復華
證券投資信託



2025 SUSTAINABILITY REPORT 永續報告書

復華證券投資信託股份有限公司

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

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 2025 年 1 月 1 日至 2025 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 2025 年以前或 2026 年。復華投信於 2025 年首度編製並發行永續報告書，未來亦將每年發布乙次永續報告書，下一次發布時間預計為 2027 年 8 月。本年度無資訊重編情事。

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，本報告書範疇以台北總公司及桃園、台中、高雄地區分公司為主體，另範疇一、二溫室氣體盤查邊界涵蓋香港辦公室及一家境內之公司（復華資本投資顧問股份有限公司）。若特定永續績效揭露範疇有異，則另加註於該章節，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

發布單位	依循標準
全球永續性報告協會（Global Reporting Initiative, GRI）	GRI Standards（2021 年版本）
永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standards Board, SASB）	資產管理與保管業務準則（Asset Management & Custody Activities）
聯合國	永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs）
國際金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB）	氣候相關財務揭露建議（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）
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》

各項資訊依循標準及查核機構

資訊類別	依循標準	查核 / 驗證機構
財務數據	會計師查核簽證財務報表規則、一般公認審計準則	資誠聯合會計師事務所（PwC Taiwan）
ISO 27001:2022 資訊安全管理系統	ISO 27001:2022 資訊安全管理系統	台灣檢驗科技股份有限公司（SGS Taiwan Ltd.）
2025 年上 / 下半年度勞工作業環境監測檢查	勞動部認可作業環境監測機構 TOSHA-MA21	優實檢驗股份有限公司

報告書編製與核准流程

STEP 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意見，以決定永續重大議題。

STEP 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。

STEP 3 依本公司「永續報告書編製及申報作業程序」之規範，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。

聯絡資訊

復華投信 永續發展委員會
發言人：張偉智
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
企業官網：www.fhtrust.com.tw

● 永續報告書　● 企業官網

復華投信永續報告書下載

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

復華 證券投資信託

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

目錄 CONTENTS

關於本報告書 2

副董事長的話 4

2025 年永續重點績效及獎項肯定 5

金融大回饋計畫 7

1 關於復華投信

1.1 品牌簡介 9
1.2 永續發展策略 11
1.3 經營績效 11
1.4 利害關係人與重大主題管理 12
1.5 公協會參與 23

2 公司治理與永續經營

2.1 公司治理 25
2.2 誠信經營與洗錢防制 29
2.3 法令遵循 30
2.4 營運及新興風險管理 33

3 責任投資與盡職治理

3.1 責任投資 37
3.2 ESG 投資風險管理 39
3.3 履行盡職治理 42
3.4 議合行動 44
3.5 投票政策與情形 47

4 資訊安全與客戶隱私

4.1 資訊安全治理 51
4.2 資訊安全風險辨識 53
4.3 營運系統及設備韌性 53
4.4 資訊安全管理 54

5 人才培育與發展

5.1 人才招募與選任 57
5.2 人才培育與職涯發展 58
5.3 薪酬福利與人才留任 61
5.4 多元共融 62
5.5 職業安全衛生管理 64

6 氣候變遷因應

6.1 氣候治理 67
6.2 氣候策略 68
6.3 氣候韌性 71
6.4 氣候風險管理 74
6.5 氣候指標與目標 76
6.6 綠色營運管理 78

7 社會承諾與共榮

7.1 數位創新與客戶服務 80
7.2 普惠金融 85
7.3 社會公益 89

8 附錄

8.1 GRI 準則索引表 92
8.2 SASB 永續會計準則索引表 96
8.3 TCFD 氣候相關資訊索引表 97
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 98

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

副董事長的話

回顧 2025 年，復華投信首次依循歐盟永續報導準則（ESRS）的雙重重大性（Double Materiality）原則，辨別並訂定重要永續議題，連結聯合國永續發展目標 (SDGs) 及我國永續發展政策方向，擬定相應之推動策略與績效指標，持續深化復華投信在永續行動上的實踐與成果。

近年來，人工智慧已由輔助工具轉變為重塑金融產業營運模式與治理架構的關鍵力量。復華投信延續 2024 年永續報告書揭示之承諾，持續以投資專業為核心，並進一步深化 AI 與永續發展之結合，將前瞻科技應用轉化為提升 ESG 管理效能、風險控管深度與社會影響力的實質動能。

我們深信，達成永續的目標沒有捷徑，而是要紮紮實實地做一事、成一事。2025 年，復華投信在既有治理基礎上，聚焦「AI 賦能永續」，整合科技、投資與責任治理，推動永續策略的深化與落實。在此，我想與各位分享本年度四大永續亮點成果：

AI 賦能營運治理，提升永續管理效能與透明度

復華投信持續將 AI 深度導入內部營運與管理流程，作為強化公司治理與永續管理效能的重要工具。透過系統化與自動化設計，降低人工作業風險，提升資訊一致性與可追溯性，使永續治理得以落實於日常營運中。

例如，我們於 2025 年正式啟用 AI 文宣檢查助手與文件比對系統，確保對外揭露資訊符合監理要求與永續揭露原則。提升法遵效率並降低法規風險，進一步鞏固投資人信任。

同樣地，我們在洗錢防制、內控與員工交易管理等環節導入流程自動化，透過科技工具支持永續治理架構之穩定運作，使永續不再僅止於政策宣示，而能被有效執行與監督。

強化風險控管與營運韌性，支撐長期永續經營

面對數位化與氣候變遷所帶來的複合型風險，我們持續建構營運韌性，提升公司在高度不確定環境下的應變能力。為此，我們本年度持續依循 ISO 27001 國際標準，並透過系統化監控與演練機制，確保資訊資產之機密性、完整性與可用性；其次，透過營運持續計畫演練與備援機制優化，顯著提升系統備份與復原效率，確保關鍵業務在突發事件下仍能穩定運作，以具體行動展現我們對投資人的長期承諾與守護客戶託付的決心。

延伸金融友善與社會影響力，實踐普惠金融

我們相信，科技的價值在於其服務人群的溫度與廣度。復華投信於官網建置 24 小時的 AI 智能客服，運用 AI 提升資訊搜尋效率與回應品質，降低大眾取得金融資訊的門檻，促進金融服務之公平可近性。

同時，為因應日益猖獗的金融詐騙，2025 年度我們主動於官網建置反詐騙教育專區，結合實際案例與辨識指引，以數位方式擴大宣導效益，協助社會大眾提升金融風險辨識能力。

除此之外，我們亦持續深入校園與社區，辦理理財教育與防詐宣導活動，並結合數位工具延伸影響力，將金融知識普及至不同世代與地區，實踐「以科技支持社會共融」的永續目標。

支持氣候治理與責任投資，深化 ESG 行動力

本公司依循 TCFD 架構，並運用科技工具提升氣候風險分析與管理能力。2025 年完成氣候轉型風險與實體風險之情境分析與壓力測試，作為訂定短、中、長期減碳目標與投資策略調整的重要依據；同時亦持續揭露範疇一、範疇二及範疇三之溫室氣體排放資訊，提升氣候資訊揭露之完整性與可比較性，以回應國際投資人與監理機關對透明度的期待，將氣候數據轉化為驅動資本市場朝向永續發展的實質動力。

展望未來，挑戰依然存在，但復華投信的信念始終如一，我們將持續走在這條具長期價值的道路上。復華投信將持續深化 AI 與永續發展之結合，以投資專業為本，以科技為翼，在快速變動的環境中，展現穩健治理與營運韌性，為投資人、社會與環境創造更深遠且持續的正向影響。

副董事長

周揮啟

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

2025 年永續重點績效及獎項肯定

2025 年永續重點績效

環境友善 E

- 執行氣候情境分析，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。
- 實施範疇一、二進行溫室氣體排放量之盤查作業。
- 依照PCAF公布之相關碳排放計算之方法學，計算2025年度投資組合碳排放量。
- 在採購及辦公用品管理上，遵循環境友善方針，以落實永續發展。

社會共好 S

- 於員工培訓、企業拜訪及證照考試補助等項目之累計支出達 **6,600 仟元**。
- 永續相關教育訓練時數累計達 **3,703小時**。
- 推動新戶預設電子對帳單，使覆蓋率達 **99%** 以上。
- 2025年共舉辦 **37場**之實體及線上退休理財規劃講座，參與人數為 **934人**。

公司治理 G

- 2025年共召開 **7次** 董事會，董事出席率為 **100%**。
- 2025年誠信經營教育訓練時數共計 **528小時**。
- 2025年共 **14人** 取得永續基礎能力證照、 **5人** 取得永續進階能力證照。
- 2025年底投資符合永續經濟活動之相關標的占整體基金規模比例 **1.93%**。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

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 2025 年，憑藉多年卓越投資研究與風險控管能力，共榮獲 167 座基金獎及 28 座公司團隊獎的豐碩榮耀；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。

2025 年獲獎記錄

亞洲資產管理雜誌（AAM）

台灣最活躍 ETF：復華台灣科技優息 (00929)

理柏台灣基金獎

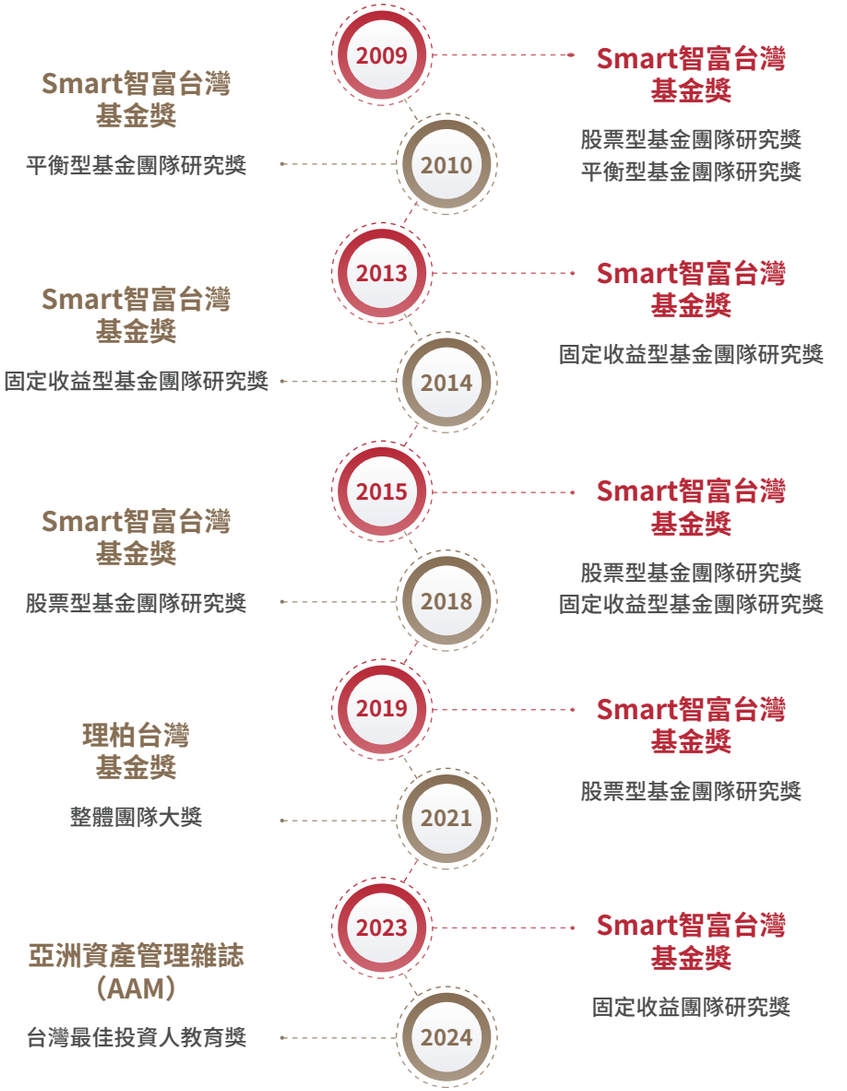
環球債券（當地貨幣）五年期獎：復華全球債券組合基金
環球股票三年期獎：復華已開發國家 300 股票指數基金（新臺幣）

The Asset Triple A Award

台灣最創新 ETF：復華日本龍頭 ETF（00949）



歷年團體獎



資料來源：各大基金獎，復華投信整理 2026。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

金融大回饋計畫

復華投信深信，企業的價值來自於對利害關係人的承諾與實踐。我們積極響應金管會『金融大回饋』的理念，對客戶，我們以專業與誠信守護每一份託付，創造長期穩健的投資績效；對員工，我們與其共享經營成果，提供具歸屬感與發展性的職涯舞台；對社會，我們則善用金融本業的核心力量，成為促進產業發展與社會共榮的基石。

	對客戶	對員工	對社會
我們的承諾	恪守信託精神，以專業與誠信為所託資產創造永續價值。	視人才為企業永續的根本，致力於打造多元、誠信與共榮的職場，與員工共享經營成果。	發揮資本的引導力量，成為驅動產業轉型與社會進步的催化劑。
我們的行動	**導入國際資訊安全標準** 復華投信透過導入國際資訊安全標準及持續辦理演練，提供安全、穩定且具高度價值的金融服務。 **復華全方位基金TISA類型** 透過臺灣集中保管結算所之TISA帳戶機制，鼓勵民眾及早投入退休準備。 詳細內容請見 CH4 資訊安全與客戶隱私、CH7 社會承諾與共榮。	**人才培育** 復華投信提供內外部培訓課程、專業證照補助，以及高階進修資源，協助員工提升專業技能並推動職場培力。 **促進員工健康** 復華投信開設多項運動型社團並提供補助，設有皮拉提斯社及瑜珈社。 詳細內容請見 CH5 人才培育與發展。	**提升醫療環境** 贊助醫院硬體環境翻新、捐贈先進醫療設備、支持前瞻醫療研究。 **文化藝術推動** 復華投信加入台灣好基金會「回鄉共好」計畫，贊助打造台東池上藝術村，進行推廣藝術創作。 **推廣運動賽事** 贊助富邦悍將棒球隊、富邦勇士籃球隊與台新戰神籃球隊。 詳細內容請見 CH7 社會承諾與共榮。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

01

關於復華投信

1.1 品牌簡介

1.2 永續發展策略

1.3 經營績效

1.4 利害關係人與重大主題管理

1.5 公協會參與



關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

關於復華投信

1.1 品牌簡介

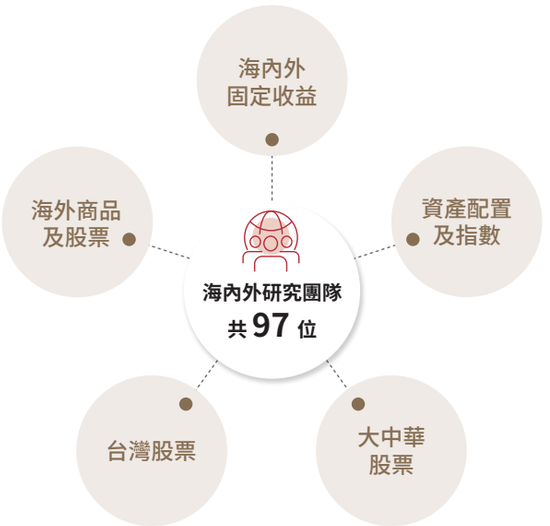
復華投信成立於 1997 年，以投資研究、風險控管、顧問團隊為三大營運核心，對外，我們與時俱進開發多元投資商品及服務，涵蓋共同基金、主被動式 ETF、私募基金、全權委託及自動化理財機器人等，致力於滿足不同類型投資人的資產布局需求，確保所有客戶均能享有機構級的專業服務；對內，我們透過永續穩健的經營理念、績效共享的制度及對人才培育的重視，網羅產學投資人才，組成業界最龐大、最專業的股債投資團隊，獨創的供應鏈智慧行腳投資，則拓展在地全球化投資視野。

有別於同業，復華投信建立了全台近百位的專業理財顧問團隊，我們堅信成功的理財規劃，取決於「優質的投資工具」與「投資人紀律的理財行為」兩者相輔相成。無論市場情勢如何變化，我們的顧問均致力於提供客戶個人化的理財規劃與資產配置建議，協助客戶摒除短期市場波動的干擾，專注於透過長期複利效果穩健地累積資產，實現理財目標。

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	11 檔		
指數型基金	6 檔		
指數股票型基金	17 檔		
主動式交易所交易基金	1 檔		
貨幣市場型基金	2 檔		

龐大且完整的投研團隊



客戶肯定，規模領先

本公司資產管理總規模**10,150 億元**[1] 為投信業界**第五大。**

全權委託淨資產價值	基金管理規模
3,654 億元 代操帳戶90筆，**居投信之冠。**	**6,496** 億元

註 1： 資料來源 投信投顧公會 2025/12，包含共同基金、私募基金及全權委託帳戶之管理資產規模。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

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	6,836,303 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 • 以委任方式兼營全權委託投資業 • 證券投資顧問事業 • 期貨信託事業 • 外國有價證券（含境外基金）投資顧問業務
員工人數	409名（截至2025/12/31）



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

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

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

1.2 永續發展策略

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落實重大性分析，針對公司營運相關之環境、社會及公司治理議題進行風險辨識及衝擊衡量，並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》，透過每季追蹤執行進度與成效檢討，我們得以動態調整策略導向，確保永續藍圖與企業願景接軌。

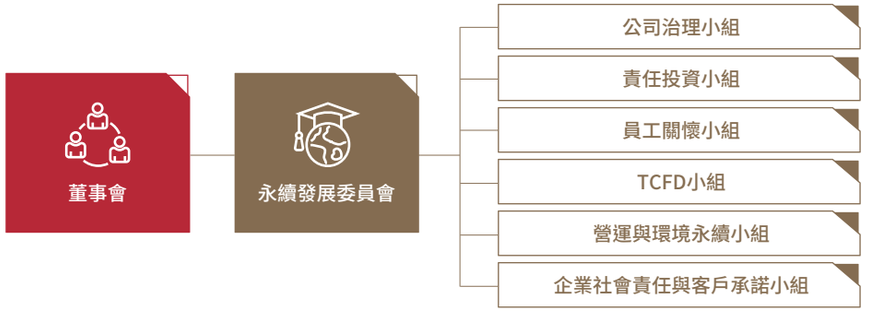
永續發展委員會

依本公司之《永續發展政策》，董事會為本公司永續發展政策制定及風險管理（包括但不限於氣候變遷管理）之最高決策及治理單位，肩負最終監督職責。

為具體實踐企業社會責任與永續經營之理念，本公司於董事會下設置「永續發展委員會」，該委員會屬功能性委員會，由副董事長擔任召集人暨主席，總經理擔任副召集人，截至 2025 年底，委員人數共計 21 人，為確保決策具備跨部門之全面性與執行力，委員會成員每年皆需接受永續專業知識之教育訓練，以強化治理層級之永續素養及能力，2025 年全體委員每人修習永續相關內容之平均時數為 12.5 小時。

永續發展委員會作為公司永續發展之督導單位，轄下共設立六大工作小組，作為復華投信 ESG 事項之常設執行單位，負責擬定政策、規劃目標及監督作業執行，並每季向董事會呈報本公司推動永續發展經營之成效。未來亦得視實際需要，再增設其他工作小組，持續深化永續經營之廣度與深度。

永續發展委員會組織圖



1.3 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。2025 年因受惠於 AI 產業高速發展，基金績效表現亮眼，使本公司 2025 年底總管理資產規模達 10,150 億元，全年營業收入及稅後淨利於過去三年皆保持正成長。

單位：新臺幣仟元

項目 / 年度		2025	2024	2023
經營能力	資產總計	6,836,303	6,467,535	4,927,659
	營業收入	5,059,783	4,978,792	3,348,537
	稅後淨利	2,062,334	1,709,853	1,064,408
分配的經濟價值	營業費用	3,054,963	3,134,909	2,228,520
	員工薪資福利	2,160,818	2,214,807	1,552,063
	所得稅費用	420,646	389,113	239,869
獲利能力	資產報酬率（ROA）	31.0%	30.0%	22.6%
	權益報酬率（ROE）	50.7%	48.5%	36.2%
	每股盈餘（EPS）/ 元	34.37	28.50	17.74

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

1.4 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	**3 項經濟與治理議題 / 2 項環境議題 / 5 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10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** 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。 **利害關係人 149 份問卷** 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。
	分析雙重重大性並繪製重大主題矩陣圖	**6 項重大主題** 彙整上一階段問卷調查結果，依雙重重大性原則（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。
確認重大性	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。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

1.4.1 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	對復華投信的重要性	利害關係人關注之永續議題	溝通管道	溝通頻率	2025 年溝通實績
主管機關	復華投信嚴格遵循政府及主管機關法令，並積極配合政府政策。	• 公司治理與誠信經營 • 盡職治理與議合 • 氣候變遷因應與行動	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。
			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	員工是復華投信最重要的資產，亦是建構核心競爭力與邁向永續經營的關鍵與基礎。	• 職業安全與健康 • 人才培育與發展 • 公司治理與誠信經營	檢舉 / 申訴信箱、性騷擾專線	常態性	• 公告各項員工應知訊息達 50 則以上 • 每季召開一次勞資會議，本年度共 4 次。 • 誠信經營相關實體訓練與宣導共 8 場。 • 職場不法侵害（含霸凌、性騷擾）課程講座與預防舉措共 1 場。 • 永續相關主題教育訓練課程共 6 場。 • 意見信箱、性騷擾專線、檢舉管道進件數共 0 件。
			勞資會議	每季	
			教育訓練（線上 / 實體）	定期 / 不定期	
			內部網站、電子郵件公告	不定期	
股東	復華投信致力於提升股東價值，以增強投資人信心。	• 公司治理與誠信經營	公司網站	常態性	• 召開 7 次董事會及 1 次股東常會。 • 將本公司永續相關資訊及各年度之永續報告書公布於專區中。
			永續報告書	每年	
			董事會、股東會、股東會年報	定期	

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

利害關係人鑑別結果

利害關係人類別	對復華投信的重要性	利害關係人關注之永續議題	溝通管道	溝通頻率	2025 年溝通實績
客戶	復華投信建立與客戶良好溝通管道，以隨時了解客戶需求及意見，希望提供最優質的服務和金融商品。	• 數位創新與客戶服務 • 資訊安全與客戶隱私 • 普惠金融 • 社會參與	社群平台（ Google 評論 、LINE、臉書粉絲專頁）	常態性	• 透過社群媒體互動，線上貼文及回覆解決客戶關心問題與提供理財新訊共 413 則。 • 了解並回應客戶之需求，2025 年透過多元管道提供客戶服務共 13,545 人次，其中智能客服為 2025 年第四季始上線之全新服務平台，截至 2025 年底累計提供服務人次為 492 次。 • 每季發布理財季刊；不定期透過電子郵件提供理財新訊予投資人。 • 舉辦線上及實體講座共計 85 場，其中實體講座參與人次共 5,068 人。 • 辦理 2 場 ESG 投資與永續金融講座，向客戶傳達我國永續發展政策，並說明潛在投資方向。
			智能客服、客服電話 / 信箱、服務櫃檯	常態性	
			會員電子報及投資刊物	不定期	
			金融理財與投資講座	不定期	
			客戶滿意度調查（將於 2026 年起執行）	常態性	
商業夥伴	商業夥伴是復華投信業務拓展的重要支援，雙方合作能創造共贏局面。	• 數位創新與客戶服務 • 資訊安全與客戶隱私	電話、電子郵件、會議 活動、論壇交流 面會拜訪	常態性	• 常態性與商業夥伴透過會議、電話、電子郵件等方式商討相關議題。 • 常態性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。 • 常態性拜訪商業夥伴。
媒體	復華投信重視與媒體的良好關係，並透過其向大眾傳遞資訊。	• 社會參與 • 普惠金融	媒體文宣新聞稿	常態性	• 本年度發布新聞稿 135 則。 • 舉辦 2 場記者會。
			記者會	不定期	

