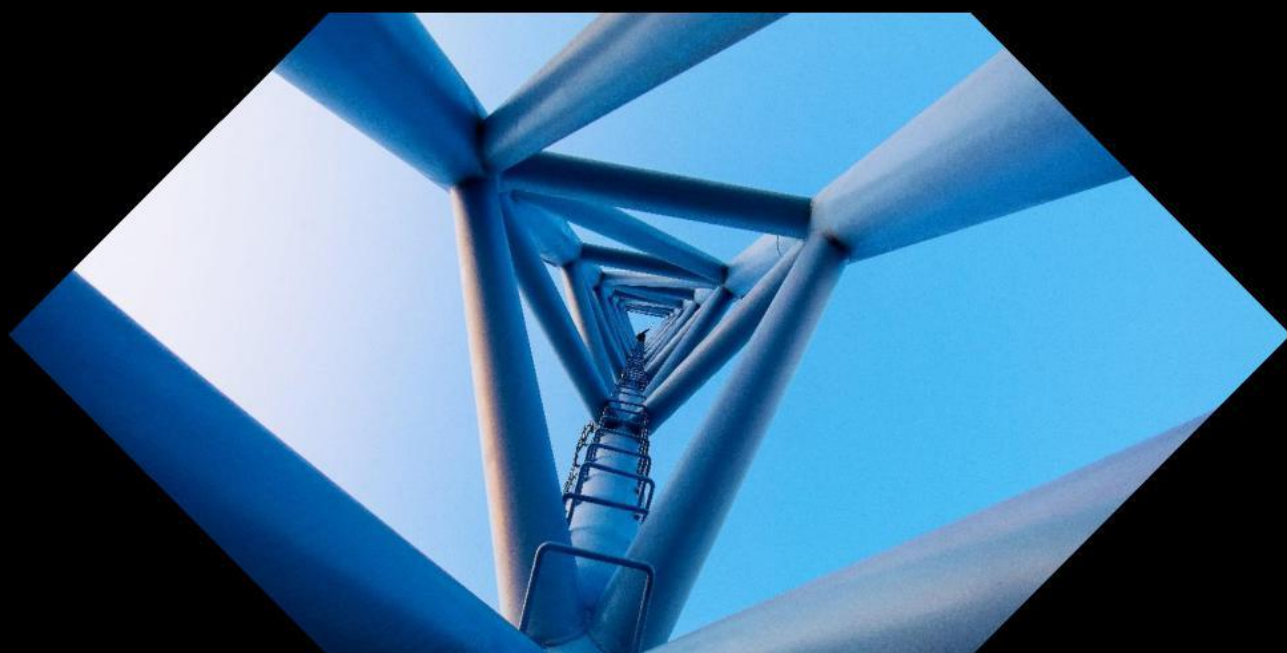


滙豐證券投資信託股份有限公司

2025 永續報告書



本文界定用語

本《2025 年度永續報告書》文中提及的「滙豐」、「集團」或「滙豐集團」指滙豐控股有限公司及其附屬公司。HSBC Asset Management (以下簡稱 HSBC AM) 為滙豐集團資產管理業務之品牌名稱，包括滙豐證券投資信託股份有限公司(以下簡稱「本公司」或「滙豐投信台灣」) 依法所提供之資產管理服務。

有關本資訊揭露之說明

本《2025 年度永續報告書》為提供滙豐投信台灣於 2025 年期間之永續相關揭露，報告編寫架構與內容係依據證券投資信託暨顧問商業同業公會(SITCA)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) 架構編製而成。本公司為「滙豐集團」成員亦為「滙豐資產管理」設立於台灣之資產管理公司，因而本報告所稱之各項政策策略為「滙豐集團」或「滙豐資產管理」所制定，以作為本公司營運依循之準則。本報告中關於「滙豐集團」與「滙豐資產管理」相關資訊，可於滙豐集團 2025 年度報告索引相關內容。

➔ 滙豐集團 2025 年度報告: [Annual Results 2025 quick read | HSBC Holdings plc](#)



目錄

一般揭露事項	5
1. 公司組織及報告編製	5
2. 商業活動與員工	5
2.1 業務概況	5
2.2 銷售通路合作情形	6
2.3 公司員工	6
3. 永續發展事項之治理	6
3.2 董事、監察人及員工進修永續相關課程	7
3.3 內部及外部人員檢舉管道	8
4. 政策及具體措施	8
5. 利害關係人議合	8
重大主題揭露	11
6. ESG 投資流程資訊揭露	11
7. 公司盡職治理情形	11
7.1 盡職治理政策	11
7.2 利益衝突管理政策	12
7.3 議合與投票情形	12
8. 公司資訊安全	13
9. 金融友善政策	14
9.1 商品適合度與退休服務	14
9.2 高齡者投資保護機制	14
9.3 多元管道服務	15
9.4 金融友善教育訓練	15
10. 氣候相關資訊揭露	16
10.1 治理 (Governance)	16
10.2 策略 (Strategy)	17
10.3 風險管理 (Risk Management)	21

10.4 指標與目標 (Metrics and Targets)	23
附 表	23
附表 1 員工總數、員工及管理階層之性別比例統計	23
附表 2 範疇一及範疇二溫室氣體盤查	23
附表 3-1 受處罰之情形、訴訟或非訟事件、公司與客戶爭議之事件	23
附表 3-2 資訊外洩事件與金融友善教育訓練	24
附表 3-3 投信基金資訊	24
附表 4 報告書揭露內容與國際準則 (GRI / SASB) 對照表	25
附錄：有關前瞻性陳述之補充聲明	27

一般揭露事項

1. 公司組織及報告編製

滙豐證券投資信託股份有限公司（下稱「滙豐投信台灣」或「本公司」）由滙豐環球投資管理(英國)有限公司 100%持有，為滙豐集團旗下從事證券投資信託業務之子公司，依「證券投資信託及顧問法」取得主管機關核准設立，依法經營證券投資信託業。辦理證券投資信託業務、證券投資顧問業務、全權委託投資業務及其他經核准業務。

滙豐是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。以滙通全球、開創新機為宗旨，務求始終以客為本、服務為先，旨在成就全球最值得信賴的銀行。本公司為滙豐集團在台灣之資產管理公司，依循集團之全球治理架構及相關政策運作，並遵守台灣金融監督管理委員會（金管會）及相關主管機關之規定。

報告期間	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日
報告頻率	每年一次
編製標準	依據證券投資信託暨顧問商業同業公會(SITCA)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) 架構編製而成
聯絡地址	台北市信義區忠孝東路五段 68 號 36 樓
客服電話	(02) 6633-5808
官方網站	www.assetmanagement.hsbc.com.tw

2. 商業活動與員工

2.1 業務概況

滙豐投信台灣業務涵蓋境內基金發行、境外基金總代理及全權委託投資管理三大項目。並為台灣一般客戶和機構法人客戶提供投資管理服務和基金產品。主要營業收入源自基金管理費用(依管理資產一定比例計價)以及由滙豐投信台灣銷售滙豐關係企業所管理的基金銷售收入。關於本公司台灣的基金及資產管理情形，詳見附表 3-3。

2.2 銷售通路合作情形

零售銷售通路(Retail Business)：本公司所經理之投信基金及總代理之境外基金，其主要銷售通路包含銀行、基金平台、證券及投顧；亦提供保險公司之投資型保單聯結。

機構法人(Institutional Business)：服務客戶包括政府基金、上市櫃公司及壽險公司。

2.3 公司員工

本公司遵循滙豐全球共融策略，並認同建立共融文化的重要性，讓同事與客戶皆能受益。透過確保公平且透明的招聘流程，本公司致力於吸引並留任來自不同背景的人才。透過提供成長機會（如培訓與發展計畫）以及內部流動機會，本公司旨在培養員工的歸屬感，並幫助他們掌握未來所需的技能。員工人數請詳附件一。

