

統一證券投資信託股份有限公司

氣候變遷資訊揭露

壹、治理

統一證券投資信託股份有限公司（以下稱本公司）為追求企業永續發展目標，評估氣候變遷對公司營運可能產生之實體與轉型風險與潛在機會，以發展相關之減緩及調適措施，並提升對氣候相關風險之風險管理能力，訂有「風險管理政策」、「氣候變遷管理準則」及「ESG 投資管理辦法」，致力推行環境與能源管理，實踐能源有效利用，減少溫室氣體排放，落實環境保護，並達成相關永續承諾。

一、董事會對氣候相關風險與機會的監督

本公司基於企業社會責任與永續經營之理念，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公司治理實務守則」第 33 條規定，設置永續發展推動小組，由董事會授權永續發展推動小組處理 ESG 及永續發展之議題。

二、管理階層在評估與管理氣候相關風險與機會的角色

「永續發展推動小組」由總經理擔任召集人及會議主席，由營運服務處主管及新金融商品發展處主管擔任副召集人。除前述召集人及副召集人外，成員包括業務處、稽核室、風險管理部、法令遵循部、基金管理部之處部室主管及總經理指定之人員。為落實誠信經營及企業永續發展政策之推動，推動小組下設「公司治理組」、「環境永續組」及「社會關懷組」，相關職掌及組織架構如下：

- (一) 協助擬定永續發展及 ESG 投資與風險管理之政策、永續發展短中長程之政策。
- (二) 督導及推動本公司永續發展事項之執行。
- (三) 協助編製或覆核盡職治理報告書、年度永續報告書、填具永續金融評鑑內容及其他 ESG 資訊揭露事項。
- (四) 其他法令規定或董事會不定期交辦之事項。

前項各款職責中，除永續發展及 ESG 投資與風險管理之政策、永續發展短中長程之政策及其他法令規定或本公司內部規章應提報董事會進行決議事項外，其餘事項應至少每年向董事會報告一次。

永續發展推動小組組織架構圖



貳、策略

一、鑑別短、中、長期氣候相關風險與機會

永續發展推動小組依現行氣候變遷可能產生之風險態樣及風險機會(如政策和法規風險、技術風險、市場風險與名譽風險…等。)應辨識具備氣候相關風險之部門、交易對手(包括現有及潛在)並評估其影響性。並針對潛在的機會(包含產品/服務或市場…等)提供相關部門,創造永續發展之契機。

(一)氣候變遷之風險

氣候相關風險,係指因氣候變遷而與低碳轉型相關,可能對公司財務、策略、營運、產品和聲譽產生之轉型風險,以及因氣候變遷而造成極端氣候,對公司財務與營運產生之實體風險。本公司依據永續發展推動小組所鑑別之氣候變遷相關風險,針對實體風險及轉型風險可能對公司本身的立即性與長期性財務影響作評估。

氣候風險評估結果彙總

代號	項目名稱	影響程度	發生可能性	時間跨度
A	資訊揭露要求對公司自身營運的影響	中	中	中、長期
B	投資資產的法規趨嚴造成本公司遵循成本上升	中	低	長期
C	發行金融商品涵蓋高碳排產業對公司聲譽的影響	低	低	不適用
D	投資人贖回高碳排產業基金	低	低	不適用
E	實體風險對營運據點的影響	低	低	長期
F	轉型為低碳營運模式的影響	低	中	長期

(二)氣候變遷之機會

氣候相關機會,係指因應氣候變遷造成交易型態改變,低碳轉型趨勢,以永續經營的理念增加營運韌性,並綜合營運所處市場和總體經濟考量後,為本公司創造之潛在機會。

氣候機會評估結果彙總

代號	項目名稱	影響程度	發生可能性	時間跨度
A	數位化與智慧化客戶服務	高	高	長期
B	數位化內部作業及流程改善	中	中	短、中、長期
C	永續經營，增加營運韌性	高	高	短、中、長期
D	綠色採購及綠色營運	中	中	短、中、長期
E	發行 ESG 主題基金產品	中	中	長期
F	責任投資議合活動促進永續發展	中	高	長期

