



讓 一 群 人 受 益

群益投信



永續報告書

群益證券投資信託股份有限公司2025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

9

永續經營策略

1

10

- 1.1

永續願景

10
- 1.2

利害關係人議合與溝通

10

治理

2

14

- 2.1

公司治理

14
- 2.1.1

永續治理架構

15
- 2.1.2

重大主題分析與管理

16
- 2.1.3

盡職治理情形

20
- 2.2

法令遵循

26
- 2.2.1

法令遵循架構與政策

26
- 2.2.2

遵法事件揭露

26
- 2.2.3

吹哨人制度及申訴管道

26
- 2.3

資訊安全

27
- 2.3.1

資訊安全治理

27
- 2.3.2

資訊安全認證與實踐

30
- 2.3.3

個資保護

31

金融商品與服務

3

34

- 3.1

永續金融

34
- 3.1.1

責任投資

34
- 3.1.2

ESG商品

37
- 3.2

普惠金融

38
- 3.2.1

多元服務與商品規劃

38
- 3.2.2

友善服務措施

38
- 3.2.3

金融友善教育訓練

42
- 3.3

金融科技與創新

43

員工

4

46

- 4.1

員工組成及多元包容

46
- 4.2

健康友善家庭職場

46
- 4.3

員工培訓發展

47

環境永續與社會共榮

5

50

- 5.1

氣候變遷管理

50
- 5.1.1

治理

50
- 5.1.2

策略

51
- 5.1.3

風險管理

58
- 5.1.4

指標與目標

60
- 5.1.5

溫室氣體排放

61
- 5.2

社會共榮

65

附錄

68

- 附錄1：法定揭露附錄、內容索引

68
- 附錄2：範疇一及範疇二
- 溫室氣體盤查及確信意見書

69
- 附錄3：查驗證書

70

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」）2025年永續報告書（以下簡稱「本報告書」）之資料涵蓋期間為2025年1月1日至2025年12月31日，惟部分活動為完整呈現其內容，涵蓋本報告書編製過程中（即2026年）及2025年前之事件。

發佈頻率

報告書發布週期為每年一次，原則上於每年8月31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」，並參考全球永續性報告協會（Global Reporting Initiative,「GRI」準則2021年版、永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standards Board,「SASB」訂定之資產管理業永續會計準則、氣候相關財務揭露準則（Task Force on Climate-related Financial Disclosures,TCFD），對應聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals,「SDGs」）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：ESG@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

賴政昇

2025年是群益投信作為臺灣資產管理業者深耕三十餘年的重要里程碑，公司始終堅信，企業價值不僅源於經營績效，更來自對員工、社會及環境所承載的長期責任。回顧2025年，面對地緣政治升溫與自然災害挑戰，我們在逆境中見證了臺灣社會的良善與韌性。展望未來，群益投信將恪守核心精神，在追求經營績效與獲利之餘，同步深化公司治理、強化環境永續行動並擴大社會責任實踐，穩步落實邁向下一個30年的永續發展藍圖。

自2023年起，為健全永續發展之管理，本公司設置「永續發展委員會」，負責督導各相關推動計畫，並透過責任投資組、盡職治理組、公司共榮組及社會參與組等功能組別，將ESG(環境、社會與公司治理)概念深度融入營運與投資流程，精進企業價值，朝向成為客戶信賴、社會認可且具永續競爭力的資產管理機構。

群益投信自2020年起每年定期發布「機構投資人盡職治理報告」，堅守以受益人最大利益為核心原則，建立並強化各項監督與管理機制，以促進有效的風險控管，善盡善良管理人之責任，期能為盡職治理與永續經營奠定穩健而踏實之基石。本公司同時參採自行開發的國內股票ESG量化評等系統之ESG評等，並結合集保結算所「公司投資人關係整合平台(ESG IR平台)」之公司治理評鑑評等，精確篩選議合對象後進行議合，展現永續投資影響力；2025年共參與230家被投資公司股東會，並與29家被投資公司進行議合，成功將永續理念融入企業對話；同年本公司榮獲《亞洲資產管理雜誌》「臺灣最佳ESG應用獎」等5項ESG相關獎項，實現資產管理與永續發展之雙贏目標。我們也戮力領航國內綠色金融商品發展，於2025年募集成立第二檔ESG債券ETF，截至該年12月底，旗下管理之ESG基金規模位居國內前二大。本公司未來將挹注更多資源於永續投資，積極研發ESG主題基金，並透過議合與溝通機制，以優化利害關係人治理，發揮永續投資之正向影響力。

在實踐環境永續承諾與維護地球生態平衡方面，群益投信自2021年度起，每年自主辦理溫室氣體盤查，至2025年不僅完成氣體盤查、通過第三方驗證機構查證，更提前2年達成主管機關要求之驗證時程。本公司高度關注氣候變



遷所帶來的風險與機會，已訂定「氣候變遷管理政策」及「永續發展政策」作為推動及執行氣候變遷相關作業依循，並自2024年起每年發布「氣候變遷資訊揭露報告」（TCFD），且自2025年起每年發布「永續報告書」，藉此提升資訊透明度並回應利害關係人之期待。

群益投信積極貫徹企業社會責任，將永續發展理念轉化為實際行動。在環境維護方面，積極投入減碳、森林復育及海洋保育等行動；在社會共融上，自2018年起，全體同仁長期關懷樂山教養院，並積極參與其他各項公益活動。2025年延續推動的「E化愛地球，益起做愛心」計畫，成功結合減碳行動與社會關懷，達成環境保護與公益捐助雙軌並行之成果。此外，在金融友善措施部份，於官網設置專區，揭露無障礙環境設施及各種多元申辦管道與相關服務措施。在普惠金融方面，由同仁安排走訪全國各級學校，辦理多場實體金融知識普及與反詐騙宣導活動，持續推廣金融投資教育平權發展。

天道酬勤，截至2025年底，群益投信管理規模接近新臺幣1.5兆元，永續發展已成為企業核心價值中不可或缺的一環，從建置評等系統、深耕綠色金融商品、透過議合強化投資影響力、守護環境生態、貫徹企業社會責任，更秉持永續、創新思維結合資產管理專業，致力提供更多開創性產品與服務，回饋給投資大眾及社會。本公司承諾將以更穩健步伐，落實與地球共榮的願景，創造長遠正向價值，攜手邁向永續新未來。

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2025年底，本公司共同基金管理規模超過新臺幣1.4兆元，受益人數約244.3萬人，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「CAPITAL」，意義為全體員工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：

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 1,653,375,350元
資產規模	新臺幣 1,492,663,757,618元
公司總資產	新臺幣 7,607,038,820元
員工人數	195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

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
團隊的價值，看重的是
發揮整體的戰力，而
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、私募基金等等，一路走來領先業界推出多檔創新理財產品與服務，長年受政府基金委外代操，是首批取得投資中國A股QFII額度的投信公司，於2017至2024年連續八年擔任私校退撫儲

金管理會的專業投資顧問，並於2025年率先發行主動式ETF。未來，群益投信將持續透過內、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。

※群益投信合作對象

群益投信產品以多元化、全球化和客製化為主要精神，未來亦將隨市場變化不斷精進，滿足所有投資人的理財需求，與合作夥伴攜手共同為投資人打造幸福財富。本公司與合作夥伴之合作情形如下表。

群益投信合作對象

指數及資料庫公司

6家

基金投資顧問公司

2家

基金受託管理機構

1家

基金銷售機構

共75家*

* 銀行（34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）

證券投資信託業務及全權委託投資業務產品說明



公募基金

截至2025年底，本公司共發行67檔公募基金，資產規模超過新臺幣1.44兆元，約占總管理資產規模96.9%。公募基金產品線涵蓋股票型、債券型、平衡型、組合型、多重資產型、主被動式股價ETF、不動產證券化型及貨幣市場型等，投資範圍橫跨海內外；其中符合主管機關規範之ESG相關主題基金共3檔，規模合計約新臺幣2,911億元，占公募基金資產規模約20%。

在落實普惠金融方面，本公司持續推動數位理財服務，提供數位理財方案包含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」，是業界少數完整提供三大投資機制的資產管理公司，提供大眾更完善與全面的理財方案。



私募基金

截至2025年底，本公司私募基金業務共4檔，資產規模約新臺幣5.5億元，約占總管理資產規模0.04%。私募基金係針對不同客戶風險、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

截至2025年底，本公司全權委託契約數量共22檔，資產規模約新臺幣455.3億元，約占總管理資產規模3.1%。全權委託為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。

1

永續報告書

永續經營策略

永續榮耀肯定

群益投信得獎連連，自1999年至2025年連續27年共獲223項大獎，不僅資產管理專業屢獲海內外基金大獎肯定，在ESG永續領域同樣大放異彩。2025年群益投信榮獲傑出基金金鑽獎「永續創新獎」、亞洲資產管理雜誌基金獎「最佳ESG應用獎」，以及連續第四年獲頒台灣永續能源研究基金會「台灣永續投資獎-機構影響力類投信組績優獎」，群益ESG 20年期以上BBB投資等級公司債ETF亦獲得國家品牌玉山獎「最佳產品獎」；於數位轉型與普惠金融方面，囊括《工商時報》數位金融獎評選在公平待客、綠色金融、數位創新、普惠金融及資安等項目，共兩項金質獎與四項優質獎之殊榮外，更榮獲金犇獎「傑出金融創新獎」。本公司將持續在 ESG 永續領域深耕，透過資產管理專業發揮關鍵影響力，積極參與臺灣永續金融發展。

2025年群益投信ESG相關得獎紀錄

主辦單位	獎項名稱
台北金融研究發展基金會	傑出基金金鑽獎-永續創新獎
亞洲資產管理雜誌	最佳ESG應用獎
台灣永續能源研究基金會	台灣永續投資獎-機構影響力類投信組績優獎
中華民國國家企業競爭力發展協會、 國家品牌玉山獎甄選活動委員會	國家品牌玉山獎-最佳產品獎-群益ESG 20年期以上BBB投資等級公司債ETF
證券暨期貨市場發展基金會	金犇獎-傑出金融創新獎
工商時報	數位金融獎-數位公平待客獎「金質獎」
	數位金融獎-綠色淨零金融獎「金質獎」
	數位金融獎-數位創新獎「優質獎」
	數位金融獎-數位服務獎「優質獎」
	數位金融獎-數位普惠獎「優質獎」
數位金融獎-數位資訊安全獎-安全組「優質獎」	



永續發展績效



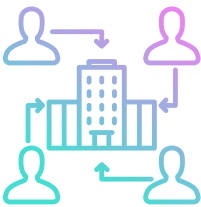
永續商品



環境永續



社會共榮



公司治理

- 已發行三檔符合主管機關認定之ESG相關主題基金，2025年年底總規模達新臺幣2,911億元，是臺灣第二大ESG基金發行公司。
- 群益ESG 20年期以上BBB投資等級公司債ETF，截至 2025 年底，規模約達新臺幣2,654 億元，受益人數達30萬人，是國內規模最大的債券ETF、同時也是受益人數最多的投資等級公司債ETF，並且是全球規模最大的ESG債券ETF，創下臺灣ESG基金發展新里程碑。

- 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2025年用電度數相較前一年減少1.65%，人均用電度數相較前一年減少3.26%，且皆為連續四年減少。
- 2025年百萬元營收用電度數相較前一年減少達25.59%以上，營運據點節電成果顯著。
- T-EARTH森众行動：以高雄佛山段為復育林地，2025年共種植100棵樹。
- 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，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421人。

- 員工的男女性別占比為47：53。
- 員工於管理階層的男女性別占比為35：65。
- 員工教育訓練總時數達7,702.25小時，平均每人受訓時數約39.5小時。
- 回收再生電腦捐贈專案：共捐贈24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，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。
- E化愛地球，益起做愛心專案：分別捐助支持陽光基金會、伊甸基金會、創世基金會、畢嘉士基金會、臺灣樂福國際慈善福利協會等公益團體，共捐助新臺幣1,539,900元。
- 校園理財教育推廣：理財教育與宣導，共計14場，參與人數合計為722人。
- 樂山志工服務：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。
- 投信投顧業首家，為讓民眾清楚辨識詐騙避免受害，於2025年申設群益投信專屬短碼簡訊68138，並於2026/3/1啟用。

- 2025年度正職員工人數共195人，通過由證基會、保發中心及金融研訓院共同辦理之「永續發展基礎能力測驗」共186人，另外共5人取得進階能力認證，分別為業務發展職能2人、風險管理職能2人、資訊揭露職能1人。
- 資安人員相關國際或專業證照：ISO 27001:2022 LA 資訊安全管理系統主導稽核員6張
ISO 22301:2019 LA 營運持續管理系統主導稽核員1張
ISO 27701:2019LA 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3張
CSA 安全營運分析師1張
共9人合計取得16張資安證照
- 內部稽核人員相關國際或專業證照：ISO 27001:2022 LA 資訊安全管理系統主導稽核員4張
國際內部稽核師1張
共4人合計取得5張專業證照
- 溝通與議合家次數為1,879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。

