

ESG REPORT 2024

永續報告書

Environmental, Social,
And Corporate Governance
Report 2024



2024

ESG REPORT

董事長的話	1
關於報告書	5
永續亮點	7
基富通公司簡介	13
重大議題鑑別與利害關係人議和	17
重大議題管理與永續價值鏈	21





01.

1.1 永續願景	27
1.2 公司治理	34
1.3 誠信經營與法規遵循	39
1.4 內部控制與查核	42
1.5 資訊安全	46
1.6 氣候變遷與風險管理	51
1.7 綠色營運	59

02.

2.1 永續金融推廣	67
2.2 創新數位金融	79
2.3 優質客戶服務	81

03.

3.1 人才管理政策	87
3.2 安心職場	93
3.3 社會公益	97

附錄一：全球永續性報告指標GRI 準則內容索引	101
附錄二：氣候相關財務揭露(TCFD)索引表	104
附錄三：會計師獨立確信報告	105

董事長的話

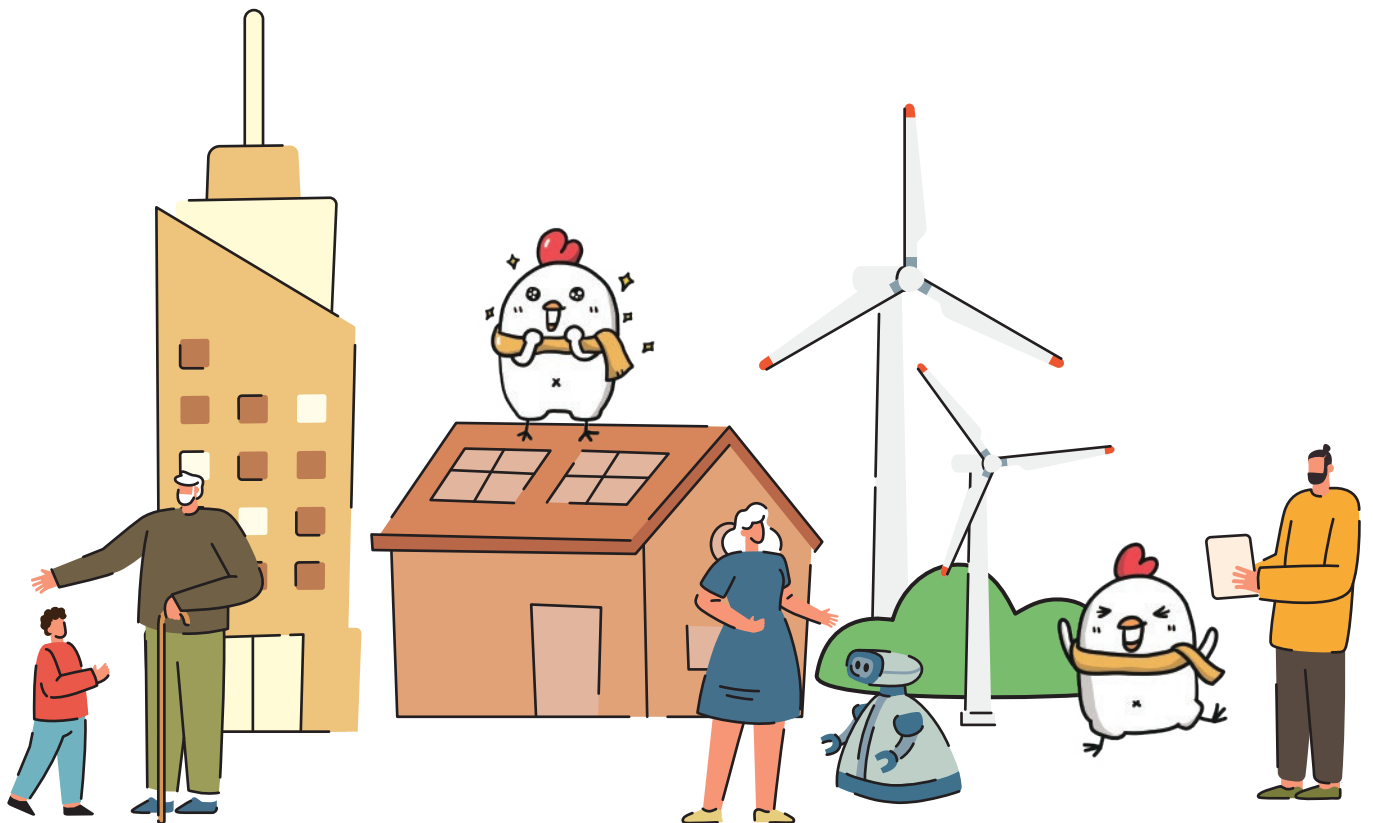
在全球金融市場快速變動與永續議題日益受重視的此刻，基富通證券股份有限公司身為國內最大的基金交易平台，深知我們不只是金融科技創新的參與者，更是推動社會正向轉型的關鍵行動者，我們的使命就是普惠金融，讓每一個人都有機會參與投資。

作為董事長，為了讓永續發展相關價值融入公司文化，塑造公司永續願景，2024年度在公司章程內加入「基富通將以金融創新、高信賴度、永續經營為目標，落實普惠金融為願景，運用金融科技技術打造專業、創新及完善基金理財平台」的永續相關宣言，立定了公司永續發展的目標。

企業對於永續發展的作為不是一蹴可幾，而是一場持續的修正與成長。我們將持續落實董事會對公司永續目標的監督責任，強化氣候風險因應與資安韌性，並以公開透明的態度接受利害關係人的檢視與回饋。

基富通雖然不是上市櫃公司，但平台營運仍積極與國際標準接軌，例如去年率先導入企業永續發展規範，追求普惠金融服務指標、建立碳盤查機制、公益捐贈回饋社會等，朝永續經營方向努力，給投資人公信力與信心，更願意透過基富通平台長期理財。基富通也會運用創新科技、異業合作，開發更多智能輔助理財工具，連結基金公司商品與銜接主管機關政策，把複雜的投資變簡單，讓每個人都能做好投資理財，進而擴大退休準備的保護傘。

展望未來，基富通證券將以「金融科技服務公眾利益」為核心使命，秉持中立、普惠、責任的三大信念，朝向兼具成長與社會企業的永續典範前進。



我們的使命就是普惠金融，
讓每一個人都有機會參與投資。

— 林丙輝



金融
創新



高信
賴度



永續
經營

2024年永續績效亮點

基富通整合核心能力遵循聯合國永續發展目標(Sustainable Development Goals, SDGs)，以各項作為呼應並落實SDGs。基富通基金銷售理財平台讓投資人可以安心的在線上購買基金，並鏈結多元夥伴結合開戶、保險...等功能提供多元永續金融服務，並將服務落實於成年人與未成年人。同時基富通善盡企業社會責任，推動好好變老...等公益專案，也積極辦理教育訓練、講座，將理財觀念落實於社會各個階層，基富通將持續深化永續金融影響力、與社會共榮，為全球永續發展共同努力。

對應SDG	績效亮點	對應章節
 <p>01 終結貧窮</p>	<ul style="list-style-type: none"> 秉持「取之於社會、用之於社會」的精神，基富通於2024年捐贈300萬元予等家寶寶協會、安德啟智中心及伯大尼兒少家庭基金會等三家社福機構，用實際行動照護弱勢高齡長者、孩童及其家庭，擴大社會安全保護傘。透過這份有限的小愛，傳遞無限的大愛，也期望拋磚引玉，喚起更多企業與社會大眾對弱勢族群的關懷，為社會注入更多正向能量。 	3.3 社會公益
 <p>03 健康與福祉</p>	<ul style="list-style-type: none"> 與《今周刊》合作，發起疫後規模最大的「萬人退休大調查」，深入了解國人對於退休準備的樣貌，並喚起對於退休準備的重視。 「好享退」、「好好退休」兩大退休專案合計參加人數逾7萬人，基金存量逾310億元，而且專案基金自成立以來的定期定額年化報酬率達5-8%，表現穩健。 	2.1 永續金融推廣 2.2 創新數位金融
 <p>04 優質教育</p>	<ul style="list-style-type: none"> 「好好退休準備平台」納入更多合作夥伴，基金、保險品牌各達28家、16家，專案基金為58檔，提供更多元選擇。同時，推續推動「好好長大」活動，鼓勵父母透過退休專案基金適合長期投資理財的特性，為子女儲備教育準備金。 舉辦線上、實體理財講座，並積極參與學術研討會、金融園遊會、金融博覽會等活動，大力推廣定期定額、退休準備，鼓勵青年理財與宣導正確理財觀念。 	2.1 永續金融推廣

對應SDG	績效亮點	對應章節
<p>08 合適的工作及經濟成長</p> 	<ul style="list-style-type: none"> · 導入金融科技，推出「好享加—低檔智動投」、「好享Check基金健檢」等輔助理財功能，及建立「ESG永續投資主題專區」，協助客戶自主投資。 · 2024年儘管市場震盪，仍創下新增開戶數、申購量、淨流入、基金存量、獲利五大指標全數成長的成績。 · 2024年申購量與淨流入金額分別成長64%、29%，且定期定額、單筆申購量都創下平台成立來新高，帶動平台基金存量達1,600億元，年成長32%。 	<p>2.1 永續金融推廣 2.2 創新數位金融</p>
<p>09 工業化、創新及基礎建設</p> 	<ul style="list-style-type: none"> · 優化APP，全年更版21次，其中熱更新17次，平均每月更新1.75次，提升行動理財的服務體驗，助力普惠金融發展。 · 基富通APP累計下載量超過17萬人，並且以小型獨立金融機構姿態，在與眾多大型金控競爭中脫穎而出，榮獲台灣金融史上最高規格的《數位金融獎》肯定，一舉拿下「數位普惠獎」金質獎、「數位服務獎」優質獎兩項大獎。 · 2024年新增開戶數3.7萬人，較前一年度成長75%，累計平台開戶數達29萬人。其中，40歲以下新增開戶占比合計達47.1%，且實際人數超過1.7萬人，較前一年度成長58%，凸顯鼓勵青年理財的成效。 	<p>2.1 永續金融推廣</p>
<p>10 減少不平等</p> 	<ul style="list-style-type: none"> · 落實普惠金融，宣布「買基金0手續費時代來臨」！2024年起，全平台單筆、定期定額申購通通0手續費。 · 全台首家獲得社團法人台北市視障者家長協會之無障礙認證的基金銷售APP。 	<p>2.1 永續金融推廣</p>
<p>16 和平、正義及健全制度</p> 	<ul style="list-style-type: none"> · 成立永續發展委員會，導入企業永續發展規範。 · 通過BSI英國標準協會「ISO27001:2022新版國際資訊安全管理系統」驗證，為國內第一家取得該項認證的基金平台。 	<p>1.1 永續願景</p>

關於報告書

本報告書為基富通證券股份有限公司（以下簡稱基富通或本公司）2024年度永續報告書，本公司自2023年度起揭露永續報告書。基富通希望透過此份報告書，令相關利害關係人與社會能夠了解本公司在經濟、治理、環境與社會面向上的行動與成果，落實利害關係人之溝通。

報告書揭露期間、邊界與範疇

本報告書資訊揭露期間為2024年度（2024年1月1日至2024年12月31日），內容涵蓋經濟、治理、社會及環境各面向的具體實踐及績效數據，並且針對利害關係人高度關注的議題作出回應與揭露管理作為；為求專案及活動績效的完整性，部分內容會涵蓋2024年1月1日之前，以及2024年12月31日之後。

報告揭露邊界與範疇包含本公司在臺北市松山區辦公室與倉庫各1處(敦化北路170號7樓與B4)。財務面資訊依基富通個體財務報告揭露，將於報告書中特別註明。本報告書揭露金額除非有特別註明，否則皆以新臺幣計算。

編撰原則

本報告書內容與架構依全球永續性標準理事會發布之全球報告倡議組織（Global Reporting Initiative, GRI）永續性報告準則2021年版本，同時參採聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs）、氣候相關財務揭露（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）、永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standards Board, SASB）編撰；詳細內容檢索請參考本報告書附錄之GRI準則索引表、SASB指標對照表與TCFD準則索引表。

撰寫依據

- ✓ 全球永續性標準理事會GRI準則2021年版
- ✓ 聯合國永續發展目標(SDGs)
- ✓ 氣候相關財務揭露(TCFD)
- ✓ 永續會計準則委員會(SASB)
- ✓ 證券期貨業永續發展轉型執行策略
- ✓ 證券商編製與申報永續報告書作業辦法



報告品質管理流程



| 彙整編撰 |

為確保資料完整性與正確性，包含相關業務之目標、績效衡量指標、成果及未來努力方向等所揭露之數據或資料係由本公司各部門提供，並由營運管理部進行資料彙整。



| 內外審查 | 內部

資料及數據由內部各部室主管核定，營運管理部彙整並確認後，呈總經理及董事長核閱。

| 內外審查 | 外部

通過安永聯合會計事務所(EY)依循GRI準則及ISAE 3000有限等級確信標準進行有限確信，確保資訊揭露可靠度，第三方確信聲明書詳本報告書附錄。



| 定稿 |

經本公司總經理及董事長核閱後，呈報永續發展委員會及董事會核定揭露。

聯絡資訊

| 聯絡人 | 基富通證券股份有限公司
營運管理部 劉心涵 副總經理

| 地址 | 105405台北市敦化北路170號7樓

| 電話 | 02-8712-1212 #165

| 傳真 | 02-8712-1785

| 電子郵件 | management@fundrich.com.tw

| 公司官網 | <https://www.fundrich.com.tw/>

發行週期

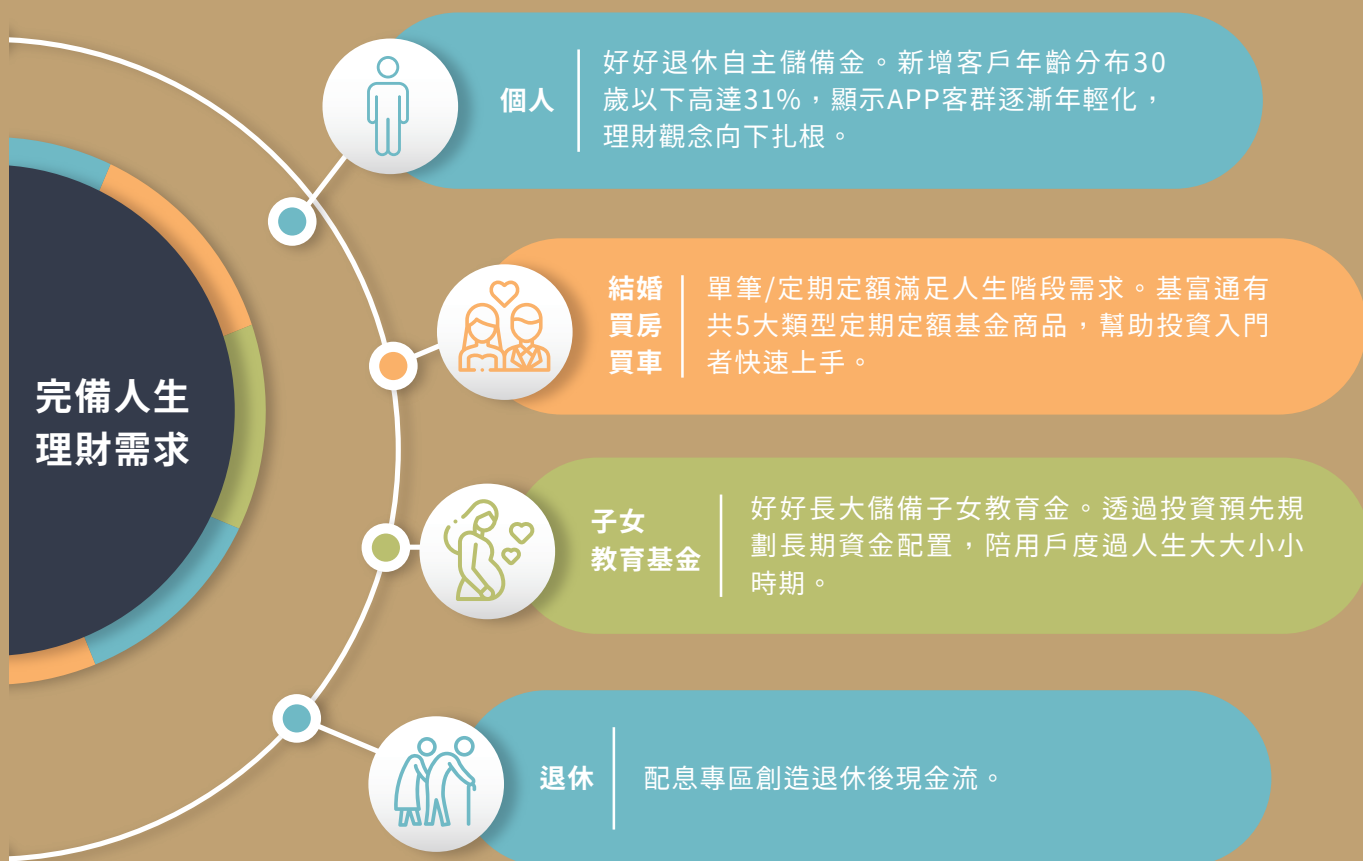
本報告書將以年度為單位繼續發行，報告書可於本公司官網進行下載。

| 本年度發行時間 | 2025年8月

| 下一版發行時間 | 2026年8月

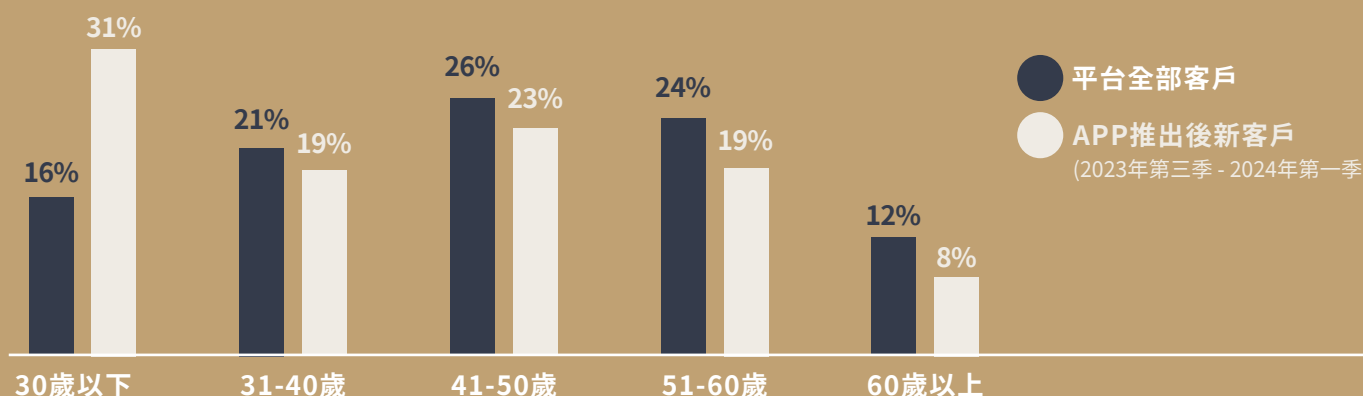
普惠金融服務推廣

聯合國普惠金融倡議（UNSGSA）指出普惠金融是經濟成長、創造就業機會及社會發展的驅動者或加速器。基富通以推動普惠金融發展落實主管機關普惠金融政策為己任，「普」是讓每位國人都能享有最多元的資訊，並使用容易上手、方便好用的工具安心理財；「惠」是盡量減輕國人理財的負擔，以合理、低廉的交易成本，做好人生財務規劃。針對投資人各個人生階段，基富通推動多元理財服務，以培養國人長期理財紀律，滿足國人的長期理財需求。



基富通APP推動理財教育向下扎根

基富通客戶年齡結構



基富通普惠金融推動作為

不只銷售基金，更提供理財課程

基富通從好享退到好好退休專案，乃至好好長大活動，均強調長期理財的重要性，已在市場建立「退休專家」或「長期理財專家」的形象。113年進一步舉辦「全台萬人退休大調查」，擴大退休準備、定期定額長期理財的聲量，並藉由專案基金在過去4年突破景氣循環考驗的實績，印證長期投資的價值，獲得市場肯定。

基富通長期大力推廣定期定額、鼓勵國人及早做好退休準備，於2024年深入各大企業、機關團體等，舉辦中小型的專場理財講座；並於北、中、南各地開放全台民眾免費報名參加大型理財講座，及透過社群媒體、大眾傳播、自媒體等方式投放基金理財與退休準備的談話性質影音內容。藉由宣導正確理財觀念，鼓勵國人及早啟動退休準備等理財規劃，以減輕對於未來的不安全感。

多項輔助理財功能，讓投資更加平易近人

為了將金融理財推廣給普惠大眾，基富通平台訴求簡單好用、多元豐富、低廉成本與安全交易環境，因此113年與學者專家共同研究，推出多項輔助理財功能，包括好享加—低檔智動投、好享Check—基金健檢，協助定期定額投資人運用自動加碼機制掌握市場脈動，及做好資產配置規劃，因應長期投資的波動風險。

同時，為追求更好的使用者體驗，基富通不斷優化官網與APP的介面和內容，增加大量的投資市場情報、基金商品資訊、專家觀點文章等，打造投信展台和基金櫥窗，全年APP更新也達21次，平均每月1.75次。統計2024年底，基富通APP累計下載人數超過17萬人次，帶動平台整體開戶數與申購動能。

積極響應政策，推動TISA好享投

TISA(Taiwan Individual Savings Account)是金管會提出的構想，並責成集保結算所規劃，適合國人且符合台灣特色的國人儲蓄制度，已於今年6月份完成相關規劃及平台建置，基富通身為基金銷售機構，也藉由過往累積長期投資的推廣經驗，積極響應政府政策，整合TISA及好好退休國內基金，推出TISA好享投機制，讓國人可以輕鬆參與新制度，協助大家安心做好個人投資儲蓄。

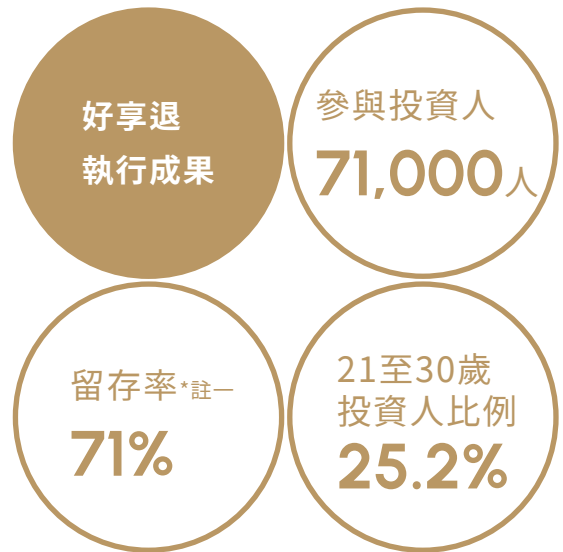
「TISA好享投」，不只可以做為退休理財的好工具，也可以是人生圓夢的好幫手。不管是計畫旅行、擁有溫馨好房、儲備子女教育金、買車、創業、退休安養等等，透過TISA的投資機制，每個月一點一滴投入，長期投入就能完成人生各階段投資理財目標。

好享退及好好退休執行情形

基富通在2019年與2021年間先後推出「好享退」與「好好退休」專案，引導投資者以定期定額方式累積資產，喚醒國人對退休財務規畫的重視。兩項專案總共吸引7.1萬名投資人進行投資，截至2024年底，好享退專案仍有71%的留存率，好好退休的有效約定人數也穩定上升，透過兩項專案的推廣，也讓退休理財觀念逐步向下紮根，30歲以下投資人比例由2019年的9.7%成長至2024年的25.2%。

註1：截至2024年12月底，合併2019好享退專案與2020好享退穩退休人生專案計算留存率。

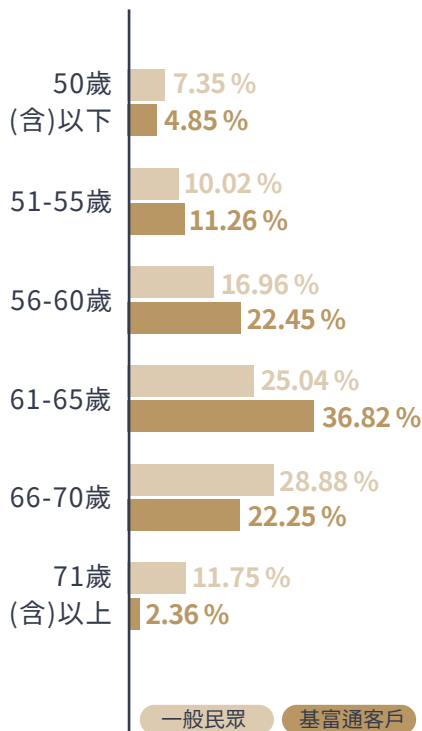
註2：有參與實際申購的基富通客戶累積計算2019年7月底與累積計算至2024年12月底兩區間比較。



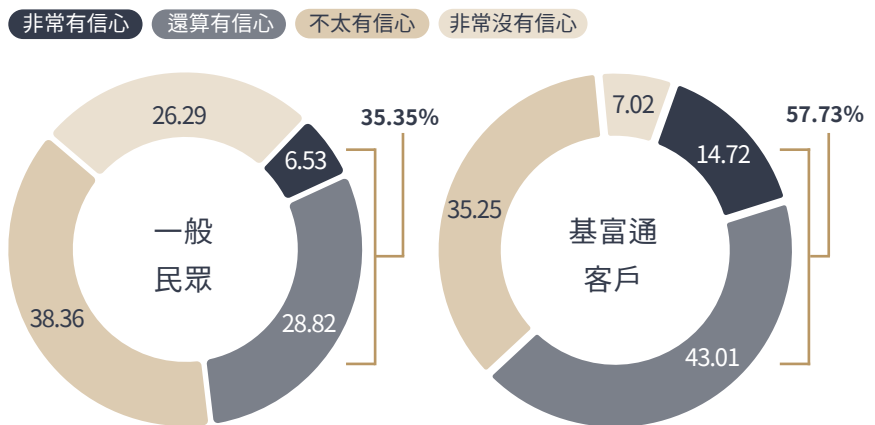
萬人退休大調查

基富通在今年也針對國人退休準備現況，進行疫後規模最大的「萬人退休大調查」，調查超過6成民眾將「退休準備」做為重要的理財目標，且平均預期退休金為1,403萬元，顯示國人對於退休準備意識提高，尤其是有參加平台理財專案的人，對於達成退休準備目標的信心度高於一般民眾。

一般民眾vs基富通客戶 「預期退休年齡」



一般民眾vs基富通客戶「退休的準備信心」



一般民眾對退休準備有信心者為35.35%

基富通客戶對退休準備有信心者達 **57.73%**

一般民眾vs基富通客戶「有退休規畫並執行」比率



好享加—低檔智動投

全球股市大漲大跌現象已成為新常態，增添投資理財難度。為協助投資人因應市場波動風險，國內最大基金交易平台—基富通推出「好享加—低檔智動投」的普惠金融服務，提供逢低自動加碼的紀律理財功能，克服人性弱點與選擇障礙，並且放大定期定額微笑曲線的效果，結合定期定額與逢低自動加碼的機制，除了原本的定期定額投資外，當基金淨值跌幅達到預先設定的條件時，即啟動加碼扣款，解決投資人在市場波動環境下不知如何低點進場的困擾，並加大長期紀律理財的效果。基富通特別委託證基會、知名財金教授研究分析全部境內、外基金過去30年低檔加碼表現後，在功能參數上做比較嚴謹的設計，避免投資人遭遇無法承受的傷害。



加深微笑曲線

不知道什麼時候是最低點沒關係
幫你加深你的微笑曲線！



減少市場雜訊

市場雜訊太多，讓你投資很無助？
讓你忽略過多的市場雜音。



擺脫看盤壓力

設定好條件，自動低檔加碼，
讓你從看盤壓力中解脫！

好享Check—基金健檢

基金的投資組合非常多元，投資人常常難以聚焦，為了讓投資人不僅僅關注單一基金的表現，更可以檢視整個投資組合的整體狀況，基富通與專業金融機構合作推出「好享Check基金健檢」，針對整體組合的風險分散與組成成分進行深入分析，是台灣市場上首創的基金組合健檢工具。



投資決策更有信心

多角度風險評估
降低投資不確定性



風險控管更有依據

深入分析
精確數據支撐



投資規劃更有彈性

實時掌控投資表現
投資內容有憑有據

APP無障礙體驗

語音輔助

支援系統朗讀功能，讓視障者能輕鬆掌握基金資訊、進行基金交易、查詢庫存明細等服務

投資輔助工具

提供「好享加低檔智動投」，協助視障投資人克服選擇障礙，打造理財微笑曲線

尊重與平等的數位體驗

視障者能與所有投資人使用相同的APP介面，不因視力障礙而被強迫使用額外版本，這不僅提供更完整的投資功能，更體現尊重與數位共融的核心價值

單一版本共融設計

基富通APP的無障礙功能內建於同一版本，讓所有客戶都能使用相同的APP進行操作，而非視障者需額外下載簡化版或功能受限的特殊版本，真正落實數位金融平權

提升金融安全意識：以分辨真偽，防止詐騙

官網建置防詐騙專區，希望民眾與投資人遇到詐騙行為時，能想起曾接收過的宣導內容，喚起曾建立的防詐意識，冷靜下來並進行多方求證，保障權益，守護財產。未來精進規劃方面，優化防詐騙專區，與政府攜手與時俱進，確實且充分地將防詐意識傳達至每位投資人，為我國資本市場之永續發展全力以赴。

