

台中銀投信

2025 永續報告書



CONTENTS

- 01 關於本報告書 3
董事長的話 4
- 04 Chapter 3 永續發展 14
3.1 綠色營運管理 14
3.2 永續採購 16
3.3 氣候變遷 (含 TCFD) 管理 17
3.4 勞動環境 / 安全職場 18
3.5 員工福利與溝通及員工權益 19
3.6 永續人才培育 20
3.7 金融友善 21
3.8 盡職治理 23
3.9 責任投資 24
3.10 永續商品服務 25
3.11 資訊安全 25
3.12 公司治理 27
- 07 Chapter 6 氣候變遷資訊揭露 35
6.1 治理(Governance) 35
6.2 策略 (Strategy) 35
6.3 財務衝擊分析 36
6.4 氣候風險評估不等同於 ESG 評等 41
- 10 附錄 48
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 48
本公司參與被投資公司股東會議案投票情
形 52

- 02 Chapter 1 企業概況 5
1.1 台中銀投信簡介 5
1.2 證券投資產業概況 7
1.3 經營理念與品牌願景 7
1.4 商業活動 8
1.5 投資產品與市場定位 8
1.6 供應鏈/ 合作夥伴 9
1.7 基金得獎紀錄 10
- 05 Chapter 4 責任投資 28
4.1 利益衝突管理政策 28
4.2 盡職治理政策 28
4.3 投票政策及投票情形 29
- 08 Chapter 7 資訊安全 42
7.1 資訊安全政策 42
7.2 資訊安全管理架構 42
7.3 資訊安全風險辨識與控管措施 43
7.4 資訊外洩管理措施 44

- 03 Chapter 2 公司治理 11
2.1 永續治理 11
2.2 執行情形報告 11
2.3 利害關係人溝通 13
- 06 Chapter 5 ESG投資納入決策流程 30
5.1 ESG 風險評估與辨識 30
5.2 ESG 高風險投資標的之控管 30
5.3 ESG 投資流程整合 30
5.4 ESG 風險管理機制 31
5.5 禁止承作產業或對象 33
5.6 ESG 負面事件監控與應對機制 33
- 09 Chapter 8 金融友善 45
8.1 公平待客原則 45
8.2 高齡及弱勢族群保護機制 45
8.3 客訴申訴管道 45
8.4 客戶服務與客訴處理 45
8.5 多元管道服務方式 46
8.6 金融友善教育訓練 47
8.7 普惠金融 47



關於本報告書

報告期間

本報告書涵蓋台中銀投信於2025年1月1日至2025年12月31日之營運及永續發展資訊。

為確保對特定專案及活動績效的完整揭露，部分內容可能涵蓋2024年以前甚至2025年的相關活動資訊。

報告邊界與範疇：本報告中所稱「台中銀投信」，係指台中銀證券投資信託股份有限公司（以下簡稱「台中銀投信」）。

本報告書主要聚焦於台中銀投信之國內營運活動，揭露範疇涵蓋台中銀投信的投資組合管理、內部營運、風險管理、ESG投資策略等重要議題。

報告內所有財務數據均以新台幣（NTD）為計算單位。

報告撰寫原則

本報告書參考國際及國內永續報導標準編製：GRI 準則、SASB、SDGs、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「證券投資信託事業永續報告書作業辦法」。

報告撰寫流程與發行

1.產出流程：本報告書由永續發展執行小組旗下永續治理組、客戶權益組、環境永續組、員工照護組及社會公益組負責收集全公司各單位提供之ESG相關資訊，並透過重大議題鑑別機制彙整各方回饋。

2.審核機制：本報告經各單位確認後，提交永續發展執行小組審議，最終呈報董事長審理並批准。

3.定期發行：自2026年起，台中銀投信將每年定期發行前一年度之ESG永續報告書，並於公司官網「永續專區」公開揭露。

此外，台中銀投信將依據重大議題鑑別與利害關係人意見回饋，持續優化報告內容，確保資訊透明度與揭露完整性。

聯絡資訊

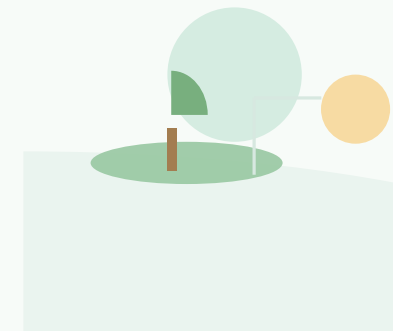
風險管理中心

地址:台北市中正區新生南路一段50號四樓

公司網址: www.tcbsitc.com.tw

客戶服務信箱: web.service@tcbsitc.com.tw

電話: 02.23575209



董事長的話

在面對全球氣候變遷加劇、轉型政策與市場監理要求日益提升的趨勢下，台中銀證券投資信託股份有限公司（以下簡稱「台中銀投信」）以受託責任為核心，持續將永續（ESG）理念融入公司治理、營運管理與投資決策流程，強化風險韌性與長期競爭力。

本公司依循主管機關與投信投顧公會之永續揭露規範，逐步建構更完整的永續治理與管理機制，並由直屬董事長之「永續發展執行小組」統籌推動各項永續工作，確保永續策略能落實於各部門日常運作與內控管理之中。

響應 2050 淨零轉型，落實氣候行動

台中銀投信積極回應 2050 淨零轉型趨勢，從「自身營運減碳」與「投資風險管理」兩端同步著手。

在營運面，持續推動節能管理、無紙化作業與資源效率提升，透過制度化宣導與設備汰換，降低能源消耗與辦公活動對環境的影響；並依主管機關時程規劃，逐步強化溫室氣體盤查與資料品質管理，作為後續設定減碳目標、追蹤績效與揭露透明度的重要基礎。

在投資面，本公司將氣候與ESG風險納入投資研究、投資前評估與投資後監控機制，透過外部ESG資料與內部風險控管流程，辨識高風險標的與重大爭議事件，並依規範啟動加強控管、議合或調整部位等作為，兼顧受益人長期利益與資本市場的永續發展方向。

重視永續賦能，投入社會公益活動

台中銀投信深知人才是永續推動的關鍵動能，除持續精進同仁專業能力與合規素養外，亦重視員工身心健康與友善職場文化，透過教育訓練、內部溝通與福利制度，提升組織凝聚力與工作投入度。

同時，本公司以金融服務業的專業角色出發，推動社會參與與公益合作，鼓勵同仁投入志工服務、社會關懷與金融教育等活動，建立企業與社會互信互惠的正向循環，讓永續價值從公司內部延伸至外部利害關係人。

建立永續治理，驅動金融共榮

台中銀投信以董事會為公司永續發展最高治理層級，並由董事長督導、永續發展執行小組統籌規劃推動，透過跨部門協作將永續議題納入公司策略與管理流程，並依內部規範定期檢視執行情形與改善方向，確保永續推動具備一致性與可追溯性。

在治理面，本公司持續強化誠信經營、法令遵循與風險管理，並落實機構投資人盡職治理精神，透過投票、議合與資訊揭露等作為，促進被投資公司改善治理品質與永續管理。

同時，因應數位化金融服務發展，本公司亦持續強化資訊安全與個資保護管理，降低資安風險對營運與客戶權益的潛在影響，維持金融服務的穩定與信賴。未來，台中銀投信將持續以「穩健、專業、負責」為核心精神，深化永續治理與投資管理能力，回應利害關係人期待，與客戶、員工及社會共同邁向更具韌性與共榮的永續未來。

Chapter 1 企業概況

1.1 台中銀投信簡介

台中銀投信成立於1995年，原名「大發投信」，同年11月29日取得證券期貨管理委員會核准，成為國內第十七家證券投資信託公司。1997年10月22日更名為「德信投信」。2009年，台中商業銀行入主投資，於2020年3月5日更名為「台中銀投信」。

公司秉持穩健誠信的操作原則，建立專業經營的體系，培養優秀的專業人才。基金投資以分散風險、確保投資人之權益下，為投資人追求卓越的績效成長及最佳的專業服務。公司基本資料如下所示。

公司名稱	台中銀證券投資信託股份有限公司
創立時間	1995年6月
資本額	312,000,000元
營業據點	臺北市中正區新生南路1段50號4樓
員工人數	42人

本公司主要業務服務項目：

1. 證券投資信託業務。
2. 全權委託投資業務。
3. 其他經主管機關核准之業務。

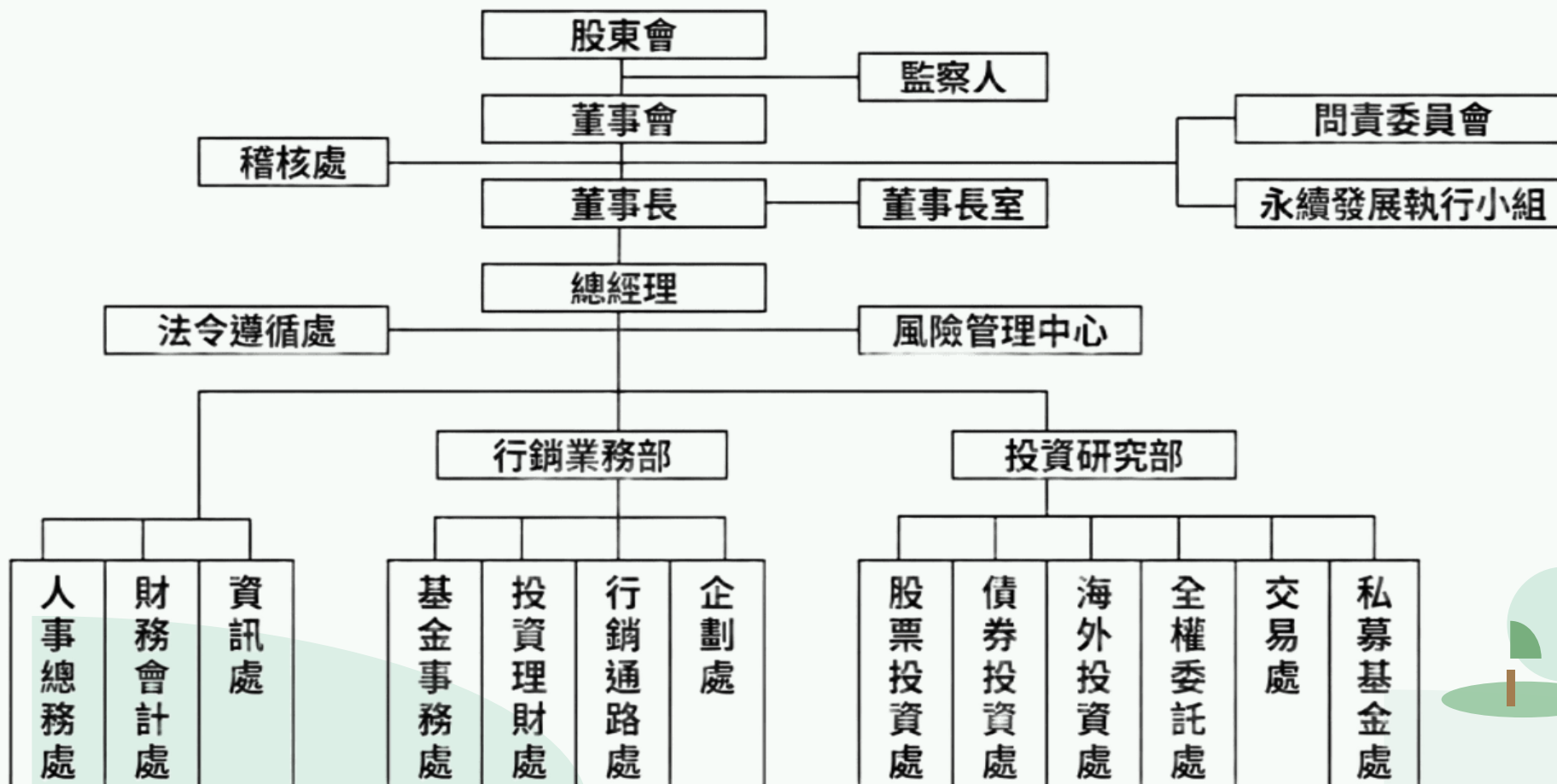
1.1.1 公司組織架構說明

台中銀證券投資信託股份有限公司依相關法令及營運需求建構組織架構，以健全公司治理與風險控管為核心。公司以股東會為最高權力機構，由董事會督導重大經營決策與永續發展方向，董事長統籌整體營運。另設稽核處、法令遵循處及風險管理中心，分別負責內部稽核、法遵管理與營運及投資風險控管，確保公司穩健經營。

