



中國信託投信
CTBC INVESTMENTS

20 | Sustainability Report 23 | 永續報告書



關於本報告書

報告期間

中國信託證券投資信託股份有限公司(以下簡稱中信投信或本公司)2023年永續報告書(以下稱本報告書)報告期間為2023年1月1日至2023年12月31日,每年度報告書於中信投信官方網站提供線上瀏覽及下載。

報告邊界與範疇

本報告書內容涵蓋之財務數據,均以新臺幣為計算單位並經會計師財務簽證認可。以臺灣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。

報告撰寫原則

本報告書撰寫原則依循中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會所公布的《證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法》和《證券投資信託事業氣候變遷資訊揭露指引》,並參考GRI通用準則(2021年版)、永續會計準則委員會(Sustainability Accounting Standards Board, SASB)訂定之資產管理業永續會計準則(Asset Management & Custody Activities Sustainability Accounting Standard)(2021年12月版)進行揭露。

聯絡資訊

聯絡部門:中國信託投信企劃部

聯絡電郵:cs@ctbcinvestments.com

聯絡電話:02-2652-6688

永續報告書資訊專區網址:<https://www.ctbcinvestments.com.tw/>

Contents 目錄

關於本報告書	01
董事長的話	04

1

關於中信投信 05

中信投信基本資料	06
營業項目	06
產品與服務	06
經營績效	06

2

永續經營 07

永續績效亮點	08
分佈據點	08
獲獎成果	09
永續策略	10
利害關係人溝通與重大性分析	10
利害關係人溝通	10
重大性分析	11

3

治理 14

誠信治理	15
公司治理	15
董事會	15
誠信經營	16
永續治理與管理	17
法令遵循	19
風險控管	21
資訊安全	24

4

永續金融 27

責任投資	28
履行盡職治理	28
利益衝突政策	28
投資流程及風險評估納入ESG評估	29
投資組合ESG現況	30
議合行動	31

5

投票政策與情形 33

6

金融友善 36

金融友善政策	37
高齡保護機制	37
多元管道服務方式	37
金融教育普及	37

7

環境 39

綠色營運	40
永續供應鏈	40
氣候相關財務揭露(TCFD)	41
治理	41
策略	42
風險管理	45
氣候策略韌性	46
指標與目標	48

8

社會 50

員工賦能	51
社會公益	52

附錄 53

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	54
範疇一及範疇二溫室氣體盤查及確信意見書	55
本公司參與被投資公司股東會議案投票情形	56
溫室氣體查證聲明書	57

董事長的話



近年來氣候變遷議題迫在眉睫，ESG永續經營成為企業責無旁貸的使命。中信投信跟隨中信金控的永續腳步，呼應「聯合國永續發展目標」(Sustainable Development Goals, SDGs)，以「永續成長」、「責任營運」與「共榮社會」三大永續策略為主軸，訂定年度永續發展計畫與目標，更系統化建立本公司永續發展藍圖，期透過具組織化的治理機制及全體員工的參與，促進永續各個面向的不斷精進，給予社會永續正向的影響力。

著眼全球永續發展趨勢及政府政策引領下，責任投資是中信投信的關鍵任務之一。在投資流程中，逐步納入相關相應評估機制，落實投資標的選擇及風險評估時，除重視財務績效外，亦同時考慮被投資公司永續經營績效，在ESG各面向的表現，並透過議合持續與被投資公司對話，以符合盡職治理政策之精神，創造長期投資價值，進一步帶動產業、經濟及社會的良性發展。

此外，在關注全球ESG之發展趨勢下，投資人對於相關題材的產品接受度也愈來愈高。2018年台灣僅有兩檔ESG相關基金，到2023年12月底已增加到128檔，總規模合計達新台幣5,278億。截至2023年底，中信投信經金管會核准之ESG產品共5檔，規模合計219億元，佔整體公募基金總規模的4.38%。在設計ESG相關商品時，除評估投資策略能否為環境、社會及治理產生正面影響結果外，並輔以國際專業ESG評鑑機構，抑或與全球知名之優質ESG資產管理公司合作，以確保相關商品確為貨真價實之ESG商品，杜絕「漂綠」之疑慮。

面對氣候變遷所帶來的生存危機，沒有人能置身事外。金融業可以用資金的影響力驅動企業的永續發展，但個人日常生活的行為改變也同樣重要。中信投信響應世界地球日52週年「投資我們的地球」(Invest in our planet)主題，已連續兩年啟動「挑戰52件愛地球的事」，一週一主題，鼓勵同仁將ESG落實於日常生活。

展望未來，我們將秉持中國信託「We are family」的品牌承諾，以誠信落實普惠金融目標，持續將永續發展融入企業的管理模式，和全體同仁、客戶攜手共創更美好的未來。

中國信託投信
董事長

陳金榮

關於中國信託投信

ABOUT CTBC INVESTMENTS



1

中信投信2012年11月正式納入中信金控旗下，以基金投資管理見長；整合集團資源，研擬以客戶需求為核心的產品發展策略，豐富旗下產品線多元性；透過與策略聯盟夥伴密切合作，打造優秀的專業投資團隊。本公司於2024年首度發行永續報告書，呼應母公司中信金控「永續成長」、「責任營運」與「共榮社會」之永續策略三大主軸，逐步以更透明、完善的管道，向投資人、客戶、員工等利害關係人展現本公司之永續發展績效。

中信投信基本資料

公司名稱 中國信託證券投資信託股份有限公司		總部位置 台北市南港區經貿二路188號12樓	創立時間 1998年3月
實收資本額 306,000,000元	資產總額 1,766,725,733元	員工人數 173人	產業別 證券投資信託事業

營業項目

1. 證券投資信託業務：發行與募集新基金、運用基金資產進行投資
2. 全權委託投資業務：接受高資產客戶全權委託投資
3. 證券投資顧問業務
4. 其他經主管機關核准業務

產品與服務

中信投信為中信金控100%持股之資產管理公司，截至2023年底，總資產規模合計為新臺幣572,242,608,308元，各項業務占資產規模比例如下：

· 公募基金

截至2023年底，本公司公募基金數量為34檔，資產規模為499,876,479,538元，占合併資產規模之88%，投資類別以指數股票型為大宗，投資地區多為全球已開發市場及亞洲。其中符合金融監督管理委員會所訂ESG相關主題基金共5檔，年底規模達21,898,572,189元，占公募基金總規模之4.38%。

· 全權委託投資業務

截至2023年底，本公司全權委託投資業務數量為22檔，資產規模為新臺幣63,945,853,015元，占總資產規模之12%。此業務之委任資金來源主要為投資型保單（78%），另有來自法人之資金（22%）。

· 私募基金業務

截至2023年底，本公司私募證券投資信託基金數量為2檔，資產規模為新臺幣223,420,875元。

· 境外基金

截至2023年底，本公司境外基金，數量為13檔，資產規模為新臺幣8,196,854,880元。

本公司合作對象包含國內的銀行、證券公司、投資顧問公司及信用合作社，基金銷售通路則有直銷、銀行、投資型保單和證券商等管道。

經營績效

項目		2023	2022	2021
經營能力	營業收入（新臺幣元）	1,971,396,969	1,596,616,291	1,330,335,811
	營業費用（新臺幣元）	1,275,516,095	987,775,083	871,632,950
	本期淨利（新臺幣元）	505,712,387	426,435,751	373,017,679
獲利能力	資產報酬率	31%	30%	34%
	權益報酬率	50%	46%	48%
	每股盈餘（EPS）（新臺幣元）	16.5	13.9	12.2

永續經營

SUSTAINABLE DEVELOPMENT



2

永續績效亮點

永續金融

- 已發行5檔ESG基金，資產規模近219億元
- 2023年總議合次數為156次，議合對象產業涵蓋半導體業、水泥工業、塑膠工業、電腦及週邊設備業、電子零組件業等

環境

- ISO14001、ISO50001和ISO14064-1驗證覆蓋率100%
- 2023年綠色採購總金額達約336萬元
- 中信投信依據PCAF方法學計算財務碳排放量，範疇包含上市櫃股權、一般債券及主權債券，佔總管理資產(不含境外基金)規模為80%，總碳排放為2,319,271公噸二氧化碳當量 (tCO₂e)，平均資料品質為1.4分，碳足跡為4.9公噸二氧化碳當量 (tCO₂e) / 每新台幣百萬元投資餘額 (TWD MM)

社會

- 員工於管理階層的男女性別比為38%:62%
- 員工教育訓練總人次達3,026人次，總經費達75萬元
- 推動員工協助方案 (EAP)，提供每位員工及其一等親一年共8次心理諮商服務
- 2023年「挑戰52件愛地球的事」的員工參與率達95%，總計參與次數達7,904次

治理

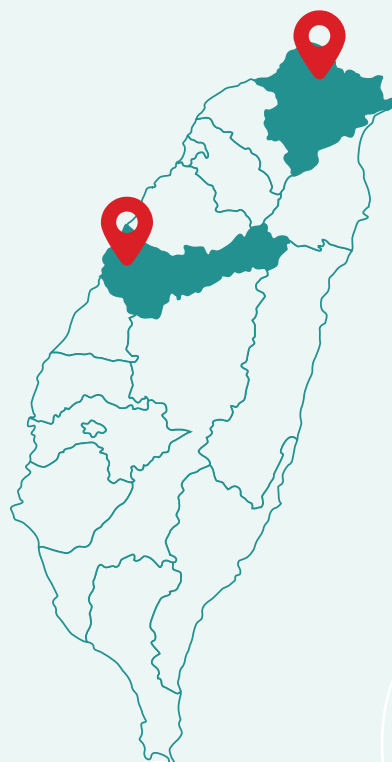
- 發布2023年度永續報告書，為中信投信首次獨立出版永續報告書
- 防制洗錢及打擊資恐教育訓練參與人次達265人次與696小時
- 2023年度2位員工取得ISO/IEC 27001:2022資訊安全內部稽核員證書

分佈據點

臺灣營業據點

台北總公司：115台北市南港區經貿二路188號12樓

台中分公司：403台中市西區忠明南路499號9樓之1



2023年獲獎成果

2023

- 第十七屆中華民國證券暨期貨金犇獎

傑出資產
管理獎

- 第十七屆中華民國證券暨期貨金犇獎

傑出投信
投顧人才獎
陳正華
總經理

- 證交所111年度ETF及ETN競賽

ETF發行
貢獻獎
第一名

- 財資雜誌 (The Asset)

2023 The Asset Triple A Sustainable Investing Awards—
Best ETF Provider, Taiwan / Highly Commended

台灣最佳
ETF發行公司
高度評價獎

- 財資雜誌 (The Asset)

Most Innovative ETF, Taiwan

最佳創新
ETF
中信電池
及儲能

- 亞洲資產管理雜誌 (Asia Asset Management, AAM)

Best New ETF

最佳新ETF
中信電池
及儲能

永續策略

中信投信延續中信金控的「永續成長」、「責任營運」與「共榮社會」三大永續策略主軸，中信投信恪守嚴謹透明的治理政策，關懷並投入環境管理及永續議題，並給予員工全方位的身心照顧及教育訓練，從內而外落實永續承諾。

透過ESG工作小組、永續金融小組、當責營運小組及社會參與小組，完整呼應ESG三面向，從本業出發，給予社會永續正向的影響力。

執行小組	具體措施	短期(2024年)	中期(2028年)
ESG工作小組	ESG教育訓練	每年至少一次	
	編撰永續報告書	自2024年度起每年編撰	
永續金融	ESG主題議合	每年至少4家	
	盡職治理	每年編撰及公布盡職治理報告	
	ESG列入投資與風險管理作業	- ESG因素納入投資決策流程 - 氣候風險評估	持續進行
	基金碳盤查	逐項完成基金碳盤查	- 完成基金碳盤查 - 取得第三方查證
當責營運	公司碳盤查	持續續證確保ISO14064-1，證書有效性	
	強化資安防護、營運韌性	- 資安人員取得國際或專業證照 - 取得第三方驗證資安管理有效性	導入國際資安標準
社會參與	體育、公益、藝文相關活動規劃與執行	每年執行至少一次ESG活動	

利害關係人溝通與重大性分析

本公司採用 AA 1000 SES 利害關係人議合標準，鑑別出「員工」、「客戶」、「股東」、「政府」、「社區」為五大利害關係人群組，並建立多元暢通的溝通管道，對利害關係人關切的議題進行蒐集、分析與溝通，協助利害關係人了解中信投信如何實踐企業永續。

利害關係人溝通

利害關係人	溝通管道及頻率	2023年溝通成效
員工	- 中國信託投信客服部 ■ 客服專線：(02)2652-6699 ■ 客服信箱：cs@ctbcinvestments.com ■ 台北總公司：(02)2652-6688 115台北市南港區經貿二路188號12樓 ■ 台中分公司：(04)2372-5199 403台中市西區忠明南路499號9樓之1 →總公司暨營運據點每營業日 上午8時50分至下午5時30分 ● 線上線下理財說明會→每月/季/年舉辦 ■ 「週二Fund愛講」線上直播節目→每週二舉行 ● 客服語音查詢機制	● 中信投信客服總服務近1.8萬人次 ● 舉辦2場投資理財實體座談會，參與人次共5471人 ● 「週二Fund愛講」節目邀請內部講師及外部專家分享投資趨勢，2023年度觀看人次共34,055人（YouTube頻道訂閱人數達7,380，觀看次數達143,937）
客戶		
股東		
政府		
社區		

重大性分析

中信投信參考GRI通用準則（2021年版），評估永續議題對公司之重大性與對經濟、環境、人權之衝擊程度。

分析流程

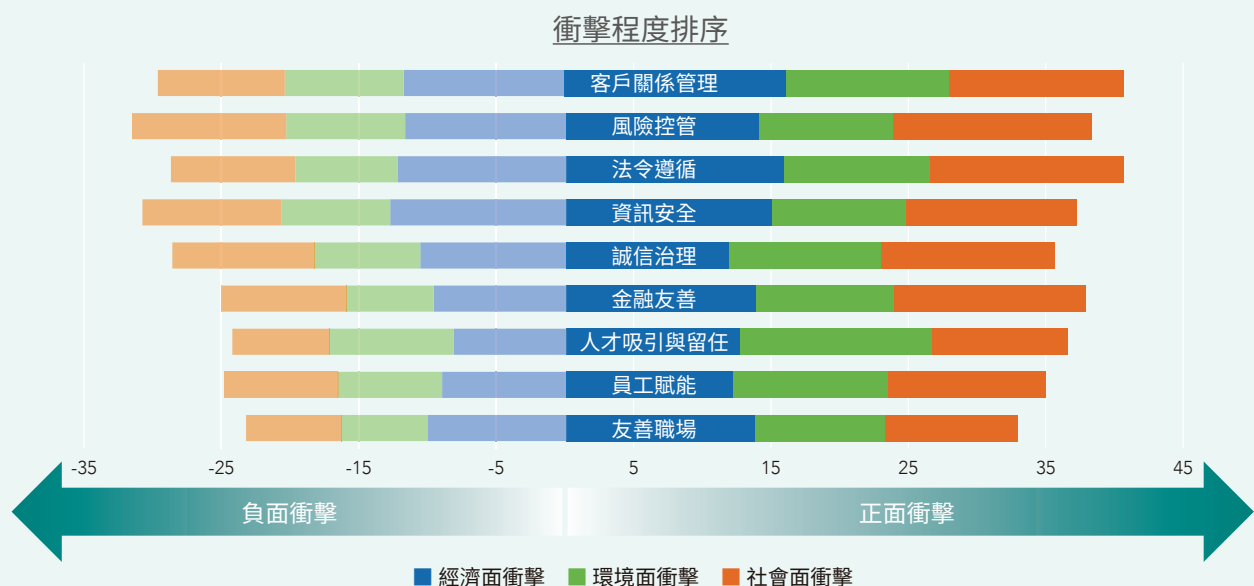
- 1.參考中信金控2022年利害關係人重視之永續議題、國際指引／規範／趨勢、金融業特定議題、永續指數或評比以及同業揭露情形，建立永續議題庫。
- 2.發放永續議題關注度問卷予公司內部主管與員工填寫，以鑑別各項議題之重大性。
- 3.依據關注程度結果鑑別出重大議題，並進一步針對重大議題發放衝擊程度問卷，由公司內部主管填寫，以瞭解各項議題對經濟、環境、人權之衝擊程度並進行排序。

