台新投信

永續報告書

Sustainability Report 2025



目錄

關於本報告書 3
董事長的話 4
2025 年重要成果與永續績效 5
豐碩的永續成果 5
永續發展里程碑 6
產品獲獎殊榮 7

1 企業概況
1-1 公司簡介 10
1-2 產品服務 11
1-3 營運績效 12
1-4 永續供應鏈 13

2 公司治理
2-1 公司治理 15
2-2 永續治理架構 17
2-3 永續治理運作情形 19
2-4 誠信經營 20
2-5 多元檢舉管道 20

3 永續發展
3-1 目標 2050 年淨零排放 23
3-2 短中長期目標與計畫 24
3-3 員工永續教育訓練舉辦情形 27
3-4 國內外組織倡議參與 29

4 重大主題與多元利害關係人
4-1 重大主題鑑別 31
4-2 鑑別流程 31
4-3 重大性分析結果 32
4-4 雙重重大性 33
4-5 重大主題列表及管理方針 34
4-6 利害關係人溝通 38

5 責任投資與議合行動
5-1 盡職治理 42
5-2 利益衝突政策 43
5-3 ESG 納入投資流程 44
5-4 ESG 投資概況 46
5-5 議合行動 47

6 氣候變遷
6-1 氣候變遷風險管理架構 52
6-2 氣候變遷風險與機會 55
6-3 轉型風險與實體風險因應策略 59
6-4 指標與目標 61
6-5 綠色營運 62
6-6 生物多樣性 63

7 資訊安全
7-1 資訊安全治理 66
7-2 資訊安全風險辨識 67
7-3 資訊安全管理 68
7-4 國際認證與人員證照 70
7-5 資安預算和相關教育訓練 70

8 金融友善
8-1 高齡及弱勢族群保護機制 73
8-2 客戶服務與客訴處理 73
8-3 多元管道服務方式 74
8-4 防詐與防制洗錢相關作為 74
8-5 金融教育普及 75
8-6 臺灣個人投資儲蓄帳戶（TISA） 75
8-7 數位創新與金融科技 76

9 員工賦能
9-1 員工結構與薪酬比例 78
9-2 員工申訴管道 78
9-3 人才培育 79
9-4 福利制度 79
9-5 教育訓練 81
9-6 職業安全與健康 81

10 社會共融
10-1 校園培力計畫和理財講座 84
10-2 社會公益 85

附錄 87



關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

關於本報告書

為呈現台新證券投資信託股份有限公司（以下簡稱「台新投信」或「本公司」）永續發展方面的信念和能力，台新投信自 2025 年起每年發行永續報告書，依循「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」（以下簡稱「證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法」），說明在營運範圍中納入環境、社會和治理（ESG）實踐方面的推展工作，以及與社區、社會的互動。永續報告書可於本公司官網「永續發展專區（https://www.tsit.com.tw/About/Esg）」下載。本報告書揭露 2025 年度企業永續發展事項之執行情形，部分資料為提供揭露資訊之可比較性則不限於當年度。關於本報告書之相關資訊，如下列所示：

報告期間

台新投信 2025 年永續報告書（以下簡稱「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。惟為求特定專案及活動績效的完整呈現，部分內容涵蓋 2025 年以前或 2026 年。

報告邊界與範疇

本報告書以台灣的營運活動為本次揭露範疇（本公司尚無海外分公司），另因應 2025 年台新投信與新光證券投資信託股份有限公司（以下簡稱「新光投信」）之合併，合併後以台新投信為存續公司，本次報告主要呈現台新投信（含合併前之新光投信）於本次報告期間之組織與營運情形，及於 2025 年 12 月 31 日之相關狀態及數據；然部分活動內容如適合呈現，將另行於適當段落以註腳註明為「合併前台新投信」、「合併前新光投信」之作為。本報告書中所有的財務數字均以新台幣為計算單位。

報告撰寫原則

本報告書依循證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法（2025 年 9 月 3 日修正，2026 年起實施），並參考全球永續性報告協會（Global Reporting Initiative, GRI）最新版本之永續報告準則（GRI Standards 2021）進行揭露。報告書內容包含公司治理、環境永續、社會關懷面向議題，每年定期出版企業永續報告書。若本報告書中的數據或內容有資訊重編情形，於揭露位置附註說明。

撰寫流程與發行

1. 本報告書由本公司永續工作組 - 執行秘書組負責收集全公司各單位之年度執行資料及數據後編製，並經董事會通過。
2. 本公司於 2025 年起定期發行前一年度永續報告書，並完整揭露於台新投信官方網站[3]。
3. 本公司為隸屬台新新光金融控股股份有限公司（以下簡稱「台新新光金控」或「金控」）集團之子公司，相關政策與作為均依循其規劃辦理，若有本報告書未盡事宜，可參考台新新光金控發行之永續報告書及 TCFD 報告書，其報告書邊界範疇皆已包含本公司執行成效[4]。

▸ 聯絡資訊

台新投信永續工作組 - 執行秘書組
地址：台北市中山區南京東路二段 167 號 11 樓
客戶服務信箱：fundsrvgroup@tsit.com.tw
公司網址：www.tsit.com.tw
電話：02-2501-3838　傳真：02-2518-0202

3 相關資訊請參考本公司官方網站，「永續發展專區」：https://www.tsit.com.tw/About/Esg。

4 相關資訊請參考台新新光金控官方網站，「氣候策略」：https://www.tsholdings.com.tw/tsh/responsibility/Climate/supplier1/ ；「永續報告書下載」：https://www.tsholdings.com.tw/tsh/responsibility/report/。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

董事長的話

根據世界經濟論壇（World Economic Forum）發表的年度全球風險評估報告，人類社會正面臨多重氣候與環境風險挑戰，無論是極端天氣所造成的財務衝擊，或是生物多樣性流失引發的糧食安全風險，皆對全球經濟與社會穩定構成深遠影響。

這些挑戰持續提醒我們，人類經濟活動在推動文明進步的同時，也深刻影響未來世代的生存權益。其中，金融業作為資源配置與資本流動的關鍵樞紐，更肩負引導經濟走向永續的重要責任。台新投信深知自身影響力與使命，依循母公司台新新光金控永續發展策略的三大核心議題—「氣候行動、金融共榮、永續賦能」，積極將 ESG 議題整合至營運與業務推動中，發揮正向社會與環境影響，並攜手多元夥伴展開合作，實踐聯合國永續發展目標第 17 項「多元夥伴關係」。

強化永續治理，驅動金融共榮（Governance）

良好的治理能力是企業永續發展的基石。為有效回應永續發展所帶來的治理挑戰，台新投信於 2024 年正式設立董事會轄下之「永續工作組」，由各單位高階主管擔任小組負責人，結合部門核心專長，將永續思維落實於日常營運，並就各項永續議題訂定策略與目標，定期檢視執行成效。

在投資管理上，台新投信遵循盡職治理與責任投資原則，以系統化方式定期審視投資標的，特別關注是否涉及敏感性國家或產業，以及氣候變遷、人權平等與自然保育等重大永續議題。我們秉持嚴謹的治理精神，攜手被投資公司與基金投資人，共同邁向穩健且具韌性的永續未來。

實踐氣候行動，邁向淨零轉型（Environment）

台新投信相信，唯有以身作則，方能有效引領多元利害關係人共同邁向永續。在營運面，我們採取全面性的能效提升措施，包括更新節能設備、汰換燃油車、採購綠電及導入能源管理系統，並取得 ISO 環境相關驗證，持續提升能資源使用效率，降低營運風險並優化成本結構。

在產品面，台新投信積極開發符合 ESG 原則的投資產品，涵蓋新興市場債券基金、環保減碳基金及永續 ETF 基金等，回應投資人對永續金融的期待，並支持全球淨零轉型目標。同時，為使經營績效穩健且堅定推動永續 ESG 的績優公司得以納入投資名單，我們持續與被投資公司進行議合與對話，主動追蹤其永續目標與績效表現，提升台灣產業整體的永續競爭力；在氣候風險與機會治理方面，亦依循台新新光金控之氣候管理機制，確保相關行動有效落實。

推動普惠金融，加速社會共融（Social）

台新投信深信，全球淨零轉型的成功，關鍵之一在於是否能於轉型過程中落實公正轉型精神，確保永續轉型路上不遺落任何人。為此，我們積極與跨領域非營利組織合作，共同倡議、推動普惠金融，協助弱勢族群提升金融素養，縮減資源與資訊落差，促進社會融合；同時，亦針對高齡投資人建立完善的投資保護機制，保障其財務自主與權益。此外，台新投信透過支持國內文化與運動產業，為社會注入正向發展動能。

員工則是推動上述永續發展最重要的力量。台新投信致力於打造友善、包容與平等的職場環境，並透過系統性的職涯發展規劃，協助員工培養專業能力與多元興趣，實現企業與員工共好，攜手邁向永續未來。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
豐碩的永續成果
永續發展里程碑
產品獲獎殊榮
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

2025 年重要成果與永續績效

豐碩的永續成果

本公司於 2024 年成立「永續工作組」，由董事長、總經理與高階主管們帶領公司全體員工推動 ESG 策略與行動，並邀請董事與監察人參與監督，結合外部專家之專業建議，強化董事會對公司永續發展之管理與監督機制。為使永續治理具體落實於營運決策，本公司已將聯合國永續發展目標（SDGs）及我國永續發展政策目標，納入公司發展策略與年度管理重點，並透過董監問責與績效管理機制持續追蹤與精進，促使 ESG 永續價值內化為公司核心 DNA。2025 年期間本公司 ESG 執行關鍵成果摘錄如下：



環境永續

- 發行 3 檔 ESG 基金，資產管理規模約達 121 億元
- 範疇一溫室氣體排放量及密集度維持與前一年度相近水準，顯示公司在營運直接排放之管理具穩定性
- 員工參與永續教育訓練共計 1,434.5 小時
- 本公司員工取得 56 張永續發展基礎能力證照
- 強化綠色營運，包含辦公室更換 LED 燈、執行減少用紙措施，並就部分耗紙量較大部門推動無紙化措施、規劃以電動車或非燃油車作為公務車等
- 採購綠電 7.4 萬度



社會共融

- 將符合社會責任投資（SRI）標準的公司比例維持台股可投資清單的 60% 以上
- 針對洗錢防制及打擊資恐、資武擴舉辦員工培訓達 235 人次，累計達 580 小時
- 與 One-Forty 合作推動移工金融教育，獲台灣永續行動獎 - 銀級獎
- 發起 2 起校園培力專案及 1 場理財講座，發揮社會影響力
- 支持生物多樣性，包含花蓮阿美族港口硨磲貝復育行動、石門阿里磅生態農場保育行動
- 持續參與「我的一畝田」農業認養計畫
- 持續投入資源支持公益行動，包含支持身心障礙就業，每年採購社福團體禮盒等



公司治理

- 永續工作組每季向董事會報告永續短、中、長期策略發展情形，穩定追蹤永續發展執行情形
- 共計出席 275 家股東會，涉及 2,562 件表決議案，且均確認無違反公司利益及 ESG 相關事項
- 與 180 家公司進行議合，推動 ESG 議題的改善
- ISO14001、ISO50001 和 ISO14064-1 驗證率達 100%

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
豐碩的永續成果
永續發展里程碑
產品獲獎殊榮
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

永續發展里程碑



2025 年

- 完成台新投信與新光投信合併作業
- 取得 ISO 14001 環境管理系統驗證
- 取得 ISO 50001 能源管理系統標準驗證
- 取得 ISO 14064-1 溫室氣體排放盤查確證
- 發布台新投信首本永續報告書
- 台灣永續投資獎「機構影響力類楷模獎」
- 台灣永續投資獎「企業議合銅級獎」
- 台灣永續投資獎「股東行動銅級獎」
- 台灣永續行動獎「營業事業組銀級（SDG4 教育品質獎）」

2024 年

成立永續工作組
台灣永續投資獎「績優獎」
台灣永續投資獎「永續基金銅獎」
臺灣證券交易所「ESG ETF 發行獎勵獎」
訂定 ESG 投資與風險管理治理準則

2023 年

發行臺灣第一檔履行永續投資策略的 ETF 基金

2021 年

啟動議合行動元年
發行臺灣第一檔履行 ESG 投資策略的新興市場債券基金
發行臺灣第一檔履行減碳投資策略的股票型基金

2016 年

簽署「機構投資人盡職治理守則」

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
豐碩的永續成果
永續發展里程碑
產品獲獎殊榮
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

產品獲獎殊榮 [3]

2025	**台新高股息平衡基金 A 類型（本基金並無保證收益及配息）**	◆ 理柏台灣基金獎「新台幣靈活混合型」三年期 / 五年期 / 十年期獎 ◆ 傑出基金金鑽獎「國內債券股票平衡型基金 - 一般型股票（包括價值型）」 ◆ 商周 Smart 智富台灣基金獎「台灣多元資產基金獎」
	台新 1699 貨幣市場基金	◆ 傑出基金金鑽獎「國內貨幣市場型基金 - 投資國內」
	新光台灣半導體 30ETF 基金	◆ BENCHMARK 指標台灣年度基金獎「最佳量子計算 ETF 發行商傑出表現獎」
	新光全球債券基金	◆ 理柏台灣基金獎「環球債券（當地貨幣）」三年期獎
2024	**台新高股息平衡基金（本基金並無保證收益及配息）**	◆ 2024 年理柏台灣基金獎「新台幣靈活混合型」三年期獎
	台新中國通基金	◆ 2024 年第二十七屆傑出基金金鑽獎「海外基金大中華股票」三年期獎
	台新 1699 貨幣市場基金	◆ 2024 年第二十七屆傑出基金金鑽獎入圍「貨幣市場型 - 國內投資」三年期獎
2023	**台新北美收益資產證券化基金（本基金配息來源可能為本金）**	◆ 2023 年第二十六屆傑出基金金鑽獎「海外基金 - 不動產證券化基金」三年期獎 ◆ 2023 年第 7 屆《指標》台灣年度基金大獎「產業股票 - 美國房地產」最佳表現基金大獎 ◆ 2023 年第 7 屆《指標》台灣年度基金大獎「產業股票 - 美國房地產」最佳表現定期定額基金大獎
	台新 1699 貨幣市場基金	◆ 2023 年第二十六屆傑出基金金鑽獎入圍「國內基金獎 - 貨幣市場型基金 / 投資國內」三年期獎

3 此表列示近三年得獎紀錄，本公司完整得獎紀錄請參本公司網站：https://www.tsit.com.tw/About/Company#1。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
豐碩的永續成果
永續發展里程碑
產品獲獎殊榮
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄



公募基金獲獎加冕
近十年榮獲多項基金獎項肯定

全委業務客戶肯定
屢獲政府基金全權委託代操

ETF 產品多元茁壯
主被動 ETF 種類完整主體特色備齊

資產規模飛躍成長
規模突破 5400 億朝兆元投信邁進

關於本報告書

董事長的話

2025 年重要成果與永續績效

1 企業概況
- 1-1 公司簡介
- 1-2 產品服務
- 1-3 營運績效
- 1-4 永續供應鏈

2 公司治理

3 永續發展

4 重大主題與多元利害關係人

5 責任投資與議合行動

6 氣候變遷

7 資訊安全

8 金融友善

9 員工賦能

10 社會共融

附錄

1 企業概況

1-1 公司簡介 10
1-2 產品服務 11
1-3 營運績效 12
1-4 永續供應鏈 13



關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
1-1 公司簡介
1-2 產品服務
1-3 營運績效
1-4 永續供應鏈
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

1-1 公司簡介

台新新光金控秉持「誠信、承諾、創新、合作」的企業核心價值，致力於延攬並培育優秀的金融人才，並持續透過專業訓練與實務歷練，強化團隊的整體競爭力，並因應金融環境的快速變化，穩健推動亞太區域金融業務的發展。作為高度重視「服務」的金控公司，台新新光金控以 3S—「簡單 Simple、真心 Sincere、極優 Superior」作為自我要求的最高標準，持續傾聽客戶聲音，提供貼近人心的服務。

基於台新新光金控整體永續發展策略，集團旗下各子公司依其業務屬性，分別於營運與管理實務中落實相關作為。其中，台新投信作為資產管理平台，透過專業投資管理與產品規劃，於資本配置與投資決策過程中扮演關鍵角色，並於長期價值創造過程中發揮其專業影響力。

台新投信創立於 2004 年 6 月，並於 2010 年 7 月成為金控 100% 持股子公司，結合台新新光金控強大的金融服務網絡，持續擴展相關業務。2025 年 11 月起，台新投信合併新光金控旗下新光投信，合併後資產管理規模達新台幣 5,412 億元，躍升市場第九大投信。未來，台新投信將持續朝向「兆元投信」之經營目標前進，並致力提升專業量能，逐步成為具競爭力之亞洲資產管理公司。



成立時間	2004 年 6 月 3 日
營業據點	台北總公司：台北市中山區南京東路二段 167 號 11 樓 台中分公司：台中市西區英才路 530 號 21 樓之 3 高雄分公司：高雄市前鎮區中山二路 2 號 7 樓之 2
產業別	H303011 證券投資信託業 H304011 證券投資顧問業
實收資本額	1,365,029,640 元
資產總額	2,625,530,593 元（截至 2025 年 12 月 31 日）
員工人數	220 人

台新投信專注於台灣市場，在台北、台中及高雄均設有營運據點，以滿足各地客戶的需求。台新投信廣受業界肯定，多次獲得金鑽獎、理柏獎之產品大獎，展現本公司的市場優異表現[4]。



4 本公司完整得獎紀錄請參本公司網站：https://www.tsit.com.tw/About/Company#1 。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
1-1 公司簡介
1-2 產品服務
1-3 營運績效
1-4 永續供應鏈
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

1-2 產品服務

本公司主要經營公募基金、全權委託投資、私募基金及境外基金等業務。截至 2025 年底，本公司管理之公募基金數量計有 61 檔、全權委託投資業務 53 檔、私募基金 7 檔；資產管理業務規模合計為 541,242,592,180 元，相較 2024 年成長 45.3%。

61 檔

公募基金

截至 2025 年底，本公司投資類型涵蓋股票型、組合型、固定收益型、貨幣市場型、多重資產型、不動產證券化型、平衡型與指數股票型（ETF）等，其中以貨幣市場型為大宗，占公募基金約 60.9%；其次為 ETF，占公募基金約 25.8%；公募基金之總資產規模達新台幣 318,608,159,254 元。

在推動業務發展的同時，本公司秉持永續理念，將 ESG 融入我們的投資決策和經營策略內，於 2025 年所提供之公募基金商品中，有 3 檔基金為符合金融監督管理委員會所訂 ESG 相關主題基金者，資產規模為新台幣 12,163,720,231 元。

7 檔

私募基金業務

截至 2025 年底，本公司私募基金規模達新台幣 1,122,695,433 元。

19 檔

境外基金代理

截至 2025 年底，本公司為境外基金管理機構荷寶投資管理集團（Robeco Institutional Asset Management B.V.）與利安資金管理公司（Lion Global Investors）之總代理，分別代理 7 檔及 12 檔境外基金，於國內進行募集與銷售；此外並擔任七家境外基金公司之銷售機構。

53 檔

全權委託投資業務

截至 2025 年底，台新投信全權委託投資業務總計達新台幣 221,511,737,493 元，委任資金來源主要來自法人資金與自然人資金（占 49.8%）。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
1-1 公司簡介
1-2 產品服務
1-3 營運績效
1-4 永續供應鏈
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

1-3 營運績效 [5]

項目	子項目	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
經營能力	營業收入	802,201,372	773,305,054	1,023,813,961	1,284,221,397
	稅後淨利	168,533,796	152,971,602	293,749,481	392,140,629
獲利能力	資產報酬率	12.5%	11.7%	20.5%	15.9%
	權益報酬率	15.1%	13.9%	24.9%	19.8%
	每股盈餘（EPS）	2.03	1.84	3.53	3.11

單位：新台幣元

5 緣台新新光金控於 2025 年 7 月 24 日完成合併，台新投信作為子公司亦於 2025 年 11 月 24 日完成與新光投信之合併。前述合併之性質係共同控制下之企業合併，故有關子公司之合併損益，係以台新新光金控之合併基準日（即 2025 年 7 月 24 日）起，併入台新投信 2025 年度損益之計算。

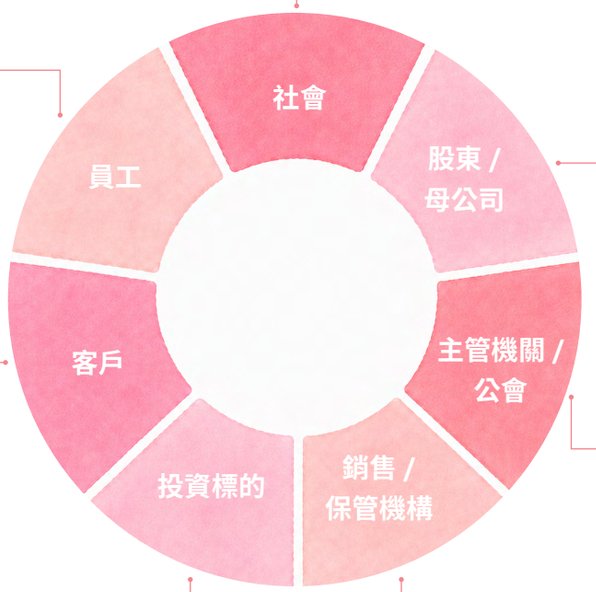
關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
1-1 公司簡介
1-2 產品服務
1-3 營運績效
1-4 永續供應鏈
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

1-4 永續供應鏈

- 配合各事業單位之業務規劃與需求，網羅最契合與優秀的人才，並建立友善、平等的工作環境。
- 透過 eMBO 績效目標設定及員工職涯發展計畫，鼓勵並激勵員工發展職涯能力及目標。

- 發行符合主管機關規範的 ESG 基金，促進產業推動 ESG 投資與管理。
- 於官網建置 ESG 資訊專區，將 ESG 資訊透明化且完整提供給客戶參考。

- 依據「公司治理 3.0」永續發展藍圖之精神，本公司現階段在台股的基礎上採用三大原則與二項指標作為 ESG 評估基礎，篩選出符合 ESG 精神之標的。



- 落實「公平待客原則」並且滾動檢討相關規章，打造對社會大眾更適合且友善的投資環境。
- 注意身心障礙者及高齡者相關法規及自律規範，並可依實際個案辨識財務弱化族群金融消費者並採取適當友善措施。

- 秉持台新新光金控「誠信、承諾、創新、合作」的企業核心價值，將環境（E）、社會（S）、治理（G）三大永續面向落實於業務發展。

- 嚴格遵循各個監管要求，並配合其政策推廣宣傳，致力於推動臺灣金融環境。

- 定期聯繫及活動邀約，以維持與保管銀行、基金銷售機構及 ETF 參與券商的業務關係。

關於本報告書

董事長的話

2025 年重要成果與永續績效

1 企業概況

2 公司治理

2-1 公司治理
2-2 永續治理架構
2-3 永續治理運作情形
2-4 誠信經營
2-5 多元檢舉管道

3 永續發展

4 重大主題與多元利害關係人

5 責任投資與議合行動

6 氣候變遷

7 資訊安全

8 金融友善

9 員工賦能

10 社會共融

附錄

2 公司治理

2-1 公司治理 15
2-2 永續治理架構 17
2-3 永續治理運作情形 19
2-4 誠信經營 20
2-5 多元檢舉管道 20



關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
2-1 公司治理
2-2 永續治理架構
2-3 永續治理運作情形
2-4 誠信經營
2-5 多元檢舉管道
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

