凱基投信
KGI SITE

2025
永續報告書
SUSTAINABILITY REPORT



目錄
Table of contents

前言

關於本報告書 2
董事長的話 3
2025 年永續卓越績效 4
關於凱基投信 5

CH1 永續經營策略

1.1 永續願景與策略 8
1.2 永續治理架構 9
1.3 利害關係人議合與溝通 10
1.4 重大主題分析及管理方針 13

CH2 擘劃永續治理

2.1 公司治理與誠信經營 18
2.2 風險管理 22
2.3 資訊安全與客戶隱私 25

CH3 智慧永續金融

3.1 永續金融 28
3.2 數位及普惠金融 36
3.3 客戶關係與體驗 39

CH4 菁英永續人才

4.1 員工平等與多元化 43
4.2 人才留任與發展 45
4.3 職場健康與安全 49

CH5 低碳永續環境

5.1 氣候變遷因應策略 51
5.2 綠色營運 58
5.3 永續供應鏈 60

CH6 共創永續社會

6.1 社會參與 62

CH7 附錄

7.1 法定揭露附錄 65
7.2 GRI 準則索引表 67
7.3 SASB 永續會計準則 70
7.4 TCFD 氣候相關資訊索引表 70
7.5 第三方查驗證書 71

關於本報告書

關於本報告書

凱基證券投資信託股份有限公司（以下簡稱「凱基投信」或「本公司」）自 2026 年起將每年發行 1 次永續報告書，旨在透過此報告書主動向利害關係人及社會大眾揭露本公司在經濟、社會、環境與公司治理 (ESG) 等面向之永續績效。本年度永續報告書已於 2026 年 6 月經董事會審議通過後正式發布，為本公司首度發行之永續報告書。本次揭露之永續績效期間為 2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日。

揭露原則

發布單位	依循原則
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
全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiative,「GRI」)	永續性報導原則 (GRI 2021)
美國永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board,「SASB」)	資產管理與保管業務永續會計準則 (Asset Management & Custody Activities Sustainability Accounting Standard)
國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board,「FSB」)	氣候相關財務揭露建議 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures,「TCFD」)
聯合國	永續發展目標 (Sustainable Development Goals,「SDGs」)
聯合國責任投資原則組織	聯合國責任投資原則 (UN Principles for Responsible Investment,「UN PRI」)



報告書查證與驗證

資料面向	查驗證機構	依循標準
資訊安全	英國標準協會（BSI）	ISO 27001：2022 資訊安全管理系統
環境	英國標準協會（BSI）	ISO 14064-1：2018 溫室氣體盤查標準

報告書品質管理

本報告書由各部門依職掌彙整年度永續資訊，經部門主管覆核後提交永續工作小組統整並撰擬初稿，並就報告架構與文字表述進行必要之校訂。完成初稿後，相關部門主管及負責人將逐級進行審閱，以再次確認內容之正確性、完整性與揭露一致性。本年度永續資訊雖未進行外部確信或查證，但透過引入專業顧問之建議，確保報告內容更臻完善。在內部審查作業完成後，報告書將依程序送交總經理及董事長核閱，並提報董事會審議。經董事會審議通過後，報告書方正式對外發布，彰顯公司於永續資訊揭露之透明度、可信度及專業性。

聯絡資訊

凱基證券投資信託股份有限公司

地址
臺北市中山區明水路 698 號

電話
+886-2-2181-5678

信箱
fund.esg@kgi.com

本公司網址
https://www.kgifund.com.tw

企業永續網址
https://www.kgifund.com.tw/Home/ESGDocDownload

董事長的話

各位客戶、夥伴與同仁：

2025 年，資產管理業面對的挑戰，已不只是市場波動本身，而是更深層的結構變化。AI 技術快速演進、地緣政治重組、全球供應鏈調整、氣候風險升高，以及台灣社會加速邁向高齡化，都在重新定義資產管理公司的責任。

對凱基投信而言，資產管理不只是選擇投資標的，更是理解未來、管理風險、配置資產，並陪伴客戶走過人生不同階段的重要專業。我們所管理的每一分資金，都承載著客戶對未來生活的期待；我們所做的每一項投資判斷，也都可能影響資金流向、產業發展與社會長期價值。

因此，我們相信，真正的永續，不是停留在口號，也不是報告書中的單一章節，而是落實在投資研究、產品設計、風險控管、客戶服務與公司治理之中。永續不是短期趨勢，而是長期風險管理與價值創造的一部分。唯有把風險看得更完整，把資產配置得更有紀律，才能在變動的市場中，為客戶創造更穩健、也更負責任的長期成果。

過去一年，凱基投信持續強化永續治理與投資流程，將 ESG 因素、氣候風險與公司治理品質納入投資分析與決策流程。我們也持續優化內部風險管理、投資研究與產品架構，期望以更完整的專業能力，回應市場變化與客戶需求。

同時，我們也更深刻看見台灣投資人面對的真實課題。超高齡社會已經到來，退休準備、長期資產配置、金融知識提升，以及如何建立更安心、更有選擇的財務未來，已成為資產管理公司必須長期投入的責任。

「豐盛未來」不只是凱基投信的品牌宣言，更是我們對客戶、同仁與社會的長期承諾。財富的意義，不只是累積資產，而是讓人擁有選擇；投資的目的，也不只是追求報酬，而是幫助客戶在不同人生階段，建立更穩定、更有韌性的生活基礎。

在公司自身營運上，我們也持續以負責任的方式前進。從營運管理、資訊治理、人才培育，到職場文化與社會參與，我們希望建立一個兼具專業、紀律與溫度的組織。資產管理終究是人的事業，唯有讓同仁在清楚的方向、良好的制度與持續學習的環境中成長，公司才能真正成為值得客戶長期信任的夥伴。

未來，凱基投信將持續以專業投資能力為基礎，以治理紀律作為根本，以客戶長期福祉為依歸。我們會繼續深化永續投資、退休投資教育、產品創新與客戶陪伴，並與凱基金控、通路夥伴、產業與社會各界共同合作，讓資產管理成為支持台灣社會長期韌性與財務安定的重要力量。

永續不是一個終點，而是一種長期經營的選擇。凱基投信將持續在變動的環境中穩健前行，善盡受託責任，陪伴客戶走向更值得期待的豐盛未來。

凱基投信





2025 年永續卓越績效

E 環境永續

加速數位對帳單申請流程及減少紙張使用，
達節能減碳

年度使用綠色電力
26.6 萬度

年度綠色採購佔總體採購
54 %

S 社會共榮

管理 1 檔 ESG 債券 ETF 及 2 檔主動型永續債券基金，截至 2025 年底資產管理規模合計約新台幣
27.8 億元

結合地方創生與永續發展理念，參與**友善農業**與在地共好行動，透過志工與體驗活動支持在地產業及多元就業發展

舉辦 **5** 場台灣流浪兔保護協會志工服務，實際參與清潔、照護與環境改善行動，強化動物保護與尊重生命之社會影響力

參與 **7** 場公益及藝文活動，包括兒童慈善公演、義賣及陪跑志工，促進文化參與及社會共融

參與 3 場大型投資教育講座，包括**「2025 投資大趨勢論壇」**、**「台北國際金融博覽會」**及**「櫃買 ETF 推廣講座」**，透過專業分享與實體互動，吸引眾多投資人關注，持續推動投資知識普及，深化普惠金融之實踐

全年度舉辦 **27** 場志工服務，並參與響應 **1** 場凱基慈善基金會舉辦之志工服務共計 **2,557** 小時

全年度共捐出 **1,466** 張發票及 **30** 個聖誕鞋盒

導入員工關懷方案，包含法務諮詢及心理諮商轉介服務

G 公司治理

資產管理規模突破
3,000 億元

凱基台商天下基金榮獲 2024 年理柏台灣基金獎**「10 年期亞太區股票型基金」**

同仁使用數位學習時數超過 **12,000** 小時
人均訓練時數為 **90.5** 小時

年度員工滿意度為
84/100

年度教育訓練人均費用超過新台幣
10,000 元

永續工作小組年度共計召開
4 次工作會議

年度共計召開 **11** 場董事會

董事會成員平均出席率
94.5 %

通過 **ISO27001**
資訊安全管理系統認證

榮獲證交所舉辦
「ETF 上市加碼獎勵 ETF 造市競賽」
發行人獎勵

榮獲櫃買中心舉辦
「標的指數成分含股票之上櫃 ETF 發行獎勵活動」上櫃 ETF 發行貢獻獎

關於凱基投信

凱基投信成立於 2001 年 4 月，為凱基金融控股股份有限公司（以下簡稱「凱基金控」）100% 持有之子公司，亦為臺灣前 15 大資產管理公司之一。本公司以專業資產管理者為核心定位，結合完整的研究架構與嚴謹的投資流程，專注守護投資人資產，並提供透明、可信賴的投資服務。

凱基投信依循凱基金控「擘劃永續治理、智慧永續金融、低碳永續環境、共創永續社會」等永續策略，將永續理念融入公司治理、風險管理與營運制度，強化誠信經營、資訊揭露與內部治理機制，提升組織韌性及永續管理效能。

以永續為核心精神，凱基投信持續深化專業研究能量與投資管理能力，在資產管理領域落實環境責任與永續治理，並以行動支持臺灣金融業邁向永續發展。

基本資料

成立日期	2001 年 4 月
資本額	300,000,000 元
全職員工數	135 人
營業據點	臺灣／臺北市中山區明水路 698 號
產業別	證券投資信託事業
管理資產總規模	新臺幣 3,140 億元

營業項目

- 證券投資信託事業
- 證券投資顧問事業
- 全權委託投資業務
- 境外基金銷售業務
- 外國有價證券（含境外基金）投資顧問業務
- 其他經主管機關核准之業務

產品與服務

截至 2025 年底，本公司管理資產總規模約為 3,140 億元，並以公募基金為核心業務。公募基金共計 34 檔，佔整體資產管理規模逾九成，顯示本公司產品布局以公募基金為主體，並以提供多元化投資工具與資產配置服務為發展方向。

在公募基金業務中，ETF 為本公司最具代表性之核心產品線，資產管理規模佔公募基金比重逾九成，反映本公司於被動投資商品發展、產品布局及市場參與便利性方面已建立穩固基礎。整體產品投資範圍以全球已開發市場及亞洲地區為主，涵蓋不同市場、區域及投資主題，以回應不同客群之投資需求與資產配置策略。

除核心 ETF 產品線外，本公司亦持續推動永續金融商品發展，截至 2025 年底，已發行 3 檔符合主管機關規範之 ESG 相關主題基金，逐步將永續議題納入產品規劃與投資管理考量，持續拓展永續金融商品布局。另於全權委託投資業務方面，本公司提供專業化及客製化之資產管理服務，佔整體資產管理規模約 0.6%。

管理資產總規模
約 **3,140** 億元
本公司整體資產管理規模

公募基金
34 檔
為本公司核心業務，佔整體資產管理規模逾九成

ETF 產品線
佔公募基金比重逾 **九成**
為最具代表性之核心產品線

產品布局
涵蓋不同市場、區域及投資主題
投資範圍以全球已開發市場及亞洲為主

ESG 相關主題基金
3 檔
現行納入產品組合之 ESG 主題基金

全權委託投資業務
約占總規模 **0.6** %
提供專業化及客製化資產管理服務

參與公協會

公協會名稱	凱基投信角色
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	凱基投信為會員，並擔任監事會召集人
	法遵稽核及基金事務委員會 擔任副召集人
	投信業務拓展委員會 擔任委員
	投資業務及風險管理委員會 擔任委員
	永續發展委員會 擔任委員
	自律委員會基金廣告組 擔任委員



營運供應鏈／合作夥伴



01

永續經營策略

1.1 永續願景與策略

面對全球永續發展趨勢、氣候變遷風險及金融市場持續轉型，永續發展已不僅是企業經營的延伸議題，更是資產管理機構在風險管理、投資決策及長期價值創造上必須持續納入的重要方向。對凱基投信而言，永續經營不僅關乎對外部環境變化的回應，也關乎如何結合核心業務優勢，穩健推動經營發展，並兼顧客戶、員工、社會及環境等多元面向之期待。

作為專業資產管理機構，凱基投信依循凱基金控永續發展方向，持續將永續理念融入公司治理、投資管理、產品服務及日常營運之中。考量資產管理業者在資金配置、責任投資及市場影響力上的角色，凱基投信持續關注永續議題、氣候風險、產業轉型及利害關係人期待對經營管理與業務發展之影響，並將其作為策略規劃與推動方向的重要基礎。

在推動機制上，凱基投信由董事會督導永續發展方向，並透過永續工作小組及各任務編組之跨部門協作機制，統籌永續政策、年度計畫、重大議題管理及資訊揭露等事項。各項推動作為則結合公司治理、責任金融、員工照顧、顧客權益及社會公益與環境永續等面向，逐步落實於核心業務與管理流程之中。

在策略方向上，凱基投信持續關注 ESG 與氣候相關議題對經營管理、投資決策及產品發展之影響，並依資產管理業務特性，逐步推動責任投資、盡職治理、永續金融商品發展、風險管理、資訊安全、顧客權益維護、人才發展、低碳營運及社會參與等重點工作。未來，凱基投信將持續結合重大主題管理結果與業務發展方向，滾動檢視策略重點與推動作為，穩健推進永續轉型。



面向	推動主軸	計畫方向	執行策略
E 環境	氣候變遷與低碳營運	持續強化氣候治理、減碳管理及營運韌性	逐步推動氣候風險管理、節能減碳及綠色營運相關作為，並持續精進資訊揭露
	資源管理與永續供應鏈	提升資源使用效率並強化供應商永續管理	持續推動能源、水資源、廢棄物及採購管理，並透過供應商溝通與管理機制強化永續意識
S 社會	人才發展與友善職場	強化人才培育、留任發展及健康安全職場	透過教育訓練、員工照護、職涯發展及職場安全等措施，逐步建構友善且具支持性的工作環境
	顧客權益與普惠金融	精進客戶服務品質並提升金融服務可近性	持續優化顧客服務、申訴機制、資訊透明及投資教育推廣，並結合數位服務推動普惠金融
	社會參與	持續投入公益參與與社會共融行動	透過志工活動、公益合作及社會參與機制，逐步擴大對社會議題之關注與投入
G 治理	永續治理與公司治理	健全治理架構並精進誠信經營與法令遵循	由董事會督導永續發展方向，透過永續工作小組及任務編組推動政策、計畫與揭露，並持續精進治理制度
	風險管理與資訊安全	強化整體風險管理能力及資訊安全治理	持續推動風險辨識、監控與陳報機制，並精進資訊安全及客戶隱私保護相關管理措施
	責任投資與永續金融	逐步深化 ESG 於投資管理及產品發展之應用	持續推動責任投資、盡職治理及永續金融商品發展，並將永續議題納入業務推動之重要參考

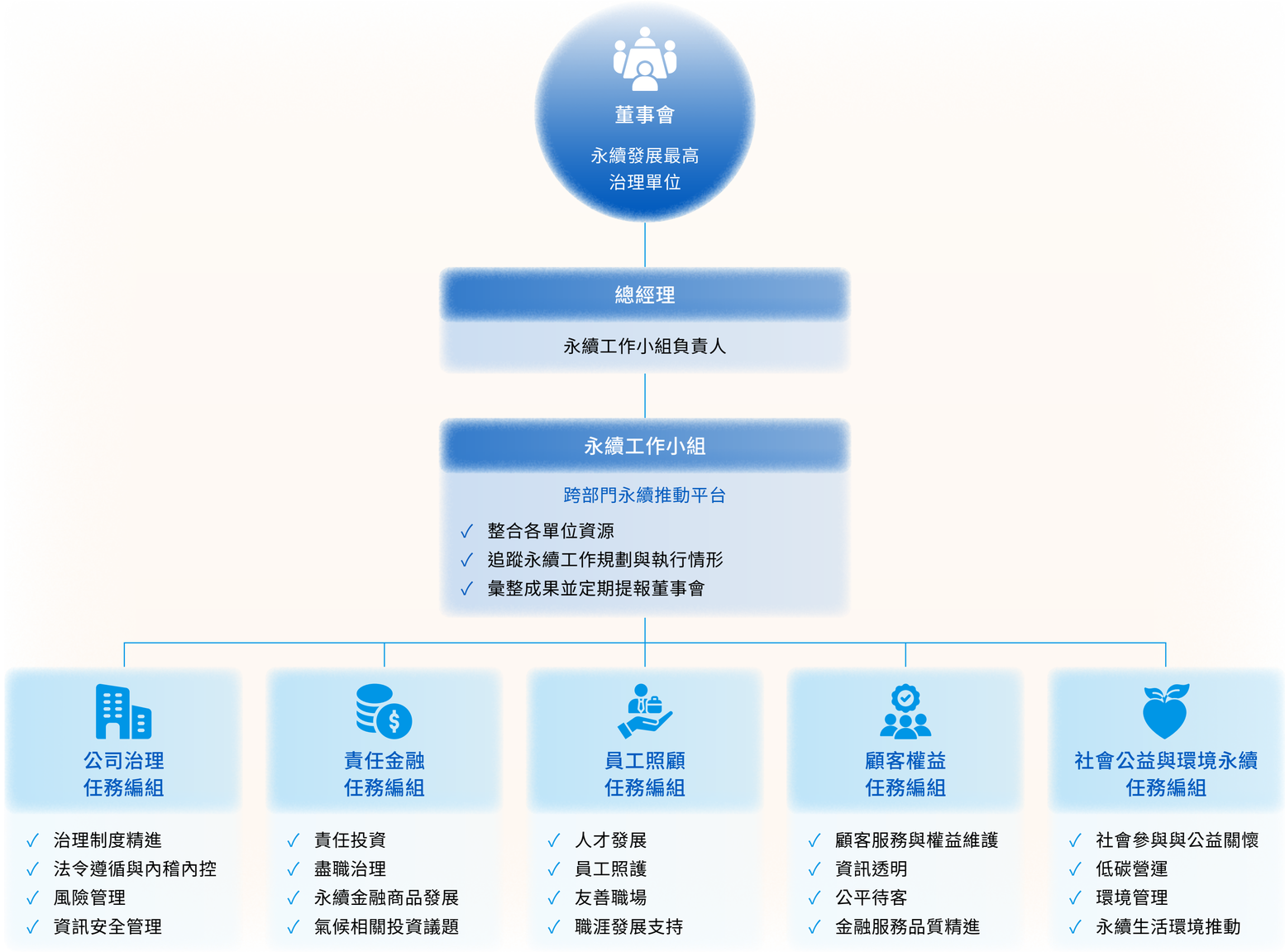
1.2 永續治理架構

董事會為凱基投信永續發展之最高治理單位，負責核定永續政策、策略及重大管理方針，並定期檢視相關計畫之推動情形。董事會透過聽取永續工作推動成果及重大議題報告，得以掌握凱基投信永續治理之推動方向、執行情形及重要議題發展，並就永續發展相關事項提供指導與監督。

永續工作小組下設「公司治理」、「責任金融」、「員工照顧」、「顧客權益」及「社會公益與環境永續」五個任務編組，分別依其職掌推動相關永續工作。「公司治理任務編組」主要聚焦於治理制度、法令遵循、風險管理及資訊安全等議題；「責任金融任務編組」著重於責任投資、盡職治理、永續金融商品及氣候相關投資議題；「員工照顧任務編組」聚焦於人才發展、員工照護及友善職場相關事項；「顧客權益任務編組」負責顧客服務、資訊透明、公平待客及金融服務品質等面向；「社會公益與環境永續任務編組」則推動社會參與、公益關懷、低碳營運及環境管理相關作為。各任務編組透過專業分工與橫向協作，使永續發展得以與本公司核心業務及日常管理相互結合。

永續工作小組為凱基投信推動永續發展之跨部門協作平台，由總經理擔任負責人。在運作機制上，各任務編組每季定期於永續工作小組會議中向總經理執行情形與規劃方向；永續工作小組彙整各項推動成果、重大議題管理情形、風險與機會評估及永續報告書相關進度後，提報董事會審閱。相關永續政策、制度或重大推動方向，亦經彙整建議後提報董事會審議，作為後續推動之依循。透過上述治理架構，永續議題得以與經營管理、風險管理及資訊揭露機制相互連結，並納入整體管理與決策考量，作為持續檢視永續推動情形及精進治理機制的重要基礎。

整體而言，凱基投信透過董事會督導、永續工作小組整合及任務編組分工合作之治理架構，逐步推動永續政策、重大主題管理、風險評估及資訊揭露等作業，並持續檢視推動方向與執行重點，以強化永續治理機制與跨部門協作效能，穩健推進永續經營相關工作。



1.3 利害關係人議合與溝通

利害關係人鑑別

凱基投信依循 AA1000 利害關係人議合標準（AA1000SES）之「依賴程度、責任度、急迫性、影響力及多元觀點」等五大原則，建立系統化的利害關係人鑑別程序。由永續工作小組透過評估利害關係人與本公司在影響力、相互依賴性、責任期待及關注議題等面向的關聯性後，進一步確立本公司八大主要利害關係人，包括：股東與投資人、員工、客戶、社區、被投資戶、供應商、政府與主管機關及媒體。

凱基投信亦依各類利害關係人之特性與需求，規劃適當之溝通方式與互動機制，以掌握其關切議題並作為永續管理與重大主題鑑別之重要參考，確保利害關係人之意見能適時納入永續策略之規劃與執行。

2025 年八大利害關係人溝通情形

利害關係人	溝通目的和重要性	關注主題	溝通方式及頻率	溝通實績
股東與投資人	股東與投資人的支持將提升本公司的企業價值。	✓ 公司治理與誠信經營 ✓ 風險管理 ✓ 資訊安全與客戶隱私 ✓ 永續金融 ✓ 數位金融與創新 ✓ 氣候變遷因應策略	✓ 董事會 ✓ 不定期會議、重大訊息：媒體／公開資訊觀測站	✓ 召開董事會共 11 場 ✓ 發佈於公開資訊觀測站之重大訊息共 6 則
員工	為確保順暢的員工溝通及建立和諧的勞資關係，凱基投信採用多元溝通管道，讓每位員工都能夠獲得及時、正確的信息，並有機會表達自己的想法和意見。	✓ 人才留任與發展 ✓ 員工平等與多元化 ✓ 職場健康與安全 ✓ 資訊安全與客戶隱私	✓ 定期： 每季一次：勞資會議 每月一次：提醒打卡差勤、加班結算日、利害關係人申報宣導、投信投顧從業人員在職訓練狀況一覽、電子郵件 每半年一次：員工福利信託持股會入會申請與提醒 每年一次：2024 年扣繳憑單開放查詢通知、員工健康檢查 ✓ 不定期： 基金經理人異動、人力資源政策 / 指引、各項員工活動、電子郵件	✓ 2025 年度召開勞資會議共 4 場 ✓ 每月定期 / 不定期發送電子郵件，全年共計 107 次

利害關係人	溝通目的和重要性	關注主題	溝通方式及頻率	溝通實績
 客戶	展現公司在公平待客原則、資訊揭露、投資教育及反詐騙等方面的努力與成果，為金融消費者提供更透明、公平及安全的投資環境，同時深化永續經營的核心理念。	✓ 資訊安全與客戶隱私 ✓ 金融包容性（普惠金融） ✓ 風險管理	✓ 每季／永續工作小組工作會議 ✓ 每年／公平待客原則年度執行情形董事會報告	✓ 政策更新： 2025 年 3 月 4 日完成 2024 年度公平待客政策執行狀況董事會報告，展現持續落實。 配合組織調整，修訂相關規章，確保制度與架構一致性。 ✓ 溝通強化： 每季依據公司治理守則申報公平待客、資安防護及法令遵循等議題強化溝通機制，提升透明度及客戶服務效率，保障消費者權益。 ✓ 績效評估： 每季檢視政策執行成果及目標，進行溝通方式績效評估，深化金融消費者保護，展現公平待客承諾與責任。
 社區	為強化企業與社區的連結，本公司持續整合內外部資源，與在地公益、教育及環保團體合作，投入社區關懷與永續發展行動。 本公司重視社區需求，透過參與公益計畫、環境守護活動及弱勢援助方案，促進社區的韌性與共好；期望藉由實際參與倡議社區發展議題，成為在地永續的重要推動者，並與利害關係人共同創造長期正向影響。	✓ 員工平等與多元化 ✓ 職場健康與安全 ✓ 公司治理與誠信經營 ✓ 資訊安全與客戶隱私 ✓ 社會參與 ✓ 永續金融 ✓ 數位金融與創新 ✓ 盡職治理與議合 ✓ 金融包容性（普惠金融）	平均每月兩次志工活動	透過每月至少安排兩次的實體志工活動，以實際行動參與社區並發揮社會影響力。
 被投資公司	藉由關注被投資公司 ESG 議題，發揮機構投資人的影響力，促進企業永續轉型並落實社會責任；有效辨識並降低投資部位的潛在風險，進一步提升標的之長期投資價值。	✓ 公司治理與誠信經營 ✓ 風險管理 ✓ 資訊安全與客戶隱私 ✓ 永續金融 ✓ 數位金融與創新 ✓ 盡職治理與議合	✓ 定期（每年）：被投資公司股東會投票、盡職治理報告發布、ESG 資訊網站揭露。 ✓ 不定期：拜訪公司、參加法人座談會、電話會議等。	✓ 股東會投票： 2025 年度參與 127 家被投資公司股東會投票。經投資團隊評估，針對被投資公司之議案有礙永續發展或對 ESG 具負面影響，本公司將不予支持，以確保符合長期利益。 ✓ 議合行動： 2025 年度透過與經營階層互動、拜訪公司、參加法人座談會、不定期電話會議等方式，累積達 485 次，涵蓋 234 家公司，以強化與被投資公司的溝通。