分析結果

2023年度中信投信發放之重大議題關注度問卷總計回收46份，其中有效問卷共36份。該問卷包含18項議題；參考中信金控重大議題分析流程，本公司篩選出重大性排序結果前9項之議題選為本年度揭露之重大議題。

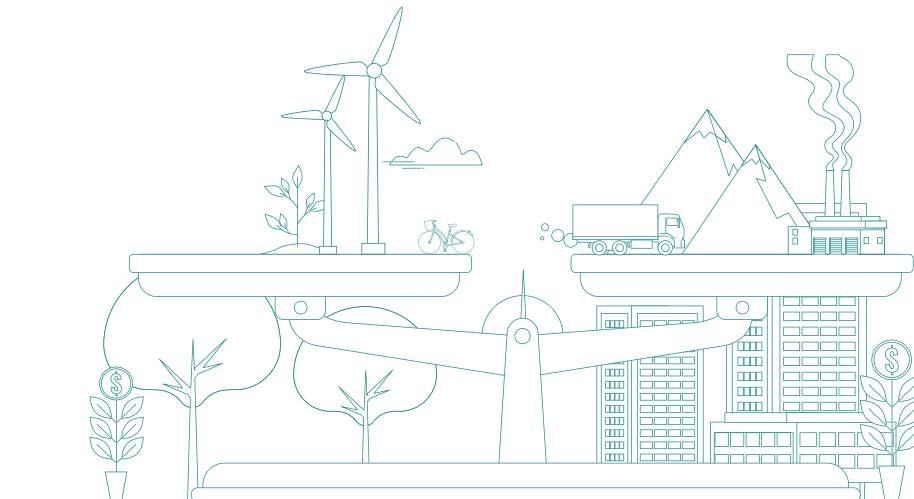
順序	重大主題	順序	重大主題	順序	重大主題
1	誠信治理	7	金融友善	13	責任金融
2	資訊安全	8	客戶關係管理	14	稅務治理
3	法令遵循	9	友善職場	14	社會影響力
4	人才吸引與留任	10	綠色營運	16	數位金融
5	風險控管	11	人權及性別平等	17	永續供應鏈管理
6	員工賦能	12	氣候變遷策略與淨零目標	18	生物多樣性

重大議題衝擊程度問卷總共回收34份，全數為有效問卷。將公司各部門主管對各項議題分別填寫之影響程度與發生可能性綜合評估後得出衝擊程度分數，排序結果如下圖。



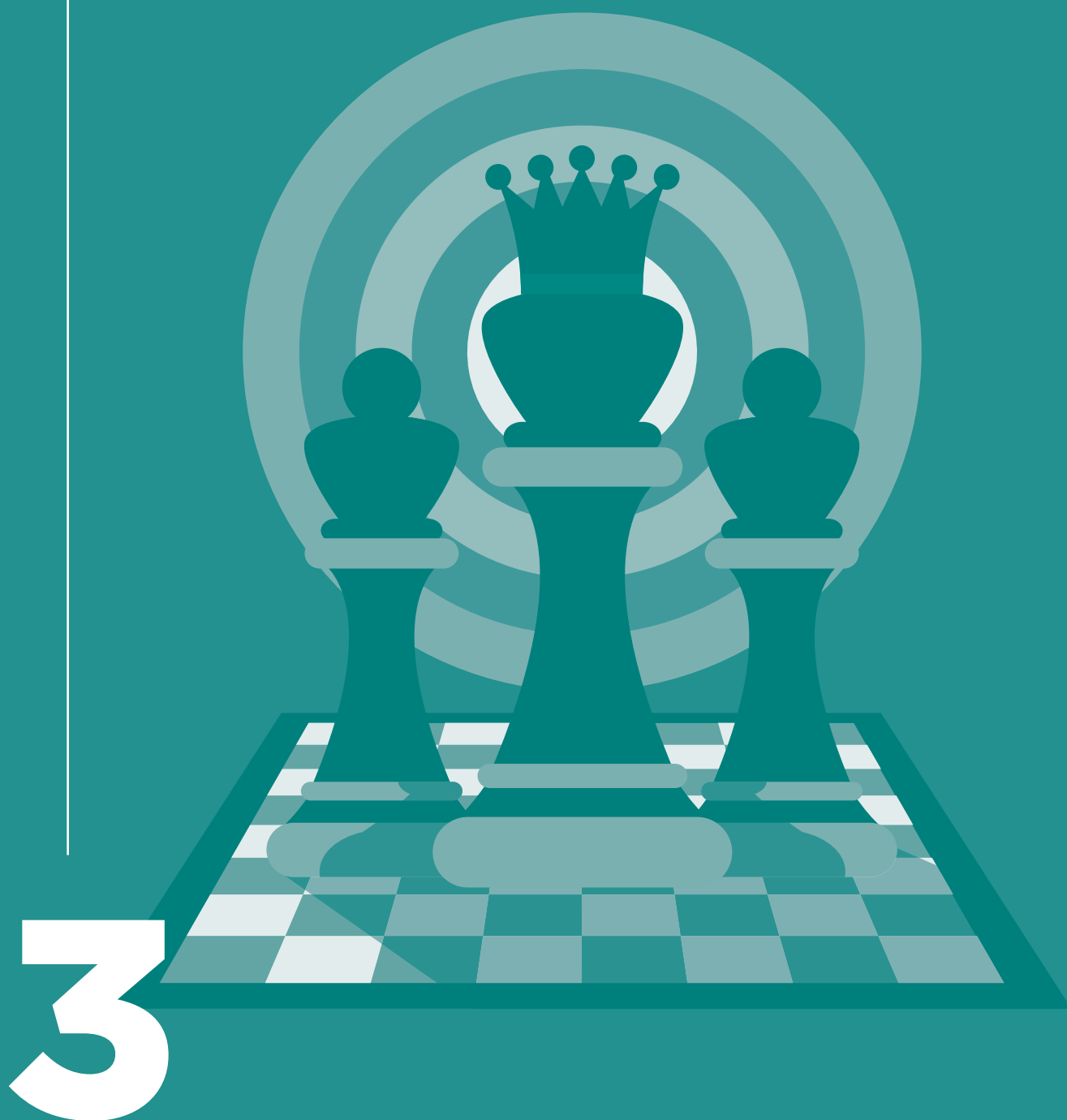
重大主題	衝擊說明	對應國際永續準則主題	對應章節
誠信治理	落實誠信治理可以提高利害關係人對公司的信賴，提升投資意願，建立正面品牌形象，也可以促進員工對公司的認同。 若違反誠信治理可能失去利害關係人的信賴，並因商譽不佳而導致投資與合作意願低落。未能符合主管機關要求甚至發生重大弊案，除了可能影響公司治理評鑑分數，也可能產生額外裁罰成本。	GRI 205反貪腐 GRI 2-27 法規遵循 SASB FN-AC-270a.1 SASB FN-AC-270a.2 SASB FN-AC-510a.1	誠信治理
資訊安全	資訊安全牽涉人權維護與經濟發展，強化資安防護不僅可有效降低客訴事件，也能提升內部運作之整體效率與金融市場之交易流暢。 若發生重要資訊、個資外洩事件或內部員工資安意識不足而造成外部駭客攻擊，將會對公司聲譽與客戶權益產生負面影響，造成客戶流失，甚至引來訴訟風險。	GRI 418客戶隱私	資訊安全
法令遵循	合規經營除可避免遭受主管機關裁罰的額外成本外，也可因為落實防制洗錢、金融詐騙及打擊資恐等作業程序，有效對金融市場產生正面效益，保護客戶權益。 未遵循法規則可能對公司商譽造成負面影響，並衍生裁罰和增加經營成本，更可能因為違反法規而侵害環境生態或人權。	GRI 2 一般揭露 GRI 205 反貪腐	法令遵循
人才吸引與留任	建構具競爭力之薪酬制度與福利措施，可吸引優秀人才或精進員工專業能力，使服務品質與客戶滿意度提高，提升公司競爭力。 缺乏良好的薪酬福利制度與教育訓練，則可能導致人才流失、員工滿意度降低、人才無法發揮效益，影響員工權益，甚至為公司帶來訴訟風險。	GRI 401 勞雇關係 GRI 403 職業安全衛生	員工賦能
風險控管	良好的風險管理制度，可確保有效管理營運業務、提升公司營運穩定性及競爭優勢，使公司能永續發展。 若缺乏完善的風險管理制度，可能使公司無法妥善因應環境變動以調整營運狀況，未能迅速弭平經營危機事件並及時恢復營運，產生營運停擺，進而影響公司員工之工作權與整體公司營運狀況。	GRI 201 經濟績效	風險控管

重大主題	衝擊說明	對應國際永續準則主題	對應章節
員工賦能	提供內部教育訓練，提升員工作業與服務品質、傳遞企業正向理念、推廣永續發展，使員工發揮潛能，有利於創造社會與環境正面效益。 如員工所受之培訓不足，可能造成作業疏失與服務品質下降，損及客戶權益，亦可能使員工遭受到失業風險，員工流動率增加。	GRI 404 訓練與教育	員工賦能
金融友善	強化業務人員落實公平待客原則，考量高齡、身心障礙與弱勢族群需求，提供公平合理與友善便利之服務，保障客戶的權益。	GRI 406 不歧視	普惠金融
客戶關係管理	完善客戶溝通與申訴流程，定期彙整及類型化重大客訴案件，搭配滿意度調查，藉以調整業務發展方向，可提升客戶黏著度與滿意度，建立良好之客我關係。 若缺乏完善的客戶關係管理措施，可能失去客戶對公司之信任度與滿意度，導致客訴事件並影響公司形象，面臨訴訟風險。	GRI 417 行銷與標示	普惠金融
友善職場	進行完善的安全風險評估和作業環境檢測，建立多元包容、相互尊重之友善職場，有助於公司營運上的穩定，保障職員工作權與生存權。 未能進行定期職場安全評估，或違反勞動、性平人權等相關法規，可能造成職員工作權受侵害，亦可能造成公司作業停擺，甚至因違法而增加訴訟風險，危及公司形象、影響獲利甚至損害股東權益。	GRI 403 職業安全衛生 GRI 405 員工多元化與平等機會	員工賦能



治理

GOVERNANCE



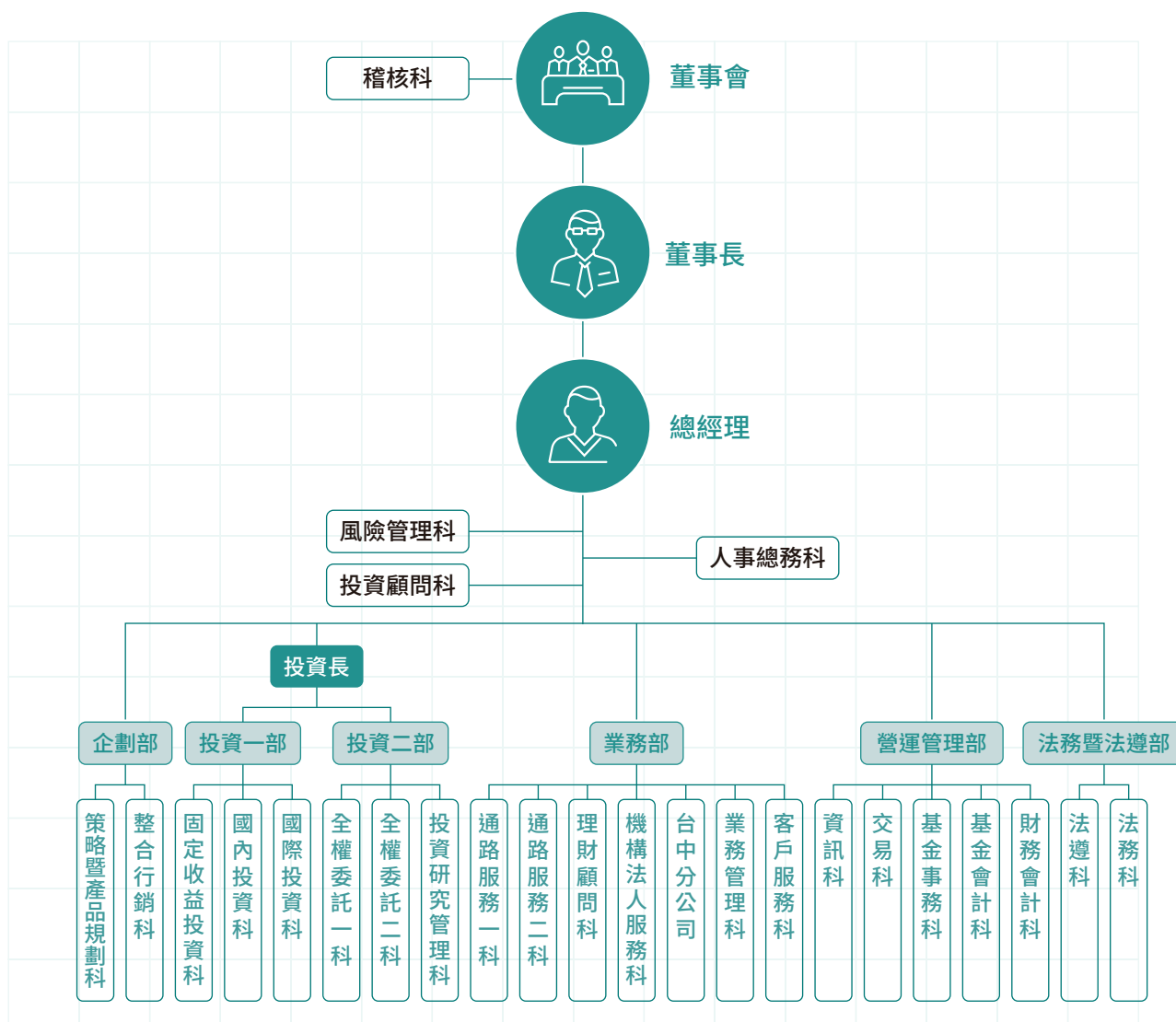
誠信治理

公司治理

· 公司治理架構

中信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，訂定「公司治理實務守則」以建置有效的公司治理架構。

· 中信投信組織圖



董事會

· 董事會

中信投信董事會之職能與權責包含落實董事會與經營管理階層問責制度，重視資訊安全防護機制之建立，建立永續發展價值與重視ESG之文化，並且應每年定期就質化指標及量化指標檢視公司業務績效。

