2025年6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 20

貳、重大主題揭露 22

一、ESG投資流程資訊揭露 23

二、公司盡職治理情形 24

三、公司資訊安全 31

四、金融友善政策 34

五、氣候相關資訊揭露 39

六、永續揭露指標等其他應揭露之事項 62

附表一 第三條第三項第二款第二目揭露項目 62

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 62

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 85

附件四 投信事業利益衝突規範整理 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)

「富達國際」係指FIL Limited及旗下子公司。富達國際成立於1969年，為一家由管理階層與家族持有的私人投資及退休儲蓄公司，業務遍及全球超過25個據點。富達國際在全球提供投資方案服務以及資產管理相關專業知識。作為世界最大型的資產管理公司之一，我們始終以目標為導向，為各世代福祉考量，並採取長期的投資策略。

5,859億美元
客戶資產

250萬
客戶

我們以下列三種方式服務全球的個人、金融專業人士及機構：

- 以**資產管理公司**身份代表客戶投資。
- 以**資產持有者**身份提供單位連結（保險）退休金，協助企業退休計畫成員為退休生活做準備。
- 以**資產管理者**身份提供投資資產的平台服務。

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。

富達在台灣深耕近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。

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)

總部位置	台北市信義區忠孝東路五段**68**號**11**樓
分支機構	台中分公司、高雄分公司
營業項目	▪ 發行受益憑證募集證券投資信託基金 ▪ 運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2024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2024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」，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

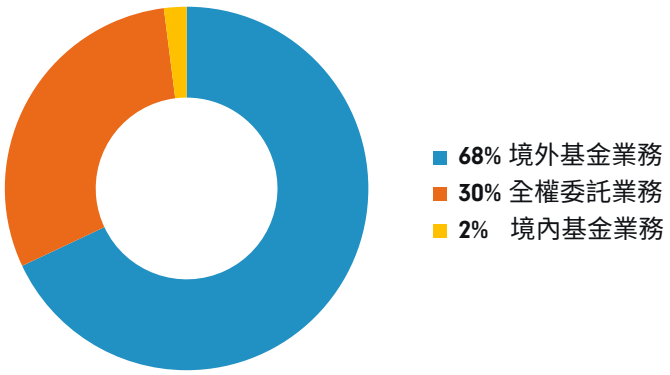
二、 商業活動與員工

(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2024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3,960億元，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：2024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12檔，台灣投資人持有總金額約佔本公司合併資產規模的5%，臚列如下：

基金名稱	台灣投資人持有規模 (新台幣)
富達基金－永續發展人口商機基金	15,340,608
富達基金－永續發展日本股票基金	2,245,871,166
富達基金－永續發展水資源暨環保趨勢基金	4,309,688
富達基金－永續發展全球存股優勢基金	7,105,675,609
富達基金－永續發展多重資產收益基金	122,851,245
富達基金－永續發展亞洲股票基金	3,926,316,129
富達基金－永續發展美國股票基金	94,056,998
富達基金－永續發展消費品牌基金	1,517,985,079
富達基金－永續發展健康護理基金	3,835,582,176
富達基金－永續發展歐洲股票基金	92,584,171
富達永續減碳商機多重資產收益基金	294,667,886
富達永續全球股票收益基金	140,139,912

資料來源：富達投信。資料日期：2024年12月31日

境內基金業務

截至2024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84億元，占合併資產規模之2%。

境外基金業務

截至2024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2,685億元，占合併資產規模之68%。

全權委託投資業務

截至2024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1,192億元，占合併資產規模之30%。

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的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22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73家銷售通路伙伴，其中包括37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。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2024年12月31日，富達投信的女性員工佔全員人數達66%，其中女性員工佔管理階層比例更高達67%。

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，其背後的設計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。

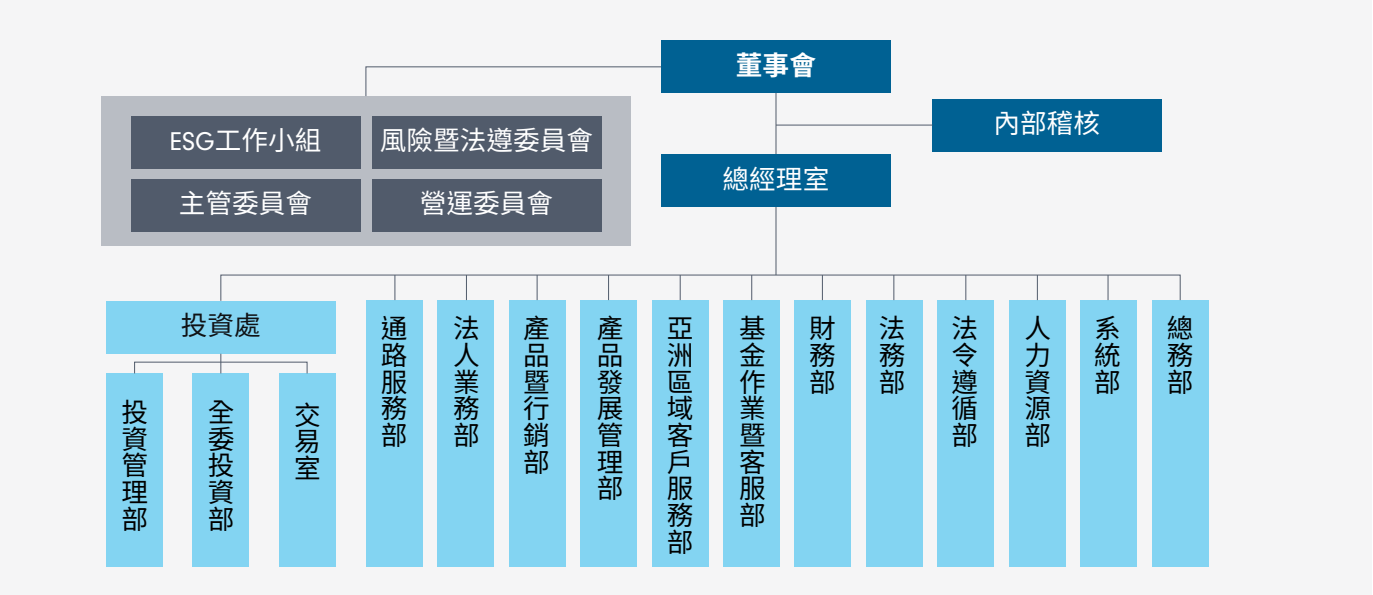
富達台灣支持員工學習與發展並遵守70/20/10原則。70% 的學習將在工作中體驗到，20% 是在同事間學習獲得，而另外10% 則是從正式學習活動中習得。我們的培訓活動旨在加速和增強員工的角色和長期職業發展所需的技能，為此，富達在員工的職涯過程中定期推出技術與行為能力的培訓資源。

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

2024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 Martin Baron Dropkin	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	7.0
	Climate Risk Management in Practice	2.0	
	ESG Data and Rating in Practice	2.0	
董事 林庭璿	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
	上市櫃董事進修課程-企業永續發展與ESG策略整合	3.0	
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(永續委員會)如何審閱永續報告書	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
	Sustainability Stewardship Development	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
	Sustainability Investment Management	3.0	

資料來源:富達投信。資料日期:2024年

除了董事及監察人之外，2024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逾200小時，其課程主題包括「永續發展法規進展」、「氣侯變遷與自然」、「永續投資架構」、「氣侯風險與機會」、「投資議合活動」、「氣侯評級與淨零碳排」、「永續債券投資」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、 社群參與和富達基金會(Fidelity foundations) 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。

富達投信在台灣深耕近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，讓富達台灣及主動為友善環境擔任志工，幫助當地社群或社會機構團體相關活動進行。例如:2024年，富達投信員工協助勵馨基金會進行義賣產品包裝作業，志工時數合計136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2024年，花蓮經歷嚴重的地震，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260,500台幣，受贈機構共二間分別為「芥菜總會」、「臻佶祥」，希望幫助那些受災的家庭儘快重建生活。

2024年，由五位員工自發性組隊參與台北馬拉松活動號召員工捐款。此次捐贈金額共計187,400台幣，受贈機構分別為「勵馨基金會」、「環宇基金會」、「TFT」、「芥菜總會」、「花蓮青少年公益團體」、「無國界醫生」、「臻佶祥」等七間機構，同時獲得富達國際相對捐款187,400台幣。

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2024年向富達國際成功申請並執行二個專案，捐款金額共計120,000台幣。
專案一:「勵馨基金會」– 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。

Fidelity Foundation

富達國際於1988年成立富達英國基金會。1992年另成立富達國際基金會並於 2019年拆分為三個基金會：富達亞太基金會、富達百慕達基金會和富達歐洲基金會。這四個基金會都是獨立運作並得到了富達國際 (Fidelity International) 的大力支援。

富達基金會的捐款旨在幫助加強慈善組織的長期影響、效率和可持續性。因此，富達基金會關注慈善機構的能力，我們指的是非營利組織有效運作其所需的能力、知識和資源，進而幫助該組織實現其使命能力為目標。

我們理解每個組織的能力建設需求各不相同，並尋求瞭解什麼將產生最大的影響，這可能包括為組織發展提供資金、投資於領導力發展、加強影響力衡量、應用技術或活動以提高效率、支援增長或增強財務可持續性。

富達基金會專注於支援年度預算超過US$1m/€1m的組織。基金會主要資助的組織都具有區域或國家影響力。富達國際 (Fidelity Foundation) 在台灣已執行三個專案，分別為「雲門舞集重建案」、「國立台灣美術館視覺藝術中心」、「古蹟修復 – 中山藏藝所」。

富達基金會底下的富達亞太基金會、富達百慕達基金會和富達歐洲基金會都是獨立的資助基金會。旨在加強非營利組織的能力，以提高影響力、效率和可持續性，因此慈善組織在履行其使命和實現目標方面處於更有利的地位。主要計劃包括：

- 幫助弱勢兒童和年輕人發揮他們的潛力（重點關注教育程度、就業能力）
- 健康與社會福祉
- 藝術、文化遺產
- 環境保護

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。尤其在2024年，花蓮經歷嚴重的地震，我們深刻重視地震災民的需要，並積極募捐物資以提供援助，希望幫助那些受災的家庭儘快重建生活。

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，內容包括協助勵馨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大眾的環保意識因此積極參與淨灘行動，促使員工關注和保護海洋環境，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「勵馨基金會」、「環宇基金會」、「TFT」、「芥菜總會」、「花蓮青少年公益團體」、「無國界醫生」、「臻佶祥」。

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。

2024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
2月29日	物資捐贈	提供物資贈予「環宇基金會-課後照顧班」，關懷偏鄉孩童。	72	36
3月22日	志工活動	協助勵馨基金會進行義賣產品包裝作業。	40	5
4月12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260,500台幣，有二間受贈機購分別為「基督教芥菜種會」、「社團法人臺北市臻佶祥社會服務協會」。	0	17
5月16日	物資捐贈	花蓮地震~募集物資為花蓮的居民盡一份心力!	15	30
6月13日	理念宣導	世界環境日宣導活動。	70	35
10月15日	志工活動	協助勵馨基金會進行義賣產品包裝作業。	56	7
10月16日	志工活動	協助勵馨基金會進行義賣產品包裝作業。	40	5
11月9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。	60	30
11月19日	物資捐贈	提供物資贈予「環宇基金會-課後照顧班」合計14個據點，關懷偏鄉孩童，一同迎接聖誕佳節的歡樂時光。	43.5	29
12月14日	捐款	相對捐專案，藉由五位員工自發性組隊參與台北馬拉松活動號召員工捐款。此次捐贈金額共計187,400台幣；有六間受贈機構分別為「勵馨基金會」、「環宇基金會」、「TFT」、「芥菜總會」、「花蓮青少年公益團體」、「無國界醫生」、「臻佶祥」。	0	28
12月24日	物資捐贈	提供物資贈予「環宇基金會-課後照顧班」，關懷偏鄉孩童，一同迎接聖誕佳節的歡樂時光。	55	22
12月31日	捐款	專案捐款給「勵馨基金會-甜心工坊」、「環宇基金會」。	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
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
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

友善環境

富達致力於創造一個友善且健康的工作環境，透過監控辦公室的空氣品質、照明強度與水資源等因素，確保辦公室的安全與舒適。此外，富達積極落實企業社會責任，不僅遵循職業安全衛生法規，也建立完整的安全衛生制度，推動各項預防機制，致力於打造安全、健康的辦公環境。

富達持續投資於改善工作環境的安全與舒適度，建構符合標準的作業環境及制度系統，提升同仁的職場福祉。公司導入ISO 45001職業安全衛生管理系統，並設置專責人員負責整體規劃與執行（如職業安全衛生管理人員、防火管理人員及急救人員等），以強化職場安全。此外，辦公室內所有設備皆定期由專業廠商維護，確保使用安全；也會不定期進行緊急應變演練，強化同仁面對突發狀況的應變能力。

富達也關注工作與生活的平衡，辦公區設有多項舒適設施，並定期舉辦健康講座、講習課程等，提升員工的健康意識。而每年也安排災害講習、演練等活動，讓同仁持續提升安全衛生、防災知識，打造更健康安心的工作環境。

富達相信，唯有打造一個安全、健康且友善的工作環境，才能讓同仁安心工作、發揮所長。未來也將持續投入資源，優化職場設施與管理制度，讓每一位同仁都能在富達安心成長、自在前行。

富達投信致力於減碳目標與策略，並採取具體措施來達成這些目標。具體措施包括選擇鄰近大眾運輸系統的商辦大樓作為台北辦公室，以減少交通排放。同時，大樓在辦公室裝修方面全面安裝LED省電燈具，廁所使用兩段式沖水馬桶及安裝感應式省水水龍頭等省水設備，並更換節能空調及低耗能照明設備。在內部運作方面，公司採購由再生紙製造的衛生紙、擦手紙及獲得環保標章認證的影印紙。此外，自2021年起，富達投信開始購買綠電憑證以達成減碳目標。辦公室持續監測能源和用水數據，確保現行節能減碳措施或設備達到預期效果。這些措施展示了富達投信對環境保護和可持續發展的承諾。

永續發展議題	具體短期政策	中長期政策	完成情形
提升永續環境的相關政策	■ 對於能源,水 廢棄物以及紙張意識等計畫:地球的一小時/地球日/世界環境日 ■ **地球一小時**:同仁們對「地球一小時」活動的承諾，透過熄燈來展示他們對環境保護的奉獻精神。 ■ **地球日**:手作「廢棄物植物盆栽」，讓員工親身參與減少廢棄、回收再利用、綠色種植的行動，將環保理念落實於日常生活與職場 以及傳遞2025再生能源的訊息分享給同仁們。 ■ **世界環境日**: 公司今年延續以往關注環境永續的精神，除了實體活動外，也會透過ESG報告與員工溝通永續行動的成果與理念。	短期政策 遵循全球推廣環境管理系統計畫ISO 14001、45001、45003。	進行中
	■ 辦公室設備計畫改用省電節能綠電電器設備-例如飲水機微波爐等設備。 ■ 配合支持政府的綠電規劃公司已採購綠電能源,而此行動也會繼續執行。 ■ 減少辦公室內的影印機數量。	為達成2030年實現淨零排放會繼續追蹤碳排放數據並制定相應計畫。	進行中
	■ 與大樓積極商討是否有其他廢棄物可以利用回收。 ■ 將計劃採用烘手機取代洗手間的擦手紙減少擦手紙的用量。 ■ 辦公室執行垃圾回收分類措施。 ■ 辦公室水龍頭安裝省水設備。	定期觀察確認公共設備茶水間是否有漏水等。	進行中

2024年台灣辦公室環境保護宣導與實際活動：

- 呼應4月22日「世界地球日 (Earth day)」與一直以來持續推動的環保理念分享塑料汙染相關知識，也另外特別規劃了一場與員工互動課程(Plant terrariums)，讓大家親手創作小型植栽作品，在與植物互動的過程中感受綠意與療癒，進一步體會自然資源的珍貴與可貴。
- 響應6月5日「世界環境日(World environment day)」，2024年台灣辦公室於地球週期間舉辦了一系列以節能減碳、愛護地球為主題的活動。包括推廣「無塑、無肉、無車」的永續行動，鼓勵同仁實踐低碳生活；同時也透過分享塑膠污染與資源循環的相關知識，提升大家對環境議題的認識。
- 為支持森林永續發展，台灣辦公室之影印用紙已更換為具有FSC森林管理認證標章之環保用紙，並宣導節約用紙。
- 台北辦公室於2024年1月開始，辦公區域每日會於中午午休時間進行關燈一小時行動，以實際行動節約能源。
- 辦公室不主動提供一次性使用之餐具及紙杯，也不在主動提供瓶裝水,轉而提醒員工自行攜帶環保碗筷以及馬克杯, 同時辦公室也會提供適量的馬克杯供員工使用。
- 張貼節能減碳及節約用水之標語，提醒同事珍惜能源。
- 辦公室的文具 (白板筆藍筆鉛筆) 採用環保筆以及補充式以減少一次性的用品丟棄使用。

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、能夠發揮並發揮自己的潛力。
- **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66% ■ 已蒐集58%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、 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	■ 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

