

2026 年 8 月

富達投信永續報告書



Fidelity 富達
INTERNATIONAL

目錄

壹、一般揭露事項	03
一、公司組織及報告編製	04
二、商業活動與員工	06
三、永續發展事項之治理	09
四、政策及具體措施	14
五、利害關係人議合	21
貳、重大主題揭露	23
一、ESG 投資流程資訊揭露	24
二、公司盡職治理情形	25
三、公司資訊安全	31
四、金融友善政策	35
五、氣候相關資訊揭露	44
六、永續揭露指標等其他應揭露之事項	63
附表一 第三條第三項第二款第二目揭露項目	63
附表二 第八條第一項第二款揭露項目 - 範疇一及範疇二溫室氣體盤查及確信意見書	63
附表三之一 第九條揭露項目	65
附表三之二 第九條揭露項目	65
附表三之三 第九條揭露項目	65
附表四 第九條揭露項目	66
附件一 本公司將 ESG 因素納入投資與風險管理之內部規範	67
附件二 本公司參與被投資公司股東會議案投票情形	68
附件三 本公司與被投資公司議合情形	86

壹、一般揭露事項



一、公司組織及報告編製

(一) 公司組織資訊及永續報告書揭露範圍所包含之實體公司名稱及簡介

關於富達國際（以下稱富達國際、富達集團或富達）

「富達」或「富達國際」係指 FIL Limited 及旗下子公司。富達國際是一家私人擁有的全球投資與退休儲蓄公司，業務遍及全球 30 多個國家，服務超過 280 萬名客戶。成立於 1969 年的富達國際，原為美國富達投資公司的國際業務部門，並於 1980 年成為獨立機構。現在富達主要由資深管理階層及創辦家族持有，其餘股權由慈善機構持有。我們的客戶涵蓋各國央行、主權財富基金、企業、金融機構、保險公司及財富管理公司和個別投資人。富達國際的使命是為客戶打造更美好的財務未來。我們採取長期投資策略，為不同市場和客戶群提供投資指導和解決方案。2025 年，富達國際透過下述 ISS 和 GPS 架構進行營運。富達國際主要從事兩項業務：

- **投資解決方案和服務 (ISS)：**資產管理業務，透過基金和獨立委託提供批發、機構和其他專業投資解決方案。
- **全球平台解決方案 (GPS)：**資產持有人和資產管理業務，包括職場投資、個人投資和諮詢服務。

富達提供自家與外部的投資方案，並提供投資相關商品與服務。對於個人投資者及其顧問，我們提供指導協助使其以簡單且具成本效益的方式進行投資。針對退休基金、銀行和保險公司等機構，富達提供量身訂製的投資解決方案、諮詢服務，以及全方位資產管理外包服務。針對雇主，我們提供職業年金管理服務，可搭配或獨立於投資管理服務之外。此外，富達認為評估永續發展特性是基本面投資的一部份，將其納入投資流程，讓我們可全面評估企業和市場。富達國際在台灣發行多檔 ESG 相關基金，富達不只帶給客戶更多永續投資選項，同時也彰顯我們在實踐永續發展投資的決心和貢獻。



股票

此投資策略旨在實現長期資本成長。投資策略包括多元化地區、單一國家和全球性產業或主題。



固定收益

此投資策略旨在提供固定收益和資本收益。投資策略範圍包含投資級債券和非投資級債券。



多重資產

此投資策略由多樣的資產類別組成，富達投資團隊可以根據投資目標和市場條件調整資產組合。



永續投資

我們已將永續投資完全融入我們的投資流程，作為世界上最大的資產管理公司之一，我們認為改善投資結果最有效的方法之一，就是通過治理參與影響公司行為。



主題投資

我們除了使用不同資產類別包含股票、固定收益及量化交易的投資策略外，同時加入多重資產業務經驗，以提供風險可控、更加穩健且可複製的解決方案。



私募資產

通過將私募資產納入到我們全球的投資方案中，我們可以幫助客戶達成資產管理和涵蓋各資產類別的資產配置服務。我們成為滿足各種投資需求的一站式投資選擇。

關於富達台灣（以下稱富達台灣或富達投信）

1986 年，為協助台灣投資人與全球投資脈動接軌，富達正式進軍台灣，成立富達投顧，其後陸續成立富達投信與富達證券，參與台灣基金市場的蓬勃發展。

富達國際堅實的投資實力，歷年來獲得三大基金獎評審團青睞，給予高度肯定！從 2011 年連續五年蟬聯「傑出亞洲基金管理公司」冠軍，2023 至 2024 連續兩年獲得亞洲資產管理雜誌「年度最佳資產管理公司」即可證明。為服務政府基金、壽險公司、金融機構等法人投資客戶，富達亦成立法人投資服務團隊，以股債專業評估、高度風險控管、優異績效表現，贏得法人投資客戶的信任，持續不斷挹注委託資產，充分印證富達投資團隊的與眾不同。

富達在台灣深耕 40 年，除了為投資人提供豐富多元的投資選擇外，更善盡企業社會責任，長期投身公益，藉由捐款與實際議合等各類活動，關注偏鄉教育、環境保護、兒童發展等各面向議題。

2024 及 2025 年，富達國際連續獲金融監督管理委員會認可符合「鼓勵境外基金深耕計畫」，肯定富達長期投入台灣市場、持續強化在地投資研究、人才及服務能量，並支持台灣資產管理產業的永續發展。

富達更本著「取之社會、用之社會」的理念，持續落實企業社會責任，關懷與支持弱勢團體以及社會環境的永續發展，協力創造善的循環，為台灣社會邁向更美好的未來盡一份心力。

富達台灣股權結構及基本資料

百慕達商富達國際有限公司
(FIL Limited) Bermuda

▼ 100%

新加坡商富達亞洲控股有限公司
(FIL Asia Holdings Pte Limited)

▼ 100%

富達證券投資信託股份有限公司
(FIL Securities Investment Trust Co. (Taiwan) Limited)

營業項目

- 發行受益憑證募集證券投資信託基金
- 用證券投資信託基金從事證券及其相關商品之投資
- 辦理全權委託投資業務
- 證券投資顧問業務
- 其他經金融監督管理委員會核准之有關業務

網址 www.fidelity.com.tw

聯絡電話 0800-00-9911

(二) 永續報告書揭露相關資訊

為展現在永續投資和企業永續發展方面的信念和能力，富達投信自 2025 年起每年發行永續報告書，依循「證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法」，說明在業務營運中納入環境、社會和治理 (ESG) 實踐方面的推展工作，以及與社區、社會的互動。

報告期間與邊界

本報告書資訊揭露期間與財報期間相同，主要呈現 2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日富達投信在經濟、治理、社會及環境各面向的具體實踐及績效數據，為求專案及活動績效的完整性，部分內容會涵蓋 2025 年之前的數據。本報告書在經濟、治理、社會及環境各面向的數據與財報邊界一致。

報告書撰寫原則

本報告書依循中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會發布之「證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法」，採用全球永續性報告協會永續性報導準則 (GRI Standard)，另參考永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB) 資產管理與保管業務之行業指標，由永續工作小組及各權責部門共同編製，法令遵循部門審閱永續報告書之項目、格式與相關法令要求相符後對外揭露及申報。

聯絡資訊

富達證券投資信託股份有限公司

地址：台北市信義區忠孝東路五段 68 號 11 樓

電子信箱：filtw.csr@fil.com

電話：0800-00-9911

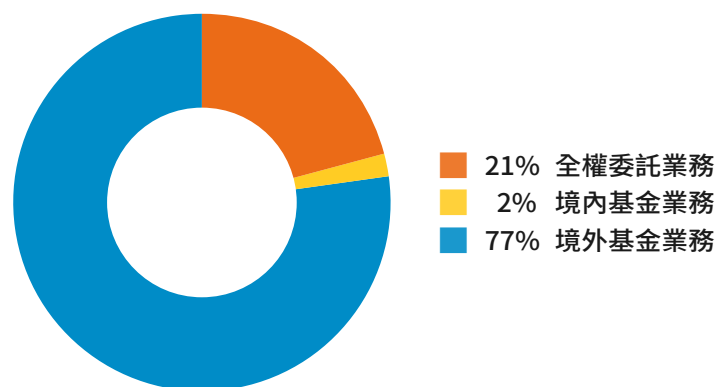
二、商業活動與員工

(一) 公司所提供之產品、服務、提供服務之市場及合作夥伴

1. 公司之業務和相關之商品或服務，以及公司業務之市場範圍

全球金融行情瞬息萬變，富達投信善用全球研究資源，高度深入掌握產業趨勢、結合全球股債投資研究資源，推出適合台灣投資人需求的產品及服務。富達投信在台灣持續發展境內外基金業務，且積極拓展全權委託業務，以期透過全球投資服務平台，滿足投資人多樣的投資需求。

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司資產管理業務之合併資產規模約為新臺幣 4,819 億元，各項業務佔資產規模比例如下：



資料來源：富達投信。資料日期：2025 年 12 月 31 日

本公司銷售的基金中，符合金融監督管理委員會所訂 ESG 相關主題基金為 9 檔，台灣投資人持有總金額約佔本公司合併資產規模的 6.34%，臚列如下：

基金名稱	台灣投資人持有規模 (新台幣)
富達基金－永續發展水資源暨環保趨勢基金	2,915,961
富達基金－永續發展全球存股優勢基金	19,581,713,603
富達基金－永續發展全球健康護理基金	4,042,020,709
富達基金－歐洲股票ESG基金	95,083,637
富達基金－日本股票ESG基金	2,379,157,144
富達基金－亞洲股票ESG基金	4,045,361,186
富達基金－永續發展美國股票基金	74,863,163
富達永續減碳商機多重資產收益基金	213,829,174
富達永續全球股票收益基金	127,047,326

資料來源：富達投信。資料日期：2025 年 12 月 31 日

境內基金業務

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司境內基金共計 9 檔，其中股票型基金 2 檔，債券型基金 2 檔，平衡型基金 2 檔，多重資產型基金 3 檔，總計資產規模約為新臺幣 87 億元，占合併資產規模之 2%。

境外基金業務

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司境外基金共計 67 檔，總計資產規模約為新臺幣 3,735 億元，占合併資產規模之 77%。

全權委託投資業務

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司全權委託業務資產管理規模約為新臺幣 998 億元，占合併資產規模之 21%。

2. 合作夥伴

本公司係屬協助客戶或受益人管理資金並進行投資運用的資產管理業，主要係以募集或私募之方式向投資人取得資金並進行資產投資及管理，故並無傳統意義上之公司供應鏈或上下游關係，但基於本公司之商業架構，有合作之保管銀行、下單證券商與銷售通路等，以及就部分公司運作或業務有委託外部事業之情形（下稱「委外關係」），說明如下：

公司之商業架構、合作對象與銷售通路

本公司發行的境內基金分別與基金保管機構簽訂證券投資信託契約，委託基金保管機構依本公司之運用指示從事保管、處分、收付證券投資信託基金；境外基金銷售部份，本公司擔任富達系列基金之台灣總代理人，負責富達境外基金在台灣銷售業務及各項公告申報事宜。本公司亦委託基金銷售機構進行銷售富達境內外基金，以增加基金銷售通路。

目前共有 13 家銀行擔任本公司所管理的 9 檔基金及 20 個全權委託帳戶之保管機構；本公司全權委託業務，與 11 家保險公司合作；境內外基金銷售部份，本公司共有 72 家銷售通路伙伴，其中包括 36 家銀行、15 家券商、2 家投顧及 19 家保險公司。

公司運作

本公司所管理之境內基金若涉及資訊資料處理、外匯兌換交易和匯率避險管理、海外投資交易、投資組合 合規性監控以及基金持有國外股票之投票表決權行使等均委託所屬集團企業提供相關服務。境內基金及全權委託帳戶淨值計算則委由滙豐（台灣）商業銀行股份有限公司（HSBC）負責。上述委託他方處理之業務均依證券投資信託事業證券投資顧問事業作業委託他人處理應注意事項之規定，與受委託方簽訂書面契約。

（二）公司性別平等之情形、員工總數、員工性別比例及管理階層性別比例之統計

富達台灣秉持公平公正且尊重的精神對待每一位員工與求職者。我們遵守相關法律，不會因種族、階級、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻、容貌、五官、身心障礙、星座、血型或以往工會會員身分或任何其他受法律保護的因素而歧視任何人，其中管理階層之選任係以是否具備專業背景及實踐多元包容之企業文化作為評估標準，截至 2025 年 12 月 31 日，富達投信的女性員工佔全員人數達 67%，其中女性員工佔管理階層比例更高達 61%。

多元、平等、包容

多年來，富達台灣一直致力於為客戶打造更好的財務未來。無論是我們開發的服務、我們所做的決策或是我們創造的價值，我們始終著眼於長遠。

我們致力於：

- 作為一個完全包容和多元化的組織，每個人都能感受到自己的歸屬感並且能夠蓬勃發展。
- 創造以福祉為中心的文化，讓我們的員工能夠照顧自己的精神、身體和情緒健康，並享受良好的工作與生活平衡。
- 支持我們的員工培養正確的技能、知識和行為，以維持我們業務的成功。
- 以「靈活工作」的方式，最好地滿足我們同事、客戶和業務的需求。

傾聽員工意見

我們重視定期聽取員工意見，並且根據這些意見調整工作環境，確保工作環境不過時。我們經常詢問員工感受，瞭解他們如何看待於會影響所有富達員工的重大議題。員工意見調查都是匿名進行，讓每位同仁能夠暢所欲言。我們年度的「傾聽員工」調查，在幾個關鍵的員工參與治理指標上，持續有充足的進展。由於我們會根據員工的意見來採取行動，因此這份調查每年回覆率都相當高。靈活工作、加強版育嬰假、五天家庭照顧假以及各項福祉等與員工切身相關的政策與倡議，其背後的设计與推動都深受此調查結果的影響。

文化與行為

富達台灣相當重視員工道德以及我們的業務，因為我們相信員工有操守，公司才能夠成功並保護名譽。

富達有政策支持員工效仿我們的價值觀（誠信與信任）與榜樣（勇敢、大膽、有好奇心以及憐憫心）。所有員工都被要求效仿這些價值觀與行為，我們也鼓勵他們遇到可能不道德或違法行為，要大膽說出來。

管理高層

依據我們的價值觀制定策略與風險胃納時，我們也期望員工每天活出這些價值觀。我們訂有三個明確的政策（行為與道德準則、吹哨程序以及反賄賂與貪腐政策），鼓勵員工與公司本身的行為要有操守，

做決策時也要符合道德操守。在所有員工進入公司時的合約，都必須表示他們有收到並且閱讀、瞭解以及同意遵守我們最新版的行為與道德準則以及相關政策。

在我們的訓練計畫以及績效管理等管道，富達也支持員工在公司中貫徹我們的價值觀。為了維持客戶對我們的信任，我們在員工的行為與道德操守上，秉持著最高的標準，也因此孕育出開放的環境，讓外部利害關係人能夠向我們通報富達員工行為不道德或是違法，同時不用擔心受到報復。

學習與發展

我們必須具備適當的技能、知識與行為，才能發揮我們的角色，維持富達的成功。我們努力提供學習的文化，鼓勵員工加強技能。人才發展與學習團隊支持富達員工，透過實用、適時與相關的學習機會來培養技能。

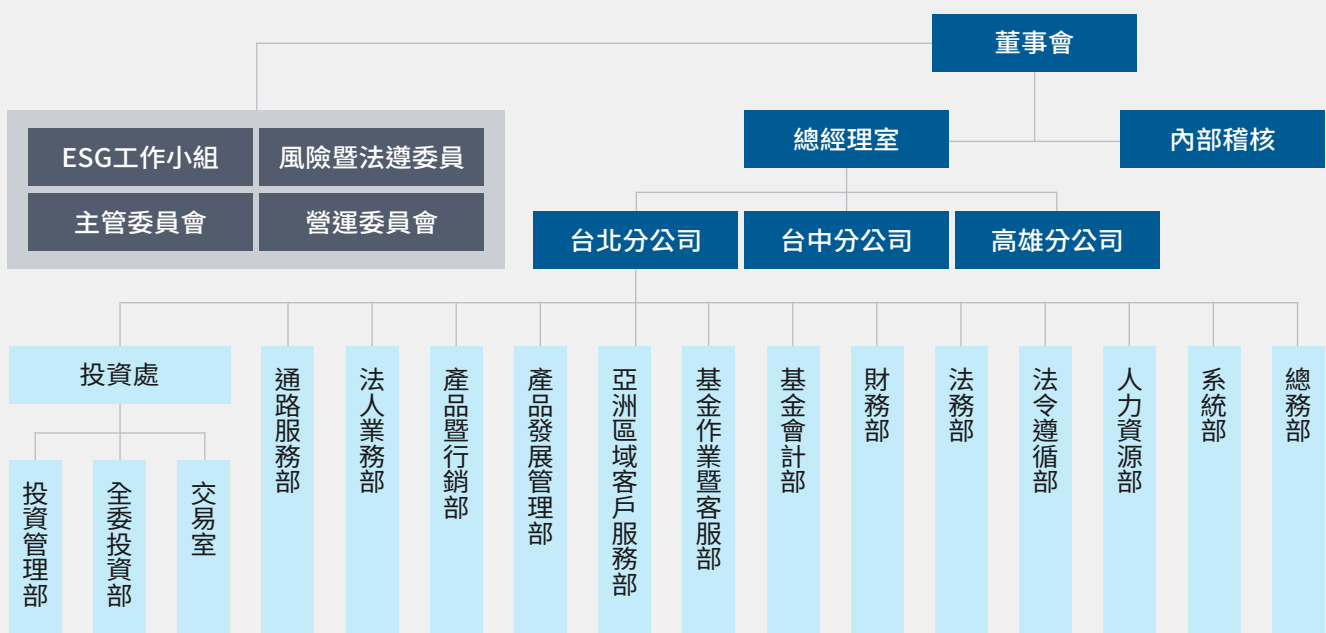
富達台灣支持員工學習與發展並遵守 70/20/10 原則。70% 的學習將在工作中體驗到，20% 是在同事間學習獲得，而另外 10% 則是從正式學習活動中習得。我們的培訓活動旨在加速和增強員工的角色和長期職業發展所需的技能，為此，富達在員工的職涯過程中定期推出技術與行為能力的培訓資源。

三、永續發展事項之治理

(一) 富達投信公司治理架構

富達投信為建立有效之公司治理架構，並保障投資人權益，已建立良好之公司治理制度。本公司除董事會外，為強化最高治理單位董事會之職能，設有各功能性委員會或工作小組，如台灣主管委員會 (Taiwan Senior Leadership Team Executive Committee)、台灣營運委員會 (Taiwan Operating Committee)、風險管理暨法令遵循委員會 (Taiwan Risk & Compliance Committee) 以及台灣 ESG 工作小組 (Taiwan ESG Working Group)。台灣 ESG 工作小組定期針對氣候變遷及 ESG 相關事項進行監測、分析與評估，並提報董事會，公司亦設置產品委員會負責綜理公司產品政策及各項產品相關之發展計劃與執行。有關董事會之職掌及其名單，詳述於本公司境內基金之公開說明書。

本公司組織架構



(二) 董事會、功能性委員會或工作小組及高階管理階層，以及公司所指派負責之部門或人員之職能及權責劃分

本公司相關委員會及工作小組

委員會及工作小組	角色定位及主要職掌	成員	會議頻率
ESG工作小組	- 在戰略層面和戰術層面識別和監控永續發展風險和機會 - 定義公司永續發展戰略(企業可永續發展和永續投資)，包括產品和思維領導，並在當地整合富達集團定義的永續相關活動 - 制定整體永續發展的內部和外部溝通策略，成為台灣的永續發展大使，包括與當地主管機關、社區和其他社會機構的溝通 - 制定政策和作業程序，並監控與業務戰略的一致性 - 設定和監控永續發展目標和指標，包括與永續發展目標和承諾相關的目標和指標 - 評估和管理富達投信的永續發展專業知識和教育 - 監控和實施國內外永續發展法規 - 定期評估富達投信的營運韌性	董事長 總經理 投資部主管 法令遵循主管 風險管理人員 系統部門主管 總務部門主管	每二個月一次
主管委員會	- 制定公司業務戰略、願景和執行目標，並根據公司的資源和業務能力對業務決策進行分類 - 針對富達投信業務運營、人員和公司文化的所有方面，進行討論和集思廣益，並指派工作組行動或決定進一步上報相關單位。 - 根據市場的總體情況和前景制定富達投信的統一觀點 - 分享富達集團全球和區域內的倡議/良好經驗，以利富達投信的業務推展。討論並解決業務上遇到的風險和問題。 - 經由董事會指派綜理負責問責事宜，以推動責任地圖制度之運作。	董事長 總經理 業務部門主管 財務主管 法令遵循主管 人事部門主管 產品暨行銷部門主管 投資部門主管	每二週一次

委員會及工作小組	角色定位及主要職掌	成員	會議頻率
營運委員會	■ 審查業務目標、戰略、計劃、風險和專案 ■ 定期接收成員報告關於他們各自職能的亮點、挑戰、風險和問題。深入研究解決各自業務上所遇到的風險和問題。 ■ 討論及核決任何需要上報至其他委員會的事項。 ■ 承擔「富達投信委外作業規範」中描述的責任。	各部門主管/代表	每二個月一次
風險管理暨 法令遵循委員會	監督、諮詢和內部提報： ■ 依據當地法規和富達集團風險管理框架監督富達投信的營運。 ■ 在台灣推廣前瞻性和積極主動的風險文化。 ■ 審查、討論和針對所獲取的風險管理資訊採取行動，包括但不限於重大風險和趨勢、作業控制弱點、問題和調查結果、風險容受、風險評估結果、風險補救措施以及主管機關和內部稽核報告。 ■ 確保有效和及時地跟進與風險和控制問題相關的行動。 ■ 監控委外服務的品質。 ■ 識別並商定問題和風險，以上報給富達投信董事會和亞太風險管理委員會。	董事長 總經理 業務部門主管 投資部主管 法令遵循主管 風險管理人員 內部稽核 投資風險管理人員 富達集團資安主管 系統部門主管 產品暨行銷部主管 產品發展管理部人員 基金會計部主管	每季一次

本公司高階管理階層

委員會及工作小組	角色定位及主要職掌
董事長	■ 審查業務計劃、預算，並確定實體的整體戰略方向和日常業務活動的運行。 ■ 對內擔任董事會的主席，對外代表公司並領導董事會做出重大決策。
總經理	■ 支援和執行公司業務戰略的規劃。 ■ 管理業務事務，監督各單位審慎評估及檢討內部控制制度之執行情況。
法令遵循主管	負責監督公司的法規遵循事務，負責監督法規體系的規劃、管理和實施，並監督相關業務管理政策和作業程序對法律法規和主管機關監管要求的遵守情況。
防制洗錢及打擊資恐專責主管	負責監督識別、評估和監控公司的洗錢和恐怖主義融資風險，制定反洗錢和反恐怖主義融資計劃，協調控制政策和作業程序的規劃和實施，以及遵守相關法律和標準。
資訊安全人員	負責監督資訊安全政策的推廣和資源調度，並監督資訊安全系統的規劃、監控、管理和實施。
風險管理人員	負責衡量、監控和評估公司的日常風險狀況，並建立風險管理機制，以評估和監督公司整體風險承擔能力、所承擔風險的現狀，並確定風險應對策略和風險管理程序的合規性。
內部稽核主管	確保稽核業務之管理，負責領導及監督公司內部稽核單位，協助董事會及經理人檢查及檢討內部控制制度之不足之處，衡量運作之有效性及效率，並適時提供改善建議。此外，亦需確保內部控制制度的持續有效執行，並作為審查及修訂內部控制制度之依據。
財務主管	確保財務報告的品質和可靠性，監督和管理公司的財務資源。
業務主管	■ 負責監督公司主要業務活動的管理和執行。 ■ 推動業務，維護與銷售通路和相關客戶的關係，進行客戶開發，並促進全權委託投資業務的各種活動。
投資主管	■ 負責基金管理、投資，並協助業務單位維護客戶關係和推動活動。 ■ 協調投資交易和進行交易。
產品暨行銷主管	■ 進行市場資訊、研究和分析，負責為每個銷售通路制定行銷策略和其他相關事宜。 ■ 負責公司網站的維護。

(三) 公司為推動永續發展事項按季提供董事會評估執行成效

富達投信 ESG 工作小組每二個月定期召開會議，由各項工作負責人向小組成員報告富達國際及富達投信之永續作為、與集團其他工作小組交流狀況、ESG 相關工作執行成果及未來工作計畫，進而檢討改善。每季將 ESG 執行成果及 ESG 委員會議內容上呈董事會，協助董事會充分掌握公司永續成果及執行脈動。

(四) 公司擔任有利害關係之公司董事，以及有利害關係之公司擔任公司董事，其所生之利益衝突與減緩利益衝突之方式

本公司之利害關係公司已按相關規定揭露於各基金之公開說明書並且每季進行更新。新加坡商富達亞洲控股有限公司為持有本公司百分之百股份的母公司，並擔任本公司之法人董事代表人及監察人，法人董事國外之代表人及監察人亦有擔任集團利害關係公司之董事之情形。

本公司之董事為自己或他人從事屬於本公司營業範圍內之行為時，應根據法令之要求事先分別取得股東會或董事會核准。另外，本公司之董事亦需遵循證券投資信託基金管理辦法有關利害關係人之控管措施，及投信投顧公會證券投資信託事業證券投資顧問事業公司治理實務守則有關關係企業間之利益衝突防範規定。

(五) 公司所設置內部及外部人員檢舉管道

本公司以及富達集團政策已訂定檢舉程序及政策，而任何人認為業務中發生影響他人的實際或潛在不當行為時，皆可向本公司或集團提出疑慮。員工、第三方約聘人員或為公司其中一間供應商工作、義工、實習生或擁有我方業務資訊的任何人士，不論是否親自為我們工作者，若有疑慮皆可透過以下管道進行舉報：

舉報人可透過其直屬經理或任何更上層的主管、當地的人力資源業務夥伴或人力資源主管以及集團關於僱用之法務、員工操守和隱私部門主管等進行通報。另外，倘若希望維持匿名時，可聯絡全球獨立舉報熱線進行舉報，透過舉報求助熱線匿名舉報疑慮，可選擇在無須表明身份的情況下透過該管道提供更多資訊和回答相關的問題。

前述人員向本公司或集團提出疑慮，本公司或集團將嚴正對待，並遵照本公司及集團在檢舉程序及政策中承諾的標準進行調查，當中包括保護舉報人免遭報復。且將確保舉報人受到營運所在的每個國家/地區相關規則和法規做為舉報人所應受到保護的法律權利。

