

永豐投信 2025年永續報告書

Sustainability Report 2025



目錄

關於本報告書	1	3.1 永續金融	37
董事長的話	2	3.1.1 責任投資與盡職治理	37
利害關係人鑑別	4	3.1.2 永續金融商品與服務	44
利害關係人	4	3.2 智慧金融	45
利害關係人溝通管道及溝通績效	4	3.3 客戶關係	46
1. 關於永豐投信	6	4 美好心生活	48
1.1.1 永續治理架構	7	4.1 人才管理策略與人才結構	48
1.1.2 永續發展藍圖	8	4.2 人才吸引與賦能	49
1.1.3 永續主軸與發展目標	10	5 美好綠生活	51
2 美好誠生活	20	6 美好共生活	55
2.1 公司治理	20	6.1 促進知識平權 提升金融素養	55
2.1.1 治理架構	20	6.2 提升氣候意識 減緩與調適氣候變遷	56
2.1.2 董事會組成與運作	20	附錄 證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法之揭露項目	57
2.2 誠信經營與法令遵循	22	附表一 員工總數、員工及管理階層之性別比例統計	57
2.2.1 誠信經營文化	22	附表二 範疇一及範疇二溫室氣體盤查及確信意見書	57
2.3.1 風險管理政策及架構	25	附表三之一 受處罰、訴訟及客戶爭議之事件統計	58
2.3.2 氣候變遷風險管理	26	附表三之二 資訊與個資外洩及員工金融友善教育訓練之統計	58
2.4 資訊與網路安全	34	附表三之三 證券投資信託基金資訊	58
2.4.1 資訊與網路安全治理架構	34	附表四 內容索引表	59
2.4.2 資訊與網路安全管理	35	確信證書	61
2.4.3 專業培訓及教育訓練	36		
3 美好富生活	37		

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄



關於本報告書

永豐證券投資信託股份有限公司(以下簡稱永豐投信或本公司)每年定期發行永續報告書 (Sustainability Report)，讓利害關係人與社會大眾瞭解永豐投信在環境 (E)、社會 (S)、治理 (G) 的具體作為，並藉此檢視永續策略的進展，期能攜手各方利害關係人推動企業、環境與社會之永續發展。本報告書於 2026 年 8 月發行，報導期間為 2025 年度 (2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日)，並可於永豐投信官網下載。

報告邊界

本報告書以永豐投信個體在台灣地區之營運活動與服務為報告書邊界，財務數據與個體財務報告邊界一致，以新臺幣為計算單位，若有其他範疇不一致之情形將於報告書中特別說明。

聯絡資訊



如您對於本報告內容有任何意見或訊息諮詢，歡迎洽詢永豐投信。
總公司地址：臺北市中正區台北市 100 中正區博愛路 17 號 14 樓
電話：+886-223618110
網址：<https://sitc.sinopac.com>

永續發展專區

<https://sitc.sinopac.com/newweb/introduction/list1791caca-dea00000edff7493eaeabc10.html>
電郵：sri_sitc@sinopac.com

報告書撰寫依據原則

發布單位	法規/準則名稱
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

資料品質管理

流程	說明
內部審核	永豐投信依「證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法」要求執行本報告書編製作業。本報告書由永豐投信總經理辦公室擔任統籌單位，並由永續發展推動小組及相關單位共同編製，經永續發展推動小組下各工作小組檢視各章節內容後，經永續發展推動小組審議後提報董事會核定後，對外揭露及申報。
外部查證	依循母公司永豐金控溫室氣體盤查作業，永豐投信溫室氣體依溫室氣體盤查協議書 (GHG Protocol) 及國際標準組織 (ISO) 發布之 ISO 14064-1:2018，進行 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日直接與間接溫室氣體排放量之查驗，經第三方確信機構 BSI 依 ISO 14064-3:2019 準則確信，確認盤查方法、計算程序與揭露內容符合相關標準及一致性要求。相關驗證結果與聲明文件請詳見本報告書附錄。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

董事長的話

各位利害關係人、投資人與合作夥伴，大家好：

今年是永豐投信首次發布永續報告書的重要里程碑，希望透過更完整、透明且系統化的揭露，向投資人、客戶、員工及所有利害關係人說明永豐投信如何透過責任投資與盡職治理，發揮正向影響力，為各方利害關係人守護資產、創造長期價值。

2025 年依舊是動盪的一年，我們共同見證了地緣經濟碎片化(Geoeconomic Fragmentation)的加速演進，主要經濟體貿易政策的轉向，特別是關稅壁壘的再度升高，對全球供應鏈布局造成明顯衝擊，亦為全球經濟成長增添重大不確定性。對機構投資人而言，如何在高度不確定性的迷霧中兼顧風險防禦與收益捕捉，成為 2025 年最核心的考驗，這也進一步凸顯了秉持長期視野、深化風險管理與構建永續韌性的關鍵價值。

永豐投信遵循母公司永豐金控以「Together, a better life」為願景，秉持誠信篤實、財富永傳、環境永續、社會共融的永續使命，穩步朝向長期永續發展目標前進。永豐投信作為永豐金控旗下資產管理的重要成員，始終相信，機構投資人的專業不只是為投資人創造穩健回報，更在於善盡受託責任，並透過資本配置與企業議合，發揮資本市場對產業轉型之正向影響力。

環境韌性：責任投資引領轉型，擴大永續影響

氣候變遷已不再只是環境議題，更是影響企業營運、產業競爭力與投資風險的關鍵變數。永豐投信透過資金配置的引導效益，持續將環境、社會與公司治理 (ESG) 因素融入投資研究與決策流程，並建立責任投資相關政策與管理機制，落實責任投資。

在產品策略上，透過發展多元永續投資產品，將 ESG 理念與不同資產類別深度結合，截至 2025 年已推出 5 檔 ESG 主題基金，回應市場對長期價值與永續投資的需求，擴大資金的永續影響力；同時，透過與被投資公司的議合，持續關注其在氣候風險管理、資訊揭露與減碳作為上的實質進展，以實際行動陪伴企業提升環境韌性、推動低碳轉型。

在自身營運面，永豐投信依循母公司永豐金控之永續發展策略，持續推動綠色營運與低碳轉型，強化能源使用效率並落實溫室氣體管理，透過導入環境與能源管理系統及溫室氣體盤查機制，逐步完善環境管理基礎，積極配合永豐金控朝「2030 年達成自身營運淨零排放」的目標前進。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

社會韌性：以人為本，深化責任與共好

金融資本是推動社會穩健轉型的核心力量，永豐投信以「人」為永續發展的起點，將社會韌性（Social Resilience）全面融入經營策略與投資決策流程，致力於發揮責任投資的引導力。而為落實普惠金融，提供小資族網路交易手續費優惠方案，同時參與政府於 2025 年推動的「台灣個人投資儲蓄帳戶」（TISA）政策，透過 2 檔基金降低投資門檻與費率，讓不同資產規劃及需求的投資人都能夠進行投資理財規劃。此外，為深化大眾投資觀念與科技金融認知，促進知識平權，永豐投信亦辦理投資理財公益講座，提升社區金融素養。此外，我們持續推動多元平等的友善職場環境，並視人才為企業永續根本，打推動人才賦能計畫，鼓勵同仁持續精進全方位知識技能，並積極塑造職場正向氛圍。期盼透過多元包容的社會參與，與大眾攜手前行，邁向永續共好社會。

治理韌性：穩健篤實，完善永續治理

穩健的治理是推動永續發展的重要基石，永豐投信於 2023 年正式成立永續發展推動小組，由總經理擔任召集人，建立八大工作小組全力投入承接母公司永豐金控永續政策與目標，自 2024 年起逐步推動短中長期轉型計畫，確保永續策略有效落實。永續發展之規劃與執行成果，定期提報相關會議追蹤檢討並呈董事會報告，透過制度化運作持續精進，以確保各項永續作為接軌母公司永豐金控政策、主管機關要求及公司整體策略，並支撐企業長期穩健發展。

展望：強化韌性，共創美好未來

展望未來，永豐投信將秉持母公司永豐金控之永續藍圖穩健前行，在變局中持續強化企業韌性。並以本報告書為起點，持續精進資訊揭露品質與永續管理機制。

在環境面向，我們將持續深化 ESG 投資與企業議合，擴大資本市場對低碳轉型之影響力；在社會面向，我們將推動普惠金融並深化投資人教育，讓更多大眾得以參與長期投資與經濟成長；在治理面向，我們將持續精進治理機制與資料管理能力，並結合數位科技與 AI 應用，提升投資效率與資訊透明度。

我們相信，永續發展是一項長期承諾。未來，永豐投信將持續以專業與責任為本，陪伴投資人因應市場變動，並攜手企業與社會，共同邁向更具韌性與價值的未來。

永豐投信

董事長 陳思寬



關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

利害關係人鑑別

利害關係人

2025 年度永豐投信首次進行利害關係人鑑別，經國內外標竿分析及內部訪談與確認，鑑別出永豐投信 7 大利害關係人，包含員工、客戶、母公司永豐金控、主管機關、社區/非營利組織 (NPO) /非政府組織 (NGO)、供應商以及被投資公司，並依此擬定主要管理方針與執行計畫，以回應利害關係人之需求與期待。



利害關係人溝通管道及溝通績效

利害關係人	對永豐投信意義	管道	溝通頻率	2025 年溝通成效
員工	永豐投信重視同仁在組織的職涯發展與身心健康，並規劃完善的在職訓練、公平的考核制度及具競爭力的福利條件，讓同仁在組織中成長茁壯，為企業與社會創造價值。	員工活動 (Town Hall Meeting)	定期	● 員工活動 4 次 ● 完成 2,290 人次之教育訓練課程 ● 員工意見交流問卷(組織氣候調查)填答率 100%
		教育訓練	定期	
		內部電子平台	定期/不定期	
		員工滿意度調查	定期	
		內部意見回饋、申訴管道	不定期	
客戶	依母公司永豐金控「以金融成就美好生活」之營運願景，永豐投信以經營友善且深厚的客戶關係、建立客戶回饋機制，作為客戶服務之重要議題。	客服諮詢與申訴專線	不定期	● 不定期客戶拜訪 ● 1,907 通客服電話 ● 153 則客服電子信箱郵件 ● Line、FB 社群平台共觸及 15 萬人次 ● 提供產品基本資料與市場動態資訊
		公司官網	不定期	
		FB、Line 等社群平台	不定期	
		客服信箱	不定期	
母公司	永豐投信透過與母公司永豐金控溝通營運策略、獲利能力、投資報酬率、合規風險管理以及永續治	董事會	定期	● 2025 年召開董事會共 12 場
		營運績效	不定期	

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

利害關係人	對永豐投信意義	管道	溝通頻率	2025 年溝通成效
	理等相關資訊，遵循母公司永豐金控整體營運策略，提升企業價值。			
社區/ NPO/NGO	秉持母公司永豐金控「以金融成就美好生活」之營運願景，永豐投信透過促進金融知識普及與社會關懷行動，建立與外部機構之長期互信關係，藉此善盡企業社會責任與永續經營。	講座活動	不定期	● 辦理理財講座活動 12 場
主管機關	金融業為受主管機關高度監理的行業，永豐投信有責任遵循相關法規、建立管控機制，並響應政府相關政策。	依規定應公告 / 申報之資料	定期	● 每年發布財務資料、盡職治理報告 ● 每季更新公開說明書、於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報 ESG 執行情形 ● 每月申報 ETF 一致性的投資人分散管理措施
		函文 / 主管機關建言 / 電郵 / 會議	不定期	● 參與主管機關及公會所辦理之座談會、會議 9 場 ● 及時向主管機關(含公會)說明或回覆法令遵循概況與意見調查及客戶爭議處理進度
供應商	因應國際永續供應鏈發展趨勢，永豐投信攜手供應商與承包商，共同推動企業社會責任，擴大正向社會影響力。	網站或招標說明會公告 標案 / 電子競標系統 / 議價會議 / 供應商大會 及 ESG 教育訓練	不定期	● 參與母公司永豐金控舉辦之供應商教育訓練 1 場
被投資公司	永豐投信秉持責任投資原則，透過完善之盡職治理機制，與被投資公司建立長期夥伴關係，關注被投資公司之公司治理品質與永續經營表現，並透過議合行動促進被投資公司提升永續經營能力與長期企業價值，以落實對投資人及社會之責任，創造穩健投資成果。	法說會	不定期	● 出席股東會 151 次
		股東會	不定期	● 實地拜訪 265 次
		海內外投資人會議或論壇	不定期	● 電話視訊溝通 11 次
		電話或電郵議合	不定期	● 參與法說會 185 次
				● 調查問卷 100 家次

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

1. 關於永豐投信

永豐投信介紹

永豐證券投資信託股份有限公司(下稱永豐投信)成立於 1997 年,自 2007 年 7 月起成為永豐金融控股股份有限公司(股票代號:2890,下稱永豐金控)之 100% 持股子公司。永豐投信身為專業資產管理業者,業務領域涵蓋公募基金、ETF、全權委託及私募基金等,致力於提供多元且創新的資產管理服務。截至 2025 年底,旗下總管理資產規模(含私募及全權委託)已達新臺幣 1,076 億元。目前在臺北、臺中及高雄設有三處營運據點,並於 2014 年與中國大陸廈門國際信託有限公司合資設立「圓信永豐基金管理有限公司」,拓展兩岸資產管理版圖。秉持「專業管理、誠信服務、卓越績效」的經營理念,永豐投信恪守善良管理人之義務與責任,致力為投資人追求最大利益。為因應市場變化與客戶多元化的理財需求,公司持續推出多元化與創新的商品與服務,滿足不同風險屬性與投資目標之客戶需求。

永續獲獎成果

- ✧ 《臺灣永續能源基金會》第五屆 TWSIA 臺灣永續投資獎
- 「機構影響力類 - 投信組 - 楷模」、「個案影響力類 - 股東行動 - 銅獎」
- ✧ 《中華民國國家企業競爭力發展協會》第 22 屆國家品牌玉山獎「最佳產品 - 永豐投信 ESG 基金實踐永續金融」
- ✧ 《中國時報》第 3 屆旺旺中時金融服務評鑑大賞「永續發展獎」
- ✧ 《臺灣證券交易所》2025 年機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單

截至 2025 年 12 月 31 日

總部地址	台北市中正區博愛路 17 號 14 樓
成立日期	設立日期 1997 年 10 月 22 日
營運據點所在國家	臺灣
實收資本額	新臺幣 1,420 佰萬元
主要產品與服務	公募基金、私募基金、全權委託投資
產業別	證券投資信託業
員工人數	104 人



關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

營業活動

業務內容	服務項目簡述
公募基金	- 提供多元主動式操作基金，協助投資人依風險屬性進行資產配置與投資布局。截至 2025 年 12 月 31 日，主動式操作基金共 17 檔，管理資產規模為 479 億元。 - 提供涵蓋股票與債券市場的被動式操作基金包括指數股票型基金（ETF）及指數型基金，採用指數化追蹤策略，具備低成本、高透明度及高流動性的特性，提供市場與主題式投資工具。截至 2025 年 12 月 31 日，永豐投信共有 12 檔，管理資產規模為 593 億元。
私募基金及全權委託業務	提供私募基金服務及全權委託業務，對法人與高資產客戶提供操作彈性的私募基金、依個人或法人客戶之投資目標與風險偏好量身打造投資組合之全權委託業務。截至 2025 年 12 月 31 日，私募基金及全權委託業務管理資產管理規模為 4 億元。

永豐投信為資產管理業者，業務運作並非傳統公司供應鏈型態，故無一般意義上的上下游供應鏈。基於永豐投信業務特性，主要合作對象包含基金保管機構、基金銷售通路、指數編製與資料庫公司、投資顧問公司以及提供交易與作業支援之相關機構。

1.1.1 永續治理架構

為管理永豐投信營運活動對經濟、環境及社會之風險與影響，永豐投信以企業永續發展為承諾，制定「永續發展推動小組設置準則」，設置永續發展推動小組，負責永續發展政策、制度及相關管理計畫之提出及執行，以統籌管理公司永續相關議題，實踐企業社會責任，追求企業永續經營。

永續發展推動小組每季召開會議，並視議題需要臨時召開，每季向董事會報告永續相關重要工作執行情形，2025年永續發展推動小組共召開4次會議。推動小組由總經理擔任召集人，執行秘書由總經理辦公室主管擔任，承召集人之命負責統籌推動小組相關行政事務。永續發展推動小組下設置公司治理、氣候相關財務揭露(TCFD)、資安防護、員工照顧、責任金融、客戶服務及商品、環境永續、社會參與等八個工作小組，負責訂定永續發展政策、制度及相關管理計畫，並協同各單位推動永續發展相關活動。各工作小組組長由召集人指派適當人員擔任。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

1.1.2 永續發展藍圖

永豐投信遵循母公司永豐金控永續發展藍圖，連結聯合國永續發展目標 (Sustainable Development Goals, SDGs)，並參考臺灣永續發展目標，結合金融核心職能，聚焦「消弭不平等」、「減緩與調適氣候變遷」、「促進共榮成長」三大永續承諾，以「美好誠生活」、「美好富生活」、「美好綠生活」、「美好心生活」、「美好共生活」五大永續發展主軸，擬定具體指引與永續政策，發展各項行動方案，與利害關係人共同追求經濟、環境及社會共融，以實踐企業永續發展承諾。