公司日常營運由總經理統籌，行銷業務部負責基金行銷與客戶服務，投資研究部負責投資研究、決策及交易管理；並設有人事總務、財務會計及資訊等支援單位，以及永續發展執行小組，整合資源推動公司永續發展。

Chapter 1 企業概況

台中銀證券投資信託股份有限公司組織架構圖



Chapter 1 企業概況

1.2 證券投資產業概況

隨著全球ESG永續政策的持續發展，金融監督管理委員會(下稱金管會)於2022年公布「證券期貨業永續發展轉型執行策略」，強化證券期貨業健全永續發展經營，建構完善的ESG生態體系，並於同年發布「綠色金融行動方案3.0」，促進金融業主動因應及掌握氣候相關風險與商機，持續推動金融業支持永續發展並導引企業減碳，期能深化我國永續發展並邁向淨零轉型目標。

目前，台中銀投信提供多樣化的基金產品，包括國內股票型、海外股票型、貨幣市場型、多重資產型及境外基金等，滿足不同風險承受度和投資目標的客戶需求。

展望未來，台中銀投信將持續深化在ESG領域的佈局，結合數位金融創新，提升投資決策的效率與準確性，為投資人創造長期穩健的投資價值。

我們重視與客戶的長期合作關係，透過多元化的產品開發與專業的投資策略，滿足客戶多樣化的財務需求。

未來，台中銀投信將持續強化專業團隊，深化產品線，致力於成為投資人最值得信賴的財富管理夥伴。

1.3 經營理念與品牌願景

台中銀投信秉持「誠信、負責、專業」的經營理念，致力於為客戶提供卓越的資產管理服務。

我們深信，誠信是金融業的基石，負責是對客戶資產的承諾，專業則是我們在競爭激烈的市場中脫穎而出的關鍵。

在管理客戶資金時，我們以高度的責任感對待，透過不斷提升研究和分析能力，為投資人創造長期價值。

我們的品牌願景是「成為最值得信賴的財富管理夥伴」。

為實現此願景，我們積極推動以下策略：

1.穩健營運：在風險管控與資產品質間取得平衡，確保業務穩定成長。

2.友善創新：兼顧金融服務創新與法令遵循，提升資安防護能力。

3.永續發展：將環境、社會與公司治理（ESG）融入業務流程，推動綠色金融，實現企業永續經營。

Chapter 1 企業概況

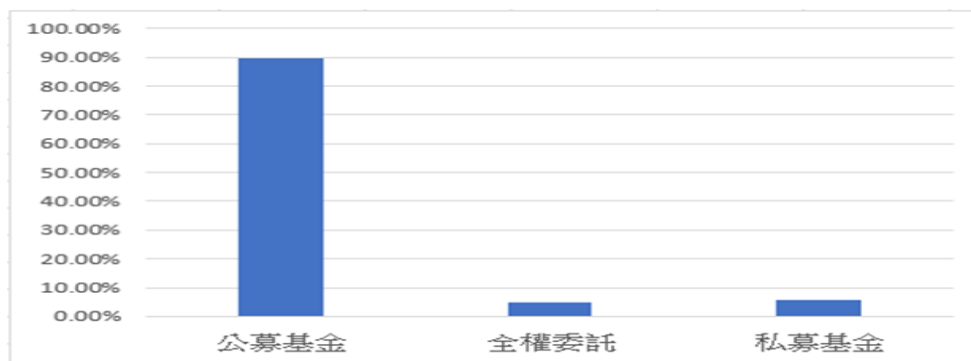
1.4 商業活動

台中銀投信係由台中商業銀行轉投資設立，專責經營證券投資信託及資產管理業務，為台灣投信業中具區域金融背景特色之代表。公司核心商業活動涵蓋基金產品開發、投資組合管理、跨境資產配置，以及投資人教育與專業分析研究之整合。

台中銀投信除致力於開發在地化資產管理方案外，亦積極代理境外基金，提供多元化的基金產品選擇，協助客戶分散風險、擴大布局全球資本市場，發展具長期競爭力之產品組合。

1.5 投資產品與市場定位

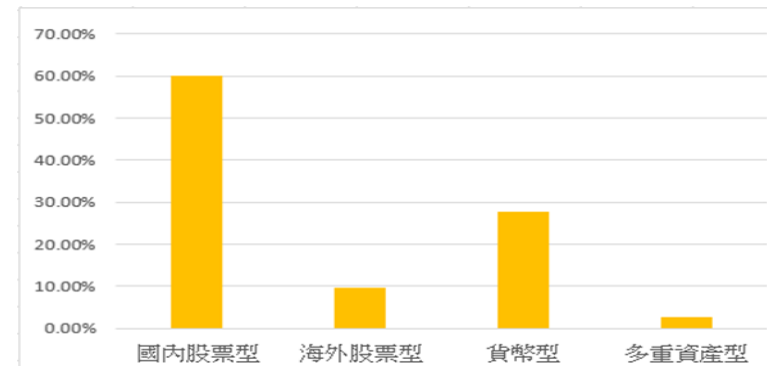
本公司主要經營之業務包括公募基金業務、全權委託投資業務及私募基金業務，截至2025年12月31日，資產管理業務之合併資產規模為新臺幣42.93億元，各項業務占資產規模比例如下：



公募基金業務

截至2025年12月31日，本公司公募基金數量為6檔，規模為39.47億元。

依基金類型之投資類別如下：國內股票型 3 檔規模為 25.97 億元、占總資產 65.79%，海外股票型1檔規模為3.55億、占總資產8.99%，貨幣型 1 檔規模為 8.99 億元、占總資產 22.55%，多重資產型 1 檔規模為1.05億元、占總資產2.67%。



Chapter 1 企業概況

1.6 供應鏈/合作夥伴

本公司係屬協助客戶或受益人管理資金並進行投資運用的資產管理業，主要係以募集或私募之方式向投資人取得資金並進行資產投資及管理，故並無傳統意義上之公司供應鏈或上下游關係，但基於本公司之商業架構，有合作之保管銀行及下單證券商與銷售通路等，以及就部分公司運作或業務有委託外部事業之情形（下稱「委外關係」），說明如下：

1.6.1 公司之商業架構及合作對象與銷售通路

本公司發行基金，並分別與基金保管機構簽訂證券投資信託契約，委託基金保管機構依本公司之運用指示從事保管、處分、收付證券投資信託基金；另外，本公司亦委託基金銷售機構進行銷售，以增加基金銷售通路。

目前，共有5家銀行，擔任本公司所管理6檔基金之基金保管機構；亦有下列機構擔任本公司之基金銷售機構：

基金銷售機構	合作情形
銀行	26家
證券商	12家
投顧	5家
壽險	2家
合計	42家

Chapter 1 企業概況

1.7 基金得獎紀錄

境內基金：

■台中銀投信團體獎項

2016年 理柏股票型基金團體大獎

■台中銀大發基金：(國內股票型)

2007年 金鑽獎「上市股票型基金一般類股」一年期獎

■台中銀數位時代基金：(國內股票型)

2007年 金鑽獎「上市股票型基金科技類股」一年期獎

2010年 金鑽獎「上市股票型基金科技類股」一年期、三年期獎

2010年 Smart台灣基金獎「科技股票型基金獎」評等五顆星

2011年 金鑽獎「上市股票型基金科技類股」三年期、五年期獎

2011年 理柏台灣基金獎「資訊科技股票」三年期、五年期獎

2014年 晨星最佳基金獎(台灣)「最佳科技股票基金」

2014年 金鑽獎「上市股票型基金科技類股」三年期、五年期獎

2016年 金鑽獎「上市股票型基金科技類股」十年期獎

境外基金：

■GAM Star 歐洲股票基金 歐元 累積

2024年 LSEG理柏台灣基金獎 歐洲股票 五年期、十年期獎

2023年 LSEG理柏台灣基金獎 歐洲股票 五年期獎

■GAM Star 日本領先基金 歐元 累積

2021年 LSEG理柏台灣基金獎 日本股票 五年期獎

Chapter 2 公司治理

2.1 永續治理

台中銀投信為建立健全的公司治理架構，以落實企業永續發展，並維護股東與投資人的權益，本公司考量公司規模及業務性質，於董事會下設置永續發展執行小組及問責委員會，以確保業務營運的透明度、穩定性及符合國內外監管機關的規範，並將ESG（環境、社會及公司治理）納入投資決策與企業運營。

2.1.1 董事會

董事會為本公司最高決策單位，負責審議及監督公司的經營方針、策略與目標。董事會由五位董事組成，任期三年，成員多元且具備豐富的專業背景。為確保董事會的獨立性與專業性，董事長與總經理由不同人士擔任，且無直系親屬關係，避免權力過度集中。

2.1.2 董事會與管理層職責

1. 董事會：為公司治理的最高決策單位，負責審議及監督企業的永續發展政策與投資策略，確保公司運營符合相關法規與ESG標準。

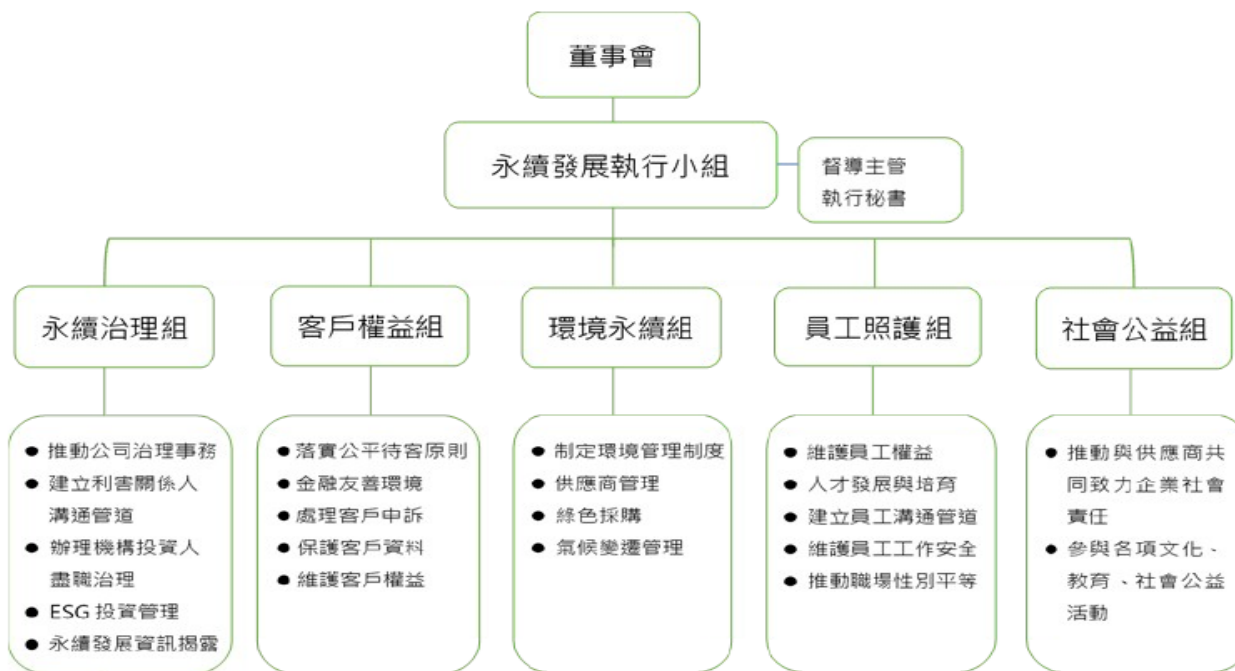
2. 高階管理層：負責執行董事會核准的企業策略與政策，確保業務營運符合永續發展要求，並定期向董事會報告執行情況。管理團隊由總經理領導，負責執行董事會審議後的策略與政策，確保公司業務的有效運營。各業務部門主管直接向總經理匯報，確保決策的迅速傳達與執行。透過上述公司治理架構，台中銀投信確保在經營活動中遵循誠信、專業、創新與永續的理念，致力於為股東與投資人創造長期價值。

2.2 執行情形報告

有關永續發展執行小組，按季向董事會報告執行情形，本公司董事會為永續發展事項的最高治理單位，為落實永續發展之工作及推動，台中銀投信董事會下設永續發展執行小組，採任務編組方式，包括永續治理、客戶權益、環境永續、員工照護及社會公益組，小組成員來自於各部處成員，負責永續發展相關事務之執行，以專業分工方式確保永續發展各項執行方案之有效執行，並按季提報董事會永續發展執行情形，協助董事會充分掌握公司永續執行脈動。

