

關於本報告書

董事長的話

永續榮譽榜

01 關於國泰投信

02 永續經營

03 永續金融

04 策略藍圖—氣候

05 策略藍圖—健康

06 策略藍圖—培力

07 附錄

2024

SUATAINABILITY
REPORT

國泰投信 永續報告書

www.cathaysite.com.tw

Co-creating a sustainable future, preserving harmony with nature.

共環守護— 從海洋到山林的永續行動

在自然的循環與生命的連結中，國泰投信以「共環」為題，
呈現企業對永續的實踐與承諾。

封面以綠色葉片與流動曲線象徵自然與氣候的協作共生，延伸至
「海誓山盟，你我開始」生物多样性專案，從海洋海龜救援到山
林保育啟程，展現企業對生態環境的深刻關懷與實際行動力，為
地球未來譜出生命的希望篇章。

「海誓山盟，你我開始！」一起投入海龜救援行動

海龜救援行動
形象影片



「紅龜粿」
入厝囉！



中華鯨豚
協會



CONTENTS

01 關於國泰投信

- 03 關於本報告書
- 05 董事長的話
- 06 永續榮譽榜

- 10 經營概況
- 18 永續治理與策略
- 22 永續治理現況
- 25 利害關係人辨識／
重大主題分析流程

02 永續經營

- 32 公司治理與誠信透明
- 40 風險管理
- 42 內部控制制度及內部
稽核制度
- 43 資訊安全

03 永續金融

- 48 ESG 納入投資流程
- 54 盡職治理狀況
- 63 金融友善

04 策略藍圖—氣候

- 69 氣候暨自然執行管理
摘要及規劃
- 82 低碳經濟
- 90 環境永續

05 策略藍圖—健康

- 97 健康促進
- 104 財務健康

06 策略藍圖—培力

- 113 職場培力
- 122 社會培力

07 附錄

- 126 法定揭露附錄
- 130 GRI 準則索引表
- 134 SASB 指標指引
- 135 TCFD 指標揭露框架
- 136 確信證書
- 139 警語

關於本報告書

國泰證券投資信託股份有限公司（以下簡稱國泰投信）於 2024 年首度撰寫 2023 年永續報告書。本報告書以 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日的公司治理、環境、社會等 ESG 各面向資訊，向國泰投信之利害關係人說明各項永續規劃。

本報告書發行日期為 2025 年 6 月

下一年年度發行日期為 2026 年 6 月

報告書邊界與範疇

報告範疇以國泰證券投資信託股份有限公司在臺灣地區之營運活動與服務為主體，未包含子公司國泰私募股權股份有限公司、北京京管泰富資產管理有限公司。有關環境績效「ISO14064-1 溫室氣體盤查」之範疇指全臺所有營業據點公司，「ISO 14001 環境管理系統」、「ISO 50001 能源管理系統」、「ISO 46001 水資源效率管理」之範疇指臺北總公司與高雄分公司，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。

編製原則

本報告書依全球永續性報告協會（(Global Reporting Initiative, GRI) 之) GRI Standards 2021 版本準則，並對應聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs），參考上市公司編制與申報永續報告書作業辦法、上市上櫃公司永續發展實務守則、永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standards Board, SASB）發佈之 SASB 準則、氣候相關財務揭露（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）及自然相關財務揭露建議 (Taskforce on Nature-related Financial Disclosures TNFD)，並遵循證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法等。國泰投信永續報告書以「CARE, World will be better!」為永續發展願景，回應利害關係人所關心之所有議題，以善盡永續責任。

發佈單位	依循原則
永續性報告協會	GRI Standards 2021 版本準則
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 上市上櫃公司永續發展實務守則
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法
聯合國	永續發展目標（Sustainable Development Goals）
永續會計準則委員會	資產管理業永續會計準則（Asset Management & Custody Activities Sustainability Accounting Standard）
國際金融穩定委員會	氣候相關財務揭露建議 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)
倡議保育森林的學術組織 聯合國發展署 聯合國環境保護署財務倡議組織 世界自然基金會	自然相關財務揭露建議 (Taskforce on Nature-related Financial Disclosures TNFD)
聯合國責任投資原則組織	聯合國責任投資原則 (UN PRI)

關於本報告書

董事長的話

永續榮譽榜

01 關於國泰投信

02 永續經營

03 永續金融

04 策略藍圖—氣候

05 策略藍圖—健康

06 策略藍圖—培力

07 附錄

報告品質管理 (查證與驗證)

本報告書數據及文字內容由企業永續委員會六大小組提供彙整，經各單位部門主管進行審查核准（確認資料之完整與正確性），再提交至永續發展委員會秘書單位 - 永續辦公室，參照外部專家建議改善進行資料核對撰寫。所有數據內容撰寫完畢後，再由各部門管理者及主管進行審閱，外部認證機構第三方確信後，送交總經理進行核閱通過後進行出刊，永續報告書之編制及申報作業同步納入內部控制作業管理。並將報告書列入董事會議案討論。

✓ 2023 年報告書已於 2024 年 8 月董事會通過。

蒐集

各單位提供年度執行資料數據與永續辦公室

編輯

永續辦公室進行報告書編撰作業，並檢核永續工作小組年度目標執行狀況

審查

各小組組員／組長進行校稿，覆核作業

出刊

總經理進行核閱通過後進行出刊

聯絡資訊

➡ **地址** 臺北市大安區敦化南路二段 39 號 6 樓

➡ **官網**



➡ **信箱** stewardship@cathaysite.com.tw

➡ **電話** +886 2 2700 8399

永續資訊

財務資訊

環境數據

遵行標準

確信準則公報第 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」以及國際確信準則 ISAE3410

會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則

ISO 14064—1:2018 組織溫室氣體盤查

ISO 20400:2017 永續採購

ISO 14001:2015 環境管理系統

ISO 50001:2018 能源管理系統

ISO 46001 水資源效率管理系統

確信／查證單位

資誠聯合會計師事務所

勤業眾信聯合會計師事務所

英國標準協會 (BSI Taiwan)

董事長的話

國泰投信 董事長

盧錦



2024 年全球年均溫首次超過工業化前均溫 1.6 度，在台灣，全年均溫也創有史以來最高紀錄，10 月份強颱風陀兒罕見的從南部向北穿心，全台放了幾乎整整一個禮拜的颱風假，但 2024 年的冬天卻又創下過去 11 年來最冷的紀錄，在同一年內創下如此極端的紀錄！

極端氣候衝擊被投資企業，也衝擊個人健康

根據慕尼黑再保統計，2024 年全球因氣候變遷引發的自然災害造成 3200 億美元的損失，相關保險損失達到 1400 億美元，遠超過歷史平均水準，但受極端氣候影響的不僅是風災路徑上的企業與住家，國科會估算，若升溫 2 度 C，台灣的乳牛乳量損失將達 1/4、養殖漁業承受的高溫危害大幅增加，更甚者，當氣溫超過 34 度 C，出血性中風等心血管疾病發作風險將大幅上升…

氣候

是國泰投信永續三大主軸之首

國泰投信從 2020 年開始推動 CARE 低碳投資計畫，計算共同基金承擔的溫室氣體升溫程度，從開始盤查以來已經下降超過 30%（見報告書第 84 頁）2024 年平均碳密度也較前一年度明顯降低，顯示整體盤查部位趨向低碳排產業／企業！

未來全球企業排碳將是有成本的！為此，永續辦公室的同仁研發了一套獲得專利的碳價情境分析方法，可以根據個別企業減碳進展，估算未來在各種碳價情境下的碳價成本（見報告書第 75 頁），結果發現有些高排碳企業將可能被徵收遠高於其營收獲利的碳費／稅，恐將面臨退場危機！

健康

我們持續地致力於推動普羅大眾的金融教育，避免因為金融知識不足，導致財產的減損，2024 年共計舉辦了超過 70 場講座，參與人次逾 14,000 人，製作的理財教育影片、PODCAST 累積觀看次數達 54.78 萬次，並透過泰享退休試算平台、大樹下學投資臉書粉絲團，積極提升大眾金融素養，以促進受益人的財務「健康」。

培力

我們提供員工優化的給假及疫情關懷措施，獲得勞動部的肯定，在「工作生活平衡獎」優良企業選拔中獲頒了「彈性工作獎」；為了掌握 AI 帶來的機會，從 2024 年開始，成立 AI LAB 促進工作流程自動化專案，透過團隊沉浸式學習及 workshop 方式來塑造未來的行為模式，以職場「培力」，實踐國泰人才複利論！

企業永續轉型再進化，因為「No ESG, No Future！」

我們今年首次導入歐盟永續報導準則（ESRS）的雙重重大性（Double Materiality）評估方法，透過「永續衝擊維度」及「財務衝擊維度」進行全面評估，揭露永續議題之正負面衝擊資訊，評估結果顯示，最具重大性的分別是「資訊安全」、「永續投資」以及「盡職治理與議合行動」，這些將會成為我們的 DNA，推動國泰投信永續轉型持續前行。

永續榮譽榜

國泰投信為台灣資產管理業領導品牌，成立至今逾 24 年，穩健經營發揮顯著經營績效，以實力堅強的投研及經營團隊「獎」聲不斷，截至 2024 年 12 月，共獲 228 座團體與基金獎項，國泰投信作為投信業重要領導品牌，創下連續七年獲《亞洲資產管理雜誌》評選為台灣區「最佳機構法人基金公司獎」紀錄、更連續四屆獲《金犇獎》「傑出資產管理獎」、連續四年獲《財資》評選為台灣區「年度資產管理公司獎」；2024 年獲頒《Asian Investor》評定台灣最佳基金公司、亞洲最佳基金公司（本地）之殊榮。足見本公司受到政府、國內外法人機構、投資人等各界肯定。



資料來源：台北金融研究發展基金會、標準普爾 (Standard & Poor's)、理柏 (Lipper)、晨星暨 Smart 智富、中華民國證券暨期貨發展基金會、晨星 (Morningstar)、臺灣期交所、Asia Asset Management、AsianInvestor、指標 (Benchmark)、財資 (The Asset)、國泰投信整理。

欲查詢完整得獎紀錄，請詳見，2024/12



首家投信獲獎

《亞洲資產管理雜誌》—2024
Best of the Best Awards

台灣最佳 ESG 經理人
台灣最佳機構法人基金公司獎

傑出表現

《指標》

最佳股票型 ESG 整合
大獎

《台灣永續能源研究基金會》

TCSA 台灣企業永續獎
企業永續報告—白金級

金融保險業第二類
排名第一

《The Asset》—Triple
A Sustainable Investing
Awards 2024

年度 ESG 資產管理公司

《ASRA》—2024 Asia
Sustainability Reporting
Awards

首次

亞洲最佳永續發展報告
獎—銀獎

《Asian Investor》—2024
資產管理大獎

台灣最佳基金公司

亞洲最佳基金公司

ESG 整體獎項

S 社會共榮發展

《亞洲資產管理雜誌》—2024 Best of the Best Awards

台灣資產管理數位金融創新獎

《勞動部》

工作生活平衡獎—彈性工作獎

《教育部體育署》

運動企業認證

《台灣永續能源研究基金會》

—第四屆 2024 台灣永續投資獎

機構影響力投信組典範獎
個案影響力 ESG 創新金級獎

《亞洲資產管理雜誌》

— 2024 Best of the Best Awards

最佳氣候變遷策略

《指標》

同級最佳
碳減排
大獎

《獲第三方驗證認證》

ISO14064-1 溫室氣體盤查
ISO50001 能源管理
ISO14001 環境管理系統
ISO46001 水資源效率管理系統
ISO 20400 永續採購指南

E 環境永續發展

G 公司營運治理

同級最佳

《指標》

盡職治理大獎







00878 國泰永續高股息（基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息）

永續影響力亮點實績 ①

國泰投信發揮資產管理公司“核心業務能力”，讓投資人一起參與永續投資

國泰投信秉持「誠信、當責、創新」的集團核心價值，從公司治理、社會責任及創新服務上不斷追求企業永續經營，朝集團「亞太地區最佳金融機構」的願景邁進。提供創新且具趨勢的產品更是我們的核心目標，國泰投信更將創新精神融入產品發想過程，發揮資產管理公司核心能力，將永續投資理念引入國內並產品化，力挺重視環境友善、經營治理與社會共榮的優質企業，讓投資人一起參與永續投資。

首創

台灣首創！將 ESG 與高股息兩概念納入產品特色內

我們構思在 ESG 永續投資的基礎上，加入台灣投資人相對偏好的高股息題材，讓投資人相對更願意關注與接受相關產品。此外，為了能讓產品的影響力擴增到最大，**取得更多投資人認同永續投資的理念**，我們思考以近年來受到投資人青睞的 ETF 基金形式推出產品，並期許成為台灣首創，將 ESG 與高股息兩概念納入產品特色內，於 2020 年推出 00878 國泰永續高股息（基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息）。

四大創新

理念創新：國內首檔 ESG + 高股息 ETF

架構創新：台股 ETF 首創季配息機制

合作創新：提升 ESG 投資號召力

時程領先：帶動國內 ESG 投資新浪潮

根據 Bloomberg 資料，在全球 ESG 主題 ETF 中，00878 規模排名第四，且 2024 年以來基金淨流入排名第三。在台灣，00878 是規模最大、投資人數最多的 ESG 主題基金。根據投信投顧公會資料，截至 2024 年 12 月底，境內 ESG 基金中，00878 規模占比達 44%，總受益人數市占率達 59%，榮登「國民 ETF」，成功的讓投資人參與責任投資。

ESG 並非口號，是我們強化營運韌性的最佳機會！

00878 開啟台灣投資人對 ESG 投資的認識。為了傳達永續的重要性，國泰投信也於 2022 年 11 月出版《後疫時代，ESG 投資翻轉未來》書籍，其中章節也以 00878 國泰永續高股息（基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息）為例，向投資人說明 ESG 投資的未來性與潛力。



我們觀察到仍有許多台灣業者因為環境對待不友善，造成嚴重污染而被重罰的現象，但是傳統其他台灣的高股息 ETF，卻仍投資該上述企業。而 00878 的成功推出，讓投資人了解，其實注重 ESG 的面向，不僅有利於社會環境保護，也有利於長期理財，讓由投資帶動的 ESG 風潮更為落實，投資人更有信心，更願意關注企業 ESG 作為。

永續影響力亮點實績 ②

海誓山盟 你我開始！

Care 我們居住的所在地

期待將影響力由海洋推動到山林的生物多樣性議題！

台灣四面環海具有豐富的海洋資源，也是許多鯨豚、海龜的棲息地，但由於海域因素影響，全台沿海地區不時傳出生物擱淺事件，其中又以海龜為最大宗；根據海洋委員會海洋保育署統計，自 2014 年以來，全台共有逾 2,500 起海龜擱淺事件發生，國泰投信過去在評估離岸風廠投資案時，從環評研究中，發現海龜死亡率極高，這不是單點的問題，更因極端氣候與人為海域活動而影響海洋永續，進一步思考，除陸地，更該將企業影響力延伸到海洋。

攜手中華鯨豚協會守護海龜

回應 SDGs 17 多元夥伴關係，協力促進永續願景

國泰投信身為全台最大資產管理業者，肩負重大企業社會責任，積極正視生物保育議題，2024 年第 4 季正式啟動「海誓山盟—你我開始」專案，攜手中華鯨豚協會合作，透過認養協會的海龜收容池，救助安排在協會養傷的擱淺海龜，除了支援經費，後續更計畫號召更多利害關係人參與援助保育、野放，搭配志工訓練活動，長期為生態永續注入新血，計畫會分成多部曲，包括將從內部發起獲救海龜的命名活動，並規劃於全員永續大會中邀請中華鯨豚協會秘書長進行講座，傳遞海龜救援知識，激發同仁對計畫的關心與認同，進而舉辦志工活動等，凝結內外力量。

號召利害關係人一起加入守護海洋！

在「海誓山盟—你我開始」專案中，國泰投信的角色不僅是贊助方，更希望成為專案的「實踐者」。為了讓同仁及社會大眾提升參與感，首先，徵求同仁揮灑創意，為海龜賦予飽含意涵的名字，短短兩週內便收集近 140 個提案、平均每三位同仁，就有一位參與命名；在初步篩選後，精挑細選出的候選名單邀請全民參與投票，最終以紅龜粿獲得我們救助海龜的龜名！並且參與國泰投信認養池的第一位「房客」的野放活動。第一位「房客」在入住後傷勢得到妥善救治，於 12 月 9 日在國泰投信多位志工同仁、中華鯨豚協會及基隆市政府等單位見證下，首位房客已順利在八斗子海域完成野放，重回太平洋懷抱。國泰投信也全程紀錄活動，期待透過我們的紀錄片，號召全民動員一同為生物永續出一份力，善用國泰投信之企業影響力。

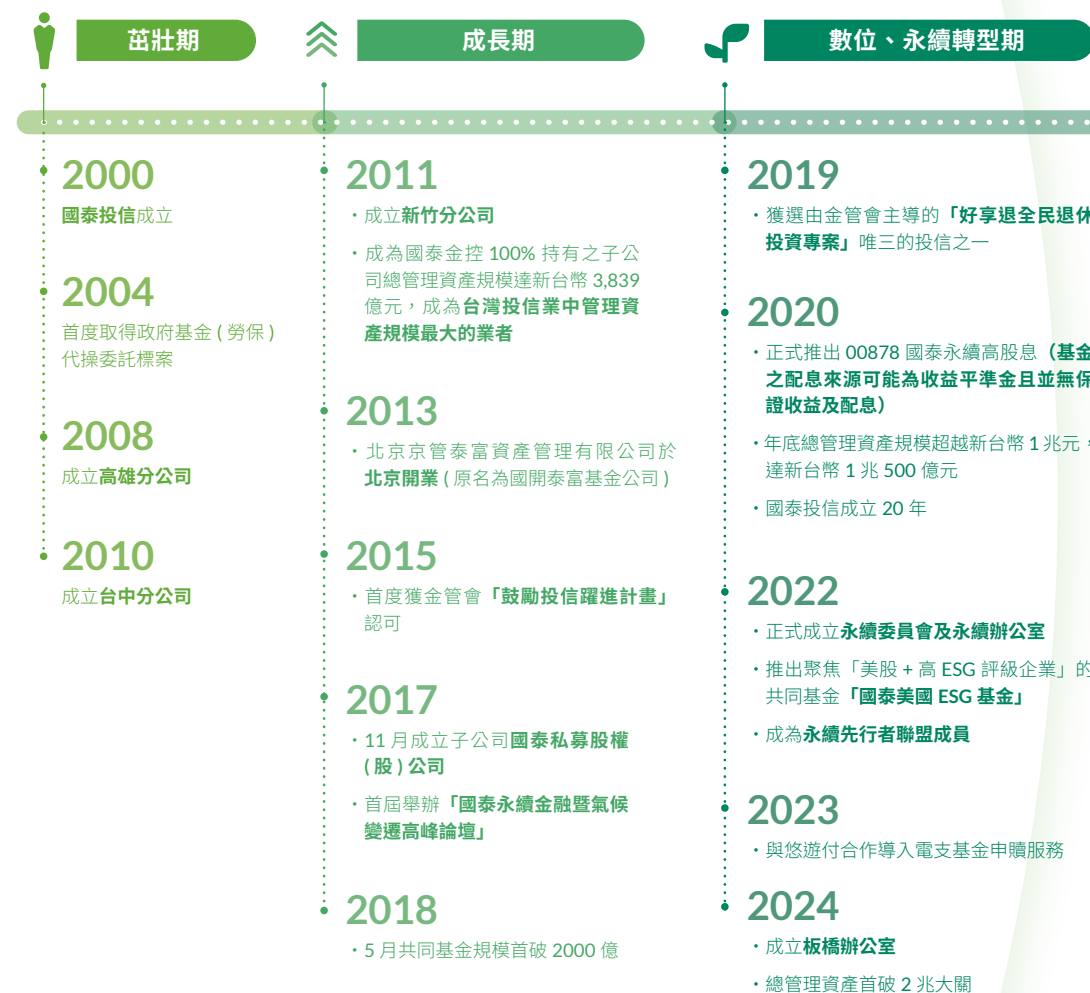


CHAPTER 01

關於國泰投信

一、經營概況

國泰投信大事記



國泰投信成立於 2000 年 2 月，為國泰金控 100% 持股的子公司，臺灣第一大資產管理公司，在臺灣擁有臺北總公司及新竹、臺中、高雄分公司、板橋辦公室，在中國則有與北京國有資本運營管理有限公司合資成立之北京京管泰富資產管理有限公司。國泰投信始終遵循集團「誠信、當責、創新」核心價值，矢志成為投資人的最佳理財夥伴，以嚴謹專業、長期投資的操作哲學，展現優異的投資績效與卓越的客戶服務。我們從專業資產管理業者的本位出發，恪守「責任投資」原則，嚴謹守護投資人的每一份資產，在創造資產增值的過程，高度關注環境保護及社會共榮，從「責任投資」的角度謹慎檢視、篩選每一個投資標的，承諾公司在追求利益與成長的經濟目標時，致力於環境、社會、治理三大面向（ESG 原則），將衝擊性降至最低，並產生最大的正向循環影響。

國泰投信股權結構

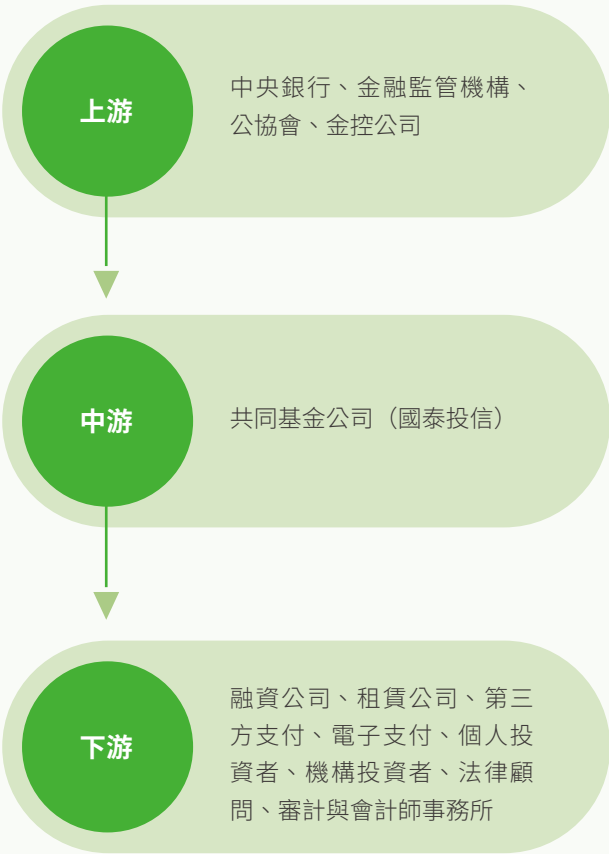
主要股東名單						
	本國法人		本國自然人	外國機構	外國個人	合計
	上市公司	其他法人				
股東人數	1	-	-	-	-	1
股東持有股數（千股）	150,000	-	-	-	-	150,000
股東持股比率（%）	100	-	-	-	-	100
子公司／具重大性之關聯企業清單						
子公司	業務性質		持有股數（股）		持股比率	
國泰私募股權股份有限公司	私募股權業務		15,000,000		100%	
北京京管泰富基金管理公司	投資信託業務		-		33.3%	

註：主要股東為國泰金融控股（股）公司

市場概況

台股 2024 年價量齊揚，加權指數全年漲幅達到 28%，僅次於美國那斯達克指數和土耳其伊斯坦堡 100 指數，而全台投信發行的規模及受益人數都再創高峰，其中台灣人持有的債券 ETF 規模更是亞洲第一，多項傲人成績，吸引了更多國際級機構法人及資金，肯定台灣投資市場的影響力。

而金管會積極壯大台灣資本市場，提出台灣已具備穩健經濟成長率、超額儲蓄、日益壯大的資本市場與市值，以及領先世界的產業優勢等多項優勢，2024 年更進一步啟動「壯大投信計畫」，一是放寬投信全權委託的投資限制、二是放寬壽險業全權委託自家金控下投信公司發行的 ETF 餘額，對投信業者是莫大的激勵，助攻資產管理業者的成長動能。



01 關於國泰投信

經營概況

永續治理與策略

永續治理現況

利害關係人辨識／重大
主題分析流程

02 永續經營

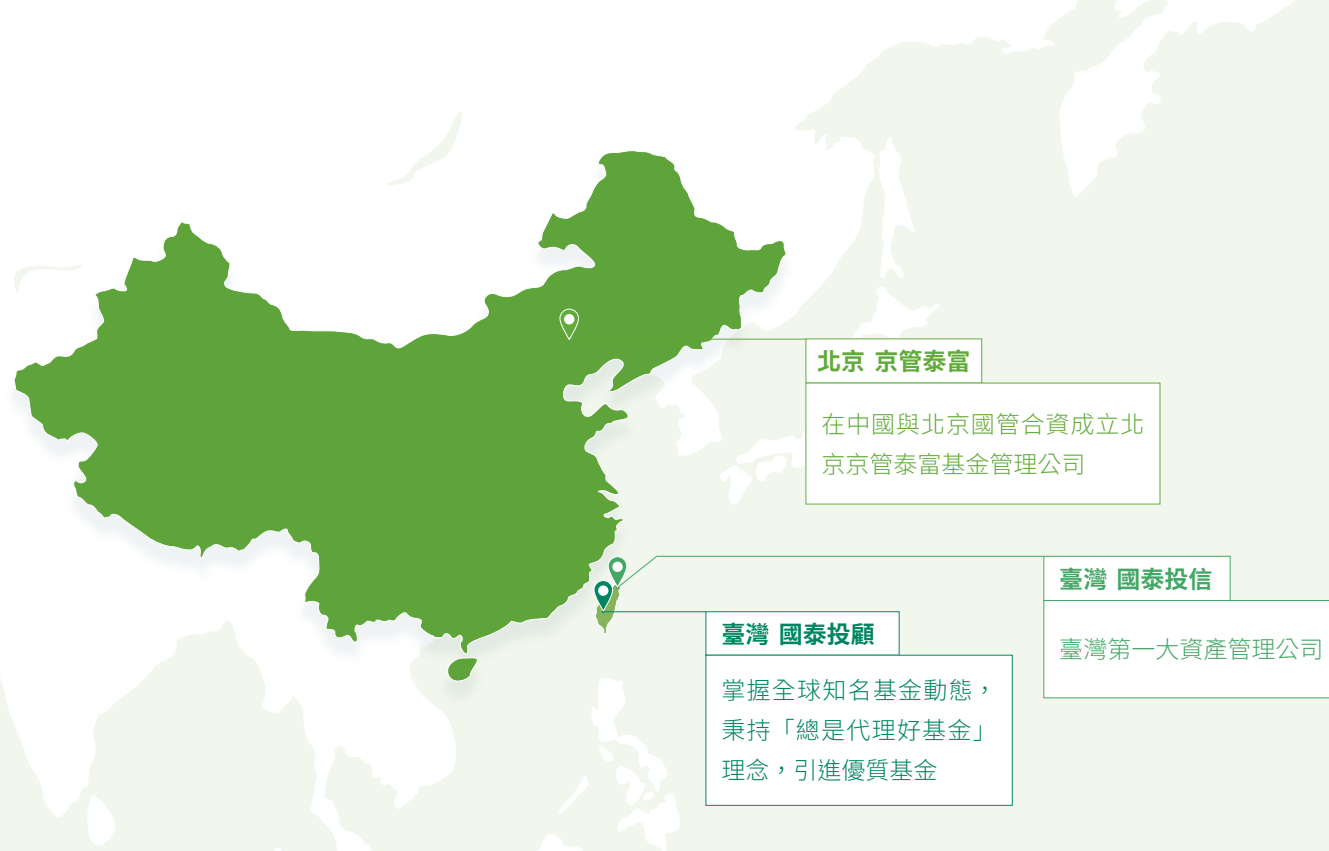
03 永續金融

04 策略藍圖—氣候

05 策略藍圖—健康

06 策略藍圖—培力

07 附錄



北京 京管泰富

在中國與北京國管合資成立北
京京管泰富基金管理公司

臺灣 國泰投信

臺灣第一大資產管理公司

臺灣 國泰投顧

掌握全球知名基金動態，
秉持「總是代理好基金」
理念，引進優質基金



國泰投信基本資料

成立日期—

2000 年 2 月

資本額—

1,500,000,000

員工數—

375 人

轉投資事業—

國泰私募股權股份有限公司

北京京管泰富資產管理有限公司

臺灣營業據點 —

臺北、新竹、臺中、高雄四個服務據點

總公司地址

臺北市大安區敦化南路二段 39 號 6 樓

新竹

新竹縣竹北市三民路 133 號 6 樓

臺中

臺中市北區進化路 581 之 7 號 8 樓

高雄

高雄市前金區中華三路 148 號 14 樓

強強聯手 打造堅強跨資產投資團隊

國泰投信擁有集團完整且強大的全球資產管理平台，海外布局遍及大陸、香港、越南、柬埔寨、泰國、菲律賓、印尼、新加坡、馬來西亞、寮國、緬甸等地區，在中國與北京國管合資成立北京京管泰富基金管理公司，提供本公司海外資源及推動海外業務的堅穩奧援，進一步拓展旗艦基金之海外機構投資及海外通路上架，及爭取政府基金海外標案與海外資產管理公司之代操業務或投資於本公司基金。

01 關於國泰投信

經營概況

永續治理與策略

永續治理現況

利害關係人辨識／重大
主題分析流程

02 永續經營

03 永續金融

04 策略藍圖－氣候

05 策略藍圖－健康

06 策略藍圖－培力

07 附錄

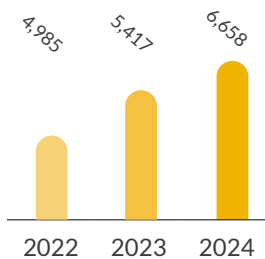
組織架構



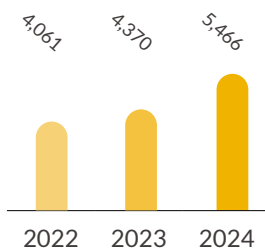
ESG 績效 (近年資料)

財務面

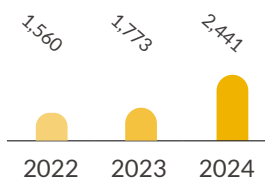
經營能力



資產總值

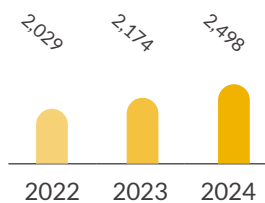


營業收入

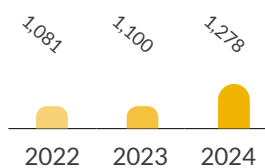


稅後淨利

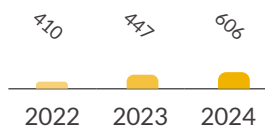
分配的經濟價值



支出及費用

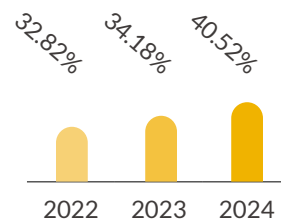


員工薪酬福利

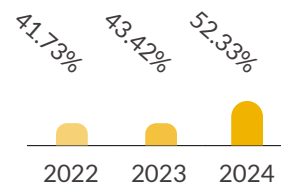


所得稅費用

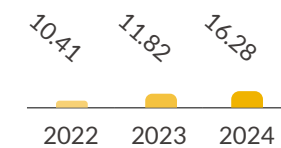
獲利能力



資產報酬率



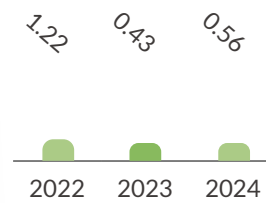
股東權益報酬率



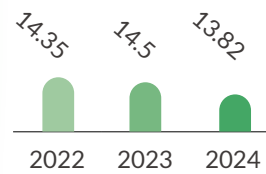
每股盈餘 (元)

單位：新台幣百萬元

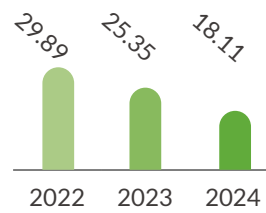
環境面



年度碳排放量／人 (公噸)

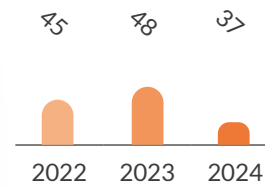


年度用水量／人 (度)

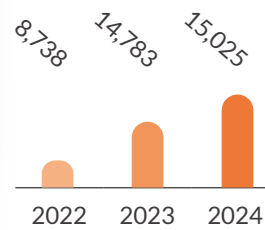


年度廢棄物使用量／人 (公斤)

社會面



教育訓練時數／人



教育訓練費用／人

參與組織與倡議遵循

國泰投信關心 ESG 各領域的發展且積極遵循國內外最新的趨勢及倡議，希望透過群體的持股力量，擴大各自的影響力，國泰投信於各領域參加的倡議如下：

參與組織	角色
永續金融先行者聯盟	► 成員 為配合 2050 年淨零排放政策，因應氣候變遷及促進永續發展，元大金控、中信金控、玉山金控、第一金控及國泰金控五家金控公司（依筆畫排序），加入「永續金融先行者聯盟成立大會」，並承諾在「綠色採購」、「投融資與議合」、「資訊揭露」、「協助與推廣」及「國際接軌」等五大議題採取更積極的行動，為國家及產業淨零轉型增添動力。
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	► 國泰投信董事長張錫，2016—2022 年間擔任投信投顧公會理事長 任職期間積極領導公會研擬政策，推動主管機關開放多項重大政策與業務，並持續推動國內勞工退休金自選機制、推動 TISA 鼓勵民眾進行中長期投資並促進國內資本市場穩定發展、建立永續發展委員會、健全產業永續經營及掌握轉型商機，持續為產業未來發展共同努力。
中華民國期貨業商業同業公會	成員
社團法人臺灣永續金融與企業影響力協會	成員
稽核／法律範疇	- 中華民國內部稽核協會／會員 - 國際內部稽核協會／會員 - 中華民國電腦稽核協會／會員 - 中華民國金融治理與法令遵循學會／會員
科技範疇	- 社團法人臺灣金融科技協會／會員 - 數位治理協會／會員 - 財金資訊股份有限公司／會員 - 財團法人金融消費評議中心／會員
中華民國退休基金協會	會員
社團法人台北市護理師護士公會	會員

► 2017 年加入 Climate Action 100+，擔任石化集團領導議合機構

Climate Action 100+ 是由責任投資原則（PRI）及全球四大機構投資人氣候變遷聯盟共同發起的大型倡議活動，目前全球已有 500 家以上的投資機構簽署參與 CA100+ 倡議活動，管理資產規模超過 47 兆美元，台灣參與簽署的有國泰人壽及國泰投信。CA100+ 將溫室氣體高排放量的全球前 100 大企業列為優先議合對象，也與極有機會推動清潔能源轉型或是面臨氣候相關金融風險的企業進行議合。



自我遵循
聯合國責任投資原則



母公司國泰金控填
覆 CDP 問券，取得
Climate Change
2023 領導等級 Level
A



► 2022 年 4 月加入 RE100

RE100 為由氣候組織（The Climate Group）及碳揭露計畫（Carbon Disclosure Project, CDP）所提倡之倡議，國泰金控成為台灣首家加入提倡 RE100 的會員金融業者。國泰投信跟隨母公司腳步，承諾 2025 年總公司 100% 使用再生能源，並以 2030 年完成國內所有營運據點 100% 使用再生能源的承諾。



► 國泰投信亦跟隨金控腳步，參與亞洲投資人氣候變遷聯盟（Asia Investor Group on Climate Change, AIGCC），參與多個 AIGCC 工作小組，持續協助推動聯盟事務



AIGCC 是亞洲地區重要的氣候變遷行動平台，致力於推動投資人氣候行動，幫助亞洲與國際交流合作，提高國際投資人對於氣候變遷與低碳投資風險與機會的學習認識，並合作強化投資人議合效能。

產品與服務



 **首家管理資產破兆元投信**

總規模 臺灣第 1 大資產管理公司

總資產管
理規模 | **2.23** 兆元

市占率 | **17.30%**

 **國內唯一超過 20%**
全權
委托 臺灣第 1 大全權委托 代操投信

代操規模 | **8,667.56** 億元

市占率 | **26.32%**

ETF 臺灣第 2 大 ETF 發行商

總規模 | **11,623.63** 億元

市占率 | **18.21%**



註：(1) 全權委託投資並非絕無風險，本公司以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，本公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益，客戶簽約前應詳閱全權委託投資說明書；(2) 規模以新台幣計價；(3) 資料來源：投信投顧公會、國泰投信整理，2024/12

總資產管理規模 台灣第一大

國泰投信因應全球市場變化，擁有傲人的投研團隊，共有 105 名專業的投資研究人員，碩士學歷比重 86.7%，經理人平均投研年資達 14.24 年，為台灣資產管理業中擁有龐大投資團隊的少數業者，並與金控各子公司緊密合作、共享集團研究資源，發展全方位及多元化產品線，提供多元投資解決方案，包括共同基金與全權委託代操服務，橫跨各類資產、區域、多元幣別與收益類型選擇；同時積極推廣多元服務，如投資講座、線上課程、退休試算平台，發展全方位及多元化產品線，有效掌握全球市場脈動，滿足各種屬性投資人不同需求，達成理財目標，創造幸福人生。

105 名
專業投資研究人員

86.7%
碩士學歷

14.24 年
經理人平均投研年資

客戶人數 台灣投信業第二大

國泰投信珍惜客戶交託的每一份資產，期以專業的態度及操守，成為客戶的幸福推手。奠基於多年來的穩健根基，深獲投資人信賴，國泰投信旗下基金總受益人數逐年成長，截至 2024 年 12 月底已高達 3,010,800 人，為投信業第二大，相較 2023 年底的 2,218,926 人，成長超過 79 萬人，其中自然人受益人數達 3,002,793 人，較去年同期成長 35%，法人受益人數為 8,007 人，較去年同期成長 32%；定期定額扣款人數有 81,521 人，亦為投信業第二大。



共同基金

國泰投信致力發展多元、創新的產品，橫跨各類資產與區域，不僅滿足投資人理財需求，也為投資人創造更多獲利機會，在面對多變的金融市場，讓投資人有更多的選擇！各式創意及服務設計主題型 ETF

詳見第五章 策略藍圖—健康章節第 105 頁

債券 ETF **13** 檔

原型／槓桿／反向型

股票 ETF **24** 檔

原型／槓桿／反向型

貨幣市場型基金 **2** 檔

平衡型基金 **3** 檔

組合型基金 **5** 檔

債券型基金 **8** 檔

股票型基金 **14** 檔



全權委託

俗稱之「代客操作」，由投資人（即委任人—大額投資人、機構法人、政府基金）將一筆資產（包含現金、股票或債券）委託投信或投顧公司的專業投資經理人，雙方依約定之條件、投資方針與可容忍之風險範圍，擬定投資策略進行投資。

特色優點 ①

客製化服務以
客戶需求為導
向

特色優點 ②

絕對報酬導
向，投資靈活，
操作彈性

特色優點 ③

資訊透明度
高，隨時掌握
資產與投資現
況

特色優點 ④

專人管理省時
省力

特色優點 ⑤

無持股比例之
限制



私募業務

為滿足不同資產規劃之客戶的投資需求，以非公開方式向特定投資人或機構法人私下募集之共同基金。



投資門檻高



資訊透明度低



追求絕對收益，故
風險大，收益高



可進行避險投資靈
活，操作更彈性



服務／銷售通路

理財一、二部

提供中實戶市
場及法人客戶
之服務

券商通路部

與各大券商合
作，提供投資人
服務銷售通路

壽險通路部

提供壽險金融機
構服務銷售通路

法人業務部

提供國內外法
人、專業機構
之服務

銀行通路部

提供投資銀行金
融機構服務銷售
通路

各分公司

提供投資人實體
服務據點進行相
關投資作業

客戶服務部

接受線上／線下
交易、申訴及問
題解決之服務



• ETF 產品線，自 2015 年推出第一檔 ETF 至今，目前旗下共計 37 檔 ETF

• 全權委託部分，截至 2024 年 12 月共 76 件契約，委託代操客戶來源廣泛，涵蓋政府四大基金、國外專業投資機構、外資及本土壽險之投資型保單、壽險自有資金、銀行業及產險業自有資金、大學校務基金、一般企業及高資產投資人，法人客戶組成更橫跨國內外法人及政府機關，長期穩健表現深受機構法人一致肯定。

• 國泰投信係屬協助客戶或受益人管理資金並進行投資運用的資產管理業，主要係以募集或私募之方式向投資人取得資金並進行資產投資及管理，故並無傳統意義上之公司供應鏈或上下游關係，但基於本公司之商業架構，有合作之保管銀行及下單證券商與銷售通路等，以及就部分公司運作或業務有委託外部事業之情形（下稱「委外關係」）

• 國泰投信之運作上，依證券投資信託事業證券投資顧問事業作業委託他人處理應注意事項之規定委託他方進行資料處理，資料保存作業、基金海外投資業務、外匯兌換交易業務、匯率避險管理業務、基金後台帳務處理作業、全權委託投資帳戶後台帳務處理作業、投資國外並委託所屬集團企業或國外投資顧問公司提供集中交易服務、申購或買回基金受益憑證之交易指示作業，以及基金持有國外股票，委託專業機構提供股東會議案分析及輔助投票服務等。為利本公司與他方合作，雙方並簽訂書面契約。



重點績效

完成辨識國泰投信雙重大性議題

跟隨金控逐步導入永續揭露準則第 S1 號「永續相關財務資訊揭露之一般規定」(IFRS S1) 及第 S2 號「氣候相關揭露」(IFRS S2) 制度

取得多項金融永續相關證照

二、永續治理與策略

金控永續發展策略藍圖



01 關於國泰投信

經營概況

永續治理與策略

永續治理現況

利害關係人辨識／重大主題分析流程

02 永續經營

03 永續金融

04 策略藍圖—氣候

05 策略藍圖—健康

06 策略藍圖—培力

07 附錄

國泰投信永續發展願景

國泰投信為「臺灣第一大資產管理公司」，期待作為台灣投信業本土的領頭羊，落實以投信業的核心職能，深耕經營責任投資領域，將永續思維融入企業 DNA，並遵循母集團國泰金控 2020 確立之永續策略發展三大主軸「氣候、健康、培力」，2021 年構建國泰金控永續策略藍圖，發展國泰投信的永續行動方案。



國泰投信啟動 CARE 轉型計畫，分別以 3 個 C（Carbon 減碳、Commitment 承諾、Change 變革）呼應母公司三大發展主軸氣候、健康、培力，分別透過 Aware（意識、察覺）、Response（回應、行動）、Engage（倡議、推廣）等三步驟推動轉型。國泰投信期許以 CARE 轉型計畫「CARE, world will be better!」開展各項關鍵行動方案，透過國泰投信企業公民的力量，讓世界更好！落實國泰投信的永續願景。

