



2025年 宏利投信 永續報告書



目錄

1 關於本公司	02
1.1 關於本報告書	02
1.2 集團願景	03
1.3 關於宏利投信	05
1.4 經營績效	09
2 永續經營	10
2.1 2025年度永續績效亮點	10
2.2 永續策略	10
2.3 利害關係人溝通與重大性分析	11
3 永續金融	16
3.1 責任投資	16
3.2 議合行動	20
3.3 普惠金融	25
3.4 客戶關懷	27
4 環境永續	29
4.1 氣候行動計畫	30
4.2 綠色營運	31
4.3 氣候變遷	32
5 社會共榮	41
5.1 員工賦能	41
5.2 員工健康與福祉	43
6 公司治理	44
6.1 公司治理	44
6.2 法令遵循	48
6.3 風險預防與控管	50
6.4 誠信經營	53
6.5 資訊安全	55
7 附錄	58
附錄1 證券投資信託事業編製與申報永續報告書作 業辦法－永續相關指標對照表	58
附錄2 聯合國永續發展目標 (SDGs)	60
附錄3 本公司參與被投資公司股東會議案投票情形	61

1 關於本公司

1.1 關於本報告書

報告期間與頻率

宏利證券投資信託股份有限公司 (Manulife Investment Management (Taiwan) Co., Limited) (以下簡稱宏利投信或本公司) 2025年永續報告書(以下稱本報告書)報告期間為2025年1月1日至2025年12月31日，部分章節內容、數據統計更新至2026年最新資訊。永續報告書每年度於宏利投信官方網站提供線上瀏覽及下載。

報告邊界與範疇

本報告書內容與財務報告邊界一致，以本公司於臺灣之營運活動作為主要報告範疇，若遇範疇不一致的部分，將於資訊及數據下方載明。文中涵蓋之財務數據均以新台幣為計算單位，經會計師財務簽證認可。

發布日期

本公司永續報告書於2026年8月首次發行，下一版本預計於2027年8月發行。

編製原則與編撰依據

發布單位	依循項目
中華民國證券投資信託暨 顧問商業同業公會	- 證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法 - 證券投資信託事業氣候變遷資訊揭露指引
發布單位	參考項目
全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiative, GRI)	永續性報導準則(GRI Standards)：2021年版
Account Ability	AA1000 當責性原則標準(Account Ability Principles: 2018)
永續會計準則委員會(Sustainability Accounting Standard Board, SASB)	行業準則：資產管理與保管業務(Industry Standards: Asset Management & Custody Activities-FN-AC)
金融穩定委員會(Financial Stability Board, FSB)	氣候相關財務揭露建議(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)

資訊重編

本公司於2026年發布首本永續報告書，故無資訊重編情形。

聯絡資訊

宏利證券投資信託股份有限公司執行室

地址：115臺北市信義區松仁路97號3樓

電話：(02)2757-5999(代表號)

網站：<https://www.manulifeim.com.tw/information-and-disclosure/sustainability1.html>

1.2 集團願景

2025年，本公司持續採取具體行動，致力協助人們活得更長壽、更健康，並實現更穩健的財務未來——是我們多年來始終不變的核心使命。這些成果來自於我們擴大社區投資、深化同仁參與，以及聚焦關鍵行動，以強化我們在全球推動「影響力策略(Impact Agenda)」的能力。

本年度，我們亦發布全新企業策略，並以成為客戶首選為願景。此策略以「健康、財富與長壽」為核心，全面賦能客戶、同仁與社區。我們卓越且專業的人才結合穩固的夥伴關係，使我們得以穩健推進此一願景；年度成果亦充分展現出我們的成長動能與執行紀律。我們「讓決策更簡單、讓人生更美好」的宗旨始終如一，並由核心價值引領各項行動。

本次策略更新進一步彰顯我們對利害關係人的重視，包括我們營運所在的各地社區，並再次強調對「影響力策略」、永續發展、多元共融及同仁文化等關鍵議題的長期承諾。

長壽議題的關鍵一年

2025年是全球關注長壽與人口結構轉變的重要里程碑。隨著全球人口高齡化趨勢加劇，如何在更長的生命週期中維持健康與財務穩定，已成為前所未有的重要課題。

為此，我們成立「宏利長壽研究所(Manulife Longevity Institute)」，並承諾至2030年投入3.5億美元，推動研究、思想領導、創新、政策倡議以及社區投資，致力提升全民終身健康與財務韌性。透過該平台，我們著眼於縮小「壽命」與「健康壽命」之間的落差改善人們晚年健康不佳或財務不足的問題。我們以此深感自豪，並對其所帶來的正向影響充滿信心。我們相信，人們不僅能活得更久，也能活得更健康、更有品質。

推動健康與福祉

宏利在全球各地持續優化產品與服務，為客戶與社區提供所需的工具、洞察與個人化支持，協助其全面掌握長期健康管理，從預防醫療到整體福祉。本年度重點成果包括：

- 發布《2025亞洲關懷調查》，顯示在壽命延長的趨勢下，亞洲民眾日益重視生活品質、財務自主及有尊嚴的老年生活。
- 與麻省理工學院AgeLab合作，推出首個「長壽準備指數」，建立美國成年人面對長壽生活之準備基準，並據此從八大面向強化客戶支持策略。
- 成為全球首家支持國家級「自然處方計畫」的人壽與健康保險公司，與BC Parks Foundation的PaRx計畫合作，推廣以實證為基礎的自然療癒處方，提供加拿大民眾更多免費親近自然的機會。
- 支持Milken Institute在未來健康領域的研究，包括強化糧食系統韌性的政策建議，以及協助不同世代在居家與社區中健康老化的解決方案。
- 持續擴大行為保險與健康生態系投資，包括Manulife Vitality、John Hancock Vitality及Manulife-MOVE等方案，透過獎勵健康行為、導入先進篩檢與診斷技術，並與領導業者合作，促進早期偵測、主動健康管理與長期健康成果的提升。

強化財務韌性

財務韌性是實現長壽的重要基石。我們透過推動財務教育、發展包容性產品及促進經濟機會的合作關係，持續提升客戶與社區的長期財務安全。年度重點包括：

- 透過世界經濟論壇UpLink平台推動「亞洲人口未來創新挑戰」，自全球超過85件提案中遴選出10項具高潛力創新方案，促進亞洲地區財務韌性、健康老化及終身福祉，並於新加坡長壽論壇中予以表彰。
- 宣布與Ownership Works建立多年合作關係，推動員工持股計畫，促進包容性經濟機會，並提升財務健康與金融素養。

共創更健康的地球

健康的環境是社區韌性的基礎。我們持續推動環境行動，以支持長期氣候健康，並為全球人類健康與長壽創造必要條件。2025年重點包括：

- 與員工參與平台Mammoth合作，鼓勵全球同仁參與減碳挑戰，並透過獎勵機制支持永續行動與植樹計畫。
- 建立「宏利影響力森林」，打造全球森林復育網絡，並預計導入Veritree智慧森林技術，成為首家於全球部署該技術的企業，已於多國完成逾160公頃復育。

此外，我們在IPE Real Assets自然資本排名中再度獲得肯定，持續為全球最大林地資產管理人，並名列第二大自然資本投資管理機構。同時，MSCI將宏利ESG評級上調至最高等級AAA，彰顯我們在永續風險管理與資訊揭露上的領先表現。

同仁與社會影響力

上述成果有賴於我們優秀的團隊。2025年，超過37,000名同仁在18個國家投入逾49,000小時志願服務，並透過員工捐贈與企業配捐計畫，累計捐助880萬美元予慈善與非營利組織，持續為社會創造正向影響。當使命、策略與文化相互協同推進時，將能創造深遠價值。邁入新的發展階段，在明確願景、穩健動能及高度責任感引領下，我們將持續致力於協助人們實現更長壽、更健康且更具財務安全的生活。

我們對未來充滿信心，並由衷感謝所有持續推動宏利影響力的夥伴與同仁。

1.3 關於宏利投信

宏利證券投資信託股份有限公司(Manulife Investment Management (Taiwan) Co., Limited)(以下簡稱宏利投信或本公司)為宏利金融集團成員之一，宏利金融集團是來自加拿大的金融服務業領導品牌，成立於1887年，主要營運範圍涵蓋亞洲、加拿大與美國，為個人、團體和機構，提供財務顧問、保險以及財富與資產管理(WAM)方案。集團在美國主要以「恒康」的名稱營運，而在其他地區則以「宏利」的名稱經營。宏利投資管理的總部設於加拿大多倫多，集團擁有超過160年的財務管理經驗，致力協助全球機構、零售及退休業務的投資者。為全球20個地區提供投資管理及客戶服務方案。

宏利金融集團於2008年收購「金復華投信」並於2009年正式更名為「宏利投信」，為宏利投資管理(香港)有限公司100%持股之子公司。主要產品及服務項目為共同基金之發行、募集與管理，投資顧問及全權委託業務等，多元化的行銷通路包括：銀行、證券、壽險等。宏利投信擁有產品創新優勢，目前旗下除了發行境內基金外，另為「宏利環球基金」、「安本基金」之境外基金總代理人。

公司簡介

公司名稱	宏利證券投資信託股份有限公司
總部位置	臺北市信義區松仁路97號3樓
實收資本額	349,500,000元
員工人數	59人
產業別	證券投資信託業、證券投資顧問業

註：員工人數不含非正職包括實習生及部分工時人員/派遣/顧問，資料來源為截至2025年底。

宏利投信大事記

2008

元大金控將金復華投信出售予宏利金融集團，成為宏利金融集團的一份子。

2009

金復華投信正式更名為「宏利投信」

取得證券投資顧問執照，9月成為「宏利環球系列基金」總代理人。

宏利亞太入息債券基金(本基金之配息來源可能為本金及收益平準金且並無保證收益及配息)募集成立，此為在臺發行募集的第一檔債券型基金，並於翌年獲得「亞洲資產管理」雜誌遴選為2009年臺灣最佳創新商品獎。

2010

宏利亞太中小企業基金募集成立，此為在臺發行募集的第一檔股票型基金。

宏利新興市場非投資等級債券基金(本基金之配息來源可能為本金)募集成立。

2011

宏利中國離岸債券基金(本基金之配息來源可能為本金及收益平準金)募集成立，此為臺灣第一檔「投資等級點心債券」的基金商品。

2013

領先首賣人民幣計價基金，為國內首家銷售多幣別計價基金的業者。

2016

宏利全球動力股票基金募集成立

2018

宏利特別股息收益基金(本基金之配息來源可能為本金且無保證收益及配息)募集成立

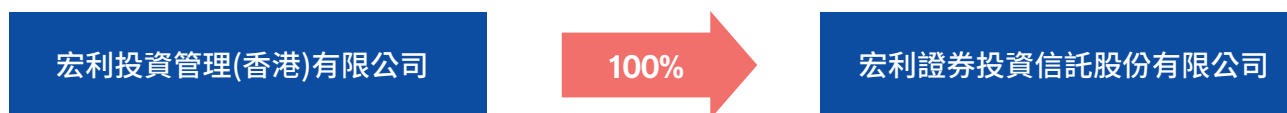
2020

宏利全球非投資等級債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)募集成立



資料來源：宏利投信，2026年5月

宏利證券投信具重大性之關聯企業架構圖



營業項目

- 1.證券投資信託業務：共同基金之發行、募集與管理
- 2.證券投資顧問業務：投資顧問及全權委託業務
- 3.其他經主管機關核准業務

產品與服務

截至2025年底，各項業務占資產規模比例如下：

公募基金

本公司公募基金數量為17檔，資產規模為13,155,396,994元，占合併資產規模之19.78%，投資類別以固定收益型為大宗，投資地區多為全球已開發市場及亞洲地區。其中未有金融監督管理委員會所訂ESG相關主題基金。

全權委託投資業務

全權委託投資業務數量為14檔，資產規模為新台幣23,279,213,218元，占總資產規模之35%。此業務之委任資金來源主要為投資型保單(58.62%)，另有來自法人之資金(13.95%)及政府基金(27.43%)。

私募基金業務

截至2025年底，本公司未有私募證券投資信託基金。

境外基金

本公司境外基金目前為宏利環球、安本境外基金總代理，總計28檔基金，國人持有金額為新台幣30,065,376,105元。

1.4 經營績效

項目		2023	2024	2025
產生的直接 經濟價值	營業收入	593,988,429	571,074,482	514,612,302
	營運成本	435,704,354	394,850,778	368,684,187
分配的 經濟價值	員工薪資福利	138,438,565	132,526,613	130,585,606
	分配股東紅利	0	0	0
	支付政府的款項 (所得稅費用) ^{註2}	5,740,592	11,883,382	3,919,430
	社會參與投入	0	0	0
留存的經濟價值		14,104,918	31,813,709	11,423,079

註 1：留存的經濟價值=「產生的直接經濟價值」-「分配的經濟價值」。產生的直接經濟價值為收入；分配的經濟價值包含營運成本、員工薪資與福利、支付出資人的款項、按國家別支付政府的款項，以及社區投資。

註 2：所得稅費用之相關資訊請詳宏利投信各年度財務報告

► 更多2025年財務相關資訊請見宏利投信2025年度財務報告。

2 永續經營

2.1 2025年度永續績效亮點

永續金融	- 宏利投信總代理境外基金中包含5檔ESG相關主題基金，資產規模逾602億元。 2025年議合及出席股東會總計72次，對象產業涵蓋半導體、電子零組件業與電腦及電腦周邊設備業等產業。
環境永續	2024至2025年度綠色資訊設備採購金額約為新台幣140萬元。 - 推動營運數位化與無紙化作業，以降低碳排放與生營運效率。
社會共好	- 員工教育訓練總人次達1,012人次，總經費達25.26萬元。 2025年宏利與安本資產及德明科技大學合作，整合人工智慧、永續金融及投資策略三大核心元素，建構融合學術研究、實務應用與永續理念之創新型人才共學平台。 - 響應聯合國永續發展目標SDG 4優質教育，結合金融本業推廣優質金融教育，2025年度共計提供民眾7次理財教育。
公司治理	- 防制洗錢及打擊資恐教育訓練參與人次達59人次與177小時。 - 本公司未發生任何資訊安全事件，2025年資訊外洩事件數量為0，與個人資料相關之資訊外洩事件占比為0%。

2.2 永續策略

宏利投信以採取高度諮詢導向的方法，以滿足客戶在永續發展相關方面的需求與目標。我們致力於透過在全球不同地區及各類資產類別中的永續與投資專業，並提供多元資產類別的解決方案，以支持客戶的投資組合目標與期望。我們亦持續精進提升產品服務內容與報告品質，使其符合適用的產業標準、最佳實務及客戶需求。此外，本公司於「機構投資人盡職治理守則遵循揭露與聲明」中，已將環境、社會及公司治理(ESG)風險與機會納入投資基本流程。本公司亦透過制定「宏利證券投資信託ESG投資與風險管理政策」，將ESG投資與風險管理之治理機制與作業流程，以及ESG資訊揭露納入本公司管理規章，以落實永續承諾。

作為資本配置者，本公司致力於在投資過程中審慎評估潛在機會與風險，並將ESG因素之分析與整合視為投資研究之核心一環，以支持長期投資價值之創造；同時，將氣候相關風險納入投資與決策考量，以強化環境面向之風險管理，並透過跨團隊合作機制，整合投資研究、經理人評估及ESG專業觀點於投資決策之中。本公司永續策略及其說明如下表：

策略面向	策略說明
ESG整合	將具財務重大性之永續風險與相關因素納入投資決策之評估與分析過程。
負面篩選	排除或撤資特定產業或公司，以避免相關風險或使投資組合符合客戶價值與偏好。
正面篩選	投資於在永續表現方面較佳之企業或產業。
主題式投資	聚焦特定永續主題進行投資，如潔淨能源、綠色建築或氣候變遷減緩。
影響力投資	以創造具體且可衡量之社會或環境正向影響為核心，並在追求財務報酬的同時強調影響力，可能存在一定報酬取舍。

