

# 安聯投信

## 2024年永續報告書

目錄

|                      |    |                         |    |
|----------------------|----|-------------------------|----|
| <b>前言</b>            |    |                         |    |
| 關於此報告                | 3  |                         |    |
| 董事長的話                | 4  |                         |    |
| 關於安聯投信               | 6  |                         |    |
|                      |    |                         |    |
| <b>01 我們的永續方法</b>    | 10 | <b>03 主動盡職治理</b>        | 43 |
| 01.1 策略方向的演進         | 11 | 03.1 盡職治理政策             | 44 |
| 01.2 永續治理架構          | 15 | 03.2 我們的議合方法            | 49 |
| 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          | 51 |
|                      |    | 03.4 行使我們的投票權           | 55 |
|                      |    | 03.4.1 投票政策             | 55 |
|                      |    | 03.4.2 2024年度投票紀錄       | 56 |
|                      |    |                         |    |
| <b>02 永續投資</b>       | 22 | <b>04 企業永續發展</b>        | 57 |
| 02.1 永續投資政策          | 23 | 04.1 強化我們的企業永續發展策略      | 58 |
| 02.2 永續投資管理架構        | 24 | 04.2 打造具包容和支持的工作環境      | 60 |
| 02.3 永續投資管理流程        | 26 | 04.2.1 鼓勵終身學習           | 60 |
| 02.4 氣候相關的風險與機會      | 28 | 04.2.2 傾聽員工心聲           | 61 |
| 02.4.1 治理            | 28 | 04.2.3 尊重員工權利           | 61 |
| 02.4.2 策略            | 29 | 04.3 確保負責任的業務行為         | 64 |
| 02.4.3 風險管理          | 35 | 04.3.1 確保合規與遵循          | 64 |
| 02.4.4 指標與目標         | 39 | 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 |
|                      |    |                         |    |
|                      |    | <b>05 附錄</b>            | 76 |
|                      |    | 05.1 永續發展之進修情形          | 77 |
|                      |    | 05.2 議合活動               | 78 |
|                      |    | 05.3 永續倡議綜覽             | 79 |
|                      |    | 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       | 83 |
|                      |    | 附表一 員工總數、員工及管理階層之性別比例統計 | 83 |
|                      |    | 附表二 範疇一及範疇二溫室氣體盤查及確信意見書 | 83 |
|                      |    | 附表三之一 受處罰、訴訟及客戶爭議之事件統計  | 84 |
|                      |    | 附表三之二 資訊外洩暨金融友善教育訓練之統計  | 84 |
|                      |    | 附表三之三 證券投資信託基金資訊        | 84 |
|                      |    | 附表四 本報告書對應GRI準則之內容索引    | 85 |



## 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2024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2024年1月1日之前，以及2024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。

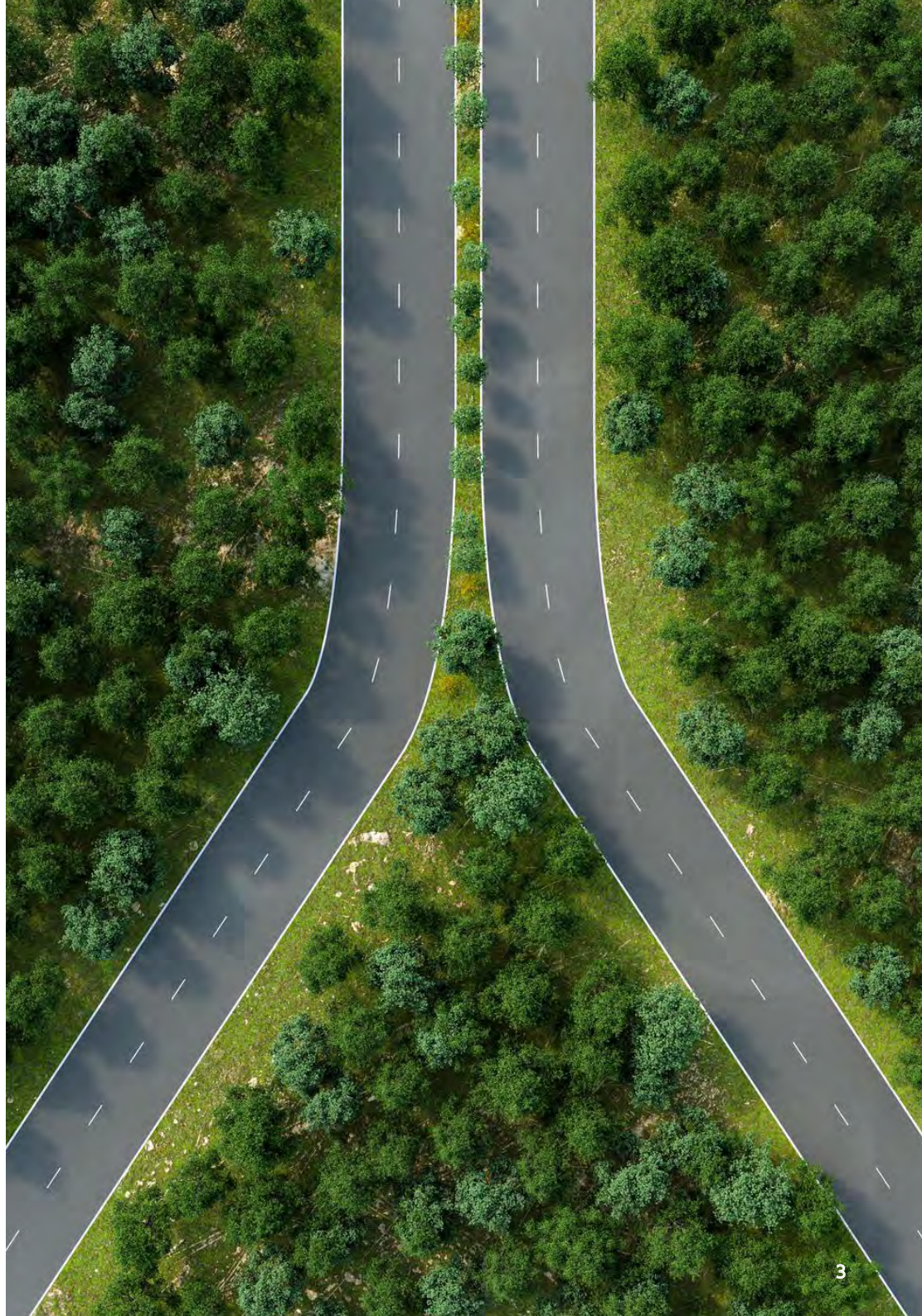
### 聯絡資訊

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](http://tw.allianzgi.com)

電話：(02)8770-9888





## 董事長的話

### 長期引領永續金融發展

#### 2024年再邁一步

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，安聯投信身為台灣資產管理業領導品牌，2024年持續向大眾揭露永續報告書，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，2024年同樣充滿變革與挑戰。全球市場在2023年復甦後，2024年全球經濟市場仍面臨多項挑戰，如主要央行持續調整利率政策、通膨壓力、關稅及地緣政治風險升溫等，這些都對企業發展及國際政經局勢持續帶來影響。在台灣，AI應用推動產業升級及供應鏈優

化，加上國際資金流入，使台股表現持續亮眼，投資產業再現活力，並讓永續發展與投資重回市場焦點。

身為國內主動資產管理者，安聯投信深耕台灣超過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。今年我們再度發布永續報告，詳細呈現過去一年在推動綠色金融、社會責任與良好治理方面所取得的各項成效，並與監管機關及業界夥伴攜手，共同推動台灣資產管理產業邁向國際新高度。

今年標誌著安聯投信永續報告的第二個里程碑。我們從首份報告中累積寶貴經驗，並在落實永續策略與推動影響力方面邁出了堅實步伐。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2024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，近來幾年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，我們在與一間公司的議合中，建議

公司擬定更明確的ESG目標，包含碳成本評估、碳盤查進度、再生能源進度、SBTi科學減碳目標、循環經濟、永續產品、及董事會教育訓練，該公司也確定將持續進行碳盤查與建置再生能源並持續發展循環經濟與永續產品。回顧2024年，我們總共進行25次議合，其中5次為主題性議合；在主題性議合中，環境議題與社會議題分別是4次和1次，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2021-2024年連續四年入選了證交所「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」肯定。

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

### 董事長的話

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8年獲得經濟部的社會創新產品及服務採購獎勵肯定。

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，安聯投信也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，與台灣社會共同促進社會進步。

#### 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2023-2024年期間，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。

除了與投信投顧公會合作及同業間的經驗分享外，我們也積極拓展跨界合作，以促進更多元的永續發展方案，

安聯投信與社會企業-好事交易所共同策動「THE GREEN BOOK 台灣綠色行動與解方指南」活動，搜羅來自全台永續解決方案，並藉由16位權威委員進行專業評選，其中安聯投信支持的「方舟計劃：台灣油芒保種與復耕行動」亦成功入選。因該計畫入選「THE GREEN BOOK」而受邀參加全球首部零碳永續指南至總統府的參訪與交流活動。在此次活動中，除了展示安聯投信對永續發展的承諾與貢獻，更促進了政府、企業與民間的對話。參訪期間，安聯投信也積極參與QA交流，提出「透過投資與金融產品促進台灣優質企業發展，進而吸引國際資金流入，為永續發展提供堅實資本支持」的觀點，彰顯台灣在國際永續舞台上的影響力。

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650位以上的投資專家，截至2024年底管理了5,710億歐元的資產。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

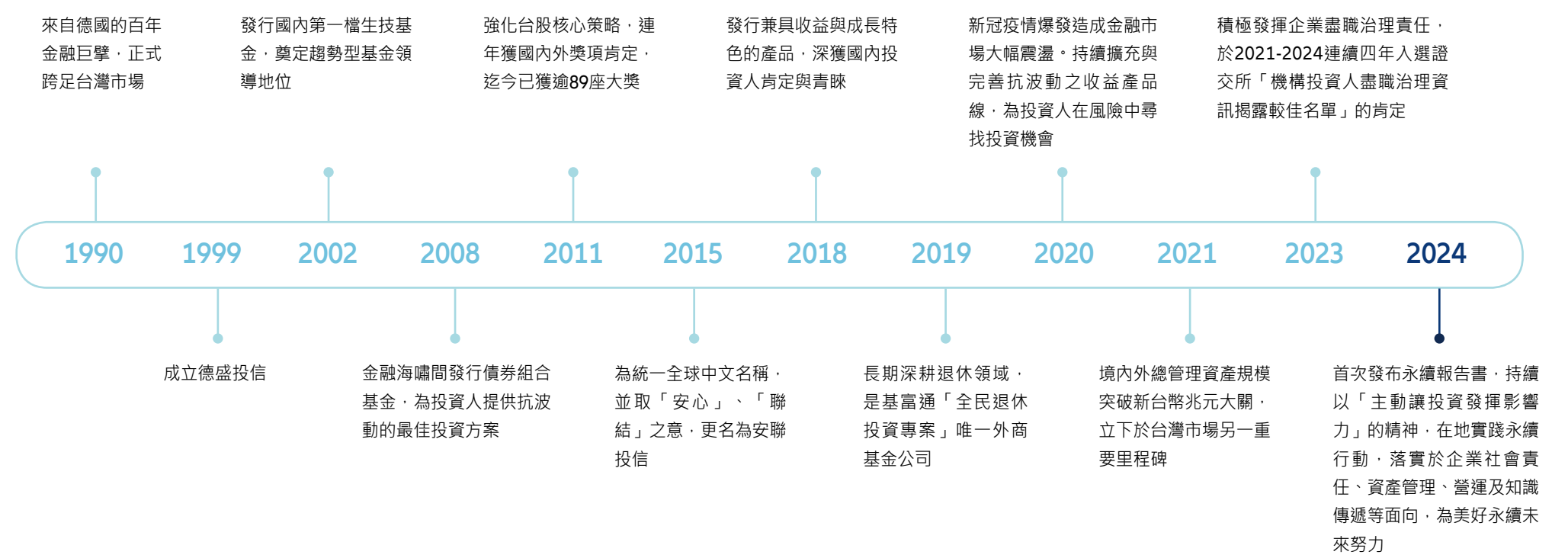
的收益型、及符合全球大型趨勢發展的主題型及永續相關產品，建構完整產品線。

此外，安聯投信更致力於建構多元化的永續產品，希望以最快速度讓投資人參與永續投資的趨勢與機會。目前，我們旗下共有八檔經證期局核可的ESG產品，涵蓋股票與債券基金，這些產品不僅展示了我們對永續投資領域的專注與創新，也充分滿足了客戶對於多樣化永續投資方案的需求。

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，充分落實在投資理念中，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。

關於安聯投信



資料來源：安聯投信，2024/12，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。在來台逾35年，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2024年12月底，我們旗下有境內基金23檔、境外基金54檔以及全權委託業務39個委託契約，整體主動式管理基金規模約為1.12兆新臺幣<sup>註1</sup>，位居主動式基金市場中規模之冠，並已累積獲得Benchmark、Lipper、傑出基金金鑽獎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<sup>註2</sup>，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，且2023年取得優惠措施的有效期間為2年。

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<br>H304011 證券投資顧問業                      |
| 營業項目  | 證券投資信託業務<br>全權委託投資業務<br>證券投資顧問業務(H304011)<br>其他經金管會核准業務 |

資料來源：  
註1：投信投顧公會、2024/12，主動式管理基金規模不含ETF及貨幣市場基金。  
註2：2024/12，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，2024/12/31