(六) 本公司董事、監察人、高階管理階層及員工，進修永續發展相關課程

2025 年每位董事及監察人受訓時數符合「證券投資信託事業董事、監察人進修推行要點及進修地圖」之進修時數，每年應完成 6 小時公司治理課程中，其中 1/2 時數與環境、社會、治理及永續責任相關，以善盡忠實執行業務及善良管理人之注意義務，充分發揮經營決策及領導督導功能。

職稱/姓名	課程名稱	進修時數	當年度進修總時數
董事長 李少傑	內部義務訓練課程(包含防火牆、信賴保護、友善職場、個資保護、風險管理、利益衝突、誠信經營、市場濫用、防制金融犯罪及內控意識等)	3.0	6.0
	董事會(永續發展委員會)年度永續治理策略管理	3.0	
董事 Jennifer Hsiao Fung Koo	內部義務訓練課程(包含防火牆、信賴保護、友善職場、個資保護、風險管理、利益衝突、誠信經營、市場濫用、防制金融犯罪及內控意識等)	3.0	6.0
	永續投資管理 Sustainable Investment Management	3.0	
董事 曾秋美	內部義務訓練課程(包含防火牆、信賴保護、友善職場、個資保護、風險管理、利益衝突、誠信經營、市場濫用、防制金融犯罪及內控意識等)	3.0	10.0
	打造多元共融的DEI職場	2.0	
	永續發展與永續治理趨勢	2.0	
	公司治理、法律視角下的企業治理：董監事不可不知的經營風險與責任	3.0	
監察人 Li, May Huimei	內部義務訓練課程(包含防火牆、信賴保護、友善職場、個資保護、風險管理、利益衝突、誠信經營、市場濫用、防制金融犯罪及內控意識等)	3.0	6.0
	永續金融	3.0	

資料來源：富達投信。資料日期：2025 年

除了董事及監察人之外，2025 年富達投信全體員工包括高階主管在內除接受了 3 小時內部義務訓練課程 (包含防火牆、信賴保護、友善職場、個資保護、風險管理、利益衝突、誠信經營、市場濫用、防制金融犯罪及內控意識等) 外，更參加了其他有關永續發展的相關課程及培訓時數超過 3 小時，其課程主題包括「永續生活」、「漂綠行為」、「打造永續辦公室」、「可持續與 ESG 供應鏈」、等。

四、政策及具體措施

公司為推動永續發展事項所訂定之短期、中期或長期政策，以及將政策轉化為各年度之具體措施執行情形。

富達的企業社會責任

富達國際自 1979 年在英國成立以來，一直保持著社會參與和慈善捐贈的傳統。我們支援慈善事業，以改善眾人的生活，並鼓勵員工參與我們的活動。我們專注且熱衷於支持和鼓勵我們的員工成為社會的積極參與者。

同時在每個國家或地區，設置一個「企業公民委員會，CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY COMMITTEE；(以下簡稱 CSR COMMITTEE)」，讓我們的員工自由地參與對他們來說在當地重要的事物及組織，這對員工來說都是非常有益的，我們鼓勵並歡迎任何新加入我們組織的員工，透過我們的企業公民活動、社群參與持續推動，這是對世界產生積極正向的影響並與全公司的同事產生合作及互動的絕佳方式。

富達投信到 2026 年已經在台灣深耕 40 年，富達台灣以「取之社會、用之社會」的理念，成立「台灣企業公民委員會，TAIWAN CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY COMMITTEE；(以下簡稱 TAIWAN-CSR COMMITTEE)」，推行有關企業永續發展、環保、慈善及社區參與方面的企業社會責任工作。

富達投信除了為投資人提供豐富多元的投資選擇外，更善盡企業社會責任，長期投身公益，藉由捐款與實際參與等各類活動，關注偏鄉教育、環境保護、兒童發展等各面向議題。同時我們也鼓勵員工使用每年的給薪志工服務日，並通過各種活動將員工的時間、資源和技能奉獻給社會。

未來，富達投信亦將持續落實企業社會責任，關懷與支持弱勢團體以及社會環境的永續發展，協力創造善的循環，為台灣社會邁向更美好的未來盡一份心力。

社群參與

富達投信衷心相信，我們有責任推動我們服務的社群進步與繁榮。社群參與是富達國際文化的一部份，我們積極與其他機構合作，加上我們推廣的全球網路以及員工改善世界的決心，讓我們能夠實現社群參與。

我們鼓勵所有員工積極參與其居住與工作的社群，目標是要解決社會上的挑戰、推動環境永續，並且成為帶來正向改變的催化劑，建立更平等、包容與蓬勃發展的全球社群。

FIDELITY CARES

此計劃持續幫助我們聚焦於能夠協助推動永續發展以及與社群建立長久關係的關鍵主題。該計畫另一個目標，是提高員工志工參與率、改善員工捐款給慈善機構的效率、幫助員工為慈善機構募款、向公司申請相對同額捐款 (GRANT MATCHING)、透過自發性捐款，並且參與環境與其他永續相關計畫。富達國際與主流社會影響平台供應商合作，推出 FIDELITY CARES，讓富達台灣員工主動擔任環境志工，幫助當地社群或社會機構團體相關活動進行。例如：2025 年，富達投信員工協助財團法人勵馨社會福利事業基金會進行義賣產品包裝作業，志工時數合計 158 小時。

相對同額捐款(GRANT MATCHING)

富達國際希望員工自行組織相關活動，募集捐款金額，我們提供每年每個員工為公益單位相對同額捐款的資金部分，提供高達 3,000 美元 (或等值當地貨幣) 的同額捐款金額。如果富達員工以團體 (三人或更多) 募集資金，同額捐款將增加到 15,000 美元 (或等值當地貨幣)。

為公益慈善事業及非營利組織籌集資金並善盡社會責任，也使員工自行組織相關募款活動時，有許多正面及對社會有益的進程。

台灣在 2025 年，花蓮經歷嚴重的災害，我們積極募集物資並發起員工募款相對捐款的活動，此次捐款金額共計 115,000 台幣，受贈機構共三間分別為「財團法人基督教芥菜種會」、「社團法人臺北市臻佑祥社會服務協會」、「財團法人中華民國佛教慈濟慈善事業基金會」，希望幫助那些受災的家庭儘快重建生活。

富達投信持續投入資源支持國內運動產業發展，並結合企業社會責任 (CSR) 與員工健康促進政策，透過制度化機制推動相關措施與成果揭露。

在具體作為上，本公司透過「企業公民委員會」規劃年度運動參與方案，於 2025 年號召員工組隊參與國內大型路跑活動 (如 2025 年南山人壽路跑及 2025 年台北富邦馬拉松)，以實際參與方式支持我國運動活動之推廣與運動產業發展，同時促進員工身心健康及深化運動文化。

在資源投入方面，公司除提供員工參與支持 (如組隊動員、內部宣導等) 外，並結合公益倡議機制，鼓勵員工參與活動同時進行自發性捐款，並由富達國際提供相對應配對捐 (MATCHING DONATION)，強化企業資源投入效果。2025 年累計捐款金額達新台幣 252,300 元，具體展現企業將運動參與與社會公益整合之成果。受贈機構分別為「財團法人勵馨社會福利事業基金會」、「環宇國際文化教育基金會」、「財團法人為台灣而教教育基金會」、「財團法人基督教芥菜種會」、「社團法人中華民國紅鼻子關懷小丑協會」、「財團法人無國界醫生基金會」、「社團法人臺北市臻佑祥社會服務協會」等七間機構。

DOLLARS FOR DOERS

富達國際鼓勵員工參與志工活動，透過「DOLLARS FOR DOERS 計劃」，員工在 FIDELITY CARES 平台上登錄擔任志工時數後，員工可以將志工時數轉換成捐款金額，並可自由選擇並鼓勵員工為其所選的慈善機構進行捐款。

員工發起專案捐款 (SMALL GRANT)

員工可主動向「台灣企業公民委員會」(以下簡稱 TAIWAN-CSR COMMITTEE) 申請特定事件或專案的小額捐款。此專案通常用於承擔特定專案或計劃的費用、啟動一項新計劃或支付重要設備的費用。

富達投信於 2025 年向富達國際成功申請並執行三個專案，捐款金額共計 260,000 台幣。專案一：「財團法人勵馨社會福利事業基金會」- 支持弱勢婦女群體就業並學習烘培技能；專案二：「環宇國際文化教育基金會」- 支持偏鄉課後照顧班，幫助孩子們得到更良好的教育機會與環境；專案三：「花蓮縣青少年公益組織協會-好人會館」- 致力推廣創新志願服務行動，社會互助雙向脫貧，友善土地守護環境，推動好人運動。



物資捐贈

我們相信，每一份捐贈都能帶來希望和改變。我們的使命是將基礎教育物資和生活必需品送到最需要的地方，確保每一位孩子都能在溫暖和關愛中茁壯成長。這些物資包括書本、文具、衣物、食品和衛生用品等，這些都是他們日常生活和學習中不可或缺的。



志工活動

為了展現我們對社會責任的重視，我們安排一系列志工活動，內容包括協助財團法人勵馨社會福利事業基金會義賣產品包裝，在義賣產品包裝活動中，志工們熱心參與產品包裝的活動。我們重視環境保護並提升大眾的環保意識因此積極參與淨灘及淨山行動，促使員工關注和保護海洋環境及山林保育，我們深信這些活動不僅能夠改善社會和環境，還能激勵更多人加入公益行列。



捐款

捐款是一種展示社會責任和關愛的方式之一，希望透過捐款能在不同面向發揮重要作用並達成具體目標，持續幫助非營利組織能夠獲得所需資金，繼續推動重要的公益項目。富達投信員工每年持續針對不同領域的非營利組織進行捐助，其中包括「財團法人勵馨社會福利事業基金會」、「環宇國際文化教育基金會」、「財團法人為台灣而教教育基金會」、「財團法人基督教芥菜種會」、「財團法人無國界醫生基金會」、「社團法人臺北市臻佑祥社會服務協會」、「社團法人中華民國紅鼻子關懷小丑協會」等組織團體。



理念宣導

通過不同形式的教育訓練、講座等等，幫助員工可以了解如何在業務運營中融入環保措施、社會責任和良好治理，促進企業長期發展並改善社會和環境。這不僅有助於提升企業形象，實現更高的社會價值。

2025 年富達投信 TAIWAN-CSR 服務成果如下：(依日期排序)

日期	主題	執行方式	志工時數(H)	員工參與人數
1月7日	志工活動	協助財團法人勵馨社會福利事業基金會進行義賣產品包裝作業。	5.5	2
4月22日	志工活動	協助財團法人勵馨社會福利事業基金會進行義賣產品包裝作業。	7	8
4月26日	志工活動	員工淨山活動，舉手做環保。	3	5
4月29日	志工活動	協助財團法人勵馨社會福利事業基金會進行義賣產品包裝作業。	7	5
5月6日	物資捐贈	員工參與物資再生捐贈及打包活動	2	22
8月5日	公益活動	財團法人勵馨社會福利事業基金會手作公益活動	2	23
9月19日	志工活動	協助財團法人勵馨社會福利事業基金會進行義賣產品包裝作業。	7	6
9月22日	志工活動	協助財團法人勵馨社會福利事業基金會進行義賣產品包裝作業。	7	2
10月28日	捐款	花蓮地震~富達送暖募資捐款活動，此次捐贈金額共計115,000台幣，受贈機構三間分別為「財團法人基督教芥菜種會」、「社團法人臺北市臻佑祥社會服務協會」、「財團法人中華民國佛教慈濟慈善事業基金會」。	0	25
11月1日	志工活動	參與歐洲商會ECCT舉辦淨灘活動，邀請員工與家人朋友一同參與以實際行動至白沙灣清理海灘垃圾及廢棄物。	4	10
11月25日	物資捐贈	提供物資贈予「環宇國際文化教育基金會課後照顧班」，關懷偏鄉孩童。	2	25
12月18日	物資捐贈	提供物資贈予「花蓮縣青少年公益組織協會-好人會館」，支持其協助弱勢家庭與推動在地社區互助的公益服務。	2	23
12月	捐款	相對捐專案，員工自發性組隊參與南山路跑及台北富邦馬拉松活動號召員工捐款。此次捐贈金額共計252,300台幣，受贈機構分別為「財團法人勵馨社會福利事業基金會」、「環宇國際文化教育基金會」、「財團法人為台灣而教教育基金會」、「財團法人基督教芥菜種會」、「社團法人中華民國紅鼻子關懷小丑協會」、「財團法人無國界醫生基金會」、「社團法人臺北市臻佑祥社會服務協會」等七間機構，同時獲得富達國際相對捐款252,300台幣。	0	16
12月	捐款	專案捐款給「財團法人勵馨社會福利事業基金會」、「環宇國際文化教育基金會」、「花蓮縣青少年公益組織協會-好人會館」	na	na

近年富達國際及台灣員工公益捐款金額如下 (新台幣)：

年度	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
富達台灣員工為台灣慈善與非營利組織的捐款	401,250	519,700	955,600	708,000	308,000	447,900	367,300
富達國際捐贈給台灣慈善與非營利組織的捐款	401,250	735,700	1,087,600	888,000	490,000	567,900	627,300

友善環境

富達國際致力於建立安全、健康且具韌性的營運環境，並將環境、健康與安全 (Health, Safety and Sustainability, HSS) 管理納入企業永續發展及風險管理架構，以降低營運活動對環境之影響，同時提升企業因應氣候變遷及營運風險之能力。公司透過持續監測辦公場所之空氣品質、照明條件、能源使用效率及水資源管理等環境因子，維持良好的工作環境品質，並支持員工健康與營運持續性

為降低營運中斷及實體風險可能帶來之影響，富達持續投入資源強化辦公場所及設施管理。各類辦公設備均由合格專業廠商定期維護與檢查，以確保設備運行效率與安全性；同時定期執行緊急應變演練、消防安全演練及災害應變教育訓練，以提升員工面對突發事件及極端氣候情境之應變能力，進一步強化企業持續營運能力 (Business Continuity)

富達將員工健康與福祉視為永續經營的重要基礎，持續透過健康講座、環境教育及安全衛生訓練等活動，提升員工對健康、安全及環境議題之認知與參與度。此外，公司透過節能減碳、資源使用效率提升及環境保護相關倡議，鼓勵員工將永續理念融入日常工作及生活之中，建構企業內部永續文化。

台北辦公室永續推動方案

永續推動方案	期間(短/中/長期)	預計完成日期	目前進度
辦公室空間整併與優化 (Office Stationery Review and Consolidation)	H1(上半年)	2026年6月 30日	已完成
辦公室照明感測器優化計畫 (檢視照明感測器時間控制設定)	2026年上半年	2026年6月30日	已完成
採購再生能源憑證(REC)，達成100%綠電使用	無特定期限	無特定期限	待續推動中
推動環境宣傳活動，鼓勵員工節約能源， 用水及減少廢棄物	無特定期限	無特定期限	待續推動中
ISO管理系統認證稽核 (ISO14001, ISO45001, ISO45003)	中期	2027年	執行中
採購作業指引導入	短期	2026年12月31日	尚未啟動
租賃契約檢視(Tenant Lease Review)	短期	2026年12月31日	尚未啟動
淨零排放目標推動計畫(與全球淨零目標接軌)	中期	2030年	執行中

富達國際以 2019 年為基準年，承諾於 2030 年達成企業營運淨零排放，並建立涵蓋能源管理、再生能源使用、環境管理制度及營運效率提升之氣候轉型路徑。為推動淨零目標，公司已完成辦公空間整併及照明節能優化措施，並持續透過再生能源憑證採購、ISO 管理系統維運、綠色採購管理及租賃空間檢視等措施降低營運排放。公司同時訂定 2027 年中期目標，包括營運溫室氣體排放量及能源消耗量較 2024 年再減少 15%、再生能源使用率達 100%，以及 ISO 14001 認證涵蓋率提升至 90% 以上。截至 2025 年底，再生能源用電比例已達 98%，營運溫室氣體排放量較 2019 年基準年減少 75%，顯示氣候轉型措施已逐步展現成效，並持續朝 2030 年淨零排放目標邁進。

富達相信，健全且具韌性的工作環境是企業永續發展的重要基礎。公司持續投入資源優化職場設施、環境管理制度及員工健康與安全措施，致力於打造安全、健康且友善的工作環境。透過完善的管理機制與持續改善措施，支持員工發揮專業能力、提升工作福祉，並強化企業整體營運韌性與永續發展能力。未來，富達將持續精進職場環境與管理效能，營造兼顧員工福祉、環境永續及企業成長的工作環境。

2025 年台灣辦公室環境保護宣導與實際活動：

- 於 2025 年 4 月 22 日世界地球日期間舉辦「蚵殼粉多肉植物盆栽 DIY」活動，推廣資源循環再利用理念，藉由廢棄蚵殼再製環保材料及環保植栽製作，提升員工對永續發展與環境保護之認知。
- 配合 2025 年世界環境日，於 6 月 2 日辦理環保教育講座，主題為「垃圾分類與資源回收」，分享正確分類知識、回收注意事項及廢棄物減量觀念，強化員工環境保護意識。
- 持續推動節能減碳、資源循環及廢棄物減量相關宣導活動，鼓勵員工於日常生活及工作場域落實環保行動。
- 持續使用 FSC 認證紙張、推動文件電子化、提供可重複使用餐具及環保杯，並採購具環保特性之辦公用品，以降低辦公室營運過程對環境造成之影響。

【2025 Earth Day】Workshop: Succulent Plant



「蚵殼粉多肉植物盆栽 DIY」活動

富達於世界地球日期間舉辦「蚵殼粉多肉植物盆栽 DIY」活動，透過廢棄蚵殼再利用及環保植栽製作，推廣循環經濟與資源有效利用觀念。藉由環境教育與實務體驗，提升員工對資源循環、廢棄物減量及環境永續議題之認識，進一步強化企業內部永續文化，支持公司推動環境保護及永續發展目標。



「Our Power, Our Planet(我們的力量，我們的地球)」環境教育活動

為響應 2025 年世界地球日 55 週年，富達以「Our Power, Our Planet(我們的力量，我們的地球)」為主題推動環境教育活動，傳遞資源保育及永續發展理念。公司透過發送地球種子紙及客製化紀念別針，鼓勵員工從日常生活實踐節能減碳與環境保護行動，提升對氣候變遷及永續發展議題之認識。未來，富達將持續透過多元宣導活動，深化永續文化，攜手員工共同落實環境保護及企業永續發展目標。



「垃圾分類與資源回收」環境教育講座

為響應世界環境日，富達於 6 月 2 日舉辦環境教育講座，以「垃圾分類與資源回收」為主題，向員工宣導正確垃圾分類方法、資源回收注意事項及廢棄物減量觀念。透過教育訓練與經驗分享，提升員工對資源循環利用及環境保護議題之認知，進一步強化綠色辦公文化與永續發展意識，鼓勵同仁將環保行動落實於日常工作及生活之中。

改善職場環境

在富達，我們重視多元化、公平和包容性 (DEI) 如何幫助我們為客戶提供服務、推動創新並維持熱情的文化，讓每個人都有歸屬感並能夠在職業生涯中蓬勃發展。

我們的承諾是嵌入在整個組織中倡導、推廣並感受到 DEI 的文化，為此我們設定了三個全球戰略目標：

- **多元化：**我們的員工隊伍由具有多元化背景、經驗和觀點的人才組成。
- **包容與公平：**我們所有的員工都感到被重視、可以安全地暢所欲言、能夠發揮自己的潛力。
- **聲譽：**富達始終致力於推動 DEI，在業界享有盛譽。

永續發展議題	具體短期政策	中長期政策	完成情形
改善職場環境	■ 35%高階管理人為女性員工 ■ 聘僱員中至少45%為女性 ■ 收集至少70%員工的族裔資訊，訂定新多元目標 ■ 靈活工作政策不斷推陳出新，改善員工在工作與生活上的平衡	取得 ISO 45001職業安全衛生管理系統證書	■ SLT中的女性經理人佔50% ■ 女性雇員佔比為67% ■ 已蒐集90%員工相關多元性資料 ■ 提供多元彈性工作地點與工作時間 ■ 全球ISO認證專案進行中

五、利害關係人之議合

本公司認為推動永續發展，瞭解本公司利害關係人對 ESG 議題的期待與需求，並與利害關係人進行溝通是其中重要之過程。針對本公司的六類利害關係人：員工、合作夥伴（包括但不限於合作對象、銷售通路及委外事業等）、政府及主管機關、客戶、股東及被投資公司，持續以下述溝通管道回應其關注議題，協助利害關係人瞭解本公司如何實踐企業永續，利害關係人亦適時提出反饋意見。

利害關係人之鑑別	與利害關係人之溝通管道與頻率	利害關係人關注之重大議題及議合結果說明
員工 員工為本公司重要的資源，員工的意見將直接影響本公司之營運。而在面對產業變化快速的背景下，招募、培育以及留任優質、跨領域的人才，亦是本公司永續經營的關鍵。	■ 員工大會(Townhall)：每季一次/不定期 ■ 勞資會議：每3個月舉辦1次 ■ 員工信箱：不定期 ■ 內部檢舉專線：不定期 ■ EAP(Employee Assistance Program)專線：不定期 (視員工需要) ■ 教育訓練：每年進行行為準則相關教育訓練、其他線上與實體教育訓練為不定期舉辦 ■ 員工身心健康相關講座/工作坊 (Workshop)/電子報：不定期 ■ 員工滿意度調查：每年2次	■ 誠信經營與道德行為 ■ 經營績效 ■ 員工訓練與培育 ■ 員工薪資福利與職業安全 ■ 員工健康與心理衛生
合作夥伴 本公司之重要業務須由外部合作夥伴協助，對合作夥伴透過定期或不定期拜訪及會議，深化彼此的溝通並強化各項業務之熟稔度及合規性，以發展永續服務。	■ 電話/Email/ 會議：不定期，根據銷售機構與通路需求安排 ■ 活動/論壇交流：不定期，依據合作夥伴及本公司業務需求安排	■ 誠信經營與道德行為 ■ 發展永續商品與服務 ■ 金融市場及商品資訊分享
政府及主管機關 本公司身處受主管機關高度監管之行業，相關金融法規時常更新，因此，本公司密切追蹤政府及主管機關最新的法規政策動態，以遵循相關法令。同時，本公司也與富達集團保持緊密的聯繫，以便我們能夠及時了解和適應國際的規管趨勢。	■ 教育訓練：依法規每年辦理ESG/永續發展/氣候變遷、洗錢防制暨打擊資恐、公平待客與金融消費者保護、個人資料與資訊安全保護等教育訓練，並依法令趨勢不定期辦理相關訓練。富達集團亦定期或不定期舉辦各項教育訓練。 ■ 研討會/座談會：不定期 ■ 公文/電話/Email：不定期 ■ 金融檢查：定期/不定期 (依主管機關指示)	■ 誠信經營與道德行為 ■ 公司治理 ■ 經營績效 ■ 系統性風險管理 ■ 金融友善 ■ 資訊安全管理

利害關係人之鑑別	與利害關係人之溝通管道與頻率	利害關係人關注之重大議題及議合結果說明
客戶 本公司為協助客戶管理資金並進行投資運用的資產管理業，故本公司與客戶建立良好溝通管道，以隨時瞭解客戶需求。	■ 官網客戶服務中心：不定期 ■ 客戶服務專線：不定期 ■ 社交軟體：不定期 ■ 金融消費評議中心/證期局/投信投顧公會申訴管道：不定期	■ 誠信經營與道德行為 ■ 金融友善 ■ 資訊安全管理 ■ 定期或不定期以專題文章、說明會或論壇(含網路與實體會議)等方式進行客戶服務，讓客戶了解相關產品
股東 本公司由新加坡商富達亞洲控股有限公司100%持有，依法由董事會代行股東會職權。	■ 董事會：每季1次/不定期	■ 公司治理與誠信經營 ■ 營運績效 ■ 永續發展實踐情形 ■ 資訊揭露透明度
被投資公司 為降低投資部位風險，並善盡投資後之責任以發揮正面影響力，本公司藉由企業議合之方式促使被投資企業持續改善，以實現本公司企業永續精神與公司治理之價值。	■ 電話訪問/Email/視訊：不定期 ■ 實地拜訪：不定期 ■ 參與法人說明會：不定期(依被投資公司之舉辦情形參與)	*詳細有關與被投資公司議合之情形請參考第貳部分重大主題揭露之「二、公司盡職治理情形」

本公司透過上述多元的溝通管道，了解並回應利害關係人的訴求與期待，為利害關係人提供可理解和可取得的資訊；並同時評估利害關係人對於永續報告書資訊揭露之意見，以作為本公司持續發展、執行、評估與改善營運的基礎。

貳、重大主題揭露



一、ESG 投資流程資訊揭露

(一) ESG納入投資與風險管理之治理機制運作情形

富達台灣於制定投資方針、風險胃納、策略及營運計畫時，已將所辨認之 ESG 因素納入考量，並將 ESG 因素納入投資與風險管理之治理機制。本公司由董事會負責規劃長期策略，核定 ESG 投資與風險管理政策、制度，並監督 ESG 考量因素是否納入投資及風險管理決策流程，並對 ESG 投資與風險管理負有最終之責任。本公司設有「台灣風險管理暨法令遵循委員會 (Taiwan Risk & Compliance Committee)」及於台灣營運委員會 (Taiwan Operating Committee) 下成立之「台灣 ESG 工作小組 (Taiwan ESG working group)」，並定期召開內部會議，討論永續發展相關風險評估、資訊揭露及因應措施等議題。

富達台灣已依據中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業證券投資顧問事業環境、社會及治理 (ESG) 投資與風險管理作業流程暨 ESG 資訊揭露實務指引之規定，訂定「ESG 投資管理作業流程 (ESG Investment Management Operating Guidelines)」及「ESG 投資風險管理政策 (ESG Investment Risk Management Policy)」並經董事會核定，將 ESG 因素納入投資管理作業流程，依投資方針與 ESG 因素之關聯性，採取合理步驟評估 ESG 相關風險對投資資產所造成的影響，並定期進行投資檢討，投資處及風險管理單位亦按季向董事會報告 ESG 相關投資及風險管理執行情形，如發現重大異常或特殊情況應立即依內部規範採取因應措施，並提報董事會。

(二) ESG因素納入投資管理流程所採取作業程序及管理措施

富達台灣已將 ESG 因素納入我們的投資與風險管理且建立相關流程，並整合至投資決策中，參考內外部資訊，先以排除政策設定應禁止投資之產業 (及其例外之管理)，再以 ESG 評分辨別潛在投資目標之環境、社會及公司治理風險高低，通過控管流程與投資組合管理後，始可投資。

