讓一群人受益
群益投信
CAPITAL

永續報告書

群益證券投資信託股份有限公司2024年

關於本報告書 2

董事長的話 3

關於群益投信 4

永續發展績效 8

1 永續經營策略 9
1.1 永續願景 9
1.2 利害關係人議合與溝通 9

2 治理 12
2.1 公司治理 12
2.1.1 永續治理架構 12
2.1.2 盡職治理情形 17
2.2 法令遵循 21
2.2.1 法令遵循架構與政策 21
2.2.2 遵法事件揭露 22
2.2.3 吹哨人制度及申訴管道 22
2.3 資訊安全 22
2.3.1 資訊安全治理 23
2.3.2 資訊安全認證與實踐 26
2.3.3 個資保護 27

3 金融商品與服務 30
3.1 永續金融 30
3.1.1 責任投資 30
3.1.2 ESG商品 33
3.2 普惠金融 34
3.3 金融科技與創新 35

4 員工 38
4.1 員工組成及多元包容 38
4.2 員工培育發展 38

5 環境永續與社會共榮 41
5.1 氣候變遷管理 42
5.1.1 治理 42
5.1.2 策略 43
5.1.3 風險管理 50
5.1.4 指標與目標 52
5.1.5 溫室氣體排放 53
5.2 社會共榮 57

附錄 60
附錄1：內容索引 60
附錄2：範疇一及範疇二
溫室氣體盤查及確信意見書 61
附錄3：查驗證書 62

關於 本報告書

報告期間

群益證券投資信託股份有限公司（以下簡稱「群益投信」或「本公司」）2024年永續報告書（以下簡稱「本報告書」）之資料涵蓋期間為2024年1月1日至2024年12月31日，部分內容涵蓋本報告書編製過程中（即2025年）之事件。

發佈頻率

報告書發布週期為每年一次，原則上於每年6月30日前將報告書公布於公司網站專區。

報告範疇

本報告書揭露範疇以群益投信位於臺灣之所有營運據點為核心，包含臺北總公司及臺中、高雄分公司。報告書內容涵蓋之財務資訊及環境指標範疇皆與財務報表揭露邊界一致，且所有財務數據係以新臺幣為計算單位。

撰寫原則

本報告書撰寫原則係依循金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）備查之「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」及核備之「證券投資信託事業氣候變遷資訊揭露指引」進行編寫。

聯絡資訊

對於本報告書的任何意見諮詢，
歡迎您與群益投信聯絡

公司地址：臺北市大安區敦化南路二段69號15樓
聯絡人：張士杰資深副總經理
電子郵件：rogerchang@mail.citfund.com.tw
聯絡電話：(02)2706-7688分機362
公司官網企業永續專區網頁：
https://www.capitalfund.com.tw/capital/organization

董事長 的話

自20世紀以來，因為大量燃燒化石燃料如煤炭和石油，排放大量溫室氣體導致全球暖化，地球升溫已突破攝氏1.5度，極地冰川的流逝和海洋膨脹，造成全球海平面平均上升至少20公分，且有逐漸加快的趨勢，將直接衝擊沿海居民的安危以及生存的機會。在全球暖化之下，不僅是天氣變得炎熱，更容易爆發乾旱、暴雨、森林大火、水患等致災性的極端天氣事件，身為地球的一份子，全球暖化的影響正以超過預期的高速來襲，任何人都無法置身事外。聯合國政府間氣候變遷專門委員會（IPCC）建議世界各國，必須將全球平均升溫控制在攝氏1.5度以內，為達到此目標，各國政府在2030年應減碳達45%，並在2050年達到淨零碳排。

未來我國政府即將開徵碳費，低碳轉型不力的企業將會面臨碳費侵蝕獲利，甚至遠超過獲利的情形。而相對地，提早投入低碳轉型的企業，更有機會站在淨零碳排的氣候戰役艦隊上，迎向永續商機。群益投信身為專業資產管理公司，為接軌國際趨勢，是我國率先投入資源建立專業環境（E）、社會（S）及公司治理（G）(以下簡稱「ESG」)投資標的篩選模型的本土投信，所建置的「ESG量化分析評等系統」更在2023年取得新型專利，納入主動式共同基金的投資流程。

有別於銀行業可推行「綠色貸款」、保險業可推行「綠色保險商品」，群益投信為領銜國內綠色金融商品發展，已在2023年發行兩檔股債被動式ESG ETF，迄今管理規模為國內前二大，未來也將持續投入資源在永續投資，一方面研發ESG概念基金，同時也密切與被投資公司保持聯繫與追蹤、持續進行議合與溝通，強化被投資公司利害關係人結構，發揮永續投資影響力。此外，群益投信在公益活動上也不遺餘力，範圍從減碳、植樹到海洋保育，上山下海力保地球永續，全方位實踐公益及永續投資。

為追求環境、社會與治理之永續發展目標，群益投信於2020年開始發布「機構投資人盡職治理報告」，將持續秉持以受益人之最大利益為優先考量，建立及強化各項監督管理機制，促使執行有效風險控管，善盡善良管理人之職責，期許為盡職治理永續經營奠定能足履實地之基石。同時，群益投信也十分關注氣候相關風險與機會，為建立公司整體之環境政策，完成訂定「永續發展政策」及「氣候變遷管理政策」，以利推動及執行氣候變遷相關作業，並於2023年首次發布「氣候變遷資訊揭露報告」（TCFD）。

天道酬勤，2024年底，群益投信的管理規模已突破新臺幣1.2兆元，發表永續報告書是群益投信重要里程碑之一，而永續發展更是企業核心價值至關重要的一環，從關注ESG因子、建置評等系統、再到發揮投資影響力，群益投信持續追求進步，未來也會透過專業投資，強化正向且永續的影響能量。

關於 群益投信

群益投信成立於1995年10月，是臺灣投信界中歷史悠久、深具信譽的公司之一，更是臺灣少見在主、被動式基金及ETF都均衡發展的基金公司。公司成立以來在基金及ETF產品發行、投資績效、退休理財服務、數位理財服務等領域締造許多輝煌成績，截至2024年底，本公司共同基金管理規模近新臺幣1.22兆元，受益人數接近191.9萬人，足見其產品與服務的多元性、基金績效表現深獲投資人的信賴與肯定。

「讓一群人受益」是群益投信的基本核心價值，本公司的投資目標及策略為追求長期的資本利得，降低潛在風險、提升報酬空間、穩健投資組合績效，並提供投資人完善的理財諮詢服務，透過投研團隊針對總體經濟、產業和個別公司的深入分析，結合多元資產配置、財務工程技術、嚴格風險控管、宏觀微觀調控等投資準則，建構最合適的投資組合，為投資人打造幸福財富。

群益投信英文字母名稱為「CAPITAL」，名稱代表的意義為共同努力在資本市場及金融市場中做出貢獻，使本公司可貫徹此名稱代表的理念，忠於客戶所託付的每一分錢，成為客戶長期成長的夥伴。本公司英文名稱象徵的七大理念如下：

> 一直以來，群益投信秉持著馬拉松精神，為投資大眾創造長期收益，「產品創新、風險控管、績效領先」是經營遵循的三大目標，高品牌信任度加上基金績效表現卓越，深獲投資人肯定。成立至今，群益投信締造許多輝煌的成績，這都是股東支持、經營階層宏觀及每位員工互相合作、努力不懈的成果。

承諾 Commitment
對客戶的承諾，客戶優先第一

企圖心 Ambition
群益投信對未來的發展抱持強烈的企圖心，以及員工對自身生涯發展的企圖心

計畫、專業與熱忱 Planning Professionalism Passion
用計畫、專業與熱忱作為員工服務的信條

誠實、正直、廉潔及創新 Integrity Innovation
誠實、正直、廉潔及創新是群益投信同仁的基本要求與態度

團隊合作 Teamwork
群益投信最珍貴的資產是整個團隊的價值，看重的是如何發揮整體的戰力，而非個人的成就

勤勉不懈 Assiduity
是一種百分之百、追求卓越最基本的工作態度

永遠的領先 Leading
掌握未來趨勢，追求卓越領先

一直以來，群益投信秉持著馬拉松精神，為投資大眾創造長期收益，「產品創新、風險控管、績效領先」是經營遵循的三大目標，高品牌信任度加上基金績效表現卓越，深獲投資人肯定。成立至今，群益投信締造許多輝煌的成績，這都是股東支持、經營階層宏觀及每位員工互相合作、努力不懈的成果。

群益投信洞悉市場需求，自投資人角度出發，旗下產品與理財服務以多元化、全球化與客製化為主要精神，力求貼近投資人需求，經營項目涵蓋共同基金、全權委託、私募基金、數位理財等等，一路走來領先業界推出多檔創新理財產品與服務，也長年為政府基金委外代操資金的投信公司，並於2017至2024年期間連續八年擔任私校退撫儲金管理會的專業投資顧問，更是首批取得投資中國A股QFII額度的投信公司。未來，本公司將持續透過內、外部資源整合，隨市場變化不斷精進，以滿足投資大眾各式投資理財需求。以下針對各項產品與服務說明如下：

證券投資信託業務及全權委託投資業務產品說明

(新台幣)

公募基金
規模：**1. 2**兆元

類型：海內外股票型、海內外貨幣市場型、海外債券型、海內外平衡型、海內外組合型、多重資產型、國內外ETF、不動產證券化型等。

私募基金
規模：**6.1**億元

類型：對不同客戶風險、報酬需求，設計多樣化的私募基金商品，以因應市場需求，成功募集成立包含股票型、避險型、固定收益型等私募系列產品。

全權委託
規模：**378.3**億元

類型：量身訂作專屬投資商品，對專精資產管理及新金融商品的群益投信而言，憑藉股、債投資俱佳的績效，研發客製化投資商品，一直備受肯定，自2001 年業務開辦至今，在本公司傑出的經營管理、操作績效及風險控管下，多次獲得政府基金、法人及高資產客戶委託，表現備受肯定。

數位理財服務
規模：**23.52**百萬元

類型：在數位化時代，群益投信推出多項靈活的數位理財服務來優化投資人體驗，同步落實普惠金融，近年來陸續推出進階版定期定額服務「群益日日扣」、智能投資系統「群益金智動」，以及結合了單筆申購和定期定額、資產配置等多重投資模式的「群益母子基金」，是業界完整提供三大優質旗艦級投資機制的資產管理公司之一，提供大眾更臻完善與全面的理財服務。

群益投信基本資料

法定名稱	群益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二段69號15樓
成立時間	民國84年10月16日取得金管會審查核准。
實收資本額	新臺幣16億5,337.535萬元
資產規模	新臺幣1兆2,572.9億
員工人數	184人
產業別	H303011 證券投資信託業 H304011 證券投資顧問業
營業項目	1.證券投資信託業務。 2.全權委託投資業務。 3.證券投資顧問業務。 4.其他經金管會核准之有關業務。
國內據點位址	臺北總公司地址：臺北市大安區敦化南路二段69號15樓 電話：(02)2706-7688 傳真：(02)2706-5090 臺中分公司地址：臺中市西屯區文心路二段201號14F-8 電話：(04)2301-2345 傳真：(04)2301-2626 高雄分公司地址：高雄市苓雅區四維三路6號19樓 電話：(07)335-1678 傳真：(07)335-0788

群益投信合作對象

指數及資料庫公司	基金投資顧問公司	基金受託管理機構	基金銷售機構
5家	2家	1家	共76家*

*銀行（35家）、證券商（20家）、保險公司（15家）、投顧平台（4家）、中華郵政（1家）、期貨公司（1家）

1

永續報告書

永續經營策略

永續發展績效

永續商品

- 已發行二檔符合主管機關認定之ESG相關主題基金，2024年年底規模達新臺幣2,701.1億元，是臺灣第二大ESG基金發行公司。

環境

- 依據ISO 14064-1:2018標準，已完成全國營運據點溫室氣體全面盤查。
- 所管理共同基金部位中適用PCAF方法學之股權、公司債、主權債資產已完成盤查。
- 本公司2024年用電度數及人均用電度數相較前一年均減少3.88%，且皆為連續三年減少。
- 2024年百萬元營收用電度數相較前一年更大幅減少達48.46%以上，營運據點節電成果顯著。

社會

- 員工的男女性別佔比為46：54。
- 員工於管理階層的男女性別佔比為39：61。
- 員工教育訓練總時數達6,227.4小時，平均每人受訓時數約33.8小時。

治理

- 群益投信獲選證交所公布之2024年國內組機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單，為自2023年起連續兩年達到國內組盡職治理資訊揭露較佳名單評比標準。
- 總議合次數為1,856次，關注於財務基本面與營運資訊、產業發展資訊、公司新技術之發展、環保、職業安全、勞動人權、性別平權、公司治理、氣候變遷等議題。
- 截至2024年底已取得ISO 27001:2022 LA 資訊安全管理系統主導稽核員7張、ISO 27701:2019 LA 隱私資訊管理主導稽核員1張、iPAS中級資安工程師2張、CEH駭客技術專家1張、ECIH資安危機處理員1張、CISSP資安系統專家證照2張，共9人合計取得14張資安證照。

1 永續經營策略

1.1 永續願景

本公司以成為專業及永續的資產管理業者為願景，在企業文化中融入核心價值，以達成金融永續影響力之使命。本公司擘劃永續願景藍圖、擬定永續策略、創造永續價值，並訂定短、中、長期指標，每年除定期檢視指標達成情形，更與時俱進滾動式優化指標。持續透過設定、追蹤量化指標的達成情形，展現實踐永續承諾之行動力。

群益投信與利害關係人議合情形

利害關係人	議合管道	頻率	議合情形說明
客戶（個人、機構投資者）	客戶諮詢專線	即時	■ 提供多元平台，即時解答客戶疑問及與投資人聯繫。
	官網及APP詢問專區		
	業務據點		
	客戶場所		
	線上會議		
	社群媒體平台		
	財團法人金融消費評議中心	常態性	■ 透過各式申訴管道，了解客戶需求，以提升客戶權益及維護服務品質。
	投信投顧公會		
	金管會證券期貨局		
	書面	不定期	■ 發表專題文章。
主管機關與產業公會	電話	常態性	■ 針對永續發展藍圖、ESG相關法規、產品、金融友善等議題進行互動與溝通。
	Email		
	公文	不定期	
	親訪		
股東	股東會	每年一次	■ 向股東報告公司營運成果與績效，維繫與股東之溝通。
銷售通路	電話	常態性	■ 保持與各合作夥伴良好溝通，並提供相關產品介紹與教育訓練，強化業務熟稔度及合規性，2024年通路說明會共舉辦2,062場。
	Email		
	客戶說明會		
被投資公司	出席股東會	常態性	■ 透過與被投資公司經營階層進行溝通、適當之對話及互動，以進一步瞭解及掌握被投資公司經營現況、未來發展策略與風險，並在能力範圍內提供相關善意之經營建議，促使被投資公司善盡社會責任並促進被投資公司永續發展。2024年溝通與議合家數共1,131家，溝通與議合家次共1,856次。
	實地拜訪(含輔導面會)		
	電話(或視訊)會議		
	參加法說會		
員工	勞資會議	每季	■ 協調勞資關係、促進勞資合作與和諧，2024年共辦理4場勞資會議
	專業訓練	常態性	安排參與氣候、ESG及永續相關訓練課程 ■ 2024年外部教育訓練共164人次，935小時。 ■ 2024年內部教育訓練共974人次，2,088小時
	臨場醫護/健康檢查	每月/每兩年一次	■ 臺北辦公室每月至少舉辦一次，2024年總共舉辦24場臨場醫護，員工健康諮詢人數共39人。。
社區	社會關懷：回收再生電腦捐贈專案	不定期	2024年共捐贈51組
	社會關懷：樂山天使創藝工作坊計畫		藉由課程增進樂山中重度身障者之感官及認知能力，2024年參與院生人次共640人。
	社會關懷：群益投信公益圈粉團		「響應知識環保愛地球，二手書捐募挺陽光」活動，與陽光社會福利基金會合作，號召同仁與民眾參與，透過募捐二手書，促進減碳和資源再利用。2024年募書數量共達205本。
	社會關懷：創世基金會發票捐贈		於公司內部放置發票箱，持續鼓勵同仁捐贈，募集數量超過2萬張
	理財教育公益宣導		8/1 印度市場線上講座、11/29 財經版實境解謎活動（上下午各一場）
	生態環境		■ **永續海鮮新生活計畫** 培育海洋師資人才，讓師生體驗永續海鮮實際行動，2024年贊助活動包括：向國中小學生進行宣導永續海鮮知識的校園永續海鮮教育課程5場、培養國中小老師的永續海鮮師資培訓 2場、國中小學生營養午餐加入永續海鮮 1次，共參與620人。 ■ **T-EARTH森众行動** 以花蓮玉里鎮為復育林地，2024年共種植100棵樹。
	樂山志工服務		2024年舉辦兩場志工服務，共22位員工參加活動，透過陪伴與關懷，實際幫助身心障礙院生
	支持國內體育賽事		贊助支持T1聯盟/新北中信特攻DEA隊伍職籃活動
	社會倡議		參與康健雜誌舉辦之2024超高齡社會白皮書倡議活動，並於安全友善（Security）類目提出倡議宣言