遵循 金控永續價值宣言

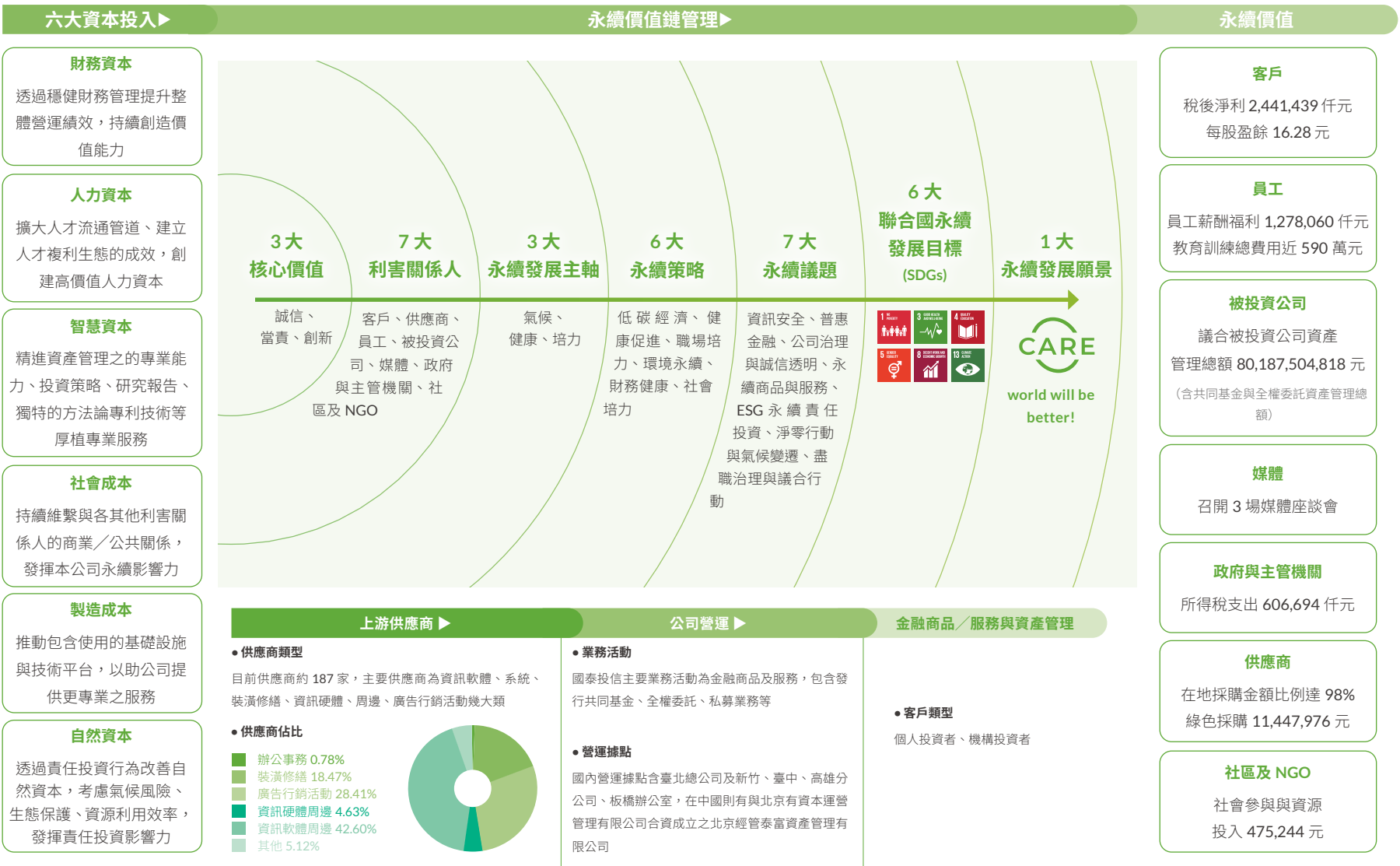
國泰《永續價值宣言》宣誓國泰遵守職場倫理道德，合法合理地執行業務，同時致力於降低環境、社會、公司治理之風險，促成經濟、社會與環境三重盈餘，並邀請價值鏈中的合作夥伴如供應商、合資企業等一同遵循，希望透過此「價值宣言」的推展，共同邁向企業永續。



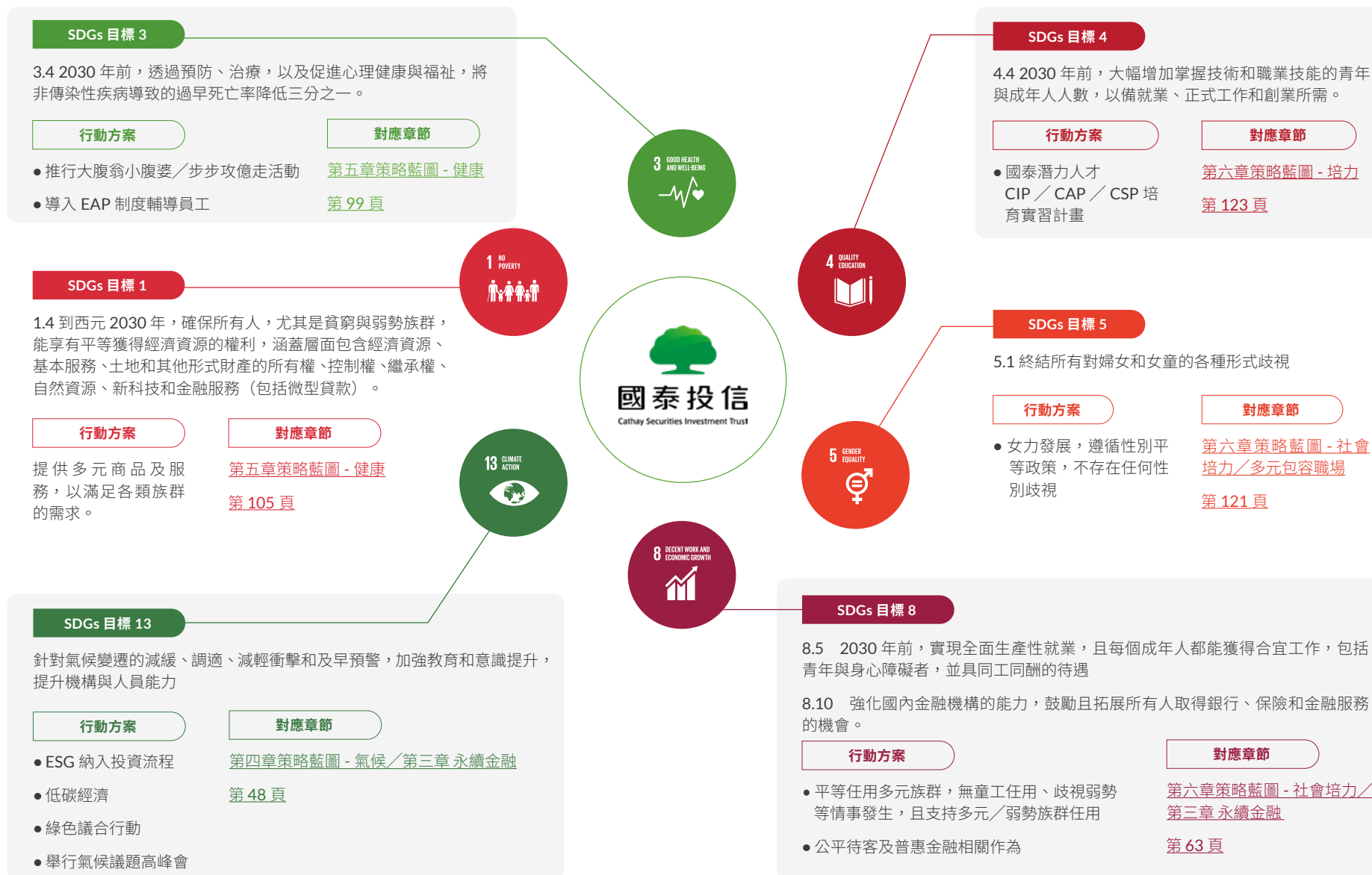
CARE
world will be better!

國泰投信價值鏈影響力

國泰投信之商品服務設計／商業模式從永續發展思考，從價值鏈找出創新模式及商品機會，強化公司營運韌性，由外而內因應國內外利害關係人需求，將永續 DNA 植入核心業務，優化服務流程及開展永續創新專案。



落實永續發展目標 SDGs

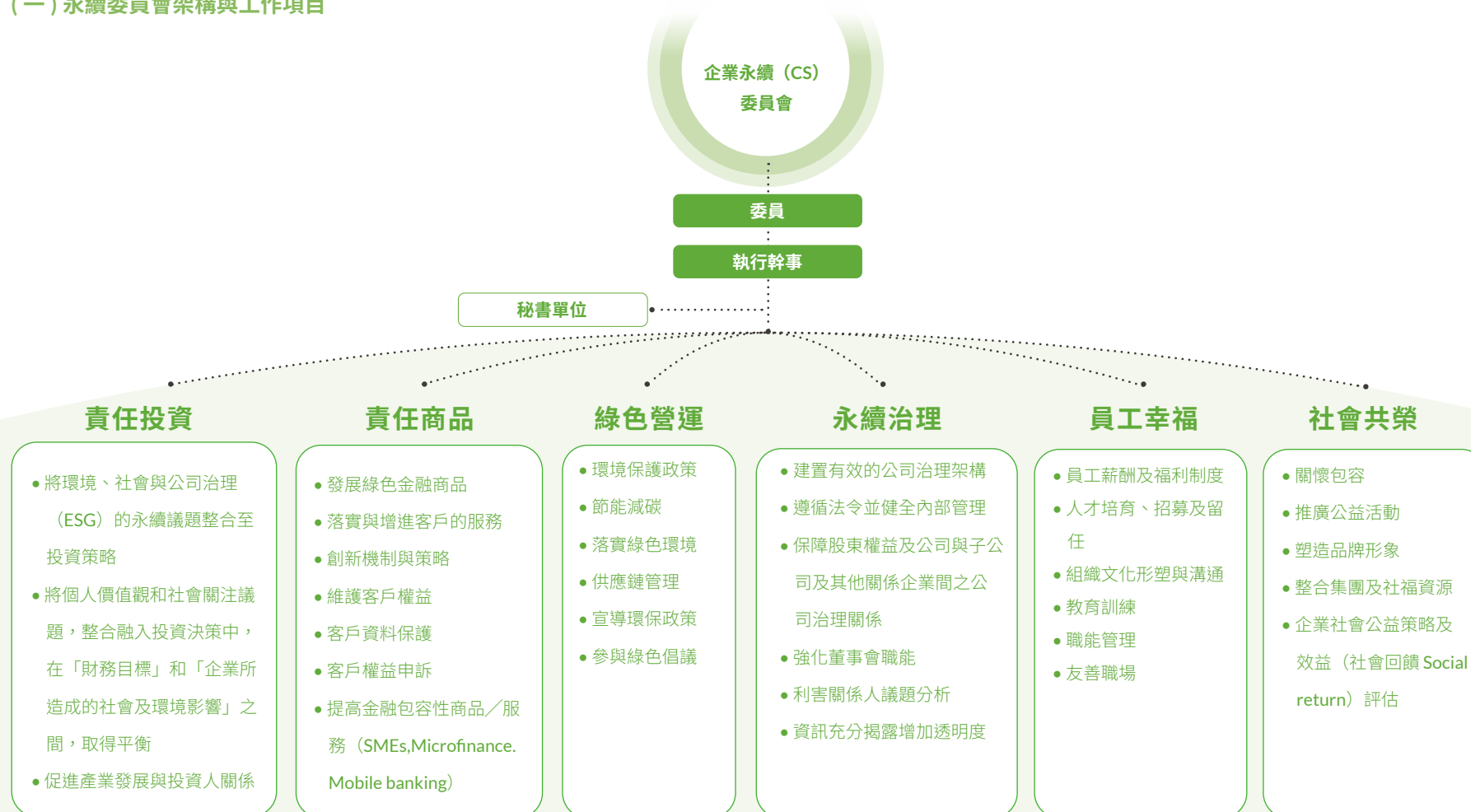


三、永續治理現況

國泰投信以「企業永續（CS）委員會」作為推動企業永續治理與發展的核心單位，隸屬於董事會由總經理擔任企業永續委員會主任委員，依據任務性質設立「責任投資」、「永續治理」、「責任商品」、「員工幸福」、「綠色營運」、「社會共榮」六大工作小組，六大工作小組分別由部門主管以上層級的擔任組長，並配置小組秘書

負責協助工作推動。各組長就小組任務內容，邀請公司相關各部門同仁加入成為該組組員，並負責統籌規劃各任務專案之策略與發展、溝通及監督其成果，藉以提高任務執行、永續績效回報及與利害關係人溝通之效率。

（一）永續委員會架構與工作項目



01 關於國泰投信

經營概況

永續治理與策略

永續治理現況

利害關係人辨識／重大
主題分析流程

02 永續經營

03 永續金融

04 策略藍圖—氣候

05 策略藍圖—健康

06 策略藍圖—培力

07 附錄

2024 年永續相關證照

永續金融證照—
基礎能力

6 張

主辦單位：證基會／保發中心

永續金融證照—
進階能力

1 張

主辦單位：證基會／保發中心

企業永續管
理師證照

1 張

主辦單位：台灣永續能源基金會

CFA ESG
investing
證照

2 張

主辦單位：CFA Institute

ESG 投資
管理分析
師

2 張

主辦單位：
永續金融與影響力投資學院

公司治理基
本能力證照

3 張

主辦單位：證基會

●經營高層落實參與並支持永續發展／企業永續委員會定期季會，並呈報董事會

國泰投信企業永續委員會每季定期召開季會，由六大工作小組向委員及執行幹事報告國際標竿企業之永續作為、集團子公司交流狀況、小組執行成果及未來工作計畫，進而檢討改善，2024 年並於季會中加入永續報告書導讀、永續金融評鑑指標研討等議程，讓成員更加了解永續成果及定期修正。經由高層的參與及指導，更能增進內部溝通及執行 ESG 理念及願景的效率，每季將永續執行成果及永續委員會議內容上呈董事會，協助董事會充分掌握公司永續成果及執行脈動。

●外部專家定期指導永續發展

國泰投信永續委員會定期邀請外部專家，針對強化永續發展、ESG 風險分析與評估、資訊揭露及因應措施等方向予以指導，2024 年分別邀請永續績優企業 - 力成科技永續發展管理部吳思聰經理進行實務分享，台北大學池祥麟教授研討 ESG 資訊與投資策略，並且於永續大會中邀請中華鯨豚協會曾鉦琮秘書長分享海龜救援知識等。

●參訪考察績優企業永續實踐

除邀請專家至公司內部分享，永續辦公室更積極參訪考察永續績優企業之營運作為，2024 年參加金融業淨零推動工作平台 X 低碳轉型優良企業參訪交流 - 花王實業及春池玻璃等企業，了解其減塑、循環經濟、低碳轉型之實績，吸取其經驗。

●設立專職「永續辦公室」招募 6 位專業多元成員

經過多年的醞釀與籌備，國泰投信於 2022 年於總經理室轄下成立「永續辦公室」，並招募六位專職人員，單位直屬於總經理室整合全公司資源專責掌理；永續辦公室統籌包含擬定及推動公司企業永續政策方針擬定及推動、掌握國際 ESG 發展趨勢、及整合公司應對研擬氣候變遷與策略等各項永續事務的工作，並直接向總經理報告。永續辦公室擁有背景多元及專業人才，包含曾任基金經理、超過 20 年資歷的部門主管，更集結來自財務經濟、大氣科學、數據分析、產品策略與企劃等跨領域相關專業人才，並聘用一名永續管理師，及兩名 ESG 投資管理分析師，打造最全面的永續創新實力。



永續金融證照—基礎能力取得
人數占所有正職員工人數比率

1.6 %

永續金融證照—進階能力取得
人數占所有正職員工人數
比率

0.27 %



●註：2024 員工人數為 375 人

●永續金融證照—基礎能力取得人數占所有正職員工人數
比率：6/375=0.016

●永續金融證照—進階能力取得人數占所有正職員工人數
比率：1/375=0.0027

01 關於國泰投信

經營概況

永續治理與策略

永續治理現況

利害關係人辨識／重大
主題分析流程

02 永續經營

03 永續金融

04 策略藍圖—氣候

05 策略藍圖—健康

06 策略藍圖—培力

07 附錄



● 聯合集團力量達成綜效成就永續策略藍圖

國泰投信六大工作小組依照小組職掌檢視永續策略藍圖所銜接之細部工程範疇，定義出對應的工作小組，並各自或跨組合作討論擬定相關專案計畫，由工作小組成員部門一起分工執行。並每季向金控「企業永續委員會」報告集團永續策略目標執行成效，各工作小組亦視實際工作推動情形每月或不定期召開小組會議，同時定期參與國泰金融集團的各工作小組會議，除相互交流學習策略及執行成效外，亦能有效整合集團資源，強化全體 ESG 作為的力度與影響力，有效匯聚整體作為，實踐前述之永續願景執行目標，一同創造企業永續價值，善盡永續企業之責任。

● 動員員工參與企業永續委員會／大會

國泰投信六大工作小組，ESG 領導團隊由公司 32 個部門單位組成，佔整體部門數 62%，藉由跨部門間的合作，不但可因組成背景專業多元，達到互補把關之效，更可以為 ESG 注入創新能量，跨部門成員亦能發揮內部橫向溝通效果，向自身部門傳遞 ESG 核心理念與作為，進而達到公司 100% 全員參與的格局。每年度 2 季季會擴大舉辦呈永續大會，邀請全體同仁一同參加永續大會，達到全員共知共融永續生活。

● 永續營運績效納入總經理及企業永續委員會總幹事 KPI

國泰將永續治理文化融入企業 DNA 內，為達成上行下效的風氣，自 2021 年便推動金控總經理薪酬與永續績效連結，強化永續管理效能。隨後國泰投信也跟隨金控的腳步，自 2023 年起將總經理及企業永續委員會總幹事綠色營運及相關永續績效與薪酬進行連結，且遵循集團永續目標，針對公司治理精進、數位人才建立、資訊安全演練、員工內部滿意度等永續目標進行全公司同仁的績效連結，綠色營運小組推動綠色行動方案，將營運碳排使用變化率執行狀況進行績效獎勵。



永續辦公室成員配置

6 位成員



永續委員會開
會次數

4 次／年

32 個部門組成企業永續委員會，佔整體部門

62 %



永續相關證照

12 張

了解更多企業永續守則內容，請參考國泰投信官網「責任投資專區」



四、利害關係人辨識／重大主題分析流程

國泰投信身為全台首家在公司內部成立責任投資小組及 ESG 專家團隊的投信公司，今年度延續參考 GRI 通用準則 2021 年版之要求，執行「瞭解、鑑別、評估、排序」四大階段評估，並首次導入歐盟永續報導準則（ESRS）所提出的雙重大性（Double Materiality）評估方法，透過「永續衝擊維度」及「財務衝擊維度」進行全面評估，揭露永續議題之正負面衝擊資訊。本次評估透過分析全球永續趨勢，盤點國內外同業動態及相關法規，綜合國泰投信之經營特性，初步篩選出攸關之永續議題，並透過公司內部的問卷調查和會議討論以確認並補充相關內容，最終決議該年度之重大主題。未來亦將持續遵循此重大主題鑑別流程，定期檢核議題對經濟、環境以及人群（含人權）等面向之正負向影響，作為永續發展策略之依據，以利各利害關係人瞭解其關注的永續議題。

勢，盤點國內外同業動態及相關法規，綜合國泰投信之經營特性，初步篩選出攸關之永續議題，並透過公司內部的問卷調查和會議討論以確認並補充相關內容，最終決議該年度之重大主題。未來亦將持續遵循此重大主題鑑別流程，定期檢核議題對經濟、環境以及人群（含人權）等面向之正負向影響，作為永續發展策略之依據，以利各利害關係人瞭解其關注的永續議題。

執行作法

1

確認利害關係人

7 大利害關係人

參考國內外永續趨勢，透過企業永續委員會（以下簡稱 CS 委員會）組成之跨部門企業永續小組成員討論，鑑別出對國泰投信具有最大影響力的利害關係人，分別是員工、被投資公司、客戶、供應商、媒體、政府與主管機關、社區及 NGO 等，**七大主要溝通對象**。

2

蒐集永續議題

10 項議題

以 GRI 準則主題為基礎，同時考量國際永續標準（SASB、TCFD、MSCI 等）、國內法規、產業特性、同業發展情況等資訊，篩選出國泰投信攸關之 **10 項永續議題**。

3

評估永續衝擊程度

18 份有效問卷

發送「永續衝擊程度評估問卷」予 CS 委員會下六大小組成員，針對各永續主題對「經濟、環境、人群（含人權）」的正負向衝擊程度分別進行評估，衝擊程度評估一併考量「發生機率」與「影響規模與範圍」。**共回收 18 份有效問卷**並據此分析永續衝擊影響結果。

4

評估財務衝擊程度

17 份有效問卷

發送「財務衝擊程度評估問卷」予 CS 委員會下六大小組成員，針對各議題對營運表現、財務績效、資金成本及商譽等層面可能產生的「財務衝擊程度」進行評估。**共回收 17 份有效問卷**並據此分析財務衝擊影響結果。

5

分析排序

根據「永續衝擊程度」與「財務衝擊程度」兩項問卷之結果，分析、排序各永續主題對「經濟、環境、人群（含人權）」的整體衝擊程度，繪製國泰投信 2024 年雙重大性矩陣圖，並**初步鑑別出 5 個重大主題**。

6

確認

7 個重大主題

鑑別出 5 個重大主題後，由 CS 委員會確認此結果，並與永續專家進一步討論，確保重要的永續資訊已被完整揭露於報告書中，最終考量證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法，額外納入「普惠金融」與「淨零行動與氣候變遷」，**最終共計 7 個重大主題**。

7

揭露

工作小組依據重大主題報導要求於本報告書說明相關因應策略、目標、成果績效及管理方針，並確保永續資訊與績效皆允當表達。

評估流程

瞭解組織脈絡

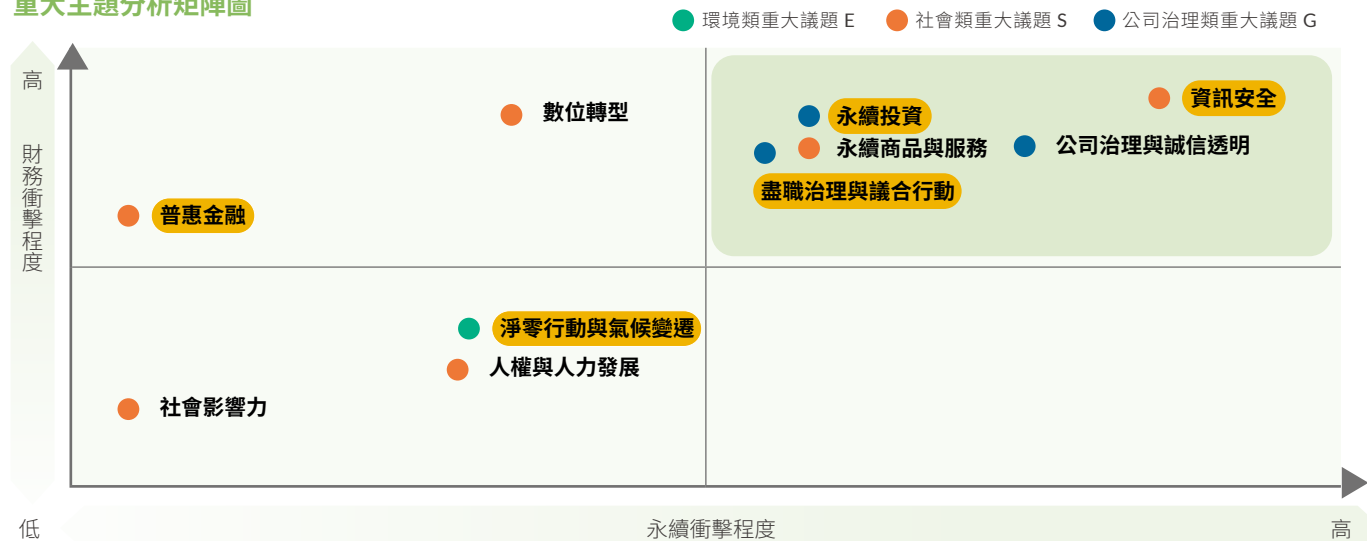
鑑別實際及潛在衝擊

評估顯著性

排定最顯著衝擊的報導優先順序

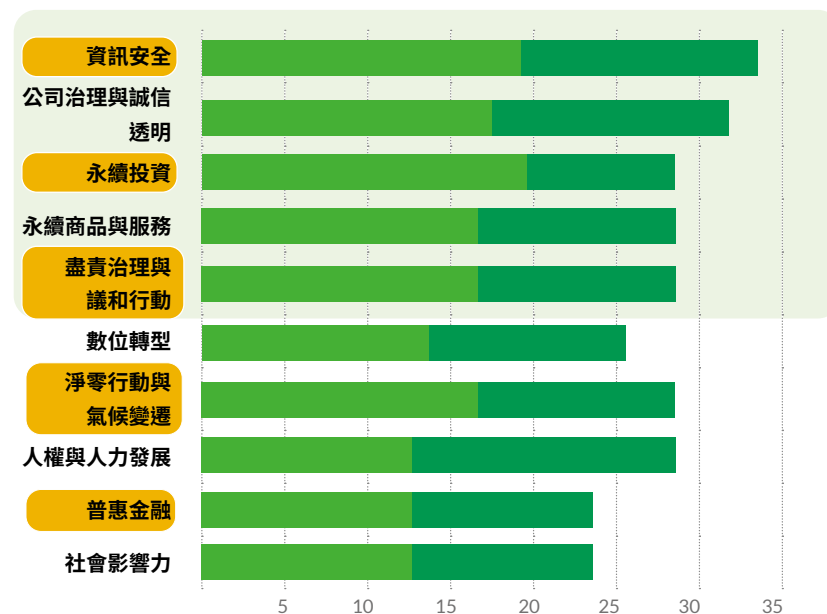
重大主題分析結果

重大主題分析矩陣圖

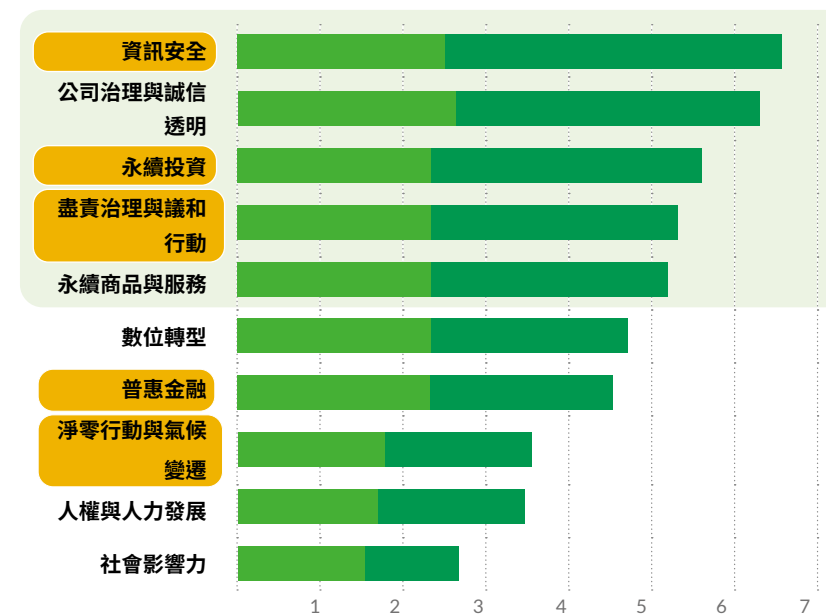


- 線底為永續衝擊程度及財務衝擊程度之重大性門檻，該門檻設定為正負向影響加總分數之前 50%。
- 矩陣圖線底處為綜合考量財務衝擊程度及永續衝擊程度皆高之主題。然參考外部法規經公司內部討論與顧問建議，將「普惠金融」及「淨零行動與氣候變遷」增列為今年之重大主題。
- 「永續商品與服務」為本年度較於去年的評估結果，新增的重大主題

永續衝擊程度問卷



財務衝擊程度問卷



重大議題因應衝擊說明

重大議題	重大議題對國泰投信的意義	對應衝擊		對應章節
		正面 +	負面 -	
公司治理 G				
公司治理與誠信透明	誠信經營守則規範、行為準則之遵循、貪腐風險評估等相關法律和規定，確保董事、高階管理階層與公司同仁的行為都能符合商業倫理及社會期待，同時維持市場秩序穩定、保障客戶權益。	落實誠信經營可穩定市場秩序、保障利害關係人權益、提升企業經營韌性等。	誠信守則與道德規範管理不當，或因違法事件而損害利害關係人的權利，將導致市場失靈、大量投資人損失、客戶權益無受保障、企業聲譽受損。	永續經營 第 32 頁
永續投資	將管理之資產整合 ESG 因子始可投資，將資金投入對永續友善的產業，同時支持企業永續籌資，推出具永續概念的投資商品 - 國泰永續高股息 ETF、國泰美國 ESG 基金，讓大眾人人可參與永續投資，促成台灣企業金流能夠走向永續轉型。	鼓勵往來企業訂定永續目標、推動綠能、支持永續相關產業，以資金引導社會邁向永續產業與經濟活動等。	若無法有效衡量企業各項 ESG 指標，可能使投資資金投入破壞生態環境、迫害勞工權益的計畫或企業，產生社會重大潛在風險。	永續金融 第 48 頁
盡職治理與議合行動	落實機構投資人盡職治理行動，發揮管理資金的正向力量，藉由議合以及投票行動，加以檢視被投資公司經營政策、永續發展及營利回饋等各面向經營策略，透過溝通、約定或監督，確保受被投資公司依法規要求行事，以保障客戶與受益人之權益。	透過事前的投資調查與投資後持續性的監控管理，了解被投資公司的 ESG 策略與行動，並透過積極地雙向互動，促進企業改變營運模式，創造資本市場邁向永續社會等。	未積極瞭解被投資企業經營狀況，甚至未進行溝通議合，將無法及時發現被投資企業潛在風險，而可能發生投資失利、資本市場動盪等。	永續金融 第 54 頁
社會 S				
資訊安全	Fintech 浪潮下，健全的資訊安全防護與顧客資料保護，為金融服務的基本配備。國泰投信遵循金管會「金融資安行動方案 2.0」，並發揮發揮資安聯防綜效，為客戶打造最完善、最具韌性的資訊安全交易環境。	提升資訊安全防護網，加強員工工資安意識，避免駭客入侵、客戶隱私外洩，保障利害關係人權益等。	資訊洩露、失竊或遺失客戶資料，損害利害關係人的隱私權，或使利害關係人暴露勒索風險，可能違反法令，使公司面臨訴訟風險。	永續經營 第 43 頁
普惠金融	落實公平待客、妥善處理顧客客訴事項、普惠金融關懷、發展數位服務等，皆能夠為客戶帶來更高的服務滿意度，也形成善的正循環，呼應本公司的永續願景「CARE, world will be better!」。	保障大眾獲得金融服務的權益，取得可負擔的金融產品與服務，促進社會實現公平與包容性成長等正面影響。	弱勢或特殊族群無法取得多元且可負擔的金融服務，可能失去潛在客戶。	永續金融 第 63 頁
永續商品與服務	提供不同客戶多樣性的 ESG 商品與相關服務，如發行環境、社會及治理相關主題的基金、ETF 等。另外，永續服務包含行銷宣傳與客戶服務面向，加入真實且易懂的標示，並提供溝通管道與處理機制，以維護客戶關係，達成財務健康的目標。	藉由發行追蹤永續指數的 ETF，增加資本市場的永續產品與服務多元性。提供公平待客原則的良好客戶服務體驗，促進資本市場的穩定運作與社會落實永續等正面影響。	若無法有效衡量發行的 ESG 基金或 ETF 的永續績效，或未了解客戶需求而對顧客權益不利，或提供不實或不當話術，可能誤導客戶投資決定，造成客戶不信任企業與公司恐蒙上聲譽受損等負面影響。	策略藍圖－健康／財務健康 第 105 頁
環境 E				
淨零行動與氣候變遷	氣候變遷的各式風險（實體及轉型），雖然對身為金融產業的我們影響衝擊較小，但身為管理大額金融資產的投信公司，仍需針對自身投資組合標的進行風險評估與預防風險發生，因此提早一步評估因氣候變遷產生的財務衝擊，打造成更具氣候韌性的企業。	了解氣候變遷帶來的財務影響，及早推動轉型計畫與掌握永續先機，並投入資源發展永續產品與服務，將可改善暖化問題、推動市場永續進程、取得永續相關新興商業模式等	未及早對氣候變遷進行評估與採取相關行動，將導致暖化加劇、極端氣候惡化、面臨生存危機等負面衝擊，並進而對投資績效產生影響。	策略藍圖－氣候 第 68 頁

溝通頻率管道



員工

重要性

員工是國泰最重要的資產，亦是建構核心競爭力
與邁向永續經營的關鍵與基礎

關注議題

● 勞資關係 ● 職場安全與健康 ● 人權與人力發展 ● 公司治理與誠信透明 ● 公司經營績效 ● 數位轉型

溝通管道及方式	頻率	溝通重點
舉辦與員工雙向溝通之 家庭日	每半年	主辦 1 場員工旅遊；參與金控家庭日 2 場
員工關懷與滿意度調查	每年	員工敬業度調查平均分數 4.27
法令遵循宣導	每月	重大同業缺失加強宣導
職工福利委員會	不定期	舉辦尾牙、運動會、員工旅遊各 1 場
員工關係信箱	常設性	作為員工建議、提案、申訴等管道
內部網站	常設性	經常性更新政策公告於內部網站
電子郵件公告	不定期	不定期宣布以電子郵件公告於政策、問卷溝通



被投資公司

重要性

促使被投資公司持續改善，且更深入研究被投資企業的管理、
策略、營運及公司治理等面向進行評估，以增加其價值或降低
投資部位風險。

關注議題

● 永續投資 ● 盡職治理與議合行動 ● 淨零行動與氣候變遷 ● 人權與人力發展 ● 社會影響力

溝通管道及方式	頻率	溝通重點
公司拜訪	不定期	100 位同仁總共參與 4,522 人次，計 1,131 家公司
企業議合	不定期	2024 年總推動主導／聯合議會會議共 24 家次
機構投資人盡職治理報告	每年	參與機構投資人盡職治理資訊揭露評鑑
被投資公司股東會投票	每年	2024 年參與 2,131 個投票議案



國泰投信 板橋辦公室 全新落成

打造有溫度的 未來辦公室

國泰投信 2 月中盛大啟用
位於新北市板橋區的嶄新
辦公室，秉持豐富員工體
驗的初衷，以打造「有溫度
的未來辦公室」為設計概念，
整體風格跳脫傳統金融業冷硬的職
場印象，多處採用 ESG 自然原木色調，規劃
無隔閡開放式的座位空間，呈現行動辦公的
活潑新氣象



國泰投信善盡盡職治理責任

落實股東行動主義，主動參與被投資公司股東會進行發言！

國泰投信為謀取客戶／受益人／股東之最大利益，積極
進行股東會議案投票，實施投票前我們會舉辦會議討論
投票議案，若議案有可能影響公司治理，我們並非絕對
支持經營階層所提出之議案，評估各股東會議案，必要
時得於股東會前與經營階層進行瞭解與議合。

01 關於國泰投信

經營概況
永續治理與策略
永續治理現況
利害關係人辨識／重大
主題分析流程

02 永續經營

03 永續金融

04 策略藍圖－氣候

05 策略藍圖－健康

06 策略藍圖－培力

07 附錄



客戶（受益人）

重要性

國泰重視每一位受益人需求與意見，希望提供最優質的服務和金融商品

關注議題

●資訊安全 ●永續商品與服務 ●公司治理與誠信透明 ●品牌形象 ●普善金融

溝通管道及方式	頻率	溝通重點
櫃檯服務	常設性	提供臨櫃服務共 760 人次
客服專線	常設性	客戶主動關懷 4,541 通電話、高齡客戶回訪關懷 2,558 通電話
企業網站提供各項完備線上服務	常設性	智能助理阿發快速協助客戶查詢基金、投資狀況，2024 年度進線數 786,482、問題回覆率 93.93%、平均滿意度 4.68（滿分 5）
電子交易平台（國泰 e 家人）	常設性	NPS2024 年度 71 分
投資刊物、電子報、社群平台	不定期	2023 年每季發布理財季刊，2024 年起改採線上版減少紙張印刷 不定期透過 EMAIL、FB 或 IG 提供理財新訊
金融理財與投資講座	不定期	舉辦線上及實體講座，2024 年共舉辦超過 70 場
受益人大會	不定期	當年度未有重大事由，因此未召開受益人大會
客戶滿意度調查	每年	發放 6852 份問券與客戶溝通
公開資訊觀測站	每月／ 每季／ 不定期	每月申報公告事項 每季公開說明書維護更新 不定期公開說明書修正
金融消費爭議處理專區	常設性	金融消費評議案件 0 件



推廣金融常識

發揮核心職能幫助投資人

持續發揮社會影響力，國泰投信致力舉辦全齡教育講座，主題涵蓋產品理財、高齡理財退休、職福會理財說明會、Y 世代基礎財金教育、責任投資推廣課程等，邀請經理人結合軟性議題，以深入淺出方式幫助投資人掌握理財新知。



重要性

國泰嚴格遵循政府及主管機關法令，並積極配合政府政策

關注議題

- 公司治理與誠信透明 ● 永續投資 ● 永續商品與服務 ● 盡職治理與議合行動 ● 淨零行動與氣候變遷
- 配合法令宣導及政策推動 ● 風險管理

溝通管道及方式	頻率	溝通重點
金管會網站及公開資訊觀測站	每月	每月申報公告事項
企業網站	常設性	公告盡職治理、投票、議合報告等最新資訊
監理及查核活動	不定期	配合主管機關監理及查核
主管機關之政策研討會或座談會	不定期	不定期參加政策研討會或座談會



社區及 NGO

重要性

聚集公益及環保團體的力量，參與社區發展及慈善公益活動

關注議題

- 普惠金融 ● 淨零行動與氣候變遷 ● 社會影響力 ● 人權與人力發展

溝通管道及方式	頻率	溝通重點
Fun 幸福社	不定期	每年度不定期舉辦淨灘、有聲書協作及關愛之家等公益關懷活動
公益捐獻	不定期	2024 年捐贈予 3 間公益單位



積極參與主管機關活動

發揮國泰投信永續影響力！

在追求利益與成長的經濟目標時，更積極參與主管機關證基會舉辦之論壇演講，對投資大眾、金融同業、各界領域推廣 ESG。針對 ESG 的專業知識展開循序漸進課程內容，以深入淺出的方式及淺顯易懂的用語，協助學員學習 ESG 的專業知識。



國泰公益「愛心環保義賣園遊會」

新二代韌力×多元文化×綠色生態

2024 年台灣新住民子女已超 31 萬人，國家公益發展與伊甸基金會長期以來，關懷新住民二代的孩子，提供生活的實質資源，讓孩子們擁有多元的學習機會！

國泰投信與集團子公司共同參與「樹造幸福伊起傳愛」愛心環保義賣會，陪伴更多新住民孩子成長學習路上不孤單！



供應商

重要性

為國泰永續經營及成長的重要合作夥伴

關注議題

- 公司治理與誠信透明
- 淨零行動與氣候變遷

溝通管道及方式	頻率	溝通重點
管理辦法	常設性	供應商共 187 家，98% 在地採購
議價或專案會議	不定期	舉辦 45 場議價會議
契約條文議定	不定期	供應商永續承諾書簽署率 100%
專人拜訪、電子郵件	不定期	邀請供應商簽署國泰金控永續價值宣言
供應商考核	每年	A 級供應商佔 69.5%



與供應商一起共學共好！

邀請供應商一同參與集團舉辦之供應商大會，透過交流強化營運韌性，強化永續經營韌性與供應商共同成長進步。



媒體

重要性

國泰提供及收集各項訊息，以及與利害關係人溝通的重要管道

關注議題

- 投資市場新知
- 營運績效
- 永續商品與服務
- 社會影響力

溝通管道及方式	頻率	溝通重點
採訪活動或記者會	不定期	不定期舉辦新基金發表會、年度投資展望說明會
新聞稿	不定期	經常性發布投資快訊、市場看法、基金訊息
專責單位及發言人機制	常設性	設置通路與媒體行銷部及公司發言人



積極促成良好的公共關係

與媒體保持密切聯繫，積極促成良好的公共關係，除不定期發布新聞稿外，通路與媒體行銷部亦定期舉辦年度投資展望說明會、邀請董事長、總經理及基金經理人出席媒體聯訪，提供媒體前瞻性國內外經濟及金融市場研究資訊，促進品牌能見度。

CHAPTER 02

永續經營

一、公司治理與誠信透明

管理方針

衝擊說明

實際

負面

經濟 & 環境

誠信經營守則規範、行為準則之遵循、貪腐風險評估等相關法律和規定，確保董事、高階管理階層與公司同仁的行為都能符合商業倫理及社會期待，同時維持市場秩序穩定、保障客戶權益。

行動

- 設置吹哨者機制及檢舉管道
- 形塑公司法遵文化
- 加強教育訓練
- 強化科技監測資通管理



政策與承諾

- 《國泰投信防制洗錢及打擊資恐政策》
- 《國泰投信對利害關係人為授信以外交易之管理政策與內部作業規範》
- 「檢舉制度」及「檢舉制度執行辦法」
- 《國泰投信董事會議事規範》
- 《國泰金融控股股份有限公司員工行為守則》
- 《國泰投信經理守則》

目標

- 徹底落實董事會利益迴避
- 金檢查核無重大缺失案件

評估機制

內控自行評估執行情形、法令遵循之執行情形，並連結於全體同仁績效考核中

公司治理



董事會運作

國泰投信為國泰金控 100% 持股之子公司，現行所有董監事皆由母公司依據《公司法》及《證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則》，指派具有金融專業知識、不同領域職能及領導能力之專業人員擔任。另考量女性平權，董事會成員包含一位女性成員，提升女性董事參與公司之營運決策，有利於建構更多元、平衡和創新的投資建議，進而提升公司的綜合競爭力和長期可持續發展能力。

依《國泰投信董事會議事規範》，董事會應至少每季召開一次，於董事會討論公司之營運計畫、財務報告、內部控制制度、經理人及業務人員之績效考核及酬金標準與董事之酬金結構與制度等重要議案。雖未設置獨立董事，但董事會執行業務均依據法令及公司章程規定辦理。另董事會成員中包含一位監察人，雖未設置審計委員會，但監察人除依公司法行使職權外，僅列席董事會陳述意見無表決權。

董事會開會次數

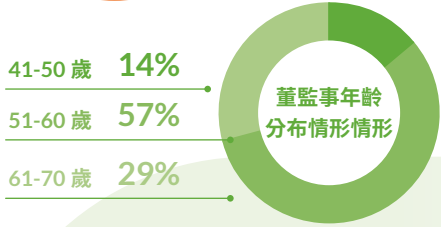
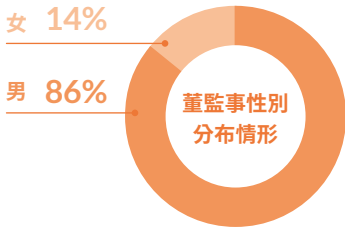
8 次

董事出席率 / 年

100 %



註：2024 年度共召開 6 次定期會及 2 次臨時會，其間除 2 個董事各 1 次為委託出席外，其餘皆由董事本人親自出席。



	姓名	主要經 (學) 歷	性別	年齡
董事	張 錫	國泰投信董事長 (成功大學工業管理所碩士)	男	●
	郭明鑑	國泰世華銀行董事長 (美國紐約市立大學柏魯克分校企管碩士)	男	●
	李長庚	國泰金控總經理、曾任國泰世華銀行總經理 (美國賓州大學企管碩士)	男	●
	劉上旗	國泰人壽總經理 (臺灣大學 EMBA 財金所碩士)	男	●
	張雍川	國泰投信總經理 (中央大學企管所碩士)	男	●
	蔡宜芳	國泰人壽副總經理 (伊利諾大學香檳分校企管碩士)	女	●
監察人	洪瑞鴻	國泰金控財務處會計部協理 (東吳大學會計學士)	男	●

資料基準日：2024 年 12 月 31 日 ● 51-60 歲 ● 61-70 歲

董事會利益迴避

根據「國泰投信董事會議事規範」董事會應至少每季召開一次，定期討論議事內容含重要財務業務報告、內部稽核業務報告及相關重大業務事項，且遇董事對於會議事項，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。2024 年董事會利益迴避議案共 5 件。

董事會 / 高階主管薪資政策

董監事及經理人之相關薪酬政策，分別根據國泰投信制定並轉呈金控報備之《董監事／經理人薪酬給付準則》、《經理人績效管理發展準則》進行報酬分配。有關董監事及經理人相關薪酬政策及資訊，已依法提供國泰金控合併揭露於國泰金控年報中，供社會大眾知悉。