2.3 利害關係人溝通與重大性分析

本公司參考AA1000利害關係人議合標準(AA1000 Stakeholder Engagement Standard, AA1000 SES)的五大原則：依賴性、責任性、影響力、多元觀點及關注度，辨識出「員工」、「被投資公司」、「客戶」、「主管機關／公會」及「供應商」等五大利害關係人群組，並建立多元且暢通之溝通管道，以蒐集、分析並回應利害關係人所關切之議題，協助其瞭解本公司在企業永續之實踐情形。

利害關係人溝通

利害關係人	溝通管道	溝通頻率	2025年溝通成效	對應章節
客戶	1.宏利投信營運據點 · 電話： (02)2757-5999 · 傳真： (02)2757-5998 · 網址： www.manulifeim.com.tw · 地址：110台北市 松仁路97號3樓	· 不定期 →營運據點 每營業日： 上午9時00 分至下午5 時30分	· 除由專屬業務人員向客戶提供專業投資服務外，本公司亦設置客服專線及網站客服信箱，服務本公司客戶及一般投資人。 · 2025年本公司持續透過專屬業務團隊、客服專線、電子郵件及官方網站等多元管道與客戶保持溝通，並依客戶需求提供即時且專業之投資諮詢服務。年度客戶回饋結果與銷售數字提升均顯示，客戶對服務品質與回應效率給予正面評價，並藉由客戶意見蒐集及改善機制持續優化服務流程，以提升客戶滿意度及客戶關係經營成效。	3.3 普惠 金融
	2.宏利投信客戶服務部 · 客服專線： 0800 070 998 · 網站客服信箱	· 不定期		

利害關係人		溝通管道	溝通頻率	2025年溝通成效	對應章節
被投資公司	促使被投資公司持續改善，且更深入研究被投資企業的管理、策略、營運及公司治理等面向進行評估，以增加其價值或降低投資部位風險。	· 實地拜訪	· 不定期	· 13家次	3.2 議合 行動
		· 電話或視訊	· 不定期	· 8家次	
		· 參加法說會	· 不定期	· 參加16次法說會	
		· 出席股東會	· 每年	· 出席72家上市櫃公司之股東會	
員工	員工為本公司最重要的資產，而人才則是推動企業持續成長的關鍵動力。	1.宏利投信員工申訴管道 · 申訴專線：HR分機 · 向直屬主管、HR、Compliance及總經理提出 · 本公司實體申訴信箱設置於影印室，員工可不具名申訴，但申訴內容應具體及明確。 · 員工可透過集團置於內部網頁首頁信箱申訴。	· 常設性	· 2025年未有任何員工申訴案件	5.1 員工 賦能
		2.員工敬業度調查	· 2次/年	· 2025年進行員工滿意度為4.63(滿分5分)，並將調查結果作為公司制定策略與執行計畫之參考。	
		3.【Email宣導】性騷擾防治/員工申訴	· 每年	· 本公司持續透過多元管道推動性騷擾防治及員工申訴機制之宣導，並結合集團政策及在地法規要求，強化員工對相關制度之認識與信任。	
		4.【Email專題分享】Better Me	· 每季	· Better Me主要在宣導讓員工今天比昨天更好。不僅在於強健體魄，更能滋養心靈。規律的活動，無論是散步、伸展或有系統的運動，均已被證實有助於減輕壓力、改善情緒，並提升情緒韌性。我們深知身體健康是整體健康的重要支柱。透過鼓勵日常活動，我們不僅能提升精力與專注力，也為心理健康奠定穩固基礎。	

利害關係人	溝通管道	溝通頻率	2025年溝通成效	對應章節
主管機關／公會	主管機關及公會之相關規範，促使宏利投信持續強化並精進公司治理與永續發展。	1. 檢視主管機關或公會所發布之最新法令、自律規範	· 不定期	6 公司治理
	2. 參與主管機關或公會所舉辦之法令宣導會、研討會或座談會等	· 不定期	· 配合主管機關所發布之重要最新法令或規範，經各相關部門予以檢視、遵守或採取因應措施或進行修訂本公司內規等，以確認各項作業符合法令規定。 · 參加主管機關、投信公會或周邊單位所舉辦之宣導會、研討會或座談會等，包含：國際資產管理研討會—投資新局：另類資產驅動下的資產配置新思維、金融業申請進駐地方資產管理專區試辦業務作業原則宣導會議、防制洗錢及打擊資恐法遵論壇、證券期貨事業法令遵循人員在職訓練、亞洲崛起—創建資產管理中心國際研討會等。	
供應商	供應商為宏利投信推動日常營運及拓展企業永續效益之重要合作夥伴。	1. 供應商實地處理	· 不定期	4.2 綠色營運
		2. 供應商遴選機制	· 不定期	
			· 本公司透過與園藝供應商合作提升辦公室綠化與環境品質，優化工作體驗並促進員工福祉。 · 本公司透過導入節能設備、集中管理及文件電子化，優化影印作業並降低資源使用，展現對環境保護與永續經營之承諾。 · 行政部門透過公開資訊搜尋及多方比價機制，蒐集供應商相關資訊與報價內容，作為採購決策參考，並依服務品質、價格合理性及市場評價等面向進行綜合評估。	

重大性分析

宏利投信參考《GRI 3：重大主題》之指引與精神，進行重大主題鑑別，並採雙重重大性原則，評估永續議題對經濟、環境、人群(包含其人權)以及對本公司營運之影響，以下述四大流程鑑別本公司資訊揭露與永續治理的重大主題。

分析流程

- 1.建立永續議題清單：以《證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法》列出之五項議題作為永續議題，同時作為重大主題。
- 2.發放永續議題關注度問卷予五大利害關係人填寫，以理解利害關係人所關注的永續議題。
- 3.發放永續議題影響程度問卷，由公司內部代表填寫；採用雙重重大性原則，分別評估各項議題對經濟、環境、人群(包含其人權)之永續影響，以及對公司內部之營運影響，計算出永續影響顯著度分數和營運影響顯著度分數，再將分數加總後作為重大性排序的依據。
- 4.依據雙重重大性之顯著度分數計算結果，產生本公司2025年度的重大主題矩陣。

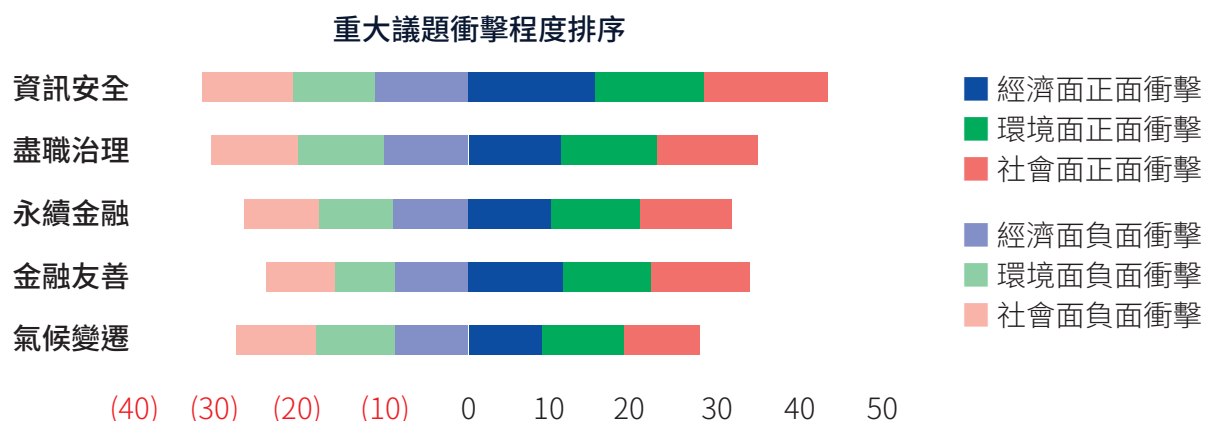
分析結果

宏利投信發放之2025年度永續議題關注度問卷與影響程度問卷皆包含5項議題。永續議題關注度及影響程度問卷總計回收15份，全數為有效問卷。

重大性排序	重大主題
1	資訊安全
2	盡職治理
3	永續金融
4	金融友善
5	氣候變遷

治理面
 社會面
 環境面

永續議題影響程度、關注度問卷由公司員工及董事填寫，將所有議題之營運影響顯著度與永續影響顯著度綜合考量後所得之雙重重大性評估結果如下圖。





針對永續議題分別考量經濟、環境、人群(包含其人權)面向的影響程度與發生可能性後，可計算出顯著度分數，並將5項重大主題之結果排序如下圖。

重大主題	影響說明	對應國際永續準則	對應章節
資訊安全	資訊安全管理機制與執行成效，包含網路安全與資料保護。	GRI 418	6.5 資訊安全
盡職治理	若未落實公司盡職治理，無法及時掌握被投資公司經營與永續發展狀況，而可能造成公司獲利損失或名譽影響。	SASB FN-AC-410a.3	3.2 議合行動
永續金融	金融商品的開發和投資過程中，忽略環境、社會和公司治理(ESG)的考量，可能受政府監管機構的監管及碳費徵收影響，有損於公司營運獲利與提高聲譽風險。	SASB FN-AC-410a.2	2.2 永續策略 3.1 責任投資
金融友善	針對不同客戶族群，依客戶之風險屬性及商品適合度，提供適合之服務、商品規劃，例如提供高齡者之投資保護機制(普惠金融)。	GRI 406	3.3 普惠金融
氣候變遷	參考國際相關準則或法規(例如：氣候相關財務揭露(TCFD))，評估與管理氣候相關的重大風險與機會，邁向低碳轉型並強化營運韌性；淨零排放的策略、目標和行動方案。	GRI 305	4.1 氣候行動計畫 4.3 氣候變遷

3 永續金融

作為宏利集團旗下子公司，宏利投信依循集團整體投資管理策略與原則，在符合各客戶投資組合授權及投資目標之前提下，落實對客戶之受託責任，並致力於為客戶創造具吸引力之長期風險調整後投資報酬。

本公司之營運與投資管理方向係承接宏利集團整體策略，並配合在地市場環境及客戶需求加以落實。公司績效表現除仰賴專業投資能力外，亦有賴於持續強化對投資風險與機會之辨識、評估及管理，以回應客戶日益多元之投資需求與目標。在此架構下，本公司遵循集團方針，積極因應氣候變遷、自然資源流失及社會不平等等全球系統性議題所衍生之重大風險與機會。

於投資實務上，本公司承襲宏利集團之永續投資理念，將具財務重大性之永續相關因素納入投資分析與決策流程，並應用於不同資產類別及地理區域之投資管理中。同時，本公司聚焦於氣候、自然及人群等與長期財務績效及風險密切相關之核心議題，並在配合集團一致性原則下，推動永續相關產品與管理機制之發展，確保所管理資產與集團整體永續投資方向保持一致。

氣候	自然
· 溫室氣體排放(GHG) · 能源管理與轉型計畫 · 氣候風險(實體與轉型風險) · 淨零目標與減碳策略 	· 生物多樣性與棲地保護 · 水資源管理 · 永續採購與供應鏈透明度 · 森林砍伐與土地使用 
人	治理
· 人權與勞動條件 · 多元、平等與包容(DEI) · 員工健康與安全 · 原住民權益與社區關係 	· 董事會結構與獨立性 · 執行長與董事長分離 · 薪酬政策與績效連結 · 股東權益與資訊揭露 

3.1 責任投資

宏利投資管理集團是《聯合國責任投資原則》(PRI)、《英國管理守則》、《日本管理守則》和其他管理守則的簽署人。這些原則與本公司的信念一致，都認為良好的管理對公司的長期持續發展至關重要，並提供一套行為標準，以保護和提高客戶投資的價值。

投資流程及風險評估納入ESG評估

基於宏利集團的策略，宏利投信訂有《宏利證券投資信託ESG投資與風險管理政策》，並經董事會通過成立「ESG投資工作小組」，將ESG考量因素納入投資及風險管理決策流程中。依據主管機關及同業公會相關指引，本公司建構之ESG投資與風險管理架構與作業流程，適用於股票、固定收益投資、全權委託及境外基金代理等各項業務範疇，並由高階管理階層負責督導執行，以確保ESG因素有效融入投資決策及風險控管各環節。

本公司亦定期揭露ESG投資與風險管理之執行情形，包括治理機制運作、ESG納入投資流程之方式、風險管理措施及盡職治理成效等資訊，以提升資訊透明度並強化與利害關係人之溝通。

投資組合ESG現況

ESG基金現況

本公司所銷售之安本永續股票基金整體投資組合中，ESG投資策略與篩選標準之實際投資比重均達90%以上，顯示基金已廣泛將環境與社會因素納入投資決策；另各基金之永續投資比重亦均高於其承諾門檻，反映相關策略已落實於投資流程中。

基金名稱	ESG投資策略與篩選標準	符合ESG投資策略與篩選標準之實際投資比重
安本-日本永續股票基金	本基金至少90%之資產符合環境/社會特徵。環境及社會保障透過使用特定主要負面影響於相關標的資產而達成。於此等資產之中，本基金承諾以最低35%進行永續投資。	本基金符合ESG投資策略與篩選標準之實際投資比重為98.79%，符合永續投資之實際投資比重為43.25%。
安本-日本小型公司永續股票基金	本基金至少90%之資產符合環境/社會特徵。環境及社會保障透過使用特定主要負面影響於相關標的資產而達成。於此等資產之中，本基金承諾以最低35%進行永續投資。	本基金符合ESG投資策略與篩選標準之實際投資比重為98.30%，符合永續投資之實際投資比重為44.34%。
安本-歐洲永續股票基金	本基金至少90%之資產符合環境/社會特徵。環境及社會保障透過使用特定主要負面影響於相關標的資產而達成。於此等資產之中，本基金承諾以最低40%進行永續投資。	本基金符合ESG投資策略與篩選標準之實際投資比重為99.69%，符合永續投資之實際投資比重為51.80%。
安本-環球永續股票基金	本基金至少90%之資產符合環境/社會特徵。環境及社會保障透過使用特定主要負面影響於相關標的資產而達成。於此等資產之中，本基金承諾以最低40%進行永續投資。	本基金符合ESG投資策略與篩選標準之實際投資比重為99.07%，符合永續投資之實際投資比重為66.18%。
安本-亞太永續股票基金 ^註	本基金至少90%之資產符合環境/社會特徵。環境及社會保障透過使用特定主要負面影響於相關標的資產而達成。於此等資產之中，本基金承諾以最低40%進行永續投資。	本基金符合ESG投資策略與篩選標準之實際投資比重為99.41%，符合永續投資之實際投資比重為63.49%。

註：安本-亞太永續股票基金相關資訊請詳見本公司官網永續資訊揭露專區安本ESG基金定期揭露資訊

履行盡職治理

宏利投信以資產管理業務為核心，秉持資訊透明原則，致力於保障客戶權益並追求受益人之最大利益。為達成此一目標，本公司建構完善之盡職治理政策與管理機制，並據以執行相關投資行動。

本公司就投資標的公司治理之關注與盡職治理行動，係依據主管機關相關法令要求，訂定《內部控制制度》、《經理守則》及投資風險管理等規範，作為投資及管理之依循。為有效管理各基金與全權委託帳戶之投資標的，並確保符合法令要求與風險控管原則，另訂有《基金暨全權委託投資帳戶投資管理辦法》及《股票池投資管理辦法》等相關規範，並透過定期及不定期召開投資審議會議，審慎評估持股之適當性，以提升決策品質。本公司履行盡職治理之相關作為，定期每年一次揭露於宏利投信官網。

利益衝突政策

為落實以客戶及受益人最佳利益為核心之業務執行原則，並避免利益衝突情形之發生，本公司依據主管機關相關法令及集團治理原則，建立完善之利益衝突管理機制，並以《內部控制制度》及經理人相關管理規範為核心，作為各項投資決策及業務執行之依循，以防範潛在或實際利益衝突所衍生之風險。此外，宏利投資管理集團亦設置「利益衝突顧問委員會」，由各區域及業務部門主管與第二道防線內控單位組成，並透過各地之風險管理委員會，辦理利益衝突之辨識、討論及通報。