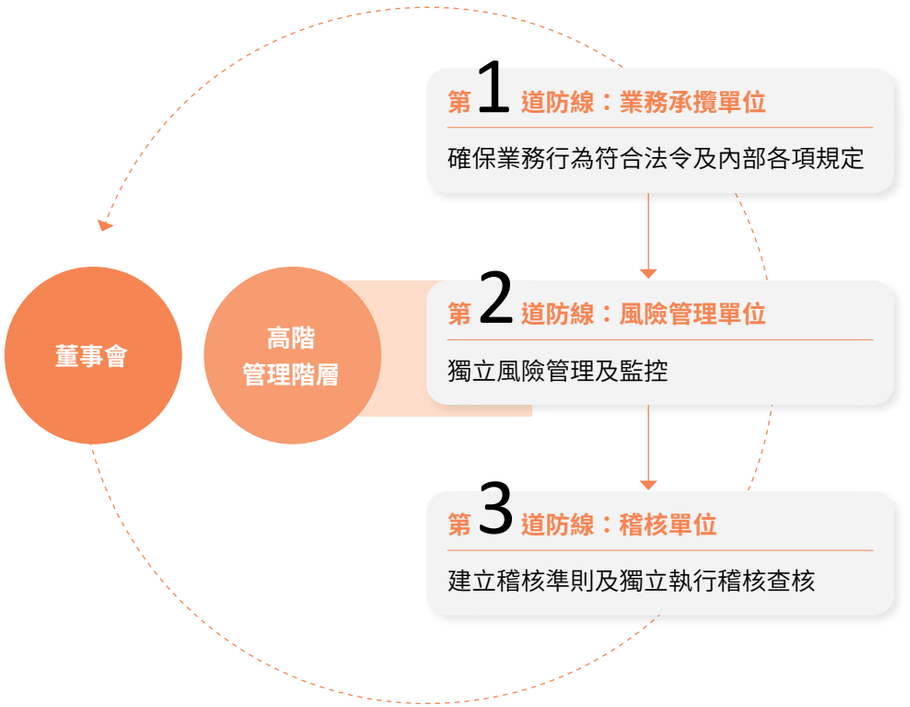
2-1 公司治理

台新投信依循「公司法」、「證券交易法」、「證券投資信託及顧問法」、「證券投資信託事業管理規則」及「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」等法規要求，並遵守「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」，致力於強化公司治理架構，確保業務穩健成長。

本公司法令遵循暨風險管理部每月確認及申報本公司符合證券投資信託管理基金辦法第 11 條利害關係公司之情形並揭露於各公開基金說明書。目前本公司並無擔任有利害關係之公司董事，另有部分公司係由本公司法人代表人董事（或其配偶）擔任董事、獨立董事或監察人等之情形。此外，台新新光金控作為本公司持股 5% 以上之公司，也同時擔任本公司法人董事及法人監察人。

本公司之董事為自己或他人從事屬於本公司營業範圍內之行為時，應根據法令規定事先分別取得股東會及董事會核准。另外，本公司之董事亦須遵循證券投資信託基金管理辦法有關利害關係人之控管措施，及「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」有關關係企業間之利益衝突防範規定。

台新投信實施完善的三道防線治理機制，作為公司整體風險管理與內部控制度之核心架構，以確保公司營運之穩健性及永續發展目標之推動。第一道防線由各業務單位擔任風險承擔單位，負責日常營運管理；第二道防線獨立於第一道防線，由法令遵循暨風險管理部擔任，負責訂定整體政策及管理制度，確保法規遵循及風險控管，並定期向董事會及管理階層呈報執行情形；第三道防線則由內部稽核單位執行，秉持客觀獨立之立場，協助董事會及高階管理層評估內控及管理制度的有效性，並提供專業改善建議。在董事會及高階管理層的推動下，三道防線各司其職、相互配合，共同推動公司永續發展目標。



關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
2-1 公司治理
2-2 永續治理架構
2-3 永續治理運作情形
2-4 誠信經營
2-5 多元檢舉管道
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

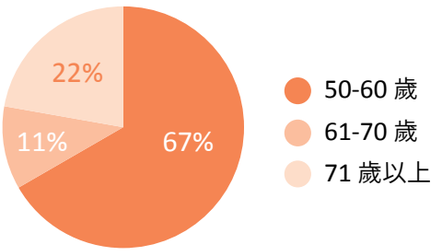
2-1-1 董事會組成及運作

台新投信董事會為公司最高經營決策機構，負責營業計畫、預算與決算之核定，重要規章及重大契約之訂定，組織設置調整、經理人任免，以及公司重要資產之取得與處分等重大事項，並依法行使其他相關職權。在符合法令規範之前提下，董事會得整合本公司與母公司台新新光金控及其子公司之資源，透過合理之成本費用分攤機制，以發揮綜合經營效益並強化跨業經營績效。

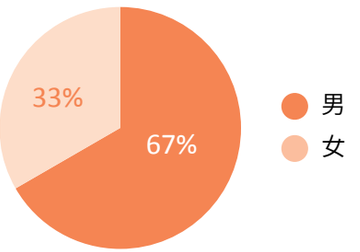
本公司董事會每屆任期為三年，本屆董事會於 2025 年 11 月 24 日選任，任期至 2028 年 11 月 23 日屆止，由 7 位董事及 2 位監察人組成。董事會成員背景多元，具備銀行、投資、其他產業等實務經驗，並涵蓋會計、保險、經濟、經營管理等相關專業領域，所有董事皆具風險管理之相關經驗或專長，以督導經營團隊重大決策方案。

依台新投信之董事利益迴避規定，要求董事若與自身或其代表的法人有利害關係之議案，除要求提案時應說明利害關係之重要內容外，若有損及公司利益之虞時，亦要求迴避不得加入討論及表決，並不得代理其他董事行使其表決權。另本公司董事間未有超過 2 人具有配偶或二親等以內之親屬關係，且員工兼任本公司（含母公司、子公司或兄弟公司）董事之人數，未逾董事席次三分之一，以確保董事會運作之獨立性與健全治理。

台新投信 2025 年度共召開 14 次董事會，平均出席率達 90.5%。依據台新新光金控之派任子公司擔任職務人員之績效考核管理要點，本公司每年對董事、監察人進行內部年度績效評核。評核內容涵蓋董事會對子公司整體績效之督導情形，並就個人績效部分評估董事會參與程度、進修時數等項目。透過上述評核機制，持續強化董事會運作效能及公司治理作為。根據 2025 年度之評核結果，全體董事均評定為適任。



▶ 董事會年齡組成



▶ 董事會性別組成

2-1-2 董事進修

為提升公司治理效能，台新投信亦相當注重董事（含負責人）的進修與訓練，2025 年每位董事（含負責人）平均內部受訓紀錄時數約為 29.7 小時。針對董事之進修課程規劃，除依當年經濟情勢及環境狀況外，亦將持續安排公司治理、誠信經營、公平待客、金融友善、資訊安全、防制洗錢及打擊資恐、企業永續發展或法令遵循等相關進修課程，以強化董事專業優勢與能力，掌握最新的管理趨勢。

其中與金融友善有關之重點課程包含：

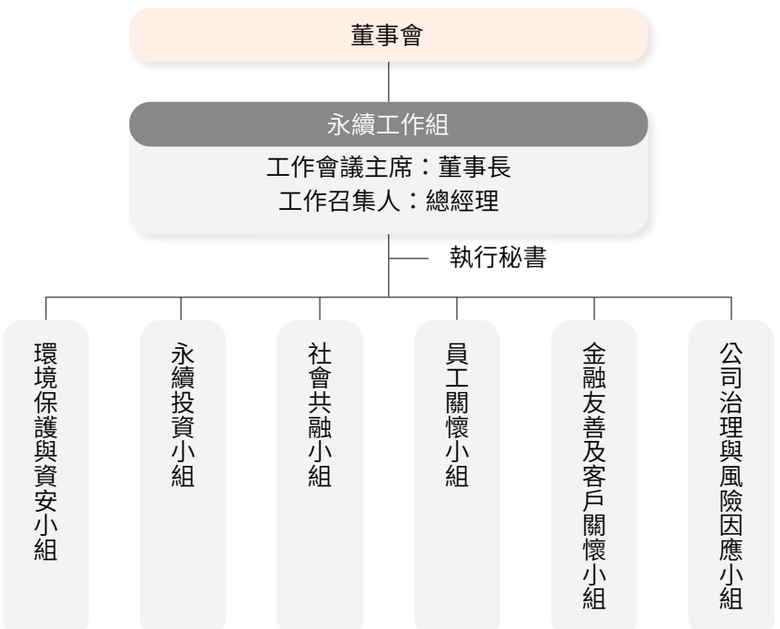
課程名稱
金融消費者保護法及公平待客原則 (含檢舉制度)、高道德規範教育訓練 (含誠信經營守則)
銀行業金融友善服務
金融友善與弱勢保障：包容性治理議題
公平待客原則：從監理要求到治理實務
高齡客戶投保權益保障
金融消費者保護法與金融服務業公平待客原則
性騷擾防治宣導和 CRPD 身心障礙者權益保障

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
2-1 公司治理
2-2 永續治理架構
2-3 永續治理運作情形
2-4 誠信經營
2-5 多元檢舉管道
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

2-2 永續治理架構

基於實踐企業社會責任與永續發展的承諾，並回應全球對環境、社會及治理等永續議題的關注，台新投信於 2024 年配合證券期貨業永續發展轉型執行策略及投信投顧事業公司治理實務守則，於金控之策略指引下訂定永續發展準則；另因應永續發展趨勢之持續演進，並強化本公司對於環境保護、勞動人權及社會參與面向之制度完整性，本公司於 2025 年間規劃增訂相關條文，包含營運活動對生態效益之考量原則、生物多樣性保育、員工勞動人權保障及社區參與等內容；相關修訂條文並於 2026 年經董事會通過。

為落實台新新光金控整體永續發展方針，台新投信於董事會轄下設置永續工作組，作為推動永續發展之執行單位，由董事長擔任主席、總經理擔任召集人，統籌公司環境、社會及公司治理各面向的永續發展相關事務。永續工作組下另有多個功能小組，由各部門主管依其職能分工，負責永續發展相關事項之規畫及推動，其主要職責包括：制定永續發展準則、規劃短中長期永續發展策略、評估氣候變遷及 ESG 風險，以及定期向董事會匯報執行成效。以下詳述各功能小組的具體職責：



關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
2-1 公司治理
2-2 永續治理架構
2-3 永續治理運作情形
2-4 誠信經營
2-5 多元檢舉管道
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

功能小組	業務權責
執行秘書	在召集人（總經理）的指揮督導下，負責彙整並揭露公司永續經營的執行情形與成果。同時擔任工作組的聯繫協調窗口，負責組務運作（含工作會議相關事項、決議彙整追蹤、ESG 績效追蹤及遵循金控永續政策），以及專案執行的協調與作為金控之溝通窗口。
環境保護與資安小組	負責綠色營運管理，以及環境政策目標與行動方案的規劃與執行。工作要項包括：推廣環境保護、節能減碳、節省用水、資源回收及廢棄物管理、綠色採購、供應商永續管理及溫室氣體減量、盤查與能資源管理。另外也負責強化資訊安全、推動資安防護導入國際標準，以及針對洗錢防制及打擊資恐、資武擴提出提升監控效能具體作為。
永續投資小組	負責公司永續投資的規劃與執行。工作要項包括：將 ESG 永續責任投資納入投資規劃、降低投資碳排放、精進執行議合及盡職治理、發展綠色金融商品、ESG 投資與風險管理作業及碳盤查相關資訊的揭露。
社會共融小組	負責規劃與執行社會活動參與行動方案，以及永續品牌形象之建立及溝通。工作要項包括：配合集團資源或公司專案推廣公益活動、普惠金融教育、宣導生態保育及辦理防制詐騙宣導活動。
員工關懷小組	負責公司用人政策之規劃與執行，涵蓋員工選、用、育、留等面向，創造友善職場與形塑良善組織文化。工作要項包括：維護職場性別平權、優化薪酬福利制度、規劃人才招募、培育與留任機制，尊重及保障基本人權、促進勞資關係和諧、建構健康職場，並就人力資源相關永續議題進行研究與推動。
金融友善及客戶關懷小組	負責提供客戶商品、服務及處理申訴事項。工作要項包括：瞭解客戶需求，增進客戶服務，並落實個人資料保護及業務招攬行為管理；同時制定金融友善服務措施，推動公平待客原則，關注高齡及弱勢族群之服務規劃與防制詐騙機制，強化客戶關懷作業，並透過相關政策與制度之訂定與定期檢討，確保各項措施有效落實。
公司治理與風險因應小組	負責公司治理制度的整合與執行。工作要項包括：強化公司治理及董事會職能、落實法令遵循、遵循公司誠信經營理念、注重股東權益，以及 ESG 投資與風險管理作業。

此外，為加強永續發展相關管理，台新投信亦訂定內部控制制度、法令遵循制度實施要點、金控法令遵循重大事件通報辦法、金控子公司法令遵循作業考核辦法等規範，法令遵循暨風險管理部藉此建立清楚適當與永續事項相關之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統，內部稽核單位也依據各項作業之控制重點據以查核及評估運作情形，包含永續報告書作業及永續資訊管理等。相關事項亦定期向董事會報告相關遵循情形，以利充分掌握永續事項之執行狀況。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
2-1 公司治理
2-2 永續治理架構
2-3 永續治理運作情形
2-4 誠信經營
2-5 多元檢舉管道
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

2-3 永續治理運作情形

永續工作組會議	每半年至少召開一次，2025 年共召開 2 次。
董事會監督情形	每季向董事會更新相關推動情形，2025 年共出席報告 4 次。
高階主管薪酬連結	將 ESG 推動達成率納入績效評估指標，權重為 3%。
2025 年度執行重要成果	◆ 發行永續基金（台新 ESG 新興市場債券基金、台新 ESG 環保愛地球基金、00936 台新永續高息中小型 ETF 基金（2023））。 ◆ 推動永續教育訓練。 ◆ 推動移工普惠金融專案、海洋生物多樣性專案[6]。 ◆ 參與永續金融評鑑，並持續規畫後續改善方案。 ◆ 參與第 4 屆金控亞太永續博覽會、第 28 屆傑出基金金鑽獎公益論壇。 ◆ 加入台灣企業永續研訓中心（TCCS）會員。 ◆ 鼓勵並補助員工參加永續發展基礎能力證照測驗（全公司數量計 56 張）。

6 詳細專案內容及推動成果請參考本報告書後方內容。



▶ 移工基金理財教育 (本照片由 One-Forty 提供)



▶ 硨磲貝復育行動

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
2-1 公司治理
2-2 永續治理架構
2-3 永續治理運作情形
2-4 誠信經營
2-5 多元檢舉管道
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

2-4 誠信經營

為落實公司內部健全管理，妥善維護投資大眾資產，共同創造公司之發展與投資客戶之利益，本公司負責人及員工經營證券投資信託基金及全權委託業務除應符合忠實義務原則、誠信原則、勤勉原則、管理謹慎原則及專業原則外，亦應遵循本公司訂定之防範利益衝突作業原則，並由副總經理級以上之高階主管定期檢視作業情形。

2025 年台新投信循台新新光金控之規定，每年辦理兩次不誠信風險評估，內部稽核單位已依不誠信行為風險之評估結果查核誠信經營守則遵循情形，查核結果為無重大缺失。稽核計畫亦已將「依不誠信行為風險之評估結果檢視誠信經營守則遵循情形」列入查核重點項目。

2-5 多元檢舉管道

為建立誠信、透明的企業文化及促進健全經營，並保障檢舉人及相關人員之權益，本公司設置專區提供檢舉專線、實體及電子信箱等資訊，以利員工、投資人或其他利害關係人提出檢舉事宜。如發現有犯罪、舞弊或違反法令之行為，均可透過右側管道聯繫：



檢舉管道：

信函：臺北市中山區南京東路二段 167 號 11 樓「檢舉信箱」收

電子信箱：comp@tsit.com.tw

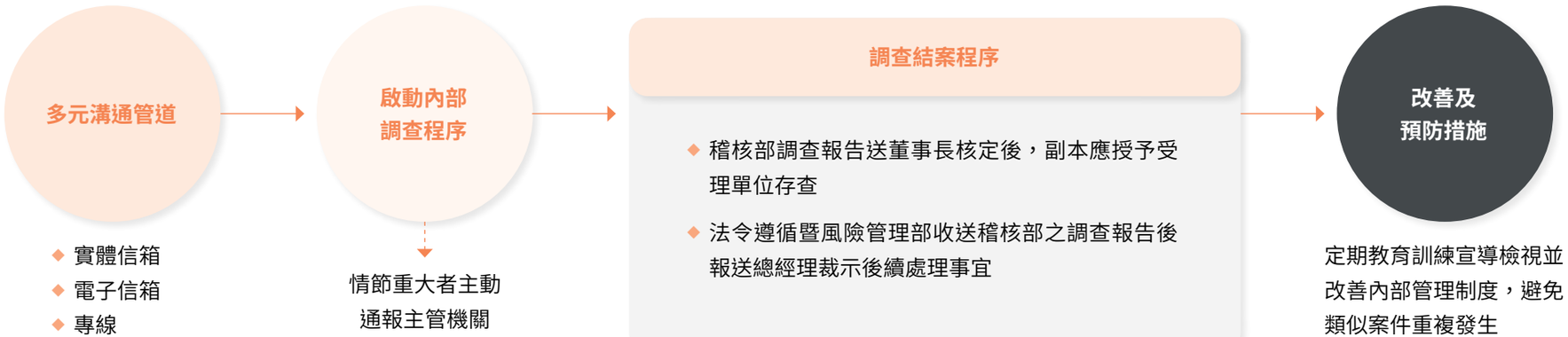
專線電話：（02）2592-0070

此外，為鼓勵員工對違規及不誠信行為進行舉報，台新投信除設置上述多元的舉報管道外，亦訂定本公司之檢舉制度相關程序，以保護舉發違規或參與、協助調查過程的員工，避免遭受不公平的報復與對待。



關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
2-1 公司治理
2-2 永續治理架構
2-3 永續治理運作情形
2-4 誠信經營
2-5 多元檢舉管道
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

本公司於收受檢舉案件後，將由法令遵循單位受理，並後由稽核部調查；如被檢舉案件涉及受理單位主管或調查單位主管，將由董事長指定無利益衝突之內部單位或外部專家進行受理或調查，如被檢舉人為董事、監察人或職責相當於副總經理以上之管理階層者，應先由本公司監察人複審。



關於本報告書

董事長的話

2025 年重要成果與永續績效

1 企業概況

2 公司治理

3 永續發展

3-1 目標 2050 年淨零排放
3-2 短中長期目標與計畫
3-3 員工永續教育訓練舉辦情形
3-4 國內外組織倡議參與

4 重大主題與多元利害關係人

5 責任投資與議合行動

6 氣候變遷

7 資訊安全

8 金融友善

9 員工賦能

10 社會共融

附錄



3 永續發展

3-1 目標 2050 年淨零排放 23
3-2 短中長期目標與計畫 24
3-3 員工永續教育訓練舉辦情形 27
3-4 國內外組織倡議參與 29

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
3-1 目標 2050 年淨零排放
3-2 短中長期目標與計畫
3-3 員工永續教育訓練舉辦情形
3-4 國內外組織倡議參與
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

3-1 目標 2050 年淨零排放

台新新光金控自 2022 年起，以「認真永續 綠色生活」為永續推動主軸，積極關注國內外永續發展趨勢，並以結盟與協作之方式將永續精神導入金融生態圈，於核心業務落實責任投融資，推動永續理念融入日常金融活動，以發揮整體綜效。基於前述策略思維，金控自 2022 年起聚焦「氣候行動、金融共榮及永續賦能」三大關鍵議題，作為推動永續發展之核心方向。

為掌握最新永續趨勢並持續與國際接軌，台新新光金控定期檢視企業之永續發展策略，彙整並分析國際知名且具權威性之評比或研究機構所關注的永續議題與內涵，分析對象包含 MSCI、Sustainable Fitch、S&P、The World Economic Forum（WEF）、McKinsey 及 Moody’s 等，並參酌國際倡議、主管機關規範與國內外金融標竿同業作為，深入分析與歸納金控所應關注之面向。

台新投信延續台新新光金控的永續策略，以「氣候行動、金融共榮及永續賦能」三大關鍵議題為行動主軸，持續推動金融核心業務邁向永續發展。氣候行動方面，台新投信協同供應鏈執行低碳轉型，並以 2050 年淨零排放為長期目標；金融共榮方面，則持續深耕金融科技與普惠金融，提升金融服務之可及性；永續賦能方面，則透過培育員工永續與創新思維，並支持多元社會參與專案，發揮金融正向影響力，回應客戶及社會對永續發展之期待。

台新新光金控永續策略主軸



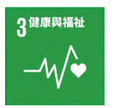
關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
3-1 目標 2050 年淨零排放
3-2 短中長期目標與計畫
3-3 員工永續教育訓練舉辦情形
3-4 國內外組織倡議參與
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

3-2 短中長期目標與計畫

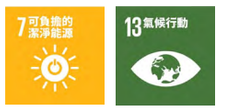
台新投信展開相關短、中、長期計畫的規劃，以執行永續發展目標。

期間	面向	計畫內容	時程	2025 年執行情形及後續規劃	對應 SDGs
短期	G	永續資訊揭露 - 精進相關資訊揭露	2025 | 2026	根據永續金融評鑑結果，盤點並精進既有永續相關政策及作業流程，提升永續金融評鑑表現。 持續優化盡職治理政策與流程，提升盡職治理資訊揭露評比表現。 籌備自有資金投資組合之碳排放盤查，作為後續氣候相關管理與揭露之基礎。	12 責任消費及生產 13 氣候行動
		盡職治理 - 強化社會責任投資		符合責任投資標的之公司，占台股可投資清單 60% 以上。 與 180 家被投資公司進行互動或議合，推動 ESG 議題改善。 持續評估並發展永續金融商品或服務（如永續基金）。	8 合適的工作及經濟成長 9 工業化、創新及基礎建設 12 責任消費及生產
	E	綠色營運 - 提升環境議題管理能力		ISO 14001、ISO 50001 和 ISO 14064-1 驗證覆蓋率達 100%。	7 可負擔的潔淨能源 13 氣候行動
		自然生物多樣性 - 參與生態復育行動		透過海洋保育署與合作國內自然保育組織，參與復育行動，守護海洋生物多樣性。 與台灣環境資訊協會合作辦理志工日，邀請員工參與棲地維護山林生物多樣性。	13 氣候行動 14 保育海洋生態 15 保育陸域生態 17 多元夥伴關係

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
3-1 目標 2050 年淨零排放
3-2 短中長期目標與計畫
3-3 員工永續教育訓練舉辦情形
3-4 國內外組織倡議參與
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

期間	面向	計畫內容	時程	2025 年執行情形及後續規劃	對應 SDGs
短期	S	普惠金融 - 擴大金融可近性及弱勢賦能	2025 | 2026	配合亞洲資產管理中心政策： ◆ 參與普惠永續融合計畫，推動臺灣個人投資儲蓄帳戶（Taiwan Individual Savings Account，TISA），便利投資人對長期投資部位之管理，促進投資可近性。 與非營利組織 One-Forty 合作： ◆ 針對外籍移工辦理 3 場基金理財課程，回應普惠金融精神。聚焦女性移工理財與財務韌性議題，辦理焦點訪談，回應人權與金融共融議題。	
		社會公益 - 強化社會公益參與能力		贊助國內職業籃球賽事，並鼓勵員工實際參與，支持國內運動產業。	
		員工賦能 - 提升永續專業能力		持續補助並鼓勵員工取得永續發展基礎能力證照，以提升整體永續專業能力。 截至 2025 年 12 月，已取得 56 張永續發展基礎能力證照。	
中期	G	永續資訊揭露 - 導入範疇三財務碳排放盤查	2027	評估外部碳排放資料庫導入之可行性，並彙整集團內部自建資料庫資訊，強化未來財務碳排放之資料蒐集。	
	S	員工關係 - 強化多元平等共融職場		持續優化員工福利、性平管理措施、職場反霸凌機制，並建立女性升遷培訓制度。	
		資訊安全 - 提升資通安全防護能力		預計導入國際資訊安全標準（ISO 27001），強化資通安全治理架構，並提升整體營運防護能力。	

