華南永昌證券投資信託股份有限公司

2025永續報告書

目錄

【序言-關於本報告書】..... 3

【董事長的話】..... 4

【公司沿革及經營理念】..... 6

【永續發展組織架構】..... 8

【永續發展策略與目標】..... 9

【利害關係公司】..... 20

【內部及外部人員檢舉管道】..... 23

【董監事及高階管理階層與員工進修】..... 23

【盡職治理政策】..... 23

【資訊安全管理】..... 38

【公司經營與金融友善】..... 42

【氣候風險管理】..... 46

【114 年度氣候風險管理報告】..... 53

【序言-關於本報告書】

本報告書揭露本公司在營運過程中，對於環境、社會及公司治理(Environmental、Social、Governance, ESG)等永續議題的目標與實際作為。

報告期間

本報告書揭露內容為2025年1月1日至2025年12月31日。

邊界與範疇

本報告書係以華南永昌投信於臺灣地區相關資訊為主。

撰寫指南

本報告書依據「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」編製，並參考「氣候變遷相關財務揭露」(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)。

發行

華南永昌投信每年定期發行永續報告書，並於本公司官方網站發布提供下載，本版發行日期為2026年8月。

連絡資訊

華南永昌投信 永續發展小組
永續治理專區 https://www.hnfunds.com.tw/about/esg
客服電話 02-27196688#3366, 3307
地　　址 台北市松山區民生東路四段54號3樓之1

【董事長的話】

近年來，永續發展已成為全球關注的重要議題，亦逐漸成為投資決策與資產管理不可忽視的考量。

華南永昌投信身為資產管理業者，肩負為客戶創造長期穩健的投資價值責任，應善用資本市場的影響力，促進企業永續發展。

為落實永續經營，本公司設置永續治理專責人員，統籌推動各項ESG工作，並將永續理念融入公司治理及投資管理。從環境面強化氣候風險管理、發揮金融專業推動金融知識教育，到建立盡職投資規範及發展永續商品，我們持續深化永續行動，相關成果亦獲外部肯定，連續5年（2022年至2026年）榮獲《TWSIA台灣永續投資獎》肯定。

掌握淨零趨勢，強化氣候風險管理

氣候變遷不僅攸關環境永續，也日益成為影響企業營運及投資價值的重要因素。面對全球淨零轉型趨勢，以及國家2050淨零排放政策，本公司參酌氣候相關財務揭露（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）架構，從治理、策略、風險管理、指標與目標四大面向，逐步建構並強化氣候風險管理機制，提升公司及投資組合面對氣候風險與轉型挑戰的韌性。

未來，也將持續關注永續發展趨勢，期望透過資本配置的力量，引導企業重視永續轉型。

深化金融服務，提升社會韌性

金融服務與民眾生活息息相關。華南永昌投信重視客戶權益，並持續推動金融知識宣導及金融教育，協助大眾建立正確的投資觀念，提升金融素養。並針對不同客群的需求規劃小資投資族群「iPlus定期投資加值計畫」及退休規劃族群「iTurn定期循環投資計劃」，協助客戶以更具彈性的方式累積資產。

永續經營，從盡職投資做起

作為機構投資人，本公司所管理的資金對被投資企業具有一定的影響力，肩負盡職投資的責任。因此，我們關注被投資公司的營運表現及永續發展情形，並透過出席股東會、行使投票權，以及與被投資公司

經營階層進行適當對話與互動等方式，將環境、社會及公司治理（Environmental, Social and Governance, ESG）等永續議題納入投資評估與決策，促進被投資企業健全治理及永續發展。

本公司已簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，定期檢視投資對象及投資情形，期望透過長期且負責任的投資行動，提升資本運用效益，並為客戶及社會創造更長遠的價值。

穩健前行，共創永續未來

展望未來，本公司將持續發揮自身專業，掌握國際、社會發展之趨勢，全力落實「績效、創新、服務、誠信、團隊及專業」六大經營理念，在瞬息萬變的投資環境中展現自身專業與韌性體質，以建立全方位與國際化的資產管理公司，與每一位信賴華南永昌投信的客戶、利害關係人，一同累積資產、永續向前。

華南永昌證券投資信託股份有限公司

董事長

蕭玉美

【公司沿革及經營理念】

本公司成立於1992年，自2003年加入「華南金融控股股份有限公司」，成為華南金融集團一員。本公司以充實產品線與提升操作績效為經營目標，並冀望在華南金控的集團資源下，滿足投資人一次購足（one-stop shopping）多元化金融服務需求，成為投資人終生最信賴的朋友。

本公司冀為投資人提供高品質的投資理財服務，並以此為出發點，全力落實「績效、創新、服務、誠信、團隊及專業」六大經營理念，以建立全方位與國際化的資產管理公司。

績效：投資人的託付，是我們的甜美責任，也是推動我們向上成長的最大動力。因此，對於每一次的託付，我們全力以赴，以績效為導向，希冀創造卓越成績，與投資人共同擘畫美麗理財藍圖。

創新：在證券金融市場快速變化的浪潮中，惟有掌握市場脈動與趨勢，不斷創新產品，方能屹立不搖，同時滿足投資人愈趨多元化的理財需求。而秉持創新的精神，我們將持續精心設計各類型新產品，提供投資人更多樣的理財選擇。

服務：以客為尊是我們全體同仁共同的服務信念，一顆熱忱的心與親切的服務態度，希望讓投資人感受到我們熱忱服務的心，並透過優質的服務，拉近我們與客戶之間的距離，並建立良好互動關係。

誠信：本著誠信原則，做為全體同仁之行為規範，在誠信的基礎上，贏得投資人信賴，並恪遵相關法律規範，善盡善良管理人責任，以維護投資人權益，與客戶建立互信關係。

團隊：在華南永昌投信這個大家庭裡，同事間和諧相處、砥礪互勉，並在共同的目標下，以投資人權益為首要考量，齊心協力，團結合作，正所謂「團結力量大」，以團隊作戰方式，發揮最大能量，創造佳績。

專業：在講求高度專業的資產管理市場，華南永昌投信用人唯才，積極延攬證券金融領域的專業人士投入，組成一堅強經營管理團隊，以專業領航，將邁向一全方位之國際化資產管理公司。

得獎紀錄：

2022 年-2026 年連續 5 年榮獲《TWSIA 台灣永續投資獎》



【永續發展組織架構】

本公司母公司-「華南金融控股股份有限公司」自2014年起成立「集團企業社會責任委員會」，並於2025年8月將委員會調升為董事會下之功能性委員會-「永續發展委員會」。該委員會督導各子公司ESG之推動，故本公司為此成立「永續發展小組」，負責ESG各項目標及活動之規劃與執行。

本公司董事會應盡善良管理人之注意義務，督促公司實踐永續發展，並隨時檢討其實施成效及持續改進，以確保永續發展政策之落實。

本公司「永續發展小組」由總經理擔任召集人，負責公司永續發展事務，並依相關法規制定規範或管理計畫，定期(按季)向董事會報告。「永續發展小組」共分為「永續治理」、「金融服務」、「員工培育」、「環境永續」及「社會共好」五個工作小組。「永續發展小組」組織圖如下：



各工作小組由部門主管級人員擔任小組負責人，負責推動本公司永續發展相關任務之執行，及定期向總經理提報執行成果。

【永續發展策略與目標】

本公司 2025 年永續發展短期目標及執行情形如下：

一、永續治理

政策議題	主要工作目標	2025年短期目標	具體措施及執行情形	完成情形
公司治理	1. 強化董事會職能	全體董事出席董事會之平均出席率達 85%以上	全體董事出席董事會之平均出席率為 90.7%。	已完成
	2. 提升董事會多元性	不同性別董事至少 1 席	目前董事包含男性 6 席，女性 1 席。	已完成
資訊安全	1. 取得外部資安認證	持續取得維持 ISO 27001 資訊安全管理系統認證有效	BSI 查驗 ISO27001 結果通過。	已完成
	2. 強化資安管理績效並培養相關人才	辦理社交工程演練，提升同仁對惡意郵件之警戒意識，未通過比率不超過 5%	2025 年上半年社交工程演練未通過率 9%。下半年社交工程演練未通過率 4.1%。已對未通過之同仁加強教育訓練。	已完成

政策議題	主要工作目標	2025年短期目標	具體措施及執行情形	完成情形
保障股東權益	未來獲利策略	持續維持投資績效穩定，建構多元化產品線，提升內外部通路往來廣度與深度，推廣舊基金同時規劃新基金募集。	2025年5月發行第一檔ETF基金-「台灣優選50ETF」，績效與流動性無虞，未來亦將逐步完整ETF產品線。 第二檔ETF-「華南永昌Nasdaq 100科技ETF」已於2025年11月核准，並於2026年3月成立。	已完成

二、金融服務

政策議題	主要工作目標	2025年短期目標	具體措施及執行情形	完成情形
淨零策略(包括投融資、商品與服務)	增加低碳投融資	深化台股市場對綠能產業之研究	1. 實際參與投資並持續研究低碳概念股，如風電產業以及綠能電廠、儲	已完成