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

利害關係人鑑別結果

利害關係人類別	對復華投信的重要性	利害關係人關注之永續議題	溝通管道	溝通頻率	2025 年溝通實績
被投資公司	復華投信積極與被投資公司進行互動、溝通及議合，皆是責任投資精神的展現，除了掌握其非財務風險外亦引導其邁向減碳轉型與治理優化，進而驅動並提升整體投資組合的長期價值與風險抵禦能力，達到履行盡職治理責任並有效實踐股東行動主義。	• 盡職治理與議合 • 氣候變遷因應與行動 • 公司治理與誠信經營	電話 / 視訊會議、面會拜訪	不定期	• 透過電話 / 視訊會議（30 次）、面會拜訪（542 次）、參與法說會（252 次）或派員參與股東常會或重大之股東臨時會（161 次）等方式與被投資公司經營階層溝通，以進一步瞭解其經營階層對所處產業面臨之風險、機會與因應策略。 • 被投資公司股東會或重大之股東臨時會參與率達 100%，共計 161 家次。 • 與被投資公司共進行 3 場聯合議合活動。 • 每年公開發布機構投資人盡職治理報告書。
			參與法說會、股東會或重大之股東臨時會	不定期（依被投資公司舉辦情形而定）	
			參與聯合議合	不定期	
			機構投資人盡職治理報告書	每年	
供應商	為復華投信永續經營及成長的重要合作夥伴。	• 綠色營運管理 • 公司治理與誠信經營 • 職業安全與健康	訂定管理要點	常態性	• 於第四季完成本公司「供應商永續管理要點」之訂定，作為與供應商間理念溝通及管理原則之依循。 • 供應商永續承諾書簽署率 95%。 • 完成 2 家供應商實地稽查作業。 • 完成供應商年度評鑑。
			簽署《供應商永續責任承諾書》	常態性	
			供應商年度評鑑	每年	
			供應商實地稽查	不定期	
社區	復華投信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 • 普惠金融 • 氣候變遷因應與行動	贊助文藝及體育活動	常態性	• 贊助藝術、教育類活動共 84 場。 • 贊助體育賽事共 90 場。 • 針對弱勢族群辦理投資理財觀念宣導活動 56 場。 • 舉辦投資說明會 4 場。 • 舉辦大專院校理財講座 5 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	

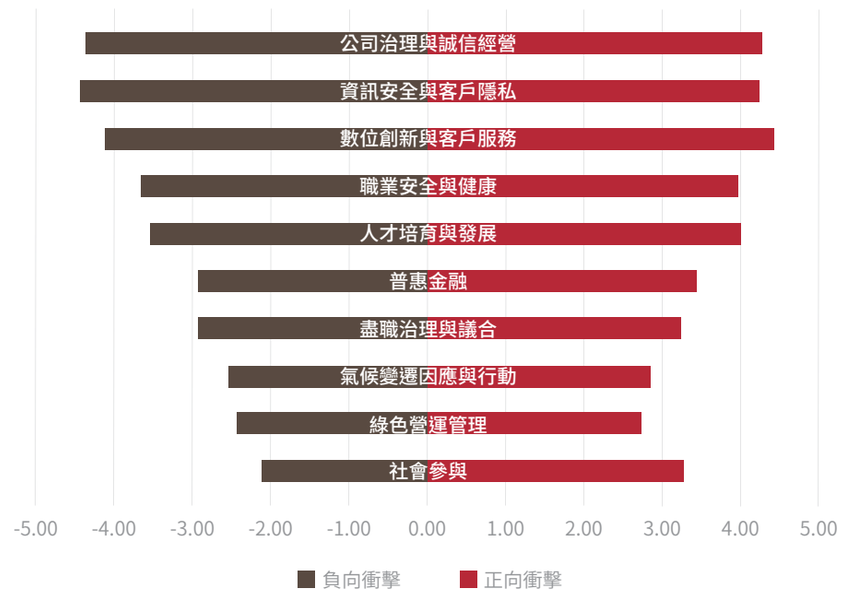
關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

1.4.2 永續議題雙重重大性分析

延續2024年之重大主題鑑別流程，本年度分析方法亦參考歐盟之「雙重重大性」（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 10 項永續議題進行排序。

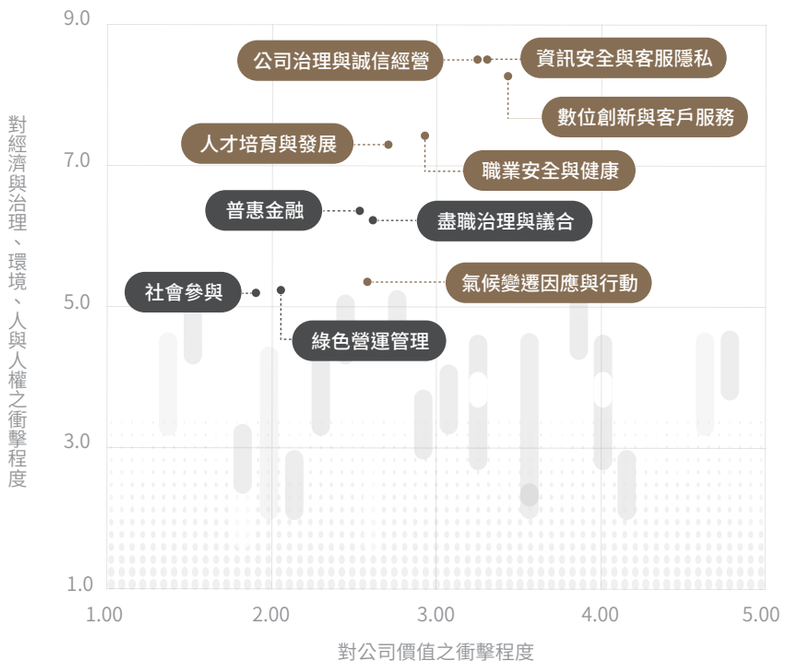
永續議題正 / 負面衝擊排序

根據問卷結果，2025 年對「公司價值」之衝擊前五大之永續議題依序為：數位創新與客戶服務、資訊安全與客戶隱私、公司治理與誠信經營、職業安全與健康、人才培育與發展；而在對「經濟與治理、環境、人與人權」之外部衝擊評估結果，經綜合考量正、負面衝擊評估結果後，識別出具最顯著外部衝擊之前五大永續議題為：公司治理與誠信經營、資訊安全與客戶隱私、數位創新與客戶服務、職業安全與健康、人才培育與發展，以經濟與治理議題為首要面向，人與人權議題為次要面向。



根據雙重重大性原則，在同時考量對公司價值之衝擊與對外部環境之衝擊後，2025 年本公司鑑別出 5 項重大主題，依序為「數位創新與客戶服務」、「資訊安全與客戶隱私」、「公司治理與誠信經營」、「職業安全與健康」及「人才培育與發展」。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 2025 年本公司重大主題共計 6 項。

重大議題矩陣



關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

1.4.3 重大主題衝擊管理

重大主題	衝擊說明	財務衝擊	涉及之價值鏈熱點			對應 SDGs	對應章節
			上游[1]	組織本身	下游[2]		
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，維護股東及投資人之權益。 ⊖ 負面：若公司治理成效不彰或發生違反誠信經營事件，不僅會侵蝕利害關係人的信任，更將使復華投信陷入法律訴訟、營運停擺及聲譽受損之困境，甚至面臨巨額罰款或撤照停業等重大裁罰。	高		✔	✔	16 和平、正義及健全制度	CH2 公司治理與永續經營
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。 ⊖ 負面：資訊洩露或員工資安意識不足將損害利害關係人之隱私權，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。	高		✔	✔	16 和平、正義及健全制度	CH4 資訊安全
數位創新與客戶服務	⊕ 正面：藉由數位創新及技術優化，我們能提供更便捷且個人化的客戶服務，有效增進客戶關係、提升滿意度與黏著度。 ⊖ 負面：數位系統的穩定性不足或客戶關係管理不善，可能導致交易中斷、服務緩慢或衍生客訴事件，進而損害客戶權益與公司信譽。	高		✔	✔	8 合適的工作及經濟成長 10 減少不平等 12 責任消費及生產	CH7 社會承諾與共榮

註 1： 上游價值鏈包括供應商與商業夥伴等。

註 2： 下游價值鏈包括客戶與被投資公司等。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

重大主題		衝擊說明	財務衝擊	涉及之價值鏈熱點			對應 SDGs	對應章節
				上游[1]	組織本身	下游[2]		
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。	中		✔		3 健康與福祉 8 合適的工作及經濟成長	CH5 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。						
人才培育與發展	正面	透過人才培育與賦能計畫，確保公司具備滿足業務發展所需的專業能力，提升組織的整體韌性，創造多元、共榮的友善職場。	中		✔		3 健康與福祉 8 合適的工作及經濟成長	CH5 人才吸引與發展
	負面	若職場環境缺乏成長機會，將使組織未能有效培育及留任優秀人才，無法滿足長期營運需求，進而直接削弱公司核心競爭力。						
氣候變遷因應與行動	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。	中		✔	✔	7 可負擔的潔淨能源 13 氣候行動	CH2 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 1： 上游價值鏈包括供應商與商業夥伴等。

註 2： 下游價值鏈包括客戶與被投資公司等。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

1.4.4 短、中、長期永續發展目標

針對 2025 年重大主題，本公司擬定相應之執行策略及短、中、長期目標，並持續追蹤各項策略之推動成果；相關指標與目標達成情形亦按季提報董事會，作為治理階層監督公司永續推動進展及策略調整之重要依據。相關執行策略績效與未來年度之各期目標如下：

重大主題	執行策略	執行指標	2025 年執行績效	各期目標		
				短期 (2026 年)	中期 (2027-2030 年)	長期 (2031 年後)
公司治理與誠信經營	精進董事會監督永續發展之職能，以深化公司永續發展文化及誠信經營理念，同時強化風險評估程序，以落實風險管理機制。	精進董事會職能以督促永續發展及誠信經營之推動情形	全體董監事每人皆完成 6 小時 (含) 以上與永續發展或誠信經營之相關進修課程。	全體董監事每人每年度需完成至少 3 小時與永續發展或誠信經營之相關進修課程。	持續提供符合永續發展及誠信經營趨勢的董監事進修課程。	持續提供符合國際永續發展趨勢的董監事進修課程。
		形塑公司誠信經營文化	• 領導核心： 由副董事長或總經理完成 60 位投研同仁之一對一訪談及 2 場法規座談。 • 關鍵職能：完成經手人專業訓練 2 場、全公司檢舉制度課程 1 場。 • 合規文化： 完成企業誠信及餽贈規範宣導共 3 場。	不定期舉辦誠信經營相關主題之教育訓練課程。	高階主管持續向基金及全委經理人、投資部門同仁定期宣導遵法意識。	持續進行及優化宣導教育。
		ESG 納入風險管理流程	• 導入海外資料庫，同時採用 MSCI、S&P、Bloomberg、路透、萬得等複合資料源。 • 已於系統建置監控管理機制，有效監控海外投資標的之 ESG 風險。	針對海外投資標的，評估導入更完整之 ESG 資料庫之可行性，並將該資料庫之評等納入風險管理機制。	• 增加債券、大宗商品等其他金融商品的 ESG 資料庫導入。 • 即時監控債券等其他金融商品投資標的 ESG 風險。	• 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。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

重大主題	執行策略	執行指標	2025 年執行績效	各期目標		
				短期 (2026 年)	中期 (2027-2030 年)	長期 (2031 年後)
資訊安全與客戶隱私	強化資安治理及營運作業韌性、建立客戶企業信賴承諾。	通過國際資安管理標準認證	通過外部驗證機構 SGS 確認，本公司之資訊安全管理系統符合國際標準程序，ISO 27001 驗證資格持續有效。	持續通過 ISO27001 資訊安全管理系統國際認證之定期審查。	持續通過 ISO27001 資訊安全管理系統國際認證之定期審查。	持續通過 ISO27001 資訊安全管理系統國際認證之定期審查。
		強化個資保護	完成 1 場「資訊安全及個人資料保護宣導訓練」課程。	至少舉辦 1 次個資保護宣導作業。	• 至少每半年執行 1 次個資保護宣導作業。 • 每年舉辦 1 場個資保護教育訓練，覆蓋率達 90%。	• 每年舉辦 1 場個資保護教育訓練，覆蓋率達 95%。 • 導入 ISO27701 個人資料隱私管理系統並取得國際認證。
		數發部資通安全專業證照取得	資訊安全部全體同仁均持至少 1 張有效之數位發展部認可資通安全專業證照。	每位資安同仁至少取得 1 張。	每位資安同仁至少取得 2 張。	持續維護證照之有效性。
		每年度內部社交工程演練通過率	通過率 91%。	通過率 90%。	通過率 95%。	通過率 97%。
		推動公司營運持續管理	• 完成 1 次跨部門資安演練。 • 改善資料備份效率，提升系統恢復正常營運速度。	• 擬定全公司之持續營運策略。 • 辦識公司核心系統，執行營運衝擊分析並每年提報董事會。 • 每年 1 次跨部門營運持續計畫演練。	• 建立異地備援發展策略。 • 辨識公司核心系統，執行營運衝擊分析並每年提報董事會。 • 每年 1 次跨部門營運持續計畫演練。 • 每年 1 次跨部門資安事件通報演練。	導入 ISO22301 營運持續管理系統並取得國際認證。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

重大主題	執行策略	執行指標	2025 年執行績效	各期目標		
				短期 (2026 年)	中期 (2027-2030 年)	長期 (2031 年後)
數位創新與客戶服務	精進數位科技，提供多元化金融創新服務，以提升客戶滿意程度及促進產業金融轉型。	落實公平待客原則	• 完成 2 場內部公平待客原則教育訓練。 • 完成 2 場內部金融友善 - 服務失智者教育訓練宣導。 • 第一線服務同仁參與 1 場台北金融基金會舉辦之金融友善失智守護數位訓練課程並取得完訓證書。	• 每年 2 次業務同仁教育訓練暨宣導。 • 每年 1 小時之金融友善教育訓練針對接觸客戶之行政及櫃台人員。	• 每年 2 次業務同仁教育訓練暨宣導。 • 每年 1 小時之金融友善教育訓練針對接觸客戶之行政及櫃台人員。 • 不定期進行強化客服人員有關公平待客相關教育訓練。	
		積極回應處理客戶問題	客訴案件 3 件，30 日內結案率達 100%，其中 2 件於當日即時處理完成，積極回應客戶訴求。	• 客訴案件於 30 日內結案達 80%。 • 每季 1 次客訴案件分享教育訓練。	• 客訴案件於 30 日內結案達 85%。 • 每季 1 次客訴案件分享教育訓練。	• 客訴案件於 30 日內結案達 90%。 • 每季 1 次客訴案件分享教育訓練。
		客戶滿意度 (含智能客服)	智能客服於第四季正式上線啟動，透過 AI 自動化回覆機制，打造零時差服務，全面提升客戶響應速度。	完成建構客戶滿意度調查之相關作業。	依上線後之客戶滿意度作業之反饋，擬定後續客戶滿意度之年度目標。	依上線後之客戶滿意度作業之反饋，擬定後續客戶滿意度之年度目標。
		推廣電子交易及服務	• 完成 1 項數位平台優化功能。 • 新增 2 項電子化通知服務。 • 不定期於社群平台提供即時且多元的投資資訊。	• 新增 ETF 客戶數位服務平台功能及優化投資方法線上服務，至少 3 項。 • 以數位化方式主動傳遞投資觀念及市場趨勢予既有及潛在客戶，至少 4 次。	• 持續優化及增強金融科技應用，強化投資方法服務內容與交易網操作流程。 • 強化及促進 ETF 客戶數位服務平台功能和使用量。 • 持續以數位化方式，進行投資觀念宣導及市場趨勢分析。	
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。	維護職場環境安全	無重大職業災害案件發生。	重大職業災害案件發生件數 0 件。	重大職業災害案件發生件數 0 件。	重大職業災害案件發生件數 0 件。
		員工健康促進措施	辦理「2025 年 復華齊步走」活動，結合健走與肌力訓練，成功帶動 95% 員工參與，活動期間累積步數達 3.7 億步（約繞行地球 6 圈）。	• 臨場醫師或護理師與高風險員工面談率達高風險員工 15%。 • 員工健康促進活動參與率達 80% 以上。	• 臨場醫師或護理師與高風險員工面談率達高風險員工 20%。 • 部門健康競賽參與率達 82% 以上。	• 臨場醫師或護理師與高風險員工面談率達高風險員工 25%。 • 部門健康競賽參與率達 85% 以上。
		辦理職場不法侵害預防舉措訓練	辦理 1 場「職場不法侵害（含霸凌、性騷擾）實務案例解析與預防舉措」課程。	受訓人數達員工人數 90%。	受訓人數達員工人數 93%。	受訓人數達員工人數 98%。

重大主題	執行策略	執行指標	2025 年執行績效	各期目標		
				短期（2026 年）	中期（2027-2030 年）	長期（2031 年後）
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	• 累計培訓 81 位研究及理財專才；新增 CIA、CISA 及永續金融證照補助，強化專業競爭力。 • 落實後台輪調與跨部門轉調機制，促進人才內部流動，創造個人職涯價值。	執行關鍵職務人才培訓計畫。	持續執行關鍵職務人才培訓計畫。	檢討及優化關鍵職務人才培訓計畫。
		員工參與 ESG 教育訓練	共舉辦 11 場內部 ESG 相關教育訓練課程，累計共 1,499 人次參與。	達成率 95%。	達成率 97%。	達成率 100%。
		提供大專院校學生實習機會	18 人。	每年度至少 3 名。	每年度至少 4 名。	每年度至少 5 名。
		女性員工比例 50% 以上	女性員工比例 61.18%。	達成率 100%。	達成率 100%。	達成率 100%。
		辦理多元社團或活動	合計開辦 9 期主題社團，累計活動達 92 場次，促進同仁跨部門交流與身心健康。	場次達 8 場，全年累計場次達 35 場。	場次達 10 場，全年累計場次達 45 場。	場次達 12 場，全年累計場次達 50 場。
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	推動溫室氣體盤查	已於 2025Q1 完成 2024 年溫室氣體及計算範疇三財務碳排放盤查，相關成果已載於 2024 永續報告書，並於 6 月底公告於官網 ESG 專區。	• 完成 2025 年溫室氣體盤查報告書。 • 完成計算範疇三財務碳排放，並於永續報告書揭露。	• 依金管會訂定之碳盤查及確信資訊揭露之時程，規劃範疇一、範疇二查證 / 確信時程。 • 持續計算並揭露範疇三財務碳排放。	持續於每年度永續報告書揭露經查證 / 確信之溫室氣體盤查結果資訊。
		落實氣候相關財務揭露（TCFD）	本公司提前於 2025/6 完成氣候風險財務影響評估及壓力測試（含轉型與實體風險），並揭露於永續報告書。	配合主管機關最新氣候變遷法規，量化轉型與實體風險之財務影響並進行壓力測試，據以訂定相應策略，並於永續報告書揭露。	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揭露於永續報告書中。	

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

1.5 公協會參與

2025 年復華投信公協會參與情況

中華民國期貨業商業同業公會

復華投信為會員，一位董事擔任會員代表。

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，三位董事及三位同仁擔任會員代表。

投信業務拓展委員會

一位董事擔任委員。

投資業務及風險管理委員會

一位同仁擔任委員。

法遵稽核及基金事務委員會

一位同仁擔任委員。

金融科技及資訊安全委員會

一位同仁擔任委員。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

02

公司治理與永續經營

2.1 公司治理

2.2 誠信經營與洗錢防制

2.3 法令遵循

2.4 營運及新興風險管理



關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

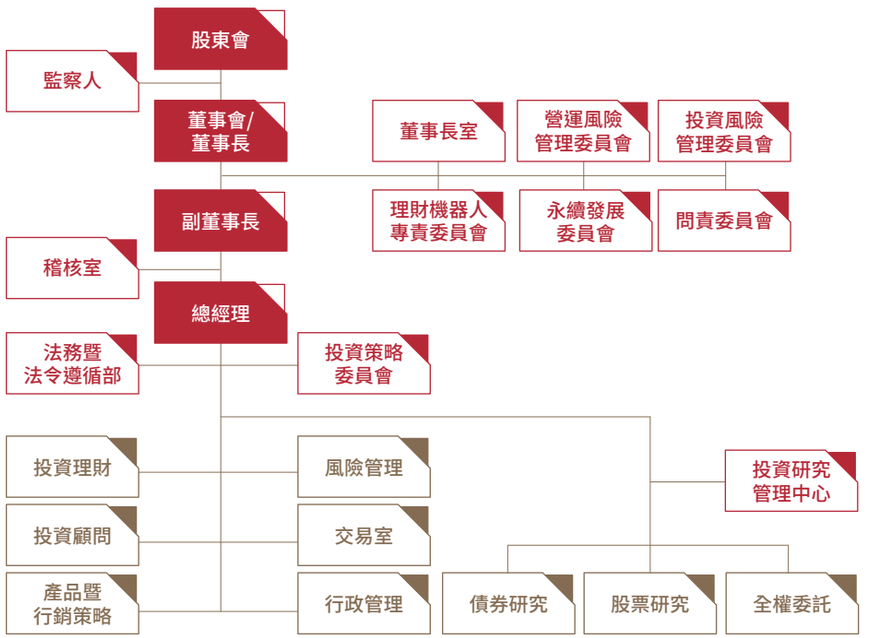
公司治理與永續經營

2.1 公司治理

為建立良好之公司治理制度，以保障投資人權益，並促進證券市場健全發展，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」、「理財機器人專責委員會」、「永續發展委員會」及「問責委員會」等五個功能性委員會，以強化風險控管、永續管理與決策監督。

復華投信公司治理

公司治理架構



2.1.1 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、財務及資訊技術等專業知識、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。2025 年本公司共召開 7 次董事會，董事出席率為 100%。

2025年董事會召開 **7** 次

董事出席率 **100** %

董事會成員

	姓名	性別	年齡	專業能力與背景	是否擔任有利害關係之公司董事
董事長	杜俊雄	男	61~70 歲	金融	否
副董事長	周輝啟	男	51~60 歲	金融	是
董事	卓隆燁	男	61~70 歲	財務	否
	陳柏坤	男	41~50 歲	財務	否
	張偉智	男	41~50 歲	金融	否
	楊紹綱	男	71~80 歲	資訊技術	是
	毛安慈	女	51~60 歲	財務、法律	否
監察人	佘永旭	男	61~70 歲	資訊技術	是
	楊智淵	男	61~70 歲	金融	否

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

2.1.2 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，且董事相互間均無配偶或二親等以內之親屬關係，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。2025 年董事會利益迴避議案共 3 件。

2.1.3 功能性委員會

本公司目前已設立隸屬於董事會之五個功能性委員會，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、理財機器人專責委員會及問責委員會，以強化公司治理並輔佐董事會監督公司運作。其中，於 2025 年設置「問責委員會」，專責推動公司治理與誠信經營等當責文化，並督導「責任地圖制度」之推動與運行。

功能性委員會運作情況

委員會	成員組成	職掌	會議頻率
永續發展委員會	• 本公司訂有永續發展委員會組織規程，針對本委員會之人數、任期、職權、議事規則及行使職權時公司應提供資源等事項予以明文之規範，以作為本委員職務運作之依循。 • 由本公司副董事長擔任召集人及主席，總經理擔任副召集人，其餘委員由董事會決議指派，委員人數不得低於 10 人（2025 年底委員共計 19 名），由投資研究、法令遵循、風險管理、資訊、資訊安全、行政管理及業務相關單位主管或其他董事會要求參與本委員會之人員擔任。 • 本公司並於管理部轄下成立永續發展小組，於本委員會中負責會務秘書之工作，協助推動及綜理本公司之永續發展作業。	• 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，並提出因應方案提報董事會。 • 編製年度永續報告書。	每季至少召開乙次，2025 年實際召開 7 次。
營運風險管理委員會	由本公司副董事長擔任召集人，委員會成員包含總經理、投資研究、投資理財、行政管理、風險管理、稽核室及資訊安全等部門主管。	• 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。	每半年至少召開乙次，2025 年實際召開 2 次。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

委員會	成員組成	職掌	會議頻率
投資風險管理委員會	由本公司總經理擔任召集人，委員會成員包含風險管理及投資研究等部門主管。	• 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。	每月至少召開乙次，2025 年實際召開 12 次。
理財機器人專責委員會	由本公司資訊部主管擔任委員會主席，委員會成員包含行政管理、法遵、風險管理、投資研究、產品暨行銷策略、資訊及資訊安全等各部門主管。	• 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。	每半年至少召開乙次，2025 年實際召開 2 次。
問責委員會	本委員會由副董事長擔任召集人及主席，總經理擔任副召集人，其餘委員由高階管理人員擔任。	• 推動公司治理及誠信經營等當責文化 • 綜理負責高階管理人員之問責及究責相關事宜 • 責任地圖制度之推動及督導運行	每年至少召開乙次，2025 年實際召開 1 次。

2.1.4 董監事 / 高階主管進修情形

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。2025 年本公司 9 位董監事進修時數共計 73 小時，每位平均進修時數為 8.11 小時，其中包含「金融友善、身心障礙者權利公約（CRPD）、防制職場性騷擾及職場霸凌」以及「資訊安全及個人資料保護宣導訓練」等永續相關課程，本公司每年持續為董事及監察人規劃進修課程，以落實忠實執行業務及善良管理人之注意義務，並強化經營決策品質與監督效能。