二、在業務、策略和財務規劃上與氣候相關風險的衝擊與機會

就前揭氣候變遷對公司短、中、長期影響評估之風險及機會，再進一步以該等風險的發生可能性，排列該等氣候相關風險的影響程度為高度風險、中度風險或低度風險，茲將本公司氣候策略列示如下：

氣候策略歸納

代號	機會項目名稱
A	數位化與智慧化客戶服務
B	數位化內部作業及流程改善
C	永續經營，增加營運韌性
D	綠色採購及綠色營運
E	發行ESG主題基金產品
F	責任投資議合活動促進永續發展

代號	風險項目名稱
A	資訊揭露要求對公司自身營運的影響
B	投資資產的法規趨嚴造成本公司遵循成本上升
C	發行金融商品涵蓋高碳排產業對公司聲譽的影響
D	投資人贖回高碳排產業基金
E	實體風險對營運據點的影響
F	轉型為低碳營運模式的影響

內外部營運及作業流程
永續轉型

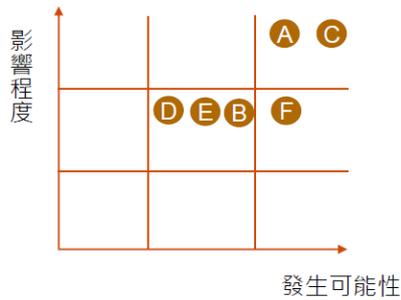
提升氣候韌性
及應變能力

- 1.健全內部規章
- 2.營運不中斷計畫

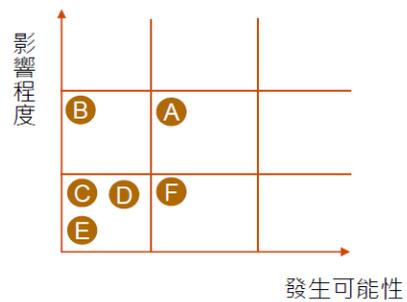
發行ESG主題基金產品

責任投資議合活動促進
永續發展

氣候變遷機會



氣候變遷風險



參、風險管理

一、辨識及評估氣候相關風險之流程

本公司風險管理政策已納入氣候風險，並將其辨識、衡量與管理流程納入公司整體風險管理程序。氣候風險涵括如下實體風險或轉型風險的辨識與評估，皆與既有風險管理框架進行整合。

實體 風險	<p>立即或長期性極端氣候事件為企業所帶來的財務損失風險。</p> <ol style="list-style-type: none">1. 立即性風險：立即性風險通常以單一事件為主，包含颱風、龍捲風、洪水等極端氣候事件，直接損害資產或導致供應鏈中斷所造成的間接影響。2. 長期性風險：指氣候模式的長期變化可能造成風險管理成本的影響，如持續性高溫可能引起海平面上升或長期的熱浪等。 <p>投資組合對實體風險的脆弱性具有不同差異，不同的客戶與投資對象也因所在地理區域的不同，而有不同的風險類型與災害潛勢。</p>
轉型 風險	<p>低碳經濟可能會為企業帶來廣泛的政策、法律、技術和市場變化…等風險。</p> <ol style="list-style-type: none">1. 政策和法規：氣候變遷相關政策發展的目標可分為「限制任何可能助長氣候變遷不利的影響」以及「促進氣候變遷調適」，例如：實施碳定價機制降低溫室氣體排放、鼓勵提高用水效率等，而氣候相關的訴訟風險可能會隨著氣候變遷造成的損失而逐漸增加。2. 技術風險：因為全球經濟體系逐漸轉向支持低碳、高效能的技術改良或創新，部分組織的競爭力、生產及經銷成本可能因此受到影響，甚至會影響到終端使用者，因此何時開發及使用新技術將會是評估技術風險的一大不確定因素。3. 市場風險：供需結構改變產品與服務機制是氣候變遷影響市場的主要方式之一，因此越來越多氣候相關風險與機會將被納入考量。4. 名譽風險：隨著氣候變遷逐漸受到大眾重視，客戶或社群也會評斷組織是否致力於低碳轉型，因而密切影響著企業或組織的形象。

