



2024

復華證券投資信託
股份有限公司

永續報告書

財富不分階級
致力普惠金融
實踐社會承諾與共榮



關於本報告書



復華證券投資信託股份有限公司（以下簡稱「本公司」或「復華投信」）秉持「取之社會、回饋社會」的深切承諾，長期以來積極關注全球永續發展的脈動與趨勢。期許在每年的永續報告書中，揭示公司在推動永續發展方面的努力與成果，更藉此與社會各界真誠對話，回應利害關係人所關心的重要議題。我們相信，透過永續報告書這一橋樑，能匯聚更多共識與力量，促使企業不僅在業務表現上持續成長，更能為環境、社會與未來世代創造深遠影響，成為台灣推動永續價值的力量。

| 報告期間與發行時間 |

本報告書之內容及數據以 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日為主，報告期間與年度財務報告相同；且為提供閱讀者更全面之績效數據，部分內容涵蓋至 2024 年以前或 2025 年。本報告書為復華投信首本永續報告書，無資訊重編情事。未來將每年發布乙次永續報告書，下一次發布時間預計為 2026 年 6 月。

| 報告邊界與範疇 |

本報告書內容包含本公司治理、經濟、環境、人群（包含其人權）等面向之永續績效數據，本報告書範疇以台灣總公司及桃園、台中、高雄地區分公司為主體，未包含其他境內外子公司。若特定永續績效揭露範疇有異，則加註於該章節，相關財務數據均以新臺幣為計算或揭露之貨幣單位。

| 報告撰寫原則 |

本報告書參考全球永續性報告協會（Global Reporting Initiative, GRI）發布之 2021 年版之 GRI 準則（GRI Standards）、國際永續準則委員會（ISSB）管理之 SASB 準則、聯合國永續發展目標（SDGs）、氣候相關財務揭露建議書（TCFD）、《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》及《證券投資信託事業氣候變遷資訊揭露指引》進行揭露。

| 各項資訊依循標準及查核機構 |

本報告書中財務資訊引用經會計師簽證之年度財務報告，係經資誠聯合會計師事務所（PwC Taiwan）依循《會計師受託查核簽證財務報表規則》及《中華民國審計準則》完成審計查核簽證；ISO 27001：2013 資訊安全管理系統通過台灣檢驗科技股份有限公司（SGS Taiwan Ltd.）第三方驗證。

| 聯絡資訊 |

復華投信 永續發展委員會

地 址 | 台北市中山區八德路二段 308 號 8 樓
服務信箱 | esgservice@fhtrust.com.tw
電 話 | 02-8161-6800

傳 真 | 02-8772-0588
發 言 人 | 張偉智
企業官網 | www.fhtrust.com.tw

| 復華投信永續報告下載 |

<https://www.fhtrust.com.tw/ESG/Responsibility>

| 報告書編製與核准流程 |

- (1) 為確保資訊揭露的正確性與完整性，本公司之永續發展委員會會先以問卷方式向利害關係人蒐集回覆以決定永續重大議題。
- (2) 永續發展委員會下轄六個專責小組再依其權責範圍，將永續議題分類並依此進行資料及數據蒐集，各小組負責彙整及審核相關內容，並據以編製本報告書。
- (3) 依本公司所訂之「永續報告書編製及申報作業程序」，本報告書由總經理審定，並經永續發展委員會決議通過後，始對外發布。



永續報告書



企業官網

CONTENTS

關於本報告書	2	CHAPTER 3		CHAPTER 6	
目錄	3	責任投資與盡職治理	33	氣候變遷因應	62
副董事長的話	4	3.1 責任投資	34	6.1 氣候治理	63
2024 年永續重點績效及獎項肯定	5	3.2 ESG 投資風險管理	35	6.2 氣候策略	64
		3.3 履行盡職治理	38	6.3 氣候韌性	67
		3.4 議合行動	41	6.4 氣候風險管理	69
		3.5 投票政策與情形	43	6.5 氣候指標與目標	71
CHAPTER 1		CHAPTER 4		CHAPTER 7	
關於復華投信	7	資訊安全	45	社會承諾與共榮	73
1.1 品牌簡介	8	4.1 資訊安全治理	46	7.1 普惠金融	74
1.2 經營績效	10	4.2 資訊安全風險辨識	48	7.2 公平待客與友善金融	77
1.3 利害關係人與重大主題管理	10	4.3 營運系統及設備韌性	49	7.3 社會公益	80
1.4 公協會參與	17	4.4 資訊安全管理	50	7.4 供應鏈管理	82
		4.5 資安國際證照	51		
CHAPTER 2		CHAPTER 5		CHAPTER 8	
公司治理與永續經營	18	人才吸引與發展	52	附錄	83
2.1 永續發展策略及目標	19	5.1 人才選任與友善職場	53	8.1 GRI 準則索引表	84
2.2 公司治理	24	5.2 人才培育與職涯發展	56	8.2 SASB 永續會計準則索引表	87
2.3 誠信經營與洗錢防制	27	5.3 薪酬福利與人才留任	58	8.3 TCFD 氣候相關資訊索引表	88
2.4 法令遵循	29	5.4 職業安全衛生管理	60	8.4 證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法—永續相關指標索引表	89
2.5 營運及新興風險管理	31			8.5 第三方驗證報告	90
2.6 數位轉型與創新	32				

副董事長的話

身為地球村的一員，復華投信將環境、社會責任與投資人利益視為核心使命。我們秉持長期永續發展的信念，不走捷徑，不以勝負為目標，甚至不計代價地投入，只為創造向上提升的力量，為社會共榮貢獻心力。

成立 27 年來，許多的堅持在外界看來或許不「划算」，但我們相信，這些努力不僅是正確的選擇，更是在實踐永續的精神。例如，我們的投研團隊陣容堅實，經理人與研究員不僅依賴書面報告，更親赴全球 40 餘國，深度調研投資機會，因此能使我們在「責任投資」的領域更具影響力，進而能積極倡議與議合環保與社會相關議題。

此外，我們的理財服務團隊深入全台鄉鎮，即便投資理財講座推廣過程艱辛，我們仍全力投入，因為只要能讓更多人認同長期投資與紀律投資的理念，便是最大的鼓勵。未來，我們將持續發揮復華投信的優勢，推動「普惠金融」，讓理財知識與投資機會惠及更廣大群眾。

落實永續治理，強化 ESG 影響力

為響應金管會「綠色行動方案 3.0」，復華投信於 2022 年 11 月成立「永續發展委員會」，隸屬董事會，並依據 ESG 三大面向設立六大功能性小組，負責永續發展事務之運作與風險管控，使推動永續理念成為企業之 DNA。

行腳式投資，深化責任投資與議合

2024 年 12 月，復華投信資產管理規模突破新臺幣 9 仟億元^{*}，作為業界指標性資產管理公司，我們在落實盡職治理上責無旁貸，將 ESG 因子納入投資與風險管理流程，並強調「行腳式投資」，透過面對面溝通，提升議合行動的成效，發揮永續金融的影響力。我們以投資研究和風險控管為營運核心，投入大量資源自主研發產品，打造在地全球化投研團隊，建立了獨特的智慧行腳式投研團隊優勢。

全球氣候變遷已是不爭的事實，極端氣候衝擊經濟發展。我們自 2024 年起依循 TCFD（氣候相關財務揭露建議指引）四大核心架構，建立完整的氣候治理體系，分析氣候風險與機會，並計算溫室氣體排放（範疇一至範疇三），制定應對策略，為 2050 年淨零排放提前布局，提升競爭力。

推動普惠金融，實踐社會責任

台灣正面臨高齡化、少子化與貧富差距擴大等挑戰，社會急需有效的經濟支持方案。自 1997 年創立以來，復華投信始終秉持「傳播理財福音，伸張投資正義」的精神，幫助國人強化資金運用，讓小額投資人也能享有大戶級的投資服務。我們積極推廣長期投資理念，搭配多元基金與合適策略，助投資人有效率累積資產，實現安穩退休的願景。

為落實長期投資，我們於 2000 年首創「複合投資法^{**}」，整合單筆投資（母基金）與定時定額（子基金）優勢，並導入「自動停利」機制，2022 年進一步升級為「金複合月月領^{**}」，提供類年金的現金流。截至 2024 年 10 月，該方案已惠及全台 276 個地區。

我們亦積極推動普惠金融，舉辦逾 150 場退休理財講座，足跡遍及北中南及花蓮、屏東、宜蘭、彰化等地，並深耕校園、社區，推廣理財教育與企業人才永續退休計畫。即便疫情期間，我們仍透過官網的退休理財專區及線上講座，推廣退休金教育，線上講座累計已有逾 35,000 觀看人次，並與企業合作，幫助勞工打造除勞保、勞退外的第三筆退休金，至今已逾萬人受惠。

以投資專業為核心，打造永續價值

復華投信的永續轉型不僅止於願景，更強調實際行動。我們從投資專業出發，深化 ESG 議合，透過首度撰寫並發布 2024 年永續報告書，提高資訊透明度，讓所有利害關係人清楚瞭解我們的永續承諾與作為。

未來，我們將持續走這條雖困難但有價值的道路，發揮專業優勢，推動 ESG 行動方案，在風險與動盪中展現強韌營運力，為社會創造更深遠的正向影響。

^{*} 資料來源：投信投顧公會 2024/12，包含共同基金及全權委託帳戶之管理資產規模

^{**} 投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。金複合月月領：本文提及之理財服務名稱「月月領」三字，係指由投資人指定每月領回金額後，每月自月月領專戶辦理約定金額之復華貨幣市場基金受益憑證買回交易，非對基金未來績效或投資人最低投資收益之保證。投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且本公司所提供金融服務之最大可能損失達原始投資金額。

2024 年永續重點績效及獎項肯定

復華投信為國內前五大投信，是少數無金控背景的投信公司，自 1997 年成立以來，堅持投資研究是資產管理的根本，致力打造全球視野投研團隊。截至 2024 年，憑藉多年卓越投資研究與風險控管能力，共榮獲

159 座基金獎 / 11 座投研團隊獎 / 19 座公司獎

其中於 2021 年所獲之《理柏台灣基金獎》整體團隊大獎，更為該獎項設立以來，首家台灣本土投信獲得此獎項，為產業奠定新標竿！



理柏台灣基金獎



理柏台灣基金獎，2021 年整體團隊獎



Smart 台灣智富基金獎



Smart 智富台灣基金獎
歷年團隊獎

2024 年獲獎紀錄

亞洲資產管理雜誌 - AAM

台灣最佳新 ETF | 復華台灣科技優息 00929

台灣最佳創新產品 | 復華台灣科技優息 00929

台灣最佳投資人教育獎 | 復華投信

台灣最佳多重資產經理人 | 復華全球奧林匹克優勢組合基金 (**本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之基金**) 經理人 朱展志

Smart 台灣智富基金獎

創新類之非債券指數股票型基金獎 | 復華台灣科技優息 00929

海外原型類指數股票型基金獎 | 復華富時不動產 00712

理柏台灣基金獎

環球債券 當地貨幣五年期獎 | 復華全球債券基金 (**本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券**) **3 連霸**

指標台灣年度基金大獎

最佳基金公司大獎 | 積極型股債混合 傑出表現獎

最佳表現基金大獎 | 復華全球債券基金 (**本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券**) - 美元多元化固定收益 傑出表現獎

最佳表現定期定額基金大獎 | 復華神盾基金 - 新臺幣積極型股債混合 - 同級最佳 ETF 最佳表現基金大獎 | 00710B 復華彭博非投等債 - 高息固定收益 - 同級最佳

歷年團體獎

2023 年 Smart 智富台灣基金獎	固定收益團隊研究獎
2021 年 理柏台灣基金獎	整體團隊大獎
2019 年 Smart 智富台灣基金獎	股票型基金團隊研究獎
2018 年 Smart 智富台灣基金獎	股票型基金團隊研究獎
2015 年 Smart 智富台灣基金獎	股票型基金團隊研究獎
2015 年 Smart 智富台灣基金獎	固定收益型基金團隊研究獎
2014 年 Smart 智富台灣基金獎	固定收益型基金團隊研究獎
2013 年 Smart 智富台灣基金獎	固定收益型基金團隊研究獎
2010 年 Smart 智富台灣基金獎	平衡型基金團隊研究獎
2009 年 Smart 智富台灣基金獎	股票型基金團隊研究獎
2009 年 Smart 智富台灣基金獎	平衡型基金團隊研究獎

資料來源：各大基金獎，復華投信整理 2024。

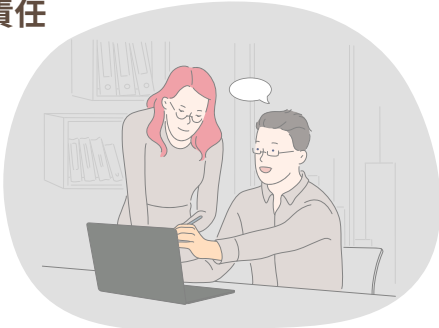
2024 年永續重點績效及獎項肯定

ENVIRONMENTAL
環境友善



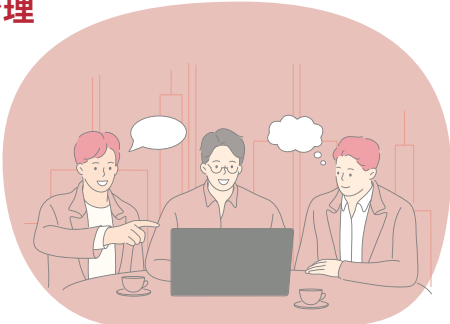
- 依《**溫室氣體盤查議定書**》(簡稱 GHG Protocol) 完成溫室氣體首次盤查
- 辦公場域使用節能燈具逾 **600 盞**，以提升節能減碳之效益
- 推動**數位化報表**，提升作業效率也減少紙張使用
- 訂定「**供應商永續責任承諾書**」並啟動簽署程序，與供應鏈一起響應永續發展之倡議

SOCIAL
社會責任



- 與上市櫃公司溝通 **1097** 次
- 舉辦 **18** 場大專院校理財講座，與青年學子推廣正確之理財觀念及永續發展議題
- 辦理 **54** 場退休理財規劃講座，共 **4,695** 人次參與
- 公平待客與金融友善教育訓練 共 **289** 人次參與
- 職業安全衛生教育訓練 共 **406** 人次參與
- 10** 年長期贊助「池上藝術村」及「池上穀倉藝術館」，持續推廣藝文發展
- 長期支持職業運動賽事，累計贊助金額達 **1,900** 萬元，為提升國內運動產業質量之發展貢獻己力

GOVERNANCE
公司治理



- 取得 **ISO 27001** 資訊安全管理系統認證
- 資產管理規模達 **9,000 億** 以上
- 誠信經營及反貪腐之溝通 / 宣導及訓練共 **603** 人次參與
- 誠信經營與洗錢防制教育訓練 **387** 人次參與
- 主要法令遵循教育訓練共 **157** 人次參與
- ESG 教育訓練 **2,923** 小時
- iTrade 全年線上交易量較去年同期成長 **46.5%**，官網瀏覽次數年增率 **31.3%**，強化數位金融推展
- 接獲內部利害關係人提出檢舉或申訴案件 **0** 件

2024

復華證券投資信託
股份有限公司
永續報告書

關於本報告書

目錄

副董事長的話

2024 年永續重點績效及
獎項肯定

CH1 關於復華投信

CH2 公司治理與永續經營

CH3 責任投資與盡職治理

CH4 資訊安全

CH5 人才吸引與發展

CH6 氣候變遷因應

CH7 社會承諾與共榮

CH8 附錄

CH1 關於 復華投信

1.1 品牌簡介	8
1.2 經營績效	10
1.3 利害關係人與重大主題管理	10
1.4 公協會參與	17



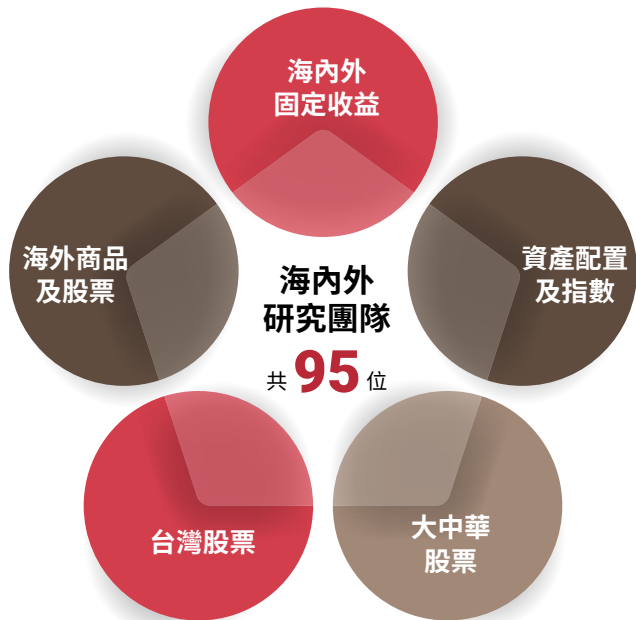
關於復華投信

1.1 品牌簡介

復華投信成立於 1997 年，以投資研究、風險控管、顧問團隊為主要三大營運核心，對外，我們與時俱進開發多元投資商品及服務，涵蓋全權委託、法人代操、主動式共同基金、ETF、自動化理財機器人等，滿足各種投資人資產布局需求，即便是散戶投資人仍享有大戶級的投資顧問服務；對內，永續穩健經營、績效共享制度、重視人才培育等優勢，網羅產學投資人才，組成業界最龐大、最專業的股債投資團隊，獨創的供應鏈智慧行腳投資，做到在地全球化投資視野。

有別於同業，復華投信培育全台近百位專業理財顧問，我們堅信要實踐理財目標，好的投資商品與投資人正確理財行為缺一不可，因此，不論市場處於多頭或空頭，理財顧問都要與客戶站在一起，提供客戶個人化的理財規劃服務，做好資產配置「賺長期複利的慢錢」。

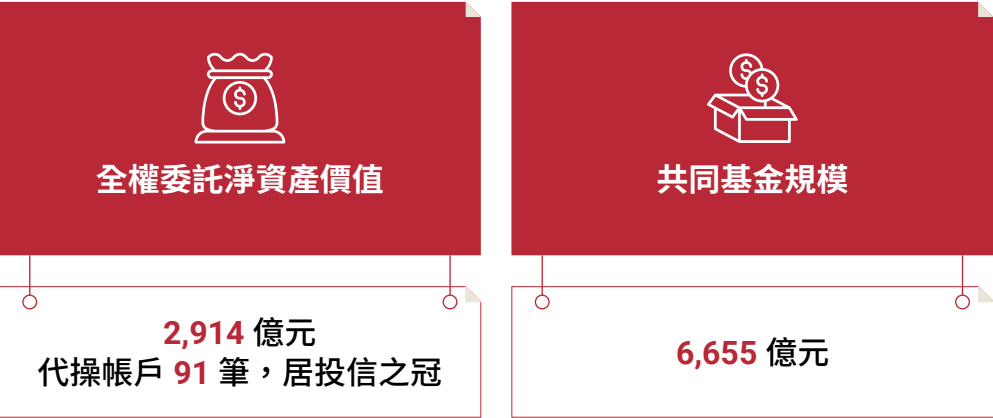
龐大且完整的投研團隊



投資商品多元			
共同基金		私募基金	全權委託代操
股票型基金	19 檔	共 14 檔	• 政府基金代操 • 類全委託投資型保單 • 機構法人／自然人資金代操
平衡型基金	7 檔		
組合型基金	7 檔		
債券型基金	13 檔		
指數型基金	6 檔		
指數股票型基金	18 檔		
貨幣市場型基金	2 檔		

” 客戶肯定 規模領先 ”

復華資產管理規模 9,569 億元*，為投信業界第 4 大



* 資料來源：投信投顧公會 2024/12，包含共同基金及全權委託帳戶之管理資產規模，不含私募基金。

關於復華投信

公司名稱
復華證券投資信託股份有限公司

成立時間
1997 年 6 月

實收資本額
600,000 仟元

資產總額
6,467,535 仟元

產業別
投信投顧公司 | 公司代號：A00022

- 營業項目
- 證券投資信託事業
 - 證券投資顧問事業
 - 期貨信託事業

員工人數
398 名 (截至 2024/12/31)

服務據點
海外辦公室
復華投信資產管理（香港）有限公司
香港中環皇后大道中 99 號 中環中心 28 樓
2801-2 室

服務據點
台灣地區營運據點

- 台北總公司
台北市中山區八德路二段 308 號 8 樓
- 桃園分公司
桃園市中正路 1092 號 22 樓 E1
- 台中分公司
台中市西屯區府會園道 179 號 17 樓
- 高雄分公司
高雄市苓雅區四維三路 6 號 19 樓之 2

關於復華投信

1.2 經營績效

本公司多年來致力於投研實力之提升，協助投資人充分掌握國內及海外各資產類別之成長機會，藉由創造良好績效使公司所管理之基金規模及經營獲利不斷成長。2024 年因受惠於指數股票型基金交易熱絡及股市多頭趨勢，使本公司 2024 年底總管理資產規模達 9,569 億元 (不含私募基金)，全年營業收入較 2023 年成長 49%，並於加計業外淨獲利後，稅後純益較 2023 年成長 61%。

單位：新臺幣仟元

復華投信近三年財務績效				
項目／年度		2024	2023	2022
 經營能力	資產總計	6,467,535	4,927,659	4,502,139
	營業收入	4,978,792	3,348,537	3,117,514
	稅後淨利	1,709,853	1,064,408	842,349
 分配的經濟價值	營業費用	3,134,909	2,228,520	1,767,247
	員工薪資福利	2,214,807	1,552,063	1,144,439
	所得稅費用	389,113	239,869	294,419
 獲利能力	資產報酬率 (ROA)	30.0%	22.6%	17.7%
	權益報酬率 (ROE)	48.5%	36.2%	30.4%
	每股盈餘 (EPS)/ 元	28.50	17.74	14.04

1.3 利害關係人與重大主題管理

鑑別與管理流程			
 鑑別	鑑別利害關係人	9 類利害關係人 參考 GRI Standards (2021) 及 AA1000SES 利害關係人議合原則五大面向，鑑別出 9 類利害關係人	
	永續議題確認	8 項經濟與治理議題／ 3 項環境議題／ 8 項人與人權議題 參考 GRI 和 SASB 準則、主管機關規範、產業趨勢、永續相關評比及同業關注議題等，彙整 19 項永續議題	
 衝擊評估	永續議題衝擊評估問卷調查	內部主管 46 份問卷	利害關係人 149 份問卷
		邀請本公司內部高階經理人及各部門主管，透過問卷方式評估各永續議題對「公司價值」之衝擊程度	邀請本公司內部主管及外部利害關係人，透過問卷方式評估各永續議題對「經濟與治理、環境、人與人權」之衝擊程度
 確認重大性	分析雙重重重大性並繪製重大主題矩陣圖	9 項重大主題 彙整上一階段問卷調查結果，依雙重重重大性原則 (Double Materiality) 分析，並進行重大主題排序： • 財務重大性：對「公司價值」之衝擊程度 • 影響重大性：對「經濟與治理、環境、人與人權」之衝擊程度	
		揭露重大主題及衝擊管理措施	揭露鑑別出之重大主題，依循 GRI 3：重大主題 2021 對應主題準則及揭露項目，並說明重大主題之衝擊管理措施
 檢視	重大主題內部控制及持續管理	依重大主題分析結果擬訂各議題之因應執行策略及短中長期目標，並將其呈報本公司董事會決議，同時整合至企業整體風險管理，以進行重大主題管理與持續追蹤，並回應利害關係人期待	

關於復華投信

1.3.1 利害關係人議合

本公司參考 GRI Standards (2021) 及 AA1000SES 利害關係人議合原則 (AA1000 Stakeholder Engagement Standard) 的五大原則（責任、影響力、張力、多元觀點及依賴性），設計利害關係人問卷，並由本公司內部經理人、高階管理

階層及各部門主管填寫，最終鑑別出 9 類利害關係人，依序為主管機關、員工、股東、客戶、商業夥伴、媒體、被投資公司、供應商、社區。針對各利害關係人評估之前五大衝擊議題，本公司將持續透過下方管道及本報告書與利害關係人溝通。另每年定期於永續發展委員會報告利害關係人鑑別結果及當年度議合實績。

利害關係人鑑別結果					
利害關係人類別	對復華的重要性	利害關係人評估之前五大衝擊議題	溝通管道	溝通頻率	2024 年溝通實績
 主管機關	復華嚴格遵循政府及主管機關法令，並積極配合政府政策	• 法令遵循 • 綠色營運管理* • 普惠金融* • 風險管理 • 人權與多元包容*	公文、電話、電子郵件	常態性	• 針對各業務主題，邀請相關作業單位參與討論會及座談會 • 常態性處理與主管機關間公文、電話及電子郵件，保持良好、暢通之溝通品質 • 進行 2 次金檢
			金融檢查	依主管機關指示	
			研討會、座談會	不定期	
			拜會主管機關	不定期	
 員工	員工是復華最重要的資產，亦是建構核心競爭力與邁向永續經營的關鍵與基礎	• 資訊安全與客戶隱私 • 人才吸引與留任* • 職業健康與安全 • 人才培育與發展* • 數位金融與創新	檢舉 / 申訴信箱、性騷擾專線、教育訓練（線上／實體）	常態性	• 公告各項員工應知訊息達 50 則以上
			勞資會議	定期	
			內部網站、電子郵件公告	不定期	
 股東	復華致力於提升股東價值，以增強投資人信心	• 人才培育與發展* • 職業健康與安全 • 營運績效 • 人才吸引與留任* • 法令遵循	公司網站	常態性	• 舉辦 1 次股東常會
			股東會、股東會年報、永續報告書	定期	
 客戶	復華關注每一位受益人需求與意見，希望提供最優質的服務和金融商品	• 營運績效 • 數位金融與創新 • 資訊安全與客戶隱私 • 人才吸引與留任* • 法令遵循	建立年度公平待客教育訓練暨宣導計畫及時間表	定期	• 舉辦 2 場內部教育訓練，以提升員工對於公平待客及友善金融之意識 • 用心聆聽客戶意見，積極完成 2 件客訴事件處理 • 2024 年官網平均單月瀏覽次數較 2023 年成長 31.3% • 社群平台加入 / 訂閱人數年增率為 12.7% • 2024 年線上交易量年增率為 46.5%
			客服電話／信箱以及金融消費評議中心、證期局、投信投顧公會等申訴管道	常態性	
			透過多元管道讓客戶能獲取數位理財資訊及無差別之金融服務	常態性	

關於復華投信

利害關係人鑑別結果					
利害關係人類別	對復華的重要性	利害關係人評估之前五大衝擊議題	溝通管道	溝通頻率	2024 年溝通實績
 商業夥伴	商業夥伴是復華業務拓展的重要支援，雙方合作能創造共贏局面	- 客戶關係與服務 - 資訊安全與客戶隱私 - 數位金融與創新 - 法令遵循 - 人才吸引與留任*	電話、Email、會議、實地拜訪或活動、論壇交流	不定期	- 持續與商業夥伴透過會議、電話、e-mail 等方式商討相關議題 - 持續參與商業夥伴活動與論壇交流，如銷售通路晨會、夕會、客戶說明會等 - 持續拜訪商業夥伴
 媒體	復華重視與媒體的良好關係，並透過其向大眾傳遞資訊	- 資訊安全與客戶隱私 - 客戶關係與服務 - 氣候變遷因應與行動 - 法令遵循 - 綠色營運管理*	媒體文宣新聞稿	常態性	- 發布 137 則新聞稿 - 舉辦 4 場記者會
			記者會	不定期	
 被投資公司	復華促使被投資公司持續改善，且更深入研究其各面向進行評估，以增加其價值或降低投資部位風險	- 資訊安全與客戶隱私 - 公司治理與誠信經營 - 法令遵循 - 營運績效 - 盡職治理與議合*	電話、Email、會議、實地拜訪	不定期 (每年 2 次)	- 電話會議及面會 644 次 - 參與法說會 292 次 - 參與股東常會或重大之股東臨時會 161 次
			參與法說會及投資戶股東會與董事會行使投票權	定期／不定期	
 供應商	為復華永續經營及成長的重要合作夥伴	- 客戶關係與服務 - 營運績效 - 資訊安全與客戶隱私 - 風險管理 - 法令遵循	簽署《供應商永續責任承諾書》	常態性	- 完成本公司《供應商永續責任承諾書》之公版，預計 2025 年開始簽署 - 針對 18 家供應商實施實地稽查，並針對 45 家供應商進行年度評鑑，並將相關評鑑結果紀錄留存
			供應商年度評鑑	定期	
			供應商實地稽查	不定期	
 社區	復華聚集公益團體的力量，參與社區發展及慈善公益活動	- 社會參與* - 永續金融與責任投資* - 法令遵循 - 人才吸引與留任* - 生物多樣性*	贊助文藝及體育活動	定期	- 舉辦投資說明會 10 場 - 贊助池上穀倉藝術村特展 2 場 - 贊助池上常態駐村藝術家活動 1 場 - 贊助富邦勇士籃球主場賽事 7 場 - 贊助富邦悍將棒球主場例行賽活動 60 場 - 贊助台新戰神主場賽事 8 場 - 舉辦大專院校理財講座 18 場 - 全公司參與愛心捐血活動 1 場
			產品記者會、投資說明會	不定期	
			大專院校理財講座	不定期	
			全公司愛心捐血活動	不定期	