2025 年董監事進修情形

課程名稱	課程時數	董監事參與人數
董監應知悉之「金融友善、身心障礙者權利公約（CRPD）、防制職場性騷擾及職場霸凌」法律責任	3	9
董監應知悉之「投信業責任地圖制度與洗錢防制」規範	3	8
金融消費者保護及公平待客原則訓練	3	2
資訊安全及個人資料保護宣導訓練	3	2
洗錢防制及打擊資恐	3	1
投信基金之管理及運用相關規範	2	1
投信業檢查缺失分析及檢查重點說明	3	1
會員及其銷售機構基金通路報酬揭露施行要點	2	1

2025 年高階主管進修情形

為強化管理階層對全球永續趨勢的敏銳度，並深化企業轉型動能，我們鼓勵所有副總經理職以上之高階主管積極參與內外部永續專題課程，透過高層的領航作用，深化組織永續文化，帶領全體同仁共創永續長期價值。

課程名稱	課程時數	高階主管參與人數
職場不法侵害（含霸凌、性騷擾）實務案例解析與預防舉措	3	17
金融相關犯罪案例及偵查實務	3	10
永續投資之盡職治理實務	3	9
金融消費者保護及公平待客原則訓練	3	5
從永續金融評鑑解讀永續發展趨勢與因應	3	4
防制洗錢及打擊資恐人員在職班	12	3
2025 防制洗錢及打擊資恐宣導訓練	3	2

2.1.5 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。

高階主管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，皆依循董事會決議通過之《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。所指獎酬涵蓋薪資、獎金及員工紅利等項目，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，以鼓勵其為公司創造經濟、社會與環境的綜合價值。

前述董監事、總經理及高階主管之相關酬金制度內容已公開揭露於本公司官網「公司治理專區」中，且定期審視其合理性，若經評估有發生重大風險之虞時，即應提案至董事會中報告或決議。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

2.2 誠信經營與洗錢防制

2.2.1 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，本公司依據員工工作屬性，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。

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：

- **深植公司遵法文化**

  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，我們持續強化員工遵法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**

  隨著科技偵查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**

  公司設有檢舉制度，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教育訓練

為落實誠信經營，本公司每年定期辦理由總經理主持之法規宣導說明會，並安排副董事長或總經理與基金及全權委託投資經理人一對一訪談，強化高階管理層對誠信經營文化的承諾與溝通。另亦安排法遵及稽核部門定期向經手人員訓練，提醒同仁時時刻刻保持遵法意識；並同時規劃誠信經營相關之內外部訓練課程供員工進修，課程內容涵蓋金融道德、內線交易規範、反貪腐與吹哨者保護等主題，持續提升公司整體合規與道德意識。

課程名稱	課程時數	參與人數
投信投顧從業人員金融道德自律規範與責任	3	5
金融道德與內線交易規範	3	7
基金操作不法案例	3	4
反貪腐與吹哨者保護	3	8
金融相關犯罪案例及偵查實務	3	112
投信業內線交易與特別背信	1.5	80

2025 年誠信經營教育訓練時數 共計 **528** 小時

2025 年誠信經營內部宣導 共計 **539** 人次

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

2.2.2 強化科技監控資通管理

為落實內部治理，復華投信於 2025 年全面強化科技監控措施，嚴格管理資通訊設備受控管人員於開盤期間使用個人設備。包括，設置資通訊設備智能櫃並加裝區域監視攝錄影設備，結合人臉辨識系統與智能櫃及相關作業系統串接，集中保管受控管人員資通訊設備；於 2025 年 3 月起啟用辦公區入口攝影機及偵測門，阻斷個人資通訊設備進入辦公區域；台股開盤期間開啟無線網路入侵檢測系統，掃描並即時阻斷未經授權之無線接入點。此外，受控管人員於 2025 年 4 月再次簽署「遵守辦公處所之資訊及通訊設備使用管理規範聲明書」，明確規範違反攜帶第二支手機未交付之罰則，且未來將以每半年定期重簽之方式提升員工自我遵法意識，確保相關管控措施之落實。

2.2.3 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，並設置洗錢防制專責部門，指派副總經理職級 (含) 以上之高階主管擔任該部門之專責主管並配置專責人員，專責辦理及督導本公司防制洗錢及打擊資恐之相關業務。

本公司致力於打擊金融犯罪，嚴格禁止洗錢及資恐活動，針對本公司、子公司及全體人員，無論係故意、明知縱容或過失忽略之違規行為，本公司均採取「零容忍」政策，並貫徹執行相關禁令。故本公司每年辦理防制洗錢及打擊資恐教育訓練，訓練對象涵蓋董事、監察人、總經理、法令遵循人員、內部稽核人員、業務人員與防制洗錢及打擊資恐業務有關人員，並依職務需求規劃適當課程內容與時數。2025 年每人修習 3 小時，參訓人數 157 人，總進修時數合計 471 小時，藉此使同仁充分理解其所承擔之防制洗錢及打擊資恐職責，並具備執行該職務所需之專業知識。

且為提升洗錢防制交易監控作業之效能及效率，本公司自行開發相關審查管理系統，針對高風險因子客戶執行「加強盡職審查程序」，透過數位化程式系統之協助，自動產生審查表單、資料填寫防呆設計、依系統設定之核決權限完成審核及結案歸檔供後續查核，除降低人工作業之疏漏風險，同時亦大幅提升洗錢防制作業之效率及品質。

復華投信
防制洗錢及
打擊資恐專區

2.3 法令遵循

2.3.1 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。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

2025 年，本公司有 3 件受金管會處分或糾正案件如下，均已即時依循指示完成改正，並將事件視為重要警惕，除強化科技監控管理措施亦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。

2025 年受處分情形

處分日期	函號	裁罰事由	處分內容
2025/1/14	金管證投罰字第 1140380227 號 金管證投字第 11403802272 號	以本公司前全權委託投資經理人於擔任全權委託投資經理人期間，有以職務上知悉之消息，於全權委託投資帳戶從事個股交易期間，利用他人帳戶為相同個股買賣，且未向公司申報交易之情事。	警告，併處罰鍰新臺幣 120 萬元
2025/3/24	金管證投字第 1140381401 號	金管會 113 年 8 月 28 日至 9 月 9 日對公司進行一般業務檢查有缺失情事：一、ETF 實際配息率超過參考配息率，惟未說明差異原因及留存紀錄。二、董事會審議與董事有利害關係之案件，未說明利害關係之重要內容，且未於董事會議事錄明確記載利害關係之董事姓名及其應迴避或不迴避之具體理由。三、經理人及研究員拜訪公司之紀錄未依公司規定記載拜訪對象、時間、地點及內容等。	糾正
2025/12/10	金管證投字第 1140366974 號	本公司經理之指數股票型基金，於指數成分股調整期間買進個股，有單日委託買進數量遠大於一定期間之日成交量，並多次以漲停價委託買進個股等情事，不利避免影響股價之控管。	糾正

針對上表所述之裁罰事由，本公司已擬定相應之改善計畫，並於提報董事會通過後實施，實踐守法經營與永續發展之承諾。

訴訟或非訴訟事件

本公司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。投保中心不服提起上訴，最高法院於 2025 年 9 月 25 日駁回其上訴，本案判決確定。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

2.3.2 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，並避免損及投資人權益及公司商譽，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：

01 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。

02 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。

03 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。

04 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。

05 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。

06 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
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 復華投信檢舉管道
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三百萬元。 • 數人共同檢舉同一案件者，則由全數檢舉人平均分配獎金。 • 檢舉人若已領取檢舉獎勵，惟事後有其他事證證明為不實檢舉者，檢舉人應繳回檢舉獎勵。
內部檢舉公告	公告於公司內部網站，並以 mail 方式公告予全公司同仁。
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。

2025 年受理窗口部門均未接獲檢舉或申訴之情事。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

2.4 營運及新興風險管理

2.4.1 風險管理政策與程序

本公司依據金管會頒布之《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，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。

風險管理三道防線機制

第 1 道防線

業務單位

負責管理營運活動所產生之各項風險。

第 2 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 3 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。

風險管理流程

風險辨識

於從事投資、交易或營運過程中，辨識可能面臨之風險。

風險衡量

針對辨識出之風險，選擇適當之風險衡量方法，並以量化或質化方式衡量可能發生的風險。

風險監控

- 透過自動化風險控管系統及平台，提供即時風險衡量與監控機制。
- 監控過程中若發現缺失、異常或超逾各項限額時，則依規定呈報相關風險管理委員會。

風險報告

風險管理部定期於相關風險管理委員會提出風險控管報告若發生重大曝險或越權事件時，應於該風險管理委員會中提出討論並採取適當措施。

風險回應與檢討

- 若因營運外在環境或相關因素變化而致風險變動時，則重新予以辨識及評估風險，若有必要調整相關策略，風險管理部亦得主動提出修正建議。
- 本公司風險管理目標與實際運作情形若有差異，也須視情形加以檢討。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

風險類型		
風險類型	**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，可能導致基金、全委專戶等各別投資組合發生淨值減損之風險。	• 設定各基金、全委專戶之損失比率之控管機制，並每日監控。 • 每月針對虧損達一定比例之部位進行分析及檢討。
信用風險	交易對手未能履行責任，可能導致基金、全委專戶等各別投資組合發生淨值減損之風險。	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 / 非投資級信評國家占淨值比率，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。

2.4.2 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。本公司每年參考國內外相關報告，如世界經濟論壇（WEF）發表之全球風險報告，辨識及了解新興風險後，挑選出本年度之重要新興風險項目，並評估該新興風險對本公司營運衝擊或影響的程度與發生可能性後，擬定減緩之因應管理措施。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。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

2025 年辨識兩大新興風險及風險回應措施

風險類別	影響期間	風險辨識及敘述	對營運衝擊或影響	因應措施
政經風險	長期	近年地緣衝突不斷，政治衝突影響經濟政策與全球貿易現況，衝突不斷恐增加能源供應之不確定性。	• 地緣衝突推升了相關國家的信用風險，進而衝擊債券價格；以烏俄戰爭為例，俄羅斯因國際制裁導致債券流動性枯竭，而烏克蘭則面臨信用評等調降之壓力。 • 國際間關稅壁壘增加，跨國供應鏈相互影響，企業之營運成本勢必增加，使其獲利下滑，進而影響本公司之投資績效。	• 針對目前仍在衝突階段的國家，如俄羅斯、烏克蘭、以色列、委內瑞拉等國，如本公司持有上述國家部位，則須於每月投資風管月會上揭露並定期監控其信用評等。 • 定期設定高風險國家名單，最高風險國家不得投資，另針對受經濟制裁國家設定投資額度控管。
氣候變遷風險	長期	地球持續暖化使極端氣候將成常態，為減緩及降低碳排放量，各國已逐漸將碳排放轉化成貿易成本，如 2026 年起歐盟正式實施 CBAM (歐盟碳邊境調整機制)；台灣 2026 年起對符合條件之電力、燃氣供應業及製造業徵收碳費；美國討論對高污染進口產品收費 ... 等。	影響公司投資績效：被投資公司可能面臨減碳轉型、政府徵收碳稅、碳費而使營運成本增加，造成獲利下降。	• 本公司已成立 TCFD 小組負責公司氣候風險相關業務執行，定期盤查溫室氣體排放量。 • 定期評估氣候轉型風險及實體風險對公司之影響。 • 加強 ESG 投資及議合，了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。

2.4.3 內部控制制度

本公司已建立完善之內部控制制度並設置稽核室，透過獨立之內部稽核協助董事會與經理人檢視內部控制制度設計與執行成效，辨識缺失、衡量營運效果與效率，並適時提供改進建議，確保內部控制制度持續有效並作為檢討修正之依據。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」規定，本公司辦理內部控制制度自行評估及自行查核作業時，應先督促其內部各單位及子公司每年至少辦理自行評估一次，再由內部稽核單位覆核各單位之自行評估報告，併同稽核單位所發現之內部控制缺失及異常事項改善情形，以作為董事會及總經理評估事業整體內部控制制度有效性及出具內部控制制度聲明書之主要依據，並依規定將內部控制制度聲明書於每會計年度終了後三個月內上傳至金管會指定網站辦理公告申報，且刊登於公開說明書或投資說明書中。

為落實永續治理，本公司依《中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法》訂定《永續報告書編製及申報作業程序》，並將其納入內部控制制度，明確規範永續發展資訊揭露之方式及內容。稽核室已於 2025 年針對 ESG 投資風險管理作業流程進行內部查核，檢查 ESG 投資分析及投資風險限額控管是否符合規範，並將永續報告書之編製與申報作業正式列入 2026 年度稽核計畫，透過內部稽核之獨立監督功能，協助公司確保永續發展相關內部控制制度有效實施。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

03

責任投資與盡職治理

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



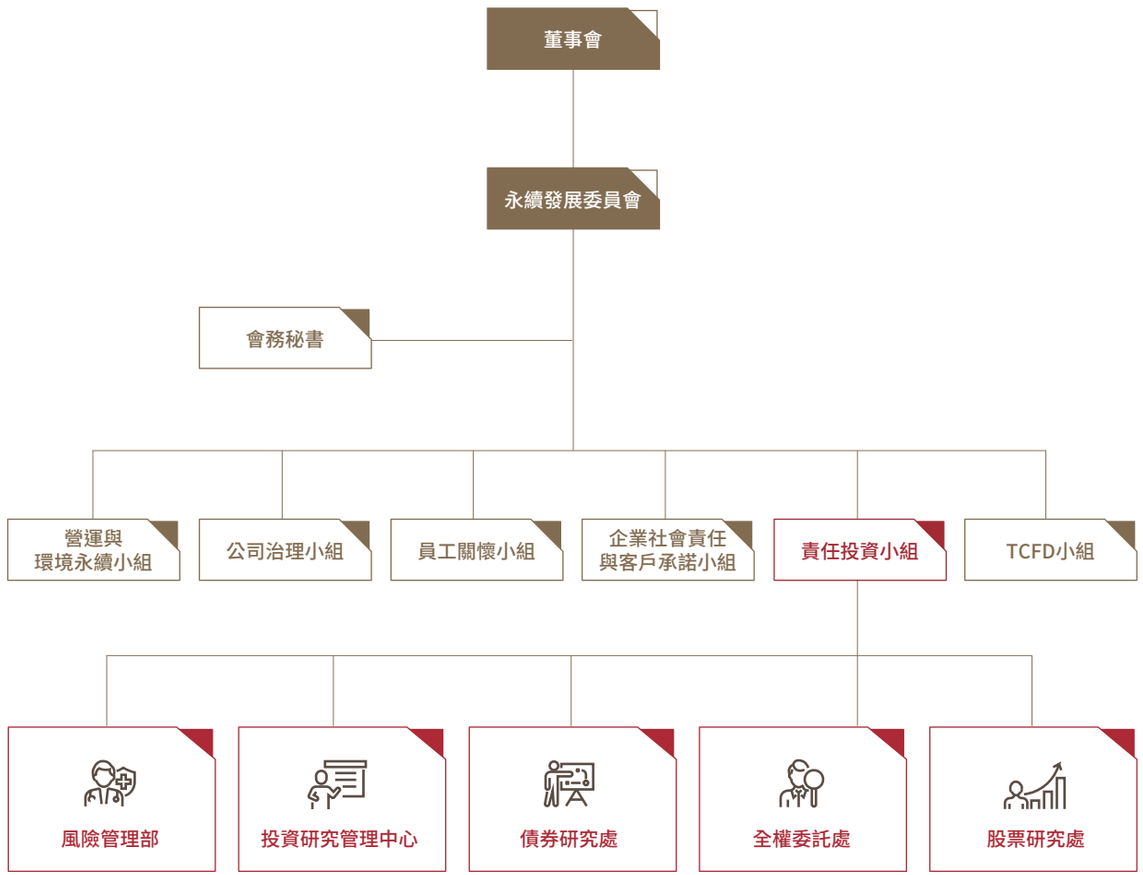
關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

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下設立「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共同組成。



責任投資小組工作項目

訂定並督導執行盡職治理政策

負責訂定並實際推動本公司《機構投資人盡職治理政策》，以客戶及受益人最佳利益為優先，善盡資產管理人的受託責任。

將 ESG 納入投資與風險管理流程

將 ESG（環境、社會、公司治理）因子納入投資決策與管理流程中，並定期檢討 ESG 投資的績效及改善方式，以善盡本公司盡職治理之責。

召開工作會議並督導執行

定期及不定期召開工作會議，討論各部門執行盡職治理政策的實際運作與所遇問題，並督導同仁確實遵守利益衝突防範、業務區隔、防火牆設計、與被投資公司適當議合，以及定期揭露履行盡職治理的情形等原則。

推動內部教育訓練與文化建立

持續辦理員工教育訓練，提升同仁對 ESG 重要性的認知與認同，使盡職治理及 ESG 投資，成為公司文化的一部分。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

3.1.2 ESG 納入投資流程

本公司致力於落實盡職治理實務，並自願遵循聯合國責任投資原則（Principles for Responsible Investment, PRI），將環境、社會及公司治理（ESG）議題納入投資分析與決策流程。在評估投資標的時，除傳統財務指標外，亦綜合考量被投資公司於環境、社會及公司治理面向之永續經營績效，以提升投資決策之完整性，追求長期穩健之投資報酬。

為制度化推動責任投資，本公司訂定《ESG 投資管理辦法》，將被投資公司之 ESG 風險評估納入投資管理流程，並建置 ESG 資料庫作為投資與風險管理之重要依據。資料庫參考國內外 ESG 評等機構之評分（評等）與分析資料，包含集保結算所「公司投資人關係整合平台」（ESG IR 平台）中 MSCI ESG Rating、台灣經濟新報（TEJ）TESG 永續發展指標、萬得 ESG Rating、路透 ESG Score Grade、Bloomberg ESG Percentile、S&P Global ESG Rank 等，作為評估被投資公司 ESG 表現及潛在風險之基礎。此外，利用上述第三方 ESG 資料庫之評分（評等）結果 , 建立被投資公司之 ESG 風險分級機制，若國內被投資公司之 ESG 評分（評等）落在最後三個評分（評等）或 E/S/G 任一個面向分數低於 40 分（不含），投資前須由研究人員完成 ESG 分析說明之研究報告，始得進行後續投資決策。

投資後，本公司持續進行投後管理，針對各基金或帳戶設置 ESG 評分（評等）較低標的之投資比例限額；當相關投資比例達設定門檻時，將暫停新增相關投資部位，以控管整體投資組合之 ESG 風險。此外，並依持股比例是否具有影響力而與被投資公司適時進行議合，促進其永續經營與資訊揭露，進而提升投資組合之長期價值。

ESG 納入投資決策流程

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，受一定程度衝擊之被投資公司，同時參考第三方ESG評分（評等）及本公司《ESG投資風險管理辦法》進行投資分析。

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。

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，考量市場流動性及價格變動情形執行標的交易。

投資後檢討

投資後持續關注被投資公司ESG評分（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，後續應依此辦法辦理。

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達具影響力之股權比例時，當其ESG表現低於標準時，將依本公司《ESG投資風險管理辦法》啟動議合機制，促使其改善ESG相關管理措施與資訊揭露並提出議合報，告，經審核後確認存查。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

3.2 ESG 投資風險管理

3.2.1 ESG 風險管理

為強化投資前與投資後之 ESG 風險管理，本公司訂定《ESG 投資風險管理辦法》，作為投資國內外股票及債券之風險控管依據。公司整合多元第三方資料源，包含但不限於 TEJ TESG 永續發展指標、MSCI ESG Rating、萬得 ESG Rating、路透 ESG Score Grade、Bloomberg ESG Percentile、S&P Global ESG Rank 等平台之評分（評等）資料，建置本公司 ESG 資料庫，並據以建立量化評估標準，計算各投資標的之 ESG 評分（評等）。相關評分（評等）結果除納入投資決策流程外，亦作為投後 ESG 風險控管與差異化管理之依據，以提升投資組合品質並支持公司永續發展目標之達成。

時機	管理方式	控管標準	國內		海外	
			股票	債券	股票	債券
投資前	依本公司 ESG 資料庫之評分（評等），制定量化標準，針對 ESG 評分（評等）低於標準之標的，研究人員需於投資分析報告加入相關說明	被投資公司整體 ESG 評分（評等）落在最後三個評分（評等）（B-、C、C-）或 E/S/G 任一個面向分數低於 40 分（不含）或無評分（評等）資料者	✔			
投資後	依本公司 ESG 資料庫之評分（評等），制定量化標準，針對 ESG 評分（評等）低於標準之標的，風險管理部將於投資後，將針對個別基金或帳戶國內外股票及債券進行風險總限額控管	被投資公司整體 ESG 評分（評等）落在最後三個評分（評等）（B-、C、C-）	✔	✔		
		投資標的之 ESG 最佳評分（評等）： • MSCI ESG Rating 之 CCC 或 • 萬得 ESG Rating 之 CCC~B 或 • 路透 ESG Score Grade 之 D-~D+ 或 • Bloomberg ESG Percentile 低於 30（不含 30）者或 • S&P Global ESG Rank 低於 30（不含 30）			✔	✔

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

評估項目	評估方式	國內股債	海外股債
負面排除檢核	本公司依負面清單原則，研究人員原則上不得新增投資 ESG 高度敏感性產業之標的。若被投資公司發生高 ESG 風險之情事（如：內控制度與報告缺失、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等），則暫不納入本公司資產池或不予投資。	✔	✔
以 ESG 資訊篩選標的	本公司參考外部 ESG 評鑑資訊（如 TEJ 之 TESG 永續發展指標）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。 另研究人員於進行投資分析時，依據 TEJ 事件雷達所收錄之公開發行公司 ESG 事件，依 SASB 準則對議題進行分類並標示各事件強度，將相關 ESG 負面或重大議題 (包括但不限於溫室氣體排放、人權及社會關係以及公司治理資訊透明度等) 納入投資評估流程。	✔	
ESG 評分及風險管理機制	利用本公司 ESG 資料庫之 ESG 評分（評等），於投資後以風險總額限額進行差異化控管。	✔	✔
投資後議合機制	公司定期監控各基金或帳戶投資比重，以確保其符合《ESG 投資風險管理辦法》規定之控管限額。若因 ESG 評分（評等）異動導致被投資公司整體 ESG 評等落在最後三個評等（B-、C、C-），或 E/S/G 任一個面向分數低於 40 分（不含 40 分），以致未能符合比例限制，應於觸發日後三個月內採取適當處置或提出合理說明並留存紀錄。倘若投資後，被投資公司 ESG 評分（評等）低於標準且持股達一定比例者，投資單位需審慎評估是否調整投資比例或出具相關議合報告。	僅台股適用	

3.2.2 責任投資執行成效

永續債券投資

本公司積極響應主管機關推動之綠色金融行動方案 3.0，透過投資永續債券發揮機構投資人之資金影響力，支持綠色與永續經濟活動發展，並促進永續金融市場之成長。截至 2025 年底，本公司投資永續債券金額達新臺幣 103,530 仟元，占全部債券投資金額比率 0.06%。

「永續經濟活動認定參考指引」投資 / 議合情形

本公司為配合金管會推動資金投入永續經濟活動之政策（參考金管會《永續經濟活動認定參考指引》第二版，下稱「指引」），於辦理投資及資產管理業務時，參考指引針對適用或符合指引之經濟活動進行揭露，並透過議合機制引導被投資公司檢視自身經濟活動符合程度。

參考證交所數位平台自願揭露資料

依照證交所 ESG 數位平台已揭露永續經濟活動之上市櫃公司進行分析，本公司 2025 年底投資符合永續經濟活動之相關標的占整體基金規模比例 1.90%，而在總資產管理規模下共有 3 家上市櫃公司符合支持型經濟活動。本公司將其相關曝險金額保守計入永續經濟活動評估基礎，未來將逐年盤點，並持續揭露投資比例，以提升資金導向永續經濟活動的透明度。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

永續占比計算與揭露

本公司依據指引計算 2025 年底永續經濟活動占比（排除全委帳戶）之計算結果如下，其中本公司投資部位包含「ESG 相關主題基金」，緣依指引規定，此類基金之整筆投資金額得列為「適用且符合指引之經濟活動」：

	基金投資金額（佰萬元）
上市櫃公司	12,187.0
ESG 相關主題基金	156.0
占整體基金規模比例（%）	1.90%
總計	12,343.0

註：占整體基金規模比例 (%)= 基金投資金額 / 本公司整體基金資產管理規模

	永續經濟活動類別	基金投資金額 (佰萬元)
一般型經濟活動	E03- 廢棄物再利用	0.2
	C07- 半導體	12,166.6
	H04- 客貨運軌道運輸	20.2
ESG 相關主題基金		156.0
總計		12,343.0
占整體基金規模比例（%）		1.90%

註：占整體基金規模比例 (%)= 基金投資金額 / 本公司整體基金資產管理規模

參考指引之議合情形（聯合議合案例）

本公司參與永豐投顧發起之聯合議合行動，並於議合過程參考指引，針對高碳排產業與被投資公司進行對話。議合重點聚焦於：其被投資公司經濟活動是否適用指引、單位產品排放是否符合閾值、在製程差異下之符合比率，以及轉型改善計畫之規劃與進度。（詳情參見 3.4 議合行動）