政策議題	主要工作目標	2025年短期目標	具體措施及執行情形	完成情形
			能系統及電動車充電樁相關的解決方案之代表個股。 2. 決策過程中，依「ESG 投資管理注意事項」參考專業機構的 ESG 評分機制及標的公司碳排放強度數據。台股投資標的若屬高碳排產業，則須更嚴格檢視碳排強度。	
永續金融	將 ESG 審查監理原則納入商品審查流程	遵循所訂定之「ESG 投資管理注意事項」，投資流程考量 ESG 評等及碳排數據。	投資標的均依「ESG 投資管理注意事項」檢視，執行情形亦依規定按季呈報至董事會。	已完成

政策議題	主要工作目標	2025年短期目標	具體措施及執行情形	完成情形
公平待客	1. 落實公平待客原則	精進「金融服務業公平待客原則」之執行情形	已將公平待客相關之客戶服務指標納入員工績效考核項目並執行。	已完成
	2. 持續辦理員工相關教育訓練課程或宣導活動	持續辦理員工相關教育訓練課程或宣導活動	已辦理 4 次員工內部教育訓練，宣導公平待客原則政策及策略、內部遵循規章及行為守則。	已完成
普惠金融	舉辦相關活動提升金融素養	針對高齡或退休族群舉辦投資理財教育座談活動 3 場	針對高齡或退休族群舉辦投資理財教育座談活動已舉辦 3 場。	已完成

三、員工培育

政策議題	主要工作目標	2025年短期目標	具體措施及執行情形	完成情形
人權與職場平等	1.打造性別平等職場	1. 任一性別擔任決策或管理階層(不包含	1.男性擔任決策或管理階層(不包含董事會)之	已完成

		董事會)之比率達三分之一以上，逐步提升女性主管比例 2. 促進多元性別平等相關作為或措施每年至少 1 項	比率為二分之一，女性擔任決策或管理階層(不包含董事會)之比率為二分之一。 2. 持續宣導多元性別平等相關議題之訊息。	
	2.訂立人權政策，執行人權盡職調查	每年辦理 1 場人權保障教育訓練	已辦理 4 場人權保障教育訓練。	已完成
人才發展與留任	推動員工教育訓練	員工平均受訓時數為 25 小時	全年員工平均受訓時數合計 30 小時。	已完成

四、環境永續

政策議題	主要工作目標	2025年 短期目標	具體措施 及執行情形	完成情形
淨零策略(自身營運)	規劃減碳措施(如節能方案、再生	維持公務車為油電混合動力公務車	2 輛公務車均為油電混合動力公務車。	已完成

	能源使用)			
永續供應鏈管理	建立供應商需定期監督項目並量化績效	合約供應商簽署供應商承諾書比率維持100%	合約供應商簽署供應商承諾書比率維持100%。	已完成

五、社會共好

政策議題	主要工作目標	2025年短期目標	具體措施及執行情形	完成情形
社會公益參與及投入	辦理相關公益活動，包含弱勢團體捐助、扶植、或以金融本業協助當地社區發展等	配合金控舉辦活動	1. 於7月舉辦「防詐宣導活動」,向民眾宣傳提高防詐意識，以避免受騙上當。 2. 舉辦2場東海大學財經系學生參訪活動，藉由分享基金管理實務經驗和學術理論結合，以培育優秀的金融人才。	已完成

政策議題	主要工作目標	2025年短期目標	具體措施及執行情形	完成情形
			3. 10月參加華南金控與弘道老人福利基金會合作「華南真好，永遠不老」敬老活動，舉辦敬老餐會及捐贈物資，並響應早餐資助計畫與多元關懷計畫，關懷獨居弱勢長輩。鼓勵員工在工作之餘，投入社會關懷服務，希望透過企業棉薄之力，傳達對於現今高齡化社會的關切與關懷。	

本公司2026年永續發展短期目標與中、長期目標與措施如下：

一、永續治理

政策議題	主要工作目標	短期目標 2026年	中、長期目標 2027年~2030年
公司治理	1.強化董事會職能	全體董事出席董事會之平均出席率達85%以上	全體董事出席董事會之平均出席率達85%以上
	2.提升董事會多元性	不同性別董事至少1席	不同性別董事至少1席
資訊安全	1.取得外部資安認證	持續取得維持 ISO 27001 資訊安全管理系統認證有效	持續取得維持 ISO 27001 資訊安全管理系統認證有效
	2.強化資安管理績效並培養相關人才	辦理社交工程演練，提升同仁對惡意郵件之警戒意識，未通過比率不超過 5%	辦理社交工程演練，提升同仁對惡意郵件之警戒意識，未通過比率不超過 5%
保障股東權益	未來獲利策略	持續維持投資績效穩定，建構多元化產品線，提升內外部通路往來廣度與深度，推廣舊基金同時規劃新基金募集。	持續維持投資績效穩定，建構多元化產品線，提升內外部通路往來廣度與深度，推廣舊基金同時規劃新基金募集。

二、金融服務

政策議題	主要工作目標	短期目標 2026年	中、長期目標 2027年~2030年
淨零策略(包括投融資、商品與服務)	增加低碳投融資	深化台股市場對綠能產業之研究	深化台股市場對綠能產業之研究
永續金融	將 ESG 審查監理原則納入商品審查流程	遵循所訂定之「ESG 投資管理注意事項」，投資流程考量 ESG 評等及碳排數據。	遵循所訂定之「ESG 投資管理注意事項」，投資流程考量 ESG 評等及碳排數據。
公平待客	1.落實公平待客原則	精進「金融服務業公平待客原則」之執行情形	精進「金融服務業公平待客原則」之執行情形
	2.持續辦理員工相關教育訓練課程或宣導活動	持續辦理員工相關教育訓練課程或宣導活動	持續辦理員工相關教育訓練課程或宣導活動
普惠金融	舉辦相關活動提升金融素養	針對高齡或退休族群舉辦投資理財教育座談活動 6 場	針對高齡或退休族群舉辦投資理財教育座談活動 6 場

三、員工培育

政策議題	主要工作目標	短期目標 2026年	中、長期目標 2027年~2030年
人權與職場平等	1.打造性別平等職場	1.任一性別擔任決策或管理階層(不包含董事會)之比率達三分之一以上 2.促進多元性別平等相關作為或措施每年至少1項	1.任一性別擔任決策或管理階層(不包含董事會)之比率達三分之一以上 2.促進多元性別平等相關作為或措施每年至少1項
	2.訂立人權政策，執行人權盡職調查	每年辦理1場人權保障教育訓練	每年辦理1場人權保障教育訓練
人才發展與留任	推動員工教育訓練	員工平均受訓時數為25小時	員工平均受訓時數為25小時

四、環境永續

政策議題	主要工作目標	短期目標 2026 年	中、長期目標 2027 年~2030 年
淨零策略 (自身營運)	規劃減碳措施 (如節能方案、再生能源使用)	維持公務車為油電混合動力公務車	維持公務車為油電混合動力公務車
永續供應鏈管理	建立供應商需定期監督項目並量化績效	合約供應商簽署供應商承諾書比率維持 100%	合約供應商簽署供應商承諾書比率維持 100%

五、社會共好

政策議題	主要工作目標	短期目標 2026年	中、長期目標 2027年~2030年
社會公益參與及投入	辦理相關公益活動一場，包含弱勢團體捐助、扶植、或以金融本業協助當地社區發展等	參加華南金控與弘道老人福利基金會合作「華南真好，永遠不老」敬老活動	參加華南金控舉辦關懷弱勢族群之公益活動

【利害關係公司】

公司名稱	統一編號	公司代號	關係說明
華南金融控股股份有限公司	70826764	2880	法人董事 法人監察人 董事長蕭玉美任其董事兼總經理 董事陳伯壎任其副總經理 董事葉兆枝任其處長 董事郭福星任其處長
華南商業銀行股份有限公司	03742301	無	華南金融控股股份有限公司 100%持有之子公司 董事郭福星任其分行經理
華南永昌綜合證券股份有限公司	22955774	無	華南金融控股股份有限公司 100%持有之子公司
華南產物保險股份有限公司	03415101	無	華南金融控股股份有限公司 100%持有之子公司
華南金創業投資股份有限公司	27231335	無	華南金融控股股份有限公司 100%持有之子公司 董事陳伯壎任其董事長兼總經理
華南金資產管理股份有限公司	27255595	無	華南金融控股股份有限公司 100%持有之子公司
華南國際租賃股份有限公司	53653319	無	華南金融控股股份有限公司 100%持有之孫公司
華南證券投資顧問股份有限公司	84468893	無	華南金融控股股份有限公司 99.95%持有之孫公司
華南期貨股份有限公司	84892292	無	華南金融控股股份有限公司 99.80%持有之孫公司
華南永昌證券控股有限公司 Hua Nan Holdings Corp.	無	無	華南金融控股股份有限公司 100%持有之孫公司
華南國際租賃有限公司 (深圳)	無	無	華南金融控股股份有限公司 100%持有之曾孫公司
臺灣銀行股份有限公司	03557311	無	母公司華南金控之法人董事
財團法人林熊徵學田基金會	03733106	無	母公司華南金控之法人董事
和泉投資股份有限公司	53933868	無	母公司華南金控之法人董事
財團法人商業發展研究院	48902416	無	董事長蕭玉美任其董事
台北金融大樓股份有限公司	16095410	2899	董事長蕭玉美任其監察人

