



中國信託投信
CTBC INVESTMENTS

20
25

Sustainability
Report
永續報告書



ABOUT REPORT

關於本報告書

報告期間與頻率

中國信託證券投資信託股份有限公司（以下簡稱中信投信或本公司）2025年永續報告書（以下稱本報告書）報告期間為2025年1月1日至2025年12月31日，部分章節內容、數據統計更新至2026年最新資訊。永續報告書每年度於中信投信官方網站提供線上瀏覽及下載。

報告邊界與範疇

本報告書內容與財務報告邊界一致，以本公司以及子公司中國信託私募股權於台灣之營運活動作為主要報告範疇，若遇範疇不一致的部分，將於資訊及數據下方載明。文中涵蓋之財務數據均以新台幣為計算單位，並經會計師財務簽證認可。

發布日期

本報告書於2026年8月發行。本公司永續報告書上一版本發行日期為2025年8月，下一版本預計於2027年8月發行。

編製原則與編撰依據

發布單位	依循/參考項目
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
全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiative, GRI)	永續性報導準則：2021年版 (GRI Standards: 2021)
Account Ability	AA1000 當責性原則標準 (Account Ability Principles: 2018)
永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB)	行業準則：資產管理與保管業務 (Industry Standards : Asset Management & Custody Activities-FN-AC)
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)
聯合國開發計畫署 (United Nations Development Programme, UNDP) 聯合國環境規劃署金融倡議 (United Nations Environment Programme Finance Initiative, UNEP FI) 世界自然基金會 (World Wildlife Fund, WWF) 全球樹冠層 (Global Canopy)	自然相關財務揭露 (Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD)

外部獨立第三方確信與外部獨立保證

本公司委託勤業眾信聯合會計師事務所，針對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》附表三之一至附表三之三當中之特定揭露項目，依循中華民國會計研究發展基金會所發布確信準則3000號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，以有限確信(Limited assurance)的方式執行確信，以提升本報告書資訊之可信度與透明度。確信範圍及結論請詳本報告書附錄5之會計師有限確信報告。本報告書中溫室氣體排放數據等，皆已通過獨立第三方之認證或查證，外部獨立保證聲明請見附錄3之溫室氣體盤查及查證聲明書。

資訊重編

2025年永續報告書無資訊重編情形

聯絡資訊

部門：中國信託投信企劃部 | 電話：02-2652-6688 | 信箱：cs@ctbcinvestments.com
網站：<https://www.ctbcinvestments.com.tw/ESG/index>

Contents | 目錄

關於本報告書——01 董事長的話——04

01

關於中信投信 05

1.1 中信投信基本資料 06

中信投信子公司／具重大性之關聯企業架構圖 06

營業項目 06

產品與服務 07

分布據點 07

1.2 經營績效 07

02

永續經營 08

2.1 永續里程碑 09

2025年度永續績效亮點 10

2025年獲獎成果 10

2.2 永續策略與目標 11

支持聯合國永續發展目標(SDGs) 12

2.3 利害關係人溝通與重大性分析 13

利害關係人溝通 13

重大性分析 15

03

永續金融 21

3.1 低碳經濟責任投資 22

履行盡職治理 22

利益衝突政策 22

投資流程及風險評估納入ESG評估 24

投資組合ESG現況 25

3.2 議合行動 27

投票政策與情形 29

3.3 普惠金融 31

金融友善政策 31

多元服務方式 31

金融教育普及 32

3.4 客戶關懷 35

3.5 創新數位金融 37

04

環境永續 38

4.1 綠色營運 39

4.2 永續供應鏈 41

4.3 氣候暨自然相關財務揭露 (TCFD and TNFD) 42

治理 42

策略 44

風險管理 49

指標與目標 55

05

社會共好 57

5.1 員工賦能 58

5.2 社會公益 61

06

公司治理 62

6.1 誠信治理 63

公司治理架構 63

董事會 64

誠信經營 65

永續治理與管理 65

6.2 風險預防與控管法令遵循 69

6.3 風險控管 70

6.4 資訊安全 74

07

附錄 76

附錄1 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 77

附錄2 GRI準則內容索引表 (GRI Standard Index) 79

附錄3 溫室氣體盤查及查證聲明書 83

附錄4 IFRS永續揭露準則第S1號及第S2號推動進展 88

附錄5 會計師有限確信報告 89

附錄6 本公司參與被投資公司股東會議案投票情形 91

董事長的話

CHAIRMAN'S MESSAGE

面對氣候變遷與產業重塑的全球浪潮，「資產管理公司，究竟能為未來留下什麼？」已然成為引領企業經營方向與價值選擇的核心提問，資產管理不僅關乎報酬，更深刻影響資本的流向與對未來的選擇權，資金流向哪裡，世界就往那裡改變。正因如此，中信投信持續將永續發展視為核心策略，從投資決策到日常營運，讓影響力能更長遠且具體地發生。

過去一年，公司依循永續藍圖，持續落實雙重重大性評估原則，從「永續衝擊」與「財務影響」兩大面向檢視核心議題，聚焦於「永續成長、責任營運、共榮社會」，持續深化ESG於治理與投資流程中的落實。

在環境面，我們選擇從「自然資本」出發，將關注從氣候議題延伸至生態系。透過與蘭陽博物館合作推動海洋教育，以及投入台江國家公園濕地復育與友善魚塭計畫，嘗試將金融影響力由產業擴展至自然環境本身，並重新檢視金融對生態系的角色定位。相關成果除了榮獲首屆「金鑽獎永續公益獎」肯定，更重要的是促使更多利害關係人對自然價值的重新認識。

在社會面向，對外從長期支持職業運動發展，透過體育傳遞正向價值，到結合在地文化首度參與大甲媽祖遶境，將投資理念轉化為大眾可感的生活經驗。同時，參與推動綠能公益與偏鄉醫療支持，讓永續不僅發生在市場，更融入社會日常。對內則持續強化永續人才培育，不斷強化從基礎教育到專業認證的完整機制，讓ESG能力成為同仁日常工作的一部分，改變才會從組織內部真正發生。截至2025年取得永續相關證照的員工比例，由前一年的10%提升至23.6%，我們相信隨著永續專業逐步深化，組織內部將同步累積推動永續轉型的能量。

在公司治理與投資實踐上，我們持續強化責任投資機制，將ESG納入每一個投資環節，從標的篩選、風險控管到投後管理，全面落實盡職治理精神，並透過議合與企業建立長期對話，不僅關注被投資企業的財務表現，更重視其永續經營能力。憑藉持續努力，公司連續兩年入選「臺灣證券交易所機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」，並榮獲台灣永續投資獎「機構影響力」楷模及「股東行動」金獎肯定。

同時，面對市場對ESG投資需求快速升溫，我們亦持續優化產品策略，讓ESG不僅停留在理念，而是真正落實在投資選擇之中。透過訂定《環境、社會及治理（ESG）投資及風險管理政策》，將永續因素納入投資決策與風險管理架構，讓每一項投資判斷都能更完整地回應長期風險與機會。在產品發展上，除了評估投資策略對環境與社會的實質影響，也結合國際ESG評鑑機構的方法，以及全球資產管理夥伴的經驗，持續強化產品的永續內涵與透明度，並降低市場對漂綠的疑慮。截至2025年底，公司經主管機關核准之ESG產品已達7檔，管理規模達新台幣602億元。這不僅反映投資人對永續投資的信任逐步提升，也顯示永續已成為影響資金流向的重要力量。

展望未來，中信投信將持續秉持「We are family」的品牌精神將永續發展納入長期經營核心，並以更開放的態度與各方利害關係人共同投入環境保護、社會共融與公司治理精進。我們始終相信，真正有價值的投資，不只是創造報酬，而是讓未來變得更值得被投資。

中信投信 董事長 陳金榮



01

關於中信投信

中信投信2012年11月正式納入中國信託金融控股股份有限公司（簡稱「中信金控」）旗下，以基金投資管理見長；整合集團資源，研擬以客戶需求為核心的產品發展策略，豐富旗下產品線多元性；透過與策略聯盟夥伴密切合作，打造優秀的專業投資團隊。為提供客戶更豐富及具差異化之投資選擇，中信投信於2025年4月23日成立「中國信託私募股權股份有限公司」子公司，結合集團資源，開拓私募股權利基市場，並發揮多元投資優勢，協助客戶建立跨地域之中長期投資策略。

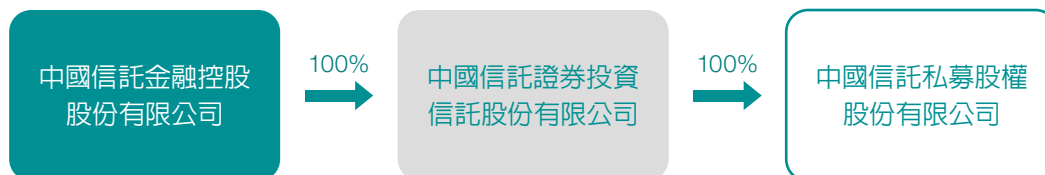
本公司自2024年起持續發行永續報告書，呼應母公司中信金控「永續成長」、「責任營運」與「共榮社會」之永續策略三大主軸，逐步以更透明、完善的管道，向投資人、客戶、員工等利害關係人展現本公司之永續發展績效。

1.1 中信投信基本資料

公司名稱	中國信託證券投資信託股份有限公司
總部位置	台北市南港區經貿二路188號12樓
創立時間	1998年3月
實收資本額	306,000,000元
資產總額	2,296,833,204元
員工人數	220人
產業別	證券投資信託事業

註：員工人數範疇為本公司以及子公司中國信託私募股權之正職員工，不含非正職、實習生及部分工時人員/業務助理/派遣/顧問

中信投信子公司／具重大性之關聯企業架構圖



註：中國信託私募股權子公司由中國信託投信100%持股，本報告書資訊未依股權調整比例

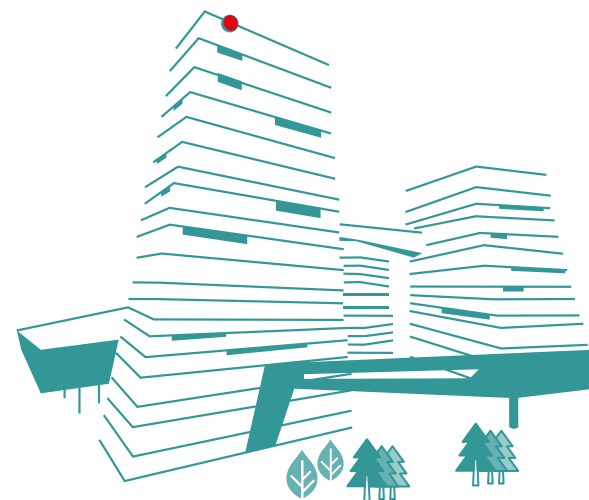
營業項目

中信投信

1. 證券投資信託業務
2. 證券投資顧問業務
3. 期貨信託事業
4. 其他經主管機關核准業務

中國信託私募股權

1. 一般投資業
2. 創業投資業
3. 私募股權投資業
4. 一般投資顧問業
5. 管理顧問業
6. 其他經主管機關核准業務



產品與服務

中信投信為中信金控100%持股之資產管理公司，截至2025年底，總資產規模合計為新台幣679,709,487,953元，各項業務占資產規模比例如下：

公募基金

截至2025年底，本公司公募基金數量為47檔，資產規模為618,152,829,036元，占合併資產規模之90.94%，投資類別以指數股票型為大宗，投資地區多為全球已開發市場及亞洲。其中符合金融監督管理委員會所訂ESG相關主題基金共7檔，年底規模達60,246,731,408元，占公募基金總規模之9.74%。

註：本公司於2025年度新增代理一檔海外ESG基金（法盛Mirova基金-法盛全球永續股票基金），故目前共認定7檔ESG基金。惟該基金於年底始上架，尚未累積交易量及資產規模，因此本次計算ESG基金總規模及占比時暫不納入。

全權委託投資業務

截至2025年底，本公司全權委託投資業務數量為26檔，資產規模為新台幣53,304,975,916元，占總資產規模之7.84%。此業務之委任資金來源主要為投資型保單(69.94%)，另有來自法人之資金 (30.06%)。

私募基金業務

截至2025年底，本公司私募證券投資信託基金數量為2檔，資產規模為新台幣127,854,814元。

境外基金

截至2025年底，本公司境外基金數量為11檔，資產規模為新台幣8,123,828,187元。

本公司合作對象包含國內的銀行、證券公司、投資顧問公司及信用合作社，基金銷售通路則有直銷、銀行、投資型保單和證券商等管道。

分布據點

中信投信台北總公司：115台北市南港區經貿二路188號12樓

中信投信台中分公司：403台中市西區忠明南路499號9樓之1

中國信託私募股權股份有限公司：115台北市南港區經貿二路188號12樓



1.2 經營績效

項目		2023	2024	2025
經營能力	營業收入（新台幣元）	1,971,396,969	2,429,303,495	2,444,786,657
	營業費用（新台幣元）	1,275,516,095	1,359,737,122	1,362,843,151
	本期淨利（新台幣元）	505,712,387	833,375,344	882,658,258
獲利能力	資產報酬率	30.81%	44.49	39.84%
	權益報酬率	48.20%	61.19	57.83%
	每股盈餘(EPS)（新台幣元）	16.53	28.29	28.85

◆更多2025年財務相關資訊請見中信投信2025年度財報。

◆2023~2024年度數據範疇為中信投信；2025年度數據範疇包含中信投信與子公司中國信託私募股權。

永續經營

02

SUSTAINABLE
MANAGEMENT

永續里程碑



2025年度永續績效亮點

永續金融		- 已發行6檔境內ESG主題基金與總代理1檔境外ESG主題基金，資產規模逾602億元（不含境外基金） 2025年議會及出席股東會總計182次，對象產業涵蓋塑膠、半導體、鋼鐵及紡織等產業
環境永續		- ISO 14001、ISO 50001和ISO 14064-1驗證覆蓋率100% 2025年綠色採購總金額約533萬元 - 截至2025年12月已採購11萬度綠電 - 依據PCAF方法學計算財務碳排放量，範疇包含上市櫃股權、一般債券及主權債券，占總管理資產（不含境外基金）規模為80.39%，總碳排放為2,505,022公噸二氧化碳當量(tCO₂e)，平均資料品質為2分，碳足跡為4公噸二氧化碳當量(tCO₂e)/每新台幣百萬元投資餘額(TWD MM) - 完成管理資產（不含境外基金）財務碳排放總額確信
社會共好		- 員工於管理階層的男女性別比為 52.50%：47.50% - 員工教育訓練總人次達5,241人次，總經費達199萬元 - 推動員工協助方案(Employee Assistance Programs, EAP)，提供每位員工及其一等親一年共8次心理諮商服務 - 營造友善家庭職場環境，提供員工於其本人子女就學期間每年1天之有薪親子假 - 響應聯合國永續發展目標SDG 4優質教育，結合金融本業推廣優質金融教育，2025年度舉辦投資主題論壇與博覽會、YouTube金融教育影片推廣、中信金融管理學院資產管理實務課程與傳習講座、投信投顧公會校園講座等活動，共計124場 - 與母公司中信金控共同響應聯合國永續發展目標SDG 14永續海洋與保育，與蘭陽博物館合作舉辦「鯨靈·淨零」主題特展，帶領大眾認識海洋生態系統以及其在氣候變遷中發揮的角色 - 配合集團生物多樣性行動藍圖，響應聯合國永續發展目標SDG 14永續海洋與保育及SDG 15陸域生態，與內政部國家公園署台江國家公園管理處合作，投入濕地治理與友善魚塭計畫，透過永續金融的實踐協助維護生態棲地
公司治理		- 入選臺灣證券交易所公布之114年國內組投信類別機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單 - 防制洗錢及打擊資恐教育訓練參與人次達334人次與668小時 2025年度2位員工取得ISO 27001:2022資訊安全內部稽核員證書

2025年獲獎成果

★ 櫃買中心股票ETF競賽獎勵活動
「ETF發行貢獻獎」、「ETF發行卓越獎」第一名

★ 第28屆傑出基金金鑽獎
ETF基金獎、永續公益獎

★ 亞洲資產管理雜誌 (Asia Asset Management)
Most Innovative Product (最佳創新產品)

★ 財資雜誌 (The Asset)
Best ETF Provider, Taiwan/ Highly commended
(台灣最佳ETF發行公司高度評價獎)

★ 第十八屆中華民國證券暨期貨金鼎獎
傑出投信投顧人才獎

★ 第十八屆TCSA台灣企業永續獎
永續報告（金融及保險業-第二類）金獎

★ 第五屆TWSIA台灣永續投資獎
「機構影響力」楷模、「個案影響力-股東行動」金獎

★ 入選臺灣證券交易所公布之114年國內組投信類別
「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」

★ 符合114年「鼓勵投信躍進計畫」資格

2.2 永續策略與目標

中信金控作為國內永續先行者聯盟的成員，以「永續成長」、「責任營運」與「共榮社會」三大永續策略為主軸，中信投信延續金控母公司的策略，恪守嚴謹透明的治理政策，關懷並投入環境管理及永續議題，並給予員工全方位的身心照顧及教育訓練，從內而外落實永續承諾。

透過ESG工作小組，協同公司各部門實踐對永續經營、永續金融、環境永續、社會共好及公司治理的具體措施，完整呼應ESG三面向，從本業出發，給予社會永續正向的影響力。



策略面向	具體措施	2025達成情形	短期 (2026年)	中期 (2027~2028年)	長期 (2029年~)
永續經營	ESG教育訓練	☑ 已完成辦理ESG必修課	每年至少一次		
	編撰永續報告書	☑ 已揭露於官網	每年編撰永續報告書並公布於官網		
永續金融	ESG主題議合	☑ 個別議合12家次、聯合議合1家次	每年至少6家		
	盡職治理	☑ 已揭露於官網	每年編撰盡職治理報告並公布於官網		
	ESG列入投資與風險管理作業	☑ 已完成主動式基金持有債券部位納入ESG投資流程	持續每季管理ESG納入投資流程落實情形		
環境永續	公司碳盤查	☑ 通過驗證並取得證書	持續續證確保ISO 14064-1證書有效性		
	基金碳盤查	☑ 已完成主動式基金及被動式基金財務碳排放總額確信	每年完成基金碳盤查並取得第三方查證		
社會共好	體育、公益、藝文相關活動規劃與執行	☑ 舉辦體育、生物多樣性、文化、社會等四大面向之公益活動	每年執行至少一次ESG活動		
公司治理	強化資安防護、營運韌性	☑ 資安人員取得ISO 27001、Certified Ethical Hacker道德駭客等認證，並完成導入國際資安標準ISO 27001	- 資安人員取得國際或專業資安證照 - 取得第三方認證資訊安全管理制度 (ISO27001:2022)之有效性 - 汰換南港據點及備援機房EoS防火牆	- 持續符合國際資安標準ISO 27001:2022之資格 - 公司官網採用CDN進行DDoS保護機制	持續進行

支持聯合國永續發展目標(SDGs)

聯合國永續發展目標	回應章節		頁次
SDG 1消除貧窮	3.3 普惠金融	落實普惠金融及金融友善，提供多元族群具包容性的金融產品與服務，透過永續金融發揮正向影響力	31
SDG 3健康與福祉	5.1 員工賦能	推動員工協助方案 (EAP)，協助同仁即時獲得專業協助，維持良好身心狀態	58
	5.2 社會公益	- 贊助本國職業籃/棒球發展，支持體育發展與推廣反毒，提升健康與杜絕毒害 - 結合綠能公益活動鼓勵員工參與健走行動，促進同仁身心健康	61
SDG 4優質教育	3.3 普惠金融	致力於促進金融教育普及，藉由展覽、座談會、與各級學校交流合作、線上影片及出版書籍等方式，推廣金融知識與提升大眾金融素養	31
	5.1 員工賦能	- 每年提供多元主題之教育訓練，涵蓋各項金融業務、金融友善、永續/氣候/ESG、誠信經營、防制詐騙、資訊安全等，助力員工發展全方位的专业智識 - 以實習計畫、企業參訪、學程規劃等產學合作方案，提早協助優秀學子強化金融產業知識	58
SDG 7可負擔的永續能源	5.2 社會公益	支持綠能公益活動，將員工健走行動累積之愛心捐贈用於支持建置太陽能板，產生的綠電收益回饋予弱勢青少年	61
SDG 8就業與經濟成長	3.3 普惠金融	藉由與學校交流合作，協助學子了解產業實務與規劃金融產業的專業發展方向	31
	5.1 員工賦能	- 平等任用多元族群，包含弱勢身心障礙者 - 以實習計畫、企業參訪、學程規劃等產學合作方案，提早協助優秀學子強化金融產業知識；Rising Star計畫幫助實習生透過培訓順利接軌就業	58
SDG 12責任消費與生產	4.1 綠色營運	- 持續推動節能、無紙化措施，落實自然資源永續管理並減少廢棄物產生 - 持續編製發行永續報告書	39
	4.2 永續供應鏈	持續透過供應商議合與綠色採購達成供應鏈永續	41
SDG 13氣候行動	4.3 氣候暨自然相關財務揭露 (TCFD and TNFD)	將氣候變遷因素納入政策和規劃，建立和強化應對氣候變遷能力	42
SDG 14永續海洋與保育	5.2 社會公益	積極響應並參與母公司中信金控之海洋環境教育推廣與生物多樣性活動，透過與博物館、國家公園等單位合作，深化社會對海洋與溼地等環境生態系保育的認知，並投入生態棲地維護	61
SDG 15陸域生態	5.2 社會公益	積極響應並參與母公司中信金控之生物多樣性活動，透過與國家公園合作，深化社會對濕地生態系保育的認知，並投入生態棲地維護	61
SDG 16制度的正義與和平	3.3 普惠金融	落實詐騙防制，阻絕非法金流	31

2.3 利害關係人溝通與重大性分析

本公司參考國際標準AA 1000 SES利害關係人議合標準(AA1000 Stakeholder Engagement Standard, AA1000 SES)，鑑別出「員工」、「客戶」、「主管機關/公會」、「供應商」為四大利害關係人群組，並建立多元暢通的溝通管道，對利害關係人關切的議題進行蒐集、分析與溝通，協助利害關係人了解中信投信如何實踐企業永續。

利害關係人溝通

利害關係人	溝通管道	溝通頻率	2025年溝通成效	對應章節
客戶 客戶是中信投信經營的關鍵核心和成長的原動力	- 台北總公司：(02)2652-6688 115台北市南港區經貿二路188號12樓 - 台中分公司：(04)2372-5199 403台中市西區忠明南路499號9樓之1	常設性 →每營業日 上午9時00分至 下午5時30分	年度客戶電話滿意度調查共801件，客戶回饋滿意（含）以上之比例高達99.88%	3.3 普惠金融
	中信投信客戶服務科 - 客服專線：(02)2652-6699 - 客服信箱：cs@ctbcinvestments.com - 客服語音查詢功能	常設性	中信投信客服總服務近1.1萬人次	
	線上線下理財說明會	每月/季/年舉辦	舉辦三場投資論壇，參與人次共9,104人	
	YouTube金融教育影片推廣	不定期	- YouTube頻道訂閱人數達1.89萬人，觀看總次數達306.8萬次 - 短影音及財經專題影片：提供投資人最即時事件說明及投資建議，2025年製播超過62支影片 - 週二Fund愛講：每週二邀請基金經理人和金融專家分享最新投資趨勢，2025年觀看人次超過7.7萬人次	
員工 員工是公司最重要的資產，人才是企業成長的原動力	中信投信員工申訴管道 - 申訴專線：(02)2652-6624 - 申訴信箱：0885@ctbcinvestments.com - 書面投遞：郵寄或傳送至人資申訴中心 收	常設性	申訴人次0人	5.1 員工賦能

利害關係人	溝通管道	溝通頻率	2025年溝通成效	對應章節
員工	員工是公司最重要的資產，人才是企業成長的原動力	舉辦員工教育訓練	定期	5.1 員工賦能
		配合母公司中信金控舉辦動員大會	每季	
		進行「季檢視」及「360度意見回饋」	定期	
		辦理誠信經營教育訓練	定期	
		舉辦「護理師諮詢」及「醫師臨場服務」	定期	
主管機關/公會	主管機關/公會的規範促進中信投信持續提昇與精進公司治理與永續發展	檢視主管機關及周邊單位/公會發布之法令新訊、自律規範	不定期	6 公司治理
		參與公會各項委員會或專案小組	不定期	
		回覆公會電子郵件調查事項	不定期	
供應商	供應商為中信投信在推行日常業務及擴大企業永續綜效上的重要夥伴	配合母公司中信金控舉辦供應商大會	每年	4.2 永續供應鏈
		召開議價會議	不定期	

重大性分析

中信投信參考《GRI 3：重大主題》之指引與精神，進行重大主題鑑別，並採雙重重大性原則，評估永續議題對經濟、環境、人群（包含其人權）以及對本公司營運之影響，以下述四大流程鑑別本公司資訊揭露與永續治理的重大主題。

分析流程

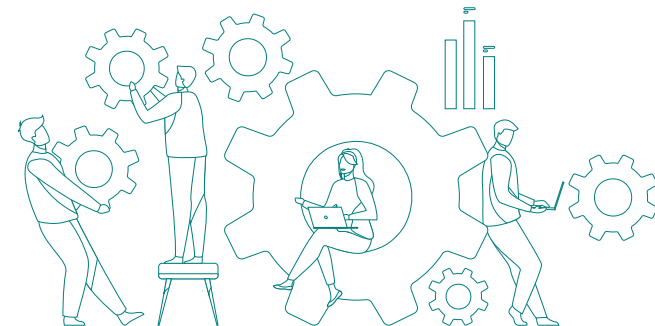
1. 參考母公司中信金控2025年利害關係人重視之永續議題、國際指引/規範/趨勢、金融業特定議題、永續指數或評比以及同業揭露情形，建立永續議題庫。
2. 發放永續議題關注度問卷予四大利害關係人群體填寫，以理解利害關係人關注的永續議題。
3. 發放永續議題影響程度問卷，由公司內部各部門主管及員工填寫；採用雙重重大性原則，分別評估各項議題對經濟、環境、人群（包含其人權）之永續影響，以及對公司內部之營運影響，計算出永續影響顯著度分數和營運影響顯著度分數，再將分數加總後作為重大性排序的依據。
4. 依據雙重重大性之顯著度分數計算結果，選擇排序前10名的永續議題作為本公司2025年度的重大主題。

分析結果

中信投信發放之2025年度永續議題關注度問卷與影響程度問卷皆包含17項議題（與前一年度相同，無新增或移除之議題，如右表所示）。永續議題關注度問卷總計回收113份，其中有效問卷共104份；永續議題影響程度問卷總計回收64份，全數為有效問卷。我們參考母公司中信金控重大主題鑑別流程，篩選出重大性排序結果前10項之議題作為本公司揭露的重大主題。與前一年度相比，2025年度重大主題新增「普惠金融」與「社會影響力」兩項，「客戶關係管理」與「責任金融」則未進入本年度排序前10；其餘重大主題皆與前一年度相同，僅重大性排序有所差異。

