



2024

永續報告書

Sustainability Report

關於本報告書

統一證券投資信託股份有限公司（以下簡稱統一投信或本公司）於 2025 年首次發行 2024 年永續報告書（簡稱為本報告書），未來將每年定期出版。本公司最新永續資訊將每年更新於公司官網中，提供利害關係人了解本公司之永續發展方向與成果。

報告期間

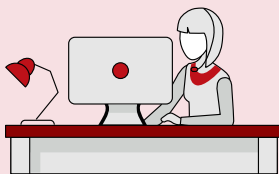
本報告書所涵蓋之內容與資訊主要期間為 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，惟為求特定專案及活動績效得以完整呈現，部分內容涵蓋 2024 年以前之年份。

報告邊界與範疇

本報告書邊界係以統一投信臺灣營運活動作為主要報告主體，目前本公司尚無海外子公司之情形。內容涵蓋之環境績效「ISO14064-1 溫室氣體盤查」之範疇指臺灣所有營業據點公司，相關統計數字以國際通用標準指標為計算基礎；財務數據均以新臺幣為計算單位並經會計師財務簽證認可。若遇範疇不一致的部分，將於資訊及數據於下方載明。

聯絡資訊

- ▶ 聯絡單位：營運服務處
- ▶ 聯絡電話：02-2747-8388
- ▶ 聯絡電子郵件：upamc.ezmoney@uni-psg.com
- ▶ 永續報告書資訊專區網址：
<https://www.ezmoney.com.tw/news/info/7308?tid=59>



報告撰寫原則

本報告書撰寫原則依循中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會所公布的《證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法》和《證券投資信託事業氣候變遷資訊揭露指引》，並參考全球永續性報告協會（Global Reporting Initiative, GRI）之 GRI 通用準則 2021 版本、永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standards Board, SASB）訂定之資產管理業永續會計準則（Asset Management & Custody Activities Sustainability Accounting Standard）（2021 年 12 月版）及氣候相關財務揭露（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD），並對應聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs）以完整揭露本公司永續發展目標與願景，充分與利害關係人溝通。

發布單位	標準名稱
全球報告倡議組織（Global Reporting Initiative, GRI）	GRI 永續性報告準則 2021 年版（GRI Standards 2021）
聯合國（United Nations, UN）	永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs）
永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standards Board, SASB）	永續會計準則委員會之行業準則—金融業之投資銀行與經紀業務
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法 證券投資信託事業氣候變遷資訊揭露指引
金融穩定委員會（The Financial Stability Board, FSB）	氣候相關財務揭露建議（TCFD）

目錄

關於本報告書	2
董事長的話	4
關於統一投信	5
永續藍圖與里程碑	7
2024 年獲獎成果	8

CH1	永續治理與管理	9
	1.1 利害關係人溝通與重大主題鑑別	10
	1.2 公司治理	23
	1.3 法令遵循	26
	1.4 風險控管	27
	1.5 資訊安全	29

CH2	永續金融	32
	2.1 盡職治理與議合	33
	2.2 責任投資	38
	2.3 永續金融商品與服務	40
	2.4 金融友善	43

CH3	環境永續	46
	3.1 氣候變遷	47
	3.2 綠色營運管理	54

CH4	員工照護與社會共榮	56
	4.1 員工賦能	57
	4.2 安全健康職場	58
	4.3 員工福利與溝通	59
	4.4 社會共榮	60

附錄	62
證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法—— 永續相關指標對照表	62
證券投資信託事業氣候變遷資訊揭露指引—— 指標揭露框架	66
本公司參與被投資公司股東會議案投票情形	67

董事長的話

過去3年，資本市場面臨許多機遇與挑戰，經歷疫情、通膨、戰爭影響後，近兩年才得以回歸正軌，2024年全球股市延續第二年的豐收行情，台股股市在科技股領軍下，主要指數大多繳出超過兩成的漲幅，但聯準會降息步調不如預期，債市表現相對平淡，但統一投信仍持續精進，截至2024年12月底，統一投信總資產管理規模達4,380億元，年成長高達65.8%，再度改寫歷史新高。

擘劃永續經營藍圖

為落實永續發展相關行動，統一投信成立永續發展推動小組，由總經理擔任召集人，並由各單位高階主管共同設置「公司治理組」、「環境永續組」及「社會關懷組」。2023年開始制定一系列永續發展政策，以「發展永續環境」、「促進社會共榮」、「落實公司治理」、「加強永續資訊揭露」為四大永續原則，並呼應「聯合國永續發展目標」(Sustainable Development Goals, SDGs)擬定短中長期永續發展目標，每季追蹤目標執行情形並呈報至董事會，從上而下全面性推動永續發展。

2024年是統一投信永續發展的里程碑，除了首年發布永續報告書，更提前完成溫室氣體盤查及揭露，展現我們投入永續經營的決心。

落實機構投資人盡職治理

本公司善盡機構投資人之責任，積極與被投資公司互動與對話，自2022年便展開企業議合，執行方式包括獨自議合、與集團、同業聯合議合，涵蓋主題包括環境、社會、治理等。2024年與10間被投資公司進行ESG特定議題之深度議合。未來亦將持續擴大行動，將永續與減碳理念傳達給企業與各利害關係人，有效發揮金融影響力。

營造友善職場照顧員工

人才為統一投信最重要的資本，在人員招募、薪酬、福利政策或健康照護等層面，制定多元友善的機制，本公司提供獨有的員工福利儲蓄信託、優於法規的健檢方案、以及旅遊與家庭補助等，致力建構「無毒、有機、高養分」的工作環境，使同仁達成家庭與工作之間的平衡。

發行首檔納入ESG因子考量之ETF – 「統一全球15年以上BBB優選ESG公司債ETF基金」

統一投信三十年來，擁有精實且專業的操盤團隊，締造「好基金、好幸福」的企業形象，屢獲國內外基金大獎殊榮，累計已獲得127座大獎肯定。永續發展為金融機構共同之目標，本公司於2024年12月發行統一全球15年以上BBB優選ESG公司債ETF基金（本基金之配息來源可能為收益平準金）專注ESG投資。截至2024年12月底，基金資產組合符合標的指數ESG投資策略與篩選標準之實際投資比重為98.72%，首次發行IPO規模已達43.84億元，為投資人提供穩定收益之外，同時支持ESG表現良好的企業。

永續發展願景

統一投信逐步將永續經營融入核心營運策略，持續發展永續金融商品、精進責任投資與提升金融服務品質。我們關心氣候變遷、自然資源等議題，並且將進一步制定碳排放減量計畫，期許以金融影響力推動企業、投資人永續轉型，一同面對未來氣候變遷、產業轉型的挑戰！

董事長 鄧潤澤



關於統一投信

統一投信基本資料

公司名稱	統一證券投資信託股份有限公司
總部位置	台北市松山區東興路 8 號 8 樓
創立時間	1992 年 9 月 3 日
實收資本額	351,000,000 元
資產總額	2,541,269,744 元
員工人數 ¹	210 人
產業別	證券投資信託業 期貨信託事業

註¹ 員工人數不含非正職及實習生

營業項目

本公司主要營業內容包含：

- ▶ 證券投資信託業務：發行共同基金等資產管理業務，以定型化之證券投資信託契約來管理每檔共同基金
- ▶ 全權委託投資業務：對客戶委任交付或信託移轉之委託投資資產
- ▶ 期貨信託業務
- ▶ 其他經主管機關核准之相關業務

產品與服務

統一投信為國內股東持股 90% 之資產管理公司，截至 2024 年底，本公司資產管理規模合計 4,380.37 億元，相較去年成長 65.8%，各業務種類占比及說明如下：

公募基金業務

截至 2024 年底，本公司共發行 29 檔公募基金，資產規模為 2,902.59 億元，約占合併資產規模 66%。投資類型包含股票型、債券型、貨幣型、組合型、指數型及多重資產型等，其中前二大宗分別為股票型（37%）及指數型（44%），投資區域涵蓋國內及海外項目。其中符合金融監督管理委員會規範之 ESG 相關主題基金共 1 檔，規模為 39.23 億元，占公募基金資產規模之 1.4%。

全權委託投資業務

截至 2024 年底，本公司全權委託投資業務數量共 20 檔，資產規模為 1,466.26 億元，約占合併資產規模 33%，資金來源主要為政府機關所屬基金，占比達 98%。

私募基金業務

截至 2024 年底，本公司私募基金業務數量共 4 檔，資產規模為 11.52 億元，約占合併資產規模 0.3%。

本公司產品銷售通路包含直銷、代銷及非自有客戶銷售，合作對象涵蓋國內外銀行、證券公司、壽險公司及投資顧問公司。

2024 年公協會參與狀況

參與組織	角色
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	會員
	監事會監事
	永續發展委員會委員
	法遵稽核及基金事務委員會召集人
	投信業務拓展委員會委員
中華民國期貨業商業同業公會	金融科技及資訊安全委員會委員
	信託業務委員會委員
中華民國退休基金協會	會員
中華民國證券分析師協會	會員
金融資安資訊分享與分析中心 (F-ISAC)	會員

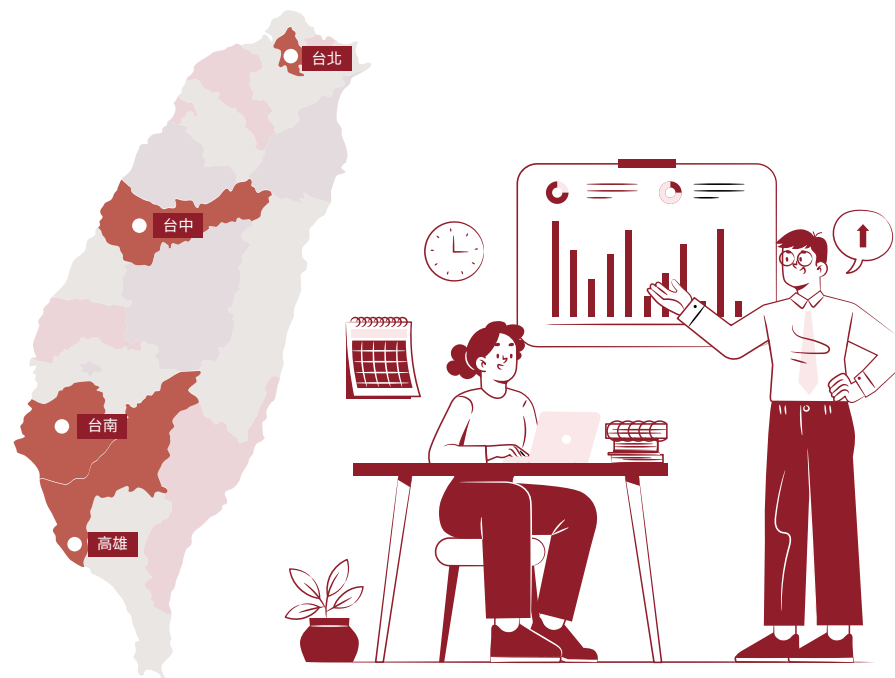
分佈據點

台北總公司	台北市松山區東興路 8 號 8 樓	(02) 2747-8388
台中分公司	台中市西區民權路 219 號 6 樓之 1	(04) 2305-0388
台南分公司	台南市東區林森路一段 395 號 6 樓之 5	(06) 274-7500
高雄分公司	高雄市新興區中正三路 2 號 6 樓 E 室	(07) 229-0885

經營績效

單位：新臺幣元

	項目／年	2024	2023	2022
經營能力	營業收入	2,312,108,557	1,589,484,313	1,269,128,880
	營業費用	1,244,508,006	950,368,997	729,144,569
	本期淨利	873,459,874	526,229,350	435,683,372
獲利能力	資產報酬率	38.85%	28.56%	24.23%
	權益報酬率	52.71%	37.70%	32.21%
	每股盈餘 (EPS)	24.88	14.99	12.41



永續藍圖與里程碑

E 發展永續環境

S 促進社會公益

G 落實公司治理

對應
SDGs亮點
績效

SDG 13 氣候行動
SDG 17 同心協力的夥伴關係

- ▶ 2024 年完成 ISO14064-1:2018 溫室氣體盤查
- ▶ 2024 年本公司總議合²家數為 1,375 家，其中針對特定 ESG 議題與 10 家被投資公司進行深度議合
- ▶ 2024 年發行 1 檔 ESG 商品（15 年以上 BBB 優選 ESG 公司債 ETF 基金）
- ▶ 2024 年底總公司節能燈具使用率達 70%



SDG 3 健康與福祉 SDG 8 體面工作與經濟成長
SDG 4 優質教育

- ▶ 善用數位服務提高客戶服務效率與滿意度
- ▶ 設置真人線上客服小編，提供即時且暖心的客製化線上服務
- ▶ 2024 年實體理財活動 / 講座共計 135 場次，參與 5,832 人次
- ▶ 對大眾提供理財教育受惠人次共計 9,117 人
- ▶ 於官網設置退休理財專區
- ▶ 領先同業，設置員工福利會將近 20 年，截至 2024 年底參與率佔全體員工達 79%
- ▶ 2024 年無員工申訴檢舉案件
- ▶ 平均年資達 10.67 年，落實資深員工久任獎勵機制
- ▶ 落實綠色金融人才養成計畫，總人次成長 10%；總教育訓練時數成長 10%
- ▶ 2024 年全體員工之職場安全教育訓練完成率 100%



SDG 5 性別平等
SDG 9 產業、創新與基礎設施

- ▶ 本公司永續發展推動小組副召集人擔任中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會永續發展委員會之委員，共同推廣永續金融
- ▶ 2023 年成立永續發展推動小組
- ▶ 2024 年董事會女性比例達 1/3
- ▶ 2024 年資訊人員相關教育訓練完成率 100%
- ▶ 全體董監事共完成 84 小時永續相關進修課程，完成率達 116%

註 2 總議合活動包含出席股東會、實地拜訪（含輔導會面）、Email 討論、電話（或視訊）會議、參與法說會等



2024 年獲獎成果

統一投信歷年來累積榮獲 127 座國內外獎項。長期以用心與努力寫下每一階段的成長軌跡，也獲得政府機構、社會大眾及媒體的一致肯定，基金資產管理規模得以快速成長。近年來，國內外機構的讚譽更是紛至沓來，未來統一投信會持續以追求卓越績效、貢獻團隊卓越價值為信念，為客戶守住財富、創造財富、傳承財富，讓美好生生不息、代代延續，達到共創價值、共創榮耀的目標。

2024 晨星暨 Smart 智富台灣基金獎

- ▶ 「股票型基金團隊研究獎」
二連霸、第六度獲獎創業界紀錄
- ▶ 「大中華股票型基金獎」
統一強漢基金（美元）



2024 理柏台灣基金獎

- ▶ 「大中華股票」三、五、十年期基金獎
統一強漢基金（新台幣級別）
- ▶ 「資訊科技股票」三年期基金獎
統一奔騰基金
- ▶ 「亞洲新興市場股票」五年期基金獎
統一大龍印基金



2024 財訊金融獎

- ▶ 「消費者金融品牌獎」基金公司客戶推薦金質獎



CH 1

永續治理 與管理

1.1 利害關係人溝通與重大主題鑑別	10
1.2 公司治理	23
1.3 法令遵循	26
1.4 風險控管	27
1.5 資訊安全	29

1.1 利害關係人溝通與重大主題鑑別

利害關係人溝通

針對主要利害關係人之 2024 年執行成果，統計如下表：

利害關係人	溝通管道	頻率	溝通重點與 2024 年實績
員工	電子郵件 / 電話 / 實體	不定期	例行性查核提醒、法令遵循宣導、公告政策等
	內部申訴及檢舉管道	常設性	提供員工申訴、檢舉管道
	內部網站	常設性	經常性公告重要資訊及各類宣導
	資訊安全電子郵件提醒	每半年	以電子郵件向全體員工進行資訊安全宣導乙次
	勞資會議	每季	辦理 4 次勞資會議，勞資關係和諧
	員工座談會	不定期	全年舉辦 1 場員工座談會，總經理親自與新進同仁對話，參與人數 22 位
被投資公司	實地拜訪與輔導會面	不定期	實地拜訪與輔導會面公司共計 3,415 家次
	電話與視訊會議	不定期	電話與視訊會議共計 1,876 家次
	電子郵件	不定期	電子郵件 3 家次
	參與法說會	不定期	參與法說會共計 796 家次
	參與股東會投票	每年	參與股東會共計 176 家次，參與 2,592 件投票議案
	機構投資人盡職治理報告書	每年	每年公開出具機構投資人盡職治理報告書