(三) 辨識、評估、管理及監控ESG相關風險之作業程序及管理措施

富達台灣依據「ESG 投資風險管理政策 (ESG Investment Risk Management Policy)」所訂之 ESG 風險指標與目標及評估方法以辨識、評估、管理及持續監控 ESG 相關風險。投資處則依據「ESG 投資管理作業流程 (ESG Investment Management Operating Guidelines)」，將 ESG 因素納入投資管理作業流程，於投資後持續關注並定期評估投資標的所涉 ESG 相關風險之變動，以作為調整投資部位的考量因素之一。

富達國際的永續投資方法

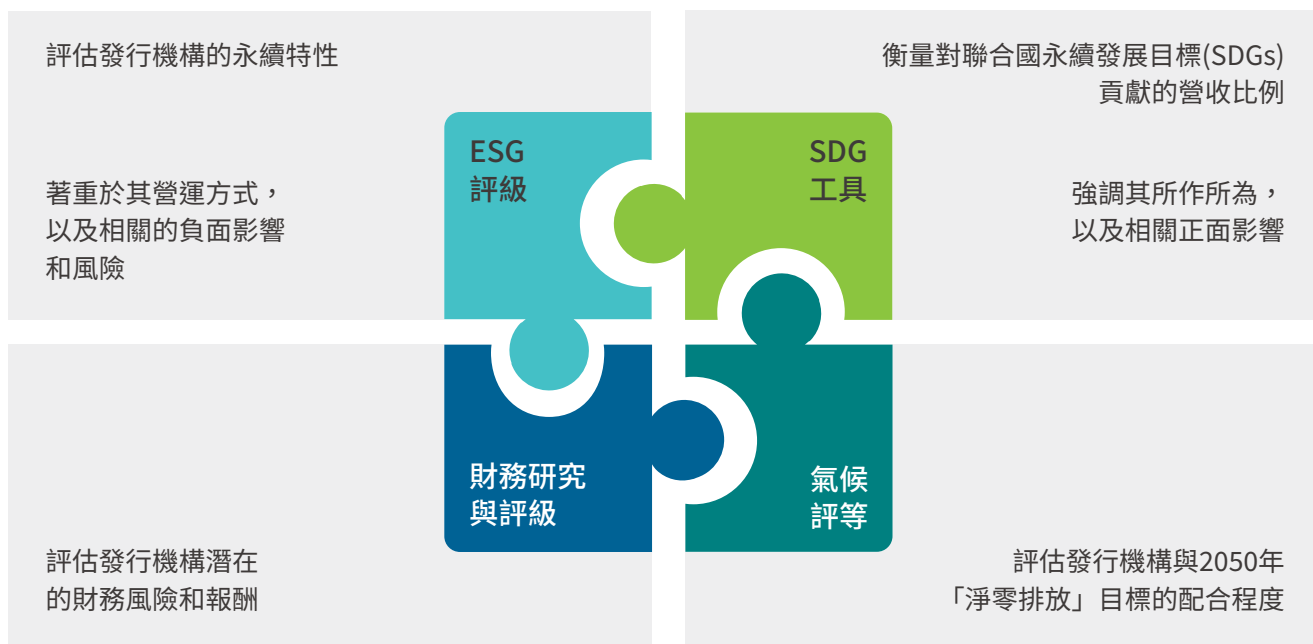
富達國際的永續投資方法奠基於我們獨特的整合工具和流程，可辨識非財務風險與機會，進而補充傳統的投資見解。

我們堅信 ESG 因素應融入各種投資流程中，為此，我們開發了專門的評級系統和工具，用以辨識發行機構相關風險和機會，並建立了其他流程，以確保 ESG 因素在投資組合中得到一致且全面的整合。此外，我們也會適時參考第三方資料供應商的研究見解。

我們的整合工具和流程不僅支持優先考量的盡職治理活動，亦有助於開發符合不同法規要求和客戶目標的解決方案。儘管永續評級和分數有利方便比較公司表現，但我們認為永續分析應該兼顧量化和質化，並將其結果置於財務表現的脈絡中解讀，以呈現公司績效的全貌。

關鍵整合工具概覽

富達的專有評級和工具是我們永續投資方法的核心，此類工具建立在富達深厚的基本面研究傳統之上，結合多位投資分析師的集體智慧，以及永續投資團隊的專業知識。



二、公司盡職治理情形

(一) 盡職治理政策

本公司已聲明遵循「機構投資人盡職治理守則」，並依照集團所**制定及揭露之政策**，確保落實盡職治理，以增進本公司本身、客戶及股東等之價值。為此，本公司遵循主管機關推動之「機構投資人盡職治理守則」，且依照實際情況揭露。

本公司機構**投資人盡職治理揭露網頁**，以及年度盡職治理報告亦揭露盡職治理情形。

(二) 利益衝突管理政策

投信事業屬於受主管機關高度監管之金融業，故就投信事業經營面、人員管理面及投信事業運用基金、全委資產之交易等皆設有相關之利益衝突規範，本公司已將相關利益衝突規範納入本公司管理政策。

此外，本公司理解所投資運用之資金對市場及被投資公司影響重大。故當面臨利益衝突或潛在之利益衝突時，我們將以履行資金提供者（包含客戶及受益人）之長期利益為優先考量，致力於保護客戶和受益人的權益。故我們除前述之法規定期宣導更新外，亦整理出可能發生的利益衝突態樣，並擬定管理措施及流程，以供員工依循。

以下舉例說明哪些情況下可能出現攸關治理的利益衝突。

投資

態樣	富達自身投資與為客戶投資
範例	富達內部有些公司基於投資目的，以委託人身分投資股票和/或債券，而富達也可以為我們的客戶投資於這些資產。在買進或賣出證券、投票以及運用研究資源時，可能會發生潛在的衝突。
管理方式	富達本身投資組合決策和支持我們客戶的基金與帳戶之投資管理過程，兩者相互獨立。我們有既定政策與流程確保實踐上述原則。富達基金或帳戶也可能擁有客戶發行的證券，但在所有情況下，富達的投資決策都將以我們認定的相關基金或帳戶之最佳利益為準則。

交易分配

態樣	為客戶執行證券交易
範例	在執行客戶的證券交易時，富達將在符合客戶整體最佳利益的情況下合併訂單。如果流動性不足代表某份訂單已部分執行，則會將證券分配給所有該交易的客戶，而個別客戶有可能獲得較另一客戶更有利的分配。
管理方式	為管理此一潛在衝突，富達訂定交易檯政策，確保交易分配方式務必一致且公平。根據訂單規模按比例進行分配。系統分配演算法會自動應用於每筆交易，並由三道防線把關：交易檯主管、法遵和內部稽核/風控部門。

投票

態樣	代理投票有關的可能利益衝突
範例	永續投資團隊負責監控和代理投票有關的可能利益衝突。當某個基金持有一個以上交易方的投資時，我們一定以該基金的利益作為行動依據。
管理方式	而在與富達公司自身利益有所衝突的情況下，我們將根據主要第三方研究機構之推薦進行投票，若無任何建議，我們將棄權或完全不投票。除非客戶特別指示，我們不會在任何富達基金的股東大會上投票。如於投票過程中發現衝突或有爭議問題時，富達有既定程序拉高投票決策層級，亦即由SIOC做最終仲裁。

不同資產類別之間的衝突

態樣	債務與股東權益間之利益衝突
範例	當我們的基金持有某家公司的債務和股東權益時，我們一定依據該基金利益行事。
管理方式	當我們與這些公司接觸時，在確定兩方利益不衝突的前提下，我們會讓債券及股票團隊的代表同時出席。針對股東投票，我們會就商業議題，以及攸關股東權利的治理議題諮詢股票基金經理人意見(例如 董事會成員選舉或修改章程)。同樣地，若是與債券持有人會議有關的表決事項，也會徵求固定收益經理人的意見。至於股東表決事項，在永續投資團隊確認與股東利益不衝突的情況下，亦可諮詢固定收益基金經理人。不論何種情況，最終投票決定均依據我們的升級政策執行。

政策之間的衝突

態樣	我們的盡職治理政策與客戶政策之間的衝突
範例	我們跟客戶一開始合作時就會檢視其盡職治理政策和優先事項，以評估與我們的內部政策是否一致。
管理方式	目前，我們並未採用客戶的投票政策，但我們支持客戶藉由分離基金來落實其量身打造的投票政策。我們也將客製化的投資排除限制應用於分離基金。

本公司所採取的其他利益衝突管理方式如下：

公司與員工間的利益衝突管理

富達集團訂有相關政策，包括行為準則與道德規範 (Code of Conduct & Ethics)、個人衝突與交易政策 (Personal Conflicts and Trading Policy)、禮物及招待政策 (Fidelity Gifts & Hospitality Policy)，倡導我們將客戶的利益放在第一位。

本公司訂有工作規則並函報勞動部核准，工作規則第九章專業守則第 9.3 項規定誠實、正直、廉潔與個人責任感乃是富達實踐事業之基礎，富達有責任對任何破壞該基礎者作出即時及徹底之處理。任何員工觸犯偷竊、欺騙公司或客戶、接受或利用公司資產交換機密資料或任何非法利益、違反富達為防制偷竊、詐欺或其他非法行為所設立之程序、或其他任何令富達名譽受損之行為、或實質從事其他不法行為者，均會遭受嚴重懲戒，其包括解僱處分。第 9.7 項規定公司禁止任何人收受禮物或其他利益以作為執行富達業務之條件。

員工與客戶間的利益衝突管理

本公司內部控制制度訂有個人交易之規範，要求本公司經手人員之個人交易應遵守本公司「證券投資信託事業經理守則」及相關法令之規定。

權責劃分

本公司於內部控制制度內訂有各項業務決策分層負責表，詳列分層負責劃分之業務項目及負責單位。

防火牆建置

本公司為內部重大資訊保密作業，建立適當之防火牆，並確實辦理風險評估。

如基金經理人同時管理其他基金，本公司所採取防止利益衝突之措施如下：

- A. 依據主管機關之規定，投信事業得以多重經理人方式管理基金，同一基金經理人亦得兼管數個基金，其基金經理人得負責之基金數量、額度及其資格條件應依相關規定辦理。
- B. 為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，除落實「中國牆」制度外，公司應建立「中央集中下單制度」，即完善建構投資決策過程的監察及稽核體系，以防止利益衝突或不法情事；並基於內稽內控制度之考量，應將投資決策及交易過程分別予以獨立。
- C. 基金經理人同時管理數個基金時，為避免基金經理人任意對同一支股票及具有股權性質之債券於不同基金間作買賣相反之投資決定，而影響基金受益人之權益，除有因特殊類型之基金性質或為符合法令、信託契約規定及公司內部控制制度，或法令另有特別許可之情形外，應遵守不得對同一支股票及具有股權性質之債券，有同時或同一日作相反投資決定之原則。
- D. 不同經理人不同帳戶對同一支股票及具有股權性質之債券不得有同時或同一日相反投資決定。但因特殊類型之基金性質或為符合法令、信託契約或全權委託投資契約約定及公司內部作業規範且經權責主管事先核准者，不在此限。

基金經理人與全權委託投資經理人相互兼任，為確保公平對待所有客戶，其防範利益衝突之作業原則公司採以下交易方式進行（基金除外）：

- E. 以綜合交易帳戶或集團集單方式進行交易者，為確保公平對待所有客戶，相關交易流程及控管，成交分配作業程序將依照集團政策執行。成交後如有錯帳應按照成交後錯帳處理方式辦理。
- F. 以非綜合交易帳戶進行交易，惟為確保公平對待所有客戶，同一經理人同時管理多個投資帳戶時，若其交易的投資標的為相同時，如同一支股票或 ETF，應採交易輪替政策以決定委託交易順序。即經理人須同時將投資決定指示送達交易員後，交易員應每週根據各個帳戶英文字母先後順序進行交易輪替。若非同時送達投資決定指示則不在此交易輪替範圍。

舉例：第一週下單順序依客戶英文字母排序 A->B->C 依序下單，第二週下單順序依 B->C->A，第三週下單順序依 C->A->B 以此類推。

合理之薪酬制度

訂定業務人員之酬金制度應符合中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員公司業務人員酬金制度應遵行原則之規定訂定之，其內容如下：

訂定業務人員之酬金制度，至少應符合下列原則：

- (1) 應配合公司長期整體獲利、股東利益及衡平考量客戶權益、金融商品或服務對公司與客戶可能產生之各項風險等因素而訂定，不得僅考量金融商品或服務之業績目標達成情形。
- (2) 應確保不會有引導業務人員為追求酬金而從事逾越公司風險胃納之行為，且不會影響業務人員銷售金融商品或提供服務予客戶之客觀性與公正性。
- (3) 對各種金融商品或服務訂定之酬金，應符合合理性原則，不得差異過大，避免造成誘引業務人員對特定之金融商品或服務進行推介、銷售或提供服務之行為。
- (4) 應注意業務人員是否有勸誘客戶於顯不相當之短期間內，以多次提前終止再投資或頻繁交易之方式不當賺取酬金之情事。
- (5) 應注意業務人員是否依證券投資信託及顧問事業辦理客戶基金適合度評估準則及辦理高齡金融消費者金融商品或服務適合度評估準則規定，落實辦理充分瞭解客戶 (KYC) 及基金風險等級分類，並符合適配原則。
- (6) 應注意業務人員是否有引導或暗示客戶填列不實 KYC，致客戶申購與本身風險承受度不匹配之基金，並建立業務人員不當銷售之懲處機制。
- (7) 應將業務人員辦理客戶適合度評估之妥適性及不當銷售行為等納入薪酬與考核項目，且不以構成投資糾紛為要件。

資訊控管

本公司於內部控制制度內訂有電腦作業與資訊提供專章，就資訊安全政策、安全組織、人員安全、實體及環境安全、網路安全管理、電腦系統管理、電腦作業管理、存取控制、系統開發及維護、營運持續管理及新興科技應用等與資訊控管相關之面向均有詳細規範。

(三) 投票政策及投票情形

永續投資投票原則

富達為聯合國責任投資原則的簽署機構，同時亦遵循多個各國自訂之盡職治理守則。投票是富達盡職治理活動不可或缺的一環，而這些活動旨在維護並提升我們客戶資產的價值。我們的投票行為參照投票原則及指引，目的在於鼓勵我們所投資企業建立良好的公司治理實務及永續的商業行為。我們是一家主動式投資管理機構，客戶委託我們代表其作出充分研究與審慎考量的投資決策。因此，我們認為投票決策應與我們的投資理念以及與投資目標保持一致，以支持更佳的客戶投資成果。

我們的投票決策由內部制定，並由永續投資團隊主導，與全球投資組合經理人及投資分析師合作，以確保投票結果符合客戶利益、支持我們的企業議合活動，並能適當反映不同地區背景及個別公司情況的差異。

我們了解，被投資公司的行為可能影響廣泛的利害關係人，而這些影響也可能對我們投資的價值造成影響。此外，我們認為公開市場在短期內並不一定總是有效運作，因此企業需要持續警惕，管理市場價格未必充分反映的風險，例如氣候變遷與自然資源流失帶來的長期風險，以及日益擴大的社會不平等所造成的影響。我們的投票原則及指引反映了我們作為客戶資本長期受託管理人的責任，並強調企業必須有效管理其重大環境和社會風險與機會。

第一部分：我們的投票原則

我們的目標是在符合客戶最佳利益的前提下，對所有持股進行投票，以提升客戶回報、促進永續商業行為，並實現為客戶打造更美好財務未來的使命。我們會審酌應用投票原則及指引，以確保投票方法有效且符合客戶的最佳利益。這表示在某些情況下，我們可能不會依據以下所列原則進行投票。

我們的投票原則分為四個類別，對應我們如何看待公司治理與盡職治理的關鍵面向：

- **股東權利：**公司如何對待股東權利。
- **治理與透明度：**公司如何管理自身並進行資訊溝通。
- **資本應用與行動：**公司如何處理關鍵交易、資源和資產。
- **永續影響、風險與機會：**公司如何管理對其業務具有重大影響的永續風險與機會。

股東權利

我們認為公司應充分肯認所有股東權利，並公平對待所有股東。

治理與透明度

董事會效能	確信與報告	薪酬	修改章程
我們相信，有效的董事會監督是現代企業健全治理的重要基石之一。在評估董事會效能時，我們會關注其能力、獨立性、承諾以及多元性等常見特徵。	可靠且即時的公司資訊揭露對健康的資本市場至關重要。 公司有責任確保公司報告符合相關會計準則，並且採取嚴謹的確信程序。	我們認為，公司應該建立清楚、簡單、設計得宜的薪酬結構，以激勵高階主管落實公司策略，且符合公司本身以及股東的利益。	我們支持公司為反映當前市場要求或提升股東權限而修改章程。

資本應用與行動

投資相關事項	資本管理	關係人交易
公司進行策略性及一般投資相關交易，只要符合業務需求與全體股東利益，我們都會予以支持。	我們期望公司採取有效率的資本配置措施與活動，考量公司短期與長期發展方向並兼顧公司與全體股東的利益。	我們期望公司針對所有關係人交易做到公平且透明地行事，並相信這類交易務須符合公司與全體股東的最佳利益。

永續影響、風險與機會

氣候變遷監督、揭露與實務	自然資源流失、環境與社會風險與機會	股東提出的環境、社會與治理(ESG)議案
在具有重大影響的情況下，公司應建立適當的氣候變遷風險治理機制。公司應採取適當行動調整其商業模式，以因應與氣候變遷相關的重大風險與機會。	公司應充分識別、評估並管理與其業務具有重大關聯的自然資源流失、環境及社會風險與機會，並思考如何改善其現有的商業策略與作法，以有效因應這些議題。	對於股東提出的相關提案，我們將逐案進行評估，並以促進客戶更佳投資成果為原則作出投票決策。

第二部分：投票治理與流程

監督政策及實際應用

我們的治理結構有助於監督與問責最高領導階層，檢視其是否做到有效的盡職治理。我們的永續投資營運委員會 (SIOC) 在富達全球營運委員會 (GOC) 的授權下運作，負責制定永續投資政策與目標，並監督其執行情形。SIOC 負責監督富達各業務單位的永續投資相關事務。職責包括：監督永續投資原則以及與永續投資相關的政策與程序 (包括排除框架及排除名單)，以及行使富達在被投資發行機構中的所有權。這些權利包括企業議合及代理投票活動。委員會由公司各業務部門的高階主管組成，包括永續長，以及來自投資管理、經銷及法務部門的資深代表。

富達設有專責的永續投資團隊，與投資團隊密切合作，負責統整盡職治理、企業議合、ESG 整合，以及在股東大會上行使投票權的整體方法。

我們的目標是定期更新投票原則及指引，以將投票和 ESG 議題、投資、與市場利害關係人的討論等相關發展均併入考慮。

決策過程

永續投資團隊與我們的全球投資分析師及投資組合經理人團隊合作，就 ESG 議題與投票事項對被投資公司進行監測、分析及議合。我們投票時乃依據富達既定的投票政策指引，並視情況先諮詢相關的投資組合經理人，以確保與投資組合之投資目標保持一致。在對某些議案進行投票之前，我們通常會諮詢相關的投資組合經理人和分析師意見，包括與併購、融資、債務發行、條款重大變更相關之議題，以及在我們持有大量股權的情況下對管理層投下反對票。為了給客戶最佳結果，我們一般會儘量就各基金統一行使投票權。但是在特定情況下，例如我們發現不同基金策略之間利益有所差異時，我們可能會選擇分裂投票。若永續投資團隊與投資團隊無法就投票決議達成共識，相關決策可能會升級提交至投資長裁決。

我們根據具體情況做出投票決定，並考量特定企業、行業的狀況、當地現行市場標準和最佳實務作法，以及富達的投票原則及指引。投票方式在應用上會因區域不同有所差異，主要以相關議案、當前期望和政策分階段實施等因素而定。我們將逐案評估是否偏離一般投票方式更符合客戶的最佳利益，並據此進行投票。我們的投票決策也會考量我們的議合策略、重點關注領域以及目前的優先排序標準。

在作出投票決策時，我們會利用第三方研究、公開資訊以及內部資源，包括基本面研究與永續研究、相關評級，以及透過企業議合取得的見解。在必要時，我們也會在投票前與公司進行溝通，以更深入了解相關提案。若有需要，我們也可能跟其他利害關係人進行溝通。

我們通常不會召開任何股東會或提出決議交由股東表決，除非有些問題無法藉由議合解決，且有必要升級處理。之所以提出這類決議，目的都是為客戶盡可能爭取最佳結果。我們最希望的還是透過其他方式，例如透過一對一或協作式議合來解決與被投資公司之間的歧異。

我們通常不會在議案表決時投棄權票，但在某些情況下可能會這麼做，例如沒有足夠資訊來做充分知情的投票決策時，或是我們認為有必要向公司提出警告時。

投票處理

富達的投票指示通常是透過我們的代理投票機構以電子方式進行處理。我們的代理投票機構提供股東大會通知、處理我們的投票指示並記錄此活動，以利後續提交報告。我們與投票代理機構訂有一套客製化投票政策，但所有最終投票決定均須遵循富達政策，除非我們認為依該政策投票不符合客戶的最佳利益。在某些市場，我們利用科技來優化流程及政策的執行。在投票截止之前，或在截止之後，如果因為新的資訊出現改變我們的投票決定，我們會重新評估並根據最新立場進行投票。

根據我們的政策，一般不會出席股東會，但如情況需要，我們偶爾也會親自投票，並可能另外發表聲明解釋我們的立場。

與代理投票相關的利益衝突

永續投資團隊負責監督與代理投票有關的可能利益衝突。當某基金在同一筆交易中同時投資於多個相關方時，我們會以該基金的利益為依歸行事。若與富達自身利益存在衝突，我們將依主要第三方研究機構的建議進行投票；若沒有相關建議，則我們將投棄權票或根本不參與投票。除非客戶另有明確指示，或為保護基金投資人利益，否則我們不會在富達基金的股東會上投票。

若我們的基金同時持有某發行人的債務與權益證券，我們一定以該基金的利益為行事依歸。不論是什麼情況，任何潛在衝突的管理和最終投票決定皆依據富達既定政策進行。

本公司本年度參與被投資公司股東會議案之投票情形請參考附件二之統計表格。

(四) 與被投資公司有關永續發展事項之對話、互動或議合情形及揭露議合次數

富達國際已訂定與被投資公司有關永續發展事項之議合政策，透過被投資公司之管理、策略、營運及公司治理等面向了解評估及研究分析，以充實投資決策參考資訊，同時提供相關建議予被投資公司，以促進投資利益以及企業之永續發展。

有關本公司與被投資公司之議合情形請參考附件三之統計表格。

議合企業實例

我們與聯發科技股份有限公司就其限制員工權利新股計畫過去五年的調整進行深入交流，包含相關調整的背景、考量因素及決策流程。討論內容涵蓋公司 2024 年度與 2021 年度限制員工權利新股計畫之比較，重點聚焦於績效條件、既得期間及參與人員架構之修訂等關鍵設計變動。公司表示，2024 年之計畫調整旨在更貼合產業景氣循環，並加強與公司營運目標及可控績效成果的連結，以提升人才留任與長期激勵機制之有效性。

此外，我們亦進一步了解公司在過去三年中擴大獨立非執行董事 (Independent Non-Executive Directors, INEDs) 多元背景之方式，包括董事候選人之辨識與評估流程。公司確認其董事遴選流程已納入外部獵才顧問及第三方管道。

本次互動有助於我們更清楚了解公司對其限制員工權利新股計畫的調整情形，包括強化管理階層與股東利益一致性，以及支持人才管理目標的相關設計變動。我們亦鼓勵公司就未來限制員工權利新股調整事項之設計理念與關鍵特徵進一步提升揭露透明度。

在董事會組成方面，新任董事包含具備產業經驗的獨立非執行董事 (INEDs)，其專業背景較以往年度更加多元。我們亦鼓勵公司持續強化董事遴選流程之資訊揭露，包括是否採用第三方獵才顧問、評估之候選人人數，以及其他相關遴選標準。

三、公司資訊安全

(一) 公司於監控相關風險之治理流程，並揭露年度內公司維持核心營運系統及設備持續營運所需之資源、評估或管理資訊安全相關議題之指標或目標

為強化證券期貨業永續經營及善盡企業社會責任，以及因應數位化、網路化時代下新興科技與金融科技的發展所帶來之資安威脅與風險，本公司持續致力於提升現行人力強化及安全防護措施，避免因系統異常或資安事件阻礙正常營運而影響投資人權益。

富達台灣之資訊安全以及風險管理框架係遵循母集團之政策，程序，規劃，以及安排執行。富達集團訂有完整的資訊安全政策，其適用於富達台灣以及全球其他各子公司及所有員工。

富達國際的營運資訊安全管理系統 (Information Security Management System, ISMS) 建置了系統管理組織敏感資料的政策、標準和程序。ISMS 的目標是透過主動限制安全事件的影響來保護資訊、最大限度地降低風險並提高持續營運之彈性。此外，ISMS 還提供了必要的組織、技術和社會措施，以保護資訊資產免遭惡意和意外的洩露、未經授權的存取、複製、拒絕使用、修改、轉移、破壞、遺失和盜竊或濫用。富達營運資訊安全管理系統的一些關鍵組成部分包括以下：

- 資訊安全政策和標準涵蓋富達資訊安全管理計畫所定義的與資訊安全相關的管理決策、意圖、定義和規則。
- 富達資訊安全組織由許多專家和相關職能部門組成，負責履行關鍵的資訊安全角色和職責。它們確保了富達整體資訊安全治理的充分性和有效性。
- 資訊安全管理系統，用於識別、分析、緩解和監控關鍵資訊資產的風險。
- 企業範圍的網路和資訊安全培訓和意識。
- 資訊安全控制是透過管理和技術控制相結合來設計和實施的。管理控制區域旨在提供對控制有效性的監控和測量。技術控制領域旨在根據富達的業務和威脅概況提供適當的資訊保護。
- 評估控制有效性和合規性的基準和指標。
- 進行外部安全審查 (External Security Review, ESR) 以評估富達的第三方供應商是否有效進行供應商風險管理。此流程識別了富達每個供應商對企業和組織構成的風險，並有效地管理和記錄了風險。此評估有助於全面了解供應商的 control 環境以及富達面臨的潛在風險。

作為我們致力於打造業務營運彈性目標的一部分，我們制定了業務連續性管理 (Business Continuity Management, BCM) 計劃，該計劃由強而有力的治理政策和高層主管的承諾組成。其支援性的危機管理框架為公司提供了一個全球統一的管理平台，以有效地管理事件和危機管理流程。這有助於確保公司有能力和即時應對業務中斷事件並最大限度地減少對公司和客戶的損害及影響。對於網路資安事件，該框架亦提供了事件影響的其他方面的升級和鞏固。