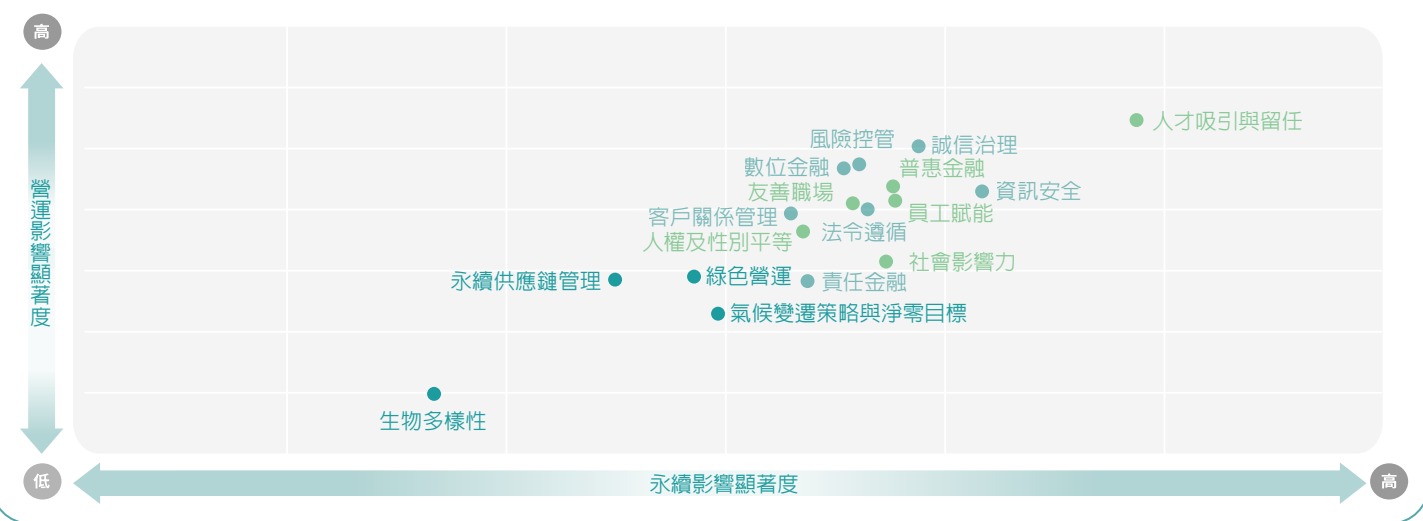
重大性 排序	重大主題	重大性 排序	其它永續議題
1	人才吸引與留任	11	客戶關係管理
2	誠信治理	12	人權及性別平等
3	資訊安全	13	責任金融
4	普惠金融	14	綠色營運
5	員工賦能	15	氣候變遷策略與淨零目標
6	風險控管	16	永續供應鏈管理
7	數位金融	17	生物多樣性
8	法令遵循		
9	友善職場		
10	社會影響力		

註：重大性排序前10之永續議題為重大主題。



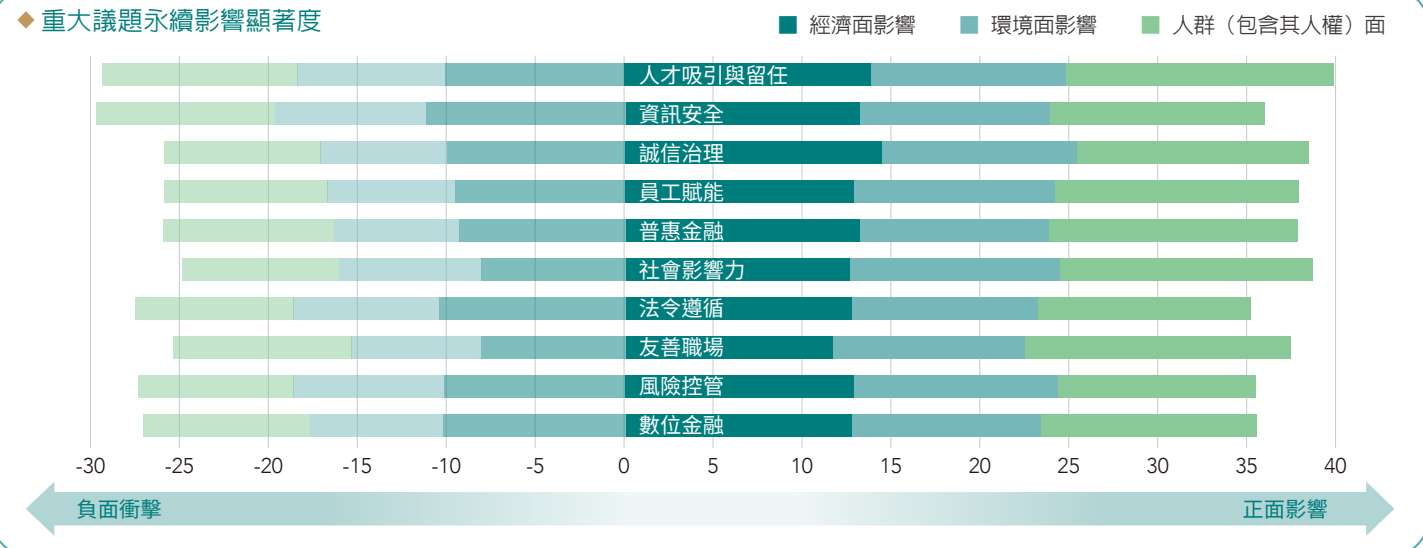
永續議題影響程度問卷由公司各部門主管及員工填寫，將所有議題之營運影響顯著度與永續影響顯著度綜合考量後所得之雙重重大性評估結果如圖。

◆ 雙重重大性矩陣



針對永續議題分別考量經濟、環境、人群（包含其人權）面向的影響程度與發生可能性後，可計算出顯著度分數，並將10項重大主題之結果排序如圖。

◆ 重大議題永續影響顯著度



重大主題	影響說明	對應國際永續準則	對應章節
人才吸引與留任	永續影響 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，提供員工公平競爭及發展的機會，讓不同背景、特質及觀點的人才皆能受到重視與支持，並鼓勵發展多元職能，提升服務品質回饋於社會。 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。 營運影響 良好的薪酬福利制度與教育訓練可延攬優秀人才，發揮人才效益並提升員工滿意度，使公司業務與營運順利發展，提升公司競爭力。 未能落實留任及招攬優秀人才，將使公司無法滿足業務及營運發展需求，導致公司競爭力下降，且將衍生相關人員招募遞補及培訓成本。	GRI 401-2 提供給全職員工（不含臨時或兼職員工）的福利 GRI 404 訓練與教育	5.1員工賦能
誠信治理	永續影響 強化企業誠信文化，持續推動以誠信為基礎之政策，提升利害關係人對企業的信賴，增加整體社會的市場信譽，活絡市場運作、保障利害關係人權益。 若公司誠信治理機制不完善，可能損害利害關係人對企業的信任，進而影響市場。 營運影響 強化公司誠信治理，確保所有業務交易都遵循高標準的道德規範，提高員工對公司認同感，增強客戶與合作夥伴的信任與支持，吸引更多長期投資。 管理層未能履行誠信承諾，導致內部違規行為層出不窮，損及股東權益或企業形象，對營運造成長期不利影響。	GRI 2-9~GRI 2-18 一般揭露-治理 SASB FN-AC-270a.1 SASB FN-AC-270a.2 SASB FN-AC-510a.1 SASB FN-AC-510a.2	6.1誠信治理
資訊安全	永續影響 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，防止駭客入侵和個資外洩，以維護市場穩定正常運作，保障客戶權益。 資訊安全防護漏洞使核心設備與機密資料暴露於風險中，將使客戶隱私與權益受到侵害，甚至影響市場穩定性。 營運影響 加強資訊安全基礎設施，確保企業內部與外部數據安全，提升公司對客戶資料的保護能力，避免商業損失與面臨訴訟之風險。 缺乏健全的資訊安全防護網而引發的資安事件，導致客戶個資外洩，進而造成營運中斷、聲譽受損及訴訟問題。	GRI 418 客戶隱私	6.4資訊安全

重大主題	影響說明	對應國際永續準則	對應章節
普惠金融	永續影響 為特定族群客戶設置合適的金融商品和服務，如高齡保護機制或無障礙設施服務，提升對弱勢族群之效益，有助於消除貧窮並推動經濟成長，促進社會公平與包容；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。 未能落實普惠金融，不僅損害特定客戶之權益，且可能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。 營運影響 提供完善的金融服務與商品，滿足特定族群客戶的需求與黏著度，並提升公司形象、競爭力和市占率。 未提供完善的金融服務與商品，可能導致公司市場競爭力下降，影響公司獲利能力，進而對公司的財務績效和股東價值造成負面影響。	GRI 203-1 基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	3.3普惠金融
員工賦能	永續影響 透過內外部教育訓練，提升員工作業與服務品質、傳遞企業正向理念、推廣永續發展，有利於創造社會與環境正面效益。 若員工所受培訓不足，可能造成作業疏失與服務品質下降，損害客戶權益；亦可能造成員工失業風險提高，不利於經濟發展。 營運影響 實施員工賦能計畫，提高員工自主性與創新能力，促進業務流程的優化與創新，提升公司競爭力。 員工缺乏適當資源與支持，無法有效發揮能力與創新潛力，導致生產力或工作表現下降，企業績效受限。	GRI 404 訓練與教育	5.1員工賦能
風險控管	永續影響 在各類新型態風險層出不窮的情況下，建立全面的風險管理框架，鑑別與評估潛在的經濟、環境及社會風險，盡早採取應對措施，以有效分散、轉移、降低或控制風險可能對整體社會造成的經濟、環境和/或人（人權）負面衝擊。 忽視風險評估與控管，未能預見市場波動或環境變遷，致使風險發生，並對整體社會造成經濟、環境和/或人（人權）負面衝擊。 營運影響 加強內部風險管理機制，提升風險鑑別與控制能力，以及公司應對不確定性時的韌性，避免風險衝擊公司營運與獲利。 風險管理體系不完善，對潛在的業務風險缺乏反應機制，導致重大營運與法律風險，甚至造成公司財務、業務等各層面的衝擊或損失。	GRI 201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會 GRI 305 排放 SASB FN-AC-410a.2 SASB FN-AC-410a.3	3.2 議合行動 6.3風險控管 4.3氣候暨自然相關財務揭露 (TCFD and TNFD) – 風險管理

重大主題	影響說明	對應國際永續準則	對應章節
數位金融	永續影響 推動數位金融普及，提升金融服務的可及性，協助貧困或金融服務較不便利之地區之居民獲得必要的金融支持，促進社會公平與發展。 未推展數位金融相關服務，或數位化安全防護程度不足，遭遇大規模資料洩漏事件，對用戶信任與權益造成嚴重損害。 營運影響 優化數位金融平台，提升交易效率與用戶體驗，增強市場競爭力，實現收入增長。 數位金融平台遭遇系統漏洞或資安事件，導致交易中斷與客戶流失，影響公司營運穩定性。	GRI 203-2 顯著的間接經濟衝擊	3.5 創新數位金融
法令遵循	永續影響 遵守國際與在地法規，落實防制洗錢、金融詐騙及打擊資恐作業程序，進行內部人員法令宣導與教育訓練，並定期更新公司内部規章與有關法令執行情形，有助維護金融市場運作穩定性以及利害關係人之權益。 未能符合主管機關或法規要求，導致違規事件甚至發生重大弊案，影響金融市場運作穩定性及損害利害關係人如客戶或投資人之權益。 營運影響 建立健全的法遵制度，降低訴訟與罰款風險，維護企業形象，提升客戶和投資人信心，增加公司營收。 未遵循法規帶來的訴訟案與罰款可能損害公司商譽並增加成本，進而減損客戶與投資人信心，且將影響公司參與ESG評鑑、永續金融評鑑等分數。	GRI 2-27 法規遵循 SASB FN-AC-510a.1 SASB FN-AC-510a.2	6.2 風險預防與法令遵循
友善職場	永續影響 關注不同工作型態及多元族群身心健康之需求，採行各項預防措施，可解決員工工作、家庭及健康問題，讓員工安心工作，有利於整體社會的職場健全性。 未關注不同工作型態及多元族群之需求，未建立友善的職場環境，導致員工權益或身心健康受損，可能影響整體社會職場健全性。 營運影響 強化公司内部職場文化，創建開放且包容的工作環境，建立健全的員工福利政策，提供多元化的職場支持措施，促進員工工作與生活的平衡，提升組織效能。 未建立良好的職場氛圍，缺乏有效的員工關懷措施，導致員工流失率上升，增加招募與培訓成本，甚至可能影響員工權益與工作表現，影響長期營運效益。	GRI 406 不歧視 SASB FN-AC-330a.1	5.1 員工賦能

重大主題	影響說明	對應國際永續準則	對應章節
社會影響力	永續影響 透過金融影響力推動公益活動，如資助教育、醫療等公益項目，支持弱勢群體，消弭資源分配不均，實踐社會責任。 缺乏社會公益相關策略與措施，未落實社會責任，對社會正向影響力缺乏貢獻。 營運影響 積極參與社會公益，提升品牌形象，吸引消費者與投資者的青睞，達成營收與社會效益雙贏。 缺乏社會公益相關策略與措施，未參與社會公益，可能不符客戶或投資人對公司的期待，影響品牌形象。	GRI 3 重大主題	5.2 社會公益



永續金融

03

SUSTAINABLE FINANCE



中信金控集團政策明訂「積極響應並提倡永續金融」、「聚焦於創造SDGs及氣候環境相關之正向影響力」、「驅動低碳經濟，邁向2050淨零排放」、「整合集團資源，擴大業務綜效」為四大實施原則，作為中信金控子公司，中信投信依循上述原則推動永續發展暨金融相關業務，亦於風險、投資相關政策規範中，明示投信業務應善盡ESG關注面向之管理義務，並持續精進。

3.1 低碳經濟責任投資

履行盡職治理

中信投信營運目標為透過進行資產管理業務，以保障客戶權益並謀取受益人之最大利益，為達成此一目標，中信投信盡職治理政策主要內容如下：

中信投信有關關注投資標的公司治理情形之盡職治理行動，係依據主管機關相關函令要求，訂定中信投信《內部控制制度》、《經理守則》及投資風險管理相關規範，據以管理執行。又為有效管理各基金與全權委託帳戶投資標的符合法令要求與風險衡量，亦訂有《基金暨全權委託投資帳戶投資管理辦法》、《投資資產池(MainList)投資管理辦法》等規範為投資單位遵循。

中信投信履行盡職治理的情形均至少每年一次揭露於中信投信官網。

利益衝突政策

為確保本公司基於客戶或受益人之利益執行業務，避免利益衝突情形發生，本公司已制定相關政策及準則，包括《道德行為準則》、《誠信經營守則》、《經理守則》、《公司治理實務守則》、《公平待客原則策略暨政策》、《防範內線交易管理政策》、《關係人交易政策》等，旨在防範潛在或實際的利益衝突所構成之重大風險。

利益衝突樣態

本公司於依法得經營之業務範圍內，可能發生利益衝突之態樣如下：

利益衝突態樣	潛在利益衝突列舉說明	管理方式
不同客戶或受益人間	基金經理人同時管理不同基金，如對同一支股票為相反之投資決定，可能影響基金受益人之權益。	基金經理人原則上不得對同一支股票及具有股權性質之債券，有同時或同一日作相反投資決定。
	本公司辦理ETF配售作業，若有內部人參與配售，可能產生不公平待客情事。	本公司員工不得參與本公司ETF配售，本公司並訂有配售作業流程，配售作業應依作業流程辦理。

利益衝突態樣	潛在利益衝突列舉說明	管理方式
公司與客戶間	發生客戶申訴或金融消費爭議	本公司對客戶申訴案件、檢舉案件或消費爭議之處理，訂有《消費爭議處理制度》、《客戶抱怨申訴處理準則》及《檢舉案件處理辦法》，客戶可透過內外部管道（網站、電子郵件等）進行申訴或檢舉。
	本公司收取手續費、經理費等	本公司經理基金向受益人直接收取之費用，均依規定揭露於公開說明書；如募集發行之多重資產型基金如投資於本公司本身發行之基金，涉及重複收取經理費，並以顯著文字揭露於公開說明書封面。
公司與員工間	勞資關係衝突	本公司訂有員工申訴辦法，員工可透過內外部管道（公司網站、電子郵件等）進行申訴或檢舉。
員工與客戶或受益人間	業務人員或基金經理人為追求酬金可能忽略投資風險或銷售未考量客戶最佳利益之情形。	本公司均遵循公會規範建置合理酬金制度。
	員工如收受餽贈或款待，可能影響其專業判斷能力與客觀執行職務。	本公司訂有員工行為準則，不得直接或間接提供或接受任何不合理禮物、款待或其他不正當利益，如因業務交誼之適當合宜之餽贈款待，應依本公司餽贈、招待與贊助之規範辦理。
公司與關係企業間	本公司與利害關係人交易條件優於其他同類對象。	本公司與金控法第45條所列對象辦理授信外交易，依本公司所訂概括授權規定之被授權核決人員，於核決各該交易時，應確認其交易條件確實遵守金控法之相關規定。
本公司與被投資公司間	本公司董事、監察人或經理人如兼任被投資公司有影響力職位或為一定持股比例以上之大股東，可能有未考量本公司或本公司客戶最佳利益之情形。	如有左列兼任情形本公司依規定納入利害關係公司並以系統控管，確保基金及帳戶進行投資時符合基金信託契約、全權委託契約及相關法令規範辦理。
	基金經理人及全權委託投資經理人如利用職務上知悉訊息，為自己或他人從事交易，可能損及投資人權益。	本公司定期查核基金經理人及全權委託投資經理人之本人、配偶及未成年子女於證券交易所及櫃檯買賣中心之有價證券交易情形。

利益衝突管理

本公司建立職能區隔及分層負責制度，以維持業務決策獨立及資訊機密性；設置中央集中下單制度、防火牆設計及監督控管機制，控管資訊隔離及傳遞流程，避免不當資訊傳遞造成利益衝突；透過合理薪酬制度，確保員工執行業務時維持專業性；並定期或不定期辦理內部教育訓練，提升員工對利益衝突風險之認知及防範意識。

若發生重大利益衝突事件，本公司將透過適當方式向受益人提供充分說明並採取必要之補救或彌補措施。同時也鼓勵員工、客戶或受益人如發現可能涉及重大利益衝突之情事，可透過公司設置之內外部管道進行申訴或檢舉。2025年，本公司於盡職治理之範疇並未發生重大利益衝突事件，亦未有無法遵循《機構投資人盡職治理守則》原則之情事。

投資流程及風險評估納入ESG評估

中信投信訂有《環境、社會及治理(ESG)投資及風險管理政策》，於投資與風險管理作業流程中納入ESG因素，並持續因應業務規模發展，致力於提升管理資產於ESG投資之比例。為符合法令要求與風險衡量並有效管理各基金與全權委託帳戶投資標的，投資單位亦遵循內部之《基金暨全權委託投資帳戶投資管理辦法》、《投資資產池(MainList)投資管理辦法》等規範。

本公司在投資流程中納入下列相應的評估機制，除重視財務績效外，同時考慮被投資公司之永續經營績效，以利在投資標的選擇及風險評估時監控ESG相關風險，並落實責任投資。

評估項目	評估方式	國內股票	海外股債
負面表列檢核	檢視投資標的是否屬於本公司負面表列清單中之國家及產業，包含色情、非法博奕與軍火等產業。	V	V
ESG評分指標	透過外部評分機構如台灣永續評鑑、Sustainalytics、Bloomberg，或近兩年是否有出具永續報告書之ESG綜合性評分項目加強投資前分析，如有未達內部標準或無相關評分之企業，則須進行評估說明，並定期檢視企業ESG表現。	V	註
關注議題涉入程度	藉由關注議題之負面新聞查詢，針對可投資清單進行敏感性新聞搜尋；定期檢視涉入負面事件之標的與事件分析，依議題重大性評估是否安排深入對談。	V	V
管理資產ESG風險檢視	依據各基金/帳戶投資方針及ESG因素之關聯性，制定個別管理資產應達ESG門檻之合理比例，如有不符合內部控管機制時應進行說明。	V	V

註：依據各ESG基金公開說明書之規定而定，若非ESG基金則遵循本公司《投資資產池(MainList)投資管理辦法》規定。

其中，本公司針對「中信ESG碳商機多重資產基金」，定期追蹤投資組合中相關企業的碳排放足跡及溫升控制數據，以確認其減碳政策之落實與其成果及效益，同時作為盡職調查之一部份，決定是否將企業納入此基金之投資標的；而「中信15年期以上已開發市場投資級優化收益ESG美元公司債券ETF基金」之指數亦納入ESG篩選原則，讓投資人在兼顧收益率的同時，也降低投資組合的永續風險。2025年，本公司新增代理「法盛Mirova基金 - 法盛全球永續股票基金」；本基金尋求投資於未來十年或更長時間內，在影響全球經濟的長期轉型（如重大的人口、技術、環境和治理轉型）中受益於經濟順風的公司。子基金亦實行永續投資方法，尋求投資於透過產品、服務及/或實務為實現聯合國永續發展目標(SDGs)做出貢獻的公司。截至2025年12月31日，此基金根據歐盟永續金融揭露規範(Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR)投入98.2%之永續投資於環境及/或社會目標。有關ESG納入投資與風險管理政策、制度及決策流程相關組織架構，請參考「4.3氣候暨自然相關財務揭露(TCFD and TNFD)」章節。

投資組合ESG現況

ESG及碳商機概念基金先驅

廣

橫跨股、債、多重資產

好

重視ESG基金之發行

多

多樣化投資選擇

2021

債券ETF

00883B 中信ESG投資級債
(基金之配息來源可能為收益平準金)

股票ETF

00891 中信關鍵半導體ETF

2022

多重資產

中國信託ESG碳商機多重資產基金
(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且本基金之配息來源可能為本金)

2023

多重資產

中國信託ESG金融收益多重資產基金
(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且本基金之配息來源可能為本金)

股票ETF

00928 中信上櫃ESG 30

2024

債券ETF

00948B 中信優息投資級債
(基金之配息來源可能為收益平準金且基金並無保證收益及配息)

2025

境外基金

法盛Mirova基金-
法盛全球永續股票基金

本公司募集發行之ESG基金皆依其所訂ESG投資策略與篩選標準進行投資管理，謹揭示其2025年底基金資產組合符合所訂ESG投資策略與篩選標準之實際投資比重（下表稱符合契約標準）。各基金依其永續投資目標所採用投資策略類型，將ESG因素納入投資流程之具體作法及評估衡量方式。

基金名稱	2023年底 符合契約標準	占淨資產	2024年底 符合契約標準	占淨資產	2025年底 符合契約標準	占淨資產
中國信託ESG碳商機多重資產基金	683,832,762	85.65%	439,419,212	89.27%	318,146,659	89.58%
中信ESG投資級債ETF (00883B)	297,514,732	98.46%	281,786,713	89.51%	327,291,567	97.74%
中信關鍵半導體ETF (00891)	18,369,295,488	98.08%	18,952,657,359	96.46%	23,454,908,879	98.79%
中國信託ESG金融收益多重資產基金	1,270,514,541	88.50%	1,182,736,003	80.24%	959,404,563	81.32%
中信上櫃ESG 30 ETF (00928)	623,193,419	98.30%	754,839,012	97.98%	589,444,897	96.25%
中信優息投資級債ETF (00948B)	-	-	34,604,054,173	98.50%	33,287,244,777	97.84%
法盛Mirova基金 - 法盛全球永續股票基金	-	-	-	-	-	-

註：本公司於2025年度新增代理一檔境外ESG基金（法盛 Mirova 基金－法盛全球永續股票基金），故目前共認定7檔ESG基金。惟該基金於年底始上架，尚未累積交易量及資產規模，因此本次計算ESG基金總規模及占比時暫不納入。

國內股票可投資清單現況

本公司國內股票可投資清單依2023年設定之ESG評分參考設定值檢視，2025年符合參考設定值標準為99.69%，較前年提升。針對投資標的企業如有未符合前述設定值或未有第三方機構ESG評分者，我們將持續關注該公司於近年是否出具永續報告書及相關負面新聞，並至少每半年進行追蹤。

	2023	2024	2025
符合標準	93.00%	92.63%	99.69%
未符合	5.25%	6.32%	0.31%
無評分	1.75%	1.05%	0.00%

註：投資單位依投資標的企業是否符合本公司選定之第三方ESG評分機構評分設定值，並依該設定值將該投資標的列為符合標準、未符合與無評分。

管理資產現況

本公司管理資產之股票及債券等投資資產類別依2025年設定之ESG評分參考設定值檢視，2025年符合內部管理設定值之部位略為攀升。

年度	符合ESG標準
2023	364,309,595,535
2024	446,562,648,429
2025	448,896,711,025

單位：新台幣元

永續經濟活動認定參考指引

中信投信參照金管會《永續經濟活動認定參考指引》第二版，盤點管理資產中的證券投資信託基金，檢視各檔基金或投資標的公司之經濟活動類型是否適用或符合該指引所列之永續經濟活動，並進一步依據定義計算永續占比，包含適用比率、符合比率、符合/適用比率。2025年度本公司共有三家被投資公司揭露相關數據，另有六檔國內ESG基金，盤點結果如圖所示。

資產管理部位永續占比	
適用比率 (%)	10.21%
符合比率 (%)	10.14%
符合/適用比率 (%)	99.32%

註1：符合/適用比率計算範疇：證券投資信託基金

註2：總資產計算範疇涵蓋國內管理資產，排除以下項目：(1)全權委託、(2)衍生性商品、(3)中央政府、中央銀行、超國家發行機構債券



3.2 議合行動

聯合議合

2022年起，中信金控PRI (Principles for Responsible Investment, PRI) 小組（本公司及金控其他子公司之投資團隊組成）成員共同規劃議合行動，透過集團聯合力量，共同研究議合對象之公開揭露資訊並針對公司發展現況設計獨立問卷；藉由議合對象之利害關係人溝通管道寄送問卷完成議合活動，發揮集團議合綜效。2025年本公司完成對FP公司之聯合議合，請參考下方「與被投資公司互動議合的情形說明」表格之案例。

個別議合

中信投信2025年拜訪投資公司或與之進行線上會議共1,330次；其中包含特定主題之深度議合共13家次，議合對象涵蓋塑膠、半導體、鋼鐵及紡織等產業，主題則包含環境、社會、治理、揭露等，深度議合形式如下表所示。

