機制 / 因應措施
重大主題：資訊及交易安全			
隨著科技日益蓬勃發展，金融交易環境越趨仰賴網路，多元化的服務也帶來資訊安全風險的衝擊。本公司以提供穩定且安全的資訊服務，並以「保護資訊資產安全」及「維持業務持續運作」，作為達成企業永續經營之資訊安全永續目標。	◆ 持續完善公司資訊安全防護網，降低外部攻擊而產生損失之可能性，保護利害關係人權益，降低資產及經營財務風險。	資訊部	◆ 本公司資訊安全小組每年定期召開小組會議及管理審查會議，就資訊安全管理成效、稽核評估結果及利害關係人的回饋進行評估改善。 ◆ 完善資訊安全防護網、加強員工資安意識，有助於避免駭客入侵、防止客戶隱私外洩，保障利害關係人權益。

- 目錄
- 關於本報告書
- 董事長的話
- 2023 年重要成果與永續績效
- 永續發展里程碑
- Chapter 1
企業概況
- Chapter 2
公司治理及永續發展
- Chapter 3
責任投資及議合行動
- Chapter 4
氣候變遷
- Chapter 5
資訊安全管理
- Chapter 6
客戶權益與普惠金融
- Chapter 7
環境永續及公益活動
- 附錄

1-6 供應鏈 / 合作夥伴

本公司為資產管理業者，係以投資人需求為重，聚焦海內外市場之優質產品，打造主、被動產品線，協助客戶完善多元資產配置，非以傳統所稱公司供應鏈為交易 / 營運對象，故以合作夥伴進行說明，其中包含銷售通路、指數及資料庫公司、數位金融合作機構等，數量統計如下：

◆ 基金銷售及合作機構：共計 87 家



◆ 指數及資料庫公司：共計 7 家

◆ 數位金融合作機構：共計 1 家



目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

Chapter 2

公司治理及永續發展

2-1 公司治理架構	24
2-2 誠信經營	25
2-3 董事會	27
2-4 法令遵循	28
2-5 永續發展策略	30
2-6 永續發展推動	32

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

2-1 公司治理架構

為健全監督功能及強化管理機能，本公司參酌「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公司治理實務守則」，除了訂定「公司治理實務守則」，並考量公司規模、業務性質，於董事會下得設置功能性委員會或工作小組，建立良好之公司治理制度及建置有效的公司治理架構，以保障投資人權益，並促進本公司業務之健全發展。

◆ 董事會

設立程序：本公司董事會由5位董事組成，並設置2位監察人列席董事會陳述意見。(由行政管理部統籌負責)

運作方式：董事依其職責為審查相關ESG及氣候風險之公司運作情形，包含制度及目標訂定、執行落實情況及重大議題等相關問責機制，並藉由監察人列席董事會依其職權監督本公司有關業務之執行。

◆ 風險管理委員會

設立程序：由董事長擔任召集人，委員會成員包括副董事長、總經理、風險管理部主管及其內部人員等組成。(由風險管理部統籌負責)

運作方式：本委員會協助董事會督導風險管理制度執行，主要為跨部門間風險管理相關議題討論與協調運作、重要風險管理事項之宣達與溝通、風險管理發展趨勢之交流與分享等。

◆ 永續發展委員會

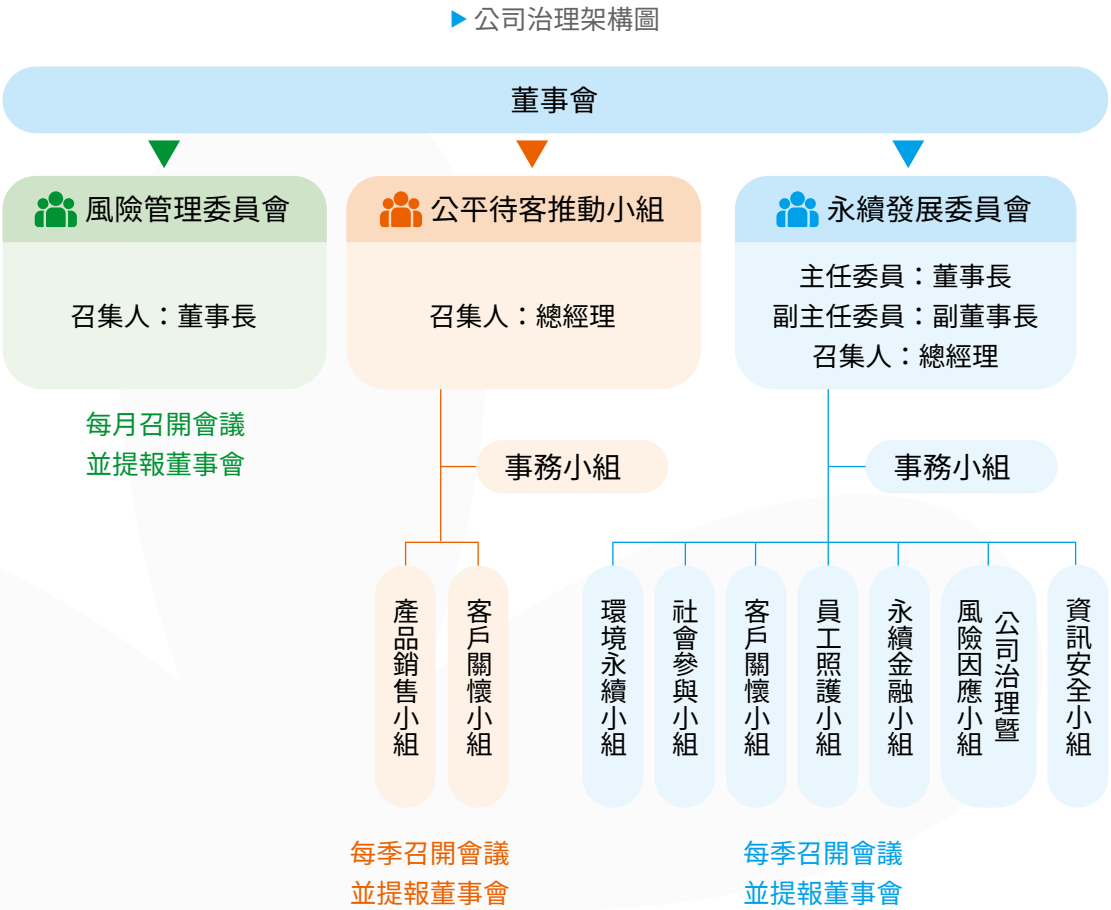
設立程序：董事長為主任委員、副董事長為副主任委員、總經理擔任召集人，委員由公司董事、監察人及小組督導主管組成。(由行政管理部統籌負責)

運作方式：持續關注全球永續發展趨勢，依主管機關政策修訂動向與最新規定，由各小組於定期會議中提出相關具體方案，並討論各小組執行進度與落實成效，委員則負責督導公司永續發展運作執行情況。

◆ 公平待客推動小組

設立程序：以總經理擔任召集人，並由部門主管以上長官擔任三個小組督導主管。(由綜合企劃部統籌負責)

運作方式：為有效整合本公司公平待客運作事宜，提升員工對於金融消費者保護之認知及金融消費者保護相關法規之遵循，由各小組於定期會議中提出公平待客原則推動與落實情形。



目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

2-2 誠信經營

為建立誠信經營之企業文化、積極防範不誠信行為，本公司遵循元大金控「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，要求同仁遵守內外部相關規範以及禁止不誠信行為，貫徹企業永續經營理念，落實推動公司治理並實踐企業社會責任，將誠信與道德價值融入公司經營策略，另定期透過相關管理機制，檢視誠信經營風險執行情形，健全管理本公司誠信經營理念。

2-2-1 誠信經營落實與推動

◆ 管理及評估機制

本公司訂定「工作規則」、「道德行為準則」及「收受或提供餽贈款待處理作業要點」等規範，明定本公司人員於執行職務時，不得為個人、公司或第三人之利益，接受他人賄賂或其他不正當利益之行為，並建立合宜檢舉及懲戒制度等規定。內部稽核單位依風險評估結果擬訂年度稽核計畫並經董事會通過。

◆ 誠信經營教育訓練

為確保員工對誠信經營規範及業務相關法令之持續認知與遵循，本公司每年辦理「誠信經營暨法規遵循」教育訓練課程，列為全體員工必要完成課程之一，2023 年測驗通過率為 100%。另定期辦理企業社會責任、法令遵循、反賄賂貪汙、防制洗錢及打擊資恐等主題宣導課程，全體員工均須參加課程並通過測試，本公司持續辦理內部教育訓練，提升員工對相關法令及誠信行為之正確認知及判斷能力，確保誠信經營政策之落實。

◆ 業務往來對象宣導

業務往來對象之誠信經營狀況，亦為本公司篩選往來對象重點項目之一，合作簽約對象需提供「誠信承諾聲明書」，並查詢該對象是否有收賄或非法政治獻金等不誠信行為紀錄，要求其在道德行為、勞動人權及環境永續等相關議題之遵循與落實。

◆ 履行誠信經營情形揭露

本公司定期向董事會報告履行誠信經營情形，並於 2020 年起揭露履行誠信經營之推動情形於本公司官網「永續專區」。

◆ 設置檢舉管道

本公司官網設置檢舉專區提供檢舉專線、電子信箱，以利員工、投資人及其他利害關係人提出檢舉事宜，有助於經營發展之建議或對經營上有異於常規事項疑慮之反應，並指派法令遵循部為專責受理單位及稽核部為調查單位，以妥適方式對被檢舉對象進行調查。

2-2-2 內外部檢舉管道

依據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 8 條、第 28 條之 1，以及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公司治理實務守則第 34 條之 2 規定，建立檢舉制度，任何人發現有犯罪、舞弊或違反法令之虞時，均得向本公司提出檢舉。

- 1.本公司建立的檢舉制度包括：檢舉制度實施辦法、檢舉制度作業細則、設置內外部檢舉管道，並將相關規範納入內部控制制度作業程序。
- 2.內外部檢舉管道及方式：將書面寄至本公司地址、撥打本公司官網揭露之專線電話，或透過電子郵件將檢舉資料寄至本公司官網檢舉信箱。

◆ 檢舉制度之運作：

- ☞以電話檢舉者，受理單位 (法令遵循部) 於必要時得通知檢舉人到達指定處所製作紀錄。
- ☞調查單位 (稽核部) 於調查結束後，應將調查結果與處理建議作成書面報告，並通知受理單位調查結果。除檢舉人未提供有效聯絡方式外，檢舉案件之處理情形，受理單位應適度以書面、電子郵件或其他方式通知檢舉人。
- ☞被檢舉人為一般員工者，調查單位應送交被檢舉人所屬督導主管；被檢舉人為職責相當於部門主管或副總經理以上之管理階層者，不得逕陳報董事長，應陳報至監察人複審並向董事會報告；被檢舉人為董事或監察人者，不得逕陳報董事長，應先陳報監察人複審並提董事會決議。
- ☞本公司處理檢舉案件之人員發現檢舉事項對於其有自身利害關係者，應即以書面說明其自身利害關係並自行簽請迴避。

- 目錄
- 關於本報告書
- 董事長的話
- 2023 年重要成果與永續績效
- 永續發展里程碑
- Chapter 1
企業概況
- Chapter 2
公司治理及永續發展
- Chapter 3
責任投資及議合行動
- Chapter 4
氣候變遷
- Chapter 5
資訊安全管理
- Chapter 6
客戶權益與普惠金融
- Chapter 7
環境永續及公益活動
- 附錄

✦ 檢舉人之保護措施：

🚫不得因該檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。

🚫如檢舉人遭受他人威脅、恐嚇或其他不利行為者，應協助其報請警察機關處理。

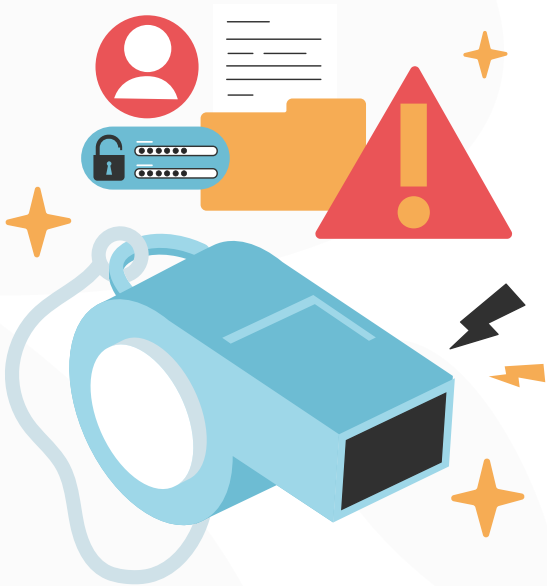
✦ 檢舉管道：

地址：106 臺北市大安區敦化南路二段 67 號地下一層

元大證券投資信託股份有限公司 檢舉制度受理單位

專線電話：+886-2-7707-6344

公司官網所設置之電子信箱：<https://www.yuantafunds.com/active/co/01.html>



目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

2-3 董事會

2-3-1 董事會成員

依本公司「公司章程」規定，設置董事五至九人，監察人一至二人，由股東會就有行為能力之人選任之，任期均為三年，連選得連任，及應由三分之二以上董事出席及出席董事過半數同意互選一人為董事長，必要時並得互選副董事長一人。本公司業於 2022 年 6 月 1 日召開股東常會選任第十二屆董事及監察人，由五位董事及兩位監察人組成董事會，並於同日選任董事劉宗聖先生為董事長、董事黃廷賢先生為副董事長，任期為 2022 年 6 月 1 日起至 2025 年 5 月 31 日止，董事會成員平均年齡約為 60 歲。

本公司董事會成員之產業經驗包括金控、證券、期貨、銀行、投信投顧、法律、教育、資訊安全及資產管理等，專業背景涵蓋金融、法律、金融監理、資訊安全及資產管理等方面，以及具有營運判斷、經營管理、危機處理、國際市場、領導與決策等多項專業能力，均由具有豐富的專業背景及經驗者擔任，有助於提升董事會決策品質、強化內部監督機制、有益本公司企業價值與績效之表現，協助本公司永續發展、穩健獲利及風險控管三大核心理念，俾利本公司整體經營更穩健、成長更卓越。第十二屆董事會成員名單如下：

職稱	姓名	選任 / 指派日期	任期屆滿日期	主要學經歷	產業經驗 / 專長分布						
					經營管理	法律	資訊安全	金融監理	資產管理	產業行銷	風險管理
董事長	劉宗聖	2022/06/01	2025/05/31	曾任元大投信總經理 上海財經大學經濟學博士	✓			✓	✓	✓	✓
副董事長	黃廷賢	2022/06/01	2025/05/31	曾任元大投顧董事長及元大證金董事長 國立臺灣科技大學管理學研究所碩士	✓				✓	✓	✓
董事	陳沛宇	2022/06/01	2025/05/31	曾任元大金控副總經理及元大銀行協理 國立臺灣大學財務金融碩士	✓				✓	✓	
董事	李大經 ^(註 1)	2022/09/01	2025/05/31	曾任敦陽科技公司副董事長暨營運長及昇陽電腦 公司台灣區總經理 淡江大學管理科學研究所博士	✓		✓				
董事	陳建文 ^(註 2)	2023/08/01	2025/05/31	曾任元大證券協理 國立臺灣大學國際企業學系碩士	✓					✓	
監察人	黃宏全	2022/06/01	2025/05/31	曾任輔仁大學法律學院副院長及系主任 輔仁大學法學博士		✓					
監察人	賴坤鴻	2022/06/01	2025/05/31	曾任元大證券獨立董事及元大期貨獨立董事 國立臺北大學企業管理學碩士				✓			

註：

¹ 元大金控改派李大經先生自 2022 年 9 月 1 日起接替陳秀美女士擔任第 12 屆股權代表人暨董事。

² 元大金控改派陳建文先生自 2023 年 8 月 1 日起接替謝忠賢先生擔任第 12 屆股權代表人暨董事。

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

2-3-2 董事之利益衝突說明

依本公司「董事會議事規範」及內部控制制定之規定，董事應秉持高度之自律，對於董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應填寫自身利害關係說明書，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，亦不得代理其他董事行使其表決權。如董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞且未自行迴避者，經董事會作成該董事應為迴避表決之決議後，於該議案審議時得陳述意見及答詢，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。本公司並已建置關係人及其關係公司資料提醒董事注意利益迴避事宜。

2-3-3 董監事進修說明

為強化公司董事及監察人職能與董事會運作，積極落實推動公司治理，依據本公司「董事及監察人進修辦法」，新任者於就任當年度至少宜進修 12 小時，就任次年度起每年至少宜進修 6 小時。本公司於 2023 年度辦理 4 場董事及監察人進修課程及 4 場登峰論壇，並安排董事及監察人參與外部之進修課程，以協助董事及監察人提升專業職能，落實企業永續發展，其中課程主題包含：公平待客、淨零碳排、企業治理、資訊安全等永續發展相關議題。

▶ 董事及監察人進修時數		
董事 / 監察人	職稱	2023 年進修時數 (時)
劉宗聖	董事長	6
黃廷賢	副董事長	6
陳沛宇	董事	6
陳建文 ^(註)	董事	15
李大經	董事	27
黃宏全	監察人	18
賴坤鴻	監察人	12

註：自 2023 年 8 月 1 日起元大金控改派陳建文先生接替謝忠賢先生擔任第 12 屆股權代表人暨董事。

2-4 法令遵循

依據金管會 2022 年 3 月 8 日「證券期貨業永續發展轉型執行策略」，應指派專責部門統籌管理公司永續發展執行，由董事會積極領導公司推動永續發展、樹立董事會問責制度、督導訂定永續發展相關法令遵循、內部稽核及風險管理具體措施及推動情形如下：

◆ 法令遵循

本公司依據「機構投資人盡職治理守則」前於 2016 年間簽署遵循聲明後，業經董事會決議通過分別修正本公司「永續發展政策」、「公司治理實務守則」、「營運持續政策」、「問責制度執行準則」、「落實公平待客策略」、「法令遵循制度」、「盡職治理政策」、「組織規程」等部分條文以及新增本公司「永續發展委員會組織規程」。

本公司已持續辦理永續發展相關之法令宣導，包含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公司治理實務守則」、「證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法」，並將該等內容具體納入每半年度法令宣導教育訓練課程等。

再者，後續追蹤相關執行推動情形：(1)「法令宣導與執行單 (部門)」會辦相關部門，追蹤永續發展相關政策之執行情形，並納入法令遵循執行報告定期提報董事會。(2) 本公司依循元大金控「元大金控集團供應商永續採購指南」等規範，以永續管理方法導入永續採購標準指南 (ISO 20400: 2017) 對往來廠商進行年度評鑑，並向主要供應商進行人權盡職調查，且於其合約明定共同實踐永續發展責任、遵守誠信經營原則、推動環境永續保護及尊重勞動人權保障等法令規範。(3) 配合不定期向主管機關 (含公會) 說明或回覆法令遵循概況與意見調查，俾利其掌握整體執行情形。

◆ 風險管理

為建構完善之風險管理機制，由董事會核定本公司之「風險管理政策」，作為本公司風險管理之最高指導原則，為制定風險管理機制及各項風險管理作業規劃之依據，並建置各類別之風險監控機制。經參酌 2022 年 6 月 30 日中信顧字第 1110051932 號函「證券投資信託事業證券投資顧問事業環境、社會及治理 (ESG) 投資與風險管理作業流程暨 ESG 資訊揭露實務指引」規定，於 2022 年底將 ESG 風險納入「風險管理政策」之管理範圍，並將公司既有之 ESG 風險管理機制與風險管理指標的核定層級由董事長核定提升至董事會核定；此外，為持續優化公司之 ESG 風險

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

管理機制，以及配合主管機關「風險管理實務守則」之修正規範，本公司亦於 2023 年中，將氣候變遷相關風險之管理機制，納入原有之「ESG 風險管理辦法」中，並將辦法調整為「ESG 暨氣候變遷轉型風險管理辦法」，以為基金面臨 ESG 與氣候變遷轉型風險之管理依據。

◆ 內部稽核

🔍 本公司於 2022 年 7 月 29 日第 12 屆第 3 次董事會通過內部控制制度，將「投資對象本身及其直接、間接所投資事業是否涉及經營權之爭情事納入投資決策流程中」，稽核部於 2022 年 8 月 26 日第 12 屆第 4 次董事會通過納入內部稽核實施細則並將前述事項納入工作底稿查核。

🔍 本公司 2022 年度永續報告書內容揭露「ESG 納入投資流程及風險管理流程中，透過風險評估和管控，追蹤被投資企業之 ESG 爭議事件發展，確保其被投資公司的 ESG 表現符合其投資目的和策略的要求」。 <https://www.yuantafunds.com/srz#ESG-fund>

🔍 本公司於 2019 年 8 月 15 日發行國內首檔 ESG 被動式基金 - 元大臺灣 ESG 永續 ETF 基金 (**本基金之配息來源可能為收益平準金**)，稽核部於 2023 年 3 月針對該基金進行 ESG 加強查核事項，以檢視是否有漂綠之情形。

🔍 2024 年 2 月完成基金 ESG 投資暨資訊揭露作業專案查核。

2-4-1 受處罰情形

2023 年度及 2022 年度皆無受金管會處分及糾正之情形。

2-4-2 訴訟或非訟事件

- ◆ 本公司就前寶來投信全權委託投資經理人瞿 OO 違反證券投資信託及顧問法第 7 條、第 59 條及第 77 條等相關規定，於 2022 年 7 月 15 日對瞿 OO 提出民事損害賠償訴訟 97,273,224 元。本訴訟案目前由法院審理中，不影響受益人之權益。
- ◆ 本公司因兼營期貨信託業務，自 2022 年 7 月 22 日起收受四位投資人對本公司提起民事損害賠償訴訟，共計 7,939,814 元。本訴訟案經第一審法院判決原告之訴駁回，不影響受益人之權益。

2-4-3 公司與客戶爭議事件

2023 年度財團法人金融消費評議中心受理本公司金融消費爭議案件共計 6 件。檢視其案情內容，多因投資人申請流程與法令無法配合之情事，從保障投資人權益出發，與投資人取得共識後已有效處理反應情事，並協助客戶完成業務申辦。

本公司接獲客戶申訴事件時，立即通知相關單位進行處理並回覆投資人，流程中確實掌握案件處理進度。並依本公司公平待客推動小組作業機制，每季彙總案件向董事會提報，落實三道防線，並依嚴謹之申訴處理程序，妥善處理並回覆各申訴案件，同時加強同仁的教育訓練與提升專業能力，針對客戶訴求盡力給予協助，避免二次客訴發生。

此外，本公司配合元大金控政策，建立以客戶為中心，統一及系統化，快速回應的申訴處理流程，並於 2023 年 2 月取得 ISO10002 客訴管理系統驗證，符合國際化標準的客訴處理制度。

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

2-5 永續發展策略

本集團秉持「圓您最大的夢」之服務精神，以夢想「DREAM」作為永續發展實踐目標 (即 Devotion, Reliability, Exchange, Achievement, Motivation) ，於 2021 年啟動五年永續發展策略藍圖，將 ESG 理念融入營運策略，具體實踐永續發展目標；本公司依循集團作為，訂定公司治理、風險控管、人才培育、資訊安全等相關永續政策，更強化 ESG 資訊揭露，及發揮投資影響力，落實永續推動與執行。

2-5-1 永續發展政策

本公司依循國內外永續發展趨勢，支持聯合國永續發展目標 (UN Sustainable Development Goals, SDGs)，尊重投資人及利害關係人權益，將環境、社會與公司治理 (ESG) 理念融入企業文化及營運活動，強化永續發展事務之推動與管理，訂定永續發展政策，以七大主軸進行永續作為，持續落實企業永續之理念；同時，著重長期規劃、系統性的有效作為，投入對社會及環境產生正面影響的金融商品及服務，落實永續資訊之揭露，強化資訊透明度，並於合法合規下，整合集團內外部資源，持續進步與創新，積極推動更好的未來。



2-5-2 永續發展計畫、目標與推動成效

依循本集團五年永續發展策略藍圖，本公司於 2022 年即設定永續發展短期 (2022 年)、中期 (2023 年)、長期 (2025 年) 計畫與目標，持續深化永續發展推動與作為，相關計畫、目標及執行情形如下表：