另為避免因饋贈或招待而產生利益衝突疑慮，本公司於《經理守則》中訂有相關管理規範，員工原則上不得接受外部人員饋贈；如有特殊情形，須依規定完成申報及核准程序，以確保業務執行之獨立性與公正性。

利益衝突樣態

本公司於依法得經營之業務範圍內，可能發生利益衝突之態樣如下：

利益衝突態樣	潛在利益衝突列舉說明	管理方式
員工與客戶、廠商或其他員工	員工如收受餽贈或款待，可能影響其專業判斷能力與客觀執行職務。	本公司制定道德原則作業來保護客戶利益。
		本公司利用系統或其他方式負責監測遵守行為與道德守則、個人交易等的情況及報告。
員工個人交易	員工利用職務之便進行個人交易、短期套利等行為	員工個人交易若與公司管理帳戶標的相同，原則上不得於前後七個營業日內進行（書面核准除外）；另相關股票或股權衍生商品應持有至少30日，或賣出後30日內不得再行買入。
	員工利用職務之便取得初次上市(櫃)及初次登錄興櫃股票，獲取不當利益	本公司訂有經理守則，訂定個人交易申報及定期查核等、禁止收受或提供不當報酬、收受饋贈招待等、基金與全權委託帳戶管理、監察程序等。

利益衝突態樣	潛在利益衝突列舉說明	管理方式
員工(業務人員)與客戶	業務人員追求酬金，銷售金融商品或提供服務予客戶之客觀性與公正性	本公司制定「公平待客原則」及通過「公平待客原則策略」以建立「公平待客」為核心之企業文化，及確保各部門及其提供之商品或服務，從設計、廣告、銷售、契約履行、服務諮詢及客訴處理等過程均能公平對待客戶，以遵循金融消費者保護之規定
員工與客戶或受益人間	以股票投資為例，基金經理人與全權委託投資經理人相互兼任時，可能因投資決策、交易時點、資源分配及績效管理等因素，產生對不同帳戶間利益分配不均之疑慮，進而影響投資決策之公平性與客戶最佳利益之維護。	本公司落實投信從業人員行為紀律之管理並強化公司內部控制機制，客觀量化標準制定「股票池投資管理辦法」為選股操作依據，於定期與不定期召開股票池投資審議會議，評估核心持股之適當性，以團隊共同決策、降低個人主觀色彩。
		投資部門與交易員於台股交易期間，個人行動裝置集中保管，防止利用公司交易資訊賺取不法利益。
		訂定內部人員管理規範經理守則，以符合忠實義務原則、誠信原則、勤勉原則、管理謹慎原則及專業原則。

利益衝突管理

本公司透過完善之內部控制制度及風險管理架構，建立明確之權責分工與管理機制，以維持投資決策之獨立性及資訊使用之適當性；並於投資研究、決策及交易執行等各階段導入控管流程，強化資訊控管及傳遞管理，避免不當資訊使用或傳遞所導致的利益衝突風險。同時，亦透過投資流程中各層級審議機制及風險監控程序，以確保投資行為符合相關法令及內部規範要求。

此外，本公司並透過內部治理架構及教育訓練機制，提升從業人員對於利益衝突議題之專業認知與風險意識，並結合集團資源與全球治理原則，強化整體管理效能。針對可能涉及利益衝突之情形，均透過既有機制進行辨識、評估及管理，以維護投資決策之公正性與客戶權益。

如發生重大利益衝突事件，本公司將依相關程序進行妥善處理，並視情形採取必要之揭露與因應措施，以確保資訊透明並維護受益人權益。本公司亦設有內外部溝通與通報管道，供利害關係人反映相關事項。本報告期間內，本公司於盡職治理範疇並未發生重大利益衝突事件，亦無違反相關守則之情形。

3.2 議合行動

我們將議合視為一種工具，既作為收集訊息的手段，也做為影響其他利害關係人採用最佳方法。與公司的議合有助於加深我們對其策略所涉及的永續發展議題的理解，同時也為他們提供了更好地了解我們的投資流程和目標的機會。作為投資者，我們在鼓勵公司採用永續商業實踐方面也發揮關鍵作用，這些實踐能夠促進長期穩定成長，並降低重大永續發展風險的潛在影響。我們與公司就一系列實質的企業、策略和環境、社會和公司治理問題進行接觸，這些問題可能會改變公司的估值、基本狀況或策略。

協力議合

宏利投資管理集團透過協力議合整合集團資源，並與同業及第三方機構合作，以促進專業交流並提升議合效率與影響力。協力議合主要聚焦於辨識及回應系統性風險，例如氣候變遷相關之轉型風險與實體風險，並透過集體行動推動發行人、市場及政策制定者之改變，以強化投資資產及投資組合之韌性。本公司之相關行動涵蓋市場、產業及公司層級，例如參與生物多樣性揭露框架之建立、透過 **SASB Financials Standards Advisory Group** 參與產業標準相關工作，以及透過 **Climate Action 100+** 就氣候議題與企業進行議合。2025 本公司之協力議合情形請參考下方「與被投資公司互動議合的情形說明」表格案例。

個別議合

2025 年，宏利投資管理集團議合對象涵蓋上市公司高階管理階層與董事會、主權債券發行人、私募投資管理團隊及合作夥伴，以及農業協會、政府機構與非政府組織等，並透過實體或線上方式，就各項 ESG 議題進行深入交流與議合。此外，集團透過全面性的線上利害關係人問卷，蒐集內部與外部多元觀點，以評估優先議題的重要性。調查共獲得來自 15 個市場、超過 420 位利害關係人的回饋，涵蓋北美、歐洲、亞洲、澳洲及紐西蘭等地區。

議合流程

第一階段 識別與評估

確認議合對象與議題是否具財務重要性。

- 使用 ESG 研究框架與內部工具(如 SDM)進行議題篩選。
- 評估企業在氣候、自然、人權、治理等面向的風險與機會。
- 參考客戶需求、監管趨勢與產業標準(如 TCFD、TNFD)。
- 輸出成果：議合優先名單、議題分類、初步風險分析。

第二階段 啟動與互動

與被投資公司建立溝通管道，提出議題並交換意見。

- 由投資團隊或永續團隊主導議合會議。
- 對象可能包括：CEO、CFO、董事會、ESG 專員、IR。
- 設定議合目標與預期成果，並記錄初步回應。
- 輸出成果：議合紀錄、目標設定、初步回應摘要。

第三階段 追蹤與評估

持續追蹤企業改善進度，評估是否達成目標。

- 使用議合追蹤系統記錄互動次數與內容。
- 評估企業是否採取具體行動(如揭露、政策修訂、目標設定)。
- 若進度不佳，啟動升級處理(如投票反對、公開聲明)。
- 輸出成果：進度報告、改善評估、升級建議。

第四階段 結案與回饋

確認議合是否達成預期成果，並進行內部與外部回饋。

- 若企業達成目標，記錄成果並納入永續報告。
- 若未達成，記錄原因並考慮是否撤資或調整投資策略。
- 向客戶回報議合成果，並更新議合策略與政策。
- 輸出成果：議合成果報告、客戶回饋、策略調整建議。

與公開發行公司(被投資公司)深度議合之形式

參與投票 (線上)	參加議合		
出席股東會(家次)	實地拜訪(含輔導會面)(家次)	電話(或視訊)(家次)	參加法說會家次
72	13	8	16

註：本表僅揭露有辦理特定主題之議合活動，未包含日常以公司拜訪及參與法說會等形式與被投資公司經營階層溝通與互動。

議合統計分類

議合案例－依產業比重

產業別	議合案例比例
資訊科技	89%
金融	8%
工業	3%

與被投資公司互動議合的情形說明

宏利投信與被投資公司議合活動每年度皆於官網「永續資訊揭露專區」揭露年度議合紀錄。2025年度宏利投信與被投資公司互動議合情形重點節錄如下表，完整報告請參考「宏利投信2025年盡職治理政策報告」。

協力議合

ESG分類	互動議合內容	後續影響與進度追蹤
E、S、G－永續治理與利害關係人議合管理機制	透過政府關係部門與監管機關、政策制定者及產業協會持續互動，參與法規與政策提案諮詢，並就氣候風險、永續揭露及漂綠等議題表達意見。同時，藉由會員身分參與產業組織，以推動與金融產業及社會相關的重要公共政策；當立場不一致時，亦透過委員會或正式管道提出回饋與關切，確保公司觀點充分傳達。	定期揭露遊說活動與政治支出報告，確保外部透明度，並建立內部治理機制以維持跨部門立場一致。所有對外互動須符合合規與事前審核要求，同時持續追蹤政策發展與監管趨勢，以即時調整策略；並透過與監管機構及產業組織的持續對話，強化風險控管及企業聲譽管理。
E－保護瀕危藍鴨族群，促進森林與水域生態永續	藍鴨(Whio)是紐西蘭特有且瀕危的物種，目前存活數量不足3,000隻，主要棲息於森林上游潔淨河川及溪流環境，並受到白鼬、野貓、家犬、雪貂、老鼠及負鼠等外來掠食者威脅。為保護位於 Waituhi Forest 的藍鴨族群，宏利森林管理公司(紐西蘭)自2011年起，結合 Horizons Regional Council、紐西蘭保育署及 Genesis Energy等單位，在Pungapunga Stream 沿線設置5公里長的陷阱網絡，並持續執行維護及巡查工作。	掠食者控制計畫旨在降低掠食者數量、提升藍鴨繁殖成功率，同時促進區域生態平衡及生物多樣性。自陷阱網絡設置後，Waituhi Forest 內藍鴨族群的繁殖成果已有明顯改善，並可能帶動鄰近Pureora Forest Park 族群成長。管理單位每年持續進行族群及繁殖成果調查，追蹤保育成效；截至目前，最佳繁殖季成功育成12隻雛鳥。藍鴨的存續與繁殖表現亦被視為評估河川、森林及周邊土地健康狀態的重要指標。

資料來源:為宏利金融集團(MFC)永續報告

個別議合

公司	ESG分類	形式	互動議合內容	後續影響
某科技公司	E、G— 強化氣候治理，邁向高成長低碳轉型企業	電話訪問	聚焦確認其SBTi減碳目標落實情形，並建議持續提升再生材料使用比例與氣候管理深度；同時關注職安事故上升趨勢與改善機制，要求強化董事會獨立性與資訊揭露透明度，並檢視潔淨科技與水冷布局，以提升整體永續競爭力。	· 公司已完成SBTi減碳目標核准並強化碳管理體系，環境治理基礎穩固。 · 再生材料導入顯示資源循環具體進展。 · 人才管理與人權措施有效降低離職率。 · 持續強化潔淨技術與治理結構，提升長期SRI投資價值。
某科技公司	E、S、G— 優化水資源效率與治理結構	電話訪問	強化高用水製程之節水效率及資源管理，並建議加速潔淨技術與環境創新投入；同時檢視董事會任期過長與結構問題，推動治理優化，並持續深化供應鏈責任與ESG策略連結，以提升長期永續發展動能。	· 已建立完善環境管理系統(ISO)，並維持高回收率。 · 勞動條件與訓練制度完善，有助降低營運風險。 · 公益投入與社會責任穩定提升。

投票政策與情形

宏利投信基於客戶或受益人最大利益，訂有明確的投票政策。

• 投票政策原則與適用：

- 1.投票前會議：**於股東會投票前，本公司召開內部會議審慎討論，決議表決權行使方式、是否於會中發言，以及特定議案之評估方向。於行使投票權前，基金經理人應就各項股東會議案逐案進行評估，並分析支持或反對之理由；必要時，亦得於股東會前與被投資公司經營階層進行溝通與瞭解。宏利投信並非對經營階層所提出之議案一概予以支持，而係依據議案內容評估。
- 2.親自參加或電子投票：**若宏利投信持有被投資公司在外流通股數超過2%，則考慮親自出席股東會。其餘股東會原則上均採取電子投票。
- 3.投票後會議：**說明出席或委託出席被投資公司股東會之情形，揭露投票紀錄並說明反對票原因。
- 4.紀錄與歸檔：**相關投票結果、議案會議紀錄與出席文件一併歸檔，並留存紙本紀錄5年。

· 投票議案評估原則：

- 結合集團資源，宏利投信與ISS(Institutional Shareholder Service)簽訂特定代理研究服務，ISS根據被投資公司之公司治理狀況，給予客觀投票建議，並詳細說明理由。本集團之ESG團隊分析師與基金經理根據ISS所提供之建議加以覆核並納入最終投票考量中。
- 關於被投資公司股東會其他議案，宏利投信原則給予支持，但若議案涉及到ESG重大議題，例如人權、環境、董監事酬勞不合理等情事，則經理人將在分析過後投下反對票。

投票情形說明

宏利投信基於受益人最大利益，積極參與股東會各項議案投票，以落實股東權益。2025年，本公司採用臺灣集中保管結算所股東會電子投票平台參與之股東會共計72家。此外，本公司共針對328項議案進行投票評估，詳細投票情形請參考本報告書「附錄3—本公司參與被投資公司股東會議案投票情形」。

本年度反對議案的比例為4.57%相較於2024年的比例7.40%呈現下降趨勢，顯示投資機構給予上市櫃公司的建議逐漸被採納。宏利投信除關注獨立董事比例與董事資格外，對於公司修訂章程或作業程序、發行限制員工權利新股等議題，也表達了不同意見。例如：在修訂作業程序上，公司提高投資比例或授權額度，可能增加資金調度風險，且未提供充分理由支持修訂內容，因此予以反對；有關發行限制員工權利新股，公司未完整揭露新股與績效門檻之間的對應關係，資訊不透明，故予以反對。

股東會各類議案投票情形

宏利投信之年度股東會投票彙整情形請參考官網「永續資訊揭露專區」揭露年度投票紀錄，完整報告請至「永續資訊揭露專區」閱覽。

2025 年投票 情形揭 露	營業報 告書與 財務報 告之承 認	盈餘分 派或虧 損撥補	章程或 作業程 序修訂	董監事 選舉	解除 董事 競業 禁止	發行限制 員工權利 新股	低於市 價發行 員工認 股權憑 證	公司解散、 合併、收購 、股份轉換 或分割	增資 相關	私募 有價 證券
反對	0	0	3	5	0	5	1	0	1	0
棄權	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
贊成	72	72	92	21	30	6	0	3	10	7

3.3 普惠金融

金融友善政策

宏利投信致力於推動金融友善政策，不僅於官方網站揭露「宏利投信所辦理之友善金融措施」更面向民眾提供LINE教育推廣。

此外，為確保金融友善相關工作的具體落實，本公司依據中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會《金融友善服務準則》，將依客戶個別需求提供適當之友善服務措施，例如：針對身心障礙者投資人將提供無障礙金融服務，針對高齡金融消費者，則會視高齡金融消費者之需求提供相對應友善服務措施，營造環境、溝通、服務、商品與資訊等金融友善環境。

多元服務方式

本公司為服務有多元需求的客戶族群，提供以下友善服務措施與協助。

營業處所無障礙設施

- 無障礙坡道設施
- 升降設備

身心障礙服務

本公司致力於提供身心障礙者公平、便利且具可近性的金融服務，並依其個別需求規劃適切之友善服務措施，涵蓋環境、溝通、服務、商品與資訊等面向之無障礙安排，確保服務過程中不因身心障礙而產生任何歧視性待遇。在實務執行上，本公司依據業務性質與客戶需求，提供合宜之協助與引導，協助身心障礙者採用適合之交易方式，以提升其金融服務使用之便利性與可及性。