* 為非本年度重大主題

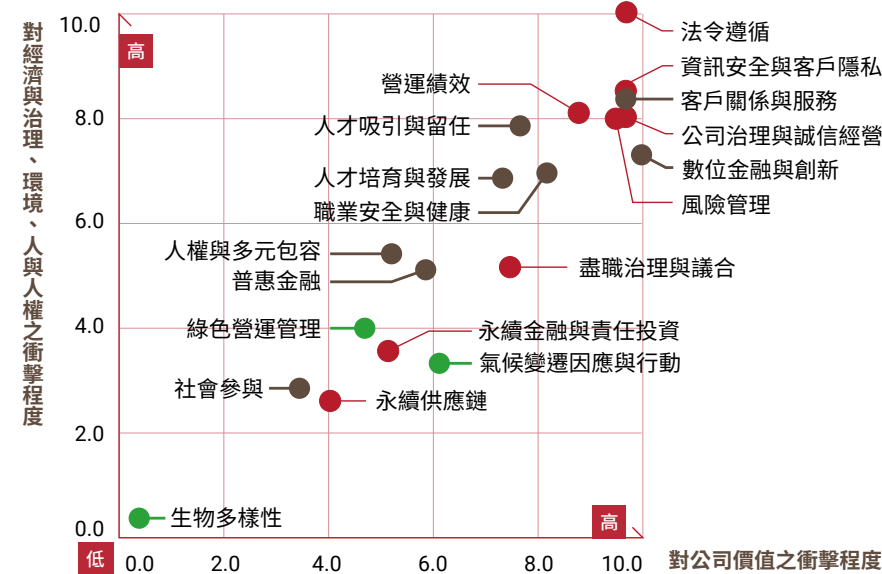
關於復華投信

1.3.2 永續議題雙重大性分析

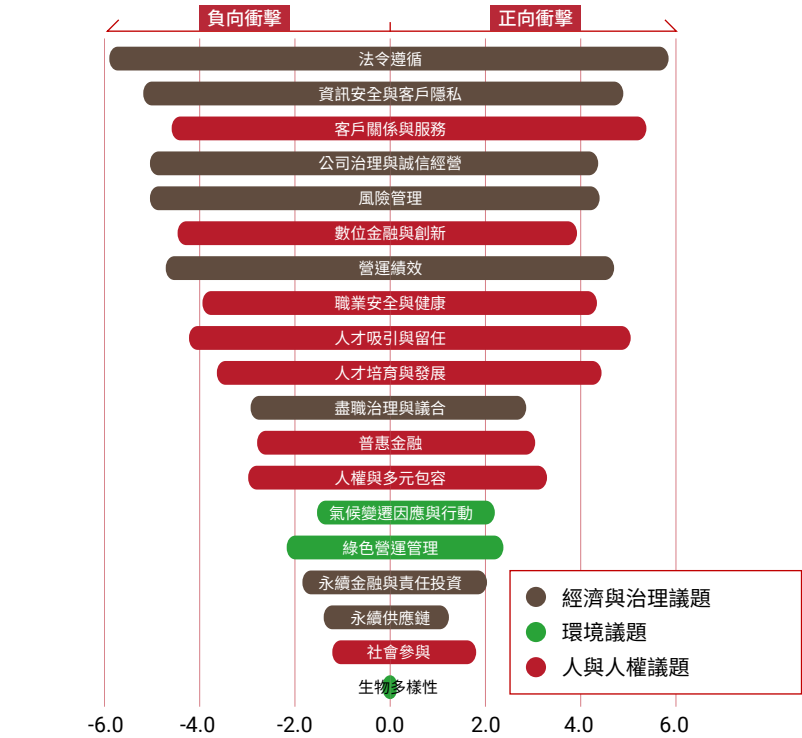
本公司 2024 年為首次進行重大主題分析與鑑別，本年度分析方法係參考歐盟之「雙重大性」（Double Materiality）原則，透過重大主題矩陣橫軸之「財務重大性－對公司價值之衝擊程度」，以及縱軸「ESG 重大性－對經濟與治理、環境、人與人權之衝擊程度」，對 19 項永續議題進行排序。

2024 年本公司鑑別出 8 項重大主題，依序為「法令遵循」、「資訊安全與客戶隱私」、「客戶關係與服務」、「公司治理與誠信經營」、「風險管理」、「數位金融與創新」、「營運績效」及「職業安全與健康」。另本公司亦綜合考量《證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法》第八條規定，以及本公司未來於環境面之管理發展方向，將「氣候變遷因應與行動」納入年度重大主題，並進一步鑑別出氣候變遷對於公司營運之短、中、長期風險及機會（詳 CH 6 氣候變遷因應），且據以擬定相對之策略規劃，未來亦將視發展情況滾動調整氣候相關策略，以因應氣候變遷對本公司產生之營運衝擊。故 2024 年本公司重大主題共計 9 項。

重大議題矩陣



永續議題正／負面衝擊排序



根據雙重大性分析結果，鑑別出對「公司價值」之衝擊前五大之永續議題依序為：數位金融與創新、法令遵循、公司治理與誠信經營、客戶關係與服務、資訊安全與客戶隱私；對「經濟與治理、環境、人與人權」之衝擊評估結果，則依永續議題之衝擊性質以正負面影響區分，正面衝擊評估結果依序為：法令遵循、客戶關係與服務、人才吸引與留任*、資訊安全與客戶隱私、營運績效；負面衝擊則依序為：法令遵循、資訊安全與客戶隱私、公司治理與誠信經營、風險管理、營運績效；綜合考量正面及負面衝擊評估結果，識別出之前五大永續議題為：法令遵循、資訊安全與客戶隱私、客戶關係與服務、營運績效、風險管理，以經濟與治理議題為主要面向，人與人權議題為次要面向。

關於復華投信

1.3.3 重大主題衝擊管理

重大主題		重大主題 正、負面衝擊說明	負面衝擊涉及之價值鏈熱點			對應 GRI、SASB 及作業辦法註	對應 SDGs	對應章節	
			上游 供應商、 商業夥伴	組織本身 復華投信	下游 客戶、被 投資公司				
法令遵循	正面 ⊕	遵守法令規範可穩定市場秩序、保護利害關係人權益，同時避免遭主管機關裁罰，降低復華投信經營之潛在風險		●	●	• GRI 205-2 • GRI 205-3 • GRI 206-1 • GRI 417-1 • GRI 417-2 • GRI 417-3 • FN-AC-270a.2 • FN-AC-270a.3 • FN-AC-510a.1 • FN-AC-510a.2 • 作業辦法附表三之一第九條揭露項目		目標 16： 和平、正義 與制度	CH 2 公司治理與 永續經營
	負面 ⊖	違反法令規範可能擾亂市場秩序、侵害客戶、社會大眾權益，更可能因遭受裁罰而導致額外成本，並對復華投信商譽造成負面影響							
資訊安全 與客戶隱私	正面 ⊕	良好的資安防護網及員工資安意識，可避免客戶隱私外洩的風險，有效降低客訴事件		●	●	• GRI 418-1 • 作業辦法附表三之二第九條揭露項目		目標 16： 和平、正義 與制度	CH 4 資訊安全
	負面 ⊖	資訊洩露或員工資安意識不足將損害利害關係人隱私權，對復華投信聲譽與客戶權益產生負面影響，甚至引來訴訟風險							
客戶關係 與服務	正面 ⊕	良好的顧客溝通服務、產品訊息與服務市場，可以提升客戶黏著度與滿意度，提升復華投信經濟績效		●	●	• GRI 417-1 • GRI 417-2 • GRI 417-3 • FN-AC-270a.2 • FN-AC-270a.3	 	目標 8： 尊嚴就業與 經濟成長 目標 12： 責任消費和 生產	CH 7 社會承諾 與共榮
	負面 ⊖	若缺乏完善的客戶關係管理措施，可能衍生客訴事件並影響復華投信形象及營收							
公司治理 與誠信經營	正面 ⊕	建立有效的公司治理架構，並落實誠信經營可穩定市場秩序，維護股東、投資人之權益		●	●	• GRI 205-2 • GRI 205-3 • GRI 206-1 • GRI 405-1		目標 16： 和平、正義 與制度	CH 2 公司治理與 永續經營
	負面 ⊖	若公司治理成效不彰或發生違反誠信經營事件，將辜負利害關係人的信任，使復華投信面臨營運、法律和聲譽風險，更可能因受到裁罰而導致罰款、甚至終止業務							

關於本報告書

目錄

副董事長的話

2024 年永續重點績效及獎項肯定

CH1 關於復華投信

CH2 公司治理與永續經營

CH3 責任投資與盡職治理

CH4 資訊安全

CH5 人才吸引與發展

CH6 氣候變遷因應

CH7 社會承諾與共榮

CH8 附錄

關於復華投信

重大主題		重大主題 正、負面衝擊說明	負面衝擊涉及之價值鏈熱點			對應 GRI、SASB 及作業辦法註	對應 SDGs	對應章節
			上游 供應商、 商業夥伴	組織本身 復華投信	下游 客戶、被 投資公司			
風險管理	正面 ⊕	良好的風險管理制度，可以有效轉移、降低或控制復華投信營運與基金操作所面臨之風險，也有助於風險發生時即時應對，提升復華投信營運韌性及競爭優勢		●	●	• GRI 3-3		CH 2 公司治理與 永續經營 CH3 責任投資與 盡職治理
	負面 ⊖	風險管理失能可能使復華投信於面對外部新興、金融風險時，未能有效進行風險評估及因應，導致金融系統的不穩定性，甚至影響利害關係人權益及復華投信營運						
數位金融 與創新	正面 ⊕	復華投信可藉由數位創新及技術優化來改善客戶體驗，以提升金融服務之觸及率，並降低傳統作業產生的人力及能資源成本的消耗		●	●	• GRI 3-3		CH 2 公司治理與 永續經營
	負面 ⊖	若資訊系統故障，導致交易中斷或服務緩慢、停滯等情形發生，可能為客戶帶來不便而影響其權益，同時增加復華投信的營運成本						
營運績效	正面 ⊕	復華投信營運績效佳、持續獲利，能為股東、員工及其他利害關係人創造更高經濟價值，有助於復華投信永續經營		●	●	• GRI 201-1 • GRI 201-2 • GRI 201-3		CH 1 關於復華投信 CH 5 人才吸引與發展
	負面 ⊖	若營運不當使投資績效下降，可能損害投資人信心及權益，導致復華投信永續經營受阻						
職業安全 與健康	正面 ⊕	制定完善的職業安全與健康管理系統、提供安心可靠的職場環境及定期關注員工身心健康，有助於維持復華投信營運的穩定		●		• GRI 403-1 • GRI 403-2 • GRI 403-3 • GRI 403-5 • GRI 403-6		CH 5 人才吸引 與發展
	負面 ⊖	若復華投信未能提供員工安全與健康的職場環境，可能使員工權益受損、進而導致人員流失，影響復華投信日常營運						
氣候變遷 行動 與因應	正面 ⊕	落實氣候策略與行動能讓復華投信早日推動轉型計畫、投入資源發展永續產品與服務，以掌握永續先機，提升復華投信面對極端氣候的應變能力及產品競爭力		●	●	• GRI305-1 • GRI305-2 • GRI305-3 • GRI305-4 • GRI305-5		CH 2 公司治理與 永續經營 CH3 責任投資與 盡職治理 CH6 氣候變遷因應
	負面 ⊖	復華投信若未及早採取氣候變遷因應與行動，可能導致未來遭受相關風險時，需投入更多成本以因應自身資產、營運中斷或投資業務所遭受的負面衝擊						

註：作業辦法係指《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》

關於復華投信



針對 2024 年重大主題之負面衝擊，本公司透過衡量其潛在風險，據以擬定因應措施及短、中、長期目標，本年度永續相關風險評估結果及因應執行策略如下：

重大主題	風險類型	風險描述	因應執行策略	2024 年執行績效
法令遵循	法遵	發生重大違反法令事件	建立有效的法令遵循制度，以提升法遵風險之管理效能，降低本公司法遵風險	- 本年度規劃之法令遵循事務 – 公開說明書更新作業流程自動化，已於 2024 年 10 月上線 - 訂定本公司委外作業辦法及受託機構遴選辦法，於法定期限內實施 - 建立強化基金銷售文件之審查機制 - 依歷次投信投顧公會「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」修正，逐次協助各部門確認作業方式或廣告內容是否合規
資訊安全與客戶隱私	營運	核心營運系統遭受損害、公司與客戶資訊洩露	強化資安治理及營運作業之韌性，以建立客戶對企業之信賴感	- 導入 ISO 27001 資訊安全管理系統，並完成外部稽核驗證 - 資安人員皆已取得國際證照並完成 15 小時訓練課程 2024 年社交工程演練達成率 94.5% 2024 年核心營運系統與設備韌性評估報告於 12/18 呈報董事會
客戶關係與服務	商譽	商品及服務引起客訴	提升客戶服務品質與滿意程度	- 已定期檢視並優化客訴處理作業流程，並安排第一線客服人員完成友善金融相關訓練課程 - 新增樂齡者服務專區，及身心障礙者優先送件之專屬服務 2024 年客訴案共 2 件，結案率 100%
公司治理與誠信經營	誠信	公司治理成效不彰，以致發生違反誠信經營事件	精進董事會職能，深化公司永續治理文化及誠信經營理念	2024 年共召開 6 次董事會，出席率 98%
風險管理	營運	風險管理失當	- 訂定風險管理政策、程序及相關風控辦法，以控管公司各類基金相關風險 - 因應法規及市場變化，持續優化及完善公司相關控管辦法及系統 - 每月召開投資風險管理委員會，呈報各類風險之因應措施	- 修訂 ESG 風險控管辦法，強化 ESG 投資前後控管機制，並更新第三方 ESG 系統資料庫 - 完成客戶定期審查作業自動化通知系統開發，以強化客戶審查及交易監控之風險管理
數位金融與創新	營運	數位創新不足	精進數位科技，提供多元化金融創新服務，促進產業金融轉型	2024 線上交易量 59,375 筆，較 2023 年成長 46.5% 2024 官網累積瀏覽次數 6,773,663 次，較 2023 年度成長 31.3% - 社群平台（LINE、FB）加入／訂閱人數增加 7,068 人次，年增加率 12.7%

關於復華投信

重大主題	風險類型	風險描述	因應執行策略	2024 年執行績效
營運績效	營運	影響公司永續經營	向董事會定期呈報營運計畫及成果	• 2024 年每季經營狀況皆於董事會報告
職業安全與健康	營運	造成員工人權侵害	建立健康安全的職場文化及環境，以保障員工身心健康安全	• 本年度重大職業災害案件發生件數為 0 件 • 提供優於法定內容 15 項以上之健康檢查內容 • 由職福會舉辦「復華齊步走」活動，員工參與率達 95%，活動期間累計步數突破 2.7 億步，活動補助支出總計 3,243 仟元。 • 開設多項運動型社團並提供補助，2024 年累計補助社團費共計 144 仟元
氣候變遷行動與因應	財務	氣候風險管理失當	落實氣候風險管理制度，以提升企業因應氣候變遷風險之韌性	• 委任外部顧問協助 2023 年溫室氣體盤查，相關數據已揭露於本公司官網 • 已依據《證券投資信託事業氣候變遷資訊揭露指引》擬定《氣候變遷管理資訊》，並於本公司官網揭露相關資訊 • 於 2024 年永續報告書揭露 TCFD 資訊

1.4 公協會參與

2024 年復華投信公協會參與情形

公協會名稱	復華投信角色
1. 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	復華投信為會員，另有一位董事擔任理事、三位董事及三位同仁擔任會員代表
1-1. 投信業務拓展委員會	一位董事擔任委員
1-2. 投資業務及風險管理委員會	一位同仁擔任委員
1-3. 法遵稽核及基金事務委員會	一位同仁擔任委員
1-4. 金融科技及資訊安全委員會	一位同仁擔任委員
1-5. 自律委員會基金廣告組	一位同仁擔任委員
1-6. 永續發展委員會	一位同仁擔任委員
2. 中華民國期貨業商業同業公會	復華投信為會員，董事擔任會員代表

2024

復華證券投資信託
股份有限公司
永續報告書

關於本報告書

目錄

副董事長的話

2024 年永續重點績效及
獎項肯定

CH1 關於復華投信

CH2 公司治理與永續經營

CH3 責任投資與盡職治理

CH4 資訊安全

CH5 人才吸引與發展

CH6 氣候變遷因應

CH7 社會承諾與共榮

CH8 附錄

CH2 公司治理與 永續經營

2.1 永續發展策略及目標	19
2.2 公司治理	24
2.3 誠信經營與洗錢防制	27
2.4 法令遵循	29
2.5 營運及新興風險管理	31
2.6 數位轉型與創新	32



公司治理與永續經營

2.1 永續發展策略及目標

■ 永續發展政策

為貫徹永續發展經營、健全企業社會責任及落實公司治理之理念，本公司依據《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》，訂定《永續發展政策》，並依發展永續環境、促進社會公益、落實公司治理、加強企業永續發展之資訊揭露四大原則，將永續發展之實踐納入公司管理方針與營運活動。

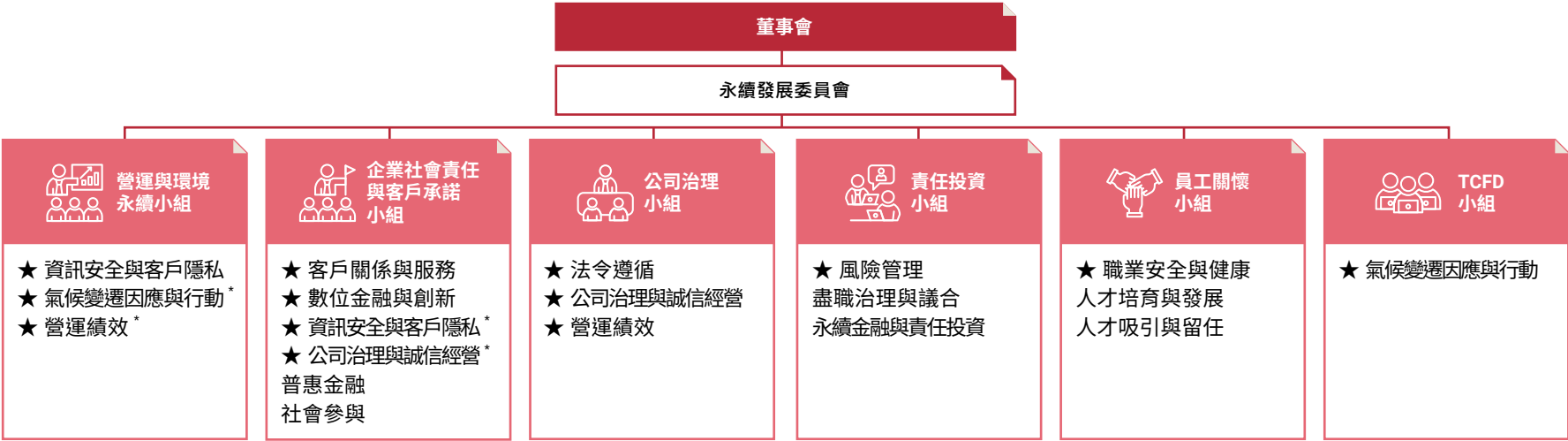
此外，本公司永續發展委員會每年按重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險辨識及衡量，向董事會報告風險評估結果。同時，本公司也依前述風險評估報告，經董事會通過訂定《永續發展政策之推動計畫及其短、中、長期目標》，並按季提報短、中、長期目標執行成效，以檢討及修正永續發展策略與方向。

■ 永續發展委員會

依本公司之《永續發展政策》，董事會為本公司制定永續發展政策及建立相關風險管理制度（包括但不限於氣候變遷管理）之最高決策及治理單位。

為落實復華投信企業社會責任與永續經營之理念，本公司於 2022 年由董事會通過設置「永續發展委員會」，作為公司永續發展之督導單位，並定期向董事會報告本公司推動永續發展經營之成效。該委員會為隸屬於董事會之功能性委員會，由副董事長擔任召集人並擔任主席，總經理擔任副召集人，委員人數不得低於 10 人，其餘委員由董事會決議指派各部處級主管擔任。永續發展委員會之職責包含擬定永續發展政策、規劃、目標等相關制度，以及監督及推動永續發展相關作業執行並向董事會報告等。2024 年於本公司永續發展委員會旗下原設立之五大工作小組外，再新增「TCFD 小組」，以此六大工作小組作為復華投信 ESG 事項之執行單位，未來亦得視實際需要，再增設其他工作小組，持續討論、執行及推動相關作業。

永續發展委員會組織圖



★為 2024 年度重大主題；* 代表該小組為此議題之協辦單位

公司治理與永續經營

永續發展推動計畫及短、中、長期目標					
永續議題	推動計畫	衡量指標	目標		
			短期（- 2025 年）	中期（2026 - 2030 年）	長期（2031 年 -）
法令遵循★	建立有效的法令遵循制度，以提升法令遵循風險管理效能，降低本公司法遵風險	強化法令遵循事務之效能	• 推動並持續優化法令遵循事務電子化系統		
		持續精進法令遵循之落實	• 年度法令遵循自評涵蓋範圍逐年增加		
資訊安全與客戶隱私★	強化資安治理及營運作業韌性、以建立客戶對企業之信賴感	通過 ISO 27001 資訊安全管理系統認證	• 透過 ISO 27001 資訊安全管理系統之 PDCA 流程，維持有效管理資訊安全		
		強化個資保護	• 持續教育訓練（refresh training）及定期保護措施風險評估		
			• 完善個資保護相關規範	• Clean Desk 政策宣導	• 依風險評估結果制定相應政策
		推動資訊安全專業培育計畫	• 資安人員取得資訊安全訓練時數 15 小時		
			• 編列全公司資訊安全教育預算	• 資訊安全教育預算逐年增長	
		加強資訊安全演練	• 公司內部社交工程演練每年一次，並達通過率 90%		• 維持演練頻率，並提升通過率至 95%
客戶關係與服務★	提升客戶服務品質與滿意程度	完善客訴處理程序	• 定期檢視並優化客訴處理作業流程		
			• 強化辦理客訴處理教育訓練		• 擴大辦理客訴處理教育訓練
		積極回應處理客戶問題	• 客訴結案率 100%		
普惠金融	提供友善金融服務並落實金融平權	建構友善之金融服務網	• 持續於官網專區宣導防詐 • 新增身心障礙客戶專屬服務	• 客服專線新增國台語服務 • 推出台語版本防詐影片	• 擴大管道提供多元且符合需求之友善金融服務

永續發展推動計畫及短、中、長期目標						
永續議題	推動計畫	衡量指標	目標			
			短期（- 2025 年）	中期（2026 - 2030 年）	長期（2031 年 -）	
社會參與	投入社會公益、善盡企業社會責任	促進文化平權、推廣辦理各式講座	• 針對在校學子舉辦校園理財教育宣導活動	• 針對不同地域及年齡族群，舉辦城鄉各地及線上講座	• 推廣線上及深入偏鄉辦理各式講座	
		結合公司資源，投入社會公益活動	• 縮減城鄉差距，平衡資源不均 • 透過贊助推動國內體育發展 • 挹注醫療資源提升醫療權益	• 發揮企業影響力，參與多元文化社區公益活動		
公司治理與誠信經營暨營運績效★	精進董事會職能、深化公司永續治理文化及誠信經營理念	將公司經營策略、目標及風險，即時、透明及充分與關係人溝通	• 擬定年度策略及目標，管控營運風險，並定期向董事會報告 • 發放問卷，加強董事會及股東溝通頻率	• 持續加強董事會及股東溝通頻率 • 透過 ESG 政策說明或問卷宣示本公司對 ESG 之重視程度		
		與商業合作夥伴等利害關係人維持誠信友善溝通的合作關係	• 就利害關係人溝通機制所獲資訊訂定相對應之策略並持續檢討改善 • 於官網建立利害關係人溝通專區，提供透明、有效之溝通管道			
		精進董事會職能與多元專業	• 維持董事會法定多元及專業性形象			• 持續優化董事會專業形象
		加強董事職權行使	• 董事會年均出席率 80% 以上	• 董事會年均出席率 85% 以上	• 董事會年均出席率 90% 以上	
		強化客戶審查及交易監控之風險管理	• 交易監控作業系統化	• 客戶審查及交易監控資料總歸戶管理		
		落實誠信經營與公平待客	• 每半年持續進行業務人員公平待客教育訓練 • 不定期強化前線人員公平待客教育訓練			• 持續進行及優化公平待客教育訓練及宣導

永續發展推動計畫及短、中、長期目標					
永續議題	推動計畫	衡量指標	目標		
			短期（- 2025 年）	中期（2026 - 2030 年）	長期（2031 年 -）
風險管理★	強化風險評估，落實風險管理機制	ESG 納入風險管理流程	• 評估導入海外 ESG 資料庫 • 即時監控海外投資標的 ESG 風險	• 增加導入債券、大宗商品等其他金融商品之 ESG 資料庫 • 即時監控金融商品投資標的之 ESG 風險 • 針對海外 ESG 評分，訂定相應風險管控機制	• 各投資部門全數導入 ESG 管制流程與風險監控 • 參酌公司營運目標與風險容忍度，訂定 ESG 風險監控指標
盡職治理與議合	推動責任投資、落實盡職治理	落實股東行動主義	• 持續深化與被投資公司之 ESG 議合	• 提升對被投資公司落實 ESG 之影響力 • 提升對被投資公司 ESG 揭露事項完整度的影響力	• 簽署與參與國內外組織有關之永續發展主題 • 提升對被投資公司之供應鏈落實 ESG 的影響力
		完善盡職治理資訊揭露	• 強化盡職治理報告完善度與強度，並優化官網呈現	• 獲選為證交所盡職治理報告較佳名單	• 獲選為證交所盡職治理報告資優生
永續金融與責任投資	推動責任投資、落實盡職治理	ESG 納入投資流程	• 評估導入海外 ESG 資料庫、投資決策流程 • 制定海外投資標的 ESG 風險之管控機制	• 增加 ESG 因子納入選股流程強度 • 制定海外投資標的 ESG 重大事件管控流程	• 全投資領域導入 ESG 投資流程
		推動影響力投資	• 強化 ESG 分析能力	• 新發行基金導入 ESG 篩選機制 • 發展多元永續相關主題投資	• 針對氣候變遷之不確定性納入風險分析變化情境分析
數位金融與創新★	精進數位科技，提供多元化金融創新服務，促進產業金融轉型	推廣電子交易及服務	• 年度線上交易量 8 萬筆，成長率 +20%	• 年度線上交易量 9 萬筆，成長率 +15%	• 年度線上交易量 10 萬筆，成長率 +14%
		鼓勵客戶使用低碳方式取得資訊	• 每月官網瀏覽次數 40 - 60 萬次	• 每月官網瀏覽次數 40 - 80 萬次	• 每月官網瀏覽次數 50 - 100 萬次
		透過多元管道推廣數位理財資訊	• 社群平台加入 / 訂閱人數年增加率 4%	• 社群平台加入 / 訂閱人數年增加率 5%	
		推廣日常業務作業數位化	• 以流程自動化工具或集中平台系統服務，加速作業流程 • 進行企業數位轉型	• 提高電子化服務滲透率，並導入 AI 系統協助作業單位進一步作業流程數位化	• 持續提高電子化服務滲透率及企業數位轉型

公司治理與永續經營

永續發展推動計畫及短、中、長期目標					
永續議題	推動計畫	衡量指標	目標		
			短期（- 2025 年）	中期（2026 - 2030 年）	長期（2031 年 -）
職業安全與健康★	建立健康安全的職場文化及環境，以保障員工身心健康安全	促進職場安全	• 重大職業災害案件發生件數 0 件		
		打造健康職場文化	• 持續舉辦並鼓勵員工參與健康促進活動，提升同仁身心健康	• 舉辦部門健康競賽，設計健康促進活動	
		完善內部申訴管道與處理機制	• 員工申訴處理結案比率達 100%		
人才培育與發展	創造多元、共榮、平等的友善職場；推動人才賦能，提升組織韌性	重視員工職涯發展、加強人才留任	• 提升資格考試補助項目之多元性 • 安排員工職務輪調、多元學習，提升員工能力與價值		
			• 進行關鍵職務人才培訓計畫	• 檢視培訓計畫成果，視情況及需求調整計畫內容	
		職場多元及包容性	• 鼓勵開放身心障礙人員及原住民身分者應徵 • 維持女性員工人數比例 50% 以上		
人才吸引與留任	提供優質與多元的友善福利	友善福利	• 持續建立多元社團或活動，並鼓勵員工踴躍參與		
氣候變遷因應與行動★	落實氣候風險管理制度以提升企業因應氣候變遷風險之韌性	推動營運價值鏈之永續倡議	• 完成供應商管理制度之制定 • 要求重要供應商簽訂本公司《CSR承諾書》	• 執行供應商管理制度 • 持續擴增簽訂本公司《CSR 承諾書》之供應商數量	• 依循供應商管理制度之規範 • 所有供應商完成《CSR 承諾書》簽署
		推動溫室氣體盤查	• 完成 2024 年溫室氣體盤查報告書 • 完成範疇三計算財務碳排放，並公開揭露	• 配合《證券投資信託事業揭露及查證投資組合財務碳排放（範疇三）》訂定時程規劃，完成外部查證確信	• 持續公開揭露溫室氣體盤查結果資訊
		落實企業減碳	• 持續宣導《復華投信減碳省能節源愛地球公約》 • 訂定未來減碳目標	• 依據本公司溫室氣體盤查結果及財務碳排放數據，訂定未來減碳目標	• 落實減碳目標
		落實氣候相關財務揭露（TCFD）	• 於永續發展委員會下成立 TCFD 小組 • 依主管機關指引訂定相關政策及風險管理辦法 • 完成氣候變遷之轉型風險及實體風險財務影響評估及壓力測試，並依據結果訂定因應策略	• 持續配合主管機關氣候變遷法令相關要求之更新，並將氣候變遷風險相關資訊公開揭露	

