



# ESG

REPORT 2022

---

元大投信 永續報告書



## 目 錄

關於本報告書.....	3
董事長的話 .....	4
2022 年重要成果與永續績效.....	7
企業概況.....	10
公司治理及永續發展 .....	24
責任投資及議合行動 .....	33
氣候變遷及溫室氣體 .....	50
資訊安全管理.....	59
普惠金融.....	66
環境永續及公益活動 .....	77
結 語 .....	84

## 關於本報告書

### 報告期間

本報告書中的內容及數據以 2022 年 1 月 1 日至 2022 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 2022 年以前或 2023 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(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

本報告書依循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)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為撰寫守則。

### 報告發行

元大投信於 2023 年起定期發行永續報告書，完整揭露於元大投信官方網站「永續發展」專區。

### 聯絡資訊

元大投信 企業永續辦公室

地址：台北市大安區敦化南路二段 69 號 18 樓、67 號 B1

公司網址：[www.yuantafunds.com/](http://www.yuantafunds.com/)

客戶服務信箱：[cs@yuanta.com](mailto:cs@yuanta.com)

電話：02-2717-5555

傳真：02-2719-5626

## 董事長的話

氣候變化和環境永續已成為全球重要議題，為強化證券期貨業健全永續發展經營，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策略」，以期能達到完善永續生態體系、維護資本市場交易秩序與穩定、強化證券期貨業自律機制與整合資源、健全證券期貨業經營與業務轉型、保障投資或交易人權益及建構公平友善服務等 5 大目標、3 大推動架構、10 項策略及 27 項具體措施，在政策引領下，投信產業如何加速銜接國際永續趨勢與配合國內監理政策的方向，已成為當務之急。

從主管機關提出永續發展藍圖來看，投信產業必須盡快從目前投資 ESG 商品階段，邁入中、後台的營運管理與董監事公司治理「融入 ESG」思維，加速投信業的永續轉型，擴大 ESG 執行範圍與效益，發揮影響力投資。

台灣目前有 600 家企業的永續報告書中採用企業對其營運所造成經濟、環境、社會的正負面衝擊，完善與透明揭露的「GRI 準則」；而未來將以環境、社會資源、人力資源、商業模式與創新、領導力及公司治理等五大面向的「SASB 準則」為趨勢。現在不單單只是投資 ESG 基金，更是以「新的 ESG 準則」來投資標的，甚至是用「ESG 指標來投資 ESG 相關標的」，而「影響力投資」的平台功能不僅是雙向，更是多面向的議合，形成可交流的投資生態系，來改變下個世代的投資觀念。

### 首檔 ESG ETF 見證台灣綠色金融發展

全球企業在 ESG 投資的總資產，總規模約超過 40 兆美金，足見綠色金融勢不可擋的趨勢，面對綠色浪潮，本公司身為資產管理業領頭羊，攜手指數公司富時羅素打造全台灣第一檔結合 ESG 的 ETF(股票代碼：00850)，自 2019 年 8 月發行以來，積極帶動同業募集 ESG 基金熱潮，見證綠色金融影響力。

## 綠色金融商品擴大影響力

自 2021 年 7 月起依循金管會 ESG 基金八大監理原則，將盡職治理導入旗下主被動基金，ESG 金融商品需透明揭露之監理機制趨向嚴謹，並遵循「機構投資人盡職治理守則」，關注被投資公司之環境保護、社會責任及公司治理(ESG)之風險，隨著監理機制趨向嚴謹對 ESG 金融商品的透明揭露要求，ESG 將從環境、社會、治理三面向走向 ESI：議合(Engagement, E)、盡職治理(Stewardship, S)、發揮影響(Impacting, I)，持續運用投資能量，成為支持產業永續發展，企業邁向淨零的重大推手，運用綠色金融發揮正向的影響力。

## 責任投資議合行動

為積極推動永續金融接軌國際，與各大 ESG 評比機構、指數公司共同議合，本公司首創三方議合，針對被投資公司、投信、指數編製公司之 ESG 議題進行議合，使被評鑑者與評鑑者於 ESG 項目進行盤點，若有爭議項目也可即時溝通與反饋，推動永續發展目標並創建多元共融投資環境，提升企業競爭力，2022 年本公司進行 2 家企業議合、5 家指數公司議合及 15 家 00850 被投資公司之三方盡職治理議合行動，創造投資人、被投資公司與投資機構三贏，健全 ESG 議合多元夥伴關係。

## 數位轉型帶動永續發展

2021 年推出「元大基金先生」App 提供線上快速開戶，2022 年推動電子對帳單為例，光是旗下兩檔「國民 ETF」元大台灣 50 (0050)、元大高股息 (0056)，累計超過 100 萬受益人，每期對帳單動輒寄出百萬封，累積至 2022 年底已吸引超過 4.3 萬人完成數位對帳單申請，對帳單 E 化後，省下 19.5 噸紙，相當於少砍近 500 棵樹，以實際行動實踐 ESG。

## 多元友善服務 滿足客戶需求

因應人口高齡化發展趨勢，配合主管機關推動高齡者權益保護相關措施，除提供多元化且符合高齡者需求金融商品，並透過推動金融教育，提升高齡者金融認知；此外，本公司積極落實 ESG 理念的同時，也貫徹「全心全意為投資人理財」宗旨，致力提供友善金融環境，2022 年國際手語日首創推出手語翻譯服務，提供聽語障礙客戶更多元的溝通模式，以期落實公平待客原則，滿足投資人需求。

## 編纂董監 ESG 指引

完善公司治理為企業永續經營的基石，依循「公司治理 3.0-永續發展藍圖」強化董事職能與效能，並訂定元大投信「績效管理辦法」，要求高階經理人工作目標一定程度與企業永續業務連結，透過工作績效連結獎酬制度，具體實踐永續發展目標；並依循證券期貨業永續發展轉型執行策略、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 資訊揭露實務指等編纂董監事指引，協助董監事瞭解 ESG 相關規範及公司執行情形，引導公司管理階層了解並參與永續事務，建立上下共識、減少推動阻礙。

透過實際行動落實永續發展策略，內化永續發展精神，除重視 ESG 相關的潛在風險外，亦需兼顧低碳轉型，積極投入於創造永續發展的市場環境，建構正向循環的永續金融生態圈。

元大投信  
董事長

胡宗聖



## 2022 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」，並於 2022 年 3 月更名為「企業永續辦公室」，由高階主管們帶領公司全體員工深化 ESG 永續作為，使 ESG 永續內化成為公司 DNA。2022 年期間本公司 ESG 執行成果豐碩：

### ESG

#### 環境永續

#### 社會共榮

#### 公司治理

<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 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</li> <li>◇ 配合元大金控導入「內部碳價機制」</li> <li>◇ 2022 年採購綠色電力 1.27 萬度，預計 2023 年度累計達 15 萬度</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 發揮投資影響力，完成 15 家指數成分股、5 家指數公司及 2 家企業議合行動</li> <li>◇ 發行『永續投資及資產配置之實務與應用』書籍</li> <li>◇ 完成捐鞋、捐衣、捐書、食物銀行送餐、失智長者關懷等愛心活動</li> <li>◇ 舉辦淨灘活動，共 267 人參與，清除 526 公斤垃圾</li> <li>◇ 配合本集團舉辦 3 次捐血活動，共計 174 人次參與並捐贈 238 袋</li> <li>◇ 年度愛心捐款超過 7 佰萬元</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 取得智慧財產管理規範 (TIPS) 2016 年版 A 級驗證</li> <li>◇ 取得 ISO27001 資訊安全管理系統續評驗證</li> <li>◇ 取得 ISO10002 客訴管理驗證</li> <li>◇ 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</li> <li>◇ 本公司共取得 19 項專利 (包含 6 項發明、12 項新型及 1 項設計)及 12 項商標</li> </ul>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

ESG

環境永續

社會共榮

公司治理

<偕同元大金控辦理>

- ✧ CDP 碳揭露專案評比 A 級，連續 5 年位列「領導等級」(Leadership level)，並獲供應鏈議合評比 A 級肯定
- ✧ 完成倡議「科學基礎減碳目標」(SBTi)及目標設定

<偕同元大金控辦理>

- ✧ 入選 2023 彭博性別平等指數

<偕同元大金控辦理>

- ✧ 連續 4 年入選道瓊永續指數(DJSI)「新興市場指數」及「世界指數」成分股雙榜
- ✧ 連續 6 年入選「富時社會責任新興市場指數」(FTSE4Good Emerging Index) 成分股
- ✧ 連續 5 年入選 FTSE4Good 臺灣指數股份有限公司「臺灣永續指數」成分股

## 獎項肯定 榮耀加身

本公司為國內基金領導品牌，2022 年持續在國內外機構獎項大放異彩，共榮獲《金椽獎》、《財資雜誌》、《亞洲資產管理雜誌》、《晨星暨 Smart 智富基金獎》、《金鑽獎》、《指標》台灣年度基金大獎等多項基金大獎，從台股、美股、債券 ETF 到公司本身，不論是品牌力、數位服務等，全方位獲得獎項與投資人肯定外，更為唯一榮獲智慧財產管理規範(TIPS)2016 年版 A 級認證之投信業者，市場領導地位無可撼動。

### 【本公司獲獎連連】

 <p>經濟部工業局智慧財產管理制度(TIPS)A級驗證</p> <p>Industrial Development Bureau, MOEA (IDB) Taiwan Intellectual Property Management System (TIPS) Class A certification</p>	 <p>金椽獎 前瞻創新獎 甲等獎</p> <p>The 13th Best S&amp;F Paper Award Forward-looking Innovation</p>	 <p>元大臺灣ESG永續ETF基金榮獲財資雜誌評選 - 元大ESG ETF為永續投資ETF</p> <p>The Asset - Sustainability ETF, The first ESG themed ETF in Taiwan, Yuanta FTSE4Good TIP Taiwan ESG ETF</p>
 <p>亞洲最佳ETF發行商</p> <p>The Asset - Best ETF Provider, Asia</p>	 <p>元大基金先生APP榮獲亞洲資產管理雜誌評選 金融科技創新獎</p> <p>AAM - Fintech innovation</p>	 <p>元大美國政府20年期(以上)債券基金榮獲晨星暨Smart智富台灣基金獎-債券類指數股票型基金獎</p> <p>Yuanta U.S. Treasury 20+ Year Bond ETF is the winner of Smart Taiwan Fund Awards for Bond ETF</p>
 <p>榮獲2021《指標》台灣年度基金大獎 - 永續性獎項 - 負責任投資ETF - 同級最佳</p> <p>2021 BENCHMARK Fund of the Year Awards - Sustainability Awards - Responsible Investing ETF - Best-In-Class</p>	 <p>榮獲2021《指標》台灣年度基金大獎 - 永續性獎項 - ETF盡職治理大獎 - 傑出表現</p> <p>2021 BENCHMARK Fund of the Year Awards - Sustainability Awards - ETF Stewardship Award - Outstanding Achiever</p>	 <p>元大臺灣ESG永續ETF基金榮獲2021《指標》台灣年度基金大獎 - 台灣股票 - 最佳表現ETF大獎 - 同級最佳</p> <p>2021 BENCHMARK Fund of the Year Awards - Taiwan Equity - Best Performing ETF - Best-In-Class (Yuanta FTSE4Good TIP Taiwan ESG ETF)</p>
 <p>元大台灣卓越50基金榮獲第25屆傑出基金金鑽獎 - 股票ETF一般型國內指數</p> <p>TFF-Bloomberg BEST FUND AWARDS 2022</p>	 <p>元大標普500基金榮獲第25屆傑出基金金鑽獎 - 股票ETF一般型美國指數</p> <p>TFF-Bloomberg BEST FUND AWARDS 2022</p>	 <p>元大全球未來通訊基金榮獲第25屆傑出基金金鑽獎 - 股票ETF一般型產業型指數</p> <p>TFF-Bloomberg BEST FUND AWARDS 2022</p>

資料來源：經濟部工業局、金椽獎、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；元大投信整理，2023/5/31。

## 企業概況

### 1-1 品牌簡介

本公司自 1992 年成立，為元大金控集團旗下之專業資產管理公司，本公司秉持「全心全意為投資人理財」之宗旨，致力於提供投資大眾專業的理財服務，精實的投資團隊研究範圍涵蓋「國內、海外、股票、債券」等，著眼於與國際接軌及洞察客戶需求，推出多檔國內首創基金、主題基金、龍頭系列基金，截至 2022 年底發行商品有台灣股票、海外股票、ETF、指數、海外平衡、海外債券、貨幣、期貨信託基金等共計 93 檔，為國內市場產品最多元的資產管理公司。

本公司以「深耕臺灣、放眼世界、在地生活、全球投資」的信念深耕台灣市場，透過金控旗下各事業體互補與整合，為投資人創造最高效益。截至 2022 年底總資產管理規模超過新台幣 9,600 億元，為台灣公募基金規模最大的基金公司，市占率近 20%，深受逾 217 萬受益人支持，穩居市場第一；旗下兩檔國民 ETF-「元大台灣 50 (0050)、元大高股息 (0056) **(本基金之配息來源可能為收益平準金)**」合計規模達 4,233 億元、逾 157 萬受益人，為市場人氣王。本公司經營績效成績卓越，不論在產品、品牌及人才等三大面向，皆榮獲國內外多項專業機構評鑑大獎。

#### 【本公司基本資料】

公司名稱	元大證券投資信託股份有限公司
總部位置	臺北市大安區敦化南路2段69號18樓及67號地下1層
創立時間	1992/8/14
實收資本額	2,269,234,630
資產總額	2,280,000,000
員工人數	285人
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

註：上表人數為 2022 年總員工人數(不含非正職及實習生)。

### 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 服務據點

- ◇ 台北總公司

台北市大安區敦化南路二段 69 號 18 樓、67 號 B1(客戶相關服務請至 67 號 B1 辦理)

- ◇ 台中分公司

台中市北屯區崇德路二段 46-4 號 5 樓

### 1-1-3 營運及財務績效

單位：新台幣仟元

項目	子項目	2020 年	2021 年	2022 年
經營能力	營業收入	3,557,011	3,732,164	3,995,132
	營業費用	1,463,496	1,490,577	1,558,058
	本期淨利	1,719,220	1,918,960	1,820,634
獲利能力	資產報酬率	28.91%	28.94%	25.84%
	權益報酬率	33.47%	33.85%	30.47%
	每股盈餘(EPS)(元)	7.58	8.46	8.02

### 1-1-4 產品與服務

#### ◇ 成立最久的 ESG ETF

元大臺灣 ESG 永續 ETF (00850) **(本基金之配息來源可能為收益平準金)**是臺灣第一檔 ESG ETF，於 2019 年 8 月發行上市。元大臺灣 ESG 永續 ETF (00850) **(本基金之配息來源可能為收益平準金)**追蹤「臺灣永續指數」(FTSE4Good TIP Taiwan ESG Index)；成分股配置不單納入 ROE 等基本績效指標，更重視企業 ESG 表現。2022 年期間元大臺灣 ESG 永續 ETF (00850) **(本基金之配息來源可能為收益平準金)**皆榮獲晨星永續投資評級 5 顆地球肯定，為 ESG 投資最高評級，同時取得低碳標章認證，配合環保意識抬頭，本公司對於產品展望與全球發展趨勢一致，在最大化投資效益的同時，更為地球盡心力。

#### ◇ 現有產品增值永續投資評級

本公司為台灣首家推動晨星永續投資評級(MorningStar Sustainability Rating)，2022 年底本公司共有 18 檔基金獲得晨星公司(Morningstar, Inc.)評為最高評級 5 顆地球，包含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 基金、元大台灣高股息基金**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**、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)**等多檔基金，本年度 5 顆地球基金規模達 5,125.06 億元，且占本公司整體規模 55%，足見本公司內化永續發展決心。

#### ◇ 數位轉型，節能減碳

為配合主管機關「綠色金融行動方案 3.0」，數位轉型下帶動永續發展，除節能減碳外，透過金融業帶來的變革與影響力，打造以客戶為主的零時差數位金融服務，領先同業將基金與 ETF 功能整合為一，同時考量投資人使用習慣，簡化呈現資訊，不論是投資小白或資深投資人都能輕鬆上手，成為基金族優先使用的數位投資助手，2022 年度「元大基金先生」APP 更榮獲亞洲資產管理雜誌評選金融科技創新獎殊榮。

本公司同時領先業界，成為第一家與電子支付業者合作的投信公司，共同推出「icash Pay 電支帳戶買基金」業務，以簡單三步驟體驗快速線上開戶、基金申購，並以小額投資基金，期能達到定期定額的平均成本效果，實踐普惠金融目標；且得以搭配電子支付帳戶申購基金，提供更多元的基金申購方式。

## 【元大基金先生 APP】

### 買基金好方便

下載「元大基金先生」APP，線上就能完成核印！



- 選基金**  
輸入關鍵字或選擇搜尋條件，快速找到想要的產品資訊。
- 買基金**  
單筆申請、定期定額、買回或轉申請等交易類型，第一次買基金也能輕鬆上手。
- 管基金**  
快速且精確地掌握庫存概況，放心交給元大基金先生APP。

### 申辦說明

- STEP.1 元大投信線上開戶零時差**
  - 上傳證件、填寫資料
  - 投資適性評估
- STEP.2 約定使用電子支付icash Pay扣款**
  - 選擇電子支付驗證開戶
  - 選擇 icash Pay (記得先完成連結銀行帳戶！)
- STEP.3 約定買回、收益分配帳戶並確認留存資料**
  - 約定買回、收益分配帳戶
  - 簡訊確認留存資料
  - 開戶申請成功