另於業務通知方面，亦提供多元溝通管道，包括手機簡訊、電子郵件、書面郵件、傳真、當面告知及電話通知等方式，以符合不同客戶之需求與使用習慣。此外，本公司亦於官方網站之資訊揭露專區公開揭露「宏利投信所辦理之友善金融措施」相關內容，客戶得以即時查詢並充分瞭解本公司友善金融服務措施。

交易服務

- 專人服務：若針對開戶與交易表格有疑問，可洽詢0800-070-998轉接客服專員，將有專人進行服務。

多元語言服務

- 為落實金融友善及滿足不同客群溝通需求，本公司提供中文、英文與台語服務。

金融教育普及

宏利投信基於對投資人的社會責任，積極對大眾提供理財教育。透過官網、官方LINE帳號不定期提供理財教育文章與理財資訊推播，期能拓展社會大眾的金融視野，並提供民眾生活化的理財教育，透過核心金融本業落實金融普及教育。

校園活動

活動說明	2025年活動成果
永續投資系列講座與實務論壇	- 課程：3堂 - 受惠人數：逾200人

社會大眾教育推廣

活動說明	2025年活動成果
【官方LINE_資訊推廣活動】 透過官方LINE推出「降息知多少」與「尋找優質收益」Q&A問答活動，以淺白內容推廣理財教育，提升民眾金融素養與投資判斷。 	受惠人數：逾千人
【官方網站_投資者教育系列文章】 - 了解收益投資 - 分散投資 - 五個不會過時的成功投資法則 - 善用平均成本法 - 現金為王 	受惠人數：逾18萬人次

2025年度宏利投信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

項目	人次或次數
接受公司內部金融友善教育訓練之員工人次	每年全體員工1次
接受公司外部金融友善教育訓練之員工人次	0
對大眾提供理財教育之次數	10次

註：有關對大眾提供理財教育之次數，係指宏利投信以線上或實體之方式提供大眾理財教育之次數，不包括對銷售機構之教育訓練或說明。

3.4 客戶關懷

宏利投信遵循金融消費者保護法之子法「金融服務業確保金融商品或服務適合金融消費者辦法」，透過與客戶訪談、資料查核及適合度評估，檢視客戶交易動機與目的之合理性，以了解客戶屬性與需求並保障客戶權益。此外，根據風險承受度評估，本公司將客戶分為保守型、穩健型及積極型，訂定相對應之商品適配原則，以利更全面地掌控潛在風險，同時確保為各類型客戶提供最貼近其屬性與需求的投資選擇。若客戶為弱勢族群投資人（如教育程度為國中畢業以下、有全民健康保險重大傷病證明等），本公司辦理基金銷售業務時不主動介紹屬高風險之基金產品，並設有交易前控管及交易後回訪等配套措施，以更審慎且負責任地提供適合高齡客戶之投資建議與服務。

高齡者投資保護決策

高齡金融消費者定義	交易管控/客戶權益保護措施
65歲以上	· 填具「投資適性評估調查表」中關於高齡金融消費者之風險承受度評估項目，內容包括生理狀態、財力與收入及開支來源與水準、流動性資金需求、社群關係與教育與金融知識水準以判斷該客戶是否屬於弱勢高齡客戶。 · 針對特殊行為(如懷疑其遭金融詐騙、鉅額資金、資產異常移轉、堅持交易須馬上完成，且無合理解釋或客戶之描述與交易本身顯不吻合等)，採關懷提問並提醒注意交易風險，必要時將通報其主管及督導主管，防範高齡消費者受詐風險。 · 針對高風險基金交易，提供交易前控管(由業務人員以外員工執行交易或經高階主管核准或以電腦系統控管)及交易後回訪之服務。交易後回訪倘因故無法聯繫客戶，將保留聯繫紀錄以利查核。 · 對於有家屬陪同且由家屬主導談話、客戶對商品內容理解不足、重複詢問交易內容或無法清楚表達投資目的之情形，應提高注意並適時啟動關懷機制，必要時提供充足冷靜期或建議由客戶再次確認交易意願，以落實高齡金融消費者保護及適合度管理。

消費爭議與客戶申訴處理

針對消費爭議案件，宏利投信提供以下多元申訴方式與管道(詳見表一)受理案件。業務處作為申訴處理權責單位統籌受理各類客戶申訴與抱怨案件，並由總經理召集相關主管於管理會議中檢視案件內容與處理情形，以持續提升客戶服務品質與管理效能。業務處於接獲申訴案件後即納入列管，並每日追蹤處理進度及留存相關紀錄；案件結案後，亦依規定將相關文件歸檔保存，以供稽核單位不定期查核，確保申訴處理程序之妥適性與內控制度之有效運作。本公司如逾 30 日未完成申訴案件處理，或客戶對處理結果仍有異議，得於60日內向「金融消費評議中心」申請評議(網址：<https://www.foi.org.tw>)。此外，投資人亦可向「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會」提出申訴，或向「證券投資人及期貨交易人保護中心」申請調處，以保障自身權益。

表一、客戶申訴管道

一、親自到公司申訴

二、電話：

1. 客服專線：0800 070 998

2. 公司電話：(02)2757-5999

三、書面：郵寄或遞送至公司『金融消費爭議處理』

四、傳真：本公司傳真電話

五、電子郵件：tw_customer@manulife.com

六、本公司網站留言

七、其他機構：金融監督管理委員會、地方主管機關(消保官)、財團法人金融消費評議中心等

公平待客

宏利投信2022年12月通過制定「公平待客原則」並於第十屆董事會通過「公平待客原則策略」以建立「公平待客」為核心之企業文化，我們確保各部門及其提供之商品或服務，從設計、廣告、銷售、契約履行、服務諮詢及客訴處理等過程均能公平對待客戶，以遵循金融消費者保護之規定。本公司由總經理負責規畫執行公平待客事項並於高階主管會議進行檢討，定期向董(理)事會報告。

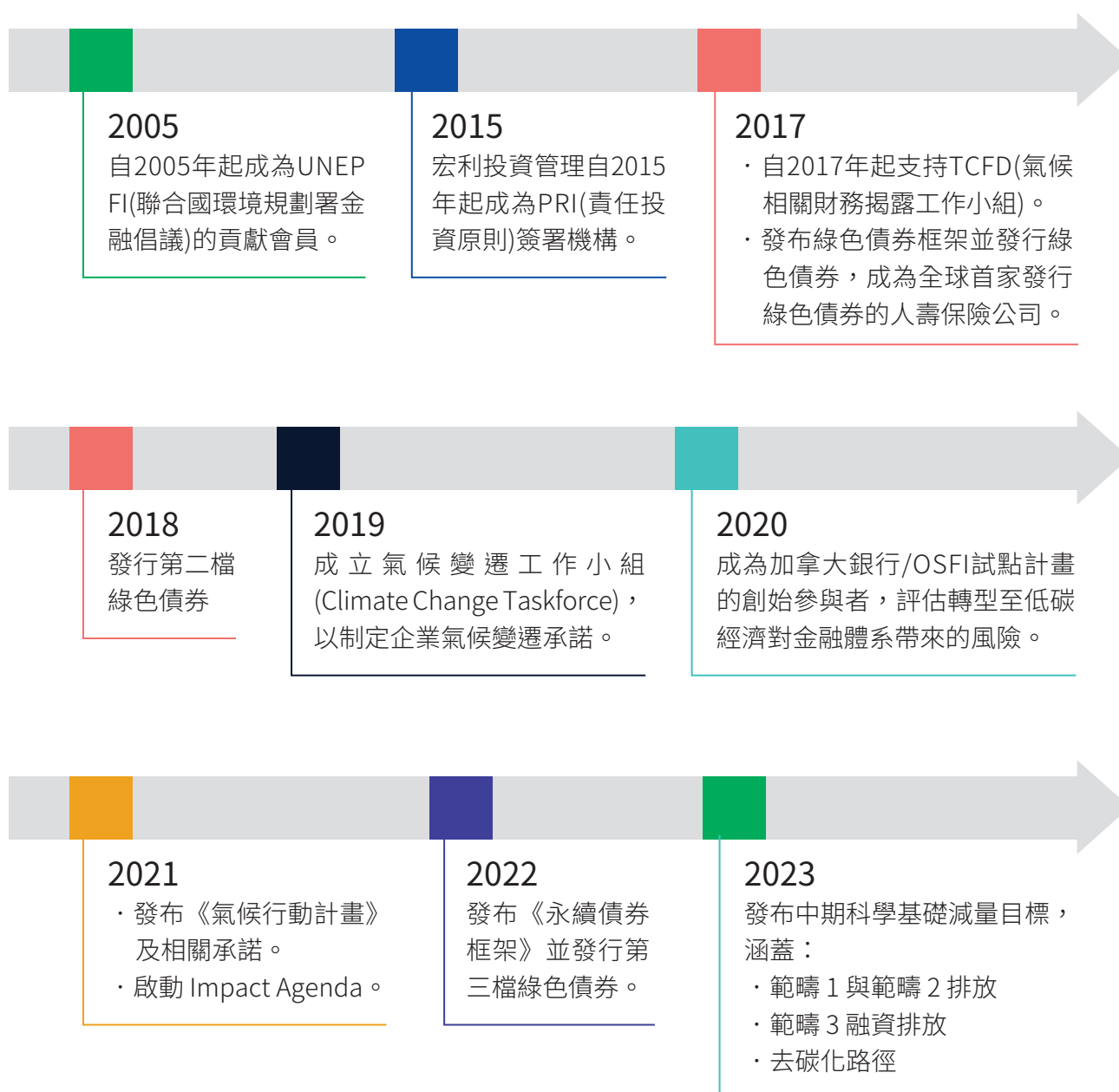
詐騙防制

宏利投信於2025年6月26日董事會正式成立打詐工作小組，由法務暨法令遵循部、行銷企劃部、基金事務暨客戶服務部、行政、風險管理及業務部等代表共同組成，主要職責為有效管理金融詐騙案件產生的風險。為強化詐騙防治，本公司同步於2025年訂定「投資詐騙反制措施作業程序SOP」以利內部辦理投資詐騙反制措施。另依循2025年7月1日中信顧字第1140800233號函令，宏利投信每月定期查詢「內政部警政署165打詐儀錶板」以確認是否有冒用本公司名義之詐騙案例，並留存相關查詢紀錄，以落實監控與管理機制。

4 環境永續

2021年，宏利金融集團發布了《氣候行動計畫(Climate Action Plan)》*。自此之後，我們在計畫的三大支柱：營運(Operations)、一般帳戶投資(General Account Investments)以及產品與服務(Products and Services)均已取得進展。集團亦發布了《氣候行動實施計畫報告(Climate Action Implementation Plan Report)》，詳細說明如何在這三大支柱中推動減碳行動，並闡述為達成相關目標所採取的具體措施。

宏利集團發展里程碑



*資料來源：https://www.manulife.com/content/dam/manulife-com/ca/financial-documents/pas/en/MFC_CAP_EN.pdf;
資料日期：2025.04

4.1 氣候行動計畫

宏利金融集團的氣候行動計畫由以下三大支柱組成：

營運 (Operations)	一般帳戶投資 (General Account Investments)	產品與服務 (Products and Services)
透過減少排放降低自身碳足跡 為促進經濟平穩且有序地邁向淨零轉型，集團將持續採取行動，降低自身營運所產生的碳足跡。	積極投資永續未來 集團致力於衡量一般帳戶投資組合的財務碳排放(Financed Emissions)，並認知到這些投資在企業整體氣候影響中扮演重要角色。	建立因應氣候挑戰的解決方案 集團認知到，邁向淨零世界以及更健康的地球環境將帶來諸多效益。Manulife致力於協助客戶做出符合其永續發展目標的選擇。
重點承諾： 作為降低自有及營運資產排放足跡承諾的一部分，集團正制定相關方案，目標於2035年前將絕對範疇一及範疇二(Scope 1 and Scope 2)溫室氣體排放量減少40%，並優先推動由集團擁有及營運之資產的脫碳工作。	重點承諾： 作為投資永續未來承諾的一部分，集團正規劃於2050年前實現一般帳戶投資組合淨零排放(Net-Zero General Account Investment Portfolio)的路徑，並努力在近期達成符合以科學基礎減量目標(Science-Based Targets)的改善成果，特別是在發電業專案融資(Power Generation Project Finance)以及上市櫃股權與債務投資(Listed Debt and Equity Investments)的碳足跡管理方面。	重點承諾： 作為建構氣候解決方案承諾的一部分，集團正開發兼顧投資需求並有助於推動永續未來的投資產品。同時，考量氣候相關風險，我們持續提升壽險及健康保險產品的韌性，並評估必要措施，以進一步了解氣候變遷對發病率(Morbidity)及死亡率(Mortality)的影響。
關注方向： - 提高能源使用效率，充分發揮所消耗能源的效益 - 尋求創新且更有效率的營運方式 - 善盡自然氣候解方(Natural Climate Solutions)管理者的責任 - 強化數據的覆蓋範圍與可靠性	關注方向： - 支持實體經濟減碳解決方案的開發與規模化推廣 - 使投資組合管理決策與實體經濟可信的轉型路徑保持一致 - 投資高碳排資產的轉型進程	關注方向： - 協助客戶達成其自身氣候目標 - 在業務經營脈絡下理解氣候相關風險，包括其對發病率及死亡率的影響

4.2 綠色營運

綠色營運

針對辦公室節能減碳措施，本公司推行公文電子化收發作業，辦理對外公文時以減少紙張使用為原則。根據統計，2025年度共減少碳排放量221,562公克。此外，本公司營運之公務車輛已於2024年底全面停止使用，有效降低屬於溫室氣體盤查範疇一之排放。本公司自2024年第二季起開始統計溫室氣體(二氧化碳)排放量，相關結果如下表所示。

項目	類別	2024年	2025年
二氧化碳排放量	範疇一	3.1268	0
	範疇二	46.2874	65.7764

註：2024年度資料自第二季(4月至12月)開始統計；2025年度數據涵蓋全年期間。

註：範疇一係指公務車燃料使用所產生之直接排放；範疇二係指外購電力之間接排放(包含辦公室用電及大樓用電分攤)。

註：範疇三目前尚未納入盤查範圍。

水資源管理

宏利投信營運用水來源為100%自來水，2025年度總用水量為0.663千度。

綠色採購

宏利投信採購資訊設備時，優先選用符合節能及環保標準之產品。本公司所採用之設備，包含桌上型電腦、筆記型電腦及顯示器等，均依集團規範向指定廠商採購，並符合國際節能與環保標準，包含取得 ENERGY STAR® 節能認證及 EPEAT 環保標章，顯示其於能源效率、產品生命週期管理及碳排放控制等方面符合國際永續發展要求。基於上述標準，本公司將該類產品採購認列為綠色採購。經統計，2024至2025年度綠色資訊設備採購金額兩年合計約為新台幣140萬元。

廢棄物管理

本公司廢棄物處理方式分為一般垃圾及紙類資源回收。另設有機密文件銷毀桶，並針對機密文件銷毀所產生之紙類回收量進行統計。本公司營運所產生之廢棄物未包含有害廢棄物。2025年廢棄物產生量統計如下表所示。

廢棄物種類	2025年
一般垃圾	7.5噸
資源回收	1.2噸
機密文件銷毀 (紙類)	約為2,304公升

註：2025年度一般垃圾與資源回收量係依日常清運及回收數量推估，一般垃圾以每日約2袋(120公升／袋)、全年250個工作日及100至150公斤／立方公尺之密度推估；資源回收物以每日約0.5袋(120公升／袋)、全年250個工作日及60至100公斤／立方公尺之密度推估，揭露數據均採估算區間之中位數。。

註：機密文件銷毀之紙類回收量係以銷毀桶數進行推估。2025年度共銷毀24桶機密文件，每桶容量為120公升，並以八成裝載率計算，估計回收量約為2,304公升。

4.3 氣候變遷

宏利金融集團認知到氣候變遷對我們的業務、公共健康以及我們營運所在社區生計所帶來的風險，以及迫切需要應對這些風險對自然環境造成影響的重要性。這包括我們如何管理自身營運、如何做出投資決策，以及如何開發並提供金融產品與服務。