	願景、使命與方針	五大永續主軸	永續承諾	永續行動方案	達成 SDG
誠信篤實	完善公司治理機制、重視道德、遵法守紀，秉持廉潔、正直、透明、當責理念，公平對待員工、客戶、股東及所有利害關係人，提供卓越的金融商品與服務，成為客戶信任、社會尊敬、員工與股東引以為傲的幸福企業。	美好誠生活 建立公平、誠實、透明的企業文化，信守誠信篤實的核心理念，完善治理機制。	消弭不平等	● 促進性別平等 (董事、高階主管、員工)	  
財富永傳	以熱忱之專業服務協助客戶累積並傳承財富；追求創新與經營績效的永續成長，重視員工的職涯發展與薪資福利，提供友善的工作環境，為股東創造並增益長期價值。	美好富生活 從協助客戶財富永傳，到建立富足的金融生態鏈，以負責、永續的精神從事各項業務，伴隨客戶永續經營。		● 提升金融服務可及性 (accessibility)	
環境永續	致力於推動環境永續管理，降低企業經營對自然環境之衝擊；關注氣候變遷之影響，宣導資源循環再利用；積極發展綠色金融商品，推動責任授信與投資。	美好綠生活 透過環境管理系統之建置，降低環境衝擊，並向外溝通環境及氣候議題。		● 促進知識平權	

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

願景、使命與方針	五大永續主軸	永續承諾	永續行動方案	達成 SDG
社會共榮	美好心生活 鼓勵員工從「心」出發，相互激勵，並透過「心楷模」典範，創造職場正向氛圍，帶動員工成長能量。	減緩與調適氣候變遷	承諾關注氣候變遷之影響，攜手內外部利害關係人持續降低碳排放，並積極發展綠色金融商品，促進能源轉型。	● 導入並持續深化氣候風險管理 ● 支持綠能科技產業發展 ● 推動氣候變遷減緩行動 ● 提升氣候意識（員工、客戶、社會大眾）
	美好共生活 結合金融核心本業回饋社會，深化在地經營與社區關懷。			
	秉持「取之於社會、用之於社會」的精神，投入弱勢關懷，推動社會公益計畫；深化在地經營，積極回饋社區，支持各項藝文活動，善盡企業社會責任，與社會共榮互利。			
		促進共榮成長	承諾以利害關係人之共好互利為己任，透過商品與服務、採購、員工關懷及公益等活動，促進社會包容性成長。	● 重視員工權益，促進員工身心健康 ● 支持中小微企業的成長 ● 深化永續供應鏈管理 ● 提升綠色採購，促進永續消費與生產模式 ● 支持公益團體/社會企業，輔助弱勢就業



關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

1.1.3 永續主軸與發展目標

永豐投信以永續發展五大主軸為基礎，據以設定各項行動方案及短中長期目標，2025 年永續發展工作計畫成果彙整如下。

美好誠生活

項目	2025 年目標	是否達成	2025 年 永續發展工作計畫成果	短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2028-2030 年)
精進 公司 治理	■ 持續強化董監事職能。(包括提供至少6小時的董監事進修課程，且ESG永續責任領域課程應占1/2以上；稽核主管每年至少2次與監察人進行單獨溝通)。	已達成	■ 永豐投信董監事持續進修ESG永續責任領域課程，已於年底前進修完畢；稽核主管持續與監察人進行單獨溝通。	■ 持續強化董監事職能。 ■ 強化利害關係人溝通。	■ 持續強化董監事職能。 ■ 持續強化利害關係人溝通。	■ 持續強化董監事職能。 ■ 持續強化利害關係人溝通。
	■ 強化利害關係人溝通，提升官網資訊揭露及時性及完整性。	已達成	■ 持續優化公司網站資訊揭露及時性及完整性。	■ 推動永續目標與績效連結實施對象包括處/室一級主管人員。	■ 永續目標與績效連結實施對象擴大至處/室/部級主管人員。	■ 持續實施永續目標連結實施對象至處/室/部級主管人員績效。
	■ 推動永續目標與績效連結實施對象包括處/室一級主管人員。	已達成	■ 已於年底前將永續目標與處/室主管個人績效做連結。	■ 中高階女性主管比例達42%以上。	■ 中高階女性主管比例達43%以上。	■ 中高階女性主管比例達44%以上。
	■ 中高階女性主管比例達42%以上。	已達成	■ 中高階女性主管比例達43.5%。			
	■ 完善問責制度及責任地圖制度規範體系。	已達成	■ 開始實施「責任地圖制度」。			
誠信 經營	■ 配合母公司永豐金控執行年度全體董監及同仁之教育訓練及誠信聲明簽署，以有效追蹤誠信經營相關政	已達成	■ 全體董監及同仁已完成「誠信經營及檢舉制度」教育訓練及簽署誠信政策聲明書。	■ 配合母公司永豐金控執行年度全體董監及同仁之教育訓練及誠信	■ 配合母公司永豐金控持續落實誠信經營管理，定期落實誠信經營	■ 配合母公司永豐金控持續落實誠信經營管理，定期落實誠信經營

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

項目	2025 年目標	是否達成	2025 年 永續發展工作計畫成果	短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2028-2030 年)
	策落實情形。					
	■ 持續辦理針對部級以上主管、經手人員防範不誠信行為措施之妥適性與有效性之檢視及查核。	已達成	■ 已辦理經手人員年度查核作業(包含部級以上主管、經手人員)。	聲明簽署，以有效追蹤誠信經營相關政策落實情形。 ■ 持續辦理防範不誠信行為措施之妥適性與有效性之檢視及查核。	管理之有效性。 落實每年全體董監及員工教育訓練，誠信聲明簽署達100%。 ■ 持續辦理查核防範不誠信行為措施之妥適性與有效性之檢視及查核。	管理之有效性。 落實每年全體董監及員工教育訓練，誠信聲明簽署達100%。 ■ 持續辦理查核防範不誠信行為措施之妥適性與有效性之檢視及查核。
強化資訊安全	■ 持續優化人工智慧(AI)應用系統資訊安全，配合母公司永豐金控新興科技應用管理準則及新興科技應用人工智慧細則修訂及研擬投信相關辦法規章。	部分達成	■ 配合母公司永豐金控「新興科技應用管理準則」及「人工智慧細則」修訂，研擬永豐投信內部 AI 應用管理辦法與規章修訂草案。	■ 優化以風險為導向之資訊安全管理及檢測。	■ 配合母公司永豐金控辦理AI資安治理與防護體系建置。	■ 優化核心資通系統及基礎設備，強化營運韌性。
	■ 優化監控異常使用系統紀錄，撰寫自動化偵測模組監控登入登出及異常使用紀錄，提升資安偵測效率。	已達成	■ 完成「異常使用紀錄自動化偵測模組」升級與上線，透過自動化技術強化內部威脅辨識效率。	■ 優化核心資通系統及基礎設備，強化營運韌性。	■ 優化核心資通系統及基礎設備，並評估或優化強化雲端資訊安全防护機制及備援演練。	■ 優化核心資通系統及基礎設備，強化營運韌性。
	■ 優化核心系統及資訊設備資安強度。 • 汰換投資交易風控系統 • 進行基金會計帳務系統採購前資安評估及系統驗證作業。	部分達成	■ 關於汰換投資交易風控系統及基金會計帳務系統採購前資安評估及系統驗證作業將持續辦理，相關時程延至2026年。 ■ 主機作業系統及資料庫	■ 持續優化監控異常使用系統，提升資安偵測效率。		■ 資安人才培育：鼓勵同仁參加資安教育訓練。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

項目	2025 年目標	是否達成	2025 年 永續發展工作計畫成果	短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2028-2030 年)
	• 進行主機作業系統及資料庫版本升級。 • 進行系統測試區及檔案伺服器重整。		版本升級已完成第一階段16 台伺服器之作業系統及資料庫版本升級。 ■ 系統測試區及檔案伺服器重整將持續辦理，相關時程延至2026年。			
優 化 風 險 管 理 機 制	■ 執行PCAF範疇三資產管理投資組合碳盤查。	已達成	■ 已完成PCAF範疇三資產管理投資組合碳盤查，並經外部查證。	■ 持續建置氣候變遷數據資料庫及自動化系統： • 配合母公司永豐金控整合海外氣候實體風險資料庫以建置自動化海外實體風險情境分析。 • 配合母公司永豐金控整合 SBT 目標及PCAF範疇三投融資組合碳盤查資料庫以建置PCAF自動化核算系統。 ■ 配合母公司永豐金控時程持續精進自然相關財務揭露(TNFD)。	■ 持續建置氣候變遷數據資料庫及自動化系統： • 整合去碳化投融資組合資料庫。 • 配合母公司永豐金控建立整合性氣候 (實體風險) 、去碳化、PCAF及SBT目標儀表板，進行氣候風險韌性指標及目標之管理及監控。 ■ 持續精進自然相關財務揭露(TNFD)。 ■ 2027 年 揭 露 2026 年 碳 盤 查 資 訊。	■ 持續配合母公司永豐金控完善氣候變遷數據資料庫及自動化系統： • 持續建立整合性氣候(轉型風險)、去碳化、PCAF及SBT目標監控儀表板，進行氣候風險韌性指標及目標之管理及監控。 ■ 持續精進自然相關財務揭露(TNFD)。
	■ 發展TCFD治理/策略/ 風險管理/指標及目標面向之「氣候風險管理資訊」內容，並對外揭露。	已達成	■ 已對外揭露氣候風險管理資訊報告。			
	■ 配合母公司永豐金控建置氣候變遷數據資料庫及自動化系統 (含整合AR6資料庫、SBT目標及PCAF資料庫) 。	已達成	■ PCAF資料庫完成建置(持續配合母公司永豐金控完成氣候變遷資料庫以及自動化系統的建置) 。			
	■ 配合母公司永豐金控時程研議及精進鑑別自然相關風險與機會之框架。	已達成	■ 已依母公司永豐金控時程，完成永豐投信初步自然相關風險與機會鑑別結果。			

美好富生活

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

項目	2025 年目標	是否達成	2025 年 永續發展工作計畫成果	短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2028-2030 年)
精進 永續 金融 政策	■ 研議建立永續投資主題，效益評估與衡量指標等重要議題，擴大低碳相關基金規模成長15%。	未達成	■ 2025年底永豐台灣ESG低碳高息40 ETF基金(本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)規模約47億，未達銷售目標。	■ 規範強化 • 配合母公司永豐金控強化永續金融規範內涵。(因應外部評比、新興永續議題或國內外金融業相關指引調整)。 • 配合母公司永豐金控依循主管機關綠色/永續相關行動方案與指引，推動相關措施。(試算永續占比)。	■ 規範強化 • 配合母公司永豐金控因應國內外趨勢及法規，精進永續金融規範。 • 配合母公司永豐金控依循主管機關綠色/永續相關行動方案與指引，持續推動相關措施。	■ 規範強化 • 配合母公司永豐金控因應國內外趨勢及法規，精進永續金融規範。 • 配合母公司永豐金控依循主管機關綠色/永續相關行動方案與指引，持續推動相關措施。
	■ 強化投資議合執行及盡職治理資訊揭露，執行6次聯合議合。	已達成	■ 永豐投信與永豐投顧合作進行之議合共計完成7次。			
	■ 依金管會「綠色及轉型金融行動方案」、「永續經濟活動認定參考指引」推動進程，評估納入投資流程。	已達成	■ 依母公司永豐金控新版去碳聲明，完成「ESG爭議性及敏感性產業投資與風險管理作業準則」修訂，永續經濟活動認定參考指引已納入ESG風險評估表，將視主管機關未來調整方向，再研議修正。	■ 流程優化 • 優化責任投資流程，強化盡職治理資訊揭露。(強化議合)。	■ 流程優化 • 精進責任投資流程與盡職治理。	■ 流程優化 • 精進責任投資流程與盡職治理。
發展 ESG 商品 及 服務	■ 擴大ESG基金規模達172億。	未達成	■ ESG基金規模達135億，目標達成率為78.5%。	■ 持續增進ESG基金規模。	■ 持續增進ESG基金規模。	■ 持續增進ESG基金規模。
	■ 舉辦ESG講座及活動220場。	已達成	■ 舉辦ESG講座及活動達220場。	■ 透過業務活動等，引導潛在客戶認識ESG基金特色。	■ 持續業務活動引導潛在客戶認識ESG基金特色。	■ 持續業務活動引導潛在客戶認識ESG基金特色。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

美好心生活

項目	2025 年目標	是否達成	2025 年 永續發展工作計畫成果	短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2028-2030 年)
推動 全 員 永 續 影 響 力	■ 持續推動 “I DO 承諾” 敦促全員永續承諾，且員工簽署率達100%。	已達成	■ 員工簽署率達 100%。	■ 持續推動 “I DO 承諾”，敦促全員永續承諾，且員工簽署率達 100%。	■ 推動 “I DO 承諾”，敦促全員辦公室節能承諾，員工簽署率達100%。	■ 持續推動 “I DO 承諾”，敦促全員辦公室節能承諾，員工簽署率達100%。
	■ 推動永續學程，建立 ESG 相關知識/趨勢認知，參與微課程教育訓練人數達 60%。	已達成	■ 81人次參與永續線上微課程，達成率80%。	■ 全公司永續金融相關證照認證取得累計5張。	■ 全公司永續金融相關證照認證取得累計10張	■ 全公司永續金融相關證照認證取得累計15張。
	■ 全公司永續金融相關證照認證累計取得3張。	已達成	■ 永豐投信永續金融相關證照認證累計取得19張。	■ 參與母公司永豐金控永續(含淨零議題)大會考，提升同仁永續意識。	■ 參與母公司永豐金控永續(含淨零議題)大會考，提升同仁永續意識。	■ 參與母公司永豐金控永續(含淨零議題)大會考，提升同仁永續意識。
人 才 培 育 與 留 任	■ 因應母公司永豐金控政策應用 People Analytics 工具 (如脈動調查、離職分析)，持續優化人力素質專案，參與率與達 60%。	已達成	■ 人力素質專案參與率與達 81%。	■ 因應母公司永豐金控政策推動人才賦能培育計畫： 1-1.永續力 •參與母公司永豐金控全員基礎課程-永續3小時達	■ 因應母公司永豐金控政策推動人才賦能培育計畫： 1-1.永續力 •參與全員基礎課程-母公司永豐金控全體永續3小	■ 推動人才賦能培育計畫： 1-1.永續力 •推動全員基礎課程-母公司永豐金控全體永續3小時達成率 100%。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

項目	2025 年目標	是否達成	2025 年 永續發展工作計畫成果	短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2028-2030 年)
	■ 推動人才賦能培育計畫：推動全員基礎核心課程-永續3小時達成率 100%。	已達成	■ 基礎核心課程-永續3小時達成率達100%。	- 成。100%。 • 參與母公司永豐金控永續相關業務人員進階課程專班。 1-2.數位力 • 辦理 AI 賦能培訓，培養員工 AI 應用能力。 • 辦理主管級人才實施人才庫辨識涵蓋率 > 85%。協助組織人力資源配置，鞏固人才留任。 • 舉辦永豐投信自辦主管訓練一場。	- 時達成率100%。 • 參與母公司永豐金控永續相關業務人員進階課程專班。 1-2.數位力 • 辦理 AI 賦能培訓，培養員工 AI 應用能力，促進 AI 技術融入業務。 • 辦理主管級人才實施人才庫辨識涵蓋率 > 88%。協助組織人力資源配置，鞏固人才留任。	• 落實進階培訓精進計畫。 1-2.數位力 • 辦理 AI 賦能培訓，培養員工 AI 應用能力，促進 AI 技術融入業務。 • 辦理主管級人才實施人才庫辨識涵蓋率 > 90%。協助組織人力資源配置，鞏固人才留任。
	■ 執行人才庫辨識與發展機制-實施主管級人才盤點專案計畫。	已達成	■ 完成主管級人才盤點。			
提升 職場 多元 共融	■ 持續推動友善職場專案。 • 打造身心障礙友善職場，聘用身心障礙職缺1名。	已達成	■ 已安排臨場按摩師進駐服務。	■ 持續推動友善職場專案。 • 打造身心障礙友善職場，聘用身心障礙職缺1名。	■ 多元共融影響力計畫。 • 舉辦或參與場多元共融影響力活動，提升同仁意識。 • 打造身心障礙友善職場。規劃身心障礙職缺1名。	■ 多元共融影響力計畫。 • 舉辦或參與金控1~2場多元影響力活動，強化同仁認同與參與。 • 打造身心障礙友善職場。規劃身心障礙職缺1名。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

項目	2025 年目標	是否達成	2025 年 永續發展工作計畫成果	短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2028-2030 年)
推 動 健 康 安 全 職 場	■ 研擬設立職業安全衛生管理機制。	已達成	■ 配合母公司永豐金控ISO 45001職業安全衛生管理機制，參與環境/能源/職安衛3項管理系統之維運事項。	■ 配合母公司永豐金控國內七棟自有大樓導入ISO 45001且通過認證。	■ 配合母公司永豐金控國內七棟自有大樓導入ISO 45001且通過認證。	■ 配合母公司永豐金控國內七棟自有大樓導入ISO 45001且通過認證。
	■ 推動健康促進專案。 • 推廣健康新知5則。 • 辦理員工健康諮詢活動，參與達22人次。	已達成	■ 推廣健康新知15則，達成率100%。 ■ 護理師臨場服務進行健康諮詢參與人次30人，達成率100%。	■ 員工健康促進 • 每年至少執行兩場(含)以上健康促進活動或教育講座。 • 促進公司健檢員工BMI介於正常範圍比例達50%。	■ 員工健康促進 • 每年至少執行兩場(含)以上健康促進活動或教育講座。 • 促進母公司永豐金控及國內子公司健檢員工BMI介於正常範圍比例達50%。	■ 員工健康促進 • 每年至少執行兩場(含)以上健康促進活動或教育講座。 • 促進母公司永豐金控及國內子公司健檢員工BMI介於正常範圍比例達50%。