除議合外，本公司亦參照「臺灣 2050 淨零排放路徑」之精神，將部分資金配置於「十二項關鍵戰略產業」，以引導資金投入環境友善及積極推動永續轉型之企業。在投資布局上，本公司持有光電、節能與再生能源領域具關鍵地位之標的，藉由資金配置與股東影響力並行，推動國內綠色供應鏈之低碳轉型與技術升級。

「十二項關鍵戰略產業」2025 年投資案例		
十二項關鍵戰略產業	案例說明	占整體基金規模比例 (%)
風電 / 光電	A 公司：為全球半導體矽晶圓關鍵供應商，積極開發第三代半導體（SiC/GaN）材料。其產品為高效率電力轉換元件之核心基板，廣泛應用於離岸風電與太陽能發電系統之逆變器，支撐再生能源電網之穩定性與電力傳輸效率。	0.29%
電力系統與儲能	B 公司：開發高功率儲能系統（ESS）與能源管理解決方案。產品技術涵蓋電池管理系統與雙向電力轉換，支撐微電網與工業儲能應用。其技術有效提升電網韌性與能源調度效率，加強電力系統穩定之目標。	1.05%
節能	C 公司：全球電源管理領導廠商，其通訊電源與伺服器電源產品轉換效率高達 98%。其節能解決方案於 2010 至 2023 年間累計為全球客戶節省約 412 億度電。該公司技術可有效達到產業與建築節能，降低終端用電需求。	0.74%

註：占整體基金規模比例 (%)= 基金投資金額 / 本公司整體基金資產管理規模

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

3.3 履行盡職治理

3.3.1 盡職治理政策

復華投信於 2017 年簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，並制定「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」，確保公司及同仁於執行投資與相關業務時，皆以客戶及受益人之最佳利益為依歸，善盡資產管理人之受託責任。本公司並將被投資公司於環境、社會責任與公司治理（ESG）面向之風險與績效納入投資評估，於盡職調查過程中關注其永續經營相關議題，包括企業減碳成效追蹤、溫室氣體排放、用水與廢水管理，以及廢棄物與有毒物質管理等，並將相關資訊整合至投資分析與決策流程。同時，我們亦透過與被投資公司進行建設性溝通與積極議合，促進其提升公司治理與永續發展表現，以增進客戶、受益人及股東之長期利益。針對盡職治理守則六項原則之遵循情形，公司每年於官網「盡職治理專區」及「ESG 專區」揭露相關政策文件、盡職治理守則遵循聲明、盡職治理報告書、股東會出席投票資訊、公開發行公司議合資訊，以及 ESG 投資風險與機會之評估方式。

盡職治理六大原則

1 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。

2 制定並揭露利益衝突管理政策

本公司訂有《利益衝突管理政策》據以防範、辨識、管理及揭露利益衝突情事，進而保障客戶、受益人、股東之權益。

3 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。

4 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。

5 建立並揭露明確投票政策與揭露投票情形

本公司訂有《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。

6 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」

《機構投資人盡職治理守則》遵循聲明

《盡職治理政策》

《利益衝突管理政策》

《投票政策》

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

3.3.2 利益衝突管理政策

為防範及處理利益衝突，本公司訂有《利益衝突管理政策》及相關規範以利遵循。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，透過嚴格規範投資研究、風管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，透過內部控制制度之三道防線機制，強化相關風險控管。

本公司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來維護客戶或受益人之利益，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，本公司將秉持以客戶或受益人利益為優先之原則，完整說明事件原委與處理作法。2025 年本公司曾發生 1 件重大利益衝突事件，已即時檢討並強化人員管理與教育訓練，並提升資通訊設備之控管，以確保利益衝突管理機制確實落實。

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《公平待客原則政策》、《公平待客原則策略》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	本公司內部控制制度訂有《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。
基金或全權委託帳戶	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「反向買賣交易辦法」、「短線買賣交易辦法」、「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。
	基金或全權委託帳戶不得投資具利害關係公司，但全權委託帳戶經客戶書面同意者除外。	本公司內控已訂定基金或全權委託帳戶投資具利害關係公司之限制。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

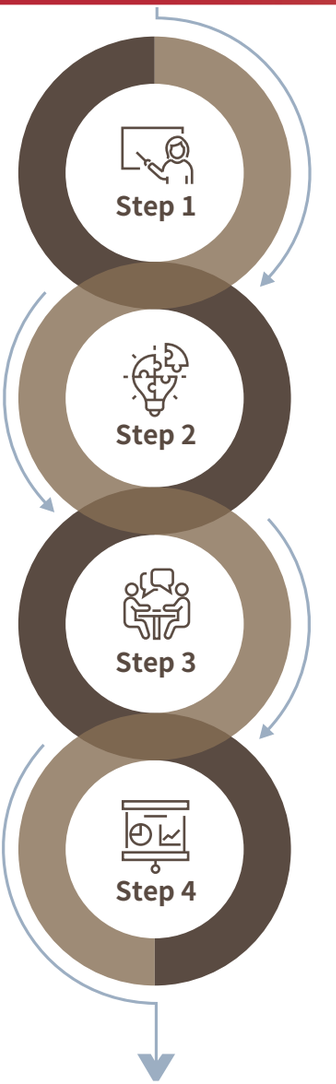
3.4 議合行動

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、書面、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。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。

2025 年議合成果

議合家數	696 家
議合家次合計	985 次
(1) 出席股東會家次	161 次
(2) 實地拜訪家次	542 次
(3) 電話（或視訊）會議家次	30 次
(4) 參與法說會家次	252 次

議合流程



議合前評估

以共同基金及全權委託帳戶，或已納入資產池的公司優先，當發生特定情事時（如：ESG評分（評等）低於本公司標準），評估是否啟動議合。

議合議題辨識與目標設定

依證交所「ESG數位平台」與集保結算所「公司投資人關係整合平台」（ESG IR平台）公布之ESG資訊，搭配TEJ之TESG永續資料庫及被投資公司公開資料，擬定議合主題與目標。

議合管道、頻率與雙方溝通

本公司與被投資公司透過電話、電子郵件、線上或實體會議等方式進行個別議合，必要時將與其他投資機構進行聯合議合。

後續追蹤

以客觀辨識議合案件之目標進程，據以規劃後續追蹤重點、針對重點議題掌握議合進度。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

小專欄——股東會發言紀錄及關注之 ESG 議題

能源管理

在被投資公司之股東會上，敦促其採用高效冷卻系統、提升綠電與再生能源使用比例。

- A公司積極推動資源風險管理機制，並建立能源使用管控機制，且強化水資源回收再利用。
- B公司多年來已持續使用再生能源，因水冷為相對較新的議題，且公司用水量是近年才較大幅提升，故今年起將先調查全球各工廠用水狀況，並先落實水循環機制以逐步因應。

溫室氣體排放

敦促多家企業訂定具體溫室氣體排放減量目標，並鼓勵其加入國際倡議組織如SBTi、RE100等。

- C公司已於2023年加入SBTi及UNGC，亦進一步評估是否加入RE100。
- D公司已向SBTi提出審核申請，並預計於2026年提出具體減碳目標。

人權及社區關係

在被投資公司之股東會上，敦促被投資公司在關懷社會上加強具體作為。

- E公司旗下之教育基金會長期致力於兒童建築教育，今年將持續在偏鄉小學舉辦公益建築營。

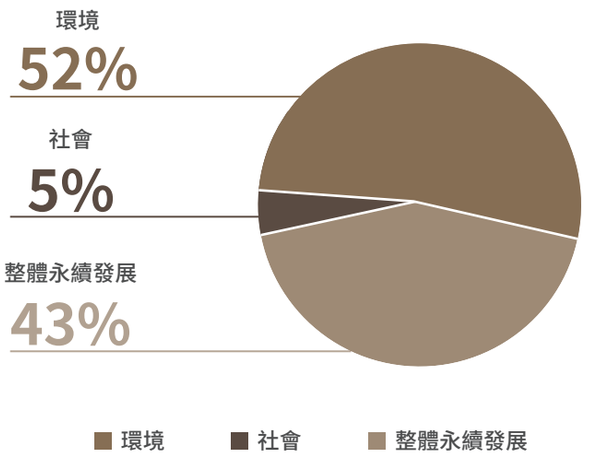
永續發展具體目標

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。

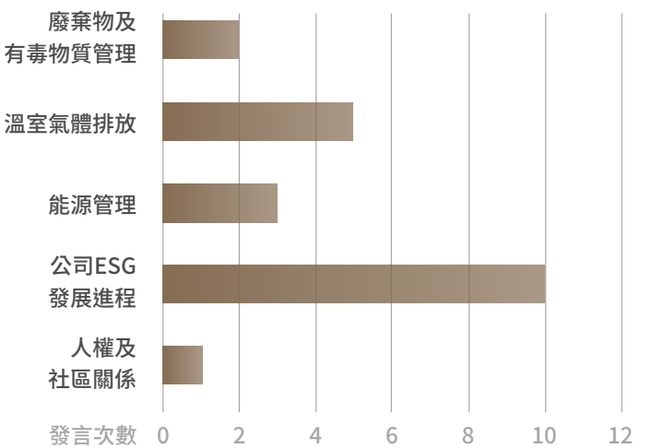
- F公司已成立永續發展委員會，並預計於永續報告書上揭露與永續發展相關目標。

股東會 ESG 相關議題發言統計

針對E/S/G各領域議題之發言數占比



股東會發言 ESG 議題類型



關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

2025 年議合企業案例

案例一：鴻海精密工業股份有限公司

議合目標

強化鴻海在 ESG 關鍵面向（生物多樣性、人權、供應鏈責任）的透明度與實踐成效，提升集團在供應鏈 ESG 管理的成熟度及與國際永續標準接軌程度。

議合過程

本公司參與永豐投顧發起之聯合議合，旨在更深入掌握鴻海的永續管理架構與執行進度，作為後續 ESG 評估與投資決策之重要依據；本次議題聚焦於生物多樣性、人權與供應鏈管理相關作為。

鴻海回覆表示，2024 年已完成多項 ESG 計畫推動，包括供應商稽核、勞動人權改善、綠色供應鏈與低碳技術創新；並將持續深化生物多樣性保護措施與強化供應鏈管理，以確保符合國際標準。展望 2025 年，鴻海預計擴大進行供應鏈與 ESG 績效評估，並同步推動相關教育訓練與管理機制強化。

議合成果亮點

- 發布生物多樣性暨不毀林承諾，導入 TNFD 框架，全面盤點營運與自然資源關聯。
- 積極推動低碳技術與綠能投資，承諾 2040 年全廠區 100% 使用綠電。
- 供應鏈減碳量成效顯著，2025 年持續擴大 ESG 績效評估與輔導。
- 擴大第三方稽核至 11 個新廠區，勞動與人權面向缺失改善率逾 70%。
- 首次員工敬業度調查顯示滿意度達 82%，優於業界平均。

後續追蹤規劃及採取之行動

- 持續參與每年定期或不定期舉辦的法說會及座談會以檢視鴻海公司在永續發展的執行。
- 持續監督鴻海生物多樣性與人權策略落實及成效。
- 持續追蹤第三方稽核與供應商 RBA VAP 認證推動情況。
- 監控勞動與人權缺失改善進展及員工培訓成效。
- 評估燈塔工廠擴展及自動化 AI 導入情況。
- 追蹤綠能投資及電動車業務成長動態。

對本公司投資決策之影響

鴻海近幾年積極推動 ESG 相關策略，在治理與供應鏈監管方面展現領先優勢，未來具低碳技術成長潛力，復華投信持續將鴻海列為重要關注個股，並結合其在基本面的情況決定買入時機。

案例二：台塑股份有限公司

議合目標

強化台塑在永續轉型的透明度與執行力，特別關注：碳費徵收的財務衝擊、低碳產品發展與永續經濟活動認定、TNFD 生物多樣性揭露範圍、工安管理、董事會獨立性。目的是幫助高碳產業提升氣候與自然韌性。

議合過程

本公司參與由永豐投顧主辦的聯合議合，參與單位包括台灣人壽、中信投信 / 證券 / 產險、永豐投信、安聯投信、復華投信、新光人壽等。透過會議深度討論台塑的減碳計畫、產品認證、TNFD 適用邊界等議題，了解其永續策略細節。

議合成果亮點

- 永續轉型與減碳：台塑以 2050 年碳中和為目標，並以 2020 年為基準年，預期至 2025 年累計減少 20%、至 2030 年累計減少 40%，另外若自主減量計畫通過，估算碳費支出將從每年 23.8 億元大幅降至 1.59 億元，對應 EPS 由原先約 -0.4 元減至 -0.02 元。
- 永續經濟活動認定：已有 82 項產品取得碳足跡認證，但因不同廠區製程差異（麥寮 / 仁武 / 林園），尚未全部符合永續經濟活動認定標準；目前減碳目標以總量 / 廠區為主，各廠有年度節能 KPI，但尚未系統性整合為產品級目標。
- TNFD 與生物多樣性揭露：公司於 2024 年報告書中生物多樣性議題揭露邊界僅涵蓋母公司，認同生物多樣性應以當地環評法令為基礎，擴及全球統一標準實務難度高，目前優先遵守各地法規，未來視主管機關要求逐步擴大。
- 其他：工安機制的強化與完善（30 分鐘內通報、每月廠區總體檢、2024 年虛驚事故提報 374 件）；三位已屆三屆之獨立董事將於 116 年全面改選時離任。

後續追蹤規劃及採取之行動

- 持續參與法說會及產業公聽會，檢視減碳路線圖、碳費執行及 TNFD 揭露進度。
- 定期評估碳費財務影響及低碳產品發展動態。
- 追蹤擴大產品碳足跡認證及永續經濟活動認定進展。
- 監督工安改善成效及第三方查核機制落實。
- 關注獨立董事改選後治理結構及資訊透明度之變化。

對本公司投資決策之影響

台塑展現積極永續轉型（提前減碳、碳費可控、低碳產品認證），具長期低碳競爭優勢。本公司將持續關注並以基本面為考量，決定持股時機。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

案例三：東元電機股份有限公司	
議合目標	強化東元在再生能源使用、淨零排放路徑及職業安全管理之執行成效，並深入了解公司針對 SBTi 減碳目標提交進度與內部碳費機制之實踐，以評估東元氣候風險因應能力與國際永續接軌程度。
議合過程	本公司與東元發言管道進行深度對談，旨在掌握公司邁向 2050 淨零排放的具體規劃與安全衛生強化措施。 東元回覆表示，2025 年太陽能自發自用比例預計可突破 18%，並計畫於 2026 年正式評估向 SBTi 提交減碳目標審核。針對內部管理，公司已推行每噸 1,600 元之內部碳費並設立碳基金，同時針對員工與承包商落實三構面之工安強化計畫，確保作業安全符合 SOP 標準。

議合成果亮點

- 2025 年再生能源發電量將超過 18%，提前達成原定的 15% 目標，並明確將 2030 年後的戰略重心由 RE30 轉向 2050 淨零排放目標。
- 內部碳費機制已連續推行三年（每噸 1,600 元），並新設「碳基金」專款專用，將減碳成效直接連結至事業群績效。
- 預計 2026 年評估向 SBTi 提交審核，並針對運輸等特定業態之揭露要求進行前置作業準備。
- 建立完善的承包商安全管理機制，透過危害辨識、自動檢查及 SOP 即時傳達，落實工安風險矯正。
- 積極評估加入 BCSD 企業永續發展協會、TAISE 台灣永續能源研究基金會等國內外永續倡議組織，強化企業在循環經濟與低碳領域的影響力。

後續追蹤規劃及採取之行動

- 持續參與每年定期或不定期舉辦之法說會與座談會，檢視建案節能成效與公司治理推動情形。
- 不定期追蹤 2026 年提交 SBTi 減碳目標審核之評估進展與前置作業執行狀況。
- 追蹤年度永續報告書中 ESG 專案之實績，確保減碳路徑與原定目標相符。
- 追蹤內部碳基金之提案成效及其對全集團減碳目標之貢獻度。
- 追蹤工安強化措施之落實情形，包含機械設備檢點與承包商安全意識改善成效。

對本公司投資決策之影響

東元在內部碳定價與減碳誘因機制方面展現優異執行力，且具備明確的淨零轉型路徑，展現出良好的氣候風險韌性。本公司將持續監測東元在各項 ESG 指標的改善狀況，並視其永續績效與基本面發展之成熟度，動態調整持股比重，將其視為低碳轉型趨勢下之重要投資標的。

3.5 投票政策與情形

3.5.1 投票政策

為落實盡職治理之精神，本公司訂有《投票政策》作為表決權行使時相關原則指導與其資訊揭露之依據，另為確保股東權益與決策效率，於行使基金所持公開發行公司之表決權時，原則上優先採用發行公司提供之電子投票；如未提供電子投票，則改以書面方式辦理。另就以下方式行使表決權者，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。

樣態	表決權行使
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）	○
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）	○
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）	○
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。	✕
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。	✕
任一基金持有被投資公司股份未達一千股者。	✕

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

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	定期將投票情形揭露於官網
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：

本公司定義之重大議案類型如下：

- 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。

本公司根據《投票政策》第 5 條規定進行議案評估，以判斷是否予以支持。若經投資團隊審查後認定未符合投票標準原則之被投資公司議案，復華投信將不予支持；若無上述疑慮，則予以支持。

投票標準原則

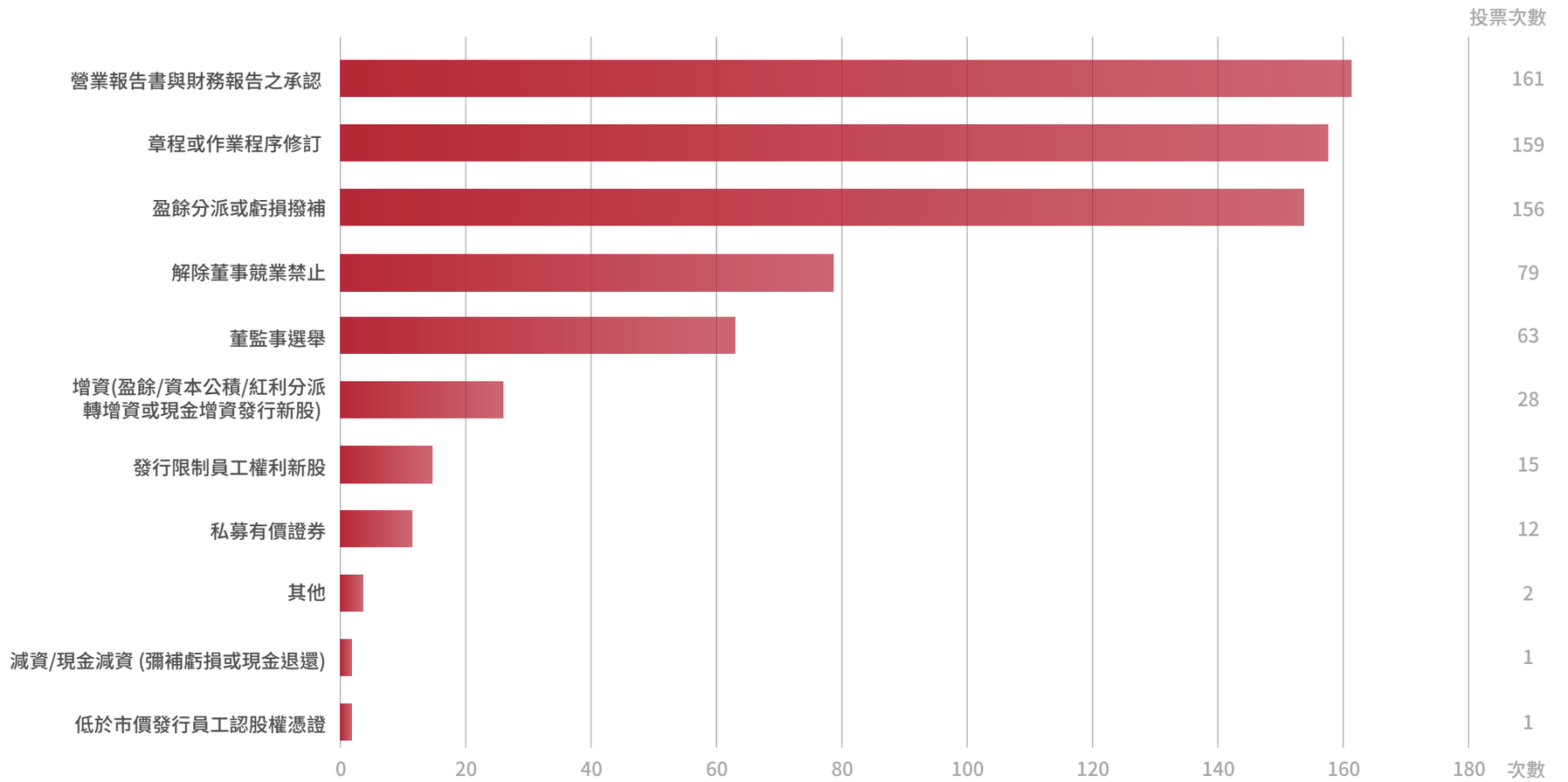
議案	說明
支持議案	• 董事會成員朝多元化發展、加強獨立董事功能、增加獨立董事人數至董事總人數之三分之一、由獨立董事組成功能性委員會如審計委員會及薪酬委員會等。 • 配合法令或相關規定公布或修正進行之公司章程修訂案。 • 配合法令或相關規定公布或修正進行之公司規章及內部作業準則修正案。
反對議案	• 財務報表簽證會計師在任期屆滿前，遭毫無理由之解任。 • 被投資公司給付之會計師審計公費，顯然與同類型公司之通常水準有極大差距。 • 簽證會計師拒絕或無法依據會計師職業道德規範公報，出具獨立性聲明。 • 公司未於年報中揭露公司治理運作及履行企業社會責任情形。
棄權議案	當本公司經由電子投票方式參與股東會時，對臨時動議則依法令或相關規定，視為棄權。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

投票結果

- 本公司於 2025 年參與國內股東會共有 161 家、677 項議案，均全數贊成。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「投票政策與投票情形」專區。
- 反對議案說明：因 2025 年度所有議案均符合本公司投票標準原則，故無反對議案發生。若未來出現反對議案，本公司將於盡職治理報告中逐案說明反對理由。

2025 年度參與股東會議案投票情形—依類型統計



關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

04

資訊安全與客戶隱私

4.1 資訊安全治理

4.2 資訊安全風險辨識

4.3 營運系統及設備韌性

4.4 資訊安全管理



關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

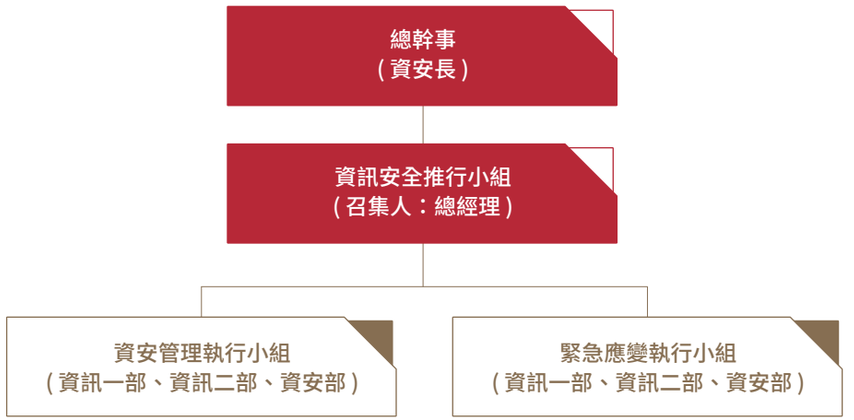
資訊安全與客戶隱私

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。

組織架構圖



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。為降低人為疏失、惡意行為或天然災害等因素所致之風險，本公司持續強化資訊資產之防護，避免發生資訊資產遭竊取、不當使用、洩漏、篡改毀損或無法使用等情形。此外，本公司每年定期審視內外部風險、法令規章變動及技術發展，持續優化本公司之防護策略與應變能力，以確保資訊安全落實之有效性及合規性。

資訊安全管理三大原則

1 **機密性**
確保只有經授權的人才能存取資訊。

2 **完整性**
確保使用之資訊正確無誤、未遭竄改。

3 **可用性**
確保資訊及相關資產在需要時，可供經授權的用戶存取。

資訊安全防護機制

託管偵測與回應	資通安全威脅偵測管理	資料外洩防護機制
弱點掃描及滲透測試	異地備援	內部資安宣導
供應商資安風險評估	資安健診	跨部門營運持續演練

此外，為確保數位系統建置的安全性，本公司將資安管理延伸至外部廠商等合作夥伴。我們依循《資訊供應鏈作業管理程序》，在合作前透過「資訊服務供應商評選表」對潛在服務商進行嚴謹的資格審查與評估，將第三方風險納入有效管理，相關評估範疇涵蓋其技術能力、資安管理成熟度、過往實績及法規遵循狀況等關鍵指標。本年度所有數位系統合作廠商皆通過本公司之資訊服務供應商評選，與供應商共同打造值得信賴的數位金融生態系。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