數位創新與永續金融

2024年為基富通APP締造重要里程碑，下載量突破17萬次，並榮獲「數位普惠獎」金質獎及「數位服務獎」優質獎的殊榮。

基富通APP通過創新性的用戶旅程設計，將基金理財的過程完全拆解，並透過多項優化客戶體驗的服務，為投資人提供了安心、便利和順暢的投資體驗，達成人生各階段的財富規劃目標。

基富通APP：一站式理財工具

最齊全的基金產品

最優惠的手續費率

最便捷的開戶服務

最安全的交易環境



總客戶數上升 **↑12.5%**



官網與APP瀏覽

超過 **5,000萬** 人次

APP每年優化與功能升級

創近 **20** 次



定期定額投資人數

創 **12.5萬** 人新高 占客戶總數 **47%**

八大APP專利， 提供國人友善便利使用介面

1 卡片式基金 資訊呈現系統

將每一檔基金的各項基本資料，包括基金名稱、最新淨值與漲跌、規模、績效、風險評級等，設計為系統化的基金資訊模組，即使在 APP 中的不同頁面，每一檔基金的資訊都同樣以卡片樣式呈現，而且功能欄位經由「易用性測試」設計，讓投資人易於瀏覽與交易操作，新用戶更容易上手，降低初期的學習曲線，有利於迅速做出理性的投資決策。

2 多功能基金 操作顯示系統

自行篩選不同交易類型、基金類型、交易幣別、配息或不配息等條件，以多元視角方式查看投資績效，從中了解與分析個人不同投資策略的成效，從而做出更明智的配置與調整。

3 投資市場 評量系統

與全台40家境內外基金司合作，每月、每季於線上定期調查各基金經理公司的短期、長期投資看法與建議，再統整為量化資訊，提供投資人獨家的市場熱度排行，避免大型投資機構因為擁有豐富的行銷資源而導致市場資訊失衡情形，有效幫助投資人準確掌握市場動態。

4 人生理財規劃 資訊集中系統

基富通成立目的為落實普惠金融服務，因此與市面上基金理財APP不同，不只是單純銷售基金，而是提供一套人生完備的理財服務，滿足國人從出生、長大、成家、立業、育兒、退休等不同階段的財務需求。因此，APP中規劃「好好理財」、「配息基金」、「單筆熱搜」、「定期定額」、「ESG 基金」等多個專區，協助國人制定全面的財務目標與規劃策略。

5 內容轉移系統 6

APP傳官網 官網傳APP

協助用戶在桌上型裝置與行動裝置間自由切換使用。

7 基金搜尋 優化系統

自建先進的搜尋引擎，即使是不完整或片斷的字串，也能篩選出相關的基金。同時能夠與其他理財平台連結，將市場投資人最常使用的基金名稱等字串，導入資料庫，持續提升基金搜尋的準確度與效率。

8 基金交易 追蹤系統

有別於多數基金銷售機構，僅提供現行或近2年內的交易資訊，基富通APP完整紀錄與呈現投資人今日委託、在途契約（近日提出交易的處理中契約）、現行有效契約與歷史基金交易資訊，讓投資人一手掌握個人的投資歷程和契約內容，做好個人基金帳務管理。

基富通公司簡介

關於基富通

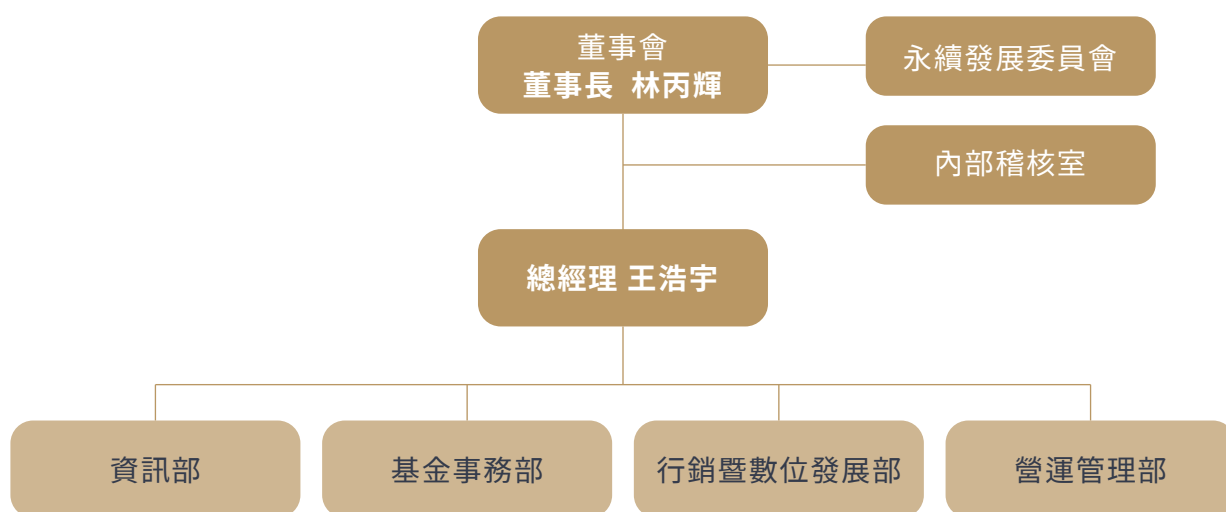


創立日期 **2015年**

營業據點 **臺北市宏泰世界大樓**

2024年底基富通員工總人數 **74人**

公司組織架構



成立背景

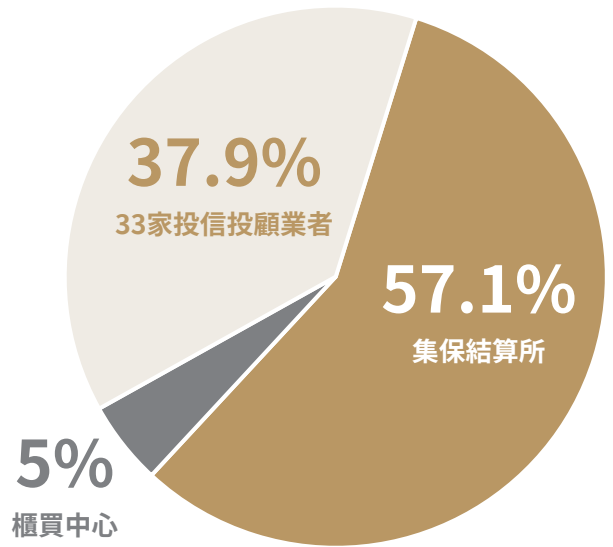
基富通為國內最大線上基金交易平台，2015年12月在金融監督管理委員會指導下成立，並於2016年10月正式開台營運，成立目的係運用金融科技力，提供投資人一個完整、客觀、安全、便利的基金投資管道，進而配合主管機關政策，推動「普惠金融」發展。

公司成立初期即以開放平台為營運架構，結合境內外基金公司資源，並將金融科技創新技術導入服務流程中，提供最齊全的基金產品、最優惠的手續費率、最便捷的開戶服務、最安全的交易環境，滿足國人一站式理財的需求。

秉持社會企業之概念，自2018年開始，持續推廣國人瞭解退休理財的重要性，推出包含「好享退」、「好好退休」及「好好長大」等專案活動，喚醒國人對於理財的重視，並持續以基金銷售業務為基礎，採用金融創新科技，建置APP、推出「好享加-低檔智動投」及「好享check-基金健檢」等服務，提供投資人更友善的金融服務。

股東結構

基富通由臺灣集中保管結算所股份有限公司（下稱「集保結算所」）、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（下稱「櫃買中心」）籌備發起，及33家國內、外投信投顧業者共同出資所組成。主要大股東集保結算所持股57.1%、櫃買中心持股5%，33家投信投顧業者合計持股37.9%，股東涵蓋證券周邊單位、各大資產管理公司，獨特的股權結構，讓基富通成為具有社會企業精神的理財平台。



服務價值鏈



2024經營績效

總資產	1,286,216
營業收入	675,281
營業外收入及支出	11,782
營業費用	453,170
員工福利費用	127,554
納稅金額	48,491
稅前淨利	233,893
稅後盈餘	186,922

(單位：千元)

外部參與

本公司參與外部公協會，促進本公司與外部人士之交流，了解最新趨勢，外部公協會參與名單如右表：

參與組織名稱	參與角色
台灣金融服務業聯合總會	會員
中華民國證券商業同業公會	會員

2015年

12月 獲金管會核准籌備，由時任臺灣集保結算所董事長丁克華先生召開公司成立發起人會議，資本額2.1億元。

2016年

4月 取得金管會證券商許可證照，報請開業，並獲准第一次增資發行普通股，資本額3.5億元。

10月 基富通平台正式上線營運，首創晶片金融卡、網路銀行的數位開戶機制，將基金開戶時間從傳統7到14天縮短為1到2天，開台首月客戶數即突破1萬人。

2019年

4月 時任董事長林修銘先生依金管會指示開辦「好享退-全民退休自主投資」專案，時任金管會主委顧立雄先生與中央銀行總裁彭淮南先生響應，總計吸引超過11萬人限時報名參加。同年8月，基富通客戶數累積突破10萬人。



FRS

2017年

8月 完成第一次減資及第二次增資，資本額6億元。

2018年

5月 舉辦全民基金投資模擬競賽，推廣理財教育初試啼聲。同年底，客戶數累積突破5萬人。

2020年

8月 限時推出好享退-穩迎退休人生專案，再度掀起退休準備熱潮，總計好享退專案吸引超過7萬人扣款投資。同年11月，基富通平台基金存量突破500億元。

12月 全年度營運成果轉虧為盈，並開始彌補歷年虧損。

2023年

5月「與樂天國際銀行開辦「一鍵開戶」資料共享服務，基金業者與銀行合作首例。

7月由董事長林丙輝先生接續好好退休專案推出「好好長大」活動，好好退休專案基金達52檔，引領親子理財話題。

10月基富通APP上線，提供多項免費基金資訊，獨家整合全台基金公司市場熱度排行、專家觀點文章，及領先業界提供快速且安全的生物辨識登入驗證，短短3個月累積下載數達9萬人。

12月基富通落實普惠金融政策，宣布全平台買基金免手續費，讓每位國人都能以較低的成本安心理財，獲得投資人熱烈迴響，同年底客戶數累積突破25萬人、基金存量突破1200億元。

2021年

9月時任董事長林修銘先生響應金管會「資本市場藍圖」政策，開辦以長期退休投資規劃為目的的「好好退休準備平台」，並帶動基富通客戶數累積突破20萬人。

12月彌平歷年虧損，達成完全獲利，邁向穩健經營發展。



2024年

6月推出好享加一低檔智動投服務，委託教授專家研究驗證，透過事前設定的逢低加碼條件，自動觸發扣款機制，協助有進場選擇困難的投資人在市場震盪時克服心理障礙，維持投資紀律。

10月推出好享CHECK基金健檢理財輔助功能，透過多維度分析與計算，協助投資人檢視投資組合的健康狀況。

11月完成獲利後首次盈餘轉增資，資本額達到6.3億元

2022年

7月「好好退休準備平台」第二年，吸引24家基金品牌、13家壽險業者共同參與。



重大議題鑑別與利害關係人議和

利害關係人鑑別

本公司以「對基富通產生影響或受基富通影響的內、外部群體或個人」為鑑別基礎，並依循AA1000 SES-2011 利害關係人議合標準 (SES) 的五大原則，根據依賴性、影響力、溝通頻率等特性盤點出七大主要利害關係人群體，包含員工、股東／投資人、顧客、供應商、主管機關、媒體及社區。

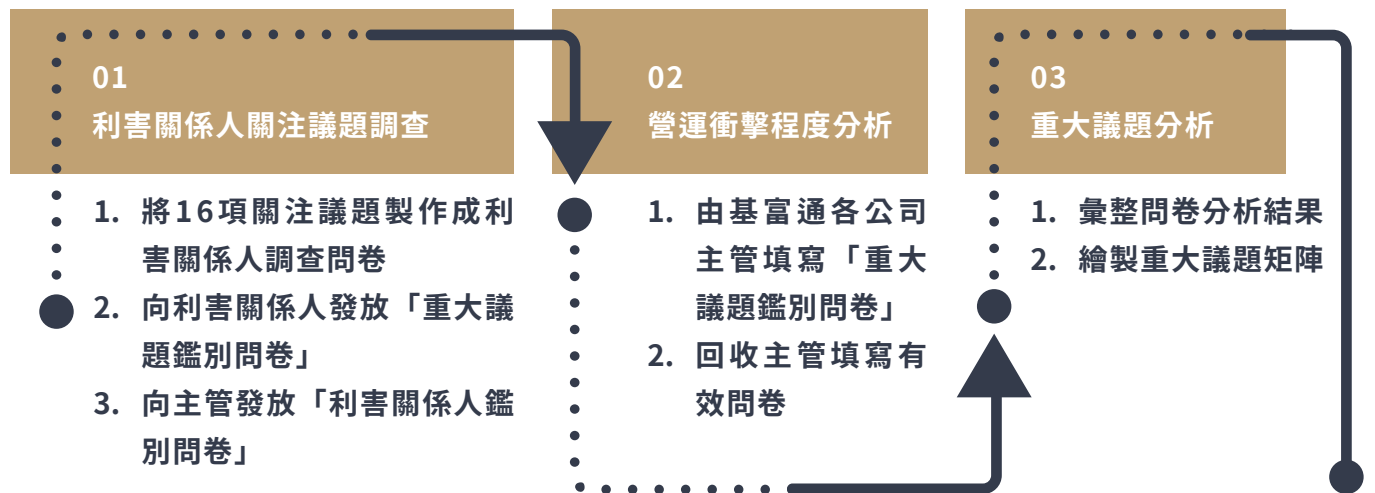
基富通七大利害關係人



永續議題歸納

自GRI準則、聯合國全球盟約、聯合國永續發展目標等之國際規範與趨勢，以及同業標竿案例、金融行業補充指南及基富通組織內部發展目標蒐集永續議題，本公司歸納出16項關注議題，包含治理、環境與社會三大面向。

鑑別重大議題

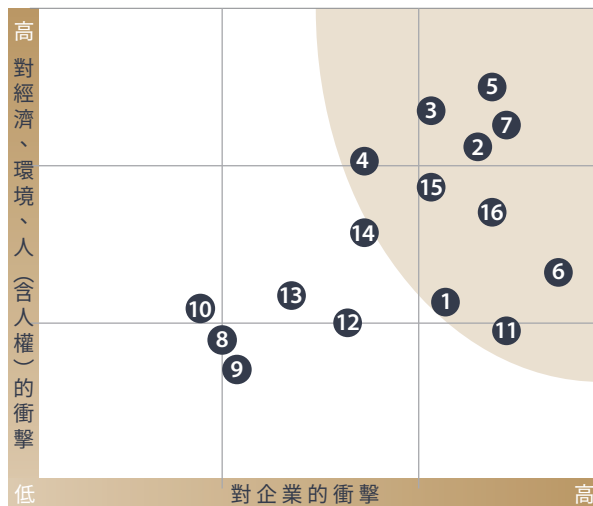


基富通關注之16項議題

基富通將內、外部利害關係人問卷調查結果進行加權計算後，繪製出基富通的重大性議題矩陣如下圖。其中X軸為「對企業的衝擊」、Y軸為「對經濟、環境、人(含人權)的衝擊」，依據得分分布將各議題區分為高度、中度、低度重要性之議題，並盤點出本年度10項重大性議題。基富通針對10項重大議題皆訂定管理方針，並分別於各章節說明執行績效與未來目標。

重大主題衝擊程度

- 1 經營績效
- 9 綠色營運
- 2 政策與法規遵循
- 10 能源使用管理
- 3 公司治理
- 11 人才吸引與留任
- 4 誠信經營
- 12 人才發展與培育
- 5 資訊及交易安全
- 13 多元包容
- 6 普惠金融
- 14 勞資關係
- 7 金融科技與創新
- 15 職場安全與健康
- 8 氣候變遷策略
- 16 客戶服務與權益



面相	議題	說明
 治理	經營績效	營運過程所產生的經濟效益，包含：營業收入、營運成本等與營運過程中產生的間接經濟衝擊。
	政策與法規遵循	符合主管機關要求、遵循相關法令規定、強化員工法遵意識，遵循洗錢防制法及資恐防制法相關法規之要求。
	公司治理	董事會健全運作、穩健經營管理、完備內部控制與稽核機制，取得利害關係人信任。
	誠信經營	反貪腐、反洗錢、反不公平競爭行為、反托拉斯與壟斷行為，制定行為準則，並且揭露違反情形。
	資訊及交易安全	完善資訊安全管理架構及策略、加強員工資安意識，保護利害關係人權益等資訊防護議題。
	普惠金融	實現社會公平與包容性成長，善用平台資源保障大眾獲得金融服務（如：基金理財平台）的權益。
	金融科技與創新	掌握金融科技與創新趨勢，推動金融產品創新服務，促進服務觸及率。
 環境	氣候變遷策略	辨識氣候變遷可能造成之風險、機會與財務衝擊，發展因應之管理策略及商品。
	綠色營運	保護環境減少汙染，推動環保節能措施降低營運成本。
	能源使用管理	對於能源管理（如提升再生能源使用）的推動措施與成效。
 社會	人才吸引與留任	公司的員工組成結構、公司提供給全職員工的福利及對於人員流動數據之分析與因應（如新進率、離職率狀況、包含育嬰假申請及育嬰復職等）。
	人才發展與培育	培育公司人才，重視員工職涯發展。
	多元包容	落實平等多元職場文化，建構人權政策，重視多元、平等並提供申訴機制等。
	勞資關係	勞資雙向之互動與溝通，如勞資會議、集體協商、溝通與申訴機制等。
	職場安全與健康	對於職業安全衛生管理之政策及管理制度，職場環境、勞工安全與健康促進議題等。
	客戶服務與權益	強化顧客關係及隱私管理，落實公平待客原則，確保服務品質提升品牌價值。

利害關係人溝通

利害關係人

與基富通的關係



員工

員工是基富通的核心資源，各項業務的進行，直接影響公司的業績和聲譽。因此，基富通重視員工的福利、培訓、溝通互動，並建立良好職場環境和公司文化。



顧客

顧客購買公司的產品和服務，支持業務運營和增長。他們的需求和滿意度直接影響公司的市場地位和業務成果。基富通以客為本，提供多元的產品和服務，建立穩固的關係並提高忠誠度和口碑推薦，同時也有助於拓展新市場份額。



主管機關

主管機關制定和執行政法規和政策，直接影響基富通的業務運營和發展。基富通與上級主管機關建立穩固的合作關係，參與相關政策制定和行業標準的討論，並主動配合政府的監管和督導，以確保公司的合法合規運營。



股東/投資人

投資人為基富通提供資金，支持本公司業務運營和發展計劃。集保結算所持有基富通股權超過50%，其餘股東為投信投顧業者。投資人關心公司的財務狀況、盈利能力以及長期增長潛力。因此，基富通透明地向投資人報告公司的財務狀況、業績表現和未來發展策略，並回應投資人的關切和建議。



供應商

供應商提供基富通所需的設備和服務，支持本公司的服務和運營活動。基富通與供應商建立互信和合作的關係，確保供應鏈的順暢運作和品質控制。



社區

基富通參與社會的活動，建立良好的社會形象和企業公民形象。透過溝通和合作，基富通可以解決潛在的環境、社會和經濟問題，實現企業與社會的雙贏。



媒體

媒體影響公眾對基富通的形象和評價，透過報導公司的業務活動、社會責任和環境表現，對公司的聲譽和市場地位產生影響。基富通重視媒體的報導和關注，提供準確和完整的資訊，維護公司的形象和聲譽，宣傳公司的核心價值觀、永續發展理念和社會責任行動，增強公眾對公司的認知和信任。

溝通頻率	溝通成果	對應重大主題
[定期] · 每季勞資會議 [不定期] · 內部網站或內部電子郵件公告 · 員工外部教育訓練	勞資會議結果 1. 製作員工制服 2. 增設同仁用餐設備 3. 增加國外員工旅遊	· 職場安全與健康 · 人才吸引與留任 · 誠信經營 · 公司治理
[不定期] · 廣宣及廣告、社群媒體 · 提供客戶多元溝通管道：服務專線、客戶申訴專線、網站留言、企業官網 · 客服專線與線上客服聯繫專區	持續推動好好退休活動，拓展產品數量，提供投資人如好享加-低檔智動投及好享CHECK基金健檢之理財輔助功能，並建置客服專線供投資人直接聯絡基富通，經調查，2024年客戶對於客服專線的滿意度達99%以上	· 客戶服務與權益 · 資訊及交易安全 · 金融科技與創新 · 普惠金融
[不定期] · 機關人員來訪面談溝通 · 法令規範遵循 · 公文往來聯繫 · 電話/拜訪溝通 · 政府說明會	對於主管機關調整法令規範，配合修改公司內部作業程序，並於113年接受主管機關包含金管會、證交所及母公司集保結算所外部查核共4次。	· 政策與法規遵循 · 誠信經營 · 公司治理
[定期] · 定期公告財務報告及相關營運訊息 · 召開年度股東常會 [不定期] · 公司網站設立電子郵件信箱與聯絡電話，為投資者與公司間建立暢通的溝通管道。	每年召開股東常會，向股東說明營運成果及未來展望；並在公開資訊觀測站公告半年度及年度財務報告，使投資人了解公司財務狀況	· 經營績效 · 誠信經營 · 公司治理 · 金融科技與創新
[不定期] · 供應商管理評鑑 · 廠商洽談 · 各種通訊軟體溝通	113年12月對供應商三竹資訊進行查核，未發現異常。	· 誠信經營 · 公司治理
[不定期] · 積極參與學校或社福團體舉辦之活動 · 不定期贊助各項公益活動 · 開辦金融教育知識活動 · 贊助相關組織團體 · 報章雜誌 · 現場溝通	113年針對軍職、公務單位及社團進行共17場理財教育推廣，宣導理財重要性及配合政策推動反金融詐騙。	· 普惠金融 · 誠信經營
[不定期] · 回應媒體相關問題 · 新聞稿 · 報章雜誌資訊 · 企業官網 · Facebook	定期透過新聞稿宣傳公司對於推動退休準備、理財教育的核心價值觀念。	· 誠信經營 · 普惠金融 · 客戶服務與權益

重大議題管理與永續價值鏈

主題	政策承諾	價值鏈衝擊	管理行動
資訊及交易安全	基富通基金交易全數以電子交易完成，而多數客戶也選擇以線上開戶。為避免遭受網路攻擊與資訊外洩，基富通完善資訊安全管理架構及策略、加強員工資安意識，以保護於服務時之資訊防護安全	供應商 自身營運 產品／服務	資安防護執行三大項 <ul style="list-style-type: none"> 每日蒐集各種資安事件，將資安事件資料傳檔至資通安全監控中心（SOC）系統之監控軟體 即時監控各種事件及關連性分析後，產製分析報表並告警通報 每日辦理事件監看、事件追蹤及監控
金融科技與創新	因應金融科技發展趨勢，基富通建置數位金融生態圈，提升客戶金融服務體驗便利性和數位化程度，使金融服務觸及更多投資人，並降低開戶及交易流程內相關能資源之消耗	自身營運 產品／服務 當地社區	基富通運用金融科技力，藉由完善證券平台使用、優化應用程式、推動ESG基金平台等措施，並優化開戶流程與交易自動化，為投資人提供良好金融體驗
政策與法規遵循	基富通致力於維護金融市場的公正性及透明度，秉持最高標準的誠信經營原則，並嚴格遵循相關法規，以確保公司長期穩健的發展，保障客戶及股東的權益	供應商 自身營運 當地社區	基富通配合並遵守主管機關要求與政策規定，遵循相關金融法令規定，強化員工法遵意識，規劃相關教育訓練。遵循洗錢防制法及資恐防制法相關法規之要求
普惠金融	基富通提供投資人一個完整、客觀、安全、便利的基金投資管道，進而配合主管機關政策，推動「普惠金融」發展，故持續推廣正確理財觀念	自身營運 產品／服務 當地社區	為促進全民對金融知識和產品的認識、提升不同年齡層對理財的理解，以提倡國人及早為退休做準備，基富通藉由推廣金融知識教育、推動定期定額投資、提供一站式理財服務等措施，致力構建普惠金融環境，為投資人提供滿足人生各階段財務規劃服務

2024 推動成果	未來規劃 短期	未來規劃 中長期	章節回應
<ul style="list-style-type: none"> · 取得ISO27001資訊安全國際標準認證 · 完成資訊安全教育訓練143人次 · 2024年無資安事故發生 	<ul style="list-style-type: none"> · 完成電腦系統資訊安全評估報告、平台及軟體檢測、定期向董事會報告資訊安全整體執行情形，以確保符合法令規範 · 每年對全公司同仁舉行資安教育訓練3小時以及資訊安全專責人員15小時或以上 · 舉辦全公司同仁每年2次社交工程演練 	<ul style="list-style-type: none"> · 維持資訊安全管理制度認證之有效性 · 定期辦理資訊安全教育訓練與提供專業化訓練機制培訓資安人才 · 持續強化資安治理，減少重大個資侵害事故或資訊安全事故發生 · 依據外部法令及國際標準建置健全的資料管理制度。 	1.5 資訊安全
<ul style="list-style-type: none"> · 基富通APP下載數達170,000次 · 取得2024年數位金融獎肯定，為行動理財好幫手。 · 由證基會、知名財金教授嚴謹設計，推出「好享加—低檔智動投」 	<ul style="list-style-type: none"> · 持續提升基富通證券APP使用戶數 · 與金融機構合作持續推出數位服務 · 結合TISA政策方向，推出滿足客戶不同人生階段的財務需求服務 	<ul style="list-style-type: none"> · 持續提升基富通證券APP的使用戶數，並優化APP的顧客體驗 · 與異業合作，發展個人化理財工具 	2.2 創新 數位金融
<p>無發生重大違反社會、經濟法規事件</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 重大違法案件數0件 · 訂定營運持續管理政策 	<ul style="list-style-type: none"> · 強化法令遵循，降低公司違法風險 · 定期檢視與修訂營運持續管理政策 · 定期排定風險評估結果並進行查核 	1.3 誠信經營 與法規遵循
<ul style="list-style-type: none"> · 「好享退」、「好好退休」兩大退休專案合計參加人數逾7萬人、基金存量逾310億元。 	<ul style="list-style-type: none"> · 針對多元族群提供多樣的金融知識與投資趨勢講座，透過線 · 上或線下的方式舉辦至少10場，以達理財與金融普及的推廣目標 	<ul style="list-style-type: none"> · 持續對多元族群提供多樣的金融知識與投資趨勢講座，以達理財與金融普及的推廣目標 	2.1 永續 金融推廣

主題	政策承諾	價值鏈衝擊	管理行動
公司 治理	為確保公司營運階層帶領公司前進，董事會健全運作、穩健經營管理、完備內部稽核與控制機制，取得利害關係人信任	供應商 自身營運 當地社區	建立良好公司治理制度，透過專業的董事會與管理階層，藉由相關委員會與內控內稽制度等監督方式，提升公司治理品質
客戶服務 與權益	基富通確保投資人權益得到保障，並備妥完善的申訴流程與機制，重視顧客體驗和滿意度將促使投資人更願意選擇基富通之服務	供應商 自身營運 產品／服務 當地社區	建置並持續優化與各類型客戶之溝通媒介與形式，如遵循公平待客原則、完善客服與申訴管道、辦理客服教育訓練、舉辦定期檢討會議、規劃友善金融措施等，確保得以滿足不同投資人之需求
職場安全 與健康	基富通落實職安政策，辦理健康檢查與訓練提升意識，全員參與逃生演練，並建置應變與通報機制，防範事故重演	自身營運	除遵循職業安全衛生相關法規外，更致力於推動各類職場安全與健康促進的活動，例如開設相關教育訓練與宣導活動
人才吸引 與留任	基富通重視員工職能的培育，持續增進全方位教育訓練資源，提升員工的專業知能、數位思維能力及多元發展，並定期績效評核，以期有效提升員工的職能，並讓優秀人才於合適的職位發揮所長	自身營運	提供優於法規之薪資福利制度，以平等的原則吸引與留任優秀人才。除定期檢視各項勞工薪資福利與兩性相關法令外，也主動調查業界市場情況調整員工的薪資福利標準，結合完善績效考核制度獎勵績效卓越人員
誠信 經營	基富通遵守相關誠信經營守則，強化利害關係人信心與避免裁罰，防範相關利益衝突	供應商 自身營運 當地社區	恪遵誠信經營規範，檢視公司自身自律規範，透過制定各項行為準則，確保公司無貪腐、洗錢、不公平競爭行為
經營 績效	基富通的經營績效能提升營運過程中所產生的經濟效益，如營業收入、營運成本等與營運過程中產生的實質營運成果	供應商 自身營運 當地社區	強化顧客對於基富通基金平台之黏著度，多方開發新業務。並適時檢視費用支出情形以提升獲益

2024 推動成果	未來規劃 短期	未來規劃 中長期	章節回應
<p>成立永續發展委員會</p>	<ul style="list-style-type: none"> 提供開會通知、議事手冊及議事錄資料 辦理董事會與功能性委員會事務 	<ul style="list-style-type: none"> 公司年度及半年度財務報告揭露於官網 辦理業務永續運作計畫(BCP) 設計本公司編制永續報告書之作業程序及相關管控措施 	<p>1.1 永續願景</p>
<ul style="list-style-type: none"> 客服系統優化後約節省60%的作業時間，及1.5小時的設定時間 整體客戶服務滿意度達99.05% 	<ul style="list-style-type: none"> 持續優化開戶流程 APP持續升級無障礙使用行動化應用軟體服務 	<p>持續舉辦客戶滿意度調查，並提升客戶滿意度</p>	<p>2.3 優質客戶服務</p>
<ul style="list-style-type: none"> 未發生重大工傷事件 90%員工申請健康檢查補助 辦理2場次「提升職場復原力」教育訓練 	<ul style="list-style-type: none"> 無重大工傷事件發生 提供職安教育訓練，深化員工安全衛生觀念 	<ul style="list-style-type: none"> 無重大工傷事件發生 加強風險管控，共建安全衛生工作環境 	<p>3.2 安心職場</p>
<ul style="list-style-type: none"> 擴大校園合作，新增大專生金融就業公益專班招募管道 提供2名大學及研究生暑期實習機會，促進產學連結 提高教育訓練經費，支持員工參與外部專業技能課程 	<p>提升企業知名度及曝光率，吸引各類優秀人才加入</p>	<ul style="list-style-type: none"> 擴大招募管道，廣泛吸引各地、各年齡人才 完善各項福利制度，以提高留任率並讓優秀人才於合適的職位發揮所長 	<p>3.1 人才管理政策</p>
<p>無發生重大違反社會、經濟法規事件</p>	<ul style="list-style-type: none"> 每年舉行誠信經營教育訓練1小時或以上 董事及高階管理階層新任時簽署「遵循誠信經營聲明書」 	<ul style="list-style-type: none"> 每年舉行誠信經營教育訓練 定期向董事會報告誠信經營執行情形 	<p>1.3 誠信經營與法規遵循</p>
<p>創下新增開戶數、申購量、淨流入、基金存量、獲利五大指標全數成長的成績。</p>	<p>維持穩健財務表現</p>	<p>配合主管機關之各項政策，針對不同客群設計適合之基金理財方案</p>	<p>2.1 永續金融推廣</p>

01.