美好綠生活

項目	2025 年目標	是否達成	2025 年 永續發展工作計畫成果	短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2028-2030 年)
溫 室 氣 體 與 環 境/能 源 管	■ 依母公司永豐金控規劃配合辦理ISO 14001、ISO 50001 管理系統驗證複查，盤查內部稽核認證人員累計數量至少1位。	已達成	■ 盤查內部稽核認證人員累計數量已達1位。	■ 依母公司永豐金控規劃配合辦理ISO 14001、ISO 50001 管理系	■ 依母公司永豐金控規劃持續配合辦理ISO 14001、ISO 50001管理系統	■ 依母公司永豐金控規劃持續配合辦理ISO 14001、ISO 50001管理系統

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

項目	2025 年目標	是否 達成	2025 年 永續發展工作計畫成果	短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2028-2030 年)
理	配合母公司永豐金控辦理溫室氣體盤查及綠色採購盤查作業。	已達成	已配合母公司永豐金控完成 GHG Protocol 及 ISO 14064-1 溫室氣體盤查外部稽核作業及 12 次綠色採購盤點。	- 統驗證複查，盤查內部稽核認證人員累計數量至少 1 位。 - 配合母公司永豐金控辦理溫室氣體盤查及綠色採購盤查作業。	- 驗證複查，盤查內部稽核認證人員維持至少 1 位。 - 配合母公司永豐金控辦理溫室氣體盤查及綠色採購盤查作業。	- 驗證複查，盤查內部稽核認證人員維持至少 1 位。 - 配合母公司永豐金控辦理溫室氣體盤查及綠色採購盤查作業。
供 應 商 管 理	維持供應商承諾書簽署比例 100%。	已達成	供應商承諾書簽署比例達 100%。	國內供應商承諾書簽署比例 100%。	國內外供應商承諾書簽署比例 70%。	國內外供應商承諾書簽署比例 90%。
	參與母公司永豐金控採購人員教育訓練 1 人次。	已達成	參與母公司永豐金控永續供應鏈供應商 ESG 教育訓練課程。	年度國內供應商評核納入 ESG 議題，舉辦供應商、採購人員 ESG 教育訓練 1 場，以強化供應商及相關人員 ESG 觀念。	年度國內供應商評核納入 ESG 議題，舉辦供應商、採購人員教育訓練 2 場。	年度國內供應商評核納入 ESG 議題，舉辦供應商、採購人員教育訓練 2 場，召開供應商大會進行議合。
	推廣供應商簽署企業社會責任承諾書文件，邀請 1 家重要供應商參與母公司永豐金控供應商教育訓練。	已達成	邀請 2 家重要供應商參與母公司永豐金控永續供應鏈供應商教育訓練課程。	國內 200 萬以上營繕工程類案件使用 ESG 管理文件達 40%，以強化	國內 200 萬以上營繕工程類案件使用 ESG 管理文件達 50%，以強化國內供應商 ESG 觀念。	國內 200 萬以上營繕工程類案件使用 ESG 管理文件達 60%，以強化國內供應商 ESG 觀念。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

項目	2025 年目標	是否 達成	2025 年 永續發展工作計畫成果	短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2028-2030 年)
				國內供應商 ESG觀念。		

美好共生活

項目	2025 年目標	是否 達成	2025 年 永續發展工作計畫成果	短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2028-2030 年)
社 會 參 與 活 動 與 企 業 核 心 職 能 連 結	■ 媒合企業資源，提升兒童、青年學子及金融弱勢族群金融素養能力。 • 與學校、鄉鎮、社區、機關團體及班級單位偕同合作推廣適合之金融素養教育共180名人次。 • 於30%的活動場次進行金融素養能力課後評核測驗。	已達成	■ 與圖書館、社區大學、樂齡中心、機關團體等機構合作推廣，參與達290人。 ■ 執行課後評核測驗12場，佔活動場次佔比100%。	■ 參與母公司永豐金控整體主題活動規劃，共同提升兒童、青年、壯世代或金融弱勢族群之金融素養能力，全年協辦2場（30%活動參與者參加活動前、後金融知識調查，至少50%填答者知識提升）。	■ 媒合企業資源，提升兒童、青年、壯世代或金融弱勢族群之金融素養能力（35%參與者參加活動前、後金融知識調查，至少50%填答者知識提升）。	■ 媒合企業資源，提升兒童、青年、壯世代或金融弱勢族群之金融素養能力（40%參與者參加活動前、後金融知識調查，至少50%填答者知識提升）。
建 立 永 續 品 牌 形 象 與 影	■ 聚焦氣候及生態環境相關活動的推廣及倡議，提升利害關係人參與，參加活動。 • 員工參與活動220人次。	已達成	■ 永豐生活官網相關活動參與268人次。 ■ 永豐志工活動參與22人次。	■ 響應母公司永豐金控環境教育宣導及活動，提倡「永豐生活」環保理念，	■ 持續配合母公司永豐金控環境教育宣導及活動形式，傳達「永豐生活」的環保理念。	■ 配合母公司永豐金控永續品牌形象活動，傳達「永豐生活」的環保理念。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

項目	2025 年目標	是否 達成	2025 年 永續發展工作計畫成果	短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2028-2030 年)
響力				員工參與「永豐生活」相關網站活動，累計210人次。		
提 升 企 業 志 工 參 與 社 會 公 益	■ 配合母公司永豐金控透過各式環保主題宣導及活動形式，將環境生態友善行動，付諸日常生活。 •以淨零及生物多樣性為規劃主題，並透過線上活動觸及人數200人次。	已達成	■ 於官網、官方社群推出母公司永豐金控及ESG主題影音，合計觀看數295人次。	■ 響應母公司永豐金控環境教育宣導活動，鼓勵員工參與社會公益：① 員工參與志工活動，累計15人次。② 辦理員工志工活動1場。	■ 持續響應母公司永豐金控永續主題活動，鼓勵企業員工參與社會公益。	■ 持續支持母公司永豐金控各項永續主題活動，鼓勵企業員工參與社會公益。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

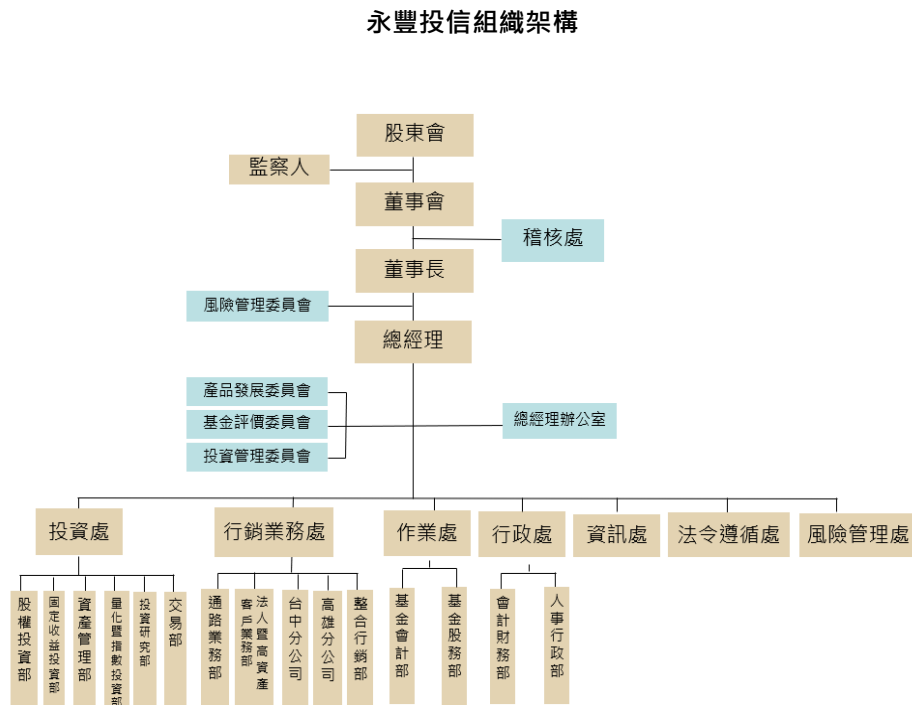
附錄

2 美好誠生活

2.1 公司治理

2.1.1 治理架構

永豐投信董事會為公司的最高治理單位，負責審議公司重大營運與財務方針、資本運作相關決策，以及經理人任免與重要規章之制定，以確保公司穩健發展與保障股東權益。在董事會監督下，由總經理領導各部門經營團隊執行公司日常營運，確保業務推動符合法令、維持良好公司治理與提升營運績效。



2.1.2 董事會組成與運作

2.1.2.1 董事會組成及多元化

永豐投信第十屆董事會，共由 3 位董事及 1 位監察人組成，並由母公司永豐金控指派，董事會成員具備多元性，女性董事比率為 66.66%。永豐投信依循「永豐金控公司治理守則」，為促進董事會之多元化及健全職能，於董事選任時考量董事基本條件（如性別、年齡、國籍及文化等）以及專業背景、專業技能及產業經歷等包含不同專業經驗或背景（分別擁有豐富的金融、商務、法律、會計、財務、資安科技、風險管理等專長，及金控、證券、金融管理及其他產業工作經驗），並具備執行職務所必須之知識、技能及素養。透過具備多元專業背景與實務經驗之董事組成，充分發揮決策與監督職能，提升董事會整體運作效能與決策品質。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

永豐投信董事及監察人資料

職務	姓名	國籍	性別	是否兼任經理人	年齡	任期期間	產業背景		專業能力						主要學經歷	兼任其他公開發行公司董事、獨立董事及其他重要職位
							金融產業	其他產業	金融	商務	法律	財務/會計	資安/資訊科技	風險管理		
董事長	陳思寬	中華民國	女	否	61 ~ 65	113/10/16 ~ 116/10/15	●	●	●	●		●	●	●	■ 永豐金控董事長 ■ 美國耶魯大學經濟學博士	■ 永豐金融控股股份有限公司董事長 ■ 永豐商業銀行股份有限公司董事
董事	許如玫	中華民國	女	否	61 ~ 65	113/10/16 ~ 116/10/15	●		●	●		●		●	■ 永豐金控財務長兼發言人兼財務管理處處長 ■ 中歐國際工商學院EMBA ■ 德州州立大學企管碩士	■ 圓信永豐基金管理有限公司董事 ■ 永豐金資產管理(亞洲)有限公司董事 ■ 永豐創業投資股份有限公司董事長 ■ 永豐商業銀行股份有限公司董事
董事	歐陽子能	中華民國	男	否	61 ~ 65	113/10/16 ~ 116/10/15	●		●	●					■ 永豐銀行法金業務督導 ■ 中興大學經濟系	■ 永豐創業投資(股)有限公司董事 ■ 永豐銀行(中國)有限公司董事 ■ 京城商業銀行股份有限公司董事長
監察人	林淑閔	中華民國	女	否	55 ~ 60	113/10/16 ~ 116/10/15	●		●	●	●			●	■ 永豐金控總機構法令遵循主管 ■ 國立臺灣大學國際企業管理組碩士 ■ 國立政治大學法律碩士	

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

2.1.2.2 董事會運作

永豐投信每季至少召開一次董事會，2025 年共計召開 12 次，董事平均出席率（不含委託出席）為 89.58%，永豐投信「董事會議事規範」中明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。董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就前項會議之事項有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係。

此外，永豐投信目前已訂定「利害關係人授信以外之交易政策暨管理辦法」控管關係人授信以外交易之行為，該等規範明定交易前應先查詢交易對象及參與者是否為關係人，且與關係人之交易應於交易條件不優於其他同類對象情形，並使用資訊系統加以控管，以避免有圖利關係人之情事發生。

董事會進修情形

永豐投信配合《證券投資信託事業董事監察人進修推行要點及進修地圖》要求，積極鼓勵董事接受公司內部或外部進修課程。永豐投信全體董事於 2025 年度總進修時數皆高於法規建議時數，且均符合《證券投資信託事業董事監察人進修推行要點及進修地圖》之規定，進修課程內容涵蓋法令遵循、公平待客、資訊安全、洗錢防制及永續發展等相關議題，其中全體董監事於 2025 年度 ESG 永續責任領域課程之完訓率為 100%。

2.1.2.3 董事會績效評估與薪酬政策

永豐投信為落實公司治理並提升董事會功能，遵循母公司永豐金控相關政策，建立績效目標以加強董事會運作效率，公司每年以內部自評方式辦理董事會績效評估，訂定評估指標包括公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等，並分為三等級。2025 年度董事會各董事績效評估結果皆為稱職。

2.2 誠信經營與法令遵循

2.2.1 誠信經營文化

為建立誠信經營文化，永豐投信遵循母公司永豐金控訂定之「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，以落實公司治理並提升董事會效能及誠信經營。上述規章均經母公司永豐金控董事會決議通過正式施行，並明文規定子公司誠信經營政策、作法，及子公司之董事、監察人、經理人、受僱人、受任人及具有實質控制能力之人應恪遵誠實信用原則，不得從事不誠信行為及積極落實誠信經營政策之承諾外，於內部管理及外部商業活動中亦均確實遵循。此外，永豐投信每年配合母公司永豐金控要求全體董事、同仁簽署遵循誠信經營政策聲明書，2025 年度「誠信經營及檢舉制度」線上教育訓練全體董事及同仁參與率達 100%。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

母公司永豐金控誠信經營政策重點

永豐金控誠信經營政策	
■ 禁止提供或收受不合理禮物、款待或其他不正當利益	■ 禁止侵害智慧財產權
■ 禁止提供或承諾任何疏通費	■ 禁止從事不公平競爭行為
■ 禁止行賄及收賄	■ 遵守保密協定及禁止內線交易
■ 秉持政治中立立場，不提供政治獻金	■ 遵循及宣示誠信經營相關規範
■ 慈善捐贈或贊助依「捐贈管理辦法」辦理	■ 建立商業關係前之誠信經營評估
■ 利益迴避原則	■ 避免與不誠信經營者交易
■ 保密責任	■ 防範產品或服務損害利害關係人

永豐投信誠信經營規範

永豐投信針對不同利害關係人訂有全面性之誠信經營政策，作為所有同仁遵循之依據。明訂永豐投信人員於執行業務或從事商業行為的過程中，應以客觀方式處理公務，做好利益迴避，以建立良好之公司治理風範。

名稱	內容	對象
永豐金控「誠信經營守則」	母公司永豐金控參考「上市上櫃公司誠信經營守則」訂定本守則，作為公司及各子公司董事、經理人及全體員工從事商業行為之基本行為準則，明確規範禁止不誠信行為、不正當利益、利益衝突及不公平競爭等情事，並建立誠信經營政策、防範方案、教育訓練及檢舉機制，以落實誠信經營、強化公司治理與風險控管。	母公司永豐金控及各子公司之董事、監察人、經理人、受僱人、受任人或具有實質控制能力者
永豐金控「誠信經營作業程序及行為指南」	母公司永豐金控依《誠信經營守則》及相關法令訂定本作業程序及行為指南，適用於董事、監察人、經理人及全體員工，明確規範禁止不誠信行為、不正當利益、內線交易及利益衝突等情事，並建立專責單位、檢舉機制與獎懲制度，以落實誠信經營、強化內部監督，維護公司聲譽及利害關係人權益。	
經理守則	永豐投信規範公司負責人及全體員工於執行業務時，應以客戶利益為優先，遵循忠實、誠信、勤勉及專業原則，避免利益衝突、禁止不當得利，審慎管理客戶委託資產。公司並透過內部職能區隔與管理機制，確保業務執行之公平性與專業性，持續強化專業能力，維護投資人權益及公司聲譽。	永豐投信之董事、監察人、經理人、員工

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

永豐投信檢舉制度

為促進健全經營，確保永續發展，落實誠信之企業文化，永豐投信訂定「檢舉案件處理辦法」，建立公正與可信任的檢舉制度，由具職權行使獨立性的法令遵循處為案件受理單位、稽核處為調查單位。鼓勵相關人員檢附事證透過永豐投信檢舉信箱、專線電話等管道檢舉永豐投信人員之不法或不誠信行為，永豐投信受理檢舉案件類型範圍如下表。2025 年度未發生相關檢舉案件。

永豐投信檢舉案件處理辦法之受理檢舉事項類型與案件數

項目	侵佔或挪用公款	非法佔有及擅自處分公司財產	偽造文書致公司受有損害	洩漏公司機密、員工或客戶之資訊	對於主管或監督之事務，收受賄賂，或營私或勾結舞弊，直接或間接圖利自己或他人不法之利益	其他有犯罪、舞弊或違反法令之虞之情事
件數	0	0	0	0	0	0

檢舉管道



檢舉電子信箱：whistleblowing.sitc@sinopac.com

專線電話：(02)2312-5056

郵寄地址：100 台北市博愛路 17 號 14 樓「永豐證券投資信託股份有限公司法令遵循處檢舉信箱」收

法令遵循

永豐投信依「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」及「永豐金融控股股份有限公司法令遵循制度實施辦法」訂定永豐投信「法令遵循制度實施辦法」，設置隸屬於總經理轄下之法令遵循部門，並由董事會指派一名法令遵循主管，負責督導法令遵循制度規劃、管理及執行，發揮二道防線監控機制，加強法令遵循觀念內化，以防範風險發生，並每半年向董事會及監察人報告執行情形。

防制洗錢及打擊資恐

永豐投信致力於完善與落實防制洗錢及打擊資恐機制，並遵循相關法規，對於涉及刻意或系統性重大違反法令之風險，容忍度為零。同時配置適當之專責人員並建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人，確保防制洗錢及打擊資恐機制落實執行，並定期檢視實務運作程序即依據主管機關新規定更新內部規範，以利公司內部遵循落實執行。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

重大違反項目及改善措施

永豐投信致力於實踐誠信經營於日常行為與營運中，如有不足須改善之項目，將持續精進。2025 年共發生 1 件內控制度相關缺失，被主管機關處以糾正，裁罰金額共計新臺幣 60 萬元，案關人員依情節輕重受記過或申誡處分，永豐投信亦已針對相關缺失提出改善措施並追蹤相關成效。此外，永豐投信於 2025 年末發生任何涉及訴訟或非訟事件，並且未發生公司與客戶間之重大爭議事件。永豐投信將持續提升內控與合規文化，以確保營運之誠信與透明度。