本公司之資安風險政策暨治理流程如下：

管理政策	1.內部政策：《富達國際資訊安全政策與標準》 2.外部依循：《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》
權責單位	富達國際全球網路及資訊安全團隊
投入資源	主要由集團全球網路及資訊安全團隊人力負責，富達台灣目前配置資訊安全人力1名負責協調工作。
評估機制	■ 本公司內部稽核部門定期查核。 ■ 台灣資訊安全人員或系統部門主管自行評估作業並依據《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《富達國際資訊安全政策與標準》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。

(二) 管理政策

資訊是富達國際的核心，擁有正確的控制措施來保護資訊對於富達國際的業務至關重要，我們保護客戶免受於網路安全威脅的責任也至關重要。在這方面，富達開發了一種基於風險為基礎的方法來識別最關鍵的資產，確保對相關控管能進行優先排序和校準，以便在資訊安全的威脅面和可能的攻擊點透過多層安全措施來保護這些資產。

富達國際在組織內實施企業風險管理 (Enterprise Risk Management, ERM) 框架，涵蓋風險的識別、評估、管理和報告，旨在加強員工的風險意識文化。整個組織的所有業務職能部門都必須導入由全球風險職能部門管理的 ERM 架構。該框架的關鍵組成部分之一是風險和控制自我評估 (Risk and Control Self-Assessment, RCSA)，這是一個前瞻性的過程，能夠識別和評估組織面臨的風險，透過有效的控制管理以幫助整個組織環境最大限度地減少未來的影響和損失。

RCSA 在業務部門層級進行評估，其包含業務單位面臨的所有風險。依據 RCSA 的評估結果可進而要求採取改善及預防措施以降低風險。例如，實施新的控制制度。針對中度和高度剩餘風險的行動計畫將由所屬業務單位主管或代表持續進行監測，並要求在其目標到期日前完成。

(三) 本公司所識別與資訊安全相關之風險，對公司經營和財務，所生實際及潛在之影響

我們的資訊安全策略旨在模擬和了解富達面臨的特定威脅情景，努力隨著資安威脅情勢的加速發展而不斷提升我們的能力。為了透過持續改善確保彈性，我們將執行重點放在可能影響我們企業的七大網路威脅場景：

- | | |
|---------|----------|
| 1. 服務中斷 | 5. 資產銷毀 |
| 2. 資料遺失 | 6. 系統濫用 |
| 3. 金融竊盜 | 7. 監理與合規 |
| 4. 數據失真 | |

這些場景是模擬於企業層面的並基於網路威脅情報，到最有可能降低風險的關鍵控制措施，然後根據我們的“非金融風險矩陣”對剩餘的風險進行評級，以作為富達國際的資安專家每年所進行的詳細評估過程的一部分。在威脅場景的背景背景下評估相關數據點和指標（風險控制確認評估、風險控制覆蓋範圍、滲透測試和攻擊演練、審計結果和自我發現的問題、來自網路防禦行動的事件數據）。研究結果使我們能夠根據最嚴重的可能威脅情境來衡量企業網路風險態勢，並明確重點領域，以進一步降低風險和改善控制，從而提高運營之彈性。

鑒於資訊系統對公司的業務日常營運具有其重要性，若發生重大資安事故則可能導致客戶交易無法正常進行辦理進而潛在影響公司商譽、業績、或客戶申訴。因此，針對高重要性的核心業務系統，富達投信均會於每半年執行一次災害備援及資訊系統復原程序測試演練計劃，以確保其高可用性，能在災害或突發意外事發生時在最短時間內執行復原程序以確保營運不中斷。

(四) 本公司如何管理與減輕與資訊安全相關之風險(包括但不限於資訊外洩與個資相關的資訊外洩事件後續處理情形等)

富達的系統環境和客戶資料的安全至關重要，我們必須確保資訊的機密性、可用性和完整性，並確保我們環境的安全和受到保護。富達擁有專門的網路防禦營運 (Cyber Defense Operations, CDO) 團隊，其核心重點是能夠提早偵測網路漏洞並做出相對回應。這是透過管理和監控多種安全執行和偵測功能

以及隨後依安全警報和事件重要性的回應來完成實現。CDO 的使命是制定以情報為主導的主動網路安全回應措施，以保護富達及其資產免受已知和未知的網路攻擊威脅，並降低對業務的風險和影響。該團隊的目標是：

- 以「零信任」的關鍵原則，採取「假設入侵」的方法為出發點
- 減少偵測和應對遭受侵害的時間
- 協調網路安全事件回應

CDO 擁有多項偵查和保護能力，並根據組織面臨的風險不斷評估和增強這些能力。我們全天候 (24x7) 使用一套既定的常規程序和工作指南來應對安全事件場景，其所制定的劇本也會定期接受測試。

網路防禦行動團隊需要專注於充滿挑戰和變化的威脅情勢。這包括高度關注分散式阻斷服務 (Distributed Denial of Service, DDoS)、資料外洩防護、惡意軟體防護、入侵防護以及與電子郵件等通訊管道相關的風險以及網路釣魚和勒索軟體等帶來的持續風險。

安全事件和事件管理 (Security Information Event Management, SIEM) 功能可用於支援取得有價值的安全訊息或事件的遠程監測、實現分析和其所關聯功能以及支援 CDO 分析師的搜尋要求。安全協調作業、編排自動化和 應變處理回應功能可進一步實現安全事件處理的標準化，例如劇本、遠程監測資訊的前後關聯，以支援和提高分析師調查的速度和品質。

除此之外，本公司在前一年度亦完成下列可提升資訊安全的防護措施或相關演練作業：

- 網路及資訊系統的滲透測試
- 災難或資料外洩事件的桌上演練
- 證券暨期貨市場電腦緊急應變支援小組年度資安通報演練作業
- 災害備援及資訊系統復原程序測試演練

如發生資訊外洩之事件，依本公司重大資訊安全事件管理處理程序進行相關通報和調查，以及進行後續應變及因應措施。例如：通知富達台灣個人資料保護委員會以及富達國際網路及資訊安全相關部門處理、並依規定通報主管機關，以及視情形通知當事人以避免損害擴大。

(五) 本公司國際資安管理標準之導入情形、資安人員國際證照或專業證照之取得情形及公司有關資訊安全主題落實於年度預算或教育訓練計畫之項目

富達國際致力於保護我們的客戶和客戶資訊以及我們自己的資訊和數據。資訊是我們業務的核心，我們需要確保實施適當的控制。我們的首要任務是確保資訊的機密性、可用性和完整性，以及確保我們的環境安全和受到保護。作為一個組織，我們完全瞭解我們客戶的需求。客戶和監管機構皆期望富達為保護我們所管理的資訊和提供的服務而能確保實施有效的控制措施。在這方面，富達 始終遵守領先業界的資料安全標準和實踐，以保護最終用戶資料的安全。富達已通過稽核審查並獲得認證符合以下國際安全標準：

ISO/IEC 27001:2022 - 資訊安全標準 (技術)

PCI-DSS- 支付卡產業資料安全標準 (電子商務支付管道)

ISO/IEC 20000:2018 - IT 服務管理標準 (技術基礎架構)

這些認證旨在提供必要的資訊安全保證，如需提供更多詳細信息，最多每年一次富達有權可向授權單位提出需要驗證和審核我們安全控制的需求。

富達國際除了導入上述國際資安管理標準，打造安全可信賴的資訊環境外，富達台灣以及富達國際的資安人員共已取得多項國際資通安全專業證照，例如：CISSP, CISA, CISM, ISO27001 (ISMS) 等。富達投信在過去一年無重大安全事故發生。

為提升公司員工對網路及資訊安全的認知與意識，富達投信就資訊安全相關主題落實於教育訓練的計畫如下：

- 全體員工接受「資訊安全教育訓練」每年至少達 3 小時。其主題包含且不限於深偽技術的認知、衝擊及風險、物聯網的資訊安全基礎認知、社群媒體的資安風險、威脅以及使用的最佳實踐、郵件安全及釣魚攻擊防範、辦公室與遠距工作安全及防護、密碼安全、文件分類及使用安全以及資訊防護等。前一年度員工完訓率達 100%。
- 資訊安全專責單位人員每年至少接受 15 小時以上專業資訊安全訓練其於前一年度亦達成目標。
- 定期或不定期的對全體員工進行釣魚信件測試，至少在每季會完成一次測試演練以強化員工對資安意識的落實與對社交工程等攻擊行為的資安警覺意識。

四、金融友善政策

本公司秉持公平待客原則及金融友善服務精神，致力消弭不同族群於金融服務取得及使用過程中之障礙，確保高齡者、身心障礙者及其他有特殊需求之金融消費者，均能平等、便利及安全地取得適切之金融商品與服務。

為落實金融消費者保護及普惠金融理念，本公司依相關法令及主管機關規範訂定金融友善服務政策暨執行措施，透過友善服務環境、多元溝通機制、資訊及服務可近性提升、商品適合性管理及客戶關懷措施，持續提升服務品質與客戶體驗。

本政策依金融消費者保護法、公平待客原則及金融友善服務相關規範訂定，由相關單位依職掌共同推動，並透過內部管理機制持續檢視及精進各項措施，以確保金融友善服務有效落實，客戶可透過富達官網 - 金融友善服務專區獲得更多資訊 ([投資宣導專區](#) | [富達台灣](#))。

(一) 針對不同客戶族群提供適合之服務及商品規劃

1. 服務措施

本公司秉持公平待客及金融友善服務原則，針對視覺、聽覺、語言、肢體等身心障礙人士，以及其他不同障礙類別客戶之需求，提供適切且便利之金融服務。客戶於辦理開戶、簽約、交易及其他投資相關業務前，得依需求預先聯繫本公司並預約辦理時間，由專人協助安排適當之服務方式及辦理地點。除臨櫃服務外，本公司亦提供非臨櫃服務機制，並得視客戶需求指派服務人員至約定地點協助辦理相關作業，以提升金融服務之可近性與便利性。客戶亦可透過郵寄、網路、電話、傳真或其他適當方式辦理相關業務；惟各項商品、服務及交易適用之辦理方式可能有所不同，實際辦理方式仍須依相關法令規定及本公司作業規範為準。在服務過程中，本公司將依客戶之障礙類型及個別需求，提供文件閱讀說明、書寫協助、輔助溝通、無障礙環境引導、文字或語音溝通等適當支持措施，協助客戶充分瞭解契約內容、金融商品特性、投資風險及相關注意事項，並可利用客服專線、電子郵件、傳真或其他客戶服務管道取得諮詢及協助。本公司設有客服專線，並提供中文、台語及英文服務，客戶得依需求進線洽詢，由客服人員提供相關業務諮詢及協助。

此外，對於高齡者、受輔助宣告人、限制行為能力人或其他有特殊需求之客戶，本公司將依相關法令規定及個案情況提供必要之協助措施，以降低取得金融資訊及使用金融服務之障礙，確保各類客戶均能公平、便利且安心地使用本公司所提供之各項金融服務。

2. 適合性評估與風險揭露

本公司於開戶申購前或受理基金申購時，協助投資人瞭解自身風險承受程度與申購風險相對應適性之基金，審慎評估客戶之投資知識、投資經驗、財務狀況及其承受風險程度。為使投資人能了解富達基

金之價格波動風險程度，茲依各基金投資標的之風險屬性和投資地區之市場風險狀況，由低至高，區分為 RR1、RR2、RR3、RR4、RR5 五個風險報酬等級，定期檢視以避免其承擔不適當的投資風險，倘若投資人的風險屬性評估到期，在未重新評估前，僅能申購或轉入「保守型」RR1 類別基金。

3. 提供退休級別基金

富達投信重視投資人利益與託付責任，致力研究與投資及風險管理，富達集團及旗下基金歷年來屢獲各專業機構基金大獎肯定。富達台灣持續善用全球研究資源，高度深入掌握產業趨勢、結合全球股債投資研究資源，推出適合台灣投資人需求的產品。富達投信積極參與基富通的好享退專案，提供退休級別基金供投資人選擇適合性的長期投資之基金標的。

(二) 客戶關懷、追蹤及風險管理措施

1. 服務紀錄與追蹤

針對客戶服務過程中之關懷、溝通及交易確認作業，本公司將留存相關服務或系統紀錄，以利後續追蹤、查詢及稽核查核，並作為持續提升服務品質之參考。

2. 高齡客戶關懷與風險提醒機制

本公司針對高齡專屬風險評估機制和高齡客戶集中高風險及辦理特定交易等情形，設有相關關懷及風險提醒措施，並視需要提供關懷及風險提醒。包括：

- 針對高齡金融消費者，本公司結合 KYC 及 KYP 結果，妥適評估金融商品或服務之適合性，確保投資決策符合其風險承受能力，以避免客戶承擔不適當風險，確保金融商品與客戶需求相符，並促進負責任金融服務之落實。
- 避免高齡金融消費者承擔不適當風險，確保金融商品與客戶需求相符，促進負責任金融服務之落實。
- 對於高齡客戶集中高風險之情形，將依相關作業機制進行檢視及追蹤。
- 針對高齡客戶之特殊交易行為（例如：一定贖回金額或任一帳戶全數贖回），將依作業程序主動進行關懷聯繫，確認客戶交易需求，並提供必要協助。
- 針對符合內部規範之弱勢高齡客戶申購高風險商品案件，將依公司作業程序辦理審核及核准作業。由服務人員主動與客戶確認交易內容、投資風險及相關事項，經主管核准後始得辦理，以強化客戶權益保障及落實金融友善服務精神。

3. 防詐騙宣導、客戶權益保護及金融安全措施

本公司於官方網站（[投資宣導專區](#) | [富達台灣](#)）設置金融消費爭議處理、反投資詐騙宣導及防制洗錢與打擊資恐等專區，提供客戶相關資訊、聯絡管道及風險提醒，協助客戶提升風險辨識能力、防詐意識及金融安全認知，並保障客戶權益，相關措施包括：

- 針對高齡客戶辦理特定交易等情形（例如：一定金額贖回等）時，依相關作業程序主動進行電話關懷及協助客戶瞭解交易內容、相關風險及應注意事項，並提醒留意可能之詐騙情形，以保障客戶權益。
- 相關關懷及溝通紀錄依內部規範妥善留存，以供後續查詢及追蹤參考。
- 於官方網站首頁設置反投資詐騙宣導頁面，並於投資宣導專區提供反投資詐騙相關資訊及連結，協助客戶提升風險辨識能力及防詐意識。透過主管機關、相關單位及官方管道發布之防詐資訊，提供客戶風險提醒及投資詐騙防範宣導。
- 異常交易之監控、辨識及處理作業由相關權責單位依內部規範辦理，以強化客戶權益保護及風險管理。

4. 關懷措施執行情形

本公司定期彙整高齡客戶關懷及客戶服務執行情形，作為檢視金融友善服務落實情形及持續優化服務措施之參考。

■ 2025 年執行情形包括：

- 高齡客戶關懷案件數：253 件
- 高齡客戶集中高風險商品關懷案件數：63 件
- 高齡客戶資料頻繁變更關懷案件數：1 件
- 高齡客戶買回交易關懷案件數：106 件
- 弱勢高齡客戶申購高風險商品 (RR5) 關懷案件數：0 件

■ 防詐騙宣導成果：

- 客戶帳單防詐宣導寄送數：約 80,963 份

(三) 公平待客原則及執行情形

本公司秉持公平待客原則及金融友善服務精神，於商品規劃、資訊揭露、客戶服務、風險控管及客戶權益保障等各面向，致力提供客戶公平、合理且適切之金融商品與服務，並依客戶需求及風險承受能力提供適當之資訊與協助，以保障客戶權益及提升客戶體驗。

1. 商品適合性管理與風險揭露

本公司於開戶及受理基金申購時，透過 KYC(認識客戶) 及 KYP(認識商品) 機制，瞭解客戶之投資知識、投資經驗、財務狀況及風險承受能力，並依風險屬性評估結果提供適當之商品建議及風險揭露資訊，確保金融商品與客戶需求及風險承受能力相符，以避免客戶承擔不適當風險。

2. 高齡及特殊需求客戶保護措施

本公司針對高齡者、身心障礙者及其他障礙人士或有特殊需求之客戶提供適當之服務協助及保護措施，包括：高齡客戶風險評估、高風險商品審核機制、高風險集中度檢視及特定交易關懷作業等，並透過主動關懷及風險提醒措施，協助客戶充分理解交易內容、商品特性及投資風險，以強化客戶權益保障及落實金融友善服務精神。

3. 資訊揭露與數位友善服務

本公司重視資訊揭露透明度及資訊可近性，透過資訊易讀化、多元數位服務、網站無障礙設計及金融友善服務專區等措施，協助高齡者、身心障礙者及其他障礙人士或有特殊需求之客戶公平取得金融資訊及使用各項金融服務。另持續優化網站功能、資訊呈現方式及數位服務流程，以降低資訊落差與數位使用障礙。

4. 客戶意見及申訴保障機制

本公司提供客服專線、客服信箱、書面及面對面服務等多元溝通管道，受理客戶意見、諮詢及申訴事項，並建立客戶意見及客訴案件追蹤管理機制，確保客戶意見獲得即時回應及妥善處理。對於重大或需跨部門協調案件，將依內部程序進行通報及改善，以持續提升服務品質及保障客戶權益。

5. 防詐騙宣導與客戶權益保護

本公司透過客戶關懷機制、反投資詐騙宣導、異常交易監控及防制洗錢與打擊資恐等措施，加強客戶風險意識及金融安全認知。針對特定交易及高齡客戶關懷案件，將依作業程序進行電話關懷、風險提醒及交易確認，以降低金融詐騙及不當交易風險，並保障客戶權益。

本公司透過商品適合性管理、高齡及特殊需求客戶關懷、資訊揭露優化、客戶意見回應及客訴處理機制等措施落實公平待客原則。2025 年度客戶意見回覆率及客訴案件結案率均達 100%，並持續辦理高齡客戶關懷及風險提醒措施，以強化客戶權益保障。

(四) 友善服務環境措施

本公司透過打造無障礙與友善服務環境，降低金融服務使用門檻，確保不同身心條件之客戶均可公平使用金融服務。以下措施有助於降低不同族群於實體環境使用之障礙，提升金融服務之可近性與公平性：

台北總公司友善服務設施一覽表

項目	台北總公司
無障礙平面坡道	有
電梯	有
老花眼鏡與放大鏡服務	有

相關友善服務措施說明如下：

1. 辦公大樓（國泰置地廣場）設有無障礙出入口

可由大樓管理人員協助引導行動不便、身心障礙或有特殊需求之客戶進入大樓並搭乘電梯至辦公樓層；抵達後，再由富達投信服務人員引導至會議室辦理相關服務。

- 無障礙設施：大樓東、西側出入口均設有緩坡道，方便輪椅及行動不便人士通行（相關照片如附圖所示）。



無障礙設施：西側門緩坡道



無障礙設施：東側門緩坡道

- 引導服務：大樓保全或服務台人員可協助引導客戶前往欲搭乘之電梯及樓層。
 - 服務協助：大樓雖未設置視障點讀按鈕之無障礙電梯設備，惟針對有特殊需求之客戶，將由大樓管理人員及富達投信服務人員提供必要之引導與協助
2. 會議室內備有放大鏡、老花眼鏡等輔助設備，以提升客戶閱讀便利性，並採行下列措施：
- 由服務人員以筆記型電腦提供近距離解說服務。
 - 設置客戶專用顯示螢幕供客戶閱覽及操作。
 - 確保資訊同步揭露及即時互動。
 - 視客戶需求調整字體大小、觀看距離及說明方式。
 - 提供高齡者及身心障礙客戶適切協助，以提升資訊取得及使用便利性。

3. 此外，針對肢體障礙、視覺障礙、聽覺障礙或其他有特殊需求之客戶，得由客戶本人或其親友協助預約現場面對面服務，服務人員將提供必要協助措施，以補足交通或實體環境之限制，並於服務過程提供必要之現場引導及協助，以確保客戶充分理解相關資訊並完成業務辦理。

(五) 溝通與服務協助措施

本公司於擴大金融服務覆蓋範圍，秉持公平待客及金融友善服務原則，針對高齡者、視覺、聽覺、語言、肢體等身心障礙人士，以及其他不同障礙類別客戶之需求，依其個別需求提供適切之開戶、交易及其他投資相關服務協助。

透過主動、友善服務態度及多元且易於理解之溝通方式，以及必要之輔助措施，降低資訊取得及服務使用障礙，協助客戶本人充分理解金融商品內容、投資風險及相關注意事項，保障其獲得公平、便利且無障礙之金融服務體驗。

1. 溝通方式與說明機制

本公司依客戶需求及所辦理業務之種類與特性，採用電子郵件、書面文件、傳真、電話、臨櫃面談或其他適當方式進行聯繫、說明及確認；對於有特殊需求之客戶提供必要之協助措施，以確保客戶能充分取得相關資訊並順利完成業務辦理。由專人提供服務時，以淺顯易懂之文字及重點式說明方式呈現資訊，協助客戶瞭解產品內容、申請流程、權利義務及相關風險事項，避免使用過於專業或艱澀之用語，以降低客戶理解門檻。於溝通過程中，主動確認客戶理解程度，並透過重述、再次確認及雙向反饋等方式，確保客戶充分掌握重要資訊，以減少資訊不對稱情形並降低客訴風險。

2. 高齡及各障礙類別客戶服務協助措施

對於高齡客戶，提供適度放慢語速、重點式說明及充足之詢問與考量時間；對於視覺障礙客戶，協助閱讀及填寫文件，並逐項說明文件內容、重要條款及應注意事項，確保客戶充分理解後再行辦理；對於聽覺或語言障礙客戶，得透過書面、電子郵件、傳真或其他適當方式進行溝通及資訊傳達；對於肢體障礙客戶，視需要提供無障礙設施引導、現場協助或其他便利服務。

另對其他有特殊需求之客戶，本公司亦將視實際情況提供適當之協助措施，以確保客戶得公平取得相關資訊及使用各項金融服務。必要時，於符合相關法令規定及客戶意願之前提下，得由客戶指定之親友、法定代理人、監護人、輔助人或其他適當第三人陪同辦理相關事宜，以協助客戶瞭解服務內容、權利義務及相關交易風險，並順利完成業務辦理。

3. 多元溝通與確認機制

提供電話、臨櫃、書面及數位等多元溝通管道，於服務過程中適時進行雙向確認，辨識客戶需求與疑問，避免因理解偏差造成服務爭議。

您的支持是我們進步的動力

無論是疑問還是意見，我們都樂意回應您的需求。

歡迎撥打客服專線 **0800-00-9911** (週一至週五 上午09:00~下午05:30) 與我們聯繫。



(02) 2730-2200

台北總公司

11065 台北市信義區忠孝東路五段68號11樓

[查看 Google 地圖](#)

4. 多元申請及服務方式

客戶申請業務時，得依各項業務規定及實際需求，採行郵寄、傳真、電子方式或其他適當方式辦理，以提供便利且多元之服務管道。對於有需要之客戶，亦得安排預約面對面服務或到府提供協助，並依客戶個別情況提供適當說明與協助，以提升服務可近性，協助客戶充分瞭解相關內容，並順利完成申請程序。各項服務措施將於符合法令規範、內部控制及作業程序之前提下，依客戶實際需求及個別情況彈性調整，以兼顧服務效率與品質，並持續優化服務流程，提升整體客戶體驗。

(六) 資訊揭露與數位友善措施

本公司重視資訊可近性及數位服務便利性，透過簡化資訊呈現、多元數位服務、金融友善資訊揭露及專人協助機制，協助高齡者、身心障礙者及其他有特殊需求之客戶公平取得金融資訊與服務。為降低客戶於使用數位金融服務過程中可能面臨之數位落差及資訊落差，本公司持續推動資訊易讀化、數位服務優化及多元資訊傳遞管道，提升金融資訊取得及服務使用之便利性，強化金融服務可近性，並落實公平待客原則、普惠金融及金融友善服務之精神。

1. 資訊揭露與易讀性

以淺顯易懂之文字說明開戶及交易服務流程，並針對線上交易系統提供圖式化及簡化流程說明的「交易網站使用指引」，協助客戶理解及簡易操作。另視高齡客戶或有特殊需求客戶之個別情況，提供字體放大或加粗等輔助措施，協助閱讀以提升閱讀便利性及資訊理解程度。



2. 數位服務友善措施

本公司持續優化官方網站及數位服務平台之操作便利性，透過簡潔頁面設計、圖像化資訊呈現及分步驟操作指引，協助客戶順利使用各項數位服務。對於使用數位平台有困難之客戶，得透過客服專線、電子郵件或預約面對面服務尋求協助，由專人提供必要之操作說明與協助，降低數位使用障礙。

3. 網站無障礙及友善功能

本公司持續優化官方網站之無障礙設計及友善功能，提升各類客戶取得金融資訊之便利性。相關措施包括提供字體調整及頁面縮放功能、簡潔易懂之網站架構與選單設計、網站內容快速導覽機制、多媒體資訊輔助功能，以及符合不同使用需求之資訊呈現方式等，以協助高齡者、身心障礙者及其他有特殊需求之客戶便利取得資訊及使用數位服務。

此外，本公司持續檢視及優化網站可近性與使用體驗，提升數位服務使用之便利性與公平性，落實金融友善服務精神。

4. 金融友善服務專區及數位資源

本公司依據金融友善服務準則辦理相關友善金融措施及落實公平待客原則，並於官方網站設置「金融友善服務專區」，提供相關服務措施、聯絡資訊及服務內容，便利高齡者、身心障礙者及其他有特殊需求之客戶查詢及使用各項金融服務。

除官方網站外，本公司亦持續優化網路交易平台及其他數位服務管道之友善功能與資訊揭露，致力提升客戶取得金融資訊及使用數位服務之便利性。相關措施包括建置防詐騙專區及理財教育專區、提供高齡客戶操作指引、建置常見問題 (FAQ) 專區、簡化數位服務操作流程及提供相關數位服務資源，以協助不同客群更便利地取得資訊及使用金融服務。

本公司將持續參酌客戶回饋意見、使用需求及各權責單位提供之管理資訊，定期檢視並優化數位友善服務內容、操作介面及資訊提供方式，以提升服務品質、可近性及客戶使用體驗。為衡量數位友善服務推動成效，本公司得透過相關管理指標進行追蹤及檢視。

本公司亦將配合年度永續報告書編製及相關資訊揭露作業，定期檢視數位友善服務推動成果，並於符合法令規範及實際營運需求之前提下，持续提升各族群取得金融資訊及使用數位服務之便利性與可及性，增進整體客戶體驗，落實普惠金融及金融友善服務之精神。