◆與公開發行公司（被投資公司）深度議合之形式

出席股東會 (家次)	實地會議 (家次)	Email討論 (家次)	電話會議 (家次)
3	3	4	3

註：本表揭露之深度議合共13次，包含聯合議合（屬實地會議）1家次以及個別議合12家次。

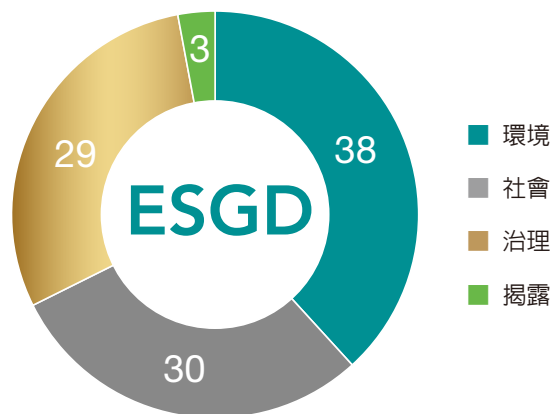
◆與公開發行公司（被投資公司）議合行動

個別議合 (家次)	聯合議合 (家次)	出席股東會 (家次)	其他
12	1	182	-

註：本表僅揭露有辦理特定主題之議合活動，未包含日常以公司拜訪及參與法說會等形式與被投資公司經營層溝通與互動。

議合統計分類

◆議合案例-依主題比重(%)



◆議合案例-依產業比重

電子—半導體	15.38%
電機機械	15.38%
鋼鐵工業	15.38%
汽車工業	7.69%
建材營建	7.69%
紡織纖維	7.69%
塑膠工業	7.69%
電子—其他電子	7.69%
電子—通信網路	7.69%
電子—電子零組件	7.69%



與被投資公司互動議合的情形說明

中信投信與被投資公司議合活動係參考TESG評分，以及集保結算所「公司投資人關係整合平台 (ESG IR平台)」所提供之ESG評等機構資料，並且每年度皆於官網「盡職治理揭露專區」揭露年度議合紀錄。2025年度本公司與被投資公司互動議合情形重點節錄如下表，完整報告請至「盡職治理揭露專區」閱覽。

公司	類型	ESG分類	形式	互動議合內容	後續影響與進度追蹤
FP公司	高碳排放產業	環境 (E)	實體會議	議合主題：高碳排放標的 議合簡述： 1.FP公司屬於高碳排放產業，本次議合聚焦碳費徵收對財務影響、低碳產品、生物多樣性、永續經濟活動認定、職業安全管理與董事會獨立性等議題。中信投信特別針對主管機關逐步調升碳費費率之規劃，建議公司之減碳路徑與碳費支出增加配合，使碳費徵收不會擴大對公司之財務影響。 2.FP公司回應：未來政府法規仍可能有變動，但已設定短中長期減碳路徑目標：以2020為基準年，2025年減碳20%，2030年減碳40%，2050年達碳中和；然而2025年減少20%的目標仍面臨挑戰。 3.FP公司暫以達成現行SBTi短期目標為首要任務；內部於每年底以全公司減碳角度出發設定年度節能減碳方針。	本次議合為FP公司首度只針對ESG議題和投資人進行議合會議。目前FP公司會持續專注於自身的減排目標和計畫。未來本公司將持續追蹤並與FP公司溝通ESG相關議題進程，並讓FP公司了解機構投資人對高碳排放產業的關注與重視。
CS公司	適用《永續經濟活動認定參考指引》之企業	揭露 (D)	線上會議	議合主題：《永續經濟活動認定參考指引》揭露 議合簡述： 1.為契合證交所盡職治理資訊揭露標準，中信投信於2024年即提前啟動針對CS公開發行子公司之議合行動，其時未獲回應。透過此次會議，中信投信傳達欲維持溝通管道之意願；後該公開發行子公司於2026年1月初正式回函調查問卷。 2.與CS公司就永續經濟活動認定方面探討其資格之合適性。	經此次議合，了解CS公司已積極配合《永續經濟活動認定參考指引》，並協助建立與子公司之溝通管道。本公司經評估後維持將CS公司與其公開發行子公司納入本公司投資清單，並持續追蹤後續情形。
FE公司	尚不適用《永續經濟活動認定參考指引》之企業	揭露 (D)	信件來往	議合主題：《永續經濟活動認定參考指引》揭露 議合簡述： 有關是否可參考《永續經濟活動認定參考指引》進行相關資訊揭露，FE公司表示因其核心本業的化纖產業參考指引尚未公布，故暫無法完成相關評估與資訊揭露。	目前階段本公司僅能動態關注此議題，待未來主管機關完善認列參考框架，並將持續與FE公司進行議合溝通，追蹤了解其相關作為。

投票政策與情形

中信投信基於客戶或受益人最大利益，訂有明確的投票政策，並依循《證券投資信託事業管理規則》、證券投資信託契約、全權委託投資契約及相關法令規範，積極行使基金或全權委託投資帳戶持有股票之投票表決權。

◆ 投票政策原則與適用

- 本公司行使證券投資信託基金持有股票之投票表決權，除法令另有規定外，應由證券投資信託事業指派該事業人員代表為之。
- 本公司應基於受益人之最大利益，依評估建議行使表決權，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。
- 本公司因應被投資公司股東會相關議案，於股東會前應審慎進行評估分析作業，必要時得於股東會前與被投資公司經營階層進行溝通與瞭解。所有投票均依所訂分層負責表逐級授權後執行，非絕對支持經營階層所提出之議案。
- 本公司投票原則，著眼於該決策是否有益於被投資公司的長期經營績效，並能降低與被投資公司的環境、社會及公司治理相關的財務風險。

◆ 投票議案評估原則

- 基於尊重被投資公司之經營專業並促進其有效發展，對經營階層所提出之議案原則表示支持。
- 然對於本公司認定有礙被投資公司永續發展，或重大違反公司治理、有礙環境永續、對社會負面影響、損害股東長期價值之虞等議案，原則將投以反對票。主要考量因素包含：
 - A. 會計師或獨立董事有保留或反對意見且有紀錄或書面聲明之議案；
 - B. 董監事候選人有過度兼任之情形，可能損及董事會獨立性之議案；
 - C. 募集資金不利於公司永續經營之財務狀況，或增減比例超出合理範圍，有損及原始股東最佳利益之議案。
- 如被投資公司已發生公司治理爭議事件之董事選舉相關議案者，或無法取得必要資訊者，本公司將評估予以反對或棄權辦理。
- 若有原則上反對或棄權之股東會議案，必要時得於股東會前與被投資公司經營階層進行溝通與瞭解，否則依上述原則行使表決權。

◆ 股東會出席標準

- 本公司所經理之任一基金行使股東會之投票表決權，得依公司法規定，以書面或電子方式行使之。任一形式包含實體出席、視訊出席、採電子投票方式行使表決權皆視為親自出席。
- 符合下列任一情形者，本公司得不指派人員出席股東會：
 - A. 本公司所經理之任一基金持有公開發行公司股份均未達30萬股且全部基金合計持有股份未達100萬股。
 - B. 本公司所經理之任一基金持有採行電子投票制度之公開發行公司股份均未達該公司已發行股份總數萬分之1且全部證券投資信託基金合計持有股份未達萬分之3。
- 本公司所經理之基金所投資之海外股票發行公司召開股東會，因考量經濟及地理因素，本公司得不親自出席及行使表決權。如有必要可委託本公司國外受託基金保管機構代理本公司所屬基金出席股東會。

投票情形說明

中信投信基於受益人最大利益，積極參與股東會各項議案投票，以落實股東權益。2025年，本公司採用台灣集中保管結算所股東會電子投票平台參與之股東會共計182家。詳細投票情形請參考本報告書「附錄－本公司參與被投資公司股東會議案投票情形」。

我們透過親訪、線上會議、行使股東會表決權與深度議合之方式與被投資公司進行互動與溝通，針對重大議案及各項議案評估，係採投票政策設計之股東會議案評估表單進行審查，並依重大性（如預計行使反對或棄權票、有公開聲明反對意見之議案、利害關係公司等）召開投票決策會議討論結果後執行。2025年，本公司共計對1,317項議案進行投票評估，如被投資公司屬本公司利害關係人之投票執行結果均提報本公司董事會核備。

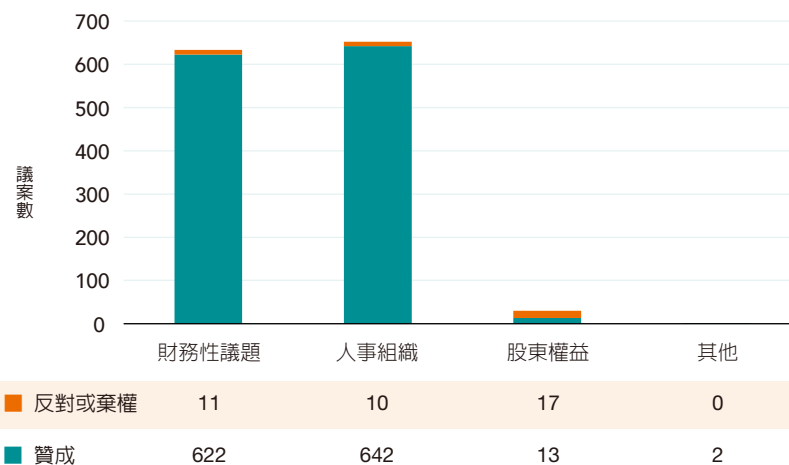
股東會各類議案投票情形

中信投信每年度皆會於官網「盡職治理揭露專區」揭露年度投票紀錄，完整報告請至「盡職治理揭露專區」閱覽。

自動化股東會評核作業系統

隨著本公司管理資產規模與產品線持續擴大，每年需審閱逾百家被投資公司、千餘件股東會議案。為減少作業之繁瑣及人為風險，本公司自主開發「自動化股東會評核作業系統」，將科技創新深度導入投資管理與責任投資流程。該系統串接台灣本地廠商資料庫，透過台灣集保結算所(TDCC)進行資料覆核比對，每日自動篩選即將召開股東會之投資標的，並依據本公司既定投票政策與內控制度，自動生成標準化評估報表，確保投票決策的一致性與合規性。此外，該平台可智慧對標內部分層負責表，自動判別各項議案之核可層級，有效降低誤判與作業疏漏風險。藉此作業系統，本公司得以大幅提升作業效率，有助於研究人員聚焦於關鍵議案深度分析與達成與被投資公司的高品質溝通，進一步強化投資治理效能。

◆ 股東會各類議案投票情形



資料來源：台灣集中保管結算所股份有限公司，截至2025/12/31止

3.3 普惠金融

金融友善政策

中信投信致力於推動金融友善政策，提供多樣化、國際化的普惠金融商品，促進社會包容與經濟韌性。透過官方網站設置的金融友善專區，我們提供客戶便利的使用體驗，包含線上開戶、線上交易、ETF資料異動與表單下載等基金交易服務，以及電話與email等客戶服務方式。此外，為因應金融市場趨勢及投資人行為快速變化，提供最適合各族群的金融商品與服務，企劃部門每週定期召開行銷會議，針對行銷廣告投放之數據、行銷成效及市場現況進行趨勢分析，持續掌握投資人關注之產品樣態與通路偏好，據以調整產品開發方向及行銷策略；同時結合電話、email、語音等多元客服管道，即時蒐集客戶意見與申訴案件，強化以客戶為中心之服務作法，作為優化服務流程與研擬改善建議之重要依據。

為確保金融友善相關工作的具體落實，本公司依據中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會《金融友善服務準則》，每年由客戶服務科檢核並確認準則規範事項之執行情況。2025年已完成內部檢核，所列各項情事並無異常。業務部門亦定期針對業務人員進行教育訓練宣導，並檢視是否有優良金融友善服務事蹟。2025年之訓練與宣導涵蓋《金融友善服務準則》、《認識客戶作業準則》以及防止不當銷售與反詐騙等內容。

多元服務方式

本公司為服務有多元需求的客戶族群，提供以下友善服務措施與協助。

營業處所無障礙設施



無障礙電梯

- 盲人點字樓層及按鈕指示
- 梯內扶手
- 梯內外無障礙按鈕
- 梯內語音播放設備

無障礙廁所

- 按壓式開關門
- 感應式洗手台
- 感應式沖水設備
- 室內扶手設備

其他無障礙設施

- 外圍無障礙坡道
- 無障礙停車格
(地下停車場3樓)

交易服務

- 專人服務：請於週一~週五，9:00-17:30，不含國定假日，撥打(02)2652-6699，將有專人為您服務。
- 線上開戶：客戶可輕鬆透過線上完成開戶作業。
線上開戶網址：<https://etrade.ctbcinvestments.com.tw/OpenOnline/>
- 線上交易：本公司電子交易客戶，可透過線上交易平台交易基金。
線上交易網址：<https://etrade.ctbcinvestments.com.tw/>
- 客服信箱：cs@ctbcinvestments.com

多元語言服務

- 提供英文與台語服務
- 英文版官方網站預計於2026年完成建置

金融教育普及

中信投信基於對投資人的社會責任，積極對大眾提供理財教育或有關投資主題公益宣導。透過展覽、座談會及與各級學校交流合作，期能拓展學生及社會大眾的金融視野，培養其數位金融關鍵能力，並提供民眾生活化的理財教育，透過核心金融本業落實金融普及教育。

校園活動

【中信金融管理學院－資產管理實務課程】

為消弭產學落差、培育金融菁英，與中信金融管理學院合作，為研究生開設為期兩個月之「資產管理實務課程」課程。由中信投信高階投資及業務主管親自授課，課程涵蓋股權、債券、ETF產品介紹等基礎與進階知識，結合實際案例，解析資產管理與配置的策略，讓學生提前掌握市場脈動。

2025年活動成果

- 課程：6堂
- 受惠人次：逾100人



【中信金融管理學院－傳習講座】

透過深耕校園，帶領學子深入了解投信產業生態。藉由高階主管的實務經驗分享與業務解析，提供多元的職涯路徑指引，協助學生規劃投信產業的專業發展方向，落實金融人才培育。

2025年活動成果

- 講座：2場
- 受惠人次：約250人



【大專院校共同基金正確理財觀巡迴講座】

攜手投信投顧公會前進台北醫學大學舉辦講座，共同推廣「台灣個人投資儲蓄帳戶制度 (TISA)」，透過制度解析與投資觀念分享，協助青年族群提早掌握具稅務優惠的長期理財工具，引導其建立有系統的儲蓄與投資習慣。

2025年活動成果

- 講座：1場
- 受惠人次：約120人



社會大眾教育推廣

【文薈館金融理財講座】

與中國信託文薈館合作舉辦親子理財講座，帶領學童建立正確的金錢觀念，並與父母分享如何讓孩子在實作中學習財務分配與管理。

2025年活動成果

- 課程：1堂
- 受惠人次：50人



【YouTube金融教育影片推廣】

透過YouTube官方頻道分享金融趨勢與投資新知。「週二Fund愛講」邀請基金經理人與金融專家解析市場，並於2025年優化為預錄與專業後製形式以提升品質與時效性；另透過短影音及財經專題影片即時提供投資觀點與事件說明；同時導入業界首創VTuber虛擬主播，以創新方式吸引年輕族群參與，推動金融教育數位化發展。

2025年活動成果

- YouTube頻道訂閱人數：1.89萬人
- 影片總觀看人次：306.8萬次



【台北國際金融博覽會、ETF投資博覽會】

透過高能見度平台直接與民衆互動，並結合投資模擬遊戲設計，在輕鬆有趣的娛樂環境中，有效傳遞金融防詐、永續金融及退休理財等核心觀念，強化大眾的風險意識與理財能力。

2025年活動成果

- 場次：2場
- 受惠人次：15,000人



社會大眾教育推廣

【大型投資論壇】

鎖定最新國際投資趨勢，針對越南投資、日本商社投資、顛覆式創新等熱門議題，舉辦大型實體論壇，透過專家解析與分享，協助投資人精確掌握國際政經變局與產業變革商機。

2025年活動成果

- 場次：3場
- 受惠人次：9,104人



【出版越南投資專書】

有鑑於台灣投資人可取得之越南投資訊息相對有限，且有語言隔閡，故以台商視角切入，透過深入訪談多位長期耕耘越南的重量級台資企業代表，分享台灣企業如何將「台灣經驗」成功複製並在地化，作為想投資越南的企業或個人前進越南的行動藍圖。

2025年活動成果

- 連續三年出版越南投資專書



金融友善教育訓練

除了積極推廣理財教育，中信投信亦重視員工的發展與本業知識的培訓，鼓勵員工參與內外部教育訓練。內部金融友善教育訓練課程包含全球金融市場展望、防制洗錢、防範內線交易等主題；外部金融友善教育訓練則涵蓋金融創新與數位轉型、綠色及永續金融、資產管理實務等面向。所有正職人員均已接受金融友善教育訓練，內容包含金融友善服務、服務失智者或疑似失智者實務、提供高齡金融消費者服務等；其中，包括一般同仁、含高階經理人在內之主管、董事以及監察人，皆已完成身心障礙者權利公約(CRPD)等弱勢族群權益保障相關教育之訓練課程，完訓比例為100%。

◆ 2025年度中信投信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

項目	人次或次數
接受公司內部金融友善教育訓練之員工人次	1154 (不含董監事)
接受公司外部金融友善教育訓練之員工人次	75
對大眾提供理財教育之次數	124

註：有關對大眾提供理財教育之次數，係指中信投信以線上或實體之方式提供大眾理財教育之次數，不包括對銷售機構之教育訓練或說明。

3.4 客戶關懷

中信投信依據《防制洗錢暨打擊資恐政策》、《金融消費者保護法》及相關投信投顧法規訂定《認識客戶作業準則》，透過與客戶訪談、資料查核及適合度評估，檢視客戶交易動機與目的之合理性，以了解客戶屬性與需求並保障客戶權益；如發現不適當或疑似異常情形，將對客戶要求之交易或服務予以婉拒或進一步確認，並於發現資料不完整或存疑時，採行再確認機制，以降低不適合銷售及法律風險，強化客戶保護機制。

具銷售資格之業務人員於金融商品銷售或金融服務契約簽訂前，應充分調查客戶背景資料、投資目的、投資經驗、風險認知與承受度，依不同金融商品或服務特性執行差異化之事前審查作業。此外，根據風險承受度評估，將客戶分為保守型、穩健型及積極型，訂定相對應之商品適配原則，以利更全面地掌控潛在風險，同時確保為各類型客戶提供最貼近其屬性與需求的投資選擇。

若客戶為弱勢族群投資人（如教育程度為國中畢業以下、有全民健康保險重大傷病證明等），業務人員不主動介紹屬高風險之基金產品。本公司《認識客戶作業準則》第八條亦加強針對高齡弱勢族群訂定關懷措施，以更審慎且負責任地提供適合高齡客戶之投資建議與服務。

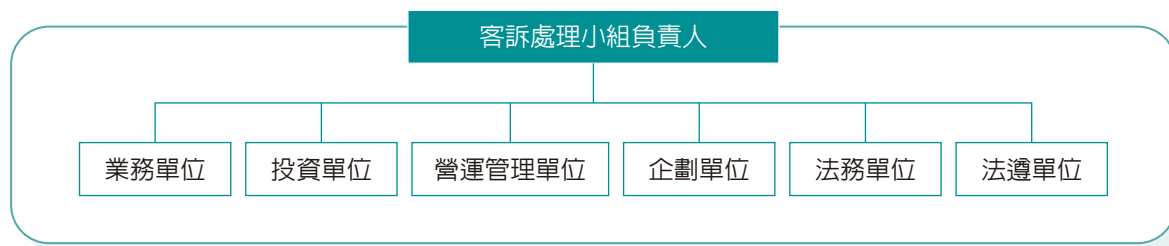


高齡族群客戶定義	交易管控/客戶權益保護措施
65歲以上	- 填具「投資適性評估調查表」中關於高齡客戶之風險承受度評估項目，內容包括但不限於生理狀況、財務能力或社群關係等指標，以判斷該客戶是否屬於弱勢高齡客戶，並依《認識客戶作業準則》第八條針對高齡客戶之相關管理規範辦理。 - 對特殊行為（如懷疑其遭金融詐騙、鉅額資金或資產異常移轉等）進行關懷提問。 - 針對弱勢高齡客戶交易高風險基金時，辦理交易前控管及交易後回訪之服務。

消費爭議與客戶申訴處理

針對消費爭議案件，中信投信訂有《消費爭議處理制度》及《客戶抱怨申訴處理準則》，以客訴處理小組為主責單位，由總經理擔任小組督導，並由業務單位主管擔任小組負責人，依據消費爭議之內容，溝通、協調及監督相關單位處理消費爭議。我們建立風險導向之爭訴處理機制，確認申訴態樣之根本原因，適時提出因應作為；為強化分工及權責，指定專責部門或人員處理消費爭議案件，並考量案件涉及之賠償金額與影響情節輕重分類等級以及對應呈報層級；同時以專線與電子郵件等多元管道受理爭議案件，且提供金融消費者查詢爭議案件處理進度之管道，以精進申訴處理流程。

◆ 中信投信消費爭議處理架構



中信投信亦落實公平待客原則，由副總經理以上主管負責督導，由各單位定期透過自評題目確認作業是否符合公平待客原則，並於2026年2月將公平待客原則執行情形呈報董事會核備。本公司亦已依據投信公會《金融友善服務準則》完成2025年度金融友善服務相關檢核。

詐騙防制

本公司已設置防詐督導主管及專責單位，由法遵單位負責統籌防詐風險辨識、預防及應變管理。2025年因應投信公會之要求，修訂本公司之防詐措施並呈報總經理，相關防詐管理措施如下。未來，我們也將配合母集團於2026年建立的防詐政策，於2027年訂定自身之防詐政策及具體防詐措施。

一、資訊安全防護：透過以防毒軟體、垃圾郵件過濾系統、防偽冒及釣魚網站偵測機制，以及交易網站二道身分驗證等技術，強化資訊環境安全及防詐能力，降低惡意程式、偽冒網站及帳號盜用之風險。

二、客戶及投資人宣導：本公司於官方網站長期置頂防詐宣導，並設置「防詐騙專區」，明確揭示官方管道、宣導常見詐騙手法及應對方式；此外，亦透過社群媒體、通訊軟體、數位平台等多元客戶溝通管道不定期推播防詐宣導內容。

2025年，運用自有YouTube頻道「週二Fund愛講」進行防制詐騙宣導，於每支節目影片結尾置入防詐宣導圖卡，全年共製作並發布5支影片，等同辦理5場次線上防詐宣導活動，持續向大眾傳遞防詐觀念。

三、內部控管機制與人員訓練：客戶服務專線設置反詐提醒及定期辦理內部資訊安全及反詐教育訓練，宣導網路詐騙手法及防制措施；並不定期實施社交工程及釣魚郵件演練，以提升員工對相關詐騙手法防範意識及應變能力。

四、詐騙應變機制：如發現有不法人士冒用本公司或所屬從業人員名義、或利用偽冒平台從事詐騙行為，本公司將依標準作業流程啟動應變，包括檢舉下架不法內容、通報同業公會並發布公告澄清與防詐宣導。如事證明確，將向警政機關報案或向內政部警政署165反詐騙諮詢專線或至165全民防騙網進行報案或檢舉，防止詐騙持續擴散。

3.5 創新數位金融

中信投信持續推動數位轉型，透過導入便利、安全且高效率的線上服務，提升客戶使用體驗，並以數位化流程降低紙本使用，落實環境永續。本公司致力打造以客戶為中心的數位金融服務，透過功能優化與流程電子化，提升服務品質與運作效率。

本公司官網已設置ESG基金專區，並提供完整的線上開戶服務，有效縮短開戶時程、提高申辦效率，使客戶能以更便捷的方式完成申請程序，減少傳統紙本文件往返的不便。此外，我們積極推動帳單數位化，線上申請ETF電子帳單申辦比例已達98.7%，顯示客戶對數位化服務接受度高，有助減少大量紙本寄送產生之相關碳排放。針對ETF收益分配帳號變更需求，我們藉由線上申辦服務協助客戶更快速且安全地完成帳號異動，電子化申請比例達93.3%。另外，為提升資訊透明度與可得性，我們更推出線上補發ETF收益分配通知書及申請年度配息彙總表的功能，讓客戶能隨時於數位平台查詢及下載所需資訊，進一步提升服務效率。

此外，本公司透過官方YouTube、FB、LINE等帳號平台，藉由多元管道向大眾與客戶推廣我們的金融商品與服務、宣導重要金融知識以及宣傳本公司或集團參與之永續相關行動，以數位化方式促進金融本業成長與永續發展。有關YouTube金融教育影片推廣案例，請參考「3.3 金融教育普及」。

透過以上多項數位服務的整合應用，中信投信持续提升客戶體驗並強化金融服務便利性，同時降低環境負擔，強化落實永續金融與智慧化服務。未來，中信投信將持續拓展數位金融布局，開發更多創新服務，打造更便捷與永續的金融世界。





環境永續

04

ENVIRONMENTAL

為呼應國際「2050淨零排放」的宣示與行動，國發會正式公布「台灣2050淨零排放路徑藍圖」，提供至2050年淨零之軌跡與行動路徑，引導產業綠色轉型。中信金控繼2020年率先國內同業加入「碳核算金融聯盟」(PCAF)，以PCAF方法學進行投融資組合的財務碳排放量盤查與揭露，並為PCAF全球核心小組的唯一亞洲成員。中信金控董事會亦已通過將淨零排放納入公司的長期永續發展藍圖之中，並於2023年經SBTi審核通過科學基礎減量目標。中信投信身為中信金控集團的一員，我們除持續推動自身營運的節能減碳，也將持續檢視投資資產組合，透過相關指標追蹤減碳成效，落實將氣候因素納入現行風險管理機制以及財務與經營策略，並發揮永續金融影響力，與客戶攜手邁向淨零碳排。