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
3-1 目標 2050 年淨零排放
3-2 短中長期目標與計畫
3-3 員工永續教育訓練舉辦情形
3-4 國內外組織倡議參與
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

期間	面向	計畫內容	時程	2025 年執行情形及後續規劃	對應 SDGs
長期	G	永續資訊揭露 - 揭露範疇三財務碳排放盤查	2028	參與台新新光金控環境永續推動委員會議，配合集團推動氣候及永續策略。 預計於 2030 年配合金控目標，完成範疇一、範疇二減降 46% 排放量之目標。 預計未來執行盤查確信。	
	E	綠色營運 - 淨零排放	2050	預計未來落實能源轉型。	

▶（本報告書所使用之 SDGs 圖示素材，係引用自以下網址 : https://futurecity.cw.com.tw/article/1867。）

除前述由永續工作組擬定之永續發展短中長期目標，為達本公司之永續發展，職場文化及人才培育也是重要永續策略之一環，台新投信旨在建立一個支持員工發展、保持競爭力的友善且平等之工作環境，相關執行情形請參本報告書「員工賦能」章節之內容，以下僅先就永續相關之教育訓練舉辦情形進行說明。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
3-1 目標 2050 年淨零排放
3-2 短中長期目標與計畫
3-3 員工永續教育訓練舉辦情形
3-4 國內外組織倡議參與
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

3-3 員工永續教育訓練舉辦情形

為落實員工賦能之永續目標，台新投信致力於促進並塑造永續發展氛圍及環境。為提升員工之永續知識與相關能力，本公司編列相關教育訓練預算，鼓勵員工參與各項 ESG 及永續相關主題之課程，如永續經濟活動與關鍵戰略產業、公平待客與消費者保護等重要議題。於 2025 年間，高階管理階層參與各項課程總計累積時數達 63 小時；員工參與課程總累計時數達 1,434.5 小時。

95.9%

公平待客及消費者保護議題

「金融消費者保護法及公平待客原則（含檢舉制度）、高道德規範教育訓練（含誠信經營守則）」課程內容包含金融友善及身心障礙者權利公約等弱勢族群權益保障，課程參與率達 95.9%。

2025 年之詳細參與課程名單如下表。

高階管理階層之訓練課程名稱		參與人數
台新投信	金融消費者保護法及公平待客原則（含檢舉制度）、高道德規範教育訓練（含誠信經營守則）	8
	淨零高峰論壇	4
新光投信 [7]	國際碳管理實務與金融業淨零轉型趨勢分享	4
	ESG 永續通識課程	5



7 此為合併前新光投信之統計數據。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
3-1 目標 2050 年淨零排放
3-2 短中長期目標與計畫
3-3 員工永續教育訓練舉辦情形
3-4 國內外組織倡議參與
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

	員工之訓練課程名稱	參與人數
台新投信	台新金控溫室氣體盤查 - 內部稽核教育訓練	1
	綠色金融科技發展現況與展望	3
	能環管系統 - 內部稽核教育訓練	1
	ESG 趨勢下企業永續轉型與內稽因應之策略	1
	永續發展趨勢 -2030/2050 淨零碳排	1
	綠色及永續金融人才專班	1
	ISO 能環管系統教育訓練	1
	綠色金融科技發展現況與展望	3
	永續金融知識課程	1
	金融消費者保護法及公平待客原則（含檢舉制度）、高道德規範教育訓練（含誠信經營守則）	211
	淨零高峰論壇	130
新光投信[8]	國際碳管理實務與金融業淨零轉型趨勢分享	80
	TNFD-LEAP 方法學	3
	Urgewald 綠色金融工具簡介講座	1
	淨零轉型研討會 - 石化產業	1
	淨零轉型研討會 - 航空產業	1
	碳盤查報告班	1
	編制永續報告書之法律責任與實務案例解析	1

8 此為合併前新光投信之統計數據。

全員永續培訓 植入台新永續 DNA



台新投信配合金控整體永續人才發展規劃，參與以永續教育為核心之相關培訓與倡議活動。2025 年，台新新光金控推動全行 ESG「淨零高峰論壇」必修課程，透過系統性教育訓練深化同仁對永續發展與淨零議題之認識。另於「儲備菁英專案（MA Program）」中，亦將永續相關課程納入新人培訓內容，並安排部分 MA 成員至永續相關單位實習，參與實務專案。透過參與金控層級之永續教育與人才培育機制，台新投信持續強化同仁永續意識與專業基礎，支持公司於投資與營運過程中逐步落實永續發展理念。

承接上述教育訓練課程規劃及永續發展策略，台新投信持續鼓勵並補助員工取得永續相關證照，2025 年間統計資訊如下：

員工取得永續金融相關證照之占比

25.5%
56 張永續發展基礎能力證照

永續工作組取得永續金融相關證照之占比

52.9%
9 張永續發展基礎能力證照

5.9%
1 張永續發展進階能力證照

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
3-1 目標 2050 年淨零排放
3-2 短中長期目標與計畫
3-3 員工永續教育訓練舉辦情形
3-4 國內外組織倡議參與
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

3-4 國內外組織倡議參與

金控參與多項國際永續發展評比，包含 S&P Global 永續年鑑、道瓊永續指數（DJSI）世界與新興市場指數、時代雜誌全球永續 500 強、MSCI ESG 評比（評等結果為 AA 級）、碳揭露專案（Climate Disclosure Project）氣候變遷問卷（評等結果為 A 級），以及國際專業 ESG 評等機構 Vigeo Eiris 之永續評比；此外，本公司也依循金控之政策及方針，並考量自身業務性質，參酌相關評比指標、國內外永續倡議、原則與準則，持續檢視並精進本公司之永續管理與資訊揭露，作為推動責任金融及深化永續治理之重要依據。相關國內外倡議包含：

E

氣候與環境

科學基礎減量目標

碳核算金融聯盟

氣候變遷相關財務揭露

S

人權與社會

世界人權宣言

國際勞工組織

聯合國企業與人權指導原則

G

責任金融與治理

責任投資原則

赤道原則

責任銀行原則

責任商業聯盟行為準則

聯合國全球盟約

聯合國永續發展目標

國際金融公司相關準則

除上述國際永續倡議與準則外，台新投信亦於 2025 年參與台灣企業永續研訓中心（TCCS），透過在地交流與培訓，持續強化永續專業能力與實務經驗。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
4-1 重大主題鑑別
4-2 鑑別流程
4-3 重大性分析結果
4-4 雙重重大性
4-5 重大主題列表及管理方針
4-6 利害關係人溝通
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

4 重大主題與多元利害關係人

4-1 重大主題鑑別 31
4-2 鑑別流程 31
4-3 重大性分析結果 32
4-4 雙重重大性 33
4-5 重大主題列表及管理方針 34
4-6 利害關係人溝通 38



關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
4-1 重大主題鑑別
4-2 鑑別流程
4-3 重大性分析結果
4-4 雙重重大性
4-5 重大主題列表及管理方針
4-6 利害關係人溝通
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

4-1 重大主題鑑別

台新投信依循「GRI 3：重大主題 2021」，並參考雙重重大性（Double Materiality）原則，透過「對環境、社會（含人權）及治理之實際與潛在衝擊」及「財務績效重大性」進行 2025 年重大主題鑑別。本年度分析全球永續趨勢、同業實務與國內外法規動態，綜合台新投信之經營特性，篩選出攸關之永續主題清單。透過公司內部的「永續議題衝擊程度暨財務重大性問卷」調查與跨部門協作機制蒐整意見，並由永續工作組審議通過，決定本年度重大主題。

未來將持續遵循重大主題辨識機制，定期盤點並評估各議題於經濟、環境與人群（含人權）等面向之正負向影響，作為規劃與精進永續發展策略之依據；重大主題及其管理方針亦將每年例行檢視並採滾動式調整，以確保持續符合法規要求，並有助於各利害關係人瞭解其關注之永續議題。

4-2 鑑別流程

STEP 1
辨識永續主題

- 參照「GRI 3：重大主題 2021」，同時考量國際永續標準（SASB、TCFD、MSCI 等）、國內法規、產業特性、同業發展情況等資訊，篩選出台新投信攸關之 12 項永續議題。
- 定義對各項永續主題對應的正負面衝擊因子。

STEP 2
評估衝擊重大性

- 邀請台新投信各單位主管進行「永續議題衝擊程度暨財務重大性問卷」填答，針對正負面衝擊因子分別進行「衝擊程度」、「發生可能性」及「財務重大性」評分。
- 衝擊程度考量其影響規模與範圍、管理或補救措施。
- 發生可能性考量其過去和未來產生相關衝擊的次數與頻繁程度。
- 財務重大性考量正負面衝擊因子對公司財務績效之實際與潛在影響。

STEP 3
重大性排序及校正評估

- 依據本年度回收之 22 份有效問卷分析永續衝擊影響結果，進行重大性排序。
- 參考利害關係人關注程度與外部永續顧問之建議，評估是否校正，並繪製永續議題正負面衝擊矩陣圖及雙重重大性矩陣圖。

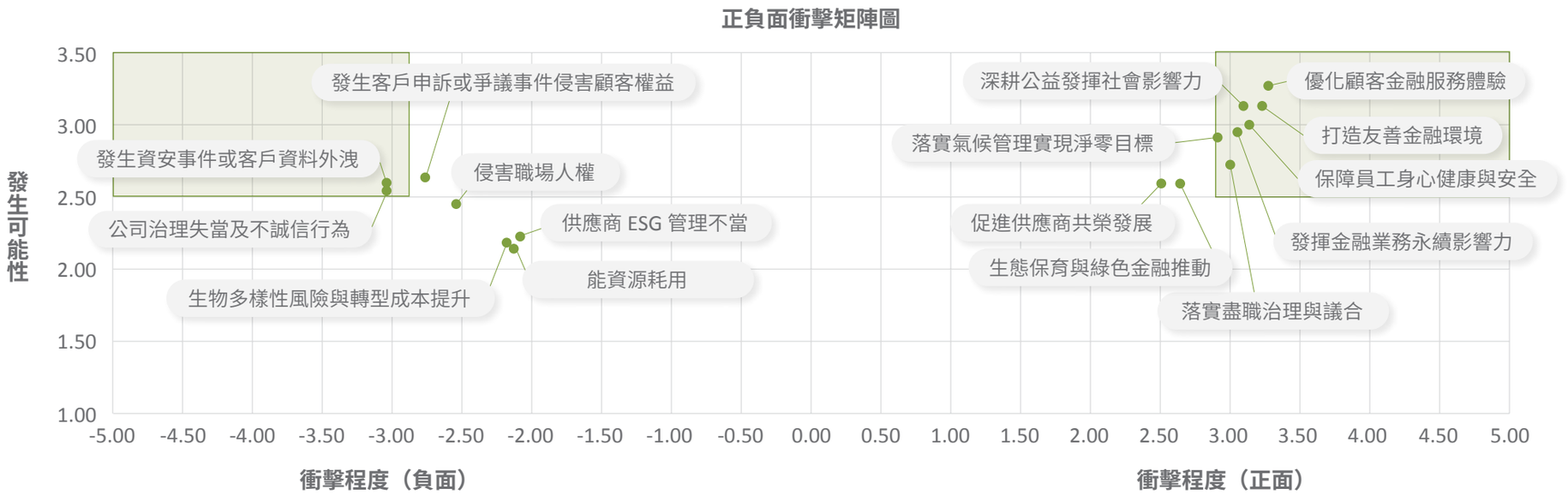
STEP 4
高層核准

- 前述分析結果經永續工作小組通過，決定本年度之重大主題。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
4-1 重大主題鑑別
4-2 鑑別流程
4-3 重大性分析結果
4-4 雙重重大性
4-5 重大主題列表及管理方針
4-6 利害關係人溝通
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

4-3 重大性分析結果

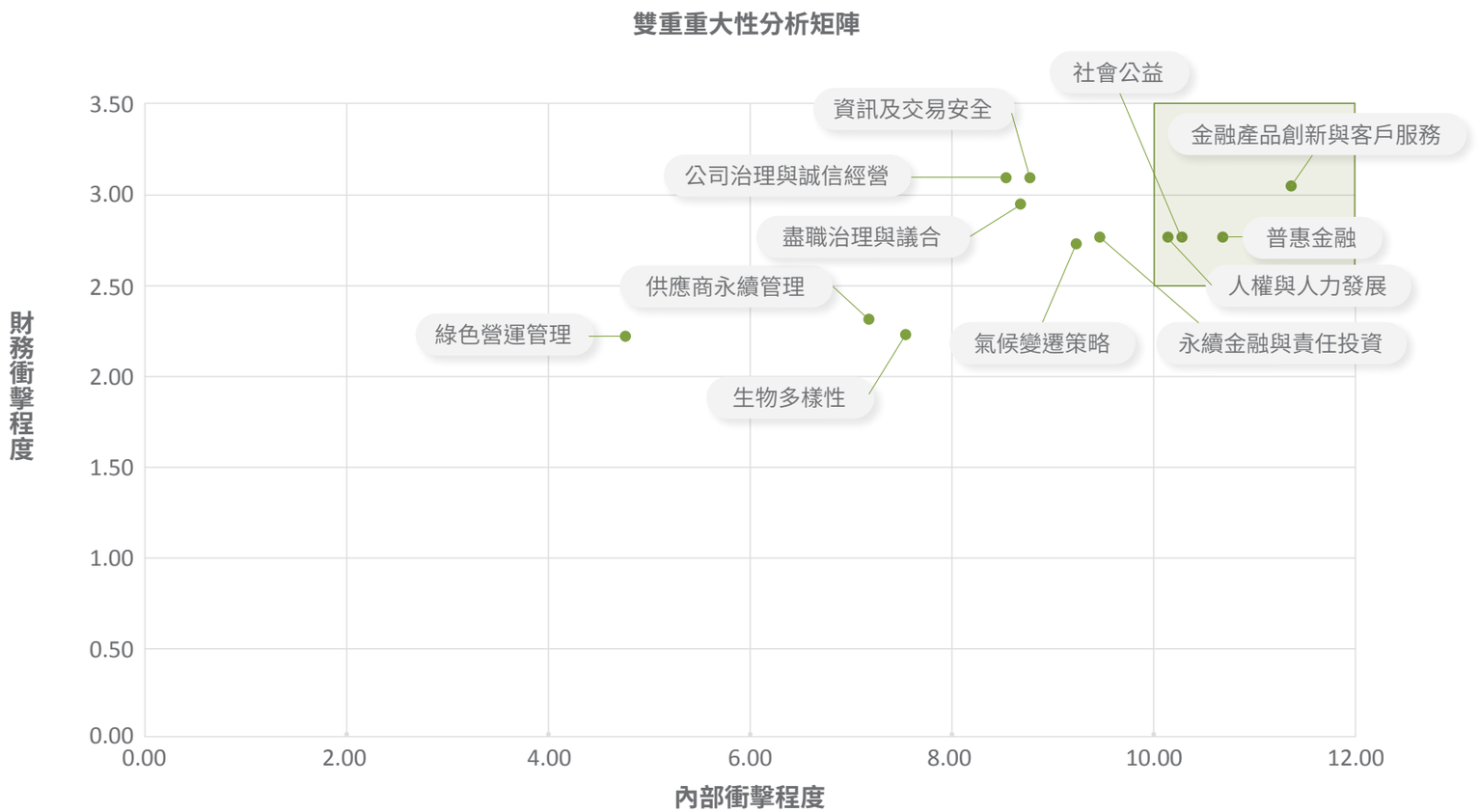
依據本年度對外部經濟、環境與人（ESG）造成正面效益及負面影響之發生機率與影響規模評估，計算正負面衝擊因子之衝擊程度分數（矩陣圖 X 軸），及發生可能性分數（矩陣圖 Y 軸），得出個別永續議題之衝擊程度，再依據各永續議題於矩陣圖之分布及排序，辨識出 9 項重大主題，分別為「金融產品創新與客戶服務」、「普惠金融」、「社會公益」、「人權與人力發展」、「資訊及交易安全」、「公司治理與誠信經營」、「永續金融與責任投資」、「盡職治理與議合」及「氣候變遷策略」。各重大主題之管理方針，詳載於「重大主題列表」章節。



關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
4-1 重大主題鑑別
4-2 鑑別流程
4-3 重大性分析結果
4-4 雙重重大性
4-5 重大主題列表及管理方針
4-6 利害關係人溝通
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

4-4 雙重重大性

綜合考量本年度永續重大性衝擊結果與財務重大性量化衝擊結果，繪製雙重重大性矩陣圖，並根據矩陣圖分析結果，選擇排序前四項納入本年度雙重重大主題，分別為「金融產品創新與客戶服務」、「普惠金融」、「社會公益」、「人權與人力發展」。



關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
4-1 重大主題鑑別
4-2 鑑別流程
4-3 重大性分析結果
4-4 雙重重大性
4-5 重大主題列表及管理方針
4-6 利害關係人溝通
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

4-5 重大主題列表及管理方針

本年度依據 12 項永續議題衝擊重大性評估結果，經永續工作小組審議通過後，認列 9 項重大主題；同時訂定相應評估機制與管理方針，每年度定期追蹤檢視並滾動式更新，並定期會報董事會，以確保管理有效落實與持續精進。

重大主題	衝擊說明	財務風險	權責單位	評估機制 / 管理方針	對應章節
金融產品創新與客戶服務	透過金融科技創新，提升服務便利性與品質，建立客戶信任與品牌忠誠，推動金融數位化發展；以公平待客為核心，從開戶、諮詢、交易到後續服務，全程保障客戶權益並提供優質體驗。	持續推動產品與服務創新，以避免因無法回應客戶需求或服務品質不符期待而導致客戶流失，進而降低營業收入；並針對創新成果，持續透過智慧財產管理，以避免潛在侵害智慧財產權所產生的風險。	行銷管理部 整合行銷部	◆ 持續辦理智慧財產與公平待客相關教育訓練，鼓勵服務流程創新，並持續優化客戶體驗。 ◆ 持續追蹤主管機關推動之前瞻性政策，可行之創新產品與潛在市場機會。	◆ 永續發展 ◆ 金融友善
普惠金融	針對較不易觸及金融服務的族群，設計可負擔且易於使用的金融商品或服務，提升其在接觸和使用上的可及性，縮小貧富差距，發揮社會影響力。	主管機關持續推動金融友善與普惠金融相關政策，若未能相應優化內部產品設計與服務流程，將影響品牌聲譽與主管機關特定代操業務之評選資格，進而影響到股東權益。	行銷管理部 法令遵循暨風險管理部	◆ 透過數位與實體管道持續發放客戶滿意度問卷，並依回饋結果滾動式調整服務流程。 ◆ 指派副總經理以上層級主管，負責公平待客之規劃與監督各部門執行情形，並定期向董事會報告。	◆ 永續發展 ◆ 金融友善
社會公益	結合公司核心職能或金融專業資源，投入社會公益、財金知識普及、支持社會創新等領域，實質幫助有需求的族群，並提升社會金融素養。	隨著國際永續金融趨勢及主管機關政策持續關注金融業之社會參與表現，若未能積極投入相關行動，將可能影響永續評級及主管機關特定代操業務之評選資格，進而影響到股東權益。	整合行銷部 企劃部	◆ 成立社會共融負責小組，定期規劃並彙整社會參與相關機會，提升公司整體社會參與表現。 ◆ 將社會公益策略整合至公司長期永續發展策略。 ◆ 發揮公司財務金融專業，透過跨域合作非營利組織，協助弱勢族群提升金融素養。	◆ 永續發展 ◆ 金融友善 ◆ 員工賦能 ◆ 社會共融

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
4-1 重大主題鑑別
4-2 鑑別流程
4-3 重大性分析結果
4-4 雙重重大性
4-5 重大主題列表及管理方針
4-6 利害關係人溝通
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

重大主題	衝擊說明	財務風險	權責單位	評估機制 / 管理方針	對應章節
人權與 人力發展	遵循人權保障措施，禁止強迫勞動，以保障員工自由與權利，並系統性規劃職能盤點與多元培訓，以定期評估支持員工終身學習。	持續優化公司職場友善政策與相關措施，若未能妥善維護員工人權，將使公司面臨聲譽受損、人才流失，以及招募遞補與教育訓練所產生的成本。	人力資源部 法令遵循暨風險管理部	◆ 本公司依循勞動部相關法令，並配合台新新光金控，遵循世界人權宣言、國際勞工組織及聯合國企業與人權指導原則等國際規範，以維護員工人權。 ◆ 為回應員工於不同人生階段之需求，本公司採分齡規劃職涯、家庭與退休等主題，支持員工專業發展與生活學習需求，並每年提供新台幣 1 萬元訓練點數，以培養跨域專長。 ◆ 為鼓勵員工對違規行為進行舉報，除設置多元舉報管道外，亦訂定完善之檢舉制度，以保護舉發違規之員工。	◆ 永續發展 ◆ 員工賦能
永續金融與 責任投資	藉由投資或開發其它 ESG 金融產品及服務，將資金引導至符合永續發展標準的經濟活動，發揮資本市場的關鍵力量，增強整體產業韌性。	國際淨零轉型發展趨勢之下，資金持續流向永續相關經濟活動，若無對應開發 ESG 相關商品，本公司將可能面臨投資人移轉資金，導致管理資產縮減風險，進而降低營業收入。	投資處	◆ 訂定「ESG 投資管理作業準則」將 ESG 風險因素納入投資管理的評估等政策，持續關注相關議題。 ◆ 回應國際趨勢與主管機關政策，積極募集發行多檔 ESG 基金，包含股票、債券與 ETF 類型永續基金。 ◆ 評估導入第三方永續 ESG 資料庫，以加強投研分析能力，積極佈局永續相關新興市場。	◆ 永續發展 ◆ 責任投資與議合行動

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
4-1 重大主題鑑別
4-2 鑑別流程
4-3 重大性分析結果
4-4 雙重重大性
4-5 重大主題列表及管理方針
4-6 利害關係人溝通
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

重大主題	衝擊說明	財務風險	權責單位	評估機制 / 管理方針	對應章節
氣候變遷策略	辨識出公司之氣候風險與機會，並落實全面的氣候風險管理制度，透過各項氣候行動帶動產業朝向永續轉型，以實現淨零目標。	若本公司無法掌握氣候變遷對投資部位所帶來的實體損害與政策壓力，將有可能造成基金績效減損，進而影響投資人收益與本公司營業收入。	法令遵循暨風險管理部	◆ 針對氣候相關風險與機會的治理，台新投信風管單位將氣候相關議題導入風險評估流程，確保氣候相關風險涵蓋至整體風險管理機制中。 ◆ 鑑於轉型風險為本公司面臨之重要挑戰，風險管理單位定期分析高碳排產業及相關曝險部位，掌握位於高碳排產業之投資配置，並評估納入優先議合名單。	◆ 永續發展 ◆ 氣候變遷
資訊及交易安全	公司因駭客攻擊、系統漏洞或內部疏失，導致業務服務流程中斷，或客戶的交易紀錄或持股明細等高度敏感資料遭竊取或外洩。	若本公司未能強化資安防護作為，因駭客攻擊導致營運中斷或客戶資料外洩，將可能面臨營業損失與主管機關裁罰。	資訊部	◆ 本公司將資安措施之資訊安全檢核納入年度例行作業，並定期進行盤點，包含半年度及全年度作業。 ◆ 台新投信定期實施資通系統及網路相關資安檢測，包括弱點掃描、滲透測試等，以期事前發現安全弱點並降低資安風險。 ◆ 本公司定期接收金融資安資訊分享與分析中心之相關資安情資，提升資安防護事件因應對策能力。	◆ 永續發展 ◆ 資訊安全

