野村投信 永續報告書

2025

Sustainability Report

多元投資・最佳夥伴

NOMURA
Nomura Asset Management Taiwan

A JOINT VENTURE WITH
ALLSHORES

關於本報告書

01 關於野村投信

02 永續治理與策略

03 永續投資

04 資訊安全

05 永續金融

06 氣候相關資訊揭露

07 附錄

目錄 contents

關於本報告書 02

01 關於野村投信

經營概況 03

主要商品與服務 05

02 永續治理與策略

公司治理之架構及規則 06

永續治理架構 07

董監事永續進修情形 08

永續策略及具體措施 11

員工發展與培力 20

永續發展相關內部稽核、法令遵循及風險管理具體措施 22

利害關係人議合 26

03 永續投資

責任投資團隊 28

ESG因子納入投資決策流程 32

公司盡職治理情形 36

投票政策及投票情形 39

股東會參與 41

ESG策略與評估方式 44

04 資訊安全

資訊安全治理架構 49

資訊安全相關之風險識別機制 50

公司所識別與資訊安全相關之風險，對公司經營和財務，所生實際及潛在之影響 50

管理與減輕與資訊安全相關之風險相關措施 51

國際資安管理標準之導入情形、資安人員國際證照或專業證照之取得情形及公司有關資訊安全主題落實於年度預算或教育訓練計畫之項目 52

05 永續金融

公平待客 53

高齡金融消費者保護機制 54

金融友善服務 55

公平待客與金融消費者保護 56

員工接受金融友善教育訓練及對大衆提供理財教育或有關投資主題公益宣導之辦理情形 58

06 氣候相關資訊揭露

董事會與高階管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理、進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標或目標 61

辨識、評估及管理氣候相關風險之流程，與該辨識、評估及管理之流程如何整合於公司整體風險管理制度 62

氣候風險之評估與管理機制 64

在業務、策略和財務規劃上與氣候相關風險之影響性評估 65

氣候風險重大性評估暨回應策略及計畫 65

氣候變遷機會評估及因應策略 66

氣候風險衡量：實體營運風險情境分析 67

氣候風險衡量：投資部位情境分析 69

氣候與環境相關作爲、指標及目標 74

07 附錄

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

關於本報告書

報告期間

本報告書以2025年1月1日至12月31日的環境、社會、公司治理各面向資訊爲主，惟爲求資訊之完整性與即時性，部分內容涵蓋2024年度以前及2026年之資訊。

報告書邊界與範疇

本報告書範疇以野村投信在台灣地區之營運活動與服務爲主體(本公司尚無海外分公司)
本報告書中所有財務數字均以新臺幣爲計價單位。

報告撰寫原則

本報告書依循中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會發布之「證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法」，並參考全球永續性報告協會(GRI)及永續會計準則委員會(SASB)架構，由各權責部門共同編製，經企業規劃部彙整，提報永續發展委員會審核，並經董事會討論決議核可後，對外揭露發布。

聯絡資訊

野村證券投資信託股份有限公司
地址： 台北市信義區信義路五段7號30樓
客戶服務專線：(02) 8758-1568 公司網址：https://www.nomurafunds.com.tw/

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

01 關於野村投信

1.1 經營概況

野村證券投資信託股份有限公司(以下簡稱野村投信)，成立於1998年12月，2014年10月16日起正式更名爲「野村證券投資信託股份有限公司」。現爲非公開發行之證券投資信託業者，兩大主要股東爲日商野村資產管理與港商Allshores集團旗下公司，野村投信爲合資企業，由兩大主要股東席次各半之獨立董事會主導公司之策略與業務運作。本公司總部位於臺北市信義區，分支機構共二處，分別位於台中市南屯區以及高雄市鹽埕區。

股東結構

2025年12月31日

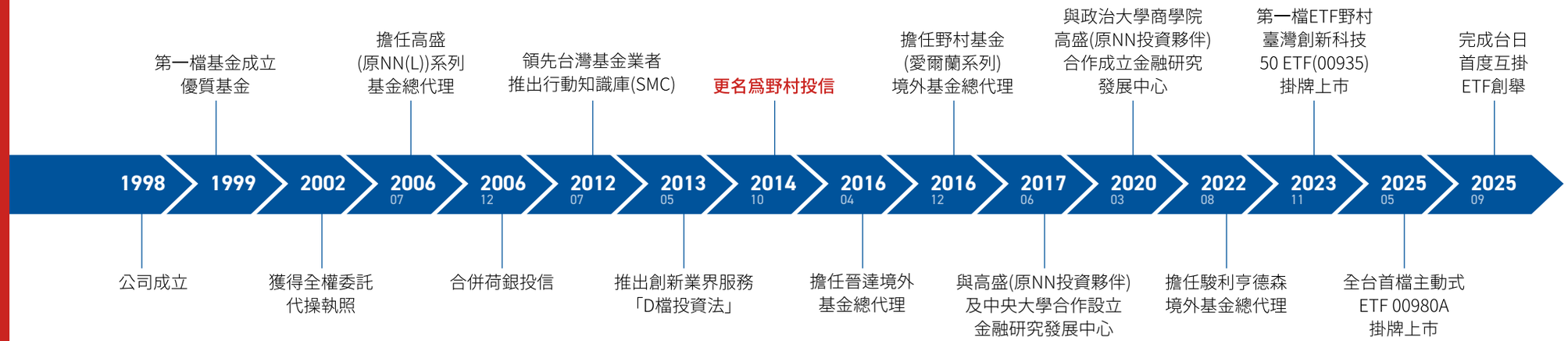
股東結構	本國法人		本國自然人	外國機構	外國個人	合計
	上市公司	其他法人				
人數	1	—	3	4	—	8
持有股數	1,413,725	—	66,316	33,071,115	—	34,551,156
持股比率	4.092%	—	0.192%	95.716%	—	100%

主要股東名單

2025年12月31日

主要股東名稱	持有股數	持股比例
日商Nomura Asset Management Co., Ltd.	17,621,090	51%
香港商Alpha Magnus Investments Limited	8,637,789	25%
香港商Skyline Investment Holding Limited	6,557,774	18.98%

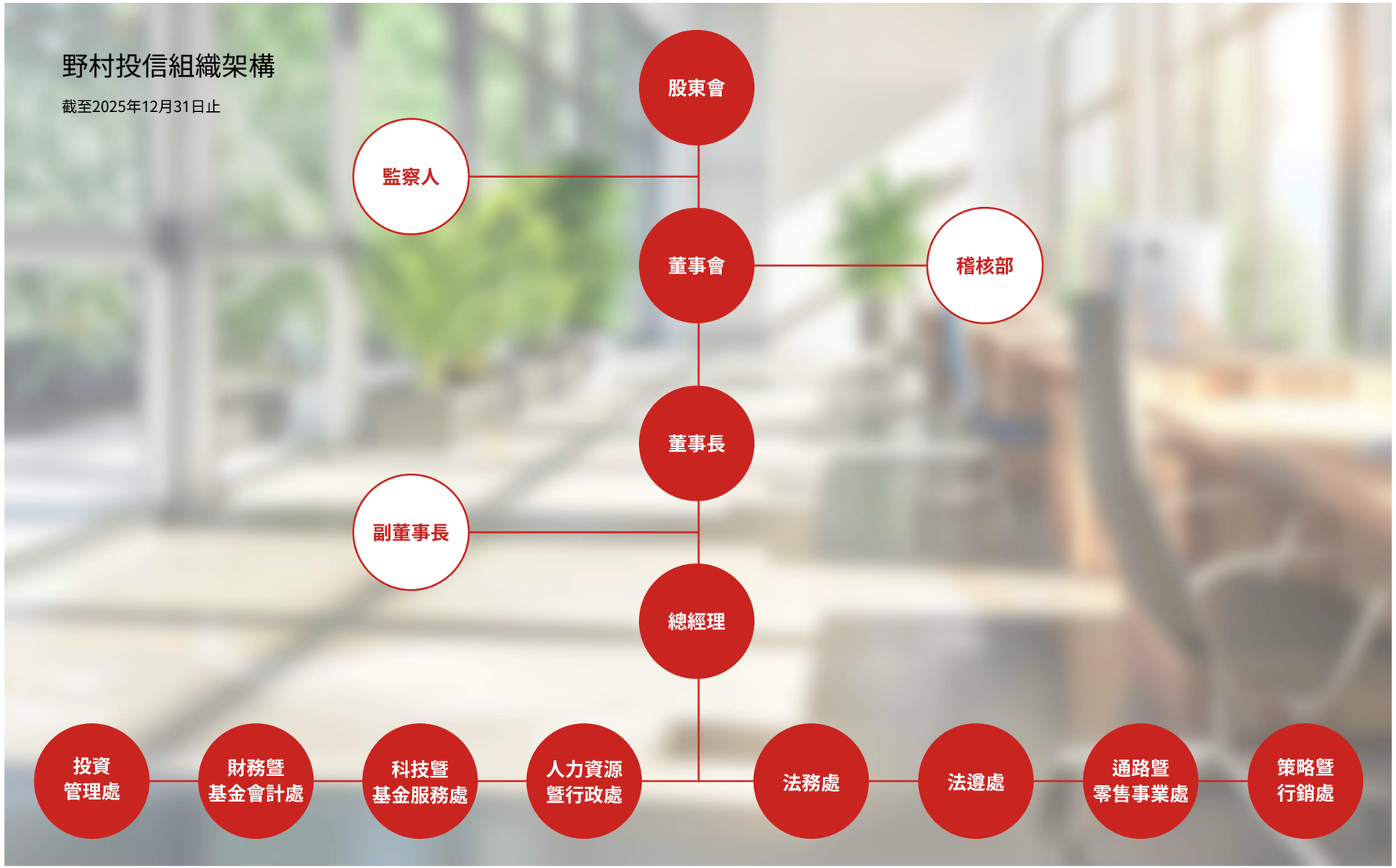
深耕台灣超過27年



關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

野村投信組織架構

截至2025年12月31日止



關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

管理階層學經歷

職稱	姓名	主要經(學)歷
董事長	毛昱文 Ashwin Mehta	印度企業管理研究所企業管理碩士、前安泰證券投資信託股份有限公司總經理
副董事長	天津啓介 Keisuke Amatsu	倫敦商學院財務碩士 前日商Nomura Asset Management Co., Ltd.Business Planning Manager for Institutional Business in Japan
總經理	黃宏治	雪城大學財務碩士、三井住友德思資產管理(香港)有限公司亞太區業務暨行銷主管
執行副總經理	劉孝慧	英國內彼爾大學行政與資訊管理碩士、ING安泰投信副總經理
資深副總經理	賴峰彰	美利堅大學國際法學碩士、環宇法律事務所資深顧問
資深副總經理	陳又本	東吳大學企業管理系碩士、ING安泰投顧銀行通路部協理
投資長	陳致洲	University of Exeter, Master of Arts in Finance and Investment Manulife Investment Management, Chief Investment Officer, Equities, Asia ex Japan
資深副總經理	陳立文	美國哥倫比亞大學財務工程/財務統計碩士、台新國際商業銀行資深副總經理暨風險管理處主管
資深副總經理	龍遠鳴	香港理工大學、聯合利華(股)公司人事主管
資深副總經理	胡慧中	美國波士頓大學資訊管理碩士、摩根資產管理資訊部副總經理

1.2 主要商品與服務

本公司主要經營之業務包括投信基金、境外基金總代理、全權委託、境外產品(策略)投資顧問，以及擔任境外基金公司與政府基金全委之連絡窗口並提供資訊服務。截至2025年12月31日，投信基金、境內全權委託與境外基金總代理在台規模共計新臺幣9,638億元，居所有台灣資產管理業(基金)公司第8名。

- 投信基金：共計40檔共同基金(含22檔國內與海外股票型基金，9檔債券型/貨幣型基金，9檔多重資產/平衡型與組合型基金)，以及8檔ETF基金。
- 全權委託：服務客戶包括政府基金、私人企業與壽險公司，總管理規模高達新臺幣 3,750 億元，同業中排名第3名。
- 境外基金總代理：目前爲高盛、晉達、野村基金(愛爾蘭系列)及駿利亨德森等境外基金總代理，總計71檔基金。
- 私募基金業務：截至2025年12月31日，本公司私募證券投資信託基金數量爲2檔，資產規模約爲新臺幣17.84億元
- 價值鏈與商業夥伴：至2025年12月底，共有13家銀行擔任本公司所管理48檔基金之公募/私募基金保管機構。並有37家銀行、16家證券商、18家保險公司、3家投信，及4家投顧擔任本公司之基金銷售通路
- 本公司所代理之二家境外基金機構——Nomura Asset Management U.K. Limited 與 Goldman Sachs Asset Management B.V.，均於114 年 9 月 30 日取得金融監督管理委員會「鼓勵境外基金深耕計畫」認可。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

02 永續治理與策略

2.1 公司治理之架構及規則

本公司依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之規定並參考「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業證券投資顧問事業公司治理實務守則」及相關法令規範，制定與辦理並揭露公司治理相關事項。

董事會之結構、成員之專業性及獨立性

本公司設董事六人，任期三年，由股東會就有行爲能力之人選任之，連選得連任；本公司董事長、副董事長應由過三分之二董事出席及出席董事全數之同意選任之，異動時並均依規定向主管機關或其指定之機關申報。公司制定董事會議事規則，至少每季召開一次董事會，遇有緊急情事時並得隨時召集之。定期召開之董事會，依據制定之作業要點，須事先規劃並擬訂會議議案，按規定時間通知所有董事及監察人，並提供充分之會議資料。

董事會成員具備執行職務所需之知識、技能及素養，包括營運判斷能力、會計及財務分析能力、危機處理能力、產業知識、國際市場洞悉經驗、領導及決策能力等。

本公司目前雖未設獨立董事，但董事會執行業務均應依據法令及公司章程爲之，且各董事應忠實執行業務，並盡善良管理人之注意義務。本公司之董事間亦皆未具有配偶或二親等以內之親屬關係。

董事及監察人之姓名、選任日期、任期、選任時及現在持有證券投資信託事業股份數額及比例、主要經(學)歷

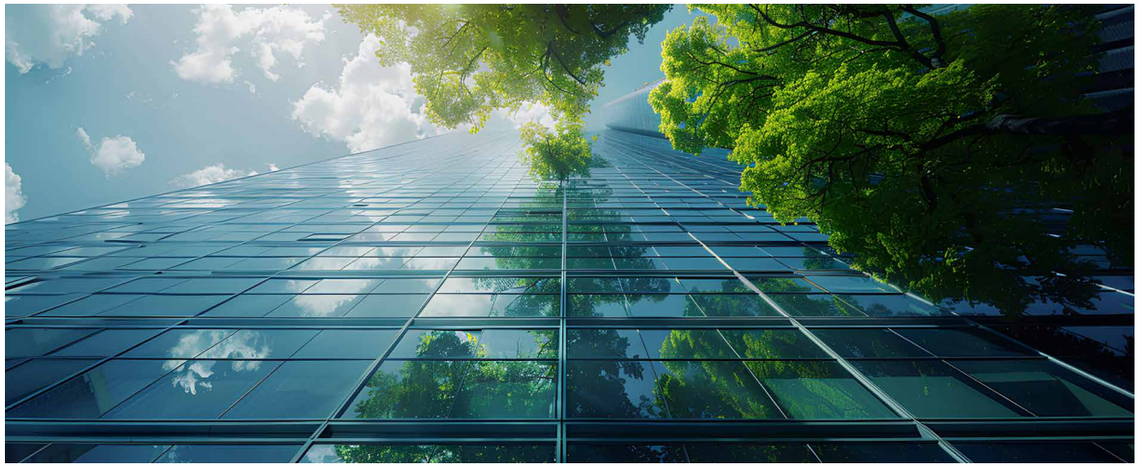
職稱	姓名	選任(指派)日期	任期	選任時持有股份(千股)		現在持有股份(千股)		主要經(學)歷	備註
				股份數額	持股比率	股份數額	持股比率		
董事長	毛昱文 Ashwin Mehta	112.04.26	112.04.26 至 115.04.25	8,638	25%	8,638	25%	印度企業管理研究所企業管理碩士 前安泰證券投資信託股份有限公司總經理	香港商Alpha Magnus Investments Limited 法人代表
副董事長	天津啓介 Keisuke Amatsu	112.06.01	112.06.01 至 115.04.25	17,621	51%	17,621	51%	倫敦商學院財務碩士 前日商Nomura Asset Management Co., Ltd. Business Planning Manager for Institutional Business in Japan	日商Nomura Asset Management Co., Ltd. 法人代表
董事	鈴木健一 Kenichi Suzuki	112.04.26	112.04.26 至 115.04.25	17,621	51%	17,621	51%	日本關西學院大學學士 現任日商Nomura Asset Management Co., Ltd. Senior Managing Director, Head of Global Business Unit.	日商Nomura Asset Management Co., Ltd. 法人代表
董事	岡本高志 Takashi Okamoto	113.04.12	113.04.12 至 115.04.25	17,621	51%	17,621	51%	倫敦商學院財務碩士 現任Nomura Holdings, Head of Investment Management Department	日商Nomura Asset Management Co., Ltd. 法人代表

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

職稱	姓名	選任(指派)日期	任期	選任時持有股份(千股)		現在持有股份(千股)		主要經(學)歷	備註
				股份數額	持股比率	股份數額	持股比率		
董事	Satish Bapat	114.08.01	114.08.01 至 115.04.25	8,638	25%	8,638	25%	美國費城天普大學 金融工商管理碩士 前Goldman Sachs Asset Management, London, United Kingdom Partner, Advisory Director	香港商Alpha Magnus Investments Limited法人代表
董事	白曼德 Eddy Belmans	112.04.26	112.04.26 至 115.04.25	8,638	25%	8,638	25%	比利時安特衛普大學應用經濟學碩士 前野村證券投資信託股份有限公司總經理	香港商Alpha Magnus Investments Limited法人代表
監察人	井村知代 Tomoyo Imura	112.04.26	112.04.26 至 115.04.25	0	0	0	0	日本女子大學 現任日商Nomura Asset Management Co., Ltd. Member of the Audit and Supervisory Committee	
監察人	Sandeep Singh	112.04.26	112.04.26 至 115.04.25	6,558	18.98%	6,558	18.98%	印度管理學院阿默達巴德分校工商管理碩士 前HSBC Hong Kong, Managing Director	香港商Skyline Investment Holding Limited法人代表

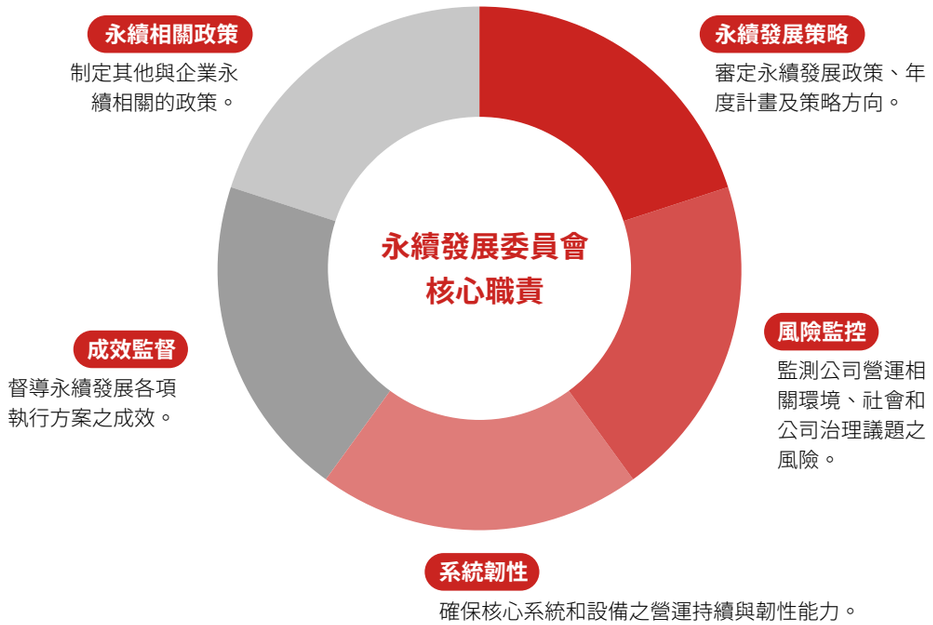
2.2 永續治理架構

本公司自2023年5月起，爲展現對永續發展之重視，爰依「證券投資信託事業證券投資顧問事業公司治理實務守則」第33條規定，經董事會核可，於董事會轄下設立「永續發展委員會」，並通過「野村證券投資信託股份有限公司永續發展委員會運作辦法」，授權總經理擔任召集人，綜理與統籌本委員會之運作。委員會成員由總經理指定之業務執行委員會成員及推動永續發展策略相關之人員組成，亦會邀請副董事長列席委員會，了解公司永續發展之推動情況。委員會至少每季召開一次會議，並得視需求隨時召開，2025年度共召開8次永續發展委員會會議。



關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

永續發展委員會核心職責



有關永續發展政策、年度計畫及策略方向審定事項，經永續發展委員會之決議後，亦提請董事會決議後執行。其餘永續發展相關事項，亦會按季向董事會提報年度ESG目標以及與ESG短、中、長期政策相關執行情形與成效，2025年總計提出4次季度成效報告。

除永續發展委員會外，本公司亦有設置業務執行委員會、風險管理委員會、產品與客戶服務委員會、投資管理委員會、專案管理委員會、人事評議委員會，及基金評價委員會。

各委員會分別以下列各部門爲決議事項執行單位。

風險管理部執行風險管理委員會決議事項，策略暨行銷處執行產品與客戶服務委員會決議事項，投資管理處執行投資管理委員會決議事項，科技發展部協調並追蹤專案管理委員會決議事項，人力資源暨行政處執行人事評議委員會決議事項，財務暨基金會計處執行基金評價委員會決議事項。

本公司目前並無擔任有利害關係之公司董事，亦無利害關係之公司擔任本公司董事之情事。此外，本公司之董事亦需遵循證券投資信託基金管理辦法有關利害關係人之控管措施，及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之利益衝突防範規定辦理。

2.3 董監事永續進修情形

①董事長毛昱文先生Mr. Ashwin Mehta

訓練機構	日期	時數	主題
經濟合作暨發展組織	114.6.25	8小時	金融部門的氣候轉型指標：將目標轉化爲行動
本公司舉辦之內部訓練(講師來自安永聯合會計師事務所)	114.10.30	1小時	反洗錢、反資恐與金融友善服務教育訓練
本公司舉辦之內部訓練(講師來自勤業衆信聯合會計師事務所)	114.12.27	1小時	資訊安全教育訓練

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

②副董事長天津啓介先生Mr. Keisuke Amatsu

訓練機構	日期	時數	主題
經濟合作暨發展組織	114.6.25	8小時	金融部門的氣候轉型指標：將目標轉化爲行動
本公司舉辦的內部訓練(講師來自普華商務法律事務所)	114.8.28	1小時	董事責任教育訓練
本公司舉辦之內部訓練(講師來自勤業衆信聯合會計師事務所)	114.10.14	1小時	資訊安全教育訓練
本公司舉辦之內部訓練(講師來自安永聯合會計師事務所)	114.10.30	1小時	反洗錢、反資恐與金融友善服務教育訓練

③董事鈴木健一先生Mr. Kenichi Suzuki

訓練機構	日期	時數	主題
本公司集團公司舉辦的內部訓練	114.1.31	1小時	終端使用者之身分與存取管理
本公司集團公司舉辦的內部訓練	114.3.7	1小時	年度網路安全訓練
本公司集團公司舉辦的內部訓練	114.3.17	2小時	尊重職場互動工作坊
本公司集團公司舉辦的內部訓練	114.3.20	1小時	野村行爲準則
本公司集團公司舉辦的內部訓練	114.6.10	1小時	終端使用者之身分與存取管理
經濟合作暨發展組織	114.6.25	8小時	金融部門的氣候轉型指標：將目標轉化爲行動
本公司集團公司舉辦的內部訓練	114.7.1	1小時	年度網路安全訓練
本公司舉辦之內部訓練(講師來自安永聯合會計師事務所)	114.10.30	1小時	反洗錢、反資恐與金融友善服務教育訓練
本公司集團公司舉辦的內部訓練	114.11.25	1小時	野村法遵教育訓練
本公司集團公司舉辦的內部訓練	114.11.30	1小時	野村風險管理訓練

④董事岡本高志先生Mr. Takashi Okamoto

訓練機構	日期	時數	主題
經濟合作暨發展組織	114.6.25	8小時	金融部門的氣候轉型指標：將目標轉化爲行動
本公司舉辦之內部訓練(講師來自安永聯合會計師事務所)	114.10.30	1小時	反洗錢、反資恐與金融友善服務教育訓練
本公司舉辦之內部訓練(講師來自勤業衆信聯合會計師事務所)	114.12.22	1小時	資訊安全教育訓練

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

⑤董事Satish Bapat先生

訓練機構	日期	時數	主題
本公司舉辦的內部訓練(講師來自普華商務法律事務所)	114.8.28	1小時	董事責任教育訓練
經濟合作暨發展組織	114.10.7	8小時	綠色金融與投資論壇
本公司舉辦之內部訓練(講師來自勤業衆信聯合會計師事務所)	114.10.7	1小時	資訊安全教育訓練
本公司舉辦之內部訓練(講師來自安永聯合會計師事務所)	114.10.30	1小時	反洗錢、反資恐與金融友善服務教育訓練

⑥董事白曼德先生Mr. Eddy Belmans

訓練機構	日期	時數	主題
經濟合作暨發展組織	114.10.7	8小時	綠色金融與投資論壇
本公司舉辦之內部訓練(講師來自安永聯合會計師事務所)	114.10.30	1小時	反洗錢、反資恐與金融友善服務教育訓練
本公司舉辦之內部訓練(講師來自勤業衆信聯合會計師事務所)	114.12.19	1小時	資訊安全教育訓練

⑦監察人Sandeep Singh先生

訓練機構	日期	時數	主題
經濟合作暨發展組織	114.10.7	8小時	綠色金融與投資論壇
本公司舉辦之內部訓練(講師來自安永聯合會計師事務所)	114.12.3	1小時	反洗錢、反資恐與金融友善服務教育訓練

⑧監察人井村知代女士Ms. Tomoyo Imura

訓練機構	日期	時數	主題
經濟合作暨發展組織	114.6.25	8小時	金融部門的氣候轉型指標：將目標轉化爲行動
本公司舉辦的內部訓練(講師來自普華商務法律事務所)	114.8.28	1小時	董事責任教育訓練
本公司舉辦之內部訓練(講師來自安永聯合會計師事務所)	114.10.30	1小時	反洗錢、反資恐與金融友善服務教育訓練
本公司舉辦之內部訓練(講師來自勤業衆信聯合會計師事務所)	114.10.31	1小時	資訊安全教育訓練

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

2.4 永續策略及具體措施

2.4.1 永續發展目標與執行成果

爲落實永續發展，支持聯合國永續發展目標(SDGs)，野村投信參考以下聯合國永續發展目標（SDG）訂定本公司永續發展短、中及長期策略。針對各永續發展議題，野村投信將依短期、中期及長期策略逐步推動，透過滾動式方式持續檢視與調整各項目標，並轉化爲年度執行措施，以達成永續發展目標。短、中、長期策略及年度執行措施皆經永續委員會決議，及董事會核准。

- SDG 1: 消除貧窮
- SDG 8: 就業與經濟成長
- SDG 4: 優質教育
- SDG 9: 永續工業與基礎建設
- SDG 7: 可負擔的永續能源
- SDG 13: 氣候行動

永續主題	短期目標與達成狀況(2025)	中期目標 (2026-2029)	長期目標 (2030)	預期效益
資訊安全	• 公司配置至少一位具國際資訊安全證照之資訊安全專責人員 (達成) • 針對全體員工進行年度資安訓練，提升同仁資安意識 (達成) • 透過社交工程演練，提升同仁辨識釣魚郵件之能力與警覺性 (達成) • 資安諮詢小組對資訊安全政策推動及資源調度事務進行評估及審查 (達成)	• 提升資安標準，並取得ISO-27001資安驗證 • 全體員工每年完成年度資安訓練，提升同仁資安意識 • 每年舉辦社交工程演練，提升同仁辨識釣魚郵件之能力與警覺性 • 資安諮詢小組對資訊安全政策推動及資源調度事務進行評估及審查	• 全體員工每年完成年度資安訓練，提升同仁資安意識 • 每年舉辦社交工程演練，提升同仁辨識釣魚郵件之能力與警覺性 • 資安諮詢小組對資訊安全政策推動及資源調度事務進行評估及審查	提升公司整體資安意識與標準，保障投資人權益
普惠金融	• 推出全新APP – 野村投信My基金，提升使用者數位體驗。(達成) • 持續進行高齡金融消費者關懷與交易監控。(達成) • 營業場所提供身心障礙者必要之輔助措施。(達成) • 增設「金融友善服務楷模」獎項，表揚金融友善服務表現傑出同仁。(達成) • 全體員工金融友善相關教育訓練時數達3小時。(達成)	• 持續進行高齡金融消費者關懷與交易監控。 • 營業場所提供身心障礙者必要之輔助措施。 • 持續透過「金融友善服務楷模」獎項，表揚金融友善服務表現傑出同仁。 • 全體員工金融友善相關教育訓練時數達3小時	• 持續進行高齡金融消費者關懷與交易監控。 • 營業場所提供身心障礙者必要之輔助措施。 • 持續透過「金融友善服務楷模」獎項，表揚金融友善服務表現傑出同仁。 • 全體員工金融友善相關教育訓練時數達3小時	保障金融消費者權益，增進客戶信任感

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

永續主題	短期目標與達成狀況(2025)	中期目標 (2026-2029)	長期目標 (2030)	預期效益
企業社會責任	・參與金鑽獎「地方賦能與創生計畫」捐款公益計畫(達成) ・與台北101大樓合辦愛心捐血活動1場(達成) ・參與台北101、台灣證交所、KPMG所共同舉辦之2025年愛市集公益活動1場 (達成) ・參與台北市信義區公所村里平安箱捐贈活動，共捐贈110箱生活物資幫助弱勢家庭 (達成) ・捐贈辦公室設備予財團法人華山福利慈善事業基金會，促進循環經濟 (達成) ・響應台灣公平貿易推廣協會「公平貿易茶水間」，於公司茶水間供應公平貿易認證相關產品，協助改善開發中國家貧窮問題。(達成)	・每年至少參與1場公益活動	・每年至少參與1場公益活動	善盡企業社會責任，透過實際行動協助弱勢族群改善生活品質，促進社會共好
理財教育	・2025年共舉辦32場投資/退休理財知識及投資工具介紹、防制金融詐騙宣導線上/線下說明會，合計10,043人次參與 (詳見5.3金融友善服務章節) ・本公司與本公司總代理之高盛系列基金贊助成立之「國立政治大學商學院金融研究中心」進行合作，建立優異的金融／資產管理研究平台，以連結學術研究與產業需求，培育國內人才，集合產、官、學界的力量與經驗，增進台灣金融機構在 ESG 和永續金融議題上之國際競爭力。「國立政治大學商學院金融研究中心」於114年3月27日與台灣證券交易所和投信投顧公會合作，舉辦「2025 ESG 永續金融與責任投資論壇」，參與人數共246人，涵蓋主管機關、學者、金融及資產管理業者和大專院校學生等。本次論壇主題爲「全球氣候轉型下的金融影響力」，期盼幫助國內利害關係人了解我國永續發展政策與最新永續發展去師，所發表之專題演講主題包括由時任環境部政務次長施文眞主講之「台灣正式邁入碳定價時代」、金管會金融市場發展及創新處副處長施怡君主講之「全球淨零目標下台灣綠色及轉型金融行動方案之願景」、與勞動基金運用局副局長許耕維主講之「退休基金因應氣候轉型之投資影響力」。並由國立政治大學商學院金融研究中心主任暨金融系教授楊曉文和時任證券暨期貨市場發展基金會董事長張傳章，分別與業界人士，就「全球氣候轉型下的金融影響力」進行實務討論。(達成)	持續舉辦投資/退休理財知識及投資工具介紹、防制金融詐騙宣導線上/線下說明會	持續舉辦投資/退休理財知識及投資工具介紹、防制金融詐騙宣導線上/線下說明會	增進國人投資與退休理財知識，建立正確投資理財觀念，並強化防範金融詐騙之能力