Chapter 2 公司治理

永續發展執行小組架構圖



Chapter 2 公司治理

2.3 利害關係人溝通

針對主要利害關係人之 2025 年執行成果，統計如下表：

利害關係人	溝通管道	頻率	溝通重點與2025年實績	利害關係人	溝通管道	頻率	溝通重點與2025年實績
員工	電子郵件 / 電話 / 實體	不定期	法令遵循宣導、公告政策等	客戶	金融理財與投資講座 / 投資展望分享會	不定期	舉辦線上及實體講座共計 2 場
	內部申訴及檢舉管道	常設性	提供員工申訴、檢舉管道		客戶拜訪 / 電話 / 電子郵件	不定期	落實 KYC 投資適性評估機制、高齡評估機制、客戶問題處理、客服信箱來信回覆
	內部網站	常設性	經常性公告重要資訊及各類宣導		服務櫃台	常設性	提供金融友善服務
	資訊安全電子郵件提醒	每年	以電子郵件向全體員工進行資訊安全宣導乙次		社群平台	常設性	透過社群媒體互動，線上貼文與回覆留言解決客戶關心問題與提供理財新訊
	勞資會議	每季	辦理 4 次勞資會議，勞資關係和諧		不法檢舉管道	常設性	官網提供檢舉信箱、專線
被投資公司	實地拜訪	不定期	實地拜訪公司共計 183 家次	政府 / 主管機關	公文 / 電話 / 電子郵件	定期	配合主管機關週期性例行查核並精進作業程序
	電話與視訊會議	不定期	電話與視訊會議共計 31 家次				
	參與法說會	不定期	參與法說會共計 38 家次	股東 / 投資人	實體股東會	每年	舉行股東會乙次，達成相關重大事項報告、回覆重要提問
	參與股東會投票	每年	參與股東會共計 100 家次，參與 407 件投票議案				
	機構投資人盡職治理報告書	每年	每年公開出具機構投資人盡職治理報				

Chapter 3 永續發展

3.1 綠色營運管理 台中銀投信將綠色營運管理視為落實永續發展的重要基礎，透過制度化管理與日常營運改善，逐步降低營運活動對環境之影響。

本公司依業務性質與公司規模，聚焦於溫室氣體管理、節能減碳、資源使用效率提升及廢棄物管理等面向，並由人事總務單位及相關部門依權責分工推動各項行動措施，確保綠色營運能具體落實於日常作業中。

在溫室氣體管理方面，本公司已規劃並啟動範疇一及範疇二溫室氣體盤查作業，成立溫室氣體盤查推動小組，並透過多次教育訓練，強化內部人員對盤查流程與數據蒐集之認知，逐步建立盤查資料與佐證文件之管理基礎。

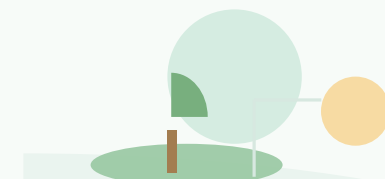
未來將依盤查結果，作為設定公司中長期減碳目標與策略之依據，並配合法定時程進行相關資訊揭露，持續精進公司整體碳管理能力。

在節能與資源管理方面，本公司持續推動少紙化與無紙化辦公措施，透過內部會議改採電子文件傳遞、文件雙面列印及逐步規劃電子公文與電子表單系統，降低紙張使用量，提升作業效率。

同時，藉由宣導隨手關閉電源、定期辦理節能活動及更新辦公室照明與空調設備，逐步汰換為具節能或環保標章之設備，以降低電力消耗並維持良好之設備使用效能。

此外，本公司於採購及廢棄物管理方面，優先選購具環保或節能標章之商品，並持續宣導垃圾分類與資源回收措施，強化員工對廢棄物減量與再利用之認知，逐步降低營運過程所產生之廢棄物總量。

透過上述行動方針與階段性目標之規劃，台中銀投信將綠色營運管理融入日常營運決策與作業流程中，持續朝向提升資源使用效率、降低環境衝擊及支持公司整體永續發展目標邁進



Chapter 3 永續發展

行動方針	達成情況2025年	短期目標2026年	中期目標2028年	長期目標2030年
落實範疇一與範疇二溫室氣體盤查作業並設定及執行公司減碳中長期目標與減碳策略	1.已規劃公司範疇一、二溫室氣體盤查作業 2.已成立溫室氣體盤查推動小組，並完成溫室氣體盤查教育訓練及開始蒐集盤查數據與憑證	依據溫室氣體範疇一、二盤查結果，設定減碳目標與策略	依法定時程揭露範疇一、二減碳目標	持續執行溫室氣體盤查作業，並定期更新公司碳策略與目標
推行無紙化辦公室，導入電子公文及電子表單系統	1.公司內部會議減少提供紙本資料，改以電子檔方式彙整傳送 2.公司內部各項文件儘量雙面列印節省紙張	推動少紙化辦公室，規劃公司內部電子公文及電子表單系統	持續推動少紙化辦公室，檢視並簡化作業流程，以電子檔案方式留存檔案取代書面列印	持續推動少紙辦公室，逐步減低全公司用紙量，以增加公司電子化程度
推動辦公室節能活動	貼示宣導隨手關閉電源，減少不必要的電力消耗	進行內部節能措施宣導，提升節能意識	全公司每 2 年舉辦辦公室節能活動 1 次	全公司不定舉辦辦公室節能活動
更換辦公室照明設備	辦公室傳統照明燈具，陸續更換為LED燈具	逐步將公司辦公室照明設備，汰換為具環保與節能雙標章燈具		
更換辦公室空調設備	1.已汰換一部機房分離式冷氣，購買能源效率為1級變頻空調，達節約用電 2.已固定每年保養清洗公司空調及送風機，維持空調設備最佳效能。	評估冷氣機器效能，逐步汰換能源效率為1級變頻空調		
採購具環保標章商品	購買環保或節能雙標章之商品	逐步購買或汰換燈具環保或節能標章之商品(如電腦螢幕、主機)		
宣導垃圾分類，推動資源回收再利用，並強化廢棄物管理	宣導垃圾分類及資源回收措施	持續宣導垃圾分類及資源回收，逐步降低全公司廢棄物總量		

Chapter 3 永續發展

3.2 永續採購 台中銀投信認知供應鏈管理為企業永續發展的重要環節，雖本公司業務性質屬資產管理服務業，未具傳統製造業之上下游供應鏈結構，惟仍透過制度化採購管理，將企業社會責任與永續原則逐步納入與供應商之合作關係中，以降低營運風險並提升整體永續治理品質。

在永續採購推動方面，本公司已完成「台中銀投信供應商企業社會責任承諾書」之草案研擬，內容涵蓋企業誠信經營、法令遵循、勞動權益、環境保護及商業道德等基本原則，作為未來與供應商建立合作關係之重要參考依據。雖該承諾書於 2025 年尚未正式頒布實施，惟本公司已將永續採購列為中長期推動方向，並持續進行內部規劃與溝通準備作業。

未來，台中銀投信將循序推動供應商簽署「供應商企業社會責任承諾書」，並依短、中、長期目標分階段提升簽署比例，逐步將永續原則內化於採購與委外管理流程之中。透過此一制度化作法，本公司期能與供應商建立共同遵循企業社會責任之合作基礎，強化供應關係的穩定性與透明度，並支持公司整體永續發展目標之落實。

行動方針	達成情況2025年	短期目標2026年	中期目標2028年	長期目標2030年
要求供應商簽署《台中銀投信供應商企業社會責任承諾書》，共同善盡企業社會責任	已研擬「台中銀投信供應商企業社會承諾書」草案，但尚未頒布，將持續推動	供應商簽署『台中銀投信供應商企業社會責任承諾書』完成率50%	供應商簽署『台中銀投信供應商企業社會責任承諾書』完成率70%	供應商簽署『台中銀投信供應商企業社會責任承諾書』完成率80%

Chapter 3 永續發展

3.3氣候變遷(含TCFD)管理台中銀投信持續關注氣候變遷對金融市場與資產管理業務所帶來之潛在影響，並依主管機關規範與國際揭露趨勢，將氣候相關財務資訊揭露納入公司永續管理重點。基於風險管理原則，本公司由風控單位負責統籌氣候變遷相關資訊之蒐集、分析與揭露作業，確保揭露內容符合現行法令要求與資訊透明原則。

本公司已於 2025 年依規定完成氣候相關財務資訊揭露，並於公司官方網站揭露相關資訊，強化利害關係人對本公司氣候風險管理作為之瞭解。該行動方針與管理目標已於 2025 年達成，後續將持續配合法定揭露時程與監理要求，定期更新與維持氣候相關資訊揭露之完整性與一致性。

透過持續落實氣候變遷財務資訊揭露機制，台中銀投信期能提升對氣候相關風險與機會之辨識能力，並支持公司整體風險管理與永續發展治理架構之穩定運作。

行動方針	達成情況2025年	短期目標2026年	中期目標2028年	長期目標2030年
強化氣候變遷財務資訊揭露（TCFD），並定期依法定要求揭露	2025年已依法定要求揭露於公司官網	該行動方針與目標已於 2025 年達成，並持續實行		

Chapter 3 永續發展

3.4 勞動環境/安全職場 台中銀投信重視員工之職業安全與健康，視其為企業永續營運與穩定發展的重要基礎。本公司依相關法令規範，由人事總務單位負責規劃與推動職業安全衛生及員工健康管理措施，透過制度化訓練與定期檢核，確保員工於安全、健康之工作環境中執行職務。

在職業安全管理方面，本公司落實職業安全教育訓練，透過指定職業安全衛生業務主管參與相關回訓課程，強化對職業安全法規及實務之掌握，進而提升全體員工之職安意識。相關行動方針與目標已於 2025 年達成，後續將持續依規定辦理並維持制度運作。

在員工健康管理方面，本公司依年度規劃定期辦理全公司員工健康檢查，並由醫師及專責護理人員針對檢查結果進行必要之說明、健康指導與後續管理，以協助員工及早掌握自身健康狀況。2025 年度已完成一次全公司員工健康檢查，共計 41 位員工參與，相關行動方針與管理目標亦已達成，未來將持續依制度執行，落實對員工健康之照護。

透過持續推動職業安全教育與員工健康管理措施，台中銀投信致力於營造安全、友善且具支持性的職場環境，促進員工身心健康與工作穩定度，作為公司永續發展的重要支撐。

行動方針	達成情況2025年	短期目標2026年	中期目標2028年	長期目標2030年
落實職業安全教育訓練，提升員工職安意識	本公司之職業安全衛生業務主管已完成6小時回訓課程	該行動方針與目標已於 2025 年達成，並持續實行		
落實每三年員工健檢，規劃醫師及專責護理人員進行異常結果面談及健康指導及管理，以保護員工健康	落實每三年員工健檢	落實每三年員工健檢，並持續實行		

Chapter 3 永續發展

3.5 員工福利與溝通及員工權益 台中銀投信重視員工權益保障與良好勞資關係之建立，認為順暢的溝通機制與完善的福利制度，是維繫組織穩定與提升員工向心力的重要基礎。本公司由人事總務單位依相關法令與內部規範，負責規劃與執行員工溝通、福利措施及關懷活動，確保員工權益獲得適當保障。在勞資溝通方面，本公司依法定程序定期召開勞資會議，提供勞資雙方意見交流與溝通平台。2025 年度已辦理 4 次勞資會議，會議過程中未有重大爭議或特別議案，顯示勞資關係維持良好與和諧。相關行動方針與管理目標已於 2025 年達成，並持續落實執行。在員工福利方面，本公司依年度規劃落實各項福利措施，涵蓋員工旅遊、喪葬補助等項目。2025 年度已完成員工福利補助金發放，其中公司旅遊補助金額為新臺幣 250,000 元，喪葬補助金額為新臺幣 10,000 元，結婚補助金額為新臺幣 3,600 元，藉由具體福利措施，提供員工必要之支持與關懷，相關行動方針亦已於 2025 年完成並持續執行。此外，本公司透過辦理各項員工活動與部門聚餐，促進同仁間之互動與情誼，強化團隊合作與組織凝聚力。2025 年度已編列全年度員工活動及聚餐費用新臺幣 60,000 元，並固定每二個月舉辦一次慶生月會，另每年辦理尾牙活動，與員工共享公司經營成果，增進員工對組織之認同感與向心力。透過持續推動勞資溝通機制、落實員工福利措施及辦理多元員工關懷活動，台中銀投信致力於營造尊重員工權益、關係和諧且具凝聚力之職場環境，作為公司永續發展與穩定營運的重要支撐。

