

會計師有限確信報告

凱基金金融控股股份有限公司 公鑒

確信範圍

本會計師接受凱基金金融控股股份有限公司(以下簡稱「凱基金控」)之委任，對民國一一四年度(2025 年度)永續報告書中所選定之永續績效資訊(以下稱「標的資訊」)，執行財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之確信準則所定義之「有限確信案件」並出具報告。

標的資訊及其適用基準

有關凱基金控所選定之標的資訊及其適用基準詳列於附件一。

管理階層之責任

凱基金控管理階層之責任係依據臺灣證券交易所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」之規定，以及依照適當之基準編製標的資訊，包括依照全球永續性報告協會(Global Reporting Initiatives, GRI)所發布之 2021 年 GRI 準則(GRI Standards)，凱基金控管理階層應選擇所適用之基準，並對標的資訊在所有重大方面是否依據該適用基準報導負責，此責任包括建立及維持與標的資訊編製有關之內部控制、維持適當之記錄並作成相關之估計，以確保標的資訊未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

本會計師之責任

本會計師之責任係依據所取得之證據對標的資訊作成結論。

本會計師依照財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」之要求規劃並執行確信工作，以發現標的資訊在所有重大方面是否有未依適用基準編製而須作修正之情事，並出具有限確信報告。本會計師依據專業判斷，包括對導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險之評估，以決定確信程序之性質、時間及範圍。

本會計師相信已取得足夠及適切之證據，以作為表示有限確信結論之基礎。

會計師之獨立性及品質管理

本會計師及所隸屬組織遵循會計師職業道德規範中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。

本事務所遵循品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定組織設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及適用之法令規範相關之政策或程序。

所执行程序之說明

有限確信案件中执行程序之性質及時間與適用於合理確信案件不同，其範圍亦較小，因此，有限確信案件中取得之確信程度明顯低於合理確信案件中取得者。本會計師所設計之程序係為取得有限確信並據此作成結論，並不提供合理確信必要之所有證據。

儘管本會計師於決定確信程序之性質及範圍時曾考量凱基金控內部控制之有效性，惟本確信案件並非對凱基金控內部控制之有效性表示意見。本會計師所執行之程序不包括測試控制或執行與檢查資訊科技(IT)系統內資料之彙總或計算相關之程序。

有限確信案件包括進行查詢，主要係對負責編製標的資訊及相關資訊之人員進行查詢，並應用分析及其他適當程序。

本會計師所執行之程序包括：

- 與凱基金控人員進行訪談，以瞭解凱基金控之業務與履行永續發展之整體情況，以及永續報導流程；
- 透過訪談、檢查相關文件，以瞭解凱基金控之主要利害關係人及利害關係人之期望與需求、雙方具體之溝通管道，以及凱基金控如何回應該等期望與需求；
- 與凱基金控攸關人員進行訪談，以瞭解用以蒐集、整理及報導標的資訊之相關流程；
- 檢查計算標準是否已依據適用基準中概述的方法正確應用；

- 針對報告中所選定之永續績效資訊進行分析性程序；蒐集並評估其他支持證據資料及所取得之管理階層聲明；如必要時，則抽選樣本進行測試；
- 閱讀凱基金控之永續報告書，確認其與本會計師取得關於永續發展整體履行情況之瞭解一致。

先天限制

因永續報告中所包含之非財務資訊受到衡量不確定性之影響，選擇不同的衡量方式，可能導致績效衡量上之重大差異，且由於確信工作係採抽樣方式進行，任何內部控制均受有先天限制，故未必能查出所有業已存在之重大不實表達，無論是導因於舞弊或錯誤。