1 永續經營策略

1.1 永續願景

群益投信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。

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。

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。2025年一共對63家企業客戶提供國家產業發展趨勢報告，彙整國家對「支持型經濟活動」與「關鍵戰略產業」的發展重點與未來布局概況，以助掌握供應鏈、科技創新與綠色轉型等重要議題，擴大投資視角，強化長期財務規劃的前瞻性。
	官網及APP詢問專區		
	業務據點/電話/Email		
	客戶場所		
	線上會議		
	社群媒體平台	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。
	財團法人金融消費評議中心		
	投信投顧公會		
	金管會證券期貨局		
主管機關與產業公會	書面	不定期	■ 發表專題文章。
	電話	常態性	■ 按季申報永續發展ESG執行資訊控管系統。
	Email		
	公文	不定期	■ 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。參與由金融監督管理委員會主辦，在高雄展覽館舉辦的「2025 ETF投資博覽會」，以群益ETF大富翁，投資好輕鬆為主題，帶大家玩遊戲、學投資、拿好禮，並舉辦兩場專題講座「ETF百花齊放，投資選擇更多元」、「短債艦隊護航，低波動也顧收益」，由基金經理人親自分享市場趨勢與投資心法。
	親訪		
股東	實體		
	實地拜訪(含輔導面會)		
銷售通路	出席股東會	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。
	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，2025年通路說明會共舉辦2,755場。
	Email		
被投資公司	客戶說明會		
	出席股東會	230家次	■ 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。2025年溝通與議合家數共689家，溝通與議合家次共1,879次。
	實地拜訪(含輔導面會)	474家次	
	電話(或視訊)會議	454家次	
	參加法說會	721家次	

群益投信與利害關係人議合情形

員工	勞資會議	每季	■ 協調勞資關係、促進勞資合作與和諧，2025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 ■ 2025年外部教育訓練共200人次，912.5小時。 ■ 2025年內部教育訓練共1,008人次，2,449.6小時
	社會關懷 職場醫護/健康檢查	每月/每兩年一次	■ 臺北辦公室每月至少舉辦一次，2025年總共舉辦24場職場醫護，員工健康諮詢人數共16人。
社區	回收再生電腦捐贈專案	不定期	2025年共捐贈24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，2025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。
	E化愛地球，益起做愛心專案		本公司自2024年起發起的「E化愛地球，益起做愛心」的ETF電子對帳單線上申辦活動，持續號召投資人響應，為鼓勵ETF投資人申請使用電子對帳單，每筆申請完成後，群益投信便捐贈新臺幣10元至公益慈善團體專案合作，與投資人線上線下一起支持環境與社會永續，2025年分別捐助支持陽光基金會、伊甸基金會、創世基金會、畢嘉士基金會、臺灣樂福國際慈善福利協會等公益團體，共捐助新臺幣1,539,900元。
	理財教育公益宣導	不定期	本公司2025年校園推廣理財教育與宣導，共計14場，參與人數合計為722人。支持贊助第一屆「銘傳金融科技盃—全國ETF模擬交易競賽」，並協助擔任評審，讓來自全國各地的學生擁有一次難能可貴的學習與實戰體驗機會。本次競賽共吸引568組隊伍、760位高中職及大專院校學生報名參與。
	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，2025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421人。 ■ T-EARTH森众行動 以高雄佛山段為復育林地，2025年共種植100棵樹。
	樂山志工服務		2025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。

2

永續報告書 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。

※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、監察人進修永續發展相關課程之情形

為提升公司治理效能，群益投信提供董監事多元的進修管道與課程，全體董監事均接受防制洗錢及打擊資恐、資訊安全、金融友善及永續發展相關議題之課程，2025年全體董監事進修時數共85.3小時，每位董監事平均進修時數為10.7小時，全體董監事皆已符合「董事、監察人進修推行要點及進修地圖」之規範。

本公司2025年度為董監事安排參與氣候、ESG及永續相關之內外部進修課程訓練內容及時數統計如下表所示。

董事、監察人參與氣候、ESG及永續相關進修時數統計

2025年	時數(小時)	人次	課程主題
董監事	85.3	43	■ 防制洗錢及打擊資恐 ■ 公平待客原則 ■ CDP-Climate Change氣候變遷 ■ 自然碳匯之簡介 ■ 全球暨台灣經濟展望與川普新政 ■ 碳定價機制國內外發展趨勢 ■ 永續資訊揭露中重大性之考量 ■ AI如何提升營運效率與服務品質暨AI轉型案例分享 ■ 資訊安全宣導 ■ 永續金融教育訓練 ■ ESG永續發展趨勢及落實責任投資 ■ 全球及台灣經濟金融及投資趨勢展望 ■ 淨零永續金融議題下未來的趨勢與機會 ■ IFRS18「財務報表中之表達與揭露」準則與實務解析 ■ 身心障礙者權利公約(CRPD)與金融友善 ■ 生成式AI的金融產業應用與評估、管理 ■ 破訂價與綠色經濟轉型 ■ 虛擬資產的金融應用與挑戰 ■ IFRS S1及S2永續揭露準則之發布、影響及因應 ■ 再生能源的發展現況與挑戰

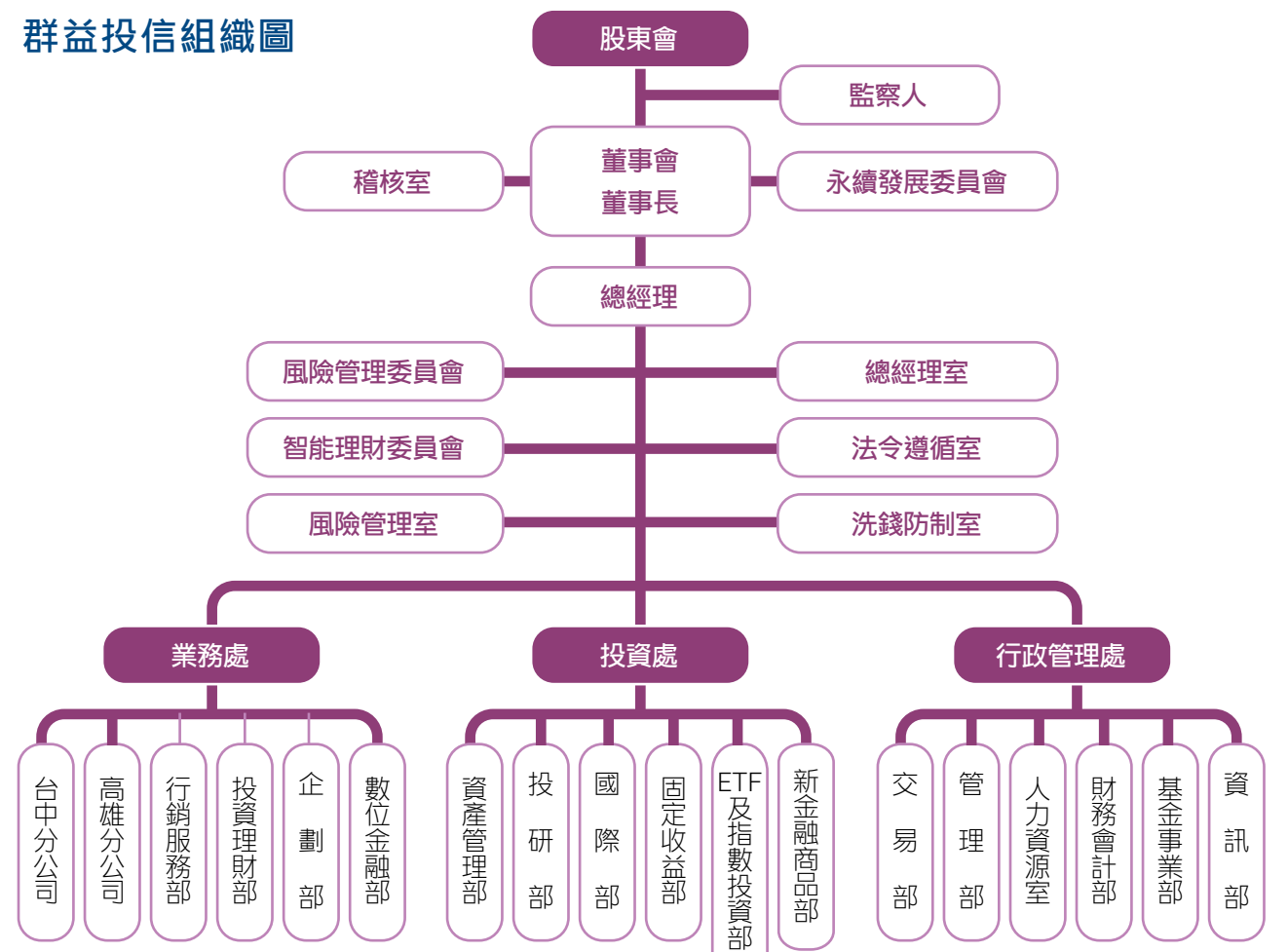
2.1.1 永續治理架構

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。

※董事會組織架構與多元性

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，2025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%。

群益投信組織圖

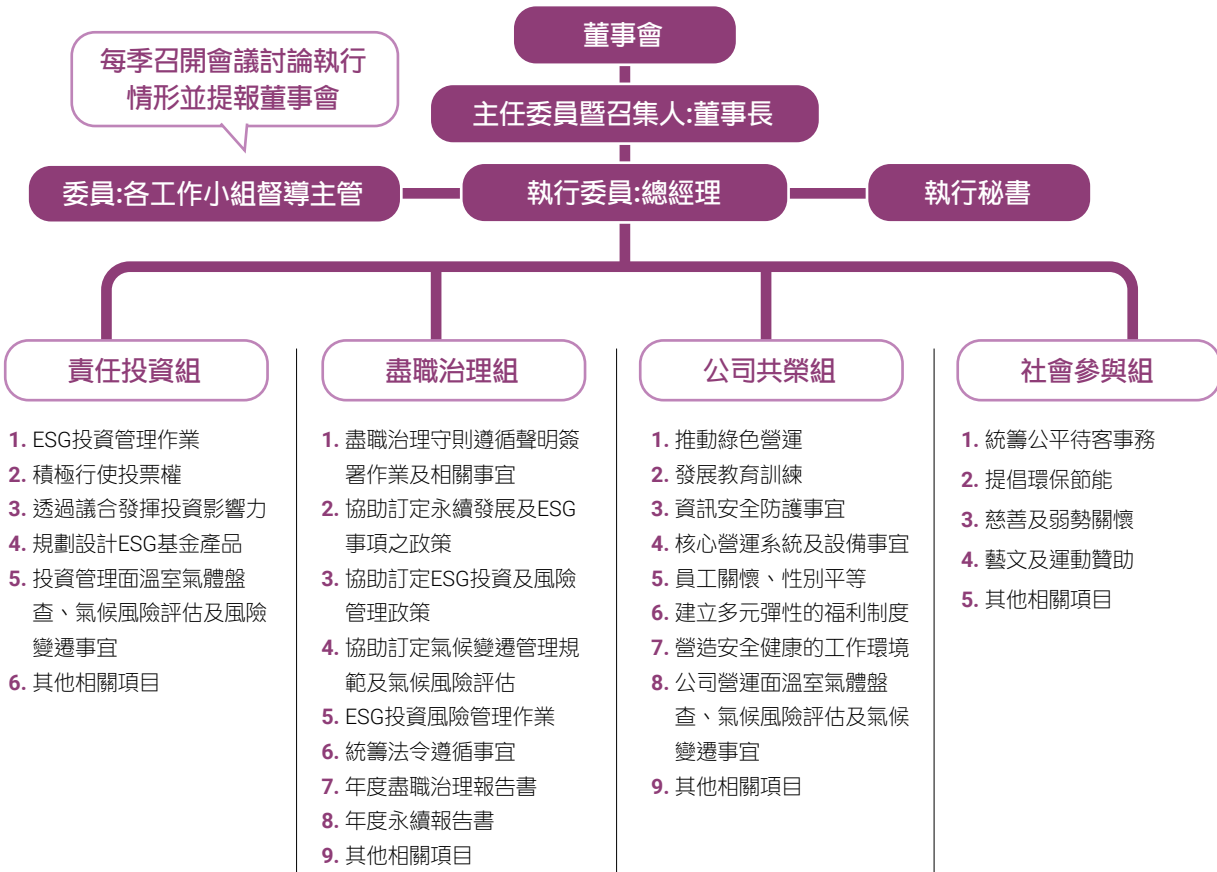


	姓名	主要經(學)歷	性別	年齡
董事	賴政昇	政治大學國際貿易所碩士 群益投信董事長	男	■
	陳明輝	逢甲大學統計系學士 群益投信總經理	男	○
	邱舜珍	美國俄亥俄州立大學MBA碩士 壠寶實業投資中心副總經理	女	○
	林妍妤	世新大學財務金融系學士 群益金鼎證券企劃室企劃執行處高專	女	●
	賴富蓉	台北商業大學會計資訊系學士 群益金鼎證券財務部副理	女	*
	柯佳男	日本大學經營學科學士 光陽工業管理中心協理	男	○
	蔡00 ^{註1}	東吳大學經濟系學士 聯邦創業投資協理	男	○
監察人	嚴00 ^{註2}	政治大學會計研究所碩士 安泰商業銀行董事/總稽核/會計室主任	男	■

