

2025

永續報告書

SUSTAINABILITY
REPORT



Environmental, Social,
and Corporate Governance
Report 2025

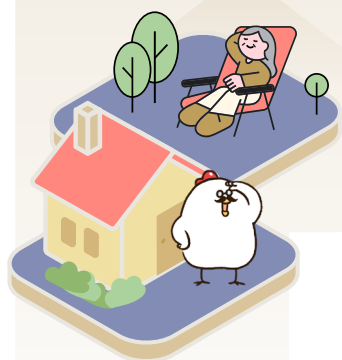
2025 ESG REPORT

基富通永續報告書



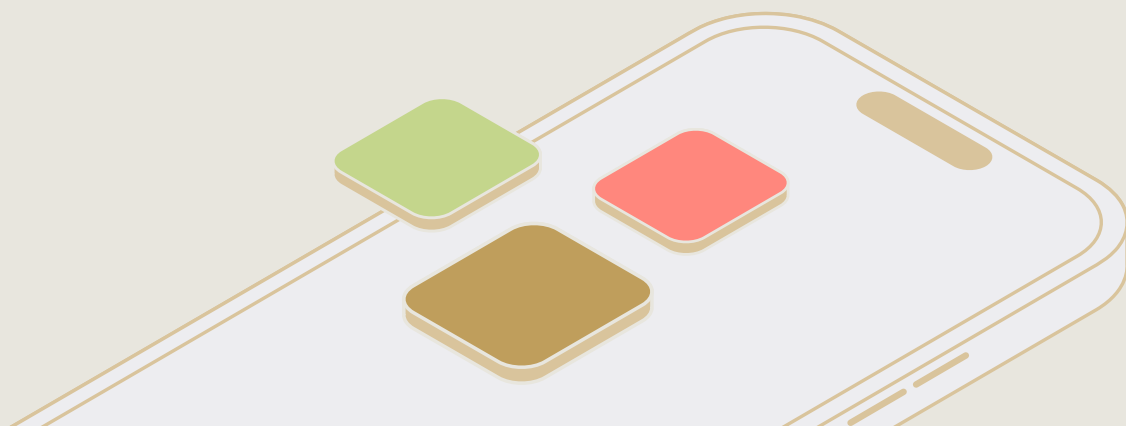
董事長的話	01
關於報告書	05
永續亮點	07
基富通公司簡介	13
重大議題鑑別與利害關係人議和	17
重大議題管理與永續價值鏈	21

CH1



公司治理

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	38
1.4 內部控制與查核	41
1.5 資訊安全	45
1.6 氣候變遷與風險管理	51
1.7 綠色營運	59



CH2



普惠金融

2.1	永續金融推廣	67
2.2	創新數位金融	74
2.3	優質客戶服務	76

CH3



幸福職場與社會共榮

3.1	人才留任與發展	83
3.2	同仁照顧與安全	90
3.3	社會公益	94

附錄一：全球永續性報告指標 GRI 準則內容索引	97
附錄二：氣候相關財務揭露 (TCFD) 索引表	99
附錄三：會計師獨立確信報告	101

董事長的話

在 2024 年，基富通將永續宣言正式寫入公司章程、確立公司永續發展目標後，2025 年基富通全面啟動了戰略升級。我們以「完善退休理財」、「深化普惠金融」與「建構數位韌性」三大核心軸線，期望將永續價值轉化為具體的社會影響力。這不僅是我們回應社會期待的具體承諾，更是基富通朝向兼具企業成長與公眾利益所邁出的關鍵步伐。

完善退休理財：不再只有退休準備，建構完整退休理財生態圈

過去我們透過「好享退」與「好好退休」等退休準備專案，成功喚醒國人及早開展退休規劃的意識，在 2025 年更配合政府政策推動 TISA(台灣個人投資儲蓄帳戶)，鼓勵民眾為未來的退休生活做長期投資準備；「退休準備」對於退休理財來說只是起點，完整的退休理財需要建構全面的生態圈，基富通陸續推出了包含好享貸、好享加及好享 Check 等實用服務，來完善退休準備中可能遇到的課題，對於退休後的準備，也將持續規劃，提出更多的解決方案。基富通期望幫助國人打造退休準備的第三支柱，讓理財變得簡單，讓退休生活可以期待。

深化普惠金融：從基金交易平台轉型為全方位基金理財平台

面對數位時代客戶需求的轉變，基富通也在規劃從單純提供申購、強調低門檻的「基金交易平台」，蛻變為全方位賦能投資人的「基金理財平台」。隨著基富通平台上架的基金數量增加，投資人已不再僅滿足於基金交易功能，基富通運用創新科技與大數據，開發出多款智能輔助理財工具，將複雜的市場資訊與數量眾多的基金產品，簡化為直覺、易懂的數位體驗。我們堅守中立客觀的通路立場，持續引導投資人建立長期紀律投資的習慣。這項轉型不僅大幅提升了金融服務的可及性，更從根本上落實了公平待客原則，讓每一位來到基富通的民眾，都能獲得專業、安心且量身打造的長期理財支持。

建構數位韌性：用安全與信任，築起最堅實的理財防線

基富通的永續經營，來自於投資人的信任，做為純網路基金交易平台，資訊安全與系統穩定是基富通營運最重視的目標，在延續 ISO 27001 資安認證的基礎上，我們持續提升核心系統的安全與穩定，確保平台在任何突發狀況下都能維持穩定營運不中斷，我們深信，技術的創新必須以「保護客戶資產」為最高前提。唯有打造一個讓大眾百分之百安心、信賴的數位環境，才能真正守護國人的積蓄，創造長遠的永續價值。

基富通期望幫助國人打造退休準備的第三支柱，讓理財變得簡單，讓退休生活可以期待。

— 林丙輝



金融創新



高信賴度



永續經營



基富通董事長 林丙輝

2025 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

1 消除貧窮



對應章節

2.1.1 永續金融商品與服務
3.3 社會公益

績效亮點

- 基富通透過數位平台與零手續費機制降低投資門檻，平台開戶數已達 33 萬人、APP 下載量突破 23 萬次，成功擴大普惠金融服務範圍。
- TISA（台灣個人投資儲蓄帳戶）專案開戶數累計近 52,000 人，帳戶餘額達 80 億元，引導民眾建立長期資產累積習慣，提升整體財務安全。
- 基富通持續增加社會公益投入金額約 500 萬元，透過捐助社福機構與結合自身專業，關懷弱勢家庭、兒童及高齡長者，將資源轉化為更長遠的社會影響力。

4 優質教育



對應章節

2.1.2 責任投資
2.3.1 公平待客
3.1.3 人才培育
3.3 社會公益

- 基富通持續推動金融教育普及，透過線上節目與投資內容傳遞理財知識，全年「市場觀察室」累積觀看達 80 萬次。
- 基富通以「理財從小開始」為核心理念，於北、中、南三地舉辦親子理財講座逾 500 人參與，強化全民金融素養。
- 2025 年基富通投入約新台幣 164 萬元於教育訓練，持續強化人才培育與學習發展，提供多元且便利的課程選擇，進一步提升同仁學習的彈性與可近性。
- 2025 年於台北市立兒童新樂園舉辦好好長大主題日，活動共吸引逾 3,000 位大小朋友參與。藉由闖關遊戲、互動體驗及親子共學設計，讓理財知識向下扎根。

對應 SDG

績效亮點

8 就業與
經濟成長

對應章節

1.1.3 永續發展委員會小組
執掌與目標

- 總結辦理員工人權議題課程 2 小時，建立多元人才培育與友善職場制度。
- 2025 年無重大違反經濟法規事件，確保公司穩健營運。

10 消弭
不平等

對應章節

2.3.1 公平待客

- 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。
- 基富通通過分步式操作引導及無障礙設計，協助高齡族群降低數位使用門檻，提升金融服務的可及性與便利性，積極縮短數位落差，打造更包容友善的理財環境。

12 責任消費
與生產

對應章節

1.1.1 永續發展策略
1.1.3 永續發展委員會小組
執掌與目標

- 基富通推動數位化與無紙化營運，平台逾七成投資人採用電子開戶，電子交易比例達 100%，有效減少紙本作業及相關資源耗用。
- 2025 年電子化件數達 1,751 件，減碳成果為 225,504g，透過線上公文、採購驗收電子化等方式提升營運效率並降低環境負荷。

13 氣候行動



對應章節

1.6.1 氣候治理策略
1.6.2 氣候風險管理
1.7.3 溫室氣體管理

- 基富通完成溫室氣體盤查並通過外部查證，2025 年總排放量為 734.63 公噸 CO₂e，排放密集度為 0.92，並導入 ISO 14064-1 驗證機制。
- 建立氣候治理與風險管理機制，盤點 14 項氣候風險，並鑑別 4 項重大氣候風險與機會，透過 TCFD 架構揭露氣候變遷相關風險與因應措施。

16 制度的正義
與和平

對應章節

1.3 誠信經營與法規遵循
1.5 資訊安全

- 落實誠信經營與法規遵循，2025 年未接獲不誠信行為檢舉案件，亦無因不誠信行為、洗錢防制、金融監理及經濟、社會、環境相關法令違反而遭主管機關裁罰之情事。
- 資訊安全教育訓練累計 453.5 小時，2025 年無資訊安全洩露、侵犯客戶隱私或遺失客戶資料之投訴事件。

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）2025 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

報告書資訊揭露期間為 2025 年度（2025 年 1 月 1 日至 2025 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。

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
(Sustainability Accounting Standards Board, 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，經營運管理部彙整並確認後，呈總經理及董事長核閱。 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。

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。

本年度發行時間為：2026 年 8 月

下一版發行時間為：2027 年 8 月

聯絡資訊

基富通證券股份有限公司

聯絡人：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

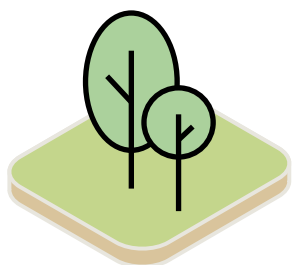
電子郵件：management@fundrich.com.tw

公司官網：www.fundrich.com.tw



以金融創新 驅動普惠金融之永續未來

強化金融服務可及性、使用性與品質以發揮社會影響力



基富通從「可及性、使用性、品質」三大面向推動創新應用：一方面以低門檻產品設計、數位理財工具及無障礙服務提升金融包容性，落實 ESG 中之社會關懷；另一方面透過數位身分識別、流程優化與大數據分析，顯著提升開戶轉換率 14%，具體展現創新對經濟效益之正向貢獻。

此外，近年來，政府積極推動全齡金融與普惠金融，金管會亦將「普惠永續融合計畫」列為亞洲資產管理中心五大推動計畫之一，強調金融服務應兼顧不同年齡、不同資產規模及不同數位能力族群的需求，透過金融創新降低參與門檻，並促進社會包容與永續發展。此外，基富通亦藉由多元理財服務（如退休規劃與智慧投資工具）串聯不同人生階段需求，攜手產官學界推動「好享退」、「好好退休」與「TISA- 好享投」等專案，建構出可跨人生階段應用的財務規劃工具，前兩者合計吸引超過 11 萬人定期定額投資，其中 40 歲以下的年輕投資人占比近三分之一，顯示退休準備觀念正逐漸向下扎根；後者開戶數則突破 5 萬人，「TISA- 好享投」用戶當中有高達四成係首次於基富通開戶，有效拓展新客源，並結合防詐機制與資訊透明化設計強化客戶信任，進一步促進與客戶間之長期關係。

基富通以數位平台為核心，整合基金公司與金融服務資源，提升整體市場運作效率與合作深度，持續強化金融生態系之協同發展，形成兼具永續性與成長性的普惠金融實踐典範。

■ 金融服務可及性

支持跨世代財務準備
降低家庭未來負擔

18 歲以下

基富通通過「好好長大」推廣定期定額與長期投資，讓家長能依自身能力逐步準備教育資金，降低未來一次性支出的本金壓力。

30 歲以下
新增客戶占比達三成

青年

降低基金投資進入門檻、推動理財教育向下扎根，提供年輕族群可負擔、易上手的數位化理財工具。

培養長期理財能力
陪伴人生各階段

退休養老

基富通串聯「好享退」、「好好退休」及「TISA- 好享投」等專案，從退休準備、長期投資、定期定額到個人投資儲蓄，提供民眾可依自身生命週期選擇的理財工具。基富通客戶已有退休規劃並付諸執行的比例達 50.70%，高於一般民眾的 26.04%；對退休準備有信心的比例亦達 57.73%，高於一般民眾的 35.35%。

線上基金交易平台唯一
取得「台北市視障者家長協會」無障礙服務認證

身障者

為落實金融平權，APP 提供語音輔助與單一版本共融設計等，視障客戶無需另行下載特殊版本，即可完成基金交易、查詢庫存明細等服務。

理財教育 & 投資意識
培養講座

所有族群

基富通長期推廣定期定額與退休準備，2025 年透過企業及各地免費理財講座，並結合社群與媒體影音宣導正確理財觀念，協助不同族群及早啟動退休規劃，提升長期財務安全感。

金融服務使用性

提升開戶流程體驗	開戶轉換率 18% → 32%	重新設計開戶流程，導入數位身分識別與簡化程序，降低使用者操作門檻，使開戶效率提升 14 個百分點。
以普惠理財服務支持全民參與，推動長期財務規劃	客戶總數突破 33 萬人 成長率達 11%	透過「好享退」、「好好退休」與「TISA- 好享投」等服務，提供跨人生階段的財務規劃工具，讓不同年齡層及族群皆可輕鬆接觸基金產品，以利培養國人長期理財紀律，滿足國人的長期理財需求。
開發輔助理財功能協助客戶自主投資	「好享加—低檔智動投」 新增外幣計價基金	基富通以低門檻、低成本與安全交易為核心，推出「好享加—低檔智動投」，協助定期定額投資人透過自動加碼機制掌握市場機會。2025 年起服務再升級，擴大支援外幣計價基金，讓持有外幣的客戶亦能便利運用低檔自動加碼，提升理財便利性與普惠金融服務深度。
提供基金融資擔保服務，提升投資人資金運用彈性	與元大證金合作 推出「好享貸」	「好享貸」提供以基金為擔保的資金融通服務，協助投資人在短期資金需求下不必贖回基金，即可靈活調度資金，兼顧投資連續性與資金運用彈性。
打造以客戶為核心的數位投資體驗	單筆申購成長率達 992% 定期定額投資人數近 13 萬人 (占客戶總數 42%) 月活躍人數 7.6 萬人	透過大數據分析用戶偏好，提供個人化的投資地圖，將投資人導流至各自適合的基金產品，進而提升客戶黏著度。



金融服務品質

建構透明易用的數位理財生態系

APP 技術專利 **8 項**

取得八項行動理財專利，包括卡片式資訊呈現、內容轉移系統、基金搜尋優化等，提升資訊透明度及投資決策品質。

持續優化數位介面

APP 年度優化次數 **21 次**

透過 UI/UX 持續優化與功能更新，使操作更直覺易用，並減少用戶的理財決策成本，提升整體金融服務使用品質。

協助投資人辨識風險與保障其財產安全

防詐專區建置與定期更新

提供詐騙手法解析、案例示警與政府最新公告，強化投資人的識詐能力，降低金融詐騙風險。

內化普惠金融於治理與服務設計讓金融服務真正觸及每一個人

基富通於 2024 年在公司章程內加入「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，作為普惠金融業務之發展目標並內化於產品設計與服務流程之中，落實推動普惠金融，讓不同的族群可以獲得滿足所需且負擔得起的金融商品與服務。

好享退、好好退休、TISA 專案執行情形

基富通自 2019 年起透過「好享退」、「好好退休」至最新的「TISA 好享投」專案，成功打造一站式退休理財生態系。藉由定期定額與低成本機制，引導國人建立紀律投資習慣，不僅在市場波動中展現韌性，參與人數與扣款動能亦穩步增長。結算至 2025 年底累積參與專案人數愈 11 萬人。隨著理財教育向下紮根，有參加過三大專案的 30 歲以下年輕族群逾萬人。

參與投資人

逾 **11** 萬人

基金庫存 (AUM)

逾 **370** 億元

「好享加—低檔智動投」擴大至外幣也可逢低自動加碼

面對市場的不確定性，及滿足多元理財需求，基富通的「低檔智動投」服務也將再升級，適用基金除原本的台幣申購之外，2025 年 7 月起擴大至外幣計價級別的股票型與平衡型基金，也就是投資人可使用美元、歐元等外幣設定低檔自動加碼，加上平台的外幣帳戶線上核印服務，投資全球省事又便利。



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！

「好享貸」

「好享貸」是提供投資人以「基金」為擔保品的資金融通服務，當有醫療支出、房屋修繕等短期資金需求時，不必贖回基金，即可快速取得資金，投資規劃不會中斷，提升資金運用彈性。如此一來，基金規模得以穩定，基金經理人可保持既有持股配置，兼顧短期資金需求和長期投資的雙重好處。

提升資金運用彈性

保留長期投資配置，同時取得短期資金，提升資金管理效率。

擔保品選擇多元且門檻低

擔保品涵蓋國內投信發行、以新台幣計價的基金，總計 209 檔。投資人可依自身風險屬性與投資組合自由運用。

資金來源安全可靠

與元大證金合作，強化資金來源的安全性與透明度，降低投資人對資金調度風險的疑慮。

成本低且貸款流程友善

全程線上申請，最低可借 1,000 元，利率低於 3%，無額外手續費，最快隔天即可撥款。



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

以 TISA 為核心 基富通實踐普惠金融

高齡化社會來臨，一般人最大的財務煩惱問題之一就是儲備退休金。如何讓每一位民眾都能「有能力準備退休、安心面對退休、並在退休後維持生活品質」，已成為重要課題。

基富通證券以 TISA（臺灣個人投資儲蓄帳戶）為核心，發展一套橫跨人生不同階段的整合性金融服務架構；並於今年進一步將「退休準備」納入服務重點，回應高齡化社會的實際需求。藉此實踐「普惠金融（Inclusive Finance）」的企業社會責任核心精神，讓不同年齡、不同收入、不同財務能力的人，都能公平地參與長期資產累積與財務規劃，替自己打造安心的未來。

1 退休前 著重「資產累積」與「建立投資習慣」

“ 結合「好享退」、「好好退休」等專案，
將投資轉化為可持續的日常行為。

多數人並非不願投資，只是因為資訊不對稱、金額門檻或對風險的不了解而裹足不前。透過 TISA 設計，例如定期定額、小額起投、清楚的產品分類、目標導向，使投資不再只是高資產族群的專利，而是一般上班族也能參與的長期資產累積工具。



2 退休中 著重「穩定」與「彈性」

“ 結合數位平台的便利性與教育導向的內容，
幫助使用者建立紀律與長期投資習慣，避免因資金壓力中斷投資的風險。

基富通的出發點，在於跳脫傳統理財過度著重產品銷售的框架，關注使用者在不同情境下所承受的決策壓力。例如，當市場波動或個人支出增加時，我們透過分散投資、資產配置建議與長期策略提醒，協助使用者避免做出不利於整體規劃的決定。透過工具與制度設計，TISA 讓使用者保有自主性，同時降低錯誤決策發生的機率。我們也注意到，許多人在此階段常面臨一個矛盾：

既需要資金應付生活開支，又擔心提早動用資產會影響長期收益。因此，TISA 架構強調資金運用的彈性配置，協助使用者降低因短期資金壓力而被迫中斷投資的風險。

對基富通而言，TISA 最重要的關鍵，不只是「讓人開始投資」，而是「讓人能夠持續投資」。這正是我們實踐普惠金融的核心價值之一——協助建立長期理財的良好習慣，進而提升整體社會的財務韌性。

3 退休後 安養規劃服務布局

“ 將服務延伸至資產運用、安養與生活層面，
提前引導使用者思考退休後的財務樣貌，為未來做好準備。

我們觀察到，許多退休者即使已累積一定資產，仍可能因缺乏整體規劃，而產生不安或過度保守的使用方式。基富通將服務延伸，提前引導使用者思考退休後的財務安排，包括資產的穩定提領、收入來源的搭配，以及在有限資源下維持生活品質與尊嚴。透過整合性服務，協助使用者更清楚理解資產的可用性與潛在風險，建立對未來現金流的信心。這種同時兼顧心理層面與實務需求的支持，正是基富通持續深化金融服務價值、回應高齡化社會需求的重要作為。



專案成效

TISA 的推動已展現明顯成果，目前累計開戶數已接近 7 萬戶，帳戶餘額達 90 億元；其中基富通即貢獻約 5.2 萬戶、餘額超過 80 億元，顯示其在市場中的主導地位與專案推動的實際影響力。這些數據不僅代表平台規模，更反映出一件重要的事：越來越多民眾願意透過制度化工具進行長期財務規劃。



目前累計開戶數

帳戶餘額

基富通
貢獻

約 **5.2** 萬戶 超過 **80** 億元

TISA 接近 **7** 萬戶 達 **90** 億元

基富通重新定義金融服務在人生不同階段中的角色，並以此價值持續回應未來環境與需求的變化，協助使用者建立長期且可持續的理財基礎，提升面對未來不確定性時的準備程度與選擇自由，實踐以人為本、以長期為導向的普惠金融。

