

3.1.3 財富管理

■ 理財產品

1. 財富管理商品 ESG 評級管理

- (1) 以國際標準（如：歐盟 SFDR、國際資本市場協會的綠色債券原則、社會債券原則、永續發展債券指引、永續發展連結債券原則等）及第三方公正機構 ESG 評級（如：MSCI、DJSI、彭博、晨星等評量指標），評估境內外共同基金、海外債券、海外 ETF、海外股票等理財商品，判斷商品 ESG 情況並納入遴選決策參考。
- (2) 每月檢視已上架之財富管理商品 ESG 評級，若有更動亦會調整其推廣程度。



2. 財富管理 ESG 商品

ESG 商品存量 **452 億元**，佔總存量 **14.40 %**

ESG 基金檔數共 **75 檔**，相較去年成長 **50 %**

單位：新臺幣 / 佰萬元

永續投資策略種類	存量
ESG 整合投資分析	3,623
正面 / 同業較優者	38,476
主題式投資	1,258
影響力投資	873
其他	999
ESG 商品總計	45,229
總存量	314,142

註 1：財富管理商品包含共同基金、海外債券、海外 ETF、海外股票。

註 2：ESG 財富管理商品

(1) 共同基金：採用 ESG 整合投資分析、正面 / 同業較優者、影響力投資、符合歐盟 SFDR 第 8 條或第 9 條等永續投資策略與方法，且通過中華民國金融監督管理委員會審查並於基金資訊觀測站 ESG 基金專區公告之基金。

(2) 海外債券：採用正面 / 同業較優者、主題式投資之永續投資策略，為發行機構發行之永續發展債券或 MSCI 評鑑 ESG 分數前 25% 之債券。

(3) 海外 ETF：採用正面 / 同業較優者永續投資策略，為 MSCI 評鑑 ESG 分數前 25% 之商品。

(4) 海外股票：採用正面 / 同業較優者永續投資策略，為 MSCI 評鑑 ESG 分數前 25% 之商品。

註 3：永續投資策略與方法：

(1) ESG 整合投資分析：係指投資分析及決策過程，納入 ESG 因子考量。

(2) 正面 / 同業較優者：係指投資於 ESG 表現相較同業良好之公司。

(3) 主題式投資：投資於特定環境或社會主題（如：能源轉型、氣候變遷、促進社會平等等主題）。

(4) 影響力投資：係指投資策略對於環境及社會產生正面影響力結果。

(5) 其他：包括但不限於符合歐盟永續金融揭露規範（SFDR）第 8 條及第 9 條之產品，能夠促進環境或社會永續發展特徵的基金、具備永續發展的投資目標。

註 4：商品存量均以現值計算。

3. 合作夥伴管理

- (1) 參酌合作夥伴管理評估要項，檢視合作夥伴 ESG 落實情形或有無重大 ESG 負面爭議，審慎考量業務往來深度。
- (2) 與玉山合作財富管理業務之保險公司及境內基金公司已全數簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，境外基金公司已全數簽署「責任投資原則（PRI）」。
- (3) 邀請財富管理業務合作夥伴簽署「玉山銀行財富管理業務合作夥伴永續發展承諾書」，截至 2023 年底已與 24 家合作夥伴簽署，並持續邀請更多合作夥伴一同響應，期許結合作夥伴的力量發揮永續影響力，共同推廣 ESG 相關金融商品，落實永續金融。

4. 財富管理諮詢服務

(1) 「資產配置服務系統」納入 ESG 元素

玉山結合投資研究團隊與產品專家的觀點，於「資產配置服務系統」對顧客之投資庫存部位進行多維度分析，並於分析參數中納入 ESG 因子，優先篩選出兼具符合顧客需求及 ESG 之產品標的，為顧客量身打造專屬投資方案。

(2) ESG 模組化課程

於教育訓練課程中加入模組化 ESG 課程，持續深化理財人員永續金融意識，以提供符合顧客 ESG 投資需求的顧問服務。

(3) 推廣 ESG 投資概念

「玉山理財觀點」以不同的投資理財需求分類，提供豐富的主題文章，其中特別設立 ESG 類別，讓顧客能輕鬆掌握熱門議題及投資趨勢，同時亦在社群媒體中以圖文形式分享 ESG 觀念，並以簡明扼要的評論提供專業投資建議，降低顧客接觸 ESG 投資的門檻。