資料基準日：2025年12月31日 * 40歲以下 ● 41-50歲 ○ 51-60歲 ■ 61歲以上
註1：為當選法人吉順投資(股)公司指派代表。註2：為當選法人富泰建設(股)公司指派代表。

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。

群益投信永續發展委員會架構及職掌



2.1.2 重大主題分析與管理

※重大主題分析辨識

群益投信為落實永續發展，由永續發展委員會參考聯合國永續發展目標 (SDGs)、以及我國永續金融發展政策目標，以GRI 準則為基礎，於2023年依據「雙重重大性」(Double Materiality) 原則，就影響利害關係人之關鍵重大性永續議題與對公司的財務衝擊進行專業判斷考量及評估，依評估結果選定9項永續目標，據以訂定永續發展短、中及長期目標，該等目標之訂定原則以五年為期，並經由永續發展委員會及董事會決議通過，推動永續發展政策及核心業務決策，逐步落實執行短期、中期、長期目標。

群益投信永續發展目標、策略、措施

永續目標	財務及重大性衝擊影響評估	策略、措施	對應SDGs及永續金融發展政策目標	對應章節
揭露碳排資訊	對環境影響：透過盤查範疇一至三（含投資組合）的碳排，資產管理公司能識別高污染資產，進而促使被投資企業減少溫室氣體排放，達成氣候減緩目標。 對財務影響：碳排資訊是評估「碳邊境調整機制 (CBAM)」等稅制影響的關鍵，有助於降低投資組合因減碳轉型帶來的資產減損風險。	完成公司（範疇一及範疇二）溫室氣體盤查	 提升證券期貨業務永續發展資訊揭露內涵 SDG 13	5.1.5氣候變遷管理\溫室氣體排放
完備減緩調適行動以因應氣候變遷及其影響	對環境影響：藉由評估氣候風險，引導資金投入綠色基礎建設或再生能源，增強生態系統對極端天氣的韌性。 對財務影響：預防氣候災害導致的實體資產損毀，保護受託資產的長期經濟價值，並發掘氣候轉型技術帶來的商機。	評估氣候變遷相關之風險與機會、執行氣候變遷風險及商機之應對策略計畫	 強化證券期貨業務因應氣候變風險能力SDG 13	5.1.2 氣候變遷管理\策略
建立自律機制、提升誘因與獎勵及強化監理機制、發展綠色、永續商品，導引資金支持企業重視ESG	對環境與社會影響：透過盡職治理（出席股東會、對話等），監督被投資公司改善勞動條件及廢棄物管理。 對財務影響：發展 ESG 基金與永續產品可吸引國際資金流入，並藉由排除具重大 ESG 風險的公司，穩定投資報酬。	建立與落實ESG投資與風險管理作業流程、持續規劃及發行永續相關基金產品	 發揮中介功能協助企業永續發展 SDG 9,17	3.1.1永續金融\責任投資 3.1.2永續金融\ESG商品
淨零排放環境永續	對環境影響：推動營運據點節能減碳，直接降低能源消耗與碳足跡。 對財務影響：長期而言，優化能源管理能降低電費等營業支出，並符合國際永續金融供應鏈的要求。	改善節能減碳措施以達成排減量之目標	  淨零排放環境永續SDG 12,13	5.1.4氣候變遷管理\指標與目標
建構公平友善服務	對社會影響：保障弱勢族群（如高齡者、身障者）平等的金融服務，並保護客戶免受詐騙導致的資產受損。 對財務影響：減少因詐騙或不公平對待引發的消費糾紛與法律補償費用，維護金融市場的信用與穩定。	落實公平待客、金融友善、詐騙防制	 健全證券期貨業務永續發展治理架構 SDG 10	3.2.2普惠金融\友善服務措施
定期評估核心營運系統及設備、確保營運持續、韌性之能力	對社會影響：確保客戶投資及受益權益。 對財務影響：防止系統中斷導致的大規模交易損失與合約違約，維持資產管理業的營運韌性。	評估核心營運系統及設備、導入國際資安管理標準，取得國際資安管理標準相關驗證		2.3.1 資訊安全\資訊安全治理
保障投資或交易人權益、資訊安全防護機制之建立	對社會影響：極大化保障客戶個資隱私權，避免資訊外洩導致的非法利用。 對財務影響：降低因資安事件引發的鉅額罰金與訴訟賠償，保障資產管理公司的財務穩健。	強化資訊安全防護機制以落實資安規範		2.3.2資訊安全\資訊安全認證與實踐
尊重人權及維護健康與福祉	對社會影響：確保無強迫勞動與職場霸凌，提供員工安全健康的工作環境。 對財務影響：良好的勞工關係能降低人才流失帶來的招募與訓練成本，提升人力資本價值與企業競爭力	營造安全健康工作環境	  良好健康與社會福利SDG 3,5	4.1 員工組成及多元包容4.2 健康友善家庭職場
社會共好	對社會影響：透過參與社會公益與贊助，支持弱勢團體的生計與社會參與權。 對財務影響：提升企業在社會中的正面形象，強化品牌溢價能力，有助於吸引重視企業社會責任的機構法人投資。	社會公益活動關懷及參與贊助	   永續城鄉與社區SDG 11,13,14	5.2 社會共榮

※重大主題管理

群益投信自2023年第四季起，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，追蹤相關執行成果，並應適時進行檢討修正。

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。	■ 2025年度溫室氣體盤查已於2026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	■ 自2024年起，每年向董事會呈報本公司當年度氣候風險與機會及氣候策略報告， 2025年度氣候風險與機會及氣候策略報告已於2025年4月向董事會呈報。
3. 建立與落實ESG投資與風險管理作業流程	已分別於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」，自2023年起陸續落實執行。	■ 自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。於2025年12年4日修訂，避免充分瞭解客戶(KYC)程序以年齡作為規範標準，造成年齡標籤化疑慮，將不主動介紹高風險基金商品之對象及所稱明顯弱勢族群之範圍，刪除年齡為65歲以上之投資人。 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。	■ 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。 ■ 自2023年起，每年向董事會報告前一年之公平待客執行情形，2025年度之公平待客執行情形已於2026年3月呈報董事會。 ■ 積極落實社會守護責任，深化全民防詐意識。2025年度本公司積極辦理實體防制詐騙宣導活動，共計辦理8場；若以總資產（約新臺幣 76.07 億元）為基準計算，本年度辦理場次與總資產(新臺幣億元)之比率為10.5 %。透過宣導活動，全面強化社會大眾的防詐意識，展現本公司落實金融平權與守護大眾資產安全之承諾。
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，已於2026年3月完成2025年度之核心營運系統及設備評估報告。
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2025年，全公司已有13位同仁取得國際資安或專業證照，共計21張，符合且超越主管機關規範要求。
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。	■ 辦理一場全公司職業安全衛生教育訓練。一場AED急救教育與實務演練，參加人數為35人；臺北辦公室總共舉辦24場臨場醫護，員工健康諮詢人數共16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	■ 已提前於2025年揭露本公司（範疇一及範疇二）溫室氣體盤查。
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	■ 已於2023年開始調整機房以符合ISO27001規定，並於2024年7月與資誠簽訂導入顧問合約，開始導入ISO27001，2025年3月完成導入工作。
4. 社會公益活動關懷及參與贊助	■ 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。 ■ 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。2025年主辦單位於下半年舉辦，本公司秉持支持環保與公益，持續倡議及配合該活動。 ■ 自2022年迄今參與綠色公益基金會推動「T-EARTH森众計劃」的森林復育，預計每年種植100棵樹，推動5年計畫，截至2025年時，累積種植400棵樹苗，將持續內部推廣認養樹苗活動。 ■ 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。本公司2025年起與大專院校推廣校園理財教育與宣導，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，共計14場，參與人數合計為722人。 ■ 自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。2025年於桃園與宜蘭地區，持續辦理5場校園永續海鮮教育課程，2場永續海鮮師資培訓，1次永續海鮮入菜營養午餐。 ■ 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。 ■ 群益投信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，每申請使用電子對帳單，群益投信就捐贈新臺幣10元給公益組織，分別捐贈予樂山教養院、創世基金會、陽光基金會、畢嘉士基金會等公益組織，讓環保與公益雙軌進行。2025年第四季捐贈臺灣樂福國際慈善福利協會，用於到宅沐浴服務。
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，2025年辦公區用電度數較前一年度減少6,774度(-1.65%)，碳排放較前一年減碳5.016公噸CO2e(-2.01%)，符合本公司碳排減量之目標。
6. 持續規劃及發行永續相關基金產品	■ 本公司於2023年2月募集成立「群益台灣ESG低碳50ETF」，為台灣第一檔ESG低碳主題市值型ETF，截至2025年12月底，群益台灣ESG低碳50ETF管理規模達新臺幣209億。 ■ 本公司於2023年11月募集成立「群益ESG20年期以上BBB投資等級公司債ETF」，為台灣第一檔月配息之ESG債券ETF，截至2025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2,654億。 ■ 本公司於2025年9月募集成立「群益0-5年期ESG投資等級公司債ETF」，為台灣第一檔可持有債券至到期的ESG投資等級債ETF，截至2025年12月底，群益0-5年期ESG投資等級公司債ETF管理規模達新臺幣48億。 ■ 本公司2025年底，管理符合投信投顧公會ESG基金標準之資產規模總計達新臺幣2,911億，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	■ 已於2025年8月完成外部查證所有程序，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	■ 已於2025年4月取得ISO27001:2022資訊安全管理系統之驗證，之後每年與第三方機構合作持續辦理驗證，以維持系統的有效性。 ■ 另為提升營運持續能力，原訂於2028年導入ISO 22301:2019營運持續管理標準，提前於2025年第四季開始導入。
3. 執行氣候變遷風險及商機之應對策略計畫	■ 已於2025年4月向董事會呈報本公司2025年度氣候風險與機會及氣候策略報告，以及2025年氣候指標與目標，並陸續執行相關應對策略計畫。

2.1.3 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右表。

※ 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。

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	1. 本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。 2. 本公司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	1. 員工利用執行職務之便，知悉本公司業務內容，從事與本公司有利益衝突之情事。 2. 本公司員工將基金或全權委託帳戶等投資資訊或其他職務上所知悉之消息，洩漏予他人或從事有價證券買賣及相關商品買賣之交易行為。	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	1. 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，而影響其專業判斷能力與客觀執行職務。 2. 本公司員工與特定客戶或受益人間約定特定利益、對價或負擔損失。	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	1. 本公司與被投資公司、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之行為，而違背善良管理人之職責。 2. 本公司代表基金或全權委託帳戶對被投資公司董事選任進行投票表決，該董事候選人為本公司重要客戶或利害關係人。	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	1. 本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。 2. 本公司投資研究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。

（二） 投票程序

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。

群益投信出席被投資公司股東會作業流程圖



- (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。

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。

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	668	668	0	0
2 盈餘分派或虧損撥補	636	636	0	0
3 章程或作業程序修訂	927	917	10	0
4 董監事選舉	278	277	0	1
5 董監事解任	0	0	0	0
6 解除董事競業禁止	349	339	10	0
7 發行限制員工權利新股	63	63	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	4	4	0	0
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）	108	102	6	0
12 私募有價證券	38	37	1	0
13 減資/現金減資（彌補虧補或現金退還）	0	0	0	0
14 行使歸入權	0	0	0	0
15 臨時動議	230	0	0	230
16 其他	4	4	0	0
總計	3,305	3,047	27	231
	100.0%	92.2%	0.8%	7.0%

