

2024

永續報告書

Sustainability Report



[目錄](#)
[關於本報告書](#)
[董事長的話](#)
[關於統一期貨](#)
[營運績效與願景](#)
[01 永續經營](#)
[02 公司治理](#)
[03 金融商品](#)
[04 員工照顧](#)
[05 環境保護](#)
[06 社會參與](#)
[07 附錄](#)

目錄

關於本報告書	03
董事長的話	04
關於統一期貨	05
營運績效與願景	08

03 金融商品

3.1 永續責任投資	37
3.2 創新數位金融	38
3.3 客戶服務	42

06 社會參與

6.1 社會共榮	76
6.2 金融教育	80

01 永續經營

1.1 永續政策及願景	11
1.2 永續治理政策與架構	12
1.3 利害關係人之議合與溝通	13
1.4 重大主題之分析與決議	15

04 員工照顧

4.1 人才留任吸引	47
4.2 人力培育訓練	56
4.3 職場環境	60

07 附錄

確信項目彙總表	82
會計師有限確信報告	83

02 公司治理

2.1 公司治理	21
2.2 誠信經營與行為守則	25
2.3 法令遵循	27
2.4 風險管理	29
2.5 資訊安全與客戶隱私保護	33

05 環境保護

5.1 氣候變遷管理	65
5.2 資源永續管理	72
5.3 責任採購與供應商管理	73

獨立保證意見聲明書及證書	84
GRI Standards 指標索引	85

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

統一期貨股份有限公司（以下簡稱「統一期貨」）於2024年首次發行永續報告書，2025年之永續報告內容涵蓋統一期貨於2024年1月1日至2024年12月31日，於公司治理、環境及社會等永續方面所實施的政策及成果。

透過此報告書，統一期貨向利害關係人展示了各項永續工作的計劃、進展和成就。

報告書邊界與範疇

本報告書以統一期貨於臺灣地區所有營業據點之數據為報告範疇。相關統計數字以國際通用標準指標為計算基礎，所有財務數字均以新臺幣為計算單位。

報告書撰寫原則

本報告書依全球永續性標準理事會發布之GRI 永續性報導準則2021 年版本所列之指導方針與指標編寫。

發布單位	依循原則與規範
全球永續性標準理事會 (GSSB)	Global Reporting Initiative 永續性報導準則 (GRI準則) 2021 年版本
臺灣期貨交易所	期貨商永續發展實務守則
	期貨商編制與申報永續報告書作業辦法
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
聯合國	永續發展目標 (SDGs)
永續會計準則委員會 (SASB)	投資銀行與經紀業行業指標
國際金融穩定委員會 (FSB)	氣候相關財務揭露 (TCFD) 準則

報告書品質管理

本報告書的數據及內容由本公司各相關部門提供，經由各部門主管進行審核後確認資料的完整性與正確性，提交至總經理室。總經理室協助統整並彙總報告書的內容，再經由各部門負責人及主管審核，以及外部第三方認證機構進行確認。最後，報告書會送交至總經理及董事長進行核閱，並在確保經過層層把關後發行出版，以嚴守報告書的揭露品質。

報告書查核驗證及確信項目

發布單位	依循標準
資誠聯合會計事務所 (PwC Taiwan)	中華民國確信準則公報3000號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」進行獨立有限確信 (limited assurance) 確信報告附於本報告書附錄
臺灣檢驗科技股份有限公司 (SGS Taiwan)	ISO 14064-1 溫室氣體盤查

報告書聯絡資訊

統一期貨 總經理室

- ◆ 地址：台北市松山區東興路8號B1-1
- ◆ 公司網址：<https://www.pfcf.com.tw/about>
- ◆ 信箱：PFC.100@uni-psg.com
- ◆ 電話：02-2748-8338

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

面對2024年國際金融環境的不確定性，包括聯準會延後降息、市場資金觀望情緒升高，以及地緣政治風險持續干擾全球投資氣氛，統一期貨依然秉持一貫穩健經營的原則，靈活應對市場挑戰，持續深化核心競爭力。經營團隊以提升股東權益報酬為核心目標，積極強化風險控管機制，並透過科技創新推動經紀與自營業務的策略升級。

同時，本公司也積極投入數位轉型與永續經營，透過AI與大數據強化客戶服務體驗，並響應金管會推動的「數位公平待客」與「金融永續」政策，展現企業社會責任。在全體同仁齊心努力下，稅後淨利達新台幣4.1億元，稅後每股盈餘為6.29元，展現穩健成長動能，持續為股東創造最大價值。統一期貨高度重視永續發展，並配合金融產業發展趨勢和市場環境變化，延續母公司統一證券「You care, we act!」的永續經營理念，持續改善營運策略，通過與利害關係人持續溝通，以「CORE」為永續發展策略和願景，落實於「貼心服務」(Comfortableness)、「職涯發展」(Opportunity)、「社會責任」(Responsibility)、「幸福共榮」(Equality)等面向，發揮企業永續發展價值。在責任管理方面，為確保客戶和股東的權益，董事會通過制定《誠信經營守則》，約束本公司人員執行業務時不得從事違反誠信、不法或違反業務執行義務的行為，同時通過教育宣導、資訊控管、防火牆設計及權責分工等方式避免利益衝突發生，以公司治理、穩健永續為優先。

在客戶服務方面，本公司持續提升服務品質，透過數位轉型多面向擴展服務範疇，致力打造具高辨識度、忠誠度及溫度兼具的期貨商。秉持公平待客原則，建立全視角關懷網絡，針對新手、高齡弱勢族群提供友善措施，例如建置無障礙官方網站並通過「A級標章」認證，製作期貨入門教學影音內容，引導投資人認識期貨交易及其風險，正確且多元運用期貨避險、策略組合等功能。此外，統一期貨積極整合各項線上服務，推動數位旅程，使客戶可以一站式購足，減少碳足跡，為兼顧平權、資訊安全與環保而努力。2024年統一期貨連續第四年獲「工商時報數位金融獎」肯定，取得『數位資訊安全獎-反詐組』、『數位普惠獎』、『數位公平待客獎』金質獎以及『數位創新獎』、『數位服務獎』優質獎，共三金二優五項佳績。

在環保議題方面，自2024年起統一期貨實施ISO 14064溫室氣體檢查，配合母公司統一證券的溫室氣體盤查輔導，建立碳盤查機制、碳足跡及減碳能力，以達到減碳目標。此外，本公司亦積極參與社會公益活動，於各項活動中優先採購公益單位產品，以實際行動支持公益、扶持弱勢。

在教育學習傳承方面，統一期貨持續推廣金融教育，2024年與各大專院校簽署見習計畫，通過企業見習機會拉近學生與理財的距離，提升學生金融素養，培養校園金融專業人才，同時推動產學合作實習計畫，結合理論與實務培訓，規劃漸進式實習課程並設有專題報告制度，建立完善輔導與回饋機制。

展望2025年，在面對各種新興局勢和挑戰下，統一期貨將持續提供客戶優質產品和服務，追求穩健經營績效，同時強化公司治理，保障利害關係人權益。同時重視環境保護和弱勢群體關懷，善盡企業社會責任，嚴謹執行法令遵循和內控內稽制度，建構安全的投資交易環境，擴大永續影響力，實現與社會的共同發展。



董事長

關於統一期貨

公司基本資料

- ◆ 產業別：證券期貨業
- ◆ 成立日期：83年3月1日
- ◆ 資本額：6億6千萬元
- ◆ 員工人數：187人
- ◆ 轉投資事業：0
- ◆ 臺灣營業據點：4家（台北、台中、台南、高雄）
- ◆ 總公司地址：10570台北市松山區東興路8號B1-1
- ◆ 股票代號：5866

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

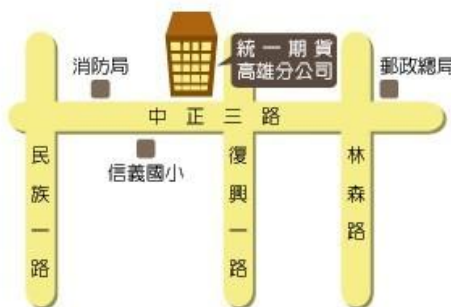
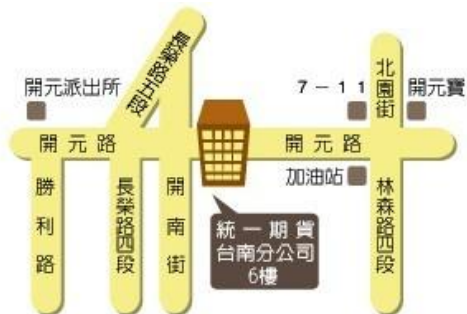
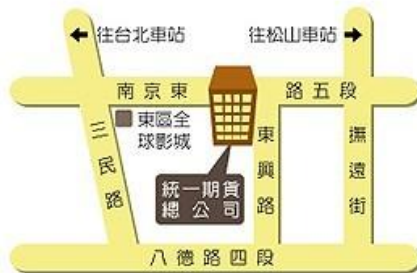
03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄



公司概況

統一期貨為統一綜合證券子公司、統一集團之關係企業，1994年成為國內第一批合法特許開業期貨商之一，2009年經金管會核准成為公開發行公司。在經營道路上，一路秉持統一集團在國內外一貫的卓越聲譽，在「誠信服務，永續經營」的理念下，致力於成為「擁有高辨識度、忠誠度、有溫度的期貨商」。

統一期貨目前已經取得洲際交易所（ICE）、新加坡交易所（SGX）、芝加哥商品交易所（CME）、歐交所（EUREX）等國外期貨交易所會員資格。在政府倡導亞太金融中心的政策下，我們將持續加強與國外期貨交易所的合作，並將統一期貨建立成具國際水準的期貨公司。

參與公協會資料

公協會名稱	參與方式（資格 / 職務）
台灣期貨交易所股份有限公司	◆ 擔任紀律委員會委員
中華民國期貨業商業同業公會	◆ （會員）理事 / 監事 ◆ 財務委員會副召集人 ◆ 採購委員會召集人 ◆ 紀律委員會召集人 ◆ 各業務委員會委員



▶ 統一期貨大事紀

[目錄](#)

[關於本報告書](#)

[董事長的話](#)

[關於統一期貨](#)

[營運績效與願景](#)

[01 永續經營](#)

[02 公司治理](#)

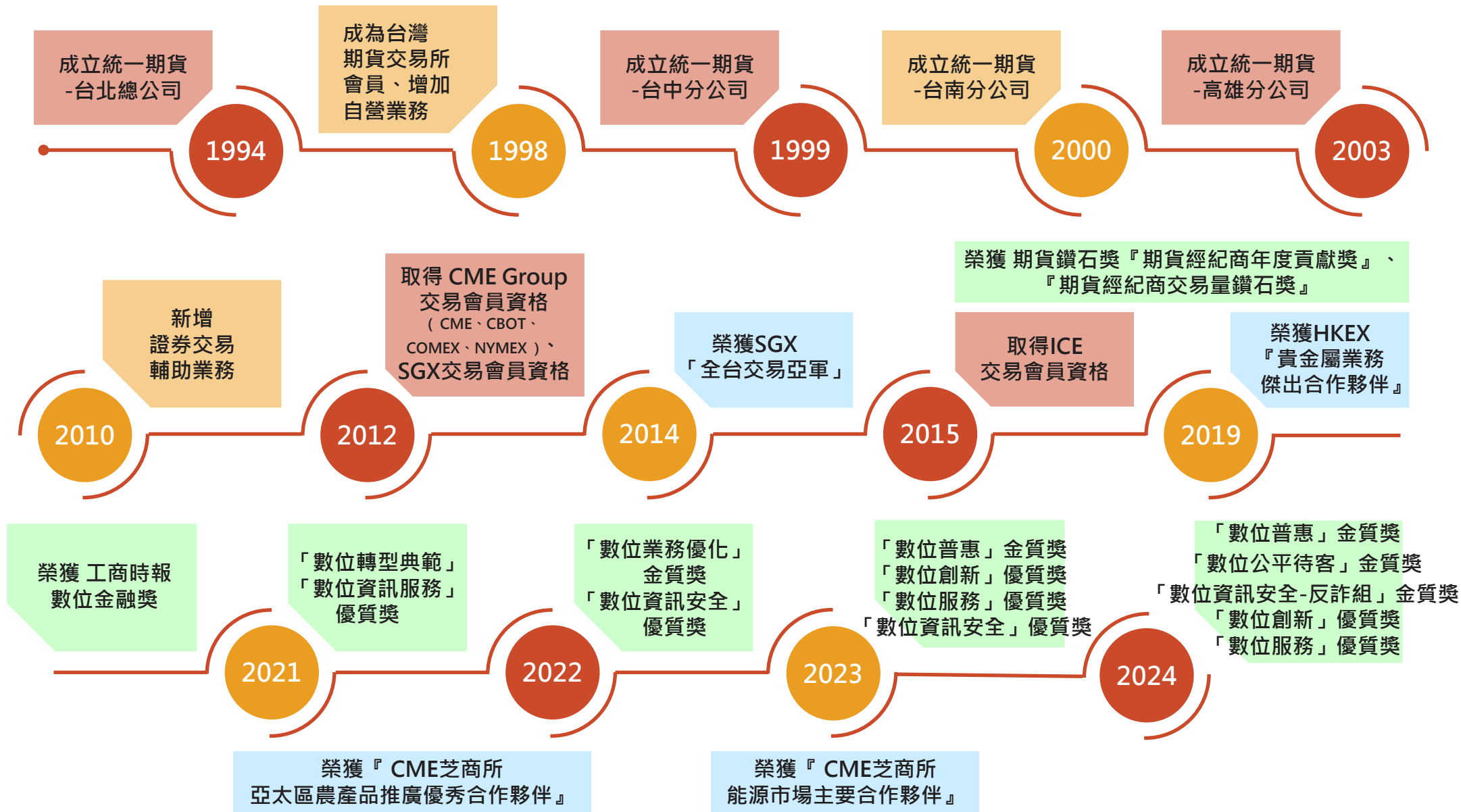
[03 金融商品](#)

[04 員工照顧](#)

[05 環境保護](#)

[06 社會參與](#)

[07 附錄](#)



目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

主要業務介紹

統一期貨為專業期貨商，服務項目涵蓋所有國內外期貨經紀業務、結算業務、投資顧問服務、期貨自營業務及證券交易輔助業務，提供客戶避險、投機、套利等服務。

期貨經紀業務

- ◆ 受託買賣臺灣期貨交易所期貨、選擇權合約
- ◆ 經主管機關核可之國外期權商品
- ◆ 兼營證券交易輔助人業務

自營業務

- ◆ 以公司自有資金在集中市場自行買賣經主管機關核可之國內外期權商品

期貨顧問業務

- ◆ 接受委任，對期貨交易有關事項進行分析及建議
- ◆ 出版期貨書籍
- ◆ 舉辦各種期貨講習活動

代結算業務

- ◆ 代理非結算會員執行國內期貨與選權交易之結算與交割

其他經主管機關核准辦理之相關業務

營運供應鏈

統一期貨身為專業期貨業者，除依據期貨市場結構，提供各類資金需求者所需之服務外，亦遵循相關法規接受政府及主管機關之督導，同時與供應商及商業夥伴維持合作關係。上述過程係統一期貨之營運供應鏈，除據此提供客戶高品質服務外，統一期貨亦將自身之永續經營理念融入供應鏈中，於追求營運發展同時，亦要兼顧永續經營與發展，共創公司營運、社會及環境共榮共好之局面。

營運支持

政府 / 主管機關
供應商
策略合作夥伴
公益團體
民間組織
媒體

營運監督、
提供產品與服務、
商業合作等



提供
金融商品
服務等

服務提供對象

金融機構
政府機構
個人及法人客戶
股東與投資人

永續發展政策策略

- ◆ 邀請供應商共同簽署企業社會承諾書
- ◆ 將供應商簽署企業社會承諾書情形納入供應商考核指標
- ◆ 訂定「供應商管理要點」，有效管理公司及轉投資事業之供應商、提升採購品質並與之共同倡議企業社會責任，同時揭露於本公司網站

- ◆ 發展綠色金融 2.0 方案，包含反貪腐、人權強化、洗錢防制等政策
- ◆ 號召客戶、員工、供應商一同參與公益活動

- ◆ 實施公平待客原則
- ◆ 依金融消費者保護法之金融消費評議中心相關機制保障客戶權益

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

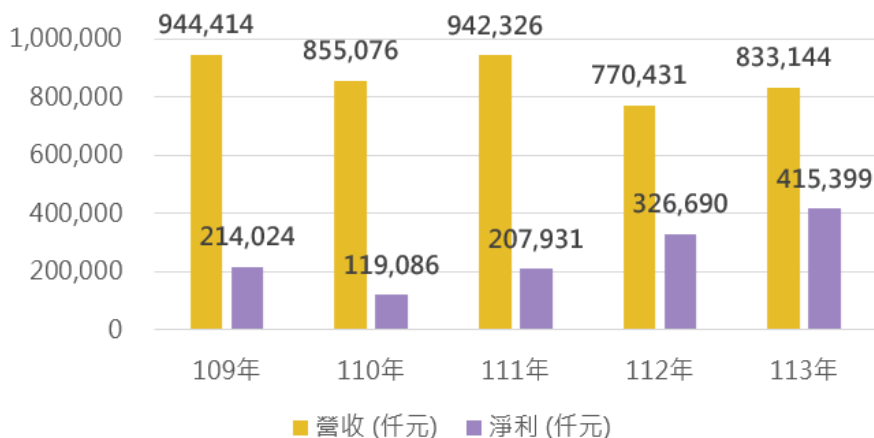
07 附錄

年度營運績效

統一期貨將持續整合組織內部所有資源，致力提升獲利能力、經營能力等財務績效，以滿足投資人之期望。我們將全力打造金融科技環境，同步擴大多平台下單渠道的服務構面，結合新舊資源以提升競爭力及強化通路價值。我們致力於提供超越客戶期望、具高附加價值且全方位的金融服務，邁向數位金融3.0的新市場。

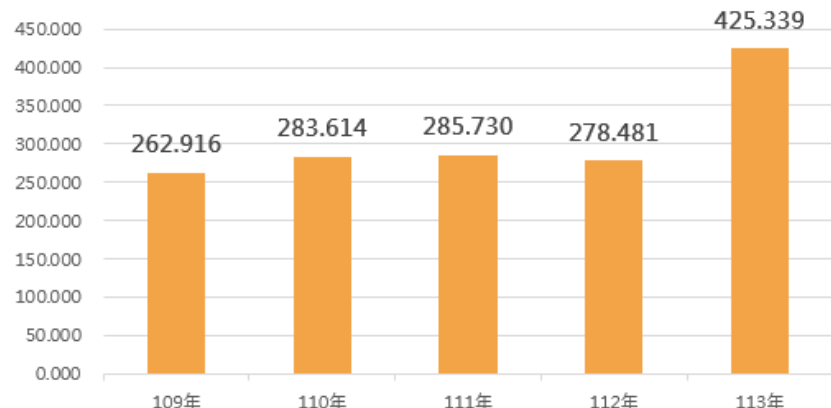
有關本公司更詳盡之財務資訊請參閱統一期貨年報。

營收及營業淨利

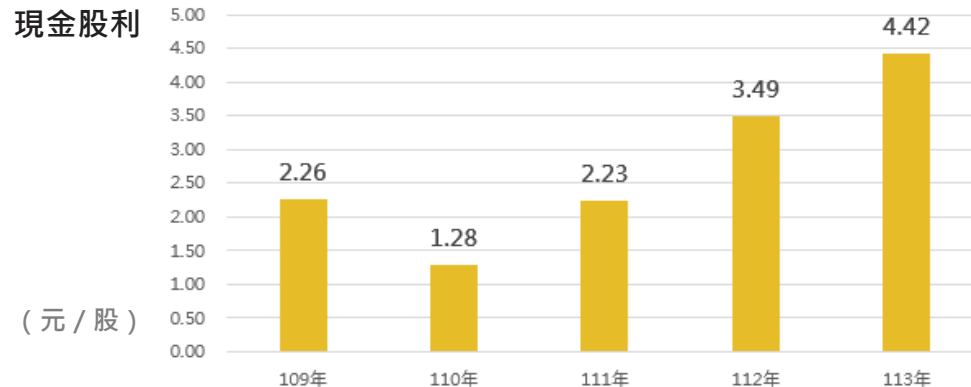


2024年度統一期貨之全年度營業收入833,144仟元，營業利益-172,684仟元，營業外淨利益687,284仟元，稅前淨利514,600仟元，稅後淨利415,399仟元，每股稅後淨利6.29元。

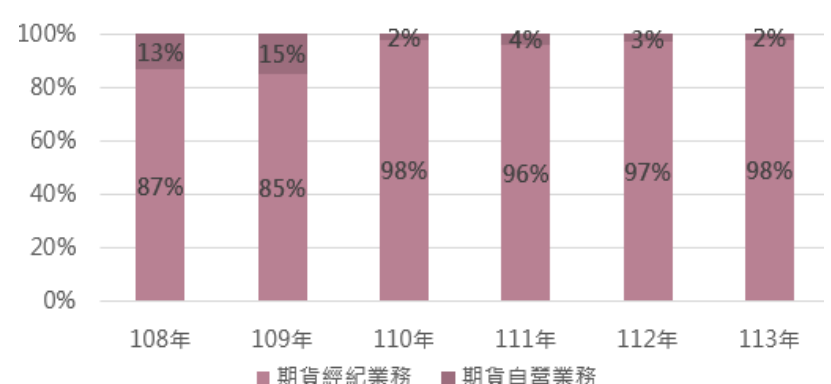
資產總額



現金股利



營業收入比重



目錄

關於本報告書

董事長的話

關於统一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

營運願景

期貨經紀業務

- ◆ 持續強化電子下單業務並整合交易平台功能
- ◆ 提供客戶更安全的資訊交易，確保下單之即時性與正確性，發揮電子下單的優勢
- ◆ 持續發展全球性的交易平台，提供客戶更國際化以及多元化之選擇

自營業務

綜觀各種變數和風險後，自營部將採取多元策略，同時控管系統性風險，以確保部門獲利最大化

期貨顧問業務

透過多元顧問服務滿足各類型需求客戶，並提供專業的投資分析

未來發展策略

面對充滿機會與挑戰的未來，统一期貨將持續精進不懈，回應利害關係人關注的重要議題。我們秉持一貫的長期穩健經營策略，並實踐風險管理和內控管理的各項機制，積極強化公司的經營體質，提升各項業務競爭力。

统一期貨將深耕業務服務，致力於提供超越客戶期望、具高附加價值且全方位的服務，為公司創造最大價值。



配合法令鬆綁



金融策略聯盟



升級下單系統



培養人才素質



落實風險管理



發展數位金融

01 永續經營

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

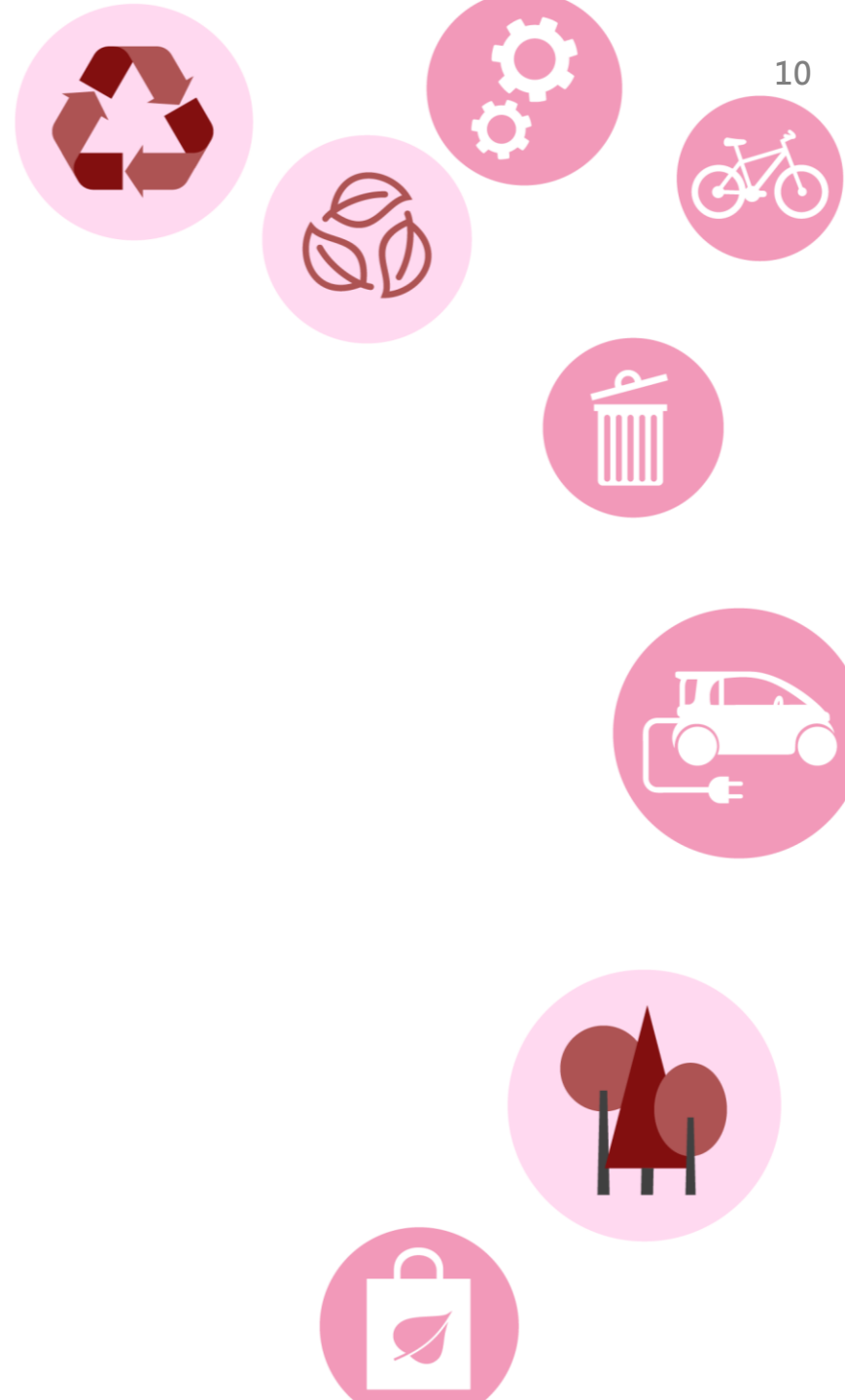
07 附錄

1.1 永續政策及願景 11

1.2 永續治理政策與架構 12

1.3 利害關係人之議合與溝通 13

1.4 重大主題之分析與決議 15



目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

統一期貨竭力追求永續成長並建構永續發展藍圖，形塑永續社會之正向影響力，以落實企業社會責任、維護利害關係人權益，持續創造穩健獲利進而提升公司價值。

統一期貨秉持企業文化的行動指引「You care, we act!」的永續執行理念，透過與利害關係人不斷的溝通與成長，達成金融永續發展轉型目標。統一期貨整合聯合國永續發展目標 SDGs，以「消除貧窮」、「就業與經濟成長」、「教育品質」、「性別平等」等 4 大指標，並結合企業文化的核心業務優勢作為永續發展 4 大發展核心價值「CORE」-「貼心服務」(Comfortableness)、「職涯發展」(Opportunity)、「社會責任」(Responsibility)、「幸福共榮」(Equality) 將其融合於永續發展目標，落實於E環境、G治理、S社會之三大面向，並同步制定為統一期貨永續政策的管理方針，回饋社會並將企業價值發揮最大效益，以促進世界永續美好。