利害關係人	溝通目的和重要性	關注主題	溝通方式及頻率	溝通實績
 供應商	供應商是企業永續發展不可或缺之夥伴。為強化供應鏈管理、降低環境與社會風險，並確保產品與服務符合相關法規及永續標準。我們重視並共同推動負責任採購、提升資源使用效率、落實職業安全衛生與勞動人權要求，及鼓勵供應商導入永續治理與減碳行動。提升供應鏈的韌性與運作效率，促進雙方在永續議題上的共同承諾，建構長期互信、穩定且具競爭力的夥伴關係，共同創造綠色供應鏈價值。	✓ 資訊安全與客戶隱私 ✓ 風險管理	✓ 每年／凱基金控供應商大會 ✓ 不定期／供應商永續承諾書簽署	✓ 供應商永續承諾書簽署率 100% ✓ 2025 年 4 月 22 日舉辦凱基金控供應商大會
 政府與主管機關	遵循國內外金融相關法規與主管機關政策，確保公司營運符合法令要求，並配合政府金融政策與永續金融發展方向，積極落實法遵管理及穩健經營，以維護市場秩序及投資人權益。	✓ 公司治理與誠信經營 ✓ 永續金融 ✓ 金融包容性（普惠金融） ✓ 風險管理 ✓ 盡職治理與議合	✓ 主管機關政策宣導及法規說明會 ✓ 公文往來與定期申報 ✓ 主管機關座談會或專案會議 ✓ 金融監理檢查及訪查 ✓ 不定期依業務需要進行溝通	✓ 本公司配合主管機關辦理各項監理要求及政策推動，包含永續金融相關措施及法規遵循事項，亦積極參與主管機關舉辦之說明會及座談，持續強化公司治理、風險管理及永續發展相關作為。
 媒體	媒體記者的理解與認同，有助公司商品資訊得到更完整詳實的揭露，進一步幫助市場大眾在投資資訊的獲取上能更透明與及時，有利公司善盡資產管理之責。	✓ 金融包容性（普惠金融） ✓ 數位金融與創新 ✓ 社會參與	✓ 不定期： » 依業務需求進行溝通，每周針對基金商品寄發新聞稿溝通資訊與市場看法 » 依新基金發表需求舉辦記者會，向媒體記者介紹新商品 » 依據商品需求，在紙／網媒體刊登廣告，傳達商品資訊 » 依據投資市場需求，舉辦論壇，與投資大眾交流正確投資觀念與看法 » 依據業務需求安排經理人／長官接受媒體採訪，解讀市場資訊	✓ 2025 年記者會 3 場 ✓ 2025 年新聞通稿 50 篇 ✓ 2025 年媒體合作論壇 2 場 ✓ 2025 年高階主管採訪安排 20 次

1.4 重大主題分析及管理方針

重大主題鑑別流程

凱基投信參考 GRI 準則、SASB 準則、《證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法》、國內外永續發展趨勢及凱基金控策略進行永續主題之議題蒐研，並透過內部評估問卷及外部利害關係人評估問卷，經永續工作小組之討論與評估，以及參考外部專家意見後決議重大主題。2025 年度凱基投信永續報告書之雙重重大主題項目共計 5 項，細部評估及鑑別流程如下：

蒐集及辨識

永續工作小組參考國際永續相關準則、國際永續發展趨勢、國內法規、同業作法及凱基金控策略，並考量產業特性，彙總得出 15 項永續主題進行重大性評估。

評估方法

採用雙重重大性分析方式，經由評估永續主題對外部經濟、環境、人群與人權所帶來之衝擊與對內部公司營運所帶來之衝擊進行分析，綜合永續重大性衝擊結果與財務重大性衝擊結果，產出當年度重大主題。

分析流程

- ✓ 永續重大性衝擊評估：由來自 12 個部門的多位同仁進行，評估與其相關的永續主題對經濟、環境及人群（含人權）面向產生的影響[註 1]，搭配利害關係人永續主題關注程度[註 2]，得出永續議題對於外部之重要性，並將影響程度為中高程度之議題視為關鍵議題。
- ✓ 財務重大性衝擊評估：由永續主題相關單位針對主題之下所可能遭遇之潛在風險 / 機會評估對公司可能產生之財務影響[註 3]，並以財務影響為中高者，作為關鍵議題進行管理。

確認

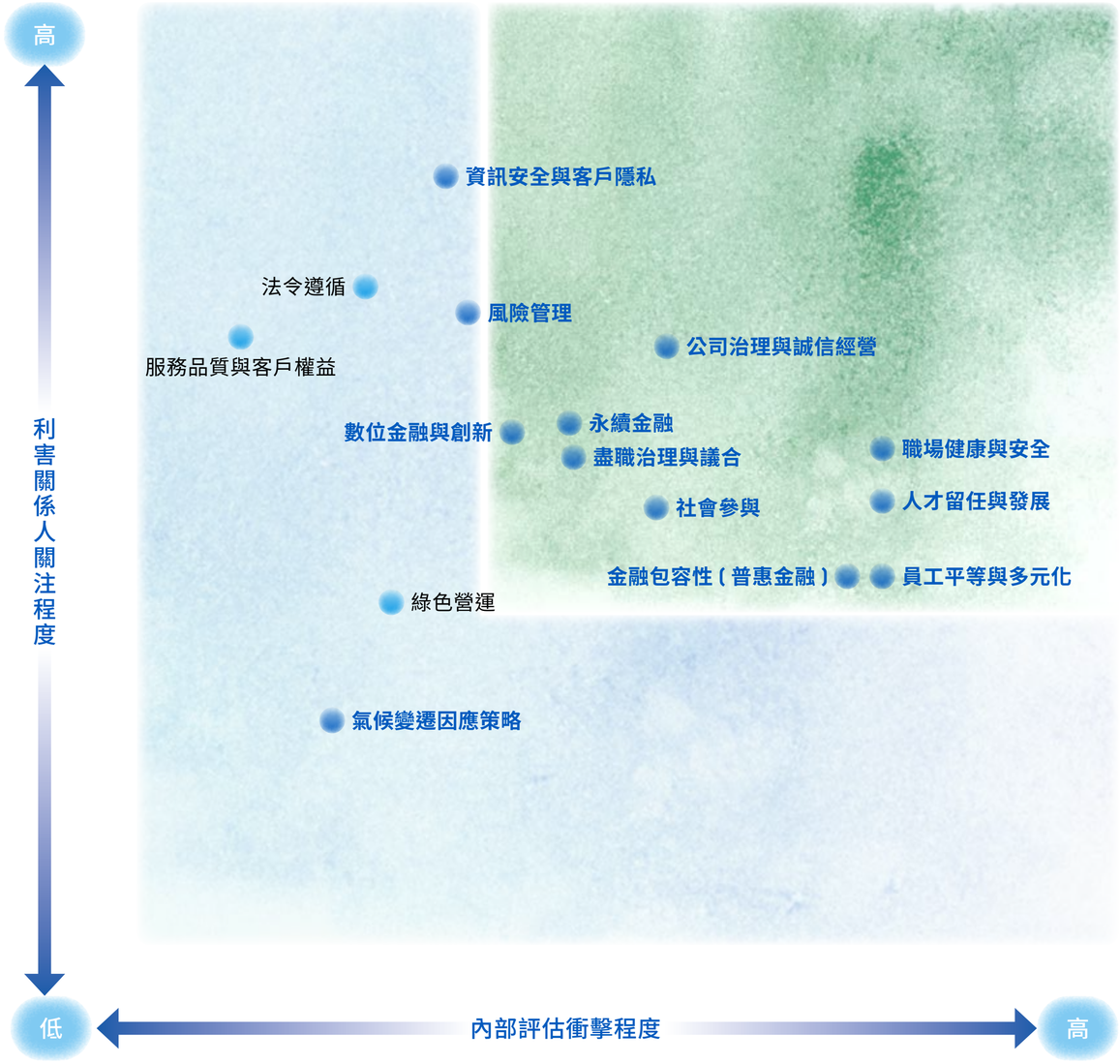
永續工作小組經綜合評估及討論後，以雙重重大性結果皆為關鍵的議題為優先， 2025 年共計有 5 項雙重重大主題。
永續重大性分析、財務重大性分析與雙重重大主題等評估結果，皆提報本公司永續工作小組決議通過。

註 1. 針對 15 項永續主題，評估各永續主題對 E （環境）、S（社會 / 人權）及 G（治理）造成潛在正 / 負面影響之發生機率與影響規模。

註 2. 外部利害關係人關注程度之問卷預計採兩年度評估一次，已於 2026 年進行問卷發放。

註 3. 財務重大性評估針對各永續議題之風險及機會進行財務衝擊程度與發生可能性之評估。

凱基投信 2025 年永續重大性評估矩陣圖



雙重重大性分析結果

經永續工作小組針對永續議題進行雙重重大性綜合評估，並篩選以永續、財務重大性對於本公司皆為關鍵性議題之永續主題後，最終選出 5 項雙重重大主題，包含：「永續金融、數位金融與創新、風險管理、資訊安全與客戶隱私、氣候變遷因應策略」，並進一步明訂目標、管理方針及評量機制。



重大主題管理方針、目標訂定及評量機制

重大主題	永續金融
對應章節	3.1 永續金融
影響之利害關係人	股東與投資人、社區、被投資公司、政府與主管機關
政策與承諾	凱基投信參考聯合國責任投資原則（PRI），將環境、社會與公司治理（ESG）議題納入投資分析及決策流程，以落實受託人責任，並增進受益人之長期價值與永續利益。 同時，為強化資產管理業務資金運用，凱基投信制定《ESG 評估作業要點》，作為推動與執行責任投資之指導方針。
行動方針	於投資分析及決策流程中，針對具高度爭議性、高環境衝擊及高風險敏感性之產業採行限制性投資；同時定期監控投資組合之評等變動與重大爭議事件，並視法規演進、市場發展及永續趨勢適時調整，以有效降低 ESG 風險曝露。
短期目標 (2026)	1. 去碳化承諾：針對標的產業管理，規劃並落實去碳化承諾與路徑，建立高環境衝擊產業的曝險管控機制。 2. 基金碳盤查：啟動並盤查投信基金範疇三投資組合的財務碳排放數據。
中期目標 (2027-2028)	1. 投資組合低碳化：持續優化高環境衝擊產業的投資配置，並階段性降低曝險。 2. 第三方查證：委託第三方查驗機構進行投信基金範疇三投資組合的財務碳排放數據外部查證，確保數據品質與真實性。
長期目標 (2029-2031)	1. 低碳化轉型：落實資產組合低碳轉型，持續調整非永續能源產業的投資比例，邁向淨零排放目標。 2. 碳表現優化：持續優化投資組合的碳表現，落實低碳轉型策略。
評量機制	採用國際第三方機構資料庫，定期針對投資組合進行檢視。

重大主題	數位金融與創新
對應章節	3.2 數位及普惠金融
影響之利害關係人	股東與投資人、社區、被投資公司
政策與承諾	凱基投信永續工作小組－顧客權益任務編組，針對包含公平待客原則與落實普惠金融兩大工作項目，進行每季工作及成果報告。
行動方針	透過「數位連結」、「知識賦能」與「社會協力」三大支柱，落實永續金融藍圖 數位品牌互動平台 | MINE 凱基豐盛圈：建構以投資人為核心的數位生態系，與投資人建立長期夥伴關係，將複雜的金融數據轉化為直觀具啟發性的教育內容，縮短金融專業與一般大眾的距離，提升金融服務的可近性。投資人賦能教育透過官方網站與社群媒體平台，發布市場洞察、投資觀點與金融教育資訊，協助投資人建立正確的理財價值與風險管理意識。 普惠金融社會合作與政策響應：積極響應政策與協作，舉辦包括與證交所櫃買中心舉辦之 ETF 主題課程、豐盛未來式專題講座與支持針對國人退休準備的 TISA 帳戶推廣，以跨大金融教育的社會輻射力。
短期目標 (2026)	1. 數位建設：建置 eC 交易平台，提供數位化交易服務。 2. 服務整合：優化 MINE 凱基豐盛圈之互動功能，深化金融教育內容的傳播深度與會員服務品質。 3. 普惠金融：舉辦各類活動，落實金融知識的普及性。
中期目標 (2027-2028)	1. 深化數位韌性：持續優化 eC 交易平台，整合多元數位服務項目，並協同客服支援機制，優化客戶服務流程，確保用戶體驗之便利性與資訊一致性。 2. 會員價值經營：強化 MINE 凱基豐盛圈數位生態系之互動經營、結合精準數位內容，推動具深度的金融教育與社群參與互動。 3. 落實普惠金融：針對不同投資族群之知識需求，舉辦跨領域之普惠金融活動與教育講座，持續推動投資知識的普及與公平獲取。
長期目標 (2029-2031)	1. 數位服務主流化：將數位交易與服務平台打造為客戶互動的核心管道，提升金融服務的可近性與覆蓋率。 2. 整合價值管理：透過數位平台、教育內容與會員機制之深度整合，建立長期且具韌性的投資人關係管理系統。 3. 營運與永續整合：將數位服務、投資人教育與客服優化流程納入企業整體營運與風險控制體系之中，確保金融創新與永續管理同步發展。
評量機制	每季於永續工作小組季度會議，針對公平待客及普惠金融兩項重要工作事項，進行工作報告與目標計畫。

重大主題	風險管理
對應章節	2.2 風險管理
影響之利害關係人	股東與投資人、客戶、被投資公司、供應商、政府與主管機關
政策與承諾	凱基投信衡酌營運策略目標及資產管理業務之風險屬性，已訂定《風險管理政策》作為風險管理之指導原則及遵循依據。因應經營環境與業務、營業活動之變化，以適當方式進行風險辨識、衡量、監控與報告，從公司整體角度考量各類風險彙總後產生之影響，擬定因應策略以管理相關風險，並依規向董事會定期陳報。 遵循凱基金控重大風險通報相關規定，及本公司《異常事項暨重大偶發事件通報暨處理程序作業辦法》相關規範，依規評估個案並分層陳報以有效管理風險。
行動方針	1. 訂定相關規章及管理機制，包括完善的公司治理、內控制度與風險管理等面向之規管機制。 2. 提升投資決策管理的穩健性，將 ESG 因素納入投資與營運評估，有助於及早辨識潛在中長期風險，降低投資標的治理或永續風險。 3. 強化資訊揭露與誠信經營，提升市場透明度，增進投資人及利害關係人的信任。 4. 辨識新興風險，強化營運韌性與永續經營能力，持續提升公司因應市場環境相關永續議題之能力。
短期目標 (2026)	1. 三道防線落實：營運單位、法遵及風管單位、稽核單位各盡職責，落實日常業務風險控管與報告。 2. 重大議題辨識：納入重大性議題相關風險與機會的辨識及評估，提升長期管理績效。
中期目標 (2027-2028)	1. 量化工具建構：逐步建構量化風險管理工具，定期辨識、衡量及監測氣候風險，提升投資組合韌性。 2. 情境分析與壓力測試：逐步執行情境分析與壓力測試，採行差異化風險管理措施，提升報告揭露品質。
長期目標 (2029-2031)	1. 國際準則揭露：依循國際永續與風險揭露準則，持續提升相關報告的揭露品質。 2. 風險治理文化：將風險管理與永續發展深度整合，形成支持長期價值的風險治理文化。
評量機制	1. 定期向董事會陳報永續工作執行成果，氣候變遷風險管理情形及 ESG 投資風險管理報告。 2. 持續執行對被投資企業之永續議合與風險改善的影響力。

重大主題	資訊安全與客戶隱私
對應章節	2.3 資訊安全與客戶隱私
影響之利害關係人	股東與投資人、員工、客戶、社區、被投資公司、供應商
政策與承諾	本公司已訂定及公布《資訊安全政策》，其政策適用於本公司各項資訊作業、資訊資產及資訊使用者，含員工、臨時雇員、訪客與本公司有業務往來廠商（含員工，臨時雇員等）於維護、保管、使用、管理本公司資訊資產時，皆應遵守本政策。
行動方針	依據主管機關相關法令及資訊安全發展目標，並衡酌實際業務需求，持續檢視並修訂資訊安全內部規範與控制措施，以強化整體資訊安全管理機制。 主要目的在於建立完善之資訊資產保護及法令遵循制度，確保資訊資產在機密性、完整性與可用性方面符合相關法規要求，並降低內、外部蓄意或意外事件所可能造成之風險。 資訊安全目標係以維護股東權益及支援業務持續運作為基礎，透過落實資訊資產保護與營運韌性管理，支撐永續經營之推動，並呼應組織使命與整體發展方向。 考量業務性質與風險特性，從機密性、完整性、可用性、隱私性及合法性等面向進行管理，並經總經理或其授權人員核定，訂定資訊安全管理有效性之量測指標，透過量化方式進行管理與追蹤，以落實資訊安全政策之執行。
短期目標 (2026)	1. 資安認證維持：ISO 27001 資訊安全管理系統通過驗證，並持續維持認證有效性。 2. 資安防護強化：完善資訊安全防護網，加強員工資安意識，避免駭客入侵、防止客戶隱私外洩。
中期目標 (2027-2028)	1. 監控機制建立：建立資安事件監控機制及應變處理小組，強化管理審查。 2. 資安教育推動：每年定期召開資安小組會議及管理審查會議，評估管理成效與利害關係人回饋。
長期目標 (2029-2031)	1. AI 自動化導入：導入人工智慧與自動化技術，提升威脅偵測與事件回應效率。 2. 資安制度優化：持續優化資安管理制度，完善資訊資產保護與營運韌性管理。
評量機制	1. 負責資訊安全之最高主管督導資訊安全小組統籌辦理資安防護事宜，有助於建立良好的公司治理制度與公司運作的穩健。 2. 凱基投信資訊安全小組每年定期召開小組會議及管理審查會議，就資訊安全管理成效、稽核評估結果及利害關係人的回饋進行評估改善。 3. 完善資訊安全防護網、加強員工資安意識，有助於避免駭客入侵、防止客戶隱私外洩，保障利害關係人權益。 4. 每年度資訊安全整體執行情形提報董事會，以確保公司營運持續及作業韌性能力。

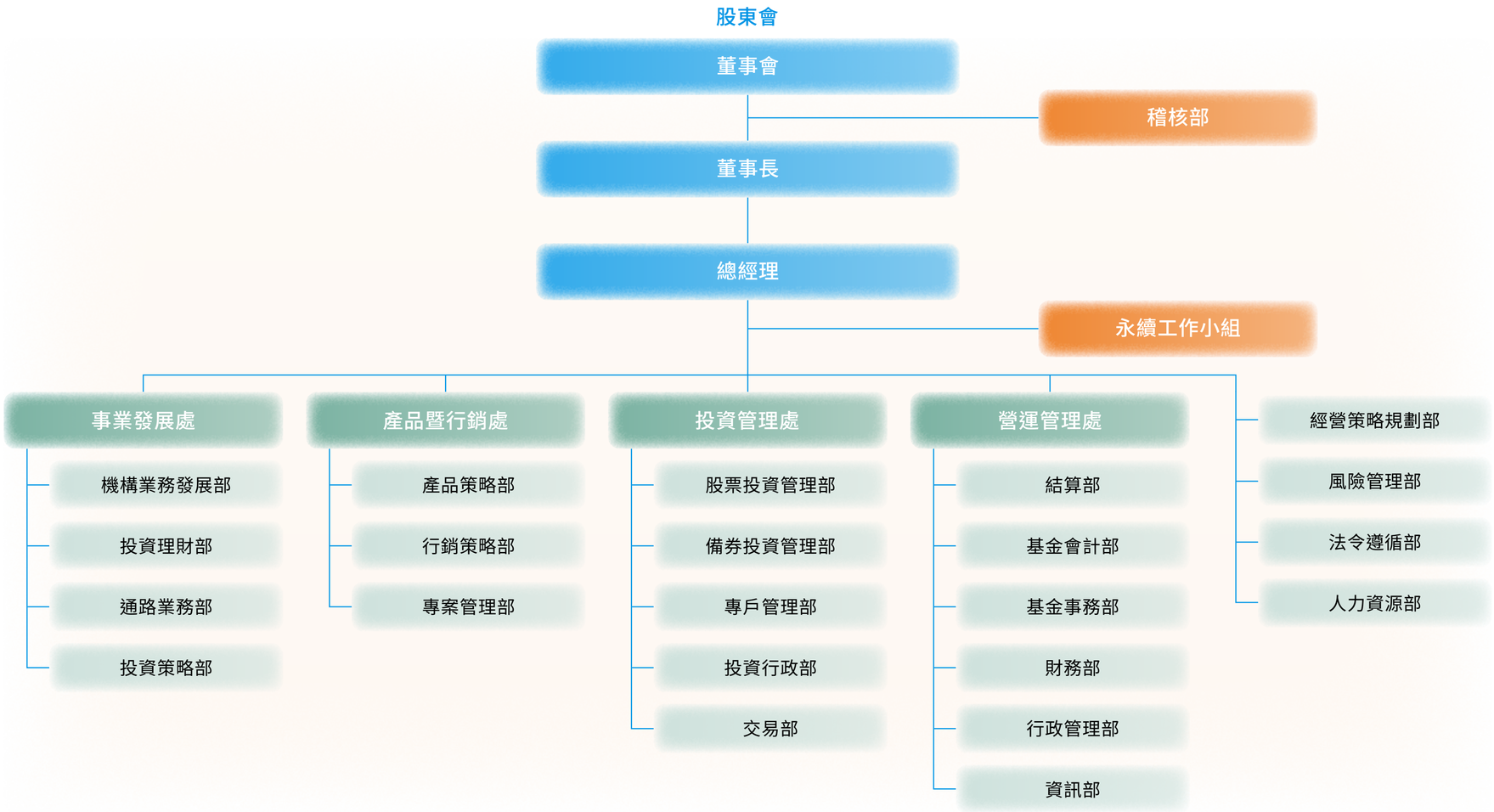
重大主題	氣候變遷因應策略
對應章節	5.1 氣候變遷因應策略
影響之利害關係人	股東與投資人、客戶、政府與主管機關
政策與承諾	凱基投信制定《永續發展政策》及《氣候風險管理準則》，依循 TCFD 指引四大構面，訂定氣候治理架構、氣候策略、風險管理及指標與目標，發展與氣候風險相關之減緩及調適措施，並自 2024 年起編撰年度 TCFD 報告書。
行動方針	本公司主要之氣候策略目標為「提升企業營運韌性並完成永續轉型」，而聚焦的關鍵策略行動有五個： 1. 「啟動內外部營運及作業流程永續轉型」（氣候機會） 2. 「發行 ESG 主題基金產品」（氣候機會） 3. 「納入 ESG 於投資管理流程」（氣候風險） 4. 「採取責任投資議合行動促進永續發展」（氣候風險） 5. 「提升氣候韌性與應變能力」（氣候風險）
短期目標 (2026)	1. SBTi 驗證提升：提升自有資金交易對手通過 SBTi 驗證比重至 35.95%。 2. 碳盤查拓展：導入 IFRS S2 目標，拓展碳盤查邊界，強化氣候風險與機會量化分析。
中期目標 (2027-2028)	1. 驗證比重再提升：提升 SBTi 驗證比重至 49.67%。 2. 碳排放盤查完成：完成投資組合財務碳排放盤查，強化實體與轉型風險量化揭露。
長期目標 (2029-2031)	1. 碳揭露確信：依主管機關時程，揭露投資組合財務碳排放確信資訊。 2. 氣候韌性強化：持續增加 SBTi 驗證比重，強化氣候韌性與應變能力。
評量機制	凱基投信以董事會為氣候相關議題之最高決策單位，監督氣候管理架構及政策執行情形，並由永續工作小組負責督導推動各項氣候策略之落實，氣候風險管理依內部控制三道防線架構，執行各防線之氣候風險管理職責，相關氣候變遷管理資訊由永續工作小組每季提報董事會。

02

擘劃永續治理

2.1 公司治理與誠信經營

2.1.1 治理架構



凱基投信以董事會為最高治理單位，負責制訂公司永續發展策略及重大營運決策，並督導經營團隊落實相關政策與目標。董事會秉持誠信與責任治理原則，確保公司營運符合法令規範並兼顧利害關係人之權益。經營管理階層依董事會決策負責日常營運執行，將永續理念融入營運管理與風險控管機制，透過完善的內部控制與資訊揭露制度，強化治理效能，支持公司長期穩健與永續發展。

凱基投信董事會至少每季召開一次會議，以確保決策效率及溝通密度。2025 年，董事會共召開 11 次會議，董事出席率達 94.5%，顯示董事會與公司之間的溝通頻率極高，合作密切。而依照凱基投信董事會議事規則，若干與公司營運以及治理密切相關的重要議題必須提交董事會討論，例如公司之營運計畫、年度財務報告、訂定或修正內部控制制度、訂定或修正取得或處分資產處理程序、董事長之選任或解任、經理人任免與考核薪酬制度、對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈等等，皆屬之。董事會透過對這些重要議題的審查與決議，對於凱基投信的治理進行全面且深入的監督。

