統一投信
UNI-PRESIDENT ASSET MANAGEMENT

2025

永續報告書
Sustainability Report



關於本報告書

統一證券投資信託股份有限公司 (以下簡稱統一投信或本公司) 自 2025 年起每年定期發行永續報告書。本公司最新永續資訊將每年更新於公司官網永續專區，提供利害關係人了解本公司之永續發展方向與成果。

報告期間

本報告書所涵蓋之內容與資訊主要期間為 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日，與 2025 年財報之報導期間相同，惟為求特定專案及活動績效得以完整呈現，部分內容涵蓋 2025 年以前之年份。

報告邊界與範疇

本報告書邊界係以統一投信台灣營運活動作為主要報告主體，目前本公司尚無海外子公司之情形。內容涵蓋之環境績效範疇涵蓋台灣所有營業據點公司，相關統計數字以國際通用標準指標為計算基礎；財務數據均以新台幣為計算單位並經會計師財務簽證認可。惟自本年度起，本公司溫室氣體盤查方法由原採 ISO 14064-1 轉為採用溫室氣體盤查議定書 (GHG Protocol)，如因盤查方法調整而導致數據範疇或可比性有所差異，爰於本報告相關章節中加以說明。

報告書查驗證及確信

統一投信已就本報告年度範疇一及範疇二之溫室氣體盤查結果，委託第三方驗證機構 - 立恩威國際驗證股份有限公司 (DNV) 辦理查驗作業；查驗聲明書附於本報告書附錄。

報告書品質管理

統一投信永續報告書之編製、第三方確信與申報由永續發展推動小組之事務單位—營運服務處依據本公司《永續報告書編製及申報作業程序》進行報告統籌，四大工作小組「永續金融組」、「環境永續組」、「公司治理組」、「社會關懷組」督導權責部門提供相應資訊，並由事務單位參照外部專家顧問建議進行彙編，所有文字與數據皆經權責部門主管審閱，再提交永續發展推動小組審核確認。為提升永續資訊揭露之完整性與可信度，永續報告書編製及申報作業納入內部控制制度，每年定期將內部稽核執行情形與永續報告書上呈至董事會覆核。

報告撰寫原則

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

發布單位	標準名稱
全球報告倡議組織 (Global Reporting Initiative, GRI)	GRI 永續性報告準則 2021 年版 (GRI Standards 2021)
聯合國 (United Nations, UN)	永續發展目標 (Sustainable Development Goals, SDGs)
永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB)	永續會計準則—資產管理與保管業務 (2023 年 12 月版)
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法
	證券投資信託事業氣候變遷資訊揭露指引
金融穩定委員會 (The Financial Stability Board, FSB)	氣候相關財務揭露建議 (TCFD)

聯絡資訊

聯絡窗口：營運服務處 吳專業經理
聯絡電話：02-2747-8388 # 870
聯絡電子郵件：upamc.esg@uni-psg.com

統一投信官網永續專區

目 錄

01 永續發展

1.1 永續藍圖與願景 11
1.2 永續發展里程碑 12
1.3 永續治理現況 13
1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別 14
1.5 永續發展短中長期（2025-2030）目標與執行情形 22

02 誠信治理

2.1 公司治理 27
2.2 誠信經營與法令遵循 29
2.3 風險控管 31
2.4 資訊安全 32

03 永續金融

3.1 責任投資與盡職治理 37
3.2 永續金融商品與服務 43
3.3 金融友善 45

04 環境永續

4.1 氣候治理 50
4.2 氣候策略 51
4.3 氣候風險管理與韌性 53
4.4 指標與目標 56
4.5 綠色營運管理 56

05 員工照護

5.1 員工賦能 60
5.2 安全健康職場 62
5.3 員工福利與溝通 63

06 社會共榮

6.1 幸福成長 67
6.2 幸福共好 69
6.3 幸福永續 70

附錄

證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法－永續相關指標對照表 71
GRI 準則索引表 75
SASB 永續會計原則索引表 78
國際財務報導準則（IFRS）永續揭露準則（S1,S2）揭露進度規劃 79
溫室氣體查驗聲明書 80



董事長的話

在全球經濟快速變動的環境下，氣候變遷與地緣政治等不確定因素，正影響企業的經營模式與資本市場的運作。對資產管理業而言，如何在追求穩健績效的同時，回應永續發展所帶來的結構性挑戰，已成為企業能否創造長期價值的關鍵。統一投信始終相信，唯有將永續理念實質融入營運決策與投資流程，才能在變動的環境中，持續履行受託責任，為投資人、社會與環境創造長遠且穩健的價值。

在永續治理方面，本公司以董事會作為永續議題之最高治理單位，負責監督永續發展策略、重大風險與執行成效。近年來，統一投信透過既有治理架構，將永續議題納入公司策略規劃、風險管理與內部管理流程之中，確保永續發展不僅止於資訊揭露，而能實際影響經營決策，逐步內化為公司治理的一環。

在競爭日益激烈的資產管理市場中，我們打造出一個隱形冠軍的研究團隊，不以短期利益作為經營目標，而是選擇深耕專業、重視股票基本面研究、主張長期持有，累積客戶信任。統一投信持續將 ESG 因子整合至投資研究、投資決策與投資後管理流程。透過投資分析、風險評估、股東會投票及與被投資公司議合等機制，強化對企業永續表現與長期競爭力的關注，期以資產管理人的角色，引導資本配置朝向更具韌性與永續發展潛力的方向。

面對氣候變遷所帶來的風險，在自身營運方面，本公司已自願提前完成溫室氣體盤查與第三方查驗證；針對投資部位，透過轉型風險情境分析，評估不同氣候情境下投資部位可能面臨的影響，強化整體投資組合對氣候變遷的因應能力。

本公司深信「人」是永續發展最重要的基礎。統一投信持續深化永續金融與專業人才培育，協助同仁提升對永續議題的理解與實務能力，並透過多元學習資源與制度設計，支持員工長期職涯發展。同時，我們亦重視員工長期財務健康與生活保障，透過「員工福利儲蓄信託」制度，採員工自提與公司提撥的雙軌機制，協助同仁穩健累積財富，強化未來生活保障。

統一投信將持續精進永續治理架構，並逐步銜接國際永續揭露趨勢，包括 IFRS 永續揭露準則，以提升資訊透明度。未來，統一投信亦將持續發揮金融影響力，善用資產管理專業，引導資本支持永續轉型，為投資人、社會與環境創造長期且正向的價值。

董事長 鄧潤澤



關於統一投信

統一投信基本資料

公司名稱	總部位置	創立時間	實收資本額	資產總額	員工人數[註]	產業別
統一證券投資信託股份有限公司	台北市松山區東興路 8 號 8 樓	1992 年 9 月 3 日	351,000,000 元	3,068,852,010 元	236 人	■ 證券投資信託業 ■ 期貨信託事業 ■ 證券投資顧問業

註：員工人數不含非正職及實習生。

營業項目

本公司主要營業內容包含：

證券投資信託業務：發行共同基金等資產管理業務，以定型化之證券投資信託契約來管理每檔共同基金

全權委託投資業務：對客戶委任交付或信託移轉之委託投資資產

證券投資顧問業務

期貨信託業務

其他經主管機關核准之相關業務



產品與服務

統一投信為資產管理公司，截至 2025 年底，本公司資產管理規模合計 6,734.29 億元，年增 53.95%，本公司產品銷售通路包含直銷、代銷及非自有客戶銷售，合作對象涵蓋國內外銀行、證券公司、壽險公司及投資顧問公司。各業務類型占比及說明如下：

公募基金業務

截至2025年底，本公司共發行33檔公募基金，資產管理規模為4,674.94億元，約占總資產管理規模69.32%。基金類型包含股票型、債券型、貨幣市場型、組合型、指數型、主動式交易所交易型基金及多重資產型等，其中以股票型（33%）及指數型（24%）為前兩大類，投資區域涵蓋國內及海外。其中符合金融監督管理委員會規範之ESG相關主題基金共1檔，規模23.30億元。

約占總資產管理規模

69.32%

全權委託投資業務

截至2025年底，本公司全權委託投資業務共24檔，投資型保單類全委共4檔，資產管理規模為2,059.32億元，約占總資產管理規模30.54%，資金來源以政府機關所屬基金為主，占比達96%。

約占總資產管理規模

30.54%

私募基金業務

截至2025年底，本公司私募基金業務共計4檔，資產管理規模為9.33億元，約占總資產管理規模0.14%。

約占總資產管理規模

0.14%



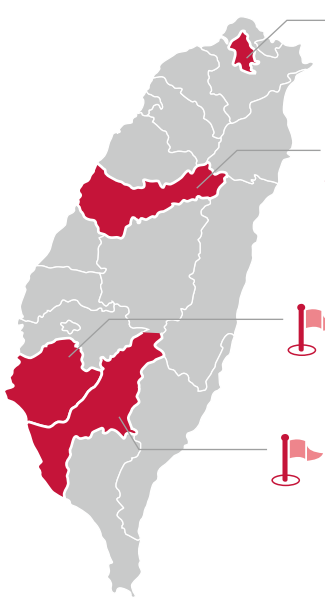
市場概況

統一投信為專業資產管理機構，主要經營證券投資信託業務、全權委託投資業務及其他經主管機關核准之相關業務，投資範疇涵蓋股票市場、債券市場及多元金融商品。2025 年為主動式 ETF 發展元年，在整體主動式股票型 ETF 市場（包含國內與跨國投資）中，市場規模達新臺幣 1,730 億元；其中，依投信投顧公會分類之「國內投資」主動式 ETF 市場中，統一投信管理規模達 593 億元，市占率約 34%，顯示其於市場中具備關鍵領導地位。

在產品與業務布局方面，統一投信目前共發行33檔公募基金（包含8檔ETF）及4檔私募基金，投資版圖遍及台灣及全球市場；同時，全權委託業務客戶涵蓋政府四大基金、績優壽險公司及上市櫃企業，透過穩健的投資績效與專業服務，協助客戶進行多元資產配置，並持續深化長期合作關係。

在產業分工上，資產管理業以金融生態系合作為核心，上游為監理機構與公協會，中游為資產管理公司（如統一投信），下游則包含個人與機構投資人及相關金融服務機構。在投資研究實力方面，統一投信擁有近 50 位專業人才，平均投資年資約 13 年，分工涵蓋全權委託與台股投資領域，並持續延攬與培育人才，強化整體投資競爭力。

分佈據點



台北總公司
台北市松山區東興路8號8樓
(02) 2747-8388

台中分公司
台中市西區民權路219號6樓之1
(04) 2305-0388

台南分公司
台南市東區林森路一段395號6樓之5
(06) 274-7500

高雄分公司
高雄市新興區中正三路2號6樓E室
(07) 229-0885

經營績效

單位：新台幣元

項目 / 年		2025	2024	2023
經營能力	營業收入	3,026,617,378	2,312,108,557	1,589,484,313
	營業費用	1,588,878,045	1,244,508,006	950,368,997
	本期淨利	1,179,640,626	873,459,874	526,229,350
獲利能力	資產報酬率	42.05%	38.85%	28.56%
	權益報酬率	58.17%	52.71%	37.70%
	每股盈餘（EPS）	33.61	24.88	14.99

公協會參與狀況



參與組織	角色
■ **中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會**	■ 會員 ■ 永續發展委員會委員[註] ■ 投信業務拓展委員會委員 ■ 法遵稽核及基金事務委員會委員 ■ 金融科技及資訊安全委員會委員 ■ 投資業務及風險管理委員會委員 ■ 投資顧問業務委員會委員 ■ 自律委員會委員
■ **中華民國期貨業商業同業公會**	■ 會員 ■ 信託業務委員會委員
■ **中華民國退休基金協會**	■ 會員
■ **中華民國證券分析師協會**	■ 會員

註 : 本公司參與投信公會永續發展委員會之委員任期至 2025 年 8 月。

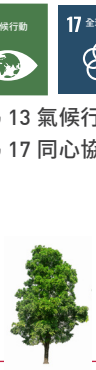
2025 年永續績效與獲獎成果

E 發展永續環境



- 2025年自願提前完成2024年溫室氣體盤查，獲金管會認可符合「鼓勵投信躍進計畫」取得基金募集優惠措施
- 總議合[註]家數為**1,441**家，其中針對特定ESG議題與8家被投資公司進行深度議合
- 全體同仁**100%**使用符合環保標章電腦主機
- 「統一投信供應商永續責任承諾書」簽署率達**84%**

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



SDG 13 氣候行動
SDG 17 同心協力的夥伴關係

S 促進社會共榮



- 實體理財活動/講座共計**70**場次，參與**7,447**人次
- 無員工申訴檢舉案件
- 平均年資達**9.7**年，落實資深員工久任獎勵機制
- 全體員工之職場安全教育訓練完成率**100%**
- 舉辦公益捐血及捐發票活動募集超過**150**袋捐血、逾千張發票，同時捐款予瑞信兒童醫療基金會支持兒童友善醫療
- 捐款**50**萬元予家扶基金會推動減碳助貧童公益活動
- 捐款**20**萬元參與財團法人台北金融研究發展基金會回饋社會公益系列活動

SDG 1 消除貧窮
SDG 4 教育品質
SDG 8 體面工作與經濟成長

G 落實公司治理



- 榮獲2025年台灣機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單
- 永續發展推動小組轄下新設立「永續金融組」，負責日常永續相關事務與營運之推動
- 董事會女性比例超過**1/3**
- 無發生重大違規而受罰款或非金錢制裁之事件
- 投入資訊安全經費占全部資訊預算比例超過**40%**，強化本公司資訊安全與相關人力資本
- 參與「鼓勵投信躍進計畫」獲金管會認可，顯示在資產管理專業、投資研究能力及人才培育等面向受到市場與主管機關肯定

SDG 5 性別平等
SDG 9 產業、創新與基礎設施

獲獎殊榮肯定

在資產管理產業競爭日益深化、投資人對專業治理與長期價值創造期待持續提升的背景下，統一投信以專業深耕市場，歷年累積榮獲 144 座國內外獎項，近年國內外機構讚譽紛至沓來，見證專業實力與市場口碑。本公司長期以來用心刻畫每一階段的成長軌跡，亦獲政府機構、社會大眾及媒體廣泛肯定，帶動基金資產管理規模持續快速成長。展望未來，統一投信將以追求卓越績效、發揮團隊卓越價值為核心信念，守護、創造並傳承客戶的財富，讓美好代代延續，實現共創價值、共築榮耀的目標。



2025年 理柏台灣基金獎

統一亞太基金

「亞太區股票」五年期基金獎





證交所114年機構投資人
盡職治理資訊揭露較佳名單

財訊2025年財訊金融獎

「消費者金融品牌獎」



榮獲1111人力銀行2025年
「幸福企業」金獎

2025年理柏台灣基金獎

統一強漢基金(新台幣級別)

「大中華股票」五、十年期基金獎

統一大龍印基金

「亞洲新興市場股票」三、五年期基金獎



晨星基金獎

統一台灣動力基金

「台灣股票型基金獎」

商周Smart智富台灣基金獎

統一奔騰基金

「科技股票型基金獎」

統一大中華中小基金

「大中華股票型基金獎」





2025年理柏台灣基金獎

統一奔騰基金

「資訊科技股票」三年期基金獎

第28屆傑出基金金鑽獎

統一奔騰基金

「國內股票型科技類股」三年期傑出基金獎

CH 1

永續發展

1.1 永續藍圖與願景	11
1.2 永續發展里程碑	12
1.3 永續治理現況	13
1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別	14
1.5 永續發展短中長期（2025-2030）目標與執行情形	22



1.1 永續藍圖與願景

在永續發展已成為核心競爭力與治理關鍵議題的趨勢下，統一投信以「發展永續環境」、「促進社會共榮」、「落實公司治理」、「加強永續發展資訊揭露」為四大永續主軸，逐步將聯合國永續發展目標（SDGs）、我國永續發展政策目標等永續發展理念融入公司營運與投資決策融入核心營運與投資決策，使永續不僅止於政策承諾，而能系統性地內化為日常管理與專業判斷的一部分，持續為投資人、社會與環境創造長期穩健的價值。



結合金融專業與社會關懷，從員工賦能、職場安全到金融友善與理財教育，促進與員工、客戶及社會大眾的長期共好。

依循公會作業辦法與國際架構，持續精進永續報告書與官網資訊揭露，逐步銜接IFRS永續揭露準則，強化與利害關係人的透明溝通與信任基礎。

以溫室氣體盤查與氣候風險管理為基礎，推動節能減碳與綠色營運，持續提升對氣候變遷的調適能力與營運韌性。

強化董事會功能與多元組成，深化誠信經營、風險管理與法令遵循，並透過盡職治理與責任投資，將ESG納入投資流程，發揮金融影響力。

永續對於統一投信價值鏈之意義

上游 導航責任投資

與監管機關同步，落實合規經營，並將永續因子納入投資決策，達成責任投資。

中游 養成永續文化與人才

落實永續金融人才養成，讓員工在幸福職場中發展專業。

下游 共譜普惠金融未來

提供多元的理財產品(如ESG主題基金)，協助客戶取得長期穩健的收益。藉由理財教育提升大眾金融素養，達成財富增值與永續價值的雙贏。

1.2 永續發展里程碑

2016 簽署遵循《機構投資人盡職治理守則》

2019 發行首本「盡職治理報告」

2023
- 訂定《永續發展政策》
- 成立永續發展推動小組
- 發行首本《氣候變遷資訊揭露報告》

2024
- 訂定《ESG投資管理辦法》
- 發行《統一全球15年以上BBB優選ESG公司債ETF基金》
- 首年完成溫室氣體盤查

2025
- 永續發展推動小組增設「永續金融組」
- 入選「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」
- 發行首本「永續報告書」
- 逐步導入《IFRS永續揭露準則》



1.3 永續治理現況

為健全統一投信永續治理機制，董事會作為本公司永續議題之最高治理單位，負責監督永續策略、制度與目標之訂定，並就永續相關內部控制、法令遵循與風險管理制度負最終監督責任。董事會下設置永續發展推動小組，訂定《永續發展政策》，以制度化治理架構統籌永續方向與資源配置，推動本公司永續目標與 ESG 永續經營理念之落實，並定期將永續目標進度及各項永續推動成果，呈報董事會，以保障投資人權益，促進本公司業務健全發展。

永續發展推動小組由兼任董事會成員之總經理擔任總召集人及主席，營運服務處及新金融商品處主管擔任副召集人，負責訂定公司永續發展政策及短中長期目標，推動 ESG 與永續發展相關執行項目，確保永續議題能有效連結經營策略與日常營運決策。本推動小組下設置「公司治理組」、「環境永續組」及「社會關懷組」，並於 2025 年新增「永續金融組」，各組依工作計畫執行，負責日常永續相關事務與營運之推動，於小組會議回報進度與成果，並每季向董事會報告，使董事會得以即時掌握、監管並引導公司整體永續發展方向。

2025 年每季定期召開一次小組會議，共召開 4 次會議，持續追蹤永續發展目標之執行績效，落實永續政策。為強化永續治理之責任歸屬與管理效能，針對負責永續發展議題之同仁，其績效考核與年度薪酬會與永續發展年度目標設定及執行情形連動，而全體同仁的績效考核項目中，職能評核部分則訂有誠信正直之行為指標。此外，為提升永續資訊揭露之完整性與可信度，本公司已將《永續報告書編製及申報之作業程序》納入內部控制制度，並定期將永續相關公開揭露資訊上呈至董事會覆核。

永續治理架構



1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別

供應商
統一投信營運與服務的重要後盾，透過誠信、公平與透明的合作關係，共同打造負責任且具永續意識的供應鏈。

政府/主管機關
維護市場秩序與金融穩定的重要角色，其法令規範與監理要求是統一投信精進公司治理與國際接軌的重要依據。

員工
統一投信永續發展的核心動能，其專業表現與向心力直接影響服務品質、營運績效與長期競爭力。



社區/NGO
統一投信推動金融教育與社會關懷的合作對象，有助本公司擴大企業社會影響力、實踐共榮願景。

被投資公司
統一投信透過盡職治理與議合，促進永續轉型之合作主體，其經營品質與 ESG表現直接關乎投資組合之風險韌性與長期價值創造。

股東/投資人
公司的出資者與長期夥伴，透過資本支持與公司治理參與，影響統一投信的策略方向與永續成長軌跡。

客戶
統一投信最重要的服務對象與價值依歸，其信任與滿意度直接左右公司資產管理規模、品牌形象與永續經營成果。

1.4.1 利害關係人溝通

針對主要利害關係人之執行成果，統計如下表：

利害關係人	關注之議題	溝通管道	頻率	溝通重點與 2025 年實績	回應章節
員工	■ 人才留任與發展	電子郵件 / 電話 / 實體	不定期	例行性查核提醒、法令遵循宣導、公告政策等	5.1 員工賦能 5.2 安全健康職場 5.3 員工福利與溝通
		內部申訴及檢舉管道	常設性	提供員工申訴、檢舉管道	
		內部網站	常設性	經常性公告重要資訊及各類宣導	
		資訊安全電子郵件提醒	每半年	以電子郵件向全體員工進行資訊安全宣導乙次	
		勞資會議	每季	辦理 4 次勞資會議，勞資雙方代表共 10 位	
		全員大會	不定期	全年度辦理 2 場，由總經理向全體同仁報告年度業務成績及公司中長期發展重點及永續經營策略	
		員工座談會	不定期	1. 辦理 7 場部門對焦會議，由總經理分別對於三大經理部門主管同仁再次闡述公司文化、共好及凝聚向心力等理念 2. 全年度舉辦 2 場新進員工座談會，內容包括總經理向新同仁說明經營理念公司文化等，並由人資及法遵說明人事、從業人員應遵循之規範，參與人數共 33 人	
被投資公司	■ 永續金融 ■ 盡職治理 ■ 氣候變遷管理	實地拜訪與輔導會面	不定期	實地拜訪與輔導會面公司共計 2,990 家次	3.1 責任投資與盡職治理 3.2 永續金融商品與服務 4.1 氣候治理 4.5 綠色營運管理
		電話與視訊會議	不定期	電話與視訊會議共計 1,821 家次	
		電子郵件	不定期	電子郵件 1 家次	
		參與法說會	不定期	參與法說會共計 933 家次	
		參與股東會投票	每年	參與股東會共計 189 家次	
		機構投資人盡職治理報告書	每年	每年公開出具機構投資人盡職治理報告書	

