

安聯投信

2023年永續報告書

主動讓投資發揮影響力



目錄

關於此報告	3				
董事長的話	4				
關於安聯投信	6				
01 我們的永續方法	10	03 主動盡職治理	44	05 附錄	76
01.1 策略方向的演進	11	03.1 盡職治理政策	45	05.1 永續發展之進修情形	77
01.2 永續治理架構	15	03.2 我們的議合方法	50	05.2 議合活動	81
01.3 在永續投資解決方法持續引領客戶	21	03.3 安聯投信的議合數據	52	05.3 永續倡議綜覽	82
02 永續投資	22	03.4 行使我們的投票權	55	05.4 證券投資信託事業編製	
02.1 永續投資政策	23	03.4.1 投票政策	55	與申報永續報告書作業辦法之揭露項目	86
02.2 永續投資管理架構	24	03.4.2 2023年度投票紀錄	56	附表一 員工總數、員工及管理階層之性別比例統計	86
02.3 永續投資管理流程	26				
02.4 氣候相關的風險與機會	28	04 企業永續發展	57	附表二 範疇一及範疇二溫室氣體盤查及確信意見書	86
02.4.1 治理	28	04.1 強化我們的企業永續發展策略	58	附表三之一 受處罰、訴訟及客戶爭議之事件統計	87
02.4.2 策略	29	04.2 打造具包容和支持的工作環境	60	附表三之二 資訊外洩暨金融友善教育訓練之統計	87
02.4.3 風險管理	36	04.2.1 鼓勵終身學習	60	附表三之三 證券投資信託基金資訊	87
02.4.4 指標與目標	39	04.2.2 傾聽員工心聲	61	附表四 本報告書對應GRI準則之內容索引	88
		04.2.3 尊重員工權利	61		
		04.3 確保負責任的業務行為	64		
		04.3.1 確保合規與遵循	64		
		04.3.2 資訊安全管理	65		
		04.3.3 客戶爭議處理與高齡者投資保護機制	68		
		04.4 管理營運對環境的影響	69		
		04.5 推動企業公民責任	70		

關於此報告

為展現在永續投資和企業永續發展方面的信念和能力，安聯投信自2024年起每年發行永續報告書，依循「證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法」，說明在業務營運中納入環境、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。

報告期間與邊界

本報告書資訊揭露期間與財報期間相同，主要呈現2023年1月1日至12月31日安聯投信在經濟、治理、社會及環境各面向的具體實踐及績效數據，為求專案及活動績效的完整性，部分內容會

涵蓋2023年1月1日之前，以及2023年12月31日之後。本報告書在經濟、治理、社會及環境各面向的數據與財報邊界一致。

報告書撰寫原則

本報告書依循中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會發布之「證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法」，由永續工作小組/各權責部門、高階及資深管理階層共同編製，法務暨法令遵循部門審閱永續報告書之項目、格式與相關法令要求相符後，對外揭露及申報。

聯絡資訊

安聯證券投資信託股份有限公司

地址：台北市中山北路2段42號8樓

網址：tw.allianzgi.com

電話：(02)8770-9888



董事長的話

長期引領永續金融發展

2023年首發報告再邁一步

承襲母公司安聯集團百年歷史，以及旗下資產管理業安聯環球投資在永續投資超過20年以上的實績，安聯投信今年發表了2023年永續報告書，除響應金管會綠色金融行動方案3.0相關政策以及強化證券期貨業永續經營發展的期待，也藉由揭露我們在過去一年中的各項永續政策與方針，為提升資本市場全球競爭力及彰顯台灣在國際舞台中的重要性與價值盡一份心力。

對全球和台灣金融市場，以及安聯投信來說，2023是很特別的一年。首先，全球市場在經歷了多數金融資產普遍承受較大壓力的2022年後，在2023年有所回溫，而地緣政治不確定性雖仍屬於區

域性事件，但仍對包括能源供需、糧食安全、通膨與利率議題，以及社會公平和包容性等層面帶來不小的影響，後續效應及各國政府相關回應皆仍待觀察。在台灣，受惠於生成式AI發展帶動台灣供應鏈，加上基本面轉佳，台股表現亮眼，也讓投資產業重現活力，並讓永續發展與投資重回市場視野與焦點。

身為國內主動資產管理者，安聯投信深耕台灣35年，透過發行與引進適合不同客戶屬性的投資產品，且在全球近年來日益重視的永續發展上不遺餘力，藉由引進全球資源如國際倡議作為、投資策略與解決方案，與主管機關及夥伴們共同引領台灣資產管理產業的永續發展，並在今年發布了安聯投信的首本的永續報告書。

發表永續報告書是安聯投信重要里程碑之一，但其實我們一直以來早已將永續發展視為核心價值。從關注ESG因子到永續發展，再到發揮影響力，我們持續進步，未來也會透過專業投資發揮正向影響力。

秉持「主動」精神

全方位發揮正向影響力

回顧2023年，安聯投信從投資專業到營運發展面向，都有許多重要且具影響力的實績。首先在投資面向，近幾年來已逐步從國外引進安聯環球投資發展完整的永續投資方法，加上我們在國內主動型台股基金的領導地位，將可提供更符合國人永續投資目標的多元解決方案與服務，並期盼成為國人在永續投資領域的第一指名品牌。

在盡職治理部分，身為國內主動式投資的領導品牌，安聯投信也發揮機構投資人的影響力，藉由代理投票及其他各種方式與被投資企業議合互動，讓其在包括環境(E)、社會(S)及公司治理(G)等面向持續改善。在實際案例部分，我們在與一間電子公司的議合中，提及其應改善董事會性別比例，該公司也確於該年的董事會調整中新增首位女性董事。回顧2023年，我們總共與21間企業針對35個議題進行議合，發揮真實且正向的影響力。此外，我們也回應主管機關在盡職治理作為揭露的規範，自2020年起揭露我們在盡職治理方面的實務作為，並於2021至2023年連續三年入選了證交所「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」肯定。

董事長的話

安聯投信已將永續原則融入包括產品服務、日常營運、人力資源、供應鏈及企業社會責任等面向；舉例來說，我們的台北辦公室設計考量綠建築，並取得美國綠建築協會LEED金質認證；我們採購綠電以降低碳排放，配合母公司安聯集團的淨零碳排目標；我們連續7年獲經濟部中小企業署頒發「Buying Power社會創新產品及服務採購獎勵機制採購獎」肯定。在公司治理方面，我們成立了跨部門的永續工作小組，統籌公司整體永續作為與制定前瞻策略。

在企業社會責任方面，除了每年提撥盈餘進行公益捐款，我們長期與非營利團體合作，成立了員工社團組織Fun公益，鼓勵同仁參與環保慈善公益活

動。此外，安聯投信設立志工假，積極鼓勵同仁參與教育品質發展、人口結構改變和氣候變化資源短缺等主題的公益活動，為促進社會進步盡一份心力。

從企業文化價值出發 凝聚產業力量共創永續未來

除了在企業內部文化的塑造，整合應對永續投資發展趨勢以及政府政策的積極策劃之外，促進產業間的共識和凝聚力量也是推動永續發展不可或缺的一環。因此，投信投顧公會在2022年底成立了「永續發展委員會」。很榮幸受邀擔任委員會召集人，和同業公會會員們一起努力，在2023年積極推動多項工作，包括響應金管會的永續發展轉型執行策略中包括氣候變遷

風險財務揭露、情境分析以及範疇三投資組合碳排放計算等複雜而具有挑戰性的項目。

在專案的推動中，我們邀請在永續發展方面取得較快進展的業者分享實務經驗，促使同業間相互學習和共同成長。值得一提的是，安聯投信風險管理部的主管擔任公會邀集的「氣候變遷情境分析與資訊揭露及碳盤查(範疇三)揭露可行性試作工作小組」主席，領導同業討論並制定相關指引規範，為資產管理產業的永續發展目標做出具體貢獻。

在安聯投信，我們深知文化對塑造組織的策略思維，以及信念深耕對於團隊合作至關重要。在安聯環球投資的

七大企業文化原則中 - 貫徹永續發展 (Be sustainable in everything we do) 最能展現我們的期待：在投資專業、盡職治理、日常營運和企業責任等各方面真正從內部開始貫徹永續原則，成為一個與社會和環境和諧共存的永續企業，實現保護並增進客戶資產的企業使命，並為實現台灣2050年淨零排放的目標盡一份力。



安聯證券投資信託股份有限公司
董事長 段嘉薇

關於安聯投信

公司發展沿革、使命與價值

安聯環球投資是全球領先的主動式基金專家之一，在全球超過20個據點，擁有600位以上的投資專家，截至2023年底管理了5,330億歐元的資產。作為安聯集團的一份子，安聯環球投資承襲母公司逾百年歷史與全球資源，擅長在風險管理中找到隱藏的投資機會。在投資旅程的每一個階段，為客戶創造價值，並始終保持主動，在包括作為客戶的合作夥伴、預測與管理其不斷變動的需求，以及根據公開與私募市場上的投資實力打造解決方案等面向上皆然。

安聯環球投資1990年跨足台灣市場，引進集團旗下安聯環球投資－盧森堡系列和德國系列等境外基金。於1999

年成立安聯投信，為國人量身打造基金產品，並透過培養在地人才及打造屢獲殊榮肯定的投資團隊，展現對台灣業務發展的重視，成功將全球資源優勢移轉至台灣。

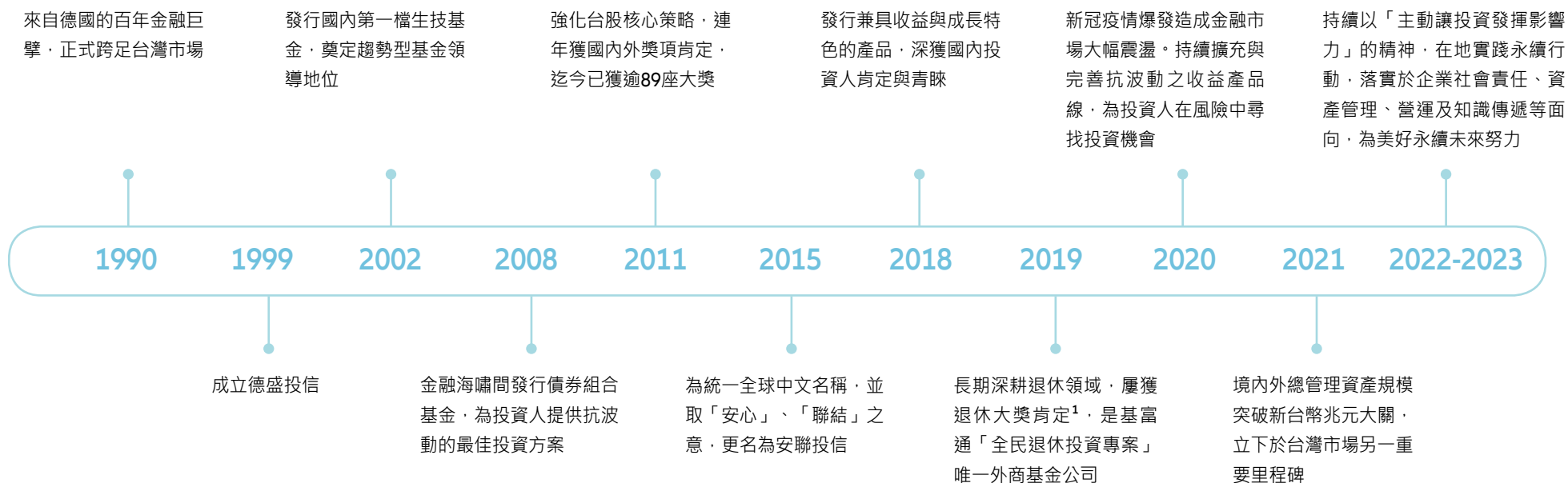
從領先發行國內第一檔生技、綠能基金等趨勢產品，到打造四季系列組合基金，安聯投信專注在主動式投資管理，總是從細節中發現風險與機會，前瞻趨勢、爭取先機。從2014年看見人口結構改變趨勢下的退休準備和收益需求，陸續引進收益成長策略以及多元收益產品線，打造「發現收益」系列，提供投資人全方位的解決方案，到後來更持續推出符合國人需求的收益型、及符合全球大型趨勢發展的主題型及永續相關產品，建構完整產品線。

安聯投信將機構法人與退休基金最重視的長期利益與風險管理意識，充分落實在投資流程中，致力追求穩健長期績效，多年來榮獲國內外各項基金大肯定。

主動，是安聯投信為客戶持續創造和共享價值的方式。身為主動式基金專家，我們一路以來秉持「保護並增進客戶資產」的信念以及「卓越」、「熱情」、「誠信」與「尊重」四大核心價值，主動陪伴客戶度過無數金融市場震盪，不論客戶身在何處、有什麼樣的投資需求，我們會竭盡所能，在投資旅程的每一個階段，持續陪伴客戶創造價值。

深耕台灣邁入35年

運用母集團豐厚資源培育在地人才，讓世界走進台灣，讓台灣走向世界



資料來源：安聯投信，2023/12，完整得獎紀錄請至官網tw.allianzgi.com瀏覽

關於安聯投信

公司基本資料、產品與服務

在台灣，安聯投信在台北、台中及高雄設有營運據點，提供包括零售市場、專業投資人、機構法人與公部門全權委託等不同客戶與需求最適解決方案與客製化服務。身為主動式基金及退休理財專家，安聯投信受到各式利害關係人的肯定，並達成許多傲人

成績。截至2023年12月底，我們旗下有境內基金22檔、境外基金53檔以及全權委託業務38個委託契約，其中國內股票與債券組合型基金管理規模約達263億台幣，整體主動式管理基金規模約為1兆35億新臺幣^{註1}，雙雙位居國內股票與債券組合型基金市占以及主動式基金市場中規模之冠，並已累積

獲得Benchmark、Lipper、晨星台灣智富等專業機構所頒針對公司、研究團隊及基金產品等超過300座大獎^{註2}，投資實力備受肯定。值得一提的是，我們已連續10度獲得金管會證期局「鼓勵境外基金深耕計畫」之認可。

基本資料一覽

公司名稱	安聯證券投資信託股份有限公司
總部位置	104016台北市中山區中山北路二段42號8樓
創立時間	1990年
實收資本額	300,000,000
產業別	H303011 證券投資信託業 H304011 證券投資顧問業
營業項目	證券投資信託業務 全權委託投資業務 證券投資顧問業務(H304011) 其他經金管會核准業務

註1：投信投顧公會、基金資訊觀測站，2023/12，主動式管理基金規模不含ETF及貨幣市場基金。

註2：2023/12，完整得獎紀錄請至官網tw.allianzgi.com瀏覽。

關於安聯投信

價值鏈與商業夥伴關係

安聯投信屬於資產管理業，主要為透過公開募集或私募之方式獲得資金以協助客戶或受益人管理資金並進行投資。本報告書基於公司之商業架構，列舉在營運價值鏈中與公司有往來及互動者，並說明在與其關係中，與推動及促進永續發展之互動與作為，請詳下圖：



資料來源：安聯投信，2023/12

01

我們的永續方法

策略方法 的演進

安聯投信在面對氣候危機和社會挑戰時，持續提升企業永續發展的重要性，作為實現永續成長的驅動力。在致力推動永續變革的過程中，我們不能僅關注客戶資產的韌性和長期成長，也必須對自身的影響力進行深入審視和盡職調查。唯有如此，才能持續鞏固外界對安聯投信的信任，成為一個良好的企業公民和負責任的資產管理者。

我們對所有利害關係人負有責任—包括政府與主管機構、員工、客戶、供應商、社區公益合作夥伴及媒體，而他們的信任，對我們能在社會經營至關重要。這代表我們必須在傳達我們的成就和失敗時，保持開誠佈公的透明度，同時也不斷學習和改進我們的方法。



01.1 策略方法的演進

安聯投信利害關係人溝通管道與情形如下表

利害關係人	重大性	溝通管道	頻率	2023 年溝通情形
政府與主管機關	金融業是主管機關高度監管的行業，安聯投信有責任遵循相關法規、建立內控機制，並響應政府相關政策	申報永續發展轉型執行策略執行情形	每季	- 參與證交所機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單評比，獲選入112年(2023年)較佳名單 - 參與金管會與公司負責人座談會，交流公司經營策略及產業發展 - 發布2022年度財務報告 - 發布2022年盡職治理報告 - 每季次月底前更新基金公開說書 - 每季終了10日內申報本公司永續發展轉型執行策略執行情形
		發布財務報告	每年	
		發布盡職治理報告/永續報告書(2024年起)	每年	
		配合法令或主管機關監理要求，揭露公司資訊或基金資訊	不定期	
		確切遵守法令規範，建立有效之內控制度	不定期	
		參與主管機關相關評鑑	不定期	
		參與主管機關座談會/說明會	不定期	
員工	員工是安聯投信最寶貴的資產，也是我們成功的關鍵。安聯投信依循集團包容多元、反騷擾及反歧視等政策，希望建立包容多元的辦公室文化，以提升人才能力，讓他們可盡展所長、開創成就	全體員工大會	每季	舉行4場員工大會
		勞資會議	每季	舉行4場勞資會議
		員工滿意度調查	每年	舉辦1次滿意度調查
		員工福利的提醒	不定期	健康彈性福利金帳戶、流感疫苗及休假等提醒

01.1 策略方法的演進

利害關係人	重大性	溝通管道	頻率	2023 年溝通情形
客戶	安聯投信以客為先，讓客戶先發言，我們用心聆聽，這是彼此建立關係的起點，因此高度重視客戶滿意度及客訴管道來全方位了解每位客戶需求。同時，我們依據不同客群的需求，提供多樣化活動來強化互動與溝通機會	客戶滿意度調查	每年	每年定期收集機構法人、銷售機構、高資產及零售等客群等反饋，並作為本公司優化產品與服務之依據
		客戶說明會與活動	不定期	- 市場展望說明會：既有及潛在客戶 - 安聯e學苑：既有及潛在客戶 - 金融專題講座：同業、主管機關、合作夥伴 - 企業員工財商講座、企業福儲信託：企業員工 - 校園專題課程：大專院校在校學生為主 - 公司參訪與企業實習：大專院校在校學生為主
		客訴管道	不定期	本公司設有官網、客戶服務專線、傳真電話及書面郵寄或各類回覆意見調查表等各種管道提供客戶諮詢服務及反映需求
供應商	供應商是價值鏈中重要的一環，安聯投信持續改善採購流程，以確保在採購流程充分考慮到永續因素。我們期望供應商在其組織內，融入健全的永續實踐，並進一步推廣至其供應鏈，一同朝著安聯投信永續發展策略的方向前進	綠色採購	每年	自2008年起，安聯投信每年採購贈送予客戶之年節贈禮，均優先考量在地文創、重視永續或公益團體產品。2023年安聯投信採購包括成真社會企業有限公司、百二歲國際開發有限公司、心茶有限公司及樂芽永續股份有限公司等優質產品，且自2017年至2023年止，已連續7年獲經濟部中小企業署頒發「Buying Power社會創新產品及服務採購獎勵機制-採購獎」

01.1 策略方法的演進

利害關係人	重大性	溝通管道	頻率	2023 年溝通情形
社區/ NGO/ NPO	作為國際化機構，安聯投信在投資公司的身分以外，也期望透過我們的資源及員工技能，為社會及社區經濟發展帶來正面影響	與社會企業共同發起永續行動— 「方舟計畫-台灣油芒保種與復耕行動」	不定期	安聯投信以國際視野出發，更展現出在地實踐永續的力量，2023 年與社會企業好事交易所攜手共同發起方舟計畫，讓失落百年的原生種「台灣油芒」啟動復耕行動 台灣油芒兼具容易耕種、耐旱、高營養價值等特性，復育油芒，不僅符合聯合國永續發展目標(Sustainable Development Goals，以下簡稱SDGs)目標 2「零飢餓」、目標13「氣候行動」及目標15「陸地生態」，創新的永續設計與商業模式，符合SDGs目標 8「合適的工作及經濟成長」、目標11「永續城市和社區」、目標12「負責任消費和生產」和目標17「促進目標實現的夥伴關係」
		財商教育推廣	每年	安聯投信發揮資產管理業者的核心優勢，與NPO合作投入兒童財商教育課程開發及講師培育，協助我們的兒童能建立正確的金錢使用能力，截至2023年12月，兒童財商教育共培育70位志工，服務843位兒童
		志工假推廣	每年	安聯投信走在趨勢之先，於2011年啟動志工假文化，提供每年3天志工假，鼓勵同仁用實際行動關懷及服務在地弱勢團體或環境保護 疫情解封後，安聯投信不止與數個NPO合作志工假活動，也在內部召募志工一同為病童撰寫生日卡片；2023年，我們共有271位同仁參與志工活動，累積志工時數達740小時
		聖誕鞋盒募集	每年	2008年，安聯投信決定以行動傳愛給弱勢家庭的孩童，便與中華基督教救助協會一同發想出「1919鞋盒傳愛」活動。從2021年開始，我們擴大與弘道老人基金會及瑞信兒童醫療基金會合作，發起長者福袋、病童鞋盒的募集 15年來，即使遭遇金融海嘯或新冠疫情，我們同仁們的愛心從未間斷，截至2023年，安聯投信同仁共送出16,184個鞋盒，將愛擴散到社會每一個需要的角落

01.1 策略方法的演進

利害關係人	重大性	溝通管道	頻率	2023 年溝通情形
媒體	媒體具有塑造公眾輿情、教育大眾特定概念，甚至是影響其他利害關係人認知的功能。藉由與媒體互動及溝通，可將公司欲傳遞的經營理念、重要永續與投資概念、過往作為與實績傳遞給目標受眾，有利於品牌識別、好感度建立、業務推展及進而提升大眾整體正面意識	管道 - 平面、網路與電視媒體 - 校園、海報/專業網站 形式 - 新聞稿發送 - 記者會 - 專訪安排 - 活動/講座	定期： 每周/ 月/季	- 新聞稿發送 - 平面/電視新聞專訪安排/露出
			不定期： 安排不同 形式與媒 體進行深 入溝通	記者會 茲列舉其中較具特色者及相關說明如下： 2023/2/16：邀請媒體至台中中央公園，說明新推出之安聯智慧城市收益基金(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)並安排記者體驗公園中所設置永續與智慧城市相關設施規劃，呼應該產品之特色與公司長期重視之永續發展理念 2023/6/8：邀請安聯環球投資全球永續暨影響力投資總監Matt Christensen來台，與媒體分享與討論全球最新永續發展趨勢，以及安聯環球投資獨到的永續投資解決方案 2023/12/12：邀請安聯環球投資亞太地區固定收益投資總監曾錚、全球股票投資總監Virginie Maisonneuve及安聯投信投資長張惟閔等，與媒體分享公司對於2024年總體經濟、股票與債券資產的投資展望與看法

01.2 永續治理架構

本公司治理架構

安聯投信在台灣依據「公司法」、「證券投資信託及顧問法」、「證券投資信託事業管理規則」、「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之規定並參考「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」辦理公司治理事項。公司治理架構下設董事會及監察人，並設置直接隸屬董事會之「風險管理委員會」及「評價委員會」：

名稱	董事會						
設立程序	本公司係依公司法、證券投資信託及顧問法及相關法令設立並經主管機關金融監督管理委員會核准在案。 Allianz Global Investors GmbH為本公司單一股東，持有本公司發行之所有股份，依公司法第128條之1規定，並考量董事及監察人之資格、能力、董事會整體配置之多元性、公司整體業務發展等因素，指派適才適任之董事及監察人，各董事及監察人主要負責之業務完整涵蓋業務銷售、整體行銷、投資管理、營運暨資訊安全、財務及法務暨法令遵循等，針對公司業務整體規劃及策略發展，提供重要建議。依據公司經營發展規模並衡酌實務運作需要，本公司目前設置董事六人及監察人一人，任期三年，均得連選連任。本公司董事會同時遵循下列原則，以期有效達成公司治理之目標： (一)保障股東權益 (二)強化董事會職能 (三)發揮監察人功能 (四)尊重投資人及利害關係人權益 (五)提升資訊透明度						
成員及職掌	依公司法及公司章程規定，本公司董事會為本公司最高決策單位，設置董事五至七人及監察人一人，任期三年，目前設有董事六人及監察人一人： <table><tr><th>職稱</th><th>姓名</th><th>主要經(學)歷</th></tr><tr><td>董事長</td><td>段嘉薇</td><td>安聯投信董事長 安聯投信總經理 德盛安聯投信業務行銷長 德盛安聯投顧行銷企劃部副總經理 安泰投顧行政支援科長 美國Shenandoah大學碩士</td></tr></table>	職稱	姓名	主要經(學)歷	董事長	段嘉薇	安聯投信董事長 安聯投信總經理 德盛安聯投信業務行銷長 德盛安聯投顧行銷企劃部副總經理 安泰投顧行政支援科長 美國Shenandoah大學碩士
職稱	姓名	主要經(學)歷					
董事長	段嘉薇	安聯投信董事長 安聯投信總經理 德盛安聯投信業務行銷長 德盛安聯投顧行銷企劃部副總經理 安泰投顧行政支援科長 美國Shenandoah大學碩士					

01.2 永續治理架構

名稱	董事會		
成員及職掌	職稱	姓名	主要經(學)歷
	董事	陳彥婷	安聯投信總經理 安聯投信機構法人業務暨產品處主管 德盛安聯投顧國際投資諮詢部協理 安泰投顧通路管理部專員 台灣大學國際企業學士
	董事	陳怡先	安聯環球投資亞太區行銷長 安聯投信行銷長 德盛安聯投信產品暨行銷部主管 德盛安聯投顧通路業務部協理 財訊雜誌社採訪編輯 DHL洋基通運股份有限公司行銷專員 政治大學企業管理系學士
	董事	張惟閔	安聯投信投資長 上海Merito International Capital Ltd. 執行董事 上海國海富蘭克林基金管理有限公司投資總監 上海申万巴黎基金管理有限公司投資總監 美林證券投資研究部總裁/台股策略分析師 霸菱證券投資研究部資深副總裁/台股策略分析師 Martin Currie Investment Management Ltd., Assistant Director 英國倫敦大學企管碩士
	董事	黃麗英	安聯投信營運長 保德信投信營運長 統一證券海外事業部副總經理 瑞銀投信營運長 德盛安聯投信營運長暨財務長 美國馬里蘭大學碩士

01.2 永續治理架構

名稱	董事會		
成員及職掌	職稱	姓名	主要經(學)歷
	董事	龍媛媛	安聯環球投資亞太有限公司BP& Finance主管 安永會計師事務所(Ernst & Young)審計經理 ACCA註冊會計師 倫敦大學瑪麗王后與西田學院公共政策碩士
	監察人	Delia Poon LANG	安聯環球投資集團法務長 安聯環球投資亞太有限公司亞太區法務長 蒙特利爾銀行金融集團 (BMO)亞洲區法務長 貝萊德資產管理(BlackRock)亞洲區(除日本)法令遵循主管 瑞士信貸集團 (Credit Suisse) 亞洲區資產管理部門法務暨法令遵循主管 美國加州執業律師 美國加州大學希斯廷法學院(University of California, Hastings College of the Law)Juris Doctor
	在不限制公司法所賦予董事會之職權情形下，本公司下列事務須經董事會之核准： 一、購買或處置價值在新臺幣壹仟萬元以上之固定資產 二、年度預算之採行或修正 三、主營業所，分支機構，聯絡處或辦事所之地點之決定或購買或遷移 四、每一投資信託基金及所有其他投資方式之初始額度及其結構之採行與修改 五、股東盈餘分派之議案 六、依法任免特定職務主管 七、其他依法令或章程規定應由股東會決議或董事會決議事項或主管機關規定之重大事項		