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

永續主題	短期目標與達成狀況(2025)	中期目標 (2026-2029)	長期目標 (2030)	預期效益
員工關懷與職能發展	・完成員工意見調查，整體員工參與率達94%，並根據結果提出改善計畫 (達成) ・提供員工健檢補助，2025年員工健檢完成率達76% (達成) ・台北總部、台中分公司，及高雄分公司辦公室翻新工程，提升辦公環境舒適度。(達成) ・持續提供員工職務輪調機會與相關教育訓練 (達成) ・全體員工防治職場霸凌及性騷擾教育訓練完訓率100% (達成) ・安排醫師及護理師定期臨場關懷員工，落實職安四大計劃及衛教關懷，致力維護職場健康環境，創造舒適的工作環境、落實職災預防、推動各項友善職場措施，保障員工人身安全。(達成) ・安排盲人福利協會每周五爲員工提供按摩服務，爲員工舒緩工作壓力。(達成)	・持續進行員工意見調查，並根據結果提出改善計畫 ・持續提供員工職務輪調機會與相關教育訓練 ・提供員工彈性工時 ・取得WELL HSR健康安全評價認證 ・全體員工完成防治職場霸凌及性騷擾教育訓練 ・安排盲人福利協會每周五爲員工提供按摩服務，爲員工舒緩工作壓力。	・持續進行員工意見調查，並根據結果提出改善計畫 ・持續提供員工職務輪調機會與相關教育訓練 ・提供員工彈性工時 ・全體員工完成防治職場霸凌及性騷擾教育訓練 ・安排盲人福利協會每周五爲員工提供按摩服務，爲員工舒緩工作壓力。	強化員工認同與賦能機制，提升工作投入，穩定關鍵人才留任。
ESG 投資管理	・2025年度共與37家被投資公司進行議合，其中新增1例海外債券議合，未來將持續拓展海外標的議合。 ・2025年度共參與752案投票議案。 ・提前於主管機關要求之時程，完成投資組合財務碳排放盤查與揭露。(達成) ・運用部分自有資金承作綠色存款，支持有助於環境永續發展之相關項目與計畫(達成)	・接軌國際標準，於減緩氣候變遷議題上扮演更主動積極之角色。2024年度已完成遵循聯合國責任投資原則PRI及加入亞洲投資者氣候變遷聯盟(AIGCC)之可行性評估，並將據此持續調整公司之ESG投資流程。 ・持續評估市場對於ESG產品之需求 ・規劃定義高碳排產業，並納入投資決策流程中，強化投組氣候風險管理。	・持續觀察國際趨勢，並據此持續調整公司之ESG投資流程 ・持續評估市場對於ESG產品之需求	透過精進 ESG 投資管理機制，引導被投資公司重視 ESG 相關議題，進而減緩氣候轉型風險
減少碳排放	本公司自2023年起，以購買再生能源憑證及簽訂綠電採購合約等方式執行再生能源政策。並逐年提升再生能源佔整體用電之目標。 ・2025年度台北總公司、台中分公司、及板橋備援中心，全年綠電轉供提升至近17.4萬度。達成再生能源使用比例佔可提供再生能源之承租辦公室總能源使用比例25%之年度目標。(2024年目標爲20%) ・2025年起高雄分公司亦搬遷至可提供再生能源之辦公室，並簽訂再生能源採購合約，達成全台據點皆可購買再生能源憑證及簽訂綠電採購合約之目標。	・2026年度再生能源使用比例佔可提供再生能源之承租辦公室總能源使用比例達30%。 ・2027年完成範疇一、範疇二碳盤查確信 ・2028年達成再生能源使用比例佔可提供再生能源採購服務之承租辦公室總能源使用比例50%之目標	・在綠電供給無虞之前提下，預計於2030年前，透過增加再生能源採購、替換分公司傳統燈具爲LED燈具，及推動公司內部節能方案等措施，相對2024年減少公司整體範疇二碳排放約49%。 ・在綠電供給無虞之前提下，預計於2050年達成100%再生能源使用及透過將公務車由燃油車替換爲電動車之措施，達成範疇一範疇二碳排放淨零目標。	透過減碳行動，積極因應並減緩氣候變遷風險

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

永續主題	短期目標與達成狀況(2025)	中期目標 (2026-2029)	長期目標 (2030)	預期效益
完善ESG治理架構	・永續發展執行狀況納入主管績效考核指標 (達成)	・永續發展執行狀況納入主管及一般員工績效考核指標	・永續發展執行狀況納入主管及一般員工績效考核指標	
營運風險管理	・完成年度營運持續計畫，並於2025年9月27日完成本年度營運持續計畫演練	・每年完成年度營運持續計畫及年度演練	・每年完成年度營運持續計畫及年度演練	

2.4.2 公益投入

社會公益策略

本公司持續善盡企業社會責任，將社會公益視爲永續經營的重要一環，並以「關懷弱勢族群優先」爲核心理念，透過與不同公益機構及社會團體建立合作關係，規劃並參與多元公益活動。我們期望透過實際行動挹注資源與關懷，發揮企業正向影響力，與社會共同成長，促進更具包容性的永續發展。

關鍵績效指標

本公司目標每年至少完成一場以上之公益活動，於 2025 年透過「公益捐款」、「公益合作」及「實物捐贈」等方式，積極參與在地社區與公益團體之活動，關懷弱勢族群。相關公益活動皆依年度規劃執行，並於年度內完成既定目標。

2025年公益活動重點績效

(一) 公益捐款：

自2017年以來，每年均經提報董事會核准，持續參與金鑽獎「地方賦能與創生計畫」公益捐款計畫，從「遠距醫療、長照移動、部落創生、社區關懷、校園傳愛與食物銀行」六大面向，支持地方發展與社區賦能。2025年共捐贈新臺幣20萬元整。

(二) 公益合作：

①與台北 101 大樓共同舉辦愛心捐血活動 1 場，鼓勵員工及社會大衆投入公共衛生活動。

②參與由台北 101、台灣證券交易所及 KPMG 共同舉辦之 2025 年愛市集公益活動 1 場，響應公益倡議，共同挹注資源支持社福團體及社會企業單位，共協助20個社福及社企機構推廣公益商品。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

(三) 實物捐贈

①參與村里平安箱捐贈活動 1 場，共捐贈110箱生活物資，協助弱勢家庭基本生活物資需求。

②捐贈辦公室設備予財團法人華山福利慈善事業基金會，使物盡其用，促進資源循環與循環經濟發展。

2.4.3 永續發展風險管理及經營韌性

爲接軌國際永續發展趨勢並全面衡量ESG議題對公司的影響，野村投信依循GRI準則與AA1000利害關係人議合原則，將導入雙重重大性（Double Materiality）評估方法。此方法不僅考量公司營運對外部環境與社會的影響（永續衝擊維度），同時也評估外部ESG議題對公司財務及營運的影響（財務衝擊維度）。流程及作法請參見以下：

瞭解組織脈絡與確認利害關係人

我們參考國內外永續趨勢,並透過跨部門的永續委員會 (或小組)進行討論,鑑別出對野村投信具有最大影響力的主要利害關係人。這些群體通常包含:員工、被投資公司、客戶(受益人)、供應商、 媒體、政府與主管機關,以及社區與 NGO等。

蒐集與辨識永續議題

以全球永續性報告協會(GRI)準則爲基礎。 並綜合考量國際永續標準(如SASB、 TCFD、MSCI等)、 國內法規、產業特性及同業發展情況,初步篩選出與野村投信營運攸關的永續議題清單。

執行雙重重大性評估問卷調查

我們將針對初步篩選的議題,永續發展委員會委員發放問卷,並回收共9份問卷,從兩個維度進行評估:

- 永續衝擊程度:評估各項永續主題對「經濟、環境、 人群(含人權)」的正向與負向衝擊程度。評估時將同時考量事件的衝擊大小。
- 財務衝擊程度:評估各 ESG議題對公司營運表現、 財務績效、資金成本及企業商譽等層面可能產生的潛在財務衝擊程度。

分析與檢視

初步鑑別出重大主題後,將交由最高層級的永續發展委員會 (或經營管理階層) 進行確認。
並考量主管機關之法規要求與產業特性 (例如:資產管理業特有的「普惠金融」「客戶權益」或「永續金融產品創新」等) 進行綜合評估與微調, 最終將確認後的重大主題清單呈報董事會核議通過。

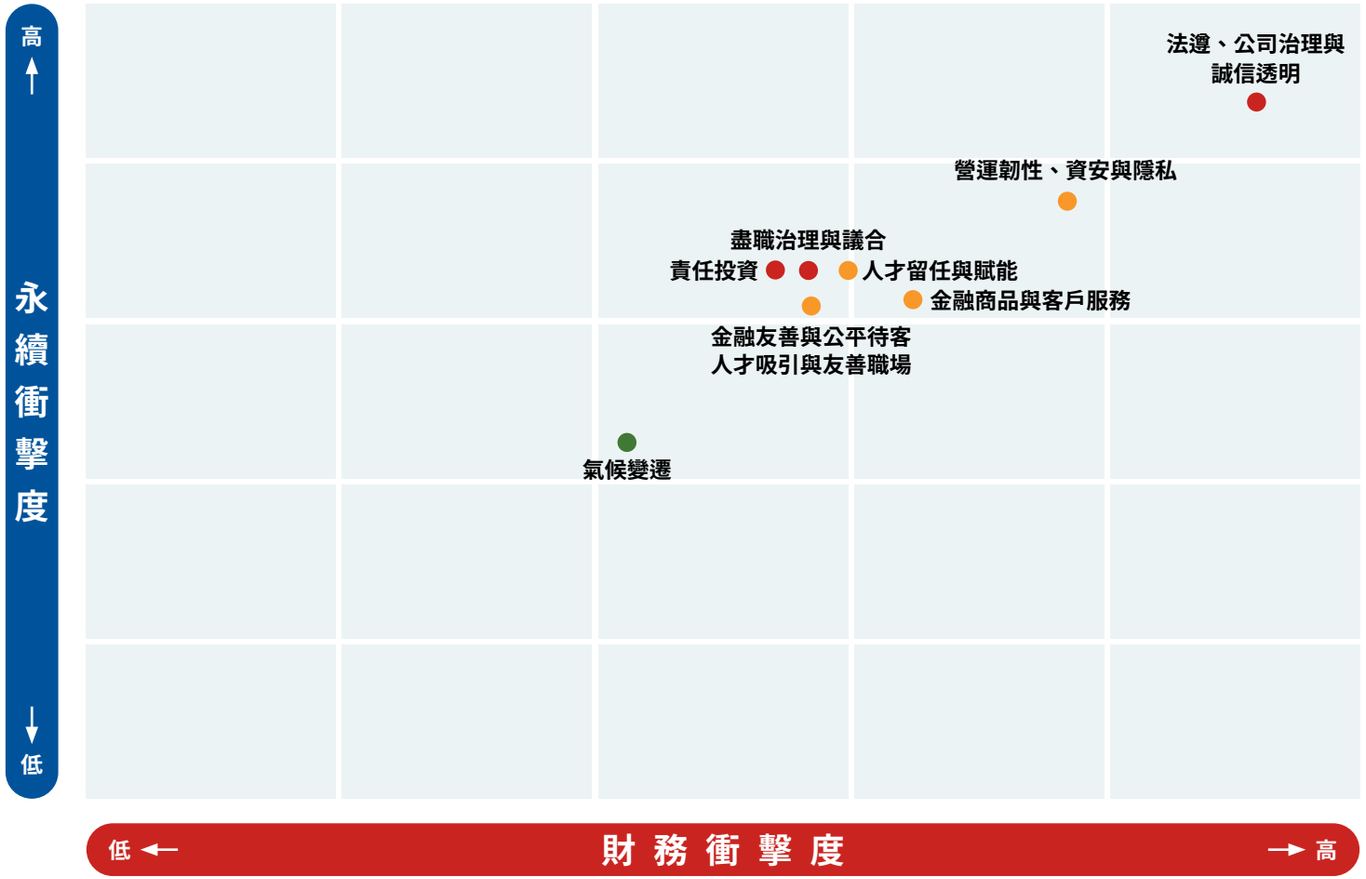
回應衝擊管理做法

針對最終確認的雙重重大性主題•野村投信各相關權責部門將依據議題特性,擬定的因應策略,管理方針及作法。
相關的執行成果與績效、將完整、允當地揭露於年度永續報告書中,以回應利害關係人的期待。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

根據調查與分析的「永續衝擊程度」與「財務衝擊程度」問卷結果進行交叉分析與排序。

將這兩個維度的分數結合，繪製出野村投信「雙重重大性矩陣圖」，並設定重大性門檻，初步鑑別出具備高度顯著衝擊的重大主題如下：



排序	永續主題
1	法遵、公司治理與誠信透明
2	營運韌性、資安與隱私
3	金融商品與客戶服務
4	人才留任與賦能
5	盡職治理與議合
6	責任投資
7	人才吸引與友善職場
	金融友善與公平待客
8	氣候變遷

- 環境 (E)
- 社會 (S)
- 治理 (G)

我們在完成雙重重大性評估並確立年度核心重大主題後，將永續發展理念與企業核心營運策略深度結合，針對「人才資本、產品與服務治理、數位發展營運韌性、商業道德、責任投資」等面向制定了包含回應措施的短、中、長期具體行動計畫，以確保我們能有效管理風險，並持續擴大正向的社會與環境影響力。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

重大議題	永續衝擊說明		財務衝擊說明		因應措施
	正面	負面	正面	負面	
法遵、公司治理與誠信透明	誠信經營守則規範、行爲準則之遵循、貪腐風險評估等相關法律和規定，確保董事、高階管理階層與公司同仁的行爲都能符合商業倫理及社會期待，同時維持市場秩序穩定、保障客戶權益。遵守國際與在地法規，落實防制洗錢、金融詐騙及打擊資恐作業程序，維護金融市場運作穩定性以及利害關係人之權益。	若未能符合主管機關或法規要求，導致違規事件甚至發生重大弊案，將影響金融市場運作穩定性及損害利害關係人或投資人之權益。	強化公司誠信治理，確保所有業務都遵循高標準的法規與道德規範，提高員工對公司認同感，增強客戶與合作夥伴的信任與支持，裨益公司永續經營。建立健全的法遵制度，降低訴訟與主管機關裁罰風險，維護企業形象，提升客戶和投資人信心，裨益公司永續經營。	管理層若未能履行誠信承諾，導致內部違規行爲層出不窮，將損及股東權益或企業形象，對永續經營造成不利影響。 若未遵循法規，隨之而來的訴訟案與主管機關裁罰可能損害公司商譽並增加成本，進而減損客戶與投資人信心，對永續經營造成不利影響	1. 定期透過部門法規遵循代表會議，進行有關個人帳戶投資交易規範宣導、公司法遵相關政策更新、及投信業重點法令宣導 2. 每年辦理全公司法規遵循、防制洗錢及打擊資恐等規範之教育訓練。 3. 每半年提報前半年度「法令遵循執行報告」及「防制洗錢及打擊資恐實施情形」至董事會。 4. 設立「法遵暨金融友善服務楷模獎」，表揚法遵及金融友善服務表現傑出同仁，形塑法遵及重視客戶服務之企業文化
營運韌性、資安與隱私	AI浪潮下，金融交易環境越趨仰賴網路，多元化的服務也帶來資訊安全風險的衝擊，健全的資訊安全防護與顧客資料保護，爲金融服務的基本配備。遵循金管會「金融資安行動方案2.0」，發揮資安聯防綜效，爲客戶打造完善且具韌性的資訊安全交易環境。企業應提供穩定且安全的資訊服務，並以「保護資訊資產安全」及「維持持續營運」，作爲達成企業永續經營之目標。	若未妥善進行資訊與網路安全管理，將可能導致客戶個資外洩，侵害相關利害關係人權益。	完善資安機制能增加客戶對公司的信任度，提升企業經營韌性。	資安事件可能導致業務中斷、個資外洩，進而造成重大損失或法律賠償責任，並導致客戶流失，影響公司信譽和財務穩定。	1. 設置資安長與資安諮詢小組統籌辦理資安防護與資安風險辨識事宜。 2. 每年度舉辦資安教育訓練，提升董監與同仁資安意識。 3. 規劃取得ISO 27001國際資訊安全標準認證，加強資安防護管理。 4. 積極參與F-ISAC情資分享，發揮資安聯防綜效。
金融產品與服務	在金融產品與服務過程，包含行銷宣傳與客戶服務，皆確保所提供之內容皆符合法規之要求，防止漂綠，並提供多元資訊管道幫助客戶充分了解產品及服務內容，此外亦提升金融創新，提供更符合客戶需求的產品與服務。透過建立透明的溝通管道，持續提升客戶體驗，促進客戶與企業之間的信任與長期關係，有助於整體市場長期正向發展。	若未能有效回應客戶需求與反饋，導致顧客滿意度下降，將損害客戶與企業之間的信任與長期關係，不利市場長期發展。	強化客戶關係管理系統，藉由便利的溝通管道與客戶互動並維護其權益，提升客戶對公司的滿意度與信任。	客戶關係管理不足，缺乏對客戶需求的深入分析，導致客戶流失率上升，降低公司收入和市占率。	1. 永續資訊若屬文宣、廣告或任何形式之聲明等性質，需依據金管會發布之「金融機構防漂綠參考指引」，確認所提供之資訊合乎指引之要求。 2. 持續關注客戶對於創新金融產品之需求，並適時提供符合客戶需求之產品或服務。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

重大議題	永續衝擊說明		財務衝擊說明		因應措施
	正面	負面	正面	負面	
人才留任與賦能	透過內外部教育訓練，提升員工作業與服務品質、傳遞企業正向理念，和推廣永續發展，將有利於創造社會與環境正面效益。	若員工所受培訓不足，可能造成作業疏失與服務品質下降，損害客戶權益；亦可能造成員工失業風險提高，不利於經濟發展。	實施員工賦能計畫，提高員工自主性與創新能力，促進業務流程的優化與創新，提升公司競爭力。	員工缺乏適當資源與支持，無法有效發揮能力與創新潛力，導致生產力或工作表現下降，甚至提高人才流失風險，增加企業招募與培訓之成本。	1. 提供員工完善培訓機會，並編列相對應訓練經費於年度預算中。 2. 補助專業職能相關之證照考試費用，鼓勵員工增進自我專業職能。
金融友善與公平待客	落實公平待客原則、重視且妥善處理客戶意見與申訴、推動普惠金融，及發展數位服務等，皆能夠爲客戶帶來更高的服務滿意度，進而建立長期往來關係。提升弱勢族群在接觸與使用金融服務上之方便性，營業場所應考量不同弱勢族群之需求，提供必要之協助。加強防詐騙宣導並留意客戶異常之交易行爲，適時提醒客戶，降低客戶因受詐騙而導致財產上之損失。	若未能落實公平待客及金融友善原則，及妥適回應客戶意見與申訴，將導致客戶滿意度下降與客戶流失，影響公司永續經營韌性	提升金融服務的可及性，可提升企業形象與競爭力，吸引更多潛在客戶，提升企業經營韌性	未有效提升金融服務的可及性，可能影響企業形象與競爭力，導致客戶流失，進而影響公司營收與獲利等財務表現。若弱勢或特殊族群無法取得妥適且可負擔的金融服務，可能造成公司品牌形象之損害，失去更多潛在客戶。	1. 營業場所提供不同弱勢族群必要之金融友善服務輔助。 2. 加強詐騙宣導與客戶關懷，並訂有相關交易監控機制防止高齡金融消費者受到詐騙
人才吸引與友善職場	重視員工多元、平等、共融的職場環境，任用及敘薪條件不因種族、性別、宗教、年齡及婚姻等因素而有所差異並提供公平競爭及發展的機會，讓不同背景、特質及觀點的員工皆能受到重視與支持，進而充分發揮所長、實踐自我價值。 透過提供具競爭力的薪酬制度、多元共融的公司文化、完善的職涯發展政策、良好的勞雇雙方溝通機制公司才能持續吸引優質人才加入。	若無法提供員工多元、平等、共融的職場環境，及具競爭力的薪酬制度，可能導致公司評價不佳，無法吸引人才加入。	有競爭力的薪酬福利制度與提倡多元共融之價值可幫助公司吸引優秀人才，使公司業務與營運順利發展，提升公司競爭力。	若制度無法吸引優秀人才加入，將使公司無法滿足業務及營運發展需求，導致公司競爭力下降。	1. 營造友善職場環境，舉辦職場反霸凌訓練。 2. 辦理員工滿意度調查，並依據結果訂定相關改善計畫

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

重大議題	永續衝擊說明		財務衝擊說明		因應措施
	正面	負面	正面	負面	
盡職治理與議合	落實機構投資人盡職治理行動，發揮管理資金的正向力量，藉由議合以及投票行動，加以檢視被投資公司經營政策、永續發展及營利回饋等各面向經營策略，透過溝通、約定或監督，確保受被投資公司依法規要求行事，以保障客戶與受益人之權益。	若未能落實機構投資然盡職治理行動，可能導致資本市場無法發揮「正向引導」功能，削弱資本市場推動永續轉型的力量	充分瞭解被投資公司之公司治理與長期永續發展策略，並將相關風險納入投資決策，能增加投資管理績效之韌性	未充分瞭解被投資公司之公司治理與長期永續發展策略，或未將其風險考量納入投資決策，將可能對公司之投資績效及規模產生負面影響，導致投資績效不佳。	1. 完備企業議合與倡議機制，透過即時監控投資標之負面爭議事件，主動開啟溝通對話。同時，落實股東投票權行使，以落實積極治理。 2. 精進ESG投資政策與作業流程，確保落實投資流程以及治理監管機制有效性，並定期對外揭露，降低聲譽風險。
責任投資	將管理之資產整合ESG 因子，導引資金投入對永續友善及永續發展的產業；因應不同客戶之需求，提供與開發永續金融商品，達到市場經濟永續穩健成長。	若持續將資金投資至對永續或氣候具有高風險的產業/企業，將導致對社會、環境、人權等面向或客戶權益造成傷害。	在投資與開發金融商品時，將環境、社會和公司治理（ESG）納入考量，強化永續金融影響力，提升投資人的信賴，增加公司競爭力。	金融商品的開發和投資過程中，若持續忽略環境、社會和公司治理（ESG）的考量，可能會因監管措施的加強，如碳費徵收，或無法滿足客戶對於永續投資之要求，而導致資產組合績效不佳及公司管理資產規模下降，有損於公司營運獲利能力，且將增加聲譽風險。	1. 持續精進與結合ESG 數據，並整合ESG 因子納入投資流程中，評估相關風險及機會。 2. 針對主題性趨勢進行研究，引導投資團隊動態掌握國際法規變動並納入投資決策。 3. 精進負面篩選機制與高風險標的評估體系，排除高風險之標的，強化資產風險控管
氣候變遷	氣候變遷的各式風險（實體及轉型），雖然對金融產業自身影響衝擊較小；但身爲管理投資人金融資產之產業，仍需針對自身投資組合標的，進行氣候風險評估與盡力將實體或轉型風險之風險最小化，進而確保投資人之資產能不受氣候變遷之衝擊。	若未能將氣候變遷風險納入考量，將忽視可能預見的長期風險，使資本市場無法發揮推動氣候轉型的功能	了解氣候變遷帶來的財務影響，及早推動轉型計畫與掌握永續先機，並投入資源發展永續產品與服務，除可協助改善暖化問題，亦可獲得投資人之信任，獲得更多客戶資產委託。	若未能及早推動轉型計畫與掌握永續先機，將無法有效因應暖化加劇、極端氣候惡化等負面衝擊，進而對投資組合之績效產生影響，並失去投資人之信任，導致公司營收下滑。	1. 計算與衡量投資組合的碳排放狀況，檢視投資組合氣候風險狀況。 2. 積極增加再生能源採購與替換節能設備，降低碳排放。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

2.5 員工發展與培力

2.5.1 永續發展人才培育計畫

本公司重視人才發展與永續競爭力，已訂定教育訓練辦法、專業證照獎勵辦法，致力打造永續理念兼具的組織文化，每年依據公司策略、組織永續發展方向及各單位業務需求，滾動檢視整體人才盤點、訂定「年度人才培育計畫與預算」，運用內外部專業講師、線上學習平台、主題式研討會及海外參訪等多元進修管道，提供系統化且與時俱進的學習資源，支持員工持續精進各項專業能力與管理職能。人才培育面向涵蓋:

(一) 金融專業職能：積極鼓勵同仁參與內外部金融專業培訓，新金融科技應用相關課程，厚植資產管理專業知識與數位金融能力。

(二) 管理職能發展：每年辦理高階主管外部策略會議、每季針對不同議題舉辦部室主管外部工作坊，並於2025年正式展開Management Associate儲備幹部培訓專案，以系統性強化管理者的領導能力與資產管理專業知識。

(三) 永續職能發展: 持續深化員工對ESG議題的理解與實務能力，培訓內容涵蓋永續金融、資訊安全、風險管理、個人資料保護、防制洗錢（AML）及金融友善服務等關鍵主題，提升員工對永續經營、法規遵循與社會責任的專業素養。

(四) 國際人才培訓：推動高潛力人才培訓計畫，每年選派具發展潛力同仁參與證基會舉辦的「資產管理Alpha+ 培訓計畫」，赴歐美等地進行專業研習與國際論壇，以掌握全球資產管理及永續金融最新趨勢，強化員工之國際視野與專業競爭力。2025年共派任3位同仁參訓。

(五) 未來金融人才培育: 結合校園徵才、職涯講座及實習機制，主動培育金融與永續領域之青年人才，並鼓勵表現優異實習生轉任正職，形塑長期人才供應鏈。2025年本公司實習計畫累計錄取實習生人數17名，其中一名實習生轉任正職。

2025年度共辦理員工訓練2,991人次，每人平均受訓時數18.8小時，訓練總費用約新臺幣$6,413,896元，其中員工永續轉型計畫提撥盈餘總計3,456,764元，展現對人才永續發展的承諾。

2025年度員工永續進修人次達1,518人次，總訓練時數達3,570.11小時，永續進修課程涵蓋永續金融、資訊安全、風險管理、個人資料保護、防制洗錢（AML）及金融友善服務等關鍵主題。

2.5.2 永續金融證照獎勵機制

爲強化同仁永續金融專業能力，本公司設有永續金融證照獎勵機制，補助同仁考取永續金融證照費用，積極鼓勵同仁持有相關專業證照，並涵蓋基礎與進階兩類能力認證。截至2025年底同仁「永續金融證照」共持有36張，包含基礎能力證照33張(發照單位分別爲證基會22張、保發中心7張、台灣金融研訓院4張)，及進階能力證照3張(發照單位均爲證基會)，展現本公司在永續金融人才培育上的持續投入。未來公司將持續追蹤及分析員工證照取得情形，以建立完整之永續專業能力發展機制。

公司目前主要由隸屬總經理室之企業規劃部統籌及協調公司永續相關業務，協同投資管理及風險管理部門共4名人員，推動與執行永續相關措施。截至2025年底，4名人員全數具備永續金融基礎能力證照，並有其中2人取得永續金融進階能力證照(發照單位均爲證基會)，專業能力完備。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

2.5.3 永續發展與績效考核、薪酬結構或升遷管理之連結

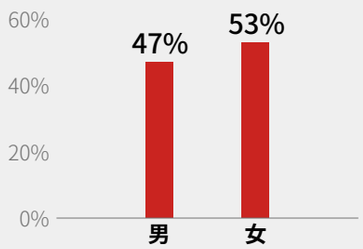
本公司依內部訂定之績效管理辦法與升遷辦法，結合年度組織目標、永續發展策略、內部控制及法令遵循要求，設定個人、組織共同工作重點與發展計畫，建立明確且具可衡量性的績效目標。透過年初目標設定、期中檢討及期末考核三階段管理機制，主管與同仁定期檢視工作進度與成果，並依達成情形給予適切回饋與獎勵，促進良好的自我管理與績效循環。

本公司績效考核連結永續發展，將永續發展相關指標、制度落實情形及法規遵循表現等，連結至主管及相關人員之年度考核KPI項目，由直屬主管針對其年度內於永續發展相關事項上的表現及作爲，給予相對應考核評等。年度績效考核結果除作爲績效獎金與調薪的重要依據外，亦用以評估升遷與職等調整，藉此強化組織內員工對永續經營之推動。

2.5.4 員工權益與關懷

公司參考國際勞工組織(ILO)核心勞動基準，並據此制定相關保障之政策與管理方案。

管理階層男女比例：



★管理階層定義爲本公司業務執行委員會成員及部門主管職級以上之成員

職涯公平發展

秉持公平、公正與多元共融原則，運用多元招募管道延攬人才，錄用流程以專業能力與職務適配爲優先考量，不因種族、性別、宗教信仰、年齡等因素而有差別待遇，並於人力資源管理辦法中明訂相關規範，確保就業機會平等。晉升過程中，亦以專業能力與職務適配性爲主要考量，杜絕因性別、年齡、宗教、種族或其他因素之差別待遇。目前本公司女性同仁比例達50%，管理階層女性比例亦達53%。

本公司亦積極推動多元友善職場環境，具體措施包含促進身心障礙者就業，並依其能力安排適切職務，落實平等就業機會。

2025年身心障礙者任用人數

輕度	中度	重度	極重度	總計	2025年員工總數
1	1			2	326

健康安全職場

在人力資源管理政策與制度上，參考國際勞工組織(ILO)核心勞動基準，建立完善之人力資源政策與管理制度，涵蓋工時管理、薪酬公平、職業安全及員工權益保障等面向，並定期檢視相關關鍵績效指標，以確保制度有效落實。公司亦安排醫師及護理師定期臨場關懷員工，落實職安四大計劃及衛教關懷，致力維護職場健康環境，創造舒適的工作環境、落實職災預防、推動各項友善職場措施，保障員工人身安全。每周五安排盲人福利協會爲員工提供按摩服務，爲員工舒緩工作壓力。