利害關係人	關注之議題	溝通管道	頻率	溝通重點與 2025 年實績	回應章節
客戶	■ 永續金融 ■ 資訊安全 ■ 金融友善 ■ 盡職治理	金融理財與投資講座 / 投資展望分享會	不定期	舉辦線上及實體講座共計 295 場，參與人次 7,100 人	2.4 資訊安全 3.1 責任投資與盡職治理 3.2 永續金融商品與服務 3.3 金融友善
		客戶拜訪 / 電話 / 電子郵件	不定期	落實 KYC 投資適性評估機制、高齡評估機制、客戶問題處理、客服信箱來信回覆，官網留言回覆	
		服務櫃台	常設性	提供金融友善服務	
		社群平台	常設性	透過社群媒體互動，線上貼文與回覆留言解決客戶關心問題與提供理財新訊	
		會員電子報	常設性	定期發送給會員	
		不法檢舉管道	常設性	官網提供檢舉信箱、專線	
政府 / 主管機關	■ 盡職治理 ■ 資訊安全 ■ 金融友善 ■ 氣候變遷管理 ■ 永續金融	公文 / 電話 / 電子郵件	不定期	配合主管機關週期性例行或不定期查核，並精進作業程序	2.4 資訊安全 3.1 責任投資與盡職治理 3.2 永續金融商品與服務 3.3 金融友善 4.1 氣候治理 4.5 綠色營運管理
社區 /NGO	■ 金融友善 ■ 永續金融	舉辦公益理財講座	不定期	提供學生理財講座共計 29 場，參與學生 1,520 位	3.1 責任投資與盡職治理 3.2 永續金融商品與服務 3.3 金融友善
股東 / 投資人	■ 資訊安全 ■ 永續金融	實體股東會	每年	舉行股東會乙次，並全程錄影，達成相關重大事項報告、回覆重要提問	2.4 資訊安全 3.1 責任投資與盡職治理 3.2 永續金融商品與服務
供應商	■ 氣候變遷管理 ■ 資訊安全	議價會議	不定期	依請購採購作業辦法規定，召開議價會議	2.4 資訊安全 4.1 氣候治理 4.5 綠色營運管理 6.3 幸福永續
		合作之供應商簽署供應商永續責任承諾書	不定期	關鍵供應商已簽署本公司供應商永續責任承諾書，計有 26 家	

1.4.2 重大主題鑑別流程

本公司參考 GRI 通用準則（2021 年版）、《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》，並對標同業永續金融實務案例與關鍵指標，建立系統化的重大主題鑑別流程，由永續發展推動小組及相關部門主管共同參與，以跨部門治理視角，評估各項永續議題對本公司永續發展之衝擊。

本公司重大性分析採質化與量化並行方式進行：質化部分，參考國際永續趨勢、同業實務及主管機關關注重點進行綜合檢視；量化部分，透過利害關係人問卷調查蒐集各議題之關注程度，並結合內部管理階層及相關部門，就各議題對經濟、環境、人（人權）的正、負面影響程度與發生可能性之永續衝擊程度進行評估，再依評分結果進行排序與分級。同時，因應永續資訊逐步與財務資訊整合揭露的國際趨勢，本公司進一步參酌 IFRS 永續揭露準則，納入對公司財務面之潛在影響進行綜合評估，以辨識永續議題之雙重重大性。

透過上述鑑別與評估機制，本公司得以在兼顧外部影響與內部財務關聯性的前提下，確保企業能夠回應利害關係人的合理期望，並有效管理永續相關之風險與機會，提升經營韌性，降低企業面臨營運衝擊之可能。

重大主題鑑別流程

1 鑑別利害關係人

參照 AA1000 SES 標準，經內部主管評估公司營運影響範圍，識別主要利害關係人，包含員工、被投資公司、客戶、政府/主管機關、社區、股東/投資人與供應商等。

2 建立永續議題清單

透過國際永續揭露標準、國內法規及同業報告等資料蒐集，彙整與本公司營運相關的永續議題清單。

3 分析利害關係人關注度

針對既定永續議題，調查利害關係人對於各項永續議題的關注程度，以確保有效回應其需求。

4 評估永續議題之影響

由永續發展推動小組及相關部門主管，依各永續議題對經濟、環境、人（人權）的正、負面影響程度與發生可能性，量化評估該議題對於公司內部營運之衝擊，相關部門亦參酌IFRS永續揭露準則，針對各議題進行財務影響評估。

5 排列永續重大主題

整合內外部利害關係人之關注與營運、財務影響程度，進行雙重重大性[註]分析，篩選出2025年度最具影響力的重大永續議題，作為公司永續管理與資訊揭露的核心焦點。

註：永續重大性係以各議題之正負面影響與發生可能性評估結果加總，合計得分高於 16 分者，認定為永續重大議題；財務重大性則參酌 IFRS 永續揭露準則進行財務影響評估，將影響程度排序前 3 名之永續議題，認定為具財務重大性之議題。

1.4.3 重大主題分析結果

2025 年度統一投信發放之重大主題影響程度問卷總計回收 22 份，其中有效問卷共 21 份；重大主題關注程度問卷總計回收 18 份，其中有效問卷共 17 份。本公司依循「雙重重大性」原則，分別就各議題對 ESG 所造成的影響（永續重大性），以及對本公司財務狀況可能產生之風險與機會（財務重大性）進行評估。

在永續重大性，本公司依利害關係人對各議題之關注程度與永續影響程度進行綜合分析，合計得分高於 16 分者，認定為具重大性之永續議題；於財務重大性，則進一步評估各主題所涉及之永續相關風險與機會對公司營運與財務表現之影響，影響程度排序前 3 名者，認定為具財務重大性之議題。凡於永續重大性或財務重大性（風險或機會）任一面向具備重大性者，均列為本年度之重大主題，其分析結果如下：

永續主題	永續重大性	財務重大性		綜合結果
		風險	機會	
氣候變遷管理	✓	✓	✓	✓
人才留任與發展	✓	−	−	✓
金融友善	✓	−	−	✓
盡職治理	✓	−	✓	✓
永續金融	✓	−	−	✓
資訊安全	✓	✓	−	✓



✓ 重大　− 一般

重大主題對統一投信來說，不僅作為永續治理及目標管理之基礎，亦作為本公司資源配置、管理方針擬定、績效追蹤及報告揭露之依據。透過定期檢視重大議題變化，本公司可即時回應主管機關、資本市場及利害關係人期待，強化永續經營韌性與金融機構之責任影響力。

重大性主題列表

重大主題	重大主題對統一投信的意義	正負面影響描述	對應國際永續準則	政策與承諾	行動管理方針	對應章節
發展永續環境 (E)						
氣候變遷管理	統一投信辨識氣候相關風險與機會，並評估其對投資組合、營運管理及長期發展的影響，有助提升整體風險應對能力。透過將氣候議題納入分析與管理，可進一步規劃緩解氣候風險或掌握氣候機會之策略，以達成全球永續淨零目標	**正面**：促使統一投信加速推動低碳轉型與永續治理，強化董事會對氣候相關策略、風險管理及目標執行情形之監督，並深化與被投資公司之議合，帶動減碳與氣候調適，同時優化營運效率並提升企業形象與客戶信賴 **負面**：在極端氣候加劇下，統一投信可能面臨營運據點設備損害與短期營運成本上升等壓力，對營運穩定性與資源配置形成挑戰	GRI 302 能源 GRI 305 排放	訂定《永續發展政策》，推動本公司永續目標與達成 ESG 永續經營理念，以保障投資人權益，並促進本公司業務之健全發展，同時於《風險管理政策》中加入氣候變遷相關風險	■ 落實溫室氣體盤查與辦公室節能 ■ 推動永續採購並要求關鍵供應商簽署供應商永續責任承諾書 ■ 制定產業氣候影響評估機制 ■ 強化盡職治理中 ESG 議合機制 ■ 制定 ESG 投資管理辦法 ■ 推動低碳與減紙化金融服務	4.1 氣候治理 4.2 氣候策略 4.3 氣候風險管理與韌性 4.4 指標與目標 4.5 綠色營運管理
發展社會共融 (S)						
人才留任與發展	人才留任與發展是統一投信維持專業投資能力、法遵內控及營運穩定的重要基礎。透過完善招募、培育、績效管理、薪酬福利及勞資溝通機制，有助提升員工專業能力與留任意願，進一步強化組織穩定性與長期發展動能	**正面**：透過具市場競爭力之薪酬與完善福利，吸引並留任優秀人才；透過持續學習與多元職能培育，強化員工專業能力，帶動服務品質提升，創造社會價值 **負面**：若薪酬架構與福利制度不健全，恐削弱員工對公司的認同感，導致工作品質下滑與人才流失，進而損及客戶權益	GRI 401 勞雇關係 GRI 404-1	人才為資產管理業之核心，公司訂有工作規則及人事管理規則包含薪酬獎金、人員調職、人員考績、人員升遷、獎懲、教育訓練及資深員工表揚等辦法	■ 確保勞資雙方溝通順暢 ■ 公開透明的升遷及輪調制度 ■ 規劃並落實多元員工福利制度設置員工福利儲蓄信託，協助員工長期儲蓄，累積財富 ■ 落實資深員工久任獎勵機制	5.1 員工賦能 5.3 員工福利與溝通

重大主題	重大主題對統一投信的意義	正負面影響描述	對應國際永續準則	政策與承諾	行動管理方針	對應章節
金融友善	金融友善有助於統一投信檢視服務流程是否兼顧不同客群需求，並降低客戶在資訊取得、產品理解與服務使用上的障礙。透過優化申訴管道與服務設計，可降低爭議風險，並強化公司在客戶服務與金融消費者保護上的管理成效	**正面**：為特定族群客戶建立保護機制，提供適切金融商品與服務；並定期舉辦金融講座，滿足客戶需求、提升金融素養，更以清楚易懂的資訊說明強化金融可近性與公平性 **負面**：如未有效推動普惠金融，恐侵害特定客群權益，進一步造成大眾金融素養不足，增加投資決策錯誤與遭遇詐騙之風險，進而衝擊金融市場安全及整體經濟穩定	GRI 406 不歧視 GRI 203-2	■ 依照本公司訂定之《公平待客原則執行政策》、《金融消費者保護政策》、《客戶資料保護與隱私權政策》及《金融商品銷售與風險揭露作業規範》，作為推動金融友善及保障客戶權益之主要政策依據 ■ 遵循《經理守則》 ■ 落實《業務人員酬金與業績衡平原則》	■ 提升客訴案件處理效率 ■ 受理客訴案件追蹤監控機制 ■ 完善客戶申訴管道 ■ 設置「金融友善服務專區」 ■ 落實《公平待客原則政策》 ■ 訂定 ETF 公平配售原則，落實公平交易原則 ■ 召開產品會議，落實 KYP ■ 遵循本公司《經理守則》，落實申報個人交易 ■ 落實投資研究相關部門盤中手機控管 ■ 落實《業務人員酬金與業績衡平原則》	3.2 永續金融商品與服務 3.3 金融友善 6.1 幸福成長
發展永續治理 (G)						
盡職治理	盡職治理是統一投信落實受託人責任的重要方式。透過投票、議合及持續關注被投資公司營運與永續表現，可強化投資後管理、提升投資決策品質，降低風險並保障受益人權益，同時展現機構投資人對市場永續發展的正向影響力	**正面**：落實資產管理人責任，透過議合行動向被投資公司提供永續發展計畫，並於股東會議行使投票權支持相關議案，創造 ESG 長期價值 **負面**：未關注被投資公司永續發展情形，加上缺乏議合行動及資金支持，可能使企業錯失改善其行為之機會，即間接容忍不良實踐	GRI 203 間接經濟衝擊 SASB FN-AC-410a.3	■ 明確將「公司議合」與「股東投票」列為 ESG 投資核心環節 ■ 訂定議合發起標準（如 ESG 評等 CCC 以下、無永續報告書、重大負面事件 ■ 股東會投票政策聚焦董監事組成、股東權益、ESG 議題三大面向	■ 強化盡職治理中的 ESG 議合作業 ■ 與其他機構協同議合，提升影響力 ■ 修訂並落實股東會投票準則 ■ 盡職治理報告編製與揭露資訊優化	3.1 責任投資與盡職治理

重大主題	重大主題對統一投信的意義	正負面影響描述	對應國際永續準則	政策與承諾	行動管理方針	對應章節
永續金融	統一投信將 ESG 因素納入投資研究、商品設計與資產管理流程，有助於提升投資決策的完整性，並更全面辨識中長期風險與機會。同時，也能回應投資人對永續商品的需求	**正面**：將 ESG 議題納入投資評估過程，將資金流向具備長期永續競爭力的企業，並提供與開發永續金融商品，為客戶與社會創造核心驅動力，同時對環境有益 **負面**：持續投資具有高永續或氣候風險的產業，可能導致投資組合暴露於氣候轉型風險或聲譽風險中，進而損害客戶權益	GRI 201 經濟績效 GRI 203 間接經濟衝擊	■ 自主遵循聯合國 PRI 六大原則 ■ 訂定《ESG 投資管理辦法》，明確規範 ESG 整合於投資全流程 ■ 訂定《投票政策》規範股東會投票相關事宜	■ 制定 ESG 投資管理辦法 ■ 制定並落實投資組合碳排分析辦法，測量及揭露自身與投資活動相關之溫室氣體排放情形 ■ 因應永續投資趨勢，規劃並推出綠色金融商品與服務 ■ 提升客戶線上交易系統使用率 ■ 逐步推動零碳化金融服務	3.1 責任投資與盡職治理 3.2 永續金融商品與服務
資訊安全	資訊安全攸關統一投信客戶資料保護、交易安全與服務穩定，也是維持法令遵循與品牌信任的重要基礎。強化資安管理、風險辨識與應變能力，有助降低營運中斷、資訊外洩及聲譽受損風險，提升整體營運韌性	**正面**：建立完善的資訊安全及機密資料防護網，降低資安相關營運風險，維持金融服務的穩定度，有助提升市場信任，強化客戶及機構投資人對本公司的信賴 **負面**：若發生重大資訊或個人資料外洩，或因內部員工資安意識不足而引發外部駭客攻擊，恐使核心設備與機密資料暴露於風險中，進而侵害客戶隱私並損及其權益	GRI 418 客戶隱私	依據資訊安全管理系統（ISMS）規範，分層建置 L1-L4 相關文件	■ 強化內部員工之教育訓練及專業能力提升 ■ 提升資訊安全環境之韌性 ■ 落實公司核心系統營運衝擊分析 ■ 強化網路安全	2.4 資訊安全

註：各重大性議題與本公司經營策略、風險管理及永續治理架構具有高度連結，為顯示重大主題與報告書揭露內容之連結性，已將重大性分析結果對應至各章節管理方針與績效揭露內容。

1.5 永續發展短中長期（2025-2030）目標與執行情形

為有效管理永續重大主題，本公司訂定永續發展短、中、長期細項目標，每年定期檢視年度成效並依永續趨勢、法規與執行成果，更新目標後提報董事會，同時按季向董事會報告執行進度，2025 年共提報 4 次。

重大主題對應	永續議題	行動方針		年度執行成效	短期目標	中期目標	長期目標
				2025 年	2026 年	2028 年	2030 年
氣候變遷管理	綠色營運與減碳管理	範疇一、二溫室氣體管理		1. 自願提前完成 2024 年盤查 2. 獲金管會認可符合「鼓勵投信躍進計畫」取得優惠措施	設定並揭露範疇一、二盤查、減碳目標與策略	依法定時程揭露減碳目標	定期盤查、檢視與更新減碳目標策略
		推行無紙化辦公室，導入電子公文及電子表單系統		1. **電子表單系統**：累計上線 65 份表單；總數達 32,588 筆（+75%） 2. **電子公文系統**：累計 6,145 份公文及簽呈（+65%） 3. **用紙量**：較 2024 年減少 180 包。減少約 554.4 公斤碳排放	持續精簡電子公文與表單流程，減少紙本作業提升 E 化程度		
		推動辦公室節能活動		公告 2 則節能減碳宣導	辦理內部節能宣導，提升節能意識	每 2 年舉辦 1 次節能活動	每 3 年舉辦 2 次節能活動
		採用節能環保設備	照明設備	汰換台北總公司燈具逾 350 盞	逐步更換總公司照明設備		更換分公司照明設備
			空調設備	1. 已請購 2 部高能源效率空調設備，預計於 2026 年完成汰換 2. 空調設備定期清洗、維護	逐步更換節能空調設備		
			採購具環保標章商	1. 使用 174 支環保標章碳粉匣 2. 100% 使用符合環保標章電腦主機	逐步購置具環保節能標章之辦公設備		
		廢棄物管理		公告 2 則垃圾分類宣導與垃圾分類圖示	2030 年起，廢棄物總量較前一年度減量 1%		
	永續採購	要求供應商簽署《統一投信供應商永續責任承諾書》		全年簽訂合約之供應商共 31 家，其中 26 家供應商已簽署承諾書，簽署率達 84%	承諾書簽署率達 50%	承諾書簽署率達 70%	承諾書簽署率達 80%

重大主題對應	永續議題	行動方針	年度執行成效	短期目標	中期目標	長期目標
			2025 年	2026 年	2028 年	2030 年
人才留任與發展	健康安全職場	落實職業安全教育訓練	1. 公告 2 則職安宣導；辦理 1 場職安衛生線上課程，共 235 人參訓 2. 辦理 2 場「防火、防震」講習	全體同仁均接受職業安全教育訓練		
		落實防免職場不法侵害措施	1. 董事長簽署預防職場不法侵害書面聲明 2. 為主管級辦理「職場不法侵害與性騷擾防範」線上課程，共 20 人參訓	規劃防免職場不法侵害措施之階段性執行程序	高階主管執行職場不法侵害行為自主檢核	全體員工接受防免職場不法侵害教育訓練 1 次
	人才培育與發展	提升員工法令遵循意識與金融專業	1. 辦理金保法、公平待客線上課程，共 235 人參訓 2. 辦理防制洗錢與打擊資恐線上課程，共 235 人參訓 3. 辦理法令遵循測驗，共 52 次	全體同仁平均每年接受 4 小時相關教育訓練	全體同仁平均每年接受 4 至 6 小時相關教育訓練	
		推動 ESG 相關教育訓練	1. 辦理 ESG 專案教育訓練線上課程，共 243 人參訓 2. 指派 4 位主管及同仁參加「永續金融證照培育課程 - 進階能力模組課程」，其中共 2 名取得永續金融進階證照	全體同仁每年度參與至少 3 小時之教育訓練		
	社會承諾	深化產學合作，培育金融專業人才	於暑期辦理產學實習合作專案，共 6 位同學參與實習	提供 2 名額實習職缺	提供 3 名額實習職缺	提供 5 名額實習職缺
金融友善	落實公平待客	建置無障礙金融友善專區	此為 2026 年擬定之新目標	規劃於官網納入無障礙金融友善專區	完成建置無障礙金融友善專區	完成等級 A 檢測，並申請標章
		提供臨櫃線上開戶	此為 2026 年擬定之新目標	引導臨櫃客戶至線上開戶，比例達 10%	引導臨櫃客戶至線上開戶，比例達 20%	引導臨櫃客戶至線上開戶，比例達 30%
		提供樂齡友善大字版表單約定條款	此為 2026 年擬定之新目標	完成 50% 表格條款提供	累計完成 100% 表格條款提供	持續優化樂齡金融服務

重大主題對應	永續議題	行動方針	年度執行成效	短期目標	中期目標	長期目標
			2025 年	2026 年	2028 年	2030 年
	社會承諾	辦理 ESG 推廣活動	1. 與統一證券合辦「滴滴熱血，張張發票」公益活動，共募集 268 袋血、逾千張發票，並捐款 14 萬元 2. 與家扶基金會共同辦理「電子帳單輕鬆辦運動夢想一起伴」，鼓勵申請電子通知書，並捐贈 50 萬元 3. 參與「第 28 屆出基金金鑽獎」公益活動，捐贈救護車乙輛	辦理 ESG 活動至少 1 場	辦理 ESG 活動至少 2 場	
盡職治理	盡職治理	強化 ESG 議合作業	全年共議合 8 家企業	每季進行議合至少 2 家	與投資對象進行氣候變遷議題議合，落實相關風險部位的比例控管	
		修訂並落實股東會投票準則	全年共出席 189 家股東會投票，投票率 100%	參與被投資公司股東會，投票率達 90% 以上	1. 參與被投資公司股東會，投票率達 90% 以上 2. 針對有疑義提案的重點公司，安排參與實質股東會並發言	
		盡職治理報告編製與揭露優化	「114 年度機構投資人盡職治理資訊揭露較佳評比」入選「盡職治理資訊揭露較佳名單」	依法定時程完成盡職治理報告，並規劃參酌盡職治理資訊揭露較佳名單評比標準	參照盡職治理資訊揭露較佳名單評比標準，優化相關資訊揭露內容	
永續金融	綠色投資	投資組合溫室氣體管理	建立投資組合碳排風險定期檢視機制	推動範疇三投資組合碳盤查	1. 依法定時程完成盤查與揭露 2. 逐步提升覆蓋率	研訂並執行範疇三減碳目標
	永續商品服務	提升客戶線上交易系統使用率	年度線上交易金額達 325.61 億，達標率 217.07%	年度線上交易金額達新台幣 170 億	年度線上交易金額每年增加 10%~15%	
			線上交易 APP 總計下載 10,444 次，已達標	APP 總下載人數達 12,000 人以上	APP 下載人數達 15,000 人以上	

重大主題對應	永續議題	行動方針	年度執行成效	短期目標	中期目標	長期目標
			2025 年	2026 年	2028 年	2030 年
資訊安全	資安防護	強化教育訓練，提升專業能力	1. 完成社交工程演練 2. 辦理資訊安全宣導與線上課程，共 239 人參訓；全體員工已完成資訊安全通識教育訓練 3. 共 3 位資安同仁完成 15 小時以上專業資安課程 4. 已取得 3 張資通安全專業證照	1. 社交工程演練每年 1 次 2. 員工資訊安全通識教育訓練每年 3 小時 3. 負責資訊安全同仁每年至少 15 小時資訊安全課程	導入資訊安全管理國際標準 ISO27001	
		提升資訊安全環境之韌性	官網資料庫主機建立 Always On 高可用性	官網資料庫主機建立 Always On 高可用性服務（always on Availability Database）	建立異地備援機制，並定期演練	建立營運持續機制，並定期演練
		落實公司核心系統營運衝擊分析	完成評估核心營運系統及設備報告，並提報董事會	辨識公司核心系統，執行營運衝擊分析，並提報董事會	採取主動或預防措施，降低潛在弱點威脅風險，並提升交易系統防禦機制	
		強化網路安全	1. 完成 MDR 端點防禦升級 2. 完成導入正式 / 測試區網段切割 3. 完成年度系統源碼掃描 4. 每半年執行主機弱點掃描、網頁程式弱掃、滲透測試，全年已完成兩次	1. 導入零信任一身分識別模組 2. 導入正式 / 測試區網段切割 3. 定期執行系統源碼掃描、主機弱點掃描、網頁程式弱掃、滲透測試 4. 投保資安險	整合既有網路資安防護設備與機制，提升對於網路威脅的能見度與反應力	