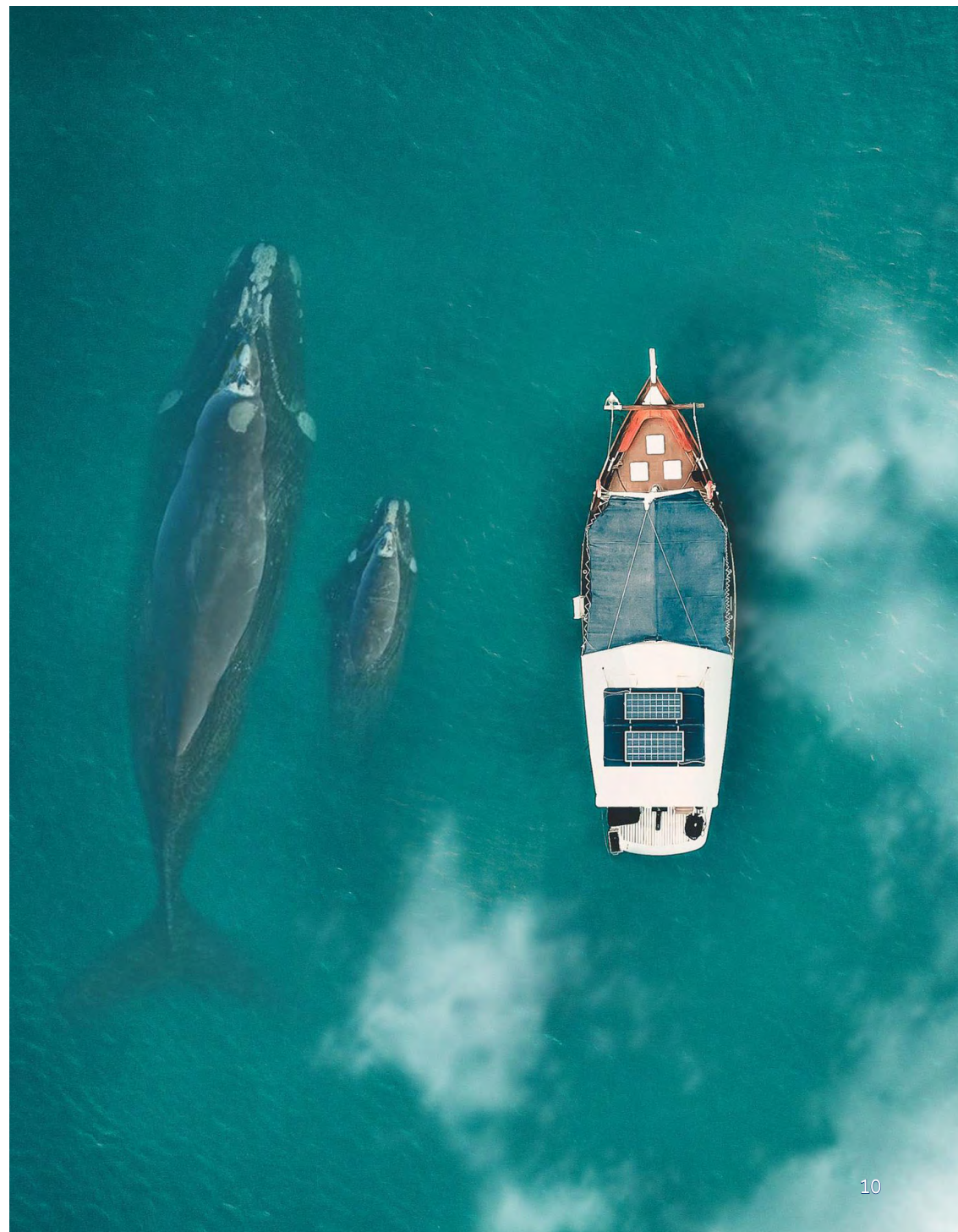
## 01

## 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  | 2024 年溝通情形                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 政府與主管機關 | 金融業是主管機關高度監管行業，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  | <ul style="list-style-type: none"><li>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113年(2024年)較佳名單</li><li>參與第二屆永續金融評鑑</li><li>發布2023年度財務報告</li><li>發布2023年盡職治理報告</li><li>發布2023年永續報告書</li><li>每季次月底前更新基金公開說書</li><li>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</li></ul> |
|         |                                                                                       | 發布財務報告                    | 每年  |                                                                                                                                                                                                                                            |
|         |                                                                                       | 發布盡職治理報告/永續報告書            | 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  | 2024 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 | <ul style="list-style-type: none"><li>• 市場展望說明會：既有及潛在客戶</li><li>• 安聯e學苑：既有及潛在客戶</li><li>• 金融專題講座：同業、主管機關、合作夥伴</li><li>• 企業員工財商講座、企業福儲信託：企業員工</li><li>• 校園專題課程：大專院校在校學生為主</li><li>• 公司參訪與企業實習：大專院校在校學生為主</li></ul> |
|       |                                                                                                      | 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。且至2024年止，已連續8年獲經濟部中小企業署「Buying Power社會創新產品及服務採購獎勵機制」肯定。這些殊榮不僅見證了安聯投信在推動社會責任上的努力，亦反映了我們長期將供應商納入我們永續發展策略中的一環。                                                      |

## 01.1 策略方法的演進

| 利害關係人        | 重大性                                                      | 溝通管道                                 | 頻率  | 2024 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—<br>「方舟計畫-台灣油芒保種與復耕行動」 | 不定期 | 安聯投信與社會企業-好事交易所共同策動「THE GREEN BOOK 台灣綠色行動與解方指南」活動，搜羅來自全台永續解決方案，其中安聯投信支持的「方舟計畫：台灣油芒保種與復耕行動」亦為獲選作品之一，與其它獲選者的永續成果共同納入「The Green Book台灣綠色行動與解方指南」中，展現台灣企業對永續發展的承諾與貢獻。                     |
|              |                                                          | 財商教育推廣                               | 每年  | 與彩虹愛家生命教育協會共同研發財商教育課程，並針對國小五~六年級學童、偏鄉陪讀學童進行金錢價值觀的建立與基礎理財知識。2024年共培訓52位財商教育講師，並服務224位學童建立財商知識。                                                                                         |
|              |                                                          | 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。2024年，安聯投信首次與島內散步(NPO)合作，共號召111位員工及親眷，攜手清理宜蘭壯圍海灘，合力移除約334公斤的人工廢棄物，展現企業對環保與社會責任的堅定承諾。2024年安聯投信共有37位同仁參與志工活動，累積志工時數達192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、病童鞋盒的認養。17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2024年，安聯投信同仁共送出17,171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                      | 2024 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 <ul style="list-style-type: none"> <li>平面、網路與電視媒體</li> <li>校園、海報/專業網站</li> </ul> 形式 <ul style="list-style-type: none"> <li>新聞稿發送</li> <li>記者會</li> <li>專訪安排</li> <li>活動/講座</li> </ul> | 定期：<br>每周/月/季           | <ul style="list-style-type: none"> <li>新聞稿發送</li> <li>平面/電視新聞專訪安排/露出</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|       |                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                          | 不定期：<br>安排不同形式與媒體進行深入溝通 | 記者會<br>茲列舉其中較具特色者及相關說明如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>2024/3/13：邀請安聯收益成長基金(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)經理人Justin Kass、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)經理人Stephen Jue與James Chen，分別分享經濟展望、多元資產各擁的機會與創新科技、智慧城市等趨勢主題的投資利基。</li> <li>2024/6/26：安排安聯投信海外投資首席許家豪出席《今周刊》2024第七屆「台灣大未來國際高峰會」，並以「AI x 永續市場 2025投資布局關鍵字」為題，分享永續和AI各自投資展望與兩者間的連結，例如永續的助益有望顯現在企業獲利，企業再運合AI運算來估算碳排放；AI也可運用在農業，自動化監控(氣候、農作)，優化提升收成，顯示AI也可幫助永續。</li> <li>2024/7/16：邀請安聯AI收益成長多重資產基金(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)經理人莊凱倫、安聯投信產品經理陳浩誠，與媒體剖析年中展望與AI大趨勢、年中展望與投資觀點；活動中也安排財團法人人工智慧科技基金會執行長溫怡玲，分享從台灣出發、看AI生活大趨勢的觀察與心得。</li> <li>2024/10/1：邀請安聯投信投資長張惟閔參加由凱基證券、IR Trust以及中華獨立董事協會主辦的「環境與經濟雙贏-台灣ESG實踐之路」投資論壇，並針對破權交易與永續投資及ESG評價與議合等議題，進行分享及討論。</li> <li>2024/10/18：邀請安聯環球投資永續暨影響力投資總監Matt Christensen參加「玉山ESG永續倡議行動」論壇，此論壇號召超過160家來自國內外的優質企業及醫療院所加入倡議，共同立下實踐淨零轉型的永續目標。</li> <li>2024/11/12：邀請安聯環球投資執行長Tobias Pross、安聯環球投資亞太區行政總裁吳家耀、安聯環球投資亞太區行銷長陳怡先、安聯環球投資亞太區零售業務總監暨安聯投信董事長段嘉薇、安聯投信總經理陳彥婷，以及安聯投信投資長張惟閔，與媒體分享安聯投信35周年的成長軌跡。</li> </ul> |



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  | <p>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。</p> <p>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：</p> <p>(一)保障股東權益<br/>(二)強化董事會職能<br/>(三)發揮監察人功能<br/>(四)尊重投資人及利害關係人權益<br/>(五)提升資訊透明度</p> |                                                                                        |    |         |     |     |                                                                                        |
| 成員及職掌 | <p>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：</p> <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<br/>安聯投信總經理<br/>德盛安聯投信業務行銷長<br/>德盛安聯投顧行銷企劃部副總經理<br/>安泰投顧行政支援科長<br/>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<br>安聯投信總經理<br>德盛安聯投信業務行銷長<br>德盛安聯投顧行銷企劃部副總經理<br>安泰投顧行政支援科長<br>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<br>安聯投信總經理<br>德盛安聯投信業務行銷長<br>德盛安聯投顧行銷企劃部副總經理<br>安泰投顧行政支援科長<br>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<br>安聯投信機構法人業務暨產品處主管<br>德盛安聯投顧國際投資諮詢部協理<br>安泰投顧通路管理部專員<br>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<br>安聯投信行銷長<br>德盛安聯投信產品暨行銷部主管<br>德盛安聯投顧通路業務部協理<br>財訊雜誌社採訪編輯<br>DHL洋基通運股份有限公司行銷專員<br>政治大學企業管理系學士                                                                                                                      |
|       | 董事  | 張惟閔 | 安聯投信投資長<br>上海Merito International Capital Ltd. 執行董事<br>上海國海富蘭克林基金管理有限公司投資總監<br>上海申万巴黎基金管理有限公司投資總監<br>美林證券投資研究部總裁/台股策略分析師<br>霸菱證券投資研究部資深副總裁/台股策略分析師<br>Martin Currie Investment Management Ltd., Assistant Director<br>英國倫敦大學企管碩士 |
|       | 董事  | 黃麗英 | 安聯投信營運長<br>保德信投信營運長<br>統一證券海外事業部副總經理<br>瑞銀投信營運長<br>德盛安聯投信營運長暨財務長<br>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<br>安永會計師事務所(Ernst & Young)審計經理<br>ACCA註冊會計師<br>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<br>安聯環球投資亞太有限公司亞太區法務長<br>蒙特利爾銀行金融集團 (BMO)亞洲區法務長<br>貝萊德資產管理(BlackRock)亞洲區(除日本)法令遵循主管<br>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<br>美國加州執業律師<br>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：<br>一、購買或處置價值在新臺幣壹仟萬元以上之固定資產。<br>二、年度預算之採行或修正。<br>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。<br>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。<br>五、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2024年運作情形       | <ul style="list-style-type: none"><li>• 每季至少召開 1 次會議</li><li>• 2024年總計召開5次董事會，董事會成員出席率為<b>96.97%</b></li><li>• 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。</li></ul>                                                         |  |
| 利益衝突與減緩利益衝突之方式       | <ul style="list-style-type: none"><li>• 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，故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。</li><li>• 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。</li></ul> |  |
| 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除依「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，參與並完成永續發展相關課程及進修之法規時數要求，另多有參與集團內部提供之永續發展相關主題課程。2024年各董事及監察人進修情形，請詳見附錄05.1。                                                                                                                                |  |

| 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          | <p>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。</p> <p>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。</p> | <p>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。</p> <p>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，提供各基金及全委帳戶資產之評價公平合理，避免對基金受益人或全權委託委託人產生不利影響。</p> |
| 運作方式與2024年運作情形 | <ul style="list-style-type: none"><li>• 每季至少召開1次會議</li><li>• 召開4次會議，委員會成員出席率 <b>83.33%</b></li></ul>                                                             | <ul style="list-style-type: none"><li>• 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</li><li>• 召開12次會議，委員會成員出席率<b>87.08%</b></li></ul>                                                              |



01.2 永續治理架構

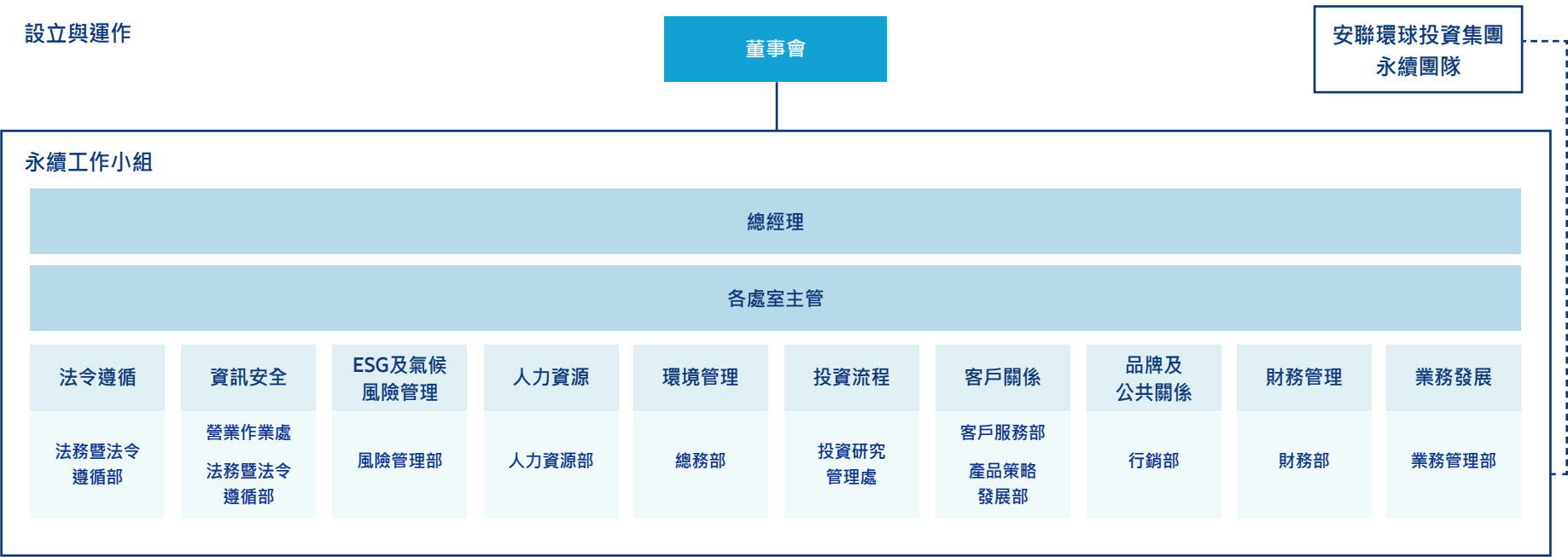
安聯投信ESG治理架構

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年因應實務作業需求，再新增品牌及公共關係、財務管理、業務發展等議題，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          | <div><div>• 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、財務部、業務管理部組成。</div><div>• 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。</div></div> |
| 運作方式與2024年運作情形 | <div><div>• 每季至少召開 1 次會議</div><div>• 2024年召開5次會議，成員出席率88%</div></div>                                                                                                    |