3. 永續發展事項之治理

3.1 永續治理與管理監督

滙豐資產管理之永續治理架構旨在確保責任投資活動的關鍵組成面向上，持續具備策略性監督、明確問責，以及有效的決策機制。

在全球層面，由高階治理機構對責任投資活動進行監督。高階管理層對滙豐資產管理業務範圍內永續倡議的策略制定與執行負責。這包括對氣候相關風險的監督，並與業務單位協作，將適切的氣候風險框架嵌入營運與投資流程，同時就氣候相關活動提供審視與質詢。上述高階治理機構並由管理層級的次級委員會提供支援；該等委員會負責監督永續策略與責任投資活動的落實與推進。

高階永續治理機構

治理機構 / 委員會	職責
資產管理永續監督委員會 (AMSOC)	<ul style="list-style-type: none">監督永續策略與政策，確保在所有地點落實執行，並對相關活動、風險與控制措施進行監督。
責任投資委員會 (RIC)	<ul style="list-style-type: none">責任投資委員會 (RIC) 為 AMSOC 之下的次級委員會。RIC 負責制定責任投資 (RI) 策略、定位與政策的提案；並致力於發展與強化內部流程，以在各投資團隊、職能部門及各區域落實 RI 政策與投資目標。主席：全球投資長 (CIO)

另類投資永續監督委員會	<ul style="list-style-type: none"> 另類投資永續監督委員會負責監督責任投資實務；並負責確保與 RI 政策一致、處理升級通報事項，以及分享最佳實務。 主席：另類投資—責任投資與策略執行主管
責任投資營運委員會 (RIOCI)	<ul style="list-style-type: none"> 資產管理責任投資營運委員會 (RIOCI) 為 AMSOC 之下的次級委員會。 RIOCI 監督與 RI 策略、政策及承諾相關之營運落實與變更，包括法規、產品及營運層面的變更。 主席：全球營運長 (COO)

此架構適用於 2025 年期間，於 2026 年間可能會有所調整。

滙豐投信台灣以董事會作為治理架構的最高決策與監督單位，致力於將永續發展相關風險與機會納入長期營運策略中，以達成永續治理之最佳實務標竿。負責核定整體永續發展策略方針，並督導管理階層落實相關執行措施，確保公司對於客戶、股東及利害關係人之責任得以實踐。此外並依循滙豐集團治理政策及遵循台灣相關法規。

在董事會轄下設置營運管理委員會、風險管理會議、委外監督管理委員會、ESG 工作小組及問責委員會等治理單位。其主要職責分別包含公司營運策略規劃及督導管理執行進度與成效、風險管理、委外作業管理、監督 ESG 措施進度及落實公司問責機制等。



有關董事會及 ESG 工作小組對氣候相關風險與機會之詳細督導說明，請參見本報告氣候相關資訊揭露「治理」章節。

董事獨立性與利益迴避機制

本公司目前並無擔任有利害關係之公司董事，亦無有利害關係公司擔任本公司董事之情形。為落實誠信經營並避免未來產生任何潛在之利益衝突，本公司仍嚴格遵循相關法令規範，並於內部控制制度中明訂具體管理流程。

3.2 董事、監察人及員工進修永續相關課程

本公司積極鼓勵董事、監察人、高階管理階層及員工接受內部或外部永續發展相關課程，持續擴充永續知識與相關經驗。截至 2025 年 12 月 31 日，所有員工，包括高階管理團隊與董事會成員，皆已完成至少 3 小時的永續專業訓練，展現滙豐集團對全體員工永續素養培育的重視。

3.3 內部及外部人員檢舉管道

本公司希望同事及相關人員觀察到違法或不道德的行為時，可以勇於作出檢舉。並提供多個發表意見的途徑包含滙豐集團全球檢舉熱線(HSBC Confidential)，讓同事及其他利害關係人得以反應其關注事項，一切資料嚴格保密，並可選擇以匿名方式提出。滙豐集團檢舉案件監督小組負責承辦檢舉案件，而調查單位會採取獨立並符合比例原則之方式執行調查，適時採取行動，包括紀律處分，例如解雇及調整浮動報酬及表現評級，或更改政策及流程等營運措施。

4. 政策及具體措施

本公司依循滙豐集團永續發展策略，結合台灣監理要求，由本公司 ESG 工作小組議定永續發展重心，並交由董事會審查核准。小組亦負責依此制定年度行動措施；每季向董事會報告最新執行狀態和進度。

本公司永續措施

- 1) **核心營運系統之永續規劃與執行**：定期評估核心營運系統及設備，確保營運持續、韌性之能力，2025 年完成一次核心系統的備援設置及主、備援切換演練及年度異地備援計畫與演練。
- 2) **盡職治理**：完成年度盡職治理報告並揭露。
- 3) **永續揭露**：年度氣候風險管理相關資訊及永續報告書揭露。

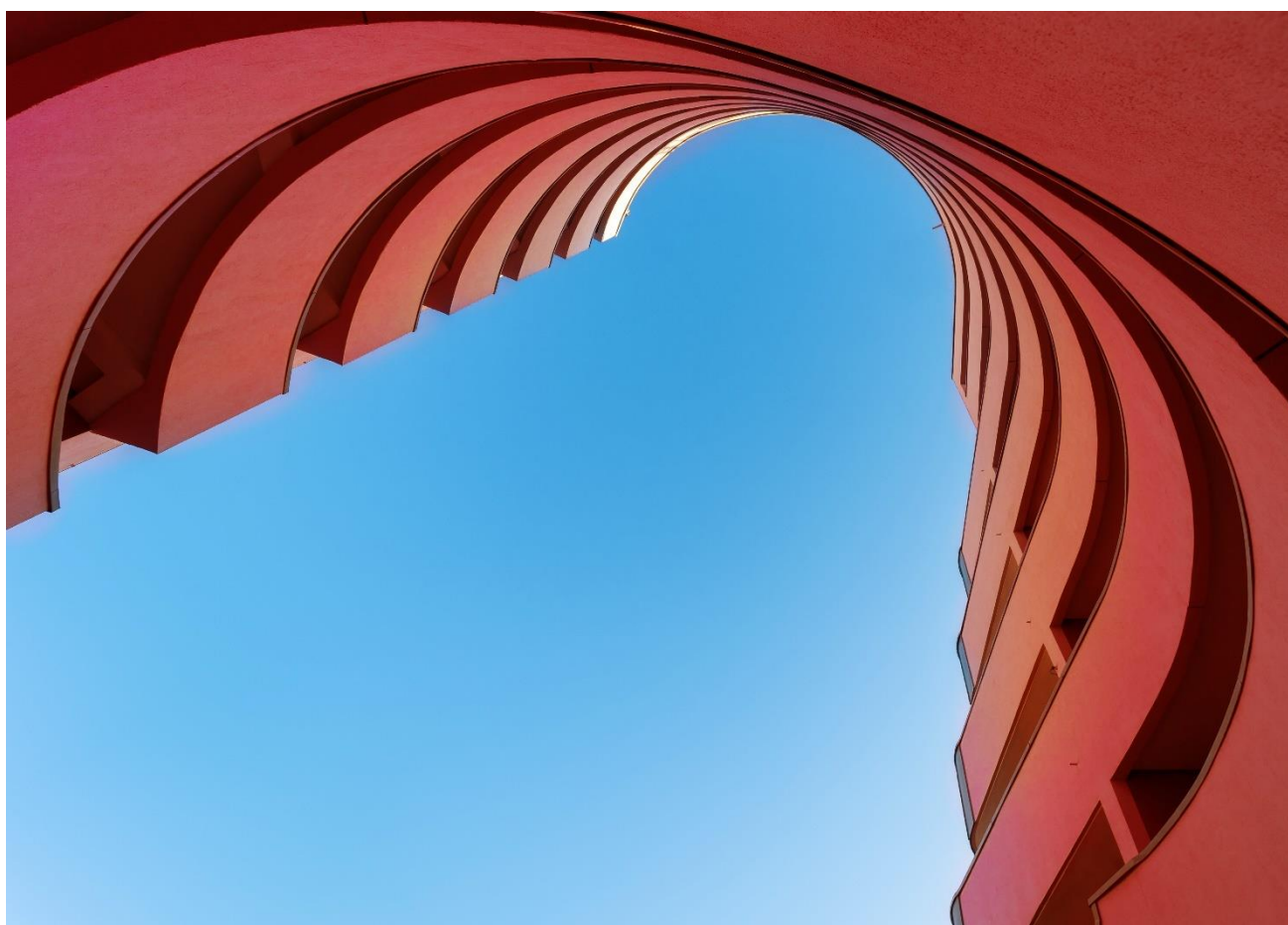
5. 利害關係人議合

本公司認為推動永續發展，瞭解本公司利害關係人對 ESG 議題的期待與需求，並與利害關係人進行溝通是其中重要之過程。針對本公司的六類利害關係人，持續以下述溝通管道回應其關注議題，協助利害關係人瞭解本公司如何實踐企業永續，利害關係人亦適時提出反饋意見。

