

綠色投資三部曲， 帶你快速上手！



第一曲 🌿 綠色投資是什麼？

定義 所謂綠色投資，指的是在報酬率之外，也考量投資產品對環境的友善程度。

建議 股市新手可選擇標榜永續、ESG的基金，包含由基金經理人操盤、配置組合的「主動基金」，或是囊括一籃子股票的「被動基金（又稱ETF）」；至於喜歡自行研究個別股票的投資人，則可從指標企業下手，挑選正在開發綠色事業的公司，原因在於大型企業獲利較穩、較有資本進行能源轉型。

第二曲 🌍 你對「綠色」的要求有多高？

原則 有些人覺得不買菸草、石油公司的股票就夠了，但有些人覺得一定要符合ESG指標才算數。不論是挑選個股或基金，進場之前，投資人應先做好自我評估，釐清個人的環保理念、設定最低限度的容忍範圍，做為綠色投資的「底線」。

建議 以台股ETF為例，可用排除法，剔除內含重工業、高污染產業項目的ETF；或以電動車、綠能、儲能等環保事業為主題的ETF；若投資人看重ESG指標，目前我國也有5檔標榜ESG的ETF，可直接從中挑選。

【註】5大台股永續ETF：富邦公司治理ETF（00692）、元大臺灣ESG永續ETF（00850）、國泰台灣ESG永續高股息ETF（00878）、永豐台灣ESG（00888）、中信關鍵半導體（00891）

第三曲 🗑️ 如何揪出「假永續」投資產品？

風險 全球對ESG的審核，尚未有一致的規範，導致不肖企業或資產公司有機會遊走於灰色地帶，喊出不合理的永續目標、或是在綠色基金內魚目混珠。

建議 如何過濾綠色基金、檢核企業減碳誠意？

基金篇

集保中心的基金資訊公告平台設有「ESG基金專區」，囊括了符合永續規範、含金量高的國內基金，小資族可直接從中挑選。針對境外基金，金管會也明定規範，要求不符ESG標準的項目，須以中文更名及標示警語。

企業篇

當企業喊出節能減碳目標（如2025年達到零碳排），投資人可根據該公司財報、永續報告書等公開資料，查看其每年的溫室氣體排放量，估算目標達成的可能性。另外，金管會將於今年制定統一分類標準，以碳足跡、用電量等指標，審核不同產業的環保成效，也可密切留意金管會公告。