公司名稱	統一編號	公司代號	關係說明
財團法人台北市私立薇閣高級中學	31201093	無	董事王凡任其董事
志成德實業股份有限公司	23618408	無	董事王凡任其董事長
志成德投資股份有限公司	22657064	無	董事王凡任其董事
台灣荒川化學工業股份有限公司	02003502	無	董事王凡任其董事長
凡祺投資股份有限公司	54164789	無	董事王凡任其董事 董事王凡配偶任其董事
百福倉儲實業股份有限公司	23545145	無	董事王凡任其監察人
玉德股份有限公司	82941043	無	董事王凡任其董事長
德普托運行	41357003	無	董事王凡任其合夥人
財團法人台灣佛教道友會	00975494	無	董事王凡配偶任其董事
智能資安科技股份有限公司	90079843	無	董事林建鋒任其董事
萬通股份有限公司	04238625	無	監察人許瑞琛任其監察人 監察人許瑞琛配偶任其董事長
世群貿易股份有限公司	04216559	無	監察人許瑞琛任其監察人 監察人許瑞琛配偶任其董事長
采序投資有限公司	28480917	無	監察人許瑞琛任其董事
味台食品工業股份有限公司	35187282	無	監察人許瑞琛配偶任其董事長
世界書局股份有限公司	03136500	無	董事張雅清任其董事
布蘭登投資股份有限公司	16137755	無	董事張雅清任其監察人 董事張雅清配偶任其董事長
永垣實業股份有限公司	16157225	無	董事張雅清任其董事長
承恩堂投資股份有限公司	22421785	無	董事張雅清任其董事
象頭埔企業股份有限公司	22641937	無	董事張雅清任其監察人
永福投資股份有限公司	23414713	無	董事張雅清任其董事長
玉杉資本股份有限公司	42838803	無	董事張雅清任其監察人 董事張雅清配偶任其董事長
玉杉生醫投資股份有限公司	52300648	無	董事張雅清任其董事長
生元開發股份有限公司	52806870	無	董事張雅清任其董事長
新禧企業股份有限公司	52870387	無	董事張雅清任其董事長
宜得投資股份有限公司	53090206	無	董事張雅清任其董事長 董事張雅清配偶任其監察人
宜登投資股份有限公司	53092197	無	董事張雅清任其董事長 董事張雅清配偶任其監察人
馬拉松投資股份有限公司	70832175	無	董事張雅清任其董事長

- 本公司董事會所列議案如涉有董事本身利害關係致損及本公司利益之虞時，董事即應自行迴避，不得加入表決，亦不得代理其他董事行使其表決權。
- 本表資料來源：本公司董監名冊、2026 年 7 月 31 日經濟部公司基本資料查詢、本公司利害關係人申報資料、華南金融控股股份有限公司民國 2025 年年報及 2026 年 7 月 31 日公開資訊觀測站。
- 本表係依證券投資信託基金管理辦法第 11 條所稱利害關係之公司規定彙整；依 2021 年 12 月 28 日公布之證券投資信託基金管理辦法第 10 條第 1 項第 5 款及第 54 條第 1 項第 5 款規定：「不得投資於本證券投資信託事業或與本證券投資信託事業有利害關係之公司所發行之證券」。

【內部及外部人員檢舉管道】

依本公司「檢舉制度作業要點」規定，應設置檢舉信箱、專線電話、傳真電話、電子郵件受理檢舉事宜，並公告於本公司官方網站。

以下為本公司檢舉管道：

一、檢舉信箱：臺北市松山區民生東路四段54號3樓之1

二、專線電話：02-25457667

三、傳真電話：02-33228901

四、電子郵件信箱：hnfunds.sue@hnfunds.com.tw

【董監事及高階管理階層與員工進修】

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董事、監察人進修推行要點及進修地圖」等規範，辦理董事、監察人及高階管理階層及員工進修課程，參加「財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會」等外部單位舉辦，或參加華南金控辦理之永續發展相關課程，以提升董事、監察人及高階管理階層及員工的永續發展專業知識，2025年總進修時數為268小時。

【盡職治理政策】

本公司經營證券投資信託業務、全權委託投資業務及其他經主管機關核准之有關業務。基於機構投資人之身分，考量所管理之資金對市場及被投資公司影響重大，本公司執行投資或履行受託人責任時，將基於資金提供者(包括客戶、受益人、股東)之長期利益，持續關注被投資公司營運狀況，並透過出席股東會、行使投票權、與被投資公司經營階層適當對話與互動等方式參與被投資公司之公司治理，期能透過各項盡職治理行動，將環境、社會及公司治理 (Environmental、Social、Governance, ESG)等永續經營議題納入評估考量，善盡資產

管理人責任。基此，已簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，並於公司網站揭露盡職治理履行情形，報告如下：

一、盡職治理政策

本公司營運目標在於透過證券投資信託業務、全權委託投資業務之進行，以謀取客戶、受益人、股東之最大利益，為達成此一目標，依據證券投資信託及顧問法暨相關法令，訂定本公司內部控制制度、經理守則及投資管理等相關規範，內容包括：

（一） 本公司制定投資流程，針對被投資公司之關注項目盡可能涵蓋財務表現、產業狀況、經營政策與環境保護作為、企業社會責任與公司治理（ESG）等議題評估。

（二） 本公司建構企業永續投資願景，持續精進各面向永續投資，成為環境永續先行推動者。

（三） 本公司持續推動永續投資理念與新產品，結合客戶、受益人力量，擴大永續投資影響力，並打造永續投資願景。

（四） 本公司透過與被投資公司適當之對話及互動，包括電話會議、親訪會面、參與法說會、派員參與每年股東常會或有重大議案之股東臨時會等與被投資公司經營層或經理部門溝通之方式，以進一步瞭解與溝通其對產業所面臨之風險與策略。

（五） 本公司負責人及全體員工應持續充實專業職能，樹立專業形象。

（六） 本公司負責人及全體員工需注意其應負之法律責任，要求維持公司聲譽及業務運作。

（七） 關於本公司履行盡職治理之情形，於公司官網首頁之盡職治理專區每年至少更新一次。

（八） 本公司盡可能完善對客戶、受益人之責任及盡職治理行動之履行與揭露等。

二、利益衝突管理政策

本公司為妥善維護投資大眾資產，共同創造公司發展與客戶利益，經

營業務除遵循忠實義務原則、誠信原則、勤勉原則、管理謹慎原則及專業原則，並訂有利益衝突相關管理規範，內容如下：

（一）本公司實施利益衝突管理之目的，在於確保本公司負責人及全體員工均應基於客戶或受益人之利益執行業務。在執行各類型利益衝突管理應秉持善良管理與忠實義務，具體意涵包括：客戶利益優先、利益衝突避免、禁止短線交易、禁止不當得利與公平處理等五大原則。

（二）本公司負責人及全體員工不僅需注意其所負之法律責任，更應符合公司為維持業內聲譽及業務運作之安全性、效率性等相關規定；公司亦有義務教育從業人員，使其瞭解並遵守相關規定。

（三）為確保客戶及受益人之利益，本公司經理守則及相關經營管理規章訂有利益衝突管理規範，內容包括各類型利益衝突之態樣及其管理方式。

（四）本公司對利益衝突管理之具體要求，包括：

（1）不得為公司與客戶間之利益，而對其他客戶、受益人或利害關係人為不利之決策或行動。

（2）不得為公司與員工間之利益，而對客戶、受益人或利害關係人為不利之決策或行動。

（3）不得為員工與客戶間之利益，而對其他客戶、受益人或利害關係人為不利之決策或行動。

（4）不得為公司與其他被投資公司間之利益，而對客戶、受益人或利害關係人為不利之決策與行動。

（5）不得為公司與關係企業之利益，而對客戶、受益人或利害關係人為不利之決策與行動。

（6）公司負責人、員工與其關係人之個人交易行為，須受相關法令、本公司經理守則及員工個人交易管理規章之嚴格限制。

（五）當有利益衝突發生或有發生之虞時，本公司應以客戶之利益為

優先考量，釐清可能發生利益衝突之態樣並予以妥適管理，方式包含：

(1) 文化建立及落實（持續教育宣導）：

本公司之運作與管理應遵守法令之限制與規定，公司負責人及其員工均須了解其受證券投資信託及顧問法等相關法規、公會所訂定的相關規定及公司內部規定的約束，公司亦應定期舉辦員工訓練，包含職前、在職訓練及持續法令宣導。