利害關係人	溝通管道及頻率	關注重大議題及議合結果說明
員工 員工為本公司重要的資源，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。	<ul style="list-style-type: none">• 員工大會(Townhall)：每年至少一次• 集團各式線上課程：每年至少一次 勞資會議：每季至少一次 員工滿意度調查：每年一次	與員工的互動溝通透過明確的行為期待與「勇於發聲」(speak-up)管道，強化本公司的誠信經營與道德文化，並藉由第一線洞察協助提升營運績效。我們亦擴充訓練與發展途徑，強化員工福利與職業安全措施，並提供更易取得的健康與福祉支持，包括心理健康資源與主管指引。

利害關係人	溝通管道及頻率	關注重大議題及議合結果說明
<p>銷售機構與通路</p> <p>本公司之部分營運須由外部合作夥伴協助，故與外部合作夥伴溝通討論，以發展永續服務。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 電話/Email / 會議：不定期，根據銷售機構與通路需求安排 • 活動交流：不定期，根據銷售機構與通路需求安排 	<p>本公司持續透過各項溝通機制，向合作夥伴分享永續發展策略及執行情形，推動責任投資及永續金融理念，主要交流議題包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 誠信經營與商業道德規範 • 永續商品共同推廣 • 金融市場及投資商品資訊分享 • 投資人權益保護及公平待客原則 • 法令遵循及風險管理議題 <p>本公司並透過銷售機構年度評估作業進行交流及驗證。</p>
<p>政府及主管機關</p> <p>本公司為受主管機關高度監管之行業，相關金融法規時常更新，因此，本公司追蹤政府及主管機關最新的法規政策動態，以遵循相關法令，並調整相關措施，協助促進整體產業發展。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 研討會/ 座談會：不定期 • 公文/ 電話/Email：不定期 • 金融檢查：定期/不定期(依主管機關指示) 	<ul style="list-style-type: none"> • 按季申報「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」。 • 不定期向主管機關 或投信投顧公會回覆法規意見調查及詢問事項，俾利其掌握整體進度。 • 2025 年未有發生重大偶發通報事件。
<p>客戶</p> <p>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。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 電話客服中心/不定期 • 客戶服務信箱/不定期 • 官網留言/不定期 	<ul style="list-style-type: none"> • 本公司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。關注的重點在：誠信經營與道德行為、金融友善、資訊安全管理等。
<p>股東</p> <p>本公司由英商滙豐環球投資管理(英國)有限公司 100%持有，依法由董事會代行股東會職權。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 董事會：至少每季 1 次 	<ul style="list-style-type: none"> • 透過與董事會的溝通與互動，管理階層強化了營運績效監督機制，同時加強公司治理與誠信經營之控管措施；加速推動永續發展計畫，明確責任分工與里程碑；並增進資訊揭露透明度，促進更周延的決策並提升利害關係人信心。
<p>被投資公司</p>	<p>有關與被投資公司議合之情形請參考「7. 公司盡職治理情形」</p>	

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，為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，作為本公司持續發展、執行、評估與改善營運的基礎。



重大主題揭露

6. ESG 投資流程資訊揭露

在滙豐資產管理一致的投資架構下，將 ESG 融入投資策略中，有效管理風險並發掘潛在投資契機。

永續議題可能在不同的投資時間範圍內，對企業與國家的風險概況及財務表現產生重大影響。因此，在適用情況下，滙豐資產管理會將永續議題納入投資分析與決策流程，並在適用情況下，連同其他可能影響客戶投資價值的風險一併評估。

邁向永續經濟的轉型將帶來投資機會，包括技術創新與基礎建設發展。滙豐資產管理持續發展新的投資能力，期望在追求投資表現的同時，也具備促進更永續之成果與潛力。

滙豐資產管理之 ESG 整合流程著重於辨識並評估認為與特定投資、資產類別或策略最相關的重大永續議題。採用的方法將視投資策略與時間範圍，以及適用的基金公開說明書及 / 或客戶協議而有所不同。

滙豐資產管理之 ESG 整合方法由全球責任投資 (RI) 團隊提供支援；該團隊負責監督責任投資策略與政策。其核心職責包括：發展 ESG 與永續投資解決方案、主導盡職治理 (stewardship) 活動，以及提供 ESG 研究與分析，以支援傳統資產類別的投資決策。作為投資團隊裡的專責職能，RI 團隊與投資團隊緊密合作，建立並交付涵蓋多元資產類別、區域與產業的整合式永續研究能力。

欲瞭解更多有關於滙豐投信台灣相關之 ESG 投資管理作業程序及管理措施，請詳見本公司官網 [永續發展專區](#)

7. 公司盡職治理情形

7.1 盡職治理政策

全球投票指引

滙豐資產管理《全球投票指引》闡述多項議題的投票方針，涵蓋《盡責治理計劃》中所列的議合主題。並每年對指引進行檢討，首先會分析年度投票情況，包括檢視在特定股東會提案上偏離指引的案例，以了解原因是源於公司個別因素，或屬於更廣泛的因素（例如法規要求、市場期望），並評估是否應反映於指引修訂之中。亦會在考量主要市場當地公司治理守則與政策變動，以及產業趨勢的基礎上，檢視滙豐資產管理的期望是否設定於適當水準，或需要調整。此外，也會分析在何種情況下，滙豐資產管理的投票決定與委託的代理投票服務提供者的建議出現差異，以判斷其是否捕捉到該指引尚未涵蓋的議題，從而協助滙豐資產管理識別自身投票指引可能存在的盲點。詳盡的滙豐資產管理全球投票準則請參見本公司官網 [永續投資/主動統籌管理](#)。

盡責治理計劃與政策

《盡責治理計劃》概述滙豐資產管理全球的盡責治理理念、治理架構及整體方針。在該計劃中，滙豐資產管理列出相關的參與主題，並說明在各主題下對被投資公司的整體期望。每年檢視參與主題，以反映客戶、監管機構及利害關係人不斷演進的標準與期望。除《盡責治理計劃》外，滙豐資產管理亦發布《盡責治理政策》，說明我們在參與及投票方面的做法。滙豐集團資產管理之《盡責治理計劃》詳見本公司官網 ([主動統籌管理](#))。

滙豐投信台灣已聲明遵循「機構投資人盡職治理守則」，並制定及揭露本公司之盡職治理政策，確保落實盡職治理，以增進本公司本身、客戶及股東等之價值。本公司揭露 ESG 資訊使用情形與投資決策中的 ESG 評估條件，並維護利益衝突作業程序，定期辨識、防範及管理利益衝突，包含落實教育宣導、業務區隔、資訊控管、防火牆設計及偵測監督控管等機制。本公司之盡職治理政策請詳見官網各年度盡職治理報告 ([盡職治理專區](#))。

7.2 利益衝突管理政策

滙豐資產管理制訂適用於全球資產管理業務的利益衝突政策，本公司據此制訂利益衝突作業程序，說明如何辨識、防範及管理利益衝突，以符合滙豐資產管理利益衝突政策及相關法規的要求，並且定期檢視更新。利益衝突管理政策詳見本公司官網各年度盡職治理報告 ([盡職治理專區](#))。

7.3 議合與投票情形

作為滙豐投信台灣盡職治理活動之一部分，遵循滙豐集團資產管理相關政策，與被投資公司就永續相關議題進行互動與溝通。聚焦於關鍵議題，包括氣候風險。盡職治理團隊亦會針對面臨永續相關風險的公司進行重點互動，方式包括與個別公司直接交流，以及參與產業層級的集體倡議行動。

