



瀚亞投信

2025 永續報告書

瀚亞投資 
eastspring
investments

保誠集團成員 

目錄

關於本報告書	3
董事長的話	4

01 關於瀚亞投信

1.1 基本資料	6
1.2 永續發展歷程與策略目標	10
1.3 利害關係人與重大主題	11
1.4 參與公協會及倡議	15

04 環境永續

4.1 氣候行動	46
4.2 低碳營運	51

02 永續治理

2.1 誠信治理	17
2.2 法令遵循	22
2.3 風險管理	23
2.4 資訊安全	27

05 責任永續

5.1 友善職場	55
5.2 人才發展	59
5.3 公益行動	61

03 永續金融

3.1 盡職治理	31
3.2 責任投資	36
3.3 金融友善	38

06 附錄

附錄一 法定揭露附表	64
附錄二 GRI 準則索引表	65
附錄三 永續會計準則 (SASB) – 資產管理 與保管業務準則對照表	67



關於本報告書

瀚亞證券投資信託股份有限公司(以下簡稱「瀚亞投信」)自2025年起每年發行永續報告書，旨在透過本報告書內容說明瀚亞投信於公司治理、環境及社會各領域的不懈努力，並展現瀚亞投信於永續投資及企業永續發展的承諾與績效。瀚亞投信將持續每年出版一次永續報告書。

- ▶ 本報告書發行日期為 2026 年 6 月
- ▶ 下一年度發行日期為 2027 年 6 月

報導期間

本報告書報導期間為 2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，部分內容涵蓋 2025 年 1 月 1 日前的成果及 2025 年 12 月 31 日後的規劃，以呈現資訊完整性。本報告書無資訊重編之情事。

報導範疇

本報告書範疇以瀚亞投信在臺灣地區之營運活動與服務為主體，其包含臺北總公司及臺中、高雄之分公司，若遇範疇不一致之情形將於資訊下方附註說明。

營業據點	地址
臺北(總公司)	臺北市信義區松智路 1 號 4 樓
臺中(分公司)	臺中市西區臺灣大道二段 489 號 19 樓之 1
高雄(分公司)	高雄市苓雅區四維三路 6 號 13 樓之 1(A2 室)

編製原則及流程

本報告書參考全球永續性報告協會(Global Reporting Initiative, GRI)發布之 GRI 準則(GRI Standards)2021 年版、國際永續準則委員會(International Sustainability Standards Board, ISSB)發布之永續會計準則(Sustainability Accounting Standards Board, SASB)及中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會之證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法進行編製。本報告書由永續工作小組和各權責部門共同編製，最終經董事會核准發布於瀚亞投信官網。

聯絡資訊

聯絡資訊	
負責部門	永續工作小組
聯絡地址	臺北總公司：11047 臺北市信義區松智路 1 號 4 樓
服務電話	(02)8758-6688
永續官網	https://www.eastspring.com.tw/sustainability

董事長的話



瀚亞投資

王伯莉

大中華區總裁 暨 瀚亞投信董事長 王伯莉

尊敬的股東、客戶及合作夥伴：

我謹代表瀚亞投信，向各位說明本年度的永續報告書。本報告書詳盡闡述瀚亞投信於過去一年針對環境保護、社會責任及公司治理方面的努力與成就，以展現瀚亞投信長期對永續發展的堅定承諾。

瀚亞投信始終致力於為客戶提供卓越的投資理財服務，善盡企業社會責任。瀚亞投信深信企業的成功不僅取決於財務表現，更在於企業對社會和環境的貢獻。因此，瀚亞投信積極推動永續發展策略，將環境 (E)、社會 (S) 及治理 (G) 因素納入投資決策中，以實現長期價值。

2025 年，瀚亞投信持續致力於多項領域，並且取得顯著進展。首先，瀚亞投信成功減少營運中的碳排放強度，並在短中長期的目標設立下，於各個層面落實具體措施，例如：汰換老舊設備、

推廣節能減碳等政策。再者，我們在盡職治理、責任投資及金融友善等面向，持續強化制度與流程，並於治理與資訊揭露評比中，獲得主管機關與市場的肯定。

在董事會的支持與督導下，瀚亞投信長期性投入普惠金融與社區發展，尤其在金融教育方面，CHA-CHING 兒童理財教育計畫自 2011 年正式啟動，如今已邁入第 15 年，致力於推廣理財教育至全臺灣、甚至擴大服務偏鄉學校，並積極提供 NPO 機構志工服務。此外，瀚亞投信在機構投資人盡職治理方面，已連續於 2024、2025 年獲得臺灣證交所肯定，並進入盡職治理資訊揭露較佳名單，展現出超越法規合規、對齊國際最佳實務的治理水準，表現於市場中名列前茅，更展現出對於盡職治理之重視，以及對於提升資訊揭露品質的積極作為。

針對短期目標，瀚亞投信將專注於減少營運碳排放、提升員工滿意度和福祉，以及推動社區發展。針對中期目標，瀚亞投信於全球朝向永續（包含低碳）經濟轉型的過程中，將持續關注具未來潛力的投資機會，在兼顧風險管理下，為投資人創造長期價值，並完善 ESG 評估工具，作為 ESG 投資之分析考量。同時，亦提升員工在永續發展方面的專業能力。針對長期目標，則致力於實現保誠集團 2050 年達成淨零排放的願景。

誠摯感謝各位長期以來的支持與信任，瀚亞投信期待與各位攜手同行，共同邁向更具韌性與永續的未來。

01 關於瀚亞投信

1.1 基本資料

1.2 永續發展歷程與策略目標

1.3 利害關係人與重大主題

1.4 參與公協會及倡議



1.1 基本資料

瀚亞投信隸屬於瀚亞投資，為保誠集團旗下資產管理公司，全體皆秉持著「保障每個人生，誠就每個未來 (For Every Life, For Every Future.)」的宗旨，憑藉專業投資知識和亞洲在地的廣泛足跡，致力看顧並增長客戶的財富，為這一代人和子孫後代提供完善的財務服務。

公司名稱	瀚亞證券投資信託股份有限公司
總公司地址	臺北市信義區松智路 1 號 4 樓
成立時間	民國 81 年 10 月 07 日
產業別	投信投顧公司
實收資本額	新臺幣 436,879,330 元
資產總額	新臺幣 1,827,476,421 元
主要產品與服務	<p>【產品】</p> <p>股票型基金：投資於股票市場，追求資本增值</p> <p>債券型基金：投資於債券市場，追求穩定收益</p> <p>混合型基金：結合股票和債券，平衡風險與收益</p> <p>【服務】</p> <p>資產管理：提供專業的資產管理服務，幫助客戶實現長期財富增值，包括全權委託等</p>
資產管理規模	新臺幣 3,551 億 ^註
營業項目	H303011 證券投資信託業 H304011 證券投資顧問業

註：含私募證券投資信託基金、全權委託投資契約金額擔任境外基金總代理人其代理之境外基金國內投資人持有金額。



揭露項目

(一) ESG 相關主題之基金 (依 110 年 7 月 2 日金管證投字第 1100362463 號函所規定環境、社會與治理 (ESG) 相關主題審查監理原則所發行之基金)

(二) 所募集發行之證券投資信託基金



揭露內容

1. 總檔數：0
2. 截至 2025 年底規模 (新臺幣)：0
* 將遵循瀚亞投資整體規劃及政策，發展永續的產品/服務

1. 總檔數：30
2. 截至 2025 年底規模 (新臺幣)：1,162 億元

* 資料來源：投信投顧公會

市場概況

瀚亞投信隸屬於瀚亞投資，借力亞洲基因，把握全球機遇。1994 年成立於新加坡總部，為保誠集團全資子公司。全球機構及零售客戶管理的資產規模達 2,780* 億美元，超過 400 名投資專家遍布亞洲 10 大市場。瀚亞投資洞悉亞洲各大市場，擁有全球投資獨到視角，為客戶量身定制獨一無二的投資解決方案。瀚亞投資守護客戶利益，對責任投資和全球永續做出堅定承諾。

上中下游關係



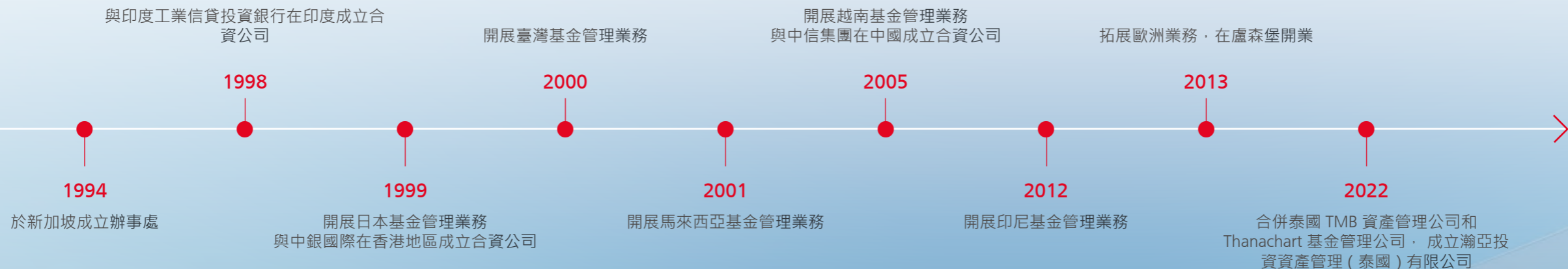
資料來源與日期：瀚亞投資，統計截至 2025 年 12 月 31 日。資產管理規模 (AUM) 依據合同銷售額計算。^ 其中包含合資公司，保誠集團在亞非提供人壽及健康保險和資產管理服務。* 保誠集團 Prudential plc 均與一家主要在美國營運的 Prudential Financial, Inc.，或一家在英國註冊的 M&G plc 的子公司 Prudential Assurance Company，並無任何關聯。

大事紀

瀚亞投資是保誠集團旗下資產管理公司，於 1994 年在新加坡設立辦事處，以策略性的市場擴展和穩定的成長，標誌著多個重要的里程碑。1999 年起，陸續將基金管理業務擴展至香港、日本與馬來西亞，並先後於印度、香港成立合資公司。2000 年開始涉足於臺灣的基金管理業務，並於 2012 年更名為瀚亞投信。2002 年至 2005 年間，基金管理業務更進一步拓展至越南，並與中信集團在中國成立合資公司。2007 年在香港互惠基金零售市場、拓展基金管理業務。自 2010 年起，瀚亞投資進行品牌重塑，並將業務延伸至印尼、美國和歐洲，並於英國和盧森堡開設辦事處。2022 年合併泰國 TMB 資產管理公司和

Thanachart 基金管理公司，成立瀚亞投資資產管理 (泰國) 有限公司，進一步鞏固了其市場地位。

瀚亞投信專注於臺灣的基金管理業務，屢獲殊榮的臺灣投資團隊致力於提供多元化的產品和服務，以滿足個人和機構投資者的不同需求，包括保險客戶。瀚亞投信提供的投資解決方案涵蓋多種資產類別和管理策略，包括股票、固定收益、多重資產、量化投資以及另類策略等基金相關多元領域。



年度獲獎肯定

瀚亞投資在亞洲市場的佈局堅實，擁有遍布 10 個亞洲國家的在地投資研究團隊，並透過其系統性聯繫，讓各地團隊能夠即時獲得其他市場的投資情報。資訊整合讓瀚亞在投資商品的設計與包裝上，展現出獨到的創新與競爭優勢，在臺灣也獲得獎項肯定。



114 年機構投資人 盡職治理資訊揭露 較佳名單



評選單位

臺灣證券交易所 (TWSE)

意義與價值

此獎項表揚機構遵循《機構投資人盡職治理守則》，以及議合執行、投票揭露等優異表現。瀚亞投信憑藉高度透明的資訊揭露、制度化的盡職治理作為，以及將 ESG 議題深度納入投資流程的具體實踐，榮幸入選證交所「114 機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」，且是連續兩年獲此殊榮。



第 28 屆金鑽獎 「3 年期股票型基金 日本股票」獎項



評選單位

財團法人台北金融研究發展基金會

意義與價值

此獎項為臺灣具歷史性與指標性之基金獎項，旨在表彰優秀的投信投顧業者與基金產品。瀚亞投信連續兩年獲此殊榮，體現出穩健卓越的投資實與嚴謹的風險管理。憑藉長期優異績效，瀚亞投信將持續為客戶創造穩定且高品質的回報，進一步鞏固市場地位與客戶信賴。



▲ 瀚亞投信總經理 兼 行銷長暨法人業務長鄭立元 (左) 出席金鑽獎領獎

1.2 永續發展歷程與策略目標



永續發展歷程

2015年	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 瀚亞投資新加坡成立責任投資工作小組
2019年	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 瀚亞投資新加坡採用 MSCI ESG 研究 ◆ 推出瀚亞投資亞洲可持續債券基金
2020年	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 瀚亞投資收到首份正式聯合國責任投資準則 (PRI) 評估報告
2021年	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 瀚亞投資正式成立永續發展指導委員會 ◆ 母公司保誠集團宣布 2050 年淨零排放 ◆ 瀚亞投資新加坡推出排除政策 ◆ 82% SICAV 基金達到 SFDR 第 8 條
2022年	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 瀚亞投資任命永續發展負責人 ◆ 瀚亞投資新加坡任命董事，將 ESG 專家嵌入其投資職能
2023年	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 瀚亞投資制定統一的責任投資政策 ◆ 瀚亞投資發布首份責任投資報告
2024年	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 瀚亞投信發布首份氣候相關財務揭露報告書
2025年	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 瀚亞投信發布首份永續報告書 ◆ 90.9% SICAV 基金達到 SFDR 第 8 條

永續發展策略及目標

瀚亞投信持續推動永續發展，並力求在環境、社會與治理 (ESG) 領域做出實質貢獻。其中，以降低範疇一與範疇二的碳排放強度為重點，同時持續投入社區發展、金融教育、員工健康與安全，致力於提升員工滿意度和福祉，並加強員工在永續發展方面的專業能力。

此外，瀚亞投信將低碳經濟轉型的策略，在實務可行的情況下，逐步融合於投資組合管理之中，致力推動可持續性原則，朝著保誠集團 2050 年淨零排放的目標邁進。



	短期 (0-3 年)	中期 (3-5 年)	長期 (5-30 年)
 目標	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 聚焦於營運層面的碳排放管理，持續深化社區與金融教育投入，打造安全且具支持性的工作環境，並逐步培育員工於永續發展相關議題的專業能力 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 在董事會與管理階層的監督下，於 2030 年降低 25% 營運碳排放強度，投資組合考量低碳經濟轉型，重視可持續業務運營 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 實現 2050 年淨零排放提高公司對氣候變化的適應能力和韌性
 具體作為	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 進行資訊機房、筆電等老舊耗能設備汰換 ✓ 進一步落實節能減碳政策，如週末關閉員工休息室冰箱、平日關閉未使用空間之電源等 ✓ 持續與 NPO 合作推廣偏鄉小學兒童理財教育、捐血等公益活動 ✓ 提供健康福祉日、志工假、領養假等多元假別 ✓ 持續推廣數位健康輔導應用程式，提供健身、營養、心理健康等指導 ✓ 定期請醫師及護理師至公司提供臨場健康服務，並不定期舉辦健康講座 ✓ 聘請按摩師至公司提供按摩服務 ✓ 推動並鼓勵同仁取得永續金融基礎或進階能力證照 (測驗或課程擇一) 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 行政流程 e 化，最大化減少紙張使用 ✓ 汰換老舊耗電資訊設備 ✓ 完善 ESG 評估工具，以作為 ESG 投資之分析考量 ✓ 於所在營運地點推行可持續運營和價值鏈管理 ✓ 持續進行範疇一二碳排放數據收集和報告，以提高環境績效 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 監控投資組合的碳排放強度 ✓ 規劃永續資訊揭露內容取得外部確信


1.3 利害關係人與重大主題

利害關係人鑑別

瀚亞投信參考集團對利害關係人的定義，並結合公司業務運營中直接或間接相關的主要群體，經內部討論後鑑別出共 6 類利害關係人，分別為員工、客戶、供應商、股東及投資人、社區 / NGO，以及主管機關與產業公會。瀚亞投信建立多元且暢通的溝通管道，針對利害關係人關注的永續主題進行收集、分析與回應。瀚亞投信透過發放 15 份利害關係人永續主題調查問卷，調查各利害關係人對於永續主題的關注程度，以確保於制定永續發展策略時，能夠充分考慮並回應利害關係人的需求與期望。

利害關係人溝通

利害關係人	關注主題	重要性	溝通管道及頻率	2025 年溝通實績
 員工	資訊安全 誠信治理	員工是瀚亞投信最重要的資產，其滿意度與敬業度直接影響公司的生產力與創新能力。瀚亞投信致力於營造優質工作環境及提供職涯發展機會，以吸引與留任優秀人才，進一步提升企業競爭力。	1. 每年初、年中、年底定期進行一對一面談，額外視狀況不定期進行一對一面談 2. 每季 Townhall meeting 3. 每年問卷調查 4. Speak out 申訴管道	1. 各部門主管完成與員工的定期一對一面談，了解員工工作狀況及想法 2. 舉辦 4 場 Townhall meeting，向員工溝通公司重要事項 3. 執行年度員工認同度調查，整體參與率高達 98%，員工認同指數達 71% 4. 2025 年無申訴或舉報情事
 主管機關與產業公會	盡職治理 資訊安全 誠信治理 氣候行動 金融友善 責任投資	主管機關與產業公會在制定法規和自律規範方面扮演著至關重要的角色，了解法令監管的最新趨勢與動態對瀚亞投信而言至關重要。積極參與相關研討會和教育訓練，不僅有助於識別和管理潛在風險，還能加強法令遵循，並深化對產業的理解。這使我們能夠迅速回應主管機關與產業公會的詢問和意見調查，確保在不斷變化的法規環境中持續保持合規。	不定期 1. 親自拜訪 2. 公會會議 3. 電話討論	本公司董事長擔任金融業淨零推動工作平台 - 資金與統計工作群之委員，參與優化金融業範疇一、二排放量申報資訊揭露流程與研析我國金融業淨零及永續工作之優、弱勢項目相關討論。

