

2025 年針對缺少證券服務的弱勢族群共辦理 293 場次普惠金融講座，

計 **2,018** 人次受惠

攜手警政署刑事警察局及結合逾

20 家產官學界合作夥伴共同響應拍攝
「Mega 哩作夥 - 預防詐騙」宣導影片

辦理經紀業務客戶滿意度調查，整體服務滿意比率

達 **87** %，並委外進行秘密客調查。

連續 **5** 度榮獲金管會「公平待客」
評核大型綜合證券商前 25%

連續 **2** 次證交所「反詐騙」評鑑優良證券商

持續通過 ISO 27001、ISO 22301
及 BS 10012 國際標準認（續）證

連續 **2** 年獲金融資安資訊分享與分析中心年度
「F-ISAC 會員情資分享」評鑑優等

建置 **數位** 創新團隊及數位中心

5.1 普惠金融

兆豐證券重視普惠金融，致力提供適合各族群之金融服務或商品，以達服務之可及性、使用性及品質保證。在提供服務的同時，為協助各族群（包含一般客戶、學生、高齡者、弱勢族群等）得以增長金融相關知識，兆豐證券持續辦理系列金融知識及防詐騙講座，並精進開發金融商品，提供投資人更好的管道與選擇。

5.1.1 普惠金融服務

無障礙營運

為實踐金融友善，兆豐證券「金融友善服務指引」明訂，依不同類別身心障礙人士需求（如視障 / 聽覺或語言障礙 / 肢障 / 精神及智能障礙等），提供適當之友善服務措施，具體作為包含：

1. 每年盤點各據點無障礙設施與設備（含無障礙車位、電梯及坡道等），並於網站公告設施設置情形及 **友善服務措施**（如可預約手語服務），以利有需求之客戶查閱。
2. 提供線上開戶及相關服務，服務不便臨櫃辦理業務之客戶。
3. 兆豐證券 **形象網** 與 **兆豐期貨官網** 均取得行政院數位發展部核發之無障礙 A 級標章，**理財網** 首頁亦設有金融友善服務專區及樂齡友善專區，身心障礙或高齡客戶可以快速透過兆豐證券所挑出可能較常瀏覽之選項，點選連結至想要的頁面。
4. 兆豐證券 APP 開發語音撥放功能，照顧視障族群使用需求。
5. 兆豐證券自 2024 年起所有營業據點均已加入「失智友善組織」，且超過半數員工響應成為失智友善天使，2025 年持續辦理「失智友善主題講座」，邀請證券暨子公司董事會成員及高階主管參與。

雙語據點

為提升服務品質，兆豐證券持續規劃具雙語功能之營業據點，截至 2025 年底共 28 處，占六都全部據點數 34 處之 82.35%。此外，兆豐證券總公司大樓 1 樓大廳之樓層標示亦提供中英文版本，同時設置英文版網站，公告英文版財務資訊、公司治理及永續報告書等資訊。

權證競賽

2025 年兆豐證券持續參與工商時報第 16 屆「台灣權王」，藉由權證實體競賽與競賽期間的講座、線上互動遊戲及線下活動等資訊推廣，提升民眾權證知識，以達普惠金融教育之目標，兆豐證券並獲得「高效率參與獎」，桃園、岡山及復興三家分公司亦分別奪下「權王實戰獎」、「業績卓越獎」，展現兆豐證券推動投資人教育之努力與成效，以及投資人對兆豐證券的肯定與信任。

兆豐證券複委託學堂

兆豐證券為滿足投資人多元佈局資產的需求，2025 年設置線上複委託小學堂，透過淺顯易懂的影音圖說及文章分享，讓不同年齡族群投資人了解業務機會與風險，及如何從兆豐證券一站式投資，將觸角延伸到海外股市。



兆豐證券 ETF 專區

兆豐證券理財網設有「ETF 專區」，針對 ETF 產品提供數據分析與篩選工具，幫助投資人快速找到符合需求的標的。專區不只提供即時數據，更透過排行榜與文章解析，讓投資人快速了解 ETF。2025 年兆豐證券持續優化專區，新增「ETF 個股反查」與「除息行事曆」功能，可立即反向搜尋 ETF 持有個股的張數，掌握即將除息的 ETF 清單，提高便利性。