本公司亦關心同仁健康，提供同仁健康檢查補助，並定期檢視同仁使用狀況與評估健檢醫療機構方案及服務，以確保員工接受之服務品質與滿意度，落實員工健康管理及職場關懷，2025年度在職員工健檢完成率達76%。此外，本公司亦於2025年經業務執行委員會會議決議，自2026年起，提升員工健檢補助金額至每人NT$ 8,000–15,000，增加員工健檢之涵蓋項目，強化員工健康管理。除健康檢查補助外，也會定期檢視團體保險方案，因應市場變化與理賠需求，確保員工保障水準穩定且具有競爭力。

職安事故情形

	2024年	2025年
職安事故率	0%	0%

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

支持結社自由

尊重員工籌組及加入各類社團之權利，並持續與員工維持暢通的溝通管道，包含於內網設置總經理信箱與員工意見信箱，及按季定期舉辦勞資會議，2025年共完成4場勞資會議。

職場霸凌及性騷擾防治

公司亦針對職場霸凌及性騷擾議題，訂定完善之防治規範與申訴處理機制，包括訂定「執行職務遭受不法侵害預防計畫」及「性騷擾防治、申訴及懲戒辦法」，設置申訴及申覆管道，由專責單位受理，確保案件處理之公正性與即時性。接獲申訴後會全程採取保密的方式進行調查，以保護申訴者之權益。透過制度化管理落實相關因應措施，強化管理階層責任與員工意識，致力打造安全、尊重，與不法侵害零容忍之職場環境。

此外，本公司亦定期辦理教育訓練與宣導活動，2025年度性騷擾與職場霸凌線上防治教育訓練全體員工完訓率100%。

員工意見調查

透過員工投入度意見調查及多元意見反映管道，蒐集同仁對薪酬福利、工作環境與職涯發展等面向之意見，作爲後續制度精進與福利優化之重要參考，以提升員工滿意度。

- 調查期間: 2025/4/9～2025/4/18
- 回答率: 94%
- 調查單位: 人力資源發展部
- 調查頻率: 原則上每兩年定期調查，並視實務需求彈性調整。

針對當年度員工滿意度調查結果，公司就員工較關注之獎酬認同、組織溝通與員工參與、績效管理流程等構面，擬定相關改善措施並陸續執行，以提升員工對公司經營成果、組織連結及管理制度之認同。

改善構面	改善計畫內容	執行情形
獎酬與認可	規劃年度成果共享與員工獎勵措施，以感謝同仁對公司營運成果之投入與貢獻。	公司提供每位員工iPhone作爲年度員工獎勵，作爲經營成果共享與肯定措施。
溝通	恢復辦理二天一夜員工外部大會，並安排公司策略分享、團隊活動及跨部門互動。	已恢復辦理二天一夜員工外部大會活動，透過管理層交流、團隊活動及員工互動，促進同仁對公司方向之理解及凝聚力。
績效管理	導入新的績效管理系統，優化目標設定、績效回饋、評核與簽核流程。	績效管理系統已上線，透過系統化工具提升績效管理作業效率與流程一致性。

2.6 永續發展相關內部稽核、法令遵循及風險管理具體措施

2.6.1 內部稽核

本公司稽核部於年底依「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」擬訂次年度之稽核計畫，決定稽核項目及稽核頻率，經董事會核准後確實執行，據以評估本公司之內部控制制度，並檢附工作底稿及相關資料等作成稽核報告。

本公司內部稽核報告內容至少涵蓋下列項目：

(一) 印鑑使用管理作業、財務與非財務資訊管理作業、法令遵循制度、董事會議事運作之管理、公司治理實務守則、金融檢查報告管理作業、風險管理作業、金融消費者保護之管理、財務報表編製流程之管理包括(適用國際會計準則IFRS 之管理、會計專業判斷程序、會計政策與估計變動之流程等)、客戶資料保密、重大事件（如：重大違規、遭受重大損失之虞等）處理及通報機制之管理、檢舉制度作業、作業委託他人處理之管理、永續報告書之編製及申報。

(二) 金融檢查機關、會計師、內部稽核單位、自行查核人員所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項之未改善情形。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

本公司稽核部與受查單位就稽核結果充分溝通，對於評估所發現之內部控制制度缺失及異常事項，據實揭露於稽核報告，並於該報告陳核後加以追蹤，至少按季作成追蹤報告並提報董事會至改善爲止，以確定相關單位業已及時採取適當之改善措施。

本公司內部稽核人員具備相關稽核專業證照，包含國際內部稽核師(CIA) 1張、ISO/IEC27001 Lead Auditor證照4張、永續金融證照-基礎能力2張。

2.6.2 風險管理

本公司以企業風險管理(Enterprise Risk Management, ERM)架構，識別營運過程可能產生之各項風險，於進行業務規劃時將風險一併納入考量，使所承擔之風險與報酬達到平衡，以達成追求永續營運之目標。

董事會爲本公司風險管理最高治理單位，已核定各項風險管理政策，作爲日常執行風險管理作業之規範依據。本公司設置獨立之風險管理單位(風險管理部)，協助擬定各項風險管理政策，推動風險管理文化，提升整體風險管理意識及認知。本公司風險管理流程包括：風險辨識、風險衡量、風險回應、風險監控與報告等。透過風險辨識的過程識別出營運活動過程所面臨之各項風險因子，依據風險因子之特性採用適合之衡量方法，及採取適當之風險回應措施(例如:風險控制、風險移轉、風險規避或風險承擔)，藉由風險監控的過程掌握各項風險之曝險情況，必要時亦將採取風險處理措施。

2.6.3 法規遵循

組織運作架構

本公司設置副總職級以上之「法令遵循主管」，負責持續推動誠信經營、利益衝突防範、反賄賂及綜理法令遵循等相關工作。爲確保部門各項業務恪守法令，各部門每年至少需辦理一次法令遵循自行評估及查核作業，並將其結果送交法令遵循部備查。於推行新種業務、發行新商品，及遇法規有重大變動時，均會進行適法性評估，以確保各項業務皆符合法令規範。對外發布之廣告行銷文宣、影音等，亦須經法規遵循部之審查確認合規後方能發布。法規遵循部每半年會向董事會及監察人報告執行情形，以由上而下、由內而外的方式深化誠信治理。透過制度化推動，使誠信、當責與永續發展等核心價值得以落實於全體同仁的日常工作。

形塑公司法遵文化

爲強化全公司整體法遵協作，本公司多年來持續推動「法規遵循代表」（BUCO, Business Unit Compliance Officer）制度，定期召開法規遵循代表會議布達包含個人交易管理宣導、利害關係公司申報、內部法遵政策修訂、利益衝突防範、同業缺失態樣、法規異動新訊等資訊，並鼓勵各部門代表積極參與法規遵循會議，協助其所屬部門落實相關規範與作業要求。

對於在法遵推動上具體貢獻者，本公司亦於2025年度增設「法遵暨金融友善服務楷模獎」，表揚於法令遵循及金融友善服務表現傑出之同仁，藉以肯定其專業投入與努力成果。同時，本公司期望藉此強化全體同仁對法遵文化的認同，使每位同仁在自身崗位皆能發揮關鍵角色，共同促進部門與公司長期穩健發展。除此，爲使投資處同仁了解並熟稔基金管理相關法規限制，並明瞭經理人個人交易等利益衝突防範及道德規範之重要性，本公司亦於2025年9月12日委由投信投顧公會安排外部講師對全體投資處同仁施以年度教育訓練，以避免利益衝突相關違失的發生。

設置吹哨者機制及檢舉管道

本公司依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」訂定「檢舉處理準則」，明確規範檢舉處理流程並保障檢舉人及相關人之權益。公司承諾依法保密檢舉人身分並提供適當保護，以避免其遭受不當對待或報復。爲便利內外部人士提出檢舉意見，本公司於內部網站及對外官方網站分別提供專屬檢舉管道及相關資訊，確保所有利害關係人均能安全且便捷地反映疑義。

本公司通報司

賴峰彰先生

電話：(02) 8758-1630　**地址：**台北市110信義路五段七號三十樓

電子信箱：Kite.Lai@nomurafunds.com.tw

舉發專用信箱：WhistleBlower@nomurafunds.com.tw

外部檢舉管道及資訊

檢舉信箱：WhistleBlower@nomurafunds.com.tw　**檢舉電話：**(02)8758-1630

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

2.6.4 防制洗錢打擊資恐及資武擴

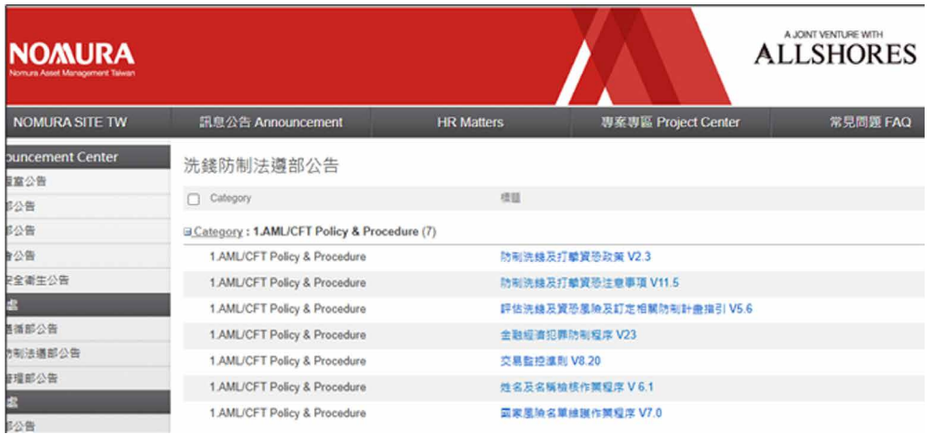
野村投信依據自身洗錢資恐及資武擴風險、業務規模，訂定防制洗錢打擊資恐及資武擴年度計畫，並制定得以辨識、評估、管理洗錢資恐及資武擴風險之相關政策及程序。由董事會確保建立及維持適當有效之防制洗錢打擊資恐及資武擴內部控制負最終責任，並指派法遵處主管爲防制洗錢及打擊資恐專責主管，定期向董事會報告，使其瞭解相關風險控管及年度計畫之成效。

爲提升風險控管之整體綜效，本公司自2019年9月成立「洗錢防制法遵部」，負責協助專責主管督導全面性洗錢資恐及資武擴風險之辨識與評估以及監督年度計畫規劃、相關政策及程序之執行及事務運作，並作爲本公司疑似洗錢資恐資武擴交易申報之單一聯絡窗口。此外，各營業單位亦指派資深管理人員擔任單位督導主管，負責指導第一道防線相關防制洗錢打擊資恐及資武擴作業執行，並依法令規定將其標準作業程序納入自行評估項目加以辦理。

洗錢防制法遵部協助專責主管辦理事務如下：

1. 督導洗錢及資恐風險之辨識、評估及監控政策及程序之規劃與執行。
2. 協調督導全面性洗錢及資恐風險辨識及評估之執行。
3. 監控與洗錢及資恐有關之風險。
4. 發展防制洗錢及打擊資恐計畫。
5. 協調督導防制洗錢及打擊資恐計畫之執行。
6. 確認防制洗錢及打擊資恐相關法令之遵循，包括所屬金融同業公會所 定並經所屬公會予以備查之相關範本或自律規範。
7. 督導向法務部調查局進行疑似洗錢或資恐交易申報及資恐防制法指定 對象之財物或財產上利益及其所在地之通報事宜，並作爲申報單一聯絡窗口。
8. 其他經主管機關規定應辦理之事項。

防制洗錢打擊資恐及資武擴之相關政策與程序



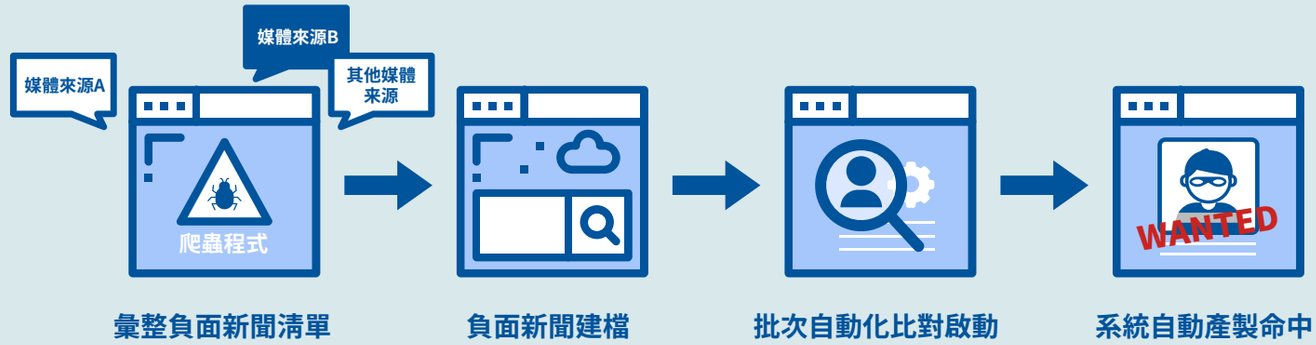
防制洗錢打擊資恐及資武擴受訓時數

年度	2023	2024	2025
時數(小時)	1,038	1,111	1,137

人員培訓

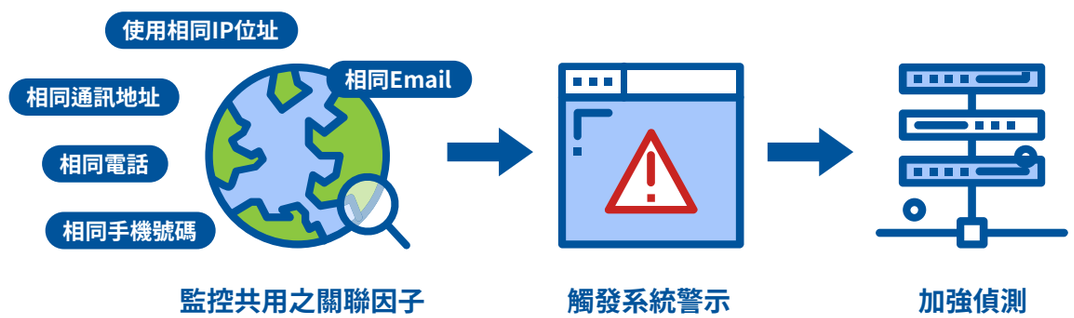
就人員培訓而言，本公司洗錢防制法遵人員、防制洗錢及打擊資恐專責主管及營業單位督導主管共計11人，每年均定期參加經金管會認定機構舉辦12小時之防制洗錢及打擊資恐專業人員證照訓練課程。本公司董事會成員、高階主管及既有全體員工(共計313人)，依其業務別性質，每年定期與人力資源發展部、投信投顧公會及外部顧問講師合作安排具適當內容及時數之防制洗錢及打擊資恐資武擴教育訓練，而針對新進員工，亦安排進行線上教育訓練。此外，洗錢防制之重點單位亦年度指派相關人員(共計6人)施予外部加強訓練，強化專業知識。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄



運用數位科技提升監控效能

此外，爲確保往來客戶名稱比對全球制裁名單、重要政治性職務人士及負面新聞之名單掃描效能，本公司採用臺灣集中保管結算所之洗錢防制查詢系統輔助確認。爲強化本地警示名單之即時更新，運用數位科技資訊爬蟲程式定期搜尋本地重大相關負面訊息，定期將其建置於內部系統，並同步透過系統自動化比對及偵測現有客戶群名單，以利加強客戶風險等級及背景資料之監控。前述警示名單之維護由過往人工單筆資料搜尋負面訊息並人工單筆比對既有客戶群名單方式，運用系統自動化大幅提升多筆負面資料搜尋及系統批次比對偵測現有客戶群名單之監控效能。爲客戶盡職審查執行監控，本公司使用RPA機器人流程自動化協助擷取客戶之公開資訊查詢作爲驗證，並透過AI工具協助分析客戶資料動態及風險趨勢。



加強查核機制

爲加強查核效能並偵測人頭帳戶之潛在風險，本公司於客戶開戶或必要盡職審查時機於內部建置之監控系統進行關聯戶查詢，運用系統自動比對並產製所有留存相同關聯因子資訊之帳戶清單，並檢核其關聯之原因是否合理。同時，定期產製系統警示報表針對使用相同IP位址帳戶交易、關聯戶資料異動次數以及多個帳戶卻共用相同聯絡資訊達警示門檻時加強監控。此外，對高風險客戶定期審查及往來交易均納入加強查核項目範圍。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

2.7 利害關係人議合

利害關係人	溝通管道與頻率	溝通重點
員工 員工爲本公司重要的資源，員工的意見將直接影響本公司之營運。而在面對產業變化快速的背景下，招募、培育以及留任優質、跨領域的人才，亦是本公司永續經營的關鍵。	•勞資會議：每3個月舉辦1次/不定期召開 •員工申訴信箱：不定期 •性騷擾專線、信箱：不定期 •教育訓練：定期舉辦內部實體培訓與線上課程 •員工大會：每年一次 •公司外部大會：每年一次 •員工意見調查：原則上每兩年定期調查，並視實務需求彈性調整 •員工電子報：每月 •福委會：每月 •家庭日：每年 •績效評估與回饋：每半年/年	•員工薪資福利與職業安全 •員工訓練與培育：2025年度總訓練人次2,991人，定期進行公司內部人才盤點，舉辦各類型的培訓活動，如領導、專業、團隊建立等，並透過員工大會和公司外部大會持續維持和同仁的溝通互動。 •2025年員工意見調查參與率爲94%。 •2025年度家庭日員工與親友共計389人參與
合作夥伴 本公司部分營運仰賴外部合作夥伴共同推動，銷售通路爲本公司重要合作夥伴之一。爲維持良好合作關係並提升投資人服務品質，本公司透過多元且順暢之溝通管道與銷售通路保持密切互動，持續交流市場資訊、產品發展及法令遵循相關議題，並共同提升產品資訊透明度與投資人服務品質。 本公司亦透過日常業務往來、業務拜訪及產品說明活動，蒐集銷售通路對市場需求及投資人偏好的意見回饋，作爲本公司產品發展及服務優化之重要參考。	•電話／Email／會議 依業務合作需求進行日常溝通與業務討論，以確保資訊即時傳達並強化合作效率。 •業務拜訪 不定期進行業務交流與合作關係維繫，了解銷售通路之市場觀察與客戶需求。 •教育訓練／產品說明會 不定期舉辦產品說明或市場分享活動，協助銷售通路深入了解基金產品特色及市場動態。 •產業活動／論壇交流 •不定期參與相關產業交流活動，促進市場資訊與產業趨勢交流。	•基金產品資訊揭露與產品特色說明 •法令規範及監理政策更新 •投資市場趨勢與投資策略交流 •投資人服務品質及客戶需求回饋 • 此外，本公司亦與銷售通路合作舉辦客戶產品說明會， 透過面對面交流提升投資人教育與產品資訊透明度，年度共舉辦129場。
政府及主管機關 投信業亦屬於金融主管機關高度監理之金融業，相關金融法規更新頻繁。爲確保公司符合法令要求，我們持續追蹤主管機關最新發布之法規修正，並適時於法規修正草案預告期適時提供法規建議，以利整體產業的法令遵循及健全發展。	•研討會/座談會：定期、不定期 •公文/電話/Email：不定時 •金融檢查：定期或依主管機關指示	•公司治理 •法規遵循 •法規釋疑/諮詢 •產品/服務送審 •政策/法規意見交流
客戶 本公司係屬協助客戶管理資金並進行投資運用的資產管理業，故本公司與客戶建立良好溝通管道，以隨時瞭解客戶需求。	•官網客服信箱諮詢：不定期 •電話客服中心：不定期 •金融消費評議中心/證期局/本公會等申訴管道：不定期	除由專屬業務人員向客戶提供專業投資服務外，本公司亦設置客服專線及網站客服信箱，服務本公司客戶及一般投資人。於2024年共計完成： ① 客服專人電話服務：17,520通。 ② 網站客服信箱回覆：2,926筆。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

利害關係人	溝通管道與頻率	溝通重點
股東 揭露本公司發展策略及重大營運變化，維繫與股東間之溝通。	股東會	本公司與股東於2025年4月30日股東會，就永續發展事項進行議合。 股東彰化商業銀行股份有限公司(以下簡稱「彰銀」)針對本公司碳排放盤查給予建議，即本公司除於2025年發布之永續報告書中揭露範疇一、範疇二之碳排放盤查外，因範疇三爲金融業者主要碳排放，爲配合臺灣「2050淨零排放」政策發展，彰銀鼓勵本公司進行範疇三之碳排放盤查與確信。 本公司已於股東會中回覆，並記錄於股東會議事錄，股東會議事錄並已送達全體股東。本公司回覆內容摘要如下： (一) 有關範疇一及範疇二之碳排放，將揭露於2025年發布之永續報告書。 (二) 有關範疇三之揭露，會配合主管機關之要求，於2028年起揭露前一年度之範疇三碳排放盤查資訊，本公司已著手進行準備工作。
被投資公司 降低投資部位風險，並善盡投資後之責任以發揮正面影響力，本公司藉由企業議合之方式促使被投資企業持續改善，以實現本公司企業永續精神與公司治理之價值。	•電話訪問/Email/視訊：不定期 •實地拜訪：不定期 •股東會：不定期 •參與法人說明會：不定期(依被投資公司之舉辦情形參與)	有關與被投資公司議合之情形，詳見【3.3 公司盡職治理情形】章節

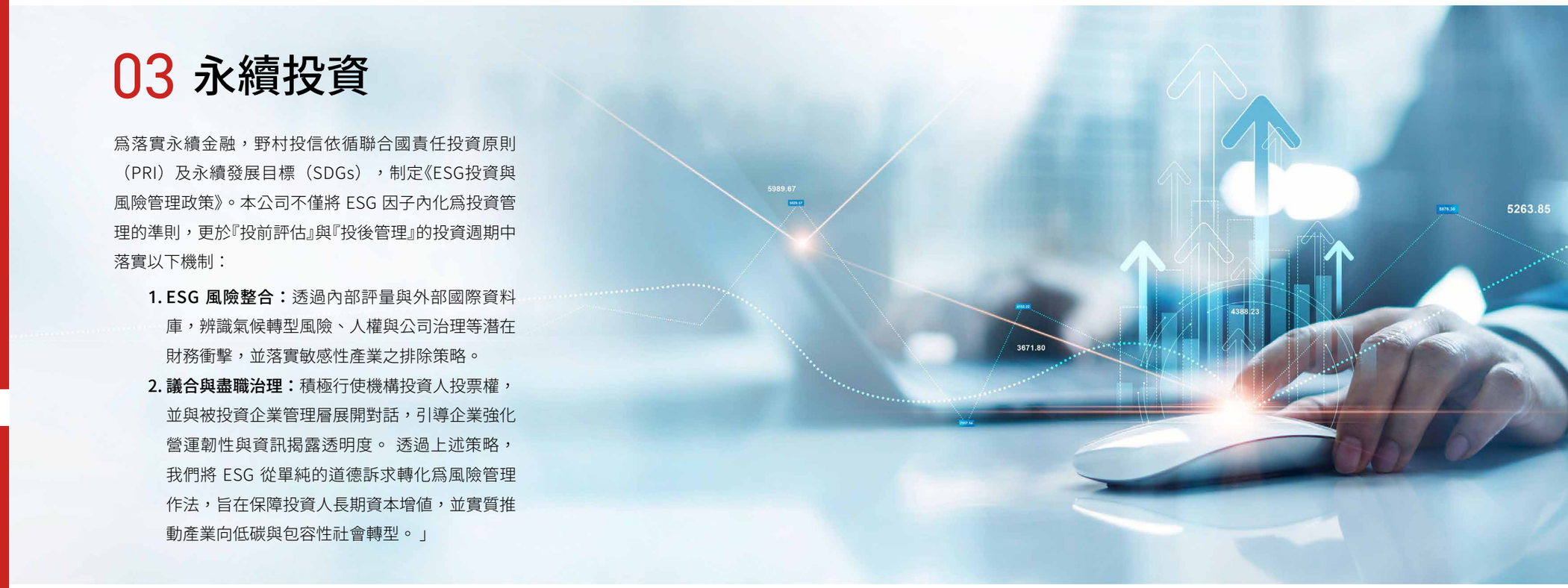
本公司透過上述多元的溝通管道，了解並回應利害關係人的訴求與期待，爲利害關係人提供可理解和可取得的資訊；並同時評估利害關係人對於永續報告書資訊揭露之意見，以作爲本公司持續發展、執行、評估與改善營運的基礎。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

03 永續投資

爲落實永續金融，野村投信依循聯合國責任投資原則（PRI）及永續發展目標（SDGs），制定《ESG投資與風險管理政策》。本公司不僅將 ESG 因子內化爲投資管理的準則，更於『投前評估』與『投後管理』的投資週期中落實以下機制：

1. **ESG 風險整合：**透過內部評量與外部國際資料庫，辨識氣候轉型風險、人權與公司治理等潛在財務衝擊，並落實敏感性產業之排除策略。
2. **議合與盡職治理：**積極行使機構投資人投票權，並與被投資企業管理層展開對話，引導企業強化營運韌性與資訊揭露透明度。 透過上述策略，我們將 ESG 從單純的道德訴求轉化爲風險管理作法，旨在保障投資人長期資本增值，並實質推動產業向低碳與包容性社會轉型。」



3.1 責任投資團隊

野村投信採自上而下的治理結構，由總經理綜理與統籌永續發展委員會[1]之運作，負責公司的永續發展及盡職治理策略，並由各處室、作業單位的主管負責相關事項的執行與落實。透過正式的組織架構及全體員工的參與，使永續發展於不同層面更加精進，並承諾在追求獲利與經營目標的同時，也致力於對環境、社會、公司治理議題之重視，以降低因企業經營可能之衝擊。

1 本公司永續發展委員會於 2023 年 7 月成立

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

野村投信落實ESG於盡職治理及日常業務，參與成員包含但不限於國內股票投資部、專戶管理部以及投資管理處之專職同仁等，下表僅列示主要項目：

2025年盡職治理投入資源

部門人員	人數	小時數（估算）	作業項目
國內股票投資部	8	共計120小時/人	1. 與被投資公司互動及議合 2. 股東會議案之評估
專戶管理部	4	共計120小時/人	
國內股票投資部助理	1	共計150小時/人	1. 股東會投票之執行及統計 2. 盡職治理報告相關資料統計
投資管理處	2	專職[2]	1. 責任投資與公司治理研究 2. ESG負面新聞檢視 3. ESG評等研究、更新、維護 4. 盡職治理報告製作 5. 盡職治理政策之擬定 6. 投票表決權政策之擬定 7. 盡職治理報告編輯 8. 股東會投票之覆核

投入資源	金額	相關內容
1. ISS Proxy Voting Services 2. TEJ ESG資料庫	約新臺幣200+萬	1. 股東會議案之投票建議報告 2. 被投資公司ESG評估之參考資料

除以上項目外，野村投信亦派員參與盡職治理、ESG相關教育訓練及研討會，相關情形如下表所示：

2025年參與盡職治理相關教育訓練或研討會情形

類型	日期	時數(小時)	活動名稱	參加形式	參加人次
座談會	2/12	3	富邦證券-碳權交易國際發展趨勢	實體	1
論壇	3/27	4	2025 ESG永續金融與責任投資論壇	實體	4
教育訓練	4/11	1	TEJ ESG 教育訓練	線上	1
論壇	4/15	5.5	2025臺灣集保結算所ESG服務論壇	實體	2
論壇	4/21	4	中央社AI x ESG 雙軸轉型論壇	實體	1
論壇	6/20	3	2025資產管理前瞻系列論壇—促進金融支持產業，實現有序淨零轉型	實體	2
座談會	7/4	3	TEJ ESG講座: 永續揭露與實務分享	實體	2
論壇	7/9	3	國泰永續論壇	實體	1
論壇	8/13	3	永豐證券-綠色與轉型金融論壇	實體	2
宣導會	8/26	3.5	永續經濟活動認定參考指引第二版宣導會	實體	2
教育訓練	9/19	3	投信投顧公會-永續發展趨勢-2030/2050淨零碳排	實體	1
研討會	12/19	3	國泰人壽「ESG國際新秩序：MSCI 2026 ESG評比新規與ISS股東投票趨勢」	實體	2

2 投資管理處 ESG 專職人員於 2022 年 9 月設立

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

機構投資人合作行動

(1) 國立政治大學商學院金融研究中心

野村投信致力於ESG 及落實盡職治理投資的推動，結合本公司總代理之境外基金機構與國立政治大學合作成立金融研究中心，研究中心於109年3月正式成立，主要目標集即是爲促進金融人才培育與產學研究，並以「永續金融」、「普惠金融」及「數位金融」爲中心發展主軸，建立優異的金融／資產管理研究平台，連結學術研究與產業需求，以培育國內人才，並每年舉辦ESG永續金融與責任投資論壇，集合產、官、學界的力量與經驗，增進台灣金融機構在ESG和永續金融議題上之國際競爭力。

(2) 聯合式議合

主題式議合 – 氣候變遷

2025年野村投信共參與了4場聯合議合，以下舉例其中兩項案例：

台光電(2383)	
日期	2025/5/15
主題	溫室氣體排放(E)、廢棄物及有毒物質管理(E)
議合人員	台光電：發言人 野村投信：ESG團隊 其他機構投資人：永豐投顧等6間機構投資人
互動方式	線上會議
議合目標	1. 在氣候變遷議題上，希望公司能夠涵蓋完整的盤查範疇並且將再生能源使用率目標納入公司整體且具體的規劃，並且希望公司能夠優化業務流程當中的製程，比方說將燃油轉燃氣進行產品燒製。 2. 了解該公司管理計畫以及希望公司配置合格清除的專業技術人員，了解無鹵素基板的營收占比及後續規劃。
公司回應	1. 台光電集團立下了明確的減碳目標，將2023年定爲基準年，計劃到2030年減少碳排放30%，展現對環境永續的堅定承諾。值得注意的是，因馬來西亞廠爲新設立工廠，暫不納入此減碳範圍內，顯示集團在不同地區的策略調整與實際執行的彈性。除了減碳目標，集團也積極推動再生能源的使用，特別是在2025年至2030年間，針對台灣及中國大陸的廠區設定了再生能源目標。台灣廠區已安裝屋頂太陽能系統，並計劃利用再生能源證書（REC）來支持能源轉型，展現從源頭減碳的具體行動。 2. 台光電公司依照環境安全衛生內控法規，嚴格進行管理，並已配置專業人員負責相關工作，確保各項環安衛措施落實到位。此外，公司積極推動跨產區的廢棄物清運規劃，提升資源回收與環境保護的效率。根據內部資料，2023年無鹵素基板占營收比例高達90%，雖因查驗證程序尚未對外公開，但這一數字展現出公司在環保材料應用上的領先地位。展望未來，隨著產品逐步走向高階市場，無鹵素基板的需求將持續攀升，台光電公司也將持續提升此類材料的使用比例，以創新與責任推動綠色轉型。
是否符合預定目標	大致符合，公司已針對提出之議合提問進行完整答覆，並針對各項議題提出因應策略。
議合進度里程碑	Stage 3 被投資公司針對該議題提出因應策略
後續追蹤	野村投信將持續追蹤公司在議合議題上的相關進展。
對未來投資決策之影響	該公司回覆內容有助於對外溝通，了解公司管理成效，議合成果對投資決策不造成負面影響。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