二、管理氣候相關風險的流程

本公司對氣候的風險管理流程，包含 bottom up 與 top down 步驟，藉由整合各項資源，以做到更加全面的氣候風險管理評估與檢視，主要分為辨識、衡量、監控到報告四大步驟，相關內容如下：

1. 氣候風險辨識	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 針對業務特性進行氣候風險辨識 ➢ 由永續發展推動小組進行整體風險與機會辨識的整合 ➢ 參考國際機構氣候風險報告
2. 氣候風險衡量	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 依業務特性評估各項風險的衝擊與影響程度
3. 氣候風險監控	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 將各產業之環境及社會風險因素納入產業風險等級評估機制 ➢ 訂定氣候風險量化指標及限額，並定期進行分析、監控與報告
4. 氣候風險報告	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 定期提供相關氣候風險管理資訊予永續發展推動小組，由永續發展推動小組彙整後向董事會報告

為利於將氣候相關風險之識別、評估與管理流程整合進公司整體之風險管理制度，本公司另依據風險管理三道防線架構執行各防線之氣候風險管理職責。

風險管理三道防線

第一道防線	辨識、管理其業務之風險，確保有效控管營運風險，並即時回應風險	業務作業單位
第二道防線	協助設置風險制度規劃，並進行風險評估、建議與管理	風管、法遵等管理單位
第三道防線	查核各單位內控流程之遵循及執行狀況，並追蹤各單位後續改善作業	稽核單位

三、氣候相關風險之識別、評估與管理流程整合進公司整體之風險管理制度

茲以將氣候相關風險之識別、評估與管理流程整合到 ESG 責任投資之風險管理作業為例，進一步說明整合之情形於后。

(一) 投資研究和決策

1. 投資前評估：資產池會議與訪談報告

將關注投資標的財務表現、產業概況、經營策略、ESG 評估及公司治理等議題，以即時掌握被投資公司未來營運展望與 ESG 執行概況，並為投資決策建立良好基礎。

(1) 資產池會議

A. 除依據不同的帳戶屬性或客戶要求對投資標的進行篩選外，經理人僅得投資於資產池內的公司。於初始建立資產池或後續評估是否將特定公司剔除於資產池時，將考量被投資公司之公司治理狀況，排除透明度差、過往營運績效不佳、有誠信疑慮或重大違反企業社會責任情形的公司。

B. 特定負面事件：係指公司發生足以影響公司中長期營運，導致有高度投資風險時，將由研究員提供評論，提交資產池會議決定。

(2) 訪談報告：針對投資池內的投資標的或擬列入資產池的投資標的製作訪談報告；如資產池內的投資標的尚未有訪談報告，將不予投資。訪談報告須納入該公司 ESG 評估，主要參考公正第三方資料（如公司治理評鑑、Sustainalytics、FTSE Russell、MSCI 等評比機構的 ESG 評比結果）

2. 投資後管理：投資組合 ESG 風險揭露投資後管理是本公司為客戶創造長期價值與降低風險的重要工作，希望維持與投資標的的經營階層適當之對話及互動。

(1) ESG 追蹤與重大事件控管：除持續關注投資標的的未來營運展望、財務表現、產業概況、經營策略及公司治理等議題外，當投資標的的在特定議題上若有重大違反公司治理原則、損及客戶、受益人權益或股東長期價值情形之虞時，將與投資標的的進行議合，並於議合後做成專案報告評估相關風險，以利基金經理人或投資經理人做出相對應的投資決策，確保受益人之利益。此外，本公司亦將利用股東會投票機會，監督投資標的的落實公司治理，促進被投資公司之永續發展，進而提升受益人之長期利益。