2025 年，董事會透過 11 次會議，全面指導並監督公司永續治理的方向、政策、計劃及執行成果。所有提交董事會討論的議題均涵蓋關鍵層面，充分展現董事會在推動永續發展中的核心角色。未來，凱基投信將持續深化治理效能，並以永續理念引領長期穩健成長。

2.1.2 董事會結構及運作

董事會選任機制及多元化結構

凱基投信為凱基金控持股 100% 之子公司，現行董監事之選任係依據公司章程，以及由母公司凱基金控依據《金融控股公司法》及《證券投資信託事業負責人與業務人員管理規則》之規定指派。公司章程規定設置董事 3 到 5 人、監察人 1 人，任期皆為三年且得連選連任；目前董事會成員皆為擁有金融專業知識及跨領域能力的優秀專業人士。為了推動性別平等，凱基投信董監事共計 6 位成員中，女性比例達 1/2（共 3 位女性成員）。此舉不僅有效提升董事會的多元性與平衡性，亦有助於從多元角度進行思考，為公司提供更具前瞻性和競爭力的營運建議。

凱基投信董事會成員的基本資料如下所示：

▶凱基投信董事會組成

職稱	姓名	性別	主要學經歷	國籍	初次就任日期	年齡	
						51-60 歲	61-70 歲
董事長	丁紹曾	男	✓ 美國伊利諾大學財務學碩士 ✓ 凱基投信董事長	中華民國	107.2.1		◆
董事	張慈恩	女	✓ 美國紐約市立大學博魯克學院財務投資學碩士 ✓ 凱基投信總經理	中華民國	107.2.23	◆	
董事	盛嘉珍	女	✓ 美國佛羅里達國際大學財務金融管理所碩士 ✓ 凱基金控資深副總經理	中華民國	112.7.1	◆	
董事	王立群	男	✓ 美國紐約州立大學財務金融碩士 ✓ 凱基金控資深副總經理	中華民國	112.9.5		◆
董事	蔡松青	男	✓ 美國哈特福大學保險學暨管理學碩士 ✓ 凱基金控資深副總經理	中華民國	114.6.23		◆
監察人	施惠琪	女	✓ 國立台灣大學會計碩士 ✓ 凱基金控副總經理	中華民國	112.7.1	◆	

資料基準日：2025 年 12 月 31 日

董事會利益迴避

凱基投信董事會成員由母公司凱基金控指派，部分董事可能同時於凱基金控或其他子公司擔任具業務決策權限之職務，於與相關公司發生交易時，可能產生潛在利益衝突。為妥善管理此類情形，董事會依《董事會議事規則》明定相關利益迴避機制。

董事於會議事項中，若與自身或其所代表之法人具有利害關係，應於董事會中說明其利害關係之重要內容；如該事項有害於公司利益之虞，須迴避討論及表決，且不得代理其他董事行使表決權。董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制或從屬關係之公司，如就相關議案具有利害關係者，亦視同董事就該議案具有自身利害關係。

此外，股東、其他董事、監察人或具直接利害關係之人，亦得就特定議案申請董事迴避，以確保董事會決策之客觀性與公正性。

於組織運作架構方面，董事長未兼任高階經理人，董事長、總經理或其他相當職級者中，亦無同一人兼任之情形；另董事及監察人成員間，亦未具有配偶或二親等以內親屬關係，符合法令規範。

凱基投信董監事擔任其他公司董監事及經理人資訊如下所示：

職稱	姓名	擔任董事、監察人或經理人之公司
董事長	丁紹曾	1. PT KGI Sekuritas Indonesia 監察人 2. Richpoint Company Limited 董事 3. 凱基證券資深顧問
董事	張慈恩	無
董事	盛嘉珍	1. 凱基金控資深副總經理 2. 凱基商銀資深副總經理 3. 凱基租賃股份有限公司董事 4. 蘇銀凱基消費金融有限公司董事 5. 凱基資產管理股份有限公司董事
董事	王立群	凱基金控資深副總經理
董事	蔡松青	凱基金控資深副總經理
監察人	施惠琪	1. 凱基金控副總經理 2. 凱基商銀董事 3. 凱基資產管理股份有限公司監察人 4. 中華開發國際租賃有限公司監察人

資料基準日：2025 年 12 月 31 日

董事會溝通

全年召開董事會次數

11 次

董事出席率 / 年

94.5 %

▶董事會溝通內容

業務單位	溝通頻率	溝通關鍵內容
財務部	每季	✓ 營運狀況及預算達成情形報告。 ✓ 自有資金投資基金之執行情形。
	每年	✓ 年度營業報告書、財務報告及盈餘分派。 ✓ 年度預算報告、預計綜合損益表暨預計資產負債表。
稽核部	每季	✓ 稽核業務報告。
	每年	✓ 年度稽核計畫。 ✓ 年度內部控制制度聲明書及防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書。
	不定期	✓ 本公司內部控制制度及內部稽核實施細則之訂定及修正。
風險管理部	每季	✓ ESG 投資管理與風險管理報告。 ✓ 偵測經營風險報告。
法令遵循部	每半年	✓ 防制洗錢及打擊資恐業務報告。 ✓ 法令遵循業務報告。
	每年	✓ 防制洗錢及打擊資恐計畫。 ✓ 機構洗錢及資助恐怖主義風險評估報告。 ✓ 年度督察報告。 ✓ 誠信經營執行情形報告。 ✓ 作業委託他人處理情形評估報告。
專案管理部	每季	✓ 永續工作小組工作執行成效。
	每年	✓ 永續工作小組年度工作目標。 ✓ 氣候相關財務揭露報告書。 ✓ 營運持續管理執行成果報告。
人力資源部	每年	✓ 本公司董事長及經理人績效獎金。
	不定期	✓ 本公司董事長及經理人薪資核敘。 ✓ 本公司經理人之委任。
資訊部	每年	✓ 資安檢視專案報告。
產品策略部	不定期	✓ 募集發行新基金案。
交易部	每季	✓ 證券商遴選作業及委任證券商適當性報告。
股票投資管理部	每季	✓ 本公司公募基金投資、處分關係人發行之受益證券及受益憑證之逐筆交易紀錄及損益情形。
專戶管理部	每季	✓ 本公司私募基金投資、處分關係人發行之受益證券及受益憑證之逐筆交易紀錄及損益情形。 ✓ 本公司全委帳戶投資、處分關係人發行之受益證券及受益憑證之逐筆交易紀錄及損益情形。
事業發展處	每年	✓ 年度公平待客原則政策執行情形報告。

凱基投信重視董事、監察人及高階管理階層於永續發展相關議題之專業精進。2025 年，董事、監察人及高階管理階層持續進修多元化之永續相關課程，平均每位董事受訓時數約 43.5 小時，課程內容涵蓋公司治理、誠信經營與法令遵循、洗錢防制、資訊安全與資安治理、個人資料保護、智慧財產管理、數位轉型與人工智慧監理、人權保障、多元共融、職場不法侵害防治、職業安全衛生，以及領導力與人才發展等面向。

透過凱基金控教育訓練資源之運用，持續強化董監事及高階管理階層對永續風險、法令遵循要求及新興議題之辨識與管理能力，作為提升公司治理品質，並支撐長期穩健經營與永續發展的重要基礎。



2.1.3 董事及高階管理階層薪酬政策

董事、監察人及經理人之薪酬政策係由凱基金控薪資報酬委員會統一訂定，並定期檢視其績效評估及薪酬制度之政策、標準與結構，相關薪酬資訊依規定合併揭露於凱基金控年報中。

在績效連結機制上，以目標管理與關鍵績效指標（KPI）作為獎酬評估基礎。經營階層之績效考核除參考 ROE、預算達成率等財務指標外，亦納入風險管理及永續發展等非財務指標；部門主管之獎酬則與部門 KPI 連動，評估構面涵蓋財務績效、業務目標、內部管理及風險管理等項目。

董事及監察人多由凱基金控旗下子公司人員兼任，爰未另行支領固定薪酬，其實際業務執行相關費用，係依執行職務所需支給，如車馬費等必要支出，並未額外給付其他薪酬。

2.1.4 誠信經營

為落實誠信經營目標，針對供應商永續管理訂有《供應商永續管理要點》，內容涵蓋勞工權益及環境維護等要求，並明定達一定交易金額之供應商，須簽署「供應商永續責任承諾書」。透過規範訂定與議約過程，推廣誠信經營理念，並引導供應商遵循相關永續與誠信規範，共同建構負責任之供應鏈。

除供應鏈管理外，全體員工須定期完成《誠信經營守則》教育訓練課程，並透過資訊系統統計訓練完成情形，以確保同仁理解並遵循誠信經營之相關原則，並將其內化於日常營運活動之中。

截至目前，未曾發生任何貪腐相關事件，亦無因此與往來夥伴終止商業關係之情形。營運據點僅設於台北總公司，經評估尚未辨識出重大貪腐風險。

2.1.5 法令遵循

遵法情形

凱基投信遵循金融監督管理委員會《處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法》對重大裁罰之定義，作為判斷是否屬重大違規事件之依據。透過制度化管理與內部控管，員工於日常營運活動中落實遵法要求。

2025 年未發生因違反法令而支付罰鍰之情形，亦未有違反產品與服務資訊揭露、標示規定或行銷傳播相關法規而受裁罰之重大違規事件，亦未涉及任何反競爭、反托拉斯或壟斷行為之法律行動。此外，員工亦未涉及投資相關調查、消費者申訴、私人民事訴訟或其他監理程序。

吹哨人制度

凱基投信遵循並依據《檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理準則》以及《檢舉非法與不道德或不誠信行為案件作業須知》來辦理公司檢舉制度；任何人一旦發現本公司員工之行為有違反法令或誠信經營的情形，均可以透過本公司既有的檢舉管道提出檢舉。

本公司對檢舉人之身分，都會予以保密，相關資料也會妥慎保存、加密保護，並限制存取權限。若檢舉人為本公司內部人員，亦提供適當保護，確保其權益不因提出檢舉而受影響。本公司並指定法令遵循部為檢舉案件之受理單位，於確認受理後即啟動調查程序，並將調查結果彙整成報告。如果調查確認被檢舉人有違反法令、不道德或不誠信行為情事，將即時要求停止相關行為，並採取適當處置。

凱基投信目前設置有專線市話電話、專屬傳真機、專屬電子郵件信箱、郵政信箱等多元檢舉管道，且相關資訊皆公開在公司官網上，以利查詢。



2.2 風險管理

2.2.1 風險管理架構與政策

風險管理政策

凱基投信衡酌營運策略目標及基金、專戶等資產管理之風險屬性，訂定《風險管理政策》作為風險管理之指導原則及遵循依據。因應經營環境與業務、營業活動之變化，以適當方式進行風險辨識、風險衡量、風險監控與報告，將風險控制在本公司可承受之範圍內。

凱基投信對於主要風險類別，包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、法律風險、信譽風險、策略風險、政經風險、ESG 風險及氣候風險等，均已規劃妥適風險管理機制，以作為風險管理遵循之依據。

因應全球性新興風險之出現，凱基投信對新興之重要風險項目建立辨識、評估機制，並考量與其他風險間之關聯性，從公司整體角度考量各類風險彙總後產生之影響，擬定因應策略以管理相關風險。

凱基投信各單位於執行業務的過程中如發現重大風險時，應依母公司凱基金控重大風險通報之規定，及本公司《異常事項暨重大偶發事件通報暨處理程序作業辦法》相關規範辦理，以有效管理風險。風險管理單位遵循凱基金控相關風險管理規章向凱基金控陳報，並定期彙整陳報母公司凱基金控風險管理委員會，以強化整體風險管理與監督機制。



風險管理組織運作

最高決策與督導層級

董事會：風險管理的最終責任者

董事會負責督導風險管理架構與文化的建立，確保運作有效性並檢視核心控管資訊。

三道防線

第一道防線：日常營運控管

各營運單位

負責第一線業務活動的風險辨識與回應，確保日常執行符合法規、內控制度與風險管理規章。

第二道防線：制度規劃與法律監督

法令遵循單位

建立法規諮詢與溝通機制，確保公司管理規章與法規同步更新，並督導各單位進行自我評估。

風險管理單位

負責風險制度的規劃，督導第一道防線落實控管，並向高階管理階層與董事會回報改善建議。

第三道防線：獨立內部稽核

稽核單位

作為最後一道防線，負責獨立查核整體風險管理機制的遵循狀況與執行成效。

風險辨識及管理機制

風險管理係公司內各相關單位之共同職責，各單位依所轄業務範圍及跨部門業務運作，並考量歷史及同業經驗、資源需求、法規異動、營運計畫等內外部因素，透過討論及彙整，予以辨識並衡量可能面臨的風險，進而在訂定各項作業管理規定時，納入必要之風險控管機制，並透過跨單位之充分協調、積極參與，共同完成全公司之各項風險管理工作，以有效落實整體企業之風險管理。

凱基投信對於主要風險類別，包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、ESG 與氣候風險、新興風險及其他風險（法律風險、信譽風險、策略風險、政經風險）相關風險管理機制如下：

風險類別	主要管理機制	
市場風險	✓ 訂定投資限額與風險容忍度 ✓ 資產配置與分散投資原則 ✓ 即時市場監控與風險預警機制	✓ 損失檢討機制 ✓ 定期壓力測試 ✓ 使用避險工具
信用風險	✓ 參採獨立信評機構資訊建立信用評等制度 ✓ 訂定發行人 / 交易對手 / 投資標的的曝險上限	✓ 定期追蹤信用狀況與負面事件 ✓ 交易對手分散化管理
流動性風險	✓ 訂定流動性資產上 / 下限比率 ✓ 各帳戶投資組合到期結構與現金流管理	✓ 追蹤市場成交量 ✓ 分散部位避免過度集中於低流動性資產
作業風險	✓ 強化內控建立標準作業流程 ✓ 明確的職責分工與權責劃分 ✓ 優化流程提升系統化作業	✓ 系統權限控管與異動管理 ✓ 作業風險事件通報與改善追蹤等管理機制
ESG/ 氣候風險	✓ 建制 ESG 投資政策與風險管理機制 ✓ 將 ESG 相關評估指標納入投資決策流程 ✓ 爭議性 / 敏感性產業等負面篩選機制	✓ 投資標的 ESG 揭露與評等追蹤 ✓ 善用企業議合與投票政策執行盡職治理
新興風險	✓ 配合凱基金控定期執行新興風險辨識 ✓ 評估對於營運業務活動的影響程度	✓ 擬定相應的因應措施與行動以降低潛在的可能衝擊
其他風險（法律 / 信譽 / 策略 / 政經風險）	✓ 強化公司治理與法遵制度 ✓ 管理階層策略規劃及經營管理 ✓ 因應新法規或函令即時評估與遵循執行	✓ 客戶申訴或媒體行銷與重大事件應變流程 ✓ 關注主管機關政策方向及監理趨勢

2.2.2 新興風險管理

面對全球政經局勢與環境變遷的快速演進，新興風險對金融環境的系統性衝擊與日俱增。為強化營運韌性並落實前瞻性風險管理，凱基投信遵循母公司凱基金控之風險鑑別框架，相關說明如下：

STEP 01 啟動風險鑑別



- ✓ 由凱基金控啟動新興風險辨識與評估程序。
- ✓ 參考外部專家意見、國內外研究機構相關調查報告。
- ✓ 經內部會議研議後，彙整最關鍵新興風險項目。

STEP 02 進行風險評估



- ✓ 凱基投信依據集團所彙整最關鍵新興風險項目，就營運規模及業務屬性，評估潛在的營運衝擊程度。

STEP 03 擬定因應措施



- ✓ 依評估對於營運衝擊的結果，檢視抵減風險行動及擬訂因應措施，以降低新興風險對集團經營之衝擊。

STEP 04 風險陳報



- ✓ 將所辨識之新興風險項目、對於營運衝擊的評估結果及因應措施，提送至母公司凱基金控，以利後續落實辦理。

本次鑑別之新興風險項目：AI 相關負面衝擊與科技治理失效、社會結構斷裂與勞動力失衡及地緣政治風險升高與反全球化趨勢，相關說明如下表所示。

項目	風險敘述	衝擊影響	因應措施
AI 相關負面衝擊與科技治理失效	AI 推動產業升級及轉型，對整體金融業與社會的結構性衝擊，包括： 1. AI 監管標準不確定性：政策方向未明確、跨境規範不一致、企業難以建立一致治理架構。 2. 資訊不信任與真相侵蝕：生成式 AI 加劇網路詐欺，另深偽、假訊息、社會信任度下降，影響市場及金融決策穩定性。 3. 資訊安全：AI 自動化攻擊與深偽技術，鎖定交易平台與數據系統，將增加企業資安防護挑戰。	1. 惡意人士透過自動化攻擊，竊取大量客戶資料及營業秘密，公司因此須償付大額賠償及行政裁罰之財務衝擊，另客戶缺乏信任感而轉向競爭對手，導致市場競爭力下滑，對長期建立的品牌價值造成負面影響。 2. 面對主管機關對於 AI 監管日益嚴謹，若未能建立滾動式管理機制以及時因應，恐導致相關應用受阻，進而削弱營運效率並增加作業成本。	1. 為強化資安治理的有效性，本公司接軌國際於 2025 年 12 月 正式通過 BSI（英國標準協會） 之第三方專業審查，取得 ISO／IEC 27001：2022 資訊安全管理系統（ISMS）國際標準認證，以確保數據的機密性、完整性與可用性，另落實多層次防護措施，如：資料分級管理、資料完整性驗證、營運持續計畫等，以利抵禦 AI 時代所衍生之各項風險。 2. 參照投信投顧公會及凱基金控規範，建立管理制度、運用原則及風險管理與監測機制，並由專責單位落實執行。
社會結構斷裂與勞動力失衡	此風險指社會人口與經濟行為長期變化，可能使金融市場與消費結構面臨不可逆的轉折，包括： 1. 國內出生率持續偏低，導致人口紅利消失，社會高齡化加劇。 2. M 型化加劇，中產階級逐漸消失、貧富差距擴大。 3. AI 與經濟因素造成的勞動力斷層，特定產業造成磁吸效應，導致勞動力供給短缺。	1. 隨著人口結構老化，可能導致核心客戶板塊異動，由追求累積財富的壯年轉向為尋求樂齡生活的退休族群，另中產階級萎縮，導致財富向頂層集中，激發高端專屬服務需求增加。 2. 複合型人才短缺導致勞動力成本不斷攀升，另為有效因應並緩解壓力，加速內部數位轉型，將使得相關數位資本支出增加。	1. M 型化及高齡化社會迫使公司服務及產品分流化，須針對「資產累積」、「追求穩定現金流」及「財富傳承」不同階段財務目標，打造專屬解決方案，另針對高資產客戶導入專屬數位化服務，以深化客戶關係與黏著度。 2. 本公司透過獨立參與市場薪資調查，建立公平透明的晉升與彈性調薪機制，提供具競爭力的薪酬以拔擢優秀人才，並以「賦能、賦權、培力」為核心策略，結合凱基金控職能架構與企業價值觀，建構完善的培訓體系，另整合凱基金控資源與數位學習平台，賦予員工隨時隨地自主學習的動能。另透過凱基金控深耕校園產學合作計畫，協助學子探索資產管理實務，厚植資產管理人才儲備。
地緣政治風險升高與反全球化趨勢	全球經濟運作結構由高度整合走向碎片化，從追求效率性轉向為可靠性，影響跨國投資、貿易、監管制度及企業策略： 1. 全球化倒退，地緣經濟碎片化加劇：去中國化使得全球供應鏈脫鉤，加上關稅、投資及出口管制、國家補貼及貨幣金融措施等經濟工具，導致區域化加深，進而使得跨國營運成本提高。 2. 全球多邊主義弱化：企業在舊規則失效、新邏輯未定的高度不確定狀態下，被迫同時應對不同經濟區塊的多套標準，大幅提高經營環境不確定性。	1. 本公司受託管理資產之投資標的所屬國家或地區，可能發生政治變動、全球化倒退所產生的經濟風險，導致投資標的利潤降低，進而影響本公司所管理資產之投資價值。 2. 地緣政治局勢動盪，促使投資人重新審視風險偏好及胃納，從單純追求報酬，轉向重視資產的安全化與防禦型，進而帶動避險屬性產品的需求增長。	1. 為落實受託資產之地緣政治風險控管，本公司定期追蹤各國主權信用評等變動，並整合市場與流動性風險預警機制。透過持續優化監控系統，確保管控機制之即時性及有效性。 2. 藉由開發高品質、低波動屬性產品，並透過結合動態資產配置及量化因子等投資策略，致力於客戶在動盪局勢下建構具備高度韌性的投資組合。

2.3 資訊安全與客戶隱私

2.3.1 資訊安全治理架構

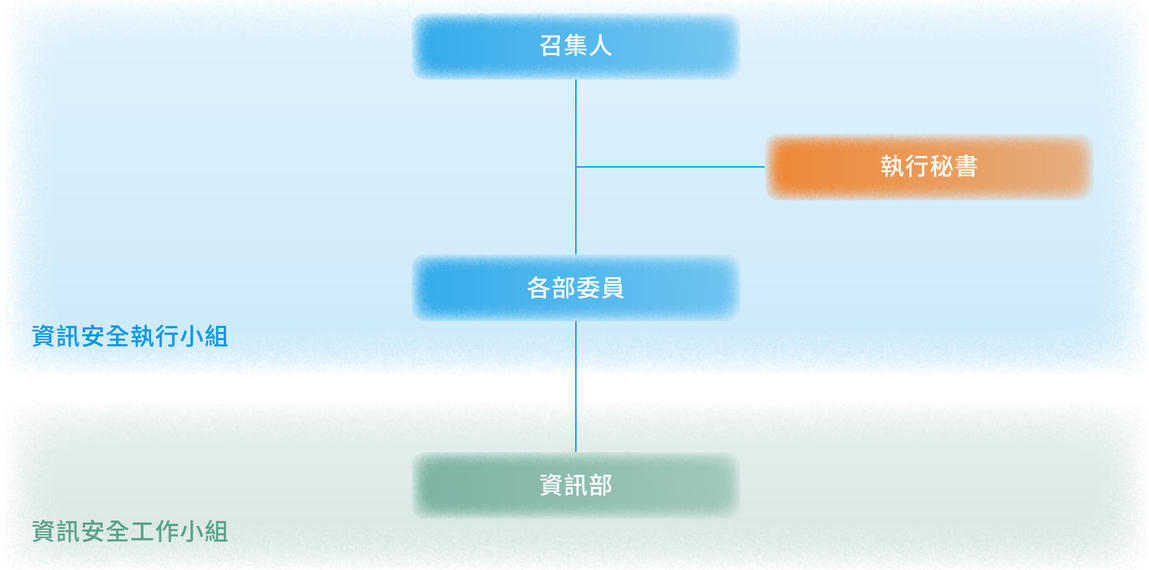
資訊安全治理架構與管理機制

凱基投信依循 ISO 27001 資訊安全管理系統（ISMS）之 Plan-Do-Check-Act（PDCA）循環運作模式，建立資訊安全管理制度，作為推動資訊安全治理與相關管理作業之基礎。

在治理架構上，設置資安管理審查委員會，並下分資訊安全執行小組及資訊安全工作小組。該委員會負責本公司之資訊安全治理與相關管理作業組織，召集人由總經理指定高階主管一人擔任，目前由營運管理處主管擔任。

資訊安全執行小組由召集人、執行秘書及各部委員組成；資訊安全工作小組由資訊部組成。相關組織負責資訊安全管理系統相關事項之決策、管理審查及督導，並定期檢視資訊安全策略規劃、控制措施及執行情形，以確保各項作業符合主管機關相關法令與規範要求。

資安整體執行情形及電腦資訊系統安全檢測結果，均彙整成報告，定期提報董事會核備，作為高階管理層監督資訊安全治理與管理情形之依據。



資訊安全管理制度與驗證

為持續提升對外資訊服務之安全檢測標準，每年定期辦理內部控制自行查核、法規遵循自行評估及 ISO 27001 資安自行查核，並依規劃時程執行。針對查核所發現之缺失，均逐項列管追蹤，並每月檢視改善進度，以確保矯正與預防措施之有效性。

此外，每年委由經國際認證論壇（International Accreditation Forum, IAF）認可之第三方驗證機構，依據 ISO 27001:2022 標準，對資訊安全管理系統進行獨立稽核，並持續維持驗證有效性。

營運持續與備援機制

另已建立資訊作業營運持續管理要點，以確保持續規劃及管理效能，維持主要業務運作，降低重大故障或災害造成之中斷風險，持續提供不中斷且高品質之金融服務。

在系統備援方面，於遠端機房建立主備援架構（Active-Standby, AS）模式，確保外部中斷時能立即線上復原並維持服務，藉以提升業務持續性與營運韌性，縮短復原時間並強化資料備份機制。

資訊安全之落實

資訊安全之落實除依循制度管理外，亦透過教育訓練與宣導機制持續推動。資安專責人員每年接受 15 小時以上資訊安全專業或職能訓練，並通過相關評量；全體員工每年接受 3 小時以上資訊安全教育訓練。電子郵件社交工程演練至少每半年辦理一次，每年至少進行 2 次全公司演練，以持續提升同仁資安意識與警覺性。