目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

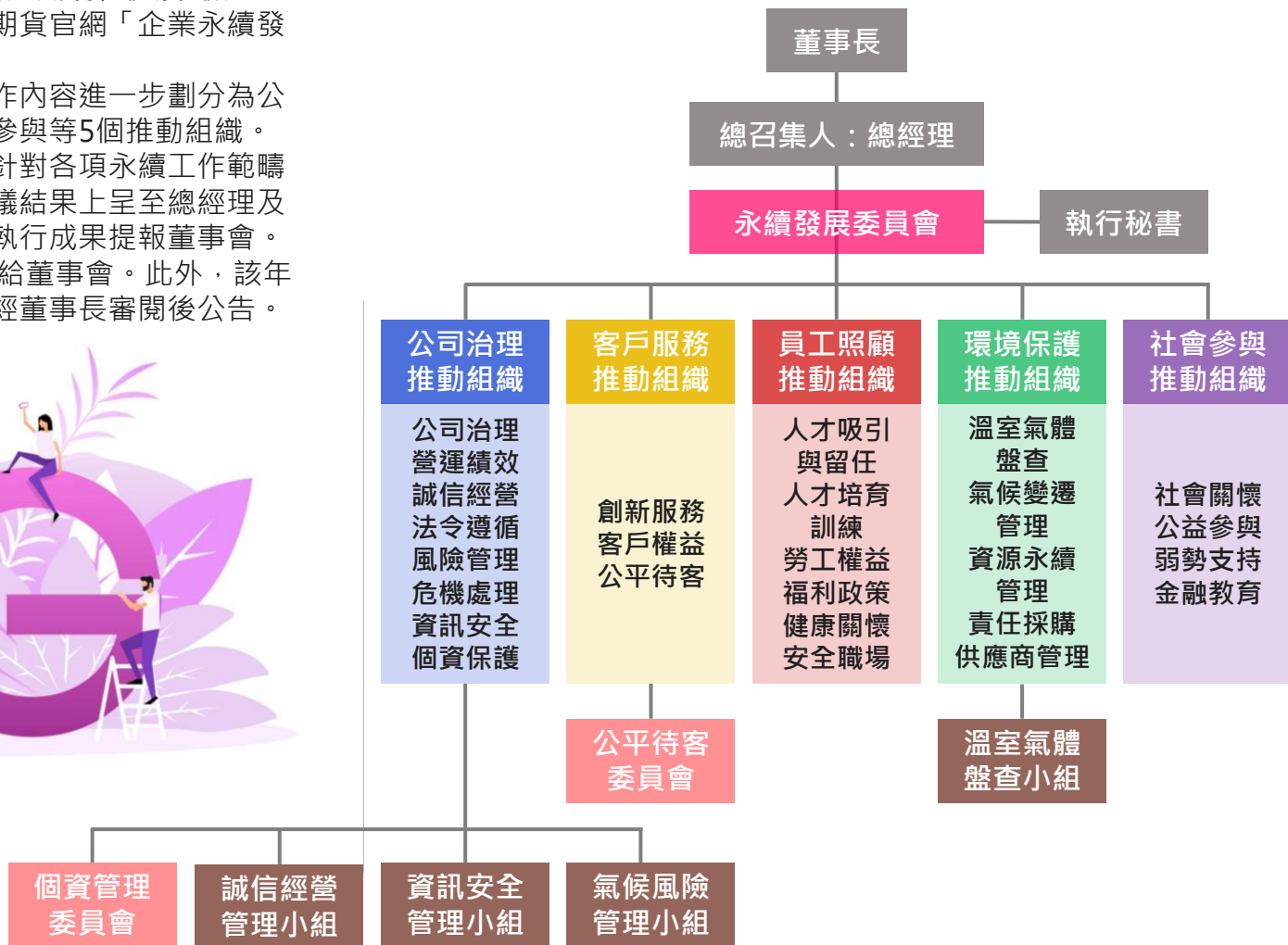
永續發展整合小組

統一期貨於2022年12月底正式成立永續發展委員會，並於2023年3月、5月分別經董事會通過《統一期貨永續發展委員會組織規程》及《統一期貨永續發展實務守則》（詳細內容請參閱統一期貨官網「企業永續發展專區」）。

永續發展委員會由總經理擔任召集人，並依據工作內容進一步劃分為公司治理、客戶服務、員工照顧、環境保護及社會參與等5個推動組織。永續發展委員會每年定期召開整合會議，會議中針對各項永續工作範疇進行目標設定、執行控制及績效檢討等，並將會議結果上呈至總經理及董事長；每年度終了後，彙整各相關單位之永續執行成果提報董事會。2024年的永續發展執行成果將於2025年8月報告給董事會。此外，該年度之永續發展執行績效亦將編撰成報告書，上呈經董事長審閱後公告。



永續發展委員會組織架構



利害關係人之鑑別與溝通

統一期貨十分重視利害關係人的訴求、期待和關注議題，並依循AA1000SES利害關係人議合標準中之「影響力、關注度、責任、依賴度、多元」五大原則，考量公司營運情況及永續發展趨勢，鑑別出統一期貨之六大利害關係人，分別為投資人、員工、供應商、客戶、主管機關及社區。

利害關係人溝通方式、頻率及其關注議題表

利害關係人	重要性	溝通方式與管道	溝通頻率	溝通重點
 員工	員工是統一期貨最重要的資產。用心傾聽員工的聲音、關心同仁的需求及職涯的發展，盡心成為適才適所的幸福企業。	員工建議信箱	常態性	◆ 2024年部門聯誼補助金2,500元 / 人，供同仁聯誼使用。 ◆ 2024年召開4次勞資會議，進行公開的勞資對談。 ◆ 2024年舉辦員工年度健檢活動，共184人參加，受檢率100%。 ◆ 舉辦多次與總經理對談會議，進行與員工間之溝通。
		員工申訴信箱	常態性	
		哈拉心情留言板	常態性	
		舉辦員工講座	常態性	
		發布內部新聞快訊	不定期	
		人事評議委員會	不定期	
 投資人	投資人是統一期貨最強大的後盾。	與總經理對談會議	不定期	◆ 定期公告本公司之損益情形。 ◆ 2024年度發布重大訊息與投資人進行溝通。 ◆ 2024年6月6日舉辦統一期貨股東會，直接與股東進行對話。
		投資人信箱	常態性	
		官網公告公司訊息	不定期	
		發言人回覆投資人問題	不定期	
		公告營運財務績效	每月	
		發布中英文重大訊息	不定期	

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

利害關係人溝通方式、頻率及其關注議題表

利害關係人	重要性	溝通方式與管道	溝通頻率	溝通重點
 客戶	統一期貨盡心成為客戶的「期貨工具人」！為滿足客戶需求，不斷精進於提升產品以及服務的品質。	客戶服務專線、信箱	常態性	◆ 舉辦大小場次投資講座共30場，約1,836人次參與。 ◆ 舉辦法人部投資論壇共5場，共211人次參與。 ◆ 2024年共9件消費爭議案件，全數案件皆於金融評議中心30日內規定時限結案完成。 ◆ 2024年執行客戶滿意度調查，總抽樣570件，「滿意」及「非常滿意」共556件，達98%。
		每日對帳單	每日	
		舉辦投資理財座談會	不定期	
		舉辦大型投資展望會	每年	
		客戶滿意度調查	不定期	
 供應商	統一期貨以誠信經營為原則，不定期與供應商進行公平與透明合作，促進雙方共同成長。	議價會議	不定期	◆ 供應商簽署「供應商社會責任承諾書」整體廠商簽署承諾書比例高達90%。 ◆ 2024年召開10場議案議價會議。 ◆ 環境安全衛生承諾書簽署率80%。
		公開招標說明會	不定期	
 主管機關	統一期貨為高度適法性的金融業，嚴謹遵守主管機關的政策。	參加政府組織課程、座談會	不定期	◆ 按時完成交易所業務問卷調查。 ◆ 2024年共126人次接受證券、期貨等在職訓練執照派訓且順利取得證照或展延。 ◆ 每月追蹤各部門證券暨期貨法規動態，掌握各單位內部業務或管理規章更新進度。 ◆ 2024年發布43則法令遵循違規處分案例宣導。 ◆ 由相關權責單位以電子郵件或書面方式回覆金管會及各政府相關機構。
		配合主管機關一般業務及專案檢查	不定期	
		配合主管機關監理及查核，提供相關資訊	不定期	
 社區 / NGO	社區及NGO 團體是統一期貨實踐企業社會責任好夥伴。	舉辦公益活動	不定期	◆ 舉辦或參與公益活動共3場。 ◆ 贊助公益組織活動或採購公益團體商品，共5家次。 ◆ 志工活動參與共6場、42人次，總時數約134小時。
		志工日	每年	

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

重大主題辨識流程

本公司根據 2021 年版本之 GRI 準則，按下列程序篩選出2024年度統一期貨永續發展之 7 項重大主題。

STEP1 永續議題蒐集

參考國內外金融同業、國內金融業趨勢、金融產業特定議題等各項永續發展議題，從中選出13項永續議題，並由永續發展整合小組執行內部衝擊性評估。

STEP2 衝擊性評估

1. 由永續發展委員會及高階管理階層共24位同仁填寫內部衝擊性評估問卷，該問卷以統一期貨內部營運角度，針對14項永續議題對E（環境）、S（社會/人權）、G（公司治理）造成正面效益及負面影響之發生機率及影響規模進行評估。
2. 永續發展委員會依據問卷結果判讀公司內部對於各項永續議題之衝擊程度，並依據衝擊程度排序，藉此了解各項議題對統一期貨之重大程度。

STEP3 重大主題確認

經委員會評估、討論，並考量產業趨勢、國內同業關注度及公司內部對議題關注程度後，最終決議以「資訊安全與客戶隱私保護」、「數位金融創新」、「客戶服務」、「公司治理」與「誠信經營」、「人才留任吸引」、「人力培育訓練」共7項永續議題作為統一期貨2024永續報告書之重大主題。

內部衝擊性評估長條圖

資訊安全與客戶隱私保護

數位金融與創新

客戶服務

公司治理與誠信經營

社會公益

人力留任吸引

法令遵循

人才培育訓練

責任投資/ 永續金融

金融包容性(普惠金融)

職場健康與安全

供應鏈永續管理

氣候變遷因應

重大性

■ 正面 ■ 負面

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

重大主題管理方針、目標訂定及評量機制

重大主題	對應 章節	營運重要性	政策與承諾	管理方針	目標訂定			評量機制	對應 SDGs
					短期目標 (1年以內)	中期目標 (3 ~ 5年)	長期目標 (5年以上)		
資訊安全 與客戶 隱私保護	[2.5] 資訊 安全 與 客戶 隱私 保護	金融數位化時代來臨，統一期貨將持續精進資訊安全系統及管理機制，替客戶堅守資訊傳遞之安全性及個人資訊之保密性，讓客戶得以安心使用便捷金融服務。	本公司已訂定相關資訊安全規範，包含資訊安全政策及其管理辦法，致力依據相關政策辦理資訊安全機制，嚴謹保管客戶資訊，並定期修訂資訊內部控制制度，確保資訊安全政策合乎市場經營環境。	本公司訂有「資訊安全事件通報及應變管理程序」及相關處理流程，以因應資安事件或個資外洩事件之應變處理措施，並將定期執行資訊系統備援演練，提升組織內部之資訊安全意識。	侵犯客戶隱私或遺失客戶資料之事件數			每年度辦理資訊安全及社交工程教育訓練、社交工程演練等資安防護訓練，落實並強化組織內部之資訊安全意識。亦將持續宣導並推廣資安知識，以降低社交工程演練信件之不合格率。	
					0件	0件	0件		
					資訊安全及電子郵件 社交工程教育訓練執行率				
					達100%	達100%	達100%		
數位金融 與創新	[3.2] 創新 數位 金融	為因應金融市場轉型及新型交易型態之服務需求，統一期貨將致力發展數位線上服務，供客戶享有更便捷且迅速之交易型態，同時得以節約耗用資源，對客戶權益及環境友善皆有正面效益。	為因應逐漸轉型行動裝置及數位化之交易趨勢，本公司將依據各方建議及客戶需求針對既有系統及介面精進升級，以符合客戶操作使用上之期待。	本公司全力進行線上服務及線下作業之流程優化、持續性開發及優化數位轉型措施。並於數位化業務發展成熟之際，提供客戶更便捷且多元化之商品與服務，並持續以優質服務品質提升客戶滿意度，樹立良好形象並創造更多效益。	採線上開戶作業之用戶比率			定期於每月申報交易所之線上開戶數，並檢視每月及年累計線上開戶數，從中辨識線上開戶措施成效，並進而擬定精進措。	
					達60%	達80%	達90%		

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

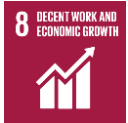
04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

重大主題管理方針、目標訂定及評量機制

重大主題	對應 章節	營運重要性	政策與承諾	管理方針	目標訂定			評量機制	對應 SDGs
					短期目標 (1年以內)	中期目標 (3~5年)	長期目標 (5年以上)		
客戶服務	[3.3] 客戶 服務	統一期貨十分重視金融消費者權益，致力以公平待客原則為服務核心，並透過各溝通管道蒐集客戶建議及訴求，於內部評估後調整未來服務優化方向，以深化客戶忠誠度及提升品牌聲譽及形象。	本公司將竭力確保提供客戶優質且穩定的服務，透過三大操作構面（人員、系統、流程）並藉助服務輔助系統，有效率解決客戶問題，滿足客戶需求，並於服務過程中持續改善處理流程，提升客戶之服務滿意度，使顧客關係管理達到最佳境界。	本公司設有符合法令規範且完善之客戶資料保護措施，並定期執行客戶滿意度調查，彙整相關建議後提供予內部各單位研擬改善/精進措施，使客戶服務措施得日漸進步。同時，各項服務將落實公平待客原則，並針對客戶反應事項積極溝通與處理，增進良性循環並提升公司正面形象。	開戶服務滿意度調查達90%以上			本公司將定期執行客戶滿意度調查，並彙總客戶建議及回應內容後供各單位研擬相關措施，持續精進客戶服務品質。	
					客訴處理 30 天內完成達90%以上				
					經紀業務服務多元化				
					持續開發多元交易系統，程式交易API、智慧單等。	活化再利用本公司自然人庫存，同時嘗試開發法人客戶等不同性質之客群。	配合主管機關Fintech政策、發展數位業務服務。		

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄



重大主題管理方針、目標訂定及評量機制

重大主題	對應 章節	營運重要性	政策與承諾	管理方針	目標訂定			評量機制	對應 SDGs
					短期目標 (1年以內)	中期目標 (3~5年)	長期目標 (5年以上)		
公司治理 與 誠信經營	[2.1] 公司 治理 [2.2] 誠信 經營 與 行為 守則	統一期貨為建立誠信經營之企業文化及健全發展，秉持「誠信服務，永續經營」的精神，要求本公司之高階管理階層及員工皆須遵循本公司之《誠信經營守則》，樹立良好模範，避免因舞弊、違法事項或不道德行為等之情事遭受聲譽或品牌形象受損。	本公司除每月定期宣導《誠信經營政策》及《誠信經營作業程序及行為指南》外，另訂定《董事暨經理人道德行為準則》、《檢舉不合法與不道德處理辦法》及《公平待客原則》等相關規定，並於《工作規則》中明訂員工應遵守相關誠信準則，確保誠信經營之落實。	本公司已要求每位董事及高階經理人均簽署遵循誠信經營聲明書，聲明於執行業務過程中，絕不為獲得或維持個人利益，而有直接或間接提供、收受、承諾或要求任何不正當利益，或從事其他違反誠信、不法或違背受託義務之情事。		辦理董事會內部績效評估		每年將定期執行不誠信經營高風險營業活動評估，藉以降低內部之不誠信風險活動。	
					董事出席股東會 股權代表超過全部股權半數				
					董事與高階主管出具遵循誠信經營政策之聲明簽署率				
					達100%	達100%	達100%		
					董事誠信經營教育訓練參與率				
2 次 / 年	2 次 / 年	2 次 / 年							



目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

重大主題管理方針、目標訂定及評量機制

重大主題	對應 章節	營運重要性	政策與承諾	管理方針	目標訂定			評量機制	對應 SDGs
					短期目標 (1年以內)	中期目標 (3 ~ 5年)	長期目標 (5年以上)		
人才留任 吸引	[4.1] 人才 留任 吸引	統一期貨將透過優渥的員工福利與工作條件，如：薪酬、工時、休假、懲戒和解僱、生育保障、保險等優勢，致力維護員工權益，促使職員得以持續留任，與本公司共同進步成長。同時辦理各項徵才與產學合作計畫，招攬優秀人才，維持公司競爭力。	本公司將持續聆聽員工意見，以完善之福利措施及優渥薪酬制度，建構友善且健全之工作環境，降低人才流失率。並對外透過儲備幹部徵才任用及產學合作計畫，持續招攬優秀人。	本公司將致力於建立多元友善之職場文化，並提供具競爭力之職場薪酬政策及各項津貼，以及透過徵才計畫任用儲備幹部，持續推廣產學合作計畫，發揮組織影響力。	儲備幹部徵才任用			本公司將定期執行客戶滿意度調查，並彙總客戶建議及回應內容後供各單位研擬相應措施，持續精進客戶服務品質。	5 GENDER EQUALITY 8 DECENT WORK AND ECONOMIC GROWTH 10 REDUCED INEQUALITIES
					名額1-2位	名額2-3位	名額2-3位		
					產學合作計畫				
					學術講座、實務經驗分享等	2校5名學生 / 年	2校5名學生 / 年		
人力培育 訓練	[4.2] 人才 培育 訓練	因應金融產業之轉型以及商業模式變革，統一期貨將持續推動各類教育訓練，培養多元人才，並增進員工專業知識與技能，維持組織之競爭力，對員工之職涯發展及組織永續經營皆有正面效益。	本公司將以員工之發展與成長作為其職涯發展的推動目標，透過員工教育訓練、考核、升遷及職涯發展等制度政策，讓員工隨著公司成長共同努力。	本公司將透過辦理各項人才培訓與訓練提升員工專業能力，同時因應轉型趨勢增設數位轉型及永續相關課程，以利員工持續成長。	本職學能訓練			每月定期於主管會議中呈報員工培訓專案，包含訓練內容與安排進度，以及課程推廣等事項。	4 QUALITY EDUCATION 8 DECENT WORK AND ECONOMIC GROWTH 10 REDUCED INEQUALITIES
					人平均時數超過4小時	人平均時數超過6小時	人平均時數超過8小時		
					數位轉型線上教育訓練				
					人平均時數超過4小時	人平均時數超過6小時	人平均時數超過8小時		

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

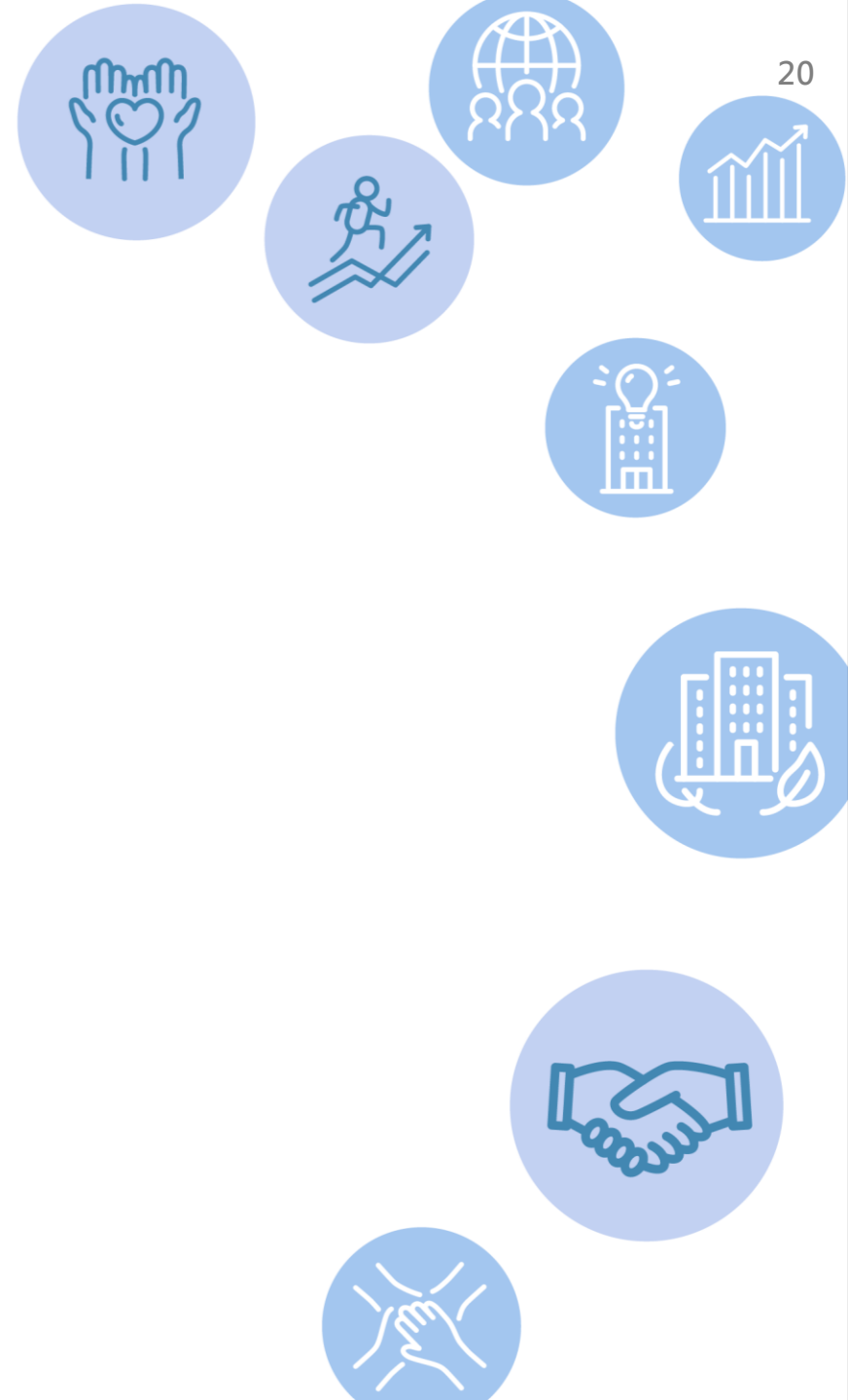
05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

02 公司治理

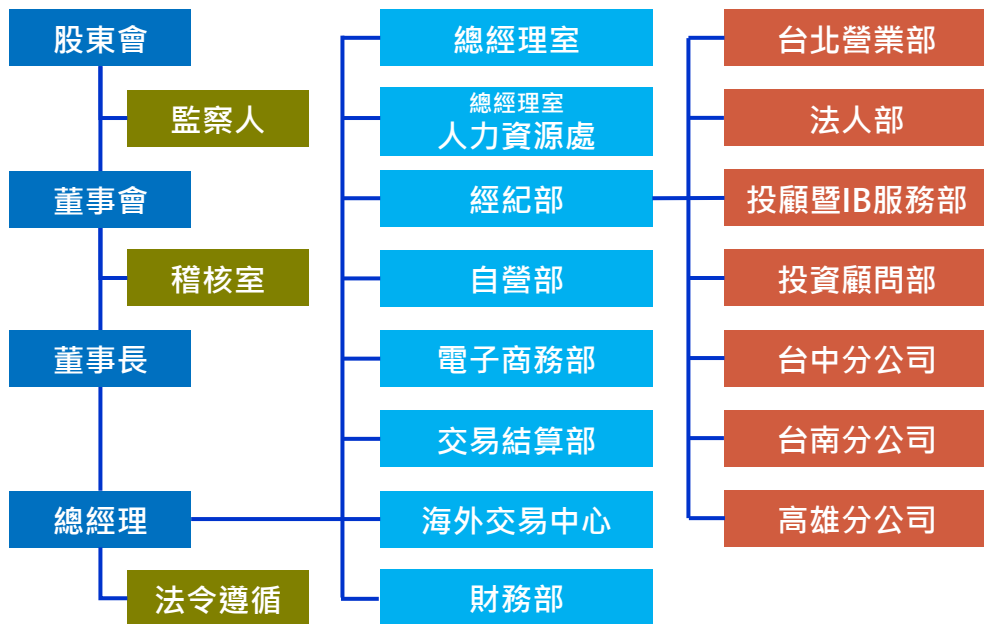
<u>目錄</u>	
<u>關於本報告書</u>	
<u>董事長的話</u>	
<u>關於統一期貨</u>	
<u>營運績效與願景</u>	
<u>01 永續經營</u>	
<u>02 公司治理</u>	
<u>03 金融商品</u>	
<u>04 員工照顧</u>	
<u>05 環境保護</u>	
<u>06 社會參與</u>	
<u>07 附錄</u>	
<u>2.1 公司治理</u>	21
<u>2.2 誠信經營與行為守則</u>	25
<u>2.3 法令遵循</u>	27
<u>2.4 風險管理</u>	29
<u>2.5 資訊安全與客戶隱私保護</u>	33



2.1.1 公司治理概況

統一期貨設有完善且嚴謹之董事會治理制度以及多元之功能性委員會，本公司之董事得以藉由健全之企業管理制度，充分發揮監督功能，引領組織創造優良營運績效，符合各界利害關係人期望。

公司組織結構



2.1.2 董事會架構與行使職權

統一期貨依循本公司《公司章程》設置董事會（即本公司之最高治理單位），其中包含董事五名，並於每季至少召開一次會議。為建立良好治理制度、健全監督功能及強化管理機能，統一期貨爰依《公開發行公司董事會議事辦法》第二條訂定本公司之《董事會議事規範》，明訂董事會議事之召集程序、議事內容、作業程序、議事錄應載事項、公告及其他應遵循事項，以茲遵循董事會制度。

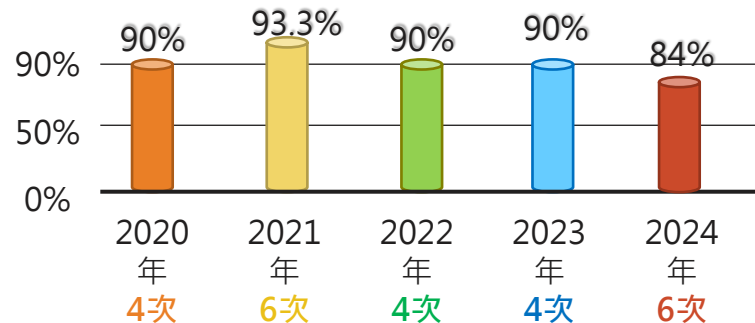
董事會 行使職權

- ◆ 營業計劃書之造具
- ◆ 公司組織規程、重要章則及契約之編定
- ◆ 預算及決算之編定
- ◆ 資本增減之擬定
- ◆ 提出盈餘分配及彌補虧損之議案
- ◆ 經理人及重要職員聘免
- ◆ 設置及裁撤分支機構之議定
- ◆ 其他重要業務事項之議定
- ◆ 其他依照法令及股東會賦與之職權

董事會運作情形

2024年共召開5次董事會，出席率達84%。

董事出席董事會參與率



目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

[目錄](#)[關於本報告書](#)[董事長的話](#)[關於統一期貨](#)[營運績效與願景](#)[01 永續經營](#)[02 公司治理](#)[03 金融商品](#)[04 員工照顧](#)[05 環境保護](#)[06 社會參與](#)[07 附錄](#)

▶ 功能性委員會及推動組織之運作情形

為落實董事會之督導職能，本公司設有「永續發展委員會」及「公平待客推動委員會」兩大功能性委員會，委員會成員由董事及公司主管所組成，定期向董事會報告組織內部各項政策與工作實施成效。

永續發展 委員會

2024年共召開4次會議，平均出席率100%

- ◆ 由總經理擔任召集人，小組成員為相關單位之部門或最高主管。
- ◆ 每季將永續發展執行情形呈報董事會討論，以確保永續發展得以有效運作。

公平待客 推動 委員會

於2024年於董事會中呈報4次執行情形

- ◆ 由總經理擔任召集人，小組成員為相關單位之部門或最高主管。
- ◆ 每季將公平待客原則執行情形呈報董事會討論，以確保公平待客原則得以有效運作。



2.1.3 董事會成員

▶ 董事會遴選程序

本公司之董事選舉依據《公司法》第一百九十二條及本公司《公司章程》第十六條規定，本公司設董事三至五人，監察人一至三人，任期三年，由股東會就有行為能力之人中選任之，連選得連任。

▶ 董事會之多元性

統一期貨之董事會成員係遵循《期貨商公司治理實務守則》規定，依據本公司經營發展需求、股東持股情形及實務運作所需，並考量多元化及獨立性政策後，選任具備專業知識、技能、素養與豐厚產業經歷之董事人選。

多元化政策係依據《期貨商公司治理實務守則》第二十條之規定：「董事選任應審慎考慮多元化、合理之專業組合及其獨立行使職權之客觀條件，整體配置應具備營運判斷、會計及財務分析、經營管理、危機處理等多元能力。」獨立性政策則依據《公司法》第二十六條之三第三項及第四項之規定，本公司之董事會成員間無配偶關係或二親等以內之親屬關係，以客觀的角度，針對其專業部分表示意見，進而促進董事會之自我監督功能。