2025 年，滙豐投信台灣共參與線上電子投票股東會 74 家次，更為詳盡針對被投資公司投票紀錄，請參見本公司官網各年度投票紀錄 ([盡職治理專區](#))。

滙豐投信台灣在台股投資部位，截至 2024 年下半年至 2025 上半年，滙豐投信台灣與被投資公司 ESG 議題議合紀錄(ESG company engagement record)，針對 MSCI rating B 與 CCC 的公司，來做 ESG 的議合紀錄有 25 家公司；針對突發性、重大、或特定的 ESG 議題發生，來做 ESG 的議合紀錄有 2 家公司，共計有 27 家。

個案分享：2024 年 12 月滙豐投信與同業對鴻海(2317)進行聯合議合，議合主題聚焦 TNFD/生物多樣性、有害物質管理、供應鏈責任與再生能源轉型等面向。

滙豐投信於本次議合中，旨在促進公司就重大 ESG 議題提升治理強度、強化可量化目標與資訊揭露，以支持外部利害關係人對其風險管理與轉型進度之評估。

更為詳盡針對被投資公司議合紀錄，請參見本公司官網各年度議合紀錄 ([盡職治理報告](#))。

8 公司資訊安全

資訊安全

重大網路安全事件的威脅是滙豐集團及整個金融業持續關注的問題。隨著網路威脅的不斷演變，若未能保護本公司的運營，可能會導致業務服務中斷，並對客戶造成負面影響，例如財務損失、敏感資料遺失或聲譽受損等風險。本公司根據法律法規以及滙豐集團的政策和標準，實施資訊安全維護和保護措施。

識別、保護、偵測、回應和恢復

滙豐集團投資於業務和技術控制，以幫助預防、偵測和緩解網路威脅。本公司控制措施遵循「縱深防禦」策略，在充分考慮環境的複雜性之下，妥善利用多層次的安全防護。透過全天候安全運作來偵測和回應攻擊，旨在幫助降低攻擊的影響。本公司定期測試資料備份和災難復原流程，以最大限度地減少對客戶的影響，並在發生網路攻擊時能儘快恢復服務。

本公司透過集團設置的網路情報和威脅分析團隊主動收集和分析內外部網路信息，以評估威脅級別，包括持續的地緣政治事件、潛在後果以及為更好地防禦這些事件所需的控制調整。本公司參加集團與更廣泛的網路威脅情報社群、金融服務業和全球政府機構合作。

本公司與集團持續提升網路安全能力，以協助降低未經授權存取、安全漏洞被利用、資料外洩、第三方安全風險以及進階惡意軟體的可能性和影響。重點關注人工智慧和量子運算等新興技術風險的防範。本公司與第三方、供應商和金融基礎設施機構合作，以協助降低網路攻擊對我們業務服務的影響。並已建立第三方安全風險管理流程，以持續評估、識別和管理與供應商和其他第三方關係中的網路安全風險。這包括根據我們自身的網路安全標準和要求對第三方進行評估。

政策和治理

滙豐集團擁有一套網路安全政策、程序和控制措施，以幫助有效監督和管理組織。這包括但不限於明確員工、承包商和第三方的資訊安全責任，以及網路安全事件識別、調查、緩解和報告的標準流程。本公司採用與企業風險管理架構一致的「三道防線」模型，以監督和檢驗我們的網路安全能力。

網路安全風險評估和管理由滙豐全球首席資訊安全長 (CISO) 領導和協調。CISO 在金融服務、安全和韌性以及策略、治理、風險管理和合規方面擁有豐富的經驗。全球 CISO 由業務和區域級 CISO 提供支援。一旦發生安全事件，全球 CISO 和相關支援 CISO 都會收到通知，並根據我們的網路安全事件回應協定參與應對。關鍵風險指標、重大網路安全事件和其他網路安全相關事項會定期提交給包括董事會委員會、集團風險管理會議和全球業務部門在內的各個風險和控制委員會。

滙豐集團定期根據美國國家標準與技術研究院 (NIST) 和獨立第三方機構發布的標準評估網路安全能力，並積極與監管機構合作參與常規測試活動。此外，滙豐集團也聘請外部獨立第三方機構支援本公司的滲透測試和威脅驅動型滲透測試。

網路安全培訓與意識提升

員工在抵禦網路安全威脅方面發揮著重要作用，本公司致力於提供工具並鼓勵員工採取適當的行為，以確保公司和客戶資料的安全。這包括為所有員工提供網路安全培訓和意識提升，並為被認定為有較高網路風險的員工提供針對性培訓。本公司每年舉辦網路安全意識提升活動，內容涵蓋家庭網路安全、社群媒體安全、安全的混合辦公模式以及網路安全事件和應對等主題。所有員工每年至少參加一次與資訊安全相關的教育與訓練課程；而資訊安全人員每年則需完成至少 15 小時的專業資訊安全訓練。

9 金融友善政策

9.1 商品適合度與退休服務

本公司針對不同客戶族群，依客戶之風險屬性及商品適合度，提供適合之服務、商品規劃。參照過往的風險、波動、以及同類型基金的經驗，將產品分類為風險等級 RR1~RR5 等不同的風險屬性，提供不同族群的投資人，有不同的商品服務。

針對欲提早為退休生活做安排之客戶，本公司亦提供適合作為長期投資之基金標的，包括曾於基富通證券股份有限公司參加好享退專案，提供退休級別基金；以及於基富通證券股份有限公司之好好退休準備平台上架相關基金。

9.2 高齡者投資保護機制

因應臺灣將邁入超高齡社會，考量投信事業之金融包容性發展，本公司已提供金融友善服務，符合「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辦理高齡金融消費者金融商品或服務適合度評估準則」，於本公司之金融產品對於六十五歲以上之高齡長者訂有投資保護機制如下：

- 本公司已不接受一般自然人新開戶，亦不會向高齡金融消費者推介產品；惟對於大額贖回仍設有交易控管機制，若高齡金融消費者委託他人代為指示交易時，本公司已建立管控機制並核實代理人之身分。
- 對於六十五歲以上之高齡金融消費者，於客戶有需要時，提供放大鏡供其使用或安排專人以一對一方式，詳實說明契約或交易單等重要內容。

9.3 多元管道服務

應用數位金融服務，提供多元溝通渠道

滙豐資產管理 目前在全球擁有多個資產管理服務據點及多名投資專家，以堅強的全球投資平台支援在地團隊，得以讓我們能真正了解客戶的需求，並且能夠為在地客戶提供跨國的機會。本公司提供多元渠道服務客戶，客戶可透過銀行銷售通路，線上基金平台，證券商等進行交易。本公司產品資料亦可於下列管道取得，包含公司官網 ([滙豐投信](#))、YouTube 頻道 ([HSBC Asset Management – Taiwan 滙豐投信 - YouTube](#))、電子報專屬推送系統與 LINE 官方帳號等。

9.4 金融友善教育訓練

為貫徹「公平待客原則」以及當地監管機構發布的相關政策，本公司致力於深化全體同仁對於法規遵循、公平待客與友善服務的專業素養。每年固定針對董事、監察人及高階主管在內的相關員工，辦理法令遵循教育訓練，並視需求提供外部培訓資訊。此外，本公司亦不定期對社會大眾推廣金融友善教育，以善盡企業社會責任。



10 氣候相關資訊揭露

10.1 治理 (Governance)

本節聚焦於氣候相關之治理職責。有關整體永續治理組織架構，請參見「公司治理架構」。

公司董事會對氣候相關風險與機會的監督

滙豐投信遵循投信投顧公司治理守則規範與參考資產管理業公司治理實務典範，以建構本公司之公司治理架構。本公司業務發展核心亦納入治理概念。於現行治理架構之下，本公司董事會負責督導對本公司攸關之氣候相關風險與機會。