2.3 風險管理

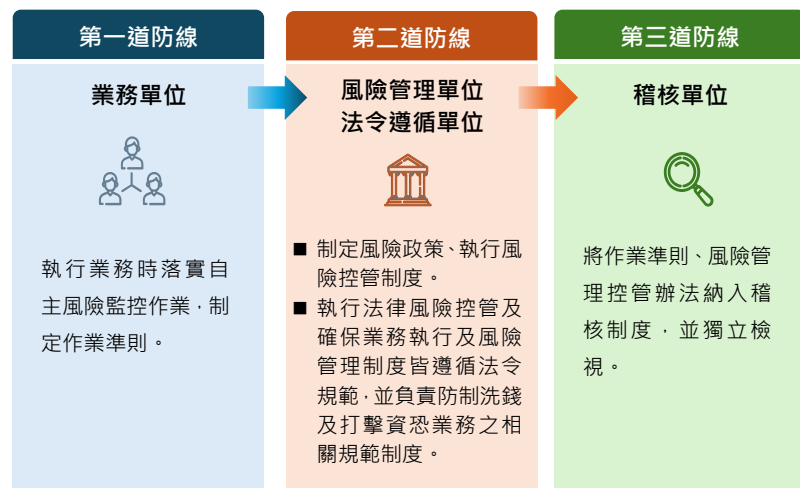
2.3.1 風險管理政策及架構

永豐投信由董事會核定「風險管理政策」，針對公司因經營業務所可能面臨之市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、法律風險、策略風險、信譽風險、法令遵循風險、政經風險及其他風險（包含新興風險與氣候變遷風險）等進行全面管理規範，相關風險亦訂有其規章與辦法，並依據主管機關及母公司永豐金控規範建置管理準則訂定限額、業務單位之業務權限及作業規範等風險管理程序，以建立風險辨識、衡量、評估及管理機制，架構整體化之風險管理體系。

永豐投信風險管理架構與職責

永豐投信於董事長轄下設立「風險管理委員會」，由董事長擔任召集人，負責審議公司風險管理政策、組織、制度及風險限額，並監督整體風險暴險水準及管理執行成效。總經理轄下設有風險管理處，統籌推動風險管理制度之規劃與執行，並定期向董事會報告風險管理執行情形及改善建議，並擔任風險管理委員會之執行秘書，依召集人指示處理風險管理委員會之事務。如遇發生重大風險事件或有發生之虞，經理部門應即呈報母公司永豐金控及永豐投信風險管理單位或人員、總經理與董事長；若有嚴重危及經營者，應遵循永豐投信「經營危機應變措施」採取必要因應措施。於 2025 年風險管理委員會共召開 12 次會議。

永豐投信內部控制三道防線



關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

2.3.2 氣候變遷風險管理

2.3.2.1 氣候治理

永豐投信依循董事會核定之《風險管理政策》，並在董事會之督導下執行氣候風險管理作業。總經理在永續發展推動小組指定 TCFD 工作小組，依循 TCFD 建議書規劃治理、策略、風險管理、指標與目標四大核心面向，揭露並管理氣候資訊。永豐投信風險管理處為氣候風險管理統籌單位，負責訂定氣候相關風險與機會管理準則，建立氣候風險管理機制，整合氣候相關財務資訊及量化財務衝擊之評估，並依母公司永豐金控及永豐投信整體永續金融發展、永續商品服務、綠能與環境能源管理等策略與政策等規範執行，以提升氣候韌性。永豐投信氣候治理組織架構包含董事會、永續發展推動小組、風險管理處、TCFD 工作小組，其治理架構圖如右：

永豐投信氣候治理架構



2.3.2.2 氣候策略

永豐投信每年由風險管理單位執行氣候相關風險與機會鑑別，參考國內外機構所發布有關氣候相關管理之法規、報告等資訊，針對所蒐羅之氣候相關風險與機會議題綜合考量「發生時間」、「發生可能性」及「影響程度」後，鑑別出對永豐投信具有影響之風險及機會類型，作為相關減緩與調適因應策略擬定與風險管理之依據。

2025 年永豐投信鑑別出的氣候暨自然相關風險如下表：

風險類別	風險事件	潛在財務衝擊	可能發生期間 註一	可能性 註二	影響程度 註三
轉型風險	碳定價、減碳策略或氣候揭露相關的法規與政策發布所導致之經濟變化	溫室氣體減量或節能耗電等環境效率、能源效率之政策或法規趨嚴，可能增加營運成本，或因未能遵循而遭受裁罰。	短期/中期/長期	3.67	1.00
		高碳排產業或高碳排企業受監管要求、碳費/碳稅政策、或減碳/淨零政策影響，可能導致授信及投資對象財務壓力上升或違約風險增加，影響本公司債權或投資收益。	中期/長期	3.00	2.00
		為達成減碳目標(如淨零承諾、SBT 減量目標與去碳聲明)、或遵守報告義務(如氣候相關資訊、碳排放數據、IFRS 永續揭露準則等外部法規)，可能需調整營運計畫或業務策略，提高本公司營運成本、合規成本或裁罰風險上升。	長期	1.67	2.00

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

風險類別	風險事件	潛在財務衝擊	可能發生期間 註一	可能性 註二	影響程度 註三
	因技術改良或新興技術影響公司未來發展政策或法規趨嚴	未能成功發展金融科技並透過數位金融、電子化服務引領無紙化及節能減碳之綠色金流，導致顧客與本公司往來意願降低、影響營收。	短期/中期/長期	4.00	3.00
		企業為因應低碳轉型，如未能開發低碳製程/產品，或投入大量資金進行新技術開發未能成功，可能導致授信及投資對象營運及財務受衝擊，影響本公司債權或投資收益。	短期/中期/長期	4.00	3.00
	客戶行為改變	企業低碳轉型需求成長、以及市場提高綠色金融需求，若本公司未能適時推出相關產品或服務，可能使市場競爭力下滑，造成業務及客戶流失、營收下滑。	短期/中期/長期	4.33	3.00
	利害關係人對於氣候變遷議題的關注增加	若未能積極投入利害關係人所關切之氣候議題、未能提供綠色商品、或減碳成效不彰，可能影響公司名譽，造成業務及客戶流失、營收下滑，或失去投資人青睞。	短期/中期/長期	3.33	2.00
實體風險	強降雨、坡災、乾旱等極端天氣事件出現頻率及嚴重度提升	極端天氣事件(強降雨、坡災、乾旱等)造成本公司營運處所、設備或數據中心損害，導致營運中斷、丟失重要數據資料或人員傷亡。	中期/長期	1.67	1.00
		極端天氣事件(強降雨、坡災等)造成授信擔保品價值貶落而影響債權。	不適用		
		極端天氣事件(強降雨、坡災、乾旱等)造成投融資企業之營運總部、據點、廠房、資產等受損，或投融資企業營運中斷，影響本公司債權或投資收益。	長期	1.33	2.00
	極端天氣事件發生導致銀行流動性資金周轉困難	極端天氣事件導致嚴重災損，可能使企業或居民迅速且大量增加銀行提款，以滿足災害復原的資金需求，造成銀行資金流動性壓力，並導致流動性風險具體化。	不適用		
	海平面上升、平均溫度升高等長期氣候模式的極端變化	長期氣候模式的極端變化(海平面上升)造成本公司營運處所、設備或數據中心損害，導致營運中斷、丟失重要數據資料或人員傷亡；或(平均溫度升高)增加空調用電、用水，使營運成本上升。	短期/中期/長期	2.00	1.00
		長期氣候模式改變的極端變化(海平面上升)造成授信擔保品價值貶落而影響債權。	不適用		
		長期氣候模式改變的極端變化(海平面上升、平均溫度升高)造成投融資企業之營運總部、據點、廠房、資產等受損而影響本公司債權或投資收益。	長期	1.33	2.00
轉型風險	自然相關法規或	營運據點因法令改變而鄰近或位於生態保護區，須配合採取因應管理措施或	不適用		

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

風險類別	風險事件	潛在財務衝擊	可能發生期間 註一	可能性 註二	影響程度 註三
	政策改變，導致 合規成本提升	搬遷，導致成本提升。 因法令或政策改變或趨嚴，企業須配合採取相關管理措施，導致合規成本提升（如環境影響評估或自然保育等），進而導致收入減少、產生訴訟風險或面臨罰款，影響投融資對象獲利能力。	長期	1.33	2.00
	開發環境友善之 新技術致成本增加	為減緩對自然造成的破壞，開發新技術或設備，導致投融資對象之研發支出、營運成本提升，影響其獲利，進一步影響本公司之債權回收或投資收益。	長期	1.33	2.00
	消費者偏好改變、或自然資源 或原物料價格上升	消費者關注自然議題，對商品或服務需求改變；因自然資源稀缺使原物料價格上漲，可能導致投融資對象的產品或服務需求下降，造成營收減少、替代現有產品/服務之成本增加等。	長期	1.33	2.00
	利害關係人對於 自然相關議題的 關注增加	本公司因自身營運活動、或投融資的對象對自然環境產生衝擊；未能提供自然相關產品；或未能積極投入利害關係人所關注之自然相關議題，造成企業形象受損，進而影響公司價值。	短期/中期	1.67	2.00
	短期內發生的特 定事件會改變自 然狀態。例如，石 油洩漏、森林火 災或害蟲影響收 成	因水資源汙染、水流量變化、野火或害蟲等自然事件，對水資源或其他自然資源依賴較高之企業造成衝擊；企業營運活動對自然環境系統產生傷害（如過度資源開發、石油外洩或森林火災等）。	短期/中期/長期	1.00	1.00
實體風險	降水模式改變影 響水資源的充沛 及穩定性	長期降水模式改變，可能使水資源分布產生變化，造成農業、食品業或半導體業等水資源依賴性高的產業用水營運成本上升，導致收入下降，影響投融資對象獲利能力。	短期/中期/長期	1.00	1.00

註一：1 年以內（短期）、1~3 年（中期）、3~5 年（長期）。

註二：由低至高 1~5 分，或者不適用。

註三：由低至高 1~5 分，或者不適用。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

根據上表鑑別出高度重要性的氣候暨自然相關風險（整體發生可能性>2.5 且衝擊影響程度分數>2.5），其減緩與調適措施如下：

風險類別	風險事件	潛在財務衝擊	減緩與調適措施
轉型風險	因技術改良或新興技術影響公司未來發展	未能成功發展金融科技並透過數位金融、電子化服務引領無紙化及節能減碳之綠色金流，導致顧客與本公司往來意願降低、影響營收。	■ 配合母公司永豐金控「顧客關係」小組，規劃永續金融商品的發展藍圖、推動責任投資、持續深化並落實盡職治理與責任投資。 ■ 依母公司永豐金控之「責任投資管理要點」作為推動與執行責任投資之指導方針。
轉型風險	因技術改良或新興技術影響公司未來發展	企業為因應低碳轉型，如未能開發低碳製程/產品，或投入大量資金進行新技術開發未能成功，可能導致授信及投資對象營運及財務受衝擊，影響本公司債權或投資收益。	
轉型風險	客戶行為改變	企業低碳轉型需求成長、以及市場提高綠色金融需求，若永豐投信未能適時推出相關產品或服務，可能使市場競爭力下滑，造成業務及客戶流失、營收下滑。	■ 未來不發行以高污染企業為主的基金，多轉向支持永續發展題材的商品，持續關注並定期檢視投資標的公司是否適當揭露或提供其關於ESG議題之資訊。 ■ 永豐投信已發行永豐「中國經濟建設基金」，主要投資於中國五年經濟建設重點扶植產業，包含新經濟、新能源、環保設備、綠色製造等為重點投資標的。 ■ 永豐投信已發行「永豐台灣ESG永續優選基金」、「永豐台灣ESG永續優質ETF基金（本基金之配息來源可能為收益平準金）」、「永豐台灣ESG低碳高息40ETF基金（本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息）」。 ■ 永豐投信正規畫接續發行以CSR評分作為投資標的篩選基礎之ESG產品，滿足投資人對氣候變遷議題的重視與永續金融商品之需求。 ■ 產品工作小組在進行產品規劃時，應先決定是否要將永續放入基金主題中。

2025 年永豐投信鑑別出的氣候暨自然相關機會如下表：

機會類別	機會事件	潛在財務衝擊	可能發生期間 註四	可能性 註五	影響程度 註六
機會	能資源效率提升	行舍、自有建築採用綠建築設計、更換節能設備，以提升能源使用效率、營運減碳成效，並降低營運成本。	短期/中期/長期	2.00	1.00

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

機會類別	機會事件	潛在財務衝擊	可能發生期間 註四	可能性 註五	影響程度 註六
		推動內部作業流程電子化及線上會議等無紙化方案，提升內部營運減碳成效。	短期/中期/長期	4.00	1.00
	營運據點提升再生能源使用比例	公司投入再生能源使用，自有建築或營業據點建置太陽能發電系統，以自發自用配合餘電出售賺取營業外收入，或透過轉供電力模式，取得綠電與再生能源憑證。	長期	2.33	2.00
	增加綠色金融商品及服務	隨全球低碳綠能趨勢、配合政府政策與法規，持續推廣綠色金融商品及服務，例如綠色授信(含零售，如綠建築房貸等)、低碳/氣候相關基金、綠電信託、綠色信用卡，以及透過議合管道協助客戶低碳轉型等，以提升本公司收益。	短期/中期/長期	4.00	3.00
		持續優化數位金融服務，以提升使用便利性，並達無紙低碳效益。相關商品及服務開發，將帶動本公司提高研發投資的投入。	中期/長期	2.67	2.00
	增加投資或承銷綠色金融商品，在市場上尋找相關業務及商機。	增加投資或承銷綠色債券或綠色相關產業之股票，有利於進入新市場、爭取綠色經濟或循環經濟新商機，提升營業收入。	短期/中期/長期	4.00	3.00
	培養因應氣候變遷的調適能力	積極參與政府及國際永續、氣候變遷相關倡議，將觀念具體實踐，媒體因此對此進行正面報導，將進而提升整體企業形象。	短期/中期/長期	3.00	2.00
商業績效	提高自身營運的資源使用效率、減少對自然環境的影響或依賴	裝設低耗水設備、省水器材；或是透過綠色採購採用再生或自然友善材料，以減少對自然資源的影響或依賴，並降低營運或合規成本。	長期	1.33	1.00
	開發或增加對自然有益的金融商品與服務	提供對自然產生正面影響或減少負面影響，包含對生態服務友善的金融解決方案，以及相關綠色商品，例如綠色授信、綠色投資等，增加收入來源與競爭力。	中期/長期	1.67	2.00
	推動自然相關金融商品多元化	政府、投資人或消費者等對於自然相關議題(包含生物多樣性、自然環境友善等)的關注與投入逐漸增加，形成新興市場；積極開發多元化自然相關的金融商品與服務，提升營業收入。	中期/長期	2.67	2.00
	提供資金協助企業轉型、推展自然或綠色相關投資與融資	對於自然可增加正面影響/減輕負面影響的資金需求，提供相關投融资工具，包含貸款、債券、基金等，增加營業收入，並引導資金支持自然友善或綠色的活動及產業。	短期/中期/長期	3.00	2.00

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

機會類別	機會事件	潛在財務衝擊	可能發生期間 註四	可能性 註五	影響程度 註六
	配合自然相關政策與倡議、積極參與及支持自然相關活動	配合政府及國際自然相關政策與倡議，積極從事對環境資產和生態系統服務相關活動及永續評比等，對社會和當地經濟發展產生正面影響，進而提升企業形象與品牌價值。	短期/中期/長期	3.00	2.00
永續績效	支持棲息地和生態系統的保護、再生或恢復等自然生態保護活動	積極參與生態保護活動，透過直接/間接復育、保育或保護生態系或棲地，改善生態系同時可增強對自然災害的韌性。	中期	2.33	2.00
	推動自身轉型、執行綠色採購與永續管理以促進自然資源永續利用	推動自身營運轉型，或透過綠色採購與供應商永續管理機制，促進自然資源永續利用，對自然產生正面影響，以具體行動保護自然資源。	短期/中期/長期	2.00	2.00

註四：1年以內（短期）、1~3年（中期）、3~5年（長期）。

註五：由低至高1~5分，或者不適用。

註六：由低至高1~5分，或者不適用。

根據上表鑑別出高度重要性的氣候暨自然相關機會（整體發生可能性>2.5且衝擊影響程度分數>2.5），其減緩與調適措施如下：

機會類別	機會事件	潛在財務衝擊	減緩與調適措施
機會	增加綠色金融商品及服務	隨全球低碳綠能趨勢、配合政府政策與法規，持續推廣綠色金融商品及服務，例如綠色授信(含零售，如綠建築房貸等)、低碳/氣候相關基金、綠電信託、綠色信用卡，以及透過議合管道協助客戶低碳轉型等，以提升本公司收益。	■ 配合母公司永豐金控「顧客關係」小組，規劃永續金融商品、推動責任投資，持續關注市場及發展綠色金融。 ■ 配合政府政策與法規，擴大對永續金融商品或再生能源或綠色產業之投資，以儘早掌握並爭取政策支持，擴大營運商機。
機會	增加投資或承銷綠色金融商品，在市場上尋找相關業務及商機	增加投資或承銷綠色債券或綠色相關產業之股票，有利於進入新市場、爭取綠色經濟或循環經濟新商機，提升營業收入。	掌握新市場機會，了解投資者、消費者對於氣候變遷議題關注及對綠色金融產品服務需求偏好，持續開發以永續發展為標的主軸之 ESG 基金。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

實體及轉型風險之情境分析

永豐投信配合母公司永豐金控 TCFD 小組實體及轉型風險情境分析及財務衝擊量化評估作業，針對整體價值鏈不同部位（自身營運、投資業務以及供應商）在不同氣候情境及時間尺度，分別進行實體風險及轉型風險氣候情境分析採用之方法學與情境簡述如下：