(2) 員工私人利益衝突管理（個人交易控管）：

本公司負責人、部門主管、分支機構經理人、基金經理人、全權委託投資經理人、公司員工依其職位得為參與、制定投資決策之人，或公司員工得有機會事先知悉公司有關投資交易行為之非公開資訊或得提供投資建議之人，或其他得於職務上知悉公司相關證券投資資訊之人員(以上合稱「經手人員」)，其本人、配偶、未成年子女或利用他人名義持有之帳戶欲從事國內上市、上櫃及興櫃公司股票或具股權性質衍生性商品之交易前，除法令另有規定外，須依公司規定申請核准後始得辦理，且其買賣交易除應遵循有關之限制規定外，應避免發生利益衝突之情事。

(3) 特定客戶與基金受益人間利益衝突管理(資通設備管理)：

本公司應就全權委託投資業務投資經理人、基金經理人及依其權責執行公司所發行基金或全權委託帳戶投資決策或執行公司有關投資交易行為者之辦公處所，訂定資訊及通訊設備使用管理規範;員工亦不得無故洩漏基金或全權委託帳戶之機密，亦應避免關係企業間、不同部門與不同職務人員間傳遞機密。

(4) 權責分工（職能區隔）：

本公司內部控制制度應建立職能區隔機制，確保內部控制與稽核系統有效運作。為維持投資決策之獨立性及其業務之機

密性，除應落實職能區隔機制之中國牆制度外，應建立中央集中下單制度，即完善建構投資決策過程的監察及稽核體系，以防止利益衝突或不法情事；並基於內部控制制度之考量，應將投資決策及交易過程分別予以獨立。

（5）利益衝突偵測與監督（控管機制）：

本公司設立一直接對總經理負責之中立監督單位並建立內部法令遵循程序，確保執行查核之人員具備足以執行其職務之能力與經驗，促使公司管理行為遵守本身的內部政策與程序，以及應適用之法律與相關規定。

（6）業務人員與客戶利益衝突管理（合理薪酬制度）：

本公司應建立合理之薪酬制度，不應以銷售人員銷售量作為薪酬績效考核及酬金標準的唯一標準，且應配合長期整體獲利及股東利益訂定績效考核及酬金制度，其中包含財務指標與非財務指標項目，並應定期審視，以確保其符合公司長期經營之發展政策。

（7）交易對手與本公司利益衝突管理（禁止收受或提供不當報酬、饋贈或款待）：

本公司及員工不得直接或間接收受或提供不當之金錢、饋贈、招待或其他利益，而影響其專業判斷能力與客觀執行職務。

（8）利益衝突事件處置（彌補措施）：

如發生重大利益衝突事件致有損客戶、受益人權益之情形時，本公司應透過網站公告、電話、書面或電子郵件等方式， 向客戶、受益人彙總說明事件原委及本公司處理方式，並應維持適當程序，以確保客戶、受益人權益能獲得及時且適當處理。

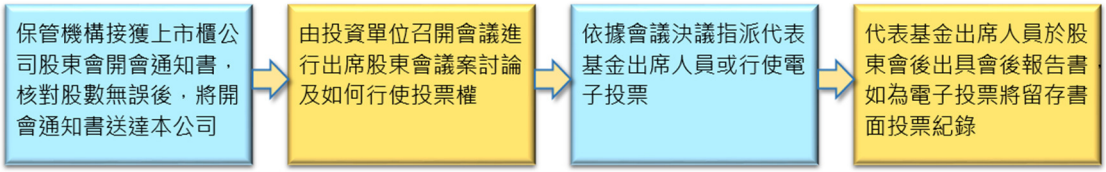
三、投票政策及投票情形

截至 114 年 12 月底止，華南永昌投信親自出席 70 家國內被投資公司股東會，無使用代理研究與代理投票服務，投資團隊與相關成員

100%皆親自出席或參與股東會議案投票。

（一） 本公司投票政策之原則：

本公司基於客戶及受益人之最大利益，依據證券投資信託事業管理規則、基金投資信託契約及全權委託投資契約等相關規定，行使持有股票之投票表決權。



（二） 出席股東會行使投票表決權之評估：

(1)使用臺灣集中保管結算所股東會電子投票平台之公開發行公司：

不論本公司所經理之任一證券投資信託基金持有股份是否達該公司已發行股份總數萬分之一且全部證券投資信託基金合計持有股份未達萬分之三，皆於臺灣集中保管結算所股東會電子投票平台行使股東會表決權。

(2)未使用臺灣集中保管結算所股東會電子投票平台之公開發行公司，則依下列規定參與股東會行使表決權：

【指派代表人出席股東會行使表決權】

（ⅰ）指派符合「公開發行股票公司股務處理準則」第三條第二項規定條件之公司行使證券投資信託基金持有股票之投票表決權者。

（ⅱ） 任一基金持有公開發行公司股份達三十萬股以上或全部基金合計持有股份達一百萬股以上者，於股東會無選舉董事、監察人議案時；或於股東會有選舉董事、監察人議案，而其任一基金所持有股份均未達該公司已發行股份總數千分之五或五十萬股時，得指派本公司以外之人員出席股東會。

【得不指派代表人出席股東會行使表決權情形】

（ｉ）任一基金持有公開發行公司股份均未達三十萬股且全部基金合計持有股份未達一百萬股者，本公司得不指派人員出席股東會。

（ii）　任一基金持有公開發行公司股份未達一仟股者，得不向公開發行公司申請核發該基金持有股票之股東會開會通知書及表決票，並得不行使投票表決權。

（三）表決權決策之依據：本公司基於受益憑證持有人之最大利益，不直接或間接參與股票發行公司經營為原則，並依下列程序由基金經理人提出「出席股東會表決權行使之評估分析報告」，經總經理核准後行使表決權：

（１）　基金經理人評估股東會表決權行使各項議案時，應參考發行股票公司之公司治理資訊，審慎評估各項議案。

（２）　對於當次股東會各項議案，逐項為贊成與否之明確表示；本公司與議案有自身利害關係時並應加以說明。

（３）　對於當次股東會各項議案，若持相反意見時，應以合理可行方式向該公司經營階層溝通，表達反對立場，並記載於「出席股東會表決權行使之評估分析報告」。

（４）　關於董事或監察人選任議案之記載事項，應列明擬支持之被選舉人名單。

（５）　本公司基於受益人之最大利益，原則上支持發行公司持股成數符合證券交易法第二十六條規定標準之董事會所提議案或董事、監察人候選人，但並非絕對支持經營階層所提出之議案。具體原則如下：

（ｉ）　原則支持：年度公司治理評鑑前 5%公司之議案及公司財務報告案。

（ii）　原則反對：違反重大氣候相關議題之議案。

（iii）棄權：已發生公司治理爭議事件之公司董事選舉相

關議案。

（6） 各年度投票情形彙總揭露於本公司網站。

（四）出席股東會行使投票表決權之具體情形：

本公司114年度代理國內型基金出席被投資公司股東會家數共計70家，出席及議案表決狀況統計如下表：

114年度代基金出席股東會投票情形彙總

出席家數	未出席家數	未出席股東會之原因
70	0	基金持股未達一定比例者，依金管證投字第1050015817號令規定辦理

類別	議案	議案數[註]	贊成[註]	反對[註]	棄權[註]
1	年度財務報表之承認	104	104	0	0
2	盈餘分派之承認	91	91	0	0
3	虧損撥補之承認	0	0	0	0
4	資本公積分派現金	4	4	0	0
5	章程	104	104	0	0
6	員工及董監事酬勞分派	0	0	0	0
7	解除公司法13條轉投資限制	0	0	0	0
8	修訂「資金貸與他人作業程序」	0	0	0	0
9	修訂「背書保證作業程序」	4	4	0	0
10	修訂「取得或處分資產處理程序」	17	17	0	0
11	修訂「衍生性商品交易處理	3	3	0	0

類別	議案	議案數[註]	贊成[註]	反對[註]	棄權[註]
	程序」				
12	修訂「關係人交易處理程序」	0	0	0	0
13	修訂「企業合併、分割、收購或股份受讓處理程序」	0	0	0	0
14	修訂「董事及監察人選舉辦法」	0	0	0	0
15	修訂「股東會議事規則」	5	5	0	0
16	修訂「董事選舉辦法」	0	0	0	0
17	修訂「誠信經營守則」	0	0	0	0
18	修訂「道德行為準則」	0	0	0	0
19	修訂「監察人職權範疇規則」	0	0	0	0
20	其他作業或管理辦法	2	2	0	0
21	董監事選任	38	38	0	0
22	董監事解任	0	0	0	0
23	解除董事競業禁止	55	55	0	0
24	發行限制員工權利新股	7	7	0	0
25	低於市價發行員工認股權憑證	0	0	0	0
26	庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工	0	0	0	0
27	合併	0	0	0	0
28	分割	0	0	0	0
29	收購	0	0	0	0
30	股份轉換	0	0	0	0