統一期貨現任董事共五名，擁有財務管理、企業管理、經濟、投資、國際貿易、法律等跨領域專業背景，亦具備證券期貨、投信投顧、投資開發等跨產業經驗。



- ☑ 營運判斷能力
- ☑ 會計及財務分析能力
- ☑ 經營管理能力



- ☑ 危機處理能力
- ☑ 產業知識
- ☑ 國際市場觀



- ☑ 領導能力
- ☑ 決策能力
- ☑ 風險管理知識與能力

▶ 統一期貨董事會組成

職稱	姓名	性別		年齡			初次選任日期	多元化功能項目								
		男	女	50歲以下	51~60歲	61歲以上		營運判斷	會計及財務分析	經營管理	危機處理	產業知識	國際市場觀	領導能力	決策能力	風險管理知識與能力
董事長	黃奕銘	V			V		110.05.24	V	V	V	V	V	V	V	V	V
董事	林寬成	V				V	92.10.24	V	V	V	V	V	V	V	V	V
董事	蔡森部	V			V		107.08.29 113.08.28(卸)	V	V	V	V	V	V	V	V	V
董事	楊凱智	V			V		110.07.15	V	V	V	V	V	V	V	V	V
董事	黃俊仁	V				V	113.8.28	V	V	V	V	V	V	V	V	V
董事	林榮輝	V			V		105.09.01	V	V	V	V	V	V	V	V	V
監察人	郭冠宏	V			V		110.07.15	V	V	V	V	V	V	V	V	V
監察人	楊雅婷		V		V		101.06.20	V	V	V	V	V	V	V	V	V

▶ 董事會進修情形

2024年統一期貨之董事參與組織內部及外部舉辦之公司治理相關進修課程共計17人次，總計時數為51小時。進修課程主題涵蓋經營決策、企業管理、洗錢防制、未來趨勢、企業舞弊偵查、企業轉型等。為提升本公司董事在經濟、環境和社會議題上的整體知識及公司治理趨勢現況，每年定期配合母公司邀請外部專業講師或專家於組織內部舉辦2場以上之董事進修課程，近年來進修主題，包含公司治理及企業社會責任的趨勢發展、大數據分析與公司舞弊偵防、公平待客、人工智慧之展望與永續金融等主題。2024年開辦「永續經濟活動及生物多樣性、TNFD 解析」以及「公司治理3.0下的董事會法令遵循與合規因應」兩堂課程，並以公平法為主軸安排線上數位課程強化法治意識，讓董事及主管們能合規而不會誤踩紅線。

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

[目錄](#)[關於本報告書](#)[董事長的話](#)[關於統一期貨](#)[營運績效與願景](#)[01 永續經營](#)[02 公司治理](#)[03 金融商品](#)[04 員工照顧](#)[05 環境保護](#)[06 社會參與](#)[07 附錄](#)

董事會利益迴避

依本公司《董事會議事規範》規定，董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事已於就任時簽署「董事避免利益衝突聲明書」，以落實利益衝突之防範措施；本公司《董事暨經理人道德行為準則》中亦明訂，本公司董事及經理人不得以其在公司擔任之職位而使其自身、配偶、父母、子女或二親等以內之親屬獲致不當利益。

本公司應揭露之董事獨立性事項包含董事成員間之關係、關係人交易相關資訊及董事對利害關係衝突議案迴避執行情形。本公司之董事會運作於2024年度皆遵守議事規範之規定，無發生利益迴避事項，利益迴避事項相關揭露，請見本公司2023年股東會年報第16頁。

董事會成員及管理階層之接班規劃

統一期貨之現任董事共5名，擁有金融、財務、商務、法律、資訊及產業等專長與背景。

因應組織業務發展與經營挑戰所需，統一期貨啟動「學習傳承計畫」，系統化擇才並培育，有效傳承經驗與技術，積極培養儲備人才，厚植公司人才庫。

股東權益回饋

依據本公司《股東會議事規則》，持有本公司已發行股份總數百分之一以上之股東，得書面向本公司提出股東常會議案，且股東得採行以書面或電子方式行使其表決權。統一期貨於2024年6月6日舉辦股東常會，依《公司章程》規定，股東常會應向股東提出並說明經董事會決議之報告、承認、討論及選舉事項，包含2023年度營業狀況報告、決算表冊報告、員工及董事酬勞分派情形報告、營業報告書暨合併及個體財務報表案、盈餘分配案、公司章程修正案、股東會議事規則修正案、因應主管機關來函規定修正取得或處分資產處理程序等，以利本公司之股東掌握公司營運狀況，並據營運績效給予回饋。

2.1.4 董事會職能運作與溝通

除透過永續發展委員會、公平待客推動委員會、誠信經營推動小組了解組織內部各項工作執行進度外，各業務單位亦會直接向董事會溝通回報專責業務之執行進度、成果與績效，以利董事會直接給予回饋與指導，落實公司治理及董事會督導組織營運之職責。

業務單位	溝通內容	溝通頻率	次數
財務部	合併財務報告	每季	4
	公司損益報告	每季	4
	年度預算案	每年	1
法令遵循	法令遵循作業報告	每半年	2
	洗錢防制及打擊資恐作業報告	每半年	2
稽核室	內部稽核業務執行情形報告	每季	4
	年度稽核計畫	每年	1
電子商務部	資訊安全整體執行情形報告	每年	1
	核心營運系統評估報告	每年	1
總經理室	公平待客原則執行情形報告	每季	4
	永續發展轉型策略執行進度報告	每季	4
自營部	ESG相關投資執行情形報告	每半年	2

[目錄](#)[關於本報告書](#)[董事長的話](#)[關於統一期貨](#)[營運績效與願景](#)[01 永續經營](#)[02 公司治理](#)[03 金融商品](#)[04 員工照顧](#)[05 環境保護](#)[06 社會參與](#)[07 附錄](#)

誠信經營守則

為建立誠信經營之企業文化及健全公司發展，統一期貨秉持「誠信服務，永續經營」的精神，誠懇地服務投資大眾，要求本公司之高階管理階層及員工皆須遵守本公司《誠信經營守則》，並竭力避免違反該守則。本公司於2023年5月18日訂定並經董事會通過本公司之《誠信經營守則》，積極將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定及推行相關防弊措施，本公司也將誠信經營相關規範增訂於《工作規則》，經勞工局核備，並由誠信經營專責執行單位，定期就相關業務流程進行誠信經營評估，依據遵循情形製成報告向董事會呈報；隸屬董事會之稽核單位亦將誠信經營遵循情況納入每年度定期辦理之查核範疇，充分展現公司管理階層對誠信經營政策之承諾。

誠信經營風險評估

統一期貨定期於每年度辦理不誠信行為風險評估，以檢視誠信經營相關風險防範措施之妥適性及有效性，藉此精進誠信經營相關風險之控管與預防，以達誠信經營之落實及降低貪腐風險。經評估本公司之不誠信行為風險為低風險，亦無辨識出重大貪腐風險。

不誠信經營風險之評估項目

行賄及收賄
提供非法政治獻金
不當慈善捐贈或贊助
提供或接受不合理禮物、款待或其他不正當利益
侵害營業秘密、商標權、專利權、著作權及其他智慧財產權
從事不公平競爭之行為
損害利害關係人之權益

誠信經營之落實

統一期貨自成立以來，持續秉持誠信經營之理念，上自董事會成員、監察人、經理人，下至公司受僱同仁，皆被嚴格要求遵守《誠信經營守則》。守則內規定執行業務之過程中，皆不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以獲取或維持自身利益，且已訂定懲戒及檢舉管道嚴格預防及控管不誠信行為。本公司亦於每年定期針對全體員工辦理誠信經營相關議題之教育課程及宣導講座，以妥善宣達及溝通誠信經營之重要性，2024年度本公司各地區參與誠信經營相關教育訓練之同仁參與率為100%。

另外針對統一期貨之商業夥伴，已與各商業夥伴充分溝通，並於本公司《供應商社會責任承諾書》中明訂本公司之供應商應遵守誠信經營原則，包含不得接收任何不正當利益或其他不法等不誠信行為，以及須以公平交易，誠實信用方法參與市場競爭等，2024年度《供應商社會責任承諾書》之簽署比率達90.9%。供應商管理之詳細內容請見本報告書「5.3責任採購與供應商管理」章節說明。



目錄

[關於本報告書](#)[董事長的話](#)[關於統一期貨](#)[營運績效與願景](#)[01 永續經營](#)[02 公司治理](#)[03 金融商品](#)[04 員工照顧](#)[05 環境保護](#)[06 社會參與](#)[07 附錄](#)永續發展
實務守則

統一期貨於 2023 年 5 月 18 日經董事會通過制訂本公司《永續發展實務守則》，由專責單位推動並於每年度履行社會貢獻、社會公益、社區參與等社會責任活動，且定期彙整各相關單位執行結果提報董事會。

公司治理
實務守則

統一期貨遵守《期貨商公司治理實務守則》相關規範，守則包含建置有效公司治理架構、保障股東權益、強化董事會職能、尊重投資人及利害關係人權益、提升資訊透明度等，藉此落實公司治理及健全經營制度。

自營業務
防範利
益衝突
管理辦法

本公司於 2023 年 11 月訂定《自營業務防範利益衝突管理辦法》，管理本公司自營交易人員或因職務知悉自營盤中交易訊息之員工，避免從事股權相關商品及期貨交易人員執行圖利自己或他人之交易行為。

供應商
社會責任
承諾書

統一期貨設有《供應商考核管理辦法》，自 2023 年開始，陸續向合作供應商推廣永續經營及環境友善理念，並與合作供應商溝通，簽署本公司之《供應商社會責任承諾書》，共同為永續環境努力，並於公司網站設立供應商專區。



負面衝擊管理

統一期貨於 2024 年修訂本公司之《檢舉處理辦法》，為落實執行本公司《工作規則》及《誠信經營守則》，鼓勵舉報任何非法與違反道德之行為，建立本公司內、外部舉報管道及處理程序，此外指定具職權行使獨立性之單位負責受理及調查，以確保內部之誠信與道德行為，落實誠信經營之企業文化及健全發展，並確保檢舉人及相對人之合法權益。

任何人士若發現本公司員工之行為有違反法令規定、本公司《誠信經營守則》或《工作規則》等行為準則或不道德行為之情事，均得依據本公司之《檢舉處理辦法》提出檢舉。

檢舉案件經查證屬實且情節重大者，本公司將依法令或公司相關規定辦理。

此外，已簽署並承諾《供應商社會責任承諾書》之合作供應商，應遵循該承諾書中所述明之誠信經營原則，並落實企業社會責任及提倡發展永續意識。若經本公司查證合作供應商涉及不誠信行為且情節重大或違反《供應商企業社會責任承諾書》之事項，包括但不限於維護勞工權益及環境友善等，並對社會及環境造成負面影響時，本公司得隨時終止或解除契約。



◆ 檢舉信箱：PFC.20010@uni-psg.com

◆ 書面舉報：投函文件郵寄或傳送本公司

總經理室人力資源處



2.3 法令遵循

2.3.1 法令遵循政策

守法合規為金融機構永續經營的首要關鍵，形塑企業良好遵法文化，維護利害關係人權益，為本公司完善公司治理的重要行為方針。本公司法令遵循部門建立良好的諮詢、協調及溝通管道，有效傳達法令規章，並透過法規宣導與教育訓練，不定期分享相關法令之實務運作及違規案例，以深化全體同仁之法規意識，防堵不法情事發生。此外，本公司定期進行法規異動追蹤管理，確保各項作業及內部規章均配合法規適時更新，並訂定《法令遵循評估內容與程序》，督導各單位辦理自行評估，檢視各單位法令遵循執行情形，確保法令遵循制度持續有效實施。針對防制洗錢及打擊資恐作業，本公司考量業務規模、組織脈絡等風險特性，訂定《防制洗錢及打擊資恐政策》，建立辨識、評估及控制洗錢及資恐風險之程序及機制，以全面督導各單位防制洗錢及打擊資恐之執行情形，並定期向董事會陳報。

法令遵循組織架構

本公司設置法令遵循部門，由董事會指派高階主管一名擔任法令遵循主管，綜理組織內部法令遵循、防制洗錢及打擊資恐相關業務之規劃、管理及執行，定期向董事會呈報法令遵循執行情形。另於總公司及三家分公司之營業單位皆設有防制洗錢及打擊資恐督導主管，以推動並監督防制洗錢及打擊資恐相關作業。本公司之法令遵循及防制洗錢人員配置已臻完善，且能有效落實法令遵循制度，確保各項業務經營皆依循主管機關之適法性標準，維持有效內部控制制度運作，以降低受裁罰風險，促進公司健全經營。



防制洗錢三道防線

本公司由防制洗錢專責單位攜手各營業單位與稽核單位，共同構築防制洗錢風險管理之三道防線，分述如下：

第1道防線

各營業單位之防制洗錢督導主管就營運活動所產生之風險進行辨識及管理，執行防制洗錢及打擊資恐作業程序，並應依風險基礎方法執行確認客戶身分措施。

第2道防線

防制洗錢專責主管及專責人員，負責制定防制洗錢及打擊資恐之整體政策，協助並督導第一道防線管理風險，並定期就執行情形向董事會報告。

第3道防線

內部稽核單位，針對防制洗錢及打擊資恐制度設計及執行之有效性與適法性，辦理查核，並適時提供改善建議。

內線交易控管

本公司針對內線交易之防範，遵循主管機關相關規範，將相關行為特徵列入43項疑似洗錢態樣中予以管控，並建立內部交易監控機制，以及早發現可疑行為。若有疑似內線交易之情形，將由防制洗錢及打擊資恐專責主管核定後，使用密件方式向調查局申報，以達落實持續監控之目的。此外，透過每年安排教育訓練及違規案例宣導，確保全體同仁了解內線交易的定義、影響及法律責任，並加強提點同仁實務運作之應注意事項以避免涉入其中。同時，強化內部機密信息之相關保護措施，除員工外，也要求其他重要外部人員簽訂保密協定，對違反協議之行為保留追訴權，並定期就相關作業之合規性進行審查與評估，以利及時發現問題並採取糾正措施，確保有效地控制和管理內線交易行為，維護金融交易市場的公正性與透明性。

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

2.3 法令遵循

法令遵循之內部提倡

統一期貨擬透過宣導及教育訓練課程，持續精進內部之法遵觀念，以落實法令遵循之推行。並定期檢視法令遵循實務運作情形，戮力貫徹公平待客原則及金融友善服務守則，期能發揮正面影響力，實踐企業發展之永續經營。

此外，本公司之防制洗錢專責單位人員均已取得國內防制洗錢人員資格。防制洗錢專責單位人員每年定期至主管機關或相關單位回訓12小時，或不定期參加各機構主辦之訓練或研討會議，內容包含洗錢防制法規、執行實務及處分案例等。

課程名稱	參與人次	總訓練時數
2024年資訊安全宣導	182人	546小時
2024年個人資料保護法	186人	93小時
2024年內線交易與重大資訊	181人	90.5小時
2024年金融消費者保護法公平待客原則	183人	549小時
2024年防制洗錢教育訓練	183人	183小時

2.3.2 法令遵循狀況

統一期貨向來戮力配合主管機關政策及相關監理與查核，近兩年度本公司及內部人員皆無重大裁罰事件，僅有1件一般裁罰事件，請見下表：

裁罰類別	年度	裁罰事由	罰鍰金額	改善措施
一般裁罰事件	2023年	未於111年度終了後75日內公告並申報經會計師查核簽證、董事會通過及監察人承認之年度財務報告。	24萬	建立申報作業時程表及點檢表，輔以系統追蹤進度與落實完成回報，以確保相關作業均符合法令規範。

註：依據金管會《金融監督管理委員會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法》之規定，重大裁罰事件係指遭主管機關裁罰新台幣三百萬元以上罰鍰之懲處案件。

2.3.3 吹哨人制度及程序

良好的公司治理與誠信經營是公司永續經營的基礎。本公司自成立以來，從董事會到一般員工，皆禁止賄賂、詐騙、勒索和挪用公款。我們制定了《誠信經營守則》和《工作規則》，嚴禁員工接受或提供不正當利益，以及參與與公司利益衝突的活動。本公司設立了《統一期貨檢舉處理辦法》，提供內外部檢舉管道，鼓勵舉報不誠信和不法行為。所有檢舉案件均保密處理，並避開利益衝突，由獨立管道查證。我們全力保護善意檢舉人和參與調查人員，防止不公正待遇，打擊企業內部不法行為，創造永續發展的經營環境。

[目錄](#)[關於本報告書](#)[董事長的話](#)[關於統一期貨](#)[營運績效與願景](#)[01 永續經營](#)[02 公司治理](#)[03 金融商品](#)[04 員工照顧](#)[05 環境保護](#)[06 社會參與](#)[07 附錄](#)

2.4 風險管理

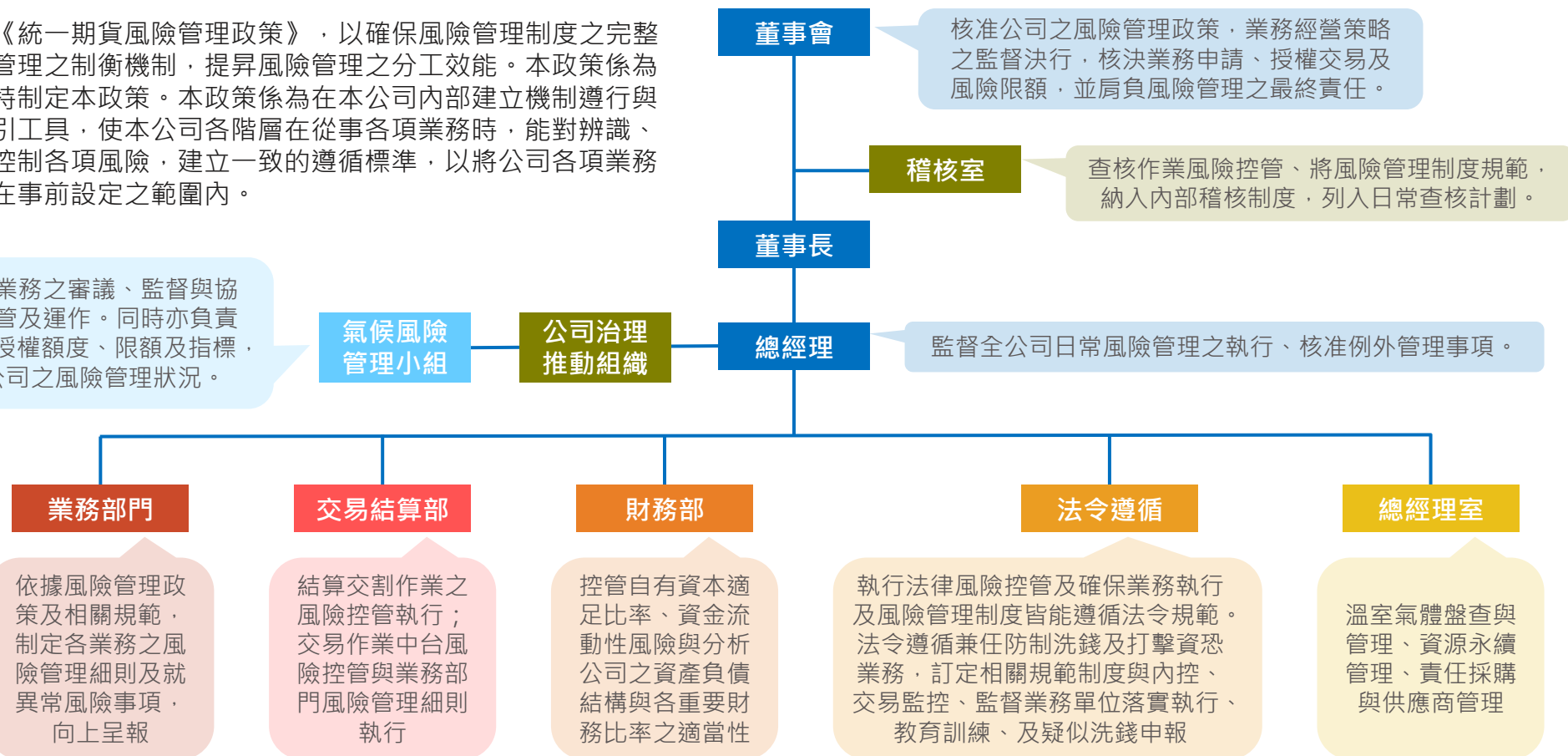
2.4.1 風險管理政策

風險管理之宗旨係辨識與監管各項業務執行過程中可能產生之風險，將其控管於公司可承受範圍內，以達成業務執行之風險程度與報酬合理化之平衡。近年來由於經濟與科技日益漸進，金融業所涉及之風險更加廣泛且複雜。本公司將持續因應營運環境變化，精進風險管理政策及管理程序，並對各項風險帶來的潛在衝擊進行完整辨識及評估，確保組織營運及業務穩定性、保障客戶權益及增進股東價值。

風險管理組織架構

本公司已制訂《統一期貨風險管理政策》，以確保風險管理制度之完整性、落實風險管理之制衡機制，提昇風險管理之分工效能。本政策係為之分工效能，特制定本政策。本政策係為在本公司內部建立機制遵行與政策溝通的導引工具，使本公司各階層在從事各項業務時，能對辨識、衡量、監視及控制各項風險，建立一致的遵循標準，以將公司各項業務之風險，控制在事前設定之範圍內。

整合風險管理業務之審議、監督與協調各項風險控管及運作。同時亦負責訂定各項風險授權額度、限額及指標，以利監督全公司之風險管理狀況。



目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

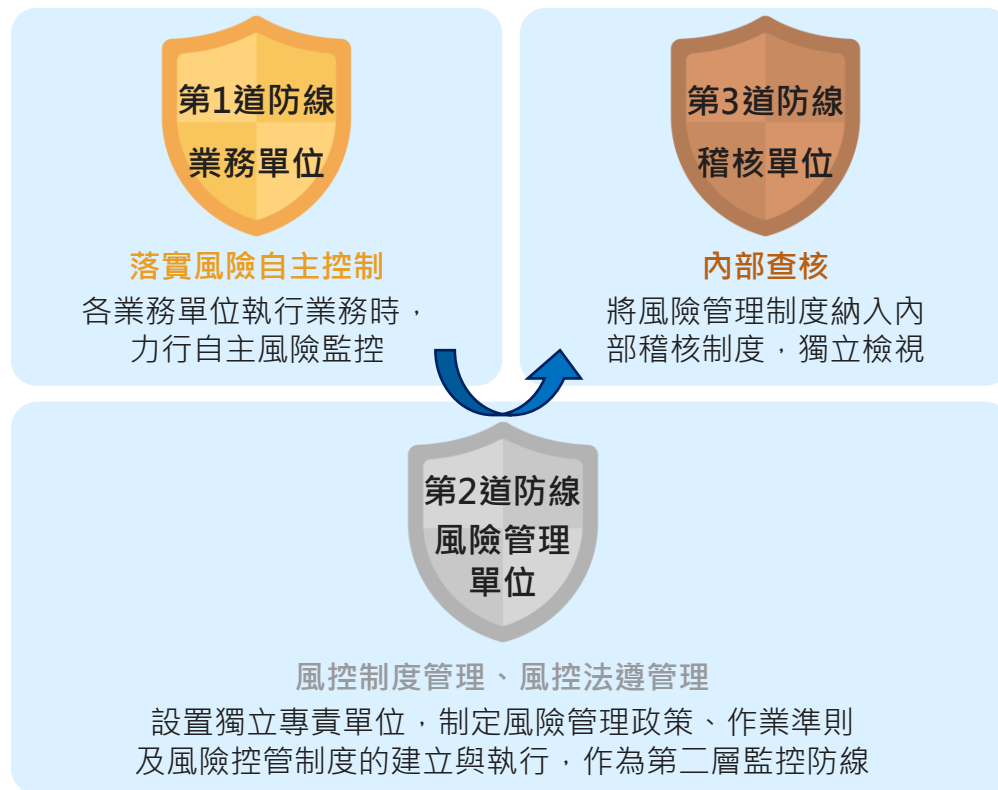
05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

風險管理三道防線

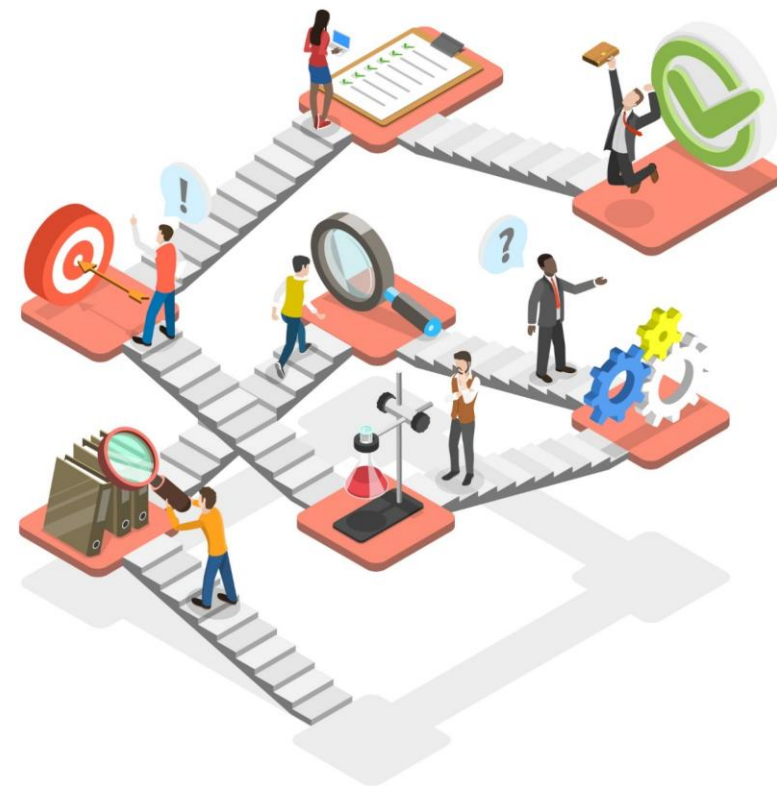
本公司之風險管理機制係透過跨部門之整合運作，落實於組織日常作業中，透過「風險管理三道防線機制」，得有效辨識各項業務之執行風險，以達辨識、衡量、監視及控制之目的。



內部稽核機制

本公司於訂定內部控制制度之同時，亦訂有內部稽核實施細則、查核明細表及工作底稿，並經董事會通過，由稽核室依內部稽核實施細則所訂查核頻率對相關部門辦理查核，且依據證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則第16條規定，將稽核報告及追蹤報告陳核監察人查閱。

本公司每年辦理一次內部控制制度自行評估作業，由各部門自行評估該部門之內部控制制度落實程度，完成後由稽核室複核，將自行評估結果彙編成評估報告，並據以編制內部控制制度聲明書，經本公司董事會通過後進行申報公告。



[目錄](#)

[關於本報告書](#)

[董事長的話](#)

[關於統一期貨](#)

[營運績效與願景](#)

[01 永續經營](#)

[02 公司治理](#)

[03 金融商品](#)

[04 員工照顧](#)

[05 環境保護](#)

[06 社會參與](#)

[07 附錄](#)

2.4 風險管理

2.4.2 風險類型與因應

根據行業特性，本公司營運上可能面臨之風險，包含市場風險、信用風險、流動風險、作業風險、法律風險、模型風險、聲譽風險、氣候風險與策略風險等，均已納入風險管理範疇，公司對於所有業務之風險，應訂定適當之控管制度與機制，並落實執行。