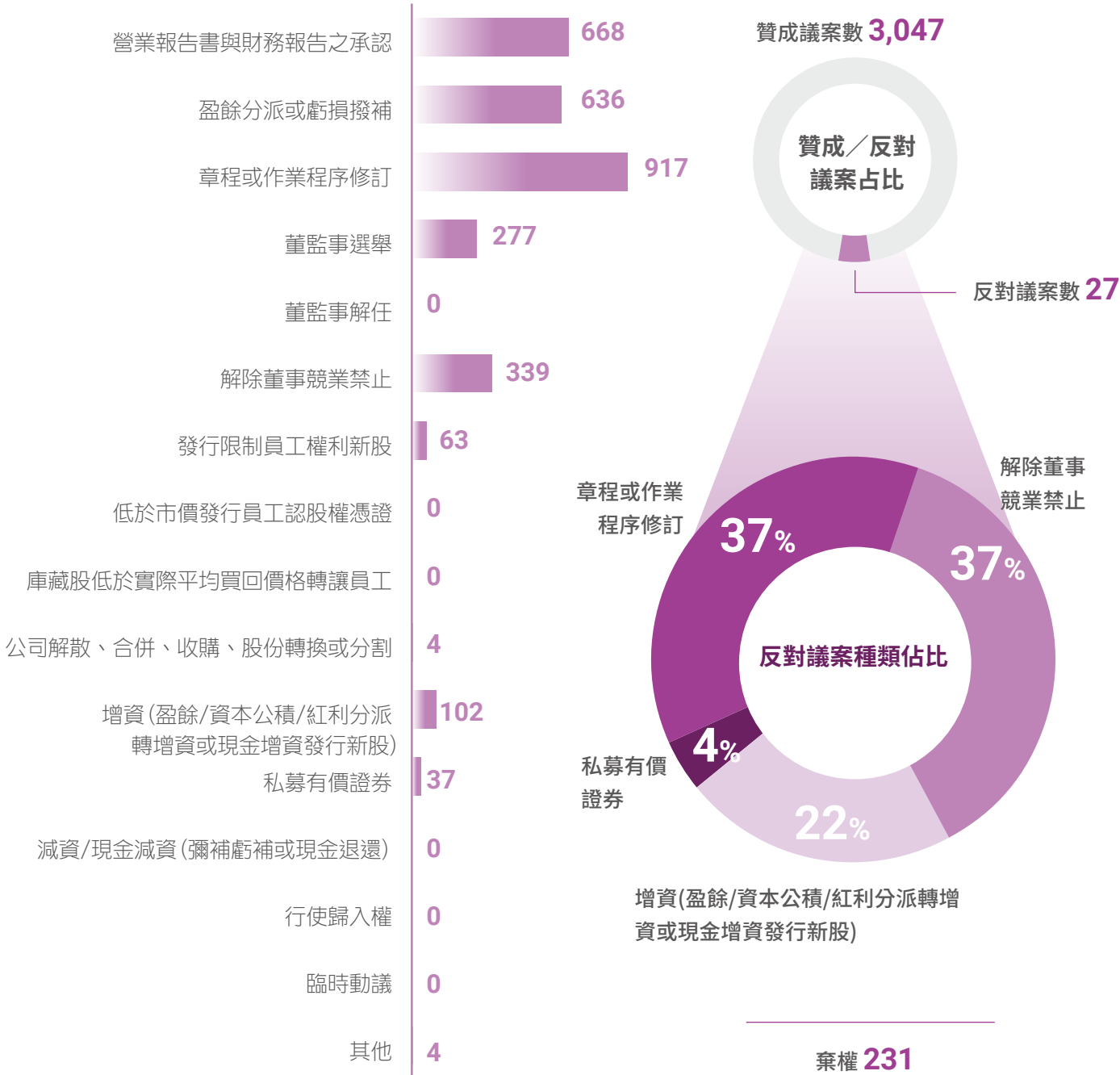
(2) 由電子投票方式參與被投資公司股東會時，對臨時動議之議案，原則予以棄權。

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

2025年群益投信所管理帳戶持有國內股票之發行公司召開股東會（含臨時股東會）共230家，全數以電子投票方式行使表決權，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。依「臺灣集中保管結算所股份有限公司股東會電子投票平台作業要點」第5條規定:「有表決權人為電子投票者，視為親自出席會議」，故本公司100%親自出席。本公司所參加國內被投資公司股東會之討論總議案數為3,305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3,047案（比重92.2%）、反對議案數合計為27案（比重0.8%）棄權議案數合計為231案（比重7.0%）。

群益投信投票情形（贊成議案）



※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。

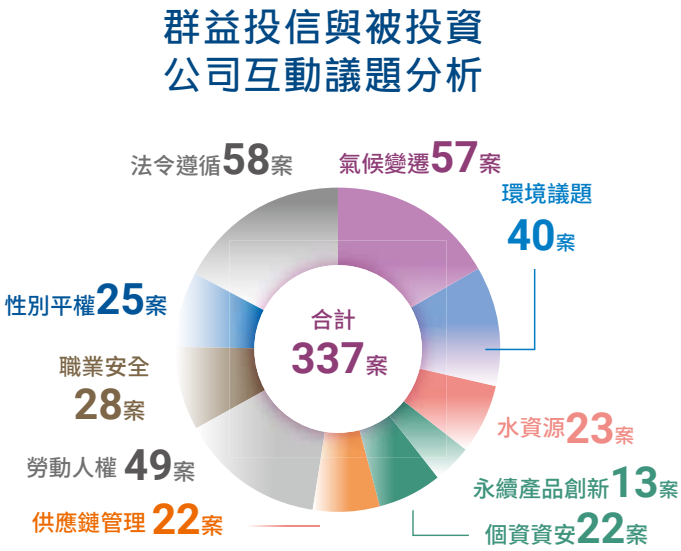
本公司與被投資公司之互動及議合，主要關注財務基本面與營運資訊、產業發展資訊、公司新技術之發展、環保、職業安全、勞動人權、性別平權、公司治理、氣候變遷等重要議題，當被投資公司在特定議題上有重大違反公司治理原則或損及客戶、受益人或股東之長期價值之虞，或是本公司認為有利促使被投資公司善盡企業社會責任及永續發展時，本公司將向被投資公司經營階層取得更深入之瞭解及表達意見，必要時得聯合其他機構投資人共同行動，以保障客戶、受益人及股東之權益，或針對特定ESG議題參與相關倡議組織，共同擴大及發揮機構投資人之影響力。

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	24	4	14	2	2	1	3	6	1	57
環境議題	16	3	8	1	0	2	3	4	3	40
水資源	7	3	4	1	2	0	2	3	1	23
永續產品創新	1	4	0	0	1	1	1	4	1	13
個資資安	5	4	0	0	3	0	2	7	1	22
供應鏈管理	10	3	3	1	1	1	1	2		22
勞動人權	12	4	19	1	2	2	3	6		49
職業安全	6	4	6	0	1	1	1	7	2	28
性別平權	12	2	6	1	0	0	0	4		25
法令遵循	8	6	21	1	2	4	4	11	1	58
合計	101	37	81	8	14	12	20	54	10	337

(一) 互動及議合情形

2025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337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。



(二)議合個案

群益投信之股票被投資公司A為全球電子製造服務（EMS）的龍頭廠商，業務範圍涵蓋資訊、通訊、自動化設備、汽車及消費性電子等產品之代工製造。由於公司A為重要權值股，具指標性意義，因此群益投信繼2024年與多家機構投資人合作向公司A進行共同議合後，2025年由資深基金經理人針對碳排放管理及董事會性別多元化議題，再度攜手多家機構投資人，與公司A資深經理進行共同議合。

1. 預定目標

- (1) 碳排放管理
瞭解公司A減碳計畫與減碳目標的執行成效，且由於公司A的往來供應商眾多，期望公司A能發揮影響力，形塑可永續發展的產業環境。
- (2) 公司治理
希望公司A能增加女性董事席次，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A議合時，公司A表示過去群益投信所關心希望公司A能積極參與減碳行動，遵循SBTi（科學基礎減碳倡議架構）的建議，公司A已取得SBTi批准2050年淨零的長短程目標，此外公司A響應RE100倡議，綠電使用率已超過6成，提前達成2030年5成的目標。至於在供應鏈管理方面，公司A持續擴大對供應商的碳盤查要求，已完成200家，總減碳120萬噸，且供應商需配合公司A減碳幅度的要求，以2020年為基礎，2025年減20%，2030年減40%。公司A將透過綠能基金鼓勵供應商參與，取得綠電來源，減輕減碳壓力，並透過內部製程效能提升、智能工廠導入、綠能投資等方式來達成減碳目標。
- (2) 公司治理
群益投信與公司A議合時，公司A表示其董事會於董事改選後，女性董事比例已達1/3，符合國際間對於董事會性別多元化之期待，且目前董事多為曾擔任大型金控或企業高階主管、董事長等，具備宏觀視野，此外針對新興風險 (如氣候風險)，未來有將專業人才納入董事會的規劃。

3. 對其利害關係人之影響

- (1) 股東
公司A的減碳規劃與作為以及董事會組成多元化，可增強股東對公司永續發展執行力的信心，並有利於公司形象提升。
- (2) 員工
公司A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；公司A加強董事會組成多元化可使公司營運績效更穩健，員工對公司會更有信心。
- (3) 社會大眾
公司A減少碳排放管理的推展，對社會環境有正面貢獻，有助於提升企業社會形象，促進社會大眾福祉。
- (4) 供應商
公司A透過綠能基金鼓勵供應商參與，取得綠電來源，減輕減碳壓力，能加速供商達成減碳的目標，促進雙贏。

4. 目標達成情形與對投資決策之影響

此次共同議合取得公司A的正面回應，並為公司A提供了一個機會和利害關係人建立更緊密的合作關係，促進其永續發展，並實現更可持續的未來。因此群益投信持續正向看待公司A，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	金管會2025年3月31日針對本公司一般業務檢查結果，就下列事項核處糾正： 全委決定書買賣方向與最近期損失檢討報告之策略方向不一致，未依內規引用損失檢討報告後之分析報告作為投資依據；辦理全委作業，有由非登錄專責部門主管兼辦情事，未落實業務區隔制度；官網揭露ETF追蹤差距，以ETF含息報酬率與指數不含息報酬率進行比較，基礎不一致；非投資等級債券基金簡式公開說明書所揭示之適合投資人屬性投資Rule 144A債券風險，未以顯著顏色載明；付費置入性行銷廣告以基金配息率為廣告訴求，未同時揭露相關警語；辦理客戶開戶作業有未將風險屬性之審核結果，以雙方同意方式經客戶確認；ETF收益分配評估報告揭露之參考配息率及實際配息率，有超過內規所訂之參考配息率；董事對與其所代表法人有利害關係之董事會討論事項，有加入討論及表決情形；法遵人員有兼辦基金之募集發行業務；多重資產型基金投資於基金受益憑證，有未依規定於財報揭露受益憑證之管理費最高限額及相關費用情事。
訴訟或非訟事件	2025年度未有發生可能對受益人權益有重大影響之訴訟案件。
公司與客戶爭議事件	2025年度與財團法人金融消費評議中心爭議案件申訴共1件。 本案係銷售機構之客戶，因銷售機構未有效處理客戶所反應問題，而至本公司反應，但本公司又查不到該客戶資料，故客戶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，已訂定檢舉制度，明訂調查流程中確保檢舉人資料的保密性，且有利益衝突之人，應予迴避之相關內容，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。



※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），並於2025年4月通過驗證，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、贖金支付、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(含對外服務)
- (八) 導入網頁應用安全防護服務(WAAP)、強化官網防護量能
- (九) 遴聘資安顧問團隊，導入並持續維護ISO27001:2022資訊安全國際標準
- (十) 辦理年度辦理資安治理成熟度評估
- (十一) 導入特權帳號管理系統
- (十二) 導入日誌儲存系統
- (十三) 資安解決方案導入與網路架構優化
- (十四) 強化防火牆控管規則
- (十五) 定期資安意識訓練與社交工程演練
- (十六) 人員資安證照培訓計畫
- (十七) 投保資安保險，保障範圍涵蓋隱私與網路安全、供應鏈、廣泛資安漏洞攻擊、勒索軟體事故，以及其他各類廣泛事故，強化整體風險轉嫁與應變能力

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2025年於資訊安全、核心營運系統及設備支出之實際投入金額近新臺幣2,100萬元，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2025年底已取得ISO 27001:2022 資訊安全管理系統主導稽核員10張、ISO 27701:2019 LA 隱私資訊管理主導稽核員1張、ISO22301:2019 營運持續管理系統主導稽核員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、CSA安全營運分析師1張、CISSP資安系統專家證照3張、國際內部稽核師1張，共13人合計取得21張資安及專業證照。

2025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，範圍包含資訊安全對企業之重要性、國際資安標準、資訊安全趨勢、物聯網資安議題與零信任架構介紹等資安趨勢、社交工程及深度偽造認知及防範。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。2025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%。董監事亦全數皆已完成資安教育訓練。

為求有效管理與減輕資訊安全風險，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，2025年資訊安全預算(包括軟硬體授權費用、人員訓練費用)編列近新臺幣2,000萬元，占全部資訊預算逾新臺幣3,248萬元之61.35%。

有關本公司2025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
外部	資安人員專業課程訓練	147	4
	非資安人員專業課程受訓	62	15
內部	資安宣導課程	585	195



針對2025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
■ 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
■ 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

2.3.3 個資保護

2025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，本公司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



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



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。

投資金融商品之永續占比

群益投信依據「永續經濟活動認定參考指引」計算投資金融商品之永續占比，係考量本公司所管理3檔ESG基金計入適用且符合永續經濟活動之管理規模，至於非ESG基金所投資之國內企業發行之債券及股票，受限於證券交易所ESG數位平台揭露的公司家數有限，僅計入2家有完整揭露2024年永續經濟活動適用比例與符合比例之國內企業投資管理規模。群益投信投資金融商品之永續占比相關資訊如右表：