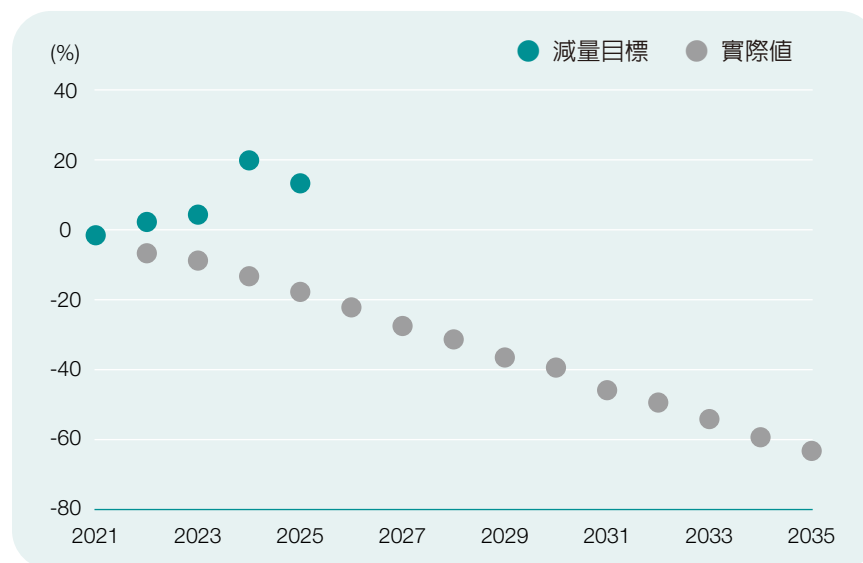
4.1 綠色營運

中信投信依循母公司中信金控之「環境永續政策」，以節能減碳、環保永續為理念，落實「Green Policy, Green Future」承諾，持續推動綠色營運計畫與落實範疇一二之節能減碳措施，導入ISO 14001環境管理系統、ISO 50001能源管理系統與ISO14064-1溫室氣體盤查系統，依每年度行動方案執行，蒐集相關資料並通過驗證。

環境議題管理之短中長期目標設定

中信金控身為先行者聯盟成員之一，已於2022年底提交科學基礎減量目標(SBT)；針對溫室氣體範疇一及範疇二，以2021年為基準年、2035年為目標年，訂定累計減量目標63%，平均每年碳排放減少4.5%。經檢視2022至2025年溫室氣體範疇一及範疇二之碳排放實際減量值未達每年4.5%，主因為盤查邊界所納入碳盤查公司數逐年增加，且2024年首次將中信銀行所有海外子行營運據點納入盤查範圍，2025年更納入台灣人壽子公司(中信樂活、中信清水、中信榮盛)及中信投信子公司(私募股權)，共計173處，造成2025年範疇一及範疇二實際碳排放量激增。

◆ 範疇一及二之碳排減量目標與實際值



目標年	2026年	2030年	2035年
範疇一及範疇二累計減量目標 (基準年：2021年)	22.5%	40.5%	63%

本公司對齊集團願景之具體目標，相關短、中和長期的環境目標如下：

類型	策略	2025年成果	短期目標(2026)	中期目標(2027-2028)	長期目標(2029~)
溫室氣體	對齊集團SBT減碳路徑與落實查證	ISO 14064-1驗證覆蓋率100%	維持ISO 14064-1溫室氣體盤查系統認證	定期追蹤減量進度，確保營運路徑符合集團中期減碳目標	持續推進綠色營運，落實母公司長期減碳願景
節能減碳	推動能源整合，提升能源使用效率	ISO 50001驗證覆蓋率100%	維持ISO 50001能源管理系統認證	持續導入綠電採購，並配合集團整體規劃調整綠電購置率	配合集團綠能轉型計畫，視情況提升綠電採購政策
環境治理	深植永續文化與環境體系	ISO 14001驗證覆蓋率100%	維持ISO 14001環境管理系統認證，並落實員工環境意識培訓	結合供應鏈管理，執行綠色採購策略	對齊集團永續發展路徑，實現2050淨零排放願景

營運溫室氣體管理

		2023	2024	2025
中國信託 投信	範疇一	3.88	6.36	7.08
	範疇二	218.08	249.44	268.40
	範疇三	128.81	172.84	180.79
中國信託 私募股權	範疇一	-	-	0
	範疇二	-	-	4.37
	範疇三	-	-	2.88

註1：2023年與2024年之盤查邊界為中信投信台北總公司與台中分公司；2025年之盤查邊界包含中信投信台北總公司、台中分公司以及中國信託私募股權子公司。

註2：溫室氣體排放量計算方式：排放量＝活動數據×排放係數×全球暖化潛勢。範疇一排放係數採用環境部113年2月5日公告溫室氣體排放係數與溫室氣體排放係數管理表6.0.4版(108.6)；全球暖化潛勢(Global warming potential, GWP)採用 IPCC第六次評估報告(2021)之各種溫室氣體GWP值，倘第六次評估報告無數值，則參考IPCC 第五次評估報告(2013)。範疇二電力排放係數採用經濟部能源局最新公告之歷年電力排碳係數計算：0.509（2022年）、0.494（2023年）、0.474（2024年）公斤二氧化碳當量/度；盤查當下尚未公告係數時，以前一年度係數計算。

註3：範疇一溫室氣體類別包含二氧化碳(CO₂)、甲烷(CH₄)、氧化亞氮(N₂O)、氫氟碳化物(HFCs)；本公司無全氟碳化物(PFCs)、六氟化硫(SF₆)、三氟化氮(NF₃)等類別之排放。

註4：範疇三計算類別包含上游運輸及貨物配送、商務旅行、組織採購、由處置固體與液體廢棄物產生的排放、未規定於上述細分類中，由服務使用產生之排放等，不包含財務碳排放。

節能減碳

中信投信致力節能減碳，積極推動減少逸散排放、提升能源使用效率，並透過每月發送E-DM，向全公司員工宣導節電及垃圾分類，落實下班關燈、會議結束關投機及垃圾分類等行動，強化員工節能減碳意識。

	項目	單位	2023	2024	2025
中國信託 投信	用電量	MWh	441.5	526.3	566.3
	其他能源用量	GJ	40.6	82.0	95.2
中國信託 私募股權	用電量	MWh	-	-	9.2
	其他能源用量	GJ	-	-	0

註1：2023年與2024年之盤查邊界為中信投信台北總公司與台中分公司；2025年之盤查邊界包含中信投信台北總公司、台中分公司以及中國信託私募股權子公司。

註2：其他能源包含汽油和柴油。

再生能源

配合母公司中信金控之綠電採購政策，本公司自2024年起逐月置購綠電，積極落實綠能轉型，未來將持續配合集團整體規劃，調整綠電置購率。

	單位	2023	2024	2025
綠電轉供	度	-	40,000	110,000

水資源

中信投信營運用水主要來源為自來水公司，無取用任何地下水，而排放水皆為生活污水，且相關處置方式符合水污染防治法等相關法規要求。由於中信投信辦公室位在中國信託金融園區，由大樓管理中心統一繳費，因此無用水量獨立資料。

無紙化

本公司積極推動無紙化措施，透過線上申辦服務、行政流程電子化等，減少紙張使用與碳排放。自2021年起導入無紙化電子作業流程後，已有82張電子表單正在使用中，並每年依據作業需求增減，達到實際減少人均用紙量與節省購紙成本之效益。2025年本公司統計實際用紙量共減少4,053,399張紙張、28.37公噸碳排放量。

無紙化效益	公司內部作業	電子表單	電子帳單與配息通知書
節省之用紙量（張）	2,913,641	65,930	1,073,828
節省之總用紙量（張）	4,053,399		
節省之費用（新台幣元）	3,347,774	75,754	8,217,706
節省之總費用（新台幣元）	11,641,233		
節省之碳排放量（公噸）	20.40	0.46	7.52
節省之總碳排放量（公噸）	28.37		

註1：公司內部節省之費用包含紙張購買費用1,888,039元、列印費用1,110,097元、倉儲費用349,637元。

註2：電子保單節省之費用包含紙張購買費用42,723元、列印費用25,119元、倉儲費用7,912元。

註3：電子帳單與配息通知書節省之費用包含紙張購買費用695,841元、印刷費用1,068,759元、郵寄費用6,453,106元。

註4：節省之碳排放量以每張紙7gCO₂e計算。



4.2 永續供應鏈

供應商管理

為促進供應鏈之永續，中信投信訂立供應商管理原則，請採購金額達本公司《採購管理辦法》所定須召開議價會議之案件之供應商簽署供應商人權及環境永續條款承諾書。

供應商議合

本公司於採購之詢價階段主動向廠商要求以環保材質製作或提供環保標章，以達到綠色採購之目標。中信投信之營繕工程採用環保建材，印刷則選購環保材質之紙張，藉由選擇具備優良ESG特色與市場競爭力的供應商，確保自身權益。

綠色採購

中信投信依循集團政策，將綠色環保產品列入優先採購項目，以提升綠色採購效益。透過選購具環保標章、節能減碳或環境友善特性的商品，本公司不僅減少營運活動對環境造成的負擔，亦透過實際採購行動支持永續供應鏈的推動，落實中信投信對環境的承諾。

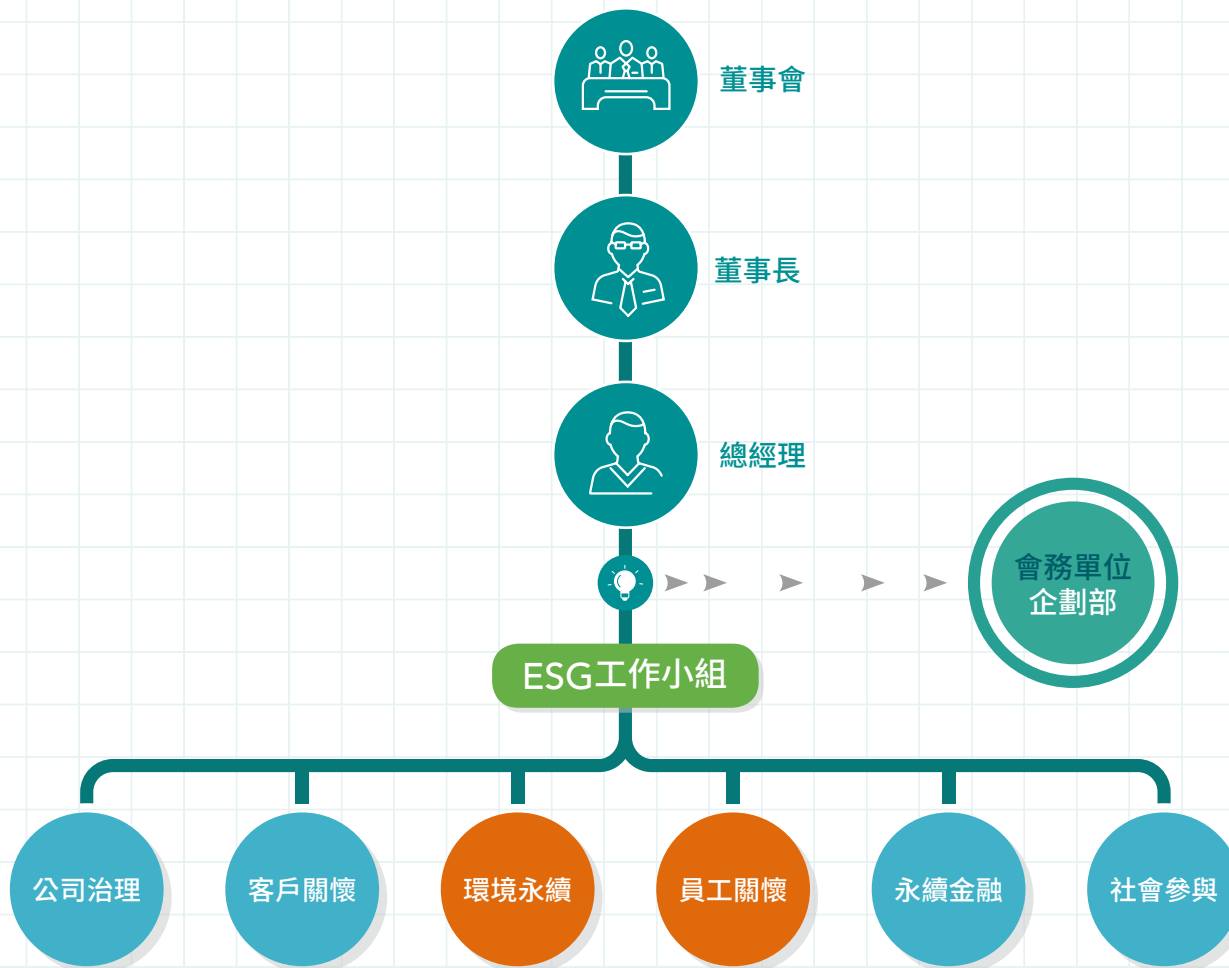
採購年度	綠色採購金額
2023	3,359,415
2024	3,951,738
2025	5,334,470

單位：新台幣元



4.3 氣候暨自然相關財務揭露 (TCFD and TNFD)

治理



氣候與自然議題治理

中信投信依循金控母集團之腳步，逐步深化對於氣候議題之掌握，並納入對自然議題之治理。本公司氣候議題由董事會擔任最高治理單位，並由風險管理委員會與ESG工作小組主要參與管理及執行，各單位職責如下表；針對自然議題治理，係參採中信金控ESG執行小組環境永續面向下TCFD及TNFD專案編組，其治理架構說明請參閱中信金控「2025氣候暨自然報告書」。

◆ 組織對應職責

組織	職責	開會頻率
董事會	氣候變遷風險與機會議題的最高督導單位，負責審視氣候相關風險管理之執行情形。	每年至少一次
風險管理委員會	審視相關風險管理之執行情形，並向董事會反應執行情形，提出必要之改善建議。	每月
ESG工作小組	依「公司治理、客戶服務、環境永續、員工關懷、永續金融、社會參與」六大面向，偕同各專責部門訂定年度永續發展計畫與目標。	每季

人權議題與在地社區議合

・人權議題議合

中信投信於人權議題議合上，秉持遵循營運據點所在地法規及國際人權規範之原則，致力保障員工合法權益，並持續與利害關係人溝通合作，以營造多元、開放、平等且免於騷擾的職場環境，除將多元人權議題納入《員工行為準則》，作為全體同仁共同遵循之依據外，亦建立完善且具公正性的申訴與救濟機制，透過明確調查流程與跨部門組成之人資申訴委員會，確保員工在遭遇不法或不當對待時其權益能獲得即時且適切的回應與保障；在職業安全與健康方面，依循相關法規建置完整管理制度與預防措施，並透過定期教育訓練與風險評估，強化職場安全意識，同時積極關注員工心理健康與多元需求，藉由員工協助方案 (EAP) 提供專業諮商資源，支持員工及其家庭面對壓力與挑戰，持續深化與員工之雙向溝通與議合，打造兼具安全、健康與包容性的永續職場環境，進一步強化組織韌性與長期發展基礎。

・投融資企業議合

行動主體	議合對象	議合議題	議合對象回應
中信銀行 台灣人壽 中信證券 中信投信	U公司	是否有針對生物多樣性維護或自然環境負荷，擬定策略和方案？	U公司發布由董事長簽署的《生物多樣性暨不毀林承諾》，展現企業對生態保護的承諾，並進行生物多樣性風險評估；針對中高風險採取「避免」與「最小化」措施，降低生態衝擊。同時透過兩大行動強化價值鏈管理：(1)舉辦「綠獎」，號召供應商共同獎助NGO團體投入生態保育專案；(2)將生物多樣性及不毀林要求納入供應商行為準則與自評問卷，確保供應鏈落實生物多樣性風險管理。
中信銀行 台灣人壽 中信證券 中信投信	F公司	生物多樣性議題揭露邊界、是否有針對生物多樣性維護或自然環境復育，擬定策略和方案？	F公司全球設廠均遵守當地生物多樣性法規與環評要求，並依主管機關規範進行調查與評估。為確保麥寮廠區周邊海域水質及生態，該公司每季進行監測，涵蓋35項水質參數，結果均符合甲類環境標準，並進行底泥、重金屬、生物群落及哺乳類動物調查。自2009年啟動監測以來，累計58次中華白海豚海上調查，目擊率達53%；針對擴建計畫，持續追蹤動物生態、候鳥及植物現況，並記錄野生動物達89種，顯示企業在開發過程中落實生態監測與環境保護承諾。
中信銀行 台灣人壽 中信證券 中信投信	R公司	是否有針對生物多樣性維護或自然環境復育，擬定策略和方案？	R公司所有生產據點均位於合法工業開發區，未涉及受保護生物棲息地或瀕危物種，並承諾在營運過程中實現「淨零損失」(No Net Loss, NNL)及「零毀林」(Zero Deforestation)目標，維持生物多樣性與生產活動的平衡，並與當地社區和環境組織建立合作關係，共同維護地球的生態安全。為達成此目標，該公司採取三項措施：一是選址優先於已開發或低生物多樣性區域，避免影響敏感生態；二是生產過程嚴守環境法規，控制廢棄物與汙染，並使用可再生原料與能源；三是後期進行生物多樣性監測與評估，定期向利害關係人報告績效與改善計畫，展現企業對生態安全的長期承諾。
中信銀行 台灣人壽 中信證券 中信投信	F公司	是否有針對生物多樣性維護或自然環境復育，擬定策略和方案？	F公司積極投入社會公益與生態保育，並推動活動串聯宜蘭、桃園、雲林及高雄，結合社會參與與環境永續理念，與廠區周邊居民、在地廠商及地方政府合作，推動生態保育與在地文化，例如：宜蘭樂活圈以龍潭湖生態教室為基地，定期駐點解說自然知識，並與社區及學校合作，推動循環教育、移除外來種、復育回歸魚與翡翠樹蛙，保護台灣原生種，期許與社會共存共榮，實現社會繁榮與生態平衡的永續願景。

・社區議合

中信投信積極響應母公司中信金控之自然守護策略，致力推廣海洋環境教育。自2024年起，本公司攜手蘭陽博物館，從「鯨生鯨世・海好有你」活動延伸至2025年的「鯨靈・淨零」主題特展，透過科學解說與沉浸式互動體驗，帶領大眾認識海洋生態系統的脆弱性，以及其在氣候變遷中發揮的關鍵固碳角色。

此外，本公司亦配合集團推動之生物多樣性行動藍圖，與內政部國家公園署台江國家公園管理處合作，自2025年起投入濕地治理與友善魚塭計畫，並邀請客戶與供應商共同參與，透過永續金融的實踐協助維護生態棲地。此系列跨界合作展現了集團資源整合後的巨大綜效，旨在深化社會對鯨豚保育與濕地價值的認知，進而帶動大眾對自然資本的重視，共同邁向與生態和諧共生的永續未來。



策略

氣候與自然相關重大風險與機會辨識結果

・氣候與自然事件清單

母公司中信金控建立「氣候與自然重大事件清單」，並每年定期檢視與更新，以持續掌握氣候變遷與自然生態相關之政策發展、國際情勢及科學研究動向，作為系統性辨識氣候與自然風險與機會的重要依據。

事件清單除參考世界經濟論壇（World Economic Forum）《全球風險報告》、聯合國政府間氣候變遷專門委員會（IPCC）研究報告以及我國《國家氣候變遷科學報告2024》與「臺灣2050淨零轉型規劃」等政策文件外，亦結合前述敏感性產業盤點結果，針對暴險較高之產業別，納入ENCORE所建議之重大自然依賴與影響因子；另也參考SASB準則中建議金融業揭露之重大議題，確保事件清單聚焦具財務關聯性之氣候與自然風險與機會。本公司參考集團氣候與自然風險架構，並依投信業務特性進行調整，歸納與投資組合影響較具關聯之主要氣候與自然事件如下：

事件編號	事件	描述
①	溫室氣體排放限制或排放成本上升	各國溫室氣體排放管制、碳定價及相關政策機制持續趨嚴，例如歐盟碳邊境調整機制(CBAM)、我國碳費制度與各國碳排放交易制度等。
②	（非溫室氣體）排放限制或排放成本上升	空氣污染物及揮發性有機化合物等非溫室氣體排放標準逐步加嚴，如：粒狀污染物（如PM2.5、PM10、粉塵）、氣狀污染物（如硫氧化物SO _x 、氮氧化物NO _x 、臭氧O ₃ 、非甲烷碳氫化合物）及揮發性有機化合物(VOC)等。
③	森林/海洋資源使用受限或規範改變	森林與海洋等自然資源之使用規範與保育要求日益嚴格。
④	水資源使用限制或短缺	環境變遷導致水資源供給不穩與使用限制風險升高。
⑤	水質惡化	水污染與環境變化造成水質下降之風險上升。

事件編號	事件	描述
6	極端天氣事件增加（強降雨、乾旱、高溫及強颱）	極端氣候事件發生頻率與強度持續增加。
7	利害關係人/社區對生物多樣性的關注	社會大眾、投資人及社區對生物多樣性與自然保育之關注度提升。
8	消費者 / 客戶對具ESG概念之商品或服務偏好提升	市場對具ESG與環保概念之商品與服務需求持續成長。
9	能源使用限制或短缺	能源供應穩定性與使用限制相關議題日益受到關注。
10	廢棄物處理規範趨嚴（包含有害物質處理）	廢棄物及有害物質之處理與管理規範持續趨嚴。
11	廢水排放規範趨嚴	廢水排放與水污染防治相關法規要求逐步提高。

・氣候與自然相關風險辨識與排序

本公司透過跨部門合作，檢視前揭11項氣候及自然事件對本集團上游（供應商）、中游（自身營運）、及下游（投資、資產管理等）價值鏈之潛在負面衝擊（風險面向），這些風險可能直接或間接加劇原有投信業傳統風險，包含信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險等，詳如下表。

事件編號	事件	風險敘述	風險因子	影響層面	對應傳統金融風險	影響期間 ^(註)
1	溫室氣體排放限制或排放成本上升	各國碳定價、碳費與碳關稅制度趨嚴，可能推升高碳排放企業及其供應鏈之營運成本，影響其獲利能力與償債能力。	轉型風險_政策法律	投資 管理資產 供應商	信用風險 市場風險 作業風險	短 中 長
2	（非溫室氣體）排放限制或排放成本上升	非溫室氣體排放標準加嚴，可能使部分企業面臨製程調整與合規成本上升，影響財務表現。	轉型風險_政策法律	投資 管理資產	信用風險 市場風險	短 中 長
3	森林/海洋資源使用受限或規範改變	森林與海洋自然資源使用規範趨嚴，可能導致高度仰賴該類資源之企業面臨原料供應受限或轉型困難，影響營運穩定性與資產價值。	實體風險_立即性	投資 管理資產	信用風險 市場風險	短 中 長

事件編號	事件	風險敘述	風險因子	影響層面	對應傳統金融風險	影響期間 ^(註)
4	水資源使用限制或短缺	水資源短缺或限制可能會造成企業製程中斷、供應鏈不穩與營運成本上升。	實體風險_立即性	投資 供應商 自身營運	信用風險 市場風險 作業風險	中 長
5	水質惡化	水質惡化可能影響企業製程品質與營運穩定性，導致企業財務表現惡化。	實體風險_立即性	投資 自身營運	信用風險 市場風險	短 中 長
6	極端天氣事件增加（強降雨、乾旱、高溫及強颱）	極端氣候事件頻率及強度上升，可能影響企業營運穩定性並提高資產受損風險，進而影響投資標的之財務表現與評價。	實體風險_立即性	投資 自身營運 供應商	市場風險 信用風險 流動性風險 作業風險	短 中 長
7	利害關係人/社區對生物多樣性的關注	利害關係人對生物多樣性的關注度提升，若企業未能妥善回應，可能引發聲譽風險、合規壓力及營運受阻。	轉型風險_政策法律	投資 自身營運 供應商	市場風險 信用風險	短 中 長
8	消費者/客戶對具ESG概念之商品或服務偏好提升	市場對ESG商品與服務的期待提高，若企業未能及時調整策略，可能影響競爭力、市場占有率與品牌形象。	轉型風險_市場	投資 自身營運	信用風險 市場風險	短 中 長
9	能源使用限制或短缺	能源供應不足或不穩，可能導致企業面臨產能下降、成本上升或自身營運及系統中斷等作業風險。	轉型風險_技術轉型/政策法律	投資 自身營運 供應商	市場風險 信用風險 作業風險	短 中
10	廢棄物處理規範趨嚴(包含有害物質處理)	廢棄物處理規範趨嚴，可能增加企業合規及轉型成本，造成獲利下滑。	轉型風險_技術轉型/政策法律	投資 供應商	信用風險 市場風險	短 中
11	廢水排放規範趨嚴	廢水排放標準提高，可能推升企業設備投資、營運成本與合規成本，進而造成對企業的財務衝擊。	轉型風險_技術轉型/政策法律	投資 自身營運	市場風險 信用風險 作業風險	短 中

註：短期為1年以內、中期為1~5年、長期為5-10年

針對各項氣候與自然事件，綜合考量其發生可能性與衝擊程度（含財務及非財務面），並依不同風險類型之分析結果進行整體判斷，以識別應優先關注之主要風險項目（如下表）。針對排序結果中列為主要風險者，本公司已具備合宜之風險衡量及管理機制，相關應對作法已揭露於本報告書，並與風險衡量結果相互對應。

主要風險 排序	事件編號	事件	風險對策	風險衡量
1	①	溫室氣體排放限制或排放成本上升	投資風險管理 ESG投資風險檢視 投資組合資訊揭露	投資組合氣候情境分析
2	⑥	極端天氣事件增加（強降雨、乾旱、高溫及強颶）	投資風險管理 ESG投資風險檢視 投資組合資訊揭露	投資組合氣候實體風險
3	⑨	能源使用限制或短缺	投資風險管理 ESG投資風險檢視 投資組合資訊揭露 產業分散配置	投資組合氣候情境分析

· 氣候與自然相關機會辨識與排序

針對事件可能帶來的正面效益與業務機會，依顯著性排序如下表：

事件編號	事件	機會分析	影響層面	對應TCFD/TNFD機會	影響期間
⑧	消費者/客戶對具ESG概念之商品或服務偏好提升	隨著投資人對永續投資需求提升，ESG及氣候相關投資產品需求擴大，本公司可持續發展ESG主題基金及永續投資策略，並透過提升產品設計與資訊透明度，擴大資產管理規模與投資人參與度。 同時，資金流向低碳與永續產業之趨勢，有助提升投資組合長期報酬潛力。	管理資產	市場 產品與服務 資金流動	短 中 長
①	溫室氣體排放限制或排放成本上升	在氣候政策推動下，低碳與再生能源產業具成長潛力，本公司可透過布局能源轉型與低碳產業，掌握投資機會並優化資產配置。 同時可降低投資組合高碳曝險，提升長期投資績效。	管理資產	投資 資源使用效率 資金流動	中 長