風險類型	風險說明	因應措施
市場風險	因利率、股價、匯率或商品等市場風險因子之價格或波動率變動，導致部位價值減損之風險。	公司為降低市場風險之衝擊，運用業務分析、產品分析或流程分析等方法，確認各業務之風險來源，制定有效之管理機制，並監控投資部位風險水準、風險結構與風險變化，確認其符合預期。
信用風險	係指交易對手未能履行責任的可能性，且此種不履行責任的情況對公司的風險額度或財務狀況造成損失的任何風險。	公司主要從事營運活動為期貨經紀業務，其產生之信用風險會來自客戶自行買賣後被強制執行代沖銷後之超額損失，故在交易人端開戶時會進行 KYC 程序、財力調查後，授與交易額度，來降低客戶的違約風險。另一信用風險來自複委託上手因其營運出現問題，導致存放在上手端之客戶保證金無法領回的風險，故每日則透過彭博 (Bloomberg) 所揭示之信用違約交換價差 (CDS Spread) 或股價變動來監控交易對手公司營運是否出現問題，進而降低公司風險。
流動風險	流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險 (稱為「資金流動性風險」)，以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動的風險 (稱為「市場流動性風險」)。	公司為因應流動風險，於部門風險管理細則訂定集中度規範，並規範部位持有額度限額，以減少部位流動風險。資金調度單位定期預測未來資金需求與供給、整合公司背書保證及資金貸予相關業務，進行每日監控資金調度狀況。另外，每月製作「資金流動風險模擬分析表」，透過不同情境分析，推估投資部位潛在的流動性風險，進而評估在各種情況下籌資的可能成本。
作業風險	因內部監督與制衡制度不足而造成公司財務損失、客戶糾紛、行政懲處或法律訴訟之風險，包括：人員執行業務疏忽、遺漏或錯誤；人員營私舞弊；管理制度與作業流程缺失。資訊軟硬體之建置、開發、管理與維護程序規劃或執行失當，導致資訊設備故障、毀損或程式資料之消失、毀損或洩漏。	公司為減少作業風險發生之頻率，建立各層級作業辦法之書面規範，定期檢核各業務、流程和法規之風險點與控管點，並經由風險報告及稽核報告，確保作業品質被適當地衡量、揭露與控制。

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

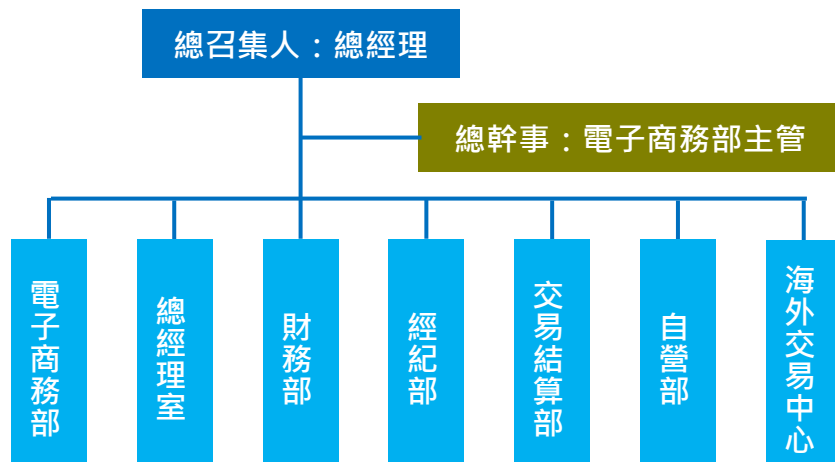
06 社會參與

07 附錄

風險類型	風險說明	因應措施
法律風險	因投資決策或業務執行未遵守相關法令規範而受主管機關糾正懲處或民事刑事訴訟之風險。 對外簽訂之法律契約未能完整規範當事各方之權利義務關係。 所約定之契約條款違反法律規定而喪失其效力。 簽約之他造義務人無行為能力或未能代表當事主體。	公司為避免法規風險，設置法令遵循，確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範，並執行法律風險控管。
模型風險	因下列因素而使理論模型評估之報酬與風險偏離實際市場：評價模型未涵蓋影響價格變動之主要因素、評價模型假設嚴重偏離市場實況、參數設定未能完全符合評價模型需要、資料偏誤。	為維持模型運作與管理、加強衍生性商品之風險控管，降低不適當模型、參數或評價假設所導致之模型風險，於模型開發時，交叉比對，後續並定期驗證加以管理。
聲譽風險	聲譽風險是指任何有關公司經營的負面事項，不論事情是否屬實，進而導致公司的客戶基礎縮小、收益減少及可能承擔的訴訟費用，或其他可能損失的風險。 公司投資於被認為是導致氣候變遷的產業可能引發負面新聞。	公司成立公平待客委員會，強化公平待客措施，包含建立預警燈號機制，降低可能負面影響。另針對客戶申訴依「消費爭議事件處理規範」SOP機制快速處置。
策略風險	策略風險是指由於不智的商業決策、或決策執行不當、或對同業競爭缺乏適當回應、或產業變動缺乏適當反應，而使公司收益或資本受到即時或未來可能損失的風險。	公司設立數據小組及幕僚成員，針對市場趨勢、同業動向、公司業務活動等做蒐集分析，並導入BI數據庫系統(Tableau)，以及早掌握重要數據，即時調整策略方向。
氣候風險	氣候風險分為兩大類型，包括與氣候變遷造成實體危害相關的實體風險及轉型低碳經濟帶來的轉型風險。 實體風險：為立即性或長期性的氣候事件，可能對公司產生財務及營運衝擊，例如直接損害資產或營運中斷導致之間接影響。 轉型風險：轉型低碳經濟直接或間接導致之政策、法律、技術和市場變化，可能為公司財務、策略、營運、產品和聲譽帶來不同程度之風險。	公司定期執行氣候風險及機會的辨識，以了解公司業務所面臨潛在的氣候風險。透過指標與目標的設定與追蹤，以減緩氣候風險帶來氣候的財務衝擊。公司營運方面，環境保護工作小組持續增進能源使用效率達每年設定的減碳為目標。投資業務方面，公司訂有「永續金融準則」與「ESG 投資管理政策」，自營業務投資時應避免投資具爭議性的產業，審酌被投資公司是否善盡公司治理、環境保護及社會責任。

2.5.1 資訊安全組織架構與政策推行

由總經理擔任召集人成立「資訊安全推行小組」，並要求電子商務部主管擔任總幹事，統合各部門單位執行內部資訊安全之政策推廣、工作計畫及資源調度等事宜，確保組織得有效推廣資訊安全管理政策，強化內部資訊安全意識，並提供客戶最安全的資訊交易環境。



依據期交所發布之〈期貨商資通安全檢查機制〉，統一期貨屬分級防護第四級（D級）之期貨商。本公司謹守該分級中之15項應辦事項，如持續維持資通安全專業證照，資訊系統分級、網路防火牆、防毒軟體、電子郵件過濾機制、資通安全威脅偵測管理機制、應用程式防火牆等。每半年配合主管機關進行市場模擬測試確保備援電腦系統能順利運作及加強系統操作之熟練度。

資訊安全之執行成果

強化客戶身份驗證和存取控制

實施多層次的身份驗證和存取控制措施，確保只有授權的用戶能夠訪問敏感資訊。

設立資訊安全宣導專區

公司官網新增資訊宣導專區，提供最新詐騙手法及重要資安新聞，讓客戶能掌握最新資安訊息。

提升網頁安全性，定期資安掃描

提升更安全的網頁服務，並定期每半年執行一次弱點掃描，隨時注意資安問題並進行相關修補。



目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

► 深化內部資深安全意識

2024年期間，本公司定期舉辦資訊安全相關之教育訓練，包括網路安全基礎知識，以及如何識別和防止資訊安全威脅，提高員工對於數據保護和機密性的認識，確保資訊安全之落實，維護客戶與公司權益。

2024年資訊安全相關之課程與宣導

課程名稱	時數	參與人數	達成率
資訊安全認知宣導教育訓練	2 小時	182 人	100%
電子郵件與社交工程演練	1 小時	182 人	100%
2024年度個人資料保護法	0.5 小時	186 人	100%

資訊安全控管措施

◆ 資料存取設備控管

嚴禁一般同仁使隨身碟、IC晶片卡、讀卡機等存取工具。若有特殊業務需求，需獲取單位主管同意後，向電子商務部提出申請需求。

◆ 落實資訊安全檢查

透過專業的第三方會計師進行深度資訊安全檢查與審核。

◆ 核心系統軟、硬體設備進行全天候的監控

24小時不間斷的對各項活動進行監視，對所有層面如系統運作、網路設備、機房活動、客戶行為與應用程式等都進行嚴謹檢視。

資訊安全實際演練成果

◆ 電子郵件社交工程演練作業

執行說明

測試同仁對於釣魚信件的辨識度

演練成果

公司全體員工，總計185人，測試信件數量5封/人，總信件數925封。

2024年演練結果依人數比例-信件開啟與點選連結，分別為1.62%與0%。

◆ 模擬分散式阻斷服務攻擊與防禦的演練

執行說明

測試公司在面對大量流量攻擊時的處理能力與恢復速度。

演練成果

同仁於30分鐘內導入流量清洗區

2.5 資訊安全與客戶隱私保護

2.5.2 電子交易及資訊安全管理

行動應用App資安檢測

在當今數位化迅速發展的時代，行動應用的安全性變得極其重要。為此，統一期貨堅持每年將我們的行動應用送至第三方實驗室進行全面的安全檢測，以確保我們的應用在上市前達到最高的安全標準。這種做法不僅增強了我們應用的安全性，也大大提升了用戶的信任度。第三方實驗室利用先進的技術和專業的技能，對應用進行從靜態代碼分析到動態行為評估的多方面檢測。這包括對應用的數據加密方式、身份驗證機制以及網路通信安全性進行檢查。通過這些綜合的安全檢測，我們能夠及時發現並修復可能的安全漏洞，確保應用在用戶手中的表現安全可靠。這種持續的質量保證流程不僅符合行業標準，也體現了我們對客戶負責的態度和對創新安全技術的追求。我們承諾繼續投資於安全，保障用戶的數據安全和隱私權益。

EC-Council ECIH 資安危機處理員

2024年8月14日取得了 EC-Council 的 CSA (Certified Security Analyst) 資安分析師認證，這是公司注重資安教育和人才發展的一部分。由於公司高度重視資訊安全，我們積極推動資安人員參與專業認證課程，以強化對資安威脅的分析能力和專業知識。

根據 CSA 認證的標準，我們進一步強化了公司的資安威脅偵測與分析流程，確保能夠主動識別潛在風險並即時應對。這包括定期進行資安漏洞掃描，提升對威脅情勢的監控能力，以及透過資安意識教育和實務訓練，強化員工的風險辨識與應變能力，以全面提升企業的資安防禦水平。

2.5.3 個資保護推動

2024年度本公司未發生資訊外洩事件，亦未有客戶個資/隱私外洩或遭受侵害、遺失客戶資料之事件，因相關事件受到影響之人數為 0。

統一期貨股份有限公司依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資訊洩漏事件，統計於2024年統一期貨股份有限公司發生資訊外洩事件數及被影響的客戶數，資訊外洩係以任何不當存取、揭露個人資料檔案或未經授權而超乎當事人預期之使用為基準。

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

03 金融商品

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

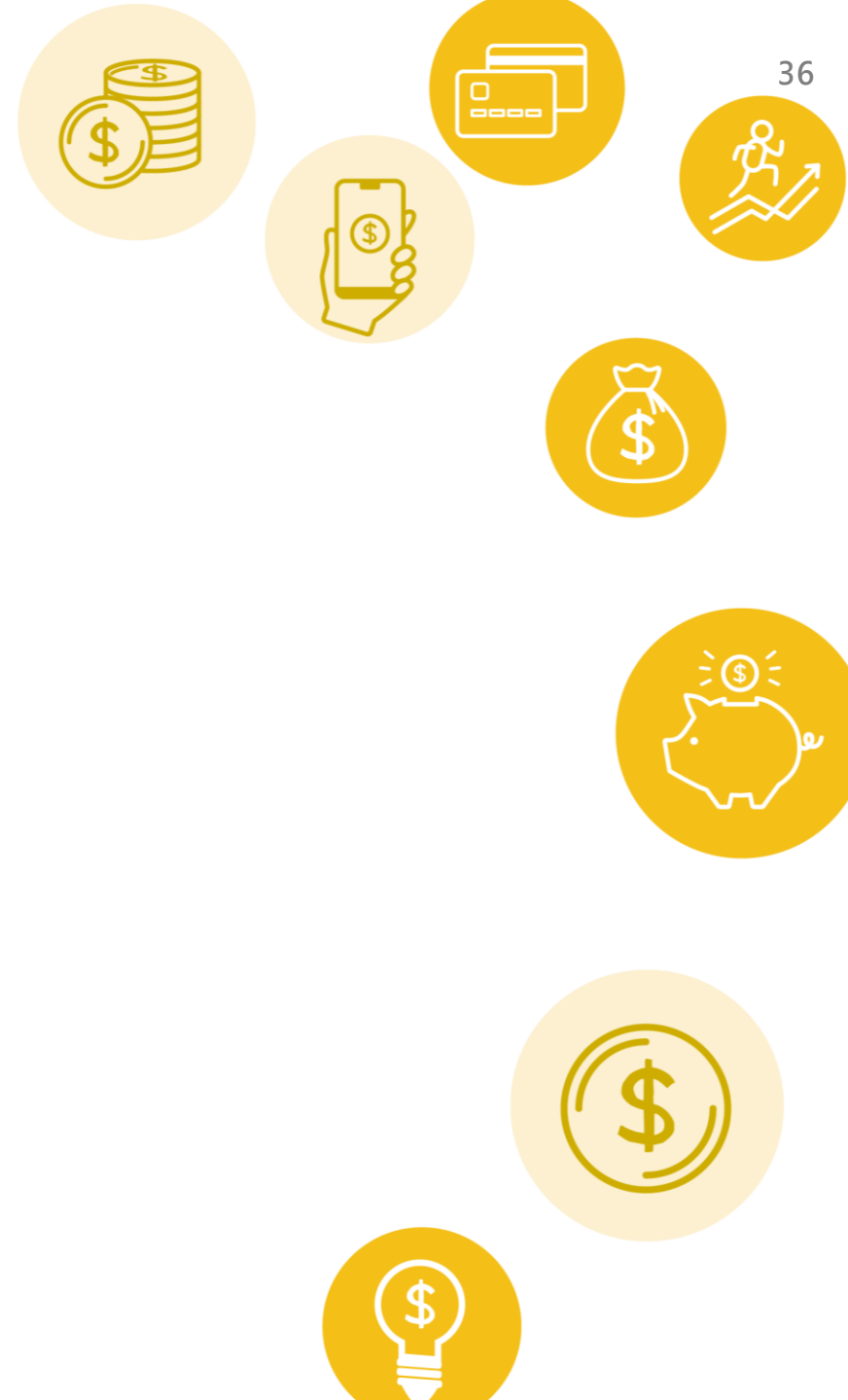
06 社會參與

07 附錄

3.1 永續責任投資 37

3.2 創新數位金融 38

3.3 客戶服務 42



目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

3.1 永續責任投資

▶ 永續責任投資

在國際趨勢及主管機關之提倡下，永續金融相關政策與實施辦法之重要性日漸提升。統一期貨要求自營單位進行投資決策時，宜併予考量該公司落實公司治理之績效，以及是否善盡環境保護及社會責任。投資分析報告應揭露相關標的於專業機構資料庫之ESG評估結果並辨識其風險，經部門主管核准後，始得承作，以確切落實並遵循本公司之永續金融準則。

▶ 永續金融準則

統一期貨致力落實永續金融準則，將環境及社會風險等相關評估指標納入自營投資及業務，透過本公司《ESG投資管理政策》，篩選具永續發展良好前景之產業或積極支持永續之企業。

投資後應持續關注、分析與評估投資標的之相關資訊。如投資期間遇投資標的涉及前列排除標準，應立即檢視並評估該投資標的是否有相關改善情形或計劃，並評估是否改變本公司投資策略或限縮額度。

▶ 議合績效

113年度參與公開發行公司（被投資公司）股東會議案投票情形

參與投票家數	0	投反對票議案家數	0
投贊成票議案家數	0	投棄權票議案家數	0

113年度與公開發行公司（被投資公司）議合活動情形

議合家數	0	議合家次統計	0	出席股東會家次	0
實地拜訪家次	0	Email討論家次	0	參與法說會家次	0
電話或視訊會議家次			0		

▶ ESG投資管理政策

本公司《ESG投資管理政策》，並透過外部資料庫評級，持續檢視及控管本公司投資標的之ESG相關曝險程度，致力落實永續發展政策，執行步驟如下：

STEP ①

自營單位於承作交易時，應依據相關投資標的於專業機構資料庫之ESG評估結果撰寫投資分析報告並辨識其風險，經部門主管核准後，始得承作。

STEP ②

投資標的之評估結果定期（每半年至少一次）向董事會報告ESG相關投資執行情形。

STEP ③

自營單位須定期檢視投資組合之ESG表現狀況，並由標的數分布狀況或投資金額比重等變化，進一步分析ESG曝險概況，作為調整投資部位之依據。

不得投資類型

- ◆ 菸草、酒精飲料
- ◆ 野生動物捕殺或棲地破壞
- ◆ 受國際禁限的化學品 / 藥品或放射性物質
- ◆ 非醫療或有害人類發展基因工程
- ◆ 具食安疑慮等具高爭議性之產業
- ◆ 色情業、賭博業（含地下及網路）
- ◆ 未合法之武器製造業等具非法活動之產業
- ◆ 在任一個專業機構之資料庫皆無ESG指標分數之被投資標的（資料庫包含：TEJ、Bloomberg、MSCI、ISS、台灣公司治理評鑑等）

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

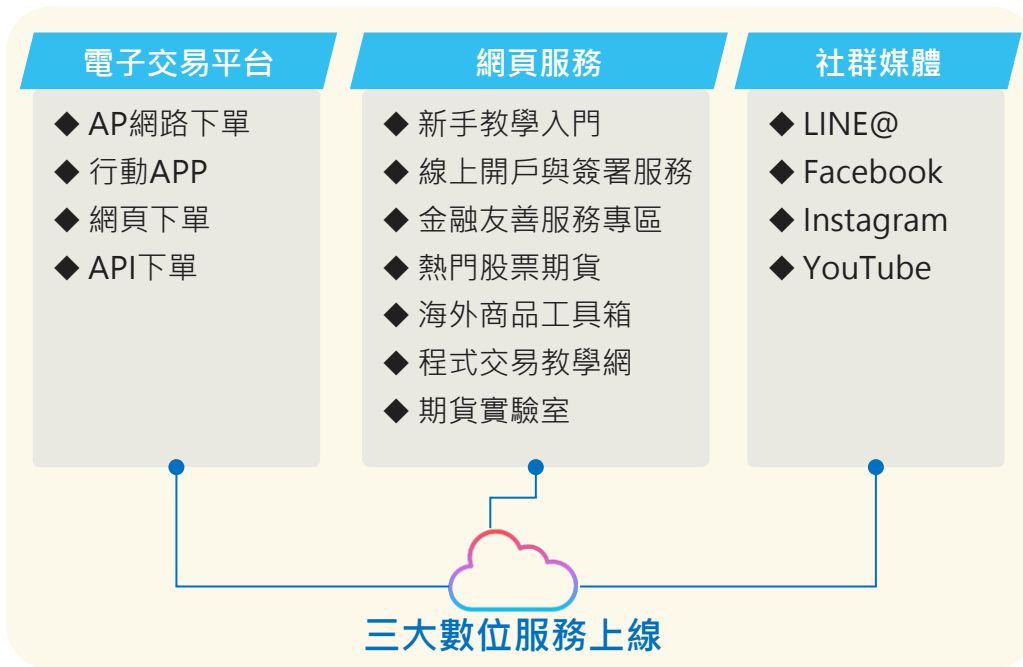
05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

▶ 創新數位金融

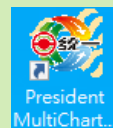
統一期貨持續開發專業多樣化的金融商品及服務，並嚴格控管投資風險，致力滿足客戶需求。本公司亦嚴格遵守主管機關的規定與審查，在提供產品及服務時，均遵循行銷法規，並在產品宣傳資料上顯示明顯的風險警語，同時透明揭露產品資訊。透過專業的投資規劃與完善的服務，我們致力於滿足客戶的一站式理財需求。此外，隨著社會環境不斷變遷，統一期貨將發揮自身影響力，善用組織資源，提升金融服務的可及性，並落實金融包容性，使金融服務不再遙不可及，讓各階層群體都能享有便捷的金融服務。統一期貨擬透過三大數位服務：「電子交易平台、網頁服務、社群媒體」，構建資訊透明且快速傳輸的數位金融服務，致力提升客戶掌握金融資訊的便利性及完整性。未來，本公司將以三大數位服務為基礎，持續優化，為每一位客戶提供優質的金融服務。



3.2.1 電子交易平台

為迎合新型態的金融服務需求，統一期貨以發展數位線上服務作為首要目標，全力投入數位轉型措施。本公司整合交易系統，並優化線上服務和線下作業流程。2024年統一期貨的電子交易比重已高達98%。針對不同交易習慣的投資人，本公司已建置多種交易平台，便於客戶依據自身使用習慣選擇使用。

API下單



Multicharts

- ◆ 提供國內即時報價/歷史價格資料。
- ◆ PowerLanguage指標策略撰寫。
- ◆ 策略回測績效分析。
- ◆ 參數最佳化。
- ◆ 自動交易。



統一API

- ◆ 客製化交易介面與功能。
- ◆ 可導入第三方程式，滿足不同交易需求。
- ◆ 自動下單。
- ◆ 高頻交易。

網頁下單



e統金

行動上網隨身下單

- ◆ 跨作業系統(Window/MAC OS)便利支援。
- ◆ 無須下載軟體，登入更便利。
- ◆ 提供上市櫃、期權即時報價。

[目錄](#)

[關於本報告書](#)

[董事長的話](#)

[關於统一期貨](#)

[營運績效與願景](#)

[01 永續經營](#)

[02 公司治理](#)

[03 金融商品](#)

[04 員工照顧](#)

[05 環境保護](#)

[06 社會參與](#)

[07 附錄](#)

AP版網路下單

報價和下單速度快速



統eVIP
全球板

- ◆ 國內外期權商品，下單看盤一起搞定
- ◆ 支援多螢幕功能
- ◆ 商品涵蓋：國內外期貨、選擇權、國內外股票、ETF
- ◆ 股票與股期整合報價畫面：
查找簡單、報價行情結合閃電下單一頁式
- ◆ 選擇權組合單，呼叫多次IOC，快速洗價



統一
大戶系統

- ◆ 結算價試算功能
- ◆ 專線&獨立主機，適合極短線交易用戶
- ◆ 提供多種智慧下單、熱鍵下單等客製功能



新大戶
系統

- ◆ 支援多營業功能
- ◆ 可自訂版面功能，打造專屬客製化畫面
- ◆ 結算價試算功能
- ◆ 專線&獨立主機，適合極短線交易用戶
- ◆ 提供多種智慧下單、熱鍵下單等客製功能
- ◆ 因應市場交易趨勢，專屬部門小組設計新穎功能



金贏島

- ◆ 可自訂版面功能，打造專屬客製化畫面
- ◆ 提供證期權即時報價和完整帳務功能
- ◆ 便利查詢商品資訊
- ◆ 股期預估保證金試算



海期通

- ◆ 完整國際股市、期貨、匯率報價與技術分析
- ◆ 國外選擇權交易功能
- ◆ 智慧下單功能:閃電、觸價、二擇一
- ◆ 依照商品和交易所分類，快速找尋

行動APP

行動上網隨身下單



e指發

- ◆ 提供證券、期貨、選擇權、複委託、海外期貨下單及帳務功能。
- ◆ 即時報價:即時走勢、五檔價量、分時明細。
- ◆ 技術線圖:支援 1/5/15/30/60分、日、周、月線圖，且可切換橫置顯示。
- ◆ 盤後分析：提供完整財經新聞、盤後資訊。
- ◆ 手機雲端智慧單:觸價、二擇一、移動停損。



期航家

- ◆ 15天長效智慧單:觸價、二擇一、看A下B。
- ◆ 手機閃電下單。
- ◆ 手機雲端智慧單:觸價、二擇一、移動停損。

3.2 創新數位金融

3.2.2 網頁服務-統一期添大勝網

統一期貨以「你的期貨工具人」為期許，官網提供交易資訊、交易軟體、交易問題整合，以及各種便利工具箱與顧問服務，包括「行情提示」、「股期Top10」等即時推播訂閱服務；「期貨實驗室」會員投顧服務，含互動式指標、數據、籌碼圖表，及策略訊號輔助交易決策等。

新手教學入門

期權商品因其槓桿交易的特性，擁有多變化的交易策略，加上採用保證金交易制度，除了台幣計價的國內商品，半數以上的熱門商品皆為多種不同幣別的海外商品，因此，統一期貨為幫助大部分初入門的客戶困擾，如：期貨買賣多空、辨別買權賣權差異、期權商品規格、外匯幣別計價、出入金方式、外幣換匯...等，因此，設計以「第一次交易期權前，應該搞懂的事情」為目的，設計新手入門網頁，匯集交易前可能會遇到的問題，官網並提供超過60篇基礎教學文章，涵蓋期權入門知識、商品特性、交易規則、風控實務等內容，建構交易人完整知識與觀念，解決大部分客戶入門的困擾。

金融友善服務專區



統一期貨為落實金融數位化，提供友善便捷的貼心網路環境，特依循國家通訊傳播委員會網站之無障礙規範，建立金融友善服務，包括統一期航家、統一海期通、eVIP全球版，皆安排全客群包容性設計，滿足弱勢及樂齡族群，對於彈性化、易讀性的需求。讓更多客戶享有便利的網路，藉此活化數位金融服務。本公司於2022年建置「無障礙網頁開發規範2.1版」金融友善服務網頁，並取得國家通訊委員會網站無障礙規範A級認證標章，2023年推出友善長者功能，字體可依使用者需求調整大小，並可針對委託單設定回報音效，照顧不同族群需求，推動數位平權發展。

程式交易教學網

統一期貨致力全方位多元發展，與客戶一起邁向交易新趨勢程式交易，為協助客戶掌握更多元的投資選擇，從軟體安裝設定到語法教學，擁有多部影片教學與系列課程，協助客戶在無痛入門程式交易領域。

線上開戶與簽署服務

統一期貨擁有多種開立期貨帳戶之服務，2019年建置行動APP線上開戶功能，提供給客戶另一種便利新選擇，並於2023年升級建置網頁版，無需下載APP一點網址即開戶，完成跨裝置的開戶功能，並透過身分驗證優化，大幅縮短開戶時間，客戶端平均僅約10分鐘，若不計交易知識作答時間，則5分鐘內可完成線上開戶，提高整體流程效率。同時，為提高客戶使用體驗，期貨相關申辦項目，也同步可於線上進行申請，優先依客戶常用需求程度推出，如：變更基本資料、密碼補發、風險預告書.....等，累積至今，五年來，已經超過10項簽署服務可於線上申請，加速客戶作業速度。

熱門股票期貨

股票期貨涵蓋了超過200檔熱門龍頭企業股票，交易門檻低，因此受到大部分交易人的喜愛，為促進客戶之投資便利性，統一期貨為首家建置股票期貨專區，除了即時提供當下前10檔最熱門商品外，還有強大的保證金試算功能，解決保證金計算的繁雜。另外，還提供完整商品介紹與特色軟體，並附影片教學等資訊，免除客戶的交易困擾。

海外商品工具箱

統一期貨整合了各交易所推出的微型商品，創建「微型期貨工具箱」網頁，通過詳盡的問答、生動的文字與影片介紹，確保小資族群與投資新手對商品有正確認識，不因微型規格而忽略風險意識。同時也提供海外期貨選擇權電子下單服務，包括匯率、能源、穀物、金屬、股價指數類商品，小型S&P 500期權，更提供週一至週五結算契約選擇，讓交易人可根據自身策略需求，挑選合適的到期契約進行交易。

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

3.2.3 社群媒體

統一期貨利用多種社群媒體提供即時交易資訊、專業分析和互動服務，讓投資者隨時掌握市場動態。



2024年經營狀況

社群媒體

介紹



統一期貨通過LINE官方帳號，提供客戶多樣化客製服務，透過綁定訂閱功能，自訂收訊內容，期望達到更加精準的投放，提高客戶的使用意願。
使用串接自動化LINE API功能，連動熱門商品，設計不同的推播方式，如：
1.每日股票期貨熱門交易量前10檔
2.商品行情漲跌波動大通知，並將股、匯、債、農、油、金等六大類商品，做區分訂閱投放使客戶更便利追蹤自己的交易商品。