● 董事薪酬

國泰投信之董監事皆為母公司金控旗下各子公司之人員兼任，故業務執行費用依照董監事實際執行業務之需要，僅給予車馬費等費用，無其他薪酬給付。

● 高階主管薪酬

經理人薪酬為職能薪制，包含固定薪酬、變動獎金、福利及津貼，固定薪酬為按月發放之薪資，依各職級之薪資標準核定之，變動獎金乃依績效評核結果、貢獻度及責任目標達成度等量化指標給付如資訊安全社交工程演練、內控自評及法令遵循之執行情形、數位人才庫建立、減碳及再生能源、員工投入度參與等。

2024 年董事會利益迴避議案



董事會績效評估

為落實公司治理並提升董事會效能及誠信經營，本公司依據 2023 年修訂之《經理人績效管理發展準則》訂定董事會成員應定期檢視，如有兼任非本公司之職務行為與各項職務上的表現，是否影響本職務有效執行或造成利益衝突，以作為繼續兼任及酌減兼任職務之參考，並自 2024 年起將依據董事會成員皆無影響職務的的有效執行且未有造成利益衝突的情事發生，評估指標如下：

(一) 影響本職務有效執行項目

- ☐ 1. 兼任事務所使用公假狀況。
- ☐ 2. 本公司應出席之重要會議狀況。
- ☐ 3. 有無重大缺失。

(二) 利益衝突檢視項目

- ☐ 1. 若有董事會議案是否有涉及自身利益衝突之情況是否已迴避。
- ☐ 2. 若有董事會議案是否有涉及本公司利益衝突之情況是否已迴避。
- ☐ 3. 就兼任可能產生之利益衝突，是否有查核單位提出建議（包括 內部稽核、外部查核）。
- ☐ 4. 檢視兼任人員現於本公司之職務內容，是否可能與兼任公司業務產生衝突。

董事進修情形

2024 年每位董事平均受訓時數 52 小時，高於法規建議 6 小時。本公司為董事會成員舉辦線上課程主題包含永續發展推動之「金融服務業公平待客原則－身心障礙者權利公約 CRPD」、「員工誠信及道德行為」、「資訊安全」及「洗錢防制打擊資恐」等四場共計 2.6 小時董事進修課程；除了法定課程外，依據公司每年所定之策略性主題進行課程規劃與主題安排課程，並符合「證券投資信託事業董事、監察人進修推行要點及進修地圖」之進修時數，每年應完成 6 小時公司治理課程中，其中 1/2 時數須與環境、社會、治理及永續責任相關，以善盡忠實執行業務及善良管理人之注意義務，充分發揮經營決策及領導督導功能。

功能性委員會

	企業永續委員會	風險管理委員會	人才發展委員會	投資委員會	個人資料管理委員會	防制洗錢及打擊資恐委員會	勞資委員會
隸屬	 董事會			 總經理			
組織功能	- 協助董事會規劃與監督相關 ESG 管理事務 - 提出企業永續使命或願景，制定企業永續相關制度或管理方針 - 建立質化與量化之管理標準，並定期與不定期針對 ESG 管理執行效能進行評估	- 協助董事會規劃與監督相關風險管理事務，擬訂風險管理政策，建立質化與量化之管理標準 - 定期與不定期針對風險管理執行效能進行評估，包括是否合乎董事會預期 - 風險管理運作是否具獨立性、風險管理制度之執行是否確實及整體風險管理基礎建設是否完備。	- 確保績效管理發展制度連結營運策略 - 建立系統化人才培育制度，以持續優化國際化與管理人才的質與量 - 定期審視員工職涯發展與管理制度，以優化人力素質	為深化所管理之基金／全權委託帳戶之投資研究、精進資產配置規劃及強化投資效能	- 負責協調、督導、檢討及改進個人資料管理制度之運行 - 個人資料管理制度相關規範之確認與核准 - 要求個人資料管理執行各單位負責人報告各單位落實個人資料管理制度 - 討論並決議個人資料管理相關議題	- 督導與協調本公司防制洗錢及打擊資恐政策 - 督導本公司洗錢及資恐風險之辨識和評估作業，及風險抵減措施之執行情形（包括但不限於客戶審查措施、持續交易監控、相關規範之訂定等） - 審議本公司疑似洗錢及打擊資恐爭議事件與重大核決事項 - 督導本公司疑似洗錢及資恐交易之申報 - 督導本公司防制洗錢及打擊資恐教育訓練之執行	- 協調勞資關係、促進勞資合作事項 - 關於勞工活動、福利項目及工作環境改善等事項 - 關於事業之生產計畫、業務概況及市場狀況等生產資訊 - 提高工作效率事項
開會頻率 次／年	1 次／季	1 次／季	1 次／年	定期召開不同性質及目的之會議	1 次／年	1 次／季	1 次／季
委員參與率／年	73.2%	90.45%	100%		76.5%	87.33%	73%
當年度重要績效	- 榮獲 10 項永續績效大獎 - 提升 ESG 投資控管資產涵蓋類別 - 加深永續風險控管防護力 - 執行情境分析並發佈 TCFD 氣候風險管理報告 - 推動利害關係人參與自然生態保育專案	通過氣候自然風險機會暨新興風險辨識與評估，落實相關因應管理機制，提升公司營運韌性	- 討論對焦人才規格及人才盤點機制 - 研議人員培育及輪調機制 - 審議員工獎勵或懲戒提案事宜	- 檢討所有投資組合的投資績效 - 討論整體投資策略	- 個人資料保護相關制度應執行業務之執行情形 - 個人資料檔案安全維護計畫自我評估暨風險評估結果	- 檢視並落實各項 AML／CFT 措施，降低公司洗錢及資恐風險 - 協助加強董監事、專責主管／人員、督導主管及相關人員之專業知識，提升 AML／CFT 意識 - 政策及規範宣導、實務作業溝通及優化	- 政令宣導及溝通 - 每季員工動態報告 - 職工福利委員會各項福利措施宣達

誠信經營與行為守則

組織推動與行為守則

國泰投信設置隸屬於董事會之「企業永續委員會」並下設「永續治理小組」，負責推動本公司誠信經營、反貪腐、反賄賂及法令遵循等公司治理事宜，並於每半年向本公司董事會報告其執行情形，由上而下、由內而外形塑誠信企業文化，有效凝聚全員共識、共創永續治理。國泰投信遵循母公司國泰金控「誠信經營政策暨守則」、「國泰金融控股股份有限公司道德行為準則」等，董事會係盡善良管理人之注意義務，監督公司防止不誠信行為，以確保誠信經營政策之落實。為健全本公司誠信經營，稽核單位應將本守則之遵循情形納入查核範圍，並定期向董事會報告缺失改善辦理情形。

國泰投信以公平與誠信之方式進行商業活動，於商業往來之前，應考量商業往來對象之合法性及信譽，宜避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，與他人簽訂契約並宜包含誠信條款。為因應反貪腐、利益迴避等相關議題，國泰投信訂有「對利害關係人為授信以外交易之管理政策與內部作業規範」及「國泰證券投資信託股份有限公司捐贈作業準則」，明確訂立相關遵循準則，全體同仁/總分公司皆落實執行，並建置利害關係資料庫，以執行關係企業風險控管機制，訂有「防火牆政策」，以建立關係企業防火牆，避免公司、董監事、高階主管及所有業務人員於執行業務時有法可依，避免誤踩紅線之可能性。

教育訓練

國泰投信為落實誠信經營及道德行為，除了每年底例行之全公司同仁個人交易管理線上教育訓練課程（含測驗）外，自 113 年度起，法令遵循部針對全公司新到職同仁辦理面對面之個人交易相關規範教育訓練；另針對投資研究總處轄下相關人員，除了於第二季及第四季請外部講師各舉辦一場誠信經營相關議題之教育訓練外，法令遵循部於第一季舉辦員工誠信與個人交易教育訓練（計 118 人參與），第四季則針對全體經手人員舉辦經手人員教育訓練（計 261 人參與）；此外，本公司每日以開機彈跳視窗方式，對全公司同仁宣導員工個人交易申報規範。

設置吹哨者機制及檢舉管道

此外，國泰投信遵循母公司國泰金控之「檢舉制度」相關政策，配合制定本公司「檢舉制度」及「檢舉制度執行辦法」，設置並公告檢舉管道，前述辦法明定處理程序及確保檢舉人及相關人之合法權益，公司對於檢舉人或參與調查人員應予以保密及保護，使其免於遭受不公平對待或報復。

內部檢舉管道	
郵寄地址	台北市大安區敦化南路二段 39 號 6 樓／總公司 10 樓影印機旁
電子信箱	dotherightthing@cathaysite.com.tw
專線電話	02-27008399#1995（為確保檢舉執行，電話將全程錄音）
管理單位	法令遵循部

定期公告利害關係公司
資料以供同仁遵循



強化科技監測資通管理

為因應主管機關對於科技監理之要求，並強化本公司基金（全委）經理人從事利益衝突交易等相關業務，本公司自 2024 年引進高科技通訊監管設備，管制交易經手人之通訊設備，持續優化檢查機制，並且由總經理親自發信與全體同仁，再次強調並公司對此員工誠信／道德操守等議題之重視，深刻提醒同仁！

2024 年並於年底再次強化監管設備，10 月於總公司辦公場域裝設完成攝影機。配合交易所三階段監理機制—第一階段加強與檢調單位合作、第二階段提高對投信業監理強度、第三階段提高投信公司裁罰金額等，全面深化同仁道德操守意識。



高科技通訊監管設備

國泰投信自 2024 年引進高科技通訊監管設備，交易經手人於台股開盤時間，須將個人通訊設備至於裝置中，阻絕利益衝突可能發生之情況。而該設備也獲得專利之認證。

法令遵循

組織運作

國泰投信為確保本公司各項業務均能遵循相關法令，並強化法令宣導及教育，爰依「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 27 條之規定，由董事會指派高階主管一人擔任「法令遵循主管」，綜理法令遵循事務，每半年至少應向董事會及各監察人報告一次。國泰投信設置法務暨法令遵循處直接隸屬總經理，由法務暨法令遵循處主管擔任本公司「法令遵循主管」及「防制洗錢及打擊資恐專責主管」，法務暨法令遵循處轄下共計 8 人，編制法令遵循部及金融安全暨洗錢防制部，法令遵循部負責公司法令遵循制度之規劃、管理及執行，並處理公司法律事務，以降低公司法律風險，維護公司利益。金融安全暨洗錢防制部負責規劃、督導、管控本公司防制洗錢及打擊資恐事務，辨識、評估洗錢及資恐風險，協助各項業務、產品及其推廣、銷售等相關程序落實防制洗錢及打擊資恐相關法令與規範；以及規劃、督導及執行本公司反詐騙、反貪腐／反賄賂事務，以減少公司金融犯罪相關風險。法令遵循部及金融安全暨洗錢防制部均向「法務暨法令遵循處主管」報告。

法務暨法令遵循處相關人員具備專業證照表

證照	數量
投信投顧業務員	8
證券商高級業務員	5
期貨業務員	4
信託業務員	6
CAMS 公認反洗錢師	5
CAMS FCI 公認反洗錢金融犯罪調查師	1
CAMS CGSS 國際制裁合規師	2
ACFE CFE 註冊舞弊檢查師	1
防制洗錢與打擊資恐專業人員	2
內部控制與內部稽核	1
ICA Certificate in AML and Sanctions Compliance	1
ICA Certificate in Regulatory Compliance and Financial Crime Compliance	1
票券商業務員	1
生成式 AI 能力認證	1
永續金融能力認證計畫通識課程—氣候變遷風險與 TCFD	2
永續金融能力認證計畫通識課程—ESG 與永續金融	2
永續金融能力認證計畫通識課程—責任投放原則	2

法令遵循部執掌

CHECK

工作事項



建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統



確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定



訂定法令遵循之評估內容與程序，並督導各部門定期自行評估執行情形



對各部門人員施以適當合宜之法規訓練



管理個人資料保護制度



其他經主管機關規定應辦理之事項

國泰投信設有單位法令遵循主管制度，各部門之主管即單位法令遵循主管負責，並確認所屬各項作業及管理規章均配合相關法令適時更新，確保部門各項業務遵守法令，避免遺漏新法規的發生事項。各部門每半年至少須辦理一次法令遵循自行評估及自行查核作業，並將其辦理結果應送法令遵循單位備查。於辦理新種業務、發行新基金商品或辦理重大業務活動時，均會進行適法性評估，以確保相關業務及新推出之商品符合法令規定。對於各項業務及對外之行銷宣傳文件，亦須符合內部審查及作業規定，並經相關單位審核其適法性，以保障消費者權益並維護公司信譽及形象。

檢舉申訴停看 聽宣導



形塑公司法遵文化

為落實法令遵循觀念予同仁，國泰投信從日常法令宣導以及教育訓練兩方向著手，藉由持續的資訊傳達，加深業務同仁的法令遵循概念以避免誤踩紅線，將國泰投信的核心價值深入每一個員工的內心。

宣導作為	內容	頻率
個人交易管理 相關宣導	包括員工個人交易申報規範宣導、針對基金經理人及全權委託投資經理人之重要提醒。	每週
專職規定宣導	說明專任之定義、專任之規範對象及例外情形	每月
檢舉制度宣導	提供【內部檢舉管道】，任何人發現有犯罪、舞弊或違反法令之虞，均得依本公司檢舉制度及相關程序提出檢舉。	每月
檢舉／申訴停 看聽	宣導內部檢舉及申訴管道案件性質之差異，並提供內部檢舉及申訴管道，讓同仁有所依循。	每季
個人資料保護 相關事項宣導	提醒同仁在進行客戶或員工個人資料之蒐集、處理及利用時，均須注意是否符合相關法規，用途並應符合特定目的。	每月
對外訊息發佈 原則宣導	提醒同仁於任何社群媒體發言（臉書粉絲團、臉書社團、Line…）應確實遵守公司「經營官方社群媒體之資訊安全管理辦法」以及「對外發布訊息作業辦法」等相關規定。	每月
同業缺失	投信同業缺失案例參考。	每月
法令即時通知	金管會公布之最新法令對全體同仁進行即時宣導。	隨時

防制內線交易

國泰投信所有同仁皆需遵守證券交易法及相關法令、《國泰金融控股股份有限公司員工行為守則》、投信投顧公會《證券投資信託事業經理守則》、《國泰投信經理守則》等規定，且於董事、經理人等內部人員就任時，檢送「公司內部人股權異動申報注意事項」供其遵循，不得利用所獲悉之公司或客戶未公開資訊及任何可能重大影響證券交易價格之資訊從事內線交易；亦不得將前揭資訊直接或間接洩漏予他人，以防他人利用該資訊從事內線交易。另為《國泰金控暨子公司重大訊息之發布程序及相關管理機制》，供全體同仁遵循，以避免違反或發生內線交易之情事。

防制內線交易 宣導作為	內容	頻率
政策宣導	每日電腦開機提示全公司同仁個人交易管理相關規範，避免同仁誤觸紅線。	每日
法令諮詢	為了確保同仁之交易行為之合規性，經手人員在原持有之應申報標的可能之異動前，可透過電話進行法令諮詢，避免違反法令之可能性。	不定期
郵件宣傳	每週進行員工個人交易申報規範宣導，重申符合「經手人員」條件的員工，都應該遵守依法令及公司經理守則等規定，另包含針對基金經理人及全權委託投資經理人之重要提醒。	每週
定期查核 暨申報	基金及全委投資業務之經理人每半年度應依公司規定定期查核及申報／其他經手人員每年底應依公司規定定期申報年底庫存資料。	每半年



受處罰之情形

國泰投信 2024 年度，無訴訟或非訴訟事件。受處罰之情形如下



註：本公司已將重大檢查意見訂定專案改善計畫，並已完成函覆檢查局。

日期	函號	違規情形	主要處分內容
2024.09.10	金管證投罰字第 1130384633 號 金管證投字第 11303846331 號	金管會 2024 年 1 月至本公司國泰投信進行「ETF 投資風險管理及資訊揭露」專案檢查，及投信投顧公會對公司查核後核處糾正併處罰鍰新臺幣 60 萬元：ETF 成分股定審規則調整，未於公開說明書完整揭露生效日相關資訊、從事 ETF 廣告活動未依公會廣告行為規範辦理及 ETF 廣告內容有使人誤信能保證本金安全或保證獲利情事。	糾正 60 萬
2024.04.18	金管證投罰字第 1120365880 號 金管證投字第 11203658801 號 金管證投字第 11203658802 號	金管會 2023 年 8 月至本公司國泰投信進行業務檢查後核處警告併處罰鍰新台幣 120 萬： 一、前全權委託投資經理人有以職務上知悉之消息，於全權委託投資帳戶從事個股交易期間，利用他人帳戶為相同個股買賣，且未向公司申報交易之情事； 二、買入海外債券之投資分析及檢討作業、對海外債券之信用風險分析及暴險部位管理、就投資私募基金之應募人提供具備充分之金融商品專業知識及交易經驗之聲明書未取得合理可信之佐證依據、對高齡客戶基金申購書內容之修改未經客戶確認，有作業面及內部管理面之缺失。	警告 120 萬 解除前投資經理人職務

防制洗錢及打擊資恐

國泰投信為有效訂定和執行防制洗錢及打擊資恐計畫應有之程序及控管措施，而制定《國泰投信防制洗錢及打擊資恐政策》。董事會為國泰投信防制洗錢及打擊資恐之最高決策單位，負責核定防制洗錢及打擊資恐政策，以達防制洗錢及打擊資恐之目標，並授權成立「防制洗錢及打擊資恐委員會」，對本公司防制洗錢及打擊資恐的事務進行討論與決策。

為有效執行防制洗錢及打擊資恐作業，設置專責單位金融安全暨洗錢防制部，由法令遵循主管擔任防制洗錢及打擊資恐專責主管，直接向總經理報告。此外，本公司各營業單位亦已指定一位負責防制洗錢及打擊資恐相關業務之督導主管，以確實發揮第一道防線之功能。專責單位除協助第一道防線辦理客戶盡職審查作業外，對於涉及疑似洗錢或資恐的交易，均遵循本國主管機關規定予以監控、調查並進行後續處置，並將防制洗錢及打擊資恐法令遵循之標準作業程序，納入法遵及內控之自行評估及自行查核項目。

本公司防制洗錢及打擊資恐專責主管及專責人員具有公認反洗錢師證照（CAMS），每年固定參加 12 小時以上防制洗錢及打擊資恐相關之教育訓練。此外，依法規及業務性質的不同，金融安全暨洗錢防制部積極與人資單位合作，安排不同職務之人員完成其業務相關之教育訓練，並於每年年底前完成對全體員工之線上教育訓練。

金融安全暨洗錢防制部執掌

CHECK

工作事項

- ✓ 制定並維護符合主管機關規範之洗錢防制及打擊資恐政策與作業程序
- ✓ 規劃、訂定洗錢防制及打擊資恐之各項申、通報流程
- ✓ 制定並維護洗錢防制及打擊資恐相關內控制度
- ✓ 督導各部門落實執行洗錢防制及打擊資恐相關作業
- ✓ 每年進行本公司全面性洗錢及資恐風險評估作業
- ✓ 督導、規劃洗錢防制及打擊資恐之教育訓練及宣導
- ✓ 辦理其他洗錢防制及打擊資恐相關必要事項
- ✓ 制定並維護反詐騙防範作業程
- ✓ 督導、規劃反詐騙、反貪腐／反賄賂之教育訓練及宣導
- ✓ 辦理公司內部人員涉及舞弊及金融犯罪等案件調查

洗錢防制受訓時數

2024

1,229 hr

2023

1,066 hr

2022

946 hr

二、風險管理

做為永續經營的基石，風險管理是本公司核心文化的重要組成部份，公司的營運基於嚴謹的風險管理制度，並將公司治理融入所投資的企業中，以保護客戶資產和追求相對價值為長遠發展的目標。本公司從高階管理階層至全體員工，都必須認知風險管理的精神及重要性，致力於風險管理的相關作業，降低本公司整體風險包含市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、ESG 暨氣候風險、新興風險等其他風險，以實現股東及利害關係人權益最大化目標，提升公司營運之韌性。

風險管理政策

國泰投信訂定風險管理政策，做為執行風險管理核心指導原則，明確規範本公司風險管理要點、措施及相關運作程序，以有效辨識、衡量及監控各項風險。風險管理政策涵蓋四大部份，包含風險管理文化、風險管理組織架構、風險管理作業流程與風險量化管理，使整體風險管理更全面且完善。

風險管理文化

為提升國泰投信高階管理階層與全體員工風險管理能力與風險意識，由全公司上下共同推動執行，每年定期安排風險管理教育訓練課程，2024 年度風險管理通識課程高階管理階層與全體員工完訓達成率 100%，並定期每月宣導作業風險通報流程，落實風險管理於日常業務營運中。

風險管理組織運作

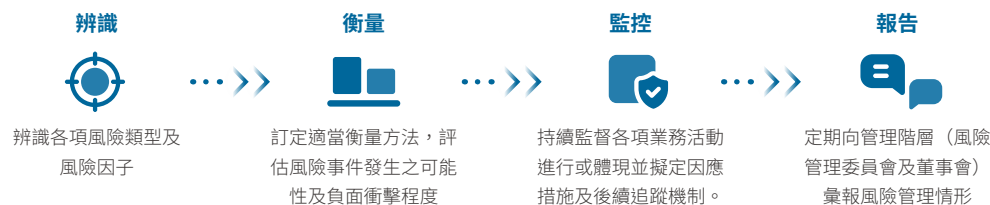
國泰投信風險管理整體組織架構涵蓋董事會、風險管理委員會、高階管理階層、風險管理單位、法務暨法令遵循單位與營運業務單位。為落實風險管理制度，建置完整的風險管理三道防線機制，整合前線營運業務單位（第一道防線）、風險管理與法務暨法令遵循單位（第二道防線）及稽核單位（第三道防線）以貫通全公司的風險管理文化及架構，確保各類風險管理資訊能即時、準確地傳達至高階管理階層與董事會，提升決策效率與風險應變能力。

風險管理三道防線機制



風險管理流程包含四個層面：

風險的辨識、衡量、監控及報告，根據日常營運業務涉及的市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、ESG 暨氣候風險、新興風險等其他風險，制定相關管理程序及因應措施，俾使本公司管理各類風險具有一致性遵循規範。



風險類型

類型	因應／管理
市場風險	制定各帳戶市場風險限額，包含投資組合限額、損失檢討機制、風險值、壓力測試等，落實監管市場風險。
信用風險	透過外部信用評等機構資訊，定期評估投資標的、交易對手之信用評等狀況或變化，確保符合內部規範或法規要求。
流動性風險	透過限額之設置監管各帳戶持有標的集中度、市場成交量情形、資產變現能力及流動比率，以有效管理流動性風險並即時掌握其變化。
作業風險	對於各項營運業務可能發生之作業風險，藉由強化內部控制制度、建置資訊系統優化作業流程、員工教育訓練等以降低風險事件發生的頻率與損失。
ESG 暨氣候風險	透過資料蒐集與研究分析，將 ESG 相關評估指標或氣候變遷敏感產業／碳強度等因子納入投資管理流程，以監管減緩 ESG 暨氣候相關風險。
其他風險	對於法律風險、商譽風險、策略風險及政經風險等不可量化之重大風險，啟動風險管理機制，視實際情形召開臨時風險管理會議，研擬緊急應變措施，降低對業務或營運可能帶來的衝擊。
新興風險	考量全球金融市場經營環境變遷新興風險議題，評估可能發生的風險事件、辨識其對關鍵業務的影響範疇，制定相應的因應措施與行動，以降低潛在衝擊。

● 新興風險管理

面對全球金融市場經營環境變化迅速，國泰投信從健康醫療、環境能源、科技、政治與經濟、社會及治理等六大面向，考量評估未來可能產生的風險與影響。依據國泰金控新興暨重大風險管理方法論，參考世界經濟論壇全球風險報告及其他外部機構發布的風險相關議題報告。本公司前兩大風險議題為 1. 政經風險 2. 傳染病蔓延風險。考量對關鍵業務可能產生之衝擊影響，據此擬定因應措施與行動。

風險項目	政經風險	傳染病蔓延風險
關鍵業務	營運／投資	營運／投資
風險描述	投資業務所在之國家或地區，可能發生政治變動所產生的經濟風險，如地緣政治局勢（含地緣衝突與戰爭）、個別國家的政經情勢或政府重大政策的變動等而使公司蒙受可能損失的風險。全球市場分化為區域經濟，相關保護主義、國家監理增加法律與合規風險，影響公司成本及營運威脅包括潛在供應鏈中斷。	當傳染病擴散全球（如新冠肺炎），影響就業、股市與經濟發展，對企業經營的影響也是全面性的（如因金融市場劇烈波動企業所持有的投資部位，將受到利率、匯率及全球金融市場不確定性的衝擊；或大量員工居家辦公衍生的資訊安全風險等議題）。
因應措施與行動	●定期依據最新數據分析評估國家政經風險及檢視曝險部位並呈報風險管理委員會及董事會，確保高層充分了解風險狀況及未來可能出現的風險變數並持續監控以利投資部位及時應變調整。 ●依據本公司「營運持續管理準則」及「營運持續管理施行規則」，定期進行部門營運衝擊分析（BIA）及風險評鑑，評估關鍵業務及所需資源中斷的風險，並建立業務復原程序（BCP），業務與系統復原優先順序依照關鍵業務復原時間目標安排，以確保能迅速恢復服務並持續營運。 ●針對重要系統規劃異地備援機制，並定期進行異地備援演練及測試，確保營運的持續性及穩定性。 ●為確保員工對營運持續管理（BCM）瞭解，進行相關認知教育訓練，關鍵業務部門及相關執行單位模擬突發情況及全體同仁 Call Tree 演練，保持業務營運的穩定性。 ●依據本公司「天然災害與火災預防及緊急應變程序」進行災害發生時之應對措施，評估事件嚴重性及影響、判斷事件等級並依營運持續策略啟動相關作業，確保關鍵業務能持續運作。 ●針對與營運相關之重要設施和設備配置不斷電系統（UPS），避免因電力中斷而影響業務營運，為了提高員工的安全意識與應急反應能力，定期辦理消防逃生疏散演練。 ●依照集團所訂之「戰爭情境緊急應變程序」依照衝突事件影響程度，分為 L1、L2、L3、L4 四個等級，以此啟動相應的應變處理程序，必要時由公司營運持續防災應變小組進行應變處理或配合由集團成立之集團緊急應變處理委員會辦理統籌應變，減少對公司營運的潛在衝擊，維持公司穩定與持續營運。	●評估所投資公司因傳染病蔓延可能面臨的市場環境改變與風險，對其供應鏈、營運模式及整體業務形態造成的影響。包含可能從疫情中受惠（如生技醫療、線上服務、通訊設備等）或衝擊（如航空業、酒店飯店、旅遊業等） ●分析因傳染病蔓延造成總體經濟改變帶來的相關影響，如經濟增長放緩與衰退風險的提升、貨幣政策與財政政策的變化、市場結構改變等因素，以利調整投資策略。 ●配合集團防疫措施，訂定「異地備援辦公或居家辦公作業要點」供員工遵循必要時啟動居家辦公或異地備援辦公。確保員工健康安全的同時，維持業務運作的穩定性與持續性。具體執行與實施規範將會根據防疫情況的變化進行適時調整。 ●依據本公司「遠端連線管理辦法，遠端連線透過加密通道軟體（VPN）及多因子驗證（一次性動態密碼），確保遠端連線系統的安全性。

危機管理

本公司訂定「經營危機應變措施管理準則」為危機處理的最高指導原則。為即時有效處理本公司之經營危機，降低其重大或突發事件之影響，同時確保客戶權益，維護金融市場的穩定，在經營危機或金融市場發生系統性風險危機時，本公司即成立經營危機處理小組，由總經理或其指定主管擔任召集人，以掌握危機發生原因並研議應變方案，並適時對外說明公司營運及資金狀況，以維持市場信心與營運穩健。2024 年度本公司未發生經營危機之重大情事。

定義	說明
經營危機	所經理之基金有異常、鉅額贖回，致無法給付贖回款項，導致資本市場交易脫序；因本公司所經營業務產生之罰款或彌補客戶損失之金額超過本公司自有資金可承擔之範圍導致本公司有財務危機之虞者。
系統性風險危機	經營危機因傳播擴散效應，造成投信事業所經理之基金有發生連鎖流動性危機之虞，嚴重影響投信事業業務之推展並危及金融安定者。

國泰投信設定指標以監控經營危機觸發之風險，並根據風險之程度啟動相應處理程序和措施。

預警指標和分級：指標及觸發情境		
指標		示警門檻
整體市場危機事件		- 重大金融事件或金融危機事件，如歐債危機、雷曼兄弟倒閉、亞洲金融風暴。 - 台股在一週內下跌超過 20%。 - 其他市場異常事件。
啓動危機處理小組及緊急應變措施		
指標狀況	評估結果	行動方案
觸發指標	造成業務營運遲緩但未達營運中斷	開始密集監控必要時採取應變措施，持續關注事態發展對於本公司之影響。
	可能涉及經營危機	各權責單位立即評估對流動性及營運中斷之衝擊及影響，包含在資金備用管道的評估及業務復原資源與時間評估，並呈報總經理，以評估可能觸發何種危機，是否須啓動危機處理小組及決定須採取之應變措施。

三、內部控制制度及內部稽核制度

國泰投信為健全公司經營並合理確保營運之效果及效率、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範、相關法令規章遵循等目標之達成，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」，制定「國泰投信內部控制制度」以涵蓋公司相關作業如經營上所採行之政策、計畫、組織、協調、控制、預算等管理面之職能，以及有關業務進行所採行的程序與標準，另組織結構、呈報體系，及適當權限與責任、經理人之設置、職稱、委任與解任、職權範圍及薪資報酬政策與制度等事項，亦納入內部控制制度之範疇。

本公司設置稽核處隸屬董事會，截至資料基準日（2024 年 12 月 31 日）止，共有 6 名專業稽核人員（含 1 名稽核主管），透過內部稽核作業協助董事會及經理人檢查、覆核內部控制制度之缺失及衡量營運之效果及效率，並適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據，對於內外部查核時所發現之內部控制制度缺失及異常事項，應揭露於稽核報告中，並定期進行追蹤查核，向董事會及監察人提出稽核業務執行情形報告。

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」，本公司辦理內部控制制度自行評估及自行查核作業時，應先督促內部各單位及子公司，每年至少辦理自行評估及自行查核一次，再由內部稽核單位覆核各單位之自行評估及自行查核報告，併同稽核單位所發現之內部控制缺失及異常事項改善情形，以作為董事會及總經理評估事業整體內部控制制度有效性及出具內部控制制度聲明書之主要依據。並依規定將內部控制制度聲明書於每會計年度終了後三個月內申報主管機關備查並刊登於公開說明書或投資說明書中。



具備相關稽核專業證照

國際內部稽核師 (CIA)

2 位



四、資訊安全

管理方針



衝擊說明

實際

負面

經濟 & 環境

Fintech 浪潮下，健全的資訊安全防護與顧客資料保護，為金融服務的基本配備。國泰投信遵循金管會「金融資安行動方案 2.0」，並發揮發揮資安聯防綜效，為客戶打造最完善、最具韌性的資訊安全交易環境。

政策與承諾

• 資訊安全政策

為維護各利害關係人的數位交易的安全，並強化國泰投信之資訊安全管理，建立安全及可信賴之資訊作業環境，以保障員工、客戶與本公司之權益。



行動

- 維持核心營運系統 BCM
- 提升資安團隊核心能力與人才培育
- 強化全體同仁資安意識與演練
- 完成企業網路資訊安全保險投保作業

目標

資訊外洩事件、個資相關資訊外洩事件、因資訊外洩事件而受影響的客戶數為 0

評估機制

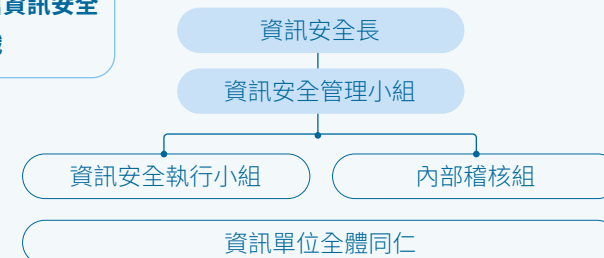
- 資訊安全相關課程及宣導完成率
- 資安事件通報演練達成率，並連結於全體同仁績效考核



面對近年 Fintech 浪潮，國泰投信作為最大的資產管理公司，以「零碳運營·數位轉型」為願景，承襲集團 ESG 價值理念，投入許多資源優化資訊安全交易基礎建設，為兩百萬投資人提供便捷安全、友善環境的投資服務。

資訊安全政策與組織

國泰投信資訊安全管理組織



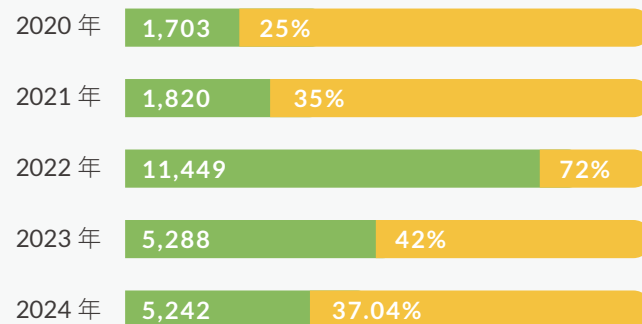
國泰投信三大資訊安全政策（目標）



為維護各利害關係人的數位交易的安全，並強化國泰投信之資訊安全管理，建立安全及可信賴之資訊作業環境，確保資訊資產之機密性、完整性、可用性及適法性，避免遭受內、外部蓄意或意外之威脅，以保障員工、客戶與本公司之權益，國泰投信於 2021 年制定【資訊安全政策】，並於 2021 年成立【資訊安全管理小組】為公司資訊安全最高決策小組，並設置資訊安全長，以下設置資訊安全執行小組負責推動各項資訊安全管理作業、執行資訊安全管理小組之決策及日常資訊安全管理事務工作，以及內部稽核組負責稽核資訊安全管理系統之運行，並配合回應主管機關及外部稽核之要求。每年定期召開資訊安全管理小組會議，並將會議結果上呈董事會，且為健全本公司之資訊安全環境，2022 年主動導入國際資訊安全系統，並獲得 ISO 27001 國際認證。

在資安預算上，國泰投信由 2019 年的 1,133 萬，在主管機關強化金融韌性及金融資安行動方案的指導方針下，逐年增加至 2024 年的 5,242 萬，佔資訊類總預 37.04%。

資安預算及資訊費用比例



2024 年資安預算投入資源
佔整體資訊預算

37.04%

■ 佔資訊總預算比例

■ 資安執行預算 單位：新台幣萬元

i 資安經費（包括軟硬體授權費用、人員訓練費用）占全部資訊預算費用之比率
2024 年資安預算：5,242 萬元
2024 年整體資訊費用：14,153 萬元

國際認證



維持核心營運系統 BCM

國泰投信於 2022 年導入營運持續管理系統（BCM），並引用 ISO 22301 營運持續性管理系統標準，遵循國泰金控資安聯防、雙中心機房運作及全體同仁落實關鍵業務演練，實施管理系統以減少破壞性事件的影響，並建置從中斷恢復的回應機制，且因金管會「金融資安行動方案 2.0」，為區域性災損時可維持核心業務運作，異地備援演練時，納入實際業務運作驗證，成功於 2022 年取得「ISO 27001:2013 資訊安全管理系統」及「ISO 22301:2019 營運持續管理系統」雙國際認證，也因此榮獲英國標準協會（British Standards Institution，BSI）舉辦之 2023 BSI 國際資安標準管理年會之「資訊韌性應變力獎」，為首家獲頒該項大獎的投信公司。

● 持續營運管理資訊安全相關議題指標

重點資訊設施與實體管理

指標	網路安全控管	資訊資產管理	存取控制安全	實體及環境安全
措施／方案	- 對內網段依業務運作，達到管制不必要之連接埠開啟，降低風險。 - 對外防制駭客攻擊，採購各式防火牆與採購流量清洗服務 - 加強管控減少資安漏洞，如防火牆及 WAF 申請開通、異動等作業均需進行申請、審核並每季定期檢視異動紀錄及使用狀況。	- 導入資訊安全管理系統（ISMS）及 ISO 27001 取得認證，落實資訊資產清查與管理 - 藉由資訊資產清冊確實掌握資訊設備生命週期終止（End of Service, EOS / End of Life, EOL），提升資訊資產效率設備維運檢查： 內部：設置固定拋送健康檢查（Health check）訊息以確認系統及設備 維運正常 外部：透過資通安全威脅偵測管理服務（Security Operation Center, SOC），確認監控設備是否異常 - 資安監控廠商如 SOC、透過企業外部資安風險與安全績效管理評級系統等，提供定期新版產品教育訓練及案例分享	2021 年導入特權帳號管理暨代登系統，納管帳號、密碼降低密碼外洩之風險 - 針對高權限之帳號進行所有使用狀態之監控，並納入集團「資訊安全監控中心」（Security Operation Center, SOC）監控 - 針對新型態資安攻擊，透過企業外部資安風險與安全績效管理評級系統，由外部第三方單位偵測組織暴露在外弱點，即時進行修補 - 由集團導入「外部偽冒偵測關閉及情資服務」（RSA FraudAction Service）、「暗網威脅情資服務」以達到防微杜漸之效	- 委外廠商進行弱點掃描，以爭取時間提早進行弱點修補與評估補償性措施。 - 採購白帽駭客演練服務，預計於下半年進行紅隊攻防演練，以駭客角度瞭解組織需加強之資安面向。 - 因應公司「零碳運營·數位轉型」願景，將進行機房搬遷集團新建之機房，將藉由 DWDM 高速網路架構達到雙資訊機房，將成為投信業界首先導入之公司。

資訊安全風險管理

國泰投信為強化整體資訊安全監控能力，遵循母公司金控資訊安全委員會決策，於 2020 年導入「資訊安全監控中心（Security Operation Center, SOC）服務」，彙整各種資安訊息，提供事前威脅的預警情報、事中威脅的即時告警以及事後威脅的分析建議，有效管理各種資安警訊，共同防堵資安威脅，讓公司可以即時瞭解內外部資安威脅，在第一時間內對資安事件做應變處理，將損害降至最低。

為確保資訊環境運作順暢及了解各項資訊資產可能產生的營運風險，國泰投信訂定「資訊資產安全管理暨風險評估作業管理辦法」，用以執行資訊資產安全管理及風險評估。定期及不定期依據各資訊資產的機密性、完整性與可用性依量化標準分級給予資訊資產價值高中低級別評分，同時以威脅發生機率以及威脅發生對營運造成之衝擊分別給定威脅權值和影響程度之評分。針對情資作業管理制定追蹤管理與處理流程，除 FISAC 金融資安資訊分享與分析中心外，廠商自主通報弱點與外部情資來源接收，並加入 HITCON ZeroDay 漏洞通報平台，主動識別與資訊資產相關之風險，及時應對漏洞與威脅。綜合上述各因子評分後給定各資訊資產風險評估值，並就風險評估值達一定程度之高風險項目進行風險轉移、減少弱點、降低威脅以及其它足以降低風險等措施或處置，以確保本公司資訊環境運作之安全順暢。2024 年為持續精進資訊安全管理，公司新增訂包括應用程式介面（API）業務安全控管、安全組態、資訊服務供應鏈風險等管理辦法。

2024 年資訊外洩事件數量

0 件

提升資安團隊核心能力與人才培育

國泰投信為提升資安團隊核心能力，投入大量的人力與資源強化資安人員之專業職能，持續提升資訊安全高度相關的資訊系統人員。此外持續增進營運持續管理能力，鼓勵資訊人員精進資安技能，投入大量資源鼓勵同仁獲取相關職安證照，國泰投信截至 2024 年底資訊維運與管理人員擁有金融資安行動方案中認可的證照達到 31 張，年年持續增長，其中 11 張為主導稽核員認證，也為導入資訊安全管理系統、營運持續管理系統奠下基石。

此外，國泰投信除資安專業人員的培育外，為遵循金管會「金融資安行動方案 2.0」，強化資安監理增進經營階層對資安的監督職能，本公司於 2022 年增納資誠智能風險管理諮詢團隊（PwC），提供董事會廣域專業諮詢，以增進對資安情勢掌握並實質將資安議題納入經營決策考量因子，帶動機構重視資安的組織文化。且於 2024 年提供董監事參加自辦「金融資安雲端實務分享」資安講座，並且確認所有董事皆完成資安訓練，以強化決策層級對於資安議題之即時掌握，裨益於資安政策推動協調與資源調度。並完成企業網路資訊安全保險投保作業包含事故應變、營運中斷、網路勒索、緊急事故應變及數據系統回復等，以預防並減緩降低業務中斷、客戶或第三人因受到損害而衍生之賠償風險。



員工取得資安防護證照之張數之比率

註 1-2

國泰投信資安專職人員相關證照

證照（張）	2023 年	2024 年
資安相關管理系統證照（ISO 27001、ISO 27701、ISO 22301）	10	11
ISC2 國際資訊系統安全認證協會	1	2
EC-Council	5	10
Information Systems Audit and Control Association（ISACA）	3	4
The Computing Technology Industry Association（CompTIA）	4	4
總計	23	31

註 3

- i
- 員工取得資安防護證照之張數除以總資產之比率 $31/66.58352=46.6\%$
 - 2024 年資產總值 :6,658,352 仟元 =66.58352 億
 - 此表揭露 ISO 22301 證照僅包含資訊、資安專職人員所持有之證照數量

導入資安威脅情資蒐集及管理（ISAC）及反詐戰警專案

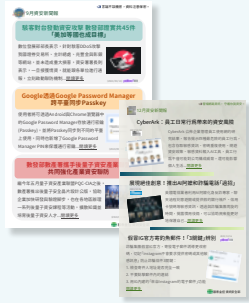
本公司自 2024 年導入資安威脅情資蒐集及管理（ISAC）及反詐戰警專案，與專業資安廠商團隊，透過偵測外部偽冒事件範圍包含釣魚詐騙（網站／網頁／郵件）、偽冒行動應用程式、社群媒體偽冒（含 Facebook,Instagram, LinkedIn, Twitter）及外部木馬事件，並且與全球 ISP／託管業者、各大入口網站及資安業者形成聯合防護網，萬一發現釣魚網站，RSA 可以立即協調聯防合作夥伴進行阻擋，避免客戶鏈接釣魚網站。並且運用大數據與 AI 反詐技術，快速聯防封鎖立即反應。



2024 年透過該機制，成功偵測 1310 筆風險資訊（並成功下架 1141 筆風險資訊），並即時回報相關主管機關。

強化全體同仁資安意識與演練

為深化同仁資安意識，強化全體同仁資安意識與演練，國泰投信每季進行資安教育訓練，並在 2022 年起進行之「資訊安全管理系統」維護專案中，預排每年送訓 6 人天進行資安外訓課程，以持續精進資安觀念及技術，包含資安長參加「金融科技資訊安全與風險管理」、「金融資安長持續進修計畫系列課程—Module A」、「資安認知教育訓練」、「物聯網與數位轉型下的資安風險」、「供應鏈資安風險管理」、「金融雲端應用趨勢與風險管理」、「人工智慧資安應用與風險管理」等課程，資安專責人員 2024 年共接受 113 小時資安相關課程教育訓練。並著重資安演練，例如每半年進行社交工程演練、每年進行 DDoS 演練，並每年與金控進行資安桌面演練，後續逐年均配合主管機關進行資安事件通報演練，2024 年順利完成「113 年度 SF—CERT 資安事件應變桌面演練」「113 年度電子郵件社交工程演」等。為能使演練落實執行，亦將演練結果連結於全體同仁績效考核中，以確保資安訓練與演練之成效。