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
4-1 重大主題鑑別
4-2 鑑別流程
4-3 重大性分析結果
4-4 雙重重大性
4-5 重大主題列表及管理方針
4-6 利害關係人溝通
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

重大主題	衝擊說明	財務風險	權責單位	評估機制 / 管理方針	對應章節
盡職治理與議合	主動監督被投資公司治理狀況，提前發現財務舞弊、利益輸送等警訊，避免重大虧損事件衝擊基金淨值。	在全球永續資訊揭露趨勢之下，若本公司所投資的標的涉及不法業務、人權爭議或環境污染等重大負面事件，除將衝擊基金績效，亦可能連帶影響本公司形象。	投資處	◆ 本公司積極派員參與被投資公司股東會，監督公司治理情形，並於會後摘錄表決權行使結果及重要決議事項；每年於公司網站揭露投票紀錄，並以議題圖表方式彙總，逐案揭露贊成、反對及棄權情形。 ◆ 本公司持續與被投資公司進行互動，評估投資目的、成本與效益，以及所關注特定議題之重大性，並優先追蹤具備永續重大風險之投資標的，包括高碳排產業及曾發生人權爭議之企業。	◆ 永續發展 ◆ 責任投資與議合行動
公司治理與誠信經營	董事會功能不彰、內部控制失效或決策機制失靈，可能導致公司策略錯誤；公司從業人員涉及內線交易、代客操作、不當勸誘、利益輸送等違反誠信原則的行為，將破壞金融市場的信任與公平性，進而影響整體金融市場或經濟體系之秩序。	公司治理為本公司永續發展之重要基石，若發生內控失效、內線交易與不當勸誘等違反誠信原則之行為，將直接衝擊本公司聲譽，進而引發客戶不信任與資金贖回，並可能遭受主管機關相應裁罰，造成營業損失。	法令遵循暨風險管理部	◆ 台新投信建置完善之三道防線治理機制，以確保公司營運穩健，在此架構下，全體員工皆須於其職責範圍內，積極落實內部控制制度。 ◆ 為落實公司內部健全管理，妥善維護投資大眾資產，本公司負責人及員工遵循本公司訂定之「防範利益衝突作業原則」，並由副總經理級以上之高階主管按月檢視作業情形。	◆ 公司治理

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
4-1 重大主題鑑別
4-2 鑑別流程
4-3 重大性分析結果
4-4 雙重重大性
4-5 重大主題列表及管理方針
4-6 利害關係人溝通
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

4-6 利害關係人溝通

台新投信經內部評估辨識主要利害關係人，包含「員工」、「投資人」、「供應商 / 承攬商」、「主管機關」、「被投資公司」、「通路銷售機構（銀行 / 證券商）」及「社區 / 非營利組織」，並建立多元溝通管道，依議題性質規劃相應溝通頻率，確保有效蒐集利害關係人意見，作為後續調整營運及永續策略之重要參考依據。

利害關係人	重要性	關注主題	溝通管道及頻率
員工	員工為公司營運與專業能力之核心來源，係支撐永續經營與競爭力發展的重要基礎	◆ 薪酬福利 ◆ 人才培育與職涯發展 ◆ 工作環境及文化	◆ 內部會議（不定期） ◆ 教育訓練（不定期
投資人	投資人為公司核心服務對象，其信賴關係為管理資產來源及公司商譽之重要基礎	◆ 產品發行及銷售 ◆ 客戶服務 ◆ 永續發展策略	◆ Email（每日、不定期） ◆ 公司官網[9]（每日、不定期） ◆ 投資說明會（不定期） ◆ 客戶拜訪（不定期） ◆ 基金公開說明書（每季、不定期） ◆ 永續報告書（每年）
供應商 / 承攬商	供應商與承攬商支援公司關鍵營運所需（如資訊系統及顧問服務），為維持營運穩定性之重要夥伴	◆ 資訊安全	◆ 採購會議（不定期）

9 含官網重大訊息公告。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
4-1 重大主題鑑別
4-2 鑑別流程
4-3 重大性分析結果
4-4 雙重重大性
4-5 重大主題列表及管理方針
4-6 利害關係人溝通
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

利害關係人	重要性	關注主題	溝通管道及頻率
主管機關	主管機關為法規制定與監理來源，其規範遵循直接影響公司營運之合法性與穩健性	◆ 公司治理及內部控制 ◆ 資訊安全 ◆ 投資人保護 ◆ 永續發展策略	◆ 揭露 / 申報相關資訊（定期、不定期） ◆ 會議交流（不定期）
被投資公司	被投資公司為落實投資管理與議合行動之重要對象，攸關責任投資與永續價值之實踐	◆ 公司治理 ◆ 永續發展策略	◆ 股東行動及參與股東會（不定期） ◆ 議合（不定期）
通路銷售機構（銀行 / 證券商）	通路銷售機構為基金產品推廣之重要通路，影響產品銷售成效與投資人服務品質	◆ 公司治理 ◆ 永續發展策略 ◆ 產品發行及銷售	◆ 通路會議（不定期） ◆ 產品說明會（不定期）
社區 / 非營利組織	社區及非營利組織為推動社會公益與社會參與之重要夥伴，協助奠定公司永續發展與品牌商譽基礎	◆ 人權議題 ◆ 性別平權 ◆ 社會公益	◆ Email（每日、不定期） ◆ 公司官網（不定期） ◆ 永續報告書（每年）

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
4-1 重大主題鑑別
4-2 鑑別流程
4-3 重大性分析結果
4-4 雙重重大性
4-5 重大主題列表及管理方針
4-6 利害關係人溝通
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

重要活動回顧 - SDGs 有關之利害關係人活動

One-Forty 移工普惠金融課程（2 場）

移工權益為台新投信長期關注之人權議題。自 2024 年起，台新投信每年攜手非營利組織 One-Forty，為外籍移工辦理基金理財課程，協助提升其金融素養與風險意識。課程以基金基礎概念為核心，說明基金之運作原理、類型及相關風險，協助移工建立對基金理財工具之基本認知；同時亦納入常見基金投資詐騙情境說明，強化防詐意識，以回應移工族群於金融服務可近性及保障面向之需求。

總計參與人數

104 位

菲律賓籍移工

環境資訊協會企業志工暨家庭日（1 場）

為提升員工對自然環境及國際生物多樣性議題之認識，台新投信與台灣環境資訊協會合作舉辦企業志工暨家庭日，前往石門區阿里磅農場，參與台灣原生物種棲地維護行動。活動內容包含移除外來入侵種植物、整理池塘枯木等實際作業，以維護濕地生態系與生物多樣性。同時，活動過程亦安排環境資訊協會講師進行分享，說明國際自然保育趨勢及聯合國永續發展目標（SDGs），深化員工及其家庭對永續環境議題之理解與行動力。

總計參與人數

40 人



▶ (本報告書所使用之 SDGs 圖示素材，係引用自以下網址 : https://futurecity.cw.com.tw/article/1867。)

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
5-1 盡職治理
5-2 利益衝突政策
5-3 ESG 納入投資流程
5-4 ESG 投資概況
5-5 議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

5 責任投資與議合行動

5-1 盡職治理 42
5-2 利益衝突政策 43
5-3 ESG 納入投資流程 44
5-4 ESG 投資概況 46
5-5 議合行動 47



關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
5-1 盡職治理
5-2 利益衝突政策
5-3 ESG 納入投資流程
5-4 ESG 投資概況
5-5 議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

5-1 盡職治理 [10]

5-1-1 盡職治理原則

台新投信秉持積極參與公司治理之原則，依據臺灣證券交易所發布之「機構投資人盡職治理守則」簽署「機構投資人盡職治理守則」並遵循其六項原則。為落實盡職治理，本公司於投資或履行受託人責任時，持續關注被投資公司之營運狀況，並透過出席股東會、行使投票權，以及與被投資公司進行適當之對話與互動等方式，參與其公司治理運作。

5-1-2 盡職治理政策

本公司公司治理制度依法令規定公平對待所有客戶 / 受益人，共同創造公司股東與客戶 / 受益人之最大利益。本公司辦理業務及全權委託投資業務，符合忠實義務原則、誠信原則、勤勉原則、管理謹慎原則及專業原則。本公司並落實內部人員管理規範，防免相關不當行為，以維護股東與客戶及受益人之利益。

5-1-3 盡職治理團隊

本公司盡職治理相關政策之推動與執行，由法令遵循暨風險管理部負責督責，確保盡職治理政策之落實，並督促相關單位善盡善良管理人之注意義務及忠實義務，以維護投資人之權益。另就兼顧被投資公司永續發展面向，則由投資處於投資評估流程中，將環境、社會及公司治理等 ESG 相關議題納入考量，即進行投資或履行受託人責任時，將關注被投資公司營運狀況，並透過出席股東會、行使投票權、適當與被投資公司對話與互動或議合等方式，參與被投資公司之公司治理。



10 相關資訊及盡職治理報告請參考本公司官方網站，「盡職治理專區」：https://www.tsit.com.tw/About/Stewardship。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
5-1 盡職治理
5-2 利益衝突政策
5-3 ESG 納入投資流程
5-4 ESG 投資概況
5-5 議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

5-2 利益衝突政策

5-2-1 利益衝突政策制定目的

為落實公司內部健全管理，妥善維護投資大眾資產，共同創造公司之發展與投資客戶之利益，台新投信負責人及員工經營證券投資信託基金及全權委託業務除符合忠實義務原則、誠信原則、勤勉原則、管理謹慎原則及專業原則外，依遵循「機構投資人盡職治理守則」之原則二：「制定並揭露利益衝突管理政策」，本公司於「機構投資人盡職治理準則」中制定利益衝突管理政策及相關規定。

5-2-2 利益衝突態樣及管理措施

利益衝突態樣	管理措施
不同客戶或受益人間之利益衝突	◆ 本公司負責人、經理人及實際參與投資決策之相關人員，均確實遵守相關法令及本公司訂定之利益衝突禁止之規定。 ◆ 本公司公平對待所有客戶，以避免造成基金與客戶間的利益衝突。
公司與客戶或受益人間之利益衝突	◆ 本公司負責人及從業人員均應盡善良管理人角色與職責維護客戶利益，當遇有利益衝突時，應以客戶之利益為優先考量。 ◆ 本公司遇有利益衝突時，應以客戶之利益為優先考量原則，並審慎辨認釐清可能發生利益衝突之形態，透過教育宣導及追蹤執行成效等措施，達到確實保障客戶。
負責人、員工與客戶或受益人間之利益衝突	◆ 本公司辦公處所依不同部門予以區隔，除非因工作需要，嚴禁相互傳遞業務機密，不得有損害受益人或客戶之權益之行為。 ◆ 為落實本公司之善良管理人責任，依本公司「經理守則」規定，經手人員從事投資國內股票及主管機關規定之具股權性質之衍生性標的，應辦理事前申報，未經核准不得從事交易。 ◆ 為降低全權委託投資業務投資經理人及基金經理人之道德風險，並避免發生利用公司資訊買賣股票之情事，本公司訂有「員工使用個人行動通訊設備及資訊設備準則」，規範其投資資訊及通訊設備，並予以監督管理。 ◆ 為落實公司治理及加強內部人員管理，本公司已訂定「公司及員工收受或提供饋贈及款待準則」，規範公司人員提供或收受其他公司或人員有關各項饋贈。
不同基金或客戶間之利益衝突	◆ 本公司為確保基金受益人及代客操作客戶之權益，內部控制制度已訂有「防範利益衝突之作業原則」。 ◆ 本公司「經理守則」中為防止利益衝突或不法情事，亦有規範基金管理之應遵守事項。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
5-1 盡職治理
5-2 利益衝突政策
5-3 ESG 納入投資流程
5-4 ESG 投資概況
5-5 議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

5-3 ESG 納入投資流程

為落實企業永續發展，台新投信將「環境（Environment）」、「社會（Social）」、「公司治理（Governance）」等 ESG 議題納入投資評估流程，並制定 ESG 投資與風險管理治理機制，持續關注全球 ESG 之發展趨勢、廣泛運用外部研究資源以更有系統分析 ESG 相關投資議題，以謀取客戶、受益人及股東之總體利益。

於產品設計上，本公司亦於 ESG 基金產品之公開說明書揭露產品投資方針等相關資訊，包含所著重之投資比例及所參酌 ESG 指標（如 MSCI ACWI ESG Universal Index 指數）涉及之產業範疇，聚焦全球社會、人口、資源與氣候等結構性變化下，致力提升生產效率與環境保護之產業，如電動車、智慧能源、永續農場及循環經濟等主題。另有關漂綠管理機制，本公司依循台新新光金控之氣候暨自然風險管理準則，並依據內部控制三道防線控管相關風險、呈報及揭露機制等規劃；詳細資訊請參考金控之 TCFD 報告書。

以下進一步說明本公司內部針對 ESG 之管理情形及目前投資情形。

5-3-1 ESG 風險管理機制

1. 訂定「ESG 投資與風險管理治理準則」，將 ESG 等風險因素納入投資管理的評估等政策，持續關注相關議題，符合永續發展趨勢，以提升永續實踐成效之目的。現階段，本公司以台灣股票市場為基礎，採用三項正向原則及兩項負向指標作為 ESG 初步評估之參考依據。其中，三項正向原則包括：（1）已編製並揭露永續報告書；（2）列入公司治理指數成分股；以及（3）參照第三方機構之氣候變遷相關評等達 A- 以上。另就負向面向，本公司亦將高度碳排放量及高用水量列為評估指標，並綜合其他相關評量資料進行整體分析。經綜合評估後，篩選符合 ESG 精神之上市櫃公司，作為納入台股投資股票池（Main List）之參考依據，並定期（每季）進行檢視與調整。

2. 制定「風險管理政策」作為本公司風險管理之最高指導原則，並將 ESG 相關風險納入「風險管理政策」之管理範圍。ESG 風險管理之相關策略包含：

   (1) 設置爭議性產業禁投資名單。

   (2) 持續關注與本公司有關 ESG 議題的發展和趨勢，並了解相關政策與法規，以確保本公司 ESG 投資與風險管理機制之專業性及適法性。

   (3) 考量投資部位若受潛在環境保護、社會責任及公司治理等各種風險下，其所產生負面衝擊將提升本公司潛在風險，本公司關注市場上所發生的 ESG 負面事件，全面清查基金曝險情形，留意市場變化，適時因應及進行部位調整。

   (4) 於每季進行台股股票池（Main List）審查，將涉有較高 ESG 相關風險之標的進行盤點及揭露。現階段，台新投信根據永續策略之短中長期目標，將致力維持台股可投資清單中，符合社會責任投資（SRI）標準之公司比例為 60% 以上。

3. 台新投信依循台新新光金控之氣候相關管理機制，台新新光金控設有風險管理委員會，每年至少召集兩次會議，審議風險管理政策、定期性檢視風險管理整合報告、氣候相關財務揭露（TCFD）。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
5-1 盡職治理
5-2 利益衝突政策
5-3 ESG 納入投資流程
5-4 ESG 投資概況
5-5 議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

5-3-2 ESG 投資團隊運作流程

本公司由 ESG 團隊負責蒐集與彙整被投資公司於環境、社會及公司治理（ESG）相關之資訊，並結合內部資料來源（如 TEJ、CSR 平台）及第三方專業機構之 ESG 風險評估結果，作為投資分析之參考依據。相關 ESG 評估資訊將於投資評估與選股過程中納入考量，以強化投資決策對永續風險與議題之辨識，提升本公司就社會或環境之正面影響力，並協助投資團隊在兼顧財務表現之同時，關注被投資公司之永續經營表現。

台新 ESG 團隊

- E 利用 TEJ 系統剔除高污染、高耗能的公司（如碳年排放量、年用水量比例較高），或考慮 CDP 問卷評比結果
- S 已出具永續報告書之上市櫃公司
- G 公司治理 100 指數成分股，或櫃買公司治理指數成分股

→

第三方評鑑機構

- Sustainalytics ESG 風險評分，剔除未出具 CSR 報告書的公司
- 永續會計準則委員會 SASB 發布之永續會計標準
- 外部券商機構之評鑑

→

納入選股考量

- 台新投信台股股票池 (Main List) 中， 有 64% 的公司已出具 CSR 報告書
- 目前政府基金帳戶，平均每季持股占比中，符合 ESG 精神的公司長期維持 60% 以上

5-3-3 ESG 投資內部規範

台新投信將 ESG 等風險因素納入投資管理的評估等政策，並訂定「ESG 投資管理作業準則」以規範本公司經理之「主動型」之公募基金與全權委託帳戶。另依據主管機關相關函令要求，訂定「經理守則」及「投資管理辦法」，為投資管理人員共同遵循。

評估項目	評估方式	國內股票	海外股債
ESG 因子	除重視財務績效外，也了解被投資公司的永續經營表現，以期創造長期投資價值。	✓	✓
負面表列檢核	定期檢視及評估投資標的是否涉及爭議性國家或產業。	✓	✓
公司治理 3.0	採用三大原則與二項指標作為 ESG 評估基礎，篩選出符合 ESG 精神之上市櫃公司將其作為納入股票池之考量，並每季進行檢視調整。	✓	

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
5-1 盡職治理
5-2 利益衝突政策
5-3 ESG 納入投資流程
5-4 ESG 投資概況
5-5 議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

5-4 ESG 投資概況

5-4-1 ESG 基金之 ESG 現況

本公司募集發行之 ESG 基金皆依其所訂 ESG 投資策略與篩選標準進行投資管理，謹揭示其 2023 年至 2025 年底基金資產組合符合「ESG 相關投資重點之標的」之實際投資比重；其中台新臺灣永續高息中小型 ETF 基金而言，其投資標的亦涵蓋「十二項關鍵戰略」相關產業，以及「永續經濟活動認定參考指引」所列之「支持型經濟活動」。

基金名稱	2023 年	占淨資產	2024 年	占淨資產	2025 年	占淨資產
台新 ESG 環保愛地球成長基金	867,403,988	75.3%	667,003,057	70.7%	599,979,556	82.7%
台新 ESG 新興市場債券基金（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金）	2,358,221,823	80.5%	1,673,348,513	75.3%	1,480,681,611	84.1%
台新臺灣永續高息中小型 ETF 基金（基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息）	4,114,453,641	94.0%	16,631,196,233	97.0%	9,269,524,075	95.8%

5-4-2 管理資產之 ESG 現況

本公司呼應淨零碳排，邁向低碳投資，並開發綠色商品，2021 至 2025 年社會責任投資（SRI）金額及占比如下：

ESG 產品名稱	說明	金額（新台幣百萬元）/ 占比				
		2021	2022	2023	2024	2025
ESG 基金組合	符合 SRI 投資（包含公、私募基金、全權委託代操等）	61,488（20.0%）	47,913（16.8%）	48,062（15.5%）	69,900（18.8%）	72,166（13.3%）

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
5-1 盡職治理
5-2 利益衝突政策
5-3 ESG 納入投資流程
5-4 ESG 投資概況
5-5 議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

5-4-3 其他 ESG 投資成果

2.1%
永續發展債券之整體債券占比

3.1%
符合永續經濟活動認定參考指引之永續占比

44家
符合永續經濟活動認定參考指引之被投資公司

5-5 議合行動

台新投信為謀取受益人最大利益，積極參與被投資公司股東會議案投票，且並非絕對支持經營階層所提出之議案。本公司依循「機構投資人盡職治理守則」之原則五：「建立明確投票政策與揭露投票情形」，制定投票政策，藉由對被投資公司之關注及參與，提升其公司治理品質。

5-5-1 投票政策及處理原則

投票政策

程序

本公司行使基金持有發行公司股票之投票表決權，其出席及指派人員之程序，悉依本公司投票政策辦理。本公司並於股東會後摘錄行使表決權及重要決議事項。每年於公司網站揭露投票紀錄，採用議題圖表彙總及逐案揭露贊成、反對及棄權情形。

決策

本公司基於受益人最大利益行使投票表決權，但不得參與被投資公司經營或不當安排。因應被投資公司股東會議之相關議案，應針對被投資公司經營狀況與特定議案進行討論，並作成報告。本公司未使用代理研究和代理投票服務，由公司內部投資研究團隊負責出席股東會行使表決權及重要決議。



關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
5-1 盡職治理
5-2 利益衝突政策
5-3 ESG 納入投資流程
5-4 ESG 投資概況
5-5 議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

投票處理原則範例

議案情境範例		支持	反對
被投資公司股東會議案之性質	董事會成員朝多元化發展、或加強獨立董事功能、或增加獨立董事人數至董事總人數之三分之一、或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佈或修正進行之公司章程修訂案。	✓	
	配合法令或相關規定公佈或修正進行之公司規章及內部作業準則修正案。	✓	
被投資公司發生之情事，可能涉嫌財務報告揭露不實，或被投資公司漠視公司治理運作及企業社會責任	於財務報表簽證會計師任期中無正當理由將其解任。		✓
	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。		✓
	公司未依相關法令於年報中揭露公司治理運作情形之應記載事項，包含履行社會責任情形。		✓

5-5-2 出席股東會作業流程

1. 保管機構接獲上市櫃公司股東會開會通知書，核對股數無誤後，將開會通知書送達本公司
2. 投資單位召開會議進行出席股東會議案討論及如何行使投票權
3. 依據會議決議指派代表出席人員或行使電子投票
4. 代表基金出席人員於股東會後出具會後報 告書，如為電子投票將留存書面投票紀錄

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
5-1 盡職治理
5-2 利益衝突政策
5-3 ESG 納入投資流程
5-4 ESG 投資概況
5-5 議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

5-5-3 投票情形說明

2025 年計出席 275 家股東會，共有 2,562 件表決議案：其中贊成 2,562 案、反對 0 案、棄權 0 案，本公司 100% 出席及參與表決。本公司參與被投資公司股東會之議案無違反公司利益及 ESG 相關事項，故對於議案皆投承認、贊成，無反對情形。

股東會各類議案投票情形

台新投信已將盡職治理之相關報告、資訊、管理基金各年度投資國內股票投票情形揭露於本公司官網「盡職治理」專區（https://www.tsit.com.tw/About/Stewardship）。2025 年度參與被投資公司股東會議案之投票情形，請見本公司官網盡職治理專區之「2025 年股東會投票紀錄（全年度）」。

類別	議案	總議案數	贊成	反對	棄權
1	營業報告書與財務報告之承認	567	567	0	0
2	盈餘分派或虧損撥補	519	519	0	0
3	章程或作業程序修訂	713	713	0	0
4	董監事選舉	217	217	0	0
5	董監事解任	0	0	0	0
6	解除董事競業禁止	344	344	0	0
7	發行限制員工權利新股	70	70	0	0
8	低於市價發行員工認股權憑證	4	4	0	0
9	庫存股低於實際平均買回價格轉讓員工	0	0	0	0
10	公司解散、合併、收購、股份轉換或分割	2	2	0	0
11	增資（盈餘 / 資本公積 / 紅利分派轉增資或現金增資發行新股）	60	60	0	0
12	私募有價證券	63	63	0	0
13	減資 / 現金減資（彌補虧補或現金退還）	2	2	0	0
14	行使歸入權	0	0	0	0
15	其他	1	1	0	0
總計		**2562**	**2562**	**0**	**0**