此外，內部規章就人員資安風險訂有相關規範與控制措施，並透過多層資安防禦機制降低作業風險，持續強化員工對資訊安全之重視。具體作法包括定期發布資安通報、設置資安宣導桌布、寄發電子郵件，並透過電腦桌面及企業入口網站進行宣導；同時不定期分享資安事件案例，並實施社交工程演練，以測試同仁警覺性；另將資安表現納入部門年度考核項目，透過制度化管理與持續宣導，提升全體同仁對資訊安全之重視與實際防護能力。

整體而言，資訊安全已納入治理與管理機制，並持續透過制度建置、驗證維運、備援規劃及教育宣導等方式，逐步強化資訊資產保護、客戶權益維護及營運持續能力。



2.3.2 資訊安全驗證與推行成果

資訊安全驗證成果

凱基投信持續透過國際標準驗證，檢視資訊安全制度與相關作業之適切性。2025 年 12 月，通過 BSI（英國標準協會）第三方專業審查，取得 ISO/IEC 27001:2022 資訊安全管理系統（ISMS）國際標準認證。驗證範圍涵蓋核心資產管理系統、客戶資料維護機制及相關資訊作業與管理流程，作為持續精進資訊安全治理與管理作業的重要基礎。

透過第三方驗證，持續檢視資訊安全相關制度與作業流程，並以維護資訊之機密性、完整性及可用性為管理重點，作為後續精進資訊安全管理作業之依據。

資訊安全管理

在資訊安全管理方面，持續推動多層次防護與管理作業，以維護資訊之機密性、完整性及可用性，並支撐核心業務穩定運作。相關管理重點包括資料機密性保護、資料完整性維護，以及系統可用性與營運持續管理，藉由制度化管理與持續檢視，強化資訊安全管理之執行基礎。

配合資訊安全管理制度之推動，持續檢視相關資訊作業與管理流程，並透過國際標準驗證作業確認制度與實務執行之一致性，使資訊安全管理除回應主管機關要求外，亦能作為支撐營運穩定及保護客戶資訊的重要管理機制。

資安人員專業證照

在人員專業能力方面，資安人員共取得 8 項國際級資訊安全專業認證，包含國際認證資訊安全長（CCISO）、資訊系統資安專家（CISSP）、電腦稽核師（CISA）、資訊安全經理人（CISM）、資安危機處理員（ECIH）、安全運營中心分析師（CSA）、道德駭客（CEH）及 ISO 27001 主導稽核員等認證，作為推動資訊安全治理、風險管理、事件應變及制度維運之專業支撐。

2.3.3 客戶隱私保護

凱基投信重視客戶個人資料與隱私保護，並持續透過制度管理、作業流程檢視及系統控管機制，強化相關保護作業，以維護客戶權益與資訊安全。

2025 年期間，共接獲 1 件客戶隱私相關申訴案件。經查係因內部系統設定異常，導致部分通知文件內容出現不一致情形。事件發生後，已即時完成修正及補救作業，並確認影響範圍有限，未涉及敏感性個人資料。

針對本次事件，已同步檢討作業流程及系統控管機制，並進行必要調整與強化，以降低類似情形再次發生之風險。未來將持續透過制度優化及內部管理精進，強化客戶隱私保護相關作業。



03

智慧永續金融

3.1 永續金融

3.1.1 責任投資

凱基投信認同 ESG 投資與企業長期獲利能力具備正向的良性循環。我們致力將 ESG 機制整合於投資流程，透過發揮機構投資人的影響力，落實盡職治理，成為推動社會長遠正向改變的永續動能。

責任投資原則與治理框架

本公司積極響應國內外永續準則，自主遵循《聯合國責任投資原則 (UN PRI) 》，並於 2017 年 2 月正式簽署臺灣證券交易所公司治理中心發布的《機構投資人盡職治理守則》(Stewardship Principles)。透過訂定《盡職治理政策》及《ESG 評估作業要點》等內部規範，定期檢視被投資公司在 ESG 面向的實踐成效與 ESG 風險控管。

凱基投信於永續工作小組下設立責任金融任務編組，由投資長擔任組長，成員涵蓋投資管理、風險管理、財務等跨部門代表。責任金融任務編組定期召開會議，檢視永續相關議題的執行進度與成效；以專案編組方式，規劃盡職治理執行方案，包含 ESG 因子納入投資流程及風險評估的落實、ESG 產品的發行、與被投資公司的互動與議合、投票政策與投票情形的揭露，以及利益衝突的管理，以確保符合本公司的永續發展目標。每年亦發布「盡職治理報告書」，完整呈現年度執行成果，持續提升責任投資與永續治理成效。

責任投資運作流程

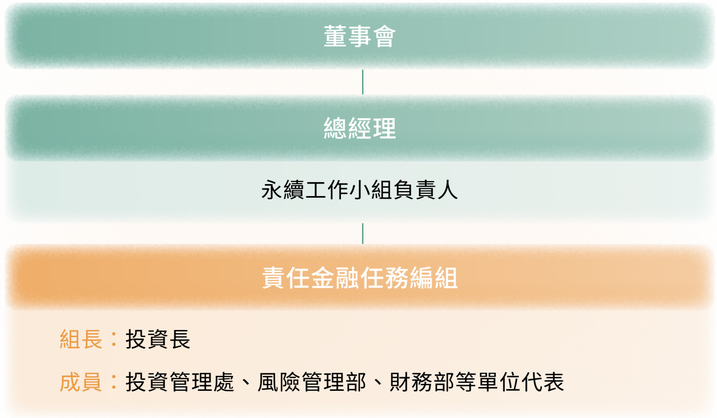
凱基投信將 ESG 因子深度整合至「投資分析」、「投資決策」與「投資檢討」三大作業階段，運作流程分別說明如下。

投資分析：多維指標與量化篩選

針對 ESG 三大支柱下的 10 大核心主題（如氣候變遷、人力資本、公司治理等），建立量化指標與質化評析並重之評估標準。採用國際第三方機構資料庫 (例如：MSCI ESG 資料庫)，評估每家企業相較於同業在 ESG 議題上的風險曝露程度，以及其風險管理能力的成熟度； 並針對涉及重大爭議事件或 ESG 評級未達內部準則之企業，就其風險事件進行深度評估，作為投資決策的重要參考。

此外，針對台股資產池的篩選機制，除納入「臺灣公司治理 100 指數」成分股外，亦結合公司治理評鑑結果與 LSEG ESG 評分進行動態調整；持續關注企業經營權的變化、董監事持股的異常，以及相關爭議性新聞，以防範潛在的經營性風險。

▶ 責任金融任務編組架構





投資決策：系統化檢核機制

透過第三方機構資料庫的 ESG 評分機制，對於涉及較高 ESG 相關風險的投資標的之發行公司，進行系統化檢核程序。同時針對爭議性產業（例如：菸草、博弈等），以及對環境（例如：高碳排產業）、社會有顯著負面衝擊之產業予以限制性投資，以落實 ESG 風險控管。

（◆：未超限）

管控項目	管控指標	t 月	t+1 月	t+2 月
ESG 高風險投資標的部位	個別基金 / 全委帳戶控管不得超過帳戶淨資產價值 20%	◆	◆	◆
	整體控管 ESG 高風險投資標的部位不得超過總淨資產價值 8%	◆	◆	◆
爭議性產業	單一標的投資上限不得超過帳戶淨資產價值 3%	◆	◆	◆
	個別基金／全委帳戶控管不得超過帳戶淨資產價值 10%	◆	◆	◆
敏感性產業	單一標的投資上限不得超過帳戶淨資產價值 5%	◆	◆	◆
	個別基金／全委帳戶控管不得超過帳戶淨資產價值 30%	◆	◆	◆

註 1. 屬一籃子下單模式之計量模組型基金、指數股票型、指數型及組合型基金、貨幣市場基金、目標到期債券基金、符合主管機關 ESG 揭露原則之基金，有特殊類型之基金性質或考量實際運作需要或法令、信託契約、全權委託投資契約另有規定者不在此限。

註 2. t 表示為每季的第一個月份（1, 4, 7, 10 月）

投資檢討：盡職治理與議合管理

✓ 為落實盡職治理，持續監控並追蹤投資組合中庫存標的之評等變動與重大議題，關注面向包括但不限於污染與廢棄物、氣候變化、自然資源、低碳經濟轉型、勞工權益與職場管理、供應鏈責任治理、公司治理缺失及反競爭行為等。

✓ 當標的公司之整體評等下降（例如：MSCI ESG Controversies 燈號轉趨橘或紅）或發生重大負面事件，視評估後，將透過企業拜訪、電話會議、法說會參與或電子郵件等多元溝通方式進行議合。若企業未展現改善成效，或 ESG 風險持續惡化，投資團隊就投資部位進行檢討，以確保投資組合之永續品質。

✓ 為確保 ESG 投資管理機制有效運作，本公司風險管理部每季定期檢視相關投資管理執行狀況，並將檢視結果向董事會報告。

責任投資成果

截至 2025 年底，凱基投信共有 1 檔 ESG 債券 ETF 及 2 檔主動型永續債券基金通過主管機關 ESG 審查，基金規模合計約新台幣 27.81 億元。其中凱基投信 2020 年 8 月發行首檔納入 ESG 永續投資的基金，藉由投資重視 ESG 的全球非投資等級債發行企業，以「永續投資」及「價值投資」為投資核心的投資組合，推動 ESG 永續投資。2021 年 5 月發行臺灣首檔採用 Bloomberg MSCI ESG 債券指數之 ETF。2021 年 9 月募集成立聚焦投資於 ESG 永續主題投資概念之債券基金，藉由投資於對環境與社會永續有正面影響力之企業，以兼顧總投資報酬率與環境與社會永續發展之目標。

凱基投信以永續投資類別將產品劃分為三大類別，分別為「ESG 整合型」、「標竿企業投資型」及「主題投資型」，具體說明如下：

永續投資類別	說明	規模（新臺幣億元）
ESG 整合型	將 ESG 因子系統性地納入投資分析與決策過程中：財務分析輔以 MSCI ESG 評等建立風險評估機制，將高風險且不具改善意願之企業排除於投資名單。除每年定期檢視持股 ESG 風險變化並對高風險標的持續追蹤外。同時，建立涵蓋爭議性事件、生物多樣性、氣候變遷及公司治理等篩選清單，透過系統化檢核程序，以有效降低 ESG 風險。	184.46
標竿企業投資型	投資於同產業當中 ESG 表現優異之標竿企業或永續活動；透過追蹤或參考 ESG 相關指數，將 ESG 相關因素納入投資決策流程中。	15.63
主題投資型	投資的標的有關社會或環境的主題，例如：聚焦於醫院及長照相關產業、或聚焦投資於 ESG 永續主題投資概念之債券的基金。	15.44

資料日期：2025/12/31

3.1.2 盡職治理與議合

| 盡職治理政策 |

凱基投信為保障客戶及受益人之長期利益，於 2017 年 7 月訂定《盡職治理政策》作為執行準據。政策內容涵蓋利益衝突管理、投票權行使、被投資公司之關注與議合等核心要項。本公司每年定期發布「盡職治理報告」，公開揭露議合實績、投票權行使情形，以確保資訊揭露之透明度與完整性。

近年來本公司落實盡職治理重大舉措如下：

2017/02
- ✓ 簽署「投資人盡職治理機構守則」

2017/07
- ✓ 發布及實施凱基投信盡職治理政策

2020/07
- ✓ 將「臺灣公司治理 100 指數」納入台股資產池

2020/08~2020/09
- ✓ 「凱基全球 ESG 永續非投資等級債券基金」成立
- ✓ 「凱基新興亞洲永續優選債券基金」成立

2020/12
- ✓ 引入 MSCI ESG Controversies 資料庫

2021/Q1
- ✓ 台股資產池因子模型篩選加入 Refinitiv ESG Score

2021/05
- ✓ 「凱基 15 年期以上美元投資級新興市場 ESG 永續債券 ETF」成立
- ✓ 「凱基 15 年期以上美元 BBB 級 ESG 永續公司債券 ETF」成立

2021/09
- ✓ 「凱基新興市場 ESG 永續主題債券基金」成立

2022/12
- ✓ 發布及實施凱基投信 ESG 評估作業要點

2023/10
- ✓ 成立 ESG 專案小組

2024/04~2024/06
- ✓ 成立永續工作小組
- ✓ 發布及實施凱基投信「永續發展政策」及「永續工作小組組織規程」
- ✓ 發布凱基投信「2023 年度氣候變遷資訊相關財務揭露 TCFD 報告書」

2025/07
- ✓ 發布凱基投信「2024 年度氣候變遷資訊揭露 TCFD 報告書」

本公司基於善良管理人責任，將 ESG 因素，視為影響被投資公司長期價值與投資風險之關鍵要素，並系統性納入盡職治理政策與實務運作中。公司遵循臺灣證券交易所《機構投資人盡職治理守則》，並配合凱基金控責任投資理念，透過將 ESG 議題納入投資決策與投後管理流程，促進被投資公司永續經營，以維護基金受益人及資金提供者之長期最佳利益。

針對盡職治理六大原則之遵循情形如下：

▶盡職治理六大原則

原則一｜制定並揭露盡職治理政策

本公司訂定盡職治理政策，內容包含對客戶 / 受益人 / 股東之責任及盡職治理行動之履行與揭露。

原則二｜制定並揭露利益衝突管理政策

為確保本公司基於客戶或受益人之利益執行其業務，本公司訂定利益衝突管理政策。

原則三｜持續關注被投資公司

為確保本公司取得充分且有效之資訊，以評估與被投資公司對話及互動之性質、時間與程度，並為本公司之投資決策建立良好基礎。

原則四｜適當與被投資公司對話及互動

本公司透過與被投資公司適當之對話及互動，以瞭解與溝通其經營階層對產業所面臨之風險與策略，並致力與被投資公司在長期價值創造上取得一定共識。

原則五｜建立並揭露明確投票政策與揭露投票情形

本公司於「盡職治理政策」明訂股東會投票原則，基於受益人之最大利益，積極參與股東會議案投票，並定期揭露投票情形。

原則六｜定期揭露履行盡職治理之情形

本公司定期於網站揭露履行盡職治理之情形。

利益衝突管理

本公司建立嚴謹之利益衝突防範機制，確保業務執行均以客戶或受益人之利益為首要考量。相關規範已納入內部控制制度、經理守則及人員管理規範，範疇包含業務區隔、經手人員交易管理、基金帳戶間之兼任管理及防火牆制度。

▶利益衝突管理針對對象態樣及管理方式

管理對象	態樣	管理措施
公司與客戶	✓ 收取經理費、申購手續費等 ✓ 發生客戶申訴或金融消費爭議	1. 本公司設有防火牆制度，嚴格禁止員工收受客戶任何不正當的佣金、酬金或其他利益，以維護業務操作的公正性與誠信。 2. 本公司依據公平待客原則，建立相關政策與作業流程，確保在提供金融服務時，能公平對待每一位客戶。 3. 針對客戶申訴或金融消費爭議事件，本公司已訂定明確的處理準則，並依照既定流程妥善處理，保障客戶權益。
員工與客戶	✓ 客戶對公司員工提出申訴或檢舉案件之處理 ✓ 員工與客戶、業務往來對象有不當往來	1. 訂定客戶申訴與爭議處理準則，並依金融消費者保護法保護消費者的權益。 2. 本公司訂有經理守則，禁止員工直接或間接收受或提供不當之金錢、饋贈、招待或其他利益，並訂有限額。
公司與員工	✓ 勞資關係（針對管理制度等）	1. 本公司依據法令訂定工作規則，並已送主管機關核備。 2. 若員工為謀取不當個人或業務利益，與第三方有利益交換，須依程序通報相關部門，進行調查與陳報。 3. 遵循本公司的檢舉政策，鼓勵員工在發現違法、舞弊、違反法令事項及不道德或不誠信行為時主動檢舉。 4. 本公司訂有員工行為要點，本公司員工於辦理本公司與金控母公司或關係企業間各項事務時應遵循公司治理之原則，對於本公司與金控母公司或關係企業間各項交易與業務往來，均應嚴守跨公司間防火牆之分際，防杜利益衝突情事發生。
公司與關係企業	✓ 公司與利害關係人交易 ✓ 人員有兼任情事而違反保密或公司利益	1. 本公司訂有關係人交易作業準則，對利害關係人為授信以外交易之管理政策與內部作業規範。 2. 依公司法及本公司董事會議事規則規定，董事對於議案如有與其自身或其代表之法人有利害關係者，應說明其重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決且應予迴避，並不得代理其他董事行使表決權。
公司與其他被投資公司	✓ 證券投資信託事業之內部人（含本人、配偶、未成年子女及被本人利用名義交易者）從事股票及具股權性質之衍生性商品交易	1. 本公司已建立針對經手人員及其關係人之個人交易管理與申報機制，並定期或不定期辦理交易行為規範宣導及個人持股盤點，以防範可能產生之利益衝突情形。 2. 本公司設有明確規定，凡因執行職務而接觸或得知內線資訊之人員，均不得買賣相關證券，亦不得洩漏該等資訊予他人，或進行與受託投資資金對作等不當交易行為。
資訊控管	✓ 為強化網路作業之管理，確保交易處理與日常作業之資料傳輸及系統通訊安全	本公司訂有資訊安全政策及資訊安全管理實施要點等內部規範，以強化公司資通安全防護相關作業。

投票原則及情形

本公司於《盡職治理政策》明訂股東會投票原則。對於被投資公司經營階層所提出之議案並非絕對支持，為尊重被投資公司之經營專業，對於經營階層所提出之議案原則表示支持，但對於有違反公司治理疑慮之議案以及對環境或社會具負面影響之議案，原則予以反對。

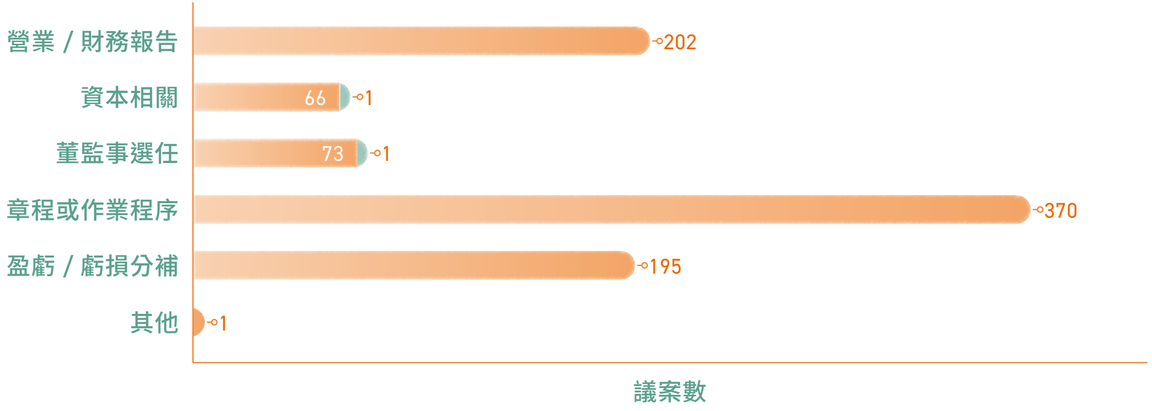
採用 MSCI ESG Controversies 資料庫，定期檢視台股標的之爭議事件及負面新聞，就公司合併或收購案，如公司所提供資訊不充分，或議案涉及環境汙染、勞工權利爭議等將予以反對；就董監選舉案，如候選人具爭議性或涉及負面新聞將予以反對；就營業報告書與財務報告承認案，如涉及財報不實等負面新聞將予以反對。

投資研究團隊秉持機構投資者專業判斷，及維護客戶或受益人之最大利益，審慎評估被投資公司的股東會議案。對於議案評估結果為可能有違反永續經營（包含但不限於食品安全、環境汙染、網路安全與個資保護、性別薪酬平等）致傷害被投資公司長期價值，或議案說明不明確致無法正確評估者，必要時於股東會前與經營階層進行瞭解與溝通。

凱基投信研究團隊參與被投資公司之股東會議案（包含形式出席，但不限於實體出席、視訊出席等，或委託出席），將於事前統計全體基金就單一個股之持有股數及占該被投資公司發行總數之比例，採用電子投票方式對相關議案進行分析評估後作成贊成或反對之投票決定，並於會議後整理被投資公司各議案之投票結果。

2025 年總計出席 127 家股東會（含臨時股東會），上市櫃被投資公司股東會之參與率為 98.64%，其中反對議案數為 1 案，係為一家被投資公司之限制員工權利新股議案，經凱基投信研究團隊評估後，針對該公司該議案不予支持，投下反對票。

▶2025 年度股東會各種議案投票情形



▶行使投票流程





議合行動

凱基投信遵守《盡職治理政策》中訂定之適當與被投資公司對話及互動原則，研究投資團隊持續關注被投資公司，透過與經營階層互動、拜訪公司、參加法人座談會、不定期電話會議、參與股東會以及投票等方式，以強化與被投資公司的溝通。

投資研究團隊持續關注被投資公司有關營業活動之相關議題，包括業務發展、財務狀況、技術創新及社會議題等。若有涉及環保、社會議題與公司治理等 ESG 相關新聞者，於拜訪時適時提出詢問並納入投資風險評估，藉由表達對 ESG 議題之關切，影響被投資公司，促進被投資公司良性發展並善盡社會責任。

個別議合機制

凱基投信採用 MSCI ESG Controversies 資料庫系統，定期檢視台股被投資公司的爭議事件評分及 ESG 議題，對於爭議性分數評分低於特定門檻之被投資公司，進行事件追蹤及議合。

共同議合參與

凱基投信與金控凱基金控旗下子公司，或結合外部機構投資人共同合協作，透過協同規劃與行動，發揮集體影響力，以提升議合成效與永續治理實踐。



▶個別議合 -ESG 爭議案例



▶2025 年拜訪概況

2025 年度拜訪次數

485

2025 年度拜訪公司數

234

▶與被投資公司議合案例

議合公司	臺灣上市電子零組件－D 公司【聯合議合】	
議合主題及原因	議合原因	D公司為全球領先的電源管理與散熱解決方案供應商，業務涵蓋三大主要領域：(1) 電源與元件事業群：提供多樣化的解決方案，包括電源供應器、電力電子元件及散熱模組等；(2) 基礎設施事業群：專注於資料中心、網路通訊、能源存儲及電動車充電解決方案，以及 (3) 自動化事業群：涵蓋工業自動化、樓宇自動化及智慧城市解決方案。 隨著 AI 產業、半導體用電需求持續增長，穩定且足夠的電力供應已為刻不容緩的議題，電源供應系統商 - D公司將扮演關鍵角色，其秉持「環保、節能、愛地球」的使命，以創新技術開發高效能且低耗能的產品與解決方案，並持續提升能源轉換效率，以減緩全球暖化帶來的衝擊。 根據D公司永續報告書，透過定期執行重大性分析，鑑別出 17 項重大永續議題，其中環境面 (E) 前四大子議題分別為：淨零承諾與碳管理、氣候策略、綠色產品及廢棄物管理。惟在廢棄物管理方面，D公司相較於同業仍面臨較高的風險曝露。 為協助D公司持續追蹤該風險發生的可能性，以及降低風險發生時對於利害關係人影響的層面，凱基投信進一步針對該項目進行溝通，並了解目前相關政策與實際執行成效。
	議題屬性	E
	議合方式	透過電子郵件方式訪問，進行共同議合。
議合內容及目標	溝通位階	✓ 凱基金控子公司：凱基投信偕同凱基證券其他機構投資人：兆豐投信、群益投信 ✓ 議合公司：投資人關係經理及 ESG 研究團隊
	執行情形	第三方機構資料庫評分 ✓ ESG Rating 評等：AA ✓ MSCI 顯示，D公司在溫室氣體減量行動，以是否使用替代能源、能源消耗管理及營運效率提升等三方面向綜合評估，該項分數為 7 分，優於同業 （6.09 分）。 ✓ 檢視D公司近三年平均碳排放強度趨勢穩定，且下降速度落在 ± 5% 區間；過去三年並無涉及「有毒排放和廢棄物相關」爭議事件被評估為「非常嚴重」的情事。 廢棄物管理的因應與措施 ✓ UL 2799 規範導入 D公司的「節水減廢管理委員會」為追求資源永續利用，針對廢棄物產出來源及樣態進行分析，並在 2019 年開始導入 UL 2799 廢棄物零填埋規範，逐年增加認證廠區，其中已有三個廠獲得最高等級白金級認證。 ✓ 廢棄物產出數據回報 D公司廢棄物產出數據定期於內部永續平台填報，採系統化集中式管理，並留存磅單及政府申報資料等佐證資料以利備查，管理單位將不定期針對清除處理機構進行跟車與稽核。截至最新統計，2023 年全球營運據點委由合格清除處理機構處理的總廢棄物處理量約 49,304 公噸，其中非有害廢棄物 45,003 公噸 (91%)，有害廢棄物 4,301 公噸 (9%)。 D公司更透過循環經濟指標盤查專案，調查全球銷售區域的產品廢棄回收率，並蒐集全球跨境電子廢棄物流動監測報告，以監控銷售產品在廢棄後，可被回收等妥善處理的情形，內部推估在 2023 年，全球約 15% 銷售產品在廢棄後可被回收等妥善處理。 ✓ 價值鏈協同合作減量 針對上游供應鏈的稽核缺失項目，供應商提出改善計畫並制定嚴格的廢棄物分類程序，D公司定期監督確認分類正確。更透過與價值鏈的協同合作，降低後端的廢棄物產生，包含包裝材回用、製程減量，以及紙箱、托盤和拖車重複使用等回用與減量效益。台達全球營運據點價值鏈活動過程產生之廢棄物共 66,626 公噸，所有被轉化的廢棄物總量為 65,960 公噸，轉化率 *1 達 99%。其中，廢棄物回收銷售效益達美金 2,109 萬元。