類別	議案	議案數[註]	贊成[註]	反對[註]	棄權[註]
31	解散	0	0	0	0
32	讓與、受讓、處分、出售	0	0	0	0
33	釋股	0	0	0	0
34	盈餘分派之討論	11	11	0	0
35	現金增資	8	8	0	0
36	發行特別股	0	0	0	0
37	私募有價證券	1	1	0	0
38	虧損撥補之討論	0	0	0	0
39	現金減資	0	0	0	0
40	行使歸入權	0	0	0	0
41	發行員工認股權憑證	0	0	0	0
42	其他	0	0	0	0

註：依個別基金投票議案數加總

四-1、持續關注被投資公司

（一） 持續關注被投資公司之原則：

本公司為確保取得充分且有效之投資決策資訊，以評估與被投資公司對話及互動之性質、時間與程度，並為投資決策建立良好基礎，針對被投資公司之持續關注項目，包括時時關注其相關新聞、每季財務表現、未來產業概況、公司中長期經營策略、重大環境保護作為、社會責任與勞工權益及公司治理等議題。

（二） 投資流程納入 ESG 評估：

本公司為強化辦理投資及資產管理業務資金運用時將 ESG 等議題納入考量，參考「機構投資人盡職治理守則」及投信投顧公會「投信事業 ESG 投資與風險管理作業流程實務指引」，制定本公司 ESG 投資與風險管理相關規範，作為推動與執行責任

投資之指導方針。

（三） 本公司投資決策過程：

參考運用專業機構的 ESG 評分機制，並依以下方向逐步推行：

（1） 禁止投資爭議性產業並審慎評估對敏感性產業的投資，爭議性與敏感性產業明細，將於相關規範中定義。

（2） 【針對台股投資】

（i）獲得證基會公司治理評鑑結果前 5%企業及本公司及取得授權之 ESG 永續相關指數成份股公司，得直接進入台股股票池。

（ii）每季遴選需經 ESG 評等檢核流程，未符合 ESG 評等標準之個股需完成股票 ESG 風險評估表，並限制投資比重。

（iii） 除檢視是否為爭議性或敏感性產業外，並將透過公司拜訪及參考證交所、證基會「年度公司治理評鑑」及集保公司之「公司投資人關係整合平台」等相關資訊，進行公司風險綜合評估。

（iv） 本公司將持續關注投資池產業 ESG 狀況表現，並依據證交所與櫃買中心委託證基會辦理之公司治理評鑑結果，進一步審視投資標的公司治理評鑑之分布樣態，期望投過責任投資力量，喚起投資人對企業永續經營與長期成長表現的正向連結。

統計至 114 年 12 月底，本公司台股持股標的中居公司治理評鑑前 20%績優公司者，佔比近 61.65%。

治理評鑑級距別	前 5%	6%-20%	21%-35%	36%-50%	其他
	21.92%	39.73%	10.96%	15.07%	12.33%

資料期間：114.1.1~114.12.31，依 114 年 4 月公布 113 年度

「公司治理評鑑」結果進行投資標的分佈整理。

（3） 【針對海外股票型投資】

新買入標的均需經 ESG 風險檢核流程，並記錄於投資分析報告，未符合 ESG 評等標準之個股需完成 ESG 風險評估表，並限制投資比重。

（四） 對投資標的除事前 ESG 投資評估、風險審核外，對於已投資標的也將持續關注，並定期檢視標的公司是否持續適當揭露與提供關於 ESG 議題、資訊，包括台股投資池內標的是否發行永續報告書、報告書內容、ESG 重要議題的持續追蹤掌握，並適時針對永續報告書發佈時程、ESG 議題提升敦促改善等。

（五） 依據本公司「ESG 投資管理政策」及「ESG 投資管理注意事項」辦理辨識、評估、管理及監控 ESG 相關風險之作業程序及管理措施。亦依據本公司「風險管理注意事項」辦理監控 ESG 投資比例上限。

（六） 透過 ESG 投資評估流程，積極檢驗投資對象之 ESG 作為與所處產業是否形成永續供應鏈共識，以利挑選真永續投資標的，並擴大 ESG 永續題材相關產品線。

（七） 按季向董事會報告 ESG 相關投資管理執行情形，如發現重大異常或特殊情況，應依內部規範採取因應措施，並提報董事會。

四-2、適當與被投資公司對話及互動

（一） 與被投資公司互動之原則：

當被投資公司在特定議題上有重大違反公司治理原則或損及本公司客戶、受益人及股東長期價值之虞時，本公司將不定時向被投資公司經營階層詢問處理情形，且不排除聯合其他投資人共同表達訴求。

（二） 本公司與被投資公司對話或互動，採以下方式為之：

（1）以書面、電子郵件、電話或口頭等方式與經營階層進行溝通。

（2）於股東會發表意見。

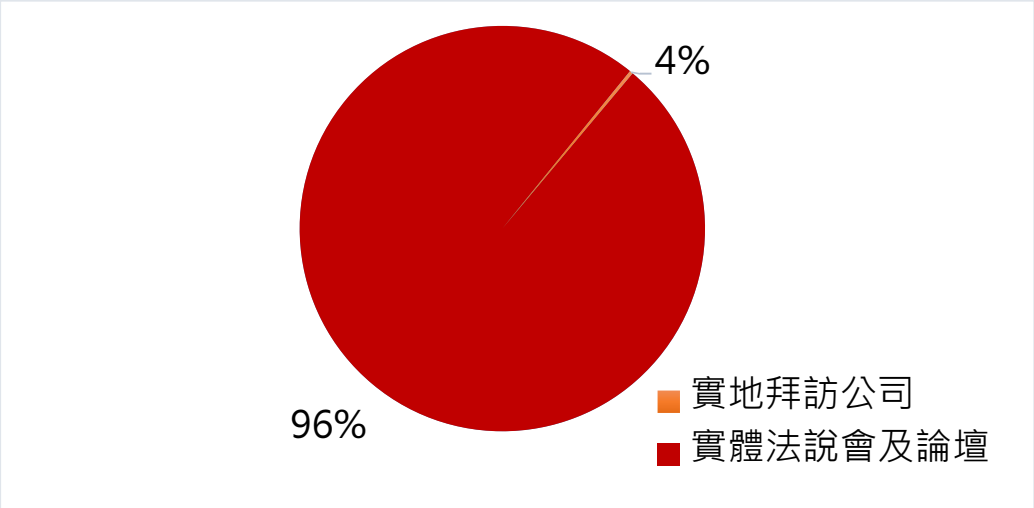
（3）提出股東會議案。

（4）參與股東會投票。

（三） 與被投資公司對話或互動之情形：

114 年與國內被投資公司互動次數為 371 次，本公司透過親自出席公司股東會、參加公司法說會或論壇、掌握公司股東會資訊等方式，積極與被投資公司進行對話及互動，並且也會把握每一次互動機會，與被投資公司進行溝通了解。

【議合方式】



公司除每月追蹤投資標的月營收表現，並掌握分析各公司營運狀況，在永續環境議題上，每年定期或不定期就環境影響相關問題提出詢問，主動跟進並敦促其持續改善。

（四） 如何評估與被投資公司互動及議合

本公司遵循及落實「機構投資人盡職治理」承諾，評估與被投資公司互動及議合的重點如下：

【對象】投資池內標的公司，及指數編製公司所發佈 ESG 成份標的等。優先關注投資標的是否屬本公司 ESG 投資管理注意事項與

盡職治理政策內爭議性或敏感性產業，及其相關 ESG 推動進程。

【議題】針對被投資公司之互動及議合，主要關注基本面財務與營運資訊、研究報告、新聞資訊、產業發展資訊、發展新技術、氣候變遷影響、環保、工安、員工福利、股東權益、公司治理等重要議題等。

【案例】

1. OO 自行車集團無預警遭美國發布暫扣令，指出該公司輸美商品涉及五項與勞動人權相關的疑慮，公布日起該自行車公司台灣廠製造的產品暫時不得輸美。本公司研究部門持續關注此事件的最新進度，但未獲明確回應，研究員建議該公司明確說明前暫緩投資。

2. M 及 W 兩半導體測試大廠互有訴訟，主要為侵害營業秘密與不公平競爭行為及不當行使智慧財產權，本公司研究部門持續關注兩公司的訴訟最新進度，但所詢問未獲雙方明確回應，研究員建議暫緩投資。

【追蹤及決策】針對 ESG 風險事項，本公司投資單位將會透過關注產業趨勢、公司新聞動態、財務與營運概況，同時也會適時透過實地拜訪、電話訪問、法說會及股東會參與等方式，來與被投資公司互動，或藉由其他相關資訊以評估是否持續追蹤該標的，若決定持續追蹤該標的則將觀察被投資公司之相關 ESG 風險事項;投資單位評估後亦同時決定將被投資標的自投資池剔除/減碼/或暫不買進等。

