

# 2024年 氣候變遷資訊揭露報告



# 氣候變遷

本章節摘自本公司 2024 年永續報告書第 47 頁至第 54 頁

## 治理

本公司積極評估氣候變遷對公司營運潛在實體與轉型風險機會，以發展相關之減緩及調適措施，並致力於提升對氣候相關風險之風險管理能力。本公司依循新增訂之《統一投信氣候變遷管理準則》，建立氣候變遷風險治理架構，明確劃分氣候風險與機會之衡量、評估與管理機制。

## 氣候治理機制

### ▶ 董事會對氣候相關風險與機會的監督

董事會為統一投信氣候變遷管理之最高治理單位，負責監督氣候風險與機會之策略擬定、目標設定及執行進度，對本公司氣候變遷相關事項負最終監督與管理責任。

### ▶ 高階管理階層在氣候管理的角色

本公司由永續發展推動小組負責擬定因應氣候變遷產生之風險、機會、策略及計畫，永續小組召集人為總經理，小組轄下設有「環境永續組」、「社會關懷組」及「公司治理組」三大組別，各組指派統籌主管及推動主管，就氣候變遷最新進展及法令變化、現行治理制度執行情況等議題，定期會議討論，並每季向董事會提報，組織架構及職掌如右上圖示：



## 氣候治理情形

永續發展推動小組積極制定氣候相關治理框架，且每季追蹤與呈報氣候相關目標執行進度，2024 年完成董事會提案之氣候相關議案如下表：

<p><b>議案名稱：</b> 本公司修定風險管理政策及訂定 ESG 投資管理辦法案</p> <p><b>內容：</b> 1. 於風險管理政策中新增氣候相關風險管理條文 2. 於投資管理流程中納入 ESG 議題</p> <p><b>會議時間：</b>2024.02.29</p>	<p><b>議案名稱：</b> 統一投信氣候變遷資訊揭露報告</p> <p><b>內容：</b> 2023 年氣候變遷評估成果</p> <p><b>會議時間：</b>2024.06.18</p>	<p><b>議案名稱：</b> 永續發展目標進度追蹤報告案</p> <p><b>內容：</b> 氣候變遷相關目標執行進度</p> <p><b>會議時間：</b> 2024.02.29、2024.06.18 2024.08.15、2024.12.04</p>
---	---	--

## 策略

本公司永續發展推動小組透過問卷分析，針對現行氣候變遷可能產生之風險態樣，如政策和法規風險、技術風險、市場風險與名譽風險等轉型風險及實體風險，評估其對公司之營運與財務影響。而鑑別出之潛在氣候機會包含產品與服務或新興市場等機會，則由相關部門掌握低碳趨勢，創造永續發展契機。

## 鑑別短、中、長期氣候相關風險與機會

### 氣候變遷之風險鑑別

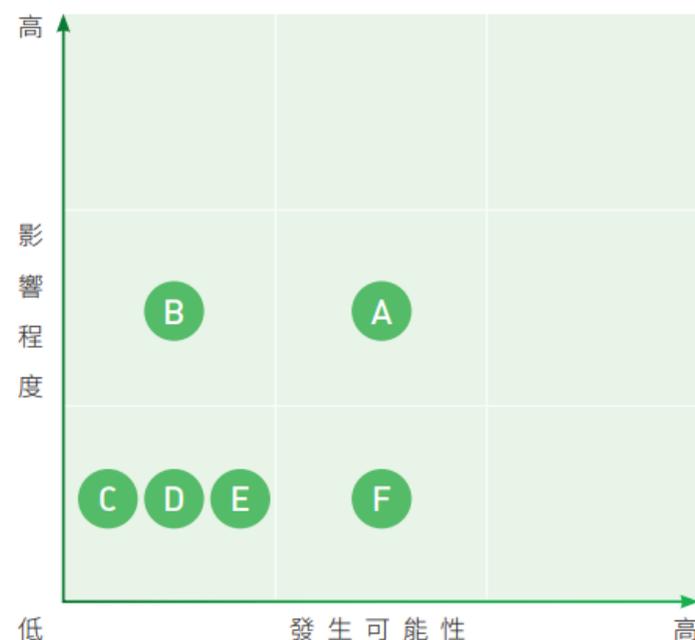
統一投信評估轉型風險與實體風險對公司之短、中、長期影響，結果彙整如下表，並以「影響程度」與「發生可能性」排序氣候風險之重大性，依排序結果建構氣候風險矩陣圖。