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            |
| 財務管理       | 包含永續相關財務資訊之策略、管理及揭露。                                 | 財務部            |
| 業務發展       | 包含業務發展相關議題溝通、跨部門協作                                   | 業務管理部          |

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。2024年總計提出4次季度成效報告，詳情請見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2024年12月底，管理了5,710億歐元的資產，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：

**1. 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2024年12月，全球管理的資產規模為870億歐元<sup>註3</sup>。

**2. 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2024年12月，永續性聚焦策略及影響力聚焦策略合計的全球管理的資產規模為2,220億歐元<sup>註3</sup>。

**3. 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2024年12月，影響力聚焦策略及永續性聚焦策略合計的全球管理的資產規模為2,220億歐元<sup>註3</sup>。

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<sup>註4</sup>(詳情請見附錄05.4附表三之三)，投資於全球替代能源、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。

同時，在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(基金之配息來源可能為本金)<sup>註4</sup>，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(基金之配息來源可能為本金)<sup>註4</sup>，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，須扮演率先扮演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，引導台灣投資人之資金轉向過度到綠色低碳經濟，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：有關資產規模之資訊可至官網[https://www.allianzgi.com/en/sustainability/sustainable-investing#e0c309f6-2b0f-4b64-ac8f-0a2de643c944\\_2](https://www.allianzgi.com/en/sustainability/sustainable-investing#e0c309f6-2b0f-4b64-ac8f-0a2de643c944_2)查詢。

註4：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基金搜尋」(<https://www.fundclear.com.tw/esg>)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，例如排除政策（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 Statement, PAI Statement）。透過這些政策，安聯環球投資與安聯投信致力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，遵循最佳永續實踐標準，並確保所有業務除了符合法規標準，也實現對永續發展的承諾。





## 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地篩選股票池，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。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，與被投資公司在上述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，安聯致力透過分析來最小化投資組合中的永續相關風險；其中包含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，惟方法與工具會依據投資策略類型和資產類別而有所不同。

### PAI (Principal Adverse Impact) 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，盡力識別出不利影響並減輕PAI，並依據該指標來制定排除政策。

➡ 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

### 安聯投信與安聯環球投資 的永續投資管理架構

**執行委員會(ExCo)：**定期審核各委員會之成果，並擬定、調整安聯環球投資未來的永續發展方向。

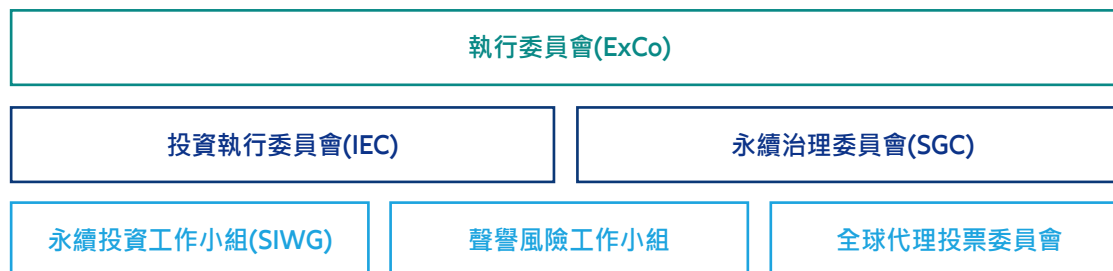
**投資執行委員會(IEC)：**投資執行委員會為安聯用以管理公司各個投資平台的決策機構，同時負責投資領域所涉及的永續議題，以此確保永續/影響力投資在安聯之中具有重要地位。

**永續治理委員會(SGC)：**永續治理委員會負責監督公司和產品的永續方法，包括管理聲譽風險，以及確保在所有資產類別中的框架一致性，並向法遵與風險委員會以及ExCo報告。

**永續投資工作小組(SIWG)：**在安聯環球投資內部互相分享最佳實踐案例，並討論、達成共識，進而協助各區域執行永續投資活動。

**聲譽風險工作小組：**評估與公司聲譽相關之風險，並決定是否需要進一步採取因應措施。

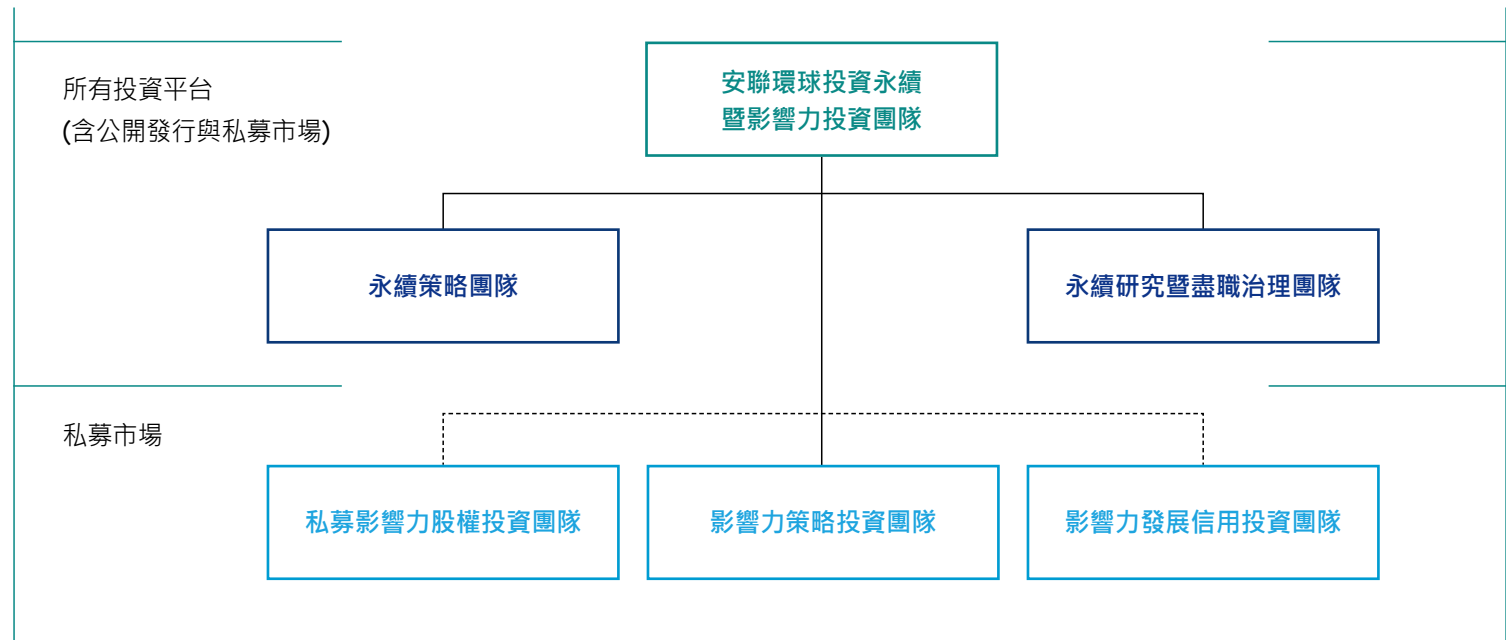
**全球代理投票委員會：**負責制定代理投票政策，並監督代理投票流程與結果。



## 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的策略性發展領域之一，安聯環球投資整體永續暨影響力投資團隊現在已經擁有超過45名成員。安聯投信則與安聯環球投資各永續團隊合作密切，並透過永續研究暨盡職治理團隊彙報至永續暨影響力投資團隊。





## 02.3 永續投資管理流程

安聯環球投資的永續策略建立在深入的產業研究基礎上，以及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)。安聯環球投資透過豐富的經驗，以及與時俱進的永續投資策略，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。安聯投信始終致力於建立完善的永續投資管理流程，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：

**1. 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。

**2. 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指引和數據，協助分析師與經理人將非財務因素納入投資評估之中。

**3. 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，詳情可見03.3章節-安聯投信的議合數據。

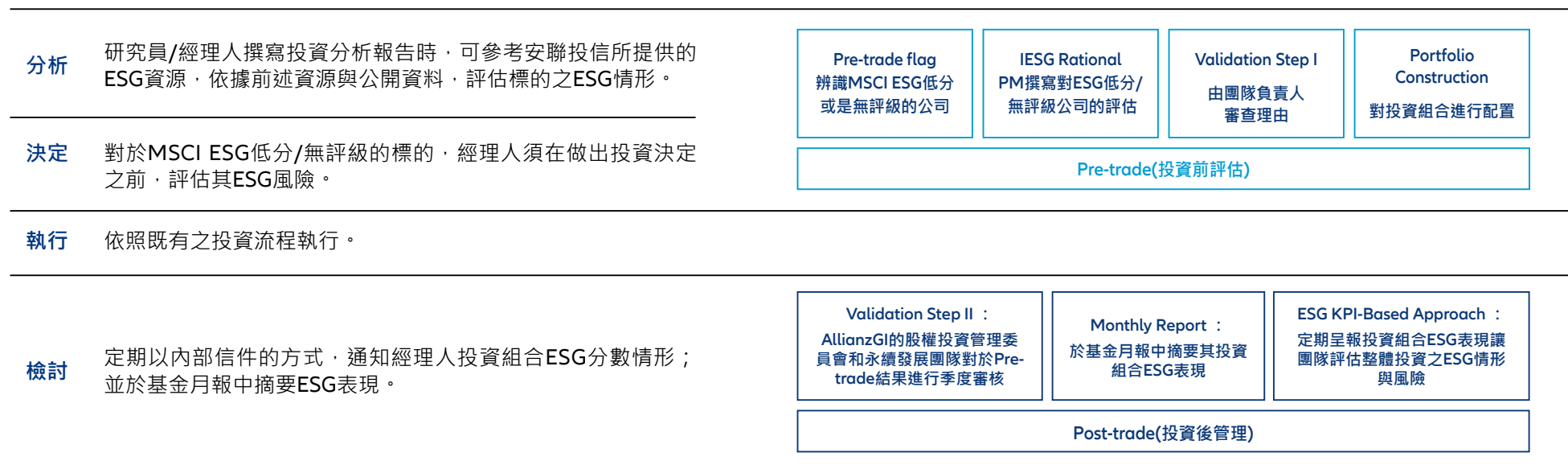
### ESG 整合流程

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



安聯投信已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ESG整合(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，並由系統紀錄其評估結果。

永續投資團隊則定期審閱記錄，作為後續調整永續投資政策的方向參考。在ESG整合(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，也可以向被投資公司發起議合來降低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。安聯投信

會於盡職治理報告書中，說明投資組合ESG評級變化之情況與推測原因，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

#### 1. 安聯環球投資永續治理架構

##### 董事會監督

身為安聯集團 (Allianz SE) 的成員，我們須遵循集團關於環境、社會與公司治理事宜的要求。安聯集團基於永續發展的重要性，已將永續發展全面整合至公司運營設定為集團的長期目標。安聯集團董事會 (Board of Management at Allianz SE) 對所有永續發展事務負有最終決策責任，並由集團永續發展委員會提供其策略支持。安聯集團設有全球永續發展部門，負責協助永續發展委員會將永續發展原則與目標貫徹落實於集團各單位。

安聯環球投資 (AllianzGI) 是安聯集團旗下的主動式資產管理公司。安聯環球投資涵蓋全球眾多運營實體，但永續發展的職責最終由安聯環球投資負責，因此在公司層面設定各種的功能組織進

行監督與管理。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。

**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淨零碳排放資產管理者協議 (Net Zero Asset

Managers Initiative，以下簡稱 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。

##### 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。

## 02.4 氣候相關的風險與機會

### 2. 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，相關內容詳見《安聯投信2024年永續報告書》01.2「永續治理架構」

### 3. 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 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，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2024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3,059小時(詳情請見附錄05.1)。充分展現了安聯投信對永續議題培育的重視。

### 02.4.2 策略

氣候變遷無疑是我們這個時代所面臨的巨大挑戰，其對全球經濟以及安聯環球投資之國際布局與業務活動造成深遠影響。本節將摘要我們如何在客戶投資組合，以及在自身營運環境內，識別並管理氣候風險與相關機會。

#### 1. 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



02.4 氣候相關的風險與機會

影響可能與日俱增。

氣候相關風險

安聯環球投資面臨多樣的氣候相關風險，這些風險可能對我們的業務產生重大影響，包括管理資產的價值、投

資產品的表現，以及整體企業營運。我們識別並管理這些風險，以確保持續為客戶創造長期價值。

下表列出可能對安聯環球投資造成

重大財務影響之氣候相關風險與機會，並標示其預期發生期間。各風險與機會參照氣候相關財務揭露工作小組（TCFD）所建議分類如下：

| 風險           | 說明                                                                                                                                           | 領域   | 期間          |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------|
| 轉型風險：政策和法律風險 | 氣候法規趨嚴預期將提高被投資公司之法遵成本及聲譽風險，並可能降低其投資價值，進而影響我們投資組合的整體獲利能力。                                                                                     | 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議題，就可能出現需求下降的風險。                                                                                    | 產品   | 短期 (0-3年)   |
| 轉型風險：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：政策和法律   | 新氣候法規可能導致公司增加額外的營運成本。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)   | 極端氣候事件愈發頻繁地擾亂被投資公司及其價值鏈，導致投資價值下跌並降低投資組合的獲利能力。                                                                                                | 投資管理 | 中期 (>3-10年) |
| 實體風險 (長期性)   | 長期氣候變遷——例如氣溫上升與海平面升高——將威脅被投資公司及其價值鏈，降低其估值與我們投資組合的獲利能力。在高風險地區，未來十年更頻繁且更嚴重的極端天氣事件可能擾亂營運、損壞資產，並提高經濟困境的可能性。這些實體風險亦可能導致投資重新定價，包括那些與氣候脆弱國家地區相關的資產。 | 投資管理 | 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         |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------|
| 產品與服務 | 氣候因應策略——例如對再生能源基礎設施及氣候科技的投資——為滿足日益增長客戶需求的關鍵。強化現有產品並開發新的氣候議題投資方案，能夠推動市場佔有率的提升並支持業務成長。             | 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碳排放量，亦可發揮節省營業費用的效果。                                                              | 公司營運 | 短期 (0-3年)  |
| 資源效率  | 氣候轉型為企業與經濟體帶來多方面的機遇，特別是在清潔能源發電、能源儲存效率提升以及永續能源消費等領域。這些轉型不僅能降低每單位產品的成本，還可釋放出資源以支持永續的業務增長，從而提升投資價值。 | 投資管理 | 短期 (0-3年)  |
| 能源轉型  | 隨著潔淨能源轉型的加速，對高排放能源和燃料來源徵收額外成本的政策預期將使再生能源受益。這為生產和使用再生能源的企業創造了氣候相關的商機。                             | 投資管理 | 短期 (0-3年)  |
| 產品與服務 | 氣候調適投資策略——例如基礎設施項目——旨在滿足客戶需求，進而提升市場佔有率並推動營收成長。                                                   | 產品   | 中期 (>0-3年) |
| 市場與聲譽 | 展示在氣候行動上的領導力，能夠提升我們在全球與當地的品牌價值。擁有卓越的氣候相關能力聲譽，使我們能夠協助客戶實現其氣候承諾，從而推動需求增長並帶動營收成長。                   | 公司營運 | 中期 (>0-3年) |