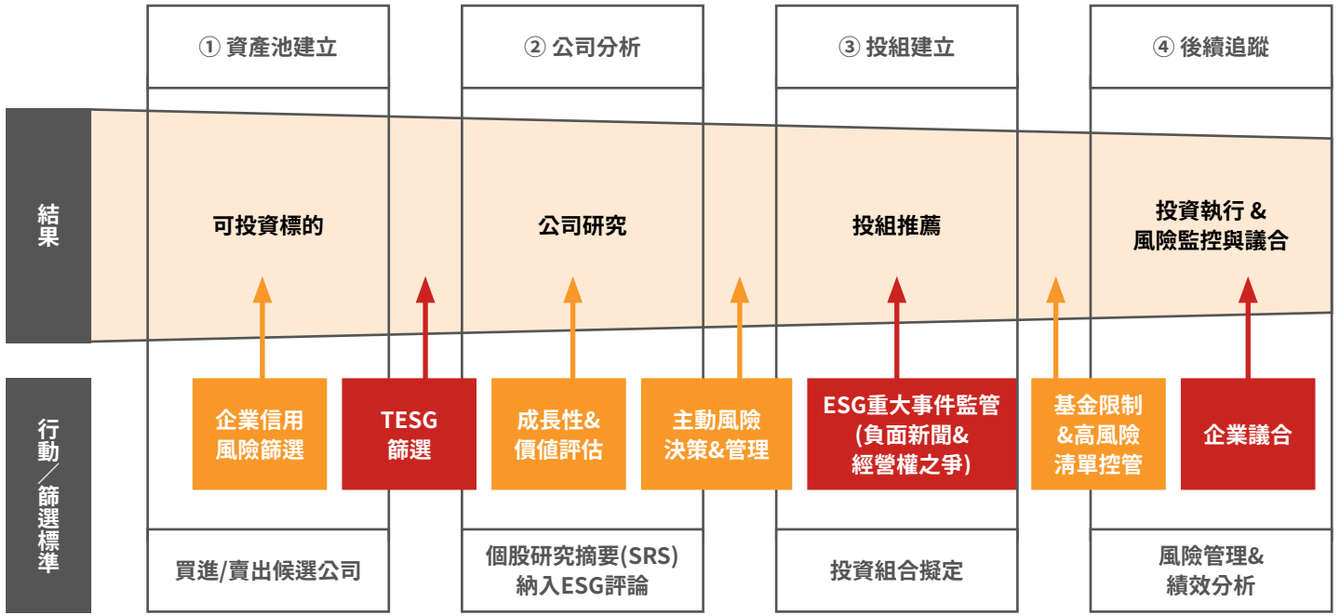
主題式議合 - 永續經濟活動與ESG主題議合

東元(1504)	
日期	2025/12/3
主題	E：再生能源使用與減排規劃、永續經濟活動營收揭露 S：職業安全衛生管理
議合人員	東元：發言人 野村投信：ESG團隊、研究員 其他機構投資人：中信投信、台中銀投信、玉山投信、安聯投信、富蘭克林華美投信、復華投信、永豐投信等機構投資人
互動方式	實地參與
議合目標	1. 想要了解東元對於範疇三項目- 銷售產品使用。如何去平衡銷售量提升而造成更高的碳排，以及減碳目標的達成。 2. 將「承攬商安全績效」、「員工傷害頻率、嚴重率」納入管理機制，若可行建議納入相關負責單位的高階經理人KPI，建立明確的問責機制。 3. 了解公司是否已開展台灣「永續經濟活動認定參考指引」的相關評估與揭露進度。
公司回應	**1. 產品使用階段碳排與減量作法** •公司認知到「銷售產品使用」爲整體碳排放的主要來源，現階段策略聚焦在開發及推廣高效率馬達與變頻器，協助客戶在既有案場中達成顯著節能與減碳效果。 •公司目前仍以管理實際排放爲優先，尚未規劃依循 WBCSD 避免排放指引進行產品「避免排放」量化，但理解此指標對機構投資人溝通的重要性。 •除產品升級外，公司透過整合式「Super ESCO」節能服務，協助客戶汰換設備與優化用能，並在產品設計上導入輕量化及減材，以降低全生命週期碳排。 **2. 職業安全管理與承攬商議題** •公司指出，2024 年職業傷害數據顯示承攬商與自家員工之間存在明顯管理落差，未來將不再只把承攬商視爲外部單位，而是納入公司安全管理的責任範圍。 •針對《職業安全衛生法》違規與重大工安事件，公司已展開調查，強化作業前協議、危害辨識與風險評估機制，並提升橫向溝通與例行巡檢的即時改善要求。 •在硬體與流程上，公司強化設備檢點與保養，並持續針對員工及承攬商強化 SOP 訓練及程序遵循，同時檢視危害告知與巡檢流程，將違規事件做爲檢討政策與提升安全意識的契機。 •公司說明，2024 年違規案件數偏高，與單一特定案件有高度關聯，將藉此檢視承攬管理制度並強化共同作業、起重吊掛、防墜措施等風險控制。 **3. 永續經濟活動與標準對接** •公司已開始研究台灣「永續經濟活動認定參考指引」，並與 EU Taxonomy 作對照，說明自身業務雖未直接列入第二版機電業清單，但研判可能符合多項「支持型經濟活動」。 •公司自 2022 年起已在報告中揭露符合 EU Taxonomy 的新業務營收比重，未來將以 EU Taxonomy 作爲國際共同基礎，再與台灣指引連結，並視後續版本調整揭露範圍與方式。
是否符合預定目標	大致符合，公司已針對提出之議合提問進行完整答覆，並針對各項議題提出因應策略。
議合進度里程碑	Stage 3 被投資公司針對該議題提出因應策略
後續追蹤	野村投信將持續追蹤公司在議合議題上的相關進展。
對未來投資決策之影響	該公司回覆內容有助於對外溝通，了解公司管理成效，議合成果對投資決策不造成負面影響。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

3.2 ESG因子納入投資決策流程

野村投信進行證券投資研究分析時，充分蒐集被投資公司相關資訊，同時將ESG納入投資評估四大流程，以善盡盡職治理責任，創造長期投資價值，相關流程如下所示：



3.2.1 國內股票ESG篩選(Screening)：

TESG永續發展指標評級

領先		平均			落後	
A+	A	B+	B	B-	C	C-

野村投信本公司國內股票之責任投資作法係參考聯合國責任投資原則（PRI）所建議之方法，並以篩選機制作爲首要步驟，排除ESG評級較低之公司。投資研究團隊於投資決策過程中，投資標的之篩選原則上須符合本公司TESG評級篩選標準，始能進行投資。

本公司將TEJ所出具之TESG永續發展指標納入股票篩選標準。TESG永續發展指標共分爲7個等級（A+~C-），並分爲領先/平均/落後三個群組(詳如下圖)。目前本公司原則上不得投資未達ESG評級條件之公司(TESG等級爲C-及無等級的公司)，並依照TESG更新之頻率，每半年檢視是否符合野村投信的責任投資方法。而TESG等級在A+~C者，必須占所有可投資標的85%或以上。而未達標準之投資標的如有研究人員提出書面報告方能投資。

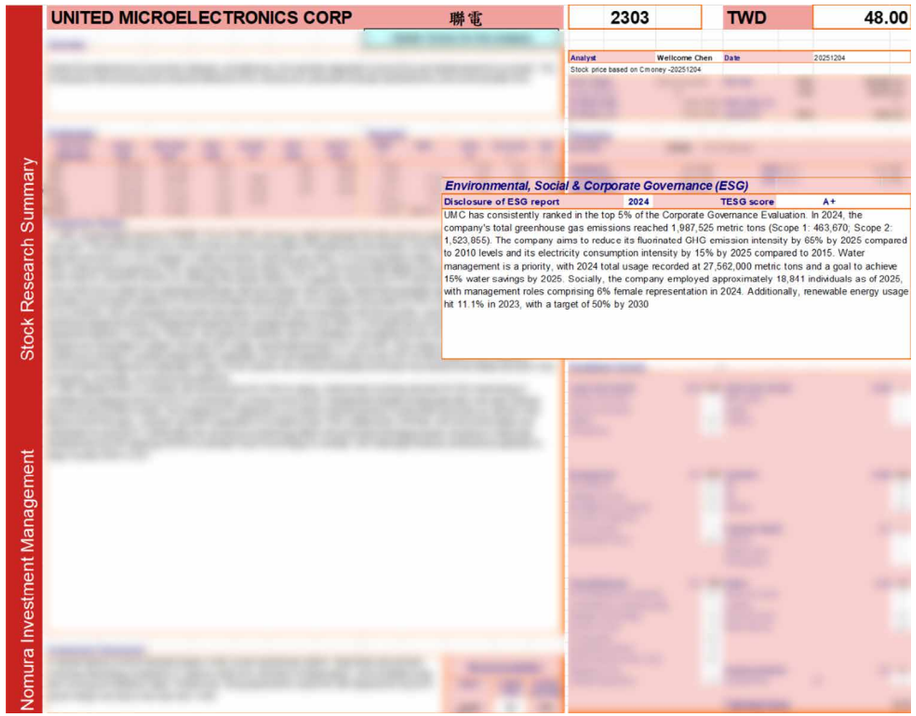
關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

3.2.2 ESG整合：

(1) 國內股權：

本公司國內股權研究人員應不定期更新個股研究摘要（Stock Research Summary, SRS），對所持有個股，至少每年更新一次。SRS包含一般產業、財務、公司狀況以及ESG評論欄位，ESG評論欄位以是否發布永續報告書、ESG分數以及企業永續表現三部分組成。研究報告除參考企業永續報告書等公開資訊外，亦參考TESG永續發展指標，強化ESG風險與機會評估。

2025年SRS示例


Stock Research Summary
Nomura Investment Management

UNITED MICROELECTRONICS CORP	聯電	2303	TWD	48.00

Analyst	Wellcome Chen	Date	20251204

Stock price based on Cmoney -20251204

Environmental, Social & Corporate Governance (ESG)

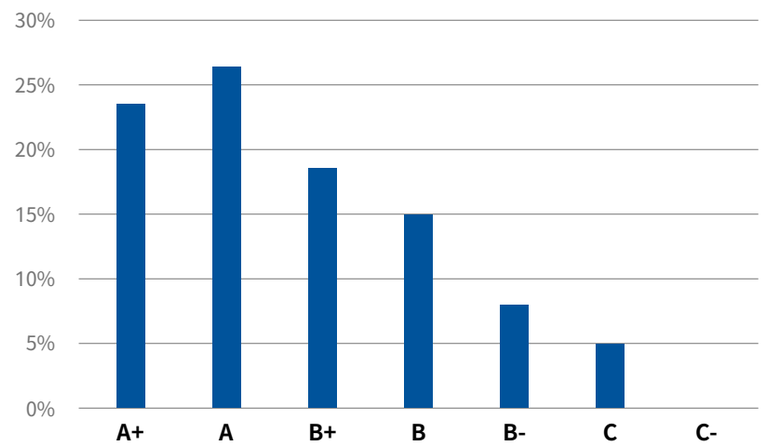
Disclosure of ESG report	2024	TESG score	A+

UMC has consistently ranked in the top 5% of the Corporate Governance Evaluation. In 2024, the company's total greenhouse gas emissions reached 1,987,525 metric tons (Scope 1: 463,670; Scope 2: 1,523,855). The company aims to reduce its fluorinated GHG emission intensity by 65% by 2025 compared to 2010 levels and its electricity consumption intensity by 15% by 2025 compared to 2015. Water management is a priority, with 2024 total usage recorded at 27,562,000 metric tons and a goal to achieve 15% water savings by 2025. Socially, the company employed approximately 18,841 individuals as of 2025, with management roles comprising 6% female representation in 2024. Additionally, renewable energy usage hit 11.1% in 2023, with a target of 50% by 2030

提升社會或環境的正面影響力評估

爲說明本公司「ESG投資與風險管理政策」之執行情形，野村投信透過TESG評等指標，監控投資組合之永續相關表現。截至2026年初，本公司於去年度投資配置中，提高對ESG表現相對較佳企業之配置比重。以野村投信台股共同基金爲例，其投資部位中，ESG評級達A級以上之企業占比已接近50%，顯示 ESG因素已納入本公司投資決策之重要參考依據，並具體反映於投資組合結構。本公司將資金較多配置於永續表現相對較佳之企業，顯示我們的投資決策實質上將資金挹注於環境保護、社會包容與良好治理的領先企業，並藉由資本市場的力量，放大企業的正向社會影響力。此外，在風險管理方面，本公司亦持續監控投資組合中ESG表現相對落後企業之曝險程度，並將其維持於5%以下，以降低潛在永續風險對投資組合之影響，並兼顧投資人長期資產之穩健性。

台股共同基金ESG評級分布



台灣永續經濟活動

投資經濟活動之關鍵績效指標

爲透過金融影響力引導台灣產業邁向淨零轉型，本公司依據2024年12月31日公告之第二版「永續經濟活動認定參考指引」，建立投資經濟活動之辨識與分類機制，並據以計算及揭露相關關鍵績效指標，以強化資金配置對永續發展之支持，提升資訊透明度。

投資經濟活動之關鍵績效指標	
符合指引之一般及支持型經濟活動投資標的	2
符合指引之一般及支持型經濟活動之投資金額	8,186百萬元

投資永續經濟活動管理做法

本公司透過公開資訊觀測站，評估投資企業的永續經濟活動狀況，並根據其永續經濟活動狀況與公司進行議合。建議公司進行揭露以及了解是否有制定轉型或改善計畫。(相關案例請見P.31，東元案例)

(2) 海外股權與固定收益：

本公司進行海外股權及固定收益投資所依據之投資分析報告，研究人員須就該個股/債券發行人分析其ESG評級，包含： MSCI、S&P、Sustainalytics及Syntao等ESG評級，並記錄於個股投資分析報告。如上述之ESG評級未達內部標準，研究人員需於投資分析報告針對該標的之ESG表現進行評論。

(3) ESG重大事件審查：

研究人員每日參考TESG事件雷達內容，從企業ESG角度切入，考量事件影響程度與頻率，即時掌握資產池中相關公司的ESG負面事件整體狀況，相關事件包括管理階層是否發生誠信問題、董監持股不足、主要經營階層與財務人員異動、大股東質押比例、環境保護、慈善公益、公司透明度、誠信疑慮、違反職場倫理及重大違反企業社會責任者等資訊。

如股票池之中的公司發生重大ESG負面事件，ESG研究人員將提供該公司之ESG負面事件分析報告給負責該個股的研究人員，內容包括該事件對企業信用風險及企業ESG的影響程度，以及該公司之ESG基本資訊，並參考集保「公司投資人關係整合平台（ESG IR平台）」所提供之國內外之ESG評級（如Sustainalytics、MSCI、FTSE Russell及公司治理評鑑）。負面分析報告產出後，研究人員會針對該事件進行評論，如有必要會與公司進一步議合。

ESG負面事件分析報告及評論示例ESG負面事件分析報告及評論示例

國泰金(2882) 2025/08/11

一、ESG爭議事件及新聞分數

- 國泰金子公司國泰世華銀行客服盜刷客戶信用卡，遭金管會核處1,200萬元罰鍰。對企業產生中高度ESG相關風險。
- ESG 事件評析：該負面事件顯示公司內控與合規管理不足，恐影響公司治理評價與市場信任。
- 建議作法：掌握該事件影響程度，了解後續追蹤改善計畫與內控強化進度，並關注流程優化成效。

事件摘要					
ESG類別	G	對企業ESG負面影響程度(-5~0, 0分為無影響)	-4	對企業信用風險影響程度(-3~3, 0分為無影響)	-1
事件涉及範圍(子公司/地區)	子公司-國泰世華銀行	重訊發布與否	是(連結)		
事件描述	國泰金代子公司國泰世華銀行公告受金管會裁罰案說明：金管會就公司辦理信用卡客戶服務作業，核有違反銀行法第45條之1第1項及「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第3條第1項及第8條第1項規定之情事，爰依銀行法第129條第7款規定核處新台幣1,200萬元罰鍰，國泰世華銀行已就相關流程檢視並強化各項監控及控管機制。				
公司回應或改善規劃	國泰金代子公司國泰世華銀行表示，本行已就相關流程檢視並強化各項監控及控管機制。				

二、近兩年發生重大ESG 相關事件

發生日期	主要議題	事件內容
2024-02-29	G2 管理領導	國泰金子公司國泰世華銀前模員涉挪用客戶資金，遭金管會處新台幣800萬元罰鍰。(議合紀錄)
2023-12-19	G2 管理領導	國泰金子公司國泰世華前理專挪用客戶資金，遭處新台幣1,200萬元罰鍰。(議合紀錄)
2023-11-24	G2 管理領導	國泰金代陸家嘴國泰人壽公告，陸家嘴國泰人壽遭公司有未遵循大陸保險相關法令之情事，遭當地監理機關裁罰合計人民幣241萬元。(議合紀錄)

三、企業最近一年ESG資訊

- 國泰金屬金融業產業，產業排名為11/96

ESG類別		數值	說明
E	碳排放量 (tCO2e)	57,373	低碳排公司
	耗能 (tCO2e)	51,917	低耗能公司
	用水量 (t)	655,060	高耗水公司
S	員工流動率	8.99%	低流動率
G	控制持股	36.97%	控制持股為36.97%，經營權穩定

四、國內外機構最新ESG評級

- 整體ESG評級為高等

評比機構	評分項目	分數	分數說明
證交所	公司治理評鑑	6%至20%	(前5%最佳)
Sustainalytics	ESG風險評分	13.83	低度 (0~100, 100分風險最高)
MSCI	ESG評級	AAA	領先 (CCC~AAA, AAA最佳)
FTSE Russell	ESG評級	4.4	(0~5, 5級最佳)
TEJ	ESG 評級	A	領先 (C^-~A^+, A^+最佳)
	信用風險指標	--	--

20250818 ESG負面新聞通知-國泰金(2882)

[redacted]

Please refer to the reply from Cathay FHC in the below email.

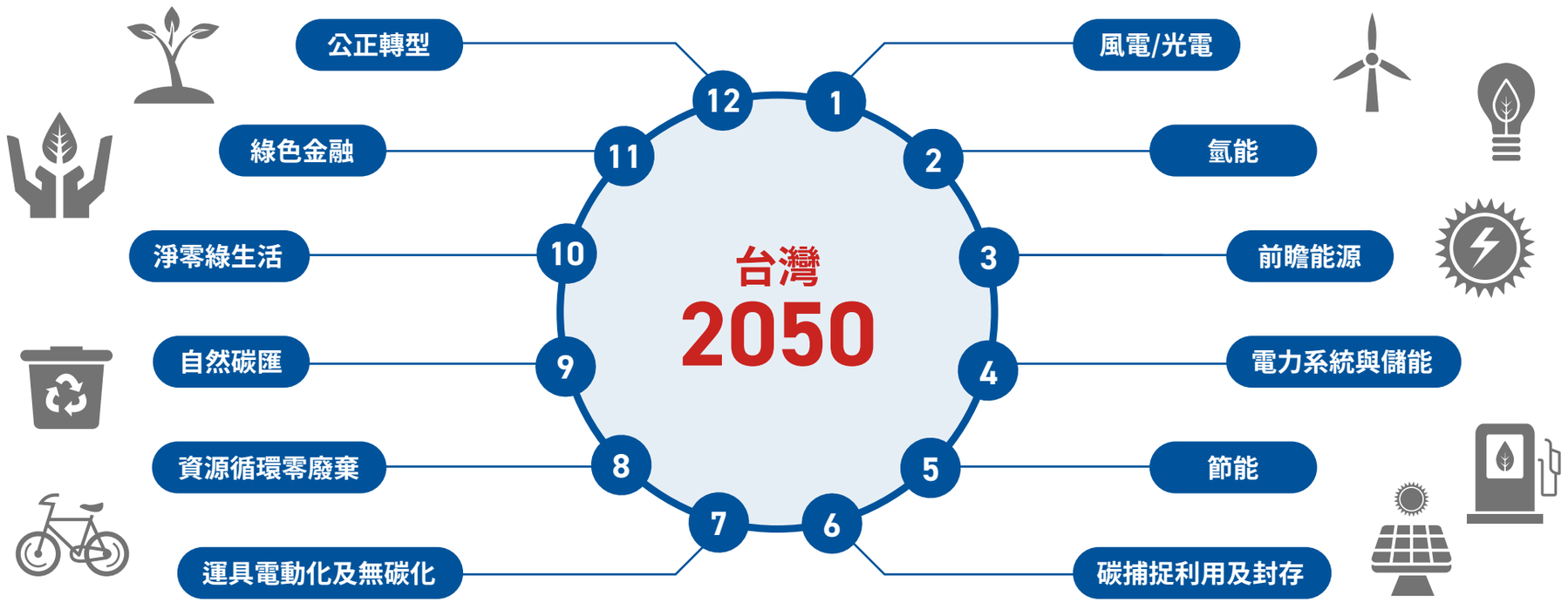
我們認為事件已經主管機關裁罰，針對金管會提出之缺失項目，控管措施皆已改善完成，並落實相關管控措施，對於國泰金控現行 ESG 及營運影響不大。

Item	Comment
對公司營運、財務或 ESG 影響之看法	我們認為事件已經主管機關裁罰，針對金管會提出之缺失項目，控管措施皆已改善完成，並落實相關管控措施，對於國泰金控現行 ESG 及營運影響不大。
對投資決策之影響看法*	維持既有評等
其他	
若負責議合公司可回覆以下內容，若僅 comment，可刪除以下	
聯繫方式/聯繫對象 IR manager 張雅柔	透過 Email
公司回應	See below email

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

對「十二項關鍵戰略產業」貢獻

金管會所推出的「綠色金融」關鍵戰略將藉由綠色金融政策及機制，建構及整合金融業淨零轉型之專業與資源，驅動產業鏈重視永續議題。野村投信認同重要關鍵產業的發展，並參與「十二項關鍵戰略產業」相關公司的投資，對相關產業進行貢獻希望長期促進整體社會積極落實淨零永續目標。(資料來源：國發會)



野村投信主要參與上市櫃公司的股權投資，透過主計處產業分類、台灣企業於年報中揭露之主要經營業務等資訊，篩選出公司營運可能適用「十二項關鍵戰略」之經濟活動。

類別	投資金額	註
電力系統與儲能	14,139.46百萬元	僅包含主動投資之共同基金，不包含被動投資及全權委託金額

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

3.2.3 經營權之爭分析

有鑑於國內經營權之爭風波不斷，對股東權益產生重大影響，本公司2022年12月建立一套衡量經營權之爭的方法，透過董監持股、質押比例、股權結構及日常新聞，搭配相關量化指標，針對經營權脆弱度較高的公司，建立觀察名單，重點關注其動向，並於股東會投票前進行檢視與討論。

每年本公司將依據上述方法檢視整個股票池，建立「經營權之爭個股觀察名單」，並於董監改選前針對當年度要進行董監改選且爲上述表列名單的公司，建立「經營權之爭個股分析報告」。除例行檢視外，也會不定期追蹤觀察名單內之新聞事件與相關消息。2025年野村投信共分析18個案例。

經營權之爭分析流程

初步篩選條件

股權結構大幅度變動或董監持股不足

↓

股權結構背景

1. 董監、高階管理層、大股東間關係
2. 股份質押狀況
3. 公司控制型態

↓

經營權脆弱度衡量

1. 股權結構大幅度變動原因
2. 過去股東會狀況

↓

經營權之爭風險觀察名單

3.3 公司盡職治理情形

野村投信自2016年12月9日正式簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，並訂定機構投資人盡職治理政策[3]。爲發揮機構投資人之專業與影響力，野村投信承諾將於投資流程考量永續經營因素，期許爲投資人建構環境、社會、公司治理（ESG）三贏的局面，並使投資人在投資野村投信的產品時，也能對社會永續發展有所貢獻。

本公司秉持誠信、透明與負責的原則，致力於健全公司治理，保障股東與客戶的最大利益。執行公司治理時，以保障股東權益爲首要目標，並依相關法規公平對待所有客戶，確保共同利益最大化。在投資管理上，本公司恪守忠實、誠信、勤勉、審慎管理及專業原則，並將ESG因子納入投資決策流程中，以善盡盡職治理責任，創造長期投資價值。

同時，本公司負責人及員工應遵守誠信原則與內部人員管理規範，防範內線交易，並確保交易透明與資訊揭露。所有與證券商、期貨商及交易對手的往來，均應簽訂書面約定，確保手續費及其他利益歸入基金或全權委託帳戶，並至少每季評比往來證券商，作爲買賣下單之依據。此外，本公司不得轉讓股東會委託書或藉基金持股表決權收受不法利益，並嚴格禁止不當交易行爲，包括操控市場價格、不合理交易圖利證券商、與交易對手進行不當利益交換等，以維護市場秩序與投資人權益。本公司亦依法規規定，定期或不定期揭露公司財務、業務及盡職治理執行情況，以確保資訊透明，並持續強化盡職治理，落實負責任的投資管理，促進公司與投資人之長期利益。

3 野村投信盡職治理政策：https://www.nomurafunds.com.tw/upload/doc/doc/customer_prove.pdf

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

3.3.1 利益衝突管理政策

投信事業係以募集大衆資金發行基金並受託運用客戶資產爲核心業務，因此必須建立並維護高度誠信的經營文化，以確保投資人權益。因此，本公司針對全體員工之利益衝突防範，採取「事前預防」與「事後交易監控」兩大類之管理措施，說明如下：

事前預防機制

1. 交易限制

   依據《證券投資信託及顧問法》第 77 條及《證券投資信託事業與證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法》第 19 條之 1，以及本公司相關內部規範，本公司對下列對象之個人投資交易訂有嚴格限制：

   - 公司負責人與全體員工
   - 員工之配偶、未成年子女及同住關係人
   - 員工與其配偶爲負責人之企業
   - 他人名義進行交易之帳戶

   上述人員若欲從事有價證券（含公司管理之基金）或股權性質衍生性金融商品之交易，均須經事前核准，未經事前核可前不得交易。

2. 行爲禁止

   全體員工均負有保密義務，對於因職務取得之資訊不得洩漏或加以利用。此外，員工不得：

   - 以職務上知悉之消息從事有價證券買賣
   - 於運用投信基金買賣有價證券時，爲自己或他人謀取利益
   - 與受託投資資金進行無正當理由之相對交易

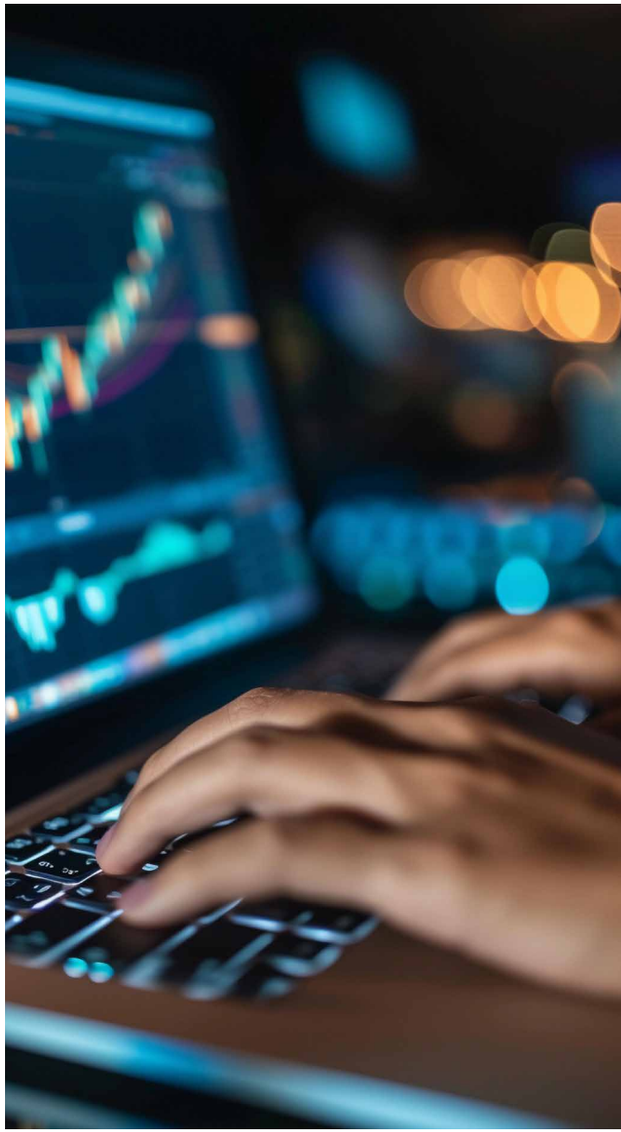
事後交易監控機制

1. **加強內控與申報查核**：

   爲提升員工個人投資申報及交易監控之有效性，公司於每年 1 月與 7 月均要求全體員工辦理年度與半年度申報。員工需於期限內提出本人及其關係人之帳戶投資申報資料予法規遵循部。另年度申報時，員工須提供自臺灣證券交易所、櫃買中心及期交所（僅限經手人員）取得之查詢資料，以佐證申報內容之正確性，使公司得以進行勾稽比對，降低不當交易風險。

2. **資訊及通訊設備管制：**

   依本公司《經理守則》所定資訊與通訊設備使用規範，投資處全體員工須於臺股交易時段內及投資決定書出具前，將其行動裝置與通訊設備統一集中管理，以避免資訊外洩與不當使用之風險。



關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

3.3.2 利益衝突態樣與管理方式

管理對象	態樣	管理方式
公司與客戶或受益人	・對於客戶或受益人提供不當之利益。 ・約定或提供特定利益、對價或負擔損失，促銷受益憑證。 ・其他有影響受益人、客戶權益之情事	依據投信事業管理規則對於重大影響投資人權益之事項，依規定向金管會及同業公會辦理申報。另依據投信事業管理規則第十九條之規定依法執行業務。
公司與員工	・勞資關係	本公司訂有員工工作規則，明確規定勞資雙方之權利義務，並函報臺北市政府勞動局核准。
員工與客戶	・員工向客戶提供或收受不當之餽贈、招待或其他利益 ・客戶對公司員工提出申訴或檢舉等事件之處理	・本公司訂有餽贈、招待及反賄賂政策，避免本公司員工陷於有關餽贈、招待所衍生的相關利益衝突。 ・對於客戶之申訴，除依據金融消費者保護法及公平待客原則處理客訴外，公司亦依據所訂定之客戶申訴處理準則爲相關處理。 ・對於檢舉事件，則依本公司所定之檢舉作業準則爲相關之調查並對檢舉人善盡保護措施。
公司與其他被投資公司	公司內部全體員工含其配偶、未成年子女、同住關係人、利用他人名義之帳戶及本人或配偶爲負責人之企業，從事股票或股權性質衍生性金融商品之交易控管。	除經理守則外，本公司亦訂有個人帳戶投資作業要點之相關規定，對前接揭人員之個人投資進行控管。未經事前核准者，均不得進行交易並定期查核，以達控管之效。
公司與關係企業	公司所管理之基金及全權委託帳戶，應避免交易利害關係公司所發行之有價證券。	本公司訂有利害關係公司管理作業要點，以利公司執行相關控管並防止利害衝突之情形發生。