#### ● 氣候風險評估結果彙總表

代號	類型	項目	影響程度	發生可能性	時間跨度	與既有風險連結
A	轉型風險	資訊揭露要求對公司自身營運的影響	中	中	中、長期	作業風險、聲譽風險
B	轉型風險	投資資產的法規趨嚴造成本公司遵循成本上升	中	低	長期	作業風險、聲譽風險
C	轉型風險	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	聲譽風險
D	轉型風險	投資人贖回高碳排產業基金	低	低	不適用	市場風險、聲譽風險
E	實體風險	實體風險對營運據點的影響	低	低	長期	作業風險
F	轉型風險	轉型為低碳營運模式的影響	低	中	長期	作業風險

註：時間跨度定義短期為未來 1 年之下、中期為 1 至 3 年，長期為 5 年以上。

#### ● 氣候風險矩陣圖



### ► 氣候變遷之機會鑑別

統一投信綜合評估各面向氣候變遷機會，對本公司之短、中、長期影響，結果彙整如下表，並以「影響程度」與「發生可能性」建構氣候機會之重大性矩陣。

#### ● 氣候機會評估結果彙總表

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

註：時間跨度定義短期為未來 1 年之下、中期為 1 至 3 年，長期為 5 年以上。

#### ● 氣候機會矩陣圖



## 重大氣候風險與機會之評估與應對策略

統一投信評估重大風險與機會之重大營運衝擊與財務影響，並進一步擬定因應策略，降低可能產生的衝擊，說明如下表：

編號	氣候風險	營運衝擊與財務影響	因應策略
A	 <p>資訊揭露要求對公司自身營運的影響</p>	若無法滿足主管機關揭露要求則可能產生法律風險及聲譽風險	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 增訂氣候變遷管理準則，管理氣候變遷揭露機制</li> <li>▶ 永續發展推動小組每年公開揭露氣候變遷資訊</li> </ul>
B	 <p>投資資產的法規趨嚴造成本公司遵循成本上升</p>	因應法規規定將 ESG 相關因素納入投資管理作業流程，需要相因應的資訊系統、人員（管理與監控）、資訊源與外部顧問的成本投入，公司將產生相應之成本	▶ 本公司已修訂 ESG 投資與風險控管相關準則，並將訂定相關作業流程，使同仁易於遵循
C	 <p>發行金融商品涵蓋高碳排產業對公司聲譽的影響</p>	現行本公司無計畫發行高碳排相關金融商品，故影響性較小	▶ 未來將依循主關機關規範及本公司 ESG 投資與風險控管準則規定辦理
D	 <p>投資人贖回高碳排產業基金</p>	本公司無計畫發行此商品，故影響性較小	▶ 目前公司無此類型基金，故影響性較小
E	 <p>實體風險對營運據點的影響</p>	當發生無預期之風險（包含天災、傳染病等），會造成公司設備之損失	▶ 若主要營業據點有災情且無法運營，啟動營運不中斷計畫，透過分組辦公、異地備分、居家上班等備援機制
F	 <p>轉型為低碳營運模式的影響</p>	導入電子公文及電子表單系統，短期雖增加營運成本，但中長期而言，應可降低營運成本、提升行政效率、提高企業形象	▶ 本公司積極執行相關電子化作業，以利減少紙張之使用，達到環境友善並提升作業效率

編號	氣候機會	營運衝擊與財務影響	因應策略
A	 數位化與智慧化客戶服務	在氣候變遷所帶來的低碳轉型趨勢下，加速推動數位化的進程，消費者對於商品或服務的購買決定甚至會受數位化服務的影響，因此將對公司之金融商品推廣有一定程度之影響	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 交易流程全面數位化，客戶無須臨櫃辦理</li> <li>▶ 建置官方 APP，採生物辨識、且對應官網功能，提高客戶便利性</li> <li>▶ 網路社群服務 (line、FB、youtube) 設有專人小編提供客製化線上服務</li> <li>▶ 推廣電子對帳單、電子配息單</li> </ul>
B	 數位化內部作業及流程改善	無紙化辦公室可提升內部運作效率及減少紙張印製和傳遞等成本，對公司之營運產生正向影響，並達到節能減碳效果	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 導入並持續優化電子公文及電子表單系統</li> </ul>
C	 永續經營，增加營運韌性	強化董事職能與董事會運作，推動公司治理、氣候變遷、防制洗錢等永續議題，增進客戶信賴度，減少營業損失。此外，藉由舉辦 ESG 活動或參加國際組織倡議，形塑企業社會環境友善之組織文化	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 董監事持續參與 ESG 主題進修課程，提升監管公司永續發展之能力</li> <li>▶ 辦理永續教育訓練，提升永續發展推動小組成員之永續職能</li> <li>▶ 規劃並辦理 TCFD 教育訓練，確保瞭解相關規定與實務</li> </ul>
D	 綠色採購及綠色營運	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 推動節能活動或宣導，讓同仁潛移默化落實節能措施</li> <li>▶ 汰換辦公室老舊耗電設備或綠色採購，以達永續發展</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 推動綠色營運，辦公區域更換 LED 照明設備</li> <li>▶ 汰換老舊空調設備</li> </ul>
E	 發行 ESG 主題基金產品	碳排放與環境議題已成為消費者關注議題之一，部分消費者甚至作為其消費決策考量因素之一，發展相關金融商品可增加品牌正面形象，未來可提供機構法人的投資意願	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 本年度成立 15 年以上 BBB 優選 ESG 公司債 ETF 基金</li> <li>▶ 持續關注市場發展趨勢及效益</li> </ul>
F	 責任投資議合活動促進永續發展	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 透過議合，影響標的公司逐步建立氣候調適措施，並致力於減緩氣候變遷之行動</li> <li>▶ 議合公司多數為本公司基金已投資標的或為來想投資標的，藉由投資關係與議合對象聯繫互動更為緊密</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 每季固定篩選出數家上市、上櫃公司進行議合活動</li> <li>▶ 2024 年總計議合家數為 1,375 家；議合 6,266 家次</li> <li>▶ 持續強化盡職治理中的 ESG 議合作</li> </ul>