01.2 永續治理架構

名稱	董事會	
運作方式與2023年運作情形	• 每季至少召開 1 次會議 • 2023年總計召開7次董事會，董事會成員出席率為83.32% • 未能出席該次董事會之董事，均於事前出具當次董事會之委託書，並列舉召集事由之授權範圍，委託出席董事一人於授權範圍內代其行使董事職權	
利益衝突與減緩利益衝突之方式	• 本公司董事長及總經理非由同一人或互為配偶或一等親屬擔任，不會產生因董事長兼任總經理而造成董事會被管理階層所支配情況發生，故本公司之董事會在執行監督考核功能時，仍可維持其獨立的立場 • 董事對於會議之事項，有自身利害關係時，應於當次董事會說明其自身利害關係之重要內容；對於會議之事項，有自身利害關係致有害於公司利益之虞時，不得加入表決，亦不得代理他董事行使其表決權	
董事、監察人之永續發展相關課程之進修情形	本公司董事暨監察人均依「證券投資信託事業董事、監察人進修推行要點及進修地圖」規定，參與永續發展相關課程及進修。2023年各董事及監察人進修情形，詳見《安聯投信2023年永續報告書》05.1附錄「永續發展之進修情形」	

名稱	風險管理委員會	評價委員會
設立程序	本公司風險管理委員會係由董事會授權，依法令規範建立，直接向董事會報告。	本公司評價委員會係由董事會授權，依法令規範建立，作為提供公平價格計算淨資產價值之遵循依據，直接向董事會報告
成員及職掌	委員會由本公司董事長、總經理、投資長、營運長、法務暨法令遵循部主管及風險管理部主管組成 主要職責為評估並負責發展風險管理策略、確保風險管理架構之發展與維護、討論並決定風險管理之方法、有效辨識並管理所有風險、確保早期預警與預防性之風險抵減程序之實施及監管本公司風險概況符合集團訂定之風險胃納	本公司評價委員會係由董事會授權，依法令規範建立，作為提供公平價格計算淨資產價值之遵循依據，直接向董事會報告 委員會由本公司營運長、投資長、共同基金投資管理部-海外及固定收益主管、交易部主管、法務暨法令遵循部主管、風險管理部主管、基金行政部主管及基金行政部基金會計主管組成 主要職責為力求所經理之各基金及全權委託帳戶所持有之國外上市、上櫃股權性質有價證券或國外債權性質有價證券等發生暫停交易、久無報價與成交資訊或市場價格無法反映公平價格之情事時，提供各基金及全權委託帳戶資產之評價公平合理，避免對基金受益人或全權委託之委託人產生不利影響
運作方式與2023年運作情形	• 每季至少召開1次會議 • 2023年共召開4次會議，委員會成員出席率 91.67%	• 遇有價證券應重新評價事實發生時，於規定之時間內召開本會議；並另訂定「每月第10個營業日(含)前定期審視」召開委員會之強制性機制，以確保評價價格之適切性 • 2023年共召開15次會議，委員會成員出席率96.67%

01.2 永續治理架構

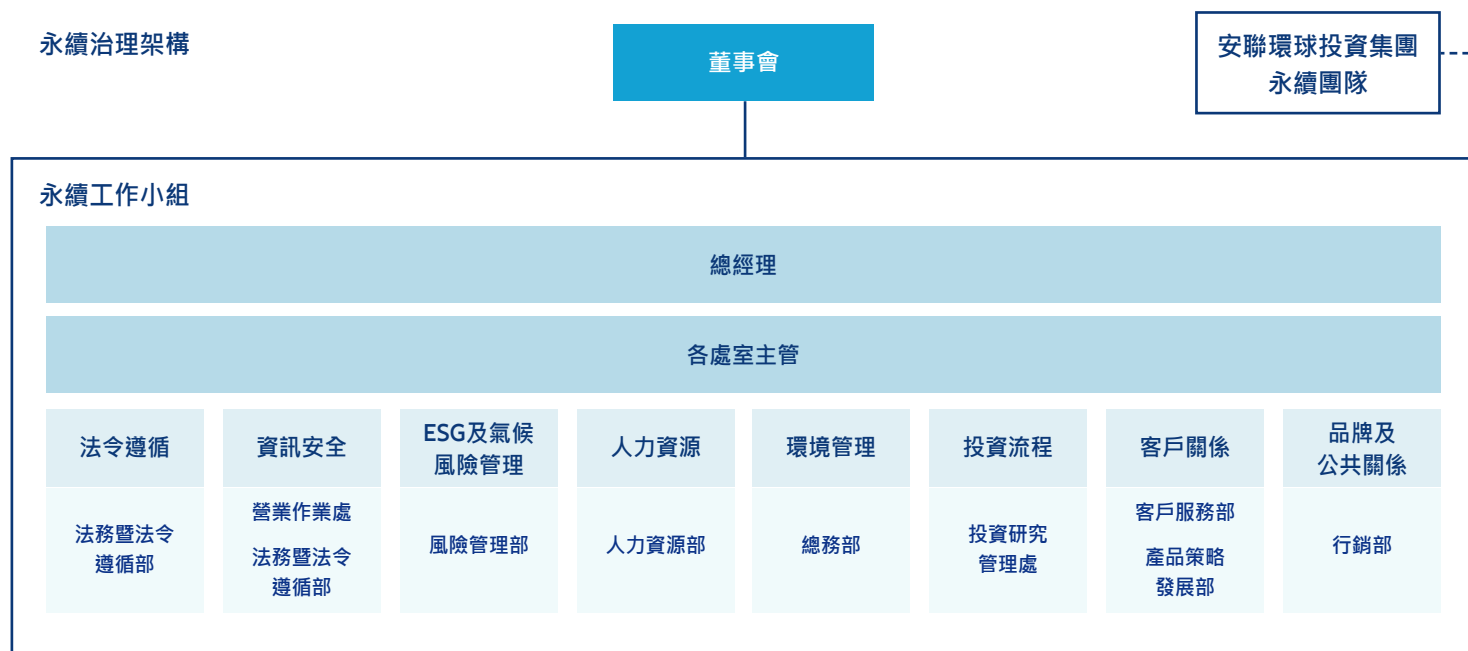
安聯投信永續治理架構

安聯投信自2022年設立永續治理架構，為完善落實本公司於企業社會責任與永續發展之理念與目標，並依循本集團ESG相關政策與方針，在永續發展相關議題具體實踐，爰依「證券

投資信託事業證券投資顧問事業公司治理實務守則第33條」規定，於2023年6月設立永續工作小組，並參照安聯環球投資與台灣主管機關關注重點，每季召開會議進行議題之重大性與對公司風險之評估，原設有法令遵循、

資訊安全、ESG及氣候風險管理、人力資源、環境管理、投資流程、客戶關係等七個議題；爾後於2024年3月因應實務作業需求，再新增品牌及公共關係為第八個議題，並定期檢視及修訂短、中、長期之相關管理策略、政

策、管理方針、具體推動計劃及追蹤考核機制，並於董事會報告相關執行情形。其設立運作、組織架構、轄下議題與權責劃分如下：



01.2 永續治理架構

設立與運作

名稱	永續工作小組
設立程序	依據「安聯投信永續工作小組組織規程」成立並由總經理指派召集人一人綜理本小組事務，依據永續發展相關議題與權責劃分，由執行單位指派代表參與
成員及職掌	- 成員：法務暨法令遵循部、營運作業處、風險管理部、人力資源部、總務部、投資研究管理處、客戶服務部、產品策略發展部、行銷部組成 - 執掌：就永續發展相關議題進行討論及擬定相關推動成果或行動方案，並依需求協助跨單位之協調溝通，且依實際需要向總經理報告
運作方式與2023年運作情形	- 每季至少召開 1 次會議 2023年6月設立以來，當年度召開2次會議，成員出席率86%

議題與權責劃分

議題	內容	執行單位
法令遵循	協助董事會及經理團隊落實公司治理、誠信經營，對相關規範適時進行更新與維護、各部門相關遵循問題之諮詢服務	法務暨法令遵循部
資訊安全	包含資訊安全管理、營運機密及個資保護相關事務	營運作業處、法務暨法令遵循部
ESG及氣候風險管理	包含ESG及氣候風險之辨識、評估、管理及監控等相關事務	風險管理部
人力資源管理	包含員工招募聘任、教育訓練、職業安全衛生、薪酬福利、勞資溝通等相關事務	人力資源部
環境管理	包含溫室氣體盤查、節能減碳、廢棄物與水資源管理、供應商管理等相關事務	總務部
投資流程	包含投資流程導入ESG考量、盡職治理之研究及執行相關事務	投資研究管理處
客戶關係	包含公平待客、ESG產品研發等相關事務	客戶服務部、產品策略發展部
品牌及公共關係	包含公司品牌及永續發展議題之倡議、媒體溝通與活動推廣	行銷部

每季執行成效之情形

安聯投信每季由永續工作小組彙整ESG短、中、長期之具體計畫的規劃與最新執行進度，提報董事會評估執行成效。2023年總計提出4次季度成效報告，詳見《安聯投信2023年永續報告書》04.1強化我們的企業永續發展策略。

01.3 在永續投資解決方法持續引領客戶

安聯環球投資作為一家主動式的資產管理公司，驅動力源自於一個單純目標：在邁向永續未來的每一步，為客戶創造價值。身為秉持永續信念的主動式投資人，安聯環球投資志在掌握具包容、永續性的成長契機以利於客戶資產的保護與增值，並同時對真實世界的改變有所貢獻，截至2023年12月底，管理了5,330億歐元的資產，涵蓋公開和私募市場的各種資產類別，為全球客戶提供廣泛的永續投資策略。安聯環球投資的永續投資產品，涵蓋三種層面的永續發展解決方案，說明如下：

ESG風險聚焦：這些策略將重大ESG風險考慮因素納入投資分析，投資範圍不受限制，這一類別包括整合ESG投資方法。截至2023年12月，全球管理的資產規模為890億歐元。

永續性聚焦：這些策略具有特定的永續目標和價值，採用永續投資的最低排除標準。這一類別包括我們永續責任投資(SRI)產業最佳策略、氣候參與改善成效策略，及以關鍵績效指標為基礎的投資方法。截至2023年12月，全球管理的資產規模為1,270億歐元。

影響力聚焦：這些策略的目標是在特定議題上取得可衡量的永續成果，例如可再生能源和SDGs中的優先項目。這一類別包括我們的私募市場影響力投資，及符合永續發展目標(SDG)投資方法。截至2023年12月，全球管理的資產規模為90億歐元。

作為安聯環球投資之一份子，安聯投信深知資產擁有者—即我們的客戶，處於這趟永續投資旅程的不同位置，而我們的責任便是透過夥伴關係與合

作，推動客戶向前邁進的步伐。我們於2006年領先同業在台灣境內發行安聯全球綠能趨勢基金^{註3}，投資於全球對替代能源、能源效率、廢棄物管理、污染控制、水資源基礎建設及技術等對環境保護有正向貢獻之企業，詳見《安聯投信2023年永續報告書》05.4附表三之三。

2009年領先同業在台灣成功引進安聯環球投資—盧森堡系列—安聯全球永續發展基金(本基金之配息來源可能為本金)^{註3}，該策略早在1999年成立，為全球第一檔運用永續投資策略(sustainable and responsible investing, SRI)之股票型策略，於投資過程中考量環境、社會與治理(ESG)標準，投資於全球ESG表現優於同類之公司，並創造長期資本增值；此外，我們更於2018年率先成功在台灣引進

並持續推廣同系列的安聯綠色債券基金(本基金之配息來源可能為本金)^{註3}，綠色債券係專為特定環境效益相關計畫，例如氣候變遷的應對等，所募集資金而發行的債券。

為了確保客戶、公司業務和整個社會擁有更美好的明天，安聯投信深知身為主動資產管理專家，須扮演率先將資本轉移至綠色經濟領頭羊的角色，期盼透過這些基金之發行及推廣，引領在這趟旅程中的投資人，把焦點從ESG風險考量轉向到綠色低碳經濟，讓淨零等目標明確的解決方案產出成果，並在最終締造重大影響力。

註3：有關基金之ESG資訊，投資人應於申購前詳閱基金公開說明書或投資人須知所載之所有特色及目標等資訊。查詢基金ESG資訊可至本公司官網(<https://tw.allianzgi.com/zh-tw/institutional>)或至基金資訊觀測站「ESG基金專區」(<https://announce.fundclear.com.tw/MOPSFundWeb/ESG.jsp>)查詢。

02 我們的永續方法

永續 投資政策

安聯投信遵循著安聯環球投資所設定的政策，如排除政策(Exclusion Policy)、氣候政策聲明(Climate Policy Statement)、永續風險管理政策聲明(Sustainability Risk Management Policy Statement)、以及主要不利影響聲明(Principal Adverse Impact (PAI) Statement)。透過這些政策，安聯環球投資與安聯投信致力於在追求最佳投資結果的同時，也積極促進社會責任和環境保護，持續遵循最佳的永續實踐標準，確保所有業務除了符合法規標準之外，也實現對永續性發展的承諾。



02.1 永續投資政策

排除政策

安聯環球投資透過第三方資料庫以及其他外部研究，依據內部排除標準系統性的篩選股票池，並定時更新排除名單。排除標準包括涉及爭議的武器、菸草、煤炭發電...等等業務。此外，若母集團被列入排除名單中，子集團亦應列入排除名單，只有對於完全不涉及排除政策業務，或是具有明確減碳策略之子公司予以例外。

氣候政策聲明

安聯環球投資遵循並實施國際指引，如氣候財務揭露(TCFD)以及科學基礎減量目標(SBTi)等等，為延緩氣候變遷奠定堅實的基礎。安聯也致力在議合活動的過程中，依據上述指引，與公司在氣候議題上達成共識。

永續風險管理政策

在實現最佳投資結果和客戶目標的前提下，安聯環球投資致力透過分析，以最小化投資組合中的永續發展風險。方法包含了在投資過程中考慮環境、社會和治理方面的潛在負面影響，並應用各種永續發展風險管理工具，其方法和工具依據投資策略類型和資產類別而有所不同。

主要不利影響聲明

安聯環球投資依據(EU) 2019/2088 (SFDR)法規，在PAI聲明之中，揭露投資組合所涉及的主要不利影響(Principal Adverse Impact)，包括環境、社會、員工事務、尊重人權、反腐敗和反賄賂事務，涵蓋了16項須強制揭露之PAI指標，和2項附加PAI指標。安聯環球投資通過PAI篩選方法，盡力識別並減輕不利影響，並依據PAI指標制定排除政策。

➡ 更多政策資訊，請參閱安聯環球投資網站：<https://www.allianzgi.com/en/our-firm/esg/documents>



02.2 永續投資管理架構

安聯環球投資的永續投資管理架構

執行委員會(ExCo)為安聯環球投資的核心治理機構，專注於永續管理和應對氣候變遷等議題。該委員會致力於制定公司的永續策略，並指導業務運營的實施。在2021年，ExCo推動了安聯環球投資加入了淨零碳排資產管理者倡議(Net Zero Asset Managers initiative，以下簡稱 NZAMi)的會員，並在2022年設定了第一個中期目標。安聯環球投資的永續和影響力投資總監向全球投資長彙報，而後者也是

ExCo的成員之一，這體現了公司高層對永續影響力投資的承諾和行動。為安聯環球投資在涉及永續管理與氣候變遷議題的中央治理和決策機構。

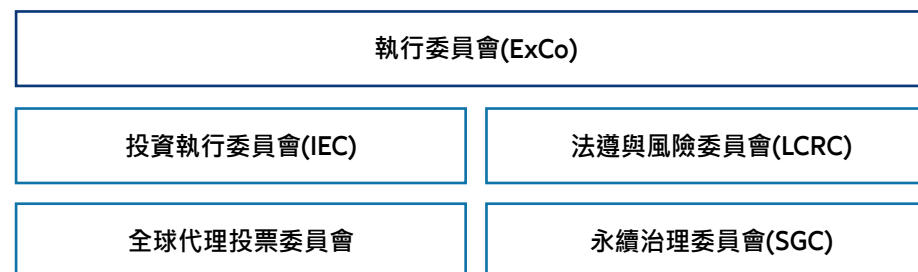
永續治理委員會(SGC)負責監督安聯環球投資在企業和產品層面的永續措施，包括聲譽風險管理和 NZAMi 之實施情形。該委員會負責所有與永續相關的主題，包括永續架構與策略、風險管理和資料架構。永續治理委員會負責確保跨資產類別架構的整體一致

性。此外，它還負責監督企業永續指標，並將其納入安聯環球投資的目標中。永續治理委員會有義務向法務暨法令遵循和風險委員會以及執行委員會進行報告。

法務暨法令遵循和風險委員會 (LCRC)負責強化公司的法令遵循文化，並作為執行委員會所委任的監督機構，負責與所有營運實體相關的重大法務、法遵和風險議題。

投資執行委員會(IEC)是公司投資平台的主要決策機構。負責涉及永續相關主題的所有投資事項，包括開發與氣候變遷相關的投資方法和制訂中期目標。IEC 的部分成員也負責審查 TCFD 報告，和定期報告安聯環球投資的年度聯合國責任投資原則(Principles for Responsible Investment, PRI)進度^{註4}以實現NZAMi承諾。

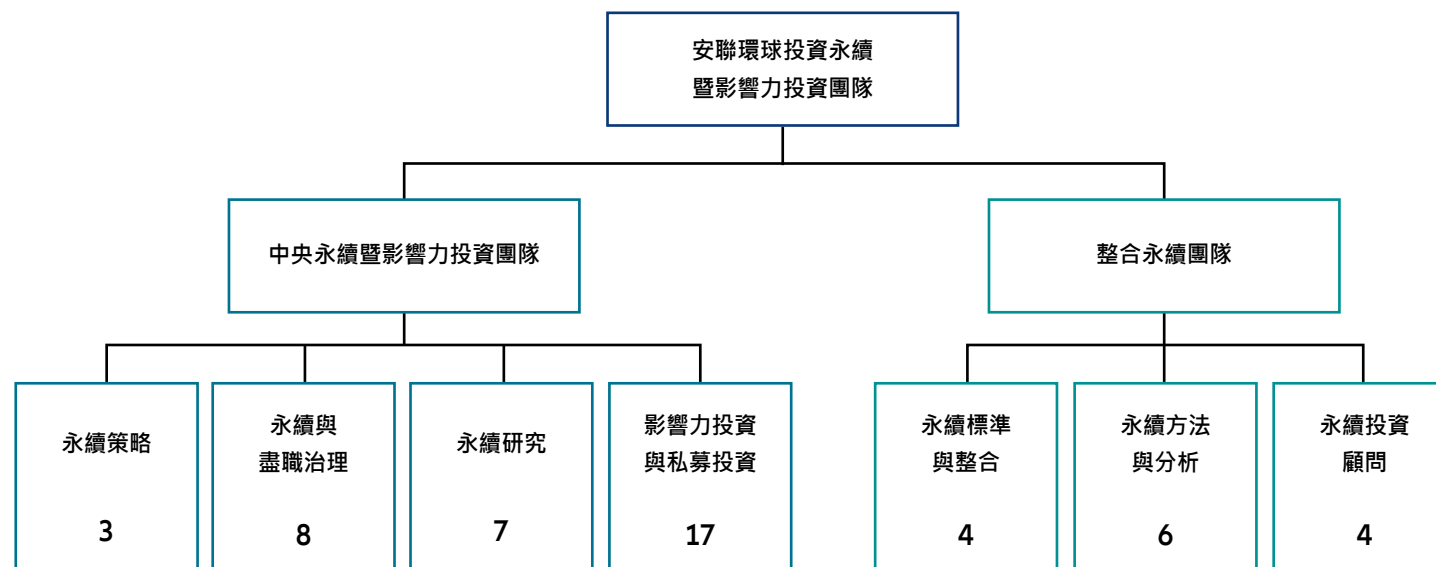
全球代理投票委員會負責制定安聯環球投資的全球投票政策，並處理可能出現的利益衝突。任何重大議題或變更均由永續投資工作小組 (SIWG) 討論，並向投資執行委員會報告。



02.2 永續投資管理架構

安聯投信於永續投資管理架構之角色

隨著永續投資已經成為安聯環球投資的策略性發展領域之一，安聯環球投資整體永續暨影響力團隊現在已經擁有超過45名成員。台灣安聯投信則與安聯環球投資各永續團隊合作密切，並透過永續盡職治理團隊彙報至永續暨影響力團隊。



註4：NZAMi 簽約人必須報告其年度進展。安聯環球投資則透過PRI問卷提供報告。

02.3 永續投資管理流程

安聯環球投資的永續策略，建立在獨有且深入的產業研究的基礎上，內部自行發展的永續投資管理資源包含永續重要性矩陣(Sustainability Materiality Matrix)，以及永續發展數據分析引擎(SusIE)。安聯環球投資將透過與時俱進的永續投資策略，以及豐富的經驗，為客戶、廣大利害關係人以及被投資公司持續推動永續發展。安聯投信亦致力於完善永續投資管理流程，以協助投資經理人將非財務因素納入投資決策，並在議合活動中持續與公司進行ESG議題的交流。

永續投資管理資源

安聯投信遵循著安聯環球投資的永續策略指引，主動的進行盡職治理和ESG風險評估，並確保投資組合經理人能充分理解每檔持股和整體投資組合的永續情形。安聯投信現行使用之永續投資管理資源如下：

永續重要性矩陣：為了評估不同產業的永續重要性議題，安聯投信遵循著安聯環球投資自有的永續重要性矩陣(Sustainability Materiality Matrix)，依據ESG重要議題的相近程度，區分為24個產業、再進一步區分為四個核心領域，分別是環境(E)、社會(S)、企業行為和公司治理(G)。在前述的四個核心領域下，有氣候變遷、健康與安全、商業道德、企業/永續領導和揭露...等等，一共16個不同的ESG因子。透過將每個產業重要的ESG因子排序，協助分析師與經理人基於重要的ESG議題，分析被投資公司的表現。

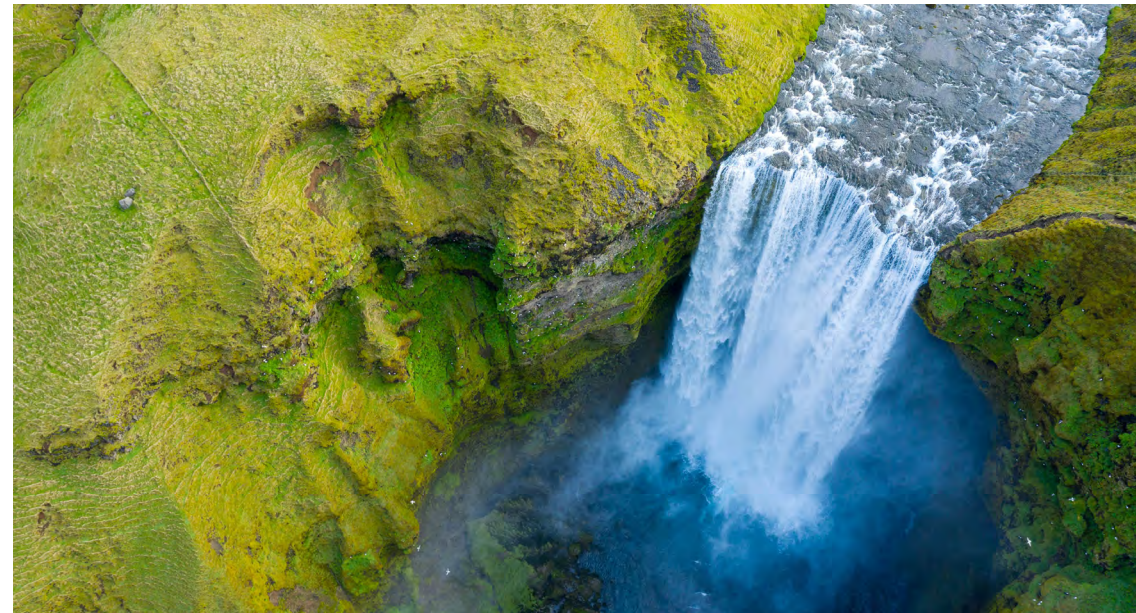
永續發展數據分析引擎(SusIE)：安聯投信導入安聯環球投資的永續數據分析引擎(Sustainability Insights Engine, SusIE)。SusIE是安聯環球投資自有的ESG資訊平台，統整來自10家以上第三方供應商的數據、永續發展指引、議合成果...等，提供高品質的ESG標準和完整的數據，協助分析師與經理人將非財務因素納入投資評估之中。

溫室氣體排放：安聯投信透過MSCI、公開資訊觀測站、公司永續報告書...等資料來源，掌握被投資公司之用電或溫室氣體排放等資訊；除了關注碳排放量之外，也關心被投資公司的減排計畫與承諾(如減碳設備資本支出、STBi科學基礎減碳目標)，同時，安聯投信將上述碳排放資訊納入ESG議合

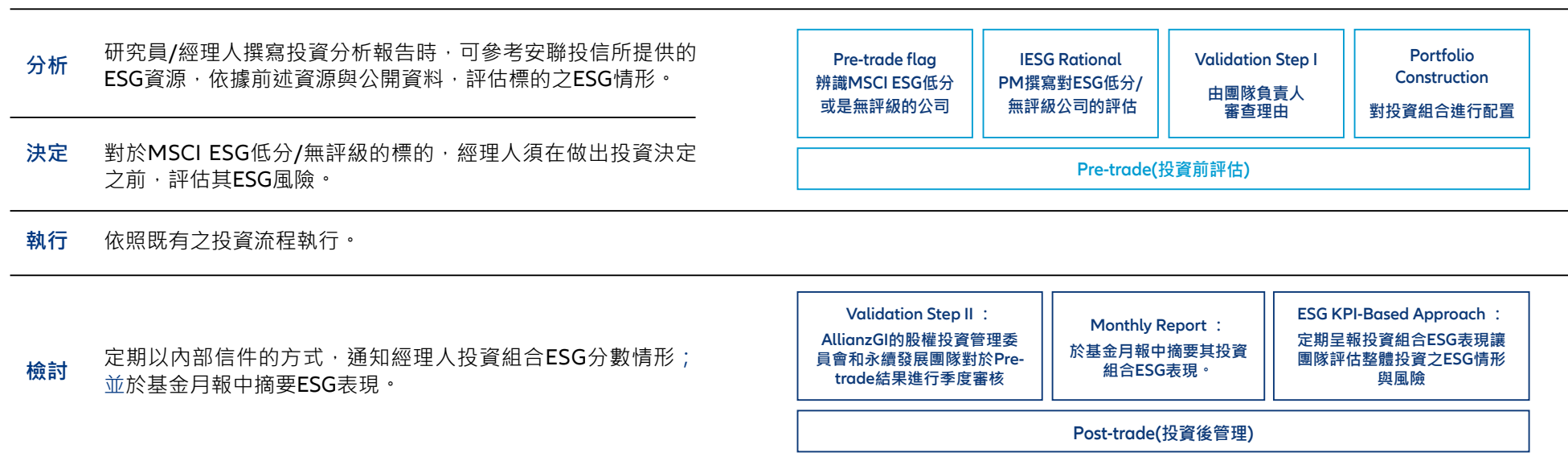
的潛在重要議題之一，詳見《安聯投信2023年永續報告書》03.3「安聯投信的議合數據」。

ESG 整合流程

安聯投信除了適時採用上述永續投資管理資源外，亦於投資流程中整合ESG因素：



02.3 永續投資管理流程



在2023年第二季，安聯投信正式導入安聯環球投資ESG事前交易警示機制(ESG pre-trade warning)至台灣投資流程，也就是在所有投資組合中貫徹整合ESG(Integrated ESG, IESG)。IESG流程將ESG視為企業的尾端風險(Tail Risk)之一，藉由新增一個風險維度，來強化投資風險管理。投資組合經理人須對該公司進行投資前評估，經由負責同仁審核，並由系統記錄其

評估結果。永續投資團隊則定期審閱紀錄，作為後續調整永續投資政策的方向參考。在整合ESG(Integrated ESG, IESG)以及ESG事前交易警示機制(ESG pre-trade warning)之中，對於缺乏ESG分數或相對低分的公司，投資經理人除了調整持股之外，也可以透過與公司積極議合來降低ESG風險。因此只要確實衡量風險並進行完善說明，投資經理人仍可以選擇持有該公司。

管理與追蹤機制—關鍵績效指標基礎

安聯投信遵循安聯環球投資的關鍵績效指標基礎(KPI-based approach)的方法，透過設定量化指標來追蹤投資組合的ESG表現，做為投資團隊後續調整之參酌。詳情可見安聯投信歷年盡職治理報告書，皆包含投資組合之CSR/ESG報告書覆蓋率、MSCI ESG分數覆蓋率，並追蹤MSCI ESG各項分數高於3分之標的比例；此外，安