執行計畫	短期 (2022 年) 目標	中期 (2023 年) 目標	長期 (2025 年) 目標
制定能源消耗減量目標 (2021 年為基準年)	✔ 較基準年減少 1%	✔ 較基準年同期減少 8%	較基準年減少 8%
採購綠電使用	✔ 採購 15 萬度	✔ 採購 15 萬度	採購 15 萬度
制定廢棄物減量目標 (2021 年為基準年)	✔ 較基準年減少 1%	✔ 較基準年減少 2%	人均廢棄物較基準年減 3%
供應商簽定金控採購指南及指引	✔ 100%	✔ 100%	100%
供應商參與公司公益活動	✔ 參加 1~2 場	✔ 參加 1~3 場	參加 1~4 場
制定水資源管理目標 (2022 年為基準年)	2023 年新增目標	✔ 較基準年減少 2%	較基準年減少 2%
舉辦新移民 / 偏鄉地區 / 弱勢團體之理財論壇	✔ 1 場	✔ 2 場	3 場
舉辦愛心鞋盒活動	✔ 1 場	✔ 1 場	1 場
參與「金鑽獎」回饋社會公益活動	✔ 1 場	✔ 1 場	1 場
舉辦「愛心捐鞋」活動	✔ 1 場	✔ 1 場 ^(註2)	1 場 ^(註2)
舉辦「愛心捐衣」活動	✔ 1 場	✔ 1 場 ^(註2)	1 場 ^(註2)
舉辦「淨灘活動」活動	✔ 1 場	✔ 1 場	2 場 ^(註3)
舉辦社區 (關懷) 活動 ^(註1)	✔ 1 場	✔ 4 場	6 場
「好空氣、育福田」公益活動	2023 年新增目標	✔ 1 場	併入社區 (關懷) 活動 ^(註1)
失智長者物資捐贈關懷活動	2023 年新增目標	✔ 1 場	併入社區 (關懷) 活動 ^(註1)

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1

企業概況

Chapter 2

公司治理及永續發展

Chapter 3

責任投資及議合行動

Chapter 4

氣候變遷

Chapter 5

資訊安全管理

Chapter 6

客戶權益與普惠金融

Chapter 7

環境永續及公益活動

附錄

執行計畫	短期 (2022 年) 目標	中期 (2023 年) 目標	長期 (2025 年) 目標
客戶滿意度	✔ 95%	✔ 95.3%	95.8%
取得 ISO10002 客訴管理驗證	✔ 驗證前準備	✔ 取得驗證	持續進行驗證
落實公平待客原則	✔ 成立公平待客委員會或推動小組；公平待客相關政策及執行情形提報董事會通過	✔ 全體員工受訓公平待客課程時間大於 5 小時	全體員工受訓公平待客課程時間大於 5 小時
推動促進員工健康之活動	✔ 3 件	✔ 4 件	5 件
職場健康標章認證	✔ 展延認證	✔ 展延認證	展延認證
職場性別平等推動	✔ 啟動專案	✔ 推動方案	推動方案，並取得臺北市職場性別平等認證
員工協助方案 (EAP)	✔ 推動該方案	✔ 服務後正面評價達 80%	服務後正面評價達 85%
員工敬業度調查	✔ 參與率達 85% 以上、投入度達 80% 以上	✔ 參與率達 85% 以上、投入度達 83% 以上	參與率達 85% 以上、投入度達 85% 以上
假別天數優於法令天數	✔ 制定相關辦法	--	--
員工教育訓練	✔ 涵蓋率達 100%	✔ 涵蓋率達 100%	涵蓋率達 100%
員工學習發展滿意度	✔ 達 75%	✔ 達 80%	達 80%
全體員工法定教育訓練	✔ 涵蓋率達 100%	✔ 涵蓋率達 100%	涵蓋率達 100%
舉辦 ESG 相關教育訓練	✔ 1 場	✔ 3 場	3 場
取得 ESG 相關認證或參與外部培訓	✔ 5 人次	✔ 10 人次	20 人次
支持校園活動 (活動 / 競賽 / 演講 / 授課)	✔ 參與之學生達 300 人次以上	✔ 參與之學生達 400 人次以上	參與之學生達 500 人次以上
提供學生實習機會	✔ 3 名	✔ 5 名	5 名
學校參訪	✔ 接待 1 所學校、學生數達 40 人次以上參訪	✔ 接待 2 所學校、學生數達 80 人次以上參訪	接待 3 所學校、學生數達 100 人次以上參訪
校園徵才博覽會	✔ 參與 3 場	✔ 參與 5 場	參與 5 場

執行計畫	短期 (2022 年) 目標	中期 (2023 年) 目標	長期 (2025 年) 目標
將 ESG 理念整合於投資管理中	✔ 政策整合；投資部位碳排盤查 ^(註 4)	✔ 揭露投資部位碳排資訊 ^(註 4)	定期檢視流程；持續揭露碳排資訊及新增氣候變遷資訊
議合政策與行動	✔ 制定辦法；議合 2 家	✔ 議合 4 家	議合 8 家
機構投資人溝通	✔ 若發行公司經營階層不健全而有損害公司或股東權益之虞者，將會開會討論並決議	✔ 若發行公司經營階層不健全而有損害公司或股東權益之虞者，將會開會討論並決議	若發行公司經營階層不健全而有損害公司或股東權益之虞者，將開會討論並決議，其嚴重者將於投資名單中剔除
智慧財產管理制度	✔ 取得 TIPS 管理規範 (A 級) 認證	✔ 取得 TIPS 管理規範 (A 級) 續評認證	取得 TIPS 管理規範 (A 級) 認證
編制及公布永續報告書	✔ 配合元大金控揭露永續報告書	✔ 配合元大金控揭露永續報告書，並規劃 2024 年編製及公布本公司永續報告書	持續公布本公司永續報告書
董監事進修課程	✔ 納入資訊安全、智慧財產管理納入課程	✔ 提供符合國際趨勢發展之董事進修課程	提供符合國際趨勢發展之董事進修課程
風險管理機制	✔ 強化重大風險預警及風險回應機制	✔ 建立管理性指標	建立管理性指標
優化現行管控措施、效率執行防制洗錢及打擊資恐	✔ 規劃盡職調查作業電子化	✔ 開發盡職調查作業電子化	盡職調查作業電子化上線
ISO 27001 資訊安全管理	✔ 通過驗證	✔ 持續通過驗證	持續通過驗證
建立資安事件監控機制 (SIEM)	✔ 建置 SIEM	✔ 建立監控機制(SOC)	持續導入調校
ISO 22301 營運持續管理系統	2023 年新增目標	✔ 導入及通過驗證	持續通過驗證

註：

¹ 相關活動併入社區 (關懷) 活動。

² 愛心捐衣及捐鞋活動：中期（2023 年） 為合併舉辦；長期（2025 年）目標則擴大為舉辦二手物資募集 1 場。

³ 淨灘活動於 2024 年起擴大為環保清潔活動 (淨灘 / 淨山 / 社區打掃)。

⁴ 投資部位碳排：2022 年啟動盤查前一年度年底數據；2023 年盤查及揭露前一年度年底數據。

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

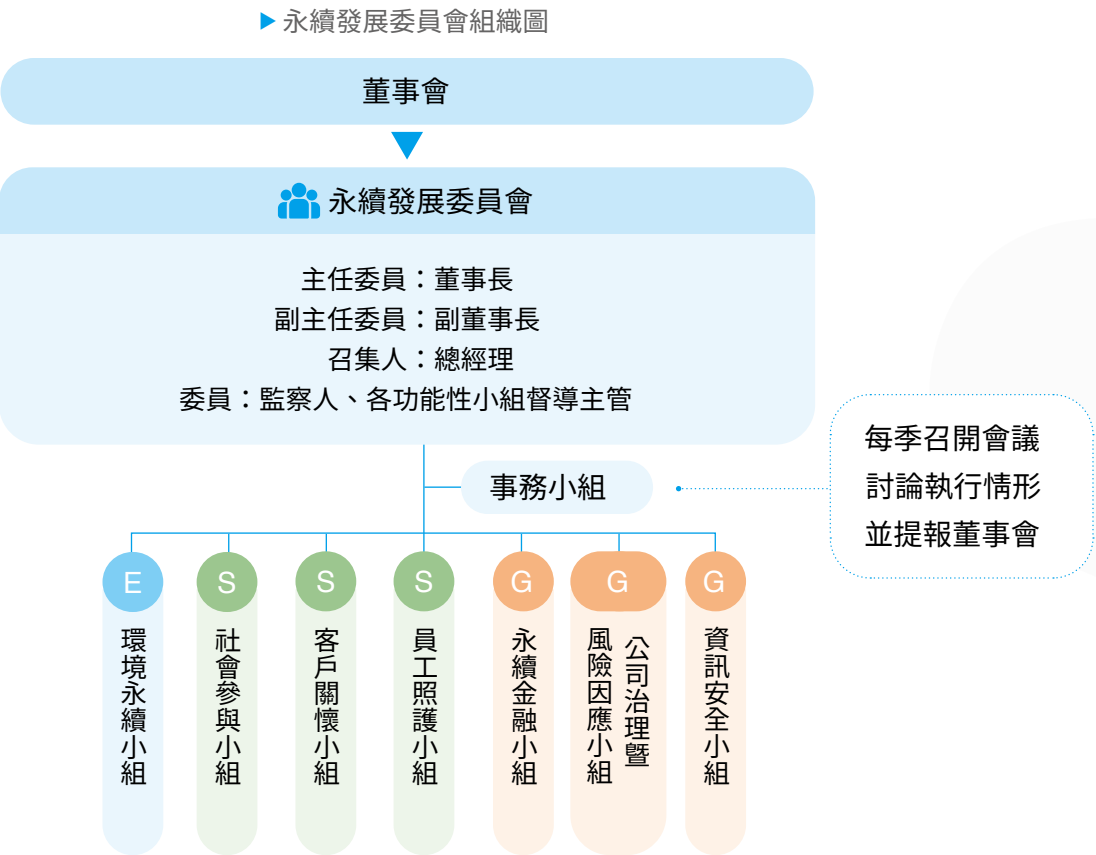
Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

2-6 永續發展推動

2-6-1「永續發展委員會」成立

為落實推動永續發展，本公司於 2021 年 6 月即成立「ESG 永續金融小組」，2022 年 3 月更名為「企業永續辦公室」，於 2024 年 4 月提升為隸屬董事會之功能性委員會，並更名為「永續發展委員會」，藉由外部專家指導，以實際行動強化董事會對公司永續發展之積極管理與監督，落實董監問責機制；其中依環境、社會及公司治理 (Environmental、Social、Governance,ESG) 三大面向設置八個功能性小組，定期開會討論各小組執行進度與落實情形、主管機關政策修訂動向與最新規定，並持續關注全球 ESG 發展趨勢且提出具體執行方案。



2-6-2 執行情形每季提報董事會

為發揮董事會職能，落實董事會及經營管理階層問責制度，強化公司董監事們對永續發展相關議題關注，又依「證券期貨業永續發展轉型執行策略」之策略 1-05「公司推動永續發展及 ESG 事項執行情形須至少按季提報董事會評估執行成效」，本公司於 2022 年第 1 季起，將每季執行情況提報董事會，並藉由董監事問責指導，加速本公司推動永續發展正循環。

2-6-3 執行情形按季辦理申報

主管機關為促進證券期貨業永續發展，公布「證券期貨業永續發展轉型執行策略」之相關具體措施，證券期貨業需落實前揭執行策略之各項具體措施執行；投信業者依證券投資信託事業資產管理規模分階段進行，按季於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報公司執行成效；本公司為首批申報業者，於 2022 年第 3 季起即按季辦理申報。



目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

Chapter 3 責任投資及議合行動

3-1 ESG 產品	34
3-2 ESG 納入投資流程	36
3-3 ESG 風險管理	38
3-4 履行盡職治理	39
3-5 議合行動	41
3-6 投資碳排放盤查	47

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

3-1 ESG 產品

3-1-1 元大臺灣 ESG 永續 ETF (本基金之配息來源可能為收益平準金)

本公司於 2019 年 8 月 15 日發行台灣第一檔履行 ESG 投資策略的台股 ETF：元大臺灣 ESG 永續 ETF 基金 (本基金之配息來源可能為收益平準金) (以下簡稱「00850」)，為追蹤富時國際有限公司與臺灣指數公司合編的「臺灣永續指數」，採用富時的 ESG 評鑑模型，以環境保護、社會責任、公司治理三大評選面向，包含 14 個主題 (5 個類型的環境主題、5 個類型的社會主題以及 4 個類型的公司治理主題) 及其 300 多個選項，各主題由數量不同選項組成，先做選項評分，再彙整為該主題的分數。精選台股各產業於 ESG 評級較高之公司，並排除無編寫企業永續報告書或股東權益報酬率 (ROE) 為負之公司後，透過市值加權方式決定臺灣永續指數之成分股權重。



00850 追蹤「臺灣永續指數」績效為本基金投資組合管理之目標，透過指數成分篩選及權重配置，不但有其一定之編制規則及成分股篩選機制，且定期檢視成分股表現並調整成分股內容，基金持股組合透明，指數提供者亦會定期或不定期公布標的指數的最新指數成分股組合及相關異動訊息，投資人亦可透過許多公開資訊管道取得詳細的指數資料，掌握投資效益。

截至 2023 年底，00850 規模達 146 億元、受益人數達 8.49 萬人，且定時定額交易戶數達 2.17 萬戶，為最熱門定期定額扣款 ETF 之一，規模及受益人數皆持續增加，深受投資人關注與喜愛。

▶ 2023 年底資產管理規模

基金類別	2023 年底	
	檔數	規模 (億元)
ESG 主題基金	1	146
公募基金 ^(註)	91	14,536

註：公募基金資料為計入 ESG 主題基金。 規模及受益人數資料來源：投信投顧公會基金彙總表。

3-1-2 ESG 基金揭露

金管會於 2021 年 7 月發布「證券投資信託事業發行環境、社會與治理 (ESG) 相關主題證券投資信託基金之資訊揭露事項審查監理原則」，00850 已於 2022 年 2 月通過 ESG 基金資訊揭露事項審查，除了符合揭露於基金資訊觀測站之「環境、社會及治理基金專區」(ESG 基金專區)，並揭露於本公司官網永續發展專區供投資人查閱，提高 ESG 基金資訊揭露透明度，揭露重點摘要如下：

✦ 本基金之基金資產組合符合指數 ESG 投資策略與篩選標準之實際投資比重

本基金為指數化操作，以追蹤臺灣永續指數之績效表現為目標，其中臺灣永續指數之編制採用富時國際有限公司 (FTSE) 的 ESG 評鑑模型，包含環境保護、社會責任、公司治理三大評選面向 (相關 ESG 投資策略與篩選標準請參考本基金公開說明書)。綜上所述，本基金所追蹤指數 (臺灣永續指數) 之成分股票皆符合 ESG 投資策略與篩選標準。

截至 2023 年底，本基金實際投資於「臺灣永續指數」成分股票之比重合計為 97.75%，即本基金 97.75% 之投資部位符合臺灣永續指數之 ESG 投資策略與篩選標準。

✦ 本基金為達到永續投資重點和目標，採取之盡職治理行動共計 4 家

日期	拜訪公司	會議形式
2023/5/16	裕民航運	實體
2023/7/7	中國鋼鐵	視訊
2023/7/13	萬海航運	實體
2023/8/9	第一金控	實體

✦ 盡職治理會議之討論與回饋

✎ 企業普遍回饋，透過本公司進行臺灣永續指數與富時 ESG 評鑑模型介紹，提供其產業於 ESG 三大永續政策的落實方向，有利其公司於網站永續專區與 ESG 報告書更完善揭露永續相關政策與執行情況。

✎ 企業於 ESG 揭露普遍不夠全面，其中不乏企業確實有執行 ESG 相關政策，但沒有進行相關揭露之狀況，本公司回饋，企業於公開資訊揭露永續執行狀況與政策書面化為評鑑重點。

- 目錄
- 關於本報告書
- 董事長的話
- 2023 年重要成果與永續績效
- 永續發展里程碑

- Chapter 1
企業概況

- Chapter 2
公司治理及永續發展

- Chapter 3
責任投資及議合行動

- Chapter 4
氣候變遷

- Chapter 5
資訊安全管理

- Chapter 6
客戶權益與普惠金融

- Chapter 7
環境永續及公益活動

- 附錄

- ✎ 企業於永續資料更新不夠即時，以及富時 ESG 評鑑時點與台灣企業 ESG 報告書發布時間呈現遞延性，本公司回饋，因為台灣企業揭露 ESG 企業永續資訊除了從 ESG 報告書內容編制外，透過公司網站之 ESG 專區快速更新將能降低評鑑數據出現遞延性之狀況。
- ✎ 部分企業於公司相關爭議事件處理不夠快速與即時，本公司回饋，企業爭議事件若由富時評估後認定公司違反最嚴厲的爭議事件，則該公司將從臺灣永續指數成分中被暫停納為成分股，所以企業面對爭議事件應採預應式態度處理之，並於公開資訊揭露與對外主動說明，避免以訛傳訛。
- ✎ 部分企業於公司網站之永續專區或 ESG 報告書未提供英文版本，本公司回饋，目前全球具代表性之 ESG 評鑑機構多為國際永續評鑑公司或指數公司，增加英文版本將能降低資訊不對稱之狀況，並客觀提升永續評鑑之效度。
- ✎ 部分企業回饋尚未收到富時 ESG 評鑑報告書或回饋管道，本公司與富時指數公司說明富時 ESG 評鑑報告書年度寄發時間與議合管道（專屬電子信箱與評鑑分數查詢平台），提供企業進行意見回饋與補充說明。
- ✎ 部分企業反映富時 ESG 評鑑於特定主題曝險設定存在校正空間，本公司回饋，將會彙整企業意見予富時 ESG 評鑑單位，期許富時 ESG 評鑑能夠因地制宜並針對企業所提問題進行優化與校正。

► 2023/8/9 第一金控盡職治理會議



目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

3-2 ESG 納入投資流程

3-2-1 ESG 投資政策遵循聯合國責任投資原則 (PRI)

本集團積極呼應聯合國永續發展目標 (SDGs)，將環境、社會及公司治理 (ESG) 理念融入企業文化與營運策略，訂有「2021-2025 集團永續發展策略藍圖」，涵蓋永續願景、承諾及 ESG 各面向績效指標 (KPI)，其中響應聯合國責任投資原則 (PRI)，2019 年已訂定「永續金融準則」建立金控層級的投資與融資綠色政策，透過原則性之架構與指引，將 ESG 因素納入日常營運及決策之考量，建立積極支持的產業，並規範避免承作企業清單，對於 ESG 高風險對象加強盡職調查與審慎評估，引導企業重視治理、環境及社會風險，善盡世界公民之責任。

本公司已參考聯合國責任投資原則 (PRI) 及永續發展目標 (SDGs)，於 2016 年簽署遵循「機構投資人盡職治理守則」，自 2019 年起每年發布「履行盡職治理報告書」說明執行 PRI 原則進度，陸續訂定「盡職治理政策」、「投資決策團隊運作要點」、「基金及專戶之投資分析投資決定及執行作業程序」和「ESG 暨氣候變遷轉型風險管理辦法」等內部相關規範，將 ESG 納入投資決策流程中。

3-2-2 ESG 風險評分模型及管理機制

本公司於制定投資方針、風險胃納、策略及營運計畫時，已將所辨認之 ESG 因素納入考量，並訂定將 ESG 因素納入投資與風險管理之治理機制。本公司投研團隊訂立「基金及專戶之投資分析、投資決定及執行作業程序」與「投資決策團隊運作要點」，將 ESG 納入投資決策流程中，並依 ESG 的評分結果，分為低、中、高風險進行分區管理，納入可投資標的範圍，確保風險可有效控管，並期許提升社會或環境的正面影響力。

被投資公司是否善盡社會責任、環境保護、因應氣候變遷調適行動、及公司治理狀況皆為本公司 ESG 評等與分數的重點，旨在衡量被投資公司對潛在的重大長期、特定行業的環境、社會和治理 (ESG) 風險的抵禦能力，且專注於和公司的核心業務模式最相關的 ESG 議題，進而協助經理人有效率地管理潛在的重大財務風險並同時最大限度地發掘 ESG 投資商機。其中，環境探討議題包含氣候變化、自然資本、污染和廢棄物、環境潛在營運機會；社會探討議題包含人力資本、產品責任、利益相關者爭議、社會潛在營運機會。將公司揭露數據及實施了哪些政策措施和同業公司相比較來掌握其風險的管理策略，並透過專注於和公司的核心業務模式最相關的 ESG 議題來分析其業務模式在多大程度上面臨相關的短期、中期和長期 ESG 風險。

為輔助公司進行 ESG 投資決策評估，本公司透過導入國際知名 ESG 評級公司資料庫，獲取企業包含實體風險與轉型風險等永續活動相關之 ESG 即時資訊，供投研團隊有公正客觀數據篩選符合 ESG 投資標的。該資料庫主要衡量公司對潛在的重大長期、特定行業的環境、社會和治理 (ESG) 風險的抵禦能力，且專注於和公司的核心業務模式最相關的 ESG 議題，進而協助經理人有效率地管理潛在的重大財務風險，同時發掘 ESG 投資商機。資料庫透過模型將非結構化數據轉換為有意義的評比指標，參考數據包含公司治理數據、董事會、爭議事件、勞動力、商業和地理數據、全球制裁數據和生物多樣性數據等，再運用分析師團隊協助將數據提煉成有意義的觀點，並且可將此 ESG 評級運用於相同產業之不同公司進行比較。

上述資料庫評分模型主要依序四大研究問題進行評鑑，透過四大研究問題及每個 ESG 分類關鍵議題會將公司的風險敞口評分，也針對其實際風險管理評分，同時也考量潛在的 ESG 營運機會，再依據各個行業核心問題加權平均獲得 ESG 字母評等及關鍵議題分數。本公司再依據上述評等及分數將分為低、中、高風險進行分區管理。



目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
Chapter 1 企業概況
Chapter 2 公司治理及永續發展
Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
Chapter 5 資訊安全管理
Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動
附錄

► ESG 分類關鍵議題		
ESG 分類	分類關鍵議題	探討面向
環境 (E)	氣候變化	溫室氣體排放
		產品碳足跡
		融資環境影響
		氣候變化脆弱性
	自然資本	水資源
		生物多樣性和土地利用
		原材料採購
	污染和廢棄物	有毒排放和廢棄物
		包裝材料和廢棄物處理
	環境潛在營運機會	電子廢棄物
		清潔能源技術
		綠色建築
社會 (S)	人力資本	可再生能源
		勞動力管理
		健康和安全
		人力資本開發
	產品責任	供應鏈勞動標準
		產品安全和品質
		消費者金融保護
		隱私和數據安全
		負責任投資
		保障健康和人口結構風險
	利益相關者爭議	化學安全性
		爭議性採購
公司治理 (G) ^(註)	社會潛在營運機會	社區關係
		溝通渠道
		融資渠道
		醫療保健服務渠道
	公司治理	營養和健康領域中的機會
		董事會
		薪酬
		所有權
	企業行爲	會計
		商業道德
		稅務透明度

註：公司治理為適用於所有行業的通用關鍵議題。

3-2-3 程序與管理措施

✦ 將 ESG 議題納入投資決策流程

本公司持續關注 ESG 議題的最新發展和趨勢，透過瞭解相關國際、本土政策和規範，以確保其 ESG 投資政策的即時性和專業性。透過訂立相關內部規範，強化投研團隊將 ESG 議題納入投資決策流程中。

✦ 投資分析

本公司主動式投研團隊設有可投資範圍 (即資產池)，篩選標準包含國際 ESG 評等、台灣證券交易所公司治理評鑑等多項量化標準，並檢視被投資公司是否涉及重大 ESG 負面新聞、是否位於政經情勢高風險國家等事項，且持續關注被投資公司之財務營運及其永續經營狀況、關注各產業重要 ESG 議題等，整合至本公司自行開發之投資分析決策下單系統，俾利後續進行資料管理與比對。

✦ 投資決定 & 執行

若基金 (專戶) 已持有標的之風險等級上升至 ESG 不同程度等級風險區域，處理方式包含 (1) 須於發生日後規定期間內提出 ESG 評估報告書，並經主管核准後始得持續持有；(2) 須於發生日後規定期間內出清該標的。

✦ 投資後檢討

在持有期間，若被投資公司因爭議事件使其風險等級上升後，基金經理人須於月檢討報告中說明風險上升原因，審視被投資公司的 ESG 表現是否符合經理人投資目標和策略的要求，並說明後續投資決策是否受影響。並參考前述 ESG 相關數據做為評估標準，由內部討論決定是否須對被投資公司進行議合，透過關注、溝通與互動積極鼓勵被投資公司加入支持永續經營理念。

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1

企業概況

Chapter 2

公司治理及永續發展

Chapter 3

責任投資及議合行動

Chapter 4

氣候變遷

Chapter 5

資訊安全管理

Chapter 6

客戶權益與普惠金融

Chapter 7

環境永續及公益活動

附錄

3-3 ESG 風險管理

3-3-1 ESG 風險管理機制

ESG 風險管理係為確保主動型所有公募、私募及全權委託投資帳戶之 ESG 風險，使投研部門在執行投資時，瞭解其投資對各基金整體 ESG 風險之影響程度，並有效、明確地規範其投資範圍與曝險程度。公司原已訂定由董事長核定之「主動型」基金 (專戶)ESG 風險管理指標，並於 2022 年底訂定「ESG 風險管理辦法」，將原先之 ESG 風險管理機制與風險管理指標的核定層級由董事長核定提升至董事會核定。