## 📦 情境分析

本公司透過情境分析，預測可能在業務、策略及財務規劃上的衝擊情形，確保未來面對極端實體氣候風險時，仍然能夠持續穩健地營運。

### ▶ 實體風險採用情境類型：

本公司依循聯合國政府間氣候變化專門委員會（Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC）第六次評估報告（AR6）提出之共享社會經濟路徑（Shared Socio-economic Pathways, SSPs），主要採用以下兩類情境進行分析：

情境 1	情境 2
<p><b>SSP2-4.5 中度排放</b></p> <p><b>情境說明：</b> 至 2050 年全球二氧化碳排放量開始下降，經濟與社會遵循歷史發展趨勢，永續發展推進較前兩種情境緩慢</p>	<p><b>SSP5-8.5 非常高度排放</b></p> <p><b>情境說明：</b> 全球經濟增長迅速，但是依靠開發化石燃料及高能源密集型產業所推動，且幾乎沒有任何氣候政策，導致 2050 年全球二氧化碳排放量倍增，為應不惜一切代價避免發生的情境</p>

### ▶ 實體風險情境分析結果

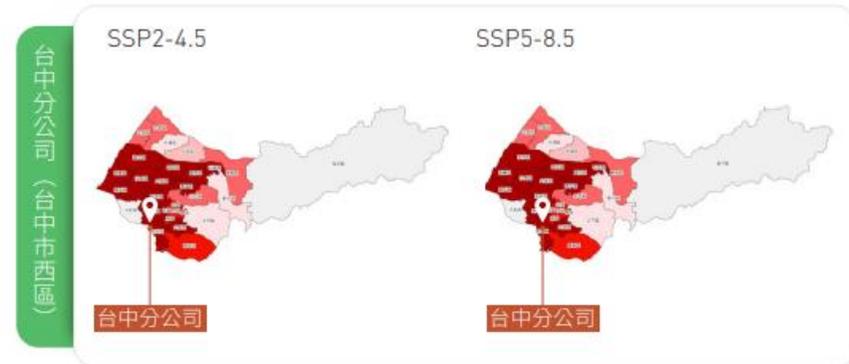
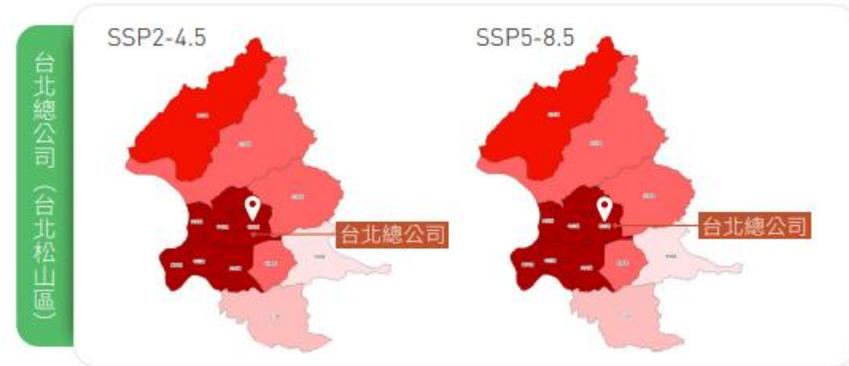
本公司使用國家災害防救科技中心（NCDR）氣候變遷災害風險調適平台，以中度排放 SSP2-4.5、非常高度排放 SSP5-8.5 氣候情境推估 2041 年至 2060 年全台灣營運據點所在區域（台北市、台中市、台南市、高雄市）之淹水災害風險等級分析，分析結果及各據點風險圖如下。