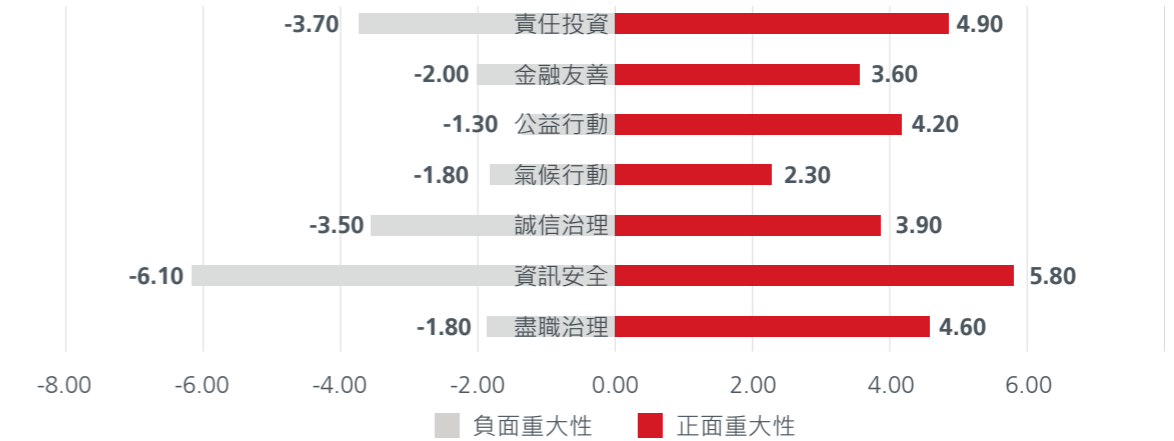
利害關係人	關注主題	重要性	溝通管道及頻率	2025 年溝通實績
 <p>客戶</p>	盡職治理 資訊安全 誠信治理 氣候行動 公益行動 金融友善 責任投資	客戶是公司收入的主要來源，他們的需求和滿意度直接影響公司的市場地位和品牌聲譽。透過提供高品質的產品和服務，並積極回應客戶的反饋，能夠建立長期的客戶忠誠度和信任。這不僅有助於鞏固現有的市場地位，還能吸引更多潛在客戶，推動公司持續成長和發展。	不定期 1. 實體及線上會議 2. 實體、信件及電話拜訪	1. 舉辦 2 場「投資展望說明會」 2. 舉辦 3 場「智慧選股新浪潮致勝佈局新契機」 3. 舉辦 1 場「銷售機構高管高峰晚宴」 4. 舉辦 1,463 次說明會 5. 親訪客戶 6,477 次
 <p>股東及投資人</p>	盡職治理 資訊安全 誠信治理 氣候行動 責任投資	股東和投資人為公司運營與擴展提供關鍵的資金支持，並對公司財務績效和長期增長潛力高度關注。透過透明的財務報告和穩健的經營策略，我們能夠增強股東和投資人的信心，並吸引更多投資。這不僅有助於公司的穩定發展，還能夠為未來的擴展計劃提供強有力的支持。	每年召開股東會	1. 舉辦 1 場股東會
 <p>社區/NGO</p>	資訊安全 誠信治理 公益行動 金融友善	社區/NGO 是公司履行社會責任的關鍵對象，他們關注公司的社會和環境影響。透過積極參與社區活動和公益項目，以及採取負責任的環境管理措施，我們能夠有效提升公司的社會形象和促進可持續發展。這樣的努力不僅有助於建立良好的企業聲譽，還能強化與社區及 NGO 的合作關係，從而推動更廣泛的社會進步。	不定期 1. 實體及線上會議 2. 實體、信件及電話拜訪	1. 於年初與四間長期合作之 NGO 進行會議討論，透過實體或線上方式溝通規劃新年度公益活動合作項目 2. 於每季度透過與 NGO 的信件往來、電話溝通，就活動執行成效與改善方向進行討論，確保公益行動持續性發展
 <p>供應商</p>	盡職治理 資訊安全 誠信治理 氣候行動 公益行動 金融友善 責任投資	供應商是公司供應鏈中的重要環節，他們的穩定性和可靠性直接影響公司的生產和交付能力。與供應商建立互信互利的合作關係，有助於確保供應鏈的穩定性和可持續性。這種合作不僅能提升運營效率，還能降低風險，確保產品和服務能夠穩定地提供給客戶，進而支持公司的長期發展目標。	1. 每月透過實體與線上會議定期交流 2. 不定期透過實體拜訪、電子郵件及電話保持日常聯繫	1. 提升資料準確度、追蹤法律更新 2. 提升採購廠商穩定度及配合默契 3. 強化供應商資料完整性、合規性確認與異動即時性 4. 持續溝通與管理契約，提升供應商服務穩定度、回應效率及合作默契，加強採購流程順暢程度

重大主題辨識流程

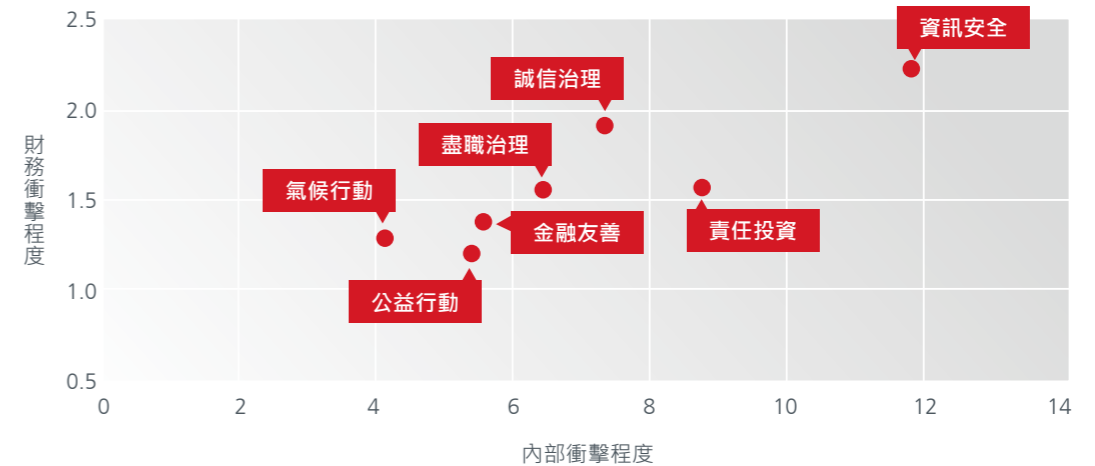
瀚亞投信參考歐盟永續報導標準 (ESRS) 提出之雙重重大性 (Double Materiality) 原則及 GRI 3: 重大主題 (2021 年版) · 評估瀚亞投信的營運活動和商業關係對經濟、環境、人群 (包含人權) 的衝擊 · 及對公司營運影響之雙重重大性分析 · 分別鑑別出 5 個重大主題及 2 個一般主題。



永續主題顯著程度



雙重重大性矩陣



重大主題結果

將利害關係人問卷及內部衝擊程度問卷結果進行彙總，重大性排序前 4 項為本年度重大主題，其分別為「資訊安全」、「誠信治理」、「盡職治理」以及「責任投資」。鑒於主管機關高度重視氣候議題，故亦將「氣候行動」納入重大主題。2025 年度重大主題與前一年度無異動之情事。



重大主題管理方針

重大主題	對瀚亞投信的意義（衝擊說明）	政策承諾	因應措施	對應章節
 資訊安全	瀚亞投信專注於提升資訊安全韌性，遵守主管機關之規範，保護客戶隱私與個人資料，為客戶打造安全的交易環境。	<ul style="list-style-type: none"> 資訊安全政策包含風險管理、存取控制、事件管理、供應商管理、資料治理和隱私管理政策 個人資料保護及傳遞作業遵循準則 	<ol style="list-style-type: none"> 建立資安管理系統，由專責單位負責監控和執行資訊安全策略。 提升資安專責人員及全體同仁資安意識 	2.4 資訊安全
 誠信治理	瀚亞投信致力於建立健全的治理架構與營運體系。包括優化董事會的組成及運作，保障股東權益並促進其參與決策。此外，公司積極防範不誠信行為，並建立完善的內部控制、內部稽核及反貪腐制度，以確保企業運營的透明性和問責性。	<ul style="list-style-type: none"> 防制洗錢及打擊資恐與制裁應注意事項 瀚亞投信法令遵循守則實施辦法 董事與股東會議事規則 	<ol style="list-style-type: none"> 設置吹哨者制度及檢舉管道 定期安排教育訓練 	2.1 誠信治理
 盡職治理	瀚亞投信將重大 ESG 議題納入投資決策，根據市場或資產類別等特定考量因素進行靈活調整，並透過主動議合與積極參與股東會投票，以推動 ESG 目標。	瀚亞投資責任投資政策 (RI Policy)	<ol style="list-style-type: none"> 被投資公司互動及議合 股東會議案評估 股東會投票之執行 導入 ESG 責任投資與風險管理暨其流程 編製年度盡職報告 	3.1 盡職治理
 責任投資	透過明確的責任投資政策和管理機制確保我們的投資活動符合可持續發展目標，並為投資者創造長期價值。	瀚亞投資責任投資政策 (RI Policy)	<ol style="list-style-type: none"> 將重大的 ESG 因素納入投資流程 完善 ESG 評估工具，作為 ESG 投資之分析考量 運用第三方數據資料庫於 ESG 風險曝險管理 	3.2 責任投資
 氣候行動	投資人與國際評比機構關注公司是否針對氣候變遷風險建立相關策略，並提出具體作為，以降低氣候變遷對公司營運的衝擊。	瀚亞投資環境風險管理框架 (Environmental Risk Management Framework, EnRM)	<ol style="list-style-type: none"> 在業務運營中全面實施可持續性原則 提升員工在永續發展方面的能力 於 2030 年降低 25% 營運碳排放強度 遵循集團 2050 淨零排放目標 	4.1 氣候行動

1.4 參與公協會及倡議

參與公協會

公協會名稱	職務	推動事項
金融業淨零推動工作平台 - 資金與統計工作群	委員	<ul style="list-style-type: none"> 優化金融業範疇一、二排放中報資訊揭露流程 研析我國金融業淨零及永續工作之優、弱勢項目

參與倡議

瀚亞投資積極參與全球可持續發展倡議，與業界各方攜手合作，共同推動創建更具可持續性的未來。



02 永續治理

- 2.1 誠信治理
- 2.2 法令遵循
- 2.3 風險管理
- 2.4 資訊安全



2.1 誠信治理

治理架構

瀚亞投資：



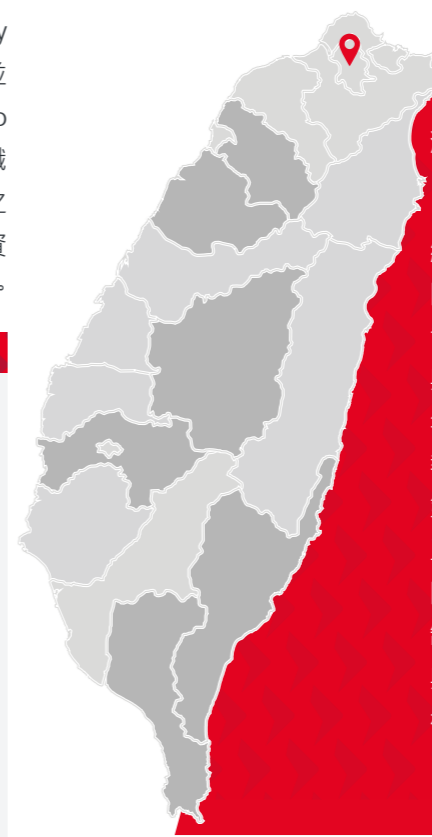
董事會為瀚亞投資之最高治理單位，董事會下設執行管理委員會 (Executive Management Committee, EMC)，由高階管理層組成，負責推動公司於全球範圍內的日常營運，並對責任投資策略之制定擁有最終決策權。

此外，瀚亞投資設有永續發展委員會 (Sustainability Committee, SustCo)，該委員會為 EMC 轄下之管理委員會，並獲董事會授權，負責監督瀚亞投資之責任投資相關活動。SustCo 由瀚亞投資執行長擔任主席，自 2026 年起將由永續長擔任該職務；瀚亞投資臺灣亦受派成為 SustCo 委員之一。作為集團層級之決策平臺，SustCo 負責制定策略性永續發展計畫，並就責任投資之優先事項進行資源配置之決策，以確保相關策略得以有效落實。

SustCo 每季召開一次會議，目的是：

- ✓ 確保瀚亞的永續發展承諾適當且符合保誠集團 ESG 策略
- ✓ 確保瀚亞的責任投資框架適當，定期審查和更新
- ✓ 為永續發展工作流程提供指導，並提供監督和批准提案的平臺
- ✓ 做出與瀚亞責任投資政策相關的決策，包括更新和排除豁免
- ✓ 在整個商業活動中推廣責任投資文化和方法
- ✓ 監督實施情況並監控框架的持續合規性，以管理 ESG 風險
- ✓ 監測永續性和責任投資發展的影響
- ✓ 審查責任投資報告中的重大揭露

同時，永續發展委員會負責督導各項永續發展工作流程，這些工作流程的任務包括識別、評估和管理各種關鍵的永續發展議題。負責人員包括各分公司的跨職能代表，相互合作，在指定的優先事項上取得進展，持續推進，以實現我們的永續發展目標。



瀚亞投信：

瀚亞投信積極參與瀚亞投資各項永續發展相關專案。為進一步落實永續相關具體措施，於董事長轄下設立「永續發展工作小組」，訂定永續發展的策略與目標，並持續追蹤永續相關發展，每年至少召開 4 次會議，並定期向董事會報告。與瀚亞投資的溝通管道主要透過第一道防線的永續發展委員會，並與第二道防線的營運風險管理和法令遵循團隊，共同推動短中長期永續發展政策並制定具體措施。諸如永續風險管理政策與作業程序、永續發展及 ESG 政策、權責劃分及年度盤點上述措施等。

董事會運作

董事會為公司治理的核心機構，確保公司運營的透明性和穩健性。董事會至少每季召開 1 次會議，未能出席之董事需事前出具委託書，詳列授權範圍，並委託出席董事一人於授權範圍內代其行使董事職權。公司董事由法人股東指派代表，並透過股東會選出。2025 年共召開 9 次董事會，董事出席率達 100%。

▶ 利益迴避制度

本公司針對利益衝突制定嚴謹的制度，以確保董事會決策的透明與公正，並促進公司永續經營和穩健發展。我們建立並維護董事及其關係人名單，依本公司董事會與股東會議事規則之規定，董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律，不得相互支援。於公司議事錄中，明確紀錄涉及利害關係之董事姓名及其應迴避或不迴避之具體理由。

▶ 董事會組成與多元化

瀚亞投信董事會成員組成應考量多元化，其應包含性別、年齡、國籍、文化、具備專業知識等多元化方向。截至 114 年 12 月底，瀚亞投信的董事會由 3 位女性董事、1 位男性董事，以及 1 位男性監察人組成。董監性別比為男性 40%、女性 60%，年齡層比例為 50 歲(含)以下 20%、51-60 歲(含) 80%，平均年齡為 55 歲。專業知識涵蓋方面，董事長王伯莉女士在經營管理方面擁有豐富經驗，董事方正芬和張文貞女士分別專注於風險管理和法遵，以及策略規劃與財務管理領域，董事鄭立元先生專注於產品行銷和法人業務，監察人 Terence Lim Ming Wan 則專注於風險管理。瀚亞投信董監事皆由具備專業知識背景、不同領域職能及領導能力之專業人員擔任。

職稱	姓名	性別	學經歷	專業背景	是否擔任有利害關係之公司董事
董事長	王伯莉	女	<ul style="list-style-type: none"> 雷鳥全球管理學院國際事務管理碩士 瀚亞投信總經理 野村投信總經理 法國巴黎保險集團臺灣區總經理 合作金庫人壽總經理 	經營管理	是
董事	方正芬	女	<ul style="list-style-type: none"> 東吳大學法律系 瑞銀投信法務暨法令遵循部副總裁 寶來投信營運長暨資深法務主管 	風險暨法遵	否
董事	張文貞	女	<ul style="list-style-type: none"> 臺灣大學會研所碩士 保德信投信財務長 宏利投信財務部資深經理 三井住友銀行財務行政部資深經理 	策略規劃暨財務	否
董事	鄭立元	男	<ul style="list-style-type: none"> 臺灣大學商學研究所碩士 安聯投信營運發展部副總經理 瀚亞投信金融業務部副理 	產品行銷暨法人業務	否
監察人	Terence Lim Ming Wan	男	<ul style="list-style-type: none"> 芝加哥大學布斯商學院企業管理碩士 安本投資亞太區風險長 麥格理集團亞洲區副法遵長暨新加坡法遵長 	風險管理	是

註：於 2025 年 3 月 31 日，鄭立元先生上任；楊惠妮女士卸任；王伯莉女士為繼任董事長。

功能性委員會

永續發展工作小組負責識別、管理 ESG 風險，審查內部規範、編製永續報告書以及統籌永續發展和氣候變遷相關事務，確保本公司經營 ESG 相關活動之協調和融合。小組會議定期召開以追蹤執行進度及目標達成情形，並定期向董事會報告，2025 年共召開 11 次會議，委員出席率達 100%。

委員會名稱	主要職權	會議頻率	小組成員	2025 年召開會議次數	委員平均出席率
 永續發展工作小組	<ol style="list-style-type: none"> 分析及評估與公司運營相關的环境、社會和公司治理 (ESG) 風險 識別、評估、管理和監控 ESG 相關風險的操作程序和管理措施 內部規範和機制的設置，並定期審查以確保符合監管指引和標準 核心運營系統和設備的運營連續性和韌性 	至少每季度 1 次	<ul style="list-style-type: none"> 董事長 由資深管理團隊 (SMT) 成員指定的每個職能部門至少 1 名代表 	11 次	100%



董監事進修情形

瀚亞投信鼓勵董監事、高階管理階層積極參與永續發展及其他專業主題相關課程，2025 年度董監事總進修時數達 57 小時；高階管理層總進修時數達 69 小時。

課程領域	課程名稱	進修時數 (小時)
 永續相關主題	國際永續金融趨勢與 ESG 責任投資原則與策略	3
	從永續金融評鑑解讀永續發展趨勢與因應	3
	2025 公平待客暨金融消費者保護法 ^註	12
	2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	9
	ESG 趨勢下企業永續轉型與內稽因應之策略	8
	Fair Dealing	1
	Sustainable Investment Management	3
	永續高峰論壇 (上午場) 企業邁向永續發展的關鍵_公司治理與永續資訊揭露	3
綠色金融科技發展現況與展望	3	
 其他專業主題	Navigating Liquidity Risk Management: Legal, Regulatory, and Ethical Considerations for Fund Management Professionals	1
	The Brave New World of Tokenisation & Blockchain in Asset Management	1
	近一年投信投顧相關法規修正	2
	金融道德與內線交易規範	3
	財報不實之法律規範與實務案例研析	3
	會員及其銷售機構基金通路報酬揭露施行要點	2

高階管理層進修情形

課程領域	課程名稱	進修時數 ^註 (小時)
 永續相關主題	國際永續金融趨勢與 ESG 責任投資原則與策略	6
	從永續金融評鑑解讀永續發展趨勢與因應	12
	Sustainable Investment Management	3
	永續高峰論壇 (上午場) 企業邁向永續發展的關鍵_公司治理與永續資訊揭露	3
	綠色金融科技發展現況與展望	3
	2025 公平待客暨金融消費者保護法	24
	2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	9
	ESG 趨勢下企業永續轉型與內稽因應之策略	8
	Fair Dealing	1

註：含王伯莉、方正芬、張文貞、鄭立元董事之進修時數。

註：本課程包含身心障礙者權利公約 (CRPD) 相關內容。

誠信經營

誠信經營政策及宣導

瀚亞投信訂定《瀚亞投信法令遵循守則實施辦法》及相關程序文件，為全體員工提供指導原則，並確保內部健全管理，保護投資人資產並促進公司發展。員工在基金管理及全權委託業務中，需遵循忠實義務、誠信、勤勉、管理謹慎和專業等原則，以維護客戶利益，避免利益衝突，並遵循法律責任與公司規範。各部門需定期申報與查核，並教育員工遵守相關規範，以確保本公司之運作與管理遵守相關法令之文義及規範宗旨。2025 年本公司未有不誠信行為及貪腐事件發生。