董事會對於公司價值與標準提供清楚方針，包含 ESG 策略等重大議題與管理階層之對 ESG 策略發展與其業務層面之執行措施，並貫徹執行本公司對客戶、對股東與對其他利害關係人的責任。董事會指派本公司 ESG 工作小組，對於各項經董事會核准的 ESG 或氣候相關措施之執行及進度管理之督導，後續於董事會做進度報告。

董事會成員持續接受永續相關課程訓練，以利各董事進而擴充其永續知識與相關經驗。本公司董事會報導年度期間了解並認知滙豐資產管理之燃煤政策與能源政策，及該政策係為了支持滙豐集團對於淨零轉型之策略。

滙豐投信風險管理會議進行督導各項風險與控制環境

本公司風險管理人員負有本公司風險監督管理之責任，於本公司風險管理會議，對公司營運具重大風險影響之議題進行討論與取得會議決議之各項建議。本公司風險管理會議以雙月會模式召開，定期進行滙豐投信業務相關之風險管理議題討論，並由風險管理人員於季度董事會中提報風險管理會議結論與重大風險管理議題與其建議。滙豐集團之風險管理架構包含財務風險與非財務風險，永續及氣候風險亦包含於此管理架構中。因此，風險管理會議議題範圍包括永續與氣候風險相關議題或責任投資風險議題，由各相關負責人員提供相關報告與資料於風險管理會議中進行討論。

滙豐投信 ESG 工作小組

因應「證券期貨業永續發展轉型執行策略」，本公司設置 ESG 工作小組，其主要目的為負責本公司之各項永續相關策略規劃，作業目標與措施執行督導。本工作小組成員包含主要部門主管與人員，且，於每季董事會報告討論本公司之永續或氣候相關議題與進展，內容可涵蓋永續或氣候相關之發展策略，目標及措施，氣候風險管理與永續相關之教育訓練等項目。

10.2 策略 (Strategy)

滙豐資產管理認可氣候相關風險可能會影響被投資公司的營運及財務績效。這些風險的影響程度將取決於資產類別、產業、商業模式和地理位置等特性。滙豐資產管理亦將氣候分析整合至主動管理的產品中，並評估可能影響投資績效的氣候相關風險。

氣候相關風險與策略回應

滙豐資產管理的責任投資政策說明在投資活動中處理關鍵永續議題的方法，其中也包括在符合客戶投資目標與偏好之下，如何因應氣候相關風險。

氣候相關風險主要可分為兩大類：一是與氣候變遷造成的實體影響相關的風險（實體風險），二是與轉型至低碳經濟相關的風險（轉型風險）。

在制定氣候策略時，滙豐資產管理致力於在整體策略與投資平台中，同步納入上述兩類氣候相關風險的考量。並相信若未妥善管理，轉型風險與實體風險都將影響社會、營運環境以及投資的價值；而其影響程度會因地理位置、產業類型等因素而有所不同。此外，滙豐資產管理也理解各地永續分類標準（sustainability taxonomies）存在差異，且相關標準與實務仍在演進，這可能使需揭露與報告之內容隨時間調整。

除風險外，滙豐資產管理也同時評估氣候相關機會。這些機會可能來自支持氣候減緩與調適的活動，以及有效管理氣候相關風險所帶來的成果。所謂「減緩」（mitigation），是指降低累積進入大氣的溫室氣體，例如減少發電廠、工廠等主要排放源的排放；「調適」（adaptation）則是指透過實體與非實體的解決方案，大幅降低關鍵的實體風險。我們觀察到減緩與調適可涵蓋多元活動，包括：採用較低碳的能源來源、發展支持資源效率與成本節省的技术、導入更具循環性的商業模式、開發可促進低碳經濟的新產品與服務，以及強化實體基礎建設與供應鏈氣候韌性的各項措施。

滙豐資產管理全球責任投資政策

滙豐資產管理全球責任投資政策旨在指導我們的投資決策與議合活動。該等政策可能會隨時間調整，以回應不斷演變的全球規範、監管發展以及客戶偏好。

煤炭火力發電用煤政策

根據滙豐資產管理《煤炭火力發電用煤政策》，會與營收中有超過 10% 來自動力煤及 / 或冶金煤的公司進行互動與議合，並優先聚焦於曝險最高的公司。

能源政策

根據滙豐資產管理《能源政策》，將對排放量約占 70% 的上市發行人進行主動議合與評估其轉型計畫。目前已開始和石油與天然氣，以及電力與公用事業公司展開互動，並將在其推動轉型的過程中持續對話。

滙豐資產管理全球責任投資政策（包含其適用方式）可於此查閱。

<https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/individual-investor/about-us/responsible-investing/policies>

氣候風險

本公司運用氣候風險方法，將氣候風險依實體風險與轉型風險進行說明。

轉型風險：一般是指全球邁向低碳經濟轉型過程中所產生的風險。相關風險包括：

- 氣候相關政策與法規變動（例如排放管制與碳定價）
- 技術進步，以及因未能跟上而喪失競爭力的風險
- 市場偏好轉變
- 轉型所帶來的機會；由於政策風險與技術機會皆與轉型相關，因此亦納入轉型風險範疇

滙豐資產管理認為，未能有效管理轉型的發行人，可能面臨更高的轉型風險；相對地，能妥善管理轉型的發行人，則有機會成為產業領導者，並可能創造具吸引力的價值。

滙豐資產管理亦認知高碳排產業是全球排放的重要來源，因此其轉型行動對實現低碳經濟尤為關鍵。這些產業採取的行動（例如生產較低碳密度的鋼鐵或能源）可協助加速依賴其產品的下游產業去碳化。因此，滙豐資產管理認同轉型風險在投資決策中的重要性，並在相關情況下，確保其納入滙豐資產管理的政策、盡職治理活動與責任投資流程之中。

滙豐資產管理透過多種方式辨識並因應轉型風險：

1. 政策與相關排除措施：例如，滙豐資產管理之燃煤（thermal coal）政策旨在於 2030 年底前（歐盟 / OECD 市場）以及 2040 年底前（所有市場），逐步退出主動式管理之上市投資組合中，對燃煤開採與燃煤發電具曝險的持股。
2. 氣候研究：在適用情況下，滙豐資產管理運用研究能力評估並管理氣候相關風險與機會，包括使用氣候風險指標，如氣候價值風險（Climate Value-at-Risk, VaR）與隱含升溫（Implied Temperature Rise, ITR）。亦依據自身評估，以及 IIGCC《淨零投資框架》（Net Zero Investment Framework, NZIF）的指引，衡量並分類企業發行人的淨零一致性（net zero alignment）。
3. 產品開發：在適用情況下，滙豐資產管理之評估結果會用於產品開發；例如，具低碳目標的基金，旨在維持低於其基準的碳強度。
4. 議合與投票活動：滙豐資產管理依據《盡職治理計畫》所定義的優先名單，與被投資公司就氣候變遷議題進行議合。
5. 產品揭露：滙豐資產管理英國 TCFD 產品報告揭露各產品的碳強度，以及其對六個被識別為轉型風險最高之產業的曝險。
6. 業務目標：滙豐資產管理監測資產管理規模（AuM）流入 ESG 與永續投資解決方案的情況，涵蓋新舊投資組合。

實體風險：氣候變遷所造成的實體風險，可能由突發事件（急性，acute）或較長期的氣候型態變化（慢性，chronic）所驅動。實體風險可能對發行人造成財務影響，例如資產的直接損害，以及供應鏈中斷所帶來的間接影響。發行人的財務表現亦可能受到以下因素影響：水資源可得性、來源與品質的變化；糧食安全；以及極端溫度變化，進而影響其營運據點、營運活動、供應鏈、運輸需求與員工安全。

滙豐資產管理理解，實體風險可能對所投資的企業造成負面影響，無論是直接影響（例如資產受損），或是間接影響（例如透過供應鏈）。此外，關鍵投入要素（如水與食物）的可得性變化，或對員工安全的不利影響，也可能帶來進一步衝擊。上述僅為部分例示，並非完整列舉。