風險類別	風險因子	地區	採用情境	分析標的	分析結果
實體風險	強降雨淹水	國內	SSP1-2.6 SSP2-4.5 SSP5-8.5	自身營運據點以及 供應商營運所在地	於各時間點之所有情境下，合計各分析標的之預期損失，得出永豐投信高雄分公司為強降雨淹水高風險之營運據點，其在所有情境下世紀中之預期損失皆為 32,700 元，在所有情境下 2030 年則無預期損失金額。
		海外	RCP4.5(低度&中度升溫) RCP8.5(高度升溫)		
	乾旱	國內	SSP1-2.6 SSP2-4.5 SSP5-8.5	自身營運據點以及 供應商營運所在地	於各時間點之所有情境下，合計各分析標的之預期損失，得出永豐投信台中分公司以及國內外供應商共5家為乾旱高風險之營運及供應商據點，其中，國內自身營運據點在所有情境下之預期損失皆為1,000元；國內供應商營運所在地在所有情境下之預期損失皆為100元；海外供應商營運所在地在所有情境下世紀中之預期損失皆為1,200元。
		海外	SSP1-2.6 SSP3-7.0 SSP5-8.5		
	坡災	國內	SSP1-2.6 SSP2-4.5 SSP5-8.5	自身營運據點以及 供應商營運所在地	於各時間點之所有情境下，合計各分析標的之預期損失，得出永豐投信有2家坡災高風險之國內供應商據點，其在所有情境下於2030年之預期損失皆為5,400元，在所有情境下於世紀中之預期損失則皆為5,600元。
	海平面上升	國內	SSP1-2.6 SSP3-7.0 SSP5-8.5	自身營運據點以及 供應商營運所在地	於各時間點之所有情境下，合計各分析標的之預期損失，得出永豐投信無坐落於海平面上升高風險之營運及供應商據點。
		海外			
	野火 ^{註一}	國內	基期(1981-2010)	自身營運據點以及 供應商營運所在地	於各時間點之所有情境下，合計各分析標的之預期損失，得出永豐投信無野火高風險之營運及供應商據點。
		海外			

註一：野火因無暖化情境推估資訊，以基期(1981-2010)進行氣候敏感度之風險分級。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

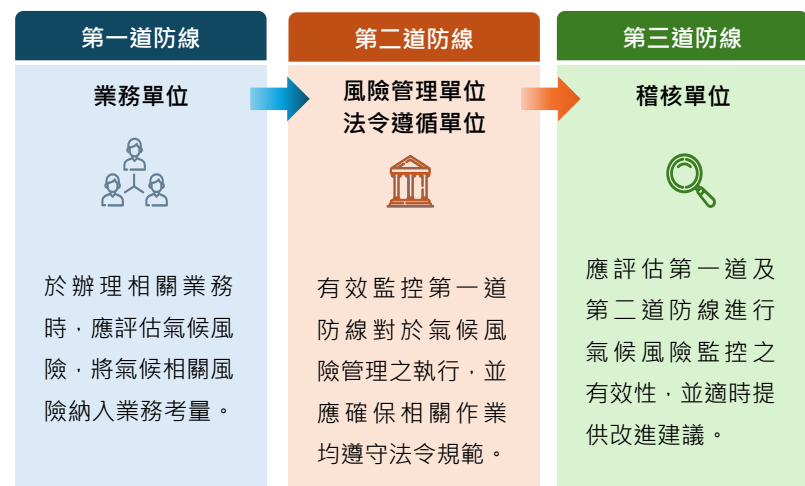
附錄

風險類別	風險因子	採用情境	分析標的	分析結果
轉型風險	碳成本繳納	■ 國際組織綠色金融體系網絡 (NGFS) : • Below 2 度 C • Net Zero 2050/ 1.5 度 C ■ 國際能源總署 (IEA) : • 永續發展情境(SDS) · 約當 Below 2 度 C • 2050 年淨零排放情境(NZE) · 約當 Net Zero 2050/ 1.5 度 C	屬「高碳排產業」與「環保署列管高碳排企業」之投資部位。	評估屬分析標的之投資部位，合計基金投資標的可能額外繳納「碳成本」，量化對永豐投信所投資及管理之基金可能造成的潛在財務影響。其中以升溫 1.5 度 C-NGFS 在 2050 年的情境下，永豐投信投融資部位產生的預期損失為最高，約 1,522 百萬。

2.3.2.3 氣候風險管理

為建立整合性的風險管理架構，永豐投信將「氣候變遷風險」納入「風險管理辦法」，並制定「氣候相關風險與機會管理準則」，以評估自身業務氣候風險相關風險與機會，衡量相關風險與機會對財務、業務規劃及策略之影響，並且擬定因應氣候變遷採取減緩及調適行動。此外，永豐投信亦遵循聯合國「責任投資原則」，參照母公司永豐金控「永續金融政策」、「責任投資管理要點」之規定，將 ESG 等議題納入考量，依循「永豐投信 ESG 投資與風險管理暨資訊揭露政策」，作為推動與執行責任投資與風險管理之指導方針，將氣候風險整合至投資業務中。

永豐投信透過內部控制三道防線架構，劃分各防線之氣候風險管理職責與管理機制。針對氣候風險與機會之鑑別管理流程分為蒐集氣候風險及機會清單、辨識風險/機會議題、製作氣候風險/機會矩陣圖、鑑別風險/機會，並提出減緩或調適措施、對外揭露及溝通等流程。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

2.3.2.4 氣候指標與目標

永豐投信為導入並持續深化氣候風險管理，並對投資組合之溫室氣體排放做有效控管，也為進一步有效評估與管理氣候與永續相關風險與機會，響應國家能源轉型計畫及減碳政策目標，以環境永續和低碳經濟策略，納入考量具有重大性氣候變遷相關之重要議題，具體規劃自身營運策略、提供永續投資相關金融產品及服務之減碳目標行動方案，以落實低碳經濟之表現，為達成低碳生活與環境永續之願景，訂定了以下短、中、長期目標：

短期目標(2026 年)	中期目標(2027-2028 年)	長期目標(2028-2030 年)
■ 持續建置氣候變遷數據資料庫及自動化系統： ● 配合母公司永豐金控整合海外氣候實體風險資料庫以建置自動化海外實體風險情境分析。 ● 配合永豐金控整合 SBT 目標及 PCAF 範疇三投融资組合碳盤查資料庫以建置 PCAF 自動化核算系統。 ■ 配合母公司永豐金控時程持續精進自然相關財務揭露(TNFD)。	■ 持續建置氣候變遷數據資料庫及自動化系統： ● 整合去碳化投融资組合資料庫。 ● 配合母公司永豐金控建立整合性氣候(實體風險)、去碳化、PCAF 及 SBT 目標儀表板，進行氣候風險韌性指標及目標之管理及監控。 ■ 持續精進自然相關財務揭露 (TNFD)。 ■ 2027年揭露2026年碳盤查資訊。	■ 持續配合母公司永豐金控完善氣候變遷數據資料庫及自動化系統： ● 持續建立整合性氣候(轉型風險)、去碳化、PCAF 及 SBT 目標監控儀表板，進行氣候風險韌性指標及目標之管理及監控。 ■ 持續精進自然相關財務揭露(TNFD)。

2.4 資訊與網路安全

2.4.1 資訊與網路安全治理架構

母公司永豐金控具備完整之資訊與網路安全治理架構，董事會為監督集團資訊安全策略之最高權責單位，並設置「資訊安全委員會」，永豐投信資訊安全相關主管亦參與該委員會議，配合推動相關資安決策與要求。同時，永豐投信依循母公司永豐金控資安治理要求，建立公司層級之資訊安全管理制度，以資訊處為專責單位，負責統籌資訊安全防護議題，包含資安計畫之擬定、執行、檢查與改善，並協助並督導各業務單位落實資訊安全防護措施，定期彙整整體執行情形並向董事會報告。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

永豐投信資訊與網路安全治理架構與權責分工

單位	職責
資訊處	■ 負責協調聯繫相關部門，並統籌辦理資訊安全防護作業。 ■ 協助並督導各業務部門落實資訊安全防護計畫。 ■ 定期評估整體執行成效，並彙總向董事會報告。
資訊處主管指定專人	資訊安全政策、計劃及技術規範之研議、建置及評估等事項。
風險管理處	資訊安全風險管理制度之督導與落實及定期執行風險評估。
法令遵循處	資訊安全政策與管理制度制定之合規性審查。

2.4.2 資訊與網路安全管理

永豐投信訂有「資訊安全政策」以強化永豐投信之資訊安全管理，建立安全及可信賴之資訊系統，確保資料系統設備及網路安全，提升同仁對資訊安全之認知，保障客戶權益，符合資訊安全相關規定及法令要求。風險管理處透過「作業風險自評作業」識別出與資訊安全相關之重大風險並要求作業單位採取因應措施。如發生重大資訊安全事件，永豐投信將依據《天然災害與重大緊急事件通報機制》及母公司永豐金控《緊急事件因應要點》辦理即時通報與應變作業，以降低對營運及客戶權益之影響。

永豐投信所識別與資訊安全相關之風險，對公司經營和財務所產生實際及潛在之影響如下：

風險事件	可能造成的資安威脅	因應措施
惡意軟體與勒索病毒攻擊	核心系統遭鎖定導致營運中斷、財務數據遭竄改、面臨高額贖金損失。	部署端點防護系統 (EDR)、實施資料定期離線備份、建立資安事件應變計畫。
網路釣魚與社交工程	員工帳號遭盜用、未經授權存取公司內部敏感資訊及交易系統。	每年辦理社交工程演練、加強員工資安意識培訓。
分散式阻斷服務攻擊 (DDoS)	線上交易平台無法使用、影響下單效率及客戶權益，導致經營收入減少。	租用網路電信商之 DDoS 防護服務、建立流量清洗機制、備援機房即時切換。
供應商資安風險	委外資訊服務商遭駭引發連鎖反應，導致投信內部數據外流。	簽訂資安保密協議、定期對委外服務商進行資安稽核、要求符合資安標準。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

母公司永豐金控設置「個人資料保護管理執行小組」，統籌督導集團隱私安全保護之推動與治理、風險監督管理，並定期召開會議，討論永豐金控及子公司的隱私安全保護實務與個人資料保護管理措施。永豐投信配合母公司永豐金控政策，由專責單位負責客戶資料保護相關工作。永豐投信 2025 年未有遭到外部及其他監管機關投訴與個資外洩相關之情事，亦未曾發生經證實之侵犯客戶隱私權、遺失客戶資料或涉及個人可識別資訊 (PII) 外洩之事件。永豐投信將持續善盡客戶隱私保護之責任，並提供客戶服務諮詢專線，若客戶有隱私權或其他個人資料相關疑義時，得與永豐投信聯繫提出意見，永豐投信將協助提供進一步之說明。

2.4.3 專業培訓及教育訓練

為強化內部之資訊安全思維，永豐投信每年針對全體同仁實施資安教育訓練，課程內容包括資訊安全通識、社交工程防範演練、個人資料保護等。

對象	教育訓練成果
資安專責人員	依金管會規範完成 12 至 15 小時以上之資訊安全專業課程訓練或職能訓練並通過評量，課程內容包括 EC-Council 系列課程、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會相關資安教育訓練及證券期貨市場各服務事業單位資安事件應變教育訓練課程。
一般同仁	依金管會規範完成 3 小時資安通識教育訓練。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

3 美好富生活

3.1 永續金融

3.1.1 責任投資與盡職治理

永豐投信於 2016 年 7 月成為國內首批簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明的金融投資機構之一，2021 年 9 月完成遵循聲明內容更新發佈。此外，依循母公司永豐金控「永續金融政策」、「責任投資管理要點」，參考聯合國「責任投資原則」(The Principles for Responsible Investment, PRI)，永豐投信於 2019 年訂定「永豐投信盡職治理政策」、「永豐投信 ESG 投資與風險管理暨資訊揭露政策」，作為導入責任投資及推動 ESG 等重要工作的指導方針。

盡職治理政策

永豐投信基於機構投資人之身分，為恪守機構投資人盡職治理守則及運用自身之專業，致力發揮機構投資人之影響力、提升投資價值，持續強化盡職治理之相關作為，具體展現身為機構投資人落實資金運用管理，以增進資金提供者之長期利益為永續經營及盡職治理目標，並經永豐投信董事會通過訂定「盡職治理政策」。

永豐投信將投資流程納入 ESG 評估、持續關注被投資公司營運狀況、出席股東會、行使投票權、適當與被投資公司經營階層對話與互動等方式參與被投資公司之公司治理等各項盡職治理行動，提升投資價值，將環境、社會及公司治理等永續經營議題納入考量，以增進客戶、受益人與股東之長期利益為目標。

利益衝突管理

永豐投信為資產管理業者，肩負投資人交付資金投資運用重任，且對於被投資公司也具重大影響性，永豐投信建立「利益衝突管理制度」，以確保永豐投信負責人、全體員工，皆應基於履行客戶或受益人所交付責任與資金運用之最大利益執行業務，遵守客戶利益為優先、利益衝突避免、禁止短線交易、禁止不當得利與公平處理等五大原則，在利益衝突管理態樣及管理之具體要求涵蓋：公司與客戶間、公司與員工間、員工與客戶間、公司與其他被投資公司間，及公司與關係企業等利益衝突態樣及管理之具體要求等內容，當有利益衝突發生（或有發生之虞）時，應以客戶之利益為優先考量，對於可能發生的利益衝突之態樣也予以妥適管理，主要之管理方式包括：教育宣導、交易控管及查核、防火牆、職能區隔、控管機制、合理薪酬、反賄賂及彌補措施等。

永豐投信重視全體同仁道德操守，落實內部控管，避免公司及員工發生與客戶或受益人間有各種利益衝突態樣發生，過去一年並無發生重大利益衝突事件。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

責任投資管理架構及流程

永豐投信為強化辦理投資及資產管理業務資金運用時將 ESG 等議題納入考量，以董事會核定「永豐投信 ESG 投資與風險管理暨資訊揭露政策」，作為推動與執行責任投資與風險管理之指導方針。永豐投信將 ESG 議題納入投資分析及決策過程，進行永續投資研究及盡職治理調查，瞭解被投資公司是否善盡環境保護、公司治理及社會責任等，包含具財務重大性之 ESG 相關之風險與機會，針對主動式基金及全權委託帳戶，參考運用專業機構的 ESG 評分機制，並依國內外股票及債券不同資產類別分別評估。

資金運用時，永豐投信將 ESG 議題納入投資分析及決策制定過程，且支持有利於 ESG 議題發展的主題型投資。投資後，由風險管理單位檢視主動式基金及全權委託帳戶之投資組合 ESG 暴露狀況，依據 ESG 風險評估結果執行風險監控、追蹤及呈報作業，每營業日執行監控，於次一營業日執行風控警示作業，並追蹤相關處置執行情形，每月向永豐投信風險管理委員會進行風險管理報告；被動投資帳戶依照業經核備之產品規格採優化調整之方式。

產業與活動指引

禁止承作爭議性產業	爭議性產業：如色情、博弈、爭議性軍火武器等
審慎評估敏感性產業與敏感性經濟活動	■ 敏感性產業（含高氣候風險產業）：如油氣業、發電業、金屬採礦業、化學材料製造業、農林漁牧業、傳產製造-汽機車製造業、傳產製造-金屬及其製品製造業、水泥業、航運業、航空業、其他公用事業等。 ■ 敏感性經濟活動：係指涉及博弈、食安疑慮、有害放射性物質、非醫療或有害人類發展基因工程、非黏合石綿纖維及多氯聯苯製造等
高碳排產業指引	■ 將高碳排產業之 ESG 表現及碳排放資訊納入投融资流程評估 ■ 積極與相關企業進行議合，如經多次溝通後客戶仍無相關轉型規劃，將審慎評估是否持續提供資金。
生物多樣性評估	股票投資：於「ESG 風險評估」階段，將「涉及生物多樣性（如物種保育、棲地維護）議題致生相關風險事件」，納入股票投資評估項目
永續經濟活動指引	股票投資：於「ESG 風險評估」階段，將涉及「不符合金管會永續經濟活動認定參考指引之任一條件，且尚無具體計畫或時程進行轉型」此指標，納入股票投資評估項目