CH 2 誠信治理

2.1 公司治理 27

2.2 誠信經營與法令遵循 29

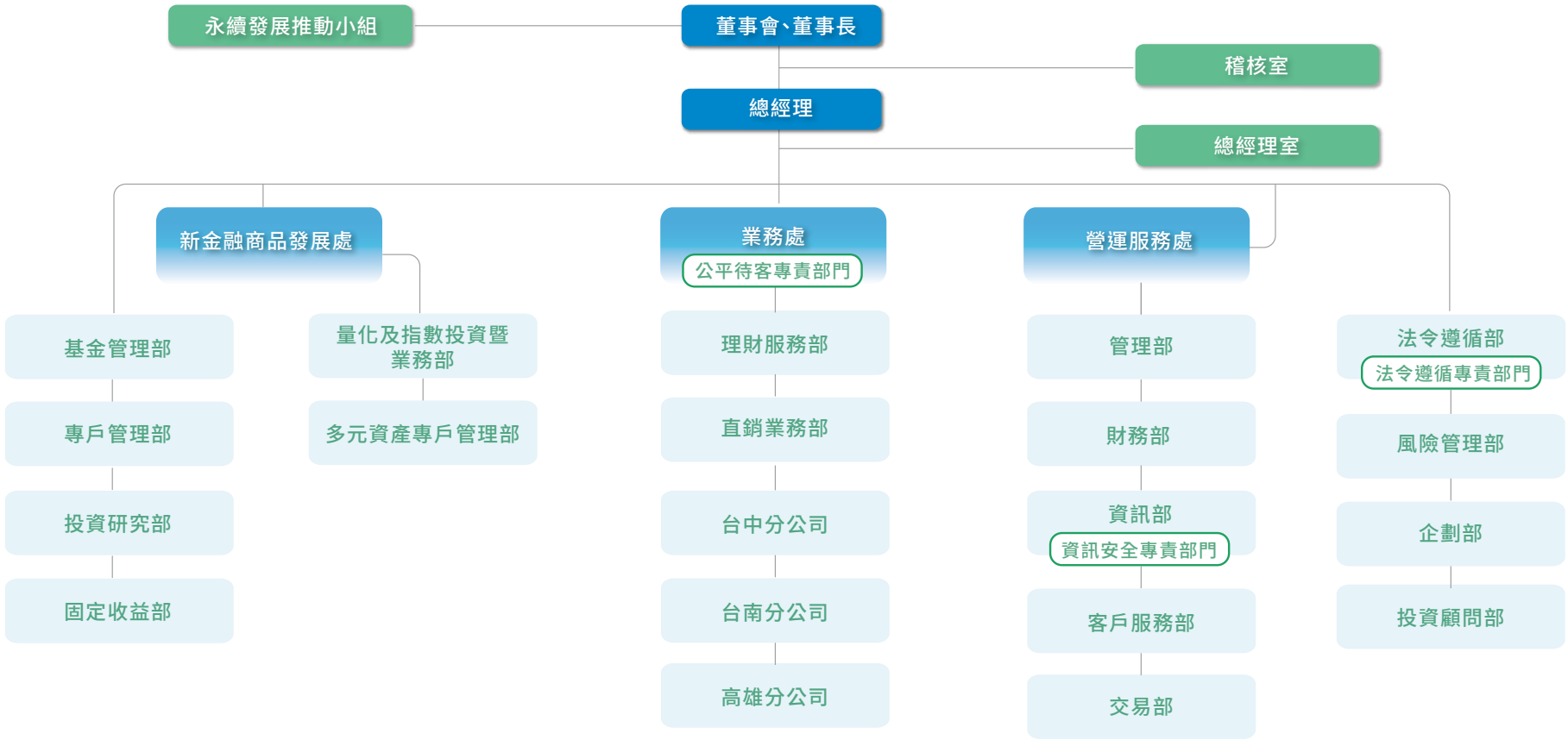
2.3 風險控管 31

2.4 資訊安全 32

2.1 公司治理

為回應利害關係人對公司治理品質、經營透明度與長期穩健發展之高度期待，並持續精進整體治理效能，統一投信強化公司治理及各管理階層職能，從董事會層級至經營管理層，建立清楚的權責分工與監督機制。綜合考量公司規模和業務性質，為建置有效的公司治理架構，現行採取董事、監察人並行制度，強化治理制衡機能，促進公司永續經營。同時為了確保本公司內外部利害關係人權益受到保障，統一投信在公平待客、資訊安全及法令遵循等關鍵治理面向，皆設置專責部門並明確界定管理責任，由具專業背景之高階經理人擔任主責主管，負責擬定年度工作計畫、督導執行成效，並定期向董事會報告。透過上述制度化安排，本公司得以持續完善公司治理體系，提升風險管理與內控制度之有效性，並支持業務穩健成長與創造長期價值。

統一投信組織圖

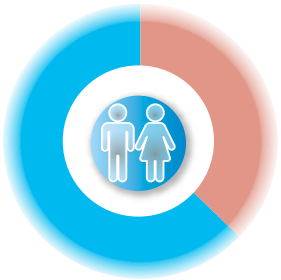


2.1.1 董事會運作

為建構穩健且具高度透明度的公司治理體系，並確保治理機制與永續經營目標相互契合，統一投信以董事會為公司治理之最高決策機構，《統一投信公司章程》明定董事席次與任職資格，由董事長擔任董事會主席。本公司重視企業永續發展並落實職權分工與利益衝突管理，董事長與總經理非同一人且非一等親屬。董事間無具配偶或二親等以內之親屬關係且員工兼任本公司（含母、子或兄弟公司）董事之情形不超過董事席次三分之一。透過明確且嚴謹的制度設計，確保董事會運作之客觀性與決策獨立性，奠定本公司推動誠信治理之基礎。

本公司以支持長期穩健經營與責任治理為原則，高階管理階層之薪酬依現行公司工作規則辦理，惟非公開發行公司毋需設置薪酬委員會。在董事會組成與運作方面，本公司秉持專業治理與多元價值並重之原則，董事會成員提名與遴選依本公司章程辦理，遴選準則以專業與獨立性為優先，並遵循多元性原則，現有董事之專業涵蓋金融、財務、管理等領域，有助於董事會從多元視角審視公司策略、風險與營運議題，女性董事與監察人合計 5 名，占比 38.46%，展現本公司對董事會多元性與包容性之重視，有助於提升公司決策品質、提升監督機制與兼顧企業經營價值與績效。詳細董事會成員名單，請詳見統一投信官網永續專區。

董監事性別多元化



男性 61.54%　女性 38.46%

董監事年齡組成



61~70歲(含) 7.69%　50歲以下 38.46%
71歲以上 7.69%　51~60歲(含) 46.15%

董事會開會情形與利益迴避

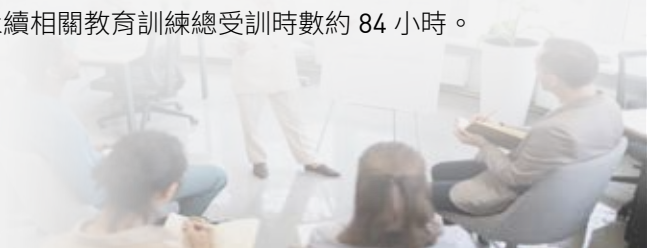
依《統一投信董事會議事規範》，本公司董事會應至少每季召開一次，2025 年共召開 5 次董事會會議，平均出席率 96.67%。為避免及減緩利益衝突，依本公司董事會議事規範，董事涉己議案須於當次會議說明利害，並在討論與表決時迴避，且不得代理他人；董事之配偶、二等親內血親或與董事具控制從屬關係之公司涉入，亦視為本人利害並適用迴避。

2025 年董事會利益迴避議案共 5 件。現行每月於公開資訊觀測站查核董事、監察人及大股東於上市／興櫃公司之身分，且每季辦理利害關係公司調查，以降低利益衝突風險。

2.1.2 董事會及高階管理階層教育訓練

為強化本公司董事、監察人及高階管理階層對公司治理原則、監理規範與永續發展趨勢之整體掌握，並持續與國內外治理標準接軌，統一投信每年安排公司治理相關教育訓練，內容涵蓋誠信經營、法令遵循、資訊安全、永續發展趨勢等，以支持董事會與管理階層履行其監督與決策職責。

同時，因應金融市場環境、法規要求及永續議題之快速演進，本公司亦依業務發展需求增設如新型態交易風險、生物多樣性等課程，協助董事會與高階管理階層即時掌握新興風險與機會，並提升整體風險辨識與管理能力。2025 年董監事等高階管理階層永續相關教育訓練總受訓時數約 84 小時。



2.2 誠信經營與法令遵循

2.2.1 誠信經營

統一投信建立由董事會監督之誠信治理架構，將誠信與正直視為公司治理與永續經營之核心基石，並將誠信正直之行為指標納入績效評核項目，使誠信原則得以具體反映於管理制度與日常營運中。同時，透過教育訓練與宣導，扎根誠信經營理念，並確認同仁對相關從業法規與行為規範之理解情形，以提升全體同仁對法令遵循與道德風險之敏感度。本公司致力形塑以誠信為本之企業文化，並依業務特性與實務需求，制訂相關要點及作業辦法，明確規範適用對象與行為準則，其適用範圍涵蓋本公司所有同仁及相關規範之對象，以確保誠信治理原則得以一致且有效地落實於組織各層級。

利益衝突管理

本公司建立完善之利益衝突管理相關政策，訂定《經理守則》、《統一投信指數股票型基金及主動式交易所交易基金（ETF）配售作業辦法》、《業務人員酬金制度》及《公平待客原則執行政策》，以作為利益衝突之辨識、揭露與控管依據。統一投信秉持善良管理人注意義務與忠實義務，持續落實各類型利益衝突之管理機制，2025 年度未發生重大利益衝突事件。

檢舉制度

為確保本公司誠信經營原則與遵法行為得以制度化落實，統一投信依《統一投信檢舉制度》建立檢舉管道及處理流程。針對本公司內部人員定期透過法規測驗提醒相關檢舉管道及規範，主動提醒並強化同仁對相關檢舉管道、行為規範及法令責任之認知，並於公司官網首頁設置專用連結，提供外部人員便捷且具可近性之舉報管道。

本年度檢舉事件共 0 件；依現行檢舉機制，任何人如發現犯罪、舞弊、違法或違反誠信等不當行為，均可透過既定管道提出檢舉，相關檢舉內容由法令遵循部專責受理，並全程依保密原則處理，嚴格保護檢舉人身分，同時兼顧檢舉人與被檢舉人之合法權益。透過上述制度化與具信賴性的檢舉機制，本公司持續強化誠信經營之企業文化，提升治理透明度與內控效能，並支持公司穩健治理與永續發展。

檢舉專線： （02）2747-1622

檢舉信箱：
upamc.200a@uni-psg.com

書面舉報：投函文件郵寄或傳送
本公司受理單位 - 法令遵循部

2.2.2 法令遵循

建立公司法令遵循文化

為建立本公司健全且具前瞻性的法令遵循文化，除了高度落實內部控制制度，將法令遵循內化為日常營運與管理流程的一環，藉此防制內線交易、防制洗錢及打擊資恐，強化整體法遵與風險控管基礎。同時，因應法規環境與金融實務之持續演進，統一投信結合法令新知或同業缺失態樣定期進行宣導及安排內外部教育訓練，以提升同仁對法令遵循議題之敏感度與實務判斷能力，持續深化組織整體的法遵意識。

對外方面，本公司亦從治理與聲譽風險管理角度出發，高度把關本公司對外文件及廣告文宣之合規性，確保所有對外公開資訊與相關作業皆符合主管機關之規範要求，以維護投資人權益、提升資訊透明度，並支持公司穩健經營與永續發展。

2025 年本公司發生受處罰情形或法律訴訟非訟事件，以及發生與客戶爭議事件情形請詳見附錄《證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法》附表三之一第九條揭露項目說明。

日常宣導	■ 同業缺失：每月佈達同業缺失案例，避免發生類似情事。 ■ 法令新知：不定期以實體會議或電子郵件加強重大法規宣導。
教育訓練	■ 辦理法令遵循相關內部教育訓練主題：「防制洗錢與打擊資恐」、「金融消費者保護法」、「個人資料保護法與誠信經營守則」、「公司治理 3.0 下的董事會法令遵循與合規因應」。 ■ 新進同仁內部及外部訓練課程：「投信從業人員職前教育訓練」、「期貨信託業務人員職前訓練」、「金融消費者保護法」、「個人資料保護法與誠信經營守則」。 ■ 參與投信投顧公會等訓練機構辦理之法定課程：「投信投顧相關法規」、「個人資料保護法」、「內線交易與非常規交易案例剖析」、「防制洗錢及打擊資恐相關規範宣導等」。

防制內線交易

本公司為符合忠實義務、誠信專業原則，並為防制內線交易情形發生，將經手人員個人交易控管納入內部控制制度，訂定《統一投信經理守則》與《統一投信內部人員於辦公處所利用公司或個人通訊及資訊設備使用規範》。首先於入職訓練與每月郵件重申《經理守則》，日常以不定期法規測驗與內部郵件宣導強化法遵意識，並在離職與調任時均額外安排個別宣導及專人說明，藉此降低部門主管、基金經理人、全委投資經理人、研究員、交易員等人員相關道德風險與利益衝突。

本公司《經理守則》專責督察主管為法令遵循主管，獨立於各單位並維持客觀稽核職能，確保業務與管理作為符合法令規定。督察主管每年向董事會及監察人提報一次，內容涵蓋：

(1) 前一年同仁遵循《經理守則》情形
(2) 違規人員處分
(3) 經手人員個人交易帳戶管理
(4) 對《經理守則》修正建議，協助治理階層掌握內部狀況並作為後續改善依據。

防制洗錢及打擊資恐

統一投信訂定《統一證券投資信託股份有限公司防制洗錢及打擊資恐政策》，將洗錢防制、打擊資恐及資助武器擴散納入公司整體風險管理與永續治理架構，由董事會擔任最高決策與監督。法令遵循部為專責單位，法令遵循部主管直接向總經理報告，並依《風險評估報告作業規範》與相關作業程序建置風險辨識、內部評估與定期審查機制，以確保制度之有效運作。

本公司除要求合作之銷售機構簽訂防制洗錢及打擊資恐相關盡職調查問卷外，亦定期透過法規測驗向內部人員宣導相關規範及檢舉管道，並於公司官網設置防制洗錢宣導專區，透過基金申購表單及相關介面向外部人員敘明。同時，在第一線單位指定督導主管，落實客戶盡職審查與實質受益人辨識，對高風險客群執行加強審查，搭配名單篩檢與交易持續監控，依規定辦理可疑交易申報，以確保作業程序之落實。

除持續強化作業流程外，本公司導入數位科技以提升防制洗錢及打擊資恐之效能，包括運用數位身分驗證支援客戶盡職審查與實質受益人辨識，建置自動化制裁／恐怖分子等名單即時篩檢，並以內部自行開發的洗錢防制系統依交易金額、型態及資金流向持續監控，定期產製可疑名單報表供人員分析研判。疑似案件即成案調查並依規定辦理可疑交易申報，藉此有效提升偵測精準度，降低人為疏漏並強化處理效率。

同仁參與投信投顧公會、證基會等主管機關之洗錢防制法規研習與說明會，總訓練時數共計 324 小時，總訓練 80 人次。2025 年全體同仁完成內、外部防制洗錢與打擊資恐相關教育訓練，受訓練時數共 570 小時，總訓練達 326 人次，受訓涵蓋率 100%。

課程類型	課程名稱	時數	人次
外訓	洗錢防制及打擊資恐	12	4
	洗錢防制及資訊安全宣導	18	6
	洗錢防制法規及案例研習	165	55
	洗錢防制 / 打擊資恐法令解析及案例說明會	15	5
	公司法修正對內部稽核及企業洗錢防制之影響	6	1
	防制洗錢及打擊資恐人員在職班	108	9
內訓	114 年防制洗錢打擊資恐	246	246
總數		570	326

2.3 風險控管

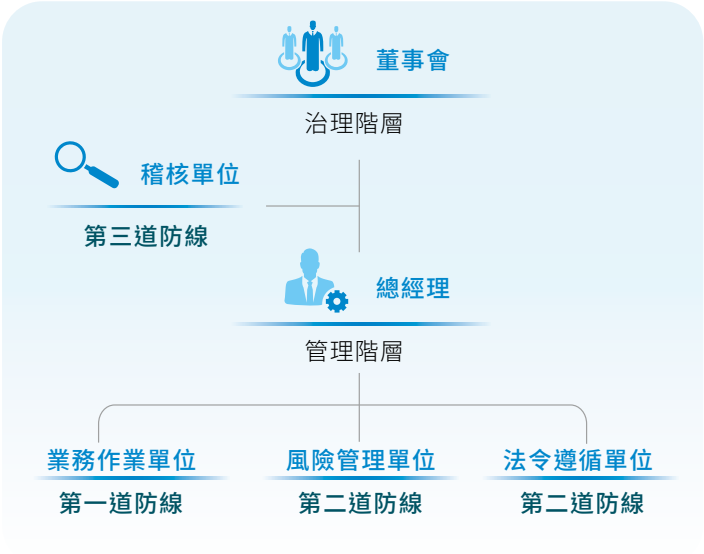
2.3.1 風險管理流程

為能有效率掌握公司治理各方面的風險並持續精進因應措施，本公司經董事會核決訂定《統一投信風險管理政策》，提升統一投信在市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、法律風險、氣候變遷、ESG 等相關風險的管理能力。另考量 ESG 發展趨勢，本公司另外訂定《統一投信 ESG 投資管理辦法》與《統一投信氣候變遷管理準則》，藉此兼顧資產管理運用的安全性、流動性及獲利性，提升公司營運韌性。

本公司風險管理架構由董事會、各管理階層與全體同仁共同參與和執行。各管理階層透過向上報告，確保董事會與高階主管即時掌握整體風險趨勢；藉由向下溝通，強化同仁對內部政策的理解與落實。各管理階層亦透過跨部門協作完善整體流程，將風險管理流程五大面向，包含辨識、衡量、監控、報告與回應措施系統性融入日常營運，並依內控「三道防線」架構，明確劃分各防線職責，確保機制有效運作，並持續以跨部門合作共同管控與因應營運及氣候相關風險。

此外，本公司亦安排風險管理權責部門定期接受外部教育訓練，以強化專業能力、提升各類風險意識。本年度總訓練時數為 64 小時，參訓人次共 11 人，相關經驗或成果亦納入制度精進與實務運作之參考。

風險管理組織架構圖



內部控制三道防線框架	權責內容	權責部門
第一道防線	1. 辨識與管理其業務之風險（含氣候風險） 2. 確保營運風險有效控管，並即時回應事件	業務作業單位
第二道防線	1. 協助建立風險管理制度與規劃（含氣候風險） 2. 進行風險評估、提出管理建議並監控執行狀況	風險管理單位、 法令遵循單位
第三道防線	1. 查核各單位內控制度之遵循及執行狀況 2. 追蹤後續改善計畫之落實情形	稽核單位

2.4 資訊安全

因應數位化發展趨勢及資訊安全風險日益提升，並回應利害關係人對資訊安全的期待，統一投信制訂《資訊安全政策》，全面強化資安治理，建構安全可信的資訊系統，以確保資料、系統、設備與網路之安全，保障客戶權益並符合法規。本公司資安管理以機密性、完整性及可用性三大原則為核心，分別確保資訊僅供經授權人員存取，避免未授權外洩、資訊內容正確且未遭竄改，以及授權使用者於必要時可取得相關資訊與資產。透過完善的制度規範、明確的管理責任分工及具體控管作為之落實，持續維持營運穩定，並強化利害關係人對本公司的信任。

2.4.1 資訊安全管理架構

為落實本公司《資訊安全政策》，並確保資訊安全治理具備明確權責分工，本公司建置完善之資訊安全管理組織架構，由資訊安全推行小組（召集人：營運服務處主管）統籌公司整體資安治理方向，監督各部門資安相關作業之執行情形，並透過定期召開會議，確保各項資安管理機制之有效運作。在執行層面，設置資安推動組，負責規劃資訊安全專案、制定具體實施計畫，並統籌推動與確保各項資安措施之落實，以持續提升公司整體資安管理能力；資安推動組下設資安分組與稽核分組，其中資安分組負責日常資訊安全管理工作，包含網路安全防護、資料加密及存取權限控管等核心控管事項，以維護資訊資產之機密性、完整性與可用性；稽核分組則定期審查與驗證資訊安全專案及相關控管措施之執行情形，並依據稽核結果提出改善建議，以降低潛在資訊安全風險並持續精進整體資安治理成效。此外，在外部資安治理方面，本公司為金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）會員，參與金融產業資安情資分享，以支援資訊安全管理與風險辨識作業。

資訊安全管理組織圖





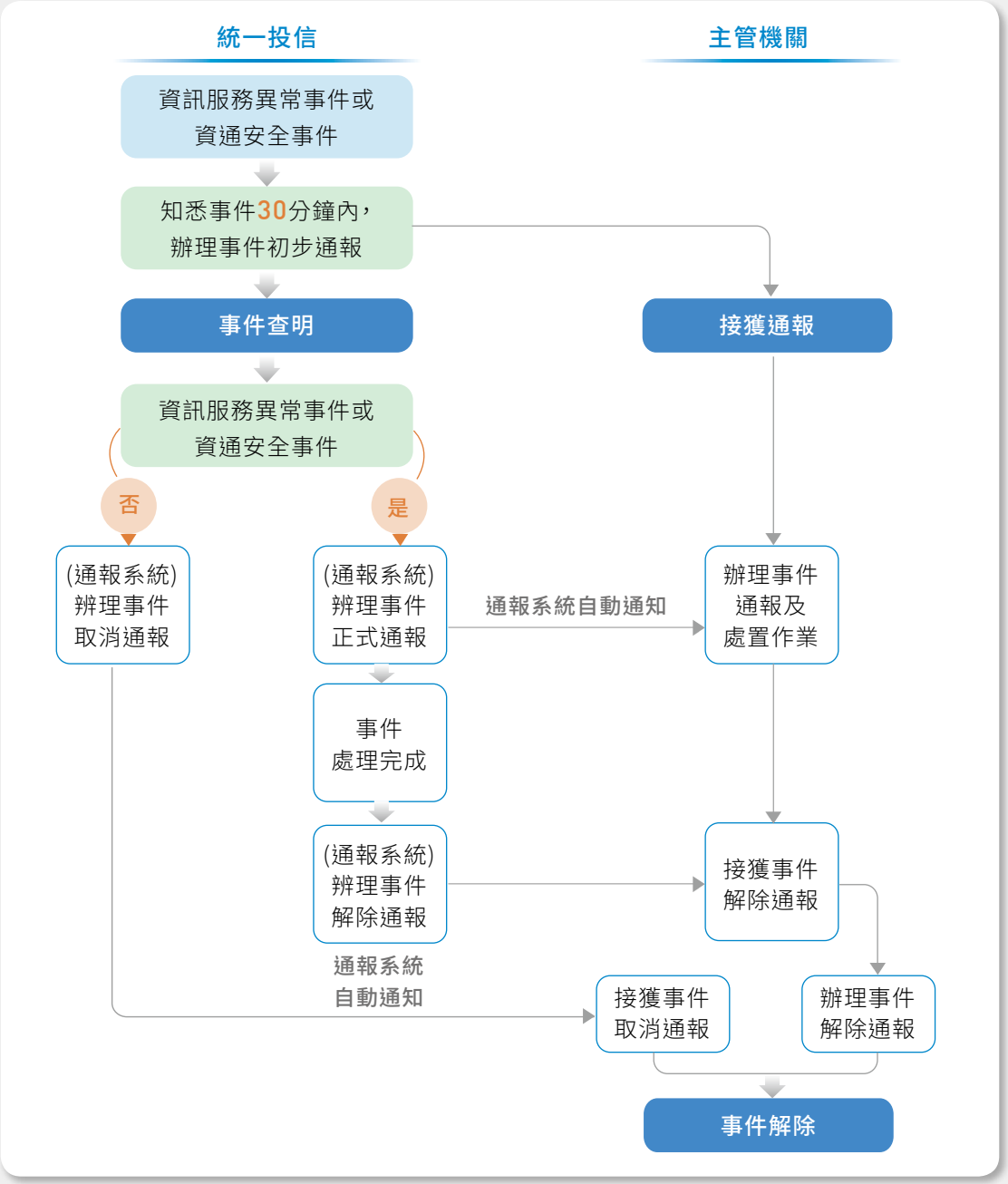
2.4.2 資訊安全事件通報流程

為強化資訊安全事件之即時應變能力與通報機制，並確保相關風險得以妥善控管，本公司依《統一投信資通安全事件通報作業流程》建立完整之處理規範，明確規範非預期資訊安全事件發生時之通報、應變與後續處理程序，所涵蓋事件類型包括資料外洩、系統弱點、病毒或惡意程式攻擊等情形。於知悉資訊安全事件後，本公司依規定於 30 分鐘內完成通報主管機關，並同步啟動內部應變與控管機制，以確保事件能即時獲得妥善處理，降低潛在衝擊，並保障客戶、員工及其他利害關係人之權益，展現本公司對資訊安全治理與風險管理之高度重視。