2025/12/31	金融業投融资及金融商品之永續占比
適用比例	20.24%
符合比例	20.23%
符合/適用比例	99.97%

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。

※防漂綠管理機制

為確保金融產品資訊揭露之真實性，群益投信參酌金管會「金融機構防漂綠參考指引」及投信投顧公會相關行為規範，建立完善的審核與機制。

- 廣告合規審查：本公司訂定「廣告規範檢查表」，針對所有基金行銷文宣進行系統化審核。針對非屬環境、社會及治理（ESG）主題之基金，嚴禁以永續或ESG作為行銷訴求。
- 警語標示義務：若基金名稱涉及環保或永續概念，但未列於「基金資訊觀測站ESG基金專區」者，本公司要求必須於銷售文件及廣告顯著處加註「本基金非屬ESG相關主題基金」之警語，確保投資人能準確辨識產品屬性，杜絕誤導性資訊。
- 內部控制機制：本公司已將廣告及營業促銷活動之管理規範納入內部控制制度，從制度層面強化金融商品資訊揭露的正確性，落實防漂綠之監控管理責任。

本公司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，首先於2023年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。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，後續又於2025年9月成立群益0-5年期ESG投資等級公司債ETF基金。三檔ESG基金合計規模截至2025年底約新臺幣2,911億，這樣的成果不但讓本公司成為臺灣少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，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。

2025年符合主管機關認定之ESG相關主題基金募集發行檔數及年底規模

符合主管機關認定之ESG相關主題基金	年底規模(新臺幣:億元)
群益臺灣ESG低碳50ETF	208.9
群益ESG 20年期以上BBB投資等級公司債ETF	2,653.6
群益0-5年期ESG投資等級公司債ETF	48.4
合計: 3檔	2,910.9

2025年募集發行之證券投資信託基金基金總檔數及年底規模

所募集發行之證券投資信託基金(含公私募)	年底規模(新臺幣:億元)
合計: 71檔	14,471.30

3.2 普惠金融

公平待客、友善關懷已成為普世價值，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、友善環境與友善服務等作為，提升金融的包容性，及提供可持續的金融服務。

3.2.1 多元服務與商品規劃

本公司在提供金融商品或金融服務前，為充分瞭解客戶始於開戶時就完成KYC，並於所有對外銷售文件中以衡平、顯著方式，向金融消費者表達金融商品及服務內容，由銷售人員完整介紹基金商品、客戶風險承受度並說明基金潛在之風險，於申購前提供金融消費者公開說明書或簡式公開說明書等相關資料，達到充分了解金融消費者需求，並讓客戶了解金融商品、服務及契約之內容及其潛在風險。

※定期了解客戶之屬性與需求，並調整相關金融商品或服務之設計、行銷、通路及爭議處理

群益投信透過定期檢視與多元回饋管道，精準掌握客戶屬性與實際需求。針對自然人及法人客戶，依其風險屬性定期執行風險屬性評核，確保各項金融商品之推介與銷售始終符合客戶之最新風險適配性。若評核結果逾特定效期，系統將自動觸啟重新檢視機制，以確保投資建議之精確度。

除了制度化的風險控管，本公司亦透過全面優化之語音客服系統、官方社群媒體（FB、LINE）及官網等多管道溝通，主動蒐集投資人之即時反饋，並據此作為金融商品與服務設計之優化依據。針對客戶意見，本公司實施動態調整策略，具體作為涵蓋：優化電子交易介面與下單流程以提升數位體驗、適時執行基金契約修訂以符合市場現狀、持續擴增扣款銀行與參與券商以強化通路便利性，並同步精進爭議處理品質。透過此管理機制，群益投信確保金融服務能隨時對接市場趨勢與客戶期待，落實公平待客與卓越服務之企業承諾。

※消弭數位落差

群益投信秉持著從客戶角度出發的信念，持續向廣大投資人提供數位金融服務，透過客服系統蒐集消費者使用之回饋意見，建立常態化會議討論機制檢視數位金融服務之實用性，確保服務設計能精準對接壯世代、高齡、身心障礙及金融弱勢等各族群之需求；針對消弭數位落差之目標，採取以下之方式與策略：(1)由於壯世代手機使用比率遠高於電腦使用比例，本公司致力於優化官網與電子交易頁面，並特別關注手機頁面瀏覽優化、手機操作順暢性，將原本電腦交易流程優化，符合手機介面使用經驗，提升瀏覽順暢性，讓客戶輕鬆透過手機進行所有的交易或基金資料搜尋。(2)為確保弱勢族群投資之權利，本公司提供投資人可以新臺幣1000元定期定額或日日扣小額投資，讓社會各階層都能享有金融服務。(3)本公司採用智能大數據統計及系統演算，運算各類資產的未來表現，開發「金智動」的投資方案提供不擅投資組合配置之投資人，依其投資目的、風險屬性與投資時間長短，篩選出合適的基金組合。當市場變動，系統還會自動調整基金組合中的各項資產比例，以數位科技輔助其達成投資目標之投資方案機制。(4)群益投信為提供身心障礙者友善金融服務環境，官網設立金融友善服務專區，積極滿足身心障礙者所需之服務。群益投信透過持續優化各項數位功能，降低投資者的門檻，讓更多的人可以透過理財而受惠，確保弱勢族群在數位金融環境中不被邊緣化，以達成消弭數位落差之目標。

3.2.2 友善服務措施

※公平待客治理架構與文化推動

群益投信視「公平待客」與「金融友善」為核心經營價值。為深植企業誠信文化並確保客戶利益，本公司建構治理架構，確保各項工作項目具體落實。

本公司將「金融友善服務準則」及「防制詐騙加強客戶關懷提問」明確納入政策、內部遵循規章及行為守則，並將其轉化為標準作業流程，由業務部門統籌辦理各單位之公平待客工作執行，並整合至公司內部控制與稽核制度中。為確保執行品質，本公司針對具體落實情形進行定期查核與檢討，並將改進建議與執行成果提報董事會，由高層落實監督責任。

此外，本公司致力於將公平待客與金融友善內化為組織文化，建立激勵機制以鼓勵提供優良金融友善服務之員工。透過制度面的與激勵面引導，成功建立與客戶間的信心與信任。

※落實金融友善環境

本公司積極實踐金融平權，透過軟硬體整合提供多元申辦管道與關懷措施，全方位保障身心障礙者與特殊需求族群之權益：

無障礙實體設施：全台服務據點皆設有無障礙出入口、扶手電梯及視障點字按鈕。櫃檯備有老花眼鏡、放大鏡與專人服務，台北總公司更增設愛心鈴，建立溫暖無礙的臨櫃環境。

多元便捷申辦管道：針對身心障礙者提供預約臨櫃專件服務，可利用黑貓宅急便免付費到付服務，免出門即可完成開戶或資料異動。

全方位數位化服務：官網與APP提供符合規範之線上開戶、交易與ETF配息查詢，並設有LINE、FB及客服專線等多元諮詢窗口，方便客戶即時表達意見。

投資人保護與防詐：積極推動「三不三要」防詐原則，針對高齡與脆弱族群實施關懷提問，並強化文件可閱讀性，守護大眾資產安全。

本公司持續優化金融友善措施，確保每位客戶皆能享有平等、便利且安全的金融服務體驗。

官網金融友善服務專區：<https://www.capitalfund.com.tw/capital/other/friendly-service>

金融科技創新產品與服務

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，藉由降低投資門檻，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，鼓勵小資族定期定額長期投資。
友善金融服務	身心障礙族群	官網設立金融友善服務專區，提供線上專人服務，積極落實金融友善環境，提供身心障礙投資人所需之服務。
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推出的基富通-好好退休準備平台，於平台上架積極、穩健、保守型基金，投資人除了可享受終身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。 此外，本公司積極配合由金管會推動，集保結算所建置管理，鼓勵國人及早進行長期退休規劃而推出的專屬個人投資儲蓄帳戶機制，目前提供群益馬拉松、群益全民成長樂退組合（TISA/R級別）兩檔基金，透過定期定額與不配息設計，幫助民眾以小額資金、低費用長期累積資產，達成退休財務自主目標，提供一個方便、低成本、有紀律的長期理財工具。
ETF官網優化	投資大眾	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，投資人能以更便利且一目了然之介面，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。
ETF官網手機瀏覽經驗優化	投資大眾	有鑑於行動裝置之盛行，本公司致力於優化手機瀏覽官網之流暢度，提供投資大眾最優質之使用體驗，也讓更多只使用手機裝置之投資人，能以更輕鬆、便利之方式，了解本公司產品之相關資訊。
數位理財服務	提供壯世代及不擅投資組合配置之投資人	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，為落實普惠金融，開發智能投資系統「群益金智動」資產配置、單筆申購和定期定額「日日扣」功能、以及「群益母子基金」等多重投資模式，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。

※防詐宣導

為防制及打擊詐騙危害，預防與遏止詐騙犯罪，保障投資人權益，針對高齡客戶實施關懷措施，同時於官網及社群媒體持續發佈防詐資訊，及宣導影片提升客戶警覺與防範意識，並持續推動防詐教育與宣導，全年共辦理8場反詐騙講座，參與人數累計414人；以2025年總資產（約新臺幣 76.07 億元）為基準計算，年度辦理場次與總資產之比率為10.5 %。透過宣導活動，全面強化社會大眾的防詐意識，展現本公司落實金融平權與守護大眾資產安全之承諾。

防制洗錢及打擊資恐文宣及影音宣導專區 <https://www.capitalfund.com.tw/capital/other/protect>

※落實降低客戶端作業時間與費用成本之具體措施

本公司建立內部督導機制與定期追蹤，透過以下三面向之數位化措施，落實普惠金融並減輕客戶申辦作業時間與費用負擔：

- 1. 提升開戶效率：**藉由推廣電子化開戶服務，大幅縮短受益人申辦之時間成本，2025年電子開戶比例達 68.44%，有效簡化傳統繁瑣之書面流程。
- 2. 降低交易成本：**積極引導客戶利用網路管道進行交易，2025年網路總交易筆數逾 67 萬筆，占比達 58.54%，大幅節省客戶交易之往返時間與成本。
- 3. 優化通知流程：**推動 ETF 收益分配通知書電子化，確保受益人能即時掌握資訊，2025年電子化比例攀升至 97.84%，不僅確保客戶在零成本下獲得最即時的金服務通知，也大幅縮減紙本列印及郵寄費用，落實環境永續。



※投資人保護機制

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。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。本公司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，高齡金融消費者除可主動提問外，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。

※申訴案件處理機制

群益投信高度重視金融消費者權益，訂定之「消費爭議處理制度」其核心運作精神亦與國際間金融消費者保護與申訴處理機制之主流趨勢契合。在機制設計上，落實風險導向管理，針對爭議事件建立輕重分級與升級陳報流程，並深度執行根本原因分析以預防問題重複發生。同時，為體現程序透明度，本公司提供多元化查詢管道並充分掌握處理時效，以確保金融消費者權益獲得即時且專業的保障。

群益投信防詐能力再升級，專屬簡訊短碼【68138】正式啟動，
即日只要收到【68138】開頭專屬短碼的簡訊，即是由群益投信官方發送之簡訊，相關資訊即可放心點擊。
投資人若遇可疑情事，可撥打165警政署反詐騙專線，或與群益投信聯絡，更多反詐騙聲明>> <https://www.capitalfund.com.tw/service/news/665>



金融詐騙提醒

群益投信提醒投資人，若要進行投資交易應審慎選擇合法管道，請洽詢群益投信及合法基金銷售機構，切勿輕信任何竊聽談人的介紹、電話或不明網站，勿聽一步交付個人資料或金錢財物，以維護自身權益及保障財產安全。若接觸不明人士或管道之投資邀約，可以撥打警政署反詐騙諮詢專線165，或立即向警察機關尋求協助，以避免權益或財產受損。

提高警覺預防詐騙 六大重要原則

三不：

1. 不聽、來源不明的資訊。
2. 不加、陌生投資的群組。
3. 不用、保證獲利之APP或投資平台。

三要：

1. 要警覺：對任何鼓吹加入投資群組、勸誘買股票的消息提高警覺。
2. 要查證：向合法證券商、投信投顧業者或165反詐騙專線查證。
3. 要報警：向治安單位或他機關也他舉報或撥打165反詐騙專線。

群益投信防詐聲明

群益投信防詐能力再升級，專屬簡訊短碼【68138】正式啟動，
即日只要收到【68138】開頭專屬短碼的簡訊，即是由群益投信官方發送之簡訊，相關資訊即可放心點擊。
投資人若遇可疑情事，可撥打165警政署反詐騙專線，或與群益投信聯絡，更多反詐騙聲明>> <https://www.capitalfund.com.tw/service/news/665>

3.2.3金融友善教育訓練

為提供客戶更友善之金融服務品質，持續推動董事、負責人及高階經理人對弱勢族群權益之認知與尊重，董事每年均接受一定時數之「金融友善服務」相關教育訓練，課程內容涵蓋高齡者、身心障礙者等弱勢族群在金融服務上的需求與保護原則，強化服務平權與金融包容意識。2025年董事、負責人及高階經理人全數皆已完成金融友善教育訓練。