利害關係人	溝通管道	頻率	溝通重點與 2024 年實績
客戶	金融理財與投資講座 / 投資展望分享會	不定期	舉辦線上及實體講座共計 36 場，參與人次 3,040 人
	客戶拜訪 / 電話 / 電子郵件	不定期	落實 KYC 投資適性評估機制、高齡評估機制、客戶問題處理、客服信箱來信回覆，官網留言回覆
	服務櫃台	常設性	提供金融友善服務
	社群平台	常設性	透過社群媒體互動，線上貼文與回覆留言解決客戶關心問題與提供理財新訊
	會員電子報	常設性	定期發送給會員
	不法檢舉管道	常設性	官網提供檢舉信箱、專線
政府 / 主管機關	公文 / 電話 / 電子郵件	定期	配合主管機關週期性例行查核並精進作業程序
社區	舉辦公益理財講座	不定期	• 公益講座共計 3 場，受益人數 190 位
			• 提供學生理財講座共計 18 場，參與學生 1,097 位
股東 / 投資人	實體股東會	每年	舉行股東會乙次，並全程錄影，達成相關重大事項報告、回覆重要提問

重大主題鑑別流程

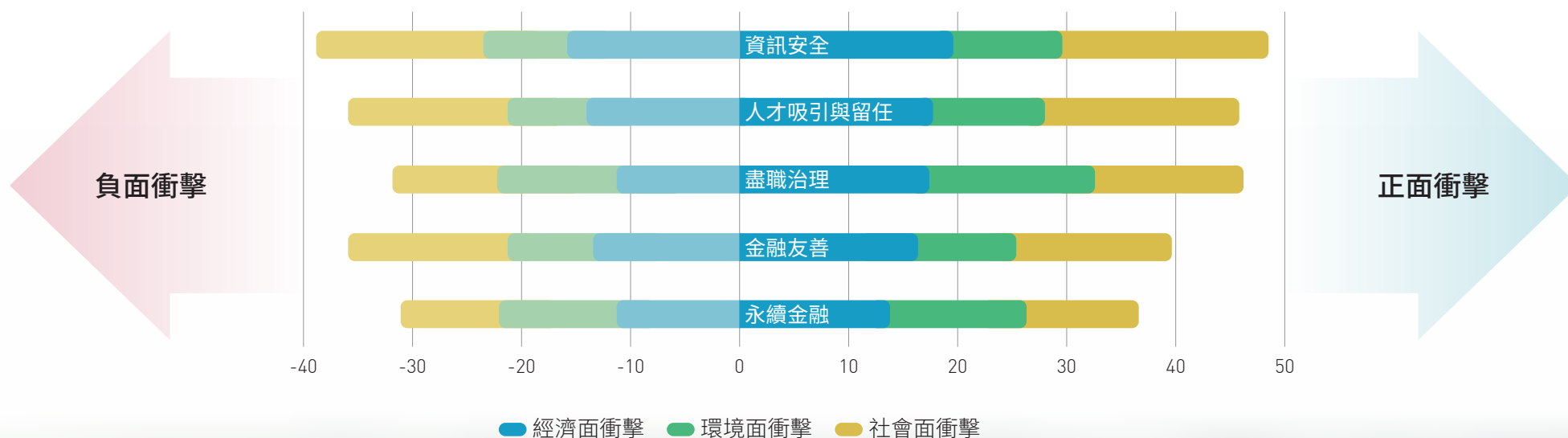
本公司參考 GRI 通用準則（2021 年版）、聯合國永續發展目標（SDGs）與同業永續金融案例與指標，建立系統化的重大主題鑑別流程，由永續推動小組及相關部門主管評估永續議題對本公司之重大性與對經濟、環境、人（人權）之影響程度及公司營運影響，同時參考國際評比指標評估，達到雙重重大性評估的效果，確保企業能夠回應利害關係人的期望，並有效管理永續風險與機會，降低企業面臨營運衝擊之可能。



分析結果

2024 年度統一投信發放之重大主題影響程度問卷總計回收 13 份，其中有效問卷共 12 份。公司各部門主管分別填寫對各項議題之影響程度與發生可能性綜合評估後得出最終影響程度分數，排序結果如下圖：

● 影響程度排序



重大主題	正負面影響描述	對應國際永續準則主題	對應聯合國永續發展目標	行動管理方針	對應章節
 資訊安全	正面：建立完善的資訊安全及機密資料防護網，強化員工資安意識，以防止駭客入侵，避免個人資料外洩，保障客戶權益。 負面：若發生重要資訊、個資外洩事件或內部員工資安意識不足而造成外部駭客攻擊，使核心設備與機密資料暴露於風險中，將使客戶隱私受到侵害，損及客戶權益。	GRI 418 客戶隱私 自訂主題	 SDG 9 產業、創新與基礎設施	- 強化內部員工之教育訓練及專業能力提升 - 提升資訊安全環境之韌性 - 落實公司核心系統營運衝擊分析 - 強化網路安全	1.5 資訊安全
 人才吸引與留任	正面：透過具競爭力薪酬制度與完善的福利措施保留優秀人才，重視人才培育以精進員工的專業能力並鼓勵發展多元職能，提升服務品質回饋於社會。 負面：缺乏完善的薪酬架構及福利措施，將使員工對公司失去向心力，致使工作品質下降及人才流失的問題，進而損害客戶權益。	GRI 401 勞雇關係 GRI 402 勞 / 資關係 GRI 404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	 SDG 4 優質教育  SDG 8 體面工作與經濟成長	- 確保勞資雙方溝通順暢 - 規劃並落實員工福利項目 - 定期辦理部門活動 / 聚餐 - 設置員工福利儲蓄信託，提供員工投資多元管道 - 落實資深員工久任獎勵機制	4.1 員工賦能 4.3 員工福利與溝通
 盡職治理	正面：善盡資產管理人責任，透過議合行動提供被投資公司永續發展計畫，於股東會議中行使投票權支持相關議案，創造 ESG 長期價值。 負面：未關注被投資公司永續發展情形，加上缺乏議合行動及資金支持，使被投資公司面臨永續發展困境，對環境及投資大眾產生負面影響。	GRI 203 間接經濟衝擊 SASB FN-AC-410a.3	 SDG 9 產業、創新與基礎設施	- 強化盡職治理中的 ESG 議合作業 - 修訂並落實股東會投票準則 - 盡職治理報告編製與揭露資訊優化	2.1 盡職治理與議合

重大主題	正負面影響描述	對應國際永續準則主題	對應聯合國永續發展目標	行動管理方針	對應章節
 金融友善	正面：為特定族群客戶設置保護機制，提供客戶合適的金融商品和服務。定期舉辦金融講座，保障客戶金融需求與提升大眾金融素養。 負面：未能落實普惠金融，不僅損害特定客戶之權益，進而導致大眾金融素養不足，增加投資決策失誤與金融詐騙的風險，損及金融市場安全和經濟穩定。	GRI 406 不歧視 GRI 203-2 顯著的間接經濟衝擊	 SDG 8 體面工作與經濟成長	- 提升客訴案件處理效率 - 受理客訴案件追蹤監控機制 - 完善客戶申訴管道 - 設置「金融友善服務專區」 - 訂定 ETF 公平配售原則，落實公平交易原則 - 召開產品會議，落實 KYP - 遵循本公司《經理守則》，落實申報個人交易 - 落實投資研究相關部門盤中手機控管 - 落實《業務人員酬金與業績衡平原則》	2.3 永續金融商品與服務 2.4 金融友善 4.4 社會共榮
 永續金融	正面：將環境、社會和公司治理 (ESG) 議題納入投資評估過程，將資金引導至永續發展的企業，並提供與開發永續金融商品，因應不同客戶之商品需求，同時對環境有益。 負面：持續投資具有高永續風險或氣候風險或氣候風險的產業，導致金融商品的風險過高，對客戶的權益造成損害。	GRI 201 經濟績效 GRI 203 間接經濟衝擊 GRI G4 產品組合	  SDG 8 體面工作與經濟成長 SDG 9 產業、創新與基礎設施	- 制定 ESG 投資管理辦法 - 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 - 因應永續投資趨勢，規劃並推出綠色金融商品與服務 - 提升客戶線上交易系統使用率 - 逐步推動零碳化金融服務	2.2 責任投資 2.3 永續金融商品與服務

1.1.1 永續發展短中長期（2024-2030）目標與執行情形

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	1. 已規劃總公司範疇一二溫室氣體盤查作業 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、開始蒐集溫室數據與憑證	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	1. 全公司各部門共有 58 張申請單電子化 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	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	1. 全年度共更換節能燈具 191 盞，總公司使用節能燈具達 70% 2. 燈具為環保與節能雙標章之平板燈	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	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 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	評估機器效能，逐步更換節能冷氣機		
採購具環保標章商品	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） 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） 3. 已達成更換具環保標章電腦螢幕 30 台（環保標章：23008 號） 4. 已達成汰換 4 台具環保標章筆電	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）		

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

1. 已達成統一發燒網宣導環境永續相關資訊共 5 則
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

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：永續採購

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

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

已研擬供應商辦法及《統一投信供應商企業社會責任承諾書》草案，但尚未頒布，將持續推動

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%

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：社會承諾

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
深化與相關系所的產學合作，培育金融專業人才	已達成辦理暑期實習計劃，共 8 位實習生參與，並舉辦成果發表會，創造正向社會價值，同時透過產學合作培育資產管理人才	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

永續議題：勞動環境 / 安全職場

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
落實職業安全教育訓練，提升員工職安意識	1. 已完成全體員工之職業安全衛生在職線上教育訓練 2. 本公司之職業安全衛生業務主管已完成 6 小時回訓課程	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	已完成 1 次全公司員工健康檢查，共 143 位員工參加	(該目標已於 2024 年達成，並持續實行)		
推動並落實防免職場不法侵害措施	已規劃防免職場不法侵害措施之階段性執行程序	規劃防免職場不法侵害措施之階段性執行程序	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

永續議題：員工福利與溝通及員工權益

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
確保勞資雙方溝通順暢	已完成辦理 4 次勞資會議，會議無特別議案，顯現勞資關係和諧	(該行動方針與目標已於 2024 年達成，並持續實行)		

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
規劃並落實員工福利項目（包含結婚、生育、生日禮金、員旅等）	已完成 2024 年補助金發放，員工福利事項如下： 1. 公司旅遊補助：\$2,185,645 元 2. 福委會旅遊補助：206 人共 \$614,206 元 3. 結婚補助：3 人共 \$9,000 元 4. 喪葬補助：11 人共 \$46,000 元	（該行動方針與目標已於 2024 年達成，並持續實行）		
辦理部門活動 / 聚餐，增進員工情誼，凝聚團隊向心力	1. 已編制全年度員工活動費用支出 \$550,000 元 2. 公司已編列員工活動預算外，2024 年已舉辦大型春酒活動及秋聚餐會，與同仁共享公司經營成果、凝聚向心力	（該行動方針與目標已於 2024 年達成，並持續實行）		
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	已完成設置，參加福利會員工人數為 166 人，佔總人數 79%	（該行動方針與目標已於 2024 年達成，並持續實行）		
落實資深員工久任獎勵機制	已於第 1 季發給久任獎勵	（該行動方針與目標已於 2024 年達成，並持續實行）		

永續議題：永續人才培育

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
提升員工法令遵循意識與金融專業職能	1. 全公司員工每人已完成至少平均 4 小時以上相關教育訓練 2. 全體同仁已完成 646 小時防制洗錢教育	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	
強化公司全體員工永續能力與意識，推動員工參與 ESG 相關規定及實務教育訓練	1. 公司員工每人已完成平均至少 3 小時以上 ESG 相關教育訓練，共 1,024 小時 2. 鼓勵同仁報考永續發展基礎能力測驗並給予補助報名費用，已有 18 位同仁取得測驗合格	每人每年度至少參與 3 小時之教育訓練		

永續議題：金融友善

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
提升客訴案件處理效率	2024 年除特殊案件外皆已於三日內結案，並記錄於客訴及建議處理表	(該行動方針與目標已於 2024 年達成，並持續實行)		
受理客訴案件追蹤監控機制	2024 年共計 4 件客訴，皆依相關程序處理	(該行動方針與目標已於 2024 年達成，並持續實行)		
完善客戶申訴管道	已建立相關申訴管道，如提供電話、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	(該行動方針與目標已於 2024 年達成，並持續實行)		
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	已提供身心障礙者無障礙金融環境：包含無障礙措施環境、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	(該行動方針與目標已於 2024 年達成，並持續實行)		
訂定 ETF 公平配售原則	已訂定《統一投信指數股票型基金（ETF）追加募集暨公平配著作業辦法》	(該行動方針與目標已於 2024 年達成，並持續實行)		
召開產品會議	已依規定召開產品會議及基金風險等級評估會議，以符合 KYP 要求，保障客戶權益	(該行動方針與目標已於 2024 年達成，並持續實行)		
遵循本公司《經理守則》，申報個人交易	相關人員均依實申報交易，2024 年發生 1 件違規事項，有一部門主管（非投資單位）之配偶有交易前後未申請申報之情事，業經內部懲處並公告	經手人員從事個人投資、理財時，交易行為應遵守本公司經理守則之限制以避免利益衝突情事之發生，並期達到自律目標		
投資研究相關部門盤中手機控管	2024 年度發生違規之情事一件	通訊設備受控管人員應遵守本公司內部人員於辦公處所利用公司或個人通訊及資訊設備使用規範之限制，以避免違規之情事發生。		

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
業務人員酬金與業績衡平原則	已依《業務人員酬金制度》等相關辦法執行。訂定績效獎金制度併每半年以重要業務指標及非財務指標定期考核，綜合評估業務人員表現	(該行動方針與目標已於 2024 年達成，並持續實行)		

永續議題：盡職治理

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
強化盡職治理中的 ESG 議合作業	目前有完成每季 2 家以上的議合作業，其中包含聯合議合	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	已達成整體公司股東會投票率達 98.3%	參與被投資公司股東會討論議案之投票率達 90% 以上	除維持參與被投資公司股東會討論議案之投票率達 90% 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	
盡職治理報告編製與揭露資訊優化	2024 年已依法定時程完成盡職治理報告	依法定時程完成盡職治理報告，並規劃參酌盡職治理資訊揭露較佳名單評比標準	依法定時程完成盡職治理報告，並規劃參酌盡職治理資訊揭露較佳名單評比標準	

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	1. 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 2. 投資後安排議合活動並持續追蹤	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	1. 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 2. 相關投資組合之碳排放分析辦法將於 2025 年第一季完成	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	

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：資訊安全

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
強化內部員工之教育訓練及專業能力提升	1. 已完成社交工程演練 2. 已完成公司同仁資訊安全認知宣導（含測驗）共 3 小時 3. 已完成資安專業人員一年 15 小時資安專業課程	1. 社交工程演練每年 1 次，員工受訓覆蓋率達 100% 2. 員工資訊安全通識教育訓練每年 3 小時 3. 資訊安全權責同仁每人每年至少 15 小時資訊安全課程 4. 至少 1 位資安同仁取得 1 張由數位部資通安全署所公告資通安全專業證照	資安同仁取得 1 張由數位部資通安全署所公告資通安全專業證照清單（管理類（22 張）；技術類（89 張））	導入資訊安全管理國際標準 ISO27001
提升資訊安全環境之韌性	已完成 52 台虛擬機備份至宏碁龍潭機房雲平台	官網資料庫主機建立 Always On 高可用性服務（always on Availability Database）	核心系統資料庫皆 Always On 高可用性服務（always on Availability Database）	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	1. 已完成定義公司官網、股務系統、帳務系統與下單系統列為公司核心系統 2. 已完成核心系統營運衝擊分析並提報董事會	辨識公司核心系統，執行營運衝擊分析，營運衝擊分析每年提報董事會	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	