基富通公司簡介

關於基富通

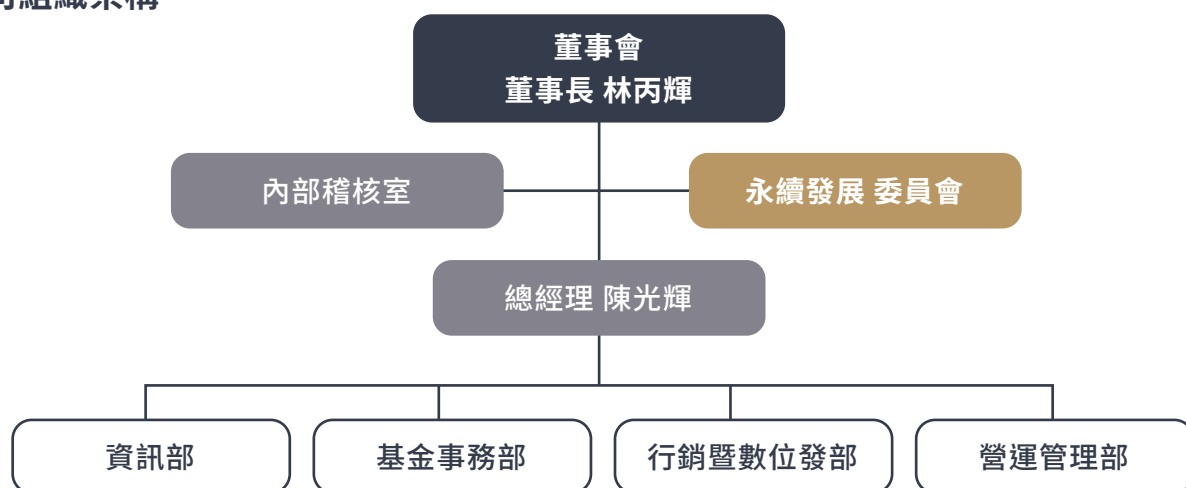


創立日期 **2015 年**

營業據點 臺北市宏泰世界大樓

2025 年底 基富通員工總人數 **79 人**

■ 公司組織架構



成立背景

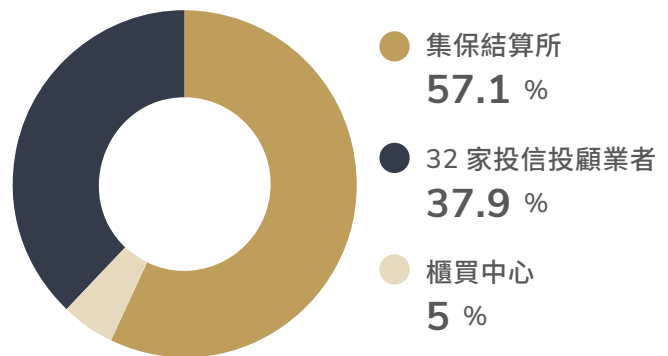
基富通為國內最大線上基金交易平台，2015 年 12 月在金融監督管理委員會指導下成立，並於 2016 年 10 月正式開台營運，成立目的係運用金融科技力，提供投資人一個完整、客觀、安全、便利的基金投資管道，進而配合主管機關政策，推動「普惠金融」發展。

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，並將金融科技创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

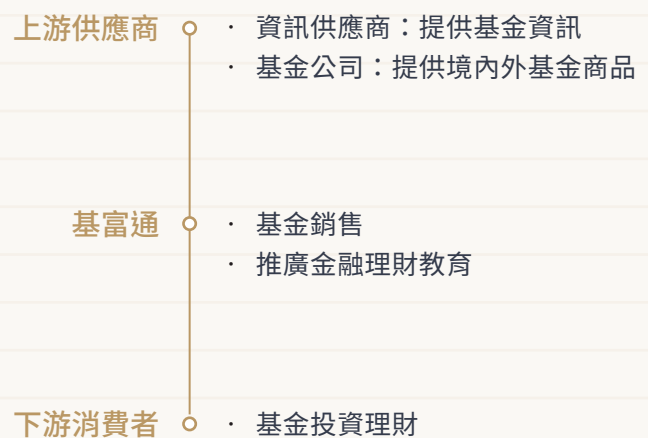
基富通由臺灣集中保管結算所股份有限公司（下稱「集保結算所」）、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（下稱「櫃買中心」）籌備發起，及 32 家國內、外投信投顧業者共同出資所組成。主要大股東集保結算所持股 57.1%、櫃買中心持股 5%，並結合國內外 32 家資產管理業者共同出資成立，股東涵蓋證券周邊單位、各大資產管理公司，獨特的股權結構，讓基富通成為具有社會企業精神的理財平台。



2025 年經營績效

(單位：千元)	
總資產 1,468,671	員工福利費用 150,949
營業收入 798,562	納稅金額 50,536
營業外收入及支出 17,014	稅前淨利 304,750
營業費用 510,826	稅後盈餘 243,797

服務價值鏈



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下表：

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
中華民國證券期貨分析協會	會員

公司沿革 與重大發展

2025

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。

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。

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。

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。

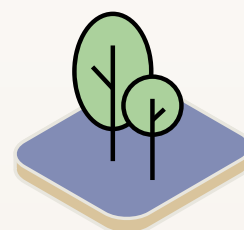
2021 年

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。





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。

2023 年

5 月

與樂天國際銀行開辦「一鍵開戶」資料共享服務，創金融業內基金業者與銀行合作首例。

7 月

由董事長林丙輝先生推出「好好退休準備平台」專案之「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。

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。

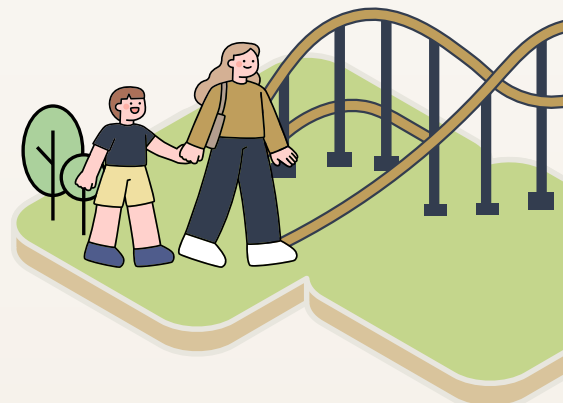
2025 年

7 月

推出「TISA 好享投」專案，讓民眾每個月最低 1,000 元起，即可定期定額投資有專家篩選、0 手續費與低經理費率的 TISA 基金。

12 月

攜手元大證金推出「好享貸」，提供以「基金」為擔保品的資金融通服務，替民眾解決短期急需。



重大議題鑑別與利害關係人議合

利害關係人鑑別

員工

股東／投資人

顧客

供應商

主管機關

媒體

社區

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。

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

■ 重大議題鑑別流程

01 利害關係人關注議題調查

1. 將 16 項關注議題製作成 利害關係人調查問卷
2. 向利害關係人發放「重大議題鑑別問卷」
3. 向主管發放「利害關係人鑑別問卷」

02 營運衝擊程度分析

1. 由基富通各公司主管填寫「重大議題鑑別問卷」
2. 回收主管填寫有效問卷

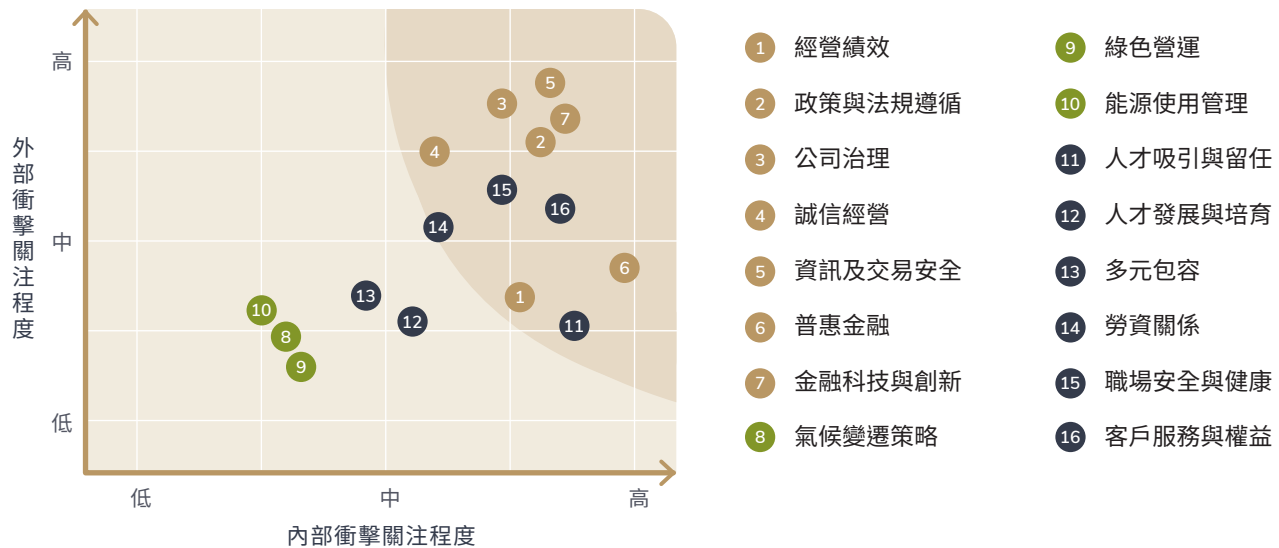
03 重大議題分析

1. 彙整問卷分析結果
2. 繪製重大議題矩陣

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



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、完備內部稽核與控制機制，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，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	基富通視員工為最重要的資本與成長夥伴，員工執行業務時，將直接影響公司營運績效與商譽。是以，基富通致力於完善員工福利制度、強化專業能力培育、促進多元溝通與互動機制，並積極塑造健康友善的工作環境與正向公司文化，以實現人才與企業的共同成長。
顧客	顧客的需求與滿意度直接影響公司的業務表現與市場地位，基富通秉持以客為本的理念，持續精進產品品質與服務水準，致力於與顧客建立長期穩固的信任關係，進而提升顧客忠誠度，在鞏固既有優勢的同時，亦有助於拓展新市場份額。
主管機關	主管機關制定和執行法規與政策，皆對基富通的業務運營模式及發展方向具有直接且深遠的影響。是以，基富通致力於與各級主管機關建立穩固的合作關係，積極參與相關政策研議及行業標準之討論與制定，並主動配合政府之監督與稽核，確保公司各項業務運營符合法令規範。
股東／投資人	投資人為基富通營運發展的重要資金來源，對本公司業務推展與長期發展計畫影響甚鉅。其中，集保結算所持有基富通逾 50% 股權，為最大單一股東。投資人高度關注公司財務健全度、獲利能力及長期成長潛力。是以，基富通透明地揭露財務狀況、營運績效及未來發展策略，並建立暢通之溝通管道回應投資人之關切與建議，以維護投資人權益。
供應商	供應商為基富通穩定營運不可或缺的重要夥伴，透過提供所需設備與專業服務，協助本公司各項業務推展與日常運營活動。基富通與供應商建立互信共榮的合作關係，共同致力於供應鏈的順暢運作與品質管控，確保服務品質的一致性與穩定性。
社區	基富通積極投入社區與社會參與，致力於形塑良好的企業公民形象並提升社會信任度。透過持續與當地社區溝通與合作，不僅強化居民的支持與認同，也能有效辨識並回應潛在的環境、社會與經濟議題，促進企業發展與社會價值的共榮共好。
媒體	媒體作為重要的資訊傳播橋樑，透過對基富通業務活動、社會責任履行及環境表現之報導，對公司的品牌形象與市場聲譽具有舉足輕重的影響力。有鑑於此，基富通重視每一份報導對市場認知的影響，藉由提供準確和完整的資訊，以維護公司之整體形象與公信力。與此同時，亦借助媒體傳遞公司核心理念、永續發展策略與社會責任實踐成果，強化社會大眾對基富通的認識與信任。

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，2025 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 2025 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 3 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	2025 年 11 月對供應商精誠資訊進行查核，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	2025 年針對軍職、公務單位及社團進行共 42 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	基富通因應數位化交易與線上開戶之營運模式，建置完善之資訊安全管理架構與策略，實行資安風險辨識與控管，同時提升全體員工之資安意識，藉以降低網路攻擊與資料外洩風險，保障客戶資訊安全與服務品質	   	基富通持續強化資安防護執行作業，採取下列三大管理行動： - 每日彙整各類資安事件，並將相關事件資料即時傳送至資通安全監控中心（SOC）之監控系統進行集中管理 - 即時監控各種事件並分析關聯性後，製作資安分析報表，並於異常狀況發生時即時告警與通報 - 每日執行資安事件追蹤與持續監控
金融科技與創新	因應金融科技發展趨勢，基富通建置完善之數位金融生態系，以提升金融服務之便利性與數位化程度，優化客戶服務體驗，擴大金融服務觸及範圍，同時透過線上化流程降低開戶及交易過程中之能資源消耗	   	深耕數位金融領域，將 ESG 因子導入科技發展，提供客戶與時俱進的投資理財新體驗。強化網路與行動應用發展，迎接無紙化的數位變革，提供便捷順暢之金融服務
政策與法規遵循	基富通致力於維護金融市場之公正性與透明度，秉持最高標準之誠信經營原則，並嚴格遵循相關法令與監理要求，以確保公司長期穩健經營，保障客戶及股東之權益	   	建置法令遵循制度，以內控三道防線架構，積極落實法令遵循。關注金融業法令發展趨勢，有助本公司執行或推展業務時，落實遵循新興議題之法令規範，以達永續經營之目標
普惠金融	基富通為投資人提供完整、客觀、安全且便利之基金投資服務管道，並配合主管機關政策方向，積極推動普惠金融發展，持續向大眾倡導正確之理財觀念，以提升金融服務之可近性、使用性與品質	   	為普及全民金融知識與協助其對金融產品之理解，並培養不同年齡層之理財能力，基富通持續推動金融知識教育，倡導及早進行退休規劃。透過推廣定期定額投資、提供一站式理財服務等多元措施，幫助投資人建立長期理財觀念，致力於營造普惠金融環境，滿足投資人於人生各階段之財務規劃

價值鏈衝擊

● 供應商

● 自身營運

● 產品 / 服務

● 當地社區

2025 推動成果	未來規劃 短期	未來規劃 中長期	章節 回應
- 取得 ISO 27001 資訊安全國際標準認證 - 完成資訊安全教育訓練 173 人次 2025 年無資安事故發生	- 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，以確保符合法令規範 - 每年舉行資安教育訓練 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	- 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 - 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
- 基富通 APP 下載數達 23 萬次 - 配合金管會推出 TISA 好享投專案	- 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	- 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
無發生重大違反社會、經濟法規事件	- 重大違法案件數 0 件 - 訂定營運持續管理政策	- 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
「好享退」、「好好退休」兩大退休專案合計參加人數逾 11 萬人、基金存量逾 370 億元	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	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	基富通持續強化董事會職能、提升經營團隊領導管理、重視股東權益保障及資訊的正確透明	● ● ○ ●	積極響應公司治理 3.0 永續發展藍圖，完善公司治理架構，強化董事會職能及效能，提升資訊透明度，確保股東權益，提升企業永續發展
客戶服務與權益	基富通高度重視投資人權益保障，建置完善之申訴處理流程與機制，確保投資人意見得以獲得妥善回應。透過持續關注顧客體驗與滿意度，提升服務品質，進而取得投資人對基富通之信賴並提高客戶黏著度	● ● ● ●	建置並持續優化與各類型客戶之溝通互動平台，包含但不限於客戶重要權益事項說明、客服與申訴管道、防詐騙宣導與保護、辦理客服教育訓練與舉辦定期檢討會議等；同時致力於落實金融消費者保護、善盡企業社會責任，並謹守公平待客原則，確保公司所有服務均能切合與落實公平待客原則
職場安全與健康	基富通為營造安全且健康的工作環境，藉由推動職安政策、實施健康檢查與教育訓練，提升員工安全意識，並定期辦理逃生演練，結合完整的應變與通報流程，以防範事故發生並避免類似事件重演	○ ● ○ ○	除遵循職業安全衛生相關法規外，亦採取多元之職場安全與健康促進措施，包含辦理相關教育訓練與宣導活動，提升員工對職安議題之認知，並透過適切之獎勵機制，鼓勵員工共同參與安全健康管理
人才吸引與留任	基富通重視員工培育與能力發展，持續投入各種教育訓練資源，強化員工專業知識、數位思維及多元發展能力，並透過定期績效評核機制，提升員工職能，確保優秀人才得以於合適的職位中發揮所長	○ ● ○ ○	將公平合理之薪酬制度視為人力資本管理的核心原則，提供優於法令之薪資福利條件，並定期審視勞動與性別相關法規遵循情形；同時，透過同業薪酬調查與內部制度檢核，確保薪資福利具競爭力，並結合完整的績效評核，協助員工發展並吸引人才留任
誠信經營	基富通透過落實誠信經營守則與相關內控制度，以提升利害關係人信心、避免違規裁罰，並防杜任何可能影響公司治理之利益衝突	● ● ○ ●	恪守誠信經營相關規範，檢視公司自律規範，透過制定與修訂各項行為準則與內部規範，明確規範員工與管理階層之行為標準，以確保營運過程中無貪腐、洗錢及不公平競爭之行為發生
經營績效	基富通基於對投資人負責，致力於提升營運績效與財務表現，強化營業收入結構與營運成本管理，並重視營運過程所創造之直接與間接經濟效益	● ● ○ ●	企業營運將面對市場變動、人口結構改變及環境變遷等經營環境之改變，為減緩並適應上述變因，本公司將大力推動數位金融、開發多元化產品，升級各項服務，建構跨人生階段的理財生態系，達成社會共榮、企業永續之經營理念

價值鏈衝擊

● 供應商

● 自身營運

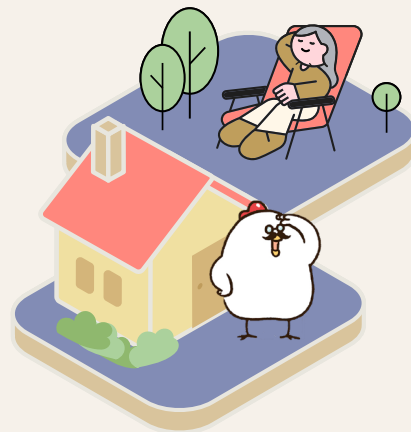
● 產品 / 服務

● 當地社區

2025 推動成果	未來規劃 短期	未來規劃 中長期	章節 回應
成立永續發展委員會	- 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	- 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	1.2 公司治理
整體客戶服務滿意度達 99.18%	- 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	持續舉辦客戶滿意度調查，並提升客戶滿意度	2.3 優質客戶服務
- 未發生重大工傷事件 90% 員工申請健康檢查補助 - 辦理「團隊協助凝聚力」及「PDCA 管理循環提升執行」教育訓練各 3 場次	- 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	- 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	3.2.3 職業安全衛生組織與規範
- 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 3 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，支持員工參與專業技能外部課程	提升企業知名度及曝光率，吸引各類優秀人才加入	- 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	3.1 人才留任與發展
無發生重大違反社會、經濟法規事件	- 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」	- 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	1.3 誠信經營與法規遵循
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	維持穩健財務表現	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	基富通公司簡介

CH1

公司治理



基富通以完善之規章制度與作業程序為基礎，建置健全的公司治理架構，並持續強化風險管理與內部控制機制，以提升利害關係人對本公司之信賴與認同。為推進永續治理，本公司設置永續發展委員會，統籌永續策略與藍圖規劃，並由各功能小組分工協作，制定短、中、長期永續發展目標與推動計畫，落實企業永續治理及永續金融之推動。2025 年，本公司亦持續精進資訊安全管理機制，在保障消費者權益與資產安全的同時，配合數位轉型進程，進一步強化數位治理與管理韌性。

1.1 永續願景	27	1.5 資訊安全	45
1.2 公司治理	34	1.6 氣候變遷與風險管理	51
1.3 誠信經營與法規遵循	38	1.7 綠色營運	59
1.4 內部控制與查核	41		

● 永續亮點

獲得 TCSA 永續報告書獎 **銀獎**

完成 **永續溫室氣體盤查** 並 **通過查證**

資訊安全教育訓練共計 **453.5** 小時

無 發生重大違反社會、經濟法規事件

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

● 呼應重大主題

資訊及交易安全

公司治理

政策與法規遵循

誠信經營

● 呼應 SDGs



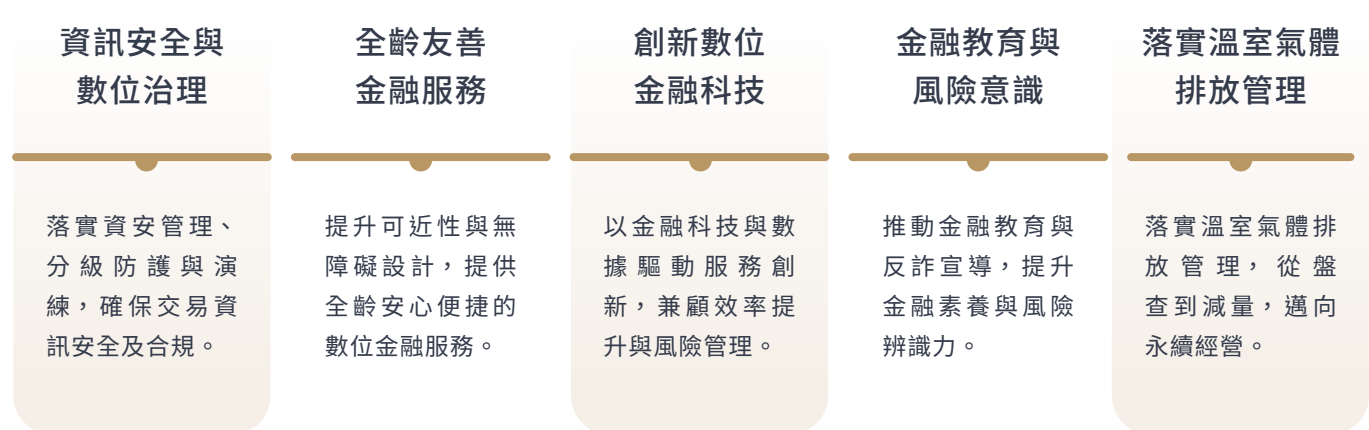
1.1 永續願景

1.1.1 永續發展策略

在數位科技快速演進與氣候風險升溫的多重變局下，金融市場面臨前所未有的結構性轉型。基富通證券深信，永續發展不僅是企業責無旁貸的使命，更是提升金融韌性、促進社會進步與推動創新轉型的關鍵動能。基富通將環境保護、社會共融與健全公司治理系統性融入經營策略與日常營運，以回應利害關係人的期待，並持續強化企業長期競爭力，為投資人、社會及環境創造可延續的價值。