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，並以強化個資保護、推動資訊安全專業培育計畫、加強資訊安全演練及推動公司營運持續管理為重點目標，持續投入相關資源。2025 年度投入資訊安全相關經費為新臺幣 16,652 仟元，占全體資訊預算 129,668 仟元的 12.8%，主要用於託管偵測與回應、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等，以提升本公司資訊安全相關措施及同仁資安意識。本公司並將資安治理與營運韌性納入核心策略，透過導入國際資訊安全標準、強化人才培育及持續辦理演練，積極建立客戶信賴，提供安全、穩定且具高度價值的金融服務。

國際資安標準導入情形

本公司 2025 年已通過 ISO27001 資訊安全管理系統國際認證，未來將定期接受審查，以維持證書之有效性。

此外，資訊部門每週進行端點惡意程式檢查、每兩週透過系統派發安全補丁，避免相關資訊受竊可能產生的負面影響，本公司並參考金管會發布之金融資安行動方案 2.0，持續深化資安風險控管。目前已全面建置資安資訊與事件管理機制，並結合專業的資通安全威脅偵測管理，落實 7x24 小時不間斷的即時監控與威脅應變，確保資訊安全性之落實。


Certificate TW25/00000085
SGS
The management system of
Fuh Hwa Securities Investment Trust Co., LTD.
has been assessed and certified as meeting the requirements of
ISO/IEC 27001:2022
For the following activities
The Information security management activities cover the iTrade system development and maintenance, and the server room and network management, in accordance with the Statement of Applicability version 1.0
This certificate is valid from 24 January 2025 until 24 January 2028 and remains valid subject to satisfactory surveillance audits.
Issue 1. Certified since 24 January 2025
L. Moran
IAF

ISO 27001：資訊安全管理系統證書

資安專業認證及教育訓練

我們鼓勵公司同仁持續提升資訊安全素養，並取得資安防護專業認證；截至 2025 年底，本公司共取得 16 張國際資安證照：

CISSP 資訊系統安全認證專家	3 人	CISA 國際電腦稽核師	1 人
CISM 國際資訊安全經理人	2 人	營運持續管理系統 (ISO22301)主導稽核員	1 人
資訊安全管理系統 (ISO27001)主導稽核員	5 人	CEH 道德駭客認證	1 人
ECIH 資安危機處理員認證	1 人	CSA 安全運營中心分析師認證	1 人
CTIA 威脅情資分析專家	1 人		

資訊安全的落實，仰仗內部成員的配合與安全意識的建立，本公司依據 ISO27001 所訂定之《教育訓練管理程序》，規劃公司各組織成員資訊安全相關教育訓練，將資訊安全意識深植於內部員工。

2025 年資訊安全訓練課程

資安治理、AI風險治理等跨部門決策能力	**紅藍隊實戰演練、DDoS攻防、Azure雲端安全認證等資安事件應變實務課程**	**資訊安全及個人資料保護宣導、社交工程演練加強課程**
資安長 9小時	資安權責人員 92小時	全體員工 1,259小時

除不定期由資安部門藉資安宣導等方式，向員工推送惡意網站識別、避免業務資訊洩漏等內容外，本公司亦透過高階主管與一般員工年度必修之資訊安全及個人資料保護宣導訓練，說明年度資安趨勢、深度偽造認知與防範等資安議題，以提升同仁對新興資安威脅的警覺。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

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《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。風險管理流程以「建立全景脈絡」為起點，明確界定管理範疇與風險準則，並依序透過風險識別、分析與評估，精準判定風險等級及優先處理順序，據此落實相應之「風險處理」對策，確保風險妥善控制於可接受範圍內。為確保管理綜效，流程全程貫穿「溝通與諮詢」及「監控和審查」機制，將審查結果滾動式反饋至流程中各階段，落實持續改善之良性循環。

4.2.2 資安風險評估結果

本公司根據《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。

2025 年度資安風險評估與處理成果

本公司於 2025 年共評估資安風險情境 45 項，包括 34 項作業管理風險、6 項供應商風險、1 項災害風險、3 項合規風險及 1 項資源管理風險。經評估，本年度所有資安風險情境皆落在可接受之風險等級內，未識別出須列為重大處理項目之風險，其對公司之潛在財務影響經評估亦屬輕微。為持續加強資安管理，本年度進一步建置外部風險管理機制並導入資料外洩防護，具體精進作為如下：

改善焦點	精進作為	執行情形	預期效益
建置外部風險管理機制	導入企業網路安全評級平台，建立量化資安評級指標，評估整體曝險程度。	已於 2025 年 10 月完成導入，現已常態化持續監控企業外部曝險狀況。資安評等表現優異，於一級投信同業中取得領先等級。	量化資安防護成效，主動掌握並收斂外部網路攻擊面與曝險。
強化資料外洩防護機制	導入資料外洩防護與數位權限管理系統，落實機敏資料之存取控管與保護。	已於 2025 年 9 月完成導入並正式上線。	降低機敏資料外洩及 AI 應用之潛在風險。

4.3 營運系統及設備韌性

為提升營運持續韌性並降低資安事件對客戶產生的潛在衝擊，本公司每年執行資訊安全相關風險評估，持續優化硬體與營運改善計畫。本年度已依照最新法令及環境變化，完成「營運持續管理程序」及「資訊安全事件通報及應變管理程序」之優化。並針對七大核心業務系統，依據 ISO27001 之營運持續管理程序執行營運衝擊分析，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），據此擬訂本公司營運持續計畫。

本公司於 2025 年 2 月完成跨部門營運持續演練，並依據演練結果改善備份機制，將備份頻率由 3 小時縮短至 1 小時，有效縮短系統復原所需時間；再於 10 月偕同資訊部、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。綜合以上兩次演練結果，出具《核心營運系統與設備韌性評估報告》，確認 2025 年核心營運系統設備韌性評估結果皆符合法規要求。為支持此韌性強化計畫，2025 年度核心營運設備系統支出金額達新臺幣 4,143 萬元，相較前一年度成長 16.1%。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

4.4 資訊安全管理

4.4.1 資安事故演練

鑒於近年供應鏈廠商資安事件頻傳，為強化全體同仁資安意識及應變韌性，本公司依循《金融資安行動方案 2.0》，於 2025 年執行 1 次資安事故演練，模擬若駭客假冒供應商身分向本公司員工發送惡意郵件，而導致本公司發生資料外洩時，各部門之應變措施、阻斷措施及災損判斷等執行情況，並於演練後進行檢討，確保同仁均能熟悉相關應變流程，將相關風險及損失降至最低。

同時，為有效提升同仁資訊安全意識，本公司依《電子郵件信箱管理作業指導》，於 2025 年持續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，演練通過率為 90.85%，達成通過率 90% 之演練目標，並已針對未通過演練者加強教育訓練，提升資訊安全相關意識與敏感度。

4.4.2 資安防制機制

為有效落實《資訊安全政策》，本公司定期執行資訊安全相關檢查，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，持續驗證內部控制的有效性，並確保對潛在威脅的快速偵測與應變能力。

資訊安全作業規劃及執行成果檢視

資訊安全作業規劃項目		執行頻率	2025 年執行績效
制度檢視	帳號權限定期檢視，確保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。
技術檢測	依據《弱點管理程序》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。
	於郵件伺服器導入資料外洩防護機制，偵測外寄郵件是否含有個資或機敏資料，並阻擋或加密保護。	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。
即時監控	端點異常進行 7x24 小時託管偵測與回應監控。	即時	託管偵測與回應監控**無發現異常事件**，並持續進行行為監控。
	委由專業廠商提供 7x24 小時資通安全威脅偵測管理服務，針對日誌進行關聯分析與威脅偵測。	即時	資通安全威脅偵測管理服務持續運作，針對觸發之告警事件均已**完成處置**。

結合年度盤點（如權限審查、弱點掃描）與即時監控的多元檢測機制，本公司得以系統性識別風險，並依其風險等級進行排序與修補；藉由主動式防禦與持續監控，於短時間內發現並立即應對潛在威脅、獲取改善建議，有效鞏固營運系統的韌性與安全性。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

參與產業聯防，共築金融韌性

除了鞏固自身防禦，復華投信更積極將內部防護能量擴展至整個金融產業，化被動防禦為主動貢獻。作為「金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）」的成員，我們不僅向平台分享偽冒網站與 APP 等威脅情資，更於 2025 年 10 月起，啟動將內部資通安全威脅偵測管理所偵測到的威脅指標，自動化分享至 F-ISAC 平台，將內部警訊轉化為對整體金融環境有價值的防禦情報。

我們的主動貢獻亦受到外部第三方之肯定，獲得 2025 年度 F-ISAC 情資分享表現「優等」評級，於所屬業別中排名第 6。復華投信相信透過資安聯防，能有效降低整體金融體系遭受攻擊的風險，以具體行動實踐企業社會責任。

4.4.3 負責任的 AI 風險管控與因應

為提升客戶使用體驗與內部營運效率，復華投信積極導入人工智慧技術，並已聘用專業人才建置智能客服等系統。在制度上，針對 AI 模型潛藏的隱私資訊洩漏等風險，本公司已參照主管機關規定與指引，訂定運用人工智慧技術之相關管理細則，要求使用 AI 處理個人或交易資料需事先通過主管機關審核。截至目前本公司 AI 應用尚不涉及此類範疇，因此現階段無合規上的風險。



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 2025 年發生之 1 起個資意外洩露事件，為有心人士透過通訊軟體冒充高階主管身分，成功誘使同仁提供員工通訊錄之資訊。經內部調查確認，此事件導致員工個人資料的機密性受到影響，惟未涉及客戶資料或核心營運系統，故本期未有侵犯客戶隱私之情事。本公司於察覺帳號身分可疑時，立即啟動應變程序，採取以下行動：

STEP 1	STEP 2	STEP 3
立即遏止 指示相關人員停止一切聯繫，並對該冒名帳號進行阻擋。	**內部通報** 迅速向全體員工發布緊急公告，詳細說明攻擊手法，提高全員警覺，防止損害擴大。	**根本原因分析** 進行事後檢討，確認此次事件破口在於未能嚴格執行身分驗證程序，以及對敏感資料傳輸管道的警覺性不足。

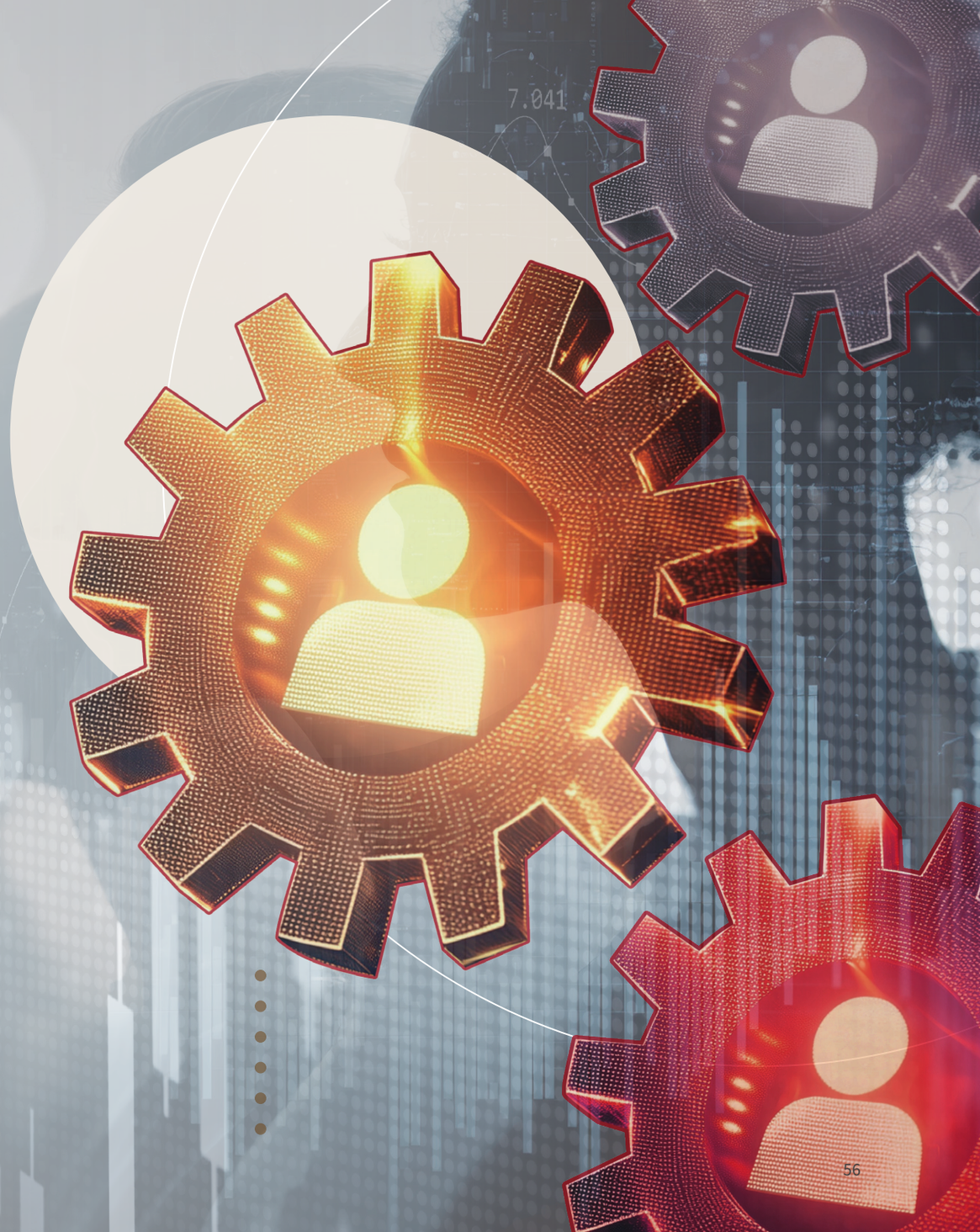
因應此事件，本公司已啟動涵蓋人員與技術的雙軌強化策略，杜絕未來風險。為鞏固全體同仁資訊安全意識之防線，除了透過定期的員工資訊安全教育訓練進行宣導外，將納入更擬真的社交工程演練，以提升同仁警覺性；針對技術控管之精進，本公司正全面審視內部敏感資料的傳遞路徑，並強化資料外洩防護技術，利用關鍵字比對功能，以自動化方式偵測並阻擋異常的資料傳輸行為，建構更全面的防護體系。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

05

人才培育與發展

5.1 人才招募與選任
5.2 人才培育與職涯發展
5.3 薪酬福利與人才留任
5.4 多元共融
5.5 職業安全衛生管理



關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

人才培育與發展

5.1 人才招募與選任

5.1.1 人才招募管道

復華投信將人才視為核心資產，並制定《招募流程》，以保障各部門人員招募程序之透明度及公平性。本公司秉持適才適用原則，重視員工於多元領域的經驗累積，並鼓勵同仁主動積極、良性競爭，共促組織成長。復華投信採取正派穩健經營策略，致力建構長期投資研究平台，並協調投資研究、專業理財顧問及紀律後勤管理三大領域之均衡發展。誠摯邀請認同企業理念的人才加入我們團隊。

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。

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。

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。

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，為社會培育更多具專業素養的投資人才。

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。

人才招募管道

校園說明會

透過學長姊經驗分享與求職Q&A互動環節，協助學生深入瞭解復華職場環境、產業發展與業務的職業生態。





2025/3北大徵才博覽會



2025/04/24 東海大學企業說明會

開放實習機會

於實習期間，表現優異者將有機會被錄用為正式員工，為職涯發展提供寶貴跳板與實際機會。



2025年9月起展開實習生招募活動

刊登於臺大學生職業生涯發展中心、政大商學院職涯平台、交大企業徵才資訊平台及其他大專院校之系辦或提供實習機會之臉書社團

5.1.2 人才組成現況

復華投信規模持續穩定增長，截至 2025 年底，員工總數達 409 人，其中包含 407 名正職員工及 2 名兼職員工。本公司共有 2 名身心障礙員工，占員工總數的 0.49%。我們致力於營造多元且包容的工作環境，男性員工比例為 38.6%，女性員工比例為 61.4%，顯示本公司在推動性別平權與多元共融方面已取得具體成果。未來，公司將繼續促進性別平等參與與發展，並落實組織多元化與永續發展的理念。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

本公司於 2025 年共聘有 18 名實習生，分別安排於投資研究部門，針對總體經濟、股票與債券研究進行瞭解及實作；人工智慧或資安部門，學習 AI 及資安技能於金融業之應用，並安排實習生培育及轉正計畫；本年度未有聘用仲介派遣員工及承包商。

單位：人

員工人數			
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	3	2
	50 歲以上	13	4
合計		16	6
		72.7%	27.3%
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	1	16
	50 歲以上	1	2
合計		2	18
		10%	90%
非主管之正職員工	30 歲以下	22	39
	30-50 歲	92	135
	50 歲以上	26	53
合計		140	227
		38.1%	61.9%
總合計		158	251
		38.6%	61.4%

5.2 人才培育與職涯發展

復華投信高度重視人才發展，致力於促進員工與企業共同成長及金融產業的永續發展。公司規劃完善的人才培育方案，提供多元學習管道，如內外部培訓課程、專業證照補助，以及高階進修資源，以系統性的方式協助員工提升專業技能並推動職場培力。

5.2.1 人才培育計畫

為落實人才培育策略，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，透過主管親自陪同拜訪客戶或公司、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。

職涯賦能計畫

為因應金融產業日益變化的市場環境與競爭挑戰，本計畫致力於全面提升各階層員工的專業知識與實務能力。透過系統化的輔導人制度與領導力培育，培養高潛力員工成為高階主管；並針對儲備理財顧問與研究員開展多元且深度的專業培訓，涵蓋金融商品、資產配置、客戶開發、產業研究、總經研究及財報分析等重要領域。全體員工亦透過在職訓練及專業主題講座，持續精進技能，打造優質且具競爭力的金融服務團隊，為客戶創造最大價值並推動企業永續經營。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

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、財報分析、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。
	取得國際證照 CFA、CFP、FRM、CISSP、CIA、CISA等。

本公司高度重視國際人才培育，內部訂有相關補助規定。除為全體員工提供國際證照課程補助外，服務滿兩年或經特別批准的員工，亦可申請赴國外進修，透過跨文化交流拓展視野，提升專業能力，實現勞資雙贏。此外，公司亦鼓勵員工參與外部訓練與國際論壇，如投研部門積極參加國際論壇及前往全球企業總部參訪，強化投資分析與產業洞察力，藉此累積專業素養與敬業精神，持續打造具備國際競爭力的人才。

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。

基礎訓練	實務開發	客戶管理	全方位投資理財顧問
0 - 6 M	6 M - 1 Y	1 Y - 2 Y	
透過金融市場專題研究，強化專業能力，奠定扎實基礎。	針對各類基金商品及銷售技巧提供實體訓練，同步升級業務開發力與銷售力。	深耕客戶關係，定期檢視客戶的投資配置，協助解決投資的問題成為客戶長期忠實夥伴。	獨當一面的理財顧問，接觸更進階產品及客群，挑戰薪資無極限。

員工教育訓練執行情形

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。2025 年共安排 251 場內、外部員工訓練，累計 3,412 人次參與，內容涵蓋：投信業法規、金融市場、金融科技、盡職治理、永續金融、資訊安全、洗錢防制及職場不法侵害防範等多個面向主題，並持續擴大證照考試費用補助範圍，今年新增 CIA 國際內部稽核師、CISA 國際電腦稽核師及永續金融證照（基礎能力、進階能力）等證照資格考試補助，協助員工持續強化專業能力。2025 年度，本公司於員工培訓、企業拜訪及證照考試補助等項目之累計支出達 6,600 仟元，充分展現本公司對人才發展的持續投入與長遠承諾。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

2025 年教育訓練統計

總訓練時數	平均每人訓練時數
17,521 小時	43 小時

永續人才培育計畫

復華投信因應國內外永續轉型趨勢，建立多元化的人才培育機制，提升員工永續發展知識與實踐力，培養具備永續專業能力的人才。公司定期為董監事、高階主管及員工安排涵蓋資訊安全、責任投資、洗錢防制、金融友善、身心障礙者權利公約（CRPD）、職場性騷擾與霸凌防制等永續主題的專業訓練，提升員工對 ESG 議題的認知與應用能力。2025 年，永續相關教育訓練時數累計達 3,703 小時，並投入 520 仟元於永續相關訓練課程與證照考試補助，展現公司對永續金融人才長期培育的承諾。

2025 年永續相關教育訓練

參與對象	課程主題	2025 年總時數（小時）
董監事	洗錢防制、公平待客、身心障礙者權利公約（CRPD）、職場性騷擾與霸凌防制	36
高階管理階層	洗錢防制、責任投資、公平待客、職場性騷擾與霸凌防制	177
一般同仁	洗錢防制、責任投資、資訊安全、金融友善、永續發展進階能力課程、職場性騷擾與霸凌防制	3,490

2025 年，公司內部共 14 人取得永續基礎能力證照、5 人取得永續進階能力證照，合計取得永續基礎及進階能力證照之員工占正職員工總數的 4.65%；而協助推動及綜理本公司永續發展作業之永續發展委員會會務秘書小組，其成員共 3 人，截至 2025 年底均已取得永續基礎能力證照及永續進階能力證照。

證照名稱	2025 年取得人數	占 2025 年底全體員工之比例
永續金融證照（基礎能力）	14	3.42%
永續金融證照（進階能力）	5	1.22%
合計	19	4.65%

5.2.2 績效考核

為促進人才發展與提升組織效能，復華投信訂有《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，作為員工晉升、薪酬調整與獎酬配置之重要依據。評核機制秉持公平與透明原則，綜合評量員工之工作態度與成果、學習力與專業度、創新能力及團隊合作，以及內部控制制度之遵循情形，並將永續相關作為納入考核標準。自 2025 年起，績效評核表已增列「永續發展推動情形」指標，由同仁依其職務內容，填列與公司永續（含環境、社會、公司治理）相關之目標、作為與成效。本公司同時設置低績效輔導與改善機制，協助員工獲得適切支持與發展機會。

為落實內部治理，本公司亦將主管機關及內外部稽核之檢查結果納入績效評估，並依缺失嚴重程度分級管理，對相關人員及其權責主管予以扣分，以強化全體同仁的內控遵循意識。此外，亦要求評核主管與員工進行面談，說明考評結果、共同設定改進目標與發展計畫，持續優化績效管理制度，以確保員工能充分發揮其潛能。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

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，即應向董事會報告，以確保獎酬機制符合企業永續發展原則。

本公司嚴格遵循《勞動基準法》與相關規定，確保所有員工不分性別均獲得公正的薪酬待遇，並維持男女基本薪資一致，同時提供平等的職涯發展及晉升機會。我們致力於營造多元共融的工作環境，積極推動性別平等，使每位員工皆能在公平、公正的條件下發展職涯並共同成長。

5.3.2 福利制度

本公司重視員工權益，到職即辦理完善保險，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

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

學習發展補助

本公司設有《員工國內外研習、訓練辦法》提供正職員工專業證照考試補助費用，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，2025 年已補助 14 位同仁申請專業證照考試。

退休及撫卹制度

本公司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，我們同時執行新、舊制退休金計畫，舊制部分已於 2025 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，確保退休金能穩定持續累積。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。

留職停薪辦法

為提供員工彈性之工作安排及職涯保障，本公司制定《留職停薪辦法》，適用於因傷病、育嬰或其他特殊原因需暫時停止工作之正式員工。符合申請資格者，留職停薪期間最長一年，因特殊情形經申請許可，得延長至二年；若屬育嬰事由，則可延長至子女三歲。該制度旨在協助員工兼顧家庭照顧與職業成長，提升工作生活平衡。

於留停期間，本公司將尊重員工意願，協助復職及重新適應職場環境，並提供員工持續參加全民健保及勞保計畫的選擇，以減緩經濟壓力並促進員工身心健康及職涯永續發展。

近三年育嬰留停 / 家庭照顧假 / 生理假統計

假別 / 年度	2025	2024	2023
育嬰留停	-	-	-
家庭照顧假	8.3 天	6.5 天	(註)
生理假	37.5 天	21.0 天	21.3 天

註：2023 年之前，家庭照顧假申請之假別併入事假，故無統計資料。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