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
強化網路安全	1. 公司主機與 PC 部署 MDR 端點防禦系統 2. 已完成官網網頁程式源碼檢測 3. 已完成 MAS APP 資安檢測	1. 升級 MDR 端點防禦機制（還原勒索軟體加密檔案） 2. 導入零信任—身分識別模組 3. 導入正式 / 測試區網段切割 4. 定期執行系統源碼掃描、主機弱點掃描、網頁程式弱掃、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	

永續議題：公司治理

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
推動多元化組成之董事會	2024 年度董事會女性成員共 4 人，已達總數 12 人之 1/3	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	依實務作業規劃調整為中長期目標	辦理董事會自評，根據評估結果持續提升公司董事會效能，以完善董事會運作		
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	全體董監事皆完成每人每年度 6 小時之 ESG 主題董監進修課程。全體董監事共完成 84 小時進修課程	每人每年度至少參與 6 小時之進修課程		

永續議題：誠信經營

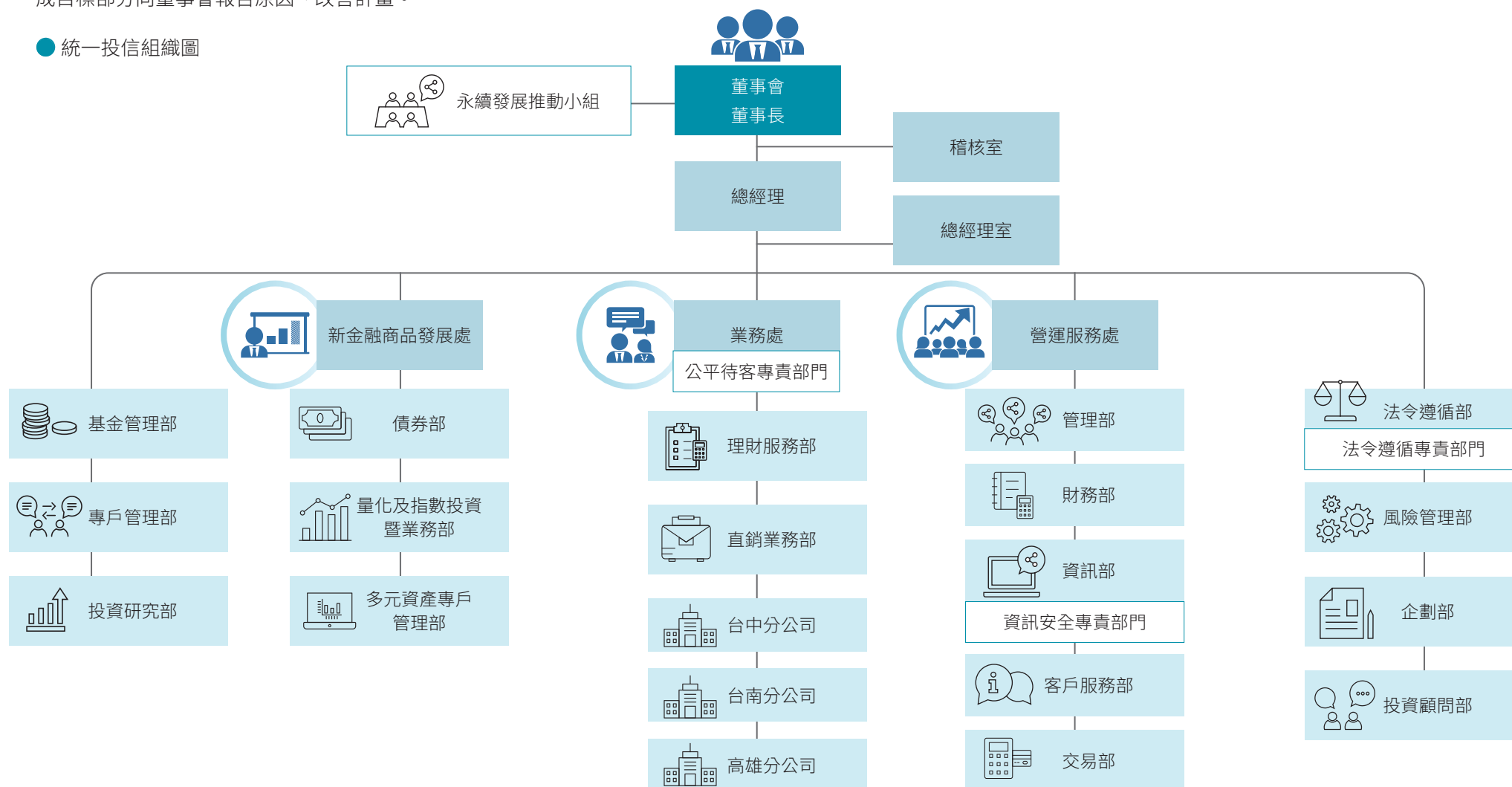
行動方針	達成情形 2024 年	短期目標 2025 年	中期目標 2028 年	長期目標 2030 年
強化誠信經營原則落實	依實務作業規劃調整短中長期目標	定期或不定期進行誠信經營教育訓練	規劃訂定誠信經營相關政策並陳報董事會同意	董事及經理級以上人員簽署遵循誠信經營相關聲明書
員工考核納入誠信經營指標	依實務作業規劃調整為中長期目標	將誠信正直職能項目納入績效評核表，並持續宣導教育		

1.2 公司治理

統一投信強化公司治理監督功能及各階層管理機能，考量公司規模、業務性質，建置有效的公司治理架構，以董事、監察人監督制度並行運作，確保公司穩健經營。

另為求利害關係人之權益獲得保障，本公司之公平待客、資訊安全、法令遵循皆設置問責部門，並由高階經理人負責督導重大主題之年度計畫、確認執行成效，未達成目標部分向董事會報告原因、改善計畫。

● 統一投信組織圖

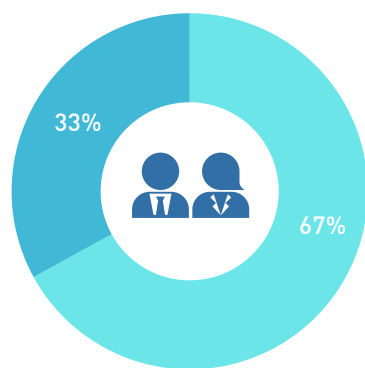


董事會組織架構與多元性

統一投信以董事會為公司治理之最高決策機構，於本公司章程明定董事之席次及資格，以董事長為董事會主席，本公司重視企業永續發展與因應國際永續趨勢，並且職權分明，符合利益衝突規範，董事長與總經理非同一人且非為一等親親屬。

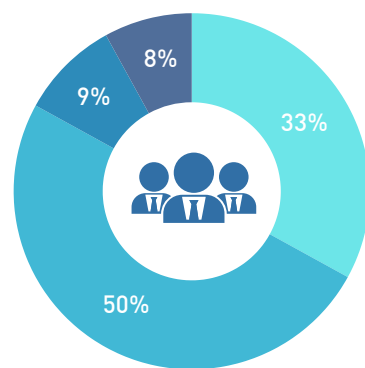
統一投信展現董事會的性別與專業多元化，第十一屆董事會成員中共有 4 位女性董事，董事會女性比例達 33%，並設立 1 位女性監察人。本屆董事會成員具備執行職務所需之專長與背景經驗，其學歷背景與專業涵蓋金融、企管與財務會計，有助於提升公司決策品質、提升監督機制與兼顧企業經營價值與績效。

● 董監事性別多元性



■ 男性
■ 女性

● 董監事年齡組成



■ 50 歲以下
■ 51~60 歲 (含)
■ 61~70 歲 (含)
■ 71 歲以上

● 第十一屆董事會成員名單

職稱	姓名	性別	主要學經歷
董事長	鄧潤澤	男	美國柏克萊大學 MBA 紅心辣椒娛樂科技 (股) 公司董事長
董事	董永寬	男	政治大學統計系碩士 統一證券投資信託 (股) 公司總經理
董事	張碧玲	女	東吳大學外文系 聯翔投資 (股) 公司總經理
董事	張立勳	男	國立成功大學企業管理研究所碩士 統一企業 (股) 公司協理
董事	王韋中	男	美國賓州大學華頓商學院財務與創業管理雙主修企管碩士 華陽中小企業開發 (股) 公司董事長
董事	方勇智	男	國立交通大學管理科學系學士 統一企業 (股) 公司課長
董事	李美慧	女	國立成功大學會計系 統一綜合證券 (股) 公司經理
董事	陳佑嘉	男	臺灣大學經濟學系碩士 統一綜合證券 (股) 公司經理
董事	傅瓊慧	女	崇右企專企業管理科 統一綜合證券 (股) 公司經理
董事	翁群涯	男	輔仁大學金融研究所 統一綜合證券 (股) 公司經理
董事	吳玟琪	女	美國密蘇里大學會計系 統一超商 (股) 公司財務長
董事	陳孝和	男	日本早稻田大學 MBA 耐斯企業 (股) 公司副總經理
監察人	張佳沛	女	國立政治大學國際貿易研究所碩士 統一企業 (股) 公司經理

2024 年董事會開會情形

2024 年度共召開 4 次董事會會議，平均出席率 **94%**。

2024 年董事、監察人等高階管理階層公司治理與永續相關教育訓練情形

統一投信為確保公司董事、監察人等高階管理階層對於公司誠信及治理規範之持續認知與遵循，同時接軌國際與國家永續相關知識與規範，本公司每年辦理公司治理與永續發展相關核心訓練課程，包含公平待客、法令遵循、防制洗錢及打擊資恐等專業訓練課程。為強化董監事具備國際永續知識，安排新型態交易風險與生物多樣性相關之課程，提升自然相關風險評估之意識。2024 年董監事等高階管理階層永續相關教育訓練總受訓時數約 84 小時。

檢舉制度

統一投信為確保內部之誠信與遵法行為，制定《檢舉制度》及建立檢舉管道及處理流程，任何人發現有犯罪、舞弊、違反法令或任何違反誠信之情事，皆得依舉報管道提出檢舉，以落實誠信、透明之企業文化及提升企業健全經營。由法令遵循部擔任受理單位並以保密原則處理，對檢舉人之身分絕對保密，確保檢舉人及被檢舉人之合法權益。2024 年度內部檢舉事件 0 件。

- ▶ 檢舉專線：(02) 2747-1622
- ▶ 檢舉信箱：upamc.200a@uni-psg.com
- ▶ 書面舉報：投函文件郵寄或傳送本公司受理單位

落實永續治理

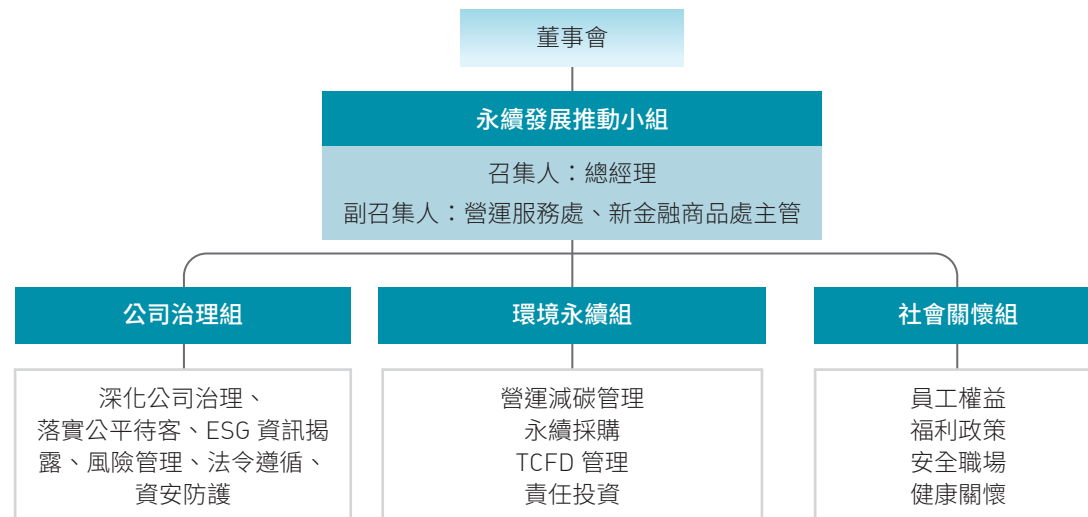
本公司以董事會為永續議題之最高治理單位，並於董事會下設置永續發展推動小組，訂定《永續發展政策》，推動本公司永續目標與達成 ESG 永續經營理念，以保障投資人權益，並促進本公司業務之健全發展。

永續發展推動小組由總經理擔任總召集人及主席，營運服務處及新金融商品處主管擔任副召集人，訂定公司永續發展政策及短中長期目標，落實與推動 ESG、永續發展相關執行項目，並於每年定期召開會議至少兩次。本推動小組下設置「公司治理組」、「環境永續組」及「社會關懷組」，負責日常永續相關事務與營運之推動。由各組執行工作計畫，並將進度與結果於小組會議回報，每季定期上呈至董事會，使其掌握與監管公司永續脈動。

2024 年共召開 2 次會議，定期追蹤永續發展目標執行績效，落實永續政策。

本公司已將《永續報告書編製及申報之作業程序》納入內部控制制度，並將永續相關公開揭露資訊上呈至董事會覆核。

● 永續治理架構



1.3 法令遵循

建立公司法令遵循文化

統一投信重視法令遵循，除對外於文件、廣告文宣不斷強化審核外，對內更透過內部控制制度之建立及落實、各類內部控管制度之訂定，及日常定時、不定時法令宣導及教育訓練，加強業務同仁之法令遵循意識。

日常宣導

- ▶ 同業缺失：每月佈達同業缺失案例，避免發生類似情事。
- ▶ 法令新知：不定期以實體會議或電子郵件加強重大法規宣導。

教育訓練

- ▶ 2024 年辦理法令遵循相關內部教育訓練主題包含：「防制洗錢與打擊資恐」、「金融消費者保護法」、「個人資料保護法與誠信經營守則」、「公司治理 3.0 下的董事會法令遵循與合規因應」。
- ▶ 針對新進同仁辦理內部或派員參加外部訓練課程，建立完整的法令遵循觀念，內容包含：投信從業人員職前教育訓練、期貨信託業務人員職前訓練、金融消費者保護法、個人資料保護法與誠信經營守則。
- ▶ 2024 年參與投信投顧公會等訓練機構辦理之法定外部課程主題包含：「投信投顧相關法規」、「個人資料保護法」、「內線交易與非常規交易案例剖析」、「防制洗錢及打擊資恐相關規範宣導等」。

2024 年法令遵循情形

揭露項目	事件說明
(一) 受處罰之情形	2024 年發生兩件經主管機關提醒之違規事項。詳細說明請見附表三之一第九條揭露項目說明。
(二) 訴訟或非訟事件	本公司 2024 年並無新發生訴訟或非訴訟事件，但仍有一件訴訟案尚在審理中。詳細說明請見附表三之一第九條揭露項目說明。
(三) 公司與客戶爭議之事件	本公司 2024 年與客戶爭議事件共 4 件，涉及員工人數共 2 人，皆已適當處理並結案。

防制內線交易

統一投信為落實公司內部健全管理，以符合忠實義務、誠信、勤勉、管理謹慎、專業原則，對於經手人員個人交易控管，除將相關機制納入內部控制制度，亦訂定《經理守則》、《內部人員於辦公處所利用公司或個人通訊及資訊設備使用規範》，降低部門主管、基金經理人、全委投資經理人、研究員、交易員等人員之道德風險及避免利益衝突情事之發生。