本公司員工管理基金及全權委託業務應符合下列各原則：

原則	說明
 忠實義務原則	包括客戶利益優先、利益衝突避免、禁止短線交易、禁止不當得利與公平對待客戶等原則。本公司人力資源及法務暨法令遵循部等部門有義務教育從業人員，使其瞭解並遵守本守則之規定，共同維護本公司之聲譽與發展。
 誠信原則	本公司人員之行為應符合誠信原則，其基金管理與全權委託帳戶管理相關業務行為，應為客戶追求最高利益。
 勤勉原則	本公司人員為管理並保護客戶資產，應遵循適當程序，各部門並應以定期申報及查核方式，提醒同仁應於其業務範圍內，注意所負責業務之進行與發展，對客戶的要求與疑問，適時提出說明。
 管理謹慎原則	本公司人員應以善良管理人之注意及具專業度之謹慎方式管理客戶委託之資產，並遵循職能區隔之中國牆機制，各盡其職務上應盡之注意義務。
 專業原則	本公司人員應持續充實專業職能，並有效運用於證券投資分析，樹立專業投資理財風氣。

▶ 教育訓練

為確保員工對誠信經營規範及相關法令的認知與遵循，本公司每年辦理「法令遵循暨風險管理」教育訓練課程，內容涵蓋反貪汙及利益衝突等重要議題。2025 年，共有 100 名員工完成受訓，提訓員工皆於指定時限內完成課程修習。我們將持續推動內部教育訓練，以提升員工對相關法令及誠信行為的正確認知與判斷能力，確保誠信經營政策的有效落實。

▶ 檢舉制度

瀚亞投信遵循保誠集團所訂定之 Group Speak Out and Investigations Policy 吹哨者及調查政策，由集團總法律顧問負責處理檢舉事宜，若涉及集團總法律顧問，則由集團首席風險與合規官處理。公司透過年度員工教育訓練推廣該政策，且對報復吹哨者行為採取零容忍態度，教育訓練資訊也提供給相關承包商、供應商和代理商。「Speak Out」由獨立單位受理，確保檢舉人和相關人員的合法權益及保密與保護，以防止不公正待遇或報復。2025 年度檢舉案件為 0 件。

檢舉管道

【網站】Speak Out

【電話】00801-49-1535



2.2 法令遵循

洗錢防制管理

瀚亞投信訂定《防制洗錢及打擊資恐與制裁應注意事項》，且每年依集團格式製作風險評估報告，評估相關固有風險及抵減措施後的剩餘風險。公司根據地域、客戶、產品及服務與銷售管道等風險因子，採取以風險為基礎的不定期監控策略。防制洗錢及打擊資恐專責主管每季度向董事會及監察人報告風險辨識、評估及監控政策與程序的規劃與執行情況。此外，公司積極推動防制洗錢及打擊資恐的員工培訓，以提升全體同仁的法令遵循及洗錢防制意識。

課程主題	總訓練人次 (人)	總訓練時數 (小時)
防制洗錢及打擊資恐與制裁進階教育訓練(法務暨法令遵循部舉辦)	36	18
防制洗錢及打擊資恐教育訓練(邀請外部講師)	129	258
2025 年度法令遵循暨風險管理教育訓練(線上課程，包含防制洗錢及打擊資恐訓練)	100	42

受處罰之情形

瀚亞投信於 2025 年度無遭主管機關裁罰之案件。

揭露項目	揭露內容
(一) 受處罰之情形	(一) 受處罰之情形：列示前一年度公司受金融監督管理委員會處分及糾正之時間。
	無
(二) 訴訟或非訟事件	(二) 訴訟或非訟事件：公司目前尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對受益人權益有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額及訴訟開始日期。
	無
(三) 公司與客戶爭議之事件	(三) 公司與客戶爭議之事件：公司與客戶於財團法人金融消費評議中心爭議之案件數量。
	無

防制內線交易宣導

宣導作為	宣導內容	頻率
政策宣導	每季全體員工會議上，宣導個人交易管理相關規範與申報注意事項，並分享相關案例提醒同仁注意規定。	每季
法令遵循	對於標的之買進與賣出，所有同仁皆可透過電話或當面進行法令諮詢，避免違反相關法令規定及集團政策。	不定期
郵件宣導	每季進行員工個人交易申報規範宣導，重申所有員工皆應遵守相關法令與及集團內規，並摘錄重點作為重要提醒。	每季
定期查核暨申報	所有同仁每季度皆應依公司規定進行申報；每年初應依公司規定申報及提交前一年度之庫存資料，並交由法務暨法令遵循部及稽核部對該資料進行相關確認或查核。	每季 / 每年
年度線上教育訓練與測驗	所有同仁每年度應進行線上教育訓練，並需通過測驗，以確保同仁確實理解如何防制內線交易。	每年

2.3 風險管理

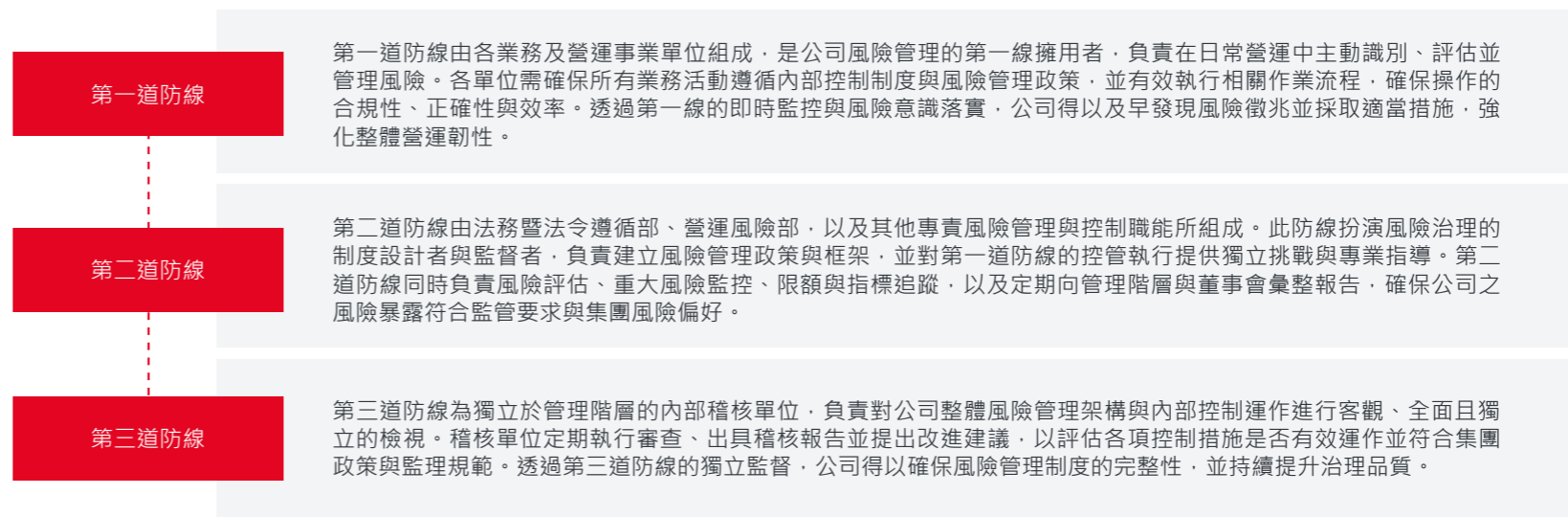
風險管理政策與制度

瀚亞投信依循保誠集團完善的風險管理框架，建構了一套具有系統化與高度治理強度的風險管理制度，確保公司在追求營運成長與履行受託責任時，能以審慎態度管理所有重大風險。此制度涵蓋風險治理、風險文化、風險偏好、風險分類及管理流程等核心要素，由董事會及相關委員會負責最高層級之監督，並透過嚴謹的內部控制機制、清晰的責任分工與定期監督，確保公司之營運韌性與長期穩健。

瀚亞投信秉持「風險管理是公司治理的重要基礎」的理念，將風險意識融入企業文化與日常決策過程，並透過完整的三道防線制度，確保從業務單位、風險管理與法令遵循職能到內部稽核皆能有效協作，形成全面而具彈性的防護網。藉由這套架構，公司得以在瞬息萬變的市場與監理環境中維持高度透明度與風險控管品質，適切管理可能影響投資人利益與永續發展的風險，並持續以負責任的態度為客戶、員工與股東創造長期價值。

風險管理三道防線機制





瀚亞投信依循保誠集團所制定的三道防線風險管理機制，建立明確的責任分工與獨立監督架構，確保風險得以及早識別、妥善管理並有效監督。此治理模型為集團風險管理政策的重要核心之一，適用於所有財務與非財務風險之管理。透過三道防線的協同運作，公司得以在日益複雜的市場與監理環境中維持風險控管的韌性與一致性，並強化營運透明度與投資人信任。



風險辨識及因應措施

瀚亞投信依循集團的風險管理架構，建立一套持續運作且全面的風險管理流程，透過系統化的「辨識、衡量、監控與報告」四大步驟，全面掌握可能影響法規遵循、營運穩定、投資人利益與永續發展各類風險。公司每年定期執行風險與控制自行評估，由各部門盤點其業務可能面臨的風險與控制環節，並整合跨部門觀點，形成完整的風險地圖。重大風險、改善計畫與趨勢變化則會定期呈報董事會及相關委員會，使管理階層能在最合適時點採取行動。透過這樣的循環機制，公司不僅強化對風險暴露的掌握，也能確保營運策略穩健、決策透明，並與集團設定的風險承受度及永續目標保持一致。

風險辨識程序

	說明
 <p>辨識</p>	<p>公司每年定期透過風險與控制自行評估 (RCSA)，識別可能影響策略目標與營運穩健性的風險，並依集團風險分類 (Risk Taxonomy) 涵蓋財務、非財務、科技、作業、法遵與 ESG 等相關領域。此程序可協助公司主動掌握既有及新興風險，形成完整的風險全貌。</p>
 <p>衡量</p>	<p>公司運用風險矩陣、情境分析及壓力測試等工具，評估風險的可能性、衝擊程度及其優先順序，並比對結果是否符合集團所訂定之風險偏好聲明。此量化與質化並行的評估方法，有助於確保風險暴露處於可控範圍內並與公司策略一致。</p>
 <p>監控</p>	<p>公司需持續監控風險指標、限額與風險趨勢，並運用「觸發點 (Trigger)」作為預警機制，以便及早察覺風險變化、採取必要行動。同時，公司也會定期檢視控制措施的有效性，確保所有風險皆在集團設定的限額 (Limit) 與門檻 (Threshold) 之內。</p>
 <p>報告</p>	<p>公司定期向董事會、審計暨風險管理委員會及相關管理階層提供風險報告，內容包含重大風險事項、風險暴露狀況及控管措施，並依集團政策將重大事件依時限向集團風險管理單位進行通報。此透明化的溝通流程強化了治理架構，亦確保對利害關係人的問責責任。</p>





風險類型

風險類型	風險管理衡量機制	風險因應措施
市場風險	<ul style="list-style-type: none"> 使用風險值 (VaR) 衡量 進行壓力測試 採用情境分析 進行敏感度分析 	<ul style="list-style-type: none"> 採取多元化策略 實施避險策略 設置風險限額 執行動態調整
信用風險	<ul style="list-style-type: none"> 評估交易對手信用狀況 設立內部信用評等 擬定產業配置策略 	<ul style="list-style-type: none"> 分析總體經濟環境、信用條件、信用評等與違約率變化趨勢 評估公司信用強度與違約風險 設有風險債券委員會 (Distressed Debt Management Committee)，以評估不良風險暴露對投資組合的影響
流動性風險	<ul style="list-style-type: none"> 持續監控資金流動狀況 使用壓力測試評估流動性風險 	<ul style="list-style-type: none"> 投資管理團隊和交易團隊根據市場流動性需求調整投資組合的現金水位 設置流動性限額 定期檢討和調整流動性管理策略
策略風險	<ul style="list-style-type: none"> 評估市場、監管、競爭對策略的影響 追蹤策略執行進度與相關 KPI 評估新產品、重大專案與業務轉型的風險與機會 	<ul style="list-style-type: none"> 董事會與管理階層定期檢視策略方向 進行情境分析與策略韌性評估 將風險偏好納入策略制定與重大決策流程
行為 / 合規風險	<ul style="list-style-type: none"> 追蹤法規遵循狀態與稽核結果 評估銷售與客戶服務流程之遵法性 監控不當銷售、客訴、通報案件等指標 定期檢視政策與程序是否符合監管要求 	<ul style="list-style-type: none"> 強化法遵監控、法令政策更新流程 客戶公平對待政策 反詐欺行為、利益衝突控管 建立不當行為通報與調查流程 定期提供法遵、行為、利益衝突等員工訓練

風險類型	風險管理衡量機制	風險因應措施
科技風險	<ul style="list-style-type: none"> 四大科技領域風險評估： <ul style="list-style-type: none"> 資安 (Information Security) 隱私 (Privacy) 資料 (Data) 科技營運韌性 (Technology Enablement) 科技相關指標監控 (如系統可用度、資安事件) 技術事件、弱點與資安測試監控 	<ul style="list-style-type: none"> 強化資安防護與資料治理 定期弱點掃描與滲透測試 加強業務持續 / 災難復原計畫以提升科技韌性 即時通報科技風險事件並落實改善
作業風險	<ul style="list-style-type: none"> 定期進行風險與控制自我評估 定期關鍵風險指標監控 風險事件通報、調查及改善流程 業務持續 / 災難復原測試 第三方管理與委外風險分級 	<ul style="list-style-type: none"> 流程標準化與強化內部控制制度 作業風險事件改善追蹤 定期制定和實施應急計劃 依政策管理委外與第三方 (盡職調查、年度評核) 對員工進行風險管理和內部控制相關的培訓，提高員工的風險意識和應對
法律風險	<ul style="list-style-type: none"> 定期審查合約和協議 設立法律合規性審查程序 	<ul style="list-style-type: none"> 建立法規追蹤流程 定期與法律顧問合作，獲取專業法律意見 建立訴訟管理流程
氣候與其他 ESG 風險	<ul style="list-style-type: none"> 評估氣候衝擊對投資組合之影響 氣候情境分析和加權平均碳強度 (WACI) 分數的持續監控 ESG 評分與投資篩選流程 審視永續資訊揭露、基金標示與行銷內容是否存在誤導或漂綠 (Greenwashing) 風險 	<ul style="list-style-type: none"> 依據環境風險管理框架，監控環境相關風險和機會 建立重大氣候風險與 ESG 風險事件的監測與通報機制 制定 ESG 投資政策、流程與審查機制 強化永續資訊查核流程，避免漂綠 (Greenwashing) 行為 提升團隊永續與氣候風險管理能力

危機處理

本公司核心系統以直接提供客戶交易或支持交易業務持續運作之必要系統為主，在證券市場交易時間內完成相關交易行為，其各系統皆有備份系統作業，維持各系統正常運作極其重要，為確保系統可用性，本公司依照集團所制定之營運持續計畫，辨別出四項主要營運中斷之風險因子，並規劃相應的防範措施。

風險因子	防範措施
 資訊系統服務中斷 (如系統故障、資料遺失)	<ul style="list-style-type: none"> • 確保所有關鍵系統納入備援回復計畫，並確保員工參與備援回復測試 • 將工作使用檔案和完工記錄檔案儲存在檔案伺服器中 • 定期測試備份和回復數據 • 建置資安防護及安全性檢查
 設備或場所損失 (如天災、火災)	<ul style="list-style-type: none"> • 定期更新 Call tree 資訊並進行演練 • 每年進行一次營運持續備援回復演練，確保員工熟悉備援職場，若建築物無法進入，工作人員將在家工作或搬遷至備援地點 (臺中分公司或備援中心) • 確保居家辦公策略中的虛擬私人網路 (VPN) 和基礎設施已經過測試和驗證，支援最大容量
 關鍵人物及人員損失 (如疾病爆發)	<ul style="list-style-type: none"> • 確保已識別所有關鍵角色及替代授權 • 定期進行交叉培訓，保持員工能力和技能 • 定期審查和更新 BCM 文件 (BIA、BCP、Call Tree 結構) 及部門 SOP
 第三方供應商服務失效	<ul style="list-style-type: none"> • 維持多個供應商的來源服務，確保服務穩定 • 維護供應商列表 • 對供應商進行盡職調查，確保其有充分的業務連續性規劃 • 若供應商存在服務風險，將啟動內部退出計劃

2.4 資訊安全



資訊安全管理架構

本公司的資訊安全管理系統由集團提供，專注於亞洲、英國和非洲的資訊安全與隱私。保誠集團資訊安全和隱私部門 (GISP) 分布於多國，由新加坡的首席資訊安全長領導，涵蓋企業安全架構、身分與存取管理、網路安全、隱私、安全工程與運營及安全管理六項規則。GISP 的使命是保護組織、客戶及資產免受網路威脅，保障數位化轉型的安全。

瀚亞投信資訊安全政策暨治理流程如下：

管理政策	內部政策：《保誠集團資訊安全政策》 外部規範：《證券投資信託事業資訊安全內部控制制度》
權責單位	資訊部門
投入資源	<ul style="list-style-type: none"> 資安專責人員共計 1 名 定期資安教育訓練
評估機制	<ul style="list-style-type: none"> 集團每年進行風險和控制自我評估 (RCSA) 依據《證券投資信託事業證券投資顧問事業資訊安全內部控制制度》檢核資訊安全整體執行情形 金管會檢查局定期或不定期查核
指標和目標	依據《保誠集團資訊安全 Prudential Group Information Security Policy》及《證券投資信託事業證券投資顧問事業資訊安全內部控制制度》定期評估本公司資訊安全政策

集團每年進行風險和控制自我評估 (RCSA)，分為風險識別、測量與評估、管理與控制、監控與報告四個階段。RCSA 是營運風險架構的一部分，幫助整合和協調風險管理工作，並提升對操作風險的理解和監督。該過程採用「自上而下」與「自下而上」的方法，進行動態風險評估與定期演習，並生成風險與控制的全面評估。

風險	風險描述	防範措施	對公司經營和財務
 網路攻擊風險	網路攻擊的威脅，包括惡意軟體、勒索軟體和網路釣魚攻擊。這些攻擊可能導致敏感資料洩漏、業務中斷和財物損失。為了識別這些風險，公司定期進行風險評估和漏洞掃描，以便及早發現並加以防範。	<ul style="list-style-type: none"> 安裝防火牆 入侵偵測系統 加密技術 	若未能有效防範網路攻擊，可能導致業務中斷、客戶信任度下降和財務損失，進而影響公司的經營和財務穩定。
 內部人員風險	內部人員工（如員工或承包商）可能無意或故意地洩露敏感資訊或進行未經授權的操作。	<ul style="list-style-type: none"> 實施存取控制和身分驗證機制 定期進行員工培訓提高資訊安全意識 內部審計和監控 	若未能有效管理內部人員風險，可能導致敏感資料洩漏、合規性問題和財務損失，進而影響公司的經營和財務狀況。

瀚亞投信 2025 年度未發生資訊安全及網路安全之重大事件，及資料外洩（包含個人資料外洩）事件；與個資相關的資訊外洩事件占所有資訊外洩事件比例為 0%。如有資安外洩事件發生，公司將依據集團規定和證券期貨市場資通安全事件通報作業流程辦理。

揭露項目	揭露內容
(一) 資訊外洩事件數量、與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量之比例、因資訊外洩事件而受影響的客戶數	(一) 資訊外洩事件數量：0 (二) 與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量之比例：0 (三) 因資訊外洩事件而受影響的客戶數：0