公司治理

1.1 永續願景

1.5 資訊安全

1.2 公司治理

1.6 氣候變遷與風險管理

1.3 誠信經營與法規遵循

1.4 內部控制與查核



基富通透過完善的規章與程序標準、健全治理架構與內部控制制度，提升社會大眾對本公司的信任及肯定；成立永續發展委員會擘劃永續藍圖，透過各個功能小組戮力推動企業永續治理，落實永續金融。同時，本公司2024年持續加強資訊安全管理機制，保障消費者權益與資產安全的同時，也對推動數位轉型強化數位治理。

呼應重大主題

- ✓ 資訊及交易安全
- ✓ 政策與法規遵循
- ✓ 公司治理
- ✓ 誠信經營

呼應SDGs



完成

溫室氣體盤查查證

無

資訊安全洩露、侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴事件

無

發生重大違反社會經濟法規事件

導入

TCFD 氣候相關財務資訊揭露

(Task Force on Climate-Related Financial Disclosures)

1.1 永續願景

1.1.1 永續發展策略

基富通證券深知，永續發展不僅是企業應盡的責任，更是推動金融創新與社會進步的重要引擎。面對全球經濟結構轉型與氣候風險日益升高的挑戰，我們堅信企業的長期競爭力必須與環境保護、社會公平以及卓越的公司治理深度結合，為投資人、社會及環境創造長期價值。

本公司以「成為業界領先的永續金融先驅」為願景，致力於推動普惠與綠色金融，促進經濟、社會與環境三者的和諧發展。透過持續優化數位金融平台、強化資訊安全機制，打造一個兼顧經濟效益與社會責任的金融生態系統，成為市場中信賴且負責任的金融夥伴。

2024年配合母公司集保結算所編製IFRS永續揭露準則專章，派員參與辨識永續風險與機會之鑑別流程後，發現三項可能對基富通造成財務與營運衝擊程度較大之永續主題，分別為「資訊安全」、「氣候變遷」、「客戶關係與權益保障」，基富通與集保結算所共同研議，針對前述三項主題分析價值鏈及對營運活動之影響、因應策略、可能的財務影響金額及評估溫室氣體排放相關指標，進行相關事項之揭露。

未來我們將以金融創新、高信賴度與永續經營為發展基石，持續落實永續發展策略，攜手所有利害關係人，共同創造一個綠色、包容與繁榮的未來。

基富通永續發展策略



健全公司治理

建立透明的治理架構，持續檢討修正內控機制，確保公司合規經營。



推動普惠金融

強化數位服務平台，提供普惠金融解決方案，讓更多國人享有便捷的金融服務。



推動社會共融

積極參與公益活動，持續關注弱勢族群，推動社會公平與共同繁榮。



落實溫室氣體排放管理

落實溫室氣體排放管理，從盤查到減量，邁向永續經營

2024年永續推動重點成果

完成本公司 **溫室氣體盤查** 並通過查證

建置 **永續發展基金專區**

持續取得 **ISO 27001** 資訊安全國際標準認證

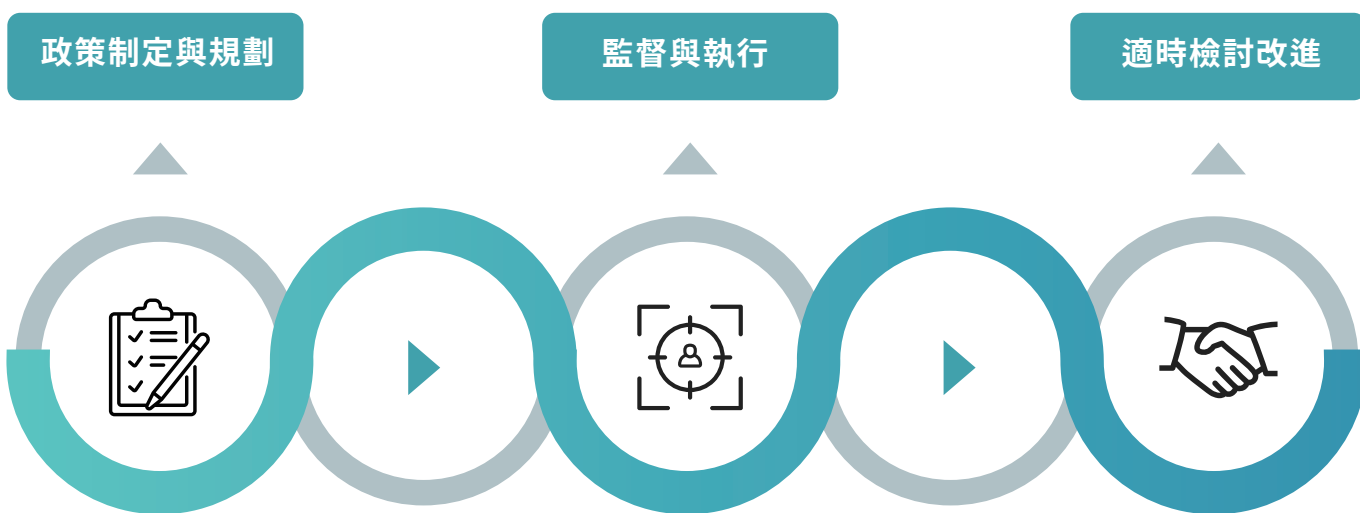
辦理 **永續發展相關教育訓練**

對軍職、消防局、縣市政府等單位
辦理 **金融知識推動普惠金融**

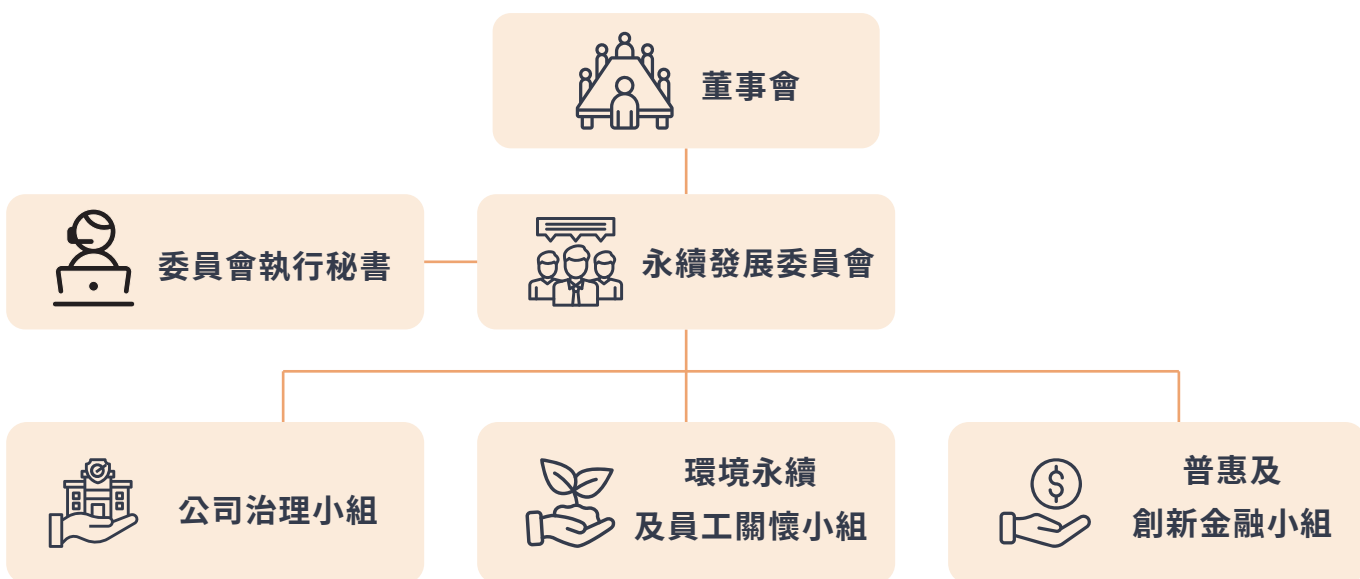
1.1.2 永續發展委員會

為呼應企業永續發展框架，基富通在董事會下設置推動永續發展之永續發展委員會，以落實公司治理並推動永續發展目標。設置委員三至五人，除基富通董事長擔任委員與召集人外，其他委員由董事長遴選董事、監察人或外部專家，每季召開一次委員會，負責基富通永續發展年度計畫及策略方向之審定、永續發展各項執行方案之審定或備查與永續報告書之審定。

委員會各工作小組依不同面向之議題由相關部門組成，遴選部門主管擔任小組召集人，俾以執行各項具體工作，並由總經理綜理，至少每季召開小組會議一次，負責基富通重要議題研訂、推動與檢討改善、訂定公司永續相關KPI並將工作小組每季執行情形提報委員會。



永續發展委員會執行架構

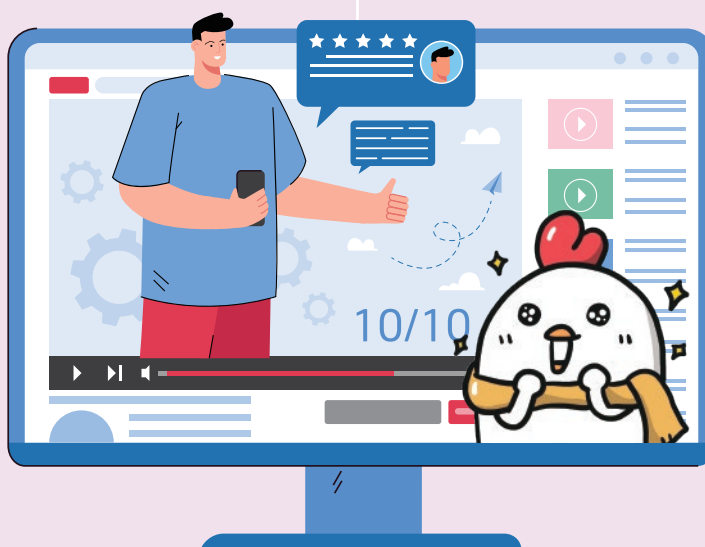


1.1.3 永續發展委員會小組執掌與目標

公司治理小組		組成部門 資訊部、營運管理部、內部稽核室		
責任議題	短期目標(2025年)	中期目標(2026年-2028年)	長期目標(2029年以後)	
誠信經營 與反貪腐	<ul style="list-style-type: none"> 每年舉行誠信經營教育訓練1小時或以上 擬定公司誠信經營守則，並請董事及高階管理階層簽署誠信經營聲明書 	<ul style="list-style-type: none"> 每年舉行誠信經營教育訓練 定期向董事會報告誠信經營執行情形 	<ul style="list-style-type: none"> 每年舉行誠信經營教育訓練 定期向董事會報告誠信經營執行情形 	
風險管理 與法規遵循	<ul style="list-style-type: none"> 重大違法案件數0件 	<ul style="list-style-type: none"> 強化法令遵循，降低公司違法風險 定期檢視與修訂營運持續管理政策 定期排定風險評估結果並進行查核 	<ul style="list-style-type: none"> 強化法令遵循，降低公司違法風險 定期檢視與修訂營運持續管理政策 定期排定風險評估結果並進行查核 	
內部控制 與稽核	<ul style="list-style-type: none"> 年度稽核缺失改善率 >90% 每年舉辦1場內部控制教育訓練 	<ul style="list-style-type: none"> 持續提升年度稽核缺失改善率 各單位依權責撰擬ESG內控制度 	<ul style="list-style-type: none"> 持續提升年度稽核缺失改善率 各單位依權責撰擬ESG內控制度 	
建置永續 供應鏈	<ul style="list-style-type: none"> 制定「供應商行為準則」 制定「供應商ESG自評問卷」 	<ul style="list-style-type: none"> 維護供應商行為準則，根據法規/主管機關要求滾動調整 針對一級/關鍵供應商發放自評問卷並回收 統計供應商問卷回填狀況，並規劃揭露於永續報告書中 	<ul style="list-style-type: none"> 維護供應商行為準則，根據法規/主觀機關要求滾動調整 統計並評估抽核供應商問卷結果，並揭露於永續報告書中 	

董事績效及職能	<ul style="list-style-type: none"> 董事會出席率達80%以上 董事進修永續相關課程(時數3小時)/(次數1次) 女性董事席次1位(或以上) 	<ul style="list-style-type: none"> 提升董事會出席率 持續推動董事進修永續相關課程 持續推動董事會組成兩性平權 規劃備置公司實質受益人資料，於奉核後提供利害關係人查閱，以提升股東透明度 	<ul style="list-style-type: none"> 深化董事會對ESG議題之關注，每季向董事會呈報ESG執行情形 提升董事會出席率 持續推動董事會組成兩性平權
辦理公司治理及相關資訊揭露事務	<ul style="list-style-type: none"> 提供年度財務報告、開會通知、議事手冊及議事錄資料 辦理董事會與功能性委員會事務 	<ul style="list-style-type: none"> 公司年度及半年度財務報告揭露於官網 辦理業務永續運作計畫(BCP) 設計本公司編制永續報告書之作業程序及相關管控措施 	<ul style="list-style-type: none"> 研議本公司接軌國際永續揭露準則IFRS S1、S2 公司年度及半年度財務報告揭露於官網 規劃編製英文版永續報告書
推動資通安全制、提升核心業務系統穩定維運	<ul style="list-style-type: none"> 完成電腦系統資訊安全評估報告、平台及軟體檢測、跟董事會報告資訊安全整體執行情形，以確保符合法令法規 持續取得資訊安全國際標準ISO27001認證 每年舉行資安教育訓練3小時或以上 每年舉行資訊安全專責人員15小時或以上的教育訓練 舉辦全公司同仁每年2次社交工程演練 	<ul style="list-style-type: none"> 維持資訊安全與個資保護等管理制度認證之有效性 定期辦理資訊安全教育訓練與提供專業化訓練機制培訓資安人才 持續強化資安治理，減少重大個資侵害事故或資訊安全事故發生 	<ul style="list-style-type: none"> 維持資訊安全與個資保護等管理制度認證之有效性 定期辦理資訊安全教育訓練與提供專業化訓練機制培訓資安人才 持續強化資安治理，減少重大個資侵害事故或資訊安全事故發生

責任議題	短期目標(2025年)	中期目標(2026年-2028年)	長期目標(2029年以後)
推展核心業務創新服務	<ul style="list-style-type: none"> 至少每季更新一次ESG投資相關文章及內容 推廣定期定額理財觀念 	<ul style="list-style-type: none"> 持續優化官網ESG基金專區 提升購買ESG基金的客戶。 持續增加ESG基金的總資產規模。 持續增加定期定額扣款金額 	<ul style="list-style-type: none"> 藉由優化官網專區、持續增加ESG基金資產規模、多元的ESG基金推廣模式，創造完善且可信的永續基金環境 持續針對高齡者等多元族群推廣多元普惠金融商品，打造友善金融環境。
打造數位金融科技應用環境	<ul style="list-style-type: none"> 持續提升基富通證券APP使用戶數 與金融機構合作持續推出數位服務 	<ul style="list-style-type: none"> 持續提升基富通證券APP的使用戶數，並優化APP的顧客體驗 與金融機構合作持續推出數位服務 	<ul style="list-style-type: none"> 持續推廣基富通證券APP應用，並優化顧客體驗及提升下載數 藉由與金融機構合作，建立多元數位金融服務
推動理財、金融知識普及計畫	<ul style="list-style-type: none"> 線上活動：與不同線上管道合作，舉辦金融教育專案或線上課程 線下活動：針對多元族群提供多樣的金融知識與投資趨勢講座，舉辦至少30場，以達理財與金融普及的推廣目標 	<ul style="list-style-type: none"> 持續對多元族群提供多樣的金融知識與投資趨勢講座，以達理財與金融普及的推廣目標 	<ul style="list-style-type: none"> 選定長期合作機構，穩定推廣理財、金融知識的普及計畫。



責任議題	短期目標(2025年)	中期目標(2026年-2028年)	長期目標(2029年以後)
辦理碳盤查	<ul style="list-style-type: none"> 完成碳盤查數據計算與查證彙總 	<ul style="list-style-type: none"> 完成溫室氣體盤查查證 持續減少溫室氣體排放 	<ul style="list-style-type: none"> 持續推動溫室氣體盤查與查證
能源效率管理	<ul style="list-style-type: none"> 推動辦公室綠色採購，採購節能及環保商品 	<ul style="list-style-type: none"> 逐年提升綠色採購金額/比例 逐步汰換高碳排、高耗能設備 	<ul style="list-style-type: none"> 持續推動辦公室能源及水資源使用效率
擬定氣候變遷因應計畫	<ul style="list-style-type: none"> 將本公司因應氣候變遷之風險及相關應對措施揭露於113年度永續報告書 	<ul style="list-style-type: none"> 擬定公司2030及2050減碳路徑 	<ul style="list-style-type: none"> 評估加入國際氣候倡議 評估是否購買碳權或綠色憑證達到淨零碳排
建立企業ESG文化	<ul style="list-style-type: none"> 每年辦理1場永續相關教育訓練 推動公司及員工取得永續相關認證或證照，至少1張 	<ul style="list-style-type: none"> 推動取得永續管理、碳盤查認證 規劃辦理永續活動 	<ul style="list-style-type: none"> 持續辦理永續活動
提升薪資福利及打造友善職場	<ul style="list-style-type: none"> 每年辦理1~2場員工身心靈健康促進活動 	<ul style="list-style-type: none"> 規劃辦理心理健康講座或相關軟性教育訓練 規劃辦理公司親子家庭日活動，增進同仁情感交流 持續打造友善職場，提升員工工作滿意度 	<ul style="list-style-type: none"> 持續優化員工健康促進服務 持續打造友善職場，提升員工工作滿意度
積極建立妥善員工溝通管道	<ul style="list-style-type: none"> 擇定一場中高階主管會議，將員工意見列入議案，討論結果由主管至各部宣達 	<ul style="list-style-type: none"> 規劃辦理員工大會，由總經理發表年度展望並回應員工意見 	<ul style="list-style-type: none"> 凝聚內、外部利害關係人創造共識，彰顯基富通永續精神
人才發展與多元包容	<ul style="list-style-type: none"> 辦理員工人權議題課程2小時(性騷擾、勞動法令等) 推動員工永續、數位教育訓練2小時 育嬰留停留存率100% 	<ul style="list-style-type: none"> 建置不同層級培訓計畫，培育基富通所需人才 持續提升主管人員管理領導及指導、關懷部屬之職能，建構友善與支持性之職場環境 增加主管內轉或內調比例 	<ul style="list-style-type: none"> 塑造多元包容的職場環境，強化人才培訓，提升基富通競爭力
辦理社會公益活動	<ul style="list-style-type: none"> 對社會弱勢族群捐贈或舉辦公益活動 	<ul style="list-style-type: none"> 對社會弱勢族群捐贈或舉辦公益活動 	<ul style="list-style-type: none"> 對社會弱勢族群捐贈或舉辦公益活動

金管會《證券期貨業永續發展轉型執行策略》達成情形

基富通證券依循金融監督管理委員會《證券期貨業永續發展轉型執行策略》等政策指引、法規、函令，結合本公司各項業務辦理，並每季提報永續委員會追蹤辦理情形。

架構	策略	基富通辦理情形
一、健全永續發展執行架構	① 建立永續發展價值及重視ESG之文化	以營運管理部為永續發展專責單位，已訂定短中長期永續發展政策，並按季向委員會及董事會報告執行情形。
	② 重視資訊安全防護機制之建立	目前已有3名同仁取得ISO 27001: 2022 LA之資安證照；公司已通過BSI驗證，取得ISO 27001: 2022版之資訊安全標準認證。
	③ 落實董事會及經營管理階層問責制度	已於第3屆第10次董事會授權董事長核定重大議題問責制度發佈施行，並依PDCA流程定期執行。
	④ 設置功能性委員會輔助董事會職能發揮	本公司永續發展委員會已經2024年3月第3屆第15次董事會同意成立，後續將每季召開會議，並向董事會報告執行情形。
二、發揮中介功能協助企業永續發展	⑤ 承銷及財務顧問業務-輔導上市櫃及興櫃公司落實各項永續發展及ESG推動方案	本公司無此項業務
	⑥ 自營、投資、基金及全權委託業務-建立自律、提升誘因與獎勵及強化監理機制	本公司無此項業務
	⑦ 經紀、財富管理及基金銷售業務-落實公平待客及強化銀髮族與身心障礙等特定族群之投資人保護	持續配合主管機關法令修訂，並針對公平待客及投資人保護辦理內部教育訓練。
三、提升永續發展資訊揭露品質內涵	⑧ 強化證券期貨業因應氣候變遷風險能力	本公司現已完成評估有關氣候變遷之風險與機會及本公司之因應措施並揭露於2024年永續報告書中。
	⑨ 增進證券期貨業永續發展資訊揭露	已於2024年完成基富通第一本永續報告書，並於2025年4月完成溫室氣體盤查報告書及外部查證。
	⑩ 完善證券期貨業資訊揭露管道及對外溝通	已於2024年11月將永續報告書相關資訊及其他公司治理資訊於官網專區揭露。

1.2 公司治理

基富通核心價值



推廣正確理財教育

倡導正確理財觀念，提供優惠機制與退休準備專案，引導國人做好理財規劃，減輕對未來的不安感



充實產品與客戶服務

藉由創新金融服務流程，推展電子開戶、電子交易，減少溫室氣體排放，為減緩地球暖化盡一份心力



提升資訊系統安全

強化平台的資訊安全性，以可靠、負責的態度，確保投資人享有穩定、安心的交易環境，保護投資人權益

基富通為線上基金銷售理財平台，彙整各投信投顧公司提供之基金資訊，幫助投資人以合理的成本、足夠的資訊、方便的介面，在網路上安心地投資基金。ESG永續目標為基富通的DNA（主要核心價值），而落實普惠金融則是ESG的具體實踐。

E指的是環境友善（Environmental）。拜全球網路科技興起之賜，創新科技技術正在形塑金融服務業的新面貌，將金融創新理念導入服務流程，不僅為客戶帶來極大便利，更大幅減輕對環境的負擔。基富通的營運方式，即是以開放平台為架構，提供一站式基金理財服務，符合金融科技創新，並滿足市場多元化需求、融入環境友善的理念，平台超過七成以上的投資人都採電子開戶，電子交易比例更達100%，減少溫室氣體排放，為減緩地球暖化盡一份心力。

S即社會責任（Social）。基富通負有推廣正確理財觀念與教育的政策使命，長期舉辦線上、線下理財講座，也透過大眾媒體、社群媒體，宣揚、倡導定期定額、紀律投資、退休準備，同時搭配平台手續費優惠、低經理費級別基金等機制，引導不同族群學習理財、及早做好人生各階段的財務規劃。尤其，在高齡化、少子化的社會變遷下，基富通積極與主管機關、集保結算所、各大金融機構合作，先後推出「好享退」、「好好退休準備平台」，結合投資與保障，幫助國人撐起退休保護傘，減輕對未來的不安感；此外，推動「好好變老」公益計畫，關懷弱勢與高齡長者，期望藉此拋磚引玉，讓長者都能享有尊嚴、安心的樂齡生活。

G是治理（Governance）。基富通股東為集保結算所、櫃買中心與33家國內外資產管理業者，肩負保護投資人權益的重責大任。平台自成立以來，即相當重視系統資訊安全課題，持續推動核心系統更新、升級，不斷優化網站架構、介面，定期舉辦機房外部稽核、異地備援演練、員工資安教育訓練、網站弱點掃描等工作，強化資訊安全性，以可靠、負責的態度，提供穩定、好用的資訊平台，確保投資人享有安心的交易環境。

本公司將誠信、正直的企業文化貫徹於管理階層至一般同仁的行動與服務之中，並透過經營守則、廉政倫理要點與品質政策，規劃新進員工、在職同仁、高階主管及董事會成員之多元訓練課程，結合法令遵循、反貪腐及防制洗錢等實際作為與績效，深化誠信經營態度，提升社會大眾對基富通的信任與肯定。未來，基富通將戮力落實普惠金融工作，持續推廣基金理財服務，善用平台資源造福國人、回饋社會，實踐由「數位金融」推展至「普惠金融」，進而邁向「ESG永續金融」的發展目標。

1.2.1 董事會組成與運作

基富通遴選董事時均考量專業能力、多元化、獨立性及適任性，治理架構以董事會為核心，輔以獨立的監察人及內部稽核機制及專業委員會，對上向股東會報告公司營運狀況，提請決策重要議案；對下擬定公司營運方針，決定公司未來經營方向，貫徹普惠金融的成立宗旨及發揚社會企業的精神，董事會由9位董事及3位監察人組成，董事會成員皆具備豐富的金融知識及產業經歷，使董事會能由多角度審視公司戰略與風險，並在重大議題上發揮決策領導作用多元化的專業背景也避免公司決策結果過於單一，督促、指導基富通證券經營團隊的各項重大決策、確保各單位確實發揮職能。

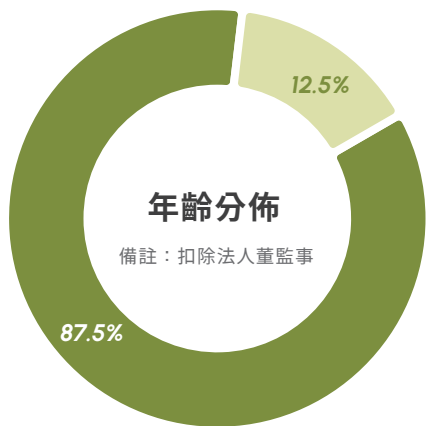
本公司董事會高度重視永續經營及ESG議題，於113年3月第3屆第15次董事會成立負責推動公司永續政策之永續發展委員會，並責成委員會定期向董事會報告有關公司應面對永續議題、推動計畫及執行情形，在2024年間共向董事會報告4次有關永續發展執行情形，董事會並於2024年提請股東會同意修正公司章程，將永續發展價值融入公司之設立目標、願景及宗旨中，以塑造公司重視永續發展之文化。