★為 2024 年度重大主題

公司治理與永續經營

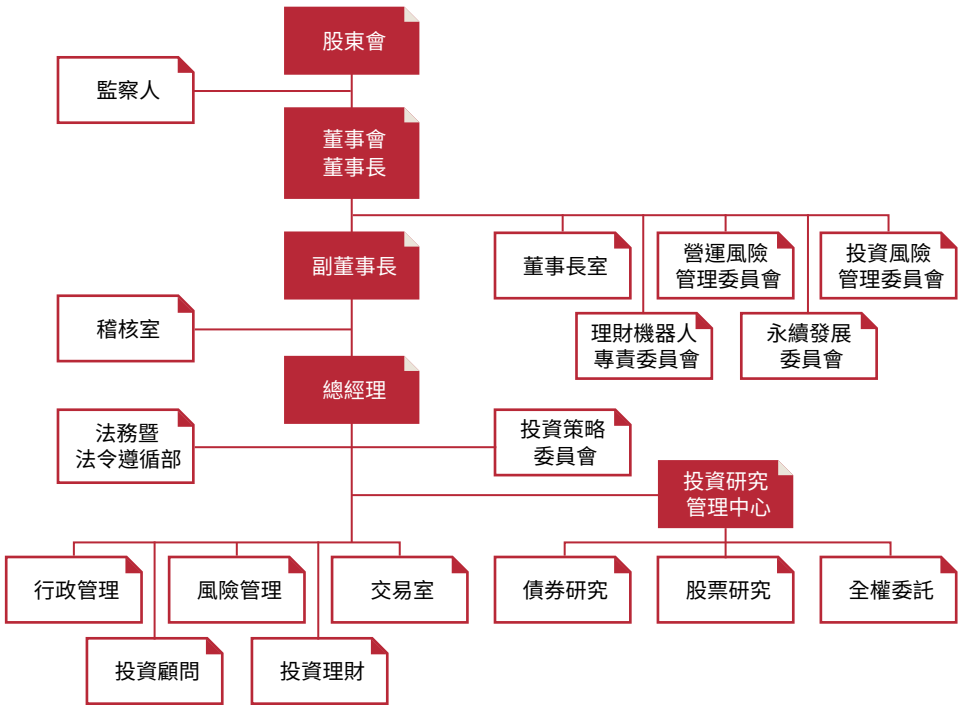
2.2 公司治理

本公司已依據《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》及相關法令規範辦理公司治理事項。為健全公司治理架構，本公司考量產業性質、資產管理規模及業務發展方向，於董事會下分設「營運風險管理委員會」、「投資風險管理委員會」及「理財機器人專責委員會」，並於 2022 年因應國內外永續趨勢，增設「永續發展委員會」，以落實復華投信之企業社會責任與永續經營的理念。



復華投信公司治理

公司治理架構



2.2.1 董事會組成

本公司董事及監察人由股東會依《公司章程》選任，獨立行使中華民國公司法、其他法律及公司章程賦予董事之一切職權。本公司董事會成員依據其專業經驗及能力選任，且皆具備執行職務所必須之金融、法律及財務等專業知識、技術及素養，不因其性別、年齡、籍別等因素而有所不同。本公司現有董事 7 人（含董事長、副董事長）及監察人 2 人，任期均為 3 年，連選均得連任。2024 年本公司共召開 6 次董事會，董事出席率為 98%。



董事會成員					
	姓名	性別	年齡	專業能力與背景	董事會出席率
董事長	杜俊雄		61~70 歲	金融	100%
副董事長	周輝啟		51~60 歲	金融	100%
董事	卓隆輝		61~70 歲	會計	100%
	陳柏坤		41~50 歲	會計	100%
	張偉智		41~50 歲	金融	100%
	楊紹綱		61~70 歲	資訊技術	83%
	毛安慈		51~60 歲	會計	100%
監察人	余永旭		61~70 歲	資訊技術	100%
	楊智淵		61~70 歲	金融	100%

公司治理與永續經營

2.2.2 董事獨立性與利益迴避

本公司董事長、總經理非由同一人或互為配偶或一等親屬擔任，以維護董事會之獨立性。另為建立本公司良好董事會治理制度、健全監督功能及強化管理機能，訂有《董事會議事規則》，針對董事利益衝突進行進一步規範，董事對於會議事項，與其自身、配偶、二親等內血親，或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，則於討論及表決時予以迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。2024 年董事會利益迴避議案共兩件。

2.2.3 董監事進修

本公司董事及監察人進修，參照《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董事、監察人進修推行要點及進修地圖》之相關規範辦理。2024 年本公司 9 位董監事進修時數共計 69 小時，每位平均進修時數為 7.67 小時，且 ESG 相關課程平均時數達 5.67 小時，優於法定之每年至少應進修 6 小時，並符合「環境（E）社會（S）及治理（G）永續責任」領域課程應占二分之一以上之規定。

課程名稱	課程時數	董監事參與人數
企業 ESG：環境、社會、治理－相關司法案例與法律責任解析	3	9
AI 發展與資安風險	3	8
2024 年董監事 ESG 課程總進修時數		51

2.2.4 功能性委員會

本公司目前已設立隸屬於董事會之四個功能性委員會，包含：永續發展委員會、營運風險管理委員會、投資風險管理委員會及理財機器人專責委員會，以強化公司治理，輔佐董事會監督公司運作。另外，本公司已於 2025 年增設「問責委員會」，負責推動公司治理及誠信經營等當責文化，及督導責任地圖制度之推動及運行。

功能性委員會運作情形		
委員會	職掌	會議頻率
 永續發展委員會	- 落實企業社會責任及永續經營理念 - 擬定永續發展政策、規劃、目標等相關制度 - 監督及推動永續發展相關作業執行，包括但不限於定期評估與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題風險、核心營運系統及設備之營運持續與韌性能力等事項 - 編製永續報告書 - 監督及推動其他經董事會決議或交辦事項	每季至少召開乙次， 2024 年實際召開 6 次
 營運風險管理委員會	- 訂定公司各項營運風險管理規範與限額、業務單位之業務權限及作業規範等風險管理程序 - 除積極參與本公司業務規範、作業流程控管點及限額之訂定外，並提出具體建議，針對風險監控作業中違反政策、限額及授權等例外事件即時呈報處理並檢討改善 - 定期召開會議，檢討公司各項營運作業風險之管理，如遇特定議案，則召集相關作業單位與會進行討論	每半年至少召開 1 次， 2024 年實際召開 2 次
 投資風險管理委員會	- 訂定本公司投資風險管理政策與風險管理機制，並監督相關部門執行情形 - 定期討論基金投資面之相關風險與處理措施 - 定期檢視各投資面之風險因子及執行投資部位限額之監控、衡量及評估每季至少評估一次本公司投資策略委員會訂定之可投資國內上市、上櫃及興櫃股票之風險及適當性	每季至少召開 3 次， 2024 年實際召開 12 次
 理財機器人專責委員會	- 負責客戶問卷設計內容、演算法之開發與調整、客戶投資組合建議符合其風險屬性、自動化投資顧問服務系統公平客觀之執行及投資組合再平衡等之監督管理 - 參與外部軟體開發供應商之審核與實地調查，以評估系統設計之允當 - 確保該事業對於網路安全已建構完善之預防、偵測及處理措施	每半年至少召開 1 次， 2024 年實際召開 2 次

公司治理與永續經營

2.2.5 董監事／高階主管薪酬政策

董監事薪酬政策

為落實公司治理，使本公司董事及監察人為公司服務所得之酬金透明化、合理化及制度化，本公司董、監事酬金給付標準及方式，依循《董事及監察人酬金給付辦法》辦理。若現行董、監事酬金結構與制度，經評估、審視可能有任何風險產生時，將列於董事會議案討論。



高階績效評估及薪酬政策

本公司總經理、執行副總經理、副總經理及分支機構經理之升遷、調薪與薪酬給付等，皆依循《經理人及高階主管、業務人員、基金經理人績效考核及酬金標準》進行管理。針對前述對象，本公司每半年舉行一次績效考核作業，以基本能力、專業能力及年度目標等三大項目進行評估，並將最終績效考核成績運用於員工培訓、薪資、職位調整、員工職涯規劃及獎金發給之參考。經理人及高階主管之獎勵結構皆包含薪資、獎金及員工福利，以鼓勵其為公司創造經濟、社會與環境的綜合價值。

2.2.6 公司治理主管及人員

依據《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》，公司宜依公司規模、業務情況及管理需要，指定公司治理主管一名，為負責公司治理相關事務之最高主管，並配置適任及適當人數之公司治理人員。本公司於 2021 年開始由行政管理處副總擔任公司治理主管，為公司治理事務負責，並配置公司治理人員協助辦理公司治理事項，前述人選皆經董事會決議。2024 年本公司公司治理主管及人員人均完成 15.7 小時進修課程，總計參與 44 門課程涵蓋永續發展、法規趨勢、金融服務等不同面向，永續發展相關課程請詳下表：

2024 年公司治理主管及人員永續課程參與情形	
課程名稱	課程時數
全球氣候變遷及企業永續趨勢	3
永續發展趨勢 -2030/2050 淨零碳排	3
2024 防制洗錢及打擊資恐宣導訓練	3
洗錢防制發展及金融業防範實務	3
企業永續之誠信經營原則及道德自律	3



公司治理與永續經營

2.3 誠信經營與洗錢防制

2.3.1 誠信經營規範

為落實內部治理，並提升利害關係人對本公司道德標準之瞭解，本公司制定《董事、經理人道德行為準則》，作為董事及經理人遵循之指引，內容涵蓋防止利益衝突、避免圖私利、保密義務及公平交易等重要原則。此外，本公司亦訂定《內部人員管理規範》，要求員工秉持誠信、盡責與嚴謹的態度執行業務，以符合專業與道德標準，並維護產業的良好信譽。針對上述誠信經營及道德規範，本公司依據各員工職級及工作屬性，定期安排員工參與宣導及教育訓練，積極傳達誠信道德之重要性，引導所有員工恪守職責。

2024 年本公司無發生反競爭行為及違反反托拉斯和壟斷與反貪腐法規之情事，而有 1 件因違反前述《內部人員管理規範》未向公司完整申報交易而被解僱之情事。

誠信經營宣導重點

本公司秉持誠信經營原則，嚴格遵循法規，並持續強化內部治理與員工教育，以維護客戶信任與公司聲譽。重點如下：

深植公司法遵文化

鑑於本公司業務受主管機關嚴格監管，並高度依賴客戶信任，我們持續強化員工法遵意識與職業道德教育，確保全體同仁依法行事。

重申五大基本原則

總經理重申員工應遵守五大基本原則，特別強調「忠實義務」與「誠信原則」。員工須以客戶利益為優先，嚴禁利用職務資訊謀取私利。公司每半年實施員工及關係人交易查核，並要求即時申報關係人變動。

科技輔助風險控管

隨著金融科技與洗錢防制技術進步，任何異常交易與人頭帳戶皆可追蹤。員工若涉不法，將面臨高度風險與嚴重後果，包括列入業界黑名單，終身不得任職。

不法「零容忍」政策

對於員工違法行為，公司採取「零容忍」立場。經查屬實者，將立即解職，並依法追究行政、刑事與民事責任，絕不妥協。

鼓勵舉報與自首機制

公司設有保護機制，鼓勵員工舉報不法行為。若員工主動自首，將視情節酌予減輕處分。

誠信經營及反貪腐之溝通與訓練									
項目	員工（主管職）			員工（非主管職）			實習生		
	總人數	已溝通人數	百分比	總人數	已溝通人數	百分比	總人數	已溝通人數	百分比
政策溝通 / 宣導	40	40	100%	358	358	100%	7	7	100%
內 / 外部教育訓練		23	58%		182	51%		0	0%

註：人數統計以 2024/12/31 為基準

2.3.2 防制洗錢及打擊資恐

本公司制定《防制洗錢及打擊資恐管理政策》，以遵循《洗錢防制法》、《資恐防制法》、《金融機構防制洗錢辦法》等相關法令之規定，並落實防制洗錢及打擊資助恐怖主義作業。本公司之董事會對確保建立及維持適當有效之防制洗錢及打擊資恐負最終責任，已指派一名高階主管擔任防制洗錢及打擊資恐專責主管，協調督導全公司防制洗錢及打擊資恐作業之執行。另配置防制洗錢及打擊資恐專責人員，專責辦理防制洗錢及打擊資恐業務。



復華投信官網
防制洗錢及打擊資恐專區

本公司致力於打擊金融犯罪，對本公司、子公司及全體人員之任何故意、惡意、明知縱容或忽略之洗錢行為或資恐活動，均採取零容忍之風險胃納，且嚴格禁止違反之。故針對董事、監察人、總經理、法令遵循人員、內部稽核人員、業務人員及與防制洗錢及打擊資恐業務有關人員，本公司每年安排適當內容及時數之防制洗錢及打擊資恐教育訓練，以使其瞭解所承擔之防制洗錢及打擊資恐職責，及具備執行該職應有之專業知識。

復華投信內部控制制度聲明書及宣導專區

防制洗錢及打擊資恐專區

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

- 106年度 下載
- 107年度 下載
- 108年度 下載
- 109年度 下載
- 110年度 下載
- 111年度 下載
- 112年度 下載

防制洗錢及打擊資恐文宣宣導專區

影片名稱		
1	洗錢防制動畫 紫語錄	立刻觀看
2	洗錢防制宣導短片-淑芳阿姨 虛擬貨幣篇	立刻觀看
3	洗錢防制宣導短片-淑芳阿姨 大眾篇	立刻觀看
4	洗錢防制宣導短片-淑芳阿姨 線上遊戲篇	立刻觀看

2024 年誠信經營與洗錢防制相關教育訓練

課程名稱	課程時數	參與人數
企業永續之誠信經營原則及道德自律	3	140
金融道德與自律	3	64
金融道德與內線交易規範	3	1
2024 防制洗錢及打擊資恐宣導訓練	3	164
洗錢防制法規及案例研習	3	11
洗錢防制及資訊安全宣導	3	7
洗錢防制發展及金融業防範實務	3	1

復華投信日常防詐騙提醒

首頁 > 客戶服務 > 最新消息 > 【防詐騙提醒】偽冒投資顧問等詐騙猖獗，請提高警覺防範受騙！



2024-11-22

【防詐騙提醒】偽冒投資顧問等詐騙猖獗，請提高警覺防範受騙！

Facebook出現偽冒復華投信粉絲專頁，請慎防詐騙！

近期接獲舉報有詐騙集團偽冒【復華投信：投資人生一定要加的朋友】粉絲團，或偽冒復華投信投放廣告，引誘投資人加入FB社團或LINE群組傳送非法投資訊息、甚至誘導下載投資APP，復華投信特此鄭重澄清，此為不明人士偽冒的詐騙！

請認明 有4萬多粉絲的復華FB官方帳號：

<https://www.facebook.com/FHFund>，詐騙粉專追蹤數非常少，一比就知道！另外我們也不會加粉絲好友，收到交友邀請請刪除！

復華藍勾勾尚在申請中，為保障個人權益避免受騙，請認明復華投信之官方資訊

公司治理與永續經營

2.4 法令遵循

2.4.1 法令遵循管理

本公司為落實法令遵循，加強法令規章之教育與宣導，依證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則第 28 條辦理法令遵循事項。

復華投信法令遵循事項	
	建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統
	確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定
	訂定法令遵循之評估內容與程序，並督導各單位定期自行評估執行情形
	對各單位人員施以適當合宜之法規訓練
	其他經主管機關規定應辦理之事項

2024 年，本公司有二件受金管會處分或糾正案件如下，均已及時依循指示完成改正，並將事件視為重要警惕，持續加強宣導及內部法令遵循教育訓練，以確保全面遵循相關法規。

2024 年受處罰情形				
處分日期	函號	裁罰事由	處分內容	改善措施
2024 5/21	金管證投字第 1130338864 號	處理「ETF 基金受益人收益分配資料異動申請書」所列之「蒐集之目的」告知方式有欠妥適。	限期改正	已依金管會指示修改申請書，於期限內完成改正。
2024 10/8	金管證投字第 1130349417 號	專案檢查發現缺失：以配息金額為行銷標題，與網紅合作之影片及貼文廣告，未明顯揭露或宣讀行銷贊助等相關詞語，及影片未明顯揭示警語至少 5 秒鐘。	糾正	1. 未來不得使用配息金額為配息基金之主要標題。 2. 未來將要求合作網紅應於廣告影片或貼文同一頁面揭露行銷贊助等相關詞語，影片中亦將以易識別之字體揭示警語，並播放至少 5 秒鐘。

2024 年法令遵循相關教育訓練		
課程名稱	課程時數	參與人數
近一年投信投顧相關法規修正	2	75
投信投顧事業公司治理實務守則	2	36
個人資料保護法及資訊安全實務	3	30
個人資料保護法金融業因應實務	3	14
公司重大資訊揭露與責任規範	3	2

訴訟或非訴訟事件

本公司 2024 年共面臨 1 件法律訴訟事件。就遠百公司股價操縱刑事案件，財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心於 2021 年 8 月 3 日對本公司、本公司刑事涉案員工、群益投信、統一投信及其他刑事涉案被告共 14 人，提起刑事附帶民事訴訟請求連帶損害賠償，於 2024 年 8 月 22 日經智慧財產及商業法院民事判決，駁回投保中心對本公司及涉案員工之損害賠償請求。投保中心不服，已就全案提起上訴。

公司治理與永續經營

2.4.2 檢舉制度

本公司為建立誠信、透明的企業文化及促進健全經營，依法訂定《檢舉制度》，凡任何人發現本公司人員有犯罪、舞弊或違反法令之虞時，均得經由檢舉管道主動舉發，使檢舉案件得到及時處理，達到防微杜漸之效並避免損及公司商譽，保障公共利益。檢舉人得透過具名或不具名方式檢舉，並提供足認被檢舉人涉有犯罪、舞弊或違反法令之虞之具體事實（如事件內容、發生日期、地點及相關證據等）。本公司亦定期辦理宣導及教育訓練使全體員工瞭解檢舉機制、通報管道及所受保護，並強化員工之道德認知。為了保障檢舉人的權益並確保調查的公正性，本公司依以下流程調查檢舉案件：

- 

1. 投送之檢舉資料由受理窗口負責開啟及處理，確保檢舉人身分及檢舉內容的保密性
- 

2. 檢舉案件受理後，受理窗口及受呈報之人員即刻查明相關事實，必要時由法務暨法令遵循部或其他相關部門提供協助
- 

3. 如經證實被檢舉人確有違反相關法令或公司規定之情事，即立刻停止相關行為，並為適當之處置，且必要時透過法律程序請求損害賠償，以維護公司之名譽及權益
- 

4. 檢舉案件受理、調查過程及調查結果均留存書面或電子文件
- 

5. 檢舉案件之處理，視情況適度以書面或其他方式通知檢舉人
- 

6. 若被檢舉人為董事、監察人或職責相當於副總經理以上之管理階層者，將由董事長或其他董事對於調查報告進行複審，確認其內容並進行後續處理，再將調查報告呈報監察人

吹哨者制度	
政策名稱	• 復華證券投資信託股份有限公司檢舉制度
法源依據	• 證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則第二十八條之一 • 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第三十四條之一
檢舉管道	• 書面：台北市八德路二段 308 號 8 樓 • 電子郵件：informer@fhtrust.com.tw
檢舉人獎勵	• 具名檢舉者，檢舉案件經查證屬實，且對本公司有具體貢獻者，公司獎勵檢舉人每一案件新臺幣二十萬元 • 若情節嚴重，對公司商譽恐有嚴重影響者，受理單位得報請董事長衡酌案件情節，提高獎勵金，惟每一案件最高獎勵金為新臺幣二百萬元
內部檢舉公告	• 公告於公司內部網站，並以 mail 方式告知予全公司同仁
外部檢舉公告	• 公告於復華投信官網
改善措施	• 對於檢舉情事經查證屬實，相關單位應檢討相關內部控制制度及作業程序，並提出改善措施呈報至董事長，以杜絕相同行為再次發生 • 檢舉案件經調查後發現為重大偶發事件或違法案件，受理窗口應提供完整資料通知法務暨法令遵循部向相關主管機關通報或告發
吹哨者保護	• 身分保密：不得以任何形式洩漏其身分資訊，相關案情與涉案人員亦應予保密，並有適當管控措施 • 不利處置之禁止：不得因檢舉案件而對其進行任何不利處分，以保障檢舉人之工作權



2024 年受理窗口部門均未接獲有內部利害關係人提出檢舉或申訴之情事。

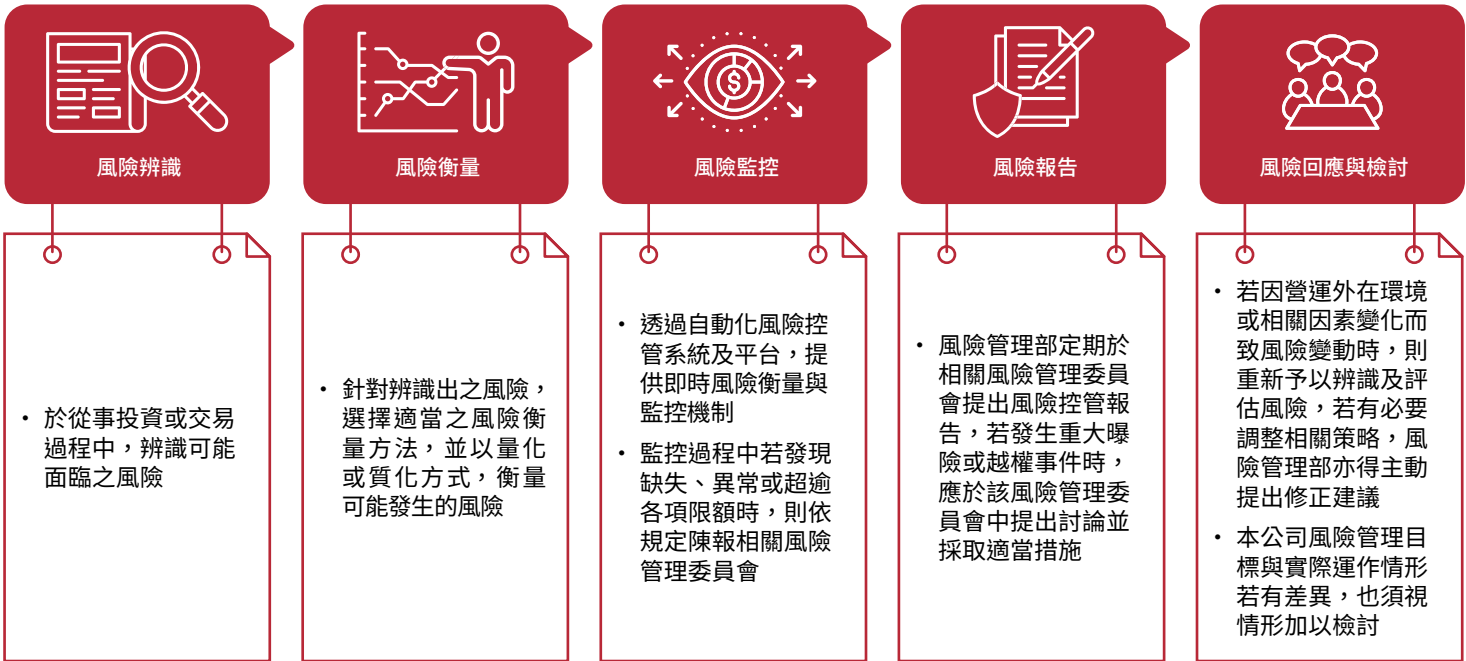
2.5 營運及新興風險管理

2.5.1 風險管理政策與程序

本公司依據金管會頒佈之證券投資信託及顧問法、證券投資信託基金管理辦法等相關法規，於 2018 年訂定《風險管理政策與程序》，作為本公司風險管理最高指導原則，以評估及監控本公司風險承擔能力、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形，合理確保將各項風險控制在所能承受之範圍內。

風險管理部為本公司獨立專責之風險控管單位，負責風險總控管。各單位則依相關法令及內部規範，控管日常業務之風險，並由稽核室查核風險管理機制運作之適當性及執行有效性。為積極辨識、衡量、及監控公司營運面臨之各項風險，以落實風險管理政策，本公司採風險辨識、風險衡量、風險監控、風險報告、風險回應與檢討，五大構面做為風險管理之流程。

風險管理流程



風險管理三道防線機制

三道防線	負責單位	風險管理職責
第一道防線	業務單位	負責管理營運活動所產生之各項風險。
第二道防線	風險管理部 法務暨法令遵循部	訂定整體風險政策及管理機制，協助相關單位落實各項風險控管及法令遵循。
第三道防線	稽核單位	負責查核第一道及第二道防線所設計之內控機制之有效性，並適時提供改善建議。

公司治理與永續經營

風險類型		
類型	說明	因應與管理
 市場風險	金融資產價值在某段期間因市場價格不確定而變動，例如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動等，可能引致基金、全委專戶等各別投資組合淨值減損之風險。	- 設定各基金、全委專戶之損失比率控管，並每日監控。 - 定期每月針對虧損達一定比例之部位進行檢討。
 信用風險	交易對手未能履行責任的可能性，且此種不履行責任的情況對基金、全委專戶等各別投資組合淨值減損之風險。	追蹤一定期間內信評調降多級距以上之標的、監控非投等債 / 非投資級信評國家佔淨值比率，加強追蹤檢討以控制並降低信用風險。
 流動性風險	無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行支付責任的風險，以及由於金融市場出現異常，供需失衡或價量不正常時，無法順利轉換特定的資產所導致的風險。	控管帳戶流動資金比率、每月檢視全體部位持有股數占股本比例並評估出清天數，以掌握部位流動性風險。
 作業風險	由於內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成直接或間接損失之風險。	- 針對法規、契約之要求，以系統進行控管，藉以降低人員作業疏失。 - 訂定「營運持續計畫」以提升在重大硬體故障或災難事件發生時的復原速度與有效性，確保系統能迅速重建並恢復服務，以降低系統無法運作之風險。
 ESG 風險	受環境、社會和治理三大因素之影響，而發生損及公司商譽、財務狀況或經營績效之風險。	- 投資前加入 ESG 評估因子，針對 ESG 高度敏感性產業不予新增。 - 投資後持續關注被投資公司 ESG 評等的變動，評估是否啟動投資比例調整或出具相關議合報告。
 新興風險	隨著全球經濟、科技發展與環境變遷的加速，產生非上述的傳統風險。	風險管理部每年於相關風險管理委員會呈報並討論該年度辨識之新興風險，並擬定因應措施，持續監控。

2.5.2 新興風險管理

隨著全球經濟、科技發展與環境變遷的加速，新興風險逐漸成為不可忽視的挑戰。數位及科技轉型帶來的資安威脅、供應鏈中斷風險、氣候變遷衝擊，以及地緣政治不確定性，皆可能對投資組合與市場穩定性產生重大衝擊。因此，建立完善的新興風險管理機制，即時識別、評估與應對潛在風險，已成為永續經營的重要課題。

本公司已於 2025 年修訂風險管理政策與程序，納入新興風險與氣候風險相關規範，包括風險項目、鑑別頻率與管理流程，強化風險減緩與調適之能力，確保風險管理機制能夠應對市場環境的變化。未來，本公司將持續關注國際趨勢與監理要求，透過動態調整風險管理架構，提升整體營運韌性。

2.6 數位轉型與創新

隨科技日新月異，本公司藉由 AI 及資訊科技的技術導入，有效提升內部效率，賦能公司職員進行更具高附加價值的作業項目。復華投信持續於行政及服務流程上推動數位優化與創新，透過導入數位化系統以加強員工職能。2025 年推動成效如下

創新 / 轉型措施	成效
推動人工智慧服務	- 聘用 4 位人工智慧相關專才。 - 計畫購置 AI 伺服器主機建置內部 AI 系統，透過 AI 系統的建置與調整提供更符合公司文化的 AI 工具，用以加強模型及資料的隱私性。 - 發展與應用人工智慧系統於內部業務，例如智能客服，以提升服務效率與客戶滿意度。
行政流程優化	推廣 RPA 流程自動化工具，逐步將公司內部流程電子化、自動化，加速流程進行同時增加同仁工作效率與準確性。
服務流程優化	- 優化數位交易服務，提升同仁工作效率與客戶回應能力。 - 利用廣告平台分析用戶特徵，建立類似受眾群，透過大數據實現個人化推薦與精準行銷。
強化員工訓練	建置 E-Learning 數位學習平台，提供公司同仁熟悉各項金融法規、資訊科技及安全等知識。

2024

復華證券投資信託
股份有限公司
永續報告書

關於本報告書

目錄

副董事長的話

2024 年永續重點績效及
獎項肯定

CH1 關於復華投信

CH2 公司治理與永續經營

CH3 責任投資與盡職治理

CH4 資訊安全

CH5 人才吸引與發展

CH6 氣候變遷因應

CH7 社會承諾與共榮

CH8 附錄

CH3 責任投資與 盡職治理

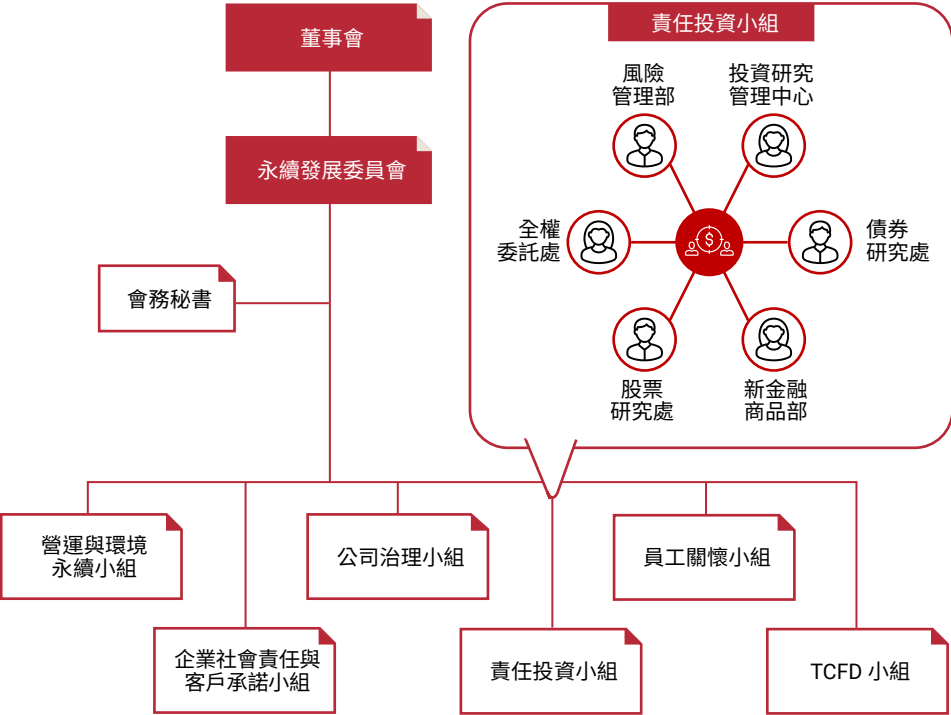
3.1 責任投資	34
3.2 ESG 投資風險管理	35
3.3 履行盡職治理	38
3.4 議合行動	41
3.5 投票政策與情形	43