註：短期為1年以內、中期為1~5年、長期為5-10年

· 氣候及自然相關策略執行成果

◆ 核心策略

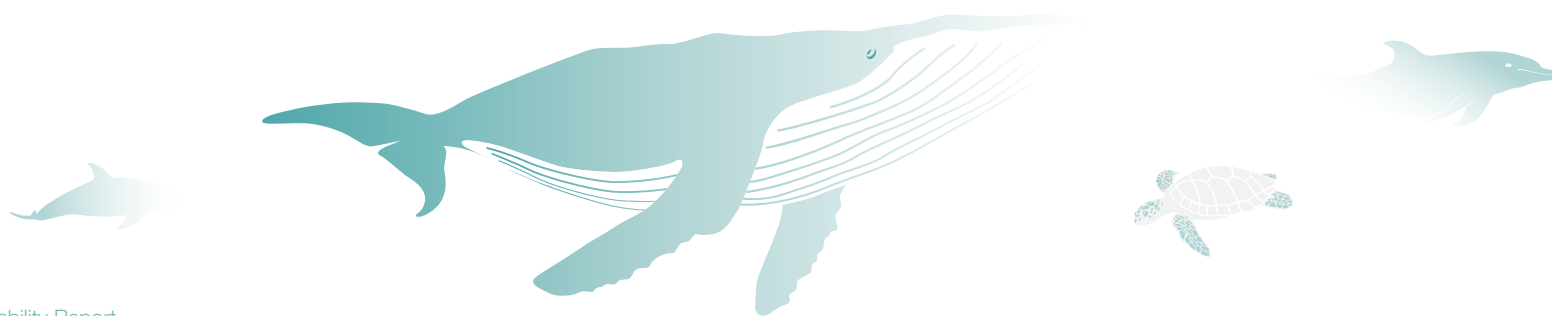
承接前述氣候及自然相關風險與機會之辨識結果，本公司以資產管理業務為核心，將氣候變遷與自然資本議題納入投資策略及資產管理流程中，並透過ESG投資及風險管理機制，強化投資決策對相關風險之辨識與管理能力。在氣候相關策略方面，本公司依據「環境、社會及治理（ESG）投資及風險管理政策」，將ESG因素納入投資管理及風險管理作業流程，透過內部評估機制及外部評分機構之ESG評分，辨識投資標的之環境風險，並持續透過投資檢討及資產配置調整，提升投資組合對氣候轉型風險及實體風險之因應能力。

在自然相關策略方面，本公司由自然資本觀點出發，將關注由氣候議題延伸至生態系與生物多樣性，並透過實務行動深化相關議題之理解與應用。例如與蘭陽博物館合作推動海洋教育，以及參與台江國家公園濕地復育及友善魚塭計畫，藉由產學合作及公私協力方式，提升對自然資本與生態系服務之認識，並逐步將相關議題納入投資分析與評估考量。

◆ 執行計畫

承接上述核心策略，本公司依據已辨識之氣候與自然相關機會，進一步擬定相對應的具體執行計畫，並就2025年已推動成果，以及未來短、中、長期行動方案與目標進行規劃，相關內容彙整如下表：

氣候及自然機會事件	因應策略	2025年成果	短期 (2026)	中期 (2030)	長期 (2030以後)
8 消費者/客戶對具ESG概念之商品或服務偏好提升	中信投信持續評估發行ESG金融產品與引進國際知名資產管理公司之ESG基金	中信投信發行6檔ESG基金，發行規模新臺幣602.47億元	每年至少評估新增發行1檔ESG基金	每年至少評估新增發行1檔ESG基金	持續評估新增發行ESG基金
7 利害關係人/社區對生物多樣性的關注	推動自然資本與生物多樣性相關永續行動，透過產學合作及公私協力方式，參與海洋教育、濕地復育及友善養殖等計畫，深化對自然議題之理解，並強化投資決策中之自然風險辨識。	與蘭陽博物館合作推動海洋教育，並參與台江國家公園濕地復育及友善魚塭計畫，持續推動自然資本相關行動。	持續推動自然資本與生物多樣性相關行動，透過產學合作及公私協力方式，參與海洋教育、濕地復育及友善養殖等計畫，並逐步將自然相關議題納入投資分析與決策評估，強化本公司對自然風險之管理能力。		



風險管理

中信投信依據《證券投資信託事業風險管理實務守則》及承接《中信金控風險治理核心政策》，增訂氣候變遷風險管理原則於《整合風險管理政策》，同時依循《中信金控永續管理政策》、《中信金控永續金融政策》制定《中信投信永續發展政策》及《環境、社會及治理（ESG）投資及風險管理政策》；並依循《環境、社會及治理（ESG）投資及風險管理政策》於相關辦法訂定ESG投資流程原則及ESG風險管理原則。

風險管理程序

各類政策或辦法準則，除了述明三道防線風險管理功能的權責劃分外，亦明確書面化風險辨識、衡量及日常管理風險因應之程序如下圖。



以《環境、社會及治理（ESG）投資及風險管理政策》為例，中信投信將環境、社會、公司治理與永續發展議題納入ESG責任投資重視範圍。在ESG投資流程原則中，應進行永續投資研究及盡職治理調查，瞭解被投資公司是否善盡環境保護、公司治理及社會責任等，並衡量採取盡職治理行動；不得投資於爭議性產業（如：色情、非法博弈與軍火相關業務）之有價證券以符合機構經理人盡職治理理念。另外在ESG風險管理原則裡，管理資產應將ESG因素納入，現行係採ESG綜合性因素如第三方ESG評分機構之ESG評分或ESG風險評級，訂定管理資產達ESG綜合性評分之合格設定值。

此外，中信投信為確保企業永續經營及營運韌性，訂有「營運持續計畫」，以降低人為或是意外因素對核心業務運作可能導致的威脅，使核心業務在作業過程中被迫中斷或停止、系統發生事故、設施失敗或是受損害時，仍可持續運作。為統籌本公司緊急狀態下之營運持續計畫，營運持續管理小組督導為總經理，召集人為營運管理部部長，核心業務之各主管為當然成員。營運持續管理小組應每年執行營運衝擊分析，並依營運持續計劃進行演練及報告，以強化本公司營運風險管理能力。

氣候與自然風險評估

本公司自身營運之氣候實體風險與自然相關風險評估已納入母公司中信金控整體評估範疇。投資組合之氣候實體風險及氣候情境分析則由本公司依相關方法進行評估。

(一) 投資組合氣候實體風險

在投資組合方面，本公司依據氣候相關財務揭露建議（TCFD），針對具實體營運特性之投資標的進行氣候實體風險評估，主要涵蓋淹水及坡地災害風險。本公司參考國際氣候風險資料（如ND-GAIN及IPCC），並結合各國氣候特性與地形條件，建立實體風險評估指標。

在方法上，本公司依投資標的所在地判定淹水風險等級，並依地形及氣候條件建立坡地風險代理指標（proxy），再透過整合分析形成綜合風險等級。同時，考量不同產業對實體風險之敏感度差異，納入產業敏感度係數進行加權，以反映各產業在氣候風險下之潛在衝擊程度。

本次評估範圍主要涵蓋具實體營運據點之投資標的（包括股票、公司債、可轉債及金融債等），此類資產之營運據點與供應鏈可能直接受氣候災害影響，故納入分析範圍；另政府債券（含主權債）、ETF及其他金融商品，因未直接承受實體營運風險，其影響多透過市場或信用風險間接傳導，故未納入本次分析範圍。整體而言，本公司投資組合之實體風險主要集中於中度風險區間，顯示仍承受一定程度之氣候實體風險曝險，且風險分布除受地理因素影響外，亦與投資組合之產業結構密切相關。



分析結果

本公司投資組合之淹水風險主要集中於中低風險區間，其中約六成以上標的位於風險等級2，惟仍有部分資產位於高風險區域。

◆ 淹水風險分布（基期）

等級	曝險比例
1	1.44%
2	67.02%
3	27.24%
4	4.01%
5	0.30%
總計	100.00%

在坡地風險方面，投資組合同樣以中度風險為主，約六成集中於風險等級2，另約一成以上位於高風險區域，主要分布於山地或地形較為複雜之國家。

◆ 坡地風險分布（基期）

等級	曝險比例
1	5.14%
2	63.17%
3	14.85%
4	16.84%
總計	100.00%

整體而言，投資組合氣候實體風險屬於中度偏高區間，顯示公司仍承受一定程度之氣候實體風險曝險。

未來情境

氣候變遷情境下，本公司假設極端氣候事件（如強降雨、颱風）發生頻率與強度增加，此假設係反映氣候變遷可能導致降雨強度與頻率上升，進而提升淹水及坡地災害風險，因此將各標的風險等級上調一級（上限為5）。

分析結果顯示，整體投資組合之中度與高風險曝險比例略有變動，顯示氣候變遷可能對投資組合帶來潛在風險轉移。

惟風險分布仍受投資標的結構影響，未來風險分布並未呈現單向上升，主要係因投資組合中各標的之權重差異，使部分中度風險資產轉為較高等級，同時部分低風險資產之配置比例亦產生變動，顯示風險變化需結合資產配置整體評估。

◆ 淹水風險曝險比例

等級	基期曝險比例	未來曝險比例
中	45.83%	46.93%
低	21.92%	23.26%
高	32.25%	29.81%
總計	100.00%	100.00%

◆ 坡地風險曝險比例

等級	基期曝險比例	未來曝險比例
中	43.57%	45.21%
低	19.72%	21.59%
高	36.72%	33.20%
總計	100.00%	100.00%

限制與未來精進

本分析採用國家層級之代理指標(proxy)，未能反映個別標的之實際地理位置及設施條件，未來將視資料可得性，逐步導入更精細之地理座標分析與氣候模型。此外，坡地風險係採地形特性推估，尚未納入即時土壤與坡度資料，後續將持續優化評估方法，以提升分析精準度。

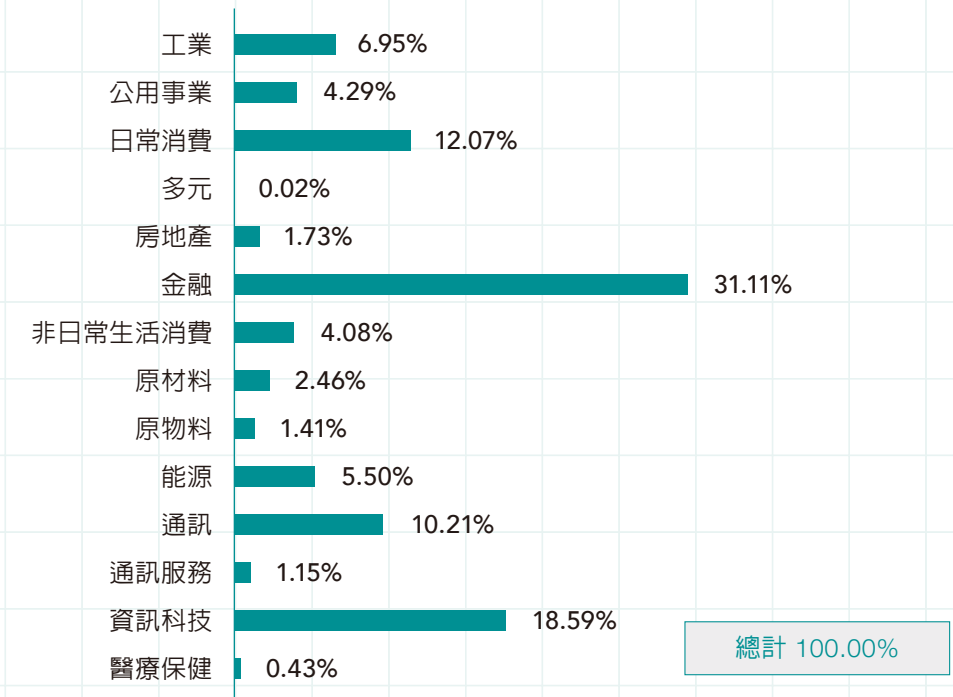
綜上所述，本公司投資組合整體實體風險仍屬可控，惟氣候變遷下部分高風險曝險仍需持續關注與管理。

產業影響

在納入產業敏感度後，結果顯示不同產業對實體風險之承受程度存在顯著差異，其中能源、公用事業及原材料等產業，因高度依賴實體設施與自然環境，其風險敏感度較高；相較之下，金融及部分服務業，因營運偏向非實體資產，其風險敏感度相對較低。

此結果顯示，由產業分布可見，本公司投資部位集中於金融及資訊科技產業，顯示整體風險暴露除地理因素外，亦受產業結構影響。

◆ 產業風險曝險比例



(二) 投資組合氣候情境分析

情境設立

母公司中信金控採用NGFS於2024年11月發布之新版NGFS long-term scenarios for central banks and supervisors (Phase V) 文件及最新參數，選用其中Net Zero 2050、Delayed Transition和Fragmented World^(註)三種情境，並對照IPCC AR6的氣候情境，作為本集團整合氣候情境分析之基礎。

註：中信金控「2025氣候暨自然報告書」之氣候情境分析章節中，情境三為Current Policies，此情境假設係除現行政策外，各國於未來並沒有新增減碳措施。考量此情境與現今國際主要國家多已有淨零行動作為之現況已有不同，故今年起情境三改採用Fragmented World。



氣候情境	情境一	情境二	情境三																																																																																																
	Net Zero 2050	Delayed Transition	Fragmented World																																																																																																
世紀末 升溫幅度	1.4°C	1.7°C	2.4°C以上																																																																																																
轉型風險 說明	【中低度風險】 各國自即日起進行有秩序的 轉型，逐漸提高碳價(或碳稅)	【中高度風險】 2031年起升高碳價	【高度風險】 承諾淨零排放目標的國家僅 能達到原目標設定的80%； 其餘國家則依現行政策，無 新減碳作為																																																																																																
各地區碳價註 (USD/tCO ₂ e)	<table><caption>Net Zero 2050 Carbon Price (USD/tCO₂e)</caption><thead><tr><th>Year</th><th>大中華區</th><th>美國</th><th>歐盟</th></tr></thead><tbody><tr><td>2020</td><td>28</td><td>22</td><td>22</td></tr><tr><td>2025</td><td>153</td><td>153</td><td>77</td></tr><tr><td>2030</td><td>284</td><td>284</td><td>152</td></tr><tr><td>2035</td><td>498</td><td>441</td><td>250</td></tr><tr><td>2040</td><td>711</td><td>599</td><td>383</td></tr><tr><td>2045</td><td>925</td><td>756</td><td>564</td></tr><tr><td>2050</td><td>1,042</td><td>817</td><td>709</td></tr></tbody></table>	Year	大中華區	美國	歐盟	2020	28	22	22	2025	153	153	77	2030	284	284	152	2035	498	441	250	2040	711	599	383	2045	925	756	564	2050	1,042	817	709	<table><caption>Delayed Transition Carbon Price (USD/tCO₂e)</caption><thead><tr><th>Year</th><th>大中華區</th><th>美國</th><th>歐盟</th></tr></thead><tbody><tr><td>2020</td><td>28</td><td>22</td><td>22</td></tr><tr><td>2025</td><td>28</td><td>22</td><td>22</td></tr><tr><td>2030</td><td>28</td><td>22</td><td>22</td></tr><tr><td>2035</td><td>242</td><td>221</td><td>66</td></tr><tr><td>2040</td><td>429</td><td>386</td><td>118</td></tr><tr><td>2045</td><td>616</td><td>552</td><td>188</td></tr><tr><td>2050</td><td>803</td><td>717</td><td>279</td></tr></tbody></table>	Year	大中華區	美國	歐盟	2020	28	22	22	2025	28	22	22	2030	28	22	22	2035	242	221	66	2040	429	386	118	2045	616	552	188	2050	803	717	279	<table><caption>Fragmented World Carbon Price (USD/tCO₂e)</caption><thead><tr><th>Year</th><th>大中華區</th><th>美國</th><th>歐盟</th></tr></thead><tbody><tr><td>2020</td><td>28</td><td>22</td><td>22</td></tr><tr><td>2025</td><td>28</td><td>22</td><td>22</td></tr><tr><td>2030</td><td>28</td><td>22</td><td>22</td></tr><tr><td>2035</td><td>242</td><td>221</td><td>66</td></tr><tr><td>2040</td><td>429</td><td>386</td><td>118</td></tr><tr><td>2045</td><td>616</td><td>552</td><td>188</td></tr><tr><td>2050</td><td>803</td><td>717</td><td>279</td></tr></tbody></table>	Year	大中華區	美國	歐盟	2020	28	22	22	2025	28	22	22	2030	28	22	22	2035	242	221	66	2040	429	386	118	2045	616	552	188	2050	803	717	279
Year	大中華區	美國	歐盟																																																																																																
2020	28	22	22																																																																																																
2025	153	153	77																																																																																																
2030	284	284	152																																																																																																
2035	498	441	250																																																																																																
2040	711	599	383																																																																																																
2045	925	756	564																																																																																																
2050	1,042	817	709																																																																																																
Year	大中華區	美國	歐盟																																																																																																
2020	28	22	22																																																																																																
2025	28	22	22																																																																																																
2030	28	22	22																																																																																																
2035	242	221	66																																																																																																
2040	429	386	118																																																																																																
2045	616	552	188																																																																																																
2050	803	717	279																																																																																																
Year	大中華區	美國	歐盟																																																																																																
2020	28	22	22																																																																																																
2025	28	22	22																																																																																																
2030	28	22	22																																																																																																
2035	242	221	66																																																																																																
2040	429	386	118																																																																																																
2045	616	552	188																																																																																																
2050	803	717	279																																																																																																
衝擊全球 經濟成長 (Difference of GDP)	<table><thead><tr><th>Period</th><th>Impact</th></tr></thead><tbody><tr><td>2026~2030 Year</td><td>-5.19%</td></tr><tr><td>2031~2035 Year</td><td>-7.01%</td></tr><tr><td>2036~2050 Year</td><td>-8.15%</td></tr></tbody></table>	Period	Impact	2026~2030 Year	-5.19%	2031~2035 Year	-7.01%	2036~2050 Year	-8.15%	<table><thead><tr><th>Period</th><th>Impact</th></tr></thead><tbody><tr><td>2026~2030 Year</td><td>-4.38%</td></tr><tr><td>2031~2035 Year</td><td>-7.81%</td></tr><tr><td>2036~2050 Year</td><td>-11.41%</td></tr></tbody></table>	Period	Impact	2026~2030 Year	-4.38%	2031~2035 Year	-7.81%	2036~2050 Year	-11.41%	<table><thead><tr><th>Period</th><th>Impact</th></tr></thead><tbody><tr><td>2026~2030 Year</td><td>-4.39%</td></tr><tr><td>2031~2035 Year</td><td>-7.23%</td></tr><tr><td>2036~2050 Year</td><td>-11.27%</td></tr></tbody></table>	Period	Impact	2026~2030 Year	-4.39%	2031~2035 Year	-7.23%	2036~2050 Year	-11.27%																																																																								
Period	Impact																																																																																																		
2026~2030 Year	-5.19%																																																																																																		
2031~2035 Year	-7.01%																																																																																																		
2036~2050 Year	-8.15%																																																																																																		
Period	Impact																																																																																																		
2026~2030 Year	-4.38%																																																																																																		
2031~2035 Year	-7.81%																																																																																																		
2036~2050 Year	-11.41%																																																																																																		
Period	Impact																																																																																																		
2026~2030 Year	-4.39%																																																																																																		
2031~2035 Year	-7.23%																																																																																																		
2036~2050 Year	-11.27%																																																																																																		

註：總體經濟變數如各地區碳價（美元）、GDP變化率係參考NGFS Phase 5 Scenario Explorer（參考網址為 <https://data.ene.iiasa.ac.at/ngfs/#/downloads>）發布之情境參數檔IAM_data.xlsx、NiGEM_data.xlsx；實體風險因子參考NGFS CA Climate Impact Explorer（參考網址為 <https://climate-impact-explorer.climateanalytics.org/>），以及外部專家「福爾摩沙氣候智慧服務有限公司」（Formosa Climate Smart Service Limited, FCS）應用IPCC AR6所產製的相關推估資料。

情境分析範圍與方法

為檢視氣候韌性，特就本公司管理資產（不含境外基金）進行情境分析，本次分析係以2025年12月底為基準，評估2030年及2050年兩個時點下的質化與量化衝擊，相關範圍^(註)與方法說明如下：

價值鏈	氣候風險類型	描述	風險評估地理範圍/業務歸屬範圍	對應傳統金融風險
管理資產 (不含境外基金)	轉型風險	碳排放成本增加 轉型成本支出增加 高碳產品需求下降	全球	公司債-信用風險-預期信用損失 股權-市場風險-市價變動損失

註：本公司自有資金投資項目皆為基金（含ETF），且投資比重不高，另子公司亦無投資，故本次未納入分析範圍。

轉型風險對管理資產部位影響評估

- 分析目的：全面檢視在轉型政策（碳定價成本）的影響下，管理資產（不含境外基金）公司債及股票發行企業的風險變化，進而試算對本公司財務影響。
- 分析範圍：管理資產（不含境外基金）持有之股權及公司債投資部位。
- 評估方法：



• 評估結果：

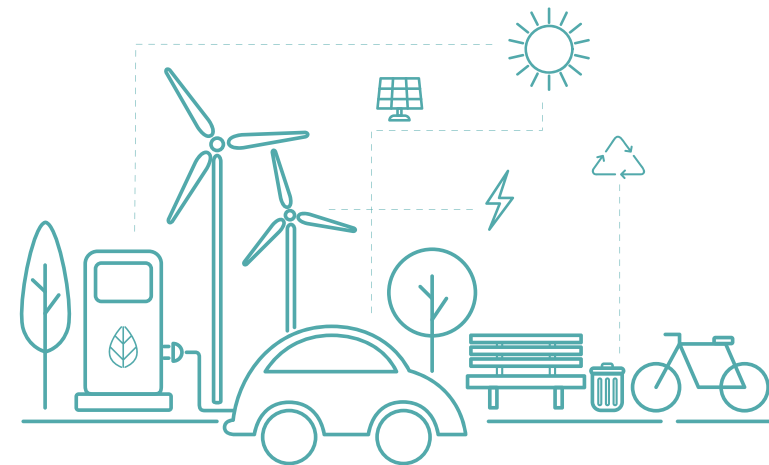
氣候情境	情境一	情境二	情境三
	Net Zero 2050	Delayed Transition	Fragmented World
情境分析結果—2030時間 (對各基金淨資產影響)	0%至12.16%	0%至0.61%	0%至0.61%
情境分析結果—2050時間 (對各基金淨資產影響)	0%至3.06%	0%至6.88%	0%至0.47%
對公司財務影響—2030時間	2.70%	0.16%	0.16%
對公司財務影響—2050時間	1.12%	2.03%	0.16%

註1：各基金淨資產影響＝預期損失／各基金淨資產

註2：公司財務影響＝基金淨資產改變對其經理費收入預期損失／公司淨值。

• 風險因應對策

- (1)鼓勵管理資產投組之企業降低碳排放，以減少業務碳足跡。
- (2)持續關注國內外環保及節能減碳等新趨勢及環境法規變動，適時調整管理資產投組配置。
- (3)落實負面產業管理機制，適時調整管理資產投組配置。
- (4)制定明確氣候風險管理政策及投資管理程序(請參閱本報告書針對風險管理程序說明)。



指標與目標

管理資產碳盤查

截至2025年12月底，中信投信總管理資產（不含境外基金）規模為新台幣6,718億元，計算碳排範疇包含上市櫃股權、一般債券及主權債券，合計為新台幣5,437億元，占總管理資產規模為80.93%。總管理資產投資組合碳排放為2,505,022公噸二氧化碳當量（tCO₂e），平均資料品質為2分（1分為資料品質最高，5分為資料品質最低），碳足跡為4公噸二氧化碳當量（tCO₂e）/每新台幣百萬元投資餘額（TWD MM）。

年度	財務碳排放 tCO ₂ e			碳足跡 tCO ₂ e/TWD MM	財務碳排放 tCO ₂ e	碳足跡 tCO ₂ e/TWD MM	計算覆蓋率
	範疇一	範疇二	範疇一與範疇二	範疇一與範疇二	範疇三		
2025年	2,151,683	353,339	2,505,022	4	4,326,991	8.9	99%
2024年	-	-	2,622,250	4	5,542,499	10.8	99%
2023年	-	-	2,319,271	5	2,520,093	6.1	99%

◆ 按類型之財務碳盤查

資產類別		投資占比	範疇一與範疇二		計算覆蓋率	資料品質分數
			財務碳排放 tCO ₂ e	碳足跡 tCO ₂ e/TWD MM		
主動式	債券型	1.9%	121,710	12	94%	2.1
	股票型	6.2%	99,249	3	100%	2.2
	平衡型	1.4%	46,553	6	99%	2.0
被動式	債券型	68.7%	1,251,250	3	99%	2.1
	股票型	21.7%	986,260	8	100%	1.4
總和		100%	2,505,022	4	99%	2.0

註：主動式及被動式投資資產（包含基金及全權委託）之財務碳排放總額已完成確信，相關確信聲明請參考母公司中信金控「2025氣候暨自然報告書」。

◆ 按產業別之財務碳盤查

產業別(不含主權債券)		投資占比	財務碳排放tCO ₂ e（範疇一與範疇二）	財務碳排放占比	碳足跡 tCO ₂ e/TWD MM
高碳排產業	電力供應業	3.8%	530,531	27.8%	29.7
	海洋/航空運輸業	1.1%	77,890	4.1%	14.6
	鋼鐵業/冶煉業	0.3%	19,173	1.0%	14.5
	水泥業	0.1%	114,695	6.0%	198.1
	石化業	3.0%	136,245	7.1%	9.0
	化石燃料開採業	1.4%	132,027	6.9%	19.6
	國內其他高碳排產業（註）	4.4%	25,973	1.4%	1.3
高碳排產業小計		11.76%	1,036,533	54.3%	15.4
非高碳產業		88.24%	872,285	45.7%	2.1
總和		100%	1,908,818	100%	3.9

註：國內其他高碳排產業為登錄於台灣「行政院環境部氣候變遷署事業溫室氣體排放量資訊平台」中，但未屬於上述表列高碳排產業之最近年度企業名單。

◆ 按區域別之財務碳盤查

區域別	投資占比	財務碳排放 tCO ₂ e	財務碳排放占比	碳足跡 tCO ₂ e/TWD MM
亞洲_台灣	11.2%	117,958	4.7%	1.9
亞洲_大中華	8.6%	834,486	33.3%	18.2
亞洲_東北亞	2.8%	62,657	2.5%	4.5
亞洲_東南亞	4.3%	157,806	6.3%	8.8
亞洲_其他	0.2%	7,223	0.3%	11.1
美洲	64.0%	1,137,890	45.4%	3.7
歐洲	7.1%	114,192	4.6%	3.0
其他	1.8%	72,810	2.9%	20.6
總和	100%	2,505,022	100%	4.4



05 社會共好 SOCIAL

5.1 員工賦能

員工結構

中信投信恪守營運據點所在地之法規及國際人權相關規範，保障員工合法權益，以營造多元、開放、平等且免於騷擾的工作環境。另外，我們確實遵循《身心障礙者權益保障法》第38條之規定，依法提供身心障礙者保障名額1名，現雇用2名身心障礙者（占全體員工比例0.91%），落實多元共融與平等就業機會的精神。