依據本公司《公司治理實務守則》，為落實企業社會責任與永續經營之理念而設置之永續發展工作小組，應定期就下列事項進行分析與評估，並提出因應方案提報董事會：

- 一、與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險。
- 二、核心營運系統及設備之營運持續與韌性能力。

• 董事會組成與多元性

本公司於《公司治理實務守則》中明訂董事基本組成應包含性別、年齡、國籍、文化、具備專業知識與技能等多元化方向，並於每年度董事會績效評估中將董事會組成與結構列為衡量指標，落實董事會多元性。

本公司第10屆董事會成員具備之專業背景與知識技能涵蓋會計財務、法律、經營管理、產業知識、國際市場觀、領導與決策能力等。性別比為男性75%、女25%。年齡層比例為50歲（含）以下25%、51-60歲（含）0%、61-70歲（含）50%、71歲以上25%。

具備五年以上工作經驗及下列專業資格			
	商務、法律、財務、會計或公司業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書	商務、法務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗
董事長 陳金榮			Ⓥ
董事 陳春克			Ⓥ
董事 楊茹惠			Ⓥ
董事 洪嘉憶	Ⓥ		Ⓥ
監察人 楊松明			Ⓥ

• 獨立性

本公司於《董事會議事規範》明訂如對自身有利害關係之內容，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。本公司董事會成員於就任時均簽屬遵循誠信經營聲明書，並依高度獨立性原則做出決策。

• 董事會會議情形

2023年度共召開13次會議，平均出席率98%。

誠信經營

• 誠信經營規範

本公司制定《誠信經營守則》、《誠信經營作業程序及行為指南》和《員工行為準則》，規範執行業務時的注意事項以及員工行為的基本標準，做為全體員工共同遵循的原則。本公司亦制定《道德行為準則》和《反賄賂政策》，以使本公司董事、監察人、經理人以及為公司管理事務及簽名權利之人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。此外，本公司亦訂有《檢舉案件處理辦法》，設置檢舉管道制度。

· 檢舉管道及吹哨者制度

為建立誠信、透明之企業文化及促進健全經營，本公司訂定《檢舉案件處理辦法》，由本公司法令遵循單位為受理檢舉案件之窗口，並設置檢舉調查暨審議委員會負責檢舉案件之調查與審議。2023年12月經董會通過修訂，增列董事長信箱為公司檢舉管道，以提升內、外部人員對公司檢舉機制之信賴，鼓勵內、外部人員以具名或匿名方式檢舉公司人員之任何非法或不誠信行為。2023年度檢舉事件為0件。

2023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

主題／訓練名稱		對象		
112年度誠信經營教育訓練		全體員工（不含派遣人員）研訓基準日（2023年8月15日）		
應參與人次	實際參與人次	涵蓋率	總時數	補充說明
174人	174人	100%	179小時	董監事5位均完訓

永續治理與管理

中信投信董事會為本公司永續議題之最高治理單位，主導建立公司永續發展價值與重視ESG之文化，並且每年至少一次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。董事會下設有ESG工作小組，主要輔助董事會發揮永續治理之功能。有關公司治理架構與氣候治理架構請詳「治理－誠信治理－公司治理」和「環境－氣候相關財務揭露(TCFD)－治理」。

· ESG工作小組

企劃部負責ESG工作小組之運作，同時為金控、主管機關之ESG業務對接窗口，主責公司永續報告書與網站等ESG資訊揭露、ESG相關評比與評鑑以及彙整各執行小組ESG年度計劃執行情形，按季呈報董事會並申報主管機關。

ESG工作小組依業務內容分為公司治理、環境永續、員工關懷、永續金融、社會參與、客戶關懷、等六個工作編組，分別由相關業務單位和部門負責。2023年度，ESG工作小組每季召開一次討論會議，訂定和追蹤各執行小組之年度計劃執行情形，並將相關會議紀錄呈報至中信金控永續部門。

工作編組	主要工作範疇	負責單位
公司治理	公司治理、誠信經營	法務暨法遵部
	法令遵循相關事項	法務暨法遵部
	內控內稽相關事項	各權責單位
環境永續	公司減碳策略(碳盤查)、水電資源	人事總務科
員工關懷	員工關懷、人力發展	人事總務科

工作編組	主要工作範疇	負責單位
永續金融	ESG投資相關政策及目標設定	投資部
	盡職治理/議合	投資部
	氣候變遷及ESG風險管理	風險管理科
	資安防護、營運韌性	資訊科
社會參與	體育、公益、藝文等相關事項	企劃部
客戶關懷	公平待客、銀髮族客戶保護、金融友善服務	營運管理部、業務部、企劃部

· 風險管理科

風險管理科負責風險管理制度之規劃，並監控第一道防線落實風險管理的執行情形及機制有效性；透過負責ESG工作小組之永續金融工作編組，參與氣候變遷與ESG風險管理之業務規劃及執行。

· 法務暨法遵部

法務暨法遵部之工作範疇為公司治理、誠信經營、法令遵循及利益衝突防免措施，包含利害關係人、經手人員及基金利害關係公司控管；透過部門內進行詳細分工，確實發揮職能。

2023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

主題／訓練名稱	對象	實際參與人次	總時數
SDGs與ESG永續管理	董事	1人	3小時
ESG最新法令規範、趨勢、影響及因應	董事、監察人	4人	12小時
最新「ESG永續」與「財報自編」相關政策發展與內控管理實務	監察人	1人	6小時



2023年度員工永續發展相關課程進修情形

主題／訓練名稱	實際參與人次
112年「GoProS培育計畫」第一階段培訓－產業創新與永續轉型模組	2人
2023「資產管理永續發展人才養成班」第一期－國際規範與投資模組	2人
2023「資產管理國際研討會」－ESG轉型戰略思維	4人
2023綠色及永續金融人才專班	4人
ESG投資實務與永續轉型策略論壇	1人
永續發展趨勢－2030/2050淨零碳排	2人
如何稽核ESG風險及提出有效稽核報告	1人
如何調整內控制度以因應ESG之新規範	4人
氣候風險管理的第一堂課－理論與實作	2人
氣候變遷下之基金投資風險管理	2人
氣候變遷等環境問題與因應對策	2人
國際ESG趨勢與投信產業永續發展轉型策略解析	5人
從CSR到ESG企業管理心法－台中班	3人
責任投資與ESG整合流程	3人
資產管理前瞻系列論壇－接軌國際減碳趨勢，促進企業淨零轉型	2人
綠色金融科技發展現況與展望	6人
綠色經濟的發展趨勢與商機	2人
綠能產業投資攻略	4人

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；如有重大裁罰或遭金融主管機關調降評等、法令遵循重大缺失、弊端或重大預警案件，均即時向董事會進行通報。 - 本公司每年執行洗錢、資恐及資武擴風險評估作業，將評估結果及強化計畫向董事會報告。
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，並按月追蹤因應情形，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：本公司每兩月與集團各子公司之總機構法令遵循主管（或人員）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。

管理機制	現況與成效
法令遵循自行評估作業	本公司每半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2023年辦理定期法令訓練或宣導包含：投信員工交易遵法規範宣導、檢舉制度宣導、公平待客原則與金融消費爭議、防制洗錢及打擊資恐教育訓練、防制洗錢及打擊資恐規範（小眾）教育訓練及防範內線交易管理政策及相關辦法宣導。 - 本公司法令遵循單位對新進同仁於到職日當面宣導「員工及其關係人投資相關注意事項與到職申報事宜」。 - 不定期宣導法令異動。
法令遵循作業成效考核	本公司每年執行法令遵循執行情形評核， 2023 年評核結果經法令遵循主管覆核後，呈報總經理作為單位考核之參考依據。

2023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 2022 年 7 月 18 日至 8 月 12 日對本公司之母公司中信金控進行一般業務檢查，發現本公司缺失事項，於 2023 年 8 月 10 日發函予以糾正： 中信金控大股東未擔任金控及子公司職務，卻參與本公司內部會議，使大股東可藉由參與會議掌握內部重要營業資料，且公司未訂定相關控制作業落實遵守公司治理已影響內部控制制度之執行。
(二) 訴訟或非訟事件	本公司經理之「中國信託H2O總收益債券私募基金」及「中國信託H2O多重收益債券私募基金」投資H2O Asset Management LLP管理之H2O Multibonds基金爭議，已委任理律法律事務所複委任法國當地律師於 2023 年 2 月 14 日代表本公司/保管銀行申請加入自救會（AssociationCollectif Porteurs H2O，並由自救會律師確認已完成加入程序，待自救會後續進行協商及/或訴訟程序。
(三) 公司與客戶爭議之事件	無。
(四) 重大事件通報率	2023 年重大裁罰及重大預警案件通報率為 100% 。

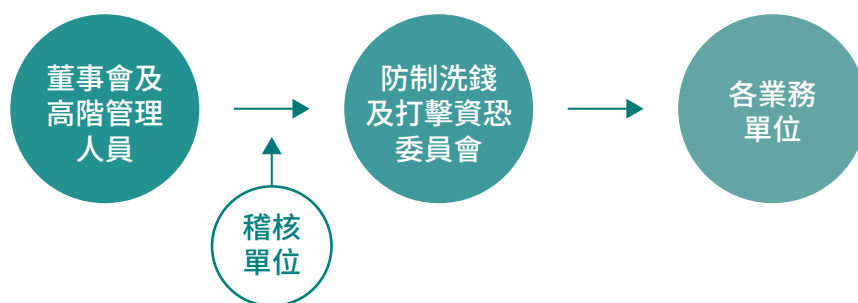
填表說明：揭露受處罰之情形，係依證券投資信託事業募集證券投資信託基金公開說明書應行記載事項準則第二十二條第五款辦理。

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，中信投信訂定《防制洗錢及打擊資恐管理組織權責辦法》，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。

本公司為遵循《洗錢防制法》、《資恐防制法》、《金融機構防制洗錢辦法》，及遵循金管會證期局、投信投顧公會及中信金控之相關規範，訂有《防制洗錢及打擊資恐內部規範》。本公司也依《防制洗錢及打擊資恐委員會設置辦法》設置「防制洗錢及打擊資恐委員會」，並於每季定期召開會議討論防制洗錢及打擊資恐重要議題。



防制洗錢及打擊資恐相關教育訓練

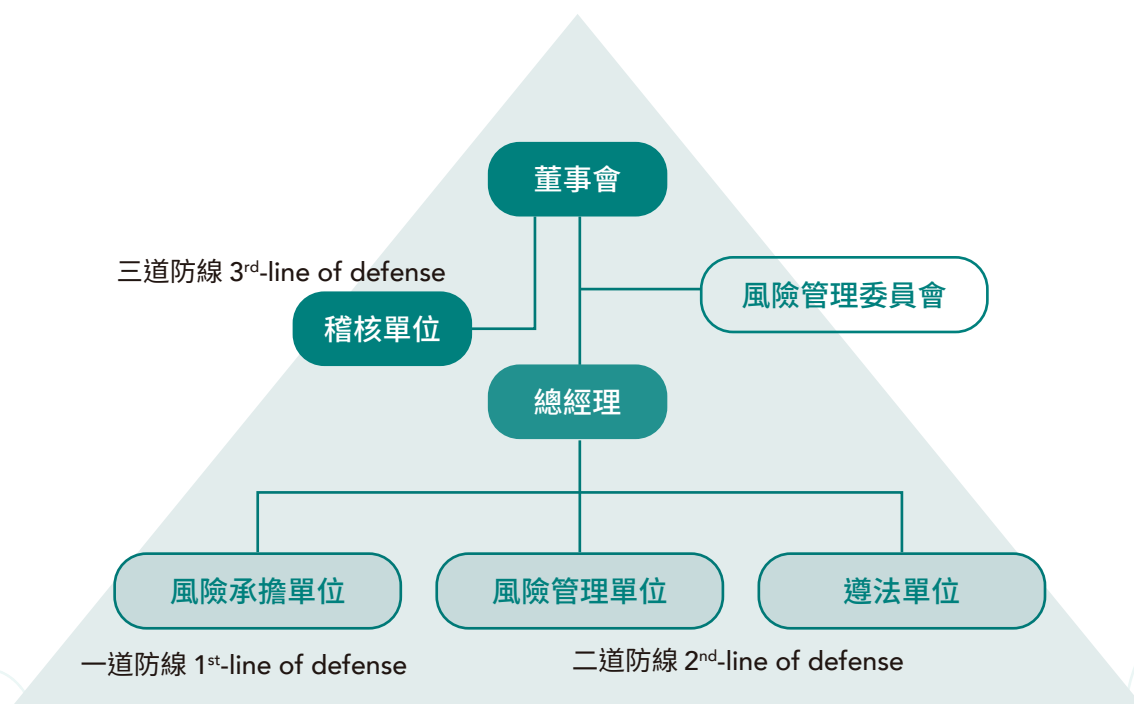
訓練資料	2022年	2023年
完訓人次 (人)	247	265
訓練時數 (小時)	698	696

風險控管

中信投信為建立良好的風險管理制度與文化，並承接中信金控相關政策，制定《整合風險管理政策》，以表彰本公司對風險管理之重視，期將本公司營運可能面臨之風險，維持在可承受的範圍內、更達永續穩健經營之目的；

本公司風險管理組織架構由董事會、管理階層及全體人員共同參與、推動及執行。經由向上呈報，確保董事會及管理階層瞭解整體風險輪廓；透過向下溝通，確認整體風險管理之目標與政策規範能落實於各相關單位及各層級人員；藉由跨單位間協調、分工合作，落實整合風險管理政策。

風險管理架構圖與三道防線



· 風險三道防線機制

風險管理為公司內各相關單位之共同職責，透過跨單位之充分協調，形成風險三道防線機制，並藉由縝密完善之風險網絡防線，確保本公司得以掌控各項營運風險。

- 第一道防線：風險承擔單位——負責在執行業務時，確保符合風險管理規範、並落實每日的風險控管
- 第二道防線：風險管理單位及遵法單位——負責風險管理制度之規劃、並監控第一道防線落實執行之情形與機制的有效性
- 第三道防線：稽核單位——負責查核風險各項規章與機制之遵循與執行情形

· 永續報告書編製及申報作業程序納入內部控制制度

本公司依《中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法》與本公司《永續發展政策》訂定《永續報告書編製及申報作業程序》，並將之納入內部控制制度，確保本公司發行之永續報告書符合相關法規，並經董事會核決後，在規定時程內上傳至主管機關指定之網際網路資訊申報系統，並於本公司網頁/永續責任專區揭露，完成申報作業。

· 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。

2023年度風險管理教育訓練

對象	調訓人次	完訓人次	涵蓋率
新進同仁	42	42	100%

新興風險

· 新興風險鑑別程序

中信投信依據中信金控之新興風險鑑別暨管理程序，參考新興風險因子清單，研討並決定自身之新興風險後，將鑑別結果呈報總經理取得同意，並依中信金控規定回報至金控風險管理單位。

新興風險可能是過去未曾發生、全新衍生的風險種類；或已知存在風險，但由於整體環境變遷、風險因子變化而使得風險發生的方式或形態無法預期，而導致的影響可能非預料之中。面對全球環境變化與發展趨勢，透過上述新興風險鑑別暨管理程序，及早辨識潛在風險，並確認相關單位已研擬控管機制以達企業永續治理目標。

