

玉山證券投資信託股份有限公司

永續金融政策

經 113 年 9 月 19 日第 12 屆第 6 次董事會通過生效

經 114 年 9 月 22 日第 13 屆第 4 次董事會修訂

經 115 年 8 月 17 日第 13 屆第 9 次董事會修訂

第一條、目的與依據

玉山證券投資信託股份有限公司(以下簡稱本公司)致力永續發展,打造健全經營體系。為將永續發展落實至金融業務及風險評估流程,重視利害關係人權益並發揮金融影響力,特依玉山金融控股公司永續金融政策,制定本公司永續金融政策(以下稱「本政策」)。本政策涵蓋環境、社會、公司治理(Environment, Social, Governance, 下稱 ESG)相關議題,並呼應聯合國永續發展目標(Sustainable Development Goals, SDGs)及臺灣永續發展目標(Taiwan Sustainable Development Goals)。

第二條、權責

- 一、玉山金控永續發展委員會依任務得指派永續發展委員會或永續長統籌各子公司永續發展相關部門,推動年度計畫及措施執行。
- 二、本公司董事會授權總經理(高階管理階層)負責,指派總經理室暨永續辦公室統籌,協同投資管理一、二處、財務行政處、產品處、直銷業務處、通路業務處、機構法人處、行銷處、風險管理部、法務暨法令遵循部、稽核部、人力資源部等相關單位,因應國際與國內法規、環境、社會與公司治理等相關層面趨勢,負責永續策略研擬,以及永續執行措施推動,並將實施成效定期呈報本公司董事會及玉山金控永續發展委員會。

第三條、永續發展策略與目標

本公司秉持玉山自創立之初,以「建立制度」、「培育人才」、「發展資訊」為永續發展的三大支柱,從公司治理、氣候變遷、生物多樣性、健康與福祉、普惠金融、高齡少子化、責任投資,為永續發展主要策略,落實玉山金控永續文化之核心價值。

- 一、公司治理:強化董事會職能,提升企業風險管理機制,協助內外部利害關係人(Stakeholder)溝通,實現永續治理。

- 二、 氣候變遷：以 2050 年淨零排放為目標，發展低碳轉型關鍵路徑，包含氣候減緩及調適、轉型金融、綠色金融、營運韌性、碳盤查制度等。
- 三、 生物多樣性：從基因差異、物種多樣性及生態多樣性等面向，建立行動目標，現以陸域生態保育作為發展主軸。
- 四、 健康與福祉：聚焦高齡少子化之影響，提供高齡化金融商品與服務，以及育兒與托育支持。此外，持續優化內部員工教育資源、員工福利、友善女性職場、健康檢查、薪酬與獎懲、溝通平台等。
- 五、 普惠金融：遵守同業公會會員自律公約、金融友善服務準則，定期檢視客戶意見，改善重大問題，尤以提供金融產品、協助高齡化退休規劃、詐騙防治為重點目標及宣導，實踐公平待客。
- 六、 高齡少子化：因應高齡少子之趨勢，提供合適客戶人生不同階段之金融產品及服務，規劃可負擔且具退休、育兒保障之解決方案，實現世代傳承。
- 七、 責任投資：遵循聯合國責任投資原則 (Principles for Responsible Investment, PRI)，得參考投資標的國內外 ESG 評級或是否入選國內外永續指數，掌握永續金融業務風險及機會，並依重大性原則，將環境、社會與公司治理 ESG 因子納入上市櫃股權投資、固定收益投資等投資分析及決策作業流程，定義臚列如下：

(一) 環境 (Environment)：應考量投資對象在氣候變遷、生物多樣性、環境汙染及廢棄物處理、自然保護區開發、水資源壓力 (如高耗水) 等風險，並評估投資對象在減碳作為、循環經濟、可再生能源及綠色建築所帶來之環境機會。

(二) 社會 (Society)：應考量投資對象在員工健康與安全、勞工管理、人權維護、社區關係、原住民權益等面向投入。

(三) 公司治理 (Governance)：應考量投資標的在董事會治理及運作、股東權益維護及公平對待、風險管理、反貪腐等面向作為。

本公司依上述永續發展策略，訂定短、中、長期目標 (詳附件一)，並每年依重大主題鑑別作業，訂定具體推動措施。

第四條 支持永續發展行業及企業

本公司應秉持有效的風險管理與永續發展原則推動業務，並積極評估為下列具永續前景之企業提供金融產品與服務：

- (一) 環境永續：從事再生能源、儲能節能、污染防治、資源循環、生物多樣性及綠色農業等，有助於減緩氣候變遷與環境保護之相關產業。
- (二) 社會共榮：從事生醫研發、醫療保健、優質與弱勢教育，及提升糧食安全與健康福祉之相關產業。
- (三) 國際指標：國內外主流永續倡議與永續指數之成分股企業，或實質投入 ESG 轉型提升之相關企業。