爲強化上開利益衝突態樣管理，本公司採取之具體措施如下：

1. 教育訓練宣導：

公司每年均對所有員工施以法規遵循之年度複訓課程，以增強員工之法規遵循意識。

2. 權責分工/分層負責

本公司已依據各部門之職能與分工，制定完整之組織規程（Organic Rule），以明確界定部門職掌、工作範疇及相互協作機制，並同步建立核決權限（Authorization Hierarchy），使各級主管與同仁在授權範圍內分層負責、有效履行職務。透過此一制度化之組織架構與權限管控機制，本公司得以確保業務運作具備清晰的責任分工、適當的內部牽制與管理效率，同時強化公司治理與內部控制之健全性，確保營運決策透明、法令遵循且具一致性。

3. 防火牆設計

除門禁控管外，公司對每位同仁均依據其業務所需，授予適當之系統登入權限。另對於敏感資訊，如基金或全權委託投資組合或交易資料等，均有嚴格之權限控管，以避免資訊之流出。除此，依據法規規定，對於全權委託投資業務，亦設立嚴謹之人員及業務之控管，以利其執行專責單位之法規要求。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

4. 禁止收受或提供不當報酬及收受饋贈或款待之規範

本公司爲避免員工於餽贈或招待情境中產生利益衝突，除遵循相關法令外，並訂定「餽贈、招待及反賄賂政策」，明確規範員工在與政府官員或其他外部單位直接或間接往來時，必須遵守反賄賂原則，不得收受或提供不當報酬，且所有被允許之餽贈、招待與商務餐敍均須正確登錄與紀錄，以確保帳冊與紀錄之透明與正確性，從而維護公司誠信經營文化與健全之內部控制。

5. 訂定利害關係之公司交易控管

本公司爲維護投資人權益、強化利益衝突防範，公司已依據《證券投資信託基金管理辦法》等相關法規，建立完整之利害關係公司交易控管制度；除於本公司所發行基金之公開說明書中，揭露基金可能涉及之利害關係公司資訊以強化透明度外，亦明確遵循法規規定，嚴禁基金投資於利害關係公司所發行之有價證券，以從源頭避免利益衝突之發生。

於發生利益衝突之情形時，員工應立即向主管及公司法令遵循主管反映，再由該單位主管呈報總經理，並應以客戶或受益人利益爲優先的前提下，採取相對應之補救或矯正。

3.4 投票政策及投票情形

野村投信爲謀取客戶、受益人之最大利益，依據證券投資信託事業管理規則等相關規定，訂定並揭露「投票表決權政策（Proxy Voting Policy）」[4]，訂立各類議案之投票原則。本公司於考量成本與效益後，設定投票權行使門檻，評估股東會各項議案並積極行使投票權；然而，這並不表示我們一定支持被投資公司的管理層所提出的提案。

4 投票表決權政策（Proxy Voting Policy）：https://www.nomurafunds.com.tw/upload/doc/doc/proxyvotingpolicydoc.pdf

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

3.4.1 野村投信投票原則

主題	投票原則
營業報告書與財務報告之承認	原則贊成，例外反對原因： 1. 會計師事務所出具「否定意見」財務報告 2. 辨認出有不當會計程序之情況並導致嚴重之疑慮，如舞弊，誤用會計原則等
盈餘分派或虧損撥補	原則贊成，例外反對，如該議案顯著影響其帳面價值
公司章程訂定及修正	原則贊成，例外反對原因： 1. 對股東權益或利益產生負面影響 2. 危及被投資公司的連續性，或不符合業務長期之永續發展
董監事酬勞分派	原則贊成，例外反對原因： 1. 不符合公司章程 2. 董監事報酬大幅度增加但公司當年度淨值爲負 3. 巨額退職金、解雇金或補償金條款
員工酬勞分派 （含發行限制員工權利新股）	原則贊成，例外反對原因： 1. 不符合公司章程 2. 報酬包含特殊退休津貼 3. 發行損害股東權益的限制員工權利股權
選任或解任董事、監察人	原則贊成，例外反對原因： 1. 候選人過去有重大金融犯罪紀錄 2. 候選人與公司存在利益衝突 然而當本公司採用電子投票且提名人名單無法取得或資訊不夠充分時，以及被投資公司涉入經營權之爭時，本公司原則上會投「棄權」票。 至於解任董事、監察人之議案，則會依個案處理，而本公司亦會將選擇投「贊成」、「反對」或「棄權」之理由做成記錄。
解除董監事競業禁止	原則贊成，例外反對或棄權，如有重大利益衝突
公司解散、合併、收購、股份轉讓或分割	1. 逐案討論公司解散、合併、收購相關議案，亦會將選擇投「贊成」、「反對」或棄權之理由做成紀錄 2. 股份轉換或分割相關議案原則贊成，例外反對，如重大影響股東權益
資本結構之變更 （私募有價證券、增資或減資）	原則贊成，例外反對原因： 1. 資本結構變動不利於現有股東權益或利益 2. 新發行股份非一股一票（亦即具備多重投票權）
其他	未包含在以上所述之其他議案，則會依個案處理

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

3.4.2 投票決策流程

爲保障客戶及受益人之最大利益，本公司於出席被投資公司股東會前，會進行表決權之評估分析作業，並積極在股東大會行使投票權。本公司密切地檢視被投資公司各項投票議案。一旦某一特定議案損及股東利益時，本公司得決定對該議案投下反對或棄權票。

爲強化機構投資人盡職治理之落實，野村投信自2019年度起採用ISS（Institutional Shareholder Services）所提供之代理投票建議（Proxy Voting Recommendations）服務，惟仍會依據實際對被投資公司之研究，就各議題討論後，作成最終之投票結果。

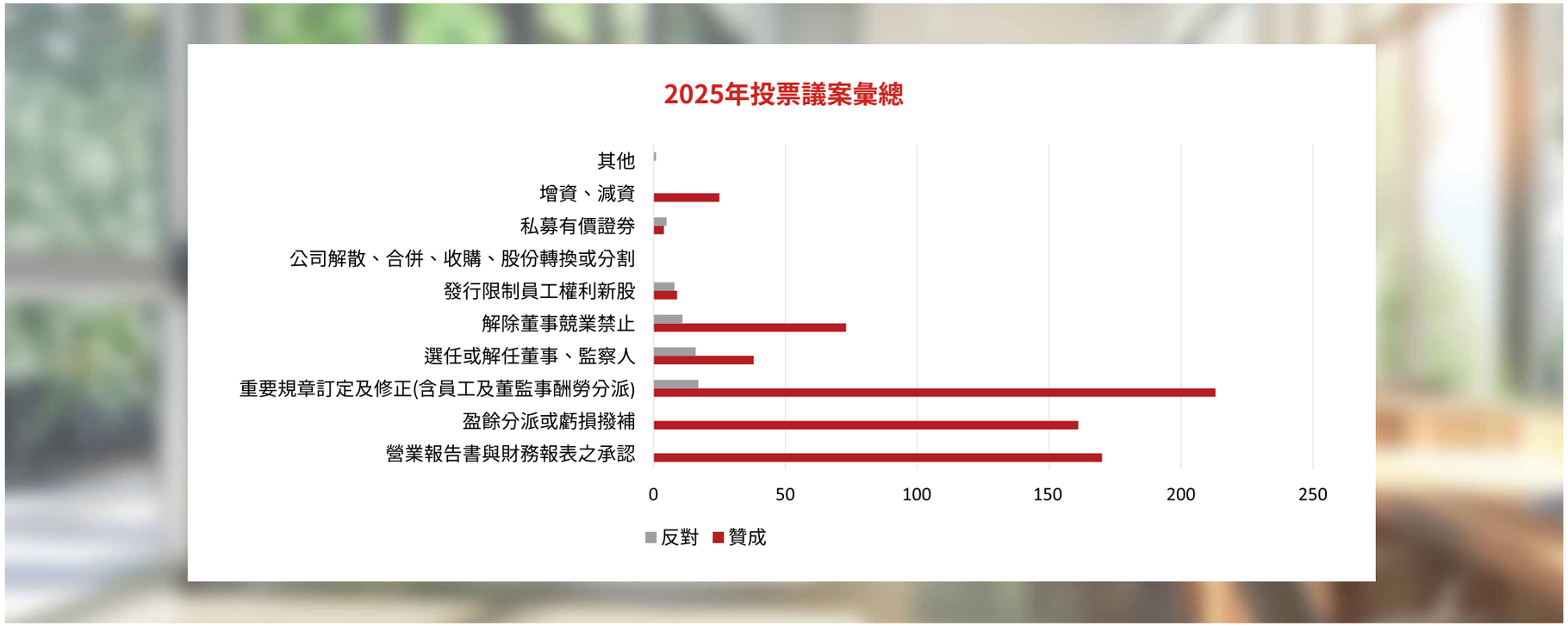
野村投信投票流程

3.5 股東會參與

野村投信2025年度主要以電子投票並搭配線上股東會方式參與被投資公司股東會，共計參與172場次公司股東會（含臨時股東會），總表決議案數爲752案，100%全爲親自出席投票。

議案類型	贊成	反對
營業報告書與財務報表之承認	170	0
盈餘分派或虧損撥補	161	0
重要規章訂定及修正	213	17
選任或解任董事、監察人	38	16
解除董事競業禁止	73	11
發行限制員工權利新股	9	8
公司解散、合併、收購、股份轉換或分割	0	0
私募有價證券	4	5
增資、減資	25	0
其他	0	1
合計	**693**	**58**

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄



本公司共計對693件議案投下贊成票，贊成之主要考量爲該等議案內容與公司日常營運、治理結構或財務安排相關，經評估未見明顯不利因素，與被投資公司的長期價值之提升一致。

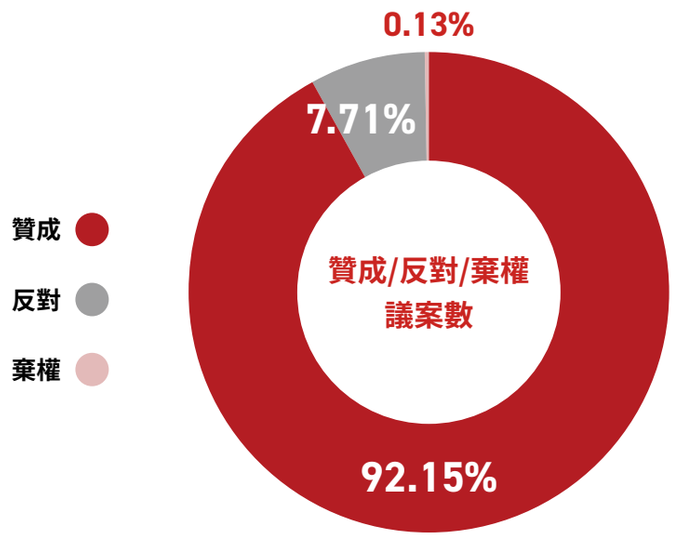
共有58件議案投下反對票，投下反對票之議案類型主要爲章程或作業程序修正、選任或解任董事、監察人、發行限制員工權利新股、解除董監事競業禁止以及私募有價證券等議案。 反對主因爲該等議案於資訊揭露、決策依據或潛在影響方面，尚存不確定性或風險，若逕行通過，可能對公司治理、股東權益或長期發展產生不利影響。

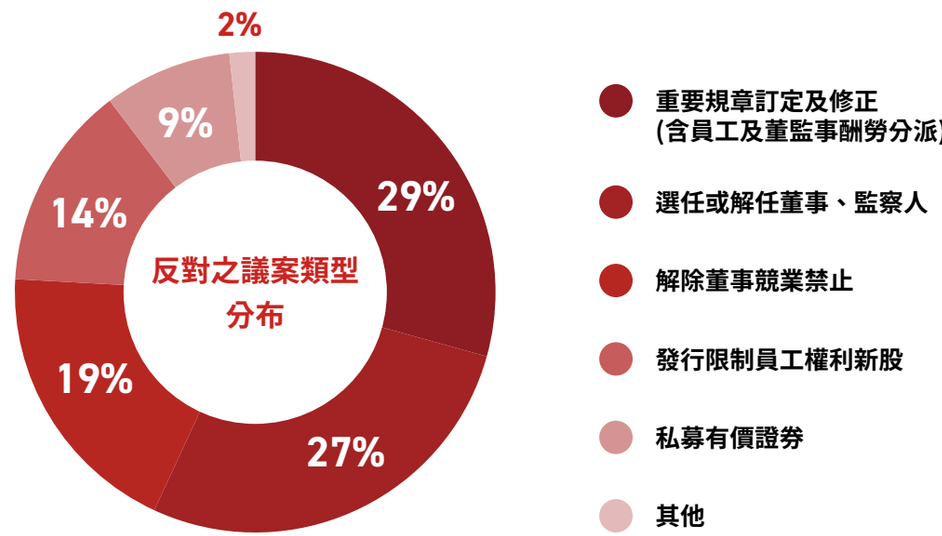
另有1件議案投下棄權票，投下棄權票之議案類型爲選任或解任董事、監察人；有一被投資公司董事成員選舉涉及經營權之爭，考量金管會禁止投信業者介入公司經 營權爭議，不得有介入被投資對象本身及其直接、間接投資事業之經營權之爭，以及協助他人取得或鞏固經營權等情事，爲維持中立立場及符合法規要求，故本公司予以棄權。

綜合上述，本公司就各項議案均依據個案實質內容審慎判斷，並持續以維護受託資產之長期價值爲原則行使表決權。關於2025年野村投信股東會投票結果逐案揭露紀錄，請至本公司官網「永續資訊揭露專區」[5] 閱覽。

5 野村投信永續資訊揭露專區: https://www.nomurafunds.com.tw/activity/ESG/index.html

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄





股東會發言紀錄

本公司出席實體股東會，並於股東會中針對ESG相關議題發表意見，以下摘錄本公司2025年於股東會議上的發言紀錄：

日期	2025/6/3	公司名稱	泓德能源(6873)
ESG議題	董事會多元化（G）		

發言內容摘要

主管機關2023年就已揭露單一性別董事達1/3以上的倡議方向，公司有兩年以上時間在今年董事改選增加單一性別未達1/3席位這件事，但是並沒有，我們可以了解公司在快步加速發展營運，專心在業務上，但是董事結構成員關係到公司永續發展方向，同樣重要，野村投信積極成長基金想問，本年度董事改選，惟男女性比例分別爲85.71%及14.29%，比例明顯未達標，下一次董事改選，公司能否承諾把「單一性別董事席次達三分之一」這件事放入積極目標，就算無法達成，至少再增加一席女性董事?

公司回應

財務長回答同年報第九頁，在董事會結構說明，目前董事會成員具財會專業經驗及公司營運管理經驗，對公司經營規劃及決策有明顯助益，即使男女性比例分別爲85.71%及14.29%，仍繼續選任，惟在未來亦規劃考量性別平等、循序漸進增加女性董事成員，基於下次董事會的獨董都已任職達9年，有更換之需求，較有機會在更換的同時，尋求更多女性董事的機會，但考量上仍以可以優化公司營運、對公司經營規劃及決策有明顯助益的專業經驗爲考量。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

日期	2025/5/9	公司名稱	可寧衛(8422)
ESG議題	董事會多元化（G）		

發言內容摘要

我們理解本次董事候選成員九名，八男一女，已較上屆八位增加一位女性董事，也理解1700家上市櫃公司要在兩三年間達成單一性別董事都有1/3以上的難度。但根據金管會於112年3月發布的上市櫃公司永續發展行動方案項下增加董事不同性別之強制性規範，114年起，單一性別董事席次未達1/3者，應於年報具體揭露原因及採行措施，亞洲都先以一席不同性別董事作爲出發點，再往1/3單一性別董事席次增加中，歐洲公司1/3爲女性董事爲社會共識，法國更有40%董事席次比例爲女性董事。性別多元不是爲了符合規定，而是透過多元性別的觀點，爲公司營運帶來更多的創造力與創新。期許公司下一次董事會改選能將單一性別董事比例往1/3以上增加。董事長表達謝謝這建議，會努力在下次改選達成1/3條件。

公司回應

會後我們與營運長陳聰田以及公司負責所有轉投資業務的陳煜賢再溝通，提請他們正視這件事情，他們也允諾在下次董事會改選時改善。

3.6 ESG策略與評估方式

本公司研究人員每日參考「TCRI看門狗」及「TESG事件雷達」內容，分別從企業信用風險角度及企業ESG角度切入，考量事件影響程度與頻率，即時掌握國內股票池中相關公司的ESG負面事件整體狀況。

國內股票池中如有公司當日ESG負面事件達-4以上，經研究人員判斷該事件對於企業營運與ESG表現產生一定影響時，將會產製ESG負面事件分析報告，並交由負責該標的之研究人員與該公司進行議合。

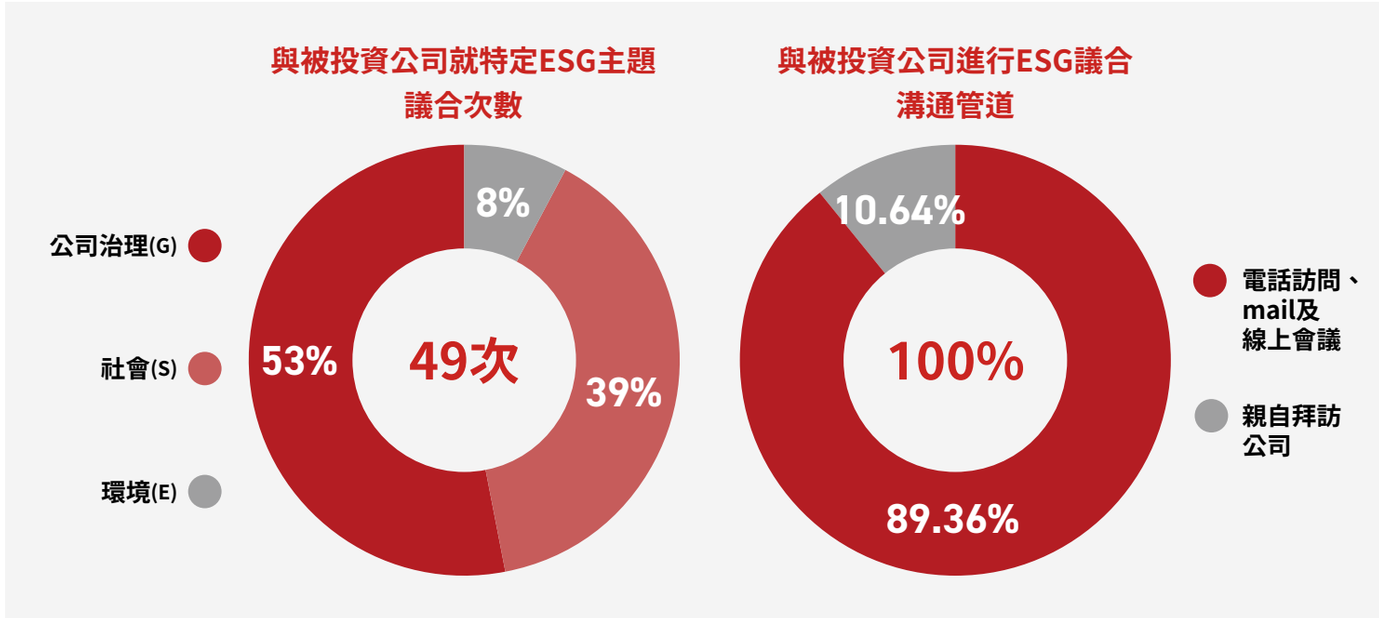
除針對負面事件之外，研究人員亦會研究被投資公司在其他ESG面向上是否有可以精進的地方，包含但不限於企業減碳現況與目標、董事會女性與獨董比例、是否參與國際永續評比、是否編製永續報告書等議題與公司進行議合。藉由與企業長期互動，提供資訊及建議，協助被投資公司改善資訊揭露、公司治理、環境等相關議題，以增進雙方價值。

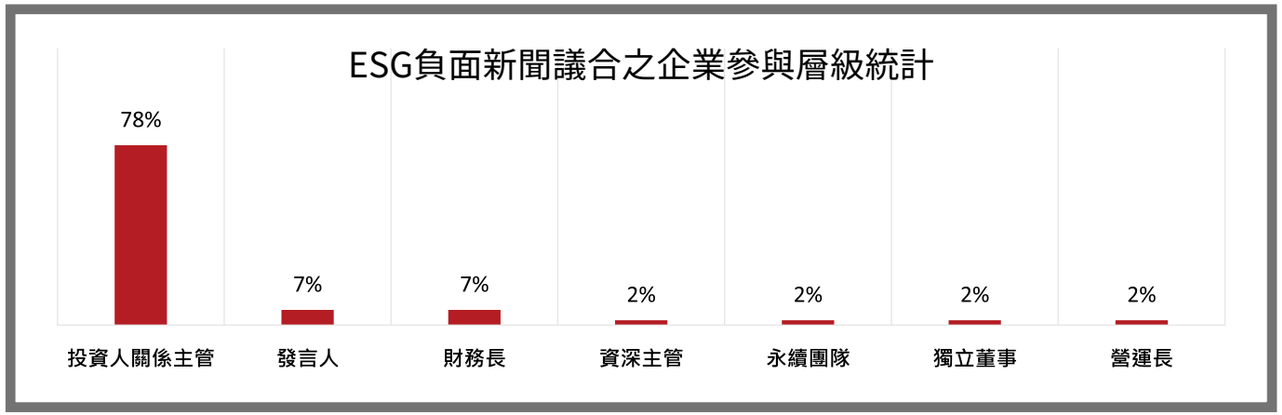
野村投信ESG負面事件議合流程圖

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

3.6.1 ESG議合執行情形

統計本公司2025年與37家公司就ESG負面事件及特定主題進行議合的狀況，分別針對環境、社會和公司治理（ESG）的對話次數爲47次，其中環境（E）相關4次，社會（S）相關19次，以及治理（G）相關26次，因部分議合內容所討論之核心議題可能包含2種以上ESG議題，故各ESG面向議合之總次數爲49次。其中針對ESG議題的溝通方式統計，透過電話訪問、電子郵件及線上會議佔比爲89.36%，親自拜訪公司、參加券商舉辦的座談會或法說會佔比爲10.64%。





3.6.2 ESG議合之雙方溝通位階

統計2025年野村投信與被投資公司針對ESG議合之企業參與層級，投資人關係主管爲78%、公司發言人7%、財務長爲7%，以及資深主管、永續團隊、獨立董事及營運長皆分別爲2%，而野村投信負責進行ESG議合的對象爲負責該投資標的之研究人員或ESG團隊。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

3.6.3 ESG議合執行情形

野村投信將與被投資公司議合之進度分爲四階段，分別爲「向被投資公司提出議合議題」、「被投資公司承認該議合議題存在」、「被投資公司針對該議題提出因應策略」，以及「被投資公司採取實施措施，完成議合」。

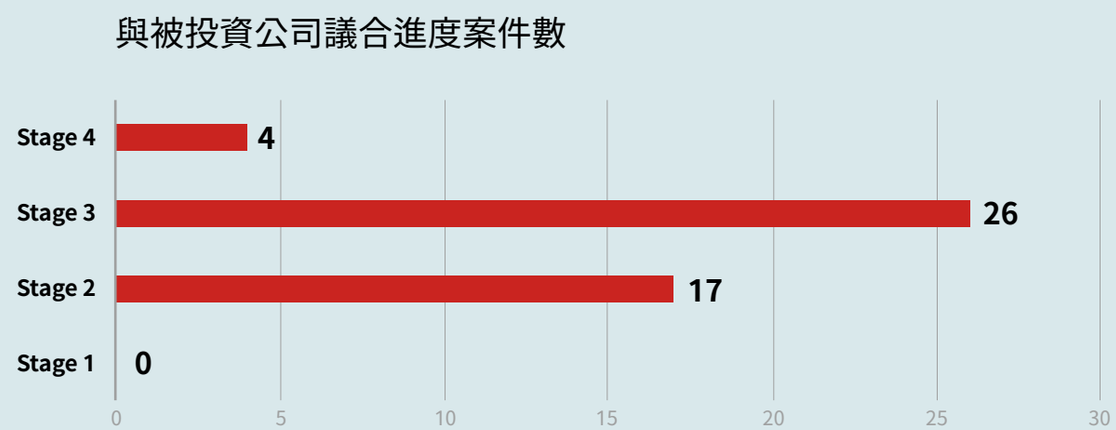
野村投信議合進度四大階段

Stage 1.
向被投資公司提出議合議題

Stage 2.
被投資公司承認該議合議題存在

Stage 3.
被投資公司針對該議題提出因應策略

Stage 4.
被投資公司採取實際措施，完成議合



以各案件的最新進度統計，野村投信2025年與被投資公司議合進度最多案件別的階段爲第三階段，共26件。而第一、二、四階段的案件數量依序分別爲0件、17件及4件。第二、三階段共佔整體進度91%，顯示大部分被投資企業在議合後都已認知自身在ESG議題上的特定問題，並提出具體因應策略。

3.6.4 議合成果

野村投信2025年共與37家公司就ESG負面事件及特定主題進行議合活動，下表引用與被投資公司訪談之部分內容作說明：

I. 台股：

範例一

A公司（紡織纖維業） 2025年

互動議題：產品品質及安全（S）　互動方式：電話

議合內容

議合原因：A公司工廠發生氣爆，造成2死19傷。

議合對象：
■ 野村投信：經理人
■ A公司：財務部經理

議合預定目標：瞭解事故對公司財務與營運影響，並監督後續工安改善措施。

議合進度里程碑：Stage 3. 被投資公司針對議題提出因應策略

對未來投資決策之影響：因公司已投保產險並具備其他廠區及庫存調度，財務與營運壓力可控，且A公司已針對此事件積極制定改善措施，故目前A公司仍保留在可投資名單中。

後續影響與進度追蹤

公司回應：公司表示當時立即通報消防隊並全力協助，火勢於3點半左右撲滅。[illegible]

[illegible]

是否符合預定目標：大致符合。公司已針對財務影響做初步說明，客戶訂單不受影響，且公司已明確說明後續改善措施。

後續追蹤：鑑於A公司已發生重大工安災害事件，此對公司ESG將產生中高度負面影響，公司表示後續將針對所有廠區進行全面檢視並改善，野村投信將持續追蹤公司後續處理之相關進展。

對各利害關係人影響：
• 客戶：短期影響有限，公司有其他產線及庫存可支應訂單，但若停工期間延長，可能影響交期與信心。
• 股東：於客戶訂單方面，目前公司仍有其他產線及庫存可支應訂單。於災害損失方面，因財產險以投保全險，因火災廠房設備及未來停工損失部分將會由保險公司持續進行理賠，整體財務影響可控。
• 員工：事故造成2人罹難及多人受傷，公司已提供撫卹與醫療協助，並承諾強化工安，後續需重建員工安全信任。
• 供應商：短期需求可能減少，但公司正規劃生產計畫並維持溝通，供應鏈合作關係預期可持續。
• 一般大眾：事件引發社會關注，公司應透明溝通並邀請專家檢視改善，致力降低工安風險並重建信任。

範例二

B公司（食品工業） 2025年

互動議題：管理領導（G）　互動方式：電話

議合內容

議合原因：B公司涉嫌聯合其他食品廠業者調漲價格，遭公平會處以300萬元的罰鍰。

議合對象：
■ 野村投信：經理人
■ B公司：IR窗口

議合預定目標：希望可以了解相關事件發生原因與後續改善措施。

議合進度里程碑：Stage 3. 被投資公司針對議題提出因應策略

對未來投資決策之影響：該事件對B公司短期財務影響有限，且公司已明確說明改善措施，以避免未來再次觸犯聯合行為，故目前B公司仍保留在可投資名單中。

後續影響與進度追蹤

公司回應：
1. 漲價原因：
魚飼料成本全面上揚：在2021至2022年間，主要魚飼料成分的價格普遍呈上漲趨勢，這主要受全球供應鏈中斷、天氣因素和市場需求變化等多重因素影響。由於各家供應商成本多為進口，B公司與競業之間主成分大同小異，因連續承受一年以上的成本漲幅，方於同時宣布漲價cover成本。
2. 改善方式：
a. [illegible]
b. 未來公司將仿照[illegible]
c. [illegible]

是否符合預定目標：大致符合。B公司已說明漲價因成本上升，並提出採用成本加成法及加強與客戶間溝通等改善方案。

後續追蹤：野村投信將持續關注B公司的ESG表現，並在ESG相關負面新聞發生時主動與該公司進行議合。

對各利害關係人影響：
• 客戶：此次漲價源於原料成本上升，但公司承諾未來將採用明確的成本加成法進行定價，並加強與客戶多溝通，有助降低不透明疑慮並維持合作穩定。
• 股東：該事件帶來合規風險，影響公司聲譽與ESG評價，但公司提出制度化定價與透明化措施，若落實，將降低法規風險並維持長期穩定，對投資信心具正面作用。
• 員工：需強化合規意識與定價制度執行，避免法律爭議，公司改善措施有助於建立明確規範，降低操作風險。
• 供應商：原料成本上漲導致漲價，短期影響供應鏈壓力，但公司推動透明化成本結構，有助維持合作關係並提升信任度。
• 一般大眾：事件引發市場對公平交易的關注，影響公司形象，但公司承諾改善定價制度並強化溝通，有助重建信任並降低負面輿論。

範例三

C公司（金融業） 2025年

互動議題：管理領導（G）　互動方式：電話

議合內容

議合原因：C公司子公司OO銀行自2020起長達四年，未同步更新催收信函地址欄位，累計1,089名客戶收到錯寄信函，造成大量個資外洩，遭金管會處以600萬元罰鍰。

議合對象：
■ 野村投信：經理人、ESG團隊
■ C公司：IR窗口

議合預定目標：希望可以了解相關事件發生原因並要求公司提出後續改善措施。

議合進度里程碑：Stage 3. 被投資公司針對議題提出因應策略

對未來投資決策之影響：事件對公司短期財務影響有限，但涉及個資外洩風險與相關法遵，公司已提出相關改善措施，若能落實，將有助降低法規風險並提升公司治理，故目前C公司仍包含在可投資名單中。

後續影響與進度追蹤

公司回應：C公司表示因子公司OO銀行催收信函寄送地址異常及信用卡帳單資料錯置所涉缺失一案，為行內發現，主動向金管會報告，客戶未有損失而對向公司求償，已進行內部檢查及改善計畫。

本次事件已於今年度10月份提報董事會，包含資訊系統委外稽核報告以及第三方機構查核報告，後續將於明年公布於股東會年報中。

是否符合預定目標：大致符合。C公司已說明缺失源於系統調整及委外廠商列印異常，並強調事件由行內主動發現並通報，現已啟動內部檢查及改善計畫。最新消息顯示，公司已於今年10月將「資訊系統稽核報告」及「第三方機構查核報告」提報至董事會，並預計於明年股東會年報中公布，顯示改善措施正逐步落實，符合議合目標方向。