董事會成員簡介

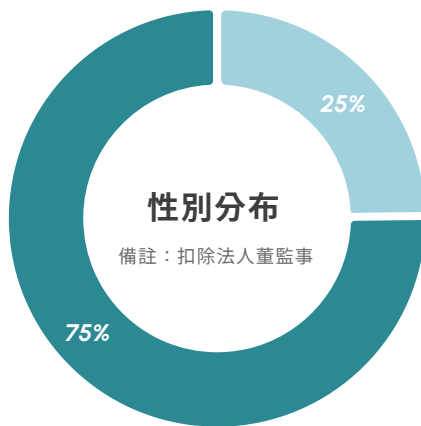
姓名	職稱	性別	代表法人	ESG相關產業經驗
林丙輝	董事長	♂	臺灣集中保管結算所股份有限公司	公司治理、永續金融
景廣俐	董事	♀	臺灣集中保管結算所股份有限公司	公司治理、永續金融、人才發展
陳光輝	董事	♂	臺灣集中保管結算所股份有限公司	公司治理、永續金融、人才發展
呂淑玲	董事	♀	前財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心	數位行銷及推廣
王浩宇	董事	♂	基富通證券股份有限公司	數位行銷及推廣
櫃買中心	董事	法人		
張錫	董事	♂	國泰證券投資信託股份有限公司	資產管理
復華投信	董事	法人		
富蘭克林投顧	董事	法人		
富邦投信	監察人	法人		
林國良	監察人	♂	財金資訊股份有限公司	公司治理、資訊安全、永續金融
蕭博仁	監察人	♂	資訊工業策進會	資訊安全

與ESG相關產業經驗

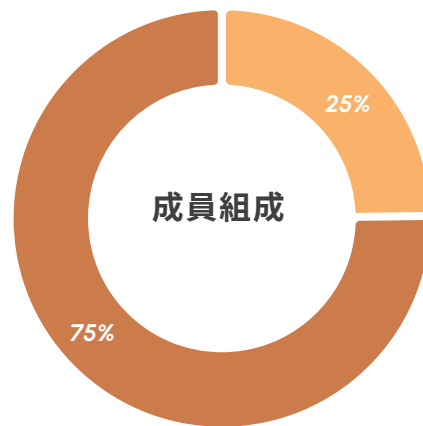
項目	公司治理	永續金融	資訊安全	數位行銷及推廣	人才發展
比例(人數)	33% (4人)	33% (4人)	33% (4人)	17% (2人)	17% (2人)



51-60歲：1人
61-70歲：7人



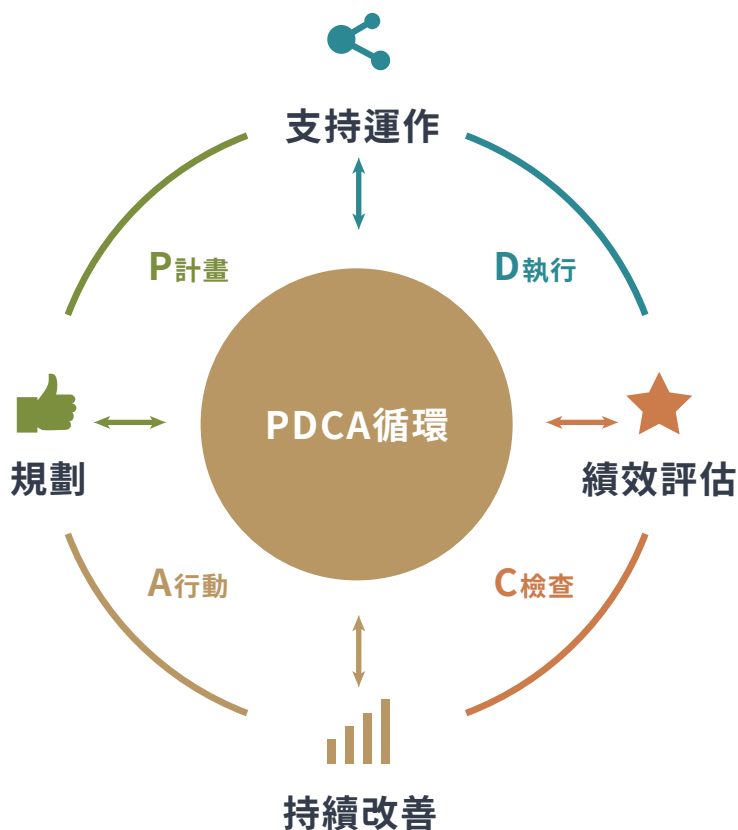
男：6人
女：2人



董事：9人
監察人：3人

重大事件問責與管理制度

基富通證券針對資訊安全、法令遵循與公平待客等重大議題，建置完善問責與管理制度，並依據「計畫 (Plan)、執行 (Do)、檢查 (Check)、行動 (Act)」的PDCA管理循環，確保各項議題有效推動並納入公司治理機制中。為強化治理層對重大議題的監督責任，公司將重大議題納入董事會關注範疇。每年由各主管單位擬定年度行動計畫，經總經理審核後，報請董事會備查，並由督導主管向董事會定期說明重大議題之執行情形，包含各項目標達成狀況、落差原因、後續因應作法與預定時程，確保目標落實並回應利害關係人期待。



計畫 (Plan)

1. 就重大議題之內部管理規範，明確增列各單位專屬業務範疇
2. 就各項跨部門業務，指定主要負責與協助辦理單位，並每年檢討一次任務分工
3. 擬定年度計畫，並向董事會報告

執行 (Do)

1. 按年度計畫積極落實執行
2. 彙整每季執行績效並呈報總經理核定

檢查 (Check)

1. 督導主管每年主動向董事會報告重大議題之執行成果，針對未達目標部分，說明差異原因
2. 評估執行過程中之缺口與風險點，檢討制度與執行方式之有效性

行動 (Act)

1. 對未達成項目，提出預定完成時程與具體因應對策，並附佐證資料
2. 根據執行績效，依據分層負責表與業務屬性，進行內部人員獎懲，以建立正向循環與組織問責文化

1.2.2 利益衝突迴避

基富通證券訂定《董事會議事規則》，其中明確規範董事若與會議事項有自身或其代表之法人的利害關係時，必須在董事會上說明其利害關係的重要內容。如該利害關係有可能損害公司利益，該董事應予迴避，也不得代理其他董事行使其表決權。

本公司於內部控制中也訂有關係人交易之相關規範，用以控管與關係人間的交易，並要求與關係人之間的交易應就簽約事項明定價格條件與支付方式，杜絕非常規交易情事，且需經過一定的程序及層級審核，以避免利益輸送風險。為了維持公司治理的客觀性，目前在公司董事會及管理階層中沒有彼此為配偶或一親等親屬的情況，董事之間亦無配偶或二親等內的親屬關係。

1.2.3 董事會進修

為提升董事專業職能，與時俱進掌握最新公司治理實務趨勢及董事專業職能，各董事依據中華民國證券商業同業公會訂定之「證券商董事、監察人進修推行要點及進修地圖」，參與有關董事的責任與義務、公司治理、永續金融、資訊安全、消費者保護及永續發展等進修課程，2024年董事總進修時數共計72小時，平均每位董事進修時數為6小時，本年度董事參與之永續相關課程請詳下表。

董事會參與永續相關課程

課程分類	合計時數	比率
法律義務與責任	18	25%
永續發展	42	58.3%
金融科技	3	4.2%
資訊安全	9	12.5%



1.2.4 總經理績效評估

依據「金融監督管理委員會派任或推薦至財團法人及事業機構與其轉投資事業之負責人績效評鑑實施要點」之規定，基富通總經理每年應依「績效評鑑表」辦理前一年度自評，評鑑項目包括出席董事會議情形、業務目標達成度及成長情形、配合政府政策達成政策目標情形、其他具體優良事蹟及其他不佳事項等五項，並於每年4月15日前函報臺灣集中保管結算所股份有限公司。



提升營運韌性：核心系統持續管理與風險防護機制

為強化營運持續能力與資訊作業韌性，基富通依據「證券商公司治理實務守則」及金管會「證券期貨業永續發展轉型執行策略」之規定，2024年4月，臺灣證券交易所依例對本公司進行資訊作業查核，發現7項缺失事項，主要態樣集中在管理制度未加強規畫執行細節及對法規理解未周全，因屬未落實執行內部控制制度之情形，依法核處新台幣30萬元罰鍰。基富通於第一時間即啟動內部問責與改善流程，並於同年10月底完成所有缺失事項改善作業，經證交所複查確認改善完竣，未再列管其他缺失。

本公司核心營運系統係指「基金網路銷售平台」，目前該系統之應用程式開發與日常維運作業由本公司自行負責外，基礎設施如硬體設備、資訊安全與網路管理則委由集保結算所協助管理，確保整體營運架構之穩定性與安全性。

為確保平台面對突發事件時具備應變與持續服務之能力，本公司每年均與集保結算所共同執行系統風險評估作業，針對可能影響系統運作之關鍵因子研提並執行適當處置措施。同時，為提升資訊作業效能與資安防護能力，本公司亦持續規劃與投入相關資本支出與資訊費用，以擴充系統容量、優化防禦機制，並強化整體營運之穩定性與彈性。透過定期評估、跨單位協作與持續性資源投入，本公司致力於建構具備高度韌性與安全性的營運環境，確保客戶服務不中斷，實現穩定可靠的金融交易體驗。

營運中斷高風險因子 v.s. 規劃防範措施

網路攻擊

落實資安防護之有效性，並持續遵守規管要求，包含「建立證券商資通安全檢查機制」、「金融資安行動方案」等。本公司業於113年8月25日參加「113年度證券期貨業者DDoS防護機制實測演練」，同時完成「證券期貨市場資通安全通報系統」之通報程序。

供應鏈

依「證券商作業委託他人處理應注意事項」辦理。於請購時，應先依本公司作業委外管理辦法相關流程確認是否為符合規定得委外辦理之項目；如屬應經主管機關核准者，須於取得核准後再進行後續作業。包含適法性及效益評估、重大性評估、風險評估、廠商盡職調查及委外契約檢核。

天然災害

每年安排營運持續計畫之演練，業於113年11月15日至16日完成演練。

單點失效

除建置異地備援環境外，核心系統之任一伺服器皆已採用高可用性架構(Active/Active)，降低設備異常造成營運中斷之風險。

汰換老舊硬體設備

主營運及異地備援機房之硬體設備皆於105、106陸續購置，已面臨設備老舊之議題。本公司自112年起分三年編制預算進行汰換，截至113年底，將完成80%老舊設備之汰換。

1.3 誠信經營與法規遵循

基富通承諾本於廉潔、透明及負責之經營理念，制定以誠信為基礎之政策，於內部管理及外部商業活動中確實遵循與執行。為建立完善機制，基富通訂有「內部人員道德行為準則」，明訂反貪污及賄賂、保密機制及不公平競爭行為等不誠信行為之禁止與防範措施，規範董事、監察人、經理人及全體員工應公平對待客戶、廠商、競爭對手及員工，且不得藉由職務之便獲取任何形式之不正當利益，以落實重視誠信操守及反貪腐之企業核心價值。同時藉由「檢舉制度」之規範，鼓勵公司內、外部人員檢舉任何不合法、不道德及不誠信之行為，並指定具職權行使獨立性之單位負責受理及調查所有檢舉案件，以確保並促進公司健全經營。

基富通將誠信經營政策與員工績效考核及人力資源政策結合，對違反誠信行為情節重大者，應依相關法令或人事管理規則相關規範予以懲處，以設立明確有效之懲戒及申訴制度。

1.3.1 檢舉方式與流程

檢舉政策

本公司於官方網站揭露經董事會審議通過之「檢舉制度」

受理單位

本公司內部稽核室為檢舉案件之受理單位

案件受理原則

檢舉案件由內部稽核室決定是否受理

檢舉管道

本公司於檢舉制度提供電子郵件信箱及郵寄地址等檢舉管道

內部稽核室

地址：台北市敦化北路170號7樓
電子郵件：123@fundrich.com.tw

檢舉方式

任何人發現本公司員工有犯罪、舞弊或違反法令之虞，得以郵寄、電子郵件等書面方式，載明真實姓名、聯絡方式、事件具體事項，並檢送相關佐證文件直接向受理檢舉單位提出檢舉，受理檢舉單位應作成紀錄，載明陳述事項、真實姓名及聯絡方式

案件處理程序

- 1 受理檢舉單位對於檢舉人之身分及檢舉內容應予保密，並即刻查明相關事實，相關單位及人員應配合調查或提供協助
- 2 檢舉案件之受理及調查過程，有利益衝突之人，應予迴避
- 3 維護檢舉人權益，受理檢舉單位及檢舉人不得因檢舉情事而遭不當處置，惟檢舉案件經調查發現內容不實且涉及對本公司或本公司人員惡意攻訐者則不適用；被檢舉人於調查程序中應有陳述意見或申訴之機會
- 4 檢舉事件經查證屬實者，應立即要求被檢舉人停止相關行為，並為適當之處置，且於必要時透過法律程序請求損害賠償，以維護公司之名譽及權益
- 5 相關單位應檢討內部控制制度及作業程序，並提出改善措施，以杜絕相同行為再次發生；如經調查發現重大違規情事或公司有受重大損害之虞時，受理檢舉單位應將檢舉情事、其處理方式及後續檢討改善措施，向董事會報告
- 6 受理檢舉單位應完整記錄各項資料。受理檢舉、調查過程及調查結果應留存書面或電子文件，並保存五年以上；保存期限未屆滿前，發生與檢舉內容相關之訴訟時，應繼續保存至訴訟終結止
- 7 檢舉案件之處理情形，應適度以書面或其他方式通知檢舉人

誠信經營與法規遵循管理成果

1. 2024年未接獲不誠信行為檢舉案件
2. 2024年本公司未因不誠信行為受主管機關裁罰
3. 2024年本公司無因詐騙、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、操縱市場、利益衝突、營私舞弊或違反其他金融法規而引發之法律訴訟
4. 2024年本公司無發生提供非法政治獻金、不當慈善捐助或贊助的情事

貪汙或賄賂

0件

歧視或騷擾

0件

客戶隱私數據

0件

利益衝突

0件

洗錢或內線交易

0件

反壟斷或反競爭行為

0件

1.3.2 洗錢防制及打擊資恐

基富通致力於確保業務遵循相關法律與規範，透過宣導與教育訓練，增強內部遵守規章及行為準則。本公司承諾建立重視防制洗錢和打擊資恐的企業文化，配置充足人力資源確保關鍵規範得以有效實施，並規劃相關課程提升員工在相關領域的專業技能，強化全員對防制洗錢和打擊資恐活動之意識。

依據洗錢防制法第5條第1項規定，基富通屬應執行洗錢防制義務所稱金融機構之一，須遵守洗錢防制法、資恐防制法、金融機構防制洗錢辦法等相關規範，並依據證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第5條辦理防制洗錢及打擊資恐執行作業。員工均積極參加主管機關及同業公會之教育訓練課程與說明宣導會，並已透過修訂規章及制度之方式逐步落實法規之要求。

本公司防制洗錢及打擊資恐專責主管每半年向董事會陳報防制洗錢及打擊資恐作業執行情形，內容包括人員配置情形、教育訓練與案例宣導、洗錢及資恐風險辨識及評估、申報疑似洗錢或資恐交易情形。

2024年持續辦理「防制洗錢及打擊資恐認知教育訓練」，全數同仁、部分董事及監察人參加，每年將檢視風險因子及檢討風險管控措施後，再進行風險評估作業，以更新風險評估報告，適時檢視提升防制洗錢及打擊資恐作業執行成效。本年度無任何因違反洗錢防制及無違反經濟(反貪腐、反洗錢)、社會(勞動、人權、行銷與標示)及環境(環境保護)相關法令而被主管機關處罰之紀錄。

基富通證券洗錢防制管理架構

董事會

權 責 | 訂定及修正防制洗錢與打擊資恐政策、計畫及注意事項

監督機制 | · 內外部查核缺失追蹤陳報
· 每半年AML執行情形報告

防制洗錢及打擊資恐專責主管

權 責 | 由董事會指派，協調監督防制洗錢及打擊資恐之充分職權

掌理事務 | 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主管機關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。

營業單位督導主管

權 責 | 由資深管理人員擔任督導主管，負責督導所屬營業單位執行防制洗錢及打擊資恐相關事宜，並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相關規定辦理自行評估。

內部稽核室

權 責 | 1. 應依據所訂內部管制措施暨有關規定訂定查核事項，定期辦理查核，並測試防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性。
2. 查核方式應涵蓋獨立性交易測試，包括就證券商評估之高風險產品、客戶及地域，篩選有關之交易，驗證已有效執行防制洗錢及打擊資恐相關規範。
3. 發現各單位執行該項管理措施之疏失事項，應通知專責主管，做為員工在職訓練之參考。
4. 查獲故意隱匿重大違規事項不予揭露者，應由權責單位適當處理。

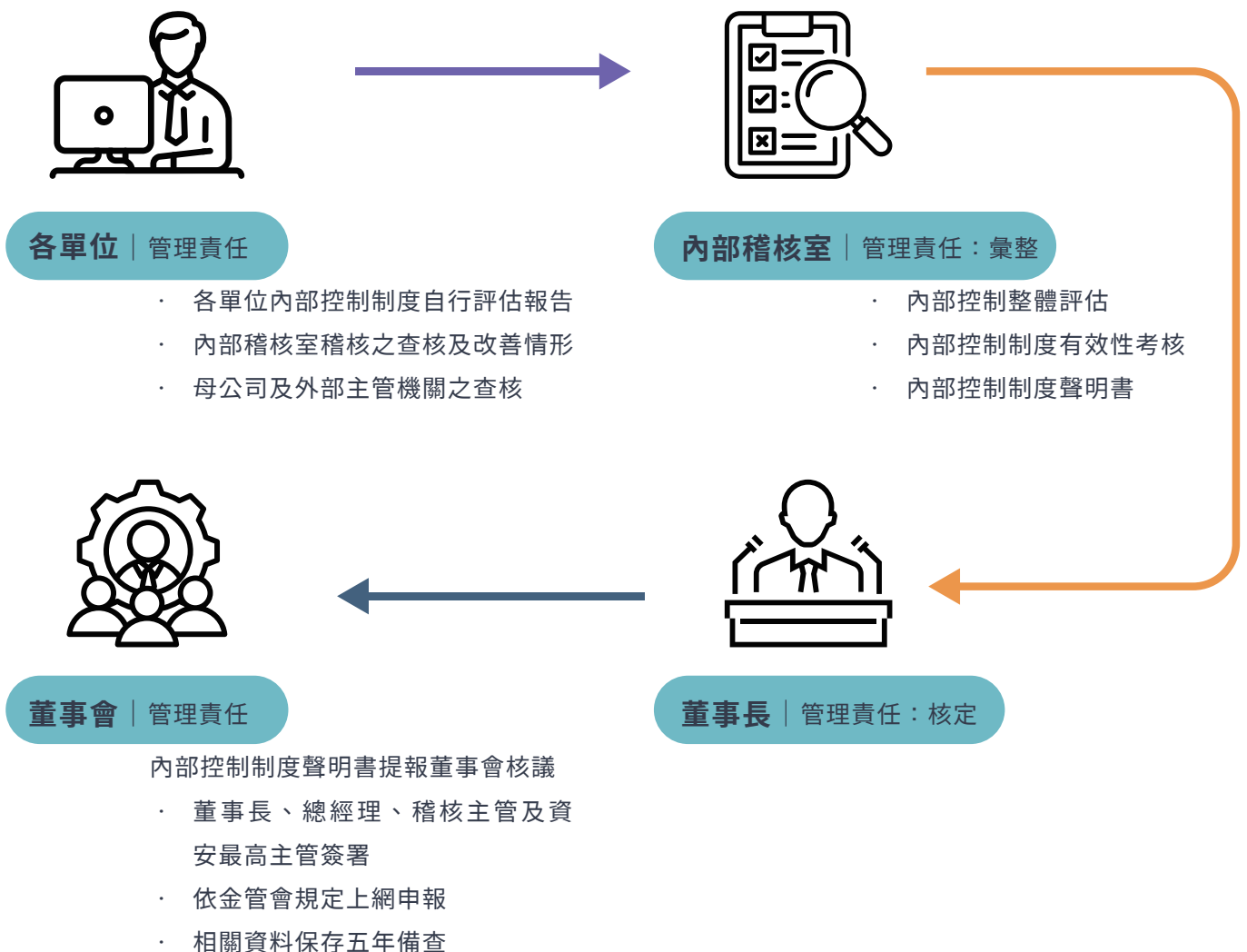
1.4 內部控制與查核

基富通依風險管理三道防線的明確分工建立公司的內部控制制度，首先為營業部門（包含基金事務部、行銷暨數位發展部、資訊部等），由各部門主管對各項作業進行管控；由營運管理部的法令遵循單位接受各部門的適法性諮詢，並對作業是否符合規定進行評估；最後是獨立的內部稽核部門，負責檢查及監督企業是否落實內部控制制度。

針對新進員工及在職員工，定期舉辦如誠信經營、洗錢防制、公平待客等相關培訓課程對同仁進行培訓，並不定期透過公司電子郵件即時分享法規更新異動，以期塑造全員共同遵循的法令遵循文化。

本公司另外設有檢舉制度，供內外部人員針對潛在的違規或不當行為進行檢舉，並以保密及妥適的方式處理。再透過動態調整及持續改善，適時檢討現有政策執行情形，依據最新法規修訂調整內部措施。

確認公司內控制度之設計及執行有效流程圖



1.4.1內控內稽制度

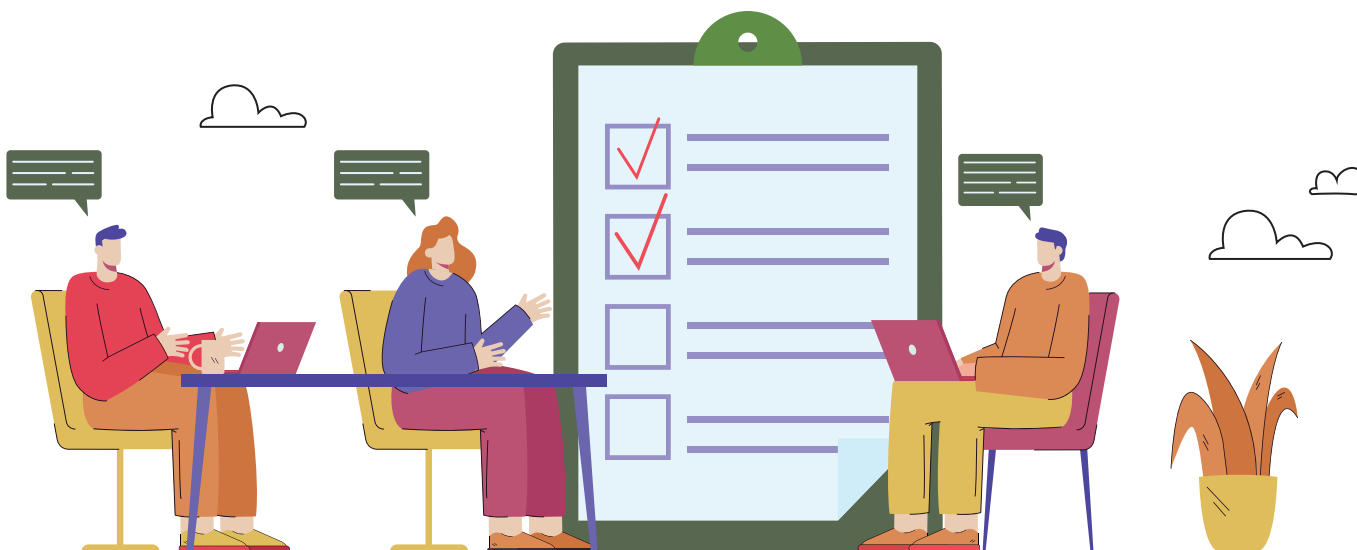
基富通內部稽核室以獨立超然之精神執行稽核業務，適時提供各部門改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施。同時，本公司密切注意金融環境、法令規定、業務管理、永續趨勢等內外部情勢之變化，即時掌握風險並作為檢討修正內部控制制度之依據。內部稽核室對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位與業務單位自行提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強改善事項，持續追蹤複查改善情形，並將其追蹤考核改善情形，以書面提報董事會，並列為對相關單位獎懲及績效考核之重要項目，以維持有效且適當之內部控制制度運作。



基富通內部稽核室依規定進行定期或不定期查核，並每月函送報告予個監察人核閱，每季向董事會報告，每年完成各部室內控自評作業。

基富通於2024年起每年至少辦理一次資安普查，依據法規「建立證券商資通安全檢查機制」設計自行查核240項檢查項目，除原有內部稽核室例行查核外，增加由業務單位定期執行資訊安全自行檢查作業，以落實內控制度之執行。2024年起亦新增「內部控制制度評核作業要點」，每年年終前配合年度績效考核時間辦理。針對內部控制制度缺失及績優事項評核，就受考評單位之內部控制制度評核表及考評期間相關資料，逐項評定其應記點數，依據各部室之總記點數，分別進行排序後，將結果敬會總經理及呈報董事長核閱後送交營運管理部人事作為年度考評之依據。

本公司不定期召開檢討會議，就主管機關之檢查重點、集保結算所查核與證券業主要檢查缺失及裁罰案例缺失態樣，檢視相關內控規範及管控措施的完善及有效性。並適時納入自行查核重點，促進公司健全經營。



1.4.2 外部查核

基富通屬高度監管之金融機構，每年不定期接受包含金管會、證交所及母公司集保結算所之外部查核，2024年共進行三次外部查核，所提之發現及建議事項均已改善完成。

外部查核	
查核單位	查核項目
證交所	資訊安全
證交所	洗錢防制
集保結算所	內部控制制度及內部稽核實施、董事會、財務、洗錢防制、個人資料保護、資訊安全



專欄

制度落實、即時應變，展現資安治理韌性

資訊安全為金融服務業維持營運韌性與保護客戶權益的核心議題之一。基富通證券向來重視資安治理工作，並將其納入公司重大議題管理架構中。2024年4月，臺灣證券交易所依例對本公司進行資訊作業查核，發現7項缺失事項，主要態樣集中在管理制度未加強規畫執行細節及對法規理解未周全，因屬未落實執行內部控制制度之情形，依法核處新台幣30萬元罰鍰。所提之發現及建議事項基富通於第一時間即啟動內部問責與改善流程，並於同年10月底完成所有發現及建議事項改善作業，經證交所複查確認改善完竣。

本案與基富通「重大議題問責制度」之資安防護議題相關，內部稽核室依監察人指示完成本案調查報告。所提出之處理建議事項均已獲監察人同意，並由營運管理部與資訊部分別就建議事項提出改善方案。

後續優化措施



制度面

取得資安ISO27001認證通過，所擬定之相關作業程序書，將據以為資訊安全實務作業執行遵循之重要規範。



內控面

規劃資安普查，依據法規「建立證券商資通安全檢查機制」設計自行查核240項檢查項目，除原有內部稽核室例行查核外，增加由業務單位定期執行資訊安全自行檢查作業，以落實內控制度之執行。



法規面

除現行定期法遵訓練外，持續強化內控及法規理解，除邀請外部單位協助專案查核，亦會適時請教主管機關、法源單位解除盲點迷思，以能正確落實執行內控制度。

1.5 資訊安全

在全球數位化與金融科技快速發展的趨勢下，資訊安全已成為金融機構營運穩定與客戶信任的關鍵要素。為強化資安治理，基富通成立「資訊安全委員會」，督導資訊安全管理制度之運作，鑑別資訊安全管理制度之內、外部議題及利害相關團體對本公司之資訊安全要求與期望。委員會由總經理擔任召集人，負責資訊安全政策與重大決策事項之審議與指導。該委員會每年至少召開一次「資訊安全管理審查會議」，檢視制度運作成效以符合相關法令規定及資訊業務最新發展現況。

為確保資訊安全管理制度能持續有效運作，本公司依據「資訊安全政策」規範資訊安全管理組織之組成及其功能，有效推動與辦理公司資訊安全之各項工作，並符合「建立證券商資通安全檢查機制」之控制目標。2023年起本公司導入ISO 27001:2022 資訊安全管理系統(ISMS)，並於2024年通過英國標準協會 (BSI) 之驗證。

資訊安全委員會架構



1.5.1 資安防護機制

基富通將資訊安全列為內部作業及營運時最重要之基礎，持續強化資訊安全防護能力與緊急應變能力，導入新型態之身份認證機制，落實登入雙因子認證，避免客戶資產遭受撞庫攻擊。透過 PDCA 循環強化公司之資安治理，依規定定期召開資訊安全管理審查會議辦理資訊安全相關議題，並配合主管機關資安規範，積極防止資訊安全或個資外洩事故發生可能帶來之損失。

依據《建立證券商資通安全檢查機制》分級，基富通為第四級券商，為確保資訊作業系統、設備、網路及資料等之安全，維持營運不中斷，本公司自主以較高規格來檢驗及降低組織內外部的資訊風險與危害，公司訂有「資訊作業管理辦法」，定期召開會議討論及審議資訊安全及管理議題；另配合主管機關規範，基富通積極導入ISO 27001:2022版之ISMS管理制度，於2023 年啟動此專案，並於2024年3月取得ISO:27001 2022版國際認證。針對「證券商資通安全檢查機制」之條文，本公司逐項安排負責人員，並透過顧問之輔導逐步完善資安治理。同時本公司導入特權帳號管理系統，以系統化方式管理各主要系統之特權帳號申請、使用、軌跡之查核。