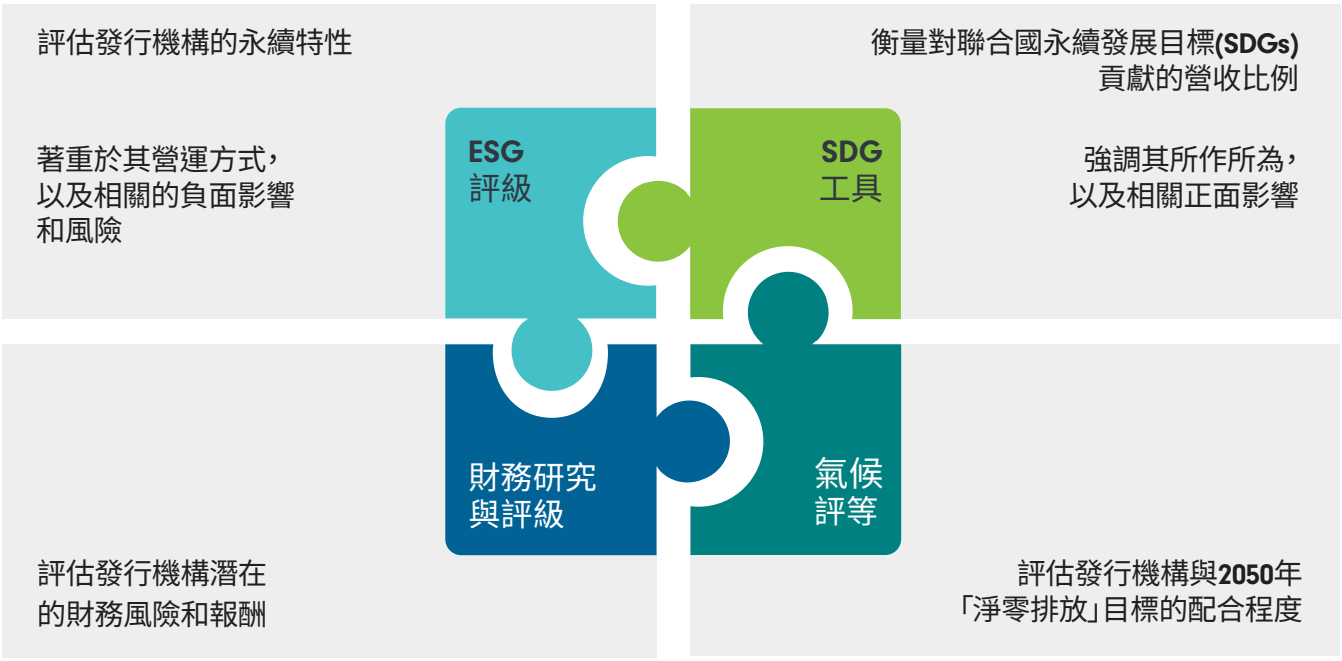
富達國際的永續投資方法奠基於我們獨特的整合工具和流程，可辨識非財務風險與機會，進而補充傳統的投資見解。

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。

1. 本公司列出可能發生的利益衝突態樣舉例如下：

態樣一：不同客戶間之利益衝突: 交易的分配可能會導致投資組合無法獲得最佳定價交易的全部利益。部分成交的交易單可能會導致投資組合的分配增加或減少，以滿足最低交易單位。

態樣二：本公司與客戶間之利益衝突: 基金可以代表客戶投資其他的基金，前述行為可能激勵其投資富達的基金而不是更合適的第三方基金，以此增加公司的收入。

態樣三：員工與客戶間之利益衝突: 員工可以進行個人帳戶交易，包括投資其管理的基金所持有的證券。這可能會導致與客戶衝突，因為這可能會引發「搶先交易」或利用內部資訊謀取私利，損害客戶利益。

態樣四：本公司與被投資公司間之利益衝突: 公司可能代表客戶投資某些客戶或經銷商的證券，並且可能受這些客戶或經銷商的影響而投資或繼續投資於他們的證券。

態樣五：本公司與關係企業間之利益衝突: 公司與利害關係人進行交易。

態樣六：基金或全權委託帳戶間之利益衝突: 一個基金經理人同時管理或協管一個以上基金時，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。

2. 針對利益衝突態樣，本公司採取之管理措施如下：

本公司及富達集團將所辨識出的利益衝突態樣、具體控管措施及相關負責人員等都記錄在全球利益衝突清單中。相關人員至少每年對該清單進行一次審查。該清單的任何新的利益衝突態樣和修訂亦將將每年傳達給所有其他相關團隊知悉並進行控制。各個區域的法令遵循部門則將評估並在當地利益衝突清單上記錄新增的全球利益衝突是否會影響各個區域，並將任何重大修訂呈報給當地的風險管理委員會(或其他相對應的委員會)。除此之外，本公司亦依據台灣之法規及函令，就可能發生利益衝突的情事訂定控管措施於內部控制制度或作業辦法中，以期能有效管理及避免利益衝突之情形發生。

所有員工至少每年接受一次強制性的線上教育訓練，以能確實知悉及避免工作上發生利益衝突之情形。新進員工加入富達時必須接受此線上教育訓練，此後每年也必須接受一次。未能完成強制性培訓可能被視為違反紀律。

任何違反全球或各區域利益衝突清冊中所包含的控制措施的行為都將被記錄並上報至相關法令遵循團隊，以便向相關業務負責人和/或風險委員會以及Global Conflicts Committee(“GCC”)報告。

任何衝突問題或升級都應先提交給員工當地的法令遵循部門進行審議。法令遵循部門將建議是否需要進一步向上呈報，例如呈報富達集團之GCC。

3. 利益衝突管理流程：

本公司及富達集團基於富達營運所在各個司法管轄區的法規(包括富達台灣)制定利益衝突相關之內部控制制度及政策，目的在於明確本公司及富達及其子公司為管理其利益衝突而實施的要求。富達對其客戶負有信託責任，即永遠不會讓自己的利益與對客戶的義務發生不可調和的衝突，也不會讓自己對一個客戶的義務與對另一個客戶的義務發生不可調和的衝突。利益衝突是指至少兩方的利益可能存在競爭，進而可能對一方或另一方造成重大損害風險的情況。政策中所述的原則是基於，這些法規要求富達及其員工公平地管理利益衝突，並將客戶的利益放在首位。

富達及其子公司已建立、實施並維護有效的系統和控制措施，以識別、管理和揭露利益衝突。這些措施應適合其規模、組織以及業務的性質、規模和複雜性。

(三) 投票政策及投票情形

1. 永續投資投票原則

富達國際相信，在企業會議中行使投票權，是作為股東的基本責任。投票是投資人的一項利器，有助於提高客戶回報、改善永續商業行為，實現我們構築更美好財務未來的宗旨。

具體而言，我們的目標

1. **鼓勵所投資企業打造更永續的未來，促使其承擔責任。**
2. **藉由為社會創造永續金融的方式來提高我們客戶的報酬率。**

透過議合及投票，我們致力幫助改善所投資企業的公司治理和永續發展行為。針對有重大財務影響的環境、社會和公司治理(ESG)議題進行議合及投票，反映我們的信念，亦即積極所有權有助於公司的長期永續發展和良好的投資回報。

所有權權利的行使，尤其是投票權，是我們身為積極所有權人的重要責任之一。我們深信此類參與可長期提升投資績效，並降低風險。

我們的投票原則與方針為投資標的公司提供明確方向，闡明我們如何制定代理投票的決策，以及我們在公司治理和業務營運方面推崇的最佳實務。方針涵蓋我們對多項系統性議題的立場，包括氣候風險、自然損失和社會議題等，我們認為這些均是企業必須妥善管理的關鍵領域。

我們鼓勵董事會在股東大會前先與投資人進行溝通，避免提出可能遭到否決的決議。若我們的觀點與董事會有所分歧，我們會根據投資規模，盡早與董事會展開對話，努力化解歧見。制定決策時，我們會充分考量投資標的公司的具體情況及當地市場最佳實務。我們行使投票權的方針和政策嚴格遵守所有適用的法律規範，同時確保符合各投資組合的投資目標。

第一部分: 投票與議合

參與的原因

進行參與的原因有很多，包括：

1. 收集資訊並監控所投資企業活動，並推動符合我們客戶長期利益的正向改革。
2. 更深入地了解所投資企業在ESG的表現，做為我們投資和投票決策的參考依據。
3. 鼓勵所投資公司改進永續發展實務。

我們採取積極的議合方式，並利用透過往返溝通所獲取的資訊來鼓勵企業改進流程和政策。作為主動式資本管理者，我們認為改善投資成果最有效的方法就是透過持續且深入的議合來影響企業行為。因此，透過富達的積極所有權方法，我們定期與所投資公司接觸與溝通。為了讓議合發揮效益，我們認為必須有具體內涵和良好互動。

我們的做法之所以能夠增加價值，主要是透過和被投資公司領導團隊直接對話、與其他利益相關者密切合作以擴大影響，並於必要時利用代理投票和股東決議來改進公司的作為。進行投資決策時，我們會仔細考量如何與所投資企業溝通，為所有利益相關者創造更好的結果，同時打造長期的社會與企業價值。我們採取積極的議合方式，追求雙向的對話，並利用往返溝通所獲取的資訊來鼓勵企業改進流程和對重大議題的政策。

會請富達永續投資團隊加入的議合活動有極大比例涉及近期股東會的投票事務，通常聚焦於：

- 公司治理（機制、流程和關係）。
- 投資相關事宜。
- 廣泛的ESG相關主題。
- 逐步邁向最佳實務標準和里程碑。
- 與投票機制相關的問題。
- 承諾向所投資企業提供回饋意見。

我們與所投資公司討論投票問題，這些公司經常尋求利益關係人對議程和會議資料的意見，若企業詢問我們的投票方針，我們也會給予回應。我們經常聯繫公司索取更多資料或要求釐清和增進我們對某項議題的理解。如果某項提案涉及我們之前與公司溝通過，明顯違反富達政策的議題，或是公司在某議題上所設階段性目標遲遲沒有進展，這會是我們考慮投票反對的提案。議合和投票兩者息息相關且相互影響。此外，在我們投反對或棄權票的情況下，我們一般會向公司說明為何做出與其建議相左之投票決定。至於如何跟公司說明我們的投票決定，主要會考慮股東會高峰季的時間限制、我們持股的規模，以及跟特定所投資公司進行溝通時可能的其他敏感考量。

第二部分: 我們的投票原則和期望

富達的永續投資投票原則，以及對所投資公司的相關期望，是我們在股東會投票時履行盡職治理義務的基礎。我們有詳盡的代理投票指引描述並支持我們在這方面的考量與應用。一般而言，在我們與企業議合時，或是股東會議案投票前，我們會檢視我們蒐集到的資訊，並依據我們的永續投票原則中我們關注的主題以及對被投資企業的期望開始與該企業進行溝通，以期達成改善目標。我們的原則和期望分成四個類別，和我們如何看待重要投票主題息息相關:

表1：我們的原則分類及其應用

理念與行為

公司應如何促進股東權利並公平對待全體所有人股東的待遇）。

- 一般投票原則及應用
- 股東權利和權限

管理、治理與透明度

公司如何自我管理（自律和治理）。

- 企業文化與行為
- 審計和報告
- 薪酬
- 修改章程

資本應用與行動

公司如何處理關鍵交易、資源和資產（行動）。

- 投資相關事宜
- 資本管理
- 關係人交易

影響與責任

公司如何影響其外部環境以及利益相關者（外部影響）。

- 氣候變遷治理、實務及行動
- 股東發起ESG議案
- 自然、環境和社會責任

表2：我們的投票原則和對所投資公司的期望

投票原則	投票原則	對所投資公司的期望
一般投票原則及應用	我們希望在符合客戶最佳利益的前提下就所有持股進行投票，以提升客戶回報、改善永續商業行為，實現我們構築更美好 財務未來的目標。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，我們不會依據以下所列原則進行投票。	公司應配合並提供合理協助給股東，俾利其行使股東投票權，履行盡職治理責任。
股東權利和權限	我們認為公司應充分肯認所有股東權利，並致力於符合最高治理標準。	公司應尊重股東的權限和權利，包括少數股東在內，並盡可能提升此等權利以符合企業治理最佳實務。
企業文化與行為	我們鼓勵公司培養正向企業文化，追求董事會和員工的效能和福祉最大化，並將多元化、行為和問責等各項議題均納入考量。	公司在董事會組成方面應符合基本的公司治理標準，包括董事、董事會和委員會的獨立性，同時也要考量多元化、專業知識、行為和道德標準等層面的要求。
審計和報告	我們了解所有公司報告的重要性，並致力確保公司揭露做到清楚、透明、全面、一致、及時及準確。	公司應確保所有揭露和報告完全透明，符合相關會計慣例和準則，及時交付，並涵蓋財務和非財務的重要資訊，同時由獨立第三方嚴格執行審計過程。
薪酬	我們認為，公司應該建立清楚、簡單、設計得宜的薪酬結構，薪酬以激勵高階主管實現公司策略，且符合股東和其他主要利益相關者的利益。	公司應確實向股東充分揭露薪酬制度與架構，符合股東利益，並考量相關的績效標準，包括適當的財務和非財務指標， 且於執行時力求明確與公平。
修改章程	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。	一般而言，企業更改其指導文件和原則只限於特定狀況， 例如為了符合新法規或技術要求，或是為了提升股東利益、保護和權利。
投資相關事宜	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。	公司應只從事符合公司和股東最佳利益的投資相關活動。
資本管理	我們鼓勵有效率的資本配置措施和活動，且充分考量公司和全體股東的短期暨長期利益與發展方向。	公司應負責任且永續地管理資本，避免虧損資本的行為並尋求提升股東價值。
關係人交易	我們期望公司在所有關聯方交易中公平、透明地行事，並相信這些交易應始終符合企業和所有股東的最佳利益。	公司在進行交易時應以公司和全體股東的利益為重。公司應 設法避免可能的利益衝突與不必要的風險並充分揭露所有細節。若存在重大利益衝突和風險，公司應尋求股東投票表決核可。
氣候變遷監督、實務及行動治理	我們致力促進企業改善與氣候變遷相關行為。	公司應滿足氣候變遷監督、實踐、揭露和行動之最低標準。 公司應採取適當行動調整其商業模式，以符合旨在減緩氣候變遷、生物多樣性喪失及森林砍伐影響之國際協定。這包括訂定長期目標，追求低碳能源轉型、淘汰動力煤與其他化石燃料。
自然、環境和社會責任	我們鼓勵公司透過減少負面外部性，與擴大本身業務的正面影響，來善盡環境與社會責任並提出報告。	公司應妥善管理和解決其重大的環境與社會責任，並考慮如何改進當前的業務策略和做法。
股東發起ESG議案	針對致力於推動公司正向變革的股東提案，我們會盡力給予支持。	公司應主動與股東提案涉及之所有利益相關者溝通，並執行獲得通過之決議。

2. 行使投票權

內部永續投資團隊和投資團隊協力合作

我們擁有專業的內部永續投資團隊，負責及協調富達的永續投資方法和落實投票方針。永續投資團隊與公司的全球投資分析師及投資組合經理團隊合作，專門監控、分析和參與ESG事務，以及所投資公司之投票事宜。整合兩支團隊有效確保持續協作，包括定期舉行跨團隊會議、簡報和分享來自各關鍵平台的相關資料。永續投資團隊負責投票活動，駐於富達全球各地據點，成員包括代理投票和公司治理專家。研究和決策方面則與我們的全球投資團隊配合，以優化並支持我們的區域投票和相關議合活動。我們根據富達所擬方針進行投票，且決策過程結合了永續投資和全球投資團隊的觀點。兩支團隊將各種來源的資訊納入考量，並在投票時力求達成客戶的最佳利益。

根據方針進行投票

我們會視情況先諮詢相關的投資組合經理人，然後依據富達既定方針參與投票。在就某些議案投票之前，我們通常會諮詢相關的投資組合經理人及分析師，這類議案包括與合併和收購(M&A)、募資、債務發行、章程重大變更，以及在我們持股比例較大情況下對管理層投反對票時。投票時，我們會考慮所投資公司的特殊情況以及當地市場的最佳做法。富達在行使投票權的政策和方法符合所有適用的法律和規定，也符合不同投資組合各自的投資目標。

決策過程

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方針。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。若採取與方針相左的投票方式才符合客戶最佳利益，則將逐案處理。不過，我們一貫力求以符合富達原則的方式進行投票。我們在投票時也會考量我們的議合策略、關注重點和目前決定優先順序所採標準。

廣泛的資訊來源

用以支持投票決策的資訊取自各種不同來源，包括：

來自所投資公司的詳細資訊，例如會議通知和通告。

代理投票諮詢服務業者所做研究，包括由機構股東服務(ISS)和 GlassLewis支持的產品

與企業的討論及參與互動

內部和外部專有投資和ESG研究。

投票處理和執行

我們盡可能對所有股票證券進行投票表決，除非法律禁止，或者投票的預期成本超過預期利益。如果因為我們投票會導致所持股份無法交易(「股份閉鎖」)的情況，或是參與投票手續繁複，我們可能考慮僅就部分包括由富達出任投資經理人的多檔FidelityCanada基金，以及客戶已授權我們代其決定投票事宜的獨立帳戶。有少部分富達管理的基金，根據監管規定，投票須於當地市場進行。如果富達將某些資產的投資管理責任轉授給第三方，則投票活動由被授予投資權力的投資經理人，並根據該經理人的投政策進行。

富達的投票指示通常透過代理投票機構ISS以電子方式處理。我們的代理投票代理人提供股東常會通知、處理我們的投票指示，並為後續報告目的記錄此活動。

客製化投票政策

針對代理投票，我們有一套客製化投票政策，但所有最終所有投票決定都必須依循富達的政策。在某些市場，我們利用科技來優化流程與政策應用。我們目前在不同市場採用不同的方法來檢視會議資料及應用投票平台功能，包括自動帶入資料與投票自動化。在投票截止之前，或在截止之後的可行狀況下，若因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。

提出「富達觀點投票」和相關監督

為了幫客戶實現最好的結果，我們通常試著統一行使投票權，不做分裂投票（前提是此舉不至於牴觸任何個別基金的目標或利益）。如果個別投資組合經理人對特定決議持反對意見，或投資組合經理人和永續投資團隊之間有歧見，我們設有升級決策流程，由永續投資營運委員會(SIOC)做最後定奪。SIOC向富達全球營運委員會(GOC)呈報，負責制定與永續投資相關之政策和目標，並監督此等政策和目標的執行及實踐。該委員會同時監督富達在所投資公司內如何行使所有權，包括議合及代理投票活動。若認定為重大表決議案，也可能上報給SIOC進行審查與批准。