其後並配合「證券投資信託事業風險管理實務守則」修正案，於 2023 年中，將辦法更名為「ESG 暨氣候變遷轉型風險管理辦法」，除了優化既有之 ESG 風險管理指標外，亦將氣候變遷風險管理機制納入辦法，做為基金操作時管理 ESG 風險與氣候變遷轉型風險之準則與依據。此外，風險管理部每年皆會依據公司營運目標與風險容忍度，訂定相關 ESG 風險監控指標，提請董事會核定，而 ESG 風險監控指標之調整，則由投研部門提出，經會簽風險管理部後，由風險管理部提報董事會核定。相關風險管理執行情形將定期於風險管理委員會、永續發展委員會與董事會進行報告。

3-3-2 ESG 風險管理指標

本公司現行之 ESG 風險監控指標，係依據外部公正第三方資料庫之數據進行認定，依據投資標的之 ESG 風險等級區分為四區進行管理，各區之風險等級與管理機制，如下表所示：

風險區域	風險等級	管理機制
第一區	低風險	--
第二區	中風險	須持有有效之 ESG 評估報告書者，方得投資
第三區	高風險	禁止投資
第四區	無評等	投資部位僅得以持有一定比例之第四區部位

3-3-3 ESG 風險即時監控

考量投資部位若受潛在之環境保護、社會責任及公司治理等各項風險下，其所產生之負面衝擊將增加本公司的潛在風險，本公司除每日由系統監控 ESG 風險外，亦會關注市場上所發生的 ESG 負面事件，全面清查基金暴險狀況，提醒請相關經理人留意市場變化，適時因應與進行部位調整。每月亦會將各 ESG 風險監控指標分區進行盤點，針對持有第二至三區標的之基金及當月 ESG 風險上升之標的處置情形至風險管理委員會中報告。



目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
Chapter 1 企業概況
Chapter 2 公司治理及永續發展
◆ Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
Chapter 5 資訊安全管理
Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動
附錄

3-4 履行盡職治理

3-4-1 盡職治理政策

本公司為謀取資金提供者 (包含客戶、受益人及本公司股東) 之總體利益，依證交所訂定「機構投資人盡職治理守則」之原則及指引內容，制定「盡職治理政策」並經董事會通過。本政策將關注被投資公司營運狀況及環境、社會、公司治理 ESG 之風險與績效，並透過出席股東會、行使投票權、適當與被投資公司經營階層對話與互動等議合方式，參與被投資公司之公司治理。

在盡職治理原則上，本公司以善良管理人與誠實信用原則執行業務，除公平對待所有客戶及受益人外，不得直接或間接提供或接受不當之金錢、饋贈、招待或其他利益，而影響其專業判斷能力與客觀執行職務；在運用基金或全權委託投資帳戶資產買賣有價證券及其相關商品時，不得為自己或他人之利益買入或賣出，與受託投資資金為相對委託之交易，並定期對業務往來之交易對手進行評比，依信用評等作為交易對手風險限額之分級管理；在投資決策考量上，整合 ESG 議題於投資評估流程中，以善盡盡職治理責任，發掘長期投資價值，並共同創造公司股東、客戶與受益人之總體利益。

3-4-2 利益衝突管理政策

在利益衝突管理原則上，為確保本公司基於客戶或受益人之利益執行業務，本公司辦理定期或不定期法令宣導，讓負責人與員工均須了解其受證券投資信託及顧問法等相關法令、公會自律規範及公司內部規定約束，強化對利益衝突防範及管理之認知；為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，本公司建立中央集中下單制度，將投資決策及交易過程分別予以獨立，以落實職能區隔機制；為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，依各部門及人員之職權設定電腦作業系統及權限，非職務權責相關之人員無法自行取得資訊，並要求使用者定期變更密碼，以防止密碼外洩；投資單位人員 (含交易部) 應將個人資訊及通訊設備 (如手機、平板、筆記型電腦或其他得連接網路之設備) 交由管理單位集中保管，並禁止撥接或使用個人資訊及通訊設備，前述人員進行居家辦公或遠距辦公時，應依各自工作職掌確實遵守本公司「居家辦公及遠距辦公人員行為管理要點」有關個人資訊及通訊設備之相關規範。

為避免基金經理人任意對同一股票及具有股權性質之債券於不同基金間作買賣相反之投資決定，

而影響基金受益人之權益，本公司建立防火牆制度，除有因特殊類型之基金性質或為符合法令、信託契約規定及公司內部控制制度，或法令另有特別許可之情形外，應遵守不同基金間不得對同一股票及具有股權性質之債券，有同時或同一日作相反投資決定之原則；並建立控管監督機制，以系統控管利害關係公司名單，供基金或全權委託專戶進行投資前檢核，內部稽核單位依風險評估結果擬訂年度稽核計畫並確實執行查核。

3-4-3 投票政策

- ◆ 本公司辦理所管理之基金或全權委託投資帳戶持有股票於出席股東會及行使投票表決權之相關作業，皆依據本公司「盡職治理政策」第 6 章及「出席股東會及行使投票表決權作業程序」相關規定辦理，並於公司網站公告「機構投資人盡職治理守則遵循聲明及政策」、「投票政策」及「出席股東會投票統計情形及逐案揭露」(包含揭露對所有被投資公司各類議案所投贊成、反對及棄權情形並說明對重大議案支持、反對及棄權之原因) 等資訊。
- ◆ 本公司出席基金所持有國內股票之發行公司股東會前，應將行使表決權之評估分析作業，作成說明，並應依評估結果行使表決權，前述評估應基於基金受益人之最大利益，且不得直接或間接參與該股票發行公司經營、協助他人取得或有鞏固經營權等不當安排之情事。如遇重大議案應說明支持、反對或棄權之原因。如遇發行公司經營階層不健全經營而有損害公司或股東權益之虞者，投研單位應召開評估會議討論，並將會議決議作成紀錄經部門主管及總經理核准。

目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
Chapter 1 企業概況
Chapter 2 公司治理及永續發展
Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
Chapter 5 資訊安全管理
Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動
附錄

3-4-4 股東會投票情形

2023 年本公司基金所持有國內股票之發行公司召開股東會共 433 家，行使表決權共 1,815 案，對 1,813 案為支持，1 案反對、1 案棄權，議案分類及投票情形統計如下表。
按本公司規定：以電子投票方式行使表決權後，本公司仍得依相關規定派員出席發行公司之股東會。惟經評估未有特殊情形須請被投資公司進行說明，故 2023 年未於實體股東會上進行發言。

► 2023 年全年股東會 (含臨時股東會) 議案投票統計

證交所 分類項目	議案	總議 案數	投票總權數	贊成		反對		棄權	
				議案數	權數	議案數	權數	議案數	權數
1	營業報告書與財務報告之承認	424	7,336,361,004	424	7,336,361,004				
2	盈餘分派或虧損撥補	415	7,514,892,536	415	7,514,892,536				
3	章程或作業程序修訂	395	4,267,491,324	395	4,267,491,325				
4	董監事選舉	197	2,352,192,108	196	2,331,103,403			1	21,088,705
5	董監事解任	0	-						
6	解除董事競業禁止	237	3,756,389,081	237	3,756,389,081				
7	發行限制員工權利新股	29	759,991,802	29	759,991,802				
8	低於市價發行員工認股權憑證	1	4,610,868	1	4,610,868				
9	庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工	2	3,274,467	2	3,274,467				
10	公司解散、合併、收購、股份轉換或分割	6	1,046,323	6	1,045,323				
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)	80	2,789,184,180	79	2,788,770,180	1	414,000		
12	私募有價證券	20	15,135,587	20	15,135,587				
13	減資 / 現金減資 (彌補虧損或現金退還)	6	43,329,108	6	43,329,108				
14	行使歸入權	0	-						
15	其他	3	19,722,481	3					
總計		1,815	28,863,620,869	1,813	28,842,118,164	1	414,000	1	21,088,705

針對反對、棄權議案之說明如下：

- 本公司有 1 檔基金持有「國喬石油化學有限公司」(以下簡稱國喬) 股票 (代號 1312)，並就其「持有已發行股份總數百分之一以上股東提出之盈餘轉增資案」表示「反對」，相關評估說明如下：據最新國喬 2022 年合併財務報表之損益表所揭露，稅後淨利為負 (每股盈餘 -0.56 元)，且該公司 2023 年 5 月 11 日已據其董事會最終決議下以未分配盈餘仍配發 0.5 元，依照該公司章程及目前財務現況，再進一步配發股票股利並無合理性，且考量其將稀釋每股獲利能力、增加股東稅賦負擔且該提案有程序瑕疵之虞，故本公司基金持有國喬股票對該案行使之投票表決權為反對。
- 本公司有 5 檔基金持有「新光金融控股股份有限公司」(以下簡稱新光金) 股票 (代號 2888)，並就其「第 8 屆董事 (含獨立董事) 選舉案」表示棄權，相關評估說明如下：因新光金本次董事會選舉涉有經營權之爭，依金融監督管理委員會 2022 年 3 月 22 日金管證投字第 11103805794 號令，證券投資信託事業行使證券投資信託基金持有股票之投票表決權時，依證券投資信託事業管理規則第 23 條第 2 項規定，應基於受益憑證持有人之最大利益，且不得直接或間接參與該股票發行公司經營、協助他人取得或鞏固經營權等不當安排情事，故本公司基金持有新光金股票對該案行使之投票表決權為棄權。

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1

企業概況

Chapter 2

公司治理及永續發展

Chapter 3

責任投資及議合行動

Chapter 4

氣候變遷

Chapter 5

資訊安全管理

Chapter 6

客戶權益與普惠金融

Chapter 7

環境永續及公益活動

附錄

3-5 議合行動

議合行動在永續規劃過程中是非常重要的一環。本公司透過多元途徑、廣泛地蒐集各利害關係人關注焦點，不只在氣候變遷、ESG 相關指標進行評估，透過企業重大性議題，提升企業風險管理及未來營運方針。隨著全球極端氣候影響加劇，企業對於氣候風險意識提升，本公司基於推動永續金融轉型下，瞭解被投資公司在低碳轉型與減緩氣候變遷風險的作為，並創新研發與推動永續金融產品。因此，本公司透過多元管道溝通方式瞭解利害關係人如何實踐企業永續，同時也讓利害關係人透過本公司監理機制趨於嚴謹下，透過盡職治理報告書及 ESG 相關資訊揭露之意見，作為本公司永續金融持續推展、執行與改善的正向影響力。



3-5-1 企業議合

本公司遵循「機構投資人盡職治理守則」以及內部議合作業程序，透過 ESG 評比量化分數、溫室氣體排放資訊揭露、有無淨零目標以及是否參與科學基礎減碳目標倡議 (SBTi) 等資料分析，遴選評分靠後之被投資公司進行企業議合。對於議合之被投資公司以電話或視訊訪談、電子郵件、問卷發放、實地拜訪及會議參與（如股東會或法說會等）等形式，瞭解被投資公司的淨零轉型相關作為，包括財報、營運狀況、節能措施、公司治理、環境保護、氣候變遷財務影響與減碳過程中之困難與限制等相關議題，並依據互動、議合結果評估 ESG 風險，做為審視未來是否繼續持有該被投資公司之參考指標。讓被投資公司瞭解本公司投研團隊已將 ESG 納入投資決策流程中，其 ESG 風險敞口及該公司實際風險管理行為都成為影響投資決策的一部分，藉此鼓勵被投資公司擬定永續轉型計畫及具體行動方案，期許與被投資公司共同成為促進社會永續發展之企業。

► 2023 年企業議合數據統計

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	電子郵件討論家次	電話 (或視訊) 家次
11	454	433	2	18	1

3-5-2 國內企業議合行動

✦ 企業議合 _ 瑞昱股份有限公司 (以下簡稱「瑞昱」)

議合面向：E、S、G | 議合方式：問卷、電郵

互動議合議題	執行情形說明與後續追蹤
◆ 擬定誠信經營作業程序及行為指南及誠信經營執行情況，揭露於公司官網來提升對公司治理層面更加重視。	◆ 瑞昱採取擬定誠信經營作業程序及行為指南及誠信經營執行情況，藉由擬定政策及揭露於公司官網來提升對公司治理層面更加重視。
◆ 強化供應鏈廠商篩選政策。	◆ 瑞昱以經濟、環境、人群作為供應商風險評比指標，以 ISO 9001 品質管理系統、RBA/ SA8000 社會責任管理、ISO 14001 環境管理系統、簽署供應商行為準則及供應商原物料不使用來自衝突礦產區域等永續指標來進行供應商篩選及管理。
◆ 氣候變遷風險之強化因應目標與策略	◆ 瑞昱參考 TCFD 架構，從 2020 年起瑞昱就以治理、策略、風險管理、目標等四大核心要素評估在面臨氣候變遷之機會與風險；2022 年進一步召開 TCFD 機會與風險鑑別會議，建立氣候變遷發生的可能性與衝擊性量表，由永續發展委員評估討論後，鑑別出瑞昱近年氣候變遷主要風險及潛在機會項目，並進一步針對各項風險與機會訂定因應目標與策略。

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

✦ 企業議合 _ 大成不鏽鋼工業股份有限公司 (以下簡稱「大成鋼」)

議合面向：E、G | 議合方式：問卷、電郵

互動議合議題	執行情形說明與後續追蹤
◆ 考量大成鋼尚未有 MSCI ESG 評級分數，對於投資評鑑上較為困難，故建議大成鋼規劃一套完善 ESG 評級計畫。	◆ 大成鋼規劃導入 ISO 14001 環境管理系統，建立環境政策與設定相關目標與行動方案，進行改善。遠程將積極推動全集團溫室氣體盤查，預定 2025 年完成全集團自主盤查，並將相關內容揭露於官網及公開資訊網站，期望未來得爭取到 MSCI ESG 評級分數。
◆ 優化供應鏈上下游篩選政策，並考量供應鏈廠商本身之氣候變遷相關目標與執行計畫。	◆ 大成鋼已取得供應商自評問卷，未來將伺機導入評鑑機制。 ◆ 關鍵議題中的氣候變遷因應、能源管理及水資源管理上，基於環境保護與地球資源有限之理念，大成鋼自建廠或投資設備及考量能源使用之效率因素，採以購買節能設備；營運過程中亦持續投入能源改善專案，以減少能源之使用量。製程或採購時所產生之其他可回收廢棄物，則於妥善分類後送回回收處理廠商，做好回收再利用；設置新廢水廠，擴大汙水處理量，同時強化排放水體的處理品質，達到放流水標準後排出廠外。
◆ 彰銀聯手大成鋼完成 156 億元 ESG 連結聯貸案之相關內容。	◆ 2023 年聯手彰銀完成 156 億元 ESG 連結聯貸案，利率優惠條件為依據 ESG 指標，包含非有害廢棄物、溫室氣體排放及水資源等議題。

✦ 企業議合 _ 裕民航運股份有限公司 (以下簡稱「裕民」)

議合面向：E、S、G | 議合方式：問卷、電郵、參與股東會

互動議合議題	執行情形說明與後續追蹤
◆ 供應鏈廠商篩選政策，將環境、氣候變遷影響納入整體供應鏈管理流程中。	◆ 裕民自 2021 年開始推動綠色供應鏈，將環境、氣候變遷影響納入整體供應鏈管理流程中。裕民依據採購金額高至低逐步與供應商進行議合，目標於 2030 年輔導 50% 供應商轉型。
◆ 針對轉型路徑倡議 (TPI) 進行相關氣候風險事項進行評估。	◆ 裕民針對 TPI 所列之氣候風險事項進行評估，改善、強化不足之處，包含如下： ✦ 於 2023 年依 ISO 14064-1 盤查裕民母子公司溫室氣體，強化範疇三排放，預計於 2024 年完成查證。 ✦ 規劃提升與氣候風險、治理相關的永續發展委員會及風險管理委員會至董事會層級。 ✦ 依照 TCFD(Task Force on Climate-Related Financial Disclosures) 揭露指引，明確公司氣候相關風險管理流程，並將氣候風險納入經營管理流程。 ✦ 裕民於 2023 年加入零排放聯盟（Getting to Zero Coalition）、R20 氣候行動區域組織，啟動低碳運輸轉型、參與國內工商協進會「1.5 度 C 氣候行動宣言」。
◆ ESG 評級與公司治理評鑑之提升規劃。	◆ 公司治理評鑑與 ESG 評級提升重點項目如下： ✦ 規劃增加獨立董事席次，並規劃功能性委員會（如永續發展委員會、風險管理委員會）提升至董事會層級，強化董事會監督職能。 ✦ 遵守國際安全管理章程 (ISM Code, International Safety Management Code)，包含確保海上人員安全、防止人命傷亡、避免對環境和船舶的損害等，完善管理船員健康與安全。 ✦ 關心氣候及海洋生態多樣性議題，投入高性能、節能環保船舶之研發，優化船舶性能並深化綠色運輸，打造兼具安全及永續之船舶。 ✦ 2023 年推動生物多樣性相關專案及完成母子公司的溫室氣體盤查。

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

✦ 企業議合 _ 聯強國際股份有限公司 (以下簡稱「聯強」)

議合面向：E、S、G | 議合方式：問卷、電郵、參與股東會

互動議合議題	執行情形說明與後續追蹤
◆ 於 ESG 評級與公司治理評鑑之相關提升規劃。	◆ 聯強持續提升環境、社會與治理相關作為。聯強本業雖非高汙染行業，但對減緩氣候變遷衝擊仍高度重視，2022 年，聯強加入台灣氣候聯盟，並同時取得「ISO 14001 環境管理系統」與「ISO 14064 溫室氣體盤查」雙認證。並於 2023 年導入「ISO 45001 職業安全衛生管理系統」，致力於提供員工健康安全的工作環境，並強化董事會結構與運作及推動永續發展作為提升之重點項目。
◆ 永續供應鏈管理及相關提升計畫。	◆ 聯強積極推動將環境保護納入供應鏈合約中，惟尚未訂有具體的計畫目標；本公司建議聯強可參考同業作法加強永續供應鏈管理。
◆ 採購評估流程是否要求供應鏈廠商設定碳排減量標準。	◆ 於採購流程則關注採購對象是否進行減碳行動，碳排減量標準依各品牌廠自行訂定之目標推進。
◆ 2022 年聯強與 MUFG Bank 簽署 15 億永續連結貸款執行情況。	◆ 該筆資金與該公司自有資金持續進行各項永續發展相關活動，包括更換節能燈具及汰換耗電設備、導入電子簽核 / 發票並積極推動數位營運，以減少紙張使用量，持續認養總部大樓周圍的行道樹，以及進行物流車汰舊換新以符合環保相關法規等。

✦ 企業符合「永續經濟活動認定參考指引」情形

金管會與環保署、經濟部、交通部、內政部於 2022 年共同公告「永續經濟活動認定參考指引」，除了鼓勵企業自願揭露營運主要經濟活動符合指引的情形，並鼓勵金融業協助企業朝永續減碳轉型。本公司發揮金融影響力引導產業淨零轉型，透過議合行動，詢問瞭解被投資公司是否有依據該指引進行經濟活動認定與揭露之相關計畫、執行困難處及其他建議。

本公司於 2023 年針對以往議合對象，鼓勵被議合企業揭露其符合國內「永續經濟活動認定參考指引」情形，並透過議合行動瞭解其符合情形，其中 1 家為符合指引、1 家為部分採用、2 家為不適用，前述企業回饋內容摘要如下：

- 符合：該公司以循環經濟進行生產，符合「一般經濟活動」及「前瞻經濟活動」兩種類別之永續經濟活動認定，該公司於 2022 年永續報告書詳細揭露經濟活動指引衡量結果及符合情形。
- 部分採用：因國際營運活動無固定經濟活動地點，故該企業只針對符合經濟活動項目採用指引，惟該公司之國際營運活動業已符合國際公約減碳要求，並將相關數據揭露於永續報告書。
- 不適用：
 - ✦ 該公司產業不在主管機關訂定之一般經濟活動之產業中，故無法予以對照。惟該公司就主要業務持續推動轉型，環境友善亦是相關轉型目標之其一重點。
 - ✦ 該公司雖已進行溫室氣體排放量或水資源等項目盤查，惟尚未進行第三方機構驗證或訂定量化指標。永續經營之缺口將作為該公司後續追蹤項目。

- 目錄
- 關於本報告書
- 董事長的話
- 2023 年重要成果與永續績效
- 永續發展里程碑

- Chapter 1
企業概況

- Chapter 2
公司治理及永續發展

- Chapter 3
責任投資及議合行動

- Chapter 4
氣候變遷

- Chapter 5
資訊安全管理

- Chapter 6
客戶權益與普惠金融

- Chapter 7
環境永續及公益活動

- 附錄

3-5-3 集團議合行動

本集團積極響應低碳浪潮，接軌國際，面臨氣候變遷與極端氣候日益嚴峻的影響，氣候行動成為全球關鍵性議題。本集團擬定集團淨零轉型計畫，以永續營運與朝向淨零碳排為目標，藉由資金、商品及議合的力量，運用金融量能引導產業朝向淨零轉型。

2023 年本公司發起並串連集團力量與 2 家被投資公司進行議合，該公司亦為 00850 成分股，在綠色產品下的成分股應為高規格檢視。相關議合行動如下說明：

✦ 中國鋼鐵股份有限公司 (以下簡稱「中鋼」)
議合面向：E、S、G | 議合方式：視訊會議、電郵

本集團參與議合單位：元大金控、元大證券、元大銀行、元大投信

互動議合議題	執行情形說明
◆ 綠色債券發行規劃與困難處。	◆ 由於綠債發行條件、專款專用等細項問題都需待與董事會及主管機關溝通；元大銀行則提供過往協助企業發行綠債經驗，提供中鋼做參考。
◆ 規劃科學基礎減碳目標 (SBT) 之執行難處或困境。	◆ 科學基礎減碳目標 (SBT) 設定上，由於鋼鐵製程與材質差異性，若要以特定的公式來計算有欠公允。依據國外鋼廠經驗，把原公司切成幾家小公司 (例如煉焦、煉鋼都分成一個公司)，然後再依各專業部分擬定公式設定科學減碳目標。
◆ 氣候情境規劃與氣候變遷風險和機會納入其策略。	◆ 中鋼在氣候變遷風險或機會皆投入相關研究，中鋼位處於南台灣，考量水資源變動較大，除了利用再生水之外，亦思考海水淡化作為備用能源；著眼中長期目標，中鋼亦考量國外案例，研發部門也會蒐集及研發相關資料，希望 2050 年達到淨零碳排目標。
後續追蹤 / 行動規劃	
中鋼在法說會中提及深耕綠色產業 (例如：投資風電、太陽能光電與相關減碳製程更新)，對於綠色債券上中鋼內部還在研究階段，考量專款專用是否適用以及相關綠債的要求及發行條件的限制等等。元大銀行以過往協助企業發行綠債的經驗，提供相關意見予中鋼，俾利其在未來與主管機關溝通上，擬定更好的發行條件與額度。	

► 中國鋼鐵股份有限公司 _ 視訊會議



目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

✦ 萬海航運股份有限公司 (以下簡稱「萬海」)

議合面向：

E、S、G | 議合方式：面訪、電郵

本集團參與議合單位：

元大證券、元大銀行、元大投信



互動議合議題	執行情形說明與後續追蹤
◆ 本公司介紹元大臺灣 ESG 永續 ETF (本基金之配息來源可能為收益平準金) 之產品特色、市場同類型 ETF 差異分析、所追蹤指數 _ 臺灣永續指數及進行富時 ESG 評鑑模型介紹。	◆ 透過議合交流，萬海在富時 ESG 評鑑分數狀況來說，在 ESG 三大面向中，環境因子對於航運影響權重較高。分數表現上，TPI 低碳轉型評鑑 (管理品質評鑑) 中，目前萬海居於 Level 3，與其他臺灣航運產業相同，排名屬中段班，未來可參考達成 Level 4 之重要衡量指標。
◆ 了解企業落實 ESG 之具體措施，並提供企業未來永續發展政策與揭露原則方向之建議。	◆ 萬海相關作為包含如下說明： ✦ 近年來萬海一直有定期與 TPI 團隊聯絡，確認數字的正確性和提供減碳相關資料資訊。許多國際上的減碳倡議都是萬海參考的指標，但最終公司必須要跟 IMO 作對標。 ✦ 減碳策略包含短期內將透過船型放大來達到規模經濟，進而降低碳排放強度；持續進行船隊汰舊換新計畫，搭配高效能主機及各式節能設備，以減少碳排放。中長期將依循金管會的藍圖規範，評估未來高階主管薪酬與 ESG 績效連結的細節作法，節能減碳的績效亦有被納入在相關部門的 KPI。 ✦ 萬海持續推動各種節能減碳措施，以減少範疇一和二排放量為目標，惟目前可替代石化燃油的綠色燃料與技術商轉程度尚待明朗成熟，現下尚無法進行確切的獲利衝擊及成本影響估算，目前已成立燃油替代小組，滾動式積極跟進。