資安防護執行

機房定期外部稽核	<p>基金平台系統硬體設備委由集保結算所管理，提供的安全維運服務例如：實體安全、電力支援、伺服器權限控管、網路架構、網路安全設備、網路設備/伺服器監控及通報等皆遵循ISO 27001:2022資訊安全管理系統。每年進行一次外部單位稽核驗證。2024年驗證結果無主要及次要不符合事項。</p> <p>定期執行業務永續運作計畫演練。</p> <p>每半年執行一次業務永續運作計畫（BCP）演練，以便在營運環境發生任何不可控之因素時，能立即排除，降低對客戶的影響。</p>
網站弱點掃描	<p>每半年執行一次，委由外部資安公司協助執行全網站弱點掃描，若有具威脅風險之弱點，立即修正，以確保營運環境之安全。</p>
滲透測試	<p>每年執行一次，委由外部資安公司協助執行滲透測試，若有具威脅風險之弱點，立即修正，以確保營運環境之安全。</p>
行動應用APP 基本資安檢測基準	<p>2024年9月於通過行動應用資安聯盟 (Mobile Application Security Alliance) 合格實驗證執行 L3 類之驗測，取得合格證書及標章。</p>
員工資訊安全訓練	<p>不定期辦理社交工程演練，隨機發送演練測試郵件予公司同仁，測試結果皆達金融監督管理委員會證期局之演練目標值。</p> <p>每半年執行一次最新手法之社交工程暨物聯網設備資安教育訓練，並不定期透過郵件寄送資安宣導案例分享，以提升同仁資安意識。</p>

資訊安全防護實施狀況

社交工程演練	上下半年各執行1次社交工程演練
資訊安全教育訓練	上下半年各執行1次資訊安全、AI、Deepfake 暨物聯網資安教育訓練各1.5小時
BCP演練	上下半年各執行 1 次BCP演練

取得「ISO 27001:2022」資安國際認證肯定



為資訊安全框架，從人員、流程與系統全面檢視，並重新盤點法令、法規要求與主管機關所制定之規範及函文。導入範圍以所有資訊系統之開發、營運及維護、網路支援服務管理、電腦機房營運及維護之相關活動進行驗證。2021年8月更新資訊安全政策與訂定資訊安全管理制度文件，新增資訊安全指標，定期審查檢視適切性及目標達成情形，並落實公司治理問責制度，每年定期評估重大資安議題整體執行成效，全面提升資訊安全落實程度與實際降低資安風險，我們也於2023年積極導入ISO 27001:2022版之ISMS管理制度，並於2024年3月正式通過英國標準協會(BSI)之驗證，取得ISO 27001:2022版之證書。於2025年2月持續通過英國標準協會(BSI)之實地查核，維持國際標準認證之有效性，展現對資訊安全的重視與承諾。

1.5.2 資訊安全管理辦法

對於重大資安事故定義

依洩漏資料的機敏程度、遭竄改的系統層級及是否可於可容忍中段時間內回復正常作業等項目評估資訊安全事件的影響範圍及嚴重程度，將事件等級區分為三級，如事件判定可歸屬一個以上等級者，事件分級應以高者為主

資訊安全事件通報流程

事件發生單位發現資訊安全事件時應即時通報緊急事件應變小組資安通報窗口，並於評估事件等級及其影響範圍與程度後，依其事件等級所訂之通報層級進行通報

資訊安全事件處理應對機制

- (一)核心業務系統，應於48小時內復原或完成損害控制為原則，如屬系統問題應於最大可容忍中斷時間內排除
- (二)事件完成處理後，應儘速至通報系統完成正式通報
- (三)若與核心直接相關系統運作停頓，無法於目標回復時點內回復正常運作，應報請資訊安全委員會召集人同意後，執行應變計畫並通知相關部門，詳參「資訊作業營運持續管理要點」

事件記錄及追蹤

- (一)所有資訊安全事件均應立即通報並留下紀錄，以作為後續進行問題處理、分析事件發生頻率與研擬改善措施之基礎
- (二)事件紀錄應包含其發生問題、時間、處理方式、向上通報過程與協調相關單位等資訊
- (三)資訊安全事件如涉及法令、法規，須確認處理措施符合相關法令、法規要求，並於處理過程中留存證據及紀錄

事件改善及回饋

資訊安全事件於緊急應變處理結束後，系統負責人應根據相關紀錄，加以適當評估檢討並找出問題癥結後，採取必要之矯正措施及留存紀錄，如發生資訊安全事件，須填寫「矯正措施單」；發生資訊安全異常時，須填「異常事件紀錄表」

1.5.3 資訊安全教育訓練

為提升全體員工對資訊安全議題之敏感度與應對能力，本公司資訊部每月定期分享至少一篇資安相關新聞，協助員工掌握最新型態之攻擊手法與潛在威脅。同時，每半年辦理一次社交工程演練，透過發送釣魚郵件方式對全體員工進行模擬測試，以此提高資安警覺與防護能力。2024年度共計完成146人次演練，發送730封演練信件，並針對未通過測試之員工安排後續教育訓練與成效評量，確保員工能持續維持正確之資安意識。

本公司依不同職責與任務屬性規劃分層資安教育訓練：負責資訊安全之專責人員每年需完成15小時以上資安專業課程，全體員工每年應接受3小時以上資安宣導課程，並要求新進人員於報到一週內完成資訊安全基礎訓練。針對社交工程演練中誤點擊信件、連結或附件之人員，亦安排再教育訓練與必要評估，以強化實務操作上的應變能力。透過制度性訓練安排與演練機制，持續深化員工資安素養，建立主動防禦與即時應變的安全文化，以強化整體資訊安全管理效能。



資安人才培育

基富通著重專業資安人才培育，提升資安治理素養，公司已招募兩位專任資安人員，並將於2025年持續擴大資安治理團隊。截至2024年12月底，資安人員已取得3張國際資通安全專業證照，非資安人員則取得3張，共計6張，其中包括ISO 27001 主導稽核員、ISO 22301 BCMS-營運持續管理系統主導稽核員、Certified Information Systems Security Professional(CISSP)、CCNA 200-301 Implementing and Administering Cisco Solutions。

資訊安全仰賴全體員工的共同努力，資安人員之專業能力，每人每年皆接受超過15小時資安專業訓練，且訂定證照獎勵辦法以鼓勵同仁取得資安專業證照；每年也針對所有同仁舉行3小時資安教育訓練課程，教育訓練內容包含深度偽造、社交工程、物聯網、行動裝置等議題，員工完訓率為100%，每年也定期執行資安宣導與辦理社交工程演練，持續強化資安人員資安職能與增強同仁資安意識。

1.5.4個資保護與顧客隱私

基富通作為境內外基金交易平台，客戶的隱私以及系統之穩定與安全相當重要。基富通藉由各種完善的資安的防護機制，確保顧客權益，致力於保護個人資訊與資通安全。2024年基富通無資訊外洩或與個資相關的資訊外洩事件。

同時本公司委請專業顧問諮詢，協助檢視可能產生之個人資料風險，根據風險評估之結果督導訂定適當之管理機制，設置事故應變處理機制。每年定期一次由營運管理部召集各部門演練以測試應變機制之有效性。

1.6 氣候變遷與風險管理(TCFD)

1.6.1 氣候治理策略

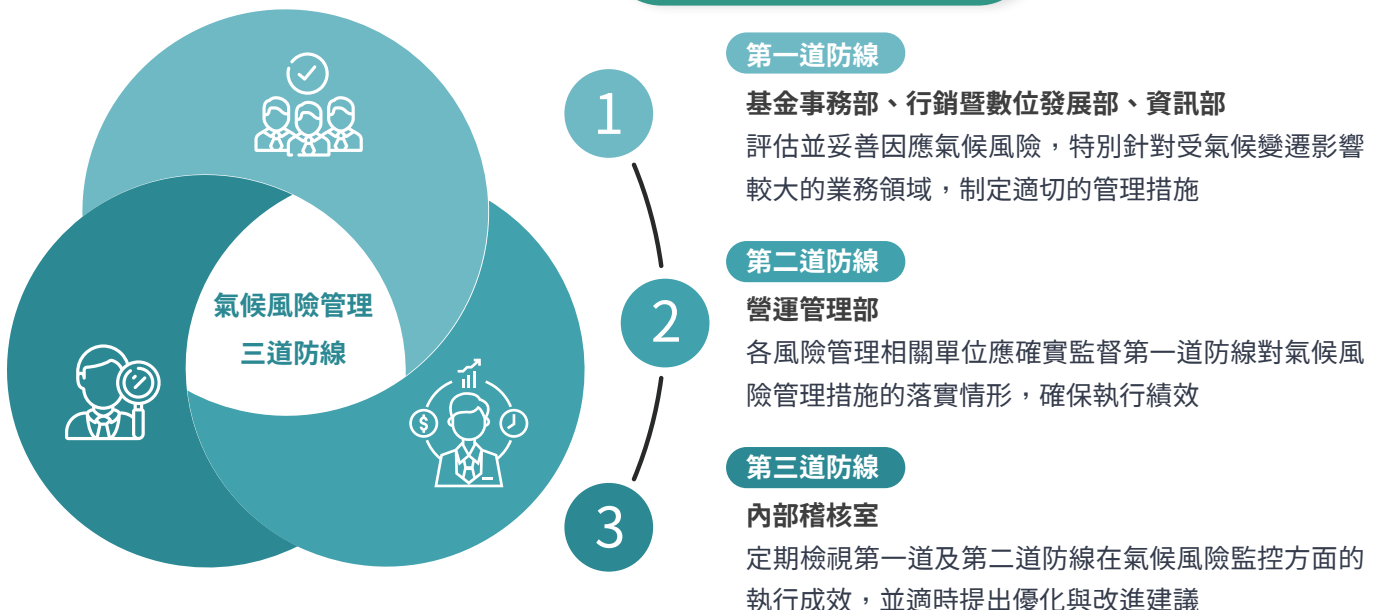
基富通將氣候變遷風險納入公司重大風險，由董事會及永續發展委員會負責評估氣候變遷對公司的風險，並落實永續政策與氣候承諾，積極管理氣候變遷相關風險與機會。我們針對現有及潛在氣候風險，盤點對營運、策略及財務規劃可能造成的衝擊，辨識出實體風險與轉型風險，並透過專責部門積極管理高風險議題，深入評估其影響，強化與利害關係人的連結與溝通，尋求因應氣候議題所帶來的機會，提升掌握新興商機的能力。根據高階主管訪談與問卷調查結果，現已盤點出14項氣候風險議題，並針對其中4項較重大之實體與轉型風險，進行進一步策略評估與控管，致力於及早因應氣候變遷挑戰，確保企業永續經營。

2024年行動目標		2024年推動內容
治理	提升主管階層對氣候變遷因應的認知	<ul style="list-style-type: none"> 落實公司治理與國際永續標準，辦理TCFD與SASB等相關指標要求 召開5次永續委員會，相關會務事務均依規定辦理 提請股東會同意修正公司章程，將永續發展價值融入公司之設立目標、願景及宗旨中，以塑造公司重視永續發展之文化 12位董事及監察人，皆完成3小時進修永續相關課程 持續滾動式管理短、中、長期ESG目標
策略	依 T C F D 、 S A S B 揭露架構與指標，強化永續績效透明度，並將 ESG 議題整合至核心業務	<ul style="list-style-type: none"> 強化數位服務平台，提供普惠金融解決方案，讓更多國人享有便捷的金融服務 ESG基金專區上線，持續更新有關ESG投資資訊 分別於2024年5月22日及12月18日辦理永續相關教育訓練提高員工氣候變遷因應認知，總計時數3小時 落實碳排放管理與資源節約措施，確保內部運營與客戶服務均符合環保標準 依據TCFD建議風險項目進行風險評估，了解氣候變遷相關風險分布情形 對於氣候變遷風險與機會進行更深入探討與溝通，進而擬定短、中、長期策略，以因應組織營運、策略與對財務規劃之衝擊 永續報告書編製TCFD專章
風險管理	鑑別重大氣候風險與機會	<ul style="list-style-type: none"> 依據TCFD建議氣候相關風險類型，評估各單位依權責擬定ESG內控制度 將風險與機會發生機率及衝擊程度納入營運規劃 制定風險管理三道防線，定期檢視因應措施
指標與目標	持續推動減碳與能源轉型，訂定企業永續發展KPI	<ul style="list-style-type: none"> 推動溫室氣體盤查及外部查證 推動辦公室綠色採購，採購節能及環保商品

1.6.2 氣候風險管理

基富通建置完善的氣候風險管理及內部控制架構，涵蓋氣候風險治理、政策制定及風險辨識、衡量、管理、監控與報告等各項機制。由董事會轄下永續發展委員會落實氣候風險管理的執行進度，並定期向董事會報告執行情形。

為了有效管理氣候風險，本公司導入三道防線管理架構：第一道防線由各業務單位負責日常氣候風險控管，確保相關管理政策確實落實；第二道防線由營運管理部監督各業務單位的執行情況，確保風險管理作業之完整性；第三道防線則由內部稽核室以獨立立場執行稽核，檢視氣候風險管理機制的遵循與執行成效，確保整體氣候風險管理體系的健全與持續精進。



1.6.3 氣候風險及機會辨識

基富通參考國際趨勢、監管規範以及氣候相關財務資訊揭露（Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD）指引，評估氣候變遷與自然災害對我們的營運所造成之衝擊及財務影響，並且提前擬定因應作為，進而從中尋求潛在的機會。本公司亦根據我國2050淨零排放政策、產業特性發展以及外部顧問建議，定義短期為1年內、短中期為1~3年、中期為3~7年、中長期為7~10年、長期為10年以上等期程，作為預估衝擊發生的可能性，衝擊越短期、發生可能性則越高。2024年基富通共鑑別出 4 項重大氣候風險及 4項重大氣候機會。，檢視氣候風險管理機制的遵循與執行成效，確保整體氣候風險管理體系的健全與持續精進。

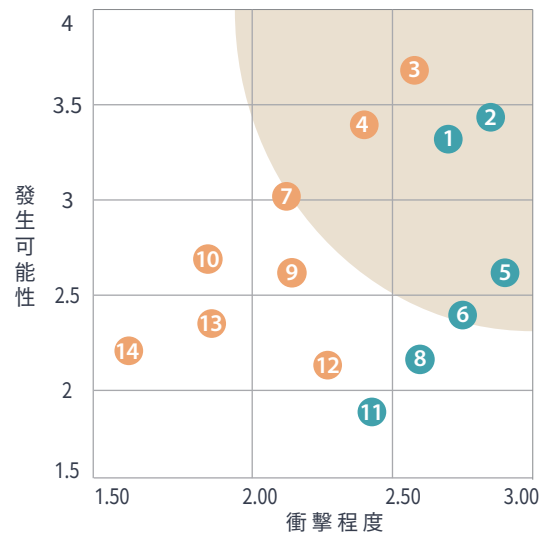
基富通TCFD評估流程

 <p>訪談</p>	<p>高階主管訪談</p> <p>訪談資訊部、行銷暨數位發展部、內部稽核室、基金事務部與營運管理部中高階主管，以質化方式初步蒐集並鑑別基富通的潛在氣候風險與機會，並盤點各氣候風險對於基富通的影響</p>
 <p>問卷</p>	<p>TCFD問卷發放</p> <p>量化氣候風險問卷調查，衡量並鑑別出基富通最重大的4項關鍵氣候風險議題，以及4項氣候變遷衝擊下的機會</p>
 <p>分析</p>	<p>氣候風險分析與評估</p> <p>分析問卷結果，依據「衝擊程度」及「發生可能性」兩項參數繪製氣候風險矩陣；再依據「效益程度」及「發生可能性」兩項參數繪製氣候機會矩陣，藉此釐清基富通的重大氣候風險／機會議題</p>
 <p>管理</p>	<p>制定因應措施</p> <p>揭露氣候風險鑑別結果，協助利害關係人知悉各項氣候變遷因子對基富通的可能影響與重大性，並針對各風險提出因應的策略方針及管理方法</p>

氣候風險矩陣

- 1 營運設備損害
- 2 營運中斷
- 3 減碳政策與法規因應成本
- 4 碳費價格上漲
- 5 平均氣溫上升
- 6 員工健康安全
- 7 能源轉型成本上升
- 8 乾旱
- 9 低碳轉型之技術風險
- 10 客戶投資對金融商品偏好改變
- 11 海平面上升
- 12 對外永續承諾與實際管理作為不一致所產生之風險
- 13 增加利益相關者的關注或負面利益相關者的反饋
- 14 市場趨勢的不確定性

● 實體
● 轉型



重大氣候相關風險

實體風險-營運中斷

衝擊時間 | 短中期(1~3年)

利害關係人 | 員工、顧客、供應商

風險衝擊描述 | 極端氣候事件（如颱風、暴雨、洪水）可能導致基富通重要營運地點斷電、網路中斷、建築設施受損，影響核心資訊系統運作與客戶服務持續性，進而造成作業延遲、交易受阻及客訴風險上升

潛在財務影響 |

- 營運中斷損失
- 顧客信任度下降，進而影響業績收入
- 額外的修復及維護成本

因應措施 | 預防措施：

1. 備援機房建置
2. 強化資訊系統備份機制及災難復原測試頻率
3. 定期進行辦公場所耐災風險評估及改善工程

管理方針：

1. 制定「營運持續計畫（BCP）」並定期演練
2. 訂立緊急通訊與應變指引，確保關鍵人員迅速聯繫與行動

實體風險-營運設備損害

衝擊時間 | 中期(3~7年)

利害關係人 | 員工、顧客、供應商

風險衝擊描述 | 氣候變遷除產生直接的災害性衝擊外，亦包括間接的隱藏性經濟成本衝擊，對於基富通營運的影響，包含供應商面臨資源短缺及更高的投入成本物料、設備和基礎建設的加速損壞，導致營運中斷或緩慢

潛在財務影響 | 營運成本增加

因應措施 | 預防措施：

1. 規劃替代供應商或增加資訊設備存儲容量
2. 與周邊單位合作，分享部分供應商或資訊設備

管理方針：

1. 異常狀況處理手冊
2. 與周邊單位維持密切合作分享資訊

重大氣候相關風險

轉型風險-減碳政策與法規因應成本

衝擊時間 | 短中期(1~3年)

利害關係人 | 主管機關、顧客、股東

風險衝擊描述 | 政府推動碳中和、溫室氣體管理等政策（如溫室氣體盤查、ESG揭露、碳盤查或減量義務）將要求金融業強化內部減碳與揭露措施。基富通需投入額外資源建置環境資訊系統、盤查溫室氣體排放、進行碳管理與報告，造成合規成本上升

潛在財務影響 |

- 合規成本增加
- 必須投入人力與系統建置費用
- 若未符合要求，可能面臨罰鍰或品牌聲譽受損

因應措施 | 預防措施：

1. 建立氣候相關資訊揭露（如依循TCFD指引）流程
2. 提前進行碳盤查，並評估規劃溫室氣體減量規劃
3. 尋求專業顧問協助，提升因應新政策的能力

管理方針：

1. 納入氣候變遷管理於整體公司治理機制中
2. 定期教育訓練，強化內部ESG專業知識
3. 依循金管會永續發展藍圖與規範，逐步提升氣候揭露品質

轉型風險-碳費價格上漲

衝擊時間 | 中期(3~7年)

利害關係人 | 供應商、股東、顧客、主管機關

風險衝擊描述 | 隨著臺灣徵收碳費與全球碳定價普及，基富通需因應電力、供應商服務（如資料中心、雲端運算）等間接成本上升。尤其資訊設備、雲端儲存、數據傳輸量大幅成長，導致間接碳排放（Scope 2、Scope 3）碳費負擔增加

潛在財務影響 |

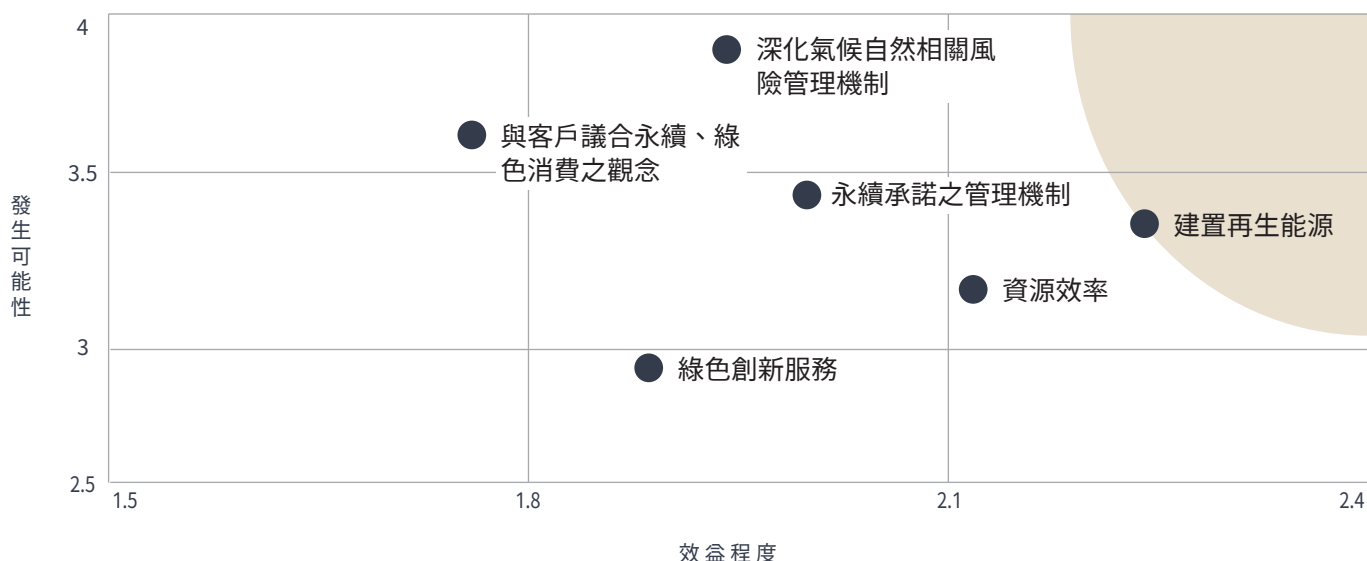
- 間接營運成本提高（電費、雲端服務費）
- 額外碳費支出

因應措施 | 預防措施：

1. 評估並優先選用碳排放較低之資料中心及雲端供應商
2. 推動綠色辦公策略（如節能伺服器、虛擬化技術減少設備能耗）

管理方針：規劃未來導入「綠電」使用

氣候機會矩陣



重大氣候相關機會

機會-深化氣候自然相關風險管理機制

衝擊時間 | 短中期(1~3年)

利害關係人 | 主管機關、股東、顧客、員工

機會描述 | 透過導入更完善的氣候自然相關風險管理（例如依循TCFD、TNFD框架），能提升基富通對氣候與自然資本風險的辨識、評估與應對能力，增強公司治理透明度與韌性，進而獲得監理單位與市場投資人更高的信賴，提升公司價值

潛在財務影響 |

- 吸引具ESG導向的投資人
- 降低合規與營運風險，減少未來財務損失
- 強化品牌形象，帶動業務成長

因應措施 | 預防措施：

1. 導入氣候與自然相關風險辨識、評估及揭露流程
2. 定期審視風險管理機制與國際標準（如TNFD、ISSB）接軌情況
3. 強化跨部門協作與內部知識培訓

管理方針：

1. 規劃成立氣候與自然相關風險治理小組
2. 將氣候與自然風險納入整體企業風險管理（ERM）架構
3. 定期對董事會與高階管理層進行氣候風險教育與簡報

重大氣候相關機會

機會-建置再生能源

衝擊時間 | 中期(3~7年)

利害關係人 | 顧客、供應商、主管機關

機會描述 | 隨著再生能源普及與政策支持（如台灣RE100、綠電憑證機制），基富通可透過採購或自建再生能源，減少營運碳排放，降低未來碳費負擔，並提升市場對其低碳轉型承諾的認同感，增加與企業客戶、綠色投資機構合作的機會

潛在財務影響 |

- 降低碳費與能源成本波動的財務衝擊
- 強化在金融科技業界的低碳領導地位
- 吸引重視永續的合作夥伴與機構投資人

因應措施 | 預防措施：

1. 評估綠電採購機會（如太陽能、離岸風電購電協議PPA）
2. 探索雲端服務供應商的再生能源覆蓋率作為選擇標準

管理方針：整合再生能源策略於年度營運與ESG發展計畫中

機會-與客戶議合永續、綠色消費之觀念

衝擊時間 | 短中期(1~3年)

利害關係人 | 顧客、股東、主管機關

機會描述 | 推動永續金融產品（如綠色基金、永續債券投資選擇）及環保消費行為倡導，基富通可透過與客戶議合永續價值觀，增加客戶黏著度與認同感，同時擴大綠色資金規模，提升企業社會責任表現與財務成長潛力

潛在財務影響 |

- 拓展綠色投資產品市場
- 增加客戶忠誠度與資產規模
- 強化品牌價值與社會影響力

因應措施 | 預防措施：

1. 開發並上架更多符合ESG或綠色標章認證的金融產品
2. 舉辦永續投資推廣活動與客戶教育講座
3. 強化平台資訊揭露，協助客戶辨識永續產品特性

管理方針：

1. 定期調查投資人對永續資訊的關注程度及相關投資偏好
2. 定期向董事會與高層管理團隊報告永續產品推動成果與客戶回饋

機會-永續承諾之管理機制

衝擊時間 | 中期(3~7年)

利害關係人 | 股東、顧客、主管機關

機會描述 | 建立明確且可衡量的永續發展承諾（如淨零排放目標、綠色金融推廣指標等），並且透過內部治理機制與外部資訊揭露，持續追蹤與報告進展，不僅可提升公司治理品質與信譽，也有助於吸引重視永續投資的機構投資人及綠色供應鏈夥伴

潛在財務影響 |

- 強化市場競爭力，吸引更多ESG導向資金
- 提升品牌價值
- 降低資金成本與未來合規風險

因應措施 | 預防措施：

1. 訂定具體可衡量（SMART原則）的永續承諾目標，例如碳中和時程等
2. 強化承諾與企業營運策略、年度目標的一致性

管理方針：

1. 每年定期追蹤承諾進展，並以量化指標進行績效評估
2. 接軌國內外倡議，持續提升承諾層級與可信用度

氣候指標與目標

本公司制定下列關鍵責任議題，未來將透過四項目標逐步建構氣候變遷減緩與調適策略：

1. 辦理碳盤查：持續推動碳盤查數據計算彙總，掌握碳排熱點並進行減碳措施
2. 能源效率管理：推動辦公室綠色採購，優先採購節能及環保商品
3. 擬定氣候變遷因應計畫：導入TCFD氣候變遷揭露，評估風險與機會且逐步完善財務衝擊量化分析
4. 建立企業ESG文化：持續辦理永續相關教育訓練，使基富通所有同仁具備基礎ESG認知

1.7 綠色營運

1.7.1 環境管理政策

基富通配合臺灣2050淨零排放目標並遵循環境相關法規及國際準則，近年致力在核心業務當中推動綠色營運，分別從能源、資源、水資源與廢棄物等面向減少資源浪費，使環境保育與節能減廢之願景，融入到公司日常營運與企業文化。本公司建構環境管理體系與一系列節能措施完善各項能資源管理機制，在提升效率的同時降低成本，遵守環境友善與永續發展承諾。



行動原則






- 法規遵循與標準落實**
持續參考能源相關法規、標準與產業指引，優化管理機制。
- 持續改善與績效監控**
建立能源使用基準與指標，定期盤點能源使用情形。
- 利害關係人合作**
規劃與供應商及合作夥伴建立節能合作機制，共同推動綠色價值鏈發展。

2024年基富通持續優化環境管理政策

- 環境永續及員工關懷小組定期追蹤各項能資源使用情形
- 推動ISO 14064-1組織型溫室氣體盤查
- 積極打造基富通ESG文化，辦理永續相關教育訓練1場
- 培育內部線領人才，目前已有4位主管/員工取得ISO 14064主任查證員、ISO 14067主任查證員、ISO 14068主任查證員、企業永續管理師證照
- 導入TCFD氣候變遷財務揭露框架並提報董事會
- 持續推動綠色辦公，並採購節能、環保及環境友善產品

1.7.2 能資源管理

將節約能源納入企業管理文化中，是實踐降低能耗與碳排的關鍵，並且透過日常宣導活動，敦促員工積極落實各項節能措施。

 空調	<ul style="list-style-type: none"> · 汰換老舊耗能之空調設備，並定期清洗及維護保養，以提高使用效能
 燈光	<ul style="list-style-type: none"> · 營業廳及辦公場所之照明燈應使用節能之T5或LED電燈 · 以高效率 LED 燈具汰換舊有燈具，節省照明用電 · 照明使用管理，減少不必要之照明用電
 設備	<ul style="list-style-type: none"> · 提升視訊會議之使用，節省人員差旅費用與相關交通碳排放，避免意外風險，提升時間使用之效率 · 養成隨手關燈之習慣，無人使用之空間應隨手關閉電燈及空調 · 每日下班關閉印表機、電腦、螢幕等相關辦公室設備電源

基富通2024年能源使用分析

外購電力(度數)	84,565
能源使用量=總熱值(GJ)	304.50
能源密集度	0.45

備註

1. 能源密集度=總熱值 / 營業收入（百萬元），2024年基富通營業收入為675百萬元。
2. 能源消耗量依經濟部能源局 112 年能源統計手冊中「能源產品單位熱值表」轉換，電力：860 仟卡 / 度，柴油：8,400 仟卡 / 公升、汽油：7,800 仟卡 / 公升，並以 1kcal=4.187x10-6GJ轉換單位。