2.4.3 資訊安全風險辨識與控管措施

本公司建置完善之資安防護機制，將公司官網、股務系統、帳務系統與下單系統列為公司核心系統，並完成營運衝擊分析提報董事會，以強化治理層級對關鍵資訊系統風險之掌握與監督。本公司持續強化資訊系統安全防護能力與營運持續性管理，降低突發事件對營運與客戶服務之影響，以確保核心業務運作穩定。

為進一步提升資安治理成熟度，本公司規劃導入 PRTG 資安監控工具，作為異常行為監控機制，亦規劃委由第三方單位執行資安治理成熟度評估，並依評估結果精進資安風險控管措施，同時評估導入資安保險，以支持公司長期穩健經營與永續發展。



風險類別	風險說明	風險控管措施
基礎建設風險	**電力中斷** 若發生電力供應異常，可能導致資訊系統無法運作，影響業務持續性	1. 建置不斷電系統（UPS） 2. 串接大樓柴油發電機線路，以延長電力供應
	對外服務網路專線中斷 若對外連線中斷，可能導致網站及線上服務無法運作，影響客戶使用體驗	1. 網路負載平衡設備（RadWare Alteon 備援機制） 2. 佈建兩條不同網際網路服務供應商專線（ISP），偵測異常自動導流至備援線路
網路攻擊風險	**網路攻擊** 可能遭受駭客攻擊、分散式阻斷服務攻擊（DDoS）或其他惡意活動，影響系統安全與數據完整性	1. 建置入侵防禦系統（McAfee IPS）、趨勢科技防毒，並導入惡意程式防護及內容傳遞網路（So Met CDN） 2. 系統弱點掃描（每年 2 次）、官網與 APP 程式源碼檢測（每年 1 次）、官網滲透測試（每年 2 次） 3. 社交工程、備份還原、線路備援、事件通報演練
	APT 與未知資安威脅 可能遭受進階持續性威脅（APT）或未知惡意攻擊可能滲透企業內部，影響系統安全	1. 建置 MDR 端點防護機制，即時偵測並自動阻斷 2. 升級復原功能並定期檢視
資料毀損風險	**檔案資料毀損** 病毒感染、設備故障或誤操作導致資料毀損，影響業務運作	1. 每日程式檔與資料庫備份；備份存放於檔案伺服器及磁帶，異常時可立即回復
	客戶交易中斷或交易資料遺失 交易系統異常或資料庫損毀，可能造成交易中斷或紀錄遺失	1. 建置高可用性備援機制，確保交易不中斷 2. 官網電子交易系統採資料庫叢集（Cluster）架構，確保交易紀錄完整，避免因單點故障造成交易遺失
資安威脅情資風險	**資安威脅情資不足** 未能即時掌握最新威脅情資，難以有效應對新型攻擊與漏洞	1. 加入金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）參與聯防機制共享情資，並逐步規劃分享情資 2. 設置 IT 資源管理統 Winmatrixclient 高權限管控 3. 伺服器深度安全防護系統（Deep Security）官網防竄改 4. 建置資訊安全管理系統（ISMS）之四階文件管理架構並定期檢視修訂

2.4.4 資訊安全事件統計與個資保護措施

為持續強化資訊安全防護韌性，並確保客戶與利害關係人之資料安全與隱私權益，統一投信透過一系列完善之政策規範、通報流程與資安控管措施，建立具制度化與一致性之資訊安全管理機制，以因應日益複雜之數位風險環境。本公司 2025 年未發生重大資訊安全或個資侵害事件。

此外，為回應個人資料保護相關法規要求，並持續精進資料治理與控管作為，本公司進一步強化個人資料保護機制，現行透過以下管理措施，落實個人資料之妥善保護與傳輸安全。

個資加密傳輸

業務需求索取個資時，資訊部採加密方式寄送，確保傳輸安全

電子郵件個資檢查

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

個資留存檢查

資訊部每半年定期檢查並刪除不必要的個資資料，確保合規管理

2.4.5 資訊安全風險意識提升與教育訓練

本公司除了持續深化資安政策、流程、系統面相關精進，亦安排董監事、一般同仁、資訊人員接受多元資安教育訓練，提升人員資安相關知識與風險意識，共同完善資訊安全制度。2025 年本公司投入資訊安全經費（包括軟硬體授權費用、人員訓練費用）占全部資訊預算比例共達 46.20%。

本年度安排董事進行資訊安全宣導、新興科技資安教育與社交工程資安防護教育訓練，共 3 小時，提升治理階層資安素養。針對同仁資安風險意識，統一投信每半年透過電子郵件進行資訊安全宣導，提醒同仁遵守相關規範。並定期開辦資訊安全宣導、新興科技資安教育與社交工程資安防護課程，內容包括高度資訊、資安風險的深度偽造認知（Deepfake）及防範議題，以落實全體同仁資安意識和技能及提升團隊對最新資安風險、威脅趨勢的認知與應對能力，課程時數 3 小時，總受訓人次為 239 人次。

為持續強化本公司資訊安全人員對資訊發展、資安技術、威脅趨勢與應變能力的掌握，2025 年安排資訊部同仁參與外部培訓課程，共計 64 小時，並全數取得相關證照；另為持續提升資安團隊專業，本公司推動資安部門人員參與專業培訓並考取國際證照（包含 CISM 國際資訊安全經理人、CompTIA Security+ 等），目前取得資安防護相關證照張數占總資產比率為 9.68%（總資產單位：億）。

CH 3

永續金融

3.1 責任投資與盡職治理	37
3.2 永續金融商品與服務	43
3.3 金融友善	45



3.1 責任投資與盡職治理

統一投信自主遵循聯合國責任投資原則（Principles for Responsible Investment, PRI），並依董事會通過之《ESG 投資管理辦法》，建構以「分析、決定、執行及檢討與追蹤」為核心之責任投資架構。本公司系統性整合環境（E）、社會（S）與公司治理（G）因子，納入研究分析、投資決策及風險控管流程，藉以有效辨識永續相關風險與機會，建立一致且具體之永續評估與風險控管機制，進而強化投資組合之長期價值，落實責任投資之管理目標。

為履行機構投資人之股東責任，統一投信簽署《機構投資人盡職治理守則》，並訂定《投票政策》，將盡職治理原則落實於投資後管理作業中。本公司透過議合行動、行使股東投票權等方式，與被投資公司進行持續溝通，促進其在公司治理、環境與社會面向之永續發展。本公司每年於官方網站「盡職治理專區」揭露盡職治理報告，並公開議合行動與股東會投票紀錄，以提升資訊透明度，回應利害關係人之期待。

3.1.1 投資流程納入 ESG 評估

ESG 投資評估流程

1 分 析

資訊來源：

- 第三方數據：BlueOnion、Bloomberg、TEJ、ESG IR 平台等
- 公開資料：永續／氣候報告書、公開資訊觀測站、法說會
- 內部研究：基本面分析、訪談接觸

關鍵因子：

- 碳排放數據
- 揭露完整度
- 負面新聞事件
- 治理經營權爭議

交叉驗證機制

降低資訊偏誤並防範漂綠風險

2 決 定

- 投資策略：整合性ESG投資策略，採差異化適用
- 風險控管：設定風險限額
- 正面影響力：考量提升社會或環境正面影響

綜合評估

綜合財務表現與永續風險考量，支持投資決策判斷與風險管理

3 執 行

- 投資操作：執行投資決策並持續關注
- 議合行動：確認溝通主題、方式、指標
- 行使股東投票權

4 檢討與追蹤

- 追蹤機制：日常監控關注
- 定期盤點：高風險部位檢視
- 成效檢視：重點議合對象追蹤



1 分析 建構 ESG 評估框架

統一投信於投資分析階段，整合多個資訊庫來源，建構系統性的 ESG 分析架構，以確保投資判斷具備充分資訊基礎與客觀性。相關分析涵蓋第三方數據、企業公開資訊及內部研究成果，並藉由交叉驗證機制，降低資訊偏誤並防範漂綠風險。

在第三方資料運用方面，本公司參考 BlueOnion、Bloomberg、TEJ，以及 ESG IR 平台彙整之評級等國內外評等與研究機構資料，作為 ESG 表現與風險評估的重要依據。同時，亦檢視企業公開揭露之永續報告書、氣候報告書、公開資訊觀測站及法說會資訊，以掌握企業對重大永續議題之因應策略與風險管理作法。

除考量外部資料外，投資研究團隊亦透過趨勢資料研究、基本面分析與訪談，同時納入碳排放數據、揭露完整度、負面新聞事件、治理經營權爭議等關鍵因子，深入了解企業治理、經營策略、與永續實踐之相關作為。整體分析過程不依賴單一資料來源，而係透過多元管道進行交叉驗證，以作為後續投資決策與投後管理之基礎。

2 決定 投資決策與風險控管機制

於決策過程中，除考量財務指標與基本面分析結果外，亦透過整合性 ESG 投資策略，將環境、社會與公司治理因子納入各類資產之投資流程，作為標的納入、持續持有或調整配置之重要依據。

針對 ESG 風險相對較高或具爭議性之標的，本公司設有風險控管機制，於整體投資組合中設定相應之投資比例控管原則，以避免風險過度集中，並確保投資行為符合責任投資原則與受益人長期利益。

針對潛在正面影響力之投資標的，本公司於決策過程中，檢視被投資公司之產品服務或營運活動，是否可對氣候變遷調適與減緩、資源效率提升、社會包容性等議題，產生可驗證的正向影響，若符合此標準者，將在風險調整後報酬平衡的前提下，予以優先配置或適度提高持股比重。

3 執行 投資操作、議合行動與股東會投票

投資執行階段，本公司依據分析與決定階段所形成之投資意向，進行投資部位之配置、調整與管理，並透過盡職治理機制持續關注被投資公司之永續表現。

在議合行動方面，統一投信聚焦於資本配置、永續表現及財務指標三大核心議題，並視議題性質，採取單獨議合或聯合議合方式，以提升溝通影響力。議合過程中，亦要求被投資公司提出具體、可衡量且可追蹤之改善作為或執行成果，作為後續評估與追蹤之依據。

此外，依據投票政策行使表決權，本公司亦積極參與被投資公司股東會，於會前就重要議案進行評估，並透過投票機制監督公司治理與 ESG 議題之落實情形，以促進企業朝向永續經營方向發展。

議合行動

本公司將議合行動視為責任投資流程的核心，從投前分析到投後管理的每個環節，均透過多元溝通與議合機制，持續與被投資公司密切互動，以掌握其永續表現，並提升議合成效，共創長期價值。

議合行動流程

01 永續表現評估：於投資研究與管理流程中，綜合財務表現、產業概況與經營策略，並納入氣候變遷、社會責任及公司治理等永續資訊，評估被投資公司之營運現況、ESG表現與長期發展潛力

02 識別議合需求：參考BlueOnion、Bloomberg、TEJ，以及ESG IR平台彙整之評級國內外評等與研究機構資料及公司公開揭露資訊，辨識 ESG 表現相對落後、治理風險較高或具重大永續議題之被投資公司，作為議合對象

03 制定議合計畫：確定議合對象後，規劃議合主題、目標、溝通方式與參與人員，議合議題涵蓋環境、社會及公司治理等面向，並視個案特性採取單獨或聯合議合方式

04 執行議合：依議合計畫與被投資公司進行溝通與對話，進一步瞭解其因應永續議題之策略與執行情形，並設定具體改善方向

05 追蹤與精進：除每季定期議合外，透過持續關注公開資訊與後續溝通，追蹤被投資公司對議合議題之回應與改善進展，作為後續投資判斷及議合策略調整之參考

投票政策與執行情形

統一投信依《投票政策》明定相關作業原則，於管理證券投資信託基金時，依循主管機關規定並以受益人最大利益為核心，將公司治理及永續影響納入考量，審慎行使被投資公司股東會之投票表決權，並明確禁止直接或間接介入被投資公司經營決策，以維護投票決策之獨立性與公正性。

實務執行上，本公司依循盡職治理原則，每年實際出席部分股東會實體會議，並全面採用電子投票方式行使股東會表決權。所有議案均經專業團隊審慎評估後進行投票，以強化投票參與度與作業效率，並維護受益人之長期投資價值。

投票決策流程

1. 股東會議案辨識 → 盤點被投資公司股東會提案
2. 資訊完整性檢核 ← 檢視議案資訊是否充分，必要時與被投資公司溝通補充
3. 議案性質分類 → 區分為例行性議案與重大議案
4. 重大議案深化評估 ← 就重大議案納入 ESG 重要性考量，參考國際準則與內部規範
5. 形成投票決策並執行 → 經內部討論後，透過電子投票行使表決權
6. 投票後追蹤與議合 ← 持續追蹤執行情形，未達預期者啟動後續議合溝通

股東會議案之評估及溝通

項目	內容
1 議案評估程序與溝通機制	在行使投票表決權前，將相關資料妥善保存，並視議案性質與需要，於股東會前與被投資公司經營階層溝通與瞭解，作為投票決策之重要參考依據。
2 永續議案溝通判斷標準	若議案可能涉及環境、勞工、人權、公司治理、風險管理或財務透明度等永續經營原則，且可能影響公司長期價值，本公司將於股東會前與經營階層進行充分溝通，確保永續議題被妥善考量。
3 投票標準原則	投票決策均基於獨立評估，區分支持、反對或棄權。對資訊透明且無重大爭議之議案，原則上支持；若涉及重大治理或 ESG 風險，將投票反對或棄權，並視情況於投票後持續議合與追蹤。

2025 年，本公司參與 189 家國內被投資公司的 2,834 項股東會議案。依投票結果顯示，議案同意 2,824 件、反對 10 件，未出現棄權情形。詳細逐案揭露投票結果與反對原因，請詳見統一投信官網「盡職治理專區」。

4 檢討與追蹤 持續監控與成效評估

在投後管理階段，統一投信建立持續追蹤與定期檢視機制，掌握被投資公司之營運展望、產業趨勢及 ESG 表現。透過日常監控的追蹤機制與定期高風險部位投資組合盤點，檢視 ESG 風險部位配置情形，若高風險標的持股比例達到內部關注門檻，相關單位須提出說明並評估後續管理措施。

同時，本公司亦針對議合行動進行成效追蹤，檢視過往議合對象之改善進展，並聚焦具代表性案例，評估其承諾事項與實際作為是否落實。相關評估結果作為後續投資判斷、議合策略調整及責任投資實務精進之重要參考依據。

3.1.2 ESG 投資現況

統一投信透過既有投資管理流程，定期檢視投資組合之永續表現，相關績效成果如下。

國內主動型股票基金

本公司於投資研究、標的篩選及投後管理過程中納入 ESG 因子，作為投資管理與風險控管的重要參考。對潛在投資標的，將進行 ESG 評估並審慎排除具重大爭議或永續表現不足之個案；對既有持股，則透過定期風險盤點、重大事件追蹤，以及議合與股東會投票等方式，持續掌握其永續表現與風險變化。截至 2025 年底，台股投資組合中 98.96% 之個股符合本公司責任投資規範，反映前述方法論與盡職治理機制已穩定運作，不僅彰顯本公司以長期價值創造為核心，亦擴大對市場與社會的正向影響力。

永續主題投資

本公司響應國家淨零轉型政策參照 2050 淨零排放路徑之「十二項關鍵戰略產業」，將永續考量納入投資與資產管理流程，並透過議合機制引導被投資公司因應轉型議題。截至 2025 年底，相關投資部位占投資組合總額 65.15%，其中以「自然碳匯」（37.30%）、「淨零綠生活」（20.25%）及「氫能」（15.57%）為主，透過資源配置與發揮金融影響力，積極支持產業綠色轉型與低碳發展，以回應氣候變遷挑戰並促進長期永續價值的創造。

「十二項關鍵戰略產業」2025 年投資情形



自然碳匯	37.30%	風電/光電	3.26%
淨零綠生活	20.25%	運具電動化及無碳化	2.98%
氫能	15.57%	碳捕捉利用及封存	2.83%
公正轉型	9.07%	綠色金融	0.08%
資源循環零廢棄	4.41%	前瞻能源	0.05%
電力系統與儲能	4.21%	節能	0.00%

3.1.3 與被投資公司議合情形

統一投信於 2025 年針對被投資公司（包含高氣候風險產業及待轉型產業），以前瞻治理與轉型金融視角，積極開展議合，形式涵蓋獨立議合及聯合議合，以引導被投資公司強化永續治理與轉型作為。議合內容聚焦轉型關鍵議題，包括《永續經濟活動認定參考指引》「支持型經濟活動」之低碳及循環經濟技術、氣候減碳路徑、供應鏈 ESG 管理、永續治理強化，以及循環經濟實踐等面向，以促進被投資公司由策略層面逐步落實至實際行動。

2025 年與被投資公司溝通與互動家數為 1,441 家，其中針對環境、社會、治理及其他永續相關主題進行議合之公司共有 8 家，完成率為 100%。

類別	議合公司（總家數）	議合公司（家次）	實地拜訪與輔導面會（家次）	電話或視訊（家次）	電子郵件（家次）	出席股東會（家次）	參與法說會（家次）
ESG 主題	8	8	0	7	1	-	-
總計[註]	1,179	5,934	2,990	1,821	1	189	933

註：包含公司日常拜訪被投資公司及出席股東會、法說會之溝通互動。



議合議題

- 減碳目標與路徑
- 再生能源採購與使用
- 能源效率提升
- 廢棄物總量管理
- 水資源效率與污染控制
- 有害化學品與生態毒性風險
- 生物多樣性與生態保育



議合議題

- 人力資源發展與訓練
- 員工留任與離職管理
- 社會投資成效量化
- 利害關係人溝通機制



議合議題

- 台灣公司治理評鑑
- 台灣永續評鑑
- 董事會多元性
- 供應商稽核與輔導機制
- 資訊揭露

《永續經濟活動認定參考指引》之永續投資及議合情形

本公司於投資及資產管理業務時，透過議合機制，協助被投資公司盤點其業務活動是否適用《永續經濟活動認定參考指引》，並鼓勵依實際情形進行自主評估與揭露，以提升市場對企業實質永續貢獻之辨識。

鑑於該指引目前僅涵蓋部分具明確技術篩選標準之特定產業與經濟活動，主要聚焦於對氣候變遷減緩或調適具有實質貢獻之行為。若企業未納入該指引之適用範圍，並不代表其不符合永續發展原則，企業仍可透過提升公司治理效能、落實社會責任或推動產業轉型相關作為，展現其永續價值。

以 2025 年議合的 8 間被投資公司為例，其適用與揭露情形呈現差異，反映企業所處產業特性及評估進度不同。考量「永續經濟活動占比」揭露仍高度仰賴一致且可驗證之企業資料，而多數企業相關能力尚在建構中，本公司採取循序漸進作法，優先聚焦議合對象，持續彙整與揭露評估成果，並透過深化議合，促進盤點品質與資訊透明度，發揮金融機構於永續分類體系中的引導功能。

參考「永續經濟活動認定參考指引」揭露投資部位之適用 / 符合情形如下：

適用占比	1.4968%	符合 / 適用占比	99.73%
符合占比	1.4928%		

註：永續經濟活動認定參考指引未涵蓋國內所有產業及經濟活動，亦非所有產業及經濟活動皆適用該指引之認定方法，如企業從事的經濟活動不適用，不代表該企業不符合永續。

針對今年議合的 8 間企業，無論是適用永續經濟活動認定參考指引但尚未達到「符合」標準，或是「不適用」該指引之被投資企業。本公司於議合流程中納入指引框架，協助其識別差距並規劃改善方向，並鼓勵被投資企業制定具體的氣候變遷因應轉型計畫，引導企業逐步完善其永續作為。

議合案例

議合情境	適用永續經濟活動認定參考指引但尚未達到「符合」	「不適用」永續經濟活動認定參考指引
議合類別	環境 E	環境 E
議合主題	循環經濟轉型路徑	碳揭露品質
議合內容	與公司討論如何符合《永續經濟活動認定參考指引》對循環經濟轉型之認定門檻。	與公司討論如何提升碳揭露品質、擴大碳排範疇與減碳策略等面向。
後續追蹤與影響	A 公司在議合後明確展現轉型方向，逐步將廢棄物管理做法由傳統處理方式，轉向以再利用及物質回收為核心，並納入其價值鏈運作。同時，相關再利用作業已依循主管機關法定規範辦理，確保其循環實踐具備合規基礎與環境效益，顯示其正朝向指引所列之再利用標準邁進。	多數被投資公司已採行積極措施，例如導入 ISO 14001 並接受年度第三方稽核、實施內部碳定價並設置碳基金、或將關係企業排放納入集團盤查。

綜上所述，針對仍處於轉型初期之被投資企業，本公司透過議合機制，聚焦於法規遵循、技術升級與長期轉型規劃三個層面，協助其從「部分實踐」邁向「全面符合」，而非僅進行風險警示或排除。透過積極的投資參與與議合作為，本公司在引導被投資公司推動實質永續轉型的同時，亦有助於支持投資組合的長期價值。更多企業案例請詳見統一投信機構投資人盡職治理報告書。