我們以TCFD四大核心要素(治理、策略、風險管理及指標與目標)作為揭露框架，並結合實體與轉型風險之情境分析執行成果，讓利害關係人了解公司於氣候領域之進展。未來，我們會持續強化氣候相關風險與機會的揭露內容，以符合主管機關的監管要求和義務。

治理

董事會為氣候風險管理機制之最高治理單位，轄下設置「風險管理委員會」，負責監督公司永續發展與氣候風險與機會之相關重要策略。

組織對應職責

組織	職責	會議召開頻率
董事會	- 監督本公司的重要風險管理以及本公司相關管理重要風險的計畫、政策和程序，其中包括考量氣候相關風險之政策等。 - 在適當和許可的情況下，將管理本公司的重要風險的職能授權予本公司風險管理委員會(RMC)行之。	每季或因應業務要求必要
風險管理委員會	- 監督本公司風險管理計畫之執行，包括監控總體風險概況、關鍵風險，與持續演進的風險管理活動。 - 在適當的情況下審查風險管理政策。 - 按季度或適時向管理階層更新報告關於重要或重大氣候相關風險議題。 - 確保氣候相關風險管理框架與政策的實施和有效性，以及用於監控相關暴險的工具和指標。	每季或因應業務要求必要
管理階層	- 核准風險管理政策，以利其對經風險評估後判定為重大之氣候相關風險予以妥適處理。 - 確保具有適當的專業知識與足夠的資源，包括教育訓練與能力培養等，以管理包含氣候相關因素之重要風險。	參考董事會與風險管理委員會說明

策略

氣候相關重大風險與機會

氣候相關風險

本公司依循宏利集團之定義，將氣候風險界定為由氣候變遷所引發之環境風險，並區分為實體風險、轉型風險及系統性風險。同時，考量自然系統與氣候變遷之高度關聯，相關風險亦涵蓋對自然資產之影響。

風險類型	定義
轉型風險	轉型風險係指企業於因應低碳經濟轉型時，因政策與法規變動、法律責任、技術創新及市場偏好轉變所產生之潛在風險，相關因素通常源於溫室氣體減量與氣候調適之要求，並延伸至對自然環境系統負面影響之減緩。 依其性質與影響期間，政策與法規風險及技術風險多屬短期影響，而名譽風險則可能透過影響客戶行為及市場信任，形成中期且較持續之影響。
實體風險	實體風險係指因氣候變遷對自然環境所造成之直接影響，包含由極端氣候事件引發之立即性風險(如颱風、暴雨)，以及長期氣候變遷所導致之長期性風險(如氣溫上升)。此外，自然系統之退化亦可能進一步放大相關實體風險之影響。 就時間特性，長期性風險通常具較高之長期確定性，而立即性風險則可能於短期內發生，且具高度不確定性。

氣候相關機會

本公司認為氣候變遷所帶來之機會，主要源自低碳經濟轉型所帶動之市場需求。本公司持續關注客戶需求變化，並採取審慎且具韌性之策略加以因應；同時透過與被投資公司之積極議合，發揮正向影響力。

氣候風險與機會	短期 (三年內)	中期 (三至五年內)	長期 (五至十年內)
轉型風險	- 碳排放申報義務的升高 - 法令法規對既有產品與服務的要求 - 利害關係人對轉型風險的顧慮或負面反饋	客戶行為的改變	N/A
實體風險	極端天氣事件	N/A	平均氣溫上升
機會	開發或增加低碳產品和服務	採用更高效率的產品生成與銷售流程	N/A

機會與風險的重大性評估

本公司就已辨識之短中長期氣候相關風險與機會，採用衝擊程度與發生可能性矩陣進行重大性評估，並將其連結至策略、營運及財務影響之分析。衝擊程度原則上結合財務影響進行判斷，惟由於目前評估機制仍處發展初期，相關分析以質化評估為主，尚未全面採行量化方法。未來，本公司將持續強化評估架構，逐步導入量化分析，以提升氣候風險管理之完整性與決策支持能力。

發生可能性	高	· 開發或增加低碳產品和服務	· 碳排放申報義務的升高 · 法令法規對既有產品與服務的要求	
	中	· 利害關係人對轉型風險的顧慮或負面反饋	· 客戶行為的改變 · 極端天氣事件	
	低	· 採用更高效率的產品生成與銷售流程 · 平均氣溫上升		
		低	中	高
衝擊程度				

	風險與機會	衝擊說明	因應措施
轉型風險	碳排放申報與揭露要求升高	隨著國內外碳盤查與資訊揭露規範趨嚴，可能增加法遵成本及相關管理成本(如盤查、查證與揭露成本)，並可能影響保費成本。	· 持續關注國內外環保及氣候相關法規(如碳費/碳稅、揭露規範)之發展趨勢，定期檢視並更新內部氣候風險管理政策與因應策略。 · 將氣候變遷議題納入公司整體風險管理架構，強化氣候風險之識別、評估與控管。
	法令法規對既有產品與服務之要求提升	因應低碳轉型及監管要求，既有產品與服務可能需調整或升級，導致營運成本增加。	· 建立氣候風險之投資管理機制，將法規變動納入決策考量，並監控投資組合層級之氣候相關風險，以降低潛在合規及轉型風險。
	客戶行為改變	隨永續意識提升，客戶偏好轉向低碳產品與服務，可能導致既有產品需求下降，進而影響營收表現。	· 與投資組合內被投資公司就ESG議題進行溝通與議合，促進其提升永續表現，降低價值鏈轉型風險。
	利害關係人對轉型風險的顧慮或負面反饋	人力資源管理的負面影響造成營收下降(選才、留才)	· 強化氣候相關資訊揭露透明度，回應利害關係人關注議題。 · 推動營運數位化與無紙化作業，以降低碳排放並提升營運效率。

風險與機會		衝擊說明	因應措施
實體風險	極端天氣事件	極端降雨、乾旱、颱風等氣候事件可能影響營運據點正常運作，導致設施損害、營運中斷，並增加營運成本。	· 導入溫室氣體盤查與查證機制，以掌握排放基準並作為後續減碳與風險管理依據。
	平均氣溫上升	氣溫上升可能提升用電需求(如空調)，導致能源使用及相關碳排放成本增加，進而推升整體營運成本。	· 評估能源使用結構，規劃能源效率提升措施(如設備優化)。 · 適當調整能源採購策略(如導入再生能源)，以降低長期能源及碳成本風險。
機會	開發或增加低碳產品和服務	隨著市場對永續及低碳解決方案需求提升，發展相關產品與服務可提升公司競爭力並帶動營收成長。	· 發展具低碳、環保或氣候相關主題之產品與服務(如ESG或氣候相關投資商品)
	採用更高效率的產品生成與銷售流程	對人力資源管理與規劃的正面影響(健康、安全、員工滿意度提升)，降低相關成本	· 與數位銷售管道及平台合作，提升銷售效率並降低實體營運成本。

情境分析

宏利投信所進行之情境分析涵蓋不同氣候情境，並藉此了解各種氣候情境對投資策略及所管理資產可能產生的影響，同時關注在低碳轉型過程及氣候變遷下可能出現的不同發展。本公司將情境分析作為因應氣候變遷的重要工具，並參考政府間氣候變遷專門委員會(IPCC)、綠色金融體系網絡(NGFS)及國際能源總署(IEA)等具代表性機構所發布之情境，進行質化分析。

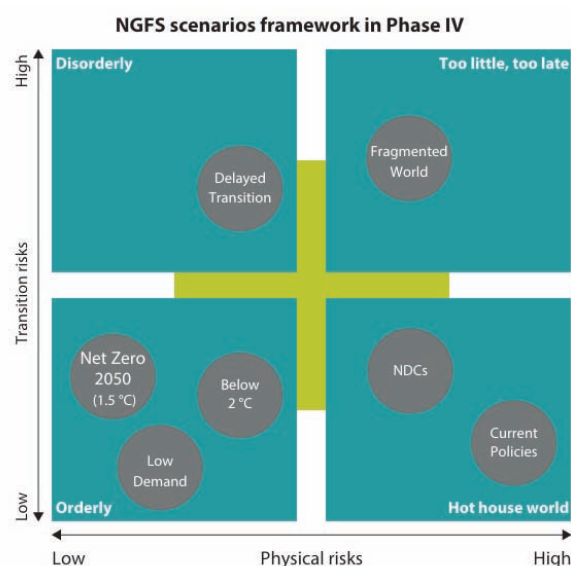
本公司採用之情境分析步驟係參考氣候相關財務揭露建議(TCFD)架構進行規劃與執行。詳細情境分析步驟請參見下表。

情境分析步驟	
1	列出可能的風險
2	識別可能的衝擊
3	判定相關風險的重大性
4	選擇情境
5	蒐集參數資訊
6	識別氣候相關風險與機會所造成的財務影響
7	評估財務衝擊的強度
8	識別潛在因應措施
9	建立務實具體的組織與行動方針

轉型風險情境分析

情境分析步驟1至3之結果已於前述章節說明本公司所辨識之主要氣候相關風險及其潛在衝擊。基於前開結果，本公司進一步採用情境分析方法，評估於不同氣候政策與轉型路徑下所面臨之轉型風險。

本公司參考Network for Greening the Financial System(NGFS)於2023年發布之氣候情境(Phase IV)。NGFS情境為國際上進行情境分析時廣泛採用之參考基礎，可反映不同減碳政策強度及升溫路徑下之潛在發展。



在NGFS定義之七種情境中，本公司選擇具代表性之四種情境進行情境分析，包括：Net Zero 2050(2050淨零)、Nationally Determined Contributions(NDCs，國家自定貢獻)、Delayed Transition(延遲轉型)及Fragmented World(分歧的世界)，以涵蓋不同政策強度與轉型進程之可能發展。本次分析評估各情境下對本公司之潛在影響，評估面向包含營運成本(如碳價上升)、法令遵循成本以及營收變動，以作為後續氣候風險管理及策略規劃之參考依據。

風險 \ 情境	2050 淨零	國家自定貢獻	延遲轉型	分歧的世界
碳排放申報義務的升高	成本將在短期內上升，但增加幅度相對較小	成本將逐步上升	成本前期變化不大，但後期將大幅上升	成本維持穩定
法令法規對既有產品與服務的要求	成本將在短期內上升，但增加幅度相對較小	成本將逐步上升	成本前期變化不大，但後期將大幅上升	成本維持穩定
客戶行為的改變	可直接因應客戶偏好改變，惟可能導致營收下降	營收可能因客戶偏好改變而下降，變動程度較小	營收可能因客戶偏好改變而間接受影響，並於後期下降	營收影響相對有限，但仍可能小幅下降
利害關係人對轉型風險的顧慮或負面反饋	可直接因應負面聲譽影響，惟可能導致營收下降	營收可能受負面聲譽影響而下降，變動程度較小	營收可能因負面聲譽間接受影響，並於後期下降	整體負面影響較不明顯

實體風險情境分析

本公司參考IPCC第六次評估報告(AR6)所提出之共享社會經濟路徑(SSP)情境，作為分析實體風險之依據。共享社會經濟路徑(SSP)用以描述未來可能影響溫室氣體排放之社會與經濟發展情境，並反映在不同氣候變遷減緩與調適條件下之發展差異。本公司所選擇的情境包括SSP1-1.9、SSP2-4.5及SSP3-7.0。在分析過程中，主要考量不同情境下之相關參數，包括營運成本(如電價)及環境因素(如降雨量與氣溫)，以進行實體風險評估。分析結果如下表所示。

風險 \ 情境	SSP1-1.9(與巴黎協定目標一致)	SSP2-4.5(中間路線)	SSP3-7.0(高風險)
極端天氣事件 (如淹水)	衝擊程度及發生機率相對最低	可能出現中度衝擊， 發生機率較高	可能出現中度至高度衝 擊，且發生機率最高
平均氣溫上升	能源成本維持穩定	能源成本中度上升	能源成本大幅上升

風險管理

本公司致力於建立與持續優化風險管理方法與架構，明確說明如何識別及管理所面臨之氣候相關風險與機會。於投資流程中，本公司亦適時將ESG因素(如氣候相關議題)納入大部分投資團隊之決策考量，以期為客戶創造具長期韌性與永續性的投資成果。

作為資產管理者，本公司係於客戶授權與投資限制範圍內進行運作與投資。

氣候相關風險識別

本公司透過既有政策及與被投資公司進行議合，作為氣候相關風險識別流程之基礎。此外，我們亦透過公開揭露資訊及第三方資料來源，結合內部研究、議合結果及參與各類合作倡議，以持續識別氣候相關風險與機會。

氣候相關風險管理

本公司於投資流程的不同階段納入氣候風險管理。整體而言，可採取的管理措施包括資產配置與標的選擇、投資分析與研究、代理投票、減少直接溫室氣體排放、採用永續管理最佳實務，以及參與業界氣候相關倡議。

就被投資公司而言，本公司多採直接互動之方式進行議合，鼓勵其落實氣候風險之減緩與調適措施，並保留必要時調整或處分投資部位之權利。

氣候相關風險管理整合既有框架

本公司所採用之風險管理方法分為三個層面(即三道防線)。第一道防線為投資管理團隊，第二道防線為法令遵循及風險管理單位，第三道防線則為內部稽核。

三道防線各自具備獨立之管理架構及報告權限，以確保其運作之獨立性。在本公司投資範圍內，投資管理團隊負責其投資組合之風險管理。

就氣候相關風險而言，投資管理團隊另有投資風險管理單位及永續投資團隊提供支援，以協助監控氣候相關之市場風險。海外永續投資團隊則直接向集團之跨部門風險委員會及集團風控長報告，並透過跨部門合作參與ESG與永續相關之系統性風險管理。

風險管理防線	權責單位	主要職責
第一道防線	投資管理團隊	投資決策及投資組合風險管理
第二道防線	法令遵循及風險管理單位	風險監控與合規管理
第三道防線	內部稽核	獨立查核與評估

風險管理政策ESG整合

本公司已建立ESG投資及風險管理政策，作為ESG整合之最高層級政策文件。此外，本公司三個投資管理團隊亦依其各自之管理機制，將ESG因素納入投資決策過程。

投資管理項目	管理機制
股票與平衡型基金	股票型與平衡型基金之ESG投資管理作業，應由投資管理部基金經理人管理，並由母集團內之ESG專家團隊提供專業協助與諮詢。
	若母集團內之ESG專家團隊無法提供專業協助與諮詢，得利用外部廠商研究數據。
	基金經理人應在進行投資決策時，應考量以下清單進行負面排除 ^註
	a.集團禁止清單
	b.美國制裁清單
	c.臺灣主管機關禁止清單
	經理人於投資前檢視投資標的內部或外部的ESG評比，判斷是否符合基金屬性。
	經理人於月檢討報告中檢視投組內ESG相關風險較高之投資標的(MSCI CCC)，並對佔比超過5%以上之ESG相關風險較高之投資標的出具報告。
	若投組中ESG相關風險較高之投資標的加總超過10%，經理人適時針對投資標的出具報告，評估結果適時於風險管理委員會會議中討論。

註：排除係基於法規或產品規範

投資管理項目	管理機制
固定收益基金	固定收益型基金之ESG投資管理作業，應由投資管理部基金經理人管理，並由母集團內之ESG專家團隊提供專業協助與諮詢。
	若母集團內之ESG專家團隊無法提供專業協助與諮詢，得利用外部廠商研究數據。
	經理人應定期檢視投資標的內部或外部的 ESG 評比，評估投組ESG風險是否符合基金屬性。
	經理人於月檢討報告中檢視投組內ESG相關風險較高之投資標的(MSCI CCC)，並對佔比超過5%以上之ESG相關風險較高之投資標的出具報告。
	若投組中ESG相關風險較高之投資標的加總超過10%，經理人適時針對投資標的出具報告。
	評估結果適時於風險管理委員會會議中討論。
多重資產與組合型基金	多重資產與組合型基金之ESG投資管理作業，應由投資管理部基金經理人管理，並由母集團內之ESG專家團隊提供專業協助與諮詢。
	若母集團內之ESG專家團隊無法提供專業協助與諮詢，得利用外部第三方機構公開的研究數據，包括
	a.在區域型或國家型基金篩選流程中整合RobecoSAM 國家ESG評分考量
	b.在指數型或產業型基金篩選流程中參考MSCI基金ESG評分與氣候變遷(ESG Fund Ratings and Climate Search Tool)工具所產生評鑑分數與
	c.在共同基金篩選流程中參照彭博資訊資料集針對個別基金發布的ESG評鑑分數。
	經理人應定期檢視投資標的內部或外部的 ESG 評比，評估投組ESG風險是否符合基金屬性。