後續追蹤：野村投信將持續關注公司改善計畫的執行進度，並於股東會年報公布後檢視揭露，確認資訊安全與委外管理是否強化到位。

對各利害關係人影響：
• 客戶：事件涉及催收信函與信用卡帳單地址錯置，造成個資外洩風險，影響客戶信任。公司已主動通報並啟動改善，後續措施若落實，有助恢復客戶信心。
• 股東：事件短期財務影響有限，但涉及監管裁處與聲譽風險，可能影響公司治理評價。公司已提報董事會並將於股東會年報揭露，若改善措施落實，將降低法規風險並維持長期穩定。
• 員工：需強化資訊安全與系統管理意識，避免操作疏失。公司推動改善計畫，有助建立更嚴謹的內控流程，降低員工執行風險。
• 供應商：委外廠商列印異常為事件原因之一，顯示外包管理需加強。公司後續改善措施若包含委外監控，將提升供應鏈合規要求。
• 一般大眾：事件引發對金融業資訊安全的關注，影響公司形象。公司主動通報並公開改善進度，有助重建信任並降低負面輿論。

III. 範例二

IV. 範例三

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

V. 海外債券

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

04 資訊安全

4.1 資訊安全治理架構

野村投信指派資訊安全長負責資訊安全政策推動及資源調度事務，將資安風險納入經營決策考量，帶動重視資安的組織文化。董事會已經核准設置資安諮詢小組，考量專業知識與技能的多元化，除資訊與資安專業人員，還有法務、財務、公關、人資等專業成員，並由法遵處主管擔任召集人，每年須就資訊安全長所提出之資訊安全政策推動及資源調度事務進行評估及審查，並將結果於董事會報告。定期呈報董事會包含核心營運系統及設備評估報告、資訊安全重要業務與資訊安全營運結果，及近期資安事故等。

野村投信114年度投入資安經費 (包括軟硬體授權費用、人員訓練費用) 占全部資訊預算費用之比率達到15.74%，在核心營運系統及設備支出超過八千萬元新臺幣，以確保公司營運持續、韌性之能力，持續強化公司資安防護能力，爲客戶提供安全、便利、可靠、營運不中斷的金融服務。定期透過野村投信資訊科技風險政策與《證券投資信託事業證券投資顧問事業資訊安全內部控制制度》進行評估資訊安全指標或目標。

野村投信已委聘外部專業顧問（Deloitte）協助導入 ISO/IEC 27001，並提供認證及後續維護與檢驗服務，透過持續性專案合作強化資訊安全管理能力。

管理政策	內部政策：資訊科技風險政策 外部依循：《證券投資信託事業證券投資顧問事業資訊安全內部控制制度》
權責單位	資訊安全長
投入資源	資訊安全人力總計爲 5 名，包含主管 2 位與同仁 3 位
評估機制	・資訊安全自行評估作業。 ・依據《證券投資信託事業證券投資顧問事業資訊安全內部控制制度》檢核資訊安全整體執行情形。 ・本公司稽核部查核。 ・金管會檢查局定期或不定期查核。
指標和目標	・依據資訊科技風險政策及《證券投資信託事業證券投資顧問事業資訊安全內部控制制度》定期評估本公司資訊安全政策。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

4.2 資訊安全相關之風險識別機制

野村投信的資訊風險管理和政策基準是根據國際標準ISO 27001資訊安全實務準則形成的，爲金融業良好實踐的規範。

野村投信的資訊安全規劃對業務的持續性非常重要。我們注重資安防護的設計、營運、監控與回應，也從管理面的Plan Do Check Act的循環，持續識別最弱的環節，強化與精進，以確保資訊安全相關風險控制在一個合適的程度。透過資訊科技風險政策及《證券投資信託事業證券投資顧問事業資訊安全內部控制制度》定期評估並識別可能的資訊安全相關風險。

4.3 公司所識別與資訊安全相關之風險，對公司經營和財務，所生實際及潛在之影響

風險	風險描述	對營運的衝擊或影響
網路攻擊	駭客入侵、勒索軟體、分散式阻斷攻擊(DDoS attacks)、釣魚攻擊等網路威脅，可能造成客戶資料外洩、交易系統中斷或營運風險升高，進而損害公司聲譽與財務穩健性。	導致核心系統停擺、客戶信任度降低、監理機關裁罰或法律責任增加，需投入大量資源進行事件處理與強化防護。
天然災害	地震、颱風、洪水或火災等自然災害，可能造成資料中心或關鍵系統設備損壞，進而影響金融服務的持續性及客戶體驗。	金融服務中斷、資料遺失，導致客戶交易受阻或不滿，並增加後續復原及合規成本，影響企業營運穩定性。
供應鏈或內部威脅	第三方服務供應商的資訊安全管理缺口或內部人員故意或無意的操作風險，可能對公司產生連帶影響，例如：交易系統中斷、委外人員濫用資訊，或內部資料外洩等情形，進而損害業務穩定性與合規性。	系統功能異常或無法正常運行，影響客戶服務交付，需追加資源進行補救，並可能引發法律糾紛與聲譽風險。
單點失效	過度依賴某些關鍵設備、系統或特定人員，可能因單一故障或錯誤導致整體運作中斷，例如：交易伺服器異常或專業人員因不可抗力因素無法履行職務。	關鍵作業流程中斷，造成客戶業務處理延誤，營運效率下降，增加應急處理成本並降低競爭力。
新型傳染病蔓延	傳染病（如 COVID-19）的全球蔓延可能對公司員工出勤與服務運作產生重大影響，並加劇遠端辦公環境中的資訊安全與操作風險。	客戶服務及內部作業效率降低，營運流程中斷或延遲，需額外投入遠端管理及防疫資源，提升營運成本並影響業績表現。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

4.4 管理與減輕與資訊安全相關之風險相關措施

野村投信之資訊安全防護採取多層次防禦（Defense in Depth）架構，透過多項技術與管理控制，限制並降低資安威脅可能造成的營運與利害關係人衝擊。現行防護措施包括防火牆（Firewall）、入侵防禦系統（Intrusion Prevention System）、端點偵測與回應（Endpoint Detection and Response）系統、安全電子郵件閘道（Secure Email Gateway）、安全網路閘道（Secure Web Gateway）、網路應用程式防火牆（Web Application Firewall）以及資料外洩防護（Data Loss Prevention, DLP）等機制；並於 113 年完成網頁防竄改機制建置，進一步強化對外服務系統之完整性防護。

在資料外洩風險管理方面，本公司針對潛在資料外洩管道進行管控，包含可卸除式媒體、網路儲存網站、含個人資料之電子郵件過濾機制，並透過 DLP 技術落實資料使用與傳輸控管，以降低未經授權外洩之風險。

爲即時掌握資安威脅態勢並強化事件應變能力，公司透過 24 小時全年無休之安全運營中心（Security Operation Center, SOC），進行監控與通報。每月安排例行會議，定期檢視威脅狀態及防護措施有效性，研擬相應之改善作爲。自 114 年起加入金融資安聯防監控中心（F SOC），並啟動自動化情資分享機制，提升整體金融體系之聯防效益。此外，公司亦定期執行弱點掃描與滲透測試，持續追蹤並管控弱點修補進度。

在情資分享方面，本公司積極參與金融資安資訊分享與分析中心（F ISAC），於 114 年評比中名列其他金融機構分組前 20%，排名第三、投信業第一名，並自 111 年起連續第四年獲頒「特優」肯定，展現資安持續投入與成效。

因應營運韌性與永續經營需求，公司每年規劃並執行營運持續計畫（BCP）及災害復原計畫（DRP）演練；於 114 年之異地備援演練中，已將對外服務網站納入演練範圍，以確保關鍵服務於突發事件下仍具備快速復原能力。

倘若發生資料外洩或資安事件，將依循公司「意外事件通報與管理指引」及「資訊安全事故處理（通報及回應）程序」啟動應變機制，必要時召開跨部門應變小組，研議因應措施並完成檢討報告（含矯正及預防措施），以降低事故對當事人及利害關係人之潛在影響。

本公司爲降低因經營投資管理及相關金融服務所衍生之法律責任風險，已投保「投資管理責任保險」，其承保範圍涵蓋董事及重要職員責任、專業責任，以及特定犯罪行爲所致之損失，以因應客戶或第三人因錯誤、疏失或不法行爲所提出之賠償請求。

本保險已就資料外洩、隱私權或保密義務違反所衍生之第三人賠償責任提供保障。依保單擴大承保事項第 2.24 條「違反隱私」，於被保險人因違反保密義務、違反隱私權或遺失客戶或顧客資訊，而遭第三人提出賠償請求時，屬專業責任範圍內之承保事項，相關損失得依保單約定申請理賠。 前述保障係針對第三人損害賠償責任，用以降低因客戶資料處理不當所衍生之法律及財務風險。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

就資訊系統遭不法行爲侵害之情形，本保險亦提供特定犯罪行爲層面之保障。依保單承保範圍第1.4 條「犯罪行爲」及定義第 3.6 條「電腦犯罪」，對於未經授權操控電腦系統、詐欺性電子指示或惡意毀損資料等不法行爲所致之財務損失，在符合理賠要件下，屬承保範圍。 此外，保單另於擴大承保事項第 2.28 條「電腦程式之重製」規定，就承保之犯罪行爲所致電腦程式損壞或毀壞，得在責任限額內補償必要之重製費用。

綜上，本公司已透過投保投資管理責任保險，對於因資料保護疏失、隱私侵害、電腦犯罪等所導致之客戶或第三人賠償責任風險，提供保險機制。

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

野村投信的資訊風險管理和政策基準是根據國際標準ISO 27001資訊安全實務準則形成的，爲金融業良好實踐的規範，使企業減少未知的資安風險，打造安全可信賴的資訊環境，以保障客戶權益。

野村投信鼓勵同仁取得資安相關證照，以增進資訊安全專業知識及相關能力。截至114年底，累計取得下列證照：

職務別	證照名稱	2025年累計取得證照數
資安、資訊人員	ISO27001 資訊安全管理- 主導稽核員	5
稽核人員	ISO27001 資訊安全管理- 主導稽核員	4
資安人員	ISO22301 營運持續管理- 主導稽核員	1
資安、資訊人員	ISO27701 隱私資訊管理- 主導稽核員	2
資安人員	CISSP 資訊系統安全認證專家	1
資安人員	ECIH資安危機處理員	1
資安人員	CSA 安全運營中心分析師	1
累計取得證照數		15

透過建立完整的管理組織及系統管控，落實嚴謹的資安管理，過去一年並無重大資訊安全事故。

爲確認個資管理的有效性，本公司亦執行個人資料盤點與風險評鑑等作業，要求各單位辨識各項作業流程中出現之個人資料，並進行個人資料盤點之文件管理。爲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、或有任何不利之行爲與企圖，以落實資安控管。114年度「資訊安全宣導課程」涵蓋深度僞造認知及防範議題，是具體的金融反詐騙之推動作爲。

本公司就有關資訊安全主題落實於教育訓練計畫及本公司商品及服務之說明如下：

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， 114 年員工完訓率達 100%。 • 資訊安全人員每年至少接受15 小時以上專業資訊安全訓練。
商品及服務之資安設計	• 本公司之商品或服務於設計初期，即將資訊安全納爲考量因子。 • 每項商品、服務或商業模式萌芽初期，即與資安人員諮詢與討論，並適時納入資訊安全控管，協助相關同仁瞭解關心資安議題。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

05 永續金融

5.1 公平待客

客戶服務與客戶申訴處理

爲確保本公司客戶申訴處理及服務品質，並符合相關金融消費者保護法及個資保護等規範，本公司自2014 年起即訂立「客戶建議暨申訴處理作業準則」，其內容之更新或修改，皆須經董事會核可。除設立電話(02)8758-1568、 傳眞(02)8101-5585、電子郵件信箱(service@nomurafunds.com.tw) 及臨櫃服務管道，受理客戶眞實具名之建議或申訴，由客服部門、業務部門及配合單位之人員負責處理。在處理機制上，亦參酌國內外相關申訴處理機制規範及作法，除就客戶反應之個案性質進行分類，並依風險導向之精神，進一步將受理個案劃分爲「重大客訴」、「輕度抱怨」及「客戶建議」三級，同時明訂各級個案之後續處理流程及時程要求。於114年度共客戶建議計3件，皆已妥善結案並備案存查。

同時，爲提升客戶服務品質及確保客戶申訴之有效處理，受理單位主管/客服主管每月亦需彙整客訴月報紀錄，以書面資料或電子檔案方式提交法規遵循處審閱。針對重大客訴之個案，除上述之月統計報表之外，並需列入本公司每月之關鍵風險指標(KRI,Key Risk Indicator)列管，於風險理委員會進行報告外，亦會納入法規遵循部定期向董事會提出之年度執行情形報告中，將相關落實情形與檢討措施提報董事會。

上述之客戶建議暨申訴處理作業機制及追蹤流程，除依實際狀況得申請進行不定期之調整外，亦需依本公司內部規範進行定期檢視。若有任何修正或變動，除依內部權責規範進行核可外，均需另經董事會同意後始得施行，以確保相關之客戶建議或申訴之處理，有效反應服務品質及符合金融消費者保護之精神。

公平待客與投資人保護

本公司重視公平待客原則，於提供金融商品及服務時，秉持誠信、公平及專業原則，並依相關法令規範建立客戶適合度評估與資訊揭露機制，以確保客戶能充分瞭解產品內容及其潛在風險，並獲得符合其需求與風險承受能力之金融商品與服務。

在客戶開戶或申購基金前，爲充分了解客戶之相關資料，本公司會請客戶填寫投資人風險屬性評估表，以了解客戶之投資經驗、財務狀況及風險承受度，並依評估結果將客戶風險屬性區分爲「保守型」、「穩健型」及「積極型」，評估結果有效期間爲一年。本公司將依據客戶之風險屬性評估結果，提供相對應風險等級之基金商品建議，例如保守型投資人適合申購RR1至RR2等級基金、穩健型投資人適合申購RR1至RR4等級基金、積極型投資人適合申購RR1至RR5等級基金，以確保商品與客戶風險承受能力之適配性。

在提供金融商品或服務之契約前，本公司亦會向客戶充分說明基金產品之投資標的、風險等級、費用結構及可能面臨之市場風險，並揭露相關契約內容與投資風險，協助客戶於充分了解資訊之情況下做出投資決策。

弱勢客戶保護措施

針對已知屬於弱勢族群之投資人，包括年齡爲65歲以上、教育程度爲國中畢業以下或領有全民健康保險重大傷病證明者，本公司採取加強保護措施，以確保其投資決策之適當性與資訊理解程度。相關措施包含但不限於避免主動介紹高風險基金產品、加強檢視客戶填寫之投資人風險屬性評估表內容完整性，以及確認評估結果與客戶實際投資需求之合理性。

協助客戶退休規劃

針對有退休規劃需求之客戶，本公司亦提供適合作爲長期投資配置之基金標的，包括共同推廣基富通證券股份有限公司主辦之「好享退」及「好好退休」專案，於該平台上架：野村多元收益多重資產證券投資信託基金、野村全球高股息證券投資信託基金、野村動態配置多重資產證券投資信託基金、野村台灣高股息證券投資信託基金等四檔基金，並提供較低成本的法人級別供投資人申購。此外，本公司亦響應金管會推行之台灣個人投資儲蓄帳戶制度(TISA)，共發行6檔TISA級別低管理費率基金商品，引導民衆進行中長期、紀律性的自主投資，以鼓勵國人及早投資、爲未來退休生活做好準備。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

5.2 高齡金融消費者保護機制

因應臺灣逐步邁入超高齡社會，爲保障高齡金融消費者之投資權益並落實公平待客原則，本公司訂有「野村投信高齡金融消費者適合度交易控管作業準則」，針對年滿六十五歲以上之高齡客戶建立相關投資保護機制，以確保其於投資過程中能充分理解商品內容及相關風險。於提供相關文件及契約時，適度調整字體大小以提升閱讀便利性，並於客戶有需求時安排專人說明契約重要內容，協助高齡客戶充分理解商品資訊及投資風險。爲進一步保障高齡客戶投資權益，本公司主要透過以下措施加強保護：

強化風險評估與商品適合度管理

本公司於提供金融商品或服務時，針對高齡金融消費者設有專屬之風險承受度評估項目，以充分評估其財務狀況、投資經驗及風險承受能力，並據以判斷基金商品之適配性。此外，本公司亦定期檢視基金商品之風險等級，協助高齡投資人於申購前審慎評估投資風險。

審慎提供商品推介與投資建議

本公司於提供投資分析意見或商品推介時，除依據客戶資料（KYC）及商品審查機制（KYP）評估商品適合度外，亦會審慎評估高齡金融消費者之投資需求與風險承受能力，並確認所推薦之商品與客戶屬性相符。此外，本公司不主動向高齡客戶推薦高風險之基金商品。

建立交易關懷與防詐騙機制

本公司建立高齡客戶關懷機制，針對可能出現之異常或特殊交易行爲進行關注，並適時提醒客戶留意交易風險，以防範詐騙情形發生。若高齡客戶由他人代爲指示交易，本公司亦設有相關管控措施，輔導客戶辦理正式授權程序並核實代理人身分，以保障交易安全。

交易控管與關懷回訪機制

若經評估屬弱勢高齡金融消費者，本公司採取雙重措施以防範高齡金融消費者受詐騙，交易前控管措施，由業務人員以外之人員協助執行交易，以提升交易安全性。當發現高齡客戶出現異常交易或特殊情形時，將主動關懷並提醒注意交易風險，以降低遭受詐騙之可能性。此外，本公司針對弱勢高齡客戶亦設有相關交易監控措施，如客戶進行高風險基金相關交易或異於平常交易習慣之交易，本公司亦會辦理交易後關懷回訪，以再次確認客戶對交易內容及相關風險之理解程度。

本公司每年度皆會進行高齡金融消費者保護自評作業，並由法規遵循部彙整各作業單位之自評結果，據此監督各部門執行情形，及提出改善建議及具體解決方案，相關結果亦會納入向董事會提出年度執行情形報告。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

5.3 金融友善服務

本公司依循主管機關對金融友善服務之相關要求，將「金融友善」核心精神全面融入公司治理架構與內部管理制度，並納入既有之公平待客政策及教育訓練體系，確保全體同仁於提供金融服務時皆能兼顧客戶權益、資訊透明與弱勢友善。

政策建置與董事會監督

本公司已將金融友善服務之理念與具體措施，正式納入公司之《公平待客政策及策略》中，並經董事會通過後予以實施。董事會透過定期聽取管理階層報告，持續督導金融友善措施之推動情形，展現公司高階治理層對打造友善、透明與負責任金融環境之重視。

專責部門指派與跨部門管控機制

爲確保金融友善政策能有效落實，本公司指定由法規遵循部負責「公平待客原則」及「金融友善服務」策略之整體規劃、推動與監督，並由董事會指定資深副總職級之法遵處處主管督導各項相關作業之執行。

法規遵循部除定期向董事會提出年度執行情形報告外，亦負責：

- 監督各部門執行情形，辨識可能違反公平待客或金融友善原則之風險環節。
- 提出改善建議及具體解決方案。
- 於各類客訴處理情形之檢討結果，作爲改善之依據。

藉由明確之職責分工與內部控制機制，確保各項金融友善措施得以持續落實。

內部政策、規範與行爲守則之導入

公司已將金融友善理念融入內部各項相關管理制度，包括：

- 公平待客政策與策略
- 內部遵循規章
- 員工行爲守則
- 客戶風險告知及服務流程規範

透過制度化之內控框架，確保所有業務流程均符合公平、透明、友善之原則，並實質提升客戶服務品質與保護成效。

企業文化推廣與員工能力培育

本公司已將公平待客與金融友善理念，全面納入公司文化與日常管理，並擴及全體員工，包括：

- 高階管理階層
- 面對客戶之第一線業務同仁
- 各部門後勤支援人員

公司要求全體人員確實理解其在金融友善服務中所扮演之角色，以及其對客戶體驗與權益保障之影響。

此外，公司並規劃完整之教育訓練體系，將公平待客原則、金融消費者保護法及金融友善服務等政策、策略與行爲準則納入年度訓練計畫（含實體課程與數位學習）。並確保透過系統性培育，強化全體同仁之專業判斷、服務敏感度及弱勢關懷能力。

- 金融友善納入負責接待客戶之第一線同仁之新進員工教育訓練必要項目，確保同仁依不同類別之身心障礙 (如心智或精神、聽覺、視覺、語言、肢體) 障礙人士需求，提供適當之金融友善服務。
- 全體正職員工114年度完成金融友善或身心障礙者權利公約 (CRPD) 等弱勢族群權益保障相關教育之訓練課程時數至少 3 小時
- 定期辦理宣導與案例分享
- 持續提升員工在金融友善服務與客戶保護方面之能力

金融友善服務

針對身心障礙投資人，本公司藉由實體與線上服務的有效整合，打造對投資人更便利、無障礙的服務。包含:

- 線上服務：設置中英文網站及客服專線，讓投資人無需親臨現場，即可能取得本公司之服務。該網站服務及客服專線，於非營業時間仍提供留言功能，由服務人再依投資人指定時間及方式主動予以回覆。
- 實體服務：提供郵寄及傳真交易服務以及現場臨櫃服務。針對現場服務，亦特別加強無障礙設施及專人服務，除大樓原設置之無障礙設施外，針對預約現場服務之不同障別客戶，則由專人引導服務。並於現場服務配置螢幕、放大鏡等輔具，供年長及視障客戶使用。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

- 針對不同國籍的客戶，本公司亦提供雙語服務，協助客戶理解相關內容
- 本公司爲優化客戶臨櫃金融服務體驗，已於2025年完成接待櫃台及客戶服務區域之翻新工程，提供更明亮、舒適且友善之服務環境，以提升客戶辦理業務時之整體感受。

優良金融友善服務員工獎勵機制

爲深化本公司金融友善服務文化、強化員工對客戶權益維護之重視，本公司積極導入正向激勵制度，鼓勵同仁在日常業務中落實公平待客原則並提供優質的金融友善服務。

獎勵制度之建立

本公司經 114 年度業務執行委員會決議，在既有的「法遵楷模獎」之外，新增設「金融友善服務楷模獎」，以肯定於推動金融友善服務具有具體貢獻之同仁。此項新增的獎勵制度旨在：

- 強化公司整體對金融友善之重視
- 鼓勵員工於業務流程中積極落實相關措施
- 以榜樣示範方式提升全體同仁服務品質
- 促進公司公平待客與金融友善文化之持續深化

年度表揚成果

於 114 年度評選中，獲得「金融友善服務楷模獎」之同仁共計三名。獲獎同仁皆於金融友善服務推動過程中展現具體貢獻，包括提升客戶溝通品質、增強弱勢友善服務體驗、或優化相關流程以減少客戶不便並增進服務流程之效率等。爲彰顯公司對優質服務文化之重視，本公司已由總經理公告全體員工，公開表揚獲獎同仁之一貫努力及具體績效。亦會於年度員工團隊建立活動中舉行公開頒獎典禮，使全體同仁均能共同見證公司在金融友善領域之推動成果，並進一步提升員工對公平待客之認知與承諾。

定期了解客戶之屬性與需求，並調整相關金融商品或服務之設計、行銷、通路及爭議處理

本公司重視客戶需求之掌握與回饋管理，透過投資人風險屬性評估機制、客戶資料更新及日常業務往來等方式，定期檢視客戶屬性與投資需求之變化，以確保所提供之金融商品與服務符合客戶風險承受能力及投資目標。

此外，本公司亦透過客戶服務管道、意見回饋及申訴處理制度蒐集客戶意見，作爲金融商品設計、行銷策略、服務通路及客戶服務流程優化之重要參考，以持續精進金融服務品質並降低消費爭議。有關金融商品或服務之設計、行銷、及通路之調整，會由總經理、各事業處處主管，及行銷策略、產品策略，及投資策略部門主管們所組成定期召開之「產品與客戶服務委員會」進行相關之討論。有關重大爭議處理，則會由總經理、各事業處處主管、法遵部門，及風險管理部門主管組成定期召開之「風險管理委員會」進行相關之檢討與追蹤。未來本公司亦將持續強化金融商品及服務之適合度，提升客戶整體服務體驗。

5.4 公平待客與金融消費者保護

爲落實金融消費者保護並強化公平待客文化，本公司依主管機關要求，建置完善之治理架構、指定專責主管及部門，並建立跨部門監督機制，以確保各項政策與作業程序確實執行。

專責主管與部門設置

本公司已指定由法規遵循部擔任專責部門，及其處主管(資深副總職級)擔任金融消費保護及公平待客之專責主管，負責統籌規劃、推動及監督全公司相關策略與執行情形。

該主管定期就公平待客政策之推動成效進行督導與檢視，並至少每年一次向董事會報告，使董事會充分掌握落實金融友善與消費者保護之具體成果。

跨部門執行與內部控制機制

依公平待客原則相關規範，各部門均應依本公司所訂定政策及策略，研訂並落實具體之，以確保金融友善及公平待客理念在各業務流程中具體落實。

法規遵循部除統整政策外，亦負責監督各部門執行情形，針對可能涉及違反公平待客原則之作業環節進行檢視，並提出改善措施與專業建議，以維護金融消費者權益。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

董事會監督與持續改善

法規遵循部主管每年彙整公平待客政策與金融消費保護制度的推動成果，向董事會提出年度報告，內容涵蓋政策落實情形、跨部門執行成效、年度檢討重點及改善計畫，協助董事會掌握公司於客戶保護與金融友善服務之成熟度與持續精進方向。

藉由董事會層級之監督及專責部門之推動，本公司已形成自上而下的一致治理文化，使公平待客原則及金融消費保護理念深植於企業文化與日常營運中。

金融消費者防詐保護

本公司高度重視高齡金融消費者之需求與保護，針對其可能面臨的詐欺或不當引導風險，建立了以「主動關懷」爲核心的防護機制。對於出現異常或不符其風險屬性之交易情形，第一線業務人員會即時提供提醒與再次確認，協助高齡客戶充分理解交易內容並避免落入詐騙陷阱。同時，公司亦設有強化身分確認、必要時暫緩交易及提供詐騙警示資訊等保護措施；若涉及他人代爲指示交易，亦會輔導辦理正式授權並核實身分，以確保交易安全無虞。透過上述主動關懷與多層防護，公司致力於爲金融消費者打造更安全、可信賴且具同理心的理財環境。

2025年野村投信防詐作爲彙整

行動項目	實際成效
高齡客戶回訪關懷	・針對高齡客戶若透過交易監控發現有異常交易，將以電話、電郵、親訪等方式進行關懷或回訪，辨識及防止可能之高齡金融消費者詐騙
防詐訊息宣導	・營業大廳營業時段內，於電視牆輪播防詐影片，提升臨櫃客戶防詐意識 ・官網常態公告防詐訊息，並提供圖例說明引導客戶辨識不實網站或訊息，及導引客戶至官方正式管道獲取訊息。 ・官方社群專頁置頂反詐騙宣導影片及貼文 ・共舉辦32場說明會，並於說明會前播放反詐宣導影片，或於說明會文宣置入防詐宣導訊息。
反詐監控	・透過集團科技資源、FISAC情資分享，及同仁資訊蒐集，辨識疑似仿冒公司之詐騙網頁/社群媒體，進行相關下架之通報

定期檢視現階段提供的數位金融服務是否兼顧弱勢族群及中高齡民衆之需求，改善數位落差問題

檢視機制

在追求普惠金融的目標下，本公司亦持續透過服務之提升，以期擴大及優化對投資人之服務品質，打造更佳之金融友善環境。針對相關數位服務。本公司定期彙整客戶意見，並藉此辨識數位金融服務潛在之優化項目；經審慎評估後，將優先改善項目提出於本公司高階主管組成之「專案管理委員會」進行討論與追蹤，在兼顧不同族群數位使用行爲及需求之下，持續進行優化。

數位金融服務兼顧弱勢族群及中高齡民衆需求

- 官網建置採RWD (Responsive Web Design) 設計方式，系統會自動辨識投資人所使用之載具，依電腦、平板及手機提供不同版型之頁面，以支援最佳之瀏覽體驗。亦支援於載具或瀏覽器設定字體大小，方便弱視投資人閱讀。網站並提供相關申請表單下載等功能，方便投資人自行取用。
- 因應手機應用之普及趨勢，並考量身障或年長人士於帳號登入之不便，及密碼保管之安全性問題。本公司於2025年新推出手機App服務，並搭配指紋及臉部生物辨識之功能，有效提升投資人之數位使用體驗，並管理個人密碼保管之潛在風險。該App於114年第四季推出後，即獲蘋果iOS APP 4.3顆星以上評分 及Google Play商店4.2顆星以上評分，下載數超過一萬三千人次。

數位落差問題改善

本公司提供電話客服與臨櫃服務，可由服務專員遠距或現場引導中高齡客戶進行數位金融服務操作，協助改善數位落差。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

透過客戶意見匯整及定期檢視，推動降低客戶端申辦作業時間與費用成本之相關措施

本公司透過客戶服務管道、意見回饋及申訴處理制度蒐集客戶意見，並針對重點項目進行相關服務流程之檢視，以優化客戶申辦作業流程，及降低相關費用成本。本公司於2025年推動之相關措施如下

- **終身零申購手續費，有感降低費用成本**
  爲響應普惠金融政策、降低投資人之投資負擔；透過降低投資成本、間接提升投資效率，本公司亦於2025年末起，針對全體客戶、全面實施境內外基金線上申購「終身零手續費」之回饋，期透過此一有感讓利之行爲，有效降低投資人之費用成本、強化長期投資之誘因及績效。
- **線上開戶證件光學辨識，有效縮短客戶申辦作業之時間**
  結合APP服務及OCR光學辨識，提供線上申辦開戶作業時，得於投資人進行身份證件拍照後，以智慧辨識、資料自動輸入之功能，除節省投資人進行填表的時間，以及因輸入錯誤後而需來回溝通、重新申辦的不便。

5.5 員工接受金融友善教育訓練及對大衆提供理財教育或有關投資主題公益宣導之辦理情形

本公司每年均對全體員工進行公平待客原則(含金融友善)之教育訓練，以確保本公司之員工均有金融友善之意識並熟悉本公司之相對應機制。

・公司內外部金融友善教育訓練

名稱	類型	日期	附註
公平待客原則(含金融消費者保護法及金融友善)之年度教育訓練	公司每年定期舉辦之教育訓練，員工每年均須參加	於2025年舉辦共計七個場次教育訓練	2025年邀請外部律師及安侯建業管理顧問公司擔任本公司之課程講座

・不定期對大衆提供理財教育或有關投資主題公益宣導 (一般投資人18場、公教人員14場；合計32場、10,043人次)

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

名稱	類型	日期	地點	參與人數
投資理財知識及投資工具介紹、防制金融詐騙宣導	實體座談會	2025/3/20	嘉義地檢署	60
		2025/7/11	大千醫院	43
		2025/7/17	敦吉科技	13
		2025/7/22	LINE台灣連線股份有限公司福委會	60
		2025/8/13	高力熱能科技	30
		2025/8/21	開雲集團	15
		2025/11/27	三龍產業	25
		2025/12/18	聯合報	33
	網路說明會	2025/2/6	線上 (一般投資人報名)	238
		2025/3/26		186
		2025/4/17		159
		2025/5/27		152
		2025/6/18		156
		2025/7/29		78
		2025/9/25		134
		2025/11/04		154
		2025/11/25		215
		2025/12/23		232