5. 持續強化數位服務體驗

富達持續強化數位服務與投資資訊取得便利性，透過官網提供基金資訊、投資觀點、市場分析及研究內容，協助投資人隨時掌握市場趨勢並進行自主決策。2025 年提供最新投資觀點，共提供全球市場觀測週報 50 篇，並透過 LINE 官方帳號即時推播，將第一手資訊提供給投資大眾。

2025 年，富達台灣官網平均每日吸引超過 1,000 人次造訪，12 月網站流量達 81,924 人次，較前月成長 31.8%，較 2024 年月均流量成長約 61%，展現數位平台作為投資資訊重要入口的價值。全年網站平均互動率達 41%，平均停留時間達 2 分 42 秒，均顯示投資人對網站內容具高度關注與需求。

另外，觀察網站瀏覽行為，美元債券、全球收益、全球股息、全球科技及中國市場等基金主題最受關注，反映投資人透過官網持續獲取多元資產配置資訊及市場洞察。未來富達將持續優化數位服務體驗，深化投資教育與資訊揭露，協助投資人在數位環境中更便利地取得專業投資資訊。

(七) 客戶意見管理與持續改善機制

富達投信透過專責部門及多元溝通管道受理客戶意見，並建立高齡者、身心障礙者及其他特殊需求客戶之專人服務機制。針對客戶意見及客訴案件，採行即時受理、追蹤及改善機制，以確保客戶意見獲得妥善回應，並作為持續優化金融友善服務之重要參考。

本公司定期檢視客戶意見、客訴案件、金融友善服務執行情形及相關法規異動，持續精進服務措施，以提升不同族群取得金融服務之便利性及滿意度。

1. 多元客戶意見反映管道

- 透過以下多元溝通管道，每位客戶皆能以便利、有效且符合自身需求的方式與本公司進行溝通，並獲得即時且妥善的服務。
- 免付費客服專線：撥打 0800-00-9911(服務時間：週一至週五上午 9 點至下午 5 點半)，服務專員將為客戶提供即時的協助。若於非營業時間來電，客戶可留言語音信箱，服務專員將於上班時間回電。
- 面對面服務：若客戶因交通不便、行動限制或其他特殊需求致不便親臨辦理，本公司得視實際情況安排專人提供面對面服務，以協助客戶順利完成相關業務。
- 線上服務：提供網路交易系統及基金資訊查詢等線上服務，以滿足客戶全天候使用需求。

- 客服信箱：客戶得透過客服信箱與本公司聯繫，反映意見、提出問題或尋求協助。
- 書面：客戶得以書面函件向本公司反映意見、提出申訴或洽詢相關事項，本公司將依相關作業程序妥善處理並回覆。
- 富達官網：全天候提供客戶市場觀點、富達觀點、基金資訊、投資解決方案、投資學堂、相關表格、企業永續經營等說明，並主動且廣泛收集客戶使用官網的意見、服務體驗及是否達成客戶到訪的目的，以優化官網更貼近客戶需求。

2. 高齡及特殊需求客戶服務機制

針對高齡者、身心障礙者及其他特殊需求客戶，提供專人服務及適當協助措施，以降低溝通障礙及提升服務可近性。

對於聽覺、視覺或語言溝通較有困難之客戶，得視實際需求採預約制面對面服務或其他適當方式協助辦理相關事宜，並透過重複確認及雙向溝通機制，確保客戶充分理解相關內容，降低資訊落差及客訴風險。

3. 客訴處理與內部協調機制

本公司設有客戶意見及客訴案件處理機制，由專責單位即時受理、登錄及追蹤管理，並完整留存相關處理紀錄。維護身心障礙人士權益，提供身心障礙人士溝通、諮詢及申訴之服務多元管道（如：客服傳真、客服專線、客服通訊地址信箱或客服電子郵件信箱），以保障身心障礙人士表達意見之權益。客訴案件處理及管理措施包括：

- 客戶意見及客訴案件由專責單位即時受理及回應。
- 建立客訴案件登錄、追蹤及結案管理機制，並留存相關處理紀錄。
- 於案件處理期間持續與客戶溝通處理進度，直至案件結案。
- 必要時提報相關會議進行案例分享、原因分析及改善討論，以精進服務品質及優化作業流程。

對於重大或需跨部門協調之案件，適時通報相關權責單位及管理階層，共同研議處理及改善措施，以落實公平待客及保障客戶權益。2025 年執行情形如下：

- 客戶意見回覆率：100%
- 客訴案件結案率：100%
- 客訴案件平均結案天數：7 天

本公司將持續透過客戶意見蒐集、客訴案件分析及跨部門協作機制，精進服務品質及客戶體驗，落實金融友善服務及公平待客精神。

4. 持續檢視與改善機制

本公司透過持續檢視及改善機制，精進金融友善服務措施及客戶體驗。檢視及改善事項包括：

- 即時檢視客戶意見回饋、客訴案件處理情形及金融友善服務執行情形。
- 關注高齡客戶、身心障礙客戶及其他特殊需求客戶之服務措施與交易關懷機制運作情形。
- 透過服務經驗分享、客戶回饋及相關管理資訊，作為服務優化之參考依據。
- 由權責單位追蹤改善事項，並視需要檢討作業流程、服務措施、資訊揭露內容及客戶溝通方式，以持續提升服務品質及客戶體驗。
- 法令遵循單位提供法規異動資訊，供相關單位評估及調整作業流程與內部規範，以符合相關法令要求及公平待客原則。
- 前述檢視及改善成果得納入年度永續報告書揭露內容，並作為後續金融友善服務推動及改善措施規劃之參考。

(八) 金融教育與財務韌性推廣措施

本公司透過多元金融教育及投資知識推廣活動，協助客戶及社會大眾建立正確投資理財觀念，提升金融素養及風險意識，並透過退休理財規劃、長期投資教育及相關數位工具之提供，協助不同族群建立財務規劃能力與應對財務風險的能力，以提升客戶金融知識及資訊取得便利性。

1 校園金融教育與產學合作

不定期舉辦校園金融教育講座及金融知識宣導活動，2025 年與 5 所公私立大學及科技大學合作推動產學合作計畫，共辦理 10 場專題講座，透過資產配置議題之發展脈絡與當前趨勢說明，並結合跨國金融實務經驗，協助學生瞭解國際財富管理之發展方向及產業趨勢。

2. 多元數位金融教育與資訊推廣

本公司透過官方網站、LINE、Facebook、Instagram、報章媒體及其他數位管道，提供投資理財、市場資訊、防詐騙宣導及風險提醒等資訊，並於官網建置定期定額學堂、理財規劃計算機、退休規劃專區、投資策略、市場觀點等多元金融教育資源，以提升民眾獲取金融知識之便利性與即時性。

3. 財務韌性推廣

透過官方網站、數位教育資源、投資人講座、客戶說明會、校園金融教育活動及相關宣導管道，推廣退休規劃、資產配置、定期定額及長期投資等觀念，協助客戶建立財務規劃能力、提升風險管理意識及面對市場變化的應變能力。

本公司將持續透過多元管道推廣金融知識及投資人教育，協助不同族群建立正確投資理財觀念、提升金融素養及財務韌性，並配合年度永續報告書編製及相關資訊揭露作業，適時呈現推動成果，落實金融友善服務及普惠金融精神。

(九) 本公司員工接受金融友善教育訓練及對大眾提供理財教育或有關投資主題公益宣導之辦理情形

落實員工訓練及多元理財教育及投資主題宣導

提供員工金融友善教育訓練或宣導，每年辦理 3 小時「金融服務業公平待客原則教育訓練」，課程涵蓋金融消費者保護法、公平待客原則、金融友善服務等，讓同仁在實務操作有所依循，確保員工均有金融友善之意識並落實本公司「公平待客原則」政策。同時，不定期透過官網及文章對大眾提供退休理財教育或有關投資主題公益等多元化內容與功能。

公司內部金融友善教育訓練

名稱	類型	日期
金融友善教育訓練	公司內部定期舉辦之教育訓練員工每年至少應參加一場	2025年9月23日至12月1日

不定期對大眾提供理財教育或有關投資主題公益宣導

名稱	類型	富達投信官方網站
投資宣導專區	官網建立資訊分享例如：金融友善、消費爭議處理、詐騙、洗錢防制專區	https://www.fidelity.com.tw/friendly-service/
市場觀點	官網每周/不定期更新市場投資情形分析	https://www.fidelity.com.tw/insights-learning/market-insights/?intcmp=menu_ws_insights-learning_sep_2022
快速掌握投資理財的基礎知識	分享投資、退休解決方案、投資策略、定期定額及投資學堂	https://www.fidelity.com.tw/investment/retirement/

五、氣候相關資訊揭露

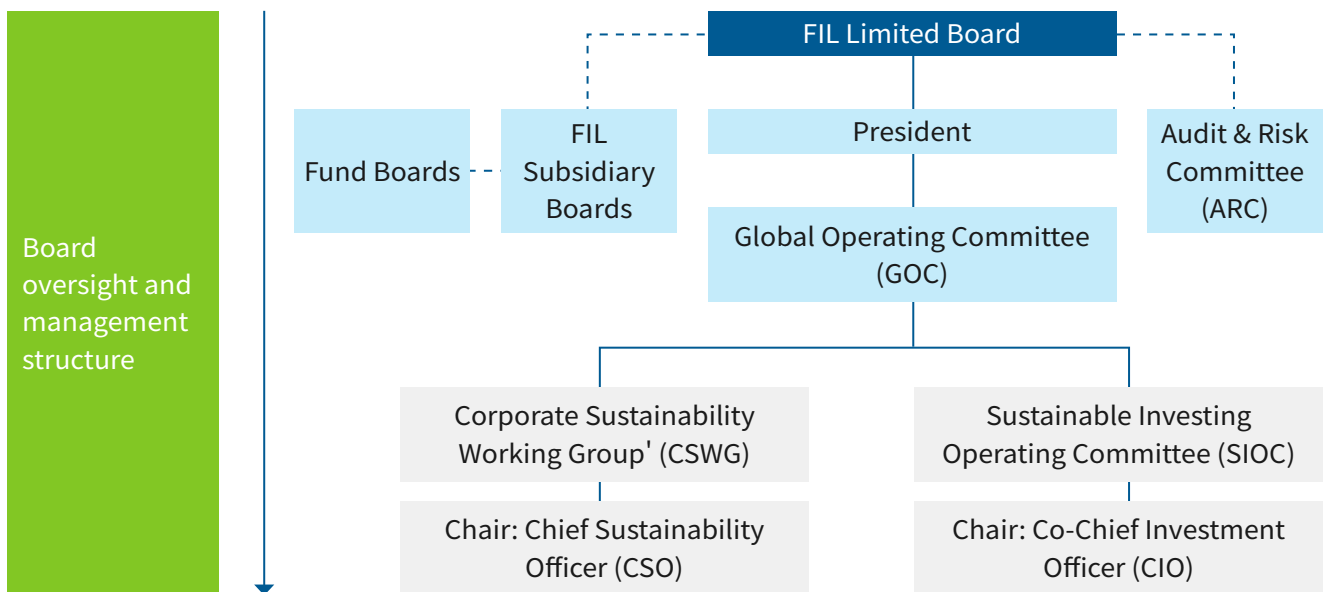
本公司永續報告書氣候相關資訊，揭露如下：

(一) 氣候變遷對公司造成之風險與機會及公司採取之相關因應措施

1. 本章節主要係參考本公司母集團富達國際氣候與自然相關揭露報告於治理及風險管理章節中，說明董事會與高階管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理，以及說明辨識、評估及管理氣候相關風險之流程，與該辨識、評估及管理之流程如何整合於公司整體風險管理制度。

治理

富達永續治理框架概述



FIL Limited 董事會

FIL Limited 董事會（以下簡稱「董事會」）是富達國際集團的最高管理機構，負責制定公司的整體策略、核准重大計畫或支出和風險承受能力，並監督集團的整體風險概況。這包括對重大 ESG 風險的監督（其中涵蓋氣候與自然相關的風險及機會）。FIL 董事會也負責監督公司具備適當治理、內控系統並遵循適用法律、法規和內部政策。董事會透過風險長提交的季度風險報告來了解集團的風險概況，包括 ESG、氣候和自然相關風險。董事會由稽核與風險委員會 (ARC) 提供支持；ARC 由一名非執行董事擔任主席，負責授權監督風險和內控事項，包括財報流程以及評估企業風險管理框架的效能。若有必要，亦可由子公司董事會和管理委員會將重大議題升級提送討論。

FIL Limited 董事會成員

董事會的組成最終由股東決定，但提名須依照章程規定，由提名委員會進行討論，並須符合富達本身的多元共融政策。

董事會仰賴高階主管和相關領域的專業知識來支持對氣候和自然相關風險與機會的監督工作。要培養相關技能與知識，我們主要透過管理階層報告、董事會與委員會簡報，以及取得永續、風險、法律、法令遵循及投資等專業領域的專家支援。

子公司董事會、負責任實體和基金董事會（如適用）仍需負責履行相關的當地監管義務。他們可能會收到有關永續相關事項的簡報或報告，包括氣候相關風險、產品層面的要求以及嚴重偏離集團作法的情事。如果當地治理安排與集團的做法有出入，則會在相關的實體、產品或監管揭露中加以描述。

管理階層職責

富達總裁直接向董事會匯報，負責實施和交付公司策略（包括永續策略），以及管理公司的日常營運與風控。富達總裁獲得全球營運委員會 (GOC) 的支持。

依據公司策略來管理永續事務的職責，已授權給相關職能的高階主管及各治理論壇，包括由股票投資長 (CIO) 主持的永續投資營運委員會 (SIOC)，以及由永續長 (CSO) 主持的企業永續工作小組 (CSWG)。SIOC 負責監督我們的永續投資方法及相關實體報告，並運用適當的關鍵績效指標 (KPI) 監測公司在氣候相關目標上的進展，同時掌握我們所進行議合的最新情形，以及在必要時所採取的更廣泛行動與實施的變革，詳如策略與指標章節所述。企業永續工作小組 (CSWG) 的任務是從跨部門觀點建出對企業永續發展的建議，包括倡議、承諾和政策更新以及技術專業知識。

產品治理

SIOC 負責監督我們永續投資產品的管理，包括更新永續投資原則及相關框架、工具、排除政策、資源和程序。SIOC 也支持公司遵守相關監管要求，包括歐盟 SFDR 和英國 SDR。雖有許多專家工作小組提供技術專業知識與建議，但 SIOC 仍保有最終決策權。

關於氣候和自然

- 排除諮詢小組 (EAG) 定期審查富達的排除框架和排除清單，並視情況向 SIOC 提出更新建議，同時考量監理發展、客戶期望和投資因素。排除框架包含基於活動的排除條款，例如動力煤開採 / 採礦和發電、北極石油和天然氣以及油砂；以及基於規範的排除條款，亦即排除那些經富達評估未能符合國際環境規範的發行人。
- 永續產品與委任解決方案工作小組 (SPMS) 針對產品設計、氣候評級與永續發展目標模型 (SDG model) 等專有工具的優化提供建議，以支援遵循法規與客戶期望。
- 永續投資與主題工作小組 (SITWG) 負責監督永續投資模型及主題投資範圍的完整性與發展，以符合歐盟 SFDR 及英國 SDR 產品的要求。這包括審查發行人對永續發展目標指標以及氣候和自然相關目標的貢獻。

更多詳細資訊請參閱我們永續投資原則的治理章節。

薪酬

雖然各資產類別與團隊間並無統一做法，但 ESG 已整合至投資分析，而且在必要時可作為投資專業人員的目標和評估的一環。我們的薪酬制度旨在與永續性風險的整合保持一致，相關考量包括投資績效、客戶目標、研究品質、投資組合要求，以及（於相關情況下）與永續性相關的目標。

- 投資專業人員的薪酬，部分取決於投資績效以及客戶目標的達成程度。
- 投資分析師的薪酬取決於其建議和研究報告的品質，包括在重要情況下對 ESG 因素的評估。
- 如果投資組合有特定的 ESG 限制或要求，則投資組合經理人的薪酬可能會跟 ESG 因素掛鉤。
- 永續投資團隊的薪酬取決於公司 ESG 政策和永續投資方法的制定與實施。
- 在公司各營運部門負責永續事務的員工，其永續專案成果以及企業環境目標與指標的達成情況，會納入年終績效考核據以核定薪酬。

獎勵機制旨在支持客戶成果，包括風險管理和產品績效。投資專業人士的薪酬結構並未與集團更廣泛的氣候目標直接聯繫。富達的做法是透過治理、績效評估與問責機制，協助落實涉及氣候相關風險的業務策略及內部行為，而非透過與集團氣候目標的直接連結。

更多資訊，請參閱富達薪酬政策和歐盟 SFDR 第 5 條薪酬揭露規定下之實體揭露政策。

關於富達台灣

富達台灣 ESG 工作小組 (Taiwan ESG Working Group) 為隸屬 Taiwan Operating Committee 的功能性小組，旨在溝通並更新永續發展相關舉措的關鍵進展，以確保相關部門在優先事項和關鍵績效指標上保持一致。工作小組依循富達國際之環境或氣候政策，負責富達台灣永續發展政策、制度或相關管理方針及具體推動計畫之提出及執行，其主要功能為：

- 在戰略層面和戰術層面識別和監控永續發展風險和機會
- 制定富達台灣永續發展策略 (企業永續發展和永續投資)，包括產品和思想領導力，並在台灣當地整合全球層面所定義之活動
- 制定整體永續發展內部和外部溝通策略，成為台灣的永續發展大使，包括與當地監管機構、社區和社會團體的溝通
- 制定政策和程序並監控與業務策略的一致性
- 設定和監控永續發展目標和指標，包括與永續發展目標和承諾相關的目標和指標
- 評估和管理台灣地區的永續發展專業知識和教育
- 監控和實施全球和當地相關的永續發展法規
- 富達國際全球永續發展團隊將協助並支持台灣 ESG 工作小組
- 核心營運系統及設備之營運持續與韌性能力。
- 台灣 ESG 工作小組 (Taiwan ESG Working Group) 每兩個月召開一次並每季向富達台灣董事會報告與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險及因應方案等事項。

富達台灣為富達國際之子公司，富達國際氣候與自然相關揭露報告，其涵蓋範圍亦包括富達台灣。

風險管理

企業風險管理方法

我們了解管理環境風險 (包括氣候和自然相關風險) 對於企業的成功和組織的韌性至關重要。這些風險和機會已納入我們的策略規劃活動和風險管理流程，以落實辨識、評估和管理工作。

風險管理由企業風險管理 (ERM) 框架在全球加以統一定義。ERM 框架支援有效辨識風險 (包括 ESG 風險)，了解有哪些潛在事件與趨勢可能影響我們實現策略目標或維持營運的能力。

ERM 政策規定富達風險管理的指導原則和全球最低控制要求。當中清楚定義主要利害關係人的角色和職責，並制定升級途徑。

富達的企業風險分類包括 ESG 風險，涵蓋氣候相關風險、更廣泛的環境風險 (包括自然相關風險)、社會風險和治理風險。這個分類體系每年更新，確保對相關風險採取一致的方法進行分類、辨識和定義。

環境相關風險定義為「可能對組織或為客戶代操資產造成損害之環境或氣候相關因素或條件」。這包括與氣候相關的實體和轉型風險，以及更廣泛的環境風險，如空氣污染、水資源風險和森林砍伐。

在風險管理週期當中，主要透過年度 ESG 風險評估流程將 ESG 以及氣候相關風險納入考量。我們利用不同 ESG 情境評估，來辨識和評估 ESG 風險和機會，以了解不利的 ESG 風險可能對組織產生的影響，評估其重大性，並考慮採取措施進一步降低風險。請參閱風險與機會摘要以掌握整體概況。

每份風險偏好聲明都有對應的指標和門檻，以便監控風險暴露。以上述風險胃納為基礎，透過治理流程檢視績效，包括由稽核與風險委員會 (ARC)、FIL Limited 公司董事會和相關子公司董事會所為監督。

風險偏好聲明：

FIL Limited 董事會對於設定本組織的風險胃納、限額與容忍度負最終責任，並至少每年檢視一次；若因風險狀況發生重大變化而有需要時，則會提前檢視。在當地法規要求的情況下，FIL 各子公司董事會會採行風險策略（包括風險胃納聲明、限額與容忍度），與 FIL 的風險胃納保持一致。

以永續相關風險而言，我們的風險胃納主要集中在以下幾點：

- 參照公開的永續發展承諾，包括外部框架、企業目標（含氣候目標），並認知到與之相關的聲譽風險；
- 遵循各區域內持續演變的 ESG 監管與法律要求；以及
- 考量資料品質與可得性方面的挑戰，力求永續相關揭露之準確性與完整性。

業務營運

辨識和管理業務運作中的風險

我們已實施健康、安全與永續 (HSS) 管理系統，每年評估公司整體的環境影響，包括對氣候與自然的衝擊。該系統旨在管理我們所有營運及價值鏈中與氣候相關的風險，無論是正面或負面。各項風險會就其重大性進行評估，考量影響程度、發生可能性、法規要求及利害關係人期望，並據以實施相關控制措施。隨後，剩餘風險會透過既有的治理、採購及供應鏈流程，依據本公司的風險胃納進行監控。

在本集團各營運據點中，位於英格蘭薩里郡的 Kingswood 園區獲選定為自然相關優先據點。繼 2024 年延攬一位生態學家進來後，該園區在 2025 年 6 月獲得野生動物信託基金會的生物多樣性基準獎。這反映我們對保護和增強園區內生物多樣性的承諾，包括由我們管理維護的古老林地。

我們相信，我們的方法適用於多種氣候情境，包括當前政策及無序轉型在內，且預計對財務表現不會有重大影響。儘管自然相關情境分析仍在發展階段，但我們認為自然對本集團營運的依存性與影響，不至於構成重大影響。

持續的執行成效會受到監控並向高階管理階層報告，且該框架會依循 ISO 14001:2015 標準定期檢視並持續改善。

投資

投資風險管理

辨識、評估和管理與氣候及自然相關的重大風險

透過多重防禦機制來監控這些風險

	第一道防線	第二道防線	第三道防線
職能	各業務管理階層及員工	監督和專業職能，例如風險、法遵和法律	內部稽核
角色	負責日常營運及承擔各自業務或作業流程所產生的風險，並負責持續管理、監測並減輕這些風險。	設計並制定控制架構與政策標準中的相關要求。提供建議並對績效與風險管理執行獨立監督。	對內控、企業風險管理架構和治理流程在設計與成效上的適切性提供獨立客觀的確信。

在第一道防線，根據策略透過我們的投資及永續投資流程（包括整合、盡職治理和解決方案），辨識和管理氣候及自然相關的風險和機會。投資團隊負責透過基本面研究和投資組合分析來辨識、評估和管理相關風險，並輔以專有工具，例如 ESG 評級、氣候評級、SDG 工具、季度永續發展檢討 (QSR) 流程和發行人議合。

氣候情境分析顯示，在多種轉型風險與實體風險的發展路徑下，氣候相關的風險與機會都有可能對投資成果帶來重大影響。作為一家多元化資產管理公司，我們面對的主要是間接性曝險，體現於客戶投資組合的表現、客戶需求以及最終的管理資產規模。雖然不同的氣候情境可能會對產業和資產類別產生不同的影響，但我們的投資方法旨在透過整合、盡職治理和投資解決方案來辨識和管理這些風險和機會，進而協助支持投資組合和業務的長期韌性。

另輔以法規趨勢掃描，以利辨識和回應不斷變化的永續相關法規，包括與氣候和自然相關的規範。於治理章節所述正式治理架構，旨在監督基金層級和更廣泛的氣候與自然相關風險。

以私募資產及較低流動性基金（包括不動產在內）而言，會根據資產類別及可得數據來量身定制 ESG 與氣候風險監督。舉例來說，不動產基金使用淨零排放標準、能源效率措施和永續建築認證（包括 EPC 和 BREEAM）等指標。

第二道防線，與 ESG 相關投資風險（包括氣候與自然相關風險）的監督，由投資風險團隊進行獨立監督。監督活動由專門報告和關鍵風險指標儀表板提供支援，該儀表板包含環境（含氣候與自然）、社會及治理因子個別組成要素的精選指標。指標會定期依據為不同基金類型量身定制的設定門檻進行評估。評估結果和例外情況會與經營階層分享，必要時會透過定期上報管道進行進一步呈報。ESG 相關投資風險議題會在投資風險委員會會議中討論。

我們也藉由永續投資管理資訊儀表板定期提供最新資訊給治理論壇成員，包括 SIOC、資深管理階層、FIL Limited 董事會以及相關子公司董事會。指標包含投票概況、發行人議合互動、內部永續相關培訓、永續基金亮點與資產管理規模、客戶活動與重點摘要、ESG 風險事件，以及對外部氣候相關承諾的履行。

第三道防線，內部稽核團隊就內部控制、風險管理和治理流程的適當性及有效性提供獨立確信。

2.於策略及指標章節中，說明考量營業活動對氣候變遷之衝擊，以及本公司所面臨之（氣候）轉型風險與（氣候）實體風險、進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標或目標。若氣候相關風險係屬重大，應制定相關應對策略。說明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務。評估氣候風險對產品及服務之衝擊，包括產品及服務在不同情境下面臨財務損失之韌性。

策略

策略概覽



1. 目標於 2020 年設定，以 2019 年底排放量為比較基準。範圍涵蓋公司債和股票持有部位，且與我們的碳足跡指標連結。

2. 我們的承諾主要取決於接觸公司管理階層的機會、持有部位規模和資源。

3. 關於涵蓋哪些類別的溫室氣體資訊，請參閱我們的企業永續章節。

4. 截至 2025 年底的資料。QSR 可以涵蓋由投組經理人管理或共同管理的多個產品。範圍—公開上市股票和公司債持有部位。

5. 以公開上市的公司債和股票為範疇，並有數據可以取得。請查閱自然相關活動進展頁。

6. 截至 2025 年 12 月 31 日，我們已與代表我們範疇 1-2 投融資排放量 64% 的發行人進行過至少一次議合（季度永續性檢討），期間為 2023 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日。

7. 我們的主題式議合計劃是整體議合活動的一部分。2025 年，我們總共就自然相關議題進行了 120 次的議合互動。在我們的自然主題議合計劃中，我們接觸到 38 個發行人；與每個發行人至少有一次的溝通互動。

我們的氣候與自然風險和機會

我們透過投資解決方案和服務 (ISS) 業務部門提供資產管理服務，藉由基金和獨立委任方式提供批發、機構及其他專業投資解決方案。我們的投資能力包含主動管理的上市股票和固定收益，以及多元資產與不動產策略。我們相信，將永續風險和機會納入投資考量，有效履行盡職治理，並提供多元永續投資解決方案，替代性商品可以幫助我們的客戶實現其財務和永續目標。關於我們所用方法之詳情，請參閱我們的永續投資原則。