1.2 利害關係人議合與溝通

「讓一群人受益」是群益投信的基本核心價值，本公司持續深化ESG議題與本業連結，具體落實各項永續議題，瞭解本公司利害關係人對 ESG 議題的期待與需求，並與利害關係人進行溝通，一同為創造永續共好的世界願景而努力。依照本公司產業特性，本公司利害關係人包括客戶（個人、機構投資者）、主管機關與產業公會、股東、銷售通路、被投資公司、員工、及社區；針對本公司利害關係人，有關永續發展事項之議合情形分述如下表。

永續報告書

2 治理

2 治理

2.1 公司治理

公司治理是一種指導及管理企業的機制，以落實企業經營者的責任，並保障股東的合法權益及兼顧其他利害關係人的利益。群益投信要求及創造良好的公司治理制度，使董事會之結構健康完善、提供有效的監督機制，並與經營階層適當地合作，激勵管理階層善用資源、提升效率，以符合本公司與全體股東最大利益的方式達成正當的營運目標，進而提升競爭力，促進社會之福祉。

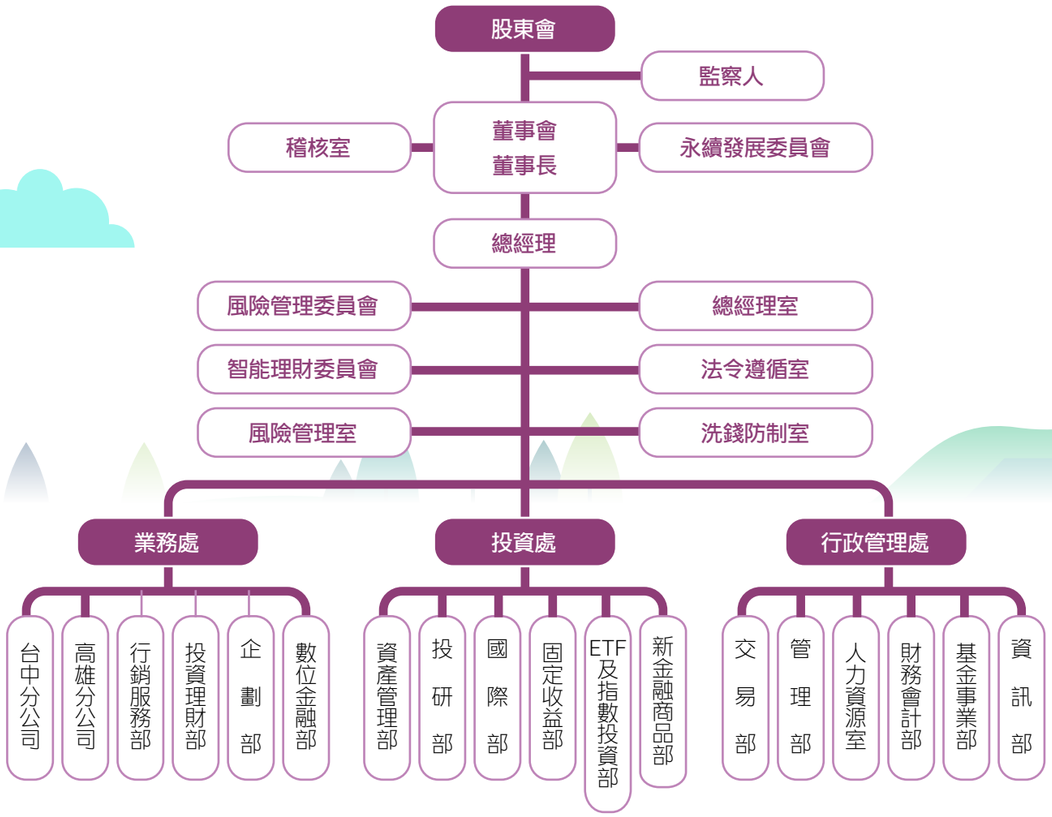
2.1.1永續治理架構

群益投信為建立有效之公司治理制度與架構，除遵守相關法令及公司章程之規定外，並依保障股東權益、強化董事會職能、發揮監察人功能、尊重投資人及利害關係人權益、及提升資訊透明度等原則為之。本公司之董事會向股東會負責，有關公司治理之各項作業與安排係依照法令、公司章程之規定或股東會決議行使職權。

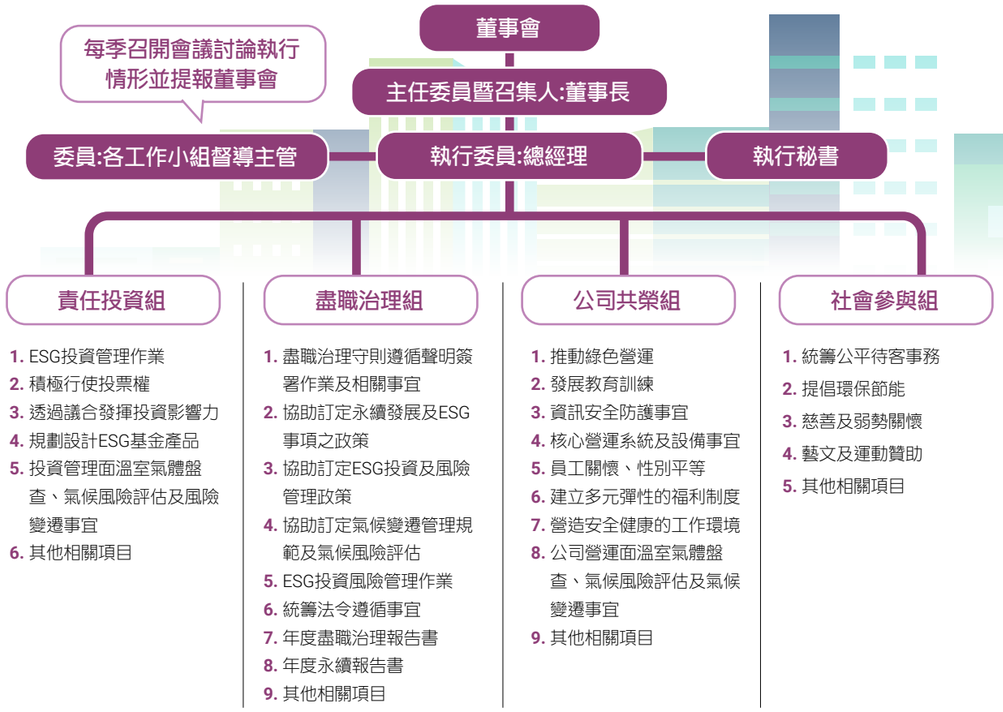
本公司董事會設董事7人，由股東會就有行為能力之人選任之，董事之選任係依相關法令及本公司章程執行，各董事間職權之行使均具有其獨立性。本公司董事會成員之組成具備執行職務所必須之知識、技能及素養，包括營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力、危機處理能力、產業知識、國際市場觀、領導能力及決策能力。此外，本公司董事會重視性別多元化，2024年底時7席董事中有3席女性董事，比例上為男性57%、女性43%。

本公司為強化最高治理單位董事會之職能，及符合國際重視ESG等永續相關議題之趨勢，健全永續發展經營及善盡企業社會責任，訂定「永續發展政策」，並設置功能性委員會「永續發展委員會」，隸屬於董事會，負責督導永續發展政策及永續發展具體推動計畫之提出及執行。本公司永續發展委員會主任委員暨召集人為董事長，執行委員由總經理擔任，永續發展委員會設置相關工作小組，包括責任投資組、盡職治理組、公司共榮組及社會參與組，並分別由投資處處長、風險管理室主管、行政管理處處長及業務處處長負責督導各工作小組及相關單位；按季向董事會報告公司推動永續發展及ESG事項之執行成效，並依照永續發展委員會組織規程負責相關職掌事項。

群益投信組織圖



群益投信永續發展委員會架構及職掌



※永續發展委員會執行成效

群益投信考量國內外永續議題之發展趨勢與企業核心業務之關聯性、公司本身整體營運活動對投資人及利害關係人之影響等，依據相關法令規定，訂定永續發展短、中及長期目標，該等目標之訂定原則以五年為期，應適時進行檢討修正，並按季向董事會報告公司推動永續發展及ESG事項之執行成效。

群益投信永續發展目標及執行情形

永續發展事項短期目標（2024年底前）目標達成狀況

目標項目	具體措施	達成狀況
1.完成公司（範疇一及範疇二）溫室氣體盤查	本公司2021年完成2020年度ISO 14064-1:2018溫室氣體盤查並經BSI驗證通過，並自2021年度起每年自行進行盤查。	2024年度溫室氣體盤查已於2025年3月完成。
2.評估氣候變遷相關之風險與機會	每年定期評估氣候變遷相關之風險與機會	於2024年6月董事會通過本公司2023年度TCFD報告，並在2024年6月底於公司網站揭露相關資訊。於2024年8月向董事會呈報本公司2024年度氣候風險與機會及氣候策略報告。
3.建立與落實ESG投資與風險管理作業流程	2022年12月通過本公司「ESG投資與風險管理政策」，及2022 年12 月30 日通過二階管理辦法「ESG投資與風險管理作業程序及管理措施」。	2023年起陸續落實執行，並於2023年第一季開始按季向董事會報告ESG相關投資及風險管理執行情形，透過以上建立與落實ESG投資與風險管理作業流程，有助本公司善盡機構投資人盡職治理責任。
4.落實公平待客	1.於2023年10年5日完成修訂業務人員酬金制度管理政策，強化執行基金銷售適合度評估方式，及增加業務人員之限制行為，減少不當銷售之可能。 2.於2023年12年25日完成制定「指數股票型基金配售作業流程規範」，使指數股票型基金在銷售有限額度之可發行受益權單位數時，能達到公平待客之原則。	因應執行實際情形，持續優化配售流程與規範，以合理公平的方式滿足投資人的需求，並自2023年起，每年向董事會報告前一年之公平待客執行情形。
5.評估核心營運系統及設備	每年定期評估核心營運系統及設備。	自2023年起，每年完成前一年度之核心營運系統及設備評估報告並呈報董事會。
6.強化資訊安全防護機制以落實資安規範	逐年編列預算提升資安防護等級、適時調整資安管理規範，以符合新資安規定；每年進行人員資安訓練、資安人員取得國際或專業證照。	2024年7月開始導入ISO 27001:2022資訊安全管理系統（ISMS），以強化資安風險治理流程。 截至2024年底，已有9位資安相關人員取得國際資安證照，共計14張，符合且優於主管機關規範要求。
7.營造安全健康工作環境	1.建立職安與健康風險減緩、預防保護措施。 2.持續辦理職業安全衛生教育訓練。 3.營造健康職場，提供醫師及護理師臨場服務諮詢、AED急救教育與實務演練。 4.每年將持續打造安全的職場環境，優化員工健康照顧及職場安全措施，重視工作場所安全。	辦理一場職業安全衛生教育訓練；臺北辦公室總共舉辦24場臨場醫護，員工健康諮詢人數共39人。

永續發展事項中期目標（2026年底前）目標達成狀況

目標項目	達成狀況
1.揭露公司（範疇一及範疇二）溫室氣體盤查	本公司已提前於2024年公布之2023年度TCFD報告揭露公司溫室氣體盤查結果，後續將每年持續辦理。
2.依相關規定完成基金（範疇三）溫室氣體盤查	目前公會已制定並公佈相關指引，將依該指引遵循辦理。
3.導入國際資安管理標準	2024年7月與資誠簽訂導入顧問合約，開始導入ISO27001。
4.社會公益活動關懷及參與贊助	1.自2018年迄今持續關懷樂山教養院，並規劃每季同仁前往進行志工服務，未來將持續贊助及參與該院相關公益活動。 2.自2021年迄今參與綠色公益基金會主辦「復蔬線上公益路跑」，號召同仁參加2024年線上路跑並倡導蔬食，完成里程943公里，截至2024年，共參加397人次，里程累積7554公里。 3.自2022年迄今參與綠色公益基金會T-EARTH 森众計畫，每年種植100棵樹苗，累積至2024年底種植300棵樹苗，持續內部推廣認養樹苗活動。 4.自2021年迄今贊助及參與財金智慧教育協會活動，持續贊助及協助國人自小建立投資理財觀念向下扎根，截至2024年參與的學生共達166人。2024年度往青少年及大專院校學生的方向運作，藉由實境解謎活動，增加學生財經知識與概念，本公司也派員參加活動。 5.2021年迄今贊助海漁基金會「永續海鮮」活動，未來每年將持續協助海洋保育課程持續向下扎根，並培育更多師資人才推廣永續海鮮的觀念，2024年度共在桃園及偏鄉地區，舉辦5場校園永續海鮮教育課程，受惠人數計620人。截至2024年共累積5154人次。 6.自2021年起，持續推廣環境教育工作，募集二手書活動，力挺知識環保愛地球，活動所得贊助陽光基金會，幫助顏面傷殘的病友。 7.持續支持創世基金會發票募集活動幫助植物人病友，另自主推動農產品愛心募集等公益活動。 8.2024年推動「E化愛地球，益起做愛心」活動，辦理ETF電子對帳單線上申辦活動，鼓勵投資人申請使用電子對帳單。
5.改善節能減碳措施以達碳排減量之目標	每年定期檢討並評估節能減碳措施，2024年辦公區用電較前一年減碳18.6公噸CO_2e，主要為2024年進行機房空調主機整合及汰換，用電度數較前一年度減少16,597度(-3.9%)。
6.持續規劃及發行永續相關基金產品	1.本公司於2023年2月募集成立「群益臺灣ESG低碳50ETF」，為臺灣第一檔ESG低碳主題市值型ETF，截至2024年12月底，群益臺灣ESG低碳50ETF管理規模達臺幣189億。 2.本公司於2023年11月募集成立「群益ESG 20年期以上BBB投資等級公司債ETF」，為臺灣第一檔月配息之ESG債券ETF，截至2024年12月底，群益ESG 20年期以上BBB投資等級公司債ETF管理規模達臺幣2,512億。 3.本公司截至2024年12月底，管理符合投信投顧公會ESG基金標準之資產規模總計達臺幣2,701億，為國內前二大。

永續發展事項長期目標（2028年底前）目標達成狀況

目標項目	達成狀況
1.完成並揭露公司（範疇一及範疇二）溫室氣體查證	預計於2025年8月由外部機構進行2024年度溫室氣體查證，往後每年均委由認證機構進行前一年度溫室氣體查證，並進行相關揭露。
2.取得國際資安管理標準相關驗證	預計於2025年取得ISO27001第三方驗證；另為提升營運持續能力，並預計於2028年導入ISO 22301:2019營運持續管理標準。
3.執行氣候變遷風險及商機之應對策略計畫	已於2024年8月向董事會呈報本公司2024年度氣候風險與機會及氣候策略報告，以及2024年氣候指標與目標，並陸續執行相關應對策略計畫。

※董事利益迴避

本公司設置7席董事，計有漢寶實業(股)公司3席(持股比例9.5%)、群益金鼎證券(股)公司2席(持股比例20%)、光陽工業(股)公司1席(持股比例9.6%)、及吉順投資(股)公司1席(持股比例9.6%)，並無產生利益衝突；本公司亦未擔任任何利害關係公司之董事。

本公司為利董事客觀執行職務，董事長與總經理非由同一人擔任，或互為配偶或一等親之關係，董事間亦無具有配偶或二親等以內之親屬關係。對於董事應利益迴避之規範亦明訂於「董事會議事規則」中，董事應秉持高度自律，就董事會所列議案與其自身或其代表之法人有利害關係時，均於當次董事會說明其利害關係之重要內容，並於討論及表決時自行迴避。

本公司對於主管機關及內外部稽核報告所提重大缺失及改善辦理情形、營運與業務重大事項等，均提報董事會。必要時，董事得請求董事會指派相關人員或聘請專家協助辦理，以利董事作出適當決議及確保董事善盡職責，提升董事會運作及公司經營績效。

※董事進修永續發展相關課程之情形

為提升公司治理效能，群益投信提供董事多元的進修管道與課程，2024年全體董事進修時數共48小時，每位董事平均進修時數為6.8小時，全體董事皆已符合「董事、監察人進修推行要點及進修地圖」之規範。

董事參與氣候、ESG及永續相關進修時數統計

2024年	時數(小時)	人次	課程主題
董事	**48**	**16**	碳權交易機制與企業管理應用、我國能源政策與新能源發展、SDGs與ESG永續管理、認識ESG與氣候變遷、地緣經濟風險與綠色轉型、從ESG轉型到影響力投資與商機掌握分析、公司治理專題講座-綠色金融新趨勢-再生能源產業業者分享、綠色經濟趨勢分析、氣候緊急下的淨零策略與低碳治理、台商海外投資佈局關鍵挑戰 (東協、印度)、公司治理與證券法規-公司治理下董監和內部人所不可不知的法律規範與風險責任、金融服務業公平待客原則、公司治理講堂(第199期)-公司永續經營與家族傳承