情境分析結果顯示本公司各營運據點所在區域之淹水風險等級相對較高，進一步評估本公司據點辦公處皆位於高樓層，且公司產業性質為資產管理，未有大型設備與廠房，因此整體營運衝擊較低。

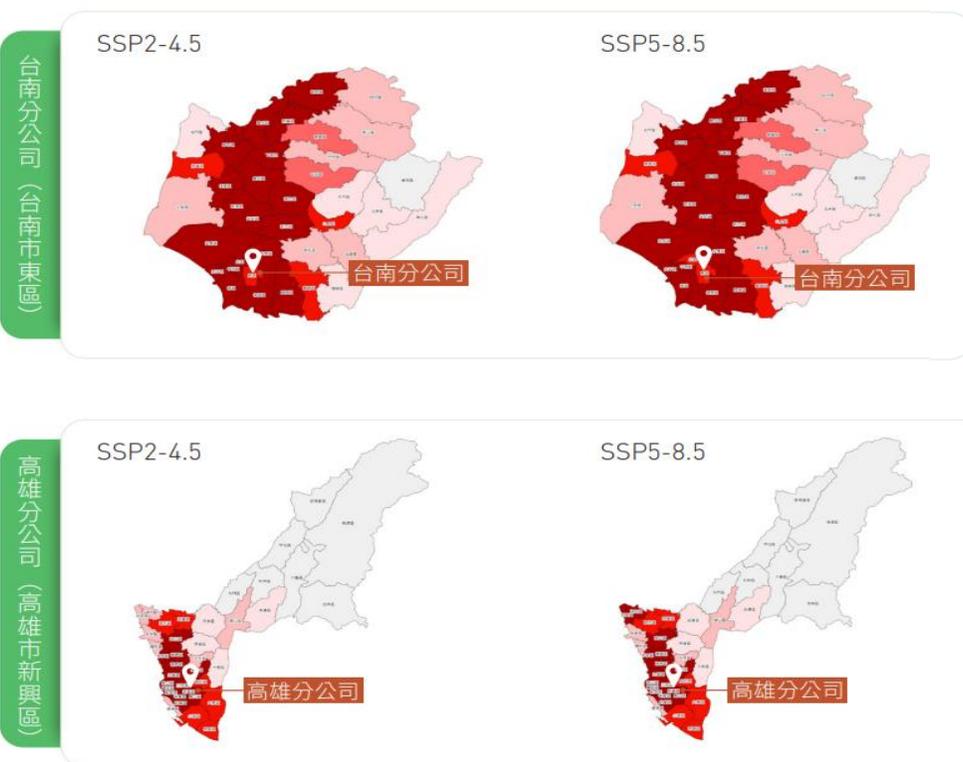
### ● 氣候機會評估結果彙總表

據點 \ 情境	台北總公司	台中分公司	台南分公司	高雄分公司
SSP2-4.5	等級 5	等級 4	等級 4	等級 5
SSP5-8.5	等級 5	等級 4	等級 4	等級 5

### ● 淹水災害風險圖



● 淹水災害風險圖



註 1：淹水災害風險是由危害度、脆弱度與暴露度三項指標分析而來，評估現況（1995~2014年）與未來推估 CMIP6 於共享社會經濟路徑與代表濃度路徑搭配的情境（SSP2-4.5、SSP5-8.5）下，多數 GCM 模式呈現之災害風險等級。

註 2：災害風險是以現況（1995~2014年）為標準分級，未來推估的災害風險圖是由多個未來推估模式的結果進行眾數分析。

註 3：淹水災害風險等級五，表示該區域的災害風險『相對』最高，淹水風險等級一表示災害風險相對較低，並非是無災害風險或不發生災害事件。

註 4：以上鄉鎮市區淹水災害風險圖，皆是依據縣市內有淹水潛勢範圍之鄉鎮市區，相互比較其風險等級。



▶ 風險因應策略：

1. 為能強化整體營運韌性，因應潛在氣候風險，本公司訂有「緊急應變程序作業流程」設立異地辦公、居家辦公流程等，並安排公司同仁定期進行上網專線備援演練作業。
2. 本公司每年定期執行核心系統營運衝擊分析，評估營運中斷之高風險因子，包含電力中斷、對外服務網路專線中斷等，並制定因應策略。確保當公司遭受不可抗力之天然災害或其他重大故障時，仍能保持系統持續運作、公司營運不中斷。

## ❏ 風險管理

本公司不僅將氣候風險納入《風險管理政策》，且訂定《氣候變遷管理準則》及《ESG 投資管理辦法》，將辨識、衡量與管理流程納入公司整體風險管理程序。氣候風險涵蓋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。