展望未來，本公司將以「成為業界領先的永續金融先驅」為願景，以數位金融與金融教育為發展核心，持續優化數位金融服務平台與客戶體驗，精進資訊安全管理與數位治理，提升服務可靠性，同時透過多元且可近的金融教育推廣，提升民眾金融素養與投資風險意識，並攜手客戶、員工、主管機關及各利害關係人，共同促進金融普惠與市場透明，朝向綠色、包容且具韌性的永續未來穩健前行。

■ 基富通永續發展策略



■ 2025 年永續推動重點成果



1.1.2 永續發展委員會

為落實公司治理並推動永續發展目標，基富通於董事會下設置永續發展委員會，以統籌永續相關推動事項。永續發展委員會設置委員三至五人，由董事長擔任委員並兼任召集人，其餘委員由董事長遴選董事、監察人或外部專家擔任。委員會每季召開一次會議，負責審定本公司永續發展年度計畫及策略方向、審定或備查永續發展各項執行方案，並審定永續報告書，以確保永續治理之運作與資訊揭露品質。

委員會下設各工作小組，依不同永續議題面向由相關部門共同組成，並遴選部門主管擔任小組召集人，以推動具體工作事項。工作小組由總經理主責，每季至少召開一次會議。工作小組主要負責本公司重要議題之研訂、推動與檢討改善，訂定公司永續相關 KPI，並彙整每季執行情形提報永續發展委員會，以利委員會掌握推動進度並進行督導。



■ 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 (2026 年)	中期目標 (2027 年 -2029 年)	長期目標 (2030 年以後)
誠信經營與反貪腐 	每年舉行誠信經營教育訓練 1 小時或以上	- 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	- 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 	重大違法案件數 0 件	- 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	- 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 	稽核缺失均改善完成	稽核缺失均改善完成	稽核缺失均改善完成
建置永續供應鏈 	- 制定「供應商行為準則」 - 鑑別關鍵供應商，並要求簽署供應商行為準則	維護供應商行為準則，根據法規 / 主管機關要求滾動調整	維護供應商行為準則，根據法規 / 主管機關要求滾動調整
董事績效及職能 	- 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)	- 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	- 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

責任議題

短期目標
(2026 年)中期目標
(2027 年 - 2029 年)長期目標
(2030 年以後)辦理公司治理
及相關資訊
揭露事務

- 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

- 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

- 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
機制、提升核
心業務系統
穩定維運

- 完成電腦系統資訊安全評估報告、平台及軟體檢測、跟董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 ISO 27001 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
- 每月對全體員工進行電子郵件社交工程演練，針對誤開啟測試信件、連結或附件之人員，安排資安教育訓練，以提昇資安防護意識

- 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

- 依據外部法令及國際標準建置健全的資料管理制度
- 將資料保護與安全意識內化於組織內部及所有同仁
- 提升資安韌性，避免重大偶發事件與裁罰之發生，以維護企業聲譽

數位賦能與
轉型

- 推動公司結合 AI 流程、數位轉型專案 1 件

- 建立跨部門數位需求收集與評估流程，推動數位轉型專案

- 逐步實現辦公室轉型，推動 AI 與數位工具融入營運與決策流程中

普惠及創新金融小組

組成部門

行銷暨數位發展部

責任議題

推展核心業務
創新服務打造數位金融
科技應用環境推動理財、
金融知識普及
計畫短期目標
(2026 年)

- 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
- 發展退休後的理財規劃
- 申請兼營投資顧問業務

中期目標
(2027 年 - 2029 年)

- 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

長期目標
(2030 年以後)

- 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

- 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

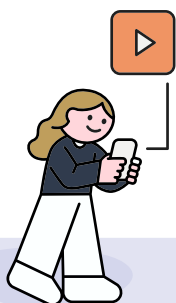
- 持續提升基富通證券 APP 的使用戶數，並優化 APP 的顧客體驗
- 與金融機構合作持續推出數位服務

- 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

- 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
- 至少辦理 1 場推廣理財及金融知識之大型活動

- 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

- 選定長期合作機構，穩定推廣理財、金融知識的普及計畫



環境永續及員工關懷小組

組成部門

營運管理部

責任議題	短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027 年 -2029 年)	長期目標 (2030 年以後)
推動碳管理 	完成碳盤查數據計算與查證彙總	- 完成溫室氣體盤查查證 - 持續減少溫室氣體排放 - 研議導入 1 項 ISO 14067 服務碳足跡盤查與查證	- 持續推動溫室氣體盤查與查證 - 規劃依循 ISO 14068，建立碳中和目標與推動架構
能源效率管理 	- 推動辦公室綠色採購，採購節能及環保商品 - 制定無紙化推動目標	- 逐年提升綠色採購金額 / 比例 - 逐步汰換高碳排、高耗能設備	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 	將本公司因應氣候變遷之風險及相關應對措施揭露於永續報告書	- 擬定公司 2030 及 2050 減碳路徑 - 導入 1 項氣候風險情境分析，分析氣候變遷財務量化衝擊	- 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 - 持續關注並分析氣候變遷財務量化衝擊
建立企業 ESG 文化 	- 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	- 推動取得永續管理、碳盤查認證 - 規劃辦理永續活動	持續規劃辦理永續活動
提升薪資福利及打造友善職場 	- 每年辦理 1~2 場員工身心靈健康促進活動 - 研擬生日假	- 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 - 員工福利儲蓄信託	- 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
促進工作及家庭平衡 	- 配合同仁托育或接送學齡子女等需求，研議彈性出勤機制 - 育嬰留停留任率 100%	- 試行彈性出勤制度，並依實際執行結果適時調整 - 研議調整同仁陪產（檢）假天數，以關懷孕婦身體健康及配偶照顧家人需求	持續研擬各項協助員工安心育兒及家庭照顧之措施
積極建立妥善員工溝通管道 	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	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	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 	- 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	- 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	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 	對社會弱勢族群捐贈或舉辦公益活動	對社會弱勢族群捐贈或舉辦公益活動	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	目前已有多名同仁取得 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	本公司因應氣候變遷風險及機會之評估提請 2025 年 8 月 18 日第 2 屆第 4 次永續發展委員會討論，並提報同日第 4 屆第 6 次董事會報告，並揭露於 2024 年度永續報告書中。
	9. 增進證券期貨業永續發展資訊揭露	發行當年度永續報告書、溫室氣體盤查報告書並完成外部查證
	10. 完善證券期貨業資訊揭露管道及對外溝通	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

基富通作為線上基金銷售理財平台，整合各投信投顧公司所提供之基金資訊，協助投資人以合理成本、充足資訊及便利介面，安心透過網路進行基金投資。永續發展已深植於基富通的核心價值之中，而推動普惠金融，則是本公司實踐 ESG 理念的重要展現。

E 指的是環境友善 (Environmental)。隨著全球網路科技與金融科技快速發展，創新技術正持續重塑金融服務樣貌。基富通將金融創新融入服務流程，不僅提升客戶使用便利性，也有效降低營運對環境造成的負擔。本公司以開放平台架構提供一站式基金理財服務，兼具金融科技创新、多元市場需求回應及環境友善理念。平台逾七成投資人採用電子開戶，電子交易比例更達 100%，有效減少紙本作業與相關溫室氣體排放，為減緩氣候變遷盡一份心力。

S 即社會責任 (Social)。基富通肩負推廣正確理財觀念與金融教育之使命，長期透過線上與線下講座，以及大眾媒體與社群媒體等多元管道，倡議定期定額、紀律投資及退休準備等理財觀念。同時，搭配平台手續費優惠及低經理費級別基金等機制，協助不同族群建立理財能力，及早規劃人生各階段所需的財務目標。面對高齡化與少子化所帶來的社會挑戰，基富通積極與主管機關、集保結算所及各大金融機構合作，陸續推出「好享退」及「好好退休準備平台」，結合投資與保障機制，協助國人建構退休保障，降低對未來生活的不確定感。同時透過強化營運持續與資安防護，確保數位服務穩定不中斷，維護投資人交易權益，讓金融服務更安心可近。此外，本公司亦推動「好好變老」公益計畫，關懷弱勢及高齡族群。

G 是治理 (Governance)。基富通股東包括集保結算所、證券櫃檯買賣中心及 32 家國內外資產管理業者，肩負維護投資人權益的重要責任。自成立以來，本公司高度重視資訊安全與系統穩定，並依循「證券商公司治理實務守則」及「證券期貨業永續發展轉型執行策略」，建立營運持續管理與風險防護機制，相關改善評估與處置情形定期提報董事會。核心系統「基金網路銷售平台」由公司自辦開發與維運，並在集保結算所協助下強化基礎設施、資安與網路管理，並於 2025 年 11 月 29 日進行系統風險評估與營運持續演練，完成全站弱點掃描、滲透測試及資安監控，以提升整體防護能力。同時，針對委外作業依規辦理供應鏈風險評估與契約審核，採高可用性架構與分年汰換老舊設備，以確保平台穩定、便捷且值得信賴，提供投資人安全無虞的交易環境。

本公司將誠信與正直的企業文化落實於管理階層至全體同仁的日常行動與服務之中，並透過經營守則、廉政倫理要點及品質政策，規劃涵蓋新進員工、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、反貪腐與防制洗錢等具體作為與績效，持續深化誠信經營理念，提升社會大眾對基富通的信賴與肯定。展望未來，基富通將持續落實普惠金融，深化基金理財服務推廣，善用平台資源回應社會需求，逐步由「數位金融」邁向「普惠金融」，並朝「ESG 永續金融」的發展目標穩健前行。

1.2.1 董事會組成與運作

基富通已建立完善的董事及監察人制度，要求董事會在引領公司策略、監督經營團隊並對公司及股東負責的前提下，依循相關法令規章、公司章程及股東會決議，忠實行使職權。本公司治理架構以董事會為核心，並配置監察人、內部稽核機制及專業委員會，形成相互制衡與分工合作之治理體系。9 位董事及 3 位監察人於任期內積極參與營運與發展方向之討論與溝通，並共同就影響組織成長、績效提升、營運發展、風險管理與公司治理等重大事項進行規劃與決策。

本公司董事會高度重視永續經營及 ESG 議題，於 2024 年決議成立「永續發展委員會」，推動本公司永續政策與相關計畫，並定期向董事會報告公司所面對之永續議題、推動計畫及執行情形。2025 年間共向董事會報告 4 次永續發展執行情形，董事會並於 2025 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設立目標、願景及宗旨，以強化由上而下的永續治理，形塑重視永續發展之企業文化。

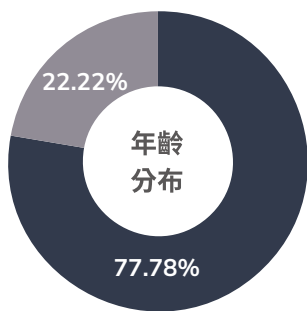
■ 董事會成員簡介

姓名	職稱	性別	代表法人	ESG 相關產業經驗
林丙輝	董事長	男	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	女	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
黃蓁蓁	董事	女	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	女	臺灣集中保管結算所股份有限公司	公司治理、永續金融
陳光輝	董事	男	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
李偉正	董事	男	國泰證券投資信託股份有限公司	公司治理、資產管理
樞貫中心	董事	法人		
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		

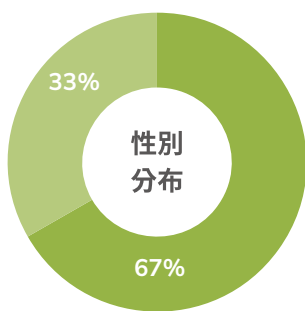
■ 董事會多元組成

與 ESG 相關產業經驗

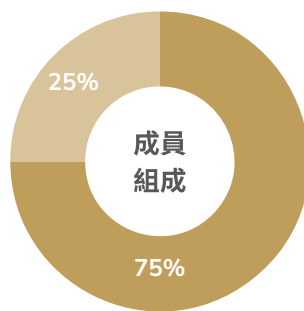
項目	公司治理	永續金融	資訊安全	人才發展
比率 (人數)	58% (7 人)	50% (6 人)	8% (1 人)	25% (3 人)



- 51-60 歲：2 位
- 61-70 歲：7 位



- 男性：6 位
- 女性：3 位



- 董事：9 位
- 監察人：3 位

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。

問責與管理制度



1.2.2 利益衝突迴避

基富通證券依據《董事會議事規則》建立利益衝突管理機制。董事如就董事會議案涉及本人或其所代表法人之利害關係，須於會議中充分揭露利害關係之重要內容；若該利害關係可能損及公司利益，相關董事應依規定迴避議案之討論與表決，且不得代理其他董事行使表決權，以確保董事會決策之獨立性、公正性與公司整體利益之維護。

此外，本公司於內部控制制度中訂定關係人交易管理規範，強化與關係人往來之管理及審核程序。凡與關係人間之交易，均須於契約中明確約定價格條件與付款方式，並依既定程序及授權層級辦理審核，以降低非常規交易與利益輸送風險。同時，為維持公司治理之客觀性與避免潛在利益衝突，目前董事會成員與管理階層間並無配偶或一親等親屬關係，董事間亦無配偶或二親等以內親屬關係，彰顯本公司對健全治理結構之重視。

1.2.3 董事會進修

為持續提升董事及監察人專業能力，並掌握最新公司治理發展趨勢與實務脈動，本公司董事依循中華民國證券商業同業公會所訂定之「證券商董事、監察人進修推行要點及進修地圖」，積極參與涵蓋董事會的法律責任與義務、公司治理、永續發展、資訊安全、消費者保護等等相關進修課程。2025 年度董事及監察人總進修時數達 72 時，平均每位董事及監察人進修時數為 6 小時；本年度董事及監察人參與之相關課程內容詳如下表。

■ 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	9	12.5%
永續發展	42	58.3%
金融科技	6	8.3%
資訊安全	6	8.3%
其他	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。

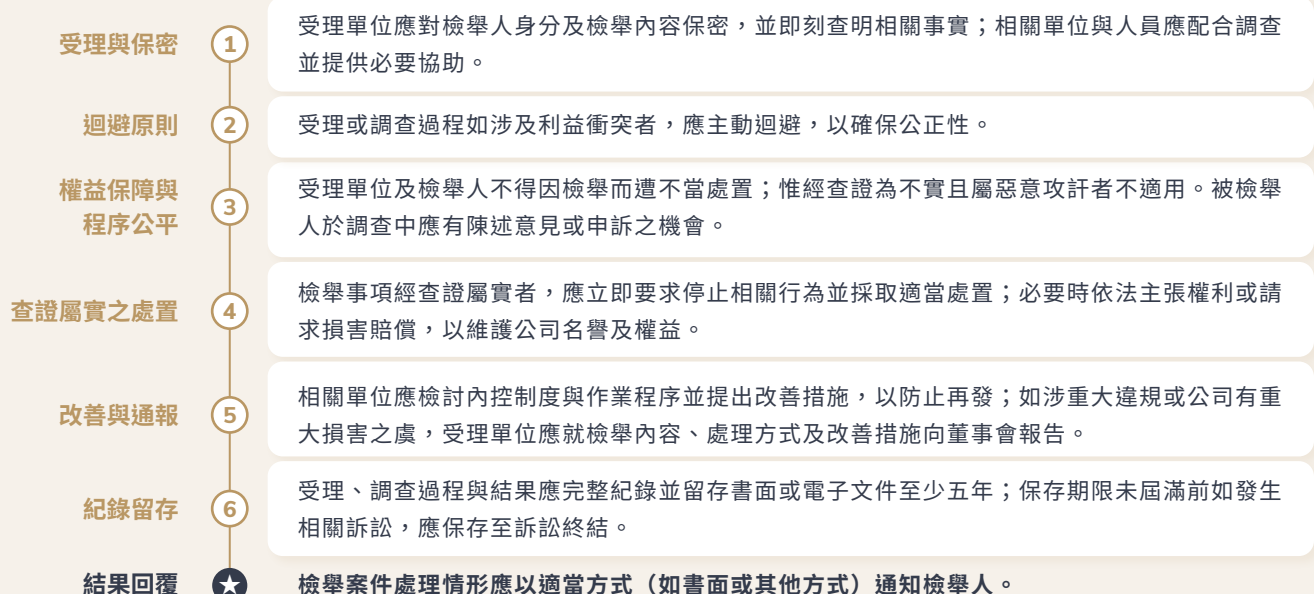
1.3 誠信經營與法規遵循

基富通秉持廉潔、透明與負責之經營理念，制定誠信政策並落實於內外部營運活動。公司訂有「內部人員道德行為準則」，禁止貪污賄賂、洩密及不公平競爭等不誠信行為，並要求董事、監察人、經理人及全體員工公平對待利害關係人，不得以職務之便取得不當利益，以彰顯誠信與反貪腐核心價值。另建立檢舉制度，由具獨立性之單位受理與調查，以維護程序公正並促進健全經營。公司亦將誠信政策納入績效考核與人力資源制度，對重大違規者依規懲處，並設置懲戒與申訴機制以確保制度落實。

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
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
案件受理原則	檢舉案件由內部稽核室決定是否受理

■ 案件處理程序



■ 誠信經營與法規遵循管理成果

1. 2025 年未接獲不誠信行為檢舉案件
2. 2025 年本公司未因不誠信行為受主管機關裁罰
3. 2025 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. 2025 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

檢舉與案件類型



1.3.2 洗錢防制及打擊資恐

基富通致力於確保各項業務活動符合相關法令及監理規範，並透過持續宣導及教育訓練，強化內部人員對法令遵循與行為準則之認知及落實。本公司承諾建立重視防制洗錢與打擊資恐之企業文化，配置適足人力資源，確保相關制度與重要規範有效執行，並持續規劃專業課程，提升員工防制洗錢及打擊資恐之專業能力與法遵意識。

依據《洗錢防制法》第 5 條第 1 項規定，基富通屬應履行洗錢防制義務之金融機構，須遵循《洗錢防制法》、《資恐防制法》、《金融機構防制洗錢辦法》等相關法令，並依《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 條辦理相關作業。為落實法令遵循，本公司鼓勵員工積極參與主管機關及同業公會辦理之教育訓練與宣導說明會，並持續修訂內部規章與制度，以強化作業機制。

本公司設有防制洗錢及打擊資恐專責主管，定期每半年向董事會報告執行情形，內容涵蓋人力資源配置、教育訓練與案例宣導、洗錢及資恐風險辨識與評估，以及疑似洗錢或資恐交易申報情形，以強化董事會對相關風險管理之監督。

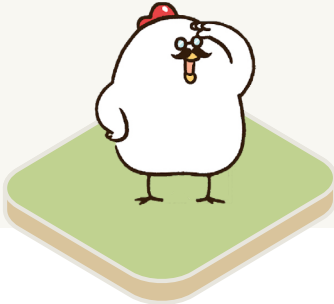
2025 年，本公司持續辦理防制洗錢及打擊資恐認知教育訓練，由全體同仁及部分董事、監察人參與；並定期檢視風險因子及風險控管措施，據以辦理風險評估及更新風險評估報告，持續提升相關作業執行成效。2025 年度，本公司未發生因違反洗錢防制、金融監理及經濟、社會、環境等相關法令，而遭主管機關裁罰之情事。

■ 基富通證券洗錢防制管理架構

董事會

權責	監督機制
訂定及修正防制洗錢與打擊資恐政策、計畫及注意事項	• 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	掌理事務
由董事會指派，協調監督防制洗錢及打擊資恐之充分職權 	1. 督導洗錢及資恐風險之辨識、評估、監控政策與程序之規劃及執行。 2. 協調並督導全面性洗錢及資恐風險辨識與評估作業。 3. 監控洗錢及資恐相關風險。 4. 規劃防制洗錢及打擊資恐計畫，並督導執行。 5. 確保防制洗錢及打擊資恐相關法令、自律規範及範本之遵循。 6. 督導疑似洗錢、資恐交易申報及資恐指定對象財產通報作業。