資訊安全管理作為

根據《保誠集團資訊安全政策》和《證券投資信託事業資訊安全內部控制制度》，瀚亞投信已建立資訊安全管理作為，避免公司重要營業資料與客戶資料外洩。

項目	管理作為
資訊安全政策	制定並實施全面的資訊安全政策，確保所有員工了解並遵守。
風險評估	每年進行資訊安全風險評估，識別和評估潛在威脅，並制定風險緩解計劃。
存取控制安全	導入特權帳號管理系統，針對高權限之帳號進行管理，由集團定期進行系統和伺服器的滲透測試與弱點掃描並即時修補。
員工培訓 / 資安演練	定期進行資訊安全培訓和電子郵件社交工程演練，提升員工安全意識。

資訊安全演練情形如下：

專案	演練目的	實施次數
證券暨期貨市場電腦緊急應變支援小組 (SF-CERT)「114 年度電子郵件社交工程演練」	因常有偽冒寄送釣魚郵件進行惡意程式攻擊，為提升證券暨期貨市場業者整體資安意識，爰規劃提高電子郵件社交工程演練受測業者之涵蓋度。	1
證券暨期貨市場電腦緊急應變支援小組 (SF-CERT)「114 年度資安通報演練」	<ul style="list-style-type: none"> 檢驗「證券期貨市場資通安全通報系統」所登錄資安通報聯絡窗口資料之正確性。 檢驗各業者資安通報反應、處理能力與審核機制是否完善。 測試業者資安通報聯絡窗口聯絡管道是否順暢。 測試各業者於發現資安事件時，是否可正確、快速執行通報作業。 測試通報網站、電子郵件、電話等各種通訊連絡管道暢通與正確率。 	1
電子郵件社交工程演練	因常有偽冒寄送釣魚郵件進行惡意程式攻擊，為提升公司同仁整體資安意識。	12

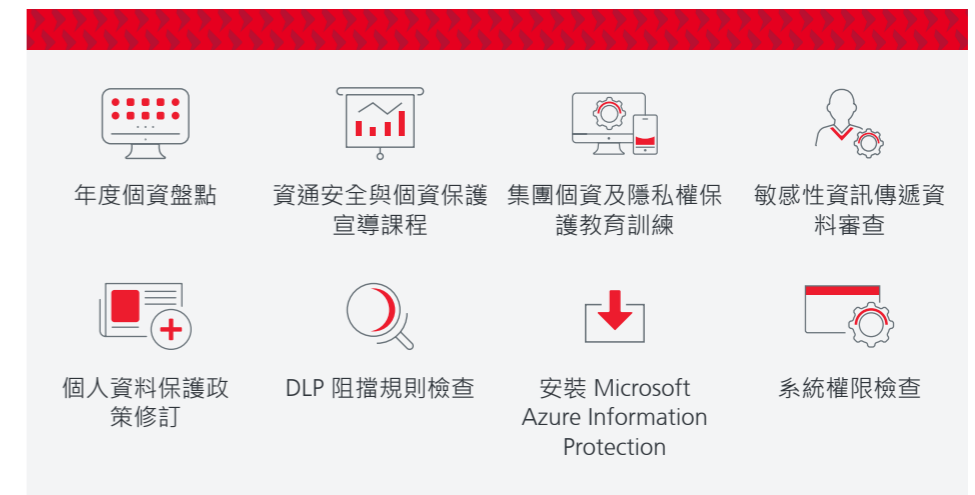
客戶資訊及資料保護

瀚亞投信為落實保護個人資料及客戶交易資訊之職責，制定《個人資料保護及傳遞作業遵循準則》，以符合個人資料保護法及集團相關規定，並提供員工遵循個人資料及隱私保護之標準及建立負責透明之個人資料管理實務，強化全體員工對個人隱私的尊重、避免個人資料外洩並落實個人資料合理利用之文化。

為加強資料保護，公司建立完整的內部管理制度，定期審查與評估資料保護措施。透過教育訓練，我們提高員工的資料保護意識，包括資通安全與個資保護宣導課程及集團個資及隱私權保護教育，總訓練時數達 465 小時，完成率 100%。

此外，針對資料竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏等安全事件，瀚亞投信已制定適當的應變措施，及時通知當事人和相關單位。透過這些措施，我們確保個人資料的安全性和隱私，並保障資料處理過程中的合規性和安全性。

對個資之相關作為如下：



提升資訊安全意識

瀚亞投信致力於維護公司資訊安全，並視其為業務運營的核心要素。我們深知資訊安全對於保護客戶資料和公司資產的重要性，因此，積極投入資安教育訓練，提升全體員工的資安意識與應對能力。此外，我們鼓勵資安專責人員取得相關專業證照，以確保公司在面對各種資安挑戰時，能夠迅速有效地作出回應並維護資訊安全的穩定性。

▶ 資訊安全教育訓練

	一般人員	資安專責人員
訓練目的	提升人員資安意識	提升資安專責人員資安專業知識
訓練頻率	每年每人至少需要完成 3 小時資安教育訓練	每年資安專責人員至少需要完成 15 小時資安教育訓練
訓練內容	資通安全與個資保護宣導課程	資訊安全專業訓練課程
完訓率 (%)	100	
總訓練時數 (小時)	3	16
2025 年度投入資安項目之金額	約 1,300 萬元	

▶ 資安人員國際證照或專業證照之取得情形

證照名稱	取得人數
ISO/IEC27001:2013/2022 Information Security Management System (ISMS) Auditor/ Lead Auditor ^{註1}	3
Certified Information Security Manager (CISM) ^{註2}	2
Certified Information Systems Auditor (CISA) ^{註2}	4
Certified in Risk and Information Systems Control (CRISC) ^{註2}	2
Certified Information Systems Security Professional (CISSP) ^{註2}	2
Certified Ethical Hacker (CEH) ^{註2}	2
CompTIA Security (CompTIA Security+) ^{註2}	1
CCNA 200-301 Implementing and Administering Cisco Solutions ^{註2}	1
Certified Cloud Security Professional (CCSP) ^{註2}	2

註 1：瀚亞臺灣資安人員取得人數為 2 人，新加坡總部資安人員取得人數為 1 人。

註 2：此證照為新加坡總部資安人員取得。

03 永續金融

3.1 盡職治理

3.2 責任投資

3.3 金融友善



3.1 盡職治理

盡職治理政策

瀚亞投信主要業務包括證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務及其他經主管機關核准的業務，屬於資產管理人，營運目標是透過資產管理業務，為客戶、受益人和股東謀取最大利益。為達成此目標，瀚亞投信已聲明遵循「機構投資人盡職治理守則」，制定責任投資原則，以規範公司對客戶、受益人和股東的責任，並承諾在投資過程中履行盡職治理，定期揭露執行情形。本公司相信將環境、社會及治理 (ESG) 因素納入投資流程，可以為客戶做出最佳的投資決策，並實現長期可持續的報酬。本公司定期於公司網站之盡職治理專區揭露盡職治理報告、投票紀錄及議合結果，提升透明度與客戶信任。

2025 年度，瀚亞投信連續第 2 年入選證券交易所「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」，在 30 項評比指標中，瀚亞投信在 28 項評比指標中獲得滿分，充分展現瀚亞投信在盡職治理的重視與資訊揭露的完整性。



盡職治理專區



利益衝突管理政策

為確保本公司基於客戶或受益人之利益執行業務時，防止對客戶或受益人不利之決策與行動，本公司法令遵循訂有利益衝突管理之相關規範，內容包括利益衝突之態樣、管理方式與法律遵循。

▶ 利益衝突態樣

- ▶ 瀚亞投信與受益人（包含基金及全權委託帳戶）之間
- ▶ 瀚亞投信與員工之間
- ▶ 瀚亞投信員工與受益人（包含基金及全權委託帳戶）之間
- ▶ 瀚亞投信與瀚亞投資集團之間
- ▶ 瀚亞投信管理之基金與全權委託帳戶之間

▶ 針對各態樣利益衝突之管理方式



投票政策及投票情形

瀚亞投信在國內上市上櫃投票政策上，充分履行對客戶（包括受益憑證持有人及/或全權委託投資客戶）的受託責任，代表客戶在股東會議上行使投票權，確保表決方向符合客戶最大利益，且所有共同基金與全權委託帳戶針對單一個股之股東會議案表決方向應一致。本公司實務做法如下：

項目	政策與行動
非重大議題	原則上同意被投資公司的議案，基於尊重公司專業經營的角度。
重大議題 (包含董監事改選、增資與員工認股權、減資、金融商品或資產交易、企業併購及其他策略及其他重要事項)	負責研究的同仁提供分析意見，必要時與被投資公司高層溝通，作為投票參考。

本公司指派股東會出席與投票之門檻，係依金管證投字第1050015817號令規定辦理，僅在符合下列條件之情形下，得不指派人員出席股東會行使表決權：

1. 本公司所經理之任一信託基金持有公開發行公司股份均未達三十萬股，且全部信託基金合計持有股份未達一百萬股時。
2. 本公司所經理之任一信託基金持有採行電子投票制度之公開發行公司股份均未達該公司已發行股份總數萬分之一，且全部信託基金合計持有股份未達萬分之三。

▶ 投票政策行使原則和指引

積極並深入了解被投資公司的投票政策是瀚亞投資股票直投理念的一環，也是我們積極擁有權的核心實踐。作為這項政策的起點，我們會支持所投資公司的董事會和管理層。然而，當公司未能達到我們的合理期待時，我們會考慮透過代理投票積極推動變革。透過行使我們的投票權，增加價值並保障客戶的股東權益。我們將至少每年審查一次代理顧問的投票政策和指引，包含所有的更動。

以原則為基礎：瀚亞投資基於既定原則行使投票權，與公司領導層會面，確保投票符合客戶最佳利益。針對爭議性議案，我們在投票前與被投資公司討論，在成本過高且不符合客戶利益的有限情況下，必要時可能選擇不參與代理投票或放棄投票。

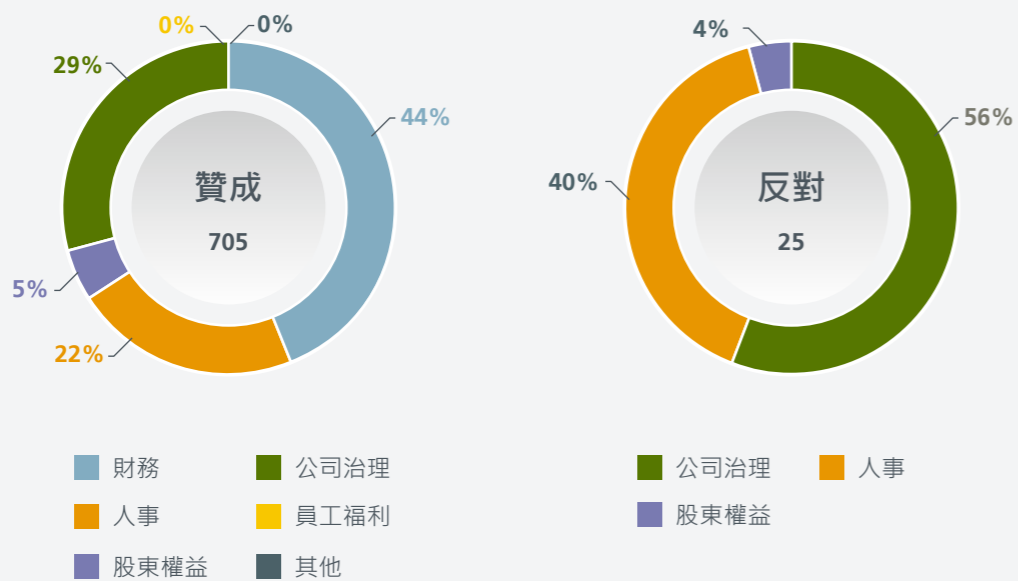
代理顧問和指引：我們在代理投票決策中設有內部流程，可能使用代理顧問，但不盲從代理顧問之建議。我們依據自身指引和判斷，針對每項議案決定投票方式。

支持立場	反對立場
<p>董事選舉 具備技能和經驗、促進多元化且獨立於管理層的董事。</p> <p>高管薪酬 合理的薪酬方案，應與股東報酬一致，鼓勵環境和社會成效的激勵措施，並設立收回不當獎勵的規定。</p> <p>其他薪酬 合理的非執行董事薪酬，考慮股東權益不被過度稀釋。</p> <p>企業活動 根據具體情況考量，投票應符合投資人最佳利益。</p> <p>審計師任命 獨立於管理層且具備相關經驗的審計師。</p>	<p>反收購措施 反對不符合少數股東利益的措施，例如優先購買權和毒藥丸策略。</p>
<p>董事會多元性 董事會在技能、經驗、專業知識及性別等面向的多元性，是維持公司良好治理與有效運作的重要考量因素。我們通常將投票支持具備董事會多元性的公司，特別是在技能結構與性別代表性方面。鑒於全球勞動力中具專業能力之男性與女性比例持續提升，我們認為多元董事會有助於為公司創造長期價值。在行使投票權時，我們亦會納入各地市場之法規環境與例行作法加以考量。</p> <p>氣候變遷與氣候轉型 我們認同推動一個務實、具包容性且公平的氣候轉型，以減緩並因應氣候變遷所帶來的影響，具有其重要性。我們通常將投票支持企業在氣候轉型方面所展現之具可信度且以實際行動為基礎的進展。在進行投票決策時，我們會考量各市場的發展階段、能源可及性的重要性，並認知到部分產業在邁向符合《巴黎協定》目標及因應氣候變遷的過程中，仍需要時間及持續取得資金以完成轉型與調適。鑒於氣候轉型議題之複雜性，我們將對所有與氣候相關的投票議案採取個案審慎評估的方式。</p>	<p>股東會議案 反對空泛解釋的專案，如「其他事項」或「任何其他事項」；行政項目將根據利弊得失進行考量，並會考量瀚亞投資人的權益。</p>

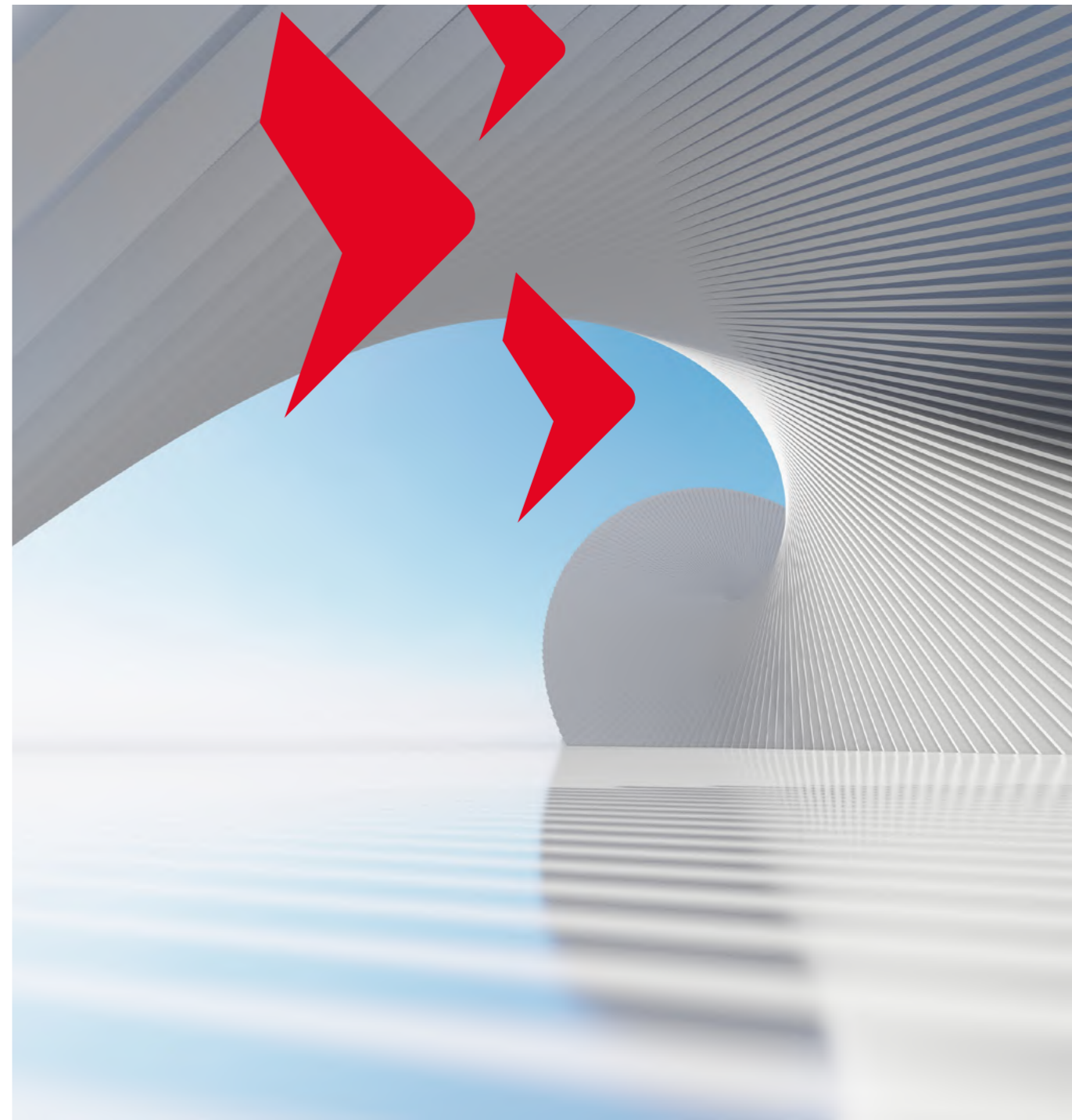
▶ 投票情形

2025 年度，瀚亞投信在臺灣參與投票之家數達 198 家，合計議案 1,662 個。

股東會投票議題分類統計



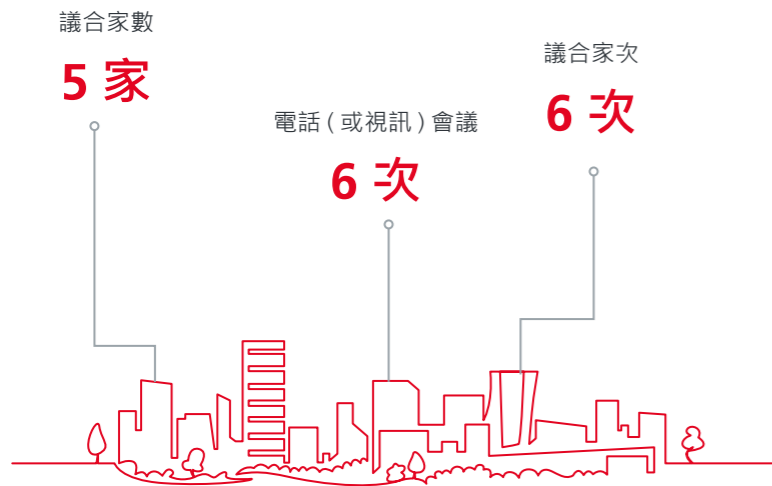
附註：不包含全權委託帳戶統計。



被投資公司之議合

與被投資公司議合是我們積極擁有權責任的核心。我們的目標是基於對投資公司及其商業環境的深入瞭解，積極推動議合，鼓勵企業於業務和管理實務中提升關鍵的 ESG 特質或減輕重大的 ESG 風險。瀚亞的投資團隊會根據公司、行業及資產類別，評估各種重大 ESG 風險，並根據重要性、投資規模以及風險的性質，調整議合的內容及目標。作為長期投資者，我們保持充分的耐心，並深信這有助於提高實現增值回報的可能性以及促進企業的永續發展。