2024年新興風險鑑別結果

風險類別	風險因子	風險辨識/描述	衝擊與影響	減緩措施與因應策略
社會	消費者行為改變	■ 根據麥肯錫的研究，至2028年，金融科技(FinTech)產業的營收將比傳統金融產業增加快3倍。 ■ FinTech的蓬勃發展，也將大幅度改變消費者行為，如支付型態的改變，或實體消費減少，導致傳統店面的價值減損。	■ 金融科技(FinTech)發展為企業帶來機會，但也伴隨著風險。 ■ 公司加緊落實數位化的腳步以面對日益激烈的同業競爭外，客戶渴望個人化及即時訊息的需求提升，透過數位化工具的導入，從而強化客戶對公司的認同及黏著度。	■ 強化客戶服務：金融科技提供線上交易及開戶服務，並完成線上ETF資料異動，提高對服務的即時性。 ■ 加強資訊管理：資訊管理加強個人資料保護的嚴謹性，提供即時性服務的同時也完成對個資保護的控管與制度。

風險類別	風險因子	風險辨識/描述	衝擊與影響	減緩措施與因應策略
社會	消費者行為改變		FinTech技術可以幫助公司利用大數據分析來了解客戶需求、市場趨勢和投資機會，從而做出更適當的投資決策。然其背後帶來的資安風險也不容小覷，一旦遭到侵犯或濫用，可能影響客戶對公司信任，進而衝擊營運。	銷售資訊即時：提供基金淨值查詢及理財觀念分享，有效幫助消費者選擇適合投資的基金標的。
科技	虛假資訊	- 虛假資訊意指為達政治、經濟等特定目的，散播錯誤或誤導性資訊；相關內容也可能危及公共利益。 - 根據預測，到了2030年，生成式人工智慧的市場規模將超過1,000億，且平均每年以35%速率成長，增加虛假資訊的威脅，如以偽冒、詐欺方式取得不法利益，或危害本公司的營運。	《2023 年全球詐騙狀況報告》指出，過去12個月內，全球有25.5%的公民因詐騙或身份盜竊而蒙受損失，最終造成的財務損失估計高達1.026兆美元，而人工智慧可能因訓練、演算法等因素產生誤導性資訊，本公司綜合評估後分析如下： - 信任損害：導致客戶對公司信任度降低，影響客戶投資決策。 - 法律風險：若公司傳播虛假資訊，可能會觸犯證券法或其他法律法規。 - 財物損失：可能導致公司或客戶的投資損失，進行影響公司營業收入。	- 內部控制強化：加強內部審查機制，確保信息真實性，建立嚴謹的審核流程。 - 員工教育：提升員工對於虛假資訊的識別能力，教育員工警覺潛在風險，強調資訊的可信性。 - 可信賴資訊來源：與可靠的資訊來源合作，以確保員工不會誤瀏覽虛假資訊網站。 - 透明度加強：公司應該提高資訊溝通的透明度，確保內外利益相關者了解真實狀況，減少誤解和不確定性。

• 新業務或新產品發展管理機制

本公司基於客戶及市場需求，進而開發、新增或修訂各項新業務或新產品時，將由業務或產品規劃單位協調相關單位建立業務發展或產品文件，規範適當之新業務營運模式分析、產品定位，以及相關核准程序，確保新業務或產品上線前，其所可能產生之各項風險均能被清楚辨識、衡量與管理，以降低未來可能發生之作業風險損失。

以2023年發行之中國信託成長轉機多重資產證券投資信託基金為例，在新產品會議後，各單位首先針對其領域辨識和分析可能出現的重要議題，再規劃合理的產品準備時程，並定期追蹤進度，以利新產品如期發行。

此外，根據《環境、社會及治理(ESG)投資及風險管理政策》，投資產品於規劃階段將透過ESG相關管理機制加以評估。例如設立爭議性產業清單，明訂不得投資於爭議性產業（如：色情、非法博弈與軍火相關業務）之有價證券，以符合機構經理人盡職治理理念；同時考量ESG綜合性因素，參考第三方ESG評分機構之ESG評分或ESG風險評級，訂定管理資產達ESG綜合性評分之合格設定值。

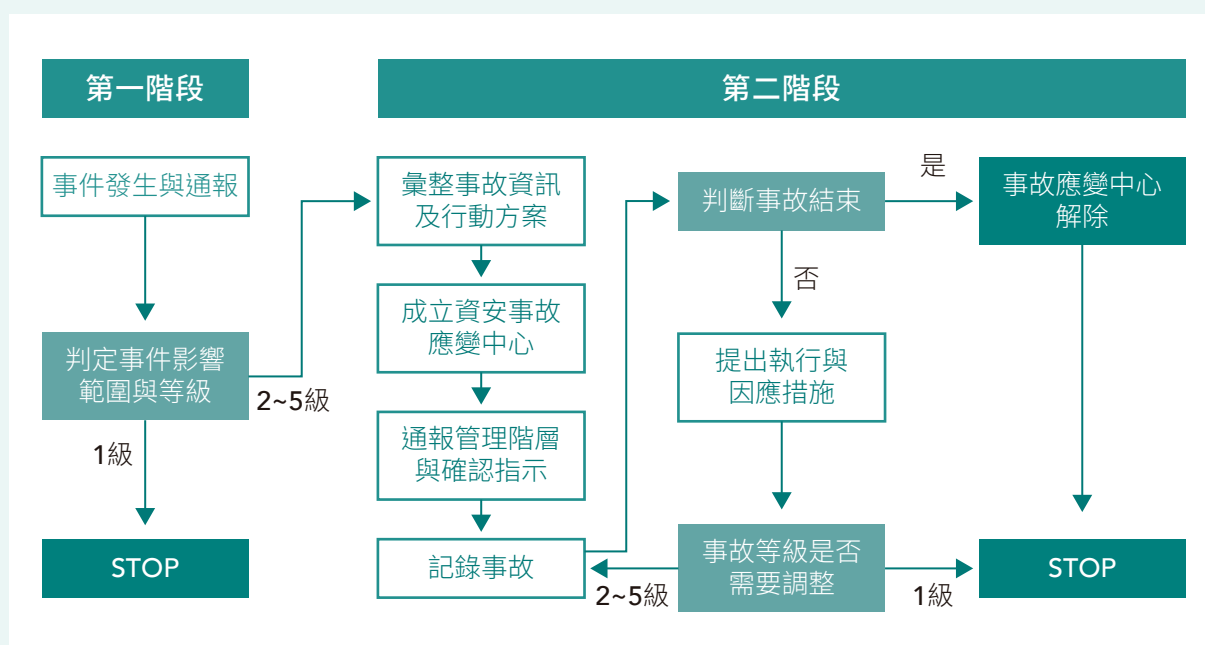
資訊安全

資訊安全政策

中信投信制定《資訊安全管理政策》作為實施各項資訊安全措施之標準，資安防護及危機處理措施包括建立資訊安全管理組織和督導資安管理制度之運作；對員工以及有存取本公司資訊資產需求之業務相關外部人員，進行必要之審核及資安教育訓練；定期進行資訊資產分類與風險評鑑和資訊作業持續運作計畫，確保資訊處理設施之正確及安全運作等等。此外，每年至少審查一次上述政策和資安指標，持續改進資安管理制度及管控程序之合宜性、適切性及有效性。

當有資訊安全事件，如個資侵害事故、外部入侵事故、系統弱點事故、病毒或惡意程式，及違反安全政策與規範之虞的情況發生，應依本公司之《資安事故應變與管理規範》程序進行處置和通報，流程如下：

資安事故應變流程圖



2023年度資訊外洩事件數量、與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量之比例和因資訊外洩事件而受影響的客戶數皆為0。

管理架構及組織

為確保資安管理政策與制度之落實，本公司成立資訊安全組織，架構如下圖：



資訊安全管理組為本公司資訊安全最高決策單位，負責資安管理制度相關事項之決議及召開管理審查會議。由總經理擔任召集人，營運管理部部長擔任副召集人，並由風險管理科、財務會計科、人事總務科、法務暨法遵部門和資訊科之代表擔任委員。

資訊安全執行小組與緊急處理小組皆由資訊科科長擔任組長。前者負責推動各項資安管理作業、執行資訊安全管理組之決策及日常資訊安全管理事務工作；後者負責重大資訊安全事件之緊急應變處理。資訊安全查核小組主責資訊安全管理制度內部查核作業，由資訊安全管理組召集人指定組長。

資訊安全管理審查會議每年須定期召開，審查內容包含資訊安全管理制度評估、資訊安全事故報告、權責指派，且須依據國際資訊安全管理制度標準，對特定議題進行審查。

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
持續營運	核心系統資料庫切換至備援資料庫時，可能於重建置新資料主機過程中，因系統設定有所遺漏而造成異常狀況。	需採用遠端辦公模式工作（如：居家辦公）時，若備援機制與相關伺服器、系統發生異常，可能妨害部門、組織間溝通，導致各項業務無法正常、順暢運作。	- 完成鏡像主機重建、相關資料庫連線、系統環境參數或資料庫主機設定等相關細節，後續執行其他調整時將特別注意及驗證。 - 因2023年度備援機房搬遷專案進行中，待2024年搬遷專案完成後，於演練主機房損毀時，遷換異地機房的演練程序。

資安教育訓練

課程名稱	時數	受訓人數
個人資料保護法因應與衝擊認知教育訓練	1	168
2023資訊安全教育訓練	3	167

·資安管理系統導入

本公司導入 ISO/IEC 27001:2022 資訊安全管理系統，並通過英國標準協會 (BSI) 認證，定期重新審查後於2024年1月通過；2023年度有兩位同仁取得個人ISO/IEC 27001:2022資訊安全內部稽核員訓練課程證書。

·資安事故演練

本公司於2023年度完成分散式阻斷服務 (DDoS) 應變演練與持續營運計畫異地備援措施演練，演練情形如下。

緊急事件演練情境	分散式阻斷服務	持續營運計畫異地備援措施
演練單位	主辦單位：營運管理部資訊科 參與人員：營運管理部、資訊科、企劃科、業務部、機構法人服務科、業務管理科	主辦單位：營運管理部資訊科 參與人員：客戶服務科、投資管理科、交易科、基金會計科、基金事務科、整合行銷科、資訊科
狀 態	順利完成	1.非核心系統：順利完成 2.核心系統：調整後完成
重大問題	無	切換至備援 (Mirroring) 資料庫時，發現資料庫連線、系統版本、分散式交易設定等問題，經調整後即順利結出並驗證結果一致。
重大問題補正措施	無	配合HCI主機搬遷計劃，已完成鏡像主機重建、相關資料庫連線、系統環境參數或資料庫主機設定等相關細節，後續執行其他調整時將特別注意及驗證。



永續金融

SUSTAINABLE FINANCE



4

中信金控集團政策明訂「積極響應並提倡永續金融」、「聚焦於創造 SDGs 及氣候環境相關之正向影響力」、「驅動低碳經濟，邁向2050淨零排放」、「整合集團資源，擴大業務綜效」為四大實施原則，作為中信金控子公司，中信投信依循上述原則推動永續發展暨金融相關業務，亦於風險、投資相關政策規範中，明示投信業務應善盡ESG關注面向之管理義務，並持續精進。

責任投資

履行盡職治理

中信投信營運目標為透過進行資產管理業務，以保障客戶權益並謀取受益人之最大利益，為達成此一目標，中信投信盡職治理政策主要內容如下：

- 中信投信有關關注投資標的公司治理情形之盡職治理行動，係依據主管機關相關函令要求，訂定中信投信《內部控制制度》、《經理守則》及投資風險管理相關規範，據以管理執行。又為有效管理各基金與全權委託帳戶投資標的符合法令要求與風險衡量，亦訂有《基金暨全權委託投資帳戶投資管理辦法》、《股票投資資產池(MainList)投資管理辦法》等規範為投資單位遵循。
- 中信投信履行盡職治理的情形均至少每年一次揭露於中信投信官網。

利益衝突政策

為確保本公司基於客戶或受益人之利益執行業務，避免利益衝突情形發生，本公司已制定相關政策及準則，包括《道德行為準則》、《誠信經營守則》、《經理守則》、《公司治理實務守則》、《公平待客原則策略暨政策》、《防範內線交易管理政策》、《關係人交易政策》等，旨在防範潛在或實際的利益衝突所構成之重大風險。

· 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
不同客戶或受益人間	基金經理人同時管理不同基金，如對同一支股票為相反之投資決定，可能影響基金受益人之權益。	基金經理人原則上不得對同一支股票及具有股權性質之債券，有同時或同一日作相反投資決定。
	本公司辦理ETF配售作業，若有內部人參與配售，可能產生不公平待客情事。	本公司員工不得參與本公司ETF配售，本公司並訂有配售作業流程，配售作業應依作業流程辦理。
公司與客戶間	發生客戶申訴或金融消費爭議	本公司對客戶申訴案件、檢舉案件或消費爭議之處理，訂有《消費爭議處理制度》、《客戶抱怨申訴處理準則》及《檢舉案件處理辦法》，客戶可透過內外部管道（網站、電子郵件等）進行申訴或檢舉。
	本公司收取手續費、經理費等	本公司經理基金向受益人直接收取之費用，均依規定揭露於公開說明書；如募集發行之多重資產型基金如投資於本公司本身發行之基金，涉及重複收取經理費，並以顯著文字揭露於公開說明書封面。
公司與員工間	勞資關係衝突	本公司訂有員工申訴辦法，員工可透過內外部管道（公司網站、電子郵件等）進行申訴或檢舉。

利益衝突態樣	潛在利益衝突列舉說明	管理方式
員工與客戶或受益人間	業務人員或基金經理人為追求佣金可能忽略投資風險或銷售未考量客戶最佳利益之情形。	本公司均遵循公會規範建置合理佣金制度。
	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。	本公司訂有員工行為準則，不得直接或間接提供或接受任何不合理禮物、款待或其他不正當利益，如因業務交誼之適當合宜之餽贈款待，應依本公司餽贈、招待與贊助之規範辦理。
公司與關係企業間	本公司與利害關係人交易條件優於其他同類對象。	本公司與金控法第45條所列對象辦理授信外交易，依本公司所訂概括授權規定之被授權核決人員，於核決各該交易時，應確認其交易條件確實遵守金控法之相關規定。
本公司與被投資公司間	本公司董事、監察人或經理人如兼任被投資公司有影響力職位或為一定持股比例以上之大股東，可能有未考量本公司或本公司客戶最佳利益之情形。	如有左列兼任情形本公司依規定納入利害關係公司並以系統控管，確保基金及帳戶進行投資時符合基金信託契約、全權委託契約及相關法令規範辦理。
	基金經理人及全權委託投資經理人如利用職務上知悉訊息，為自己或他人從事交易，可能損及投資人權益。	本公司定期查核基金經理人及全權委託投資經理人之本人、配偶及未成年子女於證券交易所及櫃檯買賣中心之有價證券交易情形。

· 利益衝突管理

本公司之衝突管理措施包含定期或不定期舉辦各種內部教育訓練，提升員工對利益衝突防範意識及認知；實施分層負責制度，建立中央集中下單制度，要求全體員工熟知並遵守相關法規及公司內部規範；設立資訊控管、防火牆設計、監督控管機制、合理薪酬制度等措施，以確保業務運作的安全和合法性；若發生重大利益衝突事件，公司將透過多種方式向受益人提供說明並採取彌補措施，同時也鼓勵員工、客戶或受益人如發現重大利益衝突事件，可透過內外部管道進行申訴或檢舉。2023年，本公司於盡職治理之範疇並未發生重大利益衝突事件，亦未有無法遵循《機構投資人盡職治理守則》原則之情事。