2.1.2盡職治理情形

※盡職治理政策

本公司營運目標在於透過證券投資信託業務、全權委託投資業務及證券投資顧問業務之進行，以謀取客戶、受益人及股東之最大利益，為達成此一目標，本公司自2016年開始簽署及聲明遵循「機構投資人盡職治理守則」，針對盡職治理訂有相關原則，包括本公司應以善良管理人之注意義務及忠實義務，本誠實信用原則執行業務，並公平對待所有客戶、股東及受益人；內部亦建立職能區隔機制，謹慎管理所有客戶及受益人委託之資產；對於往來交易對手定期辦理評估，以作為往來交易之參考依據；持續關注被投資公司營運狀況及ESG辦理情形，並適當與被投資公司互動及議合，積極行使股東會議案投票權；定期揭露盡職治理行動之履行情形等。藉由內部教育訓練及宣導，讓同仁充分瞭解盡職治理之重要性，同時持續執行及強化ESG投資流程。

※利益衝突管理政策

為確保本公司基於客戶、受益人或股東之利益執行相關業務，本公司訂有「工作規則」、「經理守則」及「防範利益衝突管理循環」內部控制制度等規範，明訂員工於執行職務時，應秉持忠實義務、誠信、勤勉、管理謹慎及專業等原則，遵循相關法令規定及內部管理規範，並讓員工簽署「員工聲明書」及「員工買賣有價證券承諾書」承諾遵守各項法令規定及內部管理規範，以防範利益衝突情事的發生，有關利益衝突管理政策之重點分述如下表。

群益投信利益衝突管理政策

管理對象	態樣	管理方式
公司與客戶間	公司進行自有資金投資時，未優先執行基金及全權委託帳戶之買賣並將最佳價格分配予基金及全權委託帳戶；或未以一致性標準公平對待所有客戶。	內部控制制度訂有明確投資規範，以避免利益衝突或不公平情事發生。
公司與員工間	員工利用執行職務之便，知悉公司業務內容，從事與公司有利益衝突情事。	建立職能區隔機制，非權責人員無法取得或傳遞資訊。而對於列管人員使用個人資訊及通訊設備亦訂有「資訊及通訊設備控管辦法」，以防範利益衝突行為。
員工與客戶間	員工直接或間接收受客戶所提供不當之金錢、饋贈、招待或其他利益等，而影響專業判斷與客觀執行職務。	落實教育訓練及宣導，強化員工秉持忠實誠信義務客觀執行職務之行為。
公司與其他被投資公司間	公司與被投資公司、證券商、期貨商或其他交易對象間有不當饋贈、利益輸送或其他違反法令行為，違背善良管理人職責。	工作規則訂有嚴禁員工在公司外收受任何與公司業務相關連之餽贈、酬勞或禮物等，且有利益衝突之虞時應呈報管理階層，不得影響對業務之專業判斷。
公司與關係企業間	公司未維護決策獨立性及業務機密性，將基金或全權委託投資資產之運用情形傳遞予非相關業務人員、股東或關係企業；或投研部門與關係企業負責承銷業務部門未有適當區隔及資訊管制。	設計防火牆及職能區隔機制，對資訊予以適當控管，避免不同部門或不同職務人員間，或與股東或關係企業間不當傳遞投資決策資訊或公司業務機密。

※投票政策

由於公司治理是創造與維護股東價值的核心，因此群益投信於「ESG投資與風險管理作業程序及管理措施」中訂有投票原則，藉由積極行使投票權促進被投資公司良好的公司治理，以強化及改善其營運能力，進而謀取客戶及受益人之最大利益，最終形成本公司投票政策理念，實現受託責任工作。

(一) 基本原則

一般狀況下，由於相信被投資公司同樣基於追求股東最佳利益原則擬定計畫，故支持管理階層所做決策。然而，若管理階層違反此一原則，本公司可能挑戰管理階層的決策，包括投票反對管理階層所提議案或賣出持股等。

對於被投資公司股東會重大議案之標準，本公司係參考公司法第172條規定，包含選任或解任董事、監察人、變更章程、減資、申請停止公開發行、董事競業許可、盈餘轉增資、公積轉增資、公司解散、合併、分割或公司法第185條第1項各款之事項。

(二) 投票程序

基本公司投票政策並非自動支持公司管理階層之提案，而是負責同仁本於對被投資公司之了解進行議案之評估，經投研部主管同意後所做成的專業判斷，基於客戶及受益人之最大利益，並以企業利益、股東價值及ESG原則為前提予以投票。本公司出席股東會前，均審慎辦理行使表決權之評估作業（如下圖），若有原則上反對或棄權之股東會議案，必要時將由投資團隊於股東會前透過被投資公司的發言體系或與經營階層進行瞭解與溝通，並由本公司的投票執行團隊，執行經投研部主管同意後之投票決策，且留存紀錄與彙整揭露。

在特定狀況下基於法令或營運理由，本公司可能無法執行投票。例如海外執行投票除以書面召開會議者外，原則上本公司將不出席及行使表決權。

(三) 支持、反對或棄權之議案類型

為利投資管理團隊辦理台股股東會投票表決權相關作業，群益投信依據「ESG投資與風險管理作業程序及管理措施」，按本公司投票原則訂定「台股股東會投票實務參考準則」，建立支持、反對或棄權之議案類型，作為投票表決之評估參考基礎，以下為主要之支持、反對或棄權議案類型。

1.支持議案類型

(1) 經營階層提出之議案，無礙被投資公司永續發展，或未有重大違反公司治理、有礙環境永續、對社會負面影響、損害股東長期價值之虞者，原則予以贊成。

(2) 解除董事競業禁止案係董事擔任子公司、母公司或合資公司職務者，或代表同法人擔任其他公司董事者，原則予以贊成。

2.反對議案類型

(1) 董事選舉案被提名人有過度兼任情形，符合本公司「台股股東會投票實務參考準則」所訂條件者，將反對該被提名人擔任董事。

(2) 董事選舉案被提名人有董事會出席率過低情形，符合本公司「台股股東會投票實務參考準則」所訂條件者，將反對該被提名人擔任董事。

(3) 公司章程或作業程序修訂案，有將不同修訂案以包裹方式進行表決、資金貸與或背書保證之額度占淨值比例提高且無充分理由說明其合理性、提高不動產或其他金融資產或衍生性商品交易之投資上限且無充分理由說明其合理性者，原則予以反對。

(4) 更換會計師事務所案，並無充分理由說明其合理性者，原則予以反對

(5) 會計師或獨立董事有保留或反對意見，且有紀錄或書面聲明之議案，原則予以反對。

(6) 增資或減資案有不利公司永續經營、超過合理範圍、或損及股東最佳利益情形，符合本公司「台股股東會投票實務參考準則」所訂條件者，原則予以反對。

群益投信出席被投資公司股東會作業流程圖

3.棄權議案類型

(1) 針對有經營權之爭、已發生公司治理爭議事件或有爭議性之董事選舉相關議案，本公司將保持中立態度，原則予以棄權。

(2) 由電子投票方式參與被投資公司股東會時，對臨時動議之議案，原則予以棄權。

由於每一項議案的背景與原由不盡相同，故「台股股東會投票實務參考準則」將難以涵蓋全部可能的情境，若有「台股股東會投票實務參考準則」未能涵蓋之議案類型或情境，投資管理團隊仍將依據本公司投票原則，於評估議案是否符合企業利益、股東價值及ESG前提下行使投票表決權。

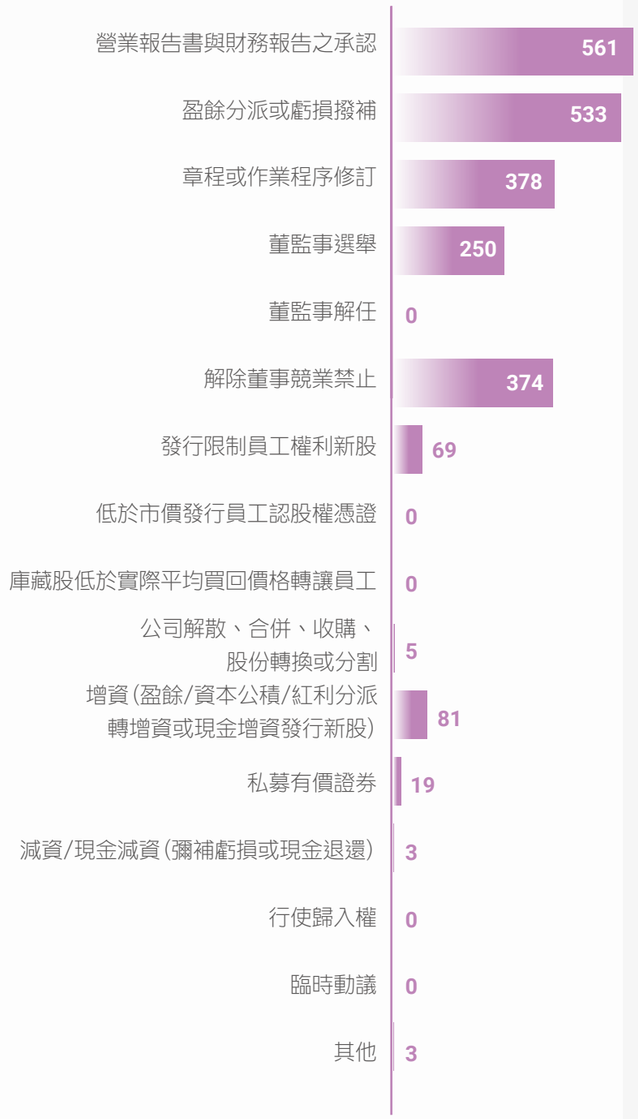
(四)投票情形

2024年全年度，本公司共計參加183家國內被投資公司之股東會（含臨時股東會），出席率100%，投票執行團隊皆親自參與股東會議案投票，未使用代理研究和代理投票服務，落實機構投資人的盡職治理行動責任。本公司所參加國內被投資公司股東會之討論總議案數為2,502案，依「出席被投資公司股東會作業流程」進行評估後，贊成議案數合計為2,287案（比重91.4%）、反對議案數合計為20案（比重0.8%）棄權議案數合計為195案（比重7.8%）。

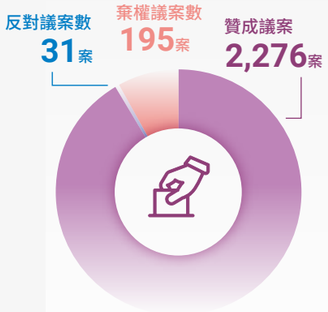
群益投信投票情形

	議案	總議案數	贊成議案數	反對議案數	棄權議案數
1	營業報告書與財務報告之承認	561	561	0	0
2	盈餘分派或虧損撥補	533	533	0	0
3	章程或作業程序修訂	396	378	13	5
4	董監事選舉	261	250	11	0
5	董監事解任	0	0	0	0
6	解除董事競業禁止	376	374	2	0
7	發行限制員工權利新股	69	69	0	0
8	低於市價發行員工認股權憑證	0	0	0	0
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	6	5	0	1
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）	86	81	5	0
12	私募有價證券	19	19	0	0
13	減資/現金減資（彌補虧補或現金退還）	3	3	0	0
14	行使歸入權	0	0	0	0
15	臨時動議	189	0	0	189
16	其他	3	3	0	0
總計		2,502	2,276	31	195
		100.0%	91.0%	1.2%	7.8%

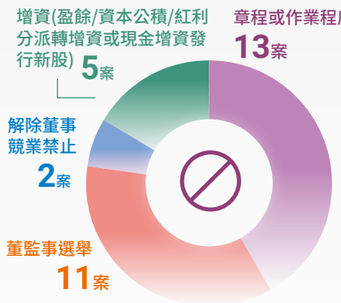
群益投信投票情形（贊成議案）



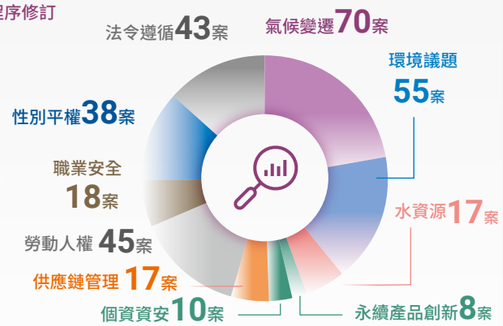
群益投信投票情形



群益投信投票情形（反對議案）



群益投信與被投資公司互動議題分析



※與被投資公司互動及議合

本公司定期或不定期派員實地拜訪、電話或線上訪問被投資公司，或是參加被投資公司之法說會、股東會、業績發表會及產業研討會等各項會議，與被投資公司經營階層進行溝通，透過與被投資公司適當之對話及互動，以進一步瞭解及掌握被投資公司經營現況、未來發展策略與風險，並在能力範圍內提供相關善意之經營建議，促使被投資公司善盡社會責任及永續發展。

本公司與被投資公司之互動及議合，主要關注財務基本面與營運資訊、產業發展資訊、公司新技術之發展、環保、職業安全、勞動人權、性別平權、公司治理、氣候變遷等重要議題，當被投資公司在特定議題上有重大違反公司治理原則或損及客戶、受益人或股東之長期價值之虞，或是本公司認為有利促使被投資公司善盡企業社會責任及永續發展時，本公司將向被投資公司經營階層取得更深入之瞭解及表達意見，必要時得聯合其他機構投資人共同行動，以保障客戶、受益人及股東之權益，或針對特定ESG議題參與相關倡議組織，共同擴大及發揮機構投資人之影響力。

(一) 互動及議合情形

2024年本公司藉不同形式訪談與被投資公司（包含所投資股票、債券發行人）溝通，超過千次，其中321次訪談被投資公司高階管理層時，廣泛交換有關氣候變遷、環境議題、社會責任、公司治理與經營策略等意見。

群益投信與被投資公司互動議題與地區分布表

主題	台灣	中國	美國	歐洲	日本	韓國	東協國家	印度	巴西	合計
氣候變遷	26	10	16	2	2	0	5	7	2	70
環境議題	24	7	8	3	1	2	3	7	0	55
水資源	6	3	2	0	0	0	0	5	1	17
永續產品創新	2	4	1	0	0	0	1	0	0	8
個資資安	6	0	0	0	0	1	0	1	2	10
供應鏈管理	12	1	0	0	0	1	0	1	2	17
勞動人權	12	7	13	0	1	1	5	5	1	45
職業安全	9	1	0	0	1	1	0	5	1	18
性別平權	18	1	8	2	2	1	0	6	0	38
法令遵循	11	5	7	0	1	4	5	10	0	43
合計	126	39	55	7	8	11	19	47	9	321

(二) 議合個案

群益投信之可轉換公司債被投資公司D，其營運主力為工業電腦產業。經檢視其2022年永續報告書，其中有關能源管理與環境相關事項揭露的數據並不多，另董事會中除董事長之外無其他女性董事，故群益投信於2024年第一季拜訪公司D，並由投資單位副總經理及基金經理人針對碳排放管理及董事會性別多元化議題與公司D發言人進行議合。

1. 預定目標

(1) 碳排放管理

瞭解公司D的減碳計畫，且由於公司D尚未訂定減碳目標，期望公司D能設定減碳路徑並逐步規劃符合1.5°C減排路徑的長期計畫。

(2) 公司治理

增加女性董事席次，提升董事會性別多元化。

2. 影響力與後續追蹤

(1) 碳排放管理

群益投信與公司D議合時，公司D表示公司已完成全區LED燈更換及老舊設備更新計畫，並每年降低能耗5%，此外自主溫室氣體盤查已通過ISO 14064-1查驗；由於公司所屬產業的碳排放源相對單純，年排放量也因為一直以來的節電計劃而相較同業為低，因此目前尚未有加入SBTi的具體完整方案，但公司將持續關注相關標準，並已規劃於新大樓完成後引進先進的能源監控設備，因應未來若客戶或法規要求加入SBTi，公司可以在具備更完整的數據下，制定符合1.5°C減排路徑的長期計畫。

(2) 公司治理

群益投信與公司D議合時，公司D表示將持續推動強化性別平權，2023年度新進員工中女性占比已達40%，並已經建立育嬰留停復職支持機制，未來將朝改善理級以上主管的性別比例，並增加董事會中女性成員的方向推進。

3. 對其利害關係人之影響

(1) 股東

碳排放管理的推行有助於降低未來可能面臨的環境相關法規風險，並提升公司長期投資價值；性別平權與治理結構的改善則有助於吸引更多機構投資者，提升公司股東回報。

(2) 員工

碳排放管理的推行可提升員工對企業的認同感，並激勵員工參與永續發展相關活動；性別平權的推動則有助於營造公平的職場環境，提升女性員工的職涯發展機會。

(3) 社會大眾

公司減少碳排放與推動綠電政策，對社會環境有正面貢獻，有助於提升企業社會形象；性別平權與治理結構的改善，對推動產業整體的多元與包容具有示範作用。

(4) 供應商

透過碳數據回收與管理，促使供應商提升其永續發展能力，並共同減少供應鏈的環境影響。

4. 目標達成情形與對投資決策之影響

此次議合取得公司D的正面回應，並為公司D提供了一個機會和利害關係人建立更緊密的合作關係，改進其永續發展，並實現更可持續的未來，群益投信將持續追蹤並促進公司D在前述推動碳排放管理及董事會性別多元化的後續相關發展，並將其維持納入群益投信可投資資產池中。

2.2法令遵循

法令遵循是推動群益投信前進的重要基石，且必須與主管機關的態度、指示或發布的法令規範與時俱進，為達到興利除弊的效果，本公司建立完整之內部控制制度並努力落實，協助公司在兼顧遵法與效率之下達成營運目標，更進一步地希望透過健全的法遵意識與文化，確保落實永續發展。