本公司藉由辨識、衡量、監控到報告四大步驟整合各項資源，以達到全面性的氣候風險管理評估與檢視。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，進一步說明整合情形，請詳見 [責任投資章節](#)。

## ❏ 氣候風險管理流程

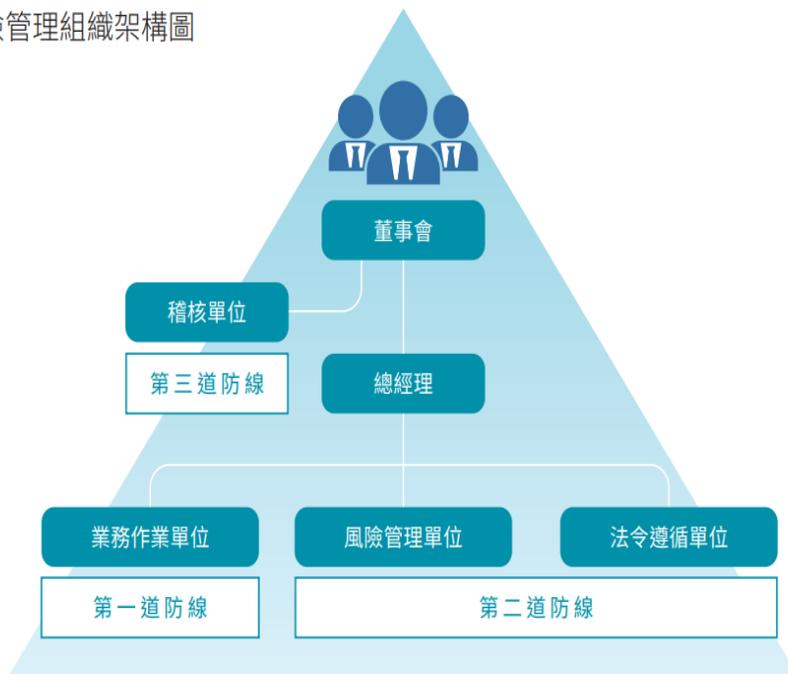
風險管理流程的五大面向，包含辨識、衡量、監控、報告與回應措施，依照日常營運狀況所涉及之風險，訂定相關管理流程。透過本公司建立的風險管理資訊系統進行定期檢核，設置相關警示、報表分析，以協助落實公司風險控管制度。



## 風險管理三道防線 本章節摘自本公司 2024 年永續報告書第 27 頁

本公司風險管理組織架構由董事會、各階層管理人員及全體公司員工共同參與、推動及執行。各階層管理人員透過向上呈報，確保董事會及高階管理階層掌握整體風險情形；經由向下溝通與管理，使全體員工瞭解內部政策，確認落實相關規範；並透過跨部門協調、合作，完善整體風險評估流程。本公司因此設置風險管理三道防線，透過跨部門合作與其中協調，共同控管與因應公司各項營運風險：

● 風險管理組織架構圖



本公司依內部控制三道防線架構，明確劃分各防線之氣候風險管理職責，以確保風險管理機制有效運作，請詳見[風險控管三道防線內容](#)。

- 第一道防線** 辨識、管理其業務之風險，確保有效管理營運風險，並即時回應風險
- 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
- 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



## 責任投資

本章節摘自本公司 2024 年永續報告書第38頁至40頁

統一投信制定《ESG 投資管理辦法》，2025 年擬調整 ESG 評估方法，將以永續資訊平台之 ESG 評分為基準，結合公司治理評價結果及公司永續發展報告，更進一步進行 ESG 風險管理。由研究團隊分析公司營運是否因此受到影響，並將在每季資產池會議中審議是否將這些公司放入資產池中。此外，未來也規劃擴大適用範圍至海外股票和債券投資，進一步強化 ESG 管理框架。



**1** 相較於傳統篩選式投資，為更全面地評估投資標的之 ESG 表現，本公司建置完整 ESG 資料庫評估體系。整合超過 250 項 ESG 指標，涵蓋聯合國永續發展目標、氣溫變化、商業爭議、碳排放等多個面向，遵循歐盟永續金融規範（EU SFDR）、聯合國全球盟約（UNGC）、巴黎協定（Paris Agreement）和科學基礎減量目標倡議（SBTi）等國際認可的永續發展框架，並於公司報告書、非政府組織資訊等公開資訊中來自 FactSet、Sustainalytics、ESG Book 等資料採集方法可信度高之國際知名數據供應商與國際評級機構之數據，應用於基金永續評級／公司永續評級／主權永續評級之評估。以此 ESG 資料庫為基礎，本公司自前期評估到投資後追蹤的每個階段中揭露潛在的 ESG 風險和機會，將 ESG 因子納入投資決策流程，並定期更新相關數據，以確保分析結果之即時性、對投資標的之 ESG 表現進行評估之全面性、客觀性及增進投資決策的長期價值。