議合公司	臺灣上市電子零組件－D 公司【聯合議合】	
議合內容及目標	執行情形	有害物質排放的因應與措施 ✓ 製程有害原料汰除 D公司持續針對電子產品製程中不合規範的有害物質進行汰除，例如：2000 年導入第一條使用無鉛焊錫的生產線、2007 年訂立台達無鹵規範、2020 年以後使用無溶劑型絕緣保護漆、2023 年產品中禁止使用生物毒性較高，並選用符合 GreenScree 科學性評估標準、TCO 與 EPEAT 等綠色標章要求的阻燃劑與塑化劑。 ✓ 供應商原料成分盤查 因應歐盟與美國管理單位近年關注全氟與多氟烷基物質（PFAS）具有致癌與在環境中持久不會分解的特性，D公司加強與上游原料供應商溝通，以蒐集詳細資訊來對應成分揭露的需求，並已於 2023 年啟動盤查。
	預期達到目標	符合目標。針對因應廢棄物與有害物質排放的措施，D公司持續透過減量、回用及回收等提升廢棄物轉化率，降低環境衝擊，並承諾 2025 年整體生產廠區廢棄物轉化率達 100%。更優於法規要求，提前減少或汰除製程中具揮發性有害物質，改善空氣品質外並保護同仁的健康。
影響及進度	目前議合進度	100%；D公司因應議合議題說明並落實行動。
	對被投資公司影響	D公司透過鑑別重大永續議題，明確定義各議題的重要性意涵、策略、管理方針、短中長期目標與衝擊性，定期追蹤目標達成情形與推動成效，動態調整永續管理的作為，並於永續報告書中揭露，以期藉由本次議合強化其在永續投資市場中的能見度與評價。
	對其利害關係人影響	✓ 股東：有效的廢棄物管理有助於降低環境風險與潛在法規成本，提升企業聲譽與永續評等，進而強化股東信心與長期投資價值。 ✓ 員工：營造更安全、健康的工作環境，並提升員工對企業永續理念的認同與參與感。 ✓ 供應商：提升整體供應鏈的永續競爭力。 ✓ 機構投資人：展現D公司在環境議題上的積極作為，有助於吸引重視 ESG 表現的投資機構，並強化其在永續投資市場中的能見度與評價。
	後續追蹤行動或規劃	本案偕同凱基證券、兆豐投信、群益投信等其他機構投資人進行共同議合，並向D公司表達高度肯定永續表現。D公司擬提供第三方機構有關其在廢棄物管理方面之環境驗證報告，以確認其政策與執行成果，作為評估永續表現之參考依據。 透過具體資料與成效的展現，期能協助第三方機構資料庫更全面理解D公司於該議題上的努力與進展，進而促使其永續評等之正向調整。 未來將持續與D公司保持交流，密切關注其對於低碳轉型、內部碳定價方面的進展，共同追蹤減碳規劃進度
	對未來投資決策之影響	凱基投信高度肯定D公司永續表現，對於永續轉型、低碳管理、SBTi 科學減碳、生物多樣性、環境資訊揭露透明度，未來將持續敦促D公司，持續精進。本案議合結果已分享予投資研究團隊，綜合評估產業前景、財務狀況及永續表現，持續將D公司納入可投資清單。

3.2 數位及普惠金融

對象	目的	執行方法	成果
高齡客戶	落實高齡者保護措施	1. 交易監控及回訪：高齡客戶交易關懷回訪，包含鉅額交易、資產異常移轉、交易頻率等以提醒注意交易詐騙風險。 2. 與客戶訂立契約前進行客戶審查作業時，應瞭解客戶是否年齡為 65 歲以上。	✓ 2025 年共進行 18 次高齡金融消費者回訪，了解客戶生活狀況與交易情形。 ✓ 客戶開戶或交易時，皆確認客戶是否為年齡 65 歲以上，並確實了解客戶 (KYC)，以提供客戶適合投資商品。
弱勢族群	保護身心障礙者等弱勢投資人	1. 與客戶訂立契約前進行客戶審查作業時，應瞭解客戶是否為弱勢族群投資人，包含教育程度為國中畢業以下或有全民健康保險重大傷病證明等。 2. 符合高齡或弱勢金融消費者定義者，應額外填寫「主動申購金融商品聲明書」，審查核准後始得申購。	✓ 業務部門針對受益人開戶盡職調查，是否屬於弱勢族群或高齡金融消費者。共 18 交易人次填寫自主申購金融商品聲明書，並進行回訪與客戶關懷。
小資族群	推廣小額投資、落實普惠金融	凱基投信於 2025 年， 發行 2 檔全台首發之平衡型 ETF ，發行價格皆為 10 元，小資族群小額資金即可執行資產配置，落實普惠金融。	✓ 2025 年底，2 檔平衡型 ETF 受益人數合計達 1.3 萬人。

金融友善與服務

為確保提供之金融商品與服務符合不同客戶族群之需求與風險承受能力，凱基投信訂有相關評估程序及管理機制，並依客戶特性辦理適切之服務與商品推介。相關作法涵蓋客戶基本資料蒐集、投資能力與風險承受度評估、基金風險等級分類、適合度管理、監控機制及弱勢族群關懷等面向，作為推動金融友善服務之基礎。

▶金融友善服務之主要作法

客戶需求與背景資料蒐集	開戶前瞭解客戶背景、財務狀況、投資偏好及需求，並確認是否屬於弱勢族群投資人
投資能力與風險承受度評估	綜合評估客戶資金操作狀況、專業能力及投資屬性，並將風險承受度至少劃分為三個等級
基金風險等級分類	依基金類型、投資市場、投資標的及產業風險辦理分級與基金風險等級評估（KYP）
適合度原則與推介管理	依客戶風險承受度推介適合商品，對不適合之商品原則上不予推介或受理
監控機制	透過人員分工、系統控管及第三人確認或抽樣調查，強化作業公正性與內部管理
弱勢族群關懷	對弱勢族群客戶提供較細緻之服務與保護措施，以確保獲得公平且適合之商品與服務

整體而言，金融友善服務之推動不僅著重於單一措施之提供，更重視不同客戶族群在資訊理解、風險承擔及商品適配上的實際需求。透過前端審查、風險分級、適合度控管及後續管理機制，逐步強化各類客群於金融服務使用過程中的保障與支持。

高齡客戶保護及關懷措施

高齡者之投資保護

面對高齡化社會趨勢，凱基投信持續關注高齡客戶在商品選擇、風險理解及資產配置上的需求，並依相關作業規範推動高齡者之投資保護作業。為協助高齡客戶依自身需求選擇適合之商品，現行產品涵蓋主動與被動之股票型基金、債券型基金及指數型基金等多元選擇，作為不同投資目標與資產配置需求之參考。

在交易前，凱基投信依循「瞭解客戶」（Know Your Customer, KYC）及「瞭解產品」（Know Your Product, KYP）原則，辦理高齡客戶之適合度評估與風險管理作業。透過瞭解客戶之年齡、投資經驗、財務狀況、風險承受能力及相關背景資料，並搭配商品特性、風險等級及適配性之檢視，作為推介與受理交易之重要依據，以協助高齡客戶在充分理解商品性質與風險後，再進行投資安排。

此外，針對 65 歲以上高齡金融消費者，凱基投信已訂定《高齡金融消費者金融商品或服務適合度評估作業》，作為辦理適合度評估及相關控管措施之依據，並於交易前確認是否具高齡弱勢指標，於交易後辦理回訪，檢視客戶可承受之風險等級與所選擇之產品或服務是否相符，以強化高齡客戶之投資保護。

高齡客戶關懷措施

除投資保護作業外，凱基投信亦針對高齡客戶規劃相關關懷措施，內容涵蓋適合度評估與風險管理、友善溝通與資訊揭露，以及交易監控與安全保障等面向，期望在既有制度與服務流程基礎上，提供較符合高齡客戶需求之服務支持。

在友善溝通與資訊揭露方面，除持續就商品風險、交易安排及重要事項進行必要說明外，亦透過較清楚易懂之文字、較大字體之文件設計，以及重大權益義務變更時之事前通知，協助高齡客戶理解商品資訊與相關交易內容。另規劃適合高齡客戶閱讀之「樂活版本」基金 DM 及銷售手冊，以提升資訊取得與閱讀之便利性。

在交易安全方面，則透過既有交易監控機制，辨識高齡金融消費者之異常交易情形，包括鉅額資金移轉或集中投資高風險商品等；於必要時辦理關懷提問、提醒服務及相關確認作業，以降低潛在風險並保障客戶資產安全。如屬代為指示交易，亦就授權人身分及交易合法性進行確認，以強化高齡客戶之交易保障。

整體而言，高齡客戶相關服務係在既有制度、審查機制及服務流程基礎上推動，透過 KYC、KYP、適合度評估、友善資訊揭露及交易監控等作法，逐步強化高齡金融消費者於投資過程中的保障與支持。



金融知識宣導活動

為落實普惠金融理念，凱基投信透過理財分享及投資教育講座等方式，持續推動金融知識普及，並依不同對象之需求規劃相應活動內容。2025 年辦理之相關活動，涵蓋內部同仁及一般投資大眾，內容聚焦於投資教育、ETF 等金融商品知識及投資理財觀念，期望協助參與者增進對相關議題之理解，提升金融知識與投資判斷能力。

主題	對象	方式	成效 / 參與人數
普惠金融與理財素養推廣	一般投資人、凱基金控同仁	ETF 投資教育講座、財務健康分享會	✓ 累計辦理多場投資教育與推廣活動，總參與人次超過千人，持續提升大眾對 ETF 投資與資產配置之認識 ✓ 其中包含 2 場凱基投信財務分享會，及配合櫃檯買賣中心 ETF 推廣講座辦理投資人教育活動，講座整體滿意度達 9.75 分（滿分 10 分）
金融知識普及及參與	一般大眾	參與大型金融博覽會	✓ 參與 2025 國際金融博覽會 ✓ 向民眾介紹創新金融服務與投資觀念 ✓ 強化普惠金融之社會影響力
數位金融與永續理財	一般投資人	線上與實體金融教育活動	✓ 線上參與比例超過 8 成 ✓ 降低理財教育參與門檻 ✓ 擴大投資教育觸及範圍

本公司 2025 年員工參與金融友善教育訓練之情形：

項目	課程主題	訓練人次	培訓時數 (小時)	完訓率
內部金融友善教育訓練	✓ 2025 金融服務業公平待客原則 ✓ 2025 個人資料保護教育訓練 ✓ 2025 打擊詐騙教育訓練	451	1,056	100%
外部金融友善教育訓練	人工智慧應用的新興金融監理議題	33	66	100%
合計數		484	1,122	-

數位金融與創新

凱基投信將「數位及普惠金融」列為公司重要永續發展主題之一，回應股東與投資人、一般投資大眾及社會各利害關係人，對於金融服務可近性、資訊透明度與投資教育普及化之期待。

面對金融市場資訊與商品日益多元且複雜的趨勢，凱基投信透過數位金融創新與科技應用，致力於降低金融服務與投資資訊的取得門檻，協助不同投資族群在公平、清楚且可理解的環境中進行投資決策，落實普惠金融精神。

在治理面上，凱基投信已將數位及普惠金融相關議題納入既有永續治理架構，由永續工作小組及相關權責單位共同推動與管理，並針對公平待客原則與普惠金融推動情形，定期進行檢視與成果追蹤，確保相關措施符合公司永續發展方向及利害關係人期待。

在行動策略上，凱基投信以「數位連結」、「知識賦能」與「社會協力」為核心推動方向，持續強化數位金融基礎建設，透過數位交易、投資教育及跨單位合作機制，提升金融服務的可近性與投資知識的公平取得。



▶2025 成就

MINE 凱基豐盛圈

「MINE 凱基豐盛圈」作為品牌互動平台，整合投資知識內容與數位金融服務，提供一站式的數位金融體驗。透過以客戶為核心的內容與服務設計，推動投資教育普及並協助提升理財素養，同時強化與投資人的長期互動連結。

2025 年，MINE 凱基豐盛圈支援「豐盛未來式」活動採線上報名方式辦理，於台北、台中與高雄完成 3 場活動之報名流程與名額管理，累計報名人次逾 1,700 位。活動亦同步導入線上報到機制（QR code），用於現場出席核對與報到管理。此作法透過線上化流程降低參與門檻，提升投資教育活動之服務可近性與作業效率，並作為後續擴充數位互動與會員經營機制之基礎。

「豐盛未來式」
活動累計報名人次

1,700 人

官網申辦 ETF 配息帳號變更

凱基投信官網提供投資人「ETF 電子收益分配通知書」及「ETF 配息帳號變更」線上申辦服務，降低臨櫃與紙本流程依賴，提升服務即時性與便利性；並透過身分驗證與資料保護機制，提升交易資訊安全性，同時透過無紙化流程減少紙張使用及交通往返，落實環境永續理念。

ETF 電子收益分配通知書自 2024 年 2 月開辦至 2025 年 12 月底止，共有 26,434 人申辦；ETF 配息帳號變更則是自 2024 年 6 月開辦，截至 2025 年 12 月底止，共有 15,243 人申辦。另外，自 2025 年 7 月起，本公司也簡化 ETF 募集確認單 Email 發送作業的流程，2025 年度，ETF 募集確認單 email 寄發數佔比逾 58%。

ETF 收益分配通知書
申辦人次

26,434 人

ETF 配息帳號變更
申辦人次

15,243 人

ETF 募集確認單
email 寄發數佔比

58%

3.3 客戶關係與體驗

凱基投信重視客戶關係經營與服務體驗，並將公平待客、資訊揭露、交易安全、申訴處理及金融友善服務等事項，納入顧客權益管理的重要面向。透過制度建置、組織分工與持續檢視服務流程，逐步提升客戶在金融服務使用過程中的透明度、便利性與安全性，並持續精進顧客權益保障與服務品質。

3.3.1 提供客戶優質服務

公平待客原則

凱基投信訂有《公平待客原則》，並將其企業文化納入整體工作團隊，要求所有同仁瞭解自身角色與公平待客之關聯及影響，並確保第一線業務人員具備公平對待客戶之技巧與能力。於提供金融商品或服務之整體交易過程中，皆應以公平合理之方式對待客戶，作為降低各項業務違法風險、增進客戶信任及支持公司穩健經營的重要基礎。

現行作法涵蓋公平誠信訂約、善良管理義務、真實廣告招攬、適合性原則、充分揭露資訊、酬金與業績衡平、公平處理申訴、專業資格要求、友善服務原則及誠信經營等十大原則。相關原則不僅作為服務提供之依循，也與資訊揭露、客訴處理及交易安全等作業相互連結。



公平待客組織架構與工作分配

在組織架構與工作分配上，凱基投信已就公平待客建立明確分工。事業發展處負責規劃、推行及監督公平待客原則之執行，並定期檢討政策落實情況，向副總經理以上主管及董事會報告；稽核部負責確認內部控制之完整性，並要求違反原則之單位提出具體改善計畫；法令遵循部會同人力資源部，將公平待客原則納入教育訓練課程，每年至少辦理一次宣導與訓練，時數至少三小時，內容涵蓋法令介紹、案例研討及應答模擬等。

01 董事會

督導與檢視
- ✓ 聽取公平待客政策執行情形報告
- ✓ 檢視政策推動成果與精進方向

02 事業發展處

規劃、推行與監督
- ✓ 規劃公平待客原則推動作業
- ✓ 定期檢討政策執行情形
- ✓ 向高階主管及董事會報告

03 稽核部

查核與改善追蹤
- ✓ 確認內部控制之完整性
- ✓ 檢視公平待客原則落實情形
- ✓ 要求缺失單位提出改善計畫

04 法令遵循部會同人力資源部

宣導與教育訓練
- ✓ 將公平待客原則納入教育訓練
- ✓ 辦理法令宣導、案例研討
- ✓ 強化同仁對公平待客之認知與落實

▶2025 年凱基投信公平待客與個人資料保護相關教育訓練資訊

課程主題	場次	訓練人次	訓練時數	完訓率
2025 金融服務業公平待客原則	線上	154	462	100%
2025 個人資料保護教育訓練	線上	138	276	100%

公平待客十大原則

01 公平誠信訂約
訂立契約時應秉持公平與誠信原則

02 善良管理義務
提供金融商品或服務時，應盡善良管理人之注意與忠實義務

03 真實廣告招攬
確保廣告及招攬內容真實可靠

04 適合性原則
金融商品或服務應符合客戶的適合等級

05 充分揭露資訊
向客戶充分告知商品或服務內容及相關風險

06 酬金與業績衡平
業務人員酬金與業績考核應公平衡平

07 公平處理申訴
客戶申訴應以公平、合理、有效的方式處理

08 專業資格要求
業務人員須具備法定要求的專業資格

09 友善服務原則
提供金融商品或服務時應考量友善服務原則

10 誠信經營
落實誠信經營原則，提升客戶信心與永續發展

公平待客政策執行與規章修訂

在政策執行與追蹤方面，2025 年 3 月 4 日已完成 2024 年度公平待客政策執行狀況之董事會報告，並配合組織調整修訂相關規章內容，以確保制度與組織架構一致。另依《公司治理守則》，每季就公平待客、資安防護及法令遵循等議題進行申報與檢視，並持續強化溝通機制，以提升服務透明度及客戶服務效率。除定期申報外，亦每季檢視政策執行成果及目標，評估溝通方式之成效，作為後續精進顧客權益管理與服務品質之依據。

客戶服務優化

為提升金融消費者服務品質與維護客戶權益，凱基投信自 2024 年起成立客戶服務專責部門，持續強化客戶服務及申訴事件之處理效率。除透過專責部門承接相關作業外，亦由顧客權益任務編組持續關注公平待客原則及普惠金融等工作項目之推動情形，作為精進客戶體驗與服務一致性的重要基礎。

整體而言，客戶服務優化並非僅止於單一服務措施，而是結合制度、流程與組織分工，從服務提供、資訊揭露到後續爭議處理，逐步建立更完整之顧客權益保障架構。

交易安全與反詐騙提醒

在公司與客戶互動過程中，針對收取經理費、申購手續費及客戶申訴或金融消費爭議等情形，凱基投信已建立相應控制措施。包括設有防火牆制度，嚴格禁止員工收受客戶任何不正當佣金、酬金或其他利益，以維護業務操作之公正性與誠信；並依公平待客原則建立相關政策與作業流程，確保提供金融服務時能公平對待每一位客戶。對於客戶申訴或金融消費爭議事件，亦已訂定明確處理準則並依既定流程妥善處理，以保障客戶權益。

在員工與客戶、業務往來對象互動方面，另訂有經理守則，禁止員工直接或間接收受或提供不當之金錢、饋贈、招待或其他利益，並訂有限額；同時透過跨公司防火牆規範及員工行為要點，降低利益衝突與不當往來風險，作為維護客戶權益及強化誠信經營之重要依據。



投資教育與普惠金融推廣

1. 持續透過官網「投資觀點專區」及官方 YouTube 頻道發布多元投資教育內容，全年吸引大量觀看人次。例如，YouTube 影片「美股債平衡個什麼」達 32 萬觀看人次，「第一章核心利益」達 16 萬觀看人次。
2. 舉辦多場大型投資教育講座，包括「2025 投資大趨勢論壇」、「台北國際金融博覽會」及「櫃買 ETF 推廣講座」，吸引眾多投資人參與，深化普惠金融理念。
3. 推動「2025 豐盛未來式」系列講座，落實普惠金融。



台北國際金融博覽會



台北國際金融博覽會



台北國際金融博覽會



2025 豐盛未來式



櫃買 ETF 推廣講座



2025 豐盛未來式

3.3.2 客戶申訴機制

凱基投信依《客戶申訴與爭議處理準則》辦理客戶申訴與爭議案件管理，並定期追蹤案件處理情形，以確保相關事件妥善解決。業務單位應依公平待客原則政策執行相關作業，並就客戶申訴或金融消費爭議事項進行檢視與改善，作為保障金融消費者權益的重要機制。

客服信箱 Fund.Service@kgi.com　　客服電話 02-8502-2299

客戶申訴機制

為強化申訴案件之處理效率與一致性，凱基投信建置明確之客訴處理流程，主要分為以下三個階段：

STEP 01

事件接收與通報

- ✓ 接獲客戶申訴或爭議事件後，填寫「客戶事件處理單」。
- ✓ 通報權責單位進行事件釐清與判定，以確認後續處理單位。
- ✓ 接獲單位並須將處理單轉交指定單位，同時通報主管。

STEP 02

事件處理與管理

- ✓ 處理單位須於受理後五個營業日內聯繫客戶，完成事件調查與處理。
- ✓ 將處理結果填寫於「客戶事件處理單」，經主管簽核後交由權責單位彙整。
- ✓ 如事件符合《異常事項通報暨處理程序作業辦法》之規範，則依相關規定辦理。

STEP 03

回覆機制與權益保障

- ✓ 針對符合《金融消費者保護法》定義之客戶，須於受理後三十日內完成處理並回覆結果，以保障金融消費者權益。
- ✓ 透過上述流程，持續強化申訴事件之受理、調查、回覆與後續管理。

綜上所述，凱基投信透過制度化之申訴處理機制，持續強化客戶爭議事件之管理與回應作業，並作為精進客戶服務及維護顧客權益之重要依據。

04

菁英永續人才

4.1 員工平等與多元化

凱基投信重視並廣納人才，致力打造多元、公平與共融（Diversity, Equity & Inclusion, DEI）的職場環境，並將相關理念落實於任用、晉升、績效、薪酬與教育訓練等人力資源管理流程。為深化同仁對多元包容的認知與實踐，本公司透過凱基金控 DEI 必修課程，持續強化同仁多元包容意識，並透過制度與文化並行的方式，建立友善且支持性的工作氛圍。

凱基投信於 2024 年 4 月成立「永續工作小組」，轄下設有「員工照顧任務編組」，協助推動並落實員工培育照顧，並支持公司建立適於員工職涯發展的制度安排。



2025 年本公司獲得
「1111 幸福企業－金融管顧類 銀獎」肯定

截至 2025 年底，凱基投信共有 137 名員工（59 位男性與 78 位女性），另有派遣人員 1 名，合計 138 名。全體人員涵蓋多種聘僱類型，其中全職人員占 98.5%，約聘人員占 1.5%。

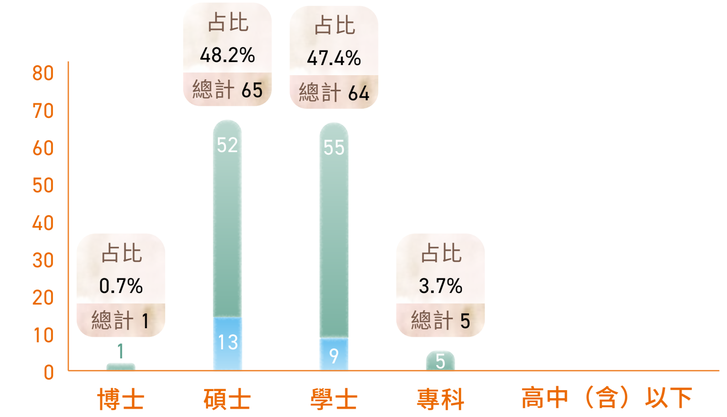
本公司彙整員工之聘僱類型與性別分布、學歷結構、年齡結構，以及新進與離職人員之性別與年齡分布情形如下表。此外，為呈現女性人才於不同職級與職務屬性之分布，本公司亦統計女性員工組成相關指標：女性員工占全部非管理階層員工比例為 56.3%，女性管理階層占全部管理階層比例為 60.9%；在營收部門（排除人資、資訊、法務等後勤單位）中，女性主管占全部主管比例為 47.8%；擔任 STEM（科學、資訊工程、數理）相關職位之女性占整體 STEM 員工比例為 28.6%。

▶全體員工之聘僱類型及性別分布



註．董事長及約聘人員不計入「全職員工」

▶全職員工之學歷分布



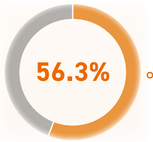


▶全職員工之性別、年齡結構及職級分布

	＜ 30 歲（不含 30 歲）		30 ～ 50 歲		＞ 50 歲（不含 50 歲）		合計
	男性	女性	男性	女性	男性	女性	
管理職	-	-	3	6	6	8	23
非管理職	9	9	35	45	5	9	112
小計	9	9	38	51	11	17	135
百分比（性別）	6.7%	6.7%	28.1%	37.8%	8.1%	12.6%	
百分比（年齡）	13.4%		65.9%		20.7%		