結論

依據所執行之程序及所取得之證據，本會計師未發現標的資訊有未依照適用基準編製而須作重大修正之情事。

安永聯合會計師事務所

會計師：林孟賢



中華民國一一五年六月十日

附件一：確信彙總表

編號：1
確信標的： 報告書 4.1.1 多元共融「人員勞雇類型分類」以及「人員分類」。 註：員工包含正職員工與約聘員工，非員工含派遣人員、承攬人員及雙合約人員，留停人員不計入。
適用基準： GRI 2-7 員工 參照 GRI 2-7 a.報導員工總數，以及按性別及地區分類的總數；彙總統計揭露範疇之員工人數，截至 2025 年 12 月 31 日人員依勞雇類型分類，並依性別及地區統計。
編號：2
確信標的： 報告書 4.1.1 多元共融「人員勞雇類型分類」以及「人員分類」。 註：員工包含正職員工與約聘員工，非員工含派遣人員、承攬人員及雙合約人員，留停人員不計入。
適用基準： GRI 2-8 非員工的工作者 參照 GRI 2-8 a.報導非員工的工作者，且其工作由組織控制的工作者總數；彙總統計揭露範疇之非員工人數，截至 2025 年 12 月 31 日人員依勞雇類型分類，並依性別及地區統計。
編號：3
確信標的： 報告書 2.1.1 董事會結構「利益衝突迴避」段落。
適用基準： GRI 2-15 利益衝突 參照 GRI 2-15 a.描述最高治理單位確保避免及減緩利益衝突之流程，以及 GRI 2-15 b.報導是否向利害關係人揭露利益衝突。
編號：4
確信標的： 報告書 2.4.3 法令遵循的重大違規案件揭露「2025 年均無重大裁罰案件。另本公司 2025 年度內部控制制度聲明書所載應加強事項及改善計劃(凱銀 2 件，裁罰金額新台幣(以下同)5 萬、凱證 3 件，裁罰金額 144 萬；凱壽 2 件，裁罰金額 420 萬，本公司及其他子公司 0 件)」。

適用基準：

GRI 2-27 法規遵循

參照 **GRI 2-27 a.**報導期間發生的重大違反法規事件總數，凱基金控依照被罰款的事件及非金錢制裁的事件統計；參照 **GRI 2-27 c.** 及 **GRI 2-27 d.**重大違規事件之定義為每年度凱基金控內控聲明書之公開聲明件數。

SASB FN-IB-510a.1 與舞弊、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、失職行為或其他相關之金融行業法令規範有關之法律程序所造成之貨幣性損失總額

參照 **SASB FN-IB-510a.1** 報導凱基金控因涉及舞弊、內線交易、反競爭行為、反托拉斯等違法金融產業法規造成之貨幣性損失總額。

編號：5

確信標的：

報告書企業概況的「財務摘要」表中 2025 年度彙總之留存的經濟價值。

報告書 6.共創永續社會「社會公益總投入」表格中，2025 年現金投入金額。

註：留存的經濟價值 = 「產生的直接經濟價值」 - 「分配的經濟價值」。產生的直接經濟價值為收入；分配的經濟價值包含營運成本、員工薪資和福利、支付出資人的款項、按國家別支付政府的款項，以及社區投資。

註：公益投入金額計算範圍為各專案現金投入金額，並未包含實物捐贈換算金額。

適用基準：

GRI 201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值

參照 **GRI 201-1 a. iii**，應計基礎制所產生及分配的留存的經濟價值(「產生的直接經濟價值」減去「分配的經濟價值」)，統計截至 2025 年 12 月 31 日彙總之留存的經濟價值。

編號：6

確信標的：

報告書 4.4.2 帶來幸福感的員工福利中「員工福利信託持股計畫」及「退休辦法」表格。提供員工信託持股計畫，為鼓勵員工參與，公司亦 100% 相對提撥做為獎勵。公司依「勞動基準法」及「勞工退休金條例」，訂定員工退休條件及退休金給付辦法。

適用基準：

GRI 201-3 確定給付制義務與其他退休計畫

參照 **GRI 201-3 d.**員工或雇主提撥數占其薪酬的百分比，以及 **GRI 201-3 e.**說明退休計畫的參與程度，說明凱基金控依「勞動基準法」及「勞工退休金條例」，訂定員工退休條件及退休金給付辦法，並且通過 100% 相對提撥作為獎勵。