行動方針	達成情況2025年	短期目標2026年	中期目標2028年	長期目標2030年
確保勞資雙方溝通順暢	已辦理4次勞資會議，會議無特別議案，顯現勞資關係和諧	該行動方針與目標已於 2025 年達成，並持續實行		
規劃並落實員工福利項目（包含結婚、生育、員工旅遊等）	已完成2025年補助金發放，員工福利事項如下： 1.公司旅遊補助：\$250,000 2.喪葬補助：\$10,000 3.結婚補助：\$3,600	該行動方針與目標已於 2025 年達成，並持續實行		
辦理部門活動 / 聚餐，增進員工情誼，凝聚團隊向心力	1.已編列全年度員工活動 / 聚餐費用：\$60,000 2.每二個月舉辦一次慶生月會，增進員工情誼 3.每年舉辦尾牙活動，與員工共享公司經營成果，凝聚員工向心力	該行動方針與目標已於 2025 年達成，並持續實行		

Chapter 3 永續發展

3.6 永續人才培育 中銀投信認為，員工專業能力與永續素養是支持公司穩健經營與永續發展的重要關鍵。本公司依業務特性與監理要求，由人事總務單位統籌規劃教育訓練制度，持續強化員工法令遵循意識、金融專業職能及永續相關知能，確保同仁具備執行職務所需之專業基礎與風險意識。

在法令遵循與金融專業培訓方面，本公司依年度訓練規劃，安排全體員工參與相關教育訓練課程，內容涵蓋金融法規、內控制度及專業實務等主題。2025 年度全體員工每人均已完成至少 3 小時以上相關教育訓練，相關行動方針與培育目標已於 2025 年達成，並持續落實執行。

在永續能力與 ESG 意識培育方面，本公司配合永續發展與監理趨勢，推動全體員工參與 ESG 相關規定及實務教育訓練，強化對永續議題之理解與應用能力。2025 年度全體員工每人亦已完成至少 3 小時以上 ESG 相關教育訓練，藉由制度化訓練安排，逐步提升員工對永續議題之認知，並支持公司整體永續治理與營運管理之推動。

透過持續推動專業訓練與永續教育，台中銀投信致力於培育具備專業能力與永續意識之人才，作為公司長期發展與永續經營的重要基礎。

行動方針	達成情況2025年	短期目標2026年	中期目標2028年	長期目標2030年
提升員工法令遵循意識與金融專業職能	全體員工每人已完成至少3小時以上相關教育訓練	該行動方針與目標已於 2025 年達成，並持續實行		
強化公司全體員工永續能力與意識，推動員工參與 ESG 相關規定及實務教育訓練	全體員工每人已完成至少3小時以上ESG相關教育訓練	該行動方針與目標已於 2025 年達成，並持續實行		

Chapter 3 永續發展

3.7 金融友善 台中銀投信秉持以客戶權益為核心之服務理念，持續強化金融友善措施與客戶保護機制，確保金融服務之公平性、可近性與透明度。

本公司依相關法令規範與內部管理制度，由基金事務處、企劃、風控及相關業務單位依權責分工，推動各項金融友善與客戶權益保障措施，並將其納入日常營運與風險管理流程之中。

在客戶申訴與服務品質管理方面，本公司建立完整之客訴受理、追蹤與監控機制，並透過多元申訴管道，包含電話、臨櫃現場及網路信箱等方式，提供客戶便利且暢通之申訴管道。

2025 年度除特殊案件外，客訴案件均於三日內結案，並依程序完整留存相關紀錄；同年度亦未發生客訴案件，相關行動方針與管理目標已於 2025 年達成，並持續實行。

此外，本公司亦持續檢視業務人員酬金與業績衡平原則，並依相關制度規劃，自 2025 年起於業務人員酬金制度中納入非財務指標，並進行定期考核，以引導業務行為兼顧服務品質、客戶權益與長期經營目標，相關行動方針預計於 2026 年達成並持續實行。

透過上述多面向之金融友善措施，台中銀投信致力於建立以客戶為中心、兼顧公平性與責任感之金融服務環境，持續強化客戶信賴與公司永續經營基礎。

在金融友善服務推動方面，本公司主動為身心障礙者提供多項友善措施，包含無障礙環境設施、專人服務、基金相關資訊與常見問答、申請表單之郵寄或傳真辦理方式，以及 24 小時網路線上交易專區與客戶服務信箱，確保不同族群客戶皆能公平取得金融服務與資訊。

在產品管理與銷售行為控管方面，本公司依規定召開產品會議及基金風險等級評估會議，落實「認識你的客戶 (KYP)」原則，確保產品設計與銷售流程符合客戶風險屬性，保障投資人權益。

同時，風控單位亦持續監督人員遵循《經理守則》，落實個人投資申報制度，並對投資研究部門及交易室執行盤中手機控管，2025 年度均未發生違規事件。

Chapter 3 永續發展

行動方針	達成情況2025年	短期目標2026年	中期目標2028年	長期目標2030年
提升客訴案件處理效率	除特殊案件外皆已於三日內結案，並記錄於客訴及建議處理表	該行動方針與目標已於 2025 年達成，並持續實行		
受理客訴案件追蹤監控機制	依相關程序處理，2025 年共計 0 件客訴。	該行動方針與目標已於 2025 年達成，並持續實行		
完善客戶申訴管道	已建立相關申訴管道，如提供電話、臨櫃現場、網路信箱作為受理消費爭議案件之申訴管道	該行動方針與目標已於 2025 年達成，並持續實行		
提供金融友善服務，主動為身心障礙者提供環境、商品、服務、溝通及資訊等友善措施	已提供身心障礙者無障礙金融環境：包含無障礙措施環境、專人服務、基金資訊、基金 Q&A、申請表單（郵寄或傳真辦理）、24 小時網路線上交易專區及客戶服務信箱	該行動方針與目標已於 2025 年達成，並持續實行		
召開產品會議	已依規定召開產品會議及基金風險等級評估會議，以符合KYP要求，保障客戶權益	該行動方針與目標已於 2025 年達成，並持續實行		
遵循本公司《經理守則》，申報個人投資申請表	相關人員依實申報個人投資申請表，未發生違規事件	該行動方針與目標已於 2025 年達成，並持續實行		
投資研究部門及交易室盤中手機控管	未發生違規事件	該行動方針與目標已於 2025 年達成，並持續實行		
業務人員酬金與業績衡平原則	2025年依業務人員酬金制度相關辦法研擬加訂非財務指標並定期考核	該行動方針與目標將於2026年達成，並持續實行		

Chapter 3 永續發展

3.8 盡職治理 台中銀投信依循機構投資人受託責任精神，將盡職治理視為保障投資人權益與促進資本市場健全發展之重要作為。本公司由投資研究相關單位依內部規範與主管機關要求，落實投票政策、議合原則及資訊揭露機制，確保投資決策與行使股東權利之過程具備一致性、透明度與可追溯性。

在股東會投票機制方面，本公司已修訂並落實股東會投票準則，依規定參與被投資公司股東會投票，妥適行使股東權利，以維護投資大眾之資產與權益。2025 年度整體公司股東會投票率已達 100%，顯示盡職治理政策已確實落實。後續將依既定規劃，持續維持高水準之投票參與率，並以達成 90% 以上之股東會投票率作為中期目標。

在盡職治理資訊揭露方面，本公司依主管機關規定之時程與格式，定期編製並完成盡職治理報告，揭露投票情形、治理作為及相關政策內容。2025 年度已依法定時程完成盡職治理報告之編製與揭露，未來亦將持續依規定辦理，並逐步優化揭露內容之完整性與可讀性，以提升資訊透明度並回應利害關係人期待。

透過持續落實股東會投票政策與定期揭露盡職治理資訊，台中銀投信致力於強化機構投資人責任之實踐，促進被投資公司提升公司治理品質，並支持資本市場之長期穩定與永續發展。

行動方針	達成情況2025年	短期目標2026年	中期目標2028年	長期目標2030年
修訂並落實股東會投票準則，妥適維護投資大眾資產	已達成整體公司投票率100%	達成90%以上的股東會投票率		
盡職治理報告編製與揭露資訊優化	2025年已依法定時程完成盡職治理報告	依法定時程完成盡職治理報告		

Chapter 3 永續發展

3.9 責任投資 台中銀投信秉持機構投資人之受託責任，將環境、社會及治理（Environmental, Social and Governance, ESG）因素納入投資管理與風險控管架構之中，作為提升投資決策品質與控管長期風險的重要工具。本公司由風控單位依內部規範，制定並落實 ESG 投資管理辦法，從投資前與投資後兩個面向，強化 ESG 資訊蒐集、評估與風險控管機制。

在投資前與投資後管理方面，本公司依既定流程，定期檢視國內與海外投資標的之 ESG 風險狀況。針對國內股票投資，風控單位每月評估「國內股票環境、社會及治理（ESG）高風險名單」及重大 ESG 事件，並對列入高風險名單之股票採取加強控管措施；針對海外股票投資，則依 Bloomberg 相關資料來源，進行年度 ESG 評估，並對高風險標的進行相應之風險控管。

上述 ESG 投資管理作業已逐步內化於公司投資流程與風險管理機制之中，相關行動方針與管理目標已於 2025 年達成，並將持續執行。透過制度化之 ESG 風險評估與控管措施，台中銀投信期能在兼顧投資績效與風險管理之前提下，落實責任投資精神，並回應投資人與利害關係人對永續投資之期待。

行動方針	達成情況2025年	短期目標2026年	中期目標2028年	長期目標2030年
制定 ESG 投資管理辦法：針對投資四大流程，以投資前、後的角度進行 ESG 資訊揭露與風險控管	1.每月評估「國內股票環境、社會及治理(ESG)高風險名單」及重大ESG事件，對於高風險名單股票進行加強控管 2.依Bloomberg資料，每年海外股票進行ESG評估，對於高風險名單股票進行加強控管	該行動方針與目標已於 2025 年達成，並持續實行		

Chapter 3 永續發展

3.10 永續商品服務 台中銀投信配合數位化金融服務發展趨勢，持續優化線上交易服務，鼓勵客戶以低碳方式進行基金交易，兼顧交易便利性與環境友善目標。本公司由基金事務相關單位負責推動線上交易系統之使用與管理，透過穩定系統服務與使用引導，提升客戶線上交易比例，降低紙本作業與臨櫃交易所衍生之環境負荷。

2025 年度，本公司全年線上交易金額已達新臺幣 8,000 萬元，顯示線上交易服務已逐步獲得客戶採用。未來將持續以提升線上交易金額為目標，依既定規劃逐年成長，並透過穩定系統運作與服務品質維持，支持公司永續商品與服務之推動方向

行動方針	達成情況2025年	短期目標2026年	中期目標2028年	長期目標2030年
提升客戶線上交易系統使用率 鼓勵客戶採用低碳方式進行交易	全年度線上交易金額達8千萬	全年度線上交易金額 增加10%	全年度線上交易金 額增加10%	全年度線上交易金 額增加10%

3.11 資訊安全

台中銀投信高度重視資訊安全與系統穩定性，將資訊安全視為公司治理與客戶權益保障之重要基礎。本公司由資訊單位依內部規範與相關法令，持續推動資安管理、教育訓練及系統防護措施，強化整體資訊安全防禦能力與營運韌性。

在教育訓練與人員能力培育方面，本公司已完成社交工程演練，並辦理員工資訊安全認知宣導及資安專業人員進修課程，強化同仁對資訊安全風險之辨識與防範能力。後續將依規劃持續辦理年度社交工程演練、通識教育訓練及專責人員專業課程，維持員工受訓覆蓋率與制度運作之穩定性。

在系統韌性與營運持續方面，本公司核心系統資料庫已採用 Always On 高可用性服務架構，並持續規劃異地備援機制與定期演練，以降低系統中斷風險，確保金融服務之穩定提供。同時，已完成公司核心系統之定義與營運衝擊分析，並將分析結果提報董事會，作為後續資安強化與系統防護措施規劃之重要依據。

在網路與系統安全管理方面，本公司已完成弱點掃描及網站滲透測試，並持續規劃導入進階防禦措施，如端點防護機制、源碼掃描及相關資安監控作業，以降低潛在威脅風險，提升整體交易系統與資訊環境之防護能力。