2.2.1法令遵循架構與政策

法令遵循是內部控制制度的重點，群益投信之內部控制制度依「業務管理」及「內部管理」二大層面設計，已制定法令遵循相關制度與程序規範，並配合法令的發布與規定進行更新。本公司法令遵循單位隸屬於總經理，並指派高階主管一人擔任法令遵循主管，綜理法令遵循事務。法令遵循單位主要執掌在建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統，並對各單位人員施以適當合宜之法規訓練，深化內部同仁對各項議題的法遵意識，以確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定，包括遏止並監測個資外

洩、反洗錢及反資恐之相關行為。法令遵循單位每年依證券投資信託事業法令遵循管理及監督架構執行公司各單位之自行評估作業，定期追蹤執行情形及報告改善辦理措施，且每半年由法令遵循主管將相關評估結果向董事會及監察人報告。為評估與管理重大法律風險，本公司並與不同專業領域之法律事務所訂有常年顧問合約，以備個案之所需，及時徵詢法律意見。

2.2.2遵法事件揭露

揭露項目	揭露內容
受處罰之情形	1.金管會2024年10月30日針對本公司「ETF投資風險管理及資訊揭露」專案檢查案，就下列事項核處糾正： 對ETF基金期貨價差交易損失未納入風險控管；ETF基金平面廣告警語未以粗體印刷顯著標示；以配息或獲利為廣告標題者，有加入配息以外之行銷文字、所宣稱之配息來源與實際配息來源不一致；ETF基金行銷廣告未經法遵部門審核、未向公會申報；募集得投資具損失吸收能力(TLAC)債券之ETF基金，未於銷售文件載明基金預計投資是類債券占比，並揭露相關投資風險。 2.金管會2024年10月30日針對本公司行銷廣告案件核處糾正及罰鍰60萬元： 公司於財經新聞台節目談論之內容及新聞稿內容，有使人誤信能保證本金之安全或保證獲利及對過去業績作誇大宣傳之情事。
訴訟 或非訟事件	2024年度未有發生可能對受益人權益有重大影響之訴訟案件。
公司與客戶 爭議之事件	2024年度與財團法人金融消費評議中心爭議案件申訴共2件；評議共1件。 此事件係因同一位投資人反應問題無法有效處理，持續轉向金融消費評議中心申訴。

2.2.3 吹哨人制度及申訴管道

群益投信為落實誠信經營，以確保基業永續發展，提供內部及外部人員獨立、保密與中立的檢舉管道，如知悉及掌握公司內任何人員非法與違反誠信經營原則等事由者，包括但不限於違反公司所適用法令規定之行為、對外收取不正當利益、公司管理階層和員工任何形式之舞弊行為、違反公司財務制度或影響公司財務報告準確性之行為、及其它一切損害公司利益之行為，皆可提供相關內容並進行檢舉，檢舉方式如下：

(一) 檢舉投函地址：臺北市大安區敦化南路二段69號15樓檢舉信箱

(二) 檢舉電子郵件：whistle_blow@mail.citfund.com.tw

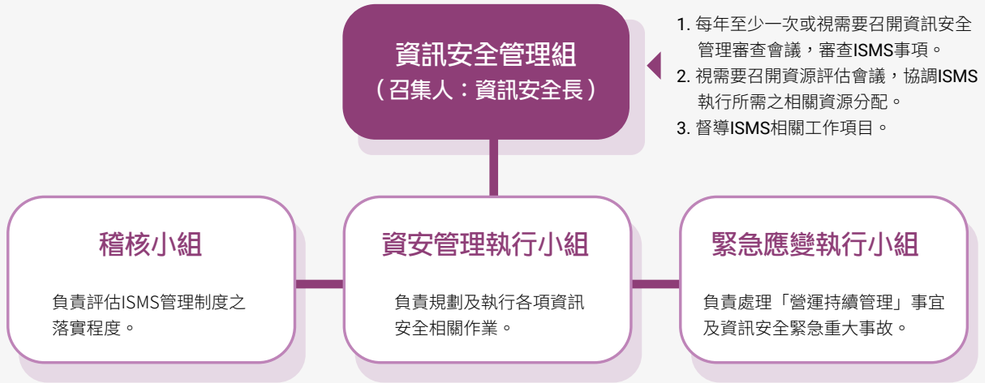
2.3 資訊安全

群益投信資訊安全係採行具體、有效且符合成本效益之管理、作業流程及制度等之安全防護措施及機制，以避免公司各項資訊資產遭受不當使用、洩漏、竄改、竊取、破壞等情事，並在遭受天災、人為惡意攻擊、破壞或不當使用等緊急事故發生時，可迅速作必要之應變處置，於最短時間內回復正常運作，以降低事故可能影響及危害業務運作之損害程度。為強化群益投信之資訊安全管理，建立安全及可信賴之資訊安全環境，本公司訂有「資訊安全政策」，並設置資訊安全長及「資訊安全管理組」，落實本公司資訊安全管理執行及監督資安管理制度之運作，以達成資訊安全管理目標。

2.3.1 資訊安全治理

群益投信於2022年12月由董事會通過並施行「資訊安全政策」，目的及目標在確保本公司營運及服務提供流程中之資訊機密性、完整性及可用性，並符合相關法規及主管機關之要求，以降低公司面臨之內外部資訊安全風險，2024年6月設置資訊安全長綜理資訊安全制度，2024年7月導入ISO 27001:2022資訊安全管理系統（ISMS）以落實本公司資訊安全管理制度規範，為一步強化資安管理執行及監督運作成效，並於2025年2月設置「資訊安全管理組」推動相關工作事宜，有關本公司資訊安全管理組織架構及相關工作職掌如下圖。

資訊安全管理組織架構



※維持核心營運系統

本公司針對資安監控的治理流程，每年定期評估核心系統的內外部議題，並考量相關風險進行評鑑。公司根據核心營運中斷的主要風險因子進行分析和檢討，以確保風險管理策略的有效性。在監控資安相關風險方面，公司依據風險評鑑結果擬定風險處理計畫，降低機密性、安全性、可用性（CIA）之風險，並適時採購新設備、更新EOS產品以提升應對潛在風險的能力，確保公司系統的安全性與穩定性。為進一步強化資安風險治理流程，公司於2024年7月導入ISO 27001:2022資訊安全管理系統（ISMS），以強化資安風險治理流程。

針對營運持續管理議題，本公司每年進行資訊安全風險之辨識與評估，識別可能影響公司運作的核心業務及其必要資源，並評估各項營運活動的重要性。透過營運衝擊分析（Business Impact Analysis, BIA），評估公司核心系統中斷時可能對營運造成的影響，將最大可容忍中斷時間（MTPD）設定為4小時、復原時間目標（RTO）為4小時、資料復原點目標（RPO）為2小時，在核心系統遭遇資訊安全災害導致營運中斷的情況下，公司目標為4小時內恢復系統運行，並將系統恢復至最小可接受的服務水準，確保公司業務的持續性和穩定性並將衝擊造成的損失最小化。

※資訊安全風險識別

為確保本公司能有效控管資訊安全風險，本公司已建立資訊安全管理系統(ISMS)風險管理程序，並訂定評估方法。自2024年度起，每年針對核心系統、資訊機房及相關資源進行風險評鑑，識別可能影響公司核心業務及關鍵資源的風險情境與風險類型。完成風險評鑑後，對於風險值較高的項目，將制定風險處理計畫，並根據評估結果採取相應的風險處理措施，以降低風險值。

風險評鑑根據機密性、完整性、可用性進行風險情境與風險類型的評估。為保持「風險評鑑」方法之有效性與適用性，每年檢討可接受風險值與風險評鑑項目，並評估減緩措施，確保本公司處於最佳保護狀態。

群益投信利用風險評鑑（Risk Assessments, RA）分析核心系統和相關資源的營運中斷主要風險因子，並特別關注可能影響資訊安全的潛在風險，確保資訊安全風險與營運風險都得到充分辨識與管控。有關所識別與資訊安全相關的風險，及對公司經營和財務所生實際及潛在的影響，風險值最高之前三大類別如下表所示。

資訊安全事件／類別	對財務之實際/潛在影響	對營運作業之實際/潛在影響
駭客攻擊	**1. 直接財務損失**（偽冒交易、資金盜竊、投資損失） **2. 法律責任與罰款**（主管機關裁罰、個資洩漏罰款、法律訴訟） **3.營收減少**（基金大量贖回、客戶解約、聲譽受損） **4.系統修復**（應對和恢復成本、調查費用） **5.額外成本支出**（緊急切換備援、設備租用、人員加班）	**1. 營運中斷**（系統癱瘓、執行業務效率降低，影響投資績效） **2. 資料損壞或遺失**（資料篡改或刪除、備份系統壓力） **3. 跨公司作業中斷**（供應鏈攻擊、合作夥伴信任危機） **4. 信譽受損**（投資人信任度降低、市場競爭力降低） **5. 內部管理壓力增加**（應急處理壓力、員工士氣影響）
網路中斷	**1. 交易中斷導致營收損失**（投資下單、申贖服務受阻，收入減少） **2. 客戶索賠**（違約罰款或賠償） **3. 額外營運成本**（緊急切換備援、設備租用、人員加班） **4. 信譽受損**（投資人及市場信心降低，潛在業務流失） **5. 系統維護成本**（事故排除、技術支援與異地備援成本）	**1. 核心業務系統無法運作**（交易平台無法連線） **2. 作業流程延遲或中斷**（交易延遲，影響投資績效） **3. 資料傳輸中斷**（資訊流通受阻，影響決策即時性） **4. 對外聯繫障礙**（客戶服務、電子郵件溝通中斷） **5. 資源調度壓力**（資源分配不足、員工士氣影響）
停電	**1. 營收損失**（業務暫停期間停止交易） **2. 額外成本支出**（備援系統緊急啟動之成本） **3. 違約風險**（違約罰款或賠償） **4. 信譽受損**（業務穩定性遭質疑，影響投資意願） **5. 復原作業成本**（電力系統重啟、設備維修與系統狀態檢查之時間成本費用）	**1. 系統無法運作**（機房、主機系統停擺，影響所有業務） **2. 業務處理延誤**（交易與資料處理延誤，影響營運效率） **3. 異地備援壓力增加**（緊急切換備援，過程具潛在風險） **4. 員工作業環境受影響**（辦公室及設備無法使用） **5. 緊急應變及管理壓力增加**（人員調度及緊急處理流程啟動之負擔）

※資訊安全風險減緩及管理

為管理與減輕與資訊安全相關之風險，本公司實施以下措施：

(一) 修訂並遵循資訊安全管理規範
(二) 定期評估營運中斷的主要風險因子，並擬定應變和預防措施
(三) 執行資安風險評鑑及風險處理計畫
(四) 定期辦理資安健檢與各類系統即時漏洞更新作業
(五) 主中心機房整建工程
(六) 遵循金融主管機關合規要求與風險評估管理
(七) 強化核心系統的備援機制，並定期進行演練
(八) 導入網頁應用安全防護服務(WAAP)、強化官網防護量能
(九) 導入ISO27001:2022資訊安全國際標準
(十) 資安解決方案導入與網路架構優化
(十一) 強化防火牆控管規則
(十二) 定期資安意識訓練與社交工程演練
(十三) 人員資安證照培訓計畫

本公司已實施數位轉型虛擬化(超融合)暨備援專案，涵蓋伺服器虛擬化、老舊設備汰換、能源使用效率提升，並建置高可用性異地備援架構，優化備份機制與資訊系統復原能力，以縮短營運中斷復原時間。主中心機房與異地備援機房各設有三台備份主機進行資料備份傳輸，並使用兩條專線進行串接；一條用於資料同步抄寫，另一條用於資料備份。當其中一條線路失效時，系統將自動切換至備援機制，共用流量進行資料傳輸。異地備援機房規格符合六級防震防洪要求，配備挑高樓地板、機房冷熱通道、空調冰水主機、UPS與柴油發電機，符合資訊作業韌性自律規範之要求。為確保達成營運持續目標，本公司逐年評估須投入之資源，包含實體資源及人力資源，並落實於年度預算或教育訓練計畫等項目。

2.3.2 資訊安全認證與實踐

群益投信2024年於資訊安全、核心營運系統及設備支出之實際投入金額逾新臺幣1,100萬元，為進一步確保資訊安全防護機制符合最新的國際標準，本公司已在2024年7月開始導入ISO 27001:2022資訊安全管理系統(ISMS)，並於2025年4月取得驗證。藉由ISMS的導入，公司將進一步提升公司的資訊安全管理能力，保護客戶與公司資產的安全。另外，為推動資安防護機制並導入國際標準，鼓勵員工取得資安相關專業證照。截至2024年底已取得ISO 27001:2022 LA 資訊安全管理系統主導稽核員7張、ISO 27701:2019 LA 隱私資訊管理主導稽核員1張、iPAS中級資安工程師2張、CEH駭客技術專家1張、ECIH資安危機處理員1張、CISSP資安系統專家證照2張，共9人合計取得14張資安證照。

2024年本公司「資訊安全管理規範」訂定負責資訊安全之人員，每年應至少接受15小時以上資訊安全專業課程訓練、其他使用資訊系統之從業人員，每年應接受3小時資訊安全宣導課程。每年執行至少1次以上全公司電子郵件社交工程演練，針對被釣魚的同仁進行額外資安教育訓練，提升公司整體員工的社交工程辨識能力。2024年共舉辦1場資安宣導課程(3小時)、及1次社交工程演練，員工受測涵蓋率為100%。為求有效管理與減輕與資訊安全風險，本公司逐年編列相當預算以支持精進健全資安架構及防範各種資安威脅，2024年資訊安全預算已編列近新臺幣2,000萬元，佔全部資訊預算逾新臺幣2,900萬元之67.04%。

針對2024年度資訊安全目標，公司訂定以下指標、目標及達成情形：

目標與指標	執行情形
風險評鑑處理未按時完成、或剩餘風險超過可接受水準的情況≦0件	達成
每年管理審查會議召開次數≧1次	達成
每年檢視資安政策與程序次數≧1次	達成
每年負責資訊安全之人員，應接受15小時以上資訊安全專業課程訓練	達成，共合計263.5小時
每年全體員工之資訊安全教育訓練上課時數≧3小時	達成
每年執行資訊資產盤點次數≧1次	達成
每年執行帳號權限清查次數≧1次	達成
每年執行防火牆規則審查次數≧1次	達成
每年執行重要資產組態設定抽查≧1次	達成
每年執行適用性法規清單檢視次數≧1次	達成
每年執行營運持續計畫演練與結果檢討≧1次，演練執行時間應小於RTO	達成
威脅情資及定期檢測發現之弱點逾期修補且沒記錄的數量≦0筆	達成
未依規定通報或處理的資安事故≦1件	達成
重要系統服務可用率≧99%	達成，可用率99.94%
系統開發/變更未依規定填寫「軟體開發檢核清單」≦1件	達成
測試環境機敏資料未去識別化≦1件	達成

有關本公司2024年辦理資安教育訓練及宣導課程情形如下表：

資安教育訓練及宣導課程統計表

		時數/hr	受訓人次	場次
外部	資安人員專業課程訓練	263.5	4	31
	非資安人員專業課程受訓	266	14	13
內部	資安宣導課程	549	183	1

2.3.3 個資保護

2024年度，群益投信沒有發生資訊及個人資料外洩事件。

資訊安全事件統計表

揭露項目	揭露內容
資訊外洩事件數量	0件
與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量之比例	0%
因資訊外洩事件而受影響的客戶數	0位

3

永續報告書

金融商品與服務

3 金融商品與服務

3.1 永續金融

金融業是推動ESG的重要推力，為發揮金融業的影響力，帶來社會長遠的正面發展，群益投信將ESG因素與相關議題之運作機制納入投資決策，關注被投資公司營運狀況，同時透過出席股東會、行使投票權、適當與被投資公司之董事或經理人等經營階層對話、互動及議合，參與被投資公司之公司治理，引導被投資公司全面落實環境保護及社會永續之責任。此外，群益投信為提供投資人更多元的永續投資選項，募集發行相關金融產品以符合永續發展趨勢及提升永續金融之成效。

3.1.1 責任投資

群益投信投資理念認為，投資與風險管理作業流程除傳統上考量財務性因素外，也必須納入ESG因素與相關議題之運作機制，並且善盡機構投資人盡職治理責任，因此由永續發展委員會協助訂定「ESG投資與風險管理政策」，按季向董事會報告ESG相關投資及風險管理執行情形，並由永續發展委員會責任投資組及盡職治理組共同負責推動ESG投資與風險管理作業，投資處暨投資相關部門應配合辦理執行ESG投資管理相關作業，風險管理室應負責執行ESG風險管理相關作業，法令遵循室負責督責盡職治理政策及利益衝突管理政策之履行。

群益投信責任投資暨盡職治理團隊

- 總經理
  - 責任投資暨盡職治理團隊
    - 盡職治理組
      - 法令遵循室
      - 風險管理室
    - 責任投資組
      - 投資處
      - 投研部
      - 資產管理部
      - 國際部
      - 固定收益部
      - 新金融商品部
      - ETF及指數投資部