## 02.4 氣候相關的風險與機會

### 2. 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）；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，永續研究團隊與永續方法分析 (SMA) 團隊合作，針對氣候變遷 (Climate Change)、地球限度 (Planetary boundaries) 與包容性資本主義 (Inclusive capitalism) 三大核心主題進行議合與主題研究。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2024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。安聯投信目標推動更具韌性的轉型，不僅投資永續進程中領先的企業，更以堅定的立場，積極議合並督促相對落後的企業。透過主動盡職治理策略，我們在全球面臨的重大挑戰中發揮關鍵影響力，引導表現不佳的企業邁向更永續的發展目標，欲了解更多資訊，請參閱《安聯投信2024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2024年參與279個議案的表決，完整股東會參與之情形，請參閱《安聯投信2024年永續報告書》03「主動盡職治理」。

## 02.4 氣候相關的風險與機會

### • 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，凸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2024年永續報告書》05.3 永續倡議綜覽。

### 3. 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資產業主聯盟 (NZAOA) 成員在2021年為其自有資產設定目標的承諾。詳情請參閱第 02.4.4 節「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

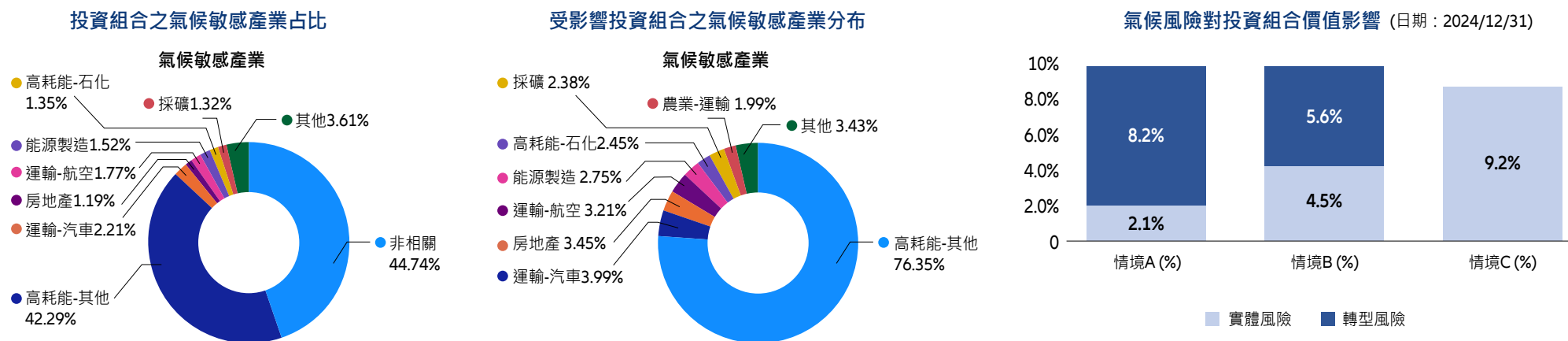
通過情境分析來評估與氣候變化有關的風險和機會，是整個金融服務行業的一個重要發展方向。安聯環球投資密切關注監管的發展，並參與了與這些主題相關的工作小組。2021年起，安聯環球投資一直研議方法，目標在將氣候變遷納入現有的分析中，目前正在對由安聯環球投資所管理基金執行季度的壓力測試，並對該方法進行年度審查。

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2024年底的情境分析結果



此外，安聯投信為了解實體風險，對台灣三個營運據點，包含台北、台中及高雄之衝擊程度，採用 RCP<sup>註5</sup> 8.5 氣候情境進行淹水潛勢分析。分析結果顯示在最極端的降雨情境下，三個營運據點皆為無淹水或淹水低於一公尺以下。對於各項災害(颱風、淹水等)，安聯投信皆已訂有營運持續計劃及進行定期演練，以因應氣候災害可能造成的負面影響。

註5：RCP: Representative Concentration Pathway，是IPCC 第五次評估報告所採用的氣候變遷情境，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

#### 1. 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。





## 02.4 氣候相關的風險與機會

對於公開上市的資產類別，我們透過外部永續研究資料和 / 或內部研究分析進行評估氣候相關風險。外部和內部研究皆旨在識別投資於發行人證券時與永續性相關的潛在財務風險。發行人可包括企業發行人、主權發行人或次主權機構發行人。

我們審核以下指標：公司的碳足跡及其趨勢、以科學為基礎的溫室氣體減排目標、溫室氣體排放過渡期時間表計畫、利用碳抵消以降低淨排放，以及公司對氣候轉型風險與實體氣候風險的應對方式。

### 2. 組織用於管理氣候相關的風險之流程

身為資產管理者，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。

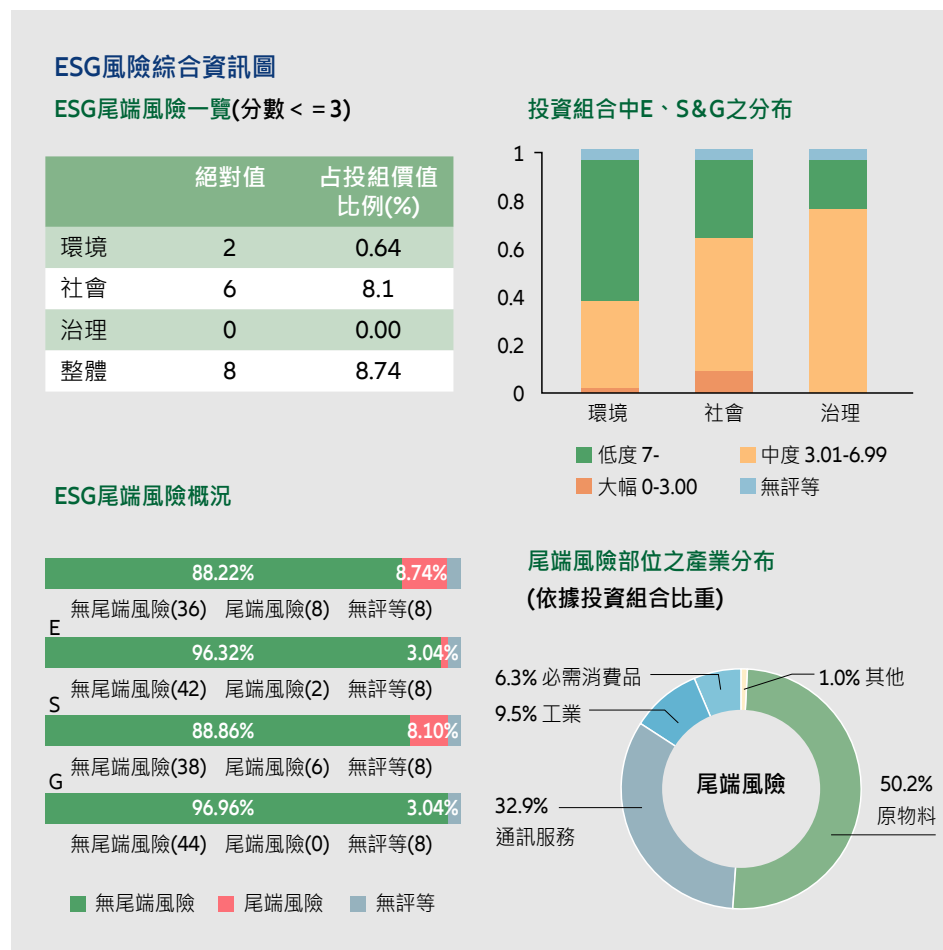
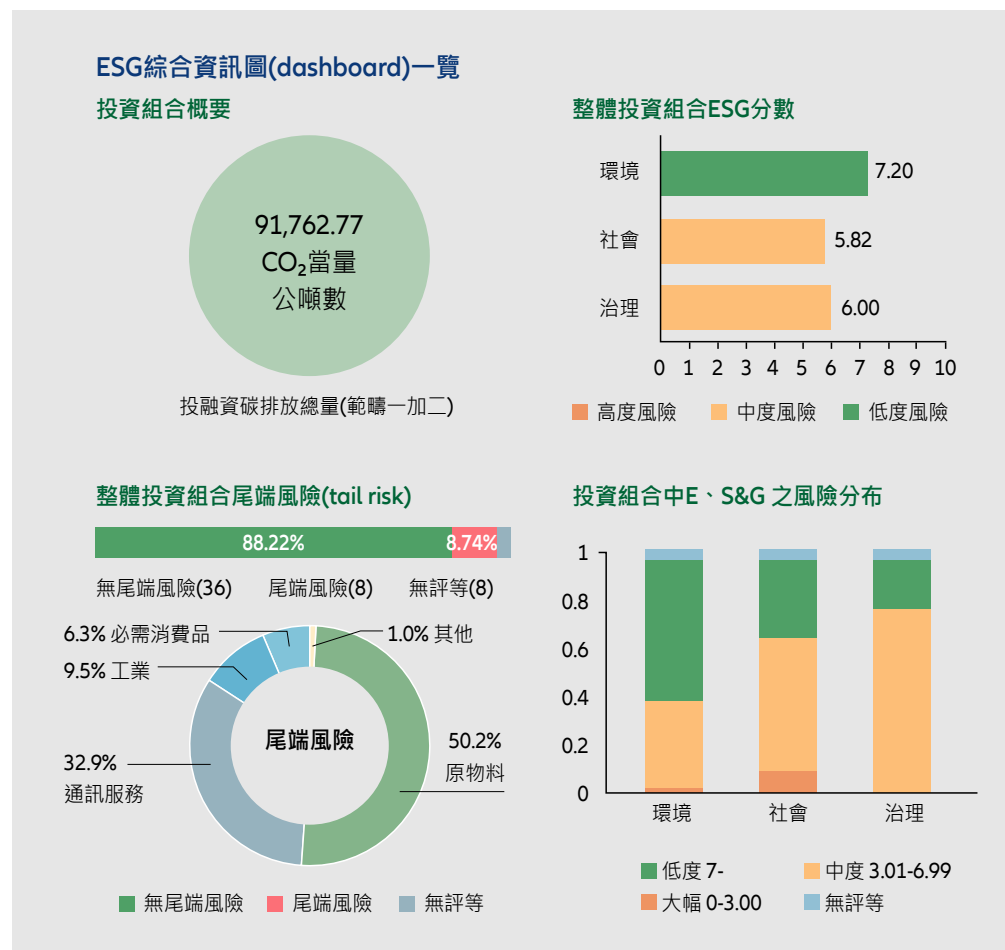
#### 投資流程中對主要不利影響的分析和考慮

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。

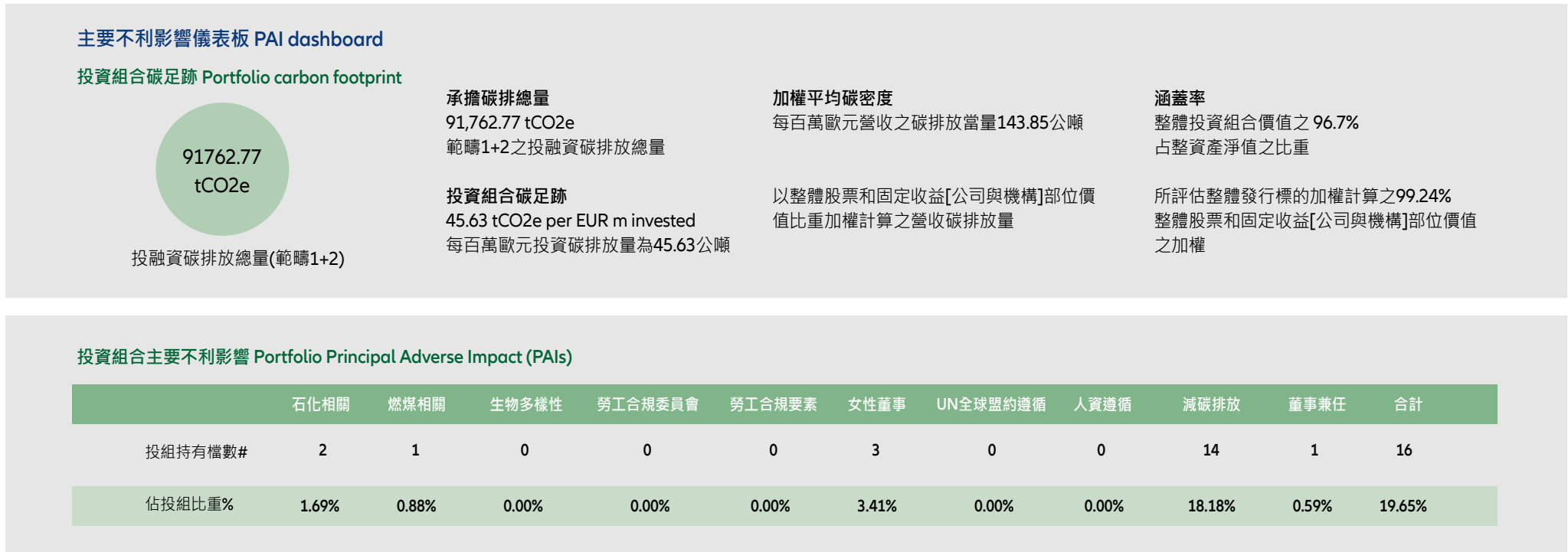


## 02.4 氣候相關的風險與機會

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



3. 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

### 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。在本節，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。

#### 1. 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業主聯盟成員的承諾。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