◆ 員工總數與性別比例統計

項目	2024年			2025年		
	男性	女性	合計	男性	女性	合計
全職員工人數(人)	84	114	198	90	127	217
兼職員工人數(人)	1	0	1	2	1	3
員工總數(人)	85	114	199	92	128	220
員工人數性別比例	42.71%	57.29%	100%	41.82%	58.18%	100%

註1：2024年數據範疇為中信投信，2025年數據範疇含中信投信以及中國信託私募股權；2025年員工人數相較2024年度並無顯著波動。

註2：2024~2025年本公司及子公司無臨時員工（約聘員工）與無時數保證的員工。

◆ 管理階層人數與性別比例統計

項目	2024年			2025年		
	男性	女性	合計	男性	女性	合計
管理職人數(人)	18	17	35	21	19	40
非管理職人數(人)	67	97	164	71	109	180
管理職人數性別比例	51.43%	48.57%	100%	52.50%	47.50%	100%

註1：2024年數據範疇為中信投信，2025年數據範疇含中信投信以及中國信託私募股權。

註2：管理階層為科長級以上主管，含科長、部長、投資長、總經理。

◆ 非員工工作者人數統計

項目	2024年	2025年
非員工工作者總數(人)	6	7

註1：2024年數據範疇為中信投信，2025年數據範疇含中信投信以及中國信託私募股權。

註2：非員工工作者包含實習生與司機。

人才吸引與發展

中信投信秉持「人才是公司最重要的資產」的信念，擘畫各類專業與各階管理訓練課程，藉由在職訓練、專案指派或跨國家、跨業務、跨功能輪調歷練，建構完整人才庫(Talent Pool)。

我們透過招募徵才平台投放徵才資訊，開拓求職者市場；同時深入校園，以實習計畫、企業參訪、學程規劃等產學合作方案，提早協助優秀學子強化金融產業知識。在甄選形式方面，我們提供線上面試或實體面試，讓求職者不受空間及距離限制，能享有優質且方便的甄選體驗。此外，我們透過Rising Star計畫，提供實習生藉由短期訓練取得投資經管MA資格之機會，強化公司人才培育與未來MA招募來源。2025年本公司總共招募7位實習生，其中2位屬於Rising Star計畫，實習內容涵蓋基金產品包裝、行銷文宣製作及投信產品與商業模式之了解。全數實習生皆順利完訓並完成成果報告，實際協助行銷與產品推廣工作；屬Rising Star計畫之實習生中，有1位取得MA資格。

為提升員工對永續相關議題的專業能力，本公司持續強化內部人才之永續知識建構。目前已將「取得永續金融或相關專業證照」納入公司內部「落實ESG計畫」目標設定之參考項目，鼓勵各單位依其職務需求，協同仁提升永續相關專業知識與實務能力（本公司同仁實際取得永續金融或相關專業證照情形，請參考「6.1誠信治理－永續治理與管理－提升企業永續精神與員工永續專業能力」）。同時，各單位均配置年度教育訓練費用預算，若同仁主動申請參加永續相關課程，並經單位主管審核認定課程內容與其工作職務具關連性，相關費用即可由該單位之年度教育訓練預算支應。本公司全職員工每年接受績效檢核之比率為100%，以確保人才可獲得定期回饋、設定成長目標與達到正向發展。

未來，中信投信將持續培訓具永續能力及前瞻視野的人才，強化整體組織在永續金融、風險管理與企業永續領域的應變能力與專業，為公司長期發展奠定穩健基礎。



◆ 2025年度教育訓練統計

員工教育訓練費用		
總經費(萬元)	199.93	
平均每人費用(元)	9,256.02	
員工教育訓練時數		
課程類型	總訓練人次(人)	提訓總時數(小時)
實體課程	977	4,782
線上課程	4,264	7,930
合計	5,241	12,712
員工類型	總訓練時數(小時)	平均受訓時數(小時)
男性	5,754	62.54
女性	6,958	54.36
管理職	3,205	80.13
非管理職	9,508	52.82
全體員工	12,712	57.78

註：本表格統計範圍僅含中信投信。

員工溝通與議合

中信投信為建立良好的勞資關係，透過兩年一度的員工意見調查蒐集與傾聽員工心聲，由人力資源單位彙整分析後向總經理報告，再依據相關數據制定改善計畫，以強化員工溝通、凝聚共識、共創和諧職場。本公司最近一次實施員工意見調查為2024年，共159位同仁完成線上調查；下一期員工意見調查預計於2026年辦理。

性騷擾與職場霸凌防治

為建立完整的人員保護制度，中信投信透過《執行職務遭受不法侵害預防計畫》、《性騷擾防治措施、申訴及調查處理辦法》及《員工申訴辦法》，明訂預防措施、申訴管道、調查機制、保密原則、權益維護及懲處流程，並定期進行教育訓練與宣導，以保障員工職場安全。同時，本公司設有性騷擾申訴評議委員會，且申訴及救濟機制、評議程序、保密責任及輔導、依法調查處理之流程皆依《中國信託證券投資信託股份有限公司工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒規範》及《中國信託證券投資信託股份有限公司性騷擾防治措施、申訴及調查處理辦法》辦理。我們亦持續推動職場友善政策並定期進行教育訓練，如全體員工必修之「員工於工作場所實施防治性騷擾之教育訓練」以及主管必修之「主管職務與性騷擾申訴事件之處理、調查及決議人員之教育訓練」等。2025年度本公司未發生性騷擾、職場霸凌或不法侵害相關申訴案件，未來也將持續保持高度警覺，推動職場友善政策及辦理教育訓練與宣導，以預防潛在風險。

員工申訴管道

中信投信支持並落實多項國際人權公約，除將多元人權議題納入《員工行為準則》中，作為全體員工共同遵循的行為準則外，亦建立完整申訴制度，讓員工在遇到不法情事或遭受不當對待時提出申訴，確保問題獲得適當處理。依《員工申訴辦法》，若申訴人對調查結果有異議並提出申復，將提報人資申訴委員會進行審議。人資申訴委員會之組成包含董事長、總經理等高階管理人員，其餘委員則由人力資源、風險管理、法務暨法遵等部門及被申訴對象所屬單位之最高主管指派主管擔任；主任委員亦得指派資深且熟悉本公司業務運作之主管擔任。

申訴專線 (02)26526624

申訴信箱 0885@ctbcinvestments.com

書面投遞 郵寄或傳送至人資申訴中心 收

職業安全與健康

為防止職業災害，保障工作者（指受中信投信聘僱之勞工及受工作場所負責人指揮或監督從事勞動者）的安全與健康，本公司除《執行職務遭受不法侵害預防計畫》外，亦依循《職業安全衛生法》與《職業安全衛生管理辦法》制定《職業安全衛生工作守則》、《職業安全衛生管理規章》與《職業安全衛生自動檢查計畫》等內部規範，致力建構健康安全優質職場。我們每年舉辦「四項防護計畫（線上）教育訓練」，協助同仁進行人因性危害問卷調查，並針對新進同仁進行職安衛教育訓練，主題包含辦公室作業安全、辨別工作環境潛在危險、消防及急救常識暨演練、職場四大防護等。

除此之外，我們積極關注心理健康議題及身心障礙保障相關政策，持續以強化專業技能與管理職能為主，以團隊建立及溝通協作等課程為輔，提供員工更多元的資源與支持，打造健康、安全且包容的工作環境。為提供員工心理層面所需的支持，本公司與財團法人華人心理治療研究發展基金會合作推動員工協助方案 (EAP)，提供每位員工及其一等親一年共8次心理諮商服務，協助同仁在面臨工作壓力、情緒困擾或家庭議題時，能即時獲得專業協助，減輕心理負擔，維持良好身心狀態。我們將持續深化永續人才培育與職場健康維護雙軌並行的策略，建構更具韌性與包容的組織文化。

友善家庭職場

為營造友善家庭的職場環境，以利員工在職涯與家庭之間取得更良好的平衡，中信投信提供員工於其子女就學期間每年一天的有薪親子假，鼓勵同仁參與子女在學階段的重要活動，不錯過孩子成長旅程中的關鍵時刻，增進親子關係與家庭幸福。

福利制度

中信投信長期重視員工福祉，致力於打造健康與友善的工作環境，並提供多元福利措施，如獎金、健康檢查及彈性休假等，以提升員工工作滿意度與生活品質。此外，我們透過推動員工福利儲蓄信託及員工持股信託制度，由企業與員工共同提撥資金，購買中信金控股票並交付信託，結合儲蓄與投資機制，協助員工進行長期財務規劃與退休準備。該制度除提升員工福利外，亦有助於強化員工與企業之利益連結，達成留才與激勵效果，促進整體經營績效及勞資關係和諧。

◆ 中信投信員工福利

類別	福利制度
工作激勵	「典範員工」、「典範團隊」選拔 / 資深職工表彰 / 有薪黃金假期 / 鑽石旅遊補助
家庭照護	優於法令給薪產假、產檢假、陪產檢假及陪產假 / 生育補助 / 親子假
優惠貸款	員工貸款優惠利率（房貸 / 消費者貸款）
核心福利	結婚、喪葬、生育、醫療、子女教育等各項補助 / 三節獎金 / 急難救助慰問金 / 團體綜合保險 / 彈性福利點數
健檢補助	免費提供40歲以上員工每年一次 / 39歲以下員工每兩年一次
員工協助方案	每位同仁及其一等親一年共8次心理諮商服務 / 每月心靈小憩電子報

5.2 社會公益

中信投信秉持「守護自然、深耕在地、跨界共好」的核心理念，將永續精神深植於企業文化與經營策略中。我們積極響應母公司中信金控之永續行動藍圖以發揮集團綜效，從支持體育賽事、守護生物多樣性、致敬本土文化到落實弱勢關懷，致力於建構全方位的社會影響力引擎。透過多元的跨界合作與永續金融實踐，我們不僅投入資源優化本國職棒與職籃生態、推廣海洋與濕地保育，更將創新理財教育融入民俗慶典與綠能公益中，戮力消除社會資源不平等。中信投信期望以專業與行動並進，帶動整體社會的正向循環，攜手各界利害關係人，共同邁向環境和諧與社會共榮的永續未來。

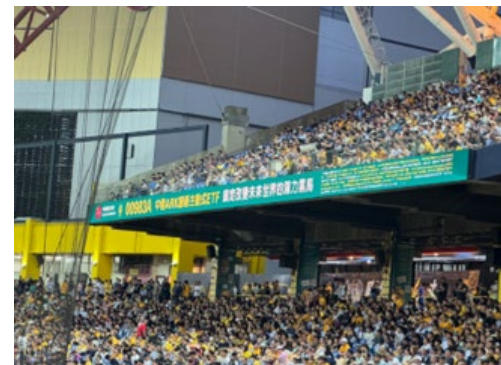
【體育】 中信投信長期支持台灣體育發展，透過連續多年贊助「新北中信特攻籃球隊」，支持其反毒的核心精神，透過體育影響力向青少年傳遞正向價值觀；亦贊助「中信兄弟棒球隊」，支持球隊強化軟硬體設施與人才培訓體系，助力職棒產業蓬勃發展。期望藉由職業運動帶動基層體育發展，提升台灣體育軟實力。

【文化】 中信投信首度參與大甲媽祖遶境，打造「中信ETF收益大聯盟」棒球主題電子花車，將國球的策略思維與多元投資布局深度連結。藉由這場台灣最具代表性的宗教文化盛事，本公司成功將專業的金融理財概念融入在地生活語彙，象徵無論何種風格的投資者，皆能在中信ETF的全方位陣容中，如同棒球賽事般找到最佳戰術配置。另鑑於本公司深耕半導體投資領域多年，為支持本土文化產業，透過半導體紀錄片《造山者—世紀的賭注》公益包場活動，邀請逾400位員工及合作夥伴觀賞，並製作導演專訪影片，以人文視角呈現台灣半導體產業發展歷程，打造兼具文化推廣與金融教育意義的創新體驗。

【社會】 中信投信響應台灣綠能公益發展協會的「GW100+綠能公益計畫」，將員工健走步數轉化為愛心捐贈，用於支持建置太陽能板。該計畫將產生的綠電收益回饋予「台灣角孩子協會」，不僅促進同仁身心健康，更達成年均減碳720公斤與支持弱勢青少年的雙重效益。

同時，本公司長期守護偏鄉醫療平權，贊助台北金融研究發展基金會購置巡迴醫療車，定向捐贈台南新樓醫院，並規劃視募資進度擴大至澎湖天主教惠民醫院，填補弱勢族群的醫療資源缺口。此外，亦受邀出席《今周刊》大型公益論壇擔任與談人，將金融專業與公益價值深度結合，具體展現企業深耕社會、實踐永續共好的承諾。

【自然】 請參考「4.3 氣候暨自然相關財務揭露 (TCFD and TNFD)－治理－人權議題與在地社區議合－社區議合」案例。





06

公司治理

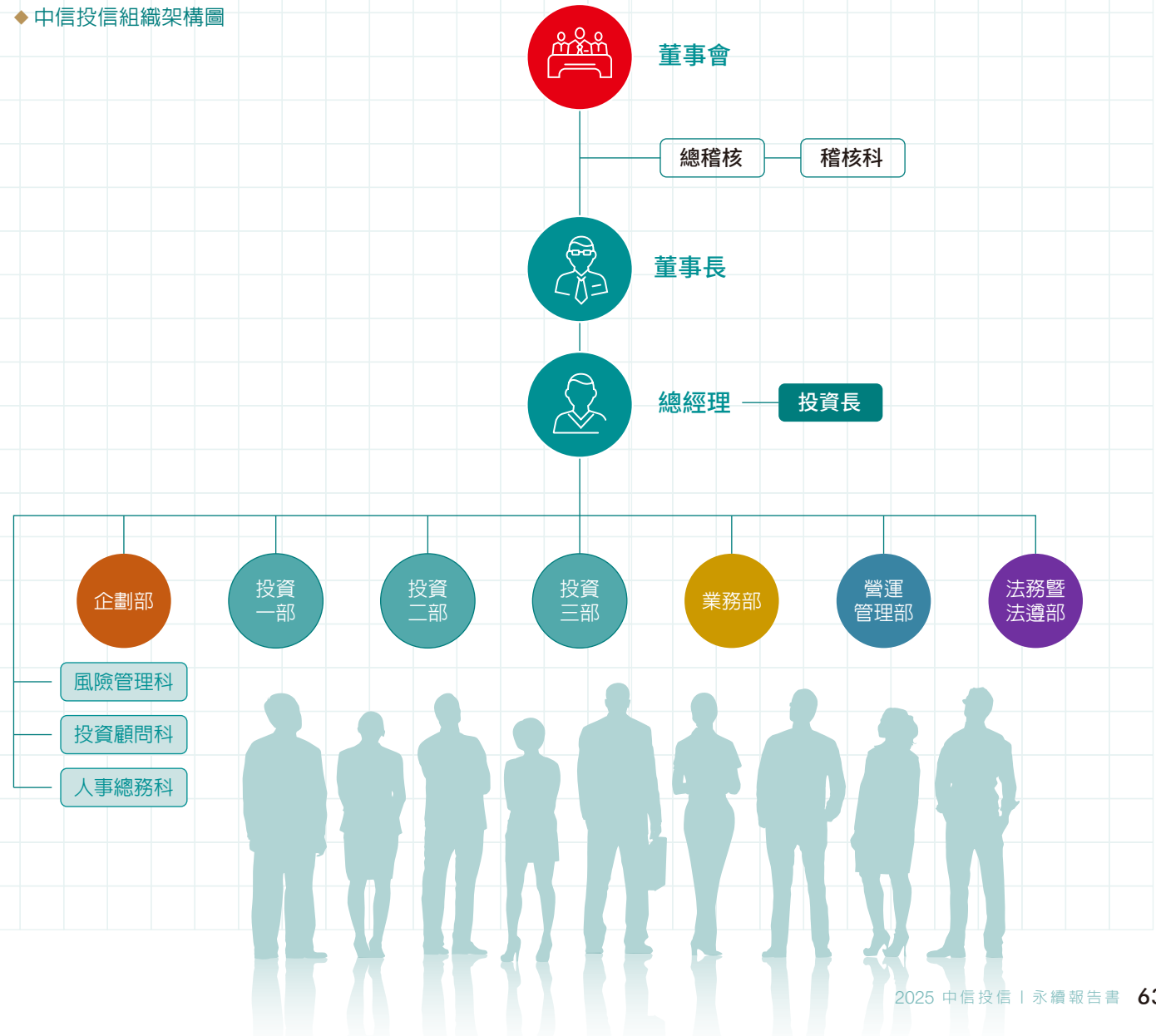
GOVERNANCE

6.1 誠信治理

公司治理架構

中信投信為落實本公司之公司治理、健全經營及保障投資人權益，本於分層授權與專業職掌負責原則，參酌《中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業證券投資顧問事業公司治理實務守則》及相關法令規定，訂定《公司治理實務守則》以建置有效的公司治理架構。

◆ 中信投信組織架構圖



董事會

中信投信董事會為本公司最高治理單位，由董事長擔任主席，董事會職能與權責包含落實董事會與經營管理階層問責制度，重視資訊安全防护機制之建立，建立永續發展價值與重視ESG之文化，並且應每年定期就質化及量化指標檢視公司業務績效。

依據本公司《公司治理實務守則》，為落實企業社會責任與永續經營之理念而設置之永續發展工作小組，應定期就下列事項進行分析與評估，並提出因應方案提報董事會：

一、與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險。

二、核心營運系統及設備之營運持續與韌性能力。



董事會組成與多元性

本公司於《公司治理實務守則》中明訂董事基本組成應包含性別、年齡、國籍、文化、具備專業知識與技能等多元化方向，並於每年度董事會績效評估中將董事會組成與結構列為衡量指標，落實董事會多元性。

本公司第11屆董事會成員具備之專業背景與知識技能涵蓋會計財務、法律、經營管理、產業知識、國際市場觀、領導與決策能力等。性別比為男性100%。年齡層比例為50歲（含）以下0%、51-60歲（含）0%、61-70歲（含）100%、71歲以上0%。

具備五年以上工作經驗及下列專業資格

職稱	姓名	商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗
董事長	陳金榮			✓
董 事	洪嘉憶	✓		✓
董 事	張浴澤			✓
監察人	楊松明			✓

獨立性

本公司於《董事會議事規範》明訂如對自身有利害關係之內容，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。本公司董事會成員於就任時均簽署遵循誠信經營聲明書，並依高度獨立性原則做出決策。

董事會會議情形

2025年度共召開13次會議，平均出席率97%，含委託出席則為100%。

董事會績效評估

中信投信訂有《董事會績效評估辦法》，每年進行董事會及董事成員績效評估作業，由董事及公司治理單位主管填寫績效評估問卷，並將結果呈報董事會，以持續強化公司治理機制與作為。本公司已完成2025年度評估作業，各問卷評估結果均為「顯著超越標準」。董事會整體之評估結果將提供金控母公司作為未來董事提名與續任之參考；個別董事績效評估結果將作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。

誠信經營

誠信經營規範

本公司制定《誠信經營守則》、《誠信經營作業程序及行為指南》和《員工行為準則》，規範執行業務時的注意事項以及員工行為的基本標準，做為全體員工共同遵循的原則。亦制定《道德行為準則》和《反賄賂政策》，以使本公司董事、監察人、經理人以及為公司管理事務及簽名權利之人的行為符合道德標準，同時宣示落實誠信經營及不容忍任何形式之貪腐與賄賂行為。



問責制度

為形塑誠信經營之企業文化，本公司特依中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會發布之《證券投資信託事業導入責任地圖制度自律規範》制定內部《責任地圖制度政策》，鞏固以責任為基礎之公司治理架構，並強化對公司高階管理人員之問責。責任地圖制度由董事會指定並授權問責小組推動及督導制度運作，並對重大違失事件進行瞭解，輔以責任地圖確認相關缺失所對應之人員及究責/懲處建議等。若問責小組確認董事長或高階管理人員有未克盡其督導或管理權責分配之責任，並參考或依據內部員工獎懲辦法作出究責建議後，將由會務單位提報董事會核准或移送員工獎懲審議委員會辦理後提報董事會備查。

檢舉申訴管道與吹哨者制度

為建立誠信、透明之企業文化及促進健全經營，本公司訂定《檢舉案件處理辦法》，由法令遵循單位為受理檢舉案件之窗口，並設置檢舉調查暨審議委員會負責檢舉案件之調查與審議。本公司內外部人員檢舉管道揭露於官網。2025年度檢舉事件為0件。

◆ 2025年度董事、監察人、高階管理階層及員工誠信經營相關教育訓練情形

	對象	應參與人次	實際參與人次	涵蓋率(%)	總時數(小時)
中信投信	董事、監察人	4	4	100%	4
	高階主管	1	1	100%	1
	全體員工(不含派遣人員)	211	211	100%	211
中信私募 股權 子公司	董事、監察人	4	4	100%	4
	高階主管	1	1	100%	1
	全體員工(不含派遣人員)	11	11	100%	11

註：研訓基準日：2025年8月15日

永續治理與管理

中信投信董事會為本公司永續議題之最高治理單位，負責督導訂定永續發展相關之風險管理、法令遵循及內部稽核具體措施，並且每年定期就質化指標及量化指標檢視公司ESG、公司治理等議題之執行成效，確保公司永續發展價值與ESG治理落實於日常營運中；詳細督導事項如下表。董事會下設有ESG工作小組，主要輔助董事會發揮永續治理之功能。有關公司治理架構與氣候治理架構請參考「6.1誠信治理－公司治理架構」及「4.3氣候暨自然相關財務揭露(TCFD and TNFD)－治理」。

◆ 董事會督導之永續發展相關事項

項目	內容
風險管理制度修訂與落實	為確保投資流程及風險評估納入ESG評估，訂有相關政策：《環境、社會及治理 (ESG) 投資及風險管理政策》、《基金暨全權委託投資帳戶投資管理辦法》、《投資資產池(MainList)投資管理辦法》等規範。 2025年完成增訂ESG投資與風險管理作業相關之內部控制文件共兩件，並經董事會同意通過後施行，以標準化作業流程確保投資決策、環境社會風險評估及資訊透明度。
法令遵循檢視	每半年配合法遵單位，針對ESG相關事項進行常態化抽查，確保公司營運符合永續治理目標。
責任投資情形以及投資制度與流程修訂	每年將與投資公司之議合情形呈報董事會並將盡職治理情形揭露於官網。 2025年度完成PRI制度建立與優化，以及主動式基金持有債券部位納入ESG投資流程。
年度ESG執行計畫	每年年初將當年度ESG執行計畫呈報董事會通過後執行，並落實每季由管理階層彙報永續發展推動成效至董事會。
公開揭露情形	每年將上述永續發展之推動情形、風險管理政策及具體內控執行成果，由董事會核准後詳實揭露於永續報告書及官方網站之永續專區。

ESG工作小組

ESG工作小組以總經理為主席，由企劃部負責運作，同時為金控、主管機關之ESG業務對接窗口，主責公司永續報告書與網站等ESG資訊揭露、ESG相關評比與評鑑以及彙整各執行小組ESG年度計劃執行情形，按季呈報董事會並申報主管機關。

ESG工作小組依業務內容分為公司治理、客戶服務、員工關懷、環境永續、永續金融、社會參與等六個工作編組，分別由相關業務單位和部門負責。2025年度，ESG工作小組每季召開一次討論會議，訂定和追蹤各執行小組之年度計劃執行情形。

風險管理科

風險管理科負責風險管理制度之規劃，並監控第一道防線落實風險管理的執行情形及機制有效性；透過負責ESG工作小組之永續金融工作編組，參與氣候變遷與ESG風險管理之業務規劃及執行。

工作編組	主要工作範疇	負責單位
公司治理	公司治理、誠信經營	法務暨法遵部
	法令遵循相關事項	法務暨法遵部
	內控內稽相關事項	各權責單位、稽核科
客戶關懷	公平待客、銀髮族客戶保護、金融友善服務	營運管理部、業務部、企劃部
員工關懷	員工照顧、人力發展	人事總務科
環境永續	減碳策略（碳盤查）、提升水電資源使用效率	人事總務科
永續金融	ESG投資相關政策及目標設定	投資部
	盡職治理與議合	投資部
	氣候變遷及ESG風險管理	風險管理科
	資安防護、強化營運韌性	技術支援科
社會參與	體育、公益、藝文及普惠金融等相關事項	企劃部

法務暨法遵部

法務暨法遵部之工作範疇為公司治理、誠信經營、法令遵循及利益衝突防免措施，包含利害關係人、經手人員及基金利害關係公司控管；透過部門內進行詳細分工，確實發揮職能。

2025年度董事、監察人、高階管理階層永續發展相關課程進修情形

為強化中信投信董事會與高階管理階層對永續議題的治理與管理能力，本公司每年安排董監事進修永續發展議題相關訓練，2025年度相關進修情形如下表。

課程主題	完訓課程名稱	課程時數	進修對象	完訓人數	總時數(小時)
永續發展	ESG最新法令規範、趨勢、影響及因應	3	董事、監察人	3	9
金融友善	114年度金融友善教育訓練	1	董事、監察人	4	4
資訊安全	數位資產發展趨勢與資安風險	2	董事、監察人	4	8
資訊安全	AI的能與不能：AI浪潮下的企業生存法則	2	董事	3	6
洗錢防制 / 防詐騙	洗錢防制與反詐騙保護	3	董事、監察人	4	12
永續發展	上市櫃董事進修課程－ESG投資與企業社會責任	3	董事	1	3
永續發展 / 金融友善	從公平待客原則到普惠金融的永續實踐	2	董事	1	2
公司治理	第21屆(2025)公司治理國際高峰論壇－全球環境巨變下，董事會在企業策略塑造中的角色	6	董事	1	6
公司治理	IFRS18「財務報表中之表達與揭露」準則與實務解析專業研習課程	6	監察人	1	6
法令遵循	公司治理與證券法規	3	董事	1	3
法令遵循	內線交易實務案例暨相關法律責任	3	董事	1	3
法令遵循	最新「建立內部控制制度處理準則」修訂與財報編製相關內稽內控法令遵循實務專業研習課程	6	監察人	1	6

提升企業永續精神與員工永續專業能力

中信投信每年制定所有同仁與主管之目標管理共通項目指標，連結組織的永續發展目標與個人職涯發展。2025年，「落實ESG計畫」目標包含執行、參與、協辦集團或公司的ESG轉型策略計畫相關活動，例如節能減碳、志工服務等；「學習成長」目標包含主動參與本公司e學院線上課程（不含法定課程）、閱讀工作相關書籍並舉辦讀書會，以及主動取得ESG與永續金融相關證照。我們也鼓勵同仁積極參與氣候變遷韌性及永續相關的商品與服務開發，強化落實永續金融。