(2) 投資組合 ESG 風險揭露：應揭露各投資組合（包含但不限於）其 ESG 風險部位比重，除特定帳戶外，各投資組合中，若投資標的的公司治理評鑑結果排名為後 1/5 者或未有公司治理評鑑評比及未編製永續報告書者，各台股基金帳戶總持有比例不應超過 1/4；如每季季底超過前述門檻時，經理人須撰寫風險評估報告與個股調整方向，以利風險管理部門持續追蹤。

(二) 企業議合

維持與投資標的的之間的對話，積極影響企業行為，透過資本的力量（stakeholder capitalism），讓公司營運的宗旨和利害關係人達成一致，將可為客戶帶來長期、可持續的回報，並達成永續投資的目標，主要關注投資標的的之資本配置、公司治理以及財務指標三大領域。公司議合活動可分為投資前與投資後：

1. 投資前：潛在投資標的如有公司治理評鑑較差、未編制永續報告書或發生重大 ESG 議題等 ESG 執行情形較不佳者，本公司得與該潛在投資標的公司進行目的性之議合會議，並做成紀錄。
2. 投資後：針對已投資之標的，應進行定期性 ESG 議題溝通，以瞭解投資標的在 ESG 相關議題執行情形。如發生 ESG 重大事件（包含但不限於經營權爭議），應儘速與被投資公司進行議合，並做成風險評估與投資建議，以供經理人作為投資決策參考。
3. 每季應針對至少一家投資標的進行常態性 ESG 議合（不含重大 ESG 議題之議合），以追蹤其 ESG 執行狀況，並追求客戶的長期利益。

(三)產品開發流程

因應永續投資趨勢，規劃並推出綠色金融商品與服務。

肆、指標與目標

本公司以建立對氣候環境友善之資產管理公司為目標，積極進行氣候變遷減緩與調適行動，訂定各項指標與短中長期目標。

一、發展永續環境目標

項目	負責小組	指標	短期目標	中期目標	長期目標	
綠色 營運 管理	環境永 續組	落實範疇一與範疇二溫室氣體盤查作業	規劃總公司範疇一與範疇二溫室氣體盤查作業	落實總公司範疇一與範疇二溫室氣體盤查作業，規劃分公司範疇一與範疇二溫室氣體盤查作業，並依法定時程揭露總公司及分公司之盤查結果	落實總公司及分公司範疇一與範疇二溫室氣體查證作業，並依法定時程揭露碳查證之結果	
		推行無紙化辦公室，導入電子公文及電子表單系統	推動無紙化辦公室，導入公司內部電子公文及電子表單系統	持續推動無紙化辦公室，檢視並簡化作業流程，以電子方式留存檔案取代書面紙本作業，減少非必要之書面列印，以增加公司E化程度	持續推動無紙化辦公室，逐步減低全公司用紙量	
		推動辦公室節能活動	進行內部節能措施宣導，提升節能意識	全公司每2年舉辦辦公室節能活動1次	全公司每3年舉辦辦公室節能活動2次	
		採用節能環保設備	更換辦公室照明設備	更換總公司8樓辦公室照明設備	更換總公司9樓辦公室照明設備	更換分公司辦公室照明設備
			更換辦公室空調設備	評估機器效能，逐步更換節能冷氣機		