除非法規要求禁止代理投票，或是投票之預期成本大於預期效益，我們會盡可能對所有持股執行投票權利。做為受託人，富達對客戶有責任絕不使自己的利益與其對客戶的責任發生不可調和的衝突，或者使自己對一個客戶的責任與對另一個或多個客戶的責任發生不可調和的衝突。除非客戶特別指示，否則我們不會在富達基金的股東大會上投票。

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：

本公司建議鴻海精密工業股份有限公司加強其對於勞務派遣機構管理的揭露，以彰顯其效率性。內容可包括使用的機構數量、評估和審核系統、糾錯結果以及採取的對應改善措施等資訊。鴻海精密工業股份有限公司通過在勞務派遣機構合同中標準化ESG要求，向促成降低勞動風險邁出了重要一步。這項進程始於2024年，並將於2025年在全球範圍實施。我們期待在2025年發布的第二份社會責任報告中有更多關於這一進展的揭露。

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控制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	■ 內部政策:《富達國際資訊安全政策與標準》 ■ 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	富達台灣資訊安全人力1名,其餘由富達國際全球網路及資訊安全團隊人力負責
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) 利益衝突管理政策

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

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 27001:2013 - 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，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

(一) 針對不同客戶族群提供適合之服務、商品規劃

為促進永續發展中重要之良好工作及經濟成長，強化金融包容性發展，拓展所有人均享有金融服務之機會。

我們的宗旨是與客戶**攜手共創更美好的金融未來**，為實現此目標，我們公司以誠信與信任的核心價值觀為依歸，也做為我們客戶服務的基石。富達投信致力於為每一位客戶提供公平、友善且透明的金融服務。我們在金融友善政策的制定與執行上，不僅嚴格遵循法規規範，更積極創新，為每一位投資人打造安心、便捷的金融環境。

針對不同客戶族群提供適合之服務及商品規劃

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。為使投資人能概略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。

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) 對於高齡者之投資保護機制

「隨著台灣步入高齡化社會，高齡金融消費者的權益保護已成為金融業的重要課題。富達投信關注高齡者金融安全議題，為高齡者創造更友善、更安心的金融環境。始終秉持『以客戶為中心』的理念，透過專業的服務與完善的保護機制，為高齡客戶打造安全、可靠的投資環境。

視覺友善化服務，確保資訊透明易懂

富達投信深知高齡金融消費者在投資過程中可能面臨的理解障礙，當客戶有需求時，專業人員將親自解說契約重要內容，並提供字體放大的文件，確保高齡客戶能夠清晰閱讀與理解。此項服務不僅提升資訊透明度，更讓高齡客戶在投資決策時更加安心。

量身訂製風險評估，守護高齡者資產安全

確保高齡金融消費者能夠選擇適合自身風險承受度的金融商品，設有風險評估項目。評估過程中，已充分考量可能影響風險等級分類的因子，並將其反映於最終的風險等級評定中；同時已考量KYC及KYP結果，妥適評估金融商品或服務之適合該高齡金融消費者。

此外，為進一步保護高齡客戶，本公司將六十五歲以上客戶的風險屬性預設為「保守型」投資人。經由本公司專員進行評估了解並取得客戶本人同意後生效，否則「保守型」投資人僅能申購風險等級為RR1的基金，以降低投資風險。另針對高齡客戶的投資組合集中高風險商品時，透過系統輔助進行監控及依據其名單進行查核與評估。

建立關懷機制，防範詐騙與異常交易

針對既有高齡金融消費者的特殊交易行為，如大額贖回等，已建立完善的關懷因應機制並提供必要的協助，以防範高齡金融消費者遭受詐騙或做出不當的投資決策。

弱勢高齡者額外保護，確保交易安全無虞

對於經評估後屬弱勢的高齡金融消費者，進一步強化交易審核機制。針對一般自然人的新增申購，將於交易前進行審核與核准程序，由客服人員與客戶確認交易細節，並取得上級主管核准後方可執行。此機制確保每一筆交易都經過嚴謹把關，為弱勢高齡客戶提供更全面的保障。

(三) 金融科技等多元管道服務

提供數位金融服務，提供多元管道服務

在永續發展的道路上，我們不僅追求財務績效，更重視每一位投資人的權益與體驗。為了提供民眾對金融投資的知識及多元的互動經驗，建置官方網站及經營多種社群媒體，創造對國人更友善的投資環境。

1. 官方網站

富達投信致力於提升投資人的金融知識，邁向成功的投資之路，迎接美好的財務未來！為投資人提供豐富的金融教育資源，幫助他們掌握投資技巧，實現財務目標。

官方網站內容涵蓋 [基金與配息查詢]、[投資策略]、[定期定額學堂] 與 [投資學堂]、[分享退休理財教育]、[公告訊息] 與 [政令宣導]、[永續與盡職治理資訊揭露專區]、[線上交易] 等多元化內容與功能。以下說明為網站提供的三大區塊內容，通過這三個區塊的全面教育和解決方案。

富達永續投資

深入了解建構富達永續投資的關鍵組成，助我們達成客戶的財務和非財務目標。

了解更多

富達最新觀點

了解我們對於正形塑跨資產類別之全球投資局勢的關鍵永續主題看法。

與時俱進

深入了解

透過富達完整的政策和報告，深入了解我們的永續投資。

立即下載

投資策略

富達台灣為投資人提供系統的投資策略指導，包括分散投資、長期投資和風險管理。 通過這些策略，投資人可以在複雜的市場中找到適合自己的投資道路，提升投資收益。

定期定額學堂

定期定額投資是一種簡單且有效的投資方式，特別適合初學者。定期定額學堂幫助投資人瞭解這種投資方式的優勢，如降低投資壓力、積少成多和自動化投資，讓投資人能夠輕鬆實現財富積累。

定期定額八堂課

即刻建立投資紀律，穩定累積財富，朝人生目標邁進！

退休解決方案

退休規劃是每位投資人不可忽視的重要環節。 富達台灣提供的退休解決方案包括退休金計算、投資組合調整和財務風險防範，幫助投資人做好充分的準備，確保退休生活無憂。

富足退休教戰手冊

如何開始退休理財計劃？首先必須清楚理解自己理想的退休生活模式，然後制定退休目標…

了解更多

小額投資夢想轉動

複利讓時間擁有超能力！快啟動定期定額投資，讓每筆小錢日積月累轉出最大效益！

了解更多

理財 · 成就新女力

亞太區女性普遍最擔心生活成本上漲，而台灣地區女性的財務滿意度更低於亞太區平均...

了解更多

2. 社群媒體

除了透過面對面拜訪、線上會議、公司官網外，面對不同族群的客戶同時提供多元的數位管道，涵蓋YouTube、Facebook、LINE官方帳號。有效率提供基金資訊更新、市場看法和理財教育知識，能夠幫助投資人學習。

打造安全及友善的數位金融環境

為您打造一個安心、便捷且透明的金融環境，讓您的每一份投資都能在信任與專業的基礎上穩健成長，同時讓投資人能夠輕鬆獲取所需資訊。

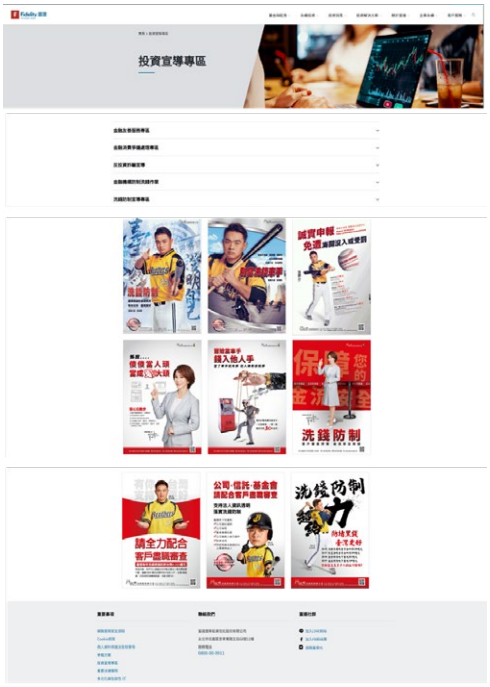
友善網頁環境的實際應用

- 用戶可自行調整字體大小（如小、中、大），以符合個人閱讀需求。
- 市場觀點的文章「章節跳轉」的連結，讓用戶能快速且輕鬆閱讀掌握文章的重點。
- 主要選單設計簡潔，並提供明確的標籤（如「客戶服務」、「永續投資」）。
- 提供多媒體內容（如影片、音頻）對所有用戶都可存取。提供「字幕」功能，方便聽障用戶理解內容。
- 避免使用閃爍或快速變化的內容，以免引發光敏感性癲癇。
- 於官網設置「金融友善服務專區」，提供無障礙服務的詳細說明。
- 提供「縮放功能」，讓用戶能放大網頁內容而不影響版面結構。
- 持續優化網站設計，為所有用戶（包括身心障礙者）提供友善且便捷的金融服務體驗，真正落實「金融友善」的理念。

金融友善服務專區：您的需求，我們用心回應

- **提供無障礙的金融服務：**確保每一位客戶都能平等享受我們的服務。我們深知，每一位客戶的需求都是獨特的，因此提供多樣化的服務管道，確保每一位客戶都能便捷地獲取服務。
- **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），我們的專員將為您提供即時的協助。
- **現場服務：**若您因交通或硬體設備不便，我們視情況由專員提供現場服務，確保您的需求得到滿足。
- **線上服務：**無論是24小時網路交易系統，還是基金資訊查詢，我們都為您提供全天候的線上服務。

- **意見反饋：**您的寶貴意見是我們進步的動力，歡迎隨時透過客服信箱與我們聯繫。



金融消費爭議處理專區：您的權益，我們守護。

透明公開的爭議處理機制，讓您的每一份疑慮都能得到及時回應。我們理解，金融消費過程中可能會遇到爭議。為此，我們提供專線0800-00-9911，並與財團法人金融消費評議中心合作（熱線：0800-789-885），確保您的每一份爭議都能得到公正且迅速的處理。

反投資詐騙宣導專區：守護您的資產安全

詐騙手法層出不窮，我們在官網上特別設置反詐騙宣導頁面，提供最新的防詐騙資訊與連結，幫助您識別風險，保護您的資產安全。

防制洗錢及打擊資恐專區：透明作業，安心投資

我們不僅制定嚴格的內部控制制度，更通過官網公開聲明書，讓您隨時查閱，確保每一位投資人都能隨時查閱，了解我們的作業流程與承諾。

洗錢防制宣導：知識就是力量

我們在官網上放置洗錢防制宣導影片及相關連結，幫助您更深入了解洗錢防制的相關知識，提升金融風險意識，共同維護金融市場的穩定與安全。

(四) 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	2024年9月23日至11月30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
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：

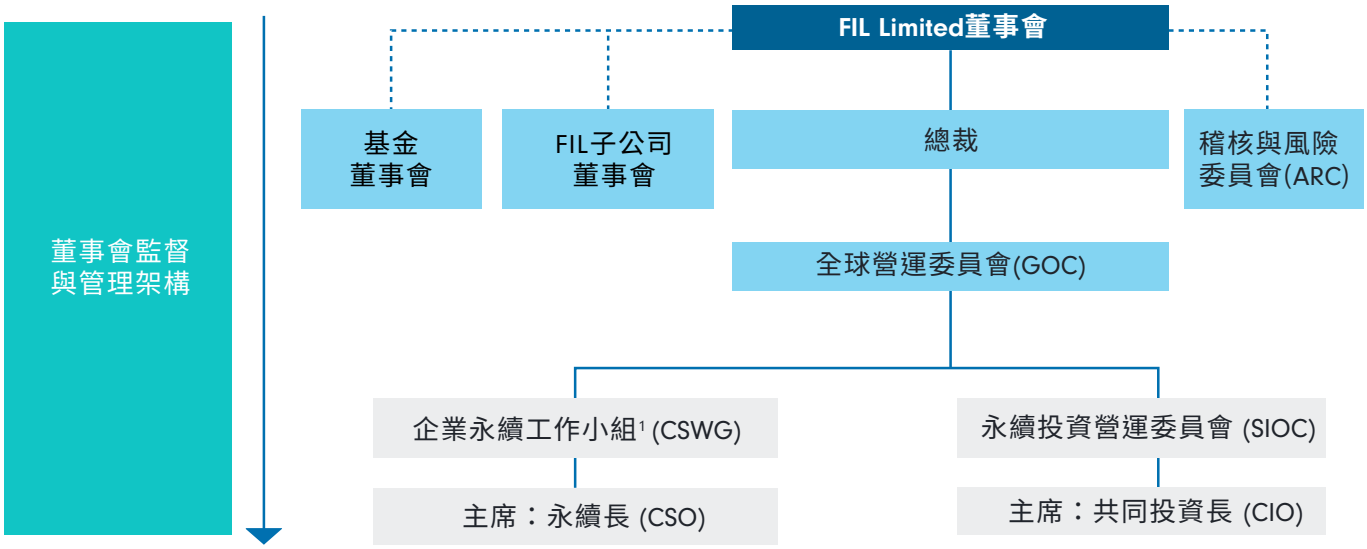
本章節主要係參考本公司母集團富達國際氣候與自然相關揭露報告
富達國際的氣候策略遵循TCFD框架

依據氣候相關金融揭露工作小組建議就四大核心要素進行揭露：**治理、風險管理、策略、指標和目標**。

1. 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



[1] 2024年企業永續工作小組正式成立。在此之前，相關職責由本集團永續長負責。共同投資長與永續長皆出席GOC會議。子公司董事會包括UK Life。

- FIL Limited董事會負責制定、考量及管理公司面對氣候相關風險和機會的策略，總裁向董事會報告，負責執行策略，並由全球營運委員會提供支援。董事會與總裁可委派部分工作，但董事會與總裁仍擔負最終責任。
- FIL Limited董事會亦負責實施企業風險管理(ERM)架構，該架構制定辨識、評估和管理風險的指導方針與最低控管要求，包括ESG相關風險，此涵蓋氣候轉型和實體風險。
- FIL Limited董事會已建立一套治理架構，透過特定委員會和論壇來進行監督和指導，包括稽核與風險委員會。
- 企業永續工作小組(CSWG)的任務是提供建議，包括關鍵倡議、新承諾和政策，以及技術專業知識，以支援GOC發展和執行富達的企業營運永續策略，並確保符合ISSB和CSRD的未來預期要求。
- 永續長和上述委員會負責氣候相關機會。經營階層，包括擔任SIOC主席的共同投資長在內，亦出席董事會。
- 氣候相關機會可能來自資源與能源效率提升、廢棄物減量，以及再生電力的採購。此外，新的永續性規範或客戶需求也可能為客戶基金創造新機會。

FIL Limited董事會

FIL Limited董事會為富達最高決策機構，負責設定公司的總體策略，並對監督集團負有責任，包括但不限於監控FIL的整體風險概況及風險管理框架。

董事會由董事長主持，每季召開一次會議，並在必要時增加會議次數。富達負責實施公司的業務策略，包括永續（氣候與自然）策略。總裁向董事會報告工作進展，並由全球營運委員會 (GOC) 協助執行與落實策略。

董事會的職責

董事會負責制定我們的企業與策略目標，以及負責批准重大計畫或支出。

董事會:

- 訂定集團政策
- 確保集團上下均具備完善的內控系統
- 制定並維持集團高道德標準
- 維護富達國際品牌聲譽
- 確保公司財務穩健

我們相信董事會具備適當的資格來管理組織風險，包括氣候與自然相關的財務重大性風險與機會。

風險與機會：

董事會負責制定集團有關風險與機會的營運策略、規劃與目標，另也負責企業風險管理框架，該框架設定、監督和評估集團的整體風險概況。

董事會負有責任，須確保我們具備適當治理、組織架構和內控系統，以使FIL集團符合規則、法律和規範以及公司政策。董事會亦確保我們的政策能有效保護客戶與消費者。

此外，董事會設定FIL對於ESG相關風險的容忍度，並對ESG風險（包括環境與氣候相關風險）進行監督。

董事會已建立一套治理架構，透過授權予指定委員會和論壇，對業務進行監督和指導。

董事會報告

FIL董事會每季定期接收包括ESG風險在內的風險概況資訊，以及風險管理架構有效性的報告。此外，必要時，ESG相關事項會從子公司董事會及/或管理委員會向董事會呈報。ESG風險納入FIL風險長每季向董事會提交的風險報告中。 過去一年，永續及健康、安全與永續團隊已向各委員會與子公司董事會簡報，並報告氣候相關資訊。

我們預期隨著全球討論的推進，以及法規要求的擴展，將有更多子公司董事會接收氣候相關報告。

高階主管，如共同投資長與永續長是負責主持治理論壇。共同投資長則為GOC成員。投資長與永續長亦出席富達董事會會議。

稽核與風險委員會(Audit and Risk Committee, ARC)

董事會已正式授權FIL稽核與風險委員會(ARC)，負責確保各事業體經營階層建立並維護風險管理與內控架構，以適當管理相關風險（包括ESG風險與氣候相關風險），並遵循法律與法規要求。ARC每季召開會議，由非執行董事擔任主席。

委員會審查經營階層就內控制度、風險管理與財務報告流程及其完整性所提交的報告，以及內外部稽核的涵蓋範圍。

經營階層的角色

董事會和ARC已將部分職責委託予經營階層，包括管理與氣候相關的議題，以及將其融入業務策略。經營階層已建立支持策略的風險管理系統和控制措施。

以上包括管理氣候相關目標、控制及風險架構，並將其整合至我們的經營策略中。

企業永續工作小組

工作小組於2024年第四季成立，取代先前的企業永續委員會。企業永續工作小組(CSWG)的任務是提供建議與技術專業，以協助GOC發展，並執行富達企業營運永續策略，同時確保符合揭露法規要求。