鑑於「淨零資產管理人倡議」(NZAMi)正進行的檢討與諮詢程序，我們將藉此機會重新審視自身的淨零目標，並參與該諮詢過程及提供意見。安聯環球投資始終致力於以符合受託責任及客戶長期財務利益的方式，支持能源轉型。我們將密切關注諮詢結果，並視需要調整我們的策略，以確保持續滿足客戶不斷演變的期望。

##### 公司營運的氣候指標及目標

自本年度起，安聯環球投資不再單獨披露有關公司營運的氣候指標及目標。這些資訊已整合至安聯集團層

級，並納入其《永續性聲明》中，您可在[此處查閱：Allianz.com](https://www.allianz.com)。安聯集團需遵循《歐洲企業永續性報告指令》(CSRD)，該指令要求企業報告其企業活動對環境和社會的影響。因此，從2024年起，安聯集團的永續性報告已全面符合CSRD的規範，並在其年度報告中首次揭露了完整的《永續性聲明》，其涵蓋了與環境、社會和治理相關的關鍵議題。上述變更旨在提升報告的透明度和一致性，並確保永續性資訊符合最新的歐洲法規標準。我們建議您參閱安聯集團的《永續性聲明》，以獲取有關安聯環球投資營運、職場和員工永續性指標的最新資訊。

對於安聯投信，我們遵循主管機關規定自2025年起開始揭露台灣營運據點的2024年度碳排放數據，並設定我們的中期目標：致力於在2029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65%。此外，安聯投信也努力管理公司營運對環境的影響，並設定在2021年起為所有營運據點採購100%再生能源。此外，我們的長期目標設為在2050年前努力實現溫室氣體淨零排放，並持續確保100%再生能源的使用。

#### 2. 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3類別15) 2023 - 2024

| 上市櫃股票        |                   |       |       |
|--------------|-------------------|-------|-------|
| 指標           | 單位                | 2024  | 2023  |
| 管理資產規模 (AUM) | 十億歐 (EUR Billion) | 192.7 | 173.1 |
| 承擔碳排         | 百萬公噸 tCO2e        | 7.8   | 7.5   |
| 碳足跡          | 公噸CO2e/百萬歐元投資     | 41.0  | 49.6  |
| 加權平均碳密度      | 公噸CO2e/百萬歐元營收     | 82.1  | 92.9  |
| 盤查覆蓋率        | %                 | 98.9  | 99.4  |

| 公司債          |                   |       |       |
|--------------|-------------------|-------|-------|
| 指標           | 單位                | 2024  | 2023  |
| 管理資產規模 (AUM) | 十億歐 (EUR Billion) | 137.7 | 124.4 |
| 承擔碳排         | 百萬公噸 tCO2e        | 8.4   | 6.9   |
| 碳足跡          | 公噸CO2e/百萬歐元投資     | 65.6  | 63.2  |
| 加權平均碳密度      | 公噸CO2e/百萬歐元營收     | 112.4 | 129.8 |
| 盤查覆蓋率        | %                 | 93.0  | 94.7  |

指標定義及計算說明：

1. 承擔碳排 =  $\sum$  被投資標的碳排放<sub>i</sub> (範疇一、二) × 歸因因子<sub>i</sub> (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<sub>i</sub> × 被投資標的碳排放<sub>i</sub> (範疇一、二) / 投資標的營收<sub>i</sub>

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

5. 數據來源：MSCI/Refinitiv

02.4 氣候相關的風險與機會

| 氣候變遷相關資產 |                   |        |        |
|----------|-------------------|--------|--------|
| 指標       | 單位                | 2024   | 2023   |
| 再生能源投資   | 百萬歐 (EUR Million) | 6,864  | 6,266  |
| 綠色債券投資   | 百萬歐 (EUR Million) | 16,254 | 13,501 |

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年度報告中揭露。

安聯投信營運氣候指標

| 指標                | 單位         | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 (基準年) |
|-------------------|------------|------|------|------|------|------|------------|
| 溫室氣體排放<br>(範疇1+2) | 公噸 CO2e/員工 | 0.34 | 0.50 | 0.20 | 0.08 | 2.76 | 3.27       |
| 再生電力              | %          | 100  | 100  | 100  | 100  | 0    | 0          |

註：2024年度溫室氣體總排放數據已取得安侯建業會計師事務所確信。

02.4 氣候相關的風險與機會

3. 指標與目標之績效

管理資產的氣候目標之績效

安聯環球投資的國際管理團隊由各部  
門的高階主管組成，自 2021 年起，  
該團隊的目標中納入了特定的永續性  
指標。其中一項關鍵目標是達成《責  
任投資原則》（PRI）評估中高於中

位數的簽署人之得分，該得分反映了  
公司在 ESG 策略與治理方面的表現。  
透過將永續性目標與管理層績效和薪  
酬制度相結合，安聯環球投資展現了  
其對永續投資的堅定承諾，並確保永  
續性原則在公司治理和日常營運中得  
到有效實施。

公司營運的氣候目標之績效

安聯投信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  
投信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  
能源消耗量，並積極衡量和管理環境  
碳足跡。以下的表格提供了安聯投信  
業務運營的環境影響和永續發展相關  
指標和達成概況。

| 主題     | 目標                                                 | 每位員工 2024年(全球)的進展與成就                             | 狀態   |
|--------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------|
| 溫室氣體排放 | 到2029年之前，與2019年相比，每位員工的溫室氣體排放量減少65%。               | 與2019年相比，2024年減少了 89%。                           | 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  |

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89%，這是安聯投信在  
能源管理方面的努力和投資的結果，  
包括選址鄰近大眾運輸、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，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。

再生電力：

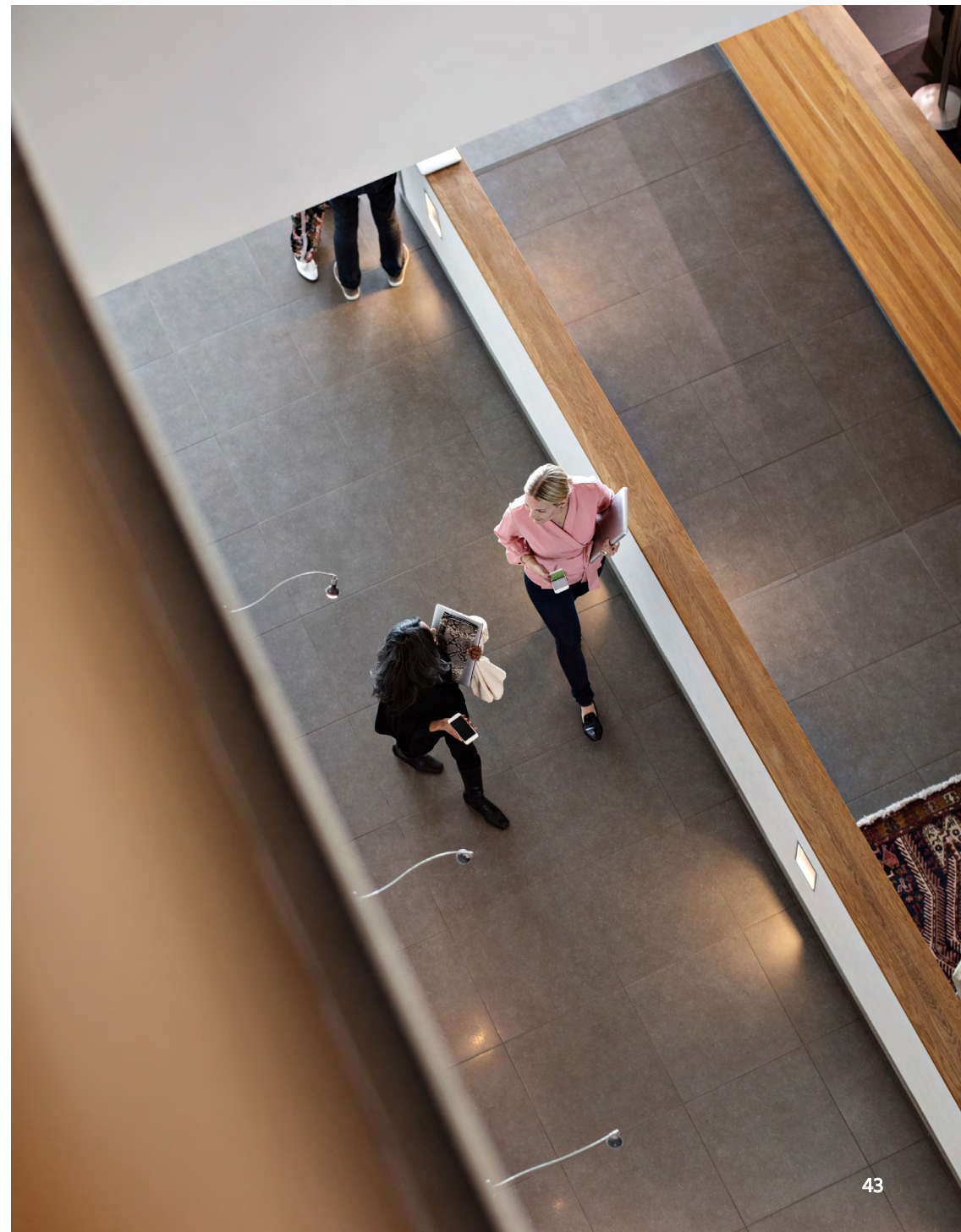
因應安聯集團加入RE 100並訂定2023  
年全集團100%使用再生能源之目  
標，安聯投信自2021年起購買綠電憑  
證來遵循前述目標。



## 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，並確保安聯客戶、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，安聯投信皆符合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），為代理投票提供指引。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，在臺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個部分不同意，將反對整體提案。關於被投票事項，安聯要求確切、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，以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)：**安聯環球投資之「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。
- **風險管理(Risk management)：**為了管理議合活動的潛在衝突，風險管理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<br><br>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<br><br>(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<br>(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<br>(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<br>(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行為時，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<br><br>員工與客戶、業務夥伴有不當往來<br><br>基金經理人管理多檔基金之利益衝突 | (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<br>(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<br><br>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<br><br>本公司訂有投資及交易相關程序，基金經理人應符合法令及契約所訂投資範圍及限制，且以客戶最佳利益為原則進行投資決定；本公司並建立職能區隔機制之中國牆制度及相關內部控制制度，以有效防範利益衝突及確保公平對待所有基金 |
| 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<br>(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<br><br>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<br>(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<br><br>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酬金制度

- 本公司績效考核制度及獎勵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/全委投資帳戶績效：以基金或全委投資帳戶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) 法規遵循及獎懲情形：以法規遵循落實程度、年度稽核結果為基礎而訂定各項目標。

### 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。議合的考量重點包括過去股東會被反對的議案、被我們評定為落後於市場實務的永續議題，以及與永續發展或公司治理有關的爭議。議合內容則包含被投資公司的策略、營運或財務表現、資本管理、公司治理、永續發展表現和ESG風險。

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，以擴展我們的氣候主題議合。

**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，安聯投信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、提供反饋和尋求變革，以及在極少數情況下進行公開干預。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，將不排除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。

在安聯投信的實務上，我們與被投資公司的議合以電話訪談、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、提升公司表現、確保公司長期業務前景的一種方式；安聯投信會記錄每次議合與盡職治理的結果，並且將議合與盡職治理的成功，視為績效的一部分。針對長期投資的股票，安聯投信會透過不定期的議合，提供給發行公司更多更廣的改進建議，以期發行公司的永續經營是建立在帶領員工一同成長、地球環境改善的前提下，推動社會與企業共好。



### 03.3 安聯投信的議合數據

台灣安聯投信2024年執行盡職治理具有高度有效性，具體成果說明如下：

- **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。2024年，台灣安聯投信於5場議合及1場股東會中，主動提醒公司應盡快編制永續報告書；並另外在4場議合及1場股東會中，主動提供永續報告書相關建議，期待未來上市櫃公司都能優化其永續揭露品質。此外，安聯投信亦在1場一般性議合、1場聯合議合以及1場股東會中，主動提及台灣《永續經濟活動指引》並鼓勵公司參與其指引的揭露。

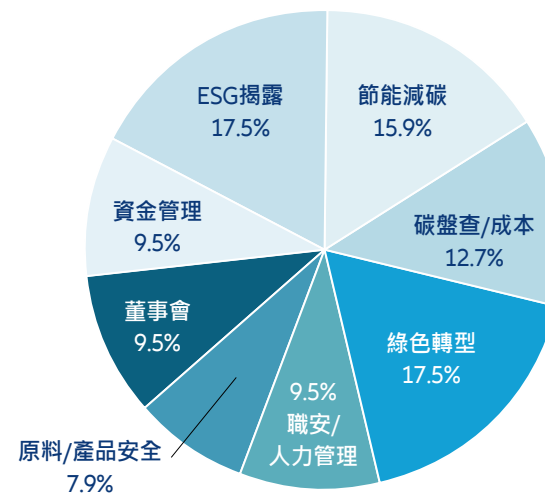
安聯投信期待被投資公司皆能編撰永續報告書，並上傳至公開資訊觀測站，同時期許公司可以充分揭露利害關係人所重視之指標，以及與永續相關之機會與風險的資訊。近年安聯投

信注意到部份公司開始揭露永續經濟活動、氣候相關財務揭露(TCFD)報告書、供應商責任報告書等資訊，此趨勢及進展值得嘉許。

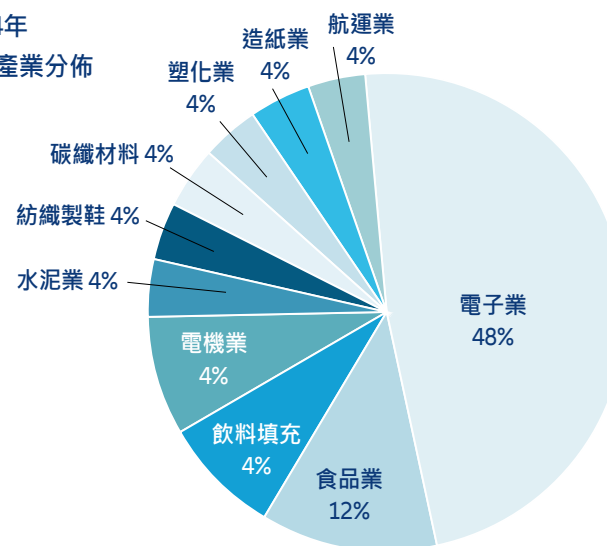
- **碳排放管理：**安聯投信近年持續將綠色轉型納入企業盡職調查範圍，包含環保產品開發、減碳策略與進展、溫室氣體管理、碳成本等議題。在2024年，安聯投信於10場一般議合、3場聯合議合與2場股東會中，皆主動與公司討論相關議題。除了鼓勵公司擬定減碳策略，也會審視其減碳成效是否符合預期；對於減碳不如預期的公司，安聯投信也會再進一步了解其溫室氣體管理上遇到的挑戰。
- **股東權益管理：**安聯環球投資認為，被投資公司對於股東權益的重視，是公司治理的重要項目之一。在2024年台灣安聯投信投資團隊於6次議合中針對此議題與公司進行對話；包含提醒公司在資金規劃上應該更謹慎，且增資目的應該要明確，以及在交叉持股時應該將資金使用效率納入考量。