聯投信亦於盡職治理報告中說明該前述比例變化的推測原因，並持續追蹤，必要時不排除將其視為未來ESG議合的契機。

➡ 更多政策資訊，請參閱安聯環球投資網站：<https://www.allianzgi.com/en/our-firm/esg/documents>

02.4 氣候相關的風險與機會

02.4.1 治理

安聯環球投資永續治理架構

董事會監督

安聯環球投資(AllianzGI)是安聯集團旗下的主動式資產管理公司。基於安聯環球投資涵蓋全球眾多運營實體，因此在集團層面設定各種的功能組織負責管理。

管理董事會負責制定整體企業策略，包含永續策略在內。管理董事會應向監事會報告。管理董事會和監事會定期聽取安聯環球投資業務策略的更新，其中包括永續議題(含氣候變遷)的最新策略資訊。

委員會

安聯環球投資已建立永續治理的明確職責分工。

執行委員會(ExCo)為安聯環球投資的核心治理機構，專注於永續管理和應對氣候變遷等議題。該委員會致力於制定公司的永續策略，並指導業務運營的實施。在2021年，ExCo推動了安聯環球投資加入了淨零碳排資產管理者倡議(Net Zero Asset Managers initiative，以下簡稱 NZAMi)的會員，並在2022年設定了第一個中期目標。安聯環球投資的永續和影響力投資總監向全球投資長彙報，而後者也是ExCo的成員之一，這體現了公司高層對永續影響力投資的承諾和行動。為安聯環球投資在涉及永續管理與氣候變遷議題的中央治理和決策機構。

永續治理委員會(SGC)負責監督安聯環球投資在企業和產品層面的永續措施，包括聲譽風險管理和 NZAMi 之實施情形。該委員會負責所有與永續相關的主題，包括永續架構與策略、風

險管理和資料架構。永續治理委員會負責確保跨資產類別架構的整體一致性。此外，它還負責監督企業永續指標，並將其納入安聯環球投資的目標中。永續治理委員會有義務向法務暨法令遵循和風險委員會以及執行委員會進行報告。

法務暨法令遵循和風險委員會 (LCRC)

負責強化公司的法令遵循文化，並作為執行委員會所委任的監督機構，負責與所有營運實體相關的重大法務、法遵和風險議題。

投資執行委員會(IEC)是公司投資平台的主要決策機構。負責涉及永續相關主題的所有投資事項，包括開發與氣候變遷相關的投資方法和制訂中期目標。IEC 的部分成員也負責審查 TCFD 報告，和定期報告安聯環球投資的年度聯合國責任投資原則(Principles for

Responsible Investment，PRI)進度^{註5}以實現NZAMi承諾。

全球代理投票委員會負責制定安聯環球投資的全球投票政策，並處理可能出現的利益衝突。任何重大議題或變更均由永續投資工作小組 (SIWG) 討論，並向投資執行委員會報告。

工作小組

除了上述的治理架構之外，安聯環球投資還設有數個致力於永續投資和企業定位的工作小組。這些小組涵蓋多個主題，包括有效執行企業永續策略、聲譽風險管理、高品質永續投資和管理標準、ESG數據管理、永續方法以及跨資產類別的減碳工作。這些工作小組負責向投資執行委員會(IEC)、永續治理委員會(SGC)和執行委員會提供資訊並提出建議，以支持決策過程。

註5：NZAMi 簽約人必須報告其年度進展。安聯環球投資則透過PRI問卷提供報告。

02.4 氣候相關的風險與機會

強化第二道防線

安聯環球投資致力於明確、透明的治理原則，這項承諾延伸到對永續投資和盡職治理的實踐。為尋求將永續融入安聯環球投資，我們的永續目標由執行委員會 (ExCo) 制定，作為企業整體策略的一部分。作為安聯集團的一部分，安聯環球投資必須遵守其與 ESG 事務相關的治理要求。

風險作為總體報告和控制架構的一部分，並作為三道防線的一環：

- 第一道防線由各個相關業務部門透過日常活動的管理來執行。
- 第二道防線由法務暨法令遵循和風險管理部門執行，負責監督第一道防線的運作並提供必要的建議。
- 第三道防線由內部稽核部門執行。

在2023年，安聯環球投資持續優化永續治理架構，以改善營運彈性，並確保組織能夠應對不斷變動的監管環境。為此，安聯環球投資建立了一個新的獨立職能部門—全球治理暨業務分析部門(Global Governance &

Business Analytics)，加強第二道防線。該團隊轉任自永續投資領域的人員所組成。此新職能將強化在監管和聲譽風險方面的治理，並加強職責分工。團隊的職責包括創建先進的永續獨立模型、資料和方法的所有權、以及技術和系統的責任。此外，其還將匯集市場標準、監管發展和資料分析。

安聯投信永續治理架構

安聯投信身為安聯環球投資旗下的主動式資產管理公司，除了遵守上述集團永續治理架構外，另因應台灣法規與實務作業需求，爰訂定公司永續治理架構，詳見《安聯投信2023年永續報告書》01.2永續治理架構。

擴展我們的知識

安聯環球投資永續暨影響力投資團隊的成員擁有多元化的專業背景，包括金融、投資、法律、環境和永續等領域。也將性別平衡納入整體設計和招募的一部分，並持續評估員工培訓需求；多名成員已取得 CFA UK 4

級 ESG 投資證書以及氣候與投資證書。此外，團隊成員還協助開發了一些 CFA 課程的內容，其中包括最近的 CFA 影響力投資課程。這有助於擴大氣候和影響概念相關專業知識的傳播，並讓安聯環球投資的員工可以更有效地透過參與不同活動來增進相關專業知識。

在台灣，除了修習主管機關推動的課程以及線上學習課程之外，安聯投信亦積極鼓勵所有員工參與外部機構提供的課程、關注重要社會議題並持續提升自我。以2023年為例，培訓主題包含永續投資、洗錢防制、資訊安全、公平待客以及因應高齡化社會所需的服務等，全公司修習人次達750人，總時數達到3,653小時，詳見《安聯投信2023年永續報告書》05.1附錄「永續發展之進修情形」。2023年度培育重心是台灣投資團隊考取永續投資國際證照，共計考取27張 PRI-Applied RI、2張CFA-Certificate in ESG Investing，充分展現了安聯投信對永續議題培育的重視。

02.4.2 策略

在過去二十年中，永續發展已成為安聯環球投資在投資理念不可或缺的一部分。氣候變遷對所有利害關係人來說都是一個重大議題，而從安聯環球投資所管理的總資產規模來看，安聯環球投資勢必有能力發揮一定的影響力。氣候變遷所帶來的直接和間接後果將為安聯環球投資帶來了重大挑戰，相關風險和機會需要被定期檢視，並納入跨部門的策略和營運活動中。作為資產管理公司，安聯環球投資將把永續、氣候變遷因素納入了投資考量方法、流程、產品開發和業務營運的各個方面。

安聯環球投資意識到氣候變遷與淨零轉型的迫切性，因此於2021年加入淨零碳排資產管理者倡議(NZAMi)，承諾在2050年之前為實現溫室氣體(GHG)淨零排放的目標，並配合全球為限制升溫1.5°C內而努力。

02.4 氣候相關的風險與機會

氣候變遷相關的短、中及長期風險與機會

氣候變遷預計將對全球經濟和安聯環球投資營運的各個領域產生重大影響。安聯環球投資已經確認了在短期、中期和長期範圍內可能面臨的各種氣候變遷相關轉型和實體之風險和機會。因應氣候相關風險和機會的前提假設是，其可能對安聯環球投資的公司營運和投資活動產生重大財務影響，並體認到這些氣候相關因素對投資組合價值的潛在影響可能與日俱增。

種氣候變遷相關轉型和實體之風險和機會。因應氣候相關風險和機會的前提假設是，其可能對安聯環球投資的公司營運和投資活動產生重大財務影響，並體認到這些氣候相關因素對投資組合價值的潛在影響可能與日俱增。

氣候相關風險

氣候相關風險是指可能對安聯環球投資管理的資產價值、銷售的投資產品定位，以及企業活動形成重大影響的風險。安聯環球投資認為短期內最可能影響投資的主要氣候相關風險，是

被投資公司的政策和聲譽風險；中期而言，氣候轉型在市場和科技方面的風險可能更為顯著，而立即性的實體風險發生頻率也可能會提高；從長遠角度來看，安聯環球投資則認為長期性實體氣候風險可能會益發顯著。

風險	說明	領域	期間
轉型風險：政策和聲譽風險	未來兩年內，預計會有更多致力於實現巴黎氣候協定目標的政策出現，並可能因此出現更嚴格的監管和規範行動，導致公司的法遵成本提高，或在公司和產業應對氣候變遷上面對更大的聲譽壓力之一，歐盟碳排許可價格的上漲即為此類風險的例證。隨著大眾愈發重視氣候變遷相關問題，某些商業模式將無法達成與巴黎氣候協定一致的目標，結果可能因此失去企業「營運之社會許可」，或承受聲譽風險，例如「反抗滅絕」(Extinction Rebellion)運動的影響。不論是因為成長預期下滑或成本預期上升，兩種風險都可能影響投資價值	投資管理	短期 (0-3年)
轉型風險：市場需求轉變	隨著零售和機構投資人對氣候相關議題日益關注，若我們的投資流程和產品無法適當回應氣候問題，就可能出現需求下降的風險	產品	短期 (0-3年)
轉型風險：政策和聲譽風險	如果一般大眾和利害關係人認為我們並未採取足夠的行動來解決氣候相關之重大問題，這可能會影響我們營運實體的無形品牌價值，以及可取得之資本，甚至可能因我們身為安聯集團的一員，對整個母集團帶來衝擊	公司營運	短期 (0-3年)
轉型風險：市場和科技	未來2到10年內，如能源轉型等主流趨勢及更多政策規範，都將為石化燃料業者帶來更大壓力。實體氣候風險益發嚴峻的地區可能因此成本升高。此外，政策和客戶偏好的變化，也可能強化市場轉向偏好服務和/或產品更為永續的公司	投資管理	中期 (>3-10年)
轉型風險：政策	如果石化燃料的監管壓力增加，那麼比起使用非石化能源，前者的經營成本可能會因此增加。此外，監管機構要求對氣候變遷做更多揭露也將提高法律遵循的成本	公司營運	中期 (>3-10年)
實體風險 (立即性)	近年來已陸續發生損失慘重的極端天氣事件和自然災害。此立即性實體氣候風險可能導致區域內企業必須支付較高的保費。因此，投資所在區域若存在立即性的實體風險，可能得負擔較高的保險成本或費用支出，才能應對這類事件風險	投資管理	中期 (>3-10年)
實體風險 (長期性)	預期未來10年將更頻繁發生極端氣候事件，因此，在暴露於高實體氣候風險的地區，其商業服務中斷的情形可能會增加，進而導致經濟衰退和未來損失的風險升高。排放於大氣層內的碳排放量將導致更頻繁、更嚴重的極端天氣事件，可能毀損資產或中斷商業服務，造成潛在的投資虧損。同樣這些原因，也可能讓面臨實體氣候風險的國家陷入經濟困境，與該國相關的投資可能因此而重新定價	投資管理	長期 (10+年)
實體風險 (長期性)	預計排放於大氣層內的碳排放量將導致更頻繁、更嚴重的極端天氣事件，可能會讓我們在受影響區域的營運出現中斷的風險	公司營運	長期 (10+年)

02.4 氣候相關的風險與機會

氣候相關機會

所謂與氣候相關的機會，是指某些可能有助提升安聯環球投資所管理資產的價值、增強投資產品的市場定位，並優化公司活動的相關發展。

短期而言，安聯環球投資認為能夠促進氣候和能源轉型，並從中受惠的活動，將是可望影響投資的主要機會。從中長期來看，與氣候有關的投資機會，來自具競爭力的市場定位和氣候創新。

機會	說明	領域	期間
資源效率	對企業和經濟體而言，資源效率是能夠促進並讓其受惠於氣候轉型，邁向潔淨能源生產、有效能源儲存和永續能源使用的機會。不僅可以降低單位生產成本，而且釋放的產能更可用於促進企業永續成長，進而提升投資價值	投資管理	短期 (0-3年)
能源轉型	隨著能源轉型的政策風險升高，一旦針對高碳排的能源和燃料課徵較高費用，再生能源就可能因此受惠。因此，隨著再生能源需求增加，生產再生能源的企業可掌握氣候機會，或使用再生能源的企業亦可享有利基，因為其他同業若使用受政策影響的能源，將負擔相對較高的成本	投資管理	短期 (0-3年)
市場需求轉變	隨著零售和法人客戶對氣候相關問題日益關注，若能調整現有的投資流程和產品，配合客戶加強應對氣候議題，並針對氣候變遷提出創新的投資產品，就有機會增加市占率，促進業績增長	產品	短期 (0-3年)
能源效率	透過改善能源效率來減少營運活動的排放量，亦可發揮節省營業費用的效果	公司營運	短期 (0-3年)
市場	氣候轉型加上益發頻繁的實體氣候風險，很可能驅動企業的轉型、開發新營收來源及改變企業和經濟體的競爭定位，造就氣候創新的新興領導者或帶來顯著的聲譽優勢；以上種種均可能創造出投資機會。已配合《巴黎氣候協定》擬具本身目標的企業可能因此享有「先驅者」的聲譽優勢，並可以較低利率取得新的融資。同樣地，為轉型而做出相當努力的公司也可能受惠於較低的資金成本，例如發行與氣候KPI相關的債券。為了實現此一目標，我們需要新的科技解決方案，故具備創新優勢的公司也將享有良好的成長動能。要如何透過政策架構來擴大這些機會？歐盟的永續分類標準即為一良好範例	投資管理	中期 (>3-10年)
品牌聲譽	身為積極應對氣候變遷且負責任地參與氣候轉型的企業，我們不僅提高自身聲譽，更可提高公司於全球及各地社區間的無形品牌價值	公司營運	中期 (>3-10年)
消費者偏好	全球消費者偏好變化以及各界更加關注氣候緩解與調適、永續使用水資源、循環經濟和廢棄物管理，以及生物多樣性等，都是可能影響投資的重要主題	投資管理	中期 (>3-10年)

02.4 氣候相關的風險與機會

氣候相關風險和機會，對組織業務、策略和財務規劃之影響

氣候變遷的影響為安聯環球投資的投資和業務營運帶來了新的風險。但同時也帶來了增添價值的新機會。安聯環球投資正在累積專業知識來辨識這些風險和機會並採取行動。安聯環球投資尋求將永續風險(包括氣候變遷)帶來的風險和機會的管理納入我們的整體業務策略中，採取的措施包括：開發和調整投資產品和解決方案；設定投資或營運相關目標；審查和更新政策(例如我們的煤炭排除政策)；衡量和管理安聯環球投資與投資相關和營運的碳足跡(例如差旅規定)；進行主題、產業和公司永續研究，並與內部和外部利害關係人溝通。安聯環球投資力求將一致的氣候變遷因應方法納入我們的業務策略、營運和投資活動的各個方面。

由研究支持的氣候變遷投資解決方案安聯環球投資的永續策略，建立在獨有且深入的產業研究的基礎上，永續研究團隊與與永續方法分析(SMA)團隊合作，進行主題研究、產業研究、公司研究。安聯投信亦遵循著安聯環球投資的永續策略指引，確保投資組合經理人能充分理解每檔持股和整體投資組合的永續情形。關於安聯投信現行使用之永續投資管理資源，以及有關碳排放的關鍵績效指標基礎，詳見《安聯投信2023年永續報告書》**02.3 永續投資管理流程。**

與制定中期目標並推動與實體經濟轉型取得進展的企業進行合作

• 主動盡職治理

作為安聯環球投資成為永續塑造者的目標的一環，議合策略採取積極主動方法和行動主義的永續方向。安聯投信遵循著安聯環球投資的基本議合策略-風險導向方法(risk-based approach)，聚焦於已辨識出的重大ESG風險，我們與投資標的公司一起討論對安聯環球投資的

重大議題，並定義明確的議合目標，欲了解更多資訊，請參閱《安聯投信2023年永續報告書》**03 主動盡職治理。**

• 行使我們的投票權

在股東大會上行使投票權是對客戶的信託責任，也是安聯環球投資作為主動式投資人角色的核心部分。它使安聯環球投資能夠在影響被投資公司長期發展的一些最重要的議題上擁有發言權。

安聯投信遵循安聯環球投資代理投票的重點議題，包括董事會選舉、高階主管薪酬、資本相關授權以及外部審計師的任命。其他重要的投票主題包括氣候變遷、勞動力多樣性、勞工權利、政治捐贈和遊說活動。

安聯投信2023年參與307個議案的表決，完整股東會參與之情形，請參閱《安聯投信2023年永續報告書》**03 主動盡職治理。**

• 產業參與和承諾

近年來，永續金融監管和產業永續措施的數量持續增加。這進一步突顯了需要解決市場和系統性永續風險的體認。安聯環球投資致力於支持這項發展，並積極響應產業倡議和永續標準。透過參與永續金融監理相關的諮詢，突顯了安聯環球投資對這一承諾的堅定信念。此外，安聯環球投資加強了對產業倡議的關注，擁抱對安聯環球投資的努力至關重要的新倡議，也會適度停止參與既有倡議的策略決策。這種審慎的作法彰顯了安聯環球投資致力於優先考慮並為產業內最具影響力的永續倡議努力做出貢獻。安聯投信遵循安聯環球投資所參與的承諾與倡議，完整的永續倡議組織，請參閱《安聯投信2023年永續報告書》**05.3 永續倡議綜覽。**

02.4 氣候相關的風險與機會

因應業務營運中之氣候變遷問題

作為一家全球資產管理公司，安聯環球投資意識到的氣候相關風險和機會對我們的業務產生影響。除了在投資相關產品和服務方面所做的調整外，也關注著所辨識的氣候相關風險和機會對公司營運所產生的影響。安聯環球投資定期監控這些影響，並在適用的情況下，在年度規劃流程中調整財務規劃考慮因素，其中包括營運成本、收入以及資本支出的三年展望。

除了專注於投資相關產品和服務外，安聯環球投資也根據支持《巴黎氣候協定》的最新科學知識，為自己的營運制定了實際目標。安聯環球投資的減碳策略主要集中於減少公司營運中跨範疇一、範疇二以及特定部分之範疇三的重要溫室氣體排放；在通過相關的關鍵績效指標，安聯環球投資得以全年持續監控相關舉措的影響和效果。詳見《安聯投信2023年永續報告書》02.4.4指標和目標中的「指標與目標之績效」。

安聯環球投資除全面了解自身營運所產生的溫室氣體影響外，也透過審視整個價值鏈的排放量，與供應鏈合作，促進永續的商業實踐，並逐步將溫室氣體排放和影響的衡量範圍擴大到我們認為重要的上游和下游活動。

安聯環球投資氣候變遷策略的韌性

安聯環球投資持續提升辨識和應對氣候變遷的能力，並增強因應氣候衝擊的投資韌性。安聯環球投資的投資和營運策略主要透過設定氣候目標、實施煤炭政策和執行情境分析來實現減碳。

溫室氣體排放減量承諾與 NZAMi

安聯環球投資於2022年初提交了第一個 NZAMi 中期目標，涵蓋上市股票、公司債、基礎建設股票和基礎建設債券。這反映了安聯集團作為聯合國召集的淨零碳排放資產擁有者聯盟 (NZAOA) 成員在2021年為其自有資產設定目標的承諾。此外，安聯環球投資也努力管理公司營運對環境的影響，例如在2023年前為所有營運據點採購100%再生能源，此目標已達成。並在

2025年前，相較2019年基準，將每位員工的二氧化碳排放當減少52%，詳見《安聯投信2023年永續報告書》02.4.4指標和目標。

針對性的排除政策

排除政策是安聯環球投資重要轉型風險抵減策略之一，也是承諾通過從最大的碳排放源頭撤資來解決氣候變遷問題的例子。安聯環球投資從2019年開始在永續投資策略中限制了對煤炭的投資，進一步證明我們對氣候變遷問題的關注和承諾。

根據國際能源署的數據，熱能煤發電是人為全球氣溫上升的最大來源，占全球平均年表面溫度增加1°C (對比工業化前水平) 約30%。根據煤炭排除政策，安聯環球投資禁止投資於從熱能煤開採中獲得年收入超過30%的公司，以及電力產量中超過30%基於燃煤的公司。自2021年12月起，此政策已適用於現有由安聯環球投資管理的基金，並在需要獲得相關司法管轄區的授權及完成相關文件的審核後成為了所有

新基金和全委資產的內部政策，這個排除政策是安聯環球投資承諾通過從最大的碳排放源頭撤資來解決氣候變遷問題的進一步例證。

前瞻性氣候情境分析

通過情境分析來評估與氣候變化有關的風險和機會，是整個金融服務行業的一個重要發展方向。安聯環球投資密切關注監管的发展，並參與了與這些主題相關的工作小組。2021年起，安聯環球投資一直研議方法，目標在將氣候變遷納入現有的分析中，目前正在對由安聯環球投資所管理基金執行季度的壓力測試，並對該方法進行年度審查。

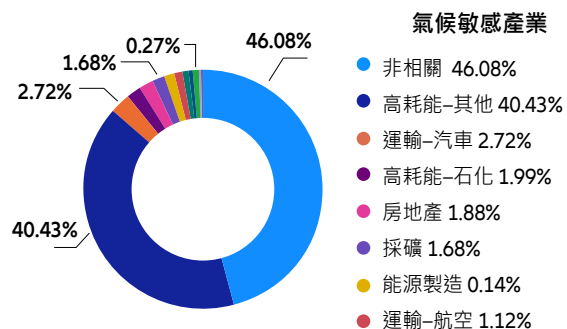
目前壓力測試是基於英格蘭銀行在2019年發佈的三種氣候情景(英格蘭銀行2019年一般保險壓力測試)。其中「無序轉型」及「有序轉型」兩個情景假設在在不同的軌跡上實現《巴黎氣候協定》的目標，而「無作為」情境則假設《巴黎氣候協定》目標沒有實現，導致對全球氣候產生重大影響。

02.4 氣候相關的風險與機會

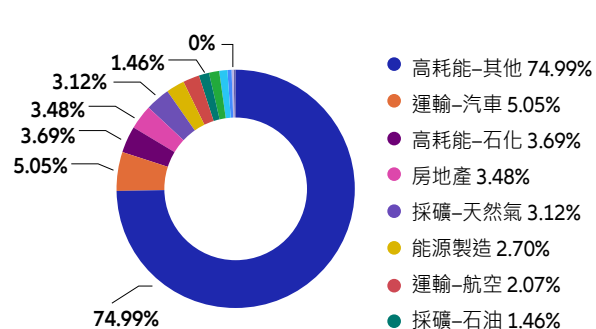
情境	情境描述	溫度上升	時程
A：無序轉型 Disorderly transition	為在短時間內控制氣溫上升於2° C內，全球採取激烈的政策手段	<2° C	短期
B：有序轉型 Orderly transition	各國有計畫逐步實施相關政策，控制全球氣溫上升小於2° C 並在2050年達成碳中和目標	<2° C	中期 2050
C：無作為 No Action	未能採取行動導致全球在世紀末升溫超過 4° C	>4° C	長期 2100

測試的結果提供安聯環球投資具有價值的參考，其顯示出氣候變遷中實體風險和轉型風險對不同產業的資產的所潛在負面財務影響，如燃料開採、發電和農業，以及正面影響(例如，電動汽車、可再生能源)。以下為針對台灣安聯投信所管理基金在2023年底的情境分析結果

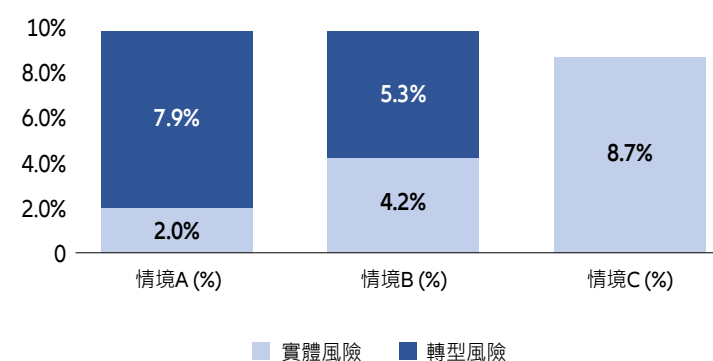
投資組合之氣候敏感產業占比



受影響投資組合之氣候敏感產業分布

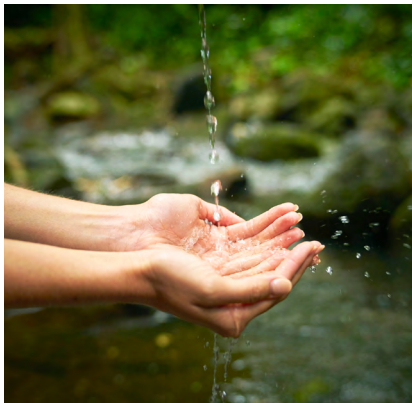


氣候風險對投資組合價值影響 (日期：2023/12/31)



02.4 氣候相關的風險與機會

此外，安聯投信為了解台灣台北、台中及高雄三個營運據點的實體風險之衝擊程度，採用 RCP⁶8.5 氣候情境進行淹水潛勢分析。分析結果顯示，即使在最極端的降雨情境下，三個營運據點處於無淹水或淹水低於一公尺以下的低風險暴險。此外，安聯投信對於各項災害(颱風、淹水等)，皆已訂有營運持續計劃及進行定期演練，以因應並降低氣候災害可能造成的負面影響。



註6：RCP：Representative Concentrational Pathway，是IPCC第五次評估報告所採用的氣候變遷情境，科學界定義了4組情境，稱為「代表濃度途徑(RCPs)」，不同氣候變遷情境會對應不同的暖化效果，RCP 2.6 是暖化最輕微的狀況，RCP 8.5 則是最嚴峻的情境。

02.4 氣候相關的風險與機會

02.4.3 風險管理

組織用於辨識與評估氣候相關風險之流程

安聯環球投資強調辨識和評估永續風險的重要性，因為這些風險有可能對投資組合的表現產生負面影響。特別是氣候變遷帶來的風險(包括實體風險和轉型風險)可能會導致重大的經濟和金融損失，甚至影響金融穩定。為了確保結果有意義且具有可比性，安聯環球投資認為全球若要建立一致的氣候風險評估方法，最重要的第一步便是打造共同的氣候情境假設標準，包括：

- 在2040年(或不久之後)透過投資實現重大的溫室氣體減碳目標
- 在淨零碳排放的目標符合全球目標的前提下，為實現淨零碳排放時程先後不一的地區和產業，提供差異化的路徑資訊
- 讓全球碳排放量在今年度或往後的年度，開始逐年下降
- 採用(或連結)多重產業模型，將所有的碳排放來源納入考量

組織用於管理氣候相關的風險之流程

身為投資人，安聯環球投資需仰賴被投資公司所提供與揭露的資訊，故在參與公司的治理時，氣候往往是關注的主要焦點之一。安聯環球投資也希望隨著時間推移，相關揭露的品質能有所改進，以利整理出有具體內涵的報告。安聯環球投資將持續就氣候相關問題與被投資公司進行溝通，並鼓勵他們依據TCFD及科學基礎減量目標(SBT)提出報告，因為安聯環球投資相信這將改善資訊揭露品質，有助於我們的投資人更精準地追蹤被投資公司的進展並實現其氣候投資目標；此外，安聯環球投資也支持並參與「氣候行動 100+」倡議。

除了與被投資公司進行議合，安聯環球投資的永續風險管理策略也考慮了與氣候相關的風險。該策略於2021年推出，包括兩個方面：

分析和管理的永續風險

根據歐盟法規(SFDR)中金融服務部門的永續相關揭露要求，永續風險定義為「可對投資價值造成實際或潛在的重大負面影響的環境、社會或治理事件或情況」。對於公開上市的資產類別，安聯環球投資管理團隊利用外部永續研究數據和/或內部研究和分析來評估相關風險，於投資過程中加以考量。