每月資安新聞報宣導

31張

擁有金融資安行動方案
中認可的證照

100%

資安演練結果連
結全體同仁績效

37.04%

2024 年資安預算投
入資源

0件

2024 年並未育資訊
外洩事件發生

2024 年資訊安全相關課程及宣導

課程及宣導	時數	參與人數	達成率
資訊安全訓練專職人員	113	10	100%
資訊安全訓練一般員工			
【物聯網 - 資訊安全基礎認知】包含： 密碼安全、網頁與郵件安全、語音網路釣魚、電腦病毒的認知與防範、辦公室作業環境安全防護、保護敏感性的資訊、遠距工作安全、深度偽冒（Deepfake）認知、深度偽冒（Deepfake）的衝擊與風險	1,170	390	100%

資訊安全演練成果

演練專案	（內容）說明	演練成果
社交工程演練	全年度進行 4 次演練	提升人員資安意識
DDoS 演練	1 次實兵演練，請外部顧問進行實際攻擊包含 (1) 資源消耗型 DNS 攻擊 (2) 資源消耗型 HTTP 混合攻擊 (3) 頻寬消耗型 HTTP 攻擊	DNS 與網站服務皆可正常運作，確認防護機制有效
資安事件通報演練	2 次公會、2 次金控	增加人員熟練度及事故應變成熟度

個人資料保護

個人資料管理委員會組織架構



國泰投信為落實本公司保護客戶個人資料及交易資訊之職責，除履行《個人資料保護法》，於 2012 年成立個人資料管理委員會，負責協調、督導、檢討及改進本公司個人資料管理制度之運行，由總經理擔任總召集人，法務暨法令遵循處主管擔任副召集人，及法令遵循部主管擔任執行秘書，每年召開一次個人資料管理審查會議，不定期邀請個資專家於會議中指導，如 2022 年邀請安永會計事務所於會議中進行個資衝擊分析報告，且報備金控母集團會議結果。2023 年更優化個人資料保護作為，導入《桌面個資盤點系統》，讓公司精準掌握個資散布情況，進而落實管理、達到個資不外洩的目標，達成對客戶個資隱私權保障的承諾。

為防範未知之風險，國泰投信也於 2013 年訂立《國泰投信個人資料侵害事件緊急應變管理辦法》，因應若遭遇個人資料遭受侵害，相關之通報及應變程序，以俾降低侵害所造成之損害。2024 年度本公司資訊外洩事件數量、與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量之比例、因資訊外洩事件而受影響的客戶數皆為 0。

2024 年個資保護相關專案作為

專案	作為	成效
個資宣導	每月以電子郵件方式向全公司同仁宣導一次	
個資盤點	每年一次	
個資侵害事件緊急應變演練	二次	
個資電腦桌面個資掃描專案	每年一次	
個人資料管理審查會議	每年一次	
現行個資政策評估	每年一次	
DLP 系統檢視會議	每季一次	
NDLP 阻擋規則檢視	每年一次	

CHAPTER 03

永續金融

一、ESG 納入投資流程

永續投資管理方針



衝擊說明

實際

正面

經濟 & 環境

藉由將管理之資產整合 ESG 因子始可投資，將資金投入對永續友善的產業，同時支持企業永續籌資，推出具永續概念的投資商品 - 國泰永續高股息（基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息）、國泰美國 ESG 基金，讓大眾人人都可參與永續投資，促成企業金流持續向永續轉型。

政策與承諾

國泰投信 ESG 投資
與風險管理政策

目標



推動整體投資部位達成低碳轉型

評估機制



- 低碳轉型投資計畫
- 排除名單、高關注名單
- 整合 ESG 因子
- 投資後定期檢討

行動

國泰投信責任投資相關作為

遵循國際框架	責任投資原則 (PRI)	自我遵循聯合國責任投資原則
參與國際倡議	Climate Action 100+	2017 年 12 月加入 Climate Action 100+ 倡議 (CA100+)，是台灣首家加入的本土投信
	AIGCC	參與多個 AIGCC 工作小組，推動聯盟事務
責任投資涵蓋範圍及政策涵蓋率	國泰投信責任投資的資產範疇中，僅排除無法進行責任投資操作之部位（如：完全複製法 ETF、以期貨為主要操作的槓反型 ETF、期信 ETF、目標到期既有部位，以及無相關控管數據之評等因子）。此外，國泰考量各資產特性，採用不可投資、ESG 整合、主題投資等不同政策，以徹底落實管理程度。 2024 年投資案件中，具潛在風險提報投信風評會，投資 ESG 審核討論案件共 574 件，經過會議討論結果，綜合考量基本面及 ESG 指標，涉及 ESG 風險而審核後暫不投資之案件為 545 件。	
	公司核心競爭力 永續現有作為 2024 規劃：加寬護城河 IMS 運作與完善 季度檢視、最佳化 ETF 納管、CARE (SBT 降溫) 投資資料庫 (ESG) 將 Excel 工具上系統、平台化 R&D 情境分析、ESG 燈號研究、產品策略研發 議合、投票 加廣 (增加家數)、加深 (強化影響力) 對外揭露 網站、盡職治理報告、9 座大獎	
專責推動單位	永續委員會—責任投資小組／永續辦公室	

國泰投信責任投資歷程

傳統 2R

風險 Risk
+
報酬 Return

永續 3R

風險 Risk、
報酬 Return、
責任 Responsibility

ESG 投資與風險管理政策

國泰投信的責任投資旅程始於 2016 年，將原有專注在 2R（Risk、Return）的傳統投資，升級於投資流程中考量責任投資因素的 3R（Risk、Return、Responsibility），透過訂定負面排除名單外，而後更加入 ESG 相關正面篩選，對有發行企業社會責任年度報告之台灣上市櫃公司，有較高機會進入可投資股票池中；隨後導入 MSCI ESG 資料庫，內含全球上萬家企業 ESG 評比

資料，全面性強化國泰投信各項 ESG 作為，同年啟動海外不可投資名單篩選機制並建立 ESG 整合投資流程，並且於 2022 年制定「國泰投信 ESG 投資與風險管理政策」，將重大 ESG 議題納入投資分析及決策過程中，以有效促進長期價值並管理風險，並由董事會持續監督 ESG 相關投資及風險之管理與揭露。

2016

- 投信首批簽訂機構投資人盡職治理守則
- 公司內部舉辦責任投資教育課程
- 網站揭露代理投票結果

2018

- 導入國際級 ESG 資料庫
- 獲勞動基金運用局首筆 ESG 代操 60 億元

2017

- 海外股選股導入 ESG Score
- 加入 Climate Action 100+ 擔任石化集團議合的領導機構
- 開始舉辦國泰氣候變遷論壇

2019

- 導入 ESG 整合投資流程
- 發表首份盡職治理報告
- 獲選於證交所盡職治理守則較佳實務遵循名單

2020

- 發行 00878 國泰永續高股息（基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息）
- 啟動低碳投資計畫（CARE）

2021

- 國泰金控倡議 RE100，承諾 2030 年前全面使用再生能源
- 建立新基金碳排放檢視
- 發布英文版盡職治理報告

2022

- 發行國泰美國 ESG 基金
- 成立永續辦公室
- 通過科學基礎減碳（SBTi）核定
- 新版 ESG 投資與風險管理系統上線
- 獲選證交所 111 年機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單

2023

- 擔任投信投顧工會 TCFD 可行性試作工作小組成員
- ESG 投資控管流程 2.0 改版
- 永續金融先行者聯盟粉絲頁綠色金融知識分享
- 金融業淨零推動工作平台工作群

2024

- 將非常規油氣業納入爭議性投資控管
- 啟用 CathayQE 議合量化指標
- 00878 榮獲 BENCHMARK 雜誌一碳減排獎（同級最佳）
- 執行情境分析並發佈 TCFD 氣候風險管理報告

國泰投信 ESG 投資與風險管理架構



責任投資組織

國泰金控於 2014 年為台灣首家成立責任投資小組的金融業者，國泰投信跟隨金控的腳步成立國泰投信責任投資小組，且由投資部門資深副總擔任組長，設置 ESG 專職研究分析人員，結合來自各投資部門的責任投資代表，截至 2024 年底，成員計 19 人，共同運用內外部研究資源，關注全球 ESG 發展趨勢，且定期每季將責任投資成果報告提報董事會，充分發揮機構投資人的盡職治理功能。

責任投資小組工作項目

- (1) 持續關注全球 ESG 之發展趨勢，針對投資組合的 ESG 表現提出具體執行方案。
- (2) 強化 ESG 分析能力，廣泛的運用外部研究及評等分析資源，整合國內與國際級 ESG 評等資料庫，以期更有系統的追蹤及分析 ESG 之相關投資議題。
- (3) 建立責任投資文化，從教育訓練、ESG 整合投資流程、研究分享等面向，讓同仁瞭解 ESG 的重要性，進而產生認同。
- (4) 協助提供各部門相關部位的 ESG 現況分析。

資源投入

依照機構投資人盡職治理守則中的精神，為強化國泰投信的責任投資能量，持續投入資源，投入金額包含購置 ESG 資料庫、代理投票研究服務、舉辦氣候變遷論壇、ESG 整合投資系統維護、推廣 ESG 等項目，2024 年不計入相關人力成本、資料庫與股東會投票研究報告採購成本，年度相關經費約台幣 226 萬元，全職人數 6 人。

責任投資
小組成員



19 人

2024 年
責任投資
資源投入



226 萬元

責任投資運作流程



國泰投信責任投資的資產範疇中，僅排除無法進行責任投資操作之部位（如：完全複製法 ETF、以期貨為主要操作的槓反型 ETF、期信 ETF、目標到期基金既有部位、組合型基金，以及無相關管控數據之評等因子）。



國泰金控責任投資小組於 2017 年設立國泰金融控股股份有限公司暨子公司不可投資與放貸政策，每年依「關注領域標準」篩選出具有高度風險環境、社會、及公司治理風險之「投資與放貸排除名單」，名單範圍包含定義爭議性產業、爭議性國家與爭議性行為，設定執行相關業務公司為排除名單，國泰投信據此名單結合投信所設立之國內外股票排除名單，例如博弈、食安問題等相關个股，經決議後列為不可投資股票，形成更完整的排除名單。

我們除於 2022 年起將煤炭佔營收超過 20% 之煤炭相關產業列入 ESG 高關注名單，由系統控管，需於系統撰寫 ESG 評估報告後，始可解除投資限制外，更於 2023 年起，陸續將煤炭佔營收超過 20% 之煤炭相關產業及營收超過 50% 之非常規石油及天然氣業列入爭議性高關注名單，形成更完整的國泰投信爭議性高關注名單，需撰寫爭議性評估報告說明仍可投資理由，並由永續辦公室審核後始可解除投資限制。

國泰投信也另將社會投資理念 (SRI) 納入選股考量，於每一季度的風險評估會議上除了量化的財務指標，國內非量化的公司治理相關指標，加以分析討論有無異常狀況，如有疑慮者，將不得列入可投資標的名單，若持有該部位則須限期出清。此外，也討論近期上市櫃公司中是否有嚴重違反勞工權益、環境保護、職場倫理等相關法令之標的，如有上述情事，經決議後亦不得列入可投資標的名單；就積極正面篩選之選股機制而言，針對有編製永續報告書且符合各項指標的企業，將不受其市值不在 500 大之限制，優先由投資部門出具台股風險評估報告，改列入可投資股票名單，我們也納入證交所公司治理評鑑，進一步提升可投資名單的篩選門檻。

自 2014 年起，國泰投信對發行企業社會責任年度報告的台灣上市櫃公司進行正面篩選，提高其進入可投資股票池的機會。2017 年將 ESG 評分納入全球股票篩選流程，並於 2018 年開始使用國際級 ESG 資料庫，以強化各項 ESG 措施。配合集團推動的 ESG 相關計畫，我們持續改進，並於 2019 年實施 ESG 整合投資流程，2022 年 12 月正式將 ESG 因子整合至投資管理系統 (IMS)。

我們整合與分析多個全球知名資料庫，包括，MSCI ESG、Bloomberg、ISS、CDP、公司治理評鑑等，評估每項 ESG 指標及其對氣候的影響與風險，並提供內部永續資訊整合平台與氣候風險監測器、生物多樣性投資工具，進一步整合至投資管理系統。

因應金管會要求在投資分析報告需對有經營權爭議之公司提出說明，並需事後追蹤。公司已於 2022 在投資分析報告增加〈該公司是否有經營權糾紛〉管控，如 2024 年國內大型金融公司發生經營權爭議事件，我們便即時將該公司納入討論控管。



國泰投信責任投資的資產範疇中，僅排除無法進行責任投資操作之部位（如：完全複製法 ETF、以期貨為主要操作的槓反型 ETF、期信 ETF、目標到期基金既有部位、組合型基金、全委帳戶被動部位，以及無法取得相關控管數據之評等因子及部位）。此外，國泰考量各資產特性，分別採用不可投資、ESG 整合、主題投資等不同政策，以徹底落實管理程度。

ESG 教育訓練

為加速形成重視 ESG 的企業文化，國泰投信積極與產官學界交流，持續以課程、會議、外部研討會等形式舉辦 ESG 教育訓練，2024 年國泰投信共計接受 ESG 內外部教育訓練 822 小時，總受訓 647 人次，每人次平均受訓時數達 2.2 小時；責任投資小組並編寫 ESG Highlights 電子報，定期更新 ESG 趨勢、ESG 政策發展、公司 ESG 作為、ESG 投資研究分析等關鍵訊息；隨著責任投資團隊成立、ESG 資料庫導入、ESG 整合投資流程、多項 ESG 精進作為等，國泰投信持續以多面向角度，將 ESG 融入投資團隊工作中！

責任投資成果

永續產業投資

國泰投信將永續相關產業分為五大類別，包括低碳投資、基礎建設、高齡與健康化、社區與金融包容性，以及水資源管理。截至 2024 年 12 月 31 日，我們在這些永續產業的投資總額達到新台幣 2,001 億元，較去年 1,344 億成長 49%，顯示我們對永續發展的重視和投入。其中，基礎建設及高齡與健康化產業的投資金額最為可觀，彰顯我們對這些關鍵產業的支持。未來，我們將持續朝著實現永續發展目標努力前進，為投資人、社會及環境創造更多共享價值。

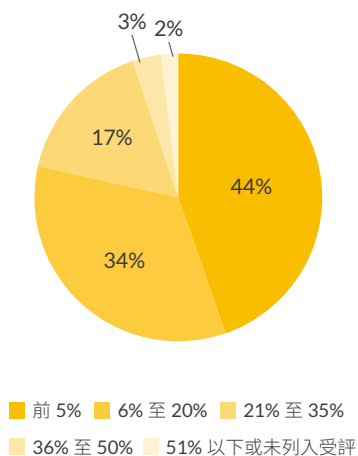
公司治理評鑑優良公司投資

在專注於永續產業的投資策略之外，國泰投信同時對投資標的公司治理狀況予以高度重視。截至 2024 年 12 月，國泰投信在國內基金組合的投資中，有 78% 的投資標的為公司治理評鑑中排名前 20% 的公司，排名在 51% 以下或未被納入評鑑範圍的公司僅有 2% 的比重。

進一步分析近三年的投資趨勢顯示。從 2022 年起，投資於公司治理評鑑排名 51% 以下或未列入評鑑的公司的比重由 3% 降低至 2024 年的 2%。同時，2024 年對於排名在公司治理評鑑前 35% 的投資標的的投資比重增加至 95%，這一變化突顯了國泰投信在投資決策上對公司治理質量的日益重視。

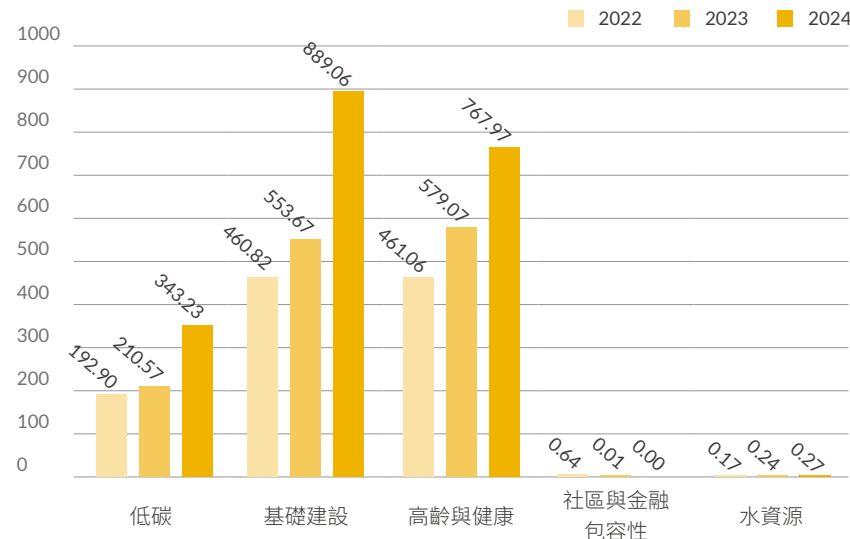
近三年基金投資標的

公司治理評鑑分布



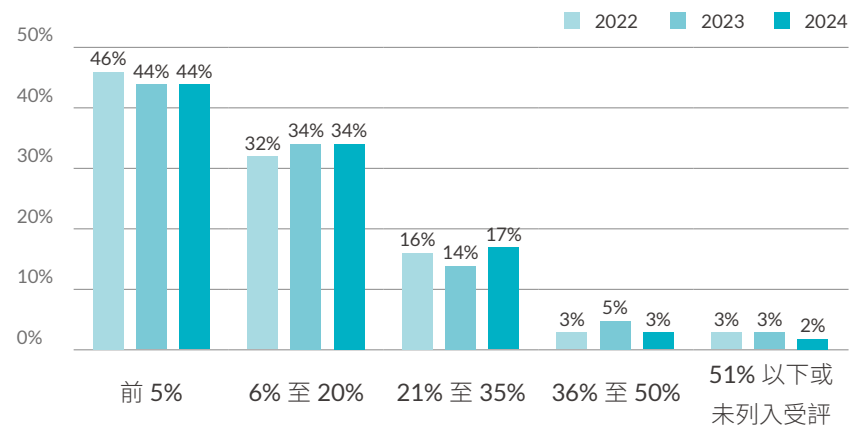
近三年度各項永續產業金額比較

單位：新台幣億元



- 1. 全資產都已適用 ESG 因子整合評估。
- 2. 永續產業投資金額統計可能存在重複計算的情況。例如，若某公司同時符合低碳和基礎建設的分類，其投資金額會被分別計入低碳和基礎建設的總額中。
- 3. 永續產業投資金額包含共同基金與全權委託投資金額（排除國泰集團代操部位）。

國泰投信基金近三年度投資標的公司治理評鑑等級



永續債券投資

國泰投信除傳統債券投資，並將資金投入於國內外綠色債券、可持續發展債券、社會責任債券與可持續發展連結債券等，以回應主管機關推動之綠色金融行動方案 3.0，發揮機構投資人應盡之資金影響力，藉以促進綠色及永續經濟活動與市場的發展。

單位：新台幣元

債券類型／年度	2022 年	2023 年	2024 年
綠色債券	199,237,947	1,189,270,568	3,214,149,094
可持續發展債券	861,011,332	913,387,192	314,834,727
社會責任債券	631,685,397	924,750,858	6,253,041
可持續發展 連結債券	987,175,547	2,904,127,794	179,512,907
合計	2,679,110,223	5,931,536,412	3,714,749,769

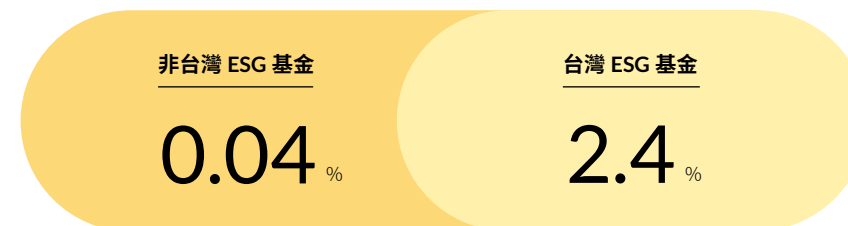
永續債券投資金額統計可能存在重複計算的情況。例如，若某債券同時符合可持續發展債券和可持續發展連結債券的分類，其投資金額會被分別計入可持續發展債券和可持續發展連結債券的總額中。

「永續經濟活動認定參考指引」投資／議合情形

國泰投信為配合國家 2050 淨零轉型目標，協助企業朝永續減碳轉型，因此參照金管會等各主管機關公告之【永續經濟活動認定參考指引】進行投融資評估及積極與企業議合。

近兩年我們依據【永續經濟活動認定參考指引】精神與各企業進行議合，並加以盤點曾經議合企業之 2023 年【永續經濟活動認定參考指引】揭露狀況，其中 2023 年共有 2 間公司揭露是否適用或符合【永續經濟活動認定參考指引】，國泰投信非台灣 ESG 基金適用比率為 0.04%，國泰投信台灣 ESG 基金適用比率為 2.4%；

2023 年國泰投信基金適用「永續經濟活動認定參考指引」比率狀況



- 適用／符合公司僅計算：（1）股權、（2）債權
- 總資產計算範疇涵蓋國內外管理資產，排除：（1）全權委託、（2）衍生性商品、（3）中央政府、中央銀行、超國家債券

防治漂綠機制

國泰投信依循「ESG 投資與風險管理政策」，投資流程遵循「ESG 投資與風險管理流程」，由系統控管三道審核機制，於投資的前、中、後皆嚴格審視是否觸及違反管控因子標準，若觸及系統即出示警示，要求經理人進行投資標的檢視及修正，一系列流程皆納入內部稽核控管以及風險系統控管，降低金融市場中「漂綠」的虛假陳述風險。並且於 2024 年參酌金融機構防漂綠參考指引，新增商品及服務於永續聲明、行動或陳述之防漂綠管理之作業程序及控制重點。



國泰投信責任投資的資產範疇中，僅排除無法進行責任投資操作之部位（如：完全複製法 ETF、以期貨為主要操作的槓反型 ETF、期信 ETF、目標到期基金既有部位、組合型基金、全委帳戶被動部位，以及無法取得相關控管數據之評等因子及部位）。此外，國泰考量各資產特性，分別採用不可投資、ESG 整合、主題投資等不同政策，以徹底落實管理程度。

二、盡職治理狀況

盡職治理與議合行動管理方針

衝擊說明

實際

正面

經濟 & 環境 & 人權

藉由落實機構投資人盡職治理行動，發揮管理資金的正向力量，透過議合及投票行動，加以檢視被投資公司經營政策、永續發展及營利回饋等各面向經營策略，透過溝通、約定或監督，確保受被投資公司依法規要求行事，以保障客戶與受益人之權益。



政策與承諾

- 國泰投信「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明
- 國泰投信盡職治理政策
- 國泰投信利益衝突管理政策
- 國泰投信代理投票政策

行動

- 定期揭露機構投資人盡職治理報告書
- 積極與被投資公司進行企業議合
- 針對不合理之被投資公司股東會議案進行反對投票

目標

獲選機構投資人盡職治理守則較佳實務遵循名單

評估機制

- 年度是否有發生無法遵循「機構投資人盡職治理守則」之情事
- 是否發生發生重大利益衝突事件
- 設定年度投票反對議案目標數
- 設定年度議合企業數

國泰投信盡職治理制度架構



「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明

國泰投信於 2016 年 7 月以資產管理者的身分率先響應簽署「機構投資人盡職治理守則」，善盡盡職治理責任，期增進資產管理業者長期價值，並帶動標的企業之永續經營發展。很榮幸地，我們獲選入列在 2019 年證期局首次頒布的機構投資人盡職治理守則較佳實務遵循名單中，當時國內專業機構投資人僅五家獲此肯定，並於 2022 年、2023 年再次獲得，總共獲得 3 次機構投資人盡職治理守則較佳實務遵循名單之殊榮。

111 年機構投資人盡職治理實務遵循較佳名單(依類型、事業場序排列)		111 年 12 月 28 日	
類別	公司名稱	類別	公司名稱
股信	中國信託證券投資信託股份有限公司	股信	中國信託證券投資信託股份有限公司
股信	永豐證券投資信託股份有限公司	股信	永豐證券投資信託股份有限公司
股信	先豐國際證券投資信託股份有限公司	股信	先豐國際證券投資信託股份有限公司
股信	安聯證券投資信託股份有限公司	股信	安聯證券投資信託股份有限公司
股信	德商德華證券投資信託股份有限公司	股信	德商德華證券投資信託股份有限公司
股信	國泰證券投資信託股份有限公司	股信	國泰證券投資信託股份有限公司
股信	凱基證券投資信託股份有限公司	股信	凱基證券投資信託股份有限公司
股信	富邦證券投資信託股份有限公司	股信	富邦證券投資信託股份有限公司
保險	台灣人壽保險股份有限公司	保險	台灣人壽保險股份有限公司
保險	元大人壽保險股份有限公司	保險	元大人壽保險股份有限公司
保險	全球人壽保險股份有限公司	保險	全球人壽保險股份有限公司
保險	華南人壽保險股份有限公司	保險	華南人壽保險股份有限公司
保險	國泰人壽保險股份有限公司	保險	國泰人壽保險股份有限公司
保險	富邦人壽保險股份有限公司	保險	富邦人壽保險股份有限公司

盡職治理政策

國泰投信為謀取客戶／受益人／股東之最大利益，制訂盡職治理政策，包括對客戶／受益人／股東之責任及盡職治理行動之履行與揭露等，都依盡職治理政策詳細規範。

公司執行原則

依據「國泰投信盡職治理政策」，本公司應至少每季對往來證券商評比，以作為買賣下單之依據、不得與關係企業聯合炒作有價證券、應對所管理基金或全權委託帳戶之投資項目從事深入研究分析，並應備有書面研究報告備查、依相關法令規定，定期或不定期揭露公司財務、業務等重大訊息、對於所管理之基金應依相關法令規定，每日公布基金淨值、每週公布基金類股持股比率、每月公布基金持股明細等。

負責人及員工執行原則

國泰投信負責人及員工應盡行為為辦理證券投資信託業務及全權委託投資業務，應符合忠實義務原則、誠信原則、勤勉原則、管理謹慎原則及專業原則、行為應符合誠信原則，除應遵守相關法令規定外，並應落實內部人員管理規範、應與各往來證券商簽訂書面約定，不得接受證券商退還之手續費或其他利益、不得轉讓出席股東會委託書；或藉行使證券投資信託基金持有股票表決權，收受金錢或其他利益。

不得有下列行為基金或全權委託投資經理人員散布、洩露投資資訊，大肆推薦明牌影響市場安定，或牟取不法利益、募集發行證券投資信託基金時，要求上市（櫃）公司認購基金並承諾將該基金投資一定比例於該上市（櫃）公司股票等互相捧場、基金或全權委託投資經理人互相約定，意圖抬高或壓低某種有價證券之價格、無合理之基礎，運用證券投資信託基金或全權委託投資帳戶從事不必要，不合理之買賣，以圖利證券商手續費之收入，損及基金受益人或客戶權利、運用基金或全委帳戶投資，向證券商等牟取現金回扣、實物或其他形式之補償，損及基金受益人或客戶權益、利用持有大量股票之機會，要求上市（櫃）公司認購新基金、以不當之方法取得基金受益人會議委託書，影響會議之召集或決議，以上述規範為謀取客戶／受益人／股東之最大利益。

利益衝突管理政策

國泰投信為確保客戶或受益人之利益而執行業務，訂定「國泰投信利益衝突管理政策」，詳細規範國泰投信利益衝突之態樣及其管理方式、業務區隔機制、負責人及員工買賣股票管理作業、人員兼任之利益衝突防範、與利害關係人利益衝突之管理（含防火牆之建置與保密規定等）等，金管會進行年度例行業務檢查後，於 2024 年核處國泰投信警告併處罰鍰新台幣 120 萬：前全權委託投資經理人有以職務上知悉之消息，於帳戶從事個股交易期間，利用他人帳戶為相同個股買賣，且未向公司申報交易及海外債券投資、基金開戶申購作業之作業面及內部管理面制度欠妥適，已強化相關制度落實執行，完成改善。

管理對象	態樣	管理方式
公司與客戶	收取經理費、申購手續費等	本公司訂有防火牆政策，禁止向客戶收受不當之佣金、酬金或其他利益
員工與客戶	客戶對公司員工提出申訴或檢舉案件之處理	訂定客訴處理準則、客訴（會辦）處理單，並依金融消費者保護法保護消費者的權益
公司與員工	勞資關係	本公司訂有工作規則並函報勞動部核准
公司與關係企業	公司與利害關係人交易	本公司訂有防火牆政策、對利害關係人為授信以外交易之管理政策與內部作業規範
公司與其他被投資公司	證券投資信託事業之內部人（含本人、配偶、未成年子女及被本人利用名義交易者）從事股票及具股權性質之衍生性商品交易	本公司訂有經理守則，就前揭人員之個人交易情形設限制、控管，並定期清查、查核
資訊控管	為強化網路作業之管理，確保交易處理與日常作業之資料傳輸及系統通訊安全	本公司導入 ISO27001，制定資訊安全管理制度文件

代理投票政策

在代理投票政策方面，我們自 2015 年開始，每年於網站揭露我們的代理投票結果。國泰投信為謀取客戶／受益人／股東之最大利益，積極進行股東會議案投票，實施投票前我們會由專責單位負責逐公司、逐案審視，並自 2020 年開始使用 ISS 投票研究服務，參酌 ISS 投票建議，與研究團隊研商並舉辦會議討論投票重要議案，作出對客戶最有利的選項。

我們並非絕對支持經營階層所提出之議案，若議案存在影響客戶／受益人／股東權益之疑慮，包括有礙公司永續經營發展、與過去議合之紀錄不符或違反股東權利等重要議案，必要時得於股東會前與經營階層透過各式管道包含但不限於郵件詢問、會議舉行，進行充分瞭解與議合。

投票表決權行使規則

國泰投信為善盡盡職治理責任，落實股東行動主義，原則上以電子投票方式行使投票表決權，或派員參加股東會，惟考量資源有限，如有下表之狀況，得不行使表決權。



world will be better!

國泰投信投票流程



樣態	表決權行使
任一基金持有公開發行公司股份均未達三十萬股且全部基金合計持有股份未達一百萬股。	X
任一基金持有採行電子投票制度之公開發行公司股份均未達該公司已發行股份總數萬分之一且全部基金合計持有股份未達萬分之三。	X
任一基金持有公開發行公司股份未達一千股者。	X

重大議案類型



資金貸與他人議題



資金募集類：

如盈餘分派或虧損撥補、
增資／減資／現金減資案



章程修訂類：

如修改公司章程案



董監事選舉類：

如董監事選舉、董監事解任案



薪酬類：

如董監事或高階主管績效與薪
酬討論案、其他職務薪酬討論案

代理投票議案表決原則

贊成類型：

- 營運管理、資本相關、財務報告等行政面議案，無損及國泰投信與利害關係人，原則上贊成。
- 董監事選任、董監事非選任、薪酬等企業治理與薪酬議案，無損及國泰投信與利害關係人，原則上贊成。
- 永續相關議案，無損及國泰投信與利害關係人，原則上贊成。

棄權類型：

- 針對有爭議性之董監改選及補選議案，本公司不介入股東紛爭，原則上將保持中立態度投票棄權。

反對類型：

反對代理投票準則	
1	公司報告內容可信度、報告程序是否有疑慮，或會計師提出是否非無保留意見
2	會計師事務所替換理由是否不足或過快，或該會計師事務所任用期間、費用、獨立性是否不符合市場最佳實務
3	對於董事選任議案，該董事過去資歷是否不利董事會，或該董事董事會出席比例是否過低（小於 85%）；對於獨董選任議案，若獨董兼任家數較多（4 間），是否有足夠時間投入；獨董任期過長（超過 9 年），是否能維持其獨立性；法定董事若為法人代表，是否提供實際負責人的詳細資料，以評估候選人是否適任
4	配息率是否不利公司永續經營之財務狀況，或配息率是否不符股東最佳利益，或增資比例是否超過合理範圍，或減資是否不符股東最佳利益
5	對於優先股發行議案，該優先股相關權益是否優於普通股股東權益
6	對於 CEO 薪酬計畫、CEO 的薪酬及股權激勵是否高於同業水準、董事會是否對激勵計劃設定績效標準
7	對於解除董事競業禁止限制案，是否詳細說明相關董事兼任明細、其兼任行為是否屬於公司營業範圍內、其兼任行為對公司的重要性
8	對於被列入潛在經營權爭議清單之公司，關注其股東會董事改選議案，以實現股東利益最大化為優先考量
9	對股東提案，該提案是否有利改善公司治理、社會、環境等議題；該提案是否有利提升長期股東價值
10	對於股東提案，關注該提案是否有利提升長期股東價值
11	對於現金增資，關注該提案是否造成股權稀釋比例超過 20%
12	對於修改章程，關注該提案是否授權董事會全權決定現金股利分派或增加資本額超過原登記資本額 100%



代理案例說明請 詳見國泰投信機構投資人盡職治理報告書

投票情形

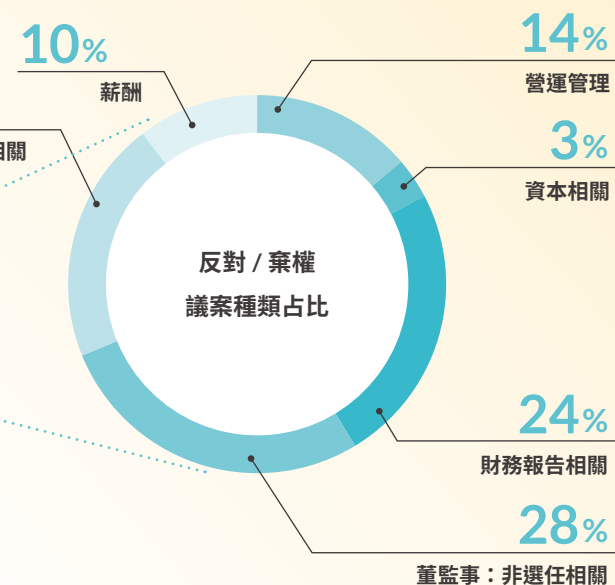
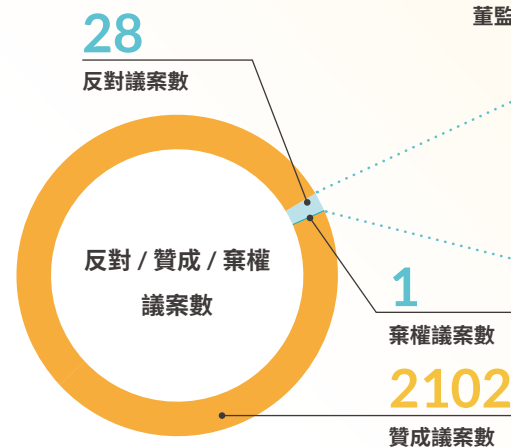
我們投票範圍涵蓋國內與國外，恪守盡責治理，全面落实責任投資。

2,131

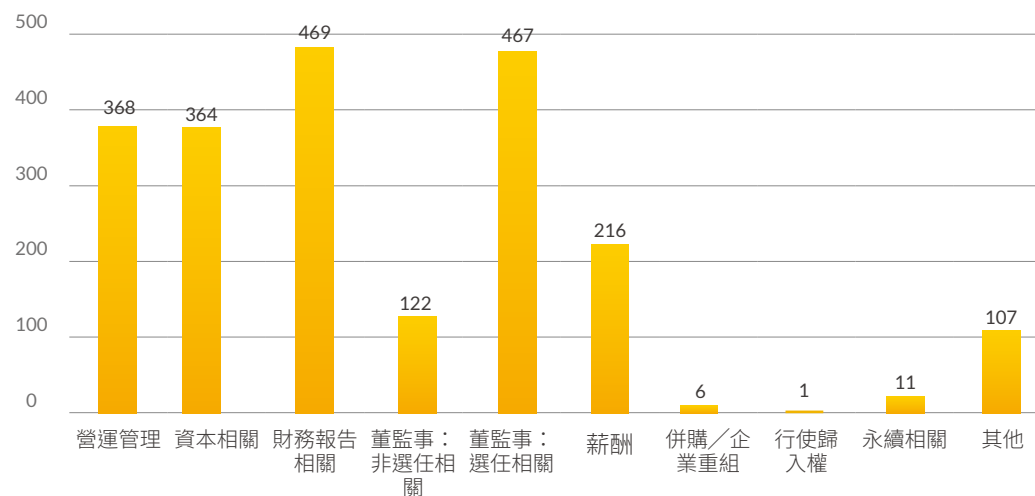
個議案



【2024 年度投票情形揭露】 贊成／反對議案占比



【2024 年度投票情形揭露】—投票議案類型



議案追蹤管理

股東會所提之重大議案，經本公司溝通後確認經營階層無修正之意願，如有必要本公司將指派員出席股東會，針對議案發言並提出質詢。若所提之議案投票結果未達本公司預期，投資團隊將彙整結果並將該公司列入下一年度企業議合候選清單。

議合互動

國泰投信除不定期安排與被投資公司拜訪外，也聯合國泰金控與子公司，更進而加入國際投資者聯盟以進行聯合議合活動；此外，我們舉辦大型論壇，增加與上市上櫃企業接觸的機會，以機構投資人的力量推動被投資公司注重 ESG、強化社會資本。



企業拜訪

國泰投信透過電話會議、座談會、參與法說會或及派員參加股東會等方式，與被投資公司經營階層溝通，2024 年 100 位同仁總共參與 4,522 人次，計 1,131 家公司。

國泰投信企業議合互動流程



被投資公司議合

國泰投信依循集團議合政策，以表達國泰集團企業永續之精神與公司治理之價值，並善盡投資後之責任以發揮正面影響力，2024 年合計推動主導／聯合議合會議共 24 家次（含實體與線上）；藉由更深入地針對被投資企業的管理、策略、營運及公司治理等面向進行評估，並強化內部研究分析，以充實投資決策的參考資訊，亦可提供 ESG 見解及淨零轉型之相關技術及產業發展趨勢予被投資企業，以增加其價值或降低投資部位風險，且參考國內外淨零轉型相關指引趨勢等，為議合企業提出減碳轉型或氣候變遷調適之建議方案。

● 議合主軸

我們的議合主軸包含「氣候變遷」與「ESG 評比及資訊揭露」—氣候變遷是造成近年極端氣候主因，更進而造成企業營運的實體風險或是潛在的政策風險，同時藉由提升企業對 ESG 重視程度，也可提高其投資價值／低風險。並且為遵循金管會政策，國泰投信參考【永續經濟活動認定參考指引】議合精神，請並參考國內與國際級 ESG 評等資料庫如 MSCI、公司治理評鑑等，與被投資公司進行溝通討論，以表達國泰集團企業永續之理念與公司治理之價值，善盡投資後之責任以發揮正面影響力，我們相信，促使被投資企業持續改善，是增進彼此價值的最佳方式。

● 議合對象

國泰投信議合對象篩選來自於可投資名單出之公司。並每年盤點投資組合標的碳排狀況，若投資組合標的屬高碳排量，將列為重點議合企業，希望藉由我們的議合溝通，督促標的企業進行低碳轉型，降低該企業之氣候風險。以 00878 持股為例，目前維持多間議合公司，2024 年共議合 5 間：英業達、聯詠、瑞昱、世界先進、南亞，來展現我們督促企業低碳轉型的雄心。

CathayQE

CathayQE 使用方法

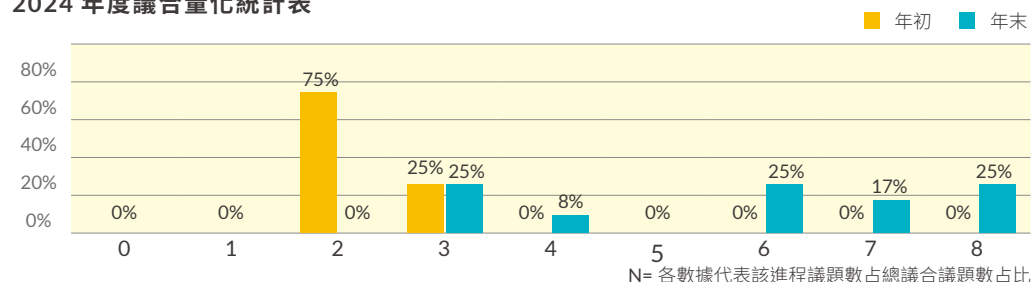
國泰投信 2023 年起，設計 CathayQE（Cathay Quantitative Engagement）議合量化指標並獲專利認證；這套系統是以議題為主體，依照公司針對議題因應程度，給予 1~8 分，結案的方式有兩種，若公司無法接近或達成目標，給予 0 分，若達成目標，則是給予 8 分結案；每次議合會議後，CathayQE 分數亦同步更新，以量化方式掌握議合進展，推動議合公司朝向正面永續發展。

量化指標	量化公司指標說明	進程
議題失敗	公司針對議題，無法接近或達成目標	0
辨識議題	國泰內部研究後，辨識議題	1
已提出議題	提交向被投資公司提出建議，但未有回應	2
公司初步回應	公司已知有初步回應，但尚未有行動方案	3
公司已設立目標	公司已針對議題，設立明確目標，但尚未有行動方案	4
公司已設立目標及行動方案	公司已針對議題，設立明確目標，且有行動方案	5
行動方案執行初期	已針對議題採取行動方案，有初步進展	6
行動方案執行中期	已針對議題採取行動方案，有相當程度進展	7
達成目標結案	已接近或達成目標	8

2024 年度 CathayQE 結果

2024 年度的議合議題共有 12 項，從統計表中可以得知，年初時有 0% 的議案為達成目標，年末時上升降至 25%，成果斐然。總體而言，2024 年度整體議合進度朝向正面發展，國泰投信將持續與未達到 8 分的公司議合，期以專業機構投資人的角色，促進產業、經濟及社會淨零轉型，推動整體向上發展。

2024 年度議合量化統計表



● 議合執行

(1) 議合會議

議合過程中，我們希望能夠與經營高層進行面對面的溝通，希望被議合企業能夠由上至下參與且重視 ESG 各項議題。除了對被議合企業提供協助，亦主動擔任被議合企業與其他國際機構投資人溝通的橋樑，讓被議合企業更快地了解國際 ESG 趨勢以及國際機構投資人注重議題，針對被議合企業 ESG 缺口提出改善精進建議。

更多議合企業案例請見
國泰投信機構投資人盡
職治理報告書



2024 年議合企業案例

A 公司

對象績效檢視

2023 年首次議合時，確認了公司在 ESG 方面的努力，但 ESG 資訊揭露不足，導致 MSCI ESG 位於中後段班；公司治理方面，獨董皆任期過長或兼任家數過多仍需再注意。

議合會議

2023 年 6 月，國泰投信在 A 公司股東會上建議提升永續資訊揭露，董事長回應將加強 ESG 與數位轉型，並承認過去在 ESG 揭露方面的不足，未來將努力改善，並積極與 MSCI 聯繫。

2024 年 9 月，A 公司的 MSCI ESG Rating 由“BB”升至“BBB”，提升評級的原因包括公司的整體治理實效現已達到全球同業的平均水平，以及高管薪酬實踐方面的資訊揭露，這有助於與同業進行比較。此外，國泰關注董事會多樣性，A 公司承諾在 2026 年納入女性董事，並檢視獨立董事任期與兼任情況，雙方期待共同推動永續發展。

2024 年 12 月，國泰投信與 A 公司進行信件議合，肯定其節能減碳成果並建議強化供應鏈碳排管理。A 公司表示將強化能源管理，減少能源耗損，逐年增加再生能源比例，致力降低環境衝擊。針對研發比例低於同業的問題，國泰建議提升創新投入，A 公司表示將調整策略以滿足市場需求。

後續追蹤

MSCI ESG Rating 提升為永續旅程好的開始，國泰投信未來將持續敦促 A 公司，強化報告書內容與 ESG 評級，並將議合成果分享給投資研究團隊，若公司有朝向正面永續目標前進，未來投資決策將考慮持續買進；反之，若公司未朝向正面永續目標前進，我們會先升級至股東會發言，若還是無改善作為，未來投資決策將考慮撤資。