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與多元利害關係人
5 責任投資與議合行動
5-1 盡職治理
5-2 利益衝突政策
5-3 ESG 納入投資流程
5-4 ESG 投資概況
5-5 議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

5-5-4 議合情形

台新投信透過與被投資公司適當之對話及互動，以確保掌握被投資公司經營策略並取得一定共識。對話互動之需求及方式如下：

1. 本公司依據「ESG 投資與風險管理治理準則」，每季進行台股股票池 Main List 審查，依據本公司 Main List 內容需要與上市公司互動，了解公司營運狀況。於審查會議中，本公司參考永續經濟活動認定參考指引，並搭配公司投資人關係整合平台（ESG IR 平台）資訊，就被投資公司之營運情形進行檢視，並確認投資部位涉及之 ESG 評等機構提供之評級結果，據以辨識當年度議合對象及議合主題。
2. 依規定與需要，決定參加股東會或需於股東會發言。
3. 財報出現轉機，或財報出現重大營運提升，或公司宣布重大決策（如併購、結盟及資本支出等）進一步了解公司相關狀況。
4. 透過電話會議、公司拜會及積極參與法說會與被投資公司經營階層溝通。
5. 派員參與股東常會或重大之股東臨時會等方式進行溝通。

台新投信持續與被投資公司互動以評估投資目的、成本與效益及所關注特定議題之重大性，依據所關注資訊之類型、程度與頻率，透過前述互動方式，與被投資公司經營階層適當溝通，瞭解產業面臨之風險與因應策略，以維護受益人權益。

國內企業議合行動案例

為發揮核心業務影響力，台新投信期待藉由議合機制與被投資公司互動及溝通，了解議合對象 ESG 關注議題及成果，並促使被投資公司提升永續意識及持續精進永續績效，以達到永續發展目標、維護投資人權益為議合目的。2025 年度與被投資公司之議合情形具體案例彙整，請參閱附錄三。

聚陽實業股份有限公司（簡稱「聚陽實業」）
議合面向：E（環境）、G（治理）｜議合方式：實地拜訪

議合議題	議合成果
關注氣候變遷風險管理及海外生產基地之環境議題。	聚陽實業將加強關注氣候變遷相關風險，並納入風險管理考量；並願意未來於公司官網公開揭露相關永續作為與執行情形。

後續影響與追蹤

鑒於聚陽實業之生產基地多位於東南亞國家，本公司後續將持續關注氣候變遷對當地環境、社會及企業營運所可能帶來之影響，並留意其風險控管機制之運作情形。風險控管小組將透過定期蒐集相關資訊，觀察公司因應氣候驟變所採取之風險辨識、管理與減緩措施，作為後續投資管理與議合行動之參考。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
6-1 氣候變遷風險管理架構
6-2 氣候變遷風險與機會
6-3 轉型風險與實體風險因應策略
6-4 指標與目標
6-5 綠色營運
6-6 生物多樣性
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

6 氣候變遷

6-1 氣候變遷風險管理架構 52
6-2 氣候變遷風險與機會 55
6-3 轉型風險與實體風險因應策略 59
6-4 指標與目標 61
6-5 綠色營運 62
6-6 生物多樣性 63



關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
6-1 氣候變遷風險管理架構
6-2 氣候變遷風險與機會
6-3 轉型風險與實體風險因應策略
6-4 指標與目標
6-5 綠色營運
6-6 生物多樣性
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

面對氣候變遷與極端天氣日益嚴峻的影響，台新投信從自身營運「環境永續」與金融業務「淨零碳排」兩大策略構面，以具體的行動方案來回應內部辨識出之重大氣候風險與機會議題，並進行氣候變遷情境分析作業等前瞻性之氣候風險量化方式來衡量氣候衝擊及自身承受韌性，用以強化風險管理機制。

6-1 氣候變遷風險管理架構

針對氣候相關風險與機會的治理，台新投信完全依循台新新光金控之氣候相關管理機制。除由台新新光金控董事會、風險管理委員會、企業永續委員會進行督導外，並於金控總經理轄下成立跨部門、跨子公司的氣候任務小組及企業永續功能小組，進行具體氣候行動規畫，確保氣候相關事務在最高管理階層上得到充分的重視與管理。本公司亦於 2022 年底修訂風險管理政策，以台新新光金控之氣候相關管理機制為本，將氣候相關風險納入，於形成相關決策時將風險納入考量，透過質化或量化之管理方式進行風險之辨識、衡量監控及報告，並由董事會及高階管理階層透過上述方式認知與理解氣候變遷對本公司的影響後，進行後續督導及檢視相關執行措施或情形。

第一道防線	第二道防線	第三道防線
為風險承擔單位，由業務單位就其功能及業務範圍，於執行相關工作與營運活動時，將氣候相關風險納入業務考量，辨識氣候風險與其他風險之關聯性，控管日常營運之業務，採取適當辨識、評估與管理程序，以確保風險在初期就能被適當控管。	獨立於第一道防線，為風險管理與法令遵循等管理部門，負責訂定整體政策及建立管理制度，協助各相關單位落實氣候相關風險管理及監控第一道防線管理風險執行情形，並將風險管理報告呈報風險管理委員會及董事會。	為內部稽核單位，建立內部稽核制度，協助董事會及管理階層查核與評估第一道及第二道防線所設計並執行之內部控制與風險管理制度之有效性，以確保內部控制制度得以持續有效實施。

▶（台新金控 2024 年 TCFD 報告書）

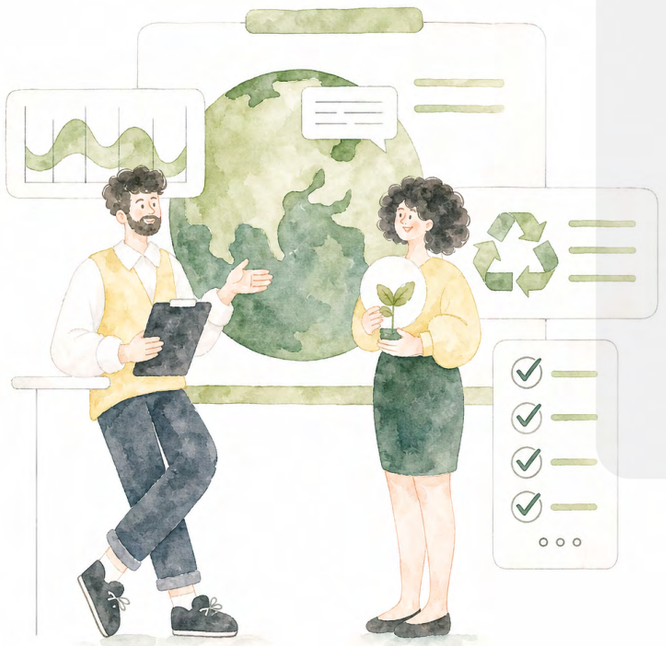
關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
6-1 氣候變遷風險管理架構
6-2 氣候變遷風險與機會
6-3 轉型風險與實體風險因應策略
6-4 指標與目標
6-5 綠色營運
6-6 生物多樣性
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄



▶ （台新金控 2024 年 TCFD 報告書）

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
6-1 氣候變遷風險管理架構
6-2 氣候變遷風險與機會
6-3 轉型風險與實體風險因應策略
6-4 指標與目標
6-5 綠色營運
6-6 生物多樣性
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

本公司風險管理程序包含風險辨識、風險衡量、風險管理與監控、風險報告等，並將氣候相關議題導入風險評估流程，以確定氣候相關風險涵蓋至整體風險管理機制當中。



各權責單位針對業務特性，每年進行氣候相關風險辨識

- 各權責單位定期將相關統計數據呈報予權責主管進行相關督導管控
- 風管單位定期將氣候相關風險的議題呈報風險管理月會、風險管理委員會與董事會



各權責單位評估所辨識之氣候相關風險發生可能性與影響程度，並進一步量化風險，衡量本集團可能受到之衝擊

各權責單位評估氣候相關風險的影響後，後續將發展相關的管理措施，並持續進行分析與監控

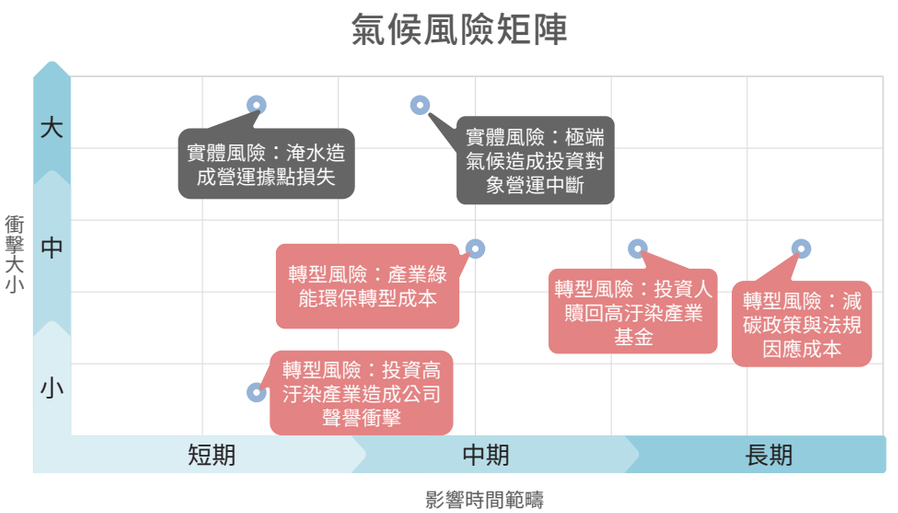
▶ （台新金控 2024 年 TCFD 報告書）

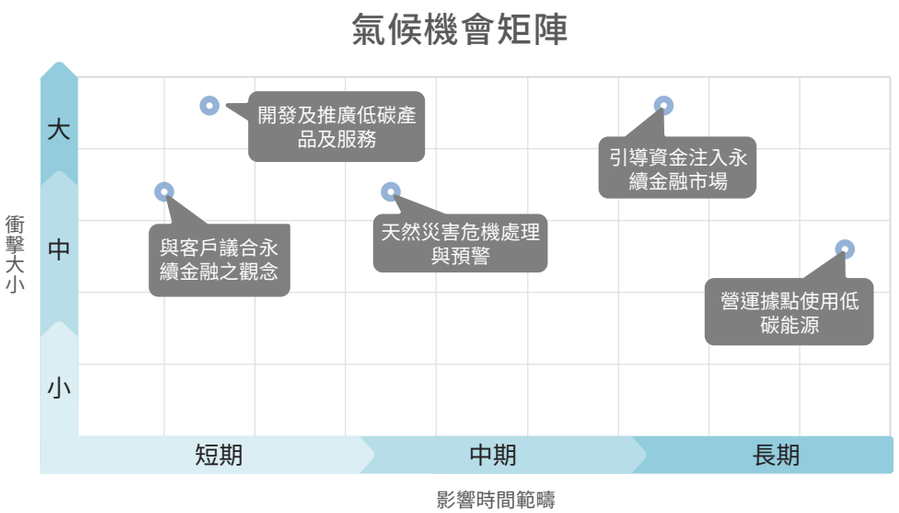
關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
6-1 氣候變遷風險管理架構
6-2 氣候變遷風險與機會
6-3 轉型風險與實體風險因應策略
6-4 指標與目標
6-5 綠色營運
6-6 生物多樣性
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

6-2 氣候變遷風險與機會

6-2-1 風險與機會辨識

為了解氣候變遷對台新投信營運帶來的風險及機會，並強化業務韌性，本公司針對投信業務特性進行氣候風險與機會鑑別，依據影響時間長短及衝擊大小，繪製氣候風險及機會矩陣如下：





關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
6-1 氣候變遷風險管理架構
6-2 氣候變遷風險與機會
6-3 轉型風險與實體風險因應策略
6-4 指標與目標
6-5 綠色營運
6-6 生物多樣性
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

▸ 氣候變遷財務影響分析 _ 風險

風險類型	風險因子	風險描述	可能影響範圍	財務影響	因應措施
轉型風險	減碳政策與法規因應成本	當投資公司之產業因營運所在地的碳相關政策與法規加嚴時，可能對其產生額外的減碳成本，造成利潤減少，進而影響股價，可能對本公司基金業務產生投資損失。	基金投資之公司 / 產業	本公司發行之基金淨值報酬率產生影響。	持續關注國際碳稅及碳相關法規之趨勢，對於高碳排之投資對象加強議合行動。
	產業綠能環保轉型成本	在氣候變遷的影響下，既有的產業被迫進行轉型或發展較節能環保的產品與技術（如燃油車轉型至新能源車），本公司基金業務的投資對象因轉型可能需花費額外的成本，或者轉型不及時而造成營收降低，皆可能會產生基金的投資損失。	基金投資之公司 / 產業	本公司發行之基金淨值報酬率產生影響。	持續關注低碳轉型之市場需求，以減少投資對象因轉型提升額外成本，或是轉型不及時而造成營收降低，進而產生基金的投資損失之風險。
	投資人贖回高污染產業基金	永續意識抬頭，機構投資者已更加關注氣候變遷和環境問題，若基金投資組合中之高污染產業的持股比例過高，可能會造成投資人對該資產的環保效益產生疑慮，甚至大量贖回基金，進而影響本公司基金規模及收入減少。	公司營運	本公司發行之基金規模產生影響。	加強對高污染高排放之投資標的之審核，以符合投資人期待。
	投資高污染產業造成公司聲譽衝擊	高污染企業對於抵禦氣候變遷的能力普遍較低落，公眾形象也較差，若所投資的高污染企業發生負面新聞，可能進而影響本公司基金業務的聲譽。	公司營運	本公司發行之基金規模產生影響。	加強對於投資高污染產業之審核與議合，並透過自主倡議或加入國際行動，積極成為永續金融機構，建立正面的社會形象。
實體風險	極端氣候造成投資對象營運中斷	若投資產業因極端氣候所導致財產損失或營運中斷，可能進而影響本公司基金業務之投資損益。	基金投資之公司 / 產業	本公司發行之基金淨值報酬率產生影響。	加強對投資對象之盡職調查，了解投資對象對於極端氣候的抵禦能力。
	淹水造成營運據點損失	極端氣候造成淹水之情形，導致本公司營運據點營業中斷，進而影響本公司之損益，造成收入下降或資產減少。	公司營運	本公司發行之基金規模產生影響。	營運據點將氣候變遷造成淹水之因子納入考量。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
6-1 氣候變遷風險管理架構
6-2 氣候變遷風險與機會
6-3 轉型風險與實體風險因應策略
6-4 指標與目標
6-5 綠色營運
6-6 生物多樣性
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

氣候變遷財務影響分析 _ 機會

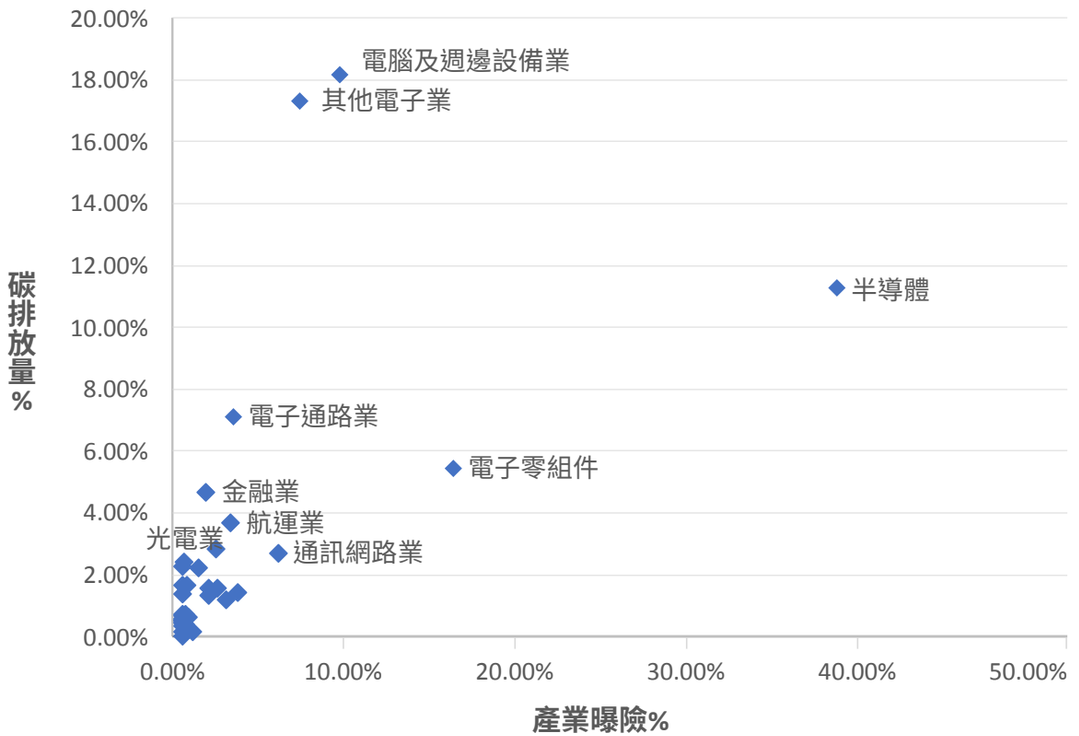
機會類型	氣候機會	可能影響範圍	財務影響	因應措施
能源來源	營運據點使用低碳能源	公司營運	透過汰換節能設備、導入能源管理系統等方式，減少營運中斷風險及提升能源使用效率作為，以降低營運成本。	於日常業務中執行綠色辦公措施，包含無紙化、再生能源、資源回收、改用節能燈具及省水設備，藉此提升能源使用效率，並降低公司營運成本。
市場	引導資金注入永續金融市場	基金投資之公司 / 產業	透過制定相關投資規範，引導資金流入永續企業，提升營業收入。	將 ESG 概念導入投資流程中，確保基金之投資標的符合永續經營理念。
韌性	天然災害危機處理與預警	公司營運	制定並確保調適措施有效性，對於各項業務均能提供穩定的服務，增進本公司信賴度，減少營業損失。	備有不斷電設備、備援伺服器及異地備援等機制，定期進行災害應急措施演練，確保設備正常運行。
產品和服務	開發及推廣低碳產品及服務	公司營運	透過開發及推廣低碳產品服務，以符合投資人需求，提升營業收入。	持續開發永續或低碳議題之產品與服務，並與投資人推廣永續金融商品，擴大永續資產管理規模。
產品和服務	與客戶議合永續金融之觀念	公司營運	善用金融商品及服務平台，以多元化方式與客戶議合永續觀念，提升營業收入。	每季檢視資產池標的 ESG 相關資料，主動揭露涉及較高 ESG 相關風險之標的，並適時評估擬議合企業。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
6-1 氣候變遷風險管理架構
6-2 氣候變遷風險與機會
6-3 轉型風險與實體風險因應策略
6-4 指標與目標
6-5 綠色營運
6-6 生物多樣性
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

6-2-2 風險衡量

相較於極端氣候導致的實體風險，轉型風險將會是台新投信於 2030 年前首先面臨的重要挑戰，其中又以高碳排產業相關之投資業務為主。透過 TEJ 各產業碳排放總量與 2025 年底本公司曝險金額進行分析，將碳排放量較高之電腦及週邊設備業、其他電子業、半導體業、電子通路業及電子零組件等產業列為中高氣候風險產業。分析結果顯示， 本公司曝險部位大多集中於低碳排產業，但本公司仍有相當部位投資於碳排放量相對高之產業，包括半導體業及電子零組件業，投資比重分別為 38.9% 及 16.2%。

▸ 產業曝險 vs 碳排放量 [11]





11 X 軸（產業曝險占比）：Xi 該產業曝險總計／X 所有產業曝險總計；Y 軸（產業碳排放占比）：Yi 該產業碳排放總計／Y 所有產業碳排放總計；此圖表內的碳排放僅列示該產業碳排放，尚未進一步根據 PCAF 財務碳排放公式，依持有股數分攤碳排放。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
6-1 氣候變遷風險管理架構
6-2 氣候變遷風險與機會
6-3 轉型風險與實體風險因應策略
6-4 指標與目標
6-5 綠色營運
6-6 生物多樣性
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

為掌握投資對氣候變遷之影響，本公司依循 PCAF 方法學與氣候相關財務揭露建議（TCFD）進行自有資金之碳排量計算，做為投資氣候風險管理依據並揭露盤查成果：

資產類別	溫室氣體排放量資訊（單位：公噸 CO_2e）	
	投資對象範疇一、二溫室氣體排放量合計	本公司應承擔範疇一、二溫室氣體排放量合計
股權	8,125.18	1.47

6-3 轉型風險與實體風險因應策略

本公司於 2022 年底修訂台新投信風險管理政策，於形成相關決策時將氣候相關風險納入考量，透過質化或量化之管理方式進行氣候相關風險之辨識、衡量監控及報告等，董事會及高階管理階層亦透過上述方式認知、督導及檢視氣候相關風險執行措施及執行情形。

6-3-1 氣候風險評估流程

台新投信風險管理程序包含風險辨識、風險衡量、風險管理與監控及風險報告等，並將氣候相關議題導入風險評估流程，以確定氣候相關風險涵蓋至整體風險管理機制當中。

STEP 1 辨識

- 各權責單位針對業務特性，每年進行氣候相關風險辨識

STEP 2 衡量

- 各權責單位評估所辨識之氣候相關風險發生可能性與影響程度，並進一步量化風險，衡量本公司可能受到之衝擊

STEP 3 管理與監控

- 各權責單位評估氣候相關風險的影響後，後續將發展相關的管理措施，並持續進行分析與監控

STEP 4 報告

- 各權責單位定期將相關統計數據呈報予權責主管進行相關督導管控
- 風管單位定期將氣候相關風險的議題呈報法令遵循暨風險管理部與董事會

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
6-1 氣候變遷風險管理架構
6-2 氣候變遷風險與機會
6-3 轉型風險與實體風險因應策略
6-4 指標與目標
6-5 綠色營運
6-6 生物多樣性
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

6-3-2 氣候風險情境分析

於 2025 年度，本公司針對全台營運據點所可能面臨淹水造成營運據點損失之實體風險，依據災害風險模型進行評估，相關評估資訊如下：

選定之氣候風險與機會		分析範疇		分析方法		
類型	風險 / 機會因子	分析產業	分析標的	氣候情境	評估期間	評估方法
實體風險	淹水造成營運據點損失	本公司	全台營運據點	RCP 2.6、RCP 8.5	2030 年 /2050 年	災害風險模型

6-3-3 氣候風險管理

1. 轉型風險管理

本公司關注政府因應氣候風險所制定之產業減碳規範，並於制定資產池名單時特別留意中高氣候風險產業之減碳政策及該投資標的為因應減碳所提升之轉型成本。

2. 實體風險管理

氣候情境 / 分公司	情境一 淹水模擬（24 小時雨量 650 毫米）	情境二 2041~2060 年在 RCP8.5 情境下之淹水災害
台北總公司	無淹水疑慮。	有淹水疑慮。 台北總公司備有不斷電設備、備援伺服器及異地備援等機制，定期進行災害應急措施演練，確保設備正常運行。如遇天然災害所致營運中斷，本公司業務能立即透過異地備援機制正常執行，評估雖將造成本公司資產減損，但就營運方面影響較輕微。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
6-1 氣候變遷風險管理架構
6-2 氣候變遷風險與機會
6-3 轉型風險與實體風險因應策略
6-4 指標與目標
6-5 綠色營運
6-6 生物多樣性
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