投資流程及風險評估納入ESG評估

中信投信訂有《環境、社會及治理(ESG)投資與風險管理政策》於投資與風險管理作業流程中納入ESG因素，並持續因應業務規模發展，致力於提升管理資產於ESG之投資比例提升。

為有效管理各基金與全權委託帳戶投資標的符合法令要求與風險衡量，亦訂有《基金暨全權委託投資帳戶投資管理辦法》、《股票投資資產池(MainList)投資管理辦法》等規範，為投資單位遵循。

在投資流程中納入下列相應的評估機制，以落實投資標的選擇及風險評估時，除重視財務績效外，亦同時考慮被投資公司之永續經營績效，監控ESG相關風險。

評估項目	評估方式	國內股票	海外股債
負面表列檢核	檢視投資標的是否屬於本公司負面表列清單中之國家及產業，包含色情、非法博弈與軍火等產業。	V	V
ESG評分指標	透過外部評分機構之ESG綜合性評分加強投資前分析，如有未達內部標準或無相關評分之企業，則須進行評估說明，並定期檢視企業ESG表現。	V	ESG基金
關注議題涉入程度	藉由關注議題之負面新聞查詢，針對可投資清單進行敏感性新聞搜尋；定期檢視涉入負面事件之標的與事件分析，依議題重大性評估是否安排深入對談。	V	V
管理資產ESG風險檢視	依據各基金/帳戶投資方針及ESG因素之關聯性，制定個別管理資產應達ESG門檻之合理比例，如有不符合內部控管機制時應進行說明。	V	V

ESG納入投資與風險管理政策、制度及決策流程相關組織架構請參考氣候相關財務揭露章節。

投資組合ESG現況

• ESG基金之ESG現況

本公司募集發行之ESG基金皆依其所訂ESG投資策略與篩選標準進行投資管理，謹揭示其2023年底基金資產組合符合所訂ESG投資策略與篩選標準之實際投資比重（下表稱符合契約標準）。各基金依其永續投資目標所採用投資策略類型，將ESG因素納入投資流程之具體作法及評估衡量方式。

基金名稱/帳戶	2022年底 符合契約標準	佔淨資產 (%)	2023年底 符合契約標準	佔淨資產 (%)
中信ESG碳商機	890,178,520	86.78	683,832,762	85.65
中信ESG投資級債ETF (00883B)	244,463,883	96.52	297,514,732	98.46
中信關鍵半導體ETF (00891)	18,080,767,057	99.25	18,369,295,488	98.08
中信ESG金融	-	-	1,270,514,541	88.50
中信上櫃ESG 30 ETF (00928)	-	-	623,193,419	98.30

• 國內股票可投資清單之ESG現況

本公司國內股票可投資清單依2023年設定之ESG評分參考設定值檢視，2023年符合參考設定值標準為93%，較前年略微提升。針對投資標的企業如有未符合前述設定值或未有第三方機構ESG評分者，我們將持續關注該公司於近年是否出具永續報告書及相關負面新聞，並至少每半年進行追蹤。

	2021	2022	2023
符合標準	86.75%	87.50%	93.00%
未符合	12.00%	9.00%	5.25%
無評分	1.25%	3.50%	1.75%

註：投資單位依投資標的企業是否符合本公司選定之第三方ESG評分機構評分設定值，並依該設定值將該投資標的列為符合標準、未符合與無評分。

·管理資產之 ESG 現況

本公司管理資產之股票及債券等投資資產類別依2023年設定之ESG評分參考設定值檢視，2023年各季度符合內部管理設定值之部位逐季攀升。

季度	符合ESG標準	季度	符合ESG標準
2023Q1	284,511,948,253	2023Q3	317,790,064,969
2023Q2	300,863,333,536	2023Q4	364,309,595,535

單位：元/新台幣

議合行動

·聯合議合

2022年起，中信金控PRI (Principles for Responsible Investment, PRI) 小組(本公司及金控其他子公司之投資團隊組成) 成員共同規劃議合行動，期透由集團聯合力量，共同發揮議合綜效。中信金控PRI小組以高碳排產業公司為首要議合對象之一，共同研究議合對象之公開揭露資訊，並針對公司發展現況設計獨立問券，透過議合對象之利害關係人溝通管道寄送問券，以完成議合活動。2023年共同完成聯合議合，對象包含台泥、亞泥、中鋼、台化等高碳排產業公司。

·個別議合

中信投信2023年總議合次數為156次，其中個別議合活動為18家次，議合對象產業涵蓋半導體業、水泥工業、塑膠工業、電腦及週邊設備業、電子零組件業等，並就環境、社會、治理、揭露等主題進行議合。

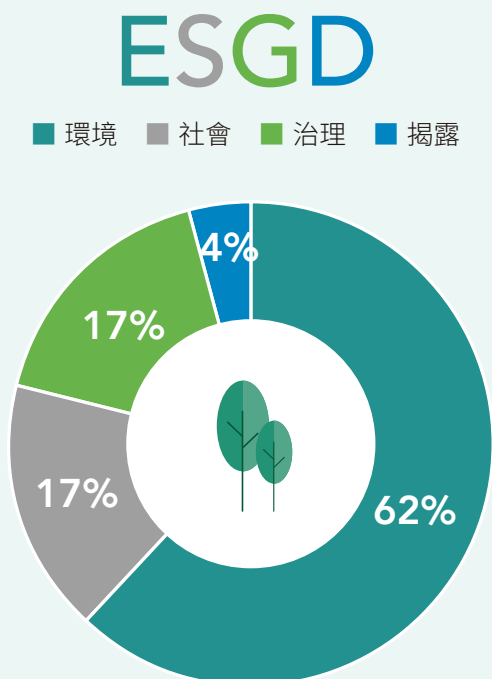
·與公開發行公司(被投資公司) 議合統計

議合統計 (家數)	議合統計 (家次)	出席股東會 (家次)	實地拜訪 (家次)	電話或視訊 (家次)	電子郵件討論 (家次)	參與法說會 (家次)	其他
154	156	138	11	5	2	-	-

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-依主題比重



議合案例-依產業比重

水泥工業	17%
電腦及週邊設備業	17%
半導體	11%
電機機械	11%
電子零組件業	11%
鋼鐵工業	6%
塑膠工業	6%
光電業	6%
建材營造	6%
運動休閒	6%
生技醫療	6%

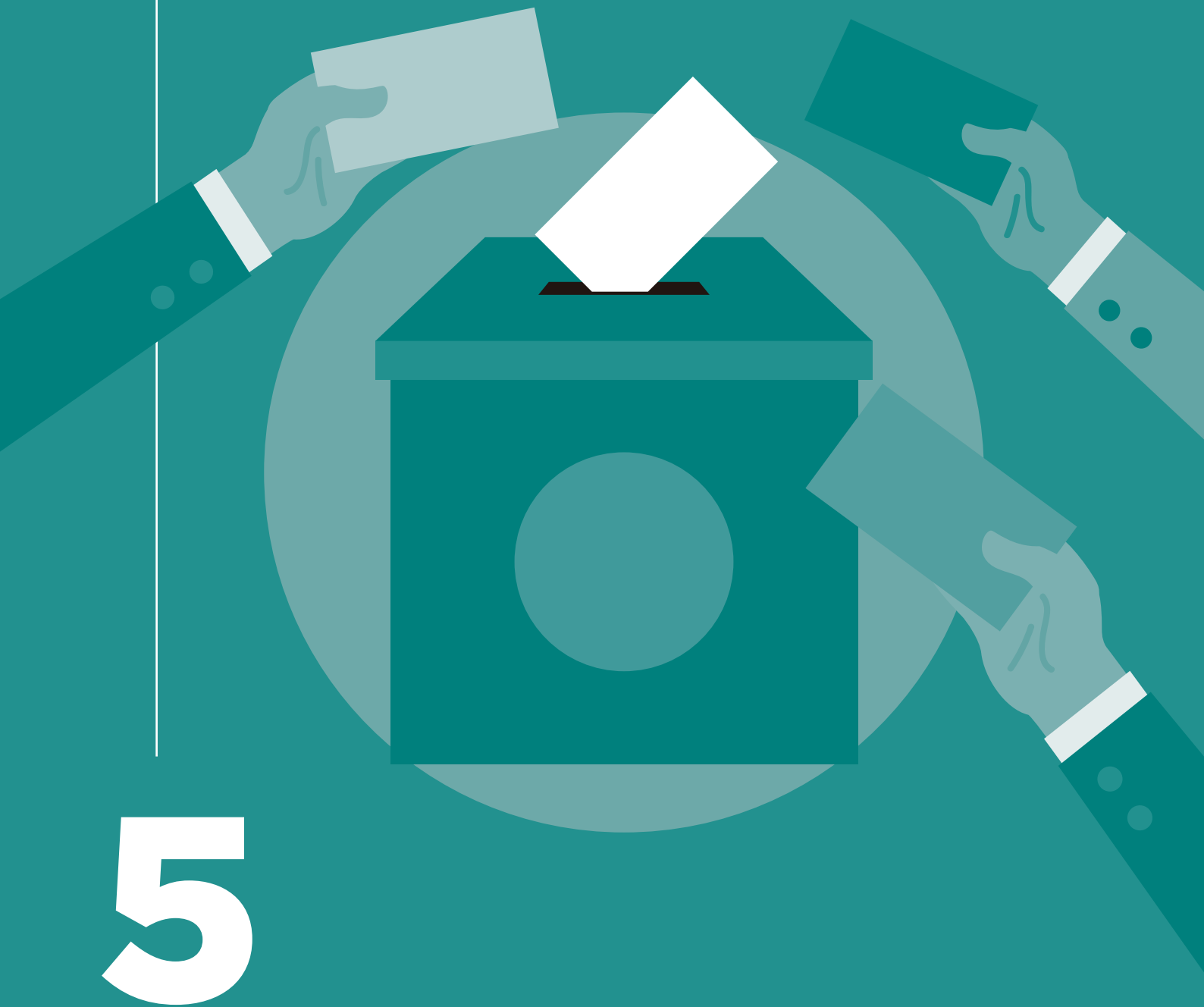
· 與被投資公司互動議合的情形說明

中信投信每年度皆會於官網「盡職治理揭露專區」揭露年度議合紀錄，完整報告請至「盡職治理揭露專區」閱覽。

公司	ESG分類	形式	互動議合內容	後續影響與進度追蹤
T公司	環境(E)	電話、郵件	議合主題：高碳排標的 議合簡述： 1.T公司屬於高碳排企業，故本公司聯合台灣人壽及中信證券投資單位主動發起議合。 2.T公司持續落實減碳策略，檢視目前減排狀況符合規劃期程。台化已加入科學基礎減量目標倡議(SBTi)，以溫升不超過2度C為目標，並施行對應之減碳專案。112年CDP分數為A-，高於同產業平均，屬正向解讀。	透過聯合議合，讓企業了解機構投資人對於氣候變遷及高碳排產業的關注與重視，期推動企業加快永續轉型步調。 投資決策方面，公司落實減碳策略，成果符合規劃期程，持續納入可投資清單。

投票政策與情形

VOTING POLICY



投票政策與情形

中信投信基於客戶或受益人最大利益，訂有明確投票政策，並依循《證券投資信託事業管理規則》、證券投資信託契約、全權委託投資契約及相關法令規範，積極行使基金或全權委託投資帳戶持有股票之投票表決權。詳細投票情形可參考本報告書「附錄一本公司參與被投資公司股東會議案投票情形」。

1. 投票政策原則與適用：

- (1)本公司行使證券投資信託基金持有股票之投票表決權，除法令另有規定外，應由證券投資信託事業指派該事業人員代表為之。
- (2)本公司應基於受益人之最大利益，依評估建議行使表決權，且不得直接或間接參與被投資公司經營或有不當之安排情事。
- (3)本公司因應被投資公司股東會相關議案，於股東會前應審慎進行評估分析作業，必要時得於股東會前與被投資公司經營階層進行溝通與瞭解。所有投票均依所訂分層負責表逐級授權後執行，非絕對支持經營階層所提出之議案。
- (4)本公司投票原則，著眼於該決策是否有益於被投資公司的長期經營績效，並能降低與被投資公司的環境、社會及公司治理相關的財務風險。

2. 投票議案評估原則：

- (1)基於尊重被投資公司之經營專業並促進其有效發展，對經營階層所提出之議案原則表示支持。
- (2)然對於本公司認定有礙被投資公司永續發展，或重大違反公司治理、有礙環境永續、對社會負面影響、損害股東長期價值之虞等議案，原則將投以反對票。主要考量因素包含：
 - A.會計師或獨立董事有保留或反對意見且有紀錄或書面聲明之議案；
 - B.董監事候選人有過度兼任之情形，可能損及董事會獨立性之議案；
 - C.募集資金不利於公司永續經營之財務狀況，或增減比例超出合理範圍，有損及原始股東最佳利益之議案。
- (3)如被投資公司已發生公司治理爭議事件之董事選舉相關議案者，或無法取得必要資訊者，本公司將評估予以反對或棄權辦理。
- (4)若有原則上反對或棄權之股東會議案，必要時得於股東會前與被投資公司經營階層進行溝通與瞭解，否則依上述原則行使表決權。

3. 股東會出席標準：

- (1)本公司所經理之任一基金行使股東會之投票表決權，得依公司法規定，以書面或電子方式行使之。任一形式包含實體出席、視訊出席、採電子投票方式行使表決權皆視為親自出席。
- (2)符合下列任一情形者，本公司得不指派人員出席股東會：
 - A.本公司所經理之任一基金持有公開發行公司股份均未達30萬股且全部基金合計持有股份未達100萬股。
 - B.本公司所經理之任一基金持有採行電子投票制度之公開發行公司股份均未達該公司已發行股份總數萬分之1且全部證券投資信託基金合計持有股份未達萬分之3。
- (3)本公司所經理之基金所投資之海外股票發行公司召開股東會，因考量經濟及地理因素，本公司得不親自出席及行使表決權。如有必要可委託本公司國外受託基金保管機構代理本公司所屬基金出席股東會。