Chapter 3 永續發展

行動方針	達成情況2025年	短期目標2026年	中期目標2028年	長期目標2030年
強化內部員工之教育訓練及專業能力提升	1. 已完成社交工程演練 2. 已完成公司同仁資訊安全認知宣導共 3 小時 3. 已完成資安專業人員一年 15小時資安專業課程	1. 社交工程演練每年 1 次，員工受訓覆蓋率達 100% 2. 員工資訊安全通識教育訓練每年 3 小時 3. 資訊安全權責同仁每人每年至少 15 小時資訊安全課程	1. 持續教育訓練（refresh training）及定期保護措施風險評估 2. 公司內部社交工程演練每年一次，維持達通過率 100%	1. 持續完善個資保護相關規範 2. 公司內部社交工程演練每年一次，維持達通過率 100% 3. 強化資安偵測與應對能力，導入如零信任微分段（Server Farm）技術
提升資訊安全環境之韌性	核心系統資料庫皆 Always On 高可用性服務（always on AvailabilityDatabase）	建立異地備援機制，並定期演練		
落實公司核心系統營運衝擊分析	1. 已完成定義公司官網、股務系統、帳務系統與下單系統列為公司核心系統 2. 已完成核心系統營運衝擊分析並提報董事會	辨識公司核心系統，執行營運衝擊分析，營運衝擊分析每年提報董事會	採取主動或預防措施，以降低潛在弱點威脅發生之風險，並提升交易系統防禦機制	
強化網路安全	1.完成弱點掃描 2.完成網站滲透測試	1.建立MDR端點防禦機制 2.定期執行弱點掃描、滲透測試 3.執行源碼掃描		

Chapter 3 永續發展

3.12 公司治理

台中銀投信認為健全之公司治理架構是推動永續發展與落實受託責任之關鍵。本公司重視董事及監察人之專業能力與永續素養，並鼓勵其持續精進職能，以有效督導公司營運與永續發展相關事務。

為提升董事及監察人對永續議題之理解與監督能力，本公司持續安排涵蓋環境、社會及治理（ESG）等主題之進修課程。2025 年度，全體董事及監察人每人均已完成至少 3 小時 ESG 主題進修課程，相關行動方針與目標已於 2025 年達成，並將持續執行，以強化董事會對永續發展之督導與決策品質。

行動方針	達成情況2025年	短期目標2026年	中期目標2028年	長期目標2030年
董監事持續參與涵蓋 ESG 等主題之進修課程，提升董監事職能督促永續發展	全體董監事每人已完成至少3小時ESG主題進修課程	該行動方針與目標已於 2025 年達成，並持續實行		

Chapter 4 責任投資

4.1 利益衝突管理政策

在利益衝突管理原則上，為確保本公司基於客戶或受益人之利益執行業務，每年定期辦理投信事業個人股票投資宣導教育訓練，讓員工了解證券投資信託及顧問法等相關法令、公會自律規範及公司內部規定約束，強化對利益衝突防範及管理之認知；為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，本公司建立中央集中下單制度，將投資決策及交易過程分別予以獨立，以落實職能區隔機制；為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，依各部門及人員之職權設定電腦作業系統及權限，非職務權責相關之人員無法自行取得資訊，並要求使用者定期變更密碼，以防止密碼外洩。

基金經理人、全權委託投資業務之投資經理人及交易處人員禁止攜帶個人筆電、平板電腦、IPAD及其他類似功能之產品進入公司，並不得在公司電腦中安裝通訊軟體，且個人手機應交由風險管理中心集中保管，前述人員進行居家辦公或遠距辦公時，應依各自工作職掌確實遵守本公司「因應流行疫情採取異地備援辦公或居家辦公作業辦法」之相關規範。

為避免基金經理人任意對同一股票及具有股權性質之債券於不同基金間作買賣相反之投資決定，而影響基金受益人之權益，本公司建立防火牆制度，除有因特殊類型之基金性質或為符合法令、信託契約、全權委託投資契約約定，及ETF、採用計量模組決定一籃子投資組合之基金基金情形外，應遵守不同基金間不得對同一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之原則；並建立控管監督機制，以系統控管利害關係公司名單，供基金或全權委託專戶進行投資前檢核，內部稽核單位依風險評估結果擬訂年度稽核計畫並確實執行查核。

4.2 盡職治理政策

盡職治理政策：

本公司已聲明遵循「機構投資人盡職治理守則」，並制定及揭露盡職治理政策，確保落實盡職治理，以增進本公司本身、客戶及股東等之價值。

本公司運用專業與影響力，善盡資產管理人責任，以增進本身及資金提供者之長期價值，並秉持責任投資的核心原則，揭露投資決策過程中ESG相關評估條件及執行方案，期以專業機構投資人的角色，帶動產業、經濟及社會整體向上發展，促使被投資公司改善公司治理品質，進而推動永續發展。因此本公司已於2025年3月更新「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明並制定及揭露盡職治理政策，依照實際情況揭露。

本公司機構投資人盡職治理揭露網頁：<https://www.tcbsitc.com.tw/Template2.aspx?flID=5452>

及各年度盡職治理報告揭露網頁：<https://www.tcbsitc.com.tw/Template2.aspx?flID=5446>

Chapter 4責任投資

4.3投票政策及投票情形

本公司為謀取受益人之最大利益，於內部控制制度訂定明確投票政策，依法進行股東會議案投票，主要投票政策說明如下：

1. 本公司依據證券投資信託事業管理規則第 23 條及金融監督管理委員會105 年 5 月 18 日金管證投字第 1050015817 號令，以及相關法令規範行使股東會表決權。
2. 本公司得依公司法第 177 條之1規定，以書面或電子方式行使，並應基於受益人之最大利益行使，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. 本公司指派內部人員或指派符合公開發行股票公司股務處理準則第 3 條第 2 項規定條件之公司或本公司以外之人員、或得不指派人員出席股東會行使表決權之門檻，應遵守法令之規定，並且指派外部人員出席時，應於指派書上就各項議案行使表決權之指示予以明確載明。
4. 因應被投資公司股東會之相關議案，本公司投資研究處應於出席前進行評估分析與決策，且於出席後報告執行表決事項，本公司應將被投資公司之股東會通知書及出席證登記管理；及應就出席股東會行使表決權，表決權行使之評估分析、決策及執行結果之書面紀錄，循序編號建檔，至少保存五年。

本公司2025年經理之基金出席股東會各類議案之投票情形：

票名：台中銀投信										統一編號/稅務編號：80995580									
報告書期間：114/01/01~114/12/31										報告日期：									
使用電子投票案次：95										使用電子投票案次總數：20,909,029									
類別	議案	原提案數	投票案數	贊成	反對	棄權	贊成	反對	贊成	贊成	贊成	贊成	贊成	贊成	贊成	贊成	贊成	贊成	贊成
				%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
1	營業報告書與財務報告之承認	109	20,981,091	109	100.00%	20,981,091	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2	盈餘分派或虧損撥補	107	20,949,748	107	100.00%	20,949,748	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
3	章程或作業程序修訂	134	28,099,874	134	100.00%	28,099,874	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
4	董事選舉	公司案次 (得選舉案數)	34				投票案次 (得選舉案數)				34				100%				(註)
5	董事辭職	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
6	特種董事選舉禁止	64	6,111,224	64	100.00%	6,111,224	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
7	發行限制員工權利新股	6	1,088,068	6	100.00%	1,088,068	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
8	低於市價發行員工認股權證	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
9	增資/現金減資(增補虧損或現金退還)	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
10	公司解散、合併、收購、股份轉換或分割	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
11	增資(盈餘/資本公積/紅利)分派轉讓或現金增資發行新股	10	3,184,900	10	100.00%	3,184,900	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
12	私營有價證券	5	1,601,410	5	100.00%	1,601,410	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
13	減資/現金減資(增補虧損或現金退還)	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
14	行使歸入權	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
15	其他	1	10,000	1	100.00%	10,000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%

二、本公司經理之基金出席股東會各類議案之投票情形									
股東會議案類型	總投票 議案數	贊成/承認		反對		棄權		議案數	占比(%)
		議案數	占比(%)	議案數	占比(%)	議案數	占比(%)		
1.營業報告書與財務報告之承認	111	111	100%	0	0%	0	0%	0	0%
2.盈餘分派或虧損撥補	112	112	100%	0	0%	0	0%	0	0%
3.章程或作業程序修訂	80	80	100%	0	0%	0	0%	0	0%
4.董事/獨董選舉案	40	40	100%	0	0%	0	0%	0	0%
5.董監事解任	0	0	100%	0	0%	0	0%	0	0%
6.解除董事競業禁止	43	43	100%	0	0%	0	0%	0	0%
7.發行限制員工權利新股	4	4	100%	0	0%	0	0%	0	0%
8.低於市價發行員工認股權證	1	1	100%	0	0%	0	0%	0	0%
9.庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工	0	0	100%	0	0%	0	0%	0	0%
10.公司解散、合併、收購、股份轉換或分割	5	5	100%	0	0%	0	0%	0	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	8	8	100%	0	0%	0	0%	0	0%
12.私募有價證券	2	2	100%	0	0%	0	0%	0	0%
13.減資/現金減資(增補虧損或現金退還)	0	0	100%	0	0%	0	0%	0	0%
14.行使歸入權	0	0	100%	0	0%	0	0%	0	0%
15.其他	1	1	100%	0	0%	0	0%	0	0%

Chapter 5 ESG投資納入決策流程

為強化永續投資管理效能，本公司將ESG因素系統性地整合至投資管理作業流程中。依據投資方針與 ESG 因素之關聯性，採取合理步驟評估 ESG 相關風險對投資資產所造成的影響，並定期進行投資檢討，以確保投資決策的永續性與風險可控性。

5.1 ESG 風險評估與辨識

訂定 ESG 風險指標評估方法：本公司建立一套標準化的 ESG 風險評估框架，涵蓋多項指標，以辨識投資資產是否具 ESG 風險。評估方法參考國際標準，如 MSCI、Sustainalytics 等第三方機構的評等資訊，並結合內部研究，確保評估的全面性與客觀性。

1. 建立 ESG 風險曝險管理及持續監控機制：針對已辨識出的 ESG 風險，制定相應的管理策略，包括設定風險容忍度、建立風險預警系統等，並持續監控投資資產的 ESG 表現，確保風險在可控範圍內。
2. 鼓勵被投資公司採取必要措施以降低其 ESG 相關風險：透過積極的股東參與與議合，促使被投資公司改善其 ESG 表現，降低潛在風險，提升整體投資組合的永續性。

5.2 ESG 高風險投資標的之控管

1. 加強控管機制：對於涉及較高 ESG 相關風險之投資標的，實施更嚴格的投資審查與控管措施，並留存相關紀錄備查，以符合法規要求與內部風險管理政策。
2. 定期評估投資標的所涉 ESG 相關風險之變動：定期檢視投資標的的 ESG 表現，評估其風險變動情形，並根據評估結果調整投資部位，確保投資組合的風險結構與公司永續發展目標相符。

5.3 ESG 投資流程整合

1. 投資前評估：在投資決策前，將 ESG 因素納入分析，評估其對投資標的的潛在影響，作為投資決策的重要依據。
2. 投資後監控：投資後，持續追蹤投資標的的 ESG 表現，並根據其變動情形進行必要的投資調整，確保投資組合的永續性與風險可控性。
3. 資訊揭露：定期向投資人揭露投資組合的 ESG 表現與風險管理措施，提升資訊透明度，增強投資人對公司永續投資策略的信任。

Chapter 5 ESG投資納入決策流程

5.4 ESG 風險管理機制

為強化本公司於公募基金、私募基金及全權委託投資帳戶之永續投資管理效能，確保投資研究部門在執行投資時，充分瞭解其投資對各基金整體 ESG 風險之影響程度，並明確規範其投資範圍與曝險程度，本公司已建立完善之 ESG 風險管理機制。

5.4.1 制度架構與政策依據

本公司依據董事會核定之《ESG 投資與風險管理政策》及董事長核定之《環境、社會及治理(ESG)投資與風險管理辦法》，建立 ESG 評估與管理機制，涵蓋以下核心要素：

1. 治理架構：董事會負責核定 ESG 投資與風險管理政策，並監督其執行情形；高階管理階層負責制定 ESG 投資與風險管理策略與流程，並確保資源配置與人員培訓。
2. 風險評估與辨識：風險管理部門應訂定 ESG 風險指標評估方法，以辨認投資資產是否具 ESG 風險，並由投資部門評估其對投資組合之影響程度。
3. 風險管理與監控：針對已辨識之 ESG 風險，訂定相應之管理及持續監控機制，並鼓勵被投資公司採取必要措施以降低其 ESG 相關風險。
4. 高風險投資標的控管：對於涉及較高 ESG 相關風險之投資標的，應有加強控管機制，並留存相關紀錄備查；另應定期評估投資標的所涉 ESG 相關風險之變動，以作為調整投資部位之依據。