氣候情境 / 分公司	情境一 淹水模擬（24 小時雨量 650 毫米）	情境二 2041~2060 年在 RCP8.5 情境下之淹水災害
台中分公司	無淹水疑慮。	有淹水疑慮。 惟其位處高樓層，且台北總公司以外之分公司為僅從事業務活動之分支，如遇天然災害所致營運中斷，該分公司所有業務皆能立即由其他分公司或總公司所承接（包含電話、傳真、Email 通訊皆能直接轉到總公司及其他分公司），評估整體衝擊及財務影響有限。
高雄分公司	有淹水疑慮。 惟其位處高樓層，且台北總公司以外之分公司為僅從事業務活動之分支，如遇天然災害所致營運中斷，該分公司所有業務皆能立即由其他分公司或總公司所承接（包含電話、傳真、Email 通訊皆能直接轉到總公司及其他分公司），評估整體衝擊及財務影響有限。	有淹水疑慮。 惟其位處高樓層，且台北總公司以外之分公司為僅從事業務活動之分支，如遇天然災害所致營運中斷，該分公司所有業務皆能立即由其他分公司或總公司所承接（包含電話、傳真、Email 通訊皆能直接轉到總公司及其他分公司），評估整體衝擊及財務影響有限。

6-4 指標與目標

台新新光金控於 2021 年成為「台灣淨零排放協會」創始會員，並於 2022 年 7 月通過 SBTi 審核，在範疇一及範疇二方面，設定將溫度升幅限定在 1.5°C內的溫室氣體減量策略，目標訂定至 2030 年，碳排放量較基準年 2019 年減少 46% 碳排放量之目標（2019 年的排放量為 22,223 公噸），約當於每年減碳 4.2%；在範疇三方面，亦同樣以 2019 年為基準年（投融資部位碳排放量為 611,625 公噸），分別針對融資、投資部位設定優於 2°C的減量目標。

台新投信除依循台新新光金控規劃與實踐環境永續各項行動方案以達成 2030 年 100% 辦公室據點零排放的目標外，亦從低碳經濟方面著手投資低碳產業及開發綠色商品，並遵循台新新光金控所制訂「營運持續管理政策」，當遭遇天災等緊急危難事件，將依各事件判斷等級與通報層級，啟動相關緊急應變處理程序及業務復原作業，並於每年定期舉辦實地演練，以確保業務不中斷及相關備援機制之有效性，來降低因氣候風險導致之實體風險。此外，為減低管理之投資資產之轉型風險衝擊，建議投資經理人在對被投資公司進行調研或拜訪時，進一步了解該公司後續在永續經營想法，以及出具永續報告書的進度，並適時鼓勵被投資公司採取必要措施以降低其轉型風險。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
6-1 氣候變遷風險管理架構
6-2 氣候變遷風險與機會
6-3 轉型風險與實體風險因應策略
6-4 指標與目標
6-5 綠色營運
6-6 生物多樣性
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

▶ 溫室氣體相關策略性目標，以及相應之指標與目標策略性目標指標

策略性目標	指標			基期	目標						
	指標名稱	衡量單位	指標種類		目標目的	目標範圍	目標類型	目標期間	方法學	2024 年 SBT 達成情形	里程碑 / 期中目標
2050 淨零排放	範疇一及範疇二溫室氣體排放總量占比	百分比	量化	2019	溫室氣體排放減量	合併個體	排放強度	至 2050 年	絕對減量	減量 21%	2030 年較基準年 2019 年減少 46% 碳排放量
	長期投資公司部位完成設定自身 SBT 目標之比例								議合法	部位比例達 29%	於 2027 年達到 38%
									最新相關資訊請參考台新金控 TCFD 報告書		

▶ （台新金控 2024 年 TCFD 報告書）

6-5 綠色營運

為強化公司面對氣候變遷之韌性，及推動低碳營運之轉型計畫，本公司遵循金控「內部碳定價作業要點」，透過內部碳定價機制以具象化計價碳相關外部成本與導引低碳資本投資，將此機制應用於資本支出決策，並採用包括但不限於「施行節能措施」、「建置太陽能設備」、「購買綠電」及「購買再生能源憑證」等減碳行動方案；本公司於 2025 年度共採購綠電 7.4 萬度，且本公司供應商皆使用台新新光金控挑選及評估過的節能環保廠商，於 2025 年度綠色採購辦公用紙及裝潢材料約 166 萬元。此外，為推動廢棄物源頭減量，本公司將一次性紙杯更換為陶瓷杯具，以減少資源消耗及環境負擔。

非再生能源方面，除外購電力外，以汽油為主要來源。台新投信自 2022 年起承諾不新購純燃油車，將公務車逐步汰換為油電車或電動車，也鼓勵員工使用視訊會議系統及實施計程車共乘，減少汽油使用量。

此外，台新新光金控與本公司於 2025 年分別取得「ISO 50001 能源管理系統」、「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」與「ISO 14001 環境管理系統」三項國際環境標準認證。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
6-1 氣候變遷風險管理架構
6-2 氣候變遷風險與機會
6-3 轉型風險與實體風險因應策略
6-4 指標與目標
6-5 綠色營運
6-6 生物多樣性
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

6-6 生物多樣性

本公司鼓勵客戶重視生物多樣性，並持續推動對自然生態保育之計畫及作為，於 2025 年度共舉辦 2 場自然保育相關活動：

6-6-1 守護海洋生物多樣性 - 硨磲貝復育行動

自然生物多樣性攸關人類福祉，而海洋生態亦是台灣守護自然的關鍵一環。本公司持續關注自然生物多樣性議題，於 2025 年度透過海洋委員會海洋保育署（以下簡稱「海保署」），與豐濱阿美族港口部落合作，偕同在地原住民族人，共同守護石梯坪海域的關鍵生物多樣性指標「硨磲貝」，同時將相關守護自然生物多樣性的行動，透過台新投信官網、新聞稿與永續報告書等多元管道，與台新投信客戶分享自然保育行動，並鼓勵客戶持續關注支持自然生物多樣性議題。

硨磲貝的存在，不僅反映珊瑚礁的生態健康，也承載族人與海洋文化的共同記憶；然近年因海溫上升、棲地破壞與人為盜採，族群數量急遽下降。為積極回應保育需求，本公司[12]投入 30 萬元，經費用於支持部落的 10 人海岸巡守隊運作，守護石梯坪 6 公里沿岸，並建置 2 套生態監測設備、修復 1 座復育試驗基地、辦理 8 場教育推廣工作坊，且支持 30 顆稚貝復育試驗，使保育總量提升至 154 顆；同時，針對部落耆老進行保育問卷調查，獲得 94% 在地認同，展現具體且正向的保育成果。

產出	效益 / 成果
1. 完成 66 次監測復育。 2. 巡守範圍為 6 公里石梯坪風景區海岸線。 3. 修復 1 座硨磲貝復育試驗基地。 4. 新增 30 顆保育類硨磲貝復育試驗。 5. 年度總監測復育硨磲貝數量為 154 顆。 6. 建置 2 套生態監測設備。 7. 支持辦理 8 場教育推廣工作坊。 8. 完成一次在地部落生態保育調查。	◆ 回應昆明 - 蒙特婁全球生物多樣性框架達成「30 x 30」的共識，保護及恢復全球 30% 的陸域和水域的物種多樣性，本專案以於石梯坪監測調查區內 30% 的範圍設置硨磲貝棲地種原庫。 ◆ 受邀參與海保署成果記者會，向社會大眾說明贊助合作成果。 ◆ 透過巡守人力與岸邊監控設備，抑制硨磲貝盜採狀況。 ◆ 復育試驗基地位於東海岸國家風景區，提供民眾作為硨磲貝教育介紹場所。 ◆ 經費促進協會與國內學術及公民團體交流，擴大推廣保育成效。 ◆ 執行在地生態保育問卷發放，協助取得量化與質化復育計畫回饋。



12 為合併前新光投信響應。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
6-1 氣候變遷風險管理架構
6-2 氣候變遷風險與機會
6-3 轉型風險與實體風險因應策略
6-4 指標與目標
6-5 綠色營運
6-6 生物多樣性
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

6-6-2 石門阿里磅生態農場

本公司[13]於 2025 年度與阿里磅生態農場合作，邀請同仁在夏日時光走入山林避暑，親近原始自然森林景觀，體驗生態教育棲地營造，以及透過台灣環境資訊協會的導覽，逐步引導同仁認識濕地樣貌與功能，深化員工的生態保育概念看見台灣在自然保育第一線的努力與觀點，鼓勵員工在金融專業及日常生活中實踐永續，並回應本公司推廣「環境教育」、「永續城鄉」、「陸域生態」及「多元夥伴」之聯合國永續發展目標，努力成為客戶、合作夥伴及社會大眾的永續智慧好夥伴。





13 為合併前新光投信響應。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
7-1 資訊安全治理
7-2 資訊安全風險辨識
7-3 資訊安全管理
7-4 國際認證與人員證照
7-5 資安預算和相關教育訓練
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

7 資訊安全

7-1 資訊安全治理 66
7-2 資訊安全風險辨識 67
7-3 資訊安全管理 68
7-4 國際認證與人員證照 70
7-5 資安預算和相關教育訓練 70



關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
7-1 資訊安全治理
7-2 資訊安全風險辨識
7-3 資訊安全管理
7-4 國際認證與人員證照
7-5 資安預算和相關教育訓練
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

7-1 資訊安全治理

本公司為強化各單位資訊安全管理，確保各項軟 / 硬體、網路設備等資訊取得、處理、傳送、儲存及流通之流程均能符合安全原則，設置資訊安全小組作為權責單位，由資訊安全小組負責人及專責資訊安全人員組成，負責資安政策之擬議、管控規劃與措施。

7-1-1 資安管理架構

本公司之資訊安全監控及治理主要依循台新新光金控之資訊安全管理架構。本公司資訊安全小組定期每月參加金控資安主管會議，回報金控資安長相關資安狀況，且於每季參加台新新光金控資訊安全委員會並不定時回報資安工作與重大資安專案辦理進度，以期符合集團之資安防護及治理規劃。

為強化公司資通系統安全防護於核心系統遭受中斷事故時，能有效執行應變措施並將損害降低至可承受範圍，本公司訂有「資訊作業韌性自律規範指導書」，以確保本公司就資訊作業韌性事項配置適當人力、設有備份備援、災害應變等相關機制，並針對各情境、各業務狀況進行演練，以確認演練及測試程序之有效運作；此外，本公司資訊安全小組每年均向董事會呈報年度資安報告，說明核心營運系統及設備之營運持續及韌性能力，以協助董事會了解資訊安全作業執行以及資安風險管理機制之有效性；2025 年度報告事項涵蓋識別核心營運系統、營運衝擊分析、資料備份機制、營運備援架構及評估核心營運系統及設備，營運持續、韌性能力等多面向。

7-1-2 資訊安全政策

管理政策	◆ 台新投信內部政策：「資訊安全管理規範」、「資訊安全事件管理規範」、「資訊安全事件通報暨處理作業程序」、「資通系統安全防護基準指導書」、「網路安全防護指導書」、「資訊作業韌性自律規範指導書」及「F-ISAC 情資管理指導書」 ◆ 外部依循：「證券投資信託事業證券投資顧問事業資訊安全內部控制制度」
權責單位	◆ 資訊安全小組
人力資源	◆ 資訊安全人力總計為 4 名，包含主管 1 位與員工 3 位
評估機制	◆ 台新投信稽核部查核。 ◆ 台新新光金控稽核處專案查核。 ◆ 自行查核、自行評估作業。 ◆ 依據「證券投資信託事業證券投資顧問事業資訊安全內部控制制度」檢核資訊安全整體執行情形。 ◆ 金管會檢查局定期或不定期查核。
指標和目標	◆ 依據「證券投資信託事業證券投資顧問事業資訊安全內部控制制度」定期評估本公司資訊安全政策。

此外，本公司亦不定期檢視前述管理政策與指標和目標等相關規範，並適時進行調整，以確保符合法規要求與實務運作期待，以「網路安全防護指導書」及「資通系統安全防護基準指導書」為例，本公司於 2025 年度即分別因應外部函令和實務作業考量，新增防火牆規則定時檢視要求、優化網路攻擊防護機制，以及增訂風險修補展延方式。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
7-1 資訊安全治理
7-2 資訊安全風險辨識
7-3 資訊安全管理
7-4 國際認證與人員證照
7-5 資安預算和相關教育訓練
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

7-1-3 資安議題及目標

台新投信制定一系列資訊安全相關管理規範，以處理及保護各種形式之資訊，同時也藉由相關管理規則，提升資訊處理硬體與軟體的可靠度，及電腦設施的實體安全維護。為能適切實施資訊安全管理，本公司資訊安全小組負責辦理資訊安全計劃推動、查核及改善。同時，台新投信亦要求各部門應遵守保護敏感或機密資訊之義務，藉由定期之資安推廣及教育訓練，廣為宣導全體員工及提供資訊服務之委外廠商共同遵守，以強化本公司各單位資訊安全管理。

7-2 資訊安全風險辨識

7-2-1 風險辨識方法

台新投信資訊安全小組結合資訊及各部門人員透過建立風險分析、風險評估及風險處理，將資訊資產分類，判斷其價值與重要性，作出弱點及威脅分析，將風險管理與資訊安全互相結合，並透過分析內外部環境威脅趨勢及相關部門的需求進行資安風險的評鑑與處置，降低資訊風險並監控內部資安環境變化，主動且即時發現資安問題並採取因應措施，建立以風險為基礎的資安管理制度，進行資安風險的評鑑與採取必要處置。

7-2-2 資安風險評估與因應

台新投信制定並實施資訊安全管理規範，維護公司資訊與資訊系統安全及整體責任，促使員工體認資訊安全的重要性及各種可能的安全風險，以利遵守資訊安全規定。

風險	風險描述	對營運 / 財務的衝擊或影響	風險抵減措施 / 因應策略
外部網路攻擊	主要資安威脅有「駭客攻擊」、「釣魚信件」、「勒索軟體」、與「資料外洩」等	攻擊模式多元化，鑒於資訊系統是公司營運中樞，倘若發生重大資安事故，輕則影響公司商譽、業績、或客戶申訴求償等，嚴重則會導致企業營運中斷	1. 建置資安防護的相關設備 WAF 、防毒軟體及 SOC 監控 2. 辦理社交工程演練 3. 異常 IP 的監控
硬體設備故障	主要威脅是主機硬體故障，造成資訊系統無法正常運作	因資訊系統無法正常運作，輕則影響公司商譽、業績、或客戶申訴求償等，嚴重則會導致營運中斷	1. 建立核心營運系統本地主機硬體備援架構 2. 建置核心營運系統資料即時抄寫異地架構
外部災害	1. 因天災如地震、水災造成資訊機房無法運作 2. 台電電力供應異常	可能造成營運中斷	1. 建置核心營運系統異地備援機制，每年辦理異地備援演練，使同仁熟悉備援切換步驟以縮短備援切換所需時間 2. 機房配置不斷電系統，並委託專業廠商定期維護；另建置柴油發電機，除定期維護外，並進行發電機測試，以備停電所需

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
7-1 資訊安全治理
7-2 資訊安全風險辨識
7-3 資訊安全管理
7-4 國際認證與人員證照
7-5 資安預算和相關教育訓練
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

7-3 資訊安全管理

7-3-1 資安風險之管理及預防

1. 台新投信為管理與資訊安全相關之風險，防範資訊及個資外洩，已建置內外部網路防火牆、入侵預防系統（IPS）、網路應用防火牆（WAF）等資安設備，防禦駭客攻擊、部署防毒系統、郵件個資攔截及郵件安全防護等資安設備以及網路行為監視系統，建置 SOC（資訊安全監控管理），以防範並控制資訊安全之相關風險；並且定期執行個資侵害及異地備援等相關演練，以提高全體員工資安意識及應對資安風險之能力。

2. 資訊安全檢核：
   台新投信將資訊安全措施之檢核列入年度例行作業，定期進行盤點及檢討，包括：
   - 半年度作業：個人電腦檢核作業、員工上網行為設備檢核作業、主機檢核作業、權限檢核作業等。
   - 年度作業：軟體盤點、防火牆設備健診、物聯網弱點掃描及修補複測作業等。

3. 資安檢測：
   台新投信定期實施資通系統及網路相關資安檢測，包括弱點掃描、滲透測試等，以期事前發現安全弱點並降低資安風險。

4. 個人電腦個資盤點作業：
   台新投信定期於每年上下半年（3 月、9 月）各執行一次全體員工之個人電腦個人資料盤點作業，以強化公司對個人資料之保護。

5. 資安情資接收及處理：
   台新投信定期接收金融資安資訊分享與分析中心之相關資安情資，進行情資確認，提升資安防護事件因應對策等，並定期內部宣導、資訊交流、參與研討會等資安相關活動，以更新資安情資及提高資安相關能力。

7-3-2 資安風險之應對及處理

1. 資訊業務危機應變小組：台新投信依據「資訊安全事件管理規範」，設置「資訊業務危機應變小組」，於資訊安全事件發生時，評估事件影響程度與範圍，及啟動緊急應變措施之必要性，並督導緊急應變措施之執行，掌握最新處理情況並定時回報，以便迅速有效處理異常事件。

2. 資訊安全事件通報暨處理作業程序：台新投信訂有「資訊安全事件通報暨處理作業程序」，建立通報程序，以確保於資訊安全事件發生時，能迅速進行通報，並採取必要之應變措施，降低事件可能帶來之營運損失、聲譽衝擊或其它損害，並防範類似事件再次發生，例如：發生資訊外洩事件時，通知公司相關單位處理，並依規定通報主管機關，以及視情形通知當事人以避免損害擴大。

3. 資安事件作業程序：本公司針對資訊安全事件亦已建立處理作業程序，包括：抑制事件損害擴大、消除事件發生因子、回復受影響資訊資產、及保存事件紀錄及證據，採取應變措施，並於事後彙整資訊安全事件報告，檢討及改善既有資安措施。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
7-1 資訊安全治理
7-2 資訊安全風險辨識
7-3 資訊安全管理
7-4 國際認證與人員證照
7-5 資安預算和相關教育訓練
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

7-3-3 資安事件通報與處理流程：



7-3-4 資安事件處理時限：

1. 經判定為 A 級資訊安全事件，核心服務於受理後 2 小時內恢復，問題於受理後 4 小時內排除。
2. 經判定為 B 級資訊安全事件，核心服務於受理後 2 小時內恢復，問題於受理後 8 小時內排除。
3. 經判定為 C 級資訊安全事件，應於受理後 24 小時內排除。
4. 經判定為 D 級資訊安全事件，應於受理後 48 小時內排除。
5. 排除可包括但不限於系統恢復正常運作、確定事件發生之原因或已防止衝擊繼續擴大等。
6. 未能於處理時限內排除，系統或業務負責人得將事件升級並依新等級處理時限進行後續處理。

7-3-5 資訊安全成熟度評估報告

本公司依照金融監督管理委員會發布之金融資安行動方案推動策略要求，持續強化資安治理，推動資安治理成熟度評估，並依自身特性及自主風險評估資安弱點，持續強化資安管理；經金控資訊安全部評估，本公司 2025 年度固有風險為「小（minimal）」，且各領域皆已至少達到建議之「基礎（Baseline）」等級。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
7-1 資訊安全治理
7-2 資訊安全風險辨識
7-3 資訊安全管理
7-4 國際認證與人員證照
7-5 資安預算和相關教育訓練
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

7-3-6 金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）

台新投信為因應越來越多駭客攻擊，有效利用所掌握之資訊安全情資與分享資訊安全事件，於 2022 年訂定「F-ISAC 情資管理指導書」，以期透過蒐集與研究資安事件資訊及攻擊手法、分享趨勢分析和威脅報告、參與 F-ISAC 舉辦之研討會及不定期檢討現行機制等措施，達到資訊安全聯合防禦之目的。

7-4 國際認證與人員證照

7-4-1 國際資安管理標準之導入情形

本公司為強化資訊安全防護，設置資訊安全小組作為資訊安全治理之專責單位，由資訊主管負責督導，設置專職人員，並推動資安防護導入國際標準。

7-4-2 資安人員國際證照或專業證照之取得情形

本公司資訊安全小組鼓勵資安人員取得國際或專業資安證照，以提升專業知識及資訊安全管理與技術能力，累計至 2025 年底，本公司取得資安專業證照共 4 張，員工取得資安防護證照之張數除以總資產之比率為 15.2%。

證照名稱	累計取得證照數
iPAS 資訊安全工程師中級能力鑑定	1
EC-Council Certified Incident Handler （ECIH）	2
Certified SOC Analyst （CSA）	1

7-5 資安預算和相關教育訓練

7-5-1 資訊安全提升事項

1. 2025 年度公司維持核心營運系統及設備持續營運所投入之資源

為維持核心營運系統及設備持續營運，2025 年度本公司投入資訊預算費用約為 2,873 萬元，主要為系統軟硬體維運及新增購資訊及資安等設備；就資安相關項目投入經費而言，本公司於 2025 年度共投入約 719 萬元，占全部資訊預算費用之 25.0%。

2. 2025 年度資訊安全提升事項

- 汰換郵件個資及外部郵件過濾系統並提高設備負載。
- 整合台新投信和新光投信現有資安服務（防毒、端點防護（IST）、SOC 等）。
- 建置端點防護專案（EDR）。

7-5-2 資訊安全教育訓練

台新投信重視資訊安全相關教育訓練，將資訊安全教育訓練列入金控及全公司年度教育訓練編製內，包含資安宣導課程共三小時，及不定期參加金控舉辦之資安教育訓練，以利集團資訊安全治理架構及政策之遵循，並提升全體員工之資訊安全意識及能力。2025 年度本公司資訊安全專責人員積極參與外部資安相關之教育訓練，此部分教育訓練費用占全公司年度教育訓練費用之比例為 13.8%。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
7-1 資訊安全治理
7-2 資訊安全風險辨識
7-3 資訊安全管理
7-4 國際認證與人員證照
7-5 資安預算和相關教育訓練
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

2025 年度資訊安全相關教育訓練

課程名稱	時數（小時）	參與人員 / 對象	實際參與人數
AI 時代下的風險與資安議題	1	董監事	5
114 年度法令遵循宣導週 _ 資訊安全教育訓練	3.1	董監事	2
114 年社交工程教育訓練	0.6	董監事	1
資訊安全認知暨個人資料保護宣導 [14]	3	董監事	4
114 年 Q1 法令遵循 / 資安 / 個資 / 法規宣導	1.5	董監事	1
資訊安全認知暨個人資料保護宣導（2025）[15]	3	全體員工	125
114 年度資安教育訓練（上）	1.5	全體員工	95
114 年度資安教育訓練（下）	1.5	全體員工	96
最新駭客攻擊趨勢及案例分享	3	資安人員	1
網路安全防護認知	2	資安人員	1
114 年社交工程攻擊手法剖析與防護	1	資安人員	1
114 年資通安全與個資保護宣導課程	3	資安人員	1
資通系統防護基準實施與雲端資安	3	資安人員	1
cisco ios xr 寬頻網路閘道實作與驗證	22	資安人員	1
藍隊資安事故處理 -EC-Council ECIH 認證課程	18	資安人員	1
數位經濟化下的資訊安全風險與策略	3	資安人員	1
AI 新紀元 : 重塑應用交付與資安防護的未來	4	資安人員	1

14 此課程中有涵蓋深度偽造認知及防範議題相關內容。

15 於此課程中有涵蓋深度偽造認知及防範議題相關內容。

2025 年度資安事故演練

- 社交工程演練
  - 每月發送資安宣導通告

    本公司資訊部定期向全體員工發送通知金融資安分享與分析中心（F-ISAC）之最新情資，例如：提醒全體員工注意電子郵件社交工程進行之網路攻擊、詐騙、勒索事件等，以提升全體員工對不明來源信件之警覺心，強化整體資訊安全。
  - 社交工程演練作業