**2** ◆**採用永續投資評級：**基於上述完整 ESG 評估體系與數據支持，本公司將投資標的的 ESG 表現量化為具體的等級或分數，以便直觀地衡量各標的在環境、社會及治理方面的表現水準。

◆**質化內容分析：**研究團隊蒐羅企業永續報告書、負面新聞事件（如經營權爭議）等質化資訊，並在與被投資公司之訪談報告中納入 ESG 框架，特別關注被投資公司在氣候變遷、社會責任、以及公司治理方面的風險與機會，對其 ESG 表現進行綜合的專業分析，並評估其應對策略的有效性。

**3** 本公司透過對企業 ESG 的評估（例如，評估是否已制定具體的減碳目標、是否具備創新的低碳技術、是否能有效管理供應鏈的社會責任風險、是否擁有透明且健全的公司治理結構以及是否具備創新的商業模式以應對氣候變遷的挑戰），使本公司投資決策中，於結合風險報酬比等傳統財務分析方式外，得以準確考量潛在的尾端風險（例如，氣候變遷引發的極端天氣事件、社會動盪等投資風險），及識別具備長期成長潛力的企業。

4

◆關注被投資公司 ESG 發展情形，進而調整投資組合：

- (1) 將企業永續報告、高薪 100 成份股、櫃買薪酬指數成份股及台灣 ESG 永續指數成份股名單等 ESG 議題相關資料及指標納入選股之重要依據。
- (2) 投資研究團隊不定期約訪被投資公司，包括法說會、股東會、電話會議、視訊會議以及產業研討會等，藉由雙向溝通以期了解被投資公司經營現況以及未來發展之風險與機會，並評估對未來經營的影響。

◆多重風險防護措施，確保投資組合穩健：

- (1) 依據最新公告台灣經濟新報之 TCRI 評等及臺灣證券交易所財務警示指標，區分可投資之比例及禁止投資之等級或建置黑名單調整，明確界定可投資比例與禁止投資等級，並採用臺灣證券交易所與證券櫃檯買賣中心公布處置股票及注意股市資訊，實施嚴格的風險控制措施及高層審核。
- (2) 排除爭議性投資，針對基金投資部位若涉及政經風險國家或地區內的具爭議性標的之公司，實施每季度性風險評估機制，檢視其暴險程度並討論決定議是否採取因應措施，同時堅決排除主要收入源於爭議性項目（軍工、美國政府禁買名單、核電等）的公司。

排除爭議性／高碳排產業之標準，需進行額外之評估後才可進行投資：



爭議性產業：涉及政經風險國家或地區內的具爭議性標的之公司、美國政府禁買名單、存在重大 ESG 風險的企業



參考 CBAM 第一階段管制的水泥、電力、肥料、鋼鐵、鋁業，定義水泥、鋼鐵、塑化、造紙工業、油電燃氣為高碳排產業



盤點台灣前 20 大溫室氣體排放企業

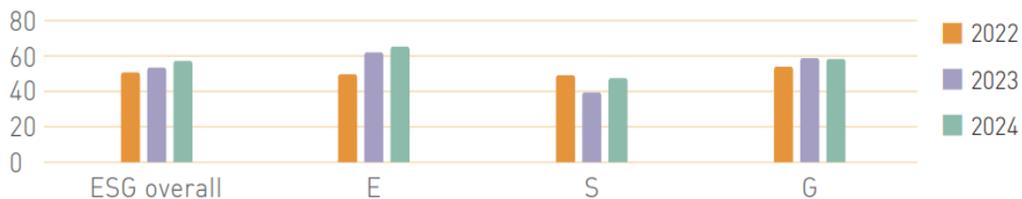


## ESG投資現況

統一投信參考國際 ESG 評分、考量企業於 ESG 三個面向之績效以及中華民國公司治理評鑑等級，納入 ESG 相關投資評估因子當中。

過去 2 年本公司從與被投資公司溝通與議合觀察到，由於國際 ESG 評估機構有既定嚴謹的評估流程，對於被投資公司 ESG 績效評估稍有落後反應之情形。因此，無法及時於 2023 年度的 ESG 評分充分顯現，以致本公司該年度的整體 ESG 表現出現暫時性下滑。後續國際 ESG 評鑑機構逐漸認可被投資公司的 ESG 績效，本公司 2024 年度投資組合中 ESG 評分也同步提升。