5.4.2 實務操作與持續改進

1. 投資前評估：在投資決策前，將 ESG 因素納入分析，評估其對投資標的之潛在影響，作為投資決策之重要依據。
2. 投資後監控：投資後，持續追蹤投資標的之 ESG 表現，並根據其變動情形進行必要之投資調整，確保投資組合之永續性與風險可控性。
3. 資訊揭露：定期向投資人揭露投資組合之 ESG 表現與風險管理措施，提升資訊透明度，增強投資人對公司永續投資策略之信任。
4. 制度檢討與修正：本公司定期檢視並滾動修正 ESG 風險管理機制，以確保其與國際趨勢、主管機關法規及市場環境同步接軌，進一步強化中長期投資價值與實踐永續發展目標。

透過上述措施，本公司致力於將 ESG 因素全面整合至投資管理流程中，提升投資決策之永續性與風險管理能力，實現長期穩健之投資回報與永續發展目標。

Chapter 5 ESG投資納入決策流程

5.4.3 ESG評估機制

為強化永續投資管理效能，本公司建立完善的 ESG 評估機制，針對國內外股票及債券投資標的，採用多元化的評估指標與嚴謹的控管流程，以確保投資決策的永續性與風險可控性。

5.4.4 國內股票 ESG 評估與控管

本公司結合多家第三方 ESG 評等機構（如 MSCI、FTSE Russell、ISS、Sustainalytics、S&P Global 等）之評等資訊，建立國內股票 ESG 高風險名單。具體作法如下：

1. 評等標準：依據各評等機構之評分標準，將評等結果低於特定門檻者，視為具有較高 ESG 風險。
2. 控管措施：對於列入 ESG 高風險名單之股票，基金經理人可出具 ESG 評估報告，經權責主管及風險管理中心複核後，得列入例外管理部位；若未出具報告，則需出清該部位。
3. 資料缺漏處理：若評分有缺漏，則需於報告註明近一年是否有重大 ESG 事件，若無重大 ESG 事件則列入可投資範圍。
4. 檢視時點：每月定期進行 ESG 評等資料檢視，並於一個月內完成檢視作業。

5.4.5 海外股票與債券 ESG 評估與控管

針對海外股票與債券投資標的，本公司主要參考 Bloomberg ESG 指標或顧問公司 ESG 評分，進行評估與控管。具體作法如下：

1. 評等標準：若 Bloomberg ESG 三個指標（環境、社會、治理）皆為「落後」，或顧問公司評分為不佳，則視為具有較高 ESG 風險。
2. 控管措施：對於上述情形，基金經理人可出具 ESG 評估報告，經權責主管及風險管理中心複核後，得列入 ESG 例外管理部位；若未出具報告，則需出清該部位。
3. 資料缺漏處理：若 Bloomberg ESG 三個指標或顧問公司評分有缺漏，則視為 ESG 指標不完整，需於報告中註明近一年是否有重大 ESG 事件；若無重大 ESG 事件，則可列入可投資範圍。
4. 檢視時點：Bloomberg ESG 指標每年定期於 9 月底進行檢視，並於一個月內完成檢視作業；顧問公司評分則依其更新頻率進行更新，並每年至少更新一次。

Chapter 5 ESG投資納入決策流程

5.5 禁止承作產業或對象

為落實責任投資原則，強化投資組合之永續性與合規性，本公司依據相關法規與國際準則，明確訂定禁止承作之產業與對象，具體如下：

1. 經主管機關依《洗錢防制法》及《資恐防制法》指定為制裁對象之個人、法人或團體：
包括但不限於涉嫌資助恐怖活動、涉及大規模毀滅性武器擴散、或被聯合國安全理事會列入制裁名單者。依據《資恐防制法》規定，主管機關得依職權或依據國際條約、協定及決議，指定上述對象為制裁名單，並公告之。金融機構應依《資恐防制法》規定，對該等對象之財物或財產上利益予以凍結，並禁止與其進行任何金融交易。
2. 涉及非法或高度爭議性活動之產業：
包括從事下列活動之企業或組織：
 - 毒品：非法生產、製造、運輸、分銷或銷售毒品。
 - 爭議性武器：生產、製造或銷售核武器、生化武器等大規模毀滅性武器。
 - 非法武器與彈藥：未經合法授權之武器與彈藥之製造或買賣。
 - 非法博弈：包括地下賭場、非法網路賭博等未經合法授權之博弈活動。
 - 色情：涉及非法色情製作、分銷或相關活動之企業或組織。

本公司承諾，對上述產業或對象，將不予投資或提供任何金融服務，並定期檢視與更新禁止承作名單，以確保投資活動符合國際規範與社會責任，實現永續發展之目標。

5.6 ESG 負面事件監控與應對機制

為強化投資組合之永續性與風險管理效能，本公司除建立 ESG 評等機制外，亦積極關注市場上發生之 ESG 負面事件，並建立完善之監控與應對機制，以降低潛在風險對投資部位之影響。

Chapter 5 ESG投資納入決策流程

5.6.1 ESG 負面事件之識別與監控

1. 資訊來源多元化：透過第三方 ESG 評等機構、新聞媒體、非政府組織報告、公開財報等多元資訊來源，蒐集與分析投資標的之 ESG 負面事件。
2. 事件分類與評估：將蒐集之 ESG 負面事件依其性質分類（如環境污染、勞工爭議、公司治理缺失等），並評估其對投資標的之潛在影響程度。
3. 即時通報機制：建立即時通報機制，當發現重大 ESG 負面事件時，由風險管理部門通知相關投資經理人，進行後續處理。

5.6.2 ESG 負面事件之應對措施

1. 投資部位調整：針對涉及重大 ESG 負面事件之投資標的，評估其對投資組合之影響，必要時進行減碼或出清，以降低潛在風險。
2. 議合與溝通：與被投資公司進行議合，了解事件發生原因與後續改善措施，並要求其提出具體改善計畫與時程。
3. 資訊揭露：將重大 ESG 負面事件及本公司之應對措施，適時揭露於相關報告與公告中，提升資訊透明度與投資人信任。

5.6.3 持續監控與制度完善

1. 定期檢討與更新：定期檢討 ESG 負面事件監控與應對機制之有效性，並依據市場變化與法規要求進行更新與完善。
2. 內部教育訓練：加強內部人員對 ESG 負面事件之識別與應對能力，透過定期教育訓練，提升整體風險管理效能。

透過上述機制，本公司致力於建立全面且有效之 ESG 負面事件監控與應對體系，確保投資決策之永續性與風險可控性，實現長期穩健之投資回報與永續發展目標。

Chapter 6 氣候變遷資訊揭露

6.1 治理 (Governance)

台中銀投信在氣候變遷治理上之制度設計與責任架構，涵蓋董事會與高階管理層對氣候相關風險與機會的監督與管理角色，並揭示內部永續發展執行小組如何負責跨部門協調與執行各項氣候因應行動與制度建置。藉由明確的權責分工與運作機制，強化公司氣候治理韌性與應變能力。

6.1.1 董事會對氣候相關風險與機會之監督職責

在氣候變遷已成為全球經濟與金融體系長期性風險的重要背景下，本公司董事會擔負永續發展與氣候風險治理的最終責任。董事會負責設定氣候風險與機會相關策略方向，整合氣候因素進入整體營運與投資決策之中，並透過定期監督、制度建立與成效檢視等方式，確保本公司能具備面對氣候衝擊與低碳轉型所需之組織韌性與應變能力。

6.1.2 高階管理階層對氣候相關風險與機會之角色

面對全球氣候變遷挑戰與永續金融監管強化趨勢，本公司高階管理階層 (General Management) 扮演承上啟下之關鍵角色，負責具體執行董事會所核定之氣候相關政策與策略，並指揮內部各部門進行風險識別、制度落實、資源整合與內控強化，確保氣候風險管理與業務營運具備一致性與前瞻性。

6.1.3 永續發展執行小組組成與任務分工

為強化本公司對氣候變遷議題之因應能力，並落實董事會及高階管理層所制定之相關策略與政策目標，台中銀投信設置「永續發展執行小組」 (Sustainability Implementation Taskforce)，永續發展執行小組設置環境永續組，作為執行氣候治理核心制度之主責機構，採跨部門協作機制運作，具備橫向整合與即時應變之功能。

6.2 策略 (Strategy)

氣候變遷可能對本公司業務模式、投資策略與財務表現帶來的影響，並分析短中長期時間軸下可能出現的實體風險 (Physical Risks) 與轉型風險 (Transition Risks)。

Chapter 6 氣候變遷資訊揭露

6.2.1 氣候變遷對公司業務、策略與財務規劃之潛在衝擊

氣候變遷所引發的實體與轉型風險，正逐步改變企業營運環境與資本市場生態。本公司身為專業證券投資信託機構，對投資標的與基金操作策略之敏感性甚高，亦須面對氣候變遷對公司本身與所投資企業的雙重衝擊。因此，本公司已將 ESG 因素與氣候風險納入投資決策流程與風控制度中，以維持資產組合的韌性與財務穩定性。

6.2.2 業務模式與策略之調整方向

氣候變遷對本公司最主要的影響，體現在資產評估與投資組合管理策略之調整。隨著國內外資本市場越趨重視永續議題，客戶對 ESG 透明度與氣候因應能力之期待也同步升高。若投資組合中標的企業在氣候因應與揭露能力不佳，將可能影響整體基金績效與市場信任度。

6.2.3 實體風險 (Physical Risks) 之潛在影響

極端氣候事件如暴雨、洪水、乾旱與熱浪，可能直接影響企業產能與營運穩定性。若所投資之企業資產集中於高氣候暴露區域，其營收波動性與資本支出需求將大幅上升，進而傳導至本公司之基金表現。

6.2.4 轉型風險 (Transition Risks) 之潛在影響

隨著國際淨零目標推進，各國政府逐步導入碳稅、碳交易制度與高碳限制法規。這些政策雖屬非實體災害，卻足以對企業財務結構與資本運作形成系統性影響。特別是能源密集型產業與供應鏈企業，若無法快速轉型，將面臨成本上升、獲利壓縮或市場退場之風險。

6.3 財務衝擊分析

氣候風險最終將轉化為投資報酬波動與風險揭露成本的升高。對本公司而言，氣候風險管理不足將帶來以下財務面挑戰：

- **基金報酬波動加劇：**因受 ESG 負面消息或氣候災害影響，投資標的價格易出現異常下跌。
- **管理費流失風險：**若 ESG 整合不足或揭露落後於同業，可能影響機構投資人之投資與新資金募集。
- **揭露與合規成本上升：**為因應金融監理單位要求，需建置更完整之揭露制度、資料追蹤與內部控管，形成制度維運成本。

Chapter 6 氣候變遷資訊揭露

6.3.1 情境分析結果

透過初步風險映射，本公司就投資組合中可能受氣候風險影響較高之產業進行情境衝擊評估，初步發現如下：

1. 短期（1–3 年）
 - ESG 評等變化、揭露制度要求提升，造成資訊系統建置與揭露成本增加；
 - 投資組合之受影響程度相對有限，主要為金融與傳產業之聲譽與政策風險開始顯現。
2. 中期（4–10 年）
 - 金融市場開始將氣候風險內化為資產價格調整因子，企業估值波動加劇；
 - 本公司預期需加強 ESG 高風險資產部位限縮機制，避免中期系統性曝險風險擴大。
3. 長期（10 年以上）
 - 實體風險激化，包括極端氣候對基礎建設與企業營運之全面衝擊。

6.3.2 潛在財務衝擊初步評估

根據初步定性研判，氣候情境對財務表現之潛在影響主要集中於：

- 資產組合回報波動擴大：隨破政策實施與市場風險定價改變，部分投資標的可能面臨負面再評價；
- 預期損失增高：若缺乏有效應變策略，企業營運中斷與資產受損風險將推升整體投資損失；
- 再平衡與資本配置成本增加：為配合轉型要求與氣候目標，可能需調整資產配置結構或排除高風險部位，增加資產轉換與監控成本。