營業單位督導主管

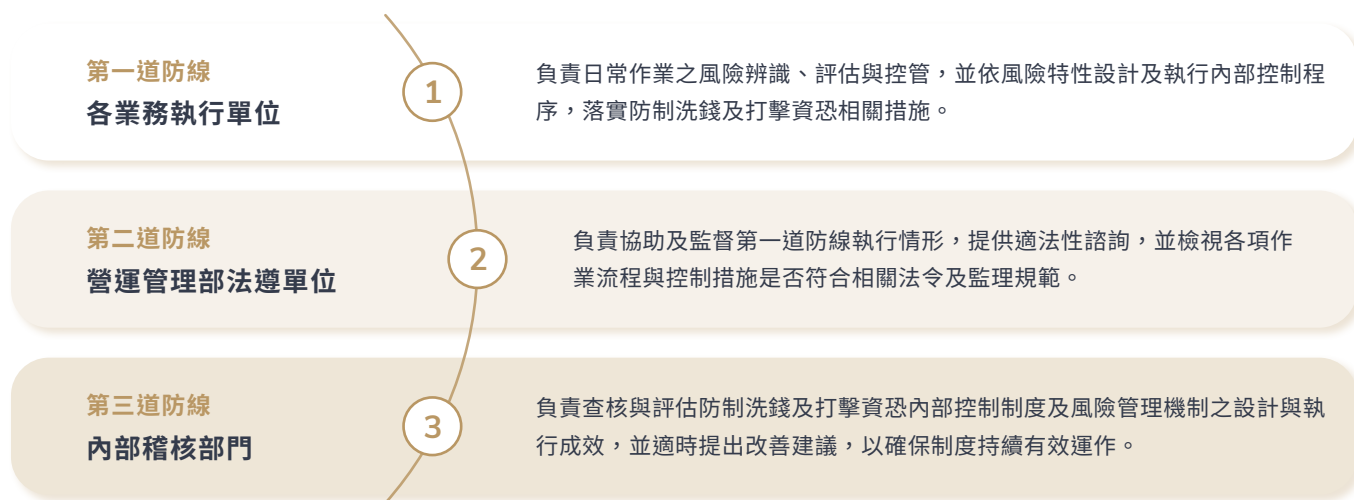
權責
指派資深管理人員擔任督導主管，負責督導所屬營業單位執行防制洗錢及打擊資恐相關事宜，並依證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則相關規定辦理自行評估。

內部稽核室

權責
1. 依內部控制及相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及風險管理品質。 2. 查核應涵蓋獨立性交易測試，針對高風險產品、客戶及地域交易，驗證相關規範之執行情形。 3. 對各單位執行缺失應定期簽報專責主管，並作為員工在職訓練參考。 4. 對故意隱匿重大違規事項者，應由權責單位妥適處理。

1.4 內部控制與查核

基富通透過明確分工與有效監督機制，落實各單位於風險辨識、控管、法令遵循及獨立查核等面向之職責，持續提升整體風險管理與內部控制之執行成效，以下為風險管理三道防線之分工原則：



為深化法令遵循與誠信經營文化，本公司定期針對新進員工及在職同仁辦理誠信經營、防制洗錢及公平待客等相關教育訓練，持續提升員工對法規遵循及職業倫理之認知與實務能力；同時，亦不定期透過公司電子郵件即時傳達法規更新資訊，強化全體同仁對法令異動之掌握，形塑全員共同遵循之合規文化。

此外，本公司亦建置檢舉制度，提供內部及外部人員就潛在違規或不當行為提出反映之管道，並以保密且妥適之方式辦理受理及處理程序。透過持續檢視政策執行情形、動態調整管理措施及依最新法規適時修訂內部規範，本公司持續精進內部控制與法令遵循機制，以強化整體治理效能。

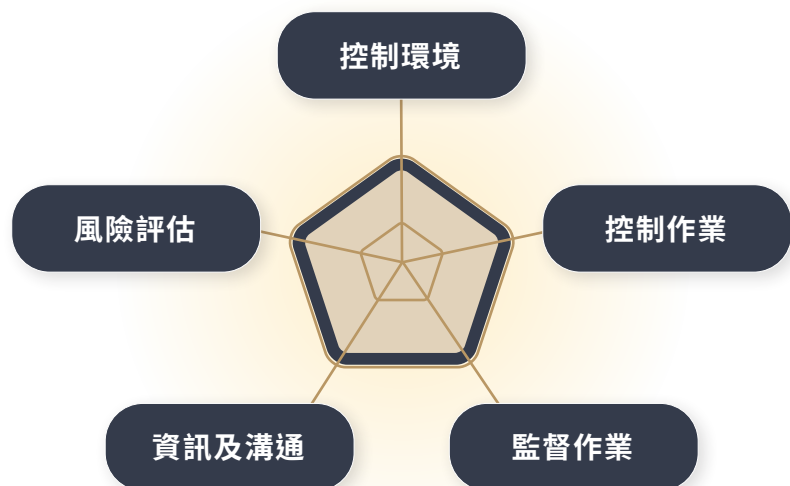
■ 確認公司內控制度之設計及執行有效流程圖



1.4.1 內控內稽制度

基富通設置內部稽核室，以獨立超然之精神執行稽核業務，協助董事會及管理階層查核與評估內部控制制度之設計及執行情形，並適時提供改進建議，以確保制度持續有效運作。本公司並密切關注金融環境、法令規定、業務管理及永續發展等內外部情勢變化，作為檢討修正內部控制制度之依據。對於金融檢查機關、會計師、內部稽核單位、業務單位所提檢查意見、查核缺失及應加強改善事項，內部稽核室均持續追蹤複查改善情形，並定期以書面提報董事會，作為相關單位獎懲及績效考核之重要參考，以維持內部控制制度之有效及適當運作。

■ 內部控制五大總則



■ 內部控制目標

- 01 提升營運流程之整體效能與執行效率
- 02 強化資訊報導之正確性、即時性與透明揭露，並確保符合法規要求
- 03 確保各項作業及制度運作全面遵循適用法令與監理規範



基富通依規定定期辦理內部查核，並將查核報告函送各監察人核閱，定期向董事會報告，且每年完成各部室內部控制制度自行評估作業，以落實內部控制制度之執行。另本公司每年至少辦理一次資安普查，依「建立證券商資通安全檢查機制」設計自行查核項目共 240 項，除由內部稽核室辦理例行查核外，並由業務單位定期執行資訊安全自行檢查，以強化資訊安全管理及內控制度之落實。每年年終前，並配合年度績效考核作業辦理內部控制制度評核，針對缺失改善及績優事項進行綜合考評，相關結果經核閱後，作為年度考評之依據。

此外，本公司不定期召開檢討會議，依主管機關檢查重點、集保結算所查核結果及證券業主要缺失與裁罰案例，檢視內控規範及管控措施之妥適性與有效性，並適時納入自行查核重點，以促進公司健全經營。

重點查核項目

內部控制管理成果

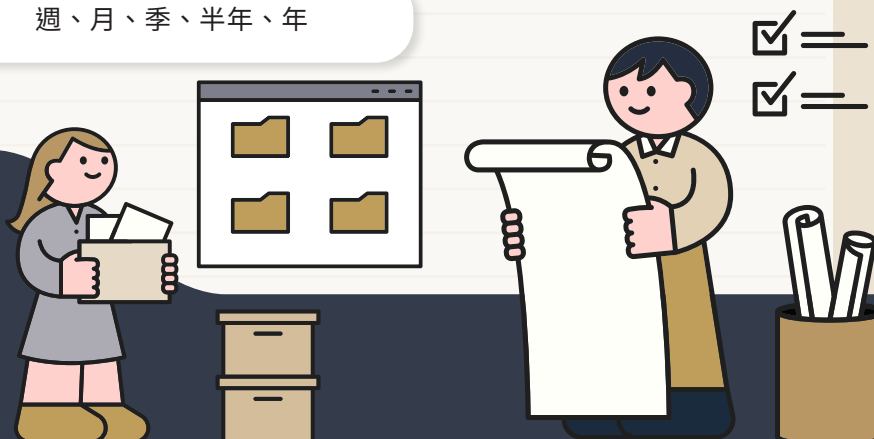
查核項目	查核頻率
✓ 業務及收入循環	日、週、月、季、半年、年
✓ 採購及付款循環	月、季
✓ 薪工循環	半年
✓ 融資循環	季、半年
✓ 不動產及設備循環	半年
✓ 投資循環	月、半年
✓ 電腦作業與資訊提供	月、半年、年
✓ 管理控制制度	週、月、季、半年、年

總查核次數

750 次

缺失改善率

100%



1.4.2 外部查核

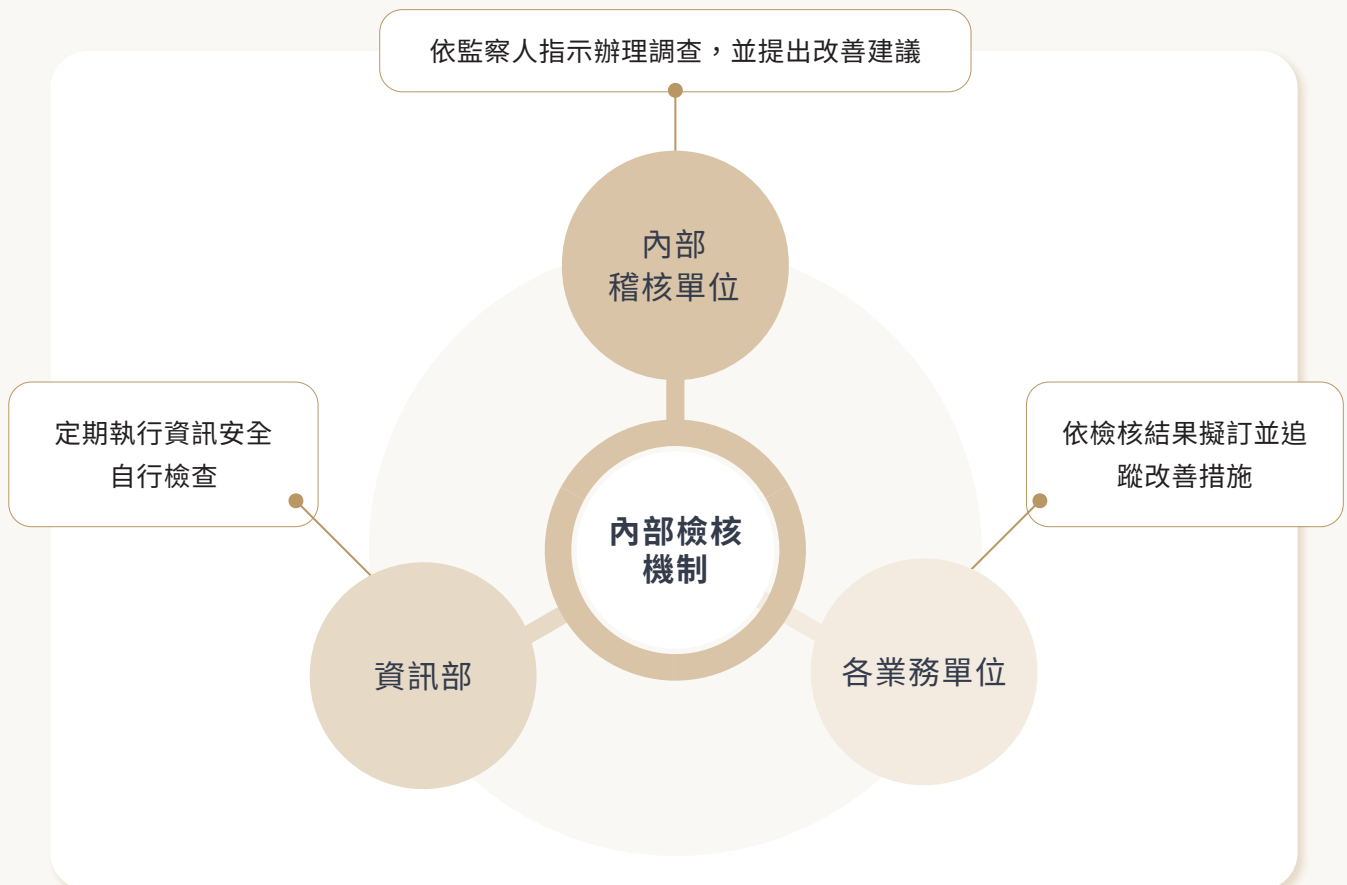
基富通屬高度監管之金融機構，每年不定期接受包含金管會、證交所及母公司集保結算所之外部查核，2025 年共進行三次外部查核，所提之發現及建議事項均已改善完成。

■ 外部查核

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

■ 內部檢核機制

除外部查核，基富通亦建立內部檢核機制，透過內部稽核、業務單位自行檢查及權責單位改善追蹤等方式，定期檢視資訊安全相關作業之落實情形，並據以持續精進管理措施。



1.5 資訊安全

基富通訂定資訊安全政策，並建置資訊安全管理制度，作為資訊安全治理與管理之依循基礎。為強化資安治理，本公司設立「資訊安全委員會」，督導資訊安全管理制度之規劃、推動與運作，並負責鑑別資訊安全管理制度相關之內、外部議題，以及利害關係人對本公司資訊安全之要求與期望。委員會由總經理擔任召集人，統籌資訊安全政策及重大決策事項之審議與指導，並定期召開資訊安全管理審查會議，檢視制度執行情形與管理成效，以確保資訊安全管理制度持續有效運作，並符合相關法令規定及資訊業務發展需求。

■ 資訊安全委員會架構



1.5.1 資安防護機制

基富通將資訊安全視為內部作業與營運管理之重要基礎，持續強化資訊安全防護及緊急應變能力，並導入新型態身分認證機制，落實登入雙因子認證，以防範撞庫攻擊並保障客戶資產安全。本公司透過 PDCA 管理循環持續精進資安治理，依規定定期召開資訊安全管理審查會議，檢視資訊安全相關議題與執行情形，並配合主管機關資安規範，積極降低資訊安全事件及個資外洩事故可能造成之損失。

依據《建立證券商資通安全檢查機制》分級，基富通屬第四級券商。為確保資訊作業系統、設備、網路及資料安全，並維持營運持續性，本公司自主採行較高標準檢視及降低內、外部資訊風險，並訂定「資訊作業管理辦法」，定期召開會議審議資訊安全管理事項。另就「證券商資通安全檢查機制」各項要求逐項指派負責人員辦理，並透過顧問輔導持續完善資安治理；同時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、使用及軌跡查核，強化權限控管與稽核追蹤機制。

資安防護執行

基金平台系統硬體設備管理	基金平台系統之硬體設備委由集保結算所管理，其提供之安全維運服務包括實體安全、電力支援、伺服器權限控管、網路架構、網路安全設備，以及網路設備與伺服器之監控與通報等，均遵循 ISO 27001:2022 資訊安全管理系統相關規範。
外部稽核驗證	針對資訊安全管理機制，每年均接受一次外部單位稽核驗證。2025 年驗證結果無主要及次要不符合事項。
業務永續運作計畫 (BCP) 演練	每半年辦理一次 BCP 演練，以確保營運環境發生不可控因素時，能即時應變、迅速排除異常，並降低對客戶之影響。
網站弱點掃描	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。
滲透測試	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。
行動應用 APP 基本資安檢測基準	2025 年 6 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。
員工資訊安全訓練	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。 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。

資訊安全防護實施狀況

社交工程演練	資訊安全教育訓練	BCP 演練
上下半年各執行 1 次社交工程演練	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	上下半年各執行 1 次 BCP 演練

1.5.2 資訊安全管理辦法

■ 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一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」

資訊安全管理認證



為確保資訊安全管理制度持續有效運作，本公司依據「資訊安全政策」建置資訊安全管理組織及相關制度，推動各項資訊安全管理作業，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) 驗證，並於 2025 年 2 月通過實地查核，持續維持國際標準認證之有效性。

基富通以資訊安全管理架構為基礎，從人員、流程及系統三大面向進行全面檢視，以持續強化整體資訊安全管理機制。此外，本公司已完成資訊安全政策更新及資訊安全管理制度文件建置，訂定資訊安全指標並定期檢視其適切性與達成情形，每年亦評估重大資安議題執行成效，持續精進管理措施並降低資安風險。

資訊安全推動里程碑



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變能力，本公司資訊部每月定期分享至少一篇資安相關新聞，協助員工掌握最新攻擊手法及潛在威脅趨勢，強化日常風險辨識能力。另為提升員工對社交工程攻擊之警覺性，本公司每半年辦理一次社交工程演練，透過發送模擬釣魚郵件方式，對全體員工進行測試，以強化資安意識與防護能力。2025 年度共完成 165 人次演練，累計發送 1,703 封演練郵件，並針對未通過測試之員工安排後續教育訓練及成效評量，確保員工具備正確之資訊安全觀念與應對能力。

本公司依員工職責與工作屬性，規劃分層式資訊安全教育訓練機制。資訊安全專責人員每年須完成 15 小時以上之資安專業課程；全體員工每年應接受 3 小時以上之資安宣導課程；新進人員則須於報到一週內完成資訊安全基礎訓練。另對於社交工程演練中誤點擊郵件、連結或附件之人員，安排再教育訓練及必要評估，以強化其實務應變能力。透過制度化之教育訓練規劃與常態化演練機制，本公司持續深化員工資訊安全素養，形塑主動防禦與即時應變之安全文化，進一步提升整體資訊安全管理效能。

課程	課程內容	參與人次	參與總時數
一般資安教育訓練	資訊安全教育訓練	173	268.5
專業資安教育訓練	資安專業訓練	5	185

■ 資訊安全教育訓練

基富通重視專業資安人才培育，持續提升整體資安治理能力，並規劃於 2025 年持續擴大資安治理團隊。為強化專業職能與制度韌性，本公司鼓勵同仁取得 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) 等專業證照，領域涵蓋資訊安全管理、營運持續管理及國際資安專業能力等面向，作為持續精進資安治理之重要基礎。

專任資安人員 **2** 位



國際資通安全
專業證照

13 張

營運持續委員會

為強化營運持續管理與提升災害應變韌性，基富通訂有「資訊作業營運持續計畫」，針對地震、火災、駭客入侵及電力中斷等重大風險情境，建立相應之應變機制與處理流程。為確保關鍵資訊作業與核心業務於突發事件發生時仍能穩定運作，本公司已建置異地備援機房，並每年至少辦理一次實機或桌面演練，以持續驗證備援機制之有效性及應變程序之可行性。

當發生重大異常或突發事件時，將依程序即時陳報資訊安全管理委員會，由委員會決議是否啟動營運持續計畫（BCP）及資安通報機制，務求在最短時間內採取必要應變措施，全力確保核心業務持續運作，降低營運中斷風險。

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。2025 年基富通無資訊安全洩露、侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴事件。

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。

基富通認為資訊安全有賴全體員工共同參與，並依不同職責與工作屬性規劃分層式資訊安全教育訓練機制。除要求資安專責人員持續接受專業訓練外，亦透過證照獎勵制度鼓勵同仁精進專業能力。同時針對全體員工辦理年度資安教育訓練，並定期執行資安宣導與社交工程演練，持續強化風險辨識與應變能力。對於演練中誤點擊郵件、連結或附件之人員，另安排再教育訓練及必要評估，以深化實務防護能力，持續形塑主動防禦與即時應變之安全文化。

資安專責人員專業訓練

15+ 小時／年

全體員工資安教育訓練

3 小時／年

100% 員工完訓率

1.6 氣候變遷與風險管理 (TCFD)

1.6.1 氣候治理策略

基富通已將氣候變遷風險納入公司重大風險管理範疇，並以股東常會為最高決策機構，由董事會轄下永續發展委員會統籌推動永續政策與氣候承諾，積極管理氣候變遷所帶來之風險與機會。本公司系統性盤點現有及潛在之氣候相關風險，評估其對營運、策略及財務規劃可能造成之影響，辨識實體風險與轉型風險，並由專責部門就高風險議題進行管理與深入評估；同時持續強化與利害關係人之溝通連結，積極掌握氣候議題衍生之發展契機，以提升風險因應能力與新興商機掌握能力。

依據高階主管訪談及問卷調查結果，基富通已完成 14 項氣候風險議題之盤點，並就其中 4 項較具重大性之實體與轉型風險，進一步進行策略評估與風險控管，致力於及早因應氣候變遷挑戰，強化企業韌性，確保永續經營。

2025 年行動目標		2025 年推動內容	
治理	提升主管階層對氣候變遷因應的認知	- 落實公司治理與國際永續標準，辦理 TCFD 等相關指標要求 - 召開 4 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，皆完成至少 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 TCFD、SASB 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	- 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 Hahow 線上課程學習平台上架及於 2025 年 12 月 23 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	提升主管階層對氣候變遷因應的認知	- 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	- 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。

STEP 01	STEP 02	STEP 03	STEP 04
風險與機會辨識	風險與機會衡量	風險與機會監控	風險與機會報告
1. 本公司針對業務特性每年進行氣候風險與機會的辨識 2. 參考國際機構氣候風險管理報告	1. 依業務特性評估各項風險與機會的衝擊與影響程度 2. 衡量範疇包括衝擊路徑、衝擊時間與地域範疇、影響價值鏈位置及財務衝擊	1. 將各產業之環境及社會因素納入產業風險與機會等級評估機制 2. 訂定投資及自身營運氣候風險監控指標及門檻值，並定期監管氣候風險監控指標，以控管氣候風險所造成之可能衝擊 3. 訂定「投資管理政策」，並於自營業務、投資銀行包銷業務相關規章納入ESG責任投資檢核評估	1. 定期在董事會報告氣候相關風險監控指標之執行狀況 2. 不定期將氣候風險相關資訊向獨立董事報告 3. 定期向董事會提報ESG投資執行情形

氣候風險管理三道防線

為了有效管理氣候風險，本公司導入三道防線管理架構，確保整體氣候風險管理體系的健全與持續精進。

01 第一道防線：基金事務部、行銷暨數位發展部、資訊部

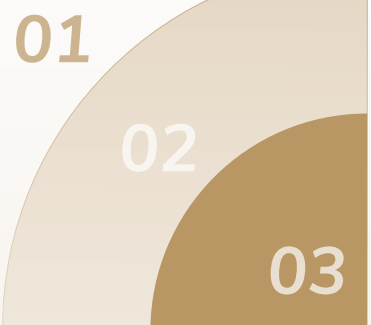
相關執掌：評估並妥善因應氣候風險，特別針對受氣候變遷影響較大的業務領域，制定適切的管理措施