## 1-2 產業概況

2022 年俄烏戰爭延燒，全球通膨升溫，美國展開快速且大幅度升息，衝擊全球股債市場重挫，然而台灣企業展現韌性，整體獲利金額再創新高，加上投資人逆向思考台股「價跌息率更高」的投資價值，在資金簇擁下，推動國內台股 ETF 規模跳躍式成長。

截至 2022 年底，國內公募基金的整體規模為 4.86 兆元，年減 1.99%。全球資產價格普遍下跌，股票型基金及固定收益型基金的總規模皆較前年大幅衰退。惟受惠投資人追捧高股息產品，台股原型 ETF 規模增至 7,899 億元，年增 60.4%，推動整體 ETF 的規模來到 2.33 兆元，年增 10.9%，為市場逆風的成長亮點。

面對全球 ESG 發展浪潮，2022 年主管機關於臺灣集中保管結算所建置「環境、社會及治理基金專區」(ESG 基金專區)，為國內基金產業綠色轉型的重要里程碑。該專區只揭露符合主管機關發布八大監理原則之 ESG 基金，確立 ESG 基金的永續投資目標與強化永續投資政策揭露。截至 2022 年底，專區上架之境內 ESG 基金達到 39 檔，合計境內 ESG 基金規模達 2,559 億元、受益人數更高達 126.8 萬人。

本公司 2016 年已與臺灣證券交易所簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，訂定「盡職治理政策」，關注被投資公司之環境保護、社會責任及公司治理(ESG)風險，並逐步擴大到納入氣候變遷及碳排放資訊等相關議題。2022 年本公司完成訂定元大投信「議合作業程序」，持續提升促進永續發展之投資行動，發揮投資影響力。

本公司未來除將關注全球主要央行的貨幣政策、政經局勢以及新興科技趨勢之發展，順勢發展滿足市場需求之投資服務、產品研發、市場教育等，亦將積極回應國際與國內 ESG 趨勢之推展，規劃綠色金融轉型進程、針對氣候風險指標強化內控機制，及加速研發氣候投資新商品等，降低氣候變遷風險對基金投資組合之衝擊與影響，以達善良管理人之應盡義務，並協助客戶順勢迎接永續投資熱潮。

### 1-3 品牌願景/經營理念

本公司積極推動台股基金成長動能、研發創新 ESG、主題型產品，以擴大主動型及被動型基金規模之成長，更為落實普惠金融理念，積極推廣定期定額，同時在數位金融轉型服務上，持續提升「元大基金先生」APP 功能，提供投資人有感加值服務，以方便、簡易的操作模式，協助不同世代投資人掌握理財契機、創造財富；最終再結合類全委保單成功經驗，創造類全委保單規模成長契機。

本公司將持續產品創新研發與提升操作績效，落實數位轉型與永續 ESG 基礎建設，不斷優化投資人教育與服務品質，並以 ESG 永續為核心經營理念，藉由投資重視 ESG 的企業，精進自身 ESG 責任投資，為投資人帶來長期穩健收益，並融入環境、社會和公司治理原則的責任投資，成為應對 ESG 風險的重要金融工具。再者，本公司將透過產品發行，落實股東行動主義、積極進行議合等盡職治理行動，2022 年共計執行 2 家企業議合、5 家指數公司議合及 15 家元大臺灣 ESG 永續 ETF(代碼：00850) **(本基金之配息來源可能為收益平準金)** 被投資公司之盡職治理議合行動，促使被投資企業重視永續發展。本公司不僅從投資 ESG、進化至 ESG 投資，乃至發揮投資影響力，本公司將持續落實 ESG 永續議題，朝向綠色金融邁進。在社會公益參與行動，除主動捐款予公益團體外(如，元大文教基金會、金融服務業教育公益基金及弱勢族群微型保險等)，亦帶領全體員工積極投入淨灘、捐血、捐贈愛心鞋盒及衣物等多元化公益活動，並與供應商簽訂元大金控「永續採購指南」，與供應商共同推動公司治理、環境友善、社會共榮等面向，以實際行動逐步落實 E(環境議題)、S(社會責任)、G(公司治理) 永續理念。

此外，為善盡投資人教育推廣之責，本公司亦將自身所知之國際趨勢、主題產業變化等相關金融知識編撰成專業書籍，2003 年至 2022 年底已累積出版逾 60 本書籍，包含機器人理財、AI(人工智慧)、Smart Beta、外匯 ETF、債券 ETF 及退休理財等，亦針對 ESG 主題出版 3 本 ESG 投資及資產配置等書籍，不僅協助投資人瞭解理財知識、掌握投資機會，更期望投資人短時間即可掌握永續發展浪潮。

展望未來，本公司除持續擴大資產管理規模、積極推廣高股息優質產品，及提供債券投資解決方案外，於產品研發端，一方面著重穩健成長及固定收益型產品之發行，一方面接軌國際推出主題型產品；同時持續發展數位金融轉型，拓展自有數位通路，深化定期定額基金投資，落實普惠金融理念，提供投資人便捷的優質服務。

## 1-4 人才策略

### 1-4-1 招募策略

本公司人才招募校準金融產業與本集團業務發展所需，以成為「亞太區最佳金融服務提供者」為願景，應用「掌握先機、創造客戶財富；專注績效、增進員工福祉；創新價值、提升股東權益」的企業核心價值，吸引與培育多元人才，以持續提升產品創新研發與操作績效，落實數位轉型與永續 ESG 基礎建設，不斷優化投資人教育與服務品質。

本公司亦將 ESG 永續作為核心經營理念，持續布建人才多元管道、深耕新世代投入金融業的意願，與多所學校進行交流與合作，主動提供產學合作與企業實習、辦理校園金融講堂、提供企業參訪機會及協助學校社團發展，加深年輕世代及社會大眾對金融實務運作的認識與體驗，縮短產學落差，以培育資產管理人才，持續深化永續作為。

此外，本公司致力推動職場性別平等，落實人權保障，體現尊重與保護人權之責任暨遵守本公司所在地勞動相關法規，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，提供有利人才永續發展的職涯平台。

### 1-4-2 雇用情形

2022 年底本公司員工總人數為 285 人，其中男性員工比例占 43.5%(124 人)，女性員工比例占 56.5%(161 人)，較前一年度差距縮小(2021 年：男性員工比例占 41.7%，女性占 58.3%)，於管理階層中，女性占 48%、男性占 52%。年齡分布：20~29 歲占 15.46%、30~39 歲占 29.12%、40~49 歲占 38.94%、50 歲以上占 16.48%。共計晉用 7 位身障員工，大幅優於身心障礙者權益保障法之晉用標準。

正職員工新進人數總計為 47 人(含留停復職)，新進員工比例為 16%，其中男性 28 人，女性 19 人；離職人數總計為 38 人，離職員工比例為 13%，離職員工人數中男性 19 人，女性 19 人。各階層管理職位均已培訓 1~3 位儲備接任人選，目前儲備接任人選共 45 人，占員工總數比例 16%。

【2022 年底員工及管理階層性別比例統計】

員工總數	男性員工	女性員工
占本公司員工總數之比例	43.5%(124 人)	56.5%(161 人)
占管理階層之比例	52%(13 人)	48%(12 人)

【員工總數統計】

年度	2021 年	2022 年
員工人數(人)	276	285
男女比例(%)	男：41.7%(115 人) 女：58.3%(161 人)	男：43.5%(124 人) 女：56.5%(161 人)
平均年齡(歲)	41.2	41.2
平均工作年資(年)	8.8	8.9
累計離職率(%)	20%	9.7%

### 1-4-3 人才培育

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之重點，建置管理學院、金融學院(包括：專業與證照訓練)及通識學院(包括：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、職務輪調等多元發展方式，培育管理及專業人才。

為培育員工發展多元職能，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，由本公司指派或經公司核可參加課程或研習，其訓練費用皆由本公司全額負擔；本公司更已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，持續強化專業能力，並儲備及發展多元職能，並為本公司積累永續發展能量。

本公司 2022 年實體與線上課程共計開課 605 班次，課程總時數為 13,509 小時，平均每人受訓時數 47 小時，合計訓練費用為新臺幣(以下同)2,465,245 元，平均每人訓練費用為 8,650 元，自辦之實體課程整體平均滿意度達 4.6 分(滿分 5 分)，較前一年度之訓練預算增加約 116 萬，訓練人次增加 3,935 人次，訓練時數增加共 2,917 小時。其中：管理職能訓練占訓練總時數 12.8%、專業職能訓練占訓練總時數 34.3%、法定訓練(包括：洗錢防制、法令遵循及內稽內控相關訓練等)占訓練總時數 52.5%及其他培訓課程(包括：新進人員訓練、天下創新學院、語文培訓及獎勵、身心健康主題等)占訓練總時數 0.4%；其中永續發展及綠色金融訓練時數占 23%。各類課程實際費用：管理職能訓練費用占 15.9%、專業職能訓練費用占 38.9%、法定訓練費用占 43.1%及其他培訓課程費用占 2.1%；其中永續發展及綠色金融訓練費用占 39%。

**【2022 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	605 堂
訓練時數(A)	13,509 小時
訓練人次	11,506 人次
訓練費用(B)	2,465,245 元
員工人數(C)	285 人
平均每人受訓時數(D)	47 小時
平均每人訓練費用(E)	8,650 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)為當年度 12 月 31 日之正職人數。 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)	

**◇ 金融友善教育訓練**

為落實金融友善服務，積極落實金融友善環境，本公司每年度持續推動內部金融服務業公平待客原則法定教育訓練，為提供身心障礙投資人所需之服務，2022 年第四季於內部推廣全員線上數位手語課程，與臺灣手語翻譯協會合作提供手語翻譯服務，以協助客戶在本公司櫃台開戶及簽約作業，以保障身心障礙人士使用金融服務之權益。

**【2022 年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)	855	1,033	0
金融友善教育訓練(外部辦理)	5	222	50,400

## 1-5 利害關係人關注議題

### 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	關注的重大議題	溝通頻率及管道	2022 年執行成果
員 工	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 人才培育與發展</li> <li>◇ 健康職場推動</li> <li>◇ 友善工作環境</li> <li>◇ 溝通管道</li> <li>◇ 員工福利</li> <li>◇ 績效管理</li> <li>◇ 公司治理</li> <li>◇ 誠信經營</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 常態性 人才招募 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</li> <li>◇ 每月 健康知識宣導</li> <li>◇ 每季 勞資會議 福利委員會</li> <li>◇ 每半年/年 績效評估與回饋</li> <li>◇ 每 2 年 員工敬業度調查</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 年度辦理員工教育訓練涵蓋率達 <b>100%</b>，自辦實體課程之員工滿意度達 <b>4.6</b> 分。</li> <li>◇ 與多間大專院校合作舉辦校園說明會與合作授課，參與員工為 <b>52</b> 人次，學校授課時數達 <b>121.66</b> 小時，參與師生數達 <b>2,289</b> 人次。</li> <li>◇ 與國立清華大學、高雄科技大學建立產學合作，年度共招收 <b>8</b> 名實習生，實習總時數達 <b>2,356</b> 小時。</li> <li>◇ 取得「CHR 健康企業公民許諾企業標章」。</li> <li>◇ 取得「健康職場認證-健康促進標章」。</li> <li>◇ 年度辦理 <b>6</b> 項員工健康活動，參與人次達 <b>530</b> 人次，整體活動滿意度達 <b>4.8</b> 分。</li> <li>◇ 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 <b>6</b> 人。</li> </ul>

利害關係人	關注的重大議題	溝通頻率及管道	2022 年執行成果
			<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 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 <b>97%</b>(共 167 份)，整體計畫滿意度達 <b>9</b> 分(滿分為 10 分)。</li> </ul>
股東與投資人	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 財務報表報導</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 每月營業收入</li> <li>◇ 每年會計師簽證財報</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 次月 10 日前公告營業收入。</li> <li>◇ 年度終了 75 日內公告會計師查核簽證財務報告。</li> </ul>
客 戶	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 客戶權益</li> <li>◇ 金融消費者保護</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 常態性</li> <li>客服中心服務及申訴服務</li> <li>提供客戶服務專線及線上客服信箱</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 提供完整產品、平台，滿足投資人需求，提供即時且多元的服務。</li> <li>◇ 使客戶能了解相關投資可能面臨風險，若有需申訴，可以透過平台反應，維護己身權益。</li> </ul>
供 應 商	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 永續採購</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 常態性</li> <li>安全衛生承諾</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 宣導維護人權議題。</li> <li>◇ 維護工作安全。</li> <li>◇ 宣導誠信經營及承諾。</li> </ul>
社 區	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 環境永續議合</li> <li>◇ 社區共好</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 常態性</li> <li>環境衛生要求</li> <li>◇ 不定期</li> <li>舉辦社會公益、學術教育及環保活動</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 加強要求大樓管理中心資源回收垃圾確實分類。</li> <li>◇ 要求大樓落實職業安全衛生管理。</li> <li>◇ 要求大樓定期檢測水質及更換濾心。</li> <li>◇ 2022 年舉辦環保淨灘、愛心捐血</li> </ul>

利害關係人	關注的重大議題	溝通頻率及管道	2022 年執行成果
		<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 每年 公益愛心捐血</li> </ul>	失智長者關懷及食物銀行送餐等公益活動。
政府機關	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 永續金融</li> <li>◇ 投資流程控管</li> <li>◇ 防制洗錢</li> <li>◇ 法令遵循</li> <li>◇ 公司治理</li> <li>◇ 風險管理</li> <li>◇ 客戶權益</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 常態性 稽核報告</li> <li>◇ 每季 永續發展轉型執行情況申報</li> <li>◇ 不定期 重大偶發事件通報 以電話、電子郵件、公文、會議等方式回覆主管機關(含公會)詢問</li> <li>◇ 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</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 依照稽核計畫完成查核並於期限內完成應申報事項。</li> <li>◇ 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。</li> <li>◇ 於 2022 年第 3 季起，每季完成申報「證券期貨 ESG 執行資訊控管系統」。</li> </ul>
媒 體	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 行銷傳播</li> <li>◇ 金融產品創新與服務</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 常態性 媒體文宣</li> <li>◇ 不定期 舉辦記者會</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◇ 不定期舉辦記者會活動。</li> <li>◇ 與媒體建立暢通溝通管道。</li> <li>◇ 提供市場概況及金融商品訊息。</li> </ul>

## 1-5-2 重大性評估

依據本公司產業特性、國際趨勢等因素，篩選出員工、股東與投資人、客戶、供應商、社區、政府機關及媒體等七大利害關係人，並透過各項管道與不同利害關係人進行溝通，瞭解並鑑別其所關注的議題。

## 1-6 供應鏈管理

本公司持續致力於將永續發展理念落實於企業文化與業務推展，提供更多元的金融產品、更全面綠色金融服務，以及更完善的客戶關懷，並且帶動商業合作夥伴共同關注永續議題，逐步建立永續經營管理與服務模式。

本公司依循「元大金控集團供應商永續採購指南」、「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」等規範，追求自身的永續經營；同時也希望與供應商一同努力，共同實踐企業社會責任、遵守誠信經營原則。針對欲簽約之供應商，於合約中持續以「誠信承諾聲明書」及「供應商永續採購條款」規範供應商，明訂供應商應履行及遵守各項勞動條件、環境保護及勞動人權等法令規範。

此外，亦針對供應商屬性，視其對勞動條件、職業安全衛生、環境保護及勞動人權各面向的衝擊程度加強管理。2019年1月依循元大金控「供應商管理要點」，每年對常往來廠商進行評鑑，並向主要供應商進行人權盡職調查。2020年導入永續採購標準指南(ISO 20400:2017)，期以永續管理方法導入採購規範，逐步建置完善「永續採購流程」。

本公司協助元大金控於2022年度舉辦4場採購人員聯席會議，會中針對各子公司推動ESG各面向與供應商管理的整合實踐，分享精進要點以及宣導永續採購相關事項，強化採購員工在永續採購上的知識與實踐。

## 1-7 重大事件

### 1-7-1 受處罰之情形

2022年無受處罰案件。

### 1-7-2 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○正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○正提出民事損害賠償訴訟新台幣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，自民國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，共計新台幣5,968,388元。本訴訟案目前由法院審理中，不影響受益人之權益。

### 1-7-3 公司與客戶爭議事件

2022年本公司與客戶於財團法人金融消費評議中心(下稱評議中心)之申訴案件共計81件，評議案件共計69件。進入評議程序之案件，除1件由當事人自行撤回外，評議中心就客戶之請求，均做出尚難為有利申請人之認定。

## 公司治理及永續發展

### 2-1 公司治理架構

為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，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」等相關規定，訂定本公司「公司治理實務守則」。為健全監督功能及強化管理機能，考量公司規模、業務性質，得於董事會下設置工作小組，說明如下：

#### ◇ 董事會

- ◎ 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。
- ◎ 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

- ◎ 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。
- ◎ 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。