Chapter 6 氣候變遷資訊揭露

6.3.3 氣候變遷財務影響分析

為具體呈現本公司氣候相關風險控管邏輯，以下整理本公司針對轉型風險與實體風險所進行之識別結果，並對應潛在財務影響與應對措施：

風險類型	風險因子	財務影響	因應措施
轉型風險	投資高汙染產業造成公司	本公司發行之基金規模產生影響。	持續關注高汙染企業風險，依第三方 ESG 評級進行評估與爭議事件即時通報機制
	產業綠能環保轉型成本	本公司發行之基金淨值報酬率產生影響。	持續關注綠能與低碳轉型產業發展趨勢，強化對 ESG 資訊的分析與追蹤
	投資人贖回高汙染產業基金	本公司發行之基金規模產生影響。	加強產品 ESG 控管，提升永續品牌形象以維繫投資人信心。
	減碳政策與法規因應成本	本公司發行之基金淨值報酬率產生影響。	定期檢視投資標的所處法規環境，關注減碳政策進展並預做資產調整。
實體風險	極端氣候造成投資對象營運中斷	本公司發行之基金淨值報酬率產生影響。	持續關注高實體風險之投資標的，降低對氣候敏感地區企業之曝險比重
	淹水造成本公司營運據點損失	影響本公司之營運損失風險。	營運據點將氣候變遷造成淹水之因子納入考量。

Chapter 6 氣候變遷資訊揭露

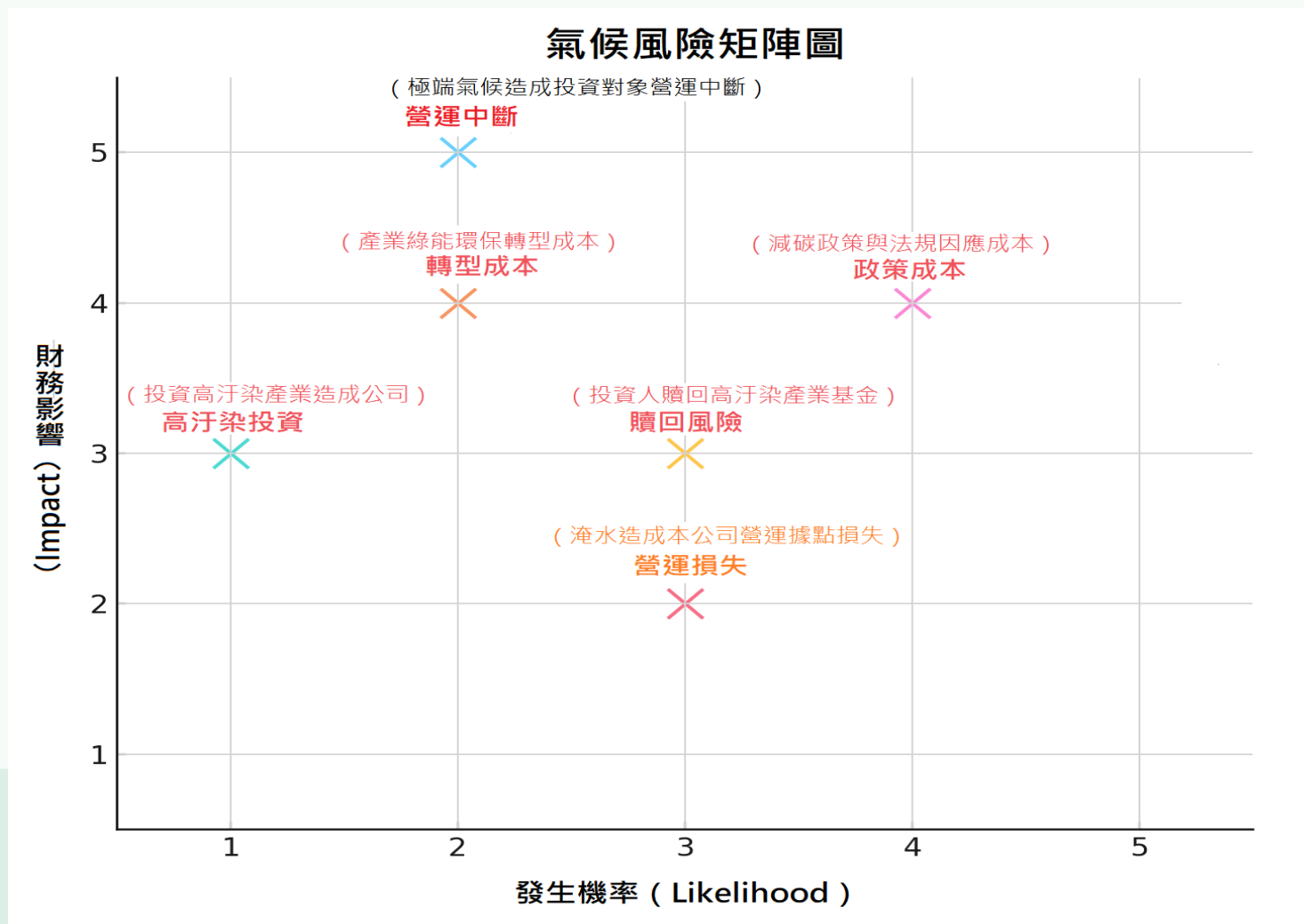
6.3.4 氣候氣候風險矩陣說明與財務影響分析

為具體呈現本公司氣候相關風險控管邏輯，以下整理本公司針對轉型風險與實體風險所進行之識別結果，並對應潛在財務影響與應對措施。

本公司參考氣候相關財務揭露（TCFD）與 IFRS S2 要求，繪製氣候風險矩陣圖，依據風險發生之機率與財務影響程度評估潛在氣候風險，並提出相應之管理措施。以下列出六項關鍵風險因子及其可能造成之財務衝擊與本公司目前採行或擬定之因應策略：

- 營運中斷（Likelihood：2）（Impact：5）**
極端氣候（如洪水、颱風等）可能造成投資企業營運中斷，導致基金報酬表現受損。
因應措施：持續關注高實體風險之投資標的，降低對氣候敏感地區企業之曝險比重。
- 轉型成本（Likelihood：2）（Impact：4）**
隨著低碳轉型趨勢加劇，企業可能面臨重大設備汰換、綠能轉型等成本壓力，進而影響受投企業獲利與估值。
因應措施：持續關注綠能與低碳轉型產業發展趨勢，強化對 ESG 資訊的分析與追蹤。
- 政策成本（Likelihood：4）（Impact：4）**
碳稅、碳費與碳揭露法規之上路，將增加高排放企業營運成本，並可能反映於市場價值。
因應措施：定期檢視投資標的所處法規環境，關注碳政策進展並預做資產調整。
- 高汙染投資（Likelihood：1）（Impact：3）**
投資組合中若含高碳排或汙染企業，恐造成公司聲譽與品牌風險，並影響基金申購熱度與機構投資者偏好。
因應措施：持續關注高汙染企業風險，依第三方 ESG 評級進行評估與爭議事件即時通報機制。
- 贖回風險（Likelihood：3）（Impact：3）**
投資人對高碳排產業敏感度提升，可能出現針對汙染企業為主題之基金大規模贖回，造成資金流動壓力。
因應措施：加強產品 ESG 控管，提升永續品牌形象以維繫投資人信心。
- 營運損失（Likelihood：3）（Impact：2）**
本公司據點若遭遇極端氣候事件（如水災）損壞，將衝擊營運流程與客戶服務穩定性。
因應措施：營運據點將氣候變遷造成淹水之因子納入考量。

Chapter 6 氣候變遷資訊揭露



Chapter 6 氣候變遷資訊揭露

6.4 氣候風險評估不同於 ESG 評等

雖然 ESG (環境、社會、治理) 已成為企業與投資人評估永續表現的主流分析架構，惟氣候風險評估 (Climate Risk Assessment) 與 ESG 評等在目的與應用上存在本質差異。ESG 評等涵蓋環境排放、勞動權益、董事會組成與資訊揭露等多元面向，主要作為永續投資與責任篩選依據，著重企業整體永續治理水準。

然而，氣候風險評估聚焦於 ESG 三構面中的「環境」面向，特別針對『氣候變遷風險』進行系統性識別與財務衝擊評估。此類風險可分為：

- **實體風險 (Physical Risks)**：如極端氣候事件導致投資企業營運中斷或資產受損；
- **轉型風險 (Transition Risks)**：如碳稅、排放管制、能源轉型與市場偏好變化等所引發之營運成本上升或資產價值重估。

本公司於氣候風險管理與資訊揭露作業中，並不僅依賴傳統 ESG 評等結果，而係依據國際標準——TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) 與 IFRS S2 (氣候相關揭露準則) 進行規劃與建置。透過整合氣候科學、政策趨勢、產業曝險與投資組合碳足跡等關鍵因子，建立本公司具有前瞻性之氣候韌性治理機制。本報告所揭露之氣候風險管理架構，旨在協助公司前瞻因應氣候變遷對基金運作與投資決策的潛在影響，持續提升對極端氣候與碳轉型壓力的適應能力，強化本公司永續發展與長期資產穩定性的核心競爭力。

Chapter 7 資訊安全

7.1 資訊安全政策

因應數位化與網路化時代下新興科技及金融科技的迅速發展所帶來之資訊安全威脅與風險，為確保各利害關係人於數位交易過程中的安全，台中銀投信制定本「資訊安全政策」，以強化資訊安全管理，建立安全且可信賴之資訊作業環境。

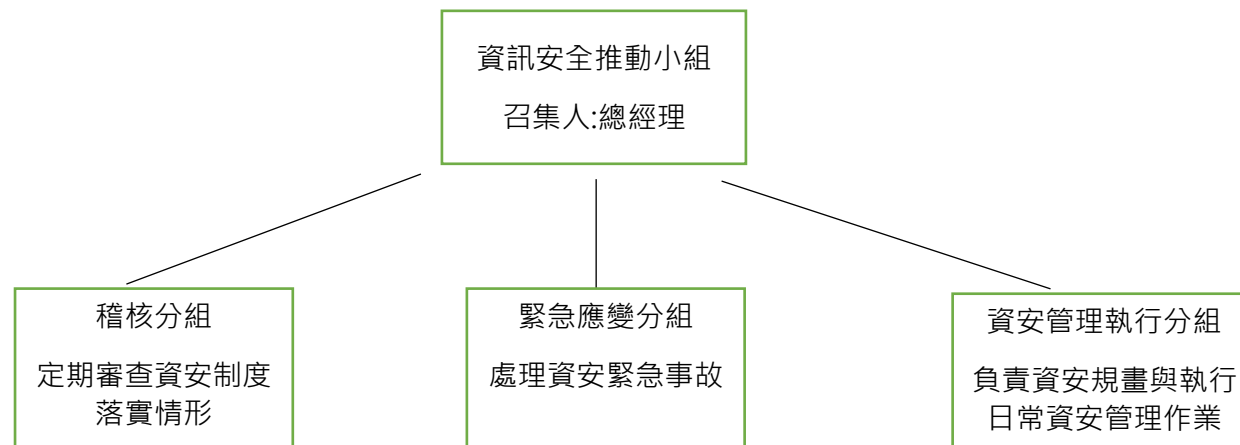
本公司依據本政策，作為各項資訊安全管控規劃與措施之執行依據，確保資料、系統、設備及網路的安全，並遵循相關法令與監理規範，以達成資訊安全管理三大核心目標：

1. **機密性 (Confidentiality)**：防止未經授權之存取與洩露，保障資訊隱私與安全。
2. **完整性 (Integrity)**：確保資訊在儲存、處理與傳輸過程中之正確性與一致性。
3. **可用性 (Availability)**：維持資訊系統與服務之穩定運作，確保業務持續營運之穩定性與可靠性。

透過持續推動資訊安全管理制度、風險控管與教育訓練，台中銀投信致力於保障客戶及本公司資訊資產之安全，強化資訊韌性，建立安全、永續且值得信賴的數位金融環境，實踐企業社會責任與永續經營的承諾。

7.2 資訊安全管理架構

為確保資訊安全管理度之落實及督導管理相關事務，本公司設立跨部門「資訊安全推動小組」，其管理組織架構如下：



Chapter 7 資訊安全

7.3 資訊安全風險辨識與控管措施

為確保本公司有效管控資訊安全風險，藉由嚴謹的風險評鑑流程作為資訊安全風險的參考依據，將公司官網(含電子交易平台)、股務系統(TA)、帳務系統(PAM)、投資管理系統(IMS)列為核心系統，透過分析內外部環境威脅及相關部門的需求進行資安風險評鑑與處置，降低潛在的資訊安全風險，確保業務持續運作。