另外，為提升同仁專業度，本公司舉辦內部相關教育訓練如公平待客原則、身心障礙者權利公約(CRPD)與金融友善等課程，共有387人次參與。外部教育訓練參與證券暨期貨市場發展基金會及金融消費評議中心等機構所辦理之課程，如「金融業應用AI，深化普惠金融」、「金融消費爭議案例研討會」，共計4人次。

2025年度金融友善教育訓練於2025/09/26~2025/10/09期間辦理，當時正職員工總人數為190人，完訓率為100%。

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	387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	4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）	722人/14場次

活動對象	活動名稱	活動目標
大專院校學生	與14所大專院校合作辦理金融教育講座，包括銘傳大學ETF模擬交易實戰競賽線上說明會。	校園推廣理財教育與宣導學習相關財經知識，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。



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；同時採取OTP認證簡訊，以確保資訊真實性與交易安全；為讓民眾清楚辨識避免詐騙受害，於2025年底申設群益投信專屬簡訊短碼68138，並於2026/3/1啟用。另外，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，基金查詢後就可登入下單，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。

2025年EC持續優化共18項：
包含開戶流程簡化、EC登入後密碼顯示優化、定期定額申購委託、公司英文網頁與金融友善專區、ETF新增投資組合與官網ETF淨值頁新增溢折價資訊與說明以及全支付開戶與申購專區，力求滿足ETF投資人需求。



電子開戶/ETF配息查詢



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。2025年新開戶數785戶，其中電子開戶數628戶，占比80%；在客群觸及上，2025年19-30歲占比約10.26%；31-45歲占比約24.1%；61歲以上占比約23.59%。

2025年新功能上線：
ETF配息金額明細查詢，可查3年內配息明細資訊，「發放日」、「單位數」、「分配金額」、「匯款銀行」等資訊，還可以看到本次配息的「所得類別」狀態，讓投資人更清楚配息的組成項目。
年度的配息彙總表，可以選擇全部或某幾檔，系統將轉成Pdf檔，透過e-mail寄送，供投資人審視年度配息，及規劃現金流的運用。

交易認證/簡訊短碼



驗證類：OTP認證(一次性數字驗證碼)
簡訊號碼一律為68138，簡訊類型如下：
行銷類：ETF電子帳單邀請、促銷活動通知
帳務類：KYC異動單、核印成功失敗通知、定額扣款失敗通知、定額收件通知、開戶確認通知

4

永續報告書 員工

4 員工

4.1 員工組成及多元包容

群益投信參考及遵循國際勞工組織 (ILO) 公布之核心勞動基準，包括禁止強迫勞動、性別平等及禁止歧視、結社自由和團體協商權等，並據此制訂員工任用政策及相關人事管理規章，以保障職場人權。

禁止強迫：員工勞動條件均依勞動基準法及相關法令辦理。

性別平等及禁止歧視：於人員之晉用不因其種族、宗教、黨派、性別等而影響甄選進用之公平性，並落實同工同酬。2025年新進人員數為27人，其中男性16人、女性11人；至2025 年底，正職員工共計195 人，其中男性員工占47%、女性員工占53%；管理階層共23位，男性主管占35%、女性主管占65%。其中僱用身心障礙員工2人，進用標準與比例皆符合《身心障礙者權益保護法》之規範。

結社自由和團體協商權：鼓勵勞資協商，建立友善職場，本公司依據「勞資會議實施辦法」，設置勞資會議，定期召開會議，藉以改善員工福利與工作環境。

下表為本公司2025年員工總數、員工及管理階層之性別比例統計：

員工總數:195	男性員工人數:91	女性員工人數:104
占公司員工總數之比例	47%	53%
管理階層之人數:23	男性主管人數:8	女性主管人數:15
占管理階層之比例	35%	65%

4.2 健康友善家庭職場

※職場性別平等與員工福利推動

本公司營造健康友善家庭職場，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新臺幣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。

※多樣化運動社團與醫護臨場

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」），2025年醫護臨場共辦理24場，員工諮詢人數16人，致力於提供健康安全職場。

※職場霸凌及性騷擾不法侵害預防

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

健康講座



運動社團



4.3 員工培育發展

群益投信針對內部永續發展政策，訂定分層級的人才培育計畫，並每年定期實施ESG相關訓練。

董事會成員每年皆安排參與外部專業機構辦理之ESG主題課程，涵蓋企業永續治理、氣候變遷風險、淨零碳排、責任投資等關鍵議題，以強化永續治理決策能力。

高階主管及一般員工透過公司內部訓練機制，參與由專業講師或內部單位規劃的ESG教育課程，每人每年受訓時數至少3小時。

透過制度化的培訓安排，公司持續強化各層級人員對永續議題的認知與實務能力，落實企業社會責任與長期永續發展目標。

為推動員工永續技能轉型，群益投信已針對員工永續轉型訂定相關計畫，每年持續投入資源培育員工，除自辦相關教育訓練課程，亦鼓勵員工積極參與外部相關課程或研討會等，以及考取國內或國際機構之永續金融相關證照，並提供證照測驗費用全額補助，以提升及強化員工永續專業知能。

2025年度正職員工人數共195人，取得由證基會、保發中心及金融研訓院共同辦理之「永續發展基礎能力測驗」共186 人，持照比率為95%；取得進階能力認證共5人，分別為業務發展職能2人、風險管理職能2人、資訊揭露職能1人，持照比率為3%。

2025年編列預算新臺幣1,127,500元做為員工轉型(教育)計畫費用，員工培育投入費用為新臺幣357,020元。

※實際訓練課程及成果：

本公司2025年員工參與永續發展相關教育訓練共計1,208人次，內外訓共計102班次，訓練總時數為3,362.14小時，平均每人受訓時數約17.2小時。

(1) 環境面： 認識ESG與氣候變遷、金融業氣候實體風險資訊整合平台資料應用等課程213人次。

(2) 社會面： 居家與辦公室的動態舒緩策略、國際永續投資證書等課程45人次。

(3) 公司治理面： 公平待客原則、永續治理全方位強化企業韌性等課程756人次。

(4) 金融商品面： 身心障礙者權利公約(CRPD)與金融友善等課程194人次。

員工永續發展訓練情形

內部	總受訓時數（小時）	2449.64
	訓練經費（元）	98,000
	訓練總人次	1,008
外部	總受訓時數（小時）	912.5
	訓練經費（元）	259,020
	訓練總人次	200

2025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	■ ISO 14064-1：2018溫室氣體內部查證人員課程 ■ 認識ESG與氣候變遷	■ 「金融業氣候實體風險資訊整合平台」資料應用 ■ 金融業全球溫室氣體盤查和報告準則 ■ 碳中和實務與演練 ■ 氣候變遷等環境問題與因應對策 ■ 溫室氣體盤查與案例演練
社會	■ 久坐族的救星！居家與辦公室的動態舒緩策略	■ CFA Institute - 國際永續投資證書課程 ■ 永續經營×員工幸福：打造共贏的退休規劃藍圖 ■ 急救人員安全衛生在職教育訓練 ■ 職業病、職業傷害的醫學與法律交叉視角 ■ 勞動基準法及職業安全衛生法研習 ■ 個人資料保護法及資訊安全實務
治理	■ 防制洗錢及打擊資恐 ■ 公平待客原則 ■ 資訊安全宣導	■ 金融業AI應用實務與資安風險管理 ■ 盡職治理與議合 ■ 金融業洗錢防制及打擊資恐資武擴研討會 ■ 金融資安發展趨勢與治理規範 ■ ESG趨勢下企業永續轉型與內稽因應之策略 ■ IFRS S1與S2解析及公司因應風險與機會之策略 ■ 上市櫃公司以風險管理推動永續發展之因應策略 ■ 永續治理全方位強化企業韌性
金融商品	■ 身心障礙者權利公約(CRPD)與金融友善	■ 金融業應用AI，深化普惠金融

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

在全球氣候風險持續升溫的情勢下，永續發展已成為企業長期競爭力的重要基礎。環境議題不僅牽動產業結構與資本配置方向，也深刻影響社會穩定與世代福祉。碳排放管制、淨零轉型與氣候相關財務風險，已成為影響企業評價與投資決策的關鍵因素。對資產管理機構而言，如何辨識並管理氣候風險，同時掌握轉型帶來的投資機會，是永續經營的重要課題。

群益投信以資產管理機構的角色出發，將永續發展視為公司治理與投資決策的核心之一。在營運層面，持續推動節能減碳、數位化流程與綠色採購，降低自身營運對環境的衝擊；在投資層面，則透過發展永續及綠色金融商品、強化高碳排產業之投資風險管理，並積極與被投資企業進行議合，引導其提升環境管理與轉型能力。相信唯有將永續理念落實於制度與行動，才能在創造長期投資價值的同時，為環境與社會帶來正向影響。群益投信將持續以具體作為回應氣候變遷挑戰，朝向2050年淨零排放目標穩健前行，共同打造更具韌性與永續性的未來。

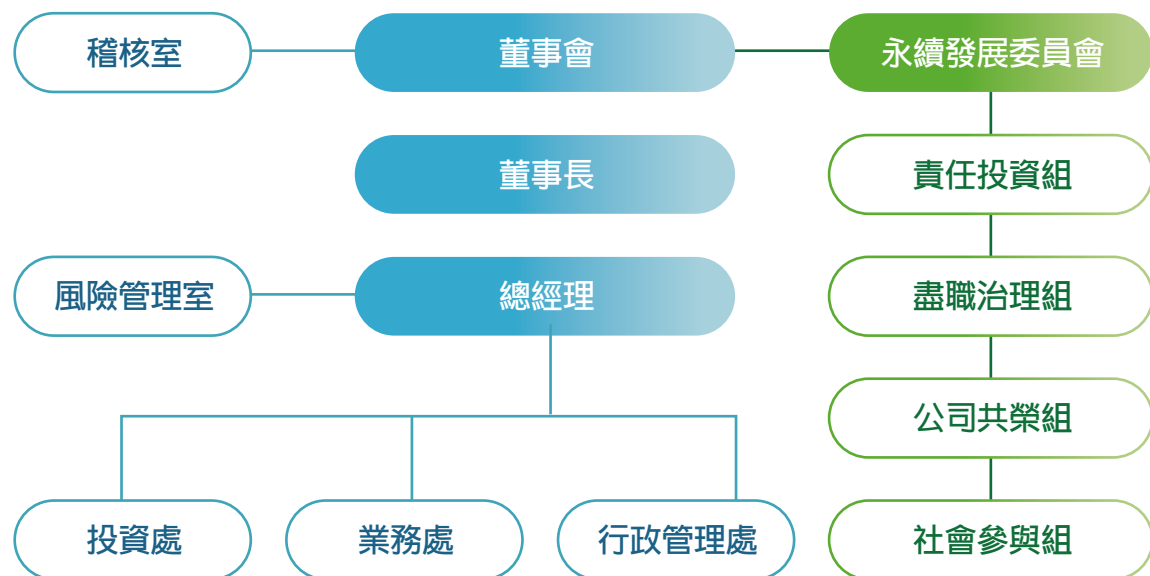
5.1.1 治理

群益投信重視氣候、ESG及永續等相關議題之發展趨勢，為建立公司整體之環境政策，強化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」及「氣候變遷管理政策」，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，本公司與外部顧問合作，依循金融穩定委員會TCFD工作小組對氣候風險衡量的指引，考量氣候風險類型¹、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²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

1.氣候風險類型主要劃分為兩大類：如極端天氣事件、氣候長期變化、環境因素等，與氣候變遷相關的「實體風險」，及如政策和法規、技術創新、市場偏好改變、企業聲譽等，與低碳或環境永續經濟轉型過程相關的「轉型風險」。