我們視特定系統性永續主題具財務重大性，因為它們帶來的風險與機會，可能影響到客戶投資組合、我們的業務營運，以及我們跟被投資公司所在之經濟和社會。我們四大系統性永續主題包含了氣候變遷與自然損失，因為就我們在不同資產類別、產業和地區的業務營運及投資而言，兩者都可能帶來重大衝擊。根據氣候相關財務揭露工作小組 (TCFD) 的規定，我們評估不同時程的氣候相關風險和機會，並在符合重大性與相關性的前提下將其納入投資決策、盡職治理和產品開發的考量。我們自願依據 TNFD 框架進行部分資訊揭露，由此發掘營運和價值鏈中與自然相關的重大依存性、影響、風險和機會。雖然我們的分析無法完全涵蓋所有與自然相關面向，但確實有助於辨識各項投資的潛在風險，以及決定盡職治理優先事項，包括森林砍伐和水資源。

我們的年度情境建模流程旨在辨識未來 12 個月內那些與我們業務可能面臨的重大風險；這也是我們資本評估的一環的事項。³ 每年均由相關治理論壇進行審查與核批。短期內，我們業務面臨最重大的風險為市場、地緣政治或經濟相關事件，例如停滯性通膨或區域衝突，這些事件通常導致市場急跌，直接衝擊我們投資獲利、公司的營運和員工。

下表列出我們認為最重要的氣候和自然風險與機會，以及這些風險和機會可能何時開始影響我們的業務。短期為 0-3 年，中期為 3 至 10 年，長期為 > 10 年。接下來氣候和自然對我們投資的潛在重大性，包括氣候情境分析結果以及自然影響和依存性分析。之後將總結我們在投資和業務營運中如何管理氣候和自然相關風險與機會。

氣候及自然相關風險與機會概述

類型	時間範圍	潛在財務影響說明	採取行動管理風險與掌握機會
轉型	所有時間範圍	聲譽風險-監理法遵風險(外部) 永續相關的監理和揭露要求不論數量或複雜性皆不斷增加，可能導致更高的法遵成本、不合規的情形，或客戶感到被誤導，或與綠色信譽相關的法律訴訟。 聲譽事件可能會影響客戶信心或利害關係人的信任，進而影響對所提供服務的需求。 潛在的財務影響包括成本上升、監管罰款、客戶流量減少和營收下滑。	進行監管趨勢審視，將氣候及自然相關監管要求融入法遵框架與風險管理流程，並開發永續報告模型。這包括預先準備將來報告可能須跟國際永續準則理事會(ISSB)的標準接軌，或以之作為參考基準。
	中至短期風險或機會	基金策略和不斷變化的客戶偏好(外部) 客戶對具備永續、氣候或自然相關特徵的投資策略之需求變化可能會影響營收。未能達到既定的產品目標、指標或客戶期望，可能會降低客戶信心，並影響資產流量。 潛在的財務影響包括營收成長或衰退，取決於客戶需求及產品績效。	開發並強化具備相關氣候或自然相特性的投資策略與產品架構，惟須符合產品治理規範，並視客戶需求、市場價例及監管預期的演變而定。 第一線和第二線監控與補救流程，並適時輔以ESG相關的聲譽風險評估和情境分析。
	短期機會	資源效率，包括能源使用和採購(內部) 我們有機會提高能源效率，減少用水量和浪費，並在可行的情況下增加再生電力來源。 有機會降低成本。	我們持續推行各項措施，以提升能源效率、增加再生電力採購，並控管商務差旅的碳排放強度，藉此支持我們的營運淨零目標。
實體	中至長期風險	氣候和自然相關風險對營運和投資造成的衝擊(外部) 實體氣候及自然相關事件，包括極端天氣、水資源短缺和供應鏈中斷，可能會影響我們的業務營運、服務交付，或嚴重衝擊我們所投資的發行人。 潛在的財務影響包括營運成本上升、業務中斷以及投資價值下降。	在業務情境分析、營運持續管理、營運韌性框架，以及健康、安全與永續(HSS)系統中納入實體氣候與自然相關風險。 選址策略和營運模式可能需要調整，以管理重大風險。 我們會監測第三方資料供應商的發展進度，以評估在辨識我們投資中的實體風險改善程度。
兩者	所有時間範圍	來自爭議性曝險之投資和聲譽風險(外部) 對涉及永續爭議(包括氣候或自然相關行為)之發行人的曝險，因實體風險而遭受重大損失，進而導致客戶失去信任，在某些情況下甚至引發法律或監管行動。 潛在的財務影響包括成本上升、監管罰款、客戶流量減少和營收下滑。	我們利用投資監控流程、排除政策與聲譽風險管理框架來協助辨識和評估潛在的爭議性曝險，並確定採取適當行動。

評估氣候相關風險和機會

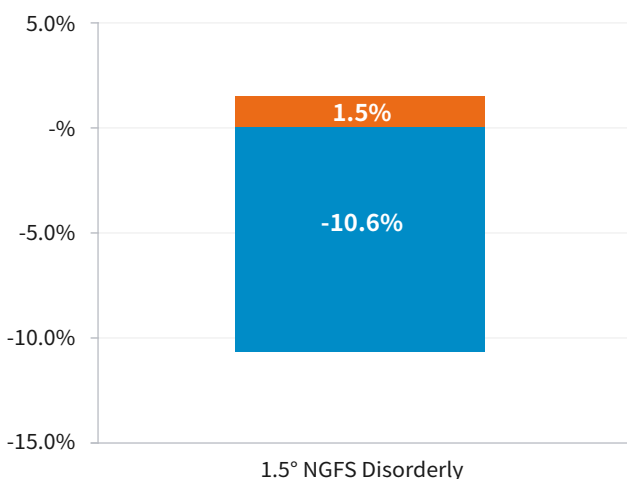
氣候情境分析有助於說明不同的轉型路徑可能對長期投資價值有何影響。雖然這些情境並非預測，但已突顯氣候變遷相關短期轉型風險和長期實體風險之間需要有所取捨。^{1,2} 氣候相關風險有可能對投資價值產生重大影響，而全球政策行動延遲則會擴大未來經濟和投資的潛在衝擊。

了解各種情境：

- 1.5° C 或 2° C 的無序轉型情境代表未來出現氣候行動延遲、而後政策與經濟急遽調整，導致短期轉型風險升高。在這類情境下，許多動力煤開採及發電類股的價值可能受到重大負面影響，原因包括更嚴格的減碳政策、碳定價機制、監管要求提高，以及市場對高碳排產業需求下降等因素。
- 現行政策 (>3° C 溫室世界)：氣候政策行動極少或不再推進，加劇未來暖化程度，長期實體風險上升，但不再有額外的轉型或政策風險。我們未納入該模型對投資的實體風險之輸出結果，因其在轉化應用上存在若干限制。因此，我們以全球 GDP 為例來說明其潛在重大性。

轉型風險與機會－投資

在 1.5° C 失序轉型情境下，轉型風險可能會讓投資價值減損約 10%，但部分會因氣候相關技術帶來的機會而抵銷。³



■ Investment impact - Policy Climate Var
■ Investment impact - Technology Opportunities Climate VaR

實體風險－對全球 GDP 的影響：

NGFS 第五階段實體風險發布：暖化加劇可能對全球經濟活動產生更大的潛在衝擊，進而影響投資價值。⁴



■ Impact on World GDP

資料來源：MSCI NGFS 和 Fidelity International 有關限制和方法論之概述，載於附錄。

1. NGFS 是由多家央行組成的團體，負責開發標準化的氣候情境組合。

2. 氣候風險值 (CVaR) 是模型估計值，而非未來投資表現的預測。以現值表示，說明到 2050 年，在不同的氣候情境下，與氣候相關的風險和機會可能會如何影響投資價值。它結合對氣候路徑、經濟影響和公司層面數據的假設。不同的模型和情境可能會產生不同的結果。

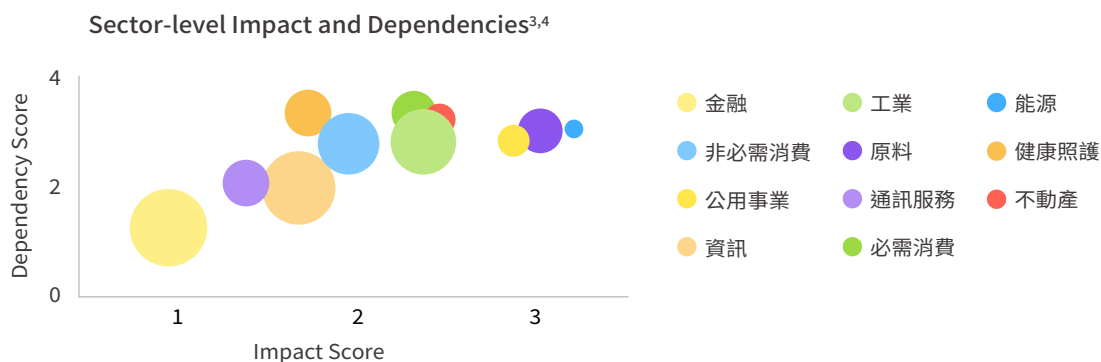
3. 我們選擇此情境是因為目前全球協調的「有序轉型」不太可能實現。模型納入上市股票和公司債總計 4,940 億美元的資產管理規模。

4. 相對於基線 GDP。

自然相關曝險分析

- 2025 年，所分析投資中有 37.5%¹ 屬於具高度潛在自然風險² 的產業。

從產業層面來看，能源、原料和公用事業皆對自然界有重大的潛在直接影響，對大自然的依存性也高。舉例而言，能源產業透過土地利用變更、污染及直接開採等途徑，可能造成重大的潛在衝擊，同時也對水資源供給、土壤與沉積物保持、防洪等生態系服務存在顯著的潛在依存性。

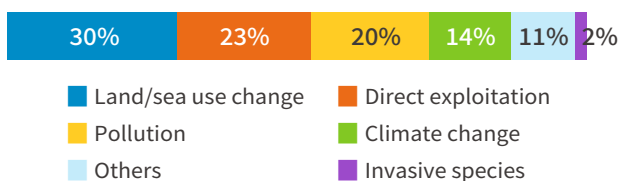


- 土地 / 海洋利用變化所帶來的影響；依存性集中於自然的調節服務。

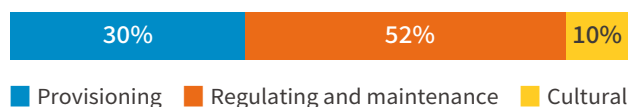
2025 年，我們的投資對自然的潛在直接影響約 30% 來自土地與海洋利用變更，其次為直接資源開採及污染。

從自然依存性評分的分析可以看出，我們的投資對自然的潛在直接依存性，超過一半屬於調節和維護服務。

Breakdown of Fidelity's 2025 Impact Score³



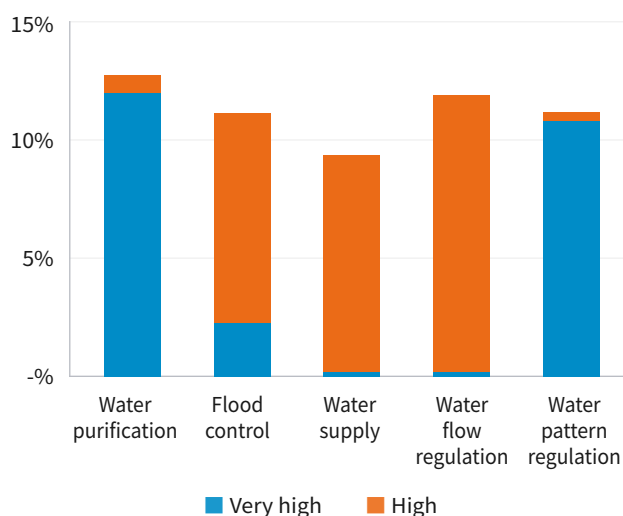
Breakdown of Fidelity's 2025 Dependency Score³



- 水在我們的投資中被視為關鍵壓力源和生態系服務要素。

水資源是我們管理資產中一項關鍵的影響與依存性來源。例如，我們有相當比例的投資依賴與水相關的生態系服務，包括水流調節、淨水和供水。

我們於 2023 年進行的初步自然相關分析，催生出水資源專屬議合主題。2025 年的分析結果，進一步確認以森林砍伐和水資源作為自然相關盡職治理的首要議題。這些分析見解將幫助我們更細緻地了解特定次產業的自然相關風險，尤其是那些對自然損失具有最大潛在影響、以及在財務上可能最為重大的風險。



1. 以截至 2025 年底的股票與公司債持有部位為基礎所作分析。

2. 根據 TNFD 分類。TNFD 列出具重大潛在自然相關影響和依存性的優先產業。

3. ENCORE 資料集用於確定影響和依存性評分，評分範圍為 0-5，其中 5 表示非常高的潛在影響 / 依存性。根據這套改良版方法論，原始壓力或生態系統服務 ENCORE 評級在加權後進行彙總，而權重則反映驅動影響因子和生態系統服務之間相對重要性的差異。

4. 泡泡大小代表我們持有部位規模。

我們的投資策略

本節說明我們如何布局上市股票 (佔資產管理規模的 63%) 和固定收益 (佔資產管理規模的 16%，以公司債為主)。

氣候與自然作為系統性永續投資主題

在四個系統性永續投資主題中，我們認為氣候與自然具有財務重大性，因為它們帶來的風險與機會，可能影響到客戶投資組合、我們的業務營運，以及我們與被投資公司所在之經濟和社會。本節闡述我們的策略，說明如何為代表客戶所進行的投資，最大化這些重大機會並管理重大風險。

我們的三大措施

我們的永續投資原則 (SI 原則) 闡述我們進行永續投資活動的目的、信念、指導原則和方法。我們的方法和本文通常每年審核一次，並根據需要隨時更新。我們永續投資方法奠基於三大支柱：整合、盡職治理和解決方案。以氣候與自然而言，這包括：

1. 整合

我們致力於辨識和評估跟氣候及自然相關的重大風險和機會，並將之納入投資決策和盡職治理活動中。

2. 盡職治理

我們與發行人、產業協會以及政策制定者就優先永續相關議題 (包括氣候和自然) 展開議合互動，以支持改善金融市場實務、運作和韌性。

3. 解決方案

我們提供各種投資策略，旨在支持客戶的財務和永續目標。這包括在富達永續投資框架下開發的產品。

進一步探討這三個措施與氣候和自然的關聯及詳細資訊，請參考本公司之氣候與自然相關揭露報告。

2025 年更新

2025 年，我們的投資解決方案範圍持續變化。在我們的 ESG 目標型系列產品中，我們推出了一檔全球股票巴黎協定基準 ETF，以搭配現有的巴黎協定基準固定收益策略系列。這次歐盟 SFDR 第 9 條基金的推出，主要是回應一位客戶的需求，並結合我們在全球股票研究、永續投資和 ETF 平台的優勢。這個產品符合歐盟巴黎協定基準排放規範。

三大措施總結

整體而言，以下在整合、盡職治理及解決方案三方面的進展，有助於推動因應氣候與自然相關風險及機會，並支持我們達成氣候目標與自然相關承諾。這些進展也擴大我們的投資量能來支持資產所有人及廣泛投資人的偏好，回應他們的氣候相關目標。

以下說明 2025 年氣候和自然相關三大措施的最新狀況：

整合

1. 強化專有的氣候評級，以量化資訊為基礎，同時保留由分析師主導的質化調整機制。
2. 已開發涵蓋以下內容的儀表板：
 - a. 提供投資團隊及客戶服務團隊已納入歐盟主要不利影響指標 (PAIs) 的 ESG 資料
 - b. 英國永續揭露要求 (UK SDR) 基金儀表板，以協助相關基金達成其目標

3. 已開發一套標籤型債務模型，依據綠色債券等標籤型債務工具的資格條件，進行評估與分類。

盡職治理

1. 已更新我們的盡職治理追蹤功能，依據預先設定的議合里程碑及相關治理流程進行追蹤，並將成果匯入我們的內部研究平台。
2. 已更新投票原則與方針，以反映當前實務，同時亦整合進我們已經修訂的永續投資原則。

解決方案

1. 為回應歐洲證券及市場管理局 (ESMA) 針對基金名稱使用 ESG 或永續相關用語所發布的指引 (該指引自 2025 年 5 月 21 日起適用於既有基金)，我們已強化內部的基金命名慣例做法。
2. 2025 年，我們有六檔英國 (OEIC) 系列基金取得 SDR 永續標籤，包括三檔「永續焦點」股票基金，以及三檔「永續混合目標」(Sustainability Mixed Goals) 多元資產基金。我們另有 4 檔主打 ESG(無標籤) 基金獲得核准，包括三檔主動式股票策略與一檔被動式股票策略。

報告

我們發布了首份獨立的氣候轉型計畫，回顧迄今推動進展的驅動因子，以及未來的依存性議題。我們的長期目標維持不變；在業務營運方面，我們新增了額外的中期目標，以支持 2025 至 2027 年進一步減少排放。我們也發布了首份依循「自然相關財務揭露工作小組」(TNFD) 架構的報告，履行我們作為早期採用者的承諾，並同時發布了首份氣候轉型計畫。這些報告旨在當今日益複雜的永續框架及法規環境下，提升我們相關報告的一致性與可近性。

2026 年，我們計劃整合關鍵文件和報告，並將於 2027 年更新進度。

指標

企業永續發展

由於我們對所投資公司設定了管理永續風險的期望，我們認為自身企業內部也應秉持相同標準，這一點至關重要。因此，我們致力於管理與業務營運相關的永續風險與機會，並將其納入公司治理、策略規劃、風險管理及相關指標之中。我們的做法是既考量 ESG 議題對本公司及利害關係人的長期影響，也檢視我們自身對所處環境及營運所在社區所造成的 ESG 影響。

簡介富達的業務營運排放策略和目標

2019 年，富達設定目標，在 2030 年實現所有業務營運的溫室氣體淨零排放，並制定了 2019-2024 年的中期目標。2025 年，我們設定了以 2027 年為期限的新中期目標，涵蓋我們的整體營運排放，以及推動進展的關鍵因素：

- 溫室氣體 (GHG) 營運排放要進一步絕對減量 15%，
- 能源消耗也要再進一步絕對減量 15%，
- 在技術可行的所有據點使用 100% 再生電力；
- 維持每位員工商務差旅 GHG 排放強度於 2024 年水準；
- 維持員工的 ISO14001 認證覆蓋率超過 90%

目標指標	2019	2024	2025	變化2024年至2025年	2027年目標
溫室氣體總營運排放量(噸二氧化碳當量)	42,600	13,614	10,603	-22%	11,572
能源使用量(兆瓦時電力和天然氣)	37,802	18,559	19,009	2%	15,775
員工人均商務差旅GHG排放強度(噸二氧化碳當量/人均)	3.49	1.21	0.97	-20%	1.21
所有據點的再生能源電力使用	3%	97%	98%	1%	100%
獲得ISO14001認證(環境管理系統)的員工	-%	85%	87%	2%	>90%

為達成這些目標，我們持續在全球營運據點採取行動，並參照我們的七項淨零原則；這些原則主張優先選擇可避免、減少及替代會產生排放的活動，最後才以碳抵換額度來中和剩餘排放。

富達的關鍵淨零排放原則



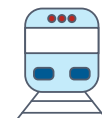
Measurement & Disclosure:
Verified emissions tracking and reporting.



Governance:
Sustainability committee driving actions.



Journey to Net Zero:
Achieve Net Zero by 2030 with interim reductions.



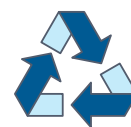
Business Travel:
Implement purposeful travel & greener policies.



Corporate Offices:
Reduce energy; increase renewable use.



Carbon Credits:
Strategy to neutralise residual emissions.



Value Chain Emissions:
Report and engage.

排放指標

我們的營運排放及淨零目標涵蓋以下範疇與類別的排放，定義依據《溫室氣體盤查議定書企業申報標準》(GHG Protocol Corporate Reporting Standard, 2015 年修訂版)：

- 範疇 1：直接溫室氣體排放，包括氣體和液體燃料的燃燒，以及辦公室冷卻產生的逸散排放；
- 範疇 2：我們控制的辦公室購買電力所產生的間接排放；以及
- 範疇 3：我們辦公室廢棄物處理 (第 5 類) 以及員工出差 (第 6 類) 所產生的間接排放。

這些是我們能夠直接控制的重要排放類別。

自 2024 年起，我們也開始估算和報告其他類別的範疇 3 價值鏈排放，包括：

- 類別 1：採購商品和服務；
- 類別 2：資本財；
- 類別 7：員工通勤，包括在家工作。

這些屬於我們較無法控制的其他重要排放類別。

邁向淨零排放的進展

如下表所示，2019 年至 2025 年間，我們的營運排放總量減少了 75%，2024 年至 2025 年間減少了 22%。不論是原訂 2024 年完成的中期目標 (減少 25% 營運排放量)，或是 2025 年設定的新中期目標 (2027 年再減量 15%)，我們都已達標且超越預期。這項進展有助於我們實現 2030 年淨零排放目標。

溫室氣體營運排放量 (重編基礎)

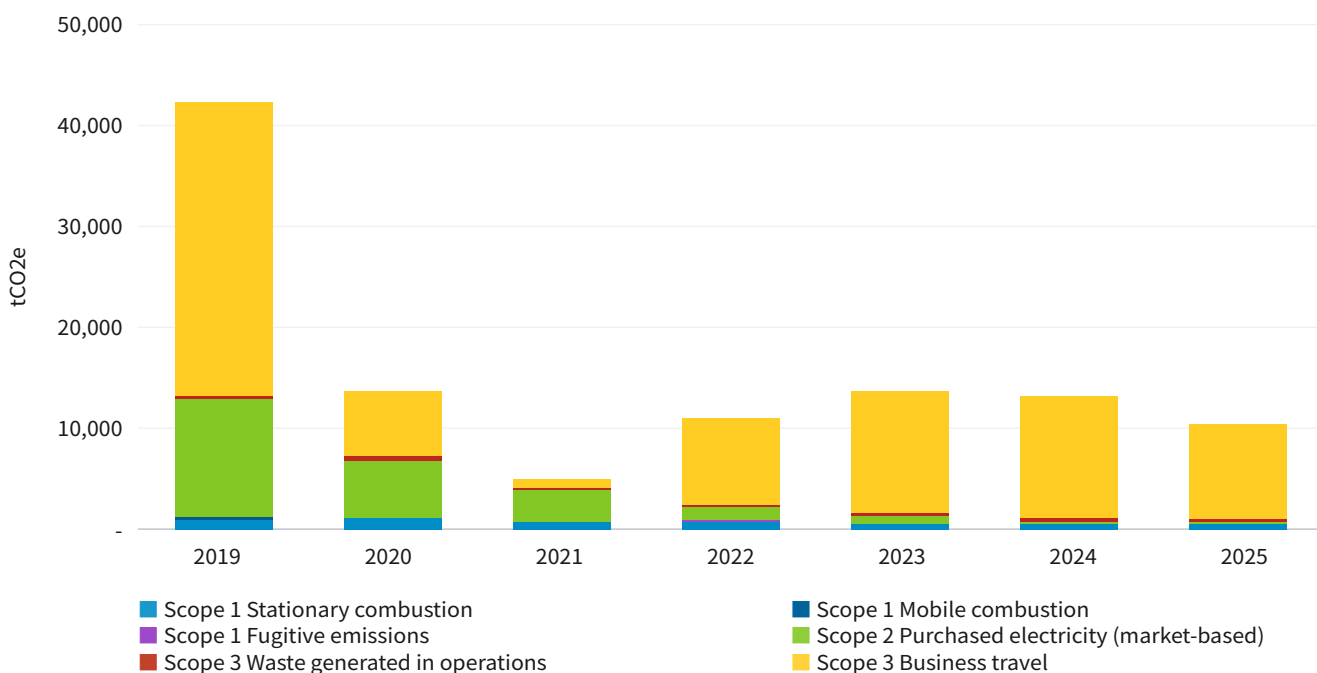
溫室氣體排放範圍及類別(噸二氧化碳當量)	2019	2024	2025	變化 2024-25	變化 2019-25
範疇1	1,494	872	938	8%	-37%
固定源燃燒	1,359	834	841	1%	-38%
移動源燃燒	114	24	20	-17%	-83%
逸散性排放	21	14	77	452%	261%
範疇2					
採購電力(以市場為基礎)	11,633	248	175	-30%	-98%
採購電力(以地理位置為基礎)	12,076	5,836	5,692	-2%	-53%
範疇3					
營運過程中產生的廢棄物	528	288	199	-31%	-62%
商務差旅	28,946	12,207	9,292	-24%	-68%
溫室氣體營運排放總量	42,600	13,614	10,603	-22%	-75%

自 2019 年起排放減量

下圖清楚表明，自 2019 年以來，我們的溫室氣體營運排放量減少，主要歸功於較低的商務差旅排放量。即使在新冠疫情之後商務差旅有所回升，但這種下降趨勢仍然持續。

電力消耗量減少了 50% 以上，使用更多再生電力讓以市場為基礎計算之範疇 2 排放量減少了 98%，這反映我們的能源採購決策。直接範疇 1 排放量減少了 37%，這主要是由於固定源燃燒設備（如暖氣鍋爐）中天然氣的使用量減少所致。

2019 年至 2025 年溫室氣體營運排放量



2024 年以來的排放減量

2024 年至 2025 年間，商務差旅的溫室氣體排放量減少了 24%，主要是因為航空公司每位乘客每公里的平均排放量大幅下降所致。

由於我們購買的電力 98% 來自再生能源發電，因此以市場為基礎計算的範疇 2 排放量現在佔整體營運排放量的比例甚低。儘管過去一年總用電量略有增加，但由於再生電力用量增加，範疇 2 的排放量進一步減少 30%。