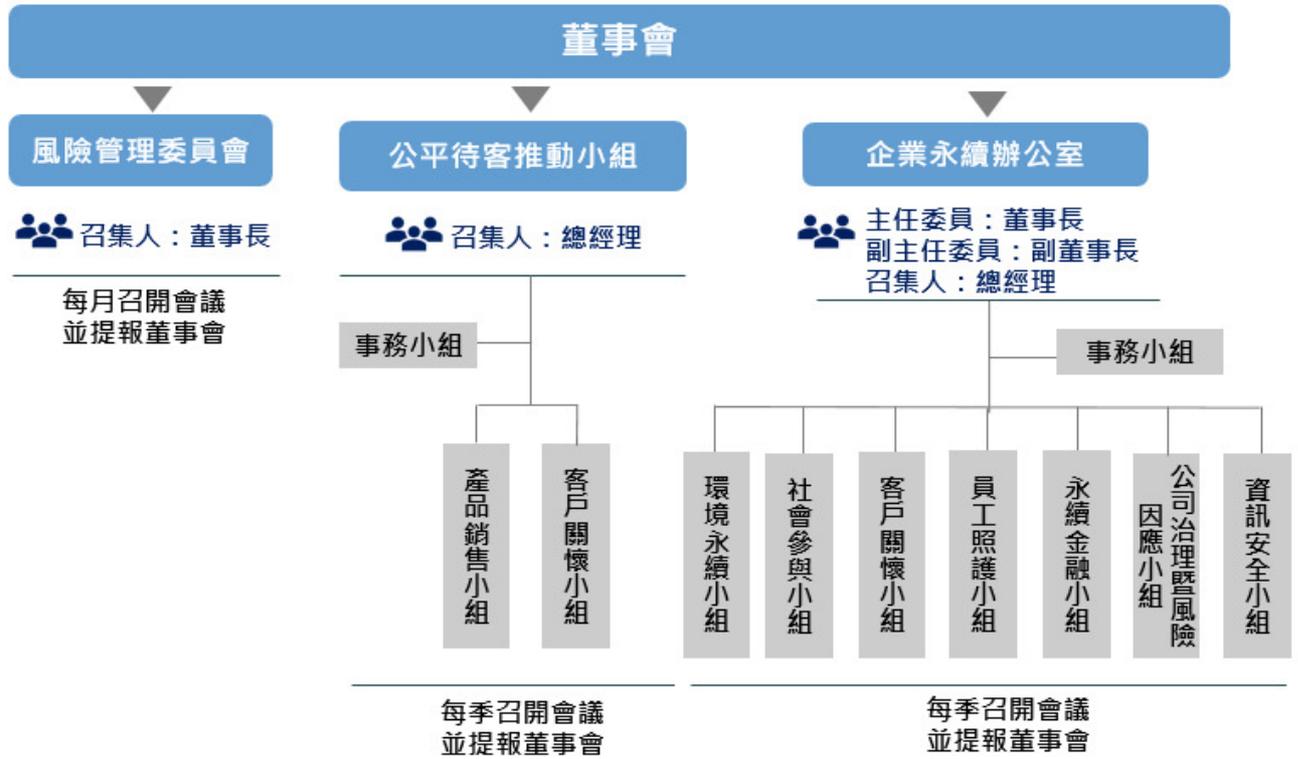
#### ◇ 企業永續辦公室

- ◎ 由董事長為主任委員、副董事長為副主任委員、總經理擔任召集人，並由高階主管擔任八個小組督導主管。
- ◎ 依主管機關政策修訂動向與最新規定及持續關注全球 ESG 之發展趨勢等情形，由各小組於定期會議中提出相關具體方案，及討論各小組執行進度與回報其落實成效。

#### ◇ 公平待客推動小組

- ◎ 由總經理擔任召集人，並由高階主管擔任三個小組督導主管。
- ◎ 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。

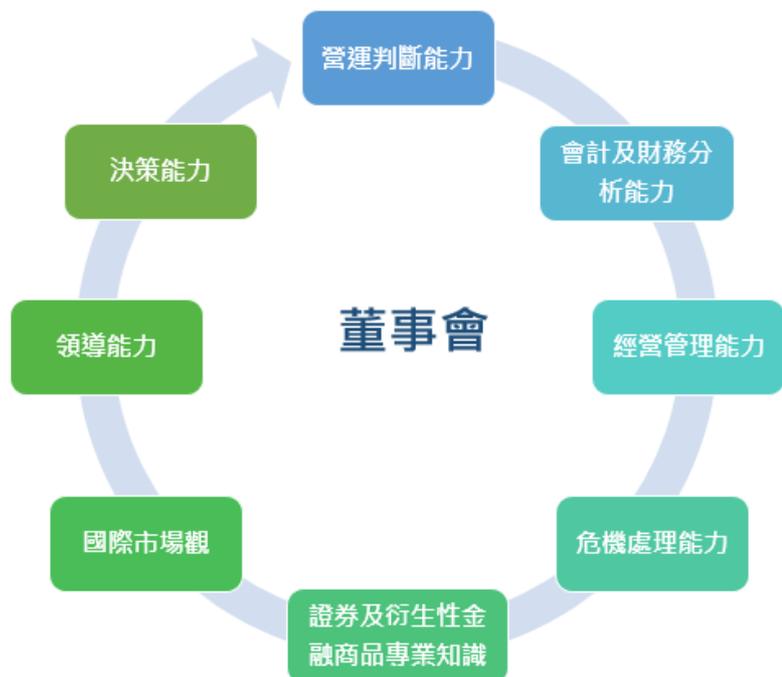
【公司治理架構圖】



2-2 董事會

2-2-1 董事會應具備能力

本公司依據「公司治理實務守則」第 29 條第 3 項規定，為達到公司治理之理想目標，董事會整體應具備之能力包含：



### 2-2-2 董事會成員

本公司第十二屆董事會(含監察人)成員名單如下：

職稱	姓名	主要學經歷
董事長	劉宗聖	<ul style="list-style-type: none"> <li>曾任寶來投信總經理</li> <li>上海財經大學經濟學研究所博士</li> </ul>
副董事長	黃廷賢	<ul style="list-style-type: none"> <li>曾任元大投顧董事長及元大證金董事長</li> <li>國立臺灣科技大學管理學研究所碩士</li> </ul>
董事	謝忠賢	<ul style="list-style-type: none"> <li>曾任復華投信副總經理及元大投信副總經理</li> <li>國立臺灣大學商學研究所碩士</li> </ul>
董事	李大經	<ul style="list-style-type: none"> <li>曾任敦陽科技(股)公司副董事長及董事</li> <li>昇陽電腦(股)公司台灣區總經理</li> <li>國立淡江大學管理科學研究所博士</li> </ul>
董事	陳沛宇	<ul style="list-style-type: none"> <li>曾任元大金控協理及元大銀行協理</li> <li>國立臺灣大學財務金融碩士</li> </ul>
監察人	黃宏全	<ul style="list-style-type: none"> <li>曾任輔仁大學法律學院副院長兼學士後法律系主任</li> <li>曾任行政院消費者保護委員會法制組組長</li> <li>輔仁大學法律學系法學博士</li> </ul>
監察人	賴坤鴻	<ul style="list-style-type: none"> <li>曾任元大證券獨立董事及元大期貨獨立董事</li> <li>國立臺北大學企業管理學碩士</li> </ul>

### 2-2-3 董事會成員多元化

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，有益於本公司企業價值與績效之表現，將發揮所長協助本公司兼顧永續發展、穩健獲利及風險控管三大核心理念衡平下，俾利本公司整體經營更往前推進。



- (7)非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9)未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10)未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

### 2-2-5 董監事進修

依據本公司董事及監察人進修辦法，新任董監事於就任當年度至少進修 12 小時，次年度起每年宜至少進修 6 小時。為強化公司董事職能與董事會運作，積極落實推動公司治理，本公司規劃每年度 12 小時進修課程供董監事選修。

本公司於 2022 年共辦理 8 場訓練課程，總課程時數為 20 小時，課程主題包含：公司治理、氣候變遷、防制洗錢、資安韌性與公平待客等永續發展相關議題。2022 年度董事及監察人完成進修時數如下表：

董事/監察人	職 稱	2022 年進修時數(小時)
劉宗聖	董 事 長	11
黃廷賢	副董事長	8
謝忠賢	董 事	12
陳沛宇	董 事	8
李大經	董 事	12
黃宏全	監 察 人	12
賴坤鴻	監 察 人	16.5

### 2-3 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。

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。

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，或透過電子信件將檢舉資料寄至本公司官網檢舉信箱。

◇ 檢舉制度之運作：

- ◎ 檢舉案件之受理單位為法令遵循部，調查單位則為本公司稽核部。
- ◎ 以電話檢舉者，受理單位應通知檢舉人到達指定處所製作紀錄，交檢舉人閱覽後簽章。惟檢舉人不予配合時，受理單位得逕予紀錄並進行評估是否受理。
- ◎ 調查單位於調查結束後，應將調查結果與處理建議作成書面報告。檢舉案件之處理情形，受理單位應適度以書面或其他方式通知檢舉人。
- ◎ 被檢舉人為一般員工者，應送交被檢舉人所屬督導主管；被檢舉人為董事、監察人或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。
- ◎ 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。

◇ 檢舉人之保護措施：

- ◎ 不得因所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

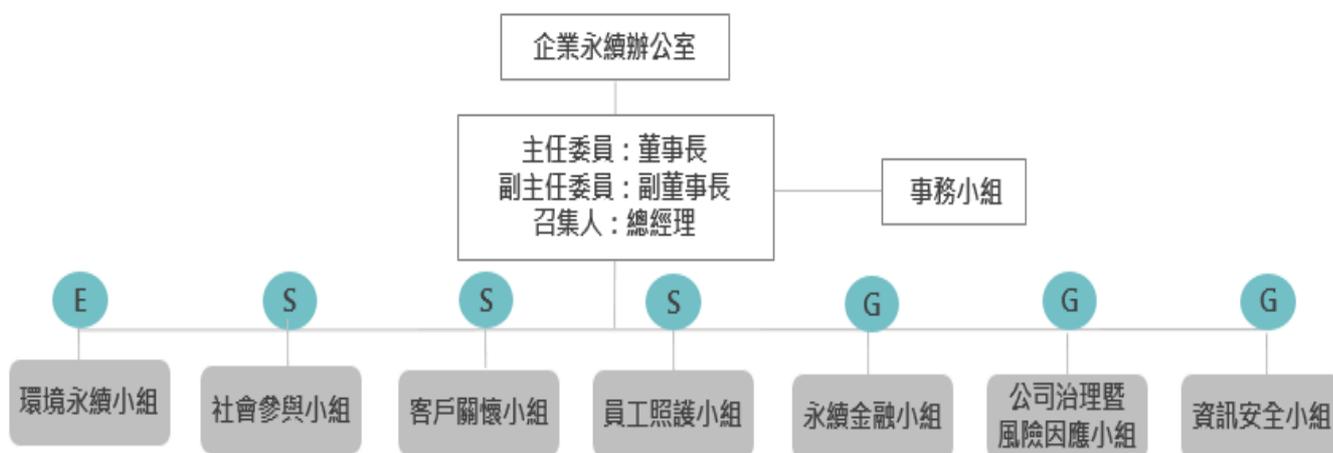
公司官網所設置之電子信箱：<https://www.yuantafunds.com/active/co/01.html>

## 2-4 永續發展推動

### 2-4-1 「企業永續辦公室」成立

本公司於 2021 年 6 月成立「ESG 永續金融小組」，並於 2022 年 3 月更名為「企業永續辦公室」，由董事長為主任委員、副董事長為副主任委員、總經理擔任召集人，參與人員由主管級以上領軍督導永續發展情形，依環境、社會及公司治理 (Environmental、Social、Governance, ESG) 三大面向設置「環境永續小組」、「社會參與小組」、「客戶關懷小組」、「員工照護小組」、「永續金融小組」、「公司治理暨風險因應小組」、「資訊安全」及「事務小組」等八大組別，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 之發展趨勢等，由各小組於會議中提出具體執行方案；2022 年雖處於疫情期間，本公司仍定期以實體方式 + 視訊方式進行會議，落實 ESG 觀念推廣與執行，並持續探討相關議題。

【企業永續辦公室組織圖】



資料日期：2023 年 6 月

【企業永續辦公室-實體會議】



【企業永續辦公室-視訊會議】



### 2-4-2 執行情形每季提報董事會

主管機關為推動證券期貨業永續發展，促進證券期貨市場健全運行，於 2022 年 3 月 8 日公布「證券期貨業永續發展轉型執行策略」，規劃 3 大推動架構、10 項策略及 27 項具體措施，本公司依循該策略提前佈署盤點公司執行情況，又依據策略 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，使本公司董監事們掌握公司最新永續發展動態，並藉由董監事問責指導，加速本公司推動永續發展正循環，朝向永續經營道路邁進。

### 2-4-3 執行情形按季辦理申報

配合主管機關政策推動，投信業者需落實前揭執行策略之各項具體措施執行，依證券投資信託事業資產規模(2021 年平均資產管理規模為基礎)，並按資產管理規模大小分階段進行每季申報執行情形予主管機關，本公司為第一批適用申報業者，即於 2022 年第 3 季起按季辦理「證券期貨 ESG 執行資訊控管系統」申報，帶頭落實 ESG 各項具體措施執行。

### 2-4-4 編纂董監事之永續發展指引

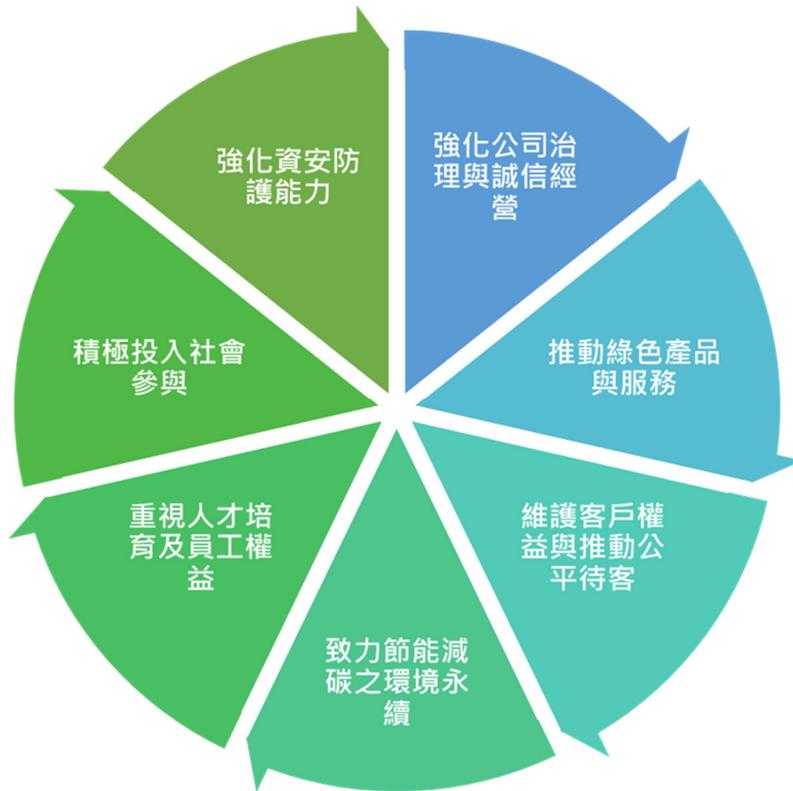
為發揮董事會職能，落實董事會及經營管理階層問責制度，強化公司董監事們對永續發展相關議題，本公司於 2022 年起自發性完成「投信投顧事業永續發展指引\_董監事應行注意事項」簡報資料，並於董事會由劉董事長親自說明及提供簡報資料，俾利董監事們參酌依循；其後依循 ESG 相關政策公布及公司實施推行情況，不定期更新指引簡報內容，有助於董事會對於公司在永續 ESG 行動之管理與監督，截至 2022 年底完成更新 2 版資料予本公司董監事。

## 2-5 永續發展政策

本公司以「深耕台灣、放眼世界、在地生活、全球投資」為信念，始終秉持「穩健、誠信、服務、創新，全心全意為您理財」之經營理念，致力於多樣化投資理財領域，在永續發展的實踐過程，尊重投資人及利害關係人之權益，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，並以七大主軸進行永續作為，持續落實企業永續之理念。

【永續方針七大主軸圖】



## 責任投資及議合行動

### 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)

元大臺灣 ESG 永續 ETF(00850) (本基金之配息來源可能為收益平準金)成立於 2019 年 8 月 15 日，為台灣第一檔履行 ESG 投資策略的台股 ETF，本基金採指數化操作，追蹤富時國際有限公司與臺灣指數股份有限公司(即指數提供者)合編標的指數為「臺灣永續指數」，其採用富時的 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，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)為負之公司股票後，透過市值加權方式決定臺灣永續指數之成分股權重。

元大臺灣 ESG 永續 ETF(本基金之配息來源可能為收益平準金)為投資國內市場之指數股票型基金，提供投資人一次買進臺灣股市的永續企業，以一籃子方式投資台灣永續企業投資組合之投資管道，投資人亦得以小額投資方式參與投資，有效使更多廣大的投資群眾參與台灣永續企業之投資及獲利機會。本基金持股組合透明且容易掌握，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，投資人也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。

透過標的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，且於定期檢視成分股表現並調整成分股內容，可以免除投資人選股煩惱，有效分散個股投資風險。指數化產品做為最簡單易懂的投資工具，除追求長期資本利得之外，還能享受收益分配帶來之現金流，充分掌握產業脈動。再者，本基金在臺灣證券交易所上市，於證券交易營業日之交易時間內均可隨時進行買賣，交易方式較一般共同基金一天只能買賣一次更為便利。

截至 2022 年底，00850 ETF 規模達 95 億元、受益人數達 6.9 萬人，規模及受益人數皆持續增加中，成為投資人最熱門前 10 大定期定額扣款 ETF 之一，可見其深受臺灣投資人關注與喜愛。