第五條 避免承作及敏感性產業控管

一、避免承作：對環境、社會具嚴重負面影響者，應避免承作，如已承作者，應以不新增承作部位為原則，若基於業務特殊考量，宜另訂作業程序管理。

- 1. 色情、爭議性軍火、聯合國安全理事會（UN Security Council）制裁之企業。
- 2. 企業違反國際公認標準，包含但不限於聯合國全球盟約(UN Global Compact)、生物多樣性公約(Convention on Biological Diversity)、國際勞工組織標準(International Labor Organization Standards)、OECD跨國企業準則(OECD Guidelines for Multinational Enterprises)、聯合國工商企業與人權指導原則(The UN Guiding Principles on Business and Human Rights)等，情節重大有經裁罰事實，且後續無改善措施者。
- 3. 避免承作名單應作為投資決策之判斷依據，惟經合理盡職調查，該企業若無重大負面影響者，不在此設限。

二、敏感性產業：針對環境、社會具負面影響者，應當審慎評估及調查，並定期檢視及篩選高風險產業清單，或參考附件二，作為投資篩選參考依據。被投資公司有重大危害環境、社會等負面影響事實，應洽請提出說明及具體改善方案，或經由公開資訊取得相關改善資料；若無法改善，應評估採取投資部位「不予增加」或「逐步減少」或其他適當之控管機制。附件二由金控董事會授權金控總經理核定。

第六條 議合機制

為強化金融影響力，本公司應對被投資公司及利害關係人建立議合溝通機制，定期掌握議合對象之 ESG 措施執行成效及發展策略，交流轉型經驗，以期各方重視 ESG 議題，積極

研擬 ESG 行動，持續推動永續發展相關計畫。

第七條 實施與修訂

本政策經董事會核准後實施，修訂時亦同。如因應下列調整者，授權總經理同意後生效，並應提報最近一次董事會：

- 一、董事會核准之組織異動；
- 二、法規或報告名稱因國際機構更名或主管機關法規更新而須調整者；或
- 三、附件重大主題短、中、長期目標如因主管機關法規更新、各單位作業業務範疇調整。

附件一

永續發展策略	短期（2030 前）	中期（2030 年）	長期（2050 年）
公司治理	- 定期督導永續執行措施 - 風險與機會監督 - 鼓勵及投入公益活動	IFRS S1 及 S2 導入 永續報告書定期揭露	永續經營，社會永續發展
氣候變遷	- 營運韌性 - 氣候風險與機會定期評估與揭露 - 低碳轉型計畫導入	低碳轉型關鍵路徑：減碳措施持續推動	邁向淨零排放路徑與自然共存
生物多樣性	-	陸域生態保育	掌握生物多樣性法規長期趨勢
健康與福祉	- 多元人才培育 - 友善女性職場 - 合理的薪酬與獎懲溝通平台	高齡/育兒相關的金融商品與服務	完善財富與健康管理
普惠金融	- 提供符合世代需求之金融解決方案，或強化高齡少子全委服務範疇 - 遵循公平待客原則，包含高齡化、身心障礙、詐騙防治等面向	金控及子公司協作，提供完整之金融解決方案	客戶信賴之品牌
高齡少子化			落實共榮及強化經濟發展
責任金融	- 議合制度 - ESG 因子落實投資決策	擴大金融影響力	善盡資產管理責任，增進自身及被投資公司之企業社會責任

附件二 環境及社會敏感性產業盡職調查評估事項

產業	盡職調查評估項目
石油、天然氣、動力煤礦業	• 是否為本公司煤炭及非傳統油氣企業管理對象 • 動力煤開採營收佔比 • 非傳統油氣開採營收佔比
砂、石採取及其他礦業	• 是否涉及衝突礦物開採 • 是否訂定衝突礦物開採政策或其他降低人權侵害及非法貿易管理机制 (Commitments to address controversial sourcing practices)
林業	• 是否訂定不毀林政策或承諾(Deforestation Policy) • 營運據點是否位於高毀林風險地區(High-risk Industry in Deforestation Fronts) • 是否取得永續木材相關認證(Extent of timber certification against the most stringent sustainable criteria)
博弈業	• 須符合國際反洗錢、資恐相關規範
皮革及毛皮整製業	• 是否嚴重違反當地環保法規並有經裁罰事實，且後續無改善措施