3.2 永續金融商品與服務

本公司於提供金融商品或服務契約前，均依相關法令落實「認識客戶（KYC）」及商品適合度評估機制，蒐集並瞭解客戶之身分背景、財務狀況、投資經驗、投資目的及風險承受能力，作為判斷其適合之商品或服務類型之依據。另依商品特性進行風險分級，並建立客戶風險屬性與商品風險等級之適配原則，以避免不當推介或超出客戶風險承受能力之銷售行為，確保投資建議符合客戶最佳利益。

於契約成立前，本公司均向客戶充分說明金融商品或服務之內容、費用結構及相關契約條款，並清楚揭露可能面臨之市場、價格波動、流動性等潛在風險，相關說明與告知程序均留存紀錄，以保障投資人權益並強化金融消費者保護。

3.2.1 數位金融服務與產品

隨著台灣數位金融發展及投資人使用行為轉變，行動支付、電子交易與數位理財工具日益普及，投資人對高效、便捷且安全的線上金融服務需求持續提升，並逐步降低對臨櫃服務的依賴，促使金融服務模式朝向數位化與線上化發展。

因應此一趨勢，統一投信將服務優化重心轉向數位通路，透過線上交易、APP 應用、社群互動與電子對帳單等數位金融管道，優先強化線上交易流程與數位金融服務功能，以降低客戶端申辦作業時間與費用成本，且統一投信持續精進數位通路系統，考量弱勢族群及中高齡民眾之數位使用體驗需求，規劃於表單介面新增一鍵放大功能，以協助投資人降低操作障礙，提升閱讀清晰度與填寫便利性。

同時，本公司於各項服務流程中，即時蒐集客戶回饋與使用情形，並納入內部檢討與督導機制，作為持續優化金融商品設計、服務流程與通路配置之依據，以回應不同客群需求，持續提升服務效率與客戶體驗。

優化整合線上交易流程

透過電子交易平台，開戶、申購與贖回全面線上化，客戶無須臨櫃即可完成交易，有效提升效率並降低時間與交通成本。同時減少人力與營運成本，提升整體投資體驗，為客戶提供更便捷、高效的金融服務。

臨櫃亦可提供客戶線上開戶

客服人員除線上開戶與交易之引導服務外，亦可於臨櫃協助客戶透過個人手機或平板電腦，完成網路開戶、資料變更及交易，以兼顧無紙化作業推動與金融服務效率提升。

統一投信 APP

投資人可透過「統一投信 APP」，取得基金相關資訊，並使用線上開戶與諮詢等數位服務功能。本公司持續優化升級系統效能與操作流程，將多項投資功能整合於單一平台，以提升服務效率，提供更即時、便利之便民服務體驗。

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



網路社群服務

統一投信透過 LINE、Facebook、YouTube 等數位平台提供專人小編客服，以即時文字互動方式提供個人化投資諮詢與正確資訊，提升服務便利性；同時，藉由減少臨櫃需求，達成節省時間與成本，提升整體服務品質與客戶滿意度之效益。

推廣電子對帳單、電子配息單

統一投信透過電子對帳單服務，讓客戶即時以電子郵件獲取交易資訊，降低臨櫃需求並提高作業效率。電子化作業可減少紙張使用與郵寄成本，兼顧服務效率與永續發展。

數位金融服務優良案例

多元社群平台拓展，強化數位溝通與服務可近性

統一投信於今年新增 Instagram 社群平台，擴大數位溝通管道，提升客戶服務的即時性與便利性。透過圖文、短影音及限時動態等多元內容形式，優化理財資訊傳遞方式，強化投資人對市場與產品之理解。自平台上線以來，累積粉絲數達 859 人，觸及人數率達 15.3 萬，有效提升品牌曝光與用戶參與度。同時透過留言與私訊機制，結合專人客服即時回應，建立高效率之雙向溝通模式，提升客戶滿意度與服務可近性。本項措施成功擴展年輕族群觸及，並深化既有客戶關係，展現本公司持續精進數位金融服務、落實普惠金融與客戶關懷之永續發展成果。

統一投信 Instagram

3.2.2 金融友善商品與服務

定期定額的推廣

2025 年統一投信透過定期定額線上與實體講座及說明會，向一般大眾、學生、企業及公益團體推廣理財知識，全年共辦理 70 場次，累計約 140 小時，參與人次達 7,447 人次。

定期定額實體講座





退休理財專區

隨著平均壽命延長，退休財務規劃的重要性日益提升。透過多元理財工具與定期定額投資機制，協助投資人以長期、紀律化方式累積資產，強化退休後財務安全與生活保障。

1.FUND 心退 - 退休理財教育

統一投信透過「FUND 心退」專區，不定期發布退休理財與長期投資相關之教育性內容，協助投資人瞭解退休規劃概念與理財原則，作為金融知識推廣與投資教育之一環。

2. 定額 Smart Kit – 退休族的理財工具

統一投信推出「定額 Smart Kit」，協助退休族群依自身風險承受度與財務目標，選擇適合的定期定額投資方式，以分散市場波動風險，支持長期資產累積與退休規劃需求。

3. 試算功能 – 協助退休理財規劃

提供投資人退休試算工具，幫助投資人設定目標退休金額、預期報酬率及投資期間，試算所需之單筆投入或每月定期投資的金額，作為退休財務規劃與投資決策之參考依據。

3.2.3 ESG 金融商品與服務

統一投信布局永續投資，先後推出「統一全球 15 年以上 BBB 優選 ESG 公司債 ETF」與「統一全方位貨幣市場基金」，分別以 ESG 篩選為核心，為投資人提供兼具永續價值與長期穩健表現的投資工具。

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

基金概述

本基金為專注於環境、社會與公司治理（ESG）投資的指數股票型基金，目標透過精選符合 ESG 標準的長天期公司債券，為投資人提供穩定收益，同時支持具備良好 ESG 表現的企業。

投資策略與篩選標準

ESG 評級篩選	採用多層次的篩選方式，以 MSCI ESG 評級作為主要篩選依據，並採納「負面刪除法」、「正面篩選法」及「最低 ESG 評分剔除範圍規則」確保篩選之成分股皆符合 ESG 標準。
ESG 績效指標與權重調整	以追蹤之指數為績效指標，並對 ESG 評級上升或下降調整企業之投資權重比例，提高 ESG 投資效益。
投資等級與流動性要求	投資於成熟市場國家發行的投資等級公司債，且皆為美元計價，以確保資產質量與市場流動性。

基金成果

截至 2025 年 12 月底，本基金之基金資產組合符合標的指數 ESG 投資策略與篩選標準之比重為 99.53%，2024 及 2025 年底符合契約標準部位金額分別為 38.72 億元和 23.19 億元。

統一全方位貨幣市場基金（2026 年發行）

基金概述

本基金以兼顧資產安全性、流動性與收益穩定性為核心投資原則，主要投資於短期貨幣市場工具，並依市場資金供需與利率環境，彈性調整投資組合配置，以提升資金運用效率。

投資策略與篩選標準

本基金於既有信用評等與風險控管機制之外，將台灣經濟新報（TEJ）編製之 TESG 永續發展指標，作為投資標的評估與投資後追蹤之參考資訊之一。配合整體投資策略與風險控管原則，定期檢視投資組合之 ESG 表現，以強化投資決策之完整性與一致性。

TESG 永續發展指標為專屬台灣市場之 ESG 評估指標，其評估範圍涵蓋上市櫃、興櫃及公開發行企業，並參考 SASB 國際永續揭露框架，結合量化分析模型與公開資訊，於 ESG 三大構面下涵蓋 16 項議題及超過 60 項評估變數。

註：本基金非屬環境、社會及治理（ESG）相關主題基金，ESG 因子之納入係作為投資流程輔助考量，不作為唯一投資判斷依據。

3.3 金融友善

3.3.1 公平待客原則

統一投信秉持「以客為尊」理念，將金融友善服務視為落實公平待客原則之重要實踐，於商品設計、銷售、契約履行與客戶服務過程中，提供透明、公正的金融服務，以確保消費者權益。公司遵循《金融消費者保護法》訂定《公平待客原則執行政策》、《公平待客原則執行策略》，並將相關要求制度化納入內部控制與教育訓練機制，設置業務處為專責部門，業務處主管 - 資深副總經理負責統籌規劃與推動年度公平待客計畫，並定期每年向董事會報告執行情形，以強化治理層對公平待客落實成效之監督。

為確保金融友善服務落實，本公司從產品設計、銷售、契約履行到客戶服務，全面落實誠信原則，提供符合風險承受度的投資建議。同時，對於優良友善服務同仁定期考核予以提報加分，考核績效連結其升遷調薪與獎金分配，以形塑重視客戶權益之服務文化。此外，透過內部稽核、教育訓練及申訴機制，確保業務人員專業性，提升服務品質，打造公平、友善的投資環境。在新商品與服務上市前召開產品會議，再次確保產品風險屬性、是否合規、符合廣告招攬，並提報董事會，以保障客戶權益。

3.3.2 客訴處理流程

本公司為確保申訴案件能即時回應並妥善解決，參考 ISO 10002 指導原則，制定《統一投信消費爭議事件處理作業程序》，並依循國際投資人保護之通行原則，落實公平、透明、可近、即時及持續改善等核心精神，建置明確之申訴受理、分案、處理、回覆與檢討機制。相關申訴案件之統計分析與檢討重點，依既有治理機制，定期提報董事會掌握與監督，作為持續精進投資人保護與服務品質之參考。

統一投信透過標準作業流程與跨部門協作，保障客戶權益並提升服務品質。以下為主要處理階段：

客訴處理流程

1 接案

客戶服務部接案，安撫客戶並記錄 5W1H 資訊。依風險評估照會相關部門，填寫客訴及建議處理表並轉交權責單位。

2 啟動

客服主管與權責單位依案件影響程度決定是否啟動專案會議，進行初步案情了解並擬定報告。

3 調查（公司端）

權責單位指派處理人員調查公司端事證，包括錄音、錄影等資料。並撰寫客訴專案查核報告，供客服、稽核、法務等單位參考。

4 調查（客戶端）

針對客戶陳述進行查證，確認客戶訴求、說詞及發展傾向。準備佐證資料後，回報相關單位以擬定應對策略。

5 裁斷

綜合雙方調查結果，分析事證並制定處理方案。並進行雙方協商，達成共識，最終撰寫專案處理報告。

6 回覆

由權責主管及營運服務處最高主管核示，正式回覆申訴人或申訴單位。若需函覆主管機關，經稽核及法遵單位審閱後，由事發權責主管單位發函。

7 結案

客服彙整結案資料並歸檔。若涉及主管機關公司將主動提報，以完成整體申訴案件管理。

3.3.3 客訴申訴管道

為確保客戶意見能即時反映並獲得妥善回應，本公司提供電話、信函、電子郵件及主管機關轉介等多元申訴方式，並由專責單位統一受理與追蹤處理，以保障客戶權益並精進服務品質。

本公司 2025 年共接獲 1 件客戶反應案件，主要涉及官網 ETF 即時預估淨值未即時更新問題。針對相關疑問，已由客服人員立即說明的方式解決，並同步與內部資訊同仁確認系統，持續監控網頁更新情況，以確保客戶獲得良好的投資體驗。

申訴專線電話：02-27478388 或 0800-018-88

申訴信箱：upamc.ezmoney@uni-psg.com

3.3.4 高齡保護機制

為強化高齡投資人之金融消費者保護，本公司設立 KYC 投資適性評估機制，於客戶開戶時納入額外的評估程序，確定其投資決策符合個人財務狀況與風險承受能力。此外，規定 65 歲以上客戶不分新舊，於每次更新 KYC 評估表時須進行額外評估，重點項目包括：

- 生理狀態：是否具備溝通能力，必要時得安排親友或第三方協助
- 流動性資金需求：是否可維持至少六個月以上之生活所需
- 金融知識水準：是否熟悉投資商品及其風險
- 社群關係狀況：是否獨居及與親友互動頻率



若高齡客戶具弱勢條件，本公司即啟動加強管理機制，包含每月進行投資適性審查；另對有申購或增加投資於高風險基金（RR5）的客戶，將定期回訪並每年電話關懷，留意是否出現異常交易情形（如短期內頻繁或大額交易），以確認其投資決策是否符合需求，並提供必要的金融輔導。另外，若通路服務與銷售支援過程中，有下列情形，將視為高齡金融消費者之異常交易徵象，並加強關懷與採取因應措施：

異常交易徵象

- 投資金額、交易頻率或商品類型，與客戶過往投資經驗或風險承受度明顯不符
- 客戶於短時間內進行金額較大之交易，或對商品內容與風險說明理解顯有不足
- 客戶交易決策疑似受第三人指示、陪同或不當影響，且無法清楚說明投資目的
- 客戶於交易過程中出現反覆更改決定、說明內容前後不一致等異常行為

因應措施

- 加強關懷提問與重複確認投資意願，清楚說明商品特性與可能風險
- 提醒客戶注意詐騙風險，並確認交易資金來源與投資目的之合理性
- 視情況建議客戶暫緩交易，並提供再次說明或諮詢之機會
- 依內部作業流程，將疑似異常情形回報相關單位進行後續處理與追蹤

3.3.5 多元管道友善服務方式

統一投信秉持「以人為本」的服務理念，致力打造友善且無障礙的金融服務環境，透過多元管道與具體服務措施，確保不同需求的客戶皆能順利獲取投資資訊與完成交易。相關友善的服務措施如下：

對象	目的	說明
高齡客戶	強化高齡客戶之投資保護與服務可近性	■ 於辦理投資交易時，落實 KYC 與投資適性評估機制，審慎評估客戶風險承受度 ■ 提供臨櫃服務人員協助高齡客戶進行線上開戶、交易及資料變更，降低操作門檻 ■ 規劃並提供樂齡友善之大字版表單與約定條款，協助客戶清楚理解交易內容
身心障礙者與行動不便客戶	確保金融服務之公平性與可及性	依不同類型身心障礙客戶之障別與需求，提供相應之金融友善服務，包括 ■ 針對聽障客戶，由專人透過文字筆談方式進行溝通；視障客戶則由專人客服進行口頭解說 ■ 針對行動不便客戶，營業據點設有無障礙電梯與友善通道，協助其進出及辦理業務 ■ 對於具有進一步協助需求之特殊需求客戶，依個別情況提供即時回應與必要協助，以確保交易流程順暢

對象	目的	說明
數位弱勢使用族群（含中高齡）	降低數位落差，提升服務效率	■ 透過定期追蹤與檢視機制，持續確認數位金融服務對弱勢族群及中高齡民眾之適切性，並視需求精進與調整 ■ 提供線上交易平台與 APP，支援開戶、申購、贖回及查詢功能 ■ 臨櫃人員協助客戶使用數位工具，避免因數位落差影響服務權益
一般投資大眾	強化交易安全與隱私保護	■ 辦理投資交易時提供獨立空間，落實個資保護與資訊安全管理機制，避免交易資訊外洩
	提升金融可近性，促進普惠金融	■ 推廣定期定額投資機制，降低投資門檻 ■ 辦理線上與實體理財講座，強化投資人金融素養 ■ 透過數位平台提供基金資訊、投資教育與即時互動服務 ■ 提供中英雙語服務，協助非本國籍客戶理解投資流程與文件內容 ■ 規劃金融知識專區，系統性提供理財與投資相關資訊，協助投資人全面理解投資概念與市場運作

註：更多具體的金融友善措施，請詳統一投信官網「金融友善服務專區」。

金融友善教育案例

證交所 × 統一投信 共同辦理「投資人教育活動」

證交所與統一投信共同辦理之投資講座，聚焦於集中市場交易新制說明與總體市場環境解析，並透過專業經理人分享宏觀經濟趨勢與瞭解 ETF 商品，協助投資人建立正確投資認知。

3.3.6 金融詐騙防範

統一投信依循金融監理機關規範，建置防制詐騙及投資人保護之內部管理制度，並將相關要求整合納入 KYC（認識客戶）與執行投資適性評估機制。於通路推廣與客戶服務過程，透過關懷提問及異常情形通報機制，主動辨識潛在風險，以降低詐騙事件發生並保障投資人權益。

於實務執行層面，通路銷售與服務人員依既有作業流程，於特定情境下，加強對客戶關懷與提醒，包括：

- 客戶投資行為與其風險承受度或過往投資經驗明顯不符
- 高齡客戶或金融弱勢族群進行金額較大或異常頻繁之交易
- 客戶對投資商品內容、資金來源或交易目的之說明出現不一致情形
- 通路或服務人員察覺疑似受第三人不當影響或潛在詐騙風險之狀況

遇上述情形時，將依內部流程加強說明投資風險、確認客戶投資意願，並配合公司既有通報與後續處理機制，以降低詐騙事件發生之可能。

此外，本公司透過官網及社群平台推動防詐宣導，設置防詐專區並定期發布警示訊息，明確揭示不從事個股推薦、投資社團或代客操作。同時，持續參與投信投顧公會及校園講座，協助提升投資人對詐騙風險之辨識能力。2025 年除配合公會辦理巡迴宣導外，亦自行舉辦共 29 場次的學生講座。辦理防制詐騙宣導活動之場次占總資產比率為 9.45（場次／億元）。

防制詐騙宣導







CH 4

環境永續

4.1 氣候治理 50

4.2 氣候策略 51

4.3 氣候風險管理與韌性 53

4.4 指標與目標 56

4.5 綠色營運管理 56

4.1 氣候治理

4.1.1 治理

因應全球氣候變遷趨勢，統一投信致力於提升對氣候相關風險之管理能力，同時評估氣候變遷對公司營運潛在機會。本公司將氣候風險整合納入《風險管理政策》，並依循《統一投信氣候變遷管理準則》建立氣候治理架構，以跨部室協作模式，推動氣候相關策略與風險控管機制。

4.1.2 氣候治理架構

董事會對氣候相關風險與機會的監督

董事會為統一投信氣候變遷治理之最高單位，負責檢視氣候治理架構及政策之適切性，督導本公司氣候機會策略規劃與執行情形，以及審議氣候風險管理報告，對本公司氣候議題之管理成效負有最終責任。2025 年永續發展推動小組於董事會議程共計提報 4 次氣候相關議題，包含每季氣候相關目標執行進度、氣候變遷及 ESG 資訊揭露、風險評估因應方案、成立 IFRS 永續揭露準則專案小組等內容。

高階管理階層在氣候管理的角色

統一投信以永續發展推動小組為因應氣候變遷相關之風險、機會、策略及計畫之統籌單位，並由總經理擔任永續小組之召集人。永續發展推動小組下分四個小組，各小組由高階主管依其業務職掌，就氣候變遷趨勢發展、政策法規動向、氣候行動等，帶領相關單位同仁進行氣候議題管理，提升內部同仁對永續議題的認知與能力建構，並且定期向推動小組報告工作計畫及執行成果。其中，「環境永續組」及 2025 年新增之「永續金融組」為本公司因應氣候風險與機會管理之主要組別。

永續發展推動小組

環境永續組	社會關懷組	公司治理組	永續金融組
推動綠色營運管理、統籌 TCFD 報告書內容及溫室氣體盤查作業	安排董監事及員工之氣候變遷相關教育訓練	統籌氣候治理架構之運作、關注氣候變遷法規趨勢、強化資訊揭露	管理投資部位之氣候變遷風險與機會

4.1.3 氣候風險與機會鑑別流程

Step 1
資料蒐集與分析
參考國際準則框架、國內外氣候議題及政策發展趨勢，彙整可能具有財務重大性的氣候相關風險與機會主題。

Step 2
氣候風險與機會評估
各部門考量業務性質及氣候議題的攸關性，衡量各項氣候風險與機會在各期間可能造成之正負面財務影響程度及未來發生可能性。

Step 3
鑑別具財務重大性之氣候風險及機會
依據各部門之評估結果，彙總計算為影響程度分數，同時考量「影響程度」與「發生可能性」決定重大性排序，藉以辨識具財務重大性之氣候風險與機會，並量化財務衝擊。

Step 4
因應措施或行動方案擬定
召開永續發展推動小組會議，定期更新重大氣候風險與機會鑑別結果，並探討對公司業務策略之影響及規劃因應措施或行動方案。

4.2 氣候策略

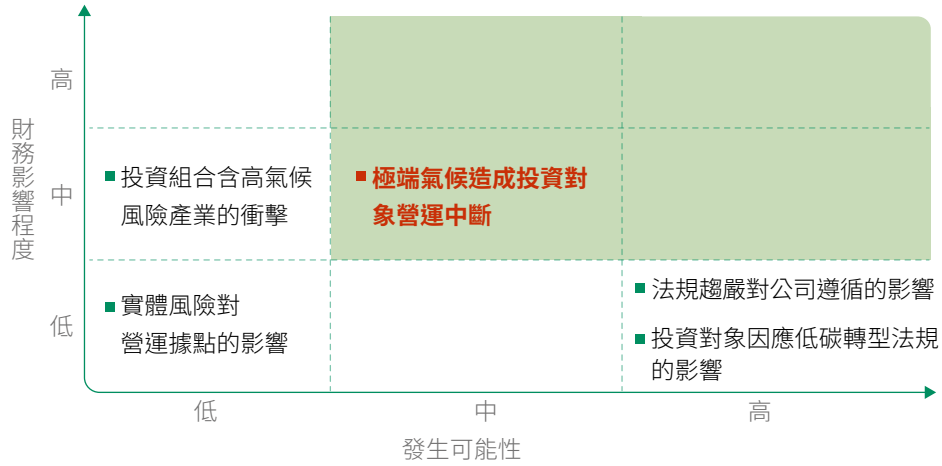
為掌握統一投信可能面臨之氣候相關風險與機會及其影響，永續發展推動小組彙整永續揭露框架與國內外氣候議題趨勢，並依循 IFRS S2 原則進行氣候相關風險與機會辨識。透過與永續議題權責單位討論，並採取問卷調查與定性定量分析，同時考量傳統風險的影響，綜合評估各項轉型與實體風險及機會於營運、投資面向在短期（1 年內）、中期（1–5 年）、長期（5 年以上）可能的財務影響與發生可能性；同時識別潛在機會，以促使相關部門掌握低碳趨勢、提早部署並轉化為永續商機；最終透過排序，鑑別出一項重大氣候風險與三項重大機會。

4.2.1 氣候風險與機會評估結果

氣候變遷之風險鑑別

統一投信評估轉型風險與實體風險對公司之短、中、長期影響，結果彙整如下表，並以「財務影響程度」與「發生可能性」排序氣候風險之重大性建構氣候風險矩陣圖[註]，鑑別最高的氣候相關風險。

氣候風險矩陣圖



註：本公司綜合考量當期與未來的財務影響及管理成本，判定財務影響程度之相對高低。

氣候風險評估結果彙總表

排序	氣候風險		可能影響價值鏈	當期財務影響程度[註2]	未來發生可能性[註1]	未來財務影響程度[註2]	影響期間[註3]	營運衝擊	財務影響	因應措施	對應既有風險
1	實體風險	極端氣候造成投資對象營運中斷	投資業務	低度	中度	高度	中期	投資對象因極端氣候事件（暴雨、淹水）影響營運導致停工或營運中斷	影響投資組合資產價值降低、投資績效下滑與經理費收入減損	投入人力與資料庫成本，強化氣候實體風險評估	市場風險