**【2022 年底資產管理規模】**

基金類別	檔數	規模(億元)
ESG 主題基金	1	95
公募基金	93	9,348

**3-1-2 ESG 基金揭露**

為強化 ESG 投資方針揭露事項之完整性及一致性，金管會發布 ESG 相關主題基金之資訊揭露事項審查監理原則，供投信業者發行 ESG 基金有所依循，並委由臺灣集保結算所於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)。

元大臺灣 ESG 永續 ETF (本基金之配息來源可能為收益平準金)於 2022 年 2 月通過 ESG 基金資訊揭露事項審查，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)；為提高 ESG 基金資訊揭露透明度，本公司並揭露於公司官網永續發展專區，供投資人查閱。

**【基金資訊觀測站- ESG 基金揭露】**
**FUNDCLEAR 基金資訊觀測站**
[回首頁](#)


基金查詢

**環境、社會及治理基金專區(ESG基金專區)**
**注意事項**

1. 投信公司事業發行環境、社會及治理相關主題境內基金，總代理人募集及銷售環境、社會與治理相關主題之境外基金，分別依金管會110年7月2日金管證投字第1100362463號函及金管會111年1月11日金管證投字第1100365536號令規定，於基金公開說明書及投資人須知載明以ESG為主題相關內容。
2. 基金列表所連結之公開說明書及投資人須知，係投信公司及總代理人依相關規定進行公告之文件，投資人於申購前，應詳閱基金公開說明書或投資人須知，若對列表上的產品有任何問題，請逕洽各投信公司或境外基金總代理人。
3. 基金列表所連結公開說明書及投資人須知所載資料，若有虛偽不實或錯誤，概由境內基金投信公司及境外基金總代理人負責，任何人從事廣告及營業活動，不得藉金管會對該基金之核准或申報生效，作為證實申請(報)事項或誤導投資人認為主管機關已保證基金表現之宣傳。

全部  境內  境外

投信/總代理   A0005元大證券投資信託股份有限公司

基金名稱  全部

關鍵字查詢  請輸入基金名稱或基金統編

**境內基金**

共1檔，基金規模約當新台幣11,805百萬元(截至2023年04月底止)

基金名稱	基金成立日期	投資策略類型	投資比例配置	發行資訊	公開說明書	定期報告
元大臺灣ESG永續ETF基金	20190815	負面排除篩選 正面/同業較優者 國際規範 ESG整合投資分析	本基金投資於標的指數成分證券(即持有符合ESG相關投資重點之標的)總金額不低於本基金淨資產價值之80%(含)。因標的指數篩選成分原則已涵蓋ESG評選標準，尚能確保本基金資產整體運用符合永續投資目標。	<a href="#">連結</a>		<a href="#">連結</a>

註：定期報告係由業者提供公司網站揭露資訊。

【公司官網永續發展專區- ESG 基金揭露】



客戶專區 基金商品 專業觀點 ETF專區 認識元大 永續發展 客服中心 線上開戶 登入

企業社會責任 責任投資 ESG基金揭露 機構投資人盡職治理揭露 金融友善服務 公司治理 檢舉制度 公益活動 智慧財產權 相關法令

ESG基金揭露

元大臺灣ESG永續ETF基金	ESG基金八大資訊揭露	ESG基金定期揭露
----------------	-------------	-----------

【ESG 基金八大資訊揭露】

元大臺灣ESG永續ETF基金/八大資訊揭露	
基金名稱	元大臺灣ESG永續ETF基金(00850)
投資策略類型	負面排除議題、正面/同業軟硬者、國際規範、ESG整合投資分析
投資目標與衡量標準	<p>本基金採指數化操作，以追蹤「臺灣永續指數」之績效表現為操作目標。指數編製採用FTSE的ESG評鑑模型，具體衡量標準：(1)標的指數編製簡介：臺灣永續指數為臺灣指數股份有限公司與富時國際有限公司(下稱FTSE)聯合編製之指數。該指數以：臺灣永續指數的標的為FTSE4Good新市場指數，成分股由臺灣證券交易所之上市公司股票為合格股票。其中FTSE4Good新市場指數為FTSE新市場指數經ESG評鑑標準之指數。II.排除編製指數企業社會責任(CSR)報告書之公司股票後，再進行財務指標篩選。排除後來權益回報率為負的公司股票。但排除之指數標的權重不可超過10%。即至少保留標的指數90%之權重。III.透過市值加權方式決定指數成分股權重，其中單一標的權重上限為30%。(2)ESG評鑑標準：FTSE設立FTSE Russell ESG評鑑委員會，負責制定ESG標準、選擇ESG評鑑系統。FTSE ESG評鑑分為環境保護、社會責任、公司治理三大支柱，包括14個衡量主題及其300多個標項。各公司ESG評鑑分數由三大支柱內各主題分數與其權係數乘積之合計為支持分數，支持分數再與其標的指數乘積加總得到ESG總分。每間公司都會獲得其支持分數的ESG總分，其中支持分數的ESG總分分數之2.4分將予以加入該指數成為成分股，且既有成分股之剔除條件設有權重，即既有成分股剔除後ESG總分位於2.4(含)-2.9分區間者，將不予剔除。而既有成分股剔除後ESG總分位於2.4分者，將可繼續留在FTSE Russell ESG評鑑委員會將繼續追蹤最近ESG評鑑分數低於2.4分者公司。若在1個月後仍無法符合最低要求，則該公司將被排除自FTSE4Good新市場指數中剔除。除非該公司與FTSE Russell ESG總分委員會協商後，取得更佳的改善期限。</p>
投資策略與方法	<p>本基金為指數股票型基金，以追蹤標的指數之績效表現為目標。主要投資於具有ESG相關概念之標的指數成分股，該等成分股投資過程中，已將ESG相關因素之考慮過程納入。採取如「本基金投資目標與衡量標準」所述之評估方法。為追蹤標的指數之績效表現，本公司將採用完全複製法之指數化操作策略進行本公司之資產管理，為前述各項投資操作條件。為基金自上市日起追蹤標的指數，投資於標的指數成分股總金額不低於於基金淨資產價值之80%(含)，並以標的指數之成分股作為主要投資標的。</p>
投資比例配置	<p>本基金投資於標的指數成分股者(即持有符合ESG相關投資重點之標的)總金額不低於於基金淨資產價值之80%(含)。因標的指數編製方法已滿足ESG評鑑標準，尚能確保基金資產整體運用符合永續投資目標。</p>
參考績效指標	<p>本基金為指數化操作，以追蹤標的指數(即臺灣永續指數)之績效表現為目標，因此本基金參考績效指標為臺灣永續指數。</p>
排除政策	<p>本基金追蹤標的指數(即臺灣永續指數)之編製母體為FTSE4Good新市場指數成分股中臺灣證券交易所之上市股票。其中FTSE4Good新市場指數將對「本基金投資目標與衡量標準」所述之排除標的下列標的製成或生產，則將被列為排除標的，並在下次FTSE4Good新市場指數審核中被剔除：(1)菸草、酒精；(2)軍火武器(具身性的武器、核子武器、化學和生化武器、集束彈藥、地雷等具身性的武器)等軍備；(3)核能、核子武器、化學和生化武器、集束彈藥、地雷等具身性的武器等軍備；(4)投資於：包含開放型投資信託基金、封閉型投資信託基金、特種目的收購公司(Special Purpose Acquisition Company)。</p>
風險管轄	<p>一、本基金為指數股票型基金，主要投資於「臺灣永續指數」成分股，屬於單一國家型之臺灣股票投資，多數配置於各業ESG評鑑較低之企業，屬相對低風險資產。但主要投資風險仍包含下列風險，故基金風險等級為RR4*：(一)ESG相關風險包括：ESG主題基金之投資風險。目前ESG評鑑標準及其排除政策之限制、投資選擇標準之主觀判斷、無標之分類法、對第三方數據資料提供者之依賴等；(二)產業景氣循環之風險、波動性風險、投資地區之政治、經濟變動之風險等。前述投資地區政治、經濟變動風險，包括但不限於：所投資地區政治經濟變動、標的指數成分股於證券交易所流動性不足、價格波動風險、市場風險、出清待時之有價證券之相關風險及標的指數有被終止或其他必要更換之債券發生時，可能對本基金追蹤、模擬或複製標的指數表現之操作方式有影響等風險，均可能產生潛在的風險。</p> <p>二、對於投資人注意申購基金前詳細閱讀本基金公開說明書【基金概況】之「投資風險」，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料可至投信投信公司網站查詢。*風險等級係為本公司經依基金之投資策略、風險係數等標準所訂，該分類係依據過去5年基金淨值波動度標準，以標準差區間予以分類等級，分類為RR1-RS5級，數字越大代表風險越高。惟此等成分股係屬一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不致作為投資單一標的。投資人仍應斟酌個人風險承受能力後再行投資。</p>
盡職治理參與	<p>本基金採指數化操作，以追蹤標的指數臺灣永續指數之績效表現為目標。本基金標的指數由臺灣指數公司與富時國際有限公司聯合編製。指數編製規則採用FTSE的ESG評鑑模型，包含環境保護、社會責任、公司治理三大支柱權重，且於經理公司官網上其「機構投資人盡職治理等則」提供揭露，並進行公司盡職治理政策之盡職治理行動(包括但不限於與被投資公司經理層互動、參與股東會及行使投票權等紀錄報告)。普遍基金盡職治理責任。</p>

【ESG 基金定期揭露】

元大臺灣 ESG 永續 ETF 證券投資信託基金 _ ESG 定期揭露內容	
(I)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:	<p>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。</p>
依基金信託契約，本基金操作係採用指數化策略，原則採完全複製法進行操作，且投資於指數成分證券總金額不得低於於基金淨資產價值之百分之八十。惟基金須保留現金部位以因應日常之現金使用需求(例如：基金初級市場申購/贖回、收益分配等)，將無法將全數基金資產 100%投資於標的指數成分股票，為達複製標的指數績效表現之操作目標，將以與標的指數具相關性且流動性佳之期貨補足基金整體曝險。	<p>截至 2022/12/30，本基金實際投資於「臺灣永續指數」成分股票之比重合計為 97.38%，即本基金 97.38%之投資部位符合臺灣永續指數之 ESG 投資策略與篩選標準。</p>

3-2 ESG 納入投資流程

參酌聯合國「責任投資原則」(The Principles for Responsible Investment, PRI)及聯合國永續發展目標(United Nations Sustainable Goals, SDGs)，於 2020 年訂定本公司「基金風險控管作業要點」，ESG 投資政策的方向如下：

#### ◇ 積極關注 ESG 議題

持續關注 ESG 議題的最新發展和趨勢，透過了解相關的政策和規範，以確保其 ESG 投資政策的即時性和專業性。

#### ◇ ESG 整合投資流程

主動基金經理人需整合 ESG 考量納入投資決策流程中，包括被投資公司永續經營之分析評估、關注各產業重要 ESG 議題等。操作團隊在投資流程中，篩選投資標的需符合本公司可投資範圍(資產池)，篩選標準包含評估一般財務風險的 Z score、台灣企業信用風險指標、國際 ESG 評等等多項標準。

#### ◇ ESG 整合風險管理

將 ESG 考量納入風險管理流程中，透過進行風險評估和管控，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 表現符合其投資目標和策略的要求。

#### ◇ 投資組合透明度

本公司為業界最早引進 ESG 永續投資評級的投信業者，並於本公司官網「基金商品」之個別基金揭露國際機構晨星(MorningStar)「永續投資評級」四顆地球以上基金；其評鑒結果是以 1~5 顆地球圖像標示分數高低，最高評級為 5 顆地球，藉由外部機構公平、公正、公開永續投資評鑒結果，輔助投資人進行投資決策參考。此外，本公司積極與投資人溝通，以解答相關問題及其接受投資人的反饋。

## 3-3 ESG 風險管理

### 3-3-1 ESG 風險管理機制

為建構完善之風險管理機制，由董事會核定本公司「風險管理政策」，作為本公司風險管理之最高指導原則，以為制定風險管理機制及各項風險管理作業規劃之依據，建置各類別之風險監控機制。本公司原已訂定「主動型」基金(專戶)ESG 風險管理指標，為持續強化本公司 ESG 風險管理機制，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 ESG 風

險管理機制與風險管理指標的核定層級由董事長提升至董事會核定。

ESG 風險管理係為確保主動型所有公募及全權委託投資帳戶之 ESG 風險，使操作部門執行投資時，瞭解其投資對各基金整體 ESG 風險之影響程度，並有效及明確地規範其投資範圍與暴險程度。風險管理部每年依據本公司營運目標與風險容忍度，訂定 ESG 風險監控指標，並提請董事會核定，而 ESG 風險監控指標之調整，則由操作部門提出，經會簽風險管理部後，由風險管理部提報董事會核定。ESG 風險管理相關資訊將定期於風險管理委員會、企業永續辦公室與董事會進行報告。

### 3-3-2 ESG 風險管理指標

ESG 風險監控指標分為第一區(低風險)、第二區(中風險)、第三區(高風險)進行管理：

風險區域	風險等級	管理機制
第一區	低風險	可直接投資
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

### 3-3-3 ESG 風險即時監控

考量投資部位若受潛在環境保護、社會責任及公司治理等各項風險下，其所產生負面衝擊將增加本公司潛在風險，故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，提醒操作團隊留意市場變化，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。

【提醒通知\_負面新聞】

2023/1/16 (週一) 下午 02:21  
 謹陳 市場訊息與景險摘要(惡劣！3大國際藥企哄抬胰島素價格遭加州起訴)\_指數

收件者  
 副本

**三、風險分析與行動計畫：**

(一) 指數型基金( )持有相關部位景險；提醒投資團隊留意，製藥廠禮來、諾和諾德和賽諾菲於美國被控不當哄抬胰島素價格，後續訴訟可能影響其營銷狀況或令其遭受裁罰，並帶來不利之市場價格波動。

敬請 審閱  
 謝謝您

詳細訊息如下：  
**惡劣！3大國際藥企哄抬胰島素價格遭加州起訴**  
 2023/01/13 15:02自由時報〔財經頻道 / 綜合報導〕  
 美國加州總檢察長邦塔 ( Rob Bonta ) 週四 ( 12日 ) 宣布對製藥公司禮來 ( Lilly )、諾和諾德 ( Novo Nordisk ) 和賽諾菲 ( Sanofi ) 提起訴訟，指控這3家國際製藥廠利用其市場力量哄抬胰島素價格。  
 禮來、諾和諾德和賽諾菲共同生產了全球90%以上的胰島素藥物，邦塔發布聲明表示，上述公司透過不公平和欺騙，不當的哄抬胰島素價格，導致低收入家庭和非裔人民無法順理購得。  
 根據美國糖尿病協會的數據，大約有 840 萬美國人依賴胰島素。邦塔表示，胰島素是數百萬美國人賴以為生的必要藥物，而非奢侈品，並指控製藥公司和藥物福利管理機構枉顧糖尿病患者的需求，人為地提高救命藥物的價格是不被接受的。  
 根據2021年的1份國會報告，禮來、諾和諾德和賽諾菲自首次推出以來，分別將其胰島素藥物的價格提高了 1219%、627% 和 715%。

【提醒通知\_國內股票經營權之爭】

2023/4/10 (週一) 上午 08:05  
 SQLYFMS02 Database <sqlservice.funds@yuanta.com>  
 2023/04/10\_國內股票經營權之爭提醒

收件者

2023/04/10\_ )有經營權之爭標的提醒

列出國內股票最近一次股東會之後有 M004\_經營權引資外投\_介入爭議或 M005\_經營權轉讓\_換手

代碼	名錄	M004_經營權引資外投_介入爭議	M005_經營權轉讓_換手	今日新增	主動持有	被動持有	最近一次有董監選舉的股東會日期	今年是否有董監選舉的股東會
	V						20210714	
	V						20230316	Y
	V						20220623	
	V						20211014	
	V						20200612	Y
	V						20210701	
	V						20220820	
	V		V				20210712	
	V						20210820	
	V						20220518	
	V		V				20211015	

### 3-4 履行盡職治理

#### 3-4-1 盡職治理政策

本公司於 2016 年簽署及遵循「機構投資人盡職治理守則」後，著手訂定「盡職治理政策」，關注被投資公司之環境、社會、公司治理(ESG)之風險，透過出席股東會、行使投標權、適當與被投資公司對話與互動等議合方式，參與被投資公司之公司治理，並以善良管理人之義務執行盡職治理，公平對待所有客戶及受益人外，共同創造公司股東、客戶及受益人之總體利益為目標，落實執行盡職治理及實踐 ESG 原則及精神。

#### 3-4-2 投票政策

依循「機構投資人盡職治理守則」、「公開發行公司出席股東會使用委託書規則」、金融監督管理委員會相關函令，被投資公司為國內發行公司者，本公司對於股東會議案的行使，擬定支持、反對、棄權細節的執行流程，以落實股東行動主義，相關原則說明如下：

- ✧ 本公司於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，包含公司併購議題、董監酬勞及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評估；並應就出席股東會行使表決權。
- ✧ 本公司行使前述表決權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。
- ✧ 被投資公司股東會之議案，如符合下列性質，本公司原則上予以支持，但並非絕對支持經營階層所提出之議案：
  - ◎ 董事會成員朝多元化發展、加強獨立董事功能、或增加獨立董事人數達到整體董事總人數之三分之一(含)以上。
  - ◎ 證交所公布最新一期公司治理評鑑結果前 50%公司之議案。
- ✧ 當本公司知悉被投資公司有未依法令規定期限公告申報年度財務報告情事發生時，本公司對該公司所提財務報表及營業報告書承認案，原則上將予以反對。
- ✧ 本公司以電子投票方式為所經理之基金持有股票行使投票表決權，視為親自出席股東會。但就該次股東會之臨時動議及原議案之修正，視為棄權。