指標與目標

在適當的情況下，本公司使用各種指標管理和監控自身營運以及本公司投資組合中被投資公司是否與《巴黎協定》將全球平均溫度上升限制在工業化前水平2°C以下的目標吻合。通過了解使用工具的優勢和限制，我們更可分析氣候變遷的風險和機會。其中，投資組合層面所使用的指標詳見下表。

指標	說明
碳足跡	對投資組合中被投資公司的年度溫室氣體和碳排放進行盤點，使用二氧化碳當量公噸(tCO ₂ e / \$ M 銷售)來評估排放的相對效率。
投資組合隱含升溫	使用MSCI隱含升溫指標來評估股票和固定收益投資組合與《巴黎協定》目標的一致性。此方法捕捉了被投資公司的所有碳排放(範疇1、範疇2和範疇3)，以及來自低碳技術的收入，以分別計算西元2100年的隱含升溫與2°C升溫下的碳預算。

溫室氣體排放

本公司依據溫室氣體盤查議定書(GHG Protocol)之範疇1與範疇2營運控制法，界定溫室氣體排放之範圍與邊界。在此方法下，本公司對具有營運控制權之實體所產生之溫室氣體排放負責，無論是否具備財務所有權；未具營運控制權之投資業務，其相關排放則不納入計算範圍。

本公司範疇1溫室氣體排放係依公務車輛年度汽油使用量計算(本公司已於2024年第四季停止使用公務車輛)；範疇2溫室氣體排放則依年度購電量計算。範疇3溫室氣體排放係依據溫室氣體盤查議定書類別15「投資」計算，主要反映本公司所管理投資組合之碳排放情形。

目標與績效

本公司宏利投信為宏利金融集團(MFC)之全資子公司，致力於推動永續發展，並遵循母集團所設定之相關目標與績效指標。下表所列為本公司採用且與母集團一致之目標，並已依本公司業務特性及氣候相關揭露需求進行適度調整與簡化。相關指標之量化數值可能隨時間有所調整，本公司將透過定期檢討與監控，以確保在面對氣候相關風險變化時，相關目標與指標仍具適切性與有效性。

目標		指標	短期目標 2025	中期目標 2030	長期目標 2040
員工健康與幸福(集團目標)	持續提升本公司員工幸福感，如提供家庭友善或健康相關的福利措施	質化指標	- 將Health and Well-being (健康與福祉) 列為 Impact Agenda 三大核心支柱之一。持續推動員工健康計畫、心理健康支持、彈性工作模式、家庭友善措施及健康保險福利。 2025年成立 Manulife Longevity Institute	承諾至2030年投入3.5億美元，提升全民健康與財務韌性。這是集團對「健康與長壽」的投資承諾	N/A
投資組合淨零	降低投資組合中的平均溫度(依據被投資公司範疇1與範疇2碳排放)	投組隱含升溫	0.01°C	0.03°C	0.05°C
實體減碳	減少本公司範疇1與範疇2碳排放	範疇1、範疇2碳排放下降比例	1%	3%	5%
紙張用量	減少紙張使用量	紙張使用量下降比例	1%	3%	5%

5 社會共榮

5.1 員工賦能

員工結構

宏利投信遵循營運所在地法規及國際人權準則，保障員工權益，並致力打造多元、開放且免於騷擾之工作環境。同時，本公司依《身心障礙者權益保障法》第38條設置保障名額1名，並已聘用1名身心障礙者(占全體員工0.017%)，落實多元共融與平等就業機會。

員工總數、員工及管理階層之性別比例統計

項目	2025年		
	男性	女性	合計
全職員工人數（人）	21	38	59
兼職員工人數（人）	1	3	4
全職與兼職員工總數（人）	22	41	63
全職與兼職員工占全體員工總數之比例	34.92%	65.08%	100%
全職員工管理職人數（人）	6	9	15
兼職員工管理職人數（人）	0	0	0
全職與兼職員工管理職總數（人）	6	9	15
全職與兼職員工管理職占全體管理職之比例	9.52%	14.29%	23.81%

註：管理階層為部門主管級主管。

2025年，本公司與安本資產及德明科技大學合作，整合「人工智慧(AI)」、「永續金融(Sustainable Finance)」及「投資策略(Investment Strategies)」三大核心元素，建構融合學術研究、實務應用與永續理念之創新型人才共學平台。此外，本公司每年固定辦理「公平待客」、「洗錢防制」及「永續金融」三項課程，各為3小時，並要求全體正職同仁參與，以持續強化專業能力與法遵意識。在資訊安全方面，本公司依相關規定，每年提供董事及全體員工3小時之線上資安訓練，課程內容涵蓋社會工程、偽冒應用、網路安全、資料保護、實體安全、網路釣魚以及人工智慧衍生之網路攻擊等多元資安議題。

在員工管理與企業文化方面，臺灣依循集團之多元、公平與共融(Diversity, Equity and Inclusion, DEI)政策，並於在地營運中落實相關原則。集團致力於打造多元包容之工作環境，促進公平對待，並支持員工建立歸屬感與發展機會；臺灣據此推動相關員工體驗與文化倡議，確保與集團策略方向一致。同時，臺灣亦遵循集團之《Global Human Rights Statement》及《Modern Slavery Act Statement》，相關政策已納入整體治理架構，涵蓋人權保障、反歧視、勞動權益及供應鏈責任等面向；並於日常營運中依循集團標準，確保符合法規要求並善盡企業責任。

展望未來，宏利投信將持續響應集團推動之員工支持計畫，如 Better Me 與 Live Longevity 等活動，協助員工培養健康生活型態，實踐「健康到老、活到老」之理念，並為公司長期穩健發展奠定良好基礎。

2025年度教育訓練統計

項目	員工教育訓練費用	
總經費(萬元)	25.56	
平均每人費用(元)	4,057	
課程類型	總訓練人次(人)	提訓總時數(小時)
實體課程	200	611
線上課程	812	551
合計	1,012	1,162

員工溝通與議合

為促進良好勞資關係，宏利投信每年定期辦理二次員工敬業度調查(Engagement survey)，蒐集並傾聽員工意見，以作為公司制定策略與推動相關計畫之重要參考，以加強溝通交流、凝聚組織共識，並營造和諧職場環境。

本公司2025年於四月及九月進行員工敬業度調查。其中9月調查顯示，員工滿意度達4.63分(滿分5分)，共計55位同仁完成線上填答。未來，公司將持續透過定期調查機制追蹤員工意見，並預計於2026年辦理下一期員工敬業度調查，以支持組織永續發展與人力資本管理之提升。

性騷擾與職場霸凌防治

本公司持續透過多元管道推動性騷擾防治及員工申訴機制之宣導，並結合集團政策及在地法規要求，強化員工對相關制度之認識與信任。常態性透過主管會議以及email向同仁宣導職場霸凌規範以及員工申訴流程、通報機制等等。

員工申訴管道

- 向直屬主管、HR、Compliance、及總經理提出
- 申訴專線：HR分機
- 實體員工申訴信箱
- Manulife 集團道德信箱

5.2 員工健康與福祉

職業安全與健康

宏利投信重視員工健康與職場安全，致力打造安全、健康且具支持性的工作環境。2025年持續響應集團推動之 Better Me 及 Live Longevity 等健康福祉計畫，鼓勵員工建立健康生活習慣，促進身心健康與工作平衡。同時，公司透過職場霸凌防治、性騷擾防治及資訊安全等教育宣導，營造安全、尊重且友善的職場文化。

友善家庭職場

宏利投信致力於打造友善家庭職場，協助員工兼顧工作與家庭責任。公司依循勞動法令提供婚假、產假、陪產檢及陪產假、育嬰留職停薪等相關制度，並落實多元、公平與共融(DEI)文化，尊重不同家庭型態及人生階段需求。透過彈性且具支持性的工作環境，提升員工幸福感、敬業度及工作生活平衡。

育嬰假情形統計

項目	2025年		
	男性	女性	合計
當年度符合育嬰假申請資格人數 (A)	3	0	0
當年度實際使用育嬰假的人數 (B)	0	0	0
請育嬰假者於當年度應復職人數 (C)	0	0	0
當年度實際申請復職人數 (D)	0	0	0
上一年度復職人數 (E)	0	0	0
上一年度復職滿一年人數 (F)	0	0	0
申請率 (B/A)	0	0	0
復職率 (D/C)	0	0	0
留任率 (F/E)	0	0	0

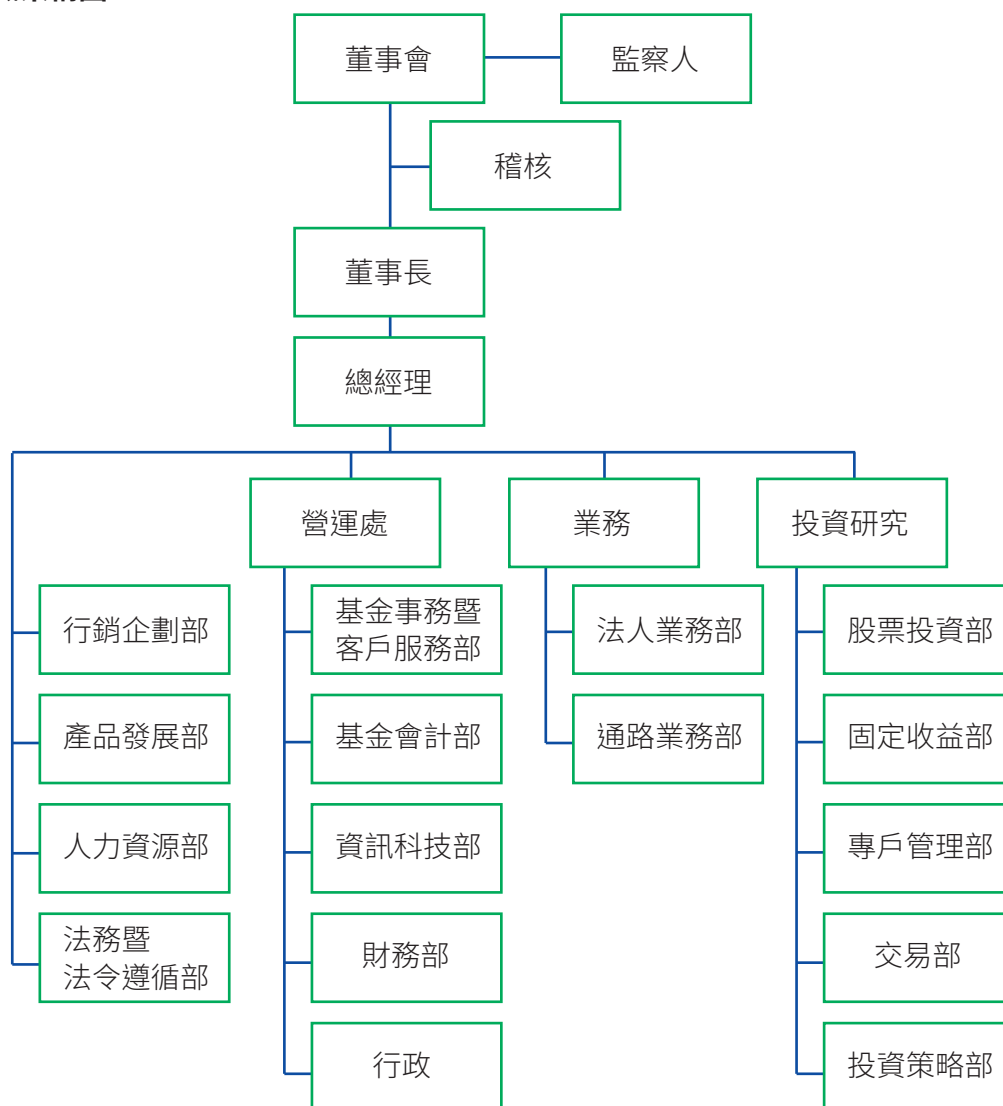
6 公司治理

6.1 公司治理

公司治理架構

宏利投信為落實本公司之公司治理、健全經營及保障投資人權益，本於分層授權與專業職掌負責原則，參酌《中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業證券投資顧問事業公司治理實務守則》及相關法令規定，並結合宏利集團資源及內部守則以建置有效的公司治理架構。

宏利投信組織架構圖



註：風險管理人員歸屬總經理室

董事會

宏利投信董事會為本公司最高治理單位，其職責主要涵蓋公司治理與制度審議、營運策略與重大業務決策、財務與資源配置管理，以及組織與人事制度監督等面向。董事會並依法就相關重大事項進行審議與決策，督導公司穩健經營，落實治理責任，支持企業永續發展。

- **公司治理與制度管理**：審議公司章程則、分層負責制度及其他依法應辦理事項。
- **營運策略與重大決策**：督導重要業務、營運計畫、分支機構設立及其他重大經營事項。
- **財務與資源管理**：審議預決算、盈餘分配或虧損彌補，以及重大資產與資本調整事項。
- **組織與人事監督**：核定待遇、福利標準及相關人事管理事項。

此外，本公司每季定期向董事會報告永續發展相關事項，內容涵蓋氣候變遷風險管理與揭露情形、ESG投資整合執行情況，以及投資組合關鍵ESG風險指標(如碳排放密度與氣候風險值)之監控結果。報告內容並包括各項指標變動趨勢、異常情形通報及改善措施，以協助董事會掌握永續發展策略推動成效、評估風險管理機制之有效性，並作為後續精進與決策之參考。

董事會組成

本公司董事基本組成考量是否具備專業知識與技能等方向。

宏利投信第十一屆董事會成員具備之專業背景與知識技能涵蓋會計財務、經營管理、產業知識、國際市場觀、領導與決策能力等，目前董事會成員男性占50%(2位)，女性占50%(2位)。

職稱	姓名	專業背景與知識技能
		商務、法務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗
董事長	陳珮珊	V
董事	王俊傑	V
董事	李姿瑩	V
董事	陳鴻展	V
監察人	魏寶珍	V

獨立性

宏利投信目前已發行股份由香港商宏利投資管理(香港)有限公司持有，為一人法人股東之公司。目前董事共有4人，本公司董事長、總經理非由同一人或互為配偶或一等親屬擔任，無因董事長兼任總經理而造成董事會受經理階層掌控之疑慮，且能維護董事會之獨立性。

董事會會議情形

2025年度共召開6次會議，平均出席率為97%。

永續治理與管理

宏利投信董事會為本公司永續議題之最高治理單位，負責督導及訂定永續發展相關之風險管理、法令遵循及內部稽核具體措施，並定期就質化指標及量化指標檢視公司ESG、公司治理等議題之執行成效，確保公司永續發展價值與ESG治理落實於日常營運中；詳細督導事項如下表。有關公司治理架構與氣候治理架構請參考「6.1 公司治理－公司治理架構」。

董事會督導之永續發展相關事項

項目	內容
風險管理制度修訂與落實	為確保投資流程及風險評估納入ESG評估，本公司已於2022年訂有「宏利證券投資信託ESG投資與風險管理政策」、「證券期貨業永續發展轉型執行策略」問責制度、「基金暨全權委託投資帳戶投資管理辦法」及股票投資資產池 (MainList) 投資管理辦法等規範。
責任投資情形以及投資制度與流程修訂	每年將與投資公司之議合情形呈報公司主管並將盡職治理情形揭露於官網。
ESG執行計畫	ESG執行計畫係經管理階層呈報董事會通過後執行。
公開揭露情形	每年將上述永續發展之推動情形、風險管理政策及具體內控執行成果，由董事會核准後詳實揭露於永續報告書或官方網站之永續專區。