【永續經濟活動認定參考指引】議合執行現況

依據「永續經濟活動認定參考指引」，揭露與投融资企業進行議合之情形

國泰投信為配合國家 2050 淨零轉型目標，協助企業朝永續減碳轉型，因此參照金管會等各主管機關公告之「永續經濟活動認定參考指引」進行投融资評估及積極與企業議合。

以水泥業 C 公司議合案件為例，國泰針對【永續經濟活動認定參考指引】推動之指標與目標。積極敦促 C 公司設定特定年份，以完成低碳水泥特定目標。

參考國內外淨零轉型相關準則或指引，鼓勵投融资標的企業擬訂減碳轉型或氣候變遷調適之計畫

國泰投信的議合主軸包含「氣候變遷」與「ESG 評比及資訊揭露」— 氣候變遷是造成近年極端氣候主因，更進而造成企業營運的實體風險或是潛在的政策風險，同時藉由提升企業對 ESG 重視程度，也可提高其投資價值 / 降低風險。近兩年議合公司，我們參考國內外淨零轉型相關指引，包含但不限於 SBTi、SASB 及 TCFD 等 ... 鼓勵公司設定 SBTi 目標。

以 B 公司為例，我們於 2024 年至該公司進行議合，鼓勵公司設立淨零目標並揭露，而公司在今年亦成功設立 SBTi 淨零目標。

企業客戶之經濟活動尚未達到「永續經濟活動認定參考指引」所訂之永續程度「符合」者，是否引導企業制定轉型或改善計畫，以逐步達到參考指引所定之永續條件？

國泰集團長期議合石化產業 D 公司，每年至該公司進行實體議合。議合會議前我們會依據「永續經濟活動認定參考指引」相關規範進行公司現況研究並制定建議方案，會議中國泰會剖析公司 ESG Rating，提供同業優秀案例給公司參考，並鼓勵公司逐步轉型，為此 D 公司已成立能源轉型組，目前推進項目有煤轉氣工程，將持續推動能源轉型以實現減碳效果。

股東會參與

國泰投信一直致力於促進企業永續發展，且與被投資公司互動良好，並同時參與 2024 年瑞昱股東會，進行組織溝通。

以該公司為例，除派員由永續辦公室負責人參與股東會發言外，本公司亦於董東會前針對瑞昱 2024 年股東會選舉案及討論案，由盡職治理團隊進行內部研究討論。跨越多次與瑞昱投資人關係主管郵件回流討論，該提名之董事、獨董之經歷及背景均符合國泰投信「代理投票提案投票原則」原則，且經溝通瑞昱公司詳細說明每位董事個別兼任情況，涉損及公司利益無競業禁止疑慮，且針對因此該議案於股東會當日投下投票決定。

該公司投票結果請參見國泰投信盡職治理報告

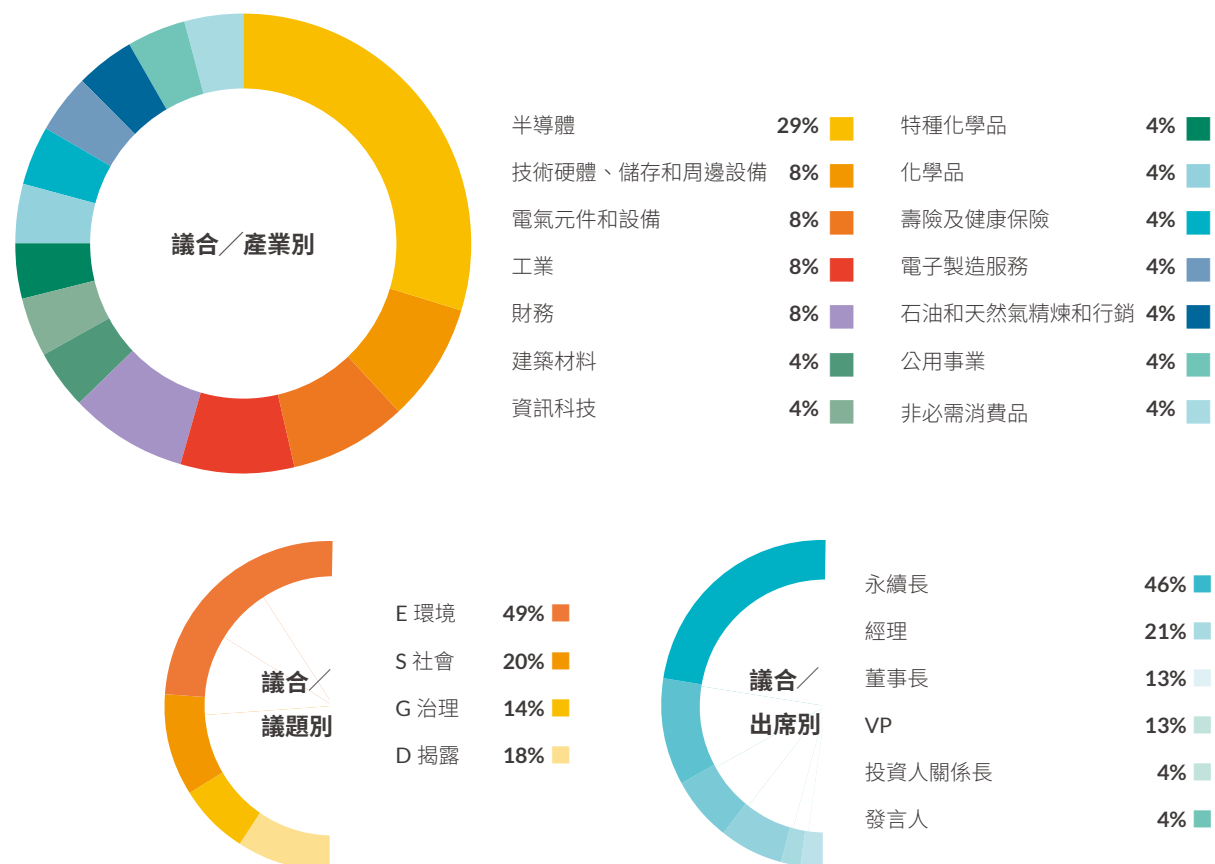
i 註：選舉案—改選董事（含獨立董事）案）；討論案—解除董事及其代表人競業禁止之限制）



► 國泰投信實際出席 2024 年 5 月瑞昱股東會

議合後續追蹤

國泰投信與國泰金控、國泰人壽對於被議合企業每年視雙方進展規劃議合會議，期間並以電話、email 聯繫，以了解改善進度與面臨的問題，並且於 CA100+ 的定期會議中對其他國際機構投資人報告議合進度。國泰也將持續尋求新的議合方向與對象，除 CA100+ 名單外，我們亦針對核心持股中有 ESG 重大議題的企業尋求議合機會。並持續追蹤議合議題發展並提供給投研團隊，以供其進行投資決策參考國泰投信 2024 年總計共議合 24 家次，分別依據議合產業別／議題別／出席成員別，分別依下列圖式揭露分析：



更多議合活動可詳見第二章—永續藍圖氣候／氣候議合行動領導者章節 第 88 頁

三、金融友善

普惠金融管理方針



衝擊說明

實際

正面

經濟 & 人權

落實公平待客、妥善處理顧客客訴事項、普惠金融關懷、發展數位服務等，皆能夠為客戶帶來更高的服務滿意度，也形成善的正循環，呼應本公司的永續願景「CARE, world will be better!」。



行動

- 公平待客／金融友善服務教育訓練
- 客戶關懷方案
- 多元產品與服務之提供
- NPS 服務導入

政策與承諾



- 「公平待客原則」
- 「客訴處理準則」

目標



- 受理客戶客訴案件處理時程
- 客戶滿意度

評估機制



- 客戶申訴案件數減量
- 業務部門或員工績效考核，將根據客戶（訴）服務紀錄進行落實成果薪酬連結。

期望能從「心」滿足客戶的需求，是國泰投信作為以顧客為本的金融服務之最高指引。因此我們針對不同屬性客戶族群提供適合之服務、商品規劃，以及針對退休及高齡相關議題，我們啟動了高齡者之投資相關保護機制，並且提供多元管道服務之方式，如網站建置、相關應用其他金融科技等。並定期對員工舉辦金融友善教育訓練及對大眾提供理財教育或有關投資主題公益宣導。

公平待客與顧客體驗

公平待客組織與政策

為推動加強國泰投信公平待客企業文化，且確保與客戶往來業務中顧及客戶利益，從而鞏固客戶對本公司的信心及信任，國泰投信循集團對服務品質重視日益提升，於 2014 年成立「服務品質小組」，由總經理擔任小組召集人，接軌落實集團各項服務策略，2016 年訂定「公平待客原則」，由業務總處副總負責推動及督導、客戶服務部擔任專責部門，負起公司「公平待客原則」監督執行責任，將公平待客原則納入企業文化及整個工作團隊，同時納入公司內部控制及稽核制度，每年定期進行檢視與檢討，並向董事會報告執行成效，此年度無任何因服務客戶產生的歧視事件。

針對公平待客、消費者保護議題，本公司全員每年參與三小時以上教育訓練，2024 年課程 - 公平待客原則及金融防詐騙年度線上訓練，課程內容包含金融友善及身心障礙者權利公約（CRPD）等弱勢族群權益保障等，董事、負責人、高階經理人及員工全員完訓率 100% 且根據「公平待客原則」一酬金與業績衡平原則，業務部門或員工績效考核，將根據客戶（訴）服務紀錄進行落實成果薪酬連結。

國泰投信金融消費者保護大哉問？！

Q：刊登、播放廣告及進行業務招攬或營業促銷活動時，都有機制確保廣告內容之真實嗎，還是都誇大其辭？

根據中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」—廣告招攬真實原則，公司所有廣告皆須經過主辦部門主管及法令遵循部、法務暨法令遵循處審核，確認該等資料內容無不當、不實陳述、誤導金融消費者、違反相關法令及主管機關所規定之管理辦法後，並向公會申報後，才能對外發佈，才會使用喔。

Q：簽署金融商品或服務合約前，有關該契約之重要內容，是否有機制確認可以讓客戶（包含年輕及高齡所有族群）充分瞭解之方式加以說明，並揭露其風險？

我們嚴謹的透過三面向基金銷售適合度評估包括：充分瞭解商品（KYP）、充分瞭解金融消費者（KYC）及 KYP 與 KYC 之適合度，以便客戶充分了解各式風險！

Q：對於高齡者商品購買，是否有提出相關的投資保護機制？

- 高齡客戶辦理開戶作業需填寫「受益人投資屬性評估調查表」，並依據高齡客戶評估項目，分為高齡客戶、弱勢高齡客戶。"六十五歲以上高齡客戶辦理開戶作業時，透過申請書件內容，讓高齡客戶知悉可能產生之風險。"
- 本公司每年就基金產品進行高齡金融消費者風險定期評估，並將金融商品風險等級評估結果通知相關部門，高齡客戶新增單筆或定期定額申購基金時，交易前會依客戶投資風險承受度與基金投資風險等級以系統配適控管，若客戶申購基金之投資風險等級為高風險（即 RR5），業務人員將於隔月回訪客戶以確認客戶交易有無異常情況。新產品則是於募集前進行高齡客戶之金融商品風險等級評估，並就評估結果新增控管。
- 對於高齡客戶—不二要原則：
 - 「不」主動推介高風險商品
 - 「要」進行高風險商品交易關懷提問
 - 「要」進行交易後回訪
- 建立高齡客戶交易監控態樣，包括鉅額資金或資產移轉、投資組合集中高風險商品、突然提高風險等級後購買高風險商品，定期執行交易監控措施，權責部門應辨識異常交易。

Q：對於提供之金融商品與服務，訂有定期檢視機制，以確保商品或服務之提供，對客戶係公平、合理，並降低客戶之申訴？

期望能從「心」滿足客戶的需求為我們的最高準則，但我們仍致力於降低客戶的申訴機率。因此根據國泰投信「客訴處理準則」，本公司定期於公司服務品質小組會議討論相關客訴問題及處理流程，以維護整體服務品質與效率，進而降低申訴問題發生。

Q：針對不同國籍的客戶，是否提供雙語或多國語言之服務？

於網站上我們建置中英文網頁提供客戶使用；客戶服務專線我們則提供中文／台語雙聲道，以供客戶來電詢問。

Q：對於客戶從事金融商品或服務之消費，是否已提供降低客戶端申辦作業時間與費用成本之相關措施？

我們建立多元且便捷的客服管道，包含電話、網路等方式，即時解決投資人的相關投資問題，或利用官網智能客服阿發，即時查找資訊，提供 IPO 申購服務等創意功能。免去客戶臨櫃所花費的時間及交通成本。

國泰投信定期每季召開由總經理、業務團隊、行銷團隊、客服團隊及後勤團隊主管們所組成之服務品質小組會議，針對近期推出之服務、產品及客戶意見，經過數據分析進行檢討，並提供公司產品研發、網站優化及服務精進參考。

Q：是否定期了解客戶之屬性與需求，並調整相關金融商品或服務之設計、行銷、通路及爭議處理？

根據國泰投信「公平待客原則」—商品或服務適合度原則，我們建立完善的瞭解金融消費者（KYC）制度，且為更全面提升客戶服務品質及客戶滿意度，國泰投信定期每季召開由總經理、業務團隊、行銷團隊、客服團隊及後勤團隊主管們所組成之服務品質小組會議，針對近期推出之服務、產品及客戶意見，經過數據分析進行檢討，並提供公司產品研發、產品會議、網站優化及服務精進參考。

多元服務與產品

台灣正面臨通貨膨脹、薪水凍漲、痛苦指數飆高的年代，投資人迫切的理財需求我們都聽到了。國泰投信致力成為跨世代的「財富推手，幸福御守」，因此多年來我們針對各個族群推出各種產品及服務，為投資人創造被動收入，享有財務自由，滿足各族群的各項需求。

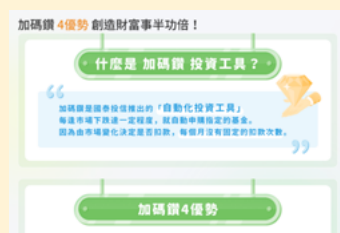
投資懶人最佳幫手 「泰好投」服務



「泰好投」是國泰投信提供的自動化投資顧問服務，依據使用者設定的投資目的及風險承受度，透過電腦程式的演算法，提供自動化的投資組合建議，讓無暇兼顧工作與投資理財的上班族也能夠擁有「放置投資」的悠閒投資方式，逐步推疊屬於自己的財富神山。



積極型投資者最佳利器 「Easy 扣」、「加碼鑽」計畫



國泰投信推出的「Easy 扣計畫」則是將台灣貨幣市場型基金導入「定期買回」及「定期定額投資」的扣款機制，就是「先申購較穩健的債券型基金和貨幣型基金」當作母基金，每月透過自動轉換機制，定期定額從母基金扣款，轉投資到較積極的子基金，用以提升資金運用效率，分批布局有效降低風險，及資產配置最佳化。而「加碼鑽」計畫則根據市場狀況，每逢下跌至一定程度，就自動申購指定基金產品，讓積極型投指者可危機入市抓住財富契機。



退休需求的大眾 「泰享退」退休試算平台



為鼓勵國人及早規劃樂齡人生，國泰投信於 2024 年優化旗下「泰享退退休試算平台」，大幅簡化繁瑣的退休試算流程。使用者只需填寫性別、預計退休年齡、目前年齡、開始工作年齡、月薪與現有資產等基本資訊，系統便會自動帶入相關數據，並納入勞退與勞保計算公式，一站式計算專屬的退休實現率。

此外，平台也提供多檔國泰投信熱門基金與 ETF 的簡介，協助民眾補足退休財務缺口。只要點選感興趣的投資商品，系統便會根據試算結果，建議每月定期定額的投資金額，幫助使用者掌握與退休目標的距離，及早邁向理想的退休生活。



客戶服務與客訴處理

為維護國泰投信客戶服務品質及配合個人資料保護權利行使，與符合金融消費者保護法規範，本公司於 2002 年訂立國泰投信「客訴處理準則」，並有客戶申訴受理專責單位 - 客戶服務部（客戶可透過客服電話（02）7713-3000、電子信箱、傳真或親臨公司等方式，真實具名向國泰投信陳述事由），於辦法中規定受理客戶客訴案件至遲 2—4 小時內需轉交單位處理，並且 3 個工作日內完成相關案件處理回覆，若發生金融消費評議案件時，依據金融消費者保護法相關規定辦理。2024 年客訴受理客訴案件總數共 26 件，皆已結案備查，本年度財團法人金融消費評議中心爭議案件為 0 件。

且為確保本公司同仁皆能有正確的處理客訴態度，經常派員參加相關教育訓練課程，且定期於公司服務品質小組會議討論相關客訴問題及處理流程，以維護整體服務品質與效率。本公司客戶服務部於每年第一季將客訴或爭議案，及重大客訴案提出檢討改善計畫呈報董事會。且權責部門將定期檢視客訴處理準則及配合相關意見辦理修訂作業。2024 年並配合辦理金管會為提升投信投顧業對消費爭議處理之效率與品質，再次審視風險導向之申訴處理機制、強化處理消費爭議案件之分工及權責並精進申訴處理流程等事項。

客戶關懷

2024 年客戶關懷方案

對象	線上開戶未完成客戶 Call-out 關懷	線上開戶完成後申購狀況	書面開戶發送啟用密碼 call-out 關懷
成效	77% 有意願繼續開戶， 關懷客戶數：2,950 位	共 651 位客戶完成開戶：單 筆申購 64 位客戶下單、定期 (不) 定額共 29 人下單	關懷客戶數：1,591 位

國泰投信對高齡投資者，更是採取主動關懷政策，定期（頻率）針對 65 歲以上之高齡顧客，進行交易關懷電訪，透過問卷訪談，加強高齡者的投資保護機制。

高齡客戶回訪關懷

項目	高齡客戶同一營業日買回超過 90% 以上之庫存部位	高齡客戶異動其 KYC 為積極型後，於兩週申購高風險商品	高齡客戶之基金庫存中，高風險商品之佔比達 70% (含) 以上	弱勢高齡申購高風險基金之客戶
頻率	每天	每天	每天	每天
2024 年累積數	2,260 筆	228 筆	2 筆	68 筆

- 高齡客戶定義：年滿 65 歲
- 弱勢高齡的定義：年滿 65 歲且 (1) 學歷在國中以下 (2) 具身心障礙證明或重大傷病證明

關懷弱勢高齡客戶申購贖回交易

贖回關懷

您好，我是國泰投信○○○，最近您向本公司辦理基金贖回，想跟您照會一下：

- ✓ 這次贖回基金，都是您自己決定的嗎？
- ✓ 是否清楚基金淨值會有波動情況？
- ✓ 關懷客戶：留意詐騙事件！

申購關懷

您好，我是國泰投信○○○，最近您向本公司辦理基金申購，想跟您照會一下：

- ✓ 這次申購基金，都是您自己決定的嗎？
- ✓ 是否清楚基金淨值會有波動情況？
- ✓ 關懷客戶：留意詐騙事件！

失智友善天使認證

★ 失智症是一種疾病而不是正常的老化現象！

台灣已將步入超高齡社會，65 歲以上約每 12 人就有 1 位失智症者！因此「失智症」將成為重要的健康議題。失智症不僅會逐步喪失正常認知、記憶等功能，也會影響思考、語言、情緒，病程更是長達十年以上。失智症未來恐成為台灣人的共同日常，這表示失智症不再是新聞報導或是別人家的事，你和我，都有可能成為失智者或照顧者。

★ 共同打造失智的友善環境 從「心」滿足

國泰投信秉持著從「心」滿足客戶的需求，除了發展永續商品外，也能夠提供最溫度的永續服務。因此在 2024 年主動加入衛生福利部國民健康署所倡導之【失智友善天使認證】，要求業務以及後勤同仁完成訓練認證，期許面對客戶的第一線同仁，成為對失智長者更加友善和體貼的「服務天使」。

公司全力支持！

達成業務部門完訓率 92.3%、

後勤部門完成訓 91.7%

總完訓人數 **95** / 全公司人數



S T E E P

● 詐騙防治宣導

國泰投信盡力發揮企業之永續影響力，對內持續向公司內部利害關係人宣導防詐知識，保護金融消費者之權利。

2024 年國泰投信防詐行動

行動	績效	章節
高齡客戶回訪關懷	2024 年共完成 2,558 筆高齡客戶電話關懷電訪	第三章永續金融／客戶關懷
智能助理阿發推出防詐功能	提供 129 次防詐宣導服務	第五張 策略藍圖 健康／財務健康／專業智能服務／數位智能助理服務—阿發
資安威脅情資蒐集及管理 (ISAC) 及反詐戰警專案	2024 年透過該機制，成功偵測 1310 筆風險資訊（並成功下架 1141 筆風險資訊）	第二章永續經營／4. 資訊安全
防詐講座	共舉辦 2 場 Y 世代基礎財金教育／防詐騙講座、及 25 場責任投資／防詐宣導推廣課程	第五張 策略藍圖 健康／財務健康／金融理財教育／線上線下各類講座
果陀劇場《我在詐騙公司上班》舞台劇	提供員工福利優惠欣賞果陀劇場《我在詐騙公司上班》舞台劇，增加防詐意識 1 場	
資安新聞報	提供防詐知識提醒同仁警覺，共發送 12 篇	

● 優化客戶體驗

國泰投信自 2018 年導入外部機構調查淨推薦值（Net Promoter Score, NPS），檢視客戶服務歷程，於重要接觸點即時掌握客戶反饋，深入了解客戶對於服務與產品的需求和期望，同時透過即時回饋機制解決客戶問題及痛點，滿足客戶線上／線下服務，提高客戶黏著度、滿意度，持續優化客戶服務體驗。2024 年委請外部機構進行調查，發放 25,625 份問卷中共回收 6,852 份有效問卷，填答率達 26.7%，問卷調查結果整體滿意度分數仍舊維持佳績，顯示客戶持續肯定，將繼續努力維護良好互動關係，滿足客戶潛在需求。並且設定 2023 年擴大範疇，將電子交易平台（國泰 e 家人）導入 NPS 以評估並提升數位服務滿意度。2024 年客戶滿意度調查為 89.89 分。

金融科技與創新

承襲集團數位轉型的大力推動，「What if we could」勇於變革的精神，在面對百萬級的基金受益人數的成長下，努力打造各項便利的數位服務，例如 ETF 電子帳單申辦平台、阿發智能助理、電子交易平台、行動應用程式 APP、自動化投資平台等，各項服務皆在同業間具領導地位，並屢屢獲得投資人與機構的各項肯定，持續為客戶創造卓越價值。

金融科技與創新之產品與服務請詳見本報告書 第五章 - 策略藍圖 - 健康 二、財務健康章節 第 107 頁

金融友善關懷

國泰投信在金融友善服務上分別以金融教育、提供各式金融解決方案、提升金融服務品質三大面向深耕，並且遵循主管機關對於高齡者之投資保護機制，協助其掌握財富主導權，守護資產，目標成為客戶財產的最佳守護者、台灣普惠金融標竿企業。國泰投信致力推動普羅大眾的金融教育，避免因為金融知識不足，導致財產的減損，影響生活品質，2024 年共計舉辦超過 70 場講座，參與人次超過 14,000 人，亦自製理財教育影片、PODCAST 共 74 支，累積觀看次數超過 54.78 萬次。泰享退休試算平台全年觸及人次約 18.1 萬人，而大樹下學投資粉絲團人數已超過 4.9 萬名，積極提升大眾金融素養、擴大影響力。

我們致力於提升金融包容性，積極保護資源較不足的金融弱勢族群，避免其資產減損，增強其財務韌性使其成長茁壯。自 2024 年起永續策略藍圖針對防詐、金融弱勢保護設定具體的目標，如對高齡族群申購金融商品，100% 實施售後電訪友善措施之關懷度（聯繫率）、主動去電實施各項識詐防詐及阻詐措施宣導接觸 3 萬人次等目標，以此降低客戶被詐騙風險，防詐教育及宣導，積極守護客戶財產安全，成為客戶資產的最佳守門員。

在社會關懷層面，透過「Fun 幸福社」定期與各社福團體就不同面向議題，舉辦愛心公益活動鼓勵同仁參與志工服務，透過鼓勵公司全員走入社區、將服務觸角深入社會各角落，盼以實際關懷行動創造企業與社會共榮、共享的夥伴關係，以達永續互惠之願景。

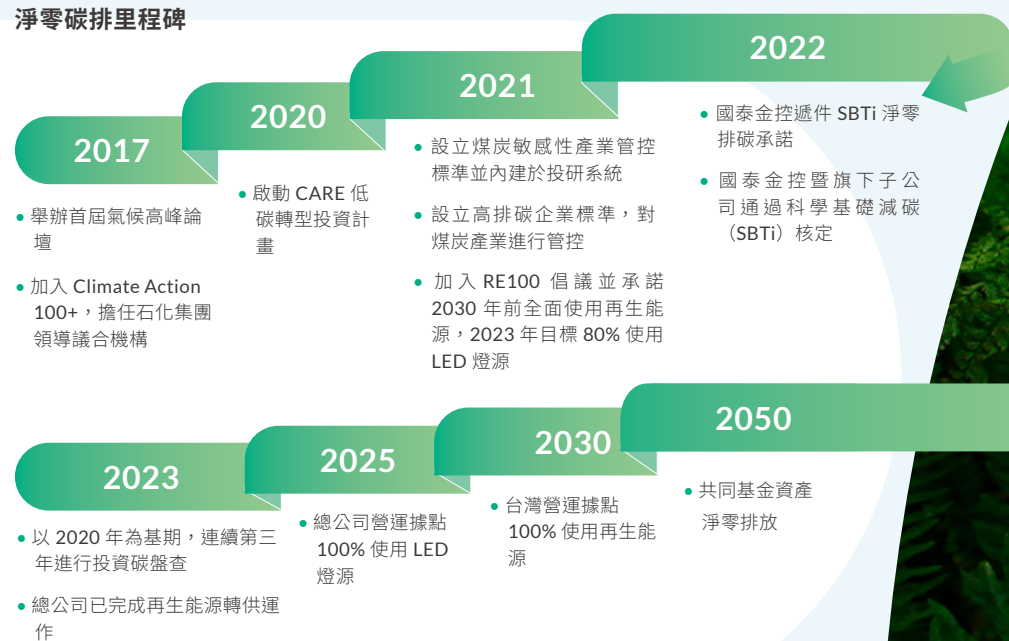
金融友善關懷請詳見本報告書 第五章 - 策略藍圖 - 健康 二、財務健康—金融教育章節 第 110 頁

CHAPTER 04

策略藍圖—氣候

國泰投信秉持的永續發展之使命，為秉持「誠信、當責、創新」的企業核心價值與永續經營的理念，以善用地球資源、關注氣候變遷及控管營運、投資風險，達到企業與環境的永續發展。在氣候領域，我們遵循「國泰金融控股股份有限公司環境及能資源政策」，期待透過我們的核心業務，發揮管理營運中對環境的直接影響、管理供應商的環境影響、結合核心職能因應氣候變遷及其他環境風險與機會、與利害關係人合作與倡議等綠色影響力。

淨零碳排里程碑



氣候暨自然執行管理摘要及規劃 69

低碳經濟 82

環境永續 90

一、氣候暨自然執行管理摘要及規劃

淨零行動與氣候變遷 管理方針



衝擊說明

實際負面經濟 & 環境

氣候變遷暨自然的各式風險（實體及轉型），雖然對身為金融產業的我們影響衝擊較小，但身為管理大額金融資產的投信公司，仍需針對自身投資組合標的進行風險評估與預防風險發生，因此提早一步評估因氣候變遷暨自然產生的財務衝擊，打造成更具氣候韌性的企業。

行動

- 連續八年舉辦氣候變遷論壇舉辦
- 執行情境分析以預估因氣候變遷造成的財務損失
- 進行溫室氣體盤查範疇包含範疇一、二、三
- 推動「海誓山盟你我開始」生物多樣性保育專案

目標

- 承諾 2050 年前達成淨零碳排
- 全臺所有營業據點於 2030 年 100% 使用再生能源
- 目標總公司營運據點 100% 使用 LED 燈源

政策與承諾

「國泰投信 ESG 投資與風險管理政策」

評估機制

總經理年度 KPI 已連結氣候執行成效

治理

國泰投信為有效推動氣候暨自然相關議題，除依循自 2017 年導入之 ISO14001 環境管理系統之相關環境管理政策外，每季定期開會討論氣候及自然議題並評估結果提報至風險管理委員會／企業永續委員會／董事會審議，並且參加金控召開之氣候治理會議，深入探討分享氣候最新之趨勢及法規等，將氣候及自然對營運可能造成之衝擊轉換為國泰投信的經營契機，提高公司的營運韌性。

管理組織

氣候暨自然治理架構

組織	頻率	氣候及自然議題角色
董事會	每季召開乙次	最高治理單位，監督氣候及自然風險與機會之目標實現
風險管理委員會	每季召開乙次	監控公司 ESG 暨氣候風險管理之組織
企業永續委員會	每季召開乙次	推動企業永續發展之組織
永續委員會工作小組	依實務需求，不定期召開	與氣候及自然相關之工作小組如下： ● 責任投資小組：負責分析投資部位氣候及自然風險與機會，與被投資對象議合 ● 責任商品小組：負責推動綠色金融相關商品與服務，管理與因應氣候及自然而生之風險與機會 ● 綠色營運小組：負責管理公司自身營運所造成的環境影響，也是推動範疇一與範疇二溫室氣體減量及再生能源使用的主力 ● 永續治理小組：負責將氣候相關風險因子控管納入實際營運作業，強化公司運作韌性

●董事會職責

董事會負責氣候相關政策、策略目標擬定之決議，並透過「企業永續委員會」及「風險管理委員會」監督氣候相關風險與機會工作進展與事務推動。

2024 年度氣候及自然相關討論議案

議案	說明
2024.03.04 2023 年第四季氣候變遷及 ESG 風險評估報告	✓ 呈報 2024 年永續 KPI 及短中長期目標 ✓ 2023 年第四季 ESG 投資與風險控管季度檢視分析 ✓ 呈報 2023 年第四季投組碳盤查成果
2024.05.14 2024 年第一季氣候變遷及 ESG 風險評估報告	✓ 2024 年第 1 季 ESG 投資與風險控管季度檢視分析 ✓ 2023 年投組溫度盤查成果 ✓ 2024 年第 1 季國泰投信溫盤成果
2024.08.14 2024 年第二季氣候變遷及 ESG 風險評估報告	✓ 2024 年第 2 季 ESG 投資與風險控管季度檢視分析 ✓ 2023 年永續報告書報告 ✓ 2023 年投組溫度盤查成果 ✓ 2024 年子公司國泰私募股權公司 ESG 永續執行成效
2024.11.07 2024 年第三季氣候變遷及 ESG 風險評估報告	✓ 2024 年第 3 季 ESG 投資與風險控管季度檢視分析 ✓ 2024 年第 3 季國泰投信溫盤成果

●管理階層職責

總經理為氣候暨自然管理最高管理者，永續辦公室負責氣候暨自然相關策略規劃及對外揭露氣候相關資訊，統籌協調國泰投信永續委員會之責任投資小組、責任商品小組、綠色營運小組及永續治理小組，檢視各小組業務相關之氣候暨自然議題之風險與機會。「責任投資小組」負責擬定責任投資政策、擬定 ESG 投資管理流程；「責任商品小組」擔任發行綠色商品、服務等企劃工作；「綠色營運小組」負責公司軟硬體的綠色轉型建置；「永續治理小組」則將氣候相關風險因子控管納入實際營運作業，強化公司運作韌性。

國泰金控於 2021 年承諾 2050 年前達成淨零碳排，國泰投信遵循母集團氣候政策，預計在 2025 年前總公司百分百使用再生能源、100% 使用 LED 燈源，全臺所有營業據點於 2030 年 100% 使用再生能源，並承諾 2050 金融資產淨零排放。為落實上述目標，總經理年度 KPI 已連結氣候執行成效，積極推動零碳營運轉型。



策略

氣候暨自然風險與機會

本公司依循 TCFD 指引架構檢視氣候暨自然風險與機會相關議題，氣候暨自然風險構面涵蓋實體風險（立即性和長期性）及轉型風險（政策和法規、技術、市場及名譽）；氣候暨自然機會構面涵蓋（資源效率、能源來源、產品和服務、市場及韌性）。本公司運用內部專家法（問卷調查），考量氣候暨自然風險與機會「發生可能性」與「影響程度」建構氣候暨自然風險與機會矩陣，評估其對本公司營運與業務之衝擊，並擬定減緩與調適因應措施及行動，強化氣候暨自然風險管理機制及掌握氣候暨自然相關機會商機。

氣候暨自然風險類型

風險類型	相關風險	對應編號	風險項目	說明
實體風險	立即性長期性	10	氣候災害加劇，使固定資產損失增加	氣候變遷加劇，極端天氣事件頻繁發生海平面上升、颱風、洪水、乾旱等災害侵襲或與自然有高度依賴／衝擊，可能面臨自然生態系統衰退，影響公司營運及投資對象。
		11	極端氣候造成自身、投資對象之營運實體風險	
		12	投資對象面臨自然實體風險	
轉型風險	政策和法規	1	氣候變遷與自然相關訴訟或裁罰風險	氣候變遷與自然相關政策規範更加嚴格適用範疇更廣，政策及法規變動的不確定性，可能衍生公司及投資對象更高的合規成本和管理風險。
		4	政策不確定性所面臨之轉型風險	
		13	投資對象面臨自然轉型風險	
	技術	9	自身營運之低碳轉型困境	為降低碳排造成轉型成本上升或轉型過程未能成功發展相關商品服務，承擔更多轉型成本，影響公司收益。
	市場	3	客戶投資或對金融商品偏好改變	●客戶投資金融商品偏好改變未能滿足客戶期待發行相關商品，造成客戶往來意願降低，影響公司營收獲利表現。 ●未充份評估所投資之企業財務狀況，承擔所投企業獲利下降及違約的風險增加。 ●碳排產業受監管增強，將逐步徵收碳費、碳稅，使被投資企業成本增加，影響獲利表現增加違約風險。
		5	推動綠色投資與基金商品所承擔之風險	
		7	高碳排投資組合之信用及市場風險增加	
	名譽	2	議合機制，未能符合外部利害關係人期待（如金融監理）	對外永續承諾與實務管理不符或議合機制不符合利害關係人預期，可能產生名譽風險或訴訟風險。
		6		
		8	氣候策略面臨利害關係人反彈之風險	
			對外永續承諾與實際不一致所產生之風險	

氣候暨自然機會類型

機會類型	對應編號	機會項目	說明
韌性	1	建立履行對外永續承諾之管理機制，提升客戶信賴度	●積極承諾宣示永續商品／服務與自然高衝擊／依賴之產業或氣候敏感／高碳排公司議合溝通，促使其重視氣候自然相關議題 ●落實 ESG 投資評估，精進強化氣候自然相關風險管理機制 ●接軌營運持續管理（BCM），建置備援機制保持營運韌性
	2	深化氣候自然相關風險管理機制，保障客戶權益	
	3	提升自身及客戶營運據點損害防阻韌性	
	6	透過倡議及議合行動與企業合作，開展氣候與自然創新金融	
產品和服務市場	4	發展綠色創新服務，提升客戶往來黏著度，強化品牌價值	●發展綠色金融服務及精進既有數位技術，滿足客戶需求 ●持續關注氣候與自然議題，研發創新推出相關基金商品
	7	開發碳相關商機及服務	
	8	擴展氣候創新及自然為本之投資商機	
	9	研發氣候與自然創新之基金商品	
能源來源 資源使用效率	5	不動產淨零轉型與能源服務管理，使不動產價值提升	●採購環保節能標章產品（辦公室使用 LED 燈源） ●使用低碳能源（採購綠電），減少碳排放（紙張使用減量、隨手關燈、關設備節電）

氣候暨自然風險與機會辨識流程與管理

step1. 辨識

由集團蒐集各項氣候風險與機會相關議題並參考外部機構等相關報告，經集團與各家子公司重新討論調整各項議題論述，進行風險機會項目對焦。

step2. 衡量

採內部專家法（問卷調查），以「發生可能性」及「影響程度」兩個衡量維度，考量對公司營運及業務影響，依據結果繪製氣候風險機會矩陣圖。

step3. 管理

針對鑑別出重大氣候風險和機會議題，研議未來可採取之「減緩」與「調適」因應策略藍圖與行動。

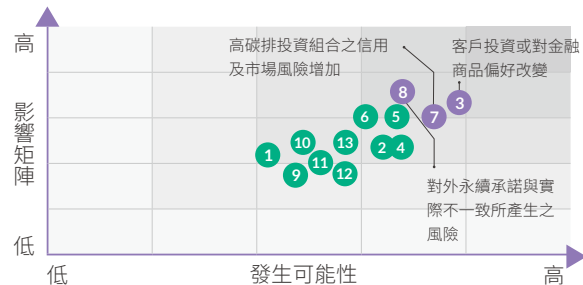
step4. 報告

提供各項風險與機會議題評估結果，呈報風險管理委員會及董事會。

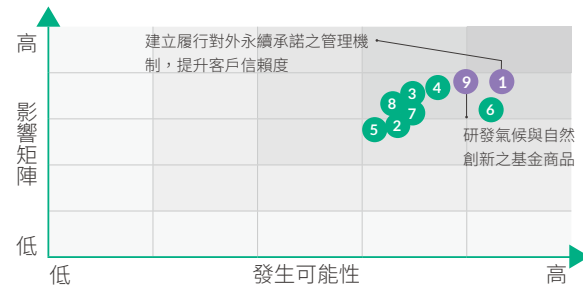
氣候暨自然風險與機會重大議題

本公司依據氣候暨自然風險機會矩陣排序結果，篩選出與業務高度相關的 3 項重大氣候風險及 2 項重大氣候機會，評估對公司影響層面、影響期間與潛在的財務影響，做為制定因應措施及強化風險管理機制的重要依據。

氣候自然風險矩陣



氣候自然機會矩陣



重大氣候暨自然風險

風險排序	風險類型	對應編號	風險項目	對應風險	影響層面	影響期間	潛在財務影響
1	轉型風險	3	客戶投資或對金融商品偏好改變	市場風險	自身營運	長	永續意識抬升，客戶投資偏好轉向永續、低碳相關綠色基金，若未能滿足客戶期待發行相關商品，使其往來意願降低，造成公司營收降低影響獲利表現。
2	轉型風險	7	高碳排投資組合之信用及市場風險增加	市場／信用風險	投資業務 自身營運	長	碳排產業監管要求增強，將逐步徵收碳費、碳稅，使高碳排、未積極轉型（減排）之企業轉型成本增加，造成其發行之有價證券價格下降或面臨違約率上升的風險，使投資收益及資產價值減少。
3	轉型風險	8	對外永續承諾與實際不一致所產生之風險	聲譽風險	自身營運	長	透過承諾或宣示永續商品／服務以取得競爭優勢，但可能因管理或實務無法達到原承諾或相關標準，進而產生如聲譽風險或不當行銷等風險。

重大氣候暨自然機會

機會排序	機會類型	對應編號	機會項目	影響層面	影響期間	潛在財務影響
1	韌性	1	建立履行對外永續承諾之管理機制，提升客戶信賴度	自身營運	長	積極承諾宣示永續商品／服務，建立履行對外承諾或宣示之管理機制，自我監督及審查相關行動之落實，以此提升客戶往來意願及信賴度。
2	產品和服務	9	研發氣候與自然創新之基金商品	自身營運	長	持續投入研發與創新發展氣候自然相關、低碳（電動車）及永續相關主題之基金，增加商品多元性，滿足客戶需求，以提高公司營收。



● 投資業務指本公司所管理之共同基金，自身營運為本公司自有資金

● 時間範疇定義：短期：1 年內，中期：1-3 年，長期：3 年以上

氣候暨自然策略藍圖與行動

● 氣候變遷

(1) 掌握最新氣候趨勢

公司透過多元管道，協治理階層掌握國際趨勢與法規變動，如定期邀請外部顧問、專家學者於主管會議進行氣候專題分享外，也不定期派員參與外部氣候相關研討會。

(2) 提升氣候風險評估技能

積極與產、官、學、研單位合作，從外部引進或是自行開發氣候相關數據與工具，均已為國泰投信業務決策不可或缺之評估工具。另一方面團隊除了積極培養內部永續專業人員外，更招聘大氣研究所畢業的氣候專才，以強化深度分析氣候變遷趨勢及風險的專業能力。

(3) 氣候變遷韌性文化塑造

國泰投信遵循國泰金控「氣候、健康、培力」三大永續策略主軸，「氣候」成為國泰投信最重要的永續任務之一，因此我們透過各面向將氣候變遷的概念持續不斷的傳達給我們的利害關係人們，透過以下各項努力，將國泰投信建構成深具氣候韌性之永續企業。

面向	教育訓練	核心業務導入	議合溝通	影響力擴散
目標	提升氣候風險意識	促成台灣企業金流能夠走向永續轉型	發揮股東行動主義，促進企業綠色轉型	傳達氣候新知給本公司利害關係人
行動	● 氣候變遷、淨零轉型納入員工線上課程必修科目，2024 年課程： - 「淨零轉型與永續金融」 - 國泰永續策略發展主軸：氣候 - 接軌世界趨勢的國泰永續策略 ● 舉辦淨零減碳講座「當責於心，誠信領航，創新減碳：邁向淨零未來」淨零轉型講座 ● 參加集團氣候與自然工作小組	● 推動 CARE 低碳投資轉型策略 詳見第四章—策略藍圖—氣候／低碳經濟 第 84 頁 ● 自行研發氣候風險監測器 詳見第四章—策略藍圖—氣候／低碳經濟 第 84 頁 ● 整合 ESG 因子於投資流程	● 參與 CA100+ ● 與集團共同與投資企業議合，並以「氣候變遷」作為議合主軸	● 連續八年舉辦氣候變遷論壇舉辦

● 自然生物多樣性保育

專案

海誓山盟 你我開始

國泰投信自 2017 年起，積極推動永續發展，致力於低碳經濟及環境保護。過去在評估離岸風廠投資案時，從環評研究中，國泰投信發現海龜死亡率極高，這不是單點的問題，更因極端氣候與人為海域活動而影響海洋永續，進一步思考，除陸地，更該將企業影響力延伸到海洋。2024 年，我們攜手中華鯨豚協會，啟動「海龜擱淺救援計畫 - 海誓山盟 你我開始！」，捐款並認養海龜收容池，支持協會救助擱淺受傷的海龜、為海龜提供急救服務，也邀請中華鯨豚協會海洋保育專家至公司分享相關知識及經驗，讓員工對海洋生態系統的保育有更多的認識，並且舉辦海龜命名活動徵求同仁揮灑創意，為海龜賦予飽含意涵的名字，短短兩周內便收集近 140 個提案、平均每三位同仁，就有一位參與命名；在初步篩選後，精挑細選出的候選名單邀請全民參與投票，票選出我們的國泰救助小龜龜名【紅龜粿】。未來，我們將更進一步邀請利害關係人參與保育志工活動，共同為海洋永續發展貢獻力量，為海洋生態系統的未來邁出穩健的一步。



藍海 ESG 行動實錄



紅龜粿小檔案

紅龜粿 是我們在宜蘭石城定置漁網中混獲的綠蠵龜！

因發現當日因當日氣溫過低，且這隻海龜活動力明顯不佳，因此便進駐國泰投信捐助的救援池進行觀察

紅龜粿體態尚可但心跳偏慢（15-20sec 一下）

在中華鯨豚協會的專家診治後發現，x 光下消化道內容物偏少，懷疑有肺氣腫，血檢有輕微發炎，血糖輕微偏低，鈣磷比差懷疑野外進食狀態不佳...