CSWG由永續長擔任主席，成員來自各職能部門。工作小組旨在協助設定策略方向，並賦權各職能部門與據點，持續提供符合目標的解決方案。

小組將由區域工作小組與委員會提供支援，目標包括：

- 指導未來重大性評估與流程，以辨識衝擊、風險與機會。
- 提出解決方案，將重大性評估結果反映於企業/職能策略與行動計畫中。
- 基於法規義務、自願性標準與關鍵利害關係人期望，提出適當、充分且有效的企業永續目標。
- 指導事業單位與據點達成議定目標，並監控績效表現。
- 追蹤法規發展，確保富達遵循法規，並充分運用新法規所創造的機會。
- 就維護集團企業永續聲譽提供建議，以反映客戶與其他利害關係人觀點，支持集團商業目標。
- 確保永續投資與企業永續優先事項在相關且重大的領域適當整合。

永續投資營運委員會

富達的永續投資營運委員會(SIOC)負責監督資產管理公司的永續投資方法。該委員會每月召開一次會議，由投資長暨GOC成員擔任主席，永續長則擔任副主席。

SIOC與永續投資團隊合作，職責包括：

- 制定包括氣候相關風險和機會在內的永續投資政策和目標。
- 監督永續投資原則及相關架構、資源與程序。這包括支援我們永續揭露要求(SDR)及永續金融揭露規範(SFDR)的架構、工具及排除標準，此亦包括氣候投資架構、氣候評級架構，以及自然路線圖。
- 監督我們代表客戶對投資標的發行機構所有權人的權利行使情況，包含議合互動與代理投票活動。
- 監控有關永續投資與ESG風險（包括氣候與自然風險）的政策與監管環境，促進當地法規的遵循，並將機會最大化。
- 定期接收和評估集團永續投資倡議的進展。

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，富達國際之氣候相關財務揭露報告，其涵蓋範圍亦包括富達台灣。

永續支援

集團設有永續及健康安全團隊，並在整體集團中擁有包括風險與法令遵循在內的各主題專家支援。團隊為經營階層治理論壇提供協助，就永續發展、氣候相關問題及關鍵績效指標向董事會提供簡報。此外，團隊亦透過撰寫氣候相關報告、制定政策建議、框架和應對法規的解決方案來提供支援。

經營階層在永續框架中的角色：

SIOC獲得來自各工作小組技術專家的支持：

- 排除諮詢小組(EAG)：此季度論壇包括來自永續投資、投資研究、法遵、風險、法務及其他部門的成員，負責核准富達排除框架及排除清單的更新，並向SIOC提供建議，以供最終核准。
- 投票諮詢工作小組(VAWG)：視需要召開會議，VAWG審視並建議富達投票原則與方針的變更。該小組就投票相關的執行、策略優先事項及爭議性議題提供建議。
- 永續產品與委任解決方案工作小組(SPMS)：定期召開會議，以精進永續投資框架供SIOC核准，確保利害關係人參與新永續產品的推出，並配合富達框架、客戶期望及法規標準。
- 永續投資工作小組(SIWG)：每季召開會議，SIWG包括來自永續投資、投資管理、風險、法遵及法務的成員。該小組對永續投資模型變更負責，確保模型完整性，以支持我們的SDR及SFDR標籤產品。
- 永續風險論壇：此論壇定期召開會議，監督非財務風險，並追蹤富達的永續活動。該論壇確保變更與公司風險框架一致，視需要向上呈報議題，並向SIOC及其他風險委員會更新狀況。

培訓

年度期間我們舉辦了自願性員工永續培訓課程，稱為「SusTrainable」，聚焦永續投資的關鍵主題[1]。

全球政策

如前言所述，我們的氣候方針已融入全球永續相關政策中，此類政策透過明確的行動方向，以及與氣候策略相關的原則和風險容忍度設定，為我們提供指引。

企業營運

(1) 健康、安全及永續政策

此政策概述我們業務營運的氣候承諾，也規定我們如何監控並追蹤達成目標的進展。

(2) 全球採購政策與供應商行為守則

針對供應鏈，我們有兩項重要政策：

- 全球採購政策闡述我們保護環境的承諾，並規範我們對供應商的期望。
- 供應商行為守則進一步闡明我們對供應商在整體商業行為中的期望，包括環境和氣候管理。

(3) 企業風險管理政策(ERM)

ERM政策制定營運、策略、投資、財務以及環境、社會與治理(ESG)風險管理的指導原則，以及全球最低控制要求。

投資

(1) 永續投資原則、氣候投資框架與自然路線圖

這些核心文件概述我們的指導原則，設定永續投資的最低門檻、氣候目標及淨零計畫。
我們的自然路線圖（供專業投資人參考）說明將自然因素整合至投資及盡職治理流程的各項行動。

我們的森林砍伐框架說明2023年制定的計畫，旨在與利害關係人溝通，處理農業商品帶來的森林砍伐風險。

(2) 議合互動政策及投票原則與準則

這兩項政策說明我們在公開市場的盡職治理方法，以及管理基金持股的投票方式。我們已開始加強處理自然相關議題，特別是森林砍伐對企業營運具有重大性時。這承接了我們先前制定的氣候變遷政策，以及推動企業積極行動的性別多元化政策。對與企業營運息息相關的重大議題，我們會持續與企業進行議合。我們不斷鼓勵企業在上述領域持續改善，若企業表現未符合期望，我們可能選擇不支持該企業的董事會。

(3) 投資風險管理政策

此政策說明描述我們如何辨識、評估及監督投資風險，包括ESG風險（含氣候及自然風險）。這些風險可能對基金價值或客戶委任案造成重大不利影響。

風險管理

富達的企業營運以及代表客戶進行的投資，均面臨氣候與自然相關的風險。
以下是我們的風險管理方法概述。

我們將環境、社會與治理(ESG)風險，包括氣候風險，納入企業風險管理(ERM)架構，確保整個組織在辨識、評估、減緩、管理和報告風險上採用統一方法 。

這包括可能對組織或客戶投資造成損害的風險，此類風險可能顯著影響我們的策略目標或業務運作維持。

[1] 培訓針對全球經銷團隊討論永續議題。

我們採用「三道防線」的方法來管理氣候相關風險，確保業務與營運、投資管理、風險與法令遵循、內部稽核及外部保證等方面的風險管理職責明確。

實體風險：政府間氣候變遷專門委員會(IPCC)的情境分析顯示，氣候變遷所帶來的突發實體風險將日益頻繁且嚴重。隨著生物多樣性與自然資本的流失，由於支撐生態系統服務良好運作的生物性與非生物性條件發生變化，風險可能會因此增加。此類風險可能衝擊富達的營運，包括我們的供應鏈，以及我們代表客戶投資之企業的實體資產與供應鏈。

轉型風險和機會：為減緩氣候變遷與自然資本流失衝擊所採取的行動，例如政策、法規、消費者反應及技術創新，可能為我們的業務與投資創造轉型風險與機會。若投資於氣候和/或自然衝擊高部門的企業，則面臨新法規與政策風險的機率較高。

舉例而言，這些因素可能影響營收、成本、競爭優勢及資產價格。

我們辨識、評估、減緩和管理此類風險的方法如下，內容分為三個部分，首先介紹我們的全球ESG風險管理方法，接下來說明我們的企業營運 ，最後是我們代表客戶管理的投資。

我們的環境與氣候相關風險管理方法

富達了解環境風險管理 (包括氣候與自然風險) 對於企業成功與組織韌性至關重要。因此這些風險與機會已納入我們的策略規劃活動與風險管理流程中，以便有效管理。

風險管理在全球層級由企業風險管理(ERM)架構定義。ERM架構支援有效辨識別風險 (包括ESG風險) 、可能顯著影響我們達成策略目標或維持營運能力的潛在事件與趨勢。

ERM政策闡述富達風險管理的指導原則與全球最低控制要求。該政策定義關鍵利害關係人的角色與責任，並建立向上呈報路徑。

三道防線機制

富達的風險管理架構係基於「三道防線」模式，明確釐清組織內各單位在風險管理活動中的權責範圍。

	第一道防線	第二道防線	第三道防線
職能	各業務單位管理階層及員工	風險管理、法令遵循和法務等監督及專職單位	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，負責及持續管理、監測並降低營運活動所產生的相關風險。	設計並制定控制架構與政策及準則中的相關要求。提供建議並對績效與風險管理執行獨立監督。	對內控制度設計的適當性與有效性、企業風險管理架構及治理流程，提供獨立且客觀的保證。

富達已辨識氣候風險與更廣泛的環境風險 (包括自然風險) 、社會風險及治理風險，並將其納入企業風險分類。企業風險分類體系為風險的分類、辨識與定義提供一致性方法，涵蓋組織面臨的所有相關風險。

環境和氣候風險的定義為「可能對組織或代表客戶管理之資產造成損害的環境或氣候相關因子或條件」，包括空氣污染、生物多樣性喪失等自然風險，以及氣候變遷 (包含實體和轉型風險) 。

氣候與自然風險納入年度ESG風險評估流程中考量。透過ESG專屬情境分析評估，我們辨識並評估ESG風險與機會，以更深入了解不利的ESG風險 (包括氣候風險) 如何衝擊組織，並考慮進一步減緩風險的行動方案。

企業營運

- 我們針對主要據點進行環境層面與影響分析，這是管理環境風險的核心一環。
- 我們評估風險的潛在規模和範圍，並將結果記錄在健康、安全與永續管理系統中。
- 我們將環境因子融入供應鏈與採購流程。

管理企業營運

管理環境風險是重要的考量因素

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。該系統旨在控制和管理所有與企業營運相關的各種規模環境影響，無論是正面或負面。

建立跨部門團隊：為確保全面涵蓋和多元觀點，我們成立了一個跨部門團隊，負責進行環境因素和影響分析，此分析為HSS管理系統的一環。團隊成員包括企業服務、健康、安全與永續、工程等部門的代表。

辨識活動、產品和服務：分析的第一步是辨識組織中的所有活動、產品和服務，包括與核心營運直接相關的主要活動，以及促使主要活動有效運行的支援活動。例如主要活動為辦公據點營運，而支援活動則可能包含供應鏈營運活動。

辨識環境因素：辨識活動、產品和服務後，下一步是確立與各項活動相關的環境因素。環境考量面係指我們營運活動中可能與環境產生交互作用的要素，可能包括能源消耗、用水、空氣排放、水體排放、廢棄物產生、生物多樣性與自然衝擊等面向。

確立環境影響：辨識日常和非定期營運活動的環境風險後，我們會評估潛在的環境影響。環境影響係指我們營運活動、產品或服務對環境造成的改變，無論是負面或正面。這些影響可能在規模、持續時間、空間範圍和重要性方面有所不同。環境影響的例子包括空氣污染、水污染、棲息地破壞、資源枯竭和氣候變遷。

評估重要性：一旦辨識出環境因素和影響，團隊會評估其重大性，包括考量影響的規模、發生的可能性、活動的持續時間和頻率、法規要求、利害相關方的疑慮，以及我們的整體環境目標和指標。重要性評估有助於確定需要優先處理的環境因素，以利進一步關注和採取行動。

記錄發現與保存檔案：系統性記錄環境因素和影響分析的結果極為重要，相關文件檔案是符合 ISO 14001：2015 要求[2]的證據，並為制定環境目標、指標和管理計畫提供基礎。

結果應以易於理解和查閱的格式記錄，並可隨時提供給組織內相關的利害相關方。

實施控管機制與措施：基於重大性評估，我們會制定並實施措施，以管理與減緩分析過程中辨識出的任何重大環境考量面與衝擊。此可能涉及實施營運控制、採用最佳實務、投資污染防治技術、提供員工培訓、建立緊急應變程序，以及尋求持續改善機會。

舉例而言，我們透過災害復原計畫減緩實體風險與營運中斷的曝險，並要求定期監控ESG承諾的執行情況，至少每年向董事會報告進展。

剩餘風險需經過風險承擔流程，並納入風險胃納評估，以衡量總體曝險。我們亦將環境因子整合至供應鏈和採購流程中。

監控與衡量：本公司已建立監控與衡量程序，以追蹤控管措施在管理環境因素和影響方面的效能，這可能包括定期檢查和環境績效指標。

監控與衡量數據經分析後，用以辨識趨勢、評估目標達成情況，並點出改善領域。

檢討與持續改善：最後，在管理檢討流程中，我們定期審視環境因素和影響分析，以確保該分析在辨識與管理環境風險和機會方面仍保持相關性和有效性。

根據業務、法規、利害相關方期望以及其他因素的變化，我們會進行必要的更新或修訂。持續精進是ISO 14001:2015方法的核心，以確保本公司能系統性提升環境績效。

透過上述步驟，我們便能根據ISO 14001:2015要求，進行全面的環境因素和影響分析，進而提升環境績效、法遵與利害相關方滿意度。

[2] ISO 14001:2015環境管理系統標準

投資

- 我們利用資料、分析和研究工具，以辨識、評估與氣候及ESG相關的風險與機會。針對氣候變遷，我們的ESG評級和氣候評級是重要的評估工具，以上均為富達國際研究與永續團隊製作的內部評級。
- 與氣候相關的關鍵工具將納入我們的論壇和監督檢查，特別是季度永續基金審查。在這些論壇中，我們檢視和討論某些永續基金投資流程和投資組合持股相關的永續機會和風險。論壇由經營階層、投資長、投資組合建構暨風險部門、永續投資團隊及投資組合經理人共同管理。
- 我們的系統內建風險管理功能，以監控和評估基金管理是否符合客戶的期望和目標。系統中的資訊包括加權平均碳強度(WACI)，供第一線和第二線審查使用。投資風險委員會則負責監督，並確保基金符合預期和目標。
- 我們在盡職治理方法中融入氣候相關風險與機會。透過為投資對象設定最低標準，並與高排放公司進行議合互動，我們力求管理此類風險。

管理投資風險

辨識、評估與管理重大氣候與自然相關風險

我們在投資流程中辨識、評估和管理氣候與自然相關風險，方法係分為三大領域，亦即整合、盡職治理與解決方案，並結合基本面分析和投資工具。

此外，我們也進行「法規趨勢掃描」，以利辨識與回應不斷變化的氣候相關法規。我們透過正式的治理架構以監督基金與整體氣候相關風險。

我們透過以下五種方式以辨識、評估和管理氣候與自然相關風險與機會。

- 我們使用分析和投資工具，以辨識並整合重大氣候與自然風險和機會至投資流程中。
- 內部ESG評級評估在重大永續性問題上的表現。
- 氣候評級評估發行機構配合巴黎協定目標的進度。
- SDG工具評估發行機構透過其產品和服務對環境與社會成果的正面貢獻（即評估其「行動」）。
- 我們亦在季度永續性檢討會議(QSR)中討論與投資流程有關的氣候與自然相關風險和機會。

QSR是會議論壇，用於審視和討論投資流程及投資組合持有資產相關的永續性機會和風險，並涵蓋基金和發行機構層級的氣候與自然相關資訊。此類資料有助辨識轉型與自然風險較高的領域，並透過議合互動來設法因應。

針對私募資產與非流動性基金（不動產等無法快速變現的資產），我們根據不同的資料集調整ESG與氣候風險的監督。舉例而言，對於不動產基金，我們使用與實體風險因子、能源效率措施與產業認證（如EPC、BREEAM等）相關的指標來評估風險。

運用防線管理投資風險

第一和第二道防線均將氣候與自然相關風險納入考量。

在第一道防線中，風險承擔單位負責辨識、管理、監控與緩減業務或流程中的風險，考量事項包括：

(1) 投資組合經理人應檢視我們ESG評級中的重要氣候與自然資料、氣候情境分析與預算分析的差異或碳排放。

(2) 在QSR中討論基金的碳足跡與氣候評等概況、氣候與自然相關主要負面影響指標(PAIs)[3]的績效表現，或涉及嚴重氣候與自然相關爭議的持有標的。與會者可能包括永續投資團隊代表、相關資產類別投資長、投資組合經理人，以及投資組合建構與風險(PCR)專業人員[4]。

(3) 與發行機構進行議合互動，以進一步了解其氣候與自然相關風險，並鼓勵其揭露資訊和採取適當的策略因應。

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執行（獨立的第二道防線）。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等相關會議中討論。

除了此第二道防線報告以外，我們亦建立了一個永續投資管理資訊儀表板，提供經營階層與董事會成員季度更新資訊，報告我們在實現永續投資目標和管理相關風險方面的進展。儀表板內容涵蓋投票概況、發行機構議合互動、內部永續相關培訓、永續基金亮點與管理資產規模、客戶活動與重點摘要、ESG風險事件、外部承諾（包括氣候相關指標）的績效，以及在某些高氣候風險產業的資產投資總覽。

我們的影響力與議合互動策略

我們相信，透過與企業進行主題式議合互動和政策倡議，可以降低投資風險。為達成此目標，我們確立了關鍵系統性主題，例如氣候變遷、自然損失和社會不平等，並確保有強大且有效的治理。

我們積極推動**全系統性**議合，包括市場標準制定、法規諮詢及產業組織發展。相關實例包括：

- 擔任亞洲投資人氣候變遷聯盟(AIGCC)議合與政策工作小組主席

我們同時為以下倡議之簽署方：

- 責任企業氣候遊說全球標準
- COP15金融業生物多樣性聲明
- 生物多樣性金融政策倡議工作小組成員

我們亦參與以下議合活動：

- 於COP16籌備期間，就國家生物多樣性策略與行動計畫與各國政府進行集體議合
- 與國際永續準則理事會就自然揭露議題進行議合
- 就CSRD法規調適（2024/25年）進行議合
- **產業、部門及/或投資組合議合：**針對自然與氣候減緩、調適及解決方案，跨部門進行個別及集體議合，特別聚焦高排放/高衝擊部門
- **公司層面：**使用如SDG工具、 ESG或氣候評級工具來推動。

2024年，我們就支持淨零排放及零毀林承諾的政府政策進行議合。我們在股票與固定收益領域的主題式議合聚焦投融資排放的主要貢獻者、燃煤火力發電、森林砍伐及水資源風險議題。

排除政策

儘管我們認為建設性對話是最佳方法，然而我們會依據特定ESG和氣候相關標準，考慮將某些公司排除在投資範圍之外。我們採用基於原則的ESG方法，將不適合投資的公司列入「排除名單」。