投資流程中對主要不利影響的分析和考慮

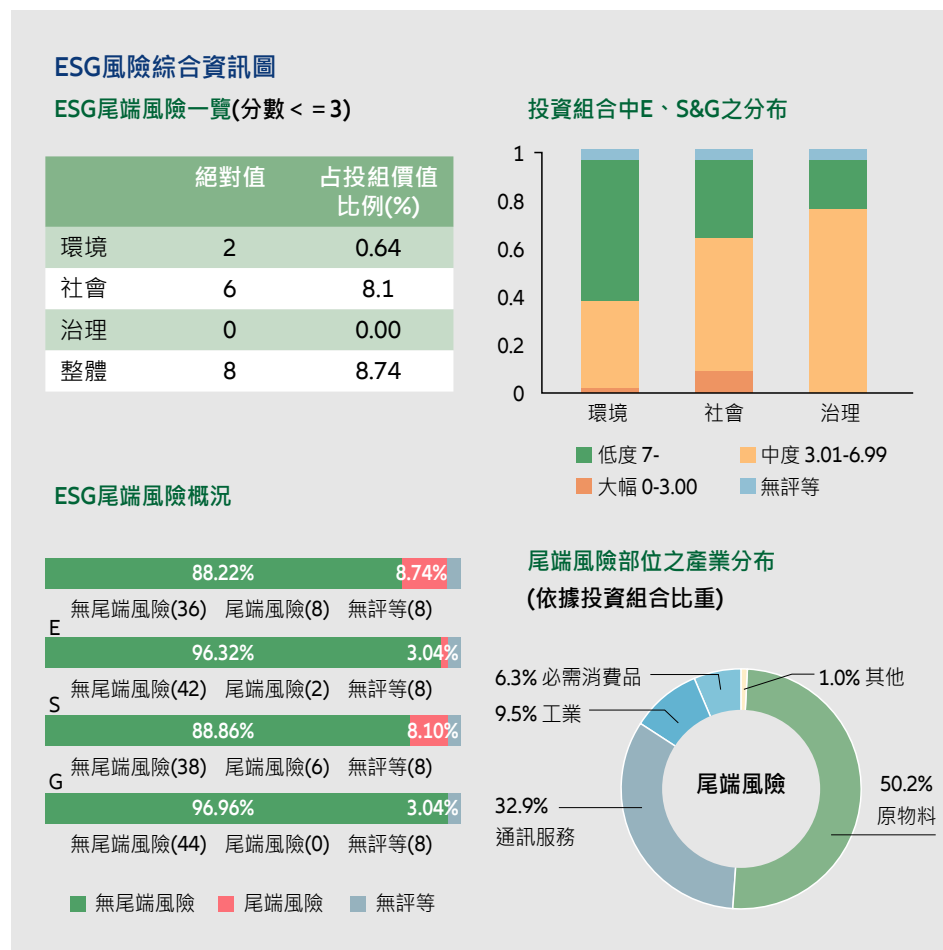
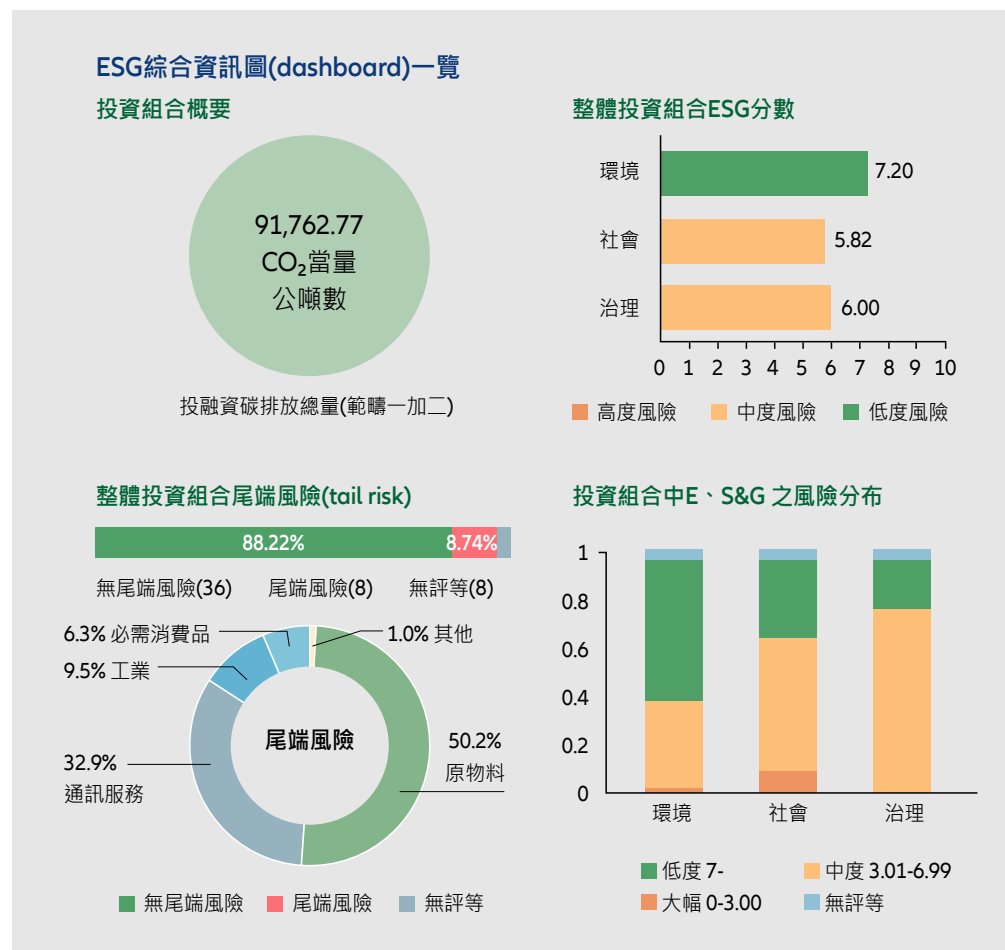
在SFDR中，引入了主要不利影響(PAI)的概念，其定義為對環境、社會和勞工事務或人權的負面影響，以及可能與治理問題相關聯的影響。對於上市股票和企業固定收益資產，安聯環球投資依循PAI指標來辨識和評估對永續因素的負面影響，該架構來自於SFDR授權法規所定義的16項強

制性PAI指標。PAI指標可以透過應用排除標準或透過基於產業或絕對措施的顯著性門檻來考量。安聯環球投資對於未達到這些顯著性門檻的投資標的進行交易前警示。投資組合經理人可以利用此類交易前警示，對相關證券進行進一步研究。



02.4 氣候相關的風險與機會

以下範例圖片顯示了投資團隊可以使用的各種管理報表 (以下圖表僅供說明舉例使用)。



02.4 氣候相關的風險與機會

主要不利影響儀表板 PAI dashboard

投資組合碳足跡 Portfolio carbon footprint



承擔碳排總量
91,762.77 tCO₂e
範疇一+二之投融資碳排放總量

投資組合碳足跡
45.63 tCO₂e per EUR m invested
每百萬歐元投資碳排放量為45.63公噸

加權平均碳密度
每百萬歐元營收之碳排放當量143.85公噸

以整體股票和固定收益[公司與機構]部位價值比重加權計算之營收碳排放量

涵蓋率
整體投資組合價值之 96.7%
占整資產淨值之比重

所評估整體發行標的加權計算之99.24%整體股票和固定收益[公司與機構]部位價值之加權

投資組合主要不利影響 Portfolio Principal Adverse Impact (PAIs)

	石化相關	燃煤相關	生物多樣性	勞工合規委員會	勞工合規要素	女性董事	UN全球盟約遵循	人資遵循	減碳排放	董事兼任	合計
投組持有檔數#	2	1	0	0	0	3	0	0	14	1	16
佔投組比重%	1.69%	0.88%	0.00%	0.00%	0.00%	3.41%	0.00%	0.00%	18.18%	0.59%	19.65%

將氣候風險整合至組織整體風險管理之流程

整合式風險管理

風險管理是公司營運流程的不可或缺部分，從客戶開戶和投資組合風險管理到監控作業風險。安聯環球投資的風險管理框架涵蓋了所有部門，以全

面性的質化和量化風險控制和報告為基礎。安聯環球投資的風險管理採用三道防線：第一道防線是每個部門負責設計和實施適當的風險控制措施，以管理與其流程相關的風險。第二道防線提供對第一道防線的獨立監督和挑戰，由法務暨法遵和風險管理部門

負責。第三道防線則是獨立的稽核，由內部稽核部門負責對第一道和第二道防線進行稽核。

除了投資組合風險、作業風險、營運風險和聲譽風險等主要風險類型外，安聯環球投資將永續風險視為橫向風

險(跨領域風險)，它可能在一個或多個主要風險類型中出現。永續風險是指環境、社會、公司治理事件或狀況，其如發生，可能對本公司的產品、獲利能力或聲譽產生重大的負面影響。

02.4 氣候相關的風險與機會

永續風險包括氣候風險，如未能達成公司永續目標(如企業碳排放目標)相關之風險。與投資流程相關的永續風險因子亦涵蓋於在投資組合風險中。管理永續風險因子的策略應依循主要風險的管理模式。

營運風險和韌性

作為一公司，安聯環球投資亦須承擔環境和社會風險。事實上，安聯環球投資的基礎建設，包括其技術能力、資料中心和工作空間，都可能受到外部自然活動的影響，進而影響自身的營運能力。因此，安聯環球投資盡一切努力確保在發生上述情況時公司能夠持續運營。

02.4.4 指標與目標

在與氣候相關的資訊上，安聯環球投資力求高度透明。在本章，安聯環球投資將揭露管理資產及公司營運相關的氣候指標及目標。

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

管理資產的氣候指標及目標

安聯環球投資致力提升與氣候相關的資料的透明度，包括揭露與投資相關的氣候指標。作為NZAMi的忠誠簽署者，安聯環球投資支持2050年達到溫室氣體淨零排放的目標。

作為第一步，我們針對所管理的安聯資產管理自有資產設定減碳目標，其涵蓋了上市股票、公司債券、基礎設施股權和基礎設施債券，反映了安聯集團作為聯合國召集的淨零資產擁有者聯盟成員的承諾。上述目標包括以下項目：

– 上市股票與公司債券–2024年年底以前，碳排放強度較2019年減少25%

– 基礎設施股權–2025年年底以前，碳排放強度較2020年減少28%
– 基礎設施債券–提高低碳排資產和歐盟分類法規相符資產之比重

安聯環球投資作為NZAMi的簽署者，將持續致力於實現淨零的承諾，並每年審視設定的目標和進展情況。在不久的將來，安聯環球投資將擴大目標設定的資產範圍，將自身管理的第三方客戶資產設定中期目標，同時透過積極與機構客戶和銷售通路合作，將淨零目標引入他們的投資組合與共同基金中。

公司營運的氣候指標及目標

根據《巴黎氣候協定》的最新科學成果，安聯環球投資致力於在2025年底之前，對比2019年基準，將每位員工的溫室氣體排放量減少52%。與2019年基準相比，2023年我們在全球營運中的平均員工溫室氣體排放量減少了57%(2022年：59%)。安聯環球投資目前的絕對排放量主要來自商務差旅(2023年：70%；2022年：53%)和能源消耗，特別是辦公室的暖氣(2023

年：30%；2022年：46%)；紙張消耗量占安聯環球投資全球碳足跡的不到1%。因此，安聯環球投資的策略包括專注於辦公大樓的節能規劃和營運、採購綠色電力、使用碳效率高的交通方式以及減少航空旅行的計劃。

安聯環球投資的整體減碳策略著重於減少範疇一、範疇二和範疇三中特定重要來源的溫室氣體排放，特別是商務差旅和能源消耗。目前範疇三中包含的類別包括與能源相關的排放、商務差旅和紙張使用；為了反映與時俱進的工作方式，安聯環球投資還將遠距工作以及某些雲端系統產生的溫室氣體排放納入我們的碳足跡中。安聯環球投資已根據我們的承諾採取舉措，減少營運中的碳足跡和環境衝擊，全年密切監測溫室氣體排放、資源消耗和產出的發展。

溫室氣體(GHG)排放

安聯環球投資使用數據提供商提供的發行公司碳排放數據來衡量與投資相關的溫室氣體排放(GHG)，其範圍包含安聯環球投資所管理的上市股票和公司債券資產。

02.4 氣候相關的風險與機會

投資組合(範疇三類別15) 2022 - 2023

上市櫃股票			
指標	單位	2023	2022
管理資產規模 (AUM)	十億歐 (EUR Billion)	151.8	137.8
承擔碳排	百萬公噸 tCO2e	7.5	8.5
碳足跡	公噸CO2e/百萬歐元投資	49.6	62.0
加權平均碳密度	公噸CO2e/百萬歐元營收	92.9	127.2
盤查覆蓋率	%	99.3%	99.0%
公司債			
指標	單位	2023	2022
管理資產規模 (AUM)	十億歐 (EUR Billion)	114.1	101.9
承擔碳排	百萬公噸 tCO2e	6.9	7.2
碳足跡	公噸CO2e/百萬歐元投資	63.2	75.6
加權平均碳密度	公噸CO2e/百萬歐元營收	129.8	153.1
盤查覆蓋率	%	95.8%	93.3%

註：安聯投信(台灣)所管理上市股票和公司債券資產亦涵蓋於上表中，有關安聯投信單獨的財務碳排放數據將依主管機關規定期程於2027年公布之2026年度永續報告書中揭露。

指標定義及計算說明：

- 1. 承擔碳排 = $\sum$ 被投資標的碳排放_i (範疇一、二) $\times$ 歸因因子_i (歸因因子=持有市值/EVIC (Enterprise Value Including Cash))
- 2. 碳足跡 = 承擔碳排 / 持有市值
- 3. 加權平均碳密度 = $\sum$ 投資組合權重_i $\times$ 被投資標的碳排放_i (範疇一、二) / 投資標的營收_i
- 4. 盤查覆蓋率 = 各資產別已盤查部位總市值 / 各資產別應盤查總市值

數據來源：MSCI/Refinitiv

02.4 氣候相關的風險與機會

公司營運氣候指標

指標	單位	2023	2022	2021	2020	2019 (基準年)
溫室氣體排放 (範疇一加二及範疇三中特定重要來源)	公噸 CO2e/員工	1.6	1.6	0.9	2	3.8
能源消耗	GJ/員工	12.5	16.6	14.4	17.0	19.2
再生電力	%	100	100	100	43	43
商務差旅	公噸 CO2e/員工	1.1	0.8	0.4	0.5	2.1
紙張使用	公斤/員工	6.3	7	9.4	19.4	27.4
耗水量	立方米/員工	12.7	11.4	24.9	35.4	26
廢棄物	公斤/員工	61.8	82.3	75.3	89.7	149

註：安聯投信(台灣)營運據點之數據亦涵蓋於上表中，有關安聯投信單獨的營運碳排放數據將依主管機關規定於2025年公布之2024年度永續報告書中揭露。

指標與目標之績效

管理資產的氣候目標之績效

2023年，安聯環球投資繼續透過年度 PRI 進度報告和 TCFD 報告來履行 NZAMi 承諾並報告進展。完整的透

明度報告可在安聯環球投資網站上取得。

公司營運的氣候目標之績效

安聯環球投資營運環境減排目標的基準年度是 2019 年，該基準適用於安

聯環球投資旗下所有實體，其構成了我們衡量績效和成就的基礎。這個基準年還可以過濾掉新冠疫情的影響。安聯環球投資的目標所適用的強度比率是每名員工的溫室氣體排放量或每名員工的資源消耗量/產出量，並積

極衡量和管理環境碳足跡。以下的表格提供了安聯環球投資業務運營的環境影響和永續發展相關指標和達成概況。

02.4 氣候相關的風險與機會

主題	目標	每位員工 2023 年(全球)的進展與成就	狀態
溫室氣體排放	到2025年前，與2019年相比，每位員工的溫室氣體排放量減少 52%	與 2019 年相比，2023 年減少了 57%(2022 年：59%)	符合進度
能源消耗 (辦公大樓)	到2025年前，與2019年相比，辦公大樓的每位員工能源消耗將減少 9%	與 2019 年相比，2023 年減少了 35%(2022 年：14%)	符合進度
再生電力	作為 RE100 計畫的簽署方，安聯集團承諾在 2023 年為其集團內的營運提供 100%再生電力 (RE)	自 2021 年起符合 RE100 標準：我們辦公室和當地資料中心使用的電力 100% 來自再生能源	已達成
商務差旅	到2025年前，與2019年相比，每位員工因商務差旅產生的溫室氣體排放量減少 41%	與 2019 年相比，2023 年減少了 44%(2022 年：60%)	符合進度
紙張消耗量	到2025年前，與2019年相比，每位員工的紙張消耗量減少 20%	與 2019 年相比，2023 年減少了 77%(2022 年：74%)	符合進度
用水量	到2025年前，每位員工的用水量比2019年減少 15%	與 2019 年相比，2023 年減少了 51%(2022 年：56%)	符合進度
廢棄物	到2025年前，與2019年相比，每位員工的廢棄物減少 14%	與 2019 年相比，2023 年減少了 59%(2022 年：45%)	符合進度

[1]能源目標僅反映辦公大樓的目標能耗；然而，與本地資料中心、遠距工作和公有雲等非辦公場所能源使用相關的相應排放量已納入我們的整體企業碳足跡

[2]RE100是透過與供應商就「綠色關稅」達成協議，以及在美國和亞太地區持續採購再生能源「非捆綁式」能源屬性證書(EAC)來實踐，而這些地區的再生能源尚未能夠透過綠色關稅取得EAC是記錄和追蹤再生能源生產、分配和消耗的工具。其並不代表電力本身(因為它們與發電分離)，但使我們能夠證明我們使用的能源直接與特定的、可識別的可再生能源站點生產的電力相關

溫室氣體排放：

與2019 年全球基準相比，每位員工的排放量減少了**57% (2022年：59%)**，這是安聯環球投資各辦公室在能源管理方面的努力和投資的結果，包括集中管理冷暖空調以及包括關閉辦公

室，以及從本地資料中心過渡到雲端服務的營運改革。

能源消耗(辦公大樓)：

儘管與2022年相比，辦公室數量有所增加，但由於高效的能源管理和業

務營運的變革，安聯環球投資的內部能源消耗仍實現了**35%的下降(2022年：14%)**。具體行動包括對辦公室的冷暖空調進行集中管理、推出冬季和夏季節能計劃以及歐洲各地的辦公室整合。業務結構的變化也導致我們

在美國市場的業務活動減少，由於員工人數和辦公空間的減少，導致我們的能源消耗下降。我們節能措施的拓展，以及翻新和整合的效果將有助於我們在**2024**年及以後實現能源消耗的長期下降。我們也在**2023**年推出了能

02.4 氣候相關的風險與機會

源管理最低建築標準，其實施將有助於我們在全球各地的辦事處實現方法標準化。

再生電力：

作為RE100計畫的簽署方，安聯集團承諾在2023年為其集團內的業務提供100%再生電力 (RE)。自2021年起，安聯環球投資在其全球辦公室和本地資料中心使用的電力100%都來自再生能源。

商務差旅：

與2022年相比，2023年商務差旅大幅增加，導致旅行排放量與安聯環球投資2019年全球基準相比減少了44% (2022年：60%)。其主要歸因於航空旅行。新冠疫情後全球旅行限制的取消，導致面對面互動的重要性與日俱增，包括團隊協調和客戶會議，以及參與當地和國際會議。由於商務差旅是安聯環球投資最大的排放源(2023年占全球營運溫室氣體排放量的70%，2022年：53%)，因此必須採取審慎的方法，才能達成安聯集團中期目標逐

步減少相關排放量。此外，進一步審查和執行安聯環球投資的全球差旅政策將有助於支持更永續的旅行方式，包括減少飛行。

紙張：

紙張消耗量僅占安聯環球投資全球營運碳足跡的不到1%。使用紙張主要用於與客戶的外部溝通，少量用於內部辦公室列印、文具和名片。與2019年基準相比，2023年安聯環球投資每位員工的紙張使用量減少了77%(2022年：74%)。進一步減少紙張消耗的努力和數位化的提升發揮了相輔相成的效果，後者包括訂閱和無紙化辦公概念，例如關閉企業列印中心和減少可用的集中印表機的數量。

水：

安聯環球投資的營運以辦公室為基礎。因此專注於水資源的有效利用，到2023年底，安聯環球投資的用水量比2019年基準減少了51%(2022年：56%)。多年來，透過減少空調系統的運作、浴室和廚房的節水設施和設備

以及調整員工餐廳的清潔措施，成功地減少了用水量。辦公室關閉、辦公室整合和搬遷到更永續的建築也產生了正面影響。

廢棄物：

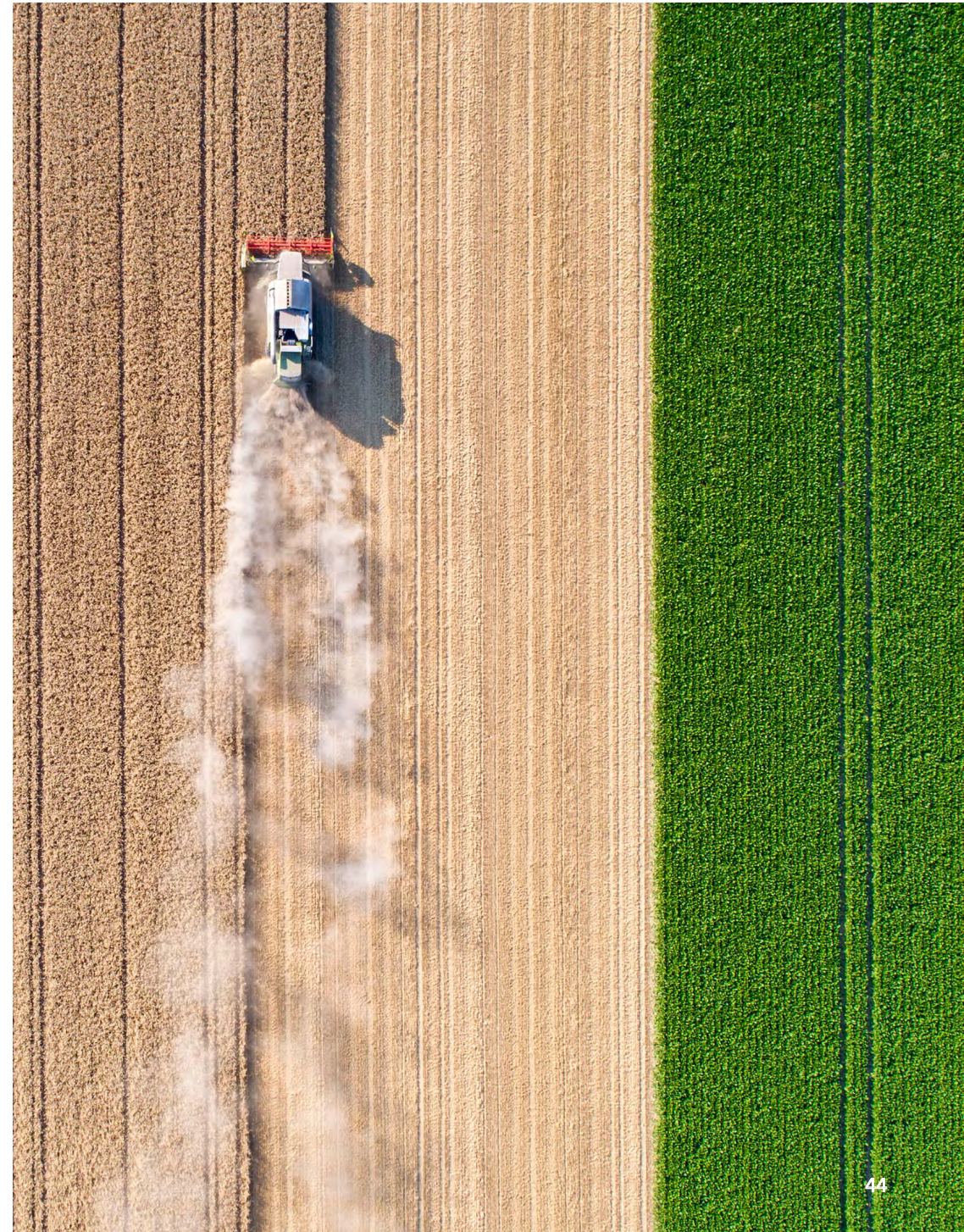
安聯環球投資的目標是最大限度地減少廢棄物，並重複利用和回收材料。安聯環球投資營運活動所產生之垃圾，與2019年基準相比，實現了每位員工減少59%(2022年：45%)。儘管歐洲營運據點的辦公室佔比較高且部分正在進行翻新中，但仍實現了進一步的廢棄物減量。廢棄物減量的措施包括：擴大集中採購；供應商管理合作減少包裝；IT設備回收計畫；所有廚房和員工餐廳都避免使用塑膠和一次性產品；並更重視捐贈IT設備和辦公家具。在某些地點，廢棄物處理業者提供我們實際重量而不是估計重量，進而提高資料的準確性。安聯環球投資將繼續推動全球推廣減少廢棄物的舉措，並與同事合作鼓勵減少廢棄物的行為。



03 主動盡職治理

盡職 治理政策

安聯投信的願景是，邁向改變，創造永續未來，以確保客戶、公司業務和整個社會擁有更美好的明天。對於為客戶管理資產，安聯投信致力於實踐主動盡職治理，希望透過與公司對話以及積極參與投票，引導被投資公司成功實現永續經營。無論在投資觀點、議合結果與代理投票結果上，安聯投信皆採用一致的盡職治理方法。



03.1 盡職治理政策

安聯投信遵循安聯環球投資的公司政策和內部程序，以確保履行其信託義務，為客戶的最佳利益進行代理投票。基於此信託義務，採用下述全球公司治理準則(Global Corporate Governance Guidelines)。該指南為代理投票提供指引，而安聯投信會依據具體情況評估公司治理和代理投票議題，所有投票都是基於公司及其投資者的長期利益。

安聯投信除了依循安聯環球投資政策之外，在台灣亦已簽署機構投資人盡職治理的遵循聲明。安聯投信每年第二季於官方網站之盡職治理專區揭露前一年度履行盡職治理報告，其中包含盡職治理政策、利益衝突管理政策、被投資公司之議合、股東會之投票情形等事項。

履行盡職治理的責任

盡職治理行為包括監督及參與公司廣泛性議題，涵蓋但不限於：策略、績效、資金管理、公司治理、股東權利、風險管理、營運議題、管理階層

薪酬獎勵、ESG與商業行為議題、資訊透明度與揭露。安聯投信與被投資公司的董事會和管理階層分享我們的知識、觀點和視野，目的是幫助被投資公司改善績效、確保其長期發展，最終符合安聯客戶的利益。議合範圍除了公司營運外，安聯投信也對主題性、公共政策的議題進行交流。同時，由於安聯環球投資將代理投票視為投資和盡職治理過程的核心，因此安聯投信亦會主動的行使代理投票權。

關注被投資公司

安聯投信享有安聯環球投資全球投資平台 600 多名投資專家的專業與經驗，投資組合經理人負責監控其各自投資組合中的公司，而永續發展及盡職治理分析師則監控已被識別出重大 ESG 風險的公司和議題。安聯投信在風險可有效控管之前提下，在議合中對被投資公司提出永續觀點，並轉述永續投資的價值與趨勢。安聯投信鼓勵被投資企業擬訂永續轉型計畫及具體行動方案，並針對環境保護、社會

關注或公司治理等議題，與被投資方進行議合並提出建議，或促使被投資公司給出具體回應。

安聯投信所關注之議題包括但不限於：

- 可能影響公司表現和價值的策略執行與重大發展
- 財務績效和關鍵價值驅動力，參考公司策略，關鍵績效指標(KPI)，主要競爭對手和整體產業進行評估
- 資金管理議題
- 公司治理運作情形與股東利益一致
- 領導團隊(即董事會和管理階層)的品質、效率性，以及接班人計畫
- 可能影響績效、股價和股利及調適措施等重大風險，例如環境和社會問題
- 公司報告的品質，包括會計、審計和永續面向，以及與管理層討論/分析的品質
- 及早發現可能會導致投資價值重大損失的財務、運營或聲譽問題
- 永續發展策略、目標及執行計畫，包含公司實現淨零碳排的途徑