2025年度董事、監察人、高階管理階層永續發展相關課程進修情形

為強化宏利投信董事會與高階管理階層對永續議題的治理與管理能力，本公司遵循中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業董事、監察人進修推行要點及進修地圖相關規定，2025年已完成進修相關課程六小時，並依規定申報。

2025年度相關進修情形如下。

主題／訓練名稱	對象	實際參與人次(人)	總時數(小時)
線上教育訓練：Anti-Bribery and Anti-Corruption Compliance Training、Code of Business Conduct and Ethics Training及Compliance Strategy Training	董事、監察人	5	10
董事及監察人年度洗錢防制教育訓練、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業董事、監察人進修推行要點及進修地圖	董事、監察人	5	30
公平待客	全體員工註	3	9
洗錢防治		3	9
永續金融		3	9

註：董事及監察人皆為宏利集團員工，因此皆須依規完成集團要求線上課程

2025年度員工永續發展相關課程進修情形

類型	課程名稱	完訓人次
內部訓練	公平待客 洗錢防治 永續金融 線上教育訓練：Anti-Bribery and Anti-Corruption Compliance Training、Code of Business Conduct and Ethics Training及 Compliance Strategy Training	59

6.2 法令遵循

管理機制與現況

管理機制	現況與成效
董事會及監察人之監督管理	· 本公司法令遵循單位每半年向董事會及監察人報告法令遵循業務執行情形暨執行計畫；如有重大裁罰案件、法令遵循重大缺失、弊端或法令遵循重大預警案件，均即時向董事會進行通報。 · 本公司相關部門每年執行洗錢、資恐及資武擴風險自我評估作業，包括內稽內控與法遵自評。
法令遵循協調與溝通	· 法令新訊管理：本公司法令遵循單位持續傳達外部法規異動資訊予相關部門，並追蹤相關因應情形，協助各單位及時檢視修正相關內規，以確保公司營運活動符合法令規範。 · 集團法遵會議：本公司定期與集團法令遵循主管進行溝通協調會議，就重大法遵議題進行佈達與討論，確保公司與集團內部意見一致性。
法令遵循自行評估作業	本公司每年辦理法令遵循自行評估作業，確保各項業務皆符合法令規範。
法令遵循教育訓練	· 本公司法令遵循單位辦理定期法令遵循e-learning或相關宣導。 · 結合本集團資源，新進同仁於到職日後應參加法令遵循教育訓練。 · 不定期宣導法令異動。

2025年法令遵循教育訓練

本公司法令遵循單位2025年辦理之教育訓練與宣導主題包含投信員工法令規範宣導、投信經手人員個人投資、檢舉制度宣導、公平待客、洗錢防制。2025年本公司辦理e-learning以外之法令遵循主題課程情形如下表。

課程名稱	時數	受訓人數
公平待客	3	59
洗錢防制	3	59

2025年法令遵循情形

揭露項目	揭露內容
(一)受處罰之情形	金管會對本公司一般業務檢查有缺失情事，於2025年2月處以糾正，相關事項之改善方案尚進行中。
(二)訴訟或非訟事件	無
(三)公司與客戶爭議之事件	本公司2025年經相關報告之客戶爭議案件有三件，相關部門已妥適處理結案並無後續事項。
(四)重大事件通報率	無

填表說明：揭露受處罰之情形，係依證券投資信託事業募集證券投資信託基金公開說明書應行記載事項準則第二十二條第五款辦理。

防治內線交易

宏利為防治內線交易與利益衝突，訂有《宏利投信內部人員管理規範基金經理守則》、《交易室門禁管理辦法》及《宏利投信交易人員行動通訊設備管理機制》規範，建立個人交易申報、事前核准與查核機制，並就交易室出入、文件遞送、設備維修陪同及交易時段通訊設備集中保管等事項訂定明確管理措施，以強化資訊安全、交易隔離及內部監督，維護客戶與投資人權益。

防制洗錢及打擊資恐

內部規範及呈報架構

為健全防制洗錢與打擊資恐之管理組織與運作機制，本公司遵循臺灣《洗錢防制法》、《資恐防制法》、《金融機構防制洗錢辦法》、內部《反洗錢暨反資助恐怖份子作業手冊》與集團訂定之《反洗錢、反資恐政策》《實務準則》及《指導方針》，以有效運用相關資源之配置，落實防制洗錢與打擊資恐制度之規劃、推動、監督與執行。

本公司依董事會決議，由法務暨法令遵循部主管兼任防制洗錢專責主管，統籌防制洗錢及打擊資恐相關事務，並確保公司各項政策、程序及控制機制符合宏利集團規範及當地法令要求；另設督導主管，負責監督第一線業務單位防制洗錢作業之執行情形，並持續與主管機關及執法機構維持良好合作關係。總經理則負責督導公司建立適當之作業程序及相關作業指引，並配置充足資源，以支持相關制度之有效推動與執行；各相關管理部門，包括通路業務部門、法人業務部門、行政部門、資訊科技部門、基金事務暨客戶服務部門、基金會計部門、財務部門、人力資源部門、產品發展部門及內部稽核部門等，並依其職責分工落實相關作業。

防制洗錢及打擊資恐相關內部教育訓練

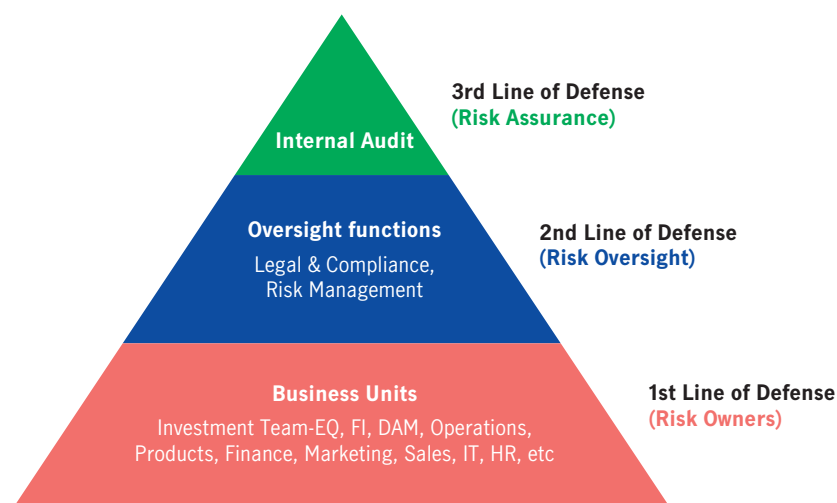
訓練資料	2025年
完訓人次(人)	59
訓練時數(小時)	3

6.3 風險預防與控管

宏利集團將風險管理視為支持長期永續經營與價值創造的核心基礎，建立全球化、制度化且前瞻導向的企業風險管理(Enterprise Risk Management, ERM)架構。該架構旨在於可接受的風險範圍內追求策略成長，同時確保公司財務穩健、營運韌性與利害關係人之利益。

風險管理架構圖與三道防線

本公司之風險管理組織採自上而下的治理架構，由董事會負最終監督責任，並透過風險管理委員會統籌公司整體風險監控與管理；在執行層面則採三道防線管理架構，第一道防線由投資與營運單位負責業務風險管理並由集團投資風險暨建構解決方案團隊(Investment Risk and Constructing Solutions, "IRCS")支援；第二道防線為獨立之風險管理及法遵單位負責監督與控制，該道防線所管理風險內容包含：事件管理、風控機制評估、獨立風險評估、持續風險監督等；第三線道防線則為內部稽核負責獨立查核，形成涵蓋治理、監督與查核之完整風險管理體系，並結合集團全球風控資源提升管理效能。



風險三道防線機制

防線層級	責任單位	主要職責	互動與制衡機制
第一道防線	業務與投資單位	執行業務風險辨識與日常控管	接受第二道防線監督，其中投資相關風險另由IRCS提供專業風控支援
第二道防線	風險管理及法遵單位	事件管理、風控機制評估、獨立風險評估、持續風險監督	獨立監督第一線，並向風險管理委員會及董事會報告
第三道防線	內部稽核單位	獨立查核	查核第一、二線運作情形，並提出改善建議

永續報告書編製及申報作業程序納入內部控制制度

業已依循證券投資信託事業內部控制制度標準規範要求，將永續報告書編製及申報作業程序納入本公司內部控制制度，並經董事會通過後實施。

ESG納入投資與風險管理之治理機制運作情形

本公司訂有《環境、社會及治理(ESG)投資及風險管理政策》，於投資與風險管理作業流程中，將內部評估機制或外部評分機構之ESG綜合性評分納入考量，且定期檢視本綜合性評估項目，向董事會報告ESG相關投資與風險管理執行情形。

此外，為強調機構投資人的社會影響力，宏利投信致力於落實透明資訊揭露，相關措施如下：

- 促進企業資訊透明：透過議合鼓勵新進企業提前申報永續報告書，確保投資人與社會大眾能獲得即時且透明的永續資訊。
- 本公司忠實說明金融商品或服務是否具有永續特徵，避免誇大環境或社會效益。非屬ESG相關主題基金，均遵守相關規定不得以促進永續發展或ESG相關主題作為廣告行銷訴求。
- 本公司秉持真實、正確及透明原則揭露金融商品與服務之永續特徵，避免誇大其環境或社會效益。非屬 ESG 或永續主題之基金，均依相關規定不得以永續發展或 ESG 概念作為廣告行銷訴求。
- 本公司對於名稱涉及環保或其他永續概念之基金，均遵循相關法令規定於基金銷售文件或廣告揭露相關警語資訊。
- 另訂有ESG相關投資與風險管理辦法，相關措施如下：ESG投資管理：
 - 1.基金與全權委託之ESG投資管理作業由投資管理部經理人管理，並由母集團內之ESG專家團隊提供專業協助與諮詢。
 - 2.若母集團內之ESG專家團隊無法提供專業協助與諮詢，得利用外部廠商研究數據。
 - 3.經理人應於投資前檢視投資標的內部或外部的ESG評比，判斷是否符合基金屬性。
- ESG風險管理：
 - 1.經理人應定期檢視投資標的內部或外部的ESG評比，評估投資組合(下方簡稱「投組」)ESG風險是否符合基金/全權委託帳戶屬性。
 - 2.經理人應於月檢討報告中檢視投組內ESG相關風險較高之投資標的(MSCI CCC)，並對佔比超過5%以上之ESG相關風險較高之投資標的出具報告。
 - 3.若投組中ESG相關風險較高之投資標的加總超過10%，經理人亦需針對投資標的出具報告。
 - 4.評估結果應按季於風險管理委員會會議中呈報。

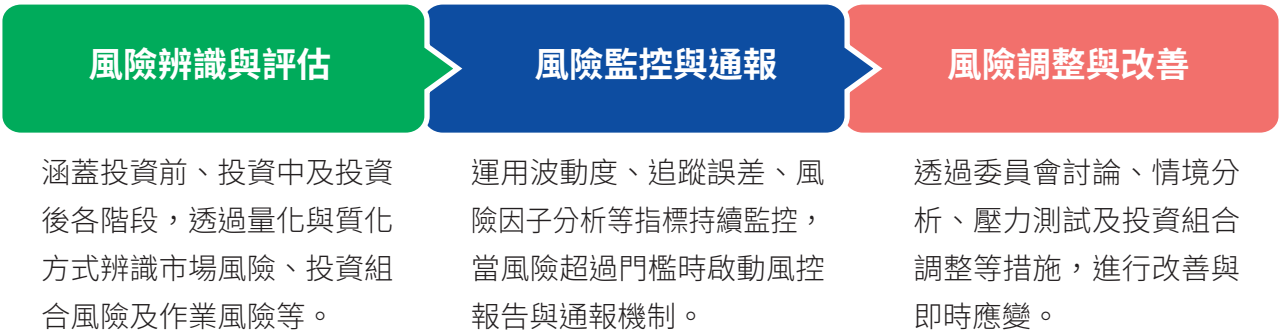
風險類型與管理流程

為強化集團風險治理架構並回應全球金融環境趨勢，宏利金融集團定期以滾動式管理機制檢視企業風險分類及風險胃納標準，持續提升風險管理架構之適切性。針對新興風險議題，集團近期已完成多項風險定義與分類之檢視及調整，涵蓋作業風險、資訊科技與資安風險、策略風險，以及市場與流動性風險等面向，並將人工智慧、資料治理、模型管理、法令遵循、企業安全及名譽管理等重要議題納入風險管理範疇。前述調整有助於更全面掌握新興風險趨勢，並作為後續風險監控、管理措施規劃與資源配置之重要依據，進一步提升集團整體風險韌性與永續經營能力。

風險類型

風險類型	說明
市場風險	因利率、股價、匯率及市場波動變化，對投資組合造成的潛在影響。
信用風險	交易對手或投資標的未能履行其財務義務，導致公司損失的風險。
流動性風險	限額之設置監管各帳戶持有標的集中度、市場成交量情形、資產變現能力及流動比率，以有效管理流動性風險並即時掌握其變化。
營運風險	因流程、人員、系統或外部事件(含資安及營運中斷)所產生之風險。
法令遵循風險	因未能遵循適用法律、監理要求或內部政策所衍生之風險。
氣候變遷相關風險	包括因極端氣候事件造成的實體風險，以及因政策、法規、市場轉型所產生的轉型風險，已正式納入企業風險管理架構。
新興風險	因環境、科技、地緣政治或社會變化所產生，具高度不確定性但潛在影響重大的風險。

風險管理流程



6.4 誠信經營

誠信經營規範

本公司制定《宏利投信內部人員管理規範基金-經理守則》，規範執行業務時的注意事項並避免利益衝突情事發生，做為全體員工共同遵循的原則。亦制定《反賄賂反貪污政策》，以使本公司全體人員的行為符合道德標準，同時宣示落實誠信經營及不容忍任何形式之貪腐與賄賂行為。

防制詐騙措施

本公司於2025年6月26日提報董事會並通過成立由跨部門人員組成之打詐工作小組，負責統籌管理金融詐騙相關風險，並強化預防與應變機制。另於同年度訂定「投資詐騙反制措施作業程序SOP」，以規範內部投資詐騙之辨識、通報及處理流程。

此外，本公司依據2025年7月1日中信顧字第1140800233號函之規範，每月定期查詢「內政部警政署165打詐儀錶板」，檢視是否有冒用本公司名義之詐騙案件，並完整留存相關查詢紀錄，以落實監控及追蹤機制。

檢舉申訴管道與吹哨者制度

本公司為建立誠信透明之企業文化並促進健全經營，鼓勵員工及外部利害關係人於發現涉及不法、不道德行為、違反專業操守、詐欺、舞弊或其他違反法令之情事時，主動提出檢舉。透過即時通報與適切處理機制，以達防微杜漸、降低風險並避免損及公司商譽之效果，進而保障公司及社會大眾之利益。

宏利投信依據《證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則》第二十八條之一訂定檢舉制度，作為相關案件受理與處理之依據。

鑒於宏利集團已建置完善之道德規範檢舉機制(含熱線網站及專線電話)，本公司以善用集團資源為原則，並輔以在地檢舉制度運作。檢舉人原則上應優先透過集團道德規範熱線提出檢舉，並同步告知本公司法令遵循部，以利後續追蹤與處理。

檢舉管道

檢舉人可透過下列管道通報相關案件，由權責單位受理並進行後續處理：

- 道德規範熱線網站(Manulife Ethics Hotline): www.manulifeethics.com
- 道德規範熱線電話：00-801-102-880
- 集團受理單位：Global Compliance Office
- 本公司在地受理單位：法令遵循部(並配合集團資源辦理)