▶女性員工組成

女性員工占全部非管理階層員工比例



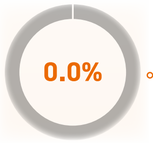
總計人數 **63**

女性管理階層占全部管理階層比例



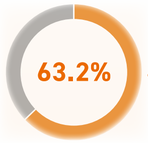
總計人數 **14**

初階女性管理階層占全部初階管理階層比率



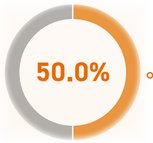
總計人數 **0**

中階女性管理階層占全部中階管理階層比例



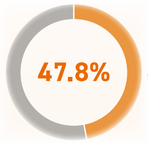
總計人數 **12**

高階女性管理階層占全部高階管理階層比例



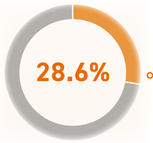
總計人數 **2**

營收部門（排除人資、資訊、法務等後勤單位）的女性主管占全部主管比例



總計人數 **11**

擔任 STEM（科學、資訊工程、數理）相關職位女性占整體 STEM 員工的比例



總計人數 **4**

註. 高階管理階層係處級以上主管；中階管理階層係部級之主管；初階管理階層係部級以下之主管

▶2025 年度新進及離職人員資訊（按性別及年齡區分）

		女			男		
		30 歲以下	30-50 歲	50 歲以上	30 歲以下	30-50 歲	50 歲以上
新進	管理階層	-	-	-	-	-	1
	一般人員	7	15	-	6	9	1
離職	管理階層	-	-	-	-	-	-
	一般人員	3	10	1	1	3	3

註. 不列入離職人數類型：凱基金控轉出、死亡、終止聘任（如：合約到期、提前終止聘任、實習期滿）、未報到、協議離職、優惠離職、留停不復職、試用期內離職、績效不佳自行辭職

凱基投信鼓勵員工在日常工作中實踐企業價值觀，形塑多元、包容與協作的企業文化。公司依循人權政策，確保招募、任用、培育與晉升過程皆不因性別、年齡、種族、宗教、身心狀況或其他個人特質而受到差別對待。我們致力營造一個尊重差異、支持多元觀點的工作環境，提供所有員工平等的發展機會，並積極避免任何形式的歧視與偏見，使每位員工都能在安全、友善的職場中發揮潛力。



4.2 人才留任與發展

4.2.1 人才留任

員工薪酬制度

凱基投信一向秉持公平對待原則制定薪酬政策，並以「獎酬與績效高度連結」為核心，同時兼顧市場競爭力，將營運成果與員工共享。公司薪酬架構包含本薪、津貼及變動獎金，並透過精準的資源配置，使績效優異或具特殊貢獻的員工獲得相應獎勵，充分展現公司以獲利回饋員工、並強化薪酬與個人績效連動性的精神，2025 年凱基投信之平均調薪幅度為 2.79%。

自 2025 年起，凱基投信獨立參與市場薪資調查，並依據市場薪資水準、經濟環境變化及員工個別績效，調整薪資水準。本公司透過公平、透明且周延的晉升機制，適時拔擢優秀人才，提供更高職位與更具競爭力的薪酬，同時協助員工建立健全的職涯發展。

員工退休制度

凱基投信依據《勞動基準法》及《勞工退休金條例》訂定員工退休條件與退休金給付辦法，以保障員工退休後的財務安全。

退休金項目	內容說明	參與人數	參與員工比率
舊制退休金	適用《勞動基準法》者，公司依精算報告於法定 2% ～ 15% 範圍內，按月提撥退休準備金至臺灣銀行退休金專戶。	1	0.74%
NEW 新制退休金	適用《勞工退休金條例》者，公司依「勞工退休金月提繳工資分級表」，每月提繳 6% 至員工個人退休金帳戶。	135	99.26%

註：派遣人員依其雇主規定，適用同法令所提供之退休福利保障

除上述基本法規規定之退休金制度外，凱基金控亦於 2022 年 8 月推出全凱基金控之「員工福利信託持股計畫」，以照顧員工未來退休或離職後生活之安定，並讓員工共享公司長期經營成果。員工不分職等皆可參與，並可依個人需求與財務規劃，從三種不同的自提金額方案中自由選擇，為鼓勵同仁積極參與，公司亦提供 100%相對提撥做為獎勵。截至 2025 年底，凱基投信有 88% 以上員工參加此計畫。

員工照護與福利

凱基投信重視員工福祉與工作生活平衡，除依法提供勞健保及退休制度保障外，亦透過多元福利措施與支持資源，回應同仁在職涯發展、健康照護、家庭支持、團隊凝聚與財務規劃等面向的需求，致力打造完善且具支持性的職場環境。凱基投信以「豐盛五礦」為員工福祉的核心架構，涵蓋財富、健康、人際、職涯與社群五大面向，我們相信，真正的「豐盛」源於這五大面向的全面平衡，並以此作為推動幸福職場的基礎。本公司主要福利項目彙整如下：

職涯礦 CAREER

數位學習平台 (Hahow)、證照補助、新人 / 主管訓練、凱基學院、凱基投信職能提升工作坊 (共創培力工作坊)

人際礦 RELATIONS

春酒餐敘、生日假、員工活動、不定期 Happy Hour、聚餐補助

財富礦 FINANCE

員工持股信託、財務健康講座、員工結婚禮金、生育補助、親屬奠儀、急難救助金、生日禮金、三節禮金

社群礦 COMMUNITY

志工活動、員工旅遊

健康礦 HEALTH

員工協助方案 (EAP)、員工健康檢查、團體保險 (配偶、子女為公費保險)、按摩、員工餐廳

▶育嬰假統計

	女	男
(A) 符合育嬰假申請資格員工總數	1	0
(B) 2025 年實際使用育嬰假的員工總數	0	0
(C-1) 休完育嬰假後，2025 年應復職的員工總數	1	0
(C-2) 休完育嬰假後，2025 年實際復職的員工總數	1	0
復職率 (C-2/C-1)	100%	0
(D-1) 2024 年實際休完育嬰假有復職員工總數	0	0
(D-2) 2024 年休完育嬰假復職後 12 個月仍在職員工總數	0	0
留任率 (D-2/D-1)	-	-

▶表揚與獎勵

最佳企業價值實踐獎

每半年選拔楷模員工，表揚其展現與企業價值觀相符的傑出行為。此為正式獎項，所有員工皆可提名，2025 年共計 **27** 名同仁獲此獎項。

資深員工年資獎

凱基投信依循凱基金控設立年資獎，鼓勵在凱基金控服務年資滿 15、20、25、30、35、40 年的資深員工。

2025 年共計 3 名同仁獲獎，包含服務滿 20 年 **1** 名、滿 15 年 **2** 名。

4.2.2 人才培育與發展

凱基投信以「賦能、賦權、培力」為核心訓練策略，並結合凱基金控之職能架構作為能力發展的評估基準，建構以企業價值觀與職能模型為基礎的人才培育與發展體系。凱基投信持續推動多元教育訓練，強化專業能力、管理技能與職涯發展支持，打造可持續成長的學習型組織。

2025 年，凱基投信人均訓練時數達 90.5 小時，訓練投入金額為 1,785,793 元，展現本公司在人才發展上的承諾與長期投入。未來，本公司將持續強化訓練資源與學習環境，以提升員工核心能力、支持組織策略推動，並進一步為企業永續發展創造更大價值。

▶2025 年度依性別及員工類別揭露接受教育訓練之平均時數

教育訓練時數	女	男	總訓練時數	總平均訓練時數
非管理職級	6,365.1	3,700.3	10,065.4	89.9
管理職級	1,549.1	795.1	2,344.2	101.9
總訓練時數	7,914.2	4,495.4	12,409.6	90.5
總平均訓練時數	102.8	77.5		



除深耕專業職能外，凱基投信積極拓展多元學習管道，串聯凱基金控資源及 Hahow for Business 數位學習平台，提供員工隨時隨地依個人興趣與發展需求自主選課的機會，進一步提升自我學習動能。2025 年，員工於該平台的累計學習時數達 1,931 小時，人均 14.3 小時，顯示自主學習文化已逐步深化。

此外，凱基投信亦委託專業訓練顧問與內部講師，打造專屬的「共創培力工作坊」系列課程，包括專業簡報運用力、品牌傳播工作坊等課程，協助員工掌握市場趨勢、強化品牌溝通與行銷能力，進一步提升與業務相關的關鍵職能。

領導

課程名稱：整合傳播策略工作坊

授課對象：主管



專業

課程名稱：如何提升專業簡報運用力

授課對象：通路業務部同仁



文化

課程名稱：Orientation

授課對象：新人



專業

課程名稱：投資管理處講師訓

授課對象：投資管理處



▶2025 年度全職員工接受永續發展教育訓練時數

員工類別	女	男	總訓練時數	總平均訓練時數
非管理職級	195	147	342	3.1
管理職級	42	24	66	2.9
總訓練時數	237	171	408	3.0
總平均訓練時數	3.1	2.9	3.0	

凱基投信為配合本凱基金控資源，辦理「氣候變遷與永續金融：金融業的衝擊、挑戰與同業案例」課程，並納入全體員工必修時數課程。

金融及永續證照獎勵制度

凱基投信高度重視同仁的職涯發展與專業精進，持續提供多元且豐富的員工訓練資源，並透過系統化的在職訓練，協助同仁強化專業技能與跨領域能力。為了進一步支持同仁的學習動能，本公司特別推動「證照補助獎勵制度」，不僅涵蓋金融專業證照，更延伸至永續相關領域，期望同仁能兼具專業力、科技力與永續力，透過補助與獎勵機制，我們鼓勵同仁積極考取國際認可的專業資格，提升專業素養與企業永續價值，並將所學應用於日常工作中，創造更高的價值。

此制度不僅是對個人努力的肯定，更是公司對人才培育的長期承諾。2025 年共有 10 位同仁成功申請證照補助，展現了團隊對專業精進與永續發展的高度投入。未來，我們將持續擴充資源，並透過制度化的支持，培養更多兼具專業與永續思維的人才，攜手打造具前瞻性與責任感的企業文化。

專業力

證照名稱：證券投資分析人員

補助金額：新台幣 1,300 元

科技力

證照名稱：金融科技力知識檢定

補助金額：新台幣 900 元

永續力

證照名稱：永續發展基礎能力測驗

補助金額：新台幣 800 元

證照名稱：企業永續管理師

補助金額：新台幣 2,000 元

內部轉職與晉升

凱基投信在內部轉職與職位晉升方面，均以員工之職能、專業經歷及績效表現為主要評估基準，確保人才發展過程公平透明，並與組織需求相互呼應。

內部晉升

主管將依據員工績效與職能展現進行評估，適時給予晉升機會。

2025 年共有 **30** 名員工獲得晉升，占全體員工的 **21.9**%，

展現本公司在人才拔擢與職涯發展方面的積極投入。

內部轉職

為促進人才內部流動並支持員工多元職涯發展，本公司透過母公司的職缺交流機制，提供員工申請凱基金控內不同子公司及部門職缺的機會。

2025 年共有 **4** 名員工成功完成內部轉調（含跨凱基金控轉任），

強化員工在凱基金控內的職涯延展性與發展空間。



員工績效評估

凱基投信訂有清晰且透明的《員工績效評核辦法》，除當年度第四季入職者不納入當年度評核外，所有正職員工皆依年度目標辦理績效管理，作為人才發展與獎酬決策的重要依據。本公司本年度參與員工績效評估共 131 人，佔全體員工 97%。

本公司本年度參與員工績效評估共 **131** 人，

佔全體員工 **97**%。

公司採年度循環式管理流程

- 年初依公司策略設定符合 SMART 原則之工作目標與個人發展計畫。
- 年中以敏捷式管理進行進度檢視與回饋，並就績效相對落後者依《員工績效改善辦法》啟動改善機制，透過面談釐清差距、共同訂定改善行動與衡量指標、設定時程並提供持續輔導。
- 同時於年中完成績效與發展檢視，必要時同步調整職務或方向。
- 年末則由員工自評、主管初評並完成正式績效對談。

員工考核除工作成果與成本效率外，亦評估領導與團隊合作、風險管理及 ESG 表現，作為晉升與績效獎金之依據，藉此強化公司治理並推動永續經營。針對績效評核相對落後的員工，凱基投信訂定《員工績效改善辦法》，協助員工瞭解績效未達預期之原因，共同訂定改善行動、衡量指標及預計時程，並給予及時的回饋及輔導。

4.3 職場健康與安全

4.3.1 員工照護

勞資對談

凱基投信目前未設置工會，亦無簽訂團體協約之相關規定。為保障員工權益並維持有效溝通，公司每季定期召開勞資會議，作為促進勞資關係和諧的重要平台。透過此溝通機制，凱基投信致力建立開放、透明且互信的對話環境，持續打造安全友善的工作場域。

2025 年共舉辦 **4** 次勞資會議，除重要政策佈達與溝通，也提供同仁表達意見的管道。

公司若因業務緊縮、虧損而結束營業，或解雇員工時，其終止勞動契約預告期期依年資而有不同。2025 年此情況發生 **0** 次。

預告期

10 天	20 天	30 天
年資三個月以上未滿一年	年資一年以上未滿三年	年資三年以上

公司重視意見表達與透明溝通，於內部平台提供申訴與意見反映管道，由人力資源部秉持公平、客觀與保密原則處理。為提供友善工作環境，凱基投信依《性別平等工作法》第十三條第一項及《工作場所性騷擾防治措施準則》之相關規定制訂《工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒要點》。若員工有遭受不法侵害之事實，得透過內部員工申訴管道，公司將依相關規範且保密處理；針對案件確定之加害人，視情節輕重提出懲戒或其他處理之建議，並提報本公司人評會審議。除個案處理外，本公司亦會透過教育訓練與宣導，持續強化員工對職場倫理與申訴管道的認知，以確保工作環境安全與尊重。2025 年度未接獲任何同仁正式申訴案件。

4.3.2 健全職場

凱基投信以安全與健康為企業永續經營的重要核心，將員工的安全、健康與福祉視為關鍵治理責任。

公司依法設置職業安全衛生業務主管，並訂定完善之職業安全衛生管理要點，持續推動職安宣導及教育訓練，致力打造友善、平等、安心且健康之工作環境，形塑並深植安全衛生文化，與員工共同促進企業永續營運。

配合公司營運型態與工作屬性進行風險辨識，由職業安全衛生人員會同護理師及醫師進行評估，並依《安全衛生工作守則》辦理事故通報機制；倘發生重大職業安全事故，人力資源部將於 8 小時內依法向主管機關通報。

公司職業安全衛生管理規範適用於全體員工及約聘人員，並落實分級教育訓練制度，新進同仁須完成 3 小時職安訓練（包含 2 小時線上課程及 1 小時實體課程），以強化初任期間之工作安全認知；一般同仁則依規劃每三年完成 3 小時訓練，採每年 1 小時線上課程方式進行。2025 年度共完成新進人員 28 人次、84 小時之教育訓練，一般同仁（含約聘人員）共 108 人次、108 小時，持續提升員工對工作安全與危害預防之認知與落實。

員工協助方案（EAP）

提供凱基金控員工協助管道（EAP），提供員工心理諮詢、壓力調適及生活支持等相關服務，協助同仁維持身心健康。



臨場護理與醫師服務

提供臨場護理服務，由護理師每月駐點服務 2 次，並安排醫師每年駐點服務 2 次，即時提供健康諮詢與照護建議。

公益捐血活動

配合大樓舉辦捐血志工活動，鼓勵員工參與公益行動，促進健康意識並回饋社會。

辦公室環境品質檢測

每年辦理 2 次辦公室環境品質檢測，確保工作環境符合健康與安全標準。

臨場護理健康講座

定期辦理臨場護理健康講座，宣導健康促進及疾病預防觀念，提升員工自我健康管理能力。

視障按摩服務

提供每月視障按摩服務，協助同仁舒緩工作壓力與身體不適，促進身心放鬆。

05

低碳永續環境

5.1 氣候變遷因應策略

5.1.1 氣候治理

面對全球氣候變遷的嚴峻挑戰，氣候風險已躍升為影響企業永續經營的核心議題。氣候變遷不僅加劇了極端天氣事件的「實體風險」，隨著國際間積極推動淨零轉型並強化監管要求，政策、市場與技術的快速迭代亦帶來顯著的「轉型風險」，對全球產業價值鏈與企業財務表現產生深遠衝擊。身為金融體系的重要一員，凱基金控深知自身在引導資金邁向低碳經濟的關鍵角色，為積極因應氣候挑戰並實踐永續願景，已於 2021 年率先提出「2045 年全資產組合（Total Portfolio）淨零碳排」之承諾，期能發揮金融影響力，攜手產業夥伴穩步達成淨零目標。

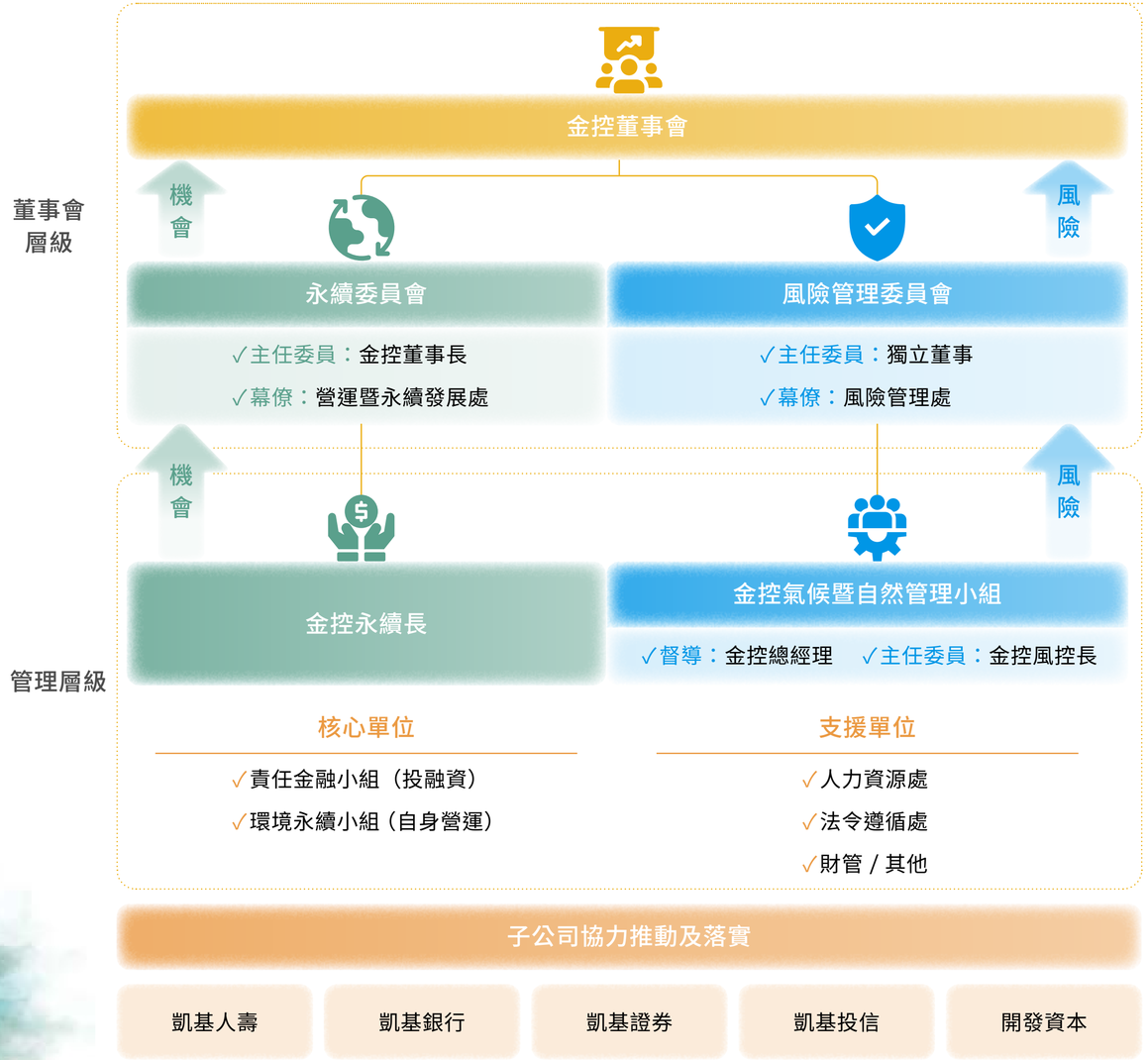
為具體落實本凱基金控之淨零願景，凱基投信積極將氣候管理策略內化於自身營運、資產管理相關業務、產品與服務中，在氣候治理的進程上，本公司於 2023 年成立 TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) 工作小組，與外部專業顧問合作，系統性建構氣候管理策略與措施，並依循中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會發布之《證券投資信託事業氣候變遷資訊揭露指引》於 2024 年制定本公司之《氣候風險管理準則》。在氣候治理架構方面，本公司董事會為氣候風險與機會之最高決策與監督單位，負責督導氣候管理架構及政策執行成效。另由本公司「永續工作小組」負責氣候策略之落實，並透過跨部門協同合作，各部門各司其職，期以促進氣候相關策略內化至日常營運。藉此強化本公司因應氣候變遷之治理韌性。

氣候治理架構與職掌分工

為建立本公司良好的氣候風險管理制度，以發展減緩與調適氣候變遷衝擊的措施，依據凱基金控《永續發展守則》及《氣候風險管理準則》、本公司《風險管理政策》及《永續發展政策》，並參酌國際金融穩定委員會發布之氣候相關財務揭露 (TCFD) 之建議，遵循主管機關政策，訂定相關規範。另為有效落實各項氣候策略，本公司參酌凱基金控的氣候治理架構，並考量凱基投信規模與業務特性，而制定本公司之氣候治理組織架構。



▶凱基金控氣候治理架構



▶本公司氣候治理架構



董事會

董事會為本公司氣候風險管理之最高決策單位，負責核定《氣候風險管理準則》，督導本公司氣候風險策略及業務計畫之擬定與執行，並檢視氣候風險所衍生之新興監管措施與其對信譽及法律義務之影響，對氣候相關風險與機會之管理負有最終責任。

永續工作小組

永續工作小組督導整體氣候變遷相關工作，包含但不限於：

- ✓氣候變遷相關政策之擬定及落實。
- ✓氣候變遷因應策略、指標與目標之設定及執行成果追蹤等。
- ✓建立節能減碳之具體目標與做法，及推動發展綠色產品或 ESG 相關的商品與服務，以減緩與調適氣候變遷影響性，並為本公司創造業務機會。

風險管理部

風險管理部為氣候風險管理之督導單位，負責追蹤本公司氣候風險管理執行情形，並至少每年一次陳報氣候風險相關資訊予永續工作小組，再由永續工作小組彙總提報董事會。此外，風險管理部亦需依據凱基金控要求，將本公司氣候風險相關資訊陳報凱基金控風險管理委員會的風險管理處提交氣候風險相關資訊，以利整體風險之管理。

營運管理處應辨識、衡量、控制及降低氣候風險對其業務所產生之影響，優先管控重大性氣候風險，並發展與氣候風險與機會相關之減緩及調適措施，落實執行節能減碳。

投資管理處

透過聯合國責任投資 (PRI) 原則及盡職治理守則，逐步推動並支持永續發展經濟活動，並因應氣候變遷創造之機會，推動投資相關之氣候策略與目標，發展綠色相關商品與服務，以減緩與調適氣候變遷之影響性。

氣候連結績效衡量機制

為確保氣候風險與機會之應對策略得以有效執行，凱基金控已將「ESG 與氣候相關指標」（如：溫室氣體減量目標達成率、綠色投融資規模成長等）正式納入年度績效考核體系。透過因應各部門業務特性設定專屬評量項目，確保氣候因子深度融入日常營運與決策。此外，凱基金控於經理人之績效考核中，明訂非財務指標（權重占比介於 10% 至 55%）須納入氣候與永續發展項目，藉由績效薪酬與氣候議題的實質連動，驅動管理階層落實永續經營承諾。

秉持凱基金控共好的永續精神，本公司全面對齊凱基金控之氣候治理框架，同步將氣候與永續指標納入本公司經理人之非財務績效考核中。透過此由上而下的績效連動機制，協同母公司之淨零策略，更確保各項氣候行動方案得以在營運端發揮最大綜效，全面提升氣候治理之執行力。



5.1.2 氣候策略

凱基投信依循 TCFD 等國際機構對氣候風險衡量的指引，建立系統化的氣候風險與機會鑑別機制。為精確衡量氣候議題之財務衝擊，本公司將評估之時間區間明確定義為：短期（未來 3 年內）、中期（3 至 5 年）以及長期（5 至 10 年）。在鑑別過程中，本公司啟動跨部門溝通與研商機制，全面盤點核心業務在氣候變遷下所面臨之實體 / 轉型風險與潛在商機，並透過內部專業反饋彙整成氣候因應策略。針對識別出之氣候機會與風險，本公司進一步綜合考量各項議題之「財務衝擊程度」與「發生可能性」，並結合短、中、長期之時間跨度，建構「氣候風險與機會評估矩陣」，以利精準規劃並落實有效之氣候調適與減緩措施。依上述鑑別程序，彙整相關結果及關鍵策略行動如下：