本公司之《經理守則》專責督察主管為法令遵循主管，獨立於所有部門並維持獨立及客觀之稽核職能，確保業務及內部管理行為符合法令規定，督察主管每年向董事會及監察人報告一次，年度督察調查報告內容包含（1）前一年公司員工遵守本守則之情形（2）違反本守則人員之處分（3）經手人員個人交易帳戶管理（4）對本守則相關規定之修正建議等，協助管理階層了解內部狀況以作為未來發展之參考。

❖ 防制洗錢及打擊資恐

為完善防制洗錢及打擊資恐之內部機制，統一投信已制定《防制洗錢及打擊資恐政策》、《風險評估報告作業規範》、《評估洗錢及資恐風險作業程序（計畫）》及《防制洗錢及打擊資恐之客戶建立帳戶姓名檢核及交易持續監控政策及程序》等規範，建立相關風險辨識指標、評估流程及定期審查機制，確保作業程序之落實。

本公司之防制洗錢專責單位為法令遵循部，並分別於各權責部門設置督導主管。作業流程係由專責單位之系統產出可疑交易態樣報表名單後，交予各督導主管指派人員進行人工分析與辨識，若經研判為疑似洗錢或資恐交易，則成案調查，進入可疑交易申報流程。此外，本公司一線經辦人員所辨識疑似案件或異常交易，應立即呈報其督導主管並副知專責主管，以確實發揮第一道防線功能。

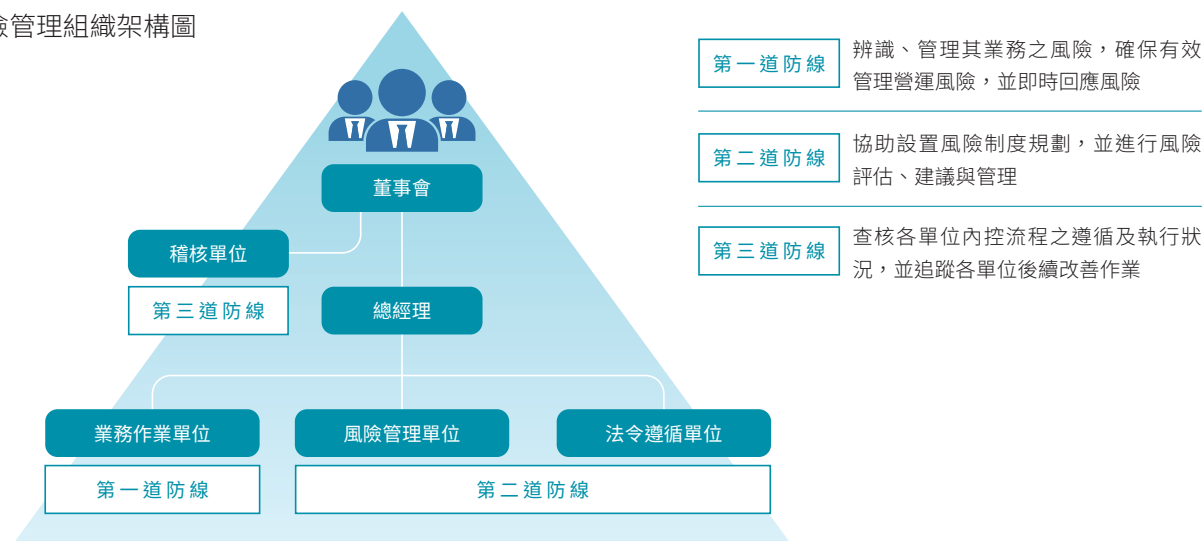
全體同仁完成內外部防制洗錢與打擊資恐之教育訓練，受訓練時數 646 小時，總訓練 361 人次，受訓涵蓋率 100%。同時，同仁亦符合參與投信投顧公會、證基會等主管機關之洗錢防制法規研習與說明會，總訓練時數共計 432 小時，總訓練 114 人次。

1.4 風險控管

統一投信基於公司永續治理原則，訂定《風險管理政策》，降低本公司包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、法律風險、氣候變遷、ESG 等相關風險（針對 ESG 相關風險控管，另訂《ESG 投資管理辦法》，詳細內容請見 [2.2 責任投資章節](#)），兼顧管理資產運用的安全性、流動性及獲利性，提升公司營運之韌性。

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



❖ 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。

2024 年風險管理教育訓練

本公司亦要求風險管理權責部門進行外部定期教育訓練，以防範投資等各式風險與強化公司經營韌性，總訓練時數為 64 小時，共計 11 人次。

新興風險的鑑別與管理

本公司每年定期參考外部機構之研究報告或標竿企業之永續報告書，評估面向包含環境、氣候、社會等，分析有可能對金融機構的營運產生衝擊或影響，並從其中鑑別對本公司營運最具可能影響的新興風險，進行分析與因應策略之擬定。風險管理單位將鑑別結果呈報至永續發展推動小組會議，由該小組彙整後向董事會報告。2024 年本公司從眾多新興風險中鑑別出一項新興風險，並擬定相關減緩措施。

2024年新興風險鑑別結果

風險類別：環境

風險因子：自然資源危機



風險辨識 / 描述

- ▶ 氣候變遷劇烈，使自然環境遭受破壞，並導致生物多樣性因此受到嚴重威脅，影響供應鏈的穩定
- ▶ 因自然資源的過度開發，全球發生自然資源供應短缺，造成原物料價格波動，增加企業營運成本
- ▶ 陸地及海洋生態系統復原力降低，將導致自然資源缺口擴大，升高供應鏈中斷的風險

衝擊與影響

自然資源發生危機，將破壞供應鏈的穩定，甚至導致供應鏈中斷，並使商品價格及金融市場產生異常波動。統一投信將因投資標的公司經營成本上升、資源短缺、生產力下降、降低獲利能力，而面臨投資部位損失，影響投資人權益

減緩措施與因應策略

持續關注極端氣候及生物多樣性流失所造成全球供需失衡、衝擊供應鏈等不利影響，於投資前評估將重要 ESG 風險因子納入各資產類別的投資決策與流程中，同時於投資後維持與投資標的公司之間的對話，促使被投資公司重視 ESG 的規劃與落實，積極影響企業行為，並驅動企業朝向永續經營方向努力

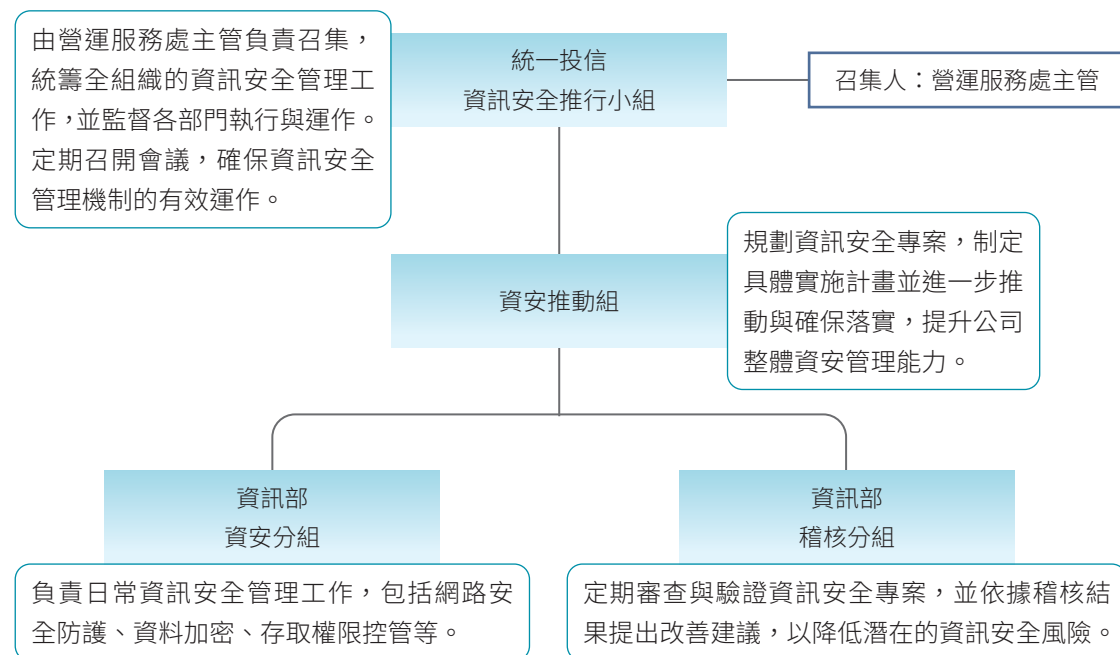
1.5 資訊安全

統一投信已擬定《資訊安全政策》強化本公司的資訊安全管理，建立安全且可信賴的資訊系統，確保資料、系統、設備及網路的安全，保障客戶權益，並遵循相關法規。

本公司資訊安全管理的目標涵蓋三大核心原則：機密性（Confidentiality），確保僅授權人員能存取資訊，防止未經授權的存取與洩漏；完整性（Integrity），確保資訊內容正確無誤，避免遭到竄改或未授權變更；可用性（Availability），確保授權使用者能夠在需要時存取資訊及相關資產，以維持業務運作穩定。透過落實相關政策與行動，致力打造安全、可靠的資訊環境，確保業務穩定運作，持續提升客戶信任。

資訊安全管理架構與職掌

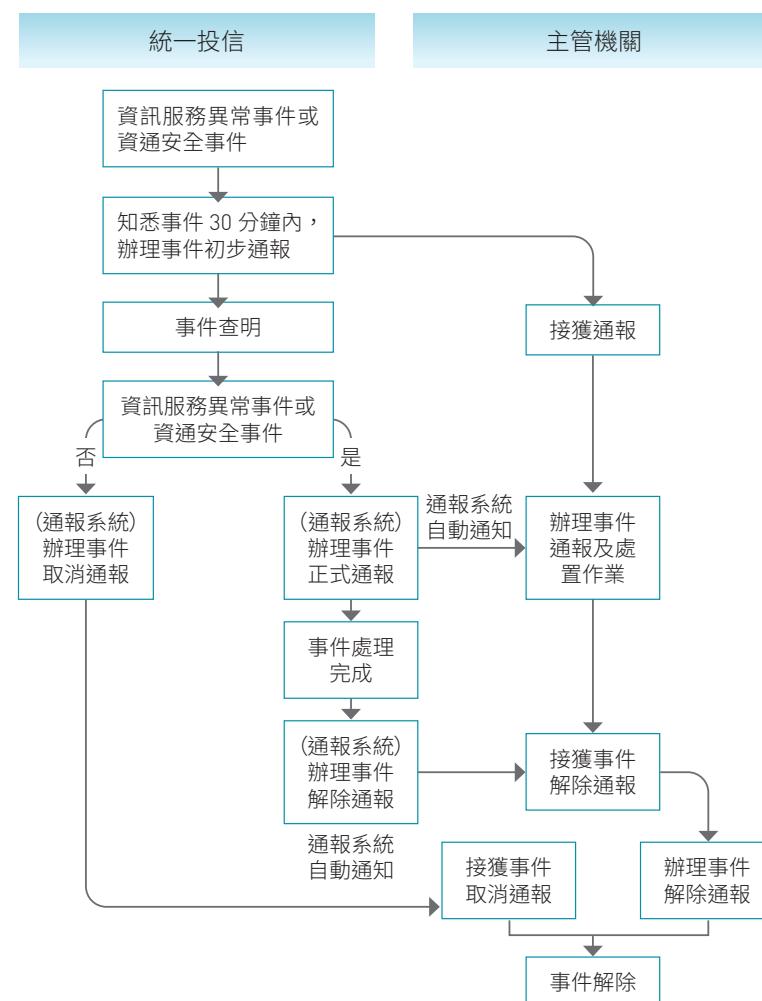
為確保資訊安全管理政策與制度的落實，本公司資訊安全管理組織架構如下：



資訊安全事件通報流程

當發生資訊安全事件（如個人資料侵害、外部入侵、系統弱點、病毒或惡意程式，以及違反安全政策與規範等）時，應依照《統一投信資通安全事件通報作業流程》進行處置和通報。

● 資通安全通報作業流程



資訊安全風險辨識與控管措施

本公司導入多項資安防護措施，確保資訊系統安全並持續強化維護，將公司官網、股務系統、帳務系統與下單系統列為公司核心系統，並完成營運衝擊分析提報董事會。透過風險評鑑與應對策略，確保業務持續運作，降低潛在資訊安全威脅。

風險類別	風險說明	風險控管措施
 基礎建設風險	電力中斷 (若發生電力供應異常，可能導致資訊系統無法運作，影響業務持續性)	▶ 建置 UPS (不斷電系統)，確保關鍵系統持續運行 ▶ 串接大樓柴油發電機線路，以延長電力供應，降低電力中斷風險
	對外服務網路專線中斷 (若對外連線中斷，可能導致網站及線上服務無法運作，影響客戶使用體驗。)	▶ 建置網路負載平衡設備 (RadWare Alteon 備援機制)，避免單一設備故障導致網路中斷 ▶ 設立兩條不同 ISP (網際網路服務供應商) 對外專線，當偵測到某條專線異常時，自動導流至備援線路，確保網站與對外服務不中斷
 網路攻擊風險	網路攻擊 (可能遭受駭客攻擊、DDoS (分散式阻斷服務攻擊) 或其他惡意活動，影響系統安全與數據完整性)	▶ 透過 McAfee IPS、趨勢科技防毒軟體及 So Net CDN 防範網路入侵 ▶ 定期辦理各類資安檢測，如系統弱點掃描、網站弱點掃描 (每年 2 次)、源碼掃描 (每年 1 次) 及滲透測試 (每年 2 次)，確保系統防禦能力 ▶ 定期進行資安演練 (如社交工程演練、資料備份還原演練、線路備援演練、資安事件應變通報演練)，提升資安應變能力
	APT (進階持續性威脅) 與未知資安威脅 (針對不斷演進的資安攻擊，APT 或未知惡意攻擊可能滲透企業內部，影響系統安全)	▶ 建置 MDR (端點防護機制)，可即時偵測資安威脅並自動阻斷惡意活動，避免攻擊橫向擴散，減少受害範圍，並計劃於 2025 年升級復原功能
 資料毀損風險	檔案資料毀損 (若因病毒感染、設備故障或誤操作導致資料毀損，將影響業務運作)	▶ 每日執行程式檔案與資料庫備份，將備份資料存放於檔案伺服器及磁帶，確保異常發生時可立即回復
	客戶交易中斷與交易資料遺失 (交易系統異常或資料庫損毀，可能導致客戶交易中斷，甚至遺失交易紀錄)	▶ 建置高可用性備援機制，確保交易不中斷，提升交易系統的穩定性 ▶ 官網電子交易系統採用資料庫叢集 (Cluster) 架構，確保交易紀錄完整，避免因單點故障造成交易遺失
 資安威脅情資風險	資安威脅情資不足 (若公司未能即時掌握最新的資安威脅情資，將難以有效應對新型攻擊與漏洞)	▶ 加入金融資安資訊分享與分析中心 (F-ISAC)，透過業界聯防機制共享資安威脅情資，提升整體防禦能力 ▶ 設置 Winmatrixclient 進行高權限管控 ▶ Deep Security 確保官網防竄改 ▶ 建置 ISMS 四階文件管理架構，並定期檢視與修訂，維持穩定的資安環境

2024 年重大資安事件統計與個資保護措施

統一投信於 2023 年發生資安事故，並隨即展開演練與改善措施，資安演練發現部分網頁因 Bypass 設定導致防護漏洞，進而影響網站運作。經 DDoS 維護廠商檢討後，已完成移除該設定，確保所有頁面均受保護。後續持續監控事件告警郵件，確保清洗中心能即時防範 DDoS 攻擊，維持網站穩定性。2024 年末發生重大資訊安全或個資侵害事件。為持續強化個資保護機制，設立下方措施：