雖然實體風險可能在不同時間尺度下逐步顯現，但滙豐資產管理已在當前的實體環境中觀察到氣候相關變化。因此，認知氣候相關實體風險對投資組合可能造成的影響。為因應此風險，滙豐資產管理正逐步將實體風險考量更深入地整合至投資決策工具與風險管理流程中，並使用包括氣候價值風險（Climate VaR）在內的指標。此作法可讓投資團隊同時取得傳統的、回溯性的碳指標，以及與實體風險相關的前瞻性情境分析估計（適用於相關基金）。

滙豐資產管理之氣候評估流程旨在辨識上市股票與公司債持有部位中，對實體風險曝險最高的公司。滙豐資產管理會以實體 Climate VaR 分數較高者辨識高風險公司，並標示出因氣候變遷相關的急性與慢性天氣事件而可能承擔最高成本的公司。完成辨識後，滙豐資產管理會評估各公司與 2050 淨零路徑的一致性。評估結果將分享給相關投資團隊，以協助其了解這些發行人所面臨的氣候相關風險。

此外，在一般氣候風險相關之聲譽風險、法令遵循風險、與訴訟風險類別的事件，我們亦已識別主題式風險—漂綠風險。漂綠風險泛指有意或無意地對於「永續」，提供不明確、不清晰、有誤導性質的或未經證實的訊息給客戶或相關人所衍生之風險。

氣候相關風險的時間範疇

就本報告而言，滙豐資產管理依下列時間範疇，在各類別中辨識氣候相關風險：

短期：至 2030 年

中期：2030–2040 年

長期：2040–2050 年

上述時間範疇與滙豐資產管理更廣泛的業務時間規劃一致，例如滙豐資產管理之燃煤（thermal coal）逐步退出計畫：在歐盟 / OECD 市場於 2030 年底前完成，在所有市場於 2040 年底前完成。此外，這些時間範疇亦與滙豐資產管理之淨零短期階段性目標及長期淨零承諾相互呼應。

本公司氣候風險方法

氣候變遷之實體衝擊與轉型為淨零經濟之影響皆能對企業、投資人與經濟體系造成顯著的財務風險。不論在財務或非財務方面，滙豐投信亦可能因我們的客戶而產生直接或間接的氣候風險影響。本集團的氣候風險鑑別目的在於有效的管理重大氣候風險，尤其是這些可能對營運、營利與集團聲譽造成衝擊之氣候風險。

滙豐集團之氣候風險方法，以有效管理主要氣候風險為前提。前述主要氣候風險為對營運、財務績效與財務穩定、聲譽產生重大影響的風險。

滙豐集團持續發展氣候風險方法與因應氣候風險能力，並依產業別、投資組合類別與交易對手之影響程度作為發展氣候風險方法之依據。這個過程是一個長期發展的過程。這個長期發展包含許多面向，除了被納入之範疇廣度增加，相關資料運用的成熟度，氣候分析方法、分析框架與工具，及回應新興行業的最佳實務與氣候相關法規等等。

本公司氣候風險方法運用本集團標準風險管理架構及三道防線體系，相關流程執行風險鑑別，風險評估與風險管理等細節，詳見本報告風險管理一節。

實體/轉型風險與因應策略

本公司之氣候風險與因應策略闡述如下表。

風險樣態	風險敘述	營運衝擊與財務影響	因應對策	期間
轉型風險	自高碳營運活動轉型為低碳營運活動之轉型成本增加	<ul style="list-style-type: none"> 成本費用增加於新增投資標的管控，了解其因應低碳轉型而增加知營運成本，與其獲利能力之變化。 	<ul style="list-style-type: none"> 投資管理程序新增管控機制，定期追蹤所管理資產之 ESG 風險並檢視所管理資產之高碳投資標的。 	短期：至 2030 年 中期：2030~2040 年
	因高碳排活動而增加之費用或是可能潛在的罰則	<ul style="list-style-type: none"> 對本公司所管理之基金淨值有負面影響 如本公司管理之資產投資於高碳經濟體公司，則有潛在的聲譽影響 	<ul style="list-style-type: none"> 本公司運用集團資源以管理資產持有之高碳活動公司，以減少在基金淨值層面之影響並降低本公司之聲譽風險。 投資管理程序新增管控機制，定期追蹤所管理資產之 ESG 風險並檢視所管理資產之高碳投資標的。 	短期：至 2030 年 中期：2030~2040 年
	客戶投資偏好改變為低碳或永續主題產品	<ul style="list-style-type: none"> 產品策略因客戶偏好改變而受影響 非永續類產品資產規模因客戶喜好改變而下降 	<ul style="list-style-type: none"> 公司業務策略發展應納入客戶投資需求與客戶偏好之改變 產品策略發展應考量客戶需求變化，並結合集團資源，納入集團專業投資團隊之投資策略以提供客戶更佳產品策略。 定期或不定期執行產品主題審閱，如 ESG，永續或低碳等。 	短期：至 2030 年 中期：2030~2040 年
實體風險	<ul style="list-style-type: none"> 漂綠風險：產品或行銷廣告文件 由漂綠風險衍生出之聲譽風險 	<ul style="list-style-type: none"> 潛在之漂綠罰則。此罰則應依據當地法規。 現行法規有明確規範 ESG 主題基金之註冊與發行核准。證期相關規範有明確定義以避免漂綠情事發生。 如有聲譽影響，將有資產規模下降之衝擊。 	<ul style="list-style-type: none"> 漂綠風險之因應對策可分別制定於產品與投資管理層面。 本公司透過產品管理流程與產品相關監管控制程序，得以確保所有產品包含 ESG 主題基金皆符合法令規範，集團政策及標準。 投資管控機制妥善管理本公司所管理資產之 ESG 風險。 	短期：至 2030 年 中期：2030~2040 年
	因極端氣候事件發生的頻率增加或更趨嚴峻而造成企業營運中斷	<ul style="list-style-type: none"> 因營運中斷衍生之成本增加 因氣候變遷而導致營運移轉之成本 	<ul style="list-style-type: none"> 建立營運恢復之標準程序於持續營運計劃中以降低於營運中斷之風險。此外，對於極端氣候情境建立相關持續營運計畫，例如：超級強烈颱風或嚴重水災。 安排年度演練以檢視營運恢復程序之有效性，並可增進全體員工對此項目之認識與重視。 	短期：至 2030 年 中期：2030~2040 年 長期：2040~2050 年
	長期氣候變遷而造成之影響。	<ul style="list-style-type: none"> 因長期氣候變遷而導致營運移轉之成本。例如海平面上升或持續高溫。 	<ul style="list-style-type: none"> 運用國家災害防救科技中心之分析資料，對當地長期氣候變遷樣態有更加預測。 長期氣候變遷之因應對策： 	中期：2030~2040 年 長期：2040~2050 年

例如: 氣溫
持續上升或
海平面持續
上升等

1. 將持續營運計畫中納入預防措施以增進其執行有效性，其範圍涵蓋系統與資料備援，異地營運與企業營運韌性增進等。
2. 長期規劃：營運地點之選定應考量長期氣候變遷風險

氣候變遷機會與因應策略

機會	營運衝擊與財務影響	因應策略
客戶投資偏好之改變有可能導因於法規變更，資產負債表管理，或是響應支持永續發展等。	<ul style="list-style-type: none"> ● 市場資產規模增長可能導因於氣候相關主題產品。如公司未能掌握市場脈動，長期來看，本公司之資產規模與營收皆可能下滑。 ● 產品線需朝向多元化發展，覆蓋氣候主題之投資策略。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 應定期觀察市場資產規模增長與其成長趨勢，且業務策略發展規劃應將其納入考量。 ● 可運用集團資源與專業，視客戶需求，將氣候主題式投資策略納入產品線。 ● 業務團隊應確認客戶投資需求，並提出合適的氣候主題投資策略產品發行。

營運韌性

滙豐集團全球各地營運據點，無論是辦公室，分行，或資料中心，皆有可能遭受因氣候因素所致營運中斷或有災害損失之實體風險。本集團運用歷史資料、現行資料與情境分析模型預測資料，以評估氣候變遷與氣候事件對於集團整體營運據點之影響。這些壓力測試用以評估自有營運據點與租賃據點之潛在風險影響。本集團於2025年情境壓力測試運用六種重大氣候危害假設情境，本集團營運據點之潛在影響與衝擊。此分析顯示六種重大氣候相關危害對於本集團重要營運建築之影響。