責任投資與盡職治理

3.1 責任投資

3.1.1 責任投資組織架構

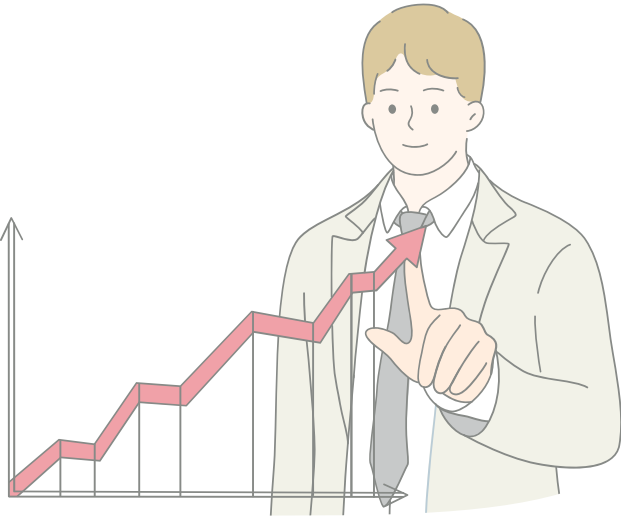
本公司於永續發展委員會轄下建立「責任投資小組」，由投資研究管理中心、投資研究相關單位及風險管理部組成，主要職責為落實責任投資，訂定並執行本公司《機構投資人盡職治理守則》，以及將標的公司有關之永續經營行動及風險納入投資決策流程，並定期檢討 ESG 投資的績效及改善方式。



3.1.2 ESG 納入投資流程

本公司戮力履行盡職治理實務，自我遵循聯合國責任投資原則 (Principle Responsible Investment)，將 ESG 議題納入投資分析及決策過程，在執行投資標的之分析決策時，不僅參考傳統財務面的因子，亦將被投資公司在環境、社會及公司治理等面向之永續經營績效納入考量。

本公司已依金融監督管理委員會 2022 年 6 月 29 日金管證投字第 1110382135 號函、投信投顧公會「證券投資信託事業證券投資顧問事業環境、社會及治理 (ESG) 投資與風險管理作業流程暨 ESG 資訊揭露實務指引」訂定「ESG 投資管理辦法」，將被投資公司之 ESG 風險之評估納入本公司投資流程，並依據持股比率高低，適當與被投資公司議合，以促進被投資公司之永續發展，進而提升本公司客戶與股東之長期利益；並參考第三方公正機構之 ESG 評估分析及評等分數建置「ESG 資料庫」，作為 ESG 標的之投資與風險管理作業流程依據。資料來源包括但不限於：台灣經濟新報 (TEJ) 研發之永續發展指標資料庫—TESG 永續資料庫、MSCI ESG Rating、萬得、路透、Bloomberg ESG Percentile 等平台，作為 ESG 標的之投資作業流程依據。



責任投資與盡職治理

ESG 納入投資決策流程

STEP 1 投資分析

研究人員辨識因產業趨勢、科技及生產技術更迭、政策法令變動或重大事件等，受一定程度正負面衝擊之標的公司，同時參考第三方 ESG 評等及本公司《ESG 投資風險管理辦法》進行投資分析

STEP 2 投資決定

基金經理人及全委投資經理人參考投資分析資訊後，根據各基金或帳戶之契約條件或屬性，進行投資決定

STEP 3 投資執行

交易員依據前述基金經理人及全委投資經理人的投資決定，並同時考量市場流動性及價格變動完成投資

STEP 4 投資後檢討

投資後持續關注被投資公司 ESG 評等變動及其永續發展事項履行與揭露情形，評估進行投資評等調整或議合措施；另各基金或帳戶投資比重如超過本公司《ESG 投資風險管理辦法》之控管比例，後續應同依此辦法辦理

STEP 5 投資後議合機制

投資後如本公司整體帳戶持有被投資公司具有影響力之股權比例時，若其 ESG 表現低於標準，將依本公司《ESG 投資風險管理辦法》啟動議合機制，要其改善 ESG 相關管理措施、資訊揭露並提出議合報告，經審核後確認存查，並於每季選股會議討論。

3.2 ESG 投資風險管理

3.2.1 ESG 風險管理

為強化控管投資前及投資後之 ESG 風險管理，本公司依金融監督管理委員會於 2022 年之金管證投字第 1110382135 號函、投信投顧公會「證券投資信託事業證券投資顧問事業環境、社會及治理 (ESG) 投資與風險管理作業流程暨 ESG 資訊揭露實務指引」及本公司「ESG 投資與風險管理政策」等規定，訂定《ESG 投資風險管理辦法》，作為投資 ESG 標的之風險控管依據。

評估項目		評估方式		國內 股票	海外 股價
負面 排除檢核	針對 ESG 高度敏感性產業（包括：色情、毒品、爭議性軍火產業，及防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失之國家或地區）進行控管，原則上不得新增投資			V	V
以 ESG 資訊 篩選標的	參考 TEJ 資料庫之 ESG 事件雷達、外部 ESG 評鑑資訊 (Sustainalytics ESG 風險評分、FTSE ESG 評級、ISS 環境揭露評級、及 ISS 社會揭露評級等)、證交所「公司治理評鑑」結果，及該公司之基本面資訊，選出較低 ESG 風險之可投資標的；若 ESG 評等較差，則須填寫包含 ESG 分析說明之研究報告			V	
ESG 評分及 風險管理機制	利用 TESI 資料庫及本公司 ESG 資料庫之 ESG 評分，於「投資前」及「投資後風險限額」進行差異化控管			V	V
投資後 議合機制	依照《ESG 投資風險管理辦法》，針對 ESG 表現落後之被投資公司明訂議合機制及相關出具報告之標準			V	

負面排除檢核

不得新增投資名單以負面表列供研究人員遵循。標的公司如明顯發生高 ESG 風險情事（如：發言體系不作為、財報年報不合規、內控制度與報告缺失、連年累積巨額虧損、高階管理階層刑事判決確定、工安或其他重大事件情形嚴重、ESG 高度敏感性產業等），則暫不納入本公司股票池或不予投資；若已納入股票池者，則由選股會議討論是否移出或不予新增投資。

責任投資與盡職治理

以 ESG 資訊篩選標的

本公司採用 TESG 永續資料庫，其中 TEJ 事件雷達收錄所有公開發行公司的 ESG 事件，並依 SASB 準則將議題分類，標示各事件強度及註記重點，供研究人員參考此雷達顯示之有關 ESG 負面議題，納入投資評估中。

類別	議題
環境 (E)	溫室氣體排放
	能源管理
	用水及廢水減量
	廢棄物及有毒物質管理
	生態影響
社會 (S)	人權及社會關係
	資料安全
	產品品質及安全
	員工資訊統計
	員工健康及安全
	員工多元化
治理 (G)	商業模式和創新程度
	管理領導
	控制權與席次
	公平對待利害關係人
	公司治理資訊透明度

ESG 評分及風險管理機制

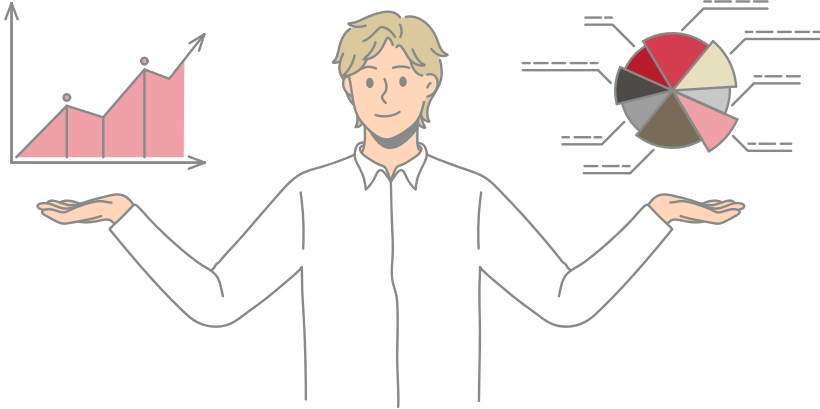
本公司已訂定「ESG 投資與風險管理政策」及「ESG 投資風險控管辦法」，以作為國內外投資標的 ESG 之風險控管依據，將各第三方資料源評分加權後，依本公司 ESG 資料庫之評分系統，產出本公司之量化 ESG 評分。

上述量化之 ESG 評分，將納入本公司投資前（投資流程管理）及投資後之風險管理機制中，進行差異化管理：

時機	管理方式	控管標準	國內		海外 股價
			股票	債券	
投資前	依本公司 ESG 資料庫之評分，制定量化標準，針對 ESG 評分低於標準之標的，研究員需於投資分析報告加入相關說明	• 被投資公司整體 ESG 評等落在最後三個評等 (B-、C、C-) • E/S/G 任一面向分數低於 40 分 (不含 40 分) • 無評等資料者	V		
投資後	依本公司 ESG 資料庫之評分，制定量化標準，針對 ESG 評分低於標準之標的，風險管理部將於投資後，針對個別帳戶國內外股票及債券進行風險總限額控管		V	V	V

投資後議合機制

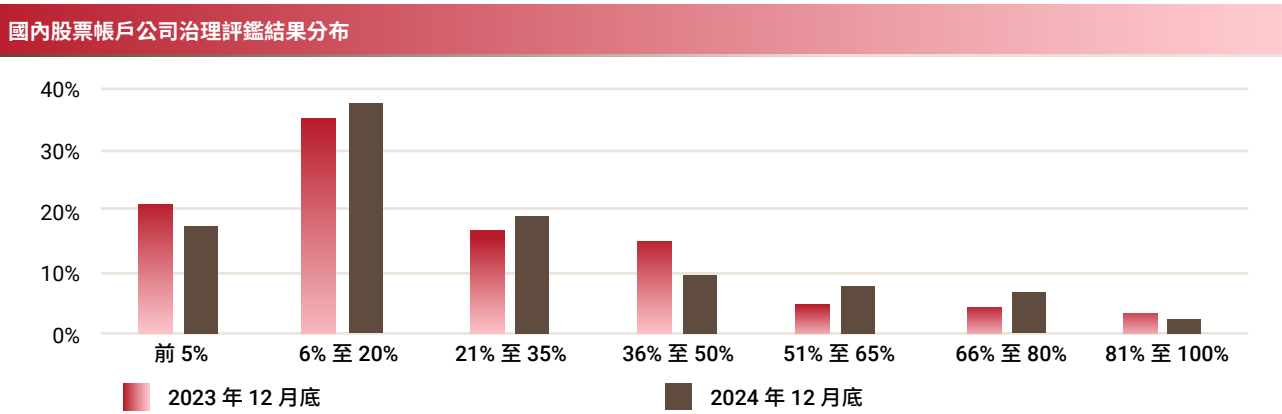
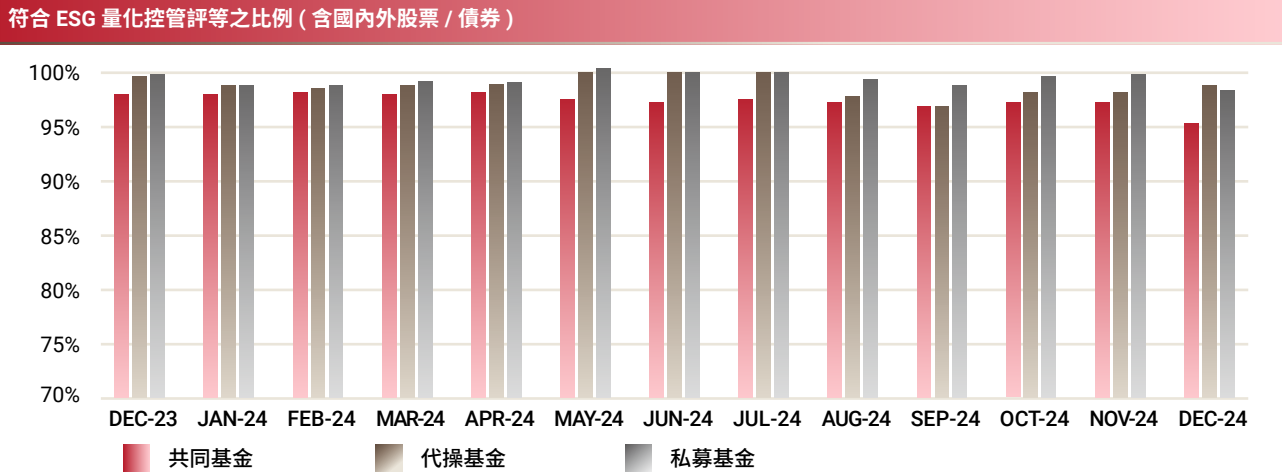
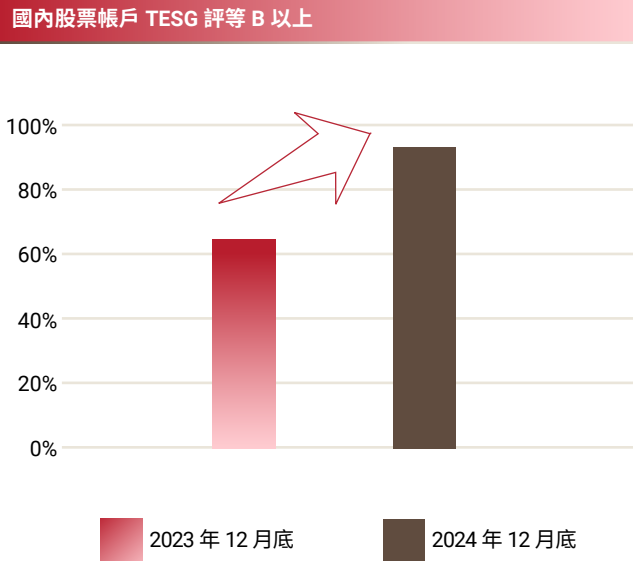
本公司定期監控各帳戶投資比重是否符合前述風險限額控管原則，如因 ESG 分數異動或其他不可抗力等情形，以致未能符合前述比例限制，應於檢視後三個月內採取適當處置或合理說明，並留存相關紀錄。針對投資後之被投資公司 ESG 評等變動若低於標準，且持有其股份達一定比例時，則須評估是否調整其投資比例或出具相關議合報告。



責任投資與盡職治理

3.2.2 投資組合 ESG 評等結果

本公司 2024 年底國內股票帳戶投資標的之 TESG 評等在 B 以上之比重較 2023 年底上升，足見本公司投資前控管機制發揮綜效。在國內股票投資標的之公司治理評鑑結果分布狀況上，兩個比較基期變化不大，均有五成以上持股之公司治理評鑑結果在前 20%，可見本公司在評估投資組合時，十分重視被投資公司在「維護股東權益及平等對待股東」、「強化董事會結構與運作」、「提升資訊透明度」及「推動永續發展」等評鑑指標作為。同時截至 2024 年底本公司之國內外共同基金、代操帳戶及私募基金投資組合符合 ESG 量化控管評等之比例皆逾帳戶淨值之 95%，顯示本公司在落實 ESG 風險管理上不遺餘力。



ESG 機會展望

本公司持續洞察近年投資市場趨勢，發現永續發展幾乎已成為全球主流，將 ESG 議題納入投資分析及決策過程亦為投資人普遍認同的正向投資因子，因此本公司目前也已將 ESG 議題納入各項投資流程中，後續將持續強化第三方 ESG 評比資料庫之涵蓋範圍，並靈活運用外部評等機構對被投資公司之 ESG 相關資料，從中歸納、發掘重視 ESG 議題並兼具投資回報之被投資標的；另關於產品部分，未來本公司於設計新 ETF 商品時，會併同考量結合 ESG 議題之可能性，以提升投資人認同度。

責任投資與盡職治理

3.3 履行盡職治理

3.3.1 盡職治理政策

本公司於 2017 年 6 月 5 日依據簽署之《機構投資人盡職治理守則》遵循聲明，並參考臺灣證交所公告之《機構投資人盡職治理守則》制定《復華證券投資信託股份有限公司機構投資人盡職治理政策》（以下簡稱：盡職治理政策），並於 2022 年 9 月 2 日修訂為最新版本。

本公司將被投資公司在環境、社會責任、公司治理等永續面向之風險與績效納入考量，為肩負盡職治理責任之重要環節；因此將被投資公司有關之永續作為及風險，整合於投資流程與決策中，並與被投資公司進行建設性之溝通及互動等議合作為，以促進被投資公司之永續發展，進而提升客戶、受益人及股東之長期利益。



機構投資人盡職治理守則
遵循聲明



盡職治理政策

依循《盡職治理政策》規範，本公司主要針對下述盡職治理六大原則之遵循情形，每年定期於公司官網「盡職治理專區」及「ESG 專區」揭露相關文件及資訊。

盡職治理六大原則



01

制定並揭露
盡職治理政策

本公司訂有《盡職治理政策》，及積極參與被投資公司之公司治理，並定期揭露盡職治理行動之履行情形。



02

制定並揭露
利益衝突管理政策

本公司於《盡職治理政策》中訂有利益衝突管理規範，以保障客戶、受益人、股東之權益。



03

持續關注
被投資公司

本公司定期評估與被投資公司間之對話、互動性質、時間及頻率，以確保於投資決策時取得充分且有效之資訊。



04

適當與被投資公司
對話及互動

本公司透過與被投資公司對話及互動，以溝通其所面臨之營運風險與策略，致力於在長期價值創造上取得共識。



05

建立並揭露明確投票
政策與揭露投票情形

本公司於《盡職治理政策》中訂有投票政策，做為股東會議案投票之遵循，並定期揭露投票情形。



06

定期揭露履行盡職
治理之情形

本公司定期揭露履行盡職治理之情形。
詳參「[復華投信盡職治理報告書](#)」

責任投資與盡職治理

負責人及員工執行規範

根據《盡職治理政策》，本公司負責人及員工應遵循證券投資信託及顧問法及其授權所訂定之相關法令規定，以善良管理人之注意義務及忠實義務，本誠實信用原則執行業務。因此除法令另有規定外，不得有下列行為：

- 以職務上所知悉之消息洩漏予他人或從事有價證券及其相關商品買賣之交易活動。
- 直接或間接提供或接受不當之金錢、饋贈、招待或其他利益，而影響其專業判斷能力與客觀執行職務。
- 運用基金或全權委託投資帳戶投資，向證券商等牟取現金回扣、實物或其他形式之補償，損及基金受益人或客戶權益。
- 運用基金或全權委託投資帳戶資產買賣有價證券及其相關商品時，為自己或他人之利益買入或賣出，或無正當理由，與受託投資資金為相對委託之交易。
- 為虛偽、詐欺或其他足致他人誤信之行為。
- 買賣有價證券及其相關商品時，未將證券商、期貨商或其他交易對手退還手續費或給付其他利益歸入基金資產或作為全權委託投資帳戶買賣成本之減項。
- 與客戶 / 受益人約定或提供特定利益、對價或負擔損失。
- 轉讓出席股東會委託書或藉行使基金持有股票之投票表決權，收受金錢或其他利益。
- 運用基金或全權委託投資帳戶資產買賣有價證券及其相關商品時，意圖抬高或壓低證券交易市場某種有價證券之交易價格，或從事其他足以損害基金投資人權益之行為。
- 買賣有價證券及其相關商品時，將已成交之買賣委託，自基金帳戶改為自己、他人或全權委託投資帳戶，或自自己、他人或全權委託投資帳戶改為基金帳戶。
- 於公開場所或傳播媒體，對個別有價證券之買賣進行推介，或對個別有價證券未來之價位作研判預測。
- 代理客戶從事有價證券投資或證券相關商品交易。
- 其他影響客戶 / 受益人之權益或本事業之經營者。

責任投資與盡職治理

3.3.2 利益衝突管理政策

本公司為防範及處理利益衝突，於《盡職治理政策》中訂有利益衝突管理政策及相關規範。在利益衝突防範原則下，另有「業務區隔機制、資訊控管原則、權責分工、防火牆設計、偵測監督控管機制、合理薪酬制度及落實教育宣導」等七大面向之管理方式，透過嚴格規範研究及交易人員之軟硬體設備使用、帳戶交易限制，及依不同部門及人員設定合適之資訊權限，防止資訊不當洩露等利益衝突之情事，透過三道防線之機制，強化相關風險控管。

相關負責人及作業人員，均屬受有報酬之善良管理人角色，必須善盡善良管理人之職責，且亦訂有彌補措施，當重大利益衝突事件發生，並經事實認定後，本公司將秉持向客戶或受益人說明原委及處理方式的原則，以客戶之利益為優先考量。本公司於 2024 年末發生重大利益衝突事件，說明所設置利益衝突管理機制有效且均確實執行。

利益衝突之管理態樣及方式

管理對象	利益衝突態樣	管理方式
 公司與客戶	發生客戶申訴或金融消費爭議事件等	本公司訂有《公平待客政策》及《客戶申訴處理程序及準則》
 公司與員工	勞資關係	本公司訂有《管理規章》，及經函報勞動部核准之工作規則
 公司與關係企業	公司與利害關係人交易	本公司訂有《關係人交易之管理作業》，且公司章程亦規範與利害關係人簽署營業項目以外契約之核決層級
 公司與其他被投資公司	證券投資信託事業之內部人（含本人、配偶、未成年子女及被本人利用名義交易者）從事股票及具股權性質之衍生性商品交易	本公司之《經理守則》訂有「個人交易管理」，及內部控制制度訂有「人員行為規範作業」
 員工與客戶	員工直接或間接向客戶或業務相關之任何第三人提供或接受不正當餽贈、招待或贊助，或發生客戶對公司提出申訴或檢舉案件	本公司之《經理守則》訂有「員工收受或提供餽贈及款待」之規範，禁止向客戶收受不當之佣金、酬金或其他利益
 基金帳戶與全權委託帳戶	基金或全權委託帳戶之間發生反向交易、短線交易等情事	為避免基金或全權委託帳戶之間發生利益衝突之情事，本公司訂有「反向買賣交易規定」、「短線交易規範」、「中央集中下單制度」等機制，以落實職能區隔、維持投資決策之獨立性及業務機密性，進而杜絕利益衝突發生
	基金或全委帳戶不得投資具利害關係公司。但全委帳戶經客戶書面同意者除外	本公司內控已訂定基金或全委帳戶投資具利害關係公司之限制

責任投資與盡職治理

3.4 議合行動

本公司依循《盡職治理政策》所訂之原則，每年透過電話會議、面對面座談會、參與法說會、電子郵件、派員參與股東常會或重大之股東臨時會等方式，與被投資公司經營階層溝通，進一步瞭解與溝通其經營階層對產業所面臨之機會、風險與策略，致力於在創造長期價值方面取得共識。同時為強化永續投資之深度，本公司自 2018 年起界定 ESG 重大主題，並納入盡職治理實務。

當被投資公司在特定議題上有重大違反公司治理原則，或損及本公司客戶、受益人及股東長期價值之虞時，本公司將不定期向其經營階層詢問處理及改善情形，且不排除聯合其他投資機構共同表達訴求。



2024 年議合成果



與上市櫃公司溝通

1097 次

- 實地拜訪、Email 討論或電話會議溝通

ESG 關注議題

108 件

- 利用 TEJ 及其他公開資訊進行 ESG 負面及敏感性新聞比對，亦針對股票池中涉入相關新聞之公司進行事件評估



行使股東會表決權

163 家

- 積極參與股東會議案投票，並於會前針對議案進行研究評估；必要時於股東會前與經營階層議合溝通；且在股東會上發言，敦促被投資公司關注其永續發展政策與落實永續資訊之揭露

責任投資與盡職治理

小專欄

股東會發言紀錄及關注之 ESG 議題

廢棄物及有毒物質管理

- 於某航運業公司股東會，詢問公司在船舶裝設脫硫設備之情況，因安裝後，可有效率降低硫氧化物之排放對環境更為友善環保
- 於某印刷電路板公司股東會，詢問汗水排放控管之規劃，因其為傳統汗水排放較密集的產業，廠房設置區域及廢水處理對環境保護至關重要



能源管理

- 於某幾間電腦及週邊設備、半導體公司之股東會，針對其高耗電的產業特性，提出節能策略之詢問
- 於某金融保險公司股東會，詢問其在綠電採購狀況及佔比；同時亦瞭解其以金融機構之角色，在綠能產業之投資規劃



溫室氣體排放

- 於某幾間電子、電機、營建及鋼鐵產業公司之股東會，針對其如何透過綠色建築、供應鏈管理、淨零碳排目標設定、及碳稅課徵因應等面向提出詢問，以瞭解其在管控溫室氣體排放之具體作為



人權及社區關係

- 於某重電產業公司股東會，詢問其在落實企業社會責任相關政策

公司 ESG 發展歷程

- 於各產業公司股東會，分別就該公司在 ESG 投入資源（包括但不限預算金額、人力）、策略及其與價值鏈中各利害關係人議合與管理之規劃，進而要求提出具體成效及未來目標



2024 年議合企業案例

廣積科技股份有限公司					
對象績效檢視	議合目標	議合過程	議合成果亮點	後續追蹤規劃及採取之行動	對本公司投資決策之影響
於進行 ESG 分析時，發現該公司之 T ESG 分數為 42.3 分、落於最後三個評等內 (C)，且在環境面向分數低於 40 分，位居產業中後段班，探究主因係受環境面向分數所拖累。	敦促該公司應盡速因應近兩年溫室氣體排放總量皆呈上升之趨勢，提出能源管理政策及設定具體減排目標。	第一次議合 首次向該公司就分析結果及議合目標提出討論，鼓勵其在氣候變遷風險管理與因應作為上，提出管理政策及更具體的量化目標。 該公司旋即積極回應此訴求，表示已自 2023 年導入「中衛體系減碳輔導專案計畫」，並合力 10 家協力廠執行「永續供應鏈減碳輔導專案」。	促使該公司落實自身能源管理政策，並設定具體減排目標；同時擴展至供應鏈管理，並有具體成效。	將就該公司 2023 年永續報告書中之「TCFD 氣候相關財務揭露」資訊，持續追蹤其指標和目標執行情形，亦將追蹤其落實供應鏈管理作為的情況： • 2024 年持續建置太陽能板之進度 • 2026 年溫室氣體盤查通過第三方查證 • 以 2023 年為基準年，每年減少碳排放強度 4% • 2025 年前完成至 2050 年的節能減碳路徑規劃 • 2025 年完成供應商評鑑之執行	該公司近三年開始投入永續發展策略，持續往減碳、永續經營的目標邁進。 對於復華投信而言，因瞄準利基型工業電腦 (IPC) 市場，評估該公司成長動能無虞、為高殖利率個股，故給予「買進」評等，亦為基金核心重點持股。
		第二次議合 持續追蹤該公司之能源管理政策及具體成效，瞭解其在「永續供應鏈減碳輔導專案」中，於 2023 年減碳量達 1,752.457 公噸 CO ₂ / 年，及體系節電率達 12.5%/ 年。			

責任投資與盡職治理

3.5 投票政策與情形

3.5.1 投票政策

本公司行使基金持有公開發行公司股票之表決權，該發行公司如有採電子投票者，應以電子方式行使之；如無，則以書面方式行使。本公司依下列方式行使相關之表決權者，得不受「證券投資信託事業管理規則」所定「應由證券投資信託事業指派本事業人員代表為之」之限制，並於《盡職治理政策》第五章第 42 條說明：

行使表決權之樣態	得不行使表決權之樣態
指派符合「公開發行股票公司股務處理準則」第三條第二項規定條件之公司行使基金持有股票之投票表決權者（須指派本公司人員出席） 【第一項】	任一基金持有該公司股份均未達三十萬股，且全部基金合計持有股份未達一百萬股者。 【第三項之 (1)】
股東會無選舉董事、監察人議案時，而任一基金所持有股份達三十萬股以上或全部基金合計持有股份達一百萬股以上者（得指派外部人出席） 【第四項之 (1)】	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一，且全部證券投資信託基金合計持有股份未達萬分之三者。 【第三項之 (2)】
股東會有選舉董事、監察人議案時，而任一基金所持有股份均未達該公司已發行股份總數千分之五或五十萬股者（得指派外部人出席） 【第四項之 (2)】	

3.5.2 投票流程及結果

投票流程

STEP

1 篩選

挑選符合重要持股標準之標的

STEP

2 辨識

三大重大議案辨識

STEP

3 研究

- 被投資公司經營狀況
- 本公司基金投資金額合計持有股份前三十大之公司之：ESG 執行情形、股東會召開前一年內發生重大違反 ESG 之情事
- 重大主題之評估結果

STEP

4 溝通

如有必要，本公司將與被投資公司經營階層溝通，以表達意見

STEP

5 投票

以電子或書面方式進行投票

STEP

6 揭露

本公司定期將投票情形揭露於官網「歷年執行股東會投票權情形」專區

STEP

7 追蹤

本公司將持續關注投票後被投資公司的影響，據此擬定未來議合的規劃及關注事項，進而決定後續投資決策

本公司在定義股東會重大議案時，係自「風險評估」出發，辨識出可能對該公司造成重大營運風險，或對其客戶、供應商或股東造成重大負面影響之議題，主要分為以下三大類型，如被投資公司有揭露或說明不清的狀況時，本公司將立即啟動議合行為，循被投資公司發言體系，瞭解議案的詳細內容，做為投票決策之依據：

- 營業報告書與財務報告承認案。
- 公司資本結構相關議案，如盈餘、盈餘及資本公積分配案等。
- 董事會組成結構案，如董事會改選案、董事會成員異動案、解除董事競業禁止案等。