推動無紙化營運

基富通透過無紙化政策積極落實綠色營運，不僅在內部工作流程導入線上公文管理系統、電子化傳票及採購驗收電子化等措施；對外的業務服務也經由改善開戶流程、問卷調查數位化及採用電子交易等手段，大幅降低辦公用紙消耗量，進而提升服務效率，同時達到減碳效益。相較傳統基金服務業者之作業流程，本公司推動無紙化營運後，減少列印各類客戶資料與公文歸檔，具體說明如下：



線上公文管理系統

先後導入線上公文管理系統及企業內部資源管理系統，提升公司的文書管理系統的效率，加快流程速度，並降低了紙張的使用



電子化傳票

傳票電子化使得傳票的處理更加迅速和簡單，不再需要大量的報表，只需要印出重要憑證



採購驗收電子化

供應商採購流程之驗收電子化，降低紙本的依賴

內部
外部
流程
無紙
化



開戶流程優化

基富通優化了新戶的開戶流程，目前證件可直接於線上完成上傳，無須再將紙本回寄給基富通，提高了效率並大幅減少了紙張的使用。基富通累積受益人數突破25萬人，電子開戶也從2016年7%成長



全面電子交易

基富通自開業以來即採取100%電子交易，無須額外以紙本交付基富通以進行紙本交易，節省交易作業之紙張使用



線上問卷調查

基富通將問卷填答形式數位化，降低紙本問卷使用量，優化問卷的收集和分析流程

電子公文系統使用件數及減碳成果

年度	電子化件數	推估減碳量(g)
2023	1,503	66,132
2024	1,737	209,952



1.7.3 溫室氣體管理

為因應氣候變遷挑戰，落實企業社會責任，並配合國內外永續發展趨勢，基富通秉持永續經營的理念，善盡企業對環境保護之責任，2024年依據「ISO14064-1:2018」進行溫室氣體盤查，並經立恩威國際驗證公司查證。基富通的營運邊界包含弘雅大樓內的辦公區域、南港機房與竹北機房三處。未來將透過機房再造、導入能源管理系統等作法，持續強化能源使用效率、降低碳排放並實現淨零願景。



2024年基富通溫室氣體排放分析 (單位：公噸CO₂e)

	2023年	2024年	2024年溫室氣體排放密集度
類別一	0	3.2770	0.0049
類別二	37.0770	41.7751	0.0619
類別三	2.0143	1.483	0.0022
類別四	87.2052	1334.1757	1.9766
合計	126.2965	1380.7108	2.0456

備註

1. 全球暖化潛勢(GWP)依據IPCC第六次評估報告(2023)
2. 溫室氣體排放係數：根據環境部公告之最新版數據為計算依循。在電力排放係數方面，採用2024年係數0.474 kgCO₂e/度計算外，其餘年度則依該次公告數據為主
3. 本公司盤查後排放之溫室氣體包含：二氧化碳(CO₂)、甲烷(CH₄)、氧化亞氮(N₂O)、氫氟碳化物(HFCs)；其中「生物源的二氧化碳排放量為0 t-CO₂e/年」
4. 溫室氣體排放密集度=排放量/營業收入(百萬元)，基富通2024年營業收入為675百萬元
5. 補充資本財碳排放增加原因

1.7.4 水資源與廢棄物管理

水資源管理

基富通之辦公大樓用水主要為辦公室民生用途，對水源並無重大影響，水源皆來自台灣自來水公司，未取用地下水與河川用水，公司之取水地均非屬具水資源壓力的地區，取水方式不會對水源造成影響。本公司透過多種管道於各營業據點向員工宣導珍惜水資源之重要性，主要節水行動包括：優先購買具有省水標章之設備、採用省水馬桶、調整水龍頭出水量，並且定期檢視用水情形，以落實營運水資源管理。並未有生產製程所產生的廢污水，而使用完後之生活廢水皆透過汙水下水道處理。因本公司位於辦公大樓，故無法取得用水資訊。

省水措施

- 污水垃圾改善，所有生活廢水接至公共污水下水道，並設置密閉式處理設施，確保污水垃圾適當處理。
- 並宣導隨手關緊水龍頭，同時委請大樓管理人員定期檢查修繕馬桶、水塔、蓄水池或其他水管接頭，以防止漏水浪費。

廢棄物管理

基富通為金融服務業，服務過程中未涉及實體商品之生產，故本公司所產生廢棄物主要為民生垃圾與資源回收物，並未包含有害廢棄物。為了推動辦公室垃圾減量，本公司嚴格執行廢棄物減量分類與資源回收再利用策略，僅將無法再利用之廢棄物以一般垃圾棄置。且一般廢棄物均委託合格清潔公司清運，資源回收物則交由合格資源回收廠妥善處理。在落實綠色營運的管理政策之下，基富通透過各式環境保護教育訓練及活動，不定期向員工宣導廢棄物減量與資源回收等方法。

廢棄物類別



民生垃圾

由大樓物業管理公司將垃圾集中儲放，再由合格廢棄物清理公司運至焚化廠處理。



資源回收

由專業合格的清潔廠商依紙類、玻璃、塑膠、鐵鋁罐等類別進行資源回收。



廢棄物減量措施



每層樓設置一般垃圾及回收分類桶，進行垃圾分類檢查，確保符合規範，鼓勵員工源頭減量和資源回收



提醒員工自備環保餐具，減少使用一次性餐具，並推廣員工自備個人專用環保杯



推廣公文或作業文件無紙化，減少紙張使用



02.

普惠金融

2.1 永續金融推廣

2.2 創新數位金融

2.3 優質客戶服務



基富通為國內最大的線上基金交易平台，提供投資人完整、客觀、安全、便利的基金投資渠道。本公司承擔落實普惠金融責任，不遺餘力推廣正確的理財觀念，並成立ESG基金專區以落實永續發展。此外，本公司亦積極維護客戶關係，持續精進開戶與客服流程，致力於打造一個值得信賴且安全的交易環境。

呼應重大主題

- ✓ 普惠金融
- ✓ 金融科技與創新

呼應SDGs

01 終結貧窮



04 優質教育



10 減少不平等



平台開戶數累積

290,000人

基富通證券APP下載數達

170,000次

推出「好好長大」專案，
引領親子理財話題

開戶人數近**3,000**人

推出「好享加-低檔智動投」專案，
提供逢低自動加碼的紀律理財功能

申請人數近**18,000**人

開戶流程優化，
開戶客戶填寫資料送件時間

減少**20%**以上；

開戶所需紙本文件大幅減少至1~4張，
開戶作業時間由7~10個工作天
減少到最快1個工作天完成。

成立「ESG永續基金主題專區」
涵蓋23家境內和21家境外基金公司

共**137**檔ESG基金

2.1 永續金融推廣

基富通為國內最大基金交易平台，為客戶、員工、股東和社會提供永續的金融解決方案，將基金理財推廣給更多國人，並善用平台資源造福國人、回饋國人，從而達成由「數位金融」推展「普惠金融」，再邁向「ESG永續金融」的發展目標，致力於創造長期穩健的報酬，確保投資人與股東獲得最佳回報，並透過資金與金融服務創造正向的永續影響力。

平台開戶數累積**29萬人**，較前一年度成長**75%↑**

獲利成長比例
每股純益成長**12%**

基金存量突破**1,577億**元，較前一年度成長**32%↑**



專屬基金理財APP，累計下載量超過**17萬人**，並取得
2024年**數位金融獎**肯定，為行動理財好幫手。

舉辦萬人退休大調查，再度掀起國人退休準備風潮與親子理財話題。「好享退」、「好好退休」兩大退休專案
合計參加人數逾**7萬人**、基金存量逾**310億元**

2.1.1 永續金融商品與服務

基富通挾著多年的金融科技底蘊，於2023年底正式推出專屬基金理財APP，從選基金、買基金與看績效3大投資交易旅程站點著手，設計數位金融服務動線，從而將複雜的基金理財簡單化，並取得經濟部8大數位金融科技創新專利。

無論是否已成為基富通客戶，投資人都可以透過APP免費查找各種基金資訊，包括全台基金公司的市場熱度排行、專家觀點文章等。在基金交易方面，基富通證券APP提供快速且安全的生物辨識登入驗證、各期間報酬率排序、庫存明細視覺化圖表等功能，並可根據配息率或關鍵字查找基金，以及自行挑選2檔基金進行比較，讓人人都能簡單、快速地學會基金理財。



基富通證券APP普惠金融三大特性

- ✓ 基金資訊免費看
- ✓ 開戶交易安全便利
- ✓ 終身0手續費

專屬基金理財APP，助力普惠金融發展

基富通APP 目標用戶設定為每一位有理財需求的普羅大眾，並承襲平台的核心優勢，有最多基金選擇、免費專業市場資訊、完備的人生理財專區，都是好用、實用、常常要用的金融服務，不僅促進現有7成客戶成功轉移到APP，更帶動大量的新客戶加入與申購動能。

截至2024年底，基富通APP累計下載人數已超過17萬人次，在Apple Store和Google Play兩大APP商城的免費財經類皆曾進入百大排行榜，成為最多國人下載使用的基金理財APP。基富通APP更以小型獨立金融機構姿態，在與眾多大型金控競爭中脫穎而出，榮獲《工商時報》2024年「數位普惠獎」金質獎、「數位服務獎」優質獎兩項大獎。

2024年下載數 **17萬次**



App Store下載



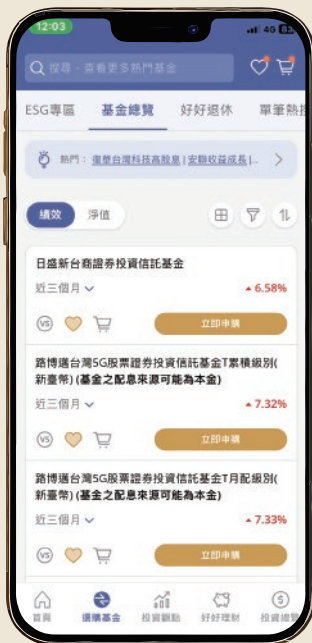
Google Play下載



基富通證券APP提供一目了然的視覺化圖表、各期間報酬率排序，或是提供從配息率或關鍵字找基金、比較資訊等功能，讓投資人簡單快速學會基金理財，期盼用金融科技發揮出更好的社會價值



基金比較



基金熱搜關鍵字與報酬排序



配息基金專區搜尋



投資市場熱度排行

基富通以三大特色為投資人帶來更卓越的投資體驗

以「普惠金融」為出發點

為造福所有的投資小白，基富通APP可免費觀看全部基金公司與基金達人的觀點文章，若完成開戶，再享終身0手續費的優惠

重視安全與保障

APP的資訊安全規格比照銀行等級，並取得「行動應用App基本資安標章（MAS，Mobile Application Basic Security）」最嚴謹的L3等級認證

務求便利友善

APP結合集保結算所配合銀行，投資人最快可於5分鐘完成開戶申請，隨時隨地投資近4,500檔境內外基金商品；在操作介面上，依照投資人旅程設計，從選基金、買基金到看績效的功能，追求人性化、直覺化的體驗，讓投資人都能簡單容易上手

開戶步驟簡化、增加資料上傳及OCR自動辨識功能

- 調整開戶畫面和操作步驟，使開戶流程更加直觀順暢
- 新增未成年客戶及其法代證件線上上傳及自動辨識機制，簡化開戶和補件所需時間
- 自動化辨識機制可降低人為輸入錯誤的機率，並縮短後續文件往返時間



後台作業自動化

將最依賴人工的交易上傳下載流程全面改為系統自動執行，不僅簡化操作流程，也同步將收單截止時間延至每日下午一點，提升彈性。為強化控管與提升穩定性，系統新增自動排程收檔功能，取代原有的人工操作，避免資料重複入檔。另建置備援機制，當自動收檔失敗時，經單位主管核可後可立即切換至人工模式，確保作業不中斷，提升整體應變彈性。自動化流程上線後，不僅使開戶效率明顯提升，2024年開戶數較2023年成長達60%；後台系統升級後，以新增5檔基金為例，設定作業時間從原先2.5小時大幅縮短為1小時，節省約60%的處理時間，展現明顯效益。

基富通將持續優化APP，設立短中長期目標，帶給投資人最佳的顧客體驗，2024年目標提升基富通證券APP用戶數，計劃總下載數達到17萬次；放眼中長期，本公司將繼續推廣基富通證券APP應用，進一步優化顧客體驗，預期下載數可達總客戶數之7成，同時與金融機構合作發展更多數位金融可能性，以建立多元的數位金融服務。

短期(2024年) 提升開戶數

聚焦於透過數位化開戶流程優化與行動平台推廣，提供簡便的操作介面與小額投資方案，降低投資進入門檻，吸引更多民眾開立帳戶並參與定期定額投資。

中期(2025-2027年) 滿足多元需求

規劃推出安養信託與基金借貸等新業務，結合TISA政策方向，協助客戶因應不同人生階段的財務需求，打造更完整的理財服務體系。

長期(2028年以後) 攜手夥伴實踐普惠金融

運用金融科技與異業合作，發展個人化理財工具，降低對單一業務的依賴，提升服務韌性，推動普惠金融長遠發展。

2.1.2 責任投資

根據集保基金資訊觀測站的數據顯示，2024年境內外ESG基金的檔數從128檔增至137檔，國人持有金額也從5,556億元快速增長至9,674億元，成長幅度達74%，受益人數超過200萬人。這不僅顯示國人對永續發展的重視日益提升，也凸顯ESG投資已成為投資新趨勢。

ESG永續投資不僅是未來的長期趨勢，更是投資人不可錯過的大商機。為了讓基富通平台上的投資人能夠更加深入了解ESG投資，並有效避免漂綠的金融商品混淆投資人，基富通特別成立「ESG基金專區」，提供經過金管會核准的ESG投資標的，協助投資人掌握ESG基金的完整訊息。



ESG基金專區

截至2024年底，專區內包含了24家境內與17家境外基金公司發行的ESG基金，共計137檔基金，總規模接近1兆元。基富通透過與集保基金資訊觀測站進行資料串接，完整呈現經金管會核准的ESG基金資訊。只要通過金管會審查標準的環境、社會與治理（ESG）相關主題基金，皆會自動納入該主題專區。

每一檔ESG基金在公開說明書、投資人須知中，皆註明及揭露投資目標、策略與方法、衡量標準及配置比例等關鍵資訊，協助投資人第一次投資ESG就能安心、快速上手。此外，基富通平台所提供的基金篩選與排序功能，也讓投資人能快速找出符合自身需求的ESG投資標的，提升投資效率與選擇便利性。

ESG文章分享

基富通ESG基金專區提供便捷的基金查詢功能，並整合資產管理業者對ESG投資的觀點，定期更新市場資訊，協助投資人掌握最新動態。專區同時連結基富通官方網站相關文章，拓展投資人對ESG議題的認識。未來，基富通將持續優化專區內容，採用多元推廣模式，深化ESG理財觀念，打造完整、可信賴的永續投資環境。

2.1.3友善金融與服務

基富通關注到台灣高齡化趨勢帶來的結構性改變，特別是自2018年邁入高齡社會，並預計於2025年進入超高齡社會，人口結構轉變正深刻影響國人對財務安全與家庭規劃的需求。為回應此趨勢，本公司積極響應主管機關政策方向，延續好享退的退休理財概念，推動「好好退休」與「好好長大」系列專案活動，從長者退休準備到下一代教育資金規劃，擴展友善金融服務內涵，致力於提供跨世代的財務支持解方，協助民眾在不同人生階段穩健理財與安心生活。

好享退 首開自主退休管理

「好享退」專案自2019年以實驗性自主投資專案形式上線，成功引導投資人自主規劃退休財務，並於2021年正式由「好好退休準備平台」接續推動。專案於2019年與2020年分別推出兩波限時申購活動，共吸引約7.1萬名投資人參與，至2024年底，第一與第二年度專案仍維持平均71%的留存率，展現高度穩定性與投資人認同。

透過此專案的推廣，退休理財觀念逐漸向下扎根。原以41至50歲族群為主的參與年齡結構，已逐步向年輕化發展。基富通平台30歲以下投資人占比，從2019年的9.7%成長至2024年底的25.2%，顯示專案有效提升年輕族群對退休準備的意識與參與度，成功建立「及早規劃、穩健投資」的理財觀念。

萬人退休理財大調查

為提升大眾退休理財意識，基富通持續推動財務教育與永續金融理念之普及。2024年，本公司攜手今周刊共同發起「萬人退休理財大調查」，分析國人對退休準備的認知與行動落差，作為推動金融教育與產品設計的依據。

調查結果顯示，儘管多數民眾已意識到退休金準備的重要性，但仍有逾四成尚未啟動相關規劃，特別在年輕世代與高齡族群中，理財信心仍待提升。基富通平台用戶則顯示較高的行動率與財務自律性，其中超過八成已展開退休理財規劃，83% 採用定期定額策略，顯示平台具有有效提升理財行動力之實證成效。

此外，調查亦發現不同年齡層的理財需求各異，基富通藉此進一步優化數位平台功能與教育內容，提供適齡化、分眾化之投資引導，協助用戶掌握退休理財節奏，落實長期財務安全。

基富通將持續透過跨界合作、數據洞察與教育推廣，擴大國人接觸普惠理財工具之機會，實現全民參與的永續金融環境，協助各年齡層穩健邁向財務自主與退休保障。



好好退休準備平台

基富通響應金管會資本市場藍圖，自2019年起與集保結算所共同推動「好好退休準備平台」，提供國人一站式退休理財服務。該平台由集保結算所主辦，並由投信投顧公會、證基會與壽險公會協辦，設有專案諮詢小組每半年依標準進行審查，除把關基金是否具備進入資格外，亦確保平台內基金持續符合長期理財的標準與精神。

「好享退」與「好好退休」兩大專案至今已累計協助約10萬名國人自主儲備退休金，其中「好好退休」更為目前民間最大退休自選理財平台，由專家團隊嚴選基金、提供終身零手續費與低經理費機制，期盼透過業者讓利、降低投資門檻，鼓勵更多人重視退休準備，實踐以專業守護國人退休生活的共同使命。



2024年度納入新增6檔基金後，共有58檔，依風險等級區分為積極型8檔、穩健型21檔、保守型12檔、台灣股票/平衡型10檔與目標日期型7檔，而且不乏高股息的人氣基金、熱銷旗艦基金、榮獲三大基金獎的榮耀基金。



篩選標準嚴謹 符合長期理財精神

🏆 基金評等-佳

🏆 風險報酬指標-佳

🏆 基金規模-佳

🏆 成立日期-佳

基金類型多元 適合各類族群

👍 積極型

👍 穩健型

👍 保守型

👍 目標日期型

👍 台灣股票/平衡型

退休意識與行動

- ✔ 80.5% 的基富通客戶已展開退休規劃
- ✔ 63.9% 的一般民眾希望依靠被動收入保障退休生活
- ✔ 40.8% 的一般民眾仍停留在「研究階段」
- ✔ 20.3% 尚未開始退休規劃

退休金準備需求

一般民眾認為退休後每月生活費需求：3-4萬元
預估退休金總額：
一般民眾平均：1,403萬元(比2020年增加26%)
基富通客戶平均：1,396萬元

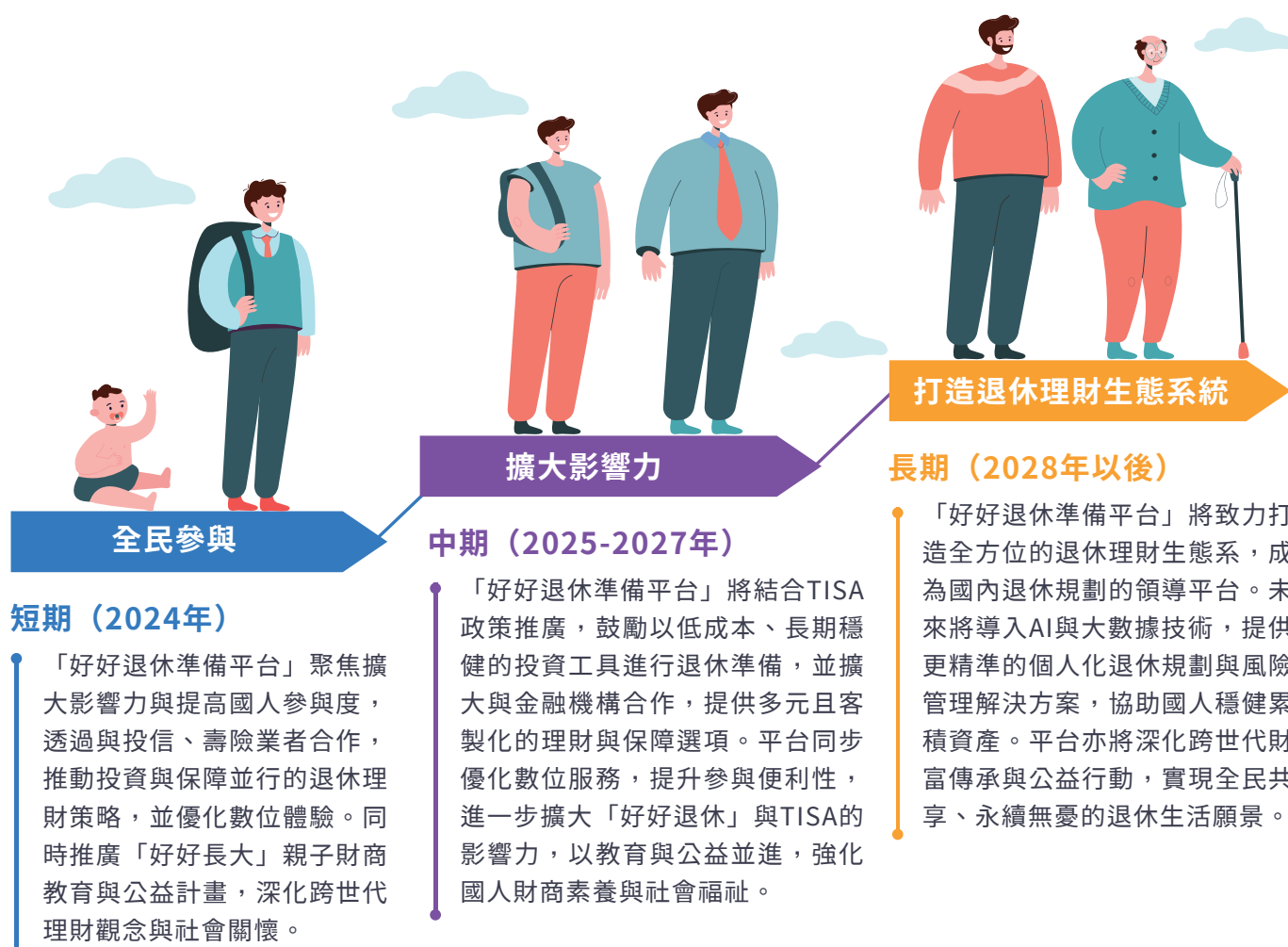
年齡層理財行為特徵

- ✔ 基富通客戶中，30歲以下投資人比例自2019年的 9.7% 成長至2024年底的 25.2%
- ✔ 40-49 歲族群為退休準備最積極的年齡層
- ✔ 18-29 歲族群專注於累積第一桶金

子女教育金準備

54.9% 受訪者自子女0-6歲起即開始儲備教育基金
教育金平均準備金額：
一般家庭：395萬元／基富通客戶：487萬元

好好退休專案 之短中長期目標



好好長大活動

面對高齡化與少子化雙重挑戰，國人除關注自身退休準備，也重視為子女儲備未來教育資金。基富通自2023年起，於「好好退休準備平台」下延伸推出「好好長大」活動，鼓勵家長善用具專家嚴選、終身零手續費與低經理費率的專案基金，提早為子女建立高等教育基金，實踐穩健且具規劃性的財務管理理念。

2024年，平台持續推動「為自己好好退休，也為孩子好好長大」的雙軌財務規劃概念，聚焦溝通對象為三明治世代的家庭父母，倡導定期定額與長期投資觀念。平台強調提早準備可有效降低本金壓力、提高風險承受能力，並與本身基金商品的篩選邏輯相輔相成。

連續兩年的倡議行動已展現初步成效。2024年，基富通平台中20歲以下開戶人數約3,000人、21-30歲約7,000人，分別較前一年成長5%與64%，顯示年輕族群對提早投資與理財規劃的接受度顯著提升。

透過「好好退休」與「好好長大」的雙主軸推廣，基富通不僅強化了普惠金融與紀律投資的推廣成效，更有效引導投資人建立跨世代理財規劃的觀念，提升全民財務素養與參與信心。

基富通透過「好好退休準備專案 好好長大活動」推廣定期定額、紀律投資等理財觀念，鼓勵國人做好人生財務規劃，如退休準備、子女教育基金等。主要受眾是所有需要進行人生財務規劃的投資人，包括需要做退休準備、子女教育基金等的人群，並預期能產生四大面向的效益。

理財教育

專案推廣定期定額、紀律投資等理財觀念，引發民眾自主投資理財意識，進而親身參與。

多元選擇

專案邀請更多投信公司、境外基金總代理公司及壽險公司參與，提供更多元的基金商品和保險選擇，讓國人能進行定期定額投資規劃，並建立人生風險規劃的概念。

社會責任

專案致力於推動高齡與親子友善的金融生態圈，透過理財教育、廣宣活動等方式，培養國人的基礎金融知識，防範金融詐騙事件，實現從「青銀共好」到「顧老護小」的美好社會。

一站式服務

專案整合產、官、學資源，提供豐富的理財知識、基金投資、保險保障等資訊，實現一站式理財規劃服務。



好好長大的 短中長期目標

理財教育普及 短期（2024年）

推動親子理財與教育基金觀念普及，透過主題活動、數位宣導與理財教育素材，提升大眾對於子女教育金準備的重視，鼓勵以小額、定期定額方式展開財務規劃，建立「越早開始、越輕鬆負擔」的理財行動意識。

基金方案拓展 中期（2025-2027年）

持續擴充專案基金選擇，搭配主題日、節慶檔期活動，鼓勵家長將子女紅包、獎學金等轉為長期投資資金，實踐穩健儲備教育金的行為轉化，以具體行動減輕未來負擔，協助家庭兼顧子女教育與自身退休規劃。

實現普惠金融 長期（2028年以後）

深化基富通在退休與親子理財領域的服務定位，結合市場趨勢與金融科技應用，打造整合教育金、退休金與資產傳承的完整財務規劃架構，成為國人跨世代財務管理的信賴平台。



基金理財觀念宣導

基富通致力於普及金融知識，協助年輕世代建立正確理財觀念，並為銀髮族提供穩健的財務保障。透過多元宣導管道，積極推廣定期定額與長期投資理念，鼓勵國人及早規劃退休生活，降低對未來的不確定感。

同時，本公司持續加強反詐騙宣導，運用電視廣告、圖文創作者合作及參與實體活動等形式，向各年齡層傳遞正確的理財方式，實踐產品推廣與金融教育並進的目標。

Yahoo退休專題

透過與Yahoo新聞媒體資源合作，於專屬財經節目中置入退休規劃相關內容，並邀請知名藝人分享自身的退休準備經驗，以貼近民眾生活的方式引發共鳴。該合作專案成效顯著，藝人直播影片吸引超過407萬次瀏覽，合作專區頁面瀏覽數（PV）近400萬次，廣告包版曝光次數則突破670萬次，成功擴大退休理財資訊的傳播觸及面，強化民眾的財務準備意識。

請
見
連
結



Fintech金融博覽會

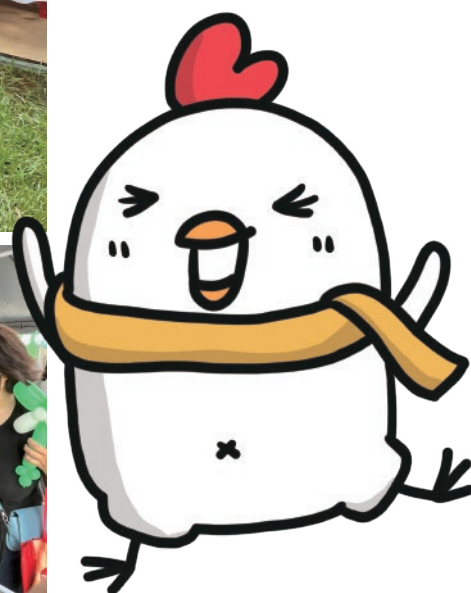
2024年基富通與集保結算所合作，於FINTECH金融博覽會進行好好退休專案曝光活動期間進行廣宣，2天合計8場次，吸引逾3,000人次觀看。會展期間累積約2萬人次參觀博覽會活動，面對面與投資人分享正確理財觀念



金融總會園遊會



基富通配合金融總會至台南市政府前廣場與台北市國父紀念館前廣場舉辦園遊會，曝光好好退休專案，活動期間與在地居民熱烈互動，預估兩天接觸人次達千人以上



Line推廣

為提升基富通品牌價值，進行LINE廣告投放，以全年曝光總量觀測成長37%，全年廣告曝光數超1.25億。

Facebook

為提升年輕族群對投資理財的好感度，基富通與插畫家粉絲團合作進行內容行銷，透過親切風格拉近與目標客群的距離。全年粉絲團總觸及人數超過800萬，單篇貼文平均觸及達5,800人，互動表現遠優於同業，顯示良好的溝通效果與品牌親和力。