此壓力測試採用兩種情境，皆為氣候變遷跨政府委員會(Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC)之氣候變遷情境，包含 (RCP8.5)與(RCP4.5)。

本公司營運地點於此壓力測試結果顯示，在此兩種情境下，於2050年之際，本公司營運地點不會因氣候變遷造成實體風險重大衝擊影響。滙豐集團定期審視並改善營運據點選擇流程及相關營運建物設計與工程標準，並持續評估相關資料以降低氣候變遷風險對集團營運據點之影響。滙豐投信台灣之營運據點管理與實體風險評估亦依循滙豐集團提供之方針與標準。

10.3 風險管理 (Risk Management)

風險管理架構

滙豐集團風險管理著重於協助保護客戶、業務、同仁、股東與所服務的社群，並同時確保能策略得以被支持及可持續的成長。同時企業文化也涵蓋風險管理相關的行為與標準，所有同仁都對風險管理負有責任，且由董事會承擔最終的監督責任。在業務策略的推動與執行落實之際，亦主動管理相關的執行風險。

滙豐集團風險管理架構對於風險鑑別、評估與管理風險等建立一致性的集團標準，用以管理各重大財務性與非財務性風險。在此架構下滙豐集團風險胃納的建立亦經過全面評估考量由集團董事會審慎評估後決議。

風險治理

滙豐投信董事會對於有效的風險管理負擔最終監管責任。在風險管理會議成員下，本公司風險管理單位在風險管理會議有效運作能擔負起公司風險環境的持續監控、評估與管理之責任，並確保風險管理架構的有效性。本公司風險管理主管於公司董事會季度會議之例行風險管理報告中，報告期間風險管理執行狀況。

三道防線之職責

辨識風險與管理風險是本公司每一位員工均應了解並在其職務範圍應承擔的責任。三道防線架構清楚地界定各防線職責，以下內容將介紹各職責與其運作功能。

三道防線架構主要目標為健全風險管理的控制環境，此架構描繪出風險管理與控制環境之各管理職責。風險管理方法建立在明確的權責分配、跨部門(職能)協作與有效的風險控制活動的基礎之上。

- 第一道防線部門單位對於由營運職務範圍衍生之各風險項目，應負擔其風險管理責任。其主要風險管理責任為辨識風險，記錄風險，報告風險並管理風險令風險小於於風險胃納量(風險承受範圍)。第一道防線對於風險項目的管理包括運用適當的管控措施與評估以減低風險危害。
- 第二道防線之風險管理部門監控對於第一道防線風險管理之執行，提供建議或指引，並呈報風險管理會議及董事會; 法令遵循部門應確保各單位作業均遵守法令規範。
- 第三道防線則為獨立的內部稽查單位，其職責應對風險管理方法與程序是否為有效的設計與有效的執行，提供獨立的查核驗證。

氣候風險管理

氣候風險主要來自於因氣候變遷及因淨零轉型活動衍生之財務與非財務衝擊影響。滙豐集團在既有風險管理架構下，檢視傳統風險類別項目，並納入氣候風險考量，以管理氣候風險。本公司採用集團一致性氣候風險管理方法。

氣候相關之控制環節

滙豐資產管理之氣候變遷相關政策已建立管理氣候風險方法。氣候風險在短、中、長期以轉型風險與實體風險樣態呈現。氣候風險影響會依地域、營運模式、產業或資產類別之特性而異。

本公司投資團隊對於所管理資產亦有針對 ESG 風險之管控機制。此機制可協助資產管理對於投資標的進行評估或進行調整，已達成減低持有高 ESG 風險資產部位。風險管理單位執行獨立的督管作業，配合已制定之風險偏好或數值，以確保本公司所管理資產皆能符合其投資目標並遵循內部規範與法規限制。

滙豐資產管理的風險團隊對於 ESG 風險提供獨立的監管，定期審視相關風險以確保 ESG 類別產品符合其設定之投資目標。各產品會依其產品設定，訂下相關風險指標(Management action triggers)，其中亦可包含 ESG 風

險指標，如該產品為 ESG 類產品。該風險指標設定並非作為投資限制使用，而是做為預先警示指標，以提供經理人該指標偏離程度。此方法可確保被管理資產維持其原始投資目標，避免偏離。

10.4 指標與目標 (Metrics and Targets)

溫室氣體排放之指標與目標

本公司尚未被規範揭露截至 2025 年 12 月 31 日止 12 個月之溫室氣體排放盤查資料，將依循「證券期貨業永續發展轉型執行策略」相關時間表，適時完成盤查作業，並將依規定取得第三方確信進行溫室氣體資訊揭露。

附表

本公司持續依「永續報告書作業辦法」及相關規定，逐年強化 ESG 量化指標之揭露。主要量化指標詳見各附表。

附表 1 員工總數、員工及管理階層之性別比例統計

統計項目	男性	女性
員工總人數	33 人 (42%)	45 人 (58%)
管理階層比例	50%	50%

備註：管理階層定義依公司內部政策決定；性別依身分證定義。

附表 2 範疇一及範疇二溫室氣體盤查

本公司目前尚未被規範揭露範疇一與範疇二溫室氣體排放盤查資料，將依主管機關規定時程完成盤查並揭露確信意見書。

附表 3-1 受處罰之情形、訴訟或非訟事件、公司與客戶爭議之事件

揭露項目	揭露內容
(一)受處罰之情形	<p>金管會 2025 年 8 月 19 日至 8 月 28 日對本公司進行一般業務檢查，於 2026 年 1 月 5 日就下列缺失情事核處糾正：</p> <p>(一)多重資產型基金投資於基金受益憑證超逾淨值 20%者，未於公開說明書及年度財務報告揭露該基金受益憑證之管理費最高限額及相關費用。</p> <p>(二)投資單一基金受益憑證金額占基金淨資產價值 1%以上者，未於公開說明書列示該基金受益憑證之相關資訊。</p>

揭露項目	揭露內容
	(三)114 年第 2 季基金公開說明書未正確揭露前一個月月底基金實際主要投資地區。 (四)辦理洗錢防制及打擊資恐作業： 1.對於已終止合約之客戶，重新建立業務往來關係時，未對客戶身分持續審查。 2.客戶行業風險別未將國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告 (NRA) 中弱點業別或易利用於洗錢或資武擴業別等納入評估範圍。
(二) 訴訟或非訟事件	2025 年度本公司並未有重大訴訟、非訟或行政爭訟事件發生。
(三)公司與客戶爭議之事件	2025 年度本公司並未有與客戶於財團法人金融消費評議中心爭議之案件。

附表 3-2 資訊外洩事件與金融友善教育訓練

揭露項目	揭露內容
(一) 資訊外洩事件數量	0 件
(二) 與個資相關資訊外洩事件占比	0%
(三) 因資訊外洩事件受影響客戶數	0 人
(四) 接受金融友善教育訓練員工人次	77 人次
(五) 對大眾提供理財教育之次數	9 次