3-5-4 海外議合行動

✦ Cheniere Energy(以下簡稱「Cheniere」)

公司簡介：美國最大的液化天然氣生產商，也是全球第二大液化天然氣運營商；該公司投資超過 380 億於能源開採基礎設備，並且開發新型液化裝置，使其創下同產業生產液化石油氣最快的紀錄；總部位於美國得克薩斯州休斯頓，而業務遍布全球，在倫敦、新加坡、日本、中國亦有據點。

產業別：石油天然氣業

議合面向：E、S、G | 議合方式：電郵

互動議合議題	執行情形說明
◆ 了解該公司如何將 ESG 政策納入營運策略、建議該公司制訂長期目標以達成 2050 碳中和的目標及揭露，並驗證範疇三碳排放數據，期望該公司在環境減碳方面能做的更完善，以因應全球氣候變遷的潛在風險及機會。	◆ 美國國家科學院研究顯示石油和天然氣的甲烷排放量難以估計，因此該公司認為在排放量難以監測的情況下，盲目的制定難以監測的目標是無意義的，不該為了承諾而承諾。 ◆ 該公司透過五大方式來透明化溫室氣體排放資訊以減少潛在的範疇三排放，(1) 溫室氣體生命週期評估模型；(2) 貨物溫室氣體排放標籤；(3) 開發溫室氣體排放量監測技術；(4) 溫室氣體排放量數據建模；(5) 加入聯合國石油、天然氣、甲烷排放緩解計畫。 ◆ 該公司公佈其銷售的每批液化天然氣 (LNG) 排放足跡，可以幫助下游買家 (主要是東亞和歐洲的公用事業公司和貿易商) 可依據排放量來區分他們的採購。如果與該公司合作之高污染上游供給商在面臨出口機會喪失的情況下決定加強其營運的脫碳力度，那麼增加排放足跡透明度就有可能會改善每批貨物的排放量，更進而減少公司自身的範疇三上游排放。
後續影響與進度追蹤	
◆ 本公司認為 Cheniere 透過實際行動盡力減少上游及自身碳排放，該公司營運中也將 ESG 指標納入員工績效表現 (占員工 KPI 的 17%)。	
◆ 此事件不影響投資團隊的投資想法，後續將持續監督其透明化行動是否確實執行。	

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

✦ United Tractors

公司簡介：United Tractors 是 PT Astra International Tbk 的子公司，印尼最大商業集團之一，自 1989 年在印度尼西亞證券交易所上市。目前公司主要致力於重工業，包含工程機械、礦業承包、礦業、建築業和能源，在該國各個行業中處於領先地位。

產業別：重工業

議合面向：E、G | 議合方式：電郵

互動議合議題	執行情形說明
◆ 了解該公司如何制訂長期目標以達成 2050 碳中和的目標，並建議揭露及驗證範疇三碳排放數據，期望該公司在環境保護及減碳方面能做的更完善，以因應全球氣候變遷的潛在風險及機會。	◆ 該公司於 2022 年發布了 UT 2030 永續發展願景，包含 10 項措施，例：溫室氣體減排、能源管理、水資源管理、廢物管理、多元化公平包容、職業健康與安全、社區發展、商業模式彈性、董事會的多元化、公平性和包容性，以及良好的公司治理。 ◆ 為達成上述願景，該公司有具體訂定環境治理的量化目標：(1) 希望在 2030 達到範疇一、二的溫室氣體排放減少 30%；(2) 使用 22% 的再生能源供營運使用；(3) 實現 62% 的固體廢棄物回收利用。 ◆ 該公司已成立專案小組，致力於學習低碳採礦作業，目前正在掌握採礦過程中的混合動力和電氣化設備技術，希望於 2040 年實現大型採礦過程中，化石燃料零碳排放也計畫未來增加非碳營收的成長，提升業務的彈性。
後續影響與進度追蹤	
◆ 本公司認為 United Tractors 積極設定量化目標來達成 2050 碳中和，在 2022 年底碳密度為 405.5 噸二氧化碳當量 / 百萬美金相較同業低 (同業為 938 噸二氧化碳當量 / 百萬美金)，惟董事會獨立性仍較低。 ◆ 此事件對投資團隊的投資想法影響不大，但因該公司業績隨產業循環向下而低迷，故出清持股。	

✦ IndiGo

公司簡介：InterGlobe Aviation Limited 簡稱 IndiGo，總部位於古爾岡，為印度運載乘客人數最高的廉價航空公司，國內市占率達 57.5%，亦為亞洲最大的廉航公司，每天約營運 1,600 個航班。

產業別：航空業

議合面向：E、G | 議合方式：電郵

互動議合議題	執行情形說明
◆ 了解公司環境保護措施，建議公司制訂長期目標以達成 2050 碳中和的目標及揭露，並驗證範疇三碳排放數據，期望該公司在環境保護及減碳方面能做的更完善，以因應全球氣候變遷的潛在風險及機會。	◆ 該公司將依據國際航空業碳抵換及減量 (CORSIA) 的要求來制定長期碳中和目標，目前仍處於研擬制定階段。 ◆ 該公司董事會已將 ESG 納入策略，並使得過去 7 年的碳排減少 17%。此外也納入其他環境保護措施包含 (1) 投資低碳排且低噪音的新型飛機，降低 15% 噪音；(2) 使用電子行李標籤，實現無紙化駕駛艙，減少 40 公斤的重量；(3) 在機上遵循節水措施。 ◆ 該企業為 B2C 性質，範疇三的計算較為複雜，所以目前尚無範疇三的計算。
後續影響與進度追蹤	
◆ 本公司認為 IndiGo 採用永續航空燃油積極減少碳排放，在 2020-2022 年間碳密度為 83 Gco2e/rpk(RPK 即「乘客公里數」)，為低於同業平均 (429 Gco2e/rpk)，惟因其公司創辦人為家族企業使董事會獨立性較難改革。 ◆ 此事件對投資團隊的投資想法影響不大，但因該公司業績隨產業循環向下而低迷，故出清持股。	

- 目錄
- 關於本報告書
- 董事長的話
- 2023 年重要成果與永續績效
- 永續發展里程碑

- Chapter 1
企業概況

- Chapter 2
公司治理及永續發展

- Chapter 3
責任投資及議合行動

- Chapter 4
氣候變遷

- Chapter 5
資訊安全管理

- Chapter 6
客戶權益與普惠金融

- Chapter 7
環境永續及公益活動

- 附錄

3-6 投資碳排放盤查

元大金控於 2019 年完成科學基礎減碳目標倡議 (Science-based targets initiative，SBTi)，並於 2022 年 7 月取得減碳目標核定通知；其中在類別三上市公司股債投資目標設定如下：2027 年，上市公司股債投資組合 39%（依投資金額計算）設定 SBT 目標，本公司將著手清點符合狀況。元大金控亦已簽署加入「碳核算金融聯盟」（Partnership for Carbon Accounting Financials，PCAF），導入國際投融資碳管理標準，以實際行動朝 2050 淨零排放目標邁進。

為掌握投資對氣候變遷之影響，本公司依循 PCAF 方法學與氣候相關財務揭露建議 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD) 進行資產管理之碳排放量及碳排密集度計算，做為投資氣候風險管理依據並揭露盤查成果。

▶ 投資組合溫室氣體排放量		
資產類型	類別	2023 年
投資	上市公司股債投資溫室氣體排放量 (公噸 CO ₂ e)	1,913,722
	上市公司股債投資溫室氣體密集度 (公噸 CO ₂ e/ 新臺幣百萬元)	1.82
主權債投資	主權債投資溫室氣體排放量 (公噸 CO ₂ e)	1,279,292
	主權債投資溫室氣體密集度 (公噸 CO ₂ e/ 新臺幣百萬元)	7.42

註：

¹採用碳會計金融合作夥伴關係 (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 於 2022 年 12 月公告之金融業全球溫室氣體核算和報告標準建議方法計算，使用的相關溫室氣體排放數據包含外部資料庫、自行收集及估算。

²金融資產溫室氣體密集度 (Carbon Intensity)：係採用 TCFD 指引建議之方法學，計算各項金融資產的溫室氣體密集度。計算公式：金融資產承擔總溫室氣體排放量 (公噸 CO₂e) / 金融資產盤查暴險部位 (新台幣佰萬元) = 金融資產溫室氣體密集度 (公噸 CO₂e/ 新台幣佰萬元)。



目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

Chapter 4 氣候變遷

4-1 氣候變遷風險管理機制	49
4-2 氣候變遷風險與機會	50
4-3 轉型風險因應策略	52
4-4 實體風險因應策略	55

目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
Chapter 1 企業概況
Chapter 2 公司治理及永續發展
Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
Chapter 5 資訊安全管理
Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動
附錄

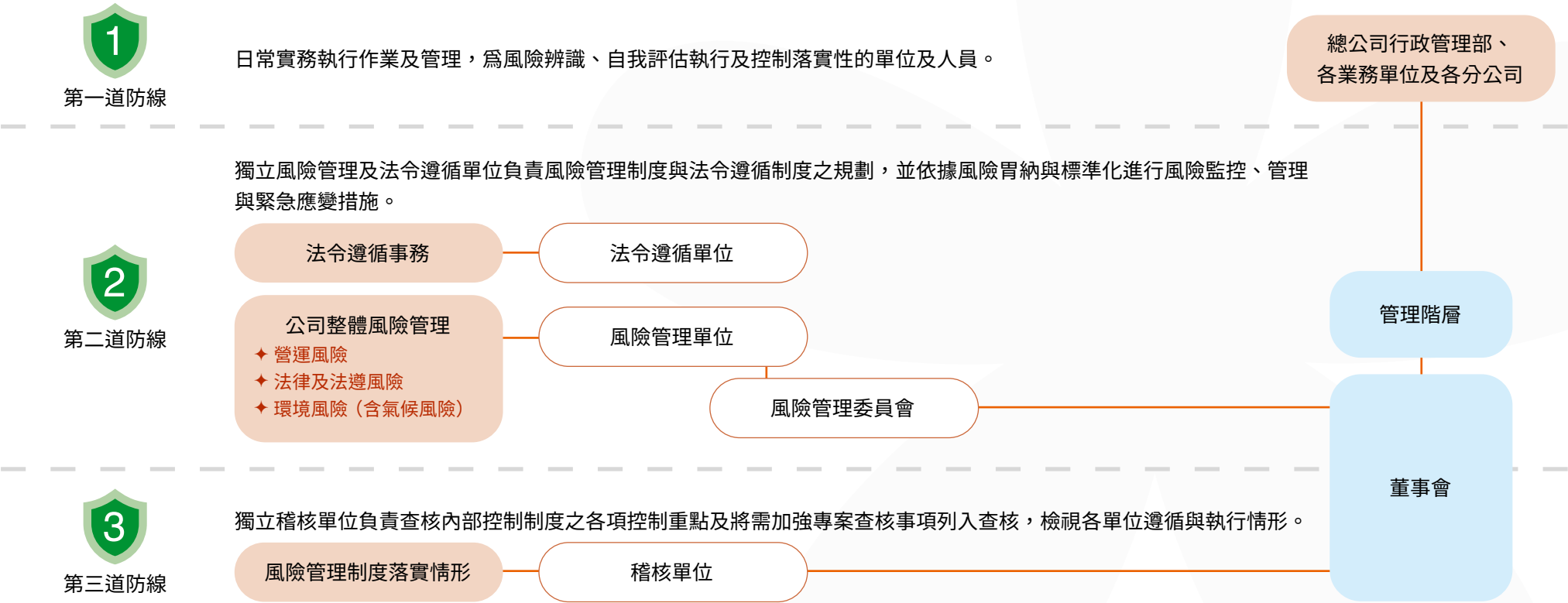
4-1 氣候變遷風險管理機制

鑑於氣候變遷影響持續升溫，全球各國均努力積極採取各項措施，以降低與緩和氣候變遷影響之衝擊，我國立法院亦於 2023 年 1 月 10 日三讀通過《溫室氣體減量及管理法》修正草案，並更名為《氣候變遷因應法》，將「2050 淨零轉型」入法，建立「先大後小，分階段徵收」的碳費機制，並擬於 2024 年開始實施，顯示在因應氣候變遷問題上，不再僅止於口號的呼喊，而是有實質的要求，亦代表著後續將對公司營運面與基金操作面影響與日俱增，顯示處理氣候變遷相關議題實屬刻不容緩之事。

為有效管理及降低氣候變遷之影響與衝擊，本公司於 2023 年中訂定氣候變遷風險管理機制，將相關機制納入本公司原有之「ESG 風險管理辦法」中，並經董事會通過，將辦法更名為「ESG 暨氣候變遷轉型風險管理辦法」，做為本公司控管基金操作氣候變遷相關風險之依據。該機制導入碳排衝擊管理指標，以 bottom up 的計算方式，透過投資標的受課徵碳費影響程度來估算預期損失，來評估整體投資組合因應氣候變遷轉型風險的影響程度，並藉由情境分析與壓力測試，衡量各種可能與極端發生的情況，進行全面通盤之風險分析與評估。

風險管理部每年將依據公司之營運目標與風險容忍度，考量氣候變遷轉型風險之衡量方法，訂定適當及合理之氣候變遷轉型風險監控指標，提報董事會核定，年中若因故致須調整氣候變遷轉型風險監控指標或限額時亦須由董事會核定方能生效。此外，風險管理部將定期檢視氣候變遷轉型風險對基金淨值之影響與衝擊，如若發生氣候變遷轉型風險達氣候變遷轉型風險監控指標限額時，將由操作部門評估氣候變遷轉型風險暴險程度，載明原因及處理方案，陳報董事長核定，而重要之氣候變遷風險管理相關執行情形亦將定期向董事會、風險管理委員會、董事長與總經理進行陳報。

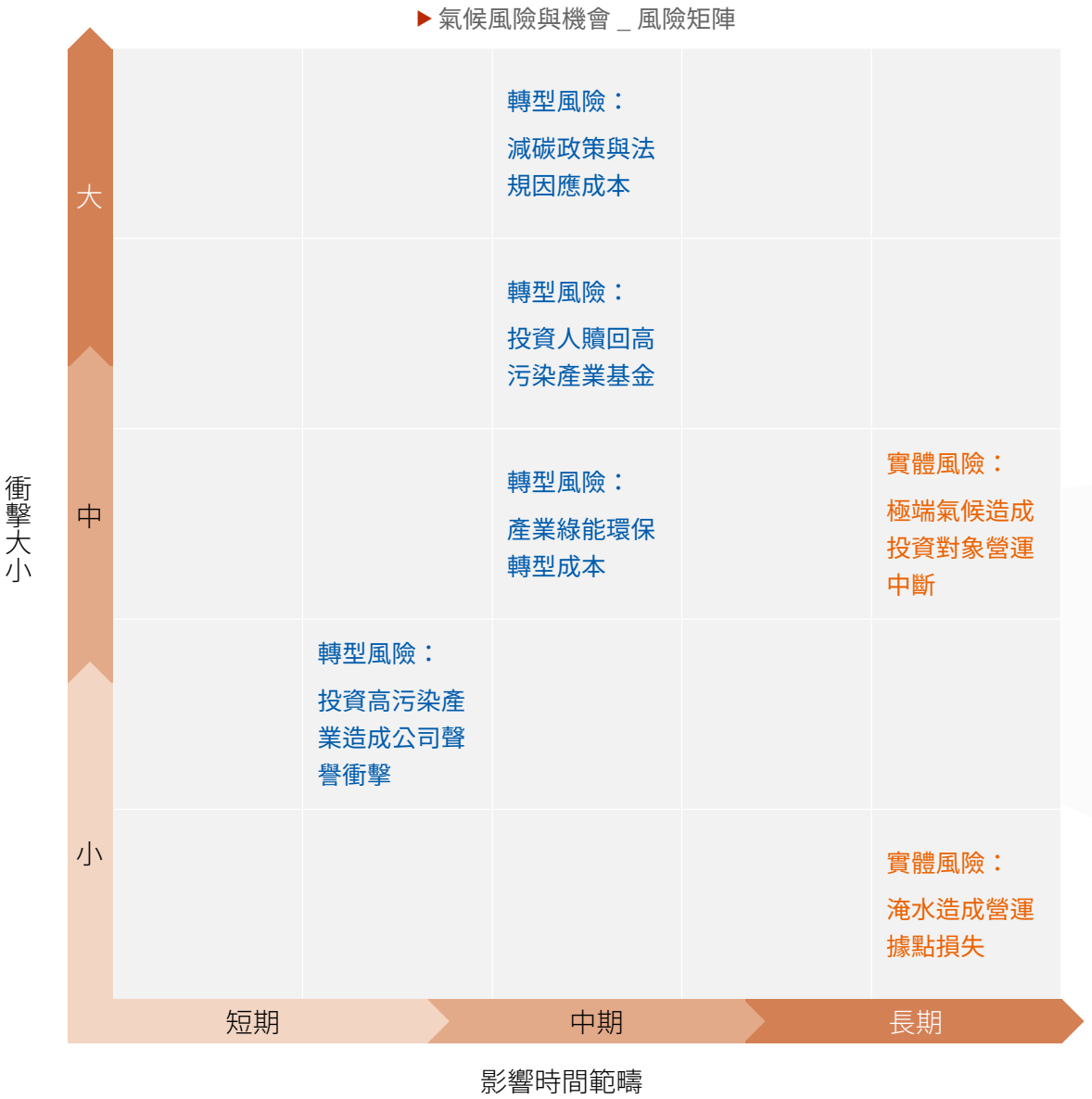
因此，氣候變遷風險之管理，亦融入本公司既有之風險管理三道防線機制進行控管，各道防線均有明確的組織、職責與功能，以確保風險管理機制有效運作。



目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
Chapter 1 企業概況
Chapter 2 公司治理及永續發展
Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
Chapter 5 資訊安全管理
Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動
附錄

4-2 氣候變遷風險與機會

爲了解氣候變遷對公司帶來之風險，並強化公司業務韌性，本公司針對業務特性進行氣候風險鑑別，篩選出與本公司營運面與財務面較爲有相關之實體風險與轉型風險因子，並依據其影響時間長短與衝擊大小，建構出之氣候變遷風險矩陣如下：



► 氣候變遷財務影響分析 _ 風險

風險類型	風險因子	財務影響	因應措施
轉型風險	投資高汙染產業造成公司聲譽衝擊。	本公司發行之基金規模產生影響。	加強對於投資高污染企業的審核、控管與議合。
	產業綠能環保轉型成本。	本公司發行之基金淨值報酬率產生影響。	持續關注低碳轉型之市場需求，協助客戶低碳轉型。
	投資人贖回高汙染產業基金。	本公司發行之基金規模產生影響。	於資產管理流程中導入永續金融管理作爲，對高污染高排放之投資標的加強審核，以符合投資人期待。
	減碳政策與法規因應成本。	本公司發行之基金淨值報酬率產生影響。	持續關注國際碳稅及碳相關法規之趨勢，對於高碳排之投資對象，減少投資部位，或是加強議合行動，協助其進行低碳轉型。
實體風險	極端氣候造成投資對象營運中斷。	本公司發行之基金淨值報酬率產生影響。	減少高實體風險之投資標的，以減少對基金淨值之影響。
	淹水造成本公司營運據點損失。	影響本公司之營運損失風險。	營運據點將氣候變遷造成淹水之因子納入考量。

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

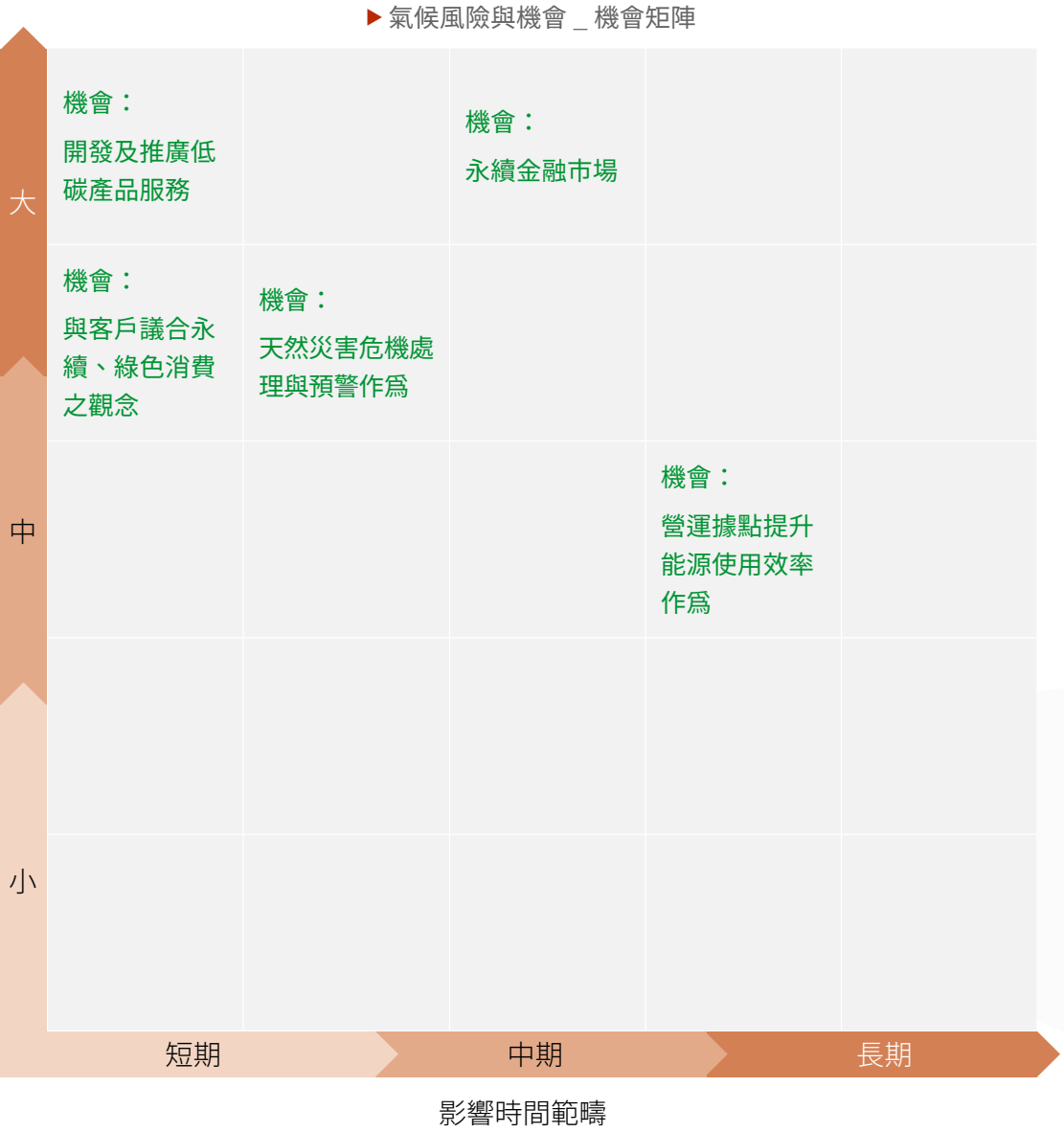
Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄



► 氣候變遷財務影響分析 _ 機會

機會	財務影響	因應措施
營運據點提升能源使用效率作為	透過汰換節能設備、導入能源管理系統等方式，提升能源使用效率作為，降低營運成本。	改用節能燈具及省水設備，除了提升能源使用效率，並降低公司營運成本。
永續金融市場	透過制定相關投資規範，引導資金流入永續企業，提升營業收入。	將 ESG 概念導入投資流程中，確保基金之投資標的符合永續經營理念。
天然災害危機處理與預警作為	制定並確保調適措施有效性，對於各項業務均能提供穩定的服務，增進客戶信賴度，減少營業失。	備有不斷電設備、備援伺服器及異地備援等機制，定期進行災害應急措施演練，確保設備正常運行；導入 ISO22301 營運持續管理系統後，持續優化標準流程，以降低營運中斷風險，確保從中復原。
與客戶議合永續、綠色消費之觀念	善用金融產品及服務平台，以多元化方式與客戶議合永續觀念，提升營業收入。	每年針對持股比重較高企業，檢視其 ESG 評比資料，評估欲議合企業。
開發及推廣低碳產品與服務	透過開發及推廣低碳產品服務，以符合投資人需求，提升營業收入。	針對現有金融產品導入永續概念、進行碳足跡盤查及驗證等作業，並與投資人推廣永續金融商品，擴大永續資產管理規模。