2024年ESG議合案例分布：

安聯投信2024年  
ESG議合議題分佈



安聯投信2024年  
ESG議合對象產業分佈



03.3 安聯投信的議合數據

2024年重要個案之議合目標、進度與追蹤情形，說明如下：

| 案例一 宏全    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 議合內容與目標   | <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>互動的議題：</b><br/>碳成本評估、碳盤查進度、再生能源進度、SBTi科學減碳目標、循環經濟、永續產品、董事會教育訓練</li><li>• <b>議合時間及原因：</b><br/>安聯投信於2024年3月與宏全進行議合，並著重在環境面的討論。在低碳轉型方面，安聯詢問了宏全對於碳成本的評估與規劃、以及公司曾經在永續報告中提及的SBTi科學減碳目標、再生能源的進度。我們也在本次議合中，了解宏全進行循環經濟的實務細節，並了解公司董事會成員獲取ESG專業知識的方式。</li><li>• <b>議合過程：</b><ul style="list-style-type: none"><li>◆ <b>碳成本評估：</b>宏全表示已評估過碳費的影響，不過基於公司近年積極的減碳成效，碳成本暫時不會對公司造成重大衝擊。除此之外，宏全也分享自主盤查的產品碳足跡，低於產業平均值，反映公司之減碳措施確實有所成效。</li><li>◆ <b>碳盤查進度：</b>宏全表示已經在台中及梧棲兩地之工廠，執行前一年度溫室氣體盤查，後續以取得查證證明書為目標。</li><li>◆ <b>再生能源進度：</b>有關再生能源進度，宏全表示預計在本年度完成一部份太陽能發電系統發包作業。安聯評估宏全在再生能源上已有初步進展，將列入後續追蹤的項目中。</li><li>◆ <b>SBTi科學減碳目標：</b>關於宏全曾經於2022年的永續報告書中所提及的SBTi科學減碳目標，公司回應在設定SBTi科學減碳目標將有所遞延，主要遇到的困難在於人力資源的規劃、對公司獲利的潛在影響、以及供應鏈參與意願。儘管遇到上述挑戰，宏全表示預計在2027年之前將陸續完成集團海內外公司的溫室氣體盤查，在此期間，公司也會再評估盡早申請SBTi科學減碳目標的可能性。</li><li>◆ <b>循環經濟：</b>安聯投信議合前審閱公開資料，得知宏全工廠廢棄物再利用率達97%，故請宏全說明此比率的細節。宏全回應其循環經濟業務可以分成三個主要項目：<br/>1. 在包材事業以廢塑膠為主，由回收商進行再造粒、廢標籤製作固態燃料棒等方式再利用。<br/>2. 飲料事業主要是植物性廢渣與食品加工/有機污泥，植物性廢渣與禽畜糞料混合製成肥料供農民使用。<br/>3. 部份汙泥廢棄物，會以厭氧沼氣發電或作為鍋爐替代燃料進行蒸氣發電。</li><li>◆ <b>永續產品：</b>安聯投信注意到宏全已有開發環保包材，針對客戶的永續產品接受度，宏全回應在美國、澳洲、日本等國家接受度較高；在接受度較低的地區，公司則會繼續全力配合飲料業者進行品質檢驗。</li><li>◆ <b>董事會教育訓練：</b>宏全之董事會不定時參與氣候變遷研討會、永續研討會、飲料工會所舉辦之永續論壇，並邀請外部專家進行內部演講。同時公司也積極參與利害關係人議合，並在2023年成立永續發展部，定期向董事會說明有關的永續/氣候變遷之議題與成效。</li></ul></li><li>• <b>議合預定目標</b><br/>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。</li></ul> |
| 後續影響與進度追蹤 | <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>議合對於該公司的影響：</b><ul style="list-style-type: none"><li>◆ 持續進行碳盤查與建置再生能源。</li><li>◆ 持續發展循環經濟與永續產品。</li></ul></li><li>• <b>議合是否符合預定目標：</b>部份達成</li><li>• <b>後續追蹤行為或行動規劃：</b>安聯將持續關注宏全之 ESG 表現，並追蹤本次議合的後續發展。</li><li>• <b>對未來投資決策之影響：</b>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。</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

03.3 安聯投信的議合數據

| 案例二 台塑    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 議合內容與目標   | <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>互動的議題：</b><br/>公司治理、有害化學品管理、碳成本管理</li><li>• <b>議合時間及原因：</b><br/>安聯投信於2024年11月與台塑進行ESG議合。在本次議合中，除了追蹤前次2023年議合進度外，也提供公司未來永續發展的參酌方向。</li><li>• <b>議合過程：</b><br/><b>永續治理結構：</b><ul style="list-style-type: none"><li>◆<b>公司治理：</b>關於董事會結構，台塑的獨立董事比例已經於2024年改選後達三分之一。在性別比的部份，公司預計在下次2027年改選時調整。此外，台塑已經在前一年度的股東會年報上，對高階董事薪酬進行更清晰的揭露；2024年台塑與利害關係人所進行的ESG議合次數也有所增加，值得鼓勵。安聯投信則提醒公司，除了內部永續發展之外，外界評級機構也是重要參考基準之一，鼓勵公司未來也多參考相關指標。</li><li>◆<b>有害化學品管理：</b>多樣有害化學品已逐步停止使用，公司未來會持續擴大規模，淘汰更多的有害化學物質。此外，台塑積極回應去年的議合中有關全氟/多氟烷基物質（PFAS）管制的問題，並明確回應在任何原料或製程上已全面禁用PFAS。</li><li>◆<b>碳成本管理：</b>公司表示預計在明年提交減碳申請，目前正在進行多項減碳措施，碳成本有望進一步得到控制。</li></ul></li><li>• <b>議合預定目標：</b><ul style="list-style-type: none"><li>◆持續追蹤公司ESG情形</li><li>◆建議公司將外界ESG評比分數納入參考</li></ul></li><li>• <b>建議公司進行更透明的ESG揭露</b></li></ul> |
| 後續影響與進度追蹤 | <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>議合對於該公司的影響：</b><ul style="list-style-type: none"><li>◆持續進行減碳措施與建置再生能源。</li><li>◆持續提升其永續揭露之透明度。</li></ul></li><li>• <b>議合是否符合預定目標：</b>部份達成</li><li>• <b>後續追蹤行為或行動規劃：</b>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。</li><li>• <b>對未來投資決策之影響：</b>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。</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

03.3 安聯投信的議合數據

2024與其他機構投資人聯合議合案例說明：

| 議合對象 | 日期            | 宏全                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 東元   | 2024<br>05.10 | <ul style="list-style-type: none"><li>• 本次議合主要針對環境議題展開討論，首先安聯投信詢問東元因應「十年減排<b>50%</b>」目標之策略，並確認減碳進度、碳成本等狀況，最後則向公司推廣台灣經濟活動指引。</li><li>• 東元表示在減碳策略上，以建置再生能源為主，並加強邊角料回收，以及推廣無使用冷媒之新產品。公司於再生能源之中短期目標為於營運上達到<b>30%</b>使用綠電的目標(如RE30)，目前進度已達<b>12%</b>；惟因為部份海外工廠設置於偏遠地區，在建置太陽能設備之餘，仍需等待當地電網等基礎設施完備。</li><li>• 在碳成本方面，東元對於台灣碳費已經有所評估，惟美國對於碳邊境稅的政策搖擺不定，公司表示會持續觀察。</li><li>• 在ESG揭露方面，東元是台灣少數已經進行EU Taxonomy分類，且揭露於永續報告書的公司，值得嘉許。安聯投信向公司提起「永續經濟活動認定參考指引」，並建議公司在未來依據台版分類法來計算公司的永續經濟活動占比；公司回應因為其經營業務尚未被包含於目前指引之適用經濟活動，故暫時無法計算。</li><li>• 在公司治理方面，我們請公司分享，在經營權交替時維持穩健營運治理的方法。公司表示內部會定期擬定三年計畫，以過往經驗而言，董事會成員就算持不同立場，也會傾向依循公司擬訂的中長期計畫，再進行微幅調整。總體而言，公司經營方向並不會因董事選任而有劇烈改變。</li></ul> |
| 長榮   | 2024<br>05.22 | <ul style="list-style-type: none"><li>• 本次議合主要針對環境議題展開討論，因為長榮長年關注環境議題並有許多積極行動，議合之主要目的在於請公司對外說明其永續發展進度，使市場認知與公司實務狀況更接近。</li><li>• 在減碳目標上，長榮近期通過SBTi減碳目標，為一大里程碑；長榮會繼續著重於盤查、驗證、研擬方法論。此外，公司國際海事組織(IMO)制定之減碳策略，由於供應鏈對於減碳的嚴格要求，公司會確實遵循其減碳規劃。</li><li>• 針對長榮在減碳時遇到的困難以及是否考慮使用新能源船部分，公司回應，有評估相關能源之可行性，但實務上會出現無法靠港、船隻引擎是否可配合的問題。儘管有上述挑戰，長榮已在<b>2023</b>年開始採購雙燃料船，另有在大型船隻上安裝碳捕捉器。</li><li>• 在碳盤查進度上，長榮分享公司已完成範疇一與範疇二之碳排放盤查，範疇三也已經進行<b>40%</b>；公司已拿到ISO 14067產品碳排放盤查，目標在明年拿到ISO 14083減排驗證。</li><li>• 關於社會方面，針對公司與工會就人權議題之溝通情形，長榮回應，無論是否有設置工會，公司皆會適時評估其人權風險，並進行人權教育宣導。</li></ul>                                                                                               |
| 鴻海   | 2024<br>12.18 | <ul style="list-style-type: none"><li>• 安聯投信與其他機構投資者共同向鴻海詢問永續發展概況、第三方稽核執行成果，以及追蹤員工權益管理情況。</li><li>• 在本次議合中，我們得知鴻海已設立永續專責單位，並由獨立董事進行監督；此外公司已在官方網站公佈<b>32</b>項長期ESG目標，目前目標達成率為<b>92.5%</b>。</li><li>• 在環境的化學物質管理方面，鴻海已設立化學品職業傷害率為<b>0%</b>的目標，並已經汰換多種有害物質，未來將逐步增加，這使得鴻海MSCI化學品管理評分上有所進步。</li><li>• 關於自然相關財務揭露(TNFD)，公司正在與幾間大學合作揭露與盤點方式；在正式的TNFD報告發布之前，鴻海已於<b>2024</b>年發布「生物多樣性暨不毀林承諾」。</li><li>• 在員工權益方面，鴻海已針對八個廠區進行第三方稽核；未來將持續進行稽核作業，並將擴展到更多廠區。在供應商管理上，<b>2024</b>年鴻海將首次發布供應鏈報告，並已經有約<b>200</b>家供應商參與檢核，涵蓋<b>80%</b>的採購金額。鴻海表示最早將於<b>2025</b>年根據ESG稽核結果來調整訂單。除此之外，鴻海已設立《行為準則》以及《責任標準》向外界提供更清晰的檢核項目，未來不排除將同步作為對供應商的要求。</li></ul>                                     |



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<br>全部基金合計持股< 100 萬股<br>任一基金持股< 0.01% | 任一基金持股<30 萬股<br>全部基金合計持股< 100 萬股 |

## 03.4 行使我們的投票權

### 03.4.2 2024年度投票紀錄

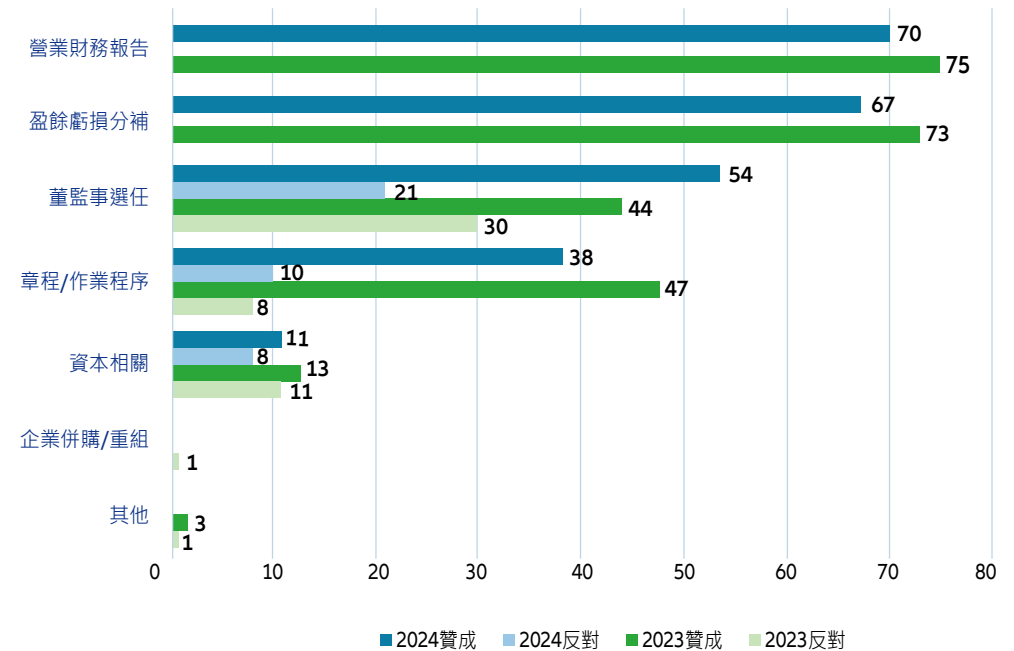
安聯投信完整說明出席或委託出席被投資公司股東會之情形，2024年共計279個議案，其中安聯投信贊成