為提升員工的永續知能以及投入永續轉型，2025年針對主管舉辦兩梯次教育訓練，共78人次參與，訓練總時數達379小時；針對員工舉辦1梯次當責訓練、3梯次團隊凝聚營，共擴及126人次，訓練時數達584小時。本公司亦持續鼓勵員工參與內外部ESG與永續相關主題課程；2025年度情形如下表，內外部課程完訓人次共737人，訓練時數達1,642小時。此外，取得由證基會、保發中心及金融研訓院共同辦理之「永續金融證照」基礎能力之同仁人數共46位，取得進階能力之同仁共1位，且目前本公司永續專責單位人員共設置一位，已取得永續管理師資格；另有2位同仁取得由CFA Institute所頒發的「Sustainable Investing Certificate」證照。

◆ 2025年度員工永續發展相關課程進修情形

類型	課程名稱	完訓人次
內部訓練	ESG必修課：全球趨勢、台灣政策與綠色金融	193
	辦公處所資訊及通訊設備暨資安宣導	94
	稽核人員金融業務研習班-資安威脅趨勢及個案解析	4
	五大計劃-職業風險不再隱形：全面啟動預防對策	217
	2025資訊安全教育訓練	199
	自行查核訓練-資訊安全+通識	1
	114年度法令遵循主管教育訓練：如何利用數位轉型做好法令遵循，以達到永續發展的目標	2
	2025高階主管永續金融課程	1
外部訓練	關係人交易法律風險研習班	1
	永續金融證照培育課程_永續風險管理模組	3
	金融業AI應用實務與資安風險管理	2
	打造亞洲資產管理中心：金融科技創新與風險管理策略	1
	模組三：新興金融風險議題	1

類型	課程名稱	完訓人次
外部訓練	生成式人工智慧在金融業的運用及其風險管理研習班	1
	資訊安全系列課程：雲端資安架構解析	2
	金融資安發展趨勢與治理規範	1
	CyberSec2025台灣資安大會	1
	InfoSec Taiwan 2025 國際資安組織大會	1
	藍隊資安防禦通識-EC-Council CND	1
	2025 Fortinet資安嘉年華	1
	2025永續金融證照：永續發展監理與治理模組	1
	114年永續金融證照培育課程(第一期)	1
	永續金融證照培育課程：永續風險管理模組	3
	永續資訊管理的內控內稽實務	1
	永續金融證照培育課程：永續發展監理與治理模組	2
	2025永續溫室模組	1
	綠色及永續金融人才專班	1

6.2 風險預防與控管法令遵循

管理機制與現況

管理機制	現況與成效
董事會及監察人之監督管理	- 本公司法令遵循單位每半年向董事會及監察人報告法令遵循業務執行情形暨執行計畫；如有重大裁罰案件、法令遵循重大缺失、弊端或法令遵循重大預警案件，均即時向董事會進行通報。 - 本公司每年執行洗錢、資恐及資武擴風險評估作業，將評估結果及強化計畫向董事會報告。
法令遵循協調與溝通	- 法令新訊管理：本公司法令遵循單位持續傳達外部法規異動資訊予相關部門，並按月追蹤因應情形，協助各單位及時檢視修正相關內規，以確保公司營運活動符合法令規範。 - 集團法遵會議：本公司每兩月與集團各子公司之總機構法令遵循主管（或人員）進行溝通協調會議，就重大法遵議題進行佈達與討論，確保公司與集團內部意見一致性。
法令遵循自行評估作業	本公司每半年辦理法令遵循自行評估作業，確保各項業務皆符合法令規範。
法令遵循教育訓練	- 本公司法令遵循單位辦理定期法令遵循e-learning或相關宣導。 - 本公司法令遵循單位對新進同仁於到職日當面宣導「員工及其關係人投資相關注意事項與到職申報事宜」。 - 不定期宣導法令異動。
法令遵循作業成效考核	本公司每年執行法令遵循執行情形評核，2025年評核結果經法令遵循主管覆核後，呈報總經理作為單位考核之參考依據。

2025年法令遵循教育訓練

本公司法令遵循單位2025年辦理之教育訓練與宣導主題包含投信員工交易遵法規範宣導、投信經手人員道德操守及利益衝突防範、檢舉制度宣導、公平待客原則與金融消費爭議、金融友善服務、防制洗錢及打擊資恐教育訓練及防範內線交易管理政策、吹哨者制度、打詐教育訓練及相關辦法宣導等。2025年本公司辦理e-learning以外之法令遵循主題課程情形如下表。

課程名稱	時數	受訓人數
投信經手人員道德操守及利益衝突防範(兩場)	4	85
行銷、廣告規範與金融消費爭議	1	28 (含法務法遵同仁9人)

◆ 2025年法令遵循情形

揭露項目	揭露內容
(一) 受處罰之情形	無。
(二) 訴訟或非訟事件	本公司經理之「中國信託H2O總收益債券私募基金」及「中國信託H2O多重收益債券私募基金」投資H2O Asset Management LLP管理之H2O Multibonds基金爭議，前委任理律法律事務所複委任法國當地律師於2023年2月14日代表本公司/保管銀行申請並完成加入自救會 (Association Collectif Porteurs H2O)，自救會委任的律師於2023年12月19日已遞交起訴狀，法院分別於2024年4月26日及同年5月28日舉行聽證會，待後續訴訟程序進行。巴黎法院於2025年10月16日作出中間裁定，駁回對造所提出之所有初步抗辯，後續訴訟程序將依序進行。
(三) 公司與客戶爭議之事件	1件。此事件係因客戶因基金贖回價格計算認知差異提出爭議，並向金融消費評議中心申訴；公司接獲申訴後，已主動向客戶提供書面說明。此案件已處理並完成結案。
(四) 重大事件通報率	2025年重大裁罰及重大預警案件均依規定即時通報及採取因應措施。

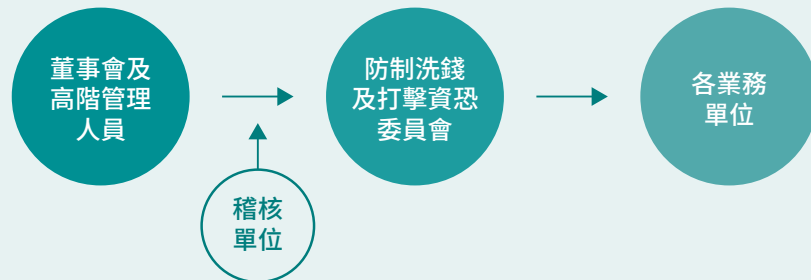
填表說明：揭露受處罰之情形，係依證券投資信託事業募集證券投資信託基金公開說明書應行記載事項準則第二十二條第五款辦理。

防制洗錢及打擊資恐

內部規範及呈報架構

為健全防制洗錢與打擊資恐之管理組織與運作機制，中信投信訂定《防制洗錢及打擊資恐管理組織權責辦法》，以有效運用相關資源之配置，落實防制洗錢與打擊資恐制度之規劃、推動、監督與執行。

本公司為遵循《洗錢防制法》、《資恐防制法》、《金融機構防制洗錢辦法》，及遵循金管會證期局、投信投顧公會及金控母公司之相關規範，訂有《防制洗錢暨打擊資恐政策》等相關內部規範。本公司也依《防制洗錢及打擊資恐委員會設置辦法》設置「防制洗錢及打擊資恐委員會」，並於每季定期召開會議討論防制洗錢及打擊資恐重要議題。



客戶風險管理

中信投信設置資訊系統程式，自動化進行每日交易監控及客戶姓名檢核作業，包含勾稽每日交易資料庫、利害關係人與負面新聞資料庫、外部DowJones資料庫，以識別是否具有洗錢和資恐發生之風險。

◆ 防制洗錢及打擊資恐相關內部教育訓練

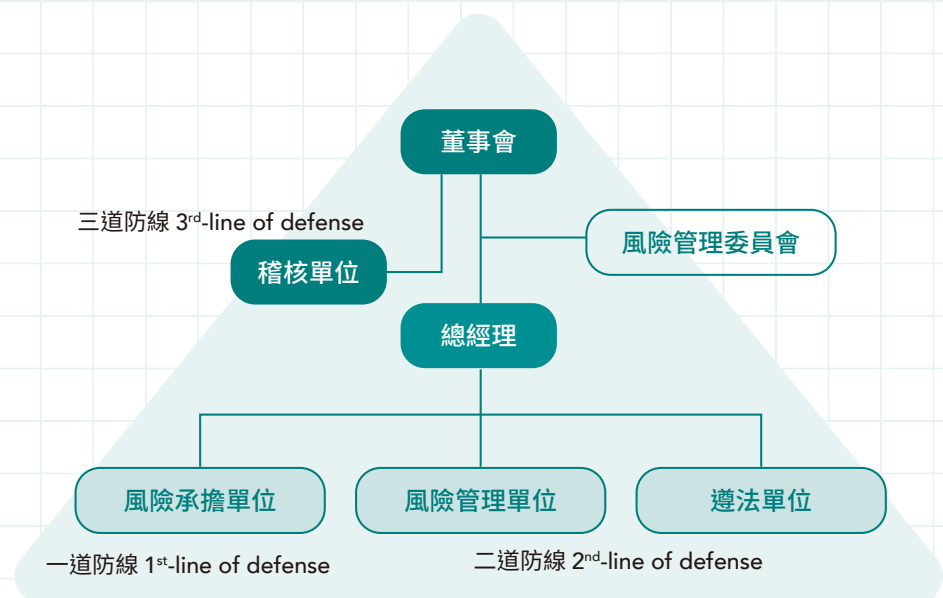
訓練資料	2023年	2024年	2025年
完訓人次 (人)	265	190	334
訓練時數 (小時)	696	570	668

6.3 風險控管

中信投信為建立良好的風險管理制度與文化，並承接母公司中信金控相關政策，制定《整合風險管理政策》，以表彰本公司對風險管理之重視，期將本公司營運可能面臨之風險，維持在可承受的範圍內、更達永續穩健經營之目的。

本公司風險管理組織架構由董事會、管理階層及全體人員共同參與、推動及執行。經由向上呈報，確保董事會及管理階層瞭解整體風險輪廓；透過向下溝通，確認整體風險管理之目標與政策規範能落實於各相關單位及各層級人員；藉由跨單位間協調、分工合作，落實整合風險管理政策。

◆ 風險管理架構圖與三道防線



風險三道防線機制

本公司之氣候風險管理制度係依循母公司中信金控所建置之「三道防線」架構，並依據本公司《環境、社會及治理(ESG)投資及風險管理政策》，將ESG及氣候風險納入投資與風險管理流程中。風險管理為公司內各相關單位之共同職責，透過跨單位之協調運作，建立完整之三道防線機制，確保氣候風險得以有效辨識、衡量及管理，相關權責分工如下表所示：

防線層級	責任單位	主要職責	互動與制衡機制
第一道防線	風險承擔單位	風險承擔單位負責在執行業務時，確保符合風險管理規範，落實每日的風險控管，並依《環境、社會及治理 (ESG) 投資及風險管理政策》，於投資管理流程中納入ESG及氣候風險因素，進行永續投資研究與盡職治理調查，並將ESG評分結果納入投資標的篩選與投資組合管理。	定期回報風險資料給第二防線
第二道防線	風險管理單位及遵法單位	風險管理單位及遵法單位負責風險管理制度之規劃，並監控第一道防線落實執行之情形與機制的有效性。風險管理單位依內部辦法及相關政策建立氣候風險管理機制，包含： 1.建立ESG風險指標辨識投資資產風險。 2.訂定ESG投資比例（如投資部位需達一定比例符合ESG評分）。 3.定期監控投資組合風險及暴險並彙整風險資訊，編製風險報告並呈報管理階層及董事會。	依據第一防線回報進行制度修正，並提供改善建議
第三道防線	稽核單位	負責查核風險各項規章與機制之遵循與執行情形。	出具查核報告，確保前兩道防線落實

永續報告書編製及申報作業程序納入内部控制制度

本公司依《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》與本公司《永續發展政策》訂定《永續報告書編製及申報作業程序》，並將之納入内部控制制度，確保本公司發行之永續報告書符合相關法規，並經董事會核決後，在規定時程內上傳至主管機關指定之網際網路資訊申報系統，並揭露於本公司網頁之永續責任專區。

ESG納入投資與風險管理之治理機制運作情形

本公司訂有《環境、社會及治理(ESG)投資及風險管理政策》，於投資與風險管理作業流程中，將內部評估機制或外部評分機構之ESG綜合性評分納入考量，且定期檢視本綜合性評估項目，向董事會報告ESG相關投資與風險管理執行情形。

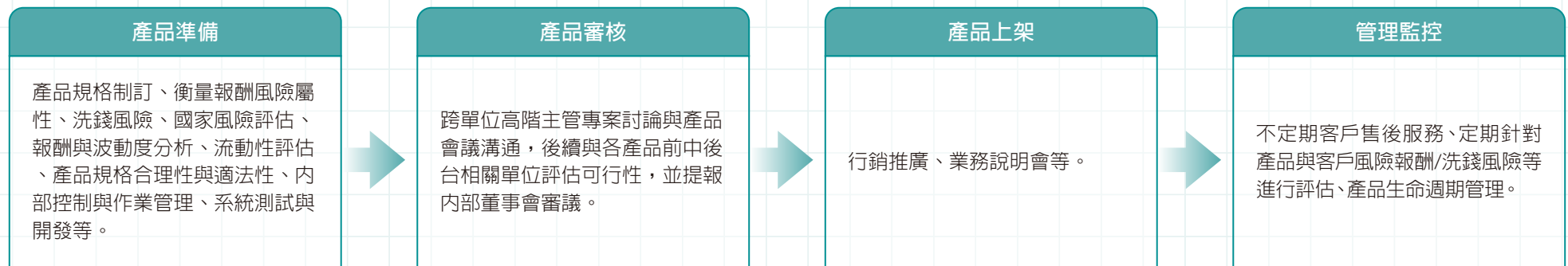
此外，為強調機構投資人的社會影響力，中信投信致力於落實反漂綠之透明資訊揭露。除透過金管會《金融機構防漂綠參考指引》，加強檢視金融商品或服務的相關聲明與揭露外，亦藉由内部控制與風險控管，避免漂綠之情事發生。相關措施如下：

- 促進企業資訊透明：透過議合鼓勵新進企業提前申報永續報告書，確保投資人與社會大眾能獲得即時且透明的永續資訊。
- 關注職場安全與勞工權益：中信投信會於實體議合中將「職業安全管理」列為重點交流議題，確保被投資企業落實良好的社會責任。
- 數據真實性保證：透過KPMG與英國標準協會(BSI)執行第三方確信與查證(如AA1000 ASv3第二類型高度保證等級)，以最高標準確保永續資訊揭露之真實性，杜絕漂綠疑慮。

業務或產品發展管理機制

本公司基於客戶及市場需求，進而開發、新增或修訂各項新業務或新產品時，將由業務或產品規劃單位協調相關單位建立業務發展或產品文件，規範適當之新業務營運模式分析、產品定位，以及相關核准程序，確保新業務或產品上線前，其所可能產生之各項風險均能被清楚辨識、衡量與管理，以降低未來可能發生之作業風險損失。

◆ 商品風險標準審查流程



根據《環境、社會及治理（ESG）投資及風險管理政策》，投資新產品時將於規劃階段透過ESG相關管理機制加以評估。例如設立爭議性產業清單，明訂不得投資於爭議性產業（如：色情、非法博弈與軍火相關業務）之有價證券，以符合機構經理人盡職治理理念；同時考量ESG綜合性因素，參考第三方ESG評分機構之ESG評分或ESG風險評級，訂定管理資產達ESG綜合性評分之合格設定值。此外，我們同步參考金管會《金融機構防漂綠參考指引》，由企劃部確認相關金融商品或服務之資訊揭露或聲明作業符合規定。

在常態性產品風險管理方面，則透過內部訂定的基金風險報酬等級評估與調整機制，原則上每年至少一次重新檢視基金風險等級是否反映實際風險，並於產品會議討論、經主管核准後進行調整，且留存相關評估軌跡。

◆ 2025年度風險管理教育訓練

涵蓋主題	對象	完訓人次	涵蓋率
金融業AI應用實務/金融科技創新/全球與台灣ESG趨勢、政策與綠色金融及其風險管理…等	全體同仁	214	98%

新興風險

新興風險鑑別程序

中信投信依據母公司中信金控之新興風險鑑別暨管理程序，參考新興風險因子清單，研討並決定自身之新興風險後，將鑑別結果呈報總經理取得同意，並依金控規定回報至金控風險管理單位。

◆ 2026年新興風險鑑別結果

風險類別	風險因子	風險辨識/描述	衝擊與影響	減緩措施與因應策略
社會	社會不平等	- 全球經濟自COVID-19之後，經濟發展呈現K型曲線（K-shaped）：高收入與高資產者受惠於資產增值與產業轉型；低收入族群則因物價壓力、薪資停滯、財務緩衝不足與高齡化衝擊，面臨更高的脆弱度。 - 隨著AI產業蓬勃發展，這種落差恐將進一步擴大，形成更深層的社會不平等。	面對客戶結構轉變，高資產客戶受惠資產增值，對主動、客製與高信念基金需求提升，促使資產管理業者加速產品差異化、投研深化與服務升級，成為營運成長關鍵動能。低收入族群受限於資產累積困難，理財需求偏向保守與流動性或低門檻，參與投資程度降低，也同樣會衝擊產品發行之規模動能。	強化產品設計： 分客群設計產品，強化產品差異化，針對低收入族群，設計低進入門檻機制（小額投資/配息需求/TISA級別等），降低進入障礙。高資產客戶則因應客戶需求規劃全委代操、私募產品等產品。 客戶服務提升： 針對弱勢客戶提供教育型產品資訊，提供網頁資訊或說明會等，給予客戶對產品更深入的了解。
科技	網路不安全	全球網路不安全的議題，正隨著AI技術快速普及與地緣政治對抗持續升溫而不斷擴大。當前的網路世界面臨更高速度、手法更精密的攻擊威脅，而在國際合作日益弱化的情況下，跨境資安事件可能以更迅速的方式擴散，對政府、企業與整體社會帶來深遠且難以預測的衝擊。	- 對外服務系統被攻擊到癱瘓：遭受精密DDoS 攻擊，導致服務中斷，造成直接營收損失。 - 攻擊入侵成功可能造成敏感數據外洩：AI精密攻擊成功可能導致客戶資料或核心技術外流，引發法律訴訟、高額罰鍰及商譽受損。	強化DDoS的保護機制： 對外重要網站可透過應用系統防火牆（WAF）、購買ISP電信業者的DDoS，或其他有效的防禦保護機制進行因應及緩解攻擊所造成的影響。 強化對外提供服務系統的安全機制： 對外網站定期的進行弱點掃描及修補作業，若提供帳號密碼登入之系統應採用多因子驗證，定期檢視不必要的帳號進行帳號停用或刪除。 落實備援演練計畫： 透過備援演練機制加強公司系統復原能力，及員工於系統重災下之處理及應變能力之提升。

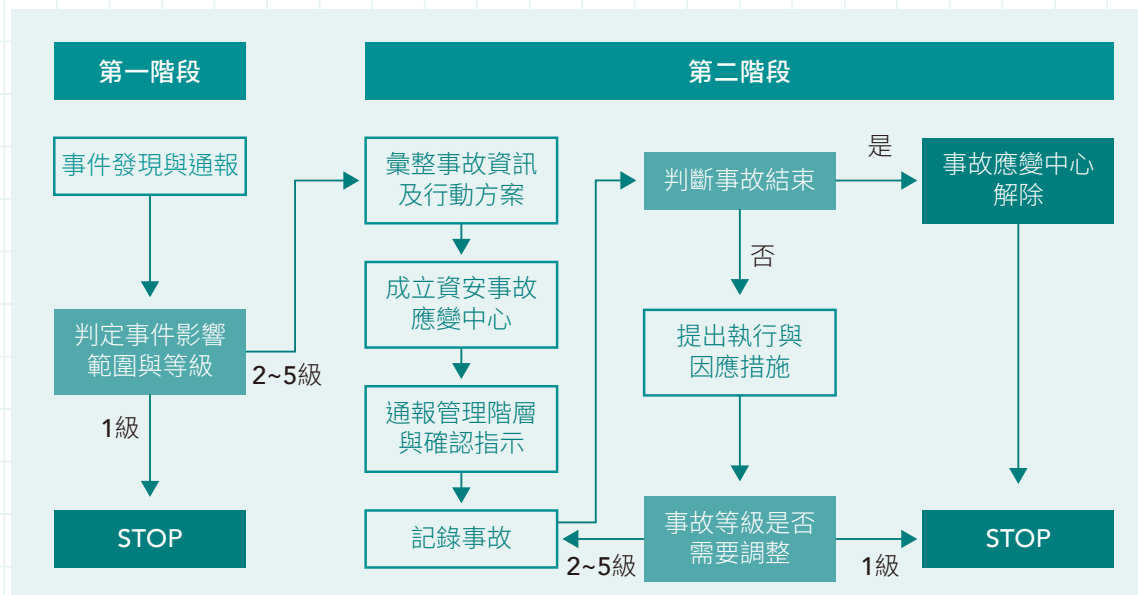
6.4 資訊安全

資訊安全政策

中信投信制定《資訊安全管理政策》作為實施各項資訊安全措施之標準，資安防護及危機處理措施包括建立資訊安全管理組織和督導資安管理制度之運作；對員工以及有存取本公司資訊資產需求之業務相關外部人員，進行必要之審核及資安教育訓練；定期進行資訊資產分類與風險評鑑和資訊作業持續運作計畫，確保資訊處理設施之正確及安全運作等等。此外，每年至少審查一次上述政策和資安指標，持續改進資安管理制度及管控程序之合宜性、適切性及有效性。2025年度本公司投入資訊安全之經費占全部資訊預算費用之比率24%。

當有資訊安全事件，如個資侵害事故、外部入侵事故、系統弱點事故、病毒或惡意程式，及違反安全政策與規範之虞的情況發生，應依本公司之《資安事故應變與管理規範》程序進行處置和通報，流程如下圖：2025年度資訊外洩事件數量、與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量之比例和因資訊外洩事件而受影響的客戶數皆為0。

◆ 資安事故應變流程圖



管理架構及組織

為確保資安管理政策與制度之落實，本公司成立資訊安全組織，架構如下圖：



資訊安全管理組為本公司資訊安全最高決策單位，負責資安管理制度相關事項之決議及召開管理審查會議。由總經理擔任召集人，營運管理部部長擔任副召集人，並由風險管理科、財務會計科、人事總務科、法務暨法遵部門和技術支援科之代表擔任委員。

資訊安全執行小組與緊急處理小組皆由技術支援科科長擔任組長。前者負責推動各項資安管理作業、執行資訊安全管理組之決策及日常資訊安全管理事務工作；後者負責重大資訊安全事件之緊急應變處理。資訊安全查核小組主責資訊安全管理制度內部查核作業，由資訊安全管理組召集人指定組長。

資訊安全管理審查會議每年須定期召開，審查內容包含資訊安全管理制度評估、資訊安全事故報告、權責指派，且須依據國際資訊安全管理制度標準，對特定議題進行審查。2025年度本公司辦理資安治理成熟度評估之等級為Level 3。

註：資安治理成熟度評估係參考國家資通安全研究院《資安治理成熟度評估參考指引v1.2》。

資訊安全風險辨識

◆ 風險評鑑

風險	風險描述	對營運的衝擊或影響	減緩措施與因應策略
持續營運	因連日大雨、機房漏水，造成核心資料伺服器異常。	- 營運系統未能立即恢復，而需啟動備援機制 - 因天災導致相關業務經辦無法到達同一工作場地，而需採用遠端辦公模式工作。	啟動備援機制，檢視備援系統可運作性；並有部份參與演練同仁以居家辦公方式，透過M+通訊軟體進行溝通，以檢驗災難異常發生時各單位之緊急處置措施及影響。

資安教育訓練

本公司每年對全體同仁舉辦至少一次3小時的資訊安全相關主題教育訓練及考試，並於每個月定期進行郵件式社交工程演練。2025年度資安訓練內容涵蓋深度偽造認知及防範、物聯網、社群媒體及偽冒網站等議題，執行情形如右表。針對董、監事全體則另外安排進修「AI的能與不能：AI浪潮下的企業生存法則」、「數位資產發展趨勢與資安風險」等主題式課程，以精進對新興科技相關資訊安全之理解。

主題/課程名稱	時數	受訓人數
2025資訊安全教育訓練	3	201
個人資料保護法因應與衝擊認知教育訓練	1	205

資安管理系統導入

本公司聘請外部顧問協助導入ISO 27001:2022資訊安全管理系統，並通過英國標準協會 (BSI) 認證，定期重新審查後於2025年12月通過。此外，截至2025年度共兩位同仁取得ISO 27001:2022證照、一位同仁取得個人CEH駭客技術專家認證課程證書。

資安事故演練

本公司每年進行營運持續計畫演練，且已逐步導入ISO 22301系統，預計2026年編列預算取證。2025年度本公司完成內含客戶個資之媒體或資訊設備遺失應變演練，以及持續營運計畫異地備援措施演練，演練結果如下：

緊急事件演練情境	演練單位	狀態	重大問題	重大問題補正措施
分散式阻斷服務	主辦單位：營運管理部技術支援科 參與人員：營運管理部、資訊單位、企劃部、業務部、業務管理科	順利完成	無	無
持續營運計畫同異地備援措施	主辦單位：營運管理部技術支援科 參與人員：客戶服務科、投資管理科、交易科、基金會計科、基金事務科、行銷一科	1.非核心系統：順利完成 2.核心系統：順利完成	無	無

A photograph of a modern staircase with blue railings and warm, glowing lights. The scene is dimly lit, with the primary light source being the warm, yellowish-orange lights integrated into the staircase structure. The railings are a deep blue color, and the steps are dark. The background is a solid dark blue.