	財務影響	策略行動
數位化客戶服務	透過數位方式優化客戶體驗，提升客戶黏著度，並吸引偏好數位金融之新客群，帶動整體資產管理規模上升與手續費收入成長，進而提升公司營收獲利。另可大幅減少紙張採購、實體印刷、郵寄費用等作業成本，可降低整體營運成本。	持續優化現行電子帳單、帳務線上查詢功能、電子化通知等服務，以優化客戶體驗，另開發線上開戶及交易功能，以強化數位服務的完整性與多元性。
內部作業轉型	導入流程自動化與無紙化作業，不僅降低辦公室耗材成本，進而降低營運成本，另更能提升人均產值與作業效率。	加速內部行政作業數位轉型，透過軟體或電子表單導入，以系統化流程取代傳統紙本作業，不僅提升減碳效益與降低耗材成本，並提升內部作業效率。
強化營運韌性	確保在面臨極端氣候事件（如強颱、淹水導致停電）時，交易系統與基金管理等業務不中斷，保障手續費與管理費等核心收入來源，並增進客戶信賴度。	設置不斷電設備、備援伺服器及異地備援等機制建置，並訂定營運持續政策，定期進行災害應急措施演練，確保極端天氣時間發生時，核心營運活動能迅速恢復且穩定運行。
綠色採購及綠色營運	優化營運支出、降低轉型成本，並強化供應商服務韌性，降低潛在的營運中斷風險，另透過環保倡議相關活動，提升品牌價值。	響應政府綠色採購政策，優先選用具備相關綠色環保、節能標章或對環境衝擊較低、具有可回收、低污染及再生材質之商品，並對供應商進行永續管理。另為落實綠色營運，本公司進行綠電採購、節約用水、垃圾減量等，並鼓勵同仁參與凱基金控「KGI Walker」健走等環保倡議活動，凝聚全體永續共識，以實踐凱基金控節能減碳與淨零目標。
責任投資議合活動	透過積極的盡職治理與議合，引導被投資對象改善氣候體質與落實減碳。這能有效降低投資組合的「氣候轉型風險」，避免資產減損，提升整體基金的長期績效與資產價值，進而提升大型機構法人信任，獲得資金挹注，帶動管理費收入成長。	凱基投信已簽署《機構投資人盡職治理守則》，並訂定《盡職治理政策》，另本公司自 2020 年起編撰「盡職治理報告」，揭露履行盡職治理之執行成果，另本公司研究投資團隊持續關注被投資公司，透過與經營階層互動、拜訪公司、參加法人座談會、不定期電話會議、參與股東會以及投票等方式，以強化與被投資公司的溝通，影響被投資標的公司逐步深化減碳措施，並期許能更加致力於減緩氣候變遷之行動。



轉型風險 實體風險

	財務影響	策略行動
因應減碳政策與監管強度	面對國內外氣候法規趨嚴，在本公司投資業務端，環境部推動之「碳費政策」將直接推升本公司投資組合中高碳排企業之營運成本；若被投資對象未能妥善進行低碳轉型或因違規遭裁罰，將引發標的資產評價減損，進而衝擊本公司旗下基金之整體投資收益。於自身營運端，配合金管會「綠色及轉型金融行動方案」之推行，本公司須大幅強化投資部位之碳排放管理（範疇三）與資訊揭露強度，預期將導致系統建置與法遵稽核等營運成本顯著增加。	將 ESG 相關因素納入投資管理作業流程，並採購專業資料庫進行評比，藉由嚴謹的 ESG 評分機制與負面排除名單，逐步降低高碳排、高轉型風險資產之投資權重，主動控管投資組合之法規曝險。另針對投資組合中碳排較高之企業，發揮機構投資人影響力，積極進行議合。督促被投資對象制定明確的減碳路徑與低碳轉型計畫，協助其降低面臨碳費或法規裁罰之財務衝擊，進而保護本公司基金之長期資產價值。另導入 ESG 相關資料數位化管理機制，透過自動化數據蒐集，提升範疇三（投融資碳排）盤查之效率與準確度，有效控管長期作業與合規成本。
轉型為低碳營運模式	政府正式頒佈《氣候變遷因應法》，將溫室氣體長期減量目標入法。在氣候相關政策與法規趨嚴的狀況下，本公司為符合國內主管機關之規範並滿足利害關係人之期待，需積極推動再生能源之導入與能源使用效率之優化，將增加本公司之資本支出與經常性營運費用，導致本公司營運成本提升。	透過擴大再生能源採購與落實辦公室資源效率管理（節水與減廢），結合綠色採購與供應商永續評鑑機制，並輔以內部氣候倡議活動，本公司全面驅動自身營運之低碳轉型與永續文化形塑，藉此有效控管長期營運成本並提升企業氣候韌性。
投資高碳排產業對本公司信譽之影響	若未能嚴格落實永續投資政策或於發行永續主題基金時，因資訊揭露不全、缺乏定期審查機制而引發『漂綠』疑慮，將面臨重大之合規與名譽風險。可能導致本公司遭受主管機關裁罰與潛在訴訟，更將嚴重侵蝕市場與投資人之長期信任，引發大型機構法人撤資並導致整體資產管理規模萎縮，進而對本公司之品牌商譽與核心營收造成負面財務衝擊。	本公司將 ESG 負面排除名單數位化，並整合至核心交易系統中，透過嚴謹的「交易前檢核」機制，自動阻擋不符永續規範之交易，確保資金流向與公司氣候承諾一致。針對永續主題基金，於產品發行前與存續期間，實施嚴格之內部審查機制，確保公開說明書、行銷聲明與實際投資組合高度一致。另遵循主管機關規範，定期且透明地揭露各項永續指標，確保對外揭露資訊之透明度、即時性與真實性。
極端氣候事件，導致營運中斷	氣候變遷加劇了強颱、洪水與極端強降雨等氣候事件的發生頻率與嚴重程度，此類極端氣候事件恐直接威脅本公司營運據點與自有不動產之安全，不僅可能導致實體資產毀損與價值減損，更面臨核心交易系統異常與營運中斷之重大風險。	為確保核心基金交易與帳務系統之穩定性，本公司持續優化營運持續機制，不僅針對營運據點建置完善之不斷電設備與防洪設施，更定期落實異地備援系統之災備演練與壓力測試。透過極大化 IT 系統之抗災韌性，有效規避極端天氣造成之營運中斷與潛在財務損失，穩固客戶信賴。
平均氣溫逐漸攀升	伴隨全球暖化，極端高溫日數持續攀升，為維持辦公場域之環境舒適度與資訊機房之散熱效能，本公司空調與冷卻耗能（水、電用量）將逐漸上升，將導致公用事業費用、資訊設備維護成本及日常辦公支出等經常性營運費用持續增加。	本公司積極導入綠色營運機制以管控長期營運成本，並適時盤點並階段性汰換老舊耗能設備，以優化整體電力使用效率，另依據室外溫度變化與室內使用離峰 / 尖峰時段，動態調節辦公區與核心機房之溫濕度設定，減少無效之能源浪費，另為落實凱基金控永續政策，本公司亦持續向同仁宣導日常節約水電，透過軟硬體升級與人員管理的全面結合，實質降低日常公用事業支出與長期營運費用。

5.1.3 氣候風險管理

氣候風險管理職責

凱基投信重視氣候變遷產生的相關議題對公司在財務面與業務面上的潛在衝擊，為妥善控管氣候相關之實體風險與轉型風險，已將氣候風險正式納入本公司《風險管理政策》，並將其辨識、衡量與管理流程整合至整體風險評估程序中，以強化風險治理的一致性與可執行性。

本公司依循內部控制三道防線架構，建立氣候風險防護網，各防線職責劃分如下：

- 第 1 防線 -
各營運與業務單位

角色定位
前端辨識與落實

氣候風險管理職責
- ✓ 於日常營運／業務中辨識與評估氣候風險影響
- ✓ 對高敏感業務優先控管
- ✓ 研擬減緩與調適措施並落實於前端流程

- 第 2 防線 -
法令遵循及風險管理單位

角色定位
規範、監督與成效檢視

氣候風險管理職責
- ✓ 訂定／優化氣候風險管理規範
- ✓ 檢視執行成效
- ✓ 督導單位自評法遵並確保符合監管要求
- ✓ 監控第一防線執行

- 第 3 防線 -
稽核單位

角色定位
獨立查核與改善建議

氣候風險管理職責
- ✓ 定期查核與評估前兩道防線執行成效與完整性
- ✓ 提出改善建議，確保治理與內控程序有效運作

▶氣候風險管理流程之四大步驟

STEP 01
風險辨識
氣候風險辨識：本公司每年以問卷蒐集之方式進行氣候風險的辨識，整合出整體相關氣候風險與機會

STEP 02
風險衡量
氣候風險衡量：依本公司業務特性評估各項風險的衝擊與影響程度，衡量範疇包括未來發生的可能性及財務影響程度等

STEP 03
風險監測
依主管機關揭露建議循序發展各產業之風險管理工具，訂定氣候風險監控指標以定期監測並執行差異化管理

STEP 04
風險報告
以三道防線架構執行氣候風險管理並提報，相關氣候變遷管理資訊由永續工作小組提報董事會驗異



情境分析

氣候變遷對企業的影響是長期且持續性的，而為求營運穩健發展，須隨時關注相關風險為公司永續經營帶來的影響，因此透過情境分析，評估氣候相關風險對本公司產生可能之衝擊，以利公司未來在面對氣候變遷之影響時，能擬定策略因應。本公司以實體及轉型風險對公司自身營運及自有資金投資部位產生之衝擊作為分析目標，並檢討相關風險在不同情境下可能產生之衝擊擬定因應策略。

分析說明

參考財團法人金融聯合徵信中心（JCIC）之「金融業氣候實體風險資訊整合平台資料庫」，實體風險危害度及脆弱度資訊中，危害度為淹水發生機率等級，脆弱度為不動產價值減損比例等級，並以 Level 1 至 Level 5 表示由低至高的淹水造成不動產價值減損風險等級。此分析使用升溫 2°C內（SSP1-2.6）及升溫 4°C以上（SSP5-8.5）兩種情境，檢視本公司營運地點之淹水災害衝擊影響，並盤點淹水災害的調適措施，進一步加強本公司持續營運能力。另運用該平台情境分析方法，估計本公司及自有資金所投資標的，因長期因暴雨停工及乾旱對營業額可能造成之影響。

風險分級定義

財團法人金融聯合徵信中心（JCIC）之金融業氣候實體風險資訊整合平台資料庫所公布的風險等級對應方法，將危害度與脆弱度各自劃分成 5 種風險等級，再以矩陣對應得出 5 種淹水造成不動產價值減損風險等級，Level 1 表示風險相對最低；Level 5 表示風險等級最高，各級別定義如下表所示：

Level 1 極低	Level 2 低	Level 3 中	Level 4 高	Level 5 極高
對營運據點影響極小，設備與營運維持正常運作。	偶發性影響輕微，可透過既有備援及作業迅速排除，營運中斷風險低。	存在一定脆弱性，在特定氣候事件發生時，可能造成部分營運中斷或損失。	面臨顯著實體損害或較長時間的營運中斷，需啟動跨部門應變與替代方案。	可能導致重大資產損失、營運長時間停擺及顯著財務損失，並衍生法規遵循、聲譽等相關風險。

調整機制

01

位於特定樓層以上之據點及不動產調降風險等級及淹水機率。

02

考量調適措施調降風險等級及淹水機率，包括抽水馬達、沙包、地面墊高／防水閘門、防災管理機制、持續營運計畫（BCM）等。

分析結果

自身營運據點

經情境模擬分析後，在升溫情境 2°C（SSP1-2.6）及 4°C（SSP5-8.5）情境下，納入樓層及調適措施綜合評估後，本公司營運據點之實體風險等級為低風險區（Level 1），研判不會對本公司營運造成重大衝擊，但考量氣候風險長期不確定性，本公司將持續關注氣候趨勢，並優化應變規劃，以強化公司長期營運之穩健性。

風險因子	分析情境	評估期間	財務影響	風險等級	
				調整前	調整後
淹水導致營業據點損失	升溫 2°C內（SSP1-2.6）	中長期	本公司營運處所可能因淹水造成重大衝擊，導致營業收入減少	Level 2	Level 1
	升溫 4°C以上（SSP5-8.5）	中長期		Level 2	Level 1

另估計長期因暴雨停工及乾旱對營業額可能造成之影響皆為 0.08%，故未對本公司財務產生重大影響。

風險因子	分析情境	評估期間	對營業額可能造成之影響
暴雨停工及乾旱	升溫 2°C內（SSP1-2.6）	長期	0.08%
	升溫 4°C以上（SSP5-8.5）	長期	0.08%

自有資金投資標的

估計長期因暴雨停工及乾旱對該公司營業額可能造成之影響皆為 0.06%，考量該標的產業屬性、營運韌性及靜態資產負債的前提下，影響本公司綜合損益總額為 0.0002%，故對本公司營運應無重大且立即性之財務影響。故未對本公司財務產生重大影響。

風險因子	分析情境	評估期間	對本公司綜合損益影響程度
暴雨停工及乾旱	升溫 2°C內（SSP1-2.6）	長期	0.0002%
	升溫 4°C以上（SSP5-8.5）	長期	0.0002%

轉型風險

本公司係從政策與法規趨嚴、市場結構轉變及投資人行為改變等面向，分析低碳轉型過程中可能對本公司營運及投資活動所產生之潛在影響。相關評估重點在於辨識氣候政策推動、監理要求提升及經濟活動轉型，對本公司自身營運管理及自有資金投資標的可能帶來之財務與營運風險，並據以規劃相應之因應措施，以降低轉型過程中的不確定性影響。

自身營運

評估期間：中長期

分析情境	財務影響	因應措施
金管會對於金融機構在碳排放管理、氣候風險評估及資訊揭露之監管要求日益提升，可能因為未落實相關控管機制，面臨遭受主管機關裁罰及其他監理處分。	本公司發行之永續商品，業依主管機關規定落實相關資訊揭露，並訂定相關管理規範，近期經內外部查核均未發現相關之重大缺失，顯示本公司管控制度可有效運作，惟中長期因法令異動、業務規劃、組織調整、人員於異動等因素，進而導致相關裁罰事件發生，影響本公司綜合損益總額為 0.64%，故對本公司營運應無重大且立即性之財務影響。	雖對財務未造成重大影響，但考量政策及監管之不確定性，未來將持續研議相關規劃及因應措施。

自有資金投資標的

評估期間：中長期

分析情境	財務影響	因應措施
未能即時因應氣候相關法規與監理趨勢，本公司自有資金投資對象於轉型過程中營運受挫、資產價值下滑或發生違規情事，而間接影響本公司之資產品質、投資報酬及聲譽。	本公司自有資金所投資之標的，均為國內企業，且非屬於「氣候變遷因應法」及「碳費收費辦法」適用之徵收產業，故並未因「碳費政策」導致營運成本增加，進而影響本公司之綜合損益總額。	雖對財務未造成重大影響，但考量投資對象適用政策及法規的不確定性，將持續關注投資對象因應作法與轉型進度。

5.1.4 氣候行動、目標與進展

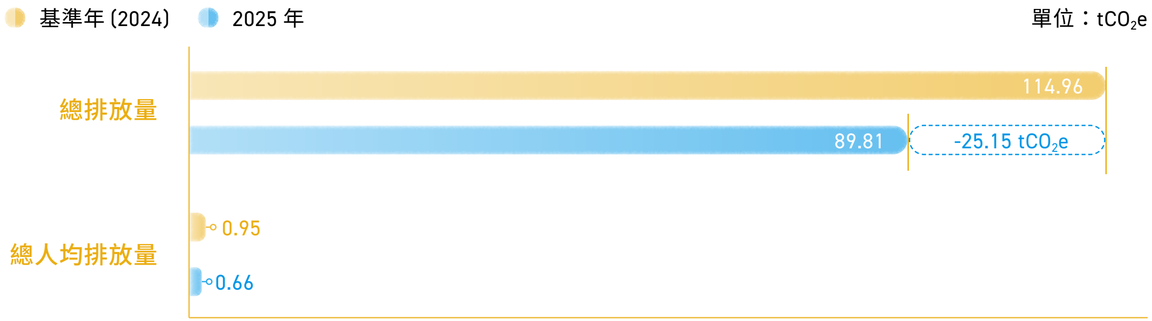
▶人均溫室氣體排放

	基準年 (2024 年) tCO_2e	2025 年 tCO_2e
範疇一	3.81	3.8
人均排放量[註]	0.031	0.028
範疇二	80.01	75.95
人均排放量	0.661	0.558
範疇三	31.14	10.06
人均排放量	0.257	0.073

註：2024 年截至 12 月 31 日，全職員工與董事長，共計 121 位；2025 年截至 12 月 31 日，全職員工與董事長，共計 136 位

凱基投信高度關注全球氣候變遷趨勢，為具體落實永續發展承諾，積極推進自身營運（範疇一與範疇二）低碳轉型。在能源治理面，本公司自 2022 年起即領先導入潔淨能源，簽訂「再生能源電能及憑證購售契約（CPPA）」，提高綠色能源使用比重，並同時深度配合營運據點之大樓節能改善計畫，系統性完成空調主機汰換與高能效節能燈具更新，逐步優化整體能源使用效率。

受惠於上述綠色營運策略之落實，本公司減碳成效卓著。2024 年度自身營運總碳排放量成功由 114.96 tCO_2e 顯著下降至 89.81 tCO_2e，共計減少 25.15 tCO_2e，年度減碳幅度高達 22%。展望未來，凱基投信將持續深化各項低碳營運機制，以實際行動穩步推進溫室氣體減量之中長期目標。



5.2 綠色營運

5.2.1 能源管理

凱基投信遵循凱基金控之 SBT 淨零碳排目標路徑，規劃自身營運碳排放減量，於 2030 年減少 42% 碳排放量，至 2040 年減少 85% 碳排放量之中長期目標，為穩步實踐此淨零願景，本公司自 2022 年底起全面啟動綠色營運計畫，從「能源轉型」與「資源效率」計畫雙軌併行實施。在「能源轉型」計畫，本公司採用潔淨能源，簽署連續 5 年、每年約 26.5 萬度之綠電採購合約，預計總採購電量達 133 萬度，投入約 1,461,900 元，以利降低營運對非再生能源之依賴。在「資源效率」計畫，本公司致力於配合大樓節能管理政策，進行系統性推進耗電設備汰換工程，包含冰水主機與高耗能照明設備更新，並嚴格落實空調系統之定期保養與清潔，藉由極大化設備運作效能，從源頭精準控管整體碳排放量。

▶節能績效實施情形

類別	基準年 (2024) 消耗 / 排放量	2025 年消耗 / 排放量	與基準年比較節省量
電力（單位 GJ）	583.1028	577.077	6.0258
燃料（單位 GJ）	52.79	52.43	0.36
總數	635.8928	629.507	6.3858

註 1. 2024 年為基準年，因 2023 年凱基投信升格為凱基金控子公司，2023 年度上半年數據歸納於凱基證券，2023 下半年數據歸納於凱基金控，故選擇 2024 年為完整數據做為基準比較

註 2. 1 兆瓦 (MWh) 用電等於 3.6 千兆焦耳 (GJ)、1 千卡（kcal）等於 0.000004187 GJ、1 GJ 等於 0.277777778 MWh

註 3. 環境部公告 114 年度車用汽油低位熱值：7,586 kcal/L，113 年度車用汽油低位熱值：7,609 kcal/L



註 4. 依環境部 2026/02/10 公告 114 年度車用汽油低位熱值：7,586 kcal/L 進行換算

註 5. 人均能源耗用量＝總能源耗用量 / 盤查範圍全職員工人數與董事長，截至 2025 年 12 月 31 日，共計 136 位

註 6. 非再生能源總耗用量 (mWh) = 一般電力 + 汽油

註 7. 總能源耗用量 (mWh)(GJ) = 一般電力 + 再生電力 + 汽油

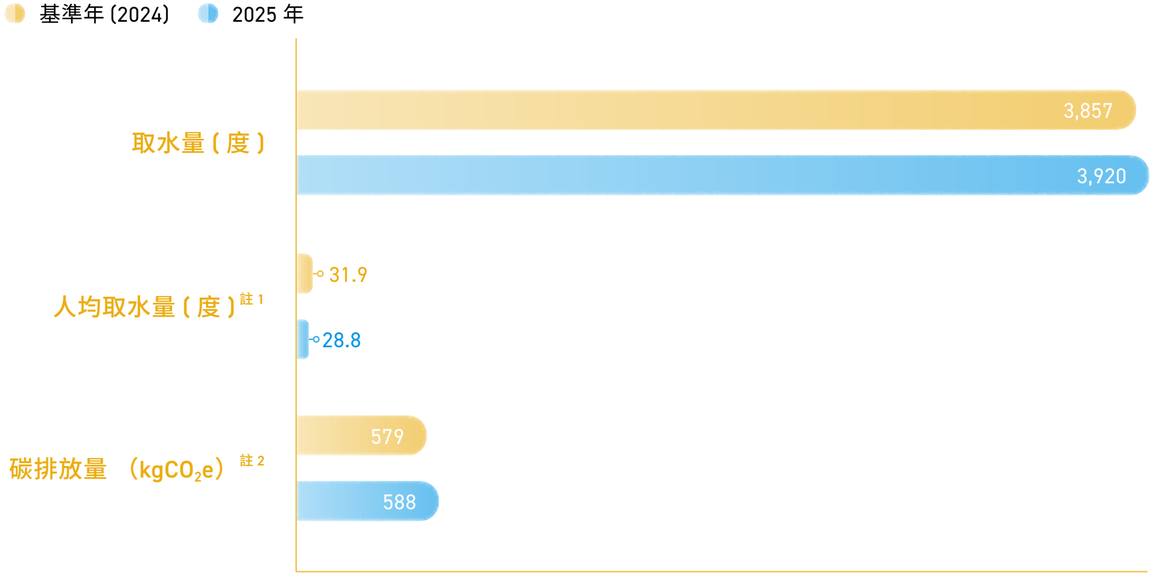
5.2.2 水資源及廢棄物管理

凱基投信長期關注營運過程中資源使用情形，持續從源頭減少浪費、提升整體使用效率為目標，推動各項友善環境之作法。本公司用水及廢棄物相關管理，係配合大樓既有之資源節約與環境管理機制執行，於日常辦公中共同配合落實。

水資源管理

在水資源管理方面，本公司用水主要來自員工日常民生使用，水源皆取自當地自來水供應系統，未使用地下水或河川水資源。為降低不必要的用水，辦公大樓持續推動多項節水措施，包括採用省水型設備、調節設備水量、定期檢視並維護用水設備與管線，以維持用水系統運作穩定。2025 年度本公司總用水度數為 3,920 度，雖然相較於前一年度用水度數略有增加，乃因組織成長，人力規模擴大而使整體用水量成長，但其人均用水量方面，則下降至 28.8 度／人，每人用水量平均減少 3.1 度，顯示節水措施逐步落實，用水效率持續朝正向發展。

▶同仁用水情形



註 1. 01. 人均總取水量＝總取水量 ÷ 全職員工人數及董事長

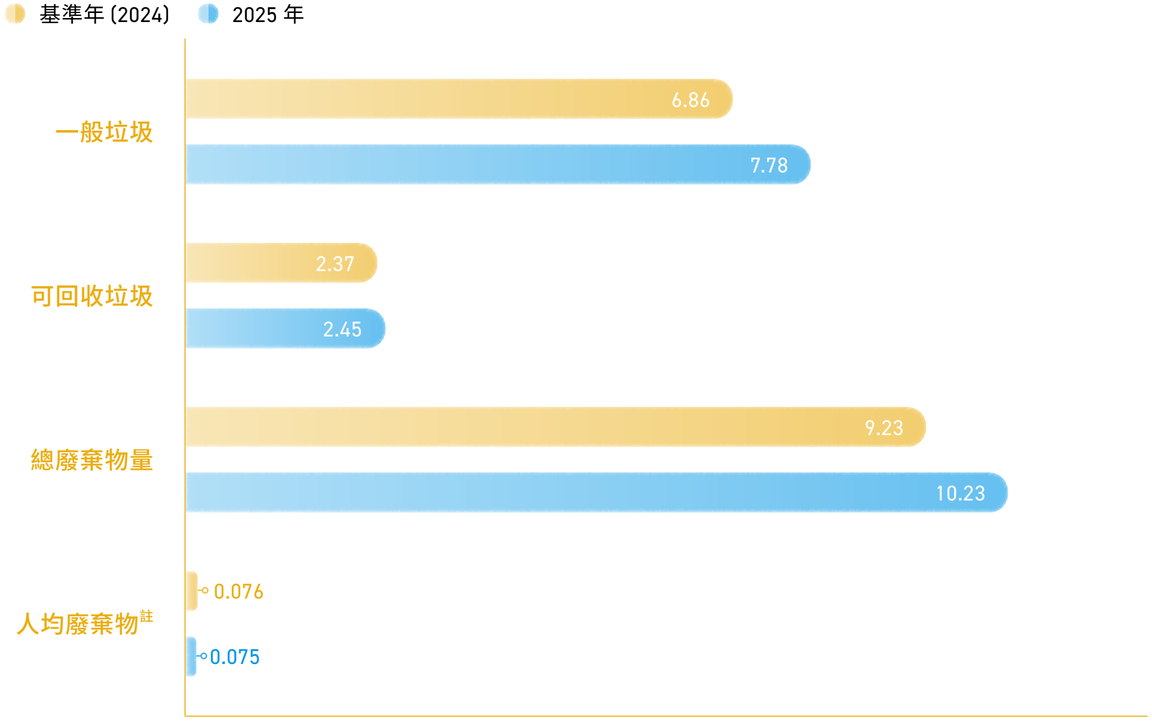
02. 2024 年度截至 12 月 31 日，員工數共計 121 位；2025 年截至 12 月 31 日，員工數共計 136 位