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

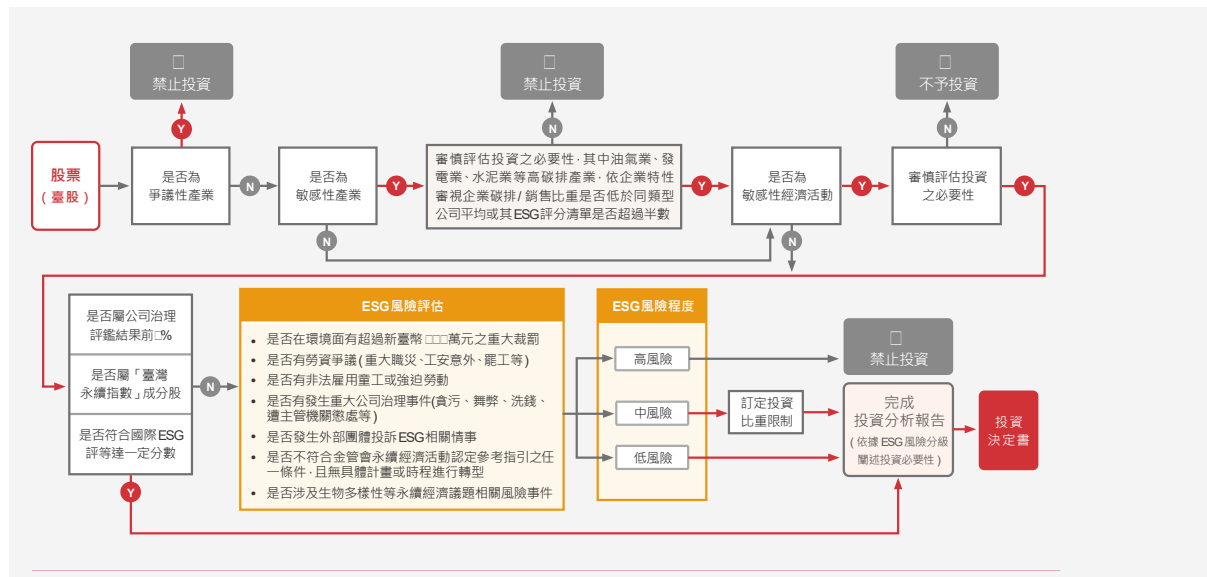
美好心生活

美好綠生活

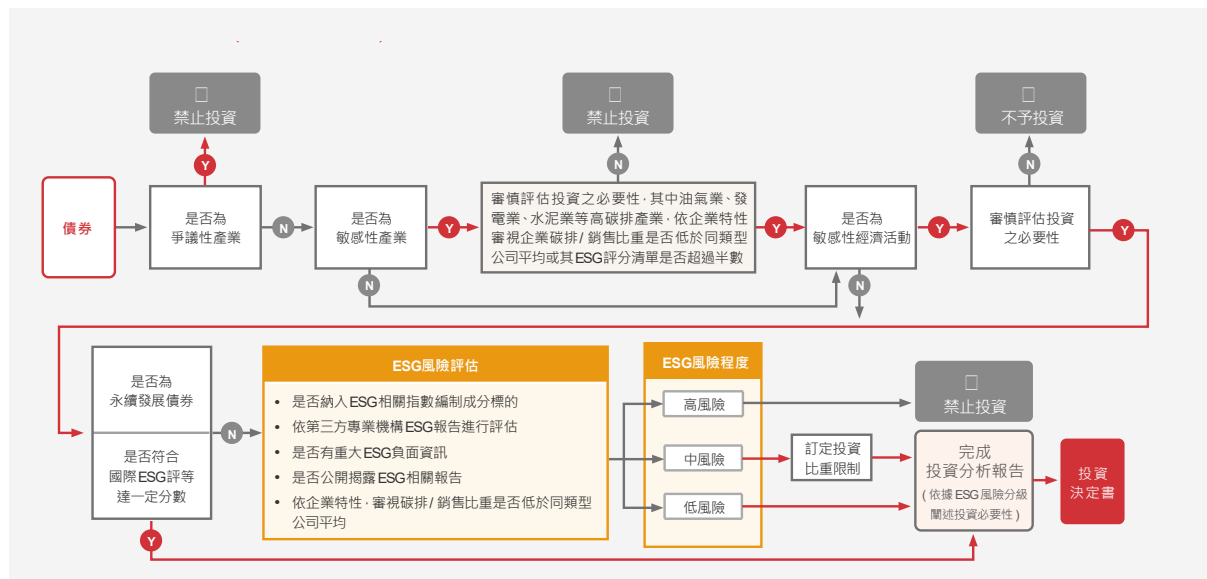
美好共生活

附錄

責任投資流程 - 股票投資



責任投資流程 - 債券



關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

投票政策

永豐投信為落實永續金融及盡職治理，訂有「投票政策」，除了明訂出席股東會行使表決權門檻、投票前評估或溝通規則外，同時詳列支持、反對或棄權之議案類型，分別依環境、社會、治理因子訂定投票準則。永豐投信依據機構投資者之專業評斷，同時為整體客戶、受益人爭取最大利益，對於被投資公司提出的各項議案，非採絕對支持同意立場，各議案皆經投資團隊評估討論，必要時則在股東會前向被投資公司進行溝通詢問，依據企業經營利益、股東價值、ESG 原則為評估前提行使投票權。

永豐投信於行使投票表決權之前，將進行表決權行使之評估分析作業，但並非絕對支持經營階層所提出之議案。如被投資公司為達成環境、社會、治理或永續經營之積極目標而提出 ESG 議案，將予以支持，以彰顯與被投資公司長期價值之提升相呼應，若行使反對或棄權之投票決定，應敘明理由並留存紀錄。

永豐投信出席國內上市櫃公司股東會作業流程

基金保管機構接獲上市櫃公司股東會開會通知書，
核對股數無誤後，將開會通知書送達永豐投信

由投資單位召開會議進行出席股東會議案
討論及如何行使投票權

依據會議決議
指派代表基金出席人員或行使電子投票

代表基金出席人員於股東會出具會後報告書
(如為電子投票將留存書面投票紀錄)

永豐投信定義的重大議案

因子	原則支持	原則反對或棄權
環境	■ 具合理完整性之氣候轉型提案。 ■ 減少營運與供應鏈溫室氣體排放之計畫案。	違反重大氣候相關議題 (如重大污染環境之投資、擴建高污染性生產線、對整體自然環境及生態系統造成不可逆、永久性衝擊之議題) 之議案，如有違反環境相關重大情事遭受相關主管機關裁罰者。
社會	■ 低於市價發行員工認股權憑證。 ■ 庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工。 ■ 合理照顧員工及善盡企業社會責任之議案。	違反社會相關重大情事 (如非法雇用童工、強迫勞動、重大職災、工安意外、罷工、利害關係人抗爭等) 遭受相關主管機關裁罰者。
治理	■ 年度公司治理評鑑前5%公司之議案及公司財務報告案。	針對已發生公司治理爭議事件之公司董事選舉相關議案或公司經營階層有不健全經營而有損害公司或股東權益之虞，將予以棄權。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

出席股東會、投票與代理投票情形

2025 年度永豐投信共計參與 292 家次股東會，出席 151 家次國內被投資公司股東會（含臨時股東會），100%親自出席且在出席後皆由代表出席人員出具會後報告書，落實機構投資人的互動與議合責任，對於國內被投資公司並無使用代理研究與代理投票之相關服務，委託出席率 0%，總計表決 1,879 項議案，其中 1,879 案皆為贊成，0 案反對，0 案棄權，2025 年度完整股東會投票記錄已於永豐投信官網「[盡職治理](#)」專區揭露，相關執行情況如下：

2025 年度支持 ESG 相關議案的百分比
(2025 年無環境相關議案)



2025 年投票結果依股東會議案分類統計

項目	財報相關	資本相關	營運管理	董監事選舉	董監事非選任相關	薪酬相關	併購/企業重組	行使歸入權	其他
棄權	-	-	-	-	-	-	-	-	-
反對	-	-	-	-	-	-	-	-	-
贊成	791	98	546	157	243	32	7	0	5

議合政策

當被投資公司在特定議題上有重大違反或損及永豐投信客戶、受益人及股東長期價值之虞時，永豐投信將不定時向被投資公司經營階層詢問處理情形，並針對發生影響程度大或引發高度關注的重大的環境（如氣候、生物多樣性、水及海洋資源污染等情事）、治理及社會議題優先議合，且不排除聯合其他投資人共同表達訴求。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

永豐投信議合政策摘要

針對氣候變遷的議合準則	永豐投信對於屬敏感性產業（含高氣候風險產業）且過去 12 個月因氣候變遷因素遭主管機關處分（停工/停業/勒令歇業）的被投資公司，將優先考慮議合。
針對生物多樣性的議合準則	永豐投信對於過去 12 個月涉及生物多樣性（包括物種保育、棲地維護）等永續經營議題以致發生相關風險的被投資公司，將優先考慮議合。
針對治理議題的議合準則	永豐投信對於過去 12 個月發生負責人違法（如瀆職、貪汙、詐欺、侵占、背信等罪並經起訴者）、內部控制舞弊、非常規交易或掏空資產、非法政治獻金、洗錢，或遭主管機關懲處至停工停業等重大公司治理情事的被投資公司，將優先考慮議合。
針對社會議題的議合準則	永豐投信對於過去 12 個月發生非法雇用童工、強迫勞動、重大職災、利害關係人抗爭、罷工等情事的被投資公司，將優先考慮議合。
以優先順序方法決定議合目標與主題	永豐投信根據以下因素優先考慮議合對象 1. 公司地理位置/市場：優先考慮投資部位占比最高的臺灣市場 2. 風險敞口：任一基金持有股票期間超過一年，且持股占該公司發行在外股數 0.5% 以上者
對於合作參與盡職治理的立場	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永豐投信客戶、受益人及股東長期價值之虞時，永豐投信將不定時向被投資公司經營階層詢問處理情形，且不排除聯合其他投資人共同表達訴求。
議合失敗時所採取的升級措施	議合對象如未積極回應詢問或訴求、未提出改善計畫或未如期完成改善者，永豐投信將視情形於股東會投票反對相關議案或棄權、聯合其他投資人提出股東會議案或共同表達訴求、減持部分或賣出全部持股，或其他有助於促使議合對象積極改善之方式。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

2025 年企業議合情形

永豐投信於 2025 年度與國內被投資公司互動家次為 712 次，並有 1,477 項對話涉及 ESG 議題，透過親自出席公司股東會、參加公司法人說明會、掌握公司股東會資訊等方式，積極與被投資公司進行對話及互動，並且也會把握每一次互動機會，針對 ESG 相關政策議題，與被投資公司進行溝通了解，除期盼每一次的互動能積極掌握被投資公司於 ESG 等行動，也希望喚起企業對相關議題的重視。

2025 年企業議合數據統計

與公開發行公司（被投資公司）



與公司進行對話議題（環境、社會及公司治理）



2025 年與被投資公司互動議合的情形說明

永豐投信對議合影響力、投資決策因應與後續追蹤案例，詳述如下：

股票議合案例-中砂

議合
內容

中砂早期業務專注於傳統砂輪，後取得鑽石碟技術專利授權，並因應晶圓代工廠客戶在地化策略，切入半導體領域。中砂主要有三大事業部，砂輪事業部、鑽石事業部、晶圓事業部。3Q25 營收組成為 ABU(含砂輪子公司如鴻記、KTC、MKS、MGT) 24%、DBU 31%、SBU 45%。中砂總部為於新北市鶯歌區，砂輪、鑽石相關產品主要在鶯歌、樹林、湖口廠生產，而再生/測試晶圓主要在新竹竹北、竹南廠生產，另在日本有 1 座廠房、泰國有 2 座廠房。中砂 2025 年的成長主要受惠於台積電 N3/N2 放量，該公司向來為永豐投信的長期追蹤核心持股，且為全球鑽石碟及再生晶圓之領導廠商，於是永豐投信經理人於 2025 年個股訪查過程中，持續追蹤該公司在減碳的進度以及公司治理情形，並依 ESG 原則敦促該公司需明確揭露未來的目標。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

議合
影響力

永豐投信經理人依據 ESG 原則訪查中砂白副總後，得知該公司尚未建立範疇三減排目標也沒有宣示加入 SBTi 的中長期計畫。而在公司治理方面，研究員發現該公司董事會成員皆為男性，並未達到董事會性別多元化的公司治理趨勢。

公司
因應

中砂回應雖未訂立範疇三減排目標，但已依計畫進行中。中砂在 2025 年已完成集團 2024 年 GHGP 的完整範疇三(15 個類別)盤查，盤查結果顯示範疇三佔總排放之 67.3%，其中範疇三主要碳排來自於購買商品與勞務佔 67.0%。2026 年將啟動供應商溫室氣體盤查調查，舉辦供應商工作坊協助供應商確認碳排資訊的正確性，確認之後規劃後續供應商減排方案。而在公司治理方面，中砂回應半導體產業長期以男性從業者為主，女性專業人才於相關領域之參與比例較低，未來將盡力增加女性董事席次，並規劃於下一屆董事會改選時，增加至少一席不同性別之董事以逐步達成目標。

後續
追蹤處理

後續將持續觀察該公司是否訂立範疇三減排目標，且追蹤下屆董事會是否提名女性董事。根據調查，科技業高階主管的男女比例懸殊至 89% 比 11%，而在半導體業，這個數字更極端到 95% 比 5%。在長期人力不均等的情況下，的確造成半導體業董事會成員均為男性的現象。因此，若要求該公司立即增加女性董事是不切實際的作法，所幸該公司有意跟進 ESG 公司治理的趨勢，允諾願意提名女性董事。綜合評估後維持該股票於股票池中。

3.1.2 永續金融商品與服務

永豐投信積極推動發行 ESG 產品，自 2020 年開始推動 ESG 產品，截至 2025 年底共有 5 檔，主、被動產品線兼備，將特定產業與 ESG 結合發行產品，總規模達 135 億元，總受益人數將近 9 萬人。永豐投信未來仍將持續規劃發行 ESG 永續主題產品線，包括納入 ESG 議題的息收產品，從主動式到被動式，由台灣到海外，從股票到固定收益資產類別，持續致力支持有利於 ESG 議題的投資產品發展。以下簡述 5 檔 ESG 產品：

ESG 基金名稱	發行日期	說明
永豐臺灣ESG永續優選基金	2020 年 4 月發行	■ 台灣第一檔主動投資ESG基金。 ■ 直接採用台灣指數公司與富時羅素合作編製「台灣永續指數」成分股為投資股票池，結合ESG與高股息投資特色，集合台灣優質大型龍頭企業為核心投資標的。
永豐台灣ESG ETF (本基金之配息來源可能為收益平準金)	2021 年 3 月發行	■ 永豐投信為國內投信業首家台股ESG產品主被動兼具的本土投信業者。 ■ 追蹤富時台灣ESG優質指數，成分股篩選首重ESG分數表現。
永豐ESG全球數位基礎建設基金	2022 年	■ 將ESG產品投資延伸到海外，台灣首檔結合ESG與數位基礎建設主題的全球股票型ESG基金。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

ESG 基金名稱	發行日期	說明
(本基金配息來源可能為本金)	7 月發行	■ ESG評等過濾，並排除爭議性產業與ESG評分較低的企業。
永豐台灣ESG低碳高息ETF (本基金之配息來源可能為收益平準金 且並無保證收益及配息)	2023 年 7 月發行	■ 兼具ESG、低碳、高息三大特色，透過投資低碳排企業間接幫助減緩氣候問題。 ■ 追蹤台灣ESG低碳高息40指數，成分股篩選標準如下：綜合考量企業碳排放量、配息穩定度，並只選取「台灣永續評鑑」ESG評分評等為 BBB 級以上之公司。
永豐15年期以上ESG投資等級美元銀行 債ETF (本基金之配息來源可能為收益平 準金)	2024 年 9 月發行	■ 本基金聚焦15年期以上之投資等級美元銀行債券。 ■ 追蹤ICE 15+ Year Investment Grade US Banking ESG Index，成分債券符Sustainalytics ESG風險評分30分以下，且排除無Sustainalytics ESG風險分數之債券。

3.2 智慧金融

母公司永豐金控積極投入人工智慧與新興技術研發，導入智能流程自動化、數據整合經營、雲端服務應用、建置永豐金控資料共享管理制度，協助各子公司減省人力成本並發揮資源綜效。永豐投信積極配合母公司永豐金控發展方向，推廣智慧金融，期盼透過多元及數位之金融服務，提升顧客交易體驗。

智慧金融創新策略	成果
參與建置母公司永豐金控資料共享管理制度	配合母公司永豐金控統籌，參與規劃並打造資料共享應用場景，並依母公司永豐金控之「金控統籌資料共享專案」，建置自然人管控機制及註記資料庫。期望在基於資訊安全保護之原則下，促進客戶資料之合理使用。
參與母公司永豐金控金控數據整合經營	■ 資料治理：參與建立母公司永豐金控及子公司單一資料資產管理平台，協助以標準化數據流程，透過自動化機制，提升資料資產統整效率；同時幫助落實資料品質管理制度，確保數據安全與合規，發揮資料治理綜效。 ■ 數據經營：參與客製化經營管理報表，協助運用視覺化分析平台，體現數據管理效能，提升資料使用率，幫助強化數據分析與推廣數據應用。
多元數位溝通管道	持續透過永豐投信官網、APP、Facebook、Line官方帳號、YouTube等多元數位化管道，提供各項資訊，如即時預估淨值、基金資料、配息時程等。 ■ 2025年FB貼文共26次，粉絲累積人數共8,610人。 ■ 2025年LINE推播共28次，累積人數共1,957人。
無紙化服務	鼓勵客戶採用無紙化服務，包括基金交易、ETF配息帳號異動、ETF配息電子通知書，均可透過線上申請。 ■ 2025年底選用電子對帳單戶數25,469戶。 ■ 2025年使用線上交易筆數17,616筆。 ■ 截至2025年申請ETF配息電子通知書共171,367人數。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

3.3 客戶關係

公平待客原則

永豐投信積極建立以公平待客為核心之企業文化，依據金融監督管理委員會頒布「金融服務業公平待客原則」及其對於建立金融消費爭議處理制度暨從業人員專業性等規定，制定「公平待客原則政策及策略」，經董事會決議通過後據以落實執行。「公平待客原則」由行銷業務處及行銷業務處副總經理專責負責規劃及推動並督導各部門之執行，就各部門可能違反公平待客原則之環節，提出具體解決方案，並於副總經理以上主管督導會議提出檢討與因應，定期向董事會報告。

對於高齡族群，永豐投信設有作業流程準則，建置事前關懷及事後監控機制，針對高風險商品交易（如：基金風險等級為 RR5 的申購、轉申購或定期定額投資異動），交易前更採取加強檢視措施，如請客戶主動與客服聯絡交易內容、填寫自主聲明書等，並在各交易環節持續提醒注意詐騙風險。交易完成後，另執行事後回訪與高齡交易監控報表，完整落實高齡金融消費者保護並防範詐騙。

公平待客十大原則

訂約公平誠信原則	注意與忠實義務原則
廣告招攬真實原則	商品或服務適合度原則
告知與揭露原則	酬金與業績衡平原則
申訴保障原則	業務人員專業性原則
友善服務原則	落實誠信經營原則