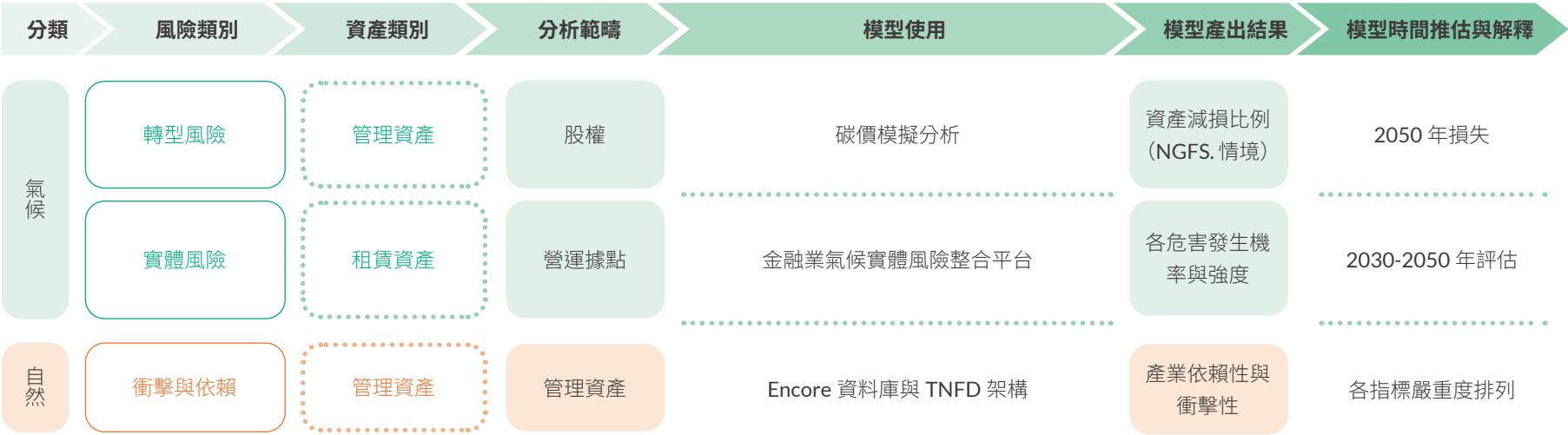
↓ 在救援池中，一面進行評估醫療，紅龜粿體內竟排出不少塑膠垃圾



幸好問題不是特別嚴重，隨後住進我們捐助的恆溫復健池過冬並補充營養



氣候及自然情境與壓力測試



● 氣候

轉型風險

碳價模擬分析

國泰投信認知到在面臨全球淨零的法規規章下，將會面臨到巨大的轉型風險。因此自 2020 年開始盤查投資組合碳排放，隨後逐年優化碳盤查流程，以精進盤查成果與效率，為了更前瞻地了解投組所面臨的潛在碳價成本，於 2023 年研發並完成碳價風險情境分析。我們首創利用股價估值模式，納入 NGFS 最新的碳價模擬，與被投資公司未來減碳路徑，量化出每間公司六種情境下的轉型風險，並在內部 ESG 資訊平台提供給投研團隊，以利其將潛在氣候風險整合至投資決策中，本方法學在 2024 年 10 月獲得中華民國專利認證。

我們認為公司的減碳路徑十分重要，在計算股價減損時，利用公司碳排放與法規各種減碳限額之間的缺口乘以預估碳價，讓投研團隊能系統性、前瞻性，掌握國內外企業面臨的氣候轉型風險，而這些分析結果，也可用來做為與企業議合的參考資訊。

1. 說明

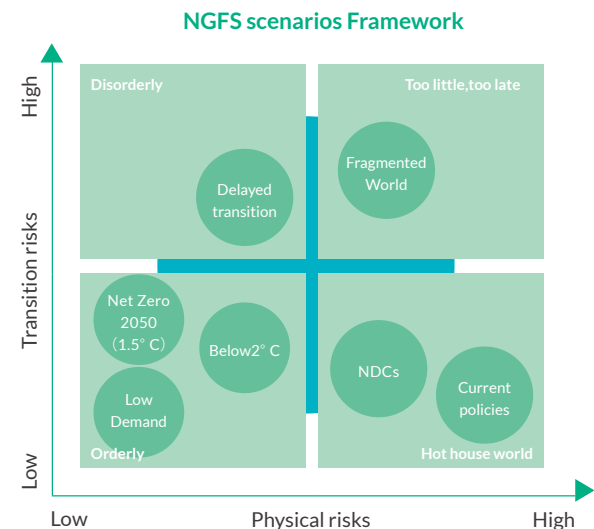
股票投資部位考慮公司受到碳價收費導致資產減損，並利用財務分析方法，以股價淨值比關係式推估在未來三大情境下，每隔十年的碳價對股價與跌價損失的變化，並且分析碳費對產業的衝擊，進而對資產管理淨值的潛在影響。

2. 評估路徑

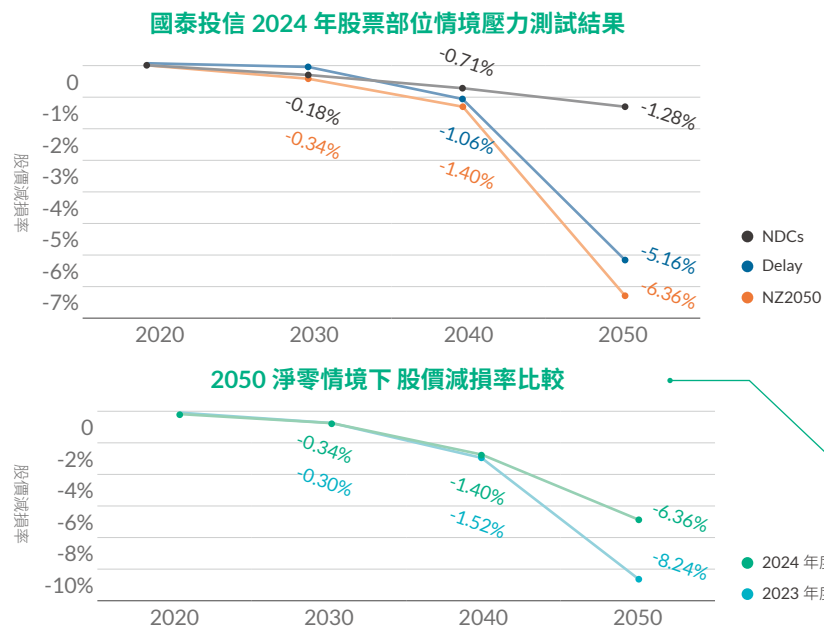
國泰投信引用的三種情境為國家自訂貢獻（NDCs），2050 淨零排放（Net Zero 2050）與遲滯轉型（Delayed Transition）：

國家自訂貢獻（NDCs）	2050 淨零排放（Net Zero 2050）	遲滯轉型（Delayed transition）
每個國家的氣候野心不同，導致減碳存在國家間的落差，使世紀末升溫將至攝氏 2.6 度，實體風險高且碳費風險低。	假定通過嚴格的氣候政策和創新，將全球變暖限制在 1.5° C 以內，並在 2050 年實現二氧化碳淨零排放，為了達到此目標，各國所制定的低碳政策存在高的碳費風險。	假定各國的溫室氣體排放在 2030 年前仍維持相同的高水平，但為了實現 2050 年淨零，在 2030 年後提高減碳力度，轉型風險高。

i NGFS: Network for Greening the Financial System，綠色金融體系網絡是一個由 114 個中央銀行和金融監管機構組成的網絡，旨在加快綠色金融規模的擴大，並為中央銀行應對氣候變化的作用提出建議。



3. 分析結果



國泰投信分析了共同基金、全委股票部位投資在不同減碳情境下的資產損失風險，尤其關注於 2050 年的預期損失情況。分析基於假設，即被投資公司的資產減損程度取決於模擬的碳價成本乘以該公司的減碳缺口。隨著全球各國加強減碳措施，各預設情境下的預期損失幅度隨時間推移而增大。

在「Net Zero 2050」的情境下，預計股票部位的轉型風險將達到最高，資產損失預估為 6.36%。此損失幅度是基於低轉型風險「Nationally Determined Contributions」（NDCs）情境的五倍。這顯示了如果全球社會決定遵循一條嚴格的減碳路徑以達到 2050 年的淨零排放目標，那麼對於未能有效適應此轉型要求的公司而言，其資產價值的損失將會顯著增加。

相比之下，在遵循 NDCs 路徑的情境中，由於各國在碳價政策上存在分歧，導致轉型風險相對較低。在此情境下，2050 年的資產減損率預估僅為 1.28%。這表明如果全球碳減排努力未能達到更加積極的減碳目標，則投資組合面臨的財務風險將較低。

相較於前一年度，2024 年推估在 2050 淨零情境下，資產減損率有下降的趨勢，預期減少損失由 8.24% 減少為 6.36%，減幅達 1.88%。

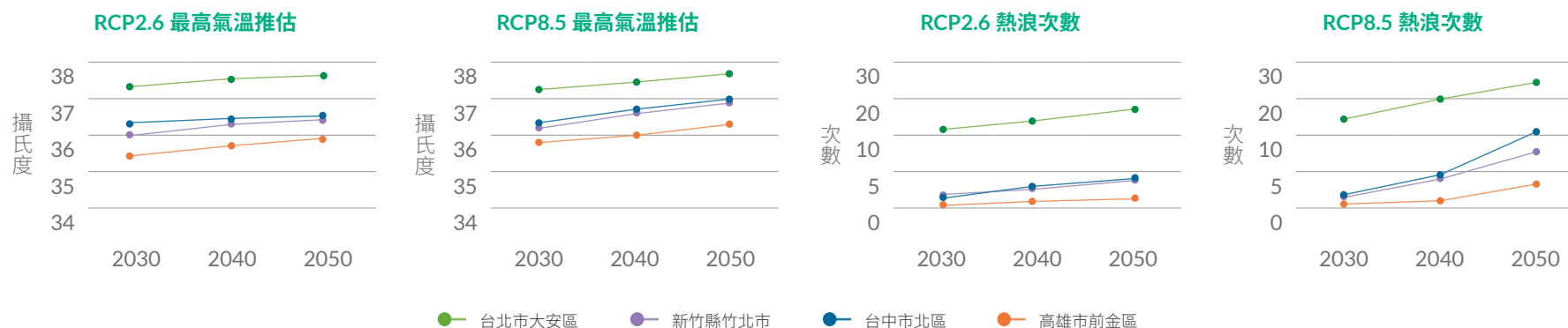
實體風險

國泰投信主要有四個營運據點，分別位於台北市大安區（台北總公司）、新竹縣竹北市（新竹分公司）、台中市北區（台中分公司）、高雄市前金區（高雄分公司）。根據營運據點位置，配合金融業氣候實體風險資訊整合平台之圖資資訊，將坐落的經緯度或鄉鎮縣市的實體風險辨識。

1. 各式情境辨識結果

(1) 熱浪

對於高溫議題，在低度排放情境（RCP 2.6）與高度排放情境（RCP 8.5）下，新竹、台中、高雄分公司熱浪發生次數差異不大，但臺北總公司將在 2050 年相較其他據點有較高可能受到連續高溫衝擊，並相較於其他地區最高溫度評估下，台北市危害程度高於其他縣市。在暴露度相對高時，台北分公司可採取針對機房營運部中斷等機制進行控管，以減緩衝擊發生帶來的潛在風險。



(2) 土石流等坡地危害

台灣地勢高聳，近年來土石流等災情將會對營運據點產生極大威脅，因此國泰投信特別將坡地危害納入考量，在低度與高度排放情境下，由於位處平地，所受坡地危害程度差異不大，因此將此議題之實體風險辨識為輕微。

(3) 淹水

在未來情境下，國泰投信四個營運據點的淹水情境在高、低排放情境皆無顯著差異，因此將實體風險訂為輕微。

(4) 風險一覽表

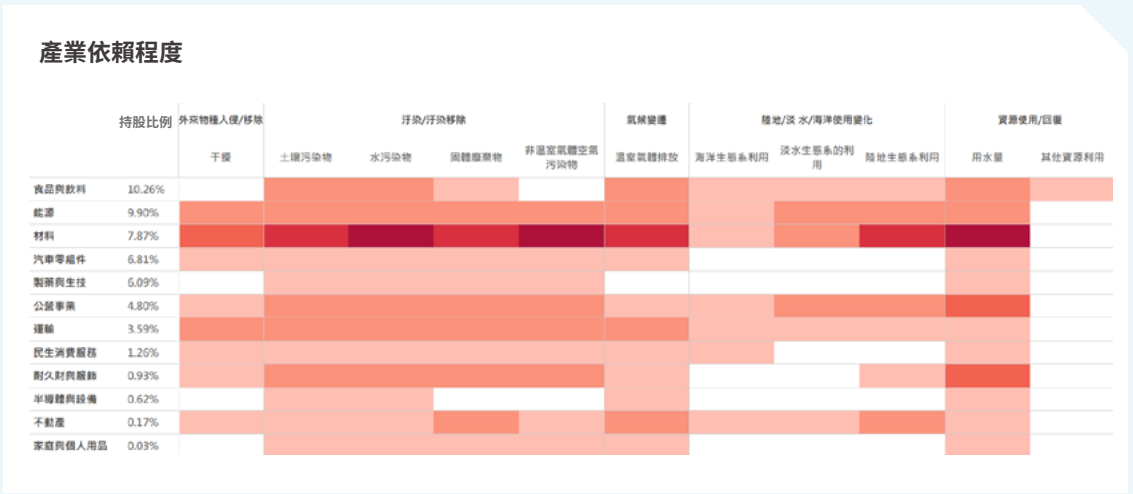
	自有／租賃	熱浪	坡地	淹水
敦南總公司	租賃	低	輕微	輕微
新竹分公司	租賃	輕微	輕微	輕微
台中分公司	租賃	輕微	輕微	輕微
高雄分公司	租賃	輕微	輕微	輕微



熱浪評估一相比 RCP2.6 與 8.5，減碳失敗下臺北市在 2050 年熱浪發生次數上升 64%，與其他地區相比增幅較大，但國泰投信備有不斷電系統等韌性設備與規劃，以防範未來衝擊，因此臺北市評估為低度等級，其他縣市為輕微。

● 自然風險揭露

根據世界經濟論壇（World Economic Forum, WEF）2025 年出版之全球風險報告，近十年內全球各區域的生物多樣性損失或崩潰風險皆位居前五名，而生物多樣性對於減碳也是不可或缺的一環，在環環相扣的自然生態系下，若不及時保護也可能對全球產業產生不可逆的衝擊。因此國泰投信持續關注生物多樣性議題，並以自然相關財務揭露（Taskforce on Nature-related Financial Disclosure, TNFD）第一版框架，與其針對金融業在 2025 年二月發布之第二版指引進行揭露。在 LEAP（Locate, Evaluate, Assess, Prepare）的方法學分析下，評估被投資公司的營運對自然的依賴與衝擊程度。



國泰投信在評估投資部位對環境的依賴性及其潛在影響時，參考 ENCORE（Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure）對各類自然資本與生態系統服務的影響評估，並運用熱點圖分析方法進行風險識別與評估。透過這項評估，國泰投信得以更精確地了解其投資組合與環境之間的關聯性。

此外，根據 TNFD（Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, 自然相關財務揭露工作小組）最新發布的金融業指引（Sector Guidance: Additional Guidance for Financial Institutions v2.0），金融機構在投資決策時，應優先關注與自然資本高度相關的敏感產業，並以 GICS 產業代碼進行分類。

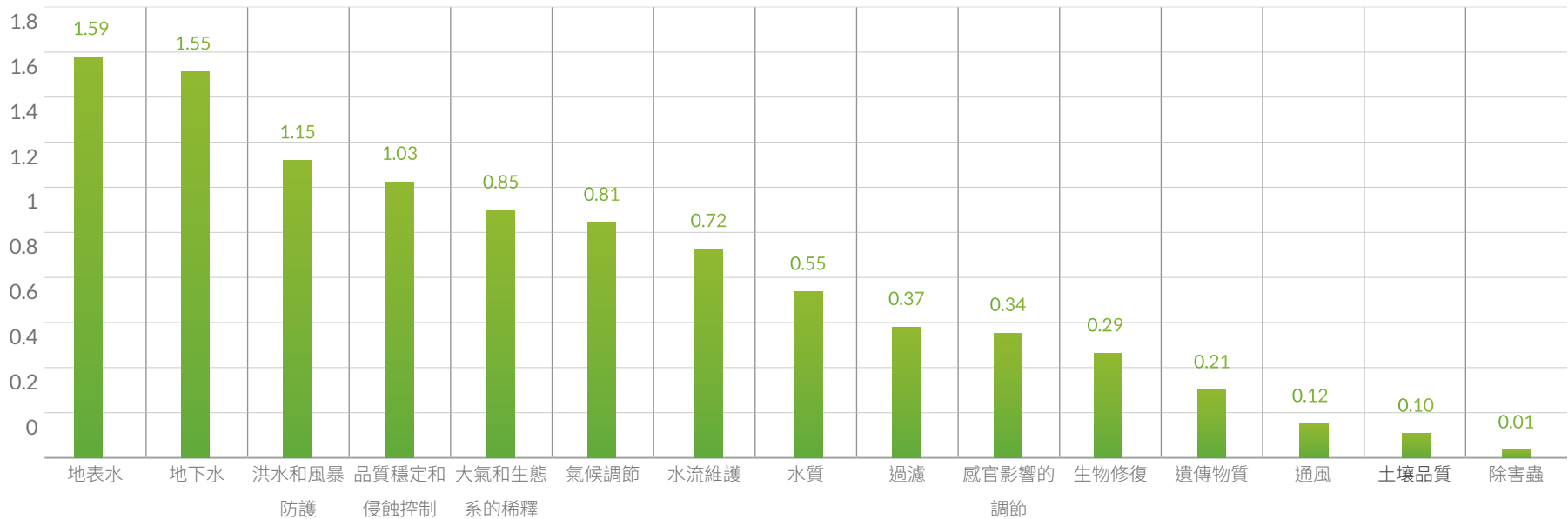
國泰投信以共同基金股權與公司債為盤點基礎，在盤查的投資部位中對於自然依賴程度最高的產業，是食品與飲料、能源及材料業。

食品與飲料產業依賴農業供應鏈與水資源，水質變化可能影響生產穩定性。能源產業涉及化石燃料開採，常常在陸地海洋生態系產生系統干擾。材料產業則高度依賴自然資本，生產過程受水資源品質影響，且排放汙染對環境衝擊顯著。

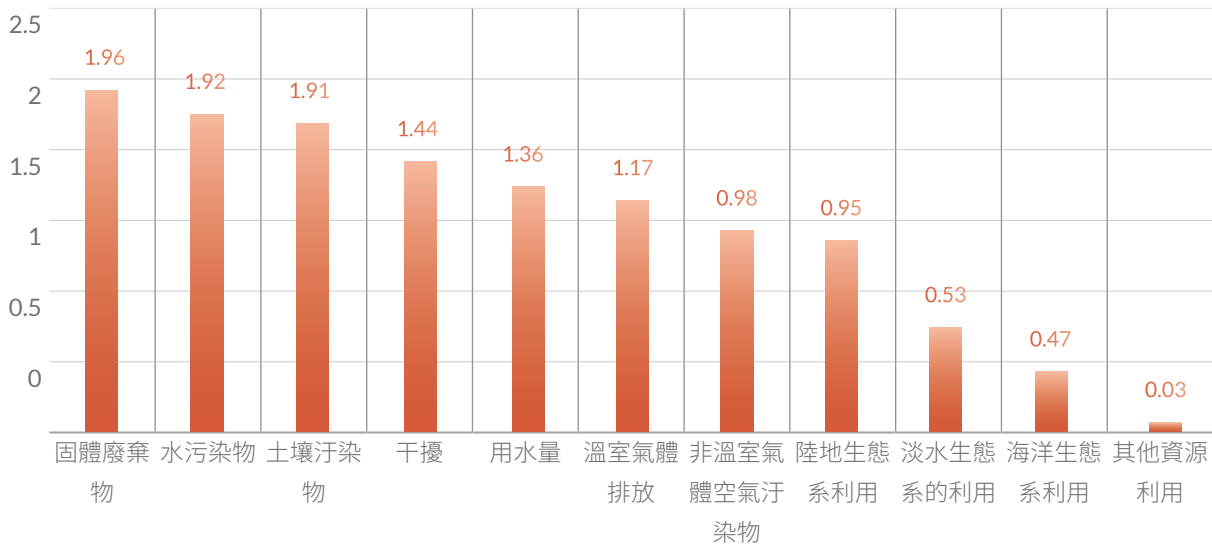
而材料產業是對自然系統依賴性與衝擊性皆極高的產業。該產業的生產過程高度依賴自然資本，例如金屬與礦產的開採仰賴地下資源，而化學品與建材的製造則涉及水資源的使用與汙染排放。此外，材料產業極易受到水資源品質的干擾，例如若水源遭受汙染，將直接影響生產過程的穩定性，甚至導致生產效率下降或成本上升。

由於這些產業高度依賴自然資本並對環境產生一定程度的衝擊，透過這些評估與指引的參考，國泰投信將持續強化投資決策中的自然資本風險管理，並積極關注環境永續發展，以實現財務與自然生態的雙重價值。

國泰投信投資部位依賴程度



國泰投信投資部位衝擊



- i** 1. 根據 ENCORE 資料庫提供的依賴與衝擊分數（5= 非常高度，4= 高度，3= 中度，2= 低度，1= 非常低度，0=ENCORE 未定義），將共同基金持有部位進行加權平均。
2. 盤點範疇：共同基金股權與公司債。

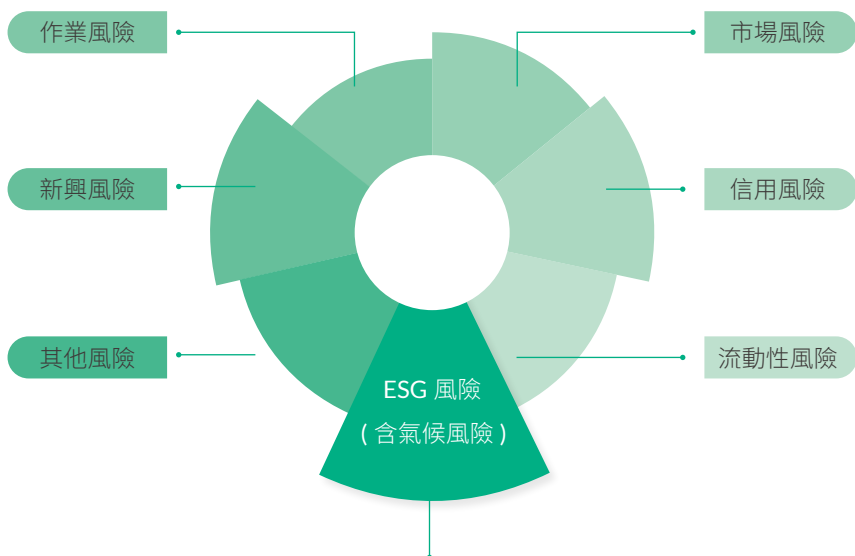
國泰投信在自然依賴度前三名分別為地表水、地下水與洪水和風暴防護，依賴程度為低度到非常低度，主要反映出食品與材料行業，對於水資源品質的波動可能影響公司或產品營運。對自然衝擊方面前三名為固體廢棄物、水汙染物與土壤汙染物，衝擊程度為低度，可解讀為材料行業對環境衝擊較大，但整體部位而言並無嚴重衝擊自然系統。

Action：因此我們密切注意材料行業的環境表現，若單一公司有造成環境爭議，將會審議並進行議合或調整。

風險管理

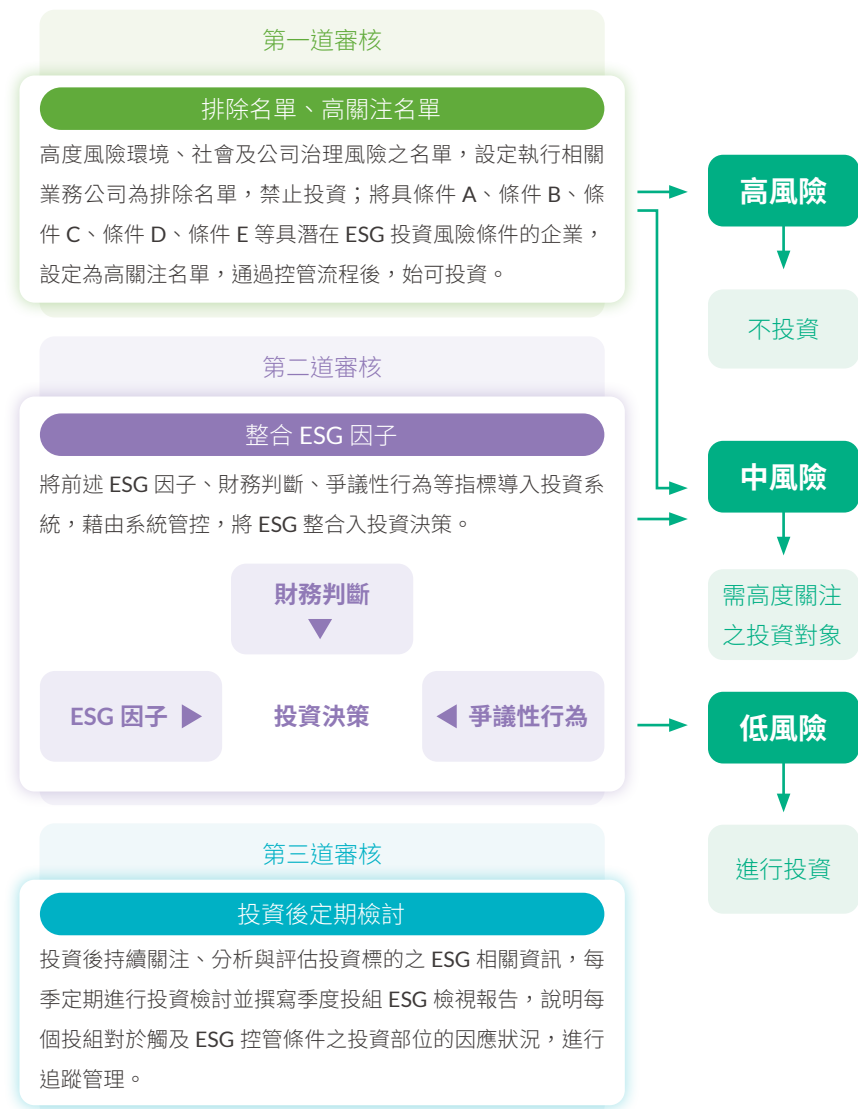
ESG 暨氣候風險管理

國泰投信訂有風險管理政策及準則，並將 ESG 暨氣候風險納入整體風險管理架構，涵蓋轉型風險及實體風險兩大類別。除將 ESG 暨氣候相關風險納入整體風險管理之範疇，為確保能有效執行，透過內部控制三道防線架構，以落實 ESG 暨氣候相關風險管理流程。



ESG 風險 (含氣候風險)		
環境風險 (氣候相關風險)	社會風險	公司治理風險
實體風險 轉型風險		

國泰投信將氣候及自然相關風險之識別、評估與管理流程整合至公司整體之風險管理體系如下說明：



i 國泰投信責任投資的資產範疇中，僅排除無法進行責任投資操作之部位（如：完全複製法 ETF、以期貨為主要操作的槓反型 ETF、期信 ETF、目標到期基金既有部位、組合型基金、全委帳戶被動部位，以及無法取得相關控管數據之評等因子及部位）。此外，國泰考量各資產特性，分別採用不可投資、ESG 整合、主題投資等不同政策，以徹底落實管理程度。

指標與目標

氣候指標與目標／績效

國泰金控於 2021 年承諾 2050 年前達成淨零碳排，國泰投信遵循國泰金控氣候政策，並以環境永續以及低碳經濟兩大方向設定相關具體短中長目標，以實踐 2050 年淨零碳排承諾。 氣候目標制訂與績效成果請詳見一、低碳經濟 第 82 頁，二、環境永續永續策略藍圖目標表 第 90 頁

溫室氣體排放

溫室氣體盤查範疇一、範疇二、範疇三排放狀況與相關風險

比較項目	2020	2021	2022	2023	2024
範疇一 (tCO2e)	10.8	9.1	14.0	12.1	10.25
範疇一排放強度 (tCO2e／新台幣百萬元) ^{註4}	0.0037	0.0023	0.0034	0.0028	0.0018
範疇二 (tCO2e)	455.9	423.3	405.4	139.9	211.4
範疇二排放強度 (tCO2e／新台幣百萬元) ^{註4}	0.158	0.1092	0.0998	0.032	0.038
範疇一 + 範疇二 (tCO2e)	466.7	432.4	419.4	152	221.7
範疇三 投資部位 (10ktCO2e)	80	82	98	134	127
範疇三 投資部位加權平均碳排放強度 (tCO2e/ 百萬美元營收)	276	241	191	193	136
範疇三 非投資部位 (tCO2e)	2,963	3,359	3,553	3,495	4,747
範疇三 非投資部位加權平均碳排放強度 (tCO2e／新台幣百萬元營收)	1.02733	0.86718	0.87466	0.79966	0.86839
備註	基準年	-	-	-	

- i

1. 左表範疇三投資部位盤查範疇涵蓋 92.2% 的資產，包含上市股權、債權、ETF，為利與前期做比較，此處排除現金與其他類別債券。單獨主權債部位總碳排放為 204 萬噸，碳密度為 466.68(噸二氧化碳／百萬美元 GDP)。

2. 依據 PCAF 方法學，採用 1-5 的數據質量評分來表明數據質量的提高情況，高質量 = 1，低質量 = 5，本次資料品質分數為 2.17；主權債 PCAF 資料品質為 4。

3. 本年度範疇三投資部位盤查主要誤差來源為方法學變換，為了與金控方法一致，國泰投信採用 MSCI TPF 方法學，大幅度提高盤查覆蓋率。另外，國泰投信沿用多變數分析數值方法，針對部位檢視重大影響承擔碳排放與碳密度的主因，以做出更好的調整與策略，邁向永續低碳目標。

4. 2020 年營業收入為 2,883.80 百萬元新台幣；
2021 年營業收入為 3,872.9 百萬元新台幣；
2022 年營業收入為 4061.79 百萬元新台幣；
2023 年營業收入為 4,370.98 百萬元新台幣；
2024 年營業收入為 5,466.26 百萬元新台幣

5. 溫室氣體盤查係依據 ISO 14064-1:2018 方法學，組織邊界設定採用營運控制權法。

6. 本次溫室氣體盤查涵蓋氣體種類包含：二氧化碳 (CO2)、甲烷 (CH4)、氧化亞氮 (N2O)、氟氯碳化物 (HFCs)、全氟碳化物 (PFCs)、六氟化硫 (SF6)、三氟化氮 (NF3)。

7. 溫室氣體排放係數採用溫室氣體排放係數管理表 (6.0.4 版本) 以及 IPCC 第六次評估報告之 GWP 百年平均值，作為計算二氧化碳之基礎。

8. 範疇一與範疇二依循 ISO14064 準則，盤查範圍為財報邊界；範疇三依循 GHG Protocol Scope 3 價值鏈標準的最小邊界計算，揭露類別 1~14 項類別。
- 策略藍圖—氣候 81



重點績效

2024 年承擔碳排放為 136 萬噸二氧化碳，相較於前一年度之 193 減少約 29.5%。（不涵蓋主權債，PCAF 資料品質分數為 2.17）

自 2024 年起於內部設立投研資料庫，供投研團隊查詢氣候風險、公司治理、議合紀錄等資訊，強化永續資訊之強度。

2024 年總推動主導／聯會議合會議共 24 家次

2024 年底，00878 基金規模已達新台幣 3,763 億元，近一年規模增加新台幣 1,268 億元，受益人數達 1,628,631 人

二、低碳經濟

永續策略藍圖目標：

▲完成 △進行中

目標說明	專案	2024 目標	2024 執行狀況	短期目標	中期目標	長期目標
				2025	2027	2030
2050 金融資產淨零排放	科學減碳目標 ^{註3} — 投融资組合減碳路徑	SBT S12 溫度較基期下降 8.8%、 S123 較基期下降 7.3%	▲ S12 較基期下降 30%， S123 較基期下降 15.8%，均已超前目標降幅	SBT S12 溫度較基期下降 11.0%、 S123 較基期下降 9.2%	SBT S12 溫度較基期下降 15.4%、 S123 較基期下降 12.8%	SBT S12 溫度較基期下降 22.0%、 S123 較基期下降 18.3%
	Coal-Exit Action (排除被動式操作部位)	不新增投資營收超過 20% 且未積極轉型之煤炭相關 (排除被動式操作部位)	▲ 達成目標	* 不得新增投資營收超過 20% 且未積極轉型之相關煤礦產業	* 不得新增投資營收超過 20% 且未積極轉型之煤礦產業	* 針對 OECD 國家煤炭產業，不得新增投資營收超過 5% 且未積極轉型之煤礦產業
氣候議合行動領導者	主動推動或議合高排碳企業議合資產占比	主動推動或議合高排碳企業* 進行淨零排碳，資產占比至少 30%** 以上	▲ 對高排碳企業進行淨零排碳，資產占比達 42%，優於目標	*** 進行淨零排碳，資產占比至少 50% 以上	*** 進行淨零排碳，資產占比至少 50% 以上	*** 進行淨零排碳，資產占比至少 80%** 以上
全方位氣候金融解決方案提供者	低碳轉型基金商品	持續研發低碳／氣候相關基金商品	▲ 已發行一檔	發行 1 檔低碳／氣候相關商品	發行兩檔低碳／氣候相關商品	低碳／氣候主題商品規模市佔率第一



- SBT 盤查範圍：共同基金直接投資於股債部位，不含組合型基金。
- * 「煤礦業」、「煤礦鐵路運輸」、「煤炭輔助服務」及「燃煤發電業」（排除被動式操作部位）
** 「煤礦業」、「煤礦鐵路運輸」、「煤炭輔助服務」及「燃煤發電業」（非 OECD 國家仍以 20% 為門檻；排除被動式操作部位）
*** 碳密度 >1000 者；以國泰投信所管理股權資產計算
- 本公司遵循科學量化減碳方法論，設定投資組合減碳路徑，和母公司國泰金控共同設定目標並於 2022 年通過 SBTi 審核，此目標為本公司目標，唯集團整體目標請參照 SBTi 官網之文件說明。

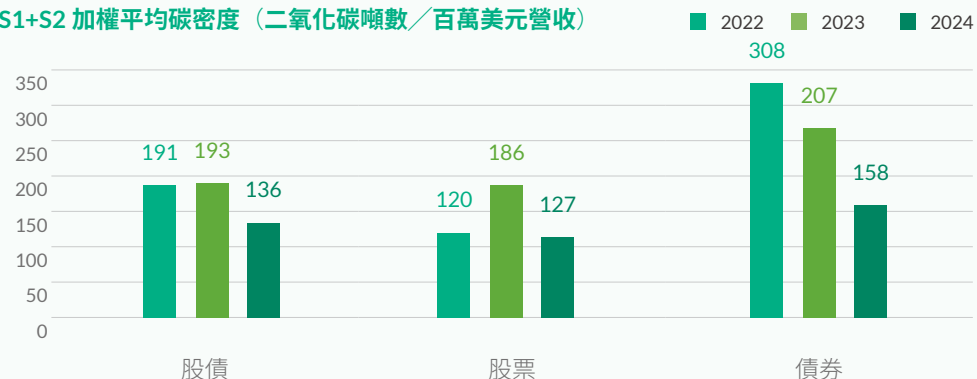
2050 金融資產淨零排放

獲 SBTi 核准減碳路徑落實投資部位碳盤查

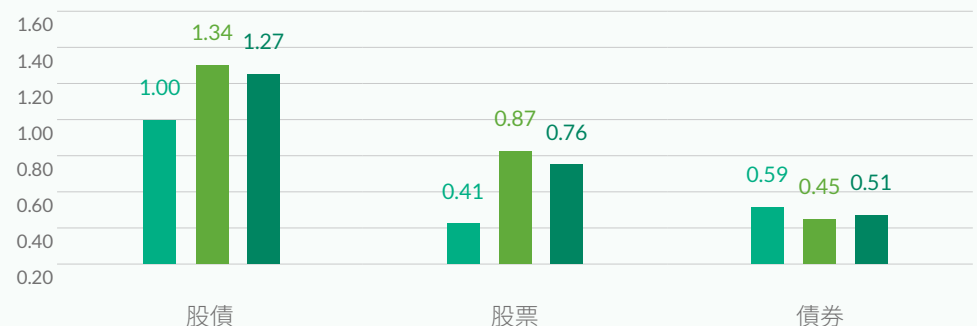
國泰金控暨子公司於 2022 年送件申請 SBTi，並於 2022 年獲 SBTi 核准減碳路徑，投信積極採用碳會計金融合作夥伴關係（Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF）所提供的方學，以計算其投資組合的碳排放量並進行追蹤，全面盤查投組碳排放調整投資策略，以管理高碳排放的公司並提出改進方案達成 SBTi 目標。

截至 2024 年 12 月，國泰投信於 2024 年承擔碳排放為 127 萬噸二氧化碳，PCAF 資料品質分數為 2.17，相較於前一年度之 134 萬噸下降約 5.22%，是自 2020 年開始盤查以來，首次出現下降！2024 年承擔碳密度為 136（tCO₂ / mn Rev），相較於前一年度之 193 減少約 29.5%，顯示整體盤查部位，趨向較低碳排產業 / 企業！

S1+S2 加權平均碳密度（二氧化碳噸數／百萬美元營收）



S1+S2 承擔碳排（百萬噸二氧化碳）



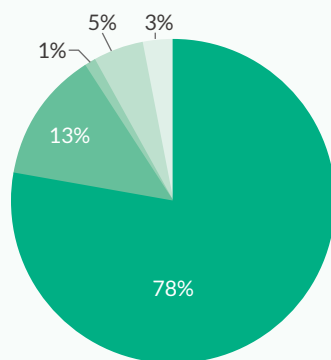
● 股權碳密度與排放下降

2024 年度碳盤查，股權與債權碳密度皆有下降趨勢，其中減幅最大來自一間台灣水泥企業碳數據的進步，因為該公司持股佔比高，且屬高碳密度特性，其進步貢獻本公司碳密度下降 36（tCO₂ / mn revn），約占總碳密度的 18.6%；碳排放減少 13.2 萬噸，共佔總碳排放量 10%。

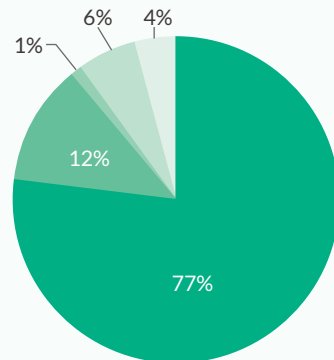
● 整體債權分布變化

本年度債權碳密度下降來自債券碳密度結構往低碳方向發展，以市值做碳密度分布，2024 年碳密度小於 200 者增加 1%，碳密度大於 1000 者減少 1%，可以解讀為基金投資部位持續加入低碳標的。

2024 債權碳密度分布



2023 債權碳密度分布



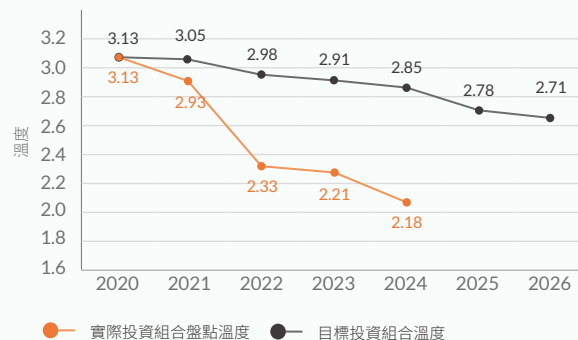
■ <200 ■ 200-400 ■ 400-600 ■ 600-800 ■ 800-1000 ■ >1000

- 2023 年碳盤查數據因加入全權委託，為了與所有碳範疇一致，本次報告還原盤查範疇基準皆為共同基金，以利與前期做比較。
- 2023 年起，國泰投信引進 MSCI TPF（Total Portfolio Footprint）方法，計算共同基金之股權、債權的碳密度與碳排放，並依照每一筆數值之資料品質加權平均揭露 PCAF 分數。
- 2024 年起除了盤查前述的股權、公司債，另盤查主權債。主權債部位總碳排放為 204 萬噸，碳密度為 466.68（噸二氧化碳／百萬美元 GDP），PCAF 資料品質為 4。

● 投資組合 CDP 控制升溫目標路徑

國泰投信承諾按照科學基礎減排目標（SBT），將共同基金投資部位承擔之範疇一和二的溫室氣體增溫限制在 1.75 度以內，並在 2040 年達成。目前，範疇一和二溫度已降至 2.18 度，超前實現目標。

S1S2 溫度目標及趨勢



高碳排煤炭產業投資限制政策

2021 年 COP26 達成《格拉斯哥氣候協議》，為聯合國氣候協議首次明確闡述減少使用煤炭，我們體認到脫煤已是全球對抗氣候變遷的共識，國泰將審慎地評估煤炭相關產業的資金運用，對於已積極設定低碳轉型之煤炭企業仍給予金融及轉型所需的支持，並逐步降低未轉型的煤炭企業，避免持有爭議性資產及成為擱淺資產的風險。

因此國泰投信除於 2022 年起將煤炭佔營收超過 20% 之煤炭相關產業列入 ESG 高關注名單，由系統控管，需於系統撰寫 ESG 評估報告後，始可解除投資限制外，更於 2023 年起，陸續將煤炭佔營收超過 20% 之煤炭相關產業及營收超過 50% 之非常規石油及天然氣業列入爭議性高關注名單，需撰寫爭議性評估報告說明仍可投資理由，並由永續辦公室審核後始可解除投資限制。

i 國泰投信責任投資的資產範疇中，僅排除無法進行責任投資操作之部位（如：完全複製法 ETF、以期貨為主要操作的槓反型 ETF、期信 ETF、目標到期基金既有部位、組合型基金、全委帳戶被動部位，以及無法取得相關控管數據之評等因子及部位）。此外，國泰考量各資產特性，分別採用不可投資、ESG 整合、主題投資等不同政策，以徹底落實管理程度。

低碳投資轉型計畫 CARE

全球各地極端氣候已成為常態，為降低因地球暖化、氣候變遷、環保新規造成的巨大潛在投資風險，國泰投信於 2020 年發起低碳轉型投資計畫，從 Aware（意識、察覺）、Response（回應、行動）、Engage（倡議、推廣）等三個面向推動整體投資部位達成低碳轉型；低碳轉型非一夕可達成，始於投資部位碳盤查，讓投資團隊理解投資組合中持有的高排碳企業，以及整體投組碳排狀況，重新思考投資策略，對於高碳排企業或採取調整投資部位，或進一步採取議合行動，以達成逐漸降低投資組合碳排放，最終達到低碳轉型的長期目標。