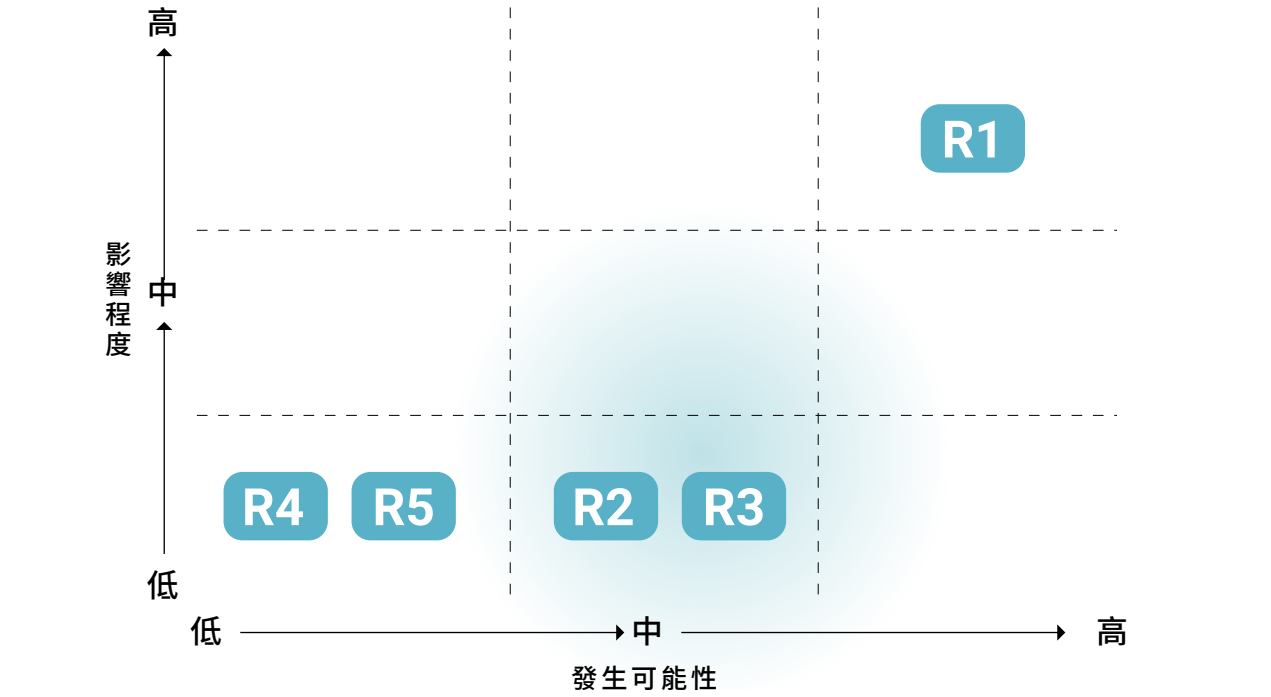
2.氣候機會類型主要包含「資源使用效率」、「能源來源」、「產品和服務」、「市場」及「韌性」等面向。

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	投資高碳排產業對公司聲譽及投資風險的影響	低	中	短中長期	聲譽風險
R3	實體風險	實體風險對營運據點的影響	低	中	長期	作業風險
R4	轉型風險	轉型為低碳營運模式的影響	低	低	短中長期	作業風險
R5	轉型風險	投資人贖回高碳排產業基金的影響	低	低	中長期	市場風險 聲譽風險

氣候風險重大性矩陣圖

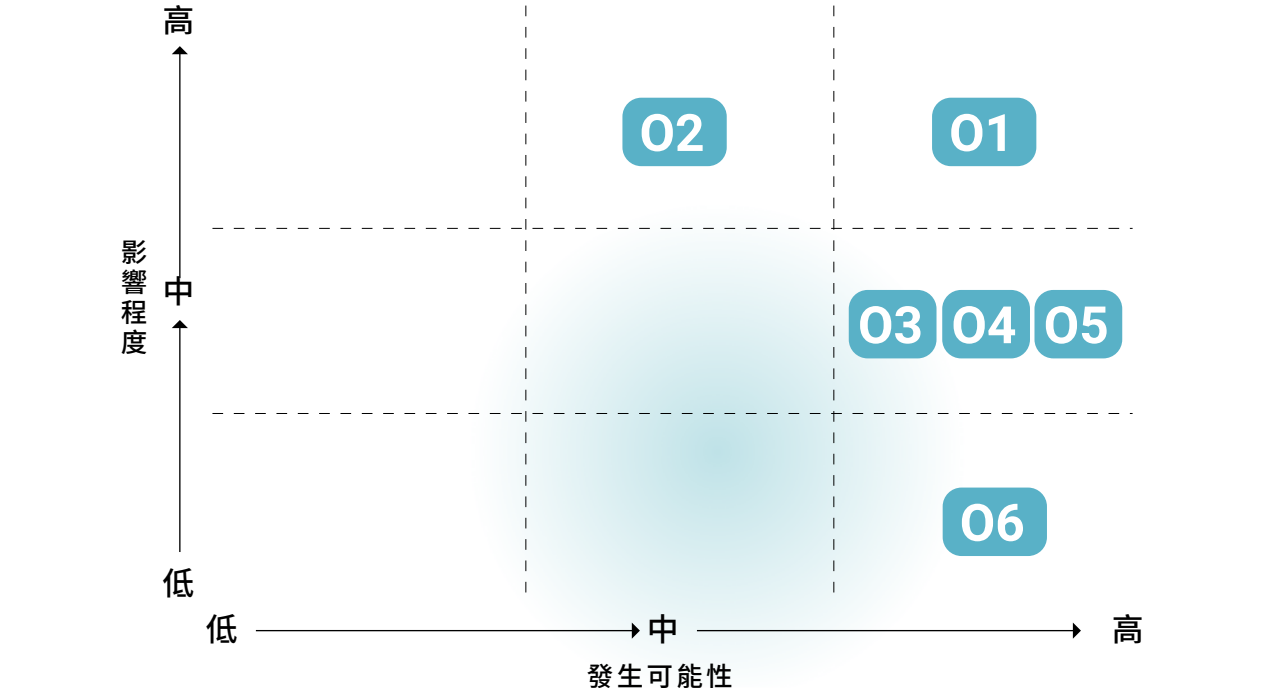


企業在減緩或調適氣候變遷衝擊過程中所做的努力將會為組織創造機會，群益投信依照自身營運及投資管理業務活動之特性，參酌國內外氣候變遷相關趨勢及分析報告，鑑別本公司在調適氣候變遷的過程中可能開發出的相關機會。有關本公司氣候相關機會之鑑別結果，按氣候機會排序做成氣候機會評估結果彙總與氣候機會重大性矩陣如下方表及圖所示。

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
01	市場	發行綠色基金或ESG全委業務	高	高	短中長期
	產品和服務				
02	產品和服務	客戶服務低碳轉型	高	中	中期
03	資源使用效率	作業流程低碳轉型	中	高	短中長期
04	資源使用效率	綠色採購及綠色營運	中	高	長期
05	市場	責任投資與議合行動	中	高	長期
06	韌性	建立永續意識，提升營運韌性	低	高	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、高度影響但中度發生可能性及中度影響但高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
O2	客戶服務低碳轉型	內部營運永續轉型
O3	作業流程低碳轉型	
O4	綠色採購及綠色營運	
O1	發行綠色基金或ESG全委業務	將氣候因子納入投資考量
O5	責任投資與議合行動	

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放產業之投資控管機制，並對於高碳排放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。
O2	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。
O3	作業流程低碳轉型	降低溫室氣體排放減少廢棄物產生，以低碳方式進行業務拓展	本公司2021年即完成2020年自身營運碳盤查，相較永續發展轉型策略規劃2025年碳盤查時程已提早達標，與同業相比亦為領先，透過碳盤查瞭解自身營運排碳狀況並進行相關規劃，有助於提升公司低碳轉型效益。
O4	綠色採購及綠色營運	透過提升資源使用效率，並降低營運成本，以實現環境保護的目標。	本公司2024年於現行採購辦法中增訂「綠色採購條款」，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；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2025年綠色採購金額為416.7萬元，相較前一年成長達34.9%。
O1	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放產業之投資控管機制。
O5	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。

※氣候情境分析

氣候變遷相關風險已經開始對我們產生影響，然而最顯著的影響可能在中長期才會浮現檯面，且難以掌握確切發生的時間點和影響程度，面對這樣的不確定性，為使本公司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。

為分析群益投信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」（RepresentativeConcentration Pathways, RCPs），進行實體風險氣候情境分析，SSP之情境描述如下方所示。

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。

氣候變遷持續加劇，極端氣候事件發生的頻率與強度顯著提升，近年來瞬間暴雨與淹水等災害在臺灣各地頻繁發生，對企業營運構成潛在威脅，可能導致營業據點受損或營運中斷。群益投信為因應此風險，依據 IPCC 所定義之氣候情境模式，選取 SSP1-2.6（低碳排放、積極減緩情境）與 SSP5-8.5（高碳排放、持續惡化情境）兩種模式，並結合防災中心針對全臺所進行之淹水災害風險模擬與分級，針對本公司主要營運據點所在區域（台北、台中、高雄）進行未來可能面臨之實體風險損害情形試算。群益投信營運據點多位於防洪設施完善之都會區，經情境分析結果顯示，在 SSP1-2.6 與 SSP5-8.5 兩種氣候情境下，均無營業據點落入高度風險等級。由於各營運據點並非自有資產，且多設於高樓層，加上資產管理業之業務特性，評估整體營運受氣候災害影響程度相對有限。

惟部分支援持續營運之緊急發電機及相關設備位於地下樓層，於上述兩種情境下仍可能因淹水導致設備毀損。經試算，財產損失在 SSP1-2.6 情境下預期低於新臺幣 300 萬元，在 SSP5-8.5 情境下則預期低於新臺幣 500 萬元。整體而言，對本公司並不構成立即且重大之經營風險，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

為分析所管理海內外股權及債權投資部位面臨不同情境時的實體風險與轉型風險暴露情形，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所持有投資中國內外股票投公司債、主權債部位進行檢視及分析，以瞭解在不同情境下，與氣候相關風險對業務、策略及財務規劃上的衝擊。本公司採用前瞻且基於報酬的量化評估方法，以衡量氣候相關的風險與機會。該評估方法基於個別投資公司之財務、碳排放、能源使用、所屬產業、所在地點，與不同氣候情境下碳價格、碳排路徑、全球預估升溫、能源效率因素等數據，分別評估實體風險、轉型風險、轉型機會所可能帶來的衝擊與影響。

經盤點本公司管理之股票、公司債、主權債部位，在全球暖化失控一現有政策、無序轉型—延遲轉型、有序轉型—低於2° C情境下所面臨風險分別為-4.1%、-7.2%、-4.3%，以延遲轉型所面臨的整體風險最高。因為延遲轉型情境下政策轉變的速度較激進，快速轉型的政策風險所帶來的衝擊較大。考

量本公司屬資產管理業，所管理部位衝擊主要反映於經理費收入，經理費收入風險4%~7%影響相對有限，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

財務影響	氣候風險與機會	氣候情境		
		情境1 全球暖化失控 現有政策	情境2 無序轉型 延遲轉型	情境3 有序轉型 低於2° C
所管理股債部位 影響比例	實體風險	-4.1%	-2.2%	-2.1%
	極端氣溫	-2.5%	-1.2%	-1.1%
	強陣風	-0.4%	-0.2%	-0.2%
	強降雨(雪)	-0.4%	-0.3%	-0.3%
	颱風	-0.3%	-0.1%	-0.1%
	淹水	-0.6%	-0.3%	-0.3%
	乾旱	-0.4%	-0.3%	-0.3%
	野火	0.0%	0.0%	0.0%
	轉型風險與機會	0.0%	-5.0%	-2.2%
	政策風險	0.0%	-5.1%	-2.2%
	技術機會	0.0%	0.1%	0.0%
	整體氣候衝擊	-4.1%	-7.2%	-4.3%

為降低轉型風險對本公司所管理投資組合及公司財務影響，將積極推動執行以下應對措施：

1. 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。
2. 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）於 2026年1月發布之《全球風險報告 2026》指出，在當前與未來展望中，氣候相關風險(如極端氣候事件)仍居高位，顯示氣候因素仍是全球不可忽視的威脅。在長期（未來 10 年）風險中，氣候變遷與環境相關風險（包括極端氣候事件、生物多樣性喪失與生態系崩潰、地球系統重大改變與自然資源短缺）依舊位居最具威脅的前列，顯示氣候危機是持續且結構性的全球性挑戰。為因應氣候風險可能帶來的衝擊，群益投信持續發展氣候相關風險管理機制，強化對氣候風險之辨識、評估及控管，以期將相關風險控制於可承受範圍內。

為將氣候相關風險整合進公司整體之風險管理制度當中，群益投信增修訂「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。