編號：7

確信標的：

報告書 3.1.3 責任投資成果的「自有資產投資」、「資產管理業務」、「永續金融影響力」段落中，2025 年度責任投資與服務金額。

報告書 3.2.2 責任銀行實踐與推動的「歷年綠色授信金額」、「2025 年綠色授信類別金額」、「再生能源指標性專案融資」表格及「永續績效連結授信」、「社會責任授信」段落中，2025 年度綠色授信、再生能源專案融資、永續績效連結授信及社會責任授信金額。

報告書 3.3.1 永續商品的「永續發展債券承銷」、「永續發展股權承銷」段落中，2025 年度永續發展債券與永續發展股權之檔/件數以及承銷金額。

報告書 3.3.2 普惠金融「計程車司機」速還金、「助您一臂」小額循環信貸、「網路賣家」速還金、「外送員」速還金、「額度型貸款產品」速還金截至 2025 年底之核准戶數及撥貸餘額，2025 年申請人數及成功申辦率。

報告書 6.共創永續社會之引言段落中「共融力計畫(Inclusive Vision)投入的服務時數。

適用基準：

GRI 203-1 基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊

參照 GRI 203-1 a.重大基礎設施投資和支援服務的發展程度，說明凱基金控對綠色產業、責任投資進行投入，及依 GRI 203-1 c.說明這些投資和服務是否屬於商業活動、實物捐贈或是公益活動。

編號：8

確信標的：

報告書 3.2.2 責任銀行實踐與推動的「再生能源指標性專案融資」表中，2025 年度預計每年減碳效益。

報告書 3.3.1 永續商品的「永續發展債券承銷」、「永續發展股權承銷」中，2025 年度永續發展債券與永續發展股權之檔/件數以及承銷金額。

報告書 3.3.2 普惠金融「計程車司機」速還金、「助您一臂」小額循環信貸、「網路賣家」速還金、「外送員」速還金、「額度型貸款產品」速還金截至 2025 年底之核准戶數及撥貸餘額，2025 年申請人數及成功申辦率。

報告書 6.共創永續社會之引言段落中「共融力計畫(Inclusive Vision)」投入的服務時數及創造的收益。

適用基準：

GRI 203-2 顯著的間接經濟衝擊

參照 **GRI 203-2 a.**組織已鑑別的重大間接經濟衝擊例子，包括正面與負面的衝擊；凱基金控 2025 年度實際投入重大基礎設施及支援服務後，2025 年度已鑑別的重大間接經濟效益。

編號：9

確信標的：

報告書 5.2.2 責任採購「為減少產品運輸過程中不必要的資源消耗，同時促進在地經濟發展，本公司積極向台灣企業進行採購，2025 年在地採購比例約 95.4%」。

註：在地採購原則請參考凱基金控官網。

適用基準：

GRI 204-1 來自當地供應商的採購支出比例

參照 **GRI 204-1 a.**重要營業據點中，使用當地供應商的採購預算比例，**GRI 204-1 b.**組織對於「當地」的地理定義為台灣企業，**GRI 204-1 c.**「重要營運據點」的定義同報告書邊界。

編號：10

確信標的：

報告書 2.4.2 落實誠信經營「誠信經營風險評估」段落「主要子公司(含其營業單位)亦皆於 2026 年 3 月前採直接或間接之方式 100% 完成 2025 年度不誠信行為風險評估」、「經評估並採行風險抵減措施後，各公司不誠信行為風險為低度風險」。

適用基準：

GRI 205-1 已進行貪腐風險評估的營運據點

參照 **GRI 205-1 a.**統計已進行貪腐相關風險評估的營運據點總數及百分比，及 **GRI 205-1 b.**透過風險評估鑑別出的重大貪腐風險。

編號：11

確信標的：

報告書 2.4.2 落實誠信經營「2025 年全集團誠信經營(含檢舉制度)教育訓練於第四季全數完成，本次教育訓練對象除在臺之正式員工*外，亦將海外子公司員工及國內非內勤(外勤同仁、業務員)及非正式員工(派遣人員、工讀生)納入，國內約 25,000 人次，海外同仁約 970 餘人次，合計約 26,000 人次(本公司及各子公司完訓人數參**註)，完訓率 100%。」