240個、反對39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。

#### • 2024年出席或委託出席被投資公司股東會之情形

| 2024年 | 應出席 | 有出席/出席率   | 未出席 | 未出席之理由 |
|-------|-----|-----------|-----|--------|
|       | 70  | 70 (100%) | 0   | -      |

#### • 2023/2024年投票紀錄：如下圖



|        | 營業/<br>財務報告書 | 盈餘/<br>虧損分補 | 董監事<br>選任 | 章程/<br>作業程序 | 資本<br>相關 | 企業併購/<br>重組 | 其他 |
|--------|--------------|-------------|-----------|-------------|----------|-------------|----|
| 2024贊成 | 70           | 67          | 54        | 38          | 11       |             |    |
| 2024反對 |              |             | 21        | 10          | 8        |             |    |
| 2023贊成 | 75           | 73          | 44        | 47          | 13       |             | 3  |
| 2024反對 |              |             | 30        | 8           | 11       | 1           | 1  |



## 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2024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<br>(2024年) | 依法令規定與實務作業需求持續優化既有ESG治理、報告及相關運行機制與權責分工                          | 2024   | 因應實務作業需求，修訂永續工作小組組織規程。<br>第一季增訂行銷部及其職掌。<br>第四季增訂財務部與業務管理部及其職掌。                                                  | 法務暨法令遵循部、<br>業務管理部  |
|                 | 發行台灣永續報告書，並規劃每年定期發行<br>• 氣候相關財務揭露(TCFD)<br>• 非氣候相關財務揭露(TCFD)之項目 | 2024   | 2024年6月28日完成公司官網公布及公會申報作業。                                                                                      | 風險管理部               |
|                 | 完成永續金融評鑑                                                        | 2024   | 10月初收到初評結果並完成行申覆補件，12月底公布評比結果。                                                                                  | 風險管理部               |
|                 | 完成國際資安標準ISO 27001之導入                                            | 2024   | 已完成導入國際資安標準ISO27001，並於2024年6月19日收到外部顧問(KPMG)「ISO27001導入報告」。                                                     | 營運作業處-<br>資安長(CISO) |
|                 | 完成本公司之範疇一與範疇二溫室氣體排放驗證                                           | 2024   | 完成本公司2023年範疇一與範疇二的溫室氣體排放盤查作業，並於2024年2月取得安侯建業會計師事務所之溫室氣體聲明確信報告。                                                  | 總務部                 |
|                 | 針對固定收益及組合型基金，強化ESG投資分析                                          | 2024   | ESG教育訓練：固定收益與組合型基金相關同仁，已全數參與PRI (Principle Responsible Investment)訓練課程並取得證書。藉由提升同仁之ESG專業知識，以增進後續ESG因素於投資分析中的應用。 | 投資研究管理處             |



04.1 強化我們的企業永續發展策略

| 期間                   | 計畫                                                         | 預計完成時間    | 進度說明                                                                                                                          | 負責部門              |
|----------------------|------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 短期計畫<br>(2024年)      | 優化永續發展數據分析引擎(SusIE)在投資研究及議合活動流程                            | 2024      | 已導入SusIE在投資研究及議合活動流程，確保安聯投信議合活動均遵循安聯環球投資的議合政策與指引，藉此提升議合品質。                                                                    | 投資研究管理處           |
|                      | 提升議合活動之質與量<br>• 質:增加主題性議合的案例數(目標5次)<br>• 量:提升議合活動次數(目標25次) | 2024      | 截至2024年底，已進行25次議合，其中5次為主題性議合；在主題性議合中，環境議題與社會議題分別是4次和1次。投資研究團隊將持續提升及累積議合之品質與數量。                                                | 投資研究管理處           |
|                      | 研擬本公司證券投資信託基金投資組合財務碳排放(範疇三)之可行性評估及試算                       | 2024      | 上半年已參與三次投信投顧公會溫室氣體排放範疇三可行性試做工作小組會議，依其指示提供初步試算結果與建議。<br>第三季參與三次投信投顧公會委託資誠舉辦之「本國證券/期貨/投信三業投資組合財務碳排放(範疇三)實務作業手冊顧問諮詢服務專案」會議並提供建議。 | 投資研究管理處、<br>風險管理部 |
| 期間                   | 計畫                                                         | 預計完成時間    | 進度說明                                                                                                                          | 負責部門              |
| 中期計畫<br>(2025-2026年) | 研擬本公司之範疇一與範疇二之中長程減碳目標與策略及揭露作業                              | 2025-2026 | 本公司範疇一與範疇二減碳目標係依集團減碳目標進行制定，將以2019為基準年，2024年減碳50%，2030年減碳70%。減碳策略以持續採購綠電憑證及租用節能車輛為主。                                           | 總務部               |
|                      | 完成本公司證券投資信託基金投資組合財務碳排放(範疇三)之計算及揭露                          | 2025-2026 | 尚未啟動。                                                                                                                         | 投資研究管理處、<br>風險管理部 |
| 長期計畫<br>(2027年後)     | 擬定本公司證券投資信託基金投資組合財務碳排放(範疇三)之目標(具體覆蓋率、投組平均碳排放量減排目標等)        | 2027-2028 | 尚未啟動。                                                                                                                         | 投資研究管理處、<br>風險管理部 |

## 04.2 打造具包容和支持的工作環境

安聯環球投資堅定支持多元、公平與包容，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2024年底，安聯投信共有250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63%，女性主管占比更高達52%(詳情請見附錄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2024年底，安聯投信員工總共修習了 14,242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2024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3,059小時(詳情請見附錄05.1)。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，2024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251人次(詳情請見附錄05.4附表三之二)。

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。2024年，安聯投信員工認同度調查的參與率為95%，員工認同指數為

84%，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2024年執行成果如下表。

| 福利措施                   | 內容                                                                                                                       | 2024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。                                                                                                        | 1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124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200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，可讓員工有多一點時間與家人共度。                                                                                       | 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95位員工/配偶/子女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<br>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，出具查核報告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

2024年度，安聯投信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，請見附錄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。外部人員亦可透過本公司官網檢舉電子信箱或客服專線02-8770-9828與本公司聯繫，本公司將依實際執行情形持續優化檢舉管道，以完善檢舉相關事項之運作。

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營運持續的實務經驗。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2024年的資安經費支出約占全部資訊費用的比例達到12.3%(較前年提升3.8%)；同時，

考量永續經營與分散風險需求，安聯投信於2024年支出七千萬元新臺幣以確保台灣當地核心營運設備及系統的運作並設置異地備援機房，定期依3-2-1原則進行備份，並搭配7x24監控確保設備及資料可用性。安聯投信設置緊急應變小組與決策小組，劃分各事業單位權責與作業程序，每年落實PDCA循環：

更新營運衝擊分析與營運持續計畫、實施教育訓練及災難復原演練、進行檢討以驗證計畫有效性，確保當啟動營運持續計劃時，優先回復重要業務流程。

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》<br>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7名資訊安全人力                                                                                   |
| 考評機制  | 資訊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。<br>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

04.3 確保負責任的業務行為

|                                                                                                  |                                                            |                                                                                       |                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 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。 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|

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，例如：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7\*24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：

1. 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。
2. 資安長於接獲單位之通知後，應依規定通報主管機關。
3. 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。

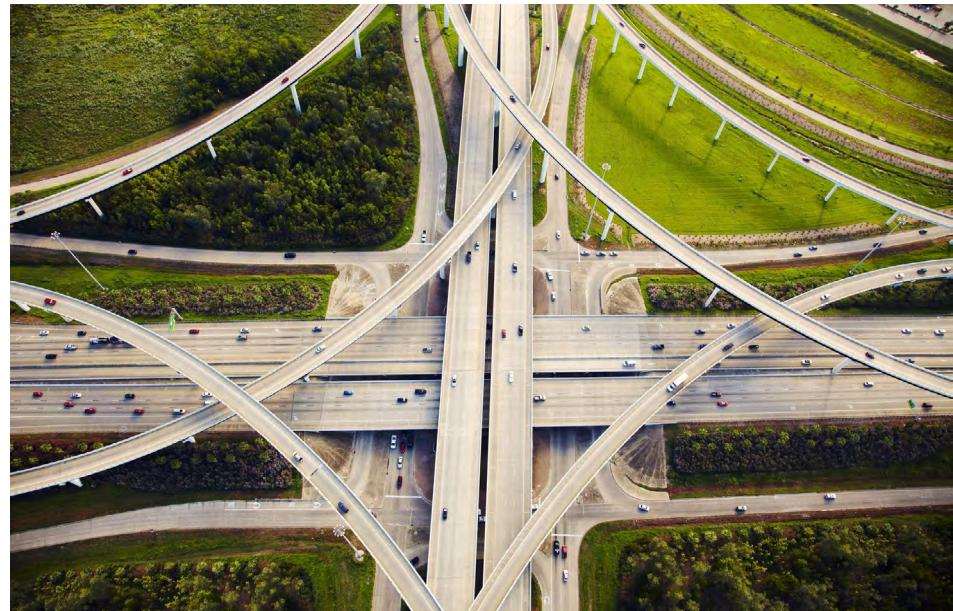
#### 國際資安管理標準之導入情形、資安人員國際證照或專業證照之取得情形及公司有關資訊安全、營運持續主題落實於年度預算或教育訓練計畫之項目

安聯投信已於2024年完成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(請見附錄05.4附表三之二)。

為確認資安管理的有效性，安聯投信亦定期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。



## 04.3 確保負責任的業務行為

安聯投信2024年就有關資訊安全主題及營運持續主題落實於教育訓練計畫之說明如下：

|          |                                                                                                                                                                                  |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 資訊安全教育訓練 | <ul style="list-style-type: none"> <li>每年全體員工應接受「資訊安全教育訓練」達3小時，2024年員工完訓率達 100%。</li> <li>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。</li> <li>資訊安全教育訓練內容涵蓋物聯網、深度偽造及社交工程等新興科技議題。</li> </ul> |
| 資訊安全演練   | <ul style="list-style-type: none"> <li>進行9場全體員工與針對特定群組的社交工程演練</li> <li>參加兩場證券暨期貨市場電腦緊急應變支援小組SF-CERT資安通報演練</li> </ul>                                                             |
| 營運持續教育訓練 | <ul style="list-style-type: none"> <li>台灣營運持續窗口、緊急應變小組、事業單位窗口人員每年至少接受2小時以上教育訓練</li> <li>營運持續教育訓練內容涵蓋危機管理、營運持續管理、備份備援技術、個資外洩、消防講習等議題</li> </ul>                                   |
| 營運持續演練   | <ul style="list-style-type: none"> <li>進行4場特定群組或全體員工的營運持續相關演練</li> <li>演練內容涵蓋營運持續演練、個資侵害演練、緊急聯絡網演練及逃生演練</li> </ul>                                                               |

### 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，並依集團Allianz Global Investors Asia Pacific Regional Compliance Manual相關政策及作業程序訂定內部管理機制、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，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](http://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智識及互動體驗。

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、問答题庫模組等數位技術，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。2024年安聯投信對大眾提供理財教育之次數達93場(詳情請見附錄05.4附表三之二)，其主題及客群說明如下：

(1) 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，舉辦實體活動。自2024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  |
|------|------|-----|
| 實體   | 6    | 690 |

資料來源：安聯投信。包括春季論壇、年中論壇及年度投資展望論壇，資料截至2024/12/31。

(2) 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，逐步累積財富力。自2024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   | 24   | 2,702 |

資料來源：安聯投信。資料截至2024/12/31。

## 04.5 推動企業公民責任

### (3) 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。自2024年1月1日至同年12月31日止，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：

### (4) 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。自2024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右表：

### (5) 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。自2024年1月1日至同年12月31日止，安聯投信舉辦3場校園專題課程實績相關資訊列於右表：

### (6) 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。

| 日期                    | 講座合作單位                 | 講座名稱                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|
| 3月22日                 | 證券暨期貨市場發展基金會           | 證基會2024資產管理金融新知暨法遵系列研討會 |
| 10月1日                 | 凱基證券/IR Trust/中華獨立董事協會 | 「環境與經濟雙贏-台灣ESG實踐之路」     |
| 10月16日                | 影響力投資協會                | 「創新金融解決方案、推升SDGs影響力」    |
| 10月18日                | 玉山銀行                   | 玉山ESG永續倡議行動             |
| 3月1日<br>4月1日<br>5月10日 | 安聯人壽                   | 安聯財商學院菁英講堂              |

資料來源：安聯投信。資料截至2024/12/31

| 執行方式       | 舉辦場次 | 人數  |
|------------|------|-----|
| 線上說明會+實體講座 | 49   | 707 |

資料來源：安聯投信。資料截至2024/12/31

| 日期    | 合作學校與系所                  | 課程名稱                             |
|-------|--------------------------|----------------------------------|
| 3月28日 | 政治大學商學院金融研究中心            | 2024 ESG 永續金融與責任投資論壇             |
| 10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                         |
| 11月7日 | 國立政治大學金融學系/<br>商學院金融研究中心 | 2024年ESG/永續金融：<br>責任投資、綠色融資與綠色保險 |

資料來源：安聯投信。資料截至2024/12/31

| 項目   | 目標對象     | 培訓主題                      | 場次 |
|------|----------|---------------------------|----|
| 企業實習 | 大專院校在校學生 | 參與資產管理業日常運作、<br>累積實作經驗與能力 | 1場 |

資料來源：安聯投信。資料截至2024/12/31

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，並完成「一日淨灘永續小旅行」淨灘活動、舊鞋救命物資募集活動、「為兒童友善醫療而跑」公益路跑、提倡無障礙生活-「身障體驗工作坊」、方舟計畫：台灣油芒保種與復耕行動等活動。