### 3-4-3 議案投票情形

依循本公司投票政策，2022 年全年股東會(含臨時股東會)議案投票情形，如下表所示：

#### 【2022 年全年股東會(含臨時股東會)議案投票統計】

2022年全年本公司使用電子投票公司家次：379

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	375	4,943,410,601	375	4,943,410,601				
2	盈餘分派或虧損撥補	370	4,765,981,892	370	4,765,981,892				
3	章程或作業程序修訂	924	13,022,275,991	924	13,022,275,991				
4	董監事選舉	147	2,195,704,484	147	2,195,704,484				
5	董監事解任	0	0	0	0				
6	解除董事競業禁止	206	5,057,012,990	206	5,057,012,990				
7	發行限制員工權利新股	27	569,900,378	27	569,900,378				
8	低於市價發行員工認股權憑證	2	6,840,031	2	6,840,031				
9	庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工	0	0	0	0				
10	公司解散、合併、收購、股份轉換或分割	12	83,127,139	12	83,127,139				
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)	77	1,888,086,497	77	1,888,086,497				
12	私募有價證券	17	48,010,041	17	48,010,041				
13	減資/現金減資(彌補虧補或現金退還)	6	568,614,762	5	568,374,762	1	240,000		
14	行使歸入權	0	0	0	0				
15	其他	7	99,758,994	7	99,758,994				
總計		2170	33,248,723,800	2169	33,248,483,800	1	240,000		

◇ 贊成議案數 2,169 件；棄權案數 0 件。

◇ 反對議案數 1 件，議案為「減資」，理由如下：

本公司有 1 檔基金持有國○股票，考量該公司帳上總負債金額、2022 年下半年所需配發之現金股利總金額，及近期將有於中國建廠之重大投資案等因素說明如下：

- ◎ 針對股東提案減資 50% 主要理由為提升股東權益報酬率，增加公司每股獲利能力觀之，國○近五年財務指標皆優於產業平均值，所以實無提升股東權益報酬必要性。
- ◎ 依金管會「發行人募集與發行有價證券案件檢查表」對於減資案件說明，如擬將股本退還股東，是否有足夠之資金，且資金來源非採融資借款支應。經查國○2022 年第一季公司合併財務報表，淨借款負債金額為 11.56 億元，遠小於持股 1% 股東提案之減資 50% 所需之金額 45.33 億元。再者，該公司於公開資訊觀測站公告之董事

會決議，2022 年派發之現金股利金額達 18.13 億元(每股配發 2 元)。故推估本次減資之資金來源恐來自融資借款，並不符合主管機關對於減資資金來源非採融資借款支應之要求。

- ◎ 通常以現金返還予股東方式進行減資者，多係公司資金短期內無重大投資規劃。但是該公司於 2021 年報中提及未來公司發展策略，揭露目前正全面展開於福建省園區產業鏈項目開辦及設計建廠，故短期內實有重大投資之需求。

### 3-5 議合行動

依據「機構投資人盡職治理守則」，本公司對於被投資公司財務狀況、經營策略及相關 ESG 之任何訊息，都隨時留意、示警，適時做部位調整之參考，故本公司依續訂定「盡職治理政策」及「議合作業程序」，適當與被投資公司進行對話及互動，對於所關注之重大議題，向被投資公司經營階層，取得更深入之瞭解並表達本公司之意見，以強化被投資公司之公司治理。

#### 3-5-1 企業議合

本公司於每年初啟動議合評估，除了參考相關 ESG 資料庫評鑑結果，對於被投資公司在溫室氣體排放狀況、ESG 重大爭議事件及有無設立相關氣候變遷風險改善目標等亦列入評估項目，並由操作部門以會議形式共同決議該年度議合企業。2022 年度本公司執行 2 家議合行動(即為亞○及健○)，被投資企業回饋內容說明如下：

##### ◇ 議合回饋\_亞○

- ◎ 針對 MSCI ESG 評級成績為不佳者，亞○在低分項目列為專案檢討。部分數據受評等機構誤解、或因報告書資料誤植等，將由專責人員透過 MSCI 平台提出反饋意見，請 MSCI ESG 修正其評估資料。
- ◎ 過去就亞○採礦權展限案引發外界爭議一事，導致在社區關係、生物多樣性及土地使用面積成績不佳，以致於評級降至 CCC 最低級距。此事件隨著 2022 年 2 月 12 日礦場關係部落舉辦諮商同意程序，獲得 83%原住民家戶代表支持繼續在當地進行採礦作業，後續亞○也將完成各項利益分享機制，在外界爭議事項畫下句點，改

善評鑑分數。

- ◎ 公司治理層面，經由董事會的支持下，亞○在 2022 年股東常會修正公司章程，獨立董事比例由現行五分之一提高至三分之一，有助改善董事會組成及獨立性議題；另董事會多元化部分，2023 年進行董事改選時將納入女性董事成員。在企業道德及公司行為方面，亞○導入 ISO 37001 賄賂防制管理制度，以建立完整管理系統方式，符合外界期待。
- ◎ 近幾年探討氣候變遷風險議題，亞○規劃溫室氣體減量措施包括：(1)透過循環經濟替代原燃料降低水泥熟料製程排放、(2)降低水泥中熟料比例，推廣低碳水泥及(3)導入 CCUS 措施(碳捕捉、利用及儲存)。亞○台灣已於 2021 年 3 月 30 日通過審查，承諾以 SBTi 科學基礎設定減碳目標，2025 年水泥膠結材料排放將較 2019 年降低 8%。亞○自行評估達到 2050 淨零排放之措施及佔比，與 GCCA 公布全球水泥及混凝土 2050 淨零排放路徑接近。
- ◎ 在空污持續改善方面，亞○台灣依據不同污染物種類設定不同的減量目標，以 2021 為基準，單位水泥排放強度每年降低 2%、粒狀汙染物每年降低 3%，為達上述逐年污染物減排目標，將透過製程參數控制、原燃料選用並進行設備改善投資工程。在亞○中國目標將所有生產線升級至超低排放水準，預計 2023 年整體預算將推動完成。亞○在碳捕捉方面進行技術研究評估工作，期能採用更多元之途徑加快減碳速度。目前朝向以工業副產品礦化技術之方向試行，與國內研究機構洽談合作研發建立自有技術，並同步與國外發展較先進之碳捕捉再利用技術公司(例如 Carbon8s, Blue-Planet 等公司)合作購入設備等雙向進行，預計 2025 年前建置實驗性設備，每年捕碳 1,800 噸，2030 年及 2035 年前擴大規模，每年以捕碳 18,000 及 30,000 噸為目標。

#### ◇ 議合回饋\_健○

- ◎ 健○面對 ESG 評分與公司治理評鑑較低，分別從公司治理、環境、社會面向之永續策略及作業改善，並於每年底向董事會進行報告。
- ◎ 在溫室氣體查證、產品碳足跡與碳標章及能源管理之國際認證，自 2008 年開始以 ISO14064 溫室氣體查驗之標準，建立公司溫室氣體排放清冊管控，以因應公司產

能持續擴張需求，有效達成二氧化碳排放減量。並於中國地區廠房建立一系列減排目標。

- ◎ 2020 年健○在氣候變遷獲得 CDP(碳揭露計畫)供應鏈氣候變化調查問券評分 B，領先同業水平，另外首次參與碳排放權交易，同時也取得 AWS(可持續水管理標準)白金等級認證，定期更新 ISO14064 BSI 溫室氣體查驗認證。
- ◎ 健○在 2021 年 2 月 25 日董事會決議通過設立「永續發展委員會」，成為組織內部最高 ESG 單位，由該公司董事長擔任召集人，由上至下推動企業社會責任、永續經營方案制訂及監督公司治理進度，並定期每年向董事會報告。
- ◎ 健○參考上市上櫃公司企業社會責任實務守則第 17 條，修訂「氣候變遷風險」，已於 2021 年 8 月 9 日提報董事會修訂完成。依據 TCFD(Task Force on Climate-related Financial Disclosures) 評估因氣候變遷，可能帶來的災害衝擊、營運損失及機會，並提出對應管理應變措施，以期將災害降至最小化。在轉型風險及實體風險上做出細項分析，並於該公司官網上揭露其架構與實施措施。

### 3-5-2 ETF 盡職治理指數議合

元大臺灣 ESG 永續 ETF(代碼: 00850) (本基金之配息來源可能為收益平準金)為國內第一檔 ESG 台股 ETF，對於標的指數盡職治理特別重視，每一檔成分股標的除了有嚴格的指數規則控管下，本公司於 2022 年對於此檔 ETF 之成分股企業進行 15 家盡職治理指數議合，說明如下：

✧元大臺灣 ESG 永續 ETF (本基金之配息來源可能為收益平準金)在 2022 年盡職治理會議之家數統計，共 15 家(如下表)：

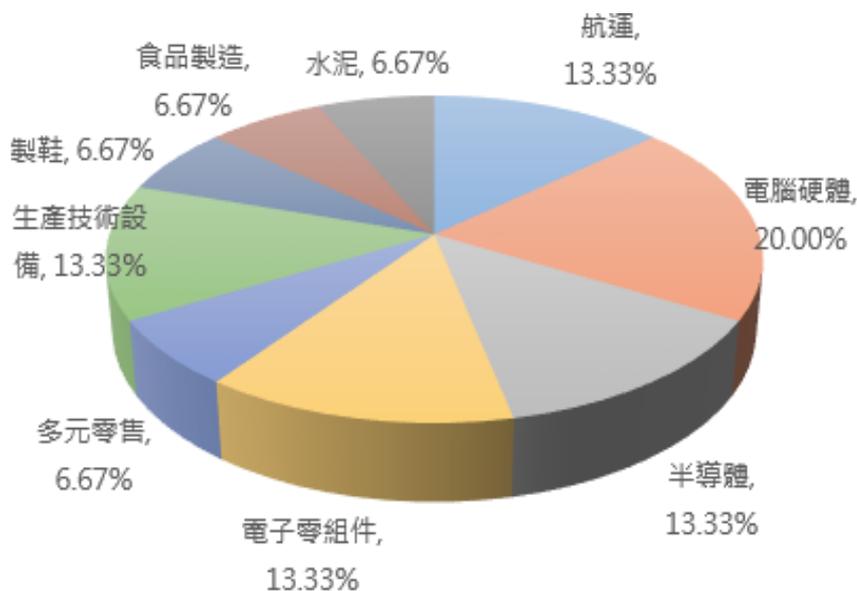
會議日期	拜訪公司	會議形式
2022 年 5 月 16 日	陽○○運	視 訊
2022 年 5 月 17 日	亞○○泥	視 訊
2022 年 5 月 18 日	中○○技	視 訊
2022 年 5 月 24 日	統○○業	視 訊

會議日期	拜訪公司	會議形式
2022年5月25日	聯○○技	視訊
2022年7月15日	英○○	視訊
2022年7月20日	萬○○運	視訊
2022年7月27日	可○○技	視訊
2022年8月29日	寶○○業	視訊
2022年8月30日	微○○技	視訊
2022年9月27日	友○○電	視訊
2022年9月30日	富○○	視訊
2022年10月3日	仁○○腦	實體
2022年11月21日	力○○技	視訊
2022年12月12日	和○○技	實體

#### ☆ 盡職治理會議之企業產業分布統計

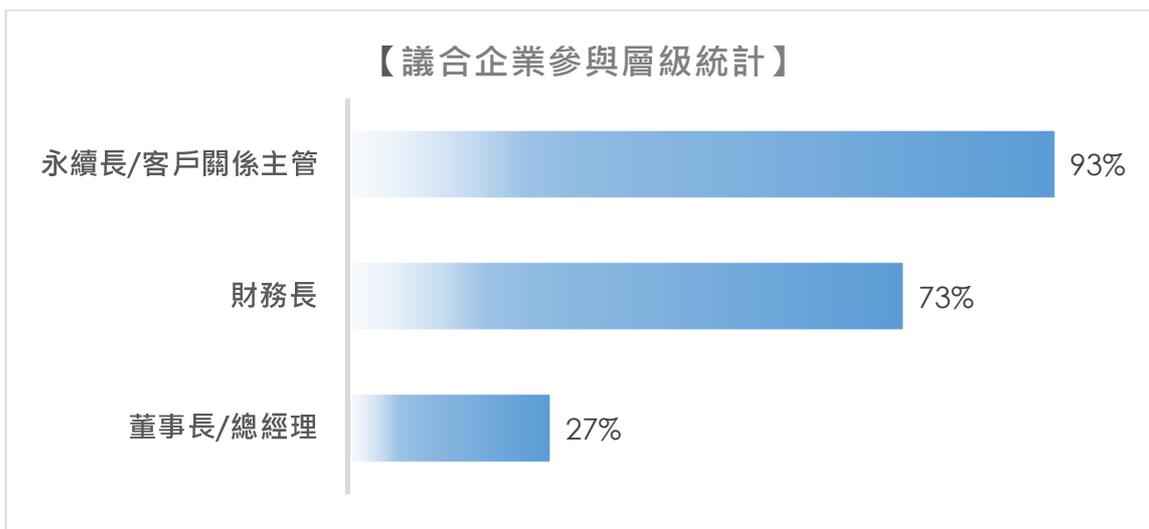
統計元大臺灣 ESG 永續 ETF (本基金之配息來源可能為收益平準金)所進行之企業盡職治理會議，企業所屬產業分散多元，不集中特定產業，包含半導體、電腦硬體、電子零組件、航運、食品製造、水泥、製鞋、零售等產業，希望能夠客觀分析台灣多產業之永續執行狀況。

【參與議合企業之產業分布】



◇ 盡職治理會議之企業參與層級統計

統計元大臺灣 ESG 永續 ETF (本基金之配息來源可能為收益平準金)所進行之企業盡職治理會議，由其董事長或總經理親自參與者約計 27%，財務長親自參與率高於 70%，永續長或客戶關係主管則超過 90%，顯示該企業對於永續轉型之重視程度日益提升。

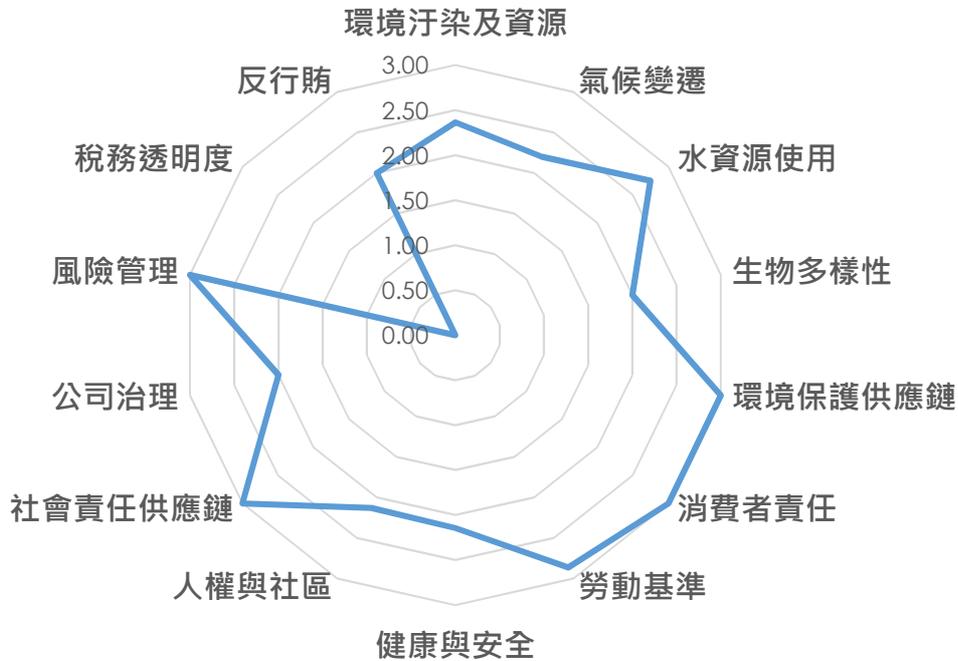


◇ 盡職治理企業\_各主題影響性與富時 ESG 分數表現統計

統計元大臺灣 ESG 永續 ETF (本基金之配息來源可能為收益平準金)所進行之企業盡職治理會議，主題平均影響性較高包含環境保護供應鏈(E)、社會責任供應鏈(S)、消費者

責任(S)、勞動基準(S)、風險管理(G)，隱含 ESG 評鑑並非僅是關注環境保護議題，社會責任影響性高，並重視企業與各利害關係人(供應商、員工、客戶、經營層)之永續政策執行狀況。