風險	風險描述	對營運的衝擊或影響	風險管控措施
網路攻擊風險	資訊網路環境中，主要資安威脅有「針對式駭客攻擊」、「釣魚信件」、「勒索軟體」、「分散式阻斷式服務(DDoS)攻擊」或其他惡意活動。	面對駭客技術與網路犯罪方法日益進步、攻擊模式多元化，鑒於資訊系統是公司營運中樞，倘若發生重大資安事故，輕則影響公司商譽、業績、或客戶申訴求償等，嚴重則會導致企業營運中斷。	● 透過Akamai WAF、趨勢科技防毒統體防範網路入侵 ● 定期辦理各項資安檢測，如系統弱點掃描、網站弱點掃描、滲透測試，確保系統防禦能力 ● 定期進行資安演練，如社交工程演練、分散式阻斷服務攻擊防護演練、資安事件通報演練等<提升資安應變能力
基礎設施風險	主要威脅有電力異常、對外網路中斷、或因火災造成機房無法運作	可能造成核心系統無法運作而使企業營運中斷	● 建置UPS(不斷電系統)，確保系統持續運行 ● 建置網路平衡負載設備，當偵測某一線路異常時，自動導流至備援線路，確保對外服務不中斷 ● 機房設置全自動滅火系統，以避免火災發生
硬體設備故障	主要威脅是主機硬體故障、網通設備故障或因檔案資料毀損，造成資訊系統無法正常運作	可能造成核心系統無法運作而使企業營運中斷	● 內部網路架構採用高可用性備援機制 ● 核心系統運行於虛擬化平台，避免發生硬體或軟體故障時，能夠不間斷地持續運行 ● 資料庫採用叢集架構，確保交易紀錄完整，避免單點故障造成交易遺失 ● 每日執行檔案與資料庫備份，確保異常發生時可立即回復

Chapter 7 資訊安全

7.4 資訊外洩管理措施

本公司管理與減輕與資訊安全相關之風險流程與措施，例如：建置入侵預防系統（IPS）、網路應用防火牆（WAF）等資安設備，防禦駭客攻擊、部署防毒系統、資料外洩防範（DLP）功能、郵件安全閘道等資安設備。

如發生資訊外洩之事件，依本公司資訊外洩處理程序進行相關通報及進行後續應變及因應措施。例如：通知公司資訊安全委員會處理、依規定通報主管機關，以及視情形通知當事人以避免損害擴大。

為確認資安管理的有效性，要求各單位辨識各項作業流程中出現之個人資料，並進行個人資料盤點。為提升本公司同仁對資訊安全之認知，舉行教育訓練及各式宣導活動與資訊安全人員培訓，提升資安及網路安全意識，並保護資訊資產免受任何因素之干擾、破壞、入侵、或有任何不利之行為與企圖，以落實資安控管。本公司就有關資訊安全主題落實於教育訓練計畫之說明如下：

資訊安全教育訓練

- 每年全體員工應接受「資訊安全教育訓練」達 3 小時，2025 年員工完訓率達 100%。
- 資訊安全專責單位人員每年至少接受 15 小時以上專業資訊安全訓練，2025 年完訓率達 100%。

Chapter 8 金融友善

台中銀投信致力推動金融友善，期望各客戶族群都得到適切的金融服務與保障，且依據客戶之投資適性及風險屬性，提供適合的商品規劃與投資建議。

8.1 公平待客原則

台中銀投信重視每一位客戶，提供公正及透明的金融服務，確保消費者權益，本公司遵循《金融消費者保護法》訂定《公平待客原則》，其中包含公平誠信、忠實義務及廣告招攬真實等守則，並由權責單位負責制訂、規劃與推行公平待客計畫、工作目標與活動，協調與統籌相關部門與事項。

8.2 高齡及弱勢族群保護機制

本公司重視對高齡及弱勢客群的金融友善服務，業務人員針對高齡及弱勢客戶，不主動推薦高風險基金商品。對於「客戶投資適性評估機制」增列額外的評估程序，有助評估客戶的風險承擔能力。

8.3 客訴申訴管道

維護客戶權益並提升服務品質，本公司提供便捷且多元的客戶申訴管道，確保客戶能及時反映問題並獲得妥善處理。客戶得透過各管道（例如親臨公司 / 主動來電 / 郵寄書面 / 傳真文件 / 電子郵件）或主管機關轉介等方式提出申訴，我們皆有專責單位進行受理與回應。

主要申訴管道

1. 申訴專線電話：(02) 2351-1707 / 0800-069-555

2. 申訴信箱：web.service@tcbsitc.com.tw

8.4 客戶服務與客訴處理

台中銀投信為確保申訴案件能迅速回應並妥善解決，制定《消費爭議處理制度》，透過標準作業流程與跨部門協作，保障客戶權益並提升服務品質。以下為主要處理階段：

Chapter 8 金融友善

1.	接案	消費爭議事件
2.	啟動	客戶訴求處理單
3.	調查	成立事件調查組查證及擬訂解決方案製作事件評估及調查報告。
4.	裁斷	由權責主管及營運服務處最高主管核示，正式回覆申訴人或申訴單位。若需函覆主管機關，經稽核及法遵單位審閱後，由事發權責主管單位發函。
5.	回覆	與申訴人聯絡溝通保留溝通記錄
6.	結案	消費爭議事件結束後召開檢討會議產生檢討報告依檢討內容流程調整及改善。

8.5多元管道服務方式

台中銀投信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：

營業場所無障礙設施

- 營業大樓出入口設有無障礙坡道，提供輪椅使用者及行動不便客戶順利進出。
- 營業場上下樓設有電梯，確保輪椅使用者及行動不便客戶順利進出。
- 視障者允許攜帶導盲犬、導聾犬及肢體輔助犬等，自由進出營業廳。
- 上樓後本公司營業櫃檯提供老花眼鏡，協助視力較弱客戶閱讀文件。

線上交易

- 週一至週五 上午 8:30 至下午 5:30 (國定假日除外)，透過客服專線 (02) 2351-1707/ 0800-069-555提供服務。
- 已申請網路交易的客戶，可 24 小時透過平台隨時查詢帳戶庫存現況或進行交易。提供便捷的線上開戶服務，簡化流程，讓客戶無需親臨櫃檯即可完成手續。

Chapter 8 金融友善

8.6 金融友善教育訓練

針對公平待客、消費者保護議題，本公司2025年對所有員工舉辦3小時內部教育訓練，外部教育訓練含董監事有7人次參與，以提升友善金融服務。

金融友善教育訓練情形：

教育訓練項目	課程名稱	參與人次	完訓率
內部金融友善教育訓練	公平待客暨金融消費者保護教育訓練	42	100%
外部金融友善教育訓練	金融消費者保護法與案例之介紹	1	100%
	友善金融--企業誠信、公平待客與金融消費者之培力	3	100%
	金融友善服務	3	100%

8.7 普惠金融

為實現普惠金融，保護金融弱勢族群，台中銀投信重視身心障礙、高齡及弱勢族群客戶之金融友善服務、防制金融詐騙，同時關注年輕族群權益、金融服務及客訴處理等議題，並持續檢討精進。本公司於官網最新消息公告區、投資宣導專區及影音專區不定期提供防詐資訊，提醒客戶警惕可疑訊息，提高投資安全意識。

官網相關金融資訊揭露



附錄 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

附表一 第三條第三項第二款第二目揭露項目

員工總數、員工及管理階層之性別比例統計		
員工總數	44人	
	男性員工	女性員工
占公司員工總數之比例	43%	57%
占管理階層之比例	47%	53%

附表二 第八條第一項第二款揭露項目.範疇一及範疇二溫室氣體盤查及確信意見書

範疇一 (2025)	總排放量 (公噸CO ₂ e)	密集度 (公噸CO ₂ e/千元)	確信機構	確信意見書
本公司	0.6353	0.0000094265959	-	-
合計	0.6353	0.0000094265959	-	-

範疇二 (2025)	總排放量 (公噸CO ₂ e)	密集度 (公噸CO ₂ e/千元)	確信機構	確信意見書
本公司	143.519	0.0021295381944	-	-
合計	143.519	0.0021295381944	-	-

範疇三(得自 願揭露)	總排放量 (公噸CO ₂ e)	密集度 (公噸CO ₂ e/千元)	確信機構	於本公司網站提供確信意見書(得自願揭露)。
本公司	-	-	-	-

附錄 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

附表三之一 第九條揭露項目

揭露項目	揭露內容
(一)受處罰之情形(稽核)	(一)受處罰之情形：本公司2024、2025年度無受處罰事件。
(二)訴訟或非訟事件(法遵)	(二)訴訟或非訟事件：本公司2024、2025年度無訴訟或非訴訟事件。
(三)公司與客戶爭議之事件(股務)	(三)公司與客戶爭議之事件：本公司2024、2025年度無爭議事件。

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。

附表三之二 第九條揭露項目

揭露項目	揭露內容
(一)資訊外洩事件數量、與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量之比例、因資訊外洩事件而受影響的客戶數	(一)資訊外洩事件數量：0 (二)與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量之比例：0 (三)因資訊外洩事件而受影響的客戶數：0
(二)公司員工、董事及監察人參與金融友善教育訓練	(一)接受公司內部金融友善教育訓練人次：42 (二)接受公司外部金融友善教育訓練人次：7
(三)大眾提供理財教育之辦理情形	(一)對大眾提供理財教育之次數：5

填表說明：有關對大眾提供理財教育之次數部分，係指投信事業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。

附錄 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

附表三之三 第九條揭露項目

揭露項目	揭露揭露內容
(一)ESG相關主題之基金(依民國110年7月2日金管證投字第1100362463號函所規定環境、社會與治理 (ESG) 相關主題審查監理原則所發行之基金)	1. 總檔數：0 2. 年底規模(新臺幣)：0
(二)所募集發行之證券投資信託基金	1. 總檔數：7檔 2. 年底規模(新臺幣)：40億元

填表說明：本項目係揭露永續報告書報告期間募集發行之基金總檔數及其年底規模。

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

附表四 第九條揭露項目

證券投資信託事業永續報告書揭露內容	與國際永續資訊揭露準則之對應	永續報告書頁次	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	3.5.6	-
二、商業活動與員工及附表一	GRI 2.6 ~ GRI 2.7 SASB FN.AC.330a.1	7-10&48	-
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	11-12	-
四、政策及具體措施	GRI 2.22 ~ GRI 2.24	14-27	-
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	13&23	-
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	30-34	-
第五條 盡職治理情形	SASB FN.AC.410a.3	23-24&29	-
第六條 資訊安全	GRI 418	42-44	-
第七條 金融友善	GRI 406	45-47	-
第八條 氣候相關資訊	GRI 305	35-41	-
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	49	-
附表三之二	GRI 418.1	49	-
附表三之三	SASB FN.AC.410a.1 SASB FN.AC.000.A	50	-
第十一條	GRI 2.5	48 本年度尚無確信	-

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）

戶名：台中銀投信							統一編號/稅籍編號：89395580															
股東會期間：114/01/01~114/12/31							製表日期：															
使用電子投票家次：95							家次				使用電子投票表決權數：				20,909,029				權			
類別	議 案	總議案數	投票總權數	贊成				反對				棄權				反對理由						
				議案數	%	權數	%	議案數	%	權數	%	議案數	%	權數	%							
1	營業報告書與財務報告之承認	109	20,551,031	109	100.00%	20,551,031	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%					
2	盈餘分派或虧損撥補	107	20,549,746	107	100.00%	20,549,746	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%					
3	章程或作業程序修訂	134	25,099,574	134	100.00%	25,099,574	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%					
4	董監事選舉	公司家次 (得選舉案數)		34				投票家次 (選舉案數)				34				100%						
5	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%	0	0.00%					
6	解除董事競業禁止	44	6,111,224	44	100.00%	6,111,224	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%					
7	發行限制員工權利新股	6	1,058,066	6	100.00%	1,058,066	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%					
8	低於市價發行員工認股權憑證	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%					
9	庫藏股低於實際平均買回價格 轉讓員工	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%					
10	公司解散、合併、收購、股份 轉換或分割	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%					
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)	10	3,104,000	10	100.00%	3,104,000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%					
12	私募有價證券	5	1,601,410	5	100.00%	1,601,410	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%					
13	減資/現金減資(彌補虧補或現金 退還)	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%					
14	行使歸入權	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%					
15	其他	1	10,000	1	100.00%	10,000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%					