    為符合主管機關函頒「金融機構資通安全防護基準」等規範及各金融同業公會要求，台新投信於 2025 年度已配合金控完成社交工程演練作業，對全體員工發出包含附件檔或連結之社交工程郵件，對於未達標準之員工已分別通知處主管再加強宣導，以及進行社交工程複測作業，提醒全體員工於收發電子郵件時，應特別確認寄件者帳號及郵件內容，並且不得隨意下載圖檔、連結或開啟附件檔案，防範社交工程，以提升全體員工之資安意識。
- 異地備援演練

  台新投信為遵循主管機關公告之「金融資安行動方案 2.0」，每年一次定期執行實際作業之營運持續演練，包括建置異地備份與備援環境，為於區域性災損時，可維持核心業務運作，且於異地備援演練時，納入實際業務運作進行驗證，以實證本公司運作機制於關鍵時刻能有效運作。

  本公司 2025 年度已辦理異地備援演練，演練環境所產生之結果資料，經過各部門演練人員核對驗證無誤，演練結果實證本公司異地備份與備援環境運作機制均正常運行，並無重大問題及需補正措施。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
8-1 高齡及弱勢族群保護機制
8-2 客戶服務與客訴處理
8-3 多元管道服務方式
8-4 防詐與防制洗錢相關作為
8-5 金融教育普及
8-6 臺灣個人投資儲蓄帳戶 (TISA)
8-7 數位創新與金融科技
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

8 金融友善

8-1 高齡及弱勢族群保護機制 73
8-2 客戶服務與客訴處理 73
8-3 多元管道服務方式 74
8-4 防詐與防制洗錢相關作為 74
8-5 金融教育普及 75
8-6 臺灣個人投資儲蓄帳戶（TISA） 75
8-7 數位創新與金融科技 76



關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
8-1 高齡及弱勢族群保護機制
8-2 客戶服務與客訴處理
8-3 多元管道服務方式
8-4 防詐與防制洗錢相關作為
8-5 金融教育普及
8-6 臺灣個人投資儲蓄帳戶 (TISA)
8-7 數位創新與金融科技
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

台新投信致力於推動金融友善政策，確保不同客戶族群皆能獲得適切的金融服務與保障，並依據客戶之風險屬性及投資適性，提供適合的商品規劃與投資建議。

8-1 高齡及弱勢族群保護機制

台新投信除遵循「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辦理高齡金融消費者金融商品或服務適合度評估準則」中對於高齡者之投資保護機制，以協助其掌握財富主導權外，亦依據所訂定之「公平待客原則政策」及「公平待客原則策略」，建立本公司客戶保護之企業文化，並落實執行公平待客原則。此外，本公司已指定副總經理以上主管及專責部門負責規劃及推行公平待客，專責部門監督各部門「公平待客原則」之執行，並於副總經理以上主管督導會議提出檢討與因應，同時，透過法令遵循暨風險管理部之半年報，定期 (一年兩次) 向董事會報告消費者保護與公平待客相關執行情形。

台新投信與客戶訂立提供金融商品或服務之契約前，會充分瞭解客戶之相關資料，以確保該商品或服務對客戶之適合度，並向客戶完整說明該商品或服務及契約之內容，同時揭露潛在風險。若本公司對客戶所作之風險承受等級評估結果已逾一年，本公司於推介或辦理新辦基金申購時，將重新檢視客戶之風險承受度，如於推介前無法重新檢視者，本公司僅得銷售適合最低風險承受度客戶之基金給該客戶。此外，為提升對高齡及弱勢客群的金融友善服務，本公司亦將「客戶投資適性評估表」列為高齡客戶設計之風險評估項目，以全面評估客戶的風險承擔能力，並針對高齡客戶交易行為予以監控，定期進行投資組合檢視，確保其投資決策符合自身需求，同時，透過系統控管機制，如發現高齡客戶於高風險商品之投資占比達一定比例以上時，系統將發送通知予相關人員辦理關懷提問，強化高齡金融消費者保護；業務人員針對高齡及弱勢客戶（如年齡 65 歲以上、教育程度為國中畢業以下或持有全民健康保險重大傷病證明者），不主動推薦高風險基金商品。

8-2 客戶服務與客訴處理

為維護本公司客戶服務品質及配合個人資料保護權利行使，與符合金融消費者保護法規範，本公司除於各基金公開說明書揭露有關投資人爭議之處理方式及申訴管道，以保障投資人權益，並分別於 2016 年及 2025 年修訂台新投信「消費爭議處理制度」規章，規範客戶訴訟、評議、客訴或抱怨等相關案件，客戶得透過任何管道或媒體與本公司旗下各單位同仁接洽（例如親臨公司／主動來電／填寫回函／郵寄書面／傳真文件／電子郵件），爾後由相關單位權責分工處理後續事宜。

此外，「消費爭議處理制度」亦規定爭議事件成立後，於當天下午五點半前，由專人回覆客戶，告知已受理該爭議事件，並依據爭議事件等級，訂有不同處理時效及進度查詢時間。

為確保本公司同仁皆能有正確的處理客訴態度，若屬本公司定義的中級及重大級爭議事件，於爭議事件處理結束後，應儘速召開事件檢討會議 [16]，召集與事件有關的部門主管和高階管理層參與會議，並於會議結束後，由法令遵循暨風險管理部擬定教育訓練或宣導計畫並執行；稽核部則應定期追蹤會議中提出之改善計畫。

16 如爭議處置過程中已有相關會議完整討論及陳述，則得以書面、電子郵件或會議記錄留存處理情形備查，不需召開檢討會議。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
8-1 高齡及弱勢族群保護機制
8-2 客戶服務與客訴處理
8-3 多元管道服務方式
8-4 防詐與防制洗錢相關作為
8-5 金融教育普及
8-6 臺灣個人投資儲蓄帳戶 (TISA)
8-7 數位創新與金融科技
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

8-3 多元管道服務方式

本公司為服務有多元需求的客戶族群，提供以下友善服務措施與協助：

營業場所無障礙設施

營業場所電梯為無障礙電梯，設有點字標示，提供視障者指引，以及確保輪椅使用者及行動不便客戶順利進出。

提供老花眼鏡及放大鏡，協助視力較弱客戶閱讀文件。

允許導盲犬、導聾犬及肢體輔助犬等，自由進出營業廳，無需事先申請。





線上交易

週一至週五上午 8:30 至下午 5:30（國定假日除外），透過免付費客服專線 0800-021-666 或 02-2501-3838 提供專人服務。

已申請網路交易的客戶，可 24 小時透過平台隨時查詢帳戶資訊或進行交易。

提供便捷的線上開戶服務，簡化流程，讓客戶無需親臨櫃檯即可完成手續。

8-4 防詐與防制洗錢相關作為



本公司除於官網、電話及實體營運據點分別設有 165 反詐揭露版面、語音說明及電子宣導看板，且透過客戶接待專區的輪撥簡報，向客戶宣導反詐騙內容。此外，本公司除提供董事、監察人、高階主管及各單位同仁反洗錢 (包含防詐) 教育訓練外，亦每月定期追蹤「打詐儀錶板」，檢視阻詐金額、件數及與公司業務相關等資訊，以強化識詐，並於 One-Forty 專案，將反投資詐騙宣導納入移工基金理財教育課程，強化民眾防詐意識（詳細內容請見「8-5 金融教育普及」）；本公司於 2025 年度共辦理 2 場防制詐騙相關宣導活動，防制詐騙相關宣導活動之活動場次除以總資產之比率約為 7.6%。

就防制洗錢層面而言，本公司亦依洗錢防制法、資恐防制法、金融機構防制洗錢辦法、證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法等相關法規，訂定「防制洗錢及打擊資恐注意事項」及「洗錢及資恐風險防制計畫要點」，以宣示本公司防制洗錢的決心與文化，並確保所有應遵循人員皆瞭解並落實執行防制洗錢及打擊資恐作業。本公司於 2025 年度針對洗錢防制及打擊資恐、資武擴提出監控效能提升之具體作為，包含對於董事會及總經理等高階管理階層，以及各單位同仁辦理 2 小時洗錢防制及打擊資恐、資武擴教育訓練，總計參與人數達 224 人，訓練時數累計達 448 小時；此外，本公司洗防專責人員共計 11 人參與 12 小時之「防制洗錢及打擊資恐人員在職班」訓練，相關時數累計達 132 小時。綜上，本公司 2025 年辦理洗錢防制、打擊資恐及資武擴相關教育訓練總參與人次達 235 人次，總時數累計達 580 小時。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
8-1 高齡及弱勢族群保護機制
8-2 客戶服務與客訴處理
8-3 多元管道服務方式
8-4 防詐與防制洗錢相關作為
8-5 金融教育普及
8-6 臺灣個人投資儲蓄帳戶 (TISA)
8-7 數位創新與金融科技
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

8-5 金融教育普及

本公司為提升金融包容性，積極保護資源有限的金融弱勢族群，將防制金融詐騙、友善對待高齡及弱勢族群客戶、重視年輕族群權益、新興科技數位金融服務、重大性案件處理及客訴管理等列為重要議題，近年更將金融教育普及相關措施，延伸至國內的外籍移工族群，幫助移工提升金融素養，藉此強化台灣國家雇主品牌，彰顯我國永續發展影響力。綜合上述舉措，本公司致力於增進金融弱勢族群的財務韌性及守護客戶財產安全，為客戶提供高價值的服務，打造客戶信賴的智慧好夥伴。





考量台灣面臨超高齡化與少子化的雙重挑戰，移工成為支撐社會與經濟的力量，然遠赴異地工作的移工承受沉重經濟壓力，卻因欠缺理財知識，難以管理財富；根據調查，僅不到兩成學員聽過「基金」一詞。對此，本公司[17]於 2025 年與非營利組織 One-Forty 合作舉辦「守護移工人權 - 移工人生第一堂基金理財課」，以期為移工量身打造教材，並由母語教師授課，在破除語言隔閡前提下，協助其理解基金概念與提升理財能力；課程亦納入常見的投資詐騙情境，強化移工反詐意識。此課程共協助 104 位學員。課前僅 10% 曾接觸基金等投資工具、25% 理解基金基本概念；課後則有 82% 表示已理解並能向他人解說，另有 90% 認為課程提升了理財能力。來自菲律賓的學員回饋：「我想學更多，因為這真的對我很有幫助！」結果顯示，該課程規劃著實引發移工學習金融相關知識之興趣。

17 為合併前新光投信舉辦。

8-6 臺灣個人投資儲蓄帳戶（TISA）

因應台灣快速邁入高齡化社會，退休準備對國人重要性與日俱增，為鼓勵民眾及早進行中長期穩健投資，逐步累積生活儲備，強化財務自主能力，投信投顧公會配合臺灣集中保管結算所依金融監督管理委員會規劃推動「臺灣個人投資儲蓄帳戶（TISA）」制度，從產品、系統、參與以及教育面檢討完善，建構的一個盡可能更多人參與、更容易投資、參與者能夠獲得成功投資體驗支持資產穩定形成的基金長期定期定額投資制度。本公司為促進國人長期投資理財觀念之建立、增進金融消費者之福祉，同時回應金融監督管理委員會普惠金融政策，自政策推動以來本公司陸續提出申請，截至目前已符合或提出申請之 TISA 級別的基金資料如下：

基金名稱	基金成立日	備註
新光台灣富貴基金	19930415	1. 已有 TISA 級別。 2. 因應合併，已申請更名為台新台灣富貴基金，惟尚在審核中。
新光大三通基金	20020510	1. 已有 TISA 級別。 2. 因應合併，已申請更名為台新大三通基金，惟尚在審核中。
台新台灣中小基金	19980206	申請 TISA 級別中。
台新中國通基金	20030313	申請 TISA 級別中。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
8-1 高齡及弱勢族群保護機制
8-2 客戶服務與客訴處理
8-3 多元管道服務方式
8-4 防詐與防制洗錢相關作為
8-5 金融教育普及
8-6 臺灣個人投資儲蓄帳戶 (TISA)
8-7 數位創新與金融科技
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

基金名稱	基金成立日	備註
台新高股息平衡基金	20050610	申請 TISA 級別中。
台新主流基金	20070208	申請 TISA 級別中。
新光店頭基金	19981028	1. 115 年上半年新納入，尚未申請 TISA 級別。 2. 因應合併，已申請更名為台新店頭基金，惟尚在審核中。

8-7 數位創新與金融科技

本公司為使客戶可依照自身投資規劃及市場狀況調整投資節奏，基金 e 利扣於 2025 年 11 月推出「定期 (不) 定額日日扣」功能，提供客戶更具彈性與便利性的基金扣款服務。透過「定期 (不) 定額日日扣」功能，利用逢低加碼、逢高減碼機制，幫助客戶靈活應對市場波動，提供更便利的服務，不僅有助於優化客戶數位理財體驗，亦強化本公司於數位理財市場之競爭力。





關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
9-1 員工結構與薪酬比例
9-2 員工申訴管道
9-3 人才培育
9-4 福利制度
9-5 教育訓練
9-6 職業安全與健康
10 社會共融
附錄

9 員工賦能

9-1 員工結構與薪酬比例 78
9-2 員工申訴管道 78
9-3 人才培育 79
9-4 福利制度 79
9-5 教育訓練 81
9-6 職業安全與健康 81



關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
9-1 員工結構與薪酬比例
9-2 員工申訴管道
9-3 人才培育
9-4 福利制度
9-5 教育訓練
9-6 職業安全與健康
10 社會共融
附錄

本公司堅守與維護人權信念與價值，遵循世界人權宣言（Universal Declaration of Human Rights）、國際勞工組織（International Labor Organization，ILO）、聯合國企業與人權指導原則（The UN Guiding Principles on Business and Human Rights）、赤道原則（Equator Principles）等國際規範，以及金控所發布之「勞工與人權保護聲明」，並恪遵台灣相關法令，致力於創造安全、健康的工作環境，秉持以公平公正且尊重的精神對待每一位同仁。

此外，本公司定期辦理職場性騷擾防治教育訓練，以確保主管和一般同仁具備人權和多元平等意識。同時，本公司於每年亦定期辦理員工滿意度調查，蒐集同仁對工作環境、職涯發展、企業文化或永續經營等面向之意見，作為持續優化員工照顧與職場環境之重要參考。

9-1 員工結構與薪酬比例

本公司近二年的正職員工總數、員工及管理階層之性別比例統計如下表 [18]

	員工人數	占公司員工總數之比例	占管理階層 [19] 之比例
男性員工	90	41.4%	57.1%
女性員工	127	58.5%	42.8%
合計	217[20]	100%	100%

為吸引及留任核心關鍵人才，本公司依據職務屬性建置公平、合理之薪酬體系，並實施例行性檢討，以確保公司在吸引和留住優秀人才方面具有競爭力，並兼顧員工福利、永續發展與價值提升。

▸ 2025 年度女 / 男薪酬比率 [21]

	固定薪 [22]	全薪（含獎金）[23]
非主管	83.2%	73.4%
主管	89.2%	74.8%

9-2 員工申訴管道

本公司致力於營造一個重視人文、相互尊重與信任、且免於歧視與騷擾的健康職場環境，期許每一位台新夥伴都能在這個友善的工作環境中，自我成長並盡情發揮所長。對此，本公司亦遵循台新新光金控訂定的「工作場所性騷擾防治措施準則」，且定期於金控層面辦理勞資會議 [24]，並設有下方申訴管道，供同仁使用；本公司於 2025 年度均未接獲任何員工申訴案件。

- 員工關懷專線：（02）5576-3567
- 員工關係專用信箱：er@taishinholdings.com.tw
- 書面投遞：郵寄或傳送至台新新光金控人力資源處

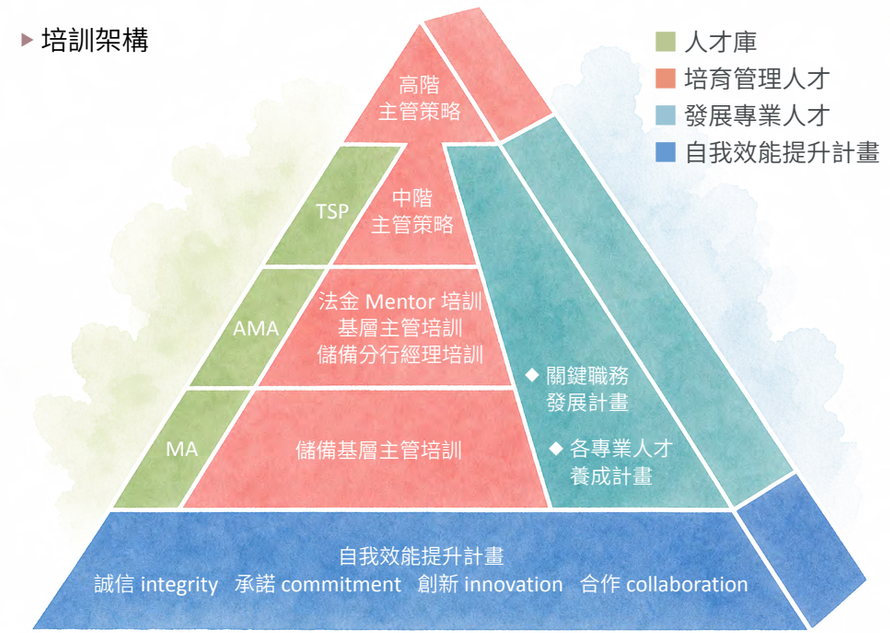
18 資料基準日為 2026 年 1 月 31 日。
19 管理階層定義依本公司內部政策決定，其他處亦同。
20 含身心障礙員工人數 1 名，占正職員工之比例為 0.5%。
21 資料基準日為 2025 年 12 月 31 日的在職正職員工。
22 固定薪 = 本薪 + 伙食津貼 + 固定津貼。
23 全薪 = 固定薪 + 獎金。
24 合併前新光投信定期每月舉辦勞資會議，於 2025 年討論主題涵蓋合併案進度、第八屆代表選舉、員工持股信託計畫、福委會聚餐活動等事項。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
9-1 員工結構與薪酬比例
9-2 員工申訴管道
9-3 人才培育
9-4 福利制度
9-5 教育訓練
9-6 職業安全與健康
10 社會共融
附錄

9-3 人才培育

為積極促進員工在台新投信的職涯發展，本公司每年結合個人目標管理（Management by Objective，MBO）及個人發展計畫（Individual Development Plan，IDP），確認員工在發展上的需求與差異，並提供多種方式，包含教育訓練、職位輪調、資深人員輔導、列席會議及參與專案等，以便員工根據自身興趣和能力選擇並制定最合適的發展計劃。此外，台新投信也透過甄選、定期 360 度評估或人才委員會遴選等機制，發展出各個階層的人才庫菁英計畫，搭配核心職能及策略目標，計畫性培育及儲備各層級的菁英人才；2025 年度績優人才留任率達 93.2%，流失率僅 6.7%，低於年度目標 8%。

▸ 培訓架構



9-4 福利制度

就福利制度方面，本公司提供每年 2 次子女教育補助、定期健康檢查、每個月 2 次護理師臨場醫護服務和每半年 1 次醫師臨場服務，並且針對女性同仁訂有優於勞基法之職場友善假別和母性保護相關政策。

▸ 職場友善假別

假別		本公司給假日數（每年）	法定給假日數（每年）
好孕假		2 日（工資照給）	未有此假別
子女結婚假		1 日（工資照給）	未有此假別
產假 [25]	女性員工分娩者	60 日	56 日
	妊娠二個月以上未滿三個月以上流產者	7 日（工資照給）	7 日（不給付工資）
	妊娠未滿二個月流產者	5 日（工資照給）	5 日（不給付工資）
產檢假		8 日	7 日
陪產檢及陪產假		8 日	7 日

25 到職未滿六個月者支領半薪。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
9-1 員工結構與薪酬比例
9-2 員工申訴管道
9-3 人才培育
9-4 福利制度
9-5 教育訓練
9-6 職業安全與健康
10 社會共融
附錄

▸ 母性保護相關

項目	相關福利與制度
女性同仁	◆ 女性同仁每月均可享有 1 日生理假居家休養
懷孕同仁	◆ 分別針對不同孕程階段，提供產前保健至產後護理、勞健保、團體保險與育兒福利等說明 ◆ 懷孕女性同仁孕婦裝服務，讓準媽媽們有舒適的穿著 ◆ 女性同仁享有優於法令帶薪 64 小時產檢假及 60 天產假，可視母體健康狀況與醫囑給予最長達 9 個月安胎假調理身心靈 ◆ 若員工不幸發生流產情形，依懷孕週數不同也能享有最少 5 天、最多 4 週的帶薪流產假 ◆ 本公司安排特約勞工健康服務醫師針對妊娠期間或分娩未滿一年之女性員工，舉辦健康講座及工作危害辨識指導，並對其危害提出改善預防措施與諮詢衛教
產後與育兒	◆ 與托兒、托育機構簽訂特約，提供托兒托育之優惠方案 ◆ 家中有未滿三歲子女之同仁，可申請每天減少工作時間 1 小時 ◆ 在南京科技大樓設有 1 間設備完善的哺 / 集乳室，提供媽媽有舒適的哺乳空間 ◆ 本公司提供優於法令之家庭照顧假及陪產假，並依法提供所有員工育嬰留職停薪之權利及復職機制 ◆ 本公司與醫療院所及健康服務中心合作，邀請產科、兒科醫護，為懷孕女性或育有新生兒員工開設懷孕及育嬰相關衛教講座課程

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
9-1 員工結構與薪酬比例
9-2 員工申訴管道
9-3 人才培育
9-4 福利制度
9-5 教育訓練
9-6 職業安全與健康
10 社會共融
附錄

9-5 教育訓練

因應金融環境快速變遷，台新投信也提供多樣化的學習專案，持續提升本公司人員之數位金融技能，除透過內部教育訓練提升員工的科技專業技能外，也透過外部座談會，如芬恩特（Fin & Tech）的數位轉型課程（領域包含數位領導、數位支付、數據分析、數位行銷）、政治大學金融科技研究中心之數位身分驗證機制說明會、金融 CIO 高峰會、金融與網路交易詐欺解決案等，提供學習機會。本公司員工於 2025 年參與的數位轉型課程共計 688.5 小時。

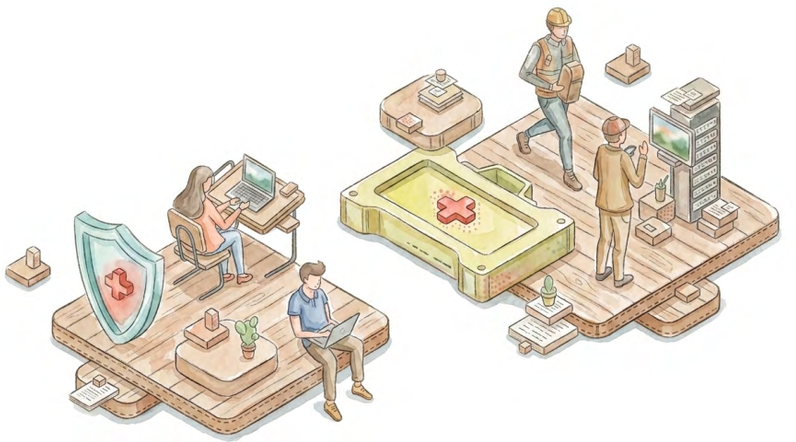
為滿足員工在不同人生階段的需求，本公司擴大原有的「Life Cycle」系列自主學習課程。該課程將依照各年齡層規劃每月課程主題，如為幫助 20 至 30 歲初入職場新鮮人快速提升競爭力，規劃「職場心法」、「數位轉型思維」等講座；為幫助 30 至 40 歲剛踏入婚姻之同仁取得家庭與工作平衡，舉辦「職家平衡」、「親子溝通」等議題講座；為幫助 50 至 60 歲即將屆齡退休同仁妥善規劃退休第二人生，安排「退休理財」、「樂齡生活」等講座，並響應高齡金融友善議題，辦理高齡照護講座，全面支持員工的專業及生活學習需求。