與基金公司合作舉辦講座



投資市場熱絡，2024年度一共合作舉辦九場大型說明會，參與人數達2,000人，分別在台北、台中、高雄舉辦，同時搭配軟性議題內容，讓基富通客戶除了投資趨勢外，也能好好照顧自我狀態享受樂活人生。



2024熱門基金會客室

本公司亦有線上YOUTUBE頻道，針對基富通平台上的熱門基金邀請經理人或產品經理來解析市場趨勢及基金詳解，讓有興趣的投資人可以不用外出隨時可以參與基金產品解析，總共舉辦11場，觀看人數達130,000人。



2.2 創新數位金融

2.2.1 數位轉型

基富通持續進行系統優化與作業數位轉型。透過自主開發、流程簡化與平台升級，強化同仁作業效率與客戶操作便利性，同時兼顧資訊安全與法遵要求。

改版項目	核心成效	影響對象	預期效益
客戶資料更新流程	紙本改為線上，提升效率與安全性	客戶	提高便捷性、降低錯誤與風險
後台系統優化	查詢流程簡化，提升操作效率	內部同仁	縮短作業時間，提升應變速度
OP系統改版	自主開發，去除冗餘流程	內部同仁	降低維運成本，提升組織彈性
印鑑系統重構	相容主流瀏覽器、安全升級	內部同仁	使用便利性與穩定性同步提升

2.2.2 數位創新服務

基富通平台成立的核心價值為「貼心、便利、智慧+」，2024年著重於「低檔加碼」與「基金健檢」兩大面向進行優化，簡化流程的同時新增功能來帶給投資人便捷又安全的交易體驗。

好享加－低檔智動投

基富通推出「好享加－低檔智動投」普惠金融服務，創新結合定期定額與逢低自動加碼機制，提供逢低自動加碼的紀律理財功能，解決投資人在市場波動環境下不知如何低點進場的困擾，並加大長期紀律理財的效果。

經國內專家學者研究驗證發現，股票型基金、平衡型基金的低檔加碼效果比較明顯，而債券型基金因波動相對小、低檔加碼效果較差，貨幣型基金則無低檔投資效果；在觸發加碼條件上，以最新淨值與過去第20天淨值比較，跌幅達3%、5%、10%與15%時，低檔加碼能創造較佳回報。

另外，為免投資人低檔加碼的頻率過高，造成沉重的財務負擔，研究結果也發現，每次3000元起的加碼金額，及每月1到10次的加碼頻率，能兼顧低檔投資效益與負擔。

「好享加－低檔智動投」遵循專家學者的實證結果，在基金類型、績效觀察天期、跌幅設定與扣款次數上限等條件上，都幫投資人先做好第一層的把關，提供合適的選擇，即使是投資新手一樣能夠簡單好上手。



請見連結



三大特色

智能逢低加碼

自動判斷基金淨值是否跌至預設區間，系統即自動加碼扣款，無須手動操作或時常看盤。

既有股票型、平衡型基金之定期定額契約即可設定自動化低檔加碼，不用強制新申購。



紀律化操作，簡單上手

僅需一次設定，系統每日自動檢查並執行，降低人為判斷干擾，輕鬆建立長期投資習慣。



專家研究把關

委託專家分析30年歷史資料，提供基金類型、跌幅參數等設定依據，提升投資穩定性與信賴感。



服務成效

指標	成效	平均月成長率
申請使用人數	18,000 人	+26%
有效契約筆數	30,000 筆	+21%
扣款成功金額	超過新台幣 1.3 億元	+65%



好享Check基金健檢



請見連結



「好享Check基金健檢」服務，是嵌入式金融的代表作，透過金融專業機構的互相合作，串聯API，推出4大基金健檢功能，包括年化報酬率、波動度等投資概況，股債比、產業分散性與債券到期時間等基本分析，還有獲利能力、分散程度等投資組合綜合分析。讓投資人可於基富通平台了解個人基金的投資概況，包括資產分布、股票和債券的比例、主要投資區域與產業，以及前10大投資標的等，進而根據個人的風險承受度來調整投資配置。

2.3 優質客戶服務

基富通持續優化開戶流程與客服效能，致力於為投資人提供便捷、順暢的數位理財服務體驗。本公司亦建置完整的客訴處理機制與多元申訴管道，確保投資人意見得以及時回應並納入服務改善。

為深化與投資人之關係，基富通持續推動友善金融措施，從操作介面、溝通流程到資訊透明度全面提升，強化服務品質與客戶信任。2024年度內，基富通未發生因資訊揭露不實、行銷傳播爭議、侵犯客戶隱私或其他重大客戶申訴之違規事件。

2.3.1 公平待客

為保障客戶權益，提升服務品質，基富通依據金融監督管理委員會頒布之《金融服務業公平待客原則》及《金融消費者保護法》，於公司成立初期即訂定《公平待客原則政策》及《公平待客原則策略》等內部作業規章，且即時配合法令異動進行修正調整。

公平待客原則

編號	原則	執行策略摘要
1	訂約應公平誠信原則	與客戶訂定提供金融商品或服務之契約時應本公平合理、平等互惠及誠信原則，對於相關責任不得預先約定限制或免除，如所訂契約有疑慮，應為有利客戶之解釋
2	注意與忠實義務原則	提供金融商品或服務時，應盡善良管理人之注意義務
3	廣告招攬真實原則	播放廣告及進行業務招攬或營業促銷活動時，不得有虛偽、詐欺、隱匿或其他足致他人誤信之情事，並應確保廣告內容之真實
4	商品或服務適合度原則	充分瞭解商品及客戶之相關資料，以確保商品或服務對客戶之適合度
5	告知與揭露原則	應向客戶充分說明金融商品、服務或契約之重要內容，並揭露其風險
6	酬金與業績衡平原則	應由董事會核定酬金制度，該制度並應衡平考量客戶權益、金融商品或服務對公司及客戶可能產生之各項風險，不得僅考量業績目標達成情形
7	申訴保障原則	建立消費爭議處理制度，訂定申訴處理程序及設立申訴管道
8	業務人員專業性原則	業務人員應具備或取得法定要求的資格條件與專業資格，並應依規定參加金管會或其所指定機構辦理之職前訓練與在職訓練
9	友善服務原則	確保高齡者、弱勢群體及身心障礙者有基本權利、平等及合理便利之金融服務
10	落實誠信經營原則	與包含客戶在內各方利害關係人建立長期信任，以真誠、透明、公平及負責的態度營運公司

告知與揭露

基富通與投資人間之契約係根據主管機關及同業公會規範所制定之條款，並明確規定雙方必須遵守。條款規範於供金融商品或服務前須向投資人詳細說明該金融產品、服務與合約相關重要內容，並揭露風險，而投資人可根據契約內容有疑慮之處行使自身權利。

客服中心教育訓練

基富通重視客戶權益，傾聽客戶聲音以解決客戶問題，客服中心於2024年安排多元類型的教育訓練課程，持續強化從業人員專業知識以提供客戶優質服務，包含「資訊安全宣導課程教育訓練」、「金融消費者保護法」、「公平待客原則」、「消費者爭議處理及金融友善服務教育訓練」、「個人資料保護認知教育訓練」、「防制洗錢暨打擊資恐教育訓練」等類型，同時，定期舉辦「重要事件案例研討」，以確實落實金融服務公平待客原則，提升客戶服務體驗，建立高品質服務。

重要事件案例研討

至國外收不到簡訊驗證碼的處理方式

好享退與目前申購優惠差異

投資報酬率計算方式

公平待客推行措施

推行措施	內容
全平台全面0元手續費 提供多樣基金篩選功能	<p>基富通自2024年起全面取消基金申購手續費（貨幣型基金除外），無論新舊客戶、單筆或定期定額投資皆享有同等優惠，以一致、透明的費率制度，確保所有投資人皆能在公平條件下參與理財，減輕財務負擔，強化金融包容性。</p> <p>同時，基富通運用平台使用數據，結合市場趨勢與主題投資（如AI、ESG、新興市場等），提供客觀且易於理解的基金推薦清單，協助不同風險偏好與投資目標的客戶做出合適決策，落實「了解客戶需求、提供適切服務」的公平待客原則，提升整體理財體驗與信任感。</p>
強化客戶自我防護 建立防詐騙專區	<p>基富通依循公平待客原則，於官網設立防詐騙專區，提供即時、正確的防詐資訊，協助民眾在面對可疑情境時提高警覺、冷靜應對並進行多方查證，有效降低投資風險，保障財產安全與權益。</p> <p>未來，基富通將持續優化防詐專區內容與介面，並與政府單位協力推動防詐宣導，確保資訊傳遞的普及性與時效性，使每位投資人皆能獲得充分保護，進一步鞏固公平透明的金融環境，促進資本市場的穩健。</p>
整合問卷與客服回饋 全面提升用戶體驗	<p>基富通致力於打造友善、可及的金融環境，秉持公平待客原則，透過問卷調查、使用者訪談與數據分析，持續蒐集投資人回饋，並據此優化交易流程與平台介面，提升資訊透明度與操作便利性，協助用戶安心做出投資決策。</p> <p>為確保意見即時回應，我們建置客服回饋機制，針對操作問題、交易異常等需求分類處理，並由專責團隊彙整回饋、定期檢討、優化服務。藉由系統化的溝通與改善流程，基富通確保每一位投資人的聲音都能被重視與落實，持續強化數位金融服務品質，實現以客為尊、兼顧效率與公平的價值。</p>

APP-數位引導與便利操作介面

除了於官方網站積極推動數位無障礙服務，基富通APP亦導入操作引導機制，協助銀髮族逐步熟悉平台使用。同時，新增字體與圖片大小調整功能，優化操作介面，提升可讀性與易用性，協助投資人更直觀地管理資產、完成交易，落實數位平權與高齡友善的服務精神。



2.3.2 客戶體驗精進

基富通自成立以來積極透過多元管道推廣正確理財觀念，成功吸引廣大投資人加入，帶動用戶規模迅速成長。隨著投資人數增加，透過客服系統洽詢各項業務的頻率亦大幅上升，本公司關注到現行客服系統功能逐漸面臨負荷壓力，出現回應效能與服務彈性不足等挑戰。

2024年基富通執行「客服3.0」專案，針對客服流程與功能進行六大優化，增進客戶體驗。

01. 查詢介面整合，提升服務效率

客戶痛點 | 系統操作繁瑣、等待時間過長
解決方案 | 將原先四個系統（客服、基金作業系統、TA-Web及Outlook）整合至同一系統介面，減少系統載入時間，優化作業流程，縮短投資人等待時間，提升服務效率。

02. 客服電話品質檢測與評分

客戶痛點 | 客服回應品質參差不齊
解決方案 | 客服人員音檔檢測評分功能，客服主管可透過系統對客服人員進行電話品質檢測以完善客服部門KPI評斷之依據。

03. 服務滿意度調查

客戶痛點 | 缺乏對客服體驗的監督機制
解決方案 | 建立服務滿意度調查功能，得以調查進線客戶對於客服人員服務的滿意度。

04. 錄音回放

客戶痛點 | 問題未能被正確追蹤與改善
解決方案 | 客服人員可聽自己的服務音檔內容，進行問題釐清或自我檢測。主管可聽所有客服音檔內容，適時檢視同仁服務品質。

05. 服務代碼新增、修改

客戶痛點 | 客戶來電需求無法即時分類與追蹤
解決方案 | 因應公司各項活動或專案建立服務代碼，以利客戶進線時就相關數據進行統計，並在後續進行數據分析與回饋。

06. 客服知識庫

客戶痛點 | 客服人員回應速度不一，查找資訊困難
解決方案 | 可對知識進行分類及管理，幫助客服人員快速搜尋使用，縮短回應時間。

開戶流程優化

未成年人開戶所需文件 7張 → **4張**

詢問電話數 5通/日 → **1.5通/日**

開戶完成率
增加

↑20%

客戶開戶填寫資料

送件時間減少 **↓20%**以上

為提升投資人開戶體驗、降低尋求協助的電話量，並提升開戶存續率，基富通自2023年啟動「開戶2.0」專案後，持續優化系統介面與操作流程。針對未成年投資人新增雙法定代理人聯絡資料欄位，簡化後續聯繫作業；對於KYC風險屬性評估表填寫錯誤情形，提供線上更正功能，無需重新列印與郵寄，大幅減少補件時間。

同時，未成年投資人及其代理人之證件資料也可透過OCR技術線上上傳與自動辨識，免除手動填寫、影印及郵寄等繁瑣程序。整體優化措施預計將紙本開戶文件從4張減至3張，不僅精簡流程、提升便利性，也展現對資源節用與環境永續的承諾。

客戶申訴

基富通設有多元申訴管道，包括Email、Facebook與客服專線，並依據「客戶申訴事件管理要點」處理相關案件，確保每位投資人的聲音皆能被妥善回應。為強化內部處理效能，本公司明確劃分各部門責任，建立跨部門協作機制，以最高效率應對並解決爭議。

基富通每月定期召開「客戶建議與抱怨會議」，由各部門共同檢視客戶反映事項，分析問題根源並研擬改進方案。客服團隊亦定期舉行內部會議與服務案例分享，強化教育訓練與專業應對能力，持續提升整體服務品質，打造更友善、信賴的理財環境。

五大服務管道

☎ 客服專線

✉ Email

f Facebook

📱 APP雙平台

📍 Google評論

案件申訴流程

案件受理

內部通報

成立通報小組

調查及回覆

案件分級 | 第 ① ② ③ 級

調查/決議/回覆

留存紀錄

此外，基富通客服中心於電話服務完成後，提供滿意度調查服務，以作為服務改善的重要參考依據，並定期進行案件審視，以持續優化客戶服務。

滿意度樣本數
26,834通

整體滿意度
99.05%滿意

03.

幸福職場與社會共榮

3.1 人才管理政策

3.2 安心職場

3.3 社會公益



人才為永續經營的關鍵，基富通致力創建以人為本的職場環境，持續完善內部福利與保障，並增進人才招募及培育，強化組織競爭力。本公司秉持企業社會責任，關注並支持社會議題，期望發揮企業影響力，落實企業社會責任。

呼應重大主題

- ✓ 職業安全與健康
- ✓ 人才吸引與留任

呼應SDGs



同仁教育訓練費用總投入

131萬元

無 職場性騷擾事件

社會公益投入金額約

300萬元

同仁平均教育訓練時數

48小時

無 發生重大職業災害事件



3.1 人才管理政策

3.1.1 人才組成

人才吸引、培育及留任對企業而言至關重要，多元共融的企業文化更有助於延攬更多優秀人員加入公司。基富通遵循《勞動基準法》、《就業服務法》、《性別工作平等法》等相關法規，保障公平正義並提供友善包容的工作環境，不因種族、宗教、性別等因素差別待遇，希望透過建立良好的工作場域，提升個人及企業的競爭力。2024年基富通正職員工共計73人，雇用標準以各部門視職務需求訂定，皆具備產業知識及能力。

		主管職		非主管職	
		人數	%	人數	%
性別	女	4	5.48%	36	49.32%
	男	1	1.36%	32	43.84%
	合計	5	6.84%	68	93.16%
年齡	30歲以下	-	-	14	19.18%
	31-50歲	4	5.48%	49	67.12%
	51歲以上	1	1.37%	5	6.85%
	合計	5	6.85%	68	93.15%



註1：基富通主管職為部門主管
 註2：類別包含性別、年齡，且無種族/族裔（國籍）之員工

		新進人員		離職人員	
		人數	%	人數	%
女	30歲以下	6	8.22%	1	1.37%
	31-50歲	7	9.59%	7	9.59%
	51歲以上	1	1.37%	2	2.74%
男	30歲以下	2	2.74%	2	2.74%
	31-50歲	6	8.22%	5	6.85%
	51歲以上	0	0.00%	1	1.37%
總計		22	30.14%	18	24.66%

		男性		女性	
學歷	人數	%	人數	%	
專科	5	6.85%	3	4.11%	
大學	20	27.40%	31	42.47%	
碩士	8	10.96%	6	8.22%	

註1：僅包含正職員工
 註2：新進人員比例= 新進員工總人數 / 員工總人數
 註3：離職人員比例= 離職員工總人數 / 員工總人數

3.1.2 人才培育

金融產業面臨激烈的人才競爭，基富通將員工培訓分為三大類別：專業課程、一般課程（通識）、身心靈健康課程，提供多元種類的學習課程的同時，關懷員工的身心健康。規劃上，依據員工需求規劃教育訓練課程，深化各方面職能，並給予考取相關證照補助，鼓勵員工鑽研專業領域，創造整體競爭力。我們相信「人」是企業永續發展的關鍵，只有專業的人才，才能提供客戶高品質的服務。在2024年，基富通投入約新台幣131萬元之教育訓練經費，也鼓勵同仁多參加與所任職務相關之外部訓練，將受訓成果及所學新知運用至公司工作業務中。基富通e-Training數位學習平台將於2025年上線，提供更多多元的課程選擇。

職場培力推動成果資蒐



教育訓練
總費用
131萬元

每人平均
教育訓練費用
1.77萬元



總開課時數
3,479小時

平均訓練時數
48小時



總受訓人次
963人次

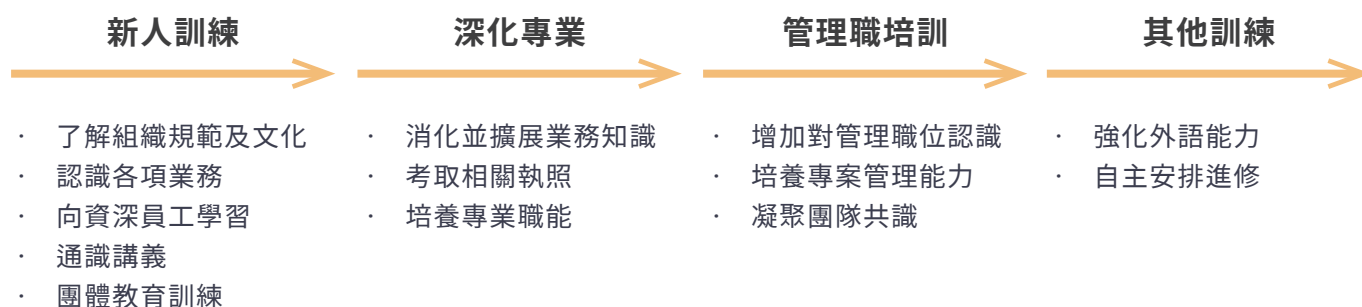
開課次數
58次

人才發展策略規劃

主軸	規劃內容	課程目的	2024年達成目標	未來規劃	達成效益
策略一： 創造企業文化認同，打造友善職場	透過Team building打造友善溝通職場	藉由課程主題提高團隊協作凝聚力、組織溝通力與職場復原力	員工參與率及課後滿意度近9成	藉由課程建立員工對於公司良好、正面的價值觀、文化、認同和理解，促進員工的工作滿意度與忠誠度	提高員工留置率至95%
策略二： 提升員工工作技能	提供員工外訓申請機制	藉由外部專業課程，培育員工相關工作專業技能	<ul style="list-style-type: none"> 國際專業證照取得 新增2堂資安相關課程 新增3堂ESG相關課程 	未來透過線上多元課程，讓公司與員工共同成長	提升教育訓練時數較前一年度增加30%
策略三： 管理職能培訓	針對中高階主管，安排領導與溝通技巧、專業知識等課程	藉由課程主題強化業務所需知識技能，提升進階職位領導、溝通及管理技巧，以延續組織有效的領導能量	參與率及課後滿意度近95成	關鍵策略能力培養，打造管理職接班梯隊	提高中階人才(副理級)與關鍵人才(經理級)留置率至95%

人才培育著重各階段不同職能培訓及培育重點，促進內部持續的學習動能，於職涯各階段養成不同職能。課程安排依金融產業趨勢，制定相關培力計畫，幫助員工激發多元發展機會。

職能發展階段



2024年開設教育訓練課程

課程類別	課程名稱	受訓人次	開課次數(堂)	開課時數
專業課程	證券商業務人員職前訓練	3	1	36
	證券商業務人員在職訓練	26	21	175.5
	防制洗錢及打擊資恐資格取得與在職訓練	6	5	72

專業證照補助

項目	目的	補助人數
證照專業課程	依公司業務需要，經主管提報且總經理核可後，員工可至外部上專業證照課程	8 ISO27001證照x3、ISO27001轉版x2、溫室氣體專業人員x3

人才招募

基富通選才階段強調職務說明，精準選擇符合職務及企業文化之人選，確保公司人力資源品質。2024年透過不同的招募管道，招募正職人員及實習生，為企業招攬更多元的優秀人才。

2024年各管道招募結果

種類	錄取人數
人力銀行	19人
公益專班	1人
短期實習	2人

3.1.3 職場平權

性騷擾防治

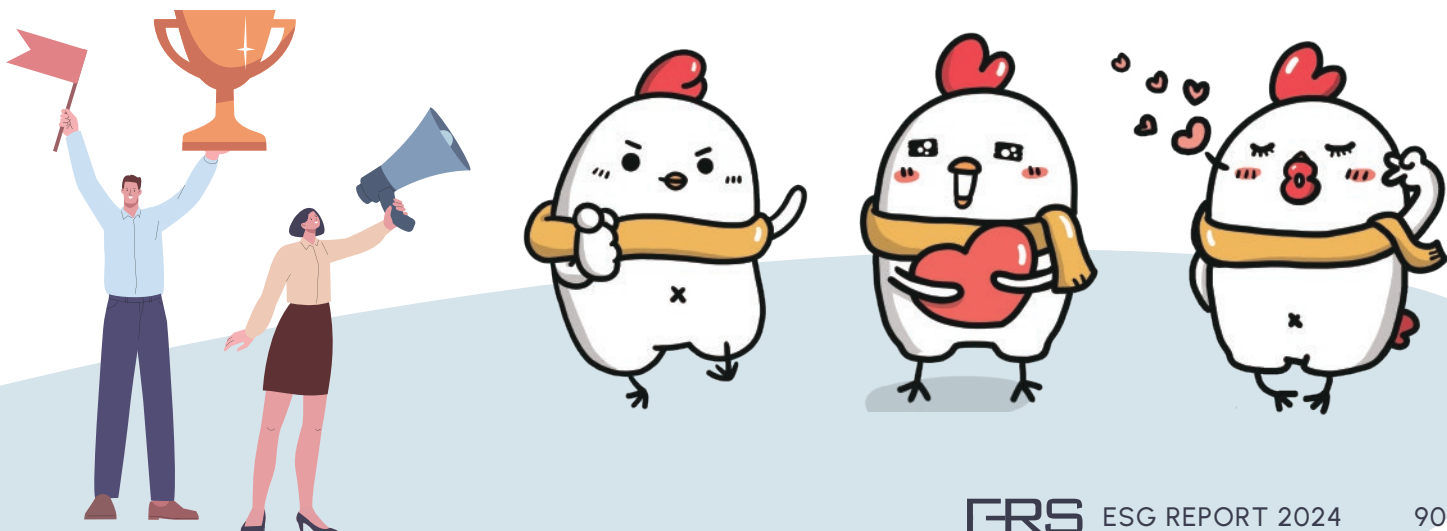
本公司重視職場性別平等與相互尊重原則，為提供人員免於性騷擾之工作及服務環境，本公司採取適當之預防、糾正、懲戒及處理措施，維護當事人權益及隱私，依性別工作平等法第十三條第一項及勞動部頒布之「工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒辦法訂定準則」，訂定「工作場所」性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法。嚴格遵守訂定辦法，杜絕職場性騷擾事件。

職場平權推動成果

女性同仁占比 54%	2024年性騷擾案件 0 件	性騷擾防治課程 1 堂、參與人次 73 人
----------------------	--------------------------	--

性騷擾防治政策

預防宣導	對全體同仁定期實施性別平等的教育訓練，預防性騷擾事件發生，建立相關意識；宣達申訴方式，將相關資訊於工作場所顯著之處公開揭示
多元申訴管道	訂有「工作場所性騷擾防治措施」，設置工作場所性騷擾申訴管道，如：申訴專線電話、專用傳真及專用電子信箱等
審理流程	成立性騷擾申訴調查委員會專門受理，女性委員應達二分之一以上，2個月內完成調查，必要時得延長1個月，並通知當事人；相關資料絕對保密，且提供被申訴人說明機會。
成果	2024年性騷擾案件 0 件



勞資溝通

基富通目前無工會組織，為強化勞雇關係，保障勞工權益，每季召開一次勞資會議，針對勞資雙方著重議題及其他相關權益事項等進行充分溝通討論，尊重所有同仁參與集會與集體談判的權利。勞資會議內容均會將重要事項及宣導內容發送至各單位，讓每位同仁同步了解公司最新政策及相關問題之處理方式，除每季召開勞資會議外，本公司善用各活動與會議傾聽同仁訴求。

勞資會議辦理情形

- | 舉行頻率 | 每季一次
- | 舉行次數 | 舉辦4次勞資會議。
- | 勞資方代表人數比例 | 1：1
- | 會議內容 | 討論並建立對於公司規定與未來規劃的共識，建立雙方正式的溝通管道並將員工反應意見列入公司重要的改善方向。

基富通勞資會議實際成果

溝通項目	溝通成果	後續辦理情形
製作員工制服	同意辦理	如有剩餘款項將提供同仁休閒服飾
購置微波爐	同意辦理	採購新的微波爐，現行有2台供同仁使用
調整誤餐費及三節獎金	同意辦理	誤餐費調整為200元，三節獎金調整為15000元(每節5000元)
提供零食販售機	同意辦理	公司設置零食販賣機，以員工識別證進行採購，並提供每人每月200元額度
洗手間設備改善	請營運管理部向大樓洽詢更新的可能性	持續辦理中

基富通為維護同仁權益，加強勞資雙方溝通的管道與頻率、創造平等的工作機會及同仁諮詢與協助，基富通設置內部及外部檢舉管道，並建立檢舉人保護制度。

申訴管道

| 電子信箱 |
123@fundrich.com.tw

| 申訴專線 |
(02)8712-1212 #125

| 檢舉制度網址 |



3.1.4 薪酬政策

員工績效評估

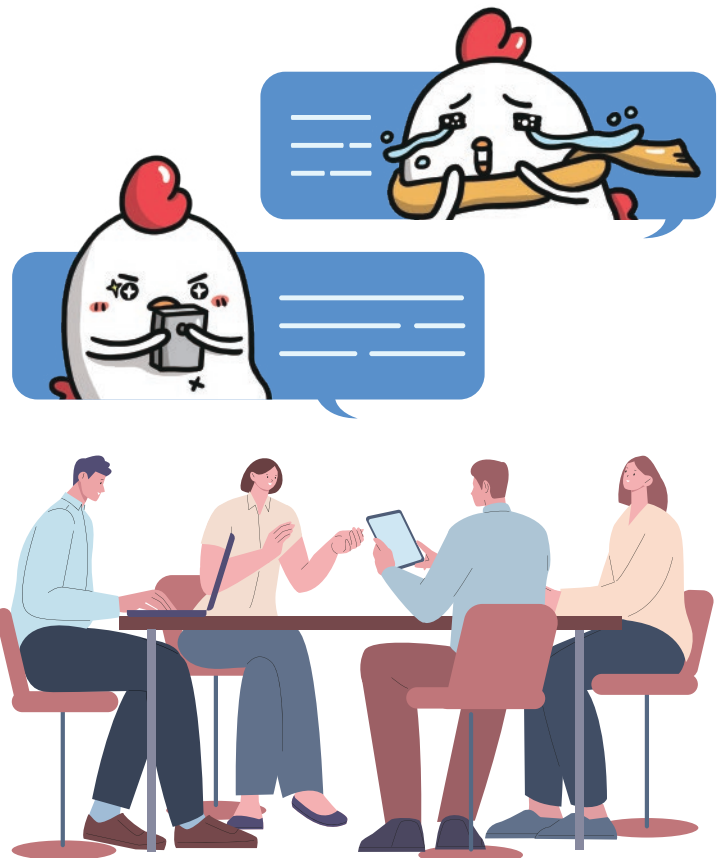
基富通績效評估制度重視主管與員工間的雙向溝通及回饋，上下半年各進行一次績效評核程序，對焦工作狀況及成果，這兩次考核分別佔年度考核成績50%，接受績效考核正職員工之比例佔100%。

績效評估流程

個人化發展計畫	各部門主管與員工設立明確且可衡量工作目標
每半年辦理一次考核	主管依權責評估員工績效，執行績效成果管理與改善措施
年度成果檢視	考核結果作為年度調薪、升遷、績效獎金及員工酬勞發放依據
回饋及輔導	<ul style="list-style-type: none">· 若同仁對績效成果有異議，得直接反映至營運管理部，由營運管理部介入了解詳細狀況後，與部門主管及同仁進行管理及改善· 針對績效評估結果欠佳之同仁進行深入面談了解問題之所在，本公司提供改善措施與輔導方案，定期檢視同仁之改善狀況，協助同仁補足能力缺口，進而提升工作績效