【參與企業之主題平均暴險(影響性)】

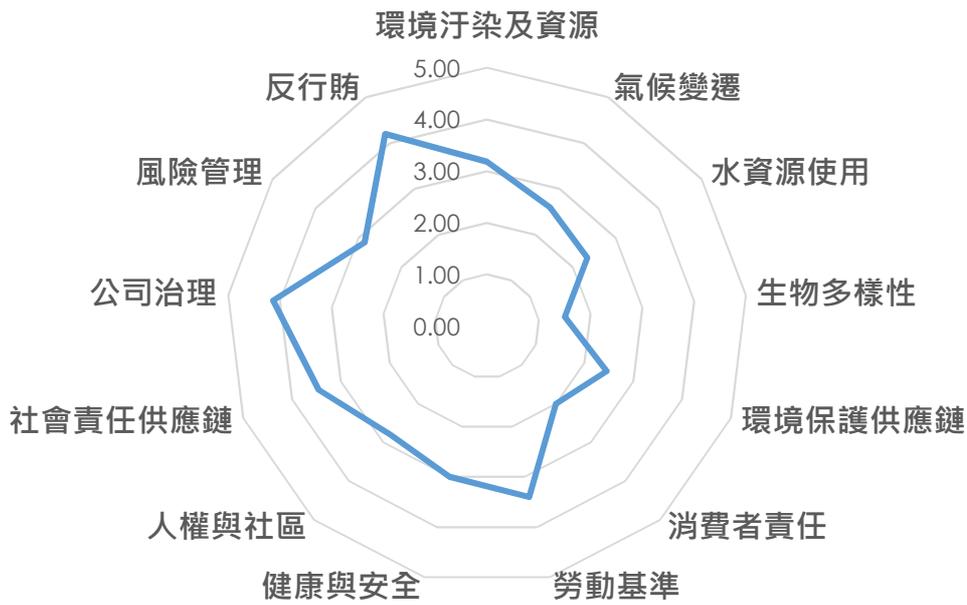


說明：各主題暴險(影響性)區間為 0~3 分，越高代表某主題於公司影響性越高，NA 則表示此主題對於公司影響性極小，於計算時不予考慮。

統計元大臺灣 ESG 永續 ETF (本基金之配息來源可能為收益平準金)所進行之企業盡職治理會議，平均 ESG 分數表現較佳之主題包含公司治理(G)、反行賄(G)、社會責任供應鏈(S)，隱含企業目前於公司治理層面發展較為完善。

平均 ESG 分數表現待改善之主題包含環境保護供應鏈(E)、氣候變遷(E)、生物多樣性(E)、水資源運用(E)、消費者責任(S)，隱含企業目前於環境保護之永續發展仍存在明顯進步空間，呼應 COP27 所探討之重要議題\_企業經營對於氣候變遷之影響，仍是市場關注重點。

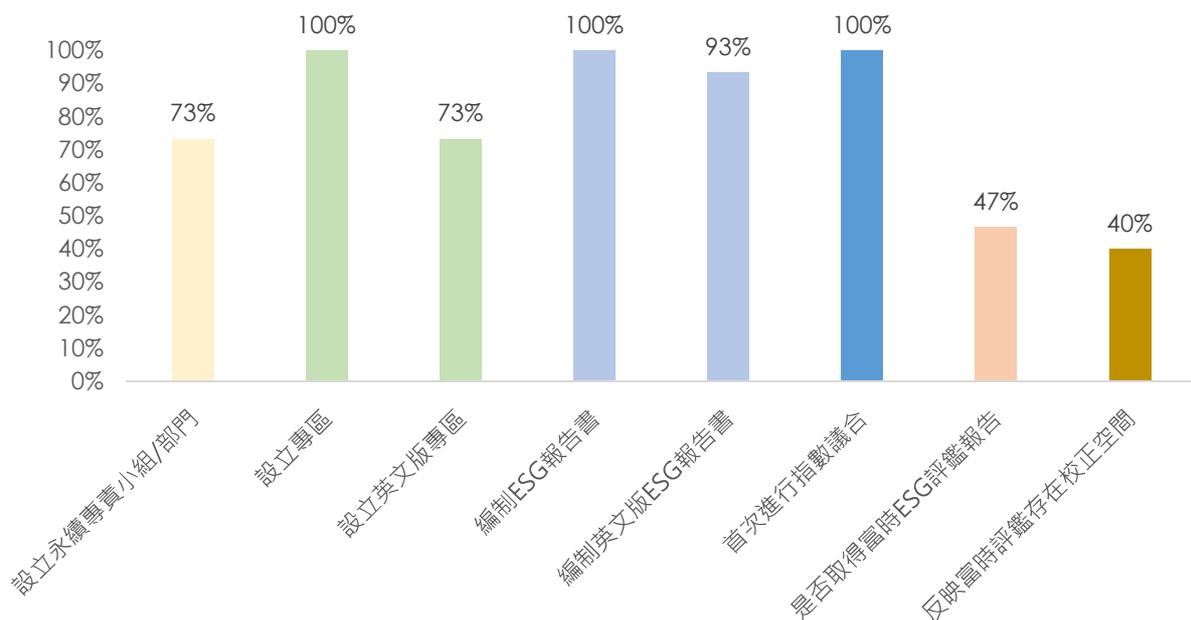
【參與企業之主題平均分數】



◇ 盡職治理會議之企業永續相關調查統計

統計元大臺灣 ESG 永續 ETF (本基金之配息來源可能為收益平準金)所進行之企業盡職治理會議，70%以上公司已成立永續專責小組或部門；100%皆已於公司官網設立永續專區與編制 ESG 報告書，而設立英文版專區則為 73%；僅 47%取得富時 ESG 評鑑報告，並有 40%反映富時評鑑存在校正與調整空間。

【企業永續相關調查】



## ◇ 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，有利該企業於其網站永續專區與 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。**

- ◎ 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，透過該公司網站之 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。

**富時指數公司回饋：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 評鑑於特定主題暴險設定存在調整空間。

**富時指數公司回饋：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。**

### 3-6 投資碳排放盤查

為掌握投資對氣候變遷之影響，本公司依循 PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials, 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。

2022 年資產管理溫室氣體排放量為 2,303,303 公噸 CO<sub>2</sub>e<sup>(註 1)</sup>，溫室氣體密集度為 3.29 公噸 CO<sub>2</sub>e/新台幣佰萬元<sup>(註 2)</sup>。

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 (Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry-first edition) 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。

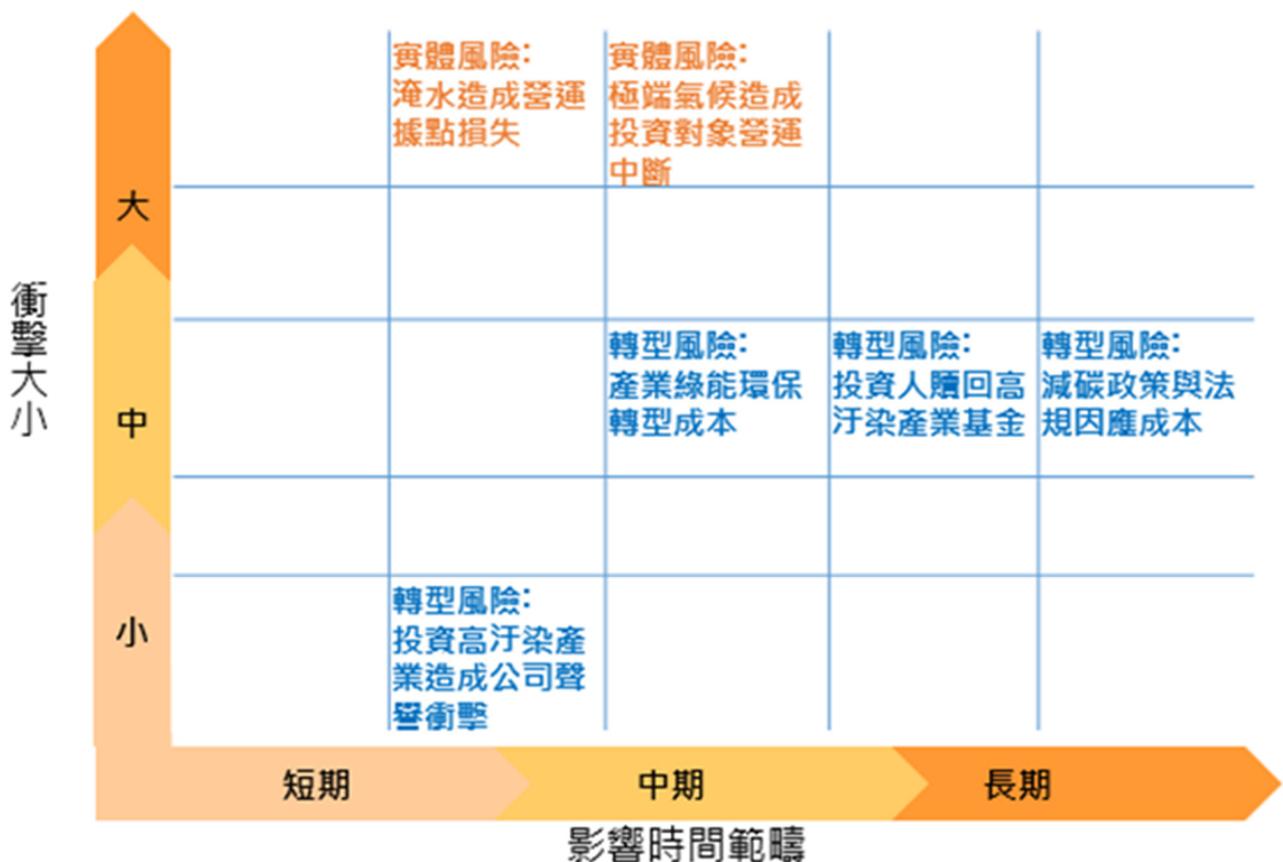
註 2：金融資產溫室氣體密集度 (Carbon Intensity)：係採用 TCFD 指引建議之方法學，計算各項金融資產的溫室氣體密集度。計算公式：金融資產承擔總溫室氣體排放量 (公噸 CO<sub>2</sub>e) / 金融資產盤查暴露部位 (新台幣佰萬元) = 金融資產溫室氣體密集度 (公噸 CO<sub>2</sub>e/新台幣佰萬元)。

## 氣候變遷及溫室氣體

### 4-1 氣候變遷風險與機會

為了解氣候變遷對本公司的影響，以及其將帶來之風險和機會，以強化本公司的業務韌性，本公司針對業務特性，進行氣候風險與機會的鑑別與評估，考量面向包含氣候相關財務揭露(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)所建議氣候風險與機會分類、衝擊路徑、衝擊時間與地域範疇、影響價值鏈位置及財務衝擊，並針對鑑別出之風險與機會，依據影響時間長短及衝擊大小分別擬定因應措施及策略。針對氣候變遷所面臨之風險與因應策略，如下圖所示：

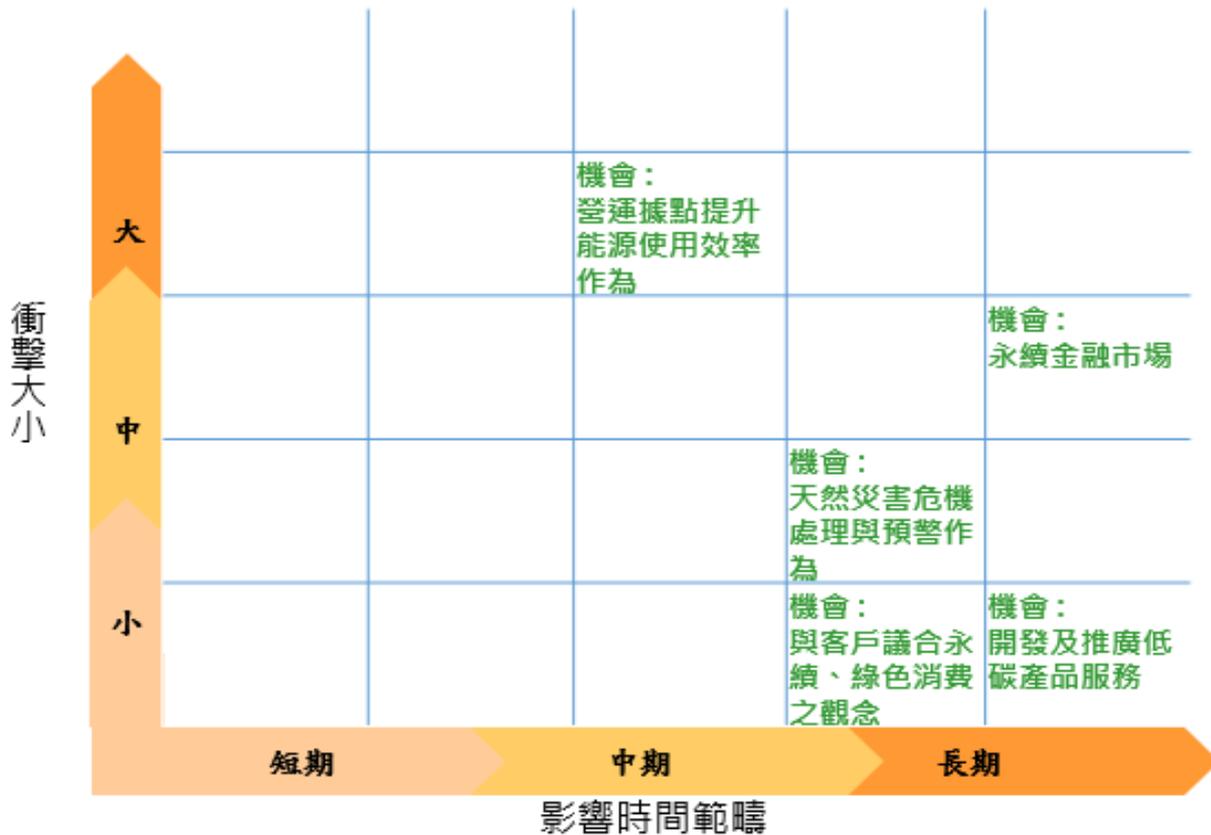
【氣候風險與機會\_風險矩陣】



## 【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	加強對於投資高汙染企業的審核、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為，對高汙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

【氣候風險與機會\_機會矩陣】



【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，以降低公司營運成本
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；規劃導入 ISO22301 營運持續管理系統，建立

機會	財務影響	因應措施
		標準流程降低營運中斷風險，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	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，進行碳足跡盤查相關作業，並與投資人推廣永續金融商品，擴大永續資產管理規模

## 4-2 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進行試算，並依據量化結果擬定對應之風險管理作為。

### 4-2-1 氣候變遷風險評估流程

氣候變遷影響公司營運與財務層面衝擊甚廣，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，故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，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，考量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；第五步為決定情境來源，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】



4-2-2 氣候變遷風險之情境模擬

巴黎氣候協定與 2021 年舉行的 COP 26 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。

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。

## 【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	--	--

## 4-2-3 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，本公司是以個別投資標的公司(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。投資標的公司因受碳費影響，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。

## 【氣候風險評估流程】



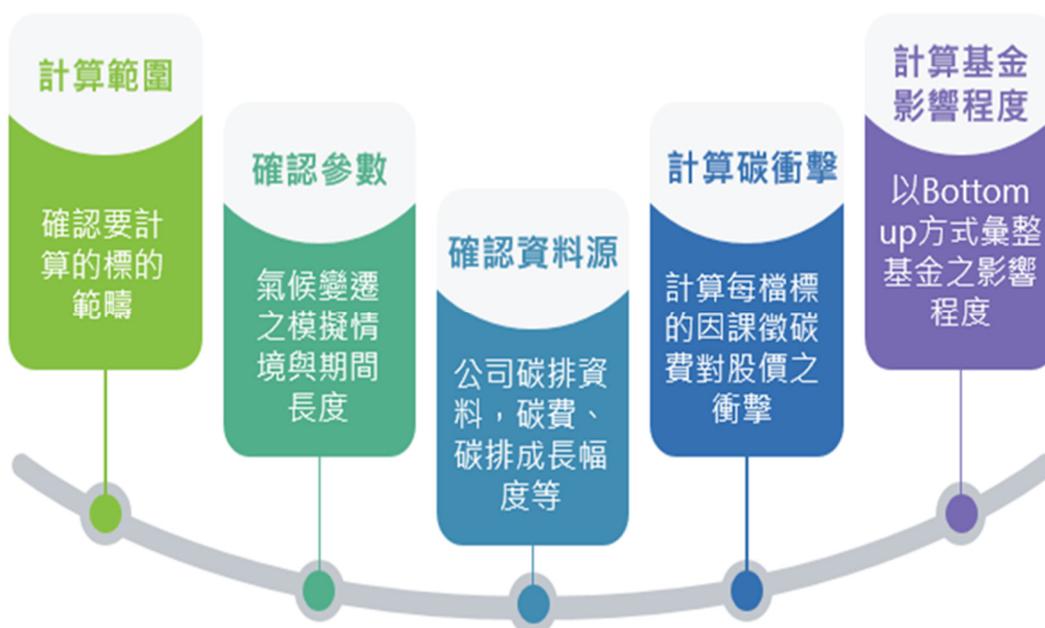
在計算公式中，對於預估未來的產業碳排成長量以及情境國際碳價，本公司參酌國際能源總署(IEA)與中央銀行與監理機關之綠色金融系統網絡(NGFS)提供之數據，而情境碳排放量，則依據 SBTi 之目標途徑減排，在升溫不超過 2°C 與 1.5°C 的兩種情境下，計算每年需減少之碳排目標。

$$PB = \frac{P}{E / \text{流通在外股數}} \quad \longrightarrow \quad \Delta P = PB * \frac{\Delta E}{\text{流通在外股數}}$$

#### 4-2-4 氣候變遷風險評估流程

計算出投資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，投資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。

#### 【轉型風險財務衝擊評估流程】



#### 4-3 實體風險因應策略

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 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；並規劃導入 ISO 22301 營運持續管理系統，建立標準流程降低營運中斷風險，俾以確保從實體災害中能進行據點復原機制。