附錄

07

附錄1 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

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條文》附表四對照表。

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 1 關於中信投信	1	-
二、商業活動與員工及附表一	GRI 2-6 ~ GRI 2-7 SASB FN-AC-330a.	1 關於中信投信 5.1 員工賦能	1 58	-
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	6.1 誠信治理	63	-
四、政策及具體措施	GRI 2-22 ~ GRI 2-24	2.2 永續策略與目標 6.1 誠信治理－永續治理與管理 4.2 永續供應鏈	11 63 41	-
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	2.3 利害關係人溝通與重大性分析 3.2 議合行動 附錄6 本公司參與被投資公司股東會議案投票情形	13 27 91	-
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 低碳經濟責任投資	22	-
第五條 盡職治理情形	SASB FN-AC-410a.3	3.2 議合行動	27	-
第六條 資訊安全	GRI 418	6.4 資訊安全	74	-

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
重大主題				
第七條 金融友善	GRI 406	3.3 普惠金融	31	-
		3.4 客戶關懷	35	
		3.5 創新數位金融	37	
第八條 氣候相關資訊	GRI 305	4.1 綠色營運	39	是 已附上溫室氣體查證聲明書
		4.3 氣候暨自然相關財務揭露 (TCFD and TNFD)	42	
		附錄3 溫室氣體盤查及查證聲明書	83	
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	6.2 風險預防與控管法令遵循	69	是 已附上確信報告書
附表三之二	GRI 418-1	6.4 資訊安全 3.3 普惠金融－金融教育普及	74 31	是 已附上確信報告書
附表三之三	SASB FN-AC-410a.1 SASB FN-AC-000.A	1.1 中信投信基本資料－產品與服務	7	是 已附上確信報告書
第十一條	GRI 2-5	附錄3 溫室氣體盤查及查證聲明書	83	是 已附上溫室氣體查證聲明書
其他揭露項目				
請見「附錄2 GRI準則內容索引表 (GRI Standard Index)」			79	

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。

附錄2 GRI準則內容索引表 (GRI Standard Index)

使用聲明 中信投信參考GRI準則報導2025年1月1日至12月31日期間之內容

使用的GRI 1

GRI 1：基礎 2021

適用的GRI行業準則

無

◆ GRI2：一般揭露 2021

GRI準則	揭露項目	揭露章節與說明	頁數
組織及報導實務			
2-1	組織詳細資訊	關於本報告書 1.1 中信投信基本資料	1 6
2-2	組織永續報導中包含的實體	關於本報告書 1.1 中信投信基本資料	1 6
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	1
2-4	資訊重編	關於本報告書	1
2-5	外部保證/確信	附錄3 溫室氣體盤查及查證聲明書 附錄5 會計師有限確信報告	83 89
活動與工作者			
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	1.1 中信投信基本資料	6
2-7	員工	1.1 中信投信基本資料 5.1 員工賦能	6 58
2-8	非員工的工作者	5.1 員工賦能	58
治理			
2-9	治理結構及組成	6.1 誠信治理 4.3 氣候暨自然相關財務揭露 (TCFD and TNFD) – 治理	63 42
2-10	最高治理單位的提名與遴選	6.1 誠信治理 – 董事會	63
2-11	最高治理單位的主席	6.1 誠信治理 – 董事會	63

附錄2 GRI準則內容索引表 (GRI Standard Index)

GRI準則	揭露項目	揭露章節與說明	頁數
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	6.1 誠信治理	63
		4.3 氣候暨自然相關財務揭露 (TCFD and TNFD) – 治理	42
2-13	衝擊管理的負責人	6.1 誠信治理	63
		4.3 氣候暨自然相關財務揭露 (TCFD and TNFD) – 治理	42
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	6.1 誠信治理 – 永續治理與管理	63
2-15	利益衝突	6.1 誠信治理	63
2-16	溝通關鍵重大事件	6.1 誠信治理	63
2-17	最高治理單位的群體智識	6.1 誠信治理	63
2-18	最高治理單位的績效評估	6.1 誠信治理 – 董事會	63
2-19	薪酬政策	因涉及本公司機敏資訊，故未在本報告書中揭露	-
2-20	薪酬決定流程	因涉及本公司機敏資訊，故未在本報告書中揭露	-
2-21	年度總薪酬比率	因涉及本公司機敏資訊，故未在本報告書中揭露	-
策略、政策與實務			
2-22	永續發展策略的聲明	2.2 永續策略與目標	11
		6.1 誠信治理 – 永續治理與管理	65
		4.2 永續供應鏈	41
2-23	政策承諾	2.2 永續策略與目標	11
		6.1 誠信治理 – 永續治理與管理	65
		4.2 永續供應鏈	41
2-24	納入政策承諾	2.2 永續策略與目標	11
		6.1 誠信治理 – 永續治理與管理	65
		4.2 永續供應鏈	41

附錄2 GRI準則內容索引表 (GRI Standard Index)

GRI準則	揭露項目	揭露章節與說明	頁數
2-25	補救負面衝擊的程序	6.1 誠信治理	63
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	6.1 誠信治理	63
2-27	法規遵循	6.2 風險預防與控管法令遵循	69
2-28	公協會的會員資格	公協會的會員資格 • 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會 • 中華民國期貨業商業同業公會	-
利害關係人議合			
2-29	利害關係人議合方針	2.3 利害關係人溝通與重大性分析 3.2 議合行動 附錄6 本公司參與被投資公司股東會議案投票情形	13 27 91
2-30	團體協約	本公司無設立工會，不適用此揭露項目	-

◆ GRI 3：重大主題揭露項目2021

GRI準則	揭露項目	揭露章節與說明	頁數
3-1	重大主題決定流程	2.3 利害關係人溝通與重大性分析－重大性分析	13
3-2	重大主題清單	2.3 利害關係人溝通與重大性分析－重大性分析	
3-3	重大主題管理	2.3 利害關係人溝通與重大性分析－重大性分析	

◆ GRI 200：經濟系列

系列	GRI準則	揭露項目	揭露章節與說明	頁數
201：經濟績效2016	201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	4.3 氣候暨自然相關財務揭露 (TCFD and TNFD)	42
203：間接經濟衝擊2016	203-1	基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	3.3 普惠金融	31
	203-2	顯著的間接經濟衝擊	3.5 創新數位金融	37

◆ GRI 300：環境系列

附錄2 GRI準則內容索引表 (GRI Standard Index)

系列	GRI準則	揭露項目	揭露章節與說明	頁數
305：排放2016	305-1	直接（範疇一）溫室氣體排放	4.1 綠色營運 附錄3 溫室氣體盤查及查證聲明書	39
	305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放		83
	305-3	其它間接（範疇三）溫室氣體排放	4.1 綠色營運 4.3 氣候暨自然相關財務揭露 (TCFD and TNFD)－ 指標與目標 附錄3 溫室氣體盤查及查證聲明書	39 42 83
	305-4	溫室氣體排放強度	4.3 氣候暨自然相關財務揭露 (TCFD and TNFD)－ 指標與目標 附錄3 溫室氣體盤查及查證聲明書	42 83

◆ GRI 400：社會系列

系列	GRI準則	揭露項目	揭露章節與說明	頁數
401：勞雇關係 2016	401-2	提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	5.1 員工賦能	58
403：職業安全衛生 2018	403-1	職業安全衛生管理系統	5.1 員工賦能	58
	403-5	有關職業安全衛生之工作者訓練		
	403-6	工作者健康促進		
404：訓練與教育 2016	404-1	每名員工每年接受的訓練平均時數	5.1 員工賦能	58
	404-2	提升員工職能及過渡協助方案		
	404-3	定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比		
406：不歧視 2016	406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	5.1 員工賦能	58
418：客戶隱私 2016	418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	6.4 資訊安全	74
			3.3 普惠金融－金融教育普及	31

附錄3 溫室氣體盤查及查證聲明書

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與申報永續報告書作業辦法條文》附表二第八條第一項第二款揭露項目進行揭露。

範疇一	總排放量（公噸CO ₂ e）	密集度（公噸CO ₂ e/百萬元）	確信機構	溫室氣體查證聲明書請參考 本報告書附錄或本公司網站
中信投信	7.08	0.0029	英國標準協會 (BSI)	
中國信託私募股權	0	NA		
合計	7.08	0.0029		
範疇二	總排放量（公噸CO ₂ e）	密集度（公噸CO ₂ e/百萬元）	確信機構	
中信投信	268.40	0.1098	英國標準協會 (BSI)	
中國信託私募股權	4.37	NA		
合計	272.77	0.1116		
範疇三（得自願揭露）	總排放量（公噸CO ₂ e）	密集度（公噸CO ₂ e/百萬元）		
中信投信	180.79	-		
中國信託私募股權	2.87	-		
合計	183.66	-		

註1：「密集度」以公司之溫室氣體排放量除以營業額計算。子公司中國信託私募股權2025年度營收為0，尚無法單獨計算密集度。

註2：溫室氣體排放量計算方式：排放量＝活動數據X排放係數X全球暖化潛勢。範疇一排放係數採用環境部113年2月5日公告溫室氣體排放係數與溫室氣體排放係數管理表6.0.4版(108.6)；全球暖化潛勢(Global warming potential, GWP)採用 IPCC第六次評估報告(2021)之各種溫室氣體GWP值，倘第六次評估報告無數值，則參考IPCC 第五次評估報告(2013)。範疇二電力排放係數採用經濟部能源局最新公告之歷年電力排碳係數計算：0.509（2022年）、0.494（2023年）、0.474（2024年）公斤二氧化碳當量/度；盤查當下尚未公告係數時，以前一年度係數計算。

註3：範疇一溫室氣體類別包含二氧化碳(CO₂)、甲烷(CH₄)、氧化亞氮(N₂O)、氫氟碳化物(HFCs)；本公司無全氟碳化物(PFCs)、六氟化硫(SF₆)、三氟化氮(NF₃)等類別之排放。

註4：範疇三計算類別包含上游運輸及貨物配送、商務旅行、組織採購、由處置固體與液體廢棄物產生的排放、未規定於上述細分類中，由服務使用產生之排放等，不包含財務碳排放。

中信投信



Verification Opinion

Verified as Satisfactory	
Reasonable Assurance: Based on the process and procedures conducted, the GHG statement contained in the CTBC Investments Co., Ltd. 2025 Greenhouse Gas (GHG) Report produced by CTBC Investments Co., Ltd., covering the direct GHG emissions and removals (Scope 1) and the indirect GHG emissions from imported energy (Scope 2):	- Is materially correct and is a fair representation of GHG data and information. - Has been prepared in accordance with ISO 14064-1:2018 and its principles.
Limited Assurance: Based on the process and procedures conducted, there is no evidence that the GHG statement contained in the CTBC Investments Co., Ltd. 2025 Greenhouse Gas (GHG) Report produced by CTBC Investments Co., Ltd., covering the other indirect GHG emissions (Scope 3):	- Is not materially correct and is not a fair representation of GHG data and information. - Has not been prepared in accordance with ISO 14064-1:2018 and its principles. - For certain categories, greenhouse gas emissions are estimated using secondary data, which may introduce inherent uncertainty in the resulting emissions figures.
Lead Verifier	Max Tsai
Independent Reviewer	Joseph Lin
Signed on behalf of BSI	<i>Joe Tsai</i> Managing Director Northeast Asia, APAC Assurance
Issue Date	2026-05-08
BSI Group Singapore Pte. Ltd. Taiwan Branch, 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Road Nei-Hu Dist., Taipei 114700, Taiwan NOTE: BSI Group Singapore Pte. Ltd. Taiwan Branch (hereafter referred to as BSI Taiwan) is independent to and has no financial interest in CTBC Investments Co., Ltd.. This 3 rd party Verification Opinion has been prepared for CTBC Investments Co., Ltd. only for the purposes of verifying its statement relating to its GHG emissions more particularly described in the scope above. It was not prepared for any other purpose. In making this Statement, BSI Taiwan has assumed that all information provided to it by CTBC Investments Co., Ltd. is true, accurate and complete. BSI Taiwan accepts no liability to any third party who places reliance on this statement.	

Certificate Number and date of issuance of opinion: CFV 805315 Dated 2026-05-08



Verification Engagement

Organization	CTBC Investments Co., Ltd. 中國信託證券投資信託股份有限公司
Responsible party	CTBC Investments Co., Ltd. 中國信託證券投資信託股份有限公司
Verification Objectives	To express an opinion on whether the organizational GHG Statement which is historical in nature: - Is accurate, materially correct and is a fair representation of GHG data and information - Has been prepared in accordance with ISO 14064-1:2018, the criteria used by BSI to verify the GHG Organizational Statement
Materiality Level	5%
Level of Assurance	- Reasonable for direct GHG emissions and indirect GHG emissions from imported energy> - Limited for the other indirect GHG emissions
Verification evidence gathering procedures	- Evaluation of the monitoring and control systems through interviewing employees observation & inquiry. - Verification of the data through sampling recalculation, retracing, cross checking and reconciliation. - Activity data was verified through consumption logs, records, daily logs, utility bills, invoices, service records, etc. - Secondary data used in calculations were verified through visiting the respective sites and accessing those references.
The verification activities applied in a limited level of assurance verification are less extensive in nature, timing and extent than in a reasonable level of assurance verification. (to be deleted if reasonable level of assurance)	
Verification Standards	The verification was carried out in accordance with ISO 14064-3:2019, ISO 14065:2020 and ISO 17029:2019
Note: CTBC Investments Co., Ltd. is responsible for the preparation and fair presentation of the GHG statement and report in accordance with the agreed criteria. BSI is responsible for expressing an opinion on the GHG statement based on the verification.	

Organizational GHG Statement

Organization	CTBC Investments Co., Ltd. 中國信託證券投資信託股份有限公司 12F., No. 188, Jingmao 2nd Rd., Nangang Dist., Taipei City 115606, Taiwan 臺北市南港區經貿二路 188 號 12 樓
Organizations GHG Report containing GHG Statement	CTBC Investments Co., Ltd. 2025 Greenhouse Gas (GHG) Report CTBC Investments Co., Ltd. 2025 Greenhouse Gas (GHG) Inventory
Organizational Boundary	Operational Control
Locations included in the Organizational Boundary	See Appendix A
Scope of activities	The provision of mutual fund issuance and management, and Exchange-Traded Fund (ETF) service management - Stationary combustion - Mobile combustion - Fugitive (anthropogenic systems)
Reporting Boundary	Direct GHG emissions (Scope 1)
	Direct GHG Removals (Scope 1)
	Indirect GHG emissions from imported energy (Scope 2)
	Indirect GHG emissions from transportation (Scope 3)
	Indirect GHG emissions from products used by organization (Scope 3)
	Indirect GHG emissions associated with the use of products from the organization (Scope 3)
	Indirect GHG emissions from other sources (Scope 3)
Criteria for developing the organizational GHG inventory	ISO 14064-1:2018
Reporting Period	2025-01-01 to 2025-12-31

Page: 3 of 4

GHG Emission Summary:

Category	tonnes CO ₂ e
Direct emissions (Scope 1)	7.08
Indirect emissions from imported energy (Scope 2) - Location Based	268.40
Indirect emissions from imported energy (Scope 2) - Market Based	216.26
Indirect GHG emissions from transportation (Scope 3)	43.88
Indirect GHG emissions from products used by organization (Scope 3)	136.91
Total (location based)	456.27
Total (market based)	404.13

Appendix A

Location	Address
中國信託證券投資信託股份有限公司	臺北市南港區經貿二路 188 號 12、16 樓
中國信託證券投資信託股份有限公司台中分公司	台中市西區忠明南路 499 號 9 樓之 1

Page: 4 of 4

中國信託私募股權



Verification Opinion

Verified as Satisfactory

Reasonable Assurance:
Based on the process and procedures conducted, the GHG statement contained in the CTBC Private Equity Co., Ltd. 2025 Greenhouse Gas (GHG) Report produced by CTBC Private Equity Co., Ltd., covering the direct GHG emissions and removals (Scope 1) and the indirect GHG emissions from imported energy (Scope 2):

- Is materially correct and is a fair representation of GHG data and information.
- Has been prepared in accordance with ISO 14064-1:2018 and its principles.

Limited Assurance:
Based on the process and procedures conducted, there is no evidence that the GHG statement contained in the CTBC Private Equity Co., Ltd. 2025 Greenhouse Gas (GHG) Report produced by CTBC Private Equity Co., Ltd., covering the other indirect GHG emissions (Scope 3):

- Is not materially correct and is not a fair representation of GHG data and information.
- Has not been prepared in accordance with ISO 14064-1:2018 and its principles.
- For certain categories, greenhouse gas emissions are estimated using secondary data, which may introduce inherent uncertainty in the resulting emissions figures.

Lead Verifier

Max Tsai

Independent Reviewer

Jay Tseng

Signed on behalf of BSI

Managing Director Northeast Asia, APAC Assurance

Issue Date

2026-05-26

BSI Group Singapore Pte. Ltd. Taiwan Branch, 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Road Nei-Hu Dist., Taipei 114700, Taiwan

NOTE: BSI Group Singapore Pte. Ltd. Taiwan Branch (hereafter referred to as BSI Taiwan) is independent to and has no financial interest in CTBC Private Equity Co., Ltd. This 3rd party Verification Opinion has been prepared for CTBC Private Equity Co., Ltd. only for the purposes of verifying its statement relating to its GHG emissions more particularly described in the scope above. It was not prepared for any other purpose. In making this Statement, BSI Taiwan has assumed that all information provided to it by CTBC Private Equity Co., Ltd. is true, accurate and complete. BSI Taiwan accepts no liability to any third party who places reliance on this statement.

Certificate Number and date of issuance of opinion: CFV 836943 2026-05-26 Replaces CFV 836943 2026-05-12



Verification Engagement

Organization	CTBC Private Equity Co., Ltd. 中國信託私募股權股份有限公司
Responsible party	CTBC Private Equity Co., Ltd. 中國信託私募股權股份有限公司
Verification Objectives	To express an opinion on whether the organizational GHG Statement which is historical in nature: • Is accurate, materially correct and is a fair representation of GHG data and information • Has been prepared in accordance with ISO 14064-1:2018, the criteria used by BSI to verify the GHG Organizational Statement
Materiality Level	5%
Level of Assurance	• Reasonable for direct GHG emissions and indirect GHG emissions from imported energy • Limited for the other indirect GHG emissions
Verification evidence gathering procedures	• Evaluation of the monitoring and control systems through interviewing employees observation & inquiry. • Verification of the data through sampling recalculation, retracing, cross checking and reconciliation. • Activity data was verified through consumption logs, records, daily logs, utility bills, invoices, service records, etc. • Secondary data used in calculations were verified through visiting the respective sites and accessing those references.
The verification activities applied in a limited level of assurance verification are less extensive in nature, timing and extent than in a reasonable level of assurance verification. (to be deleted if reasonable level of assurance)	
Verification Standards	The verification was carried out in accordance with ISO 14064-3:2019, ISO 14065:2020 and ISO 17029:2019
Note: CTBC Private Equity Co., Ltd. is responsible for the preparation and fair presentation of the GHG statement and report in accordance with the agreed criteria. BSI is responsible for expressing an opinion on the GHG statement based on the verification.	

Organizational GHG Statement

Organization	CTBC Private Equity Co., Ltd. 中國信託私募股權股份有限公司 12F., No. 188, Jingmao 2nd Rd., Nangang Dist., Taipei City 115606, Taiwan 115606 臺北市南港區經貿二路 188 號 12 樓	
Organizations GHG Report containing GHG Statement	CTBC Private Equity Co., Ltd. 2025 Greenhouse Gas (GHG) Report CTBC Private Equity Co., Ltd. 2025 Greenhouse Gas (GHG) Inventory	
Organizational Boundary	Operational Control	
Scope of activities	The provision of private equity fund management services	
Reporting Boundary	Direct GHG emissions (Scope 1)	NA
	Direct GHG Removals (Scope 1)	NA
	Indirect GHG emissions from imported energy (Scope 2)	Imported electricity
	Indirect GHG emissions from transportation (Scope 3)	- Upstream transport and distribution for goods - Business travel
	Indirect GHG emissions from products used by organization (Scope 3)	Purchased goods and services (Electricity, Photocopy paper)
	Indirect GHG emissions associated with the use of products from the organization (Scope 3)	Not significant
	Indirect GHG emissions from other sources (Scope 3)	Not significant
Criteria for developing the organizational GHG Inventory	ISO 14064-1:2018	
Reporting Period	2025-03-01 to 2025-12-31	

Page: 3 of 4

GHG Emission Summary:

Category	tonnes CO ₂ e
Direct emissions (Scope 1)	0.00
Indirect emissions from imported energy (Scope 2) - Location Based	4.37
Indirect GHG emissions from transportation (Scope 3)	1.67
Indirect GHG emissions from products used by organization (Scope 3)	1.20
Total (location based)	7.25

Discrepancies between the totals and the sums of the components are due to rounding. (總數與各組成部分總和之間的差異是由於四捨五入造成的)

Page: 4 of 4

附錄4 IFRS永續揭露準則第S1號及第S2號推動進展

金融監督管理委員會於民國112年8月17日發布「我國接軌國際財務報導準則（IFRS）永續揭露準則藍圖」，中信金控偕同子公司自民國113年啟動IFRS永續揭露準則導入計畫，成立跨部門專案小組。

本公司將配合主管機關及集團整體時程，各年度導入計畫之執行情形彙整如下：

2025年	2026年	2027年
進行永續風險與機會鑑別，並訂定因應策略、指標目標。	配合金控鑑別永續風險，建立清單、鑑別排序、因應策略。	配合金控發布之相關工作，首度以年報形式揭露永續專章。

附錄5 會計師有限確信報告

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110421 台北市信義區松仁路100號20樓Deloitte & Touche
20F Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110421, TaiwanTel +886 (2) 2725-9988
Fax +886 (2) 4051-6868
www.deloitte.com.tw

會計師有限確信報告

中國信託證券投資信託股份有限公司 公鑒：

中國信託證券投資信託股份有限公司民國 114 年度永續報告書，業經本會計師針對中國信託證券投資信託股份有限公司所選定之績效指標執行確信程序竣事，並出具有限確信報告。

確信標的資訊與適用基準

中國信託證券投資信託股份有限公司所選定之績效指標（以下簡稱標的資訊）與適用基準，請詳附件一「確信項目彙總表」。

管理階層之責任

管理階層之責任係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）發布之通用準則、行業準則及主題準則編製標的資訊，且維持與標的資訊編製有關之必要內部控制，以確保標的資訊未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

會計師之責任

本會計師之責任係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃及執行有限確信案件，基於所執行之程序與所獲取之證據，對標的資訊（詳附件一）是否未存有重大不實表達取得有限確信，並出具有限確信報告。相較於合理確信案件，有限確信案件所執行程序之性質及時間不同，其範圍亦較小，故於有限確信案件所取得之確信程度亦明顯低於合理確信案件中取得者。

本會計師係基於專業判斷規劃及執行確信程序，以獲取相關標的資訊之有限確信證據，且任何內部控制均受有先天限制，因此未必能查出所有業已存在之重大不實表達。本會計師執行確信程序包括：

- 1 -

- 對參與編製標的資訊之管理階層及相關人員進行查詢，以瞭解編製標的資訊之政策、流程、內部控制及資訊系統，以辨認可能存有重大不實表達之領域；
- 對標的資訊選取樣本進行檢查、驗算、觀察及分析性程序等程序，以取得有限確信之證據。

先天限制

由於諸多確信項目係屬非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更多先天限制，故該等資訊之相關性、重大性與正確性之解釋可能涉及更多管理階層之重大判斷、假設與解釋，不同利害關係人對該等資訊亦可能有不同之解釋。

獨立性及品質管理規範

本會計師及所隸屬會計師事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密與專業行為。

本會計師所隸屬會計師事務所適用品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令有關之政策或程序。

確信結論

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現標的資訊在所有重大方面有未依照適用基準編製而須作修正之情事。

其他事項

本確信報告出具後，中國信託證券投資信託股份有限公司對任何確信標的資訊或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 施俊弘

施俊弘



中華民國 115 年 8 月 7 日

- 2 -

附件一				
確信項目彙總表				
編號	標的資訊	對應章節	適用基準	作業辦法第九條—永續揭露指標
1	2025 年法令遵循情形 揭露項目 揭露內容 受處罰之情 無。 形 公司與客戶爭議之事件 1 件。此事件係因客戶因基金贖回價格計算認知差異提出爭議，並向金融消費評議中心申訴；公司接獲申訴後，已主動向客戶提供書面說明。此案件已處理並完成結案。	6.2 風險預防與控管法令遵循	(一) 受處罰之情形：列示前一年度公司受金融監督管理委員會處分及糾正之時間。 (三) 公司與客戶爭議之事件：公司與客戶於財團法人金融消費評議中心爭議之案件數量。	附表三之一 (一)、(三)
	2025 年度資訊外洩事件數量、與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量之比例和因資訊外洩事件而受影響的客戶數皆為 0。		(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	
2	2025 年度資訊外洩事件數量、與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量之比例和因資訊外洩事件而受影響的客戶數皆為 0。	6.4 資訊安全	(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	附表三之二 (一)
	2025 年度中信投信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		(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	
3	項 目 人 次 或 次 數 接受公司內部金融友善教育訓練之員工人次 1,154 (不含董監事)	3.3 普惠金融		附表三之二 (二)
	接受公司外部金融友善教育訓練之員工人次 75 對大眾提供理財教育之次數 124 註：有關對大眾提供理財教育之次數，係指中信投信以線上或實體之方式提供大眾理財教育之次數，不包括對銷售機構之教育訓練或說明。			

編號	標的資訊	對應章節	適用基準	作業辦法第九條—永續揭露指標
4	符合金融監督管理委員會所訂 ESG 相關主題基金共 7 檔，年底規模達 60,246,731,408 元。 註：本公司於 2025 年度新增代理一檔海外 ESG 基金（法盛 Mirova 基金—法盛全球永續股票基金），故目前共認定 7 檔 ESG 基金。惟該基金於年底始上架，尚未累積交易量及資產規模，因此本次計算 ESG 基金總規模及占比時暫不納入。	1.1 中國信託投信基本資料	(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）	附表三之三 (一)

附錄6 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）證照

製表：台灣集中保管結算所股份有限公司

戶名：16439219B 中國信託證券投信				統一編號/稅籍編號：16439219								製表日期：115/03/06					
股東會期間：114/01/01~114/12/31				使用電子投票家次：182家次								使用電子投票表決權數：236,121,774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	292	232,304,479	292	100.00%	232,304,479	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	盈餘分派之承認，考量配息穩定度，依營運狀況評估投以反對票。	
2	盈餘分派或虧損撥補	273	214,168,155	264	96.70%	210,364,855	98.00%	9	3.29%	3,803,300	1.00%	0	0.00%	0	0.00%		
3	章程或作業程序修訂	394	319,386,299	394	100.00%	319,386,299	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)		105				投票家次(選舉案數)				139				99.04%	
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	155	144,184,462	155	100.00%	144,184,462	1	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%		
7	發行限制員工權利新股	29	8,823,795	12	41.37%	4,227,782	47.00%	14	48.27%	3,424,619	38.00%	3	10.34%	1,171,394	13.00%	發行限制員工權利新股之承認，依股權稀釋狀況評估投以反對或棄權票。	
8	低於市價發行員工認股權憑證	1	28,000	1	100.00%	28000	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%	0	0%	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	7	3,775,095	7	100.00%	3,775,095	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%		
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)	48	42,828,191	46	95.83%	41,759,491	97.00%	2	4.16%	1,068,700	2.00%	0	0.00%	0	0.00%		
12	私募有價證券	11	3,724,390	11	100.00%	3,724,390	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%		
13	減資/現金減資(彌補虧補或現金退還)	2	2,721,000	2	100.00%	2,721,000	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	2	543,850	2	100.00%	543,850	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%		



中國信託投信
CTBC INVESTMENTS