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

4-3 轉型風險因應策略

本公司遵循 TCFD 量化氣候風險的目標，研擬轉型風險之量化評估模型，透過不同之情境分析與測試，希冀以更為客觀之數據，進行氣候變遷轉型風險對於基金淨值之衝擊試算，並依據量化結果擬定對應之風險管理作為，業已於 2023 年中訂定本公司之「ESG 暨氣候變遷轉型風險管理辦法」，將氣候變遷轉型風險管理機制予以納入，同時訂定相關之氣候變遷轉型風險管理指標，用以衡量基金操作未來可能面臨之氣候變遷轉型風險程度與影響。

4-3-1 轉型風險評估流程

因氣候變遷影響公司營運與財務層面衝擊甚廣，因此對於不同之計算目的與氣候風險因子，將導致於計算上選用之情境與假設差異甚大，因此在進行氣候變遷風險評估前，首先須確認評估之目的為何；第二步則是選擇關注標的，是針對所有的投資部位進行試算，或是針對氣候變遷高風險產業進行試算，還是僅針對某些特定部位進行試算，不同的計算範疇，越廣的計算範圍也會對後續之資料完整性要求度不同；第三步則是選擇要評估的時間範疇，因氣候變遷風險的影響時間較長，短時間變化較不明顯，加上目前全球所推行的主要目標是在 2050 年達到淨零碳排，因此評估期間初步設定以 2050 年為基礎，並以每 5 年為級距，檢視介於 2025 年至 2050 年間，氣候變遷轉型風險對於投資部位之影響與衝擊；第四步則是選擇情境數量，選擇一種或多種可能發生的情境數量，或是依據主管機關的要求規範，來進行試算與模擬評估；第五步則是決定情境來源，從國際通用的模擬情境中，選擇適合前述需求之氣候情境，用來進行氣候變遷風險量化評估試算。氣候風險評估流程如下：



4-3-2 轉型風險減碳衝擊計算方法論

針對氣候變遷轉型風險之評估方法，本公司是以個別公司 (Bottom Up) 做為計算基礎，分析在不同時間點與不同情境下，與氣候相關之財務衝擊。投資標的因受碳費影響，為符合法規要求因此需負擔額外成本，額外成本增加將影響其淨值變化，進而造成股價下降，可做為預估投資部位之預期損失依據。計算公式如下所示：

$$\text{目標年之額外成本} = (\text{預估 BaU 碳排放量} - \text{情境碳排放量}) \times \text{情境國際碳價}$$

在計算公式中，對於預估未來的產業碳排成長量以及情境國際碳價，本公司參酌國際能源總署 (IEA) 與中央銀行與監理機關之綠色金融系統網絡 (NGFS) 提供之數據，而情境碳排放量，則依據 SBTi 之目標途徑減排，在升溫不超過 2°C 與 1.5°C 的兩種情境下，計算每年需減少之碳排目標：

$$PB = \frac{P}{E / \text{流通在外股數}} \rightarrow \Delta P = PB \times \frac{\Delta E}{\text{流通在外股數}}$$

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

在計算出標的公司於評估目標年之額外碳排成本後，藉由股價淨值比 (PB Ratio) 之計算為基準，假設 PB 與流通在外股數不變的情況下，淨值損失率等於股價損失率，因此能求出因應課徵碳費，標的公司可能影響的股價衝擊有多少，進而計算出整體基金受到之淨值影響有多大，亦能藉此訂出對應之風險管理機制，以降低投資部位未來受氣候變遷轉型風險之影響。而整體氣候變遷轉型風險財務衝擊評估流程，如下圖：



4-3-3 轉型風險情境分析

在巴黎氣候協定與 2021 年舉行的 COP 26 中，已明訂出本世紀末升溫需控制在攝氏 1.5 度之目標，各國須透過淨零碳排的氣候行動來積極應對，目前已有超過 130 個國家響應，宣示在 2050 年前要達到淨零碳排。無論是在 NGFS 與 IEA 國際能源總署之分析報告或是在國際會議中，各種的情境多以碳排或升溫限制等，做為控制手段來達到最後目標。目前世界主要之氣候變遷情境如下表所示：

▶ 世界主要之氣候變遷情境				
對應世紀末升溫 (°C)	發布組織			
	IPCC 政府間氣候變遷專門委員會	NGFS 中央銀行與監理機關綠色金融體系網絡	IEA 國際能源總署	
~1.5	SSP 1-1.9	RCP 1.9	Net Zero 2050	NZE
			Divergent Net Zero	
~2	SSP 1-2.6	RCP 2.6	Below 2 °C	SDS
			Delayed Transition	
~3	SSP 2-4.5	RCP 4.5	NDC	APS
		RCP 6		STEPS
~4	SSP 3-7.0	--	Current Policies	--
>4	SSP 5-8.5	RCP 8.5	--	--

為地球永續生存為最終目標，並符合目前國際減碳之潮流與趨勢，因此在國際通用的各種情境中，本公司選擇以情境「世紀末升溫不超過 1.5°C」與「世紀末升溫不超過 2°C」，做為氣候變遷轉型風險之假設情境，以最為嚴格的把關，為地球的生存盡一份心力。

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

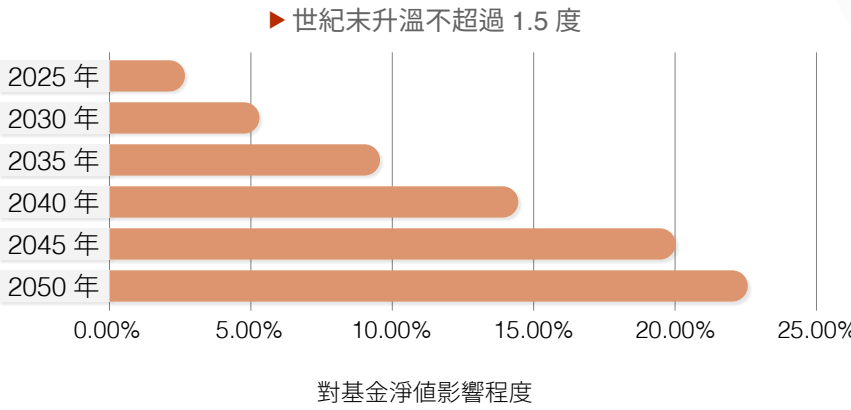
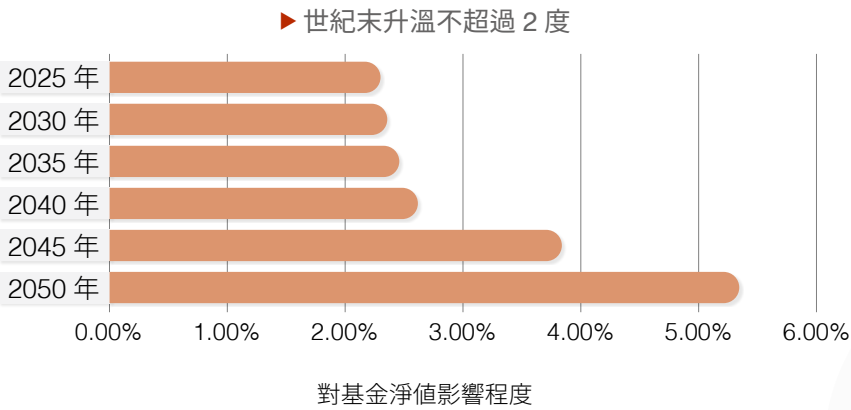
Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

4-3-4 資產管理部位之轉型風險、影響及機會

依據前述轉型風險減碳衝擊計算方法論及不同情境，計算在 2025 年到 2050 年間，對基金淨值之影響衝擊程度如下圖所示，可發現在越加嚴格的情境下，公司所面臨之轉型風險越高，對基金淨值之影響也越大，相關計算結果，本公司亦每季於風險管理會議中呈報，並於董事會揭露相關資訊，此外，若檢核結果有基金之氣候變遷轉型風險衝擊程度逾越氣候變遷風險規範者，將由操作團隊檢視並提出相關說明。截至 2023 年底，針對部分基金持有之高碳排產業標的，檢視相關公司均已做出減排承諾，且從其近年的碳排數據中亦可發現，公司之碳排情況確實有逐步下滑的趨勢。



針對不同情境所計算出之結果，在假設公司基金發行數量不變的情況下，因應氣候變遷轉型風險導致基金淨值下降，評估對公司之收入影響比重如下：

情境	2025 年	2030 年	2035 年	2040 年	2045 年	2050 年
升溫不超過 2 度	0.05%	0.08%	0.11%	0.16%	0.22%	0.30%
升溫不超過 1.5 度	0.16%	0.30%	0.49%	0.70%	0.96%	1.14%

本公司投資團隊除了持續關注被投資公司的減碳行動、優先投資持續進行永續轉型之企業外，已導入之國際知名 ESG 專業資料庫，亦將環境機會的關鍵議題 (如清潔能源技術、綠色建築、可再生能源等面向) 納入 ESG 評級的考量因子。換言之，本公司的投資流程已包含氣候變遷帶給被投資公司的潛在營運機會，協助經理人有效率地發掘氣候投資商機。

2050 年淨零轉型是全世界共同努力的目標，蔡前總統於 2021 年 4 月 22 日「世界地球日」宣示此亦為台灣目標，故本公司在投資情境分析的設定即以 2050 年淨零 (亦即升溫不超過 1.5 度) 的情境目標下，降低投資管理部位受到轉型風險的影響，以提升公司營收的穩定性。此外，本公司參考金管會 2024 年 1 月 3 日發布「金融業減碳目標設定與策略規劃指引」，設定本公司資產管理部位之減碳目標，以實際作為宣示本公司對於低碳投資的堅定方向，也響應政府在永續金融的推動。

目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
Chapter 1 企業概況
Chapter 2 公司治理及永續發展
Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
Chapter 5 資訊安全管理
Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動
附錄

4-4 實體風險因應策略

◆ 本公司發行台股主動式基金面臨之實體風險

針對本公司發行台股主動式基金進行評估，截至 2023 年底，各檔基金前十大持有部位合計共 30 檔標的，相關標的之實體風險分布情形及各項評分之定義，如下表所示：(資料來源：TEJ)

分數	淹水風險等級 (基期)	淹水風險等級 (未來推估)	坡地風險等級 (基期)	坡地風險等級 (未來推估)
0	0	0	5	5
1	0	0	14	10
2	5	2	9	11
3	9	4	1	3
4	9	7	0	0
5	7	17	1	1

分數	定義說明
0	無納入統計分析
1	第一級風險等級，不代表無災害風險或不發生災害事件，而是表示災害風險相對最低
2	第二級風險等級，風險相對較低
3	第三級風險等級，風險相對為中間值
4	第四級風險等級，風險相對較高
5	第五級風險等級，風險相對最高

◆ 本公司營運所面臨之實體風險，財務影響與因應措施如下：

風險因子	氣候情境	評估期間	財務影響	因應措施
淹水造成營運據點損失	RCP 2.6 RCP 8.5	2036-2065	極端氣候造成淹水情形，導致本公司營運據點營業中斷，進而影響本公司損益。	備有不斷電設備、備援伺服器及異地備援等機制，定期進行災害應急措施演練，確保危機來臨時設備及機制可以正常運行；導入 ISO22301 營運持續管理系統後，持續優化標準流程，以降低營運中斷風險，確保從實體災害中能進行據點復原機制。



目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

Chapter 5 資訊安全管理

5-1 資訊安全治理	57
5-2 資訊安全風險辨識	58
5-3 核心營運系統評估	59
5-4 資訊安全管理	59
5-5 國際認證及人員證照	60
5-6 資安教育訓練	60

目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
Chapter 1 企業概況
Chapter 2 公司治理及永續發展
Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
◆ Chapter 5 資訊安全管理
◆ Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動
附錄

5-1 資訊安全治理

資訊安全是本公司對利害關係人的承諾，即提供客戶穩定且安心的金融服務、確保業務持續不中斷。為落實資訊安全管理執行及監督運作成果，本公司設立「資訊安全小組」及「資訊安全長」綜理資訊安全管理制度落實和監督運作狀況，每年定期召開資訊安全及管理審查會議，並陳報董事會，由董事會為最高決策單位，督導各項制度執行，以達成資訊安全管理目標。

5-1-1 資訊安全政策

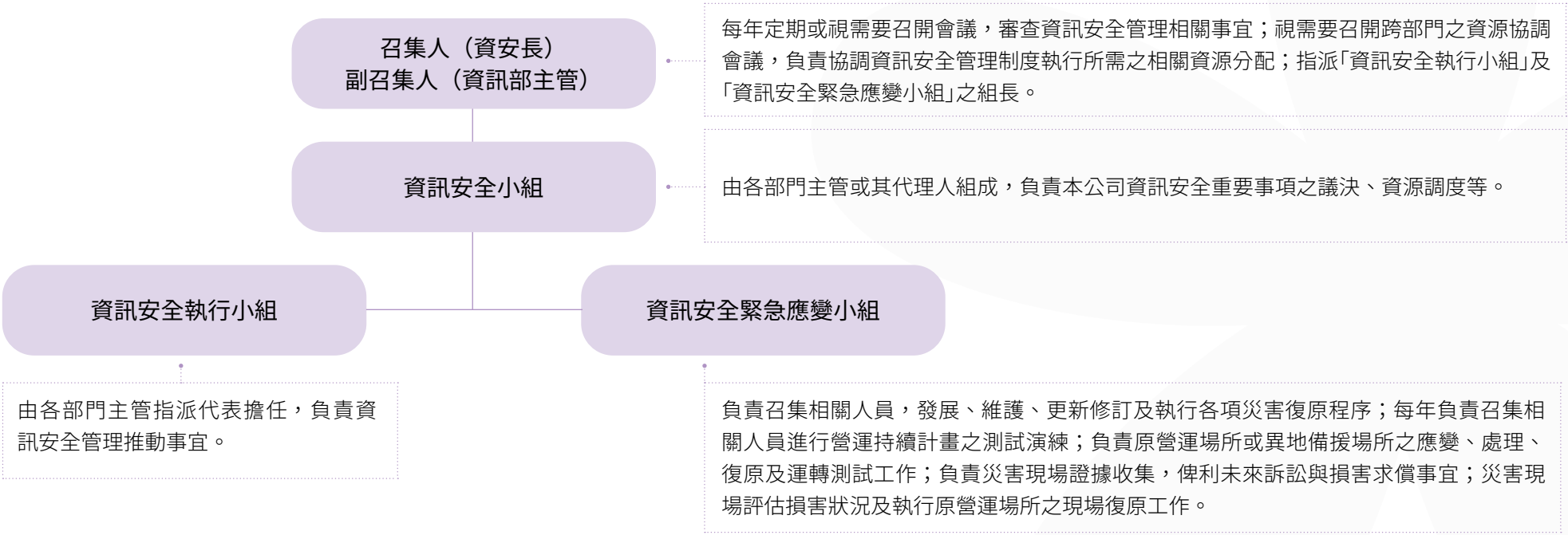
本公司訂有「資訊安全政策」作為建立資訊安全管理制度及訂定相關資訊安全管理規範、程序等之依據，確保公司重要資訊機密性、完整性及可用性。本公司資訊安全政策以保護受益人資產安全及股東權益為基礎，並以「保護資訊資產安全」及「維持業務持續運作，以達企業永續經營」為目標。

5-1-2 董事及高階主管納入資安考量

本公司為遵循主管機關「金融資安行動方案」，於 2021 年 12 月設置資訊安全長乙職 (以下簡稱「資安長」)，由高階主管擔任，並於 2022 年 6 月股東常會派任具資安背景之董事加入董事會，以強化資訊安全監理。

5-1-3 資訊安全組織架構

本公司資訊安全組織架構與工作執掌如下：



目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
Chapter 1 企業概況
Chapter 2 公司治理及永續發展
Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
Chapter 5 資訊安全管理
Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動
附錄

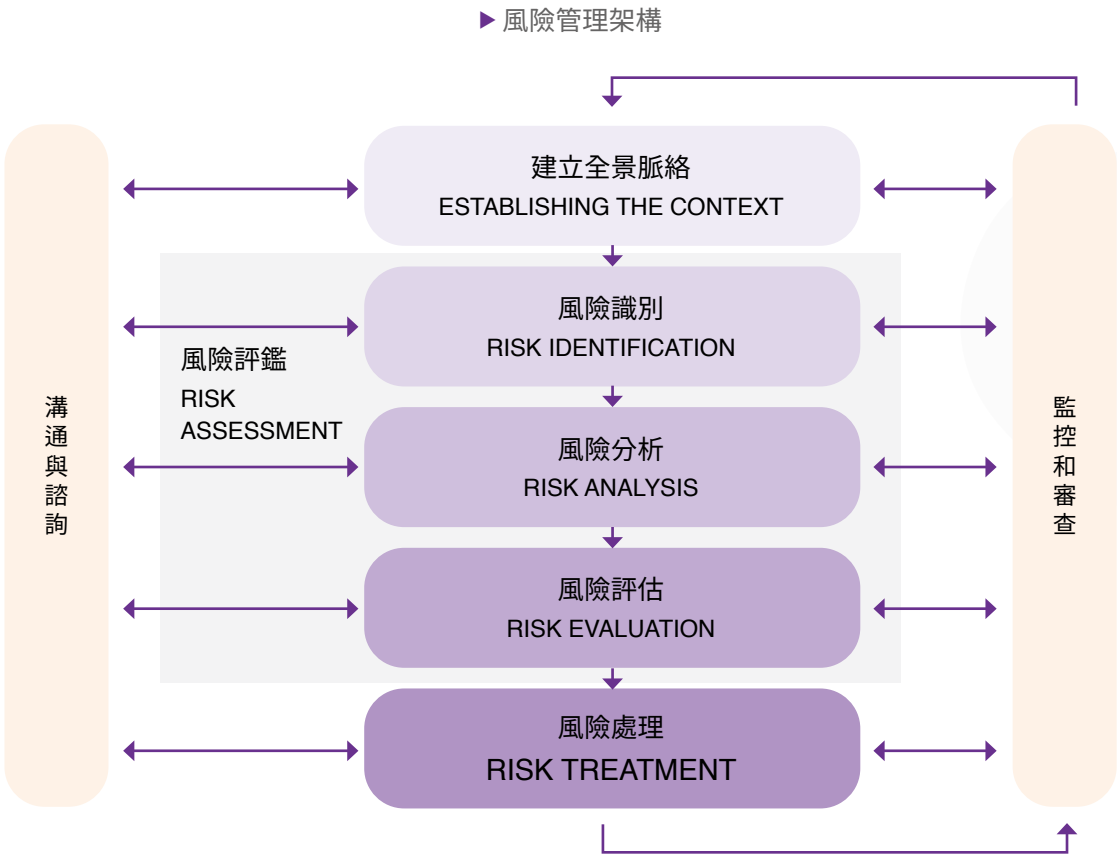
5-2 資訊安全風險辨識

本公司為加速資訊安全風險辨識，每年定期委由外部資訊安全顧問協同進行資訊資產分類分級暨風險評鑑。

5-2-1 風險評鑑方法

風險評鑑架構以組織全景辨識可能面臨之風險，藉由組織內外部議題與利害相關團體回饋等因素，考量可能造成組織面臨之風險並進行評鑑。

本公司參考 ISO31000 風險管理標準，調整 ISMS 風險評鑑方法，綜觀組織全景辨識風險，同時提高風險評鑑進行之效率，以及回應近年第三方驗證單位之建議，使相關議題能更有效的被納入風險議題進行評估。



5-2-2 風險評鑑評估

本公司資訊安全相關作業係依循 ISO27001 之標準進行，依其管理架構，每年應針對資訊資產進行風險評鑑，本公司定期委由外部資安顧問協同進行資訊資產分類分級暨風險評鑑作業，並擬定風險改善計畫。

資訊資產價值鑑別依據若資產遭受毀損時對公司可能造成的衝擊等級，考慮之衝擊構面為財物損失、資訊洩漏、營運作業及對利害關係者的影響等四個構面，其評估標準如下：

標準	財務損失	資訊洩漏影響	營運作業影響	對利害關係者影響
1	無任何財務上損失	資料洩漏不會對公司造成影響	組織可以接受 >36 小時以上，無法使用之情形	不會有影響
2	些微 / 可接受之財務衝擊	資料僅供組織內部人員使用，資料外洩對組織造成輕微影響 (資料僅包含一項個資相關資訊)	組織可以接受 > 24 但 <=36 小時，無法使用之情形	不會有影響
3	產生違約金 / 罰款額外支出	此資訊僅供組織內部相關業務承辦人員及其主管，或被授權之單位及人員使用 (包含一般個資相關資訊任兩項以上或具唯一識別性之個資，如身分證字號等)	組織可以接受 >12 小時但 <=24 小時，無法使用之情形	有輕微影響
4	產生違約金 / 罰款額外支出	此資訊包含組織或法律所規範的機密資訊 (包含特種個資相關資訊或含個資總筆數一萬筆以下)	組織可以接受 >4 但 <=12 小時，無法使用之情形	喪失利害關係者信心
5	產生違約金 / 罰款額外支出，造成公司營運負擔	此資訊包含組織或法律所規範的機密資訊 (包含特種個資相關資訊或含個資總筆數一萬筆以上)	組織可以忍受極短時間 (4 個小時內)，無法使用之情形	喪失利害關係者信心

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1

企業概況

Chapter 2

公司治理及永續發展

Chapter 3

責任投資及議合行動

Chapter 4

氣候變遷

Chapter 5

資訊安全管理

Chapter 6

客戶權益與普惠金融

Chapter 7

環境永續及公益活動

附錄

5-3 核心營運系統評估

本公司訂定「資訊化業務營運持續管理作業手冊」以確保營運衝擊分析、營運持續規劃管理與演練成效，提供公司關鍵業務能持續運作，並降低受到重大故障或災害之影響，以提供客戶連續不中斷且更高品質的金融服務。

本公司已建置異地備援機房，且現行核心系統於同地建立 AA(Active-Active) 模式，異地建立 AS(Active-Standby) 模式，期望在服務因外力而中斷時，能即時線上復原並維持服務水準。

為確保營運持續及作業韌性之能力、縮短投研風控系統資料備份還原損失時間 RPO (Recovery Point Objective, 系統中斷到重啟期間所損失的資料量)，本公司預計於 2024 年完成提昇 SQL 資料庫的異地資料備援機制，並視需要擴增異地機房之網路頻寬，使三大核心營運系統之 RPO 一致。



5-4 資訊安全管理

✦ 建立多層次的資安防禦架構

為因應外部多變的攻擊手法，例如分散式阻斷服務攻擊 (DDoS)、進階持續性攻擊 (APT) 及社交工程攻擊等，本公司在安全防護措施方面，採用多層次縱深防禦架構，並委請外部專業資安廠商，協同進行滲透測試，檢視本公司防禦之有效性及事件應變能力。

✦ 定期辦理資安防護檢測

本公司定期辦理資安健診和弱點掃描，檢視網路架構 / 伺服器 / 端末設備安全設定及應用程式安全性等，發現並修補資安威脅與弱點，以降低對外服務暴露之風險，確保資訊系統的穩定度及安全性。本公司已於 2023 年度完成開源軟體 (Open Source) 檢測與管理平台建置，以提升應用系統之安全強度，降低開發的資安風險。

✦ 資訊安全聯防、情資分析與監控

本公司參與金管會成立「金融資安資訊分享與分析中心 (F-ISAC)」，並成為該中心會員，配合主管機關腳步，揮別單打獨鬥，協力建構金融資安聯防體系，配合定期登錄分享情資，並分析評估與採取適當之因應措施等，且已於 2023 年度完成 SIEM 資訊安全管理平台建置並建立委外 SOC 機制，以加強資安事件監控與管理。

✦ 資訊安全備援及演練機制 / 成果

本公司訂定「資訊化業務營運持續管理作業手冊」，確保本公司營運持續管理作業有效執行。2023 年依據年度計畫，完成營運持續計畫異地備援演練上下半年各 1 次，藉由落實演練，確保本公司關鍵業務能持續運作，降低受到重大故障或災害之影響。

本公司近三年未發生資訊安全及網路安全之重大事件，本年度亦未發生資料外洩 (包含個人資料外洩) 事件；與個資相關的資訊外洩事件占有所有資訊外洩事件比例為 0%。

► 2023 年資訊外洩事件揭露

項目	資訊外洩事件	個資相關資訊外洩事件
件數	0	0
占資訊外洩事件比例	-	-
影響客戶數	-	-

目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
Chapter 1 企業概況
Chapter 2 公司治理及永續發展
Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
Chapter 5 資訊安全管理
Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動
附錄