累積好友數：1.9萬人



統一期貨的粉絲專頁與Instagram貼文走向分別為：
以產業與商品數據研究報告，或行情分析的影片來強調「品牌專業」；以新品上市說明，或持續推出電腦下單軟體與手機APP，新功能上架等多種交易輔助工具，並搭配營業員耐心與親切的形象提供優質的「金融服務」；以多梯次的免費入門教學培養新手，到深入研究的資深班課程，並時常邀請市場專業人士，或交易所講師與其合作，舉辦多場巡迴講座的「課程與講座」；以近乎全年度舉辦的開戶、交易...等優惠活動「回饋客戶」；另外，時常與統一證券合作，互相廣宣期權與證券等商品之間的連動與緊密性。
依以上五大類為主軸，並搭配一些軟性題材，從各方面題材入手，吸引不同族群的客戶。

追蹤人數：1.2萬人



粉絲人數：1,800人



統一期貨YouTube頻道，擁有豐富的影音創作內容，除了推廣各種期權商品外，針對股市新鮮人，提供小資無痛交易，與投資人善用下單好工具平台操作教學影片，讓交易事半功倍，另外加上市場主流的行情與未來趨勢分析等，透過影片學習與下單，輔助客戶能快速理解與學習，更多專業的金融知識。

訂閱人數：7,400人

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

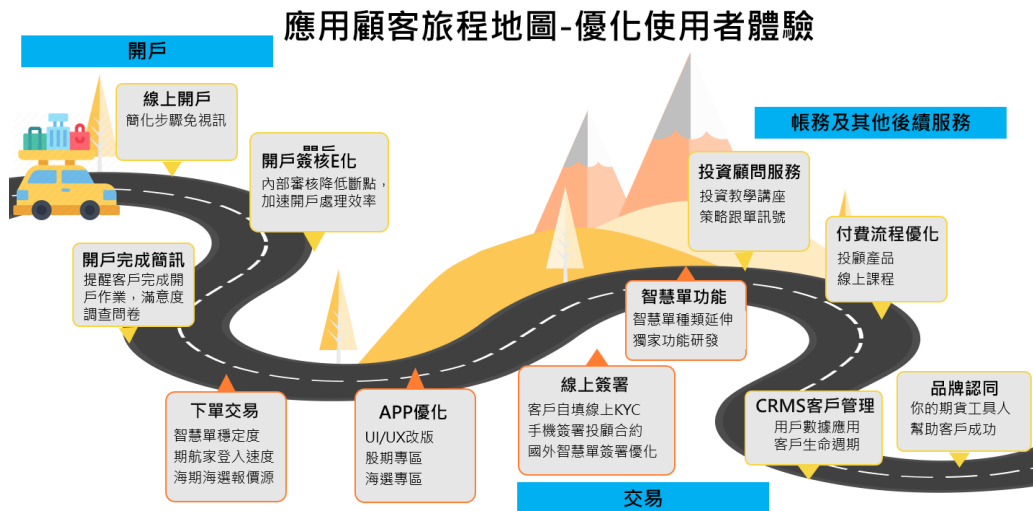
05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

數位化研發計畫

統一期貨重視數位研發，並透過e化作業、用戶體驗，產品設計重視減碳、數位平權等面向，包括交易旅程及金融服務生命週期的各個階段。透過便利數位服務，例如線上開戶，解決金融消費者對傳統實體服務可能會有心理或生理負擔，同時減少實體營運據點的碳足跡。期貨屬高風險商品，統一期貨除落實客戶教育宣導外，在交易軟體研發上，特別開發雲端停損智慧單，透過雲端功能協助用戶監看部位，達到智慧停損、保護資產目的。



客戶服務

統一期貨將確保提供客戶最優質且完善之服務，並積極回應客戶需求。本公司擬持續聆聽客戶回饋與建議，並透過各項措施精進客戶服務內容與品質，提升客戶滿意度與忠誠度。

落實公平待客打造金融友善服務環境

線上開戶

統一期貨線上開戶自2017年正式上線後不斷精益求精，2022年時由APP版優化為WEB版，讓客戶可不受操作設備限制，於電腦、手機、平板皆可進行線上開戶，且新增手機&E-mail兩項 OTP驗證，加強確認客戶本人之確認強度。於2023年更導入文件電子化及電子簽核，正式進入無紙化作業。從客戶進件→作業單位審閱→主管簽核→文件歸檔→資料調閱等所有流程，皆以電子化方式完成，不僅可節省紙張用量，更藉由串接電子簽核，有效縮短開戶審閱及紙本簽核作業之時間，讓線上開戶旅程更加順暢。2024年初導入OCR證件識別功能，提高用戶體驗，2024年期IB線上開戶亦啟用電子簽核。

2017年1月	線上開戶系統正式上線
2023年1月	線上開戶系統導入文件電子化及電子簽核
2023年8月	期IB線上開戶系統正式上線
2024年1月	導入OCR證件辨識功能
2024年9月	期IB線上開戶導入電子簽核、電子文件

無障礙措施 ↓ 類型 →

聽覺障礙	語言障礙	肢體障礙	視覺障礙
環境設備	總公司大樓外側設有愛心服務鈴及無障礙坡道，並指派專人協助引導		
業務服務	專人協助服務		
商品資訊	除提供書面資料外，若有其他需要亦可透過網站資訊或洽專人服務		專人協助服務
溝通或意見反饋	電話服務		

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

3.3 客戶服務

3.3.1 客戶滿意度調查

客戶滿意度調查係督促本公司進行服務措施改善，持續進步的重要指標。2024年辦理之客戶滿意度調查，調查範疇包含客戶對於系統操作、營業員解說及整體滿意度面向，客戶依據實際使用經驗及需求，回饋並提供相關建議，以利本公司針對不足之處進行改善，並適時採納客戶意見，持續精進服務品質。

本年度辦理之客戶滿意度調查總數共570件，滿意度分五級：「非常滿意」、「滿意」、「普通」、「不滿意」、「非常不滿意」，統計「滿意」及「非常滿意」共556件，達98%，體現本公司以親切與貼心出發的客戶服務，並符合客戶實際需求。

3.3.2 聆聽客戶意見

▶ 善意關懷客戶訪談

為遵循主管機關政策，統一期貨主動執行善意關懷客戶訪談作業，對客戶進行瞭解並執行委託買賣深入調查作業，2024年共主動致電202通電話訪談，以預防及降低本公司營業人員不符法令之相關風險行為，同時將宣導並提醒投資人相關注意事項。透過善意關懷措施，本公司得進一步了解客戶對於營業員或現行措施是否有相關建議或可再優化的服務項目，推廣主管機關政策之同時，亦可從中瞭解客戶需求，藉以持續精進。

客戶訪談項目

1. 對業務人員、公司的意見回饋。	4. 與業務人員間是否有款項借貸情事？
2. 是否將期貨交易全權委託予業務人員？	5. 業務人員有無代管款項、印鑑或存摺？
3. 業務人員有無作獲利保證？	6. 業務人員有無勸誘買賣情事？
7. 業務人員有無向客戶招攬、推銷未經核准、非合法或虛構之期貨或選擇權商品？	
8. 客戶是否有將從事期貨交易之款項匯入業務人員或其指定人員帳戶之情事？	

▶ 客訴溝通管道

統一期貨依循《金融消費者保護法》訂立本公司《消費爭議事件處理規範》，本公司之客戶服務中心申訴窗口一旦接獲申訴事件，便會立即啟動後續調查程序，包含專案聯繫、協調處理、專案回覆，結案檢討、資料存檔及後續追蹤等事宜，且客戶服務中心將針對客訴處理過程全程保持錄音，以保障客戶權益。2024年共有9件消費爭議案件，皆於30日內與客戶協調完成。

申訴類型	件數	後續結案與處理措施
電子交易相關	4	• 及外部資訊廠商案件，加強對廠商要求。
代沖銷	3	• 持續優化代沖銷流程與工具。
出入金作業相關	2	• 與銀行連線系統異常，皆迅速排除。

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

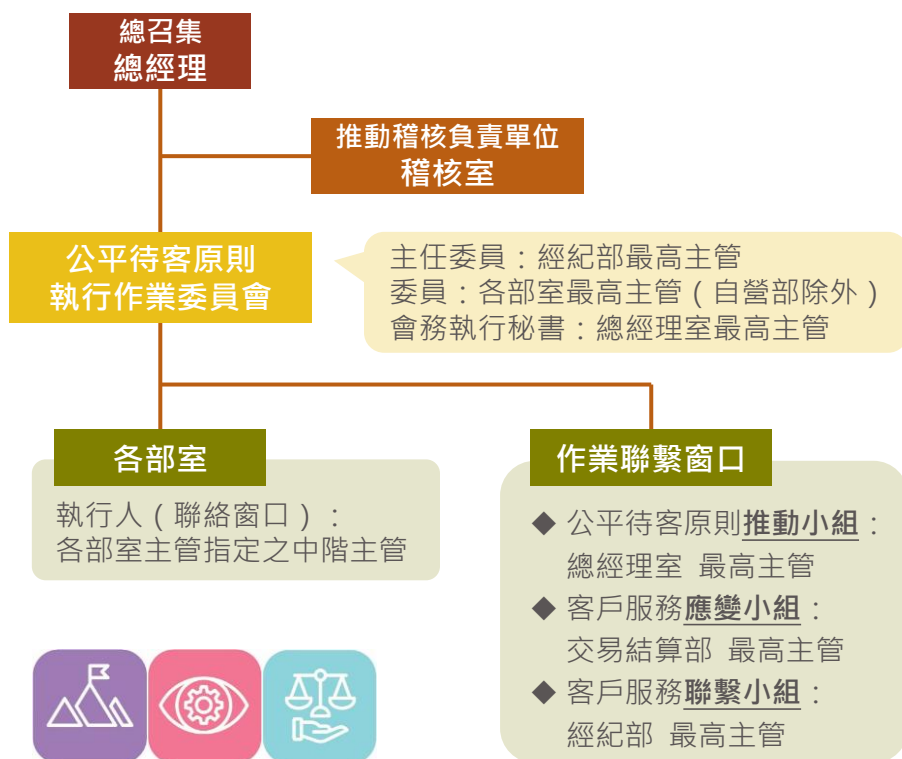
06 社會參與

07 附錄

政策制定

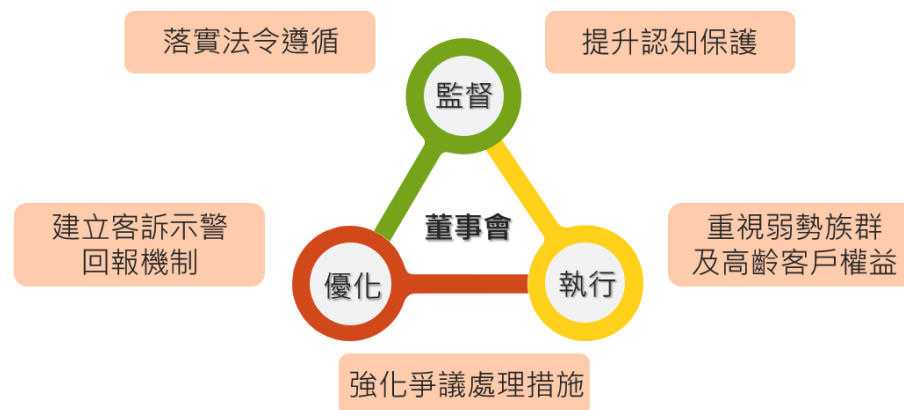
統一期貨重視金融消費者益與推動公平待客原則，訂定公平待客則之政策及策略制度實施準則，並建立公平待客責任架構圖，相關辦法制度皆依產業及法律環境之變化，適時進行更新與增修。

公平待客原則組織架構



公平待客原則推動執行

本公司公平待客原之政策及策略明訂由董事會及總經理親自督導推動，並設置跨部門公平待客原則推動委員會，由總經理擔任召集人及主持會議，小組成員為相關單位之部門或最高主管，負責規制與推行各項公平待客原則，監督各部門可能違反公平待客原則環節，提出具體解決方案與因應措施。於每月召開會議中報告或提出檢討改善方案。公平待客原則推動委員會每季將公平待客原則執行情形呈報董事會討論，監督及確保公平待客原得以有效作為與執行。統一期貨每年辦理公平待客原則自評作業，由相關單位、法令遵循及稽核依據十大公平待客原則評核指標進行自評，並將年度評分結果呈報董事會。



教育訓練

為落實對金融消費者保護與公平待客原則，統一期貨每年定期向全公司同仁實施金融消費者保護及公平待客原教育課程，經紀通路亦透過講座，不定期向第一線服務業務同仁、客戶宣導各項公平待客原則理念，提供銀髮族、年輕人及身心障礙者等族群相關關懷保護及友善服務措施。

推動成果

申訴保障

舉辦公平待客與客訴處理教育訓練（含前後勤同仁）：每半年舉辦一次

落實誠信經營

訂定「統一期貨誠信經營守則」

友善服務

- ◆ 建置官網無障礙網頁
- ◆ 總機設置雙語服務（國語及台語）
- ◆ 設立「金融友善專區」專人協助引導弱勢族群辦理各項服務
- ◆ 提供大字版及弱視版開戶相關重要事項說明
- ◆ 於紙本對帳單信封及報表紙背設計防詐圖文宣導
- ◆ 邀請警察機關於投顧講座宣導反金融詐騙
- ◆ 臨櫃提供手語翻譯服務,客戶可預約申請「聽語障溝通服務」
- ◆ 電子交易平台主動推播提醒防詐騙

商品 / 服務 適合度告知 與揭露

- ◆ 提供客戶「期貨小知識」數位及紙本文宣
- ◆ 年輕族群（23歲以下）客戶交易額度控管
- ◆ 年輕族群（23歲以下）客戶關懷機制：申請當沖、月損達交易額度
- ◆ 投資新手客戶關懷機制:初次交易
- ◆ 統一期貨Line@新增「新手專區入口」

業務人員專業性

業務戰情電子報增加公平待客、法令遵循內容

其他

設計十項原則風險指標燈號,建立公平待客風險監控機制



目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

04 員工照顧

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

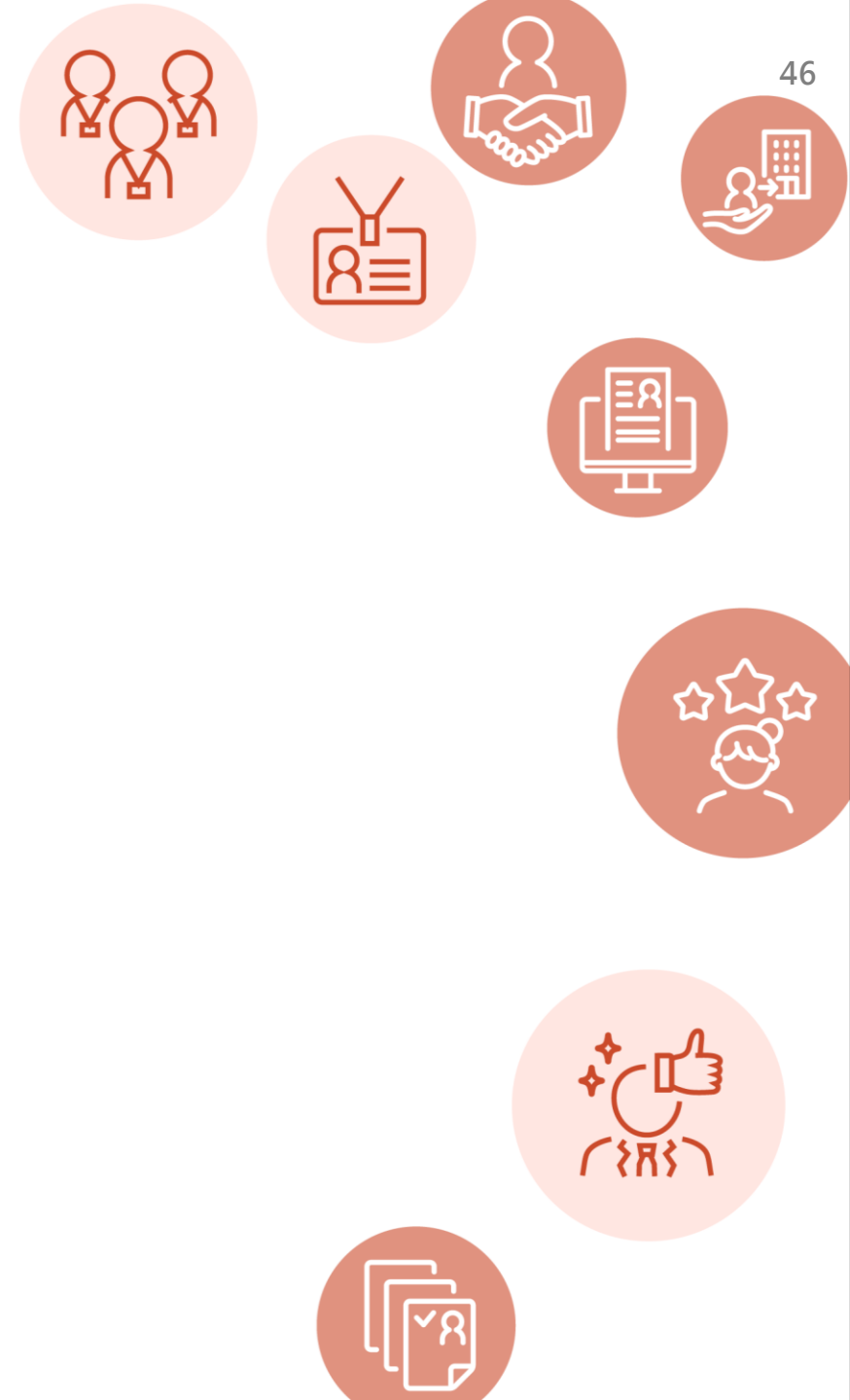
06 社會參與

07 附錄

4.1 人才留任吸引 47

4.2 人力培育訓練 56

4.3 職場環境 60



目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

4.1 人才留任吸引

員工是統一期貨最重要的資產！統一期貨近年持續以「成長」、「轉變」及「年輕化」作為員工政策與福利推動之首要方針：

- 成長** 近年在疫情影響下，積極將既有實體訓練課程轉換為線上課程，使員工之職涯規劃與專業能力得持續成長。
- 轉變** 為因應數位金融轉型趨勢，積極推動並辦理多場數位金融相關之員工訓練及講座。
- 年輕化** 持續招募合適的新人，並以系統化遴選及優質培育方式拔擢優秀人才。

員工政策與福利
推動重點



友善的
職場環境



健全的
職涯發展



明確的
考核準則



合理的
薪資待遇

4.1.1 員工概況

人力結構分析

統一期貨員工之雇用，皆由各部門主管視其部門之職務需求，設定適當之資歷與條件，並依本公司《僱用關係程序》辦理招募任用作業程序後予以雇用。人員之雇聘係依據《勞動基準法》、《就業服務法》、《性別工作平等法》、《身心障礙者保護法》等相關法規規定辦理，以符合公平正義與人權。2024年度共有186名全職員工及1名兼職員工，兼職員工係視各部門業務需求所聘僱之工讀生；而總員工人數中共包含2名身心障礙者之員工，占全員工人數比例之1%。

按性別 / 約聘別區分

性別	男		女	
約聘類別	全職	兼職	全職	兼職
2022	79	0	100	1
2023	82	1	99	0
2024	85	1	100	0

按地區 / 約聘別區分

地區	北區		中區		南區	
約聘類別	全職	兼職	全職	兼職	全職	兼職
2022	130	1	24	0	25	0
2023	134	1	25	0	22	0
2024	138	0	23	1	24	0

註：本章節之地區分布資訊係以臺灣各行政區域劃分為北區、中區、南區，各區涵蓋之縣市資訊：
北區 - 臺北市；中區 - 臺中市；南區：台南市、高雄市

- 目錄
- 關於本報告書
- 董事長的話
- 關於統一期貨
- 營運績效與願景

- 01 永續經營
- 02 公司治理
- 03 金融商品
- 04 員工照顧
- 05 環境保護
- 06 社會參與
- 07 附錄

2024年全體員工之年齡性別及職級分布							
員工類別	未滿30歲		30以上未滿50歲		50歲（含）以上		合計
	男	女	男	女	男	女	
管理職	0	0	9	5	4	2	20
非管理職	23	28	46	56	4	9	166
小計	23	28	55	61	8	11	186
百分比 - 按性別區分	12%	15%	30%	33%	4%	6%	100%
百分比 - 按年齡區分	27%		63%		10%		100%

註：管理職人員為經理職級（含）以上之員工；非管理職人員則為非經理級之員工。

2024年全職員工教育程度分布						
員工類別	博士	碩士	學士	專科	高中（含）以下	總數
管理職	0	11	8	0	1	20
非管理職	0	28	110	16	12	166
小計	0	39	118	16	13	186
百分比	0%	21%	63%	9%	7%	100%



註：管理職人員為經理職級（含）以上之員工；非管理職人員則為非經理級之員工。

穩定的就業環境

統一期貨秉持以員工為本的經營理念，將所有同仁視為大家庭中的一份子，並致力提供穩定、和諧且多元的職場環境。本年度統一期貨年資達10年以上者有56人，占全員工人數之比例高達30.1%，彰顯員工認同統一期貨之公司文化，並願意持續與公司一同成長努力，公司平均年資更長達8.2年。

4.1 人才留任吸引

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

新進員工資訊-2024年

員工類別		男			女		
		未滿 30歲	30以上 未滿 50歲	50歲 (含) 以上	未滿 30歲	30以上 未滿 50歲	50歲 (含) 以上
總公司	管理 階層	0	1	0	0	0	0
	一般 人員	2	8	0	13	5	0
分公司	管理 階層	0	0	0	0	0	0
	一般 人員	5	1	0	1	1	0
新進 同仁	管理 階層	0	1	0	0	0	0
		占管理階層員工總數之5%					
	一般 人員	7	9	0	14	6	0
		占一般員工總數之22%					

新進員工資訊-2023年

員工類別		男			女		
		未滿 30歲	30以上 未滿 50歲	50歲 (含) 以上	未滿 30歲	30以上 未滿 50歲	50歲 (含) 以上
總公司	管理 階層	0	0	0	0	0	0
	一般 人員	12	5	0	8	2	0
分公司	管理 階層	0	1	0	0	0	0
	一般 人員	1	4	0	1	0	0
新進 同仁	管理 階層	0	1	0	0	0	0
		占管理階層員工總數之3%					
	一般 人員	13	9	0	9	2	0
		占一般員工總數之22%					



目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

新進員工資訊-2022年							
員工類別		男			女		
		未滿 30歲	30以上 未滿 50歲	50歲 (含) 以上	未滿 30歲	30以上 未滿 50歲	50歲 (含) 以上
總公司	管理 階層	0	0	0	0	0	0
	一般 人員	6	3	0	7	6	0
分公司	管理 階層	0	0	0	0	0	0
	一般 人員	0	0	0	1	0	0
新進 同仁	管理 階層	0	0	0	0	0	0
		占管理階層員工總數之0%					
	一般 人員	6	3	0	8	6	0
占一般員工總數之16%							

離職員工資訊-2024年							
員工類別		男			女		
		未滿 30歲	30以上 未滿 50歲	50歲 (含) 以上	未滿 30歲	30以上 未滿 50歲	50歲 (含) 以上
總公司	管理 階層	0	0	0	0	0	0
	一般 人員	6	4	0	9	6	0
分公司	管理 階層	0	0	0	0	1	0
	一般 人員	2	2	0	2	0	1
離職 同仁	管理 階層	0	0	0	0	1	0
	一般 人員	8	6	0	11	6	1
	合計	8	6	0	11	7	1



目錄

關於本報告書

董事長的話

關於统一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

離職員工資訊-2023年

員工類別		男			女		
		未滿 30歲	30以上 未滿 50歲	50歲 (含) 以上	未滿 30歲	30以上 未滿 50歲	50歲 (含) 以上
總公司	管理階層	0	0	0	0	0	0
	一般人員	9	7	0	9	6	0
分公司	管理階層	0	0	0	0	0	0
	一般人員	3	0	0	2	1	0
離職同仁	管理階層	0	0	0	0	0	0
	一般人員	12	7	0	11	7	0
	合計	12	7	0	11	7	0

離職員工資訊-2022年

員工類別		男			女		
		未滿 30歲	30以上 未滿 50歲	50歲 (含) 以上	未滿 30歲	30以上 未滿 50歲	50歲 (含) 以上
總公司	管理階層	0	1	0	0	0	0
	一般人員	9	6	1	9	5	2
分公司	管理階層	0	1	0	0	0	0
	一般人員	3	1	0	5	2	2
離職同仁	管理階層	0	2	0	0	0	0
	一般人員	12	7	1	14	7	4
	合計	12	9	1	14	7	4



4.1 人才留任吸引

4.1.2 薪資與獎酬

員工為統一期貨最核心之利害關係人，亦為本公司最大的資產。本公司將持續努力，致力於規劃員工福利、推動員工成長、塑造良好工作環境及建立順暢溝通管道；同時謹守相關法令規定，宣導並嚴禁任何歧視事件、強迫或強制性勞動事件發生，不任用童工，推廣人權意識並提升員工勞動權益。

薪酬政策

為吸引優秀人才加入，鼓勵工作績優同仁留任，並且秉持與員工同享原則，本公司之薪資政策訂定目標如下：

- 一. 公平合理地補償員工對公司的貢獻
- 二. 在同業公司中能提供員工有競爭性的薪資
- 三. 薪資水準符合政府相關法令
- 四. 適當控制薪資的成本

薪酬制度

為本公司之薪酬級距係依據職務標準而訂，最低工資符合《勞動基準法》所訂最低薪資標準。新進員工之薪酬係考量其職務等級、工作資歷、學歷等依據後核薪，後續依據績效考績、當年度物價水準及當年度營運績效辦理調薪。

獎金與福利制度

本公司之獎金發放對象可分為非業務職與業務職之職員。非業務職之職員，係依據本公司當年度之營運績效、員工年資、職務內容及績效考績，經提報董事會核定後發放，獎金發放日仍在職之職員皆可享有年終及三節獎金；業務職之職員則依據各業務獎金辦法，月月結算業績獎金。依上述回饋員工一年來辛勤努力之成果。



4.1 人才留任吸引

4.1.3 福利措施

休假制度

統一期貨配合政府實施週休二日，若遇政府機關調整休假，得依政府機關公告辦理。此外，本公司之工作環境不提倡加班文化，亦十分重視同仁之身心健康及家庭生活，提供優於勞基法之休假制度，鼓勵員工辛苦工作後，更要休假放鬆並妥善休息。

勞基法

員工在公司繼續工作滿一定期間者，每年依下規定給予特別休假，工資照給。

- ◆ 六個月以上一年未滿者，依比例給假，至少三日
- ◆ 一年以上二年未滿者，七日
- ◆ 二年以上三年未滿者，十日
- ◆ 三年以上五年未滿者，每年十四日
- ◆ 五年以上十年未滿者，每年十五日
- ◆ 十年以上者，每一年加給一日，加至三十日為止



優於勞基法

- ◆ 於本公司到職未滿一年時，依服務年資比例給假。
- ◆ 優給特別休假：公司優於勞基法第38條所給予之特別休假
- ◆ 管理職經理級（含）以上人員，每年給予特別假二天
- ◆ 部門最高主管每年給予特別假四天

退休制度

本公司為鼓勵員工長期服務及專業任職，並維護員工權益，設有舊制及新制退休金制度：

舊制退休金制度

1994年10月11日經主管機關核准設立職工退休基金管理委員會，並於後續年度依據相關法規更新，依法成立勞工退休準備金監督委員會，相關組織章程及退休辦法等皆已獲主管機關核准備案。勞工退休金係依據精算師精算之退休金提撥比例，以至少2%以上之比例每月提撥至臺灣銀行信託部帳戶中。

新制退休金制度

因應2005年7月政府施行『勞工退休金條例』之新制退休制度，統一期貨每月依員工工資之6%提撥至勞保局退休金帳戶中，以期照顧勞工退休之生活。本公司至目前為止，有近一百五十名員工參與勞退新制。

自願退休

本公司員工有下列情形之一者，得申請自願退休：

- ◆ 工作年資滿十五年以上，年滿五十五歲者
- ◆ 工作年資滿廿五年以上者
- ◆ 在本公司工作滿十年以上且年滿六十歲者

強制退休

本公司員工有下列情形之一者，公司得命令其退休：

- ◆ 員工年滿六十五歲者
- ◆ 擔任具危險、堅強體力等特殊性質之工作年滿五十五歲者
- ◆ 心神喪失或身體殘廢不堪勝任工作者

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

員工持股信託計畫

統一期貨自2004年1月份起參與母公司員工持股信託計畫，員工每月得依自身需求決定提存金，以持股信託方式購買統一證券股票。本公司期望透過此長期且穩定之方式鼓勵員工，並協助員工養成儲蓄習慣，進一步規劃退休事宜。