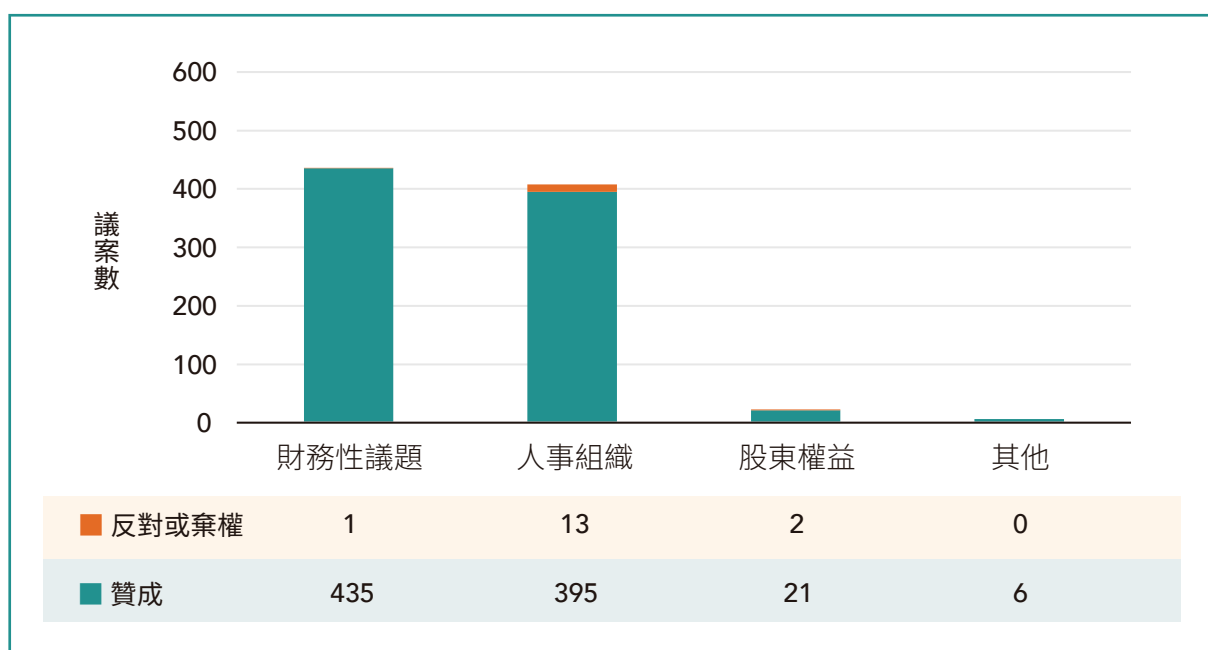
投票情形說明

- 1.基於受益人最大利益，中信投信積極參與股東會各項議案投票，以落實股東權益。2023年，本公司採用台灣集中保管結算所股東會電子投票平台參與股東會，共計138家。
- 2.本公司針對重大議案及各項議案評估，係採投票政策設計之股東會議案評估表單進行審查，並依重大性（如預計行使反對或棄權票、有公開聲明反對意見之議案、利害關係公司等）召開投票決策會議討論結果後執行。2023年度共計873項議案投票評估，如被投資公司屬本公司利害關係人之投票執行結果均提報本公司董事會核備。

股東會各類議案投票情形

中信投信每年度皆會於官網「盡職治理揭露專區」揭露年度投票紀錄，完整報告請至「盡職治理揭露專區」閱覽。

股東會各類議案投票情形



資料來源：臺灣集中保管結算所股份有限公司，截至2023/12/31止

金融友善

FRIENDLY SERVICE



6

金融友善政策

中信投信致力於提供多樣化、國際化的普惠金融商品，提升金融包容性。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，若客戶為弱勢族群投資人（如年齡為65歲以上、教育程度為國中畢業以下、或有全民健康保險重大傷病證明等），業務人員不主動介紹屬高風險之基金產品。

高齡保護機制

中信投信為有效評估高齡客戶是否有弱點（即弱勢高齡客戶），如屬年齡為65歲以上之自然人客戶，應填具「投資適性評估調查表」中關於高齡客戶風險承受度評估項目，以評估該客戶是否屬於弱勢高齡客戶，並依認識客戶作業準則第九條針對高齡客戶之相關管控措施辦理。前述符合高齡客戶特性之風險承受度評估項目，係為有效評估辨識其風險承擔能力，內容包括但不限於生理、財力或社群關係等狀態。另外，我們也於認識客戶作業準則訂有辦理高齡客戶交易相關管控措施。

多元管道服務方式

本公司為服務有多元需求的客戶族群，提供以下友善服務措施與協助。

· 營業處所無障礙設施

無障礙電梯	無障礙廁所	其他無障礙設施
■ 盲人點字樓層及按鈕指示 ■ 梯內扶手 ■ 梯內外無障礙按鈕 ■ 梯內語音播放設備	■ 按壓式開關門 ■ 感應式洗手台 ■ 感應式沖水設備 ■ 室內扶手設備	■ 外圍無障礙坡道 ■ 無障礙停車格 (地下停車場3樓)

· 交易服務

- 專人服務：請於周一~周五，9:00-17:30，不含國定假日，撥打02-26526699，將有專人為您服務。
- 線上交易：本公司電子交易客戶，可透過線上交易平台申購基金。
申購網址：<https://etrade.ctbcinvestments.com.tw/>
- 線上開戶：申辦本公司電子交易客戶，可直接於線上交易平台下單，省去匯款、傳真之不便。
線上開戶網址：<https://etrade.ctbcinvestments.com.tw/OpenOnline/>
- 客服信箱：若您於專人服務時間以外有需求，請先來信cs@ctbcinvestments.com

金融教育普及

中信投信基於對投資人的社會責任，積極對大眾提供理財教育或有關投資主題公益宣導。透過展覽、座談會、營隊活動及與各級學校交流合作，期能拓展學生及社會大眾的金融視野，培養數位金融關鍵能力並提供民眾生活化的理財教育，落實核心本業，致力推動金融普及教育。

·校園活動

活動名稱	活動內容	成效
投信投顧公會「共同基金 正確理財觀巡迴講座暨校 園徵才」活動	與中金院、明志科大、真 理大學一同辦理，提供基 礎理財知識	總參與人數達200人

·社會大眾教育推廣

活動名稱	活動內容	參與人數
中信投資理財說明會	實體座談會-提供大眾理財基礎知識	5,471
直播	於Youtube頻道開辦節目「周二FUND愛講」，提供大眾理財基礎知識，節目名稱為周二FUND愛講。	34,055
ETF博覽會	中信投信在「榮耀20 ETF啟動財富博覽會」以這兩年最夯的旅遊關鍵字「豪華露營」(GLAMPING)為概念，首次將露營車駛進展區，讓投資人體驗靠ETF實現財富自由的躺「營」人生。	20,000
數位金融展	2023年金融博覽會中信金控以「科技防護 溫暖守護」為主軸參加，整合旗下子公司展 示11項創新金融服務，首度曝光自行研發結 合大型語言模型的「AI智能助理」諮詢模 式，體驗搭配Apple最新科技虛實協作的 「新一代智能體驗分行」。觸及人數約6.8 萬人	20,000
投資論壇	實體座談會-與業界分享投資專業知識	4,838
投資宣導專區	於官網上「資訊分享專區」、「反詐騙資訊 專區」與「市場投資情形分析」分享相關資 訊。	-

·中信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

除了積極推廣理財教育，中信投信亦重視員工的發展與本業知識的培訓，鼓勵員工參與內外部教育訓練。內部金融友善教育訓練包含全球金融市場展望、防制洗錢、防範內線交易等課程，外部金融友善教育訓練則涵蓋金融創新與數位轉型、綠色及永續金融、資產管理實務等面向。

2023年執行情形 / 項目	人次
接受公司內部金融友善教育訓練之員工人次	2,497
接受公司外部金融友善教育訓練之員工人次	529
對大眾提供理財教育之次數	6

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

環境

ENVIRONMENTAL



7

為呼應國際「2050淨零排放」的宣示與行動，國發會正式公布「臺灣2050淨零排放路徑藍圖」，提供至2050年淨零之軌跡與行動路徑，引導產業綠色轉型。中信金控繼2020年率先國內同業加入「碳核算金融聯盟」(PCAF)，以PCAF方法學進行投融資組合的財務碳排放量盤查與揭露，並為PACF全球核心小組的唯一亞洲成員；中信金控董事會亦已通過將淨零排放，納入公司的長期永續發展藍圖之中，並於2023年經SBTi審核通過科學基礎減量目標。中信投信身為中信金控集團的一員，我們除持續推動自身營運的節能減碳，也將持續檢視投資資產組合，並發揮永續金融影響力，與客戶攜手邁向淨零碳排。

綠色營運

中信投信依循中信金控「環境永續政策」落實執行，並響應核心理念「節能減碳、環保永續」，持續推動綠色營運計畫，導入ISO14001環境管理系統、ISO50001能源管理系統與ISO14064-1溫室氣體盤查系統，依每年度行動方案執行，蒐集相關資料並通過驗證。中信投信營運用水主要來源來自於自來水公司，無取用任何地下水，而排放水皆為生活污水，且相關處置方式符合水污染防治法等相關法規要求，但由於位在中國信託金融園區的中信投信由辦公大樓管理中心統一繳費，因此無用水量獨立資料。

項目	單位	2021	2022	2023
用電量	MWh	440.8	425.7	441.5
其他能源量	GJ	150.8	63	40.6

註：其他能源使用包含汽油和柴油。

中信投信的節約措施包括：透過每月E-DM，向全公司員工宣導節電及垃圾分類，落實下班關燈、會議結束關投影機及垃圾分類。亦減少人均用紙，減少紙張使用並節省購紙成本，2023年本公司統計實際用紙量，較基準年2018年的(人均)用紙量下降約70%。

環境議題管理之短中長期目標設定

中信投信主要依循中信金控政策執行短、中和長期的環境目標。

短期目標	ISO14001、ISO50001和ISO14064-1驗證覆蓋率100%
中期目標	每年度完成ISO三項驗證
長期目標	2050淨零排放

永續供應鏈

供應商管理

為促進供應鏈之永續，中信投信訂立供應商管理原則，請採購金額超過新臺幣200萬元以上之供應商簽屬供應商人權及環境永續條款承諾書。

供應商議合

本公司於採購之詢價階段，主動向廠商要求以環保材質製作或提供環保標章，以達到綠色採購之目標。2023年，本公司之營繕工程採用環保建材，印刷則選購環保材質之紙張。

綠色採購

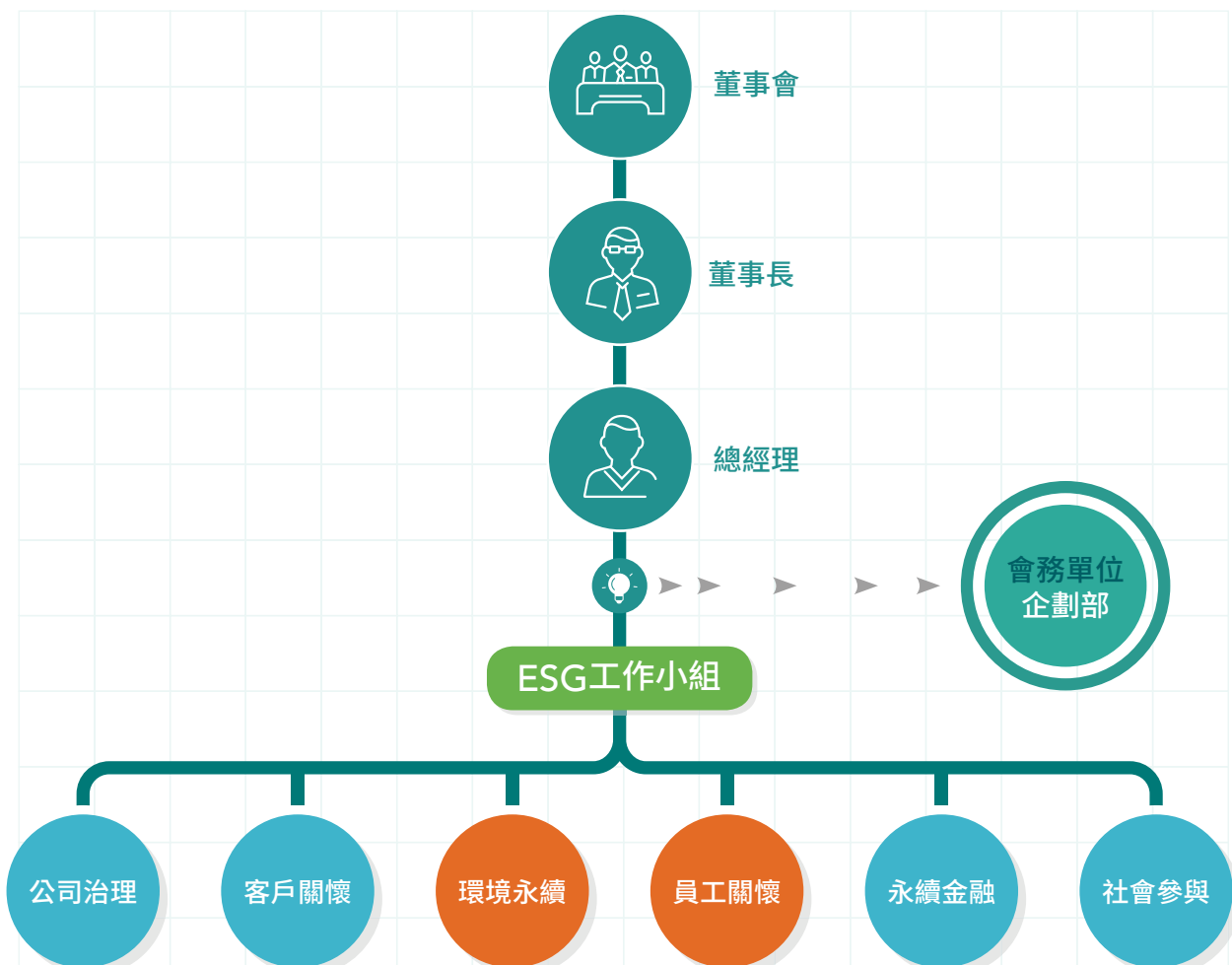
中信投信依循集團政策，於採購時將綠色環保產品列入優先採購項目，以提升綠色採購效益。

採購年度	2021	2022	2023
綠色採購金額	4,724,451	1,600,015	3,359,415

單位：元/新台幣

氣候相關財務揭露(TCFD)

治理



· 組織對應職責

組織	職責	開會頻率
董事會	氣候變遷風險與機會議題的最高督導單位，負責審視氣候相關風險管理之執行情形。	每年至少一次
風險管理委員會	審視相關風險管理之執行情形，並向董事會反應執行情形，提出必要之改善建議。	每月
ESG工作小組	依「公司治理、客戶關懷、環境永續、員工關懷、永續金融、社會參與」六大面向，偕同各專責部門訂定年度永續發展計畫與目標。	每季

策略

氣候相關風險辨識及重大性排序

風險辨識

中信投信參考TCFD的分類，將氣候相關風險分為兩大類：(1)為達成低碳經濟目標之轉型風險；及(2)因氣候變遷或極端氣候造成衝擊之實體風險。中信投信認為氣候相關風險並非為全新且獨立的風險類別，而是藉由個體經濟及總體經濟之傳導管道，直接或間接影響金融機構所承作之業務，並加劇傳統金融業風險，包括信用風險、市場風險、保險風險、作業風險、流動性風險等。因此，中信投信於2023年受金控邀請，與其他來自金控與各子公司風險、策略、授信、投資、保險、總務等單位之內部專家，以發生可能性和影響程度為衡量維度，共同研討並建立區分為短、中、長期3個期間之氣候風險矩陣及氣候機會矩陣：短期：1年內 | 中期：1~5年內 | 長期：5年以上；並考量氣候風險因子對於不同業務所衍生的影響與衝擊情形，本次共盤點出21項氣候風險項目，並且依據時間序分別進行氣候風險辨識，辨識結果如短期、中期、長期之氣候風險矩陣。



氣候風險類型	氣候風險因子	風險描述	氣候風險項目編號	
			業務別-基金管理資產	業務別-自有營運
轉型風險	政策法律	碳排放成本增加【碳稅或碳費的課徵，使得投融資標的公司營運成本增加，尤其是高碳排產業】	2	
轉型風險	政策法律	永續相關規範增加【利害關係人如監管機關、投資人、供應鏈等，對於企業永續相關的要求增加，加重投融資標的公司經營合規面及管理面要求；在監管機關及投資人等外部利關人的期待下，中信金控為達淨零轉型，須提高購買綠電比重或架設再生能源發電設備，經營成本可能增加】	4	5
轉型風險	技術轉型	轉型成本支出增加【投融資標的公司進行低碳轉型如再生能源、電動車、智慧電網等技術發展等，惟可能面臨技術不成熟或成本控制不當的風險】	7	