註 2. 依據台灣自來水公司公告每生產 1 度水之 0.15 KgCO2e 計算用水產生之碳排放當量

廢棄物管理

凱基投信配合大樓整體之廢棄物管理制度，持續透過一般垃圾減量、資源回收分類及內部宣導活動，推動減廢與減塑理念，鼓勵同仁於日常工作中實踐環保行動，期能逐步降低廢棄物產生量，以實際行動落實凱基投信對環境永續的重視。

▶廢棄物產生量



註 1. 人均廢棄物＝總廢棄物產生量 ÷ 全職員工人數及董事長

註 2. 2024 年度截至 12 月 31 日，員工數共計 121 位；2025 年截至 12 月 31 日，員工數共計 136 位

5.3 永續供應鏈

5.3.1 供應商永續管理

為建構具備氣候與營運韌性之綠色供應鏈，凱基投信積極落實供應商永續管理，針對年度交易總額達新台幣百萬元以上之關鍵供應商，本公司全面要求簽署「供應商永續責任承諾書」，將氣候變遷因應、環境保護、勞工權益保障與誠信經營等核心議題，深度納入採購規範與供應鏈管理方針中。另為確保承諾之實質落地，本公司定期辦理供應商年度永續評鑑，2025 年度共辦理 6 家供應商評鑑，若經查核發現供應商於環境保護、人權保障或職場安全等面向存在違規紀錄，將立即啟動扣分降級機制；同時，針對具備潛在 ESG 風險之供應商，本公司亦主動追蹤並督導其提出具體改善計畫。透過嚴謹的篩選與持續性督導，實質減緩價值鏈可能帶來之負面永續衝擊，確保整體營運體系之永續防護力。

供應商裁罰情形

2025 年本公司僅 1 家供應商因未足額設置職業安全管理人員，違反《職業安全衛生法》規定，遭主管機關裁罰新台幣 3 萬元，已追蹤改善完成，並於本公司供應商評鑑時予以扣分，且未發生供應商因人權或環境危害情節重大而終止合約或停止交易情形。



▶供應商永續發展聲明書簽署情形

簽署「供應商永續發展聲明書」之件數	6 件
簽署「供應商永續發展聲明書」之合約金額（新臺幣元）	17,306,419 元
主要供應商簽署「供應商永續發展聲明書」之占比 (%)	100 %
2025 年度總採購金額（新臺幣元）	32,011,669 元
簽署「供應商永續發展聲明書」之合約金額占總採購金額 (%)	54 %

06

共創永續社會

6.1 社會參與

多元參與，深化社會影響力

2025 年，凱基投信持續透過制度化志工管理與年度規劃，推動同仁參與社會公益與環境永續行動。辦理 27 場志工與公益活動，其中 26 場由凱基投信自行規劃與主辦，另 1 場為響應凱基慈善基金會「愛在凱基－愛心禮物送偏鄉活動」，號召同仁募集聖誕鞋盒，關懷偏鄉學童。全年累計志工服務時數達 2,557 小時，共 430 人次 參與各項社會參與行動，持續擴大企業對社會之正向影響。

年度活動場次

27 場

- ✓ 26 場為本公司規劃主辦
- ✓ 1 場為響應凱基慈善基金會活動

志工服務總時數

2,557 小時

參與人次

430 人次

內容涵蓋面向

多元主題 × 社會影響力

在地發展與社會共融／弱勢關懷／動物友善／公益藝文與體育志工／環境友善與地方創生體驗

投入公益不遺餘力，結合凱基金控資源助力最大化

因應 114 年 7 月丹娜絲颱風對臺灣中南部造成之重大災情，並響應凱基金控發起之救災行動，本公司於 114 年捐助新臺幣 400 萬元，投入災後復原與急難救助專案，結合凱基金控整體資源與公益平台，提供即時且多面向之支持。相關資源運用，涵蓋災區學校復原與學童安心就學、弱勢長者到宅關懷服務，以及認購災區農產品協助小農復耕並回饋社福機構等措施，形成兼顧教育支持、弱勢照護與在地產業復甦之整合性行動。透過串聯凱基金控與外部夥伴力量，持續深化即時、在地且具溫度之社會參與模式，強化企業於社會支持體系中的角色，並擴大整體社會影響力。

支持在地發展與社會共融

凱基投信參與阿金姐工作坊志工活動，透過員工旅遊結合公益服務的方式，走入客庄社區，支持在地農業與社會共融。阿金姐長期與在地農友契作，保障農民收入穩定，並與新竹身心障礙教養院合作，讓院生參與農作與加工流程，促進就業機會與自我實現。透過實地體驗，同仁深化對地方創生、多元共融及永續農業的理解。



關懷弱勢族群，落實社會責任

凱基投信同仁多次參與創世基金會志工服務，包括文書行政支援及永續市集義賣活動，透過高效率的行政協助與公益籌款，支持植物人照護服務及建院計畫。2025 年內，累計數十位同仁投入超過百小時志工時數，以專業與行動回饋社會。

此外，同仁亦參與安德烈慈善協會食物銀行志工，協助分裝與配送物資，將企業關懷轉化為實質資源，支持經濟弱勢家庭的基本生活需求。









尊重生命，促進動物友善

在動物保護議題上，凱基投信同仁多次協力台灣流浪兔保護協會，參與環境清潔、飼養照護及空間整理等志工服務，實際改善流浪動物收容環境，並透過參與行動傳遞尊重生命與動物福利的重要性。







環境友善與地方創生體驗

透過「慢島生活」系列活動，凱基投信同仁深入宜蘭農村，參與友善耕作、巡田水、生態導覽及在地飲食體驗，從土地、農業到飲食，全面理解環境永續與地方創生的實踐方式，並將相關理念內化為企業文化的一部分。





投入公益藝文與體育志工，拓展社會影響廣度

凱基投信同仁參與世界和平會兒童慈善公演志工，協助活動籌備、現場引導與公益推廣，支持弱勢兒童相關服務。同時，透過盲人環台路跑陪跑志工服務，陪伴視障跑者完成賽事，實踐平權、包容與社會支持精神。





持續深化員工參與，邁向永續未來

凱基投信相信，企業永續不僅來自於穩健的經營績效，更來自於對社會的長期承諾。未來將持續規劃多元且具影響力的志工與社會參與專案，鼓勵同仁發揮專業、凝聚向心力，與社會共同成長，實踐企業公民責任。



07

附錄

7.1 法定揭露附錄

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》

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	135[註]	
	男性員工	女性員工
占公司員工總數之比例	43%	57%
占管理階層之比例	39%	61%

註．員工總數定義為全職員工總數

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（tCO_2e）	密集度（tCO_2e/ 千元）[註1]	確信機構	確信意見書
本公司	3.80	0.00000395	本年度未進行第三方確信	
範疇二	總排放量（tCO_2e）	密集度（tCO_2e/ 千元）[註1]	確信機構	確信意見書
本公司	75.95	0.00007892	本年度未進行第三方確信	
範疇三	總排放量（tCO_2e）	密集度（tCO_2e/ 千元）[註1]	確信機構	確信意見書
本公司	10.06	0.00001045	本年度未進行第三方確信	

註 1. 溫室氣體排放量之密集度以每單位營業額（新臺幣千元）計算之數據計算之，2025 年營業收入為新臺幣 962,316 千元

註 2. 因本公司無子公司，故範疇一、二及三之溫室氣體盤查邊界僅及於本公司

附表三之一、第九條揭露項目

揭露項目	揭露內容
1. 受處罰之情形	本年度未有相關情事
2. 訴訟或非訟事件	本年度未有相關情事
3. 公司與客戶爭議之事件	本年度未有相關情事

附表三之二、第九條揭露項目

揭露項目	揭露內容
1. 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	✓ 資訊外洩事件數量：1 ✓ 與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量之比例：100% ✓ 因資訊外洩事件而受影響的客戶數：9 戶
2. 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：451 ✓ 接受公司外部金融友善教育訓練之員工人次：33 ✓ 對大眾提供理財教育之次數：9

附表三之三、第九條揭露項目

揭露項目	揭露內容
1. ESG 相關主題之基金（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）	✓ 總檔數：3 ✓ 年底規模（新臺幣）：27.8 億元
2. 所募集發行之證券投資信託基金	✓ 總檔數：34 ✓ 年底規模（新臺幣）：3,119.1 億元

註. 本項目係揭露永續報告書報告期間募集發行之公募基金總檔數及其年底規模，揭露範圍包括 2024 年存續之基金與前項之 ESG 主題基金

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	永續報告書章節	頁次
GRI 準則 一般揭露			
第三條 第二項			
1. 公司組織及報告編製	GRI 2-1 ~ GRI 2-3	關於本報告書 關於凱基投信	2 5
2. 商業活動與員工及附表一	GRI 2-6 ~ GRI 2-7 SASB FN-AC-330a.1	關於凱基投信 4.1 員工平等與多元化	5 43
3. 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	關於本報告書 1.2 永續治理架構 2.1.1 治理架構 2.1.2 董事會結構及運作 2.1.4 誠信經營 2.1.5 法令遵循	2 9 18 19 21 21
4. 政策及具體措施	GRI 2-22 ~ GRI 2-24	關於凱基投信 1-1 永續願景與策略	5 8
5. 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	1.3 利害關係人議合與溝通	10

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	永續報告書章節	頁次
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	3.1.1 責任投資	28
第五條 盡職治理情形	SASB FN-AC-410a.3	3.1.2 盡職治理與議合	30
第六條 資訊安全	GRI 418	2.3 資訊安全與客戶隱私	25
第七條 金融友善	GRI 406	3.2 數位及普惠金融 3.3 客戶關係與體驗	36 39
第八條 氣候相關資訊	GRI 305	5.1 氣候變遷因應策略	51
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	2.1.5 法令遵循	21
第九條 附表三之二	GRI 418-1	2.3.3 客戶隱私保護	26
第九條 附表三之三	SASB FN-AC-410a.1 SASB FN-AC-000.A	3.1.1 責任投資 3.2 數位及普惠金融	28 36
第十一條	GRI 2-5	關於本報告書	2

註. 本年度尚未針對永續報告書之資訊進行第三方確認或認證

7.2 GRI 準則索引表

GRI 2：一般揭露

準則／其他來源	揭露項目	對應章節	頁次	說明
GRI 2 一般揭露 2021	2-1 組織詳細資訊	關於凱基投信	5	
	2-2 組織永續報導中包含的實體	關於本報告書	2	
	2-3 報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書		
	2-4 資訊重編		-	本年度為首次編製永續報告書，故無資訊重編情事
	2-5 外部保證／確信	關於本報告書	2	
	2-6 活動、價值鏈和其他商業關係	關於凱基投信	5	
	2-7 員工	4.1 員工平等與多元化	43	
	2-8 非員工的工作者	4.1 員工平等與多元化		
	2-9 治理結構及組成	1.2 永續治理架構 2.1.1 治理架構 2.1.2 董事會結構及運作	9 18 19	
	2-10 最高治理單位的提名與遴選	2.1.2 董事會結構及運作	19	
	2-11 最高治理單位的主席	2.1.2 董事會結構及運作		
	2-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色	1.1 永續願景與策略 1.2 永續治理架構	8 9	
	2-13 衝擊管理的負責人	1.2 永續治理架構	9	
	2-14 最高治理單位於永續報導的角色	關於本報告書 1.1 永續願景與策略 1.2 永續治理架構	2 8 9	
	2-15 利益衝突	2.1.2 董事會結構及運作	19	
	2-16 溝通關鍵重大事件	2.1.1 治理架構 2.1.2 董事會結構及運作	18 19	
	2-17 最高治理單位的群體智識	2.1.2 董事會結構及運作	19	
	2-18 最高治理單位的績效評估	2.1.3 董事及高階管理階層薪酬政策	21	
	2-19 薪酬政策	2.1.3 董事及高階管理階層薪酬政策		
	2-20 薪酬決定流程	2.1.3 董事及高階管理階層薪酬政策 4.2.1 人才留任	21 45	
	2-21 年度總薪酬比率	4.2.1 人才留任	45	
	2-22 永續發展策略的聲明	董事長的話 關於凱基投信 1-1 永續願景與策略	3 5 8	
	2-23 政策承諾	2.1.4 誠信經營 3.1.1 責任投資 3.1.2 盡職治理與議合	21 28 30	
	2-24 納入政策承諾	2.1.4 誠信經營 3.1.1 責任投資 3.1.2 盡職治理與議合	21 28 30	

準則／其他來源	揭露項目	對應章節	頁次	說明
GRI 2 一般揭露 2021	2-25 補救負面衝擊的程序	2.1.5 法令遵循 2.2.1 風險管理架構與政策 2.2.2 新興風險管理 2.3.3 客戶隱私保護 3.1.2 盡職治理與議合 3.3.2 客戶申訴機制	21 22 23 26 30 41	
	2-26 尋求建議和提出疑慮的機制	2.1.5 法令遵循 3.3.2 客戶申訴機制	21 41	
	2-27 法規遵循	2.1.4 誠信經營 2.1.5 法令遵循	21	
	2-28 公協會的會員資格	關於凱基投信	6	
	2-29 利害關係人議合方針	1.3 利害關係人議合與溝通	10	
	2-30 團體協約	4.3.1 員工照護	49	本公司目前未設置工會，亦無簽訂團體協約。

GRI 3：重大主題揭露項目

準則／其他來源	揭露項目	對應章節	頁次	說明
-	3-1 決定重大主題的流程	1.4 重大主題分析及管理方針	13	
	3-2 重大主題列表	1.4 重大主題分析及管理方針		
	3-3 重大主題管理	1.4 重大主題分析及管理方針		
永續金融	3-3 重大主題管理	1.4 重大主題分析及管理方針	14	
數位金融與創新	3-3 重大主題管理	1.4 重大主題分析及管理方針	15	
風險管理	3-3 重大主題管理	1.4 重大主題分析及管理方針		
資訊安全與客戶隱私	3-3 重大主題管理	1.4 重大主題分析及管理方針	16	
	行銷與標示			
	417-1 產品和服務資訊與標示的要求	3.3.1 提供客戶優質服務	39	
	417-2 未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	2.1.5 法令遵循	21	
	417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	2.1.5 法令遵循	21	
氣候變遷因應策略	3-3 重大主題管理	1.4 重大主題分析及管理方針	16	
	經濟績效			
	201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	5.1.2 氣候策略 5.1.3 氣候風險管理	53 55	
	排放			
	305-1 直接（範疇一）溫室氣體排放	5.1.4 氣候行動、目標與進展	57	
	305-2 能源間接（範疇二）溫室氣體排放	5.1.4 氣候行動、目標與進展		
	305-3 其它間接（範疇三）溫室氣體排放	5.1.4 氣候行動、目標與進展		
	305-4 溫室氣體排放密集度	5.1.4 氣候行動、目標與進展		
	305-5 溫室氣體排放減量	5.1.4 氣候行動、目標與進展		

其他主題揭露項目

準則／其他來源	揭露項目	對應章節	頁次
人才留任與發展			
GRI 201 經濟績效	201-3 確定給付制義務與其他退休計畫	4.2.1 人才留任	45
GRI 401 勞雇關係	401-1 新進員工和離職員工	4.1 員工平等與多元化	43
	401-2 提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	4.2.1 人才留任	45

準則／其他來源	揭露項目	對應章節	頁次
人才留任與發展			
GRI 401 勞雇關係	401-3 育嬰假	4.2.1 人才留任	45
GRI 404 訓練與教育	404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	4.2.2 人才培育與發展	46
	404-2 提升員工職能及過渡協助方案	4.2.2 人才培育與發展	
	404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	4.2.2 人才培育與發展	
公司治理與誠信經營			
GRI 205 反貪腐	205-1 已進行貪腐風險評估的營運據點	2.1.4 誠信經營	21
	205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	2.1.4 誠信經營	
	205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動	2.1.4 誠信經營	
GRI 206 反競爭行為	206-1 反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	2.1.5 法令遵循	
法令遵循			
GRI 206 反競爭行為	206-1 反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	2.1.5 法令遵循	21
綠色營運			
GRI 302 能源 2016	302-1 組織內部的能源消耗量	5.2.1 能源管理	58
	302-2 組織外部的能源消耗量	5.2.1 能源管理	
	302-3 能源密集度	5.2.1 能源管理	
	302-4 減少能源消耗	5.2.1 能源管理	
	302-5 降低產品和服務的能源需求	5.2.1 能源管理	
GRI 303 水與放流水	303-3 取水量	5.2.2 水資源及廢棄物管理	59
	303-4 排水量	5.2.2 水資源及廢棄物管理	
	303-5 耗水量	5.2.2 水資源及廢棄物管理	
綠色營運			
GRI 306 廢汙水和廢棄物	306-3 嚴重洩漏	5.2.2 水資源及廢棄物管理	59
	306-4 廢棄物運輸	5.2.2 水資源及廢棄物管理	
	306-5 受放流水及／或地表逕流影響的水體	5.2.2 水資源及廢棄物管理	
GRI 413 當地社區	413-1 經當地社區議合、衝擊評估和發展計畫的營運活動	6.1 社會參與	62
	413-2 對當地社區具有顯著實際或潛在負面衝擊的營運活動	6.1 社會參與	
職場健康與安全			
GRI 402 勞／資關係	402-1 關於營運變化的最短預告期	4.3.1 員工照護	49
GRI 403 職業安全衛生	403-1 職業安全衛生管理系統	4.3.2 健全職場	
	403-2 危害辨識、風險評估及事故調查	4.3.2 健全職場	
	403-3 職業健康服務	4.3.2 健全職場	
	403-4 工作者對於職業健康與安全之參與、諮商及溝通	4.3.2 健全職場	
	403-5 有關職業安全衛生之工作者訓練	4.3.2 健全職場	
	403-6 工作者健康促進	4.3.2 健全職場	
員工平等與多元性			
GRI 405 員工多元化與平等機會	405-1 治理單位與員工的多元化	4.1 員工平等與多元化	43
	405-2 女性對男性基本薪資與薪酬的比率	4.2.1 人才留任	45
資訊安全與客戶隱私			
GRI 418 客戶隱私	418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	2.3.3 客戶隱私保護	26

7.3 SASB 永續會計準則

主題	代碼	指標	對應章節	頁次
透明資訊與公平建議給客戶	FN-AC 270a.1	有投資相關調查、消費者發起的投訴、私人民事訴訟或其他監管程序記錄的持照員工和確定的決策者的(1)數量和(2)百分比	2.1.5 法令遵循	21
	FN-AC 270a.2	因向新客戶和老客戶行銷和傳播金融產品相關資訊相關的法律訴訟而造成的金錢損失總額	2.1.5 法令遵循	
	FN-AC 270a.3	向客戶通報產品和服務的方法描述	3.3.1 提供客戶優質服務	39
員工多元化與包容性	FN-AC 330a.1	(a) 執行管理階層、(b) 非執行管理階層、(c) 專業人員和 (d) 所有其他員工的 (1) 性別和 (2) 多元化群體代表性百分比	4.1 員工平等與多元化	43
環境、社會與管治因素在投資管理與顧問中的應用	FN-AC 410a.1	按資產類別劃分的管理資產數量，採用 (1) 環境、社會和治理 (ESG) 問題的整合，(2) 永續發展主題投資以及 (3) 篩選	3.1.1 責任投資	28
	FN-AC 410a.2	描述將環境、社會和治理 (ESG) 因素納入投資或財富管理流程和策略的方法	3.1.1 責任投資 3.1.2 盡職治理與議合	28 30
	FN-AC 410a.3	代理投票和被投資者參與政策和程序的描述	3.1.2 盡職治理與議合	30
商業倫理	FN-AC 510a.1	因與詐欺、內線交易、反壟斷、反競爭行為、市場操縱、瀆職行為或其他相關金融業法律或法規相關的法律訴訟而造成的金錢損失總額	2.1.5 法令遵循	21
	FN-AC 510a.2	舉報政策和程序的描述	2.1.5 法令遵循 3.3.2 客戶申訴機制	21 41
活動指標	FN-AC 000.A	管理資產總額（AUM）	關於凱基投信 3.1.1 責任投資	5 28
	FN-AC 000.B	託管及監管下的資產總額	關於凱基投信 3.1.1 責任投資	5 28

7.4 TCFD 氣候相關資訊索引表

四大面向	揭露項目	對應章節	頁次
治理	描述董事會對氣候相關風險與機會的監督情況	5.1.1 氣候治理	51
	描述管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會的角色	5.1.1 氣候治理	
策略	描述組織所鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會	5.1.2 氣候策略	53
	描述組織在業務、策略和財務規劃上與氣候相關風險與機會的衝擊	5.1.2 氣候策略	
	描述組織在策略上的韌性，並考慮不同氣候相關情境（包括 2° C 或更嚴苛的情境）實體氣候風險	5.1.2 氣候策略	
風險管理	描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程	5.1.3 氣候風險管理	55
	描述組織在氣候相關風險的管理流程	5.1.3 氣候風險管理	
	描述氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度	5.1.3 氣候風險管理	
指標與目標	揭露組織依循策略和風險管理流程，進行氣候相關風險與機會評估時所使用的指標	5.1.4 氣候行動、目標與進展	57
	揭露範疇一、範疇二和範疇三（如適用）溫室氣體排放和相關風險	5.1.4 氣候行動、目標與進展	
	描述組織在管理氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的表現	5.1.4 氣候行動、目標與進展	

7.5 第三方查驗證書

| ISO 27001 企業資安治理查驗報告 |



bsi.

Certificate of Registration

INFORMATION SECURITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO/IEC 27001:2022

This is to certify that: KGI Securities Investment Trust Co. Ltd.
No. 698, Mingshui Rd.
Zhongshan Dist.
Taipei City
104451
Taiwan

Holds Certificate No: **IS 830398**

and operates an Information Security Management System which complies with the requirements of ISO/IEC 27001:2022 for the following scope:

The provision of development, operation and maintenance of information systems, and management of network infrastructure and related supporting information processing activities within the Information Technology Department.
This is in accordance with the Statement of Applicability, BF09-5 dated 28 November 2025.

For and on behalf of BSI:

Michael Lam, Senior Vice President, APAC Assurance

Original Registration Date: 2026-01-05
Latest Revision Date: 2026-01-05

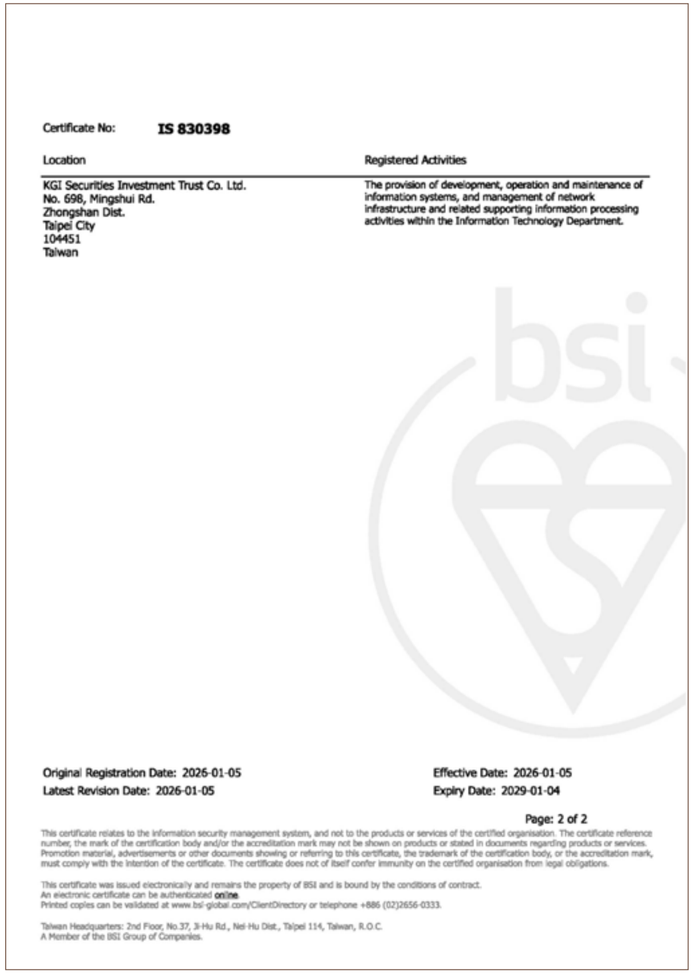
Effective Date: 2026-01-05
Expiry Date: 2029-01-04

Page: 1 of 2

...making excellence a habit.™

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.
An electronic certificate can be authenticated online.
Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)2656-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.



Certificate No: **IS 830398**

Location	Registered Activities
KGI Securities Investment Trust Co. Ltd. No. 698, Mingshui Rd. Zhongshan Dist. Taipei City 104451 Taiwan	The provision of development, operation and maintenance of information systems, and management of network infrastructure and related supporting information processing activities within the Information Technology Department.

Original Registration Date: 2026-01-05
Latest Revision Date: 2026-01-05

Effective Date: 2026-01-05
Expiry Date: 2029-01-04

Page: 2 of 2

This certificate relates to the information security management system, and not to the products or services of the certified organisation. The certificate reference number, the mark of the certification body and/or the accreditation mark may not be shown on products or stated in documents regarding products or services. Promotion material, advertisements or other documents showing or referring to this certificate, the trademark of the certification body, or the accreditation mark, must comply with the intention of the certificate. The certificate does not of itself confer immunity on the certified organisation from legal obligations.

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.
An electronic certificate can be authenticated online.
Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)2656-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

凱基投信
KGI SITE