個資加密傳輸

業務需求索取個資時，資訊部採加密方式寄送，確保傳輸安全



電子郵件 個資檢查

外部郵件寄送前自動檢查，10-20 筆個資須主管審核並加密寄送，超過 20 筆則禁止傳送，防範個資外洩



個資留存檢查

資訊部每半年定期檢查並刪除不必要的個資資料，確保合規管理

資訊安全風險意識提升

統一投信定期於每半年透過電子郵件進行資訊安全宣導，提醒員工遵守相關規範。並已安排董監事與同仁接受資安教育訓練，且透過測驗落實全體員工的資安意識和技能，總時數約 735 小時，總受訓人次為 214 人次。

在過去一年，本公司亦積極培養資訊人員的資安專業能力，同時包含深度偽造認知（Deepfake）及防範之議題，經由參與外部專業課程並分享，提升團隊對於最新資安技術、威脅趨勢及應變能力的掌握。2024 年已安排包含董監事每位進行 1.5 小時的教育訓練以及資訊部相關同仁進行外部培訓課程，共計 63 小時，皆全數取得相關證照。另為提升資安團隊的專業能力，本公司積極推動資安部門人員參與專業培訓與考取相關專業證照，以確保具備最新的資訊安全知識與技能，例如：CISM 國際資訊安全經理人證照和 CompTIA Security+。

2024 年本公司投入資訊安全的經費（包括軟硬體
授權費用、人員訓練費用）占全部資訊預算的比例

28.05%





CH 2

永續金融

2.1 盡職治理與議合	33
2.2 責任投資	38
2.3 永續金融商品與服務	40
2.4 金融友善	43

2.1 盡職治理與議合

統一投信主要進行資產管理業務，遵循《機構投資人盡職治理守則》，每年於公司官網公開揭露盡職治理報告，履行盡職治理行動（包含 ESG 納入投資評估及風險評估、與被投資公司議合及出席被投資公司股東會與投票）之情形及數據，以保障客戶權益並謀取受益人最大利益為最大目標。請詳見統一投信官網「[盡職治理專區](#)」。

利益衝突管理

統一投信訂定《經理守則》、《統一投信指數股票型基金（ETF）追加募集暨公平配售作業辦法》、《業務人員酬金制度》及《公平待客原則執行政策》等利益衝突管理政策，落實機構投資、基金與全權委託帳戶之健全管理，針對各類型利益衝突管理秉持善良管理與忠實義務，以達客戶利益優先、利益衝突避免、禁止短線交易、禁止不當得利與公平處理等原則。

本公司制定利益衝突管理與防制措施，提升全體員工針對利益衝突管理之意識並確保業務運作與合法，若發生重大利益衝突事件，公司將透過公開管道向受益人說明並執行妥當的處理措施，確保客戶、受益人之權益。另為維護已上市櫃 ETF 的次級市場流動性與保障基金相關利害關係人之權利，特依主管機關規定，訂定《統一投信指數股票型基金（ETF）追加募集暨公平配售作業辦法》，在 ETF 達到該辦法規定之配售啟動標準時，須依照該辦法及本公司《公平待客原則》等規範辦理 ETF 配售作業流程。

2024 年本公司無重大利益衝突事件。

利益衝突管理相關措施包含：



落實教育訓練
與文化的建立



資訊控管及
防火牆的設置



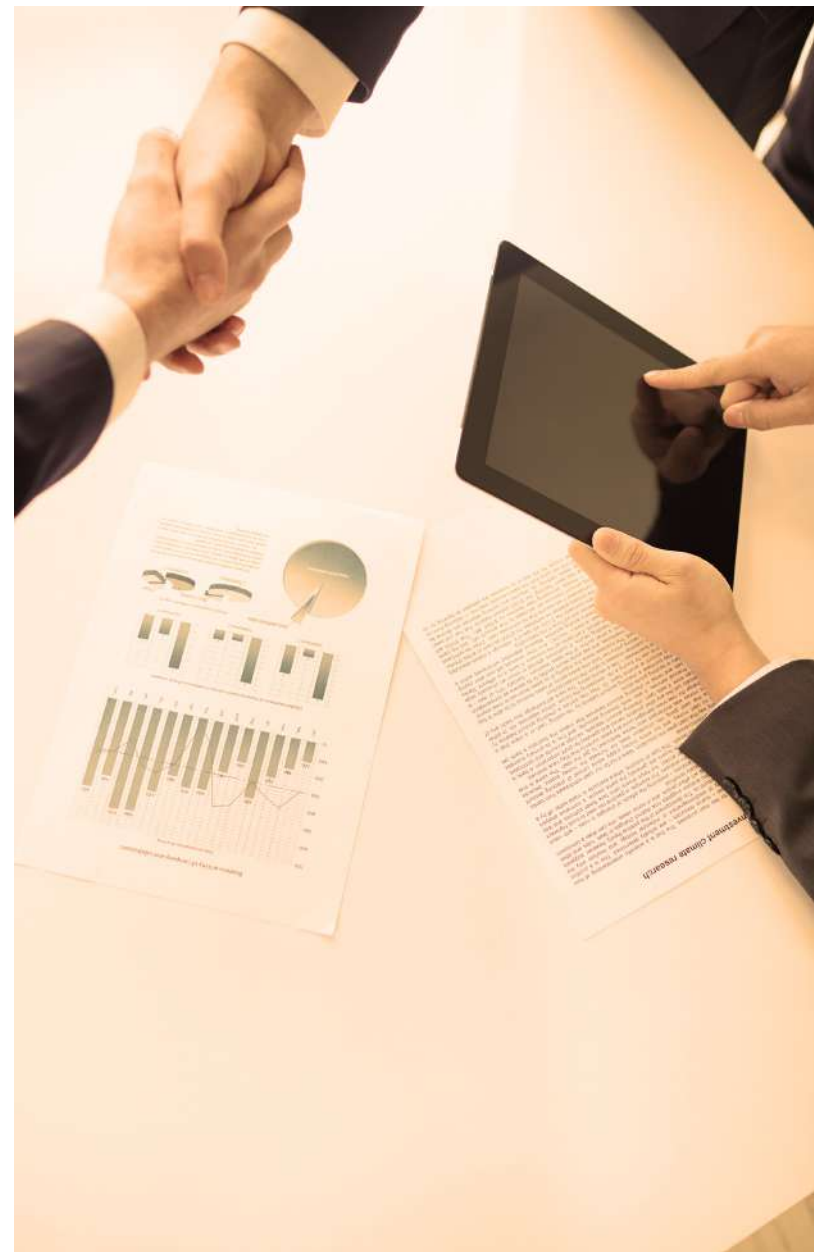
權責分工及
職能區隔



偵測監督及
控管機制



合理的
薪酬制度



投票政策

統一投信制定《投票政策》規範本公司經理之證券投資信託基金行使被投資公司股東會之投票表決權，依循主管機關相關規範並基於受益人之最大利益，行使持有股票之投票表決權，且不得直接或間接參與被投資公司經營或有不當之安排情事。完整報告內容請詳見統一投信機構投資人盡職治理報告書投票政策內容。

1 議案之評估程序

本公司基於受益憑證持有人之最大利益，行使投票表決權之前，除將決策程序、檢討會議及訪談報告等資料建檔保存以供評估外，可視必要性於股東會前由經理人或研究團隊與被投資公司經營階層進行溝通與瞭解。

2 判斷是否就該議案與被投資公司溝通標準

對於議案評估結果，若有可能違反永續經營之事件發生（包含但不限於環境破壞、不良勞工關係、公司治理結構不透明、風險管理不善、財務報告不透明等），導致傷害被投資公司的長期價值，必要時，本公司將於股東會前與經營階層進行瞭解與溝通。

3 永續相關議題之投票原則

1. 本公司關注被投資公司的整體 ESG 表現，若有對經濟、環境、社會造成負面影響，而有損害公司長期競爭優勢或股東權益之虞之議案，將投票反對。
2. 本公司若對議案結果有疑慮，將以永續投資角度與被投資公司進行議合，以維護公司／股東／受益人權益，善盡社會責任，共創最大價值。

4 代理研究和代理投票服務使用情形

1. 未使用代理研究服務：本公司善盡證券投資信託事業投資研究管理之責，嚴格遴選學經歷兼備之研究成員，組成最完整的專業研究團隊，為投資人創造最大的投資收益。
2. 未使用代理投票服務：本公司考量成本效益，除依據證券投資信託管理規則第二十三條第一項「應由證券投資信託事業指派本事業人員代表為之」辦理外，現行使用 TDCC 台灣集中保管結算所股東會電子投票平台行使投票表決權。

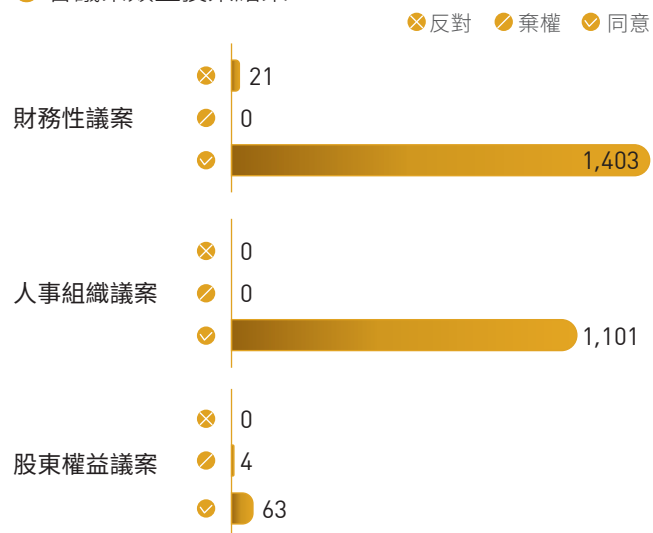
● 出席股東會行使投票表決權之評估流程



2024 年投票情形

統一投信遵循盡責治理原則，履行機構投資者責任，投票範圍涵蓋國內企業，100% 採用電子投票方式進行投票，並每年實際出席部分股東會實體會議，於股東會中發表意見，2024 年共參與 176 家國內被投資公司的 2,307 項股東會議案。本公司由專業團隊深入分析各項議案，確保每項投票決策皆符合長期投資價值。無論投票結果為贊成、反對或棄權，本公司皆持續追蹤被投資公司的營運發展狀況。

各議案類型投票結果



2024 年度共計有 21 件反對議案及 4 件棄權議案，反對與棄權議案種類為資本相關及營運管理。詳細投票情形與原因請詳見附錄一本公司參與被投資公司股東會議案投票情形。

議合行動

統一投信善盡證券投資信託事業「資產管理人」投資研究管理之職責，以全方位、多角度地審視被投資公司的營運狀況與未來發展潛力，除評估公司的財務表現、產業概況、經營策略，更著重審視永續相關主題涵蓋氣候變遷、社會責任及公司治理等多元綜合評估，如評估本公司持有部位影響力、參考平台 ESG 評分中處於 CCC、CC、C 級別、公司治理評鑑結果位於 81%-100% 區間內，或尚未公開出具永續報告書者、是否為高碳排產業為議合重點對象篩選，進行議合行動。議合內容的主題除涵蓋 ESG 等面向，更納入生物多元性、生態保育議題的討論。

目前議合行動形式分為兩種，包含外部合作、集團（統一集團）內合作，主要以線上視訊會議進行，目標為一季至少執行 2 間以上的公司議合行動，並以及時關注被投資公司重大消息及不定期電話與電子郵件聯繫追蹤達成狀況，未來將規劃增加實體或聯合議合次數，及精進研究員的相關能力，提升議合成效。

議合評估流程



2024 年與被投資公司議合情形

統一投信 2024 年與被投資公司溝通與互動，包含日常拜訪及出席股東會、法說會等，總聯繫家數為 1,375 家，其中針對環境、社會、治理及其他永續相關主題進行深度議合之公司共有 10 家，議合對象產業包含電腦及週邊設備業、化工業、醫藥業、海運業、電子零組件業、電機機械業等。

為確保議合目標順利達成，本公司為議合過程設置明確里程碑，將議合流程分為四個階段：



每個階段皆設定具體的交付成果、負責人以及截止日期，透過分階段的規劃與執行，逐步推進，以確保議合能按時、高效地進行，最終實現雙方的共同願景。

本公司在 2024 年與 10 間被投資公司展開 ESG 特定議題之深度議合行動，積極推進議合成效，完成里程碑之比率為 100%。

類別	議合公司 (總家數)	議合公司 (家次)	實地拜訪 (含輔導面會) (家次)	電話或 視訊 (家次)	電子郵件 (家次)	出席 股東會 (家次)	參與 法說會 (家次)
ESG 主題	10	10	3	5	2	-	-
總計 ³	1,375	6,266	3,415	1,876	3	176	796

註³ 包含公司日常拜訪被投資公司及出席股東會、法說會之溝通互動

S 社會

- ▶ 人權管理與改善
- ▶ 員工多元性
- ▶ 人力資本發展
- ▶ 社會公益執行情形等

E 環境

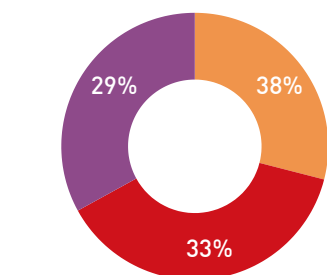
- ▶ 碳排數據及減排進展
- ▶ 再生能源建置
- ▶ 廢棄物回收再利用
- ▶ 生物多樣性評估
- ▶ 生態環境保護
- ▶ 低碳技術創新等

G 治理

- ▶ 行業法規遵循情形
- ▶ 公司治理評鑑
- ▶ 董事成員多元化
- ▶ 供應商永續發展
- ▶ 永續目標等

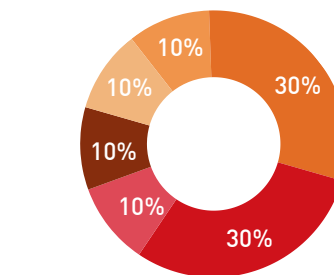


● 2024 年議合議題主題佔比



■ E (環境) ■ S (社會)
■ G (治理)

● 2024 年議合對象位階比例



■ 永續發展小組 ■ 特助 ■ 副總
■ 財務長 ■ 協理 ■ 經理

2024年議合執行案例

議合對象

高力

鴻海

議合模式

單獨議合

聯合議合

提案主題類別

E、S、G

E、S、G

對象績效檢視

ESG 各方面表現良好，但於公司治理評鑑結果落於 51-65% 區間，仍有提升空間

碳排放高於產業平均，建議需加強減碳管理

議合內容

2024 年 12 月進行線上議合會議討論公司治理、永續供應鏈與建議制訂永續目標，包含熱能事業部分割、創新研發策略風險管理、董事成員多元化等。

2024 年 11 月與各大金融機構共同執行議合會議，討論項目包含聯合國「生物多樣性公約」倡議、供應商的 ESG 績效評價、第三方 ESG 稽核機制、人權管理與改善、低碳技術創新等議題。

後續追蹤與影響

高力承諾積極尋找合適的女性董事提升董事會多元性。持續進行減排，也輔導供應商提升 ESG 相關績效管理。亦承諾對公司治理評鑑低分項目進行改進，2025 年有望提升分數，中期目標希望做到在 2025-2028 年時將排名級距提升到全上市公司的 21~35%。

鴻海後續訂定提升員工人權承諾與管理之目標（如 FR（失能傷害頻率） ≤ 0.14 次 / 百萬工時、SR（失能傷害嚴重率）降低到 ≤ 6.88 天 / 百萬工時）以及零化學品職業傷害之目標。並承諾完善行為準則 CoC 和責任標準，同步擴大至供應商為適用範圍。

註：更多企業案例請詳見統一投信機構投資人盡職治理報告書。

2.2 責任投資

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 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