2025 年公平待客教育訓練

永豐投信於 2025 年內部辦理與公平待客之教育訓練，期盼由課程內容培養並增進員工公平待客能力以落實金融友善。

課程名稱	課程目的	受訓對象	授課時數	培訓人數
「2025 年度金融服務業公平待客原則」線上教育訓練。	消費者保護暨公平待客原則、公平待客相關裁罰案及評議中心案例研討、金融友善與身心障礙者保護(含高齡消費者保護)、身心障礙客戶金融友善服務重點。	全體員工	3 小時	105 人

申訴或金融消費爭議處置

永豐投信為保障消費者權益並確保客戶申訴獲得妥善處理，設有客戶申訴管道，申訴或金融消費爭議，依永豐投信顧客抱怨處理辦法，提報董事會通過並落實執行妥適處理外，並檢視有無違反「金融服務業公平待客原則」或金融消費者保護法規之情形。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

永豐投信申訴管道

書函地址：台北市100中正區博愛路17號14樓

客戶暨申訴專線：客服中心：(02)2312-5066

電子郵件：永豐投信官方網站 – 連絡我們

2025 年申訴情況

申訴類型	申訴內容	申訴件數	結案及處理措施
市場因素	投資市場變動引起客戶誤解	1	已向客戶詳細說明
客戶因素	客戶誤解，或不瞭解永豐投信政策、相關法令規章等	4	已向客戶詳細說明

普惠金融商品與服務



母公司永豐金控於2023年7月經董事會通過「普惠金融政策」，作為普惠金融業務之最高指導方針，各相關業務據以修訂相關管理要點，落實推動普惠金融，讓不同的族群可以獲得滿足所需且負擔得起的金融商品與服務，能透過核心本業，成為消弭不平等、促進經濟成長、創造就業機會及社會發展的驅動者。永豐投信於金融商品與服務自設計、行銷至銷售各階段，充分考量不同年齡層、身心障礙等不同族群之需求，並依業務特性主動積極規劃及推行相關政策、策略及執行規範，提供適合之金融服務以落實普惠金融發展。並於永豐投信官網設置「金融友善服務專區」，提供專人諮詢與業務協助，不同族群均可透過多元溝通管道，包括客服專線（02-2312-5066，於每營業日提供服務）、客服電子信箱、永豐投信官網留言區，及永豐投信台北總公司/台中分公司/高雄分公司之臨櫃專人服務，即時取得必要資訊與服務，提升金融服務之便利性。

族群	普惠金融商品與服務
身心障礙人士	永豐投信台北總公司、台中分公司、高雄分公司均提供升降設備，並設置客服專線提供專人諮詢服務，並於接待處設置服務人員，以協助身心障礙者辦理相關業務。
年輕族群	針對小資族網路交易，提供單筆申購、定時定額、豐利定期定額等優惠，同一受益人累計申購基金（貨幣型、外幣計價基金除外）庫存達 20 萬元（含）以上者，另享網路申購豐利定期定額投資手續費終身 0.3% 優惠。
退休規劃族群	提供符合退休規劃商品，「永豐永豐基金」發行 R 級別，於基富通好好退休平台上架，2025 年配合金管會推動「臺灣個人投資儲蓄帳戶（Taiwan Individual Savings Account, TISA）」，「永豐永豐基金」及「永豐中小基金」發行 TISA 級別，至 2025 年底上述級別規模為 3,400 萬元。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

4 美好心生活

4.1 人才管理策略與人才結構

永豐投信依循永豐金控「人權政策」，遵循各項國際人權公約之原則，於人才管理策略上持續強化多元包容與友善職場環境，在員工任用、晉升、考核、調派、職涯發展及獎酬的機會一律平等，不因性別、宗教、種族等因素而有不同對待，冀使全體員工均能發揮專業所長，為企業成長與永續發展貢獻心力。截至2025年底，永豐投信共有104名正職員工及1名約聘員工，其中包含1名身障員工。正職員工為適用不定期契約的全時員工，約聘員工為適用定期契約的部分工時員工，無雇用無時數保證員工。永豐投信以台灣為主要營運據點，全數聘用台灣籍員工，無海外地區員工。

員工結構

性別	管理職				非管理職				合計	
	高階管理階層 ^{註一}		非高階管理階層 ^{註二}		專業人員 ^{註三}		所有其他員工 ^{註四}			
	人數	占比(%)	人數	占比(%)	人數	占比(%)	人數	占比(%)	人數	占比(%)
女	0	0%	10	47.6%	49	68.1%	1	10%	60	57.7%
男	1	100%	11	52.4%	23	31.9%	9	90%	44	42.3%
合計	1	100%	21	100%	72	100%	10	100%	104	100%

註一：高階管理階層為 CEO。

註二：非高階管理階層為初階主管、中階主管。

註三：專業人員為登錄至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會之人員。

註四：所有其他員工為非管理階層，母公司永豐金控 6 職等以下。

	女性	男性
高階管理階層	0%	100%
非高階管理階層	47.6%	52.4%
專業人員	68.1%	31.9%
所有其他員工	10%	90%

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

4.2 人才吸引與賦能

永豐投信視人才為企業永續根本，以多元管道布局延攬人才，並持續建構完善的人才發展制度，支持同仁強化專業能力與發揮個人潛能，提供適合員工職涯發展之良好環境。

人才賦能

永豐投信重視員工人才發展與培育，打造完整的賦能培育計畫與優良的學習環境，推動人才賦能計畫，鼓勵同仁持續精進全方位知識技能，保持與時俱進的專業競爭力。另因應金控政策持續實施主管級人才盤點專案計畫，應用人員分析 (people analytics) 工具 (如脈動調查、離職分析)，建立人才資料庫 (talent profile)，為充實人才庫及精進人力資源發展機制提供數據化之管理依據。2025年全體員工總訓練時數為3,026.6小時，平均每人訓練時數為29.1小時。

此外，為強化同仁對金融消費者保護與落實金融友善服務，永豐投信每年定期為員工舉辦金融服務業公平待客原則教育訓練，將公平待客原則列為必修課程，期盼藉由課程中消費者保護暨公平待客原則、公平待客相關裁罰案及評議中心案例研討、金融友善與身心障礙者保護 (含高齡消費者保護)、身心障礙客戶金融友善服務重點之課程內容培養並增進員工公平待客能力。2025年全體同仁100%完訓，完訓人次達105人次、總時數達315小時。

2025 年度員工教育訓練時數統計

課程類別	總時數 (小時)	
	專業類培訓課程	12
	法定課程	1,090
	專案培訓課程	288
	管理發展培訓課程	52
	永續課程	1,584.6
合計		3,026.6

永續素養培育

為打造長期穩健的發展基礎，永豐投信致力培養員工永續素養，邀請員工簽署「永續IDO承諾_環保節能與人權許諾」，以承諾提升整體員工永續意識，2025年員工簽署率達100%。另外藉由永續學程培養員工建立ESG相關知識與趨勢認知，鼓勵員工參與永續金融相關外部課程或取得永續金融相關證照。透過多元化的訓練及活動建立全體員工共同價值觀，讓思維轉變成為日常營運的一部分，使永續素養成為公司DNA，進而帶動金融永續影響力。2025年員工永續發展相關教育訓練 (包含外部培訓) 共30場次，總時數達1,584.6小時，平均每人受訓時數為15.2小時。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

永豐投信 2025 年永續課程辦理情形

課程	內容	場次	總時數 (小時)
ESG 相關講座及課程	安排全員基礎核心永續課程，並透過永續培力、永續揭露、永續發展監理與治理、重大永續風險與機會之指標與目標設定、溫室氣體管理等專案課程，同時結合永豐 ESG 論壇、永豐說永續、永續 EASY TALK (與董事長 / 總經理有約) 及「永續 I DO 承諾」持續深化同仁永續發展與 ESG 議題之相關職能。	14	1,227.8
責任投資	辦理責任投資相關課程，涵蓋全權委託投資與投信投顧相關法規、影響力投資與 SDGs 實踐，並開設 ESG 論壇課程與永續金融證照-永續投融资與保險模組培育課程，強化責任投資及永續金融專業能力。	8	51
環境教育	涵蓋溫室氣體管理、永續環境之藍圖與路徑等專案課程，並結合永續金融證照進階能力-溫室氣體管理模組培育課程，提升同仁於溫室氣體、環境管理相關能力。	6	206.8
盡職治理	提供永續發展監理與治理之課程。	2	99

永續相關證照累計取得情形

證照名稱	張數
企業永續管理師	1
永續發展基礎能力	11
永續金融進階能力證書	1
永續金融管理師	6

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

5 美好綠生活

永豐投信依循母公司永豐金控「2030年達成自身營運淨零，2050年達成全集團投融资組合淨零」之目標，持續推動綠色低碳作為。在營運方面，永豐投信承諾保護環境、提升員工與供應商之環境意識，減少溫室氣體排放與廢棄物。2025年配合母公司永豐金控依溫室氣體盤查協議書 (GHG Protocol) 及國際標準組織 (ISO) 發布之ISO 14064-1：2018，進行2025年1月1日至2025年12月31日直接與間接溫室氣體排放量之查驗，經第三方確信機構BSI依ISO 14064-3：2019準則確信。

2025 年範疇一 (類別 1) 溫室氣體排放

單位：t-CO ₂ e	
二氧化碳 CO ₂ 排放量	1.157
甲烷 CH ₄ 排放量	0.012
氧化亞氮 N ₂ O 排放量	0.037
全氟碳化物 PFCs 排放量	-
氫氟碳化物 HFCs 排放量	0.308
六氟化硫 SF ₆ 排放量	-
三氟化氮 NF ₃ 排放量	-
生質燃料使用產生之 CO ₂ 排放量 (不納入總量)	-
加總	1.514

註一：範疇一排放來源主要包括空調、飲水機、電冰箱之冷媒產生之溫室氣體，另外亦有公務車汽油之排放。

註二：溫室氣體盤查引用之 GWP 值來自政府間氣候變化專門委員會 (Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) 於 2021 年第六次評估報告版本之數值，以營運控制權法進行溫室氣體盤查，範疇一排放係數依據「行政院環保署溫室氣體排放係數管理表 6.0.4」計算。

註三：2025 年配合母公司永豐金控依溫室氣體盤查協議書 (GHG Protocol) 及國際標準組織 (ISO) 發布之 ISO 14064-1：2018，進行 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日直接與間接溫室氣體排放量之查驗，經第三方確信機構 BSI 依 ISO 14064-3：2019 準則確信。

2022 年-2025 年溫室氣體排放

單位：t-CO ₂ e				
溫室氣體排放量	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
範疇一 (類別 1)	0.975	1.389	1.764	1.514
範疇二 (類別 2)	82.846	78.901	71.089	86.267
總排放量 (類別一+類別二)	83.821	80.290	72.853	87.781
排放密集度 (t-CO ₂ e/人)	0.92	0.81	0.72	0.84
統計覆蓋率 (%)	100	100	100	100
查證覆蓋率 (%)	100	100	100	100

註一：溫室氣體盤查引用之 GWP 值來自政府間氣候變化專門委員會 (Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) 於 2021 年第六次評估報告版本之數值，以營運控制法進行盤查，排放係數依據 2024 年經濟部能源局最新公告之歷年電力排碳係數計算。

註二：範疇二之主要排放來源為外購電力。

註三：2025 年配合母公司永豐金控依溫室氣體盤查協議書 (GHG Protocol) 及國際標準組織 (ISO) 發布之 ISO 14064-1：2018，進行 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日直接與間接溫室氣體排放量之盤查，並經第三方確信機構 BSI 依 ISO 14064-3：2019 準則確信。

註四：覆蓋率係以導入外部盤查認證的大樓或據點員工人數/全公司的正職員工人數，不包含派遣員工。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

2025 年範疇三 (類別 3~6) 溫室氣體排放

ISO 14064-1 : 2018 分類	對應 GHG Protocol 範疇 三分類	區分	單位	數量	溫室氣體排放量 (t-CO ₂ e)
類別三： 由運輸產生之間接溫室氣體排放	類別 4：上游運輸和配送產生的排放	上游的運輸和配送所產生的排放量	延噸公里	55.589	0.03
	類別 6：商務旅行產生的排放	由商務旅行產生的排放-飛機	公里	46,368	2.26
		由商務旅行產生的排放-高鐵	延人公里	0	0
	類別 7：員工通勤產生的排放	員工通勤產生的排放(機車、汽車、計程車、油電混合汽柴油)	公升	2.246	1.3651
		員工通勤產生的排放(捷運、台鐵、高鐵)	延人公里	555,570.953	36.366
	類別 9：下游運輸及配送產生的排放	N/A	N/A		
類別四： 由組織使用的產品所產生之間接溫室氣體排放	類別 1：購買商品或服務產生的排放	由購買商品或服務產生之排放-自來水	立方公尺	1,223.386	0.13
		由購買商品或服務產生之排放-A4 影印紙	(500 張/包)	1,580	4.74
	類別 2：上游購買的資本物品產生的排放	上游購買的資本物品產生的排放-資本貨品	台	25	2.3
	類別 3：與燃料和能源相關活動的排放 (未涵蓋在範疇一或二)	燃料和能源相關活動的排放 (電力，含綠電)	千度	181.997	20.17
		燃料和能源相關活動的排放 (汽柴油/液化石油氣)	公秉	0.526	0.32
	類別 5：營運產生廢棄物的處置與處理的排放	營運活動中產生的廢棄物	公噸	4.153	1.5
	類別 8：上游租賃資產產生的排放	N/A	N/A		
類別五： 與組織的產品使用相關聯之間接溫室氣體排放	類別 10：銷售產品的加工產生的排放	N/A	N/A		
	類別 11：使用銷售產品產生的排放	N/A	N/A		
	類別 12：銷售產品廢棄處理產生的排放	N/A	N/A		
	類別 13：下游租賃資產產生的排放	N/A	N/A		

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

ISO 14064-1 : 2018 分類	對應 GHG Protocol 範疇 三分類	區分	單位	數量	溫室氣體排放量 (t-CO ₂ e)
	生的排放				
	類別 14：特許經營	N/A	N/A		
類別六： 由其他來源產生 的間接溫室氣體 排放		N/A	N/A		
總計 ^{註一}					69.17

註一：範疇三排放量係數來源依據活動數據性質，並採用環境部產品碳足跡資訊網作為係數依據。

註二：2025 年配合母公司永豐金控盤查標準以 GHG Protocol 作為依據，2025 年類別 3~6(範疇三)量化範圍與方法參考 GHG Protocol「Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard」之規範完成盤查完整性與重大性鑑別；數量 N/A 表示該項目於本公司屬於不存在的營業活動。

2023 年-2025 年能源耗用總量與人均密集度

項目	單位	2023 年	2024 年	2025 年
直接能源耗用 (汽油) ^{註一}	公升 (L)	523	641.96	525.743
間接能源耗用 (電力耗用)	千度 (MWh)	159.40	143.91	181.997
間接能源總量 (非再生能源)	千兆焦耳 (GJ)	-	-	-
	千度 (MWh)	0.00	0.00	0
間接能源總量 (再生能源)	千兆焦耳 (GJ)	-	-	-
	千度 (MWh)	0	0	0
間接能源密集度 ^{註二}	千兆焦耳每人	5.80	5.13	6.30
	千度每人	1.61	1.42	1.75

註一：依環保署溫室氣體排放係數管理表 6.0.4 版，車用汽油熱值為 7,800 Kcal/L、柴油熱值為 8,400 Kcal/L。

註二：本處計算員工數為國內外正職員工人數，不包含派遣員工；數據覆蓋率與外部認證覆蓋率皆為 100%。

註三：1 度=3,600,000 焦耳，1 千度=3.6 千兆焦耳。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

溫室氣體排放減量

永豐投信持續推動綠色低碳作為，在減碳專案上積極落實無紙化服務，透過推廣電子對帳單、網路下單（包括基金交易、ETF配息帳號異動、ETF配息電子通知書，均可透過線上申請）等措施，以實際行動落實節能減碳。

方案	減碳成效
推廣電子與數位化產品與服務	永豐投信推動電子對帳單、網路下單等服務，2025 年總計約節省 214,560 張紙，換算減碳量為 1,545 公斤 CO ₂ e。

註一：紙張之計算量化方法為依據各項電子平台服務件數乘上每件服務平均使用紙張數。

註二：根據環境部產品碳足跡計算平台，紙張的碳排放係數為 3.60 公斤 CO₂e（一包 500 張的 A4 影印紙）。

內部碳定價施行 (Internal Carbon Pricing)

自2022年起，永豐投信依循金控導入內部碳定價機制，希望深化減碳意識同時改變企業內部行為。永豐內部碳定價訂以自身用電（範疇二）產生的溫室氣體為基準，採行影子價格(Shadow Price)，據以評估自身營運據點採取各項節能減碳行動之有效性，每年依據減碳實績評估節電效益，並將隱含的碳成本納入考量後，推動相應的低碳投資，諸如：2025年花費5,840購買綠電、1,320萬汰換舊設備、傳統燈具汰更為LED燈具及使用/籌建太陽能發電設備等。2025年分析集團每減少1公噸二氧化碳所投入的平均成本為新臺幣5,000元/公噸 CO₂e，故續以此價格作為內部碳定價參考依據，並按各子公司減碳目標執行成果計算碳排放費用/碳收入，未達標者計算其碳費，達標者則計算其碳收入；未來將持續依據科學基礎減碳目標 (SBT) 及國際碳價趨勢，進行內部碳價滾動式調整，逐步連結2030年達成自身營運淨零排放之承諾，擴大應用範圍。

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

6 美好共生活

永豐投信遵循母公司永豐金控「取之於社會、用之於社會」之理念，響應母公司永豐金控「促進金融知識平權」及「提升社會大眾氣候意識」的行動方案，永豐投信針對不同利害關係人積極辦理金融教育、氣候及生態推廣活動，希望達成「翻轉金融，共創美好生活」的願景。