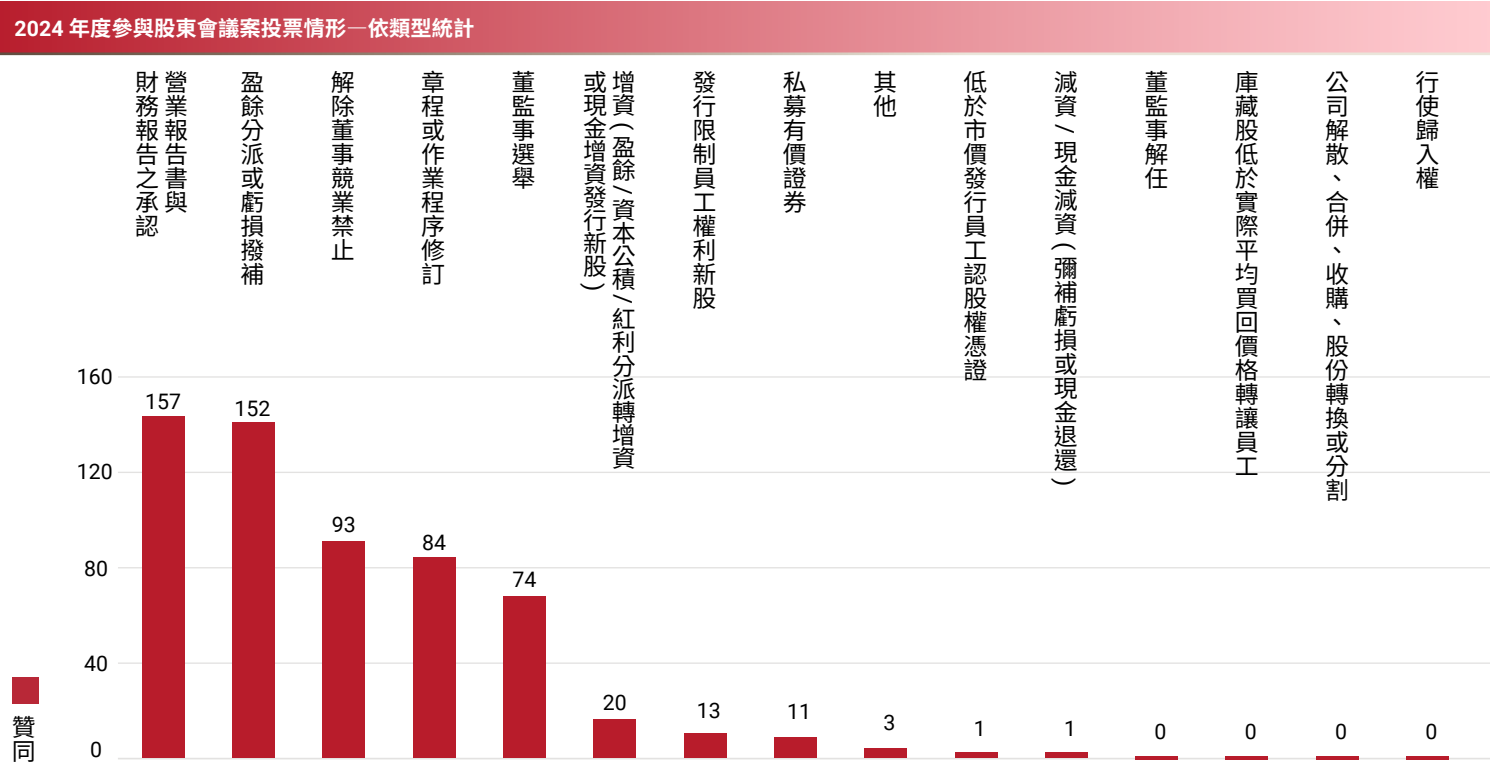
責任投資與盡職治理

同時本公司亦積極行使股東會投票權，期藉由落實股東行動主義行動，對被投資公司營運，特別是其公司治理情形，產生正面影響。但本公司並非絕對支持經營階層所提出之每一項議案。根據《盡職治理政策》第五章第 44 條規範：

投票結果

本公司於 2024 年參與國內股東會共有 163 家、610 項議案，除一案棄權外，其餘議案均全數贊成。且皆以「電子投票」方式進行，且無代理投票及代理研究之情形，並每年定期將投票情形揭露於官網「[歷年執行股東會投票權情形](#)」專區。

原則上「贊同」之議案類型	原則上「反對」之議案類型
被投資公司之營運風險、或對其客戶、供應商及股東權益無負面影響	被投資公司可能有損其客戶、供應商及股東權益
1. 董事會成員朝多元化發展、加強獨立董事功能、增加獨立董事人數至董事總人數之三分之一、由獨立董事組成功能性委員會如審計委員會及薪酬委員會等 2. 配合法令或相關規定公布或修正進行之公司章程修訂案 3. 配合法令或相關規定公布或修正進行之公司規章及內部作業準則修正案	1. 財務報表簽證會計師在任期屆滿前，遭毫無理由之解任 2. 被投資公司給付之會計師審計公費，顯然與同類型公司之通常水準有極大差距 3. 簽證會計師拒絕或無法依據會計師職業道德規範公報，出具獨立性聲明 4. 公司未於年報中揭露公司治理運作及履行企業社會責任情形。



2024

復華證券投資信託
股份有限公司
永續報告書

CH4 資訊安全

關於本報告書

目錄

副董事長的話

2024 年永續重點績效及
獎項肯定

CH1 關於復華投信

CH2 公司治理與永續經營

CH3 責任投資與盡職治理

CH4 資訊安全

CH5 人才吸引與發展

CH6 氣候變遷因應

CH7 社會承諾與共榮

CH8 附錄

4.1 資訊安全治理	46
4.2 資訊安全風險辨識	48
4.3 營運系統及設備韌性	49
4.4 資訊安全管理	50
4.5 資安國際證照	51

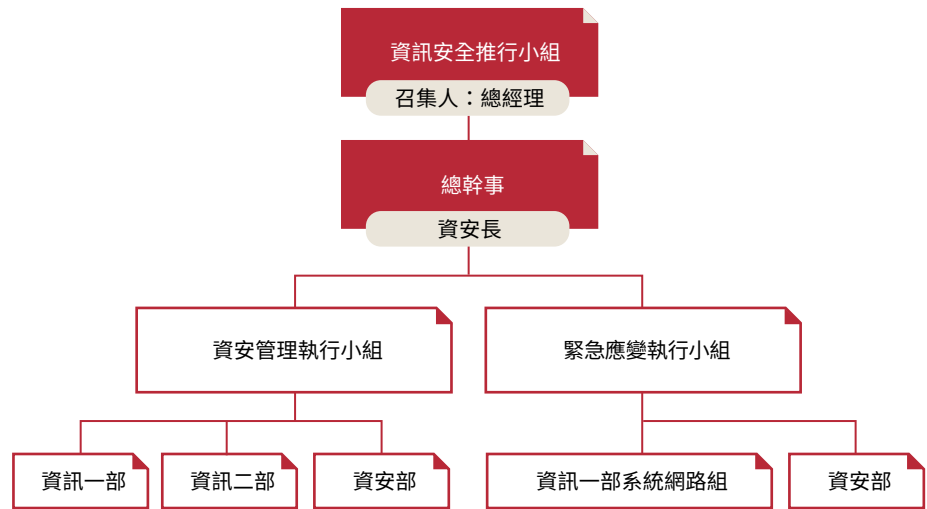


資訊安全

4.1 資訊安全治理

4.1.1 資訊安全組織架構

為維護客戶個資及數位交易的安全性，並確保本公司核心業務之營運不中斷，本公司已設立跨部門「資訊安全推行小組」綜理資訊安全制度之落實及督導管理等相關事務，並於每年向董事會呈報年度預定目標及執行狀況，以達成資訊安全管理目標。



4.1.2 資訊安全政策

本公司訂有《資訊安全政策》，作為各項資訊安全措施之執行標準，以確保公司重要資訊之機密性、完整性及可用性。本公司資訊安全政策以保障客戶及本公司資訊資產安全為基礎，並以「維持核心業務相關之資通系統持續運作，以達企業永續經營」為目標；避免由於人為疏失、惡意行為或天然災害等因素，可能導致之資訊資產竊取、不當使用、洩漏、篡改或毀損的風險；並於每年評估法令規章、技術及業務等最新發展現況，以確保資訊安全落實的有效性及合規性。

資訊安全管理三大原則



資訊安全防護機制

此外，由於本公司有與外部資訊服務商合作數位系統建置業務，因此對外部資訊服務供應商設有《資訊供應鏈作業管理程序》，透過資訊服務供應商評選表選擇符合內部規定的服務商作為資訊服務的合作夥伴。



資訊安全

4.1.3 資訊安全目標及投入資源

本公司對於資訊管理推行不遺餘力，2024 年度資訊相關預算為新臺幣 34,725 仟元，其中主要支出項目為意圖威脅即時鑑識服務、防毒軟體授權、弱點掃描軟體授權、資安健診服務、ISO27001 證照維護費及社交工程與資安教育訓練支出等，以提升本公司資訊安全相關措施及同仁資安意識。透過多項資訊安全計畫，及將強化資安治理及營運作業韌性納入核心策略、積極建立客戶企業信賴之承諾，本公司將持續透過導入國際資訊安全標準、增強資訊安全培育計畫、加強演練等計畫，提供客戶與金融市場穩定且具高度價值的金融服務，以下為復華投信針對資訊安全管理之短、中、長期目標：



4.1.4 資訊安全教育訓練

本公司之資訊安全的落實，仰仗內部成員的配合與安全意識的建立，依《教育訓練管理程序》規範，規劃公司各組織成員資訊安全相關教育訓練，並訂定「資訊安全教育訓練相關規章」，以將資訊安全意識深植於內部員工，2024 年資訊安全訓練結果如下：

課程名稱	受訓人員	時數
證券期貨資訊安全人才養成課程	資安長	24
個人資料保護法及資訊安全實務	資安長	3
AI 發展與資安風險	董監	3
AI 資安管理	全體資安人員	8
金融稽核實務	全體資安人員	12
雲端資安	全體資安人員	8
ISO 管理實務	全體資安人員	8
紅藍攻防演練實務	全體資安人員	4
資訊安全及個人資料保護宣導訓練	全體員工	3

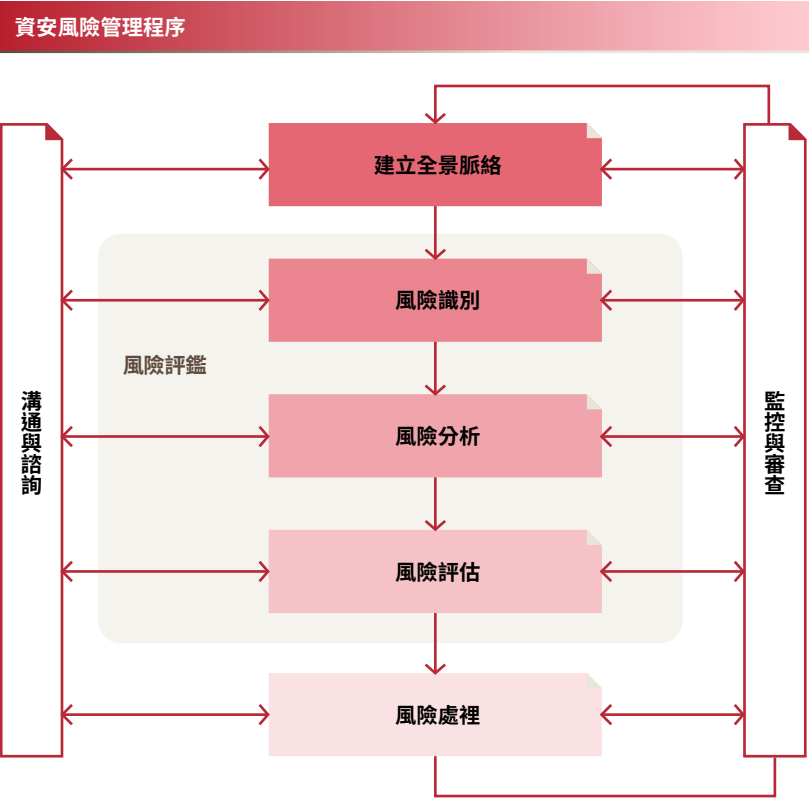
此外，每年提供高階主管與一般員工必修之資訊安全及個人資料保護宣導訓練，內容涉及年度資安趨勢、深度偽造（DeepFake）認知與防範等資安議題，員工須於該年度第四季前完成，資安部門亦不定期進行資安宣導。

資訊安全

4.2 資訊安全風險辨識

4.2.1 資安風險辨識流程

本公司為確保所面臨之資訊安全風險得以有效控管，於 2024 年訂定《ISO 風險管理程序》，由「資安管理執行小組」統籌辦理年度風險管理及風險評鑑作業，藉由嚴謹的風險評鑑 (Risk Assessment, RA) 流程作為處理資訊安全風險的參考依據，程序如下：



4.2.2 資安風險評估結果

復華投信根據《ISO 風險管理程序》，每年度定期針對資安風險進行評估，並針對災害、策略 / 合規、作業管理、供應商等四種風險影響之可能性、風險值、損害進行辨識，並提出改善風險處理計畫。

2024 年度資安風險評估與處理成果

復華投信於 2024 年共評估資安風險情境 41 項，包括 31 項作業管理風險、4 項供應商風險、2 項災害風險、3 項合規風險及 1 項資源管理風險，並針對識別出的三項重大風險實施處理計畫，實施結果如下：

風險情境	潛在財務影響	風險類型	處理措施	執行成果
資訊安全系統因故未能適當區隔權限，致使未經測試獲授權的變更發生	因業務中斷所產生違約金 / 罰款等額外支出	作業管理風險	• 上線流程自動化，增加程式上線系統，由系統將檔案上線至正式區。 • 採購防竄改工具，避免正式區程式遭受變更，同時留下上版變更記錄。	已完成自動化流程建置與防竄改工具採購，目前已正式使用。
未落實帳號清查，導致非權限使用者查閱或外流機敏資訊	因機敏資訊外洩產生違約金 / 訴訟相關額外支出，造成公司營運負擔	作業管理風險	增加對本公司交易網 (iTrade) 之資料庫帳號，及相關重要網路設備之帳號定期審閱清查，關閉不必要之帳號，並且留下可供稽查的記錄。	已完成 iTrade 之資料庫帳號、作業系統帳號及相關網路設備帳號之審查。
未建立組態管理相關機制，導致組態設定強度不足	因業務中斷產生違約金 / 罰款等額外支出及系統修復成本	作業管理風險	• 資安顧問協助建立新控制文件。 • 針對「Win Server OS」、「DB」、「網路設備」，制定組態設定樣版。 • 識別應納入組態管理之資訊資產，並抽樣檢查是否與組態樣版相符。	已完成組態管理程序並填寫組態管理清冊。

資訊安全

4.3 營運系統及設備韌性

本公司為提升營運持續韌性，及有效消除資訊安全事故發生後對客戶產生的負面影響，每年定期進行資訊安全相關風險評估，並出具《核心營運系統與設備韌性評估報告》。更自 2024 年第四季度開始導入 ISO 22301 營運持續管理系統，持續優化硬體與營運改善計畫，將七大核心業務與相關資訊系統整合，評估關鍵指標（最大可容忍中斷時間、系統復原時間目標、資料復原時點目標），據此提出資安系統改善建議；再透過數位理財部與電子商務行銷部定期測試系統功能，並舉辦跨部門演練，確保同仁能有效應對資訊安全事件與危機。2024 年核心營運系統設備韌性評估結果為符合法規要求。年度核心營運設備系統支出金額達新臺幣 3,285 萬元，相較前一年度成長 17.2%。

時程 / 項目	營運持續計畫
已執行現況	
2024 年	1. 完成初版核心營運評估報告，並於後續逐年檢視 2. 硬體設備故障即時備援與設備修復通報流程化 3. 針對硬體運行異常監控，建置 log server 提供異常警告能力、完成流程正規化作業 4. 資料復原點目標（RPO）由三小時縮短為一小時，縮短故障復原所需時間 5. 擴充異地機房系統資源，包括兩台虛擬伺服器、主機記憶體資源
短期計畫	
2025 年	1. 每年一次營運持續計畫演練，協助擬定公司持續營運策略 2. 建立重大偶發事件處理規定
中期計畫	
2026 年 - 2029 年	1. 透過數位系統轉型及人員備援與異地備援演練，強化數據同步技術與災難自動化恢復 2. 規劃系統數位轉型路線圖，並鼓勵人員參與專業培訓，達成強化資安文化與人員技術更迭目標 3. 前沿技術（AI、雲端）導入，例如新版官網與 iTrade 系統已預留容器化（雲端）升級機制
長期計畫	
2030 年 -	1. 汰換資訊服務不合格之供應商 2. 資訊安全教育預算逐年增長 3. 維持資安人員取得資訊安全訓練時數



資訊安全

4.4 資訊安全管理

4.4.1 資安事故演練

為強化全體同仁資安意識及應對，本公司依循《資訊安全政策》執行資安事故演練，於 2024 年挑選 3 種情境進行演練，包括：「外部網路遭非法入侵所致之個資外洩事件」、「遭勒索病毒入侵導致公司核心資料主機遭加密，無法運作」、「使用者行為不當，上網下載惡意軟體，PC 被駭客入侵並控制造成個資外洩」；模擬於不同情境下，本公司各對應部門之應變措施、阻斷措施及災損判斷等執行情況，並於演練後進行檢討，以利部門熟悉相關應變流程。

同時，為培養同仁資訊安全意識的提升，復華投信根據《電子郵件信箱管理作業指導》，於 2024 年針對正職員工與實習生等所有使用公司電子郵件人員進行公司內部社交工程演練，主要演練內容為釣魚信件的防範，演練結果達成通過率 90% 之目標。同時資訊部亦定期藉電子報、資安宣導等方式，向內部員工推送資訊安全意識的內容，包括：惡意網站識別、避免業務資訊洩漏等內容。



4.4.2 資安防制機制

資安健檢
本公司依循《資訊安全政策》執行資安相關定期健檢，檢視內容包含：網路架構、網路惡意活動、使用者端電腦惡意活動、伺服器主機惡意活動、目錄伺服器及防火牆連線等系統的風險辨識及評估。

資訊安全相關規定檢查及成果		
資訊安全相關規定	執行頻率	2024 年執行績效
帳號權限定期檢視，確定帳號權限正確性並經主管核可	每年	完成 系統帳號權限審查並經權責主管覆核
資料檔案安全維護自我評估作業，填寫個資盤點表及風險自我評估報告並經主管覆核	每年	已執行 個人資料檔案安全維護作業
弱點掃描計畫，執行核心系統（客戶相關）弱點掃描作業並持續追蹤弱點修補進度	每年	完成 相關弱點掃描作業及弱點修補
透過郵件伺服器之個資偵測模組，偵測外寄郵件是否含有特定個資並阻擋，降低個資洩漏的風險	即時	郵件伺服器之個資外洩防護機制 正常運作 ，並持續進行偵測與阻擋
端點異常進行 7x24 MDR 監控	即時	MDR 服務 無異常事件通報 ，並持續進行行為監控

弱點掃描與監控機制
本公司依據《弱點管理程序》規範，每年定期執行弱點掃描並實施受管式偵測與應對（MDR）及 SOC 監控服務等機制，依據掃描結果針對存在的弱點風險進行高低排序，用以補強資安系統可能存在的漏洞與相關弱點資料的留存，輔以 MDR 與 SOC 服務對資訊系統施行監測，可在短時間內抓出資訊系統中可能存在的威脅與提供改善建議。

資訊安全

4.4.3 AI 風險管控與因應

復華投信為提升客戶使用體驗與增進內部管理效率，聘用 AI 人才與建立人工智慧相關系統（如：智能客服服務），因此針對公開 AI 模型可能洩漏隱私資訊等安全風險也進行相應的評估、預防，本公司參照主管機關規定與指引，內部訂定人工智慧相關管理細則，使用 AI 處理個人或交易資料需事先通過主管機關審核，但因目前公司並未以 AI 處理上述管制項目，因此無合規上的風險。而公司開發理財相關程式受內部理財機器人專責委員會監管，該委員會負責客戶問卷內容設計、演算法之開發與調整等監督管理活動，並參與外部軟體開發供應商之審核與實地調查，以評估系統設計之允當。專責委員會確保該事業對於網路安全建構的完善性並協助進行風險管控。

4.4.4 個人資料保護

本公司訂有《隱私權聲明》與《個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理方法》，確保利害關係人於使用復華投信之官網、APP 或提供相關資訊時，其個人資料之蒐集、處理及利用均符合相關法令規定，同時亦訂定《個人資料保護法告知事項暨同意書》，針對隱私權保護應注意事項與客戶隱私權益進行告知，通過資訊透明化，保障客戶應有的隱私權益；並定期向主管機關匯報隱私保護之執行成果，透過制度化的嚴謹流程保護資料隱私。



隱私權聲明



個人資料保護法告知事項暨同意書

本公司於 2024 年發生之 1 起個資意外洩漏事件，為外包印刷廠商將兩件剔除件誤裝入同一信封，且未落實執行出貨覆核數量之標準作業程序，因而導致客戶收到他人交易確認書之情事。惟此情事為受影響客戶自行發現並告知本公司，非為主管機關之裁罰。本公司於接獲當下立即由業務人員代為聯繫說明並親自轉交說明信函，並即刻進行內部管理檢討，攜手外包印刷廠商一同進行以下改善措施：

- 1. 針對人員作業流程已加強教育訓練
- 2. 購置新機汰除故障率及剔除率確實偏高的作業機台

2024 年	侵害客戶隱私事件	客戶資料洩漏事件
	0 件	1 件

4.5 資安國際證照

為保證營運系統與持續計畫的有效性，目前復華投信已導入 ISO 27001：資訊安全管理系統，並通過驗證程序且獲得證書。



此外，資安部門積極檢查端點設備的健康狀態（如：安全補丁、病毒碼更新等），避免相關資訊受竊可能產生的負面影響，同時參考金管會於 2024 年發布「金融業導入零信任架構參考指引」積極推動部署零信任架構，根據美國 CISA 的零信任成熟度模型，提出四階段指標：靜態指標（如：雙因子驗證），動態指標（如：異常行為即時撤銷授權），即時指標（如：整合資安監控），及最佳化指標（如：自動化管理機制），針對資安設備的使用與驗證進行監控，保證資訊安全性落實。

同時，本公司亦鼓勵相關部門人員強化專業認證，以持續提升本公司整體的資安素養：

取得國際認證	資安人員通過人數
ISO27001 Lead Auditor Course 資訊安全管理系統主導稽核師	2 人
Certified SOC Analyst (CSA) 安全運營中心分析師認證	1 人

2024

復華證券投資信託
股份有限公司
永續報告書

關於本報告書

目錄

副董事長的話

2024 年永續重點績效及
獎項肯定

CH1 關於復華投信

CH2 公司治理與永續經營

CH3 責任投資與盡職治理

CH4 資訊安全

CH5 人才吸引與發展

CH6 氣候變遷因應

CH7 社會承諾與共榮

CH8 附錄

CH5 人才吸引 與發展

5.1 人才選任與友善職場	53
5.2 人才培育與職涯發展	56
5.3 薪酬福利與人才留任	58
5.4 職業安全衛生管理	60



人才吸引與發展

5.1 人才選任與友善職場

5.1.1 人才招募管道

本公司視人才為最重要的資產，已訂定《招募流程》以確保各部門人才招募程序透明。以適才適所為原則，擁抱多元領域歷練人才，鼓勵員工積極挑戰、良性競爭共同成長。復華投信秉持正派穩定經營、致力打造長線投資研究平台，平衡發展組織三大領域「首重投資研究、專業理財顧問、紀律後勤管理」，竭誠歡迎具相同信念的人才加入。

人才招募四大特點

匯聚菁英
同仁資歷完整、品格專業兼具，積極引進優秀新生代活化組織戰力，厚植企業永續競爭力

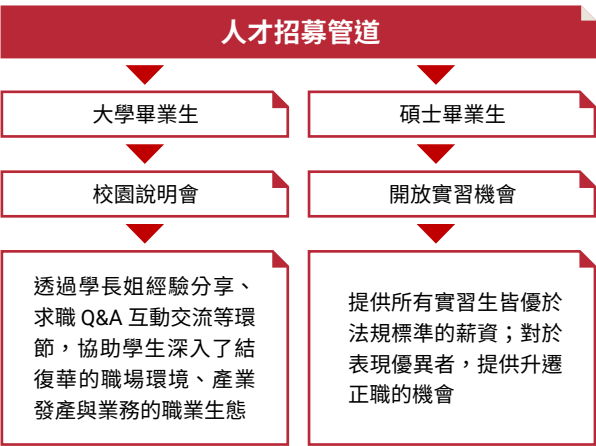
扁平組織
扁平溝通使組織靈活有效率，特有 1/3 利潤分享制度，激勵共創新局、共享贏利精神

透明績效
評估指標具量化特色，公平、透明，優賞劣改，平等對待每位員工，提升團隊競爭力與向心力

終身學習
鼓勵員工多元進修學習，挑戰自我追求卓越

人才招募策略

本公司提供多元的人才招募管道，積極招募新鮮人加入團隊。並透過實際行動支持新生代人才發展，促進金融市場的永續成長，並為社會培育更多具專業素養的投資人才。



本公司更透過社群平台公開介紹工作內容，提供透明的職業介紹與學長姐分享，減少應徵者之資訊落差，並提升錄取後對工作內容之掌握度。

校園徵才說明會



YouTube 頻道



人才吸引與發展

學長姐經驗分享

復華寶實
Candy 年資 8 年

大學畢業後第一份工作就是復華投信，當初非常清楚自己志向是業務工作相關，因貴人引薦而來，沒想到一待就到現在，在復華環境穩定，福利健全，身為理財顧問也能自己掌握收入，多少耕耘多少收穫，成為我想一直努力待到退休的公司。



科技業轉職
Adam 年資 5 年

選擇復華有兩個關鍵，一是擁有自己的投研團隊，具專業能力外，有問題可直接討論或詢問；二是提供完整專業教育訓練，培訓計畫特別安排 mentor 輔導，用實際案例做教育訓練，也有組長隨時關心學習狀況、掌握銷售流程，無論個性內向還是外向，只要基本動作做好，就可找到適合產品，成功銷售。

銀行業轉職
Emily 年資 8 年

復華提供大量對投資有興趣的名單，而不是隨便的陌生名單，使得開發客戶成功率提高；我想當理財顧問的人，除了協助客戶完成財務目標外，最吸引人的就是薪資成長，可以是儲備理財顧問的 3 倍、5 倍、10 倍……就看個人的努力，如果你對投資理財有興趣、對工作有責任感和企圖心，會是 CP 值非常高的好工作！



5.1.2 人才組成現況

2024 年，本公司規模穩定成長，截至年底正職員工共 398 人，其中男性員工占 38.4%、女性員工占 61.6%，整體性別比例均衡，顯示公司近年推動性別平權與多元共融已具成效。未來公司仍將持續提供兩性平等競爭及發展之工作環境，貫徹推動組織多元與永續發展之理念。

除正職員工外，本公司於 2024 年共聘有 7 名實習生，主要安排於投資研究部門，針對總體經濟、股、債研究進行瞭解及實作，並安排實習生培育及轉正計畫；未有仲介派遣員工及承包商的聘用。

項目		男性	女性
高階管理人員 副總級以上	30 歲以下	0	0
	30-50 歲	2	1
	50 歲以上	11	4
合計		13	5
		72.2%	27.8%
非高階管理人員 副總級以下 具管理職務者	30 歲以下	0	0
	30-50 歲	2	14
	50 歲以上	3	3
合計		5	17
		22.7%	77.3%
非主管 之正職員工	30 歲以下	19	40
	30-50 歲	96	135
	50 歲以上	20	48
合計		135	223
		37.7%	62.3%
總合計		153	245
		38.4%	61.6%
		398	

人才吸引與發展

■ 5.1.3 友善包容職場

復華投信致力於提供安全、尊重且友善的職場環境，依照就業服務法規定，不得以種族、階級、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻、容貌、五官、身心障礙、星座、血型或以往工會會員身分為由，予以任何歧視；其他法律有明文規定者，從其規定，進行人才招聘，並鼓勵開放身心障礙人員及原住民身分者應徵。於 2024 年，本公司內部未接獲任何經查證屬實的歧視案件。



性騷擾防治

本公司嚴格禁止任何形式之性騷擾，為保障所有受僱者、派遣勞工、實習生及求職者權益，本公司依循《性別平等工作法》及相關法規，制定《性騷擾防治措施、申訴機制及懲戒規範》，以明確條文杜絕相關情事發生。根據此規範，復華投信設置「性騷擾申訴管道」，並依申訴或管理單位發現情況採取糾正與補救措施。同時，本公司透過內部教育訓練與宣導，及工作場所顯著處公告相關資訊，持續提升所有人員對職場性騷擾的認識與防範意識，以期達到職場性別平權及尊重。

母性健康保護管理計畫

本公司致力於打造友善職場，依《職業安全衛生法》制定母性健康保護管理計畫，保障懷孕、產後員工的身心健康。此外，本公司持續優化母性保護措施，除設有哺乳室，提供同仁安心的哺乳環境外，亦針對可能危害母性健康的工作環境進行辨識與風險評估，並依風險等級提供工作調整、環境改善及健康指導。由管理部、人資單位及各級主管共同推動計畫，並由專業醫師提供建議。



職場申訴及溝通機制

本公司設有專責申訴管道，並將相關資訊於工作場所顯著之處公開揭示，承諾對所有申訴案件採取迅速且保密的調查處理機制，確保當事人權益，並避免任何報復行為。此外，針對調查結果屬實之案件，公司將依據情節輕重採取適當處置，確保職場公平性與包容性。

- 申訴專線電話 | (02) 8161-6903
- 申訴專用信箱或申訴電子信箱 | hremail@fhtrust.com.tw
- 性騷擾被申訴人為本公司最高負責人時，本公司員工、派遣勞工或求職者除依本公司內部管道申訴外，亦得依《性別平等工作法》規定，逕向地方主管機關提起申訴
- 有關於檢舉人保護機制，可詳本報告書 | CH 2.4.2 檢舉制度

人才吸引與發展

5.2 人才培育與職涯發展

本公司相當重視人才培育，為確保員工與企業共同成長，並促進金融業永續發展，復華投信透過完整的人才培育計畫提供多元學習機會，包括內外部培訓、專業證照補助及高階進修支援，協助員工提升專業能力與職涯發展。