5. 鼓勵民眾參與永續金融

(1) 建置「ESG 投資」主題網頁，提供 ESG 產品多元資訊

「ESG 投資」主題網頁提供 ESG 主題文章，包含投資概念及相關市場研究報告，並定期更新 ESG 基金、海外 ETF 及永續發展主題債券之清單，亦推出 ESG 主題基金投資活動「玉見 ESG」，讓顧客在投資理財時，也為永續發展盡一份心力，同時於網頁中揭露 ESG 基金、海外 ETF 的 MSCI ESG 評級，使顧客能更全面地獲取 ESG 商品資訊，協助顧客掌握永續投資機會。

(2) 「理財快易通」無紙化交易，響應環保減碳

玉山「理財快易通」服務全新升級，目前可全面交易共同基金、海外債券、海外 ETF 及海外股票，顧客只要透過簡訊或行動銀行 App 推播通知，就能即時接收專規劃之個人化資產配置建議，並透過個人網路銀行（行動版）或行動銀行 App，一次確認多筆交易，在提升便利性的同時，無紙化交易體驗也能響應 ESG，為環境永續貢獻一己之力。截至 2023 年，累計已節省近 150 萬張紙，減少碳排放量超逾 11 公噸。



6. 理財顧客審查原則

- (1) 玉山與理財顧客建立業務往來關係時，確實執行顧客盡職審查及認識顧客程序，評估面向包含身份、資金來源、交易內容、帳戶用途等，落實防制洗錢暨打擊資恐管理機制，顧客若有疑似為違法目的而申辦業務者，將婉拒建立業務往來。
- (2) 私人銀行會員入會審查納入 ESG 評估因子，如：違反環保法規、未盡誠信經營或社會責任等，以期透過盡職治理作為，引導顧客重視 ESG 議題，持續發揮正面的社會影響力。

■ 信託服務

完善服務平台 滿足顧客樂齡生活需求

1. 培育信託專業人才

- (1) 佈建跨領域專業之信託種子，滿足個人、家族到企業的全方位需求，並於 2023 年成立「信託專家團隊」，提供客製化信託服務。
- (2) 持續強化人員專業，包含行員培育納入信託課程、遴選優秀行員參與高齡金融規劃及家族信託規劃顧問師培訓課程等。
- (3) 透過跨產業結盟，除強化行員專業外，更槓桿各產業力量並依據顧客需求提供協助，包含醫療機構、法律事務所、會計師事務所及不動產估價師事務所等。

2. 量身打造專屬服務

- (1) 為讓顧客清楚了解自身狀況，進行合宜的信託規劃，本行推出「信託服務量表」，透過量表填答及分數機制，提供對應信託服務。
- (2) 設計多樣信託產品，包含可提前規劃未來生活的簡易型安養信託；與外溢觀念結合之外溢健康安養信託；納入意定監護模組、條件式具運用決定權的安養信託等。
- (3) 持續優化數位體驗，包含線上查詢信託資訊、數位通路輕鬆存入信託資產，讓顧客體驗更加完善。

2023 年成果

安養信託累計受益人數

近 **4,400** 人

安養信託累計財產本金（新臺幣）

近 **134** 億元

每萬名存款帳戶人數中
安養信託累積受益人數

7.6 人

安養信託財產本金餘額佔
信託財產本金餘額比例

3.61 %

註：信託財產本金餘額包含金錢信託（不含證券投資信託、期貨信託基金保管）、不動產信託及有價證券信託

推廣金融知識 信託觀念深植人心

1. 信託講座

玉山舉辦《洞察台股趨勢 完善資產傳承》講座，傳達信託觀念與知識，讓與會貴賓瞭解如何運用信託提前規劃資產傳承。此外，玉山於近兩年舉辦近 120 場線上 / 下講座，參加人數逾 5,100 人，並於新北市松年大學、桃園療養院、嘉義市長青園等舉辦信託宣導活動；與臺北市立聯合醫院、警政機構舉辦 10 場失智防詐講座，合計 160 人次參與。

2. 大專院校合作

2023 年積極與全臺各大專院校合作，包含臺灣大學、政治大學、成功大學、中山大學、臺北大學，以講座或參訪形式與師生進行信託觀念的分享，合計近 300 名學生參與，其中玉山與中山大學長期開設金融系列講座，並於 2023 年加入信託議題，說明金融業如何發揮創新、設計對於社會有貢獻之產品，創造普惠金融的正向影響力。

3. 臺北國際照顧博覽會

玉山以「玉約無憂美好未來，打造完美樂齡人生」為主題，分享信託對於防止高齡詐騙、降低高齡剝削、失智金融友善的重要性，並以實例方式與顧客互動，說明如何透過信託架構的設計，減低高齡詐騙風險，超逾 12,000 人次參與。此外，玉山亦以線上展覽的方式，讓民眾可從自己的智慧型手機、平板、電腦來隨時瀏覽玉山的信託服務，讓無法到場的民眾亦可認識信託，進而透過信託保全資產。