6.1 促進知識平權 提升金融素養

永豐投信為強化金融知識普及，持續結合核心業務，媒合企業資源，提升兒童、青年學子及金融弱勢族群金融素養能力。2025年透過在圖書館、社區大學、樂齡中心、機關團體等舉辦「人人都該會的投資觀念和工具」講座，引導民眾建立日常財務觀念，理解股票、債券、ETF 與基金的核心差異，並解析投資常見迷思，協助建立穩健理財基本功。帶領民眾以最輕鬆的方式掌握科技時代的投資思維，深化金融素養並提升財務管理能力。

同時，亦辦理「改變未來生活的 AI 新趨勢」講座，說明AI人工智慧如何快速融入日常生活與工作應用，從智慧醫療、自動駕駛到投資理財的智能分析皆已普及。透過講座帶領民眾解析AI核心概念與最新應用、協助民眾掌握科技趨勢與投資新機會，強化AI科技金融知識，促進知識平權落實普惠金融。2025年合計舉辦12場教育講座，累計參與290人，並針對所有場次辦理課後金融素養能力評核測驗，實際了解參加者金融知識認知提升情形。



2025年投資理財公益講座講師羅瑞民副總經理，在新北市瑞芳區樂齡學習中心與參與民眾合影



2025年於台北市大同區樂齡學習中心舉辦投資理財公益講座



2025年於桃園市立圖書館總館舉辦投資理財公益講座



2025年於台北市大同社區大學舉辦投資理財公益講座



2025年於台北市大安區戶政事務所舉辦投資理財公益講座



2025年於新北市八里區樂齡學習中心舉辦投資理財公益講座

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

6.2 提升氣候意識 減緩與調適氣候變遷

永豐投信延續母公司永豐金控致力於形塑「永豐生活」的環保文化，透過參與母公司永豐金控建置之「[永豐生活](#)」網站，配合教育推廣、倡議活動、社群媒體及商業服務等多元管道，鼓勵員工、客戶及社會大眾從日常生活中實踐綠行動，從內部文化到外部倡議，全面推動永續發展，為未來打造更美好的生活環境。2025年，永豐投信員工參與「永豐生活」網站相關活動累積達268人次，永豐投信員工參與志工活動達22人次，合計投入共88小時。而為支持金控淨零及生物多樣性線上活動，永豐投信也於自身官網、官方社群推出金控及ESG主題影音，截至12月底，合計觀看數295人次。

永豐投信以「ESG 永續管理師成為熱門職缺」為議題，製作影片宣導 ESG 代表意義以及日益重要的原因

配合母公司永豐金控環保活動推廣，永豐投信於官網露出「金控志工上山下海」短片，引導使用者瞭解永豐金控 ESG 行動



關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

附錄 證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法之揭露項目

附表一 員工總數、員工及管理階層之性別比例統計

員工總數 ^{註一}		104
	男性員工	女性員工
占公司員工總數之比例	42.3% (44 人)	57.7% (60 人)
占管理階層之比例	54.5% (12 人)	45.5% (10 人)

註一：包含正職 103 人與約聘員工 1 人。

附表二 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 CO ₂ e) ^{註一}	密集度(公噸 CO ₂ e/人) ^{註三}	確信機構 ^{註二}	確信意見書 ^{註二}
永豐投信	1.514	0.015	新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司(BSI)	附錄-確信證書
子公司 ^{註四}	-	-	-	-
合計	1.514	0.015	-	-
範疇二	總排放量(公噸 CO ₂ e) ^{註一}	密集度(公噸 CO ₂ e/人) ^{註三}	確信機構 ^{註二}	確信意見書 ^{註二}
永豐投信	86.267	0.838	新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司(BSI)	附錄-確信證書
子公司 ^{註四}	-	-	-	-
合計	86.267	0.838	-	-
範疇三 (得自願揭露)	總排放量(公噸 CO ₂ e) ^{註一}	密集度(公噸 CO ₂ e/人) ^{註三}	確信機構	確信意見書
永豐投信	69.17	0.672	-	-
子公司 ^{註四}	-	-	-	-
合計	69.17	0.672		

註一：範疇一、二溫室氣體盤查引用之 GWP 值來自政府間氣候變化專門委員會 (Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) 於 2021 年第六次評估報告版本之數值，以營運控制法進行盤查；範疇三排放量係數來源依據活動數據性質，並採用環境部產品碳足跡資訊網作為係數依據。

註二：2025 年配合母公司永豐金控溫室氣體盤查協議書 (GHG Protocol) 及國際標準組織 (ISO) 發布之 ISO 14064-1:2018，進行 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

日進行直接與間接溫室氣體排放量之查驗，經第三方確信機構依 ISO 14064-3：2019 準則確信。

註三：溫室氣體排放量之密集度以全公司的正職員工人數計算，不包含派遣員工。

註四：永豐投信旗下未設有子公司。

附表三之一 受處罰、訴訟及客戶爭議之事件統計

揭露項目	揭露內容
受處罰之情形	2025 年共發生 1 件內控制度相關缺失，經主管機關（114 年 2 月 26 日金管證投罰字第 1130368652 號）處以糾正，裁罰金額為新臺幣 60 萬元。相關說明請參閱本報告書 2.2.2 重大違反項目及改善措施
訴訟或非訟事件	2025 年無發生訴訟或非訟事件
公司與客戶重大爭議之事件	2025 年無發生與客戶重大爭議之事件

附表三之二 資訊與個資外洩及員工金融友善教育訓練之統計

揭露項目	揭露內容
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	■ 資訊外洩事件數量：0 ■ 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
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	■ 接受公司內部金融友善教育訓練之員工人次：105 人次 ■ 接受公司外部金融友善教育訓練之員工人次：0 人次 ■ 對大眾提供理財教育之次數：12 場

附表三之三 證券投資信託基金資訊

揭露項目	揭露內容
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）	■ 總檔數：5 檔 ■ 年底規模（新臺幣）：135 億元
所募集發行之證券投資信託基金	■ 總檔數：30 ■ 年底規模（新臺幣）：1,072 億元

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

附表四 內容索引表

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	1	
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 48	
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	1 7 20~22 24~25	
四、政策及具體措施	GRI 2-22 ~ GRI 2-24	10~19 22~24	
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	4~5	
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	37~40	
第五條 盡職治理情形	SASB FN-AC-410a.3	37 40~44	
第六條 資訊安全	GRI 418-1	34~36	
第七條 金融友善	GRI 406-1	45~47 49 55	
第八條 氣候相關資訊	GRI 302-1 GRI 302-3 GRI 305-1~GRI 305-5	26~34 57	第八條第一項第二款-附表二 ☒ 是 ☐ 否

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

(詳見本章節附表二)

加強揭露項目

第九條 附表三之一	GRI 2-27	25
	SASB FN-AC-270a.1	58
	SASB FN-AC-270a.2	
	SASB FN-AC-510a.1	
附表三之二	GRI 418-1	36
		58
附表三之三	SASB FN-AC-410a.1	58
	SASB FN-AC-000.A	
第十一條	GRI 2-5	57~58

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

確信證書

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

[illegible]

Page: 1 of 9

CO ₂ e	Location Based	Market Based
Scope 1: Direct CO ₂ emissions	1,799,348	1,778,548
Scope 2: Electricity indirect CO ₂ emissions	16,606,248	1,631,148
Scope 3: Other indirect CO ₂ emissions		
1. Purchased goods and services	28,563	\$46,540
2. Fuel combustion in owned and leased fleet	101,891	19,891
3. Business travel	5,849,075	2,811,075
4. Employee commuting	4,412,174	1,412,174
5. Waste disposal and incineration	22,336	1,336
6. Business process	22,990	2,990
7. Upstream water use	2,215,665	2,215,665
8. Upstream energy use	326,544	1,626,544
9. Upstream land use	616,248	616,248
10. Upstream waste	18,162	18,162
11. Upstream water use - self-provision	7,077,883	7,077,883
12. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
13. Upstream land use - self-provision	5,559,134	5,559,134
14. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
15. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
16. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
17. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
18. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
19. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
20. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
21. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
22. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
23. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
24. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
25. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
26. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
27. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
28. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
29. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
30. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
31. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
32. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
33. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
34. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
35. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
36. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
37. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
38. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
39. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
40. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
41. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
42. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
43. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
44. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
45. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
46. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
47. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
48. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
49. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
50. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
51. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
52. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
53. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
54. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
55. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
56. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
57. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
58. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
59. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
60. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
61. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
62. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
63. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
64. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
65. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
66. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
67. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
68. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
69. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
70. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
71. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
72. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
73. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
74. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
75. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
76. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
77. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
78. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
79. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
80. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
81. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
82. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
83. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
84. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
85. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
86. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
87. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
88. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
89. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
90. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
91. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
92. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
93. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
94. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
95. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
96. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
97. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
98. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
99. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
100. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
101. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
102. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
103. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
104. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
105. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
106. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
107. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
108. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
109. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
110. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
111. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
112. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
113. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
114. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
115. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
116. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
117. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
118. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
119. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
120. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
121. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
122. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
123. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
124. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
125. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
126. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
127. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
128. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
129. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
130. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
131. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
132. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
133. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
134. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
135. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
136. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
137. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
138. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
139. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
140. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
141. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
142. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
143. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
144. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
145. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
146. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
147. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
148. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
149. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
150. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
151. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
152. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
153. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
154. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
155. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
156. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
157. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
158. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
159. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
160. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
161. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
162. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
163. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
164. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
165. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
166. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
167. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
168. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
169. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
170. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
171. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
172. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
173. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
174. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
175. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
176. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
177. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
178. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
179. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
180. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
181. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
182. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
183. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
184. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
185. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
186. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
187. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
188. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
189. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
190. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
191. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
192. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
193. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
194. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
195. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
196. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
197. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
198. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
199. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
200. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
201. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
202. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
203. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
204. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
205. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
206. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
207. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
208. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
209. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
210. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
211. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
212. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
213. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
214. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
215. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
216. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
217. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
218. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
219. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
220. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
221. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
222. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
223. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
224. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
225. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
226. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
227. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
228. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
229. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
230. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
231. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
232. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
233. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
234. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
235. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
236. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
237. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
238. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
239. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
240. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
241. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
242. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
243. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
244. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
245. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
246. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
247. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
248. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
249. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
250. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
251. Upstream water use - self-provision	1,774,538	1,774,538
252. Upstream energy use - self-provision	1,774,538	1,774,538
253. Upstream land use - self-provision	1,774,538	1,774,538
254. Upstream waste - self-provision	1,774,538	1,774,538
255. Upstream water use - self-provision		

Page: 4 of 9

Verification Engagement	
Organisation:	Intel Financial Trading Co., Ltd. 英特尔金融交易有限公司
Responsible Party:	Intel Financial Trading Co., Ltd. 英特尔金融交易有限公司
Verification Objectives:	To perform an opinion on whether the Organisation's GHG System: - Is accurate, internally correct and is a fair representation of its emissions; - Has been prepared in accordance with GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard Revised edition and the reporting Corporate Value Chain (Scope 1) Accounting Reporting Standards; and the criteria used by TUV SUD to verify the Organisational Systems.
Materiability level:	5 % To provide "direct" GHG emissions and indirect GHG emissions reported energy limited or other indirect GHG emissions
Verification evidence gathering procedures:	- Evaluation of the monitoring and controls systems then interviewing employees knowledgeable as to inquiry; - Review of the data flow through the accounting system, records checks checking any manipulation; - Activity data used to calculate emissions of electricity, natural gas, oil, fuel, liquids, services, waste and other; - Secondary data used to calculate emissions derived through interviews respectively and securing these references.
Additional information supplied in relation to the engagement:	The verification was performed in accordance with international auditing and testing and follow this in a reasonable level of assurance per ISO 19063:2018.
Verification Standards:	ISO 14064-3:2018 EN 15321-3:2018 TUV SUD 2018 and ISO 17025:2018
Note:	Sveinfinn Hansen signed as the verifier for the preparation and fair presentation of the report in accordance with the guiding criteria. SDS is responsible for preparing an opinion on the GHG statement based on the verification.

Page: 2 of 9

[illegible]

Page: 5 of 9

Organizational GHG Statement	
Organization	Shanghai Huichang Holdings Co., Ltd. No. 300, Sec. 2, Baidie Rd., Zhongshan Dist., Taipei City 10449 Taiwan 中華郵政特准掛號認爲上市股票 臺灣證券交易所登錄證號：30009 統一編號：104000000 00001 ~ 2025 年 GHG 報告範圍：AWG 1 至 GHG 全 部，除 1 外，其餘均為 Scope 1
Organizations GHG Report containing GHG Statement	Operational Emission See Appendix A
Organizational Boundary	AMREI P.L.C. 沃旭能源股份有限公司及其子公司
Locations included in the Organizational Boundary	Locations included in the Organizational Boundary
Exclusions from Organizational Boundary	Exclusions from Organizational Boundary
Scope of activities	Stationary combustion Mobile combustion Fugitive (anthropogenic) systems Impaired electricity
Reporting Boundary	Scope 1 Scope 2 Electricity indirect GHG emissions Scope 3 Off-site indirect GHG emissions
Reporting Period	1. Purchase goods and services 2. Capital goods 3. Fuel and energy related activities 4. Upstream transportation and distribution 5. Waste generated in operations 6. Business travel 7. Employee commuting 8. Upstream leased assets 9. Use of fuel and products 10. Use of the procurement of sold products 11. Downstream leased assets 12. Investments 13. Downstream transportation and disposal 14. Processing of sold products 15. Franchises 16. Joint ventures These emission sources are not applicable to the reporting period
Criteria for developing the GHG inventory	GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Inventory Guidance GHG Protocol Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard GHG Protocol for Purchases
Reporting period	Reporting period

永豐金證券投資信託公司	中國江蘇省南京市建邺區江蘇路168號永豐金證券投資信託公司江蘇分公司
Brookfield Capital International (Pty) Ltd.	Room 2026, 22/F, Tower 1, The Gateway, 25 Canton Road, Tsim Sha Tsui, Kowloon, Hong Kong 香港中環皇后大道中25號匯豐銀行大廈22樓2026室

Page: 3 of 9

Page: 6 of 9

關於本報告書

董事長的話

利害關係人鑑別

關於永豐投信

美好誠生活

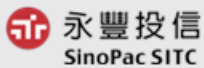
美好富生活

美好心生活

美好綠生活

美好共生活

附錄

[illegible]

Page: 7 of 9

Location	EMISSIONS	IC04(a)
Sinohydro Engineering Group Co., Ltd. 中国水利水电建设工程总公司	Direct Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	173,530.0
	Indirect Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	695,119.7
	Indirect Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	281,974.4
Bent Sinipac Co., Ltd. 新加坡新加坡有限公司	Direct Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	808,036.1
	Indirect Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	1,919,764.7
	Indirect Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	2,981,006.4
Bent Sinipac (China) Ltd. 新加坡(中国)有限公司	Direct Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	337,667.0
	Indirect Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	342,895.3
	Indirect Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	277,977.9
Sinohydro Insurance Brokers Ltd. 中国水利水电工程保险有限公司	Direct Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	2,146.5
	Indirect Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	2,146.5
	Indirect Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	187,949.4
Sinohydro Securities Corp. 中国水利水电证券有限公司	Direct Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	3,766,676.7
	Indirect Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	2,424,353.2
Sinohydro Venture Corp. 中国水利水电投资有限公司	Direct Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	9,729.5
	Indirect Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	153,419.9
	Indirect Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	3,963.6
Sinohydro Securities Investment Service Corp. 中国水利水电证券投资服务有限公司	Direct Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	31,080.1
	Indirect Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	31,080.1
	Indirect Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	31,080.1
Sinohydro Securities (Cayman) Hk Ltd. 中国水利水电证券(开曼)有限公司	Direct Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	0.0
	Indirect Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	30,937.3
	Indirect Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	31,080.1
Sinohydro Financial Consulting (Shanghai) Ltd. 中国水利水电财务咨询(上海)有限公司	Direct Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	1,315.3
	Indirect Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	3,935.9
	Indirect Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	1,514.1
Sinohydro Securities Investments Trust Co., Ltd. 中国水利水电证券投资信托有限公司	Direct Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	86,266.0
	Indirect Emissions from Imperial Energy Zone 2 - Market Based	86,266.0

Page: 8 of 9

Location	EMISSIONS	CO2(e)
Shanghai International Assets Corp. 上海國際資產有限公司	Direct Emissions: 0 Indirect Emissions: 10,367,360 Energy/Fuel Use: 1,141,160 Indirect Emissions: 10,367,360	6,032,320 19,650,320
Shanghai Investment Capital Corp. 上海國際資產有限公司	Direct Emissions: 0 Indirect Emissions: 10,367,360 Energy/Fuel Use: 1,141,160 Indirect Emissions: 10,367,360	1,847,280 1,847,280
Shanghai Jiaotong Corp. 上海國際資產有限公司	Direct Emissions: 0 Indirect Emissions: 10,367,360 Energy/Fuel Use: 1,141,160 Indirect Emissions: 10,367,360	361,736,000 361,736,000
Shanghai International Assets Corp. 上海國際資產有限公司	Direct Emissions: 0 Indirect Emissions: 10,367,360 Energy/Fuel Use: 1,141,160 Indirect Emissions: 10,367,360	138,760,000 138,760,000
Shanghai International Assets Corp. 上海國際資產有限公司	Direct Emissions: 0 Indirect Emissions: 10,367,360 Energy/Fuel Use: 1,141,160 Indirect Emissions: 10,367,360	89,742,000 89,742,000
Shanghai Investment Capital Corp. 上海國際資產有限公司	Direct Emissions: 0 Indirect Emissions: 10,367,360 Energy/Fuel Use: 1,141,160 Indirect Emissions: 10,367,360	8,779,000 8,779,000

Page: 9 of 9