（五） 依循盡職治理政策執行企業議合及執行互動內容等

本公司盡職治理政策有關盡職治理行動包括：(1)持續關注被投資公司；(2)與投資公司經營階層互動、出席股東會、行使投票權；(3)投資流程持續關注 ESG 議題等，本公司針對被投資公司，積極落實相關議合行動。

執行概況說明如下：

(1). 積極掌握投資決策資訊：本公司為確保取得充分資訊，以利投資決策，同時評估與被投資公司之議合執行之性質、時間與程度，作為投資決策之良好基礎；關注被投資公司之主要項目包括，企業新聞、每季財報、產業概況、經營策略、環保作為、社會責任、勞工權益及公司治理等議題。

(2). 議合行動：本公司與被投資公司經常性之議合互動行為，如電話會議、親訪、法說會參與，出席股東會或重大議題臨時股東會等，同時亦透過出席股東會行使投票權，與經營階層對話溝通，積極掌握企業經營風險、機會與因應策略等，同時爭取與被投資公司在長期經營價值的正面影響力。

(3). ESG 相關評估：本公司與被投資公司議合目的，除彰顯盡職治理精神，同時也積極維護股東權益，投資標的篩選主要依循本公司「ESG 投資管理注意事項」與「基金台股選股管理機制注意事項」，同時更將 ESG 議題評估納入重要考量，例如：排除爭議性及提高敏感性產業投資前審核流程，將環境永續指數成份股及公司治理評鑑前 5%企業納入可投資標的等。

(4). 盡職作為：持續進行交易前、後之差異檢討，關注及審視被投資公司是否有違反 ESG 相關議題，每年揭露股東會投票情形等。

上述本公司與被投資公司議合互動與執行成效，符合本公司盡職治理政策要求與規範，並持續做為未來投資決策依據。

五、定期揭露履行盡職治理之情形

本公司定期或不定期於本公司網站（http://www.hnfunds.com.tw/）揭露履行盡職治理之情形，包括遵循聲明及無法遵循部分原則之解釋、出席被投資公司股東會與投票情形及其他重大事項。

【資訊安全管理】

為維護客戶資產安全、保障個人資料隱私及維持核心業務不中斷，本公司建立資安治理架構與風險管理體系，持續強化資安防禦體質。

一、 資訊安全治理流程、維運資源與指標目標

1. 資安治理流程與監控機制

- **治理架構：** 本公司設立「資訊安全委員會」(由總經理擔任召集人)，定期向金控母公司匯報資安治理方針、風險評估結果與改善計畫 (每年至少 2 次) 。
- **監控與稽核機制：** 聘請外部專業稽核顧問單位(Deloitte)每年定期進行資訊安全專案稽核；並針對核心系統執行定期滲透測試與弱點掃描，確保控制措施有效落實。

2. 核心營運系統持續營運所需資源

為維持交易、基金申購及帳務處理等核心營運系統不中斷，本公司投入以下資源：

- **異地備援與復原：** 建立主副機房資料即時同步機制，備援機房設於獨立地理位置並與主機房距離 30 公里以上；每年定期執行 2 次核心系統演練，確保復原時間目標 (RTO) ，資料復原點目標 (RPO) 符合營運衝擊分析之要求。
- **高可用性架構：** 關鍵網路與伺服器設備皆採用冗餘(Redundancy) 雙軌配置，並配置不斷電系統 (UPS) 與發電機。

3. 資安管理指標與目標

管理指標 (KPI)	現況 / 年度目標	長期目標
核心系統可用性	≥ 99.9%	保持 99.95%以上
社交工程郵件演練開啟率	< 5%	保持 < 3%
重大資安事件發生次數	0 次	持續維持 0 次
弱點修補完成率	高風險弱點 30 天內修補率 90%	高風險弱點 30 天內修補率 100%

二、 資訊安全風險識別機制

本公司採用動態風險評估架構，透過以下多重管道識別資安風險：

- **定期風險評估（Risk Assessment）：** 每年執行資產盤點與風險評估，針對資產價值、威脅程度及系統漏洞評估風險等級。
- **威脅情報引進：** 加入金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC），即時接收資安情資與威脅預警，進一步執行內部系統之清查與比對。
- **外部專家檢驗：** 每年委託第三方專業機構進行「系統滲透測試」，識別潛在的系統安全漏洞與防禦盲點。

三、 資安風險對經營與財務之實際及潛在影響

1. 實際影響

- **年度內狀況：** 本年度未發生任何重大資安事件或資料外洩事件，無因資安缺失遭受主管機關裁罰或面臨民事索賠之情形。

2. 潛在影響評估與因應對策

- **營運中斷風險：** 系統若遭受勒索病毒攻擊或 DDoS 攻擊，可能導致交易暫停。

[因應對策] 已建置離線備份（Offline/Air-gapped Backup）與流量清洗機制，並設置應用程式防火牆(WAF)做為對外服務網站的第一道守門員。

- **商譽與法律風險：** 客戶個資外洩可能導致金管會裁罰、客戶訴訟及品牌信任危機。

  [因應對策] 對重要資料實施加密（At-rest & In-transit）與存取權限控管（PAM）。
- **財務損失風險：** 包含事件調查費、系統修復費、罰鍰與賠償金。

  [因應對策] 除編列足夠的資安預算外，建議可投保「資訊系統與網路安全保險（資安險）」，轉移極端事件之財務風險。

四、 資安風險管理與減輕措施

1. 多重資安防護與控制措施

- **網路邊界防禦：** 部署防火牆（NGFW）、端點偵測暨回應系統（EDR/MDR）及網頁應用程式防火牆（WAF）。
- **資料安全防護：** 導入資料外洩防護（DLP）系統，封鎖未授權之隨身碟存取與外寄敏感資料行為。

2. 個資與資訊外洩事件處理流程

本公司訂有《個人資料侵害事件管理注意事項》，建立標準應變 SOP：

1. **通報與通報應變：** 發現事件後通報資安主管與應變小組，並依規定於法定期限內向主管機關（金管會及 F-ISAC）進行資安通報。
2. **阻斷與控制：** 立即隔離受影響之系統或網路段，防止傷害擴大。
3. **客戶權益保障：** 若確認涉及個人資料外洩，本公司應主動通知受影響之客戶，提供補救措施並啟動免費個人權益防護方案。
4. **根因調查與檢討：** 事件發生後由外部鑑識專家協助調查根因，並於 [7 個工作天內] 完成改善報告與防護升級計畫。

五、 國際標準、專業證照與資安投入（預算與訓練）

1. 國際資安管理標準導入情形

- 本公司已通過 **ISO/IEC 27001:2022** 資訊安全管理系統國際驗證（證書有效期限至 2027 年 07 月）。

2. 資安人員專業證照取得情形

本公司人員持有之資安相關專業證照統計如下：

- **iPAS**（資訊安全工程師-初級）：1 人
- **ISO 27001 LA**（主導稽核員）：1 人

3. 資安預算與教育訓練計畫落實

- **年度資安預算：**

  本年度資安相關預算為新臺幣 339 萬元，占整體 IT 預算比率約 15.7%。資金主要用於：

  1. 資安防禦設備或服務及軟體授權更新。
  2. 外部資安檢測與國際驗證維護。

- 教育訓練計畫落實：
  1. 全體員工訓練： 每半年進行一次全員資安通識教育訓練，本年度參訓率達 100%；每年至少執行二次全員社交工程演練（電子郵件釣魚測試）。
  2. 資安專業人員訓練： 資安人員每年完成至少 12 小時以上之資安專業技術培訓。

【公司經營與金融友善】

近年來，隨著科技與環境的快速演變，「金融科技」Fintech 時代來臨，網路上完成各項金融交易、享受各項服務也成了客戶生活的一部分。本公司不但於 115 年重新優化電腦版官網，更因應行動裝置普及，同步完成行動版網頁，讓客戶享受全方位的數位體驗。

同時，因應社群媒體興起，本公司設置 FB 臉書粉絲團、LINE 官方帳號、Youtube 影音頻道等，提供客戶重點投資方針及最新市場訊息。

金融科技創新產品與服務

服務名稱	內容說明
官網優化	為更加提升數位化服務，本公司於 115 年重新改版官網，提供投資人即時淨值查詢、24 小時下單、歷史交易明細查詢等服務，投資人能時時掌握最新資訊，讓投資資訊零時差。同時運用 RWD 功能，方便投資人在各種裝置(電腦、手機、平板)都能觀看，更具便利性。
電子商務(EC)	電子商務(EC)系統交易讓客戶在交易體驗上更直覺，不論透過合種裝置都能順利登入、交易，讓客戶輕鬆透過裝置進行所有的交易或基金資料搜尋。持續進行 EC 登入安全性強化、ETF 配息網頁優化等，力求滿足投資人需求。
社群影音	近年來，華南永昌投信持續深化金融科技應用，積極經營多元數位社群與影音平台，透過 Facebook、LINE 官方帳號、YouTube 等數位管道，提供即時市場趨勢、基金投資觀點、ETF 解析、理財知識及投資教育內容，讓投資人能隨時掌握市場脈動。