5.2.1 人才培育與職涯發展計畫

復華投信以人才培育為最重要的人力資源發展政策，身為業界最願意培養員工的企業之一，本公司聚焦「公司、部門及個人」三方面之需求，建構多元化的員工培訓模式，設計「職涯賦能計畫」，依據不同職能提供相應培訓資源。為協助新進員工快速融入職場，本公司安排職前訓練或講習；入職後，透過業務主管親自陪同拜訪客戶、內外部講師授課、小組討論、個案分析等內部訓練以養成各職類人員的專業能力。

本公司相當重視國際人才培育，為培養專才，本公司於內部管理辦法訂有相關補助方式，明訂除提供全體員工國際證照課程補助與支持外，服務滿兩年或經特別批准之同仁亦可申請國外進修，以親身體驗跨文化經驗與拓展國際視野，讓專業實力更上層樓，並學以致用於工作中，收勞雇雙贏之效。

職涯賦能計畫

本公司針對內部同仁之教育訓練規劃，可分列為以下三大主軸：

- (1) 透過內部專題分享、資深員工經驗傳承及在職訓練等多元化方式培訓員工。
- (2) 提供各級員工參與內外部課程訓練機會，以持續強化人員的專業素養。
- (3) 不間斷鼓勵員工大量參與國際性論壇、座談會或拜訪海外公司以加強國際交流，透過實際行動累積對各級產業的研究調查能力。

主管接班人

輔導人制度、領導能力

培育新世代接班人才，遴選高潛力員工由高階主管擔任輔導人做經驗教導與傳承。

儲備理財顧問

關鍵職務培訓計畫

金融市場、基金商品、資產配置、銷售技巧、陌生開發、客戶服務等各方面專業訓練。

研究員

關鍵職務培訓計畫

金融分析、經濟趨勢預測、產業趨勢、個股研究、匯利率市場研判、投資組合管理等各方面專業訓練，並積極安排參加國際性論壇、座談或實地拜訪。

經手人員

金融道德與自律訓練

定期宣導遵法意識。

全體員工

職能訓練 內訓

落實在職訓練（OJT）於晨會、週會、月會專題報告與工作分享，小組討論、個案分析、資深員工經驗傳承。

專業主題訓練 內、外訓

金融法規、金融主題、ESG、洗錢防制、資訊安全、金融科技、金融友善專案管理及各職能所需之專業訓練。

國際證照補助

CFA、CFP、FRM、CISSP。

同時，本公司也鼓勵員工透過外部參加外部訓練課程增強知識技能，培養產業視野與國際觀，提供同仁參加國際性論壇、座談或實地拜訪、在職進修與證照補助預算。例如：投研部門密集參加各項國際性論壇、前往全球企業總部實地參訪，培養具國際視野的投資分析能力，即時掌握各項研究資訊，藉此發掘新投資趨勢；本公司也提供員工考取國際性金融證照費用補助，以長遠務實的訓練方式累積員工的專業素養與敬業紀律的養成。

人才吸引與發展

亮點案例
儲備投資理財顧問培訓計畫

復華投信持續舉辦儲備理財顧問培訓計畫，尋找具潛力發展為直銷業務的種子人才，透過 1~2 年完整專業培訓，養成全方位投資理財顧問，強化公司業務團隊，以達到人才永續。



實習生培育計畫

復華投信致力於培育未來金融人才，透過實習生制度提供學生深入產業的機會，培養專業技能並累積實務經驗。2024 年實習計畫涵蓋產業研究與固定收益資產研究等核心領域，實習生將參與產業分析、投資報告撰寫、國內外債券市場研究及經濟趨勢分析。計畫為碩士畢業生設計，表現優異者更有機會轉正職，進一步拓展職涯發展。

自主學習資源

復華提供正職員工專業證照考試（如：CFA、CFP、FRM、CISSP）補助費用，每人每年可補助考試費用上限達三萬元；考取 CFP 證照者，另補助課程教育訓練費用一次上限三萬元；EMBA 款項補助金額上限為新臺幣十萬元整，2024 年已補助 1 位同仁申請專業證照考試。

5.2.3 人才培育與職涯發展成果

復華投信深耕人才發展，致力於打造專業且符合永續發展趨勢的培訓機制，以提升員工專業能力並強化內部風險管理與法遵意識。

2024 年共舉辦 200 場內外部員工訓練，累計 3013 人次參與，內容涵蓋：投信業法規、金融市場、金融商品與設計、金融科技、投資分析與資產配置、永續金融、財富管理與行銷、風險管理及洗錢防制等多個面向主題，並持續擴大證照考試費用補助範圍，今年新增 CISSP 資訊安全顧問認證，協助員工強化專業能力。

其中，公司特別重視員工對 ESG 及資安議題的理解與應用，除規範所有員工每年需接受至少三小時永續相關課程訓練，協助員工掌握永續投資最新趨勢與風險評估方法，強化永續競爭力。2024 年度員工參與超過 20 場與 ESG 主題相關課程，包括「從 ESG 風險看金融業責任投資實務與趨勢」、「影響力投資與 SDGs 的實踐」、「全球氣候變遷及企業永續趨勢」以及「從投資人角度瞭解氣候變遷風險與生物多樣性風險」等主題，員工參與 ESG 相關議題之教育訓練時數總計為 2,923 小時。

為提升員工數位金融與資安風險控管能力，確保業務發展與資訊安全並行，公司透過「數位化銷售服務-贏得顧客心之溝通技巧」、「金融科技資訊安全與風險管理」及「資訊安全及個人資料保護宣導訓練」等課程，為資訊安全推行小組及公司全體員工提供相應教育訓練，2024 年提供逾 15 場教育訓練資源。2024 年本公司員工培訓、企業拜訪及證照考試補助費用累計支出達 5,609 仟元，展現公司對人才發展的長期承諾。

2024 年教育訓練統計		
	場次	人次
實體	195	1283
線上	5	1730
合計	200	3013

人才吸引與發展

5.2.4 績效考核

為確保人員發展與組織效能，本公司訂有《員工績效評核辦法》，每年對所有正式員工實施兩次績效評核，作為職務調遷、薪資調整及獎勵機制的重要依據。評核過程強調公平性與透明度，考量員工工作態度與表現、學習力與專業度、創新能力、團隊合作與出勤狀況及內部控制制度遵循情形，並設有低績效改善機制，確保員工獲得適當的發展與提升機會。

同時為落實內部治理，本公司亦將主管機關及內外部稽核檢查結果納入績效評估，依缺失嚴重程度進行分級，並對相關人員及權責主管進行扣分，以強化同仁之內部控制遵循意識。此外，亦要求評核者與員工進行面談，以討論考核結果、設定改進方向，並提供發展建議，確保績效管理機制的持續優化與員工潛能的充分發揮。



5.3 薪酬福利與人才留任

本公司設置完善的職務輪調機會及升遷制度，更不吝於提供員工良好的薪酬獎金與福利，鼓勵優秀同仁長期留任，持續提升公司營運績效。

5.3.1 薪酬制度

本公司薪資制度將職務責任、專業能力、政府法令、市場薪資行情、同業薪資水準等條件納入考量，並制定各項辦法，以確保員工薪資不低於法定基本薪資。此外，公司定期審視薪資與績效管理制度之合理性，經評估、審視有任何風險產生時，即應列於董事會議案中，向董事會報告之，以確保獎勵機制符合企業永續發展原則。

同時，本公司亦嚴格遵守《勞動基準法》及相關法規，確保所有員工無論性別均享有公平的薪酬待遇，且確保男女員工的基本薪資一致，及提供同等的職涯發展與晉升機會；致力於打造多元共融的工作環境，推動性別平等，讓每位員工都能在公平、公正的條件下發展職涯，共同成長。

主要薪資項目	說明
基本薪資	固定月薪，依職務與責任等級訂定
津貼	包含伙食、交通、職務、獎勵性津貼或其他補助
節慶獎金	遇節慶所發放之獎金
年終獎金	依年度營運成果所核發之獎金
業務獎金	與業績目標達成相關之激勵性獎勵
研究績效獎金	依研究或專案成果所發放之獎金

人才吸引與發展

5.3.2 福利制度

復華投信重視員工權益，入職即辦理完善保險，提供全面保障。為支持員工自我成長與身心健康，每年提供課程與證照補助，並發放節慶與年終獎金。公司亦提供優於《勞基法》的休假制度，促進工作與生活平衡。

本公司已設立職工福利委員會，由員工代表參與福利金運用規劃，定期舉辦多元活動，營造關懷互助的職場文化。

福利項目	說明
勞健保與團保	正式與試用員工皆依法加保，另提供團體保險
學習發展補助	購書、外部課程、證照考試等補助
健康福利	健康檢查補助、健康促進活動
休假制度	一定年資後享有優於勞基法之休假
節慶與激勵	節慶禮品 / 獎金、年終獎金
員工活動	尾牙、員工旅遊、交誼活動、特約商店

退休及撫卹制度

復華投信依據各地法規提供完善的退休及撫卹制度，確保員工在職涯結束後能獲得穩定保障。在台灣，公司同時執行新、舊制退休金計畫，舊制部分已於 2024 年足額提撥應付退休金負債，新制則依法每月提撥至員工個人專戶，確保退休金穩定持續累積。此外，部分退休基金存放於台灣銀行專戶，並定期進行精算評估。香港則依規定每月提撥強積金，落實退休保障。

留職停薪辦法

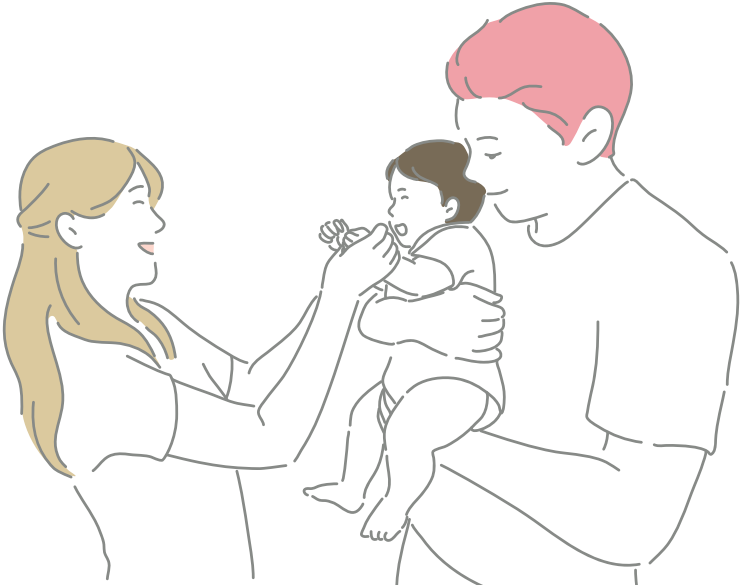
本公司為提供員工彈性工作安排與職涯保障，訂定《留職停薪辦法》，適用於因傷病、育嬰或其他特殊情形需暫停工作的正式員工。符合條件者可申請最長一年之留職停薪，育嬰留職停薪則最長可至子女滿三歲，確保員工在照顧家庭與工作發展間取得平衡。

單位：天

近三年育嬰留停／家庭照顧假／生理假統計			
假別 / 年度	2024 年	2023 年	2022 年
育嬰留停	0 人	0 人	2 人
家庭照顧假	6.5	-	-
生理假	21	21.25	31.25

註：2023 年以前，家庭照顧假申請之假別併入事假，故無統計資料。

於同仁留停期間，本公司亦尊重員工需求，提供復職機會並協助重新適應工作環境；或員工可選擇維持健康及勞工保險，以減輕其經濟負擔，支持員工身心健康與工作永續發展。



人才吸引與發展

5.4 職業安全衛生管理

復華投信深知職業安全衛生管理對企業永續經營的重要性，承諾遵循法規要求、普及安全衛生技能、降低職場風險、預防傷害與職業病，並持續改善績效。本公司以保障全體員工的安全與健康為核心目標，並確保各辦公及作業場所之安全運作，以達到零重大職業災害的目標。2024 年全公司未發生任何職業傷害事件。

■ 5.4.1 職業安全衛生管理政策

復華投信致力於提供安全健康的工作環境，並依據相關法規建立完善的職業安全與衛生管理系統，由內部專業總務人員負責管理與執行，並訂定「職業安全衛生管理計畫」確保所有員工的健康與安全。管理範圍涵蓋台灣所有營運據點，並隨實務運作中衍生的新型態案件、風險或主管機關頒布之法令，持續修訂與改進，以維持最高標準的職安管理。

「職業安全衛生管理計畫」涵蓋以下關鍵領域：

- 1. 風險識別與管理：辨識、評估及控制工作環境或作業危害，並定期監測有害作業環境。
- 2. 設備與物質管理：加強機械設備與個人防護具的管理，確保安全標準；標示及更新危險與有害物質資訊。
- 3. 施工與承攬管理：對承攬作業實施風險評估與危害告知，確保安全施工環境。
- 4. 教育與訓練：提供新進員工及在職員工安全衛生教育訓練，並定期辦理緊急應變演練 與健康促進活動。
- 5. 監督與改善：定期進行安全檢查、現場巡視與績效評估，確保管理措施有效執行，並依據政府法規與政策進行動態調整。

工作者拒絕或停止不安全或不健康工作的權利	
本公司確保所有員工擁有拒絕或停止不安全工作的權利，並透過下列政策與流程保障員工安全	
執行職務遭受不法侵害預防計畫	當發生或疑似職場暴力事件時，立即啟動預防計畫，並進行調查與應對措施。
異常工作負荷促發疾病預防計畫	依風險評估結果，人事單位協助調整工作負荷，確保員工健康。

人因危害計畫

本公司訂有「人因性危害防制計畫」，主為預防本公司同仁因長期處於設計不理想之工作環境，因姿勢不良導致對肌肉骨骼之傷害，針對此項管理，本公司於執行辦公場所裝潢設計時，即將環境安全（如逃生動線、設想地震 / 火災情境規劃災害防範設計）、依人體工學挑選合適之家具、燈具、空調等，列入重點評估項目。



■ 5.4.2 職業風險評估流程、結果及減緩措施

復華投信依據《職業安全衛生法》及相關施行細則與規範，制定並執行各項職業安全與衛生措施，包括但不限於例行性與非例行性的危害辨識與風險評估：

例行性流程	非例行性流程
- 每半年定期執行辦公區域二氧化碳濃度檢測，以確保空氣品質。 - 每兩年舉辦員工健康檢查，提醒員工關注健康狀況並及早採取醫療與保健行動。	針對重大傳染病疫情，制有《法定傳染病重大疫情應變計畫》，依疫情狀況啟動分流辦公、異地辦公或居家辦公等措施，以降低傳染風險。

人才吸引與發展

5.4.3 職業健康計畫及健康活動

為培養同仁持續運動的習慣，進而提升身心靈的健康，本公司透過職工福利委員會推動各項員工福利，希望維護同仁的身心健康、促進和諧友善之職場環境。同時，復華投信透過完善的職安衛管理，致力打造零職業病的環境，並透過優化職場健康管理措施，積極為員工營造更安全、舒適且富有活力的工作環境。

復華齊步走

本公司於 2024 年第四季開始辦理健走活動，希望藉由日常、易行的項目，培養同仁持續運動的習慣，同時增進部門工作士氣；並提供達標補助金，2024 年支出獎金共計 3,243 仟元，未來規劃 2025 年持續辦理同性質之活動，作為員工健康促進計畫的一環，提升整體健康與工作效能。

健康檢查

為確保安全健康的工作環境，復華投信每兩年提供全體員工優於勞工健康保護規則與法定內容 15 項以上之健康檢查，亦與台大癌醫中心簽訂優惠健檢方案，針對健檢結果提供立即性之問診，由專科醫生針對異常狀況做更進一步釐清及必要之醫療服務，使同仁能獲得最有效率及優質之健康照顧。

社團活動

復華投信重視員工身心健康，開設多項運動型社團並提供補助。2024 年有皮拉提斯社及瑜珈社，每周有外聘教練來公司帶領參與社團之同仁進行活動，2024 年累計補助社團費用共計 144 仟元。



運動風氣推廣

不定期提供棒球或籃球等職業運動之優惠門票供同仁索取，以帶動及鼓勵同仁培養運動風氣，2024 年本公司提供職業運動賽事門票共 728 張。

5.4.4 職業安全衛生教育訓練

本公司依據《職業安全衛生教育訓練規則》，定期提供與要求員工與實習生皆應進行職業安全與健康訓練，新進員工須完成 6 小時課程，在職員工每 3 年接受 3 小時訓練。課程透過勞動部職安學習平台進行，涵蓋法規遵循、安全意識與風險預防等主題。

訓練由具備法規規範資格的職安主管負責，透過系統化訓練持續提升員工安全意識，營造健康職場環境。

2024 年職業安全衛生教育訓練

課程名稱	時數	人次
一般職業安全衛生教育訓練：火災逃生、簡易版心肺復甦術	3	404
一般業職業安全衛生業務主管安全衛生在職教育訓練班	6	1
初級救護技術員繼續教育	8	1

2024

復華證券投資信託
股份有限公司
永續報告書

關於本報告書

目錄

副董事長的話

2024 年永續重點績效及
獎項肯定

CH1 關於復華投信

CH2 公司治理與永續經營

CH3 責任投資與盡職治理

CH4 資訊安全

CH5 人才吸引與發展

CH6 氣候變遷因應

CH7 社會承諾與共榮

CH8 附錄

CH6 氣候變遷 因應

6.1 氣候治理	63
6.2 氣候策略	64
6.3 氣候韌性	67
6.4 氣候風險管理	69
6.5 氣候指標與目標	71



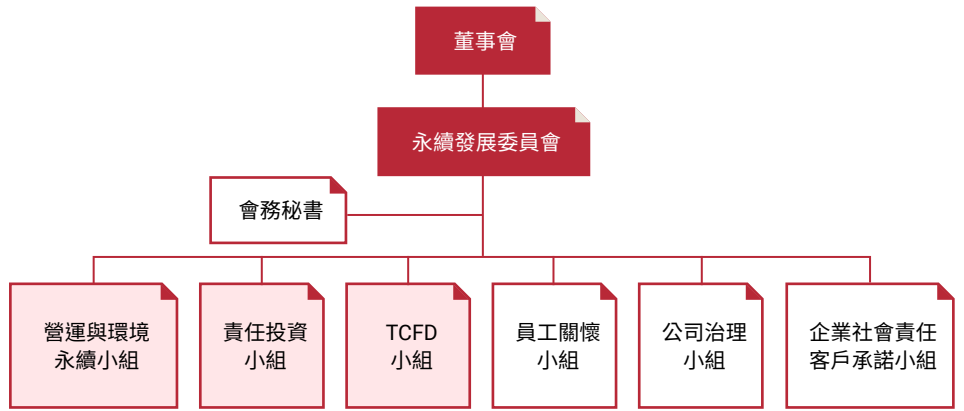
氣候變遷因應

6.1 氣候治理

本公司氣候治理架構由董事會與永續發展委員會主導。董事會為氣候治理最高負責單位，負責監督公司營運及氣候變遷之行動，並向下成立「永續發展委員會」追蹤永續與氣候變遷等議題之執行成果。復華投信 2024 年度永續發展委員會討論之重點氣候相關議案，包含 2024 年度「永續發展政策之推動計畫及其短、中、長期目標」之權責分工、每季氣候相關執行情形以及 2025 年度規劃。此外，永續發展委員會擴編新增成立「TCFD 小組」，未來本公司將持續精進公司整體面對氣候議題的管理能力。

■ 高階管理階層職責

本公司永續發展委員會為隸屬於董事會之功能性委員會，下設六個工作小組，包括營運與環境永續小組、責任投資小組、TCFD 小組、員工關懷小組、公司治理小組及企業社會責任與客戶承諾小組，分別依各小組所負責之永續重大議題及事項指派相關業務單位為參與部門。其中，主要由 TCFD 小組負責公司氣候風險相關業務執行，並統籌 TCFD 報告書及溫室氣體盤查作業；責任投資小組主導風險管理、盡職治理與議合；營運與環境永續小組則執掌氣候變遷因應與行動。



註：淡紅色底小組為主責氣候變遷相關風險 / 機會治理與管理之小組。

組織相應權責		
管理層級	職責	開會頻率
董事會	董事會為本公司建立有效氣候變遷管理機制之最高決策單位，擔負本公司氣候風險管理與監督及治理之最終責任。	至少每季一次
永續發展委員會	氣候變遷管理之督導單位，由副董事長擔任召集人暨主席，總經理擔任副召集人。負責鑑別與評估公司整體氣候相關風險與機會，分析其財務影響，制定因應策略及追蹤管理指標，並監督各項業務氣候風險管理執行情形，致力減緩或調適氣候變遷衝擊。	至少每季召集一次
TCFD 小組	負責氣候變遷風險之因應與執行，統籌 TCFD 報告書內容及溫室氣體盤查作業。	
責任投資小組	投資部位氣候變遷因應策略之執行單位，負責統整及管理投資部位之氣候變遷風險與機會，定期監督 ESG 相關投資及投資後之管理與揭露情形。	• 至少每季於永續發展委員會追蹤進度 • 每年合作編制永續報告書並呈報永續發展委員會
營運與環境永續小組	自身營運氣候變遷因應策略之執行單位，負責統籌及管理自身營運之氣候變遷風險與機會，推動供應商永續管理、減碳與綠色營運。	

氣候變遷因應

6.2 氣候策略

為了有效落實氣候治理，復華投信已鑑別出氣候相關風險與機會，進一步針對管理資產面與營運面擬定發展策略，並納入氣候議題於公司整體治理架構與決策流程中。



6.2.1 氣候風險與機會鑑別流程

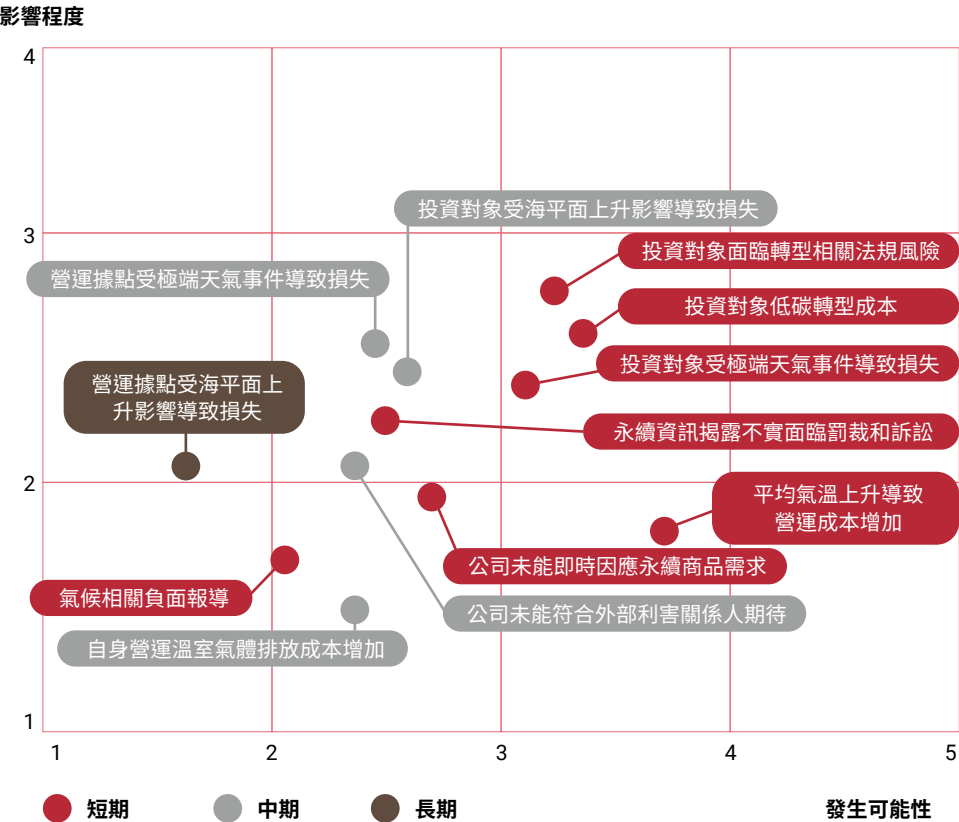
復華投信建構明確的氣候風險辨識與管理流程，參酌氣候相關財務揭露工作小組（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）發布揭露建議書、國內外氣候變遷研究報告，包含政府間氣候變遷專門委員會（Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC）發布之《第一工作小組第六次氣候變遷評估報告（AR6 WG1）》及綠色金融體系網路（Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System, NGFS）所發布之情境，進行氣候議題之蒐研。

確認氣候議題後，本公司透過問卷形式評估氣候相關風險與機會，由各部門高階主管針對「發生可能性」與「衝擊程度」進行評估，並根據氣候風險與機會矩陣結果判定議題重大性，並根據其短期（1 年以內）、中期（1~5 年內）、長期（5 年以上）之潛在影響，進而將其納入公司發展策略規劃與風險管理機制之中。

6.2.2 氣候風險與機會鑑別結果

氣候相關風險

復華投信今年度鑑別投資對象所面臨的轉型相關法規變動與低碳轉型成本風險為公司重大的氣候相關風險。為強化管理資產組合的韌性，達到長期穩定的報酬，公司積極落實 ESG 投資管理辦法，優化投資標的的氣候風險評估與應對策略，並持續關注政策變化與市場趨勢，以降低潛在財務影響。氣候相關風險矩陣如下所示：



氣候變遷因應

重大氣候風險與因應策略

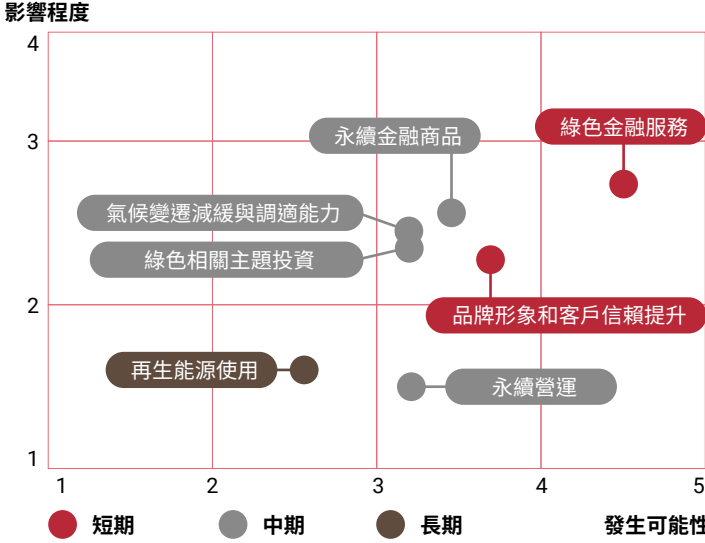
復華投信辨識出前三大風險分別為【投資對象面臨轉型相關法規風險】、【投資對象低碳轉型成本】、【投資對象受極端天氣事件導致損失】。對此，公司進一步研擬因應策略，具體如下：

排序	風險類型	風險項目	潛在影響	影響層面	影響期間	主要因應策略	
1	轉型	政策法規	投資對象面臨轉型相關法規風險	隨著淨零排放政策的推行和執行，高碳排放或氣候調適表現不佳之企業將面臨運營成本上升和獲利能力下降。若公司未能及時對管理資產進行轉型，則可能會面臨投資績效不佳的風險。這不僅會導致本公司收益下降，還可能導致客戶流失。	投資	中期	- 投資單位依循本公司「ESG 投資管理辦法」，將 ESG 因子納入四大投資流程，如有 ESG 相關重大負面情事致嚴重影響公司基本面，將適時調整資產配置。 - 風管單位依循本公司「ESG 投資風險管理辦法」，建立外部 ESG 評等資料庫，並利用系統協助投資單位進行投資組合之 ESG 評等控管。
2	轉型	技術	投資對象低碳轉型成本	公司投資於低碳轉型表現不佳企業時，若該企業無法有效地管理轉型過程中成本，則可能會導致其獲利下降，進而影響到本公司管理資產的整體投資績效。	投資	中期	本公司投資單位皆密切關注相關市場、產業之基本面，並透過拜訪議合機制瞭解被投資公司之低碳轉型狀況，如有重大負面情事致嚴重影響公司基本面，將適時調整資產配置。
3	實體	立即性	投資對象受極端天氣事件導致損失	在氣候變遷下，颱風和豪雨都越加嚴重與頻繁，投資對象營運據點可能位於高實體風險地區（如：淹水嚴重區域）導致投資對象營運受影響，進而使投資案件產生損失。	投資	中期	本公司投資單位將持續關注高實體風險地區之投資標的，如有重大負面情事致嚴重影響公司基本面，將適時調整資產配置。

* 短期為 1 年以內可能會發生、中期為 1~5 年內可能會發生、長期為 5 年以上可能會發生。

氣候相關機會

復華投信今年度鑑別綠色金融服務與永續金融商品為公司重大的氣候相關機會，氣候相關機會矩陣如下所示：



氣候變遷因應

重大氣候機會與因應策略

復華投信辨識出前三大機會為【綠色金融服務】、【永續金融商品】、【品牌形象和客戶信賴提升】。針對上述機會，公司積極擬定相應策略，具體如下：

排序	機會類型	機會項目	潛在影響	影響層面	影響期間*	主要因應策略
1	產品與服務	綠色金融服務	推廣日常營運活動作業數位化、開發與提供更多數位金融服務，落實企業減碳，改善作業效率，減少客戶臨櫃通勤與紙本作業流程，從而降低營運成本與滿足客戶日益增長的多樣化需求，提升客戶與公司往來的意願。	營運	短期	- 開發數位金融業務，提供並持續推廣線上數位及社群平台，截至 2024 年底線上交易量年成長率為 46.5%。 - 公司內部持續開發各式電子數位化平台，落實企業減碳。
2	產品與服務	永續金融商品	因應永續金融市場需求與客戶喜好轉變，以及政府政策與法規推動，公司積極開發 ESG 基金與 ESG ETF 等商品，以因應客戶永續商品需求、吸引不同類型的投資人，並提升管理資產規模。	商品	中期	未來本公司於設計新海外商品時，會併同考量結合 ESG 議題之可能性，以提升投資人認同度。
3	名譽	品牌形象和客戶信賴提升	公司致力於提升品牌形象和客戶信賴，符合利害關係人對於氣候議題相關之目標要求，進而增加市場對公司產品與服務的需求。	營運	短期	本公司持續規畫提升品牌形象及客戶信賴度之行動方案： 2024 年舉辦北中南基金理財、投資展望實體講座，全年總計超過 70 場，另舉辦 4 場 ESG 投資與永續金融實體講座、1 場關於金融防詐宣導。 2025 年預計於復華客戶行銷文宣中加入永續相關議題、復華永續作為之文章，同時揭露永續報告書於復華官方網站，並評估參選永續評鑑相關獎項。