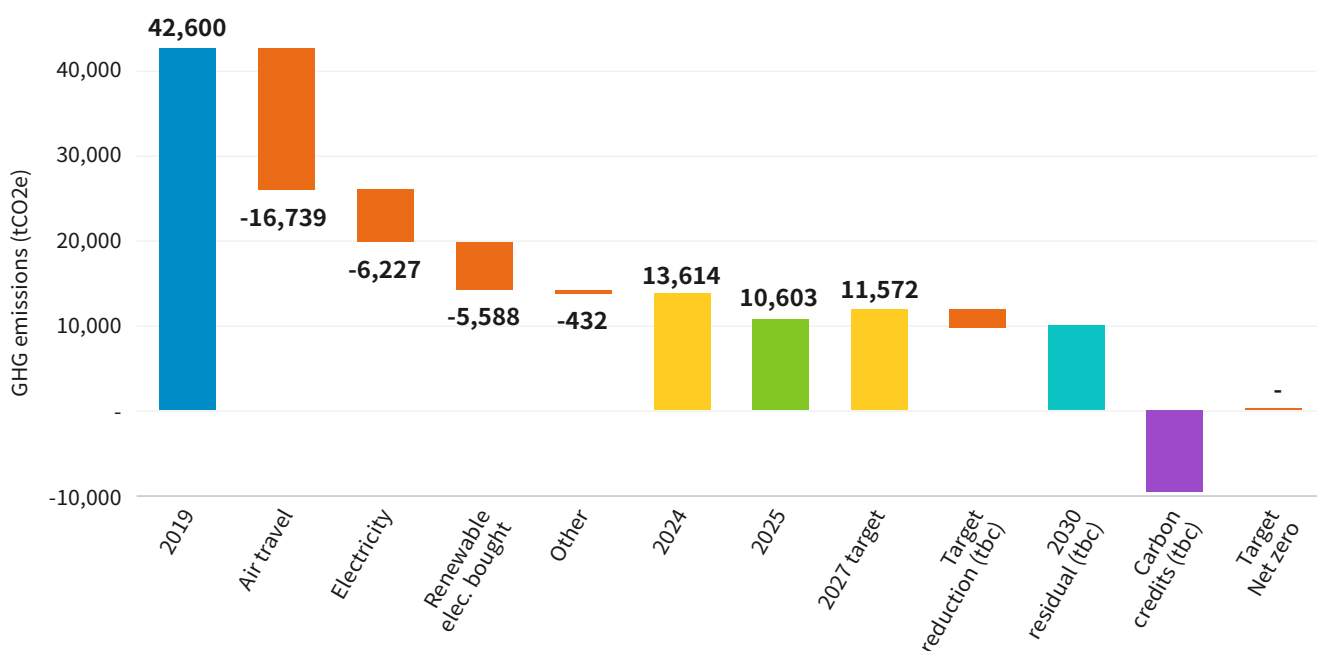
範疇 1 排放量增加了 8%，這是由於天然氣使用量略有增加，以及一些辦公室冷媒氣體逸散排放量激增所致。由於只有在發現洩漏時才會補充冷媒氣體，所以逸散性排放基本上時高時低。

管理溫室氣體營運排放的策略與治理

我們依據經 ISO14001 認證的環境管理系統架構來管理溫室氣體排放，該系統目前涵蓋 87% 的員工。我們也在內部設立了專責業務營運的永續工作小組。永續小組每年召開數次會議，納入各職能部門負責辨識、評估、決定優先順序與採取行動的領導人，以支持富達的永續目標，包括能源與溫室氣體減排目標。

雖然我們在達成 2030 年營運淨零目標方面已取得顯著進展，但我們預期自 2030 年起仍會有部分剩餘排放，估計約為 10,000 噸二氧化碳當量（如下方藍綠色長條所示）。2026 年，我們將制定緩解這些剩餘排放的策略，包括可能使用碳權來抵換這些排放量（如下粉紅色長條所示）。

我們的 2030 年淨零排放路徑



管理更廣泛的價值鏈排放

我們將繼續評估和管理其他範疇 3 類別的價值鏈排放，這些並不屬於我們的營運排放，同時也未列入我們 2030 年營運淨零排放目標。我們正致力於改善這些排放的數據基礎和計算方法。

更廣泛的範疇 3 價值鏈溫室氣體排放量

溫室氣體排放範圍及類別(噸二氧化碳當量)		2019	2024	2025	變化 2024-25
範疇3	類別1：採購商品和服務	528	53,497	52,243	-2%
	類別2：資本財	28,946	1,199	1,315	10%
	類別7：員工通勤與居家辦公	42,600	11,214	9,858	-15%

管理與自然相關依存性

在上一報告期間 (2019-2024 年)，我們設定用水量、用紙量、廢棄物減量及回收目標，這些均與自然資源消耗相關，而我們已在依存性與衝擊方面達成減量。我們預計自然災害不會對我們的企業營運或供應鏈造成重大衝擊。

我們了解代表客戶管理的投資是我們價值鏈中的優先重點。

為應對氣候及自然相關重大風險和機會，我們研擬目標和承諾，並監測進展。

實現氣候目標的進展

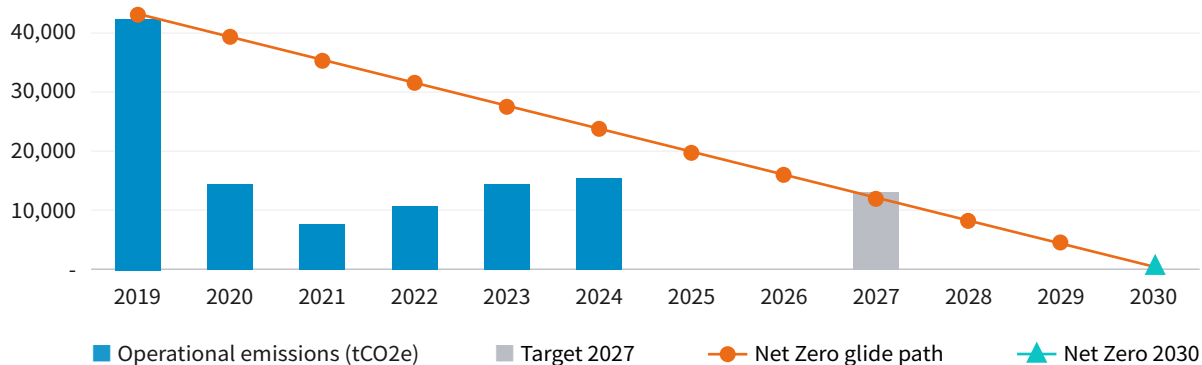
投資

目標

- 從 2019 年到 2030 年，我們要將公司債和股票投資的範疇 1 和範疇 2 碳排放強度 (S1、S2 碳足跡) 減少一半，符合 2050 淨零路徑。

進展

- 自 2019 年以來，我們的股票和公司債投資之範疇 1 和範疇 2 碳強度已下降 69%。
- 不動產基金 *(2025 年 12 月) 86% 的樓地板面積，已依據 CRREM 失準年進行轉型風險評估。



範圍：資產管理公司 - 股票及公司債持有部位，橫跨多種資產類別 (股票、固定收益、多元資產及被動投資)。
截至 2025 年底，資產管理規模達 4,950 億美元。

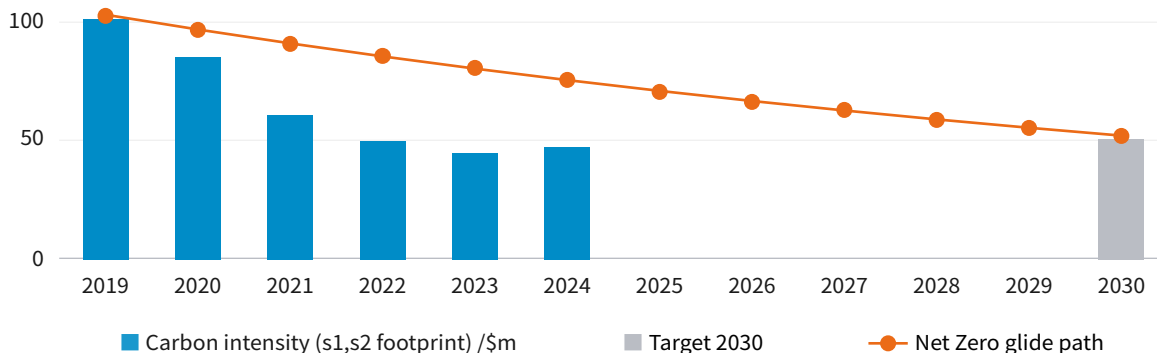
業務營運

目標

- 預計 2030 年實現營運淨零排放，2027 年的中期目標則是減少 15% 的排放和能源消耗，達成 100% 再生能源使用，並將員工人均航空差旅的 GHG 排放強度維持在 2024 年的水準。

進展

- 自 2019 年以來，營運排放量減少了 75%**，反映差旅排放量減少 68%，能源消耗減少 49%，以及再生電力供應增至 98%。



範圍：富達的業務營運 (營運範圍內可控制的溫室氣體排放)。

* GRESB 之 CRREM(Carbon Risk Real Estate Monitor) 為業界用以評估不動產轉型風險之方法框架。

** 市場基準排放量。這些數字已重新整理，請參閱更新後的資料方法論章節

自然路線圖和相關承諾進展

身為金融業抵制森林砍伐行動倡議 (FSDA) 的簽署方，我們承諾支持妥善管理自然相關風險。自 2021 年以來，我們取得顯著進展，但森林砍伐與自然問題仍極其複雜，需要利害關係人廣泛參與，再接再厲。



關於我們的各項活動以及履行生物多樣性融資和 FSDA 承諾的進展，詳情請閱我們的永續與盡職治理報告。

* 後更名為金融部門抵制森林砍伐行動倡議 (FSDA)。

** 部分符合 TNFD。

GHG 盤查摘要 – 營運排放

下表顯示我們的排放目標，其中 2019 年為基準年，2025 年為目標年：

排放類別	2019	2024	2025	2024-2025 變化	2019-2025 變化
(Scope 1)	1,494	872	938	+8%	-37%
範疇一					
固定燃燒源	1,359	834	841	+1%	-38%
移動燃燒源	114	24	20	-17%	-83%
冷媒逸散排放	21	14	77	+452%	+261%
範疇二					
購電 (市場基礎法)	11,633	248	175	-30%	-98%
購電 (地理位置法)	12,076	5,836	5,692	-2%	-53%
範疇三					
營運廢棄物	528	288	199	-31%	-62%
商務差旅	28,946	12,207	9,292	-24%	-68%
營運溫室氣體排放總量	42,600	13,614	10,603	-22%	-75%

驗證聲明：(企業營運資料)

本報告中的環境資料經由 BSI Assurance UK Ltd 依有限確信層級進行獨立查驗。

BSI 驗證意見聲明：FIL Limited 所申報的永續行動，已由 BSI 於為期九天的查核期間內獨立驗證。

此次查核範圍包括：根據 ISO14016:2020 指引，對環境資料 (本報告表格所列 GHG 數據) 進行有限確信查驗，並以 5% 為重大性判斷標準。

驗證程序包括：1. 訪談員工、觀察與詢問以評估監控與管理系統，以及 2. 透過抽樣重算、數據追蹤、交叉比對與核對方式驗證數據的正確性。

註：BSI Assurance UK Ltd 為獨立第三方，與 FIL Limited 無財務利害關係。本驗證意見僅為 FIL Limited 驗證其上述範疇環境資料之用途而撰寫，不適用於其他目的。提出此聲明時，BSI 假設 FIL Limited 所提供之所有資料皆為真實、準確且完整。若任何第三方因依賴此意見聲明而承擔責任，BSI Assurance UK Ltd 不予負責。

BSI Assurance UK Ltd 為獨立第三方驗證機構，與富達國際及其相關企業不存在任何財務利益關係。本次查證意見僅針對富達揭露之組織層級溫室氣體排放及能源使用資訊所編製，目的在於確認相關資訊之完整性、準確性及一致性。BSI 係依據富達所提供之資料進行驗證，並假設相關資訊真實、準確且完整；除報告使用目的外，BSI 不對任何第三方依賴本聲明所產生之結果承擔責任

為提升環境資訊揭露之透明度與可信度，富達國際委由英國標準協會 (BSI Assurance UK Ltd) 就溫室氣體排放及能源使用數據進行獨立第三方查證。查證工作依據 ISO 14016:2020 標準執行，採有限確信及 5% 重大性門檻進行評估，並透過訪談、文件檢視、抽樣重算及交叉驗證等程序確認數據品質。BSI 確認其為獨立第三方機構，與富達不存在財務利益關係，以確保查證結果之客觀性與公正性。

富達關於氣候相關之報告及詳細資訊請參考本公司之氣候與自然相關揭露報告

(二) 範疇一及範疇二溫室氣體排放進行之盤查及確信情形，詳如附表二。

(三) 範疇三溫室氣體排放之盤查及確信情形，詳如附表二。

六、永續揭露指標等其他應揭露之事項

附表一 第三條第三項第二款第二目揭露項目

員工總數、員工及管理階層之性別比例統計

員工總數 *

	男性員工	女性員工
占公司員工總數之比例	32	68
占管理階層之比例	38	62

* 其中永久聘僱員工人數為 97 人。本公司人力數據截至 2025 年 12 月 31 日統計

附表二 第八條第一項第二款揭露項目

溫室氣體排放 (Scope 1、Scope 2) 盤查與確信資訊

1. 範疇一 (Scope 1) 直接排放

本公司範疇一溫室氣體排放主要包含逸散排放。報告期間內無冷媒補充情形，尚未產生相關排放量。

項目	排放量 (公噸CO ₂ e)	排放強度	確信機構	確信說明
逸散排放	0	不適用	BSI British Standards Institution	確信聲明詳載於查證報告
範疇一合計	0	不適用		

2、範疇二 (Scope 2) 能源間接排放

本公司電力使用所產生之溫室氣體排放，依市場基準 (market-based) 及區位基準 (location-based) 進行揭露：

項目	排放量 (公噸CO ₂ e)	排放強度	確信機構	確信說明
外購電力 (市場基準)	0	不適用	BSI British Standards Institution	確信聲明詳載於查證報告
外購電力 (區位基準)	198	不適用		
範疇二合計 (區位基準)	198	不適用		

管理說明：本公司透過購買 100% 再生能源憑證 (Renewable Energy Certificates, RECs)，使市場基準排放量為零

3. 範疇三 (Scope 3) 其他間接排放 (重大類別)

本公司依作業特性揭露主要範疇三排放項目如下：

項目	排放量 (公噸CO ₂ e)	排放強度	確信機構	確信說明
營運產生廢棄物	5	不適用	BSI British Standards Institution	確信聲明詳載於查證報告
商務差旅	176	不適用		
範疇三合計	181	不適用		

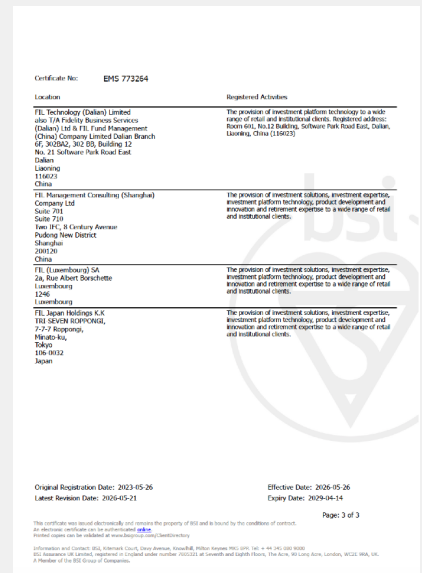
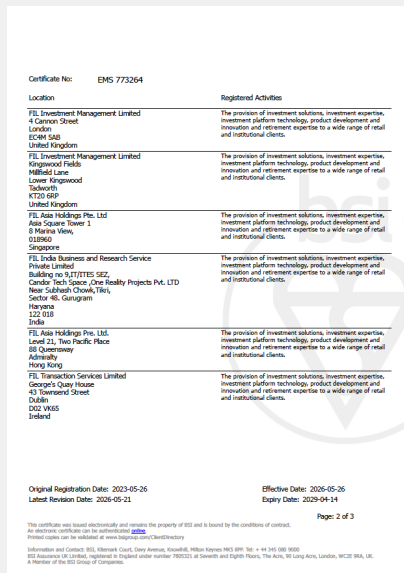
4. 其他範疇三排放 (自願揭露)

為提升資訊透明度，本公司自願揭露其他範疇三排放項目如下：

項目	排放量 (公噸CO ₂ e)	排放強度	確信機構	確信說明
採購商品與服務	0	不適用	BSI British Standards Institution	確信聲明詳載於查證報告
員工通勤	61	不適用		
其他範疇三合計	61	不適用		

5. 補充說明

本報告數據已委由第三方查證機構 BSI 進行確信，相關確信聲明詳載於查證報告，並依規定揭露於公司網站。



附表三之一 第九條揭露項目

揭露項目	揭露內容
受處罰之情形	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。 金管會對於本公司經理之4檔基金持有於外國證券集中交易市場及外國店頭市場交易之股票，委託所屬集團企業行使投票表決權，未先評估所屬集團擬定之投票政策符合受益憑證持有人之最大利益及提經董事會通過，並訂定書面契約載明資料使用範圍及相關資訊保密條款，另公開說明書所記載基金參與國外股票發行公司股東會行使表決權之處理原則及方法與實際執行情形不符之缺失，於114年1月15日對本公司予以糾正處分。
訴訟或非訟事件	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。 無此情形
公司與客戶爭議之事件	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。 無此情形

附表三之二 第九條揭露項目

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	(1) 資訊外洩事件數量：0 (2) 與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量之比例：0 (3) 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：92 對大眾提供理財教育或有關投資主題公益宣導之辦理情形，請參閱本報告書前揭之金融友善政策。

附表三之三 第九條揭露項目

揭露項目	揭露內容
截至2025年底，ESG相關主題之證券投資信託基金(依民國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)	(1) 總檔數：2 (2) 年底規模(新臺幣)：約3.4億元
2025年1月1日至12月31日所募集發行之證券投資信託基金	(1) 總檔數：0 (2) 年底規模(新臺幣)：0

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	4-6	—
	二、商業活動與員工及附表一	GRI 2-6 ~ GRI 2-7 SASB FN-AC-330a.1	6-9 & 63	—
	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	9-14	—
	四、政策及具體措施	GRI 2-22 ~ GRI 2-24	14-20	—
	五、說明與利害關係人如經營夥伴、交易對手， 有關永續發展事項之議合情形	GRI 2-29	21-22	—
GRI準則 一般揭露	第四條 環境、社會及治理納入投資流程之資訊	SASB FN-AC-410a.2	24-25	
	第五條 盡職治理情形	SASB FN-AC-410a.3	25-31	
	第六條 資訊安全	GRI 418	31-35	
	第七條 金融友善	GRI 406	35-43	
	第八條 氣候相關資訊	GRI 305	44-64	第八條第一項 第二款-附表二 ■是 □否
	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	65	—
加強揭露 項目	附表三之三	SASB FN-AC-410a.1 SASB FN-AC-000.A	65	—
	附表三之二	GRI 418-1	65	—
	第十一條	GRI 2-5	31-35 & 44-64	—

填表說明：有關「是否取得第三方確信或保證」欄位註記「—」部分，係指本作業辦法未強制須由第三方確信或保證之揭露

附件一 本公司將ESG因素納入投資與風險管理之內部規範

富達投信將 ESG 因素納入投資管理流程所採取作業程序及管理措施

1. ESG納入投資與風險管理之治理機制運作情形

本公司於制定投資方針、風險胃納、策略及營運計畫時，已將所辨認之 ESG 因素納入考量，並將 ESG 因素納入投資與風險管理之治理機制。本公司由董事會負責規劃長期策略，核定 ESG 投資與風險管理政策、制度，並監督 ESG 考量因素是否納入投資及風險管理決策流程，並對 ESG 投資與風險管理負有最終之責任。本公司設有「風險管理暨法令遵循委員會 (Risk & Compliance Committee)」及於台灣營運委員會 (Taiwan Operating Committee) 下成立之「ESG 工作小組 (ESG Working Group)」，並定期召開內部會議，討論永續發展相關風險評估、資訊揭露及因應措施等議題。本公司已依據中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業證券投資顧問事業環境、社會及治理 (ESG) 投資與風險管理作業流程暨 ESG 資訊揭露實務指引之規定，訂定「ESG 投資管理作業流程 (ESG Investment Management Operating Guidelines)」及「ESG 投資風險管理政策 (ESG Investment Risk Management Policy)」並經董事會核定，將 ESG 因素納入投資管理作業流程，依投資方針與 ESG 因素之關聯性，採取合理步驟評估 ESG 相關風險對投資資產所造成的影響，並定期進行投資檢討，投資處及風險管理單位亦按季向董事會報告 ESG 相關投資及風險管理執行情形，如發現重大異常或特殊情況應立即依內部規範採取因應措施，並提報董事會。

2. ESG因素納入投資管理流程所採取作業程序及管理措施

本公司就 ESG 因素納入投資與風險管理且建立相關流程，並整合納入投資決策，參考內外部資訊，先以排除政策設定應禁止投資之產業 (及其例外之管理)，再以 ESG 評分辨別潛在投資目標之環境、社會及公司治理風險高低，通過控管流程後與投資組合管理，始可投資。

3. 辨識、評估、管理及監控ESG相關風險之作業程序及管理措施。

本公司依據「ESG 投資風險管理政策 (ESG Investment Risk Management Policy)」所訂之 ESG 風險指標與目標及評估方法以辨識、評估、管理及持續監控 ESG 相關風險。投資處則依據「ESG 投資管理作業流程 (ESG Investment Management Operating Guidelines)」，將 ESG 因素納入投資管理作業流程，於投資後持續關注並定期評估投資標的所涉 ESG 相關風險之變動，以作為調整投資部位的考量因素之一。

附件二 本公司參與被投資公司股東會議案投票情形

股東會議案分類投票統計 (使用電子投票彙總表 - 依 15 分類)

戶名：70763607B 富達投信

統一編號/稅籍編號：70763607

股東會期間：114/01/01~114/12/31

製表日期：115/03/12

使用電子投票家次：73 家次

使用電子投票表決權數：12,156,347 權

類別	議案	總議案數	投票總權數	贊成				反對				棄權				反對理由
				議案數	%	權數	%	議案數	%	權數	%	議案數	%	權數	%	
1	營業報告書與財務報告之承認	79	12,156,347	79	100.00%	12,156,347	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
2	盈餘分派或虧損撥補	75	12,062,855	75	100.00%	12,062,855	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
3	章程或作業程序修訂	104	16,112,211	102	98.07%	15,863,211	98.00%	2	1.92%	249,000	1.00%	0	0.00%	0	0.00%	資訊揭露不足及條款將增加股東限制或減少股東權利。
4	董監事選舉	31		30	98.07%			1	1.92%			0	0.00%			資訊揭露不足。
5	董監事解任	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
6	解除董事競業禁止	42	9,012,343	42	100.00%	9,012,343	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
7	發行限制員工權利新股	8	1,975,455	8	100.00%	1,975,455	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
8	低於市價發行員工認股權憑證	1	10,566	0	0.00%	0	0.00%	1	100.00%	10,566	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	
9	庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
10	公司解散、合併、收購、股份轉換或分割	2	92,000	2	100.00%	92,000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
11	增資(盈餘/資本公積/紅利分派轉增資或現金增資發行新股)	11	4,065,010	11	100.00%	4,065,010	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
12	私募有價證券	5	290,000	5	100.00%	290,000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
13	減資/現金減資(彌補虧補或現金退還)	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
14	行使歸入權	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
15	其他	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	

製表：臺灣集中保管結算所股份有限公司

公司逐案投票一覽表

證券代號	公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
				贊成	反對及棄權理由
1101	台泥	20250527	113年度營業報告書及財務報表案。	V	
1101	台泥	20250527	113年度盈餘分派案。	V	
1101	台泥	20250527	修正本公司「公司章程」部分條文案。	V	
1101	台泥	20250527	補選一席獨立董事。	V	
1102	亞泥	20250528	113年度決算表冊。	V	
1102	亞泥	20250528	修正本公司公司章程部分條文案。	V	
1102	亞泥	20250528	113年度盈餘分派案。	V	
1560	中砂	20250619	113年度盈餘分配案	V	
1560	中砂	20250619	本公司「公司章程」修訂案	V	
1560	中砂	20250619	本公司「背書保證辦法」修訂案	V	
1560	中砂	20250619	113年度決算表冊案	V	
1560	中砂	20250619	本公司「資金貸與他人作業程序」修訂案	V	
1565	精華	20250610	承認本公司113年度決算表冊案	V	
1565	精華	20250610	修訂本公司「公司章程」案	V	
1565	精華	20250610	承認本公司113年度盈餘分配案	V	
1590	亞德客-KY	20250521	承認本公司113年度營業報告書及合併財務報表。	V	
1590	亞德客-KY	20250521	修訂本公司「公司章程」案。	V	
1590	亞德客-KY	20250521	改選本公司第七屆董事(含獨立董事)案。	V	
1590	亞德客-KY	20250521	承認本公司113年度盈餘分配案。	V	
1590	亞德客-KY	20250521	解除本公司第七屆董事競業禁止限制案。	V	
1815	富喬	20250613	承認本公司113年度營業報告書及財務報表案。	V	

公司逐案投票一覽表

證券代號	公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
				贊成	反對及棄權理由
1815	富喬	20250613	討論發行限制員工權利新股案。	V	
1815	富喬	20250613	承認本公司113年度盈虧撥補案。	V	
1815	富喬	20250613	討論本公司「公司章程」修正案。	V	
2002	中鋼	20250619	擬請許可賴董事建信兼任台灣國際造船股份有限公司相關職務。	V	
2002	中鋼	20250619	本公司113年度盈餘分配案。	V	
2002	中鋼	20250619	選舉本公司第19屆董事11人(含獨立董事4人)案。	V	
2002	中鋼	20250619	擬請許可鄭董事際昭兼任轉投資中國鋼鐵結構股份有限公司、Formosa Ha Tinh (Cayman) Limited及Formosa Ha Tinh Steel Corporation相關職務。	V	
2002	中鋼	20250619	本公司章程部分條文修正草案。	V	
2002	中鋼	20250619	本公司113年度營業報告書、財務報告案。	V	
2002	中鋼	20250619	擬請許可黃董事建智兼任轉投資中宇環保工程股份有限公司、台灣高速鐵路股份有限公司相關職務。	V	
2002	中鋼	20250619	擬請許可陳董事守道兼任轉投資中鋼機械股份有限公司、中宇環保工程股份有限公司及中鴻鋼鐵股份有限公司相關職務。	V	
2002	中鋼	20250619	擬請許可盧獨立董事佳琪兼任松川精密股份有限公司相關職務。	V	
2027	大成鋼	20250611	承認113年度各項財務決算表冊。	V	
2027	大成鋼	20250611	修訂本公司「公司章程」部份條文案。	V	
2027	大成鋼	20250611	承認113年度盈餘分配案。	V	
2031	新光鋼	20250529	修訂本公司「公司章程」部分條文案。	V	
2031	新光鋼	20250529	承認民國一百一十三年度盈餘分派之議案。	V	
2031	新光鋼	20250529	承認民國一百一十三年度之營業報告書及財務報表。	V	