全球公司治理準則

安聯投信遵循安聯環球投資所採用之全球公司治理準則，其中包含董事會、審計、風險管理、股東權利、公司資本、薪酬、永續發展及其他常見議題的指引。在過去的幾年中，安聯環球投資持續加強全球公司治理準則，特別是與永續發展相關的議題。當投資者對公司的氣候相關事宜表示擔憂時，安聯環球投資傾向採取更嚴格的方法，甚至在某些情況下投票反對股東會的提案。安聯投信亦遵循本準則投入時間和資源，根據具體情況評估公司治理和代理投票問題。股東會投票的依據是基於公司及其投資者的長期利益，並分析了每個議題對長期投資價值的影響。

- **董事會：**注重被投資公司的董事會組成、獨立性、多元性與功能性，尤其強調董事獨立性的重要性，並堅持至少應有三分之一的獨立董事以保護非關聯股東的利益。近年也逐漸關注董事會的多元性，尤其在已開發市場，會反對性別比低於

03.1 盡職治理政策

30%的大型公司董事會提名委員會主席的連任。

- **審計：**強調高品質外部審計對金融市場健康和投資成功的重要性。公司倡議每10年謹慎提交外部審計授權，支持揭露審計師費用和限制其非審計工作。同時，安聯投信反對限制審計師責任的提案，並強調對外部審計師的獨立性、客觀性和專業性的重視。
- **風險管理：**會建議被投資公司納入生物多樣性和氣候相關風險進行定期風險評估，並期望公司制定適當的風險管理策略，定期向投資者報告目標和進展。公司應引入擴展審計報告，提升投資者洞察力，並鼓勵高標準公司治理的董事會監督永續發展策略和有效風險管理。強調董事會責任確保有效流程識別和管理業務運營、治理結構及社會影響的重大風險，並會投票支持每年審查公司風險管理和設立風險委員會。

- **股東權利：**對於不符合股東經濟利益一致原則的公司結構，會予以反對。並且同意「一股一票」原則有助於維護股東權益，降低利益不一致可能性。同時，支持股東對所有重要公司交易的投票權，以及在重大決策中的發言權。
- **公司資本：**原則上不反對公司進行適時的資本管理計畫如買回庫藏股、現金增資，或是發放股利等，但是，不損及股東權益是必要的前提。當公司連續或大幅增資時，可能就會有稀釋股東權益之疑慮。
- **薪酬：**期望公司在股東認可的薪酬政策範圍內運營。董事與高階管理人員的薪酬結構和水平應要可以促進公司長期發展的成功。薪酬委員會應能夠在公司業務環境和表現的背景下來合理解釋董事與高階管理人員的薪酬結構。
- **永續發展：**期待公司制定與永續相關的發展策略，以解決環境和社會問

題。包括氣候變化，設定符合《巴黎氣候協定》的目標與進展。鼓勵高碳排放公司尋求股東支持其氣候策略。對於股東所提出的氣候投票提案，則會根據合理性、可行性和影響評估，並視情況表達立場。

- **其他指引：**股東會議程項目應清晰、明確且不含糊。傾向針對個別問題進行投票，如果對捆綁提案的任何一部分不同意，將反對整體提案。關於被投票事項，安聯投信要求確切、充分且明確的資訊，且會期待公司遵守高度的揭露和透明度標準。

安聯投信利益衝突政策

安聯環球投資以專責的治理架構以及政策與流程，管理代理投票和議合活動的利益衝突，其中包括發布在「盡職治理聲明」中的「利益衝突政策 (Conflict of Interest Policy)」，其相關機制涵蓋了：

- **全球監管(Global oversight)：**安聯環球投資設有「全球代理投票委員

會」，負責監督代理投票流程，並向「投資執行委員會(Investment Executive Committee)」報告。

- **衝突管理(Conflict management)：**若在代理投票的議題上，公司和某位客戶之間潛藏著重大利益衝突時，「全球代理投票委員會」會綜合考量所有訊息後對該議題做出評估。
- **職能區隔(Functional separation)：**安聯環球投資將「流程」與「管理」區隔的做法，有助於確保客戶或與公司利害關係人，皆無法對代理投票的決策產生不當影響。
- **培訓(Training)：**安聯投信定期進行員工培訓，以預防隱含或實際的利益衝突發生，並杜絕損害安聯投信客戶利益之風險。
- **其他管理措施(Management)：**為了管理議合活動的潛在衝突，相關部門制定了清晰且透明的內部呈報準則，該準則將非公開與公開議合活動做出區分。

03.1 盡職治理政策

安聯投信除遵循上述政策外，亦考量實務作業時，潛在產生利益衝突之態樣，並彙整範例與管理方式如下表：

利益衝突樣態	範例	管理方式
公司與客戶間	各項費用(例如經理費、申購手續費、通路報酬)之收取及揭露 發生客戶申訴或金融消費爭議	依規定於基金公開說明書、公司網站揭露各項費用及定期檢視銷售機構網站是否揭露通路報酬，使客戶在申購前得以充分知悉 (1) 本公司訂有公平待客相關政策及程序，以落實金融服務業公平待客原則 (2) 本公司亦訂有客訴處理準則，針對申訴或金融消費爭議案件，本公司依相關流程予以妥適處理
公司與員工間	勞資關係的衝突(例如員工不滿意公司管理制度)，或員工利用職務獲取個人不當利益	(1) 本公司訂有符合法令並送主管機關核備之工作規則 (2) 本公司訂有相關作業程序，員工為取得不正當個人或業務優勢而提供利益予第三方或接受第三方利益，應通報至相關部門，進行調查及陳報 (3) 本公司遵循集團舉報政策，以利員工發現非法、詐欺或不道德行為之情形時，得以提出檢舉
員工與客戶間	員工因業務關係掌握客戶資訊，將資訊用以謀取本身或他人之利益，或洩漏客戶個資 員工與客戶、業務夥伴有不當往來	(1) 對客戶資訊之查詢與調閱，除依規定或經核准調閱者外，其他人員禁止調閱 (2) 如因執行業務需取用個人資料時，應限於與其業務相關之特定目的必要範圍內為之，不應包括無關之個人資料項目 本公司訂有相關作業程序，禁止員工接受不當招待、餽贈。如因業務往來之需求，員工應依規定申報核准，且訂有相關限額要求
公司與被投資公司間	利用優先取得被投資公司內部消息之機會，從事個人交易	(1) 本公司訂有經手人員及其關係人進行個人交易管理及申報之規定，並不定期舉辦經手人員交易規範宣導以及個人持股清查，避免其交易行為產生利益衝突之情事 (2) 本公司訂有相關規範，人員因業務上關係取得、知悉內線消息者，嚴禁交易相關之證券，亦禁止將業務上所知悉之消息透露給他人，或為與受託投資資金相對委託等交易行為
公司與關係企業間	人員執行兼任職務而違反保密或公司利益之規定 公司與關係企業間交易，條件有不當損及公司利益或不公平對待之情形	(1) 本公司訂有利益衝突防制作業程序，除法令另有規定外，本公司全體員工應為專任，不得兼任他公司任何職務 (2) 依公司法及本公司「董事會議事規則」規定，董事對於議案如有與其自身或其代表之法人有利害關係者，應迴避之，不得加入討論及表決，並不得代理其他董事行使其表決權 本公司定期彙整關係企業、董監事、經理人與經手人員有利害關係之公司或個人，作為各部門控制作業之依循，並於基金公開說明書內揭露之

03.1 盡職治理政策

為維持公司專業、誠實及公平的企業形象，並確保全體員工基於誠實信用原則執行職務，本公司亦訂定之相關遵循規範要求本公司員工符合下列各原則與規範：

1. 五大原則

- **忠實義務原則(Integrity)**：包括客戶利益優先、利益衝突避免、禁止不當得利與公平對待客戶等原則。
- **誠信原則(Best efforts)**：本公司人員之行為應符合誠信原則，其基金管理與全權委託帳戶管理相關業務行為，應為客戶追求最高利益。
- **勤勉原則(Due Diligence)**：本公司人員為管理並保護客戶資產，應遵循適當程序，各部門並應以定期申報及查核方式，提醒同仁應於其業務範圍內，注意所負責業務之進行與發展。
- **管理謹慎原則(Fiduciary Duty)**：本公司人員應以善良管理人之注意及具專業度之謹慎方式管理客戶委託

之資產，並遵循職能區隔之中國牆機制，各盡其職務上應盡之注意義務。

- **專業原則**：本公司人員應持續充實專業職能，並有效運用於證券投資分析，樹立專業投資理財風氣。

2. 組織暨辦公室區隔機制

- 各部門，依其部門業務性質，獨立規劃、運作、執行專屬業務。
- 執行業務之相關人員應屬專任，並就承辦業務種類，於執行職務前依規定向公會辦理申報登記。
- 各部門應於獨立辦公處所，處理部門所屬業務。投資研究管理處(含交易部)應建立人員進出管制制度，非部門員工除因職務需要經管理階層授權核准外，不得進出該部門，如有重大事件發生，則依照投資暨交易政策相關規範辦理。
- 台股交易時間內，投資研究管理處(含交易部)須有門禁管理，相關管理機制遵循辦公室管理作業程序規範。

- 來賓來訪時，除特殊業務需要並經核准外，其餘均須於辦妥登記手續後，在會客場所會面，非經本公司員工引領，不得任意進入各單位辦公處所。

3. 資訊管理

本公司各部門對其處理業務之相關資料蒐集、使用、存檔應以控管，並確實遵守下列原則性規定：

- 各部門應建立內部資訊控管制度，並指定資訊控管人員，負責管理內部資訊。
- 各部門對客戶資料除依法令所為之查詢外，有嚴守秘密之義務，其保存位置應隱密，非相關執行業務人員未經許准不得翻閱。
- 各部門對客戶資料查詢與調閱，除依規定及經授權核准得為調閱外，其他人員禁止調閱。
- 非基金事務部門人員調閱申購客戶財(業)務相關資料，非經權責主管核准不得為之。

- 受益人之交易相關資料，應由基金股務人員妥為保管。除依規定及經授權核准得為調閱外，其他人員禁止調閱。

- 投資研究管理處之投資證券資訊除相關作業部門外，不得任意提供其他部門。

- 因研究分析取得上市(櫃)公司未公開內部資訊之控管：
 - 未公開之內部資訊不宜書面化與傳訛。
 - 若有書面化之需要時，人員應簽訂聲明書，嚴禁不當使用或傳遞。
- 公司內部人員在本公司開戶買賣基金，不得利用他人名義為之。

- 各部門使用電腦作業系統，應依其所設定職務權限處理相關資訊，以維護電腦資訊安全，避免不當傳遞、使用。

03.1 盡職治理政策

- 各部門之電腦應用管理系統使用者密碼，事關使用者之業務機密及使用權限，應絕對保密並禁止私自借用。
- 各單位人員申請使用公司內部之應用管理系統時，需填寫「資訊需求申請單」經主管核准。
- 各單位使用人員若有離職或調職異動，其使用權限應適時配合刪除或變更以掌握時效降低風險。為防範密碼外洩致影響公司系統安全，應定期變更使用者密碼，否則終止該密碼使用權限。

4. 經手人員買賣股票管理作業

- 本公司經手人員從事個人投資理財時，均應遵循本公司「法令遵循守則」與「個人交易管理程序」中關於個人交易管理及申報之規定，避免其交易行為產生利益衝突之情事以達到自律目標。

5. 人員兼任之利益衝突防範

- 本公司基金經理人/全權委託投資經理人相互兼任，於內部控制制度中明

確訂定利益衝突防範之相關原則。單一經理人同時管理多個投資帳戶時，除非帳戶屬性、特殊考量或可投資範圍不同外，應予以公平對待，針對同一標的同時下單。

- 投資決策經主管簽核完畢後由交易員執行交易，交易員接單後逐一執行。交易員接單時系統會主動以亂數方式排序帳戶，確保非為固定執行順序。

6. 與利害關係人利益衝突之管理(含防火牆之建置與保密規定等)

- 本公司董監事、經理人與經手人員需於每年重新填具申報表告知本公司與其有利害關係之公司或個人，嗣後有異動時需隨時以書面通知本公司。
- 法務暨法令遵循部依據其所填具之申報表製作利害關係人明細表於每月月初提供予相關部門作為控制作業之依循。

7. 教育宣導

- **新進員工**：提供法令遵循訓練，並於到職後十日內完成簽署「法令遵循聲

明書」表示已詳細閱讀並同意遵循本公司相關政策及制度。員工另應於線上系統提交「了解法令遵循要求確認書」，藉此確認已依照法務暨法令遵循部要求參加新人到職訓練並了解相關要求。

- **定期性**：每年至少辦理一次法令遵循教育訓練課程，並每年度員工須簽署「法令遵循聲明書」，聲明持續遵循本公司法令遵循制度。

8. 基金經理人績效考核制度與獎酬制度

- 本公司績效考核制度及獎酬制度與架構將考量公司經營階層對未來證券市場整體環境、公司過去與未來長期營運展望及預期風險之評估狀況，適時調整之。該制度控管由總經理定期審視其合理性，且應依據基金經理人之個人績效、部門績效及公司整理營運結果訂定考核目標，以避免基金經理人員為追求酬金而從事逾越公司風險胃納之行為。經評估、審視有任何風險產生時，即應列於董事會議案中，向董事會報告之。

- 基金經理人之績效考核項目設定依下列目標進行考核：

- (1) 基金績效：以基金年度績效為基礎而訂定各項目標。
- (2) 投資風險控制：以風險管理考量為基礎而訂定各項目標。
- (3) 法規遵循目標：以投資法規遵循、年度稽核結果進行考核。

9. 彌補措施

- 如處於利益衝突之狀況，員工應依下列方式之一為之：
 - (1) 終止已存在之利益衝突狀況。
 - (2) 若無法終止已存在之利益衝突，則應填具「利益衝突揭露書」將此狀況向其部門主管揭露。
- 該員工主管應：
 - (1) 檢視該員工之職責，確認是否有任何決策係基於該利益衝突而產生。
 - (2) 向法務暨法令遵循部諮詢，若認為此為利益衝突狀況，應尋求最適當之處理方式。

03.2 我們的議合方法

安聯投信遵循著安聯環球投資的基本議合策略—風險導向方法(risk-based approach)，聚焦於已辨識出的重大ESG風險。制定議合的考量重點，包括以往股東大會上反對公司管理層提案的情況與次數，以及被我們評定為落後於市場實務的永續議題。驅動此類議合的原因，也可能來自於永續發展或公司治理有關的爭議。此類型的議合活動往往都與被投資公司的策略、營運或財務表現、資本管理、公司治理以及ESG風險和影響力有關。

此外，安聯投信也採用安聯環球投資2022年起開始進化的議合方法—主題式和聯合式議合。

1. 主題式議合(Thematic engagement)：以三大永續發展主題：氣候變遷、地球限度和包容性資本主義為主軸。根據每一個市場或每一個投資組合的持有部位規模，並考慮客戶關注程度，或某些基金的優先考量事項，來排列議合專案的優先性。因應客戶對轉型至淨零的興趣以及遵循法規的要求日益提升，甚至進一步鎖定更多的高碳排產業，擴大我們的氣候議合專案。

2. 聯合式議合(Collaborative engagement)：為了提升與擴大對我們在主要投資市場的議合和成效，我們也開始透過更廣泛的聯合式議合來致力於聚焦氣候轉型、多元性及特定治理議題。考量在股權分散的情況下，通過個人參與很難聽到股東的聲音，因此與其他投資者進行投資公司議合的合作尤為重要。在決定發起或加入聯合式議合的決定取決於許多因子，包括：



03.2 我們的議合方法

- 關注議題
- 安聯投信可以自行影響的程度
- 與其他投資者信任並保持一致性觀點和目標
- 就策略和溝通層級提升(potential escalation)達成協議；和
- 成功的可能性

安聯投信的議合活動方式將涵蓋監督、提供反饋、挑戰企業實踐和尋求變革，以及在極少數情況下的公開干預。雖然安聯投信傾向於以保密方式與被投資公司接洽，但如果保密方法已盡其所能而沒有取得進展，可以公開升級議合來實現目標，並得運用下列措施：

- 電子郵件
- 與投資人關係、執行董事和高階主管、董事會主席和非執行董事會成員、公司秘書以及運營、控制和永續發展主管進行面對面的會議以及電話會議
- 給董事會跟管理階層的正式信函
- 與公司顧問或外部利害關係人討論
- 代理投票及向被投資公司溝通投票結果
- 與其他股東的對話與合作
- 公開干預，包含在股東會聯合提出/自行提出議案、發言，以及在媒體發表評論

實務上，安聯投信與被投資公司的議合流程可分成兩個階段，運作方式則以電話訪談、公司拜訪、法說會或者是股東會等四大類為主，並僅對於能夠有明確承諾及後續成果可檢驗的活動，才將其定義並記錄為議合活動。

- 投資前：針對潛在可能投資的公司，安聯投信安排各類的活動與企業進行互動，並在訪談中了解、認識公司營運現況，並就ESG/CSR/永續發展等議題提供我方蒐集到的資訊。上述活動內容之評估，我們將納入是否為內部股票池的參考資料之一。
- 投資後：針對已投資公司，除了定期與公司互動更新營運狀況外，同時會針對以下狀況與公司進行議合：
 - 公司營運發展不如預期或是偏離原先的策略規劃，安聯投信會與公司進行議合，以了解是否有違當初投資的初衷，以及公司未來應對的策略，來評估可能造成投資的潛在風險與幅度，作為後續投資決定的參考依據。

- 當公司可能發生或已發生環境(E)、社會(S)或公司治理(G)問題，可能造成潛在的尾端風險或已經造成風險衝擊，安聯投信會先與公司議合，針對希望發行公司改善的部分提出建議，並持續關切改善狀況。

作為主動式資產管理公司，安聯投信將議合視為降低投資風險、幫助提升公司表現並更好地確保被投資公司的長期業務前景的一種方式，安聯投信記錄了每次議合與盡職治理的結果，並相信議合與盡職治理的成功亦是投資績效的一部分。針對長期投資的股票，安聯投信透過不定期的議合，提供給發行公司更多更廣的改進面向，以期發行公司的永續經營，建立在帶領員工一同成長、地球環境的改善前提下，推動社會與企業共好。

03.3 安聯投信的議合數據

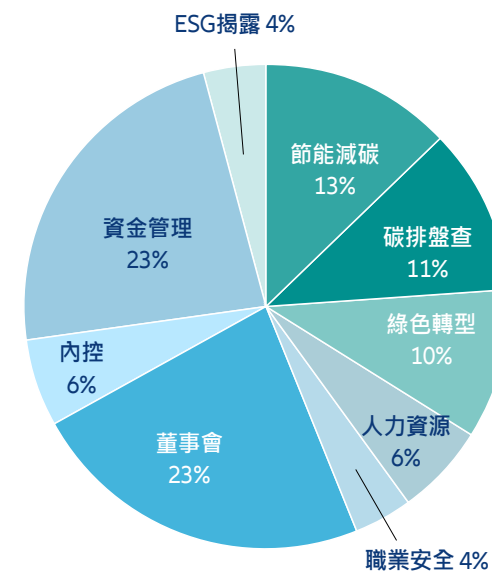
安聯投信2023年執行盡職治理具有高度有效性，具體成果說明如下：

- **董事會結構：**安聯環球投資認為董事會結構是亞洲市場值得關注的關鍵社會議題之一，在2023年，安聯投信投資團隊於10次議合中針對此議題與公司進行對話，其中包含董事會獨立性與性別比等等議題。安聯投信於2022年與統一企業進行議合時，提及董事會獨立性，並於2023年議合時得知，該公司已計畫做出改變，預計於2024年董事會改選新增一名獨立董事。
- **碳排放管理：**安聯投信2023年逐步將綠色投資、企業的溫室氣體排放情形，以及在減碳過程中之限制、困難及因應方案(包括技術、資金需求等)，納入企業盡職調查範圍。例如在八月與台泥的議合中，我們了解低碳水泥並無法如一般水泥享有較低稅率，會造成推動低碳產品的阻礙。另外在台塑的議合中，該公司提到潔淨能源轉型的困難在於以下三點：1.難以取得，來源不穩定 2.成本高昂 3.高度依賴國家電力政策，尤其在天然氣進口上較沒有自主空間。儘管有上述限制，台塑表示依然會擬定一個中長期計畫，以提高煤轉氣的比例。

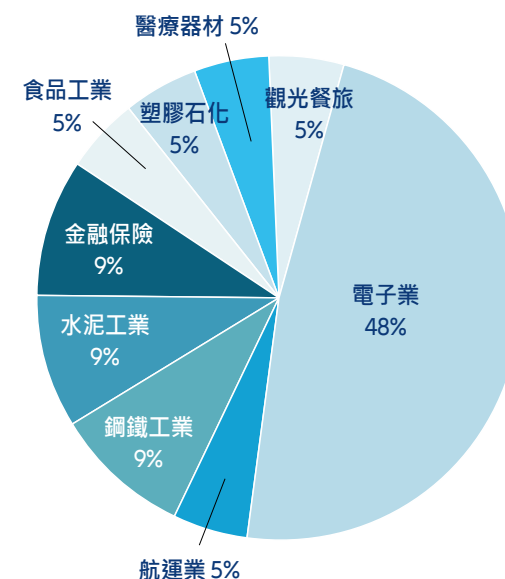
以取得，來源不穩定 2.成本高昂 3.高度依賴國家電力政策，尤其在天然氣進口上較沒有自主空間。儘管有上述限制，台塑表示依然會擬定一個中長期計畫，以提高煤轉氣的比例。

- **強化ESG資訊透明度：**主動揭露ESG資訊是被投資公司邁向永續發展、實踐企業永續經營的第一步，這不僅增加公司對自身ESG作為的掌握，也讓外部投資者更具體掌握該公司在ESG的進度與成果。安聯投信團隊曾在2022年向全新光電經營層提出建議，強調編列永續報告書的重要性，該公司當時承諾將成立專責小組，完成永續報告書編撰後進行上傳。在2023年4月的議合中，安聯投信團隊詢問經營層永續報告書編撰狀況，該公司經營層答覆2021年版本已完成編列，並於2023年1月公布在公司官網。不過安聯投信團隊提醒經營層，除了在官網公布外，應在期限內上傳公開資訊站以利投資大眾查詢，在該次議合之後，全新光電已於2023年9月將2022年永續報告書上傳至公開資訊站。

安聯投信2023年
ESG議合議題分佈



安聯投信2023年
ESG議合對象產業分佈



03.3 安聯投信的議合數據

2023年重要個案之議合目標、進度與追蹤情形，說明如下：

案例一	台灣塑膠工業股份有限公司
議合內容與目標	• 互動的議題 整體ESG發展規劃/ 環境-單一材料產品開發 / 環境-全氟、多氟烷基物質(PFAS)/ 環境-潔淨能源 / 治理-董事會獨立性 / ESG揭露 • 議合時間及原因 安聯投信於2023年11月與台塑進行過ESG議合。在本次議合中，除了持續追蹤2022年議合進度外，並建議公司做出更明確的ESG目標、進行更透明的揭露，我們也在本次議合中了解公司所遇到的問題，並提出協助的可能性 • 議合過程 ESG目標討論：安聯投信詢問台塑2024年ESG相關目標或項目，當時台塑表示仍在規畫之中，在公安設備與環保設備上會持續投入。台塑提及已於年報中揭露公司的ESG待辦目標，且內部亦會進行ESG專案進度追蹤 環境議題討論： 1.「Zero Pellet & Power Loss」承諾：安聯投信詢問台塑為何在美國有「Zero Pellet & Power Loss」的承諾，而中國/台灣沒有。台塑回應：無論在哪個工廠，在生產流程上都有把關；過去由於在美國是用鐵路卡車運送，塑膠微粒掉落於鐵軌上，被雨水沖洗進到河川，故後續針對此流程改善，並做出該承諾。在亞洲如中國/台灣的部份，由於運送過程使用太空包包裝，沒有運送過程中掉落塑膠微粒的問題，也因此未特別提出相關承諾 2.回收材料產品：追蹤前次議合中台塑提到將開發更容易回收的單一材料產品。台塑回應已經有環保材質產品開發成功，且正在與其他廠商研議合作的可能性 3.全氟/多氟烷基物質(PFAS)管制：由於歐美都將針對全氟/多氟烷基物質(PFAS)進行管制，詢問台塑是否有相關因應措施。台塑表示由於沒有做鐵氟龍，所以不會生產出相關產品，但是在其他產品的生產過程中並不排除使用。安聯投信建議台塑可以在現有的技術上，尋找PFAS的替代品。台塑表示會遵守相關法令規範，並再針對PFAS管制要求進行了解後判斷是否擬定因應措施 4.潔淨能源：台塑表示將持續朝辦公室與工廠採行綠能裝置之方向努力。台塑表示，潔淨能源轉型的困難在於1)難以取得且來源不穩定、2)成本很高、3)高度依賴國家電力政策，尤其在天然氣進口上較沒有自主空間，不過台塑已有擬訂相關計畫，盡量提高煤轉氣的比例 治理議題討論：在董事會獨立上，台塑表示已經有計劃提升獨立董事數目 ESG揭露議題討論：安聯投信詢問台塑是否與MSCI進行溝通，台塑表示評級機構太多無法逐一接洽，因此目前並未回應MSCI。安聯投信提出未來若有機會，可以安排台塑跟MSCI進行更多議合，台塑未正面回應，然而不排除將此選項納入未來可能的議合發展方向之一 • 議合預定目標 ◆ 持續追蹤公司ESG情形 ◆ 建議公司擬定更明確的ESG目標 ◆ 建議公司進行更透明的ESG揭露
後續影響與進度追蹤	• 議合對於該公司的影響 ◆ 歐美對全氟/多氟烷基物質(PFAS)管制規定之議題，台塑將進行了解後思考是否擬定因應措施 ◆ 追蹤2022年議合時所提及董事會結構，台塑是否依規畫提升其董事會獨立性 • 議合是否符合預定目標：部份達成 • 後續追蹤行為或行動規劃：安聯投信將持續關注台塑的 ESG 表現，以及追蹤本次議合的討論話題。在之後股東會將視當時情形，適時提出相關議合議題。必要時將主動以電訪/親訪方式參與公司議合 • 對未來投資決策之影響：本次議合出於促進/追蹤被投資公司之ESG發展，而非因應ESG風險，故對於未來投資決策影響程度較低