* 短期為 1 年以內可能會發生、中期為 1~5 年內可能會發生、長期為 5 年以上可能會發生。

氣候變遷因應

6.3 氣候韌性

復華投信藉由氣候情境分析，評估氣候相關風險對現有商業策略可能造成的財務影響與策略韌性表現，同時參考各國氣候情境方法學，運用前瞻性分析工具，強化組織面對氣候變遷的能力與韌性。

6.3.1 轉型風險情境分析

復華投信採用中央銀行與監理機關由綠色金融系統網絡 (Central Banks and Supervisors Network for Greening the Financial System, NGFS)Phase 4 參數，並挑選 2050 淨零排放 (Net Zero 2050)、延遲轉型 (Delayed Transition) 及政策維持現狀 (Current Policies) 三種不同情境，評估轉型風險可能對投資標的之價值所造成的影響，進一步評估復華投信管理資產組合的預期財務影響，並納入未來投資決策參考。

轉型風險分析情境與流程							
類型	情境	政策目標	政策反應	技術變化	評估範圍	評估產業	評估參數
有序轉型 (Orderly)	2050 淨零排放 (Net Zero 2050)	1.4° C	迅速	快速	復華投信管理資產中 股票與債券	復華投信訂定之 高碳排產業	• 碳費 • 通膨率
無序轉型 (Disorderly)	延遲轉型 (Delayed Transition)	1.7° C	延遲	2030 以後增快			
全球暖化失控 (Hot house world)	政策維持現狀 (Current Policies)	2.9° C	無 (政策維持現狀)	緩慢			

1. 外部數據蒐集與彙整：依據本公司所管理之高碳排標的所在地理區域收集 NGFS 情境數據，包含碳費（單位：US\$/ 每公噸）、通膨率（單位：%）等；並收集投資標的可取得之最新財務與評級資訊。
2. 碳費成本與通膨率模擬：在靜態資產負債表假設下，透過模擬未來碳費徵收與通膨率來估算受影響之投資標的未來營收與成本變化，關鍵財務指標預測包含營收增長率與毛利變化等。

3. 財務衝擊分析：
- 信用風險：根據前述財務指標估值推估資產標的因財務衝擊導致之信用評等變化，進而估算該投資標的交易對手受轉型情境影響之隱含違約機率變化並計算預期信用損失。
- 市場風險（債券）：根據前述財務指標估值推估資產標的因財務衝擊導致之信用評等變化，進一步依市場資訊估計債券殖利率之變動，再透過債券 Duration 衡量轉型情境對債券評價之影響並計算市場風險損失金額。
- 市場風險（股票）：根據前述財務指標估值推估資產標的因財務衝擊導致之股價變動，以衡量轉型情境對股價之影響，並計算市場風險損失金額。

氣候變遷因應

分析結果與衝擊應對				
資產 部位	風險 類型	分析結果		
債券	信用 風險	情境	年份	預期信用損失
		Net Zero 2050	2030	0.2439%
			2040	0.2435%
			2050	0.2423%
		Delayed Transition	2030	0.2452%
			2040	0.2436%
			2050	0.2399%
		Current Policies	2030	0.2452%
			2040	0.2452%
			2050	0.2452%
	市場 風險	情境	年份	預期損失
		Net Zero 2050	未來一年	0.0456%
		Delayed Transition	未來一年	0.0488%
		Current Policies	未來一年	0.0488%
股票	市場 風險	情境	年份	預期損失
		Net Zero 2050	未來一年	0.2530%
		Delayed Transition	未來一年	0.2472%
		Current Policies	未來一年	0.2473%

管考計畫

經轉型風險評估後，目前轉型風險對復華投信管理資產部位未造成顯著影響。復華投信仍持續關注氣候變遷所帶來的轉型風險，並定期分析在不同轉型情境中碳費成本對本公司所管理資產組合之潛在財務影響，持續強化氣候相關風險管理與因應措施。本公司亦參考永續會計準則委員會（SASB）定義之高碳排產業分類，訂定內部「高碳排產業」名單，作為評估所管理資產氣候風險暴險程度之依據。此外，本公司已制定「ESG 投資與風險管理作業辦法」，針對管理資產實施差異化之風險控管措施，更多 ESG 投資及風險管理內容，請參考本報告 CH3 責任投資與盡職治理章節。

6.3.2 實體風險情境分析

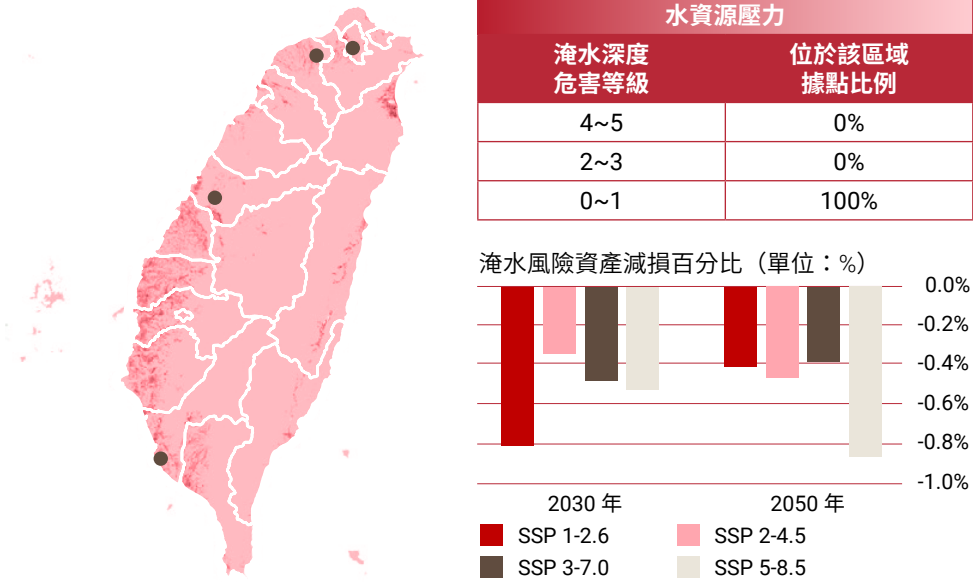
為瞭解氣候實體風險對自身營運據點之影響程度，復華投信針對自身營運據點進行實體風險情境分析。情境分析參考 IPCC 第六次評估報告，結合共享社會經濟路徑（Shared Socioeconomic Pathways, SSPs）模擬情境，並運用金融業氣候實體風險資訊整合平台提供之數據，評估在不同升溫情境下，淹水災害導致營運據點毀損之預期損失金額。

實體風險分析情境與流程						
氣候 情境	情境假設說明	世紀末 升溫幅度	評估 範圍	氣候成本分析 - 淹水風險		
				危害度	脆弱度	暴露度
SSP 1 -2.6	GHG 低排放量，在 2075 年左右達成 CO ₂ 淨零排放	<2° C	營運 據點	綜合考量各行政區防洪設計標準及淹水潛勢圖（24hr-650mm），評估所有氣候情境之淹水發生機率	綜合考量不動產座落位置及建物型態，評估淹水災害對不動產價值可能造成的最嚴重減損比例	營運據點之重置成本
SSP 2 -4.5	GHG 中排放量，CO ₂ 排放量直到世紀中才開始下降，在 2100 年以前無法達成淨零排放	2~3° C				
SSP 3 -7.0	GHG 高排放量，在世紀末左右 CO ₂ 排放量會加倍	3~4° C				
SSP 5 -8.5	GHG 極高排放量，在 2050 年左右 CO ₂ 排放量會加倍	>4° C				

氣候變遷因應

分析結果與衝擊應對

復華投信評估全台 4 個營運據點進行淹水實體風險評估，分析在特定降雨情境下各據點的淹水發生機率與可能損失。評估結果顯示，目前營運據點因極端降雨造成淹水之風險皆屬低風險，並在 2050 年 SSP 5-8.5 情境下，因淹水導致營運據點之資產價值減損約 0.83%。未來，復華投信將持續定期評估營運據點的氣候實體風險，並採取相應措施以降低潛在衝擊，確保業務穩健運行。



管考計畫

經實體風險評估後，目前淹水災害對復華投信各營運據點未造成顯著影響。為強化本公司營運之穩健與韌性，復華投信持續關注氣候變遷對各營運據點可能造成之影響，定期檢視及評估潛在淹水災害所可能導致的預期損失金額，以掌握資產與營運活動之暴險情形。本公司已訂定「營運持續計畫」，藉以強化在面對實體風險事件時之應變與復原能力，確保營運可迅速且有序恢復。此外，為確保業務運作不中斷，本公司亦制定重大災害備援應變計畫，定時執行系統資料與紀錄之備份作業。

6.4 氣候風險管理

6.4.1 風險管理架構

為提升氣候變遷相關風險之減緩及調適能力，復華投信依循 TCFD 揭露建議及金管會「證券投資信託事業氣候變遷資訊揭露指引」，訂定「氣候變遷管理準則」及「ESG 投資與風險管理政策」，積極支持國際氣候相關倡議及國內主管機關政策規範，循序漸進將氣候風險因素之考量納入業務、策略及財務規劃中。

氣候相關風險管理流程	
風險辨識	每年定期進行氣候風險辨識，考量自身產業與業務特性，評估未來可能面臨的氣候相關風險。
風險衡量及評估	透過溫室氣體盤查與情境分析評估重大氣候相關風險潛在財務影響。
風險調適與減緩	由各相關單位針對辨識出之氣候相關風險研擬相應之減緩或調適等因應策略。
風險資訊揭露與報告	定期彙整氣候風險相關資訊於永續發展委員會及董事會呈報，並於官網及永續報告書上揭露氣候風險相關管理資訊。

氣候風險管理三道防線		
三道防線	負責單位	氣候風險管理職責
第一道防線	業務單位	負責管理營運活動所產生之氣候風險。
第二道防線	風險管理部 法務暨法令遵循部	訂定整體政策及管理機制，協助相關單位落實氣候變遷風險管理作業。
第三道防線	稽核單位	負責查核第一道及第二道防線所設計之內控機制及氣候變遷風險管理制度之有效性，並適時提供改善建議。

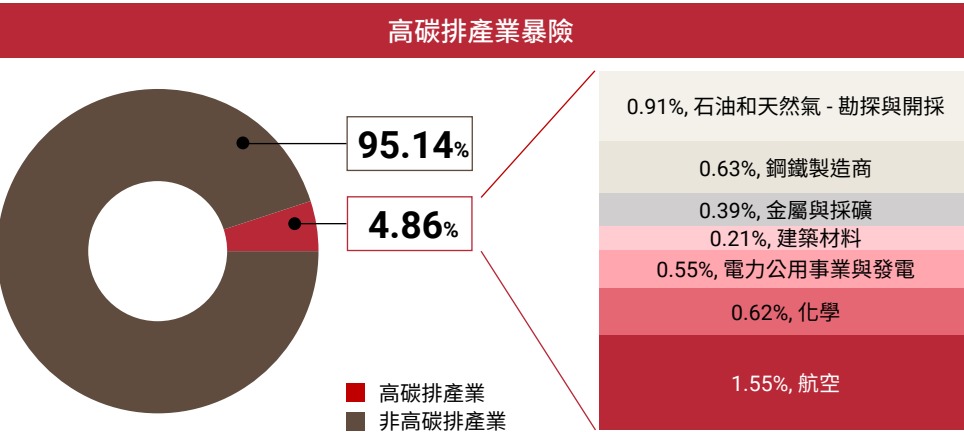
氣候變遷因應

6.4.2 資產風險管理

資產管理為復華投信核心業務，為減緩氣候相關風險對自身業務可能產生的潛在影響，本公司已將氣候風險管理流程整合至責任投資之風險管理，並制定「ESG 投資與風險管理政策」及相關作業辦法，將 ESG 因子納入投資及風險管理作業流程。同時，為強化治理機制，本公司按季彙整與向董事會呈報 ESG 風險控管執行情形，以確保風險管理措施持續優化並落實；如遇重大異常或特殊狀況，將由風險管理部判斷後，於投資風險管理委員會提案討論後續因應方式，並提報永續發展委員會及董事會。

復華投信參考永續會計準則委員會（SASB）對於高碳排產業之定義，制定內部「高碳排產業」名單，並檢視其對於氣候變遷之影響。2024 年度針對納入 PCAF 盤查範疇的管理資產進行盤點，高碳排產業暴險金額為 136.77 億元，約占整體盤查資產的 4.86%。未來將持續定期檢視管理資產部位之暴險狀況，循序漸進實現低碳排的投資承諾。相關資產風險管理策略，請參考本報告 3.2 ESG 投資風險管理章節。

高碳排產業清單		
航空	化學	建築材料
電力公用事業與發電	鋼鐵製造商	金屬與採礦
石油和天然氣 - 探勘與開採		



6.4.3 營運風險管理

復華投信訂定「營運持續計畫」以提升在重大硬體故障或災難事件發生時的復原速度與有效性，確保系統能迅速重建並恢復服務，維持核心與關鍵業務運作，保障客戶權益，並強化營運持續管理機制。

風險事件發生	風險影響評估	應變與復原
- 長時間電力供應中斷 - 嚴重火災 - 嚴重水災 - 破壞性地震 - 電腦系統遭受駭客侵入等	各單位檢視其核心業務流程，針對相關服務或系統，考量最低營運需求、最大可容忍中斷時間、系統復原時間目標、資料復原時間目標及衝擊程度，進行營運衝擊分析。	- 資安管理執行小組負責災害應變處理，首要目標為迅速恢復關鍵業務運作。 - 若災害影響產品相關服務，且系統復原時間超過復原時間目標（RTO），緊急應變執行小組得向總幹事（資安長）建議，由其報請資訊安全推行小組召集人或指定代理人核准後，啟動業務持續運作程序。 - 啟動業務持續運作程序後，應於辦公區域設立事件處理指揮中心，由緊急應變執行小組與總幹事進駐協調調度；若辦公場所受損，應立即轉入臨時或虛擬指揮中心，由總幹事在災害現場設立管制區域，並執行應變計畫措施。



氣候變遷因應

6.5 氣候指標與目標

復華投信積極推動溫室氣體盤查與營運價值鏈的永續倡議，落實企業社會責任。本公司已於 2024 年委任外部顧問協助進行前一年度之排放源鑑別與活動數據蒐集，以完成「溫室氣體盤查報告書」之編制，並將數據揭露於官方網站。此外，2024 年度首次針對管理資產帳戶執行碳排放盤查亦已順利完成，以確保投資組合碳足跡之透明度及可衡量性。

項目	目標達成情形	短期目標 (2025 年)	中期目標 (2026-2030 年)	長期目標 (2031 年以後)
溫室氣體 排放	已達成 2024 年目標 1. 已於第二季完成排放源鑑別與 2023 年活動數據蒐集，完成溫室氣體盤查報告書並將數據揭露於本公司官網。 2. 已完成台股帳戶碳排放盤查作業。	1. 完成 2024 年溫室氣體盤查報告書。 2. 完成財務碳排放之計算（範疇三），並揭露於永續報告書。	1. 依主管機關所要求時程，完成範疇一、二碳排放量之確信程序。 2. 依主管機關所要求時程，完成範疇三碳排放量之確信程序。	1. 持續於年度永續報告書揭露溫室氣體範疇一、二盤查結果，並研擬精進相關作業程序。 2. 配合主管機關確信時程及「2050 淨零轉型」之減碳目標，持續每年於永續報告書揭露溫室氣體盤查結果資訊並優化財務碳排資訊。
能源使用	已達成 2024 年目標 1. 已完成「復華投信委外作業規範」及「資訊供應鏈作業管理程序」，後續將逐步完善商業合作夥伴管理制度。 2. 「供應商永續責任承諾書」（CSR 承諾書）已以簽呈方式由總經理核定，將於 2025 年起，要求各作業單位於與供應商簽訂合約或換約時一併簽署此承諾書。	1. 運具減碳： 購置電動機車並汰換原使用之汽油車輛。 2. 流程改善： 後台單位全面改為雙螢幕作業環境，取代紙本核對之作業方式。 3. 提升設備效能： 每年均定期清洗管道，以提升空調運作效率，降低能源浪費。 4. 綠色採購： 完成供應商管理制度之制定，要求本公司重要之供應商簽署 CSR 承諾書。此外，於採購設備時，將購買具環保標章之設備列為重要考量項目之一。	1. 延續執行並精進短期目標所執行之項目。 2. 針對公司用電量擬增設智能節能設備，透過監控用電量自動啟動調節功能，以達到節電之目的。 3. 研擬以電子方式寄送薪資單予同仁，取代目前紙本薪資單之通知方式。 4. 定期汰換老舊設備，透過提升設備運作效能以降低能源浪費。	依前五年之溫盤統計數據及變化趨勢，訂定合理之量化減碳目標及相應措施，以達成 2050 年公司整體碳排淨零之目標。

■ 6.5.1 溫室氣體排放

復華投信依據溫室氣體盤查議定書（The GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard），針對本公司溫室氣體排放或移除量進行彙總盤查；組織邊界採營運控制權方法，亦即組織邊界範圍內之所有排放源皆為本公司 100% 擁有與控制。2024 年復華投信營運據點範疇一、範疇二之溫室氣體排放量較 2023 年減少 23.07 公噸二氧化碳當量（tCO₂e），約下降 4%，盤點結果如下表。未來復華投信將定期執行盤查，落實溫室氣體管理。

2024 年度復華投信範疇一、二溫室氣體盤查結果			
溫室氣體數據	單位	2023 年度	2024 年度
直接溫室氣體排放量（範疇一）	tCO ₂ e	28.30	28.45
密集度（排放量／營業收入）	tCO ₂ e/ TWD MM	0.0084	0.0056
能源間接溫室氣體排放量（範疇二）	tCO ₂ e	591.03	567.81
密集度（排放量／營業收入）	tCO ₂ e/ TWD MM	0.1750	0.1121
範疇一及範疇二排放總量	tCO ₂ e	619.33	596.26

註 1. 溫室氣體盤查範疇：包含復華投信於台灣之營運據點及境內外子公司（復華國際資產管理有限公司、復華投信資產管理（香港）有限公司）。
註 2. 盤查涵蓋溫室氣體種類：包括二氧化碳（CO₂）、甲烷（CH₄）、氧化亞氮（N₂O）、氟氯碳化物（HFCs）、全氟碳化物（PFCs）、六氟化硫（SF₆）、三氟化氮（NF₃）。
註 3. 溫室氣體排放係數：採用行政院環保署溫室氣體排放係數管理表（6.0.4 版本）以及 IPCC 第六次評估報告之 GWP 百年平均值，作為計算二氧化碳當量之基礎。

氣候變遷因應

管理資產溫室氣體排放

復華投信於 2025 年度首次依照碳會計金融聯盟（Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF）公布之相關碳排放計算之方法學，計算 2024 年度投資組合碳排放量，盤查範圍涵蓋股票、公司債與主權債等資產類別。2024 年復華投信管理資產組合財務碳排放量* 為 638,268.86 公噸二氧化碳當量（tCO₂e）、排放強度為 2.19 公噸二氧化碳當量（tCO₂e）/ 每新臺幣百萬元投資餘額（TWD MM）、加權平均碳強度為 5.18 公噸二氧化碳當量（tCO₂e）/ 每新臺幣百萬元營收（TWD MM），整體資料品質分數為 1.32 分。

2024 年度復華投信範疇三管理資產溫室氣體盤查結果

整體公司	盤查覆蓋率	適用 PCAF 方法學之覆蓋率	適用 PCAF 方法學資產之盤查覆蓋率
自有資金投資	68.86%	71.60%	96.18%
管理資產組合**	66.95%	74.77%	89.54%

2024 年度資產類別分布					
資產類別		財務碳排放 (單位：tCO ₂ e)	經濟排放強度 (單位：tCO ₂ e/TWD MM)	加權平均碳強度*** (單位：tCO ₂ e/TWD MM)	加權數據品質
股票	自有資金	1,152.30	1.68	4.55	1.25
	管理資產	436,347.41			
公司債	自有資金	287.59	5.89	11.61	2.05
	管理資產	125,690.88			
主權債 排除 LULUCF	自有資金	310.41	7.63	7.63	1.44
	管理資產	74,480.27			
主權債 包含 LULUCF	自有資金	284.98	5.06	5.06	1.43
	管理資產	49,261.78			
總和（排除 LULUCF）		638,268.86	2.19	5.18	1.32
總和（包含 LULUCF）		613,024.94	2.11	5.09	1.32

* 此處財務碳排放為排除「土地利用、土地利用變化和林業」(Land Use, Land Use Change, and Forestry, LULUCF) 之溫室氣體排放量。
** 管理資產組合涵蓋個體財報中依據基金契約進行投資操作之共同基金管理以及代客操作之全權委託投資業務之資產部位。
*** 加權平均碳強度 (Weighted Average Carbon Intensity, WACI) 係依據 TCFD 所建議之方法計算。

6.5.2 能源與資源

復華投信關注環境永續，於 2024 年通過《節能減碳愛地球公約》，針對節能設施使用、水資源管理、廢棄物管理等議題展開內部倡議，並推動具體方案，將倡議內容轉化為實際行動。

2024 年本公司總用電量為 1,146 千度，人均能源消耗強度為 3 千度，營運用電較 2023 年略降 11 千度；公務車之汽油使用量為 7 公秉。本公司將持續強化減碳之作為，並鼓勵同仁使用大眾運輸工具通勤、節約用電。復華投信將遵循法規，預計於 2027 年完成第三方單位查證。此外，本公司預計自 2025 年度起執行用水量統計作業，以作為後續擬訂減量措施之基礎數據。

2024 年度復華投信能源與資源使用情形：

指標	單位	2023 年度	2024 年度
用電量	千度	1,157	1,146
人均用電強度	千度 / 人	3	3
汽油使用量	公秉	7	7

此外，公司在採購及辦公用品管理上積極遵循環境友善方針，以落實永續發展，具體實施案例如下：

- 1. 使用節能燈具。
- 2. 盡量選擇具備節能標章的電器設備，以降低能源消耗。
- 3. 優化作業流程，例如導入智慧列印系統與推動數位化報表，以減少紙張使用並提升工作效率。
- 4. 定期清理空調通風管道，以提高運作效能並確保設備穩定性。

2024

復華證券投資信託
股份有限公司
永續報告書

關於本報告書

目錄

副董事長的話

2024 年永續重點績效及
獎項肯定

CH1 關於復華投信

CH2 公司治理與永續經營

CH3 責任投資與盡職治理

CH4 資訊安全

CH5 人才吸引與發展

CH6 氣候變遷因應

CH7 社會承諾與共榮

CH8 附錄

CH7 社會承諾 與共榮

7.1 普惠金融	74
7.2 公平待客與友善金融	77
7.3 社會公益	80
7.4 供應鏈管理	82



社會承諾與共榮

7.1 普惠金融

7.1.1 多元金融服務及產品

復華投信秉持普惠金融與社會責任的精神，致力於打造完整且多元的金融商品光譜，以滿足不同客群的需求。不僅針對各類投資者提供適切的產品與服務，更積極推動金融友善措施，確保資本市場對所有人都更加可及與包容。對於不同年齡層與投資經驗的族群，我們透過多元客製化方案提供具彈性與保障性的投資工具，依客戶之風險等級推介適當屬性之基金商品，確保每位投資者都能在安全、清楚且友善的環境中實現財務目標。

同時，建置多元化的金融服務管道，包含復華投信官方網站、交易網 iTrade、行動裝置應用程式 (APP)、線上客服等，提供投資人便利、安全、無時差的理財服務體驗，另也成立 LINE 官方帳號及 Facebook 粉絲專頁等社群平台，擴大服務層面並提升金融資訊可近性。

展望未來，本公司將持續擴充服務功能，整合人性化科技與金融教育資源，建立系統化的客戶服務機制，實現全民參與之永續金融。

復華投信官方網站



交易網 iTrade



LINE 官方帳號



投資入門

推廣「積少成多」的理財觀念，透過「金利 High 定時定額」方案，搭配透明化的購買管道，於官方網站提供清晰商品資訊與指引讓投資者清楚瞭解投資內容與方式。

此外，設計 4 大彈性機制，確保投資人能輕鬆掌握投資進度、靈活調整策略，在穩定累積資產的同時，也能提升投資信心與金融素養，是最簡單入門的投資方式。

「金利 High 定時定額」4 大彈性機制



社會承諾與共榮

現金流需求

專為現金流族群設計的金複合投資法「月月領*」，運用「金複合（母子基金）投資法」高效累積退休本金，並加掛每月設定領回的功能，適合有每月固定支出需求或退休月領客群。為確保投資者充分理解，本公司提供臨櫃專人說明、投資教育手冊與線上模擬工具，協助退休族群掌握投資細節，打造更安心的退休財務規劃。

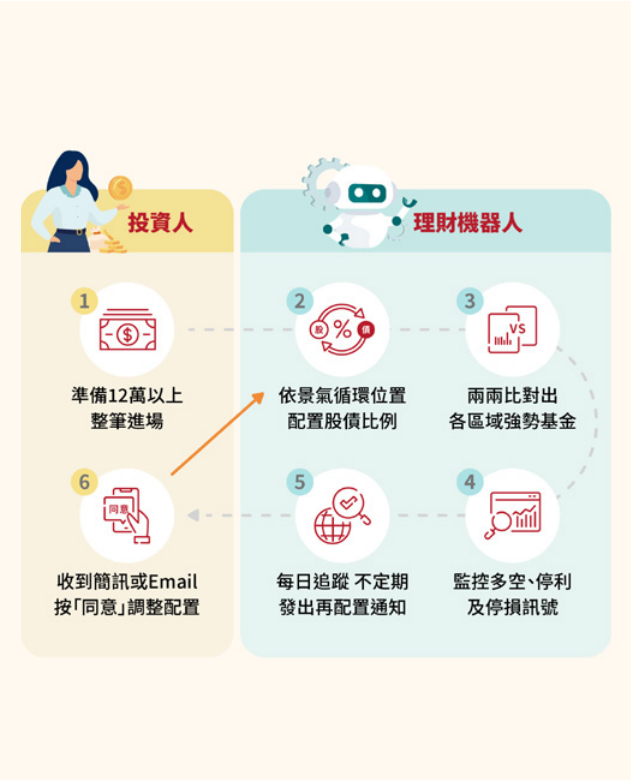
「月月領」機制



* 投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。金複合月月領：本文提及之理財服務名稱「月月領」三字，係指由投資人指定每月領回金額後，每月自月月領專戶辦理約定金額之復華貨幣市場基金受益憑證買回交易，非對基金未來績效或投資人最低投資收益之保證。投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且本公司所提供金融服務之最大可能損失達原始投資金額。

智能投資

業界首創理財機器人「強勢通」，為解決投資人「買什麼？何時買？」的困擾，透過多模型大數據運算並每日監控最優化投資組合，同時也進行實際的計量模組測試，克服人性弱點，為投資篩選強勢動能基金。



ETF 效率投資 +

本公司於2024年建置【ETF效率投資+】專區，提供投資人長期有效的ETF資產配置建議，其涵蓋四大主軸分別為：

1. 如何利用ETF建構長期有效的資產配置組合；
2. 金融市場趨勢與投資觀點；
3. 不同景氣循環階段下的資產配置策略；
4. 投資組合建議與績效追蹤，協助投資人掌握市場動態並強化理財規劃能力。



社會承諾與共榮

7.1.2 金融知識普及

復華投信身為專業投資機構，全力推動理財資訊的普及與教育，透過多元方式，將正確理財觀念、對金融商品的認識、金融市場走勢及相關金融常識、風險等議題，傳遞給社會大眾，以實現普惠金融之理念。

各類講座／論壇		
校園理財講座	針對大專院校學子宣導正確理財觀念，從各項統計數據、實際案例與市場經驗，讓其瞭解目前基金市場概況與各類基金的特性，鼓勵 Z 世代年輕族群及早透過認識基金展開人生投資篇章。	2024 年於多所大專院校舉辦 18 場之投資理財規畫講座，共計參與人數為 1,168 人。
金融市場／投資趨勢解析座談	定期舉辦實體同步直播之投資展望講座，提供復華客戶瞭解投資市場近況、經理人基金操作想法及投資配置建議。	2024 年共舉辦 2 場投資展望說明會，實體到場參與人數共逾 500 人。
高齡／退休理財規劃	為提升國人對退休財務規劃的認識，本公司透過實體講座及官網設置之「退休規劃」專區，提供完善的資訊與專業指引，協助大眾及早建立穩健的退休保障。	2024 年共舉辦 54 場之實體講座，參與人數為 4,695 人，而官網總瀏覽次數超過 16 萬。
偏鄉巡迴理財說明會	針對金融知識、新訊較不易觸及的區域（如：二線城市與鄉間），本公司更組建一支由三十餘位專業講師組成的團隊，不定期舉辦「投資俱樂部」活動，以提升大眾的投資理財素養，落實對弱勢族群的關懷與支持。	2024 年於彰化、嘉義等鄉間區域舉辦相關說明會活動。



輔仁大學 ESG 講座 (2024 年 4 月)



世新大學防詐講座 (2024 年 10 月)

復華 2024 理財講座 /
投資展望說明會

- 1 企業退休理財講座 (2024 年 6 月)
- 2 企業退休理財講座 (2024 年 8 月)
- 3 如何透過聰明投資輕鬆退休 (2024 年 9 月)



系列講座集錦



由復華投信講師帶領屆退投資人進行退休理財規劃



由復華投信的专业團隊，帶領每個人面對退休必經的財務關卡



社會承諾與共榮

7.2 公平待客與友善金融

7.2.1 公平待客

本公司在培養公平待客之企業文化上不遺餘力，訂定「公平待客原則政策」及「公平待客原則策略」，並根據公平待客十大原則訂定相應政策規範，定期舉辦制度宣導及教育訓練。由數位理財部主責推動，並舉辦年度公平待客自評作業，2024 年於 12 月執行，以確保業務往來符合公平合理、平等互惠及誠信原則，並盡善良管理人之注意及忠實義務。