#### 4-4 溫室氣體排放

本公司高度關注氣候變遷對環境造成的影響，採取積極作為與全球共同對抗暖化，透過全面盤查作為設定科學化長期減量目標，於 2016 年起著手導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查系統，並率先於 2017 年通過驗證，2021 年起採行 ISO 14064-1:2018 盤查溫室氣體排放量，本公司各營運據點皆通過驗證，覆蓋率為 100%。未來我們每年將持續進行溫室氣體盤查，以掌握本公司節能減碳之實質成效。

**【2020~2022 年溫室氣體盤查】**

溫室氣體排放量 (公噸 CO <sub>2</sub> e)	2020 年	2021 年	2022 年
範疇一 <sup>(註 3.4)</sup>	29.61	25.98	19.48
範疇二 <sup>(註 3.5)</sup>	399.55	290.60	280.49
碳密集度 (公噸 CO <sub>2</sub> e/億營收)	25.24	16.66	16.67
數據覆蓋率 <sup>(註 6)</sup>	100%	100%	100%
範疇三+四 <sup>(註 7)</sup>	121.28	57.63	50.55

註：

1. 依據 ISO 14064-1 進行類別一至四盤查，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 2022 年經濟部能源局最新公告之歷年電力排碳係數計算。
6. 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。
7. 2020-2022 年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)。受 COVID-19 疫情影響，2021-2022 年商務旅行排放大幅下降。

## 資訊安全管理

### 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。本公司為落實資訊安全管理執行及監督運作成果，設立「資訊安全小組」綜理資訊安全管理制度落實和監督運作狀況，且每年定期召開資訊安全及管理審查會議，並將資訊安全執行概況定期陳報董事會，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

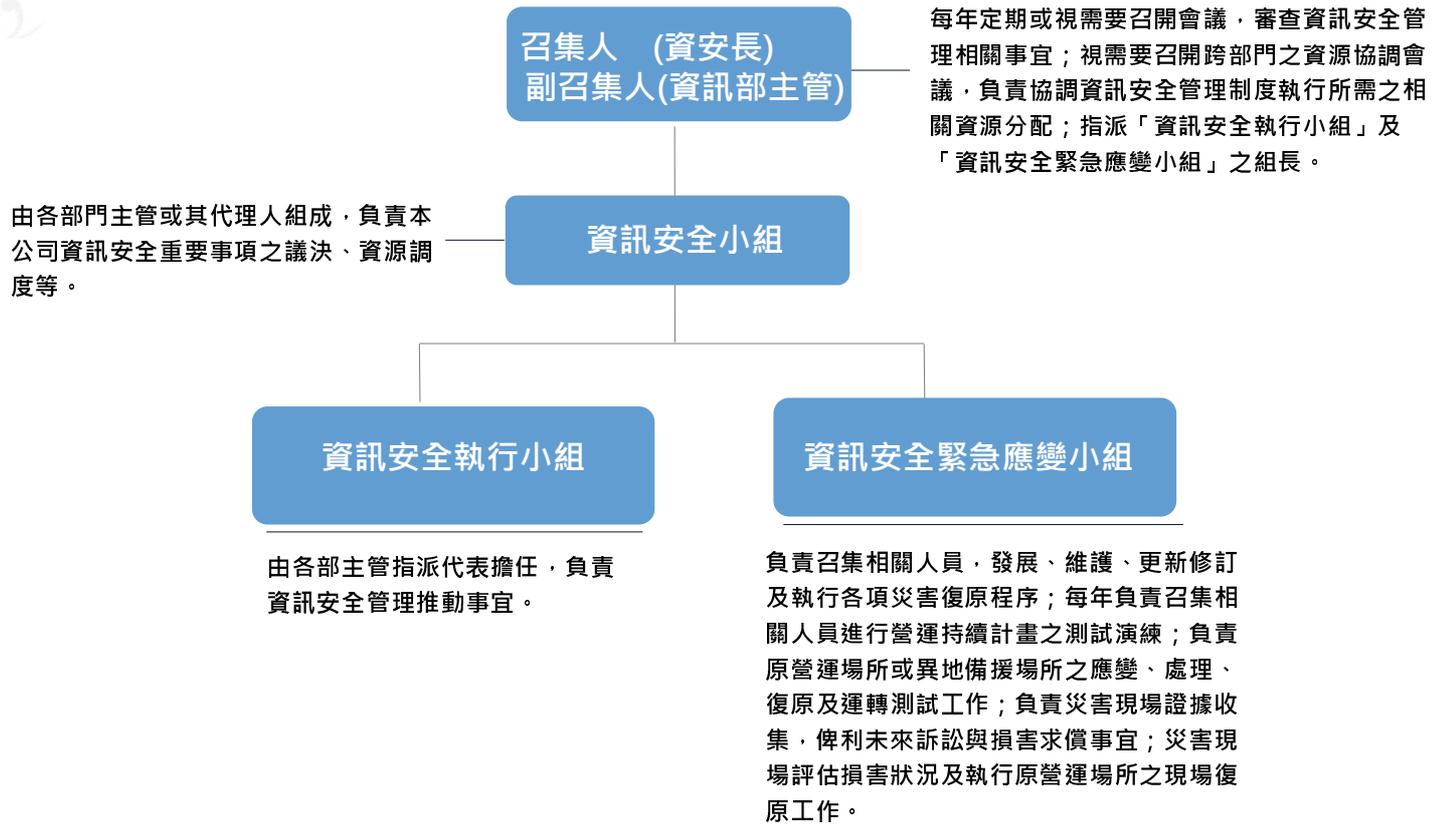
本公司訂有「資訊安全政策」作為建立資訊安全管理制度及訂定相關資訊安全管理規範、程序等之依據，確保公司重要資訊機密性、完整性及可用性。本公司資訊安全政策以保護股東權益為基礎，並以「保護資訊資產安全」及「維持業務持續運作，以達企業永續經營」為目標。

#### 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，係由高階主管擔任，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：



## 5-2 資訊安全風險辨識

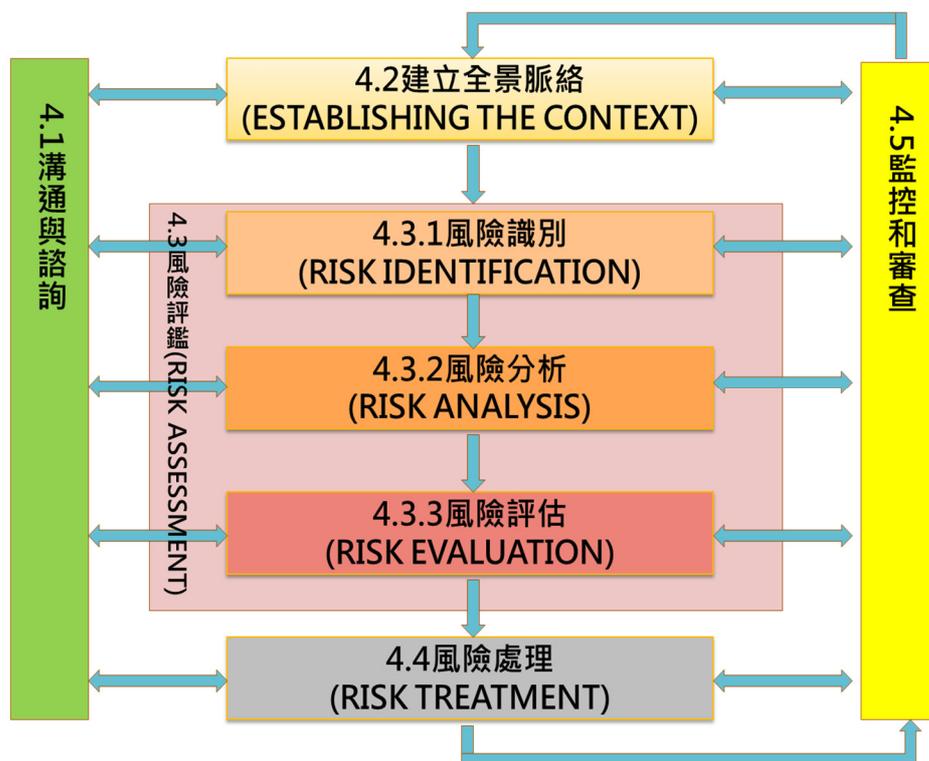
本公司為強化資訊安全風險辨識，每年定期委由外部資訊安全顧問協同進行資訊資產分類分級暨風險評鑑。

### 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 ISO 31000 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。

【風險管理架構】



5-2-2 風險評鑑

本公司資訊安全相關作業係依循 ISO 27001 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。

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
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，如身份證字號等)	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

### 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。

本公司已於 2022 年建置異地備援機房，同時規劃將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。

### 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。本公司預計於 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，並預計於 2023 年度完成 SIEM 資訊安全管理平台建置並建立委外 SOC 監控服務機制(Security Operation Center)，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。2022 年依據年度計畫，完成營運持續計畫異地備援演練上半年各 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，2022 年未發生資料外洩(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%。

**【2022 年資訊外洩事件揭露】**

項 目	2022 年	
	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	-	-

### 5-5 導入國際認證

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，其後廣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，均能確保資訊的安全性。

本公司目前已啟動導入 ISO 22301 營運持續管理系統，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，提供客戶安全無虞的金融服務，落實國際標準。

### 5-6 資安人員認證

本公司鼓勵資安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 2022 年底，共計 5 位員工取得 ISO 27001 主導稽核員認證資格、1 位員工取得 CISSP 資訊安全系統專家證照及 1 位員工取得 CISM 國際資訊安全經理人證照。

### 5-7 落實資安教育訓練

#### 5-7-1 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)，為確認員工上課成效，課後安排參訓員工進行測驗，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。

**【2022 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)		
2/22~2/28	資訊安全教育訓練(上半年)	90	312	100%
7/18~7/22	資訊安全教育訓練(下半年)	90	284	100%

**5-7-2 社交工程演練**

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)來降低機敏資訊遭盜用竊取、損毀或外流的風險。


**普惠金融**
**6-1 金融友善商品與服務**

## ☆ 定期定額買基金

為降低投資門檻及減輕小資族群的理財煩惱，本公司提供定期定額投資基金之小額交易及日日扣款服務，便於投資人進行資產配置及選擇多元投資方案；日日扣機制為提供投資人得以設定每月的任何一天或多天扣款，讓投資人依據個人金流或市場變化彈性設定或更改扣款日期，更精準規劃基金扣款日期及金額。選擇更多個扣款日期，分散進場時間點，創造機會以爭取更好的報酬。

## ☆ 元大基金先生 APP 優化

近年來致力於提升數位化服務，積極規劃及開發「元大基金先生」APP，打破時間及地域性限制，提供投資人更優質線上體驗。並持續優化線上 APP 功能，提供顧客便捷和友善的金融環境，透過使用者介面美化、功能提升及 ETF 與共同基金商品資訊整合同一平台等方式，方便投資人更敏捷快速搜尋所需資訊，亦可不受時間及地域上限制，透過 APP 線上閱讀本公司研究報告及即時重要新聞等相關金融資訊，隨時隨地都可享受本公司提供的服務。

為方便長者及退休族群使用，該 APP 提供文字放大功能，便於使用者能不受字體大小的限制，得以輕鬆獲取及閱讀相關研究報告及即時新聞等資訊，建構友善線上使用環境。

## ☆ 元大基金先生推廣優惠

除了透過「元大基金先生」APP 優化，提供顧客優質數位體驗外，致力於普惠金融推廣，於 2022 年推出一系列小額投資和手續費相關優惠等活動，以達到人人可依自有資產靈活配置及小額參與基金投資，打造金融友善環境。

活動期間	活動內容
2022/3/1-2022/12/31	透過「元大基金先生」APP 交易，享有 2022 年定期定額申購 11 檔台股系列基金終身零手續費優惠。
2022/9/19-2022/12/31	透過「元大基金理財網」、「元大基金先生」APP 設定定期定額交易者，享有元大全球優質龍頭基金終身零手續費優惠，每月最低申購金額只要 1,000 元起。

◇ 好好退休準備平台-退休準備基金

為鼓勵國人儘早開始為自己退休做準備，由臺灣集保結算所主辦，集結投信投顧公會、證券暨期貨市場發展基金會及人壽保險公會攜手合辦，推出基富通-好好退休準備平台，此平台具有三大特色，包含由產官學界代表訂定規則，篩選出專為退休準備基金商品，並以定期定額投資方式扣款，投資人可享有終身 0 手續費，及經理費≤1%之優惠方案。本公司積極參與對於退休族群照護，截至 2022 年底，元大全球 ETF 穩健組合基金及元大台灣加權股價指數基金等 2 檔基金於好好退休準備平台上架，提供金融友善商品予國人，使其提早進行退休規劃準備。

◇ 打造退休被動現金流

投資人得透過台股基金、台股 ETF 及債券 ETF 等產品搭配，輕鬆打造每月息收，做為穩定現金流、退休需求等準備。

組 別	1、4、7、10 月除息	2、5、8、11 月除息	3、6、9、12 月除息
高股息 ETF	元大高股息 (0056) <b>(本基金之配息來源可能為收益平準金)</b>	元大臺灣 ESG 永續 (00850) <b>(本基金之配息來源可能為收益平準金)</b>	元大台灣高息低波 (00713) <b>(本基金之配息來源可能為收益平準金)</b>
債券 ETF	元大投資級公司債 (00720B)	元大美債 20 (00679B)	元大 AAA 至 A 公司債(00751B)
元大台灣高股息優質龍頭基金 <b>(本基金之配息來源可能為收益平準金)</b>	國內首檔結合月配息與收益平準金機制的台股主動式基金，加入「收益平準金機制」後，使基金每月配息穩定，不易受到受益權單位數變化而上下起伏，顧及長期投資人配息權益的保護。		

## 6-2 高齡保護機制

◇ 公平待客

本公司透過企業核心的貫徹與執行將公平待客精神融入企業文化，檢視在服務交易過程中，以公平合理的方式去服務每一位客戶，尤其著重於弱勢者投資需求與權益。本公司成立「公平待客小組」，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，由上至下強化落實公平待客精神，並非只是口頭宣誓，同時協助各部門落實「公平待客原則」政策，將內部遵循規章及行為守則納入教育訓練課程，強化員工認知，並納入內部控制及稽核查核項目。從一開始之相關制度訂定、強化員工教育訓練及實際執行、至後續的實際查核，足見本公司以實際行動落實公平待客。

2022 年公平待客相關教育訓練 3 小時，全體員工完訓率達 100%。

#### ✧ 高齡保護

面對高齡化的人口結構轉變，客戶需求也較過往不同，除了身心生活的準備，對於日常生活品質的維持，理財金融產品的需求也需隨之調整作出相對應的準備。呼應公平待客原則，對於理財服務人員的要求除了薪酬計算結構的比重調整，整體公司的產品線也大幅調整，不論是主被動的股票型基金、債券型基金及指數型基金等產品，提供完整豐富且多元化的金融服務。

本公司於 2022 年導入「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，本公司進行系統性的作業環節，額外進行客戶評估確認是否具高齡弱勢指標，且於交易前進行確認，交易後進行回訪，確認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，確保高齡金融消費者權利；同時設計「樂活版本」基金 DM、銷售手冊等印刷品，著重排版及字體上更易於高齡金融消費者閱讀，為高齡金融消費者規劃友善金融服務方案。

### 6-3 多元數位服務

作為國內資產管理業者最大 ETF 發行商，本公司在提供市場優質、多樣化投資商品選擇的同時，也致力於數位轉型，提供多元化數位服務；數位服務涵蓋三階段：成為本公司客戶前、本公司客戶時，及客戶完成交易後，於各個階段都能透過不同的數位服務，讓用戶得到所需

要的資訊與服務；提供服務的管道除了電腦裝置-元大基金理財網(公司官網)、手機裝置-「元大基金先生」APP 及電話語音外，更融入目前全台超過 2,200 萬人使用的 LINE 通訊軟體，讓金融服務達到用戶隨手可得。

型態	提供服務
成為本公司客戶前	投資人可透過本公司官網、加入LINE官方帳號或是成為元大基金先生APP會員，即可即時瀏覽基金資訊、市場新聞、專業報告，並且，後續若有交易需求，也可以透過線上開戶成為本公司客戶。
本公司客戶	本公司客戶可透過基金理財網(公司官網)或元大基金先生APP進行線上交易，線上交易除了單筆申購、定期定額契約外，也提供更多樣的申購方式如：母子基金等，供用戶選擇最適合自己的投資方式。
客戶完成交易後	當客戶完成交易後，即可以透過基金理財網、元大基金先生APP、電話語音、LINE等方式即時查詢基金庫存、交易紀錄、配息紀錄等資訊，隨時掌握庫存狀態，因應市場環境做出最好的配置調整。

### 6-3-1 全方位 ETF 解決方案的優質平台

元大 ETF-AI 智能投資平台透過自動化數位服務履行普惠金融，針對投資人之投資目的與需求，提供多元的 ETF 服務解決方案，包含「投資組合計算器」、「智能投資組合」、「事件投資策略」、「ETF 優化數據」、「ETF 知識教育」等功能，除了提供投資人 ETF 知識教育內容外，使投資人根據自身的風險屬性皆可於本公司官網使用下列功能，亦能獲得到匹配的投資建議。

#### ◇ 投資組合計算器平台

國內獨家首創 ETF 服務，提供開放式環境之投資組合模擬回測功能，讓一般投資人皆能成為投資組合管理者，自行模擬出適合各類型投資者之最佳投資組合。

使用者可以自行設定「標的(ETF/共同基金)」、「配置權重」、「回測期間」、「再平衡頻率」、「投入金額」等參數，快速回測投資組合之績效與風險指標，有利於使用者迅速、客觀地了解自選投資組合歷史表現是否符合本身的投資需求與風險屬性。此外，投資人也能將此客製化投資組合進行儲存，以利日後績效之追蹤。