薪酬制度

基富通提供優於法規的薪酬制度，吸引外部優秀人才，厚植組織發展動力。本公司薪酬核給皆符合相關法令規定，最低工資符合《勞動基準法》所訂最低薪資標準。新進同仁之薪酬考量其職務內容、工作資歷、學歷等依據後核薪，後續依據績效考績、當年度物價水準及當年度營運績效辦理調薪。本公司不定期分析薪資市場定位並檢視公司內部薪酬架構，確保薪資水準具備競爭力且符合不歧視原則，持續關注不同層級性別薪酬差距之相關議題，檢討薪資報酬政策及合理性，致力落實同工同酬。



3.2 安心職場

3.2.1 員工照護

基富通建立以預防為主、符合法規、加強同仁參與及持續強化職業安全與衛生政策的核心原則，並透過提供同仁定期健康檢查及團隊建構之教育訓練，提高同仁對於職安重要的意識，對於新進同仁也辦理相關教育訓練，使新進同仁瞭解緊急安全設備的使用方式及所在地，也辦理定期的逃生演練，由全體同仁共同參與，對於緊急狀況則建立相關應變計畫及通報機制，並持續檢討改善措施。

管理原則

1. 預防一切職業災害，保障勞工安全與健康
2. 安全衛生做到設備安全化、作業標準化、身心健康化
3. 防止人為失誤，落實自護、互護、監護三大原則
4. 養成勞工的安全衛生習慣及培養優質勞動文化

員工福利

全方位員工福利

健康 職場	團體健康保險	醫療、意外及癌症醫療險，亦提供眷屬團體保險之部分保障
	健康檢查	以優於勞工健康保護規則所規範之健檢項目，提供全體同仁每年一次健康檢查
	下午茶	每兩周舉辦下午茶，慰勞同仁工作辛勞
	自強活動	每年辦理員工自強旅遊活動，增進員工間的情誼、放鬆心情
	彈性上下班時間	依工作規則訂定上下班時段，並以半小時為彈性區間
個人 照顧	各項獎金	春節、端午節、中秋節及生日當月放發禮金；依工作規則發放固定月數之年終獎金
	績效獎金 及員工酬勞	公司營業年度結算而有盈餘時，依績效考核結果發放績效獎金及員工酬勞
	交通補助	依出勤情況提供交通津貼補助
	員工制服	公司依營運狀況每兩年編制經費，採購員工制服
生活 關懷	特約優惠	餐廳、商店、健身房等各種不同類型廠商，目前有餐廳1家、旅館1家、商店2家、健身房1家、醫療院所2家
	旅遊補助	除公司舉辦自強活動外，為鼓勵同仁適度休假平衡身心健康，亦補助同仁休假旅遊部分費用
	家庭補助	生育獎勵、學齡前哺育金、托兒津貼及子女教育補助

員工是企業最重要的資產，基富通注重工作與生活平衡，提供優於法令規定之員工福利，以確保所有人員能擁有健康的身心靈狀態。我們照顧的不僅是員工，也擴及員工的生活圈，其眷屬亦得以優惠價格加入團體保險；逐步新增員工福利項目，2024年新頒布生育獎勵、學齡前哺育金及子女教育補助，並規劃喪葬補助、結婚補助等新項目。工作之餘不忘放鬆，基富通每年舉辦兩天一夜員工旅遊，力求打造幸福職場。

育嬰留職停薪

本公司重視且落實性別平等，人事管理政策一視同仁，不因同仁性別而於招募、升遷、薪資或解僱程序有所差異，同時致力照顧女性同仁之工作權益。遵守《性別工作平等法》精神，給予育嬰假、限制加班或禁止從事危險工作，產假復職同仁同工同酬以保障員工權益，更藉由傳遞孕期或幼兒資訊，主動關心孕婦健康。此外，公司提供女性同仁於懷孕期間得減少工作時數1小時，薪資照給；2024年共提供2人次產檢假，1人次陪產檢假。依據法定規定，本公司設育嬰留職停薪機制，2024年有一名同仁申請育嬰留停，預計2025年復職，2024年育嬰留停情形如下表：

2024年育嬰留停情形			
項目	男	女	合計
2024年總申請育嬰留停人數	0	1	1
預計於2024年復職人數	0	0	0
實際於2024年復職人數	0	0	0
實際於2023年復職人數	0	0	0
2023年留停復職後工作超過一年人數	0	0	0
回任率	0%	0%	0%
留任率	0%	0%	0%

註1：實際復職人數含提前復職者
 註2：回任率為實際復職人數／預計復職人數，留任率為留停復職後工作超過一年人數／實際復職人數
 註3：僅包含正職同仁

退休制度

本公司目前主要適用「勞退新制」，所有新進員工自到職日起，公司依法每月提撥不低於其薪資總額6%至勞工退休金個人專戶，並依勞動部相關規定定期申報與查核，確保提撥作業符合法令要求。

3.2.2 職業安全衛生組織與規範

本公司遵循職業安全衛生相關法規，致力於推動各類職場安全與健康促進的活動，例如開設相關教育訓練、宣導活動等，持續投入相關資源，推動各項職安措施及行動。為避免工傷事故發生，本公司強化職災預防改善，持續強化同仁自主安全意識，確保落實友善、安全、多元平等的工作環境之觀念，期望同仁能擁有全面、永續的職場環境，2024 年本公司未發生重大工傷事件。

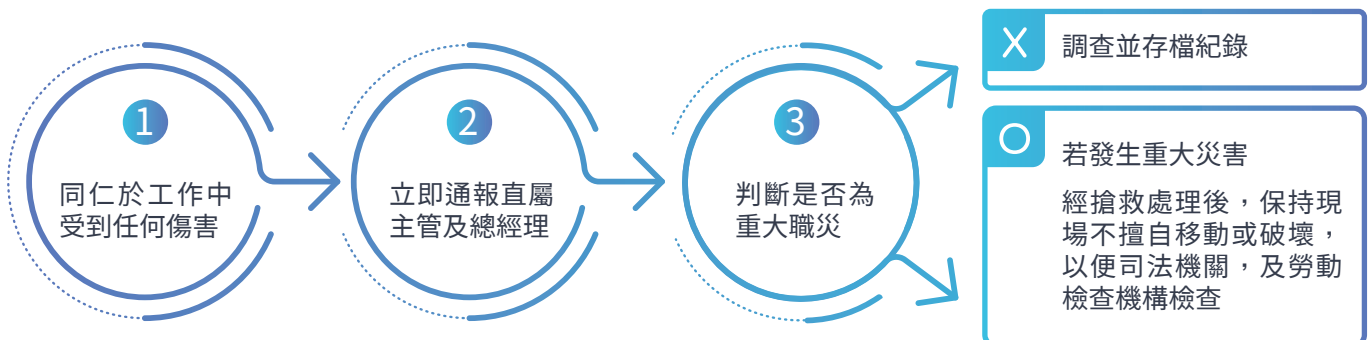
各階層職業安全衛生專責管理內容

總經理	督導部門主管執行職業安全衛生法令及本公司相關規定，指揮各項災害原因調查、核定事故防範對策並追蹤考核
職業安全衛生業務主管	擬訂安全衛生管理及職業災害防止實施計畫方案，協助部門主管推行、督導及追蹤，並提供報告與建議
部門主管	辦理職業災害防止計畫事項，執行安全衛生管理事項，擬定安全作業標準，並教導及督導所屬依安全作業標準方法實施
工作人員	<ol style="list-style-type: none"> 1. 遵守安全衛生法規及各項措施 2. 參與各項安全衛生活動與訓練 3. 報告不安全或不衛生情況 4. 接受健康檢查之義務

職業安全衛生措施

- 訂定工作安全與衛生標準，將相關資訊於工作場所顯著之處公開揭示
- 擬定消防安全守則要求同仁嚴格遵守
- 傳遞同仁急救與搶救知識
- 完整事故通報與報告並擬定改善措施
- 各機械設備實施定期重點檢查，降低危害風險
- 規劃職業災害防止計畫

基富通事故通報流程



3.2.3 健康促進與健康照護

基富通屬於金融業，主要作業以內勤為主，雖不像製造業或建築業存在高風險的物理性職業危害，但同仁仍面臨心理壓力、健康問題、職場暴力等相關風險。因此對於基富通來說，確保同仁的身心健康與工作環境的安全性是最重要的事項。

本公司以優於法規之規定，每年度均提供同仁健康檢查，並依據職業安全衛生法第34條規定，本公司訂有安全衛生工作守則，以完善的措施及方法來維護並增進同仁的健康與安全。2024年，有90%同仁申請健康檢查補助。

調解心理壓力



常見的心理壓力風險來自於高壓的工作環境、長時間的工時等項目，基富通每月定期辦理部門會議，由各部門向總經理報告工作事項，總經理對各部門工作的分配進行適度的調整，以避免部門負擔的業務過重，公司內部並宣導 Work-Life Balance，鼓勵同仁適當休息，避免過度加班，並提供同仁彈性工時制度，以降低因通勤交通阻塞產生的壓力。

健康問題



基富通提供同仁每年一次免費健康檢查，由同仁自行安排時間至醫療院所辦理，旨在使同仁更瞭解身體健康，以期達到及早預防的功效，另提供團體保險，如遇有相關健康問題時能有所補償，此外，2024年度並辦理2場次提升職場復原力的教育訓練，教導同仁如何紓解久坐帶來的身體不適，及調節自身壓力的紓壓方法。

防範職場暴力



基富通訂有職場性騷擾防治相關規定，提供檢舉專線供同仁對於來自公司內部的暴力的檢舉管道。

3.3 社會公益

基富通為因應政府普惠金融政策所成立具有社會企業精神之機構，秉持「取之於社會、用之於社會」的初心，在2022年完全轉虧為盈、營運站穩腳跟後，更有實質能力回饋社會，推動社會永續發展，也讓同仁能夠透過參與活動，將關懷和愛心傳遞給更多人。截至2024年，基富通已連三年捐助社福機構，透過機構的專業照護服務，關心與照顧更多社會上弱勢家庭、孩童與高齡長者，運用本業專業能力回饋社會，更期盼因此種下一顆希望的種子，發揮拋磚引玉的效果，讓有限的捐贈創造出無限的愛。基富通透過多元管道公開揭露社會公益執行成果，蒐集回饋以持續優化社會公益影響力，具體呼應聯合國永續發展目標，落實社會公益責任。

社會共融主軸

發展策略

成果

行動

主軸一：
弱勢公益

關懷弱勢兒少與身障者
捐助3家社福機構

基富通為持續推廣儲備子女教育金之好好長大觀念，及落實社會關懷與公益政策，善盡企業公民回饋社會的責任，於2024年捐助等家寶寶協會、安德啟智中心、伯大尼兒少家庭基金會，內容包括協助育幼院家園修繕工程、遊樂場活動設施重建、輔助弱勢孩童與身障者等

主軸二：
教育公益

公益理財講座散播
金融知識、防詐騙

基富通於2024年深入公民營企業、機關團體舉辦20場的中小型專場理財講座，並於北、中、南各地開放全台民眾免費報名參加大型理財講座，及透過社群媒體、大眾傳播、自媒體等方式投放定期定額、退休準備、防詐騙等談話性質影音內容。

此外，於2024年6月、12月參與金融總會舉辦的金融園遊會、金融博覽會，並於國內大專院校舉辦之退休金管理研討會中，分享好好退休準備平台的實務推廣經驗



發展策略

成果

行動

主軸三：
文化公益

樂天桃園球場
全民挺棒球

棒球為台灣的國球，基富通重視體育文化發展，於2023、2024連續兩年於樂天桃園棒球場舉辦「全民挺棒球」主題日活動，邀請基富通客戶共同觀賞中華職棒比賽。每年都有近千人響應，不僅為點燃棒球的熱潮，也為延續棒球體育文化發展盡綿薄之力



達成效益

專案名稱

捐助金額

等家實業家協會

1,000,000

安德啟智中心

1,000,000

伯大尼兒少家庭基金會

1,000,000

總計

3,000,000



好好長大主題日 3000位大小朋友學理財

面對高齡化與少子化的時代，每個人都應該及早做好退休準備，而父母行有餘力若能善用紅包與獎學金進一步儲備子女教育金，還能讓自己無後顧之憂，未來盡情享受退休人生。

基富通、台灣集保結算所看見大家的需求，與國內基金公司，於2023、2024連續兩年於兒童新樂園舉辦「好好長大一大手牽小手·感恩璀璨星光夜」活動，邀請全台爸媽帶著12歲以下小朋友，及家扶基金會扶助家庭、育幼院孩童，以寓教於樂方式一起學習理財知識。

每年現場都湧進3000多位大朋友、小朋友共襄盛舉，除了基富通吉祥物小雞迎賓、帶動唱跳、趣味氣球、魔術表演、美力台灣3D電影欣賞、璀璨煙火秀與公益捐贈外，活動現場還設置多項趣味闖關遊戲攤位，讓家長與孩子在互動過程中，傳遞定期定額紀律投資的良好觀念。

同時，鼓勵父母善用孩子的紅包、獎助學金、育兒補助津貼等，透過「好好退休準備平台」專案基金有產官學專家篩選把關、風險分類明確、終身0手續費與低經理費率的優勢，為子女規劃教育基金，既能快樂養育孩子，也能做好個人退休準備。

捐助安德啟智中心

114年度個案管理暨家庭支持服務

基富通於2024年捐贈花蓮私立安德啟智中心100萬元，針對身心障礙者等個案，經評估其家庭需求後，積極導入支持服務或連結相關資源，保障身心障礙者權益、減輕照顧者負責，也為社會帶來更多的正能量。

捐助伯大尼兒少家庭基金會

「只想有家」家父母計畫

基富通關懷弱勢孩童，於2024年捐贈伯大尼兒少家庭基金會「『只想有家』家父母計畫」100萬元，幫助失依、失親、受虐兒童和青少年得到安置，並且重建一個愛的家庭，透過家父母的照顧與陪伴，培養基本生活能力，撫平身心的創傷，從而在溫暖的關懷中成長茁壯，勇敢邁向美好的未來。



安德啟智中心修女黃雅格
頒感謝狀給基富通總經理王浩宇



參與等家寶寶聖誕傳情 育幼院家園修繕

基富通在2023年首度參與等家寶寶聖誕傳情計畫，除了給孩童心願小禮物，也協助大同育幼院遊樂場重建。重建工程已在2024年上半年完工，及取得SGS檢驗合格報告，給院內兒童一座安全、好玩的遊樂場，讓孩子們透過遊戲發展認知能力、人際互動、情緒管理、創造力與想像力等重要技能。

2024年，基富通再度參與等家寶寶聖誕傳情計畫，內容包括捐助國內38家育幼院童心願禮物，及協助桃恩園（張老師基金會）、聖道兒少之家、凱歌園中途之家、花蓮希望學園等4家育幼院的家園修繕，為孩子搭建一個「穩搭搭」的居住環境，讓院童都能在安全、舒適、愛與希望的環境中平安健康長大。



附錄

附錄一：全球永續性報告指標GRI 準則內容索引

使用聲明	基富通證券股份有限公司已依循GRI準則報導 2024年1月1日至2024年12月31日期間的内容。
使用的GRI 1	GRI 1：基礎 2021
適用的 GRI 行業準則	N/A

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	備註
--------	------	------	----	----

一般揭露

GRI 2	組織及報導實務				
一般揭露	2-1 組織詳細資訊	基富通公司簡介	13		
	2-2 組織永續報導中包含的實體	關於報告書	5		
	2-3 報導期間、頻率及聯絡人	關於報告書	6		
	2-4 資訊重編	-		無此情形	
	2-5 外部保證/確信	附錄三	105		
	活動與工作者				
	2-6 活動、價值鏈和其他商業關係	基富通公司簡介	14		
	2-7 員工	3.1.1人才組成	87		
	2-8 非員工的工作者	3.1.1 人才組成	87		
	治理				
	2-9 治理結構及組成	1.2.1董事會組成與運作	35		
	2-10 最高治理單位的提名與遴選	1.2.1董事會組成與運作	35		
	2-11 最高治理單位的主席	1.2.1董事會組成與運作	35		
	2-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色	1.2.2利益衝突迴避	36		
	2-13 衝擊管理的負責人	1.2.2利益衝突迴避	36		
	2-14 最高治理單位於永續報導的角色	1.1.2永續發展委員會	28		
	2-15 利益衝突	1.2.2利益衝突迴避	37		
	2-16 溝通關鍵重大事件	重大議題鑑別與利害關係人議和	17		
	2-17 最高治理單位的群體智識	1.2.3董事會進修	37		
	2-18 最高治理單位的績效評估	1.2.4總經理績效評估	37		
	2-19 薪酬政策	1.2.4總經理績效評估	37		
2-20 薪酬決定流程	3.1.4薪酬政策	92			
2-21 年度總薪酬比率	基於個資省略				

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	備註
一般揭露				
GRI 2 一般揭露	策略、政策與實務			
	2-22 永續發展策略的聲明	1.1.1永續發展策略	27	
	2-23 政策承諾	1.1.1永續發展策略	27	
	2-24 納入政策承諾	1.1.1永續發展策略	27	
	2-25 補救負面衝擊的程序	1.3誠信經營與法規遵循	40	
	2-26 尋求建議和提出疑慮的機制	1.3誠信經營與法規遵循	39	
	2-27 法規遵循	1.3誠信經營與法規遵循	39	
	2-28 公協會的會員資格	基富通公司簡介	14	
	利害關係			
	2-29 利害關係人議合方針	重大議題鑑別與利害關係人議和	17	
	2-30 團體協約	3.1.3職場平權	14	
GRI 3 重大主題2021				
GRI3：重大主題2021	3-1 決定重大主題的流程	重大議題鑑別與利害關係人議和	17	
	3-2 重大主題列表	重大議題鑑別與利害關係人議和	18	
	3-3 重大主題管理	重大議題管理與永續價值鏈	21	
主題揭露				
自訂主題	金融科技與創新	2.2創新數位金融	79	
	普惠金融	2.1永續金融推廣	67	
GRI 201 經濟績效	201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	基富通公司簡介	14	
	201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	1.6 氣候變遷與風險管理(TCFD)	51	
GRI 205 反貪腐	205-1 已進行貪腐風險評估的營運據點	1.3誠信經營與法規遵循	39	
	205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	1.3.2洗錢防制及打擊資恐	40	
	205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動	1.3.2洗錢防制及打擊資恐	40	
GRI 206 反競爭行為	206-1 反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	1.3誠信經營與法規遵循	40	
GRI 302 能源	302-1 組織內部的能源消耗量	1.7.2 能資源管理	60	
	302-2 組織外部的能源消耗量	1.7.2 能資源管理	60	
	302-3 能源密集度	1.7.2 能資源管理	60	

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	備註
主題揭露				
GRI 305 排放	305-1 直接（範疇一）溫室氣體排放	1.7.3 溫室氣體管理	62	
	305-2 能源間接（範疇二）溫室氣體排放	1.7.3 溫室氣體管理	62	
GRI 306 廢棄物	306-1 廢棄物的產生與廢棄物相關顯著衝擊	1.7.4 水資源與廢棄物管理	63	
	306-2 廢棄物相關顯著衝擊之管理	1.7.4 水資源與廢棄物管理	63	
GRI 401 勞雇關係	401-1 新進員工和離職員工	3.1.1人才組成	87	
	401-2 提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	3.2.1員工照護	93	
	401-3 育嬰假	3.2.1員工照護	94	
GRI 403 職業安全衛生	403-2 危害辨識、風險評估及事故調查	3.2.2職業安全衛生組織與規範	95	
	403-3 職業健康服務	3.2.3健康促進與健康照護	96	
	403-4 有關職業安全衛生之工作者參與、諮詢與溝通	3.2.2職業安全衛生 組織與規範	95	
	403-5 有關職業安全衛生之工作者訓練	3.2.2職業安全衛生 組織與規範	95	
	403-6 工作者健康促進	3.2.3健康促進與健康照護	96	
	403-7 預防和減緩與業務關係直接相關聯之職業安全衛生的衝擊	3.2 安心職場	93	
	GRI 404 訓練與教育	404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	3.1.2人才培育	88
404-2 提升員工職能及過渡協助方案		3.1.2人才培育	89	
404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比		3.1.4薪酬政策	92	
GRI 405 員工多元化與平等關係	405-1 治理單位與員工的多元化	3.1.1人才組成	87	
GRI406 不歧視	406-1 歧視事件以及組織採取的改善行動	3.1.3職場平權	90	
GRI 418 客戶隱私	418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	1.5.4個資保護與顧客隱私	50	

附錄二：氣候相關財務揭露(TCFD)索引表

面相	建議揭露項目	頁碼
治理	董事會對氣候相關風險與機會的監督	51
	管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會方面的角色	52
策略	鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會	53
	衝擊組織在業務、策略和財務規劃的氣候相關風險與機會	54
	組織在策略上的韌性，考量不同氣候相關情境	54
風險管理	氣候相關風險的鑑別和評估流程	52
	氣候相關風險的管理流程	52
	氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程和整合在組織的整體風險管理制度	52
指標與目標	組織評估氣候相關風險與機會所使用的指標	51
	範疇 1、範疇 2 和範疇 3（如適用）溫室氣體排放和相關風險	62
	組織在管理氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的表現	53

附錄三：會計師獨立確信報告



安永聯合會計師事務所

11012 台北市基隆路一段333號9樓
9F, No. 333, Sec. 1, Keelung Road
Taipei City, Taiwan, R.O.C.

Tel: 886 2 2757 8888
Fax: 886 2 2757 6050
www.ey.com/taiwan

會計師獨立確信報告

基富通證券股份有限公司 公鑒

確信範圍

本會計師接受基富通證券股份有限公司（以下簡稱基富通）之委任，對2024年度永續報告書中所選定之永續績效資訊（以下稱「標的資訊」），執行財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之確信準則所定義之「有限確信案件」並出具報告。

標的資訊及其適用基準

有關基富通之標的資訊及其適用基準詳列於附件一。

管理階層責任

基富通管理階層之責任係依據適當之基準編製標的資訊，包括參考全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiatives, GRI) 所發布之2021年GRI 準則 (GRI Standards)，基富通管理階層應選擇所適用之基準，並對標的資訊在所有重大方面是否依據該適用基準報導負責，此責任包括建立及維持與標的資訊編製有關之內部控制、維持適當之記錄並作成相關之估計，以確保標的資訊未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

本事務所責任

本會計師之責任係依據所取得之證據對標的資訊作成結論。

本會計師依照財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之確信準則3000號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」之要求規劃並執行有限確信工作，以對標的資訊是否存在重大不實表達出具有限確信報告。本會計師依據專業判斷，包括對導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險之評估，以決定確信程序之性質、時間及範圍。

本會計師相信已取得足夠及適切之證據，以作為表示有限確信結論之基礎。

會計師之獨立性及品質管理

本會計師及所隸屬組織遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。

本事務所遵循品質管理準則1號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定組織設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及適用之法令規範相關之政策或程序。

所執行程序之說明

有限確信案件中執行程序之性質及時間與適用於合理確信案件不同，其範圍亦較小，因此，有限確信案件中取得之確信程度明顯低於合理確信案件中取得者。本會計師所設計之程序係為取得有限確信並據此作成結論，並不提供合理確信必要之所有證據。

儘管本會計師於決定確信程序之性質及範圍時曾考量基富通內部控制之有效性，惟本確信

案件並非對基富通內部控制之有效性表示意見。本會計師所執行之程序不包括測試控制或執行與檢查資訊科技(IT)系統內資料之彙總或計算相關之程序。

有限確信案件包括進行查詢，主要係對負責編製標的資訊及相關資訊之人員進行查詢，並應用分析及其他適當程序。

本會計師所執行之程序包括：

- 透過查詢、檢查相關文件，以瞭解基富通之業務與履行永續發展之整體情況，以及永續報導流程；
- 透過查詢、檢查相關文件，以瞭解用以蒐集、整理及報導標的資訊之相關流程；
- 檢查計算標準是否已依據適用基準中概述的方法正確應用；
- 針對報告中所選定之永續績效資訊進行分析性程序；蒐集並評估其他支持證據資料及所取得之管理階層聲明；如必要時，則抽選樣本進行測試；
- 閱讀基富通之2024年度永續報告書，確認其與本會計師取得關於永續發展整體履行情況之瞭解一致。

先天限制

因永續報告中所包含之非財務資訊受到衡量不確定性之影響，選擇不同的衡量方式，可能導致績效衡量上之重大差異，且由於確信工作係採抽樣方式進行，任何內部控制均受有先天限制，故未必能查出所有業已存在之重大不實表達，無論是導因於舞弊或錯誤。

結論


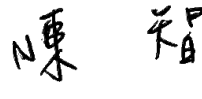
依據所執行之程序及所取得之證據，本會計師未發現標的資訊有未依照適用基準編製而須作重大修正之情事。

其他事項

本確信報告出具後，基富通對任何確信標的或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

安永聯合會計師事務所

會計師：陳智忠



民國一十四年八月十五日

附件一：

編號	內文標題	標的資訊	適用基準																																															
1	1.5.4 個資保護與顧客隱私	2024 年基富通無資訊外洩或與個資相關的資訊外洩事件。	上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」第四條永續揭露指標附表一之三之一： 資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數																																															
2	2.1.3 友善金融與服務	線上 YOUTUBE 頻道，針對基富通平台上的熱門基金邀請經理人或產品經理來解析市場趨勢及基金詳解，讓有興趣的投資人可以不用外出隨時可以參與基金產品解析，總共舉辦 11 場，觀看人數達 130,000 人。	上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」第四條永續揭露指標附表一之三之三： 對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數																																															
3	3.1.1 人才組成	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2" rowspan="2"></th> <th colspan="2">主管職</th> <th colspan="2">非主管職</th> </tr> <tr> <th>人數</th> <th>%</th> <th>人數</th> <th>%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <th rowspan="3">性別</th> <td>女</td> <td>4</td> <td>5.48%</td> <td>36</td> <td>49.31%</td> </tr> <tr> <td>男</td> <td>1</td> <td>1.37%</td> <td>32</td> <td>43.84%</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>5</td> <td>6.85%</td> <td>68</td> <td>93.15%</td> </tr> <tr> <th rowspan="4">年齡</th> <td>30 歲以下</td> <td>0</td> <td>0.00%</td> <td>14</td> <td>19.18%</td> </tr> <tr> <td>30-50 歲</td> <td>4</td> <td>5.48%</td> <td>49</td> <td>67.12%</td> </tr> <tr> <td>50 歲以上</td> <td>1</td> <td>1.37%</td> <td>5</td> <td>6.85%</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>5</td> <td>6.85%</td> <td>68</td> <td>93.15%</td> </tr> </tbody> </table>			主管職		非主管職		人數	%	人數	%	性別	女	4	5.48%	36	49.31%	男	1	1.37%	32	43.84%	合計	5	6.85%	68	93.15%	年齡	30 歲以下	0	0.00%	14	19.18%	30-50 歲	4	5.48%	49	67.12%	50 歲以上	1	1.37%	5	6.85%	合計	5	6.85%	68	93.15%	<p>GRI 405-1 員工多元化與平等機會：</p> <p>a. 報導組織應報告以下資訊： 就以下多元化類別，組織治理單位的成員百分比：</p> <p>i. 性別； ii. 年齡層：30 歲以下、30-50 歲、50 歲以上； iii. 其它相關的多元化指標（例如：少數或弱勢團體）</p> <p>b. 就以下多元化類別，各項員工類別的員工百分比：</p> <p>i. 性別； ii. 年齡層：30 歲以下、30-50 歲、50 歲以上； iii. 其它相關的多元化指標（例如：少數或弱勢團體）</p>
		主管職			非主管職																																													
		人數	%	人數	%																																													
性別	女	4	5.48%	36	49.31%																																													
	男	1	1.37%	32	43.84%																																													
	合計	5	6.85%	68	93.15%																																													
年齡	30 歲以下	0	0.00%	14	19.18%																																													
	30-50 歲	4	5.48%	49	67.12%																																													
	50 歲以上	1	1.37%	5	6.85%																																													
	合計	5	6.85%	68	93.15%																																													

編號	內文 標題	標的資訊	適用基準
4	專欄 提升 營運 韌性	2024年4月，臺灣證券交易所依例對本公司進行資訊作業查核，發現7項缺失事項，主要態樣集中在管理制度未加強規畫執行細節及對法規理解未周全，因屬未落實執行內部控制制度之情形，依法核處新台幣30萬元罰鍰。	<p>GRI 2-27 法規遵循：</p> <p>a. 報導報導期間發生的重大違反法規事件總數，並按以下方式細分：</p> <ul style="list-style-type: none"> i. 被罰款的事件； ii. 非金錢制裁的事件； <p>b. 報導在報導期間內支付違反法規罰款的總數和金額，並按以下方式細分：</p> <ul style="list-style-type: none"> i. 在當次報導期間內發生違反法規行為事件的罰款； ii. 在先前的報導期間內發生違反法規行為事件的罰款； <p>c. 描述重大違規事件；</p> <p>d. 描述組織如何判定重大違規事件</p>

Environmental, Social,
And Corporate Governance
Report 2024



基富通證券股份有限公司
FUNDRICH SECURITIES CO., LTD.

台北市敦化北路170號七樓

02-8712-1322

www.fundrich.com.tw