員工團體保險

統一期貨免費提供員工團體綜合保險福利，員工本人之承保範疇包含壽險、意外險、住院醫療及癌症醫療保險等，其中更擴及服務予員工之眷屬，其配偶與子女可免費享有團體保險中之住院醫療及癌症醫療保險項目。

性別平等措施

統一期貨十分重視性別平等之落實，人事管理政策將一視同仁，不因員工性別而於招募、升遷、薪資或解僱程序有所差異，並致力照顧女性員工之工作權益。女性員工皆享有生理照護假，並於新型法令實施前即提供女性員工安胎休養假，以及優於性別平等法之流產照護假，上述假別皆採全薪給付。此外，為因應法令新規，本公司提供之產檢假及陪產假皆為7日，亦設有順暢且公開之育嬰留職停薪申請管道，同仁得視自身情況申請適用，留職停薪後皆可順利復職。

社團活動

統一期貨鼓勵同仁於工作之餘，亦要規劃調劑身心的活動。本公司十分鼓勵同仁參與各項社團活動，集團擁有完善的社團補助評鑑辦法，依照評鑑結果給予社團補助金。內部目前設有撞球社、桌球社、有氧舞蹈社、瑜珈社、登山社、攝影社、羽球社及鐵馬社等，社團活動豐富且多元。

急難救助

統一證券集團自2013年正式訂立《統一證券員工急難救助辦法》，若同仁遭遇重大災害或家庭遭逢重大變故，公司將提撥員工急難救助金或於內部成立捐款專款基金，期望能於事故發生時即時伸出援手，協助同仁度過難關。

近三年家庭照顧假 / 產假 / 生理假情況 單位：小時

年度	家庭照顧假		產假		生理假
	男	女	男	女	女
2022年	0	76	0	1280	388
2023年	100	58	0	1120	516
2024年	96	99	0	224	572

育嬰留職停薪假之情況

項目	2024年				2023年			2023年育嬰留職停薪復職且於2024年在職滿一年之人數(H)	留任率(H/G)
	育嬰留職停薪使用人數	育嬰留職停薪應復職人數(C)	育嬰留職停薪實際復職人數(D)	復職率(D/C)	育嬰留職停薪應復職人數(F)	育嬰留職停薪實際復職人數(G)	復職率(G/F)		
男	0	0	0	0	0	0	0	0	0
女	1	1	1	100%	1	0	0	0	0
總計	1	1	1	100%	0	0	0	0	0

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

福委會

統一期貨於每月提撥營業收入總額之1.5%作為職工福利金至本集團職工福利委員會（以下稱「福委會」），提撥率為法令提撥之最高上限。福委會將使用職工福利金，不定期規劃並舉辦各類員工聯誼活動，如員工家庭日、聖誕節烤雞、贈送年節禮品與中秋禮品等，透過各類多元活動，放鬆員工平時緊繃的神經，並藉此凝聚全體同仁之向心力。職工福利金亦會用於員工之生日禮金、結婚、喪葬、生育、旅遊、語文、社團、文康活動、年節禮品補助等。

4.1.4 勞資互動

本公司已建立並提供順暢的溝通機制與管道予所有同仁，如員工申訴信箱及員工建議提案信箱等。本公司亦會定期召開勞資會議，由勞方及資方代表各5人（勞資比例為1：1）召開，於會中針對員工提出事項與問題充分討論，回應員工之訴求，並維護勞動權益。2024年度共計召開4次勞資會議。

此外，若有因工作內容或工作環境不適，欲轉調其他部門單位之員工，本公司亦設有輔導工作轉型之政策，協助員工熟悉轉調後新業務內容，以利其順暢銜接轉調後之職位。

如有員工因工作內容不合適，經績效輔導機制後仍無法勝任工作者，本公司將與員工終止僱用關係時，預告期間依下列規定：

- 一、繼續工作三個月以上未滿一年者，於十日前預告之。
- 二、繼續工作一年以上未滿三年者，於二十日前預告之。
- 三、繼續工作三年以上者，於三十日前預告之。

惟員工於接到預告後，為另謀工作得於工作時間請假外出。其請假時數則以每星期不超過二日之工作時間為限，且於請假期間之薪資將會照常給付，盡力協助員工安排銜接其他職涯規劃。

2024年度
申訴案件

職場
霸凌
0件

性騷擾
0件

績效
評估
0件

勞資
爭議
0件

各類津貼補助金

- ◆ 團體旅遊補助金
- ◆ 生日禮金
- ◆ 生育禮金
- ◆ 部門聚餐補助金
- ◆ 語文學習補助金
- ◆ 結婚禮金
- ◆ 資深員工獎勵金
- ◆ 喪葬補助金



員工提案

為鼓勵同仁盡情發言，且激勵同仁運用智慧才能積極參與營運流程之改善措施，本公司同母公司統一證券特別獎勵針對工作現況不斷提出創新之提案人。《員工提案獎勵辦法》中規定，由權責單位評估為有效方案，發放提案獎勵金每人5,000元；若有好構想卻未被採用，也將提供獎勵金1,000元鼓勵同仁。

員工申訴管道

本公司同母公司統一證券設有員工申訴管道，依據相關法規（如勞動基準法、勞工安全衛生法及勞動檢查法等），同仁若發現自身權益有遭受侵害之情事，得透過電話或書面等方式提出申訴。

此外，另訂定《性騷擾防治申訴調查及處理辦法》，並設置性騷擾申訴處理委員會，由委員會專責處理與性騷擾申訴、調查及決議等相關事宜。本公司同母公司統一證券亦設有性別平等專屬網頁，以宣導性別平等相關政策，期望杜絕職場性騷擾相關事件，提供舒適且安全之工作環境予每一位同仁。

若同仁有發現任何員工之權益遭受不法侵害，相關事件包含但不局限於前述之霸凌、歧視、騷擾等情事，得隨時透過申訴管道回報，負責單位將於接獲申訴案件後之7日內啟動調查程序，並針對申訴人之個資嚴謹保密處理，以保障同仁之權益，相關申訴管道資訊如下：

電子信箱：Pfc.20010@uni-psg.com

4.2 人才培育訓練

4.2.1 員工進修與訓練

統一期貨對於人才之培育與發展極為重視，為因應金融產業環境驟變所帶來的衝擊、達成經營績效目標以及精進人才素質，本公司已建置系統完善且具計畫性之專業培訓機制，做好萬全準備。

培訓政策

- ① 配合中長期經營策略與年度目標，培養目前及未來業務發展所需之人才，並提升員工之生產力及經營績效。
- ② 讓同仁皆能獲得具系統性且專業之訓練、培育與指導，並透過適當的學習資源，讓同仁獲得有效的專業知識與技能，以利其有效執行職務內容，並提升生產力。

訓練體系

統一期貨建立完善的培訓體系，從新進同仁一對一學長姐制培訓到各部門專業訓練，確保員工在不同職業階段都能獲得系統化的知識和技能提升，並大力推廣線上訓練，善用視訊設備及在線學習平台，滿足員工自主學習的需求。此外，公司鼓勵員工依據個人發展需求，自主參加外部培訓並給予學習費用補貼，最大限度發揮員工的成長潛能與工作熱情。

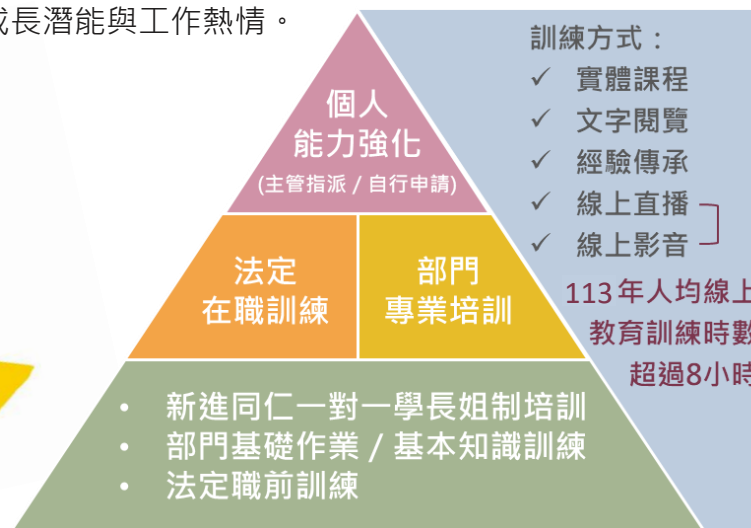


傳承學習計劃

為因應組織業務發展與經營挑戰，統一期貨於近年啟動「傳承學習計畫」。積極建立作業SOP，並製作各項工作內容教學手冊、影片，使部門於傳承上更加順暢，提升人員上手速度。除此之外，統一期貨鼓勵員工舉辦讀書會等學習活動，除了能藉由共同研究資料，加強員工專業能力，更可以增強同仁間之凝聚力。

強化員工訓練

為因應金融科技時代來臨，統一期貨遵循主管機關要求，推動金融科技之轉型訓練，以數位賦能、創新生態、智慧運營和價值創造，推動數位轉型進程。



目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

依據公司相關規定，各部門員工之提訓時數應達每人平均8小時以上，2024年度已達標，詳細訓練時數、經費投入及訓練課程內容如下：



2024年之內部自辦訓練課程內容			
訓練課程名稱	訓練課程內容	授課對象	參與人次
程式交易認證課程	為強化數位轉型與專業服務能力，公司每年舉辦營業員程式交易資格認證課程，涵蓋API串接實務、Multicharts與高頻交易架構，並透過認證考試與實作驗證學習成果，培育具備技術背景與服務能力的專業營業員，提升對程式交易客戶的即時支援與整體服務品質。	各營業部門主管 指派同仁報名	59
資訊安全與電子郵件社交工程	雲端應用服務的使用日趨頻繁，為提升全體同仁對資訊安全的重視與警覺，公司每年定期辦理資安教育訓練，課程內容涵蓋常見資安威脅、防範技巧、社交工程案例解析及應變處置等實務知識，協助同仁建立正確的資安觀念與行為，強化整體資安防護意識，保障公司資訊資產與客戶資料安全。	公司全體同仁	182
AI金融科技系列課程	因應金融科技時代的AI熱潮，培養同仁掌握AI最新的發展趨勢、AI數據行銷應用與金融案例、時下熱門AI工具如何結合實務應用，並探討生成式AI如何與金融業服務整合及人工智慧之隱私、資安、風險等前瞻內容。教學融合豐富實例輔以動畫深入淺出教學，協助同仁跟上AI熱潮，強化工作場域創新應用能力。	總公司主管與 同仁自由報名	24

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

統一期貨的每一位業務同仁皆會接受完善的教育訓練，在取得主管機關認證證照後，憑藉著本公司之各項行銷利器，提供客戶們最專業且貼心的服務。

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

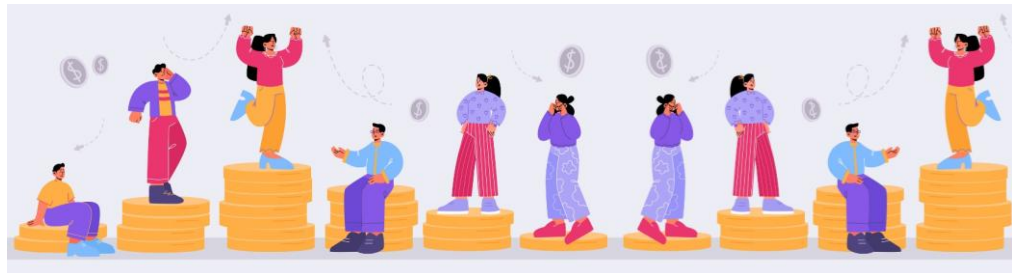
06 社會參與

07 附錄



證照取得

嚴格要求業務同仁具備專業證照，且設有專職人員管理追蹤證照取得及效期狀況，**2024年共計44人次取得**證券、期貨、期顧之牌照。



課程講座

- ◆ 每月舉辦營業同仁內部教育訓練，針對各基礎作業常識及市場的分析等，讓業務同仁更能即時掌握產業動態。
- ◆ 為提升分公司經理人之經營管理能力，辦理分公司管理報表分析與實務課程，讓分公司經理人透過分公司管理報表，瞭解分公司財務結構、營收/成本分析，提出合適分公司的經營策略，確保管理成效。
- ◆ 定期舉辦有關產品知識及銷售技巧的講座課程，訓練重點為加強業務人員的本職學能與促進成交能力，以提供客戶最適合的商品。



在職訓練

依各業務需求要求至主管機關進行在職訓練派訓，**2024年共計126人次**接受證券、期貨、期顧等在職訓練執照派訓且順利維持牌照資格之延續。



認證機制

提升同仁商品專業知識與平台操作能力，對同仁的專業能力進行測試並設計認證機制，以提供客戶優質服務。



行銷利器

- ◆ 於官網設置教學專區，並配合「交易小秘笈」等投顧配套措施，提供業務同仁掌握公司商品資訊。
- ◆ 戰情儀錶板：監控和分析公司在期貨市佔中的市佔率、收集市場及同業數據。透過儀錶板 管理層可迅速了解公司在不同產品的市佔表現，並與競爭對手進行比較，以即時調整行銷策略、提出改善產品競爭力之方案。
- ◆ 流失客戶分析儀錶板：協助業務單位即時掌握客戶流失狀況。透過分析客戶交易數據和參數特徵，我們可預測有哪些客戶即將或已經流失，並針對目標客戶制定應對策略。

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

數位學習推廣

為縮短同仁學習空間上的限制，統一期貨致力於推廣數位化學習，使內部訓練資源得更加廣泛且更有效益地運用。目前該平台之數位教材涵蓋期貨、新金融商品、等各項業務範疇，共計70門之數位課程，同仁得依據個人業務需求，隨時進行數位學習。該平台更搭載線上測驗功能，讓同仁於課程結束後能即時複習，確保自身具備正確的金融商品知識，提高成交機會。本公司將陸續購置更多元之線上教材，如管理類、領導類、銷售類與職能態度等，積極拓展課程主題，讓同仁得接觸不同面向之知識，持續增進自身專業職能。同時每月會透過內部教育訓練課程分析熱門產業，讓經紀部業務同仁更能掌握產業動態，提供客戶專業的服務。

支持多元職能進修

本公司為鼓勵同仁依據自身職務內容辦理進修課程，增進自身專業能力，相關進修課程之費用得於申請並經核准後，由本公司全額補助支付。

2024年全職員工教育訓練分布

年度	申請人數	課程時數	公司補助總額	男女申請比
2022年	27人	451小時	\$ 102,200	1 : 0.42
2023年	23人	167.5小時	\$ 92,000	1 : 1.56
2024年	24人	369.5小時	\$ 232,500	1 : 0.62

內部講師制度

本公司鼓勵同仁擔任內部講師，透過分享專業職務知識與內部相互交流，講師得提升個人專業授課能力，亦能於內部推廣金融知識。

4.2.2 績效管理

本公司之員工績效管理政策，係以員工之年度績效表現作為薪資調整、職務晉升、績效獎金發放、員工紅利發放及庫藏股轉讓等薪酬政策之決議依據。績效評估結果亦會視同員工工作態度及職責能力之彙總，以作為擬定員工教育訓練計畫之參考。

下列之績效考核制度僅適用於非業務職之員工。其餘員工則屬業務職之營業員，另依據經紀部所訂之規則每季檢視業績及毛利貢獻作為其績效評估結果。如員工對績效結果有疑義，可透過公司內部申訴管道進行申訴。

年中檢視

各單位主管對其所屬員工之工作績效，隨時考察並記錄。

年度考績

各單位主管依員工表現核定員工年度績效考核結果，以做為次年度調整本薪、調遷及晉升之依據。

績效目標：針對同仁之工作績效目標 (KPI) 執行成果考核

職場行為：針對同仁應有之工作態度、行為與管理能力進行考核

績優人員表揚

為感謝及表揚工作表現優良之職員一年來的服務與貢獻，統一期貨每月皆會進行績優人員頒獎，公開表揚績優人員，致上公司最高的感謝。並依據同仁表現，給予合理待遇及職務晉升。

輔導計畫

針對績效表現欠佳之員工，本公司將會要求該單位主管與員工提報工作改善計畫，並執行「績效輔導機制」，與員工進行績效面談。單位主管將透過面談，共同與員工擬定改善計畫，並訂定三個月之輔導期限，若員工於期間內達成改善目標，經主管核准通過即可結束輔導程序，但若未達標者，則依本公司《人員考核辦法》之離職 (資遣) 程序辦理。

► 勞工健康保護計畫

統一期貨制定且執行完善的勞工健康保護計畫，員工的健康由公司來把關，勞工健康保護計畫包含以下四大面向，並引進職業健康管理服務系統，結合每年之員工健檢活動，由服務醫師及專責護理人員進行健檢異常結果管理，並辦理健康面談及指導措施，督促員工積極管理自身健康。

面向	統一期貨作為
執行職務遭受不法侵害預防計畫	◆ 公告執行職務遭受不法侵害預防計畫。 ◆ 公告禁止工作場所職場暴力之書面聲明。 ◆ 依本公司不法侵害預防措施，分別作業場所之「物理環境」、「工作場所設計」、「適性配工」、「工作設計」等方面之環境檢點，進行職場不法侵害預防措施查核及評估，2024年評估結果為低度風險。 ◆ 高階主管自主檢核職場不法侵害行為。
人因性危害預防計畫	◆ 公告人因性危害預防計畫。 ◆ 2024年配合健檢共143人填寫問卷，1名同仁疑似有危害，肌肉骨骼症狀調查表中痠痛程度達3級以上。針對疑似有危害的同仁，建檔並做安排面談，由服務醫師及專責護理人員進行異常結果管理、分析，及人因工程改善線上衛教、執行措施並填寫「面談結果及採行措施表」，予以健康衛教指導及管理追蹤。 ◆ 每半年定期宣導人因性危害健康衛教。
異常工作負荷促發疾病預防執行計畫	◆ 公告異常工作負荷促發疾病預防執行計畫。 ◆ 2024年配合健檢共125人填寫「過勞量表」問卷，做為職場工作者過勞問題的自我評估工具，其包含「個人相關過勞」和「工作相關過勞」狀況辨識及評估可能促發疾病之高風險群，篩選出異常工作負荷之工作者，其中篩檢結果有7位建議醫生面談，2024年持續進行面談追蹤。 ◆ 若新進員工有健檢指數異常者，如存在腦心臟血管疾病危害因子者，進行衛教及醫生面談，並關懷追蹤。 ◆ 針對健檢異常同仁，除了建檔執行追蹤管理外，將另外辦理健康衛教，並分析工作或環境是否有潛在健康危害因子，進行調整規劃，以此作為推動年度職場健康促進活動之參考。 ◆ 2024年7月進行員工免費健檢、癌症篩檢。
母性健康保護計畫	◆ 服務醫師和專責護理人員依預防計劃評估結果為無物理性危害、無化學性危害、無生物性危害，有人因性危害-工作長時間久坐風險、工作壓力-業績等。改善建議為建議懷孕員工多起身走動，工作壓力-建議學習自我壓力紓壓，如：運動、戶外踏青、安排休閒活動等。 ◆ 目前母性健康保護工作場所環境及作業危害評估表，勞工健康風險等級均為第一級管理，經醫師評估無危害母體、胎兒或嬰兒健康。

[目錄](#)[關於本報告書](#)[董事長的話](#)[關於統一期貨](#)[營運績效與願景](#)[01 永續經營](#)[02 公司治理](#)[03 金融商品](#)[04 員工照顧](#)[05 環境保護](#)[06 社會參與](#)[07 附錄](#)

4.3 職場環境

4.3.1 安全職場

統一期貨十分注重工作環境之安全，除加強辦公環境危害因子之辨識及改善措施外，為推展職業安全衛生之重要性，編制甲種職業安全衛生業務主管及職業安全衛生管理人員。此外，統一期貨總公司有指派員工接受甲種勞工安全衛生業務主管訓練，總公司及分公司皆有遴選並指派員工接受急救人員、丙種業務主管，訓後取得相關證書資格，以維護辦公環境安全。本公司之各辦公場所皆已依法制定消防計畫，並投保公共意外責任險及雇主意外責任險，藉此維護客戶及員工權益。

安全硬體

本公司配合集團依據建築物公共安全檢查簽證及申報辦法規定，每二年定期委託外部專業機構進行建築物公共安全檢查，並取得建築物公共安全自主管理檢查合格標章。各項機電或消防設備（如消防警報器或滅火器等），皆依據消防法規定，每年定期委外執行保養維修及消防設備安全檢查，並將辦理結果申報主管機關。辦公環境之規劃則以員工安全為第一考量，各出入口皆設有門禁刷卡裝置，日、夜間、假日大樓進出口皆有保全人員管制，以保障員工人身安全，同時雇用清潔人員，定期進行辦公環境之清潔打掃及打蠟作業，以維護工作環境之整潔衛生。

貼心照顧

本公司定時進行臨場服務，服務時由護理師或醫師進行專業衛教，為員工提供健康諮詢服務。同時配合集團不定期辦理各類健康促進講座，透過線上衛教宣導系統定期宣導各項預防保健與健康新知。於集團總公司大樓特定樓層設有AED（自動體外心臟電擊去顫器）共4台，以備危急之時提供協助。

近三年職業災害統計表

年度	職災 受傷人數	職災 死亡人數	損失 工作日數	失能傷害 頻率FR	失能傷害 嚴重率SR
2022	0	0	0	0	0
2023	0	0	0	0	0
2024	0	0	0	0	0



目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

[目錄](#)[關於本報告書](#)[董事長的話](#)[關於統一期貨](#)[營運績效與願景](#)[01 永續經營](#)[02 公司治理](#)[03 金融商品](#)[04 員工照顧](#)[05 環境保護](#)[06 社會參與](#)[07 附錄](#)

4.3.2 健康關懷

健康檢查與諮詢

本公司優於法規之措施，每年提供員工免費健康檢查服務。除基本健康檢查項目外，亦提供腹部超音波、乳癌檢查、癌症篩檢等檢查項目，近年更增加腰圍測量，供同仁得藉此預防心血管或糖尿病等疾病。每年亦調整檢查項目，如眼底攝影、甲狀腺功能、痛風篩檢等，讓同仁能對自身的健康狀況更為全面掌握。健檢完畢後，本公司會將健檢結果建檔管理，並提供員工個人健檢報告及臨場護理師、醫療諮詢服務，由專職之健康管理師執行健檢結果後續追蹤與關懷。秋冬流感好發季節，亦提供流感疫苗職場施打、自行施打補助等方式，鼓勵同仁接種流感疫苗提升保護力，避免疫情期間前往醫療院所，有效降低確診率。

健康活動推廣

為促進員工之健康照護，統一期貨與母公司總部設置300坪員工活動中心，規劃韻律教室、健身房、桌球室、撞球室等運動空間，並搭配各項健康促進活動，提供員工全方位的健康照護。為加強同仁對健康的重視，具備各類運動性質社團，如：撞球社、瑜珈社、有氧舞蹈社、桌球社、羽球社等，社團活動之參加人數超過百人。員工活動中心除了員工使用率高外，假日亦會開放給員工眷屬使用。統一期貨之運動風氣與文化係由高階主管帶動，長期建立職場運動風氣，積極向員工提倡培養規律運動習慣。

健康保健知識

本公司於集團內部網站中建置「統一健康樂活網」，定期提供各項醫療保健及健康新知，不定時辦理線上衛教宣導，亦會定期辦理健康促進講座，促使員工增進健康知識，進而愛護、照顧自身健康狀況。

2024年度辦理之健康講座課程與活動

辦理課程與活動	主辦 / 協辦單位	參與成果
員工健康檢查	總經理室人力資源處、亞東醫院	2024年共184人參加健檢
醫生臨場服務 (全年共2次)	總經理室人力資源處、張登翔醫生	共10人次參與
護理師臨場服務 (全年共25次)	總經理室人力資源處、陳蓓萱護理師	共36人次參與
流感疫苗施打	總經理室人力資源處、博仁綜合醫院	共28人參與

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

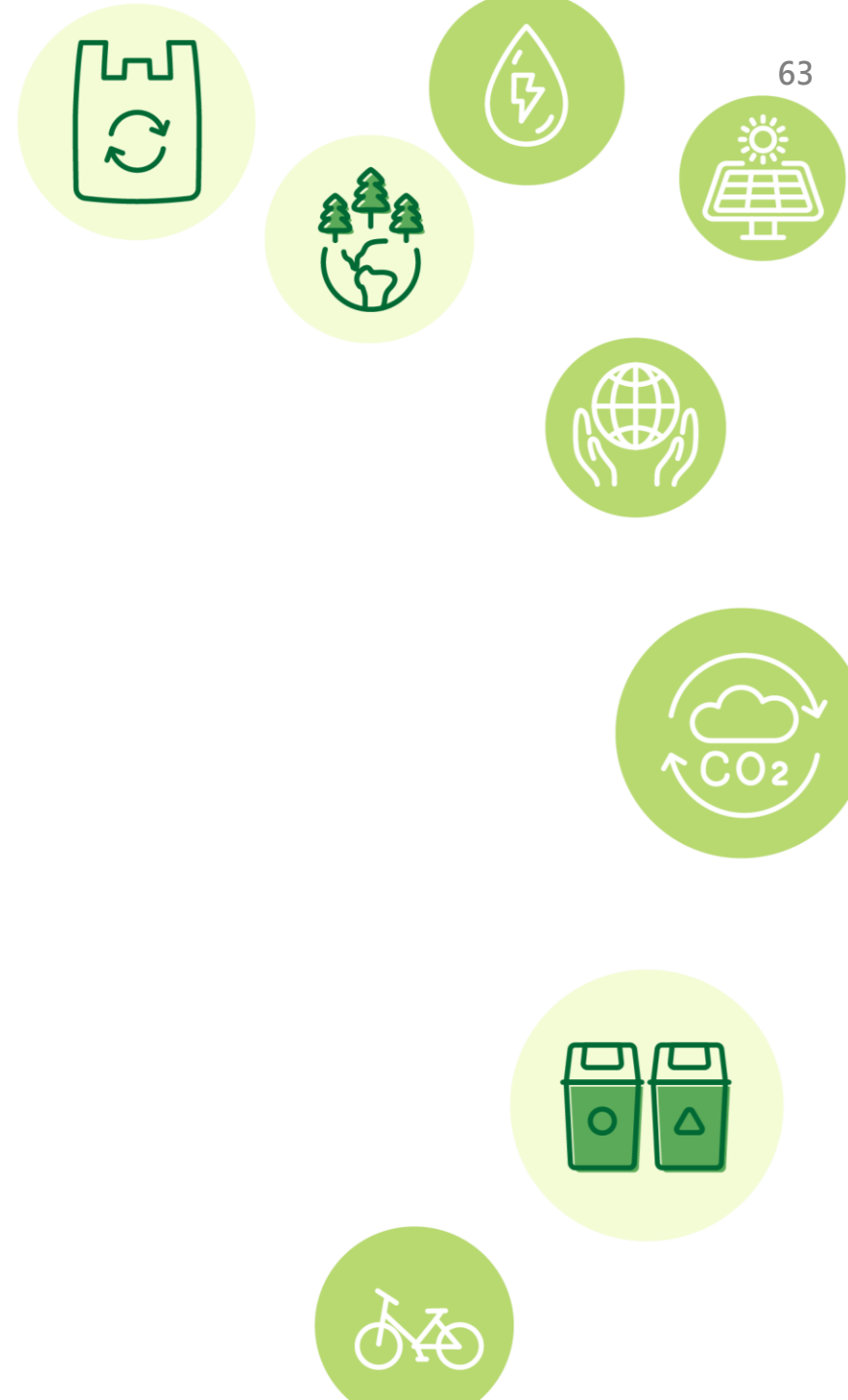
07 附錄

05 環境保護

5.1 氣候變遷管理 65

5.2 資源永續管理 72

5.3 責任採購與供應商管理 73



統一期貨為金融服務業並無大型廢棄污染的狀況發生，但仍致力將公司打造為全方位的綠色企業，秉持著「You care, we act!」永續發展執行理念，努力將統一期貨心發展數位金融以達成低碳轉型的目標，並配合政府能源、環境相關政策及法規，落實環境永續發展，持續改善環境績效，打造成環保樂活綠企業。