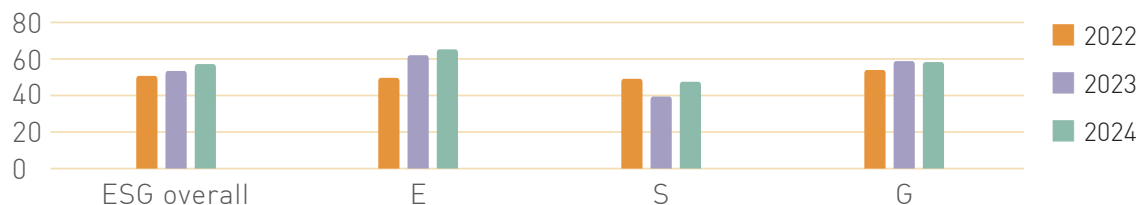
盤點台灣前 20 大溫室氣體排放企業

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。

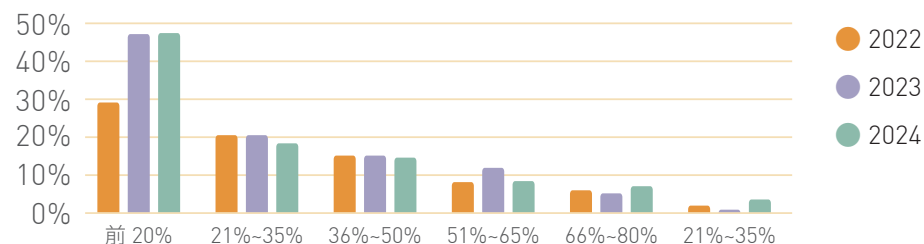
過去 2 年本公司從與被投資公司溝通與議合觀察到，由於國際 ESG 評估機構有既定嚴謹的評估流程，對於被投資公司 ESG 績效評估稍有落後反應之情形。因此，無法及時於 2023 年度的 ESG 評分充分顯現，以致本公司該年度的整體 ESG 表現出現暫時性下滑。後續國際 ESG 評鑑機構逐漸認可被投資公司的 ESG 績效，本公司 2024 年度投資組合中 ESG 評分也同步提升。

● 國內主動型股票基金歷年 ESG 分數



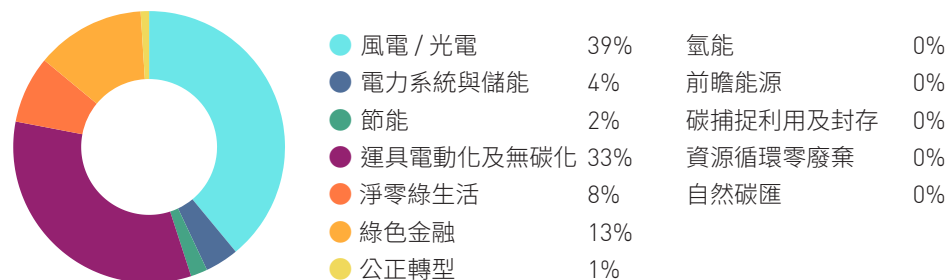
本公司亦將盡職治理評鑑之結果納入投資決策，自 2023 年起，公司治理評鑑等級前 20% 者占本公司總資產百分比顯著提升。自本公司密切注意公司治理評鑑結果位於 81%-100% 的投資標的後，本公司自 2022 年起，盡職治理評鑑分數落於此區間之標的皆處於投資組合總資產之 5% 以下水準。本公司考量將落入該區的被投資公司納入潛在議合之對象名單，並針對如何協助企業提升 ESG 表現進行討論。

● 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



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



2.3 永續金融商品與服務

數位金融服務與產品

隨著台灣數位金融的快速發展，行動支付、電子交易與數位理財工具的普及程度逐年提升，投資人對於高效、便捷、安全的金融服務需求日益增加。尤其近年來，在遠端辦公與數位化轉型的推動下，越來越多投資人傾向於線上管理資產，降低對傳統臨櫃服務的依賴。統一投信積極發展數位金融服務，透過線上交易、APP 應用、社群互動與電子對帳單等數位金融管道，提升投資體驗，減少客戶臨櫃需求，打造更靈活便捷的投資環境。

► 優化整合線上交易流程

隨著電子交易平台的成功推動，開戶、申購與贖回等流程已全面線上化，客戶無須親自臨櫃即可隨時操作，提升交易效率並節省時間與交通成本。該數位化服務不僅降低臨櫃需求，也有效減少人力與營運成本，提升整體投資體驗，符合現今數位化與智能化趨勢，為客戶提供更便捷、高效的金融服務。



► 臨櫃亦可提供客戶線上開戶

客服人員除線上引導網路開戶、線上交易外，臨櫃客戶亦可協助於個人手機、平板電腦，完成網路開戶、資料變更及交易，追求無紙化趨勢及提升金融服務效率。



交易流程線上化

► 統一投信 APP

自 2024 年起，投資人可透過 Apple iOS 或 Android 裝置下載「統一投信 APP」，查詢基金淨值、投資展望與市場消息，並可線上開戶及即時發問，提供高效數位投資體驗。APP 整合投資功能於單一平台，操作直覺便利，相較臨櫃交易更具靈活性，提升投資人使用體驗與投資效率。

1. 復刻官網功能：完整呈現「統一投信輕鬆理財網」，提供全方位投資服務
2. 生物辨識登入：支援指紋 / 面容辨識，快速安全登入
3. 即時推播服務：掌握最新市場資訊與投資機會



統一投信 APP

► 網路社群服務

統一投信是全台唯一提供 LINE、Facebook、YouTube 專人小編客服的投信公司，透過即時文字互動，提供個人化投資諮詢與準確資訊，避免誤解延續錯誤訊息。與傳統電話客服不同，客戶可自由選擇留言時間，獲得即時回覆，提升互動便利性。同時，數位客服減少客戶臨櫃需求，節省時間與成本，提升整體服務品質與客戶滿意度。

► 推廣電子對帳單、電子配息單

統一投信提供電子對帳單服務，讓客戶透過電子郵件即時獲取交易資訊，確保隱私並降低臨櫃需求。相比紙本帳單，電子對帳單便於保存與查核，避免人工處理錯誤，提高交易與作業效率。此外，公司定期發送投資資訊，幫助客戶掌握市場動態。電子化服務不僅減少紙張使用與郵寄成本，同時優化資源配置，實現永續金融與高效服務並行。

數位金融服務優良案例

專人小編客服拉近與客戶的距離，展現服務熱忱

統一投信的專人小編客服突破傳統電話客服與自動回覆系統的限制，提供更靈活、便捷的互動方式。客戶可依自身時間安排留言，並在適合時查看回覆，避免即時通話帶來的壓力，提升整體溝通體驗。

於基金募集活動期間，客戶詢問反應熱烈，適逢農曆新年長假，本公司線上專人客服仍持續運作，確保客戶能即時獲得解答，不因假期影響交易與服務體驗，充分展現我們的服務熱忱與專業承諾。



金融友善商品與服務

▶ 定期定額的推廣

統一投信舉辦推廣定期定額的線上與實體講座、說明會，對象不僅限於一般大眾，其他對象包含學生、企業以及公益性質等，2024 年共計 45 場次，總時數約 19 小時，受惠參與人次共 1,278 人次。

▶ 退休理財專區

隨著平均壽命延長，退休資金的規劃更顯關鍵。透過合適的理財工具與定期定額投資策略，使投資人可以穩健累積資產，確保退休生活的財務安全。

1. 定額 Smart Kit – 退休族的理財工具

統一投信推出「定額 Smart Kit」，專為退休族群設計，協助投資人在穩健投資的過程中達成資產增值。該工具特別適合希望獲取穩定回報、降低市場波動風險的退休投資人，幫助他們在退休後持續累積財富。

2. 試算功能 – 掌握退休財務規劃

提供投資人試算工具，幫助投資人規劃退休理財目標。輸入目標退休金額、預期報酬率及投資期間，試算應單筆投入或每月定期投資的金額。



定期定額實體講座



退休理財專區

統一全球 15 年以上 BBB 優選 ESG 公司債 ETF 基金 (00966B)

本公司於 2024 年 12 月發行統一全球 15 年以上 BBB 優選 ESG 公司債 ETF 基金（本基金之配息來源可能為收益平準金），採取指數化操作策略，以追蹤「彭博 MSCI 全球成熟市場 15 年以上美元 BBB 級永續 ESG 動能加權公司債指數」之績效表現作為投資組合管理目標。本基金為專注於環境、社會與公司治理（ESG）投資的指數股票型基金，目標透過精選符合 ESG 標準的長天期公司債券，為投資人提供穩定收益，同時支持具備良好 ESG 表現的企業。截至 2024 年 12 月底，本基金之基金資產組合符合標的指數 ESG 投資策略與篩選標準之實際投資比重為 98.72%，IPO 規模以及 2024 年底符合契約標準部位金額分別為 43.84 億元和 38.72 億元。



投資策略與篩選標準

ESG 評級篩選

採用多層次的篩選方式，以 MSCI ESG 評級作為主要篩選依據，並採納「負面刪除法」、「正面篩選法」及「最低 ESG 評分剔除範圍規則」確保篩選之成分股皆符合 ESG 標準。

ESG 績效指標與權重調整

以追蹤之指數為績效指標，並對 ESG 評級上升或下降調整企業之投資權重比例，提高 ESG 投資效益。

投資等級與流動性要求

投資於成熟市場國家發行的投資等級公司債，且皆為美元計價，以確保資產質量與市場流動性。



2.4 金融友善

公平待客原則

統一投信秉持「以客為尊」的服務理念，提供透明、公正的金融服務，確保消費者權益，讓投資更輕鬆、更貼心。公司遵循《金融消費者保護法》訂定《公平待客原則執行政策暨策略》，交由業務處擔任公平待客之權責部門，負責制訂、規劃與推行年度公平待客計畫、工作目標與活動，協調與統籌相關部門與事項，並監督年度達成進度與考核，每年向董事會報告。同時對於優良友善服務同仁定期考核予以提報加分，考核績效連結其升遷調薪與獎金分配。本公司從產品設計、銷售、契約履行到客戶服務，均落實誠信原則，提供符合風險承受度的投資建議。此外，透過內部稽核、教育訓練及申訴機制，確保業務人員專業性，提升服務品質，打造公平、友善的投資環境。在新商品與服務上市前召開產品會議，再次確保產品風險屬性、是否合規、符合廣告招攬，並提報董事會，以保障客戶權益。



客訴處理流程

本公司為確保申訴案件能迅速回應並妥善解決，制定《統一投信消費爭議事件處理作業程序》。透過標準作業流程與跨部門協作，保障客戶權益並提升服務品質。以下為主要處理階段：



客訴申訴管道

本公司提供多元且便捷的客戶申訴管道，確保客戶能夠迅速反映問題並獲得妥善處理。無論透過電話、信函、電子郵件或主管機關轉介等方式提出申訴，我們皆有專責單位進行受理與回應，以維護客戶權益並提升服務品質。

主要申訴管道

1. 申訴專線電話：02-27478388 或 0800-018-889
2. 申訴信箱：upamc.ezmoney@uni-psg.com

2024 年客訴事件處理情形

本公司 2024 年共接獲四件客戶反應案件，主要涉及對帳單寄送、業務人員服務態度及申購流程等問題。針對線上客戶對於申購流程與對帳單之疑問，皆已經由業務員採主動聯繫的方式解決。另有兩件投訴事件為客戶來電投訴業務人員態度不佳，經主管介入處理後，客戶仍持續交易。其中，業務人員不當銷售的投訴，經查證屬誤解，並無違規情事。本公司將持續強化服務品質，確保客戶獲得良好的投資體驗。

高齡保護機制

本公司設立 KYC 投資適性評估機制，為確保高齡投資人權益受到保障，於客戶開戶時納入額外的評估程序，確定其投資決策符合個人財務狀況與風險承受能力。並規定 65 歲以上不分新舊客戶於每次更新 KYC 評估表時需額外評估項目，內容包括：

- ▶ **生理狀態**：是否具備溝通能力
- ▶ **流動性資金需求**：是否可維持六個月以上
- ▶ **金融知識水準**：是否熟悉投資商品
- ▶ **社群關係狀況**：是否獨居及與親友互動頻率

若高齡客戶具弱勢條件，本公司設定於每月進行審查，並對有申購高風險基金（RR5）的客戶進行年度電話回訪，以確認其投資決策是否符合需求並提供必要的金融輔導。

友善職場教育訓練

根據本公司所訂定之機制與內規，不僅精進友善服務管道與硬體設備，同步提升同仁專業度，辦理相關主題教育訓練，受訓對象包含董監事到各階級同仁，受訓涵蓋率達 100%，以提升客戶服務品質，增加滿意度。

教育訓練 / 講座類型	受訓對象	訓練時數	訓練人次
金融友善、身心障礙者權利公約（CRPD）	董監事	1.5	11
	高階經理人	3	19
	全體同仁	3	191
服務失智者或疑似失智者之實務參考作法	客服部同仁	3	10
CPRD- 職場共融講座暨實作工作坊	管理部同仁	6	1



多元管道友善服務方式

統一投信提供友善且無障礙的金融服務環境，透過多元管道與貼心措施，確保不同需求的客戶皆能順利獲取投資資訊與完成交易。公司在服務方面的友善措施如下：



無障礙閱讀環境

為確保視覺不便或高齡客戶能輕鬆閱讀投資文件，公司提供放大版文件供客戶參考，並依需求現場提供更清晰易讀的資料，確保資訊傳遞的完整性與準確性。



專人服務

針對需要協助的客戶，每組客戶皆由專人解說與辦理，確保交易流程順暢，並提供即時解答，降低因資訊不對稱產生的投資風險。



友善無障礙環境

公司內設有無障礙電梯與友善通道，讓行動不便的客戶也能輕鬆進入公司內部，確保投資服務的可行性。



個人隱私與個資保護

在辦理投資交易時，公司提供獨立辦理空間，確保每位客戶的個人資料與交易內容不被外洩，強化隱私保護，讓客戶能安心進行投資規劃。



官網金融知識文章

於官網設置專門的金融知識文章區域，旨在幫助投資人更深入了解各種理財及投資相關議題。這些文章涵蓋了從基本的理財概念、投資策略到市場趨勢分析等多方面的內容，提供理財新手及有經驗的投資人金融知識管道，提升投資人的金融素養。每篇文章都經過專業團隊的精心撰寫與更新，確保內容的時效性與實用性。



總公司櫃臺中英雙語服務

本公司非本國籍客戶經統計以美國籍為主，故將服務與同仁專業提升至中英雙語，並持續精進以更精準服務到非本國籍客戶。

金融友善服務優良案例

文字客服協助特殊需求的客戶族群

統一投信致力於提供無障礙金融服務，針對有特殊需求的客戶，透過文字客服提供即時支援。本案例中，聽障客戶因無法使用語音服務，在諮詢過程中透過專人小編客服以文字互動方式順利獲得協助。此服務不僅確保客戶獲取完整資訊，也展現出本公司對多元需求的關注與支持，讓每位客戶都能享有公平便捷的投資體驗。



金融詐騙防範

統一投信透過官網設立防詐專區並於社群媒體定期發布防詐資訊，提醒客戶警惕可疑訊息，提高投資安全意識。若發現可疑或冒用公司名義的詐騙行為，將立即通報法令遵循部。

本公司為強化宣導，於官網上設置了防範金融詐騙的專區，並將相關宣導貼文置頂，確保客戶能隨時獲得最新的防詐資訊。同步於社群平台及投信投顧公會不定期發布警示，強調統一投信不涉及台股推薦、投資社團邀請、代客操盤等行為，以維護客戶權益。

本公司積極響應並參與投信投顧公會大專院校巡迴講座，走遍全台 16 所大專院校，本公司積極響應並參與其中，向大眾宣導金融詐騙防制，協助學生識別詐騙風險，確保投資決策安全，除此之外，2024 年本公司更積極推動走入校園，自行舉辦共 18 場次的學生講座。辦理防制詐騙宣導活動之場次佔總資產比率為 72%（總資產單位：億）。