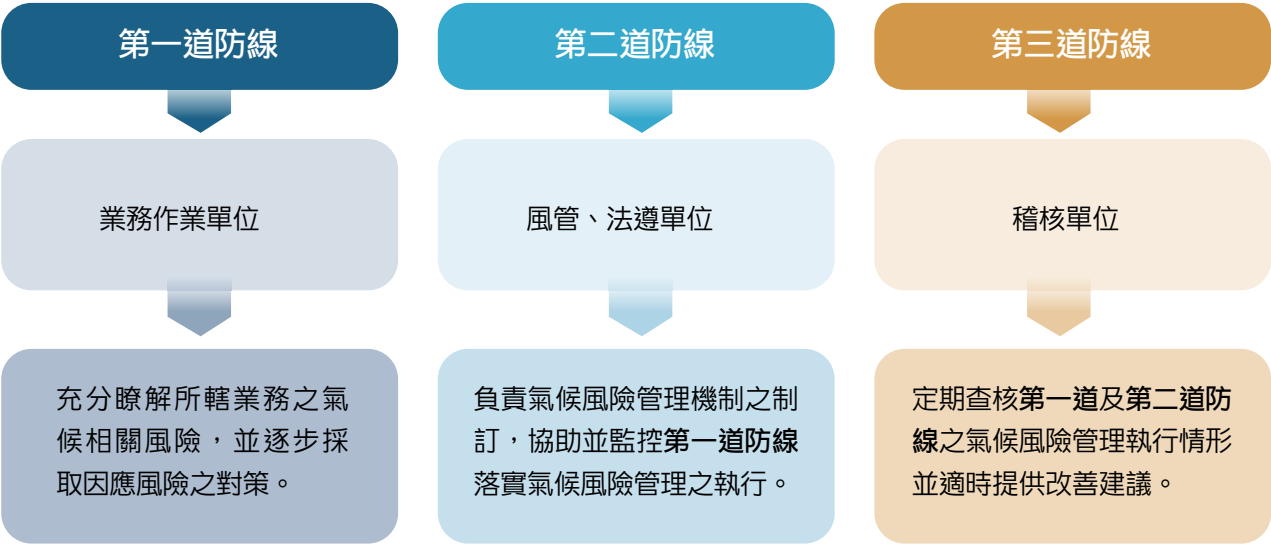
(四) 報告

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2025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2025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，群益投信遵循112年2月15日公布施行之氣候變遷因應法，就範疇一及範疇二訂定逐年減碳目標，以自身營運減碳計畫做為指標，設定(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%以上以及(3)2050年淨零排放共三個目標。積極展開減少自身營運溫室氣體排放之規劃，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。

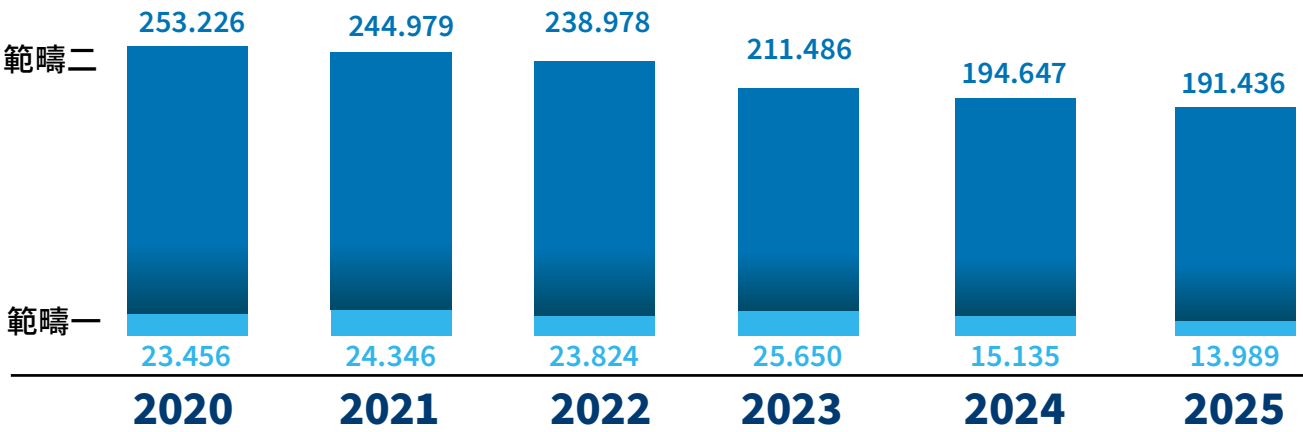
※自身營運溫室氣體盤查

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，2025年8月完成前一年度自身營運溫室氣體查證。2025年較2024年碳排減少2.01%，為連續5年減少，與基準年2020年相比，已減碳26.05%，符合設定之減碳目標進度，碳排量如下表圖所示。

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	2025
範疇一 排放總量	23.456	24.346	23.824	25.65	15.135	13.989
交通運輸活動／車輛	8.967	10.269	9.559	8.342	7.3471	5.789
非製造程序產出類別／空調、消防	0.384	0.052	0	0	0.3511	0
水肥處理程序	14.105	14.025	14.265	17.308	7.4369	8.2
範疇二 排放總量	253.226	244.979	238.978	211.486	194.647	191.436
設備用電	253.226	244.979	238.978	211.486	194.647	191.436
範疇一＋範疇二 排放總量	276.682	269.325	262.802	237.136	220.102	205.425
範疇三 外購電力上游排放	54.227	52.461	51.176	41.571	39.956	39.297
盤查完整度	100%	100%	100%	100%	100%	100%

群益投信自身營運面溫室氣體排放量表



※財務碳盤查

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投資於股權部位與投資於基金部位，依「投信財務碳排放實務手冊」所述，由於部分基金投資部位無對應之PCAF方法學，因此2025年度僅有上市櫃/未上市櫃股權直接與間接投資對自有資金財務碳排放有所貢獻。另，本公司自有資金投資並無公司債及主權債部位，因此無相關財務碳排放資訊。

群益投信自有資金投資盤查覆蓋率

自有資金投資	2025
盤查覆蓋率(%)	46.09
適用PCAF方法學覆蓋率(%)	46.09
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2025 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	15.51	1.06	0.1016
公司債投資	-	-	-
主權債投資	-	-	-
總計	15.51	1.06	0.1016

2025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99.15%，受益於台灣上市櫃公司碳排放揭露與查證要求，整體資料品質分數亦有所進步。本年度公

司共同基金管理部位經濟排放強度較2024年有所上升，主要是股票型基金年底產業配置以及部分投資公司揭露之碳排放資料邊界於合併財報拉齊所致。共同基金管理部位之財務碳排放如下表所示

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	2023	2024	2025
盤查覆蓋率(%)	32.81	46.32	45.15
適用PCAF方法學覆蓋率(%)	33.31	46.88	45.53
適用PCAF方法學資產之盤查覆蓋率(%)	98.48	98.82	99.15

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CO₂e

資產別	2023	2024	2025
上市櫃/未上市櫃股 權投資	116,783	96,186	181,148
公司債投資	13,655	25,825	32,355
主權債投資	2,166	1,379	1,746
總計	132,604	126,390	216,248

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	2023	2024	2025
上市櫃/未上市櫃股 權投資	2.80	2.34	1.64
公司債投資	3.12	3.01	2.57
主權債投資	4.00	4.00	4.00
總計	2.84	2.42	1.73

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CO₂e/新台幣百萬元

資產別	2023	2024	2025
上市櫃/未上市櫃股 權投資	2.23	1.18	1.84
公司債投資	1.92	2.34	2.61
主權債投資	8.80	13.28	19.34
總計	2.22	1.33	1.93

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，2025年度適用PCAF方法學資產之盤查覆蓋率亦高達99.07%。該覆蓋率較2024年下降主要因為本年度有新發行一檔非投資等級債ETF，而非投資等級債投資的盤查覆蓋率相較股權投資、投資等級債為低。

群益投信ETF管理部位盤查覆蓋率

ETF管理部位	2023	2024	2025
盤查覆蓋率(%)	97.67	97.14	97.77
適用PCAF方法學覆蓋率(%)	98.18	97.18	98.69
適用PCAF方法學資產之盤查覆蓋率(%)	99.48	99.95	99.07

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CO₂e

資產別	2023	2024	2025
上市櫃/未上市櫃股權投資	343,636	884,693	1,349,670
公司債投資	523,010	1,018,526	1,364,976
主權債投資	758,442	806,402	1,246,485
總計	1,625,088	2,709,621	3,961,131

群益投信ETF管理部位溫室氣體加權數據品質

資產別	2023	2024	2025
上市櫃/未上市櫃股權投資	2.19	2.34	1.10
公司債投資	2.19	2.26	2.15
主權債投資	4.00	4.00	4.00
總計	2.48	2.45	1.85

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

單位：公噸CO₂e/新臺幣百萬元

資產別	2023	2024	2025
上市櫃/未上市櫃股權投資	3.15	2.56	2.73
公司債投資	1.72	1.80	2.12
主權債投資	9.38	8.81	13.39
總計	3.29	2.7	3.15

5.2 社會共榮

本公司將社會公益視為永續經營之核心，於永續發展政策中明確訂定社會公益政策，涵蓋合規與人權保障、打造安全健康職場、建構完善職涯培訓計畫，以及深耕社區發展與教育等多元面向。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，參與社區發展及社區教育之公民組織、慈善公益團體及地方政府機構之相關活動，以促進社區發展。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、支持國內文化創意活動、辦理校園推廣理財教育與宣導活動、生態環境、社區服務及支持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。為落實策略執行，群益投信於每月內部ESG會議中將公益專案分類為社會關懷、生態環境、社區服務、運動支持及社會倡議等五大優先範疇，訂定年度之相關目標及與社會企業及公益慈善團體合作專案項目之推動優先順序，並針對各範疇設定年度具體量化目標。本公司採取嚴謹的進度控管與回饋機制，由 ESG 執行小組按月召開會議檢核專案成效，包括專案執行之進度與績效達成；並定期於永續發展委員會中揭露短中期目標之達成情形，最終呈報董事會核備。

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，2025年共捐贈24組。
	樂山天使創藝工作坊計畫	透過適性課程的安排與專業引導，讓樂山教養院的院友們透過畫筆揮灑創意、展現藝術潛能，也增加快樂與自信。2025年匯集院生在創藝工作坊課程中所完成的作品，舉行「夢想啟動，展翅高飛」成果畫展，在淡水滬尾藝文休閒園區滬尾故事館展出。藉由欣賞樂山天使的畫作，無論是饒富童趣的圖騰、大膽繽紛的用色，或是在規律式的構圖中隱含著線條律動，都可以感受到他們豐沛的想像力以及創作當下所享有的最純粹的快樂，2025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。
	E化愛地球，益起做愛心	本公司自2024年起發起的「E化愛地球，益起做愛心」的ETF電子對帳單線上申辦活動，持續號召投資人響應，為鼓勵ETF投資人申請使用電子對帳單，每筆申請完成後，群益投信便捐贈新臺幣10元至公益慈善團體專案合作，與投資人線上線下一起支持環境與社會永續，意即投資人動動手指申辦電子對帳單，便能環保減碳、公益行善，一舉兩得。善盡社會倡議的責任，推出對社會永續發展有益之專案計畫。2025年分別捐助支持陽光基金會、伊甸基金會、創世基金會、畢嘉士基金會、臺灣樂福國際慈善福利協會等公益團體。
教育活動	校園推廣理財教育	2025年校園推廣理財教育與宣導，共計14場，參與人數合計為722人。藉由校園推廣理財教育與宣導學習相關財經知識，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。本公司特別關注社會各階層之金融知識普及，宣導足跡涵蓋偏鄉及多元族群聚集地，例如：深入以新住民家庭為主要族群之「宜蘭縣頭城鎮大溪國小」等據點進行實體宣導。支持贊助第一屆「銘傳金融科技盃—全國ETF模擬交易競賽」，並協助評審，讓來自全國各地的學生擁有一次難能可貴的學習與實戰體驗機會。本次競賽共吸引568組隊伍、760位高中職及大專院校學生報名參與。
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，2025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421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，2025年參與一場復蔬線上公益路跑活動，共19位員工參與，完賽里程共540公里。
	T-EARTH森众行動	以高雄佛光段為復育林地，2025年共種植100棵樹。
社區服務	樂山志工活動	2025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	2025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。



2025年/E化愛地球，
益起做愛心



附錄1.法定揭露附錄、內容索引

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.10-P.11 附表一：員工總數、員工及管理階層之性別比例，P.46	
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.15-P.16、 P.20-P.21、 P.26	
四、政策及具體措施	GRI 2-22 ~ GRI 2-24	P.18-P.20	—
五、說明與利害關係人如經營夥伴、交易對手，有關永續發展事項之議合情形	GRI 2-29	P.10-P.11、P.24-P.25	—
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.34-P.37	
第五條 盡職治理情形	SASB FN-AC-410a.3	P.20-P.25	
第六條：資訊安全	GRI 418	P.27-P.31	—
第七條 金融友善	GRI 406	P.38-P.42	
第八條 氣候相關資訊及附表二	GRI 305	P.50-P.61 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.69	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.26遵法事件揭露	—
附表三之二	GRI 418-1	P.31資訊安全事件統計表 P.42友善教育訓練情形	—
附表三之三	SASB FN-AC-410a.1 SASB FN-AC-000.A	P.37 2025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.法定揭露附錄、內容索引，P.68	
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	13.989	0.0025	SGS	-
合計	13.989	0.0025		-
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	191.436	0.0341	SGS	-
合計	191.436	0.0341		-
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	39.297	0.0070	SGS	-
合計	39.297	0.0070		-

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、2025年盤查資料將於2026年5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。
4、數據截止與排放係數適用說明：本報告書所揭露之溫室氣體排放數據，係依2025年度實際營運資料編製，並採用截至2025年12月31日止，已公告之排放係數進行計算。該日期後如有相關係數更新，原則上不予追溯調整；未來期間將依最新公告係數辦理盤查，並於必要時揭露其影響。

附錄3.查驗證書

ISO 27001資訊安全管理系統查驗證書

ISO 14064-1溫室氣體查驗證明書