		採購具環保標章商品	逐步購置或汰換具環保或節能標章之商品（例如電腦螢幕、主機、筆電或辦公用具等）	
		宣導垃圾分類，推動資源回收再利用，並強化廢棄物管理	宣導垃圾分類及資源回收措施	持續宣導垃圾分類及資源回收，逐步降低全公司廢棄物總量
		除無簽約廠商、單次購買或網路商店採購情形外，要求供應商簽署『統一投信供應商企業社會責任承諾書』，共同善盡企業社會責任	供應商簽署『統一投信供應商企業社會責任承諾書』率 50%	供應商簽署『統一投信供應商企業社會責任承諾書』率 70%
				持續宣導垃圾分類及資源回收，全公司年度廢棄物總量較前一年度減量 1%
				供應商簽署『統一投信供應商企業社會責任承諾書』率 80%
永續商品服務	環境永續組	因應永續投資趨勢，規劃並推出綠色金融商品與服務	規劃並推出 1 檔 ESG 商品	規劃並再推出 1 檔 ESG 商品
		提升客戶線上交易系統使用率，鼓勵客戶採用低碳方式進行交易	全公司全年度客戶線上交易金額達新台幣 130 億	全公司全年度客戶線上交易金額每年增加 10%
		逐步推動零碳化金融服務，規劃並推出 APP 應用服務，以利客戶線上交易、查詢淨值與基金查詢等，並降低紙張用量及減少客戶親訪	APP 應用服務總下載人數達 1,000 人以上	APP 應用服務之總下載人數累計達 5,000 人以上
	氣候變遷	制定特定產業之氣候變遷影響評估辦法並予以落實	落實特定產業之氣候變遷影響評估辦法，並將氣候變遷對特定產業之	針對投資組合之氣候變遷風險進行揭露，制定投資限制並予以落實

		影響納入投資 評估	
--	--	--------------	--

二、促進社會公益目標

項目	負責小組	指標	短期目標	中期目標	長期目標
社會承諾		深化與相關系所的產學合作，培育金融專業人才	全公司全年度提供 2 名額的產學合作實習職缺	全公司全年度提供 3 名額的產學合作實習職缺	全公司全年度提供 5 名額的產學合作實習職缺
勞動環境	社會關懷組	落實職業安全教育訓練，提升員工職安意識	全公司所有員工均接受職業安全教育訓練		
		落實每年員工健檢，規劃醫師及專責護理人員進行異常結果面談及健康指導及管理，以保護員工健康	每年度辦理全公司員工健康檢查 1 次		
		推動並落實防免職場不法侵害措施	發布本公司禁止工作場所職場暴力之書面聲明	高階主管執行職場不法侵害行為自主檢核	全公司所有員工均接受防免職場不法侵害教育訓練 1 次
員工職涯發展、福利與溝通		確保勞資雙方溝通順暢	每年度辦理勞資會議至少 4 次		
		規劃並落實員工福利項目（包含結婚、生育、生日禮金、員旅等）	依職工福利委員會補助金發放辦法發放補助金，包含：結婚補助、喪葬補助、生育補助、旅遊補助、生日賀禮、語文補助、社團補助等		
		辦理部門活動/聚餐，增進員工情誼，凝聚團隊向心力	編制全公司員工每人每年新台幣 2,500 元的部門活動/聚餐預算		

	設置員工福利儲蓄信託，提供員工投資多元管道，保障未來生活安定	針對年資滿1年並加入本公司員工福利會的員工，除入會員工每月提撥一定比例本薪作為信託資金外，本公司相對提撥當月一定比例本薪金額作為獎勵金，一併交付受託人以信託專戶名義管理、運用，並用以投資本公司經理之基金	
	落實資深員工久任獎勵機制	依本公司主管婚葬補助及資深員工表揚辦法，每年發給資深員工久任獎勵，例如：1. 連續服務滿5年：獎金3,000元；2. 連續服務滿10年：獎金6,000元；3. 連續服務滿15年：獎金10,000元	
	提升員工法令遵循意識與金融專業職能	全公司員工每人平均每年至少接受4小時相關教育訓練	全公司員工每人平均每年至少接受4小時至6小時相關教育訓練
公平待客	提升客訴案件處理效率	除特殊之客訴案件外，負責單位於收受申訴之日起三日內為適當之處理，並將處理結果回覆提出客訴之客戶	
	受理客訴案件追蹤監控機制	每半年定期回報客訴受理案件數量與類型	
	完善客戶申訴管道	提供電話、臨櫃現場、網路信箱及網路社群作為受理消費爭議案件之申訴管道	
	提供「金融友善服務專區」，主動為身心障礙者提供環境、商品、服務、溝通及資訊等友善措施	營造身心障礙者無障礙金融環境，包含提供：無障礙措施環境、專人服務、24小時網路線上交易專區、申請表單（郵寄或傳真辦理）、基金資訊、基金Q&A、客戶服務信箱及網路社群服務	