本公司為使ESG投資與風險管理作業之進行更臻完善，進一步依據「ESG投資與風險管理政策」，將ESG因素納入投資管理流程，並辨識、評估、管理及監控ESG相關風險，訂定「ESG投資與風險管理作業程序及管理措施」。由於ESG投資與風險管理尚隨著時間不斷演變發展當中，且如同傳統上運用財務性因素的投資與風險管理方式眾多，ESG投資與風險管理並沒有一致的標準方法，因此本公司係衡平考量實務狀況（如資料取得難易程度）、重要性（國內資產類別較海外資產類別重要）及成本與效益之權衡（如海外投票）後，採取差異化管理建構本公司之ESG投資與風險管理作業模式，並以循序漸進之方式規劃執行ESG投資與風險管理作業，將ESG因素與相關議題之運作機制納入投資與風險管理作業流程之考量，關注被投資公司營運狀況，同時透過出席股東會、行使投票權、適當與被投資公司之董事或經理人等經營階層對話、互動及議合，參與被投資公司之公司治理，於關注被投資公司的同時，考慮ESG相關之風險與機會。

本公司將ESG因素與相關議題之運作機制整合到投資管理作業流程，並辨識、評估、管理及監控ESG相關風險，落實於投資分析、投資決定及投資檢討作業，有關本公司ESG投資與風險管理作業之相關說明如后。

(一) 投資分析作業

為強化ESG分析之內容、品質及涵蓋範圍，本公司建立兼具量化與質化內容的ESG分析報告格式，涵蓋資產包括國內外股票及債券，針對每一受控管基金於開立相關投資決定書時，檢核是否有內部規定期限內的ESG分析報告，若沒有內部規定期限內的ESG分析報告，投資決定書將無法開立。

本公司所辨識與投資具有相對重大關聯性之ESG風險，在環境方面包括氣候變遷等4個項目，在社會方面包括勞動人權等4個項目，至於在治理方面則包括董事會運作與薪酬等4個項目，關鍵議題和探討面向如下表：

ESG構面	分類關鍵議題	探討面向
環境（E）	水資源運用	水資源回收百分比
		水資源政策
	氣候變遷	GHG範疇1
		GHG範疇2
		GHG範疇3
		可再生能源消耗百分比
		每營收之溫室氣體CO2碳排放強度
		降低溫室氣體排放政策
		再生電力目標政策
		氣候變遷政策
	資訊揭露程度	環境資訊揭露程度
	廢棄物與污染	環保罰款金額
		減量廢棄物政策
社會（S）	公平工作環境與機會	女性員工百分比
		員工流動率百分比
		公平薪酬政策
		員工保護/舉報政策
	勞動人權	反童工政策
		人權政策
	資訊揭露程度	社會資訊揭露程度
	職業安全與健康	員工職場意外
		供應鏈管理政策
治理（G）	永續發展	CSR/永續委員會
		ESG因子與薪酬連結
	董事會運作與薪酬	董事席次性別比
		董事會會議出席率
		獨立董事佔董事席次百分比
		執行長兼任董事長情形
	資訊安全	消費者資料保護政策
		網絡安全風險管理
	資訊揭露程度	公司治理揭露程度

並根據前述ESG風險項目，進一步辨識與投資具有相對重大關聯性之ESG風險指標。有關ESG分析報告的量化資訊，須包括ESG風險指標之評分資訊與ESG整合評等資訊，其中國內外發行公司之ESG風險指標評分資訊與海外發行公司之ESG整合評等資訊來自於知名之第三方資料庫，至於國內發行公司之ESG整合評等資訊，係採本公司自行開發並取得新型專利之「台股ESG量化分析評等系統」；有關ESG分析報告的質化分析，須針對環境、社會與治理三個ESG構面給予個別的分析意見，最後再就整體ESG表現給予整合性的分析說明。

群益投信量化分析

群益ESG量化評等

GRI永續報導準則

- 上市櫃公司基於 GRI 準則發布 CSR 報告，提供 E、S、G 共同揭露項目，以及一致性的比較基礎。

SASB永續會計準則

- 釐清產業具財務重要性的 ESG 議題。
- 篩選具重要性的 E、S、G 議題，同時擬定各別產業中，不同 ESG 議題的相對重要性（相對權重）。

公司治理評鑑

- 做為公司治理評估指標之一。
- 共涵蓋 4 大面向，約 80 個評鑑指標，全面性對上市櫃公司之公司治理進行評鑑。

此外，針對國內股票採三大正向原則與兩大負面指標並融入可投資資產池（Master List）的運作，建立國內股票ESG標的篩選機制，並權衡目前臺灣ESG發展現況、實際投資環境及兼顧投資效益考量，要求符合三大正向原則且未落入兩大負面指標之個股不得低於Master List總數之一定比例。至於海外股票及債券加入Master List時，若投資標的之國家或地區屬於較高政經風險或未被評分者，應提出理由說明並經核准後，始能納入Master List，且應定期辦理重新評估作業。

群益投信投資決策流程圖

(二) 投資決定作業

為建立ESG相關風險之管理機制，並對具有較高ESG相關風險之投資標的進行加強控管，針對每一受控管基金於開立股票或債券投資決定書時，檢核股票或債券投資標的發行公司之ESG整合評等及主權債券發行國家或地區之國家風險評分，建立包含「評等太低公司不予投資」、「未具評等公司須加強說明」及「達一定評等公司占比不低於一定比例」之三層次架構的投資決定控管方式。

(三) 投資檢討作業

為強化ESG相關風險之持續監控機制，並對具有較高ESG相關風險之投資標的進行加強控管，依照股票或債券發行公司之ESG整合評等結果及主權債券發行國家或地區之國家風險評分，要求每一受控管基金應定期針對「評等太低公司」、「評等偏低公司」及「未具評等公司」進行檢視，包括但不限於對該發行公司、國家或地區之ESG進展及未來投資策略進行檢討說明或採取相關因應措施，建立三層次架構的投資檢討控管方式。此外，相關基金應每月檢視基金所持有符合內部規範之菸草、情色、賭博及軍火產業等爭議性標的之公司概況、信用風險、法規變動之影響、價格是否大幅波動等，如有異常應衡量基金暴險程度，持續追蹤並評估是否採取因應措施。

3.1.2 ESG商品

群益投信接軌國際趨勢，是臺灣率先投入資源建立專業ESG投資標的篩選模型的本土投信，「台股ESG量化分析評等系統」更在2023年取得新型專利，納入主動式基金的ESG投資與風險管理流程，未來將持續投入資源在永續投資，同時也密切與被投資公司保持聯繫與追蹤，發揮永續投資影響力。此外，群益投信為提供投資人更多元的永續投資選項，近年積極投入研發ESG概念產品，在2023年一口氣成立了兩檔符合主管機關認定的ESG 基金，分別是2023年2月募集成立「群益臺灣ESG低碳50ETF」，為臺灣第一檔ESG低碳主題市值型ETF，同時與臺北大學ESG團隊合作，具先進者與ESG議題在地化之優勢。截至2024年12月底，群益臺灣ESG低碳50ETF管理規模達新臺幣189.1億。2023年11月募集成立「群益ESG 20年期以上BBB投資等級公司債ETF」，為臺灣第一檔月配息之ESG債券ETF。截至2024年12月底，群益ESG 20年期以上BBB投資等級公司債ETF管理規模達新臺幣2,512億。兩檔ESG 基金合計規模截至2024年底已超過新臺幣2,701.1億，這樣的成果不但讓群益投信成為臺灣罕見同時擁有股票與債券ESG ETF的資產管理公司，更是臺灣前二大ESG基金發行公司，得以真正落實資產管理業的永續投資影響力，促進大環境共生、共榮、共好，真正讓一群人受益。

2024年度募集發行之基金總檔數及年底規模

基金類別	檔數	年底規模(新臺幣:億元)
符合主管機關認定之ESG相關主題基金	2	2,701.1
所募集發行之證券投資信託基金	64	12,188.5

3.2普惠金融

群益投信致力推出符合社會各界或不同族群需要及量身訂做之多元金融商品及服務，藉此滿足不同客戶族群對於金融商品及服務的需求，並透過高齡者投資保護機制、內外部金融教育訓練、公平待客等作為，提升金融的包容性，及提供可持續的金融服務。

※多元服務與商品規劃

本公司針對不同客戶族群提供以下適合且多元之服務與商品規劃。

服務項目／商品	對象	內容
日日扣購買基金	社會各階層，特別是金融弱勢群體	投資人不僅可從每月1日到31日隨意選擇扣款日期，還可根據報酬率，設定低點加碼及逢高停利，比起以往的日日扣更升級、更高效率，且投資人可以新臺幣1,000元申購基金。經由降低最低申購金額交易、數位開戶等，確立普惠賦能的主軸，藉降低投資者的門檻，讓更多的人可以透過理財受惠。
優化交易頁面	小資投資族群	投資人可清楚掌握自己的投資狀況，並能依據自己的策略，修改投資標的及金額。本公司定期推出群益全系列基金，申購手續費優惠活動，鼓勵小資投資族群定期定額，持續投入，打造息收，創造自己的現金流。
退休規劃專區	退休規劃族群	於官網設置退休理財規劃介紹、退休文章、退休諮詢服務等專區，讓國人能用深入淺出的方式，從通膨、醫療、平均壽命增長，以及少子化等風險，了解自己的需求，並設定相對應之退休金額，提早規劃安穩的退休生活。
提供諮詢服務	社會各階層	為使國人針對退休規劃或投資之相關問題，能有更便捷之諮詢方式，本公司也提供諮詢服務，只要填寫表單、撥打專線，或是加入群益官方LINE@，都有專人可為其服務。
好好退休準備平台	退休規劃族群	本公司積極參與由臺灣集保結算所主辦，並集合投信投顧公會、人壽保險公會及證券暨期貨市場發展基金會推出的基富通-好好退休準備平台。提供積極型基金：群益全民成長樂退組合基金R(累積型-新臺幣)；穩健型基金：群益全民優質樂退組合基金R(累積型-新臺幣)；保守型基金：群益全民安穩樂退組合基金R(累積型-新臺幣)共3組基金，並於好好退休平台上架，投資人除了可享有終身0手續費以及經理費小於1%之優惠外，可根據自己的喜好，挑選符合自己屬性之標的，為自己的退休做好規劃、準備。
ETF官網優化	眾投資人與潛在投資人	本公司致力於提升本公司ETF商品之資訊公開透明度以及資訊可接近性，透過優化本公司官方網站之ETF頁面與相關資訊，不僅投資人能以更便利且更一目了然之方式，了解自己已投資之標的；對於尚未申購之潛在投資人及欲了解ETF之社會大眾，優化之資訊與頁面，不僅能優化其瀏覽經驗，也幫助其能以更有效、更便捷之方式，了解本公司之相關基金產品，保障社會大眾「知之權利」。
ETF官網手機瀏覽經驗優化	眾投資人與潛在投資人	有鑑於行動裝置之盛行，本公司也致力於優化眾投資人手機瀏覽官網之使用經驗，透過多重除錯機制，及多重之使用實際使用測試，藉由優化手機官網瀏覽之體驗，本公司提供眾投資人與潛在投資人，最優質之使用經驗，也讓更多只使用手機裝置之大眾，能以更輕鬆、便利之方式，了解本公司產品之相關資訊。

※高齡者投資保護機制

群益投信為有效評估並保護高齡客戶，將年齡為65歲以上之自然人客戶，界定為高齡金融消費者，在提供金融商品或服務時，特別設計符合高齡金融消費者之風險承受度評估項目，以落實辦理充分瞭解客戶(KYC)及基金風險等級分類，且符合適配原則。對於「年齡為65歲以上、教育程度為國中畢業以下、領有全民健康保險重大傷病證明」者，本公司不主動介紹高風險基金商品，而對於高齡金融消費者在投資交易中如有非常態之特殊行為，將以電話或其他方式關懷提問，提醒其注意交易風險，以防範高齡金融消費者受詐騙。群益投信並已強化開戶契約或盡職調查文件之可閱讀性，包括但不限於字體加大、文字淺顯易懂等，以善盡告知及揭露義務。

另外，本公司藉由多元管道的諮詢服務，如官網填寫表單、撥打專線，或是加入群益官方LINE@留言提問等，高齡者除可主動提問外，本公司亦提供專人主動聯絡釋疑等服務，建立高齡者投資保護機制，讓高齡金融消費者能以各種便利的方式提出問題並確保其有專人服務，以保護其權益。

※金融友善教育訓練

為提供客戶更友善之金融服務，本公司2024年度舉辦多場內部相關教育訓練，計有363人次參與，外部教育訓練則有9人次參與，並提供大眾理財教育或與投資有關之公益宣導，計有3場次。

金融友善教育訓練情形

教育訓練項目	人數/場次
公司員工接受公司內部金融友善教育訓練之員工人次	363人次
公司員工接受公司外部金融友善教育訓練之員工人次	9人次
對大眾提供理財教育或有關投資主題公益宣導之辦理情形（詳下表）	3場次

活動對象	活動目標	活動名稱/場次	活動內容
一般大眾	以線上論壇之方式，讓大眾能以更便利的方式認識更多不同之投資領域，建立大眾之世界觀，也培養大眾觀察不同市場、總體經濟之能力，並打破其對於非已發展國家之刻板印象。	群益印度市場線上講座 **2024/8/1（一場）**	透過專業經理人之說明，帶領大眾認識其所不知道的印度，分享印度基礎建設、經濟等相關發展知識，並回答大眾相關問題。
大專院校學生（真理大學）	以實境解謎之方式，讓大專院校學生從遊戲中學習，並以故事帶入情境，讓參與者有更真實之感，並帶領學生以解謎的方式學習相關財經知識，培養其正確理財觀念，讓其未來於理財投資時，一方面能免於被詐騙之風險，也能以更為正確的方式理財。	財經版實境解謎活動 **2024/11/29（兩場）**	活動當天上下午各一場次，活動場地有各式各樣的關卡，藉由故事情節，帶領參與者一步步解謎，並從中讓其接收理財相關知識。

3.3金融科技與創新

近年來，隨著科技與環境的快速演變，「金融科技」Fintech時代來臨，網路上完成各項金融交易、享受各項服務也成了客戶生活的一部分。本公司不但提供電腦版網頁，因應行動裝置普及，也領先同業完成行動版網頁及 APP之上線服務，讓客戶享受全方位的數位體驗。同時，為與投資人更加緊密且即時地互動，本公司設置FB臉書粉絲團、LINE官方帳號、Youtube影音頻道，隨時提供客戶重點投資方針及最新市場訊息，讓客戶與市場脈動零時差。

金融科技創新產品與服務

產品 / 服務名稱	內容說明
群益投信App	為更加提升數位化服務，本公司積極規劃開發群益投信App，提供投資人即時淨值查詢、24小時下單、歷史交易明細查詢等服務，投資人能時時掌握最新資訊，讓投資資訊零時差。投資人只需在手機或平板等行動裝置下載App並完成註冊後，即可以指紋或臉部等生物辨識方式，進行身分識別或網路登入，更具便利性，方便投資人以行動裝置使用。
官網電子商務(EC)交易優化	客戶不管用電腦/手機或平板查詢基金或投資基金，所瀏覽內容都一致，減少客戶使用不順的挫敗感。新版交易讓客戶在交易體驗上更直覺、更便利，保持介面操作順暢，查完基金就可登入下單，或登入後也可查詢基金資料，查詢與交易一站式設計，讓客戶操作更簡便。此外，新版EC特別關注手機頁面操作順暢性，設計廠商協助將原有交易流程優化，符合手機介面使用經驗，讓客戶輕鬆透過手機進行所有的交易或基金資料搜尋。2024 年EC持續優化共20項：安穩貨幣基金可用金額買回、APP資安強化與更新、EC登入安全性強化、強化EC交易安全、ETF配息網頁優化(EMAIL申請/配息帳號變更/配息通知補發/年度配息資料)，與ETF官網改版和ETF配息評價日等網頁修正共20項優化，力求滿足ETF投資人需求。
電子開戶擴大接觸客群與面向	因應數位時代，透過網路開戶申購基金，除了便利性外，可更有效地服務到更全面的客群。導入線上電子開戶後，新開戶總數大幅成長。2024年新開戶數年成長48%，較2023年成長666戶；其中2024年電子新開戶成長率25% 為開戶成長主要來源；在客群觸及上，結果顯示，電子開戶接觸到更多的年輕客群，以2021年與2024年相比為例， 31-45歲占比約28%，相較2021年年成長24%，顯見本公司數位化服務與相關數位廣宣效果精準，有效吸引31-45歲成長力旺盛的核心消費族群。此外，61歲以上開戶占比下降至14%，相較2021年年減7%，顯見電子開戶之方式擴及更多年輕族群，也嘉惠了更多年輕投資人。

4

永續報告書

員工

4 員工

4.1 員工組成及多元包容

群益投信落實同工同酬，對於員工之晉用完全遵循法令規定及應有保障，不因個人種族、宗教、黨派、性別、性傾向、婚姻狀況或身心障礙等因素，而影響其任用、薪資、獎酬、升遷等工作權益。截至2024 年底，正職員工共計184 人，其中男性員工占46%、女性員工占54%；管理階層共23位，男性主管占39%、女性主管佔61%。下表為本公司2024年員工總數、員工及管理階層之性別比例統計：