2025 年度瀚亞投信與被投資公司議合 (台股) 之情形如下：



2025 年議合案例

議合對象	議合目標	執行情形與後期追蹤	對投資決策影響
科蒂集團 (COTY INC)	要求科蒂集團完成 CDP 之森林問卷作為其加強包裝、生物多樣性和自然資訊揭露的一部分。另，期望科蒂集團的化學品安全資訊揭露有所提升，這將有助於其於 MSCI 之化學品安全評分有所提高。	與投資者關係和永續發展團隊進行會議 (不限於線上或實體形式)，並得到公司對此議合目標的積極回應，後續持續追蹤公司在這些舉措上的進展，並在必要時重新與其繼續議合。	議合符合預期進度，繼續持有。
埃赫曼公司 (ERAMET SA)	鼓勵埃赫曼公司公開承諾在其運營內，遵守全對待原住民和自由、事先知情同意 (FPIC) 的標準；鼓勵埃赫曼公開分享其在印尼環境影響的詳情；鼓勵埃赫曼公開說明其為識別和管理影響而採取的利害關係人參與活動。	與公司代表進行電話溝通，後續繼續追蹤公司在這些舉措上的進展，並在必要時重新與其繼續議合。	議合符合預期進度，繼續持有。
PREMIER FOODS FINANCE PLC	作為長期投資者，我們認為鑑於現代奴隸制具有系統性，公司遵守該法案的所有規定至關重要，以展現其對打擊現代奴隸制的堅定承諾，並增強投資者對公司風險管理文化的信心、使持續投資更具吸引力。	合作投資人致函董事會主席，後續期待聽到公司計劃如何改進其在此領域的表現的反饋。	目前持券暫時續持有，觀察後續議合進度。

3.2 責任投資

ESG 納入投資管理流程

瀚亞投信將環境、社會及公司治理 (ESG) 因素納入投資流程，視為評估和選擇投資標的重要指標。我們深信，擁有良好 ESG 表現的企業能更有效管理風險，把握未來發展機會，並實現可持續的長期回報。我們也意識到，將重大 ESG 議題納入投資決策的具體方式，可能會因當地營業單位和資產類別的不同而有所差異。因此，如何將特定 ESG 議題納入分析流程，將取決於市場條件或資產類別的特殊考量，並需靈活調整。這其中可能也包括地方監管發展和數據可用性等因素的影響。如遇偏差，我們將採用「不遵守就解釋」的方法，並在相關流程文件中詳細說明，經永續發展委員會審核並核准。

瀚亞投信的 ESG 整合工具涵蓋內部與外部資源，旨在協助分析具重大性的永續發展議題，並將相關洞察納入投資決策與企業議合 (engagement) 活動之中。瀚亞投資於 2023 年開發 ESG Visualiser (ESGV)，作為一項內部建置的 ESG 評級與研究工具，目的在於協助投資團隊更有效地萃取投資標的於投資範圍內之關鍵 ESG 洞察。ESGV 目前仍為提供予投資團隊使用的 ESG 整合工具之一。

其他 ESG 工具還包括 (但不限於) :

- 第三方 ESG 資料供應商
- 證券商等 (sell-side) 永續研究報告
- 被投資公司所揭露之相關資料

投資團隊可依其專業判斷，靈活運用上述任一工具以輔助投資決策。

▶ 責任投資原則推動現況

瀚亞針對國內上市櫃被投資公司進行全面的風險評估，涵蓋 ESG 相關風險與機會，並透過五階段的投資流程進行管理。

投資流程	說明
評估	備選股標的須加註由證交所及櫃買中心所編製的公司治理評鑑分數來評估其和同業相比之 ESG 表現。
議合	通過主動議合與積極參與股東會投票，行使積極所有權，正向推動 ESG 目標。如環境 (緩解氣候變遷、管理資源)、公司治理 (董事會獨立性、性別多元化) 和社會 (包容、健康和福祉、安全保障)。
持續關注	<ul style="list-style-type: none"> • 於訪談報告內容最後須加註針對公司 ESG 相關情事的總結以及後續關注的重點。 • 於訪談報告中說明公司過去一年是否有出現違反綠色環保、人權或嚴重勞資糾紛等情事。
負面排除	<ul style="list-style-type: none"> • 同時須揭露公司營收來源是否涉及爭議性武器、菸草以及煤炭等，其中凡涉及爭議性武器以及菸草等業務均不得投資；煤炭部分，不得投資營收來自煤炭相關或由燃煤產生的電力超過 30% 之公司。但是，如果公司能證明有確切的改善，且符合瀚亞責任投資政策的轉型實務標準，則可考慮給予例外。 • 詳細定義見責任投資政策。
衝突管理	公司治理 - 為避免投信投顧事業運用投信基金及全委投資資產涉及介入經營權之爭及協助他人取得或鞏固經營權等情事，股票投資前，應就被投資對象本身及其直接、間接所投資事業是否涉及經營權之爭等情事納入買進研究報告分析中，及投資後定期在月檢討報告中揭露。

落實責任投資原則

自 2019 年以來，瀚亞投資成為亞洲投資人氣候變遷聯盟 (AIGCC)，並自 2020 年起加入氣候行動 100+(Climate Change 100+)。此外，我們支持母公司保誠集團成為 NZAOA 的會員，並參與聯合國責任投資原則 (PRI) 的自然管理諮詢委員會。

瀚亞投信每年發布盡職治理報告，詳細說明責任投資的理念與執行情況。並積極參與被投資公司投票，支持董事會和管理階層，於必要時透過代理投票推動變革，保護客戶的股東權益。結合責任投資與積極所有權活動，我們利用市場專業知識與被投資公司建立長期合作關係，共同解決重大 ESG 議題。

01 將 ESG 因素納入投資分析和決策流程

1. 針對國內上市櫃被投資公司進行風險評估，包含 ESG 相關之風險與機會
2. 公司透過第三方數據服務平台，如 MSCI ESG Manager，以及瀚亞專屬的 ESG 評估工具——ESG Visualiser，進行投資分析。這些工具能夠提供更全面的環境、社會和治理 (ESG) 數據，幫助公司做出更明智的投資決策。

02 積極行使股東所有權

我們將責任投資與積極所有權活動結合，以緩解長期風險並創造價值。

03 要求被投資企業揭露 ESG 資訊

透過對投資公司及其商業環境的深入了解，我們的目標是積極議合，鼓勵公司在業務和管理實務中提升重要的 ESG 特質或減輕重大 ESG 風險，並適當揭露。

04 促進投資業界接受及執行 PRI 原則

1. 2018 年，瀚亞投資成為聯合國責任投資原則 (PRI) 成員，並且是 PRI 自然管理諮詢委員會的成員。
2. 2019 年，瀚亞投資成為亞洲投資人氣候變遷聯盟 (AIGCC) 成員，並參與亞洲公用事業議合計畫 (「AUEP」)。
3. 2020 年，瀚亞新加坡成為氣候行動 100+ (Climate Change 100+) 的成員，參與全球最大的氣候倡議，推動公司減少溫室氣體排放。
4. 2023 年，瀚亞投資加入淨零資產擁有者聯盟 (NZAOA) 範疇三工作小組，致力於擬定當前問題的討論文件。

05 建立合作機制強化 PRI 執行效能

作為協作議合活動的一部分，瀚亞與其他投資者共同向公司管理層表達擔憂。透過集體發聲，放大投資者的影響力，最大限度地表達我們的關切。

06 出具個別報告執行 PRI 進度

每年發布盡職治理報告，說明責任投資理念及執行狀況。

3.3 金融友善

客戶關係管理

▶ 公平待客原則

瀚亞投信遵循主管機關永續發展及 ESG 轉型計劃和目標，並將公平待客原則納入公司治理與日常營運管理中。保誠集團為落實「公平待客原則」政策，制定五大準則，員工於交易服務過程中以公平、誠實和正直的態度對待客戶，提供符合客戶需求、清晰說明且具真實價值的產品和服務，協助客戶做出明智的選擇以確保服務品質之一致性。同時，本公司持續落實客戶資料保護機制，確保客戶個人資料之機密性與隱私權益。對於客戶申訴與服務疏失案件，皆依相關內部程序，以公平且即時之方式處理，確保問題獲得妥善回應，並作為持續改善服務品質之依據。透過上述作為，本公司提升員工對金融消費者保護法規之認識與遵循，進而降低法遵風險並強化金融消費者對本公司的信任。

為有效落實集團制定的公平待客原則，除訂定相關的內部政策外，規劃並要求員工完成相關教育訓練。2025 年度共有 127 名員工接受「公平待客暨金融消費者保護法」教育訓練，總訓練時數達 381 小時，完訓率 100%。

▶ 客戶申訴機制

為維護客戶服務品質及配合個人資料保護權利行使，與配合金融消費者保護法規，本公司訂定「客戶抱怨處理程序」，設立客戶申訴受理專責單位 - 電子商務暨客戶服務部，客戶可透過電話、書信、傳真、電子信箱、親臨本公司等方式進行消費爭議事件申訴，本公司將依「客戶抱怨處理程序」會辦單位處理，亦可經由第三方外部機構進行調解，如財團法人金融消費評議中心提出申訴等；「客戶抱怨處理程序」包含一般客戶抱怨案件處理流程、重大客戶抱怨案件處理流程、金融消費爭議案件處理流程、疑似冒名詐騙案件處理流程等規範，有效率追蹤案件與改善客訴問題，提供客戶最佳服務與權益保障。2025 年客訴受理案件總數共 0 件。

▶ 客戶關懷行動

行動措施	2025 執行情形
弱勢族群 (包含樂齡客戶) 之投資保護	對於弱勢族群客戶 (65 歲 (含) 以上、教育程度國中以下 (含)、領有重大傷病卡)，其風險屬性評估結果，若為積極型且自主聲明勾選「同意」者，欲申購基金風險等級為 RR5 時，業務同仁須於客戶交易前填寫該客戶之弱勢評估表並經業務主管簽署，方可受理該交易。此外，對於高齡弱勢族群客戶，應確認金融產品風險承受等級與投資標的是否一致，並透過電話關懷來保障高齡金融消費者的權益。
樂齡客戶關懷措施	為強化對高齡金融消費者之保護，確保所行銷商品或服務符合需求。對樂齡受益人不定期進行關懷提問，提醒其注意交易風險，以防範詐騙行為發生。建立高齡受益人從事高風險商品交易之每日、月、季之檢視報表，由業務單位執行關懷回訪作業。此外，設立屬於高齡受益人之交易監控機制，倘因故無法聯繫到客戶，亦會保存相關聯繫紀錄，便於日後查核。2025 年度已執行高齡弱勢族群關懷名單共 7,683 筆。

▶ 客戶滿意度

瀚亞投信非常重視客戶的回應及意見回饋，並透過定期辦理客戶滿意度調查，作為本公司持續精進金融商品與服務品質的重要依據。2025 年度共發放 1,323 份問卷，回收 188 份有效問卷，填答率達 14%。調查結果顯示，整體服務滿意度為 4.48 分（滿分為 5 分），其中「服務人員之服務品質」項目滿意度達 4.67 分，顯示多數客戶對本公司服務人員之專業度、回應效率與服務態度均給予高度肯定，並認同本公司在投資諮詢與客戶服務上的用心與專業。

除正向回饋外，部分客戶亦提出具建設性的建議，期盼在電子交易系統及定期定額投資功能上，能提供更直覺、彈性且友善的操作體驗。針對相關意見，本公司已將客戶回饋納入內部檢討機制，作為後續系統優化與數位服務精進之重要參考依據。

因應客戶建議及長期永續經營目標，本公司已規劃推動電子交易系統之整體優化，將聚焦於操作流程簡化、功能彈性提升，並持續強化定期定額投資設定機制，以精進客戶使用體驗，落實公平待客及以客戶為核心之經營理念。

▶ 防詐騙宣導作為

隨著金融科技快速發展，詐騙手法日益多元，對金融消費者，特別是高齡及弱勢族群，帶來潛在風險。詐騙行為往往利用消費者對金融商品認知不足或警覺性不足之情形進行不法行為，爰此，建立完善之防詐騙機制並強化宣導作為，為保障金融消費者權益之重要一環。

瀚亞投信透過多元管道落實防詐騙宣導與風險控管。在資訊揭露方面，本公司於官方網站設置防詐騙專區，並連結金管會金融防詐騙宣導專區，相關內容依實際情況即時更新，協助投資人辨識常見詐騙態樣，提升防範意識。2025 年 1 月，本公司發現有不肖人士冒用本公司名義設立社群平台帳號，即時於官網發布澄清聲明，以避免投資人權益受損。

在即時提醒機制方面，客戶撥入本公司話務系統時，系統將提供語音防詐提醒，於接觸服務初期即強化客戶警覺，降低受騙風險。此外，針對高齡及弱勢族群客戶之基金買回交易，本公司依交易情境設定相應條件，由專人進行回訪關懷，確認交易意圖與風險認知，作為防範詐騙之重要保護措施。

同時，本公司亦重視第一線人員之防詐敏感度培養，每月透過內部通訊平台（Teams）向業務前台同仁分享警政署 165 防詐騙案例，並不定期提供金融消費評議中心相關詐騙案例，作為同仁與客戶溝通及宣導之參考素材，以提升整體防詐意識。

在制度面向上，本公司已於「客戶抱怨處理程序」中訂定疑似冒名詐騙案件之處理流程，明確規範權責部門就相關案件進行通報、登錄、公告及檢舉等作業，以確保事件能即時處理並降低風險擴散。

我們亦在 CHA-CHING 夏令營中透過授課及反詐騙影片播放，並結合遊戲設計讓學童體驗詐騙相關情境；而在偏鄉小學臺北一日遊活動則以授課方式介紹反詐騙知識，提升學童防詐意識。



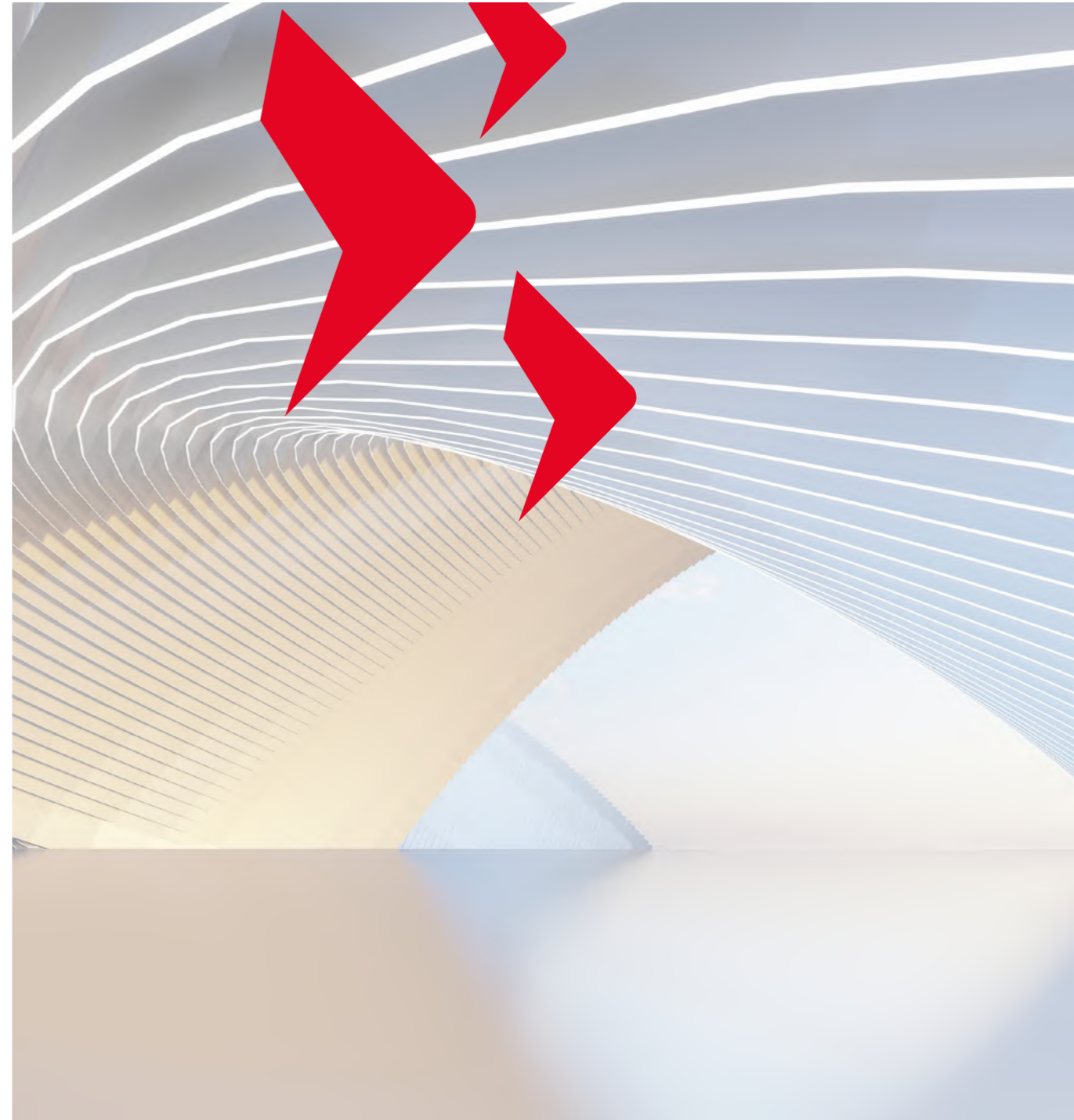
防詐騙專區

金融友善行動

瀚亞投信積極落實金融友善措施，為身心障礙投資人提供無障礙環境，並與台灣手語翻譯協會配合，由專人服務以友善協助客戶在本公司櫃台完成開戶及交易相關約定授權等作業，以保障身心障礙人士使用金融服務之權益。

項目	服務內容
手語服務	本公司與台灣手語翻譯協會合作，需要手語翻譯服務之客戶透過客服信箱預約時間，公司同仁將與手語翻譯服務人員共同協助辦理開戶及基金相關作業。
無障礙系列	本公司總公司及 2 處分公司設有無障礙廁所，配有殘障車位及電梯；客服櫃檯提供老花眼鏡、放大鏡。
專人服務	友善服務程序將於訪客至本公司後啟動，訪客可搭乘公用電梯直達本公司各營業處所櫃檯，若為需要友善服務之客戶且無代理人協同辦理，備有錄影及錄音設備，服務人員口述說明所有服務內容。針對執行友善服務之所有交易，承辦人員均須於表單完成後，蓋上「友善服務」專章，及敲時間鐘確定交易完成時間。
網路線上交易專區	已申請網路交易之客戶，可隨時登入 24 小時網路交易區，進行查詢及交易。未申辦本公司電子交易客戶，可直接於線上交易平臺開戶，省去匯款及傳真之不便。

開戶專區



▶ 金融知識推廣

瀚亞投信致力於推廣金融知識，特別是針對兒童理財教育，藉由金融教育活動縮小城鄉差距，實踐普惠金融願景。透過與縣市教育局處和學校合作、與出版社合作舉辦教師線上研習營等，將兒童理財教育推廣至校園中，也透過多樣化的活動為偏鄉孩童提供理財教育，並與金融機構合作舉辦親子理財營，鼓勵更多機構參與。這些努力旨在提高臺灣學童與家長的金融素養，並支持教師推廣理財教育。瀚亞投信因在臺灣推廣 CHA-CHING 兒童理財教育計畫，於 2022 年獲得《亞洲資產管理雜誌》「最佳投資人教育大獎」。此外，我們也透過與政府、出版社和金融機構等單位合作，以 1+1>2 的方式最大化推廣兒童理財教育的效益，2024 年更獲得金管會 113 年度金融教育貢獻獎之「最佳協力獎 - 卓越獎」，為投信業唯一獲獎公司。