02 第二道防線：營運管理部

相關執掌：各風險管理相關單位應確實監督第一道防線對氣候風險管理措施的落實情形，確保執行績效

03 第三道防線：內部稽核室

相關執掌：定期檢視第一道及第二道防線在氣候風險監控方面的執行成效，並適時提出優化與改進建議



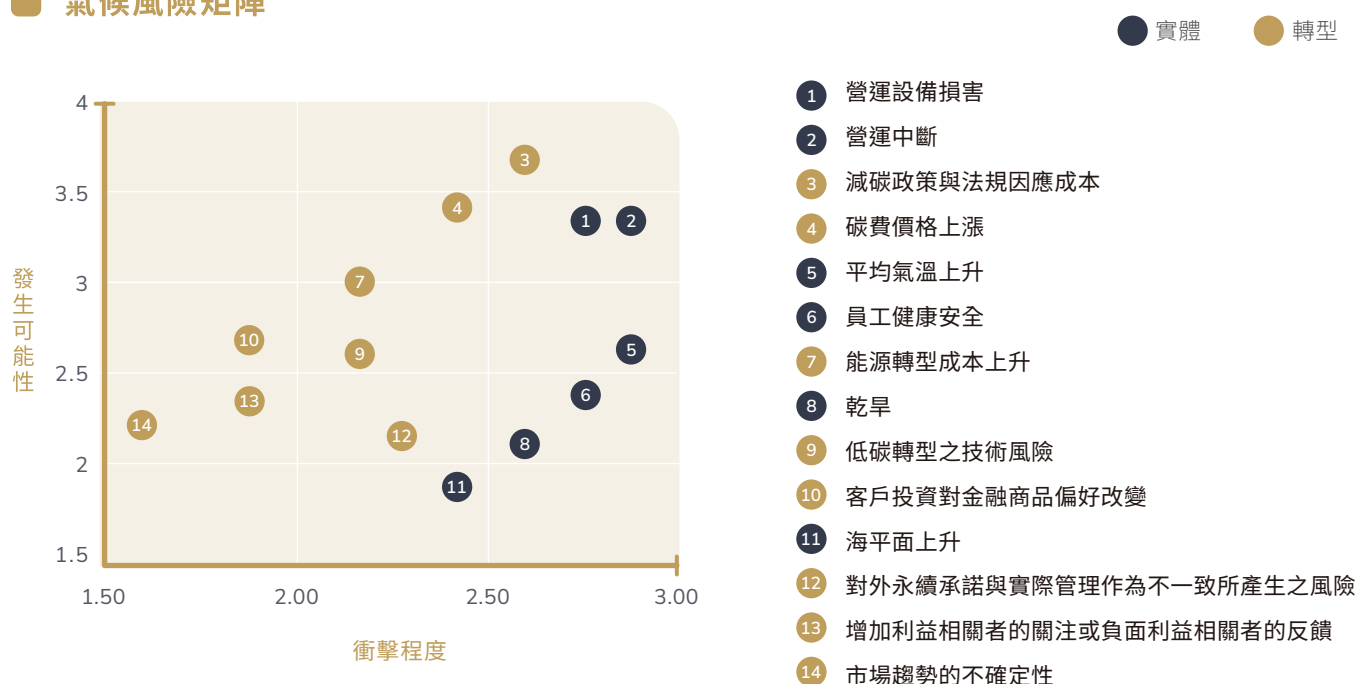
1.6.3 氣候風險及機會辨識

基富通參考國際趨勢、監理規範及氣候相關財務揭露工作小組（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）指引，評估氣候變遷與自然災害對公司營運及財務之潛在影響，並將永續發展相關議題納入業務發展與營運管理，以落實企業社會責任。2025 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，並預先擬定相應之因應措施，以強化風險管理能力，並積極掌握潛在發展契機。

■ 基富通 TCFD 評估流程



■ 氣候風險矩陣



重大氣候相關風險

實體風險 - 營運中斷

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
衝擊時間	短中期 (1~3 年)
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
利害關係人	員工 顧客 供應商 主管機關
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

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
衝擊時間	中期 (3~7 年)
潛在財務影響	營運成本增加
利害關係人	員工 顧客 供應商
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

轉型風險 - 減碳政策與法規因應成本

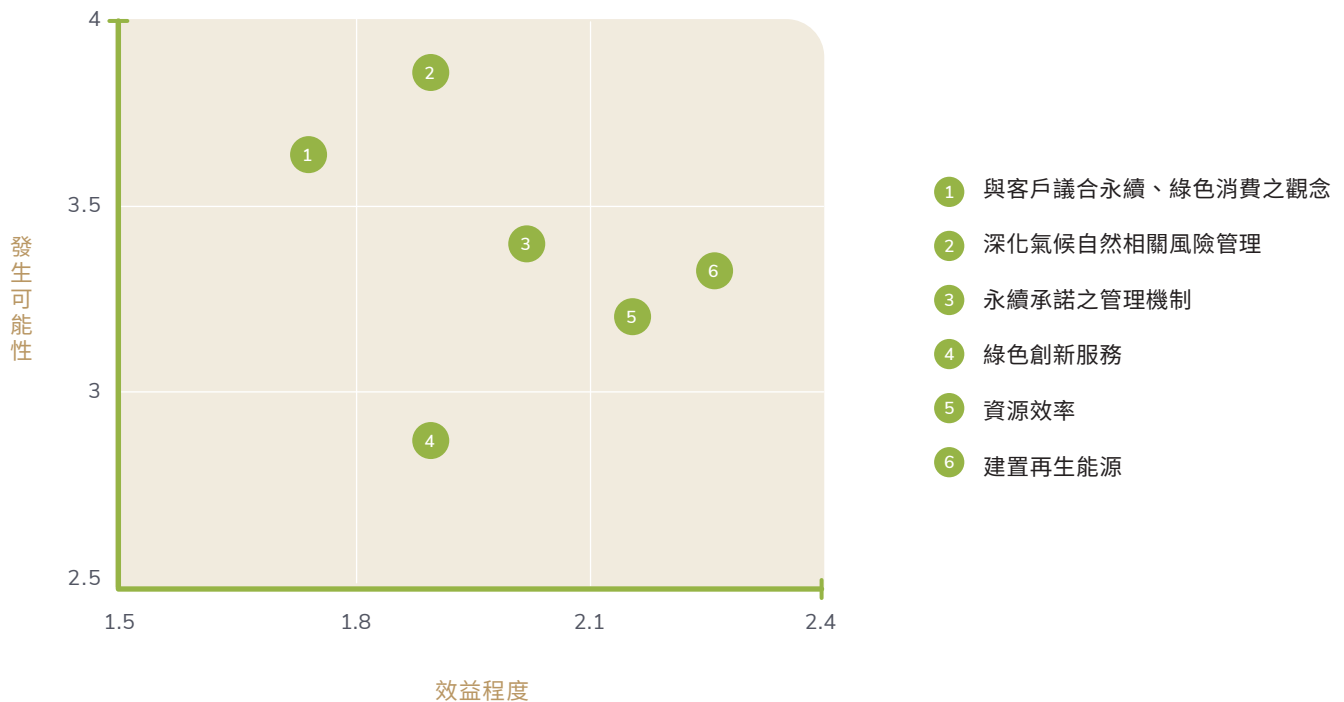
風險衝擊描述	政府推動碳中和、溫室氣體管理等政策（如溫室氣體盤查、ESG 揭露、碳盤查或減量義務）將要求金融業強化內部減碳與揭露措施。基富通需投入額外資源建置環境資訊系統、盤查溫室氣體排放、進行碳管理與報告，造成合規成本上升	
衝擊時間	短中期 (1~3 年)	
潛在財務影響	· 合規成本增加 · 必須投入人力與系統建置費用 · 若未符合要求，可能面臨罰鍰或品牌聲譽受損	
利害關係人	主管機關 顧客 股東	
因應措施	預防措施： 1. 建立氣候相關資訊揭露（如依循 TCFD 指引）流程 2. 提前進行企業碳盤查與溫室氣體減量規劃 3. 尋求專業顧問協助，提升因應新政策的能力	管理方針： 1. 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

風險衝擊描述	隨著台灣施行碳費制度（如碳費徵收上路）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	
衝擊時間	中期 (3~7 年)	
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	
利害關係人	供應商 股東 顧客 主管機關	
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： 1. 規劃未來導入「綠電」使用 2. 設立碳管理目標並納入年度績效考核指標

註：本公司依據我國 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。

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

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		
衝擊時間	短中期 (1~3 年)		
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		
利害關係人	主管機關 股東 顧客 員工		
因應措施	預防措施： - 導入氣候與自然相關風險辨識、評估及揭露流程 - 定期審視風險管理機制與國際標準（如 TNFD、ISSB）接軌情況 - 強化跨部門協作與內部知識培訓 管理方針： - 成立氣候與自然相關風險治理小組 - 將氣候與自然風險納入整體企業風險管理（ERM）架構 - 定期對董事會與高階管理層進行氣候風險教育與簡報		

機會 - 建置再生能源

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	
衝擊時間	中期 (3~7 年)	
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	
利害關係人	顧客 供應商 主管機關	
因應措施	預防措施： - 評估綠電採購機會（如太陽能、離岸風電購電協議 PPA） - 探索雲端服務供應商的再生能源覆蓋率作為選擇標準 - 盤點自有場域適合安裝再生能源設備之可能性	管理方針： - 設定中長期再生能源使用目標 - 依照 RE100 等國際倡議指標揭露進度 - 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

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	
衝擊時間	短中期 (1~3 年)	
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	
利害關係人	顧客 股東 主管機關	
因應措施	預防措施： - 開發並上架更多符合 ESG 或綠色標章認證的金融產品 - 舉辦永續投資推廣活動與客戶教育講座 - 強化平台資訊揭露，協助客戶辨識永續產品特性	管理方針： - 定期調查投資人對永續資訊的關注程度及相關投資偏好 - 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 - 建置再生能源

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	
衝擊時間	中期 (3~7 年)	
潛在財務影響	- 強化市場競爭力，吸引更多 ESG 導向資金 - 提升品牌價值與公司評等（如 Sustainalytics、MSCI ESG Rating） - 降低資金成本與未來合規風險	
利害關係人	股東 顧客 主管機關	
因應措施	預防措施： - 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 - 強化承諾與企業營運策略、年度目標的一致性	管理方針： - 每年定期追蹤承諾進展，並以量化指標進行績效評估 - 接軌國內外倡議（如 SBTi、RE100、TNFD）對標，持續提升承諾層級與可信度

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：

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
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
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
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

基富通將環境管理納入日常營運與決策流程，持續精進能源使用、溫室氣體管理及員工環境意識培育。2025 年，本公司以溫室氣體盤查為基礎，定期追蹤能源使用情形，推動節能減碳、綠色辦公與環境友善採購，並依盤查結果研擬具體減碳行動計畫，持續追蹤執行成效。同時，本公司參考相關法規、標準及國際框架，導入 ISO 14064-1 與 TCFD 等管理機制，強化績效監控、氣候風險評估及利害關係人合作，並透過教育訓練與綠領人才培育，逐步提升整體環境管理效能，朝低碳轉型與永續經營目標穩健邁進。

■ 管理目標

01 確立溫室氣體排放狀況

進行溫室氣體盤查，以確定減量之基準。

02 提升能源使用效率

導入節能措施，強化設備運轉效能，降低能源浪費。

03 減少溫室氣體排放

依據 2025 年度溫室氣體盤查結果，擬定具體減碳行動計畫，持續追蹤與精進。

04 強化員工參與與意識

透過教育訓練與宣導活動，提高全體同仁能源意識與節能行動力。

■ 行動原則

1. 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。

2. 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。

3. 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。

2025 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
- 培育內部綠領人才，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、永續金融管理師證照
- 導入 TCFD 氣候變遷財務揭露框架，研擬減碳計畫並通過董事會
- 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 節能資源管理

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

- 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

- 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

- 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
- 每日中午關燈一小時、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 2025 年能源使用分析

類別	種類	2025 年
類別一	汽油（公升）	591.3
	汽油（GJ）	18.78
類別二	外購電力（度）	109,542.1
	外購電力（GJ）	394.35
能源總消耗量（GJ）		413.13
單位能源耗用量（GJ／人）		4.26

備註：

- 能源換算係參考能源局公告之能源產品單位熱值表；能源密集度以當年度年底工作者人數為分母計算。
- 1 千兆焦耳 (GJ) = 10^9 焦耳 (J)；1 千卡 (Kcal) = 4,186.8 焦耳 (J)；1 度 (kWh) = 3.6 兆焦耳 (MJ)。
- 2025 熱值係數依據環境氣候變遷署公告之 114 年度車用汽油、柴油、液化石油氣及天然氣之熱值，車用汽油為 7,586 千卡 / 公升，柴油為 8,636 千卡 / 公升。

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、傳票流程電子化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：



■ 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
2025	1,751	225,504

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，2025 年依據「ISO 14064-1:2018」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。



2025 年基富通溫室氣體排放分析 (單位：公噸 CO₂e)

溫室氣體排放		2023 年	2024 年	2025 年
類別一	直接溫室氣體排放和移除	0	3.28	4.79
類別二	輸入能源的間接溫室氣體排放	37.08	41.78	51.92
類別三	運輸中的間接溫室氣體排放 (商務旅行)	2.01	1.48	2.19
類別四	使用產品的間接溫室氣體排放 (購買產品及服務)	87.21	1,334.18	12.70
	使用產品的間接溫室氣體排放 (資本財)			663.02
總排放量		126.30	1380.71	734.63
排放密集度			2.05	0.92

備註：

- 全球暖化潛勢 (GWP) 依據 IPCC 第六次評估報告 (2023)
- 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
- 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」
- 溫室氣體排放密集度 = 排放量 / 營業收入 (百萬元)，基富通 2025 年營業收入為 798 百萬元、2024 年營業收入為 675 百萬元、2023 年營業收入為 531 百萬元

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下水道處理。因本公司位於辦公大樓，用水資訊則依據大樓水費帳單，計算每度用水單價，再依租賃比例推估用水度數。

近兩年水資源排放情形

單位：度

	用水量	排水量
2024	71,547	2,082.46
2025	75,331	2,169.44

備註：承租樓地板面積占整棟大樓 3.0473%。

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

基富通屬金融服務業，營運過程未涉及實體商品生產，因此產生之廢棄物主要為一般生活垃圾及資源回收物，未包含有害廢棄物。為落實廢棄物管理與辦公室垃圾減量，基富通持續推動廢棄物分類減量及資源回收再利用措施，僅將無法再利用之廢棄物作為一般垃圾處理。相關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商妥善處理。此外，在綠色營運管理政策的推動下，基富通亦透過各類環境保護教育訓練及宣導活動，不定期向員工推廣廢棄物減量與資源回收觀念，持續提升全員環境意識，實踐資源循環與永續經營理念。

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

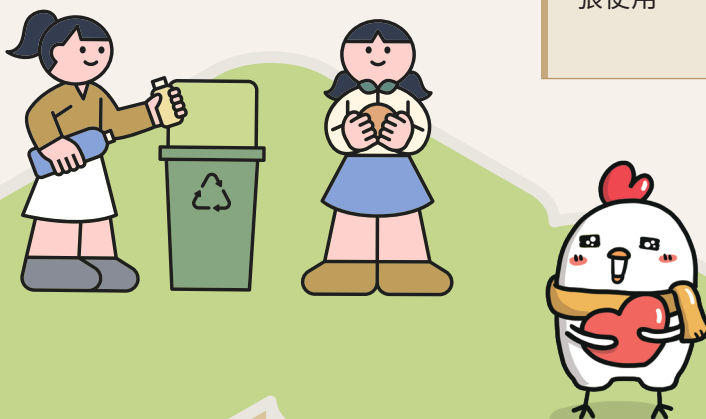
由專業合格的清潔廠商依紙類、玻璃、塑膠、鐵鋁罐等類別進行資源回收。

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

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（文案重複）

推廣公文或作業文件無紙化，減少紙張使用



CH2

普惠金融



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，除了成立 ESG 基金專區落實永續發展，亦持續倡導以紀律的方式進行理財規劃，提供「低檔智動投」投資工具與資訊服務，協助投資人以穩健且紀律的方式累積資產，逐步強化長期投資策略的執行。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。

2.1 永續金融推廣	67
2.2 創新數位金融	74
2.3 優質客戶服務	76

● 永續亮點

平台開戶數累積 **330,000** 人

基富通證券 APP 下載數達 **230,000** 次

TISA（台灣個人投資儲蓄帳戶）專案開戶數累計近 **52,000** 人，
帳戶餘額達 **80** 億元

● 呼應重大主題

普惠金融

金融科技與創新

● 呼應 SDGs



2.1 普惠金融推廣

基富通為國內最大基金交易平台，致力於以數位金融推動普惠金融並邁向 ESG 永續金融，透過提供穩健的投資服務為客戶與股東創造長期回報，同時善用平台資源回饋社會、發揮正向永續影響力。為解決投資過程中的資訊碎片化，我們打造一站式服務與個人化投資地圖，致力於使所有人皆有平等的機會參與投資，並享有普惠的金融知識教育機會，以促進社會大眾的財務健康。

平台開戶數累積

33 萬人

前一年度成長

11%

獲利成長比例

每股純益

成長 30%

基金存量突破

1,937 億元

前一年度成長

23%

承接 TISA 好享投專案，從好享退 / 好好退休至 TISA 好享投，基富通再度掀起國人投資意識，建立長期投資、定期定額的投資概念。

三大專案合計參加人數逾 **11 萬人**、
基金存量逾 **370 億元**

2.1.1 永續金融商品與服務

基富通延續在金融科技領域的深厚累積，持續優化專屬基金理財 APP，以協助大眾克服投資過程中常見的流程繁瑣與資訊不對稱問題。我們從使用者的實際行為出發，重新檢視開戶、查詢與下單的完整旅程，調整 APP 介面與操作動線，打造更直覺、流暢的操作體驗，使投資人成為人人都能簡單上手基金理財。

在資訊服務方面，基富通 APP 提供多元且易讀的基金資料，包括市場熱度排行、專家觀點與不同期間的基金表現，協助投資人快速掌握市場脈動。在開戶與交易流程上，我們導入更精簡的身分驗證方式，並優化登入、庫存查詢、基金比較與申購功能，讓投資人能以更短時間完成必要操作，降低過往因步驟複雜而造成的使用障礙，從而能更快速地學會並開始基金理財。

基富通證券 APP 普惠金融 三大特性



開戶交易
安全便利



終身
0 手續費



基金資訊
免費看

專屬基金理財 APP，助力普惠金融發展

基富通 APP 以陪伴社會大眾滿足人生不同階段的理財需求為核心出發點，並承襲平台「基金選擇最完整、專業資訊免費、人生理財服務完善」的三大優勢，提供具易用性與實務性，並切合民眾日常理財所需。透過降低理財門檻、提升使用便利性，我們將基金理財帶給更廣大的族群，持續推動普惠金融的落實。這樣的全面服務體驗，不僅成功促使超過 7 成的既有客戶順利轉移至 APP，也吸引大量新客戶加入，進一步帶動申購與使用動能的成長。

截至 2025 年底，基富通 APP 累計下載人數已超過 23 萬人次，在 Apple Store 和 Google Play 兩大 APP 商城的免費財經類皆擠進百大排行榜，成為最多國人下載使用的基金理財 APP。

2025 年
下載數

23 萬次



App Store 下載

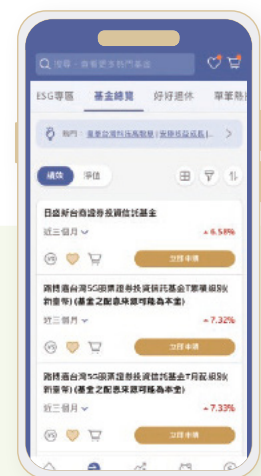


Google Play 下載

基富通證券 APP 透過一目了然的視覺化圖表、各期間報酬率排序、配息率與關鍵字搜尋基金、基金比較等多元工具，協助投資人以更簡單直覺的方式掌握理財資訊、快速建立基金投資能力。藉由金融科技的運用，基富通期待讓更多民眾以更低門檻接觸理財，實現普惠且可近的金融服務，發揮更大的社會價值。



基金比較



基金熱搜關鍵字與
報酬排序



配息基金專區搜尋



市場熱度排行

基富通以五大服務面向為投資人提供更優質的理財體驗

以普惠金融為 核心目標

為協助所有投資新手輕鬆入門，基富通 APP 提供零門檻體驗，無需註冊或成為會員即可免費查閱完整的基金資訊，並瀏覽全數基金公司與基金達人的觀點文章；若完成開戶，更可享受終身 0 手續費優惠，讓投資變得更容易、更親近大眾。

強化資訊安全與 信任基礎

APP 的資訊安全規格全面比照銀行等級，並通過「行動應用 App 基本資安標章（MAS，Mobile Application Basic Security）」中最嚴謹的 L3 等級認證，確保用戶交易與個資在最高標準下受到完善保護。

務求便利友善

基富通 APP 結合集保與合作銀行的流程，讓投資人最快在 5 分鐘內即可完成開戶申請，並能隨時隨地投資近 4,500 檔境內外基金商品。在操作介面設計上，我們依據投資人的實際使用旅程打造完整的投資動線，從選基金、買基金到查績效皆以人性化與直覺化為核心，讓投資人能輕鬆上手、快速展開基金理財。