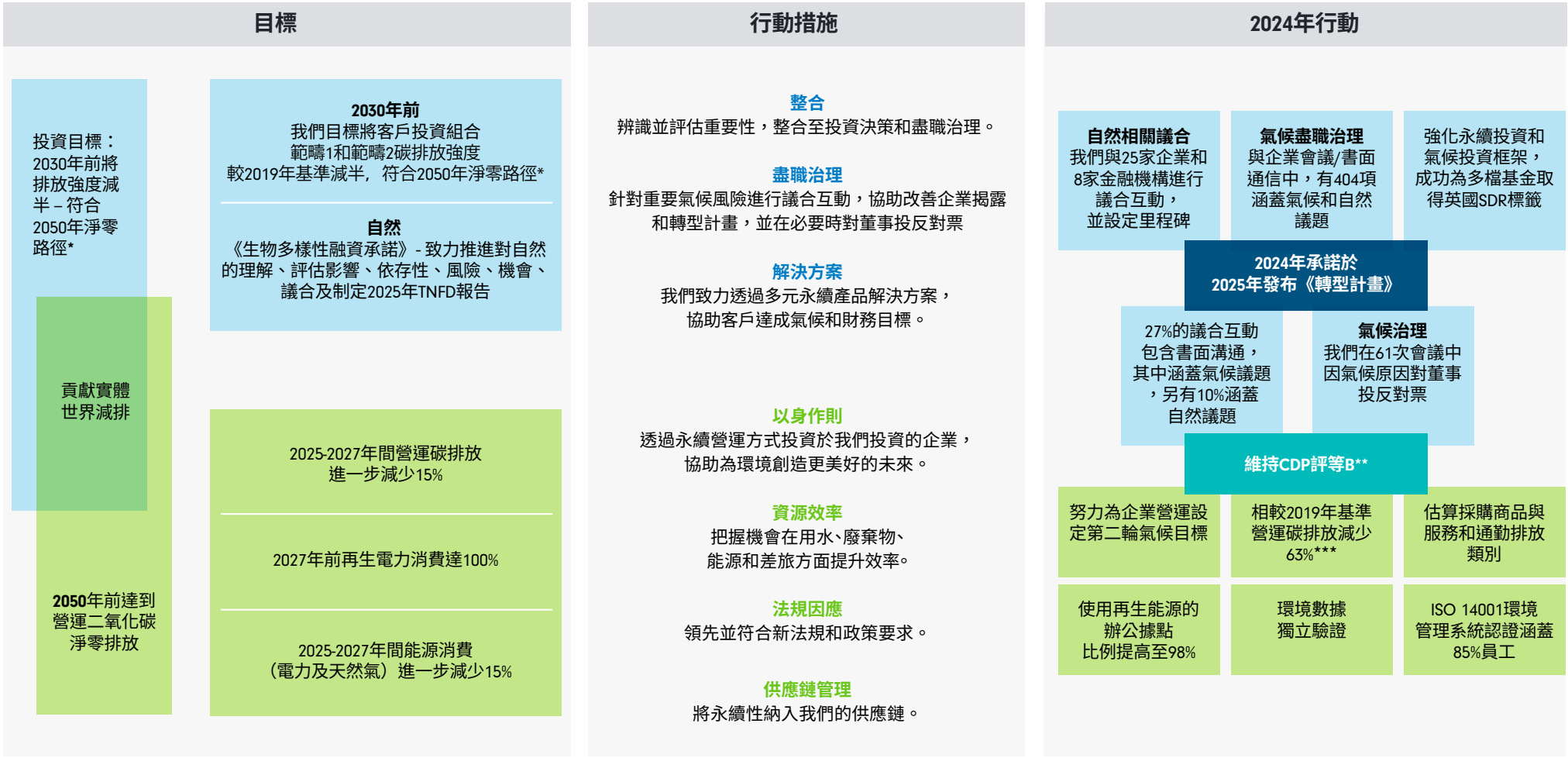
在我們的永續投資架構中，部分基金亦有額外的行為和基本面排除標準，例如限制對燃煤的投資。

[3] 主要負面影響(PAI)係指任何投資決策或建議對永續因子造成的負面效應，其為歐盟永續金融揭露規範(SFDR)所要求。
[4] PCR為第一道防線。QSR的目標範圍為ESG整合程度較高的主動管理產品，可能包括特定歐盟SFDR第8條和第9條產品，以及英國SDR標籤產品

2. 於策略、指標和目標章節中，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

我們的氣候與自然策略



*詳細資訊請參閱指標章節。我們將在即將發布的轉型計畫中提供更多詳細內容。**CDP評等涵蓋營運和投資兩個面向。***市場基礎排放 - 溫室氣體盤查。

- 我們所面臨的最大風險和機會源自客戶投資。我們投資的每家公司均曝險於氣候變遷所帶來的實體及轉型風險。
- 我們聚焦辨識、評估並管理所有投資中的重大風險。重大風險和機會將影響投資決策或可能的投資成果。
- 實體和轉型風險可能對投資績效造成負面影響，但也可能帶動投資機會的出現。

企業營運

我們的集團營運面臨風險相對較小，然而，基於三個主要原因，減少環境和氣候足跡對我們而言至關重要：

- 我們將有機會提高資源效率，並轉向再生能源，這將確保我們的供應鏈和企業營運具有對抗轉型風險的韌性。
- 這將有助我們遵循商業法規和政策變更，可能帶來更佳的成本效益。
- 這有助於我們為往來的投資標的公司樹立典範。

2020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。自然預期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。

身為國際投資管理公司，氣候變遷可能衝擊我們的營運成本與營收、資本支出及其他財務規劃考量。我們亦已建立營運目標，並監控企業營運與供應鏈，詳如下述。

企業營運 – 氣候風險與機會：

氣候風險/機會類型	主要時間範圍 / 風險或機會	潛在財務影響說明	管理風險與掌握機會的行動
轉型風險與機會	短至中期風險	**營運—法規、政策與法律風險** 由於法規要求數量增多且日益複雜，未能符合全球監管報告標準，或因法遵門檻提高而未能準確報告。 **成本或監管罰款可能增加**	因應法規數量、需求和複雜性的提高，進行監管趨勢審視、制定法遵與風險管理政策及控制框架，以及規劃我們未來永續相關報告。
	中期風險	**政策與法律風險** 碳定價上漲可能影響我們的營運。 **成本或罰款可能增加**	我們的健康、安全與永續團隊密切監控可能影響我們的最新變化。英國等部分國家已在討論引進碳稅。為了減緩影響，我們持續提升能源效率，增加再生能源的購買量，並減少商務差旅，以實現企業營運零碳排的目標。
	短期風險與機會	**基金策略、市場需求與營收減少** 市場轉型導致投資基金解決方案的需求變化。未能達到客戶的氣候與財務目標，導致營收減少。然而，提供此類解決方案也可能成為機會，可吸引尋求氣候和財務成果的客戶。 **營收可能減少**	我們正在開發和更新與氣候和永續相關的基金和框架，以因應未來的市場趨勢和預期。
	中期風險	**聲譽** 未達到組織的氣候目標，或客戶對我們的綠色信譽有所誤解，導致聲譽受損。 **成本或罰款可能增加**	第一線監控、法遵監控、將ESG相關聲譽情境整合至評估和情境分析中。
	短期機會	**資源效率，包括節能和能源採購** 我們有機會提高能源效率、節約水資源、減少廢棄物，並增加再生能源的採購。 **成本可能降低**	企業營運已實施計畫，力求實現與氣候相關的2024年公司永續目標。我們持續提升能源效率，將購買的再生能源比重增加至93%，並減少商務差旅，以實現企業營運零碳排的目標。

氣候風險/機會類型	主要時間範圍 / 風險或機會	潛在財務影響說明	管理風險與掌握機會的行動
突發與持續實體風險	中至長期風險	**營運—服務中斷、營運交付與成本增加** 氣候相關事件可能影響我們的企業營運，包括基礎設施、流程和人員。 **成本可能增加**	在評估和業務情境分析、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風險。 選址策略和營運模式可能需要調整，以降低風險。 我們使用 EcoVadis 系統評估供應商，以利助監控供應鏈中的風險和衝擊。我們要求供應商加入EcoVadis評等網絡，並致力持續擴大供應商的評估涵蓋範圍。

在可行範圍內，我們會在健康、安全與永續 (HSS)管理系統中考量轉型和實體風險及機會。我們的HSS管理系統獲得ISO 14001認證，並已達到涵蓋85%員工的目標。

供應商

為使採購實務配合永續承諾，富達國際運用EcoVadis對主要供應商進行個別永續績效評估，該公司為以國際標準為基礎的全球企業社會責任(CSR)評等公司。

我們將供應鏈視為業務的延伸，因此需要透明化供應商的永續管理系統。

所有供應商均受邀接受EcoVadis的評估與評等，該系統運用永續評估方法論來評量企業將永續原則與企業社會責任(CSR)整合至其業務與管理系統的成效。對於被視為營運關鍵的供應商，或與我們有重大支出往來（每年超過10萬美元）的供應商，我們認為EcoVadis評估是雙方關係的重要環節。我們也會在適當時機協力制定改善計畫。

我們亦積極朝向2027年目標努力，希望達成80%的供應商支出涵蓋於EcoVadis評估範圍內，90%的關鍵供應商完成評估，並確保100%低分供應商（得分低於25分）皆執行矯正行動計畫。

截至2025年2月1日，我們已涵蓋77%的供應商支出，71%的關鍵供應商完成評估，而我們四家低分供應商均已納入矯正行動計畫。

2030年實現企業營運淨零排放

富達的目標是以永續方式進行當前和未來的企業營運，為環境創造更好的未來。富達確保環境永續性如同其他重要業務活動一樣，以整合、系統化的方式進行管理。減少我們自身營運的環境影響是永續策略的關鍵一環。我們持續改善業務營運方式，以達成目標和因應氣候變遷。

2021年，我們將實現企業營運淨零碳排放的目標從2040年提前至2030年，並設定了以下與氣候相關的目標：

- 在2030年前實現富達自有企業營運的淨零排放，涵蓋範疇1和2，以及營運控制下的範疇3類別。

並在2024年前，相較於2019年的基線達成：

- 碳排放量減少25%（範疇1和2，以及營運控制下的範疇3（市場基礎））
- 能源消耗量減少25%（電力+天然氣）
- 航空差旅碳排放量減少50%

迄今為止，我們將目標聚焦於具有營運控制權的領域。

在過去五年聚焦減少營運排放後，我們近期檢視了與業務活動相關的其他排放源。這些額外的範疇3排放源稱為「企業價值鏈排放」，現已納入我們的報告中，包括：

- 類別1：採購商品及服務
- 類別2：資本財
- 類別7：員工通勤與居家辦公

儘管此類排放量相當可觀，但我們目前掌握的數據有限，對於如何減少此類排放的控制力也較為受限。因此，我們管理與減少此類排放的策略與營運排放的做法有所不同。此類排放並未納入我們的企業目標或2030年淨零營運排放的目標中。

未來我們將運用分析所得的數據，針對這些價值鏈排放制定具體計畫與承諾。

為達成長期目標，我們致力透過以下方式消除企業營運排放：

- **衡量、驗證和透明度：**為有效管理排放，我們需要可靠的數據。我們的GHG盤查依照溫室氣體協議企業會計和報告標準（修訂版）管理，並由英國標準協會(BSI)每年進行獨立驗證
- **能源效率：**辦公據點的能源使用是我們營運排放的最大來源。雖然我們在辦公據點設計和營運中一向有考量能源效率，但目前也根據主要場址的去碳化稽核制定了具體的行動方案。
- **航空差旅：**這是我們營運排放的第二大來源 。雖然疫情迫使我們大幅減少航空差旅，但隨著疫情結束，我們看到這些活動有部分恢復。我們持續監控航空差旅，並引進更嚴格的政策，特別是內部會議，以管理排放。
- **再生能源**：再生能源使用是我們策略的關鍵一環。2024年我們有超過98%的電力來自再生能源，2019年的比例則是3%。 我們持續尋求增加再生能源使用， 包括在我們擁有的據點進行現場再生能源發電。
- **碳權**用於從大氣中移除二氧化碳：為達成長期目標（以淨基礎計算），我們了解可能需要使用碳權來抵銷「難以減緩」的企業營運排放。例如我們無法完全消除商務差旅，就如同航空公司缺乏無排放飛行技術一樣。迄今為止，我們尚未使用碳權。2024年期間，我們評估了一些使用碳抵銷的選項，但尚未就此做出任何決定。

投資 – 我們的三大策略

(1) 整合：我們透過識別和評估氣候相關風險與機會的重大性，並運用工具及分析，將此類風險整合至我們的投資流程。

(2) 盡職治理：我們與投資公司進行議合互動 ，並設定最低標準，例如氣候、生物多樣性，以及防止森林砍伐等方面的標準。若投資標的公司未能改善其轉型計畫，我們可能投票反對董事，甚至最終撤資。

(3) 解決方案：透過提供各種基金等解決方案 ，包括具有永續標籤的基金，我們致力協助客戶達成氣候和財務目標。

韌性：我們根據不同的氣候相關情境來評估客戶投資韌性，此類情境涵蓋邁向低碳經濟的不同速度和時程路徑。

下表中我們提供氣候相關風險與機會如何影響我們為客戶管理投資的質化分析。此概述性的評估指出投資面臨氣候相關風險與機會的主要來源，以及我們為減緩其影響所實施的政策與措施。

投資 – 氣候風險與機會：

氣候風險或機會類型	主要時間範圍 / 風險或機會	潛在財務影響說明	管理風險與掌握機會的行動
轉型風險與機會	中期風險與機會	**法規、政策與法律風險** 氣候變遷相關的法規、政策與法律變動引起之轉型風險，可能影響我們投資的公司，例如影響其產品和服務的需求、營收或成本。 **可能導致營收減少及成本增加**	我們的ESG評級將氣候相關風險和機會整合至研究流程中。 我們的資料和工具支援對投資組合進行辨識、評估和分析及監控。 我們有多檔主題式基金，旨在為客戶掌握機會。
	短至中期風險	**科技** 科技發展會影響轉型至低碳經濟的成本和速度，進而影響公司的競爭優勢和替代方案 。例如，再生能源已經比化石燃料發電更便宜 。 **可能對營收和成本產生正面或負面影響**	我們的ESG評級將氣候相關風險和機會整合至研究流程中。 我們有多檔主題式基金，旨在為客戶掌握機會。
	中期風險	**聲譽風險 - 未能達成淨零氣候承諾的觀感** **成本增加與營收減少。** 未能履行我們對外的氣候承諾可能造成聲譽影響，或視我們為典範的標的公司亦可能產生負面觀感。 **營收可能增加或減少**	我們監控實現淨零承諾的進展。
	中期機會	**資源效率** 針對不動產投資，若是我們控制的建物，我們可過翻新建物，以及使用再生能源取代化石燃料，藉此提高資源效率。租戶也在尋找營運成本較低的節能建築物。 **可能對營收和成本產生正面影響**	我們的不動產投資團隊尋求符合本公司長期淨零承諾的不動產投資機會。
	短至中期風險與機會	**盡職治理與議合互動** 有機會影響公司和多元資產外部基金經理人，鼓勵其改善氣候相關風險的管理。 **可能降低未來的監理罰款和成本風險**	公開市場與多元資產的盡職治理活動。 我們設有盡職治理計畫，聚焦排放大戶，包括火力燃煤曝險部位。

氣候風險或機會類型	主要時間範圍 / 風險或機會	潛在財務影響說明	管理風險與掌握機會的行動
突發與持續實體風險	長期	天氣模式加劇，導致乾旱、洪水、颶風等災害 長期變化會影響位於高風險區或在該地區營運的公司，例如發生水災、海平面上升或永凍土融化。這些變化可能中斷生產，並造成損害。 **可能對營收產生負面影響或增加成本**	我們的ESG評級包括氣候相關風險，資料供應商為我們的投資提供實體風險評估，有助研究流程。 我們引進了量化情境建模，包含實體風險評估指標，並涵蓋部分基金層級的報告。

氣候情境分析

投資

氣候相關風險與機會可能影響我們代表客戶進行投資的價值。

對於低碳或淨零經濟未來路徑的不確定性，此類路徑稱為「氣候情境」。

在下述章節中我們進行TCFD架構建議的量化情境分析。目前我們針對公開市場投資（股票及公司債）進行此項分析。

針對以下所示分析，我們採用MSCI的綜合氣候風險價值(CVAR)，此指標結合多項複雜模型產出，整合氣候科學、經濟、科技以及企業資產與財務建模。這些模型旨在量化特定氣候情境下，氣候變遷對投資價值所造成的未來衝擊。相關情境說明如下。

氣候情境模型

我們探討三種最常使用的情境，分別為「全球暖化失控」或「現行政策」情境、以及到2100年全球暖化控制在攝氏1.5度以內的「有序轉型」與「失序轉型」情境。我們採用由全球央行組織「綠色金融系統網絡」(NGFS)[5]所設計的暖化情境。

失序轉型

實現1.5°C淨零目標的行動延遲至2030年才開始，此後迅速減少排放，對經濟產生衝擊。預計到2100年，平均氣溫將升高1.6至1.8°C， 2050年的情況類似。

有序轉型

排放立即開始減少，目標是將升溫幅度控制在1.4至1.6°C之間。這代表各經濟體更早投資於能源效率與低GHG技術，避免了失序轉型中的經濟「衝擊」。這是最具成本效益的情境，因為提早實施氣候政策，有更多時間來進行更有效的變革。

[5] 綠色金融系統網絡(NGFS) 由多家中央銀行組成，已設定一系列標準氣候情境，詳細資訊請見此處

現行政策

雖然許多國家已開始引進氣候政策，但此類政策尚不足以實現官方承諾和目標。若不採取進一步措施，到2100年全球氣溫可能上升3°C或更多，這可能導致世界許多地區生活條件惡化，並引發一些不可逆的影響，例如海平面上升。對經濟的實體風險可能來自於生態系統、健康、基礎設施和供應鏈的破壞。