03.3 安聯投信的議合數據

案例二	統一企業
議合內容與目標	• 互動的議題 永續治理結構、環境-範疇三供應鏈碳排放管理、環境-永續原料使用、社會-健康食品認證、治理-董事會結構 • 議合時間及原因 安聯投信於2023年10月與統一進行議合，並在本次議合中反覆提醒統一應該要擬定更明確的中期目標(3-5年)，以利後續掌握公司ESG的進行狀況 • 議合過程 永續治理結構：安聯投信詢問關於把獨立董事納入永續小組的趨勢，統一表示將遵照法規；如果法規要求，未來不排除納入。統一表示，2022年獨立董事於董事會亦有提出ESG議題，儘管名義上獨立董事未納入永續發展委員會，但實際上董事會與永續小組之間已經有蠻多的交流 永續揭露：統一表示一直有在關心外界評級機構的分數，並進行溝通。不過，由於方法論一直在修改，評級機構也至少需要一個季度以上的時間去調整分數，公司就算有所改進，也需要時間反應 環境議題討論： 1.範疇三碳排放：安聯投信分享歐洲公司的作法(建立內部系統並要求供應鏈提供資料)並進一步詢問於供應鏈碳排放的做法。統一回應2022年永續報告書是第二年進行範疇三的資料盤查。由於原物料採購跟物流屬於供應鏈中比較主要的碳排放來源，因此範疇三的部份從盤查前20大供應商&前3大物流商開始，大多公司已經有內部的碳計算方式，統一也已安排教育訓練。任何進展都會呈現在未來的永續報告書 2.包裝耗材的使用：統一表示現有紙類包材的產品有其運用限制將持續研發減塑包裝 3.超商與製造業：統一目前正在進行rPET包裝的開發。2022年已測試將rPET應用於兩項產品的包裝，2023年會再測試使用到其他商品 4.水資源管理：統一表示新建廠房有建置雨水回收，雖其業務有60%在飲品，然而出於食安考量，無法運用回收水作為原料或蒸氣殺菌之相關製程中 社會議題討論：在防止人權議題(即強迫勞動/童工)上，統一表示在供應商簽署合約時就有相關條款了，採購跟品管單位也會定期做供應商稽核。安聯投信則分享日本貿易公司自製問卷與標準，以檢核供應鏈在勞工議題上的表現。統一表示會納入未來參考 治理議題討論：安聯投信關心在前次受主管機關裁罰之後，公司治理的政策上是否做出改善，統一表示已經有擬定新政策，並新增在公司官網上 在董事會結構上，統一表示2020年時已有3位獨立董事，並在2023年新增1位獨立董事，暫時無調整獨立董事比例之規劃。在性別比方面，統一表示已經有2位女性董事，佔比15%；由於台灣法規未來可能會要求性別比失衡之公司需於年報中揭露，統一已考慮提高董事會性別比。安聯投信與統一分享阿里巴巴針對董事會結構調整，所擬定3-5年中期計畫，建議可逐步從即將退休與重新選選的董事來落實性別平等的規畫 • 議合預定目標：在環境、社會、治理面向上，分別建議公司擬定更明確的ESG目標
後續影響與進度追蹤	• 議合對於該公司的影響 ◆ 防止人權議題(即強迫勞動/童工)：統一表示在供應商簽署合約時即有相關條款，採購跟品管單位也會定期進行供應商稽核。安聯投信則分享日本貿易公司自製問卷與標準，以檢核供應鏈在勞工議題上的表現。統一表示會納入未來參考 ◆ 供應鏈碳排放：安聯投信分享歐洲公司的作法，如建立內部系統等，提供統一參酌 ◆ 董事會結構：安聯投信與統一分享阿里巴巴的經驗，提供統一參酌與評估後續規劃 • 議合是否符合預定目標：部份達成 • 後續追蹤行為或行動規劃：安聯投信將持續關注統一的 ESG 表現，以及追蹤本次議合的討論話題。在之後股東會將視當時情形，適時提出相關議合議題。必要時將主動以電訪/親訪方式參與公司議合 • 對未來投資決策之影響：本次議合出於促進/追蹤被投資公司之ESG發展，而非因應ESG風險，故對於未來投資決策影響程度較低

03.4 行使我們的投票權

03.4.1 投票政策

安聯投信遵守安聯環球投資的投票政策，藉由持續優化投票策略，以強化「氣候話語權」(Say On Climate)、董事會種族多樣性以及永續成效導向薪酬制度。同時也專注於董事會選舉、高階經理人薪酬、資本結構相關的授權，以及外部審計任命等議題，以及氣候變遷、員工多元化、政治獻金及遊說服務等議題。

• 高階主管薪酬：

- ◆ 投票反對薪酬方案，主因是缺乏務實且具挑戰性的績效目標，或績效KPI不透明
- ◆ 擔憂使用股票選擇權可能鼓勵短視近利，犧牲股東利益，以及變動薪酬帶來的績效不佳問題

• 董事會獨立性、過度兼任及主席的角色與責任：

- ◆ 投票反對獨立性不足的董事會或董事會委員會
- ◆ 對董事任期過長、或是大股東的代表表達擔憂
- ◆ 反對高階主管兼任過多非高階主管角色，以及非執行董事在不同企業的過度兼任
- ◆ 鼓勵提升董事會的性別和種族多樣性

• 與資本結構相關授權：

- ◆ 投票反對無合理商業考量支持的重大募資授權案
- ◆ 支持超過33%但有合理理由的增資案

• 審計相關投票：

- ◆ 要求被投資公司定期評估及重新招標審計服務合約，至少每20年更換會計師事務所

• 氣候相關議案：

- ◆ 支持管理層提出的氣候話語，以尋求股東對氣候策略的核准
- ◆ 支持股東提案，如要求公司報告氣候變遷策略

安聯投信也因應台灣實務需求，針對投資台股有以下補充說明：

全部議案原則上會投票，非屬重大議案尊重公司專業經營。對於重大議案，會由負責研究同仁提供分析意見，並在必要時與公司經營階層溝通。

針對特定重大議案，例如董監事改選、盈餘轉增資等，會更加詳細分析其影響。對於增資超過10%的議案，需公司提供充分理由方可同意。

關於出席或委託出席股東會投票之原則：原則上，安聯投信將出席股東會並進行投票，僅在金管證投字第1050015817號令規定下，符合下表條件之情形時，得不指派人員出席股東會行使表決權。

被投資公司採電子投票	被投資公司未採電子投票
任一基金持股<30 萬股 全部基金合計持股< 100 萬股 任一基金持股< 0.01%	任一基金持股<30 萬股 全部基金合計持股< 100 萬股

03.4 行使我們的投票權

03.4.2 2023年度投票紀錄

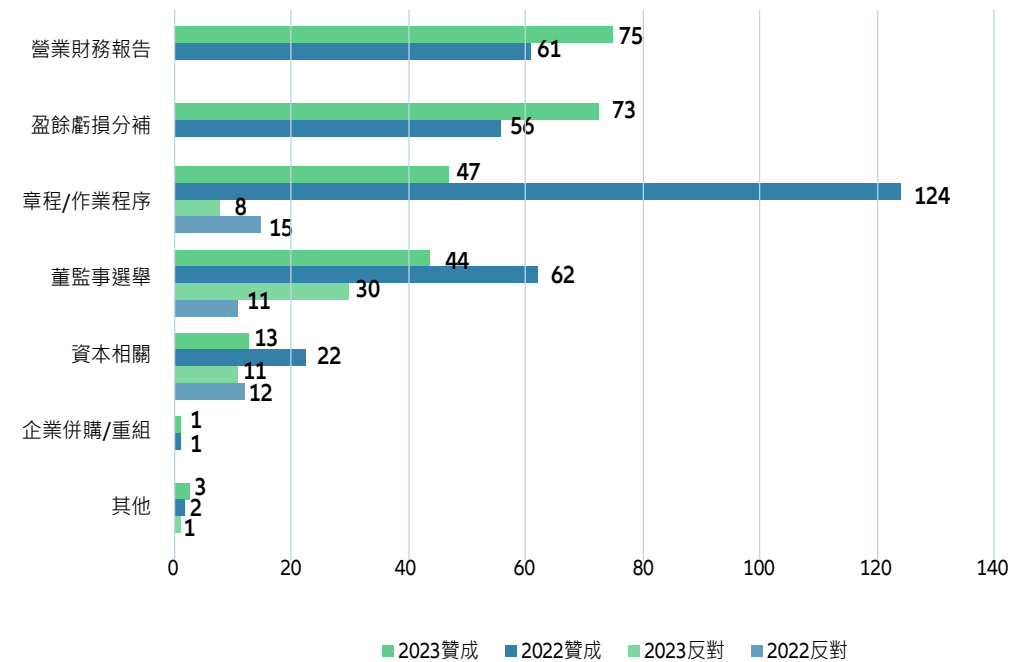
在2023年出席或委託出席被投資公司之股東會中共計有307個議案，其中安聯投信贊成256個、反對51個議

案。針對投票結果較不滿意之議案，投資團隊將彙整結果並作為下一年度議合議題的規畫方向。

• 2023年出席或委託出席被投資公司股東會之情形

2023年	應出席	有出席/出席率	未出席	未出席之理由
	76	76(100%)	0	-

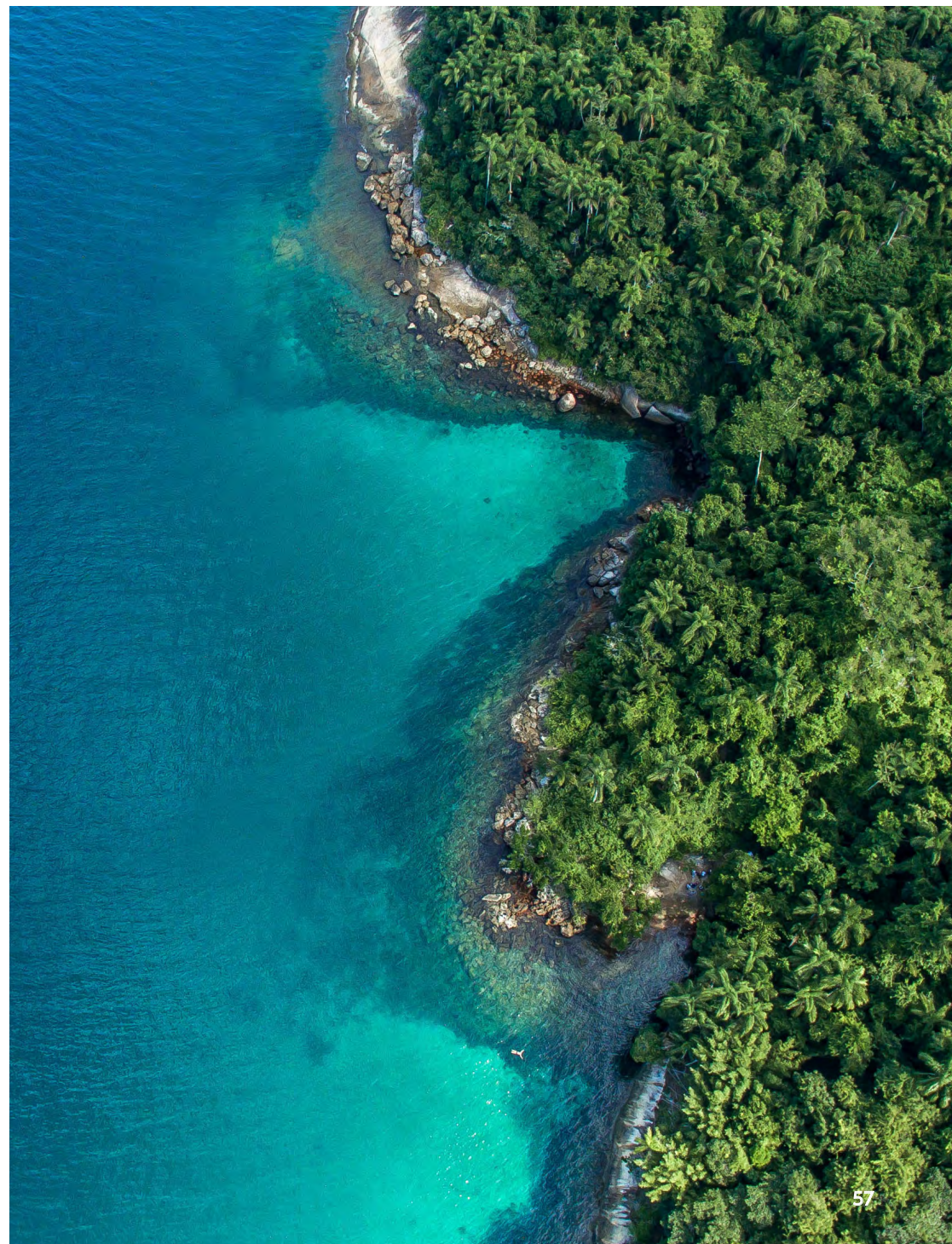
• 各類型股東會議案2022/2023年投票情形



04 企業永續發展

強化我們的 企業永續發展策略

安聯環球投資的長期企業永續發展目標，是透過創造具永續性的產品和服務、精進業務營運、增加永續報告的透明度，以及建立與利害關係人之間的關係，進而減少負面影響，並增加正面影響力，因意識到自身的營運活動，可能會對社會和環境產生預期和非預期的影響。安聯環球投資全新企業永續發展策略的第一步，是加強環境、社會和治理方面的內部基礎。不僅在業務營運中已經建立了良好的環境管理標準，我們的目標是在「社會」面向發展我們的作法，並努力加強對SDGs的貢獻。為了加強治理，安聯環球投資將持續強化內部控管流程，並將更多永續標準納入供應鏈管理，以重新確立利害關係人的信任。



04.1 強化我們的企業永續發展策略

安聯投信依循安聯環球投資的長期企業永續發展目標與政策方針，並因應台灣金管會證券期貨業永續發展轉型執行策略與相關法令規範、社會環境、商業運作及客戶需求等，建立本地的相關程序、政策及規範，並訂定短、中、長期執行計畫，其具體措施與執行進度如下表。

安聯投信2023年度推動永續發展之短中長期計畫、具體措施及進度一覽表

期間	計畫	預計完成時間	進度說明	負責部門
短期計畫	• 檢視既有ESG治理、報告及相關運行機制與權責，確立中長程調整方向	2023	依金管會2023年2月13日同意備查「證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業證券投資顧問事業公司治理實務守則」第33條規定，擬訂「安聯投信永續工作小組組織規程」並修訂公司章程，呈報6月28日董事會核定後，並於8月31日召開安聯投信永續工作小組第三季度會議	法務暨法令遵循部、業務管理部
	• 規劃並導入董監事ESG進修	2023	第一季：完成董監事進修課程之安排程序及同仁之ESG進修規範教育訓練，並追蹤進修時數 第二季：持續追蹤投信投顧公會擬建置之董監進修時數申報系統之進度	法務暨法令遵循部
	• 導入集團氣候風險情境分析於台灣投資組合	2023	已完成 (於2023/2/17風險管理委員會提報第一份台灣投資組合之氣候風險情境分析報告)	風險管理部
	• 針對投資單位規劃並導入ESG投資培訓並深化資料庫之運用，確立集團方針及主管機關規範之遵循	2023	已完成 第一季：2023/2/1完成系統導入教育訓練 第二季：2023/5/31正式導入本集團ESG事前交易警示機制(ESG pre-trade warning)至台灣投資流程	投資研究管理處

04.2 打造具包容和支持的工作環境

安聯環球投資支持多元、公平與包容的原則，以及員工的健康和福祉。從2012年開始，安聯環球投資致力於將相關價值融入全球的營運中，同時致力於協助員工發展可塑造永續發展的方式，提供更具韌性並擁有應對變革所需的技能和知識。安聯投信承襲集團的精神，不管在人員晉用、績效考核以及人員調派等各個方面，我們都堅持不以年齡、性別、國籍、宗教、身心障礙等因素為由影響任何決策。截至2023年底，安聯投信共有252位員工，在傳統上女性從業人員比例偏低的產業中，安聯投信引以為傲的是，我們的女性員工占比達到65%，女性主管占比更高達64%(詳見《安聯投信2023年永續報告書》05.4附表一)；除此之外，我們更晉用2位身心障礙人士，以實現人才盡用，無論其身心狀況，都能發揮所長，享有平等就業的機會和權利。

04.2.1 鼓勵終身學習

安聯投信認同學習和人才培育在金融服務產業中是一個關鍵的差異化因素，並有助於長期業務的發展。績效管理和透明的回饋構成定期人才發展對話的基礎，員工可以獲得全球、區域和在地的發展機會，實現終身學習。安聯投信員工可透過安聯環球投資的學習平台(Allianz U)以及LinkedIn Learning，依據個人興趣自主選擇課程，透過無時間和地域的限制的線上學習，獲取所需的知識內容，透過多元的學習機會，以支持員工在不同領域不斷成長與發展。

除了修習主管機關推動的課程以及線上學習課程之外，安聯投信亦積極鼓勵所有員工參與外部機構提供的課程、關注重要社會議題並持續提升自我。截至2023年底，安聯投信員工總共修習了10,856小時的課程，其中關於永續發展、金融友善相關培訓成果說明如下：

- **永續發展**：為了強化永續發展人才之培育，不僅內部安排永續投資、資訊安全、公平待客、洗錢防制等培訓課程，與鼓勵參加外部相關議題之研討會或活動外，同時，透過費用全額補助、溫書及考試假等措施，支持員工參與如PRI、CFA等國際級永續投資培訓機構之課程及證照取得，以期多面向提升台灣同仁在永續議題之專業能力與知識。以2023年為例，培訓主題包含永續投資、洗錢防制、資訊安全、公平待客以及因應高齡化社會所需的服務等，全公司修習人次達750人，總時數達到3,653小時(詳見《安聯投信2023年永續報告書》05.1「永續發展之進修情形」)。2023年度培育重心是推動台灣投資團隊考取永續投資國際證照，2023年度台灣投資團隊共計考取27張 PRI- Applied RI、2張CFA-Certificate in ESG Investing，充分展現了安聯投信對永續議題培育的重視。
- **金融友善**：安聯投信對於直接或間接服務客戶之相關員工，提供內部或外部的金融友善教育訓練或宣導，以確保對客戶服務品質並以達成金融平權及普惠金融的目標，2023年度內外部訓練課程包含：金融消費者保護法有關公平合理對待客戶教育訓練、退休理財規劃顧問、家族信託顧問規劃、高齡金融規劃顧問師等，接受其所訓練的員工共達269人次(詳見《安聯投信2023年永續報告書》05.4附表三之二)，其中並考取5張高齡金融規劃顧問師證照以及10張退休理財規劃顧問證照。

04.2 打造具包容和支持的工作環境

04.2.2 傾聽員工心聲

安聯員工認同度調查(Allianz Engagement Survey)是安聯環球投資收集員工年度回饋的正式平台。此外，定期的員工調查也有助於追蹤我們在具體承諾方面的進展。安聯投信依循集團政策，每一年實施員工認同度調查，以了解員工對公司文化、工作環境和領導方式等的看法。這些調查結果對我們非常重要，它為我們提供了員工寶貴的反饋，幫助我們更好地了解員工的需求和期望。我們也會根據調查的結果，採取相應的措施和改變，以確保我們的員工能夠在積極、支持和有益的工作環境中茁壯成長。這些調整包括改進溝通流程、加強培訓計劃、優化福利或調整管理方式，以確保我們的員工能夠充分發揮其潛力，並在工作中感到滿足和有價值。2023年，安聯投信員工認同度調查的參與率為97%，員工認同指數為

83%，這充分表示員工肯定我們安聯投信在創立包容文化和健康工作環境方面的努力。除了每年舉辦的安聯員工認同度調查外，安聯投信於每一季舉辦員工大會，會上除了一級主管會分享本季度的業務狀況和未來的發展方向之外，我們採用匿名方式鼓勵員工提出問題，並在現場與主管進行互動交流；員工大會為全體員工提供了一個公開透明、高效的交流平台，透過傾聽員工心聲，可以讓公司能更了解員工的需求和意見，也能夠即時做出相應的改善和調整，從而提升員工滿意度和工作效率。

04.2.3 尊重員工權利

安聯環球投資確保在所有集團機構中保護員工的權利、持續承諾尊重勞工的工作基本權利和原則。安聯投信秉持集團精神並依循職業安全衛生法推動勞工健康保護四大計畫，保障勞工身心健康。

四大勞工健康保護計畫	相應措施
人因性危害防止計畫	安聯投信使用升降辦公桌、雙螢幕設備以及人體工學座椅。員工可根據個人需求調整工作姿勢，以避免長期坐姿對脊椎的負擔，並減少身體和眼睛的疲勞，我們並定期發放問卷以及追蹤結果，以確保設備的有效使用和員工的滿意度。這些措施不僅有助於提高員工的工作效率和舒適度，也體現了我們對員工健康的關懷和重視
工作場所母性健康保護計畫	我們除了提供優於勞基法的產假和陪產檢及陪產假外，還建立了舒適安全的哺乳室，為有需要的女性員工提供安心舒適的環境。此外，安聯投信提供駐點護理師與醫師，提供女性員工照護建議與健康追蹤
執行職務遭受不法侵害預防計畫	公司成立了性騷擾防治以及員工申訴專線，另設置專用電子信箱，為所有員工提供一個安全、通暢的管道提出申訴；我們亦將視事件性質成立相關小組，以確保能做後續妥善處理。此外，公司定期發放風險評估表予員工並且追蹤評估結果，以落實執行訂立之預防計畫
異常工作負荷促發疾病預防計畫	安聯投信提供駐點護理師與醫師，提供員工照護建議提供員工照護建議與健康追蹤

04.2 打造具包容和支持的工作環境

為了幫助員工達到工作與生活之平衡，安聯投信除了推動四大計畫之外，也積極致力於員工福利的推行。我們希望安聯投信的員工不僅在工作上能夠充分發揮才能、獲得成就感，同時也能在生活中享受到充足的休閒時間與家庭生活。因此，我們提供優於勞基法的假期，讓員工更好地平衡工作與生活。此外，我們也提供完善的團體保險、健康彈性福利金帳戶等福利措施，以確保員工在各個方面都能得到支持和照顧，完整福利措施與2023年執行成果如下表。

福利措施	內容	2023年執行情形
年假	優於勞基法之年假	全體員工均適用
產假、陪產檢及陪產假	優於勞基法之產假、陪產檢及陪產假	4位女性員工使用優於勞基法之產假，合計共15周
溫書及考試假	公司提供溫書假以及考試假，讓員工可以有充足的時間準備與工作相關之考試	共計使用200小時
志工假	公司鼓勵員工參加志工活動，一年提供三日志工假予員工使用	共計使用248小時
重要節日前後的彈性工時	公司於重要節日如端午節、中秋節、聖誕節及跨年提供彈性工作時間安排；員工可以提前於16:00下班。另外於農曆春節提供多一天的彈性假，員工可選擇提前休假或延後收假，讓員工有更多的彈性可以運用在一年中最重要的春節假期	全體員工均適用，推估超過4,000小時
家庭日 (Dine with Family)	員工每個月有一天可於16:00下班，可讓員工有更多時間與家人共度	全體員工均適用，推估超過6,000小時
健康彈性福利金帳戶	公司每年提撥預算至員工的「健康彈性福利金帳戶」中，員工可以有彈性使用在健康檢查、健身房會費、運動/健身課程、運動競賽、基因檢測、非流感疫苗補助、營養諮詢等七大項目	全體員工均適用
流感疫苗補助	每年補助員工及配偶子女流感疫苗	共45位員工使用流感疫苗費用補助
福委會福利	公司福委會提供員工生日禮金、結婚津貼、生育津貼以及喪葬補助	全體員工均依規定發放
員工協助方案(EAP)	公司特別規劃了員工協助方案(Employee Assistance Programme, EAP)，提供一個安全且匿名的平台，讓員工及其眷屬在需要時能夠尋求協助，旨在確保員工在面對相關問題時能有一個可靠且專業的支援系統，提供相關諮詢	全體員工均適用

04.2 打造具包容和支持的工作環境

同時，安聯投信善盡企業社會責任，除遵循相關職安衛法規建立完善的職業安全衛生制度外，也創造舒適良好的工作環境、落實職災預防、推動友善職場的措施以保障員工的人身安全、健康職場環境，具體項目如下表。

工作環境與人身保護措施	內容
門禁安全	為確保員工在工作場所之安全，本公司各出入口皆設有全日運作門禁監視系統
	夜間、假日由大樓物管公司維護安全
各項設備之維護及檢查	依據建築物公共安全檢查簽證及申報辦法規定，每年委託大樓物業管理處進行公共安全檢查、消防檢查申報
	依據職業安全衛生工作守則，對空調、急救箱、消防設備等各項設備進行維護及檢查
災害防範措施與應變	訂有「災害緊急應變對策手冊」、災害防止、搶救注意事項及事故職災通報程序，明確規範各級人員事前及事後因應重大事件如天災等重大突發狀況之應負責任及任務內容，並每年辦理演練一次
	每年聘請消防主管機關辦理消防防災、CPR講習，提升員工之消防與安全意識，以期達到事先預防與事件發生時能即時採取正確之保護措施
	為維護員工安全與衛生，人力資源處設有勞安科推展安全衛生業務
生理衛生	工作環境衛生：營業場所依規定全面禁菸、定期進行辦公室環境清潔、消毒
	為提供哺集乳室及急救設施(急救箱)，並適時改善職場設施，提升環境安全，降低職場意外發生
保險	除依法投保勞保(含職災保險)、健保，另洽保險公司承保團體意外險，以完整保障員工權益

04.3 確保負責任的業務行為

04.3.1 確保合規與遵循

安聯投信能持續經營，奠基在投資人、員工和其他利害關係人對我們的表現和誠信的信任之上。其中一個關鍵是我們的員工遵循安聯環球投資的全球政策和道德標準的引導，以及三道防線做為內部控制框架，促使並確保員工以符合道德及內部流程、監管要求的方式來管理業務。

	第一道防線	第二道防線	第三道防線
對應單位	各相對應的業務、作業及管理部門	法務暨法令遵循部 風險管理部	內部稽核部
權責	依據相關法令規定、內部控制制度及政策規定執行相關工作，並負責確認符合風險管理規章，落實風險控管程序	負責相關風險管理制度之規劃、風險監控及報告，對於可疑活動進行通報及調查，並就法令遵循事務之規範與執行，提供內部教育訓練	編制上直接隸屬董事會，負責綜理內部控制制度有效性之確認與內部稽核作業，以提出查核報告建議及追蹤確認應改善之事項，並將查核結果彙報董事會，俾利內部控制制度得以持續有效實施

受處分及訴訟情形

2023年度，安聯投信無受金融監督管理委員會處分及糾正之情事或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件(詳見《安聯投信2023年永續報告書》05.4附表三之一)。

檢舉制度與管道

為促進健全經營，安聯投信依據集團

政策Global Speak Up Reporting and Anti-Retaliation Policy及相關法令規定訂定處理檢舉案件，並於2024年將相關原則訂入內部控制制度以利遵循，在內部，針對任何可能違反安聯集團政策訂定之檢舉案件類型，任何人發現有犯罪、舞弊或違反法律之虞時，鼓勵員工勇於表達疑慮。集團政策及內部控制制度明定適用範圍、通

報程序及迴避規定，員工可使用內部檢舉網頁以匿名方式進行機密舉報，確保檢舉人身分保密，安聯投信將致力審查所有舉報案件，依狀況執行適當、公正且完整的調查，並將處理情形適度以書面或其他方式通知檢舉人，集團政策及內部控制制度亦明文禁止任何形式的報復或騷擾行為，包括對檢舉人採取不利的僱傭措施、蓄意變更其職務內容、

降職、解雇等。安聯投信定期對所有員工進行訓練，如有新進員工報到，亦會進行相關宣導。外部人員亦可透過檢舉電子信箱或客服專線02-8770-9828與本公司聯繫，本公司將持續優化檢舉管道，以完善檢舉相關事項之運作。在2023年度內，安聯投信收到0件內部員工檢舉案。

04.3 確保負責任的業務行為

04.3.2 資訊安全管理
資訊安全治理架構

安聯投信設有專任資安長一職，負責資安政策之擬議、管控規劃與措施，並於董事會安排具有資安背景的營運長(黃麗英)擔任董事，其亦擔任本公

司之資訊管理部主管，並具備豐富的國際資安及持續營運的實務經驗。資安長定期呈報董事會資安管理指標達成情形、重大資安專案辦理進度及近期資安事故等進行呈報與說明及每季進行彙報資安防護重大議題給總經理核定。

安聯環球投資(含安聯投信)於2023年的資安經費支出約占全部資訊費用的比例達到8.5%；同時，安聯投信於2023年支出八千萬元新臺幣以確保台灣當地核心營運設備及系統的運作。定期透過安聯集團資訊安全框架(GISF)與證券投資

信託事業證券投資顧問事業資訊安全內部控制制度進行評估資訊安全指標或目標。

管理政策	內部政策：《台灣資訊安全管理程序》《安聯集團資訊安全框架Global Information Security Framework》 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	資安長
投入資源	台灣資訊安全人力1名與集團6名資訊安全人力
考評機制	本公司內部稽核部門專案查核 資安長自行評估作業並依據《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《安聯集團資訊安全框架Global Information Security Framework》及《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

公司如何識別與資訊安全相關之風險

強健的資訊安全對於保護系統、數據和通訊免受有意和無意的誤用非常重要。安聯投信的資訊安全規劃對業務的永續性非常重要。我們注重設計、營運和監控相關的預防、檢測和應對安全控制在一個合適的程度。

隨著越來越複雜的攻擊手法對全球組織產生影響，這已成為安聯投信的首要任務。與此同時，安聯投信的數位資產也在不斷發展擴大，而我們也運用新的科技來滿足不斷成長的業務需求。

為了管理資訊風險，安聯投信採用來自如國際標準化組織(ISO)或國家標準與

技術研究所(NIST)等具領導地位網路安全框架實務。這些框架為我們的流程、控制、安全測試和報告設定了標準。並透過《安聯集團資訊安全框架Global Information Security Framework》及《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》定期評估並識別可能的資訊安全相關風險。