ESG 投資專區

兆豐證券理財網建置「ESG 智能永續數據平台」，並獲玉山獎最佳產品獎肯定。平台提供量化環境 (E)、社會 (S)、治理 (G) 指標與視覺化數據，協助投資人將 ESG 納入決策。該平台提供個別與彙總查詢，整合 AI 分析新聞與風險評估，並結合碳排放及供應鏈數據，以利評估企業氣候韌性，實現長期穩健投資。

普惠金融講座

兆豐證券暨子公司致力於推動金融教育，除了對一般客戶外，亦關懷缺少證券服務的弱勢族群，於 2025 年持續舉辦系列金融知識講座，主題包括投資理財、風險管理、金融市場趨勢、防詐阻詐等，並將 ESG 議題納入範疇，引導投資人注重永續發展相關投資。另外，持續與政府機關及社福團體合作金融教育暨防詐，如與行政院南部聯合服務中心、屏東縣身心障礙福利服務中心合辦「兆豐育見高年級公益列車—金融公益講座」等。

兆豐證券暨子公司 2025 年針對缺少證券服務的弱勢族群（包含學生、原住民、高齡、身心障礙、新住民等）共辦理 293 場次普惠金融活動，計 2,018 人次受惠。其中，兆豐期貨亦針對學生及高齡者共辦理 3 場金融暨防詐說明會或講座，共 145 人次參與。其他相關金融暨防詐講座請詳 [5.2.1 公平待客](#)及 [8.1.1 金融教育](#)。

5.1.2 普惠金融商品

兆豐證券除提供客戶優質服務外，也提供多元化與較低成本之普惠金融商品，使各族群皆能享有平等使用金融服務的權益，其中「兆豐 e 存股」、「MegaGo 每股購」、「兆好貸」、「兆豐半導體氣候 N」皆榮獲玉山獎最佳產品獎，品質備受外界肯定。



商品	內容
定期定額及兆豐 e 存股	兆豐證券於 2022 年 9 月推出「兆豐 e 存股」平台，提供以盤中零股為標的之定期定額、定股、條件單及美股定股之存股服務，使小資族、存股族擁有更具彈性之數位化存股體驗，2025 年持續推出優惠活動進行推廣，累計計畫設定數達 52,653 件。
Mega Go 每股購	「MegaGo 每股購」是兆豐證券新增美股交易以股計價的手續費計費方式，投資人交易美股可選擇「交易金額計價」或「每股計價」，以幫助投資人節省投資成本。
兆好 Bond	兆豐證券海外債電子交易下單平台「兆好 Bond」，提供超過 400 檔 A 級以上評等美元優質債券，包括精選小額債券只要 1 仟美元，其餘債券標的亦只需 1 萬美元即可下單交易，提供優於市場的低申購門檻及小額債選擇。
兆好貸	兆豐證券「兆好貸」以「股票輕鬆貸」提供客戶一站式完成線上開戶及不限用途款項借貸申請服務，讓客戶持有之有價證券得以靈活再投資。網站內設有部位抵押貸款試算及簡化操作說明，讓資金運用更淺顯易懂。
兆豐半導體氣候 N	兆豐證券發行「兆豐 TPEX FactSet 半導體氣候淨零優選報酬指數投資證券」（簡稱兆豐半導體氣候 N），以半導體類股為核心，結合氣候風險模型篩選具韌性的公司，打造 ESG 主題投資新選擇，投資人可低門檻參與。
與純網銀合作下單平台	兆豐證券為滿足年輕族群需求，2025 年與純網銀合作，投資人可透過銀行 APP，直接下單投資美股。下單門檻僅新臺幣 1,000 元或美金 30 元，並享有整股交易、碎股交易與定期定額功能，為投資人提供更便捷的跨境投資體驗。
TISA 基金帳戶	兆豐證券響應金管會 2025 年推動臺灣個人投資儲蓄帳戶 TISA 制度，率先證券商及公股券商於 2025 年 12 月上線 TISA 基金交易服務。投資人可透過官網開立帳戶，並設定定期定額投資契約。透過小額、長期、分散投資的方式，穩健累積退休資產，打造時間與複利效果帶來的財務保障。