● 國內主動型股票基金歷年 ESG 分數



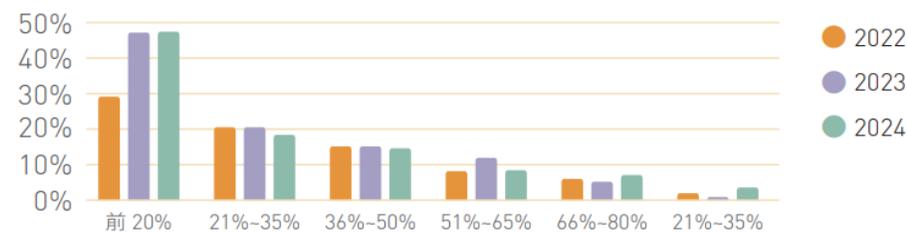
本公司同時參考「臺灣 2050 淨零排放路徑」推廣之「十二項關鍵戰略產業」，引導資金支持對於環境有利、積極永續轉型之公司。2024 年十二項關鍵戰略產業，以風電 / 光電佔最大宗，涵蓋本公司以科技發展與能源產業為主題之金融產品，發揮金融影響力，推廣綠色轉型。

● 「十二項關鍵戰略產業」2024 年投資情形



本公司亦將盡職治理評鑑之結果納入投資決策，自 2023 年起，公司治理評鑑等級前 20% 者占本公司總資產百分比顯著提升。自本公司密切注意公司治理評鑑結果位於 81%-100% 的投資標的後，本公司自 2022 年起，盡職治理評鑑分數落於此區間之標的皆處於投資組合總資產之 5% 以下水準。本公司考量將落入該區的被投資公司納入潛在議合之對象名單，並針對如何協助企業提升 ESG 表現進行討論。

● 歷年各公司治理評鑑等級之證券部位占本公司投資組合總資產比例



## 指標與目標

本章節摘自本公司 2024 年永續報告書第15頁至16頁、20頁至21頁

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，分別以「綠色營運」、「永續商品服務」、「氣候變遷」、「責任投資」四大面向，設定短中長期目標並落實具體執行措施，並每季追蹤執行進度及呈報董事會，氣候變遷相關議題指標與目標已涵蓋於公司永續藍圖中，請詳見永續發展短中長期（2024-2030）目標與執行情形章節。

### 永續議題：氣候變遷（含 TCFD）管理

行動方針	達成情形 2024 年	短期目標 2025 年	中期目標 2028 年	長期目標 2030 年
制定特定產業之氣候變遷影響評估辦法並予以落實	相關辦法尚在研擬中	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影響納入投資評估	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	
強化氣候變遷財務資訊揭露（TCFD），並定期依法定要求揭露	2024 年已依法定要求內容，揭露於永續報告書中，詳見 3.1 氣候變遷章節	每年針對氣候變遷風險進行分析與評估、完成 TCFD 質化情境分析、設定氣候相關指標與目標，並提出因應方案	採行量化情境分析，評估產品與服務在不同氣候情境下面臨財務損失之韌性。將氣候變遷治理整合至公司整體風險管理制度	每年持續進行氣候質量化情境分析，並依分析評估結果設定策略與執行因應方案

### 永續議題：綠色營運管理

行動方針	達成情形 2024 年	短期目標 2025 年	中期目標 2028 年	長期目標 2030 年
宣導垃圾分類，推動資源回收再利用，並強化廢棄物管理	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 已達成統一發燒網宣導環境永續相關資訊共 5 則</li> <li>2. 公司持續落實垃圾分類，同仁依垃圾種類放置垃圾桶，以利後續分類回收減量</li> </ol>	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	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%

永續議題：綠色營運管理

行動方針	達成情形 2024 年	短期目標 2025 年	中期目標 2028 年	長期目標 2030 年
落實範疇一與範疇二溫室氣體盤查作業並設定及執行公司減碳中長期目標與減碳策略	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 已規劃總公司範疇一二溫室氣體盤查作業</li> <li>2. 已成立溫室氣體盤查推動小組，並完成 3 次溫室氣體盤查教育訓練、開始蒐集溫盤數據與憑證</li> </ol>	依據溫室氣體範疇一二盤查結果，設定減碳目標與策略	依法定時程揭露範疇一、範疇二減碳目標；根據範疇三盤查結果設定減碳策略與目標，並依法定時程揭露	持續執行溫室氣體盤查作業，並定期更新公司碳策略與目標
推行無紙化辦公室，導入電子公文及電子表單系統	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 全公司各部門共有 58 張申請單電子化</li> <li>2. 全年度用紙量較前一年度增加 5%，原因為 2024 年度基金募集熱度高，增加用紙需求</li> </ol>	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	已完成公告 3 則用電安全及節約能源	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
更換辦公室照明設備	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 全年度共更換節能燈具 191 盞，總公司使用節能燈具達 70%</li> <li>2. 燈具為環保與節能雙標章之平板燈</li> </ol>	逐步更換總公司辦公室照明設備		更換分公司辦公室照明設備
更換辦公室空調設備	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 已汰換 1 部陽台空調主機，購置能源效率為 1 之變頻空調，節約用電</li> <li>2. 已達成 2 次空調機及 1 次室內送風機設備保養清洗，提升空調效能</li> </ol>	評估機器效能，逐步更換節能冷氣機		
採購具環保標章商品	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 已達成使用 92 支具環保標章碳粉（環保標章：環標字第 21817 號）</li> <li>2. 已達成更換具環保標章電腦主機 115 台（環保證書：環標字第 21892 號）</li> <li>3. 已達成更換具環保標章電腦螢幕 30 台（環保標章：23008 號）</li> <li>4. 已達成汰換 4 台具環保標章筆電</li> </ol>	逐步購置或汰換燈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）		