氣候風險類型	氣候風險因子	風險描述	氣候風險項目編號	
			業務別- 基金管理資產	業務別- 自有營運
轉型風險	市場偏好	高碳產品需求下降【消費者對於積極轉型或氣候調適較佳之企業或產品，具有較佳偏好，使得傳統高碳產品需求流失】	9	
轉型風險	聲譽	利關人負面回饋增加【公司外部關係人對於中信金控未積極轉型，給予負面評價，不利於公司形象與市場地位】	11	
轉型風險	聲譽	氣候相關訴訟【公民團體或環保組織對中信金控提起氣候訴訟，要求對氣候承諾及氣候變遷相關的環境成本負責】	13	
實體風險	立即性 極端天氣	暴雨淹水事件增加【氣候變遷導致淹水事件頻率及嚴重性加劇，可能造成投融資標的公司營運中斷或其不動產擔保品價值貶落；淹水事件頻率及嚴重性加劇可能造成自有營運中斷、資產設備毀損；氣候變遷導致淹水事件頻率及嚴重性加劇，使得颱風洪水險理賠金額增加】	15	16
實體風險	立即性 極端天氣	乾旱事件增加【氣候變遷導致乾旱事件頻率加劇，可能造成投融資標的公司營運中斷或用水(買水)、用電成本增加】	19	
實體風險	長期性 氣候變遷模式	平均溫度上升【平均溫度上升導致空調用電增加或生產力下降，使得投融資標的公司電費等營運成本增加或營收減少；平均溫度上升導致空調用電增加或生產力下降，使得自有營運電費成本增加或營收減少】		21

· 風險重大性排序

將位於氣候風險矩陣中發生可能性>2且影響程度>2以及中長期影響程度或發生可能性分數向上移動至3者之氣候風險項目進行重大性排序(影響程度越高且發生可能性越高者則越重大)。中信投信依據重大性排序結果，訂定相對應之風險管理制度，同時也努力開發綠色金融商品，積極將風險轉換為機會。

重大性排序	氣候風險項目編號
1	16
2	7
3	2

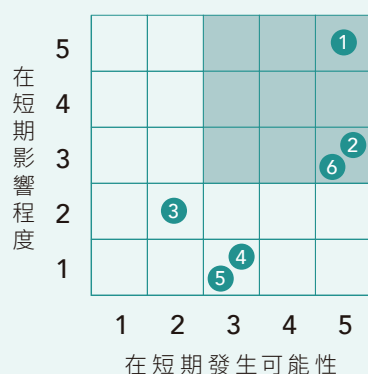
· 氣候相關機會

中信投信密切關注氣候變遷趨勢發展，在完善氣候風險管理機制的同時，積極鑑別氣候議題所產生之相關機會。本公司參考FSB所發佈的TCFD氣候機會分類，將其劃分為A.資源使用效率、B.低碳能源來源、C.產品和服務、D.低碳經濟市場及E.具氣候韌性的解決方案共五大類。

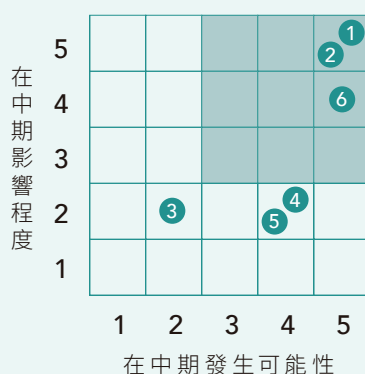
中信投信受金控邀請，依自有營運及業務執行情況進行氣候機會檢視與填答，本次共盤點出4項與投信相關的氣候機會項目，並且依據時間序分別進行氣候機會辨識，辨識結果如短期、中期、長期之氣候機會矩陣。

氣候機會項目編號	氣候機會類型	機會描述
①	C.產品和服務	推廣低碳產品與服務
②	C.產品和服務 D.低碳經濟市場	聚焦綠色能源
③	E.具氣候韌性的解決方案	提升氣候韌性
④	A.資源使用效率 B.低碳能源來源	能源管理
⑤	A.資源使用效率	水資源管理
⑥	A.資源使用效率 C.產品和服務	無紙化

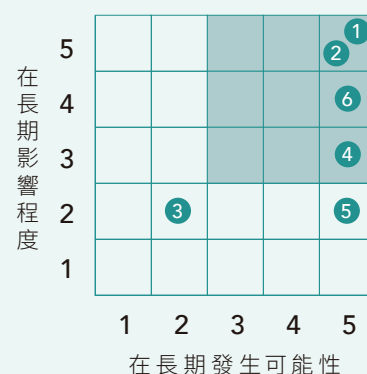
氣候機會矩陣-短期(1年內)



氣候機會矩陣-中期(1~5年)



氣候機會矩陣-長期(5年以上)



氣候機會類型	氣候機會因子	機會描述	氣候機會項目編號	
			業務別-基金管理資產	業務別-自有營運
產品和服務	推廣低碳產品與服務	提供多元創新ESG產品與服務，助力企業永續轉型【強化利害關係人議合，包括進行個別高碳排企業議合以及持續以股東身份與被投資標的議合】	①	
		透過ESG投資及投資人教育引入資金，協助產業轉型【發行ESG相關基金產品，增加投資標的選擇，截至2023年底中信投信已發行5檔ESG基金及ETF】	①	
資源使用效率	能源管理	透過更換設備增進能效，與再生能源佈局以提升能源使用效率【提升能源效率，如更換設備增進能效、建置環保節能設施，以及內部節能宣導等】		④
	水資源管理	為降低缺水情況帶來之潛在衝擊，進行水資源管理【採用節水措施與設備，如雨水回收設備、循環再利用系統及省水設備等】		⑤

風險管理

中信投信依據《證券投資信託事業風險管理實務守則》及承接《中信金控風險治理核心政策》，增訂氣候變遷風險管理原則於《整合風險管理政策》，同時依循《中信金控永續管理政策》、《中信金控永續金融政策》制定《中國信託投信永續發展政策》及《環境、社會及治理(ESG)投資及風險管理政策》；並依循《環境、社會及治理(ESG)投資及風險管理政策》於相關辦法訂定ESG投資流程原則及ESG風險管理原則。

風險管理程序

各類政策或辦法準則，除了述明三道防線風險管理功能的權責劃分外，亦明確書面化風險辨識、衡量、及日常管理風險因應之程序。



以《環境、社會及治理(ESG)投資及風險管理政策》為例，中信投信將環境、社會、公司治理與永續發展議題納入ESG責任投資重視範圍。在ESG投資流程原則中，應進行永續投資研究及盡職治理調查，瞭解被投資公司是否善盡環境保護、公司治理及社會責任等，並衡量採取盡職治理行動；不得投資於爭議性產業（如：色情、非法博弈與軍火相關業務）之有價證券以符合機構經理人盡職治理理念。另外在ESG風險管理原則裡，管理資產應將ESG因素納入，現行係採ESG綜合性因素如第三方ESG評分機構之ESG 評分或ESG風險評級，訂定管理資產達ESG綜合性評分之合格設定值。

此外，中信投信為確保企業永續經營及營運韌性，訂有「營運持續計畫」，以降低人為或是意外因素對核心業務運作可能導致的威脅，使核心業務在作業過程中被迫中斷或停止、系統發生事故、設施失敗或是受損害時，仍可持續運作。為統籌本公司緊急狀態下之營運持續計畫，營運持續管理小組督導為總經理，召集人為營運管理部部長，核心業務之各主管為當然成員。營運持續管理小組應每年執行營運衝擊分析，並依營運持續計劃進行演練及報告，以強化本公司營運風險管理能力。

氣候策略韌性

為強化組織面對氣候風險時的策略韌性；中信金控投注集團資源及人力研究各國氣候情境分析方法學，運用前瞻性分析來探討現行策略可能受氣候風險影響之潛在財務衝擊，故中信投信亦採用相同方法論探討受氣候風險影響之潛在財務衝擊。

· 氣候情境分析範圍

氣候風險包含實體風險與轉型風險，因本公司營業據點皆屬租賃，且自有資金部位投資比重不高，故本次情境分析範圍為本公司所管理資產(不含境外基金)。

· 氣候情境分析方法與結果

採用中信金控氣候情境進行分析，以2023年12月底為基準，檢視在轉型政策(碳定價成本)的影響，管理資產之公司債及股權部位的風險變化，進而試算面臨2030年及2050年兩個時點的氣候風險情況時，可能承受的財務衝擊，進行影響本公司財務影響。(詳細之情境設立、分析方法請參中信金控「2023年氣候相關財務揭露報告書」)。

綜合觀察三種情境、二個時點下的6個試算結果，其結果如下：

氣候情境	情境一	情境二	情境三																																																
	Net Zero 2050	Delayed Transition	Current Policies																																																
整體情境描述	代表全球在2050年達到淨零目標。為達此目標，各國自即日起進行有秩序的轉型，逐漸加強碳價(或碳稅)和其他促進轉型的政策，惟考量各區域國家減碳承諾及經濟發展的不同，各區碳價等相關政策強度亦有所不同。	各國於2030年以前無積極進行減碳行為，然而為了仍能夠達到巴黎協定目標(本世紀末升溫不超過2°C)，必須於2031年起推出強而有力之轉型政策(例如急速升高碳價)。在此情境下，NGFS合理考慮各區域國家經濟承受能力之差異，雖然各區域於2050年時點的碳價均較2030年大幅提升，但是各區最終碳價不相同。	除了現行政策外，各國沒有新增減碳措施。於此情境下，本世紀末升溫幅度將導致最高的實體風險。																																																
世紀末升溫幅度	1.4°C	1.7°C	2.9°C以上																																																
轉型風險說明	【中低度風險】 2021年起緩步施行氣候政策	【中高度風險】 2031年起急迫施行氣候政策	【低度風險】 維持現狀無發布新政策																																																
各地區碳價(USD/tCO ₂ e)	<table border="1"> <caption>Net Zero 2050 Carbon Prices (USD/tCO₂e)</caption> <thead> <tr> <th>Region</th> <th>2030</th> <th>2040</th> <th>2050</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>大中華區</td> <td>129</td> <td>197</td> <td>263</td> </tr> <tr> <td>美國</td> <td>178</td> <td>263</td> <td>526</td> </tr> <tr> <td>歐盟</td> <td>646</td> <td>875</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	Region	2030	2040	2050	大中華區	129	197	263	美國	178	263	526	歐盟	646	875	-	<table border="1"> <caption>Delayed Transition Carbon Prices (USD/tCO₂e)</caption> <thead> <tr> <th>Region</th> <th>2030</th> <th>2040</th> <th>2050</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>大中華區</td> <td>6</td> <td>21</td> <td>26</td> </tr> <tr> <td>美國</td> <td>864</td> <td>547</td> <td>757</td> </tr> <tr> <td>歐盟</td> <td>20</td> <td>25</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	Region	2030	2040	2050	大中華區	6	21	26	美國	864	547	757	歐盟	20	25	-	<table border="1"> <caption>Current Policies Carbon Prices (USD/tCO₂e)</caption> <thead> <tr> <th>Region</th> <th>2030</th> <th>2040</th> <th>2050</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>大中華區</td> <td>6</td> <td>21</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>美國</td> <td>6</td> <td>17</td> <td>25</td> </tr> <tr> <td>歐盟</td> <td>20</td> <td>25</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	Region	2030	2040	2050	大中華區	6	21	20	美國	6	17	25	歐盟	20	25	-
Region	2030	2040	2050																																																
大中華區	129	197	263																																																
美國	178	263	526																																																
歐盟	646	875	-																																																
Region	2030	2040	2050																																																
大中華區	6	21	26																																																
美國	864	547	757																																																
歐盟	20	25	-																																																
Region	2030	2040	2050																																																
大中華區	6	21	20																																																
美國	6	17	25																																																
歐盟	20	25	-																																																

氣候情境	情境一	情境二	情境三
	Net Zero 2050	Delayed Transition	Current Policies
情境分析結果 —2030時間 (對各基金淨資產影響)	0%至10.03%	0至0.51%	0至0.51%
情境分析結果 —2050時間 (對各基金淨資產影響)	0至2.57%	0至4.36%	0至0.53%
對公司財務影響—2030時間	3.15%	0.22%	0.22%
對公司財務影響—2050時間	1.52%	2.07%	0.32%

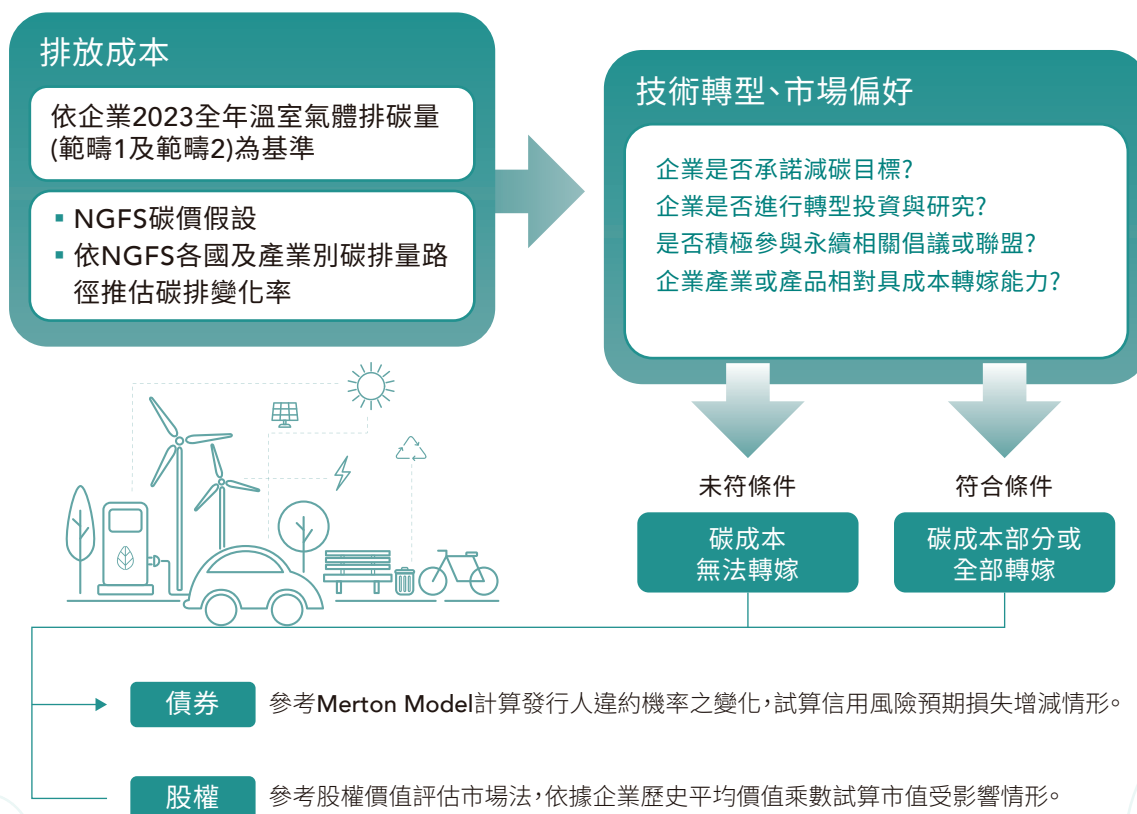
考量氣候風險重大性排序結果，為提升本公司氣候韌性以及中信金控永續金融聲明，除定期進行上述衝擊分析，本公司相關因應措施如下：