●針對不同客戶客戶族群提供多元之服務與商品規劃，以滿足不同之需求

一、iPlus 定期投資加值計畫

對象	小資投資族群
投資優勢	**▪彈性的扣款設定** 提供自由設定扣款級距的彈性，投資人可依照自身資金安排調整扣款金額。 **▪多樣化的基金選擇** 除了貨幣型基金之外，本公司旗下多檔基金皆可納入本計畫中，投資人可以依照自身風險屬性及長期目標，打造更適合自己的投資組合。 **▪簡單明瞭的扣款機制** 採用基金淨值與投資人的平均成本作為判斷依據，運作方式直觀、易於理解。 **▪主動提醒，讓投資更順暢** 凡透過線上交易申辦本計畫，系統將於扣款日前四個營業日寄送 E-mail 通知，提醒投資人留意資金準備，降低因疏忽而中斷扣款的可能。 **▪自動停利，協助把握成果** 本計畫提供自動停利轉申購的機制，可在達到設定目標時自動啟動，協助投資人適時調整部位，為財務成果增加一層保障。

二、iTurn 定期循環投資計劃

對象	退休規劃族群
投資優勢	**▪核心衛星基金搭配，降低風險** 透過核心基金搭配衛星基金，先選擇一檔風險較低、報酬穩健的基金當做核心部位，以賺取穩健報酬，之後再依個人需求，定額或不定額彈性扣款攻擊力道強的基金作為衛

對象	退休規劃族群
	星基金，以參與市場上漲的果實。 **▪選擇彈性化，自由搭配** 基金選擇多樣化，除了貨幣型基金外，凡本公司所發行之基金，皆可以成為本計畫之衛星基金，且客戶可依自己資金需求，於每月1~28 日擇一自由彈性選擇多個扣款日。 **▪不定額扣款，加速底部動能累積** 本計畫導入不定額彈性扣款，利用基金淨值及投資人之平均成本作為判斷該期扣款金額之依據，以強化「逢高減碼、逢低加碼」的投資原理。 **▪自動停利機制，鎖住獲利** 每日自動計算衛星基金之報酬率，一但達到設定的停利點後，系統會自動將該檔衛星基金整筆全數轉申購核心基金，透過停利的設計，累積獲利。

●高齡者之投資保護機制

本公司對於客戶欲訂立契約之前會充分瞭解客戶，並將年齡為 65 歲以上之自然人客戶，界定為高齡金融消費者，設計符合高齡金融消費者之風險承受度評估項目，以落實辦理充分瞭解客戶(KYC)及基金風險等級分類，並於交易後進行客戶回訪，確認高齡客戶可承受之風險等級，以及其投資交易是否有非常態之特殊行為。華南永昌投信已強化行銷與契約文件之可閱讀性，包括但不限於字體加大、文字淺顯易懂等，以善盡告知及揭露義務。

項目	頻率	2025 年度累積次數
弱勢高齡客戶申購或轉申購高風險基金；新增、異動定期(不)定額契約	每日	12
弱勢高齡申購高風險基金之客戶	每日	4

●金融知識宣導活動

為提供客戶友善之金融服務，與銷售機構合作舉辦投資理財說明會，推廣金融教育知識及重視客戶權益。

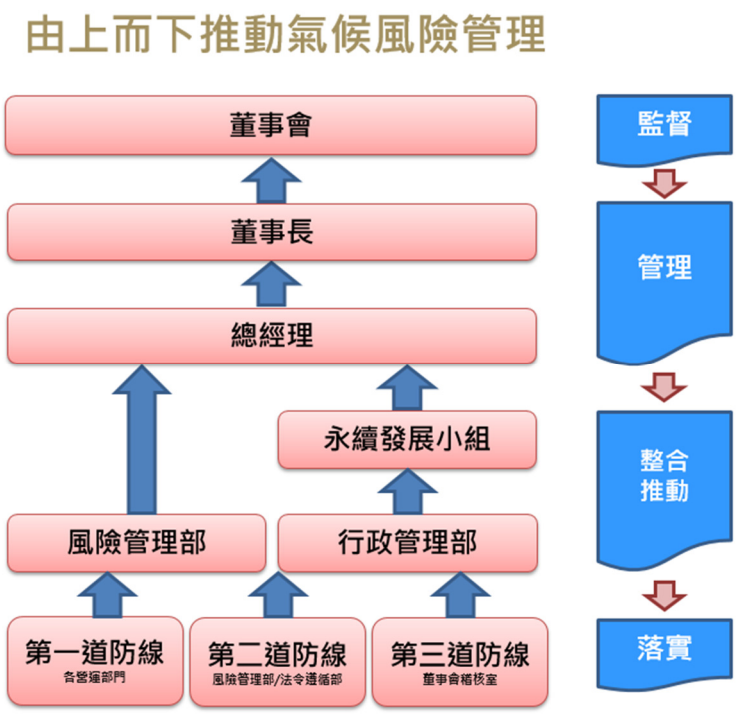
服務內容	目標族群	舉辦場次/觸及人數
投資理財說明會	銷售機構之客戶	舉辦場次：3 場 觸及人數：60 人數

【氣候風險管理】

為響應巴黎協定氣候目標，各國主管機關逐漸將監理焦點置於氣候相關財務資訊揭露，華南永昌投信為接軌國際趨勢，參酌由國際金融穩定委員會(FSB) 氣候相關財務揭露工作小組發佈之【氣候相關財務揭露】(Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, 簡稱 TCFD) 架構，從治理、策略、風險管理、指標與目標四大氣候變遷面向推動氣候風險管理，實踐環境永續目標。

一、氣候治理架構與職責

◆ TCFD 推動組織架構



◆ 董事會職責

華南永昌投信董事會對建立及維持適當有效之氣候風險管理制度負有最終之責任，主要權責包含核准氣候風險管理政策及氣候風險管理報告之備查，以督導氣候風險制度之執行情形，持續監督及指導本公司氣候風險與機會管理制度之推動。

◆ 董事長職責

董事長主要權責為督導及核准氣候風險管理報告、實體風險與轉型風險之情境分析執行結果、氣候風險管理政策之妥適性檢視結果。

◆ 總經理職責

總經理主要權責為督促權責部門落實執行各項氣候風險管理機制，包含定期檢視氣候風險管理政策之妥適性、核准氣候風險注意事項、氣候關鍵指標、目標及監控頻率，以及督導權責部門辦理氣候風險管理報告陳報事宜。

◆ 風險管理部職責

由風險管理部擬定氣候風險管理政策、協助氣候風險管理之執行與推動、辨識氣候風險與其他風險之關聯性，並辦理氣候風險之情境分析，以及每季向董事會陳報氣候風險管理情形。

◆ 永續發展小組職責

華南永昌投信之永續發展小組成員由各業管單位組成，總經理擔任小組召集人，負責公司永續發展事務並依相關法規制定規範或管理計畫，定期向董事會報告。從公司治理、金融服務、員工培育、環境永續、社會共好等五大方向執行並規畫相關目標，透過每年檢視目標，以有效落實永續經營。

二、氣候策略

◆ 氣候風險與機會辨識

華南永昌投信擬針對各部門權責業務、策略和財務規劃，辨識不同期間下氣候風險因子的傳導結果，將其與傳統財務風險連結，同時也鑑別氣候相關機會，說明氣候風險與機會將如何影響華南永昌投信，並據以擬定氣候策略。

◆ 氣候情境分析範圍

氣候風險因子		分析業務別	風險評估地區
轉型風險	政策與法規 - 碳成本	營運活動	台灣
實體風險	暴雨淹水災害	不動產	台灣
實體風險	暴雨淹水災害	營運據點	台灣

◆ 氣候情境分析結果

隨著氣候變遷日益嚴峻，透過氣候情境分析，將可衡量氣候風險對業務與營運造成的衝擊，並計算潛在的財務影響。

✧ 轉型風險 - 營運活動

情境分析：華南永昌投信採用中央銀行與監理機關綠化金融系統網絡(NGFS)之有序轉型、失序轉型及全球暖化失控情境執行情境分析，評估 2050 年受轉型風險因子之影響程度。

1. 高氣候風險產業分析結果：
   在 2050 年有序轉型情境下，高氣候風險產業投資對象需支付最高額碳費支出，經檢視華南永昌投信之有價證券投資無高氣候風險產業。

2. 營運活動碳費支出分析結果：
   以本公司 2025 年營運據點用電量數據估算氣候變遷情境下碳費支出，華南永昌投信在 2050 年有序轉型情境下，需承擔最多之碳費支出，約占 2025 年營業費用約 1.03%。

✧ 實體風險 - 不動產及營運據點

1. 風險等級分析及評估結果：

   採用「國家災害防救科技中心」(NCDR)淹水災害風險圖之實體風險情境(SSP5-8.5)，模擬全台各鄉鎮淹水災害危害度、脆弱度及暴露度等級，評估營運據點淹水災害風險等級(共 5 等級，低風險、中低風險、中風險、中高風險及高風險)。經檢視本公司僅有 1 處營運據點，屬中風險等級。