為了盡可能抵禦所有網路攻擊，安聯投信實施了控制措施和完善教育訓練，以確保我們能有效恢復並減少攻擊對業務造成的潛在影響和持續時間，並且每年會定期舉行災難復原演練及資安暨業務恢復教育訓練，收集和分析回饋意見並定期更新計畫以提高業務韌性架構的效力。

04.3 確保負責任的業務行為

公司所識別與資訊安全相關之風險，對公司經營和財務，所產生實際及潛在之影響

風險	風險描述	對營運的衝擊或影響
交易/付款系統入侵	「交易/付款系統受到遠端攻擊者利用易受攻擊的外部應用程式介面 (API) 的影響。由於安全編碼實踐不足，API 缺乏存取控制和輸入驗證措施，使端點面臨資料完整性、可用性和機密性問題	如果交易/付款系統中資料的機密性、完整性和可用性受到損害，將會受到影響
勒索軟體	出現了一種全局(domain-wide)勒索軟體，只需不到 4 小時即可在網路中傳播。該勒索軟體利用魚叉式網路釣魚(spear-phishing)攻擊來提供需要人工互動的初始攻擊向量。一旦受害者觸發，勒索軟體就會在網路中建立持久性，然後橫向移動，將惡意勒索軟體分發到網路中的每個主機。資料透過已建立的連接從受影響的系統中洩露，並留下勒索訊息	該勒索軟體將傳播並影響同一網路上的所有機器，可能導致資料遺失，最終，這將導致系統和數據的可用性喪失
供應鏈入侵	安聯投信利用第三方軟體庫來啟用日誌記錄並配置各種面向內部和外部的應用程式。已發現與軟體庫相關的缺陷，該缺陷允許威脅參與者利用該軟體在易受攻擊的電腦上運行任意程式碼，或直接危害利用安聯投信內易受攻擊框架的任何應用程式	運行第三方軟體的所有機器和應用程式都將受到影響，包括關鍵基礎設施。此漏洞可能導致系統和資料的機密性、完整性和可用性喪失
未經授權存取經由雲端的配置錯誤	Microsoft Azure 中的一系列網路配置錯誤以及與供應商最佳實踐的不一致，導致威脅參與者未經授權存取虛擬機，然後存取虛擬網路中的其他資產，從而導致資料機密性和完整性遺失	主要影響是資料機密性的喪失，這可能導致攻擊者公開「遺失」的資料(以及回應成本)，並產生法律和/或監管行動/制裁的次要影響
內部資料意外遺失	有權存取安聯投信資料的員工、承包商或受信任的第三方(即內部人員)將敏感的安聯投信資料上傳到不受信任/個人儲存位置	主要影響是資料機密性的喪失，這可能導致攻擊者公開「遺失」的資料(以及回應成本)，並產生法律和/或監管行動/制裁的次要影響

04.3 確保負責任的業務行為

公司如何管理與減輕與資訊安全相關之風險(包括但不限於資訊外洩與個資相關的資訊外洩事件後續處理情形等)

安聯投信管理與減輕與資訊安全相關之風險流程與措施。舉例來說，由資料面來看：包含依據資料機密等級分類進行數位版權管理(DRM)、資料外洩防範(DLP)及郵件安全閘道過濾；由商用套裝軟體面來看：包含軟體來源驗證、軟體行為分析與軟體版本白名單過濾；由端點控制面來看：包括端點偵測與回應(EDR)、軟體/設備白名單、可卸除式媒體(USB)控管、存取管理、特權帳號存取控管與設備安全設置；由網路來看：建置24/7安全性資訊與事件管理監視系統(SIEM)、建置入侵預防系統(IP/DS)、網路應用防火牆(WAF)、網際網路安全與安全資料傳輸平台；由雲端來看：建置雲端安全性態勢管理(CSPM)、雲端工作負載保護平台(CWPP)，另外定期進行資訊安全評

估、應用系統與基礎架構弱點掃描與滲透測試及紫隊/紅隊資安攻防演練。

如發生資料外洩之事件，應依下列資安事件回應程序辦理：

- 單位於發現資訊外洩之事件後，應通知資安長、資料保護官(DPO)與網路安全團隊，並儘速研議應變措施，以控制事故對當事人之損害，必要時召開緊急應變小組會議討論因應措施及檢討報告(含矯正預防措施)並呈報台灣營運持續管理組織決策小組。
- 資安長於接獲單位之通知後，應依規定通報主管機關。
- 確認個人資料事故之當事人後，單位主管應以適當方式通知當事人。通知當事人事項應至少包括事故事實、所為因應措施及諮詢服務專線等內容。

國際資安管理標準之導入情形、資安人員國際證照或專業證照之取得情形及公司有關資訊安全主題落實於年度預算或教育訓練計畫之項目

安聯投信已於2023年開始導入國際資安管理標準ISO27001，使企業減少未知的資安風險，打造安全可信賴的資訊環境，以保障客戶權益。本公司之資安人員共計取得CISM、CISA與ISO27001 Lead Auditor三張國際證照，透過建立完善的管理組織及系統管控，落實嚴謹的資安管理，過去一年並無重大資訊安全事故(詳見《安聯投信2023年永續報告書》05.4附表三之二)。

為確認資安管理的有效性，安聯投信亦執行個人資料盤點與風險評鑑等作業，要求各單位辨識各項作業流程中出現之個人資料，並進行個人資料盤點。為提升安聯投信同仁對資訊安全之認知，舉行教育訓練及各式宣導活動與資訊安全人員培訓，提升資安及網路安全意識，並包含深度偽造認知及防範議題，保護資訊資產免受任何因素之干擾、破壞、入侵、或有任何不利之行為與企圖，以落實資安控管。安聯投信就有關資訊安全主題落實於教育訓練計畫之說明如下：

資訊安全教育訓練

- 每年全體員工應接受「資訊安全教育訓練」達3小時，2023年員工完訓率達 100%
- 資訊安全專責單位人員每年至少接受15 小時以上專業資訊安全訓練

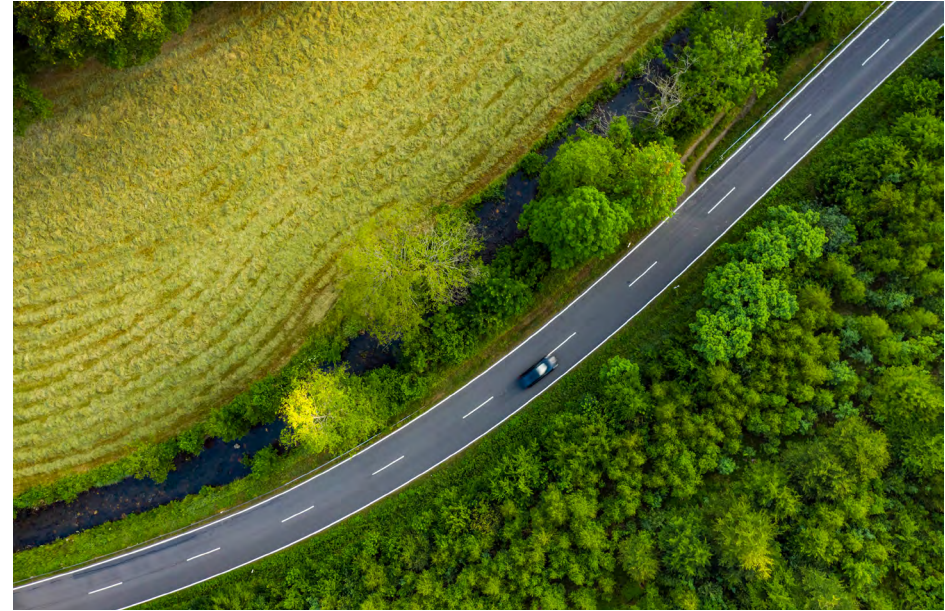
04.3 確保負責任的業務行為

04.3.3 客戶爭議處理與高齡者投資保護機制

客戶爭議處理機制

安聯投信致力於以客戶的最佳利益為優先，為確保客戶與本公司往來過程中所獲得之各類服務符合期待，設有官網、客戶服務專線、傳真電話及書面郵寄或各類回覆意見調查表等各種管道提供客戶諮詢服務及反映需求，並訂定內部管理機制、消費爭議暨客戶抱怨管理處理程序等規範，透過聚焦客戶需求與對話，有效管理案件進度追蹤及後續改善措施，保障客戶權益及提供最佳服務。

此外，安聯投信重視並為了落實金融消費者保護，亦訂定公平待客原則處理程序，指派副總經理以上之主管 - 即「通路暨零售事業二處主管」擔任專責主管，並擇定「客戶服務部」為本公司執行公平待客原則之專責部門，統籌辦理各單位金融友善工作之執行，並建立內部督導制度，針對可能違反「公平待客原則」之環節，提出具體解決方案，由專責主管定期於主管督導會議說明執行進度、改善計畫及追蹤後續改善成效，及每年向董事會呈報公平待客政策之年度具體規劃與執行情形。



高齡者之投資保護機制

安聯投信參照投信投顧公會「證券投資信託事業證券投資顧問事業金融友善服務準則」，依身心障礙者需求提供適當之友善服務措施與協助，如設有無障礙設施、專人報務。此外，因應我國人口高齡化之趨勢，安聯投信參照投信投顧公會「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」，以考量高齡者消費特性及需求，設有「高齡保護機制」，從投資風險屬性評估、行銷與契約文件可閱讀性，到交易前後之確認及回訪、異常交易監控，均建立完整的機制，以強化對高齡金融消費者之保護。

04.4 管理營運對環境的影響

營運環境的減碳目標與策略

安聯環球投資依循最新的氣候科學知識及巴黎氣候協定的氣候目標，致力於在2025年之前，減少每位員工的

溫室氣體排放量達52%(以2019年為基準)，其減排策略聚焦於減少來自包括範疇一、範疇二和特定範疇三主要的溫室氣體排放來源，實際行動包含節能規

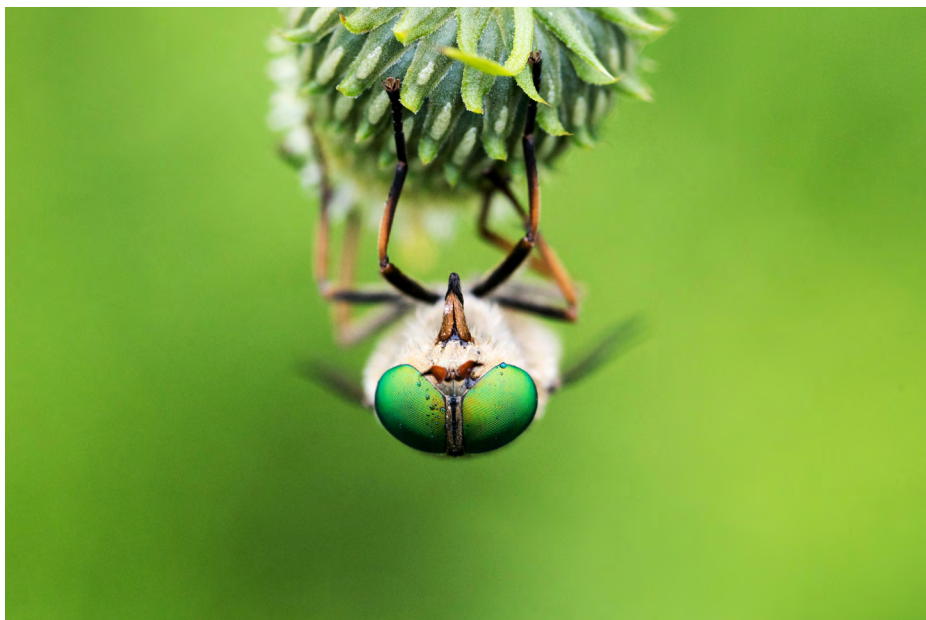
劃、採購綠電憑證、建築物的營運和建造、使用低碳交通工具以及減少航空旅行等。

安聯投信遵循前述安聯環球投資的減碳目標與策略，具體減碳作為包含選址鄰近大眾運輸、具雨水回收利用的商辦大樓作為台北辦公室。台北辦公室裝修全面更換省水、節能空調及低耗能的照明設備，獲得美國綠建築LEED(Leadership in Energy and Environmental Design)金級認證，此乃美國綠色建築委員會在2000年設立的一項綠建築評分認證系統，用以評估建築績效是否能符合永續性。在內部運作上，只採購100%再生紙製造的衛生紙、擦手紙及環保標章認證之影印紙。此外，因應安聯集團加入RE 100並訂定2023年全集團100%使用再生能源之目標，安聯投信亦自2021年起購買綠電憑證來遵循前述目標。

安聯投信持續監看辦公室能源、用水等數據以做為確保現行節能減碳的作為或設備有達到預定之效益。

範疇一及範疇二的碳盤查及碳查證

安聯投信的碳盤查數據將依據「證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法」第11條第3、4項規定，將分別自2025、2027年起完成並揭露前一年度範疇一及範疇二溫室氣體之盤查與確信。



04.5 推動企業公民責任

安聯投信以多元、公平與包容為企業核心文化，在服務過程以公平誠信原則服務每一位客戶，我們深知，每位客戶均獨一無二，各有特性和目標。因此，我們的首要工作是徹底了解每位客戶需求，除藉由定期滿意度調查來傾聽客戶心聲來持續提升服務品質，深化對客戶的權益保障外；同時，因應各個客群的特性與目標，安聯投信為其量身打造合適的產品及完備的服務，致力成為客戶信賴的投資夥伴。

此外，安聯投信秉持著安聯環球投資對塑造更具韌性社會的承諾，積極投入並支持眾多創造長期正面影響的當地社區行動計畫，致力於產生正面社會影響力，為實現SDGs做出具體的貢獻。

為不同客群打造適合商品與服務

全方位的商品

安聯投信除引進集團旗下安聯環球投資-盧森堡系列和德國系列等境外基金，將全球先進投資策略帶給國人

外；在境內基金發行上，更是領先推出國內第一檔生技、綠能基金等趨勢產品；同時為滿足民眾對台股投資的高度需求，逐步打造連年榮獲基金大獎肯定台股系列基金。

因應人口結構改變，國人退休準備和收益需求高漲，更運用全球豐富資源，打造各類投資解決方案。旗下四季系列組合基金，迄今成立已逾十年，經歷市場多空淬鍊，為退休準備首選標的，更於2019年獲選為基富通好享退專案之唯一外商投信；另外，陸續引進、發行安聯收益成長系列基金與多樣化固定收益基金，為不同客戶階層，包含中高齡客戶，提供符合理財及退休需求之收益型產品。

多元普惠的金融服務

1. 多樣的溝通與交易管道

安聯投信針對不同客群的獨特需求，提供多元的溝通與交易管道。客戶除可透過臨櫃、電話、語音信箱及客服信箱等多元化客服管道進行溝通，針對喜好數位服務客戶，

亦提供官方網站、社群媒體等即時性資訊服務。同時提供客戶可採行書面、傳真及電子等多樣化交易選擇，另提供高資產客戶可採行電話與e鍵下單等交易功能，充分滿足各類客群的理財需求。

2. 友善的服務設施

安聯投信為提供身心障礙者各項友善金融服務，本公司營業場所之大樓設有無障礙設施外，將依身心障礙者之個別需求提供適當之友善服務措施與協助，提供無障礙設施、電腦設備補助、備有放大鏡、身心障礙的專人服務及24小時電子交易專區等多元服務設施。

3. 多重的定期定額機制

為協助投資大眾透過定期定額機制，建立紀律性長期投資效益，並解決無法精準掌握進場時機問題，特於電子平台設置多重定期定額機制，包含可自由選擇扣款日期之「日日扣」、具備自動化停利功能之「鎖利定期定額」、可建立長期

投資組合之「鎖利母子循環」、依據投資淨值高低點自動設定加、減碼之「彈性扣」等。

提供多元金融科技服務之管道

官網

設置官方網站 (tw.allianzgi.com) 提供即時資訊，以數位管道落實便民化服務，涵蓋公司簡介、基金資訊與淨值查詢、投資觀點與市場趨勢分析、理財新知分享與退休理財教育、訊息公告與政令宣導、永續與盡職治理資訊揭露專區、線上客戶服務台、電子報訂閱等多元化內容與功能。

電子交易平台(iFund)

融合數位與科技，提供投資人從開戶到交易的全天候線上服務。陸續推出網銀、金融卡線上開戶；日日扣、鎖利、鎖利母子、彈性扣等自動化定期定額機制；以及投資行事曆、基金到價提示、交易進度追蹤、「圓夢計畫」圖像化投資目標進度追蹤等多項獨特功能，提升客戶數位體驗。

04.5 推動企業公民責任

社群媒體

為利於與客戶、社會大眾等外部利害關係人溝通及關係經營，本公司於包括YouTube(2015)、Facebook(2017)、LINE官方帳號(2017)及Instagram(2022)及等現行主流社群媒體平台中開設官方帳號。並依各平台不同特性與其不同目標族群之輪廓，以最適切之形式呈現、語調與創意，提供客戶/投資人及社會大眾最即時的市場快訊、投資洞察觀點、產業趨勢報告、財商科普知識以及投資解決方案推介等多元化內容，提升國人金融投資相關知識及互動體驗。

Air 智能客服

結合前瞻AI科技，打造Chabot 聊天機器人，針對銷售通路客戶，提供線上智能客服。運用自然語言判斷、語意情境分析、問答題庫模組等數位技術，方便客戶即時資訊查詢與問答。

提升大眾的金融知識及投資理財素養

隨著時代變遷，人口、社會、經濟及政策不斷變化，金融市場快速變動、金融商品與創新也不斷推陳出新，為了讓大眾擁有更完整的金融知識、最新市場資訊做為投資理財的衡量依據，因此安聯投信積極推動金融知識普及工作，依據不同客群、提供合適主題，協助民眾學習最新金融知識、建立正確的投資理財觀念與素養。2023年安聯投信對大眾提供理財教育之次數達73場(詳見《安聯投信2023年永續報告書》附錄05.4附表三之二)，其主題及客群說明如下：

市場展望說明會

身為專業資產管理機構，安聯投信持續辦理各式針對不同市場(全球、在地等)、資產類別(股票、債券等)或投資人類型(機構法人、高資產客戶、經銷通路等)舉辦定期(季度、年度)或因事件驅動的不定期的市場或投資說明會，並依邀請對象、時間等不同考量，彈性舉辦實體、線上或混合型的活動。在2023年度，安聯投信所舉辦的說明會實績相關資訊如下表。

執行方式	舉辦場次	人數
實體	4	369
線上	18	845
混合	1	1,431
共計	23	2,645

註：混合類型數據與實體及線上無重複計算

安聯e學苑

身為退休資產管理領導品牌，安聯投信設立線上「安聯e學苑」，運用數位影音技術，打破區域限制，定期舉辦線上講座，透過投資專家深度解析，提供最新市場趨勢觀察與多元投資觀點分享，致力推廣正確理財觀念，並協助客戶運用基金投資工具與開展理財規劃，逐步累積財富。自2023年1月1日至同年12月31日止，安聯投信所舉辦的說明會實績相關資訊如下表。

執行方式	舉辦場次	人數
線上	23	3,674

資料來源：安聯投信。資料截至2023/12/31。

04.5 推動企業公民責任

金融專題講座

身為全球領導金融品牌－安聯集團旗下資產管理公司安聯環球投資的一員，安聯投信持續將全球領先的資產管理與投資趨勢引進台灣，除藉由推出產品外，也以直接合作或間接透過與各式公協會或公會協作，以教育訓練或專題演講等形式分享知識予同業、主管機關、合作夥伴等利害關係人。在2023年度，安聯投信舉辦7場相關專題講座的主題領域主要聚焦於永續投資與私募市場投資，以及資產管理業實務經驗分享，實績相關資訊列於右表。

企業員工財商講座、企業福儲信託

安聯投信提供企業講座，針對企業員工透過財商教育知識的建立與學習、喚起對退休財務規劃應盡早開始準備，進一步協助深化企業留才策略；對於在校學生，以走入校園與準備進入社會職場新鮮學子一同建立正確的理財投資觀念，透過互動式學習方式累積軟實力，靈活運用投資實現夢想基金。在2023年度，安聯投信所舉辦的說明會實績相關資訊如右表。

校園專題課程

身為善盡社會責任的資產管理者，安聯投信深知培育下一代的重要。因與部分國內知名大專院校建立長期良好合作關係，安聯投信與相關學校合作舉辦各式課程，委派公司內專業從業人員將最新的投資金融資訊與專業知識，以深入淺出的方式將之傳遞給學子。在2023年度，安聯投信舉辦2場校園專題課程實績相關資訊列於右表。

公司參訪與企業實習

安聯投信提供暑期企業實習的機會，讓學生能將在學校中所學的理论知識轉化為實際應用的技能。透過參與實際的工作任務，學生能更深入瞭解公司的運作模式和企業文化，理解專業工作所需的標準和期望。這不僅加強了學生的專業技能，還培養了解決問題和應變能力。整體來說，安聯投信提供的暑期企業實習不僅是知識的擴充，更是學生成長和職業發展的重要一環。在2023年度，安聯投信舉辦的企業參訪與實習實績相關資訊列於右表。

日期	講座合作單位	講座名稱
8月15日	證券暨期貨市場發展基金會	證基會ESG轉型戰略思維研討會
10月26日	影響力投資協會	掌握影響力投資商機(一)：全球趨勢、台灣利基

日期	講座合作單位	培訓主題
5月25 - 26日 6月27 - 28日 8月29日	安聯人壽	安聯財商學院菁英講堂

執行方式	舉辦場次	人數
實體	16	571

日期	合作學校與系所	課程名稱
10月12日	國立政治大學金融學系/ 商學院金融研究中心	2023年ESG/永續金融：責任投資、綠色融資與綠色保險
12月1日	東吳大學企業管理學系碩士在職專班	金融行銷管理課程

項目	目標對象	培訓主題	場次
公司參訪	大專院校在校學生	資產管理業實務經驗分享	1場
企業實習	大專院校在校學生	參與資產管理業日常運作、累積實作經驗與能力	1場

04.5 推動企業公民責任

企業社會責任

深耕台灣逾35年，除致力在投資專業上秉持主動式精神，安聯投信也將對這塊土地的承諾，主動落實在善盡企業社會責任上。

承襲集團精神，聚焦人口結構改變、教育品質發展與氣候變化資源短缺三大主軸，安聯投信自2008年發起企業

「聖誕鞋盒」募集，其後成立Fun 公益社團聚集員工力量，積極與ELIV、食物銀行等公益團體合作，完成多次淨灘、柬埔寨樹屋、台東書屋等志工活動。

2021年，安聯投信加入由社會企業「好事交易所」與行政院農業部林業及自然保育署發起的公民森林植樹行動，支持訂閱了1000棵栽種於宜蘭壯圍的

海岸保護林，以實際行動守護台灣土地，並將1,000棵樹木的數位觀測權分享予包括客戶、通路銷售夥伴、媒體記者等重要利害關係人，在提升相關客戶對台灣在地環境保護意識的同時，也可親身參與其中，成為保護台灣海岸的一份子。該倡議行動也榮獲2021年經濟部中小企業處「Buying Power社會創新產品及服務採購獎勵機制－環境組特

別獎」，且是資產管理業唯一獲得該獎項環境永續特別獎的得主。

於2023年間，安聯投信辦理了多場針對內外部利害關係人的活動，且分別呼應和協助相關利害關係人了解各個不同的聯合國永續發展目標，相關活動可見於下表。

日期	活動名稱	利害關係人	呼應之聯合國永續發展目標 (SDGs)
2月16日	安聯投信智慧城市記者會	媒體記者	SDG11永續城市與社會
4月23日	安聯投信永續書展	員工及員工家屬	17項目標皆有於選讀書本內包含
6月8日	安聯環球投資永續暨影響力投資總監媒體餐敘	媒體記者	SDG17 促進目標實現的夥伴關係
10月26日	證基會ESG轉型戰略思維研討會	主管機關、同業	SDG17 促進目標實現的夥伴關係
1月1日至 12月31日	方舟計畫：台灣油芒保種與復耕行動	員工、客戶、通路銷售夥伴、社會企業夥伴、部落農民、媒體	SDG2零飢餓、SDG 13氣候行動、SDG 15陸地生態、SDG 8合適的工作及經濟成長、SDG 11永續城市和社區、SDG 12負責任消費和生產和SDG 17 促進目標實現的夥伴關係
1月1日至 12月31日	財商教育－認識正確金錢觀 (與彩虹愛家生命教育協會共同舉辦)	社會大眾(國小五-六年級學童、偏鄉陪讀班學童，共36班教導843人次)	SDG4優質教育、SDG10減少不平等、SDG17 促進目標實現的夥伴關係

04.5 推動企業公民責任

其中，關於「方舟計畫：台灣油芒保種與復耕行動」是安聯投信推動對自然生態保護的重要計畫之一。

「油芒」為台灣一個消失百年的原生植物，是一種其具有耕種、耐旱、高營養價值的優良作物，安聯投信與好事交易所再次攜手開展「方舟計畫：台灣油芒保種與復耕行動」，藉由親自至台東縣延平鄉以斯馬哈散農莊與布農族農夫互動，了解油芒不但需要比水稻更少的水分與更高的固碳能

力，同時擁有高密度的營養，可以在解決日益嚴重的糧食與水資源危機同時，也提升人們的飲食品質；除了環境面向的益處外，因台灣油芒也具有可做為高經濟作物的特性，如製作成精釀啤酒或是香檳等產品，可達到活絡在地部落經濟效果，也提升在社會面向的永續發展。

藉由與好事交易所合作和區塊鏈機制的導入，「方舟計畫：台灣油芒保種與復耕行動」已依序啟動：種原復

育、部落復耕、永續SDGs循環商模的建立等，邀請各界夥伴加入，透過更具公信力的訂閱機制一起重新復耕被中研院譽為「超級食物」的油芒，達到支持復耕與提振經濟的目標；值得一提的是，此一計畫更在2023年由好事交易所發起、商業周刊倡議與臺灣大學生物資源暨農學院實驗林管理處及可寧衛集團共同策動的「Green Book」計畫中，獲選為「綠色永續·行動」類別肯定的10間企業之一，顯示此計畫具備啟發性、指標性與時代性的綠色永續模

式，且彰顯可複製化、可規模化、可商業化的潛力效益，有望激發或衍生更多永續作為，並可吸引更多產官學研單位加入，擴大相關生態體系者，顯示此計畫同時呼應了母集團安聯環球投資所訂出「氣候變遷」「地球限度」和「包容性資本主義」三大永續主軸，同時也是在ESG各面向皆有產生正向影響力的最佳實踐。

「方舟計畫：台灣油芒保種與復耕行動」之重要活動與作為：

日期	活動名稱	說明
1月1日至12月31日	「方舟計畫：台灣油芒保種與復耕行動」紀錄片製作與傳播	將與社會企業好事交易所合作發起「方舟計畫：台灣油芒保種與復耕行動」相關內容拍攝製作成紀錄片，並投放資源進行宣傳，提升對包括各式客戶在內的閱聽者對糧食、水資源、生物多樣性等環境議題的意識。
4月22日	「地球解方」系列活動	參與並響應2023年永續設計行動年會「地球解方」，在活動現場展示與社會企業好事交易所共同合作的油芒保種行動，也於自身社群媒體平台宣傳相關資訊，提升對包括各式客戶在內的閱聽者對糧食、水資源、生物多樣性等環境議題的意識。

04.5 推動企業公民責任

另外，在支持國內文化發展上，安聯投信深知文化對社會的重要，並認為正向的文化是國家長久發展的基石之一。基於對文化及下一代教育的重視，以及相信才藝培養可以翻轉孩子的未來，安聯投信於2015年得知由南投仁愛鄉親愛國小的孩童組成的親愛愛樂弦樂團，在缺乏資源的狀況下仍不減對音樂學習的熱情，自2015年起連續8年長期贊助樂團發展；在此支

持下，親愛愛樂於2017年維也納國際青少年音樂節(The Summa Cum Laude Festival in Vienna)比賽中取得弦樂合奏冠軍，也讓此行動開花結果，傳為佳話；此外，安聯投信自2018年至2023年間連續六年贊助由文化部指導、國家兩廳院共同主辦的「台北大師星秀音樂節」，鼓勵國際級音樂大師向年輕音樂學子傳承技藝，展現了在音樂教育及文化領域的投注與重視。