3 場 偏鄉小學一日活動

對象

3 所國小

活動內容

瀚亞投信邀請偏鄉學校孩童來臺北進行一日遊。活動安排上午舉辦兒童理財教育課程，下午參觀台北 101，讓孩子們了解臺北的環境樣貌，藉此縮小城鄉差距，實踐普惠金融的願景。

參與人數

97 位學童



新竹清水國小



新竹寶山國小



新竹照門國小

3 場 與金融機構合辦理財營

對象

學生及家長

活動內容

瀚亞投信分別與基富通、合作金庫銀行共同舉辦親子理財營，針對家長和兒童分別提供專門的金融教育課程，希望藉此引發更多同業加入兒童理財教育的行動，進一步落實普惠金融的願景。

參與人數

85 位學童



基富通

10 場 CHA-CHING 兒童理財教育之校園課程

3

對象

10 所國小

活動內容

瀚亞投信針對每年參與專案計畫的種子學校，進入校園舉辦兒童理財課程，使學生能夠深化吸收理財知識，並將其轉化為實用的能力。

參與人數

926 位學童



桃園市南崁國小



臺北市健康國小



新北市新和國小

3 場 CHA-CHING 兒童理財夏令營

4

對象

國小 3~6 年級學生

活動內容

除校園推廣外，瀚亞投信暑假期間於北、中、南三大都會區舉辦夏令營活動，旨在接觸更多家長和學童，透過完整而豐富的教材，讓更多學童和家長從中了解理財知識。

參與人數

共計 332 位學童



臺北



臺中



臺南

7 場 CHA-CHING 兒童理財之教師研習營

1 場 教學分享會

5

對象

8 所國小老師

活動內容

瀚亞投信在種子學校舉辦教師研習營，輔導學校及全台灣有志於推廣理財教育的社會科教師。透過研習營和教學分享會，教師們進行教學經驗交流，將兒童理財教育傳遞給國小現任教師。

參與人數

370 位老師



教學分享會



教師研習_臺北龍安

針對以上第一至三項，本公司共有 12 位跨部門員工接受公司內外部教育訓練，成為 CHA-CHING 兒童理財教育課程講師，2025 年度 5 場教育訓練總人次為 26 人；對大眾提供理財教育之次數為 27 次，包含 (1) 偏鄉小學 3 場、(2) 與金融機構合辦 3 場、(3) 校園課程 10 場、夏令營 3 場以及 (4) 教師研習 8 場。

在面對既有客戶和廣大投資者的市場與產品說明會中，我們的投資研究部和產品部團隊始終秉持著金融友善的精神，並嚴格遵循公平待客的相關政策。針對不同的受眾，我們提供量身定制的金融知識和產品建議，充分運用在「公平待客」課程中所獲得的專業知識，確保每位客戶都能獲得公平、公正的金融服務。2025 年，我們共舉辦了 15 場理財教育活動，包含舉辦於北中南之說明會，致力於提升公眾的理財素養。



數位金融服務

數位金融的發展正在改變我們的生活方式，無論是支付、投資還是理財，都使我們隨時隨地快速且便捷的進行交易。

為落實金融友善及公平待客原則，本公司持續推動數位金融服務，透過提供穩定且易於使用之電子交易系統 (EC)，降低客戶於時間與空間上的交易限制。該電子交易系統係以 Web 方式提供服務 (非 APP)，客戶可透過電腦或行動裝置瀏覽器使用，使不同使用情境之客戶皆能便利完成交易，提升金融服務之可近性與可使用性。未申辦電子交易之客戶，亦可透過線上平台完成開戶作業，減少實體往返需求，確保客戶取得金融服務之便利性與一致性。

在資訊傳遞與帳務對帳方面，本公司提供電子對帳單服務，並以加密電子郵件方式寄送，以確保交易資訊之安全性及個人資料保護，同時降低紙本文件使用，兼顧環境永續效益。截至目前，已使用電子對帳單之比例為 66.83%，尚未使用者 (包含未申請及系統狀態為否者) 占 33.17%。整體而言，電子對帳單已成為多數客戶採用之對帳方式，有助於提升作業效率，並支持本公司推動數位化與環境永續發展之目標。

2025 年度線上開戶完成率約為 80%，顯示多數客戶可順利透過線上方式完成開戶流程，並作為持續推動金融友善及公平待客原則之重要基礎。

04 環境永續

4.1 氣候行動

4.2 低碳營運



4.1 氣候行動

治理

瀚亞投資董事會為最高的治理單位，董事會轄下設立執行管理委員會 (EMC)，由高階管理層組成，負責推動公司在全球範圍內的日常運營。瀚亞整體展現對永續發展的堅定承諾，並在永續發展委員會的督導下，積極推進各項永續發展工作流程。瀚亞投信在董事長的領導下，持續由「永續發展工作小組」定期召開會議，討論永續發展與氣候風險管理執行狀況已及跨部門間相關議題之討論，並確保重要氣候風險管理事項之宣達與溝通。該工作小組也每季向董事會報告執行情形與成效，以深化永續發展政策之落實及執行。

策略

本公司依據 TCFD 指引架構鑑別氣候相關風險與機會，氣候相關風險被區分為兩大類：與氣候長期變化及極端天氣事件改變的「實體風險」及低碳經濟相關的「轉型風險」，這兩大類風險皆可能直接對公司營運或透過價值鏈 (包括投資客戶) 間接產生衝擊。此外，因應氣候風險所做出的減緩與適應措施同時也將會創造「機會」的可能性。

瀚亞投信秉持正面積極的態度，面對可能因氣候變化而產生的內外部經營環境改變，公司實施氣候相關風險與機會的評估與辨識，並擬定因應措施與管理策略，希望降低因氣候變遷帶來的營運與財務衝擊，並提升組織氣候韌性。

▶ 氣候相關風險與機會辨識

瀚亞投信於 2024 年聯合各部門高階主管，從不同角度深入探討並評估氣候變遷對公司的潛在影響。在此過程中，參考國內外的氣候相關資訊以及氣候相關財務揭露 (TCFD) 框架，研擬一份氣候衝擊清單，涵蓋 3 項轉型風險、2 項實體風險以及 5 項機會。透過問卷的方式，對氣候相關風險與機會的「發生可能性」和「衝擊程度」進行評估，「發生可能性」依據公司既有之風險管理流程定義，短期為「3 年 (含) 以內」、中期為「3~5 年 (含)」及長期為「5 至 30 年」，並依評估結果進行重大性排序，產出氣候相關風險與機會的矩陣圖。2025 年度將持續依據該評估結果進行監控與管理，確保風險及機會得到有效因應。

氣候相關風險矩陣



轉型

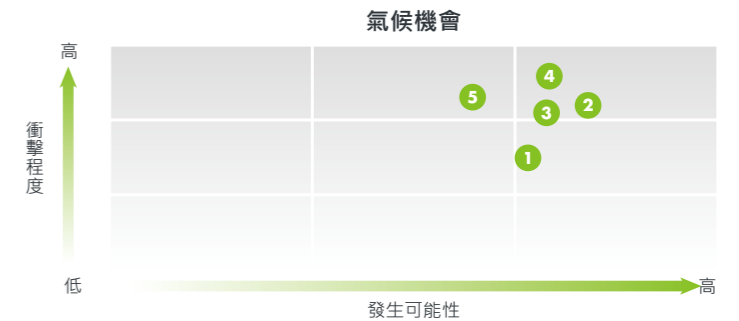
- 1 法規對於碳排放與氣候相關風險資訊的揭露要求
- 2 投資於高碳產業風險增加或產生損失
- 3 利害關係人的關注與負面回饋增加

實體

- 4 颱風及強降雨等氣候事件增加
- 5 海平面及平均氣溫上升

分析結果：位於矩陣圖右上角的氣候風險即為本次辨識出來的重大氣候風險。

氣候機會矩陣



機會

- 1 提升能源資源使用效率
- 2 推廣數位金融
- 3 開發或增加低碳的產品和服務
- 4 增加永續投資
- 5 永續經營

分析結果：位於矩陣圖右上角的氣候機會即為本次辨識出來的重大氣候機會。

▶ 氣候相關風險與機會因應措施

類型	風險	發生可能性	潛在影響	對應既有風險	因應措施
 轉型風險	政策和法規 — 法規對於碳排放與氣候相關風險資訊的揭露要求	短期	國內外氣候相關政策或法規趨嚴，碳排放揭露要求增加，對於未來可能增加營運成本。	作業風險	<ul style="list-style-type: none"> 進行資訊機房、筆電等老舊耗能設備汰換。 進一步落實節能減碳政策，如週末關閉員工休息室冰箱、平日關閉未使用空間之電源等。 持續進行範疇一二碳排放數據收集和報告，以提高環境績效。 範疇三盤查配合主管機關時程。
	名譽 — 利害關係人的關注與負面回饋增加	中期	利害關係人永續意識提升，若公司未能即時展現積極的轉型措施，將導致利害關係人與公司往來意願降低、營收獲利減少。	聲譽風險	<ul style="list-style-type: none"> 採用電子表單簽核並推廣電子對帳單，取代紙本文件。 台股投資組合不得投資營收來自煤炭相關或由燃煤產生的電力超過 30% 之公司。但是，如果公司能證明有確切的改善，且符合瀚亞責任投資政策的轉型實務標準，則可考慮給予例外。此外，ESG 的整合，特別是將氣候變化因素作為投資分析過程中的一個重要組成部分，也是我們的一項關鍵策略。
	市場 — 投資於高碳產業風險增加或產生損失	中期	高碳排放投資部位風險增加，使投資收益及資產價值減少。	市場風險 信用風險	<ul style="list-style-type: none"> 台股投資組合不得投資營收來自煤炭相關或由燃煤產生的電力超過 30% 之公司。但是，如果公司能證明有確切的改善，且符合瀚亞責任投資政策的轉型實務標準，則可考慮給予例外。此外，ESG 的整合，特別是將氣候變化因素作為投資分析過程中的一個重要組成部分，也是我們的一項關鍵策略。

類型	風險	發生可能性	潛在影響	對應既有風險	因應措施
 實體風險	立即性 — 颱風及強降雨等氣候事件增加	中期	極端氣候可能對營運據點、投資標的帶來災害衝擊，導致營運成本增加或資產價值減少。	作業風險 市場風險	建立異地備援及遠端作業系統，確保於颱風、強降雨等極端氣候事件發生時，營運得以持續進行；同時，定期檢視營運據點之防災與應變機制，並透過營運持續計畫 (BCP) 演練，強化對突發氣候事件之即時應變能力。
	長期性 — 海平面及平均氣溫上升	長期	海平面及平均氣溫上升造成公司或被投資標的之營運據點、設備被海水淹沒或影響員工健康，導致營運成本增加或營收獲利減少。	作業風險	針對海平面上升及平均氣溫上升等長期氣候變化風險，本公司已將相關實體風險納入氣候風險評估與情境分析中，並定期檢視其對營運據點與作業環境之潛在影響，作為未來營運規劃與風險管理之參考依據。

類型	機會	發生可能性	潛在影響	因應作為
 機會	市場 — 整合 ESG 於投資分析流程	中期	在全球朝向永續(包含低碳)經濟轉型的過程中主動積極地尋找未來潛力的投資, 增加投資收益。	完善 ESG 評估工具, 作為 ESG 投資之分析考量。
	產品/服務 — 推廣數位金融	中期	採用數位科技創造低碳價值並滿足市場期待, 同時提高作業效率, 進而降低營運成本。	推廣無紙化及數位化服務, 提升作業效率與服務便利性, 以回應市場對數位金融服務之需求, 並降低營運成本與環境負擔。
	產品/服務 — 開發或增加低碳的產品和服務	中期	提供滿足客戶期待之永續(包含低碳)服務和產品, 提高客戶或潛在客戶對於公司之品牌好感度, 間接提升公司營業收入。	遵循瀚亞投資相關政策, 持續評估市場需求與可行性, 發展符合永續及低碳轉型趨勢之產品與服務。
	韌性 — 永續經營	中期	積極因應氣候變遷議題, 持續加強氣候相關員工訓練培育永續人才, 以因應低碳轉型趨勢及增進企業氣候韌性。	每年安排董監事及全體同仁參與 ESG 相關課程, 強化同仁對於永續發展之概念, 並促進企業對於永續經營的實踐。
	資源效率 — 提升能源資源使用效率	中期	透過營運據點設備更新, 提升設備能源使用效益, 進而降低營運成本。	全面使用 LED 燈, 進一步落實節能減碳政策。

▶ 情境分析

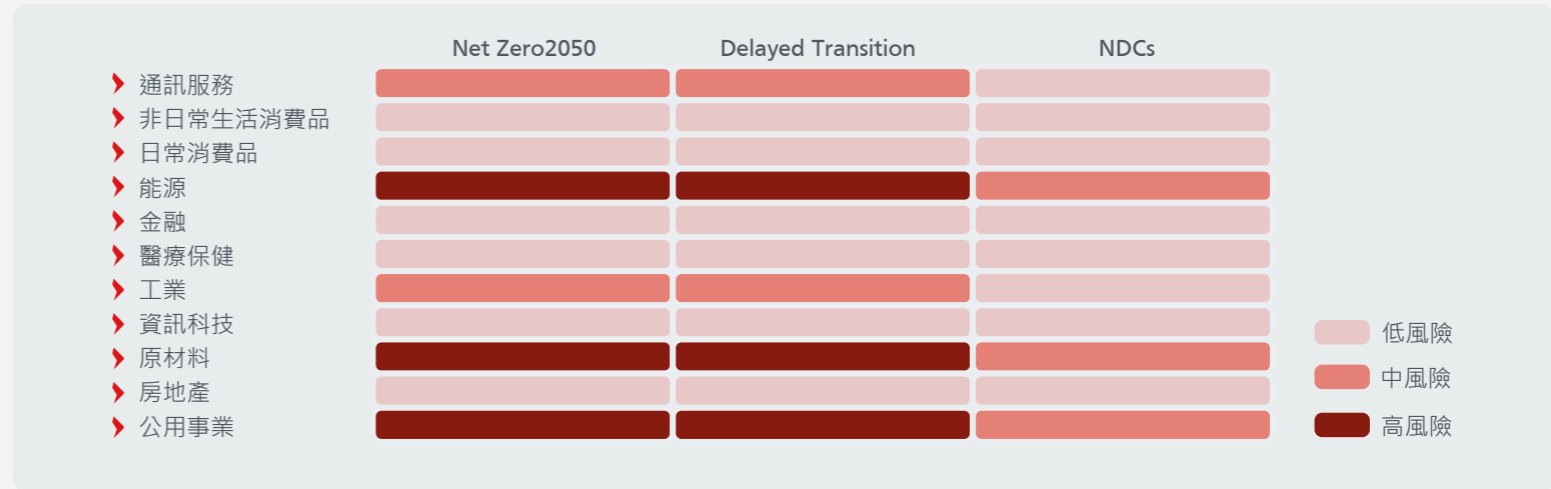
為了確保在應對氣候風險過程中的穩健營運，瀚亞投信深入分析轉型風險和實體風險，並評估這些風險對公司可能帶來的潛在影響。

● 實體風險

瀚亞投信針對三處辦公室(臺北、臺中、高雄)進行實體風險的情境分析，參考聯合國政府間氣候變遷專門委員會(Intergovernmental Panel on Climate Change, 簡稱 IPCC)發布之評估報告所提供的 RCP8.5 氣候變遷情境，及氣候變遷災害風險調適平台(NCDR)所提供的淹水風險地圖，評估極端氣候事件(例如：強降雨)發生時對公司三處辦公室的衝擊。結果顯示在 2050 年時點 RCP8.5 的情境下，三處辦公室皆位於較不易淹水的地區，且辦公室所在的樓層皆處於 2 樓以上，經評估公司營運據點受實體風險影響的較小。同時，公司亦擬訂異地備援演練計畫，若極端天氣事件或天災等狀況發生時，同仁仍可在異地作業，確保公司營運不中斷，保障客戶權益。

● 轉型風險

轉型風險情境分析係針對邁向低碳經濟調整之過程中可能產生的風險進行評估與衡量，瀚亞投信針對自有投資部位及管理資產進行分析，採用由全球主要國家中央銀行及金融監理機關組成之「綠色金融合作網絡體系」(Network for Greening the Financial System, NGFS)所公布之情境，包含 Net Zero 2050、Delayed Transition 及 NDCs 三種，評估於 2050 年自有投資部位及管理資產受轉型風險之影響。



✓ 分析結果及因應策略

在「Net Zero 2050」和「Delayed Transition」情境下，原材料、能源及公用事業三個行業類別被視為高風險領域。為減少轉型風險對公司的影響，我們已採取相關措施：

1. 臺灣股票投資組合不得投資於營收超過 30% 來自煤炭相關業務或燃煤發電的企業。然而，若企業能夠證明其在改善方面有具體進展，並符合瀚亞責任投資政策中的轉型實務標準，則可考慮給予例外。此外，我們將氣候變化因素納入投資分析過程中，使我們的流程更完整。
2. 完善 ESG 評估工具，以提升 ESG 投資的分析考量。瀚亞投信將持續評估轉型風險的發生可能性及其潛在影響，並制定相應的應對措施。同時，我們將密切關注國內外氣候變遷及節能減碳的新趨勢和環境法規變動，以增強公司在氣候風險管理方面的能力。

風險管理

整體而言，在瀚亞投資的「三道防線」模式中，投資團隊及風險管理/法令遵循分別屬於第一道和第二道風險防線，獨立稽核則擔任第三道防線的角色。此架構確保風險管理程序具備明確分工與有效監控。氣候相關風險是一個範圍廣泛、多面向的議題，涵蓋實體及轉型風險，瀚亞投資持續深化氣候相關風險對管理資產的影響和其重要性。

為了有效監控氣候相關風險，我們將氣候相關風險管理係納入本公司整體風險管理架構中執行，其治理架構與角色分工，係依循 [2.3 風險管理](#) 所述之三道防線風險管理機制。以下將聚焦說明氣候相關風險於既有架構下之實際運作方式。



第一道防線 (氣候風險於投資流程中的管理)

投資團隊於研究、投資組合建構及持續風險檢視流程中，納入具財務重大性之氣候與其他 ESG 因素，作為投資判斷的一部分，其中可能包括衡量氣候相關風險的指標。投資團隊利用 ESG 評估工具及多元資料來源，監控可能影響投資組合之氣候相關風險變化，並於必要時進行持續追蹤或議合。

我們堅信，積極行使所有權是邁向淨零經濟的關鍵部分，投資團隊利用與被投資公司議合來監控進度並促進永續的商業實踐。瀚亞投資的永續發展團隊也透過主題式議合計畫進行特定主題議合，如氣候變遷和脫碳等。



第二道防線 (氣候風險之監控與報告)

由風險管理與法令遵循團隊構成第二道防線，負責具財務重大性之氣候與 ESG 風險監控、分析與彙報。投資風險團隊運用質化和量化方法來監控投資組合氣候相關風險曝險，並設立風險監督平台，以支持與投資團隊就具有重大財務意義的 ESG 風險曝險和因子進行對話。同時，投資風險團隊也設有治理流程，定期向管理階層報告財務重大 ESG 因子風險。投資風險團隊使用與投資團隊相同的評估工具，並與其監控投資組合和整體財務重大 ESG 風險曝險的方法保持一致。