名稱	類型	日期	地點	參與人數
退休理財規劃宣導、防制金融詐騙宣導	協助退輔基金管理局提供公教人員退休理財知識及反詐宣導	2025/3/31	線上	1,000
		2025/4/10	台北市政府	500
		2025/5/14	線上	1,000
		2025/6/9	警專	1,600
		2025/7/14	台東縣政府	200
		2025/7/15	花蓮縣政府	200
		2025/8/20	線上	1,000
		2025/9/24	線上	1,000
		2025/9/25	台中公教線上	30
		2025/9/26	台中公教線上	30
		2025/10/2	台中市政府	200
		2025/11/24	衛福部	100
		2025/11/26	線上	1,000
		2025/12/4	高雄市政府	200

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

名稱	類型	參與人數
投資宣導專區	官網建立資訊分享專區	野村投信官方網站 https://www.nomurafunds.com.tw/Web/Content/#/primary/insights/research/list
	退休理財準備專區(退休Watch)	野村投信官方網站 https://www.nomurafunds.com.tw/Activity/wealthyclub/retireplan/
	資訊安全與防制詐騙專區	野村投信官方網站 https://www.nomurafunds.com.tw/Web/Content/#/plain/general/policy-security
	金融消費者保護法專區	野村投信官方網站 https://www.nomurafunds.com.tw/Web/Content/#/plain/general/protect-policy
	防制洗錢打擊資恐專區	野村投信官方網站 https://www.nomurafunds.com.tw/activity/aml/index.html
	金融友善專區	野村投信官方網站 https://www.nomurafunds.com.tw/Web/Content/#/primary/support/news/LatestAnnouncement/5313
	公司治理專區	野村投信官方網站 https://www.nomurafunds.com.tw/Web/Content/#/primary/support/news/LatestAnnouncement/6392
	ESG基金資訊揭露專區	野村投信官方網站 https://www.nomurafunds.com.tw/Web/Content/#/primary/support/news/LatestAnnouncement/8537
	永續資訊揭露專區	野村投信官方網站 https://www.nomurafunds.com.tw/activity/ESG/index.html https://www.nomurafunds.com.tw/Web/Content/#/primary/insights/weekly?type=0414&id=9711
研究報告	官網每周更新市場投資情形分析	野村投信官方網站 https://www.nomurafunds.com.tw/Web/Content/#/primary/insights/weekly?type=0414&id=10541

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

06 氣候相關資訊揭露

6.1 董事會與高階管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理、進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標或目標

野村投信爲實踐永續發展，訂有「野村投信環境、社會及治理管理及永續發展政策」，及永續發展短、中、長期政策，作爲公司推動永續發展方向之依據。此外，爲有效推動永續發展各項目標，本公司經由董事會核可，於董事會轄下設立隸屬董事會之「永續發展委員會」，授權總經理擔任召集人綜理與統籌本委員會之運作。委員會成員由召集人指定之業務執行委員會成員及推動永續發展策略相關之人員組成，且宜至少由一位董事會成員列席參與會議。

「永續發展委員會」每季至少召開一次會議，追蹤與管理永續發展及ESG相關之執行與成效。於氣候變遷風險評估方面，「永續發展委員會」每年定期評估氣候變遷相關風險及發展因應措施，以有效監督氣候變遷的風險，並將經永續發展委員會決議之最終評估結果提報至董事會。如發現重大異常時，「永續發展委員會」除應立即採取因應措施外，並應於最近一期之董事會報告董事及監察人知悉。針對氣候變遷相關機會之評估，若有辨識出可能之氣候相關機會時，亦會提報「永續發展委員會」決議，並將最終評估結果陳報董事會。

爲增進董事會成員、高階管理階層，及推動永續發展策略相關之人員對於國際ESG發展與氣候風險管理趨勢之了解，本公司亦會視實際需要，邀請外部專家針對相關議題舉辦教育訓練課程，提升相關人員對於ESG與氣候風險管理之意識與知識。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

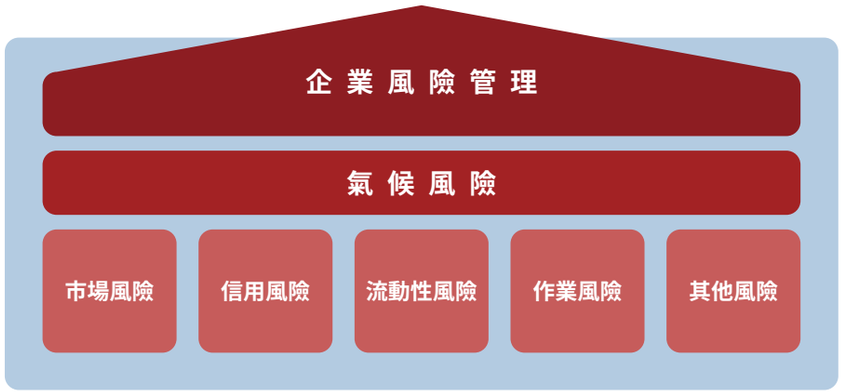
6.2 辨識、評估及管理氣候相關風險之流程，與該辨識、評估及管理之流程如何整合於公司整體風險管理制度

本公司以企業風險管理(Enterprise Risk Management, ERM)架構，識別營運過程可能產生之各項風險，並將營運過程中所面臨之風險控制在可承受之範圍內，於進行業務規劃時將風險一併納入考量，使所承擔之風險與報酬達到平衡，以達成追求永續營運之目標。

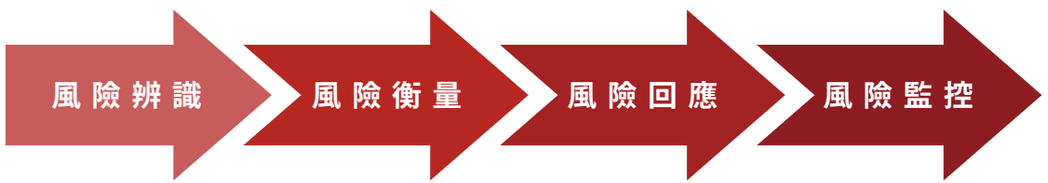
依據本身業務特性，經識別主要管理之風險類型包含市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、氣候風險以及其他風險等。

本公司董事會爲風險管理最高治理單位，已核定各項風險管理政策，作爲日常執行風險管理作業之規範依據。本公司設置獨立之風險管理單位(風險管理部)，負責規劃、監督與執行各項風險管理相關事務，其權責包含協助擬定各項風險管理政策及風險限額，推動風險管理文化，提升整體風險管理意識及認知，爲確保董事會所核定之各項風險管理政策落實執行，定期進行各項風險管理之監控及報告等。

本公司風險管理流程包括：風險辨識、風險衡量、風險回應、風險監控與報告等。透過風險辨識的過程識別出營運活動過程所面臨之各項風險因子，依據風險因子之特性採用適合之衡量方法(例如:進行質化之衡量或運用量化技術進行評估)，透過上述流程識別出公司整體之風險輪廓後，採用適當之風險回應措施(例如:風險控制、風險移轉、風險規避或風險承擔)，藉由風險監控的過程確保各項風險之曝險情況在可容忍之範圍之內，必要時亦將採取風險處理措施。



風險管理之流程



爲落實整體業務之風險管理，本公司採行三道防線風險管理策略以有效管理及監控各項風險。

- **第一道防線：**由第一線業務執行單位進行風險辨識、自我風險評估及落實控管作業。
- **第二道防線：**由風險管理單位建立風險管理制度架構並進行風險監控及報告。
- **第三道防線：**由獨立稽核單位，對本公司內部控制制度進行檢查、評估，俾確保相關管理機制之遵循與執行。

氣候風險管理亦依據(上述說明之)內部控制三道防線架構，明確劃分各防線之氣候風險管理職責，由第一道防線(相關業務單位)進行風險辨識、風險評估及控管作業，包含評估氣候風險之曝險情況及視需要(如曝險程度高)訂定相關指標或目標，另由第二道防線進行風險監控，並由第三道防線(稽核單位) 對本公司內部控制制度進行檢查、評估，俾確保相關管理機制之遵循與執行。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

・辨識氣候風險與信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險之關聯性

氣候風險之範疇依據本公司之業務特性包含投資標的之氣候風險及自身營運之氣候風險

— **與市場風險、信用風險及流動性風險之關聯性：**
評估基金所投資之標的公司其氣候風險對於是否造成重大影響其市場風險、信用風險及流動性風險。

— **與作業風險之關聯性：**
若營運據點遭遇氣候風險-實體風險事件，產生災害損失，將導致營運成本上升(災損修復)，極端情況下亦可能產生營運中斷風險(作業風險)。

・管理產品或投資策略所鑑別出之重大氣候風險之流程

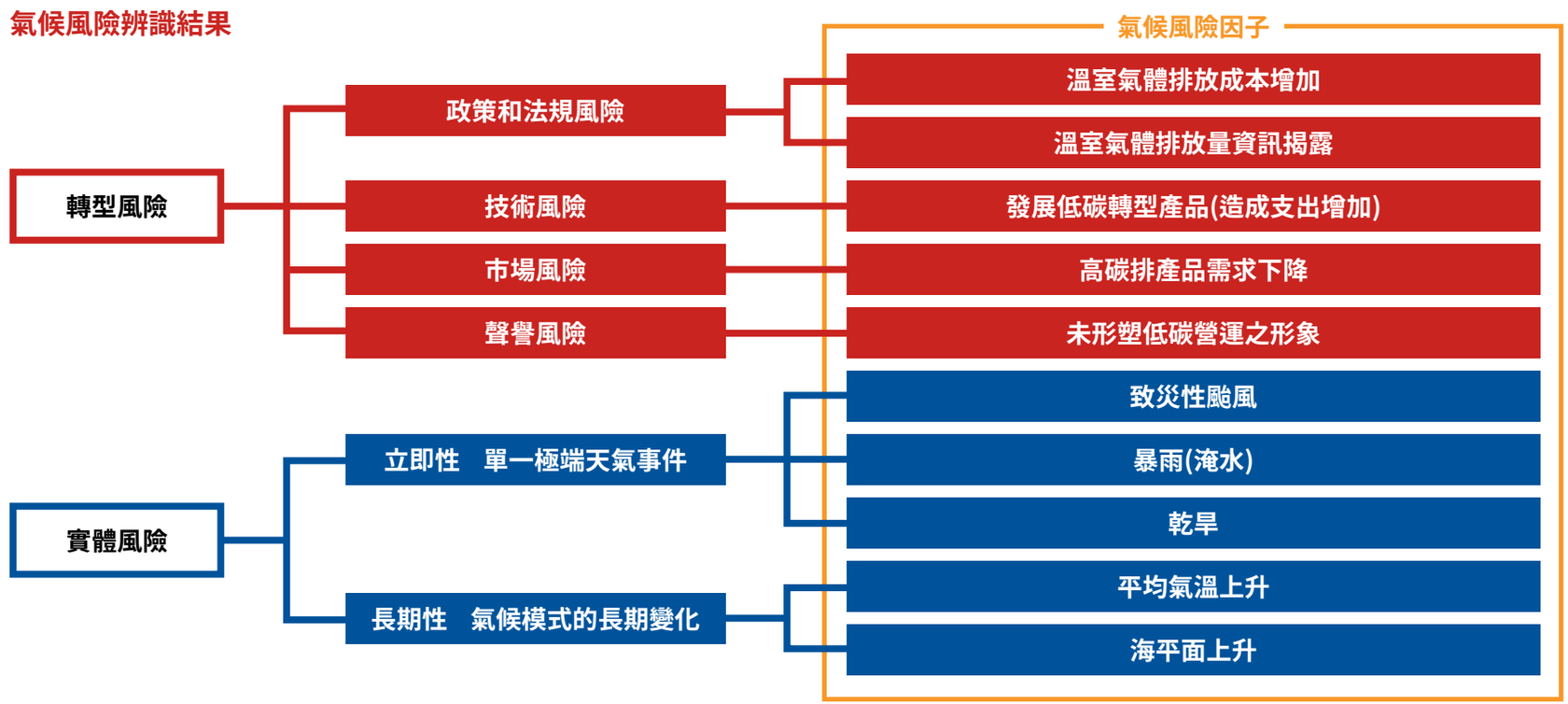
1. **投資研究和決策**
   ① 針對軍火、武器等違反ESG原則之公司，將由風險管理部門設定排除名單進行控管。此外，ESG評等過低或ESG風險過高(如Sustainalytics ESG評等)之公司，需經相關權責主管同意後，始得投資。
   ② 投資研究單位於投資前應將前述ESG評等、財務或信用狀況、爭議性行爲等資訊整合入投資決策，以減緩氣候變遷風險之衝擊。
   ③ 投資研究單位於投資後應持續關注、分析與評估投資標的之ESG相關資訊，並每半年或於投資分析更新時進行追蹤。
2. **投資風險監控框架**
   ① 本公司風險管理制度依據三道防線風險管理爲基礎，已將ESG相關投資風險納入，並執行相對應之投資風險監控機制，若有涉及高度投資風險須依風險程度別提報投資會議或每季度之董事會進行報告。
3. **產品開發流程**
   ① 新產品開發時，首先評估該產品是否爲永續和與氣候等ESG相關產品，若是則要確保其投資規範能符合主管機關訂定投資應揭露事項(2021年7月2日金管證投字第1100362463號函)，以降低產品漂綠風險，並進而確保該產品有效滿足客戶在氣候變遷議題方面的需求。
   ② 關注永續和與氣候等ESG相關基金的資產流向強度和方向，並尋找機會創建產品和解決方案，幫助客戶實現目標和責任，包括減緩氣候變化風險。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

6.3 氣候風險之評估與管理機制

爲掌握於氣候變遷過程可能產生之氣候風險，本公司已依據「證券投資信託事業風險管理實務守則」、「證券投資信託事業氣候變遷資訊揭露指引」並參考國際金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB） 發布之氣候相關財務資訊揭露 （Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD） 、「證券投資信託事業氣候變遷資訊揭露範例」，及國內外氣候變遷相關研究報告後進行氣候風險辨識，所辨識之氣候風險主要可以分爲以下兩大類：(1)爲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，上述兩類風險皆可能直接或間接對公司產生衝擊。

本公司氣候風險辨識及評估流程，係由相關部門從不同角度切入，透過會議討論評估潛在之影響性後，提報「永續發展委員會」，經「永續發展委員會」決議本公司所面臨之氣候風險(包含轉型風險及實體風險)後，再將最終氣候風險評估結果陳報董事會，摘要氣候風險辨識結果如下圖。



關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

6.4 在業務、策略和財務規劃上與氣候相關風險之影響性評估

本公司已就各氣候風險項目(含轉型風險及實體風險)對財務、策略、營運及產品之影響性進行評估，評估結果彙整如下表。

風險項目		對財務、策略、營運及產品之影響性評估
轉型風險	溫室氣體排放成本增加	・隨著碳政策的逐步實施(如課徵碳費) ，企業承擔之溫室氣體排放成本亦將隨之上升。 ・高碳排企業若未積極轉型將可能面臨高額碳稅(費)或碳罰鍰，進而影響投資標的。
	溫室氣體排放量資訊揭露	・法規將逐步擴大溫室氣體盤查之範圍及揭露。
	發展低碳轉型產品	・爲發展低碳轉型技術，產品研發成本增加。
	高碳排產品需求下降	・當投資人偏向投資低碳金融商品的情況下，投資標的涉及高碳排產業之基金未來於市場中恐較不易獲得投資人青睞
	未形塑低碳營運之形象	・若未積極發展因應氣候變遷的相關行動，可能影響利害關係人之觀感或合作意願。
實體風險	單一極端天氣事件 氣候模式的長期變化	・若實體風險事件發生，產生災害損失，將導致營運成本上升(災損修復) ，亦可能產生營運中斷風險。 ・長期平均氣溫上升恐致使用電量上升(碳排放增加)，致電費(或碳費)支出增加。

6.5 氣候風險重大性評估暨回應策略及計畫

本公司已就各氣候風險項目(含轉型風險及實體風險)進行重大性評估，將風險程度分爲高、中、低，並依據影響期間區隔爲短期(1年內)、中期(2至4年)及長期5年以上，並依據評估結果建立氣候風險矩陣。除進行風險程度之評估外，亦已研擬各氣候風險項目之回應策略及計畫(詳如下表)，以提升氣候韌性，降低氣候風險可能帶來之影響性。

風險項目		可能性(高/中/低)	衝擊程度(高/中/低)	期間*(短/中/長) [6]
轉型風險	1.溫室氣體排放成本增加	中	低	中/長
	2.溫室氣體排放量資訊揭露	高	中	中/長
	3.發展低碳轉型產品、高碳排產品需求下降	中	中	中/長
	4.未形塑低碳營運之形象	低	低	中/長
實體風險	5.致災性颱風、暴雨(淹水)	高	高	短/中/長
	6.缺水(乾旱)	中	低	中/長
	7.平均氣溫上升、海平面上升	高	低	長

6 期間定義:短期:1年內、中期:2-4年、長期:5年以上。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

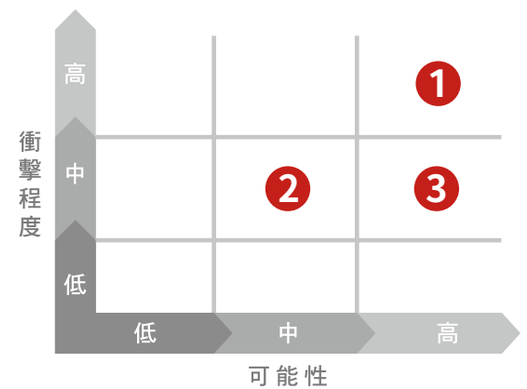
氣候風險矩陣

風險項目		回應策略及計畫
轉型風險	溫室氣體排放成本增加	持續關注相關法規(如課徵碳稅(費)、溫室氣體盤查暨揭露規範)發展趨勢。
	溫室氣體排放量資訊揭露	
	發展低碳轉型產品、高碳排產品需求下降	評估低碳轉型商品研發所需資源，持續關注市場動態並依據市況調整產品策略。
	未形塑低碳營運之形象	關注氣候相關議題並朝向低碳營運目標邁進使用低碳能源:購買綠電，支持再生能源發展。
實體風險	致災性颱風、暴雨(淹水)	・已建立營運持續管理(BCM)相關架構，透過演練(測試)提升營運韌性。 ・逐步汰換高耗能資產，提升能源使用效率，例如採用節能 LED 燈具。
	缺水(乾旱)	
	平均氣溫上升、海平面上升	

經由氣候風險評估過程，已識別出實體風險爲本公司短期面臨影響程度爲高之風險項目，實體風險事件發生對於公司之營運持續將造成衝擊，爲確保公司具營運持續韌性，本公司已建置營運持續管理(BCM)制度，透過教育訓練強化相關人員認知，並定期辦理演練及測試，以確保遭逢極端事件發生造成營運中斷時能夠於復原時間目標內執行業務復原，達成營運持續管理目標。

6.6 氣候變遷機會評估及因應策略

機會類型	編號	可能性	衝擊程度	期間	營運衝擊與財務影響	因應策略
能源來源	1	高	高	中/長期	透過增加綠色能源之採購，減少公司整體之碳排放	・透過各營運據點辦公室出租方之協助，增加綠色能源採購 ・未來營運據點選址時，將「是否供應綠色能源」列入選址考量
產品和服務	2	中	中	中/長期	投資人轉而青睞低碳之產品與服務，提升相關產品及服務之收益	・持續關注低碳產品與服務市場之發展，適時提供相關產品及服務，以滿足客戶需求
營運韌性	3	高	中	短/中/長期	提高資源利用效率，降低營運成本	・持續提升同仁節約能源觀念，減少不必要之能源浪費 ・逐步汰換非節能燈具/電器，增進能源使用效率



關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

6.7 氣候風險衡量：實體營運風險情境分析

・模型：

財團法人國家災害防救科技中心建置之氣候變遷災害風險調適平台(Dr. A)

・風險情境：

依據聯合國政府間氣候變遷專門委員會(IPCC)發布之評估報告，以全球暖化程度情境及不同時期溫室氣體排放情境作爲分析情境，其中全球暖化程度情境採用升溫1.5°C、2°C、4°C之情境，不同時期溫室氣體排放情境採用SSP1-2.6(低)、 SSP2-4.5(中)、SSP3-7.0(高)、SSP5-8.5(極高)進行分析。依據Dr. A模型定義之期間，短期爲:2021-2040、中期爲:2041-2060、長期爲:2081-2100

・模型參數假設：

以危害-脆弱度進行分析，將風險程度高低拆分爲五級以紫色漸層色階代表風險低至高，第一級(淺紫色-低風險)至第五級(深紫色-高風險)

- 危害度(未來極端降雨發生機率):日雨量超過650公釐之年最大值
- 脆弱度(淹水指標):以經濟部水利署公告之第三代淹水潛勢圖24小時定量降雨650公釐

基期：1995~2014年資料爲基準

空間尺度：採用網格40M尺度(災害風險圖之最小空間單元)進行分析，不確定性較低。

・情境分析結果：

依據國家災害防救科技中心提供之分析資訊，颱風爲臺灣最常見造成嚴重災情(損失)的極端天災事件，而台灣主要之災害種類與全球趨勢一致皆爲水文氣象類災害(颱風、水患/水災)，遂以淹水作爲災害類別進行各營運據點之實體風險情境分析，依據「氣候變遷災害風險調適平台(Dr. A)」模型評估結果，於全球暖化程度情境及不同時期溫室氣體排放情境下，本公司各營運據點僅有一處分公司存在淹水風險，考量該分公司位於11樓且非爲自有不動產，因此評估各營運據點之曝險程度皆爲低。

・因應措施:氣候風險指標

依據氣候風險重大性評估結果，實體風險事件-致災性颱風、暴雨(淹水)爲短期可能面臨且影響程度爲大之風險項目，若遭遇該類風險事件恐產生營運中斷之風險，爲有效管理持續追蹤曝險情況，本公司已建立關鍵風險指標(KRI)，並定期進行監控。

關鍵風險指標:危機管理及營運持續計畫/災害復原計畫風險
(KRI : Crisis Management and BCP / DRP Risk)

- **定期檢視更新營運持續計畫及災害復原計畫(BCP/DRP)以確保內容之適切性及正確性**
- **定期辦理災害復原演練確保人員熟悉相關程序**
- **定期辦理疏散演練確保人員熟悉疏散路線**

氣候風險衡量-內部碳定價評估氣候風險

野村投信定期針對氣候相關風險進行辨識與評估，以了解我們的被投資標的應對台灣法規變動下所面臨的氣候相關風險，而台灣碳費機制爲 2023 年通過的《氣候變遷因應法》，其目的在透過經濟誘因內部化溫室氣體外部成本，並接軌國際供應鏈要求（如歐盟 CBAM）以達成 2050 淨零排放。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

碳費機制說明

徵收對象： 初期針對年排放量（包含範疇一直接排放及範疇二間接使用電力排放）達 2.5 萬公噸二氧化碳當量 (CO2e) 以上之電力業及大型製造業（如鋼鐵、石化、水泥、半導體等）。

費率結構： 環境部制定多軌制費率：

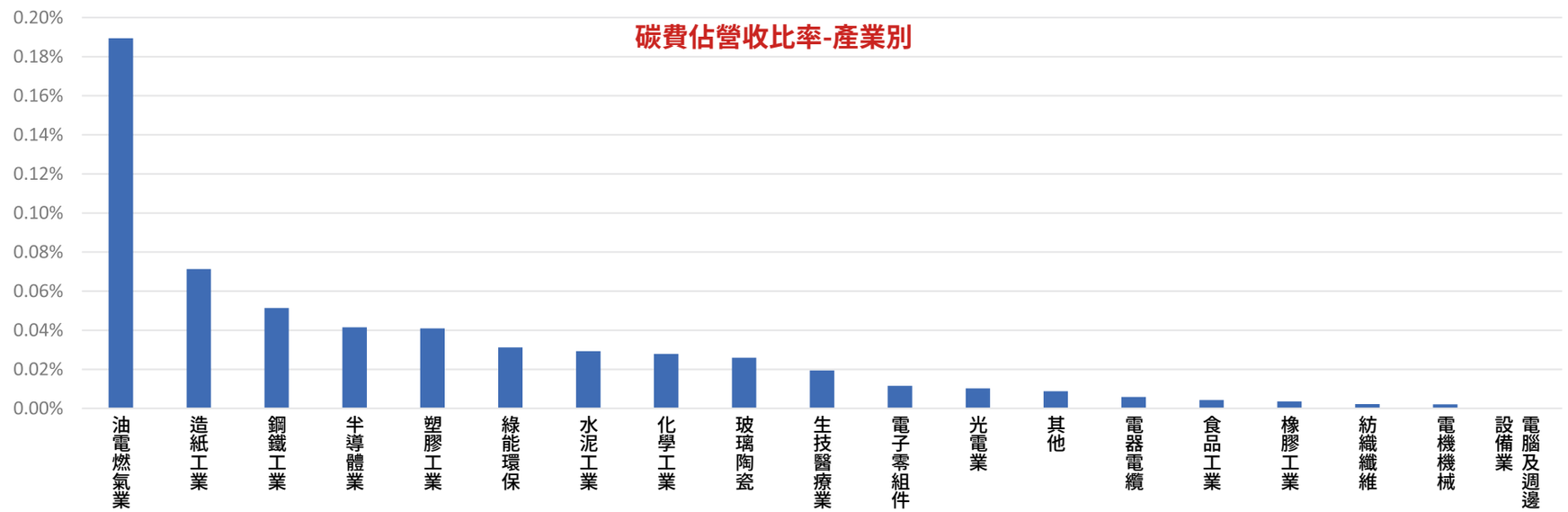
- **一般費率：** 每公噸新臺幣 300 元。
- **優惠費率 A（國際高標準）：** 每公噸 50 元。企業需提出自主減量計畫，且減量目標符合 SBTi（科學基礎減量目標）等嚴格國際標準。
- **優惠費率 B（國內指定目標）：** 每公噸 100 元。企業需提出自主減量計畫，達到環境部指定之減量目標。
- **高碳洩漏風險產業折扣：** 爲了維持國際競爭力，針對貿易強度高且具碳洩漏風險的產業，若提出自主減量計畫，可享有碳排放量之折扣乘數。

評估方法

野村投信針對首批碳費徵收的對象並了解我們可投資標的對象進行財務上的試算，以了解我們投資標的的獲利能力，以下是我們的核心概念：

額外營業成本(碳費) = (預估總碳排量 - 免費額度) × 適用碳費費率

針對所有可投資標的在碳費機制下，其中油電燃氣、水泥、鋼鐵與化學工業碳費佔營收比率明顯較高。



關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

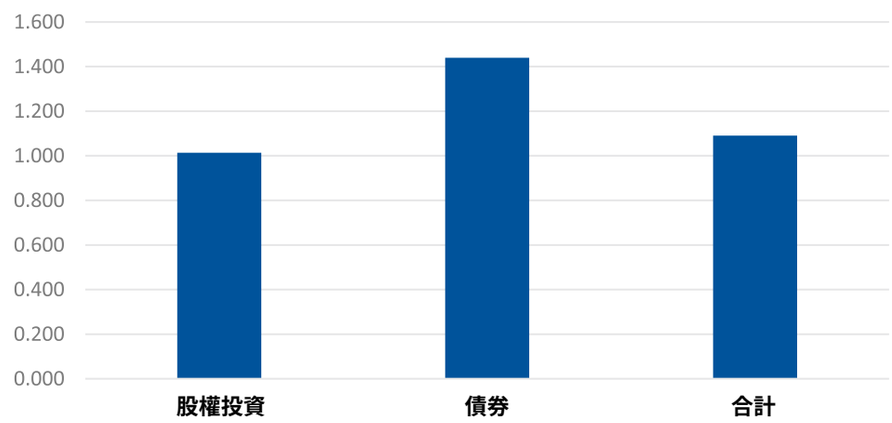
6.8 氣候風險衡量：投資部位情境分析

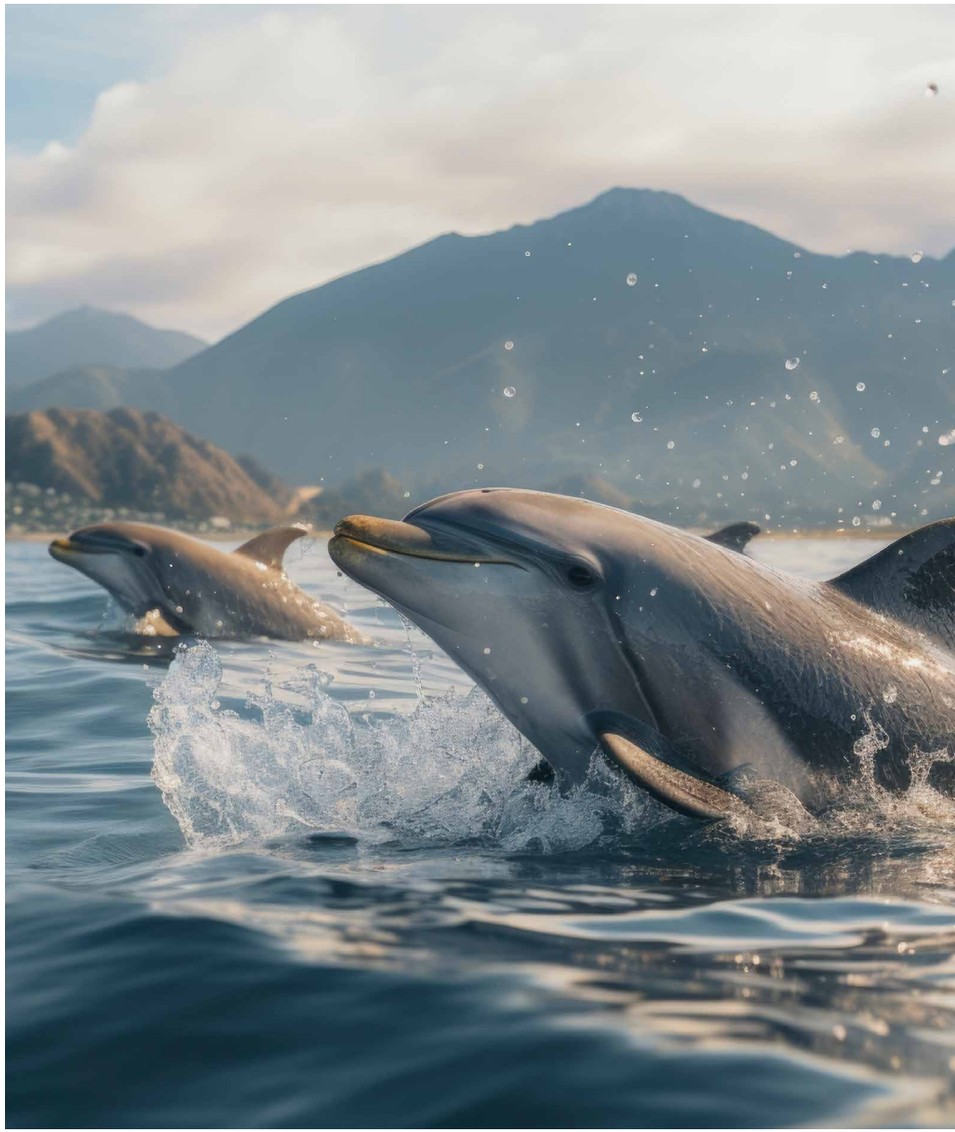
面對日趨嚴峻的氣候變遷衝擊，本公司開始量化氣候變遷對投資組合的影響，考量極端天氣導致的實體風險(physical risk)，可能對被投資公司造成破壞，甚或影響其營運產能，增加企業違約或其市場價值下降的可能性；各國政府爲抑制全球暖化對碳排放監管力道增強，實施碳定價或執行碳交易機制的轉型風險(transition risk)，導致被投資公司成本增加亦影響其獲利及價值，進而使本公司投資收益及投資資產價值減少。本公司使用MSCI開發之工具，辨識股票及公司債投資部位在不同氣候風險曝露程度；經盤點高度氣候風險部位爲7%，氣候風險尚屬可控。此外，亦透過Backward looking量化方式及Forward looking情境模擬方式，提前掌握投資組合氣候變遷風險與機會。