三、落實公司治理目標

項目	負責小組	指標	短期目標	中期目標	長期目標
責任投資	公司治理組	制定ESG投資管理辦法：針對投資四大流程，以投資前、後的角	優先揭露國內股票ESG資訊（其次為海外及債券基金），針對風險進行分析評估	針對投資組合（包含永續報告書未編制或ESG評鑑偏低之總持股率進行統計並做個股提示列管等）進行ESG風險的積極控管，如未符合本	

	度進行 ESG 資訊揭露與風險控管		公司 ESG 風險控管要求，採取相對應因應措施	
	強化盡職治理中的 ESG 議合作業	每季針對重點持股或關注股票進行至少 1 家以上議合	與投資對象進行氣候變遷議題議合，制定並落實相關風險部位的比例控管	
	修訂並落實股東會投票準則，妥適維護投資大眾資產	參與被投資公司股東會討論議案之投票率達 95% 以上	除維持參與被投資公司股東會討論議案之投票率達 95% 以上，針對有疑義提案的重點公司，安排參與實質股東會並提出發言	
	制定並落實投資組合碳排分析辦法，測量及揭露自身與投資活動相關之溫室氣體排放情形	制定投資組合碳排分析辦法，進行投資組合碳排統計並予以揭露	規劃投資組合碳排減量的要求，並予以落實	
教育訓練	董監事持續參與涵蓋 ESG 等主題之進修課程，提升董監事職能督促永續發展	每人每年度至少參與 6 小時之進修課程		
	規劃並辦理永續發展推動小組成員 ESG 相關規定及實務教育訓練，強化永續能力與意識	每人每年度至少參與 3 小時之教育訓練		
	員工考核納入誠信經營指標	每人每年度至少參與 3 小時之教育訓練		
資訊安全	強化內部員工之教育訓練及專業能力提升	社交工程演練每年 1 次，員工受訓覆蓋率達百分之百，而負責資訊安全同仁每人每年至少參與 15 小時資訊安全課程	鼓勵資安同仁取得國際資安證照	導入資訊安全管理國際標準 ISO27001

	提升資訊安全環境之韌性	建立雲端備份機制	建立異地備援機制，並定期演練
	落實公司核心系統營運衝擊分析	辨識公司核心系統，執行營運衝擊分析	採取主動或預防措施，以降低潛在弱點威脅發生之風險，並提升交易系統防禦機制
	強化網路安全	建置端點防禦機制，定期執行系統源碼掃描、弱點掃描、滲透測試	整合既有網路資安防護設備與機制，提升資安團隊對於網路威脅的能見度與反應能力
公司 治 理	推動多元化組成之董事會	本公司董事會女性成員達 1/3 比例	
	強化董事會及委員會之績效評估	每年辦理董事會自評，根據評估結果持續提升公司董事會效能	關注國際公司治理相關趨勢，完善董事會運作等公司治理制度
	強化誠信經營原則落實	本公司董事及經理級以上人員全數簽署遵循誠信經營相關聲明書	定期進行誠信經營之教育訓練，將誠信經營納入員工績效考核指標，定期檢視誠信經營相關政策及不誠信行為風險評估，並將成果陳報董事會