員工總數:184	男性員工	女性員工
占公司員工總數之比例	46%	54%
占管理階層之比例	39%	61%

本公司重視健康友善職場，公司推動職場性別平等，除依法提供家庭照顧假、生理假、產檢假、產假、陪產檢假及陪產假，建立公開的育嬰留停管道，並提供每胎生育補助15,000元。為確保懷孕、產後、哺乳期女性員工之身心健康，特依據職業安全衛生法第 30條、第 31 條及女性勞工母性健康保護實施辦法規定之母性勞工健康保護政策，訂定本公司「母性勞工健康保護計畫」，以達到母性員工健康保護之目的。本公司成立多樣化運動社團，創造員工多元的運動體驗，提供定期健康檢查，並與特約臨場服務機構醫護人員執行工作場所健康保護計畫（以下簡稱「醫護臨場」），2024年醫護臨場共辦理24場，員工諮詢人數39人，致力於提供健康安全職場。

本公司為提供人員包含受雇者、實習生及求職者在執行職務過程中，免於遭受身體或精神不法侵害而致身心理疾病之工作及服務環境，採取適當之預防、糾正、懲戒及處理措施，特依照職業安全衛生法第 6 條第 2 項第 3 款、職業安全衛生設施規則第 324-3 條之相關規定及指引，制定本公司「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，防制因執行職務而遭遇內部及外部職場不法侵害，讓員工能安心於職場工作，為公司奉獻心力。每年辦理不法侵害宣導，且申訴人皆可透過本公司所設置之專用電話、專用傳真或專用電子信箱申訴事件，本公司會以不公開方式辦理申訴案件，且參與不法侵害事件之處理、調查及決議人員均負有保密責任和義務。

本公司職場不法侵害諮詢、申訴管道：

專線電話：02-27067688#203
專用傳真：02-27543804
專用電子信箱：hrmail@mail.citfund.com.tw

4.2 員工培育發展

本公司因應永續發展趨勢，鼓勵同仁參與ESG相關課程、講座、外部研討會等形式之教育訓練，2024年內外訓共計87班次，課程總時數為3,023小時，平均每人受訓時數約16.4小時，持續提升員工ESG專業知能。

下表為本公司2024年度為各層級人員安排參與氣候、ESG及永續相關之內外部進修課程訓練統計：

員工永續發展訓練情形

	內部	外部
總受訓時數（小時)	2,088	935
訓練經費（元)	225,797	97,600
訓練總人次	974	164

2024年員工教育訓練涵蓋主題

面向	內部教育訓練	外部教育訓練
環境	■ 認識ESG與氣候變遷	■ 金融業碳管理趨勢與實踐 ■ 氣候資訊在TCFD實體風險評估之應用 ■ 碳權交易機制與碳管理應用 ■ 氣候治理 ■ 金融業財務碳排放範疇三計算說明與實務演練
社會	■ 上班族護眼保健	■ 永續金融證照培育課程 ■ 職場共融講座暨實作工作坊 ■ 從ESG看勞資關係的新趨勢
治理	■ 防制洗錢及打擊資恐 ■ 公平待客原則 ■ 資訊安全宣導	■ SF-CERT資安事件應變桌面演練 ■ 國際金融資安監理趨勢與挑戰 ■ 網路管理應用 ■ 永續揭露與風險管理 ■ 金融資安稽核要點 ■ 資訊安全管理認證課程 ■ ESG報告之法遵稽核研習 ■ 防制洗錢及打擊資恐 ■ ESG趨勢下企業永續轉型與內稽因應之策略
金融商品	■ 身心障礙者金融友善服務	■ 金融友善服務 ■ 綠色金融科技發展現況與展望

5

永續報告書

環境永續與社會共榮

5 環境永續與社會共榮

5.1 氣候變遷管理

根據世界經濟論壇（World Economic Forum, WEF）每年出版的全球風險報告，可以看出氣候危機已成常態。面對全球暖化和極端氣候，節能減碳已是全人類共同目標，身為地球村一份子，我們應當更加積極參與付出行動。群益投信深知企業對環境的責任，積極從不同面向投入，希望為環境帶來永續美好。我們訂定「永續發展政策」及「氣候變遷管理政策」，建立公司整體之環境政策，在公司自身營運方面，持續推動建立永續意識、綠色採購、數位化服務及作業等作為；在投資管理方面，發揮資產管理機構的外部影響力，積極發展綠色金融永續商品、建立高碳排企業的投資控管流程、與被投資公司進行議合，期望在追求業務成長的同時兼顧環境永續，致力達成2050 年淨零目標。

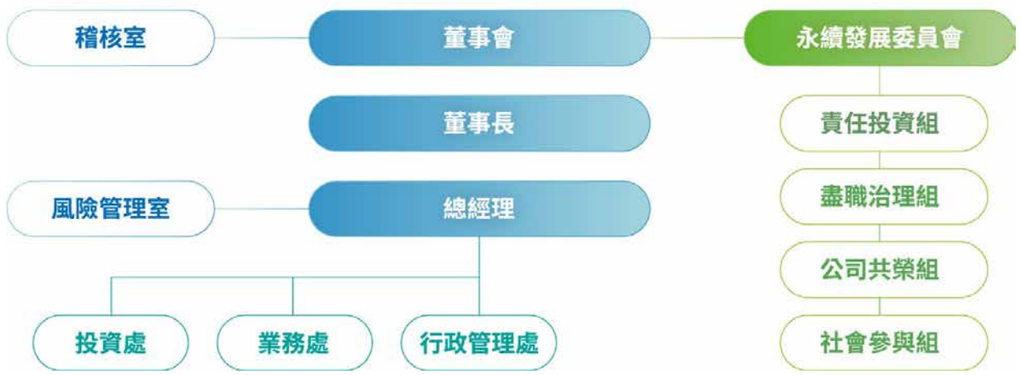
5.1.1 治理

群益投信關注氣候相關風險與機會，董事會為本公司氣候議題之最高治理層級，負責氣候相關重大決策、風險管理及業務計畫之監督與指導，核定本公司「永續發展政策」及「氣候變遷管理政策」，建立有效的氣候治理架構，以利推動及執行氣候變遷相關作業。

群益投信「永續發展政策」明確揭示本公司應遵循環境相關法規，於執行營運活動及內部管理時，應致力於達成環境永續之目標，並為健全永續發展之管理，設置隸屬於董事會之功能性委員會－永續發展委員會。永續發展委員會負責督導永續發展政策及永續發展具體推動計畫之提出及執行，並向董事會報告處理情形，及協助訂定氣候變遷相關管理規範，並應向董事會報告對氣候變遷所帶來風險及商機之發展及執行應對策略計畫，提供董事會相關氣候風險管理資訊。此外，永續發展委員會設置責任投資組、盡職治理組、公司共榮組及社會參與組等工作小組，以利協助推動永續發展相關工作。

群益投信「氣候變遷管理政策」進一步明訂本公司氣候變遷治理組織架構，董事會為本公司氣候議題之最高治理層級，並由高階主管帶領永續發展委員會及工作小組推動及督導氣候變遷相關作業之執行，明確劃分董事會、永續發展委員會、高階管理階層及相關單位之權責，將氣候相關風險與機會納入業務發展及風險管理考量，持續強化本公司對於氣候變遷衝擊之減緩或調適能力。有關本公司氣候治理架構及氣候治理架構下各單位會議頻率與氣候議題職責，分別如下方圖及表所示。

群益投信氣候治理架構圖



群益投信氣候治理架構下各單位會議頻率與氣候議題職責表

會議單位	主席/召集人/主責單位	開會頻率	氣候議題角色
董事會	董事長	每兩個月一次	■ 氣候議題最高治理層級
永續發展委員會	董事長	每季至少一次，必要時得隨時召開	■ 隸屬董事會，為推動企業永續的核心單位，實質監督氣候治理相關管理機制
永續發展委員會工作小組	各工作小組負責人	每月一次	■ 國內外政策法規及相關國際最新發展趨勢 ■ 推動響應環保節能相關議題之活動 ■ 協助氣候風險管理機制之制訂與修訂 ■ 氣候議題討論

5.1.2 策略

群益投信深知資產管理機構相較於其他產業，其策略或行動往往具有龐大的外部影響力，扮演永續及低碳轉型經濟關鍵角色，因此除自身營運方面，持續推動建立永續意識、綠色採購、數位化服務及作業等作為外，在投資管理方面，積極發展綠色金融永續商品、建立高碳排企業的投資控管流程、與被投資公司進行議合，期望在追求業務成長的同時兼顧環境永續。

氣候相關風險與機會鑑別

為瞭解氣候變遷對群益投信的影響，本公司考量氣候風險類型、影響程度、發生可能性、時間跨度、與既有風險之關聯性、氣候機會類型及各項業務性質，確立氣候相關議題辨識流程，利用質化分析為主、量化分析為輔的方式，鑑別本公司可能面臨之氣候轉型風險與實體風險，及本公司可能面臨之氣候變遷相關機會，於兼顧重大性原則並權衡成本與效益下，以提升氣候韌性及應變能力、內部營運永續轉型以及將氣候因子納入投資考量等三大氣候策略方向因應，致力減緩或調適氣候變遷帶來的營運與財務衝擊。有關本公司氣候相關議題辨識流程及作為可能影響評估期間之氣候風險與機會時間跨度範圍，分別如下方圖及表所示。

氣候相關議題辨識流程圖

氣候風險與機會之時間跨度範圍表

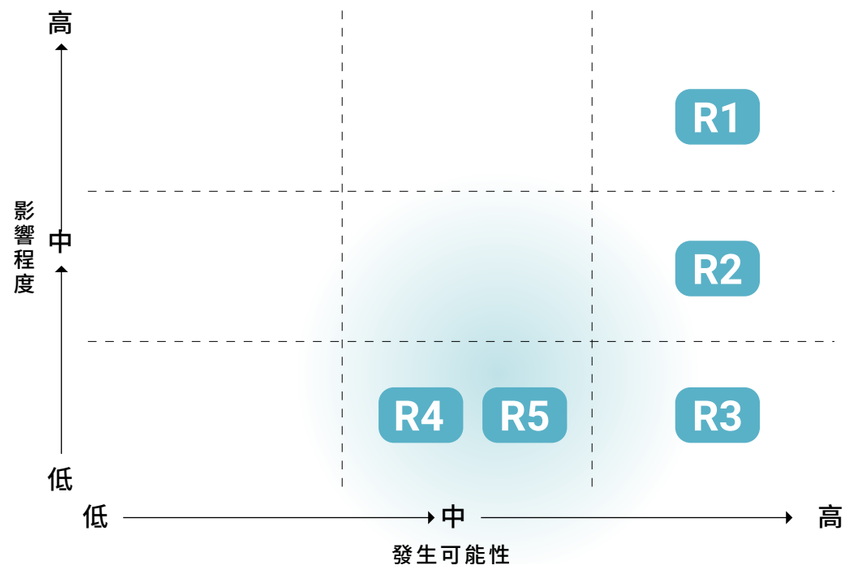
時間區間	短期	中期	長期
年度	1年以下	1至5年	5年以上

群益投信為考量氣候變遷對本公司營業活動之衝擊，針對自身營運及投資管理業務活動之特性，參酌國內外氣候變遷相關趨勢及分析報告，鑑別本公司可能面臨之氣候轉型風險與實體風險。有關本公司氣候相關風險之鑑別結果，按氣候風險排序做成氣候風險評估結果彙總與氣候風險重大性矩陣如下方表及圖所示。

氣候風險評估結果彙總表

代號	風險類型	風險項目	影響程度	發生可能性	時間跨度	與既有風險的連結
R1	轉型風險	政策與法規的影響	高	高	短中長期	作業風險 聲譽風險
R2	轉型風險	轉型為低碳營運模式的影響	中	高	短中長期	作業風險
R3	轉型風險	投資人贖回高碳排產業基金的影響	低	高	短中長期	市場風險 聲譽風險
R4	實體風險	實體風險對營運據點的影響	低	中	短中長期	作業風險
R5	轉型風險	投資高碳排產業對公司聲譽的影響	低	中	中長期	聲譽風險

氣候風險重大性矩陣圖

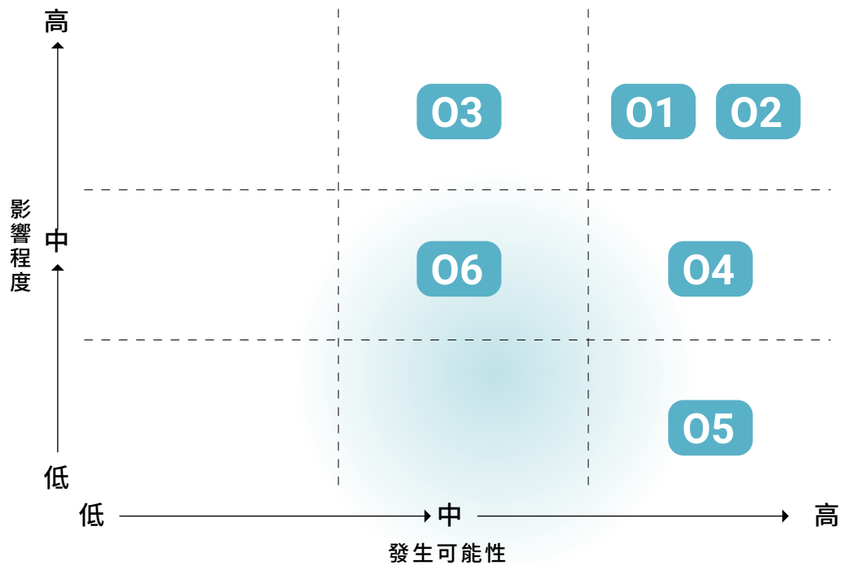


企業在減緩或調適氣候變遷衝擊過程中所做的努力將會為組織創造機會，群益投信依照自身營運及投資管理業務活動之特性，參酌國內外氣候變遷相關趨勢及分析報告，鑑別本公司在調適氣候變遷的過程中可能開發出的相關機會。有關本公司氣候相關機會之鑑別結果，按氣候機會排序做成氣候機會評估結果彙總與氣候機會重大性矩陣如下方表及圖所示。

氣候機會評估結果彙總表

代號	機會類型	機會項目	影響程度	發生可能性	時間跨度
O1	市場	責任投資與議合行動	高	高	短中長期
O2	市場 產品和服務	綠色採購及綠色營運	高	高	中長期
O3	產品和服務	客戶服務低碳轉型	高	中	短中長期
O4	資源使用效率	綠色採購及綠色營運	中	高	短中長期
O5	韌性	建立永續意識，提升營運韌性	低	高	短中長期
O6	資源使用效率	作業流程低碳轉型	中	中	短中長期

氣候機會重大性矩陣圖



氣候相關風險與機會影響分析

群益投信就所辨識可能面臨之氣候風險與機會，考量重大性後，以高度影響且高度發生可能性、中度影響但高度發生可能性、及高度影響但中度發生可能性之風險項目及機會項目，進一步擬定以「提升氣候韌性及應變能力」、「內部營運永續轉型」、「將氣候因子納入投資考量」為三大氣候策略方向，如下表所示。

三大氣候策略方向表

代號	氣候風險/機會項目	氣候策略方向
R1	政策與法規	提升氣候韌性及應變能力
R2	轉型為低碳營運模式的影響	內部營運永續轉型
O3	客戶服務低碳轉型	
O4	綠色採購及綠色營運	
O1	責任投資與議合行動	將氣候因子納入投資考量
O2	發行綠色基金或ESG全委業務	

具有韌性的氣候策略能協助企業更有效的減緩與調適氣候變遷對其造成的財務及營運衝擊，本公司根據前述擬定之三大氣候策略方向，就重大之氣候風險與機會項目評估其財務影響情形，並且考量本公司目前仍屬發展氣候變遷評估的初期階段，現行所能完成之氣候變遷財務影響量化分析尚有限，因此盤點現行已有之相關作為，在權衡成本與效益後規劃並調整解決方案，對於重大氣候風險與機會之財務影響分析，採質化分析說明如下表所示。