第三道防線 (氣候風險管理之獨立檢視)

保誠集團內部稽核作為第三道防線，對本公司氣候相關風險管理架構及其運作有效性進行獨立檢視，以確保相關流程符合集團政策與治理要求。

指標與目標

瀚亞投信致力於讓企業能夠永續經營，為此制定明確的中長期碳排放減量目標。2030 年底前，營運碳排放強度將依照保誠集團既定的碳排放規劃，以 2016 年為基準，於範疇一及範疇二 (以市場基礎法計算) 之人均排放強度減少 25%，並遵循保誠集團 2050 淨零排放的長期目標。為達成減碳目標，公司進行老舊耗能設備汰換、宣導環保節能措施，採用電子表單進行簽核並推廣電子對帳單取代紙本文件。這些措施不僅有助於公司達成減碳目標，亦能為社會和環境帶來正面影響，彰顯公司於應對氣候變遷的承諾和責任。

針對重大 ESG 相關風險問題，我們已建立完善的日常營運預警機制，並將相關事項升級至風險管理委員會 (在臺灣為稽核風管委員會) 審議，以確保採取適當且及時的行動。為避免疑義，任何重大例外情況均應進一步上報給董事會。如有需要，投資風險團隊應與其他相關利害關係人合作對補救過程進行監督。作為一家資產主要位於亞洲和新興市場的資產管理公司，我們深知自身獨特地位，致力於在支持市場發展與應對氣候變遷影響之間取得平衡。

4.2 低碳營運

溫室氣體排放

瀚亞投信依據溫室氣體盤查議定書 (The GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard)，於 2025 年首次針對本公司溫室氣體排放進行彙總盤查；組織邊界採營運控制權方法，亦即組織邊界範圍內之所有排放源皆為本公司 100% 擁有與控制。2025 年瀚亞投信營運據點範疇一、範疇二之溫室氣體排放量為 295.392 公噸二氧化碳當量 (tCO₂e)，未來本公司將定期執行盤查以落實溫室氣體管理，並配合主管機關時程進行範疇一、二之確信。

溫室氣體排放盤點結果如下表^{註 1}

溫室氣體排放量 (公噸 CO ₂ e) ^{註 2}		2025	
營運排放	範疇一	3.654	
	碳密集度 ^{註 3} (公噸 CO ₂ e/百萬元)	0.002	
	範疇二	地區基準	291.738
	碳密集度 ^{註 3} (公噸 CO ₂ e/百萬元)	0.145	
	溫室氣體總排放量	地區基準	295.392
	人均排放量 (公噸 CO ₂ e/正職員工人數)	2.272	

註 1：本表揭露之溫室氣體排放範疇一與範疇二相關資訊僅適用於瀚亞投信 (臺灣)。保誠集團相關溫室氣體排放細節，請參考保誠集團 2025 年 Basis of Reporting。

註 2：溫室氣體排放量係採用環境部氣候變遷署於 113 年 2 月 5 日公告之溫室氣體排放係數表，並參考 IPCC 第六次評估報告之全球暖化潛勢值 (GWP) 作為二氧化碳當量之計算基準。

註 3：碳密集度為範疇一二總碳排放量 / 2025 年營業收入，2025 年營業收入為新臺幣 2,055.46 百萬元。

瀚亞投信致力於推動低碳營運，並採取一系列具體且可執行之措施，以降低範疇一及範疇二碳排放強度，作為短期與中期永續策略的重要實踐。相關作為同時兼顧營運效率與風險管理，並作為支持集團 2050 年淨零排放目標之前期基礎。

推廣項目	說明
 照明設施	本公司全面改用 LED 省電燈管，並宣導區域關燈政策；使用率較低之區域亦推行隨手關燈措施，作為短期 (0-3 年) 營運層面節能減碳的重點作為之一。
 節能環保措施	提倡下班關閉電腦與螢幕，並定期追蹤用電狀況；同時落實員工休息室冰箱及桶水機於非使用時段關閉，逐步提升能源使用效率，作為中期能源管理之基礎。
 設備汰換	對於機房設備進行年限的汰換與更新，在提升作業效率與資訊安全的同時，降低能源消耗，作為中期 (3-5 年) 低碳營運與數位轉型的重要措施。
 無紙化推廣	持續推動線上申請表單作業 (如名片、教育訓練申請)，實現行政流程數位化，逐步降低紙張使用及相關碳排放，作為中期提升營運效率與低碳營運之重要方向。

能源使用與管理

瀚亞投信在能源使用與管理方面持續努力，致力於達成永續發展目標。公司主要依賴外購電力，2025 年使用量為 615,480 度，顯示出日常營運中對電力的需求，也反映降低非再生能源依賴的挑戰。因此，公司積極尋求提升能源效率和節能技術，以減少非再生電力使用。

能源消耗量如下表

能源種類		單位	2025 年
非再生能源	非再生電力 (外購)	電度	615,480
	汽油	公升	1,251

水資源管理

本公司使用的水資源 100% 均為自來水，無取用來自地下水或其他方式供應之水源；用水僅供公共區域，主要集中在茶水間和廁所的基本需求。2025 年臺北總公司的自來水取水量為 1,780 度，較 2024 年取水量下降 17%，人均取水量為 14 度。

用水量統計資訊如下表

項目	單位	2025
自來水取水量	立方米 (水度)	1,780
人均取水量	立方米 / 人	14

廢棄物管理

瀚亞投信的一般事業廢棄物都由專業的廢棄物清運公司負責運輸至焚化設施進行處理，且這些設施具備熱回收功能，在焚化過程中，產生的熱能將被回收利用，從而減少資源浪費並提升能源效益。此外，公司不採用其他廢棄物處理方式，以確保處理過程的專業性和環保性。每月大樓管理中心提供垃圾清運量數據。這些數據幫助公司了解廢棄物產生的趨勢，亦能作為未來改善廢棄物管理策略的重要參考。

廢棄物統計資訊如下表

廢棄物產生量	單位	2025
 總廢棄物量 (A)	公噸	1.54
 可回收廢棄物量 (B)		0.46
 一般事業廢棄物量 (A)-(B)		1.07
 人均一般事業廢棄物量	公噸 / 每人	0.01

永續採購

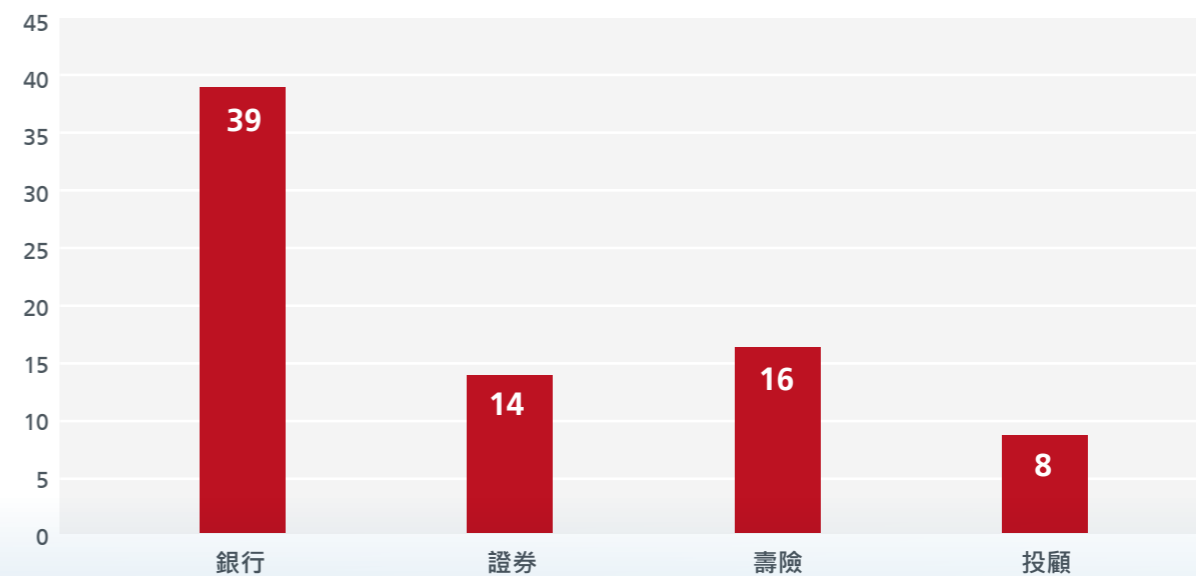
本公司係屬協助客戶或受益人管理資金並進行投資運用之資產管理業，主要透過募集或私募方式取得資金並進行投資及管理，並無傳統製造業定義下之實體供應鏈或上下游關係。本公司之主要合作對象包括資產提供者（如股債發行機構）、市場數據及資訊服務供應商（如金融數據公司、經濟研究機構），以及提供營運支援之資訊科技與專業服務供應商。

此外，本公司與多家金融機構合作銷售基金，截至目前合作夥伴涵蓋 39 家銀行、14 家證券公司、16 家壽險公司以及 8 家投顧公司，共同為投資人提供多元且完整之金融服務，並擴大大公司產品與服務之市場觸及。

基於投信業之產業特性，瀚亞投信採取風險導向之永續採購管理方式。為提升供應商管理之透明度與一致性，本公司透過 COUPA 管理平台，針對特定類型之供應商（如資訊系統、資料服務及其他關鍵營運支援服務供應商）進行系統化管理。

相關管理機制包括於平臺中填寫 ESG 相關問卷，以進行後續評估，評估範疇涵蓋法令遵循、資訊安全與資料保護、誠信經營，以及依供應商性質所涉之其他永續風險議題。評估結果作為供應商遴選、續約及後續管理之參考依據，並於必要時納入持續溝通與關注，以確保合作夥伴符合本公司對永續發展及風險管理之基本期待。

透過上述機制，瀚亞投信在符合產業特性與比例原則下，將永續發展考量納入供應商管理流程中，以支持公司整體永續治理與營運穩定。

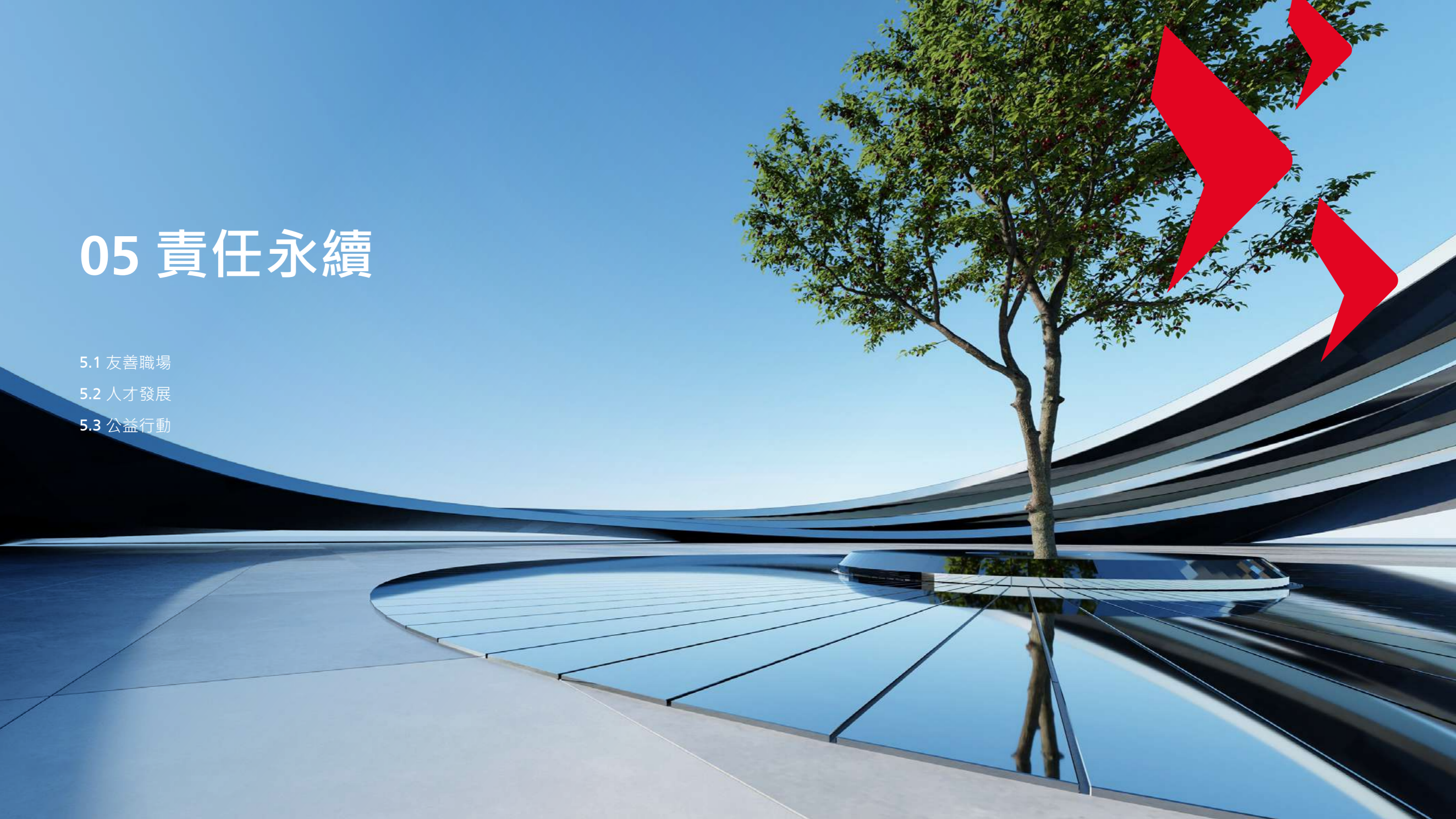


05 責任永續

5.1 友善職場

5.2 人才發展

5.3 公益行動



5.1 友善職場

職場安全

在職場安全方面，瀚亞投信專注於多個關鍵領域，以保障員工的身心健康。我們的措施包括「人因性危害預防計畫」，旨在減少因不良工作環境和姿勢造成的肌肉骨骼傷害；「職務不法侵害預防計畫」，以預防職場暴力；「異常工作負荷預防計畫」，用於有效管理壓力並防止過勞；以及「母性健康保護計畫」，專注於保障懷孕及產後女性員工的安全與健康。這些計畫共同構建了一個安全且健康的工作環境。

職業安全四大面向	措施及作為	內容與成效
人因性危害預防計畫	應用人因工程相關知識，預防工作者因長期暴露在設計不理想的工作環境、重複性作業、不良的作業姿勢或者工作時間管理不當下，引起工作相關肌肉骨骼傷害、疾病之人因性危害的發生。	發放「肌肉骨骼症狀調查」線上問卷，並依調查結果進行人因性危害因子的分析。對於評估結果顯示具有較高風險之同仁，將依風險分級安排專業醫師或護理師進行個別訪談，以提供後續健康管理建議。
執行職務遭受不法侵害預防計畫	為防止職場暴力的發生，本公司針對員工因他人行為而遭受身體或精神不法侵害的情況，規劃並採取必要的安全衛生措施。	<ul style="list-style-type: none"> 2025 年度已完成總公司及分公司之「危害辨識及風險評估表」、「作業場所環境」及「適性配工與工作設計檢點紀錄表」。 已設置申訴受理窗口，相關聲明書亦已公告。
異常工作負荷促發疾病預防計畫	訂定異常工作負荷促發疾病預防計畫，以確保員工之身心健康，並達到過勞防護及壓力管理之目的。	發放「異常負荷量表」線上問卷，並由護理師辨識及評估異常工作負荷高風險族群，以進行後續身心健康管理措施，必要時將依醫師建議進行工作調整。
母性健康保護計畫	確保本公司妊娠、分娩後未滿一年及哺乳女性職員之身心健康，對從事專有母性健康危害之虞之工作者，規劃及採取必要之安全措施，讓同仁能在懷孕時安全的工作及產後適當的身體修復，不受工作影響。	<ul style="list-style-type: none"> 定期維護哺乳室設施。 進行母性健康保護工作場所環境及作業危害評估。 保護對象依據「妊娠及分娩後未滿一年之勞工健康情形自我評估表」填寫內容，並由醫護人員提供健康指導及面談。 2025 年度保護人數：妊娠 1 人、產後 2 人、哺乳 2 人。

員工組成

瀚亞投信員工組成主要為臺灣當地員工，高階管理階層皆為臺灣籍。截至 2025 年底共有 149 名員工，包括全職員工、兼職員工與實習生。全職員工占總人數的 87%，兼職員工和實習生分別占 1% 和 12%。我們致力於打造多樣性和包容性的工作環境，全職員工共有 130 名員工，其中男性占 38%，女性占 62%。在職位層級方面，管理職占 28%，非管理職占 72%。在學歷分布上，正職員工中 50% 擁有學士學位，42.6% 擁有碩士學位，7.4% 擁有專科或高中以下學歷。

員工總數、員工及管理階層之性別比例統計		
員工總數 ^註	130	
	男性員工	女性員工
占公司員工總數之比例 (%)	38	62
占管理階層之比例 (%)	32	68

註：員工總數僅計入全職員工。

全體員工之性別分布

	男性	女性
全職員工人數	50	80
兼職員工人數	1	0
無時數保證的員工 (實習生)	8	10
員工人數合計	59	90

全體員工之地區分布

	臺北	臺中	高雄
全職員工人數	116	7	7
兼職員工人數	1	0	0
無時數保證的員工 (實習生)	18	0	0
員工人數合計	135	7	7

員工多元性

員工類別比例 (%)	男性	女性
管理職 ^{註1}	12	25
非管理職	35	50
總員工 ^{註2}	47	75

註 1：管理職定義係指負責指導和管理下屬的人。

註 2：員工總數僅計入正職員工。

員工福利

在瀚亞投信，我們提供多樣化的員工福利，旨在支持員工的生活品質與職業發展，這也體現在我們穩定的員工留任率上。2025 年，我們的員工留任率達 86.2%。我們的福利內容包括優於勞基法規的休假政策，如 16 天以上的年假、給薪病假、生日假等，並推出 Early Friday 和 Recharge Day，以促進員工的工作與生活平衡。在健康保障方面，我們提供全面的團體保險、定期健康檢查以及員工協助方案 (EAP)。此外，福委會還提供結婚、生育等補助和獎勵活動。這些措施充分展現我們對員工的關懷，也是員工選擇長期留任的重要原因之一。2025 年度共有 51 位員工參與健康檢查，並有 18 位員工預約使用健康諮詢服務。



福利措施

年假	→ 優於勞基法之年假 (16 天以上)。
給薪病假	→ 優於勞基法之給薪病假 (一年 6 天)。
生日假	→ 生日當月可享有半天生日假。
志工假	→ 一年提供 3 天志工假，鼓勵員工參加志工活動。
領養假	→ 提供一次 7 天的領養假，方便同仁為新領養的家庭成員準備適合成長的家居環境，並有足夠時間和空間與小朋友建立感情聯繫。
Early Friday	→ 一個月安排一天周五可提早兩小時於 15:30 下班。
Recharge Day	→ 一年安排一天集團放假日，鼓勵員工休息和充電，並與家人、朋友共度時光。
團體保險	→ 團體保險涵蓋壽險、意外險、醫療險、重大疾病險等多元險種，為員工提供多方面的保障。
健康檢查	→ 兩年度提供一次員工健檢。
資深員工獎勵	→ 為感謝及表揚資深員工對於公司長久的服務貢獻，提供資深員工獎金予本公司服務年資每滿 5、10、15、20、25、30 年等之員工。
員工協助方案 (EAP)	→ 為了支持和增強同仁的健康，公司規劃員工協助方案 (Employee Assistance Program, EAP)，透過與外部平臺合作，建立尋求問題解決及諮詢的管道，亦可量身定制健康改善計劃。
臨場健康服務	→ 定期安排醫師及護理師至公司替同仁進行健康諮詢，以及協助公司進行員工健康保護計畫之規劃與執行。
福委會福利	<ul style="list-style-type: none"> • 結婚、生育、喪葬補助金 • 生日禮金 • 員工旅遊補助金 • 休閒育樂活動 • 端午、中秋節禮金