永續議題： **永續商品服務**

行動方針	達成情形 2024 年	短期目標 2025 年	中期目標 2028 年	長期目標 2030 年
因應永續投資趨勢，規劃並推出綠色金融商品與服務	已於 2024 年 12 月完成規劃並推出一檔 ESG 商品「15 年以上 BBB 優選 ESG 公司債 ETF 基金」	(該行動方針與目標已於 2024 年達成，並持續實行)		
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	全年度線上交易金額達 233.28 億，已達成全年度目標 179%	全公司全年度客戶線上交易金額達新台幣 150 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	自推動以來，總計下載 4,547 次，已達成全年度目標	APP 應用服務總下載人數達 6,000 人以上	APP 應用服務之總下載人數累計達 10,000 人以上	

永續議題： **責任投資**

行動方針	達成情形 2024 年	短期目標 2025 年	中期目標 2028 年	長期目標 2030 年
制定 ESG 投資管理辦法：針對投資四大流程，以投資前、後的角度進行 ESG 資訊揭露與風險控管	<ol style="list-style-type: none"> <li>投資前資產池及研究報告中皆已完成納入 ESG 的評等資訊評估，並針對高風險部位進行分析</li> <li>投資後安排議合活動並持續追蹤</li> </ol>	針對海外股票及債券基金之風險進行分析評估	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，如未符合本公司 ESG 風險控管要求，採取相對應因應措施	
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	<ol style="list-style-type: none"> <li>目前尚未完成投資組合在碳排分析辦法的制定，但已定義完成高碳排產業與碳排大戶，並於個別公司在研究報告中的碳排資料揭露</li> <li>相關投資組合之碳排放分析辦法將於 2025 年第一季完成</li> </ol>	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	

## 指標與目標

本章節摘自本公司 2024 年永續報告書第54頁、第62頁

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

範疇一	總排放量 (公噸 CO <sub>2</sub> e)	密集度 <sup>5</sup> (公噸 CO <sub>2</sub> e/千元)	確信機構	確信意見書
本公司	6.74	0.00000292	-	-
合計	6.74	0.00000292		

範疇二	總排放量 (公噸 CO <sub>2</sub> e)	密集度 (公噸 CO <sub>2</sub> e/千元)	確信機構	確信意見書
本公司	386.29	0.00016707	-	-
合計	386.29	0.00016707		

註<sup>5</sup> 溫室氣體排放量之密集度為以每單位營業額（新台幣千元）計算。

統一投信持續推動綠色營運管理，2024 年已成立溫室氣體盤查推動小組，辦理溫室氣體盤查教育訓練，並開始執行總公司及分公司 2024 年範疇一及範疇二之溫室氣體盤查作業<sup>1</sup>，掌握整體碳排情形，正逐步推行節能減碳計畫。

註<sup>1</sup> 溫室氣體範疇一二盤查詳見附錄附表二 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



# 附錄

## 證券投資信託事業氣候變遷資訊揭露指引—指標揭露框架

四大面向	指標	對應章節	頁次
治理	董事會對氣候相關風險與機會的監督	氣候變遷—治理	1
	高階管理階層在管理氣候相關風險與機會的角色及管理機制	氣候變遷—治理	1
策略	所鑑別短、中、長期氣候相關風險與機會	氣候變遷—策略	2-7
	氣候相關風險與機會之營運衝擊與財務影響，以及因應策略	氣候變遷—策略	2-7
	考量不同氣候相關情境之策略韌性	氣候變遷—策略	2-7
風險管理	辨識及評估氣候相關風險之流程	氣候變遷—風險管理	8-9
	管理氣候相關風險之流程	氣候變遷—風險管理	8-9
	氣候相關風險之識別、評估與管理流程如何整合進公司整體之風險管理制度	責任投資 氣候變遷—風險管理	10-12 8-9
指標與目標	範疇一與範疇二之溫室氣體排放	指標與目標	16
	管理氣候相關風險與機會所使用的目標，以及目標年度執行成效	指標與目標	13-15