此外，本公司每年也給予每位正職員工相當於新台幣 10,000 元的訓練存摺點數，點數可用於參加外語、電腦課程、健身課程、馬拉松路跑活動及證照考試補助等，以培養員工跨領域專長與視野，亦可深化永續發展思維。

9-6 職業安全與健康

台新新光金控為落實職業安全衛生精神，參考國際職業安全衛生管理系統 ISO 45001 與臺灣職業安全衛生相關法令要求，特訂定台新新光金控職業安全衛生政策，以「認真、永續」的精神落實「零職災、低風險，建構優質的安全與健康職場」職業安全衛生目標，承諾落實「以人為本」的理念建置本質安全且健康無慮的工作環境；本公司 2025 年企業職安訓練完成率達 100%，且今年工傷率為 0% [26]。

本公司同樣適用於金控制訂之政策，以職業安全衛生目標及持續改善職業安全衛生之最高指導原則，持續優化安全衛生管理系統，執行 PDCA 循環改善，制定可被量測的量化目標，提升安全衛生管理績效，積極關懷及促進員工身心健康，達成「友善健康」職場；為確保本公司女性同仁工作安全與健康，本公司亦委由內部護理師定期進行「危害辨識及評估」，並針對有需要的女性同仁安排醫師面談及健康指導，以及適性工作安排。



26 合併前新光投信亦同。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
10-1 校園培力計畫和理財講座
10-2 社會公益
附錄

10 社會共融

10-1 校園培力計畫和理財講座 84
10-2 社會公益 85



關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
10-1 校園培力計畫和理財講座
10-2 社會公益
附錄

為響應聯合國永續發展目標，同時促進社會共融，善盡企業社會責任，本公司積極投入社會公益參與，並分別針對人權平等、全民健康及自然保育設定目標檢視績效與中長期規劃，並定期檢視公益行動成果與目標達成情形，持續關注環境友善、弱勢族群關懷、教育平等議題，致力於擴大社會公益影響力。

目標	公益策略主軸	關注對象	目標檢視績效	2025 實際執行狀況	中長期規劃
促進社會共融，善盡企業社會責任	【人權平等】 台新投信致力於維護人權議題，藉由合作非營利組織，發揮普惠金融精神，減少不同族群間的不平等狀況，同時增加跨族群的正向互動	◆ 外籍移工族群 ◆ 新移民族群 ◆ 非山非市族群	1. 每年開辦 1 項專案 2. 執行理財教育課程 1 堂 3. 宣導反投資詐騙內容 1 場	1. 贊助合作長期關注東南亞移工權益的非營利組織 One-Forty（共計 200,000 元） 2. 開辦移工基金理財教育課程 2 堂 3. 課程加入反投資詐騙內容 2 場 4. 共同捐贈 20 萬元，支持偏鄉新樓醫院採購救護車 5. 推動社會公益，協助公益團體舉辦捐血、偏鄉教育與弱勢補助等活動	每年持續針對移工人權議題深度合作，並納入多元利害關係人共同響應，擴大支持力道與專案廣度
	【全民健康】 台新投信透過投入國內運動賽事，協助形塑全民運動風氣，促進員工休閒育樂與國人健康狀況，同時支持國內運動相關產業發展	◆ 國內職業球隊	1. 每年贊助 1 項運動賽事 2. 安排員工參與運動賽事	1. 2025 年共贊助國內職業籃球與高爾夫球 2 項賽事 2. 邀約台新投信員工參與台新戰神籃球隊 2025 年賽事	每年持續贊助國內運動賽事，積極邀請台新投信利害關係人參與所贊助之運動賽事，建立良好運動風氣
	【自然保育】 台新投信重視國內自然生態保育工作，透過持續支持國內環境組織倡議，推動生態保育監測，守護自然生物多樣性	◆ 國內環境組織	1. 每年開辦 1 項專案 2. 舉辦環境主題志工活動 1 場	1. 贊助豐濱鄉港口社區發展協會，支持該組織硨磲貝復育行動（共計 300,000 元） 2. 與環境資訊協會合辦企業志工日活動 1 場，協助棲地復育	每年持續贊助國內環境保護組織，深化自然生物多樣性保護作為，同時加深員工在自然保育的參與程度

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
10-1 校園培力計畫和理財講座
10-2 社會公益
附錄

10-1 校園培力計畫和理財講座

名稱	說明	對象	參與人數
Early Win 職場體驗計畫	◆ 實習地點：依職務據點所在地 ◆ 實習條件：週一至週五，每週至少安排三天實習 ◆ 工作待遇：依學經歷、職缺性質核薪 ◆ 開拓職場視野，畢業銜接就業 ◆ 實習期間表現良好且績效評核通過後，畢業後有機會直接轉任正職，年資不中斷	1. 不限科系，即將升大四、碩二的在學學生 2. 個性積極、活潑、具良好溝通能力與高度服務熱忱 3. 具打工或社團活動經驗者尤佳 4. 對於金融業有高度興趣者	1 位
投管處實習生培訓計畫[27]	◆ 提供金融相關訓練課程及輪調國內、全球等投資部門實習，安排經理人擔任 Mentor 專業指導實務操作，視表現狀況有機會轉為正職人員	1. 國內外大學以上學歷，科系不限 2. 英文流利（具 TOEIC 800 分以上或同等能力證明）尤佳 3. 具相關金融證照、海外經驗者優先 4. 具備金融投資與產業發展之基礎知識及財經敏感度，擅長問題分析解決與邏輯思考，溝通協調能力佳 5. 人格特質主動積極，有強烈企圖心，樂於接受挑戰	共 18 位參與面談，最終錄取 3 位
從了解到運用，基金投資起步走	◆ 協助企業參訪（銘傳大學風險管理與保險學系、德明財經科技大學企業管理系、政治大學商學院）	商學院同學	3 場，總人數共 132 人

27 由合併前新光投信舉辦。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
10-1 校園培力計畫和理財講座
10-2 社會公益
附錄

10-2 社會公益

本公司在社會關懷層面積極與金控合作，舉辦愛心公益活動並鼓勵同仁參與志工服務，藉由將服務觸角伸入社會各角落，促進企業與社會共榮、共享的夥伴關係，以達永續發展之願景。

10-2-1 我的一畝田，透過稻田認養為台灣推動永續發展



自 2008 年 7 月 23 日成立「我的一畝田」平台開始，台新新光金控即帶頭認養稻田，台新投信自 2018 年開始參與由台新新光金控推動的「我的一畝田」企業認養平台，稻農的生產，在人力、利潤及田地上，都正在逐漸的式微，因此我的一畝田，這項為了讓水田能在台灣永續存在發展的計畫，推動稻田的企業認養，省去中間的成本，讓利潤直接回饋給稻農跟企業，透過認養稻田，提前給企業預購農產品；讓農民在採收前即為農產品找到買家，甚至談定合理的價格。

台新投信每年參與認購計畫，讓農民在採收前即為農產品找到買家，以及談定合理的價格，員工（消費者）不需要透過中間商的層層轉售，提高消費者與農民的連結，此舉不只是給予農民合理的利潤，也讓員工能夠購買到安心的稻米。

10-2-2 您的一票，決定愛的力量

台新投信透過公益活動媒合適切的社福團體，並於活動期間進行實地訪視與交流，對象包含台北市視障多元就業促進會、威廉斯氏症協會、台灣心動家族兒童青少年關懷協會，以及紅十字會育幼中心慈暉園。藉由深入了解各機構的環境設施與其關注之核心議題，同仁不僅能深化對社會議題的認識，實踐公民參與精神，亦能將第一線觀察到的需求與資源缺口回饋至慈善基金會，進而優化未來資源媒合機制，擴大公益行動的長期影響力；本公司 2025 年度於該計畫共捐款 342,977 元。



關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
10-1 校園培力計畫和理財講座
10-2 社會公益
附錄

10-2-3 小豆苗小作所中秋糕餅堅果禮盒

小豆苗小作所於 2020 年成立，隸屬中華善愛社福協會，創立一個具有工作訓練和職場轉銜功能的小作所，逐步擴展到庇護性職場和老化的安置照護機構，訓練身障孩子在學習工作過程融入社會；台新銀行慈善基金會攜手小豆苗工作坊，推廣中秋糕餅堅果禮盒，本公司於 2025 年度認購 5 盒，以支持身障孩子的努力成果。

10-2-4 蓮心園中秋手工蛋捲禮盒



蓮心園成立於 1995 年，專為心智障礙者提供全人照顧與支持服務，包含日間照顧、庇護工場、社區居住與職業訓練等，協助他們培養生活技能、提升自立能力，擁有更有尊嚴與希望的未來；台新銀行慈善基金會攜手蓮心園社會福利慈善事業基金會，推廣中秋手工蛋捲禮盒，本公司認購 23 盒，以實際行動支持身心障礙工作者。

10-2-5 阿里磅生態農場

（相關說明請參「6 氣候變遷　6-6 生物多樣性」章節內容）



關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

附錄

一、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/ 千元）	確信機構	確信意見書
本公司（包含分公司）	4.6083	0.000004	BSI 英國標準協會	本報告書附錄五或本公司網站
範疇二	**總排放量（公噸 CO_2e）**	**密集度（公噸 CO_2e/ 千元）**		
本公司（包含分公司）	226.7933	0.0002		

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

二、（一）證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法第九條揭露項目

<table>
<tr><th>揭露項目</th><th colspan="3">揭露內容</th></tr>
<tr><td rowspan="6">（一）受處罰之情形</td><td>處分日期</td><td>主管機關處分項目</td><td>處分內容</td><td>後續改善情形</td></tr>
<tr><td colspan="4">台新投信</td></tr>
<tr><td>2025 年 12 月 12 日
（金管證投字第 1140385919 號）</td><td>糾正處分</td><td>金管會於 114 年 5 月對公司進行一般業務檢查發現有下列缺失情事：
（一）辦理 ETF 基金收益分配作業，有與基金信託契約規定不符之情事。
（二）辦理基金廣告行銷作業，有未依規定辦理之情形。
（三）辦理個人資料盤點作業，有未將含有客戶個人資料之電子檔及實體紙本文件納入清查範圍。
（四）辦理基金公開說明書之編製作業，與規定不符之情形。
（五）辦理作業委託他人處理作業，有未落實辦理之情形。</td><td>已就相關缺失落實執行改善</td></tr>
<tr><td colspan="4">合併前新光投信</td></tr>
<tr><td>2025 年 8 月 6 日
（金管證投罰字第 1140347353 號）</td><td>罰鍰 5 萬元</td><td>公司離職員工使用公司辦理查核員工申報股權交易之個人資料，違反個人資料保護法第 20 條第 1 項規定。</td><td>已就相關缺失落實執行改善</td></tr>
<tr><td>2025 年 8 月 25 日
（金管證投字第 11403840391 號）</td><td>糾正及罰鍰 60 萬元</td><td>公司提供之媒體新聞稿於 113 年 11 月 19 日報導內容有使人誤信保證獲利及投資績效預測之違規情事。</td><td>已就相關缺失落實執行改善</td></tr>
<tr><td>（二）訴訟或非訟事件</td><td colspan="3">台新投信於 2025 年無訴訟及非訟事件。</td></tr>
<tr><td>（三）公司與客戶爭議之事件</td><td colspan="3"><table><tr><th>類型</th><th>數量</th></tr><tr><td>財團法人金融消費評議中心申訴案件</td><td>2</td></tr><tr><td>財團法人金融消費評議中心評議案件</td><td>0</td></tr></table></td></tr>
</table>

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

二、（二）證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法第九條揭露項目

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 （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%[28] （三）因資訊外洩事件而受影響的客戶數：0
（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：219 （二）接受公司外部金融友善教育訓練之員工人次：0 （三）對大眾提供理財教育之次數：5

二、（三）證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法第九條揭露項目

揭露項目	揭露內容
（一）ESG 相關主題之基金（依民國 110 年 7 月 2 日金管證投字第 1100362463 號函所規定環境、社會與治理（ESG）相關主題審查監理原則所發行之基金）	1. 總檔數：3 檔（台新 ESG 新興市場債券基金**（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金）**、台新 ESG 環保愛地球成長基金及台新臺灣永續高息中小型 ETF 基金**（基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息）**） 2. 年底規模（新台幣）：約 122 億元
（三）所募集發行之證券投資信託基金	1. 總檔數：61 檔 2. 年底規模（新台幣）：約 3,185 億元

28 合併前新光投信所屬員工有辦理查核員工申報股權交易之個人資料，與蒐集個人資料目的無正當合理之關聯，亦非屬必要範圍，且於未獲當事人同意下，將前揭員工申報股權交易之個人資料置於公司外部網站。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

三、台新投信與被投資公司議合情形及具體案例彙整

議合家數	出席股東會家次	實地拜訪 (含輔導面會) 家次	參與法說會家次	電子郵件討論家次	參與座談會家次	其他
180	275	1183	2	0	178	0

證券名稱	議合方式	議合實際內容	議合後所帶給被投資公司的影響
聚陽實業	實地拜訪	促請聚陽實業公開揭露或發行公開報告	聚陽實業自 2025 年新開設孟加拉廠房，惟根據孟加拉政府統計，氣候危機每年造成的經濟損失，高達 50 億美元以上。孟加拉因安全標準寬鬆且基礎建設落後，大型火災頻傳。本公司藉由在聚陽實業舉辦的座談會上與聚陽實業發言人進行議合訪談，促請聚陽實業特別注意其氣候變遷之風險管理、環境工安、員工權益、社會責任等相關作為，以避免人為事件發生，並在官網上揭露相關成果。
緯創	實地拜訪	公司在降低溫室氣體排放與減碳之具體做法與目標	緯創與供應鏈夥伴合作推動減碳行動，邀請 30 家重要供應商參與 WiZero（Wistron Zero Carbon Emission）低碳智能製造平台與低碳供應鏈計畫，透過碳排數據盤查、減碳知識共享、技術輔導等方式，攜手邁向科學基礎減碳目標。在 WiZero 計畫自 2023 年 6 月啟動至 2024 年底，累計減碳達 10,742 噸，提前達成至 2024 年底減碳 8,000 噸的目標。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

四、證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法第九條揭露項目 – 內容索引

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	對應章節	對應頁次	是否取得第三方確信或保證
GRI 準則 一般揭露				
第三條 第二項				
一、公司組織及報告編製	GRI 2-1 ~ GRI 2-3	關於本報告書	3	-
		企業概況 - 公司簡介	10	-
二、商業活動與員工及附表一	GRI 2-6 ~ GRI 2-7 SASB FN-AC-330a.1	企業概況 - 公司簡介	10	-
		企業概況 - 產品服務	11	-
		企業概況 - 永續供應鏈	13	-
		員工賦能 - 員工結構與薪酬比例	78	-
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	公司治理 - 公司治理 公司治理 - 永續治理架構 公司治理 - 永續治理運作情形	15-19	-
四、政策及具體措施	GRI 2-22 ~ GRI 2-24	永續發展	23-29	-
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、GRI 3-3	重大主題與多元利害關係人 - 利害關係人溝通 責任投資與議合行動 - 議合行動	38-40、47	-
第三條 第三項 重大主題	GRI 3-1~GRI 3-3	重大主題與多元利害關係人	31-40	
第四條 環境、社會及治理納入投資流程之資訊	SASB FN-AC-410a.2	責任投資與議合行動 - ESG 納入投資流程 責任投資與議合行動 - ESG 投資概況	44-46	-
第五條 盡職治理情形	SASB FN-AC-410a.3	責任投資與議合行動 - 盡職治理 責任投資與議合行動 - 利益衝突政策 責任投資與議合行動 - 議合行動	42-43、 47-50	-

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

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	對應章節	對應頁次	是否取得第三方確信或保證
第六條 資訊安全	GRI 418	資訊安全	66-71	-
第七條 金融友善	GRI 406	金融友善	73-76	-
第八條 氣候相關資訊	GRI 305	氣候變遷	52-64	第八條第一項第二款附表二 ☑ 是，已附上溫室氣體盤查證書 ☐ 否
加強揭露項目				
第九條 附表三之一	GRI 2-27 SASB FN-AC-270a.1 SASB FN-AC-270a.2 SASB FN-AC-510a.1	附錄二、（一）第九條揭露項目	88	-
附表三之二	GRI 418-1	附錄二、（二） 第九條揭露項目	89	-
附表三之三	SASB FN-AC-410a.1 SASB FN-AC-000.A	附錄二、（三） 第九條揭露項目	90	-
第十一條	GRI 2-5	資訊安全 - 國際認證與人員執照	70	-
		附錄一 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	87、93	-

註：填表說明：有關「是否取得第三方確信或保證」欄位註記「-」部分，係指證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法未強制須由第三方確信或保證之揭露內容。

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

五、ISO 管理準則

ISO 14001 證書

bsi.

Certificate of Registration

ENVIRONMENTAL MANAGEMENT SYSTEM - ISO 14001:2015

This is to certify that: Taishin Financial Holding Co., Ltd.
No. 118
Sec. 4, Ren-ai Road
Da-an Dist.
Taipei City
106435
Taiwan

台新新光金融控股股份有限公司
臺灣
台北市
大安區
仁愛路四段
118號
106435

Holds Certificate No: **EMS 693648**

and operates an Environmental Management System which complies with the requirements of ISO 14001:2015 for the following scope:

The provision of business services management for financial holdings, banking, securities, life insurance, securities investment trust, securities investment advisory, venture capital investment, and asset management.
提供金融控股、銀行、證券、人壽保險、證券投資信託、證券投資顧問、創業投資及資產管理等業務服務管理。

For and on behalf of BSI:

Michael Lam, Senior Vice President, APAC Assurance

Original Registration Date: 2018-06-07
Latest Revision Date: 2026-05-10

Effective Date: 2024-06-07
Expiry Date: 2027-06-06

Page: 1 of 5

...making excellence a habit.™

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

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

ISO 50001 證書

bsi.

Certificate of Registration

ENERGY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 50001:2018

This is to certify that: Taishin Financial Holding Co., Ltd.
No. 118
Sec. 4, Ren-ai Road
Da-an Dist.
Taipei City
106435
Taiwan

台新新光金融控股股份有限公司
臺灣
台北市
大安區
仁愛路四段
118號
106435

Holds Certificate No: **ENMS 642880**

and operates an Energy Management System which complies with the requirements of ISO 50001:2018 for the following scope:

The provision of business services management for financial holdings, banking, securities, life insurance, securities investment trust, securities investment advisory, venture capital investment and asset management.
The main energy uses include:
- electricity for lighting, office activities, information technology services and air conditioning
- diesel for generator
- gasoline for company cars

提供金融控股、銀行、證券、人壽保險、證券投資信託、證券投資顧問、創業投資及資產管理等業務服務管理。

For and on behalf of BSI:

Michael Lam, Senior Vice President, APAC Assurance

Original Registration Date: 2015-11-08
Latest Revision Date: 2026-05-10

Effective Date: 2024-05-17
Expiry Date: 2027-05-16

Page: 1 of 5

...making excellence a habit.™

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

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

關於本報告書
董事長的話
2025 年重要成果與永續績效
1 企業概況
2 公司治理
3 永續發展
4 重大主題與利害關係人
5 責任投資與議合行動
6 氣候變遷
7 資訊安全
8 金融友善
9 員工賦能
10 社會共融
附錄

▶ 溫室氣體盤查及確信意見書

bsi

bsi By Royal Charter

Verification Opinion

Verified as Satisfactory	
Reasonable Assurance: Based on the process and procedures conducted, the GHG statement contained in the TS Financial Holding Co., Ltd. Report 2025 produced by TS Financial Holding Co., Ltd., covering the direct GHG emissions and removals (Scope 1) and the indirect GHG emissions from imported energy (Scope 2):	• Is materially correct and is a fair representation of GHG data and information. • Has been prepared in accordance with ISO 14064-1:2018 and it's principles.
Limited Assurance: Based on the process and procedures conducted, there is no evidence that the GHG statement contained in the TS Financial Holding Co., Ltd. Report 2025 produced by TS Financial Holding Co., Ltd., covering the other indirect GHG emissions (Scope 3):	• Is not materially correct and is not a fair representation of GHG data and information. • Has not been prepared in accordance with ISO 14064-1:2018 and it's principles. • For certain categories, greenhouse gas emissions are estimated using secondary data, which may introduce inherent uncertainty in the resulting emissions figures.
Lead Verifier	Weiyu Cheng
Independent Reviewer	Eddy Chuang
Signed on behalf of BSI	Managing Director Northeast Asia, APAC Assurance
Issue Date	2026-04-18
BSI Group Singapore Pte. Ltd. Taiwan Branch, 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Road Nei-Hu Dist., Taipei 114700, Taiwan	
NOTE: BSI Group Singapore Pte. Ltd. Taiwan Branch (hereafter referred to as BSI Taiwan) is independent to and has no financial interest in TS Financial Holding Co., Ltd. This 3rd party Verification Opinion has been prepared for TS Financial Holding Co., Ltd. only for the purposes of verifying its statement relating to its GHG emissions more particularly described in the scope above. It was not prepared for any other purpose. In making this Statement, BSI Taiwan has assumed that all information provided to it by TS Financial Holding Co., Ltd. is true, accurate and complete. BSI Taiwan accepts no liability to any third party who places reliance on this statement.	

Certificate Number and date of issuance of opinion: CFV 804073 Dated 2026-04-18

ANAB ANSI National Accreditation Board ACCREDITED ISO 14065 VALIDATION AND VERIFICATION BODY

Page： 1 of 5

Appendix A

Location	Address
台新新光金控	臺北市大安區仁愛路 4 段 118 號 12、13、15、16、21、22 及 23 樓
台新銀行	臺北市中山區中山北路 2 段 44 號 1 樓及地下 1 樓
台新人壽	臺北市松山區南京東路 5 段 161 號 10 樓
台新證券	臺北市中山區中山北路 2 段 44 號 2 樓
台新投顧	臺北市大安區仁愛路 4 段 118 號 16 樓
台新創投	臺北市大安區仁愛路 4 段 118 號 18 樓
台新投信	臺北市中山區南京東路二段 167 號 2 樓之 1
台新資產管理	臺北市中山區德惠街 9 號 2 樓之 3
台新大安租賃	臺北市中山區中山北路 2 段 44 號 7 樓
台新融資租賃	江蘇省南京市建鄴區盧山路 248 號金融城 4 號樓 30F
台新建經	臺北市中山區德惠街 9 號 2 樓之 4
台新育樂	臺北市松山區八德路 4 段 111 號 2 樓
台新期貨	臺北市中山區建國北路 1 段 96 號 2 樓之 1
台新證創投	臺北市中山區建國北路 1 段 96 號 11 樓
台新資本管理	臺北市中山區建國北路 1 段 96 號 11 樓
台新健康投資	臺北市中山區建國北路 1 段 96 號 11 樓
新光金保代	臺北市中正區忠孝西路 1 段 66 號 31 樓
新光金創投	臺北市中正區忠孝西路一段 66 號 38 樓
新光租賃(蘇州)	蘇州工業園區蘇州大道東 265 號現代傳媒廣場 35 樓 ABC 室

Page： 4 of 5

台新投信

永續報告書

Sustainability Report 2025

地址｜台北市中山區南京東路二段 167 號 11 樓　　電話｜ 02-2501-3838　　網站｜ www.tsit.com.tw