5-5 國際認證及人員證照

5-5-1 導入 ISO27001 資訊安全管理系統

本公司於 2020 年導入 ISO 27001 資訊安全管理制度 (ISMS) 標準，並通過英國標準協會 (BSI) 之認證，其賡續年度審查及每三年之重新審查，確保證書有效，並以 PDCA (Plan – Do – Check – Act) 之循環式品質管理架構持續強化資訊安全之監控與管理，未來無論是企業組織成長進化或出現新的資安威脅，較能確保資訊的安全性。

5-5-2 導入 ISO22301 營運持續管理

本公司於 2023 年導入 ISO22301 營運持續管理系統 (BCMS)，並通過英國標準協會 (BSI) 之認證，以降低營運中斷的風險，確保企業有能力在突發情況下持續營運，提供客戶較安全的金融服務，落實國際標準。

5-5-3 資安人員證照

本公司鼓勵資安及資訊人員取得國內外專業證照，以提升專業知識及資訊安全管理與技術能力，累計至 2023 年底，共計 5 位同仁取得 ISO27001 主導稽核員認證資格、2 位同仁取得 CISSP 資訊安全系統專家證照與 CISM 國際資訊安全經理人證照、1 位同仁取得 ISO22301 主導稽核員認證資格、1 位同仁取得 CEH 駭客技術專家與 CISA 國際電腦稽核師證照。

5-6 資安教育訓練

5-6-1 資安教育訓練

✦ 公司員工

本公司員工每年至少接受三小時以上資訊安全宣導課程 (例如：資訊安全政策、資訊安全法令規定、資訊安全作業程序以及如何正確使用資訊科技設施等)，為確認同仁上課成效，課後安排參訓同仁進行測驗，並留存相關教育訓練紀錄。

✦ 資訊安全主管及人員

資訊安全主管及人員每年至少接受十五小時以上資訊安全專業課程訓練或職能訓練，且每年至少辦理一次物聯網設備使用及管理人員資安教育訓練。

► 2023 年資安教育訓練彙整

資安教育訓練			受訓人數	通過測驗率
日期	課程名稱	時數 (分鐘)		
3/27~3/31	資訊安全教育訓練 (上半年)	90	285	100%
8/11~8/17	資訊安全教育訓練 (下半年)	90	284	100%

5-6-2 社交工程演練機制及成效

為提升本公司員工對於社交工程攻擊之警覺性，本公司每季定期辦理社交工程演練，透過實施演練作業，檢驗本公司防範社交工程成效，透過後續持續改善 (例如：教育訓練或資安宣導、內容過濾及監控、防範惡意程式等防護機制…等) 降低機敏資訊遭盜用竊取、損毀或外流的風險。

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

Chapter 6 客戶權益與普惠金融

6-1 客戶權益	62
6-2 客戶申訴機制	62
6-3 金融教育普及	63
6-4 金融友善商品與服務	66
6-5 多元數位服務	68
6-6 金融友善措施	69



目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
Chapter 1 企業概況
Chapter 2 公司治理及永續發展
Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
Chapter 5 資訊安全管理
Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動
附錄

6-1 客戶權益

✦ 公平待客

透過企業核心的貫徹，將公平待客的精神融入企業文化，檢視在交易服務過程中，以公平合理的方式去服務每位客戶，包括正視弱勢者的需求與權益。本公司已成立「公平待客推動小組」，由總經理擔任召集人，定期召開會議，負責公平待客原則及商品審議等相關事務之規劃、檢討及精進計畫之推動，並向董事會提報執行情形，落實董事會問責機制。

為督促公司同仁重視公平待客議題及落實本公司「公平待客原則」政策，讓同仁在實務操作有所依循，除了訂定內部遵循規章及行為守則，更納入內部控制制度及查核項目，並推出員工教育訓練課程，促使同仁有系統的瞭解相關規範。統計本公司 2023 年公平待客原則教育訓練課程舉辦，除了法定時數 3 小時外，亦符合 2023 年中期目標 (即達 5 個小時)，全體員工完訓率達 100%。

✦ 高齡保護機制

面對高齡化的人口結構轉變，客戶需求也較過往不同，除了日常生活品質的維持，理財金融產品的需求也需調整。為呼應公平待客原則，公司產品線完整豐富且多元，包含主被動的股票型基金、債券型基金、指數型基金等，讓高齡客戶有多元選擇方案，由客戶自行挑選及搭配適合的產品，避免產品線不足，高齡客戶資產布局受到侷限的機率發生。

本公司制定「高齡金融消費者金融商品或服務適合度評估作業」，針對 65 歲以上高齡金融消費者，導入系統性控管，於交易前由高齡客戶評估確認是否具高齡弱勢指標，並於交易後進行客戶回訪，確認高齡客戶可承受之風險等級，與相對應的產品或服務是否一致，藉由主動關懷的行動與雙重管控機制，確保高齡金融消費者權利。

本公司特別規劃適合高齡客戶之「樂活版本」基金 DM 及銷售手冊等印刷品，在設計、排版及字體大小上更易於高齡金融消費者閱讀之金融友善服務。

6-2 客戶申訴機制

本公司設有官網、客戶服務專線、電子信箱等公開申訴管道，提供客戶反應相關意見及提供建議，故客戶可透過電話、書信、傳真、電子信箱、親臨本公司等方式進行消費爭議事件申訴，亦可經由第三方外部機構進行調解，如財團法人金融消費評議中心提出申訴等；另訂定內部控制制度、客戶消費爭議處理作業辦法等規範，有效率追蹤案件與改善問題，提供客戶最佳服務與權益保障。



目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

6-3 金融教育普及

6-3-1 深化校園活動

為布建人才多元管道、深耕新世代投入金融業的意願，本公司持續深耕校園、培育新一代資產管理優秀人才，2023 年與多所大專院校進行產學合作，提供 10 名實習機會，累積總實習時數達 3,951 小時，共計核發超過 70 萬元實習獎助金；本公司推派高階長官及專業經理人協助參與 63 場學分課程及金融講座課程，共計 2,257 人次參與，總授課時數達 124 小時；參與 7 場校園徵才活動，吸引 705 人次參與，活動時數達 25.5 小時；辦理 3 場企業參訪活動，共接待 152 位學生，參訪時數達 8.5 小時，以強化在校學子對投信資產管理的知識與體驗。此外，本公司每年定期贊助國立政治大學共同基金研究社，贊助社團經費並推派資深主管或優秀幹部進行社課分享，授課場次共 5 場，吸引共 295 人次參與，授課時數達 14.5 小時，而 2024 年更持續擴大合作範圍，包括課程合作、活動參與人數增加、新增實習機會等，以持續培育優秀資產管理人才。

► 2023 年普惠金融培訓成果

項目	人次	時數
企業實習	10	3,951
學校授課	2,257	124
校園招募	705	25.5
企業參訪	152	8.5
社團活動	295	14.5

◆ 企業實習

2023 年共招收 10 名來自清大、中央、淡江、高科大以及德明科大優秀學生，實習部門涵蓋全公司，每人皆指派 1-2 名指導員進行專屬指導，並邀請內部優秀同仁分享各部門核心業務，讓實習生對投信業有更全面性的瞭解，期間投入人力近百名。以與清大產學合作為例，我們針對實習生訂定跨部門 ESG 專案報告，使其實際參與國內外議合實作，以更加瞭解企業對環境治理的態度與減碳策略，提供公司更多元的判斷面向，加深與被投資公司間的對話與互動。而高階長官與部門主管皆親自參與實習成果發表及實習評核，顯示公司對人才培育之重視，實習滿意度皆達 4.8 分以上 (滿分為 5 分)。

◆ 學校授課

為培育更多 ESG 人才，本公司推派高階長官及專業經理人協助參與 63 場學分課程及金融講座課程，共計 2,257 人次參與、總授課時數達 124 小時，包含與元大證券共同合辦之【元大金融講堂】以及與陽明交大合作首創之【ESG 永續課程】，其中更有 19 堂課程主題皆與 ESG 相關，將 ESG 精神與核心以理論結合實務的方式轉化為容易理解的基礎知識與技能，為 ESG 人才培育播種灌溉，扮演台灣 ESG 發展道路之關鍵基礎建設。

◆ 校園招募

本集團致力挖掘年輕世代優秀人才，積極投入校園人才招聘，包含集團儲備幹部 (MA) 招募說明會與校園博覽會、職涯探索講座及實習廠商說明會，尤其以集團儲備幹部 (MA) 計畫為例，本公司已連續招收 12 名儲備幹部，其中本公司總經理即為第二屆 MA 代表，為同業首例 MA 出身之總經理，以及 1 名投研團隊部門主管、1 名基金經理人及 1 名儲備基金經理人，培養最具競爭優勢的職場即戰力。

► 陽明交大合作 ESG 永續課程



目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

◆ 企業參訪

2023 年共接待台大財金系及政大金融學系與財管系共 152 位師生進行機構參訪交流，事前針對學校活動性質、學生背景分析與主題調查客製化專屬講授主題，針對不同學校邀請同校畢業之部門主管及同仁進行職場實務經驗分享，讓參與學生對於金融業有初步認識，也能對於職涯有更全面的準備與瞭解。

◆ 社團活動

為加深青年學子對於金融產業及產品的瞭解，本公司長期贊助政治大學共同基金研究社，合作至今已進入第九屆，從成立到提供相關金融講座，持續指派資深主管或優秀幹部進行雙向交流，每年贊助數萬元不等，以期扶植社團發展，2023 年推派 4 名基金經理人及 1 名產品經理參與共同基金研究社社課，目前該社團已是政大人數規模最大之學術性社團，2024 年更擬與該社團合作提供 2 名實習員額，鼓勵政大優秀人才接軌投信職涯。

▶ 2023/7/5 企業參訪 _ 台大財金系



6-3-2 社會大眾教育推廣

本公司致力於金融教育責任，對社會大眾實現普惠金融推廣，透過論壇、客說會 / 講座及書籍方式推廣，2023 年主辦或協辦參與之論壇共計 17 場，7,037 人次參與。客說會 / 講座則與通路結合，透過總體經濟和趨勢商品的分享，期能擴大參與群眾，2023 年共舉辦 993 場，人數達 16,222 人次。除了實體、線上之論壇、客說會外，本公司更發行書籍傳遞金融知識，自 2002 年以來，本公司出版專業書籍逾 66 本，ESG 及永續等議題書籍共計 5 本。



目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

▶ 2023/12/7 永續金融永續投資論壇



▶ 2023/5/22 解密黃金行情_2023 下半年投資趨勢論壇



▶ 2023/7/25 美國後升息時代的投資策略



▶ 2023/2/14 全球投資趨勢與契機論壇



目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

6-4 金融友善商品與服務

✦ 定期定額買基金

基金定期定額投資為國人常用投資理財方式之一，也是實現普惠金融之最佳管道。為降低投資門檻，本公司提供定期定額之小額交易及日日扣款服務，強化投資人投資意願、並使投資人得以自主性針對扣款金額、日期做多元化調整，每月可選擇一天或多天進行扣款，並依據市場行情、基金淨值變化、和本身金流狀況，執行扣款日期分配，落實投資便利及金融友善服務，達國人普惠金融目標。

✦ 退休金準備平台

為鼓勵國人提早規劃退休生活，臺灣集保結算所主辦，投信投顧公會、證券暨期貨市場發展基金會及人壽保險公會合辦，推出基富通 - 好好退休準備平台，此平台包含幾大特色：

- (1) 產官學界代表訂定規則，篩選專為退休金準備之商品。
- (2) 投資人可享有 0 手續費方式定期定額投資。
- (3) 經理費 <1% 之優惠方案。

截至 2023 年底，本公司共計 2 檔基金於該平台上架，打造國人退休準備之多元選擇方案，提早規劃退休生活。

✦ 打造退休被動現金流

透過產品特性搭配，本公司提供台股型基金、台股型 ETF、債券型 ETF 等不同屬性產品，協助投資人創造退休後的每月現金流。(舉例如下表)

組別	除息月份		
	1、4、7、10 月	2、5、8、11 月	3、6、9、12 月
台股型 ETF	元大台灣高股息基金 (0056) (本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)	元大臺灣 ESG 永續 ETF 基金 (00850) (本基金之配息來源可能為受益平準金)	元大台灣高股息低波動 ETF 基金 (00713) (本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)
債券型 ETF	元大 20 年期以上 BBB 級美元公司債券 ETF 基金 (00720B) (本基金之配息來源可能為受益平準金)	元大美國政府 20 年期 (以上) 債券基金 (00679B) (本基金之配息來源可能為受益平準金)	元大 20 年期以上 AAA 至 A 級美元公司債券 ETF 基金 (00751B) (本基金之配息來源可能為受益平準金)
元大台灣高股息優質龍頭基金 (本基金之配息來源可能為受益平準金)	國內首檔結合月配息與收益平準金之台股主動型基金，加入收益平準金，可使基金配息穩定，不易受到受益權單位數變化而上下起伏，稀釋原有投資人配息權益。		

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

線上服務優化及推廣

基金理財網優化

在使用者體驗上，2023 年針對元大基金理財網進行優化，促使用戶在理財網與基金先生 APP 使用上對接，優化理財網與基金先生 APP 的交易流程一致性，打造讓用戶在申購基金輸入資訊時簡單、交易確認時安心、交易完成提醒不忘記的流程。特別是新增交易完成頁，讓用戶在扣款交易的時間點上能更加清楚，避免扣款失敗的情況發生，在交易時用戶也能自由選擇要使用的優惠券，打造方便、友善的基金交易平台。

元大基金先生 APP 之數位服務提升

鑑於近年來資安事件與詐騙案件層出不窮，本公司攜手元大銀行導入「元大 FIDO」身分認證服務，元大 FIDO 採用金融行動身分識別聯盟制定之金融 FIDO 技術標準，使用者可以使用綁定生物特徵的行動裝置來進行身分驗證，無須再手動輸入帳號密碼，提高便利性與安全性。同時提供投資人便捷且安全的金融服務體驗，並與元大銀行、元大證券、元大期貨與元大人壽攜手合作資料共享應用場景，領先業界推出「線上開戶自動帶入資料」與「集團資產總覽」兩大服務，讓投資人快速完成開戶申請、輕鬆掌握集團資產，數位服務再升級。



元大基金先生活動推廣

除了透過 APP 優化持續給顧客良好體驗外，並致力推廣普惠金融，於 2023 年推出一系列小額投資活動、和手續費優惠活動，以達到人人可配置及小額參與投資的金融友善環境。

活動推廣
2022/11/1 –2023/2/28
透過「元大基金理財網」、「元大基金先生 APP 」定期定額申購元大全球優質龍頭基金（新臺幣級別）享終身零手續費優惠，每月最低申購金額 1,000 元起。
2023/3/10-2023/6/30
透過「元大基金理財網」、「元大基金先生 APP 」定期定額申購元大全球優質龍頭平衡基金（新臺幣級別）、元大全球投資級債券傘型基金（新臺幣級別）、元大 2001 基金、元大多福基金、元大經貿基金、元大卓越基金及元大高科技基金享終身零手續費優惠。
2023/7/1-2023/12/31
透過「元大基金理財網」、「元大基金先生 APP 」定期定額申購元大全球優質龍頭平衡基金（新臺幣級別）、元大全球投資級債券傘型基金（新臺幣級別）、元大台灣高股息優質龍頭基金（ 本基金之配息來源可能為收益平準金 ）、元大台灣卓越 50 ETF 連結基金、元大高股息 ETF 連結基金、元大富櫃 50ETF 連結基金、元大 2001 基金、元大多福基金、元大經貿基金、元大卓越基金及元大高科技基金享終身零手續費優惠。
2023/9/1-2023/12/31
定期定額申購【元大龍頭系列基金】享終身零手續費優惠。

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

6-5 多元數位服務



6-5-1 電子支付買基金

本公司長期深耕數位金融並持續拓展線上開戶與電子交易便利性，於 2023 年 1 月 10 日攜手 icash Pay 正式推出全台首家投信結合電子支付帳戶買基金，其中包含透過電子支付帳戶身分驗證開戶與基金交易功能，此舉是金融科技推展極具代表性的里程碑，截至 2023 年，icash Pay 線上開戶合作金融機構已達 16 家，包括北富銀、國泰世華、中信銀、台新銀、中華郵政等，擁有前述金融機構帳戶的 icash Pay 使用者，可不受地點及時間限制，於線上即可完成開戶申請。

6-5-2 LINE BC 優化

LINE 通訊軟體為國人普遍使用之連繫工具，目前已超過 2,100 萬國人使用，為了滿足用戶對服務的需求，本公司 LINE 官方帳號於 2023 年 6 月 19 日推出了自動回覆 FAQ 服務，用戶透過常見問題分類或關鍵字搜索，即可得到系統預設的問題回答，不僅減少了用戶等待答覆的時間，也降低了客服人員的負擔。

另於 2023 年 9 月 1 日，本公司 LINE 官方帳號推出了 ETF 配息查詢功能，讓非本公司客戶或未綁定 LINE 官方帳號的用戶也能輕鬆查詢 ETF 配息資訊，並於同年 10 月 19 日推出變更 ETF 配息帳號服務，提供更便利的 ETF 配息帳號變更管道。

6-5-3 線上申請 ETF 數位對帳單、變更 ETF 配息帳號

為強化數位金融發展，提供 ETF 受益人線上變更 ETF 配息帳號功能，並提供便利的數位申請管道，投資人只要曾經參與過元大 ETF 配息，並準備好身分證及填寫相關個人資訊，即可輕鬆透過本公司官網隨時進行申請，方便又省時；透過數位帳單申請，即得以運用 Email 輕鬆掌握配息通知，減少紙張消耗，響應全球永續議題。

本公司於 2023 年 10 月推出「線上變更 ETF 配息帳號」功能，受益人可於線上設定多檔 ETF 配息至指定銀行帳戶，還能同步申請 ETF 數位帳單，即時掌握配息通知；此功能上線後至 2023 年底，運用此功能申請線上變更次數超過 6 仟次、變更完成的 ETF 筆數趨近 2 萬 5 仟筆，線上變更占比由 73% 提升至 94%，大幅減少紙本作業對環境的耗損，亦提升本公司營運效率。

6-5-4 全方位 ETF 解決方案的優質平台

「元大 ETF-AI 智能投資平台」為亞洲首家多元 ETF 投資策略平台，資產跨及股票、債券、商品、外匯等四大類，針對投資人投資目的與需求，提供多元的 ETF 服務解決方案；該平台體現智能化 (Artificial Intelligence)、自動化 (Automation) 與互動化 (Interaction)，除了導入最新量化技術於投資組合與風險管理中，降低人為判斷的不足，並打造優化的金融數據庫環境，輔助投資人完成「符合邏輯的投資過程」，藉以此平台的推動，履行普惠金融。目前平台主要包含事件投資策略、智能投資組合、投資組合計算器、ETF 數據查詢及 ETF 知識教育等五大功能，便利投資人快速查詢相關資訊及獲得正確投資觀念。

目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
Chapter 1 企業概況
Chapter 2 公司治理及永續發展
Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
Chapter 5 資訊安全管理
Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動
附錄

6-6 金融友善措施

本公司推動全方位無障礙措施，為身心障礙朋友量身打造友善服務環境，範圍包含溝通服務、系統提升、環境及商品資訊等，營造金融友善環境。

✦ 溝通無國界之專屬手語服務

為實踐企業永續價值、提供客戶友善金融無障礙環境，本公司首開資產管理業創舉，與「社團法人台灣手語翻譯協會」持續合作，若聽語障礙客戶至本公司服務櫃台，可藉由視訊系統之手語翻譯員即時溝通，或事前與本公司聯繫，即可預約手語翻譯員至現場翻譯。本公司亦邀請協會人員至本公司舉辦進階手語課程，課程內容包含：基本日常招呼用語及金融基礎辭彙手語等，除了安排臨櫃服務同仁參與，並鼓勵全體同仁加入學習，同仁亦可透過公司數位學習平台自主學習，除了提升與客戶間的溝通順暢性與即時性，亦讓本公司服務更具溫度。

✦ ISO10012 個資管理系統

本公司於 2023 年通過「BS 10012：2017 個人資料管理制度」(PIMS) 國際標準重審驗證。即依據個人資料保護法處理及蒐集客戶資料，並告知客戶應告知事項，確保個人資料之蒐集、處理及利用均能妥善辦理。所有參與各類作業之人員 (包含員工、委外廠商等) 均需遵守個資相關辦法之規定。於每年辦理 1 次以上風險評估，並依評估結果訂定控管措施。

▶ 2023/11/3 手語進階課程花絮



▶ 電腦設備補助



▶ 設置防滑椅腳



▶ 無障礙空間之無門檻環境



▶ 備有放大鏡及樂活版手冊



目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1

企業概況

Chapter 2

公司治理及永續發展

Chapter 3

責任投資及議合行動

Chapter 4

氣候變遷

Chapter 5

資訊安全管理

Chapter 6

客戶權益與普惠金融

Chapter 7

環境永續及公益活動

附錄

Chapter 7 環境永續及公益活動

7-1 友善工作環境	71
7-2 低碳營運	74
7-3 節能減碳	75
7-4 循環經濟管理	76
7-5 國內外環境驗證	77
7-6 公益活動	78



目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

7-1 友善工作環境

7-1-1 員工安全與職場環境保護措施

本公司重視員工的職場健康與安全，除訂定職業安全衛生政策外，亦依據國內「職業安全衛生法」暨相關子法建置專責職業安全衛生相關主題之危害辨識、風險評估及事故調查，並推動職場健康安全促進事宜的安全衛生組織。

為確保落實前述安全衛生組織，本公司針對所屬營運據點導入 ISO 45001 職業安全衛生管理系統，並每年持續通過第三方驗證，此外，並設有職安專責人員及取得職業安全衛生相關證照 (如，甲種職業安全衛生業務主管、防火管理人及急救人員等) 共計 17 張，同仁定期參與複訓課程，協助完善職業安全衛生管理系統，更強化本公司對國內職安相關法規之遵循。

為維護健康安全的工作環境，本公司定期進行危害鑑別和預防職場風險，保護員工減少職業疾病和事故的可能性，並優於法規，除部門主管及 65 歲以上之同仁每年健康檢查外，每 2 年辦理全員健康檢查，落實員工健康管理，並承諾持續精進職業安全衛生管理系統完整性及有效性，提供安心友善的健康職場。

► 四大計畫執行情形

工作場所母性
健康保護計畫

◆ 哺乳室所有設施均符合法規。

◆ 2023 年度保護人數：妊娠 1 人、產後 0 人、哺乳 0 人；個案已於產假結束復工。

人因性危害預防計畫

◆ 2023 年底發放肌肉骨骼症狀調查線上問卷，調查結果無因工造成不適程度達 3 分者。

異常負荷促發
疾病預防計畫

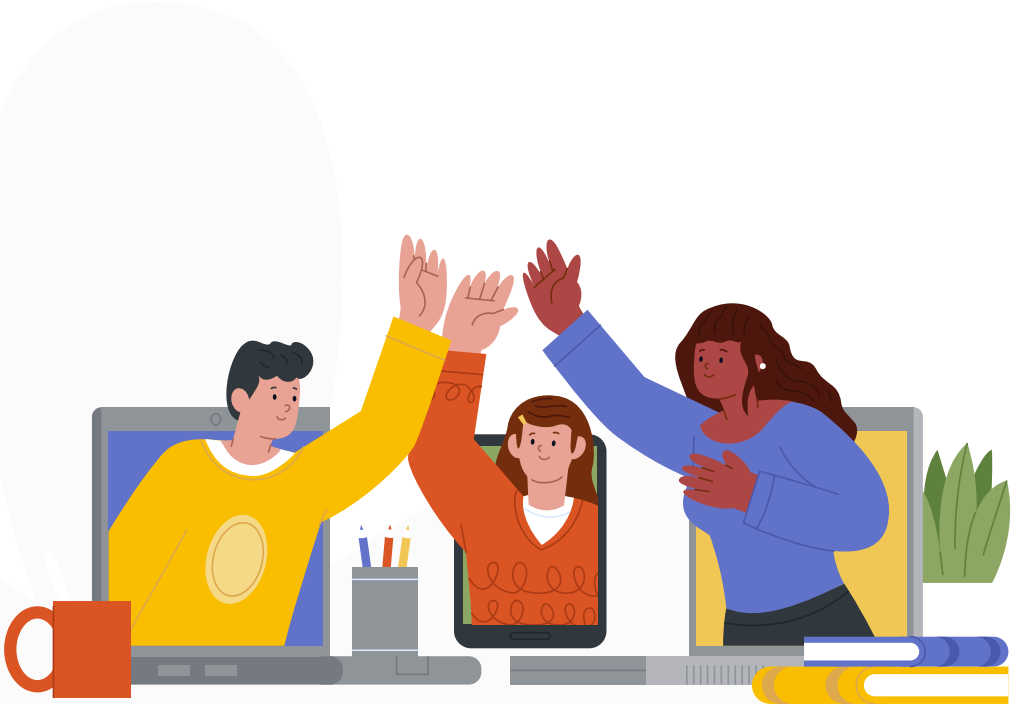
◆ 2023 年底發放異常負荷量表線上問卷，負荷程度達 65 分以上者進行訪談。