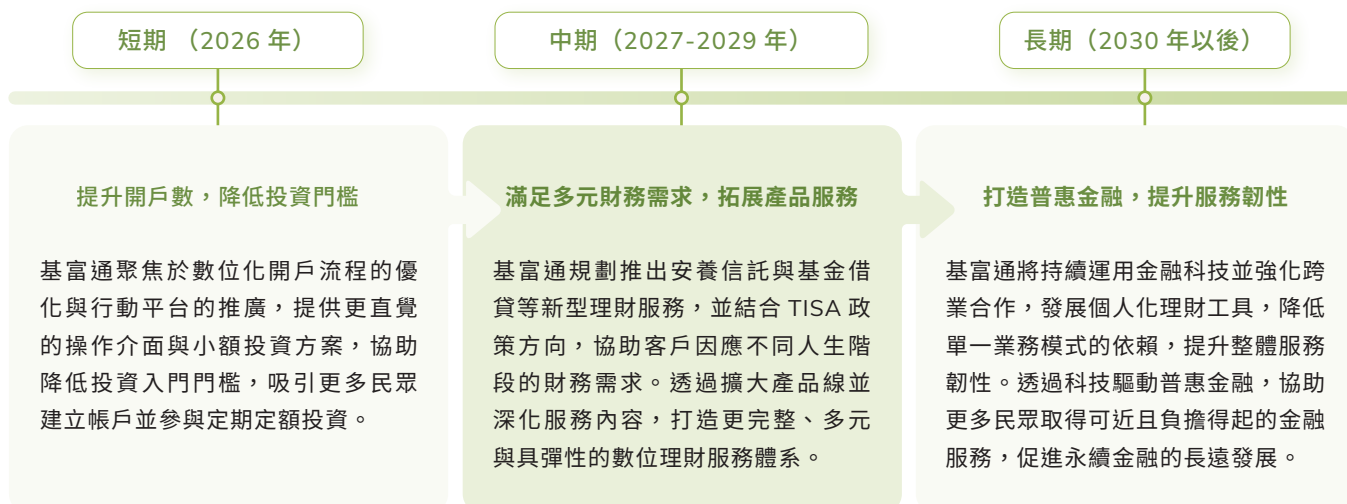
具備精簡流程 與智能辨識的 開戶體驗

- 開戶畫面和操作步驟簡單，使開戶流程更加直觀順暢
- 未成年客戶及其法定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

後臺作業 自動化

將最依賴人工的交易上下傳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，經單位主管核可後即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，2025 年開戶數較 2024 年成長達 60%。

基富通將持續精進 APP 的服務與操作體驗，致力為投資人帶來最佳的使用旅程。著眼中長期發展，我們將專業、透明、低成本的基金理財服務透過 APP 持續擴散至更廣泛的使用族群，預期下載量可提升至占總客戶數八成。同時，我們亦將與金融機構攜手探索更多數位金融合作模式，打造多元且完整的數位服務版圖，讓普惠金融真正走進全台各角落。我們相信，每一位民眾，無論是正處資產起步階段的年輕族群，或是著眼退休規劃的熟齡族群，都應站在同一個起跑點展開理財旅程。基富通透過 APP 的普及與優化，讓所有人都能以更輕鬆、無差別的方式追求財務自由。



2.1.2 責任投資

基富通透過友善透明的基金平台，協助投資人建立符合自身風險承受度的合理資產配置，並以教育內容與工具引導大眾培養長期投資的習慣，強化財務韌性。此外，基富通也積極推廣 ESG 相關基金與永續投資理念，讓投資行為不僅能支持個人的財富累積，更名為環境、社會與治理帶來正面影響。

智能定期定額投資服務

根據投信投顧公會統計，截至 2025 年底，向國內投信業者定期定額申購基金的人數約 52 萬人，較前一年增加約 6.5 萬人，扣款金額也顯著成長，顯示國人逐漸重視長期理財與紀律投資的重要性，並透過小額扣款的方式分散市場波動風險。

為鼓勵投資人建立長期投資與紀律理財的習慣，基富通持續倡導以紀律的方式進行理財規劃，提供「低檔智動投」投資工具與資訊服務，協助投資人在市場波動期間進行低檔自動加碼，提升投資效率並強化長期投資策略的執行。

投資理財教育

基富通持續透過網站主題、觀點文章與每週市場情報等內容，向投資人傳遞市場資訊與基金投資知識等觀念，協助投資人建立正確的投資觀念與理財思維。透過深入淺出的內容說明，讓投資人能更容易理解基金投資的運作方式與市場變化，降低因資訊不足而產生錯誤投資決策。

此外，平台亦提供各基金公司的市場觀點，並定期更新基金市場資訊與投資趨勢，提供投資人多元且客觀的投資參考。藉由持續累積理財知識與市場理解，投資人能逐步建立長期且穩健的投資策略。

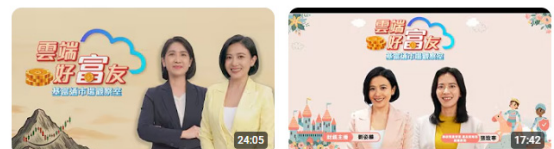
Facebook

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 1,100 萬，單篇貼文平均觸及達 8,300 人，顯示良好的溝通效果與品牌親和力。



2025 市場觀察室

2025 年以主題投資為核心，舉辦共計 8 場【基富通市場觀察室】線上節目，針對當下投資市場及對應的基金詳解，一共累積 80 萬次觀看，讓全台灣的民眾不論地點與時間限制，都可以第一手時間掌握市場動態，達到普惠金融目標。



【基富通市場觀察室】「開」開難過誰能過？
別人恐懼 台股更該主動出擊！
觀看次數：5.4萬次・9 個月前

【基富通市場觀察室】全球市場震盪，如何妥善布局資產配置
觀看次數：8.7萬次・11 個月前

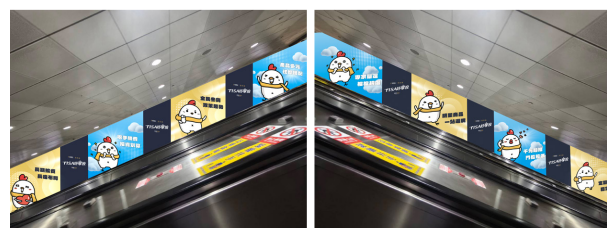
Line 推廣

LINE 廣告投放目標為提升品牌曝光，以全年曝光總量觀測成長 39%，全年廣告曝光數超 1.63 億。



捷運廣告投放

安排一整個月份的捷運忠孝復興站手扶梯廣告包版，宣傳專案優勢，大版面的方式吸引一般民眾注意力，擴大基富通品牌知名度。



ESG 基金專區

在永續投資方面，為了讓平台上的投資人能夠更加深入了解 ESG 投資，基富通透過「ESG 基金專區」，整合集保基金資訊觀測站所提供的相關資料，完整呈現經金管會核准的 ESG 基金資訊，凡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。各檔 ESG 基金在公開說明書與投資人須知中，均揭露其投資目標、策略與方法、衡量標準及配置比例等重要資訊，協助投資人第一次投資 ESG 就能安心、快速上手。

此外，透過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。



2.1.3 友善金融與服務

基富通透過好好退休準備平台、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。

四大面向 效益

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。

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。

面對台灣快速邁向高齡化社會的結構性變化，人口組成的轉變正深刻影響國人對退休財務安全、家庭照護與跨世代資源配置的需求。基富通洞察此趨勢，積極響應主管機關政策方向，推動「好好退休」與「好好長大」系列行動，從長者退休準備到下一代教育資金規劃，全方位擴展友善金融的服務版圖。

■ 好好退休準備平台

基富通響應金管會資本市場藍圖，自 2019 年起與臺灣集中保管結算所合作推動「好好退休準備平台」，為國人打造一站式的退休理財服務。該平台由集保所主辦，並由投信投顧公會、證基會與壽險公會協辦，設立專案諮詢小組每半年依標準進行審查，不僅把關基金的納入資格，也確保平台上的基金持續符合長期理財的目標與精神。

「好享退」與「好好退休」兩大專案迄今已協助近 10 萬名國人累積退休資產，其中「好好退休」更是目前國內規模最大的民間自選退休理財平台。平台秉持非營利原則，由專家團隊嚴格挑選基金，並提供終身零手續費與低經理費的方案，希望透過降低投資門檻、由業者回饋費用，鼓勵更多民眾重視退休準備，共同守護國人的退休生活。

2025 年度納入新增 3 檔基金後，共有 60 檔，依風險等級區分為積極型 8 檔、穩健型 24 檔、保守型 11 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

■ 好好退休準備平台的短中長期目標

短期（2026 年）

擴大影響力，
建構多元退休服務

結合 TISA 政策方向，擴大平台服務內容，鼓勵以低成本、長期穩健的投資工具進行退休準備。平台亦將與金融機構深化合作，提供更多元且彈性的理財服務與產品組合，以滿足不同族群的退休財務需求。透過強化退休教育宣導、提升服務可近性、並進一步擴大 TISA 的社會影響力，期望以教育與公益並進的方式，提升國人對退休資產累積的重要性認知。

中期（2027-2030 年）

打造退休理財
生態系統

「好好退休準備平台」將致力打造全方位的退休理財生態系，成為國人進行退休規劃的重要伙伴。平台將持續優化投資教育與退休資源，並結合數位科技，提供更個人化且具即時性的退休管理工具，協助民眾在一生之中持續累積與追蹤退休資產。最終目標是推動跨世代傳承與全民共同參與，使退休準備成為全民共享的永續生活願景。

■ 好好長大活動

面對高齡化與少子化的雙重挑戰，國人同時重視退休準備與子女教育資金的長期規劃。基富通將民眾建立完善的理財配置視為責任投資的重要一環，自 2023 年起在「好好退休準備平台」下推出「好好長大」活動，鼓勵家長以專家嚴選、終身 0 手續費與低經理費率的專案基金，為子女提前累積教育與成長基金，培養穩健且具規劃性的理財習慣。2025 年，平台持續推動「為自己好好退休，也為孩子好好長大」的雙軌財務理念，並逐步展現成果。截至 2025 年底，基富通平台上 18 歲以下客戶已達 2 萬人，近三年成長逾七成，成長幅度高於其他年齡層，顯示愈來愈多家長願意以行動替孩子建立長期投資基礎，善用 0 手續費與低費率的優勢為子女儲備未來所需資金。透過「好好退休」與「好好長大」的雙主軸推動，基富通不僅提升大眾對長期、紀律投資的理解，也將負責任投資的理念延伸至跨世代財務規劃。從協助建立合理資產配置，到推廣 ESG 相關基金，我們持續引導投資人以更可持續、更具韌性的方式參與金融市場，進而提升全民的財務素養與投資信心。

■ 好好長大的短中長期目標

短期（2026 年）

理財教育普及

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規劃的重視。透過小額投入與定期定額方式，引導家庭以更容易開始、負擔更輕的模式展開教育金準備，逐步建立「越早準備、越能安心」的理財行動意識。

中期（2027-2029 年）

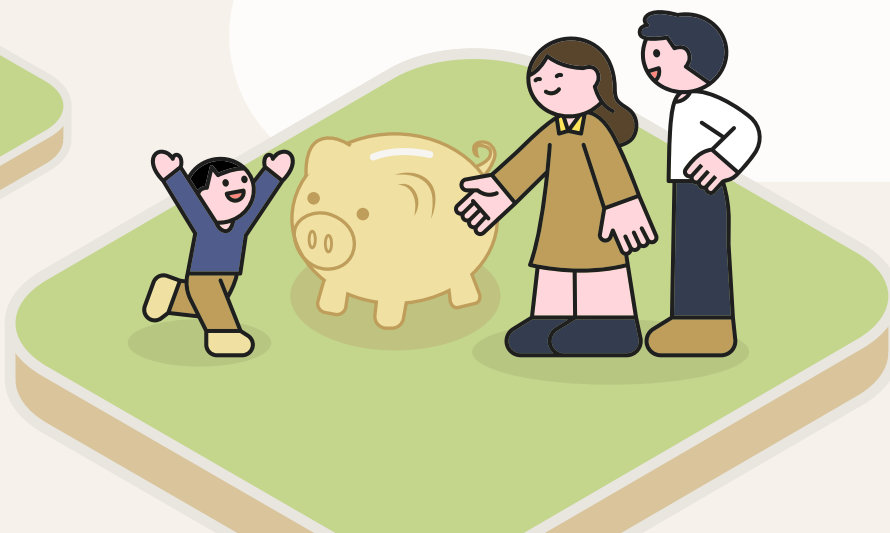
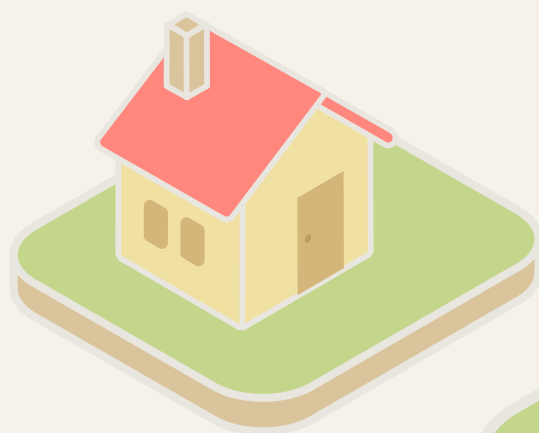
基金方案拓展

持續優化專案基金選擇，並結合主題日與節慶檔期活動，鼓勵家長將壓歲錢、獎學金等資金轉作長期投資用途，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。

長期（2030 年以後）

實現普惠金融

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。



2.2 創新數位金融

2.2.1 數位轉型

基富通運用科技打造友善、具責任性且可持續的數位平台，為客戶提供安心可信賴的交易環境，完善整體數位投資體驗。我們透過高效的系統架構降低人工作業比例、減少流程風險並提升同仁的作業效能，使客戶在操作上能享有順暢、直覺且穩定的服務。同時，基富通在所有技術開發與流程設計中均嚴格落實資訊安全與法遵要求，確保平台在追求效率的同時，仍維持高度的安全防護與合規品質。

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

基富通以「貼心、便利、智慧+」為核心理念，持續以科技思維重新打造基金理財服務。2025 年，我們將創新服務版圖進一步擴大，從投資輔助工具到資金運用方案全面進化，包含提供市場波動中的智能投資協助，以及推出兼具彈性與效率的「好享貸」線上基金借貸服務，讓投資人在長期投資與短期資金需求間不再取捨。透過數據驅動、智能判讀與情境化流程設計，基富通將複雜的理財決策簡單化，讓用戶在任何市場情境下，都能以更直覺、更快速的方式做出更精準的行動。我們以創新科技串聯資訊、工具與服務，打造一個能即時響應、主動協助、並持續進化的數位理財體驗，讓投資人真正感受到科技為理財帶來的全新可能。

「好享貸」首創線上基金借貸，提升資金運用彈性

基富通於 2025 年 12 月與國內證金業一元大證金合作，首創「好享貸」線上基金借貸服務，解決民眾在長期理財過程中，如遇醫療支出、房屋修繕等短期資金需求時，不必贖回基金，得以個人基金資產為擔保品，快速取得融通資金，讓投資計劃不因此中斷，提升整體資金運用彈性。

「好享貸」服務具有四大便民特色，一是「靈活選」，擔保品為投信發行、投資於國內、以新台幣計價的基金，目前共 209 檔；二是「安心借」，與元大證金合作，資金來源安全無虞；三是「方便貸」，最低 1,000 元就能借，除利息低於 3% 外，無其他額外費用，而且免臨櫃辦理，線上審核後最快隔天撥款；四是「彈性還」，借款期間最長 18 個月，以日計息，可隨時還款、部分還款，還款時一併繳息。

2.2.3 普惠金融學術研究案

低檔投資之實證分析、基金的篩選及觸發條件機制設計

為提升大眾投資人長期資產累積能力並降低行為偏誤對投資績效之影響，基富通證券結合學術研究與實務經驗，發展「低檔智動投」機制，並透過長期歷史資料進行實證分析，以建構具紀律性與可複製性的投資決策模型。

本研究係以長期基金淨值資料（涵蓋約 30 年市場循環）為基礎，針對不同資產類型（股票型、平衡型、債券型基金）進行回測分析，探討「市場下跌時加碼投資」策略之有效性，並據此設計自動化觸發機制。研究重點包括：

- (1) 低檔投資策略之實證分析
透過比較不同跌幅條件下之投資績效，驗證於市場回檔時進行加碼，對長期報酬率與投資勝率具有顯著提升效果，尤以具波動特性的股票型與平衡型基金最為明顯。
- (2) 基金篩選機制建立
依據基金類型特性與波動程度，篩選適合導入低檔加碼策略之標的，確保策略適用性與風險控管，避免於低波動或結構性下行資產中產生策略失效風險。
- (3) 觸發條件與加碼機制設計
建立以淨值變動（如 20 日跌幅）為基準之量化觸發條件，並設定合理之加碼幅度與頻率上限，使投資行為兼顧效率與資金控管，避免過度攤平風險。
- (4) 紀律化與自動化投資流程
結合定期定額投資模式，在市場下跌時依條件自動加碼，降低人為情緒干擾，強化投資紀律。

未來預期效益：

「低檔智動投」透過學術實證與制度化設計，將原本依賴經驗判斷之投資策略轉化為可標準化執行之工具，不僅提升投資效率，亦降低投資門檻，符合普惠金融「可及性、可負擔性與適切性」之核心精神。



2.3 優質客戶服務

基富通持續精進開戶流程與客服效能，致力為投資人打造便利、順暢的數位理財服務體驗。本公司亦已建置完善的客訴處理機制與多元申訴管道，確保投資人意見能即時回應並作為服務優化的重要依據。為深化與投資人之互動關係，基富通積極推動友善金融措施，從操作介面、溝通流程到資訊透明度全面提升，以強化服務品質並建立客戶信任。2025 年度內，基富通未發生任何因資訊揭露不實、行銷傳播爭議、侵犯客戶隱私或其他重大客訴所引發之違規事件。

2.3.1 公平待客

政策承諾

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 105 年時即訂定《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，持續傾聽客戶聲音並回應需求，致力於提供更好的服務體驗。2025 年客服中心安排多元教育訓練課程，強化同仁專業知識與服務能力，內容包含金融消費爭議案例研討、金融消費者保護法（公平待客）說明，以及金融友善服務與身心障礙者權利公約（CRPD）介紹等。

此外，也定期透過重要事件案例分享與討論，讓同仁從實務經驗中持續學習，進一步落實公平待客精神。透過持續精進與累積，逐步提升整體服務品質，打造更貼近客戶需求的服務。

重要事件案例研討

進行轉申購，後續因新申購基金
暫停申購案例分享

通訊地址變更為郵政信箱案例分享

贖回時呈現之參考市值與實際贖
回金額案例分享

落實公平待客原則，提供公平金融服務機會

退休人士

Yahoo 退休專題

基富通透過與 Yahoo 新聞媒體合作，於專屬財經節目中導入退休規劃內容，以貼近日常的方式強化退休族群對財務知識的理解與取得。合作專區頁面瀏覽量 (PV) 近 400 萬次，廣告包版曝光超過 1,255 萬次，使更多即將邁入或已進入退休階段的民眾得以掌握重要的財務準備資訊。

透過提升退休族群取得金融知識的可近性，基富通持續實踐金融教育的社會責任，並進一步強化長者的財務保障與經濟穩定感。



社會大眾

Fintech 金融博覽會

2025 年，基富通與集保結算所攜手於 FINTECH 金融博覽會推廣 TISA 台灣個人投資儲蓄帳戶，並於亞洲資產管理中心主題館設置專屬攤位，透過同仁於現場一對一回覆民眾疑問、提供開戶協助與專案資訊，讓更多社會大眾能以低門檻取得正確的理財知識。



在地居民

金融總會園遊會

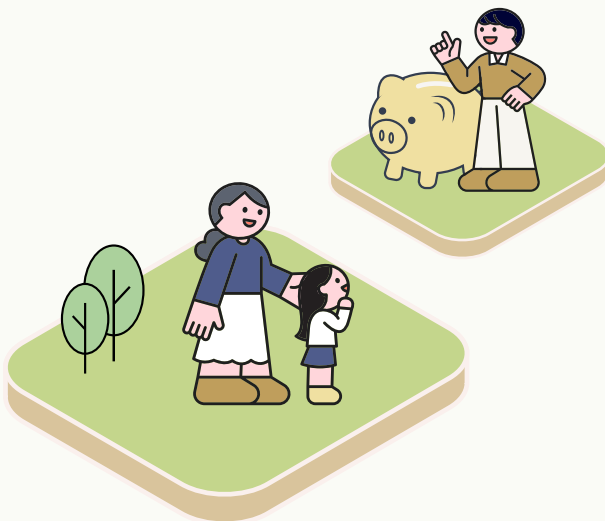
基富通配合金融總會於嘉義縣政府廣場舉辦園遊會，向在地居民推廣 TISA 台灣個人儲蓄帳戶專案。活動期間，透過攤位互動、現場解說與友善問答，加深民眾對長期儲蓄與理財工具的理解。此次活動成功吸引大量嘉義地區居民參與，預估觸及人次逾千人，協助提升地方社區的金融素養，並強化在地民眾對財務規劃的認識與能力。