上述情境並非未來的預測，而是用以突顯不同結果可能帶來的風險與機會。模型中設定了許多假設來驅動這些結果，然而，現實世界中的結果是由多個相互影響的因素帶動，如地緣政治、社會經濟與氣候相關因素。

探討情境分析的目的，係為評估在不同轉型路徑和時機下，我們代表客戶投資的韌性。目前我們尚未在投資決策中使用情境分析，然而，在季度基金審查中，我們有使用碳預算情景工具。

模型概述

MSCI CVAR是金融機構常用的模型之一，我們使用該模型來分析管理之資產，這與資料和指標部分排放數據的管理資產一致。

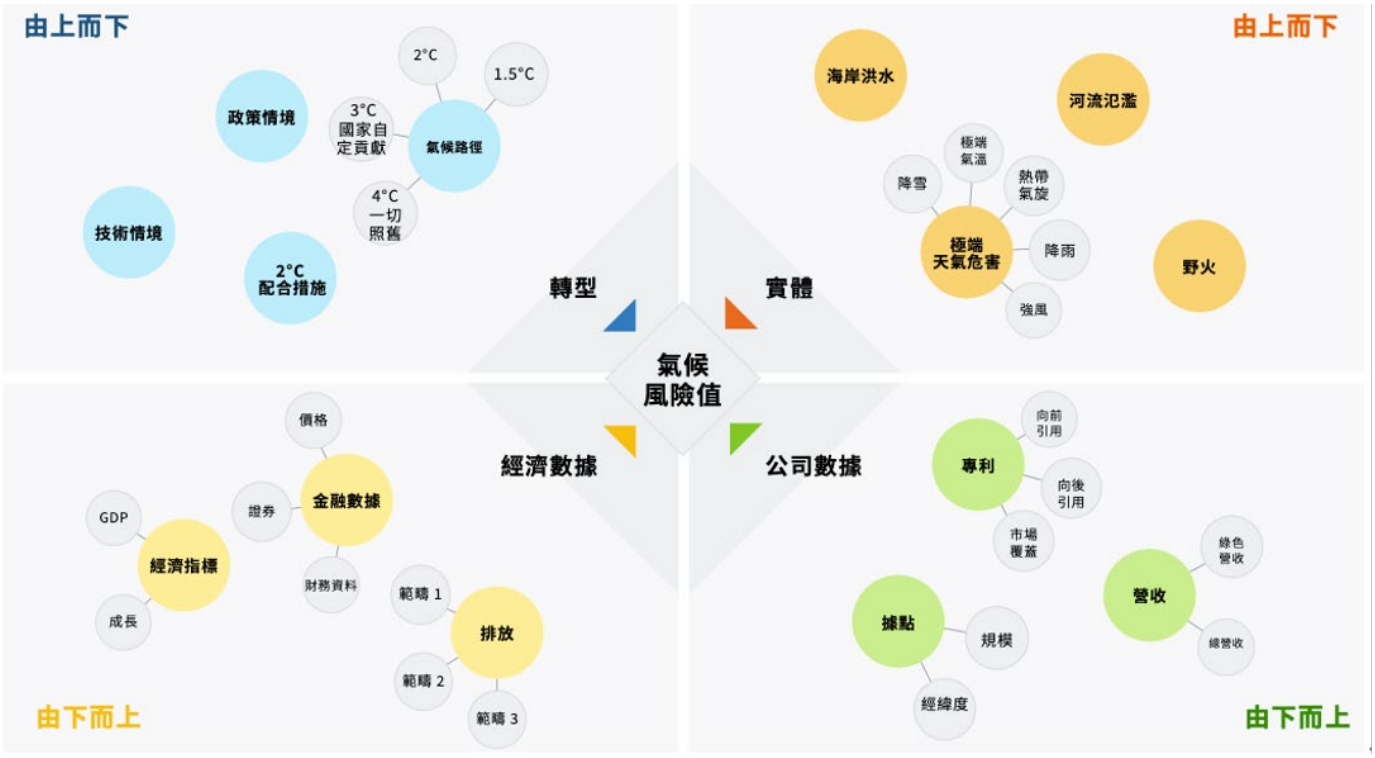
該模型由一系列輸入資料建構，這些輸入資料本身通常也在MSCI內部單獨建模。模型使用MSCI的排放數據（而非我們碳資料供應商ISS的資料）。

此模型提供的數據代表從現在到世紀末的氣候風險曝險評估，數值以當前市場價值的比例表示。

請注意，基礎模型並未考量投資標的對氣候相關行動的回應。

模型融合經濟數據、氣候情境模型、物理位置資料與相關風險建模，以及公司資料的輸入和假設[6]：

MSCI氣候風險價值方法的視覺化摘要



資料來源：MSCI、富達國際

[6] 模型不含訴訟風險。

模型的部分限制

- 目前我們還沒有可以在私募市場或主權債中運作的模式。
- 長時間運行的模型往往會放大模型的限制和未來的不確定性。
- 「由下而上」的公司建模經常仰賴範疇3 排放的估算，或可能忽略所有產業範疇3的轉型風險建模。範疇3通常是公司的最大排放範疇（即整個價值鏈）[7]。此模型試圖估算並去除範疇3排放的重複部分，以避免在公司供應鏈中重複計算碳定價影響。
- 由於假設公司的營運與排放為恆定，因此對於具有減排紀錄或設定高減排目標的公司，模型可能會高估未來風險。
- 技術機會是透過連結發行機構的「綠色專利」來建模，並根據其他公司的碳定價成本來評估其市場機會，同時假設市佔率保持不變，但這並不確定。
- 氣候模型旨在模擬地球表面與大氣層之間的關係，這是一個非常複雜的關係，但使用的是簡化的「經驗法則」。這些法則假設隨著輸入數據變大（例如GHG在大氣中的濃度），這種關係或「經驗法則」能保持線性或恆定。然而，大量學術研究顯示這種情況不太可能，氣候「臨界點」可能會出現。

模型的主要發現是在轉型至低碳經濟的過程中，必須在短期轉型風險與長期實體風險影響之間有所取捨。

- 舉例而言，一旦超過某個點，如極地冰帽融化，全球暖化可能變得非線性或加速，進而可能導致海平面變化高度不確定或超出預測。若出現此種情況，線性建模的「經驗法則」可能會低估長期的相關海岸洪水問題。因此，模型也可能低估氣候危害的頻率和嚴重程度，以及其他實體風險的影響。
- 由於範疇3排放的限制，以及自然資本和農業系統相關供應鏈的建模，該模型難以準確表示自然資本和土地使用變更的相關財務風險。
- 我們已在自然路線圖中進行熱點圖繪製，以探索此類風險，並協助鎖定議合活動目標。

氣候情境建模結果

我們模型涵蓋的資產包括公司債及股票，共計管理資產規模為4,180億美元（但不包括主權債，此部分的佔比很小）。

模型的主要發現是是轉型至低碳經濟的過程中，必須在短期轉型風險與長期實體風險影響之間有所取捨。

根據模型結果，管理資產在攝氏1.5°C失序轉型情境下最易受到影響，將從目前市值減少11.2%。在有序轉型情境下，此衝擊略微降至10.0%，現行政策情境下則為5.9%。

需要注意的是，實體風險的建模（在現行政策情境下最為嚴重）很可能由於上述建模限制而被低估。2024年11月，NGFS大幅上調其情境中實體風險損害的估計值[8]。

相較於先前版本的NGFS情境，持續實體風險造成的估計損失在全球範圍內已提高2至4倍。目前我們能進行的分析係基於2022年的NGFS IV情境。

[7] CDP (2024): CDP Technical Note: Relevance of Scope 3 Categories by Sector 第6頁說明各產業中範疇3的重大性。
[8] NGFS (2024年)：發布並更新用於氣候風險評估的長期氣候總體金融情境，MSCI將於未來更新中採用。

氣候風險值

	1.5° NGFS失序	1.5° NGFS有序	3° NGFS現行政策
	投資組合	投資組合	投資組合
政策氣候風險值 (範疇 1、2、3)	-11.30%	-9.40%	-2.00%
技術機會氣候風險值	+2.40%	+1.70%	+0.30%
實體氣候風險值 - 積極	-2.30%	-2.30%	-4.20%
綜合氣候風險值	-11.20%	-10.00%	-5.90%

使用REMIND氣候模型

當前政策情景下的實體氣候風險值

在1.5°C情境下，轉型風險整體上大於實體風險，因為支持1.5°C氣候路徑需要更嚴格的政策。模型亦顯示1.5°C政策情境會增加轉型風險，但能減緩日益嚴重的長期實體風險。

反之，在現行政策情境下，實體風險大於兩種轉型情境，且無轉型風險或技術機會。越來越多的研究與文獻指出，氣候情境可能低估了未來的實體風險，而且這些風險可能無法獲得保障，並造成重大財務影響。

2025年1月，加州野火造成的保險損失估計超過250億至400億美元[9]。值得注意的是，獨立機構AccuWeather估計總損失 (包含已投保及未投保) 超過2,500億美元[10]。

辦公據點實體風險評估

整體而言，我們具備強健的營運持續性措施與組織彈性，能在營運層面有效因應實體氣候風險。2024年，我們對全球主要據點進行分析，辨識可能影響各據點的特定氣候相關風險，包括洪水、颶風、野火、熱浪、乾旱，以及不同氣候情境下的海平面上升，以確保我們建立適當的緩解措施，降低對財務或營運流程的衝擊。我們採取全面性的方法，致力了解並減緩氣候變遷對營運的影響，為永續未來作出貢獻。

自然情境分析

自然為本的部門路徑持續發展中，不同嚴重程度自然損失相關潛在情境的預測與建模也不斷演進。我們預期金融機構將獲得更多指引，並持續關注新工具的發展。

指標和目標

指標

企業營運

我們依據溫室氣體盤查議定書，納入以下排放資料：

- 範疇1、範疇2，以及範疇3的類別5和類別6。我們亦提供其他重要「企業價值鏈排放」的估算，包括：
  - 類別1：採購商品及服務
  - 類別2：資本財
  - 類別7：員工通勤，即工作地點間通勤、從住家到工作地點的往返通勤

第1、2、7類為新估算的指標，未納入我們的企業目標和營運淨零承諾。

[9] 《保險期刊》(2025年)：洛杉磯野火保險理賠金額達40億美元且持續攀升
[10] AccuWeather (2025年)：AccuWeather估計洛杉磯野火造成損害與經濟損失超過2,500億美元

投資

我們監控代表客戶進行投資的碳足跡，該指標根據每百萬美元投資的範疇1和2排放計算碳強度，也符合我們下述的氣候目標。

我們亦考量其他顯示朝低碳經濟轉型的指標，包括：

- 具有氣候目標的公司百分比 - 越高越好，顯示我們的投資標的正致力於減排，與我們下述的氣候目標一致。
- 隱含升溫評分（隱含升溫範圍ITR） - 溫度評分接近1.5°C時 ，表示投資標的已準備好轉向低碳經濟。目前的全球政策與法規預計將導致2.7°C的升溫（資料來源：Carbon Tracker）。

目標

企業營運

2030年：實現範疇1、2及營運範疇3的淨零排放。

我們的2019-2024年目標：

- 範疇1、2及範疇3的營運二氧化碳當量（不包括投資排放，也不包括採購商品與服務和通勤排放）減少25%。實際減少63%（以市場為基礎）。
  - 範疇3目標不包括類別1、2、7。
- 差旅排放減少50%。實際減少39%。
- 能源消耗（電力和天然氣千瓦時）減少25%。實際減少49%。

今年我們為2025-27年設定進一步目標：

- 溫室氣體排放絕對減量再降15%，將透過以下方式達成：
  - 能源消耗絕對減量15%
  - 所有據點達成100%再生能源電力使用
  - 維持商務差旅排放於2024年每位員工排放強度水準
- 維持逾90%員工涵蓋於ISO14001認證範圍內

投資

- 我們的目標是在2030年前，以2019年為基準，將客戶投資組合的範疇1及範疇2碳排放強度減半，此目標與2050年達成淨零排放的路徑一致。我們將在即將發布的轉型計畫中公布更多細節。自2019年來實際減量達54%。
- 具永續考量的股票和公司債基金依據富達淨零方法每季檢視淨零一致性。截至2024年9月30日，此類策略佔我們管理資產規模的33%。此管理資產規模包含我們的ESG偏向型和ESG目標基金（分子）。33%的計算是將複委託和職場資產從分母中排除。若包括複委託和職場資產，則佔FIL資產管理規模的25%。

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，2024年為目標年：

排放來源 (tCO_2e)		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2024 vs 2023	2024 vs 2019 基準年
範疇 1	天然氣	**1,260**	1,459	1,270	915	853	779	-9%	**-38%**
	液體燃料	**23**	22	10	21	24	29	19%	**26%**
	冷媒	**21**	95	95	197	1	12	1735%	**-44%**
	公司用車與加油卡	**121**	23	21	35	30	23	-23%	**-81%**
範疇 2	電力 (所在地基準)	**12,052**	8,482	6,817	7,167	5,980	5,762.	-21%	**-27%**
	電力 (市場基準)	**14,245**	4,970	2,677	993	570	125.4	-78%	**-99%**
	區域供冷**	**1.1**	0.7	0.7	0.4	0.1	–	-100%	**-100%**
	區域供熱**	**144**	141	174	73	158	151.8	-4%	**5%**
範疇 3	類別 1 — 採購的商品與服務水	**22**	58	4	7	9	6.3	-27%	**-72%**
	類別 1 — 採購的商品與服務紙張使用	**55**	27	18	16	17	25.7	54%	**-53%**
範疇 3	類別 5 — 營運產生廢棄物	**0.56**	0.58	0.51	0.12	2.74	1.63	-40%	**192%**
	類別 6 — 商務差旅:航空	**10,862**	2,229	506	4,085	6,589	6,620	–	**-39%**
	類別 6 — 商務差旅:鐵路*	**–**	–	–	138	312	855.0	174%	
	類別 6 — 商務差旅:計程車*	**–**	–	–	169	406	1,028.		
	類別 6 — 商務差旅:租車*	**0**	153%						
	類別 6 — 商務差旅:公車/長途巴士/渡輪*	**–**	–	–	7	10	4.7	-52%	
	類別 6 — 商務差旅:大眾運輸*	**–**	–	–	–	10	–	-100%	
	類別 6 — 商務差旅:灰色車隊	**440**	94	59	158	74	81.2	9%	**-82%**
合計 (所在地基準)		**25,118**	12,736	9,074	13,066	14,654	15,660	7%	**-38%**
合計 (市場基準)		**27,310**	9,223	4,935	6,892	9,244	10,023	8%	**-63%**

*註：本次報告新增以支出金額推估的商務差旅排放，包括鐵路、長途客運/公車/渡輪、計程車及租車等交通方式。由於2022年報告未涵蓋此部分，故本次亦對2022年數據進行小幅調整。 **註：過去區域供冷與供熱曾歸類為範疇1，現已更正並重新歸類至範疇2。

企業價值鏈排放

在初期聚焦於我們可直接控制的營運排放後，我們進一步進行篩選分析，辨識其他屬於企業營運活動的一部分、但歸屬於範疇3的排放類別，並將這些排放類別納入報告範疇，惟不納入減碳目標範圍。我們將此類排放統稱為「企業價值鏈排放」，包括以下範疇3類別：

- 類別1 – 採購的商品與服務
- 類別2 – 資本財
- 類別7 – 員工通勤與居家辦公

GHG 排放計算方法

排放範疇	排放來源	起始單位	最終單位	計算方法
範疇 3	類別1與2：採購的商品與服務以及資本財	美元	tCO_2e	英鎊* 排放係數 / 1000 = tCO_2e
	類別7: 通勤排放	英里	tCO_2e	英里* $kgCO_2e$ 每種交通方式 排放因子 / 1000 = tCO_2e
	類別7: 居家工作排放	工作時間	tCO_2e	工作時間* $kgCO_2e$ 排放因子 / 1000 = tCO_2e

GHG 盤查摘要 — 企業價值鏈排放

排放來源 (tCO_2e)		2024年
範疇 3	類別1與2：採購的商品與服務以及資本財	26,936
	類別7：通勤排放	5,391
	類別7：居家辦公排放	2,954

儘管這些排放的總量具重大性，但因資料可取得性與影響力受限，其管理與減碳方式與營運排放不同，因此不納入我們2030年的企業減碳目標與淨零承諾。目前我們已完成初步分析，後續將利用這些數據，以之做為規劃相關減碳方案與承諾的依據。

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。

透過同時揭露營運排放與企業價值鏈排放（以及我們的投資排放：範疇3類別15），我們相信能更全面透明呈現整體碳排放狀況。範疇3的其餘排放類別（類別3、4、8-14）經評估後，認定與富達業務無重大關聯或不具重大性，故不納入報告

2019-2024年目標回顧

2021年我們制定了多項企業永續目標，旨在支持2030年長期營運目標，並提升環境績效表現，目標包括以2019年為基準，營運排放量減少25%（透過能源消耗減少25%支持），以及航空差旅相關碳排放減少50%。我們樂見實際成果超越預期，營運排放量整體減少63%，遠超過原先設定的25%減排目標。雖然未能達成航空差旅減少50%的目標，但仍實現了39%的減量，對整體二氧化碳當量減排目標貢獻良多。

目標進展：

2024年目標進展：	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2024 vs 2023基準年	2024 vs 2023
能源消耗減少25%（電力 + 天然氣千瓦	36,653	29,682	22,123	22,214	19,219	18,572	-49%	-3%
營運碳排減少25% (tCO_2e)	27,310	9,223	4,935	6,892	9,244	10,023	-63%	8%
航空差旅碳排減少50% (tCO_2e)	10,862	2,229	506	4,085	6,590	6,620	-39%	+0.5%

註：營運碳排以市場基準計算。2020/21年受到新冠肺炎疫情影響。

2024年，隨著新冠肺炎疫情限制解除後航空差旅增加，我們的營運碳排放量較前一年增加8%，但仍達成2024年營運碳排放目標，相較2019基準年整體減少63%。過去五年來，我們實施了多項計畫和倡議以協助達成此目標，包括：