2025年度董事、監察人、高階管理階層及員工誠信經營相關教育訓練情形

對象	課程名稱	應參與人次	實際參與人次	涵蓋率(100%)	總時數(小時)
董事、監察人	董事及監察人年度洗錢防制教育訓練	5	5	100%	自行閱讀教育訓練教材含測驗
	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業董事、監察人進修推行要點及進修地圖	5	5	100%	30
全體員工(包含高階主管，不含派遣人員)	編制教育訓練教材如：經手人員個人投資	59	59	100%	同仁自行閱讀教育訓練教材
	Client Facing or AMLATF Function 反洗錢暨反資助恐怖份子作業手冊年度訓練	59	59	100%	同仁自行閱讀教育訓練教材
	檢舉制度及隱私權暨個人資料保護管理政策	59	59	100%	同仁自行閱讀教育訓練教材
	線上教育訓練 包含：Anti-Bribery and Anti-Corruption Compliance Training、Code of Business Conduct and Ethics Training及Compliance Strategy Training等課程	59	59	100%	

6.5 資訊安全

資訊安全政策

本公司資訊安全管理由集團專業團隊統一規劃及管理，臺灣據點依循集團相關政策與管理機制辦理資安作業，並訂定資訊安全政策，明確規範資訊安全之管理目標、適用範圍及控管機制，作為推動各項資訊安全作業之依循基準，並建立資安事件通報與處理流程。負責資訊安全最高主管定期向董事會報告資安治理情形，並由董事長、總經理、稽核主管及負責資訊安全最高主管聯名出具內部控制制度聲明書（含資訊安全整體執行情形）對外揭露，以強化治理透明度及監督機制。

在資安防護與營運持續方面，本公司透過核心系統效能監測、備援回復機制及定期演練，確保資訊系統穩定運作；並建置包括弱點掃描與滲透測試及修補、防毒防護、存取控制、個人資料檔案管理、委外作業及居家辦公資安控管等措施。每月定期產出系統效能監測報告，並辦理中斷後復原演練且留存紀錄，以降低營運中斷及資料外洩之風險。另定期檢視資安政策與相關管理措施之適切性與有效性，持續精進資訊安全管理制度，並以維持系統穩定性及避免重大資安事件為重要管理目標。本公司位於國內辦理資安治理成熟度評估，各類的資安監控機制由集團統一控管。

當發生資訊安全事件（如系統異常或中斷）時，相關人員須立即通報資訊單位，由資訊單位判定影響範圍及原因，並依據備援與復原計畫啟動應變措施，以確保系統正常運作。事件處理完成後須留存紀錄，並進行原因分析及改善措施，以持續精進資安防護能力。

2025年度本公司未發生資訊安全事件，資訊外洩事件數量為0，與個人資料相關之資訊外洩事件占比為0%，亦無因資訊外洩事件而受影響之客戶。

目前本公司暫無鼓勵員工取得資安防護證照相關措施，截至2025年底，本公司資安相關人員尚未取得國際資安證照或專業證照。現階段資訊安全管理主要透過內部管理制度、教育訓練及資訊服務支援機制辦理，未來將持續關注資訊安全管理發展趨勢，並依營運需求及法令要求，適時評估資安專業證照之規劃與導入。

管理架構及組織

本公司資訊安全管理由集團專業團隊統一規劃及管理，臺灣據點依循集團相關政策與管理機制辦理資安作業。

資訊安全風險辨識

風險評鑑

風險	風險描述	對營運的衝擊或影響	減緩措施與因應策略
網路系統安全	· 隨著公司營運高度依賴網路系統、雲端服務及數位化作業流程，若網路系統安全防護不足、系統弱點未即時修補或存取權限控管不當，可能導致未授權存取、惡意程式入侵、資料外洩或系統服務中斷等資安事件。 · 若客戶資料、員工個資、通行碼或機敏營運資訊未能妥善保護，可能影響公司對資料隱私與資訊安全治理之承諾，並降低客戶、員工、主管機關及其他利害關係人對公司永續經營能力之信任。 · 若資安事件導致核心系統或關鍵服務中斷，可能影響正常營運、客戶服務品質、法規遵循及企業聲譽，進而對公司營運韌性與永續發展造成負面影響。	· 潛在風險包含資料或通行碼被盜用、系統被破壞或資料損壞 · 系統中斷需啟動回復/備援，影響營運持續與作業韌性。	· 定期評估網路系統安全(含弱點掃描或滲透測試)並留存紀錄、定期或適時修補漏洞 · 委外開發前評估通行碼被盜用、系統被破壞、資料損壞等風險 · 定期檢視使用權限是否不當；定期/不定期檢查個資檔案管理。

資安教育訓練

本公司每年對全體同仁舉辦三小時之資訊安全教育訓練或宣導，並留存相關紀錄，資安訓練內容包含社會工程，偽冒應用，網路安全，資料保護，實體安全，網路釣魚，人工智慧的網路攻擊(深偽)等；另針對資訊安全主管及相關人員，則規定每年需完成至少十五小時之資訊安全專業或職能訓練。2025年度資訊安全教育訓練執行情形詳如下表所示。此外，針對董事及監察人全體，亦須依集團相關規範，每年完成至少三小時之資訊安全線上課程，以持續強化對新興科技及資訊安全趨勢之認知與風險意識。

主題/課程名稱	時數	受訓人數
行動應用程式安全	6	1
資安治理與零信任架構	6	1
金融科技與資安風險發展趨勢	3	1
網頁安全開發深入解析	6	1
資訊安全維運管理	3	1
惡意程式偵測、分析與防護實務	6	1
AI浪潮下的資訊安全趨勢	6	1
雲端資安架構解析	6	1
資安法到ISO27001的稽核攻防：AI神隊友助力	3	1
OWASP開發者相關通用資安知識實戰演練	14	1
AI資安威脅趨勢及個案解析	3	1
網絡安全人工智慧	12	1
進階雲端資安	6	1

資安管理系統導入

宏利投信集團之資通安全管理方案係以國際資訊安全管理系統標準(ISO 27001)及營運持續管理系統(ISO 22301)等國際準則為基礎進行規劃與設計，以確保資訊資產之機密性、完整性與可用性，並強化整體營運韌性。

資安事故演練

本公司定期辦理資通安全事故應變演練，惟目前異地備援演練尚未涵蓋對外服務之實際運作情境。此外，我們每年依規定參與證券期貨市場資通安全通報系統之資安事故演練，以提升事件通報與應變能力；演練結果如下：

緊急事件演練情境	資通安全事故應變演練
演練單位	主辦單位：證券暨期貨市場電腦緊急應變支援小組 參與人員：投顧、證券、投信、期貨業者
狀態	順利準時完成模擬通報，採取適當的通報處理流程，並在時限前關閉通報
重大問題	無重大問題
重大問題補正措施	無重大問題

7 附錄

附錄1 證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法－永續相關指標對照表

中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會《證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法條文》附表四對照表。

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	章節	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	1.1 關於本報告書 1.3 關於宏利投信	02 05	
二、商業活動與員工及附表一	GRI 2-6 ~ GRI 2-7 SASB FN-AC-330a.1	1.3 關於宏利投信 5.1 員工賦能	05 41	
三、永續發展事項之治理	GRI 2-9 ~ GRI 2-18 GRI 2-25 ~ GRI 2-26 SASB FN-AC-510a.2	6.1 公司治理 2.3 利害關係人溝通與重大性分析、3.4客戶關懷 6.4 誠信經營	44 11 53	
四、政策及具體措施	GRI 2-22 ~ GRI 2-24	1.2集團願景 2.2 永續策略 5.1 員工賦能	03 10 41	
五、說明與利害關係人如經營夥伴、交易對手，有關永續發展事項之議合情形	GRI 2-29	2.3 利害關係人溝通與重大性分析 3.1 責任投資 3.2 議合行動 附錄3：本公司參與被投資公司股東會議案投票情形	11 16 20 61	

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	章節	頁次	是否取得第三方 確信或保證
GRI準則 一般揭露				
重大主題				
第四條 環境、社會及治 理納入投資流程 之資訊	SASB FN-AC-410a.2	3.1 責任投資	16	
第五條 盡職治理情形	SASB FN-AC-410a.3	3.2 議合行動	20	
第六條 資訊安全	GRI 418	6.5 資訊安全	55	
第七條 金融友善	GRI 406	3.3 普惠金融 3.4 客戶關懷	25 27	
第八條 氣候相關資訊	GRI 305	4.1 氣候行動計畫 4.3 氣候變遷	30 32	
加強揭露項目				
第九條 附表三之一	GRI 2-27 SASB FN-AC-270a.1 SASB FN-AC-270a.2 SASB FN-AC-510a.1	3.4 客戶關懷 6.2 法令遵循	27 48	
附表三之二	GRI 418-1	3.3 普惠金融 6.5 資訊安全	25 55	
附表三之三	SASB FN-AC-410a.1 SASB FN-AC-000.A	1.3關於宏利投信	05	
第十一條	GRI 2-5	-		宏利投信預計於 2030年揭露2029 年之確信資訊
其他揭露項目(自行新增)				
-	GRI 3	2.3 利害關係人溝通與重大性 分析－重大性分析	11	
-	GRI 2-28	公協會的會員資格 · 中華民國證券投資信託暨 顧問商業同業公會		
-	GRI 401-3	5.2 員工健康與福祉	43	

填表說明：有關「是否取得第三方確信或保證」欄位註記「－」部分，係指本作業辦法未強制須由第三方確信或保證之揭露內容。

附錄2 聯合國永續發展目標 (SDGs)

聯合國永續發展目標	回應章節	頁次
SDG 4 優質教育	3.3普惠金融 致力於促進金融教育普及，藉由官網與Line推播等方式，推廣金融知識與提升大眾金融素養	25
SDG 8 就業與經濟成長	5.1員工賦能 本公司聘用身心障礙者，落實多元共融與平等就業機會	41
SDG 12 責任消費與生產	3.1責任投資 於投資流程及風險評估納入ESG評估 4.2綠色營運 減少紙張使用、推行公文電子化，並於採購資訊設備時，優先選用符合節能及環保標準之產品，以降低能源消耗	16 31
SDG 13 氣候行動	4.1氣候行動計畫 納入氣候變遷考量，建立並強化氣候應變能力	30
SDG 16 制度的正義與和平	3.4客戶關懷 成立打詐工作小組，落實詐騙防治	27

附錄3 本公司參與被投資公司股東會議案投票情形

本表依照中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會《證券投資信託事業編製永續報告書工作手冊》附件二進行揭露。

股東會議案分類投票統計(使用電子投票彙總表—依15分類)證照
製表：臺灣集中保管結算所股份有限公司

戶名：宏利投信				統一編號/稅籍編號：				16433720			
股東會期間：114/01/01~114/12/31				製表日期：				2025/9/30			
使用電子投票家次：72家次				使用電子投票表決權數：				10,339,669權			

類別	議案	總議案數	投票總權數	贊成				反對				棄權			
				議案數	%	權數	%	議案數	%	權數	%	議案數	%	權數	%
1	年度財務報表之承認	125	10,339,669	125	100.00%	10,339,669	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%	0	0.00%
2	盈餘分派之承認	114	8,905,680	114	100.00%	8,905,680	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%	0	0.00%
3	虧損撥補之承認	2	965,000	2	100.00%	965,000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%	0	0.00%
4	資本公積分派現金	1	1,050	1	100.00%	1,050	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%	0	0.00%
5	章程	125	10,339,669	125	100.00%	10,339,669	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%	0	0.00%
6	員工及董監事酬勞分派	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%	0	0.00%
7	解除公司法13條轉投資限制	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%	0	0.00%
8	修訂「資金貸與他人作業程序」	9	629,823	9	100.00%	629,823	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%	0	0.00%
9	修訂「背書保證作業程序」	5	316,450	5	100.00%	316,450	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%	0	0.00%
10	修訂「取得或處分資產處理程序」	15	1,186,488	11	73.33%	928,628	78.00%	4	26.66%	257,860	21.00%	0.00%	0.00%	0	0.00%
11	修訂「衍生性商品交易處理程序」	1	49,000	1	100.00%	49,000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%	0	0.00%
12	修訂「關係人交易處理程序」	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%	0	0.00%
13	修訂「企業合併、分割、收購或股份受讓處理程序」	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%	0	0.00%
14	修訂「董事及監察人選舉辦法」	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%	0	0.00%
15	修訂「股東會議事規則」	4	1,039,000	4	100.00%	1,039,000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%	0	0.00%
16	修訂「董事選舉辦法」	3	48,950	3	100.00%	48,950	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%	0	0.00%
17	修訂「誠信經營守則」	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%	0	0.00%
18	修訂「道德行為準則」	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%	0	0.00%
19	修訂「監察人職權範疇規則」	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%	0	0.00%
20	其他作業或管理辦法	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%	0	0.00%
21	董監事選舉	公司家次 (得選舉案數)		53				投票家次 (選舉案數)				48		90.56%	
22	董監事解任	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
23	解除董事競業禁止	66	9,405,291	66	100.00%	9,405,291	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
24	發行限制員工權利新股	18	2,722,466	10	55.55%	1,010,050	37.00%	8	44.44%	1,712,416	62.00%	0	0.00%	0	0.00%
25	低於市價發行員工認股權憑證	3	38,000	0	0.00%	28000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
26	庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工	0	0	0	0%	0	0%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
27	合併	0	0	0	0%	0	0%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
28	分割	0	0	0	0%	0	0%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
29	收購	0	0	0	0%	0	0%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
30	股份轉換	0	0	0	0%	0	0%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
31	解散	0	0	0	0%	0	0%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
32	讓與、受讓、處分、出售	0	0	0	0%	0	0%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
33	釋股	1	4,280	1	100.00%	4,280	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
34	盈餘分派之討論	7	460,980	7	100.00%	460,980	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
35	現金增資	13	1,015,897	13	100.00%	1,015,897	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
36	發行特別股	0	0	0	0%	0	0%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
37	私募有價證券	12	1,688,200	11	91.66%	1,658,200	98.00%	1	8.33%	30,000	1.00%	0	0.00%	0	0.00%
38	虧損撥補之討論	0	0	0	0%	0	0%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
39	現金減資	0	0	0	0%	0	0%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
40	行使歸入權	0	0	0	0%	0	0%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
41	發行員工認股權憑證	0	0	0	0%	0	0%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
42	其他	0	0	0	0%	0	0%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%

敬語

本報告關於永續或ESG(Environment(環境)、Social(社會)、Governance(治理))等敘述，是本公司宏利投信結合宏利集團整體資源及本集團適合地使用之投資概念及流程而言，以上敘述並非針對特定基金。本公司宏利投信所經理之境內基金或總代理之境外基金，並非全然是台灣主管機關相關函令(金管證投字第1100362463、金管證投字第1100365536)所定義的ESG基金，一併說明。本報告為宏利投信之年度永續說明，請勿將本報告視為基金買賣或其他任何形式之投資建議或要約。本公司相信報告資料均取自可靠之來源，惟並不保證其係絕對正確無誤。如有任何錯誤，本公司及員工將不負責任何法律責任。本公司就此報告中發表其意見及看法，日後可能隨時做出修改。未經授權不得複製、修改或散發引用。本報告並非個股／債基金資產配置說明，非為個股／債推薦。風險報酬等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。圖文僅供參考，並非本公司之任何徵求與推薦。宏利投資管理為宏利金融集團資產管理分部，並透過旗下一系列的公司及聯屬公司，為全球各主要市場的機構投資者、投資基金及個人客戶提供全面的資產管理服務，擅長管理不同類型的資產，並為客戶制訂資產分配策略。

114金管投信新字第017號「宏利投信 獨立經營管理」

宏利證券投資信託股份有限公司／台北市松仁路97號3樓

電話：(02)2757-5999

傳真：(02)2757-5998

客服專線：0800-070-998

宏利證券投資信託股份有限公司

民國115年8月31日