5.4 多元共融

本公司致力於營造多元與包容的企業文化，並高度重視所有員工的獨特價值。我們堅信每位同仁皆應受到公正與尊重的對待，並享有平等的機會與資源，以在組織中充分發揮潛力與貢獻。

5.4.1 人權政策

本公司為善盡企業社會責任，保障全體同仁之基本人權，於 2025 年度參酌《聯合國世界人權宣言》、《聯合國全球盟約》與國際勞工組織（ILO）「核心勞動基準」等各項國際人權規範，訂定《人權政策》。我們認為每一位員工、合作夥伴及所有相關利害關係人都應被公平、尊重且平等對待，並能在安全且包容的環境中發揮個人潛力。公司不僅致力於遵守國際人權標準，更積極將人權政策融入企業日常管理及營運流程，保障員工免於任何形式的歧視與不當對待，確保工作場所的多元共融與尊重。透過持續推動教育訓練及宣導，我們希望提高全體員工對人權議題的認識與重視，進而建立兼具人道關懷與企業競爭力的工作環境。

5.4.2 友善包容職場

本公司致力於提供安全、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募，並鼓勵開放身心障礙人員及原住民身分者應徵。於 2025 年，公司內部未接獲任何經查證屬實的歧視案件。

職場霸凌與性騷擾防治

本公司為保障所有員工於執行職務過程中，免於遭受身體或精神不法侵害，訂有「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，且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、申訴及懲戒規範》，以明確條文杜絕相關情事發生。公司亦設置「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。2025 年本公司並無性騷擾或職場霸凌申訴案件。

2025 年勞動安全與權益相關訓練

參加對象	課程名稱	永續相關議題	課程時數	參加人數
主管職級	職場不法侵害（含霸凌、性騷擾）實務案例解析與預防舉措	防治職場性騷擾及霸凌	3	73
一般同仁	職場不法侵害（含霸凌、性騷擾）實務案例解析與預防舉措	防治職場性騷擾及霸凌	1.5	327
	工作場所性騷擾防治與申訴調查策略技術	性騷擾防治	4	2
	職場性騷擾防治法令宣導會	性騷擾防治	3	2
	勞動基準法及職業安全衛生法研習	勞動權益	3	2
	最新勞動基準法條文解析與案例說明實務班	勞動權益	12	1

同時，為提升員工對人權議題之認知及重視，本公司對在職員工安排相關之教育訓練與宣導，內容包含勞動權益、性騷擾防治及預防職場霸凌等，並在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。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

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 2.3.2 檢舉制度

召開勞資會議

本公司依據《勞資會議實施辦法》，每季定期召開勞資會議。會議由資方與勞方代表各 6 位委員參與，旨在促進雙方基於和諧與誠信原則之充分溝通與協商。資方委員由公司指派，勞方委員則由員工推選，以保障員工意見得以有效反映。每位委員任期為 4 年，確保經驗持續累積。藉此制度化之溝通，本公司維護良好勞資關係，保障員工權益，致力實現企業與員工共榮之目標。

5.4.3 促進員工健康

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業安全衛生管理，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 2.0

本公司持續於 2025 年辦理健走活動，除了鼓勵同仁應每日增加步行活動外，亦設計加碼活動，鼓勵同仁完成指定之徒手鍛鍊項目，強化核心肌力，共計 372 人參與。2025 年活動支出共計 3,118.8 仟元，未來仍規劃持續辦理相關員工健康促進活動，以提升整體員工身心健康與工作效能。



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。2025 年度共有 39 位員工參與健康檢查、12 位員工預約使用健康諮詢服務以及 52 位員工使用心理諮商服務，支出金額共計 600.0 仟元。

社團活動

本公司重視員工身心健康，開設多項運動型社團並提供補助。2025 年有皮拉提斯社及瑜珈社，每週均外聘教練至公司帶領同仁進行小班制運動課程，2025 年度累計使用人次為 1,042 人，累計補助社團費用共計 174.7 仟元。

運動風氣推廣

本公司不定期提供棒球或籃球等職業運動賽事門票供同仁索取，除帶動同仁培養運動風氣外，亦支持國內職業運動產業之扶植，2025 年本公司提供職業運動賽事門票共 743 張。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

5.5 職業安全衛生管理

本公司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，並持續精進。本公司以保障全體員工的安全與健康為核心目標，並確保各辦公場所之安全運作，以達到零重大職業災害的目標。2025 年全公司未發生任何職業傷害事件。

5.5.1 職業安全衛生管理政策

本公司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作業程序，由內部之職業安全衛生主管負責管理與執行，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，持續修訂與精進，以維持最高標準的職業安全衛生管理。

職業安全衛生管理計畫之關鍵領域

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工具的管理，以確保符合安全標準；且應標示及更新具危險或有害物質之相關資訊，以免傷及同仁安全及健康。
3	施工與承攬管理	對承攬作業實施風險評估與危害告知，確保施工環境之安全。
4	教育與訓練	提供新進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	異常工作負荷促發疾病預防計畫
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。	依風險評估結果，公司依員工意願協助調整工作負荷，確保員工健康。

5.5.2 職業風險評估與教育訓練

本公司依據《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

- 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；2025年共完成兩次監測，監測結果皆符合《職業安全衛生法》與《勞工作業場所容許暴露標準》之規定。
- 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。

非例行性流程

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。

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皆應進行職業安全與健康訓練，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。

為提升員工的專業技能與心理健康，公司規劃多元的培訓課程，涵蓋基礎護理技術、急救技能、安全衛生知識及心理輔導認證等面向。透過持續教育與實務訓練，確保員工能有效應對突發狀況，保障工作安全與身心健康，進而提升整體工作效能與組織凝聚力。

課程名稱	時數	人次
初級救護技術員繼續教育	8	1
急救人員安全衛生教育訓練	16	8
員工心理輔導人員認證班	30	1

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

5.5.3 職場安全與健康關懷措施

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。

人因性危害之辨識及評估流程



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，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，2025 年度共與 4 位妊娠及分娩後未滿一年之員工進行面談。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。

四大健康服務計劃

四大面向	措施及作為	內容及成效
人因性危害預防計畫	• 已於 2025 年度更新預防計畫，預計於 2026 年度起對全體同仁實施「人因性危害預防計畫」問卷之填寫，以評估工作中潛在的危害因子。 • 由職醫及職護對高風險員工提供專業諮詢與改善建議，並透過持續追蹤與回饋機制，不斷優化工作環境與預防措施，降低員工肌肉骨骼傷害風險。 • 每月定期分享健康新知文宣，並將相關資訊上架於公司內網的 ESG 專區，方便同仁隨時查閱。	本年度無人因性危害案例發生。
異常工作負荷促發疾病預防計畫	由職醫及職護訪談健康檢查報告評估為高風險之員工，提醒員工注意自身健康及後續追蹤。	本年度職醫及職護共訪談 8 位高風險人員，並提供健康評估及追蹤建議。
執行職務遭受不法侵害預防計畫	進行「危害辨識及風險評估」、「作業場所環境檢點」及「作業場所適性配工與工作設計檢點」，公司設有申訴管道，並由高階管理層簽署「預防職場不法侵害之書面聲明」。	本年度無相關申訴案件，各項評估及檢點結果亦無高風險之情形。
中高齡及高齡工作者健康服務計畫	於 2025 年度增訂本計畫，針對中高齡及高齡工作者進行醫療關懷，並執行風險辨識及工作適能評估。	本年度無高風險之情形。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

06

氣候變遷因應

6.1 氣候治理
6.2 氣候策略
6.3 氣候韌性
6.4 氣候風險管理
6.5 氣候指標與目標
6.6 綠色營運管理



關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

氣候變遷因應

6.1 氣候治理

復華投信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。本公司 2025 年度永續發展委員會討論之重點氣候相關議案，包含 2025 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 ESG 氣候相關投資及風險管理執行情形以及 2026 年度規劃。此外，永續發展委員會中的「TCFD 小組」於 2025 年完成「2024 年度氣候相關財務揭露報告書」(TCFD 報告書) 並經董事會核准，執行氣候相關風險與機會之管理與揭露，並將持續精進公司整體面對氣候議題的管理能力。

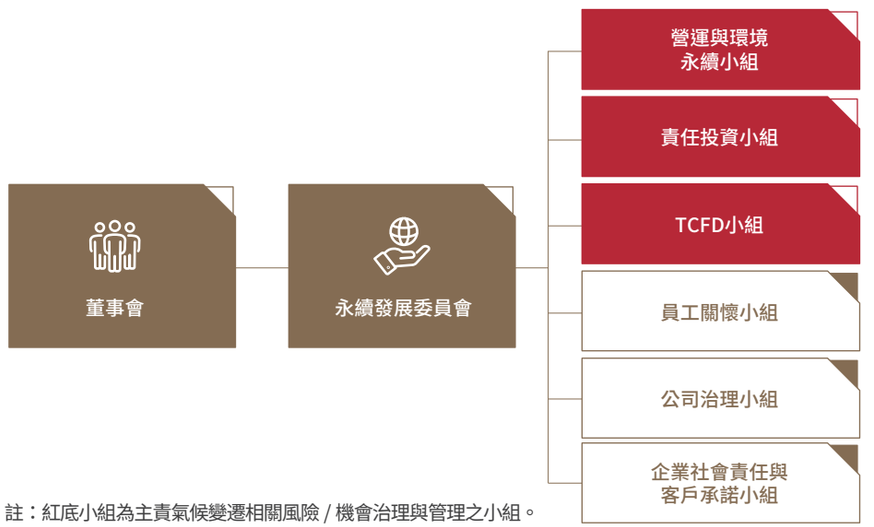
高階管理階層職責

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；責任投資小組主導投資部位風險管理、盡職治理與議合；營運與環境永續小組則執掌自身營運氣候變遷因應與行動。

組織相應權責

管理層級	職責	會議頻率
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。	• 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與 TCFD 報告書並呈報永續發展委員會
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。	
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。	

組織架構圖



註：紅底小組為主責氣候變遷相關風險 / 機會治理與管理之小組。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

6.2 氣候策略

為了有效落實氣候治理，本公司已鑑別氣候相關風險與機會，進一步針對管理資產面與營運面之氣候相關風險與機會擬定發展策略，並將氣候議題整合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

本公司建構明確的氣候風險辨識與管理流程，並定期進行氣候相關議題之蒐研與評估。相關作業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，以強化氣候議題之辨識基礎。

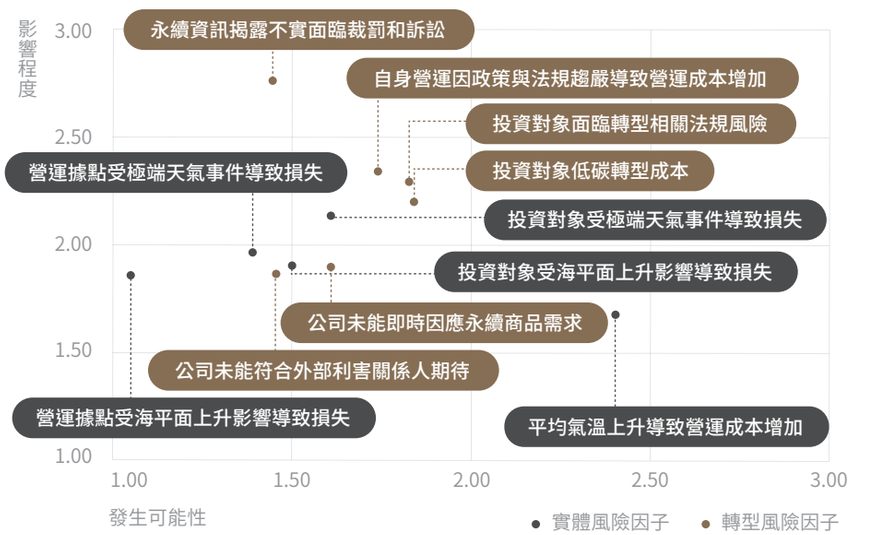
於確認氣候議題後，本公司透過問卷形式評估氣候相關風險與機會，由各部門高階主管針對「影響程度」、「發生可能性」與「發生時間」進行評估，並依據氣候風險與機會矩陣進行重大性排序，綜合考量短期（1 年以內）、中期（1~5 年內）、長期（5 年以上）之潛在影響，，最終辨識出 4 項重大氣候風險與 2 項重大氣候機會，並據以納入本公司發展策略規劃與風險管理機制之中。

6.2.2 氣候風險與機會鑑別結果

氣候相關風險

為辨識氣候變遷可能帶來的風險，本公司蒐集自身營運及投資對象在轉型到低碳經濟時可能面臨的轉型風險及在氣候變遷環境下可能面臨的實體風險等相關議題，於公司內部進行各項目對焦，鑑別出本公司 2025 年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，本公司積極落實 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：

2025 年氣候風險矩陣



重大氣候風險項目與因應策略

本公司辨識出前四大風險分別為「投資對象面臨轉型相關法規風險」、「自身營運因政策與法規趨嚴導致營運成本增加」、「平均氣溫上升導致營運成本增加」、「投資對象低碳轉型成本」。對此，本公司已就上述風險研擬因應策略，具體如下：

排序	風險類型	風險項目	風險描述	潛在財務影響	影響層面	影響期間[1]	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。	管理資產投資收益減少	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	政策法規	自身營運因政策與法規趨嚴導致營運成本增加	隨著溫室氣體減量與能源效率相關政策與法規日益趨嚴，公司營運成本可能隨之上升。若未能符合法規要求，不僅需負擔額外的改善成本，亦可能面臨主管機關之裁罰與聲譽風險。	營業成本增加	自身營運	長期	持續關注主管機關對氣候相關法規的最新要求，並即早調整相關作業，以確保符合法規規範並降低遭受裁罰的風險。
3	實體	長期性	平均氣溫上升導致營運成本增加	平均溫度升高，本公司空調用電與用水量增加。	營業成本增加	自身營運	中期	本公司訂有「復華投信減碳省能節源愛地球公約」張貼於辦公室公共區域及官網 ESG 專區，宣導節能減碳觀念。並於 2025 年開始統計用水量，每年執行範疇一二溫室氣體盤查，以掌握能源使用情形並調整節能措施，降低高溫導致的營運成本。
4	轉型	技術	投資對象低碳轉型成本	當投資低碳轉型表現不佳的企業時，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。	管理資產投資收益減少	投資	中期	本公司投資單位為落實盡職治理之精神，持續關注市場與產業基本面，並透過定期拜訪與主動議合，掌握被投資公司低碳轉型進度及其因應氣候風險的能力。同時建立 ESG 專責團隊支援投研單位深化議合與分析作業，以協助及早識別潛在風險並適時調整投資配置。

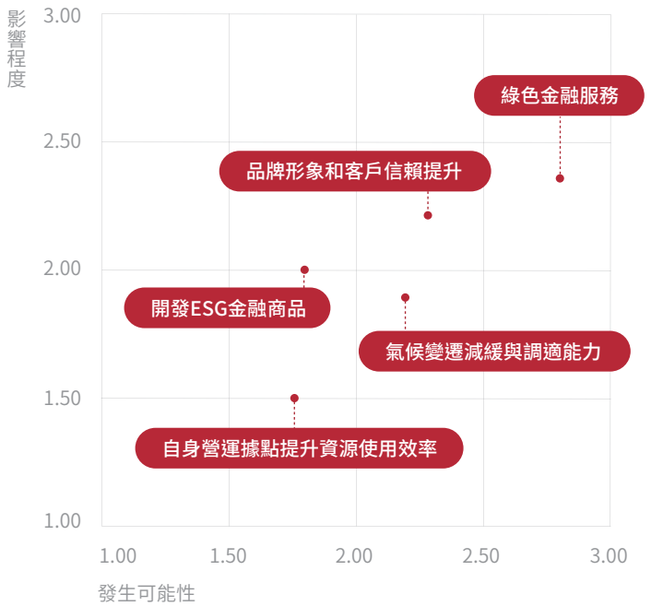
註 1：短期為 1 年以內可能會發生、中期為 1~5 年內可能會發生、長期為 5 年以上可能會發生。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

氣候相關機會

隨著企業為適應氣候變遷而積極採取行動以減緩及調適其影響，並從中尋找新的成長動能，本公司持續關注相關議題並積極作為，依照自身營運及投資管理特性，鑑別出 2025 年重大的氣候相關機會，將氣候風險轉化為創新與競爭優勢的契機，推動永續發展。氣候相關機會矩陣如下所示：

2025 年氣候機會矩陣



重大氣候機會項目與因應策略

本公司辨識出前兩大機會為「綠色金融服務」及「品牌形象和客戶信賴提升」。針對上述機會，本公司積極擬定相應策略，具體如右：

排序	機會類型	機會項目	機會描述	潛在財務影響	影響層面	影響期間[1]	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，提升客戶與本公司往來的意願。	營業費用減少	自身營運	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 2025 年底線上交易量年成長率為 41%。 • 持續推動電子對帳單，並於 ETF 平台及股利發放通知單提供 QR Code，鼓勵客戶申請使用，以減少紙本作業並提升電子對帳單的使用率。
2	名譽	品牌形象和客戶信賴提升	本公司持續透過落實氣候相關目標與行動，展現對永續發展的承諾，並積極回應利害關係人對氣候議題的期待與目標要求，以強化品牌形象與客戶信任，並提升市場對本公司產品與服務的需求。	營業收入增加	自身營運	中期	• 鼓勵供應商簽署本公司之「永續責任承諾書」，致力推動供應鏈之永續倡議。 • 持續規劃提升品牌形象及客戶信賴度之行動方案： 1. 舉辦多場投資理財、永續金融講座及防詐宣導會，提升利害關係人之金融知識及防詐觀念。 2. 於行銷文宣納入永續議題與本公司 ESG 作為，傳遞給客戶有關本公司之永續目標與成效。 3. 持續透過多元管道提供數位金融服務，以滿足各類客群需求並提升客戶信任。

註 1：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。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

6.3 氣候韌性

本公司藉由氣候情境分析，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

本公司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 5 之情境及參數，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，並覆蓋短中長期不同的時間長度，評估轉型風險可能對投資標的之價值所造成的影響，進一步評估本公司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
無序轉型 Disorderly	延遲轉型 Delayed Transition	1.7°C	延遲	2030 年以後增快			
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$2010/tCO$_2$e）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額外成本增加對營收或淨值之影響變化等。
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，計算額外預期信用損失及額外預期信用損失對經理費收入的影響。
   - 市場風險：根據前述財務指標估值推估資產標的因財務衝擊導致之股價變動，以衡量轉型情境對股價之影響，計算額外跌價損失及額外跌價損失對經理費收入的影響。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

分析結果與衝擊應對

資產部位	風險類型	分析結果			
		情境	時間長度[1]	額外預期信用損失對債券部位影響	額外預期信用損失對經理費收入的影響（新台幣百萬元）
債券	信用風險	2050 淨零排放 Net Zero 2050	短期	-0.12%	-1.00
			中期	-0.27%	-2.06
			長期	-0.30%	-2.24
		延遲轉型 Delayed Transition	短期	-0.06%	-0.57
			中期	-0.27%	-2.04
			長期	-0.30%	-2.22
		政策維持現狀 Current Policies	短期	-0.03%	-0.27
			中期	-0.06%	-0.56
			長期	-0.07%	-0.61
		情境	時間長度[1]	額外跌價損失對股票部位影響	額外跌價損失對經理費收入的影響（新台幣百萬元）
股票	市場風險	2050 淨零排放 Net Zero 2050	短期	-0.24%	-7.51
			中期	-0.57%	-17.70
			長期	-0.71%	-21.90
		延遲轉型 Delayed Transition	短期	-0.02%	-0.52
			中期	-0.38%	-11.34
			長期	-0.72%	-22.20
		政策維持現狀 Current Policies	短期	-0.02%	-0.52
			中期	-0.02%	-0.54
			長期	-0.02%	-0.62

註 1：短期為 2030 年、中期為 2040 年、長期為 2050 年。

在 2050 淨零排放（Net Zero 2050）及延遲轉型（Delayed Transition）情境下，高昂的碳費對高碳排產業公司的營收、獲利及淨值造成龐大的壓力，影響本公司管理債券及股票部位損失上升，而在政策維持現狀（Current Policies）情境下，損失則相對較低且平穩。綜合評估以上三種轉型風險情境，在短中長期各時間長度下，本公司管理資產在轉型風險的影響下，管理規模縮小對經理費收入影響約佔全年營收 0.01%~0.44%，對本公司而言不具有立即重大之經營風險。

管考計畫

經轉型風險評估後，目前轉型風險各情境對本公司管理資產部位未造成顯著影響。本公司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，長期目標為減少信用風險及市場風險對本公司經理費收入的影響。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曝險程度之依據。此外，本公司已制定「ESG 投資風險管理辦法」，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 CH3 責任投資與盡職治理。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

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，本公司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並覆蓋短中長期不同的時間長度下，淹水災害導致營運據點毀損之預期損失金額。

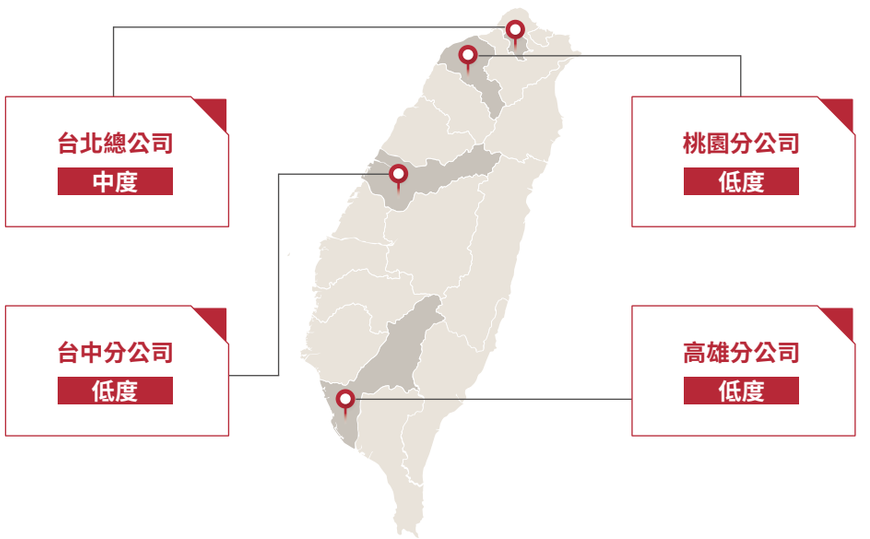
實體風險分析情境與流程

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	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	營運據點之重置成本
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			

分析結果與衝擊應對

本公司評估全台 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，在短中長期不同的時間長度各據點的淹水發生機率與可能損失。評估結果顯示，台北總公司因極端降雨造成淹水之風險屬於中度風險，其餘營運據點皆屬低風險，並在 2050 年 SSP1-2.6 及 SSP 5-8.5 情境下，因淹水導致之預期損失皆低於 3,000 萬，約佔全年營收 0.57%，對本公司而言不具有立即重大之經營風險。未來，本公司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。

營運據點風險等級



氣候情境	預期損失金額 (萬元)		
	短期 2030 年	中期 2040 年	長期 2050 年
情境 1 SSP1-2.6	-2,360	-2,360	-2,883
情境 2 SSP5-8.5	-2,360	-2,574	-2,669

管考計畫

經實體風險評估結果顯示，目前淹水災害對本公司各營運據點未造成顯著影響。為強化營運之穩健與韌性，復華投信持續關注氣候變遷對各營運據點可能產生之影響，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曝險情形。同時，本公司已建置完善的營運持續計畫及重大災害備援應變計畫，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。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

6.4 氣候風險管理

復華投信致力於制定完整的風險管理框架、機制與政策，持續強化氣候相關風險的識別與管理，以減緩氣候變遷可能帶來的衝擊，並研擬調適策略。風險管理範疇涵蓋「管理資產」與「自身營運」，針對轉型風險與實體風險進行全面評估與因應。同時，本公司已建立氣候相關風險與機會的管理架構，落實風險辨識、衡量、回應，並完善資訊揭露與報告機制，以確保氣候相關風險能獲得適當管控。

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，本公司依循 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。

氣候風險管理三道防線

第 1 道防線
業務單位
負責管理營運活動所產生之氣候風險。

第 2 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 3 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。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

6.4.2 資產風險管理

資產管理為本公司核心業務，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，本公司按季彙整並向董事會呈報 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。