重大氣候風險/機會財務影響分析表

代號	氣候風險/機會項目	財務影響	因應措施
R1	政策與法規	1. 主管機關針對投信事業，制訂包括碳排放與氣候資訊揭露要求之相關監管法規，將產生額外人力及成本支出，造成本公司合規成本增加。 2. 碳稅/費及氣候相關法規趨嚴對投資標的公司產生財務衝擊而影響股價，使基金投資收益減少，進而影響本公司收入。	**1.** 持續關注國內外減碳發展趨勢及氣候相關法規之變動，落實並適時強化本公司相關政策及作業辦法。 (a) 公司已於2023年度完成增訂「氣候變遷管理政策」，並落實相關作業，以提升本公司對氣候變遷之管理能力，及滿足主管機關之揭露要求，首份氣候相關財務揭露TCFD報告書也於2024年6月底完成揭露。 (b) 持續關注國內外碳稅/費發展趨勢及落實本公司ESG投風管作業，且已自2025年起開始導入高碳排產業之投資控管機制，並對於高碳排產業之投資標的加強議合行動。 **2.** 因應主管機關對於碳盤查及查證的相關要求，已提早規劃相關作業時程
R2	轉型為低碳營運模式的影響	開發無紙化系統、更換節能設備、改變服務提供方式等轉型作業成本，將造成本公司財務支出增加，若轉型失敗，也可能面臨聲譽風險。	規劃中長期減碳目標與策略，並兼顧相關營運成本之考量下，持續並循序漸進推動各項低碳營運之行動方案。
O1	責任投資與議合行動	責任投資與議合行動促進被投資公司永續發展，發揮改變環境的作用，並提升本公司形象。	透過股東行動主義，參與被投資公司股東會、行使投票權，並關注被投資公司，與被投資公司議合，發揮投資影響力，未來每年都將規劃碳排議題的議合，以期可影響更多公司進行減碳轉型行動。
O2	發行綠色基金或ESG全委業務	透過開發及推廣低碳、ESG與永續相關之產品，以符合投資人需求，擴大永續資產管理規模，提升營業收入。	**1. 產品設計面** 本公司已發行之低碳主題股票ETF及ESG債券ETF已有一定成效，將持續進行推廣，並投入研發與創新，繼續開發滿足投資人及市場需求之其他各項綠色金融商品。 **2. 投資管理面** 持續落實執行ESG相關投資控管機制，並透過自行研發國內股票ESG量化評等系統，整合於投資流程與決策中，此外已自2025年起開始導入高碳排產業之投資控管機制。
O3	客戶服務低碳轉型	透過提供客戶多元化的數位服務推動客戶服務低碳轉型，有助降低營運成本，並提升客戶的使用滿意度及對於公司之品牌好感度。	從線上開戶、網路下單、手機APP、電子帳單、帳務線上查詢功能、電子化通知等多方面，持續推動客戶服務低碳轉型。
O4	綠色採購及綠色營運	提高資源利用效率，降低營運成本，達到環境保護的效益。	**1.** 本公司 2021年完成2020年ISO 14064-1:2018溫室氣體盤查並經BSI驗證通過，後續自2021年起每年自行進行前一年度溫室氣體盤查，並將於2025年起每年進行前一年度溫室氣體查證。 **2.** 透過優先購買對環境衝擊較少之產品，支持低碳、永續商品的企業，2024年於現行採購辦法中增訂「綠色採購條款」；另外公司設備建置或汰換時，優先考量具節能環保標章之設備及節水產品，以及持續辦理自身營運之溫室氣體盤查等行動，落實綠色採購及綠色營運之執行。本公司2024年綠色採購金額為新臺幣308.8萬，相較前一年成長達57.11%以上。

※氣候情境分析

面對氣候變遷相關風險的不確定性，為使群益投信能更靈活地因應未來各種可能發生的狀況，且持續穩健地營運，依據本公司財務架構、業務特性及資料可取得性，優先針對營運據點及基金所持有投資組合中屬高碳排產業之國內外股權投資部位 ，透過情境分析方法針對一定範圍內之未來可能發生情況，評估不同條件下氣候變遷實體風險與轉型風險所造成的影響與挑戰，並依據分析結果，擬定因應策略，加強應對氣候變遷之韌性。

為分析各營運據點面臨不同情境時的實體風險暴露情形，本公司採取國際氣候科學研究標竿組織聯合國政府間氣候變化專門委員會（Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC）第六次評估報告（AR6）之氣候情境「共享社會經濟路徑」（Shared Socioeconomic Pathway, SSP），透過加入社會經濟發展元素，取代過往僅考量溫室氣體變化的「代表性濃度途徑」（Representative Concentration Pathways, RCPs），進行實體風險氣候情境分析，SSP之情境描述如下表所示。

IPCC的SSP氣候情境描述

情境	情境描述
SSP1永續發展	以全球合作、永續發展為主，並致力減少不平等狀況。
SSP2中間路徑	延續目前的發展趨勢，社會經濟發展逐漸穩定，氣候挑戰適中。
SSP3地區競爭	全球化減弱，地區性競爭加劇，社會發展不均衡。
SSP4不平等發展	貧富差距擴大，社會和經濟不平等加劇，部分地區發展快速。
SSP5強化石化燃料	經濟增長高度依賴石化燃料，科技發展快速、環境退化嚴重，全球變暖問題加劇。

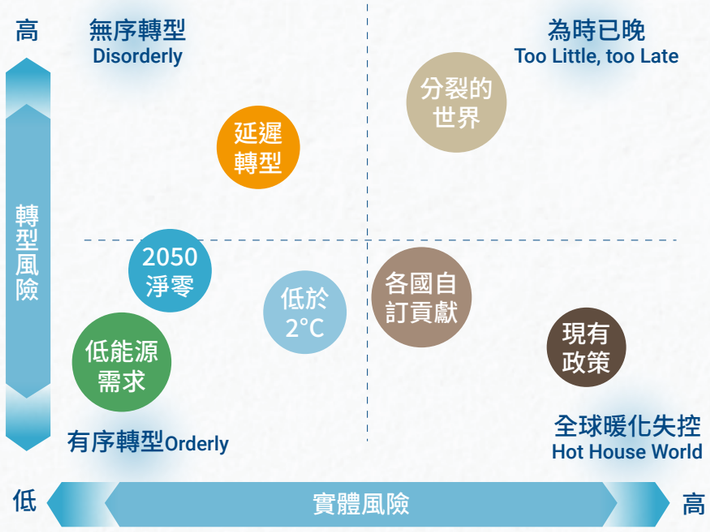
搭配國家災害防救科技中心就全臺模擬預測之淹水災害等級，以情境類型SSP1-2.6及SSP5-8.5，針對本公司自身營運據點所在區域（臺北、臺中、高雄），進行實體風險氣候情境分析，預估試算面臨未來實體風險發生時可能的損害情形。本公司營運據點多位於防洪設施較完善之都會區，因此情境分析結果顯示，兩種氣候情境皆無營業據點落在高度風險等級，且由於營運據點均非自有資產並位於高樓層，加上資產管理業之業務特性，評估所受營運衝擊相對較小，僅部分供持續營運所設之緊急發電機與相關設備位於地下樓層，在SSP1-2.6及SSP5-8.5之情境下，可能因淹水導致設備毀損，預期財產損失分別低於300萬及500萬，因此在兩個氣候情境下預期損失無顯著差異，對本公司而言不具有立即重大之經營風險。分析結果如下表所示，

群益投信實體風險之情境分析結果表

氣候情境		財務影響	
		營收損失金額	財產損失金額
情境1	SSP1-2.6	幾乎無影響	低於300萬
情境2	SSP5-8.5	幾乎無影響	低於500萬

為分析群益投信共同基金海內外股票部位面臨不同情境時的轉型風險暴露情形，本公司採取全球中央銀行及金融監理機關組成的中央銀行與監理機關綠化金融系統網路（The Network for Greening the Financial System, NGFS）所發佈的氣候情境框架，進行轉型風險氣候情境分析。NGFS於2024年11月發佈的「NGFS氣候情境技術文件第5.0版（NGFS Climate Scenarios Technical Documentation V5.0）」，依照實體風險和轉型風險的高低將氣候情境框架劃分為四大象限，分別是有序轉型（Orderly）、無序轉型（Disorderly）、全球暖化失控（Hot house world）及為時已晚（Too late, too little），再根據不同長期升溫目標、短期政策執行、技術演變、碳移除技術可取得性及區域政策分歧程度等關鍵情境假設，細分為7種氣候情境，如下圖所示:

NGFS氣候情境框架5.0版



考量業務特性及投資部位減碳路徑評估之複雜度，本公司對共同基金與ETF所持有投資組合中屬高碳排產業之國內外股票投資部位進行檢視及情境分析，以瞭解在不同轉型政策下，與氣候相關風險對業務、策略及財務規劃上的衝擊。轉型風險的情境分析所採用時間範圍係2025年至2050年，以掌握低碳轉型期間之市場趨勢。本公司採用之評估方法係依據所投資公司溫室氣體範疇一與範疇二排放量，考量各公司減碳路徑，並搭配REMIND-MAgPEI 3.3-4.8模型所推估碳價格，來模擬排放成本。至於被投資公司之排放成本計算方式，為各公司每一年度範疇一與範疇二之推估碳排放量乘以該年度各情境推估碳價格後，再加總跨年度數據。

考量到溫室氣體排放費用會增加企業的經營成本，

如該費用無法轉嫁予客戶，且企業亦無足夠能力轉型為低碳產品或服務，將導致企業喪失市場競爭力，亦損害其償債能力與獲利能力，進而影響本公司的基金資產總管理規模，造成營收與獲利減少。因此，各氣候情境下，進一步分析獲利減少佔本公司淨值之比例，以評估可能影響之大小。經盤點本公司管理之基金資產，屬高碳排產業之國內外股票部位佔本公司2024年底全體共同基金與ETF之股票部位管理規模約7%。不過，由於多數公司均有規劃相關減碳路徑與時程，經評估後之獲利減少產生之財務影響佔本公司淨值比例，即使在2050淨零之情境下亦極低，故評估相關氣候風險對本公司之財務影響不具有立即性之重大經營風險。

情境分析之評估結果如下表所示。

群益投信轉型風險之情境分析結果表

氣候情境		財務影響	
		所管理股票總規模減少比例	每年獲利減少佔本公司淨值比例
情境1	現有政策	-0.0124%	-0.0160%
情境2	延遲轉型	-0.1964%	-0.2977%
情境3	2050淨零	-0.3381%	-0.5070%

為降低風險事件對本公司財務與企業營運及所管理投資組合造成重大影響，本公司除定期進行上述氣候情境分析，以強化風險應變能力及經營韌性，並擬定相關因應措施如下：

(一) 核心機房備有不斷電系統與緊急發電機，確保電力不中斷。
(二) 建立異地備援機制，當主機房系統因天災或人禍導致運作停止時，可即時由異地機房備援機制接替，確保營運持續不中斷。
(三) 權責部門定期進行備援演練，確保營運中斷事件發生時，相關備援機制可迅速啟動。
(四) 定期進行核心營運系統及設備評估，建置完整通報流程，依天災等緊急危難事件等級，啟動相關緊急應變處理程序及業務復原作業，以防範氣候災害可能造成的資產損失及營運中斷的可能性。
(五) 持續關注國內外環保及節能減碳等新趨勢及氣候相關法規之變動，落實並適時強化本公司相關政策及作業辦法。
(六) 落實本公司ESG投風管作業，完備高碳排產業投資控管機制，並對於高碳排產業之投資標的加強議合行動。

5.1.3 風險管理

根據世界經濟論壇（World Economic Forum, WEF）2025年1月出版的「2025年全球風險報告」，可以看出氣候相關風險中的「極端氣候事件」仍是全球第2名的短期（2年）風險，至於長期風險（10年）中，最具威脅性的前4個都是氣候相關風險，包括「極端氣候事件」、「生物多樣性喪失與生態系崩潰」、「地球系統的重大變化」及「自然資源短缺」，氣候危急已成常態，因此氣候風險管理成為企業刻不容緩必須面對的重要課題。為因應氣候風險帶來的衝擊，群益投信發展各項氣候相關風險管理機制，強化對氣候風險之管理，以期將風險控制在可承受之範圍內。

為將氣候相關風險整合進公司整體之風險管理制度當中，本公司增修訂「永續發展政策」、「風險管理政策」、「氣候變遷管理政策」、「ESG投資與風險管理政策」及「ESG投資與風險管理作業程序及管理措施」等相關政策與作業辦法，依照風險之辨識、風險之衡量、風險之監控與風險之報告等步驟建立氣候風險管理程序，並運用風險管理之三道防線架構執行氣候風險管理職責，建立完整風險管理制度。

本公司對氣候的風險管理程序，藉由整合永續發展委員會的責任投資組、盡職治理組、公司共榮組等工作小組，以及風險管理室與其他相關單位，以做到更加全面的氣候風險管理評估與檢視，主要分為風險之辨識、衡量、監控與報告四大步驟，相關工作內容如下：

(一) 辨識

1. 針對本公司自身營運及投資管理業務活動之特性，辨識氣候環境風險可能對自身營運與投資部位所帶來的衝擊及風險因子。
2. 關注相關法令、指引並參酌國內外氣候變遷相關趨勢及分析報告，強化辨識之完整性。
3. 強化投資流程中，對高氣候/環境風險企業的辨識。
4. 永續發展委員會相關工作小組、風險管理室及其他相關單位，至少每季召開會議，研討相關議題。

(二) 衡量

1. 綜合考量氣候風險衡量方法之合理性、重要性、可行性、資料取得難易程度及成本與效益之權衡等因素，評估各項風險的衝擊與影響程度。
2. 盤查自身營運溫室氣體排放。
3. 依據相關法規要求，研擬投資部位之溫室氣體排放盤查計畫。
4. 定期對實體風險與轉型風險進行情境分析，以供策略擬定及風險管理參考。

(三). 監控

1. 訂定氣候風險量化指標及限額，並定期進行分析、監控與報告，若觸發時則降低相關曝險部位。
2. 將資訊揭露程度、氣候變遷、廢棄物與污染、水資源運用等與環境有關的ESG風險，納入ESG分析報告的風險指標項目。

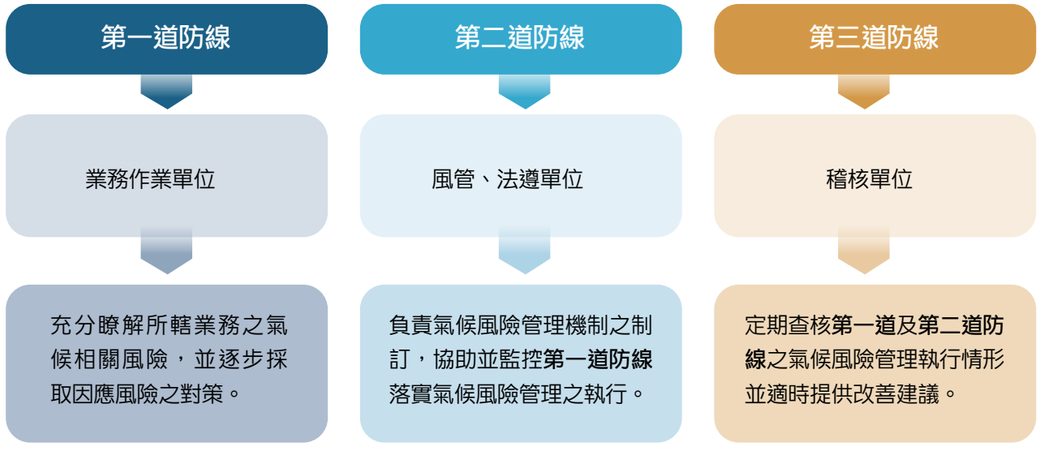
(四). 報告

1. 定期在永續發展委員會及董事會報告氣候變遷管理相關資訊。
2. 定期在永續發展委員會及董事會報告氣候風險與機會及氣候策略。
3. 定期在董事會報告ESG相關投資及風險管理執行情形。
4. 定期在董事會報告各項風險指標或限額之使用狀況。
5. 如發生重大異常或特殊狀況，應立即採取適當措施並向董事會報告。
6. 依循「證券投資信託事業氣候變遷資訊揭露指引」進行相關資訊揭露。

為落實內部控制制度之設計及執行，並利將氣候相關風險之辨識、衡量、監控與報告等管理程序融入整體風險管理架構當中，群益投信建立三道防線架構，明確劃分各道防線之職責與功能，以利各單位了解其各自所扮演角色之職能，加強風險管理工作的溝通協調，以維持有效適當之風險管理機制運作。

第一道防線為業務作業單位，也就是風險承擔單位，於辦理各項業務時應將氣候相關風險納入評估考量，其職責包括辨識氣候風險的來源及評估風險發生時的影響程度，以及採取因應風險之對策；第二道防線獨立於第一道防線，為風險管理與法令遵循等單位，負責氣候風險管理機制之制訂，並監控第一道防線對於氣候相關風險管理之執行；第三道防線為隸屬於董事會之內部稽核單位，就前二道防線之各單位氣候風險管理執行情形，定期辦理查核並適時提出改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效運作，如下圖所示。

氣候風險管理架構之三道防線圖



5.1.4指標與目標

群益投信就提升氣候韌性及應變能力、內部營運永續轉型、將氣候因子納入投資考量等三大策略方向，設定2024年度溫室氣體排放、能源使用、綠色採購、責任投資、教育訓練及綠色商品等6大類型共13項之氣候相關具體指標與目標，如下表所示：

項次	類型	指標	目標
1	溫室氣體排放	自身營運溫室氣體盤查及查證	(1) 盤查 每年完成前一年度自身營運溫室氣體盤查 (2) 查證 自2025年起每年完成前一年度自身營運溫室氣體查證
2		自身營運減碳計畫	(1) 每年相較前一年度減碳1%以上 (2) 2030年相較基準年2020年減碳25%以上 (3) 2050年淨零排放
3		全基金台股部位溫室氣體盤查	完成2024年底全基金台股部位溫室氣體盤查
4	能源使用	營運據點節電量	每年相較前一年度節電1%以上
5		公司整體用紙量	每年相較基準年2020年用紙減量60%以上
6		電子對帳單使用量	每年相較前一年度成長10%以上
7		再生能源使用量	營業據點2030年前開始導入再生能源
8	綠色採購	綠色採購	為降低自身營運對環境造成的衝擊，本公司優先採購對環境衝擊較少之低耗能電腦設備和辦公用品，以期達到環境保護的效益，2024年將綠色採購規範納入採購辦法
9	責任投資	高碳排產業投資標的之投資比重	(1) 國內股票型基金、成熟市場及全球股票型基金投資於符合高碳排產業定義且無淨零目標之發行公司之總部位，不得超過基金淨資產價值之20% (2) 新興市場股票型基金投資於符合高碳排產業定義且無淨零目標之發行公司之總部位，不得超過基金淨資產價值之40%
10		高碳排產業投資標的完成議合情形	每年至少找三家
11	教育訓練	董事會成員參與氣候相關議題教育訓練完訓率	每年每人至少參加一場次 ，且董監參與率100%
12		員工接受氣候相關議題教育訓練完訓率	每年每人至少參加一場次，且同仁參與率100%
13	綠色商品	ESG綠色基金資產規模	每年相較前一年度資產規模正成長