親子

舉辦親子理財講座 & 兒童理財營

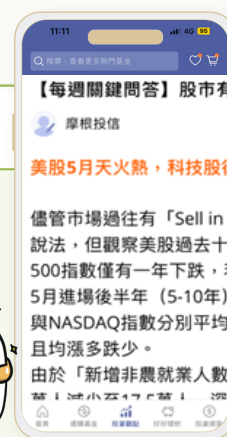
基富通以「理財從小開始」為核心理念，於北、中、南三地舉辦親子理財講座，共吸引超過 500 位家長及 50 位小朋友參與。活動內容結合理財實作與情緒教養，透過深入淺出的兒童理財觀念培養與親子互動課程，協助家庭在日常中建立正向的金錢觀與情緒管理能力。透過提升親子雙方的財務與心理素養，基富通期望陪伴下一代在穩健的財務基礎與良好身心發展中健康成長。



在地居民

APP 數位引導與便利操作介面

基富通 APP 亦導入分步式操作引導，協助銀髮族更容易熟悉平台功能。同時新增字體與圖片大小調整等無障礙設計，優化介面可讀性與操作便捷度，讓投資人能以更直觀的方式管理資產與完成交易。透過持續提升系統的易用性，基富通致力落實數位平權，打造對高齡族群更友善的數位理財環境。



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。隨著客戶數增加，透過客服系統洽詢各項業務的頻率亦大幅上升，客服中心以提升服務效率與降低等待時間為目標，優化活動推廣期間之來電流程，透過調整語音動線與提前辨識客戶需求，讓客戶能更快速進入對應服務項目，進而縮短等待時間，提升客戶體驗。



電話分流

針對特定活動推廣期間（如 TISA 專案），客服中心於電話語音系統（IVR）導入專屬進線分流機制，讓客戶可依自身需求，快速選擇欲了解之活動內容。透過此分流設計，接線客服能於第一時間掌握客戶來電目的，提升整體服務效率與溝通品質。

以 TISA 活動為例，原語音選單為「1 非客戶、2 客戶、3 活動」，本次優化調整為優先播報「3 活動」語音提示，使客戶於進線初期即可明確接收到活動導引資訊，並可直接透過按鍵選擇進入活動專屬服務。此調整有助於降低客戶操作時間，並提供更直覺、順暢的進線體驗。

開戶流程優化

為提升投資人開戶體驗、降低對人工協助的依賴並提高開戶存續率，基富通自 2023 年推動「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，以簡化後續聯繫程序；對於 KYC 風險屬性評估表填寫錯誤的情況，系統亦提供線上更正功能，免除重新列印與郵寄需求，大幅縮短補件時間並提升流程效率。

同時，未成年投資人及其法定代理人之身分證件資料可透過 OCR 技術上傳並自動辨識，取代手動填寫、影印與郵寄等傳統作業，有效減少作業負擔。整體流程精進後，紙本開戶文件預計可由 7 張減至 4 張，不僅提升便利性與作業效率，也展現基富通在資源節用與環境永續上的持續承諾。



客戶申訴

基富通設立多元的申訴管道，包括 Email 與客服專線，並依據《客戶申訴事件管理要點》進行案件受理與處理，確保每一位投資人的意見都能獲得迅速且妥善的回應。為提升內部處理效能，公司亦明確劃分部門職責，並建立跨部門協作機制，以最高效率因應並化解客戶爭議。

此外，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，分析問題根源並制定改善方案。客服團隊亦持續透過內部會議與服務案例分享，強化教育訓練與應對能力。透過完整的回饋機制與持續精進的服務流程，基富通致力打造更友善、可靠且以客戶為中心的理財服務環境。



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。



CH3

幸福職場與 社會共榮



人才是企業持續穩健發展的基礎，基富通重視每一位同仁的投入與成長，以「以人為本」為出發點，持續打造友善、安心且具工作效率的職場環境，並逐步完善員工福利與保障，透過健全的人才招募與留任制度，陪伴同仁穩定發展。同時，本公司也持續關注社會議題，落實企業社會責任。

未來基富通將持續加強員工關懷作為，進一步優化友善家庭照護相關福利與措施，協助同仁在工作與家庭之間取得平衡，營造真正讓人願意長久投入的職場。

3.1	人才留任與發展	83
3.2	同仁照顧與安全	90
3.3	社會公益	94

● 呼應重大主題

職業安全與健康

人才吸引與留任

● 永續亮點

無發生重大職業災害事件

同仁教育訓練費用總投入 **1,640,000** 元，較去年增加 **25%**

同仁平均教育訓練時數 **45** 小時

無職場性騷擾事件

持續增加社會公益投入金額約 **5,000,000** 元

● 呼應 SDGs

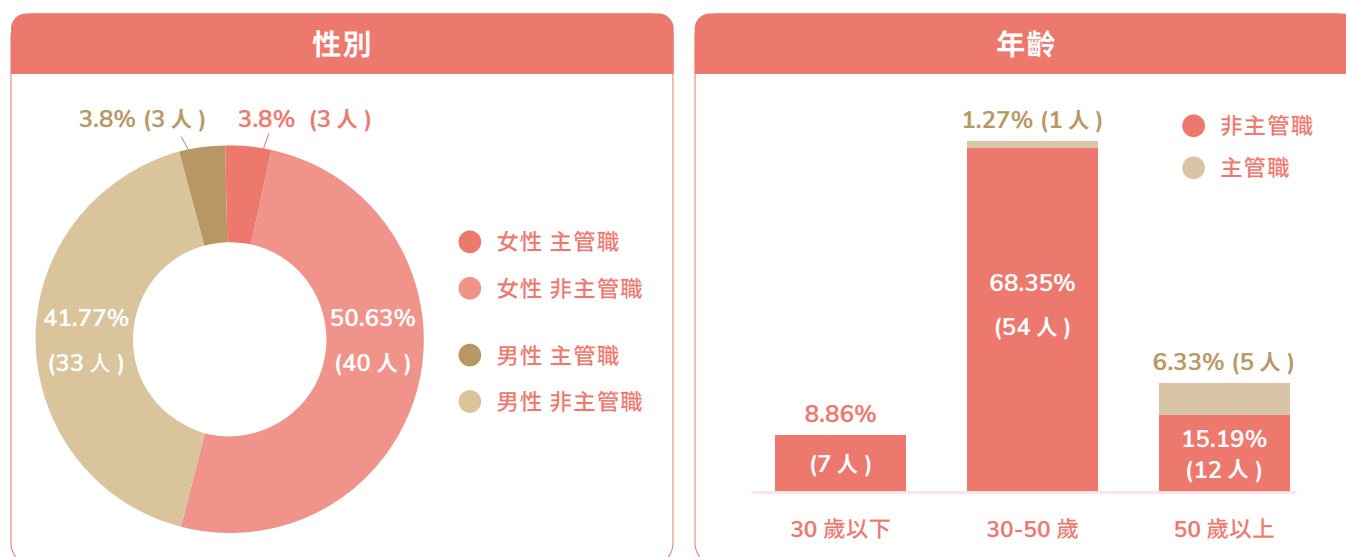


3.1 人才留任與發展

3.1.1 人才組成

基富通秉持尊重人權與多元平等之原則，致力打造公平、包容且相互尊重的職場環境。公司參照《聯合國世界人權宣言》及《聯合國全球盟約》等國際人權原則，並遵循《勞動基準法》、《就業服務法》等相關法規，希望透過建立適當之管理方法與程序，以杜絕任何侵犯及違反人權的行為。

截至2025年底，本公司正職員工共79人，其中男性占45.6%，女性占54.4%；主管人員占全體員工7.6%，其中女性主管占主管人數50%。就年齡結構而言，30歲至50歲員工為主要勞動力，占全體員工69.6%，且本公司全數聘用當地員工。



備註：

1. 基富通主管職為部門主管
2. 類別包含性別、年齡，且無種族 / 族裔（國籍）之員工
3. 30-50歲為31歲起至50歲為止；50歲以上則不包含50歲

推動職場平權

基富通除重視管理職性別平衡外，亦致力打造免於性別歧視與騷擾的職場環境，基富通設立專屬信箱與性騷擾申訴調查委員會，專門受理調查性騷擾相關案件，2025年受理之性騷擾或違反性別平等案件共計0件。當性騷擾案件成立，被申訴人將依公司規定進行懲處程序，並給予申訴人心理諮詢等相關必要關懷，其他員工則加強性騷擾相關教育訓練，以杜絕違反性別平等與性騷擾事件。

■ 職場平權推動成果

2025 年性騷擾案件 **0** 件

性騷擾防治課程 1 堂，參與人次 **76** 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。
 申訴專線電話：02-87121212 #130
 申訴專用傳真：無
 申訴電子信箱：HR@fundrich.com.tw

審理流程

對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。

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，公司如有重大影響勞工權益之異動事項，皆至少預留一個月預告期。

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

檢舉制度網址：
[www.fundrich.com.tw/
footer/reporting-system](http://www.fundrich.com.tw/footer/reporting-system)



3.1.2 人才招募

面對少子化及人力發展趨勢帶來的挑戰，基富通持續優化招募作業，於選才過程中重視職務說明與人選適配性，期能延攬符合職務需求及企業文化的人才，穩定提升整體人力素質。2025 年，基富通透過多元招募管道辦理正職員工與實習生招募，持續拓展人才來源，為公司注入更多元且具潛力的人才。

■ 管道招募

人力銀行

短期實習

公益專班

■ 2025 年新進及離職員工



		新進人員		離職人員	
		人數	佔總員工人數比例	人數	佔總員工人數比例
女	30 歲以下	1	1.27%	4	5.06%
	30-50 歲	5	6.33%	3	3.80%
	50 歲以上	0	0%	1	1.27%
男	30 歲以下	0	0%	1	1.27%
	30-50 歲	3	3.8%	4	5.06%
	50 歲以上	3	3.8%	1	1.27%
總計		12	15.20%	14	17.73%

備註：

1. 僅包含正職員工（含董事長），30-50 歲為 31 歲起至 50 歲為止；50 歲以上則不包含 50 歲
2. 新進人員比例 = 新進員工總人數 / 員工總人數
3. 離職人員比例 = 離職員工總人數 / 員工總人數

3.1.3 人才培育

基富通依據同仁不同職涯階段的發展需求，提供相應的培育資源，並規劃一系列職場培力措施，使全體員工不分層級與年資，皆能透過持續且不中斷的學習，不斷成長與精進。公司並整合集團內外部資源，規劃專業課程與多元學習活動，同時鼓勵同仁參與與職務相關的外部訓練，將受訓成果及新知實際應用於工作中。

2025 年，基富通投入約新台幣 164 萬元於教育訓練，持續強化人才培育與學習發展；另基富通 e-Training 數位學習平台亦將於 2025 年上線，提供更便利且多元的課程選擇，進一步提升同仁學習的彈性與可近性。

■ 職場培力推動成果資蒐

教育訓練總費用	164 萬元	每人平均教育訓練費用	20,759 元
總開課時數	3,537 小時	平均訓練時數	44.77 小時
總受訓人次	111 人次	開課次數	789 次

■ 職能發展階段

人才培訓計畫

新人訓練

- 了解組織規範及文化
- 認識各項業務
- 向資深員工學習
- 通識講義
- 團體教育訓練

深化專業

- 消化並擴展業務知識
- 考取相關執照
- 培養專業職能

管理職培訓

- 增加對管理職位認識
- 培養專案管理能力
- 凝聚團隊共識

課程類別	受訓人次	開課次數 (堂)	開課時數
永續發展 (ESG)	11	8	36
在職專業發展	12	7	138
法規遵循	667	42	2,149
洗錢防制	12	8	60
資訊安全	28	27	341
職前培訓	12	5	162
人工智慧應用	23	11	309
專業證照培育	25	18	153
數位行銷	16	14	189



■ Hahow 系統企業方案

目的

為強化員工專業能力並提升組織整體競爭力，本公司導入 Hahow 系統企業學習方案，建置多元且具彈性的數位學習平台。因應數位轉型及產業快速變動趨勢，期望透過豐富的線上課程資源，協助員工持續精進專業知識，並培養數位應用能力、跨領域整合能力及自主學習習慣，進而促進個人職涯發展與組織永續成長。



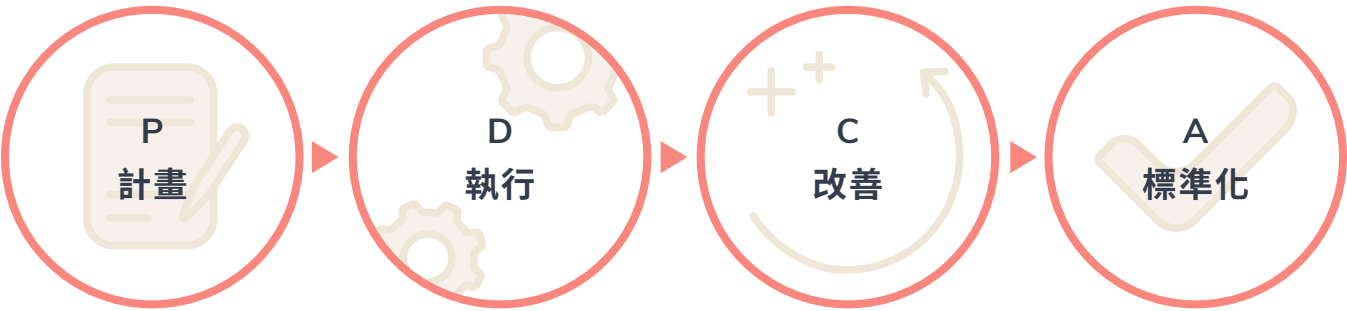
■ team building- 問題分析與決策思維培力專案

協助員工建立面對問題時的分析與判斷能力，使其不僅能有效處理日常工作中的挑戰，也能在變動快速的環境中提出更具品質的解決方案與決策建議。

課程重點

- 認識問題與課題的差異，釐清核心議題
- 培養主動發現問題與敏銳觀察的能力
- 透過精準提問找出問題背後真因
- 建立系統化分析架構，強化邏輯思考能力
- 發展多元解決方案，提升方案評估與取捨能力
- 運用理性決策工具，評估風險與機會
- 培養創新邏輯思維，提升團隊協作與集體解題能力

PDCA 工作管理 說明



為協助同仁在日常工作中建立更有系統的執行思維，本課程以 PDCA 邏輯為主軸，透過循序漸進的學習設計，協助學員將 PDCA 方法內化為提升執行效率與成果品質的實用工具。課程內容從計畫達標、執行管理、檢核回饋到行動優化四大模組展開，幫助學員掌握 PDCA 各階段的核心技巧，並應用於實際工作中，進一步提升個人工作效能與團隊整體執行力。

證照補助

基富通鼓勵員工利用公餘時間充實自我，精進專業知識以提升競爭力，提供專業證照獎勵補助，其類別包含國內外金融、資訊、及能源管理等專業證照，2025 年員工新取得證書共 8 張。

專業證照補助

項目	目的
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
補助人數	共 8 人次 ISO27001 資訊安全主導稽核人員 x3 CISM 國際資訊安全經理人認證 x1 ISO22301 營運持續管理主導稽核人員 x2 溫室氣體專業人員 x1 PMP 國際專案管理師 x1



3.1.4 薪酬政策

員工績效評估

基富通每半年進行一次考核，透過目標管理（Management by Objectives, MBO）以確保工作目標與職涯發展規劃得以溝通。效評估制度重視主管與員工間的雙向溝通及回饋，對焦工作狀況及成果，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%。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。

■ 績效評估流程



薪酬制度

基富通提供具市場競爭力且優於法規標準的薪酬制度，以吸引並留任優秀人才，持續厚植組織發展動能。本公司依職務內容與職責訂定合理薪資架構，各層級人員之薪酬不因性別而有所差異，且最低薪資均符合《勞動基準法》所定之最低工資標準。

新進同仁之核薪係綜合考量職務等級、工作經歷及學歷等條件；後續則依個人績效表現、當年度物價變動及公司營運績效辦理薪資調整。另為確保整體薪酬制度具公平性與外部競爭力，本公司定期檢視市場薪酬水準及內部薪酬結構，並持續關注不同職級之性別薪酬差異，適時檢討薪酬政策及其合理性，致力落實同工同酬原則。

3.2 同仁照顧與安全

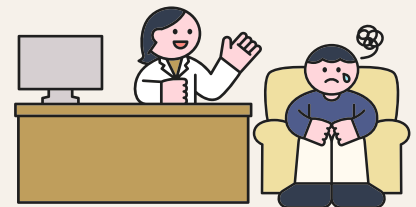
3.2.1 健康促進與健康照護

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。因此對於本公司而言，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。2025 年，有 59% 同仁申請健康檢查補助。

■ 心靈照護

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。



■ 健康檢查

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。

■ 過勞預防

本公司自 2025 年始實施午休熄燈一小時，使同仁可獲得充分休息。公司亦提供雙周下午茶及補助零食自動販賣機，提供同仁日常工作疲憊時所需。

3.2.2 員工照護

基富通重視員工工作與生活平衡，並持續提供優於法令標準的福利措施，以支持員工維持健康的身心狀態。

員工福利與退休

除關注員工本身的福祉外，公司亦將照顧範圍延伸至員工家庭，提供員工之子女托育補助及教育補助，並提供員工之眷屬以優惠費率參加團體保險的機會，強化整體生活支持系統。

在福利制度規劃方面，基富通持續檢視並優化各項措施，逐步擴充福利內容。2025 年新增海外旅遊補助選項，並同步規劃喪葬補助、結婚補助等新項目，以回應員工於不同人生階段的多元需求。此外，公司亦重視員工於工作之餘的身心調劑，於今年辦理員工走讀活動，藉由多元交流與體驗，營造友善且具幸福感的職場環境。

■ 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，亦免費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採每年一次，供全體同仁進行健康檢查
	下午茶	每兩周舉辦下午茶，慰勞職員，提升職場滿意度
	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，2025 年首度新增國外自強旅遊，經同仁票選旅遊地點，委由旅行社客製化行程，包含代訂機票、旅館飯店及接駁之交通工具，不僅達成預期的放鬆效果，更在跨部門的互動中，凝聚了強大的團隊向心力
	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
	智慧零食櫃	公司設置智慧零食櫃，並補貼同仁採購零食，提供同仁日常工作疲憊時所需
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	依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其經費，採購員工制服予員工
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 2 所
	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
	生育獎勵	落實企業社會責任，打造友善育兒職場。公司依同仁生育胎數提供漸進式一次性生育獎勵金
	學齡前哺育金及托兒津貼	為實質減輕員工育（托）兒負擔，本公司定期每半年發放補助款項。補助項目涵蓋同仁不同育兒階段：針對育有 5 歲以下學齡前子女，依胎數按月計算發給育兒補助；針對育有 12 歲以下子女，則發給定額托兒補助
	子女教育補助	教育補助金額依子女學籍（學齡階段）進行區分與給付，精準因應不同成長階段的就學需求，實質減輕同仁的養育子女之教育開支負擔
	生日假	鼓勵同仁在生日時避開人潮，活出自我，同時創造工作與生活平衡的良好工作環境



走讀活動

以人文走讀拓展視野

本公司透過人文走讀活動，帶領同仁參訪士林官邸及國立故宮博物院，從文學、歷史與藝術中拓展知識視野，縮短文化藝術與日常生活之間的距離。活動透過專業導覽，引導同仁深入了解歷史文化脈絡，提升美學涵養，並期望在工作之餘促進身心調適，培養持續學習與欣賞美的能力。

共 80 位員工參與

育嬰留職停薪

為落實性別平等與員工照顧，本公司依循《性別工作平等法》，完善育兒支持機制，提供育嬰留職停薪、限制加班及避免從事危險性工作等措施，以維護員工於懷孕、生產及育兒期間之職場權益。針對產假復職同仁，公司亦遵循同工同酬原則，保障其薪資與工作權益不受影響。

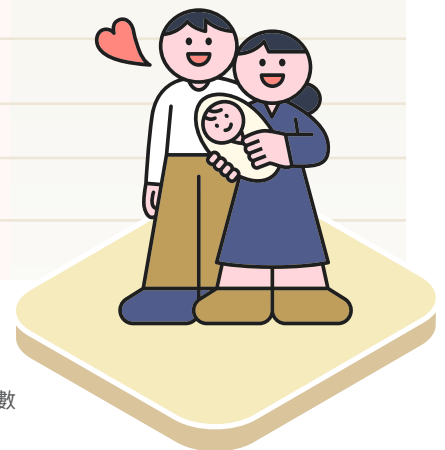
在孕產照顧方面，本公司除持續傳遞孕期及幼兒相關資訊，主動關懷孕婦健康狀況外，亦提供懷孕女性同仁每日減少工作時間 1 小時且薪資照給之支持措施，協助其兼顧工作與身體需求。2025 年，本公司育嬰留職停薪之回任率及留任率皆為 100%。依據法定規範，公司設有育嬰留職停薪制度，相關執行情形如下表：

2025 年育嬰留停情形

項目	男	女	合計
2025 年總申請育嬰留停人數	0	1	1
預計於 2025 年復職人數	0	1	1
實際於 2025 年復職人數	0	1	1
實際於 2024 年復職人數	0	0	0
2024 年留停復職後工作超過一年人數	0	0	0
回任率	0%	100%	0%
留任率	0%	100%	0%

備註：

1. 實際復職人數含提前復職者
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
3. 僅包含正職同仁



退休制度

本公司退休金制度目前以「勞工退休金新制」為主要適用方案。凡新進員工自到職日起，公司均依法按月提繳不低於其月薪資 6% 之退休金至個人退休金專戶，並依循勞動部相關規範辦理申報及查核作業，以確保提繳程序符合現行法令要求。