聯合國對於永續發展的定義：是既滿足當代人的需求，又不損害後代人滿足其需要的能力的發展^{註7}。安聯投信亦長期致力於「讓下一代更好」的目標，不論是藉由退休理財還是永續投資的推廣，都是將下一代的應享有在環境、社會甚至是財務上的權益，納入成為投資解決方案的開發以及規劃中的重要考量；除了打造更永續的未來。

此外，安聯投信也相當支持在地文創及小農發展，多年來，在採購企業贈禮時會優先選用由經濟部中小及新創企業署主辦，財團法人台灣經濟研究院執行之「社會創新平台」中的產品。除了深獲客戶喜愛外，也自2017年至2023年間連續七年獲得經濟部中小企業署頒發「Buying Power社會創新產品及服務採購獎勵機制-採購獎」。

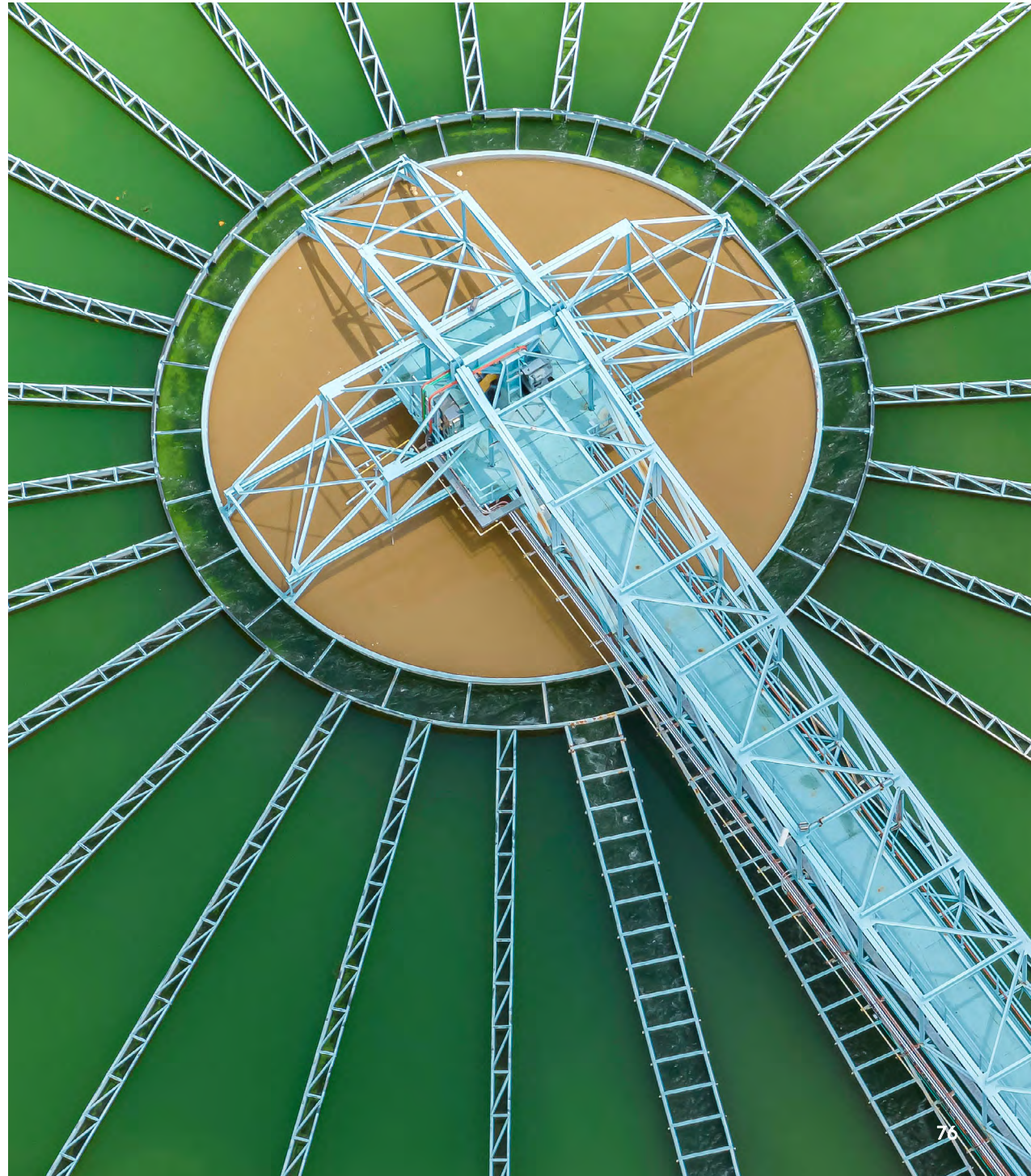
來自嚴謹穩健的德國百年企業，安聯投信不忘初衷。我們放眼長遠的未來，持之以恆和全心奉獻的精神，深入刻印在企業的理念中。不論是複雜的需求、或是遠大的投資願景，投資人都可以信賴我們，讓我們攜手，一同實現您的理念及目標。

日期	活動名稱	說明
7月13日	安聯人壽「領航新脈動 金彩未來營」金融成長營	於同為安聯集團旗下子公司安聯人壽所舉辦針對其客戶大專生子女的金融營隊中，安排學生至安聯投信參訪，並針對資產管理、共同基金、產業實務、金融投資市場趨勢等面向和學生進行分享與討論，提升其相關意識。
10月12日	國立政治大學金融學系/商學院金融研究中心 - 2023年ESG/永續金融：責任投資、綠色融資與綠色保險	與國立政治大學金融學系/商學院金融研究中心合作，安排公司內專家 - 產品投資諮詢部門主管至金融學系課程中對修課學生教授與講解關於永續、責任投資與金融相關內容。
12月1日	東吳大學企業管理學系碩士在職專班 - 金融行銷管理課程	由公司內專家 - 行銷部門主管至東吳大學，對企業管理學系碩士在職專班分享金融產業內行銷相關實務。

註7：資料來源為聯合國學術影響力組織(UNAI)官方網站<https://www.un.org/en/academic-impact/sustainability>。

05 附錄

補充資料



05.1 永續發展之進修情形

董事、監察人、高階管理階層

職稱	姓名	主辦單位	課程名稱	進修時數	當年度進修總時數
董事長	段嘉薇	安聯投信	金融業的綠色轉型	2	20.5
		證券暨期貨發展基金會	國際金融資安監理趨勢與挑戰	3	
		證券暨期貨發展基金會	董監事應注意之公司治理評鑑重點解析	3	
		臺灣證券交易所、證券櫃檯買賣中心認可機構	公司治理3.0 資本市場藍圖與綠色融資	3	
		安聯集團	Global Compliance Training	2	
		安聯投信	反資恐反武擴及洗錢防制法規研習	3	
		安聯投信	資訊安全意識	1.5	
		安聯集團	年度資安與韌性教育訓練	1.5	
		安聯投信	董監事的法律義務與責任	1.5	
董事	陳彥婷	安聯投信	金融業的綠色轉型	2	14.5
		臺灣證券交易所、證券櫃檯買賣中心認可機構	公司治理下的董監事責任說明與案例介紹	3	
		安聯集團	Global Compliance Training	2	
		安聯投信	反資恐反武擴及洗錢防制法規研習	3	
		安聯投信	資訊安全意識	1.5	
		安聯集團	年度資安與韌性教育訓練	1.5	
		安聯投信	董監事的法律義務與責任	1.5	

05.1 永續發展之進修情形

職稱	姓 名	主辦單位	課程名稱	進修時數	當年度進修總時數
董事	張惟閔	安聯投信	金融業的綠色轉型	2	25.5
		臺灣證券交易所、證券櫃檯買賣中心認可機構	低碳轉型大不同－永續/氣候金融之ESG管理實務	3	
		臺灣證券交易所、證券櫃檯買賣中心認可機構	公司治理3.0、資本市場藍圖與綠色融資	3	
		中華民國投信投顧公會	責任投資與ESG整合流程	3	
		中華民國投信投顧公會	期貨選擇權法規	2	
		中華民國投信投顧公會	貨幣市場現貨暨海外衍生性商品操作實務研習班	4	
		安聯投信	資訊安全意識	1.5	
		安聯集團	年度資安與韌性教育訓練	1.5	
		安聯投信	董監事的法律義務與責任	1.5	
		安聯集團	Global Compliance Training	2	
		中華民國投信投顧公會	近一年投信投顧相關法規修正	2	
董事	陳怡先	安聯投信	金融業的綠色轉型	2	15.5
		證券暨期貨發展基金會	永續金融及投資	3	
		證券暨期貨發展基金會	人才發展與企業永續	3	
		安聯投信	反資恐反武擴及洗錢防制法規研習	3	
		安聯投信	資訊安全意識	1.5	
		安聯集團	年度資安與韌性教育訓練	1.5	
		安聯投信	董監事的法律義務與責任	1.5	

05.1 永續發展之進修情形

職稱	姓 名	主辦單位	課程名稱	進修時數	當年度進修總時數
董事	黃麗英	安聯投信	金融業的綠色轉型	2	17.5
		證券暨期貨發展基金會	永續發展路徑的挑戰與機會及溫室氣體盤查介紹	3	
		證券暨期貨發展基金會	2030/2050綠色工業革命	3	
		中華民國投信投顧公會	境外基金管理辦法	2	
		安聯投信	反資恐反武擴及洗錢防制法規研習	3	
		安聯投信	資訊安全意識	1.5	
		安聯集團	年度資安與韌性教育訓練	1.5	
		安聯投信	董監事的法律義務與責任	1.5	
董事	龍媛媛	國外專業訓練機構	Hong Kong Banking Outlook 2023 Webinar	1	17
		國外專業訓練機構	Sustainable Finance	2	
		安聯投信	金融業的綠色轉型	2	
		國外專業訓練機構	Corporate Finance：Environmental, Social, and Governance (ESG)	2	
		國外專業訓練機構	ESG and the Future of Business	0.5	
		國外專業訓練機構	Audit and Due Diligence Foundations	1.5	
		安聯投信	反資恐反武擴及洗錢防制法規研習	3	
		安聯集團	Global Compliance Training	2	
		安聯集團	年度資安與韌性教育訓練	1.5	
		安聯投信	董監事的法律義務與責任	1.5	

05.1 永續發展之進修情形

職稱	姓 名	主辦單位	課程名稱	進修時數	當年度進修總時數
監察人	Delia Poon Lang	安聯投信	金融業的綠色轉型	2	18.3
		國外專業訓練機構	14 th Annual Investment Products and Regulatory Forum in May 2023	3.3	
		國外專業訓練機構	Hong Kong Investment Funds Association 16 th Annual Conference	5	
		安聯集團	Global Compliance Training	2	
		安聯投信	反資恐反武擴及洗錢防制法規研習	3	
		安聯集團	年度資安與韌性教育訓練	1.5	
		安聯投信	董監事的法律義務與責任	1.5	

員工

主辦單位	訓練主題	進修時數
PRI	Applied RI、Understanding ESG	405
CFA	Certificate in ESG Investing	200
投信投顧公會	永續投資、綠色金融、綠能產業、氣候變遷、洗錢防制、內線交易、資訊安全、公司治理、國際ESG趨勢	736
金融研訓院	高齡金融規劃顧問、退休理財規劃顧問、家族信託顧問	984
安聯集團	Sustainability and ESG in Asia Pacific、Sustainability Training、Sustainability Progress in Asia Pacific	203
安聯投信	公平待客、資訊安全	1,125
總計		3,653

05.2 議合活動

	產業別	形式	E (環境)			S (社會)		G (公司治理)				議合日期
			(節能減碳)	(碳排盤查)	(綠色轉型)	(人力資源)	(職業安全)	(董事會)	(內控)	(ESG揭露)	(資金管理)	
八方雲集	觀光餐旅	電訪						●				2023.02.01
永道-KY	電子業	親訪	●							●		2023.02.07
祥碩	電子業	電訪						●				2023.03.23
長榮航太	航運業	親訪		●		●				●		2023.04.11
全新	電子業	親訪								●		2023.04.19
致茂	電子業	親訪						●				2023.04.22
技嘉	電子業	親訪						●				2023.04.22
光罩	電子業	電訪								●	●	2023.05.23
新光鋼	鋼鐵工業	親訪						●		●		2023.05.25
欣興	電子業	電訪			●							2023.06.26
台泥	水泥工業	親訪	●		●			●				2023.08.02
中信金	金融保險	電訪							●			2023.08.11
世芯	電子業	親訪								●		2023.08.22
達發	電子業	親訪								●		2023.09.05
榮剛	鋼鐵工業	親訪						●	●			2023.10.04
統一	食品工業	線上	●	●		●		●				2023.10.17
全新	電子業	親訪					●			●		2023.10.20
台塑	塑膠石化	線上			●		●	●		●	●	2023.11.17
中信金	金融保險	線上	●	●	●				●			2023.11.30
晶碩	醫療器材	親訪	●	●		●		●		●		2023.12.20
亞泥	水泥工業	線上	●	●	●			●		●		2023.12.22

05.3 永續倡議綜覽

邁向改變，創造永續未來之路，需要有效、公平且合理的業界標準，才能使市場健全運作。安聯環球投資積極投入許多全球性的業界委員會、工作小組和倡議，安聯投信亦遵循安聯環球投資下列所投入永續倡議組織，以期共同實現上述目標。

倡議	安聯環球投資角色	簡介	起始年份	主題	涵蓋區域/地點
亞洲投資人氣候變遷聯盟 (Asian Investor Group on Climate Change, AIGCC)	會員	亞洲投資人氣候變遷聯盟是一個為了提升亞洲資產擁有者以及金融機構對於氣候變遷和低碳投資相關風險與機會意識的倡議組織。	2018	氣候	亞洲
	議合及政策工作小組成員	此小組所從事的企業議合，與「氣候行動100+」的企業議合，具相輔相成的並行效益。此工作小組的核心任務，有助於讓投資人了解自己在政策倡導上的角色日益重要，進而促動企業採取更積極的氣候行動。	2021		
	巴黎一致投資工作小組成員	此小組所從事的企業議合，與「氣候行動100+」的企業議合，具相輔相成的並行效益。此工作小組的核心任務，有助於讓投資人了解自己在政策倡導上的角色日益重要，進而促動企業採取更積極的氣候行動。	2021		
享有良食倡議 (Access to Nutrition Initiative, ATNI)	會員	為因應全球面對的營養相關挑戰，「享有良食倡議」致力於開發可以追蹤以及推動食品飲料業在這方面貢獻的工具與計劃。	2022	營養	全球
碳揭露計畫 (Carbon Disclosure Project, CDP)	投資人會員	此為推廣碳報告的國際非營利組織，要求產業中的領先公司呈報其溫室氣體排放量及其他環境影響力。	2015	氣候	全球
氣候債券倡議 (Climate Bonds Initiative, CBI)	合作夥伴	以投資人為主的國際非營利組織，也是全球唯一專注於從事將100兆美元的債券市場資金，積極導往氣候變遷解決方案的組織。	2015	氣候	全球
氣候金融領導倡議 (Climate Finance Leadership Initiative, CFLI)	創始成員	氣候金融領導倡議旨在釋出氣候融資以協助新興市場，透過調動私有資本，提供融資助其轉型以邁向更永續的未來。	2019	氣候	新興市場
氣候行動100+ (Climate Action 100+)	參與者	氣候行動100+是由投資人領導的一項倡議，旨在確保全球溫室氣體排放量最大的企業針對氣候變遷採取必要行動。	2017	氣候	全球
世界大型企業聯合會 (The Conference Board)	會員	世界大型企業聯合會連結各地域的企業，提供他們前瞻見解，使他們能預見未來變化、提升本身營運表現，並可更加的服務及回饋社會。	2011	公司治理	全球
	公司治理委員會聯合主席	公司治理委員會創立於歐洲，主因體認到投資人越來越重視企業董事會的效益。此委員會主要為歐洲地區涉及治理利益和責任的高階主管提供服務，包括負責公司治理政策的公司秘書、法律顧問及機構投資人。	2019		

05.3 永續倡議綜覽

倡議	安聯環球投資角色	簡介	起始年份	主題	涵蓋區域/地點
英國農場動物投資風險與報酬倡議 (FAIRR)	會員	此倡議為投資人組織，旨在提高有關集約化畜牧的ESG風險與機會意識，並協助建立起更永續的糧食系統。	2019	ESG	全球
綠色債券原則 (Green Bond Principles, GBP)	會員	綠色債券原則旨在普及化市場的應用，提供發行人有關綠色債券的關鍵元素準則，以使其發行的債券具可信度；確保投資人取得必要資訊，以評估他們的綠色債券投資對環境的影響。	2015	環境	全球
	綠色債券和社會債券諮詢委員會成員	此諮詢委員會的職責是，為執行委員會提供建議、提升市場對相關債券的意識與應用，以及進一步與特定會員類別和觀察員互動。	2019		
格拉斯哥淨零金融聯盟亞太區域網絡 (GFANZ AP Network)	會員	格拉斯哥淨零金融聯盟亞太區域網絡對於在亞太地區擴大淨零排放金融提供支持，並協助該地區加速過渡至淨零碳排經濟。	2023	氣候	亞洲
	煤炭管理逐步淘汰工作小組 - 財務金融可行性工作流程	此工作流程有助於我們在整體以及特別是亞洲方面的轉型保持領先地位，為我們與第三方客戶的討論增添深度，並協助提升安聯環球投資在該地區的知識合作夥伴形象。	2023		
全球影響力投資網絡(Global Impact Investing Network, GIIN)	會員	全球影響力投資網絡為非營利組織，致力於強化全世界的影響力投資規模與效度，並透過建立重要基礎設施及開展活動、教育和研究，以達成前述目標。	2018	影響力投資	全球
國際公司治理網絡(International Corporate Governance Network, ICGN)	會員	旨在激發公司治理的有效標準，憑藉國際公司治理網絡的全球治理原則(Global Governance Principle)以促進全世界實現效率化市場。	2015	公司治理	全球
國際氣候倡議 (Initiative Climate International, iCI)	會員	國際氣候倡議代表私募股權性質公司的一種集體承諾，體認到碳排放的危害且將致力降低有關風險，並同時確保永續投資的績效表現。	2021	氣候	全球
國際永續準則委員會投資人諮詢小組 (ISSB Investor Advisory Group)	國際永續準則委員會投資人諮詢小組成員	投資人諮詢小組由全球領先的資產擁有者和資產管理者組成，致力於提升永續發展相關揭露之品質與可比較性。	2020	ESG	全球

05.3 永續倡議綜覽

倡議	安聯環球投資角色	簡介	起始年份	主題	涵蓋區域/地點
氣候變遷機構投資人團體 (Institutional Investors Group on Climate Change, IIGCC)	會員	氣候變遷機構投資人團體提供投資人一個協作平台，鼓勵致力於解決氣候變遷相關長期風險與機會的公共政策、投資實務及企業行為。	2016	氣候	全球
	(隸屬巴黎一致投資者倡議) 淨零技術工作小組	此小組對巴黎一致投資人倡議的貢獻在於，處理必須進一步開發方法才有望解決的分析差距，以利落實淨零框架。	2021		
	(隸屬巴黎一致投資者倡議) 氣候方案工作小組	此專責工作小組負責制定最佳實務，並支持會員增加對氣候方案的投資。	2020		
	淨零盡職治理工作小組	此專責工作小組旨在提供一個討論平台，協助投資者理解如何最有效地落實「淨零盡職治理」，並開發關鍵工具以推進工作，同時也與代理顧問合作以確保他們準備好為投資者提供支持。	2021		
	淨零議合倡議(新)	淨零議合倡議旨在擴大和加速與氣候相關的企業議合，並在使更多投資組合與巴黎氣候協定的目標保持一致上對投資人帶來支持。	2023		
投資採礦業和尾礦安全倡議 (The Investor Mining & Tailings Safety Initiative, IMTSI)	參與者	此項由投資者主導的議合倡議，匯集活躍於採礦產業的機構投資者，包括主要的資產擁有者和資產管理者。	2019	ESG	全球
那斯達克永續債券網絡 (Nasdaq Sustainable Bond Network, NSBN)	那斯達克永續債券網絡諮詢委員會成員	那斯達克永續債券網絡是一個致力於提升環境、社會和永續債券透明度和使用性的全球平台。	2019	氣候	全球
自然行動100 (Nature Action 100)	會員	自然行動100是一個聚焦於推動企業提高目標和行動力，以扭轉對自然和生物多樣性破壞的全球投資人倡議。	2023	生物多樣性	全球
淨零碳排資產管理者倡議(Net Zero Asset Managers Initiative, NZAMi)	會員	此倡議是一個由資產管理者組成的國際組織，致力於支持最晚在2050年達成溫室氣體排放的淨零目標，與全球在暖化程度不超過1.5度方面的努力與目標相符。	2021	氣候	全球

05.3 永續倡議綜覽

倡議	安聯環球投資角色	簡介	起始年份	主題	涵蓋區域/地點
一個地球資產管理者倡議(One Planet Asset Manager Initiative, OPAM)	會員	一個地球資產管理者倡議的目的在於協助「一個地球主權財富基金」成員落實「一個地球主權財富基金框架」。所設定的目標是，透過投資實務與專業智識的分享，加速了解及整合長期投資組合中氣候相關風險與機會的影響。	2021	氣候	全球
	常務委員會成員	此常務委員會匯聚技術領先且許下承諾的參與者，致力於為一個地球主權財富基金框架的落實提供進一步支持，以利形塑本倡議的未來發展。	2021		
聯合國責任投資原則 (UN Principles for Responsible Investment, PRI)	簽署企業	橫跨全產業的全球倡議，旨在推動將ESG因子，充分融入日常投資決策和流程。	2007	ESG	全球
	全球政策參考小組成員	此小組旨在告知及加強責任投資原則本身及其簽署企業在責任投資議題上的公共政策參與，並鼓勵促使簽署企業的責任投資承諾能與公共政策的努力方向維持一致。	2018		
	私募債券諮詢委員會成員	此委員會旨在敦促將ESG融入私募債券。	2022	私募市場	
	「促進人權」盡職治理倡議成員	投資人運用對投資組合持有公司的影響力以促動改變。並針對焦點公司的議合活動設定了幾項重點：(1)全面落實「聯合國工商企業與人權指導原則(UNGP)」-企業保護人權行為準則；(2)企業的政治參與應符合其尊重人權的責任；(3)關注企業運作及其價值鏈中最嚴重的人權問題，力求加速改善。	2022	人權	
氣候相關財務揭露 (Taskforce on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)	支持者	氣候相關財務揭露追求為自願性氣候相關財務報告制定一致、可比較、可靠、清晰且高效的披露建議，並為貸方、保險業者和投資者提供有助於決策的資訊。	2019	氣候	全球
自然相關財務揭露(Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD)	會員	自然相關財務揭露是一個推動組織將財務金流轉至自然正成長的框架。	2023	生物多樣性	全球
世界基準聯盟 (World Benchmarking Alliance, WBA)	支持者	世界基準聯盟致力於推動關於提升私部門在邁向永續未來上影響力的趨勢。	2019	ESG	全球

05.4 證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法之揭露項目

附表一 員工總數、員工及管理階層之性別比例統計

安聯投信		
員工總數*	252位	
性別比例	男性員工	女性員工
占公司員工總數之比例	35%	65%
占管理階層之比例	36%	64%

*包含定期契約與不定期契約之員工

附表二 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CO2e)	密集度(公噸CO2e/千元)	確信機構
N/a	N/a	N/a	N/a
範疇二	總排放量(公噸CO2e)	密集度(公噸CO2e/千元)	確信機構
N/a	N/a	N/a	N/a
範疇三(得自願揭露)	總排放量(公噸CO2e)		確信機構
N/a	N/a	N/a	N/a

依據「證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法」第11條第3、4項規定，安聯投信將分別自2025、2027年起完成並揭露前一年度範疇一及範疇二溫室氣體之盤查與確信。

05.4 證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法之揭露項目

附表三之一 受處罰、訴訟及客戶爭議之事件統計

揭露項目	揭露內容
(一) 受處罰之情形	安聯投信2023年尚無受金融監督管理委員會處分及糾正之情事
(二) 訴訟或非訟事件	安聯投信2023年無尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件
(三) 公司與客戶爭議之事件	安聯投信客戶2023年於財團法人金融消費評議中心申請評議案件數為3件

附表三之二 資訊外洩暨金融友善教育訓練之統計

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：0件 (二)與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量之比例：0% (三)因資訊外洩事件而受影響的客戶數：0位
(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：250人次 (二)接受公司外部金融友善教育訓練之員工人次：19人次 (三)對大眾提供理財教育之次數：73場

附表三之三 證券投資信託基金資訊

揭露項目	揭露內容
(一) ESG相關主題之基金(依110年7月2日金管證投字第1100362463號函所規定環境、社會與治理(ESG)相關主題審查監理原則所發行之基金)	1. 總檔數：1 (安聯全球綠能趨勢基金 ^{註3}) 2. 年底規模(新臺幣)：5,418,670,579
(二) 所募集發行之證券投資信託基金	1. 總檔數：22 2. 年底規模(新臺幣)：243,038,811,604

註3：有關基金之ESG資訊，投資人應於申購前詳閱基金公開說明書或投資人須知所載之所有特色及目標等資訊。查詢基金ESG資訊可至本公司官網(<https://tw.allianzgi.com/zh-tw/institutional>)或至基金資訊觀測站「ESG基金專區」(<https://announce.fundclear.com.tw/MOPSFundWeb/ESG.jsp>)查詢。

05.4 證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法之揭露項目

附表四 本報告書對應GRI準則之內容索引

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	關於此報告 關於安聯投信	3 6-9	—
二、商業活動與員工及附表一	GRI 2-6 ~ GRI 2-7 SASB FN-AC-330a.1	關於安聯投信 04.2 打造具包容和支持的工作環境	6-9 60-63、86	—
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	01.2 永續治理架構 04 企業永續發展	15-20 57-75	—
四、政策及具體措施	GRI 2-22 ~ GRI 2-24	04.1 強化我們的企業永續發展策略	58-59	—
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	01.1 策略方向的演進	11-14	—

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
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	02 永續投資	22-43	–
第五條 盡職治理情形	SASB FN-AC-410a.3	03 主動盡職治理	44-56	–
第六條 資訊安全	GRI 418	04.3.2資訊安全管理	65-67	–
第七條 金融友善	GRI 406	04.5 推動企業公民責任	70-75	–
第八條 氣候相關資訊	GRI 305	02.4 氣候相關的風險與機會 04.4 管理營運對環境的影響	28-43 69	第八條第一項第二款-附表二 ☐ 是 ☒ 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	05.4 證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法之揭露項目	87	–
附表三之二	GRI 418-1	05.4 證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法之揭露項目	87	–
附表三之三	SASB FN-AC-410a.1 SASB FN-AC-000.A	05.4 證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法之揭露項目	87	–
第十一條	GRI 2-5	04.3.2資訊安全管理 05.4 證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法之揭露項目	65-67 86-89	–

【安聯投信 獨立經營管理】

投資涉及風險。投資的價值和收益可能會上升也可能下降，投資者可能無法收回全部投資本金。本文屬於行銷溝通，僅基於提供資訊為目的。本文不構成購買、出售或持有任何有價證券的投資意見或推薦，也不應被視為出售要約或招攬購買任何有價證券之要約。

本文中所表達的觀點和意見如有變更，恕不另行通知，這些觀點和意見是發行時本公司或其關係企業之觀點和意見。本文所使用之數據來自各種被認為可靠的來源，但無法保證其正確性或完整性，本公司對於因使用這些數據而引起的任何直接或間接損失不承擔任何責任。不論形式為何，複製，發布，提取或傳輸本文內容都不被允許。

本文所述之投資機會未考慮任何特定人士的特定投資目標、財務狀況、知識、經驗或特定需求，因此無法獲保證。投資人不能以本文取代其本身之判斷，且應完全為其投資及交易決定負責。

安聯證券投資信託股份有限公司

地址：104台北市中山北路二段42號8樓

客服專線：(02)8770-9828

<https://tw.allianzgi.com/zh-tw/sustainability>