本章節將分為「氣候變遷管理」、「資源永續管理」與「責任採購與供應商管理」三大面向說明2024年統一期貨環境保護的永續作為。

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

氣候變遷管理

統一期貨持續檢視業務、行政流程，盡力將紙上作業全面e化，以簡化作業流程並減少碳排放，並且針對氣候變遷對於統一期貨營運的風險與機會加以辨識及探討。針對能源與溫室氣體管理，統一期貨自2023年正式導入ISO 14064溫室氣體盤查，為響應政府2050年淨零碳排放政策目標，全面蒐集各據點之碳排數據，並持續擴大盤查覆蓋率，朝台灣2050年淨零排放目標共同努力。

資源永續管理

2023年成立環境保護工作小組，盤點出本公司的三項重大環境議題—行政作業紙張減量、空調設備能源耗用、機房主機能源耗用等，進而加以制定減量改善目標行動方案。

責任採購與供應商管理

統一期貨自2023年起推動供應鏈永續，開始簽署「供應商社會責任承諾書」，年底簽署比率已達95%。為發揮價值鏈影響力，公司於2023年7月訂定「供應商考核辦法」，將承諾書納入考核項目之一，與合作夥伴攜手推動永續發展，實現共榮共好。



5.1 氣候變遷管理

統一期貨作為金融市場的重要組成部分，致力於有效導入資金以應對氣候變遷挑戰，並發揮金融機構的影響力，以強化金融業和產業供應鏈的氣候韌性。綜合考慮全球暖化議題升溫和各國政策的影響，統一期貨依循氣候變遷財務揭露建議（TCFD），闡明在整個營運過程中，鑑別和評估氣候變遷風險的方法，並採取管理措施以提高價值鏈的氣候韌性。

本公司已於2024年6月在公司網站發布第一本「氣候變遷財務報告揭露」報告書，顯示本公司對於氣候變遷管理議題的重視。以下僅就「氣候變遷財務報告揭露」報告書內容進行摘要整理說明，詳細內容詳見「氣候變遷財務報告揭露」報告書。

5.1.1 氣候治理架構與職掌

統一期貨面對風險採取嚴謹與踏實之管理，對於氣候風險議題，更是由上到下全面性積極支持與推動。氣候變遷治理架構由董事會、永續發展委員會、氣候風險管理小組及環境保護小組各司其職，使全體員工體認氣候變遷之重要性，共同面對統一期貨所面臨之氣候議題。



董事會

統一期貨董事會為氣候相關議題之最高治理單位，負責監督企業社會責任及永續相關議題，包括氣候治理，並對風險管理負最終責任。2022年底審核通過「風險管理政策」修訂，將氣候風險納入公司風險管理政策中，並訂定各單位在日常營運中需辨識、監督、衡量及監控氣候風險。

永續發展委員會

永續發展委員會由總經理擔任召集人，為氣候風險與機會的領導者，負責永續經營的落實執行及監督。為使管理階層能持續且有效的掌握永續發展及氣候變遷相關議題，委員會底下設置「公司治理推動組織」及「環境保護推動組織」等任務編制小組，以推動制定戰略和政策、財務揭露、教育和專業發展等作業。

氣候風險管理小組

公司治理推動組織轄下之氣候風險管理小組，由總經理室及風險管理單位組成，主要任務為能源使用之指標與目標設定及追蹤。未來將持續關注氣候議題變化，訂定並推動更完善的政策。

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

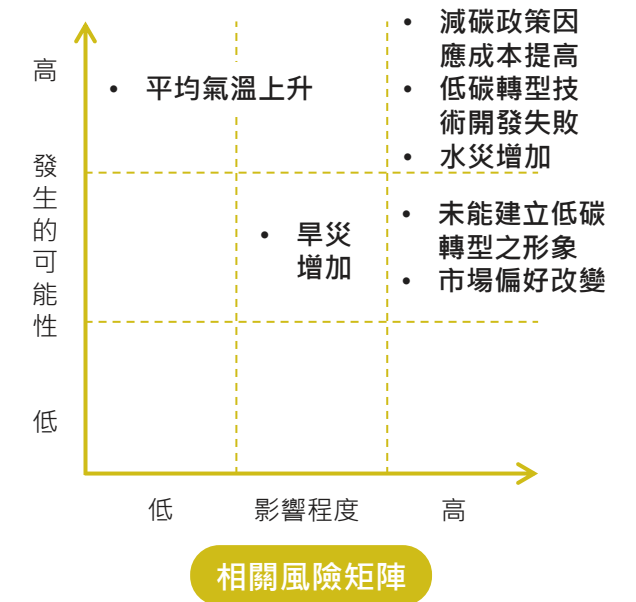
5.1.2 氣候風險管理

期貨商風險範圍涵蓋營運風險、法律遵循風險及環境風險三大面向。自2022年起，統一期貨將氣候風險納入風險管理政策中，建立一套衡量及評估標準，以確保公司能夠審慎應對氣候變遷所帶來的影響，同時積極探索相應的商機。此外，本公司亦透過內部控制三道防線架構來管理營運所面臨之風險，各道防線均各有職責，具體細節請參閱第二章節。

▶ 氣候相關風險與機會

本公司積極遵循國際機構的指引，特別是TCFD的建議，以進行氣候風險與機會的鑑別，並採取相對應的管理策略，期許降低因氣候變遷給公司帶來的營運與財務衝擊，以提升公司經營組織之韌性。本公司鑑別之氣候相關風險與機會，係依據氣候變遷風險與機會評估方法學，定義短期為未來3年之內、中期為3至5年，長期為5年至10年之時間區間，影響之評估期間。

	風險		機會
類別	【轉型風險】 低碳轉型過程中可能發生與政策和法規、技術、市場、社會和經濟狀況改變相關之風險	【實體風險】 氣候變遷帶來的實體風險，其氣候模式可為立即性或長期性。實體風險可能對組織產生財務衝擊，例如直接損害資產和中斷供應鏈所導致的間接影響	為減緩與適應氣候變遷而所做出的努力將會為組織創造機會
短期 2024~26年	◆ 減碳政策與法規因應成本提高 → 影響長期投資部位 ◆ 未能建立低碳轉型之形象 → 聲譽受損	◆ 水、旱災增加 → 對長期投資部位影響	◆ 低碳數位服務之研發
中期 2024~28年	◆ 低碳轉型技術開發失敗 → 長期投資部位價值影響	◆ 水、旱災增加 → 對自身營運及長期投資部位之影響	◆ 提升資源使用效率
長期 2024~33年	◆ 市場偏好改變 → 長期投資部位價值產生變化		◆ 永續金融相關商品之商機



目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

5.1 氣候變遷管理

氣候風險因應

面對全球氣候變化的嚴峻挑戰，統一期貨致力於透過各部門的緊密協作，發展並實施全面的氣候風險管理策略，包括定期識別和評估可能對公司業務、策略及財務規劃產生影響的氣候相關風險，並採取適當措施以降低這些風險帶來的衝擊。公司致力於量化這些風險，評估其對統一期貨的營運效能、企業聲譽以及長期財務穩定性的潛在影響，並根據這些分析結果來調整業務策略，確保公司可持續發展。

轉型風險

◆ 減碳政策與法規因應成本提高

面對主管機關對能源使用及氣候變遷議題的管理力度加強，統一期貨需了解自身及投融资對象排放情況，透過情境分析了解預期損失，擬定適切之管理策略。

◆ 未能建立低碳轉型之形象

1. 審慎評估被投資公司政策以維護統一期貨良好聲譽。
2. 透明公開氣候行動，並積極參與永續和環保相關的公益活動，加強與公眾的互動和溝通。

◆ 低碳轉型技術開發失敗

在投資評估過程中，應加入低碳轉型技術開發情況的因子，評估結果屬風險重大者，應減少涉入或避免投資。

◆ 市場偏好改變

因應數位金融趨勢與營運減碳思維，統一期貨將以低碳服務模式作為主要發展目標，期望成為吸引客戶與迎合當前服務需求之營運契機。

實體風險

◆ 水災、旱災增加

統一期貨設有備援機房及營運持續計畫來因應水、旱災造成之營運據點價值減損或營運中斷產生的營業損失。

◆ 平均氣溫上升

統一期貨檢討公司本身的溫室氣體排放情形，並實施減量計畫；未來亦將關注被投資公司出具之氣候變遷相關風險揭露報告，避免投資缺乏永續經營理念或不重視氣候風險管理的公司。



轉型風險情境分析

分析背景

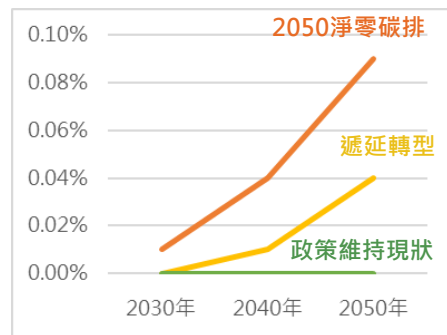
隨著全球對於氣候變遷的關注持續升溫，金融機構不僅須因應股東和監管機構的要求，更需要積極參與到尋找和實施氣候變遷解決方案中。利用PCAF提供的全球性標準，金融行業能夠就其在氣候行動中的角色和影響達成更廣泛的共識。

情境選擇

根據 NGFS 的架構，本公司首先從七種氣候變化情境中選擇了三種特定情境進行深入分析，如下：

類別	情境	政策目標	政策反映	技術變化	減碳技術	各國政策差異
有序轉型	2050 淨零碳排	1.4°C	即時	快速	中	中
失序轉型	遞延轉型	1.6°C	延遲	2030後增快	中	大
全球暖化失控	政策維持現狀	3 °C	無	緩慢	低	低

為了掌握在低碳轉型期間的市場趨勢，統一期貨對轉型風險進行的情境分析覆蓋了 2030 年、2040 年及 2050 年三個時間點。這一分析基於 PCAF 方法學，計算了公司投資組合的溫室氣體總排放量，並結合 GCAM5.3NGFS 氣候模型對台灣地區碳價格的預估，來模擬碳排放成本，進而評估碳排放對投資成本的影響。



目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

5.1 氣候變遷管理

實體風險情境分析

情境選擇

國家災害防救科技中心所提供的資料，能夠使企業更準確地評估因氣候變遷引起的實體風險，包括極端天氣事件、海平面上升、洪水和旱災等對其營運、資產和投資的潛在影響。

統一期貨特別針對總公司辦公大樓台北市松山區進行淹水災害風險分析，並在氣候變遷跨政府委員會（IPCC）透過「代表性濃度途徑」定義的四組情境中，採用RCP2.6（升溫2°C）及 RCP 8.5的情境，以評估淹水可能導致公司資產毀損的修復成本。

RCP 2.6

低度排放情境

- ◆ 假設全球溫室氣體排放在本世紀中葉達到巔峰值後逐漸減少，並在 2100 年之前實現淨零排放。
- ◆ 旨在將全球平均氣溫升高限制在攝氏 2 度以內，以符合《巴黎協定》的目標。

RCP 8.5

高度排放情境

- ◆ 假設沒有有效的氣候政策介入，溫室氣體排放量持續增長，升溫幅度可能達到 4.3°C。
- ◆ 經常被用作氣候變化「最壞情境」的參考，用於強調不採取行動的潛在風險。

分析標的：統一期貨總公司（台北市松山區）

氣候情境： RCP 2.6 / 淹水 RCP 8.5 / 淹水

2041 ~ 2060年	淹水發生機率：0.80% 平均年度損失：95萬	淹水發生機率：2.03% 平均年度損失：241萬
2081 ~ 2100年	淹水發生機率：1.06% 平均年度損失：126萬	淹水發生機率：2.78% 平均年度損失：331萬

5.1.3 氣候策略

永續環境願景

有關環境保護，統一期貨分別以「低碳轉型」、「資源永續管理」、「綠色採購」及「永續金融策略」四大重要面向努力執行實踐對環境的承諾，以成就美好生活。公司內部網站設立了環保樂活網，與同仁分享環境永續的新知與環保意識，讓統一期貨的每一份子皆能盡己之力將永續的DNA融入生活之中。

策略

2024年度績效

低碳轉型	1. 全面檢視業務、行政流程，將紙上作業全面e化，以簡化作業流程並減少碳排放。 2. 2022年正式導入溫室氣體盤查。 3. 數位化客戶服務請詳永續報告書第3章：3.2 創新數位金融及 3.3 客戶服務。
資源永續管理	請詳本章5.2資源永續管理
綠色採購	請詳本章5.3.1節綠色採購
責任投資	請詳第3章3.1永續責任投資

低碳轉型策略

統一期貨在低碳轉型的政策，於客戶端積極發展數位金融服務，包含客戶免出門即可線上開戶或簽署各類同意書及主管機關要求的風險預告書、直接於行動裝置進行各類交易、線上查詢成交回報等服務，未來將逐步擴展永續金融的業務範疇與類型，朝發展具永續發展或環境效益之產品方向發展。同時在公司營運面：全面檢視業務流程行政表單e化、採購環保標章產品、逐年汰換老舊耗能設備，藉此減少能源耗損，精簡能源費用支出，提升營運效能，並聘請外部顧問公司，正式導入並完成ISO 14064-1溫室氣體盤查，減少碳足跡的生成。

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

2024年成果		2025年目標
成果	行動方案	目標
減少A4影印用紙		
25,000張	2024年線上開戶、臨櫃e化、作業流程無紙化計畫，總計減少A4用紙約2.5萬張。	每年減少1%
節電		
減少5.69%	透過老舊電器汰換及節能宣導等行動方案，營收用電密集度減少5.69%。 註：營收用電密集度以每仟度/營收(新台幣百萬元)計算	每年減少1%
減少溫室氣體排放量		
12.33 tonCO2e	透過節電及無紙化計畫，總計減少溫室氣體排放約12.33 tonCO2e。	4.8 tonCO2e

統一期貨轉型行動

面向	行動方案	成果
客戶消費面	臨櫃e化及線上開戶無紙化	2024年度統一期貨總開戶數共4,433戶，其中線上開戶為3,069戶，比例達69.23%。線上開戶每案可減少10張A4用紙量，2024年共減少A4用紙30,690張，換算減碳量約0.138 ton CO2。
	綠色帳單行動	統一期貨於2023年舉行「綠色帳單行動」，鼓勵原使用紙本帳單之客戶改用電子帳單，以促進環境保護。統一期貨2024年當年度以電子方式寄送帳單占比為94%
公司營運面	各部門表單e化	2024年度各部門表單e化作業共16項，其中包含簽呈電子化、自營及交易結算部等部門每日報表電子化。整年度約減少A4用紙約24,905張，換算減碳量約0.112 ton CO2。

溫室氣體管理

統一期貨自2022年正式導入ISO 14064-1溫室氣體盤查，盤查範圍包含範疇一、範疇二，主要之溫室氣體排放來自外購電力及焚化廢棄物。於2023年起擴大盤查範圍至範疇三（員工差旅及商務旅行），查證範圍涵蓋統一期貨總公司及台中、台南、高雄分公司，未來將配合母公司，持續擴大盤查覆蓋率。

目標

溫室氣體排放量（範疇一 + 範疇二）減少1%

行動方案

配合母公司進行 ISO 14064-1 溫室氣體盤查

2024年成效

- ◆ 完成 2024年度溫室氣體盤查並取得查證證明
- ◆ 2024年範疇一 + 範疇二溫室氣體排放量為 467.72 tonCO2e，較 2023 年下降 2.57%，納入範疇三、範疇四，整體溫室氣體盤查結果下降至568.05 tonCO2e，較前年減少約1.73%。



5.1 氣候變遷管理

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

能源管理

目標

外購電力總用電量減少1%

行動方案

總公司汰換機房冷氣作業

2024年 成效

- ◆ 2024年評估機房冷氣汰換，預計2025年作業
- ◆ 內部電燈開關依上班時間需求調整

2024年行動方案

方案名稱	方案內容
辦公室節能行動	◆ 每日通知各主管下班未關電腦螢幕名單 ◆ 每月通知各主管總、分公司用電量
老舊耗能設備汰換	◆ 規劃逐年改善公司老舊 / 耗能設備 ◆ 採購具環保標章認證之設備及建材
節能意識提升活動	◆ 不定期以電子郵件向同仁宣導節約用電、環保節能等觀念 ◆ 每周三中午進行關燈1小時活動



5.1.4 指標與目標

為進一步有效管理氣候風險與機會，統一期貨以具備管理意義之氣候關鍵指標衡量各層面的工作進展，而所訂出的氣候關鍵指標亦得作為進一步設定氣候關鍵目標之依據。統一期貨透過定期檢視機制，利於治理與管理階層做出適當決策，以及權責單位採取進一步的因應措施，以降低氣候風險對公司可能產生之衝擊。

環境保護工作小組

- ◆ 2024年度召開會議次數：5次
- ◆ 重大議題：氣候變遷與環境保護
- ◆ 績效標的：2024年溫室氣體盤查、節能用電專案活動

管理指標	衡量方式	短期	中期	長期
溫室氣體排放	溫室氣體排放 (範疇一 + 二)	碳排放量 減少1%	碳排放量 減少1%	碳排放量 減少1%
節電量	外購電力 總用電量	用電量 減少1%	用電量 減少1%	用電量 減少1%
綠色採購	-	◆ 逐步汰換老舊電器 ◆ 採購變頻式冰箱 ◆ 採購分離式變頻節能空調	◆ 購買節能設備外，採購具有低汙染、可回收等環保特色的設備 ◆ 主機逐步虛擬化	◆ 聘請專業公司評估，協助公司節能輔導及改善 ◆ 申請國稅局貨物稅減免
議和與溝通	-	落實全體員工與治理單位對永續及氣候議題的了解，相關人員積極參與相關課程		

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

溫室氣體排放

統一期貨自 2022 年起正式導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查，包括範疇一和範疇二，並於 2023 年獲得 ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查的第三方查證證明。此外，2023 年起範疇三的溫室氣體盤查也被納入範圍。根據公司溫室氣體排放數據，2024 年的人均碳排放量較 2023 年減少了 4.58%，顯示出減碳工作的有效性。

單位：tonCO₂e

溫室氣體排放量/項目	2023年	2024年
範疇一	12.99	9.52
範疇二	467.06	458.20
範疇三	98.43	100.33
範疇一 + 範疇二	480.05	467.72
人均排放量	2.62	2.50
與前一年度增減比	-2.39%	-4.58%
減碳目標是否達成	達成	達成
公司員工人數	183	187

註：

- 2023年為統一期貨溫室氣體排放數據管理之基準年，以首次進行查證為設定基準年之源由。
- 溫室氣體組織邊界設定方法採營運控制法，於組織邊界範圍內涵蓋之排放源皆100%為本公司所有與控制。
- 溫室氣體排放涵蓋種類：二氧化碳（CO₂）、甲烷（CH₄）、氧化亞氮（NO_x）、氫氟碳化物（HFCs）。
- 全球暖化潛勢（GWP）引用 IPCC 2013 第五次評估報告之全球暖化潛勢值。
- 溫室氣體排放係數係參考盤查作業時由環保署公告之最新版數據為計算依循。
- 統一期貨控管減碳目標以範疇一及範疇二為主。

能源使用

盤點統一期貨營運據點實際用電數據，2024年外購電力總用量為966,676.9度，較2023年略有增加，此變化係因應業務發展與辦公設備使用需求成長所致。公司仍持續推動節能作為，並持續管理系統優化用電效率。

檢視汽油及柴油部分統計數據，2024年較 2023年略有下降，主要因為公務車使用頻率減少，2024年員工差旅多數以大眾運輸工具為主，降低公務車使用需求，進而帶動燃油消耗量降低。

統一期貨將持續強化車輛管理與能源效率，並關注能源使用，達到最佳化節能目標。

能源統計	2023年	2024年
外購電力 總用量（千度）	945.46	966.68
人均用量	5.166	5.169
與前一年度增減比	-	0.04%
汽油 總用量（KL）	0.9464	0.8987
人均用量	0.0052	0.0048
與前一年度增減比	-40.55%	-7.69%
柴油 總用量（KL）	0.059	0.020
人均用量	0.0003	0.0001
全公司員工人數	183	187



5.2 資源永續管理

水資源管理

統一期貨主要用水皆來自自來水公司，無取用地下水用水或其他水源。公司各服務據點用水僅提供員工及顧客使用，對水源並未有顯著之負面影響，使用過之生活污水均由下水道排放，透過下水道進行處理。

廢棄物管理

統一期貨廢棄物主要來自於一般生活垃圾，為了落實環境友善，公司多年來持續推動垃圾減量與回收分類制度，將廢棄物依一般垃圾、可回收及廚餘等進行分類處理。總公司同仁於垃圾暫存區自行分類，再由大樓物業管理公司集中儲放在垃圾間樓層。一般垃圾由合格廢棄物清理公司運至焚化廠處理，可回收資源則通知回收商進行清運。機密文件銷毀作業依照各單位保存年限進行水銷作業，符合安全保密原則，防止客戶資料外流。統一期貨自2023年起開始實際統計一般垃圾重量，強化廢棄物管理，並配合ISO 14064-1：2018 溫室氣體排放盤查，將排放源鑑別除了直接排放、間接排放外，增加顯著間接排放。

廢棄物管理行動方案



辦公室廢棄物減量政策

- ◆ 全面停止使用紙杯
- ◆ 加強宣導資源回收
- ◆ 美化大樓社區戶外空間



辦公室電子化運動

- ◆ 內部流程電子化包含
- ◆ 公司內部簽呈
- ◆ 外訓申請單
- ◆ 資訊需求單
- ◆ 支票申請單 ...等



推動外部無紙化政策

- ◆ 綠色帳單行動
- ◆ 推行線上開戶
- ◆ 鼓勵線上簽署各類同意書及風險預告書
- ◆ 鼓勵客戶電子下單

自來水	2023年	2024年
使用量 (度)	2445	2144
總公司員工人數	131	137
人均使用量 (度 / 總部大樓辦公人數)	18.66	15.65

註1：計算基準為總部辦公大樓區域，依據水費單據進行統計。

廢棄物盤點			單位：公噸
種類	項目	處理方式	2024年
 可回收	鐵/鋁罐	委由專業廠商回收處理	0.1694
	玻璃		0.1192
	寶特瓶		0.2980
	紙類		3.2593
	廚餘		0.2209
	機密文件	水銷作業	2.9
不可回收	一般垃圾	委由合格廢棄物清理公司運至焚化廠處理	9.3917

5.3.1 綠色採購

作為金融服務業，統一期貨的供應商大多為代理商或經銷商，因此對環境產生的實際影響較少。2024年統一期貨與各類型廠商合作並簽訂合約，主要分為「營繕工程」、「軟硬體維護」、「資訊服務」、「機器購置」及「其他」五大類別，皆以臺灣當地供應商為主。為對社會追求環保節能減碳之目標盡一份心力，本公司大力宣導各部門在進行採購時，須符合綠色環保、永續發展及防輻射等標準，以降低統一期貨在採購行為中對環境的影響。

2024年綠色支出

項目	內容	環境效益	費用支出	合計
環境美化	環境清潔維護	維護環境整潔及員工健康	\$ 396,291	\$ 7,814,891
	外牆清洗及花木維護	維護公司門面、美化市容	\$ 2,443	
	大樓消毒	防治病媒蚊及蟲鼠孳生	\$ 41,500	
綠色採購	資訊設備	採購國內有環保標章之資訊設備	\$ 4,636,403	
	裝潢工程	裝潢選用綠建材	\$ 2,502,168	
	節能燈具	汰換燈管為LED	\$ 146,386	
認證	ISO 14064-1	檢視溫室氣體排放量	\$ 89,700	

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

5.3 責任採購與供應商管理

5.3.2 供應商管理

統一期貨的採購流程秉持公開公平的原則。為了控制供應商的質量，根據本公司的誠信經營守則，我們需要考量供應商是否有不誠信或違法行為的紀錄。如果經查證發現供應商涉及相關行為，我們將避免與其交易；如果在簽訂契約後才發現供應商存在不誠信行為，本公司有權隨時終止或解除契約。為了維持公平原則，對於採購總額超過60萬元的項目，我們會與議價小組成員召開議價會議，並需取得三家供應商的報價進行比價，以落實採購議價作業。為了維持供應商的服務品質，每年我們依據「供應商考核管理辦法」對既有合作廠商進行初次、定期和不定期的考核，並將廠商分為A、B、C、D四個等級，作為未來合作的參考。2024年，我們對經常性往來的供應商進行考核，結果顯示100%的供應商達到B級以上。為了保證營運的順暢，未來若有供應商考核結果為C級，我們將盡量尋找替代廠商；若無法取代，則要求其改善，並逐步淘汰未達標準的供應商。自2022年起，統一期貨要求供應商簽署「供應商社會責任承諾書」，2024年已有90%的廠商簽署該承諾書（不包括單次購買）。未來，簽署承諾書將成為供應商考核系統中的一項評比標準。本公司與合作供應商共同致力於永續環境的發展，以達成共榮共好的目標。

目標	目標	因應措施	考核結果： 2024年比例
初次 初次往來之供應商，於該次交易作業後，一個月內進行建檔、考核。	A 級 優良廠商 ★★★★	維持良好之配合，且相同之往來條件，應優先考慮選擇該供應商	49.5%
定期 已往來之供應商每年考核一次，並訂於每年11月上旬實施。	B 級 合格廠商 ★★★★☆	可繼續與之往來，惟其評分項目顯著較低者，應要求其改善	51.5%
不定期 特殊之情形，由總務處會同相關單位針對個案進行考核。	C 級 觀察名單 ★★★☆☆	避免與之往來，惟其若為難以取代者，仍得與之往來，但應要求其改善，並且議定較為嚴謹之往來條件	0%
	D 級 觀察名單 ★★☆☆☆	拒絕與之往來，縱其為難以取代或無法取代，仍應儘速謀求解決之方法	0%

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

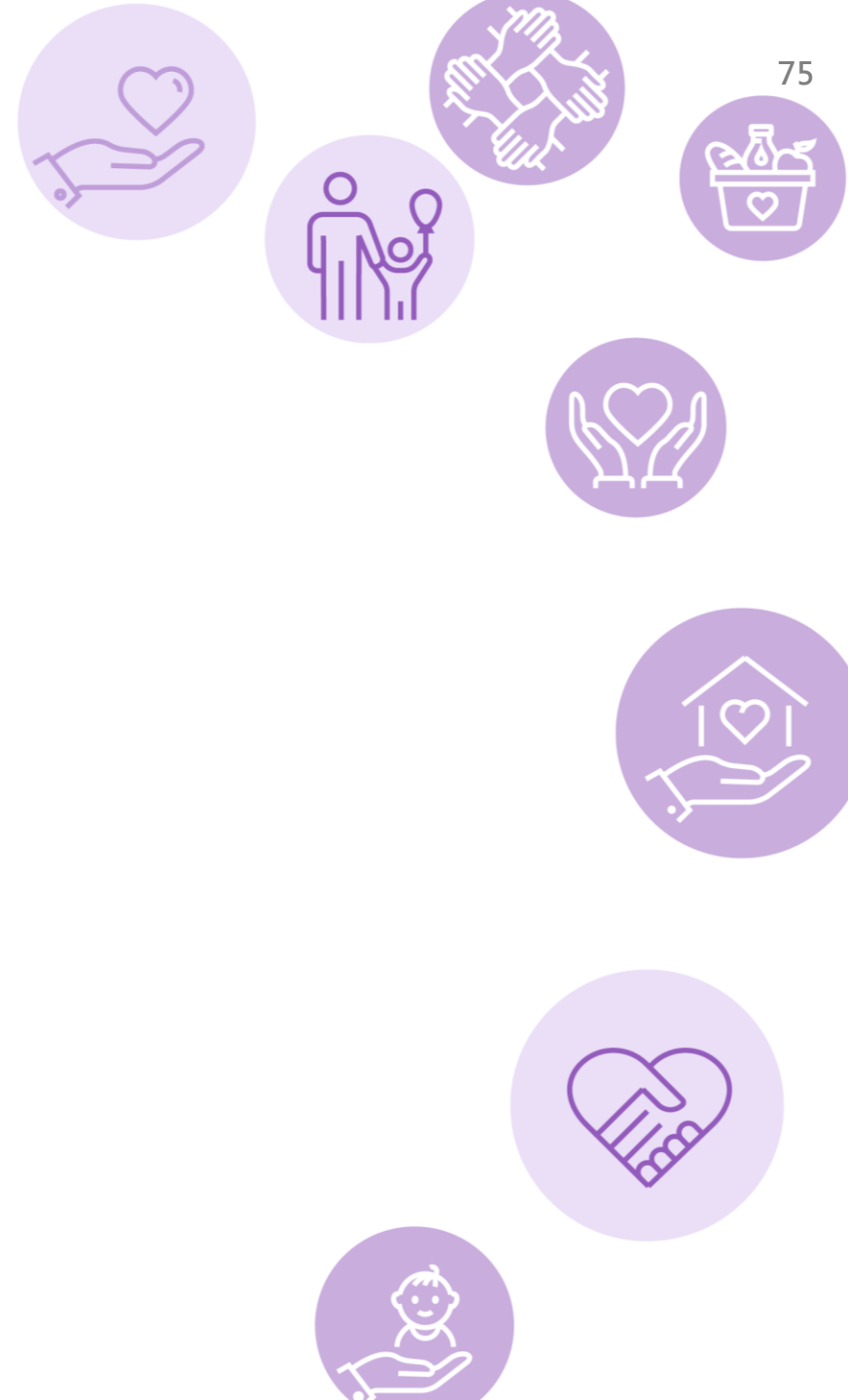
06 社會參與

07 附錄

06 社會參與

6.1 社會共榮 77

6.2 金融教育 80



金融普惠

隨著金融科技的快速進展及金融生態的日趨成熟，「金融普惠」的概念逐漸受到重視。如何使金融工具能為普羅大眾，乃至社會弱勢族群有效運用，是我們最重要的課題之一。

獲「2024數位金融獎」三金二優五大獎項

統一期貨貫徹「以人為本」普惠精神，以無障礙網頁、包容性交易介面與手語翻譯服務，配置數位小幫手和跨裝置系統教學，消弭弱勢者的數位落差。在民國113年度第四屆工商時報數位金融獎中，統一期貨勇奪五項大獎，包括「數位普惠獎」、「數位公平待客獎」、「數位資訊安全獎-反詐組」金質獎，以及「數位創新獎」、「數位服務獎」優質獎。我們也會將這次的肯定化為動力，繼續在金融普惠領域戮力耕耘，持續前進。