◆ 訪談評估結果：提醒各項健檢異常項目追蹤及應注意身體健康狀況，強調宜自主健康管理及舒緩身心方法。

執行勤務遭受不法
侵害預防計畫

◆ 申訴受理窗口已建置並與聲明書 (含跟蹤騷擾) 公告完成。

◆ 2023 年底完成作業場所各項檢點表；每次訪談進行間，做不法侵害宣導。



目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

7-1-2 友善家庭職場計畫

► 彈性職場友善家庭政策和措施

1. 由上至下推動員工健康照護 - 高階主管帶頭支持

本公司自 2017 年度由高階主管支持並帶領簽署「健康職場宣言」，每年定期提撥經費推動各項健康促進活動，且高階長官親赴公司家庭日與各類健康活動與同仁一同運動、加油打氣！

2. 設置專責單位

本公司永續發展委員會之轄下設置功能性小組，其中員工照護小組旨在提供健康安全職場、營造友善員工關係及推動員工健康活動與福祉，此小組定期召開工作會議，持續追蹤工作推展及目標達成進度，以落實企業社會責任之精神。

3. 提供友善育兒彈性工作安排

本公司訂有「傳染疾病防疫管控措施及應變施行計劃」，據此計劃實施多元化辦公模式，如：上下班時段分流與用餐、居家辦公等，以利於防疫期間，藉由相關措施保護員工個人、家人與客戶之人身健康安全，進而協助員工善盡照顧家庭生活。

4. 其他工作與家庭平衡之具體措施

(1) 年度健康促進活動 (含家庭日)

為鼓勵內部人員工作與家庭平衡，人力資源部依據前一年度健康促進活動問卷與勞工健康報告結果，規劃各項健康活動 (含家庭日活動)，除在公司內部獲得普遍好評，近三年 (2020~2023 年) 的活動滿意度高達 99% 人員表示滿意及非常滿意，且自 2019 年度至 2023 年度持續榮獲與受到政府機構多項健康 / 運動 / 友善企業認證與標章肯定。

(2) 社團與文康補助

依據本公司福利補助要點，提供內部同仁社團與文康等補助，目前本公司內部與集團各有常設社團，定期每週、每月或每季從事正當休閒社團活動，藉以紓解工作壓力、推動運動風氣與強化人際情感交流。

► 財務支持政策和措施

1. 提供孕兒津貼

本公司提供每胎生育補助 2,000 元至 5,000 元，給予同仁與元大寶寶的衷心祝福。

2. 提供教育子女獎助金

本公司提供同仁子女國小至大專院校教育獎助金 1,000 元至 3,000 元補助。

3. 員工持股信託

為鼓勵員工長期儲蓄，本公司於 2007 年 12 月成立員工持股會，任職滿三個月之正職員工每月可定額提存金額，公司亦提撥相同金額獎勵員工持有元大金控股票，不僅提高員工退休或離職後生活保障，並提升員工向心力。

► 社團活動



目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

育兒支持假別政策和措施

1. 提供平衡工作與家庭之友善假別
- 本公司提供平衡工作與家庭之友善假，包含家庭照顧假、防疫照顧假、防疫隔離假、育嬰留停申請假、生理假等七項，其中婚假與公假等 2 項為優於法令且給付薪資。
2. 提供友善孕育假別
- 本公司提供友善孕育假別，包含產假 - 女性員工分娩前後者、產假 - 妊娠三個月以上流產者、產檢假、安胎假等七項，其中陪產檢及陪產假、產假一妊娠未滿二個月流產／妊娠二個月以上未滿三個月流產者等三項為優於法令給假且給付薪資。

3. 提供孕嬰留停措施與復職之協助
- 本公司提供有需要申請育嬰留停，另亦針對須復職協助之對象，相關部門協助進行危害辨識、需求與適性評估，由勞工健康服務醫護人員協助進行會談，並視需求提供健康指導及管理追蹤；如因工作條件或作業程序變更、健康異常或有不適反應時，經醫師診斷證明不適原工作，本公司將重新辦理需求及適性評估，並提供相關協助。

4. 安心友善職場與性騷擾防治措施宣導
- 本公司每年定期辦理內部全體人員「性別平等意識及權益」相關教育訓練，且員工完訓比例為 100%，帶領全體人員認識性別平等概念，以及如何防治歧視、尊重多元性別、保障個人職業安全等。另派業務相關人員進修相關友善職場等研討會，與時俱進並檢視內部相關辦法。

育兒與親職支持措施

1. 提供駐醫護健康諮詢與臨場服務
- 本公司有請特約醫院之醫師及護理師臨場、視訊或是電話等方式進行健康訪談與關懷，協助於產前、產後與育兒期間進行職場關懷，提供醫療保健資訊及健康諮詢服務。
2. 提供完善哺 (集) 乳室設備
- 為營造優質哺 (集) 乳環境，本公司提供全方面哺乳室 - 軟硬體資源。哺 (集) 乳室設備包含靠背椅、桌子、電源插座、母乳儲存專用冰箱及電話等公物，提供同仁申請使用。

3. 讓愛孕轉、與您有約之專業醫護人員 1 對 1 諮詢
- 由專業勞工健康護理師協助針對孕媽咪、妊娠及分娩後未滿一年之同仁健康情形自我評估、工作適性與環境評估，必要時由醫師進行諮詢。

4. 提供準媽咪工具書
- 「準媽咪工具書」針對孕婦懷孕期、產後期、兒童常見疾病及處理、嬰幼兒營養飲食等方面，提供正確知識及建議作法，以利準媽媽降低懷孕期間產生的焦慮感，在生育方面的重要注意事項得有所依循。

5. 友善職場論壇 / 課程與相關諮詢資訊
- 人力資源部定期內部發布「友善職場論壇或課程」，提供外部相關機構與單位共創友善育兒職場環境。

6. 提供員工協助方案 (EAP) 之專業心理機構免付費諮詢服務

本公司定期透過各種電子文宣提供同仁最新職場健康資訊，且於疫情期間，針對染疫同仁，寄發關懷信件，並提供員工協助方案 (EAP) 諮詢服務。



目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
Chapter 1 企業概況
Chapter 2 公司治理及永續發展
Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
Chapter 5 資訊安全管理
Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動
附錄

7-2 低碳營運

極端氣候事件將導致公司資產價值損失或營運中斷，為減緩與調適氣候事件對公司產生營運衝擊，本公司響應低碳作為，並依循本集團政策及接軌國際 PCAF、SBT、CDP 等國際標準與倡議，建立氣候變遷治理，逐步完善自身營運。本集團於 2022 年通過「科學基礎減碳目標 (Science Based Targets, SBT)」審查，更於 2023 年 5 月簽署加入「碳核算金融聯盟」(Partnership for Carbon Accounting Financials，PCAF)，導入國際投融資碳排管理標準；本公司於 2016 年起每年進行 ISO 146064-1 溫室氣體查證，盤查 / 驗證範圍包含範疇一及範疇二，藉由科學化方法，持續深化盤點碳足跡，發揮金融影響力推動整體產業進行低碳轉型，實踐永續金融之目標。

7-2-1 綠色行動

擴大綠色採購範圍，優先購買對環境友善產品，提高綠色環保標章及綠色節能標章之採購項目，對內鼓勵綠色產品採購使用，並期望帶動綠色消費風氣，深化同仁對於節能減碳及環境保護的意識，從隨手關燈、不浪費水資源及提高冷氣溫度等生活鎖事逐漸擴大範圍，並同步進行廢棄物減量、水資源等環境管理，以降低公司營運排碳之潛在風險並減緩氣候變遷的影響程度。

7-2-2 綠色供應鏈

依循 ISO 20400 永續採購指南，做為本公司採購部門執行人員指導方針，並以綠色採購為優先採購目標，持續提高綠色環保標章及綠色節能標章之採購項目，同時讓供應商瞭解本公司的誠信經營原則、企業社會責任策略及作為，並要求供應商應遵守相關誠信經營條款及採購指南及指引等規範，以達綠色供應鏈管理。

7-2-3 購買再生能源

因應極端氣候加劇，本公司持續關注氣候變遷對環境造成的影響，從降低溫室氣體排放，到智慧化能源管理系統使用，並透過使用再生能源電力方式，降低日常營運碳排；本集團積極響應台灣再生能源法規變革，完成「再生能源購電協議 (PPA)」簽署；本公司配合集團政策，於 2022 年完成「再生能源售電售證契約」簽訂，採購太陽能發電之再生能源，同年 12 月開始轉供再生能源，至 2023 年減少超過 100 tonCO₂e 碳排；本公司依循本集團綠電採購政策，規劃持續增購再生能源，以達淨零碳排之目標及決心。

7-2-4 內部碳價機制

為響應國際減碳趨勢、落實企業碳管理，本公司於 2022 年即依循本集團政策導入「內部碳價機制 (Internal Carbon Pricing, ICP)」，採用「總量管制 – 高排放者付費」原則，等同於企業對溫室氣體的排放加以定價，企業將排放成本內部化，透過此機制，具象化營運所產生的排碳成本與減碳效益，進而辨識和管控碳排放相關的風險與機會、促進轉型風險韌性；同時以積極作為提升能源使用效率與排放量的節制，有效降低公司的碳排放，朝向低碳發展邁進。2023 年底本集團正式召開碳價審議委員會及內部碳價工作小組等會議，以更積極的態度面對各類碳價議題。

本公司內部碳價機制之邊界以類別一、二產生之溫室氣體排放為主，運用影子價格 (Shadow Price) 之模式，並與 ISO 50001 能源管理系統連結發揮綜效，將每一個節能改善行動計畫的投入與產出加入碳價參數進行計算；未來將持續依據整體科學減碳目標 (SBT) 以及國際碳價趨勢，進行內部碳定價滾動式調整，並逐步連結營運策略以擴大應用範疇，穩健接軌國際永續脈絡。

7-2-5 無紙化推廣

本公司鼓勵客戶線上申請 / 使用電子帳單及數位服務，並推動會議無紙化、紙張減量措施及加強員工對於節能減碳及環境保護之議題認知，以降低公司營運排碳之潛在風險、減緩氣候變遷的影響程度；亦簡化作業程序、舉辦線上教育訓練舉辦及線上會議召開等作為，不僅提升營運效率，亦可達到節能減碳及降低營運成本。

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

7-3 節能減碳

本公司以環境氣候變遷下的綠色先鋒當責，響應國際減碳趨勢並落實企業碳管理，採取積極作為與全球共同對抗暖化、響應全球低碳潮流；元大集團於 2022 年即取得「科學基礎減碳目標倡議組織 (Science-based targets initiative, SBTi) 目標核定，本公司依循集團減碳政策，透過能源與環境管理系統掌握用電與碳排情形，持續深化溫室氣體盤查並通過驗證，掌握本公司節能減碳之實質成效，發揮金融影響力推動產業進行低碳轉型，實踐永續金融目標。

► 2020~2023 年溫室氣體盤查

溫室氣體排放量 (公噸 CO ₂ e)	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
類別一 ^(註 3.4)	29.61	25.98	19.48	23.34
類別二 ^(註 3.5)	399.55	290.60	280.49	273.61
碳密集度 (公噸 CO ₂ e/ 百萬營收) ^(註 6)	0.121 ^(註 6)	0.085 ^(註 6)	0.075 ^(註 6)	0.057
數據覆蓋率 ^(註 7)	100%	100%	100%	100%
類別三 ~ 六 ^(註 8)	121.28	57.63	50.55	64.44

註：

¹ 依據 ISO 14064-1 進行類別一至六盤查，採營運控制權法設定盤查邊界。

² 依據排放係數法計算，排放量 = 活動數據 × 排放係數 × 全球暖化潛勢 (GWP)，GWP 參考 IPCC 2021 AR6 版本。

³ 類別一、二溫室氣體排放種類包含二氧化碳、甲烷、氧化亞氮、氫氟碳化物。

⁴ 類別一排放主要為汽油及冷媒，其排放係數依據「行政院環保署溫室氣體排放係數管理表 6.0.4」計算。

⁵ 類別二排放為外購電力，其排放係數依據 2023 年經濟部能源局最新公告之歷年電力排碳係數計算。

⁶ 更正碳密集度之計算為公噸 CO₂e/ 百萬營收。

⁷ 數據覆蓋率為當年度納入類別一、二統計之據點占整體據點之比例。

⁸ 類別三 ~ 六不包含投融資碳排放；類別三之顯著排放源為商務旅行，類別四為廢棄物處置及外購電力 (上游排放)。

⁹ 確信機構：SGS Taiwan Ltd.(台灣檢驗科技股份有限公司)。

◆ 減碳行動

本集團自 2018 年全面盤查溫室氣體並取得驗證，2022 年通過科學減碳目標 (SBT) 審核，透過能源與環境管理系統掌握用電與排碳情形，並積極採購再生能源，響應政府能源轉型目標與《RE10x10 氣候宣言》倡議行動，在未來將持續深化盤點碳足跡，強化營運韌性，並發揮永續影響力推動整體產業進行低碳轉型，強化氣候管理以實踐永續金融之目標。

本公司依循本集團五年永續發展策略藍圖，制定能源減耗減碳目標，以 2021 年為基準年，訂立中期 (2023 年) 目標減碳 8%；並依據金管會「金融業減碳目標設定與策略規劃指引」訂定範疇一及二之中期（2023 年）及長期（2050 年）淨零排放之減碳目標，相關減碳策略並依規範於 2025 年揭露。

本公司 2023 年範疇一、二之碳排放為 296.95（公噸 CO₂e），相較基準年範疇一、二之碳排放 316.58（公噸 CO₂e）下降 6.6%。本公司積極響應台灣再生能源法規之變革，自 2022 年底起即開始認購綠色電力，2023 年全年共採購綠電共 18.7 萬度，換算為減碳 92.8（公噸 CO₂e），即達成中期（2023 年）減碳 8% 目標。

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

7-4 循環經濟管理

7-4-1 廢棄物管理

本公司落實環境永續發展承諾，於辦公區域設置飲水機台、蒸飯箱與微波爐等設備，並推廣員工使用自備餐具 / 水杯，減少會議召開之杯水或塑膠瓶裝水提供；開啟「綠色生活、環保選購」行動，優先採購具有節能、環保等環境友善標章的設備，並委由外部合格承包商清運所產生之廢棄物，以減緩環境衝擊。

◆ 廢棄物減量目標

基準年：2021 年

年度	目標設定	達成狀況	執行進度說明
2023	較基準年減少 2%		與基準年同期相比，廢棄物減少 46.62%。 (含一般生活垃圾、可回收垃圾、紙類及廚餘)。
2025	人均廢棄物較基準年減 3%		待追蹤

◆ 廢棄物減量計畫

▶ 廢棄物清運

本公司廢棄物以一般生活垃圾為主，在營運過程中無有害廢棄物產生，廢棄物皆委由大樓管中心委託具環境保護局廢棄物清除許可之外部承包商清運，確保廢棄物處置不對環境造成二次影響。

▶ 資源再回收

紙張使用為本公司營運過程其一環節，針對機密文件依循個人資料保護法相關規範進行銷毀，確保資訊不外流，並委託合格廠商採用安全、環保的水銷處理，同時保有銷毀證明單，並讓廢紙再製成再生紙，以達資源循環再利用減廢成效。

7-4-2 水資源管理

本公司使用 100% 自來水，無取用任何地下水或其他方式之水源供應；用水僅供各辦公大樓與營業據點員工與客戶使用，主要用於清潔、飲用與空調冷卻系統等用途，因此對水源並無顯著之負面影響。使用後產生的生活污水均遵守各地法令規範，將其合法排放至污水下水道或指定流放系統中，以符合放流水之標準。

本公司於 2020 年導入 ISO 14046：2014 水足跡標準，於 2021 年起逐年經由第三方查證，俾使了解營運過程中使用水資源之情形，以水資源用量表示，期能藉由建立相關水足跡盤查管理能力、程序與系統，以為後續水資源使用、排放管理奠定基礎，並協助組織內管理單位掌握組織使用水資源對環境影響，亦作為組織水資源管理及目標訂定之參考。

◆ 水資源管理目標

基準年：2022 年

年度	目標設定	達成狀況	執行進度說明
2023	較基準年減少 2%		經第三方查驗結果，2023 年用水量較基準年減少 16.36%。
2024	較基準年減少 2%		待追蹤
2025	較基準年減少 4%		待追蹤

◆ 為有效落實節水成效，相關行動措施包含：

1. 調節水龍頭出水量。
2. 於冬季溫度降低時，暫停或縮短空調系統開啟時間。

- 目錄
- 關於本報告書
- 董事長的話
- 2023 年重要成果與永續績效
- 永續發展里程碑

- Chapter 1
企業概況

- Chapter 2
公司治理及永續發展

- Chapter 3
責任投資及議合行動

- Chapter 4
氣候變遷

- Chapter 5
資訊安全管理

- Chapter 6
客戶權益與普惠金融

- Chapter 7
環境永續及公益活動

- 附錄

7-5 國內外環境驗證

自 2015 年起，本公司參照 ISO 14001 環境管理系統，建立環境管理的架構，並依循本集團訂定「環境管理政策」，規劃環境改善目標和標的，提出持續管理改善方案；本公司於 2016 年起陸續啟動 ISO14064-1 溫室氣體排放盤查、ISO 50001 能源管理系統及 ISO 14046 水足跡盤查等國際認證，並持續擴大認證項目及範圍，有效執行減碳、節能、節水及事業廢棄物的管控，全面提升環境管理效能。

7-5-1 環保署碳標籤

本公司長期布署創新力與數位力之優勢，率資產管理業之先，取得英國標準協會 (BSI) ISO 14067 產品碳足跡驗證，同時通過我國環境部審核，成為首家取得碳足跡標籤的投信業者；統計本公司投資人於 2022 年使用本公司之數位查詢、申請及交易等服務，每件碳排放量僅約 20 克的二氧化碳當量。

隨著我國 ETF 快速成長，本公司長期深耕 ETF 市場並肩負領銜趨勢的角色，包含在主流的台股與債券型 ETF 等，受到廣大的投資人青睞，未來持續整合數位服務於 ETF 的投資行為，減碳效果將相當可觀。碳足跡標籤使企業碳排放的資訊透明化，不僅反映本公司不斷精進永續金融服務暨永續經營之行動實踐，更是本公司實現永續目標之重要里程碑。



元大投信線上服務取得環境部碳標籤
碳標字第 2316640001 號

本服務碳足跡依據產品類別規則「證券、期貨暨投信投顧業線上服務」第1.0 版計算。
行業分類：基金管理業
服務項目：申請類、交易類、查詢類
計算服務流程包含：簽署→核決→電子文件交付、服務內容確認下單→交易完成/成交通知→電子交易明細/對帳單寄發、帳務庫存/商品資訊/研究報告等查詢、線上通知/查詢顯示。

目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
Chapter 1 企業概況
Chapter 2 公司治理及永續發展
Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
Chapter 5 資訊安全管理
Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動
附錄

7-6 公益活動

7-6-1 目標

本公司具體呼應聯合國永續發展目標 (SDGs)，整合內外部資源，積極投入社會公益參與，並持續關注社會教育、公益活動、環境永續、經濟發展及普惠金融等項目，長期投入社會參與、環境維護及深入服務周邊社區等相關永續活動，讓善的力量向外延伸擴展。

本公司亦全方位關注台灣 ESG 相關議題，以實際行動守護海洋生態，同時關注到台灣廢棄稻草造成空汙污問題，支持中華國際原生復育協會所發起之「好空氣育福田」計畫，減少燃燒稻稈協助減碳。並長期舉辦捐血、舊衣及舊鞋募集、捐贈愛心鞋盒 (即捐贈物資予偏鄉兒童) 等多項公益活動，另協助推動失智長者關懷活動。從環境保護到社會關懷全方面落實 ESG 行動，並結合企業核心策略，為金融市場發展及人才培育貢獻心力，落實企業社會責任。

7-6-2 策略

◆ 公益關懷

本公司關注弱勢族群，運用金融服務核心能力，結合員工、供應商等群體力量，幫助偏鄉、弱勢家庭孩童、身心障礙等弱勢族群，於社會經濟資源取得上享有公平之權利，如關懷失智長者、食物銀行送餐及愛心鞋盒捐贈等實際行動給予支持，建構資源平衡之社會。

◆ 社區共好

在本集團號召下以「改變的力量，從關懷開始」信念，本公司長期與校園、社福單位、弱勢團體合作，以社區發展為核心，弱勢扶助、兒少關懷，定期舉辦捐血、愛心物資運送等公益活動，並運用志工力量，關注環境議題，減少都市對環境的有害影響。

7-6-3 SDGs 對應活動

公益關懷

主要目標

1 NO POVERTY

消除貧窮

次要目標

3 GOOD HEALTH AND WELL-BEING

健康與福祉

4 QUALITY EDUCATION

優質教育

10 REDUCED INEQUALITIES

減少不平等

◆ 愛心鞋盒捐贈

◆ 失智長者關懷活動

◆ 舊鞋及舊衣募集

◆ 愛心零錢捐贈

◆ 元大 LOVE 書 FUN

◆ 微型保險捐贈

◆ 傑出基金金鑽獎回饋社會公益活動

社區共好

主要目標

11 SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIES

永續城市

次要目標

1 NO POVERTY

消除貧窮

2 ZERO HUNGER

終結飢餓

4 QUALITY EDUCATION

優質教育

8 DECENT WORK AND ECONOMIC GROWTH

就業與經濟成長

13 CLIMATE ACTION

氣候行動

14 LIFE BELOW WATER

海洋生態

15 LIFE ON LAND

陸地生態

◆ 永續發展行動暨還海淨灘活動

◆ 愛心捐血活動

◆ 「台灣好空氣育福田行動」停燒稻稈計畫

◆ 食物銀行送餐

◆ 關懷農民採購農產品

◆ 支持「人間有愛兒少文學獎」

◆ 參與金融服務愛心公益嘉年華

◆ 關燈愛地球

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1
企業概況

Chapter 2
公司治理及永續發展

Chapter 3
責任投資及議合行動

Chapter 4
氣候變遷

Chapter 5
資訊安全管理

Chapter 6
客戶權益與普惠金融

Chapter 7
環境永續及公益活動

附錄

▶ 愛心鞋盒捐贈



▶ 舊鞋及舊衣募集



7-6-4 活動成果

◆ 公益關懷

▶ 愛心鞋盒捐贈

本公司於 2018 年啟動並定期舉辦愛心鞋盒捐贈活動，活動至今 6 年募得超過 2,200 份愛心鞋盒；2023 年為嘉義市 77 所學校孩童帶來 475 份暖心聖誕節禮物，提前與孩子們歡度溫馨幸福的聖誕節，將社會關懷與回饋化為實際行動。

▶ 失智長者關懷活動

本公司與「瑞智社會福利基金會」共同推動失智長者關懷活動，於寒冬中送上溫暖。

▶ 舊鞋及舊衣募集

本公司連續 3 年廣召員工、主管及供應商眾募集舊鞋及舊衣，將愛心資源導入非洲貧弱村落與學校，匯聚愛心，翻轉生命的希望，2023 年共募集舊衣 3,141 件，包包 35 個及帽子 10 頂。

▶ 愛心零錢捐贈

本公司自 2015 年起於辦公場域設置隨手愛心零錢捐贈箱，捐贈予財團法人陽光文教基金會，以促進社會大眾對燒傷和顏面損傷者的關懷尊重為目標。

▶ 元大 LOVE 書 FUN

本公司配合集團進行【元大 LOVE 書 FUN】愛心募書，將閱讀及學習的喜悅送達到需要的孩童手中，2023 年共募集 370 本書籍，自 2021 年響應活動以來，已募集逾 1,000 本書籍。

▶ 微型保險捐贈

為響應政府推動微型保險政策，照顧經濟弱勢族群，本公司與本集團共同合作推動微型保險，捐贈團體微型傷害保險保費。

▶ 傑出基金金鑽獎回饋社會公益活動

傑出基金金鑽獎回饋社會公益活動邁入第 24 年，期盼將得獎機構之榮耀實質回饋予社會大眾，2023 年亦匯集超過 10 家機構的愛心，進而改善醫療資源不均及城鄉差距等問題，秉持取之於社會，用之於社會，關懷地方弱勢族群，具體落實金融 ESG 理念。