#### ◇ 智能投資組合

平台提供多個智能投資組合，其導入量化及機器學習演算法技術—投資組合最適化技術(Black-Litterman、風險平價模型)及 AI 深度學習(LSTM 模型)，提供實盤績效與風險指標，客製化模擬投資組合未來狀況，協助不同風險屬性的投資人判斷決策。

使用者可依據其投資目的(如退休規劃、子女教育基金或一般儲蓄需求等)、風險偏好程度及交易特性—類絕對報酬型(Trading Purpose)、多元息收規劃(Multi-Income)、累積退休規劃(Retirement Accumulation)、子女教育基金(Children's Fund)等模組，建構出最符合投資人需求的客製化投資組合。

## 6-4 金融友善措施

### 6-4-1 友善金融服務設施

若投資人親臨本公司營業櫃檯申辦基金服務，本公司為高齡投資人設置友善金融服務設施如下：

#### 【無障礙空間之無門檻環境】



#### 【設置防滑椅腳】



【電腦設備補助】



【備有放大鏡及樂活版手冊】



6-4-2 手語專屬服務

因應身心障礙朋友，本公司提供友善服務環境，包括環境、溝通、服務及商品資訊等無障礙措施，營造金融友善環境。

2022 年首開資產管理業創舉，與「社團法人台灣手語翻譯協會」合作，未來聽語障礙客戶於營業日早上 8 時到下午 4 時至本公司服務櫃台，可藉由視訊系統透過手語翻譯員即時溝通，亦能事先預約手語翻譯員現場翻譯，提升溝通順暢性與即時性。

本公司亦舉辦基礎手語課程，安排臨櫃服務員工參與，並鼓勵全體員工於數位學習平台自主學習，內容包含：基本日常招呼用語及金融基礎辭彙手語，以提供聽語障礙客戶更友善的金融無障礙環境，讓其能體驗到更具溫度的金融服務。

【基礎手語課程活動】



### 6-4-3 個資管理系統導入

本公司 2022 年通過「BS 10012 : 2017 個人資訊管理制度」(PIMS) 國際標準驗證。依據個人資料保護法蒐集、處理及利用客戶資料，並告知應告知事項，確保個人資料之蒐集、處理及利用均能妥善辦理。在使用客戶資料時，所有參與各類作業之人員(包含員工、委外廠商等)均需遵守個人資料相關辦法之規定。就本公司業務上面臨之個人資料風險，每年至少辦理 1 次風險評估，並依評估結果制定內部控管措施。

### 6-4-4 客戶申訴機制

本公司設有官網、客戶服務專線、電子信箱等各種公開管道，提供客戶反應相關意見及建議，客戶可透過電話、書信、傳真、電子信箱、親臨本公司或向主管機關及其他管道進行消費爭議事件之申訴，隨時提供客戶諮詢服務與反映需求，並訂定本公司內部控制制度、客戶消費爭議處理作業辦法等規範，得以有效率追蹤案件與改善問題，提供客戶最佳服務與保障權益。

## 6-5 金融教育普及

### 6-5-1 校園活動

#### ◇ 產學合作推動

為布建人才多元管道、深耕新世代投入金融業的意願，本公司持續積極主動與多家大專院校進行產學合作，2022 年與清大、師大、陽明交大、中原、亞洲等多所大專院校進行產學合作，共提供 8 個實習機會，累積總實習時數達 2,356 小時，共核發新臺幣 381,272 元獎勵金；參與 47 場學分課程及金融講座，推派專業資深人員講述金融發展趨勢、實務策略、ESG 及綠色金融等相關主題，共計 2,289 人次(學生與一般民眾)參與、總授課時數近 122 小時；參與企業說明會及校園徵才博覽會共 4 場，吸引上百人參與；接待 87 位學生進行企業參訪，參訪時數達 6 小時，以強化在校學子對投信資產管理的知識與體驗。此外更辦理投資教育論壇共 31 場，活動時數達 85.4 小時，吸引共 2,976 人次參與，加深投資人與社會大眾對於資產管理的認識。

本公司推動實習計畫注重「主題式學習」，提供公司重點業務及目前投資趨勢議題讓實習

生票選，同時讓實習生對投信產業能有全面性的認識，以提供未來就業方向較有更多元的選擇。2022 年透過訂定永續能源、ESG 制度和數據庫量化研究等主題，深入探討永續投資所帶來的投資機會與挑戰，且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 4.7 分以上(滿分為 5 分)，迄今與國立清華大學產學合作案，已有 3 名實習生轉任投資研究團隊正職人員，而其中一名儲備基金經理人更於到職後，積極參與期貨資產管理人員培訓班與證基會 GoProS 培訓計畫，並於今年取得期貨分析師，成功從研究員轉任為基金經理人，由上述案例可知，本公司培育年輕世代人才不遺餘力。

### 【2022 年普惠金融培訓成果】



#### ☆ 陽明交大 ESG 永續課程

為了培育 ESG 人才，本公司與陽明交通大學合作首創 ESG 永續課程，於 2022 年上下學期，分別於資訊管理學系、財務金融學系及經營管理研究所開設 ESG 資產管理、投資實務應用相關課程，從趨勢、理論、實務到實作，將 ESG 的精神與核心，成為學生們的基礎知識與技能，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與人才搖籃。

#### ◎ 2022 年上學期

於資訊管理、財務金融學系開設「ESG 與資產管理專題」，學期課程包含由大學教授以理論及學術的角度概述 ESG，並由本公司劉董事長及專業經理人說明 ESG 趨勢、

法規政策、國內外 ESG 基金剖析及資產管理業實務執行等資訊的傳承，學生將所聽所學所聞實際內化為小組研究報告，於「2022 年臺灣財務金融學會年會暨國際研討會」發表期末成果。

◎ 2022 年下學期

於經營管理研究所開設「ESG 投資實務與應用」，由本公司劉董事長與多位在各領域有深入研究的基金經理人搭配，將最即時的國內外 ESG 趨勢與發展，透過實務演講、個案剖析、書籍導讀及同學們的小組討論與報告，傳授實務兼顧理論的 ESG 課程，俾利同學透過 18 週全面性 ESG 培育，將 ESG+投資內化成自己的一項基礎技能與專業。

【劉董事長親自授課】



【專業經理人現場授課】



【小組報告】

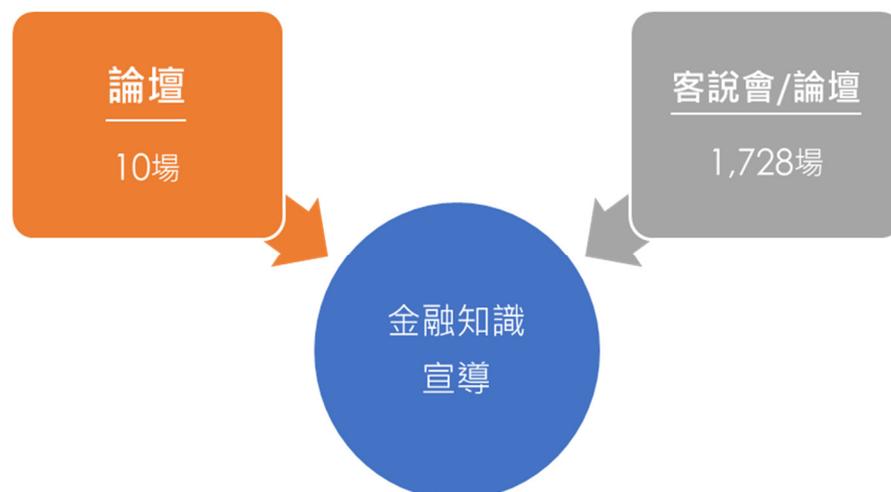


6-5-2 社會大眾教育深化

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，可區分成論壇、客戶說明會/講座及書籍方式推廣，其中論壇為透過機構舉辦之開放式論壇，亦可能與媒體結合同推廣，供社會大眾參加與了解。客戶說明會/講座則與通路結合，例如與銀行或證券共同舉辦。

本公司亦自辦線上客戶說明會，透過總體經濟和趨勢商品的分享，期讓投資大眾參與。除了實體、線上之論壇、客戶說明會外，本公司致力於書籍編製，透過知識傳遞分享，讓社會大眾多元形式攝取必要金融知識。

【2022 年度金融知識宣導活動】



#### ✧ 攜手企業永續經營，打造綠色金融生態圈

2022 年 10 月財訊雙週刊與元大金控共同舉辦「攜手企業永續經營，打造綠色金融生態圈」論壇，匯集學者、企業家與投資人，探討國際淨零趨勢與臺灣企業的永續發展情形，本次論壇除了促進是產官學界的交流的重要機會，更成功與 ESG 傑出企業進行永續議合，同時廣邀本集團銀行法金企業客戶參與，發揮金融影響力，帶動產業永續轉型，與客戶共同成長，加速實踐 ESG。



本公司劉董事長親自主講「永續商機無限，綠色金融商品正夯」，全球 ESG 及永續主題 ETF 市值超過 3,600 億美元，由 2018 年至今成長達 580%，即使 2022 年面對戰爭、通膨及升息影響，仍相對受資金青睞且具抗震能力，有效體現三個 R：Resilience(韌性)、Recovery(復原)與 Rebound(回彈)。

#### ✧ 永續投資書籍發行

永續發展議題持續在全球掀起浪潮，各國企業與組織無不力求在大框架下符合企業社會責任，隨著國際淨零碳排及碳中和的推動，將改變全球資金的移動與分配。此外，隨著永續發展數據品質不斷改善、永續投資選擇種類日益增加，更多投資人認同永續投資能夠持續帶來投資報酬，如何掌握永續投資商機。本公司於 2022 年 7 月發行「永續投資及資產配置之實務與應用」書籍，教育投資人深入瞭解基金管理操作，並得以透過 ESG



ETF 及主動式基金等多元產品搭配，適時靈活運用布局永續投資相關資產，達到永續投資效果，而從 2003 年迄今，亦已出版超過 60 本書籍，俾利教育及知識之傳承。

## 環境永續及公益活動

### 7-1 節能減碳

本公司接軌國際，積極響應低碳作為，並依循金控建立之氣候變遷治理，逐步完善自身營運並依據本公司依「科學基礎減碳目標(Science Based Targets, SBT)」，於 2016 年起每年進行 ISO 146064-1 溫室氣體查證，盤查/驗證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。

#### 7-1-1 綠色採購/能源標章

為了降低自身營運對環境造成的衝擊，且更有系統地推動環境事務，本公司訂定「環境管理制度」，包含節約用水、節能減碳、溫室氣體減量等相關環境保護管理措施，並選購低耗能之辦公用品和器材、妥善管理廢棄物、落實供應鏈管理及增加綠色採購等事項。本公司優先購買對環境衝擊較少之產品，以鼓勵綠色產品的生產及使用可回收、低污染、省資源的產品，帶動綠色消費風氣，以達到環境保護的效益。

#### 7-1-2 購買再生能源

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，規劃於 2023 年起，每年採購以太陽能發電之再生能源，預計每年減少超過 70 tonCO<sub>2</sub>e 碳排，未來將持續配合本集團綠電採購政策。

#### 7-1-3 無紙化推廣

除透過各項節能行動方案，本公司從 2018 年起實施紙張減量措施、會議無紙化、加強員工對於節能減碳及環境保護之宣導及教育訓練，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。推動紙張減量措施，包含簡化作業程序、推動線上會議及線上教育訓練舉辦等作為，不僅提升營運效率，亦可達到節能減碳及降低營運成本。除此之外，鼓勵全體員工搭乘大眾運輸工具，減少出席會議之交通碳排產生，並同時加強數位金融，提供數位服務，提升節能減碳成效。

#### 7-1-4 內部碳價機制

響應國際減碳趨勢並落實企業碳管理，依循本集團於 2022 年導入「內部碳價機制(Internal Carbon Pricing, ICP)」，即「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，可使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。

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 廢棄物管理

為落實環境友善，採取減量(Reduce)、再利用(Reuse)、回收(Recycle)等 3 項管理措施，從源頭開始減少廢棄物的產生，且多年來持續推動垃圾減量與回收分類制度，將廢棄物依一般垃圾、可回收及廚餘等進行管理。本公司對於廢棄物進行秤重，落實數據化管理，力求廢棄物減量。2022 年本公司的廢棄物以一般生活垃圾為大宗，並委由外部合格承包商清運所產生之廢棄物。

本公司落實環境永續發展承諾，為減少廢棄物產生，不定時向員工宣導減少廢棄物產生的具體作法，並落實於辦公區域，包含於會議召開減少杯水及塑膠瓶裝水提供、裝設飲水機台、鼓勵員工自備環保杯及購置蒸飯箱與微波爐等設備供員工使用，向員工宣導自備餐點與餐具並做好垃圾分類回收，秤重統計垃圾量，落實追蹤各樓層垃圾與廢棄物減量目標。

【2021-2022 年度廢棄物數量】

單位：公斤

項 目	2021 年	2022 年
一般生活垃圾(焚化)	3,621.78	2,821.91
可回收垃圾	71.71	97.42
紙類	754.29	555.36
廚餘	27.05	7.7
人均廢棄物(公斤/人)	16.1	12.13
數據覆蓋率	100%	100%

7-3 導入 ISO 環境管理國際認證

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 ISO 14064-1 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。

【已導入 ISO 國際標準驗證】



## 7-4 公益活動

### 7-4-1 目標

本公司以 ESG 永續經營為長期目標，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，故長期投入社會參與、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問題，加入支持「停燒稻稈」計畫，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，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。

### 7-4-2 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，連結員工、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。

### 7-4-3 SDGs 對應活動

策略	對應 SDGs 目標	行動計畫
公益關懷	◇ 主要目標 SDG 1 消除貧窮	◇ 第 25 屆傑出基金金鑽獎回饋社會公益活動
	◇ 次要目標	◇ 愛心鞋盒捐贈

策略	對應 SDGs 目標	行動計畫
公益關懷	SDG 3 健康與福祉 SDG 4 優質教育 SDG 10 減少不平等	◇ 捐贈財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金 ◇ 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
社區共好	◇ 主要目標 SDG 11 永續城市 ◇ 次要目標 SDG 8 就業與經濟成長 SDG 13 氣候行動 SDG 14 海洋生態 SDG 15 陸地生態	◇ 環保淨灘活動 ◇ 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

#### 7-4-4 活動成果

##### ◇ 公益關懷

##### ◎ 第 25 屆傑出基金金鑽獎回饋社會公益活動

第 25 屆金鑽獎回饋社會公益活動，匯集 12 家機構的愛心，共同捐贈屏東基督教醫院等 5 家社會企業或 NPO 機構，協助屏東地區提升「遠距醫療、長照接送、部落創生、社區關懷、校園傳愛」等公益項目，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。

##### ◎ 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 5 年募得超過 1,800 份愛心鞋盒；2022 年為台南市 13 所學校孩童帶來 465 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。

##### ◎ 捐贈財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金

本公司持以「弱勢扶助、兒少關懷」理念，持續投入社會公益關懷行動，捐贈予「財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會」。

◎ 失智長者關懷活動

本公司捐贈促進記憶及認知之「元來暖暖包」予失智長者，於寒冬中送上溫暖，並由本公司員工支援志工，與關懷失智長者進行互動遊戲。

◎ 舊鞋及舊衣募集

本公司連續 2 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。

◎ 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

4 月 23 日為世界日閱讀日，配合本集團進行【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。

◎ 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。

◇ 社區共好

◎ 環保淨灘活動

本公司連續 11 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，111 年累計清除 8,379 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。

◎ 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，至少減少 90 公噸碳排量。

◎ 食物銀行送餐

本公司與 1919 食物銀行南港據點合作，並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，了解每位個案背後的故事，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。

 結 語

「人因夢想而偉大，夢想因人而實現。」元大金控集團一直以「圓您最大的夢」作為服務的精神，在永續發展的實踐過程，以「夢想」的英文「DREAM」作為關鍵字，包含社會參與的全面投入(Devotion)、客戶首選的信任品牌(Reliability)、環境變遷的綠色先鋒(Exchange)、員工嚮往的卓越職場(Achievement)、公司治理的領航動力(Motivation)等五大永續策略。本公司依循本集團永續企業管理藍圖執行各項永續發展作業，致力於將永續金融、環境友善、社會共榮、公司治理、員工照護、資訊安全及客戶關懷等七大思維融入企業文化與營運決策中，為客戶提供更多元的綠色金融產品及服務、更完善的客戶關懷作為，為員工打造友善的工作環境，為股東穩健提升公司價值，為社會及公益擔負責任，促進環境永續之保護，以逐步建立永續的經營管理與服務模式。

展望未來，本公司將持續致力於環境、社會及公司治理(Environmental、Social、Governance, ESG)三大面向提升，並發揮投資影響力，以實際行動呼籲被投資企業及利害關係人重視永續發展，促使企業永續長存，為後代推動更好的未來。

元大投信



*Yuanta*  
*Funds*



We Create **Fortune**

地址：台北市大安區敦化南路二段69號18樓、67號B1

公司網址：[www.yuantafunds.com/](http://www.yuantafunds.com/) 客戶服務信箱：cs@yuanta.com

電話：02-2717-5555 傳真：02-2719-5626

出版日期：2023.6