註 1：發生可能性：低度（不太可能發生此事件／平均 5 年〔含〕以上發生一次）、中度（可能發生此事件約 50% ／平均 1 年〔含〕以上至 5 年發生一次）、高度（非常可能發生此事件約 75% ／ 1 年以內發生一次）。

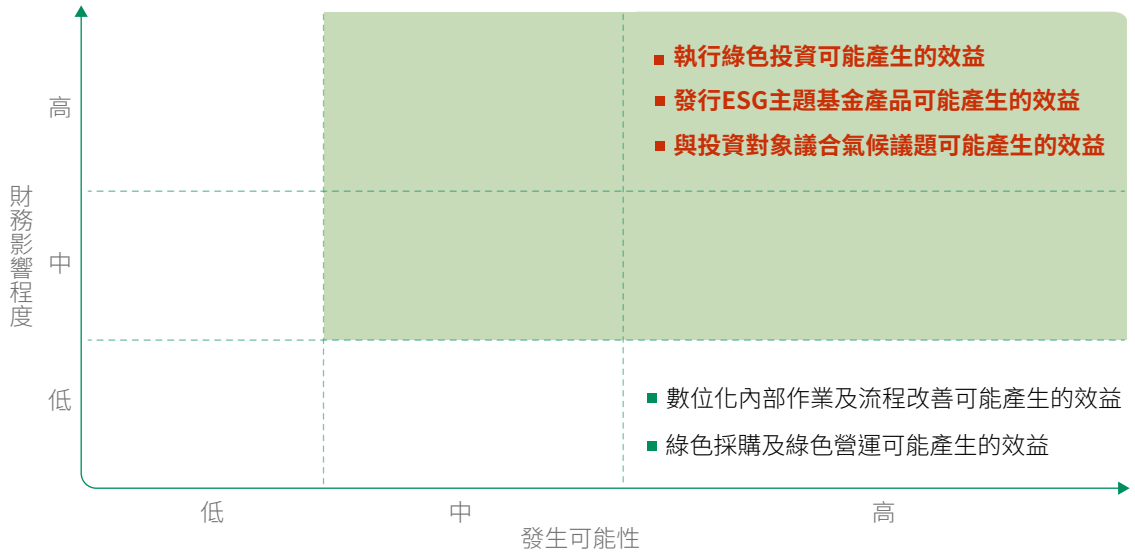
註 2：財務影響程度：低度（相當於公司淨值 0.5%〔含〕以下）、中度（相當於公司淨值 0.5-1%）、高度（相當於公司淨值 1%〔含〕以上）。本公司綜合考量當期與未來的財務影響及管理成本，判定影響程度。

註 3：影響期間分為：短期（1 年內）、中期（1–5 年）、長期（5 年以上）。

氣候變遷之機會鑑別

統一投信綜合評估各面向氣候變遷機會，對本公司之短、中、長期影響，結果彙整如下表，並以「影響程度」與「發生可能性」建構氣候機會之重大性矩陣，鑑別前三大氣候相關機會。

氣候機會矩陣圖



註：本公司綜合考量當期與未來的財務影響及管理成本，判定財務影響程度之相對高低。

氣候機會評估結果彙總表

排序	氣候機會		可能影響價值鏈	當期財務影響程度[註2]	未來發生可能性[註1]	未來財務影響程度[註2]	影響期間[註3]	營運衝擊	財務影響	因應措施
1	產品與服務	執行綠色投資可能產生的效益	投資業務	高度	高度	高度	短期	投資綠色產業或綠色債券，兼顧收益與投資人永續需求	提升投資規模與經理費收入	關注政策及國際趨勢，評估擴大綠色與關鍵戰略產業投資
2	產品與服務	發行 ESG 主題基金產品可能產生的效益	投資業務 金融產品與服務	低度	高度	高度	中期	回應市場需求發行 ESG 基金等永續商品	提升資產規模與經理費收入	■ 發行統一全球 15 年以上 BBB 優選 ESG 公司債 ETF 基金 ■ 開發永續商品，建立品牌永續形象
3	市場	與投資對象議合氣候議題可能產生的效益	投資業務 金融產品與服務	低度	高度	高度	短期	以 TESG 篩選與議合推動高氣候風險投資對象轉型	降低投資與業務損失，保障資產價值	每季篩選議合對象，促進投資對象轉型，提升雙方企業形象。

註 1：發生可能性：低度（不太可能發生此事件／平均 5 年〔含〕以上發生一次）、中度（可能發生此事件約 50% ／平均 1 年〔含〕以上至 5 年發生一次）、高度（非常可能發生此事件約 75% ／ 1 年以內發生一次）。

註 2：財務影響程度：低度（相當於公司淨值 0.5%〔含〕以下）、中度（相當於公司淨值 0.5-1%）、高度〔相當於公司淨值 1%〔含〕以上）。本公司綜合考量當期與未來的財務影響及管理成本，判定影響程度。

註 3：影響期間：短期（1 年內）、中期（1–5 年）、長期（5 年以上）。

4.3 氣候風險管理與韌性

4.3.1 情境分析

因應氣候變遷與國內外淨零趨勢，為瞭解氣候風險對本公司造成的影響，統一投信參採國內外情境分析方法學與資料庫，透過情境分析衡量實體與轉型風險可能對業務、策略及財務的影響，評估不同情境下本公司自身營運與投資部位可能受到的潛在衝擊。

實體風險情境分析

採用情境類型

近年極端氣候事件之嚴重程度與發生頻率持續上升，有鑑於眾多氣候天災可能導致固定資產毀損、營運中斷及資產價值減損等實體風險衝擊，統一投信參考聯合國政府間氣候變化專門委員會（Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC）第六次評估報告（AR6）提出之共享社會經濟路徑（Shared Socio-economic Pathways, SSPs），採用以下兩類情境進行分析：

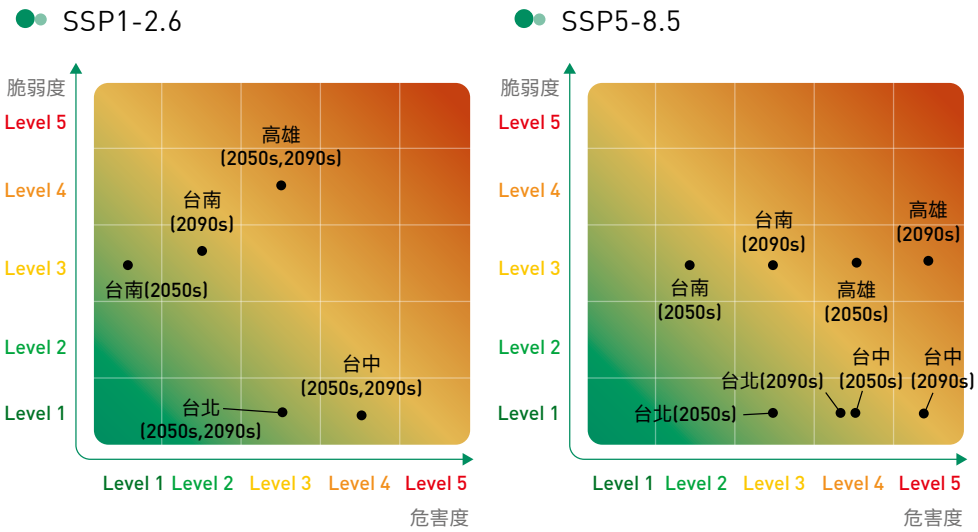
實體風險情境	情境說明
情境 1 SSP1-2.6 低度排放	低排放情境下，永續進展緩慢，2050 年後達成淨零，世紀末升溫約 1.8° C。
情境 2 SSP5-8.5 極高度排放	極高排放情境下，化石燃料持續成長，2050 年排放近倍增，世紀末升溫超過 4° C。

實體風險情境分析說明

為評估氣候災害對統一投信自身營運的衝擊程度，使用金融業氣候實體風險資訊整合平台之數據進行本公司國內 4 處營運據點在世紀中期（2050s）與世紀末期（2090s）之淹水潛勢情境分析，依據其所在行政區的淹水危害度，並綜合考量其建物類型之建物價值潛在損失脆弱度，將其危害脆弱度等級由低到高區分為 Level 1 到 Level 5 等五階。

實體風險情境分析結果

2025 年營運據點實體風險分析結果顯示，統一投信多數據點所在位址在 SSP5-8.5 情境下，淹水風險等級於 2050s 至 2090s 間升高或維持高位；尤以中南部營運據點淹水風險等級相對較高。然考量本公司辦公場所皆位於高樓層，歷年來未有因淹水造成財物損害或營運中斷之情事，經評估淹水災害將僅造成台北總公司之自有不動產價值減損。



實體淹水風險情境分析財務影響結果

情境 / 據點	SSP1-2.6		SSP5-8.5	
	2050s	2090s	2050s	2090s
潛在總損失占 2025 年資產總額[註]比例	0.4%	0.4%	0.4%	0.8%

註：2025 年統一投信資產總額為新台幣 $3,068,852,010 元。

轉型風險情境分析

採用情境類型

統一投信採用中央銀行與監理機關綠化金融系統網絡（The Network for Greening the Financial System, NGFS）提供的 3 種氣候情境框架，與其以 REMIND-MAgPIE 3.3-4.8 模型所推估的各氣候情境下的各國碳價，進行高氣候風險產業情境分析。本公司定義之高氣候風險產業：油電燃氣、塑膠工業、鋼鐵工業、水泥工業、造紙工業等五大產業。

NGFS 氣候情境與碳價

類別	轉型風險情境	情境簡述與碳價（2026~2050）
無序轉型 (Disorderly)	延遲轉型 (Delayed Transition)	■ 假設 2030 年前後排放達峰，2030 年後強力減碳以控溫 2° C 以下，轉型風險隨之升高 ■ 碳價：1.29~802.73 美元 / 噸
有序轉型 (Orderly)	2050 淨零 (2050 Net Zero)	■ 假設在嚴格氣候政策與技術創新下，於 2050 年達成淨零排放 ■ 碳價：10~1042.07 美元 / 噸
全球暖化失控 (Hot House World)	維持現有政策 (Current Policy)	■ 假設僅維持既有氣候政策與承諾，轉型風險較低，但實體風險較高 ■ 碳價：1.29~28 美元 / 噸

轉型風險情境分析說明

統一投信以 2025/12/31 投資部位作為基準，盤點本公司所發行基金、自營資金及全權委託帳戶中，投資於國內外高氣候風險產業之股權投資部位；2026 及 2030-2050 年間每 5 年為一級距，納入不同氣候情境下投資標的之碳排成長路徑、企業碳排放量、碳排放限值、碳價資訊等參數，分析額外碳成本對該投資標的企業財務影響，進而評估股價跌幅與本公司股權部位的氣候預期跌價損失。

轉型風險情境分析結果

情境間的損失差異主要來自於碳價政策積極程度與轉型路徑不同。有鑑於本公司於高氣候風險產業的股權投資曝險規模小，因此 2030 年及 2050 年各氣候情境下的總預期損失金額，及進一步導致的管理資產經理費收入減損，均占本公司 2025 年總管理資產規模與總營收比例小於 1%。

情境	延遲轉型		2050 淨零		維持現有政策	
年度	2030	2050	2030	2050	2030	2050
預期總損失占統一投信 2025 年總管理資產規模比例	0.0004%	0.1442%	0.0614%	0.3201%	0.0004%	0.0012%
經理費短收金額占 2025 年營收[註]比例	0.0007%	0.1654%	0.1029%	0.2736%	0.0007%	0.0028%

註：2025 年統一投信總營收新台幣 3,026,617,378 元。

4.3.2 氣候韌性

自身營運

為確保自身營運據點在面對氣候災害時，能維持良好的應變能力以避免營運中斷與損失，統一投信導入調適措施如下：

1. 多數營運據點設置抽水馬達、防水閘門或地面墊高、配置常備沙包等物理性防災措施，所在建築之管理委員會定期巡檢與維護屋頂排水系統，以降低強降雨對營運據點產生危害的機率。
2. 訂有「緊急應變程序作業流程」透過異地備援、異地或居家辦公等替代性營運流程，並定期進行備援演練作業，確保相關程序機制可即時應對氣候災害的營運衝擊。
3. 每年定期執行核心系統營運衝擊分析，辨識與評估營運中斷之高風險因子，例如氣候災害造成之電力或對外服務網路專線中斷等，並擬定因應措施以確保於天然災害或重大異常事件發生時，系統得以持續運作，維持公司營運不中斷。
4. 針對所有辦公據點投保相關保險，以強化企業對突發災害的財務防護能力。

資產管理

透過高氣候風險產業轉型風險情境分析，依預期總損失占本公司總管理資產規模比例和經理費收入落差對營收影響，判斷對本公司經營風險無顯著影響。後續將依既定以下措施持續強化氣候韌性與轉型風險應對能力，並作為內部風險管理、投資決策與議合策略之參考。

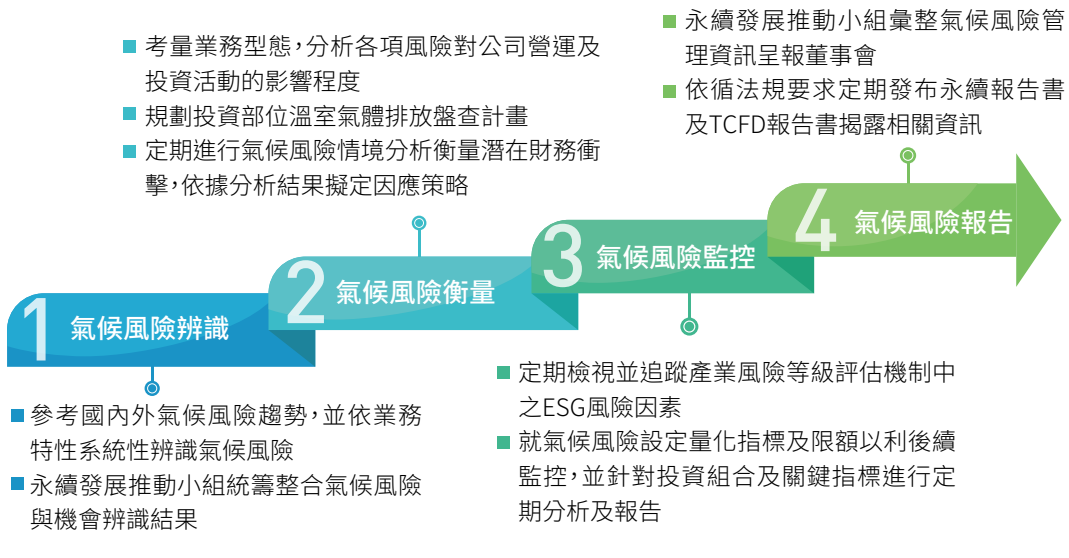
1. 將氣候因子整合到投資流程。
2. 定期執行轉型風險情境分析並依風險管理需求動態調整投資標的與資產類型。
3. 已規劃導入投資組合碳盤查，以利掌握整體投資組合碳排放情形。
4. 逐步導入 IFRS S2 揭露氣候相關資訊，並依循準則指引進行氣候韌性驗證。

4.3.3 風險管理

管理架構及政策

統一投信已將氣候變遷風險納入公司整體風險管理範疇，系統性融入投資決策與風險管理流程，確保氣候風險管理與既有治理與營運機制整合運作。本公司風險管理架構由董事會、管理階層及全體同仁共同參與，透過明確的資訊回報與溝通流程與跨單位協作，確保氣候風險已妥善於公司風險治理與決策中考量。在此基礎之上，本公司建立內部控制「三道防線」架構，確保氣候相關風險得以在各道防線中被清楚辨識、評估、監控及檢視。有關氣候相關政策與三道防線，請見 2.3 風險控管；有關投資流程，請見 3.1 責任投資與盡職治理。

氣候相關風險管理流程



4.3.4 綠色投資風險管理與轉型政策

統一投信整合評估投資標的之氣候風險，不以產業類別作為單一排除依據，而是在分析、決定、執行、檢討與追蹤的四個階段，針對個股綜合考量其營運特性、風險管理及低碳轉型作為，並藉由議合行動掌握進度，引導資金支持對環境有利且積極永續轉型之公司。有關投資流程與 2025 年 ESG 投資現況，請詳見 3.1 責任投資與盡職治理及 3.2 永續金融商品與服務。

4.4 指標與目標

統一投信以建立對氣候環境友善之資產管理公司為目標，持續提升氣候相關風險與機會管理能力。除了從自身營運發展做起，設定並揭露範疇一、二盤查、減碳目標與策略，並依 TCFD 框架建議，以「綠色營運」、「綠色投資」、「永續商品服務」面向，設定環境永續相關短中長期目標並落實具體執行措施，每季追蹤執行進度及呈報董事會，請詳見永續發展短中長期（2025-2030）目標與執行情形。

溫室氣體排放目標

基期年度	範疇一二碳排放量（公噸 CO_2e）	短期目標	中長期目標
		2027 年	2030 年
2025	392	較基準年降低 1%	較基準年降低 10%

4.5 綠色營運管理

統一投信除持續深化氣候相關風險與機會的管理能力，亦從自身營運出發，積極推動並落實綠色營運作為，從多元面向持續提升環境友善程度。

4.5.1 溫室氣體與能源消耗管理

統一投信溫室氣體盤查推動小組自 2024 年起，每年定期執行所有營運據點範疇一及範疇二之溫室氣體盤查作業。本年度更自主提前完成溫室氣體盤查查證作業，提升盤查數據品質與可信度。從蒐集電力、耗油量、冷媒等活動數據並分析盤查結果，掌握本公司整體能源消耗與碳排趨勢；範疇一排放主要來自於公務車用油、冷媒逸散等，以辦公室用電為主的範疇二排放則占總排放量約 98%。依據盤查結果，本公司規劃將辦公室節能與能效提升作為綠色營運與減碳管理的重點，並設定短中長期目標。目標內容，請詳見永續發展短中長期（2025-2030）目標與執行情形；盤查與確信情形，請詳見附錄附表二。

本公司各類別溫室氣體排放量統計

項目	範疇一（直接溫室氣體排放）	範疇二（能源間接溫室氣體排放）	總計
排放量（公噸 CO_2e）	8.94	366.99 註 1	376 註 2
佔全公司排放比	2.38%	97.62%	100%

註 1：本年度範疇二排放量未納入分公司公共區域分攤用電。

註 2：總排放當量四捨五入至整數位。

能源指標	2025 年
年度總用電量（MWh）	808.0426
其他能源量（GJ）[註 1]	34.9071
人均用電強度（KWh/ 人）[註 2]	3,423.91

註 1：其他能源使用為公務車汽油。

註 2：人均用電強度以 2025 年底員工總數計算，涵蓋本公司營運據點總用電量。

4.5.2 節能減碳措施

為呼應辦公室節能與能效提升，統一投信持續推動辦公室節能專案與內部宣導提升節能意識。以高效設備優先原則，逐步更新具節能標章之照明與空調，藉此提升整體能源效率並降低用電。

另為深化同仁對節能環保的認知與行動力，2025 年發布 2 則宣導，主題包含「愛護地球，節電真讚」、「安全用電，避免能源浪費」、「用電安全宣導」等，號召全體員工將節能理念落實於工作與生活。

節能減碳行動	執行成效
更換辦公室照明設備	■ 台北總公司已使用節能燈具，總數量逾 350 盞 ■ 成本支出 77,785 元
更換節能空調設備	■ 預計 2026 年汰換 2 部高效率空調設備 ■ 規劃逐步更新高能效空調設備
採購環保或節能標章商品	■ 2025 年使用 174 支環保標章碳粉匣 ■ 100% 使用符合環保標章電腦主機

節能減碳宣導圖片



4.5.3 水資源管理

統一投信 2025 年用水來源為 100% 外購之公用自來水，年度用水量合計為 5.69 千度，涵蓋總公司及各分公司營運據點。所有營運據點均未取用地下水，亦未設置自體取水設施或採用其他水源。本公司用水僅提供員工與客戶之日常需求，如衛生設施、茶水間與一般清潔，不涉及高耗水設備。營運產生之排放水屬生活污水，均依所在地法令規範合法排放與處理，對周遭自然水體並未產生顯著的負面影響。此外，本公司定期檢查管線與排水設備，本年度更完成全數汰換具節水設計之免治馬桶，藉此減少污水排放量並降低排水系統負荷，進而降低污染風險。

4.5.4 廢棄物管理

統一投信重視營運活動過程產生的廢棄物管理，經盤點各營運據點產生之廢棄物皆屬無害廢棄物，主要包含廢紙、鋁鐵罐等廢金屬、報廢之資訊設備或辦公室用品、廚餘等。為降低資源耗用與廢棄物產生，本公司持續透過日常宣導與落實分類管理，如於垃圾集中區張貼分類說明、寄發宣導文件等，提升同仁資源回收再利用的意識。同時積極導入電子公文、表單等電子化文件系統，配合精簡作業流程，引導同仁優先採用電子化方式進行資料傳遞或公文簽核，並鼓勵使用廢紙列印與雙面影印作業，逐步推動辦公室無紙化，提升營運環境管理效率。

廢棄物種類	廢棄物種類
一般垃圾(噸)	資源回收(噸)
2025年	2025年
11.34	4.31

4.5.5 綠色採購及供應鏈管理

統一投信除了重視綠色營運，推行內部節能減碳措施，亦提倡綠色採購與供應商共同善盡社會責任。現行依循《請購採購管理辦法》採購符合綠色環保、健康或具企業社會責任的電腦螢幕、主機、環保碳粉、節能燈具、空調及辦公用品，並優先選用具環保或節能標章之商品，2025 年綠色採購總金額達 563 萬元。同時依《供應商考核管理辦法》建立評核與管理機制，並要求關鍵供應商簽署《統一投信供應商永續責任承諾書》。本年度關鍵供應商之簽署率達 84%，承諾保護自然環境與生態、減少一次性用品、控制噪音與排放，並妥善處理廢棄物以避免水、空氣與土壤污染，與本公司共同打造永續供應鏈。



CH 5

員工照護

5.1 員工賦能	60
5.2 安全健康職場	62
5.3 員工福利與溝通	63



5.1 員工賦能

5.1.1 員工結構

統一投信致力於營造多元、平等、共融（DEI）的職場環境，將多元共融視為企業永續發展與人才治理的重要基石。本公司 2025 年員工總數為 236 人，男女比例分別為 40.25% 與 59.75%；管理階層共 20 人，其男女比例為 45% 與 55%。

公司持續落實性別平等，杜絕歧視與玻璃天花板，確保員工皆能在公平的環境中發揮專業、持續成長，並積極進用身心障礙員工，2025 年聘僱 4 位，較前一年增加 1 人，體現在提供良性競爭與公平發展機會的同時，亦保障身心障礙人士就業權益，推動職場多元與包容，打造尊重差異、彼此支持的工作環境。