- 目錄
- 關於本報告書
- 董事長的話
- 2023 年重要成果與永續績效
- 永續發展里程碑

- Chapter 1
企業概況

- Chapter 2
公司治理及永續發展

- Chapter 3
責任投資及議合行動

- Chapter 4
氣候變遷

- Chapter 5
資訊安全管理

- Chapter 6
客戶權益與普惠金融

- Chapter 7
環境永續及公益活動

- 附錄

◆ 社區共好

▶ 永續發展行動暨還海淨灘活動

本公司連續 12 年邀請員工及眷屬淨灘守護台灣海岸線，推動環境保護、潔淨海洋生態，2023 年累計清除 8,580 公斤的海洋垃圾以實際行動守護海洋，透過本行動，亦可作為孩童機會教育，讓孩子們了解垃圾對海洋的影響，讓環保意識從小扎根。



目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
Chapter 1 企業概況
Chapter 2 公司治理及永續發展
Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
Chapter 5 資訊安全管理
Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動
附錄

► 愛心捐血活動

配合本集團定期舉辦捐血活動，並廣邀員工、供應商及社區住戶參與，持續響應「捐血一袋、救人一命」公益宗旨。

► 「台灣好空氣育福田行動」停燒稻稈計畫

本公司贊助中華國際原生復育協會「停燒稻稈」計畫，透過稻稈纖維速效分解菌，取代傳統的焚燒，2023 年認捐面積 (20 公頃) 協助減少 180 公噸二氧化碳排放，落實稻稈還田的永續循環，讓臺灣成為「零燒稻稈」的福地。

► 食物銀行送餐

本公司與 1919 食物銀行南港據點合作，由本公司志工團隊共同推展關懷活動，從分裝糧食包到運送，將物資實際的送到長者手中，溫暖長者們的心。

► 關懷農民採購農產品

台灣農產品過盛之際，以行動相挺農產事業，採購當季盛產水果，分送員工及弱勢團體，以達員工照護及社會關懷之目標。

► 支持「人間有愛兒少文學獎」

本公司為善盡企業社會責任、落實助學育才之理念，支持「台灣人間有愛中小企業互助協會」辦理「第 16 屆人間有愛兒少文學獎 - 我為夢想起飛活動企劃」，支持特殊境遇孩童投入文學創作，藉由透過創作分享找到自我價值與成就。

► 關燈愛地球

配合本集團響應由世界自然基金會 (World Wide Fund for Nature, WWF) 發起的「Earth Hour 地球一小時」世界性活動，在每年三月最後一個週六晚間 8:30 至 9:30 與全世界共同關燈一小時，包含本集團總部金控大樓在內共 9 棟自有大樓同步關閉外觀燈 1 小時，並號召韓國、越南、泰國等海外營業據點，以實際行動減碳愛地球。

► 好空氣育福田感謝狀



► 愛心捐血活動



► 食物銀行活動



► 響應 Earth Hour 地球一小時活動



目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
Chapter 1 企業概況
Chapter 2 公司治理及永續發展
Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
Chapter 5 資訊安全管理
Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動
附錄

【附錄一】內容索引

證券投資信託事業永續報告書揭露內容	與國際永續資訊揭露準則之對應	永續報告書頁次	是否取得第三方確信或保證
GRI 準則 一般揭露			
第三條 第二項			
一、公司組織及報告編製	GRI 2-1 ~ GRI 2-3	P3	—
二、商業活動與員工及附表一	GRI 2-6 ~ GRI 2-7 SASB FN-AC-330a.1	P9 — P12、P22	附表一 ☒ 是
三、永續發展事項之治理	GRI 2-9 ~ GRI 2-18 GRI 2-25 ~ GRI 2-26 SASB FN-AC-510a.2	P24 — P28、P32	—
四、政策及具體措施	GRI 2-22 ~ GRI 2-24	P30 — P31	—
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	GRI 2-29	P15 — P16	—
重大主題			
第四條 環境、社會及治理納入投資流程之資訊	SASB FN-AC-410a.2	P36 — P38	—
第五條 盡職治理情形	SASB FN-AC-410a.3	P39 — P46	—
第六條 資訊安全	GRI 418	P57 — P60	—
第七條 金融友善	GRI 406	P14、P62 — P68	—
第八條 氣候相關資訊	GRI 305	P49 — P55、P75	第八條第一項第二款 - 附表二 ☒ 是 ☐ 否
加強揭露項目			
第九條 附表三之一	GRI 2-27 SASB FN-AC-270a.1 SASB FN-AC-270a.2 SASB FN-AC-510a.1	P29	☒ 是
附表三之二	GRI 418-1	P14、P59、P64	☒ 是
附表三之三	SASB FN-AC-410a.1 SASB FN-AC-000.A	P34	☒ 是
第十一條	GRI 2-5	P60	—

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1

企業概況

Chapter 2

公司治理及永續發展

Chapter 3

責任投資及議合行動

Chapter 4

氣候變遷

Chapter 5

資訊安全管理

Chapter 6

客戶權益與普惠金融

Chapter 7

環境永續及公益活動

附錄

【附錄二】會計師有限確信報告



資誠

會計師有限確信報告

元大證券投資信託股份有限公司 公鑒：

本會計師受元大證券投資信託股份有限公司（以下簡稱「貴公司」）之委任，對 貴公司選定西元 2023 年度永續報告書所報導之關鍵績效指標（以下簡稱「所選定之關鍵績效指標」）執行確信程序。本會計師業已確信竣事，並依據結果出具有限確信報告。

標的資訊與適用基準

本確信案件之標的資訊係 貴公司上開所選定之關鍵績效指標，有關所選定之關鍵績效指標及其適用基準詳列於 貴公司西元 2023 年度永續報告書第 84 頁之「確信項目彙總表」。前述所選定之關鍵績效指標之報導範圍業於永續報告書第 3 頁之「報告書範疇與邊界」段落述明。

上開適用基準係為中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「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」與相關附表及全球永續性報告協會(Global Reporting Initiatives, GRI)發布之最新版 GRI 準則(GRI Standards)，以及 貴公司依行業特性與其所選定之關鍵績效指標參採或自行設計之其他基準。

管理階層之責任

貴公司管理階層之責任係依照適用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標，且設計、付諸實行及維持與所選定之關鍵績效指標編製有關之內部控制，以確保所選定之關鍵績效指標未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

先天限制

本案諸多確信項目涉及非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更多先天性之限制。對於資料之相關性、重大性及正確性等之質性解釋，則更取決於個別之假設與判斷。

會計師之獨立性及品質管理

本會計師及本事務所已遵循會計師職業道德規範有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。

本事務所適用品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令有關之政策或程序。

會計師之責任

本會計師之責任係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃及執行有限確信案件，基於所執行之程序及所獲取之證據，對第一段所述 貴

-1-

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw



資誠

會計師有限確信報告

公司所選定之關鍵績效指標是否未存有重大不實表達取得有限確信，並作成有限確信之結論。

依據信準則 3000 號之規定，本有限確信案件工作包括評估 貴公司採用適用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標之妥適性、評估所選定之關鍵績效指標導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險、依情況對所評估風險作出必要之因應，以及評估所選定之關鍵績效指標之整體表達。有關風險評估程序（包括對內部控制之瞭解）及因應所評估風險之程序，有限確信案件之範圍明顯小於合理確信案件。

本會計師對第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標所執行之程序係基於專業判斷，該等程序包括查詢、對流程之觀察、文件之檢查及與相關紀錄之核對或調節。

基於本案件情況，本會計師於執行上述程序時：

- 已對參與編製所選定之關鍵績效指標之相關人員進行訪談，以瞭解編製前述資訊之流程，以及攸關之內部控制，以辨認重大不實表達之領域。
- 基於對上述事項之瞭解及所辨認之領域，已對所選定之關鍵績效指標選取樣本進行包括查詢、觀察、檢查等測試，以取得有限確信之證據。

相較於合理確信案件，有限確信案件所執行程序之性質及時間不同，其範圍亦較小，故於有限確信案件所取得之確信程度亦明顯低於合理確信案件中取得者。因此，本會計師不對 貴公司所選定之關鍵績效指標在所有重大方面，是否依照適用基準編製，表示合理確信之意見。

此報告不對西元 2023 年度永續報告書整體及其相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信，另外，西元 2023 年度永續報告書中屬西元 2022 年 12 月 31 日及更早期間之資訊未經本會計師確信。

有限確信之結論

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標在所有重大方面有未依照適用基準編製之情事。

其他事項

貴公司網站之維護係 貴公司管理階層之責任，對於確信報告於 貴公司網站公告後任何所選定之關鍵績效指標或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會 計 師 郭柏如

西 元 2 0 2 4 年 9 月 5 日

-2-

目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
Chapter 1 企業概況
Chapter 2 公司治理及永續發展
Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
Chapter 5 資訊安全管理
Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動

【附錄三】確信項目彙總表

確信項目彙總表			
編號	確信標的資訊	頁碼	適用基準
1	元大投信 2023 年 12 月 31 日員工總數為 286 人，男性員工總數與公司員工總數佔比為 42%、女性員工與公司員工總數佔比為 58%、男性主管職總數與主管職總數佔比為 50%及女性主管職總數與主管職總數佔比為 50%。	12	統計元大投信 2023 年 12 月 31 日男性員工總數除以公司員工總數、女性員工總數除以公司員工總數、男性主管職總數除以主管職總數及女性主管職總數除以主管職總數。
2	元大投信於 2023 年度及 2022 年度皆無受金管會處分及糾正之情形。	29	統計元大投信 2023 年度及 2022 年度受金融監督管理委員會處分及糾正之情形。
3	(1)元大投信就前寶來投信全權委託投資經理人瞿 OO 違反證券投資信託及顧問法第 7 條、第 59 條及第 77 條等相關規定，於 2022 年 7 月 15 日對瞿 OO 提出民事損害賠償訴訟 97,273,224 元。本訴訟案目前由法院審理中，不影響受益人之權益。 (2)元大投信因兼營期貨信託業務，自 2022 年 7 月 22 日起收受四位投資人對本公司提起民事損害賠償訴訟，共計 7,939,814 元。本訴訟案經第一審法院判決原告之訴駁回，不影響受益人之權益。	29	2023 年度元大投信尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件。
4	2023 年度財團法人金融消費評議中心受理本公司金融消費爭議案件共計 6 件。	29	2023 年度元大投信與客戶於財團法人金融消費評議中心爭議之案件總數量。
5	2023 年元大投信亦未發生資料外洩(包含個人資料外洩)事件；與個資相關的資訊外洩事件占所有資訊外洩事件比例為 0%；因資訊外洩事件而受影響的客戶數為 0。	59	依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資料洩漏事件，統計於 2023 年度元大投信之資料洩露件數、因公司資料洩漏被影響之客戶數及與個資相關的資訊外洩事件占比。資料外洩係以是否外洩至投信以外為基準，且該資料外洩行為違反投信對保密及資訊安全管理相關規範。 註：「個人資料」依個人資料管理作業要點定義，係指自然人之姓名、出生年月日、國民身分證統一編號、護照號碼、特徵、指紋、婚姻、家庭、教育、職業、聯絡方式、財務情況、社會活動、特種個人資料及其他得以直接或間接方式識別該個人之資料。

確信項目彙總表			
編號	確信標的資訊	頁碼	適用基準
6	2023 年度員工參與屬內部辦理之金融友善教育訓練人數為 609 人，屬外部辦理之金融友善教育訓練人數為 2 人。	14	元大投信於 2023 年度員工參與內部及外部辦理之金融友善教育訓練人數。
7	2023 年度由元大投信主辦或協辦參與之論壇共計 17 場。	64	元大投信於 2023 年度以主辦或協辦參與方式，提供大眾理財教育之論壇次數(不包括對銷售機構之教育訓練或說明)。
8	截至 2023 年底 ESG 主題基金總檔數為 1 檔，資產管理規模為新台幣 146 億元。	34	統計元大投信截至 2023 年底發行之 ESG 主題基金總檔數及資產管理規模。 註：ESG 相關主題之基金係依 110 年 7 月 2 日金管證投字第 1100362463 號函所規定環境、社會與治理（ESG）相關主題審查監理原則所發行之基金。
9	截至 2023 年底公募基金總檔數為 91 檔，資產管理規模為新台幣 14,536 億元。	34	統計元大投信截至 2023 年底發行之公募基金總檔數及資產管理規模。

目錄
關於本報告書
董事長的話
2023 年重要成果與永續績效
永續發展里程碑
Chapter 1 企業概況
Chapter 2 公司治理及永續發展
Chapter 3 責任投資及議合行動
Chapter 4 氣候變遷
Chapter 5 資訊安全管理
Chapter 6 客戶權益與普惠金融
Chapter 7 環境永續及公益活動

【附錄四】ISO 管理準則

► ISO14064-1:2018
溫室氣體盤查證書

► ISO14046:2014
水足跡盤查證書

Greenhouse Gas Verification Opinion

The inventory of Greenhouse Gas emissions in year 2023 of

Yuanta Securities Investment Trust Co., Ltd.

B1F, No. 67, & 18F., No. 69, Sec. 2, Dunhua S. Rd., Da'an Dist., Taipei City 106045, Taiwan

has been verified in accordance with ISO 14064-3:2019 as meeting the requirements of

ISO 14064-1:2018

Direct emissions
23.3371 tonnes of CO₂e
Indirect emissions
338.0501 tonnes of CO₂e
Direct emissions and indirect emissions
361.387 tonnes of CO₂e

Authorized by



Stephen Pao
Knowledge Deputy General Manager
Date: 25 March 2024
Version 1

TGP58B-15-1 2401
SGS Taiwan Ltd.
No. 138-1, Wu Kung Road, New Taipei Industrial Park, Wu Ku District,
New Taipei City 24803, Taiwan
t (02) 22993279 f (02)22999453 www.sgs.com



This Statement is not valid without the full verification scope, objectives, criteria and findings available on the Statement.

Page 1 of 7

bsi.

Opinion Statement

Water Footprint

Verification Opinion Statement

This is to verify that: Yuanta Securities Investment Trust Co., Ltd.
B1F., No. 67 and 18F., No. 69
Sec. 2, Dunhua S. Rd., Da'an Dist.
Taipei City 10682
Taiwan (R.O.C.)

元大證券投資信託股份有限公司
臺灣
台北市
大安區
敦化南路二段
67號B1樓69號18樓

Holds Statement No: WFW 767245-6
Verification opinion statement
As a result of carrying out the verification of water footprint assessment, it is the opinion of BSI with reasonable assurance that:

- This verification is according to the water scarcity footprint assessment report of Yuanta Securities Investment Trust Co., Ltd.
- The system boundary is defined as an organizational boundary by operational control approach.
- The organizational boundary is defined as for the head office and 1 branch in Taiwan of Yuanta Securities Investment Trust Co., Ltd. (元大證券投資信託股份有限公司總公司及 1 家國內分公司)
- No material misstatements in this ISO 14046:2014 assertion was revealed.

The data quality of organizational water footprint with water assessment was verified to be acceptable against the requirements of ISO 14046:2014.

This statement shall be valid for a maximum period of two years after the latest issue date on this certificate. Should there be a change in the life cycle of the water footprint are being assessed, the validity of this opinion statement will cease.

For and on behalf of BSI: 
Managing Director BSI Taiwan, Peter Pu

Originally Registration Date: 2023-04-24 Effective Date: 2023-04-24
Latest Revision Date: 2023-04-24 Expiry Date: 2025-04-23

Page: 1 of 2

...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 online. Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)2656-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Road Nei-Hu Dist., Taipei 11492, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.



目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1

企業概況

Chapter 2

公司治理及永續發展

Chapter 3

責任投資及議合行動

Chapter 4

氣候變遷

Chapter 5

資訊安全管理

Chapter 6

客戶權益與普惠金融

Chapter 7

環境永續及公益活動

► ISO20400:2017
永續採購指南證書

bsi.

bsi

By Royal Charter

Conformity Statement

Sustainable procurement - ISO 20400:2017

This is to conform that

Yuantafinancial Holding Co., Ltd. and its Subsidiaries
No.66, Sec.1, Dunhua S.Rd.
Songshan Dist., Taipei City 105408
Taiwan

元大金控股份有限公司
暨子公司
臺灣
台北市
松山區
敦化南路一段 66 號

Holds Statement Number

SPM 802857

Yuantafinancial Holding Co., Ltd. and its Subsidiaries has followed ISO 20400:2017 guideline to implement sustainable procurement. Based on sustainable procurement management manual, sustainable procurement policy, sustainable procurement risk and opportunity assessment and supply chain management process, the sustainable procurement process of Yuantafinancial Holding Co., Ltd. and its Subsidiaries has been checked with the requirements of ISO 20400: 2017.

For and on behalf of BSI

Managing Director BSI Taiwan, Peter Pu

Latest issue: 2024-03-28

Expiry date: 2025-03-27

Page 1 of 6

...making excellence a habit.™

The British Standards Institution is independent to the above named client and has no financial interest in the above named client. This Conformity Statement has been prepared for the above named client only for the purposes of verifying its statements relating to its sustainable procurement more particularly described in the scope. It was not prepared for any other purpose. The British Standards Institution will not, in providing this Conformity Statement, accept or assume responsibility (legal or otherwise) or accept liability for or in connection with any other purpose for which it may be used or to any person by whom the Conformity Statement may be read. Any queries that may arise by virtue of this Conformity Statement or matters relating to it should be addressed to the above name client only.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114700, Taiwan, R.O.C.
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution

► ISO45001:2018
勞工安全衛生管理證書

bsi.

bsi

By Royal Charter

Certificate of Registration

OCCUPATIONAL HEALTH & SAFETY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 45001:2018

This is to certify that:

Yuantafinancial Securities Investment Trust Co., Ltd.
18F. & B1F, No. 69 & B1F.
No. 67, Sec. 2, Dunhua S. Rd.
Da'an Dist.
Taipei City
106045
Taiwan

元大證券投資信託股份有限公司
臺灣
台北市
大安區
敦化南路二段67號
B1及69號B1、18樓
106045

Holds Certificate No:

OHS 742735

and operates an Occupational Health and Safety Management System which complies with the requirements of ISO 45001:2018 for the following scope:

The provision of the securities investment trust services.

提供證券投資信託服務

For and on behalf of BSI:

Michael Lam - Managing Director Assurance, APAC

Original Registration Date: 2021-04-23

Latest Revision Date: 2024-01-30

Effective Date: 2024-04-23

Expiry Date: 2027-04-22

IAF

ANAB

Page: 1 of 2

...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 [online](#). Printed copies can be validated at [www.bsi-global.com/ClientDirectory](#) or telephone +886 (02)2656-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1

企業概況

Chapter 2

公司治理及永續發展

Chapter 3

責任投資及議合行動

Chapter 4

氣候變遷

Chapter 5

資訊安全管理

Chapter 6

客戶權益與普惠金融

Chapter 7

環境永續及公益活動

附錄

► ISO50001:2018
能源管理系統證書

bsi.

Certificate of Registration

ENERGY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 50001:2018

This is to certify that:

Yuanta Securities Investment Trust Co., Ltd.
B1F.
No. 67, Sec. 2, Dunhua S. Rd.
Da'an Dist.
Taipei City
106045
Taiwan

元大證券投資信託股份有限公司
臺灣
台北市
大安區
敦化南路二段67號
B1樓
106045

Holds Certificate No:

ENMS 667667

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

The provision of the Securities Investment Trust Services.
The main energy uses include:
- electricity for lighting, office equipment and air conditioning.
提供證券投資信託服務

For and on behalf of BSI:

Michael Lam - Managing Director Assurance, APAC

Original Registration Date: 2017-04-23

Latest Revision Date: 2023-02-11

Effective Date: 2023-04-23

Expiry Date: 2026-04-22

Page: 1 of 2

IAF

ANAB

...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 [online](#).
Printed copies can be validated at [www.bsi-globals.com/ClientDirectory](#) or telephone +886 (02)2656-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

► ISO14067:2018
碳足跡證書

bsi.

Opinion Statement

Product Carbon Footprint
Verification Opinion Statement

This is to verify that:

Yuanta Securities Investment Trust Co., Ltd.
B1F., No. 67, 18F., No. 69
Sec. 2, Dunhua S. Rd.
Da'an Dist., Taipei City 106045
Taiwan

元大證券投資信託股份有限公司
臺灣
臺北市
大安區
敦化南路二段69號18樓
及67號地下1層
106045

Holds Statement No:

PCFV 794718

As a result of carrying out the verification of product life cycle greenhouse gas emissions, it is the opinion of BSI with reasonable assurance that:

- The product carbon footprint with the functional unit of One Yuanta Securities Investment Trust Online Service is 19.05 grams of CO₂ equivalent.
- No material misstatements in this product life cycle greenhouse gas emission statement were revealed.

The product life cycle GHG data quality was verified to be acceptable against the requirements of ISO 14067:2018 and Taiwan EPA CFP promotion management guidelines (including Annex III-CFP data qualification and verification specification).

This statement shall be valid for a maximum period of two years after the latest issue date on this certificate. Should there be a change in the life cycle of the product whose GHG emissions are being assessed, the validity of this opinion statement will cease.

For and on behalf of BSI:

Managing Director BSI Taiwan, Peter Pu

Originally Registration Date: 2023-09-28

Latest Revision Date: 2023-09-28

Effective Date: 2023-09-28

Expiry Date: 2025-09-27

Page: 1 of 2

TAF

...making excellence a habit.™

The British Standards Institution is independent to the above named client and has no financial interest in the above named client. This Opinion Statement has been prepared for the above named client only for the purposes of verifying its statements relating to its carbon emissions more particularly described in the scope. It was not prepared for any other purpose. The British Standards Institution will not, in providing this Opinion Statement, accept or assume responsibility (legal or otherwise) or accept liability for or in connection with any other purpose for which it may be used or to any person by whom the Opinion Statement may be read. This Opinion Statement is prepared on the basis of review by The British Standards Institution of information presented to it by the above named client. The review does not extend beyond such information and is solely based on it. In performing such review, The British Standards Institution has assumed that all such information is complete and accurate. Any queries that may arise by virtue of this Opinion Statement or matters relating to it should be addressed to the above name client only.
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution.

目錄

關於本報告書

董事長的話

2023 年重要成果與永續績效

永續發展里程碑

Chapter 1

企業概況

Chapter 2

公司治理及永續發展

Chapter 3

責任投資及議合行動

Chapter 4

氣候變遷

Chapter 5

資訊安全管理

Chapter 6

客戶權益與普惠金融

Chapter 7

環境永續及公益活動

附錄

► ISO27001
資訊安全管理系統證書

bsi.

bsi

By Royal Charter

By Royal Charter

Certificate of Registration

INFORMATION SECURITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO/IEC 27001:2013

This is to certify that:

Yuanta Securities Investment Trust Co., Ltd.
B1
No. 67, Sec. 2, Dunhua S. Rd.
Da' an Dist.
Taipei City
106045
Taiwan

Holds Certificate No:

IS 737107

and operates an Information Security Management System which complies with the requirements of ISO/IEC 27001:2013 for the following scope:

The provision of development, operation and maintenance of information systems, and management of network and related supporting security activities within Information System Department and Digital Technology Department.
This is in accordance with the Statement of Applicability, IS-L3-002-F03, version 1.0 dated 30 October 2020.

For and on behalf of BSI:

Michael Lam - Managing Director Assurance, APAC

Original Registration Date: 2020-12-03

Effective Date: 2023-12-03

Latest Revision Date: 2023-11-02

Expiry Date: 2025-10-31

Page: 1 of 2

...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 [online](#).
Printed copies can be validated at [www.bsi-global.com/ClientDirectory](#) or telephone +886 (02)2656-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

► ISO22301
營運持續管理系統證書

bsi.

bsi

By Royal Charter

By Royal Charter

Certificate of Registration

BUSINESS CONTINUITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 22301:2019

This is to certify that:

Yuanta Securities Investment Trust Co., Ltd.
B1
No. 67, Sec. 2, Dunhua S. Rd.
Da' an Dist.
Taipei City
106045
Taiwan

Holds Certificate No:

BCMS 796081

and operates a Business Continuity Management System which complies with the requirements of ISO 22301:2019 for the following scope:

The business continuity management system in relation to the provision of:
1. investment, transaction, net asset value (NAV) calculation, apply and redeem of exchange traded funds (ETFs) within Index and Quantitative Investment Business Department, Trading Department, Funds Administration Department, Settlement Department, and Financial Department;
2. related supporting activities within Information System Department and Administration Department.

For and on behalf of BSI:

Michael Lam - Managing Director Assurance, APAC

Original Registration Date: 2023-12-21

Effective Date: 2023-12-21

Latest Revision Date: 2023-12-21

Expiry Date: 2026-12-20

Page: 1 of 2

...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 [online](#).
Printed copies can be validated at [www.bsi-global.com/ClientDirectory](#) or telephone +886 (02)2656-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.



元大投信

永續報告書

ESG REPORT

聯絡資訊

元大投信 永續發展委員會 - 事務小組
地址：台北市大安區敦化南路二段 69 號 18 樓及 67 號地下一層

公司網址：www.yuantafunds.com
客戶服務信箱：cs@yuanta.com

電話：02-2717-5555
傳真：02-2719-0250