- (1) 持續強化企業永續經營及營運韌性(請參閱本報告書針對ISO 27001及營運持續管理作業說明)。
- (2) 鼓勵管理資產投組之企業降低碳排放，以減少業務碳足跡。
- (3) 持續關注國內外環保及節能減碳等新趨勢及環境法規變動，適時調整管理資產投組配置。
- (4) 落實市場風險停損機制，適時調整管理資產投組配置。
- (5) 制定明確氣候風險管理政策及投資管理程序(請參閱本報告書針對風險管理程序說明)。

註1：各基金淨資產影響＝預期損失／各基金淨資產

註2：公司財務影響＝基金淨資產改變對其經理費收入預期損失／公司淨值。

註3：公司債/股權投資之評法方法



指標與目標

·管理資產碳排查

截至2023年12月底，中信投信總管理資產(不含境外基金)規模為新台幣5,640億元，計算碳排範疇包含上市櫃股權、一般債券及主權債券，合計為新台幣4,502億元，佔總管理資產規模為80%。總管理資產投資組合碳排放為2,319,271公噸二氧化碳當量 (tCO₂e)，平均資料品質為1.4分 (1分為資料品質最佳，5分為資料品質最差)，碳足跡為4.9公噸二氧化碳當量 (tCO₂e) /每新台幣百萬元投資餘額 (TWD MM)。

2023				
範疇1與2		範疇3		計算覆蓋率
財務/保險碳排 tCO ₂ e	碳足跡 tCO ₂ e/TWD MM	財務碳排 tCO ₂ e	碳足跡 tCO ₂ e/TWD MM	
2,319,271	4.9	2,520,093	6.1	99%

按類型之財務碳排查

資產類別		投資 占比	範疇3		計算 覆蓋率	資料品質 分數
			財務/保險碳排放 tCO ₂ e	碳足跡 tCO ₂ e/TWD MM		
主動式	債券型	2%	146,405	13.2	96%	1.7
	股票型	8%	122,608	3.5	100%	2.8
	平衡型	1%	22,047	3.6	100%	1.4
被動式	債券型	68%	995,102	3.0	98%	1.3
	股票型	20%	1,033,109	11.5	100%	1.2
總和		100%	2,319,271	4.9	99%	1.4

按區域別之財務碳排查

區域別	投資占比	財務/保險碳排放量 tCO ₂ e	碳足跡 tCO ₂ e/TWD MM	財務碳排放占比
亞洲	31%	1,309,285	10.1	56%
美洲	60%	839,884	3.3	36%
歐洲	7%	65,342	2.6	3%
其他	2%	104,760	29.7	5%
總和	100%	2,319,271	4.9	100%

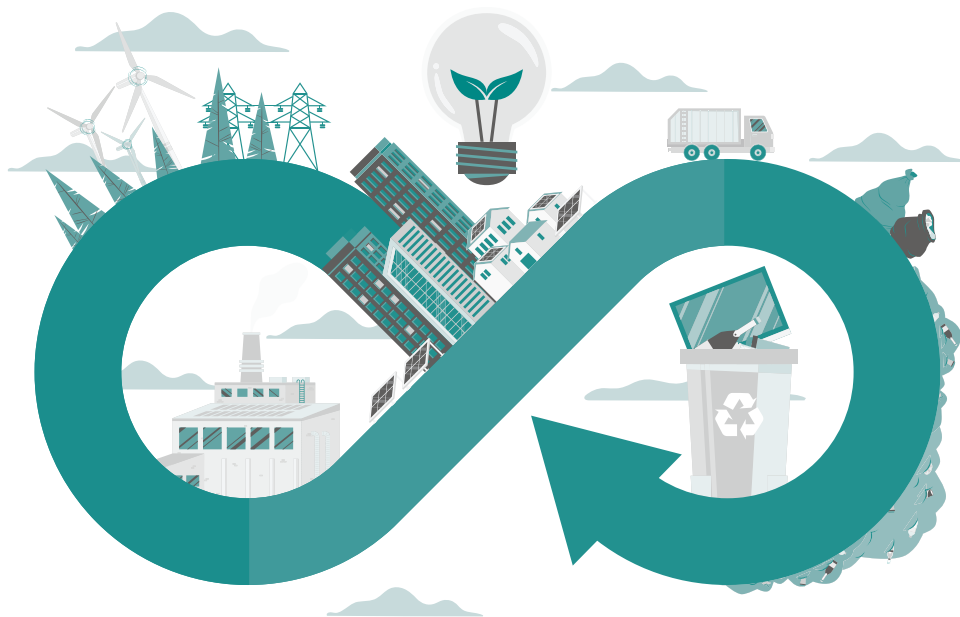
按產業別之財務碳排查

產業別(不含主權債券)		投資 占比	財務/保險碳排放量 tCO ₂ e	碳足跡 tCO ₂ e/TWD MM	財務碳排放 占比
高 碳 排 產 業	電力供應業	2.7%	216,714	20.8	13.2%
	海洋/航空運輸業	0.4%	12,337	7.81	0.8%
	鋼鐵業/冶煉業	0.6%	27,277	12.7	1.7%
	水泥業	0.3%	300,263	265.9	18.3%
	石化業	3.4%	85,759	8.	5.2%
	化石燃料開採業	1.9%	180,861	24.3	11%
	國內其他高碳排產業	4.1%	61,746	3.8	3.8%
高碳排產業小計		13.3%	884,957	17.9	53.8%
非高碳產業		86.7%	759,263	2.1	46.2%
總和		100%	1,644,191	4.0	100%

營運溫室氣體管理

		2023
tCO ₂ e	範疇1	3.88
	範疇2	218.08
	範疇3	128.81

註：範疇三計算類別包含上游A4影印紙、下游客戶郵寄遞送、商務差旅、上游能源採購、A4影印紙採購等，不包含類別15財務碳排放。



社會

SOCIAL



8

員工賦能

員工結構

中信投信恪守全球營運據點所在地之法規及國際人權相關規範，保障員工合法權益，以營造多元、開放、平等且免於騷擾的工作環境。另外，我們也遵循身心障礙者權益保障法第38條規定，提供身障保障名額1名，現雇用身障人數1名。

下表為中信投信2023年的員工總數、員工及管理階層之性別比例統計：

	人數	占公司員工總數之比例	占管理階層之比例
男	68	39%	38%
女	105	61%	62%
總計	173	100%	100%

註：管理階層包含科長級以上主管。

性騷擾防治

設有性騷擾申訴評議委員會，申訴及救濟機制、評議程序、保密責任及輔導、依法調查處理之流程皆依《中國信託證券投資信託股份有限公司工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒規範》及《中國信託證券投資信託股份有限公司性騷擾防治措施、申訴及調查處理辦法》辦理。

員工申訴管道

中信投信支持與落實多項國際人權公約，除將多元人權議題納入《員工行為準則》，做為員工一致的準則外，若有發生不法情事，也一併提供申訴管道供內、外部申訴人。申訴人如對調查結果有異議提出申復時，將提報人資申訴委員會召開會議決議，委員之組成將包含董事長、高階管理人員總經理、人力資源、風險、法務暨法遵及被申訴對象等單位最高主管指派主管擔任，另主任委員得指派資深並熟悉本公司業務運作之主管擔任之。

- 申訴專線：(02)26526624
- 申訴信箱：0885@ctbcinvestments.com
- 書面投遞：郵寄或傳送至人資申訴中心 收

人才吸引與發展

中信投信秉持「人才是公司最重要的資產」的信念，擘畫各類專業與各階管理訓練課程，藉由在職訓練、專案指派或跨國家、跨業務、跨功能輪調歷練，建構完整人才庫 (Talent Pool)。

我們透過招募徵才平台投放徵才資訊，開拓求職者市場；同時深入校園，以實習計畫、企業參訪、學程規劃等產學合作方案，提早協助優秀學子強化金融產業知識。另外在甄選形式方面，提供線上面談或實體面談，讓求職者不受空間及距離限制，給予優質且方便的甄選體驗。

教育訓練統計	項目	2023
內部	總開課場次(場)	26
	總受訓時數(小時)	6,245
	訓練總經費(元)	755,960
	訓練總人數(人)	2,497
外部	總開課場次(場)	104
	訓練總人數(人)	529

職業安全與健康

中信投信為防止職業災害，保障工作者（指受中信投信聘僱之勞工及受工作場所負責人指揮或監督從事勞動者）的安全與健康，本公司依循職業安全衛生法與職業安全衛生管理辦法制定職業安全衛生工作守則、職業安全衛生管理規章與職業安全衛生自動檢查計畫等，致力建構健康安全優質職場。

除此之外，我們也積極關注員工心理健康及身心障礙政策，提供更多元的資源與支持；培訓則持續以專業技能、管理職能為主，輔以團隊建立課程，充實人才基盤。我們與財團法人華人心理治療研究發展基金會合作，推動員工協助方案（EAP），提供每位員工及其一等親一年共8次心理諮商服務。

社會公益

中信投信秉持中信金控回饋社會使命、落實ESG實踐，同時響應世界地球日52週年「投資我們的地球」（Invest in our planet）主題，自2022年4月啟動為期一年的「挑戰52件愛地球的事」，一周一個主題，按照聯合國17項永續發展目標每週更新活動，例如：使用環保杯、空盤不浪費食物、申辦電子帳單等，並設定主題邀請員工自主參加，鼓勵員工將ESG落實在日常生活中，參與完成52項有趣又實用的活動，凝聚向心力，也為地球盡一份心力。2023年度該活動的員工參與率達95%，總計參與次數達7,904次。

另外，中信金控創辦人辜濂松自1985年發起「點燃生命之火」全民愛心募款運動，開啟臺灣企業公益募款之先河，中信投信2023年也積極響應金控的活動，向弱勢家庭捐助年菜；花蓮縣文化局舉辦「曬書好事集——七幕好書」活動募集書籍，我們也號召員工收集家中的書籍刊物，向社會大眾提倡閱讀風氣。



中信金控證券事業長（中信投信前總經理）張浴澤
號召全公司同仁挑戰52週愛地球活動

■ 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

	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	關於中信投信 關於本報告書		-
二、商業活動與員工 及附表一	GRI 2-6 ~ GRI 2-7 SASB FN-AC-330a.1	關於中信投信 員工賦能		-
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	誠信治理		-
四、政策及具體措施	GRI 2-22 ~ GRI 2-24	永續策略 永續治理與管理 永續供應鏈		-
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	利害關係人溝通與 重大性分析 責任投資 附件二		-
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	責任投資		-
第五條 盡職治理情形	SASB FN-AC-410a.3	責任投資		-
第六條 資訊安全	GRI 418	資訊安全		-
第七條 金融友善	GRI 406	普惠金融		-
第八條 氣候相關資訊	GRI 305	氣候相關財務揭露 (TCFD) 附錄一 範疇一及範 疇二溫室氣體盤查 及確信意見書 附錄一 溫室氣體查 證聲明書		是，已附上範疇 一及範疇二溫室 氣體查證聲明書

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
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	誠信經營		-
附表三之二	GRI 418-1	資訊安全		-
附表三之三	SASB FN-AC-410a.1 SASB FN-AC-000.A	關於中信投信一產 品與服務		-
第十一條	GRI 2-5	附表二		-
其他揭露項目(自行新增)				
-	GRI 3-1	重大性分析		-
-	GRI 3-2	重大性分析		-
-	GRI 3-3	重大性分析		-

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。

■ 範疇一及範疇二溫室氣體盤查及確信意見書

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與申報永續報告書作業辦法條文》附表二第八條第一項第二款揭露項目進行揭露。

範疇一	總排放量 (公噸tCO ₂ e)	密集度 (公噸tCO ₂ e/千元)	確信機構	溫室氣體查證 聲明書請參考 本報告書附錄 或本公司網站
台北總公司	2.93	—	英國標準協會 (BSI)	
台中分公司	0.95	—		
合計	3.88	0.00000197		
範疇二	總排放量 (公噸tCO ₂ e)	密集度 (公噸tCO ₂ e/千元)	確信機構	
台北總公司	207.66	—	英國標準協會 (BSI)	
台中分公司	10.42	—		
合計	218.08	0.00011062		
範疇三 (得自願揭露)	128.81	—	—	

註：1.「密集度」以中信投信個別據點的溫室氣體排放量除以該據點的營業額計算。

2. 範疇三計算類別包含上游A4影印紙、下游客戶郵寄遞送、商務差旅、上游能源採購、A4影印紙採購等，不包含類別15財務碳排放。

■ 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)

類別	議案	16439219B 中國信託證券投信				統一編號/稅籍編號:				16439219				113/01/22				214,348,290 權			
		股東會期間:				製表日期:				使用電子投票表決權數:				權				權			
		112/01/01~112/12/31				138 家次				贊成				反對				棄權			
議案	總議案數	投票總權數	%	權數	%	議案數	%	權數	%	議案數	%	權數	%	議案數	%	權數	%	議案數	%	權數	反對理由
1	營業報告書與財務報告之承認	197	100.00%	212,986,290	100.00%	197	100.00%	212,986,290	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	盈餘分派之承認 考量配息穩定度,依營 運狀況評估以反對票
2	盈餘分派或虧損撥補	183	99.45%	198,035,387	99.00%	182	99.45%	198,035,387	99.00%	1	0.54%	313,800	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	
3	章程或作業程序修訂	169	100.00%	112,651,580	100.00%	169	100.00%	112,651,580	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	
4	董監事選舉	公司家次		76		投票家次		(選舉案數)		75		98.68%		董監事選任 兼任董事職務過多 (董事超過5席、獨立 董事超過3席)							
5	董監事解任	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	
6	解除董事競業禁止	163	98.77%	253,561,935	98.00%	161	98.77%	253,561,935	98.00%	2	1.22%	4,910,556	1.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	
7	發行限制員工權利新股	20	100.00%	16,546,307	100.00%	20	100.00%	16,546,307	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	
8	低於市價發行員工認股權憑證	2	0.00%	283,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	2	100.00%	283,000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	低於市價發行員工認股 權憑證 考量低於市價發行產生 費用化問題,依營運狀 況評估以反對票。
9	庫藏股低於實際平均買回價格 轉讓員工	1	100.00%	7,847,715	100.00%	1	100.00%	7,847,715	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	
10	公司解散、合併、收購、股份轉 換或分割	3	100.00%	107,000	100.00%	3	100.00%	107,000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	
11	增資(盈餘/資本公積/紅利分派 轉增資或現金增資發行新股)	42	100.00%	28,619,699	100.00%	42	100.00%	28,619,699	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	
12	私募有價證券	10	100.00%	10,676,331	100.00%	10	100.00%	10,676,331	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	
13	減資/現金減資(彌補虧補或現 金退還)	1	100.00%	7,847,715	100.00%	1	100.00%	7,847,715	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	
14	行使歸入權	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	
15	其他	6	100.00%	3,989,150	100.00%	6	100.00%	3,989,150	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	

製表: 臺灣集中保管結算所股份有限公司

[illegible][illegible]



中國信託投信
CTBC INVESTMENTS