5.1.5溫室氣體排放

面對氣候變遷、國際減碳、淨零趨勢與永續投資等相關議題，群益投信響應國家能源轉型計畫及減碳政策目標，採取務實做法，從降低自身碳排放做起，積極展開減少自身營運溫室氣體排放之規劃，以2020年為基準年，規劃2050年達成淨零排放為主要關鍵指標，並持續完備高碳排產業之投資控管機制，加強對高碳排產業投資標的之議合。

※自身營運溫室氣體盤查

為落實低碳策略，完善範疇一及範疇二之盤查與揭露，本公司於2021年完成2020年ISO 14064-1:2018溫室氣體盤查並經BSI驗證通過，爾後每年進行溫室氣體盤查，並將自2025年起每年完成前一年度自身營運溫室氣體查證。2024年較2023年碳排減少6.69%，為連續4年減少，如下表圖所示。

群益投信自身營運面溫室氣體排放量表

項目/年度	排放量(公噸CO2e)				
	2020	2021	2022	2023	2024
範疇一排放總量	23.456	24.346	23.824	25.650	25.455
交通運輸活動／車輛	8.967	10.269	9.559	8.342	7.234
非製造程序產出類別／緊急發電機	0.384	0.052	0.000	0.000	0.308
水肥處理程序	14.105	14.025	14.265	17.308	17.913
範疇二排放總量	253.226	244.979	238.978	211.486	194.647
設備用電	253.226	244.979	238.978	211.486	194.647
範疇一＋範疇二排放總量	276.682	269.325	262.802	237.136	220.102
範疇三-外購電力上游排放	54.227	52.461	51.176	41.571	39.956
盤查完整度	100%	100%	100%	100%	100%

※財務碳盤查

此外，由於資產管理機構相較於其他產業，其策略或行動往往具有龐大的外部影響力，扮演推動永續及低碳轉型經濟關鍵角色，因此本公司參照「證券投資信託事業證券投資信託基金投資組合財務碳排放(範疇三)計算實務作業手冊」（以下簡稱「投信財務碳排放實務手冊」），對自有資金投資與共同基金持有之國內外投資部位，進一步盤查與揭露溫室氣體財務碳排放情形，自有資金投資之財務碳排放如下表所示。

本公司自有資金投資包含股權投資與基金投資，依「投信財務碳排放實務手冊」，僅股權投資部位納入盤查。

2024年度本公司共同基金管理部位中，適用PCAF方法學之股權、公司債、主權債資產之盤查覆蓋率達98.82%，雖然公司共同基金管理規模較前兩年有所增長，絕對排放量卻呈現下滑，每百萬元新台幣之經濟排放強度更由2022年、2023年的2.57、2.22公噸二氧化碳當量大幅下降至1.33公噸二氧化碳當

群益投信自有資金投資盤查覆蓋率

自有資金投資	2024
盤查覆蓋率(%)	48.20
適用PCAF方法學覆蓋率(%)	48.20
適用PCAF方法學資產之盤查覆蓋率(%)	100%

群益投信自有資金投資溫氣體範疇一 / 範疇二財務碳排放

報告年度2024 資產別	絕對排放量 (公噸CO2e)	加權數據品質	經濟排放強度 (公噸CO2e/新台幣百萬元)
上市櫃/未上市櫃股權投資	51.99	2.08	0.2234
公司債投資	-	-	-
主權債投資	-	-	-
總計	51.99	2.08	0.2234

群益投信共同基金管理部位盤查覆蓋率

共同基金管理部位	2022	2023	2024
盤查覆蓋率(%)	35.22	32.81	46.32
適用PCAF方法學覆蓋率(%)	35.95	33.31	36.88
適用PCAF方法學資產之盤查覆蓋率(%)	97.97	98.48	98.82

群益投信共同基金管理部位溫室氣體範疇一 / 範疇二絕對排放量

單位：公噸CO_2e

資產別	2022	2023	2024
上市櫃/未上市櫃股權投資	100,900	116,783	99,186
公司債投資	20,159	13,655	25,825
主權債投資	6,841	2,166	1,379
總計	127,900	132,604	126,390

群益投信共同基金管理部位溫室氣體加權數據品質

資產別	2022	2023	2024
上市櫃/未上市櫃股權投資	3.14	2.80	2.34
公司債投資	3.23	3.12	3.01
主權債投資	4.00	4.00	4.00
總計	3.16	2.84	2.42

群益投信共同基金管理部位溫室氣體範疇一/範疇二經濟排放強度

單位：公噸CO_2e/新台幣百萬元

資產別	2022	2023	2024
上市櫃/未上市櫃股權投資	2.42	2.23	1.18
公司債投資	2.60	1.92	2.34
主權債投資	19.63	8.80	13.28
總計	2.57	2.22	1.33

量。共同基金管理部位之財務碳排放如下表所示：除「投信財務碳排放實務手冊」中所要求的自有資金投資與共同基金管理部位外，本公司亦同步盤查所管理的ETF部位之溫室氣體財務碳排放，如下表所示，2024年度適用PCAF方法學資產之盤查覆蓋率亦高達99.95%。

群益投信ETF管理部位盤查覆蓋率

ETF管理部位	2022	2023	2024
盤查覆蓋率(%)	97.08	97.67	97.14
適用PCAF方法學覆蓋率(%)	97.90	98.18	97.18
適用PCAF方法學資產之盤查覆蓋率(%)	99.16	99.48	99.95

群益投信ETF管理部位溫室氣體範疇一/範疇二絕對排放量

單位：公噸CO_2e

資產別	2022	2023	2024
上市櫃/未上市櫃股權投資	13,020	343,636	884,693
公司債投資	320,031	523,010	1,018,526
主權債投資	1,302,809	758,442	806,402
總計	1,635,860	1,625,088	2,709,621

群益投信ETF管理部位溫室氣體加權數據品質

資產別	2022	2023	2024
上市櫃/未上市櫃股權投資	2.81	2.19	2.34
公司債投資	2.16	2.19	2.26
主權債投資	4.00	4.00	4.00
總計	2.61	2.48	2.45

群益投信ETF管理部位溫室氣體範疇一/範疇二經濟排放強度

資產別	2022	2023	2024
上市櫃/未上市櫃股權投資	3.19	3.15	2.56
公司債投資	1.58	1.72	1.80
主權債投資	19.81	9.38	8.81
總計	6.00	3.29	2.70

5.2 社會共榮

群益投信永續發展委員會設有跨部門成員組成的社會參與工作小組，負責統籌規劃各項公益活動，秉持「取之於社會，用之於社會」的精神，積極成為回饋社會的參與者，而且在社會參與的投入不僅是單向的捐贈，還包括社會關懷、教育活動、生態環境、社區服務及體育活動等多元化面向，全方位關懷社區實踐公益，以實際行動回饋社會，期望成為推動社會進步的力量，發揮社會影響力，邁向永續美好的未來。

參與面向	活動項目	活動簡述
社會關懷	回收再生電腦捐贈專案	將重新組裝後的再生電腦捐贈公益組織使用，2024年共捐贈51組。
	樂山天使創藝工作坊計畫	藉由課程增進樂山中重度身障者之感官及認知能力，2024年參與院生人次共640人。
	創世基金會發票捐贈	於公司內部放置發票箱，持續鼓勵同仁捐贈，募集數量超過2萬張。
	群益投信公益圈粉團	自2021起，共4年舉辦「響應知識環保愛地球，二手書捐募挺陽光」活動，與陽光社會福利基金會合作，號召同仁與民眾參與，透過募捐二手書，促進減碳和資源再利用。2024年募書數量共達205本。
教育活動	8/1 印度市場線上講座 11/29 財經版實境解謎活動（上下午各一場）	藉由各式資源分享與結合，並利用網路突破地域限制之特性，擴大財經教育之影響力，冀望透過此類活動建立大眾與各年齡層之財金觀念與知識，培養其追求夢想勇氣並擁抱創業家精神，並建立其正確之理財觀念。
生態環境	永續海鮮新生活計畫	培育海洋師資人才，讓師生體驗永續海鮮實際行動，2024年贊助活動包括：向國中小學生進行宣導永續海鮮知識的校園永續海鮮教育課程5場、培養國中小老師的永續海鮮師資培訓 2場、國中小學生營養午餐加入永續海鮮 1次，共參與620人。
	復蔬線上公益路跑	透過推動蔬食與路跑，減緩地球暖化，達到環保之目的，2024年參與一場復蔬線上公益路跑活動，共31位員工參與，完賽里程共943公里。
	T-EARTH森众行動	以花蓮玉里鎮為復育林地，2024年共種植100棵樹。
社區服務	樂山志工活動	2024年舉辦兩場志工服務，共22位員工參加活動，透過陪伴與關懷，實際幫助身心障礙院生。
運動支持	支持國內體育賽事-T1聯盟/新北中信特攻DEA職籃活動	2024年球季贊助支持臺灣頂級職業籃球大聯盟(簡稱：T1聯盟)新北中信特攻DEA職籃活動，除希望帶動運動風氣外，更希望促使具潛能及優秀之選手或團隊無後顧之憂，全心投入嚴格的運動訓練，提升其競技實力，並於國際競賽中為國爭光。
社會倡議	參與康健雜誌舉辦之2024超高齡社會白皮書倡議活動，並於安全友善（Security）類目提出倡議宣言	本公司於2024年參與康健雜誌舉辦之超高齡白皮書倡議活動，於安全友善類目，就我國目前退休金之制度，提出前瞻性意見，呼籲政府推動「台版個人儲蓄帳戶」，於勞工自行提撥之部分，開放自選投資標的。藉此鼓勵並教育全臺民眾，在超高齡社會下，及早準備自己的退休生活，藉此達到社會共榮之目的。

2024年/E化愛地球，益起做愛心-創世基金會

樂山教養院

2024樂山天使創藝工作坊成果展

附錄1.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	P.2、P.5	—
二、商業活動與員工及附表一	GRI 2-6 ~ GRI 2-7 SASB FN-AC-330a.1	P.4、P.9 附表一：員工總數、員工及管理階層之性別比例，P.38	
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	P.12-P.13、P.16-P.17、P.22	
四、政策及具體措施	GRI 2-22 ~ GRI 2-24	P.14-P.16	—
五、說明與利害關係人如經營夥伴、交易對手，有重大主題關永續發展事項之議合情形	GRI 2-29	P.9、P.20-P.21	—
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	P.30-P.33	
第五條：盡職治理情形	SASB FN-AC-410a.3	P.17-P.21	
第六條：資訊安全	GRI 418	P.22-P.27	—
第七條：金融友善	GRI 406	P.34-P.35	
第八條：氣候相關資訊	GRI 305	P.42-P.53 附表二：附錄2.範疇一及範疇二溫室氣體盤查及確信意見書，P.61	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	P.22遵法事件揭露	—
附表三之二	GRI 418-1	P.27資訊安全事件統計表 P.35友善教育訓練情形	—
附表三之三	SASB FN-AC-410a.1 SASB FN-AC-000.A	P.33 2024年度募集發行之基金檔數及年底規模	
附表四	GRI 2-5	附錄1.內容索引，P.60	
第十一條	GRI 2-5		—

附錄2.範疇一及範疇二溫室氣體盤查及確信意見書

範疇一	總排放量（公噸CO2e）	密集度（公噸CO2e/新台幣百萬元）	確信機構	確信意見書 註2
本公司	25.46	0.006	-	-
合計	25.46	0.006	-	-
範疇二	**總排放量（公噸CO2e）**	**密集度（公噸CO2e/新台幣百萬元）**	**確信機構**	**確信意見書**
本公司	194.65	0.0458	-	-
合計	194.65	0.0458	-	-
範疇三 註3	**總排放量（公噸CO2e）**	**密集度（公噸CO2e/新台幣百萬元）**	**確信機構**	**確信意見書**
本公司	39.96	0.0094	-	-
合計	39.96	0.0094	-	-

註： 1、依據國際標準組織（International Organization for Standardization, ISO）發布之ISO 14064-1進行盤查。
2、2024年盤查資料將於2025年8月委由SGS查證，查證後於本公司網站揭露確信意見書。
3、範疇三排放類別為能源間接排放，不包含投融資碳排放。

附錄3.查驗證書

ISO 27001資訊安全管理系統查驗證書

Certificate TW25/00000336 / 證書 TW25/00000336

The management system of / 下述組織

Capital Investment Trust Corporation
群益證券投資信託股份有限公司

15F., No. 69, Sec. 2, Tun-Hwa S. Rd., Da'an Dist., Taipei City 106, Taiwan (R.O.C.)
106 台北市大安區敦化南路二段 69 號 15 樓

has been assessed and certified as meeting the requirements of
的管理系統已經過審核，並被證明符合下述要求

ISO/IEC 27001:2022

For the following activities / 所涵蓋的活動範圍
Provide information security management activities in accordance with the Applicability Statement v1.0:
- Development and maintenance of the official website provided by the Information Technology Department and the trading system provided by the official website.
- Maintenance and operation of the office environment, information server room and network environment related to the above infrastructure.

提供資訊安全管理活動，與適用性聲明書版次 v1.0 相符：
- 由資訊部所提供之官方網站以及官網所提供之交易系統的開發與維運。
- 與上述相關基礎設施之辦公環境、資訊機房以及網路環境維運

This certificate is valid from 01 April 2025 until 01 April 2028 and remains valid subject to satisfactory surveillance audits.
此證書的有效期自 2025 年 04 月 01 日 至 2028 年 04 月 01 日 且其有效性應繫於持續符合的定期稽核

Issue 1. Certified since 01 April 2025
版次 1 原始註冊日期 2025 年 04 月 01 日

L. Moran

Authorised by / 簽署
Liz Moran
Business Manager

SGS United Kingdom Ltd
Rossmore Business Park, Ellesmere Port, Cheshire, CH65 3EN, UK
t +44 (0)151 350-6666 - www.sgs.com

This document is an authentic electronic certificate for Client' business purposes use only. Printed version of the electronic certificate are permitted and will be considered as a copy. This document is issued by the Company subject to SGS General Conditions of certification services available on Terms and Conditions | SGS. Attention is drawn to the limitation of liability, indemnification and jurisdictional clauses contained therein. This document is copyright protected and any unauthorized alteration, forgery or falsification of the content or appearance of this document is unlawful.
本文件為真實的電子版證書，僅供客戶用於其商業用途。此電子證書允許其列印版本並將被視為副本。本文件由本公司依據可取得之 Terms and Conditions | SGS. 中之 SGS 驗證服務通用條款頒發，敬請注意其中亦已包含的責任範圍、賠償和司法管轄事項。本文件受版權保護，任何未經授權而對此文件的內容或外觀作出變更、偽造或篡改皆屬違法。

Page 1 / 1 / 頁 1 / 1

ISO 14064-1溫室氣體查驗聲明書

bsi. Opinion Statement

Greenhouse Gas Emissions
Verification Opinion Statement

This is to verify that: Capital Investment Trust Corporation
15F., No. 69, Sec. 2, Dunhua S. Rd.
Da'an Dist.
Taipei City 106045
Taiwan

群益證券投資信託股份有限公司
臺灣
台北市
大安區
義安里
敦化南路 2 段 69 號 15 樓
106045

Holds Statement No: GHGEV 2035

Verification opinion statement

As a result of carrying out verification procedures in accordance with ISO 14064-3:2006, it is the opinion of BSI with reasonable assurance that:

- The Greenhouse Gas Emissions with Capital Investment Trust Corporation for the period from 2020-01-01 to 2020-12-31 was verified, including direct greenhouse gas emissions 23.456 tonnes of CO_2 equivalent and indirect greenhouse gas emissions from imported energy 253.226 tonnes of CO_2 equivalent.
- No material misstatements for the period from 2020-01-01 to 2020-12-31 Greenhouse Gas Emissions calculation were revealed.
- Data quality was considered acceptable in meeting the principles as set out in ISO 14064-1:2018.
- The emission factor for electricity for the year 2020 is not published by Taiwan government so far, the emission factor used for electricity is 0.509 kilograms of Carbon Dioxide equivalent per kWh instead which may potentially result in different Greenhouse Gas Emission estimates.

The other selected indirect GHG emissions listed in the attached table on the next page were also reported and thus verified with limited assurance, and data quality was not considered unacceptable in meeting the principles as set out in ISO 14064-1: 2018.

For and on behalf of BSI:

Managing Director BSI Taiwan, Peter Pu

Originally Issue: 2021-09-14 Latest Issue: 2021-09-14

Page: 1 of 3

...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.