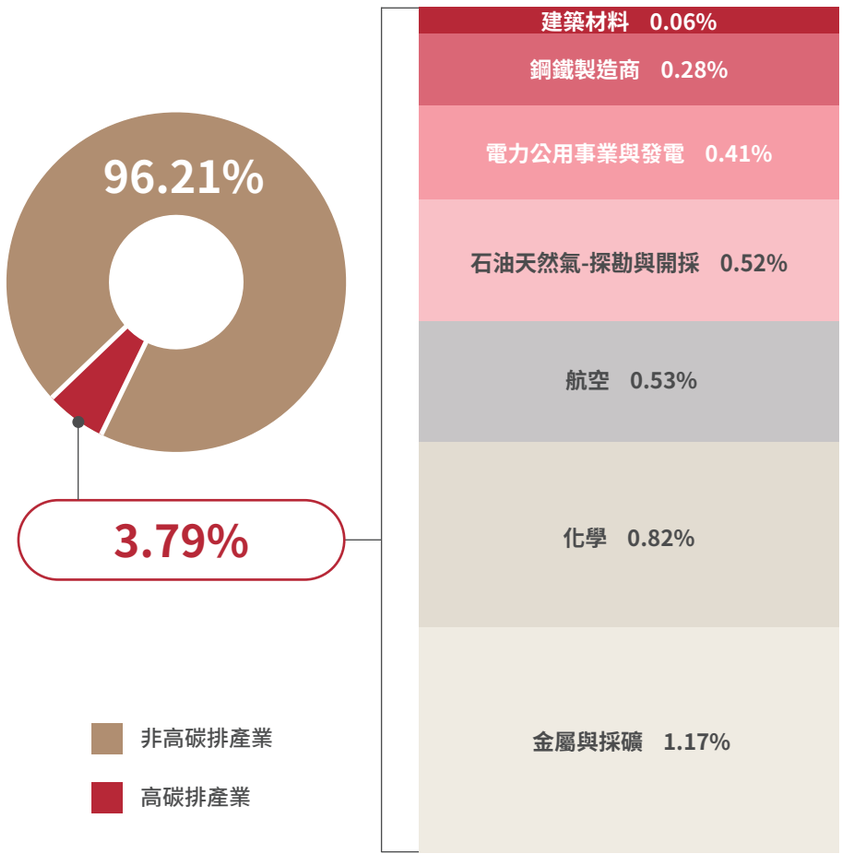
本公司參考永續會計準則委員會（SASB）對於高碳排產業之定義，制定內部「高碳排產業」名單，並檢視其對於氣候變遷之影響，本公司亦定期追蹤高碳排產業之曝險情形，以強化氣候風險管理機制，2025 年高碳排產業曝險金額為 137.98 億元，約占整體管理資產[1] 的 3.79%。未來將持續定期檢視管理資產部位高碳排產業之曝險情形，循序漸進實現低碳排的投資承諾。相關資產風險管理策略，請參考 3.2 ESG 投資風險管理。

註 1：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。

高碳排產業清單

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

高碳排產業曝險



6.4.3 營運風險管理

為因應氣候變遷影響加劇及全球邁向低碳轉型之趨勢，並確保本公司於各類氣候情境下仍能維持穩健營運，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。相關營運持續管理機制，請參考 4.3 營運系統及設備韌性。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

6.5 氣候指標與目標

本公司積極推動溫室氣體盤查與營運價值鏈的永續倡議，2025 年間本公司完成排放源鑑別、活動數據蒐集及編制「溫室氣體盤查報告書」，同時亦完成管理資產帳戶碳排放盤查、氣候變遷之轉型風險及實體風險財務影響及壓力測試等，相關數據及結果皆揭露於本公司官方網站。

為落實永續經營承諾與企業社會責任，復華投信依循公司之永續發展策略，訂定短、中、長期氣候相關目標。透過明確之目標設定與定期追蹤機制，本公司持續檢視各項目標之達成情形，並將氣候管理逐步融入日常營運與投資決策流程，以提升整體組織之氣候韌性與永續競爭力。有關本公司 2025 年氣候目標之達成情形，請參考 1.4.4 短、中、長期永續發展目標。

復華投信短、中、長期營運面氣候目標

項目	各期目標		
	短期 2026 年	中期 2027-2030 年	長期 2031 年後
推動溫室氣體盤查	• 完成 2025 年溫室氣體盤查報告書。 • 完成計算範疇三財務碳排放，並於永續報告書揭露。	• 依金管會訂定之碳盤查及確信資訊揭露之時程，規劃範疇一、範疇二查證 / 確信時程。 • 持續計算並揭露範疇三財務碳排放。	持續於每年度永續報告書揭露經查證 / 確信之溫室氣體盤查結果資訊。
落實氣候相關財務揭露 (TCFD)	配合主管機關最新氣候變遷法規，量化轉型與實體風險之財務影響並進行壓力測試，據以訂定相應策略，並於永續報告書揭露。	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揭露於永續報告書中。	

6.5.1 溫室氣體排放

營運溫室氣體排放

復華投信依據溫室氣體盤查議定書的《企業會計與報告標準》（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。2025 年復華投信營運據點範疇一、範疇二之溫室氣體排放量較 2024 年減少 27.60 公噸二氧化碳當量（tCO_2e），約下降 4.6%，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。

2025 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	2024 年度	2025 年度
直接溫室氣體排放量（範疇一）	tCO_2e	28.45	26.67
密集度（排放量 / 營業收入）	tCO_2e / TWD MM	0.0056	0.0052
能源間接溫室氣體排放量（範疇二）	tCO_2e	567.81	541.99
密集度（排放量 / 營業收入）	tCO_2e / TWD MM	0.1121	0.1055
範疇一及範疇二排放總量	tCO_2e	596.26	568.66
密集度（排放量 / 營業收入）	tCO_2e / TWD MM	0.1177	0.1107

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：盤查溫室氣體種類：包括二氧化碳（CO_2）、甲烷（CH_4）、氧化亞氮（N_2O）、氟氫碳化物（HFCs）、全氟碳化物（PFCs）、六氟化硫（SF_6）、三氟化氮（NF_3）。

註 3：溫室氣體排放係數：採用中華民國 113 年 2 月 5 日依環部授氣字第 1139101231 號公告「溫室氣體排放係數」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。

管理資產溫室氣體排放

復華投信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 2025 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[1] 為 800,045.95 公噸二氧化碳當量（tCO_2e）、排放強度為 2.15 公噸二氧化碳當量（tCO_2e）/ 每新臺幣百萬元投資餘額（TWD MM）、加權平均碳強度為 5.99 公噸二氧化碳當量（tCO_2e）/ 每新臺幣百萬元營收（TWD MM），整體資料品質分數為 1.29 分。

註 1：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。

2025 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[2]	適用 PCAF 方法學之覆蓋率[3]	適用 PCAF 方法學資產之盤查覆蓋率[4]
自有資金投資	75.68%	78.53%	96.37%
管理資產組合[5]	68.46%	88.63%	77.24%

註 2：盤查覆蓋率為所有盤查投資部位金額占整體投資組合金額之比率。

註 3：適用 PCAF 方法學之覆蓋率為符合 PCAF 方法學之投資業務部位占總投資業務部位之比例。

註 4：適用 PCAF 方法學資產之盤查覆蓋率為 PCAF 盤查之投資部位占適用於 PCAF 方法的資產總投資金額。

註 5：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。

資產類別分布

資產類別		2025 年度 財務碳排放（單位：tCO_2e）	經濟排放強度（單位：tCO_2e / TWD MM）	加權平均[6]碳強度（單位：tCO_2e / TWD MM）	加權數據品質分數
股票	自有資金	1,045.05	1.69	5.40	1.26
	管理資產	583,665.71			
公司債	自有資金	567.18	8.32	15.99	1.71
	管理資產	156,197.46			
主權債（排除 LULUCF）	自有資金	209.80	7.64	7.64	1.57
	管理資產	58,360.75			
主權債（包含 LULUCF）	自有資金	185.59	4.28	4.28	1.57
	管理資產	32,583.92			
總和（排除 LULUCF）		800,045.95	2.15	5.99	1.29
總和（包含 LULUCF）		774,244.91	2.08	5.92	1.29

註 6：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。

2025 年本公司總用電量為 1,142 仟度，較 2024 年略降 4 仟度；公務車之汽 / 柴油使用量為 6 公秉。本公司將持續強化減碳之作為，鼓勵同仁節約用電、儘量使用大眾運輸工具通勤及執行公務行程。復華投信亦將遵循法規，預計於 2027 年完成第三方單位查證。此外，本公司自 2025 年度起執行用水量統計作業，總用水量為 6,263 度，後續年度將持續統計及追蹤，以作為未來擬訂相關減量措施之基礎數據。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

2025 年度復華投信能源與資源使用情形

指標	單位	2024 年度	2025 年度
用電量	仟度	1,146	1,142
人均用電量	仟度 / 人	3	3
用水量	度	未有統計數據	6,263
人均用水量	度 / 人	未有統計數據	15
汽 / 柴油使用量	公秉	7	6

註：人均用電量及人均用水量係以正職員工人數 409 人計算。

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. 將台中及高雄分公司之辦公室燈具全面更新為 LED 燈座及燈管。
2. 購置電動公務機車，並將原有汽油車輛報廢。
3. 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。

6.6 綠色營運管理

6.6.1 供應鏈管理政策與規範

復華投信高度重視供應商管理，已訂定相關管理規範並強化與溝通機制，致力建構永續管理環境。2025 年度，本公司制定「供應商永續管理要點」，作為供應商溝通與管理依據，並邀請供應商共同遵循勞工與人權保障、環境保護及誠信經營三大原則，簽署「供應商永續責任承諾書」。如供應商違反重大規範，須配合說明後續改善措施；若無法配合或未於限期內改善，公司得終止或解除相關契約關係。

供應商永續責任承諾書

勞工權益與人權	環境保護	誠信經營
• 基本人權 • 勞工權益 • 安全衛生 • 個人資料保護	• 環境法規 • 能源與資源管理	• 誠信經營原則 • 公平交易

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「資訊服務供應商」與「委外供應商」，相關規範如下：

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

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。

6.6.2 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導入永續採購理念，透過採購環保產品、採用節能設備及推動環保措施，持續落實環境永續與減碳行動。2025 年度共完成 55 份「供應商永續責任承諾書」之簽署，簽署率達 95%。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

07

社會承諾與共榮

7.1 數位創新與客戶服務

7.2 普惠金融

7.3 社會公益



關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

社會承諾與共榮

7.1 數位創新與客戶服務

7.1.1 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，強化同仁職能並提升作業附加價值。本公司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	• 奠定人才與技術基石： 為驅動 AI 創新，本公司已聘用 4 位人工智慧相關領域專才；購置 AI 伺服器主機，建置並持續訓練符合法規及公司業務需求的內部 AI 系統，為各項應用的發展奠定技術基礎。 • AI 賦能內部營運： 逐步將 AI 技術應用於高重複性或高複雜性的內部作業，例如自動化彙整與解析法人說明會的海量資訊，協助研究團隊快速發掘關鍵洞見，為投資決策提供數據分析之依據；同時，我們亦導入 AI 文宣自動檢查功能，大幅提升作業效率與適法合規性。 • 優化外部客戶體驗： 為提供客戶更即時便捷的服務，我們將 AI 系統運用於對外服務中，於公司官網推出 24 小時不間斷的智能客服功能。提升常見問題的回應效率，亦讓客戶服務更具可及性。
內部作業流程優化	• 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，並持續優化數位交易之後台服務流程，提升同仁工作效率與準確性，亦加快對客戶需求的回應速度。 • 利用網站流量及廣告成效分析用戶特徵，並以廣告平台工具建立相關屬性之受眾群，以便客戶能快速獲取符合其理財需求之產品資訊。 • 引入外部 ESG 資料庫，藉此客觀地篩選議合對象、給予投資標的評等，並針對評等較低者啟動風險評估，以提升議合精準度與有效性，將 ESG 因子系統性融入投資決策。 • 全面導入集保結算所（TDCC）的「股東 e 服務」平台，將股東會投票作業數位化，確保能就每一項議案即時、有效地行使我們的股東權利，提升盡職治理的效率與透明度。
客戶服務流程數位化	• 推動新戶預設電子對帳單，使覆蓋率達 99% 以上。並結合 ETF 平台與實體單據之 QR Code，極大化股利通知書數位化成效。 • 打造「ETF 客戶數位服務平台」，提供客戶零時差的電子通知書申請、配息帳戶異動服務及配息資訊查詢。此平台設計以「成本極小化、便利最大化」為服務核心，大幅簡化傳統紙本申辦手續，顯著節省客戶端之申辦作業時間，實踐數位轉型之永續承諾。
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、資訊安全及職安相關規範等知識。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

7.1.2 公平待客

復華投信於培養公平待客之企業文化上不遺餘力，訂定公平待客原則之政策及策略，將十大原則內化為所有業務的指導方針，以確保我們始終以公平合理、平等互惠及誠信的原則服務客戶，並善盡善良管理人之注意及忠實義務。為落實此一承諾，我們建立「由上而下的治理監督」與「由下而上的文化深植」兩大機制。

本公司以董事會轄下之「永續發展委員會—企業社會責任與客戶承諾小組」作為公平待客之專責單位，由「投資理財處」擔任實務推動小組，主責規劃及推行金融消費保護及公平待客之相關作業，並建立明確之督導與管理機制。由總經理擔任督導主管，負責督導主要負責主管落實日常業務之執行，且每年針對公平待客重大議題向董事會報告；另指定副總經理級以上之高階主管擔任主要負責主管，統籌推動公平待客相關工作，並每年一次向董事會報告執行情形。若年度目標未達預期，將由督導主管向董事會說明原因並提出預定完成時程及具體改善措施；如發生公平待客相關重大偶發事件，主要負責主管亦將即時向督導主管及董事會進行通報與說明。

為進一步強化治理的當責性，我們更於 2025 年將公平待客正式納入《責任地圖暨問責制度》並經董事會通過，透過建立以責任為基礎的治理架構，確保公平待客原則之落實與績效評核具備實質約束力，嚴格兌現對客戶權益的保障承諾。

內部治理與監控機制

為確保公平待客原則能有效落實，我們建立了一套由「單位自評、獨立監督、稽核查證」構成的三層式內部監控機制：

單位自評	獨立監督	稽核查證
業務執行單位每年依公司內部規範及主管機關應加強注意事項，進行全面的年度自我評估。從源頭主動檢視服務流程並識別潛在風險、提出改善計畫，並將執行情形及法遵監督報告提報至董事會。	由法務暨法令遵循部為獨立監督單位，依各單位自評結果，產出「公平待客監督報告」，呈報高階管理階層，作為策略調整的重要依據。	確保制度的徹底執行，稽核室將公平待客原則的落實情況納入年度稽核計畫，驗證各項內部規範與監督機制的有效性，並將查核結果直接向董事會報告。

公平待客十大原則

訂約公平誠信原則 1
與消費者訂立契約應本公平合理、平等互惠及誠信原則。

注意與忠實義務原則 2
提供金融商品及服務，應盡善良管理人之注意義務。

廣告招攬真實原則 3
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。

商品或服務適合度原則 4
應充分瞭解消費者相關資料，確保商品或服務適合消費者。

告知與揭露原則 5
充分揭露商品風險及說明個人資料保護之相關權利。

酬金與業績衡平原則 6
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。

申訴保障原則 7
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。

業務人員專業性原則 8
業務員符合資格，妥善配置人力，遵守教育訓練規定。

友善服務原則 9
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。

落實誠信經營原則 10
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。

教育訓練與文化深植

我們相信，每一位員工都是實踐公平待客的第一線。為確保「公平待客」原則不僅是政策宣示，而是能落實於日常營運的每一個環節，復華投信定期對同仁實施相關教育訓練。課程內容除了對公平待客十大原則及法規精神進行導讀外，更著重於執行公平待客原則應注意加強事項之同業案例之分析與客戶情境應對，讓同仁能透過教育訓練瞭解公平待客作業之執行細節，並同時強化同仁辨識潛在服務風險的能力，以確保其能為不同需求的客戶（包括高齡或弱勢族群）提供最適切的服務，從源頭降低客訴風險，將公平待客原則內化為同仁的服務 DNA。

2025 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、產品暨行銷企劃處主管及員工	1 場 / 年	156	3 小時
公平待客原則教育訓練	實體課程	業務部門、產品暨行銷企劃處主管及員工	2 場 / 年	128	1 小時

7.1.3 友善金融

復華投信將友善金融視為實踐公平待客原則的核心，致力於將原則轉化為具體行動；所有針對友善金融措施之規劃與執行均納入前述的公平待客治理機制（詳 7.1.2 公平待客），透過定期自評、監督與查核，確保其被有效執行與持續優化，並定期向董事會報告。

在此治理框架之指導下，本公司積極提供無障礙的金融服務，依個別客戶類型之需求提供適當之友善服務措施與協助，確保樂齡、身心障礙、學生、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，營造友善金融環境。我們的友善金融服務措施具體涵蓋以下面向：

客戶族群類型	友善金融相關之服務或商品
高齡族群	1. 事前：友善服務環境與制度 • 制度為本：依循復華投信《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》作為所有服務的最高準則。 • 實體友善：於服務據點設立「樂齡專區」，提供放大鏡、老花眼鏡等輔具，並有專人提供協助。 • 溝通友善：提供客服專線之「65 歲以上專人快速服務」，並確保所有合約文件字體清晰、易於閱讀。 2. 當下：交易前評估與告知 • 風險評估：在進行交易前，落實「高齡客戶風險承受度評估」程序，確保對客戶的風險特性有充分了解。 • 充分告知：在客戶申購高風險商品前，由專人充分說明產品內容與潛在風險，並提供書面的「風險及特性說明」。 • 加強確認：針對「弱勢高齡金融消費者」從事高風險商品之交易，本公司新增「交易前業秘電話照會」機制，進行二次確認，強化第一線防護。 3. 事後：交易後關懷與主動追蹤 除了交易當下的保護，我們更於今年大幅強化交易後的監控與關懷機制，從被動等待客戶反映，進化為主動偵測潛在風險： • 常規關懷回訪：針對高齡客戶的特殊行為，設有關懷提問機制；對於「弱勢高齡金融消費者」完成高風險商品交易後，由業務人員進行電話回訪，確保客戶充分理解其投資決策。 • 異常交易行為偵測：針對鉅額或異常的資產移轉、投資組合風險過度集中或突然提高等情形，主動以簡訊、Email 或電話回訪等方式聯繫客戶，預防潛在風險。

客戶族群類型	友善金融相關之服務或商品
身心障礙族群	• 聽語障礙者：預備櫃台簡易溝通卡片，協助有聽語障礙或不善口語表達的客戶，透過清晰的圖示與關鍵字，能以指引方式輕鬆表達所需辦理的業務。 • 視覺障礙者或高齡者：新增官網投資資訊語音導讀，此設計旨在服務視障、高齡或有閱讀困難的客戶，只需一鍵點擊，系統即可將重要的市場趨勢、產品說明及風險揭露等內容朗讀出來，方便使用者獲取關鍵金融知識。 • 肢體障礙者或高齡者：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，以確保客戶的便利與安全。 • 所有身心障礙族群：在服務流程中，提供優先送件服務，縮短客戶等候時間；並為聽語、視覺障礙者及高齡者規劃友善接待空間，由服務專員現場說明或以手寫溝通等方式，協助客戶理解契約內容並完成開戶等文件作業。
學生族群 偏鄉及弱勢族群	• 請詳 7.2.2 金融知識普及

為確保每一位客戶都能獲得尊重與專業的對待，我們安排第一線櫃台及服務人員參與台北金融研究發展基金會所舉辦之友善金融準則與身心障礙者金融服務數位課程。不論實體或線上課程，本年度聚焦於「失智症客戶應對」議題，期望讓第一線與客戶接觸同仁深入了解失智症之特徵，並熟悉相關的服務流程及應注意事項，將「金融平權」的理念轉化為具包容性與可及性的友善服務，積極回應社會需求，一同建構友善金融環境。

2025 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	課程時數
金融友善 - 失智守護	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 / 年	24	1 小時

7.1.4 反詐騙

面對日益猖獗且手法不斷翻新的金融詐騙，復華投信將保護投資人資產安全視為我們的核心社會責任。從「內部治理」、「客戶保護」與「外部合作」三層式防禦策略，積極防堵詐騙風險，全面構築防詐安全網。

第一道防線：設立專責組織，奠定堅實治理基石

有效的防禦始於健全的內部治理。我們深知，面對組織化、專業化的詐騙集團，必須有相對應的專責單位來統籌應對。因此，公司內部已設立「反詐騙小組」，作為防詐行動的中樞神經。同時，我們訂有標準化的「詐騙通報流程」，確保一旦接獲任何可疑情事或客戶反映，皆能啟動最迅速的調查與應變程序，並在必要時協助客戶與主管機關聯繫，將潛在損害降至最低。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

第二道防線：強化客戶保護，打造數位與服務防護網

我們相信，提升客戶自身的警覺性，是防詐最有效的方法之一。對於客戶保護措施，從數位與實體通路雙管齊下：

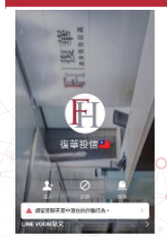
- 數位知識盾牌：我們於官方網站建置「反詐騙專區」，將其打造成 24 小時不打烊的線上知識庫。專區內不僅彙整冒用本公司名義的各式詐騙案例，更提供簡單易懂的「五不妙計」辨識指引，讓客戶能隨時學習、隨時查證，為自己的資產安全建立數位防護。

- 服務流程關懷：除了數位工具，我們更將主動式關懷融入「人」的服務流程中。針對所有客戶，只要偵測到短期內之異常交易或頻繁變更風險屬性等潛在風險情境，即提供報表予業務同仁或以電話照會等方式進行關懷，以了解客戶目的並避免不當投資。我們深知高齡長者是詐騙集團鎖定的高風險族群，因此，我們更嚴格落實《辦理高齡金融消費者金融商品或服務適合度評估》之規範，針對高齡客戶的鉅額資金或資產異常移轉等特定高風險行為，啟動電話回訪之深度關懷提問。我們致力於以這種溫暖而專業的方式，為所有客戶建構一道守護資產的「人性化防火牆」，並為高風險族群提供更堅實的保障。

第三道防線：深入社區賦能，從源頭提升防詐免疫力

我們認為，唯有將防詐意識深植於社會，才能從根本解決問題。為此，我們積極將防詐教育從線上延伸至線下，走入人群。2025 年的一項關鍵行動，便是與證基會攜手合作，共同前進中正區社區大學舉辦金融防詐宣導講座。藉此，我們得以直接面對社區民眾，用生動的案例與實用的技巧，將防詐知識傳遞給每一位參與者，為提升全民防詐「免疫力」做出具體努力。

防詐騙提醒







復華投信詐騙案通道流程

獲報

- 被動獲報：公司內任何部門或人員，若從外部管道（如客戶反應、網路巡查等）接獲疑似冒用公司或員工名義的詐騙訊息。
- 主動查詢：每月由權責部門主動至「內政部警政署165打詐儀錶板」進行查詢，確認是否有與公司相關的詐騙通報案件。

通報

獲報部門或人員需填寫通報表，並通報至公司內部的「反詐騙小組」專用信箱，以啟動反詐騙作業。

處理

收到通報後，反詐騙小組會協同各權責部門，分工執行以下應對措施：

- 澄清聲明：在官網、社群平台等管道發布正式的澄清公告。
- 通知客戶：回覆舉報或詢問的客戶，並透過EDM、Email廣告Banner等方式，主動將反詐騙的資訊傳達給所有客戶。
- 執行檢舉：向LINE、Facebook、Google等平台，對冒名的帳號或內容提出檢舉。
- 進行通報：向投信投顧公會、F-ISAC、證期局等主管機關進行通報。

結案並回報

- 負責處理各事項的部門，需填寫「反詐騙通報及辦理事項檢核表」，記錄所有處理過程與結果。
- 完成後，即以電子郵件方式回報給「反詐騙小組」，以完成該次通報案件的結案。

2025 年，復華投信「反詐騙小組」通報之偽冒詐騙案件經統計，仍是透過 LINE、Facebook 等社群媒體為大宗，全年共 7 件，相較 2024 年減少 9 件。展望未來，復華投信將持續投入資源，結合最新的科技應用並擴大與專業機構的合作，以更多元深入的方式深化防詐策略，與全體社會共同應對金融詐騙的挑戰，履行企業公民的社會責任。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

7.1.5 客戶申訴機制

客戶權益保障與申訴處理

復華投信深信，積極傾聽並回應客戶的聲音，是提升服務品質與贏得信任的基石。為此，我們參考「ISO 10002 客戶申訴處理管理系統」的精神，建立一套完整、透明的客戶申訴處理機制。除此之外，為強化本公司「金融消費爭議處理制度及客戶申訴處理程序及準則」，新增潛在客訴通報，並要求專責部門主管需每年於「營運風險管理委員會」中報告潛在客訴、評議及申訴案件之處理結果，以協助公司評估並瞭解整體風險管理機制之妥適性。近期我們已分別於 2025 年 1 月及 2026 年 1 月完成 2024 年度及 2025 年度「潛在客訴、評議及申訴案件處理結果」之報告程序；亦將於 2026 年 3 月董事會報告 2025 年度客訴總案件之檢討及建議。