社會關懷

統一期貨對社會弱勢群體的支持體現在多個方面。除了在公司服務上最大限度地打造無障礙環境，也藉由數據分析及程式化處理，進行適時風險提醒與關懷。我們期許在科技賦能同時，搭配真實互動來貼近弱勢客群需求，以關懷而非限制作為保障客戶權益的方式，真正實踐金融及數位平權。

弱勢支持

公益商品採購

統一期貨於禮品採購上，優先選擇身心障礙福利機構、團體或庇護工場之產品，我們期望能為弱勢族群創造更多就業機會，協助實現自力更生，減少對社會的依賴。同時，也為他們帶來更多的社會能見度。

項目	廠商	數量	總費用
春節贈禮	蒙恩聽障	71盒	\$167,216
春節贈禮	鴻佳啟能庇護中心	74盒	
母親節贈禮	愛不囉唆ABRAZO	184盒	
中秋節贈禮	愛盲義購	94盒	
中秋節贈禮	鴻佳啟能庇護中心	37盒	

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於统一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

弱勢支持

陪伴高齡長者

配合母親節慶祝活動，统一期貨與弘道老人福利基金會合作，同仁至弘道服務據點「西松日間照顧中心」，陪伴弱勢長輩進行關懷互動與母親節美術創作，一起幫助弱勢高齡長者，陪伴長輩動手創作、快樂學習，支持高齡友善環境！



動物之家志工服務

统一期貨響應ESG永續發展的理念，參加新北市板橋動物之家的志工服務活動，協助打掃及整理小貓、小狗的生活空間，為可愛的動物們創造更好的生活環境，同仁們一起動手實踐，為社會貢獻一份綠色力量！



弱勢支持

世界和平會-偏鄉送愛心

統一期貨攜手【世界和平會】，舉辦一場充滿愛心的公益活動，並邀請總公司、分公司所有同仁響應這項愛心計畫，一同擔任活動志工，和社工人員一起走訪弱勢家庭，透過親自拜訪將物資送至需要幫助的弱勢家庭手中，同仁們都非常積極參與，一起為社會弱勢群體帶來更多關懷與希望！



搶救受飢兒



貧弱家庭兒童營養餐食服務計畫

您身邊有許多孩子因為家庭貧窮、無力或疏於照顧，導致三餐食用不穩定

家境越貧窮，孩子三餐不繼的情況越嚴重。貧弱家庭的孩子期待不再挨餓，可以餐餐吃飽，可是這樣小小的心願總礙於現實因素難以實現。世界和平會為貧弱孩子們長期籌募經費，添購愛心食物包，讓孩子們不需擔心餓肚子，邀請您一起贊助支持。

方案1：捐贈孩童營養食物包600元

募集每位孩童600元的營養食品物資包，可包括白米、麵條、罐頭、調理包等，讓孩童在晚間與假日也能溫飽不挨餓！

方案2：捐贈孩童文具組合300元

募集每位孩童300元的文具組合，可包括自動筆、原子筆、筆記本等，為孩子準備全新的學習用品，快樂上學去！



目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

反詐騙宣導

因詐騙案例層出不窮，為保障投資人權益，統一期貨於官方網站特設有「反詐騙專區」，提供各式宣導文宣、短片，以及期貨市場常見詐騙案例供客戶了解，也有提供諮詢及申訴的管道。我們持續關注金管會政策及新型態詐騙手法，透過多管道對投資人進行教育宣導，包括於電子密碼函、紙本密碼函、對帳單新增防詐宣導注意事項，及投顧線上及實體課程內容納入防範投資詐騙實例等，達到預防犯罪並保護交易人權益的效果。此外，我們的各大電子交易平台也不定時主動推播防詐騙提醒訊息，確保客戶在進行交易時隨時保持警覺，避免落入詐騙陷阱。

2024 證券投資教育宣導短片



○  統一期貨股份有限公司
President Futures Corp.

○ 網路密碼函

○ 帳號：_____

○ 姓名：_____

○ 統一期貨
www.pfcf.com.tw
電子商務專線：
0800-211-885

○  

○ ▲期貨新手大補帖▲ 更多統一期貨教學文章▲

注意事項：

- 一、為確保個人權益，請於收到密碼函後，儘速修改密碼方可使用。
- 二、交易人應盡盡保密之責，勿將您的密碼或憑證交付他人或隨意抄錄在他人容易取得的地方，若因此所發生之糾紛，一概由交易人自行負責。
- 三、若密碼函封口不完整，遺失、忘記個人網路密碼或密碼登錄錯誤3次後，請洽營業員辦理掛失補發手續。
- 四、憑證下載密碼有效期間不得超過一個月。
- 五、防範金融詐騙：提醒您合法金融業者不會要求投資人將資金匯入私人帳號，並請切記五不口訣：「不」接陌生來電、「不」點未知連結、「不」聽投資明牌、「不」怕莫名威脅、「不」給個人資料。

about:blank

親愛的客戶(帳號: CUS_ID)您好：

一、感謝您使用統一期貨線上開戶系統申請開立『期貨交易帳戶』，現已開戶成功並透過指定電子郵件地址提供電子交易密碼給您，請注意，配合系統作業時間，您於收到此密碼函次兩個營業日08:00前

二、若您為首次使用本系統(或無法正確開啟附件檔案時)，請您下載安裝「安全瀏覽器程式」後，以開啟附件檔：

電腦開啟：

- Windows版程式下載：http://download.pscnet.com.tw/download/tool/TrustMail_Reader.msi
- Mac版程式下載：<http://download.pscnet.com.tw/download/tool/trustmailmacreader.pkg>
- 安裝安全瀏覽器程式教學http://download.pscnet.com.tw/download/document/Manual_TrustMail.pdf

手機開啟：

- TWID投資人行動網app下載： 
- TWID投資人行動網app教學：<http://download.pscnet.com.tw/download/document/twid.pdf>

三、附件開啟密碼為身分證字號後4碼，此附件檔網址於信件交付日起30日內有效，請務必於收到密碼函後儘速至本公司網站設定新的電子交易密碼，並下載安裝交易憑證及電子交易系統。

四、提醒您，請勿將您的密碼或憑證交付他人或隨意抄錄在他人容易取得的地方，以確保交易安全及資料隱私。

五、本公司網站設置期貨知識專區(<https://www.pfcf.com.tw/product/>)，及新手專區(<https://www.pfcf.com.tw/eventweb/newfriend/>)，敬請參閱。

防範金融詐騙：提醒您合法金融業者不會要求投資人將資金匯入私人帳號，並請切記五不口訣：「不」接陌生來電、「不」點未知連結、「不」聽投資明牌、「不」怕莫名威脅、「不」給個人資料。

深耕金融教育

積極尋求產學合作

當今金融市場日新月異，深耕金融教育不僅能提升大眾的金融素養，還能培養具備專業知識的人才，為產業注入新動能。透過產學合作，學界與業界可以互相交流與合作，將學術研究與實務經驗結合，提升教學內容的實用性與前瞻性，並幫助學生掌握最新的市場趨勢與技術，統一期貨2024年對缺少期貨知識的學生提供金融教育服務，總人數為223人。

因此，統一期貨積極投入未來人才的發掘及培育，透過與學術機構建立多元合作關係，包括推行產學實習計畫，為學生提供體驗職場環境的機會。同時，我們參與校園徵才博覽會，向學子介紹公司文化和職涯發展藍圖，並創造學生與業界專家交流互動的平台。

日期	合作學校 / 系所	合作說明	出席人數
2024.04.22	成功大學	期貨交易策略與風險管理	24人
2024.04.26	宜蘭大學	期貨與選擇權交易實務	79人
2024.10.18	台北大學	程式交易策略開發介紹	28人
2024.11.03	中央大學	國際市場投資展望與期貨交易實務	18人
2024.11.14	淡江大學	「期」貨可居? 進場前你該了解的3件事	33人
2024.12.21	宜蘭大學	國際市場投資展望與期貨交易實務	15人
2024.12.21	中央大學	「期」貨可居? 進場前你該了解的3件事	26人



[目錄](#)

[關於本報告書](#)

[董事長的話](#)

[關於統一期貨](#)

[營運績效與願景](#)

[01 永續經營](#)

[02 公司治理](#)

[03 金融商品](#)

[04 員工照顧](#)

[05 環境保護](#)

[06 社會參與](#)

[07 附錄](#)

07 附錄

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

確信項目彙總表

82

會計師有限確信報告

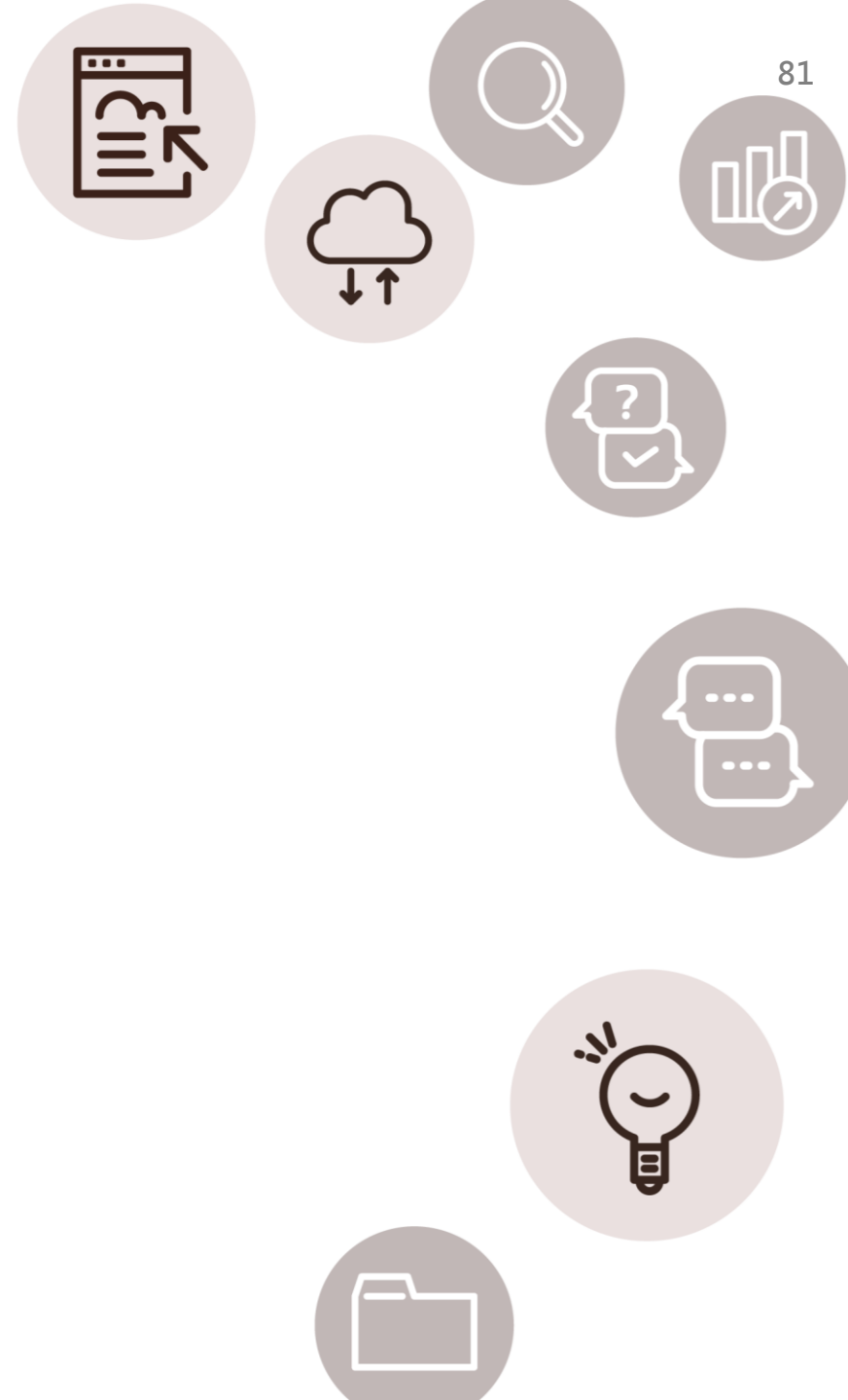
83

獨立保證意見聲明書及證書

84

GRI Standards 指標索引

85



目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

序號	所選定之關鍵績效指標	頁碼	適用基準
1	2024年度統一期貨發生資料外洩事件數量為0。	P.35	依統一期貨「資通安全緊急應變程序」及「個人資料檔案侵害事件管理規範」統計2024年度發生的資料外洩事件數量。資料外洩係以是否外洩至公司以外為基準，且該資料外洩行為不符合公司對保密及資訊安全管理相關規範。
2	2024年度統一期貨發生與個資相關的資訊外洩事件占比為0。	P.35	依統一期貨「資通安全緊急應變程序」及「個人資料檔案侵害事件管理規範」統計2024年度因資料外洩導致個人資料外洩事件占比。 註： 分子：於2024年度發生依個人資料保護法及統一期貨「個人資料檔案侵害事件管理規範」所定義之個人資料安全事件數量。 分母：於2024年度發生依統一期貨「資通安全緊急應變程序及個人資料檔案侵害事件管理規範」統計的資料外洩事件總數量。
3	2024年度統一期貨因資訊外洩事件而受影響的顧客數為0。	P.35	依統一期貨「資通安全緊急應變程序」及「個人資料檔案侵害事件管理規範」統計2024年度因資料外洩導致個人資料外洩事件受影響的顧客數。
4	2024年統一期貨提供缺少期貨知識之弱勢族群金融教育之人數為 223人。	P.80	統計2024年度統一期貨提供缺少期貨服務之弱勢族群金融教育之參與人數。 註： 「缺少期貨服務之弱勢族群」參考「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法-問答集」第36點所定義之弱勢族群（如學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等）。
5	2024年統一期貨當年度以電子方式寄送帳單占比94%。	P.69	統計統一期貨2024年度依照「臺灣期貨交易所股份有限公司期貨商以電子郵件、手機簡訊、公司行動裝置應用軟體(APP)寄送買賣報告書或對帳單作業程序規範」，以電子方式寄送帳單占比。 註： 分子：於2024 年度依「臺灣期貨交易所股份有限公司期貨商以電子郵件、手機簡訊、公司行動裝置應用軟體(APP)寄送買賣報告書或對帳單作業程序規範」所定義之以電子方式寄送買賣報告書或對帳單總數量。 分母：於2024 年度依「臺灣期貨交易所股份有限公司期貨商以電子郵件、手機簡訊、公司行動裝置應用軟體(APP)寄送買賣報告書或對帳單作業程序規範」、「臺灣期貨交易所股份有限公司期貨商寄送買賣報告書、對帳單及註銷帳戶作業要點」所定義之以電子方式及紙本方式(自取及郵寄)寄送買賣報告書或對帳單總數量。

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄



會計師有限確信報告

資會綜字第 25004020 號

統一期貨股份有限公司 公鑒：

本會計師受統一期貨股份有限公司（以下簡稱「貴公司」）之委任，對 貴公司選定民國 113 年度永續報告書所報導之關鍵績效指標（以下簡稱「所選定之關鍵績效指標」）執行確信程序。本會計師業已確信竣事，並依據結果出具有限確信報告。

標的資訊與適用基準

本確信案件之標的資訊係 貴公司上開所選定之關鍵績效指標，有關所選定之關鍵績效指標及其適用基準詳列於 貴公司民國 113 年度永續報告書之「確信項目彙總表」。前述所選定之關鍵績效指標之報導範圍業於永續報告書之「報告書邊界與範疇」段落逐項說明。

管理階層之責任

貴公司管理階層之責任係依照適用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標，且設計、付諸實行及維持與所選定之關鍵績效指標編製有關之內部控制，以確保所選定之關鍵績效指標未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

先天限制

本案諸多確信項目涉及非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更多先天性之限制。對於資料之相關性、重大性及正確性等之質性解釋，則更取決於個別之假設與判斷。

會計師之獨立性及品質管理

本會計師及本事務所已遵循會計師職業道德規範有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。



本事務所適用品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令有關之政策或程序。

會計師之責任

本會計師之責任係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃及執行有限確信案件，基於所執行之程序及所獲取之證據，對第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標是否未存有重大不實表達取得有限確信，並作成有限確信之結論。

依確信準則 3000 號之規定，本有限確信案件工作包括評估 貴公司採用適用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標之妥適性、評估所選定之關鍵績效指標導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險、依情況對所評估風險作出必要之因應，以及評估所選定之關鍵績效指標之整體表達。有關風險評估程序（包括對內部控制之瞭解）及因應所評估風險之程序，有限確信案件之範圍明顯小於合理確信案件。

本會計師對第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標所執行之程序係基於專業判斷，該等程序包括查詢、對流程之觀察、文件之檢查是否適當之評估，以及與相關紀錄之核對或調節。

基於本案件情況，本會計師於執行上述程序時：

- 已對參與編製所選定之關鍵績效指標之相關人員進行訪談，以瞭解編製前述資訊之流程，以及攸關之內部控制，以辨認重大不實表達之領域。
- 基於對上述事項之瞭解及所辨認之領域，已對所選定之關鍵績效指標選取樣本進行包括查詢、觀察、檢查等測試，以取得有限確信之證據。

相較於合理確信案件，有限確信案件所執行程序之性質及時間不同，其範圍亦較小，故於有限確信案件所取得之確信程度亦明顯低於合理確信案件中取得者。因此，本會計師不對 貴公司所選定之關鍵績效指標在所有重大方面，是否依照適用基準編製，表示合理確信之意見。

此報告不對民國 113 年度永續報告書整體及其相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信。



有限確信之結論

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標在所有重大方面有未依照適用基準編製之情事。

其它事項

貴公司網站之維護係 貴公司管理階層之責任，對於確信報告於 貴公司網站公告後任何所選定之關鍵績效指標或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

資誠聯合會計師事務所

會計師

林維琪



中華民國 114 年 8 月 26 日

ISO 14064-1
組織溫室氣體盤查

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

意見書編號 TW25/00396GG

SGS

溫室氣體查驗意見書

2024 年溫室氣體排放資訊

統一綜合證券股份有限公司

台北市松山區東興路 8 號

經本公司依據 ISO 14064-3:2019 完成查驗，提出經修改之查驗意見，其符合下列標準要求

ISO 14064-1:2018

直接溫室氣體排放量

203.10 公噸二氧化碳當量

間接溫室氣體排放量

3,935.08 公噸二氧化碳當量

直接與間接溫室氣體總排放量

4,138 公噸二氧化碳當量

簽署人



鮑柏宇

管理與保證事業群副總裁

日期: 2025年07月23日

版次: 1

TGP568-15-1 2501
台灣檢驗科技股份有限公司
248016 新北市五股區(新北產業園區)五工路 136 之 1 號
t (02) 22993279 f (02) 22999453 www.sgs.com



意見書編號 TW25/00396GG, 接續

SGS

【集團各類別溫室氣體排放量】

單位：公噸二氧化碳當量

報告邊界		溫室氣體排放量
類別	內容說明	
直接溫室氣體排放	固定燃燒直接排放	0.73
	移動燃燒直接排放	32.45
	工業製程直接製程排放及移除	0.00
	人為系統中溫室氣體釋放產生直接逸散排放	169.92
	土地利用變更和森林直接排放和移除	0.00
間接溫室氣體排放	輸入能源溫室氣體排放	輸入電力
	運輸溫室氣體排放	商務旅行(飛機、高鐵)
	組織使用產品溫室氣體排放	採購商品(電力和自來水) 一般廢棄物清運與處置、資源回收處理
	使用來自於組織產品溫室氣體排放	(非顯著)
	其他來源溫室氣體排放	(非顯著)
直接與間接溫室氣體總排放量		4,138

【各公司各類別溫室氣體排放量】

單位：公噸二氧化碳當量

公司	直接溫室氣體排放量	間接溫室氣體排放量		溫室氣體排放量總和
	類別一	類別二	類別三~六	
統一證券	189.30	2,696.56	621.25	3,507.11
統一期貨	9.52	458.20	100.33	568.05
統一保代	0.45	9.25	2.64	12.34
統一投顧	2.80	33.77	9.21	45.78
統証創投	1.03	2.90	0.97	4.90
統一證券(香港)	--	--	--	--

申訴保障

統一期貨股份有限公司已依循GRI準則報導2023年1月1日至2023年12月31日期間相關內容。

使用的GRI 1

GRI 1：基礎 2021

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

一般揭露

GRI 準則	編號	揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 2 一般揭露 2021	2-1	組織詳細資訊	關於本報告書、關於統一期貨	3、5
	2-2	組織永續報導中包含的實體	關於統一期貨	5
	2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	3
	2-4	資訊重編	4.1.1 員工概況	47
	2-5	外部保證 / 確信	關於本報告書	3
	2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	關於統一期貨	5
	2-7	員工	4.1.1 員工概況	47
	2-8	非員工的工作者	4.1.1 員工概況	47
	2-9	治理結構及組成	1.2 永續治理政策與架構、2.1.1 公司治理	12、21
	2-10	最高治理單位的提名與遴選	2.1.2 董事會架構與行使職權	21
	2-11	最高治理單位的主席	2023年度本公司之董事長無兼任其他高階管理階層之情事。	-
	2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	1.2 永續治理架構、1.3 利害關係人之議合與溝通	12、13
	2-13	衝擊管理的負責人	1.2 永續治理架構	12
	2-14	最高治理單位於永續報導的角色	關於本報告書	3
	2-15	利益衝突	2.1.3 董事會成員	22
	2-16	溝通關鍵重大事件	2.1.4 董事會職能運作與溝通	24
	2-17	最高治理單位的群體智識	2.1.3 董事會成員	22
	2-18	最高治理單位的績效評估	2.1. 董事會績效評估與薪酬制度 另，本公司最高治理單位之績效尚未包含ESG相關要素。	

[目錄](#)

[關於本報告書](#)

[董事長的話](#)

[關於統一期貨](#)

[營運績效與願景](#)

[01 永續經營](#)

[02 公司治理](#)

[03 金融商品](#)

[04 員工照顧](#)

[05 環境保護](#)

[06 社會參與](#)

[07 附錄](#)

一般揭露

GRI 準則	編號	揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 2 一般揭露 2021	2-19	薪酬政策		
	2-20	薪酬決定流程	4.1.2 薪資與獎酬	、 52
	2-21	年度總薪酬比率	4.1.2 薪資與獎酬	52
	2-22	永續發展策略的聲明	董事長的話	4
	2-23	政策承諾	2.2 誠信經營與行為守則	26
	2-24	納入政策承諾	2.2 誠信經營與行為守則	26
	2-25	補救負面衝擊的程序	2.2 誠信經營與行為守則、2.3.3 吹哨人制度及程序	26、28
	2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	2.3.3 吹哨人制度及程序	28
	2-27	法規遵循	2.3.2 法令遵循狀況	28
	2-28	公協會的會員資格	關於統一期貨	5
	2-29	利害關係人議合方針	1.3 利害關係人之議合與溝通	13
	2-30	團體協約	本公司於2022年度雖未簽訂團體協約，但定期舉行勞資會議充分進行勞資對談。	-
GRI 3 重大主題 2021	3-1	決定重大主題的流程	1.4 重大主題之分析與決議	15
	3-2	重大主題列表	1.4 重大主題之分析與決議	15

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

一般揭露

重大主題	GRI 對應項目	編號	揭露項目	對應章節	頁碼
公司治理與誠信經營	GRI 3 重大主題 2021	3-3	重大主題管理	1.4 重大主題之分析與決議 2.1 公司治理 2.2 誠信經營與行為守則	15 21 25
	GRI 205：反貪腐 2016	205-1	已進行貪腐風險評估的營運據點	2.2 誠信經營與行為守則	25
		205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	2.2 誠信經營與行為守則	25
		205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	2.2 誠信經營與行為守則	25
	GRI 206：反競爭行為 2016	206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	2.3.2 法令遵循狀況	28
客戶隱私保護及資訊安全	GRI 3 重大主題 2021	3-3	重大主題管理	1.4 重大主題之分析與決議 2.4 風險管理 2.5 資訊安全及客戶隱私保護	15 29 33
	GRI 418：客戶隱私 2016	418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	2.5.3 個資保護推動	35
客戶服務	GRI 3 重大主題 2021	3-3	重大主題管理	1.4 重大主題之分析與決議 3.3 客戶服務	15 42
	GRI 417：行銷與標示 2016	417-1	產品和服務資訊與標示的要求	3.1 永續責任投資 3.4 公平待客原則	37 44
人才留任吸引	GRI 3 重大主題 2021	3-3	重大主題管理	1.4 重大主題之分析與決議 4.1 人才留任吸引	15 48
	GRI 201: 經濟績效 2016	201-3	定義福利計劃義務與其它退休計畫	4.1.3 福利措施	53
	GRI 401：勞雇關係 2016	401-1	新進員工和離職員工	4.1.1 員工概況	47
		401-2	提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	4.1.3 福利措施	53
		401-3	育嬰假	4.1.3 福利措施	53

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於統一期貨

營運績效與願景

01 永續經營

02 公司治理

03 金融商品

04 員工照顧

05 環境保護

06 社會參與

07 附錄

一般揭露					
重大主題	GRI 對應項目	編號	揭露項目	對應章節	頁碼
人才留任吸引	GRI 402：勞/資關係 2016	402-1	關於營運變化的最短預告期	4.1.4 勞資互動 此外本公司於2024年度雖未簽訂團體協約，但定期舉行勞資會議充分進行勞資對談。	55
人力培育發展	GRI 3 重大主題 2021	3-3	重大主題管理	1.4 重大主題之分析與決議 4.2 人才培育訓練	15 56
		404-1	每名員工每年接受訓練的平均時數	4.2.1 員工進修與訓練	56
		404-2	提升員工職能及過渡協助方案	4.1.4 勞資互動	55
		404-3	定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	4.2.2 績效管理	59
風險控管	GRI 3 重大主題 2021	3-3	重大主題管理	1.4 重大主題之分析與決議 2.4 風險管理與危機處理	15 29
永續金融	GRI 3 重大主題 2021	3-3	重大主題管理	1.4 重大主題之分析與決議 3.1 永續責任投資	15 37
創新數位金融	GRI 3 重大主題 2021	3-3	重大主題管理	1.4 重大主題之分析與決議 3.2 創新數位金融	15 38