3.2.3 職業安全衛生組織與規範

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。2025 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



■ 基富通事故通報流程



3.3 社會公益

基富通以普惠金融為初心，秉持「關懷社會、回饋社會」理念，持續投入公益行動。透過捐助社福機構與結合自身專業，關懷弱勢家庭、兒童及高齡長者，將資源轉化為更長遠的社會影響力。同時，基富通也透過多元方式揭露公益成果、蒐集回饋，持續優化公益作為，實踐永續發展與社會責任。

■ 社會共融主軸

	關注議題	年度成果	未來規劃
金融教育	金融防詐理財資訊	公益理財講座散播金融知識、防詐騙	持續舉辦公益理財，推廣 TISA、正確理財觀念
文化公益	在地連結體育支持	大巨蛋球場 全民挺棒球	舉辦實體活動，以行動持續支持台灣在地文化與國民體育
弱勢公益	社會福祉提升	關懷弱勢兒少與身障者捐助 3 家社福機構	在營運穩健基礎下，落實公益捐助弱勢家庭孩童與高齡長者

金融教育

基富通於 2025 年深入公民營企業、機關團體舉辦約 40 場的中小型專場理財講座，並與《親子天下》合辦 3 場親子理財講座，同時，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 2025 年參與金融總會舉辦的金融園遊會、今周刊舉辦的台北國際金融博覽會和幸福熟齡台日交流論壇，及亞洲資產管理雜誌台灣圓桌論壇，暢談好好退休準備平台的實務推廣經驗。

好好長大主題日 3000 位大小朋友學理財

本公司攜手臺灣集中保管結算所，持續以普惠金融為核心，透過「好好長大」主題活動推動親子理財教育，協助家庭建立長期理財、紀律投資及教育與退休準備觀念，並結合 TISA 制度降低參與門檻，讓更多家庭得以及早展開資產累積規劃。2025 年活動於台北市立兒童新樂園舉辦，藉由闖關遊戲、互動體驗及親子共學設計，讓理財知識以更生活化、易理解的方式向下扎根。活動共吸引逾 3,000 位大小朋友參與，平台 18 歲以下客戶數近三年成長幅度亦超過 7 成，顯示活動已有效提升家庭對長期理財與子女資產規劃之重視；同時透過捐助 8 家社福機構，進一步擴大活動之社會影響力。未來，本公司將持續深化親子



理財教育推廣，並結合多元合作夥伴，讓普惠金融理念延伸至更多家庭與弱勢族群。

社會關懷

客戶

透過闖關遊戲、互動體驗及親子共學設計，讓參與家庭在輕鬆情境中接觸理財知識，並進一步理解定期定額、長期投資及教育基金規劃等觀念。

同業夥伴

透過跨機構合作共同推動親子理財教育，並擴大普惠金融理念之推廣效益。

社福機構

捐助社福機構，扶助弱勢孩童、家庭、高齡者及身心障礙者，使活動除推廣理財教育外，亦兼具社會關懷與公益價值。

好好長大主題日 3000 位大小朋友學理財



文化公益

基富通長期關注體育發展與文化傳承，深信體育與文化是促進多元共融的重要力量。秉持對體育文化發展的重視，基富通已連續三年舉辦「全民挺棒球」主題日活動，邀請客戶共同進場觀賞中華職棒賽事。

活動每年皆吸引近千人熱情響應，不僅持續點燃棒球熱潮，更展現基富通投入資源、支持體育發展的具體行動。希望藉此鼓勵全民參與運動、支持在地文化，進一步發揮企業的社會影響力，實踐永續承諾。



弱勢公益

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 2025 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環境修繕與設備改善、身障者個案管理暨家庭支持服務、失親兒童安置家父母計畫等。

參與等家寶寶聖誕傳情
育幼院家園修繕

基富通連續三年參與「等家寶寶聖誕傳情公益計畫」，除了給育幼院童心願小禮物，讓孩童在年末佳節能感受溫暖外，更協助聖道之家育幼院進行環境修繕，改善其空間設施和電器用品更新，給院內兒童一座舒適安全的生活環境。



捐助安德啟智中心
2025 年度個案管理暨家庭支持服務

基富通於 2025 年捐贈花蓮私立安德啟智中心，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
「兒童安置家父母計畫」

基富通關懷弱勢孩童，於 2025 年捐贈伯大尼兒少家庭基金會「兒童安置家父母計畫」，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。



丹娜斯風災震災專戶捐款

2025 年因應丹娜斯颱風強襲帶來豪雨，導致中南部出現重大災情，影響程度甚廣，基富通響應金管會轄下證券期貨周邊單位共同投入賑災，在相關機構捐贈 3,000 萬元後，也自發捐款 200 萬元，捐款匯至「財團法人賑災基金會救災捐款專戶」，專用於救援災區民眾的醫療、收容、損失、復原等相關費用，也希望能引發各界更多善心，一起投入賑災捐贈。

捐款金額	
專案名稱	捐助金額
等家寶寶協會	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
丹娜斯風災震災專戶捐款	2,000,000
總計	5,000,000



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 2025 年 1 月 1 日至 2025 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	準則編號	揭露項目	對應章節	頁碼	備註
GRI 2 一般揭露	一般揭露				
	組織及報導實務				
	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	關於本報告書	05	
	2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	05	
	2-4	資訊重編	-	-	
	2-5	外部保證 / 確信	附錄 X	13	
	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	13	
	2-7	員工	3.1.1 人才組成	84	
	2-8	非員工的工作者	3.1.1 人才組成	84	
	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	37	
	2-13	衝擊管理的負責人	1.2.2 利益衝突迴避	37	
	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	89	
	2-21	年度總薪酬比率	基於個資省略	-	
	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	1.1.3 永續發展委員會小組執掌與目標	29	
	2-24	納入政策承諾	1.1.3 永續發展委員會小組執掌與目標	29	
	2-25	補救負面衝擊的程序	1.3 誠信經營與法規遵循	38	
	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	38	
	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	13	

GRI 準則	準則編號	揭露項目	對應章節	頁碼	備註
一般揭露					
	利害關係人議合				
	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	17	
GRI 3 重大主題 2021					
GRI 3 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	17	
	3-3	重大主題管理	重大議題管理與永續價值鏈	21	

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	備註
主題揭露				
自訂主題	金融科技與創新	2.2 創新數位金融	74	
自訂主題	普惠金融	2.1 普惠金融推廣	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	38	
	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	39	
	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	39	
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	38	
GRI 302 能源	302-1 組織內部的能源消耗量	1.7.2 節能資源管理	60	
	302-2 組織外部的能源消耗量	1.7.2 節能資源管理	60	
	302-3 能源密集度	1.7.2 節能資源管理	60	
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 303 水與流放水		1.7.4 水資源與廢棄物管理	-	因本公司位於辦公大樓，故無法取得用水資訊
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	59	
	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	59	
	306-3 廢棄物的產生	1.7.4 水資源與廢棄物管理	-	因本公司位於辦公大樓，故無法取得廢棄物處置資訊
	306-4 廢棄物的處置移轉	1.7.4 水資源與廢棄物管理	-	
	306-5 廢棄物的直接處置	1.7.4 水資源與廢棄物管理	-	
GRI 40 勞雇關係	401-1 新進員工和離職員工	3.1.1 人才組成	89	
	401-2 提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	3.2.2 員工照護	37	
	401-3 育嬰假	3.2.2 員工照護	37	

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	備註
主題揭露				
GRI 403 職業安全衛生	403-2 危害辨識、風險評估及事故調查	3.2.3 職業安全衛生組織與規範	93	
	403-3 職業健康服務	3.2.2 員工照護	90	
	403-4 有關職業安全衛生之工作者參與、諮詢與溝通	3.2.3 職業安全衛生 組織與規範	93	
	403-5 有關職業安全衛生之工作者訓練	3.2.3 職業安全衛生 組織與規範	93	
	403-6 工作者健康促進	3.2.1 健康促進與健康照護	90	
	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 同仁照顧與安全	90	
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 人才招聘	85	
	404-2 提升員工職能及過渡協助方案	3.1.2 人才招聘	85	
	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	89	
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	83	
GRI 406 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	93	
GRI 417 行銷與標示	417-2 未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	2.3 優質客戶服務	93	
	417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	2.3 優質客戶服務	93	
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

面向	建議揭露項目	頁碼	備註
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	32	
	衝擊組織在業務、策略和財務規劃的氣候相關風險與機會	55	
	組織在策略上的韌性，考量不同氣候相關情境	63	
風險管理	氣候相關風險的鑑別和評估流程	53	
	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	53	
	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	51	

■ SASB 永續會計準則 - 證券與期貨交易所對照表

揭露主題	指標代碼	揭露指標	性質	內容說明
提倡透明與有效率的資本市場	FN-EX-410a.1	與公開發布資訊相關的暫停交易，以及與股價異常波動相關暫停交易的 (1) 次數與 (2) 平均持續時間	量化	【不適用】
	FN-EX-410a.2	來自自動交易系統產生的交易百分比	量化	【不適用】
	FN-EX-410a.3	有關公開資訊發布時間與內容的警示政策說明	質化	【不適用】
	FN-EX-410a.4	鼓勵或要求公開發行企業公開揭露環境、社會及治理 (ESG) 資訊的政策說明	質化	【不適用】
利益衝突管理	FN-EX-510a.1	因詐騙、內線交易、反壟斷、不正當競爭行為、操控市場、不當行為或其他相關金融業法律或法規程序所導致的總金額損失	量化	1. 年度法律訴訟損失金額（判決確定）無 2. 主管機關罰鍰明細 114 年度主管機關查核缺失事項裁罰罰鍰 30 萬元整
	FN-EX-510a.2	討論鑑別與評估利益衝突的程序	質化	本公司對於防範利益衝突訂有內部人員道德行為準則及董事及監察人誠信經營守則。
營運持續管理與技術風險	FN-EX-550a.1	(1) 重大市場中斷的次數和 (2) 停機時間的持續長度	量化	排除正常公告之資訊作業服務，2025 年無發生中斷服務之情事。
	FN-EX-550a.2	(1) 資料外洩事件的次數 (2) 其中涉及個人資料外洩的百分比 (3) 受影響的客戶人數	量化	2025 年未發生資料外洩之情事。
	FN-EX-550a.3	防止技術錯誤、資訊安全漏洞及市場中斷的相關努力說明	質化	1. 2026 年 3 月持續通過 BSI 之實地審核，確保 ISO 27001 之有效性。 2. 2025 年 11 月已完成異地備援營運之演練。 3. 2025 年上下半年各完成乙次弱點掃描，全年度完成乙次滲透測試。
按產品或資產類別計算的每日平均交易次數	FN-EX-000.A	按產品或資產類別計算的每日平均交易次數	量化	1. 該年度基金交易總筆數 / 開放交易日總數 2. 分為：股票型、債券型、平衡型等統計 因本公司僅能提供自有之數值，無法得知全市場值，故未能彰顯本公司數值之市場意義
按產品或資產類別計算的每日平均交易量	FN-EX-000.B	按產品或資產類別計算的每日平均交易量	量化	該年度基金成交總金額 / 開放交易日總數 因本公司僅能提供自有之數值，無法得知全市場值，故未能彰顯本公司數值之市場意義



Independent Verification Opinion

Verification Opinion No.:
C849026-2025-AG-TWN-TAF

Issued Place and Date:
Taipei, 26 March, 2026

Page 1 of 2

This is to verify initiate reporting of Greenhouse Gas Inventory Management Report (2025) of

FundRich Securities Co., Ltd.

Scope of Verification

DNV Business Assurance (DNV) has been commissioned by FundRich Securities Co., Ltd. (hereafter "the Organization") to perform a verification of the greenhouse gas statements of Greenhouse Gas Inventory Management Report (2025) (hereafter the "Inventory Report") in Taiwan, R.O.C. with respect to the sites listed as below.

Site	Address
FundRich Securities Co., Ltd.	7Fl., No. 170, Dunhua North Road, Songshan District, Taipei, Taiwan

The Reporting Boundary for the verification includes direct GHG emissions and removals, indirect GHG emissions from imported energy, and other indirect GHG emissions. Further descriptions of the Reporting Boundary are provided in Appendix A.

Verification Criteria and GHG Programme

The verification was performed on the basis of ISO 14064-1:2018 as well as criteria given to provide for consistent GHG emission identification, calculation, monitoring and reporting.

The verification was conducted in accordance with ISO 14066:2023, ISO 14065:2020, ISO 14064-3:2019

Verification Opinion

It is DNV's opinion that the Inventory Report (2025), which was published on March 16, 2026 (Version 5), is free from material discrepancies in accordance with the verification criteria identified as stated above.

The opinion is decided based on the following approaches,

- For the Direct (Category 1) and Indirect GHG emissions from imported energy (Category 2), the reliability of the information within the Inventory Report (2025) were verified with reasonable level of assurance.
- For the other indirect GHG emissions, the involved information was verified using limited assurance, defined in Inventory Report.

GHG Verifier :
Yi Zhu Elsie Huang

Elsie Huang

For the issuing office:
DNV Business Assurance Co., Ltd.

Daillat

Management Representative

The Appendix forms an integral part of this Certificate, which shall be invalid when used without the Appendix.
Lack of fulfilment of conditions as set out in the Verification Agreement may render this Verification Opinion invalid. This Verification Opinion is based on the information made available to us and the engagement conditions detailed above. Hence, DNV cannot guarantee the accuracy or correctness of the information. DNV cannot be held liable by any party relying or acting upon this Verification Opinion.
The issuing office : 29Fl., No. 293, Sec. 2, Wenhua Rd., Banqiao District, New Taipei City 220, Taiwan Tel.: +886-2-82537800. <https://www.dnv.com/tw/>
DNV ZNATW-OP-F84, Rev.0, 2025-03



Verification Opinion No.:
C849026-2025-AG-TWN-TAF

Issued Place and Date:
Taipei, 26 March, 2026

Page 2 of 2

Supplement to Verification Opinion

Process and Methodology

The reviews of the Inventory Report and relevant documents, and the subsequent follow-up interviews have provided DNV with sufficient evidence to determine the fulfilment of stated criteria.

Quantification of Greenhouse Gas Emission

The Inventory Report covering the period 1st January 2025 to 31st December 2025, it is DNV's opinion that relevant GHG emissions and removals identified within the Reporting Boundary has been included in the Inventory Report as claimed in accordance with the verification criteria identified as stated above, and results in quantification of GHG emissions that are real, transparent and measurable.

Organizational Boundary of Verification

☐ Financial Management Control; ☒ Operational Management Control; ☐ Equity Share

GHGs Verified

☒ CO₂ ☒ CH₄ ☒ N₂O ☒ HFC_s ☒ PFC_s ☒ SF₆ ☒ NF₃

The Quantification of GHG emissions and removals in Direct and emissions in Energy Indirect:

		Emissions (tonnes CO ₂ e)
Category 1	Direct GHG emissions and removals	4.7932
Category 2	Indirect GHG emissions from imported energy	51.9230

(The Imported Energy Indirect Emissions was calculated based on 2024 electricity emission factor of 0.474 kg CO₂-e/kwh, which was announced by Bureau of Energy, Ministry of Economic Affairs. The Global Warming Potential (GWP) defined in IPCC AR6 (2021) has been chosen and correctly referred by the Organization.)

The Quantification of GHG emissions in other Indirect Emission Source:

		Emissions (tonnes CO ₂ e)
Category 3	Indirect GHG emissions from transportation	2.1863
Category 4	Indirect GHG emissions from products used by organization	675.7256
Category 5	Indirect GHG emissions associated with the use of products from the organization	-

The details subcategory of each category could be refer later in the Report.

Type of Opinion

☒ unmodified ☐ modified ☐ adverse

The Appendix forms an integral part of this Certificate, which shall be invalid when used without the Appendix.

Lack of fulfilment of conditions as set out in the Verification Agreement may render this Verification invalid. This Verification Opinion is based on the information made available to us and the engagement conditions detailed above. Hence, DNV cannot guarantee the accuracy or correctness of the information. DNV cannot be held liable by any party relying or acting upon this Verification Opinion.

The issuing office : 29Fl, No. 293, Sec. 2, Wenhua Rd., Banqiao District, New Taipei City 220, Taiwan Tel.: +886-2-82537800. <https://www.dnv.com/tw/>
DNV ZNATW-OP-F84, Rev.0, 2025-03

**APENDIX A**

The Reporting Boundary of FundRich Securities Co., Ltd. Greenhouse Gas Inventory Management Report (2025)

Category	Reporting Boundary
Direct GHG emissions and removals	Emissions and removals occur from GHG sources or sinks inside organizational boundaries and that are owned or controlled by the organization
Indirect GHG emissions from imported energy	The amount of greenhouse gas emissions produced by the input of electricity
Indirect GHG emissions from transportation	Business travel
Indirect GHG emissions from products used by organization	Purchased goods (gasoline, electricity and tap water) Capital goods.
Indirect GHG emissions associated with the use of products from the organization	Not included.

The scope of other indirect emissions (other than Imported Energy with specified/limited list of sources) was defined by FundRich Securities Co., Ltd.'s own pre-determined criteria for significance of indirect emissions, considering the intended use of the GHG inventory.

The Appendix forms an integral part of this Certificate, which shall be invalid when used without the Appendix.
Lack of fulfilment of conditions as set out in the Verification Agreement may render this Verification invalid. This Verification Opinion is based on the information made available to us and the engagement conditions detailed above. Hence, DNV cannot guarantee the accuracy or correctness of the information. DNV cannot be held liable by any party relying or acting upon this Verification Opinion.
The issuing office : 29Fl., No. 293, Sec. 2, Wenhua Rd., Banqiao District, New Taipei City 220, Taiwan Tel.: +886-2-82537800. <https://www.dnv.com/tw/>
DNV ZNATW-OP-F84, Rev.0, 2025-03

■ 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.

電話 Tel: 886 2 2757 8888
傳真 Fax: 886 2 2757 6050
www.ey.com/tw

會計師有限確信報告

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 2025 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。

管理階層之責任

基富通管理階層之責任係依據臺灣證券交易所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」之規定，以及參考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。

本會計師之責任

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」之要求規劃並執行確信工作，以發現標的資訊在所有重大方面是否有未依適用基準編製而須作修正之情事，並出具有限確信報告。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。

A member firm of Ernst & Young Global Limited



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：

- 與基富通人員進行訪談，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；
- 透過訪談、檢查相關文件，以瞭解基富通之主要利害關係人及利害關係人之期望與需求、雙方具體之溝通管道，以及基富通如何回應該等期望與需求；
- 與基富通攸關人員進行訪談，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。



第 2 頁

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。

安永聯合會計師事務所

會計師：陳智忠

民國 115 年 7 月 31 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	2025 年基富通無資訊安全洩露、侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴事件。	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、因資訊外洩事件受影響的客戶。																																															
2	2.1.2 責任投資	2025 年以主題投資為核心，舉辦共計 8 場【基富通市場觀察室】線上節目，針對當下投資市場及對應的基金詳解，一共累積 70 萬次觀看，讓全台灣的民眾不論地點與時間限制，都可以第一手時間掌握市場動態，達到普惠金融目標。	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><td rowspan="3">性別</td><td>女</td><td>3</td><td>3.80%</td><td>40</td><td>50.63%</td></tr><tr><td>男</td><td>3</td><td>3.80%</td><td>33</td><td>41.77%</td></tr><tr><td>合計</td><td>6</td><td>7.60%</td><td>73</td><td>92.40%</td></tr><tr><td rowspan="4">年齡</td><td>30 歲以下</td><td>0</td><td>0.00%</td><td>7</td><td>8.86%</td></tr><tr><td>30-50 歲</td><td>1</td><td>1.27%</td><td>56</td><td>70.89%</td></tr><tr><td>50 歲以上</td><td>5</td><td>6.33%</td><td>10</td><td>12.66%</td></tr><tr><td>合計</td><td>6</td><td>7.59%</td><td>73</td><td>92.41%</td></tr></tbody></table> 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 註 3：30-50 歲為 31 歲起至 50 歲為止；50 歲以上則不包含 50 歲			主管職		非主管職		人數	%	人數	%	性別	女	3	3.80%	40	50.63%	男	3	3.80%	33	41.77%	合計	6	7.60%	73	92.40%	年齡	30 歲以下	0	0.00%	7	8.86%	30-50 歲	1	1.27%	56	70.89%	50 歲以上	5	6.33%	10	12.66%	合計	6	7.59%	73	92.41%	GRI 405-1 治理單位與員工的多元化： 報導組織應報告以下資訊： a. 就以下多元化類別，組織治理單位的成員百分比： 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）。 b. 就以下多元化類別，各項員工類別的員工百分比： 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）。
		主管職			非主管職																																													
		人數	%	人數	%																																													
性別	女	3	3.80%	40	50.63%																																													
	男	3	3.80%	33	41.77%																																													
	合計	6	7.60%	73	92.40%																																													
年齡	30 歲以下	0	0.00%	7	8.86%																																													
	30-50 歲	1	1.27%	56	70.89%																																													
	50 歲以上	5	6.33%	10	12.66%																																													
	合計	6	7.59%	73	92.41%																																													
4	1.2.3 董事會進修	2025 年度董事及監察人總進修時數達 72 小時，平均每位董事及監察人進修時數為 6 小時	GRI 2-17 最高治理單位的群體智識： 組織應： a. 報導為提升最高治理單位在永續發展上的群體智識、技能及經驗所採取的措施。																																															

