

3.1.5 財富管理

■ 理財產品

1. 財富管理商品 ESG 評級管理

- (1) 將 ESG 納入商品審查：玉山將第三方機構 ESG 評級（如 MSCI、DJSI、彭博、晨星等），納入境內外共同基金、海外債券、海外 ETF、海外股票遴選決策參考。
- (2) 商品 ESG 期中管理：除商品審查納入 ESG，玉山每季檢視已上架之財富管理商品 ESG 評級，若評級有異動將會調整商品的推廣程度。



2. 財富管理 ESG 商品

ESG 商品存量 **602** 億元，佔總存量 **14%**

單位：新臺幣 / 佰萬元

永續投資策略種類	財富管理 ESG 商品存量		
	玉山銀行	玉山證券	合計
ESG 整合投資分析	4,775	0	4,775
正面 / 同業較優者	26,168	25,686	51,854
主題式投資	1,258	932	2,190
影響力投資	552	0	552
其他	839	0	839
ESG 商品總計	33,593	26,617	60,210
總存量	345,205	84,977	430,182

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. 財富管理合作夥伴管理

- (1) 玉山定期檢視合作夥伴 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) 玉山致力於推動永續發展，與財富管理業務合作夥伴共同簽署「玉山銀行財富管理業務合作夥伴永續發展承諾書」。截至 2024 年底，已成功與 25 家合作夥伴完成簽署，將持續擴大合作範圍，邀請更多夥伴加入。玉山期望與合作夥伴共同推廣 ESG 相關金融商品，以實際行動將永續發展理念融入金融服務，以致達成永續發展目標。

4. 財富管理諮詢服務

- (1) 「資產配置服務系統」新增 ESG 產品標籤
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，同時於推薦標的及顧客庫存之產品清單新增 ESG 產品標示，並於說明欄詳列 ESG 產品之定義，為顧客量身打造專屬投資方案。
- (2) 基金產品查詢服務新增 ESG 基金篩選功能
於基金產品查詢頁面新增 ESG 基金篩選功能，讓顧客能依照需求篩選出符合條件之 ESG 基金，同時也可以於產品清單列表的欄位中確認該產品是否為 ESG 基金。

5. 理財顧客審查原則

- (1) 玉山與理財顧客新增業務往來關係時，確實執行顧客身分確認暨盡職審查程序，評估面向包含顧客之背景、職行業類別與社會經濟活動特性、地域、財富及資金來源、非個人戶顧客之組織型態與架構等，以識別該顧客洗錢及資恐風險，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

📌 創新思維提供多元信託服務

1. 提升組織層級 信託業務深耕發展

2024 年提升信託部門層級為信託處，並依據信託服務之業務特性及產品優勢，擴大增設產品 PM 團隊，以滿足不同客群之多元需求。

2. 信託專業再提升 持續強化人才培育

玉山重視人才培育發展，提供跨專業人才信託專業培訓和進修的管道，如安排同仁參與高齡金融規劃及家族信託規劃顧問師培訓課程，以因應顧客不同需求規劃及提供合適的信託服務。玉山亦透過跨產業結盟完善服務範疇並持續提升員工專業，包含包租代管業者、醫療機構、法律事務所及會計師事務所等。

3. 貼近顧客需求 提供暖心服務

為讓顧客更能清楚評估自身狀況，玉山首創「安養信託評估量表」，並於 2024 年建置線上版的信託評估需求量表；亦設計多樣信託產品，包含可保留委託人財產控制權之提前終止信託、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。

2024 年成果

1. 2024 年玉山銀行累計安養信託財產及累計受益人數皆為民營銀行第一

安養信託累計受益人數
近 **6,000** 人

安養信託累計財產本金（新臺幣）
逾 **148** 億元

每萬名存款帳戶人數中
安養信託累積受益人數 **9.92** 人

安養信託財產本金餘額佔
信託財產本金餘額比例^註 **3.31** %

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。

2. 安養信託相關服務使用量

- (1) 線上版信託評估需求量表：上線 4 個月即超逾 4,000 人使用。
- (2) 信託服務網 - 個人信託線上查詢：2024 年於官網上線個人信託線上查詢功能，除了協助顧客能更便利地查閱所需資訊，更縮短營業單位的作業時間，以提供顧客優質的服務體驗。

📌 推廣活動

1. 跨業合作

玉山與律師事務所合作舉辦信託主題及預立醫療講座，亦與包租代管業者共同規劃將包租代管服務與信託做結合之不動產管理服務。

2. 信託講座

玉山除持續舉辦松年大學信託宣導活動外，更啟動信託 2.0 村里信託宣導行動計畫，在臺灣偏鄉地區及離島地區舉辦系列安養信託宣導講座，與高齡長者進行近距離接觸，宣傳如何運用信託制度「護財產、防詐騙、顧安養」。

3. 高齡健康產業博覽會

玉山參加全臺最大規模的「高齡健康產業博覽會」，以「漫遊樂齡新世界」為主題，展示多種金融產品和服務，以滿足高齡生活需求，並展示信託服務量表，幫助顧客提前守護退休資產。