於2024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)                                                                               |
|-------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3月13日       | 安聯投信收益成長記者會                                     | 媒體記者                                    | SDG11永續城市與社會                                                                                      |
| 3月22日       | 證基會2024資產管理金融新知暨法遵系列研討會—洞析2024 COP28 引領台灣推動永續金融 | 主管機關、同業                                 | SDG17 促進目標實現的夥伴關係                                                                                 |
| 4月20日       | 支持更生少年重返職場-「少年夢工廠」體驗活動                          | 社會大眾                                    | SDG4優質教育、SDG10減少不平等、SDG17 促進目標實現的夥伴關係                                                             |
| 5月26日       | 「為兒童友善醫療而跑」公益路跑活動                               | 員工及員工家屬                                 | SDG 11永續城市 and 社會                                                                                 |
| 5月28日       | 建立安全辦公居住環境的知識-「自主防災工作坊」                         | 員工                                      | SDG 11永續城市 and 社會、SDG12負責任消費及生產                                                                   |
| 6月14日       | 舊鞋救命物資募集活動                                      | 員工                                      | SDG11永續城市與社會、SDG10減少不平等、SDG 12負責任消費和生產                                                            |
| 6月21日       | 提倡無障礙生活-「身障體驗工作坊」                               | 員工                                      | SDG4優質教育、SDG10減少不平等、SDG17 促進目標實現的夥伴關係                                                             |
| 7月16日       | 年中展望與AI大趨勢                                      | 媒體記者                                    | SDG17 促進目標實現的夥伴關係                                                                                 |
| 9月2日        | 環境保護-「一日淨灘永續小旅行」志工活動                            | 員工及員工家屬                                 | SDG6淨水及衛生、SDG12負責任消費及生產、SDG14 海洋生態                                                                |
| 11月12日      | 安聯投信35周年                                        | 媒體記者                                    | SDG17 促進目標實現的夥伴關係                                                                                 |
| 11月29日      | 聖誕鞋盒                                            | 員工                                      | SDG11永續城市與社會、SDG10減少不平等                                                                           |
| 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 and 社會、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，服務224位學童建立財商知識) | SDG4優質教育、SDG10減少不平等、SDG17 促進目標實現的夥伴關係                                                             |

資料來源：安聯投信，2024/12/31

04.5 推動企業公民責任

其中，「方舟計畫：台灣油芒保種與復耕行動」是安聯投信從2023年開始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，「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。

油芒計畫的成功不僅在於推動生態保育與在地經濟發展，更彰顯了安聯投信在永續發展領域的長期投入。正因如此，安聯投信進一步於2024年與社會企業-好事交易所共同策動「THE GREEN BOOK 台灣綠色行動與解方指南」活動，搜羅來自全台永續解決方案，並藉由16位權威委員進行專業評選，從102件初選通過的案例中，精選出30個在「永續性、在地性、創

新性、商業性、數位性、複製性」這六個面向上表現優異的永續方案。其中安聯投信支持的「方舟計畫：台灣油芒保種與復耕行動」亦為獲選作品之一，與其它獲選者的永續成果共同納入「The Green Book台灣綠色行動與解方指南」中，展現台灣企業對永續發展的承諾與貢獻。

2024年「方舟計畫：台灣油芒保種與復耕行動」之重要活動：

| 日期          | 活動名稱                         | 說明                                                                                                                                                                                                            |
|-------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1月1日至12月31日 | 「THE GREEN BOOK 台灣綠色行動與解方指南」 | 安聯投信與社會企業「好事交易所」再次攜手合作，啟動「THE GREEN BOOK台灣綠色行動與解方指南」公民共編計劃。透過公民徵件，希望吸引台灣最具潛力的永續解決方案和行動實例現身，為我們的土地及下一代，創造更積極美好的綠色未來。                                                                                           |
| 2024年12月14日 | THE GREEN BOOK X安聯投信企業內訓     | 邀請THE GREEN BOOK參與安聯投信集團內訓分享。與集團內部夥伴分享 THE GREEN BOOK 計畫的核心理念！安聯投信身為永續行動的領跑者，透過支持台灣油芒復耕行動 等計畫，將金融專業融入綠色未來的願景，成為其他企業效法的典範。透過企業內訓，啟發了安聯投信對於永續行動的更多思考，也激發了集團更多內部創新的靈感。我們期待未來永續行動能走向國際，與更多夥伴一起合作，共同推動更多永續行動的落地實現。 |

資料來源：安聯投信，2024/12/31



04.5 推動企業公民責任

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<sup>註6</sup>。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外，也呼應了主管機關「普惠金

融」的重點政策方向。在2024年間，安聯投信為協助年輕族群累積金融知識的相關實務作為包括了：

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。

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，深入刻印在企業的核心價值中。不論是複雜的需求、或是遠大的投資願景，您都可以信賴我們，讓我們攜手，一同實現您的理念及目標。

| 日期             | 活動名稱                                                | 說明                                                                                                 |
|----------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3月28日          | 政治大學商學院金融研究中心                                       | 由政治大學商學院金融研究中心主辦之「2024 ESG 永續金融與責任投資論壇—永續趨勢下知金融數位力、創新力與影響力」，與來自產官學界先進及研究所學生，分享安聯投信如何透過投資，發揮永續的影響力。 |
| 7月10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                         | 由公司內部專家 - 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。                                                  |
| 11月7日          | 國立政治大學金融學系/商學院金融研究中心 - 2024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。                    |
| 1月1日<br>12月31日 | 企業員工財商講座                                            | 安聯投信提供企業員工財商講座服務，期待透過財商教育知識的建立與學習，喚起大眾對退休財務規劃應盡早開始準備之意識，並進一步協助深化企業留才策略。                            |

註6：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              | 2024年進修總時數 |
|-----|-----------------|------------|
| 董事長 | 段嘉薇             | 9          |
| 董事  | 陳彥婷             | 12         |
| 董事  | 張惟閔             | 12         |
| 董事  | 陳怡先             | 12         |
| 董事  | 黃麗英             | 14         |
| 董事  | 龍媛媛             | 14         |
| 監察人 | Delia Poon Lang | 15         |

### 員工

| 主辦單位   | 訓練主題                                                                                                   | 進修時數  |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 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                                                        | 1,077 |
| 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                                                                               | 48    |
| 安聯集團   | Sustainability and ESG in Asia Pacific、Sustainability Training、Sustainability Progress in Asia Pacific | 434   |
| 安聯投信   | 公平待客、資訊安全                                                                                              | 1,500 |
| 總計     |                                                                                                        | 3,059 |



## 05.2 議合活動

2024議合議題案例一覽表

|      | 產業別  | 形式       | E (環境) |        |        | S (社會)  |           | G (公司治理) |        | G (揭露)  | 議合日期       |
|------|------|----------|--------|--------|--------|---------|-----------|----------|--------|---------|------------|
|      |      |          | (節能減碳) | (碳排盤查) | (綠色轉型) | (職安/人力) | (原料/產品安全) | (董事會)    | (資金管理) | (ESG揭露) |            |
| M31  | 電子業  | 親訪       |        |        |        |         |           |          | ●      | ●       | 2024.02.16 |
| 宏全   | 飲料填充 | 電子郵件     | ●      | ●      | ●      |         |           | ●        |        |         | 2024.03.13 |
| 八方雲集 | 食品業  | 電訪       |        |        | ●      |         | ●         |          |        | ●       | 2024.03.19 |
| 嘉澤   | 電子業  | 親訪       |        |        | ●      |         | ●         |          |        | ●       | 2024.03.13 |
| M31  | 電子業  | 親訪       |        |        |        |         |           |          | ●      | ●       | 2024.04.02 |
| 達發   | 電子業  | 親訪       |        |        |        |         |           |          |        | ●       | 2024.04.19 |
| 東元   | 電機業  | 親訪(聯合議合) | ●      | ●      | ●      | ●       |           | ●        |        |         | 2024.05.10 |
| 來億   | 紡織製鞋 | 親訪       |        |        |        | ●       |           |          |        | ●       | 2024.05.15 |
| 長榮   | 航運業  | 親訪(聯合議合) | ●      | ●      | ●      | ●       |           |          |        |         | 2024.05.22 |
| 勤誠   | 電子業  | 親訪       | ●      |        |        |         |           |          |        |         | 2024.05.24 |
| 台積電  | 電子業  | 電訪       | ●      |        |        | ●       |           |          |        |         | 2024.05.29 |
| 欣興   | 電子業  | 親訪(股東會)  |        |        |        | ●       |           |          |        | ●       | 2024.05.31 |
| 佳格   | 食品業  | 親訪       | ●      |        |        |         |           |          |        | ●       | 2024.06.07 |
| 拓凱   | 碳纖材料 | 親訪       |        |        |        |         |           |          |        | ●       | 2024.06.11 |
| 華城   | 電機業  | 親訪(股東會)  |        | ●      | ●      |         |           |          |        |         | 2024.06.13 |
| 力旺   | 電子業  | 親訪(股東會)  |        |        |        |         |           | ●        |        |         | 2024.06.19 |
| 達發   | 電子業  | 親訪(股東會)  |        |        | ●      |         |           |          |        | ●       | 2024.06.21 |
| 系微   | 電子業  | 親訪       |        |        |        |         |           |          | ●      | ●       | 2024.06.24 |
| 榮成   | 造紙業  | 親訪       |        | ●      | ●      |         |           |          |        |         | 2024.08.08 |
| 台泥   | 水泥業  | 親訪       | ●      | ●      | ●      |         |           |          |        |         | 2024.08.08 |
| 宏全   | 飲料填充 | 親訪       |        |        |        |         |           |          | ●      |         | 2024.08.09 |
| 八方雲集 | 食品業  | 親訪       |        |        |        |         | ●         | ●        | ●      |         | 2024.08.13 |
| 台塑   | 塑化業  | 電訪       | ●      | ●      | ●      |         | ●         | ●        | ●      |         | 2024.11.21 |
| 鴻海   | 電子業  | 親訪(聯合議合) | ●      |        | ●      | ●       | ●         |          |        |         | 2024.12.04 |
| 台達電  | 電子業  | 電訪       | ●      | ●      |        |         |           | ●        |        |         | 2024.12.18 |



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。(如下表)

| 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。                                  | 2019 | 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<br>(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)<br>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)<br>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 |       |         |
|                                                                         | 債券持有人工作小組                 | 幫助投資人利用運用債券持有人的影響力，協助客戶及自身的氣候目標。                                                   | 2022 |       |         |
|                                                                         | 淨零議合倡議                    | 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 |       |         |
| 私募股權影響力匯聚論壇                                                             | 創始成員                      | 促進私募股權領域影響力衡量指標的標準化，匯集私募股權影響力投資人與基金經理人。                                            | 2024 | 私募    | 全球      |
| 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 |       |         |
| 生活工資金融平台 (Platform Living Wage Financials, PLWF)                    | 共同參與             | 鼓勵、支持並觀察被投資公司，促使其在全球供應鏈中提供生活工資和生活收入。                                                                                                       | 2024 | 生活工資  | 全球      |
| 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因子充分地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  |         |
|                                                                     | 聯合國責任投資原則 Spring | 因應生物多樣性流失的系統性風險，保障投資人的長期利益。                                                                                                                | 2024 | 生物多樣性 |         |
|                                                                     | 「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      |
| ESG 諮詢委員會 (Institutional Limited Partners Association , ILPA)       | 會員               | 推動私募股權投資人協會 ( Institutional Limited Partners Association , ILPA ) 的ESG議程。                                                                  | 2021 | 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*      | 250位 |      |
| 性別比例       | 男性員工 | 女性員工 |
| 占公司員工總數之比例 | 37%  | 63%  |
| 占管理階層之比例   | 48%  | 52%  |

\*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

| 碳盤查範疇           | 排放量（公噸CO2e） | 碳密集度（範疇一+範疇二）總量公噸CO2e/營收百萬新台幣） | 確信機構         |
|-----------------|-------------|--------------------------------|--------------|
| 範疇一：直接溫室氣體排放和移除 | 34.1895     | 0.00291                        | 安侯建業聯合會計師事務所 |
| 範疇二：輸入能源(市場基準)  | 0           |                                |              |
| 範疇三(得自願揭露)      | 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     | 金融監督管理委員會於2024年2月21日至3月6日對安聯投信進行一般業務檢查，並於2024年9月20日以金管證投字第1130347397號函處以糾正。 |
| (二) 訴訟或非訟事件    | 安聯投信2024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2024年於財團法人金融消費評議中心申請評議案件數為0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<br>(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%<br>(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<br>(二)接受公司外部金融友善教育訓練之員工人次：1人次<br>(三)對大眾提供理財教育之次數：93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 <sup>註7</sup> )<br>2. 年底規模(新臺幣)：5,052,199,930 |
| (二) 所募集發行之證券投資信託基金                                                            | 1. 總檔數：23<br>2. 年底規模(新臺幣)：274,648,781,340                          |

註7：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基金搜尋」(<https://www.fundclear.com.tw/esg>)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<br>關於安聯投信                                              | 3<br>6-9           | —            |
| 二、商業活動與員工及附表一                          | GRI 2-6 ~ GRI 2-7<br>SASB FN-AC-330a.1                         | 關於安聯投信<br>04.2 打造具包容和支持的工作環境<br>05.4 員工總數、員工及管理階層之性別<br>比例統計 | 6-9<br>60-63<br>83 | —            |
| 三、永續發展事項之治理                            | GRI 2-9 ~ GRI 2-18<br>GRI 2-25 ~ GRI 2-26<br>SASB FN-AC-510a.2 | 01.2 永續治理架構<br>04 企業永續發展                                     | 15-20<br>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，<br>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                                                 | 10-14              | —            |

## 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

| 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<br>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                                              | 22-42          | —                      |
| 第五條<br>盡職治理情形            | SASB FN-AC-410a.3                                                       | 03 主動盡職治理                                            | 43-56          | —                      |
| 第六條<br>資訊安全              | GRI 418                                                                 | 04.3.2資訊安全管理                                         | 65-68          | —                      |
| 第七條<br>金融友善              | GRI 406                                                                 | 04.5 推動企業公民責任                                        | 70-75          | —                      |
| 第八條<br>氣候相關資訊            | GRI 305                                                                 | 02.4 氣候相關的風險與機會<br>04.4 管理營運對環境的影響                   | 28-42<br>69    | 第八條第一項第二款-附表二<br>□是 ■否 |
| 加強揭露項目                   |                                                                         |                                                      |                |                        |
| 第九條<br>附表三之一             | GRI 2-27<br>SASB FN-AC-270a.1<br>SASB FN-AC-270a.2<br>SASB FN-AC-510a.1 | 05.4 證券投資信託事業編製與申報永續<br>報告書作業辦法之揭露項目                 | 83             | —                      |
| 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<br>報告書作業辦法之揭露項目                 | 83             | —                      |
| 附表三之三                    | SASB FN-AC-410a.1<br>SASB FN-AC-000.A                                   | 05.4 證券投資信託事業編製與申報永續<br>報告書作業辦法之揭露項目                 | 83             | —                      |
| 第十一條                     | GRI 2-5                                                                 | 04.3.2資訊安全管理<br>05.4 證券投資信託事業編製與申報永續<br>報告書作業辦法之揭露項目 | 65-67<br>83-86 | —                      |



【安聯投信 獨立經營管理】110金管投信新字第013號

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：104016台北市中山北路2段42號8樓

客服專線：(02)8770-9828

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