於官網、社群網站中定期發布警示提醒

CH 3

環境永續

3.1 氣候變遷 47

3.2 綠色營運管理 54



3.1 氣候變遷

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：

永續發展推動小組



環境永續組

負責落實綠色營運管理、氣候變遷、永續商品與服務及責任投資之發展措施與目標



社會關懷組

負責推動董監事及同仁之氣候變遷相關教育訓練



公司治理組

負責整合與管理氣候治理架構、追蹤氣候變遷相關法令規範

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：

議案名稱：

本公司修定風險管理政策及訂定 ESG 投資管理辦法案

內容：

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

會議時間：2024.02.29

議案名稱：

統一投信氣候變遷資訊揭露報告

內容：

2023 年氣候變遷評估成果

會議時間：2024.06.18

議案名稱：

永續發展目標進度追蹤報告案

內容：

氣候變遷相關目標執行進度

會議時間：

2024.02.29、2024.06.18
2024.08.15、2024.12.04

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

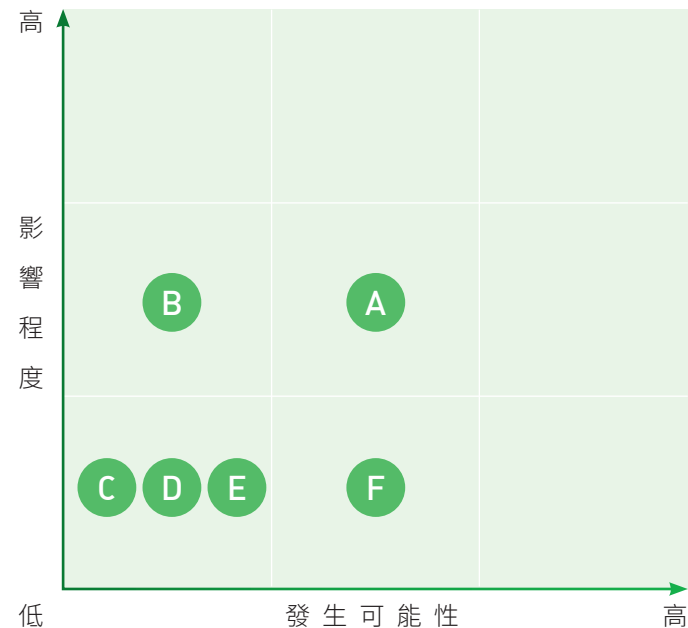
統一投信評估轉型風險與實體風險對公司之短、中、長期影響，結果彙整如下表，並以「影響程度」與「發生可能性」排序氣候風險之重大性，依排序結果建構氣候風險矩陣圖。

● 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	 資訊揭露要求對公司自身營運的影響	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	▶ 增訂氣候變遷管理準則，管理氣候變遷揭露機制 ▶ 永續發展推動小組每年公開揭露氣候變遷資訊
B	 投資資產的法規趨嚴造成本公司遵循成本上升	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	 發行金融商品涵蓋高碳排產業對公司聲譽的影響	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	 投資人贖回高碳排產業基金	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	 實體風險對營運據點的影響	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	 轉型為低碳營運模式的影響	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	▶ 交易流程全面數位化，客戶無須臨櫃辦理 ▶ 建置官方 APP，採生物辨識、且對應官網功能，提高客戶便利性 ▶ 網路社群服務（line、FB、youtube）設有專人小編提供客製化線上服務 ▶ 推廣電子對帳單、電子配息單
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	▶ 導入並持續優化電子公文及電子表單系統
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	▶ 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 ▶ 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 ▶ 規劃並辦理 TCFD 教育訓練，確保瞭解相關規定與實務
D	 綠色採購及綠色營運	▶ 推動節能活動或宣導，讓同仁潛移默化落實節能措施 ▶ 汰換辦公室老舊耗電設備或綠色採購，以達永續發展	▶ 推動綠色營運，辦公區域更換 LED 照明設備 ▶ 汰換老舊空調設備
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	▶ 本年度成立 15 年以上 BBB 優選 ESG 公司債 ETF 基金 ▶ 持續關注市場發展趨勢及效益
F	 責任投資議合活動促進永續發展	▶ 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 ▶ 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	▶ 每季固定篩選出數家上市、上櫃公司進行議合活動 ▶ 2024 年總計議合家數為 1,375 家；議合 6,266 家次 ▶ 持續強化盡職治理中的 ESG 議合作

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

SSP2-4.5 中度排放

情境說明：

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

情境 2

SSP5-8.5 非常高度排放

情境說明：

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

實體風險情境分析結果

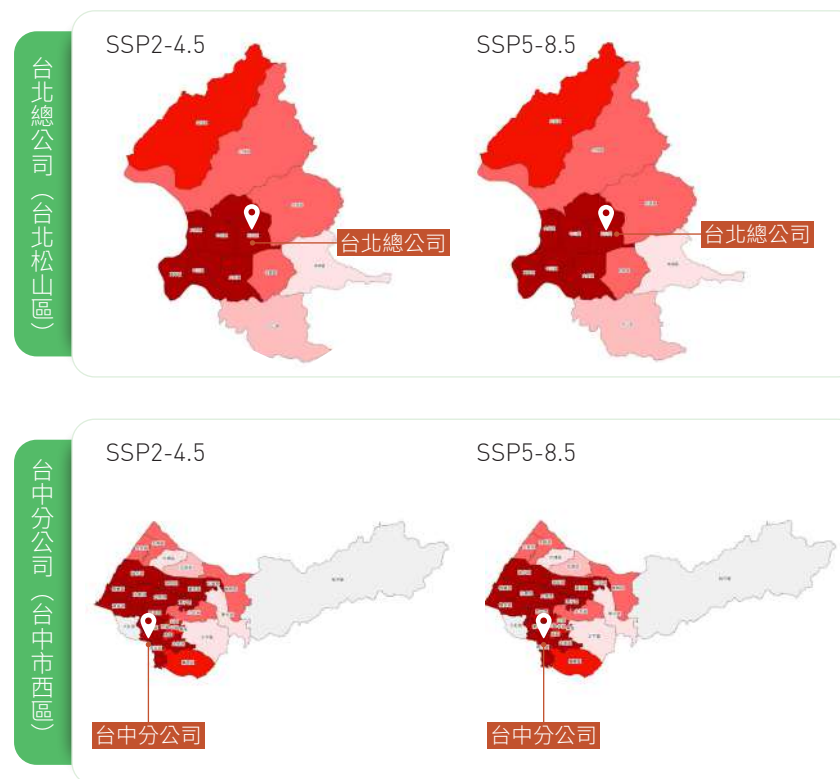
本公司使用國家災害防救科技中心（NCDR）氣候變遷災害風險調適平台，以中度排放 SSP2-4.5、非常高度排放 SSP5-8.5 氣候情境推估 2041 年至 2060 年全台營運據點所在區域（台北市、台中市、台南市、高雄市）之淹水災害風險等級分析，分析結果及各據點風險圖如下。

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



台南分公司 (台南市東區)

SSP2-4.5

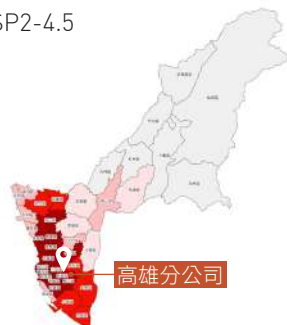


SSP5-8.5

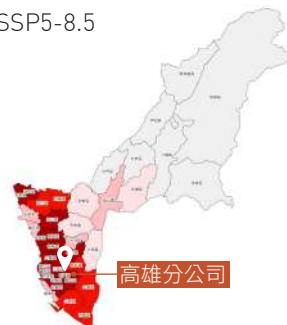


高雄分公司 (高雄市新興區)

SSP2-4.5



SSP5-8.5

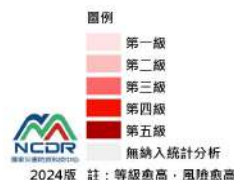


註 1：淹水災害風險是由危害度、脆弱度與暴露度三項指標分析而來，評估現況（1995~2014 年）與未來推估 CMIP6 於共享社會經濟路徑與代表濃度路徑搭配的情境（SSP2-4.5、SSP5-8.5）下，多數 GCM 模式呈現之災害風險等級。

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 2.2 永續金融－責任投資章節說明 ESG 評估流程及風險評估。



氣候相關風險管理流程

1



氣候風險辨識

- ▶ 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

- ▶ 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

- ▶ 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

- ▶ 由永續發展推動小組彙整氣候風險管理資訊後向董事會報告

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 [1.4 風險控管三道防線內容](#)。

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，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](#)。

3.2 綠色營運管理

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¹，掌握整體碳排情形，正逐步推行節能減碳計畫。

註¹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

能源管理

本公司 2024 年能源使用數據如下

能源指標	2024 年
電力排放係數（公斤 CO ₂ e/ 度）	0.474
年度總用電量（MWh）	814.9706
其他能源量（GJ）	30.3351

註：其他能源使用包含汽油和柴油。



廢棄物管理

本公司營運所產生之廢棄物皆屬無害廢棄物，主要分為一般垃圾及可回收廢棄物，於日常營運中持續宣導及落實垃圾分類，並推動資源回收再利用，強化整體廢棄物管理措施，並以逐步降低全公司廢棄物總量為目標。針對營運或服務過程所使用之紙張，本公司已導入電子公文及電子表單系統，鼓勵以線上簽核及電子形式留存檔案，減少非必要書面紙本作業，致力於推行無紙化辦公室，減少用紙需求。

單位：噸

廢棄物種類	2024 年
一般垃圾	1.1591
資源回收	4.0373

水資源管理

本公司所使用之水資源為 100% 自來水，主要採外購水方式取得，2024 年外購水共 4.1402（單位：千度），無取用地下水或採其他方式之水源供應，且目前用水僅供各營業據點之員工及客戶使用，對水源未有顯著負面影響，而營運產生之排放水皆為生活污水，已遵守各地法令規範進行合法之排放處置。



節能減碳措施

為響應節能減碳，統一投信推動辦公室節能活動，持續進行內部節能措施宣導，提倡採用節能環保設備，逐步將老舊照明及空調設備汰換為具節能標章之設備，以提升設備效能。此外，為深化同仁節約能源和環境保護的意識，本公司於 2024 年舉辦環境永續宣導活動，包含「世界地球日 - 多一塑不如少一塑」、「國際淨灘日 - 擁抱海域，攜手還世界應有的面貌」、「世界無肉日 - 為環境與健康踏出無肉的一步」，邀請大樓所有同仁一同響應，落實友善環境行動。

單位：新台幣元

節能減碳行動	成本支出
更換節能燈具	162,120
更換節能空調設備	716,019

綠色採購及供應商管理

統一投信提倡綠色採購，於本公司《請購採購管理辦法》中明定所採購之標的，應以符合綠色環保、企業社會責任及防輻射等標準為優先考量，綠色採購範圍包含電腦螢幕、主機、環保碳粉、節能燈具及空調設備等，優先購置具環保或節能標章之商品，2024 年度統計綠色採購金額達 974 萬元。

為落實永續供應鏈管理，本公司已著手研擬供應商管理相關辦法之草案，包括《供應商企業社會責任承諾書》及《供應商考核管理辦法》，規劃未來將要求供應商簽屬企業社會責任承諾書，遵循誠信經營守則，並訂定明確之供應商考核標準，執行供應商管理措施。

CH 4

員工照護與 社會共榮

4.1 員工賦能	57
4.2 安全健康職場	58
4.3 員工福利與溝通	59
4.4 社會共榮	60



4.1 員工賦能

員工結構

統一投信致力於營造多元、平等與共融的職場環境。2024 年，本公司員工人數為 210 人，其中管理階層之男女比例分別為 45% 與 55%，避免因性別歧視造成玻璃天花板，積極落實性別平等；積極進用身心障礙員工，2024 年共聘僱 3 位，較前一年增長 1 人，顯示公司在提供員工良性競爭與公平發展機會的同時，亦積極保障身心障礙人士的就業權益，持續推動職場多元化與包容性。

● 2024 年員工總數及性別比例統計

項目	男性	女性
人數（人）	83	127
占員工總數之比例（%）	40%	60%
非管理階層之人數（人）	74	116
管理階層之人數（人）	9	11
占管理階層之比例（%）	45%	55%

註：管理階層定義為董事長、總經理及處部室主管。

人才培育與發展

統一投信將人才培育視為企業發展的重要使命，設計完善的訓練計劃，包含新進人員訓練、專業職能訓練、管理職能訓練以及金融從業人員法定訓練等專業課程。經由各類培訓課程讓員工成為適才適所專業人才，獲得全方位學習發展。順應金融科技趨勢，公司亦導入數位學習平台，提供多元學習管道，提高課程完成率及知識保存。

此外，為鼓勵員工持續成長與自我提升，本公司支持員工參與業務相關的外部訓練課程，並全額負擔教育訓練費用。為培養永續發展人才，推動永續轉型，本公司辦理淨零碳排及永續發展趨勢相關教育訓練，並鼓勵員工報考永續發展基礎能力測驗證照，截至 2024 年底取得測驗合格共計 20 人，佔全體員工人數比例 9.5%。透過實體課程與數位學習平台，提供多元化的學習資源，協助員工職涯發展，進而結合個人與公司的共同成長，創造組織競爭優勢。

同仁使用數位學習平台（e-learning）完成所有
法定受訓比例（%）

100%

2024 年全體同仁教育訓練成果

全體同仁參與教育訓練主題包含資訊安全、職業安全衛生、洗錢防制、金融友善與身心障礙者權利公約（CRPD）及公平待客等課程，本公司更要求全體同仁應接受永續相關教育訓練，統計同仁參加內外部機構辦理之永續相關培訓課程時數共計 1,024 小時，309 人次，讓同仁得以充分瞭解國際永續發展趨勢與提升相關意識。

項目	2024 年
實體課程與數位課程場次 (場)	98
訓練總時數 (小時)	4,334
訓練總人次 (人)	1,629
2024 年協助員工永續轉型計畫費用 ⁴	299,728
2024 年整體教育訓練費用 (元)	501,404

註⁴ 永續轉型計畫費用包含永續相關教育訓練補助及永續相關證照考試補助

2024 年新進同仁教育訓練成果

項目	2024 年
實體課程與數位課程場次 (場)	8
訓練總時數 (小時)	429.5
訓練總人次 (人)	161

人才吸引與留任

本公司深知人才的重要性，為能特別感謝資深同仁長期以來的奉獻與服務，設有資深員工久任獎勵機制，根據員工在公司的服務年資，發放表揚獎金。截至 2024 年，統一投信全體同仁平均年資逾 10 年。

此外，本公司依薪資辦法訂有公平合理之敘薪標準，薪資架構包括固定本薪及變動薪資，其中變動薪資項目涵蓋年節獎金、團體獎金、員工福利儲蓄信託、員工紅利及各單位適用之業務獎金，使員工薪資具有同業競爭力，同時確保公司能吸引和留任各類優秀人才。

4.2 安全健康職場

提升職場安全意識

統一投信為提升員工的職安意識，定期舉辦全體員工之職業安全衛生教育訓練，及不定期大樓職業安全宣導、用電安全宣導等，此外，亦安排消防單位辦理防火、防震課程講習及演練；本公司與特約機構簽訂服務合約，由專科醫師檢視職場作業環境。提供環境改善及工作相關疾病預防建議，進一步降低事故與意外的發生風險，同時本公司依規配置足額之急救人員，確保維護職場安全。

增進員工健康照護

為維護及照顧全體員工之健康，本公司也採取多項措施，提供優於法定規定之健康檢查方案：每年辦理巡迴健康檢查，針對主管及資深員工則另外提供福利健康檢查補助，2024 年完成全公司員工健康檢查，共 143 位員工參加；提供臨場健康諮詢，如健康檢查異常諮詢、人因性危害預防管理對象諮詢與異常工作過負荷管理對象諮詢；為維護同仁健康，辦理流感疫苗施打及補助，另以實體講座或電子郵件方式進行健康宣導，透過上述活動，推廣自主健康管理，提升員工的健康意識。