- 透過現地發電及再生能源合約，達成98%再生能源使用率，相較2019年的3%大幅提升。
- 營運碳排放量較2019年基準減少63%。
- 透過內部差旅核准流程管理，航空差旅較2019年基準年減少39%。
- 成功推行環境管理系統，於2024年10月取得認證，涵蓋85%員工。
- 完成GHG盤查外部查證，由BSI提供有限確信等級驗證。
- 在各辦公據點實施多項環境倡議，以支持環境目標，例如：
- 進行能源稽核以辨識節能機會，包括LED照明、改善溫控設定與控制系統，以及運用日光。
- 在百慕達及英國薩里郡辦公室運用現地再生能源發電設施。
- 廢棄物減量倡議，透過移除辦公室一次性杯具使用，減少廢棄物產生量。
- 採用彈性工作模式及「熱桌共享」制度，以優化辦公空間配置，降低能源使用。

下一步行動

過去幾年成功減排後，持續朝向2030年營運淨零目標邁進非常重要，因此，我們設定2025-2027年營運目標，確保維持既定進度。目標包括透過能源消耗絕對減量15%，達成自有營運溫室氣體(GHG)排放絕對減量15%；在技術可行的所有據點達成100%再生電力消費；維持每位員工商務差旅GHG排放強度於2024年水準。此外，我們的目標是維持ISO 14001認證涵蓋超過90%員工。

除了上述目標，我們將持續透過環境管理系統（ISO 14001認證）處理用水、廢棄物產生及用紙問題。我們將制定碳移除策略，以因應2030年前無法減緩的排放，力求符合公司營運淨零承諾。另外，我們將檢視各種選項，影響並減少其他重大GHG範疇3排放，特別是類別1、2及7，包括採購商品與服務、資本財，以及員工通勤/居家辦公。

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*　100

	男性員工	女性員工
占公司員工總數之比例	34	66
占管理階層之比例	33	67

* 其中永久聘僱員工人數為94人。本公司人力數據截至2024年12月31日統計

附表二

GHG 排放方法

排放範疇	排放來源	起始單位	最終單位	計算方法
範疇 1	NA	NA	NA	NA
範疇 2	電力	千瓦時	tCO_2e	千瓦時* $kgCO_2e$ 排放因子 / 1000 = tCO_2e
範疇 3	類別 1: 紙張使用	公斤	tCO_2e	公斤* $kgCO_2e$ 排放因子 / 1000 = tCO_2
	類別 1: 水	立方公尺	tCO_2e	立方公尺 * $kgCO_2e$ 排放因子 / 1000 = tCO_2e
範疇 3	類別 5: 廢棄物	噸	tCO_2e	噸 * $kgCO_2e$ 排放因子 / 1000 = tCO_2e

企業價值鏈排放 GHG 排放方法

排放範疇	排放來源	起始單位	最終單位	計算方法
範疇 3	類別 7: 通勤排放	英里	tCO_2e	英里* $kgCO_2e$ 每種交通方式 排放因子 / 1000 = tCO_2e
	類別 7: 居家工作排放	工作時間	tCO_2e	工作時間* $kgCO_2e$ 排放因子 / 1000 = tCO_2e

GHG 盤查摘要 – 台北辦公室運營排放

在以下表格中，我們的目標列在2019年(基準年)和2024年(目標年)欄中： 排放來源 (tCO_2e)		2019 基線	2020	2021	2022	2023	2024	2024 vs 2023 (%)	2024 vs 2019 基線 (%)
範疇 1	NA								
範疇 2	電力 (所在地基準)	**301**	279	270	282	278	218	-21%	**-27%**
	電力 (市場基準)	**301**	279	0	0	0	0	0%	**-100%**
範疇 3	類別 1 — 採購的商品與服務水	**0.82**	0.76	0.33	0.30	0.41	0.38	-8%	**-54%**
	類別 1 — 採購的商品與服務紙張使用	**3.08**	2.31	1.41	1.09	1.08	1.24	15%	**-60%**
範疇 3	類別 5 — 營運產生廢棄物	**0.56**	0.58	0.51	0.12	2.74	1.63	-40%	**192%**
合計 (所在地基準)		**305**	282	272	283	282	221	-21%	**-27%**
合計 (市場基準)		**305**	282	2	2	4	3	-23%	**-99%**

溫室氣體盤查摘要 - 企業價值鏈排放 (台北辦公室細分)

排放來源 (tCO_2e)		2024
範疇 3	類別7：通勤排放	55.99
	類別7：居家辦公排放	12.65

驗證聲明：(業務運營數據) 環境數據的量化和報告已由BSI Assurance UK Ltd獨立驗證，並達到有限的保證水平。BSI驗證意見聲明：
FIL Limited報告的可持續活動已由BSI在為期9天的審核過程中獨立驗證。本次審核的範圍包括：(a) 根據ISO14016:2020中規定的指導方針，以有限的保證水平和5%的重大性水平驗證環境數據(如上述表格中概述的GHG數據)。驗證是通過包括以下機制實現的：(a) 通過面試員工、觀察和查詢評估監控和控制系統，以及 (b) 通過抽樣重新計算、追溯、交叉檢查和調節驗證數據。注意：BSI Assurance UK Ltd與FIL Limited獨立且無任何財務利益。本驗證意見僅為FIL Limited準備，用於驗證上述範圍中描述的環境數據。未為任何其他目的準備。在發表本聲明時，BSI Assurance UK Ltd假定FIL Limited提供給它的所有信息均為真實、準確和完整。BSI Assurance UK Ltd對任何依賴此意見聲明的第三方不承擔責任。

2019-2024目標回顧
我們很高興地宣布，富達已成功達成其整體碳排放目標，並超越預期。基於位置的碳排放和基於市場的碳排放分別減少了27%和99%，超過了原定25%的目標。除了範疇3之外，所有排放範疇均達到了預定目標，範疇3則有所增加。範疇3的排放增加主要是由於運營中的廢物產生。
排放量的增長是因為DEFRA將一般廢物的排放因子從2019年的99.77提高到2024年的520.33。值得注意的是，實際產生的廢物在此期間已經減少。

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份。
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。 本公司目前並無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
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。 本公司目前並無與客戶於財團法人金融消費評議中心爭議之案件。

填表說明：揭露受處罰之情形，係依證券投資信託事業募集證券投資信託基金公開說明書應行記載事項準則第二十二條第五款辦理。

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：96 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2024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4.35億元
2024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

註：本項目係揭露2024募集發行之基金總檔數及2024年底規模。

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&62	—
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	14-19	—
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	20-21	—
重大主題			
第四條 – 環境、社會及治理納入投資流程之資訊	SASB FN-AC-410a.2	23-24	
第五條 – 盡職治理情形	SASB FN-AC-410a.3	24-30	
第六條 – 資訊安全	GRI 418	31-34	
第七條 – 金融友善	GRI 406	34-38	
第八條 – 氣候相關資訊	GRI 305	39-62	第八條第一項第二款-附表二 ■ 是 □ 否
加強揭露項目			
第九條 附表三之一	GRI 2-27 SASB FN-AC-270a.1 SASB FN-AC-270a.2 SASB FN-AC-510a.1	64	—
附表三之二	GRI 418-1	64	—
附表三之三	SASB FN-AC-410a.1 SASB FN-AC-000.A	64	—
第十一條	GRI 2-5	31-34&39-62	—

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

(一) 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 InvestmentRisk 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

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。

(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。

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: 113/01/01~113/12/31　　製表日期： 114/04/10

使用電子投票家次: 62家次　　使用電子投票表決權數： 13,158,614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	64	12,877,614	64	100.00%	12,877,614	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
2	盈餘分派或虧損撥補	61	12,657,577	61	100.00%	12,657,577	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
3	章程或作業程序修訂	42	6,305,029	36	85.71%	4,008,029	63.00%	6	14.28%	2,297,000	36.00%	0	0.00%	0	0.00%	公司章程修改有稀釋或限制股東權利之疑慮或議案資訊揭露不足
4	董監事選舉	公司家次(得選舉案數)		30				投票家次(選舉案數)				30				
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	49	6,700,549	49	100.00%	6,700,549	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	11	3,354,734	11	100.00%	3,354,734	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	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	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	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
11	發行限制員工權利新股	10	2,412,605	10	100.00%	2,412,605	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
12	私募有價證券	1	23,000	1	100.00%	23,000	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)	1	3,303,000	1	100.00%	3,303,000	100.00%	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%	

逐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
1560	中砂	20240624	本公司「公司章程」修訂案	V	
1560	中砂	20240624	112年度盈餘分配案	V	
1560	中砂	20240624	112年度決算表冊案	V	
2301	光寶科	20240527	112年度決算表冊案	V	
2301	光寶科	20240527	修訂「股東會議事規則」案	V	
2301	光寶科	20240527	112年度盈餘分派案	V	
2303	聯電	20240530	選舉本公司第十六屆董事	V	
2303	聯電	20240530	本公司112年度盈餘分派表	V	
2303	聯電	20240530	擬修訂本公司章程		V, 公司章程修訂案包含允許視訊會議，我們的投票政策通常會反對，如果不舉行現場會議將會限制股東權利
2303	聯電	20240530	本公司112年度營業報告書及財務報表	V	
2303	聯電	20240530	擬解除本公司新任董事及其指定代表人之競業禁止限制	V	
2303	聯電	20240530	擬發行限制員工權利新股	V	
2308	台達電	20240530	擬修訂本公司「取得或處分資產處理程序」、「資金貸與他人作業程序」、「背書保證作業程序」案	V	
2308	台達電	20240530	承認本公司112年度營業報告書及財務報表案	V	
2308	台達電	20240530	解除本公司董事競業禁止之限制案	V	

逐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
2308	台達電	20240530	擬修訂本公司「公司章程」案	V	
2308	台達電	20240530	選舉本公司董事案	V	
2308	台達電	20240530	承認本公司112年度盈餘分配案	V	
2313	華通	20240530	112年度營業報告書及財務報表案	V	
2313	華通	20240530	增選獨立董事一席案	V	
2313	華通	20240530	112年度盈餘分配表案	V	
2317	鴻海	20240531	承認本公司民國112年度盈餘分派表案	V	
2317	鴻海	20240531	解除董事競業禁止之限制案	V	
2317	鴻海	20240531	承認本公司民國112年度營業報告書及財務報表案	V	
2324	仁寶	20240531	112年度盈餘分配，請承認案	V	
2324	仁寶	20240531	選舉第十五屆董事，請選舉案	V	V, 09 此董事成員顯示較低的董事會出席率，故投以反對票
2324	仁寶	20240531	112年度營業報告書及財務報表，請承認案	V	
2324	仁寶	20240531	擬解除董事競業禁止之限制，請公決案	V	
2330	台積電	20240604	承認民國112年度之營業報告書及財務報表	V	
2330	台積電	20240604	核准發行民國113年限制員工權利新股案	V	
2330	台積電	20240604	改選十名董事（含七名獨立董事）	V	
2330	台積電	20240604	核准修訂公司章程	V	

逐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	20240613	本公司112年度營業報告書及 財務報表案。	V	
2345	智邦	20240613	解除本公司新任董事及其代表人競業 禁止之限制案	V	
2345	智邦	20240613	本公司「公司章程」修正案	V	
2345	智邦	20240613	選舉第十三屆董事（含獨立董事） 選任案	V	V, 01, 董事資訊揭露不足，例如未定義哪位代表人即將出席董事會等等,故投不贊成票 V, 03, 董事成員性別平衡未如我們預期,女性董事成員比例過低,我們希望女性成員不論在員工或公司管理階層都能有一定的平衡比例
2345	智邦	20240613	本公司112年度盈餘分配案	V	
2356	英業達	20240612	112年度營業報告書及財務報表， 提請承認案	V	
2356	英業達	20240612	解除本屆董事張景嵩及張昌邦新增競業禁止 之限制，提請決議案	V	
2356	英業達	20240612	112年度盈餘分派，提請承認案	V	
2357	華碩	20240613	本公司112年度盈餘分配承認案	V	
2357	華碩	20240613	本公司112年度決算表冊承認案	V	
2368	金像電	20240530	112年度決算表冊	V	
2368	金像電	20240530	解除本公司部分 新任董事競業禁止限制案	V	
2368	金像電	20240530	112年度盈餘分配案	V	
2368	金像電	20240530	改選本公司董事10人（含獨立董事4人）案	V	

逐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
2376	技嘉	20240612	民國112年度營業報告書及各項財務報表案	V	
2376	技嘉	20240612	解除本公司新任董事競業禁止之限制案	V	
2376	技嘉	20240612	授權董事會辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證案	V	
2376	技嘉	20240612	民國112年度盈餘分派案	V	
2376	技嘉	20240612	修訂本公司「公司章程」		V, 公司章程修改後恐有限制股東權利之疑慮
2376	技嘉	20240612	修訂本公司「從事衍生性商品交易處理程序」	V	
2376	技嘉	20240612	改選本公司董事 (含獨立董事) 案	V	
2379	瑞昱	20240530	112年度營業報告書及財務報表	V	
2379	瑞昱	20240530	解除董事及其代表人競業禁止之限制	V	
2379	瑞昱	20240530	改選董事 (含獨立董事) 案	V	
2379	瑞昱	20240530	112年度盈餘分配案	V	
2382	廣達	20240614	本公司112年度盈餘分配案	V	
2382	廣達	20240614	本公司112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	
2408	南亞科	20240529	依法提出本公司112年度財務報告及營業報告書，請承認案	V	
2408	南亞科	20240529	擬修正本公司章程，請公決案	V	
2408	南亞科	20240529	依法提出本公司112年度虧損撥補之議案，請承認案	V	

逐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
2421	建準	20240614	承認112年度盈餘分配案	V	
2421	建準	20240614	改選本公司董事案	V	
2421	建準	20240614	承認112年度營業報告書及各項財務決算表冊案	V	
2449	京元電子	20240531	本公司112年度盈餘分派案	V	
2449	京元電子	20240531	擬修訂本公司章程案	V	
2449	京元電子	20240531	補選第15屆董事案	V	
2449	京元電子	20240531	擬解除本公司董事競業禁止之限制	V	
2449	京元電子	20240531	本公司112年度營業報告書及財務報表	V	
2454	聯發科	20240527	改選本公司第十屆董事（含獨立董事）案	V	
2454	聯發科	20240527	討論本公司發行限制員工權利新股案	V	
2454	聯發科	20240527	承認民國112年度盈餘分派案	V	
2454	聯發科	20240527	承認民國112年度之營業報告書及財務報表案	V	
2454	聯發科	20240527	解除本公司第十屆董事競業禁止之限制案	V	
2455	全新	20240530	112年度盈餘分配案	V	
2455	全新	20240530	112年度營業報告書及財務報表案	V	

逐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
2603	長榮	20240528	承認112年度盈餘分配案	V	
2603	長榮	20240528	討論修訂「董事選舉辦法」案	V	
2603	長榮	20240528	承認112年度營業報告及財務報告案	V	
2603	長榮	20240528	討論修訂「股東會議事規則」案	V	
2609	陽明	20240524	解除董事台灣港務股份有限公司 競業禁止之限制案	V	
2609	陽明	20240524	解除董事台灣航業股份有限公司法人代表 劉文慶競業禁止之限制案	V	
2609	陽明	20240524	解除董事交通部競業禁止之限制案	V	
2609	陽明	20240524	第21屆董事（含獨立董事）選舉案	V	V, 01, 對此代表人未能如一般預期的 彰顯其董事情況, 故投不贊成票
2609	陽明	20240524	解除董事交通部法人代表 賀陳旦競業禁止之限制案	V	
2609	陽明	20240524	本公司112年度盈餘分配案	V	
2609	陽明	20240524	解除董事台灣航業股份有限公司 競業禁止之限制案	V	
2609	陽明	20240524	解除獨立董事邱晃泉競業禁止之限制案	V	
2609	陽明	20240524	解除董事行政院國家發展 基金管理會競業禁止之限制案	V	
2609	陽明	20240524	解除董事台灣港務股份有限公司 法人代表陳劭良競業禁止之限制案	V	
2609	陽明	20240524	解除董事交通部法人代表鄭貞茂 競業禁止之限制案	V	
2609	陽明	20240524	本公司112年度營業報告書及財務報表案	V	

逐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
2881	富邦金	20240614	112年度盈餘分配案	V	
2881	富邦金	20240614	修正本公司「股東會議事規則」案	V	
2881	富邦金	20240614	本公司第九屆獨立董事補選案	V	
2881	富邦金	20240614	本公司資本公積轉增資發行新股案	V	
2881	富邦金	20240614	112年度營業報告書及財務報表案	V	
2881	富邦金	20240614	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	20240614	本公司擬規劃辦理長期資金募集案	V	
2884	玉山金	20240614	本公司盈餘暨員工酬勞轉增資案	V	
2884	玉山金	20240614	本公司112年度盈餘分派案	V	
2884	玉山金	20240614	本公司「取得或處分資產處理程序」修正案	V	
2884	玉山金	20240614	本公司112年度營業報告書及財務報表	V	
2885	元大金	20240607	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	20240607	本公司112年度營業報告書及財務報表， 敬請承認	V	
2885	元大金	20240607	本公司112年度盈餘轉增資發行新股案， 敬請公決	V	
2885	元大金	20240607	本公司112年度盈餘分派案，敬請承認	V	