自行研發各式綠色氣候 檢視／輔助工具

針對員工永續轉型
編列預算進行轉型計畫

753
萬元

永續資訊整合系統

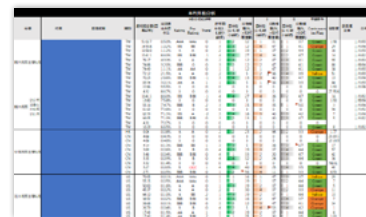
公司 ESG 總覽工具



投資組合 ESG 總覽



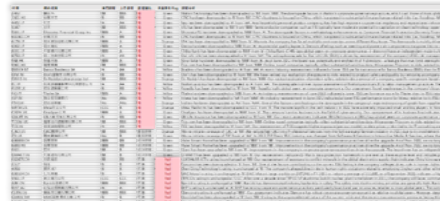
公司投資部位分析



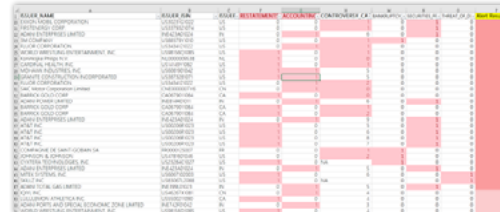
氣候風險監測器



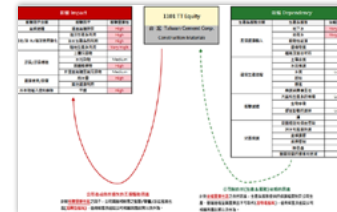
ESG 評分升降級和爭議紅旗通知



風險燈號警示



生物多樣性風險監測器



可持續投資和 SDGs 對齊工具



基金永續儀表板



永續新聞與報告搜尋平台



● 永續資訊整合平台

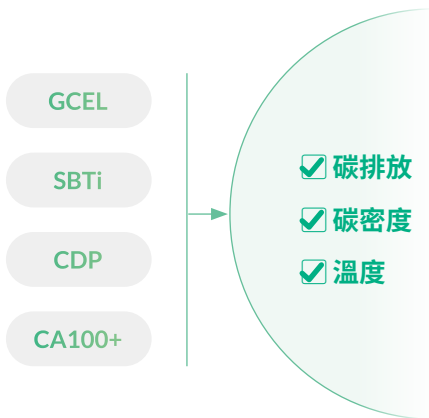
國泰投信 ESG 資訊平台提供獨特內部設計的 ESG 解決方案，旨在協助投資經理和研究員有效且迅速地評估其投資組合內的 ESG 表現。包括一系列工具，如公司 ESG 總覽工具、投資組合 ESG 總覽工具、公司投資部位分析工具、ESG 評分升降級和爭議紅旗通知、投票與議合名單工具。並自 2024 年 12 月起於內部設立投研資料站，供投研團隊查詢氣候風險、公司治理、議合紀錄等資訊，強化永續資訊之強度。

● 責任投資百寶袋

責任投資百寶袋頻道為強化投資研究單位在 CARE 轉型計畫中，深入理解並採取回應、行動（Response）的行動力，2024 年於公司內部通訊平台成立「責任投資百寶袋頻道」，投資研究單位同仁針對責任投資任何問題，都可以於頻道與責任投資小組成員互動尋找問題，頻道也會不定時發送新知、趨勢及相關文章等知識，提供投資單位更便利之服務。

● 氣候風險監測器

國泰投信充分利用了多個全球知名的數據庫，例如 CDP、全球煤炭退出清單（GCEL）、SBTi 和 Climate Action 100+ 等，以識別和量化具有較高氣候變遷風險的企業在低碳轉型進程中的表現。為此，我們積極開發並應用氣候風險監測器這一創新工具，協助我們更有效地識別和監控投資組合中的氣候相關風險和機會。該工具充分運用了氣候相關數據，以評估氣候變遷對投資公司的潛在影響，如碳排放、碳密度及溫度，為我們制定因應策略以減緩這些風險並把握相關機會提供了有力支援。



● 投資管理系統整合



國泰投信於其投資管理系統中，積極融合 ESG 數據與分析，以確保其投資決策全面考慮 ESG 各項因素並同時協助基金經理人及研究員即時獲取 ESG 數據與分析，使其有效辨識投資過程中的相關風險與機會，進而靈活調整其投資策略。自 2018 年起，投資決策系統中建置 ESG 資料庫，於投資買進賣出報告中帶入該公司是否編制企業社會責任報告書及 MSCI ESG Rating 等資訊。

為進一步強化 ESG 投資標準，國泰投信對於存在重大爭議問題的公司採取了禁止投資的策略，而在 2022 年，ESG 高關注名單被正式納入到投資流程控制系統中，此名單包括了那些 ESG 評級較低、涉及爭議事件、高碳排放量、參與煤炭相關產業或具有薄弱企業治理特徵的公司。針對這份高關注名單中的公司，投資前需撰寫一份 ESG 評估報告，該報告需詳細解釋投資於低 ESG 評級或涉爭議事件的公司理由，以及該公司是否擁有可行的轉型計劃等，經內部審核批准才能進行投資。

此外，為了對不同類型的投資產品進行更全面的 ESG 檢視，我們在 2023 年加入對被動式部位的 ESG 投資管控，對於最佳化 ETF 及被動式代操帳戶開發針對與基準（Benchmark）比較權重的 ESG 檢視方法，旨在客製化檢視不同類型的投資產品並有效地降低 ESG 風險，同時符合實際操作需要。

投資進行後，我們也對投資標的 ESG 相關資訊持續的關注、分析與評估。我們每季都會定期進行投資檢討，並撰寫季度投組 ESG 檢視報告，其中說明每個投組如何應對觸及 ESG 控管條件的投資部位，以及如何進行有效的追蹤管理。透過這一系列嚴謹的流程和措施，國泰投信力求在追求財務回報的同時，也充分負起對社會和環境責任的承諾。



國泰投信責任投資的資產範疇中，僅排除無法進行責任投資操作之部位（如：完全複製法 ETF、以期貨為主要操作的槓反型 ETF、期信 ETF、目標到期基金既有部位、組合型基金、全委帳戶被動部位，以及無法取得相關控管數據之評等因子及部位）。此外，國泰考量各資產特性，分別採用不可投資、ESG 整合、主題投資等不同政策，以徹底落實管理程度。

氣候議合行動領導者

● 發揮綜效集合集團共同議合

國泰投信與金控各子公司共同訂定集團議合政策，以表達國泰集團企業永續之精神與公司治理之價值，並善盡投資後之責任以發揮正面影響力，我們相信，促使被投資企業持續改善，是增進彼此價值的最佳方式，2024 年總推動主導／聯會議合會議共 24 家次（含實體與線上）；藉由更深入地針對被投資企業的管理、策略、營運及公司治理等面向進行評估，並強化內部研究分析，以充實投資決策的參考資訊，亦可提供 ESG 見解予被投資企業，以增加其價值或降低投資部位風險。

詳細議合作為請見第三章 - 盡職治理狀況／議合互動章節 第 59 頁

● 國泰金控與各子公司

連續八年舉辦氣候高峰論壇

為鼓勵被投資企業關心氣候變遷議題採取行動，國泰連續八年舉辦氣候變遷論壇，2024 年以「淨零轉型競爭力」為主題，聚焦全球氣候金融的發展、能源轉型及產業轉型，匯聚國內外產官學界重量級人士，為企業永續提出經營戰略與解方。論壇由國泰金控董事長蔡宏圖開場，金管會副主委陳彥良、經濟部常務次長連錦璋擔任致詞嘉賓；更遠渡邀請世界氣候基金會（World Climate Foundation，WCF）主席 Jens Nielsen、國際氣候組織（Climate Group）能源總監 Sam Kimmins 來台，發表今年在台首場演講。今年論壇參與人數創新高約 4,800 人、參與企業家數佔 82% 台股市值、台灣 54% 碳排，顯示企業熱烈響應氣候議題。



● 國內外組織倡議參與

(1) 國際組織

國泰投信於 2017 年 12 月加入 Climate Action 100+ 倡議（CA100+），是台灣首家加入的本土投信；CA100+ 督促佔全球超過 80% 具有淨零承諾，168 家企業重視氣候變遷風險對企業營運的影響，並依循「氣候相關財務揭露建議書」（TCFD）框架，改善對氣候變遷風險的管理、減少溫室氣體排放，加強氣候變遷相關資訊揭露。參加倡議的機構投資者皆為希望透過群體的持股力量，擴大各自的影響力。



(2) 國內論壇倡議

我們除了從「責任投資」的角度謹慎檢視、篩選每一個投資標的，擔任主動股東的角色，推動被投資公司做出永續承諾與改變，在追求利益與成長的經濟目標時，更積極參與論壇演講、利用各種媒體機會，對投資大眾、金融同業、各界領域致力於推廣 ESG。

2024 年主／協辦及擔任與談人協助永續政策推動，提升我國永續發展地位及能見度之特殊貢獻之 ESG 相關活動

主管機關合作

- 金融業淨零推動工作平台—資料與風控工作群
- 先行者聯盟及政策與指引組成員進行 PCAF 專家交流成員
- 金融業淨零推動工作平台—政策與指引工作群」指引研議小組
- 擔任永續經濟活動認定參考指引交流會議金融保險業產業代表
- 先行者聯盟淨零推動工作平台—資金與統計工作群
- 參與投信投顧公會投資組合財務碳排放實務手冊編制
- 參與投信投顧公會共同編製氣候變遷揭露指引編制
- 擔任證基會「深入校園金融知識講座」氣候變遷與責任投資實務課程講授
- 「永續金融證照」ESG 投資原則與策略課程講授
- 「ESG 永續投資與綠色金融創新」課程講授

各式協會

- Lead For Taiwan 社團法人臺灣領導未來協會責任投資課程講授
- 擔任優樂地企業 MA 培育計畫之企業導師
- 台灣財經素養教育推廣協會—基金實務、責任投資課程講授

(3) 《後疫時代，ESG 投資翻轉未來》專書出版

國泰投信 2022 年 7 月集結多位經驗豐富的經理人與資深研究員組成，專長涵蓋 ESG 研究、期貨、債券、股市與 ETF 等產品，透過《後疫時代，ESG 投資翻轉未來》分享累積多年的研究，試圖以不一樣的角度觀察市場，讓投資人能得到更多關於 ESG 的知識與工具，了解問題所在以及影響程度，從而理解未來市場的發展並及早反應，就能掌握新的投資機會或是規避潛在損失。並理解 ESG 對投資的重要性——做好 ESG，不僅是對環境友善、對社會友愛、對企業發展有益，也能幫助投資人掌握 ESG 投資契機、翻轉未來！



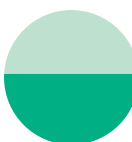
2024 年議合企業家數次

24 家



連續八年舉辦氣候高峰論壇

8 年



2024 年氣候高峰論壇參與上市櫃公司
碳排放量超過全台總碳排放量

54 %



CA100+ 督促佔全球超過 80% 的碳排放的 168 家
企業重視氣候變遷風險對企業營運的影響

佔全球超過超過 80 % 碳排放

全方位氣候金融解決方案提供者

各國積極倡議發展推廣低碳投資及綠能產業，國泰投信追隨國際腳步，2020 年與 MSCI 指數公司打造台版永續指數，發行「國泰永續高股息基金（基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息）(00878)」，將 ESG 概念帶給廣大投資人並影響帶動同業開始投入 ESG 產品研發，此後更投入大量資源研發更多永續商品，期讓更多投資人可以開始接觸並關注永續投資的理念。

00878 國泰永續高股息基金（基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息）

ESG 是衡量企業長期經營品質的指標，2020 年疫情危機更凸顯企業照顧員工及供應鏈管理的重要性，國泰投信與 MSCI 合作，讓投資人有機會藉國際級 ESG 服務進行永續投資，追蹤 MSCI

臺灣 ESG 永續高股息精選 30 指數，依據公司治理、行業因素、風險量化及行業領先等 4 大關鍵指標，並運用現金殖利率加權排序選股，符合投資人需求，IPO 後創下台股多項紀錄，截至 2024 年底，00878 基金規模已達新台幣 3,763 億元，近一年規模增加新台幣 1,268 億元，受益人數達 1,628,631 人，不僅是國內規模最大的 ESG 基金，也是全台投資人數最多的 ETF、台灣史上最快達成規模 2,000 億里程碑的 ETF，為 ESG 投資在台灣的可見度做出明顯貢獻，是兼具環境永續與收益的雙贏選擇！



發想及決定產品理念

► 推廣永續投資

1



思考台灣投資人偏好的投資特性

添加亮點 ► 高股息與季配息

2



設計更適合小額投資人的產品架構

定架構 ► 費用率低 ► 入手價低

3

國泰美國 ESG 基金

ESG 是衡量企業長期經營品質的指標，國際間也愈來愈重視企業在 ESG 相關的積極作為，國泰投信以永續投資為精神，推出投資美股中具備注重環境保護、社會責任及公司治理等概念之個股，以建構穩健發展，永續經營，具社會責任之投資組合幫助投資人穩健獲利，截至 2024 年底規模達 37.5 億元。

Strog Growth
聚焦成長股

Risk Control
風險控管

Trend Investing
掌握股資趨勢

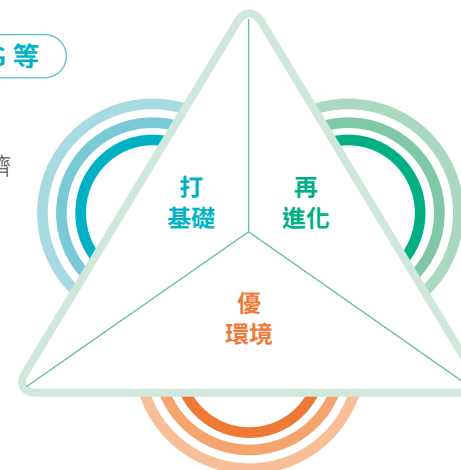
Above ESG A
Rating
精選 ESG 高評級
優質企業

永續產業私募基金

國泰投信為台灣首家獲得許可成立子公司發行私募股權基金的投信公司。我們推出的「國泰永續私募股權基金」全力投資於台灣永續發展的重點產業，包括再生能源（如太陽能、風力、地熱、水力、儲能等）、循環經濟（如污水處理、廢棄物處理再利用等），以及政府大力推動的 5+2 創新產業（如物聯網、智慧機械、長照、新農業等）等具有發展潛力的產業。「國泰永續私募股權基金」的總承諾出資額達新台幣 80 億元，截至 2024 年，2024 年實收出資額達 67 億元。在多元化的投資組合中，目前已投資於 2 個太陽能案、1 個風電案、2 個循環經濟產業、1 個物聯網產業、1 個太陽能供應鏈、2 個儲能案、1 個電動車案、1 個新農業、1 個風力發電供應鏈。透過國泰永續私募股權基金的運作，我們持續深耕永續投資領域，強化永續發展在投資策略中的重要地位。這樣的理念也反映在我們投資於各個具有永續發展潛力的產業上，期許能在經濟效益與環境保護之間取得良好平衡，並為投資人、社會以及環境創造共享價值。

5+2 產業創新 AI、5G 等

- 智慧機械
- 國防
- 新農業
- 亞洲・矽谷
- 生醫
- 綠能
- 循環經濟
- AI
- 5G
- 資安



6 大核心戰略

- 資訊及數位
- 國防及戰略
- 資安卓越
- 臺灣精準健康
- 民生及戰備
- 綠電及再生能源

共通基礎環境

臺灣品牌、金融、人才（數位、雙語）、法規落實前瞻基礎 2.0、兆元投資等要素

綠色 影響力

廢橡膠處理
最大處理量可達
4,200
噸／年

太陽能
預估未來發電量
10
億度電／年

再生油
產生蒸氣約
36,000
噸／年

風力發電
預估發電量
19.5
億度電／年

廢樹脂、油漆渣處理
最大處理量達
17,100
噸／年

ESG 政府基金代操

2018 年 3 月，國泰投信獲得政府勞動基金運用局國內首筆 ESG 基金之委外代操，標案規模為 60 億台幣，使用台灣永續指數做為投資績效標竿。台灣永續指數為結合 E（環境）、S（社會）、G（公司治理）和財務指標的投資型指數。此外國泰投信依據勞動基金標案規定，自 2020 年起要求得標業者將永續指標納入投資標的篩選條件，且須投資出具永續報告書之企業。

00878
2024 年基金規模
達 **3,763** 億元台幣

國泰美國 ESG 基金
2024 年基金規模
37.5 億元

「國泰永續私募股權基金」累計投資金額
約 **67** 億元台幣



重點績效

- 推動減碳動成效共減少 52.49%
- 2024 年人均用水量 13.82 度／年
- 2024 年人均廢棄物量實際值 18.11 kg
- 2024 年度簽署率達 100%，且 2024 年度合作之供應商皆未發生任何重大違規事件。
- 2024 年綠色採購佔總採購 5.1%

三、環境永續

永續策略藍圖目標：

▲完成 △進行中

目標說明		專案	2024 目標	2024 執行狀況	短期目標 2025	中期目標 2027	長期目標 2030
環境永續	綠色能源	再生能源使用量	RE30	▲ RE61	RE40，使用 50 萬度綠電	RE60，使用 70 萬度綠電	RE100，使用 110 萬度綠電
		透過碳定價機制，影響員工行為	內部碳費機制導入季電競賽	▲ 共計有 21% 單位達成節電競賽目標	施行節電競賽納入內部碳費機制。		
	綠色營運	減碳（範疇一及範疇二）	相對 2020 碳排共減少 29.4%	▲ 相對 2020 碳排共減少 52.49%	相對 2020 碳排共減少 29.4%	相對 2020 碳排共減少 39.9%	相對 2020 碳排共減少 50%
		水資源	人均用水量 15.01 度／年	▲ 人均用水量 13.82 度／年	較 2020 年減少 7%	較 2020 年減少 11%	較 2020 年用水量減少 13%
		廢棄物	人均廢棄物 31.2kg	▲ 人均廢棄物 18.11kg	較 2020 年減少 8%	較 2020 年減少 11%	較 2020 年減少 13%

國泰投信碳排及再生能源使用目標

與總經理 KPI 連結



註：碳排下降比例相較基礎年為 2020 年

年度	2024 年		2025 年	2030 年	2050 年
	目標	成果			
碳排下降比例	29.4%	52.49%	39.9%	90%	100%
綠電使用比例	RE 40	RE 61	RE 50	RE 100	RE 100

綠色能源

承諾使用再生能源

●加入 RE100 倡議

2022 年 4 月國泰金控成為台灣首家，由氣候組織（The Climate Group）及碳揭露計畫（Carbon Disclosure Project, CDP）所提倡 RE100 的會員金融業者，並承諾 2030 年國內所有營業據點達 100% 使用再生能源，與全球 300 多家領先企業共同宣示 100% 使用再生能源，實現全球 100% 綠電革命。國泰投信跟隨母公司腳步，並以 2025 年承諾總公司完成 100% 使用再生能源，2025 年營運據點 50% 使用再生能源，並以 2030 年完成國內所有營運據點 100% 使用再生能源，2023 年目標 80% 使用 LED 燈源的承諾。

●購買再生能源憑證（REC）、簽訂綠電購售合約（PPA）

國泰投信透過購買再生能源憑證（REC）、簽訂綠電購售合約（PPA）等方案達成使用再生能源承諾目標，並自 2022 年 09 月完成首筆綠電轉供，營運總部導入再生能源，並依據計畫逐漸拓展至其他 3 個營運據點，以此策略減少碳排放及環境污染，解決未來燃料缺乏和氣候變遷等問題，讓企業能夠永續經營下去。2024 年合計轉供 70.35 萬度。

再生能源購使用量

再生能源項目	2022 年	2023 年	2024 年	2024 年目標	達成狀況
再生能源憑證（REC）	8 張	-	-	-	-
綠電購售合約（PPA）	13.5 萬度	69.29 萬度	70.35 萬度	RE40	RE61
再生能源憑證張數	143 張	692 張	704 張	-	704 張
電力排放係數	採用電力之排放係數 0.509 公噸 CO2e / 仟度	採用能源署公布之 111 年度電力之排放係數 0.495 公噸 CO2e / 仟度	採用能源署公布之 112 年度電力之排放係數 0.494 公噸 CO2e / 仟度	-	-
年度總用電量（萬度）	93.9	97.4	115.1	-	-

● 低碳辦公室—全熱交換系統（Total Heat Exchanging System）及智慧型二氧化碳偵測器

辦公區天花板設有全熱交換及二氧化碳偵測系統，當室內空氣二氧化碳濃度超過 800ppm，全熱交換機便會啟動，將戶外的新鮮空氣送至室內，除維護同仁健康，也可減少冷氣使用量。

- 再生能源使用率之計算僅基於電力消耗，不包括其他形式的能源（如天然氣、燃油等）。
- 再生能源使用率之能源數據涵蓋範圍為台北總公司、新竹分公司、台中分公司、高雄分公司、台聯大樓、資訊大樓、青埔機房及板橋辦公室。
- 再生能源使用率 = 再生電力直購電量除以總用電量
 1. 適用基準：2024 年國泰投信 RE100 據點（含租賃）灰電、再生電力直購之總用電量
 2. 計算公式：▶總用電量 = 外購灰電量 + 再生電力直購電量 ▶再生電力直購電量 = 綠電購售合約（PPA）

透過碳定價機制，影響員工行為

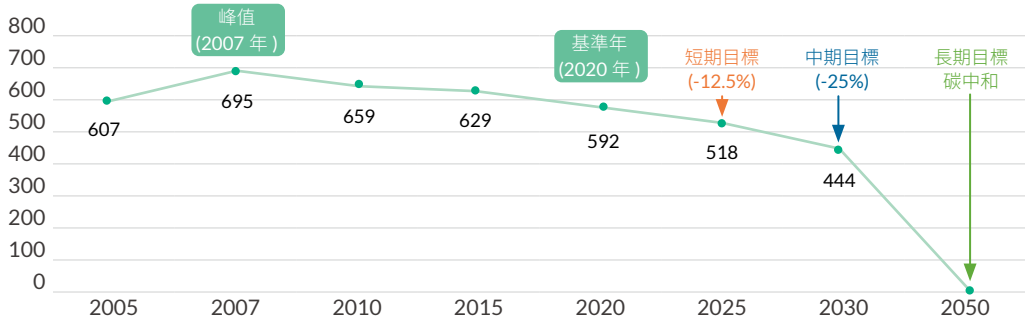
2024 年推動節電 137 活動，以內部用電碳排有價的概念進行宣導。我們的碳定價策略為再生能源每度電成本約 7 元（換算為碳費公告），同仁每省一度電等於公司節省 7 元用電成本，再將節省的用電成本 7 元轉化為員工獎勵金 7 元，公司額外再加碼捐贈公益金 3 元以增加活動響應度。活動 4~9 月期間，室內節電率達 9.8%。

綠色營運

經 SBT 承諾碳排範疇一及範疇二減量設定

因應目的不同，國泰投信訂立「對外 SBT 承諾」、「內部加嚴管理」等減碳目標，投過各式行動方案，最終達成「2050 年碳中和」之長期目標：

國泰投信淨零路徑



投信內部加嚴管理目標：「範疇一 + 範疇二」以 2020 年為基準年（466.68 噸 CO2e），2023 年減量 17.1%（386.87 噸 CO2e）、2025 年減量 39.9%（280.47 噸 CO2e），2050 年達到碳中和。

綠色營運行動方案

推動職場轉型促進行動辦公	2024 年節能減碳任務	數位服務—電子帳單服務推動	使用 LED 燈源
後疫情時代改變組織工作模式，我們遵循金控以綠色營運三化策略（作業行動化、服務數位化、職場共用化），推動除法令規定須於營業場所職業之投資研究人員外，國泰投信透過職場轉型促進行動辦公，目前已完成 100% 配發行動電腦裝置，減少員工碳足跡產生促進節能減碳。	國泰投信自 2022 年導入內部碳定價概念，2024 年舉辦結合內部碳費機制之減碳獎勵活動推出節電／減廢／使用環保餐具等獎勵活動，讓所有同仁同參與。 	為鼓勵投資人申辦數位帳單，國泰投信持續優化官網申辦流程，提升使用便利性，並透過線上線下推廣，2024 年單年度共 109,258 人成功申請電子帳單，累積總人數達 544,185 人。 推廣數位帳單同時，國泰投信於相關廣宣品中導入永續發展、數位化便利性及資通安全等議題，持续提升投資人對環境永續的關注與參與意識。	為降低老舊設備造成的能源耗用，提升電力使用效率，我們承諾總公司辦公場域 80% 使用 LED 燈源，中期 2025 年總公司辦公場域 100% 使用 LED 燈源，長期 2030 年所有營運據點辦公場域將 100% 使用 LED 燈源，降低營運過程中不必要的碳排放。
100% 配發行動電腦裝置 (除法令規定須於營業場所職業之投資研究人員外)	6.18 噸 碳排減量	544,185 人 成功申請電子帳單累積總人數	80% 2024 年完成使用 LED 燈源

為呼應《巴黎協定》全球升溫於 1.5°C 內之目標，國泰投信自 2022 年獲 SBTi 核准減碳路徑，於自身營運設定碳排範疇一及範疇二減量，並制定短、中、長期之積極減量目標，分別以 2023 年減少 7.5%，2025 年減少 12.5% 以及 2030 年減少 25% 為目標（以 2020 年為基準），並將溫室氣體管理情形定期提報至永續經營委員會及董事會，有效追蹤及監督溫室氣體減量執行成效。為達成我們承諾的減碳目標，我們持續滾動式修正減碳策略，並制定「國泰投信節能減碳作業要點」供全體同仁遵守，並在日常管理過程導入綠色營運的管理思維，推動低碳友善工作環境，有效提昇各項資源之利用效率並降低公司營業對自然環境之衝擊。本年度溫室氣體排放較基準年下降 52.49%。

本年度溫室氣體排放統計請詳見 策略藍圖 - 氣候／氣候暨自然執行管理摘要及規劃／指標與目標 第 81 頁

水資源管理

導入 ISO 國際管理標準取得驗證 46001

目標
達成

項目	2024 目標	2024 實際值
水資源	人均用水量 15.01 度／年	人均用水量 13.82 度／年

國泰投信非製造業，使用的水資源 100% 均為自來水，無取用來自地下水或其它方式供應之水源；用水僅供各辦公大樓與營業據點員工與客戶使用，對水源並未有直接影響，使用後產生的生活污水均遵守各地法令規範，將其合法排放至污水下水道或指定流放系統中，以符合放流水之標準。國泰投信同時也自 2023 年導入 ISO46001 水資源效率管理系統並取得第三方驗證，實現用水資源的有效利用。

項目	2022 年	2023 年	2024 年
取水量（度）	4,951	5,699	6267
人均取水量（度）	14.35	14.5	13.82
數據覆蓋率（%）	100%	100%	100%

省水行動方案

1. 加裝省水感應式龍頭

2. 定期對內宣導節水觀念

3. 二段式省水馬桶等節水設備

4. 採購具省水標章之設備

5. 更換泡沫式洗手乳

6. 調低水量

廢棄物管理

目標
達成

項目	2024 人均廢棄物量目標	2024 人均廢棄物量實際值
廢棄物目標	31kg	18.11 kg

國泰投信產生之廢棄物皆屬無害廢棄物，分為一般廢棄物及可回收廢棄物二種，目前總公司與各據點皆有設資源回收專區將廢棄物進行分類，並委託合格之環保資源回收業者清除廢棄物，以回收、焚化或掩埋等方式進行最終處置，未對環境造成嚴重污染，並秤重統計垃圾量，以追蹤各樓層垃圾與廢棄物減量目標。針對營運及服務過程中產生的紙類，若內含有機密資訊，將依據遵循個人資料保護法之要點及相關法規，每季委託合格廠商採用安全、環保的泡水機械粉碎銷毀。

2024 年減塑 216 專案成果減少 1673.57 公斤參與 245 人次為積極執行減廢政策，辦公單位座位區並未提供個人專用垃圾桶，以減少同仁丟垃圾之便利性，藉此機制讓同仁減少廢棄物之產生。並於各樓層設立飲水機台、咖啡機、微波爐及廚餘戶回收等設備，鼓勵同仁自備餐點以減少外食產生之廢棄物，擴散國泰投信的綠色影響力。2024 年度總公司人均廢棄物 18.11 公斤，較 2023 年人均廢棄物 25.35kg 大幅下降了 7.24 公斤。

2022-2024 年廢棄物量

項目	2022 年	2023 年	2024 年
廢棄物（kg）	9524.4	8339.55	6665.98
人均廢棄物（kg）	29.86	25.35kg	18.11

能源及環境管理

導入 ISO 國際管理標準取得驗證 ISO14001 & ISO50001

當極端氣候危機籠罩全球，實踐環境永續是一場無人能置身事外的綠色行動，在創造營收和帶來正向改變之間能夠同時兼籌並顧、與時俱進，面對氣候變遷，國泰始終走在業界的前面，並且以此議題作為永續發展之主軸。國泰投信遵循母公司的腳步，雖屬金融服務業，營運活動對環境之影響甚小，但仍自 2017 年主動導入國際管理標準—ISO 14001 環境管理系統、ISO 50001 能源管理系統，採用規劃（Plan）、實施（Do）、檢查（Check）及行動（Act）管理循環之運作模式，逐步建立、實施、維持及改善管理系統運作，以持續改善能源環境管理績效。國泰投信於營運過程中使用能源以外購電力為大宗，2024 年整年度皆無發生違反環境法規案件。

國泰投信遵循「國泰金控暨各子公司能源管理系統、環境管理系統及水資源效率管理系統手冊」，以作為環境與能源管理系統之指導原則，並且由企業永續委員之綠色營運小組擔任管理執行單位，管理審查會議每年至少召開一次，定期委請外部機構辦理相關查驗證作業以評量機制有效性，並將認證取得情形提報至永續經營委員會及董事會追蹤及監督，俾利執行營運活動及內部管理時提升環境永續治理績效，並且與總經理之 KPI 與減碳目標進行連結，促進環境永續目標達成。2024 年在各項政策推動下能源管理整體績效碳排放基準年下降 52.49%。

溫盤結果詳細資料詳見 策略藍圖 - 氣候／氣候暨自然執行管理摘要及規劃／指標與目標 第 81 頁



辦公室 節電三招

電腦與螢幕休眠與關機

1. 設定省電模式，工作暫停 5 分鐘後進入休眠
2. 下班關機每日可省下 1 度電

空調 26~28°C

1. 溫度設定為 26~28°C 的最適溫度
2. 會議室使用後關閉

關閉非必要燈源

1. 午休關燈 1 小時
2. 茶水間、洗手間日間使用後
3. 各樓層最後一位下班同仁離開前巡視

依據 ISO 管制要點定期檢視辦公場域項目

電力系統



定期觀察用電狀況及檢討契約容量、應定期觀察用電狀況及檢討功率因素保持適當標準、節約用電等

照明設施



定期保養燈管，發揮燈具應有的光亮、舊換新的照明，以節能燈具為主等

空調設備



冷氣室內空調溫度設定範圍以 26-28°C 為宜、大樓空調需裝置自動溫控功能，避免過冷而浪費資源、空調設備需定期實施保養檢查等

電腦、事務機器設備



下班後確實關閉非必要之電源等

電梯



對電梯有控制權之大樓，應考量電梯尖離峰使用模式等

飲水機



定期更換飲水機濾心、依規劃排程進行飲水機水質檢測、量採購設置電子式定時控制飲水機，以減少夜間、假日期間的用電量等

水資源管理



洗手台水龍頭應裝設省水閥、雨水回收系統、檢視小便斗、馬桶、水栓是否有漏水等

廢棄物



事業廢棄物貯存清除處理方法及設施標準、廢電子電器暨廢資訊物品回收貯存清除處理方法及設施標準處理等

噪音



噪音檢測（未執行）問顧問建議

空氣品質管制



若符合「室內空氣品質管理法第六條」之分批公告場所規範，應將其空氣品質標準列入相關管理，最低應滿足法規標準。

永續採購

永續採購—導入 ISO 國際管理標準取得驗證

為提升集團永續採購綜效，國泰投信採購政策及行動皆遵循母公司國泰金控採購制度及流程，並且依循集團政策，我們自 2019 年導入 ISO 20400 永續採購指南並且獲得第三方驗證，並持續將永續議題如誠信治理、健康職場、勞動人權、永續環境、公平營運交易、消費者關注和社會公益等七大核心面向檢視供應商，並融入現行之採購管理，採用「集團採購作業平台」，遵循國泰金控《永續採購政策》、《永續供應商管理政策》及《供應商企業社會責任守則》，並制定《國泰投信採購作業管理辦法》，建置一套完整的永續採購管理流程。

國泰投信目前供應商約 187 家，主要供應商為辦公事務、裝潢修繕、廣告行銷活動、資訊硬體周邊、資訊軟體系統、其他等幾大類，並以永續經營理念支持在地化供應商，在地採購金額比例達 98%，未來更將持續支持在地化供應商。並為了發揮價值鏈影響力，要求新申請成為供應商對象皆簽署《國泰金控永續價值宣言》，並完成「供應商自評表」，期許供應商一同參與並共同邁向企業永續的目標。且依據《國泰投信企業永續守則》，為與供應商合作共同致力落實永續責任，我們要求供應商簽署國泰投信供應商永續承諾書，2024 年度簽署率達 100%，且 2024 年度合作之供應商皆未發生任何重大違規事件。

供應商永續評鑑

為落實供應商永續管理，在完成採購程序後將針對每個供應商進行評鑑作業，並於年度進行供應商評鑑檢視，針對不適任之供應商進行檢討訪談，協助其改善服務，強化國泰投信 SDGs 夥伴關係。2024 年邀請供應商一同參與集團舉辦之供應商大會，透過交流強化營運韌性，強化永續經營韌性與供應商共同成長進步。

供應商評鑑結果

評鑑等級	2022 年	2023 年	2024 年
A 級佔比（80 分以上）	100%	98%	69.5%
B 級佔比（70 分 ~79.9 分）	-	2%	30.5%
C 級佔比（60 分 ~69.9 分）	-	-	-



簽署供應商永續承諾書之比例

100 %

綠色採購佔總採購額

5.1 % 總採總額

供應商評鑑 A 級佔比

69.5 %

關於本報告書

董事長的話

永續榮譽榜

01 關於國泰投信

02 永續經營

03 永續金融

04 策略藍圖—氣候

05 策略藍圖—健康

健康促進

財務健康

06 策略藍圖—培力

07 附錄

CHAPTER 05

策略藍圖—健康

全球經過新冠肺炎疫情大爆發肆虐，逐漸走向復甦之路，也讓我們了解一切之本都建構於健康之上。國泰投信遵循母公司金控永續發展藍圖，在健康主軸上朝向健康促進以及財務健康兩方向發展，面臨高齡化及少子化等人口結構改變的挑戰，我們期待透過業務核心力量，強化建構國人的身心以及財務健康，邁向社會共榮的新世界。

健康促進 97

財務健康 104





重點績效

為促進員工身心健康及落實節能減碳，整合年度健康和減碳活動，辦理「健康減塑一條龍」專案，本活動參與人次 254 人（佔全公司 67.7%），各項子活動參與率皆呈現上升。

體重管理活動已邁入第 10 年。為響應十週年，舉辦了大腹翁小腹婆 - 『食在』健康活動，並在活動中推廣低碳排飲食以響應減碳。本年度總減重約 347.4 公斤，過重族群比例減少約 10.2%。

持續推動 SITE to Walk 投信向前走，倡導集團「步步攻億走」公益活動，以實現永續發展三大主軸：「氣候」、「健康」、「培力」，邀請所有利害關係人動起來，員工整體參與率為 82%，活動累積總步數為 106,995,824 步；共同減少碳排達 15.2 公噸。

一、健康促進

永續策略藍圖目標：

▲完成 △進行中

目標說明	專案	2024 目標	2024 執行狀況	短期目標 2025	中期目標 2026	長期目標 2030
拓展健康生態圈，促進民眾維持身心健康	大腹翁小腹婆：配合集團活動，持續鼓勵同仁參與	持續精進健康促進活動，維持 BMI 正常員工人數達 50% 以上	▲ 投信參與員工人數 179 人、減重 347.4 公斤，過重以上族群下降 10.2%。 BMI 正常員工人數達 50% 以上	持續精進健康促進活動，2026 年維持 BMI 正常員工人數達 51% 以上（配合雙數年健檢排程）	持續精進健康促進活動，維持 BMI 正常員工人數達 51% 以上	持續精進健康促進活動，維持 BMI 正常員工人數達 53% 以上
	EAP 專案	提供員工有效心理支持方案，協助 80% 以上員工維持身心健康	▲ 每年進行員工心理健康壓力辨識問卷，2024 年填答率為 95.8%，結果顯示無重大風險因子。 分析員工壓力來源，定期提供 EAP 關懷報，並參與集團辦理的跨世代溝通講座，持續提供員工協助方案 (EAP)。	提供員工有效心理支持方案，協助 80% 員工維持身心健康	持續提供員工有效心理支持方案，協助員工維持身心健康	

生理健康照護

照顧員工生理健康

“員工”是金融投資信託業最重要的核心競爭力，我們將員工視為最重要的資產，員工的健康由公司來把關，因此國泰投信提供優於法令規範的員工健康檢查，以法定檢查項目外加多樣性套裝檢查，使同仁能依自身健康狀況選擇合適方案，以達長期多面向之預防檢測，並於「國泰投信健康檢查實施辦法」明定健康檢查受檢事宜。

每年度健康檢查後，依健康風險分級進行整體管理，安排臨場服務醫師或專任護理師進行面談或電訪諮詢，提供健康指導、衛教諮詢並持續追蹤重大異常改善情形。另定期檢視職業安全衛生四大計畫問卷，以 PDCA 循環模式制定各項預防措施及改善計畫，確保提供全員安全無虞的工作場所及預防職業災害之發生。

國泰投信健康福利

專案	員工健檢	FUN 鬆按摩	員工運動會	員工旅遊	實體健康講座	行動辦公	活動中心	「有福企」福利網
專案說明	每年度提供理級以上同仁健檢補助費用，每 2 年舉辦一般員工健康檢查，提供優於法規之檢查年度及項目。	同仁每月可於上班時間享受 15 分鐘按摩服務，在繁重的工作中暫時享受短暫的放鬆時刻！	每年舉辦員工運動會，運動賽事包含籃球、羽球、桌球等，並且搭配豐厚的獎金，透過團隊運動讓同仁增強向心力！	每年舉辦員工旅遊，2024 年邀請同仁與家屬共同前往南台灣知名樂園飯店進行兩天一夜旅遊，放鬆平日工作的緊繃狀態。	2024 年舉辦多元生理及心理健康實體講座，包括健康好動，遠離痠痛、外食減重學、動滋動滋 - 基礎有氧及核心肌力訓練等活動，以協助同仁釋放壓力、維持身心健康。	行動辦公落實分流，減少實體面對面接觸，保護員工身體健康。	總公司設立員工活動中心提供桌球、瑜伽設備，讓員工下班後能夠透過運動放鬆身心。	2024 年集團推出「有福企」福利網，在「有福企」同仁可以輕鬆找到公司為員工準備的各項福利，一目了然，無需費心尋找，輕鬆探索同仁的專屬福利。
成果績效	● 持續舉辦員工健檢活動		● 自 2015 年起舉辦 ● 董事長帶領共同參與活動	● 董事長與總經理共同參與凝聚同仁向心力！	● 實體講座活動的整體滿意度平均為 4.68 分（5 分量表）	● 可採行動辦公的部門已完成 100% 筆記型電腦配置		

集團健康活動



春季登山健行

半天內湖區大溝溪治水園區健行活動，鼓勵集團員工除了工作時間也能夠動起來！

秋季家庭日暨健行活動

台北市立動物園參觀活動，鼓勵同仁除了工作時間也能夠動起來！

2024 Cathay Run 路跑活動

透過路跑及相關活動，藉由健康路跑促進集團員工的身體健康。

國泰集團親子活動

2024 年集團親子活動一小小消防員／波麗士，讓同仁的孩子藉由職業扮演，了解行業的內容，也能促進同仁與眷屬間的交誼。

推動全民健康生活

國泰投信希望藉由自己的業務網路，號召所有利害關係人健康生活全民動起來，與集團子公司共同舉辦相關健康活動，找回自己的健康邁向健康人生。

持續

10 年

舉辦大富翁小腹婆活動



大富翁小腹婆活動

持續 10 年舉辦大富翁小腹婆活動，鼓勵員工藉由良好的飲食及運動習慣，持續維持健康體位，由總經理帶領高階主管響應參與，邀請員工及員工眷屬加入活動，透過線上及實體方式，舉辦多元運動及營養課程，打破空間與地點的限制，協助同仁維持健康體態與身心活力。2024 年度活動成果，總共減重 347.4 公斤，過重以上族群減少 10.2%。



步步攻億走 - 【SITE to Walk 投信向前走】

倡議國泰人壽年度公益盛事「步步攻億走」，結合「走路行動」與「公益支持」，鼓勵全體同仁、客戶等利害關係人走出健康，「益」起累積總步數 400 億步，響應國泰人壽延續關懷「綠色能源」及「偏鄉發展」議題，透過國泰人壽 App「FitBack 健康吧」將走路步數轉換為公益動能，幫助台灣偏鄉社區建置水力發電廠、太陽能綠電設施，以永續循環的商業模式，將收益再投入回饋至當地弱勢關懷與培育，鼓勵同仁與用戶一同養成健康習慣，透過步步攻益走，讓跨出的每一步更有價值。」

國泰投信響應子公司活動，並額外推出【SITE to Walk 投信向前走】，由總經理帶領全體同仁走路動起來，活動期間全體同仁的話題皆為“你今天走多少了!!”，藉由健康走路活動也縮短了同仁之間的距離，短短 2 個月時間全體員工累積步數為 106,995,824 步，總步數累積減少約 15.2 公噸碳排，而全體員工活動參與更高達 82%，讓我們用日常的一小步，轉換為地球永續的一大步。



累積步數

106,995,824

【SITE to Walk 投信向前走】

全體員工累積步數



職業安全衛生四大計畫

- 藉由「人因性危害預防」計畫執行，避免員工因重複性作業或不良的作業姿勢等原因，引發工作相關肌肉骨骼傷害、疾病。
- 經由每年度量表填寫，分析人因性危害因子，並進行整體措施規劃、針對疑似有危害的同仁，依分級安排醫師或護理師訪談，了解症狀及原因，以給予適當之改善建議。

人因性危害 預防計畫

- 員工每年度填寫職安問卷調查：「異常工作負荷促發疾病預防自我評估表」，並由專職人員辨識及評估異常工作負荷高風險族群，以進行身心健康管理措施，必要時由醫師提出調整工作時間及變更工作等建議措施。

異常工作負荷促發 疾病預防計畫



world will be better!