公平待客十大原則

01

訂約公平
誠信原則

與消費者訂立契約應本公平合理、平等互惠及誠信原則

02

注意與忠實
義務原則

提供金融商品及服務，應盡善良管理人之注意義務

03

廣告招攬
真實原則

廣告及業務招攬促銷不得有虛偽、詐欺、隱匿等使他人誤信之情事

04

商品或服務
適合度原則

應充分瞭解消費者之理財需求，確保商品適合消費者

05

告知與揭露
原則

充分揭露商品風險及說明個人資料保護之相關權利

06

酬金與業績
衡平原則

應衡平考量客戶權益、金融商品或服務對金融服務業及客戶可能產生之風險

07

申訴保障
原則

應於收受申訴日起 30 日內為適當之處理，並將結果回覆申訴消費者

08

業務人員
專業性原則

業務員符合資格，妥善配置人力，遵守教育訓練規定

09

友善服務
原則

確保提供每位客戶相同的服務，並據其特點提供適當的照顧、落實普惠金融

10

落實誠信
經營原則

公平對待消費者應是所有金融服務業公司治理和企業文化的一部分

公平待客短、中、長期目標

執行目標	落實誠信經營與公平待客
短期目標 2024 年	建立年度公平待客教育訓練暨宣導計畫及時間表
2024 年 達成情況	• 已規劃並完成年度線上教育訓練課程 • 已規劃並完成每半年針對業務同仁進行之公平待客原則實體課程
中期目標 2025 至 2029 年	持續進行及優化公平待客教育訓練及宣導，2025 年預計舉行上半年、下半年各一場
長期目標 2030 年 -	持續進行及優化公平待客教育訓練及宣導

我們於每年 12 月對所有員工舉辦公平待客原則教育訓練線上課程，每半年則針對業務同仁進行內部公平待客原則教育訓練實體課程，2024 年度分別於 2 月及 7 月完成。

2024 年公平待客教育訓練

課程名稱	上課形式	參與對象	舉辦場次	參與人次	場次時數
公平待客年度教育訓練	E-Learning	投理處員工	1 場	160	3 小時
公平待客原則教育訓練	實體課程	全體業務同仁	2 場	113	30 分鐘

社會承諾與共榮

7.2.2 友善金融

為確保學生、樂齡、身心障礙、偏鄉及弱勢等不同族群皆充分享有基本權利、平等及合理便利之金融服務，本公司提供無障礙金融服務，營造友善金融環境，將依個別需求提供適當之友善服務措施與協助。此外，因應近年來金融詐騙猖獗，復華投信 2024 年除於官網及 APP 新增「防詐騙提醒」強化安全性外，更與公會合作對校園學子進行防詐宣導。

友善金融之短、中、長期目標		
執行目標	建構友善之金融服務網	促進文化平權、推廣辦理各式講座
短期目標 2024 年	於主要營業場所設置專區，提供樂齡及身心障礙客戶適當專屬服務。	深耕校園推廣理財觀念、ESG 教育講座
2024 年達成情況	1. 已於主要營業場所設置符合身心障礙客戶適當專屬服務，並新增樂齡專區，提供放大鏡、老花眼鏡及專人服務。 2. 已規劃並完成櫃台人員參與台北金融研究發展基金會之金融服務數位課程。	2024 年共計舉辦 18 場理財講座
中期目標 2025 至 2029 年	1. 客戶服務專線新增國台語服務選擇。 2. 推出台語版本之防詐影片。	針對不同地域及年齡族群，於城鄉各地及線上舉辦各式講座
長期目標 2030 年 -	持續於更多管道提供多元且符合社會大眾需求之友善金融服務，使所有客戶享有無差別化服務。	推廣線上及深入偏鄉辦理各式講座

客戶族群類型	友善金融相關之服務或商品
高齡族群	• 制定「辦理高齡金融消費者金融商品或服務適合度評估內部作業辦法」，強化對高齡金融消費者接受本公司提供金融商品或服務之保護。 • 針對高齡族群提供「高齡金融消費者 - 金融產品與服務風險及特性說明」。 • 於服務據點設立樂齡專區，提供放大鏡、老花眼鏡的借用及專人服務。 • 與高齡金融消費者簽訂高風險金融商品合約前，充分說明產品內容並揭露風險，並強化所提供契約文件之可閱讀性。 • 要求高齡金融消費者填寫「高齡客戶風險承受度評估表」方得進行交易。 • 針對高齡客戶出現特殊行為之情形，設有關懷提問等因應措施，而屬「弱勢高齡金融消費者」從事「高風險商品」之情形，則設有交易前控管檢視及交易後回訪機制，透過建立適度之交易監控機制，以強化對客戶之保護措施。
身心障礙族群	• 營業處所已設有無障礙設施，上下樓層設有電梯及梯內扶手。 • 提供優先送件服務。 • 友善接待空間，服務專員現場說明或以手寫方式說明，並協助完成相關契約及開戶文件作業。
學生族群	• 2024 年舉辦 18 場校園金融及 ESG 講座。 • （詳參考：7.1.2 金融知識普及）。



關於本報告書

目錄

副董事長的話

2024 年永續重點績效及獎項肯定

CH1 關於復華投信

CH2 公司治理與永續經營

CH3 責任投資與盡職治理

CH4 資訊安全

CH5 人才吸引與發展

CH6 氣候變遷因應

CH7 社會承諾與共榮

CH8 附錄

社會承諾與共榮

防詐騙提醒

☑以下為假冒的Line官方帳號，請務必謹慎、切勿上當！



☑以下為一則詐騙廣告，請勿受騙！



本公司積極推動金融友善理念，並為確保員工均具備「公平待客原則」之基本意識及熟悉相應機制，透過員工教育訓練，建立完整的學習與執行機制，使同仁能夠準確掌握相關規範並落實於日常業務中。除前述公平待客相關教育訓練課程外，安排第一線櫃台人員，參與台北金融研究發展基金會之友善金融準則與身心障礙者金融服務數位課程。同時透過內外部培訓提升同仁對友善金融的認識與實務應用，確保服務更具包容性與可及性。

2024 年友善金融教育訓練					
課程名稱	課程說明	參與對象	舉辦場次	參與人次	場次時數
友善金融準則與身心障礙者金融服務	由台北金融研究發展基金會主辦之友善金融準則與身心障礙者金融服務數位課程	特定部門員工（數理部、業務行政部）	1 場	16	2 小時

7.2.3 客戶申訴機制

本公司為提升金融消費爭議處理之效率與品質，保護投資人權益，復華投信訂有「申訴保障原則」，同時將申訴管道揭露於官方網站，顯見對金融消費爭議處理之重視。同時，本公司亦提供客服專線、客服信箱、Google 官方評論、官方 Line 等不同管道，讓客戶有多元表達意見的管道。當收受客戶有對服務或流程有不滿意之處，皆及時回應及進行後續相關處理。

客戶服務短、中、長期目標		
執行目標	完善客訴處理程序	積極回應處理客戶問題
短期目標 2024 年	定期檢視並優化客訴處理作業流程	客訴結案率 100%
2024 年達成情況	已強化每季及每年彙整予主管之客訴報表，並統計案例及執行改善措施	2024 年度客訴案共計 2 件，結案率 100%
中期目標 2025 至 2029 年	1. 定期檢視並優化客訴處理作業流程 2. 強化辦理客訴處理教育訓練	客訴結案率 100%
長期目標 2030 年 -	1. 定期檢視並優化客訴處理作業流程 2. 擴大辦理客訴處理教育訓練	客訴結案率 100%

本公司針對檢舉制度定期於公司內部進行宣導程序，以利本公司建立誠信、透明的企業文化及促進健全經營，凡任何人均得經由檢舉管道主動舉發，使檢舉案件得到及時處理，達到防微杜漸之效並避免損及公司商譽，保障公共利益。2024 年本公司透過線上宣導方式對全體同仁再次佈達檢舉制度之相關規定及執行方式，參與人次共計 393 人。

2024 年，本公司共收到 2 起客訴案件，為客戶反映部分商品不符個人意願與申購流程瑕疵，經親訪客戶並再次說明相關事宜後，均已圓滿妥處，結案率為 100%。

同時亦強化每季及每年彙整予主管之客訴報表，針對重覆客訴、違反公平待客原則及金融消費者保護法規之案例進行統計及敘明改善措施，以期降低重覆客訴的發生率及避免違反相關法規。

檢舉管道

書面郵寄	台北市八德路二段 308 號 8 樓 復華投信檢舉信箱 收
電子郵件	informer@fhtrust.com.tw

社會承諾與共榮

7.3 社會公益

社會公益措施

復華投信致力於協助國人實踐理財目標、朝全方位資產管理公司腳步邁進的同時亦積極參與社會公益，在扶植偏鄉發展的面向，自 2014 年起，加入台灣好基金會「回鄉共好」計畫，承諾為期十年贊助打造台東池上藝術村，進行推廣藝術創作，以落實鄉鎮耕耘、向土地學習的理念，期待透過企業的力量讓台灣鄉鎮文化、產業及生態資源得以永續發展。2024 年起更響應屏東潮州〈大潮·南扎根計畫〉，讓潮州與南州的孩子們擁有更豐沛與更多元的學習資源。同時亦贊助棒球、籃球體育賽事，讓國內優秀球員有良好發展環境，並為提升國人健康運動風氣而努力，如：自 2019 年起贊助富邦悍將棒球隊，2020 年加入富邦勇士籃球隊、2024 年加入台新戰神籃球隊，資源挹注多元運動賽事。

社會公益主軸



榮譽與肯定



由文化部所頒發的文馨獎，每兩年頒發一次，表彰對藝術文化之維護與發揚的貢獻。復華投信長期投入池上藝文扎根計畫，持續耕耘灌溉東部藝文沃土，連續榮獲兩屆金獎的肯定，實至名歸。

- 第十五屆（2021 年）
文馨獎常設獎—金獎
- 第十六屆（2023 年）
文馨獎常設獎—金獎



社會承諾與共榮

■ 專案回顧

專案項目

池上藝術村 / 池上穀倉藝術館

專案成果

為讓文化藝術長期深耕池上，將多棟老房子修整再利用，打造「池上藝術村」，邀請藝術家駐村，讓藝術家在池上靜心思考、創作，特邀美學大師蔣勳老師擔任池上藝術村總顧問及首位駐村藝術家，蔣勳老師在 2014 年 11 月入住。

台灣第一個由居民結合民間資源以「穀倉」改建而成的藝術館。讓前來『池上藝術村』駐村的藝術家作品得以有完善的展示空間，更扮演在地藝術教育與教育的平台。自 2017 年開館以來，共舉辦 17 檔展覽，主題多元，有駐村藝術家聯展、有池上鄉親參與的共創展、有名人私藏展、有深具台灣美術文化代表性的重量級展出，截至 2024 年 10 月 31 日為止，累計入館人次合計為 145,217 人。



專案項目

富邦悍將棒球隊 / 富邦勇士籃球隊

專案成果

2024 年富邦悍將棒球隊首度於台北大巨蛋開賽，入場觀賽人數超過 2 萬人。



2021 年至 2023 年，富邦勇士籃球隊連續三屆賽季勇奪 P. LEAGUE+ 台灣職業籃球聯盟總冠軍。



專案項目

復華員工行動

專案成果

- 復華投信鼓勵員工投身公益，為社會帶來正向影響。2024 響應大大數位慈善基金會「捐血家年華」，攜手舉辦捐血活動，號召員工與社會大眾共同關注醫療資源議題，以實際行動傳遞愛心，展現企業善盡社會責任的決心。
- 全體員工共同擬訂 11 條愛地球公約，從衣食住行育樂落實。



社會承諾與共榮

7.4 供應鏈管理

7.4.1 供應鏈管理政策與規範

復華投信竭力關注供應商相關行為並訂定相關規章，強化與供應商之溝通管道創造永續環境，為企業社會責任盡力。內部政策上，本公司之「供應商永續責任承諾書」已於 2024 年 12 月經總經理核准生效，並自 2025 年起納入本公司簽約程序中，邀請供應商與復華投信一同針對保障勞工權益與人權、環境保護及誠信經營等三原則進行規範及倡議，如供應商出現違反重大情事需配合本公司之要求，說明後續改善情形，若無法配合說明或履行限期改善之要求，則本公司得終止或解除與其之契約關係。

針對供應鏈管理政策上，復華投信將主要合作供應商類型分為：資訊服務業者與委外供應商，規範如下：

資訊服務供應商

針對資訊服務供應商，本公司設有「資訊供應鏈作業管理程序」，針對系統軟硬體提供資訊服務之供應商，均要求訂立合約，明定相關服務水準、稽核權、罰則或解約方式。合約期限若超過一年，供應商需定期提供服務評估報告或結案報告，以證明所提供服務符合本公司之要求。

委外供應商

針對委外供應商，本公司設有「委外作業受託機構遴選辦法」及「委外作業辦法」進行規範，區分供應商評價等級作為選擇供應商輔助文件，力求貫徹永續價值精神，而針對本公司委外寄送客戶交易資料之供應商，每年會定期至廠商的廠區執行生產線的稽核。

於日常作業中，本公司即常態性與供應鏈相關利害關係人進行議合，並根據溝通結果改善服務內容與提升服務品質，透過正向循環，積極實現復華投信與供應商的共榮。

7.4.2 永續採購

本公司積極響應國內外永續趨勢，於辦公室設備汰換時，注入永續採購的理念，透過具有環保意識的採購、節能設備的使用與環保措施的宣導，持續支持環境永續的實踐，為地球減碳盡最大之努力。

2024 年永續採購成效如下：

- 1. 採購節能電器設備以降低碳排放，例如節能燈具、具節能標章之電器用品。
- 2. 定期維修及清理空調設備提升空調運作效能，避免能源浪費。
- 3. 完成本公司之「供應商永續責任承諾書」，並於 2025 年起，將簽署作業納入供應商簽約流程中。



CH8
附錄

關於本報告書

目錄

副董事長的話

2024 年永續重點績效及
獎項肯定

CH1 關於復華投信

CH2 公司治理與永續經營

CH3 責任投資與盡職治理

CH4 資訊安全

CH5 人才吸引與發展

CH6 氣候變遷因應

CH7 社會承諾與共榮

CH8 附錄

8.1 GRI 準則索引表	84
8.2 SASB 永續會計準則索引表	87
8.3 TCFD 氣候相關資訊索引表	88
8.4 證券投資信託事業編製與 申報永續報告書作業辦法 — 永續相關指標索引表	89
8.5 第三方驗證報告	90



附錄

8.1 GRI 準則索引表

使用聲明	復華投信已依循 GRI 準則報導 2024 年度（2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日）期間的內容
使用的 GRI 1	GRI 1：基礎 2021
適用的 GRI 行業準則	於本報告書報導期間尚無適用之 GRI 行業準則發布

準則／其他來源	揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 2 一般揭露 2021	2-1 組織詳細資訊	1.1 品牌簡介	8
	2-2 組織永續報導中包含的實體	關於本報告書 _ 報告邊界與範疇	2
	2-3 報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書 _ 報告期間與發行時間、聯絡資訊	2
	2-4 資訊重編	關於本報告書 _ 報告期間與發行時間	2
	2-5 外部保證／確信	關於本報告書 _ 各項資訊依循標準及查核機構	2
		8.5 第三方驗證報告	90
	2-6 活動、價值鏈和其他商業關係	1.1 品牌簡介	8
	2-7 員工	5.1.2 人才組成現況	54
	2-8 非員工的工作者	5.1.2 人才組成現況	54
	2-9 治理結構及組成	2.2.1 董事會組成	24
		2.2.4 功能性委員會	25
	2-10 最高治理單位的提名與遴選	2.2.1 董事會組成	24
	2-11 最高治理單位的主席	2.2.1 董事會組成	24
	2-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色	2.2.4 功能性委員會	25
	2-13 衝擊管理的負責人	2.2.4 功能性委員會	25
	2-14 最高治理單位於永續報導的角色	2.1 永續發展策略及目標	19
	2-15 利益衝突	2.2.2 董事獨立性與利益迴避	25
		3.3.2 利益衝突管理政策	40
	2-16 溝通關鍵重大事件	2.4.2 檢舉制度	30
		3.4 議合行動	41
	2-17 最高治理單位的群體智識	2.2.3 董監事進修	25
	2-18 最高治理單位的績效評估	2.2.5 董監事／高階主管薪酬政策 本年度尚未執行 ESG 相關指標績效評估	26
	2-19 薪酬政策	保密規定限制，薪酬資訊乃本公司機敏資訊	-
	2-20 薪酬決定流程	保密規定限制，薪酬資訊乃本公司機敏資訊	-
	2-21 年度總薪酬比率	保密規定限制，薪酬資訊乃本公司機敏資訊	-
	2-22 永續發展策略的聲明	副董事長的話	4
	2-23 政策承諾	2.1 永續發展策略及目標	19
		3.3.1 盡職治理政策	38
		5.1.3 友善包容職場	55

附錄

準則／其他來源	揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 2 一般揭露 2021	2-24 納入政策承諾	2.1 永續發展策略及目標 3.3.1 盡職治理政策 5.3.1 薪酬制度	19 38 58
	2-25 補救負面衝擊的程序	2.4.2 檢舉制度 5.1.3 友善包容職場 7.2.3 客戶申訴機制	30 55 79
	2-26 尋求建議和提出疑慮的機制	2.4.2 檢舉制度	30
	2-27 法規遵循	2.4.1 法令遵循管理	29
	2-28 公協會的會員資格	1.4 公協會參與	17
	2-29 利害關係人議合方針	1.3.1 利害關係人議合	11
	2-30 團體協約	目前無團體協約	-
	重大主題		
GRI 3 重大主題 2021	3-1 決定重大主題的流程	1.3 利害關係人與重大主題管理	10
	3-2 重大主題列表	1.3.3 重大主題衝擊管理	14
	3-3 重大主題管理	1.3.3 重大主題衝擊管理	14
		2.1 永續發展策略及目標	19
重大主題－法令遵循			
GRI 205 反貪腐 2016	205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	2.3.1 誠信經營規範	27
	205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動	2.3.1 誠信經營規範 本年度未有相關情事	27
GRI 206 反競爭行為 2016	206-1 反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	2.3.1 誠信經營規範 本年度未有相關情事	27
GRI 417 行銷與標示 2016	417-1 產品和服務資訊與標示的要求	2.4.1 法令遵循管理 7.1.1 多元金融服務及產品 7.2.1 公平待客	29 74 77
	417-2 未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	2.4.1 法令遵循管理 本年度未有相關情事	29
	417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	2.4.1 法令遵循管理 1 件行銷傳播相關情事，金管證字第 1130349417 號	29
重大主題－資訊安全與客戶隱私			
GRI 418 客戶隱私 2016	418-1 侵犯客戶隱私	4.4.4 個人資料保護	51
重大主題－客戶關係與服務			
GRI 417 行銷與標示 2016	417-1 產品和服務資訊與標示的要求	2.4.1 法令遵循管理 7.1.1 多元金融服務及產品 7.2.1 公平待客	29 74 77
	417-2 未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	2.4.1 法令遵循管理 本年度未有相關情事	29
	417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	2.4.1 法令遵循管理 1 件行銷傳播相關情事，金管證字第 1130349417 號	29

附錄

準則／其他來源	揭露項目	對應章節	頁碼
重大主題－公司治理與誠信經營			
GRI 205 反貪腐 2016	205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	2.3.1 誠信經營規範	27
	205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動	2.3.1 誠信經營規範 本年度未有相關情事	27
GRI 206 反競爭行為 2016	206-1 反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	2.3.1 誠信經營規範 本年度未有相關情事	27
GRI 405 員工多元化與 平等機會 2016	405-1 治理單位與員工的多元化	2.2.1 董事會組成 5.1.2 人才組成現況	24 54
重大主題－風險管理			
GRI 3 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	2.5 營運及新興風險管理 6.4 氣候風險管理	31 69
重大主題－數位金融與創新			
GRI 3 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	2.6 數位轉型與創新 4.3 營運系統及設備韌性	32 49
重大主題－營運績效			
GRI 201 經濟績效 2016	201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	1.2 經營績效	10
	201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	6.2.2 氣候風險與機會鑑別結果	64
	201-3 定義福利計劃義務与其它退休計畫	5.3.2 福利制度	59
重大主題－職業安全與健康			
GRI 403 職業安全衛生 2018	403-1 職業安全衛生管理系統	5.4.1 職業安全衛生管理政策	60
	403-2 危害辨識、風險評估、及事故調查	5.4.1 職業安全衛生管理政策	60
	403-3 職業健康服務	5.4.2 職業風險評估流程、結果及減緩措施	60
	403-5 有關職業安全衛生之工作者訓練	5.4.4 職業安全衛生教育訓練	61
	403-6 工作者健康促進	5.4.3 職業健康計畫及健康活動	61
重大主題－氣候變遷因應與行動			
GRI 305 排放 2016	305-1 直接 (範疇一) 溫室氣體排放	6.5.1 溫室氣體排放	71
	305-2 能源間接 (範疇二) 溫室氣體排放	6.5.1 溫室氣體排放	71
	305-3 其它間接 (範疇三) 溫室氣體排放	6.5.1 溫室氣體排放	71
	305-4 溫室氣體排放密集度	6.5.1 溫室氣體排放	71
	305-5 溫室氣體排放減量	6.5.1 溫室氣體排放	71
其他揭露			
GRI 406 不歧視 2016	406-1 歧視事件以及組織採取的改善行動	5.1.3 友善包容職場 本年度未有相關情事	55

8.2 SASB 永續會計準則索引表

主題	代碼	指標	對應章節	頁碼
透明資訊與公平建議給客戶	FN-AC-270a.1	有投資相關調查、消費者發起的投訴、私人民事訴訟或其他監管程序記錄的持照員工和確定的決策者的 (1) 數量和 (2) 百分比	本年度無相關統計	-
	FN-AC-270a.2	因向新客戶和老客戶行銷和傳播金融產品相關資訊相關的法律訴訟而造成的金錢損失總額	2.4.1 法令遵循管理	29
	FN-AC-270a.3	向客戶通報產品和服務的方法描述	2.3 誠信經營與洗錢防制 3.3 履行盡職治理 7.1.1 多元金融服務及產品 7.2.1 公平待客	27 38 74 77
員工多元化與包容性	FN-AC-330a.1	(a) 執行管理階層、(b) 非執行管理階層、(c) 專業人員和 (d) 所有其他員工的 (1) 性別和 (2) 多元化群體代表性百分比	2.2.1 董事會組成 5.1.2 人才組成現況	24 54
環境、社會與管治因素在投資管理與顧問中的應用	FN-AC-410a.1	按資產類別劃分的管理資產數量，採用 (1) 環境、社會和治理 (ESG) 問題的整合，(2) 永續發展主題投資以及 (3) 篩選	3.2.2 投資組合 ESG 評等結果	37
	FN-AC-410a.2	描述將環境、社會和治理 (ESG) 因素納入投資或財富管理流程和策略的方法	3.1.2 ESG 納入投資流程	34
	FN-AC-410a.3	代理投票和被投資者參與政策和程序的描述	3.5.1 投票政策	43
投資排放	FN-AC-410b.1	絕對融資排放總量，依 (1) 範圍 1、(2) 範圍 2 和 (3) 範圍 3 分類	本年度無相關統計	-
	FN-AC-410b.2	融資排放揭露中包含的管理資產總額 (AUM)	6.5.1 溫室氣體排放	71
	FN-AC-410b.3	融資排放計算中包含的管理總資產 (AUM) 的百分比	6.5.1 溫室氣體排放	71
	FN-AC-410b.4	用於計算融資排放量的方法的描述	6.5.1 溫室氣體排放	71
商業倫理	FN-AC-510a.1	因與詐欺、內線交易、反壟斷、反競爭行為、市場操縱、瀆職行為或其他相關金融業法律或法規相關的法律訴訟而造成的金錢損失總額	2.4.1 法令遵循管理	29
	FN-AC-510a.2	舉報政策和程序的描述	2.4.2 檢舉制度 5.1.3 友善包容職場	30 55
活動指標	FN-AC-000.A	管理資產總額 (AUM)	1.1 品牌簡介	8
	FN-AC-000.B	託管及監管下的資產總額	1.1 品牌簡介	8

8.3 TCFD 氣候相關資訊索引表

揭露項目			對應章節	頁碼
治理	a	描述董事會對氣候相關風險與機會的監督情況	6.1 氣候治理	63
	b	描述管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會的角色		
策略	a	描述組織所鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會	6.2.2 氣候風險與機會鑑別結果 6.3.2 實體風險情境分析	64 68
	b	描述組織在業務、策略和財務規劃上與氣候相關風險與機會的衝擊		
	c	描述組織在策略上的韌性，並考慮不同氣候相關情境（包括 2° C 或更嚴苛的情境）實體氣候風險		
風險管理	a	描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程	6.2.1 氣候風險與機會鑑別流程 6.4.1 風險管理架構	64 69
	b	描述組織在氣候相關風險的管理流程		
	c	描述氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度		
指標與目標	a	揭露組織依循策略和風險管理流程，進行氣候相關風險與機會評估時所使用的指標	6.4.2 資產風險管理 6.4.3 營運風險管理 6.5 氣候指標與目標	70 70 71
	b	揭露範疇一、範疇二 和範疇三（如適用）溫室氣體排放和相關風險		
	c	描述組織在管理氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的表現		

附錄

8.4 證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法——永續相關指標索引表

附表及 條文	揭露內容						
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		398				
		男性員工	女性員工				
	占公司員工總數之比例		38.4%		61.6%		
	占管理階層之比例		45.0%		55.0%		
附表二 第八條第一項 第二款揭露項目 —— 範疇一及範疇二 溫室氣體盤查及 確信意見書	範疇一	總排放量 (公噸 CO ₂ e)	密集度 (公噸 CO ₂ e/ 新臺幣仟元)	確信 機構	確信 意見書		
	本公司	28.45	0.0000056	本年度未進行 第三方確信			
	子公司 (台灣)	0.00	0.0000000				
	子公司 (香港)	0.00	0.0000000				
	合計	28.45	0.0000056				
	範疇二	總排放量 (公噸 CO ₂ e)	密集度 (公噸 CO ₂ e/ 新臺幣仟元)	確信 機構	確信 意見書		
	本公司	545.19	0.0001077	本年度未進行 第三方確信			
	子公司 (台灣)	3.31	0.0000007				
	子公司 (香港)	19.31	0.0000038				
	合計	567.81	0.0001121				
	範疇三	總排放量 (公噸 CO ₂ e)	密集度 (公噸 CO ₂ e/ 新臺幣仟元)	確信 機構	確信 意見書		
	本公司	638,268.86	0.0051767	本年度未進行 第三方確信			
註：1. 範疇一及二之溫室氣體盤查邊界包含本公司、台灣子公司（復華國際資產管理有 限公司）及香港子公司（復華投信資產管理（香港）有限公司），範疇三之溫室氣 體盤查邊界僅及於本公司。							
2. 範疇三溫室氣體採用 PCAF 方法學計算財務碳排放，盤查範圍涵蓋股票、公司債 與主權債等資產類別。							

附表及 條文	揭露內容	
附表三之一 第九條 揭露項目	揭露項目	揭露內容
	1. 受處罰 之情形	共 2 件，分別為：金管證投字第 1130338864 號（2024/5/21，限期改正處分）、金管證投字第 1130349417 號（2024/10/8，糾正處分），內容詳參：2.4 法令遵循
	2. 訴訟或 非訟事件	共 1 件，為遠百公司股價操縱刑事案件，駁回對公司請求損害賠償，投保中心提起上訴，內容詳參：2.4 法令遵循
	3. 公司與客戶 爭議之事件	本年度未有相關情事
附表三之二 第九條 揭露項目	揭露項目	揭露內容
	1. 資訊外洩事件數量、 與個資相關資訊外洩 事件占資訊外洩事件 數量之比例、因資訊 外洩事件而受影響的 客戶數	1. 資訊外洩事件數量：1 件 內容詳參：CH 4.4 資訊安全管理 2. 與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩 事件數量之比例：100%，同上述事件 3. 因資訊外洩事件而受影響的客戶數：1 戶
	2. 公司員工接受金融友 善教育訓練及對大眾 提供理財教育之辦理 情形	1. 接受公司內部金融友善教育訓練之員 工人次：273 2. 接受公司外部金融友善教育訓練之員 工人次：16 3. 對大眾提供理財教育之次數：189
附表三之三 第九條 揭露項目	揭露項目	揭露內容
	1. ESG 相關主題之基金（依 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：0 2. 年底規模（新臺幣）：0
	2. 所募集發行之證券投資信託基金	1. 總檔數：72(不含私募基金) 2. 年底規模（新臺幣）： 6,655 億元（不含私募基金）

附錄

附表及 條文	揭露內容		
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	頁碼
	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	2、8
	二、商業活動與員工及附表一	GRI 2-6 ~ GRI 2-7 SASB FN-AC-330a.1	8、24、 54
	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	14、19、 24~26、 30、40~41、 55
	四、政策及具體措施	GRI 2-22 ~ GRI 2-24	4、19、38、 55、58
	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	11
	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	34
	第五條 盡職治理情形	SASB FN-AC-410a.3	43
	第六條 資訊安全	GRI 418	51
	第七條 金融友善	GRI 406	55
	第八條 氣候相關資訊	GRI 305	71
	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	29
	附表三之二	GRI 418-1	51
	附表三之三	SASB FN-AC-410a.1 SASB FN-AC-000.A	8、37
	第十一條	GRI 2-5	2、90
* 本年度尚未針對永續報告書之資訊進行第三方確信或保證			

8.5 第三方驗證報告



2024

復華證券投資信託股份有限公司
永續報告書

FUH HWA SECURITIES INVESTMENT TRUST CO., LTD.
SUSTAINABILITY REPORT



台北總公司 | 台北市中山區八德路2段308號8樓

電話 | 02-8161-6800

傳真 | 02-8772-0588

客服專線 | 0800-005168 (營業日08:30-17:30)