逐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
2886	兆豐金	20240621	解除本公司第九屆董事競業禁止之限制案－法人股東台灣銀行股份有限公司	V	
2886	兆豐金	20240621	本公司112年度營業報告書及合併財務報表案	V	
2886	兆豐金	20240621	解除本公司第九屆董事競業禁止之限制案－法人股東財政部	V	
2886	兆豐金	20240621	解除本公司第九屆董事競業禁止之限制案－董事雷仲達	V	
2886	兆豐金	20240621	修正本公司「公司章程」案	V	
2886	兆豐金	20240621	解除本公司第九屆董事競業禁止之限制案－董事吳宏謀	V	
2886	兆豐金	20240621	本公司112年度盈餘分配案	V	
2886	兆豐金	20240621	解除本公司第九屆董事競業禁止之限制案－法人股東行政院國家發展基金管理會	V	
2886	兆豐金	20240621	本公司112年度盈餘轉增資發行新股案	V	
2886	兆豐金	20240621	解除本公司第九屆董事競業禁止之限制案－法人股東中華郵政股份有限公司	V	
2886	兆豐金	20240621	修正本公司「取得或處分資產處理程序」案	V	
2886	兆豐金	20240621	選舉本公司第九屆董事案	V	V, 07, 此董事成員過去顯示較低的董事會出席率，故投以反對票
2886	兆豐金	20240621	解除本公司第九屆董事競業禁止之限制案－董事陳佩君	V	
2891	中信金	20240614	承認112年度決算表冊案	V	
2891	中信金	20240614	承認112年度盈餘分派案	V	
2891	中信金	20240614	發行113年度限制員工權利新股案	V	
2891	中信金	20241011	修訂本公司章程部分條文案		V, 公司章程修改後恐有稀釋股東權利之疑慮，故投以反對票

逐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
2912	統一超	20240530	改選本公司董事 (含獨立董事) 案	V	
2912	統一超	20240530	本公司112年度盈餘分派議案	V	
2912	統一超	20240530	本公司章程修訂案	V	
2912	統一超	20240530	本公司112年度決算表冊	V	
2912	統一超	20240530	本公司董事競業禁止之限制解除案	V	
3008	大立光	20240607	112年度盈餘分配案	V	
3008	大立光	20240607	112年度營業報告書及財務報表案	V	
3017	奇鋐	20240614	承認112年度營業報告書及財務報表案	V	
3017	奇鋐	20240614	解除董事競業禁止之限制案	V	
3017	奇鋐	20240614	承認112年度盈餘分配案	V	
3017	奇鋐	20240614	修訂公司章程案	V	
3023	信邦	20240530	112年度決算表冊暨合併決算表冊案	V	
3023	信邦	20240530	解除本公司新任董事及其代表人競業行為之限制案	V	
3023	信邦	20240530	112年度盈餘分配案	V	
3023	信邦	20240530	修訂本公司「股東會議事規則」部分條文案	V	
3023	信邦	20240530	全面改選董事案	V	V, 09, 單一董事成員同時兼任多個外部機構公司之董事職務,故對其公司盡責監督功能存有疑慮

逐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	20240531	本公司民國112年度盈餘分配案	V	
3034	聯詠	20240531	選舉本公司第十屆八名董事案 (含五名獨立董事)	V	
3034	聯詠	20240531	本公司民國112年度營業報告書及財務報表案	V	
3034	聯詠	20240531	擬解除本公司第十屆新任董事競業禁止之限制	V	
3035	智原	20240529	民國112年度營業報告書及財務報表案	V	
3035	智原	20240529	擬解除本公司改選後新任董事 (含獨立董事) 及其代表人競業禁止之限制案	V	
3035	智原	20240529	本公司第十二屆董事九席 (含獨立董事三席) 選舉案	V	
3035	智原	20240529	民國112年度盈餘分派案	V	
3036	文曄	20240530	辦理現金增資發行普通股參與 發行海外存託憑證案	V	
3036	文曄	20240530	解除龔汝沁獨立董事競業禁止之限制	V	
3036	文曄	20240530	補選第十屆董事一席案	V	
3036	文曄	20240530	解除高新明董事競業禁止之限制	V	
3036	文曄	20240530	民國112年度盈餘分派案	V	
3036	文曄	20240530	解除丁克華獨立董事競業禁止之限制	V	
3036	文曄	20240530	解除文友投資股份有限公司代表人許文紅董事 競業禁止之限制	V	
3036	文曄	20240530	民國112年度營業報告書及財務報表案	V	

逐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
3037	欣興	20240531	本公司112年度營業報告書及財務報表	V	
3037	欣興	20240531	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	20240531	本公司112年度盈餘分派表	V	
3131	弘塑	20240619	112年度營業報告書暨財務報告案	V	
3131	弘塑	20240619	112年度盈餘分配案	V	
3231	緯創	20240530	112年度盈餘分配承認案	V	
3231	緯創	20240530	第十屆董事 (含獨立董事) 選任案	V	
3231	緯創	20240530	修訂本公司「公司章程」部分條文討論案	V	
3231	緯創	20240530	112年度營業報告書及財務報表承認案	V	
3231	緯創	20240530	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	20240530	解除新任董事及其法人代表人競業禁止之限制討論案	V	
3324	雙鴻	20240524	112年度盈餘分派案	V	
3324	雙鴻	20240524	修訂「公司章程」案	V	
3324	雙鴻	20240524	選舉第十屆董事	V	V, 02, 董事資訊揭露不足，例如未定義哪位代表人即將出席董事會等等, 故投不贊成票
3324	雙鴻	20240524	112年度營業報告書及財務報表案	V	
3324	雙鴻	20240524	解除新任董事及其代表人競業之限制案	V	

逐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
3443	創意	20240516	承認本公司民國112年度財務報表及營業報告書	V	
3443	創意	20240516	承認本公司民國112年度盈餘分派案	V	
3481	群創	20240531	承認本公司民國112年度營業報告書及財務報表案	V	
3481	群創	20240531	承認本公司民國112年度盈虧撥補案	V	
3481	群創	20240531	本公司辦理現金減資案	V	
3529	力旺	20240619	本公司112年度營業報告書及財務報表案	V	
3529	力旺	20240619	解除本公司第九屆董事及其代表人競業禁止之限制案	V	
3529	力旺	20240619	本公司112年度盈餘分配案	V	
3529	力旺	20240619	選舉本公司第九屆董事案	V	
3533	嘉澤	20240613	修改本公司「公司章程」部分條文案	V	
3533	嘉澤	20240613	改選本公司董事案	V	
3533	嘉澤	20240613	112年度盈餘分派案	V	
3533	嘉澤	20240613	解除董事競業禁止限制案	V	
3533	嘉澤	20240613	112年度營業報告書及財務報表案	V	
3653	健策	20240530	承認112年度營業報告書及財務決算表冊案	V	
3653	健策	20240530	承認112年度盈餘分派案	V	
3661	世芯-KY	20240530	民國112年度盈餘分配案	V	
3661	世芯-KY	20240530	本公司辦理私募普通股案	V	

逐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	20240530	修訂股東會議事規則案	V	
3661	世芯-KY	20240530	民國112年度營業報告書及財務報表案	V	
3661	世芯-KY	20240530	解除董事競業禁止案	V	
3711	日月光投控	20240626	討論「公司章程」修訂案	V	
3711	日月光投控	20240626	承認民國112年度營業報告書及財務報表案	V	
3711	日月光投控	20240626	同意解除本公司新選任董事之 競業禁止限制案	V	
3711	日月光投控	20240626	討論本公司發行限制員工權利新股案	V	
3711	日月光投控	20240626	改選本公司董事案	V	V, 01, 董事成員性別平衡未如我們預期,女性董事成員比例過低,我們希望女性成員不論在員工或公司管理階層都能有一定的平衡比例 V, 07, 此董事成員長久以來擔任此一職務,我們認為時間過長恐難彰顯其獨立董事之盡責監督功能 V, 08, 此董事成員長久以來擔任此一職務,我們認為時間過長恐難彰顯其獨立董事之盡責監督功能
3711	日月光投控	20240626	承認民國112年度盈餘分派案	V	
4770	上品	20240530	修訂本公司「股東會議事規則」案	V	
4770	上品	20240530	2023年度盈餘分配案	V	
4770	上品	20240530	2023年度營業報告書及財務報表案	V	
4938	和碩	20240614	承認本公司112年度營業報告書及財務報表案	V	
4938	和碩	20240614	承認本公司112年度盈餘分配案	V	
4938	和碩	20240614	討論本公司發行限制員工權利新股案	V	

逐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
4958	臻鼎-KY	20240530	承認112年度營業報告書及合併財務報表案	V	
4958	臻鼎-KY	20240530	解除董事競業禁止之限制案	V	
4958	臻鼎-KY	20240530	承認112年度盈餘分配表案	V	
4958	臻鼎-KY	20240530	本公司「董事選舉辦法」修訂案	V	
4966	譜瑞-KY	20240612	承認西元2023年度營業報告書案	V	
4966	譜瑞-KY	20240612	承認西元2023年度盈餘分派案	V	
4966	譜瑞-KY	20240612	承認西元2023年度合併財務報表案	V	
5274	信驊	20240530	修訂本公司「董事選任程序」辦法案。	V	
5274	信驊	20240530	112年度營業報告書及財務報表。	V	
5274	信驊	20240530	解除新任董事及其代表人競業禁止之限制案。	V	
5274	信驊	20240530	第八屆董事9席（含獨立董事4席）全面改選案。	V	
5274	信驊	20240530	修訂本公司「股東會議事規則」辦法案	V	
5274	信驊	20240530	112年度盈餘分配案	V	
5347	世界	20240614	核准修訂本公司「資金貸與他人作業程序」		V, 此議案資訊揭露不足
5347	世界	20240614	改選本公司董事9名（含五名獨立董事）	V	
5347	世界	20240614	核准修訂本公司章程	V	
5347	世界	20240614	承認本公司民國112年度盈餘分派案	V	
5347	世界	20240614	核准發行民國113年限制員工權利新股案	V	

逐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
5347	世界	20240614	核准修訂本公司「取得或處分資產處理程序」		V, 此議案資訊揭露不足
5347	世界	20240614	承認本公司民國112年度之 營業報告書及財務報表	V	
5347	世界	20240614	核准修訂本公司「背書保證作業程序」		V, 此議案資訊揭露不足
5347	世界	20240614	同意解除本公司新任董事競業禁止之限制	V	
6121	新普	20240530	112年度營業報告書及財務報表案	V	
6121	新普	20240530	112年度盈餘分配案	V	
6176	瑞儀	20240528	承認112年度盈餘分配案	V	
6176	瑞儀	20240528	討論「資金貸與他人作業程序」部分條文修正案	V	
6176	瑞儀	20240528	討論解除本公司改選後 新任董事競業禁止之限制案	V	
6176	瑞儀	20240528	選舉本公司第11屆董事12席（含獨立董事5席）	V	V, 02, 董事成員性別平衡未如我們預期, 女性董事成員比例過低 V, 08, 此董事成員長久以來擔任此一職務,我們認為 時間過長恐難彰顯其獨立董事之盡責監督功能 V, 11, 此董事成員長久以來擔任此一職務,我們認為 時間過長恐難彰顯其獨立董事之盡責監督功能
6176	瑞儀	20240528	討論「取得或處分資產處理程序」 部分條文修正案	V	
6176	瑞儀	20240528	承認112年度營業報告書及財務報告案	V	
6176	瑞儀	20240528	討論「背書保證作業程序」部分條文修正案	V	
6213	聯茂	20240530	111年度盈餘分配表修正案	V	
6213	聯茂	20240530	解除新任董事及其代表人競業禁止限制案	V	

逐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
6213	聯茂	20240530	本公司第十屆董事全面改選案	V	V, 05, 此單一董事同時兼任多個外部機構公司之董事職務,故對其公司盡責監督功能存有疑慮
6213	聯茂	20240530	112年度營業報告書、財務報表及盈餘分配表案	V	
6239	力成	20240530	112年度營業報告書及財務報表承認案	V	
6239	力成	20240530	核准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，及或現金增資私募普通股，及或私募海外或國內轉換公司債案，及或發行海外或國內轉換公司債案	V	
6239	力成	20240530	112年度盈餘分配案	V	
6285	啟碁	20240531	112年度盈餘分派承認案	V	
6285	啟碁	20240531	112年度營業報告書及財務報告承認案	V	
6415	矽力*-KY	20240530	修訂「背書保證作業程序」案	V	
6415	矽力*-KY	20240530	2023年度營業報告書及合併財務報表案	V	
6415	矽力*-KY	20240530	發行限制員工權利新股案	V	
6415	矽力*-KY	20240530	2023年度盈餘分派案	V	
6669	緯穎	20240524	112年度營業報告書及財務報表承認案	V	
6669	緯穎	20240524	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及／或以私募方式辦理現金增資發行普通股及／或以私募方式發行普通股參與海外存託憑證討論案	V	
6669	緯穎	20240524	112年度盈餘分配承認案	V	
6805	富世達	20240531	112年度營業報告書及財務報表(含合併財務報表) 案	V	
6805	富世達	20240531	112年度盈餘分配案	V	

逐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
8069	元太	20240529	本公司112年度盈餘分配案	V	
8069	元太	20240529	本公司112年度決算表冊案	V	
8210	勤誠	20240527	承認112年度營業報告書及財務報表案	V	
8210	勤誠	20240527	本公司擬發行限制員工權利新股案	V	
8210	勤誠	20240527	承認112年度盈餘分配案	V	
8210	勤誠	20240527	本公司「股東會議事規則」修訂案	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(含輔導面會)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
12	16	0	1	7	8	0	

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)	互動議和內容	後續影響與進度追蹤
鴻海精密工業股份有限公司	社會(S)議題 －促進改善勞工管理	電話(或視訊)訪問	我們建議公司加強其對於勞務派遣機構管理的揭露，以彰顯其效率性。內容可包括使用的機構數量、評估和審核系統、糾錯結果以及採取的對應改善措施等資訊。	該公司通過在勞務派遣機構合同中標準化ESG要求，向促成降低勞動風險邁出了重要一步。這項進程始於2024年，公司將於2025年在全球範圍實施。我們期待在2025年發布的第二份社會責任報告中有更多關於這一進展的揭露

附件四

投信事業 - 利益衝突規範整理

(下列利益衝突規範僅供參考，投信事業仍須自行檢視及更新相關法規)

一、公司經營面

控管項目	法規名稱
受託資產應委託保管機構保管	證券投資信託及顧問法 第21條、第53條 證券投資信託事業管理規則 (93.10.30訂定) 第15條 證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法 第11條第1項 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經理守則 第10條
不得擔任保管機構之情形	證券投資信託及顧問法 第22條
投信事業自有資金運用之限制	證券投資信託事業管理規則 (93.10.30訂定) 第12條
內控應訂定防範利益衝突之機制	證券投資信託事業管理規則 (93.10.30訂定) 第12條之1
通訊設備管理及資訊區隔	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經理守則 第6條、第9條
關係企業間利益衝突防範	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公司治理實務守則 第22條
客戶利益優先原則	證券投資信託及顧問事業互相兼營與兼營他事業或由他事業兼營之利益衝突防範辦法 第2條 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「證券投資信託及顧問事業與兼營他事業或由他事業兼營之利益衝突防範實務守則」 第5條
兼營之場地設備區隔	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「證券投資信託及顧問事業與兼營他事業或由他事業兼營之利益衝突防範實務守則」 第5.6條 證券投資信託及顧問事業互相兼營與兼營他事業或由他事業兼營之利益衝突防範辦法 第6條
兼營之資訊區隔	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「證券投資信託及顧問事業與兼營他事業或由他事業兼營之利益衝突防範實務守則」 第5.2.4條 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及他事業兼營者從事證券投資分析業務人員行為準則 第7條

二、人員管理面

控管項目	法規名稱
限制人員從事股票或具股權性質之衍生性商品交易	證券投資信託及顧問法 第77條、第78條 證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法 第19條之1 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經理守則 第6條 證券投資信託及顧問事業互相兼營與兼營他事業或由他事業兼營之利益衝突防範辦法 第3條 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「證券投資信託及顧問事業與兼營他事業或由他事業兼營之利益衝突防範實務守則」 第5.2.5、5.2.6條、第5.4.1、5.4.2條、第5.5.2、5.5.3條
業務人員原則專任例外兼任之規範	證券投資信託事業負責人與業務人員管理規則 第7條第1項 證券投資信託事業負責人與業務人員管理規則 第8條 證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法 第8條
人員原則專任例外兼任之規範	證券投資信託及顧問事業互相兼營與兼營他事業或由他事業兼營之利益衝突防範辦法 第4條 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「證券投資信託及顧問事業與兼營他事業或由他事業兼營之利益衝突防範實務守則」 第5.5.2條

三、投信事業運用基金、全委資產之交易規範

控管項目	法規名稱
執行投資或交易之分析、決定、執行及檢討等作業	證券投資信託及顧問法 第17條 證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法 第28條
投信事業運用基金及全權委託投資資產之禁止規定	證券投資信託及顧問法 第19條、第59條 證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法 第14條第1項 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經理守則 第9條
禁止操縱有價證券之交易價格	證券投資信託及顧問事業互相兼營與兼營他事業或由他事業兼營之利益衝突防範辦法 第5條 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「證券投資信託及顧問事業與兼營他事業或由他事業兼營之利益衝突防範實務守則」 第5.2.5條

「富達投信獨立經營管理」各基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責各基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。有關基金應負擔之費用（境外基金含分銷費用）已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中。投資人索取公開說明書或投資人須知，可至富達投資服務網https://www.fidelity.com.tw、公開資訊觀測站https://mops.twse.com.tw/ 或基金資訊觀測站 http://www.fundclear.com.tw 查詢，或請洽富達投信或銷售機構索取。本文提及之經濟走勢預測不必然代表各基金之績效，各基金投資風險請詳閱基金公開說明書。

有關基金之ESG資訊，投資人應於申購前詳閱基金公開說明書或投資人須知所載之基金所有特色或目標等資訊。相關資訊請至富達投資服務網-永續投資方案專區https://www.fidelity.com.tw/sustainable-investing/our-sustainable-solutions/或基金資訊觀測站-ESG基金專區https://www.fundclear.com.tw/esg 查詢。

富達證券投資信託股份有限公司，台北市忠孝東路五段68號11樓，服務電話：0800-00-9911。FIL Limited為富達國際有限公司。富達投信為FIL Limited在台投資100% 子公司。Fidelity富達，Fidelity International，與Fidelity International加上其F標章為FIL Limited之商標。

Fidelity 富達 INTERNATIONAL