促進友善家庭職場

統一投信重視員工職場的安全與健康照護，同時期望同仁可以在工作與家庭間取得平衡及和諧。2024 年本公司舉辦電影欣賞家庭日，共計員工 75 人、眷屬 88 人一同參與，補助約 87,698 元整。不僅提升員工間的互動，也凝聚同仁與家人的情感。

4.3 員工福利與溝通

為了提升員工的整體福祉，統一投信提供多樣化的福利措施，給予員工優質辦公空間，提供優於勞基法之給假，員工旅遊補助，更舉辦許多團建餐敘活動及三節禮品，幫助同仁在工作與生活之間取得良好的平衡，以提升員工的滿意度與幸福感。同時設置員工申訴管道，使本公司可以隨時掌握同仁狀況，進行因應與改善措施。

▶ 員工福利儲蓄信託

為謀求員工福利及鼓勵員工長期儲蓄，統一投信於 2008 年 7 月成立員工福利會。有別於同業之持股信託，員工福利會之投資組合為公司經理之基金，入職滿一年之正式員工得申請入會，每月自員工本人薪資提撥本薪金額固定比例為信託資金，公司相對提撥當月本薪金額之一定比例為獎勵金，入會員工每年可自行調整投資組合，透過定期定額協助同仁累積財富，保障其未來生活安定。

▶ 員工及眷屬團體保險

由公司辦理員工團體綜合保險，並支付保費，團保保障內容包含：團體定期壽險、團體意外保險、員工及眷屬（配偶、子女）住院醫療保險、團體防癌健康保險。

▶ 福委會多元員工津貼補助

2024 年員工福利事項公司共補助 2,854,851 元，受益同仁共計 220 人次。



補助津貼

結婚補助、生育補助及喪葬補助等



學習補助

為鼓勵同仁參加語文訓練班，提升語文能力，提供語文補助金



年節禮品

生日禮金、年節禮券或禮品



員工旅遊補助

員工可自行規畫行程，提供旅遊事實憑證即可申請相關補助

員工申訴管道

本公司依照主管機關之人權政策進行人員任用，並積極保障員工基本權益。為提供員工在遭遇損害個人權益、不法侵害或性騷擾事件時有適當的申訴管道。本公司依據《執行職務遭受不法侵害預防計畫》及《員工申訴處理委員會組織及辦法》設置職場暴力處理小組及員工申訴處理委員會，執行控制暴力的策略及處理職場暴力案件。提供遭受不法侵害同仁必要之協助，並保障其權益。委員會成員由總經理視申訴案件性質指派主任委員及委員數名，確保申訴處理過程之絕對保密，充分保障申訴人之權益及隱私。同時亦訂定查核評估表追蹤執行情形與績效，回饋作為定期改善指標。

同仁受不法侵害申訴信箱：upamc.shc@uni-psg.com

員工交流活動

統一投信致力於營造和諧且具向心力的職場文化，每季定期舉辦勞資會議，以促進勞資雙方之間的有效溝通，2024 年共辦理 4 次勞資會議，勞資關係和諧；同時，透過不定期的部門聚餐、員工座談會及慶功宴等活動，向員工表達感謝，藉以增強員工的歸屬感與滿意度，提升團隊凝聚力。



春酒暨慶祝晚宴



秋聚餐會



4.4 社會共榮

本公司重視社會大眾的金融教育，積極舉辦理財講座與教育推廣活動。2024 年參與全國財金領導論壇（NFAC）之活動贊助，並提供大學生實習機會，透過多元方式與管道提升理財素養，幫助大眾建立正確投資觀念，落實普惠金融與責任投資精神。

2024 年辦理有助於利害關係人（Stakeholders）瞭解聯合國永續發展目標（SDGs）以及我國永續發展政策之活動場次佔總資產比率為 352%（總資產單位：億）。

金融教育推廣

理財教育研習營



透過理財研習營與企業參訪，提升大學生財務素養與職場認識。課程涵蓋投資規劃與財務管理，並安排參訪金融機構，加強理論與實務結合。合作學校包含台灣大學、台北大學、元智大學等，透過專業導師指導與互動學習，幫助學生建立理財觀念。

投資宣導



透過投資論壇、定期定額行銷推廣及基金實務講座，向大眾傳遞專業投資知識，涵蓋理財規劃、基金運作及市場展望，幫助投資人建立穩健投資思維。

理財課程



透過高階管理課程及學生金融實務課程，推廣基金運作與理財知識，協助金融從業人員與年輕學子培養專業投資觀念，提升理財素養與市場應對能力。

理財講座



積極舉辦理財與投資講座，涵蓋大專院校、企業機構及公益團體，推廣基金理財、ETF 實務、資產管理及退休規劃等議題，協助不同族群掌握市場趨勢，提升理財能力與投資觀念。

投資展望會議



透過投資展望會議，包括投資展望咖啡會與感恩餐會，分享市場趨勢與投資策略，幫助投資人掌握最新市場動態，優化資產配置，提升投資決策能力。

講座 / 課程 / 活動種類	舉行形式	場次	時數	參與人次
學生講座	實體 / 線上	18	51	1,097
公益講座	實體	3	3	190
一般理財講座（對象包含企業、一般大眾）	實體	67	36.5	3,212
合計		88	90.5	4,499



多元金融題材理財研習營



理財講座



2024 年產學合作情形

統一投信自 2022 年至今長期與國內各大專院校合作舉辦產學合作課程，進入校園以長期耕耘的方式開設金融教育相關課程，提供學生正確理財管道與知識，更提供實習機會，供學生體驗職場、協助職涯發展。

暑假實習生實習合作案

合作對象：

中正大學、逢甲大學等學校

活動內容：

1. 安排投資、產品、客戶經營等課程，深化職場體驗
2. 結業舉辦實習生成果發表

參與人數：8 人

逢甲大學×統一投信 產學攜手合作課程

合作對象：逢甲大學

活動內容：

1. 校園理財課程
2. 結業成果發表會

參與人數：每堂課約 50-55 人



長期與大專院校合作之產學合作計畫

A 實習生心得節錄



這些課程讓我對各個部門的運作有了深入了解，各個部門的專業性和工作熱情讓我深感佩服。我非常感謝能夠學習這些寶貴的經驗，也激勵我在未來的工作中不斷學習和進步。

B 實習生心得節錄



通過實習，我對投信業已有了更深入的認識，也讓我更加確定了自己未來的職業方向。我深深感受到在投信業中我們需要的不僅僅是扎實的金融知識，更需要敏銳的市場洞察力還有持續學習持續向上的能力。也了解到投信業不僅僅是一個賺錢的行業，每個員工都是帶著投資人的信任，肩負幫助投資人實現財富增值、推動資本市場健康發展的使命，這種獨一無二的使命感，讓我對未來的職業生涯充滿期待。

C 實習生心得節錄



正是因為統一投信在業界一直都表現優良，所以第一次實習就可以接受完整且正確的教育對我來說是幸運的。也謝謝董總及統一投信的各位前輩都非常看重我們，花費很多時間在教導我們。希望自己這一整個月可以耳濡目染，把「追求卓越」實際實踐，多看、多聽、多學習。

D 實習生心得節錄



真的非常榮幸能參與到這次為期一個月的實習，相較於在校園所了解的投信業，這次的實習機會可以更直接、更明確的知道投信的運作模式，以及各部門實際的作業內容，也讓我更確定了未來職涯的方向。

附錄

證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法－永續相關指標對照表

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（不含工讀生）	210	
	男性員工	女性員工
占公司員工總數之比例	40%	60%
占管理階層之比例	45%	55%

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 ₂ e)	密集度 ⁵ (公噸 CO ₂ 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 ₂ e)	密集度 (公噸 CO ₂ 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⁵ 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。

附表三之一 第九條揭露項目

揭露項目	揭露內容
	● 2024 年 8 月 12 日金管會因公司基金廣告文宣內容有使人誤信能保證本金之安全或保證獲利之違規情事，核已違反投信事業管理規則第 22 條第 1 項第 2 款、金融服務業廣告活動辦法第 5 條第 9 款規定，依金融消費者保護法第 30 條之 1 第 1 項第 1 款規定，糾正並處罰鍰 60 萬元。 ● 2024 年 12 月 23 日金管會發函予以糾正本公司基金管理工作及內部管理作業： 1. 基金管理工作： ● 債券型基金檢討報告及分析報告未依規定辦理有關信用違約暴險或重大負面消息事件之評估。 ● 貨幣市場基金壓力測試作業未依相關規範落實分析免保票之產業集中度。 ● 基金募集之廣告訴求與公開說明書不符；審核部門僅審核提供給媒體之新聞稿，對完成之新聞內容未審核。 2. 內部管理作業： ● 董事會委託書未列舉召集事由之授權範圍；董事對與其自身有利害關係之議案未有利益迴避或未記載不迴避理由。 ● 內部稽核人員考核作業未依內控處理準則規定辦理。 ● 防制洗錢及打擊資恐作業對高風險客戶未取得佐證資料加強驗證，定期審查未每年檢視一次，或先開戶交易再經專責主管同意。
(一) 受處罰之情形	

揭露項目	揭露內容
(二) 訴訟或非訟事件	● 本公司 2024 年並無發生訴訟或非訴訟事件，但仍有一件訴訟案尚在審理中。 ● 本公司 2020 年因全權委託前投資經理人及研究員涉入勞動部勞動基金運用局前組長涉嫌違反貪污治罪條例、證券交易法等，案經臺灣臺北地方檢察署提起公訴後，2022 年 8 月臺北地方法院作成有罪之判決，業經前揭人員提出上訴後，現由高等法院審理中，判決尚未確定。 本公司因前述案件，於 2021 年 8 月 3 日經財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（以下簡稱投保中心）提起刑事附帶民事訴訟，就前述案件涉嫌違反證券交易法，訴請本公司與其他 11 位被告連帶賠償 \$24,296,907。2024 年 8 月依智慧財產及商業法院 112 年度商訴字第 18 號民事判決結果，本公司 0.03% 部份敗訴（應連帶給付 \$7,252，加計利息 \$1,126，合計 \$8,378），99.97% 部份勝訴，2024 年 9 月 13 日，業經投保中心聲明上訴後目前本案由最高法院審理中。
(三) 公司與客戶爭議之事件	本公司 2024 年與客戶爭議事件共 4 件，涉及員工人數共 2 人，皆已適當處理結案。

附表三之二 第九條揭露項目

揭露項目	揭露內容
(一) 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	(一) 資訊外洩事件數量：0 件 (二) 與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量之比例：0% (三) 因資訊外洩事件而受影響的客戶數：0 人
(二) 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	(一) 接受公司內部金融友善教育訓練之員工人次：241 (二) 接受公司外部金融友善教育訓練之員工人次：10 (三) 對大眾提供理財教育之次數：207

附表三之三 第九條揭露項目

揭露項目	揭露內容
(一) ESG 相關主題之基金（依 110 年 7 月 2 日金管證投字第 1100362463 號函所規定環境、社會與治理（ESG）相關主題審查監理原則所發行之基金）	1. 總檔數：1 檔 2. 年底規模（新臺幣）：3,922,629,578 元
(二) 所募集發行之證券投資信託基金	1. 總檔數：33 檔 2. 年底規模（新臺幣）：291,411,650,815 元

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	章節	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	關於本報告書	2	—
		關於統一投信	5-6	
二、商業活動與員工及附表一	GRI 2-6 ~ GRI 2-7 SASB FN-AC-330a.1	關於統一投信	5-6	—
		4.1 員工賦能	57	
		附錄	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			—
		1.2 公司治理	23-25	
四、政策及具體措施	GRI 2-22 ~ GRI 2-24	永續藍圖與里程碑	7	—
		1.1.1 永續發展短中長期（2024-2030）目標與執行情形	15-22	
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	1.1.1 利害關係人溝通與重大主題鑑別	10	—
		2.1 盡職治理與議合	33-37	
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	2.2 責任投資	38-40	—
第五條 盡職治理情形	SASB FN-AC-410a.3	2.1 盡職治理與議合	34-35	—
第六條 資訊安全	GRI 418	1.5 資訊安全	29-31	—
第七條 金融友善	GRI 406	2.4 金融友善	43-45	—
第八條 氣候相關資訊	GRI 305	3.1 氣候變遷	47-55	—

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	章節	頁次	是否取得第三方確信或保證
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	附錄	62-63	—
附表三之二	GRI 418-1	附錄	63	—
附表三之三	SASB FN-AC-410a.1 SASB FN-AC-000.A	附錄	63	—
第十一條	GRI 2-5	本年度尚無確信	—	—
其他揭露項目（自行新增）				
—	GRI 3-1	1.1 利害關係人溝通與重大主題 鑑別	11-14	—
—	GRI 3-2	1.1 利害關係人溝通與重大主題 鑑別	11-14	—
—	GRI 3-3	1.1 利害關係人溝通與重大主題 鑑別	11-14	—
—	GRI 203-2	CH2 永續金融	32-45	—
—	GRI 404-1	4.1 員工賦能	57-58	—

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內容。

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	3.1 氣候變遷－治理	47
	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	3.1 氣候變遷－治理	47
策略	所鑑別短、中、長期氣候相關風險與機會	3.1 氣候變遷－策略	48-49
	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	3.1 氣候變遷－策略	50-51
	考量不同氣候相關情境之策略韌性	3.1 氣候變遷－策略	52-53
風險管理	辨識及評估氣候相關風險之流程	3.1 氣候變遷－風險管理	53-54
	管理氣候相關風險之流程	3.1 氣候變遷－風險管理	53-54
	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	2.2 責任投資 3.1 氣候變遷－風險管理	39-40 53-54
指標與目標	範疇一與範疇二之溫室氣體排放	附錄 - 附表二	62
	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	1.1.1 永續發展短中長期（2024-2030）目標與執行情形	15-16、20-21

本公司參與被投資公司股東會議案投票情形

本表依照中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會《證券投資信託事業編製永續報告書工作手冊》附件二進行揭露。

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： 統一投信								統一編號 / 稅籍編號：				86384770				
股東會期間：2024/01/01-2024/12/31																
使用電子投票家次：			176 家次					使用電子投票表決權數：				596,465,055 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	660	582,250,415	660	100.00%	582,250,415	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
2	盈餘分派或虧損撥補	620	557,910,415	619	99.83%	557,847,415	99.00%	1	0.16%	63,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	公司股利政策未充分反映其穩健的財務狀況
3	章程或作業程序修訂	434	518,161,943	434	100.00%	518,161,943	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
4	董監事選舉	公司家次（得選舉案數）			285			投票家次（選舉案數）				285			100.00%	
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	382	411,009,783	382	100.00%	411,009,783	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	58	77,509,000	58	100.00%	77,509,000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	

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	%	
8	低於市價發行員工認股權憑證	1	32,000	1	100.00%	32,000	100.00%	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	8	5,167,031	4	50.00%	4,374,031	84.00%	0	0.00%	0	0.00%	4	50.00%	793,000	15.00%	
11	增資（盈餘／資本公積／紅利分派轉增資或現金增資發行新股）	93	82,668,330	93	100.00%	82,668,330	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
12	私募有價證券	50	13,186,000	30	60.00%	11,428,000	86.00%	20	40.00%	1,758,000	13.00%	0	0.00%	0	0.00%	私募普通股案發行價格恐違反 Glass Lewis 投票指引。
13	減資／現金減資（彌補虧補或現金退還）	1	7,108,000	1	100.00%	7,108,000	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%	

製表：臺灣集中保管結算所股份有限公司



地址：105台北市松山區東興路8號8樓

電話：886-2-2747-8388

<https://www.ezmoney.com.tw/>