公司逐案投票一覽表

證券代號	公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
				贊成	反對及棄權理由
2049	上銀	20250528	承認2024年度營業報告書暨財務報表案。	V	
2049	上銀	20250528	解除第十三屆董事及其代表人競業禁止之限制案。	V	
2049	上銀	20250528	承認2024年度盈餘分配案。	V	
2049	上銀	20250528	選舉第十三屆董事案。		V, 06, 董事資訊揭露不足。 08, 董事任職時間較長，不應被視為獨立董事。董事會無足夠數量之獨立董事。
2049	上銀	20250528	修訂「公司章程」案。	V	
2059	川湖	20250627	113年度營業報告書及財務報告案。	V	
2059	川湖	20250627	113年度盈餘分配案。	V	
2059	川湖	20250627	修正本公司「公司章程」部分條文案。	V	
2308	台達電	20250529	解除本公司董事競業禁止之限制案。	V	
2308	台達電	20250529	承認本公司113年度營業報告書及財務報表案。	V	
2308	台達電	20250529	擬修訂本公司「公司章程」案。	V	
2308	台達電	20250529	承認本公司113年度盈餘分配案。	V	
2313	華通	20250529	修訂本公司「公司章程」案。	V	
2313	華通	20250529	113年度營業報告書及財務報表案。	V	
2313	華通	20250529	113年度盈餘分配表案。	V	
2317	鴻海	20250529	修訂本公司「取得或處分資產處理程序」、「從事衍生性商品交易處理程序」、「背書保證作業程序」案。	V	
2317	鴻海	20250529	改選董事案。	V	
2317	鴻海	20250529	修訂本公司章程案。	V	
2317	鴻海	20250529	承認本公司民國113年度盈餘分派表案。	V	

公司逐案投票一覽表

證券代號	公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
				贊成	反對及棄權理由
2317	鴻海	20250529	修訂本公司「資金貸與他人作業程序」案。	V	
2317	鴻海	20250529	承認本公司民國113年度營業報告書及財務報表案。	V	
2317	鴻海	20250529	解除董事競業禁止之限制案。	V	
2327	國巨*	20250527	修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案。	V	
2327	國巨*	20250527	本公司增選董事二席案	V	
2327	國巨*	20250527	擬以發行新股方式發行限制員工權利新股案。	V	
2327	國巨*	20250527	修訂本公司「公司章程」案。	V	
2327	國巨*	20250527	本公司113年度決算表冊案。	V	
2327	國巨*	20250527	修訂本公司「董事選舉辦法」案。	V	
2327	國巨*	20250527	本公司董事競業禁止之免除案	V	
2330	台積電	20250603	承認民國一百一十三年度之營業報告書及財務報表。	V	
2330	台積電	20250603	核准修訂公司章程。	V	
2344	華邦電	20250527	討論解除本公司董事之競業禁止限制案。(副董事長金鑫投資股份有限公司(代表人：詹東義先生))	V	
2344	華邦電	20250527	承認本公司民國113年度營業報告書及財務報告案。	V	
2344	華邦電	20250527	討論解除本公司董事之競業禁止限制案。(董事：林之晨先生)	V	
2344	華邦電	20250527	討論修正本公司公司章程案。	V	
2344	華邦電	20250527	承認本公司民國113年度盈餘分派案。	V	
2345	智邦	20250612	本公司113年度營業報告書及財務報表案。	V	
2345	智邦	20250612	解除本公司董事及其代表人競業禁止之限制案。	V	
2345	智邦	20250612	增選董事案。		V, 01, 董事資訊揭露不足。

公司逐案投票一覽表

證券代號	公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
				贊成	反對及棄權理由
2345	智邦	20250612	本公司『公司章程』修正案。	V	
2345	智邦	20250612	本公司113年度盈餘分配案。	V	
2357	華碩	20250528	本公司113年度盈餘分配承認案。	V	
2357	華碩	20250528	本公司『公司章程』修正案。	V	
2357	華碩	20250528	本公司第十四屆董事全面改選案。		V, 12, 董事任職過多董事會。
2357	華碩	20250528	本公司113年度決算表冊承認案。	V	
2368	金像電	20250528	113年度決算表冊。	V	
2368	金像電	20250528	修改公司章程案。	V	
2368	金像電	20250528	113年度盈餘分配案。	V	
2377	微星	20250610	修正「取得或處分資產處理程序」案。	V	
2377	微星	20250610	113年度決算表冊。	V	
2377	微星	20250610	修正「從事衍生性商品交易處理程序」案。	V	
2377	微星	20250610	修正「公司章程」案。	V	
2377	微星	20250610	113年度盈餘分派案。	V	
2382	廣達	20250613	改選本公司董事。	V	
2382	廣達	20250613	擬修訂「公司章程」部分條文。	V	
2382	廣達	20250613	本公司113年度盈餘分配案。	V	
2382	廣達	20250613	擬修訂「資金貸與及背書保證施行辦法」部分條文。	V	
2382	廣達	20250613	本公司113年度營業報告書及財務報表(含會計師查核報告及審計委員會查核報告)。	V	
2382	廣達	20250613	解除董事之競業禁止限制案。	V	

公司逐案投票一覽表

證券代號	公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
				贊成	反對及棄權理由
2383	台光電	20250514	113年度決算表冊。	V	
2383	台光電	20250514	解除本公司董事競業禁止案。	V	
2383	台光電	20250514	本公司『公司章程』修訂案。	V	
2383	台光電	20250514	選舉第十三屆董事。	V	
2383	台光電	20250514	113年度盈餘分派案。	V	
2395	研華	20250529	本公司「取得或處分資產處理程序」修訂案	V	
2395	研華	20250529	本公司113年度營業報告書及財務報表案	V	
2395	研華	20250529	本公司「公司章程」修訂案	V	
2395	研華	20250529	本公司113年度盈餘分派案	V	
2449	京元電子	20250527	本公司113年度營業報告書及財務報表。	V	
2449	京元電子	20250527	本公司113年度盈餘分派案。	V	
2449	京元電子	20250527	擬修訂本公司章程案。	V	
2454	聯發科	20250529	承認民國113年度之營業報告書及財務報表案。	V	
2454	聯發科	20250529	解除本公司第十屆董事競業禁止之限制案。	V	
2454	聯發科	20250529	修訂本公司「公司章程」。	V	
2454	聯發科	20250529	增選一名本公司第十屆獨立董事案。	V	
2454	聯發科	20250529	承認民國113年度盈餘分派案。	V	
2455	全新	20250528	113年度盈餘分配案。	V	
2455	全新	20250528	113年度營業報告書及財務報表案。	V	
2455	全新	20250528	修訂『公司章程』部分條文案。	V	
2610	華航	20250528	民國113年度盈餘分派。	V	

公司逐案投票一覽表

證券代號	公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
				贊成	反對及棄權理由
2610	華航	20250528	修訂公司章程。	V	
2610	華航	20250528	選舉第23屆董事2人。	V	
2610	華航	20250528	民國113年度營業報告書及財務報表。	V	
2610	華航	20250528	解除第23屆董事兼任職務之競業禁止限制。	V	
2618	長榮航	20250523	承認113年度盈餘分配案。	V	
2618	長榮航	20250523	討論解除董事競業限制案。	V	
2618	長榮航	20250523	討論修訂公司「章程」案。	V	
2618	長榮航	20250523	承認113年度營業報告及財務報告案。	V	
2634	漢翔	20250522	本公司113年度營業報告書及財務報表案	V	
2634	漢翔	20250522	本公司章程修正案	V	
2634	漢翔	20250522	本公司113年度盈餘分派案	V	
2881	富邦金	20250613	113年度盈餘分配案。	V	
2881	富邦金	20250613	解除本公司第九屆董事競業禁止之限制案(蔡明興)。	V	
2881	富邦金	20250613	本公司資本公積轉增資發行新股案。	V	
2881	富邦金	20250613	修正本公司「章程」案。	V	
2881	富邦金	20250613	113年度營業報告書及財務報表案。	V	
2881	富邦金	20250613	修正本公司「取得或處分資產處理程序」案。	V	
2881	富邦金	20250613	本公司擬規劃辦理長期資金募集案。	V	
2882	國泰金	20250613	本公司擬規劃辦理長期資金募集討論案。	V	
2882	國泰金	20250613	113年度營業報告書及財務報表承認案。	V	
2882	國泰金	20250613	解除本公司董事競業禁止之限制討論案。	V	

公司逐案投票一覽表

證券代號	公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
				贊成	反對及棄權理由
2882	國泰金	20250613	本公司章程修正討論案。	V	
2882	國泰金	20250613	本公司第九屆董事選舉案。	V	
2882	國泰金	20250613	113年度盈餘分派承認案。	V	
2884	玉山金	20250613	本公司「從事衍生性商品交易處理程序」修正案。	V	
2884	玉山金	20250613	本公司章程修正案。	V	
2884	玉山金	20250613	本公司113年度盈餘分派案。	V	
2884	玉山金	20250613	本公司盈餘暨員工酬勞轉增資案。	V	
2884	玉山金	20250613	本公司113年度營業報告書及財務報表。	V	
2884	玉山金	20250613	本公司「股東會議事規則」修正案。	V	
2885	元大金	20250613	本公司113年度營業報告書及財務報表，敬請承認。	V	
2885	元大金	20250613	為「元大金融控股股份有限公司章程」修正事，敬請公決。	V	
2885	元大金	20250613	本公司113年度盈餘分派案，敬請承認。	V	
2885	元大金	20250613	為選舉本公司第十屆董事(含獨立董事)乙案，提請選舉。	V	
2885	元大金	20250613	本公司113年度盈餘轉增資發行新股案，敬請公決。	V	
2886	兆豐金	20250620	本公司113年度營業報告書及合併財務報表案。	V	
2886	兆豐金	20250620	解除本公司董事競業禁止之限制案－董事王國材。	V	
2886	兆豐金	20250620	解除本公司董事競業禁止之限制案－董事董瑞斌。	V	
2886	兆豐金	20250620	本公司113年度盈餘分配案。	V	
2886	兆豐金	20250620	解除本公司董事競業禁止之限制案－董事張傳章。	V	
2886	兆豐金	20250620	修正本公司「公司章程」案。	V	
2891	中信金	20250613	承認113年度決算表冊案。	V	

公司逐案投票一覽表

證券代號	公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
				贊成	反對及棄權理由
2891	中信金	20250613	發行114年度限制員工權利新股案。	V	
2891	中信金	20250613	承認113年度盈餘分派案。	V	
2891	中信金	20250613	選舉第九屆董事(含獨立董事)案。	V	
2891	中信金	20250613	修訂本公司章程部分條文案。	V	
2912	統一超	20250522	本公司113年度盈餘分派議案。	V	
2912	統一超	20250522	本公司董事競業禁止之限制解除案。	V	
2912	統一超	20250522	本公司113年度決算表冊。	V	
2912	統一超	20250522	本公司章程修訂案。	V	
3008	大立光	20250606	改選第19屆董事案。	V	
3008	大立光	20250606	修訂「公司章程」部份條文案。	V	
3008	大立光	20250606	113年度盈餘分配案。	V	
3008	大立光	20250606	113年度營業報告書及財務報表案。	V	
3008	大立光	20250606	解除本公司新任董事競業行為之限制案。	V	
3023	信邦	20250527	修訂本公司「公司章程」部分條文案。	V	
3023	信邦	20250527	113年度盈餘分配案。	V	
3023	信邦	20250527	本公司配合100%之子公司睿信電子(股)公司(以下簡稱睿信)未來申請股票上市(櫃)計畫，擬辦理對睿信釋股作業暨放棄參與睿信之現金增資計畫案。	V	
3023	信邦	20250527	113年度決算表冊暨合併決算表冊案。	V	
3034	聯詠	20250528	本公司民國113年度盈餘分配案。	V	
3034	聯詠	20250528	修訂本公司「公司章程」案。	V	

公司逐案投票一覽表

證券代號	公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
				贊成	反對及棄權理由
3034	聯詠	20250528	本公司民國113年度營業報告書及財務報表案。	V	
3037	欣興	20250617	本公司113年度盈餘分派表	V	
3037	欣興	20250617	提請股東會許可本公司董事，擔任他公司之董事，而為公司營業範圍內之行為	V	
3037	欣興	20250617	擬修訂本公司章程部分條文	V	
3037	欣興	20250617	本公司113年度營業報告書及財務報表	V	
3037	欣興	20250617	擬修訂本公司「資金貸與他人作業程序」部分條文	V	
3163	波若威	20250516	113年度營業報告書及財務報表案。	V	
3163	波若威	20250516	以私募方式辦理現金增資發行普通股案。	V	
3163	波若威	20250516	113年度盈餘分派案。	V	
3163	波若威	20250516	修訂「公司章程」案。	V	
3213	茂訊	20250611	113年度營業報告書及財務報表案。	V	
3213	茂訊	20250611	修訂「公司章程」案。	V	
3213	茂訊	20250611	增選獨立董事一席案。	V	
3213	茂訊	20250611	113年度盈餘分配案。	V	
3231	緯創	20250516	修訂本公司「公司章程」部分條文討論案。	V	
3231	緯創	20250516	113年度營業報告書及財務報表承認案。	V	
3231	緯創	20250516	擬辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證及／或現金增資發行普通股／或以私募方式辦理現金增資發行普通股及／或以私募方式發行新股參與海外存託憑證討論案。	V	
3231	緯創	20250516	本公司擬發行限制員工權利新股予重要員工討論案。	V	
3231	緯創	20250516	113年度盈餘分配承認案。	V	

公司逐案投票一覽表

證券代號	公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
				贊成	反對及棄權理由
3260	威剛	20250529	「公司章程」部份條文修正案	V	
3260	威剛	20250529	民國113年度盈餘分配案	V	
3260	威剛	20250529	「股東會議事規則」部份條文修正案		V, 此條款將增加股東限制或減少股東權利。
3260	威剛	20250529	民國113年度營業報告書及財務報告	V	
3363	上詮	20250523	修正「公司章程」部分條文案。	V	
3363	上詮	20250523	解除董事競業限制案。	V	
3363	上詮	20250523	113年度虧損撥補案。	V	
3363	上詮	20250523	本公司擬辦理私募普通股案。	V	
3363	上詮	20250523	113年度營業報告書及財務報表案。	V	
3376	新日興	20250610	討論資本公積發放現金案。	V	
3376	新日興	20250610	改選董事案。	V	
3376	新日興	20250610	113年度盈餘分配案。	V	
3376	新日興	20250610	修訂「公司章程」案。	V	
3376	新日興	20250610	113年度財務報表及營業報告書案。	V	
3376	新日興	20250610	解除新任董事競業之限制案。	V	
3443	創意	20250515	承認本公司民國113年度盈餘分派案。	V	
3443	創意	20250515	公司章程修訂案。	V	
3443	創意	20250515	承認本公司民國113年度財務報表及營業報告書。	V	
3491	昇達科	20250610	承認113年度營業報告書及決算表冊案。	V	
3491	昇達科	20250610	發行限制員工權利新股案。	V	

公司逐案投票一覽表

證券代號	公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
				贊成	反對及棄權理由
3491	昇達科	20250610	討論解除新任董事及其代表人競業禁止限制案。	V	
3491	昇達科	20250610	討論修訂「特定公司、關係人及集團企業交易處理程序」部分條文案。	V	
3491	昇達科	20250610	承認113年度盈餘分配案。	V	
3491	昇達科	20250610	討論修訂「公司章程」部分條文案。	V	
3491	昇達科	20250610	討論修訂「取得或處分資產處理程序」部分條文案。	V	
3491	昇達科	20250610	選舉第十屆董事(含4席獨立董事)。		V, 05, 董事無獨立性且任職時間較長，不應被視為獨立董事。 06, 董事任職時間較長，不應被視為獨立董事。
3529	力旺	20250611	本公司113年度盈餘分配案	V	
3529	力旺	20250611	修訂本公司「公司章程」案	V	
3529	力旺	20250611	本公司113年度營業報告書及財務報表案	V	
3533	嘉澤	20250613	113年度盈餘分派案。	V	
3533	嘉澤	20250613	修改本公司「公司章程」部分條文案。	V	
3533	嘉澤	20250613	113年度營業報告書及財務報表案。	V	
3653	健策	20250529	承認113年度營業報告書及財務決算表冊案。	V	
3653	健策	20250529	解除新任董事及其代表人競業禁止限制案。	V	
3653	健策	20250529	修正「公司章程」案。	V	
3653	健策	20250529	全面改選董事(含獨立董事)案。		V, 01, 董事會議出席紀錄較少。
3653	健策	20250529	承認113年度盈餘分派案。	V	
3661	世芯-KY	20250529	民國113年度盈餘分配案。	V	

公司逐案投票一覽表

證券代號	公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
				贊成	反對及棄權理由
3661	世芯-KY	20250529	解除新任董事競業禁止案。	V	
3661	世芯-KY	20250529	改選董事7席(含獨立董事4席)案。	V	
3661	世芯-KY	20250529	民國113年度營業報告書及財務報表案。	V	
3661	世芯-KY	20250529	修訂公司章程案。	V	
3661	世芯-KY	20250529	本公司辦理私募普通股案。	V	
3665	貿聯-KY	20250529	承認113年度決算表冊案。	V	
3665	貿聯-KY	20250529	修改本公司章程大綱和章程部份條文案。	V	
3665	貿聯-KY	20250529	承認113年度盈餘分配案。	V	
3665	貿聯-KY	20250529	本公司民國113年度盈餘轉增資發行新股案。	V	
3665	貿聯-KY	20250529	辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證案。	V	
3711	日月光投控	20250625	承認民國113年度盈餘分派案。	V	
3711	日月光投控	20250625	討論「公司章程」修訂案。	V	
3711	日月光投控	20250625	補選本公司一席董事案。	V	
3711	日月光投控	20250625	承認民國113年度營業報告書及財務報表案。	V	
3711	日月光投控	20250625	同意解除本公司新選任董事之競業禁止限制案。	V	
4912	聯德控股-KY	20250528	2024年度營業報告書及財務報表案。	V	
4912	聯德控股-KY	20250528	修訂本公司章程案。	V	
4912	聯德控股-KY	20250528	2024年度盈餘分配案。	V	
4912	聯德控股-KY	20250528	擬發行限制員工權利新股案。	V	
4912	聯德控股-KY	20250528	2024年度盈餘轉增資發行新股案。	V	
4968	立積	20250529	修訂本公司「公司章程」部分條文案。	V	

公司逐案投票一覽表

證券代號	公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
				贊成	反對及棄權理由
4968	立積	20250529	全面改選董事案。	V	
4968	立積	20250529	承認113年度盈餘分配案。	V	
4968	立積	20250529	承認113年度營業報告書及財務報表案。	V	
4968	立積	20250529	解除新任董事競業行為之限制案。	V	
5269	祥碩	20250613	本公司113年度盈餘分配案。	V	
5269	祥碩	20250613	本公司「公司章程」修正案。	V	
5269	祥碩	20250613	本公司113年度現金增資發行新股參與發行海外存託憑證計畫變更案。	V	
5269	祥碩	20250613	本公司113年度決算表冊案。	V	
5269	祥碩	20250613	發行限制員工權利新股案。	V	
5347	世界	20250527	核准修訂本公司「取得或處分資產處理程序」。	V	
5347	世界	20250527	承認本公司民國113年度之營業報告書及財務報表。	V	
5347	世界	20250527	核准修訂本公司章程。	V	
5347	世界	20250527	承認本公司民國113年度盈餘分派案。	V	
5469	瀚宇博	20250618	討論本公司「資金貸與作業程序」修正案	V	
5469	瀚宇博	20250618	承認民國113年度營業報告書及財務報表案	V	
5469	瀚宇博	20250618	討論本公司「公司章程」修正案	V	
5469	瀚宇博	20250618	討論本公司「取得或處分資產規則管理辦法」修正案		V, 資訊揭露不足。
5469	瀚宇博	20250618	承認民國113年度盈餘分派案	V	
5536	聖暉*	20250522	解除本公司董事競業禁止之限制討論案。	V	
5536	聖暉*	20250522	承認本公司中華民國113年度營業報告書暨財務報告書案。	V	

公司逐案投票一覽表

證券代號	公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
				贊成	反對及棄權理由
5536	聖暉*	20250522	修訂本公司「公司章程」討論案。	V	
5536	聖暉*	20250522	承認本公司中華民國113年度盈餘分配案。	V	
6188	廣明	20250529	本公司113年度營業報告書及財務報表案。	V	
6188	廣明	20250529	擬修訂本公司「資金貸與及背書保證作業程序」。	V	
6188	廣明	20250529	本公司113年度盈餘分派案。	V	
6188	廣明	20250529	擬修訂本公司「公司章程」。	V	
6223	旺矽	20250611	113年度營業報告書及財務報表案。	V	
6223	旺矽	20250611	113年度盈餘分派案。	V	
6223	旺矽	20250611	本公司「公司章程」修正案。	V	
6415	矽力*-KY	20250529	2024年度營業報告書及合併財務報表案。	V	
6415	矽力*-KY	20250529	解除新任董事競業禁止之限制案。	V	
6415	矽力*-KY	20250529	修訂「公司章程」案。	V	
6415	矽力*-KY	20250529	選舉第五屆董事九席(含獨立董事六席)。	V	
6415	矽力*-KY	20250529	2024年度盈餘分派案。	V	
6669	緯穎	20250529	113年度營業報告書及財務報表承認案	V	
6669	緯穎	20250529	修訂本公司「公司章程」部分條文討論案	V	
6669	緯穎	20250529	補選董事一席及獨立董事二席案	V	
6669	緯穎	20250529	解除本公司董事及其法人代表人競業禁止之限制案	V	
6669	緯穎	20250529	113年度盈餘分配承認案	V	
6679	鈺太	20250522	本公司113年度盈餘分配案。	V	
6679	鈺太	20250522	修訂本公司「公司章程」案。	V	

公司逐案投票一覽表

證券代號	公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
				贊成	反對及棄權理由
6679	鈺太	20250522	本公司113年度營業報告書及財務報表案。	V	
6679	鈺太	20250522	修訂本公司「從事衍生性金融商品交易處理程序」部分條文案。	V	
6781	AES-KY	20250528	本公司113年度營業報告書及財務報表案。	V	
6781	AES-KY	20250528	修訂本公司「公司章程」案。	V	
6781	AES-KY	20250528	本公司113年度盈餘分配案。	V	
6805	富世達	20250527	修訂本公司「公司章程」案。	V	
6805	富世達	20250527	補選董事二席案。	V	
6805	富世達	20250527	113年度盈餘分配案。	V	
6805	富世達	20250527	本公司擬發行低於市價之員工認股權憑證案。		V, 擬發行低於市價之員工認股權憑證案。股權歸屬期及績效揭露不足，且價格低於市價之40%。
6805	富世達	20250527	113年度營業報告書及財務報表案。	V	
6805	富世達	20250527	解除新任董事及其代表人競業之限制案。	V	
6811	宏碁資訊	20250604	民國113年度盈餘分配承認案。	V	
6811	宏碁資訊	20250604	修訂公司章程討論案。	V	
6811	宏碁資訊	20250604	民國113年度營業報告書及財務報表承認案。	V	
8033	雷虎	20250617	113年度盈虧撥補案	V	
8033	雷虎	20250617	擬辦理私募普通股案	V	
8033	雷虎	20250617	董事改選案		V, 02, 董事會議出席紀錄較少。
8033	雷虎	20250617	113年度決算表冊案	V	
8033	雷虎	20250617	解除本公司新任董事及其代表人競業禁止限制案	V	

公司逐案投票一覽表

證券代號	公司名稱	股東會日期	議案案由	決議結果	
				贊成	反對及棄權理由
8033	雷虎	20250617	修訂公司章程案	V	
8046	南電	20250527	為擬修正本公司「股東會議事規則」，請 公決案。	V	
8046	南電	20250527	為依法提出本公司113年度決算表冊，請 承認案。	V	
8046	南電	20250527	為擬修正本公司章程，請 公決案。	V	
8046	南電	20250527	為依法提出本公司113年度盈餘分派之議案，請 承認案。	V	
8069	元太	20250528	本公司113年度盈餘分配案。	V	
8069	元太	20250528	擬議修訂本公司章程部分條文案。	V	
8069	元太	20250528	本公司113年度決算表冊案。	V	
8299	群聯	20250527	修訂本公司「公司章程」部分條文案	V	
8299	群聯	20250527	本公司民國113年度營業報告書及財務報表案	V	
8299	群聯	20250527	本公司辦理私募普通股案	V	
8299	群聯	20250527	本公司民國113年度盈餘分配案	V	

附件三 本公司與被投資公司議合情形

與公開發行公司 (被投資公司) 議合統計

議合家數	議合家次統計	出席股東會家次	實地拜訪(含輔導頁面)家次	電話(或視訊)家次	電子郵件討論家次	參與法說會家次	其他
10	11	0	2	2	7		

與被投資公司互動議合的情形說明 (至少一例)

公司	ESG分類	形式(實地拜訪、電話訪問、電子郵件或其他)	互動議合內容	後續影響與進度追蹤
聯發科技股份有限公司	公司治理(G)議題-高階主管薪酬效益與董事會效能	電話(或視訊)訪問	我們與公司就其過去五年股權型薪酬制度的調整情形進行深入交流，包含相關調整的背景、考量因素及決策流程。討論中比較了公司 2024 年限制性股票獎勵(Restricted Share Award, RSA)方案 與 2021 年方案，並聚焦於績效衡量指標、歸屬期間(vesting period)及參與對象結構等關鍵設計變動。 公司表示，2024 年之制度調整旨在更貼合產業景氣循環，並加強與公司營運目標及可控績效成果的連結，以提升人才留任與長期激勵機制之有效性。 此外，我們亦進一步了解公司在過去三年中擴大獨立非執行董事(Independent Non-Executive Directors, INEDs)背景與組成多元性的作法，包括董事候選人之辨識與評估流程。公司確認其董事遴選流程已納入外部獵才顧問及第三方管道。	本次互動有助於我們更清楚了解公司對其股權型薪酬制度的調整情形，包括強化管理階層與股東利益一致性，以及支持人才管理目標的相關設計變動。我們亦鼓勵公司就未來限制性股票計畫(Restricted Share Plan)調整之設計理念與關鍵特徵進一步提升揭露透明度。 在董事會組成方面，新任董事包含具備產業經驗的 獨立非執行董事(INEDs)，其專業背景較以往年度更加多元。我們並鼓勵公司持續強化董事遴選流程之資訊揭露，包括是否採用第三方獵才顧問、評估之候選人人數，以及其他相關遴選標準。

「富達投信獨立經營管理」。Fidelity 富達 , Fidelity International, 與 Fidelity International 加上其 F 標章為 FIL Limited 之商標。FIL Limited 為富達國際有限公司。富達投信為 FIL Limited 在台投資 100% 之子公司。

富達證券投資信託股份有限公司 112 金管投信新字第 004 號 台北市信義區忠孝東路五段 68 號 11 樓 服務電話：0800-00-9911