*註：排除長期請假(如病假、產假等特殊因素)者。

**註：本公司及各子公司完訓人數：(1)本公司：近 270 人次，(2)開發資本及其子公司：270 餘人次，(3)凱基投信：140 餘人次，(4)凱基證券及其子公司(含內勤人員及證券營業員等)：近 4,600 人次，(5)凱基人壽(含內勤人員及保險業務員等)：17,800 餘人次，(6)凱基銀行及其子公司：2,900 餘人次。

適用基準：

GRI 205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練

參照 GRI 205-2 c.按員工類型和地區分類，說明 2025 年度已接受過反貪腐訓練的員工總數及百分比。

編號：12

確信標的：

報告書 2.4.2 落實誠信經營「2025 年違反本公司與子公司之誠信經營守則、道德行為準則及檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理準則之案件」表中凱基金控及其子公司貪腐或賄賂事件。

適用基準：

GRI 205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動

參照 GRI 205-3 a.截至 2025 年 12 月 31 日違反凱基金控誠信經營守則、道德行為準則及檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理準則之事件總數及性質。

編號：13

確信標的：

報告書 7.1.3 能源消耗量「電力消耗」表格的非再生能源及再生能源消耗量，「非再生能源之燃料類別」表格的天然氣、汽油、柴油能源消耗量及「再生能源之燃料類別」表格的太陽能消耗量。

註：

- 2025 年盤查範疇包含凱基金控及其子公司全球所有營運據點。
- 單位換算以 1MWh= 3.6 GJ 計算。

適用基準：

GRI 302-1 組織內部的能源消耗量

參照 GRI 302-1 a.以焦耳、瓦時或其倍數為單位說明非再生電力、再生電力、非再生能源及再生能源之燃料類別的能源消耗總量。

編號：14

確信標的：

報告書 7.1.3 表格下的備註 4「2025 年能源密集度 = 組織內部的能源消耗量(燃料、電力) / 總員工人數 = 1.37 GJ，單位換算以 1MWh = 3.6GJ 計算」

註：

- 能源密集度＝組織內部的能源消耗量（燃料、電力）÷ 總員工人數。
- 2025 年盤查範疇包含凱基金控及其子公司全球所有營運據點。

適用基準：

GRI 302-3 能源密集度

參照 GRI 302-3 a.組織之能源密集度比值；如標的註解之公式說明。

編號：15

確信標的：

報告書 5.1.3 能源管理「節能措施與投資」表中，以 2025 年度投入節能措施，比較前一年度節約用電量，換算出年度能源消耗量。

適用基準：

GRI 302-4 減少能源消耗

參照 GRI 302-4 a.以焦耳為單位，計算因採取節能與效率提升倡議專案而直接減少的能源消耗量，GRI 302-4 b.此減少的能源消耗量中所包含的能源類型為電力；GRI 302-4 c.計算能源消耗量減少的基準為前一年度(2024 年)。以 2025 年完成汰換的設備為基準，系統自動換算每年節省的用電量，作為設備更換效益的量化結果。