項目	男性	女性
全體員工性別比例	40.25%	59.75%
非管理階層性別比例	39.81%	60.19%
管理階層[註]性別比例	45%	55%

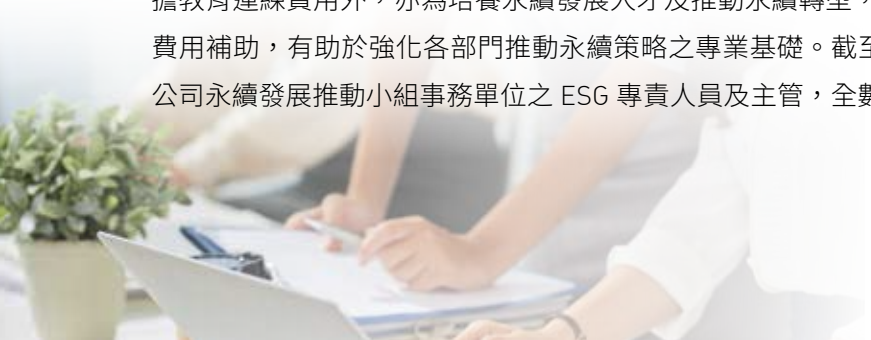
註：管理階層定義為董事長、總經理及處部室主管。

本公司全體員工皆為永久聘雇，2025 年員工總人數為 236 人，較 2024 年底增加 26 人，主因為業務迅速擴展，並受惠於完善之員工福利制度與具吸引力的人才發展環境，成功吸引優秀人才加入。本公司在職人力維持高度穩定，有助於知識與經驗的累積傳承，確保組織穩健運作。

5.1.2 人才培育與發展

統一投信將人才培育視為企業發展的重要使命，持續推動永續金融人才培育計畫，針對董監事、高階主管及一般員工提供定期訓練，內容涵蓋新進人員訓練、專業職能訓練、管理職能訓練、金融從業人員法定訓練，以及永續金融、永續發展趨勢等專業課程。透過多元培訓使員工適才適所，促進全方位學習與成長。順應金融科技趨勢，公司亦導入數位學習平台，擴充學習渠道，提供多元化的學習資源，以提升課程完成率及知識累積，支持員工職涯發展，實現個人價值與企業發展的雙贏。

此外，本公司以人才永續為導向，並編列教育訓練預算，以支應定期訓練、外部進修及專業能力提升所需。除鼓勵同仁選修與業務相關之外部課程，並由公司全額負擔教育運練費用外，亦為培養永續發展人才及推動永續轉型，規劃淨零碳排及永續發展趨勢相關教育訓練，並鼓勵員工報考永續發展基礎能力測驗，提供 800 元報名費用補助，有助於強化各部門推動永續策略之專業基礎。截至 2025 年底，取得永續金融相關證照（含基礎及進階能力）共 34 人，占全體員工人數比例 14.41%。本公司永續發展推動小組事務單位之 ESG 專責人員及主管，全數具備永續金融基礎能力證照及進階能力證照。



5.1.3 教育訓練成果

本公司為使全體同仁充分了解國際永續發展趨勢，提升相關專業知識進而落實公司永續政策，辦理豐富多元永續相關教育訓練，主題涵蓋資訊安全、職業安全衛生、洗錢防制等課程。2025 年全體同仁參加內外部機構辦理之永續相關培訓課程時數共計 3,494 小時，1,387 次。

本公司擬定重視金融友善及弱勢族群權益保障，持續辦理金融友善服務、身心障礙者權利公約（CRPD）及公平待客等相關教育訓練，以提升董事、高階經理人及全體正職同仁對弱勢族群需求、平等對待原則及友善服務措施之認識，並強化友善金融服務之落實。2025 年金融友善相關課程之受訓對象包含董監事到各階級同仁，受訓涵蓋率達 100%，以確保服務品質，提升客戶滿意度。本公司亦持續推動反不法侵害及性騷擾防治宣導，致力營造安全、尊重與友善之職場環境；2025 年除了張貼公告進行宣導外，也辦理 1 場線上課程，受訓對象亦為全體同仁，以提升相關認知與預防意識。

全體同仁教育訓練成果

項目		2025 年
內外部課程	訓練總時數（小時）	3,494
	訓練總人次（人）	1,387
2025 年協助員工永續轉型計畫費用[註]		306,347
2025 年整體教育訓練費用（元）		666,923

註：永續轉型計畫費用包含永續相關教育訓練補助及永續相關證照考試補助。

金融友善教育訓練成果

教育訓練 / 講座類型	受訓對象	訓練時數	訓練人次
公平待客原則	董監事	37.5	23
	投信同仁	63	21
	全體同仁	705	235
多元共融（DEI）	董監事	33	22
川普 2.0 全球經濟金融情勢展望暨公平待客趨勢研討會	投信同仁	3.5	1
金融法規與公司治理	董監事	30	20

5.1.4 人才吸引與留任

本公司視人才為永續發展的重要基礎，除提供具市場競爭力之薪酬福利外，更重視打造「淨土」與「沃土」的工作環境。「淨土」是指乾淨、互信、專注專業的團隊文化，「沃土」則是企業本身具備穩健獲利能力，得以支持員工長期發展與合理報酬，以提升人才吸引力與留任率。為表彰資深同仁長期服務與貢獻，本公司建立資深員工久任獎勵機制，並依服務年資核發表揚獎金；2025 年全體同仁平均年資達 9.7 年，離職率則低於 2%，展現公司人才留任之成果。

在薪酬與福利制度方面，本公司依薪資辦法訂有公平合理之敘薪標準，薪資架構包括固定本薪及變動薪資；變動薪資項目涵蓋年節獎金、團體獎金、員工福利儲蓄信託、員工紅利及各單位適用之業務獎金，以兼顧績效獎勵與長期留才。此外，本公司透過員工福利儲蓄信託等制度，支持員工進行長期財務規劃與退休準備，持續落實人才永續之經營理念。

5.2 安全健康職場

5.2.1 提升職場安全及員工健康

為提升員工職場安全意識並降低潛在職業風險，統一投信定期辦理全體員工之職業安全衛生教育訓練，並不定期推動職業安全宣導、用電安全宣導等，另安排消防單位辦理防火、防震課程及演練，以強化同仁對突發事件之應變能力。此外，本公司與特約機構簽訂服務合約，由專科醫師、護理師檢視作業環境，提供環境改善及工作相關疾病預防建議，以降低事故與意外風險，同時依規配置足額急救人員，維護職場安全。2025 年，本公司之職安事故率為 0。

為打造健康職場生態，本公司提供優於法定標準之整體照護方案，除年度巡迴健康檢查外，並另外提供主管及資深同仁健檢補助。2025 年完成健檢人數共 159 位，參與率達 72.6%[註]；另導入臨場健康諮詢，涵蓋健檢異常追蹤、人因性危害預防及異常工作負荷管理等面向，推動流感疫苗施打與補助、公益健走及多元健康宣導，以促進員工自主管理與健康意識提升，全面守護同仁身心健康，強化企業永續動能。

註：2025 年應受檢之員工人數為 219 人。

5.2.2 促進友善家庭職場

統一投信推動友善家庭政策，致力於協助同仁在工作與家庭生活之間取得良好平衡，打造兼顧專業發展與生活品質的友善職場環境。為促進員工身心健康並強化組織凝聚力，2025 年本公司與統一證券攜手共同舉辦員工運動會，規劃多元且適合全員及眷屬參與之競賽與團隊活動，共計員工 60 人、眷屬 7 人參與。藉由運動交流與團隊合作，強健身心、提升向心力，亦促進同仁與家人間的互動與情感連結，展現本公司對員工及其家庭的關懷。



5.3 員工福利與溝通

為提升員工整體福祉，統一投信建置多元福利體系，提供優質辦公環境、優於勞基法之給假制度與員工旅遊補助，並定期舉辦團隊聯誼與餐敘活動、發放三節禮品，以促進工作與生活之良性平衡，提升整體滿意度與幸福感。同時，設置員工申訴管道，作為意見回饋與權益維護機制，得以即時掌握狀況並推動改善，營造友善且具信任基礎的職場環境。

5.3.1 員工福利

員工福利儲蓄信託

本公司設立員工福利會推動「員工福利儲蓄信託」已長達 18 年，員工參與率高達 90.4%。為提升整體福利水準並培養同仁長期儲蓄與理財習慣，不同於同業常見之持股信託，該員工福利儲蓄信託資金運用範圍為本公司經理之基金。每月由員工依本薪固定比例提撥為信託資金，公司同時依一定比例提撥獎勵金。透過員工自提與公司提撥雙軌制，及定期定額方式穩健累積財富，為同仁提供未來生活保障。

員工及眷屬團體保險

由公司辦理員工團體綜合保險，並負擔保費，團保保障內容包含：團體定期壽險、團體意外保險、住院醫療保險（適用員工與配偶、子女）、團體防癌健康保險，減輕突發事件對同仁之衝擊。

福委會員工津貼補助

2025 年員工福利相關項目，公司共補助 2,329,635 元，顯示公司持續透過具體資源投入，回應員工需求並支持其生活與工作之平衡。



5.3.2 員工申訴管道

本公司依主管機關人權政策原則，於招募與任用過程中落實公平、平等與不歧視之用人精神，並以制度化管理，確保員工基本權益獲得妥善保障。為使同仁於遭遇個人權益受損、不法侵害或性騷擾時，能夠取得即時且完善之救濟管道，本公司依據《執行職務遭受不法侵害預防計畫》及《員工申訴處理委員會組織及辦法》設置「職場暴力處理小組」及「員工申訴處理委員會」，建立完整之防制策略，以及案件受理、調查與處置流程，於必要時提供相關協助並維護同仁權益。

員工申訴處理委員會成員由總經理依案件性質指派，並採嚴謹保密機制，充分保障申訴人之權利與隱私，確保申訴程序之公正性與可信度。同時，本公司透過查核評估表，定期追蹤相關制度之執行情形與成效，並依同仁回饋意見，作為制度持續精進與改善之重要依據。

為提升同仁對申訴管道與權益保障機制之認知，2025 年本公司為全體同仁辦理 1 場線上課程，加強宣導相關制度與防制措施。截至 2025 年底，本公司維持全年零申訴、零不法侵害事件之紀錄，顯示相關人權保障與預防機制已發揮實質效果，有助於營造安全、尊重與信賴的職場環境。

同仁受不法侵害申訴信箱：upamc.shc@uni-psg.com

5.3.3 員工交流活動

統一投信致力營造和諧、具向心力的職場文化，每季定期召開勞資會議，作為勞資雙方溝通與協調之正式平台，促進意見交流與共識凝聚。2025 年共辦理 4 次，勞資關係穩健和諧。為強化組織凝聚力並深化員工參與感，透過部門聚餐、員工座談會與晚宴等交流活動，表達公司對同仁投入與貢獻之感謝，並促進跨部門互動與經驗分享，進一步提升員工歸屬感與團隊向心力。

【2025 年度員工座談會】 總經理親自說明公司願景與策略，引領公司同仁共同邁向美好未來





【2025 年度春酒】







【2025 年度秋聚】





CH 6

社會共榮

6.1 幸福成長 67

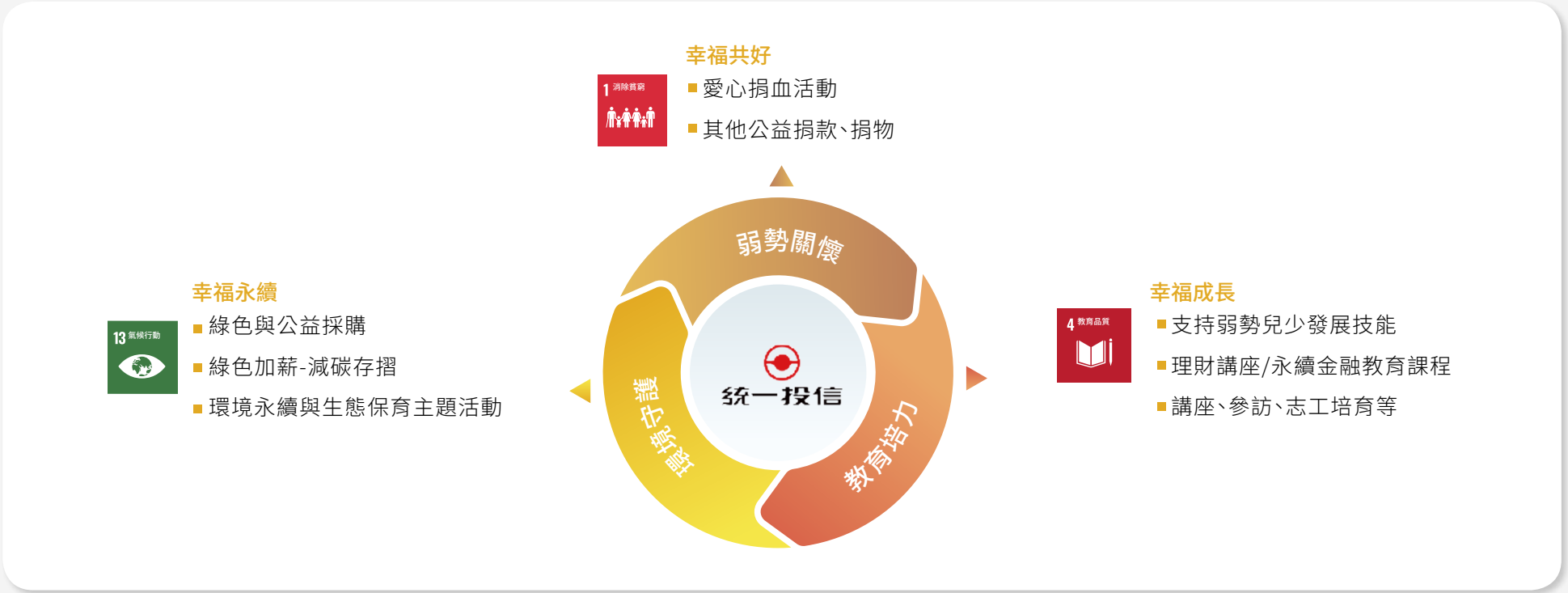
6.2 幸福共好 69

6.3 幸福永續 70

社會共榮 - 永續公益藍圖

統一投信長期深耕社會共榮議題，將企業核心價值延伸至社會參與及公共價值創造，循序建構具前瞻性的永續公益藍圖。本公司以三大公益主軸為核心——「幸福成長：教育培力」、「幸福共好：弱勢關懷」、「幸福永續：環境守護」，並考量社會需求、資源配置及專案推動效益，規劃各公益主軸之推動順序，2025 年度優先聚焦於「幸福成長」及「幸福共好」，同時持續進行「幸福永續」相關規劃與布局。透過長期專案投入與持續行動，串聯內外部資源，發揮金融專業與企業影響力，期盼在促進金融市場穩健發展之餘，亦成為推動社會進步與共享福祉的重要力量。

為強化公益行動之策略性與管理成效，統一投信也將公益活動之辦理場次與推動成果，納入「2025 年永續發展目標」衡量績效指標，透過制度化追蹤與定期檢討，確保公益資源投入能持續回應社會需求並創造實質影響。本公司以此實踐「好基金，好幸福」的品牌承諾，持續推動企業、社會與環境共榮的永續發展願景。



6.1 幸福成長

本公司重視社會大眾之金融教育，持續透過多元形式推動理財講座與教育推廣活動，擴大金融知識之社會影響力。2025 年統一投信深化與逢甲大學及中正大學之產學合作，結合實習計畫與課程設計，透過實務導入與專業交流，提供學生接軌金融產業之學習機會。藉由多元學習管道與實務經驗累積，協助不同族群深化對金融市場與投資理財之理解，培養正確投資觀念，進一步落實普惠金融精神與責任投資理念。2025 年，本公司辦理有助於利害關係人了解聯合國永續發展目標（SDGs）及我國永續發展政策之相關活動達 70 場，佔總資產比率 228%（總資產單位：億）。

6.1.1 金融教育推廣

活動名稱	活動內容
理財教育研習營	透過理財研習營與企業參訪，提升大學生財務素養與職場認識。課程涵蓋投資規劃與財務管理，並安排金融機構實地參訪，促進學理與實務對接。合作院校包含逢甲大學、中正大學、實踐大學等，透過專業導師指導與互動學習，奠定健全理財觀念。
投資宣導	■ 透過投資論壇、定期定額行銷推廣及基金實務講座，向大眾普及專業投資知識，涵蓋理財規劃、基金運作及市場展望，協助投資人建立穩健投資思維。 ■ 2025 年舉辦「主動出擊 掌握未來」系列免費講座，巡迴六個縣市，針對主動式 ETF 投資與全球創新趨勢進行專業解析與焦點對談，提供投資人建立穩健投資思維。
理財課程	推出高階管理課程及學生金融實務課程，深化基金運作與理財素養，協助金融從業人員與年輕學子養成專業投資能力，提升理財素養與市場應對能力。
理財講座	■ 持續為校園、企業與公益團體辦理理財與投資講座，主題包含基金理財、ETF 操作、資產管理與退休規劃等，協助不同族群掌握市場脈動、提升理財與投資認知。 ■ 2025 年更推出企業專屬客製化財商講座，透過深入企業現場對談與分享，深化普惠金融、幸福職場與健康理財觀念的推動。
投資展望會議	辦理投資展望會議，就市場趨勢與投資策略進行分享，協助投資人掌握市場最新動態、優化資產配置並提升投資決策能力。







講座 / 課程 / 活動種類	舉行形式	場次	時數	參與人次
學生講座	實體 / 線上	29	58	1,520
一般理財講座 （對象包含企業、一般大眾）	實體	41	82	5,927
合計		70	140	7,447

6.1.2 產學合作

統一投信與國內多所大專院校推動產學合作，採長期耕耘模式，進入校園開設金融教育課程，傳授專業理財知識與工具，並提供實習名額，協助學生銜接職場、及早規劃完善職涯發展準備，以培育具備正確理財觀念與金融專業素養之新世代人才，進一步擴大金融教育之正向社會影響力。

活動名稱	合作對象	活動內容	參與人數
暑假實習生實習合作案	中正大學、逢甲大學等學校	■ 安排投資、產品、客戶經營等課程，加強金融實務經驗，提升專業基礎，學習投資與認識產品、客戶經營技巧及深化職場體驗 ■ 結業舉辦成果發表會，以研究主動式 ETF 基金為主題，同學經由發表會充分展現實習期間所學	6
逢甲大學 X 統一投信產學攜手合作課程	逢甲大學	■ 安排共同基金、ETF、資產配置等理財課程，納入市場趨勢、風險管理及 ESG 投資等主題，協助學生建立正確投資觀念，並提升其對永續金融之理解 ■ 透過分組專題、成果發表及業師交流，強化學生市場分析、簡報表達及團隊合作能力	每堂課約 50-55 人






A實習生心得節錄

很高興能參加統一投信的暑期實習，感謝學校老師的推薦與統一投信總經理的支持，讓我有這次難得的機會，能更深入理解投信產業的運作與發展，同時培養正確的理財觀念，朝向長期穩健投資、讓時間累積存量的方向而努力。

B實習生心得節錄

透過實習讓我體會到投信產業的多元與專業，尤其是資產管理相關領域的職涯方向有更清晰的思考。期許持續累積相關專業知識與實務經驗，朝著具有專業分析能力與市場敏感度的金融人才目標邁進，也更堅定未來進入金融投資領域的目標。



6.2 幸福共好

統一投信積極推動社會共榮，持續以實際行動回應公益需求，結合企業資源與員工參與，擴大公益行動之正向影響力。2025 年統一投信與統一證券共同辦理「滴滴熱血，張張發票，攜手公益愛發芽」活動，以「您捐血，我捐款！幫助兒童友善醫療」為號召，邀請統一證券大樓所有同仁與鄰里居民一同響應，累計募集超過 150 袋捐血，並聯合捐款 14 萬予瑞信兒童醫療基金會。同時，也透過「捐發票，換植栽，共同打造低碳環境綠家園」活動，募集逾千張發票，全數轉贈瑞信兒童醫療基金會，讓民眾在參與環境綠化行動的同時，也為兒童友善醫療挹注穩定資源，實踐環境保護與弱勢關懷並行的公益理念。



統一投信亦攜手家扶基金會辦理「電子帳單輕鬆辦，運動夢想一起伴」，鼓勵 ETF 投資人申請基金電子通知書，以行動支持節能減紙，每成功約定 1 筆電子通知書，本公司即捐款 10 元，並承諾至少捐款予家扶基金會新台幣 50 萬元整，協助弱勢兒少追求運動夢想與多元發展，同時將金融服務數位化與公益回饋緊密結合。本公司亦捐款 20 萬元參與財團法人台北金融研究發展基金會之回饋社會公益系列活動，活動內容包含地方賦能與創生計畫，以及愛心救護車 / 巡迴醫療車捐贈。



運動培育需要長時間投入裝備與經費，對弱勢孩子來說是沉重負擔，家扶基金會感謝統一投信結合環保與公益概念，推動「電子帳單輕鬆辦 運動夢想 e 起伴」活動，依投資人申請電子帳單筆數，相對捐款支持《運動潛力兒計畫》，2025 年累計捐款 50 萬元，讓具天賦的孩子不再因經濟困境而停下腳步！

另統一投信參與第 28 屆傑出基金金鑽獎，回饋社會公益活動，捐贈救護車一輛，實質支持在地緊急醫療資源，強化在地緊急醫療量能，以實際行動回應社會對公共醫療與安全之期待。

除弱勢關懷行動外，本公司亦投入資源支持國內運動產業與文化發展，與緯來電視網股份有限公司合作，贊助「2025 年世界棒球經典賽（WBC）」電視轉播。透過提升國際賽事在國內之曝光，不僅有助擴大運動產業影響力，亦強化全民運動風氣與社會凝聚力，展現統一投信對在地文化與運動生態長期支持的承諾。本公司將持續研擬並支持國內文化或運動產業發展之相關規劃，未來將視執行情形逐步推動。

6.3 幸福永續

綠色採購

為促進供應鏈永續發展，本公司持續推動綠色採購政策，並要求供應商簽署《統一投信供應商永續責任承諾書》，落實環境保護及社會責任相關規範。相關內容包含對自然環境的保護、減少一次性產品使用、控管噪音與污染排放，以及人權保障與誠信經營等規定。相關作業內容請詳見 4.5 綠色營運管理。

綠色環境永續與生態保育活動

統一投信在與通路及客戶互動時，適度將永續發展與環境保護相關概念，包含生物多樣性與自然生態保育，納入議合與資訊交流內容。未來，本公司會持續持續透過金融商品說明、永續投資理念分享及市場趨勢交流，協助提升通路與投資人對生物多樣性與自然生態議題之認知，作為投資決策之重要參考，以發揮金融影響力支持環境永續。此外，本公司亦將規劃辦理綠色環境永續與生態保育相關活動，例如結合教育宣導、體驗或公益參與等形式，強化同仁、通路夥伴及投資人對自然生態保護之理解與重視。