(1) 以 Backward looking 量化方式盤點投資組合碳足跡(Carbon footprinting)

野村投信首次進行投資組合碳盤查，並採取PCAF 建議的方法進行計算，對上市股權及公司債之碳足跡盤查，並做爲投資組合面臨氣候變遷風險的管理及評估工具之一，並依其所發展的方法學計算被投資公司的總碳排放量。

經濟碳排強度(噸CO2e /百萬新臺幣投資金額)





關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

(2) 以 Forward looking 情境模擬方式評估投資組合氣候風險值(Climate Value at Risk)

考量投資組合碳足跡是依據標的公司過去的碳排放表現評估，但除了因企業須支付碳排放成本外，尚需考量企業面臨實體風險而對營運產能及資產價值，進而導致其發行之有價證券價值下跌，間接導致本公司之資產淨值損失。本公司導入 MSCI 開發之模型，採用中央銀行與監理機關綠化金融系統網路NGFS (Network for Greening the Financial Sector) 的框架與 REMIND 模型來設定情境，此情境對應到世紀末升溫1.5°C、 2°C 以及3°C 之情境，全面評估股債投資標的因氣候變遷對其價值影響，並以MSCI 開發之方法論 - 氣候風險值(Climate VaR, CVaR)進行衡量，提前掌握投資組合氣候變遷風險。

・情境分析說明

	1.5° REMIND NGFS - Orderly	1.5° REMIND NGFS - Disorderly	3° REMIND NGFS NDC (Hot House World)
情境說明	提早制定氣候政策，且逐步落 實，預計 2050 年前實現淨零排 放且控制溫度上升 1.5°C 內；實 體風險與轉型風險屬中度	政策被 延遲 (Delayed) 或各國步調 不一致，在延遲期過後，爲了趕上減排目標，碳價格必須 突然且劇烈地上漲	僅實施目前已承諾的政策，全球減排努力 不足，幾乎沒有額外的轉型政策介入
對應本世紀末升溫幅度	1.5°C	1.5~2°C	3°C
產生之轉型風險 註	相對溫和 (Relatively subdued)。雖然有轉型成本，但因爲是漸進式的，企業有時間調整資產配置，避免了資產瞬間擱淺的衝擊。	極高。企業面臨突如其來的法規衝擊與高昂碳稅，導致資產價值劇烈波動，高碳排資產容易變成擱淺資產	極低或無，模型假設 沒有額外的轉型風險與技術機會，因爲政府放棄了激進的脫碳政策
產生之實體風險 註	相對溫和。因爲成功控制了升溫，極端天氣與海平面上升的長期風險被壓制在較低水平	與有序轉型相似。MSCI 模型設定中，1.5°C 無序轉型的實體風險數據與 1.5°C 有序轉型相同，因爲最終升溫結果一樣被控制住了，主要的差異在於「轉型過程的經濟代價」。	極度嚴峻，包含不可逆轉的衝擊（如海平面上升）。模型會採用「侵略性 (Aggressive)」參數，來估算極端高溫、洪水等災害帶來的鉅額損失。

・註：轉型風險主要包含政策風險及氣候機會政策風險模型由三個子構成部分組成，涵蓋公司活動的所有層面。第一個子構成部分是直接排放，或稱爲範疇一（Scope 1）風險。該模型根據公司所涉產業或其營運所在的國家，以及相關成本，估算公司需要減少多少直接排放量。第二個子構成部分著眼於公司因電力消耗而產生的間接排放，即範疇二（Scope 2）風險，原因在於發電業者會將成本轉嫁給下游消費者。第三個子構成部分是價值鏈或範疇三（Scope 3）風險，分析公司需要如何減少其範疇三排放及其相關風險與成本。

・註：實體風險考量脆弱度、危害及曝險，由 MSCI模型推估出的預期成本進行計算。氣候變遷未來對企業資產造成的實體影響，包括慢性與急性風險，急性風險(Acute risks)包含沿海洪水、河洪、熱帶氣旋、河川低流量、野火。慢性風險（Chronic risks）包含極端低溫、極端高溫、極端降水、大量降雪、極端風災。

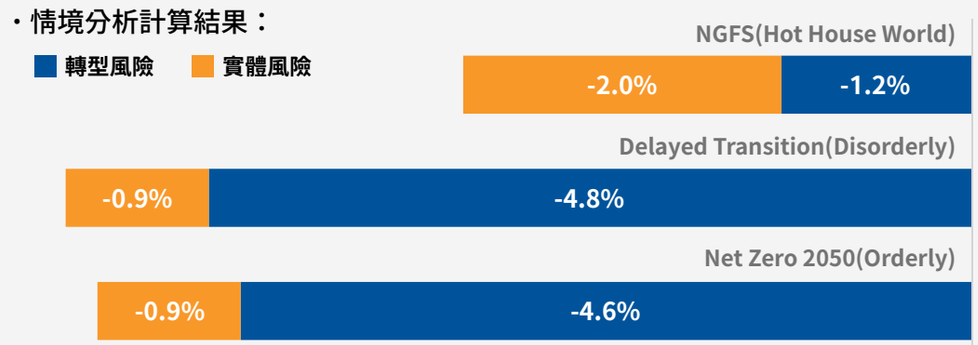
關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

・情境分析計算說明：

		分析模型		分析結果預期額外成本分析 (CVaR)
		預期額外成本分析	股利折現模 型(DDM)	
轉型風險	氣候機會	預期獲利 = 產業低碳商業機會 * 公司專利占比	計算現值	衡量投資組合中已涵蓋證券的權重占整體投資組合市值的百分比
	政策風險註	預期成本 = 減碳量 × 單位碳價		
實體風險註		預期成本 = 暴露度 × 危害度 × 脆弱度		

・註：氣候風險值(Climate VaR) 指投資組合未來所累計承受的成本折現，轉型風險估計至 2080 年，前 15 年：進行詳細的年度成本建模。15 年後：假設成本在前 25 年內達到高峰，然後線性遞減，直到 2080 年歸零（假設全球屆時達成碳中和）。
・註：實體風險折現並加總至 2100 年，並包含 2100 年後的終值。
・註：折現率：使用 加權平均資本成本WACC。
・註：詳參 MSCI

・情境分析計算結果：



關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

・投資組合氣候變遷因應策略及管理作爲

針對氣候變遷風險因子整合至投資流程，詳細作法請參見P.32 。另外在煤炭相關產業，我們將依國際趨勢，持續關注煤炭產業曝險狀況進行控管。

截至2025/12台股股權投資，持有 0% 煤炭相關供應鏈之公司標的。

・產業別及區域別財務碳排放分布 – 股權部位(不包含被動投資與全權委託管理)

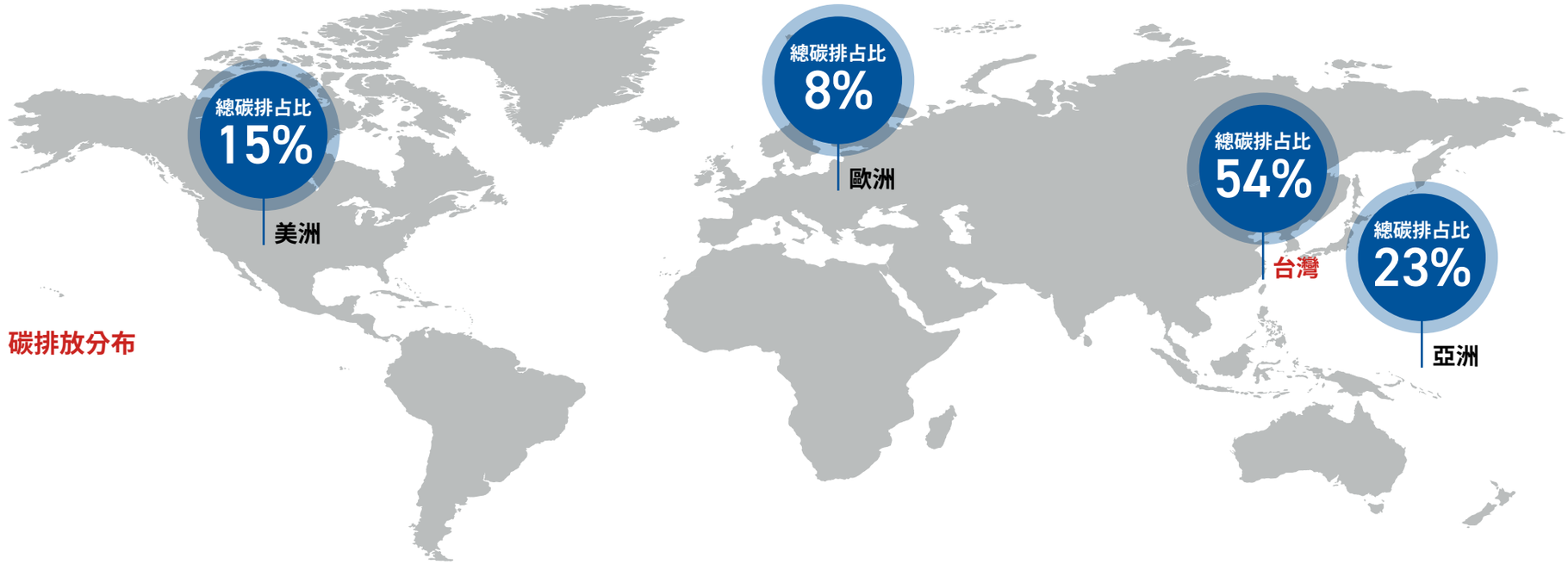
野村投信持續監管氣候轉型相關風險，我們透過財務碳排放該項指標進行監督，在2024 年中，較關注的產業僅占股權投資市值 2.29%（包含建材、電力、公用事業、運輸、金屬礦業、石油及燃料等），其貢獻 36.07% 的總碳排放量。其中，「Oil, Gas & Consumable Fuels」雖僅占投資市值 0.46%，卻貢獻 6.05% 的排放，顯示其碳排密度極高。

我們將持續關注相關公司及產業之排放變化，並深化與碳排放貢獻度較高企業之議合，以推動減碳行動落實並促進投資組合碳風險降低。

產業別	投資市值佔比	總碳排占比
Construction Materials	0.28%	10.84%
Electric Utilities	0.36%	3.62%
Gas Utilities	0.11%	0.35%
Independent Power & Renewable Electricity Producers	0.05%	0.88%
Marine Transportation	0.15%	0.38%
Metals & Mining	0.86%	13.80%
Oil, Gas & Consumable Fuels	0.46%	6.05%
Passenger Airlines	0.02%	0.15%
其他產業	97.71%	63.93%
總計	**100.00%**	**100.00%**

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

碳排放分布



從投資組合的地區別財務碳排放分布觀察，台灣市場整體碳排放占比爲54%，**亞洲（不含台灣）**投資市值僅不到10 %，但碳排占比達 23%，爲四大區域中碳排偏高的市場。

綜合而言，美洲及歐洲整體碳表現落在合理範圍。台灣市場對整體投組碳排貢獻最大，但其碳效率相對較佳；亞洲（不含台灣）則爲碳排不成比例偏高之區域，未來將持續針對高碳市場持續研究，監控碳風險。

資產組合碳排放指標

2025年投資組合碳盤查結果如下表格，依據MSCI 碳排放計算方法，當無法取得投資標的之高品質碳排數據時，將採用估算或替代數據，以盡可能反映投融資組合的碳排放情形，並將持續提升數據品質，並關注投融資組合碳排放變動情形，以強化碳管理作爲。

項目	單位	2025	
		股權投資	債券
財務碳排放	tCO2e	135,173.4	41,504.6
經濟碳排放	tCO2e/US mn invested	31.9	45.3(1.4409)
碳排密度	tCO2e / USD M sales	101.3	97.4(3.098)
覆蓋率	%	93%	93%
資料品質		2.46	2.48

註：股票部位僅涵蓋主動管理之基金，不包含追蹤指數及計量模組型基金。

註：數據品質分數（分數1是最高的資料品質，代表所有碳排放量數據均被第三方機構查驗；分數5是最差的資料品質）。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

6.9 氣候與環境相關作爲、指標及目標

環境永續

野村投信配合辦公室租賃大樓共同致力綠建築、能資源管理與環境友善行動，對環境永續和職場健康做堅定承諾與努力。

水資源管理

本公司營運活動以金融服務爲主，使用的水資源 100% 均爲自來水，無取用地下水或其他水源，且生活污水皆依法令規範排放至下水道，對水源無顯著負面衝擊。

- 目標設定：爲落實環境永續，設定水資源管理長期目標，爲人均用水量不超過1度/人的目標，作爲長期用永續管理目標。
- 用水狀況：在水管理上，2025 年的用水量與用水強度皆較 2024 年呈現下降趨勢，尤其用水強度亦由 0.802 度／人 降至 0.675 度／人，顯示單位人數的用水效率有所提升。整體而言，我們用水控管與使用效率方面表現更好。

年度	2024	2025
用水量(度)	247	220
用水強度(度/每人)	0.802	0.675

註：2024 年員工總數308人、2025年員工總數326人。

- 推動計畫與落實現況：
  - ◆ 優化水資源品質與管理：全面導入RO 逆滲透生飲水系統，並定期進行水質實驗室採樣檢測，確保大腸菌群、重金屬、農藥均未檢出，以最高標準保障員工飲水健康與安全。
  - ◆ 節水設備與措施：配合大樓共同致力於綠建築及能資源管理，營運據點洗手間及茶水間規劃裝設感應式節水龍頭及二段式省水馬桶。並透過節水圖示進行宣導。
  - ◆ 雨水回收：營運總部所在之辦公大樓，每八層樓設置雨水回收平台，用於植栽澆灌及廁所沖洗，大樓內冰水主機冷卻水也會循環再利用，提升節水成效

循環經濟推動計畫與落實現況：

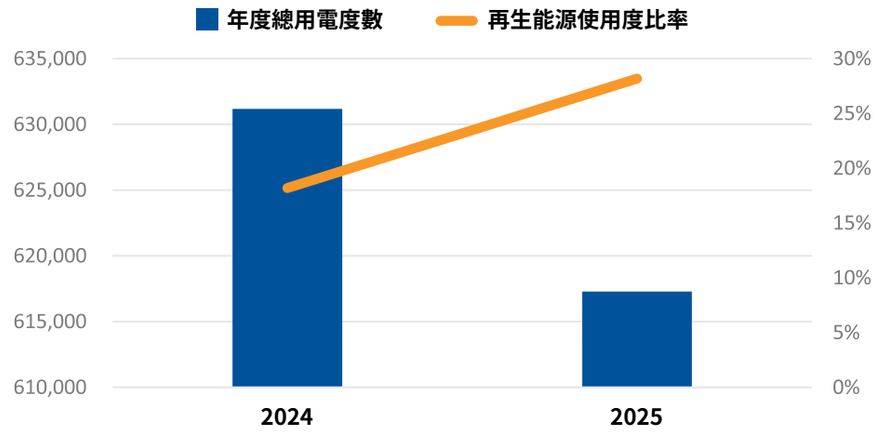
- 廢棄物減量與妥善處理：配合大樓建置的垂直垃圾投遞系統，讓不可回收的垃圾經過破碎、水分瀝乾、壓實等流程，使其體積大幅縮減爲原先的三分之一，有效提升資源處理效率。
- 物資循環再利用：落實循環經濟理念，本公司不定期將尚可使用的辦公傢俱以公益捐贈方式媒合給需要的單位，延長物品生命週期。針對機密文件則委託合格廠商進行安全水銷處理，使廢紙能再製成再生紙。

低碳營運–淨零排放

- **減量承諾：**野村投信深刻體認氣候變遷對全球環境的衝擊，積極響應「臺灣2050 淨零排放」路徑及全球氣候倡議。我們承諾持續降低自身營運的溫室氣體排放。
- **再生能源目標：**於2028年，達成再生能源使用比例佔可提供再生能源採購服務之承租辦公室總能源使用比例50%之目標
- **減碳中程目標：**於2030年達成範疇二碳排放相較於2024年減少49%之目標。
- **減碳長程目標：**在綠電供給無虞之前提下，預計於2050年達成100%再生能源使用及透過將公務車油然油車替換爲電動車之措施，達成範疇一範疇二碳排放淨零目標。
- **執行成效：**本公司於 2024 至 2025 年間在能源使用與碳排放管理上展現明顯改善成效。2025 年年度總用電量較 2024 年下降，顯示整體能源效率提高。同時，綠電購買度數大幅提升，並使再生能源使用比率自 18% 提高至 28%，顯示公司積極推動能源轉型。碳排放方面，整體而言，範疇一加範疇二（market-based）總排放量由 245.93 公噸 CO_{2e} 降低至 211.61 公噸 CO_{2e}，達成 13.96% 的減碳成效，顯示相關節能與綠電採購措施已產生實質環境效益。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

能源管理成效



能源及碳排狀況	2024	2025
年度總用電度數（度）	631,174	617,286
綠電購買度數（度）	114,806	173,957
再生能源使用度比率（%）	18%	28%
範疇一 總排放量 (公噸CO2e)	1.17	1.47
範疇二 總排放量 (公噸CO2e) -location base	299.18	292.59
範疇二 總排放量 (公噸CO2e) -market base	244.76	210.14
範疇一 + 範疇二 總排放量 (公噸CO2e) -market base	245.93	211.61
排放強度 (tCO2e/新臺幣百萬元)	0.056	0.042
減碳成效		13.96%

註：碳排係數使用113年度 (2024) 爲0.474 公斤 /度，2024年及2025年碳排計算以此爲基礎。
註：market base爲考量再生能源使用的碳排放量。

能源管理

本公司承租台北101辦公室，並在能源管理上配合大樓管理單位作法，並透過導入能資源管理控制系統，精準測量與監控大樓的電力、照明、給排水與空調系統等各項設施，隨時掌握能資源使用狀況，達到高效自動化節能管理。台北101 於2022 年導入並在2024 年度持續獲得ISO 50001第三方驗證，提供購物中心、辦公大樓之硬體設施維運及服務，期待透過落實系統性的能源盤查，以及節能減碳設備與措施的推動，全面提升能源使用效率，實踐企業對環境生態的承諾。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

07 附錄

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	**326**	
	男性員工	女性員工
占公司員工總數之比例	**35%**	**65%**
占管理階層之比例	**78%**	**22%**

註：1、管理階層定義依公司內部政策決定。
2、性別依身分證定義。
3、員工總數爲正職人員不含約聘人員及實習生。

實習生之性別比例統計		
員工總數	**8**	
	男性員工	女性員工
占公司員工總數之比例	**50%**	**50%**

填表說明：1、性別依身分證定義。
2、員工總數爲實習生。

附表二 範疇一及範疇二溫室氣體盤查及確信意見書

項目	2024	2025
範疇一 總排放量(公噸CO2e)	1.17	1.47
密集度(公噸CO2e/百萬元)[註1]	0.000268	0.000291
範疇二 總排放量(公噸CO2e)	244.76	210.14
密集度(公噸CO2e/百萬元)[註1]	0.05617	0.04155
範疇一 + 範疇二 總排放量(公噸CO2e)	245.93	211.61
範疇一 + 範疇二 密集度(公噸CO2e/百萬元)[註1]	0.056	0.042

確信機構 / 確信意見書: 依主管機關時程辦理
註1：溫室氣體排放量之密集度以每單位營業額(新臺幣百萬元)計算之數據計算之，
註2：碳排係數使用113年度 (2024) 爲0.474 公斤 /度，2024年及2025年碳排計算以此爲基礎。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

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	時間	函號	違反事由	主要處分內容
	114年2月8日	金管證投字第1140380581號函	金管會於113年8月6日至8月16日對經理公司執行一般業務檢查，對於下列情事，核有未符證券投資信託事業相關法令規定。 (1)辦理債券型基金之月檢討作業，有未對各評級債券信用違約暴險程度加強評估分析。 (2)多重資產型基金投資於基金受益憑證超逾淨值20%者，有未揭露該基金受益憑證之管理費最高限額及相關費用。 (3)指數股票型基金配息作業，有未依所定「O原則」辦理，核有未符證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則第6條第2項規定。 (4)指數股票型基金之付費置入性行銷廣告，有未於貼文或節目內容揭露係由公司贊助播出等相類詞語。 (5)投資管理處人員外出拜訪上市、上櫃公司，有未依所訂內部控制制度規範辦理登錄。	糾正
(二)訴訟或非訟事件	野村投信2025年尚無在進行中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件			
(三)公司與客戶爭議之事件	本公司受理投資人向金融評議中心提出之相關爭議個案，於114年度爲0件。			

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件 (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位
(二)公司員工接受金融友善教育訓練及對大衆提供理財教育之辦理情形	(一)接受公司內部金融友善教育訓練之員工人次：321人次 (二)接受公司外部金融友善教育訓練之員工人次：0人次 (三)對大衆提供理財教育之次數：32場次

填表說明：有關對大衆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，提供大衆理財教育之次數，該部分不包括對銷售機構之教育訓練或說明。

附表三之三　第九條揭露項目

揭露項目	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：48 2. 年底規模(新臺幣)：約2,130億

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

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	P2.-P.5	—
二、商業活動與員工及附表一	GRI 2-6 ~ GRI 2-7 SASB FN-AC-330a.1	P.5, P.20-22 P.76	—
三、永續發展事項之治理	GRI 2-9 ~ GRI 2-18 GRI 2-25 ~ GRI 2-2 SASB FN-AC-510a.2	P.6-P.11	—
四、政策及具體措施	GRI 2-22 ~ GRI 2-24	P.11-P.19	—
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	P.26-P.27	—
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	P.28-P.36	—
第五條　盡職治理情形	SASB FN-AC-410a.3	P.36-P.48	—
第六條　資訊安全	GRI 418	P.49-P.52	—
第七條　金融友善	GRI 406	P.53-P.60	—
第八條　氣候相關資訊	GRI 305	P.61-P.75	第八條第一項第二款-附表二　□是 ■否
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	P.77	—
附表三之二	GRI 418-1	P.77	—
附表三之三	SASB FN-AC-410a.1 SASB FN-AC-000.A	P.77	—
第十一條	GRI 2-5		—

有關「是否取得第三方確信或保證」欄位註記「—」部分，係指「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」未強制須經由第三方確信或保證之揭露。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

附件一 本公司參與被投資公司股東會議案投票情形 (IM) 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：16831831B 野村投信																統一編號/稅籍編號：16831831	
股東會期間：114/01/01~114/12/31																製表日期：115/01/20	
使用電子投票家次：172 家次																使用電子投票表決權數：241,628,618 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	557	241,391,118	557	100.00%	241,391,118	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
2	盈餘分派或虧損撥補	527	230,641,200	527	100.00%	230,641,200	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
3	章程或作業程序修訂	669	281,865,964	618	92.37%	271,830,778	96.00%	51	7.62%	10,035,186	3.00%	0	0.00%	0	0.00%	
4	董監事選舉	公司家次(得選舉案數)		216				投票家次(選舉案數)				204			94.44%	
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%	
6	解除董事競業禁止	290	129,169,576	251	86.55%	118,657,854	91.00%	39	13.44%	10,511,722	8.00%	0	0.00%	0	0.00%	
7	發行限制員工權利新股	83	46,477,181	39	46.98%	28,782,531	61.00%	44	53.01%	17,694,650	38.00%	0	0.00%	0	0.00%	
8	低於市價發行員工認股權憑證	10	3,307,000	0	0.00%	0	0.00%	10	100.00%	3,307,000	100.00%	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%	
10	公司解散、合併、收購、股份轉換或分割	1	144,000	1	100.00%	144,000	100.00%	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)	77	44,524,813	77	100.00%	44,524,813	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
12	私募有價證券	33	10,999,500	15	45.45%	3,786,000	34.00%	18	54.54%	7,213,500	65.00%	0	0.00%	0	0.00%	
13	減資/現金減資(彌補虧補或現金退還)	2	1,784,000	2	100.00%	1,784,000	100.00%	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%	
15	其他	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	

製表：臺灣集中保管結算所股份有限公司

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

附件二　本公司與被投資公司議合情形 (IM)

(1)與公開發行公司(被投資公司)議合統計

議合家數	議合家次統計	出席股東會家次	實地拜訪(含輔導面會)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
37	47	2	3	28	12	0	2

(2)與被投資公司互動議合的情形說明(至少一例)

公司	ESG分類	形式 (實地拜訪、電話訪問、電子郵件或其他)	議合原因	互動議合內容	後續影響與進度追蹤
A公司 紡織纖維業	產品品質及安全 (S)	電話	A公司工廠發生氣爆，造成2死19傷。	公司表示當時立即通報消防隊進廠協助，火勢於3點半左右撲滅。此次事故發生於聚酯棉廠房，起因爲保溫管路洩漏導致氣爆，影響聚酯棉與聚酯絲生產設備。客戶訂單方面，因A公司有海內外其他化纖產線可調度支應，另一方面也還有一個月以上的庫存，確保客戶訂單不受影響。此次事故不幸造成2位同事往生及19位同事送醫治療，受傷同事有9位仍住院治療中，公司現已協助往生同事家屬辦理治喪事宜，從優撫卹，並對其子女提供相關照顧，對於住院治療的同事，指派同仁全天候協助家屬進行醫療照顧，對於其他受傷同事給予慰問及照顧，使其安心靜養早日康復。 至於災害損失方面，因財產皆已投保全險，因此廠房設備及未來停工損失都將會與保險公司持續進行協商。另外針對後續處理，公司將深切檢討與改進，全力配合調查，立即委請國內外專家，針對第三方意見，對所有生產據點以最嚴格的標準，再加強全面檢視並改善，以確保相關設施安全。	近年A公司已有數件重大工安災害事件，此對公司ESG將產生中高度負面影響，公司表示後續將針對所有廠區進行全面檢視並改善，野村投信將持續追蹤公司後續處理之相關進展。
B公司 食品工業	管理領導 (G)	電話	B公司涉嫌聯合其他魚飼料業者調漲價格，遭公平會處以300萬元的罰鍰。	**1. 漲價原因：** 魚飼料成本全面上揚：在 2021 至 2022 年間，主要魚飼料成分的價格普遍呈上漲趨勢，這主要受全球供應鏈中斷、天氣因素和市場需求變化等多重因素影響。由於各家供應商成本多爲進口，B公司與競業之間主成分大同小異，因連續承受一年以上的成本漲幅，方於同時宣布漲價cover成本。 **2. 改善方式：** **a.** 由於大宗飼料成本物資飼料業多會一同購買散裝船同時進貨所以與競業間的成本結構及庫存成本大多相似，2021-2022年成本同步上漲的確讓同業成本共同承受壓力，與競業間共同以反映成本達成漲價默契，本意並無聯合拉抬，但漲價方式與行爲的確有待以制度方式進行改進。 **b.** 未來公司將仿照雞及豬飼料的定價方式用明確的成本加成法來進行定價區間，同時於成本連續上揚區間預先與客戶多溝通成本及漲價趨勢讓客戶有時間調整庫存。 **c.** 魚飼料與大宗物資相近與競業之間商業往來將難免有價格上的溝通，公司將以透明化原料成本結構方式與競業及客戶溝通，避免觸及私下聯合行爲。	野村投信將持續關注B公司的ESG表現，並在ESG相關負面新聞發生時主動與該公司進行議合。

關於本報告書
01 關於野村投信
02 永續治理與策略
03 永續投資
04 資訊安全
05 永續金融
06 氣候相關資訊揭露
07 附錄

(2)與被投資公司互動議合的情形說明(至少一例)

公司	ESG分類	形式 (實地拜訪、電話訪問、電子郵件或其他)	議合原因	互動議合內容	後續影響與進度追蹤
C公司 金融業	管理領導 (G)	電話	C公司子公司OO銀行自2020起長達四年，未同步更新催收信函地址欄位，累計1,089名客戶收到錯寄信函，造成大量個資外洩，遭金管會懲處600萬元罰鍰。	C公司表示因子公司OO銀行催收信函寄送地址異常及信用卡帳單資料錯置所涉缺失一案，爲行內發現，主動向金管會報告，客戶未有損失而對向公司求償，已進行內部盤查及改善計畫。 本次事件已於今年度10月份提報董事會，包含資訊系統意外精進報告以及第三方機構求償報告。後續將於明年公布於股東會年報中。	野村投信將持續關注公司改善計畫的執行進度，並於股東會年報公布後檢視細節，確認資訊安全與委外管理是否強化到位。
D公司 金屬礦產業	公司內部ESG精進計畫	線上會議	了解該公司是否有精進內部ESG各面向作爲之具體計畫	**野村提問：**新興市場債券發行公司之債信仍將受到金融機構內部ESG規範限制，目前公司主要以煤炭開採爲主要業務是否會影響公司融資額度?公司未來是否有改善ESG之策略? **公司回應：**會議裡面管理層提及2025年Q1公司燃料成本提升來自於使用B40生質燃料，儘管成本提升抵銷部分收益但讓公司MSCI ESG評分調升至A。由於Indika的大部分收入來自動力煤，因此該公司面臨極高的碳轉型壓力。未來願景仍以2028年以前公司營收有50%來自非煤炭業務爲目標，顯示公司未來將積極發展再生能源以及電動車業務也陸續處理出售部分煤炭業務。 目前公司ESG 分數佳及公司基本面佳，因此融資銀行並未對該公司貸款額度進行限制，整體融資管道仍暢通，債信品質佳。	會議裡面管理層提及以到2028年以公司營收有50%來自非煤炭業務且2050年以零碳排爲目標，將持續觀察公司執行狀況。新興市場債券發行公司之債信仍將受到金融機構內部ESG規範限制，進而影響融資額度，故本公司後續亦會持續追蹤此議題，對於標的公司發行債券之債信影響。

NOMURA

Nomura Asset Management Taiwan

A JOINT VENTURE WITH

ALLSHORES