編號：16

確信標的：

報告書 7.1.4 水資源耗用量

	2024	2025
總取水量(佰萬立方公尺)	0.23	0.25
總取水量(佰萬公升)	225.5	250.1

註：2024-2025 年盤查範疇包含凱基金控及其子公司全球所有營運據點(除凱基人壽外勤通訊處)。

適用基準：

GRI 303-3 取水量

參照 GRI 303-3 以百萬公升(megaliters)為單位報導所有地區的總取水量，如標的註解之邊界說明。

編號：17

確信標的：

報告書 7.1.1 溫室氣體排放量

單位：tCO₂e

2025	
範疇一	1,641.00

註：2025 年盤查範疇包含凱基金控及其子公司全球所有營運據點。

適用基準：

GRI 305-1 直接(範疇一)溫室氣體排放

參照 GRI 305-1 揭露直接(範疇一)溫室氣體排放，溫室氣體之總排放量已經第三方查證。

編號：18

確信標的：報告書 7.1.1 溫室氣體排放量

單位：tCO₂e

2025	
範疇二（市場基準）	15,403.77
範疇二（所在地基準）	20,090.17

註：2025 年盤查範疇包含凱基金控及其子公司全球所有營運據點。

適用基準：

GRI 305-2 能源間接(範疇二)溫室氣體排放

參照 GRI 305-2 以公噸二氧化碳當量為單位，揭露地點基礎及市場基礎的能源間接(範疇二)溫室氣體排放，溫室氣體之總排放量已經第三方查證。

編號：19

確信標的：報告書 7.1.1 溫室氣體排放量

單位：tCO₂e

2025		
密集度	人均	1.22
	營業額(佰萬元淨收益)	0.27

適用基準：

GRI 305-4 溫室氣體排放強度

參照 GRI 305-4 a.組織的溫室氣體排放強度比值，人均排放量為 = 範疇一及範疇二總排放量 / 總員工人數；總員工人數為正職員工+約聘員工+雙合約員工人數。

編號：20

確信標的：

報告書 5.1.3 能源管理「節能措施與投資」表中，以 2025 年度投入節能措施，比較前一年度節約用電量，換算出年度直接減少的溫室氣體排放量。

適用基準：

GRI 305-5 溫室氣體排放減量

參照 GRI 305-5 a.由於採取減量措施而直接減少的溫室氣體排放量(以公噸二氧化碳當量為單位)。以 2025 年完成汰換的設備為基準，系統自動換算每年節省的用電量，換算出直接減少溫室氣體排放量。

編號：21
確信標的： 報告書 4.4.2 帶來幸福感的員工福利中摘錄「心理健康」、「健康檢查」、「健檢假」、「運動倡導」、「員工餐廳」、「團體保險」、「財務健康講座」、「優惠存款」相關內容，說明 2025 年度員工的各項福利措施。
適用基準： GRI 401-2 提供給全職員工(不包含臨時或兼職員工)的福利 參照 GRI 401-2 a.按重要營運據點劃分，說明提供給全職員工(不包含臨時或兼職員工)的標準福利。
編號：22
確信標的： 報告書 4.4.2 帶來幸福感的員工福利「育嬰留停統計」表格。 註：以當年度女性請產假人數及男性申請公司生育補助人數合計做為符合申請資格人數。
適用基準： GRI 401-3 育嬰假 參照 GRI 401-3 按性別劃分，符合申請育嬰假資格的員工總數、實際使用育嬰假的員工總數、休完育嬰假後，在報導期間復職的員工總數、休完育嬰假且復職後十二個月仍在職的員工總數、休完育嬰假後復職和留任的員工比例。
編號：23
確信標的： 報告書 4.4.2 帶來幸福感的員工福利中摘錄「心理健康」、「財務健康講座」相關內容，說明 2025 年度員工的各項福利措施。 報告 4.5.2 健康職場中摘錄「集團職安衛人員與護理師主動關懷 3,289 員工人次，並辦理 66 場醫師臨場服務及 170 場護理師臨場服務，臨場服務共 577 人次。」
適用基準： GRI 403-6 工作者健康促進 參照 GRI 403-6 a.凱基金控以員工福利的「心理健康」、「財務健康講座」還有醫師及護理師臨場服務等，促進其工作者獲得非職業醫療及健康服務。
編號：24
確信標的： 報告書 3.4.2 顧客隱私與權益保護中「隱私保護實務」段落： 「2025 年本公司及子公司無資訊洩露、失竊或遺失客戶資料受到主管機關裁罰之事件。」 「2025 年間，凱基證券通報 1 件個人資料安全事故，涉及含有 43 位客戶資料之文件誤作廢紙回收利用...；凱基投信發生 1 件個人資料安全事故...受影響受益人數 9 位...；凱基人壽發生個人資料安全事故共 4 件，受影響客戶共 173 位。」