2. 營運據點營運損失分析及評估結果：

   採用金融業氣候實體風險資訊整合平台【氣候實體風險資料產製履歷-淹水資料報告】，推估淹水造成產業損失金額比例模型，綜合考量「服務業」及「可能的淹水深度>3 公尺」，以華南永昌投信 2025 年 1 處營運據點估算，推估華南永昌投信在 2050 年淹水造成最高可能營業損失占 2025 年營業費用約 0.41%。

✧ 溫室氣體排放

華南永昌投信配合母公司華南金控每年定期依循標準盤點營運據點溫室氣體排放量，並持續取得 ISO 14064-1:2018 溫室氣體查驗意見書。溫室氣體盤查結果如下：

華南永昌投信近兩年度溫室氣體盤查排放量

單位：公噸二氧化碳當量

排放分類	項目	2025 年	2024 年
直接排放	類別一	10.5518 (tCO2e)	12.5160 (tCO2e)
間接排放	類別二	53.9738 (tCO2e)	57.1126 (tCO2e)
	類別三~六	73.4104 (tCO2e)	75.5174 (tCO2e)
溫室氣體排放總量		137.936 (tCO2e)	145.146 (tCO2e)

三、氣候風險管理

為有效管理氣候相關風險，華南永昌投信將氣候相關風險議題納入現行風險管理程序及投資作業流程中，以辨識及評估氣候相關之風險與機會，並管理氣候相關風險。

◆ 訂定「氣候風險管理政策」

為強化氣候風險之管理，華南永昌投信訂定「氣候風險管理政策」，規範包含自身營運活動、投資業務及其他受氣候風險與機會影響之相關業務，並經董事會核定通過。

◆ 內部控制三道防線落實氣候風險管理

為落實氣候相關風險之管理，透過內部控制三道防線辨識及衡量氣候相關風險與機會，並定期監控以降低氣候風險帶來的影響。

第一道防線係指各權責部門，就其職掌範圍負責辨識各單位職掌範圍氣候風險與機會在不同期間（短、中、長期）之影響，擬定氣候關鍵指標與目標並定期監控。

第二道防線包括風險管理部及法令遵循部，風險管理部負責擬定氣候風險管理政策、協助氣候風險管理之執行與推動、辨識氣候風險與其他風險之關聯性，並辦理氣候風險之情境分析；而法令遵循部負責督導各單位作業及管理規章配合外部法令修訂。

第三道防線為隸屬董事會之稽核室，負責查核與評估第一道及第二道防線進行氣候風險監控之有效性，並適時提供改進建議。

◆ **氣候風險納入投資決策考量**

氣候風險下之客戶資金投資管理，係依據「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環境、社會及治理（ESG）投資與風險管理作業流程暨 ESG 資訊揭露實務指引」，訂定華南永昌投信「ESG 投資管理政策」及「ESG 投資管理注意事項」辦理。

華南永昌投信 ESG 投資方針依實務運作之可行性，參考下列行動方案推動執行：

1. 將 ESG 議題納入投資分析及決策制定過程
2. 積極行使所有權，將 ESG 議題整合至所有權政策與實務
3. 檢視所投資的機構適當揭露 ESG 資訊等

四、氣候指標與目標

華南永昌投信在母公司華南金控領導下，依循 ISO-14064-1:2018 盤查營運據點的溫室氣體排放並完成確信，將於未來持續盤查。

為達到華南金融集團環境永續之目標，執行項目包含：

1. 加強供應商管理與誠信經營並落實綠色採購，採購具有環保、節能標章相關產品、採用環保影印紙張等，以達到保護環境減少碳排之目標。
2. 持續宣導永續消費之概念減少資源及能源消耗、採購綠色環保產品，致力環境永續之發展。持續推動對帳單電子化，對同仁加強宣導，提醒鼓勵新舊客戶申請使用電子對帳單，以落實無紙化服

務之推廣，降低紙張廢棄物之製造，推廣減碳觀念。

3. 華南永昌投信公務車皆使用符合環保效能之油電混合車。
4. 宣導並張貼節約用水、隨手關燈之標語並全面使用省電燈具，以達節能減碳目標。
5. 持續參與 ESG 教育訓練課程，強化永續發展教育，讓員工與公司一起為環境永續共同來努力。

為有效控管氣候風險、掌握氣候機會，華南永昌投信未來將持續追蹤氣候關鍵指標及各項目標達成進度，建置氣候風險與機會管理機制，落實華南永昌投信氣候風險與機會管理制度。

【114 年度氣候風險管理報告】

一、 依據本公司「氣候風險管理政策」第13條規定辦理，風險管理部應會同相關權責部門，每年辦理實體風險與轉型風險之情境分析，並將執行結果陳報董事長核定後，提報董事會備查。

二、 為辨識及評估氣候風險對本公司業務之影響情形，分別就本公司西元(以下同)2025年底有價證券投資部位、不動產及營運據點，盤點暴險情形及其占比等，並進行實體風險與轉型風險之情境分析，說明如下：

(一) 轉型風險與實體風險之情境分析：

1.轉型風險

採用中央銀行與監理機關綠化金融系統網絡(NGFS)之有序轉型、失序轉型及全球暖化失控情境執行情境分析，評估 2030 年、2040 年及 2050 年受轉型風險因子(如碳費徵收)之影響程度：

(1)高氣候風險產業分析：

在 2050 年有序轉型情境下，高氣候風險產業投資對象需支付最高額碳費支出，經檢視本公司之有價證券投資無高氣候風險產業。

(2)營運活動碳費支出分析：

以本公司 2025 年營運據點用電量數據推估溫室氣體排放量為 53.77 公噸二氧化碳當量 (tCO2e)，並以此估算氣候變遷情境下碳費支出，本公司在 2050 年有序轉型情境下，需承擔最多碳費支出 1,795.50 仟元，占 2025 年營業費用(173,750 仟元)約 1.03%。(詳附表一)

2.實體風險

營運據點之實體風險評估說明如下：

(1)風險等級分析：

採用「國家災害防救科技中心」(NCDR)淹水災害風險圖之實體風險情境(SSP5-8.5)，模擬全台各鄉鎮淹水災害危害度、脆弱度及暴露度等級，評估營運據點淹水災害風險等級(共 5 等級，低風險、中低風險、中風險、中高風險及高風險)。經檢視本公司僅有 1 處營運據點，屬中風險等級。

(2)營運據點營運損失分析：

採用金融業氣候實體風險資訊整合平台【氣候實體風險資料產製履歷-淹水資料報告】，推估淹水造成產業損失金額比例模型，綜合考量「服務業」及「可能的淹水深度>3 公尺」，以本公司 2025 年 1 處營運據點估算，推估本公司在 2050 年淹水造成最高可能營業損失(714.43 仟元)，占 2025 年營業費用(173,750 仟元)約 0.41%。(詳附表二)

(二) PCAF碳盤查：

本公司 2025 年底有價證券投資部位依「碳會計金融商業夥伴(PCAF)」之範疇三資產組合溫室氣體盤查方法學執行碳盤查，財務碳排放量為 0.5338 公噸碳當量(tCO_2e)。

三、為強化氣候風險管理，本公司已訂定氣候風險管理政策，後續並定期陳報氣候風險管理情形。

(附表一)

單位：新台幣仟元

基準日		推估營業據點碳費支出								
		全球暖化失控			失序轉型			有序轉型		
2025 年		2030 年	2040 年	2050 年	2030 年	2040 年	2050 年	2030 年	2040 年	2050 年
營業費用	173,750	17.49	83.45	118.65	0	253.65	530.60	195.05	633.05	1,795.50
營業費用占比(%)		0.01%	0.05%	0.07%	0.00%	0.15%	0.31%	0.11%	0.36%	1.03%

註：

評估營運據點於氣候情境下之財務影響數(碳費成本增加數)及其對企業獲利能力影響程度(財務影響佔營業費用的比重)。

■有序轉型(Net Zero 2050)

為達成 2050 年淨零排放目標，各國採取積極的氣候政策，逐步加強碳價/稅與其他政策，全球升溫有望控制在 1.5°C 或 2°C 內，轉型風險較低。

■失序轉型(Delayed transition)

直至 2030 年達碳排放高峰才加速減碳，雖最後達成淨零排放，但轉型風險相對較高。

■全球暖化失控(NDCs)

各國維持實現 2021 年初承諾之國家自主貢獻 (NDCs)，全球排放量下降但仍會導致升溫至 2.6°C，實體風險為中度至高度，轉型風險較低。

(附表二)

單位：新台幣仟元

基準年		推估營運據點各年度淹水導致的營運損失		
2025 年		2030 年	2040 年	2050 年
營業費用	173,750	714.43	714.43	714.43
營業費用占比(%)		0.41%	0.41%	0.41%
註： 平均每年淹水造成營收損失期望值=淹水機率 x 淹水【深度>3.0 公尺】造成產業【服務業】損失金額比例 x 企業營運據點面積。				