

玉山證券投資信託股份有限公司

永續發展政策

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

第一條、目的與依據

玉山投信（以下簡稱本公司）致力永續發展，打造健全經營體系。本公司制定永續發展政策（以下稱「本政策」），包含環境、社會、公司治理（Environment, Society, Governance, 以下簡稱 ESG）相關議題，呼應聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals）¹、臺灣永續發展目標（Taiwan Sustainable Development Goals）²、玉山金融控股公司永續金融政策，將永續落實至金融業務及風險評估流程，重視利害關係人（Stakeholder）權益，並發揮金融影響力。

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執行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、法令遵循部、內部稽核部、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、責任金融，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

¹ United Nations, "The 17 Goals", [THE 17 GOALS | Sustainable Development \(un.org\)](https://un.org/sustainabledevelopment/) (review date: 2024/5/6).

² 行政院國家發展委員會，《臺灣永續發展目標修正本》，2024/4/29，[臺灣永續發展目標 - 行政院國家永續發展委員會 \(ndc.gov.tw\)](https://ndc.gov.tw/)。

(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、 責任金融：為掌握永續金融業務風險及機會，應依重大性原則，將環境、社會與公司治理相關因子納入投資分析及決策制定過程，ESG 因子（ESG factors）之定義臚列如下：

（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待客、風險管理、反貪腐等面向作為。

此外，建立「高風險行業企業管理機制」，對於環境及社會有直接或潛在衝擊之行業及企業，應建立管理機制，包含：

（一）直接衝擊：企業涉及色情、爭議性軍火、非法砍伐、有害瀕危野生動植物、煤礦開採、燃煤火力發電專案均應避免往來。

（二）具潛在衝擊：企業涉及菸草、博奕、採礦、皮革及毛皮整製行業及企業應審慎評估並定期追蹤。

行業及企業	評估項目
菸草	菸草製造或貿易需符合世界衛生組織「煙草控制框架公約(FCTC)」。
博弈	需符合國際反洗錢、資恐相關規範。
皮革及毛皮整製	是否符合相關環保規範，並檢視有無重大污染紀錄，如有，需說明後續改善情形。
採礦	- 禁止使用山頂移除式(MTR)採礦法、或其他非正規採礦方式 礦場地點及環境管理機制需符合當地政府法規不得新增煤炭礦場。 - 鑽石開採或交易需符合「金伯利機制(Kimberley Process)」。

(三) 若企業從事不道德之行為或違反國際公認標準，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)、世界人權宣言(UN Declaration of Human Rights)、聯合國反腐敗公約(UN Convention Against Corruption)、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)、聯合國原住民族權利宣言(UN Declaration on the Rights of Indigenous Peoples)、國際勞工組織第169號公約(International Labour Organization Convention 169)等，情節重大有經裁罰事實，且後續無改善措施者，則均應避免往來。

為進一步擴大金融影響力，本公司對投資對象建立議合機制，藉此定期互相交流，持續精進改善項目。

本公司依上述永續發展策略，訂定短、中、長期目標（詳附件一），並每年訂定具體措施推動。

第四條 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：

- 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，惟上述修改須併同每季執行現況報告回報董事會。

附件一

永續發展策略	短期（2025 年）	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	低碳轉型關鍵路徑：碳盤查制度建立及減碳措施推動	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	公平待客，包含高齡化、身心障礙、詐騙防治等面向	對客戶有益的金融產品提供者	客戶信賴之品牌
責任金融	- 議合制度 - ESG 投資因子持續整合	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社會企業責任