報告書 7.4 證券交易所上市公司編製與申報永續報告書作業辦法表中：

資訊外洩事件數量：6 件

與個資相關的資訊外洩事件占比：100%

因資訊外洩事件而受影響的顧客數：225 位

適用基準：

GRI 418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴

參照 GRI 418-1 a.，按「來自外部各方並經由組織證實的投訴」及「來自監管機關的投訴」，說明經證實的投訴屬於侵犯客戶隱私的總數；2025 年度來自金融監督管理委員會統計，受到裁罰之資訊洩露、失竊或遺失客戶資料事件數及相關說明。

GRI 418-1 b. 經證實 2025 年之資訊洩露、失竊或遺失客戶資料事件的總數。

編號：25

確信標的：

報告書 2.3.5 資安事件預警、應變及處理「2025 年相關資安事故統計」如下

- (1) 資安事故 0 件
- (2) 因資訊安全事故導致客戶資料遺失 0 件
- (3) 因資訊安全事故受影響客戶數 0 位
- (4) 因資訊安全事故損失的財務 0 元
- (5) 接獲子公司資安事故通報或申訴 0 件
- (6) 因電腦中毒或駭客入侵，導致客戶權益嚴重受損或影響正常營運 0 件

報告書 3.4.2 顧客隱私與權益保護中「隱私保護實務」段落：

「2025 年間，凱基證券通報 1 件個人資料安全事故，涉及含有 43 位客戶資料之文件誤作廢紙回收利用...；凱基投信發生 1 件個人資料安全事故...受影響受益人數 9 位...；凱基人壽發生個人資料安全事故共 4 件，受影響客戶共 173 位。」

報告書 7.4 證券交易所上市公司編製與申報永續報告書作業辦法表中：

資訊外洩事件數量：6 件

與個資相關的資訊外洩事件占比：100%

因資訊外洩事件而受影響的顧客數：225 位

適用基準：

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」第四條第一項之永續揭露指標(附表一之三編號一)。

凱基金控 2025 年度資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數。

編號：26
確信標的： 報告書 3.3.2 普惠金融「重點產業及微型企業貸款」表中，2025 年放款餘額(億元)及件數。 報告書 3.3.2 普惠金融「助力文化創意產業」表中，2025 年文化創意產業放款餘額(億元)及件數。 註：「小型及微型企業」之定義為近連續兩年年度營收未達新台幣 3 億元以上企業。 適用基準： 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」第四條第一項之永續揭露指標(附表一之三編號二)。 凱基金控 2025 年度促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額。
編號：27
確信標的： 報告書 3.4.3 提供客戶優質服務「2025 金融講座」表格。 適用基準： 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」第四條第一項之永續揭露指標(附表一之三編號三)。 凱基金控 2025 年度對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。
編號：28
確信標的： 報告書 3.2.2 責任銀行實踐與推動的「再生能源指標性專案融資」表中，2025 年度預計每年減碳效益；及「2025 年綠色授信類別金額」、「再生能源指標性專案融資」表中，2025 年度綠色授信、再生能源專案融資之金額。 報告書 3.3.2 普惠金融「計程車司機」速還金、「助您一臂」小額循環信貸、「網路賣家」速還金、「外送員」速還金、「額度型貸款產品」速還金截至 2025 年底之核准戶數及撥貸餘額，2025 年申請人數及成功申辦率。 報告書 3.3.2 普惠金融「公益信託產品」段落中，2025 年公益信託基金數及總管理金額。 報告書 3.3.2 普惠金融「非營利組織薪轉服務」段落中，說明校園薪轉服務專案、基金會薪轉服務專案內容及 2025 年度成效。 報告書 6.共創永續社會「社會公益總投入」表中，2025 年現金投入金額。 註：公益投入金額計算範圍為各專案現金投入金額，並未包含實物捐贈換算金額。 適用基準： 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」第四條第一項之永續揭露指標(附表一之三編號四)。 凱基金控 2025 年度各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務。 註：環境與社會面向資訊涵蓋金控及旗下主要五家子公司(含海外)：凱基證券、凱基投資、凱基人壽、凱基銀行、開發資本，若有範疇不一致將於各別章節段落中說明。