附錄

證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法－永續相關指標對照表

附表一 第三條第三項第二款第二目揭露項目

員工總數、員工及管理階層之性別比例統計		
員工總數（不含工讀生）	236	
	男性員工	女性員工
占公司員工總數之比例	40.25%	59.75%
占管理階層之比例	45%	55%

附表二 第八條第一項第二款揭露項目 - 溫室氣體盤查及確信意見書[註 1]

範疇一	總排放量（公噸 CO_2e）	密集度[註 2]（公噸 CO_2e/ 百萬元）	確信機構	確信意見書
本公司	8.94	0.0030	DNV	請詳「溫室氣體查驗聲明書」
合計	8.94	0.0030	DNV	
範疇二	**總排放量（公噸 CO_2e）**	**密集度[註 2]（公噸 CO_2e/ 百萬元）**	**確信機構**	**確信意見書**
本公司	366.99	0.1213	DNV	請詳「溫室氣體查驗聲明書」
合計	366.99	0.1213	DNV	

註 1：a. 本公司依據溫室氣體盤查議定書 - 企業會計與報告標準 (2004 年版) 進行盤查，以營運控制法彙整，採用排放係數法計算。排放係數使用環境部公告溫室氣體排放係數，電力排放係數採用經濟部能源署於 2026 年 6 月公告之 2025 年電力排碳係數 0.467 公斤 CO_2e/kwh；GWP 值採用 IPCC 2021 年第六次評估報告。

b. 溫室氣體盤查納入二氧化碳、甲烷、氧化亞氮、氫氟碳化物、全氟碳化物、六氟化硫、三氟化氮等 7 種溫室氣體；本公司盤查結果僅有二氧化碳、甲烷、氧化亞氮、氫氟碳化物等 4 種。

c. 本公司設定首次執行溫室氣體盤查之 2024 年為基準年，2024 年總排放量為 393 公噸 CO_2e。

註 2：溫室氣體排放量之密集度以每單位營業額（新台幣百萬元）計算，本公司 2025 年度營收為新台幣 3,026.62 百萬元。

附表三之一 第九條揭露項目

揭露項目	揭露內容
（一）受處罰之情形[註 1]	本公司 2025 年無發生重大違規事件而受罰款或非金錢制裁之事件。
（二）訴訟或非訟事件[註 2]	本公司 2020 年因全權委託前投資經理人及研究員涉入勞動部勞動基金運用局前組長涉嫌違反貪污治罪條例、證券交易法等，案經臺灣臺北地方檢察署提起公訴。本公司因前述案件，於 2021 年 8 月 3 日經財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心提起刑事附帶民事訴訟，就前述案件涉嫌違反證券交易法，訴請本公司與其他 11 位被告連帶賠償 $24,296,907。2024 年 8 月依智慧財產及商業法院 112 年度商訴字第 18 號民事判決結果，本公司 0.03% 部份敗訴（應連帶給付 $7,252， 加計利息 $1,126，合計 $8,378），99.97% 部份勝訴，業經投保中心聲明上訴後，2025 年 10 月 7 日最高法院 114 年度台上字第 10 號民事裁定結果，上訴人之上訴均駁回，亦即本公司全部勝訴，本案至此業已確定並且結案。
（三）公司與客戶爭議之事件[註 3]	本公司 2025 年與客戶爭議事件共 1 件，客訴內容與官網資訊更新頻率有關。未有經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料之投訴，亦無財團法人金融消費評議中心爭議案件。

註 1：受處罰之情形係指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。

註 2：訴訟或非訟事件係指公司目前尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對受益人權益有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額及訴訟開始日期。

註 3：公司與客戶爭議之事件係指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。

附表三之二 第九條揭露項目

揭露項目	揭露內容
（一）資訊外洩事件數量、與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量之比例、因資訊外洩事件而受影響的客戶數	1. 資訊外洩事件數量：0 件。 2. 與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量之比例：0%。 3. 因資訊外洩事件而受影響的客戶數：0 人。
（二）公司員工接受金融友善教育訓練及對大眾提供理財教育之辦理情形	1. 接受公司內部金融友善教育訓練之員工人次：241 2. 接受公司外部金融友善教育訓練之員工人次：10 3. 對大眾提供理財教育之次數：207

附表三之三 第九條揭露項目

揭露項目	揭露內容
（一）ESG 相關主題之基金（依 110 年 7 月 2 日金管證投字第 1100362463 號函所規定環境、社會與治理（ESG）相關主題審查監理原則所發行之基金）	1. 總檔數：1 檔 2. 年底規模（新台幣）：2,329,584,270 元
（二）所募集發行之證券投資信託基金	1. 總檔數：33 檔 2. 年底規模（新台幣）：467,493,910,538 元

附表四 第九條揭露項目

證券投資信託事業永續報告書揭露內容	與國際永續資訊揭露準則之對應	章節	頁次	是否取得第三方確信或保證[註]
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 關於統一投信	1 4-7	—
二、商業活動與員工及附表一	GRI 2-6 ~ GRI 2-7 SASB FN-AC-330a.1	關於統一投信 5.1 員工賦能 附錄	4-7 60-61 71	—
三、永續發展事項之治理	GRI 2-9 ~ GRI 2-18 GRI 2-25 ~ GRI 2-26 SASB FN-AC-510a.2	1.3 永續治理現況 1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別 2.1 公司治理	13 14-21 27-35	—

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
		2.2 誠信經營與法令遵循 2.3 風險控管 2.4 資訊安全 3.1 責任投資與盡職治理 5.3 員工福利與溝通	27-35 37-42 63-64	—
四、政策及具體措施	GRI 2-22 ~ GRI 2-24	1.1 永續藍圖與願景 2.2 誠信經營與法令遵循	11-12 29-30	—
五、說明與利害關係人如經營夥伴、交易對手，有關永續發展事項之議合情形	GRI 2-29	1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別	14-21	—
		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 責任投資與盡職治理	37-42	—
第五條 盡職治理情形	SASB FN-AC-410a.3	3.1 責任投資與盡職治理	37-42	—
第六條 資訊安全	GRI 418	2.4 資訊安全	32-35	—
第七條 金融友善	GRI 406	3.2 永續金融商品與服務 3.3 金融友善	43-48	—
第八條 氣候相關資訊	GRI 305	4.1 氣候治理 4.2 氣候策略 4.3 氣候風險管理與韌性 4.4 指標與目標 4.5 綠色營運管理	50-58	第八條第一項第二款 - 附表二 ☑ 是 ☐ 否

證券投資信託事業永續報告書揭露內容	與國際永續資訊揭露準則之對應	章節	頁次	是否取得第三方確信或保證
加強揭露項目				
第九條 附表三之一	GRI 2-27 SASB FN-AC-270a.1 SASB FN-AC-270a.2 SASB FN-AC-510a.1	2.2 誠信經營與法令遵循 附錄	29 71	—
附表三之二	GRI 418-1	2.4 資訊安全 附錄	32-35 72	—
附表三之三	SASB FN-AC-410a.1 SASB FN-AC-000.A	關於統一投信 附錄	4 72	—
第十一條	GRI 2-5	關於本報告書 溫室氣體查驗聲明書	1 80	—
其他揭露項目（自行新增）				
—	GRI 3-1	1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別	14-18	—
—	GRI 3-2	1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別	18-21	—
—	GRI 3-3	1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別 / 重大性主題列表 1.5 永續發展短中長期（2025-2030）目標與執行情形	19-21 22-25	—
—	GRI 302-3	4.5 綠色營運管理	56-57	—
—	GRI 305-1 GRI 305-2 GRI 305-4	4.4 指標與目標 4.5 綠色營運管理	56-58	—
—	GRI 406-1	5.3 員工福利與溝通	63-64	—

註：「-」表示非屬主管機關要求必要取得第三方確信或保證之項目

GRI 準則索引表

GRI 2: 一般揭露 2021

揭露項目		對應章節	頁碼	說明
2-1	組織詳細資訊	關於統一投信	4-7	—
2-2	組織永續報導中包含的實體	關於本報告書	1	—
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	80	—
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	關於統一投信 1.1 永續藍圖與願景	4-7 11-12	—
2-7	員工	關於統一投信 5.1 員工賦能 5.2 安全健康職場 5.3 員工福利與溝通	4 60-64	—
2-8	非員工的工作者	5.1 員工賦能 5.3 員工福利與溝通	60-63	—
2-9	治理結構及組成	2.1 公司治理	27-28	—
2-10	最高治理單位的提名與遴選	2.1 公司治理	27-28	—
2-11	最高治理單位的主席	2.1 公司治理	28	—
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	1.3 永續治理現況 2.1 公司治理	13 27-28	—
2-13	衝擊管理的負責人	1.3 永續治理現況 2.1 公司治理	13 27-28	—
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	1.3 永續治理現況 2.1 公司治理	13 27-28	—
2-15	利益衝突	2.1 公司治理 2.2 誠信經營與法令遵循	27-30	1. 統一綜合證券股份有限公司與統一超商股份有限公司為主要股東。 2. 本公司現行 5 席董事，係由統一綜合證券 100% 持有之統一綜合保險代理人股份有限公司指派。 3. 現行本公司監察人為統一超商指派。
2-16	溝通關鍵重大事件	1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別 2.2 誠信經營與法令遵循 2.3 風險控管	14-21 29-31 29-31	—
2-17	最高治理單位的群體智識	2.1 公司治理	27-28	—
2-18	最高治理單位的績效評估	—	—	涉及商業機密，暫不揭露
2-19	薪酬政策	2.1 公司治理 5.1 員工賦能	28 60-63	—
2-20	薪酬決定流程	2.1 公司治理 5.1 員工賦能	28 60-63	—
2-21	年度總薪酬比率	—	—	涉及商業機密，暫不揭露

揭露項目		對應章節	頁碼	說明
2-22	永續發展策略的聲明	董事長的話 1.1 永續藍圖與願景	3 11-12	—
2-23	政策承諾	2.2 誠信經營與法令遵循	29-30	—
2-24	納入政策承諾	2.2 誠信經營與法令遵循	29-30	—
2-25	補救負面衝擊的程序	1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別 2.3 風險控管 2.4 資訊安全	14-21 31-35	—
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	2.2 誠信經營與法令遵循 5.3 員工福利與溝通	29-30 63	—
2-27	法規遵循	2.2 誠信經營與法令遵循 附錄	29-30	—
2-28	公協會的會員資格	關於統一投信 / 公協會參與	7	—
2-29	利害關係人議合方針	1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別	14-16	—
2-30	團體協約	—	—	無團體協約

GRI 3: 重大主題揭露項目

重大主題	揭露項目		對應章節	頁碼	說明
資訊安全	3-1	決定重大主題的流程	1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別	14-18	—
	3-2	重大主題列表	1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別	18-21	—
	3-3	重大主題管理	1.5 永續發展短中長期（2025-2030）目標與執行情形 2.4 資訊安全	25 32-35	—
人才留任與發展	3-1	決定重大主題的流程	1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別	14-18	—
	3-2	重大主題列表	1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別	18-21	—
	3-3	重大主題管理	1.5 永續發展短中長期（2025-2030）目標與執行情形 5.1 員工賦能 5.3 員工福利與溝通	23 60-63	—
盡職治理	3-1	決定重大主題的流程	1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別	14-18	—
	3-2	重大主題列表	1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別	18-21	—
	3-3	重大主題管理	1.5 永續發展短中長期（2025-2030）目標與執行情形 3.1 責任投資與盡職治理	24 37-42	—

重大主題	揭露項目	對應章節	頁碼	說明
金融友善	3-1 決定重大主題的流程	1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別	14-18	—
	3-2 重大主題列表	1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別	18-21	—
	3-3 重大主題管理	1.5 永續發展短中長期 (2025-2030) 目標與執行情形 3.2 永續金融商品與服務 3.3 金融友善 6.1 幸福成長	23 43-48 67-69	—
永續金融	3-1 決定重大主題的流程	1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別	14-18	—
	3-2 重大主題列表	1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別	18-21	—
	3-3 重大主題管理	1.5 永續發展短中長期（2025-2030）目標與執行情形 3.1 責任投資與盡職治理 3.2 永續金融商品與服務	24 37-45	—
氣候變遷	3-1 決定重大主題的流程	1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別	14-18	—
	3-2 重大主題列表	1.4 利害關係人溝通與重大主題鑑別	18-21	—
	3-3 重大主題管理	1.5 永續發展短中長期 (2025-2030) 目標與執行情形 4.1 氣候治理 4.2 氣候策略 4.3 氣候風險管理與韌性 4.4 指標與目標 4.5 綠色營運管理	22 50-58	—

SASB 永續會計原則索引表

SASB 準則	編號	揭露項目標題	對應章節	頁碼	說明
對客戶之透明資訊與公允建議	FN-AC-270a.1	具許可之員工及已辨認之決策者中，有投資相關調查、消費者發起申訴、私人民事訴訟或其他監理程序之紀錄之（1）人數及（2）百分比	附表三之一 第九條揭露項目	71	—
	FN-AC-270a.2	與向新舊客戶行銷及溝通金融商品有關資訊相關之法律程序所造成之貨幣性損失總額	—	—	2025 年無相關事件造成的金額損失
	FN-AC-270a.3	向客戶告知有關商品與服務資訊之作法之描述	2.2 誠信經營與法令遵循	29-30	—
員工多元及共融	FN-AC-330a.1	（a）高階管理階層、（b）非高階管理階層、（c）專業人員及（d）所有其他員工之（1）性別及（2）多元群體之代表性之百分比	5.1 員工賦能	60	—
將環境、社會及治理因素納入投資管理及諮詢	FN-AC-410a.1	採用（1）環境、社會及治理（ESG）議題之整合、（2）永續主題投資及（3）篩選機制之資產管理規模金額，按資產類別	3.1 責任投資與盡職治理	37-40	—
	FN-AC-410a.2	將環境、社會及治理（ESG）因素納入投資或財富管理流程與策略之作法之描述	3.1 責任投資與盡職治理	37-38	—
	FN-AC-410a.3	對代理投票及與被投資者議合之政策及程序之描述	3.1 責任投資與盡職治理	37-42	
財務碳排放	FN-AC-410b.1	財務碳排放之絕對總排放量，按（1）範疇 1、（2）範疇 2 及（3）範疇 3 細分	—	—	2025 年度尚未執行財務碳排放碳盤查，已規劃於 2026 年開始盤查
	FN-AC-410b.2	包含於財務碳排放揭露中之資產管理規模總額（AUM）			
	FN-AC-410b.3	包含於財務碳排放計算中之資產管理規模總額（AUM）之百分比			
	FN-AC-410b.4	用以計算財務碳排放之方法論之描述			
商業倫理	FN-AC-510a.1	與舞弊、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、不法情事或其他相關金融行業法令規範有關之法律程序所造成之貨幣性損失總額	2.2 誠信經營與法令遵循	29-30	—
	FN-AC-510a.2	吹哨者政策及程序之描述	2.2 誠信經營與法令遵循	29-30	—

SASB 準則	編號	揭露項目標題	對應章節	頁碼	說明
活動指標	FN-AC-000.A	資產管理規模（AUM）總額	關於統一投信	4-6	—
	FN-AC-000.B	受保管及監督之總資產		4-6	—

國際財務報導準則（IFRS）永續揭露準則（S1,S2）揭露進度規劃

工作項目	規劃時程	執行進度	執行內容及因應策略
第一階段：分析及規劃			
成立跨部門採用 IFRS 永續揭露準則專案小組	2025 年第 4 季	已完成	為接軌 IFRS 永續揭露準則，本公司已提報董事會成立跨部門「IFRS 永續揭露準則專案小組」，並於 2025 年完成差異分析，未來亦持續向董事會定期報告推動進度。
初步辨認現行永續資訊與 IFRS 永續揭露準則重大差異及影響	2025 年第 4 季	已完成	
初步辨認報導個體	2025 年第 4 季	已完成	
第二階段：設計與執行			
辨認永續相關風險與機會及財務影響，以及評估永續相關重大財務資訊	2026 年第 1 季	已完成	本公司參考國際永續發展趨勢、SASB 產業分類標準、國內外評比與研究報告，盤點永續風險與機會，並就相關發生可能性與財務影響程度進行評估，作為辨識重大永續財務風險與機會，以及後續納入日常營運管理之參考依據。
辨認及蒐集所需資料	2026 年第 2 季	執行中	
發展公司本身 IFRS 永續資訊之範本	2026 年第 4 季	規劃中	
第三階段：導入			
試行編製年報永續資訊專章	2027 年第 3 季	規劃中	本公司將依循前階段推動成果，於內部試行永續資訊專章編製作業，以降低正式編製及申報階段之作業風險，確保流程順利推動。
第四階段：調整與改善			
公告申報年報永續資訊專章	2028 年第 1 季	規劃中	依 IFRS 永續揭露準則規定於 2027 年之年報永續資訊專章揭露永續相關財務資訊。

溫室氣體查驗聲明書

DNV

Independent Verification Opinion

Verification Opinion No.: C869037-2025-AG-TWN-DNV
Issued Place and Date: Taipei, 20 July, 2026
Page 1 of 2

This is to verify initiate reporting of Greenhouse Gas Inventory Management Report (2025) of

UNI-PRESIDENT ASSET MANAGEMENT CORPORATION

Scope of Verification
DNV Business Assurance (DNV) has been commissioned by UNI-PRESIDENT ASSET MANAGEMENT CORPORATION (hereafter "the Organization") to perform a verification of the greenhouse gas statements of Greenhouse Gas Inventory Management Report (2025) (hereafter the "Inventory Report") in Taiwan, R.O.C. with respect to the sites listed as below.

Site	Address
UNI-PRESIDENT ASSET MANAGEMENT CORPORATION	No. 8, Dongxing Rd., Songshan Dist., Taipei City 105412, Taiwan (R.O.C.) (Including 7F、8F、9F&10F) and other addresses listed in Appendix A

The Reporting Boundary for the verification includes direct GHG emissions/removals, and indirect GHG emissions from imported energy.

Verification Criteria and GHG Programme
The verification was performed on the basis of GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard, as well as criteria given to provide for consistent GHG emission identification, calculation, monitoring and reporting. The verification was conducted in accordance with ISO 14066:2023, ISO 14065:2020, ISO14064-3:2019.

Verification Opinion
It is DNV's opinion that the Inventory Report (2025), which was published on July 13, 2026 (Version 1.1) (Final Version), is free from material discrepancies in accordance with the verification criteria identified as stated above. The opinion is decided based on the following approaches,
- For the Direct (Scope 1) GHG emissions and Indirect GHG emissions from imported energy (Scope 2), the reliability of the information within the Inventory Report (2025) was verified with reasonable level of assurance.

GHG Verifier :
Sophia Kim

For the issuing office:
DNV Business Assurance Co., Ltd.

Management Representative

The Appendix forms an integral part of this Certificate, which shall be invalid when used without the Appendix.
Lack of fulfilment of conditions as set out in the Verification Agreement may render this Verification invalid. This Verification Opinion is based on the information made available to us and the engagement conditions detailed above. Hence, DNV cannot guarantee the accuracy or correctness of the information. DNV cannot be held liable by any party relying or acting upon this Verification Opinion.
The issuing office : 29Fl., No. 293, Sec. 2, Wenhua Rd., Banqiao District, New Taipei City 220, Taiwan Tel.: +886-2-82537800. https://www.dnv.com/tw/
DNV ZNATW-OP-F50, Rev.14, 2025-03

DNV

Supplement to Verification Opinion

Process and Methodology
The reviews of the Inventory Report and relevant documents, and the subsequent follow-up interviews have provided DNV with sufficient evidence to determine the fulfilment of stated criteria.

Quantification of Greenhouse Gas Emission
The Inventory Report covering the period 1st January 2025 to 31st December 2025, it is DNV's opinion that GHG emissions and removals identified within the Reporting Boundary has been included in the Inventory Report as claimed in accordance with the verification criteria identified as stated above, and results in quantification of GHG emissions that are real, transparent and measurable.

Organizational Boundary of Verification
☐ Financial Management Control; ☒ Operational Management Control; ☐ Equity Share

GHGs Verified
☒CO_2 ☒CH_4 ☒N_2O ☒HFCs ☒PFCs ☒SF_6 ☒NF_3

Quantification of Emissions (in tonnes CO2e)
The Global Warming Potential (GWP) defined in IPCC AR6 (2021) has been chosen and correctly referred by the Organization.

Scope	
1: Direct GHG emissions	8.94
2: Electricity indirect GHG emissions*	366.99

(*The Imported Energy Indirect Emissions was calculated based on 2025 electricity emission factor of 0.467 kg CO2-e/kwh, which was announced by Bureau of Energy, Ministry of Economic Affairs)

Type of Opinion
☒ unmodified ☐ modified ☐ adverse

The Appendix forms an integral part of this Certificate, which shall be invalid when used without the Appendix.
Lack of fulfilment of conditions as set out in the Verification Agreement may render this Verification invalid. This Verification Opinion is based on the information made available to us and the engagement conditions detailed above. Hence, DNV cannot guarantee the accuracy or correctness of the information. DNV cannot be held liable by any party relying or acting upon this Verification Opinion.
The issuing office : 29Fl., No. 293, Sec. 2, Wenhua Rd., Banqiao District, New Taipei City 220, Taiwan Tel.: +886-2-82537800. https://www.dnv.com/tw/
DNV ZNATW-OP-F50, Rev.14, 2025-03

DNV

APENDIX A

Site	Address
Taipei Head Office	No. 8, Dongxing Rd., Songshan Dist., Taipei City 105412, Taiwan (R.O.C.) (Including 7F、8F、9F&10F)
Taichung Branch Office	6F.-1, No. 219, Minquan Rd., West Dist., Taichung City, Taiwan (R.O.C.)
Tainan Branch Office	6F.-5&6, No. 395, Sec. 1, Linsen Rd., East Dist., Tainan City, Taiwan (R.O.C.)
Kaohsiung Branch Office	Rm. E, 6F., No. 2, Zhongzheng 3rd Rd., Xinxing Dist., Kaohsiung City, Taiwan (R.O.C.)

The Appendix forms an integral part of this Certificate, which shall be invalid when used without the Appendix.
Lack of fulfilment of conditions as set out in the Verification Agreement may render this Verification invalid. This Verification Opinion is based on the information made available to us and the engagement conditions detailed above. Hence, DNV cannot guarantee the accuracy or correctness of the information. DNV cannot be held liable by any party relying or acting upon this Verification Opinion.
The issuing office : 29Fl., No. 293, Sec. 2, Wenhua Rd., Banqiao District, New Taipei City 220, Taiwan Tel.: +886-2-82537800. https://www.dnv.com/tw/
DNV ZNATW-OP-F50, Rev.14, 2025-03



統一投信
UNI-PRESIDENT ASSET MANAGEMENT

地址： 105台北市松山區東興路8號8樓
電話：886-2-2747-8388
https://www.ezmoney.com.tw/