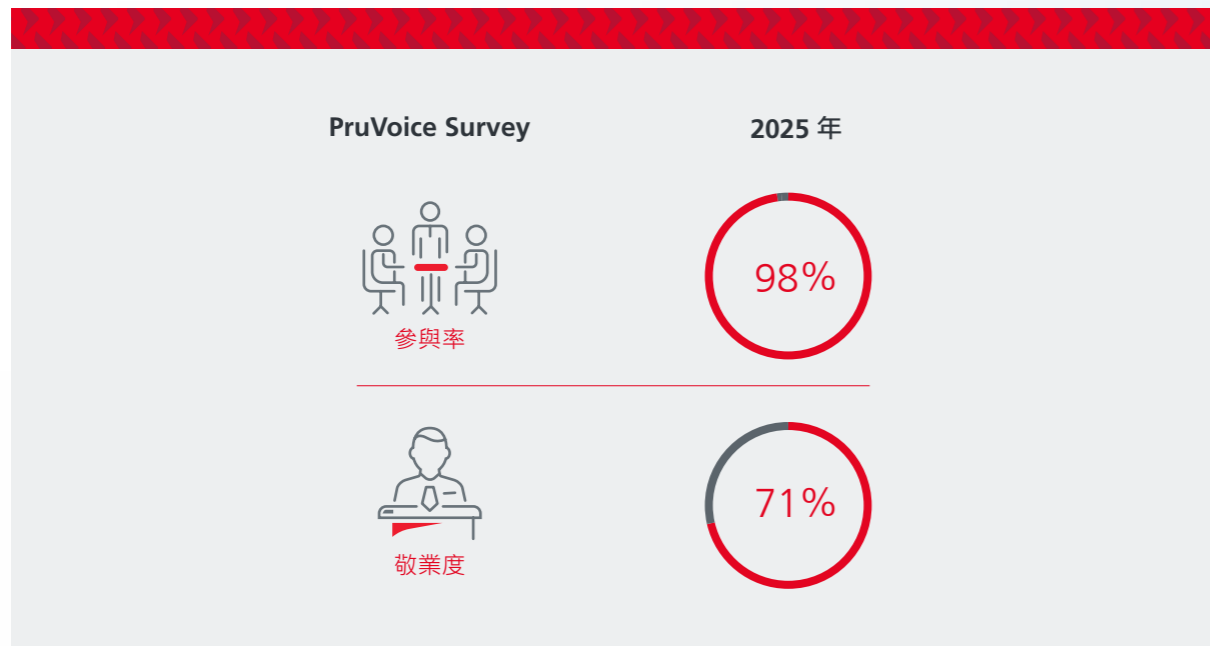
員工敬業度調查

在瀚亞投信的員工敬業度調查中，我們重點關注員工對公司的認同度和敬業程度。問卷的內容涵蓋，個人發展、福祉、主管效能、公司文化及認同度等部分。我們特別選取有關員工認同度的部分，旨在理解同仁對公司的歸屬與滿意程度。衡量指標包括工作情緒（如員工在公司工作的開心程度）與推薦意願（員工是否願意推薦公司為理想的工作場所）等多個關鍵面向。

在最新的 PruVoice Survey 中，我們的員工參與度達 98%，敬業度為 71%。為保持持續的反饋循環，我們每年進行一次全面的敬業度調查，以便定期蒐集員工意見。這些調查結果為我們提供寶貴的意見，幫助我們根據員工的反饋制定實際可行的改善方案，進一步提升員工的工作滿意度和敬業度。

勞資委員會

瀚亞投信高度重視勞工權益及勞資之間的協同合作。為促進雙方理解與合作及提升工作效率，我們依據《勞資會議實施辦法》定期舉辦勞資會議。會議中選任資方與勞方委員各五位，確保雙方能在和諧、誠信的原則下充分交流意見並協商解決問題。勞資委員會自 105 年 9 月 22 日成立以來，已定期每季召開例行性會議。選任方式上，資方代表由公司指派，而勞方代表則由各部門推選，這樣的安排確保勞工聲音的充分表達。每位代表的任期為四年，並可連任，以保持經驗的延續性。透過這一制度化的溝通機制，我們不僅致力於維護良好的勞資關係，也確保每位員工的權益得到保障，達成公司與員工的雙贏局面。



5.2 人才發展

瀚亞投信採用多元化的招募管道來吸引並甄選優秀人才。除了在專業招募平臺發布職位空缺以尋找符合需求的人才外，我們還積極鼓勵現有員工推薦合適人選，這不僅有助於吸引優質人才，還有助於維護公司文化的一致性。為了發掘並培養潛力人才，我們為表現優異的實習生提供轉正機會，讓他們能在公司內長期發展。針對實習生，我們設計為期至少半年的實習計劃，根據各部門業務需求，幫助學生在進入職場前深入了解產業和公司運作，縮短產學認知的落差。這些措施不僅有助於學生的職業發展，也讓公司能夠提前識別並吸引優秀人才。目前，我們已有 18 名實習生，並致力於建立穩固的人才管道，期望更多優秀的學生在畢業後能加入我們的團隊，共同支持公司長期發展。

多方位的學習資源

瀚亞投信深知人才發展的重要性，並致力於為員工提供多樣化的訓練課程，打造全面的學習與成長環境，以支持員工的職業發展。我們提供主管機關要求的公平待客、洗錢防制及反貪腐課程、法定職前或在職訓練課程及與 ESG 議題相關的共通性課程，除此之外，本公司亦提供多方面的專業主題課程確保員工具備執行業務所需的知識和技能，包含數位工具課程如 Copilot、PruManager 系列課程及商用英文簡報技巧等課程。為了滿足員工的個性化學習需求，我們在 myHR 線上學習平臺中建立自選課程系統，員工可根據類別或角色選擇進修課程。這些措施不僅提升員工的專業能力，也促進整體業務的持續發展。

根據 2025 年度的統計數據，我們總共投入 3,581 小時的教育訓練，總訓練費用達 107 萬元，每位員工平均訓練費用為 8,282 元。其中，專注於永續發展的相關訓練課程共計提供 887 小時，總投入訓練費用約為 107,936 元。這些投入反映我們對員工學習與成長的高度重視。



課程總數

160



訓練時數

3,581



訓練總費用 (仟元)

1,077



平均每人受訓時數

27.55



平均每人受訓次數

18.15



平均每人訓練經費 (元)

8,282

永續相關訓練課程

訓練對象	訓練名稱
 所有員工	2025 公平待客暨金融消費者保護法
	2025 綠色及永續金融人才專班
	ESG 趨勢下企業永續轉型與內稽因應之策略
	永續金融金融證照培育課程 (永續投融資與保險模組、永續風險管理模組、永續揭露模組、永續發展監理與治理模組及溫室氣體管理模組)
	永續發展趨勢 -2030/2050 淨零碳排
	金融業氣候實體風險資訊整合平臺
	國際永續金融趨勢與 ESG 責任投資原則與策略
	從 CSR 到 ESG 企業管理心法 - 臺中班
	從永續金融評鑑解讀永續發展趨勢與因應
	影響力投資與 SDGs 的實踐

此外，瀚亞投信鼓勵員工持續提升專業能力，並透過補助與獎勵措施激勵員工考取相關證照，如永續金融基礎能力證照和 CFA 證照等，我們希望員工能不斷追求卓越，並藉此實現職業生涯的進一步成長與發展。2025 年，公司內部共 24 人取得永續金融相關證照，占正職員工人數的 18.5%，包含 21 人取得永續基礎能力證照、3 人取得永續進階能力證照；永續發展工作小成員共 11 人，具備永續基礎能力證照的人數為 4 人，具備永續進階能力證照的人數為 3 人。

證照名稱	獎勵說明
永續金融基礎能力證照	補助報名費、書籍費，考試通過額外核發獎勵金。
CFA 特許財務分析師考試獎勵辦法	CFA 考試共分成 3 個階段，每通過 1 個階段考試皆可申請獎勵金。

5.3 公益行動

瀚亞投信在公益方面設定明確的目標，專注於教育推廣和關懷弱勢兩大領域。在教育推廣方面，著力於提升臺灣的兒童理財教育，將其視為普惠金融的一環，希望培養未來的國家主人翁具備投資理財能力，我們自 2015 年起引進母公司保誠集團下保誠公益基金的「CHA-CHING 兒童理財教育計畫」，即在臺積極推廣，與縣市政府教育局處合作，更自 2023 年起走入偏鄉小學舉辦兒童理財營隊活動；於關懷弱勢領域，我們積極參與社區公益，與本土慈善機構合作，鼓勵員工參與多樣化的志工服務，改善社區生活，並支持臺灣的永續發展。

從 2023 年起，瀚亞投信與「肯愛社會服務協會」攜手合作，參與「肯愛心影兒忘憂療育工作坊」。在這個計畫中，員工利用週末時間陪伴高敏感兒童，幫助他們理解和表達情緒，同時學習重要的教養技巧；我們也與「基督教芥菜種會」合作，支持樹林愛心育幼院的「培育成長班」，2024 年起擴展至板橋與高雄社區培育成長班，透過遊戲激發學童的學習興趣，2025 年再將服務對象年齡層向上延伸，參與「信義助人網計畫」為青少年進行課後輔導，以陪伴促進他們的成長；瀚亞投信也持續與「伊甸社會福利基金會」合作，讓員工協助臺北和臺中地區的行政庶務及看視身障學員。

2025 年，我們共投入 711 小時的志工服務，投入金額達新臺幣 173 萬元，總受惠人次達到 1,215 人。這些活動不僅是對社會的回饋，也讓員工在付出中獲得豐富的成長與收穫。

2025 年	機構	服務內容	志工人次 (人)	志工時數 (小時)	投入金額 (萬元)	受惠人次 (人)
一	肯愛社會服務協會	陪伴高敏兒	2	16	0	16
二	基督教芥菜種會	遊戲陪伴孩童	11	16	0	117
三		青少年課輔	13	45	0	150
四	伊甸社會福利基金會	行政庶務	9	40	0	0
五		看視身障學員	3	18	0	20
六	瀚亞投信	兒童理財營隊	85	576	173	912
總計			123	711	173	1,215

附表三之二 第九條揭露項目

揭露項目	揭露內容
(二) 公司員工接受金融友善教育訓練及對大眾提供理財教育之辦理情形	(一) 接受公司內部金融友善教育訓練之員工人次：
	以金融消費評議中心教材，轉為線上訓練課程，人均時數 3 小時 (共 127 人)
	(二) 接受公司外部金融友善教育訓練之員工人次：
	0
	(三) 對大眾提供理財教育之次數：
27 次	

▶ 「肯愛社會服務協會」



▶ 「基督教芥菜種會」



▶ 「伊甸社會福利基金會」



▶ 瀚亞投信兒童理財營隊



06 附錄

附錄一 法定揭露附表

附錄二 GRI 準則索引表

附錄三 永續會計準則 (SASB) — 資產管理與保管業務準則對照表

附錄一 法定揭露附表

附表四 第九條揭露項目

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	3、6	-
二、商業活動與員工及附表一	GRI 2-6 ~ GRI 2-7 SASB FN-AC-330a.1	6~7、53、56	-
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	13、17~21、38	-
四、政策及具體措施	GRI 2-22 ~ GRI 2-24	10、17、27、31	-
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	14、35	-
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	36	-

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
第五條 盡職治理情形	SASB FN-AC-410a.3	31~35	-
第六條 資訊安全	GRI 418	27~29	-
第七條 金融友善	GRI 406	38~44	-
第八條 氣候相關資訊	GRI 305	46~53	第八條第一項第二款 - 附表二 <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	22	-
附表三之二	GRI 418-1	27、61	-
附表三之三	SASB FN-AC-410a.1 SASB FN-AC-000.A	6	-
第十一條	GRI 2-5	-	-

附錄二 GRI 準則索引表

GRI 準則	揭露項目	章節位置	頁次
GRI 2：一般揭露 2021	2-1 組織的名稱	1.1 基本資料	6
	2-2 組織永續報導中包含的實體	關於本報告書	3
	2-3 報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	3
	2-4 資訊重編	本年度無資訊重編	3
	2-5 外部保證 / 確信	本報告書未進行外部確信	-
	2-6 活動、價值鏈和其他商業關係	1.1 基本資料 4.2 低碳營運	6、51
	2-7 員工	5.1 友善職場	55
	2-8 非員工的工作者	5.1 友善職場	55
	2-9 治理結構及組成	2.1 誠信治理	17
	2-10 最高治理單位的提名與遴選	2.1 誠信治理	17
	2-11 最高治理單位的主席	2.1 誠信治理	17
	2-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色	2.1 誠信治理 3.1 盡職治理	17 31

GRI 準則	揭露項目	章節位置	頁次
GRI 2：一般揭露 2021	2-13 衝擊管理的負責人	2.1 誠信治理	17
	2-14 最高治理單位於永續報導的角色	2.1 誠信治理	17
	2-15 利益衝突	2.1 誠信治理 3.1 盡職治理	17 31
	2-16 溝通關鍵重大事件	2.1 誠信治理	17
	2-17 最高治理單位的群體智識	2.1 誠信治理	17
	2-18 最高治理單位的績效評估	本年度尚未有 ESG 相關指標績效評估	-
	2-19 薪酬政策	此為公司機密資訊，本年度尚未規劃揭露	-
	2-20 薪酬決定流程	此為公司機密資訊，本年度尚未規劃揭露	-
	2-21 年度總薪酬比率	此為公司機密資訊，本年度尚未規劃揭露	-
	2-22 永續發展策略的聲明	1.2 永續發展與策略目標	9
	2-23 政策承諾	1.2 永續發展與策略目標 2.1 誠信治理、2.4 資訊安全 3.1 盡職治理	9
			17、27 31

GRI 準則	揭露項目	章節位置	頁次
GRI 2：一般揭露 2021	2-24 納入政策承諾	1.2 永續發展與策略目標 2.1 誠信治理、2.4 資訊安全 3.1 盡職治理	9 17、27 31
	2-25 補救負面衝擊的程序	1.3 利害關係人與重大主題 2.1 誠信治理 3.3 金融友善	11 17 38
	2-26 尋求建議和提出疑慮的機制	2.1 誠信治理	17
	2-27 法規遵循	2.2 法令遵循	22
	2-28 公協會的會員資格	1.4 參與公協會及倡議	15
	2-29 利害關係人議合方針	1.3 利害關係人與重大主題 3.1 盡職治理	11 31
	2-30 團體協約	5.1 友善職場	55
GRI 3：重大主題 2021	3-1 決定重大主題的流程	1.3 利害關係人與重大主題	11
	3-2 重大主題列表	1.3 利害關係人與重大主題	11
	3-3 重大主題管理	1.3 利害關係人與重大主題 2.1 誠信治理、2.4 資訊安全 3.1 盡職治理、3.2 責任投資 4.1 氣候行動	11 17、27 31、36 46

GRI 準則	揭露項目	章節位置	頁次
重大主題			
GRI 418：客戶隱私 2016	418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	2.4 資訊安全	27
GRI 201：經濟績效 2016	201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	4.1 氣候行動	46
GRI 305：排放 2016	305-1 直接（範疇一）溫室氣體排放	4.2 低碳營運	51
	305-2 能源間接（範疇二）溫室氣體排放	4.2 低碳營運	51
	305-4 溫室氣體排放強度	4.2 低碳營運	51
GRI 306：廢棄物 2020	306-3 廢棄物的產生	4.2 低碳營運	51
其他揭露			
GRI 403：職業安全衛生 2018	403-3 職業健康服務	5.1 友善職場	55
	403-6 工作者健康促進	5.1 友善職場	55
	403-7 預防和減緩與業務關係直接相關之職業安全衛生的衝擊	5.1 友善職場	55
GRI 417：行銷與標示 2016	417-2 未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	2.2 法令遵循	22
	417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	2.2 法令遵循	22

附錄三 永續會計準則 (SASB) – 資產管理與保管業務準則對照表

SASB 準則標題	編號	揭露項目指標	對應章節及相關說明	頁碼
對客戶之透明資訊與公允建議	FN-AC-270a.1	具許可之員工及已辨認之決策者中，有投資相關調查、消費者發起申訴、私人民事訴訟或其他監理程序之紀錄之 (1) 人數及 (2) 百分比	本年度公司未發生相關之情事。	-
	FN-AC-270a.2	與向新舊客戶行銷及溝通金融商品有關資訊相關之法律程序所造成之貨幣性損失總額	本年度公司未發生相關之情事。	-
	FN-AC-270a.3	向客戶告知有關商品與服務資訊之作法之描述	3.3 金融友善	38
員工多元及共融	FN-AC-330a.1	(a) 高階管理階層、(b) 非高階管理階層、(c) 專業人員及 (d) 所有其他員工之 (1) 性別 及 (2) 多元群體之代表性之百分比	5.1 友善職場	55
將環境、社會與治理因素納入投資管理及諮詢	FN-AC-410a.1	採用 (1) 環境、社會及治理 (ESG) 議題之整合、(2) 永續主題投資及 (3) 篩選機制之資產管理規模金額，按資產類別	本年度公司未進行相關統計。	-
	FN-AC-410a.2	將環境、社會及治理 (ESG) 因素納入投資或財富管理流程與策略之作法之描述	3.2 責任投資	36
	FN-AC-410a.3	對代理投票及與被投資者議合之政策及程序之描述	3.1 盡職治理	31

SASB 準則標題	編號	揭露項目指標	對應章節及相關說明	頁碼
財務碳排放	FN-AC-410b.1	財務碳排放之絕對總排放量，按 (1) 範疇 1、(2) 範疇 2 及 (3) 範疇 3 細分	本年度公司未進行相關統計。	-
	FN-AC-410b.2	包含於財務碳排放揭露中之資產管理規模總額 (AUM)	本年度公司未進行相關統計。	-
	FN-AC-410b.3	包含於財務碳排放計算中之資產管理規模總額 (AUM) 之百分比	本年度公司未進行相關統計。	-
	FN-AC-410b.4	用以計算財務碳排放之方法論之描述	本年度公司未進行相關統計。	-
商業倫理	FN-AC-510a.1	與舞弊、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、不法情事或其他相關金融行業法令規範有關之法律程序所造成之貨幣性損失總額	本年度公司未有因涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、弊端、操作市場或其他違反金融產業相關法規之行為。	-
	FN-AC-510a.2	吹哨者政策及程序之描述	2.1 誠信治理	17
活動指標	FN-AC-000.A	資產管理規模 (AUM) 總額	1.1 基本資料	6
	FN-AC-000.B	受保管及監督之總資產	1.1 基本資料	6

瀚亞投資
eastspring
investments

保誠集團成員 

eastspring.com.tw