- 多元暢通的管道：於官方網站明確揭露申訴管道，並提供客服專線、客服信箱、官方 LINE 帳號、Google 評論等多重管道，確保客戶能輕易地表達意見。
- 即時處理與成果：對於任何客戶反映的服務或流程問題，我們承諾及時回應並進行妥善處理。2025 年，本公司共收到 3 起客戶申訴案件，為 ETF 未領收益分配及電子通知書未全面化所致之客訴，其中客戶於財團法人金融消費評議中心申請評議案件數為 0 件。在接獲客戶反映後，我們立即向客戶展開溝通且啟動調查，並在確認相關作業後以合理、快速且符合客戶需求之解決方案完成處理。案件最終皆已圓滿解決，並未對客戶造成實質損失，在傾聽客戶建議後也針對相關作業流程進行優化作業，以避免再發生類似之客訴案件。全年度客訴結案率 100%。
- 系統性的檢討與改善：定期彙整客訴案件向主管進行報告，特別針對重複發生的問題及可能違反公平待客原則或金融消費者保護法規的案例，制定具體的改善措施並追蹤其成效，以降低客訴發生率，提升整體服務品質。此外，我們亦將客訴案例的發生案由、處理流程與解決方案納入每季的內部客訴宣導與教育訓練中，提升同仁的處理能力與風險意識，以避免類似案件再重複發生。

誠信經營與檢舉制度

誠信是復華投信不可動搖的核心價值。為落實此一承諾，我們定期由總經理透過實體座談會、教育訓練及內部文宣等方式進行內部宣導，確保全體同仁均能秉持誠信原則，為公司與社會創造更大價值。2025 年，針對投研經理人已由副董事長或總經理完成 2 場宣導座談會及 60 人次之一對一誠信經營理念面談，並由法遵及稽核單位協同辦理兩場對全體經手人員之內部教育訓練。

為貫徹誠信經營文化，我們亦建立具嚴謹保密機制的檢舉制度，鼓勵內、外部利害關係人對任何不法或不當行為進行通報。此制度旨在落實風險預警、確保檢舉案件能獲得公正且即時的調查與處理，以維護公司聲譽及大眾權益。2025 年我們已透過線上宣導課程，確保所有同仁均能深植法規意識並熟悉檢舉管道，共同構築健全的企業誠信防線。

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

7.2 普惠金融

7.2.1 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。為此，我們從「產品設計」與「服務通路」兩方面著手，建構一個全方位的金融友善生態系。

在產品層面，我們不僅提供豐富的投資選擇，在官方網站中揭露基金的基本資料、投資標的、績效、相關警語及投資方法合約文件下載，以及投資機制與特色說明，更具體落實「了解你的客戶」（KYC）原則，依據客戶的年齡、經驗與風險承受度，提供屬性相符的基金商品，確保每位投資者都能在資訊透明的環境中，選擇適合自己的投資工具。

在服務通路上，我們建置官方網站、交易網、行動 App 及線上客服的多元數位管道，提供投資人便利、安全的理財體驗。同時，我們也經營 LINE 及 Facebook 等社群平台，主動傳遞金融資訊，擴大服務的廣度與可及性。

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。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

投資入門者或青年投資人

推廣「積少成多」的理財觀念，透過「金利 High 定時定額[1]」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，是對青年族群而言最簡單入門的投資方式。

「金利 High 定時定額」4 大彈性機制

1｜鎖利（自動停利）

紀律出場，才能避免紙上富貴一場！



當報酬率到達自己設定的停利點，即連本帶利轉到相對穩健或較保守的停泊基金；落袋為安並同時啟動新一輪的定時定額扣款。

2｜加碼（逢低加倍扣款）

趁著打折時，盡量多買一些才划算啊！



當基金淨值跌幅超過自己設定的幅度，扣款金額便自動增加一倍，一旦行情回升，可縮短停利時間。

3｜任選扣款日

讓未來的自己感謝現在的我，
強迫自己一發薪水就先扣款～



依自己的喜好及財務規劃，任選每個月方便的日期進行扣款。

4｜獨家升級母子基金

財富升級，投資要更夠力

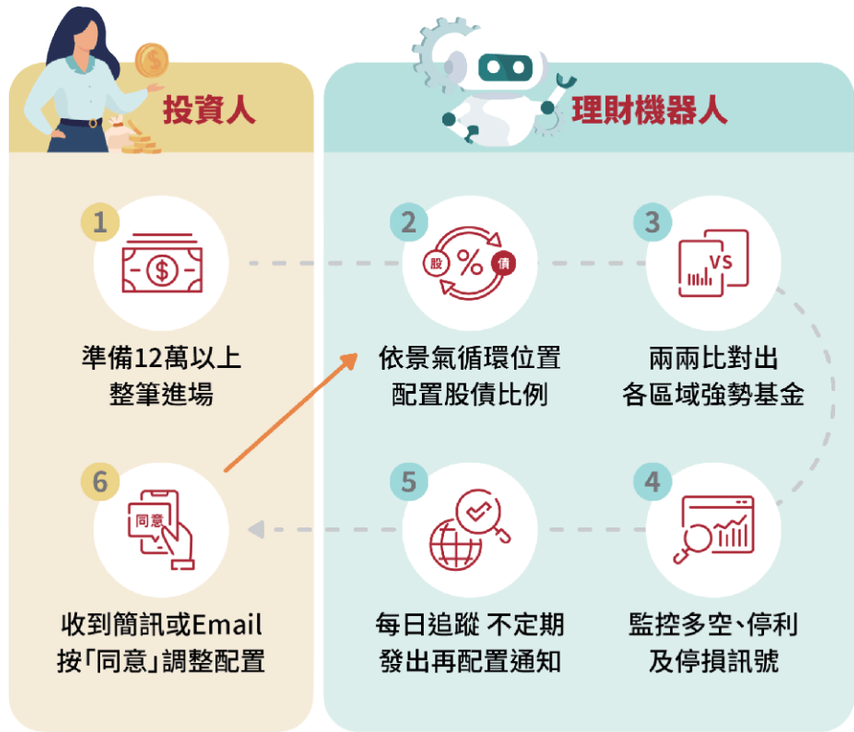


隨著定時定額累積的財富愈來愈大，只要超過24萬元，便可升級雙效率的「金複合（母子基金）投資法」！

註 1：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。

智能投資

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，並於 2017 年領先同業推出理財機器人「強勢通[2]」，克服人性弱點，為投資篩選強勢動能基金。



註 2：內容僅供說明使用，詳細內容請參閱重要合約約定事項。以上資料為舉例說明，不代表未來實際績效。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。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

樂齡投資人

專為較需要現金流的樂齡退休族群設計的金複合投資法「月月領[1]」，運用「金複合（母子基金）投資法」，結合單筆與定期定額機制，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，本公司提供線上智能客服、0800 免付費電話及客服信箱，協助退休族群掌握投資細節，打造更安心的退休財務規劃。

復華投信以實際行動解決半數以上勞工擔憂退休金不足之社會痛點，展現金融業在面對高齡化社會挑戰中的積極作為，於 2025 年榮獲第三屆旺旺中時金融服務評鑑大賞「樂齡友善獎」之肯定。公司將秉持「長錢長投」的精神，以追求長期好而穩定的績效為目標，透過專業顧問與獨家的投資方法，持續幫助樂齡投資人實踐退休理財規劃。

母子基金循環投資



新增「金複合月月領」合約，如同「金複合投資法」具備：

1. 單筆申購母基金
2. 低檔加碼等循環投資機制
3. 定時定額子基金
4. 自動停利

彈性啟動月月領



一旦退休想要每個月多一筆現金流時，便可依據本金的大小，設定每個月適合領出來的金額，開始一邊投資一邊領的「月月領」機制。

1. 享受每月現金流
2. 持續母子基金循環投資





註 1：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。

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 與共同基金資產配置建議，其涵蓋四大主軸分別為：

ETF/ 共同基金資產分配四大主軸

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。

TISA 基金

為促進國人建立長期理財與退休規劃觀念，本公司響應金管會政策，於 2025 年推出「復華全方位基金 TISA 類型[2]」，並透過臺灣集中保管結算所之 TISA 帳戶機制，鼓勵民眾及早投入退休準備。本產品採低費率與低門檻設計（經理費低於 1%、1,000 元起投），並免收申購及信託管理費，降低投資成本。本公司持續推動普惠金融，協助投資人建立穩健理財習慣，並強化客戶權益保障。

註 2：本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。本公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；本公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。有關基金應負擔之費用（境外基金含分銷費用）已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，投資人可向本公司及基金之銷售機構索取，或至公開資訊觀測站、境外基金資訊觀測站及本公司網站 (https:// www.fhtrust.com.tw) 中查詢。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

7.2.2 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	本公司針對大專院校學子辦理校園理財講座，內容涵蓋理財觀念宣導、永續金融（ESG）及投信產業介紹，並提供職涯規劃與經驗分享。課程結合統計數據、案例與市場觀察，協助學子瞭解基金市場概況與各類 ETF 特性，鼓勵 Z 世代及早建立投資觀念並累積金融知識。	2025 年於多所大專院校舉辦 5 場之投資理財規畫講座，共計 369 人參與。
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。	2025 年共舉辦 4 場投資展望說明會，實體到場參與人數共 583 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。	2025 年共舉辦 37 場之實體及線上講座，參與人數為 934 人。
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。	2025 年共辦理 19 場「投資俱樂部」理財說明會，深入各鄉鎮與大眾分享退休理財與投資規劃的重要性，共計 2,241 人參加。


2025 年 3 月東海金融專班學長姐職涯分享講座


2026 年 10 月於頭份舉辦退休理財講座

復華 2025 理財講座 / 投資展望說明會


2025 投資展望說明會（分別於台北、台中、高雄舉辦共 3 場）


2025 教育金說明會（2025 年 4 月於台北、新竹兩地舉辦）

系列講座集錦



2025 年 5 月甲山林合作講座「如何月月有得領，退休更好命」


2025 年 3 月受陳立教育邀請分享如何做退休金規劃

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

7.3 社會公益

本公司以「共生共榮，全方位實踐社會價值」為核心政策，聚焦於「社區人文」與「醫療資源」兩大發展策略。我們深信資產管理公司的價值不限於財務目標，更應體現於協助社會進步。依據社會影響力、公司資源投入與本業連結性，盤點並設定推動優先順序如下：

優先順序	策略主軸	重點專案項目	關鍵績效指標 (KPI)
高	醫療資源	2025 年醫療領航計畫：醫院硬體翻新、先進設備捐贈、支持前瞻醫療研究。	持續挹注醫療資源，提升醫療照護與就醫權益。
中	社區人文	偏鄉藝文發展：台灣好基金會「回鄉共好」、池上藝術村長達 10 年贊助、屏東「大潮．南扎根計畫」。	縮減城鄉差距，平衡其文化、教育、藝術等資源不均問題。
中	社區人文	體育賽事推廣：固定贊助富邦悍將（棒球）、富邦勇士（籃球）與台新戰神（籃球）。	持續提供贊助，推動國內體育賽事發展

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，與社會的進步共生共榮。在扶植偏鄉發展的面向，復華投信自 2014 年起即加入台灣好基金會「回鄉共好」計畫，贊助打造台東池上藝術村長達十年，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。在體育賽事面向，固定贊助富邦悍將、富邦勇士與台新戰神等棒球、籃球賽事，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。在醫療資源挹注面向，我們長期聚焦頂尖醫療品質的提升，2025 年透過贊助醫院硬體環境翻新、捐贈先進醫療設備、支持前瞻醫療研究，以及透過公益音樂會展現人文關懷等多項計畫，全方位支持台灣醫療發展。

社會公益主軸



專案回顧

挹注醫療資源守護全民健康

我們深信，支持頂尖醫療機構的發展，是守護全民健康最有效的方式之一。2025年，復華投信持續與台灣頂尖醫療院所深化夥伴關係，總計投入超過新台幣2,800萬元，從多元面向為醫療前線挹注關鍵資源：

在硬體環境方面，我們投入1,780萬元支持台大醫院之講堂裝修翻新，為未來的醫學人才打造更優質的學習空間；在先進設備上，我們向台大醫院捐贈價值逾900萬元的「高解析度顯微超音波系統」，提升臨床診斷的精準度；我們同時也關注前瞻研究，透過支持微窗醫學基金會所主導之「微創手術發展計畫」，為醫療技術的創新貢獻心力。





台大醫院講堂裝修翻新
受贈及揭牌儀式。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

贊助體育賽事

復華投信相信，職業運動是凝聚社會認同、傳遞正向價值的重要載體。2025年，復華投信投入新台幣2,000萬元，支持台灣廣受歡迎的棒球與籃球賽事，將企業資源轉化為推動社會活力的動能。

本年度，我們共贊助包含「富邦悍將棒球隊」、「富邦勇士籃球隊」及「台新戰神籃球隊」三支職業隊伍，共計90場賽事，為頂尖運動員提供專業舞台，更將高品質的觀賽體驗帶給超過61萬人次的觀眾，以具體行動支持在地體育文化的發展。



臺灣棒球運動盛行於經濟起飛的時期，為保存國球名號並得以持續發揚光大，復華投信自 2019 年起贊助富邦悍將球隊，支持台灣棒球正向發展。

支持偏鄉教育與藝文發展

2024年起，復華投信持續贊助台灣好基金會的〈大潮・南扎根計畫〉，透過導入食農與創新教育的「神農計劃」、「藍天教室」與「潮書院」，讓潮州與南州的孩子們擁有更豐沛與更多元的學習資源；再以「潮客廳」、「潮旅行」、「春潮集」與「潮辦空間共享」等營造活動，讓更多人看見潮州美好的人與景。

復華投信2025年贊助金額達新台幣600萬元，支持84場活動的辦理，並促使25,705人一同共襄盛舉。



神農課程以「毛豆」為主軸，利用採收後毛豆植株搭建豆豆屋，激發創意美感，培養合作與永續意識。





本次潮旅行以「色彩」作為發展切點，地方領路人從自身出發 —— 透過不同產業、工藝、生活場景，以尋色方式發掘地方故事線索，讓旅人們漫行於交織的色階中，感知屬於大武山下的色彩耀動。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

08

附錄

8.1 GRI 準則索引表
8.2 SASB 永續會計準則索引表
8.3 TCFD 氣候相關資訊索引表
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



關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

附錄

8.1 GRI 準則索引表

使用聲明	本公司已依循 GRI 準則報導 2025 年度（2025 年 1 月 1 日至 2025 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	9
	2-2 組織永續報導中包含的實體	關於本報告書	2
	2-3 報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	2
	2-4 資訊重編	關於本報告書	2
	2-5 外部保證 / 確信	關於本報告書	2
		4.1.3 資訊安全目標及投入資源	52
	2-6 活動、價值鏈和其他商業關係	1.4 利害關係人與重大主題管理	12
	2-7 員工	5.1 人才招募與選任	57
	2-8 非員工的工作者	5.1 人才招募與選任	57
	2-9 治理結構及組成	2.1 公司治理	25
	2-10 最高治理單位的提名與遴選	2.1 公司治理	25
	2-11 最高治理單位的主席	2.1 公司治理	25
	2-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色	1.2 永續策略	11
		2.1 公司治理	25

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 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	2-13 衝擊管理的負責人	2.1 公司治理	25
	2-14 最高治理單位於永續報導的角色	2.1 公司治理	25
	2-15 利益衝突	2.1 公司治理	25
	2-16 溝通關鍵重大事件	2.3 法令遵循	30
		3.4 議合行動	44
	2-17 最高治理單位的群體智識	2.1 公司治理	25
	2-18 最高治理單位的績效評估	本年度尚未執行 ESG 相關指標績效評估	-
	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	1.2 永續發展策略	11
		3.3 履行盡職治理	42
		5.4 多元共融	62
	2-24 納入政策承諾	1.2 永續發展策略	11
		3.3 履行盡職治理	42
		5.3 薪酬福利與人才留任	61
		5.4 多元共融	62
	2-25 補救負面衝擊的程序	2.3 法令遵循	30
		5.4 多元共融	62
		7.1 數位創新與客戶服務	80
	2-26 尋求建議和提出疑慮的機制	2.3 法令遵循	30
		5.4 多元共融	62
		7.1 數位創新與客戶服務	80
	2-27 法規遵循	2.3 法令遵循	30
	2-28 公協會的會員資格	1.5 公協會參與	23
	2-29 利害關係人議合方針	1.4 利害關係人與重大主題管理	12
	2-30 團體協約	目前無團體協約	-

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

準則 / 其他來源	揭露項目	對應章節	頁碼
重大主題			
GRI 3：重大主題 2021	3-1 決定重大主題的流程	1.4 利害關係人與重大主題管理	12
	3-2 重大主題列表	1.4 利害關係人與重大主題管理	12
	3-3 重大主題管理	1.4 利害關係人與重大主題管理 請詳各重大主題相關章節	12
重大主題－數位創新與客戶服務			
GRI 417：行銷與標示 2016	417-1 產品和服務資訊與標示的要求	7.2 普惠金融	85
	417-2 未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	2.3 法令遵循	30
		7.1 數位創新與客戶服務	80
		本年度未有相關情事	-
	417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	2.3 法令遵循	30
		7.1 數位創新與客戶服務	80
		本年度未有相關情事	-
重大主題－資訊安全與客戶隱私			
GRI 418：客戶隱私 2016	418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	4.4 資訊安全管理	54
重大主題－公司治理與誠信經營			
GRI 201：經濟績效 2016	201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	1.3 經營績效	11
	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	68
	201-3 確定給付制義務與其他退休計畫	5.3 薪酬福利與人才留任	61
GRI 205：反貪腐 2016	205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動	本年度未有相關情事	-
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	本年度未有相關情事	-

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

準則 / 其他來源	揭露項目	對應章節	頁碼
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	5.5 職業安全衛生管理	64
	403-2 危害辨識、風險評估及事故調查	5.5 職業安全衛生管理	64
	403-3 職業健康服務	5.5 職業安全衛生管理	64
	403-5 有關職業安全衛生之工作者訓練	5.5 職業安全衛生管理	64
	403-6 工作者健康促進	5.4 多元共融	62
重大主題－人才培育與發展			
GRI 401：勞雇關係 2016	401-2 提供給全職員工的福利	5.3 薪酬福利與人才留任	61
GRI 404：訓練與教育 2016	404-2 提升員工職能及過渡協助方案	5.2 人才培育與職涯發展	58
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	2.1 公司治理	25
		5.1 人才招募與選任	57
GRI 406：不歧視 2016	406-1 歧視事件以及組織採取的改善行動	5.4 多元共融 本年度未有相關情事	62
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	76
	305-2 能源間接 (範疇二) 溫室氣體排放	6.5.1 溫室氣體排放	76
	305-3 其它間接 (範疇三) 溫室氣體排放	6.5.1 溫室氣體排放	76
	305-4 溫室氣體排放密集度	6.5.1 溫室氣體排放	76
	305-5 溫室氣體排放減量	6.5.1 溫室氣體排放	76

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

8.2 SASB 永續會計準則索引表

主題	代碼	指標	對應章節	頁碼
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	2.3 法令遵循	30
			7.1 數位創新與客戶服務	80
	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	2.3 法令遵循	30
	FN-AC-270a.3	向客戶告知有關商品與服務資訊之作法之描述	7.1 數位創新與客戶服務	80
員工多元化與共融	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 人才招募與選任	57
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，以及 (3) 篩選機制之資產管理規模金額，按資產類別	3.2 ESG 投資風險管理	39
	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	37
	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	3.5 投票政策與情形	47
投融資排放	FN-AC-410b.1	投融資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	本年度無相關統計	-
	FN-AC-410b.2	包含於投融資排放揭露中之資產管理規模 (AUM) 總額	6.5.1 溫室氣體排放	76
	FN-AC-410b.3	包含於投融資排放計算中之資產管理規模 (AUM) 總額之百分比	6.5.1 溫室氣體排放	76
	FN-AC-410b.4	用以計算投融資排放之方法論之描述	6.5.1 溫室氣體排放	76
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、失職行為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	2.3 法令遵循	30
	FN-AC-510a.2	吹哨者之政策及程序之描述	2.3 法令遵循	30
活動指標	FN-AC-000.A	資產管理規模 (AUM) 總額	1.1 品牌簡介	9
	FN-AC-000.B	受保管及監督之總資產	1.1 品牌簡介	9

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

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	67
	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	68 73
	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）		
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	68 74
	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評估氣候相關風險與機會所使用的指標	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	75 75 76
	b	揭露範疇 1、範疇 2 和範疇 3（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		

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 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：附表一

第三條第三項第二款第二目揭露項目

揭露內容：員工總數、員工及管理階層之性別比例統計

員工總數	409	
	男性員工	女性員工
占公司員工總數之比例	38.6%	61.4%
占管理階層之比例	42.9%	57.1%

附表及條文：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_2e）	密集度（公噸 CO_2e / 新臺幣佰萬元）	確信機構 / 確信意見書
本公司	26.67	0.0052	本年度未進行第三方確信
子公司（台灣）	0.00	0.0000	
子公司（香港）	0.00	0.0000	
合計	26.67	0.0052	

範疇二	總排放量（公噸 CO_2e）	密集度（公噸 CO_2e / 新臺幣佰萬元）	確信機構 / 確信意見書
本公司	521.47	0.1015	本年度未進行第三方確信
子公司（台灣）	2.91	0. 0006	
子公司（香港）	17.61	0. 0034	
合計	541.99	0. 1055	

範疇三	總排放量（公噸 CO_2e）	密集度（公噸 CO_2e / 新臺幣佰萬元）	確信機構 / 確信意見書
本公司	800,045.95	5.9883	本年度未進行第三方確信

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。

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

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**
	一、受處罰之情形	共 3 件，分別為：金管證投罰字第 1140380227 號、金管證投字第 11403802272 號（2025/1/14，警告，併處罰鍰新臺幣 120 萬）、金管證投字第 1140381401 號（2025/3/24，糾正處分）、金管證投字第 1140366974 號（2025/12/10，糾正處分），內容詳參：CH 2.3 法令遵循
	二、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，最高法院於 2025 年 9 月 25 日駁回其上訴，本案判決確定，內容詳參：CH 2.3 法令遵循
	三、公司與客戶爭議之事件	本年度於財團法人金融消費評議中心申請評議案件數為 0 件，內容詳參：CH 7.1.5 客戶申訴機制
附表三之二 第九條揭露項目	**揭露項目**	**揭露內容**
	一、資訊外洩事件數量、與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量之比例、因資訊外洩事件而受影響的客戶數	一、資訊外洩事件數量：1 件 內容詳參：CH 4.4 資訊安全管理
		二、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
		三、本案外洩之資料為員工通訊錄，故受影響對象為全體員工 409 人，因資訊外洩事件而受影響的客戶數：0 戶
	二、公司員工接受金融友善教育訓練及對大眾提供理財教育之辦理情形	一、接受公司內部金融友善教育訓練之員工人次：284
		二、接受公司外部金融友善教育訓練之員工人次：24
		三、對大眾提供理財教育之次數：65
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）	一、總檔數：0
		二、年底規模（新臺幣）：0
	二、所募集發行之證券投資信託基金	一、總檔數：84 (包含共同基金及私募基金)
		二、年底規模（新臺幣）：6,496 億元 (包含共同基金及私募基金)

關於本報告書
目錄
副董事長的話
2025 年永續重點績效及獎項肯定
金融大回饋計畫
01 關於復華投信
02 公司治理與永續經營
03 責任投資與盡職治理
04 資訊安全與客戶隱私
05 人才培育與發展
06 氣候變遷因應
07 社會承諾與共榮
08 附錄

附表及條文	揭露內容		
	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
附表四 第九條揭露項目	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 9
	二、商業活動與員工及附表一	GRI 2-6 ~ GRI 2-7 SASB FN-AC-330a.1	9 25 58
	三、永續發展事項之治理	GRI 2-9 ~ GRI 2-18 GRI 2-25 ~ GRI 2-26 SASB FN-AC-510a.2	11 25 30 44 62 80
	四、政策及具體措施	GRI 2-22 ~ GRI 2-24	4 11 42 61 62
	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	13
	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	38
	第五條　盡職治理情形	SASB FN-AC-410a.3	42
	第六條　資訊安全	GRI 418	51
	第七條　金融友善	GRI 406	82
	第八條　氣候相關資訊	GRI 305	67
	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	99
	附表三之二	GRI 418-1	99
	附表三之三	SASB FN-AC-410a.1 SASB FN-AC-000.A	99
	第十一條	GRI 2-5	2 52

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。

復華
證券投資信託

復華證券投資信託股份有限公司

FUH HWA SECURITIES INVESTMENT TRUST CO., LTD.

台北總公司

台北市中山區八德路二段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)