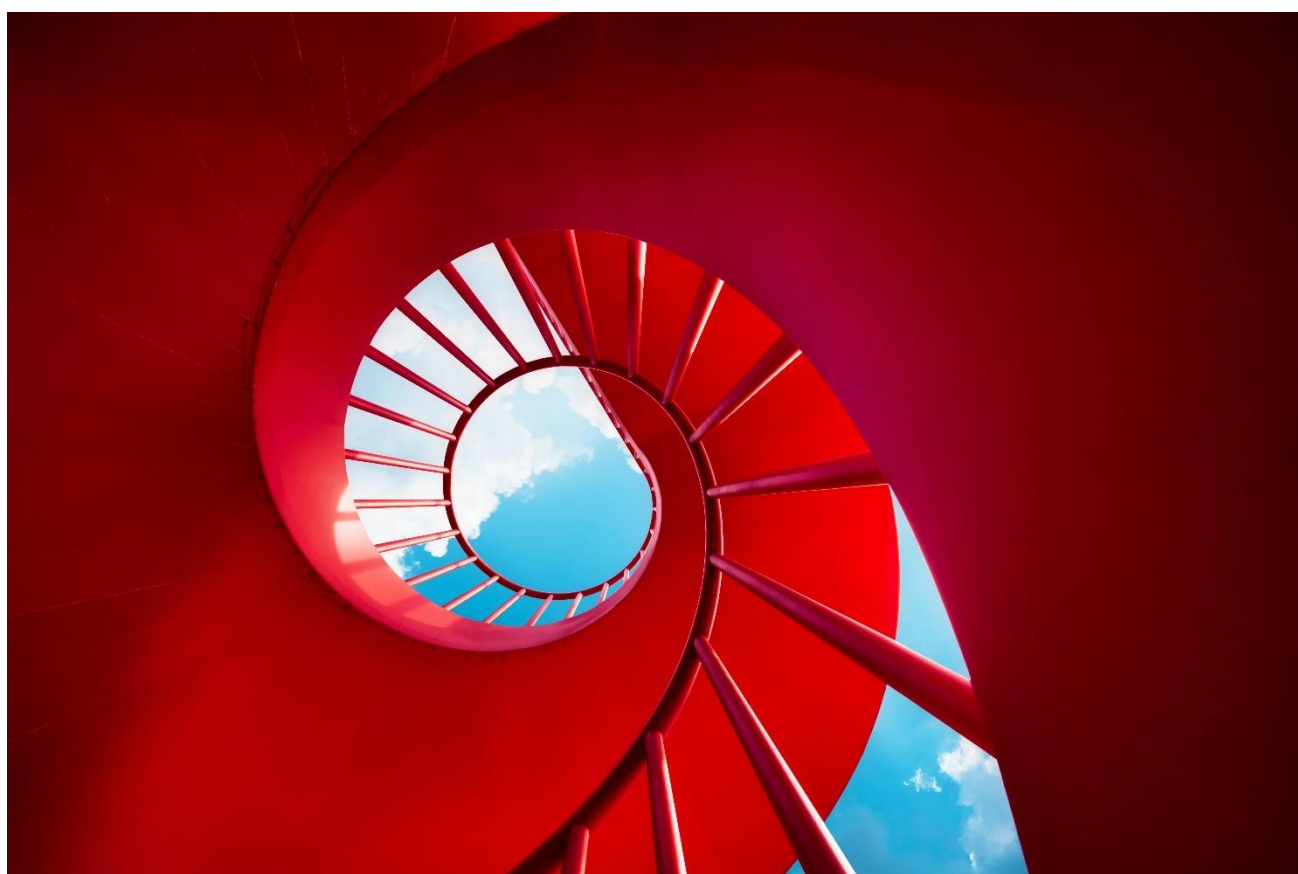
附表 3-3 投信基金資訊

揭露項目	揭露內容
(一) ESG 相關主題基金	1. 總檔數: 境內 1 檔
	2. 年底規模(新臺幣) : 境內約 3.8 億元
(二) 所募集發行之證券投資信託基金	1. 總檔數: 16 檔
	2. 年底規模(新臺幣) : 約 200 億元

附表 4 報告書揭露內容與國際準則 (GRI / SASB) 對照表

證券投資信託業務永續性報告書揭露內容	與國際永續資訊揭露準則之對應	本報告章節	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	1. 公司組織及報告編製 (第 5 頁)	—
二、商業活動與員工及附表一	GRI 2-6 ~ GRI 2-7; SASB FN-AC-330a.1	2. 商業活動與員工 (第 5-6 頁)	—
三、永續發展事項之治理	GRI 2-9 ~ GRI 2-18; GRI 2-25~2-26; SASB FN-AC-510a.2	3. 永續發展事項之治理(第 6-8 頁)	—
四、政策及具體措施	GRI 2-22 ~ GRI 2-24	4. 政策及具體措施 (第 8 頁)	—
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	5. 利害關係人議合 (第 8-10 頁)	—
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	6. ESG 投資流程資訊揭露 (第 11 頁)	—
第五條 盡職治理情形	SASB FN-AC-410a.3	7. 公司盡職治理情形 (第 11-12 頁)	—
第六條 資訊安全	GRI 418	8. 公司資訊安全 (第 13-14 頁)	—
第七條 金融友善	GRI 406	9. 金融友善政策(第 14-15 頁)	—
第八條 氣候相關資訊	GRI 305	10. 氣候相關資訊揭露(TCFD 架構) (第 16-23 頁)	第八條第一項第二款-附表二 <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

證券投資信託業務永續性報告書揭露內容	與國際永續資訊揭露準則之對應	本報告章節	是否取得第三方確信或保證
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	附表 3-1 (第 23 頁)	—
附表三之二	GRI 418-1	附表 3-2 (第 24 頁)	—
附表三之三	SASB FN-AC-410a.1; SASB FN-AC-000.A	附表 3-3 (第 24 頁)	—
第十一條	GRI 2-5	1.2 報告編製說明 餘不適用	—



附錄：有關前瞻性陳述之補充聲明

本《2025 年永續報告書》包含若干有關滙豐投信以下方面的前瞻性陳述：財務狀況、經營業績及業務（包括優先策略）；財務、投資及資本目標，以及滙豐投信實現本文所述的滙豐集團（包括滙豐投信環境、社會及治理抱負、目標及承諾的能力）。

前瞻性陳述並非過往事實的陳述，而是包括描述關於滙豐投信信念及期望的陳述。某些字詞例如「可能」、「將會」、「應會」、「預料」、「目標」、「期望」、「擬」、「計畫」、「相信」、「尋求」、「估計」、「潛在」及「合理可能」，或其反義詞，該等字詞上的其他變化或類似措辭，均顯示相關文字為前瞻性陳述。這些陳述乃基於現行計畫、資訊、數據、估計及預測而作出，故不應對其過份倚賴。前瞻性陳述中所作表述僅以截至作出有關陳述當日的情況為準。滙豐投信並無承諾會修訂或更新任何前瞻性陳述，以反映作出有關前瞻性陳述當日之後所發生或存在之事件或情況。

上述之前瞻性陳述均非未來營運表現的可靠指標，因其可能涉及重大陳述或隱含的假設及主觀判斷，而這些假設和判斷之正確與否未必得以證實。

有關本文件之前瞻性陳述可以書面形式提出，亦可由滙豐集團（包括滙豐投信）董事、主管人員及員工（包括於管理階層會議簡報中）以口述形式提出。

基於前瞻性陳述涉及固有風險及不確定性，請讀者務必注意，包含環境、社會及治理相關元素在內的多種因素均可導致實際結果、營運表現或其他未來事件與前瞻性陳述所預期或隱含的狀況有所偏離，在某些情況下甚至會產生重大差異。此可能緣於各種風險、不確定性及其他因素，包括但不限於：一般市場或經濟狀況、監管和政府政策變動、貿易及關稅政策不斷變化、利率和通脹水平波動加劇，以及其他總體經濟風險、地緣政治緊張局勢（如烏俄戰爭或中東衝突、美國在委內瑞拉的軍事行動，以及美國在西半球和其他地區可能採取的行動），或滙豐集團及滙豐投信在管理和減輕環境、社會及治理相關風險，以及滙豐集團推進環境、社會及治理抱負、目標及承諾方面的成效。

基於上述原因，讀者不應倚賴任何前瞻性陳述，並應謹慎避免過份倚賴此類陳述。

本《2025 年永續報告書》包含多幅圖表、文字方塊及資歷證明，旨在概述滙豐投信所揭露內容的若干元素以及協助讀者閱讀。這些圖表、文字和資歷證明應與《2025 年永續報告書》一併閱讀。

本《2025 年永續報告書》所載之資料、聲明及意見，概不構成任何適用法律所指之公開要約，亦不構成出售要約或購買任何證券或其他金融工具的要約邀請，或者就該等證券或其他金融工具的投資意見或建議。

滙豐集團（包括滙豐投信）編製上述氣候變遷相關衡量指標的數據索引及方法論以及第三方的確信報告：
www.hsbc.com/who-we-are/esg-and-responsible-business/esg-reporting-centre。