10 份

發出多元成家
神隊友好禮

4 台

設置自動體外心臟
電擊去顫器

執行職務遭受不法 侵害預防計畫

- 避免於工作場所因他人行為遭受身體或精神上的不法侵害，包含肢體暴力、言語暴力、心理暴力、性騷擾等。

內部員工申訴專線

(02) 2700-8399 分機 8600

員工關懷 Mail

familybox@cathaysite.com.tw

外部事件

早期警覺階段（尚未發生實質不法侵害時）可優先通報警衛保全協助；適時通報當地警方及檢調單位。

母性健康 保護計畫

- 為保障妊娠、分娩後未滿一年之女性同仁與其胎（嬰）兒之健康，我們落實「母性員工健康保護計畫」，實施風險評估、危害控制、及衛教關懷等措施，並由醫師及護理師進行訪談及提供產前產後衛教資訊。



- 建置舒適優質哺乳室提供新手媽媽上班時間使用。
- 落實多元性別，打造多元包容尊重的育兒環境，提供包含產前媽媽禮／產後寶寶禮及多元成家神隊友好禮，2024 年共發出 10 份好禮。

營運持續管理

近年因新冠肺炎疫情企業營運深受影響，為了永續經營並強化企業營運韌性，國泰投信自 2021 年開始導入企業營運持續管理（Business Continuity Management, BCM），2021 年起成立「營運持續管理委員會」，並由總經理擔任主任委員，制定營運持續計畫（Business Continuity Planning, BCP），為保護人員安全及維護客戶權益，公司需具備面對重大緊急事件（如天然災害或重大緊急公共衛生事件等）之緊急應變能力，以確保發生「營運中斷」的事件時，能持續運作且不受重大資訊系統失效或災害的影響。並於 2022 年獲得營運持續管理系統 ISO 22301 第三方認證。



營運持續管理指標

營運持續管理目標	營運持續管理指標	目標值	量測週期	2024 年成效
保護人員安全	每年辦理人員疏散演練 1 次且結果符合演練設定之目標	1	每年	完成 1 次全員疏散演練
	每年人員應參與 1 場營運持續管理相關教育訓練	1	每年	完成 2 場認知訓練 1 場內部查核訓練 1 場認證前訓練
法律遵循	定期檢視與營運持續相關的法令法規	12	每月	已完成每月定期檢視
	資訊安全事件依其等級判定未於規定時限內進行通報件數。	0	半年	符合目標值
維護客戶權益	每年辦理業務營運持續計畫演練 1 次且結果符合演練設定之目標	1	每年	已完成 1 場緊急聯絡網演練 1 場桌面演練 1 場異地辦公演練
	每年依演練計畫定期進行演練，且演練成功率為 100%	100%	每年	已完成系統切換演練
	核心系統網路可使用率達 99%，且任一單次中斷時間不超過 2 小時	>=99%	每月	符合目標值
	關鍵資訊系統可使用率達 99.5%	>=99.5%	每月	符合目標值

勞資對談

●勞資會議

國泰投信用心對待員工，期望聽見員工內心的聲音，進而改善公司的發展方向，打造成員工最嚮往的幸福企業，在法規上我們依「國泰投信勞資會議實施辦法」由員工選舉產生勞方代表七人及候補代表五人，建立勞資雙方良好的溝通平台，至少每季舉辦一次勞資會議，並且由勞資雙方代表輪流擔任主席。

●Town Hall 員工大會

我們更優於法規，每年舉辦 Town Hall 員工大會。透過 Town Hall 同仁可於會議中與董事長、總經理直接對談、溝通，並且深度了解公司發展方向與現況，並在 Town Hall 中同仁可以彼此認識了解，並透過專題演講獲得新知，且公司提供豐富飲料與點心，讓同仁度過一個輕鬆且有意義的聚會。

2024 年勞資會共舉辦 4 次

2024 年勞資會議重點議案

- 每季的員工動態
- 公司職福會活動預告



各式認證榮耀

運動企業認證標章

國泰投信由董總帶領同仁從運動抗壓、紓壓並提收自身健康管理，支持成立各式社團，提供友善運動環境，並積極推動建立員工規律運動習慣，且提供相關員工福利，於 2024 年再次獲得教育部體育署主辦之運動企業標章認證。

標章有效期為 2024/11/1 起至 2027/10/31 止



優良哺集乳室

為提供女性員工舒適的哺集乳環境，我們依據台北市政府衛生局哺集乳環境設備標準建置，並且有專職護理師進行使用管控及諮詢服務，並於 2023 年取得優良哺集乳室一特優等級。

標章有效期為 2023 年 9 月 1 日至 2026 年 8 月 31 日



職場健康認證—健康促進標章

國泰投信致力推動無菸環境且職場菸害防治推動工作優於法令要求，及計畫性推動職場健康促進且績效卓著。於 2024 年獲得衛生福利部國民健康署認證之職場健康認證—健康促進標章。

標章有效期為 2024 年 1 月 1 日至 2026 年 12 月 31 日



●「解憂柑仔店」

國泰投信於集團通訊平台 CTeam+ 服務頻道成立「解憂柑仔店」，不定期推播身心關懷、EAP 文章、環境保護議題。同仁可於頻道中提問、互動或尋找常見問答。

●主管心談溝通

國泰投信為促進主管及同仁之關係及建構良好之溝通，依據各部門人數給予不同金額補助之心談卡，可使用於統一星巴克咖啡店，以供總處／處、部門主管與所屬員工，進行每半年至少一次的心談，藉此促進主管與員工的雙向溝通。



重點績效

- 2024 年製作理財教育影片、Podcast 節目 74 支，吸引逾 54 萬人次觀看。
- 2024 年舉辦超過 70 場投資理財講座／論壇，參與人數超過 14,000 人，平均滿意度、推薦度皆破 98%。
- 推廣 ESG 商品，鼓勵大眾加入責任投資的行列，帶動 ESG 基金規模達 3,801 億元、受益人數 163 萬人。
- 協助國人達到財務健康的目標，2024 年國泰投信管理之共同基金（含 ETF）規模達 13,634 億元、基金定期定額筆數年度平均 12.53 萬筆。
- 推出優質數位服務：攜手全盈 +Pay，推出電子支付買基金創新服務；新「國泰投信 App」上線，整合國泰 e 家人既有服務及最新「ETF 服務」下載次數達 42,931 筆。
- 2024 年推出「永續旅行社系列動畫影片」第三集，以【財務健康】藍圖為主，協助年輕世代建構正確理財知識、防詐意識，並提供旗下多元數位服務及產品，協助中堅世代理財。

二、財務健康

永續策略藍圖目標：

▲完成 △進行中

目標說明	專案	2024 目標	2024 執行狀況	短期目標 2025	中期目標 2027	長期目標 2030
以金融教育為本 透過校園活動、線上線下理財講座，推動多面向理財教育，培養年輕世代正確的投資理財觀念及投資能力	參加者在金融理財知識的正面影響力	8 成以上同意課程有正面影響	▲滿意度 98%	8 成以上認為有助增進金融理財知識		
	參加者推薦度	8 成以上會再次參加或推薦他人	▲推薦度 98%	8 成以上會再次參加或推薦他人		
以金融解決方案為本 運用多元投資產品搭配理財試算平台，提供投組建議，協助投資人達成不同階段的理財目標	基金規模年成長率	7% (9,279 億元)	▲13,634 億元	23% 16,819 億元	15% 22,243 億元	75% 33,828 億元
	定期定額扣款筆數	達 10.2 萬筆	▲14.16 萬筆	達 15.73 萬筆	達 19.03 萬筆	達 25.32 萬筆
	ESG 基金規模	2,610 億元	▲3,801 億元	基金規模 達 4,340 億元	基金規模 達 4,783 億元	基金規模 達 5,227 億元
	ESG 基金受益人數	126 萬人	▲163 萬人	179 萬人	217 萬人	289 萬人
以金融服務為本 設計簡便的數位工具及數位服務內容，提供適合高齡客戶友善的金融服務，協助其掌握財富主導權，守護資產	創新數位服務項目數	至少 1 項	▲推出全盈 +Pay 電支買基金創新服務	至少 1 項	至少 1 項	至少 5 項
	客戶數位服務體驗滿意度	達 8 成以上	▲93%	達 8 成以上		
	智能助理服務年度進線數	10 萬	▲78.7 萬次	12 萬	14.5 萬	19 萬
	智能助理 1 秒內回覆的問題解決率	90%	▲94%	90%		

永續商品與服務 管理方針



多元投資產品

永續投資商品

永續投資是國泰投信的企業經營核心策略目標，我們秉持著「No ESG, No Money」，不僅要自己好，也希望社會共好！因此我們推出多樣永續投資產品，讓投資大眾也能夠藉由投資一同響應永續理念！2024 年 ESG 基金規模年成長約 50%，受益人年成長近 34%，遠高於原先設定的具體目標。

詳細永續投資商品請見第四章 - 策略藍圖 - 氣候 全方位氣候金融解決方案提供者 第 88 頁

退休投資商品

台灣 2025 年邁入超高齡社會，退休的三大風險全民必修，提早準備退休資金，才能讓退休生活更從容！但國人雖然知道及早規劃的重要性，卻常常不知道該如何下手，去選擇投資管道及退休目標金額的設定。身為投資理財專家的國泰投信聽到了！我們為投資人打造一系列穩健的退休投資理財商品，讓投資人能擁有樂活、安心的退休人生。





國泰投信泰享退系列 2029 / 2039 / 2049 目標日期組合基金

國泰投信作為金管會推動「好享退全民退休自主投資專案」的核心投信業者之一，旗下**國泰泰享退系列目標日期組合基金（2029 / 2039 / 2049）**，幫助客戶及早規劃退休財務目標，累計至 2024 年底，基金總規模達 138 億元，較 2023 年增加 23%，廣受投資人青睞。投資人只需要設定特定的退休年限，例如，5 年、15 年、25 年後退休，基金將會依不同年齡所能承受的風險高低，來調整投資組合。

泰享退系列基金截至 2024 年
12 月底基金規模

138.22 億元

創意主題商品

投資市場瞬息萬變，國泰投信引領投資人，提前掌握產業發展趨勢，持續開發新型態 ETF 及基金產品，滿足不同風險屬性與理財需求的投資人，近年來發行的 ETF 囊括主題型、市值型、債券型 ETF，也推出兩檔目標到期債券基金。幫助投資人鎖定最具成長潛力的股價市場，創造財富長線成長機會。

電動車商機

全球訂出禁售燃油車的時間表，一場電動車大戰正式躍升為全市場最吸睛的焦點。

國泰投信 2021 年 7 月推出國泰智能電動車 ETF（證券代碼 00893），是全球首檔高純度電動車主題的 ETF，聚焦與電動車供應鏈高度相關的公司。

創新醫療領頭羊

2020 年新冠病毒席捲全球，影響甚深，也讓基因技術、疫苗突破、再生醫療等議題與商機浮上檯面。

國泰投信抓準趨勢與機會，於 2021 年 11 月推出國泰基因免疫革命 ETF（證券代碼 00898），一網打盡創新醫療領域的領頭羊。

搶攻數位支付

無接觸經濟蓬勃發展，特別是數位支付應用更加普及。國泰投信於 2022 年 7 月推出國泰全球數位支付服務 ETF（證券代碼 00909），是國內完整涵蓋全球數位支付生態系商機的 ETF。

全球企業龍頭

全球及台灣市場高市值公司為長線投資重要標的，協助投資人強化資產穩固性。

國泰投信連續推出 2 檔鎖定企業龍頭 ETF，2022 年 9 月推出國泰全球品牌 50 ETF（**基金之配息來源可能為收益平準金**）（證券代碼 00916），及 2023 年 3 月推出國泰台灣領袖 50 ETF（**基金之配息來源可能為收益平準金**）（證券代碼 00922），捕捉財富成長機會。

首檔月配型債券 ETF

2022 年聯準會多次升息，債券價格來到歷史低點，國泰投信緊隨市場趨勢，於 2023 年趁勢推出台灣首檔有月配息及收益平準金機制的債券 ETF 國泰 10Y+ 金融債（**基金之配息來源可能為收益平準金**）（證券代碼 00933B）

目標到期債券基金

2023 金融環境有利債市，債券市場成為投資焦點。國泰投信於 2023 年 2 月募集成立「國泰四年到期成熟市場投資等級債券基金（**本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**）」，4 月再獲准募集「國泰三年到期全球投資等級債券基金（**本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金**）」，獲得穩健型投資人青睞。

專業金融服務

智能服務

●國泰投信 APP

國泰投信於 2024 年全新推出「國泰投信 APP」，整合共同基金與 ETF 的各項服務，讓投資人一站式掌握所有投資資訊。透過 APP，不僅能隨時查詢基金淨值、報酬率等重要數據，亦可享有個人化服務，包括基本資料變更、帳戶資訊查詢、交易成功通知、淨值到價提醒、配息紀錄查詢等功能，全面掌握投資動態。此外，更結合智能客服「阿發」，提供 24 小時即時線上協助，隨時解答用戶各類疑問，打造更便利的數位投資體驗。

●數位智能助理服務—阿發（新型專利的智能助理）

面對 Fintech 浪潮，國泰投信投入許多資源優化資訊基礎建設、提升內部數據分析能力，並集合資團資源，推出國泰智能助理「阿發」。「阿發」取得 2021 年中華民國新型專利的智能助理，並積極將各式基金知識與客服問答技巧，以數位對話方式，引導客戶進行基金申購與理財諮詢服務，提供客戶單一窗口，免除客戶在複雜的各網頁中尋找特定資訊，降低理財投資上的複雜術語與專有名詞。2024 年底智能助理「阿發」的滿意度均獲得 4.68 以上（滿分 5 分），近九成的進線比例已透過智能助理初步應答，可有效降低客服人員的話務量，而現有同仁的服務量能轉至深度價值與特殊需求的客戶群。

集團智能助理強強聯手

實際解決客戶申購 IPO 痛點

投信新募集 ETF 與基金時，客戶於券商填寫紙本申購的冗長流程，國泰投信為解決此痛點，於 2022 年六月在集團智能助理阿發推出此全新功能，客戶可直接透過與國泰證券合作的「阿發」線上募集申購功能，讓原本繁瑣的人工與紙本作業轉移到客戶自助式的服務，並提供 24 小時的服務，讓客戶免跑證券商櫃台，為線上服務再創里程碑。



智能助理阿發—防詐專區

國泰投信以智能助理阿發的防詐專區服務，幫助客戶提升防詐意識。客戶透過向阿發提相關問題，阿發協助回答防詐小常識、宣導影片等宣導正確觀念，並適時引導客戶尋求國泰投信專業客服人員協助，避免客戶落入詐騙陷阱，該服務於 2024 年共提供了 129 次防詐宣導服務，包括「詐騙」、「詐騙確認方式」、「假冒國泰投信名義」、「個資外洩」等，因此「阿發」在接收訊息後，及時回覆防詐訊息，包括提供 165 反詐騙專線、防詐小常識等，提醒投資人警覺、再確認，與民眾一同守護資產安全，也讓智能助理成為國泰投信重要的防詐守門員。



1
遇到疑似詐騙別擔心，
智能助理來幫忙。



2
智能助理馬上教你防詐
小常識



3
提供專業支援管道讓你
不落人後

●即時社群互動無障礙

國泰投信 FB 粉絲團：「大樹下學投資」致力於打造親民與專業並存的形象，平台除推廣國泰投信旗下之優質基金暨 ETF，同時也積極宣達 ESG 投資理念。此外，配合國民使用社群媒體習慣，國泰投信成立 Line 官方帳號，累積至 2024 年底已超過 25 萬人訂閱，投資人可即時接收國泰投信發布的第一手消息。

●電子帳單綠服務

關於 ETF 變更收益分配帳戶，以往客戶欲變更 ETF 的配息帳戶，需自行到國泰投信官網下載並列印變更申請書，填寫完再紙本郵寄，由國泰投信的作業人員進行資料確認和登打後，才完成申請手續，過程複雜費時且郵寄有額外費用，且不環保製造資源浪費。紙本變更申請不僅是投資人的困擾，更是肇生前所未有的龐大人員處理成本。

而行之有年的 ETF 數位帳單已有 30 萬受益人參與，每年減少超過 200 萬份紙本帳單及運送趟次。透過社群和供應商通路，呼喚投資人對環境永續的關注，實現電子配息申請。不僅領先同業，更讓集保共襄盛舉規劃零碳排的配息通知，客戶也能更及時更方便的獲知配息訊息，且共同響應零碳島綠色行動。

●定期檢視對弱勢族群之數位落差服務

在國泰投信，我們始終秉持「以人為本」的服務理念，致力於縮小數位落差，確保每一位用戶都能平等享受金融科技帶來的便利。為此，我們定期檢視並追蹤使用者流程，特別是針對弱勢族群的數位使用體驗深入分析與優化，精進國泰投信官網、APP 及國泰 e 家人的介面設計，簡化操作流程，並提供更直觀、友善的功能，確保不同背景與需求的使用者都能輕鬆上手。

我們相信，透過不斷的優化與創新，能夠為所有用戶打造更包容、更貼心的數位金融服務體驗，真正實現普惠金融的目標。

多元交易服務平台

●國泰系列基金的首選平台，擴大服務客群

「國泰 e 家人」為國泰投信品牌系列基金的電子交易平台，主要於線上銷售共同基金產品，2024 年國泰投信 APP 全新上線，讓投資人一站式掌握所有投資資訊。並整合過去國泰 e 家人服務，透過國泰投信 APP，不僅能隨時查詢基金淨值、報酬率等重要數據，亦可享有個人化服務，包括基本資料變更、帳戶資訊查詢、交易成功通知、淨值到價提醒、配息紀錄查詢等功能，全面掌握投資動態。



CARE
world will be better!

●首揭「對話式商務」資產管理新模式—官網智能直購

2022 年 11 月正式上線的全新功能「阿發直購」，客戶於官網瀏覽特定基金後，可立即點選「阿發直購」按鈕呼叫智能客服直接進入基金申購流程，我們估計單次申購可節省客戶約 1/3 時間，成功將「對話式商務」引入資產管理行業，透過客戶與智能客服對話的機會創造銷售機會。

BEFORE 資訊龐雜的申請流程



AFTER 快速簡潔的申請流程



●多元理財支付管道—

小資也能買基金，升級客戶的電子錢包成理財帳戶

繼 2023 年攜手悠遊付開拓「電支帳戶買基金」的新服務後，2024 年再與全盈 +Pay 合作，擴大電支金融生態圈。客戶可直接於悠遊付、全盈 +PAY 開戶驗身後，即能申購指定基金並綁定任一銀行進行定期定額扣款，享受更便利的小額投資體驗，讓理財更貼近生活。

●官網功能強大下單無礙

國泰投信除了業界最詳盡的中英文官方網站，亦特別設置「ETF 專區」，提供即時報價、申購買回清單和追蹤誤差，亦有「基金比較和試算」功能和多元教學影片。另外，我們也從投資人體驗為出發點，推出官網「購物車」、「追蹤清單」等新功能，猶如時下年輕人習慣的電商設計，大幅簡化基金下單流程，針對新手，特別在財經專有名詞旁提供名詞解釋，降低理財門檻。

金融理財教育

國泰投信身為國內第一大資產管理公司，致力於發揮核心業務職能，推廣投資理財、財經知識及責任投資新趨勢給各利害關係人，以多元化的講座、影片或專書等管道，線上線下雙軌並行，培養各世代正確的投資理財觀念，實現普惠金融的理念。

線上線下各類講座／論壇



投資理財講座／論壇

國泰投信定期與銀行、壽險及證券等銷售通路合作，對於既有客戶也時時關懷，透過投資說明會及專屬客戶服務鞏固客戶關係，廣納新客群，規劃各通路或法人研討會，藉由投資團隊的總經分析及投資商品介紹，提供市場趨勢分析及展望。

2024 年共舉辦超過 70 場，
參與人數超過 14,000 人



高齡理財退休講座／論壇

國泰投信作為國民的「退休理財專家」，重視高齡理財議題，透過定期舉辦講座與線上文章、影片等多媒體內容，提供高齡投資者各式理財訊息及新知。

積極擴大影響力與證交所合作，舉辦「退休理財論壇」以喚起大眾對退休議題重視。此外也與外部媒體合作，聚焦中高齡族群，推出退休規劃講座推廣退休理財觀念及國泰泰享退休試算平台。

2024 年共舉辦 5 場，參
與人數超過 2,600 人



Y 世代基礎財金教育講座

自 2020 年起啟動 Y 世代專案，向下紮根年輕族群，以實務且貼近生活主題的講授，串聯全台各大專院校及高中，透過講座、營隊的形式，將正確投資理財觀念植入年輕世代，建構基礎金融教育。2024 年前進大專院校包含：世新大學、陽明交大、景文科大、清華大學、中原大學、朝陽科大、東華大學、開南大學、高雄餐旅大學、台北商業大學、靜宜大學等，範圍遍及全台；共計舉辦超過 20 場次（其中 2 場含詐騙宣導推廣）。

觸及超過 1,300 人次，並
獲得 98% 滿意度



責任投資／防詐宣導推廣課程

身為專業機構投資人，本公司深耕責任投資多年，期望發揮影響力推廣給社會大眾，國泰投信召集公司內部責任投資專家，包括總經理、基金經理人、永續辦公室主管等，為同業／高中大學學生等，開立責任投資實務及詐騙防治推廣課程，一起加入永續投資的行列。

2024 年共舉辦 25 場次，
參與人數超過 1,400 人



**投資
這樣
泰好聽!**

理財小教室

理財小教室 EP4 | 金融業也能低碳轉型??投資不可忽視的議題!

觀看次數: 82次 1個月前 【投資! 這樣, 泰好聽】 ...顯示更多

 大樹下學投資 3300

多媒體短影音推廣

● YouTube 官方頻道《大樹下學投資》

推出《投資！這樣，泰秒懂》系列影片，累積上百部投資理財相關影片，邀請基金經理人以輕鬆有趣的方式，將複雜的投資知識轉化成簡單易懂的內容，並且結合時下市場趨勢滿足最即時的投資需求，適合各式投資大眾。與財經媒體合作推出「退休系列影片」，喚醒大眾對退休議題的重視。



啟程！低碳經濟之旅，發揮永續投資影響力

觀看次數: 2719次 3個月前 #ESG ...顯示更多

《永續旅行社》系列影片



自 2022 年起連續三年推出自製「永續旅行社系列動畫影片，帶領投資人一同參與永續旅程。」第一集向大眾介紹永續投資之國際趨勢、減碳、投資人行為等。第二集延續「永續旅行社」之意象，聚焦於國泰投信本業 ESG 作為，展現企業帶動利害關係人推動 ESG 的成果。2024 年推出第三集，以【財務健康】藍圖為主，傳遞投信「用心經營，客戶第一」理念，協助年輕世代建構正確理財知識、防詐意識，並提供旗下多元數位服務及產品，協助中堅世代理財，影片最後也持續關注樂齡族群，推廣退休試算機、退休理財方案，提早為老年生活做準備。

● 《投資！這樣泰好聽》Podcast 頻道

2023 年起國泰投信推出《投資！這樣泰好聽》Podcast 頻道，不定期製播市場趨勢、ETF 理財、債市投資等主題內容，讓投資人每週只要 5 分鐘，就可以掌握全球投資大小事。

● 專書出版推廣

為提升台灣資本市場知識庫，與社會大眾共享國泰投信的深厚研究成果及投資經驗，本公司團隊致力於策畫適合大眾及投資人閱讀的理財刊物，2022 年出版《後疫時代 ESG 投資翻轉未來》一書，主要闡述 ESG 發展趨勢、評級篩選及市場展望等，幫助讀者掌握市場了解新的投資機會。



CHAPTER 06

策略藍圖—培力

國泰投信以「建構國泰跨界人才」、「投資 Young 世代新量能」兩大策略發展 6 項行動方案，並以「人才分群」、「創新培育」、「國泰地球村」培養國泰同仁跨界職能，提升人才資本價值；外部培育以「校園深耕」、「實習計畫」、「企業導師」將觸手向外延伸，以國泰資源培育 Young 世代學子，藉由產學合作機制，吸引優秀人才進入國泰，期望能達到優化內部人才軟硬技能、擴大人才流通管道、建立人才複利生態的成效！

2024 年因應人才分群的行動方案發展三項管理層級與數位人才培訓計畫，以落實多元人才發展計畫。

- 核心管理層級團隊教練暨敏捷領導提升營：提升中階管理層級核心領導力
- HIPOLeadership 人才培育計畫：定義人才樣貌，加速人才發展，培養國泰投信關鍵人才
- AI LAB 數位人才培育營：精選數位優質人才提升實用的數位工具，落實作業流程優化提升工作績效

主軸

創新激流時代 國泰人才複利論

願景

因應變遷快速的創新時代，建立源源不絕的複利人才生態

策略

建構國泰跨界人才

投資 Young 世代新量能

行動

人才分群

創新培育

國泰地球村

校園深耕

實習計畫

企業導師

目標

優化內部人才軟硬體技能

擴大人才流通

建立人才複利生態

職場培力 113

社會培力 122





重點績效

2024 年發展數位轉型為主軸成立 AI LAB 促進工作流程自動化專案

2024 年同仁學習平均時數達 37 小時

2024 年國泰投信 394 名同仁（含約聘），相關金融證照共持有 1,408 張，平均每人持有 3.5 張證照。

提供子女教育補助費及調升生育津貼

榮獲家庭與生活平衡獎

一、職場培力

永續策略藍圖目標：

▲完成 △進行中

目標說明	專案	2024 目標	2024 執行 狀況	短期目標 2025	中期目標 2027	長期目標 2030
重塑員工技能 Reskill 以因應未來趨勢而所需 具備的專業知識及技能	數位能力學習完訓覆蓋率比例	數位能力覆蓋率 50%	▲ 數位能力 覆蓋率 85%	50%	50%	50%
課程覆蓋率	1.ESG 永續基礎線上課程 2.ESG 永續金融課程	1. 課程完訓覆蓋率 90% 2. 課程時數 3 小時，完成率 100%	▲ 100%	90% 100%	90% 100%	90% 100%
升級員工技能 Upskill 依照同仁不同階段的發展 需求，提供對應的培育資源， 持續提升同仁工作能力	1. 年度敬業度調查教育訓練題項滿意度 2.360 能力評比 4 分以上人數比率 各層級共通職能平均 4 以上的人數比例	1. 年度敬業度調查 4 分（滿分 5 分） 2.360 能力評比 4 分以上人數比率達 85%	▲ 4.31 分 ／ 97%	4 分／ 85%	4 分／ 85%	4 分／ 85%
建構領導梯隊 Leadership pipeline 確保企業具備足夠 人才永續發展	基中階人才留置率 ^{註 2} YoungTalent 儲備幹部計劃 （GMA／CMA／CIM）留置率	副手人才庫留置率 80% 關鍵人才庫留置率 50%	▲ 97% ▲ 90%	80% 50%	80% 50%	80% 50%
多元包容職場 Diversity, Equity & Inclusion	育嬰留停留任率 1. 女性主管整體比例 2. 女性中高階主管比例 3. 女性基層主管比例 1. 女性員工比例 2. 女性 STEM 人才比例 DEI 線上課程完訓覆蓋率比例	80% 1.30% 2.30% 3.30% 1.55% 2.35% 90%（5 門基礎課程）	▲ 100% ▲ 1.36% 2.37% 3.35% ▲ 1.55% 2.45% ▲ 98%	80% 女性主管／女性中高階主管／女性基層主管 整體達 30% 1.55% 2.45% 98%	80% 2.45% 98%	80% 2.45% 98%

註 1 數位技能範圍：1. 資料科學類 2. 軟體工具類 3. 數位溝通類 4. 其他（敏捷）

註 2 基中階人才（1）明日之星（經理級）（2）關鍵人才（協理級）適用計算公式：結訓 3 年內在職人數 ÷ 過去 3 年人才庫平均人數

職場培力策略

建構國泰跨界人才

國泰投信身為國內資產管理業龍頭，我們深信人才為最重要資本，視培育資產管理人才為己任，並實踐聯合國永續發展目標（UN Sustainable Development Goals, SDGs）之「目標 4：教育品質」，與「目標 8：就業與經濟成長」，提升職業訓練受教比率，增加擁有相關就業、覓得好工作與企業管理職能的年輕人，並透過多元化、科技升級與創新提高經濟體的產能，為所有的人提供更寬廣的銀行、保險與金融服務。國泰投信與美商韋萊韜悅企管顧問公司（Wills Towers Watson, WTW）合作辨別出人才發展三大重點（1）知：定義識別人才（2）育：加速培育人才（3）動：有效運用人才。以人力資本作為創新、永續、發展基石，期望在創新激流湧現的時代，寫出國泰人才複利論。

知

定義識別人才

建立系統性培育政策，全方位瞭解所需人才，建立人才分群制度，由主管副手、關鍵人才、潛力人才與 Young Talent 四類別為重點，積極優化同仁職涯規劃、人才多元發展，增加優秀人才質與量。

育

加速培育人才

因應趨勢發展創新培育計畫，提供同仁數位職能訓練，建置國泰數位人才庫，並以創新競賽激發同仁無限創意，在數位時代裡提升同仁數位三力；發展國泰地球村，培養同仁全球化視野。

動

有效運用人才

檢視培育成效，將人才落地投入國泰投信創新金融產品泰好投、阿發智慧客服、泰享退、各類 ETF 產品發想等數位專案，有效人才運用，落實人才跨界學習與能力培養。

高層重視支持

國泰投信每季皆會舉辦 Management Town Hall Meeting，並將領導力訓練結合在與每季主管會議中，實際以年度營運計畫為目標，探討數位三力：敏捷力、學習力及對話力如何運用在工作中，以帶領同仁達成公司年度目標。總經理不定期透過內部信件分享管理文章的讀後心談，以及在工作場合運用的成果，亦有主管在處級會議中帶領同仁分享企業個案研究或是任何有趣的議題發現，金融、資安等相關新聞更是組織中習慣性的分享內容，長久如此組織自然成為一個具學習力的文化。董事長及總經理無論在員工新人訓練，或是全公司團體訓練皆會親自參加課程，由高層帶領同仁同實踐培力文化。



Management Town Hall Meeting 一年度績效檢視與營運目標訂定



Management Town Hall Meeting—以終為始共識工作坊

職場培力資源投入

知

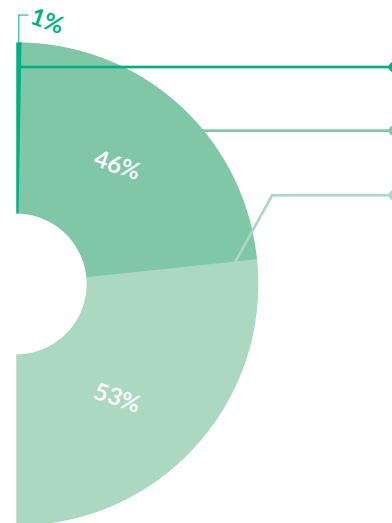
定義識別人才

●人才選任政策

國泰投信之人才選用，皆由各部門主管視其部門之職務需求，設定適當之學、經歷資格條件及相關證照。人員之僱聘係依據《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》、《國泰金融控股股份有限公司人權政策》等相關法規規定辦理，以符合公平正義與人權。2024 年度共有 375 名全職員工及 19 名約聘員工（179 名男性及 215 名女性），係視各部門業務需求所聘僱之人員；而總員工人數中共包含 3 名身心障礙者、原住民 7 名。

●國泰人文化養成

為引導新進同仁熟悉國泰投信生態文化，我們設立層層的文化養成制度，帶領新進同仁在陌生環境中有效的了解公司文化、核心價值、人際互動、經驗傳承及解惑、適應環境以及一般事務性協助等。首先第一步由主管指派優秀或學有專精之同仁擔任導師任務，帶領新進同仁熟悉自身的工作職務外也協助同仁融入企業文化與部門的融洽。第二步透過人資主辦的迎新會，架起高階主管與新進人員交流的橋樑，藉以凝聚向心力，讓新進同仁更了解高階主管對於新進人員的期許外，也明白集團的核心價值及公司的目標與未來的方向。第三步因疫情的影響，2023 年終於再次舉辦實體新進人員核心價值共識建立營，藉由團隊合作闖關互動，讓新進同仁更快認識跨部門的同事，且建立起學習型團隊。第四步公司每年舉辦全員團訓，2024 年以數位轉型為主軸成立 AI LAB 促進工作流程自動化，透過團隊沉浸式學習及 workshop 方式來塑造未來的行為模式。第五步舉辦全員 Town Hall，透過政策活動宣導、頒獎儀式、講座及點心聚會等，讓同仁能互相了解更加融入國泰投信這個大家庭。



2024 年全職員工教育程度分布（含約聘）

學歷/專科	人數	總數
學士/專科	207 人	394 人
碩士	182 人	
高中(含)以下	5 人	

員工平均值 員工平均產值 = 年度營收 / 年度員工人數

單位：新台幣元

	2021	2022	2023	2024
平均年齡	41.9	41.6	41.6	41.3
平均服務年資	7.9	8	7.8	7.55
員工平均產值	11,647,726	11,652,590	12,197,843	13,716,076



● 升遷制度

國泰投信設置清晰及透明的「目標政策與績效評核」制度，在國泰投信扁平化的組織架構下，各部門功能健全及多元，人資單位每年協助公司訂定策略目標，並舉行目標設定 **workshop**，以期讓全體同仁明瞭公司目標政策，再以此訂定各部門及個人的年度目標與 **KPI**，並每年定期進行績效檢視與評核。每年度員工升遷依據績效考核結果、核心職能等評核之，透過人才發展委員會提供透明化的人才績效標準及優秀人才升遷討論，以落實「人才為公司資產」之目標。

年度的績效目標確認後，透過 **360 度**能力回饋的報告進而擬定出促進目標達成的個人職能發展計畫，並藉由各項學習資源提升職能缺口，完成一個績效與學習的正向循環。

多元人才績效與發展系統

	重點在哪	誰能幫我
PMD 目標設定	- 分派團隊目標 - 定期與員工面談 - 即時回饋	國泰學習網 :PMD 技巧大公開 諮詢人資夥伴
個人發展計畫	選定發展項目與員工開啟發展對談	國泰學習網 : 好讀秒懂的個人發展計畫 諮詢人資 IDP 專家
360 度能力回饋	找出強項與待發展職能	國泰學習網 :360 報告解讀技巧 諮詢人資 IDP 專家
多元學習資源	運用內部學習資源做發展	國泰學習網 : 培育發展旅程 Hahow For Business 好學校 Hyread 國泰數位圖書館

● 薪酬架構

本公司每年參酌專業機構的薪酬福利調查報告，調整員工薪資，確保公司在吸引和留住優秀人才方面具有競爭力。員工薪資結構分為固定薪及變動薪，固定薪包含：本薪、伙食津貼；變動薪包含：各項激勵獎金及年終獎金。

員工福利津貼涵蓋：員工持股信託公提金、彈性福利津貼、生日津貼、結婚津貼、喪葬津貼、生育津貼、災害急難救助津貼、專業證照獎勵津貼、久任獎金、員工社團補助、部門聚餐補助、家庭日活動、員工旅遊、特約商店優惠、團體保險（涵蓋親屬）、飯店住宿優惠、醫院門診優惠、員工體檢補助、育子好禮包、遠距辦公、彈性班別等。

● 人才分群行動方案

國泰投信執行「人才分群」政策，將內部人才分為「主管副手」、「關鍵人才」、「潛力人才」、「Young Talent」四大類別，針對每一類別訂定培育方針，給予最合適之訓練與機會，此政策也讓員工更加認同公司，提供員工順暢的職涯升遷管道。



育

加速培育人才

國泰投信以提升人才之質與量為首要目標。在近年數位浪潮與需求下，本公司跟進集團的數位轉型政策，以數位專型三力「學習力、敏捷力、對話力」作為跨界人才培育核心，並於 2020 年設立數位發展部，由上而下建構同仁數位知能。而永續更是國泰投信結合核心業務職能，以及掌握增強營運韌性的重要範疇，因此無論在設立專職永續辦公室，及培植全體同仁永續文化知識上皆投注大量心力。

● 職能培育

深度專業職能培育

專業職能為企業發展根本，為讓員工更能注重自身職務的能力發展，透過集團整合的線上學習資源及實體課程主題的規劃，協助員工對職能的定義與行為展現有更深入的了解，進而發展成職涯上的具體計畫，2024 年投入同仁教育訓練總費用近 590 萬元。近年在訓練課程的資源上不斷加速數位進程，建置多樣化數位學習平台，同時也整合各類課程，提升培訓效益以及學習質量，2024 年同仁學習平均時數達 27 小時。

深耕各類專業職能議題

法遵議題

法遵議題在資產管理業為重大議題與風險，國泰投信每年均辦理金融法定課程，包含投信投顧法規、期貨選擇權法規、金融道德與自律、洗錢防制、個資保護法及資訊安全、個人交易規範等。

永續議題

因應永續浪潮，安排 ESG 投資責任課程，由國泰金控投資長擔任講師，帶領投信 ESG 投資責任小組建置 ESG 投資標的名單，以利投信善盡 ESG 投資責任；另亦透過活動讓 CS 觀念深植同仁腦海，以提升 CS 行動力。並自 2023 年開始對接金控，將氣候變遷或 ESG 納入董事會成員及高階主管年度教育訓練課程，至少每年需完成法定相關時數訓練課程。

公平待客議題

為加強同仁應對客戶時所需高階專業素養，亦辦理高資產人士資產規劃的法律及稅務知識研習班，提升服務品質。

創新職能培育

因應數位轉型及企業永續發展趨勢，除過往傳統的專業職能人才培育，國泰投信更規劃「數位知能培育」、「創新大賽」、「企業永續專案」及「國際地球村」，鼓勵同仁多元能力提升，以建立組織的數位轉型文化及責任投資運作。

數位知能培育

為因應未來 AI 與 Fintech 的科技化世界，國泰投信與美商韋萊韜悅企管顧問公司（Willis Towers Watson）合作，規劃與執行國泰投信數位轉型專案，塑造公司各階層對數位轉型的知能與共識、擬定數位轉型策略與目標。並利用公司內的 Management Town Hall Training，包含與 Z 世代對話、跨領域及行動辦公形式領導等主題的實體課程，加速同仁對數位轉型的適應。為養成數位能量，我們建立橫向數位人才庫，由所有部門中挑選，聚集願意多參與數位專案，工作常思考將流程改成電子化，並以電子、數位工具來處理及解決問題的同仁約 35 位，作為公司成為數位轉型文化改變時的專案人才。

創新大賽

為激發同仁創新力，公司每二年辦理一次創新大賽，邀請公司主管及同仁擔任委員，由同仁組隊，從提案到分析、規劃公司可能執行的創新提案及議題。提案通過即可獲得獎勵金，讓同仁能夠激發創新想法、培養跨部門團隊合作經驗與精神，提升非本業之專業知識與技能。而歷年創新大賽的成果亦衍生出本公司目前多項數位創新的 ETF 產品，如國泰網路資安、國泰永續高股息（基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息）、及國泰智能電動車等，皆為公司擴造不侷限於現有架構，勇於創新的成果展現。

企業永續專案

國泰金控多年來致力推動企業永續及 ESG，各子公司依循建立永續委員會及永續辦公室，並於委員會下設有六小組及三大構面 ESG 策略藍圖，國泰投信 CS 六小組分別為責任投資、永續治理、責任商品、員工幸福、綠色營運、社會責任，三大構面為氣候、健康、培力，所有委員及小組成員皆由公司投資部門、業務行銷及營運管理主管與同仁組成。在 CS 及 ESG 人才養成計劃中，公司除提供相關課程學習外，亦會邀請專家學者分享，以及提供足夠的人才配置及系統資源，讓企業永續人才持續發揮效能。

國際地球村

國泰投信立足臺灣，放眼國際，希望能藉由國際人才培育建立公司擴大的基石。近年積極發展「國泰地球村」計畫，鼓勵同仁參與投研及數位發展海外論壇，吸取國際化經驗，提升公司人才全球化視野。

1. 外論壇參與：為加強同仁國際競爭力，投研單位同仁定期參與海外論壇研習，獲取新海外趨勢新知。
2. 國際與創新模組課程：每年派同仁參與證券暨期貨市場發展基金會舉辦的資產管理資產管理 ALPHA+ 培訓計畫中 3 模組課程之一的「國際與創新模組」，計畫涵蓋語言、投資、資產管理及服務等技能，強化專業能力，並與國際接軌。透過實踐與理論相結合，提升參與者的綜合素質，促進跨文化交流與合作。

●多元學習網絡

國泰學習網

配合集團共同使用的線上學習系統。舉凡法令規範宣導、金融知識及洗錢防制觀念建立、集團推廣管理職能線上課程、全員職能資源等，皆可透過此系統進行線上學習及測驗評分，破除訓練時空限制。自 2023 年起響應集團提倡多元包容文化，由金控統整集團各公司需求，與外部機構合作，利用 DEI（Diversity, Equity and Inclusion）元素在學習網上架多元的課程提供同仁閱讀，更進一步了解多元、公平與共容的概念。



Hahow 好學校學習資源平台

集團與外部線上學習平台合作，建立 Hahow 好學校學習資源平台，至今在架上已有超過 200 堂與經營管理、數位行銷、數據分析、程式語言、職場技能、視覺設計、商用外語及多元生活系列相關的課程，讓員工能選擇自己有興趣的課程，提升自主學習的意願。自 2020 年 4 月啟用迄今，閱讀時數逐年成長，2024 年同仁閱讀時數達 4,156 小時的線上閱讀時數，人均為 10.5 小時。



雲端圖書館

公司從內部的實體圖書館進階升級到與集團共享的雲端圖書館，讓同仁可以直接透過線上借閱書籍的方式用更彈性更便利的方式進行數位化的學習。



現下訓練專案

除落實數位學習外，我們透過實體委託各大專業訓練顧問夥伴，為國泰投信客製專屬課程，執行如人才評鑑與 IDP、數位人才辨識及培育等各式訓練專案，藉此提升同仁的業務相關職能。

近三年訓練成效統計

	2022 年	2023 年	2024 年
員工人數	344	354	394
訓練總時數	15,418	17,122	14,680
訓練人均時數	45	48	37

近三年訓練人力運用統計

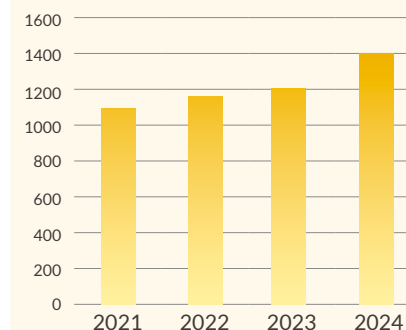
	2022 年	2023 年	2024 年
內部人力（人數）	72	99	96
外部人力（人數）	20	37	42

●人才獎勵機制

專業證照補助

為鼓勵同仁積極取得國內外各項相關專業證照，提升金融從業人員素質及反應專業知識，國泰投信制定「員工專業證照獎勵辦法」，訂定共計 31 項專業證照獎勵至今仍增加中，證照含蓋國內外各項專業證照包括 CFA、AML、投信產業相關證照等，及電腦資訊專業證照包括資安相關證照、永續領域相關證照，且凡於在職期間通過專業證照考試者，該報名費及相關課程費用由公司全額補助，同仁取得各項專業證照後，還可享受有專業資格證照獎勵津貼，藉此激勵同仁取得證照的制度。截至 2024 年底國泰投信 394 名同仁，證券投資信託事業業務員、證券商業業務員、證券分析人員、期貨交易分析人員等相關金融證照共持有 1,408 張，平均每人持有 3.5 張證照。

歷年證照獲取資訊



鼓勵專利研發

為鼓勵本公司員工將其職務上所完成之成果，以本公司名義於國內、外取得專利權，提升公司競爭力，制定「國泰投信專利獎勵試行要點」，並成立審查委員會原則每半年召開一次，但仍視獎勵案件之申請情況適時調整召開期間。依取得之專利類型發放發明型專利 1-5 萬元、新型及設計型專利 5 千至 1 萬五千元之專利獎勵金。

國泰投信近年申請專利成績

年度	新型	設計型
2023	-	1
2024	4	-

數位學習獎勵

為激勵同仁自主性學習，我們自 2020 年起推廣 Hahow 線上學習資源平台，期望能被同仁們更廣泛的應用，推出多項活動如鼓勵同仁推薦平台上的課程並分享閱讀後的心得即可獲得超商禮券，甚至在指定期間內課程完成達到一定的堂數則可獲得給薪的學習假，或是推出單月線上學習快閃獎勵加碼活動，透過有形及無形的獎勵來激起同仁自主學習的意願。透過多元的學習獎勵活動，藉此活動強化同仁學習驅動力，2024 年同仁學習平均時數達 27 小時／人。

學習獎勵活動

分享閱讀後的心得活動

學習假

單月線上學習快閃獎勵加碼

各式福利

國泰投信秉持「用心」照護同仁，除遵守法令規範外更提供多樣福利政策，在年度的假別給予同仁更彈性的使用空間外，在節慶禮金也讓同仁很有感，為能凝聚同仁的向心力，編列年度用餐費用增進同仁交流的機會，讓同仁能夠感受到公司的溫暖與體貼。

生日禮金

正式員工於生日時，即贈送國泰小樹貼為生日禮物；董事長與總經理親筆生日賀卡及小禮物

優於勞基法給假

有薪病假 5 日

全員每年度皆有不扣薪病假 5 日

職務加給假

依不同職級給予 3-15 天職務加給假

志工假

全員每年度可申請 1 日給薪志工假，以利同仁參與外部或內部舉辦的志工活動

學習假

當年度符合學習獎勵條件即可申請給薪 1 日學習假

產檢假

員工妊娠期間，可請給薪產檢假 10 日

端午、中秋福利金

正式員工於端午及中秋節時，可獲節慶禮金

員工及眷屬福利團體保險

正式員工於報到日均加保團險，投保對象除本人外，父母、配偶、子女均列入，保費由公司全額負擔

結婚、生育及喪葬津貼

提供各式不同對象之補助金額

部門餐敘

為促進部門同仁和諧及增進跨部門之交誼，每人每年度享有餐敘費

彈性福利津貼

每年享有彈性福利津貼，近年因疫情影響公司暫停舉辦團體旅遊，為不讓員工喪失原有福利，公司福委會提案並透過勞資會議決議將彈性福利津貼適用範圍提高，讓同仁可彈性運用核銷個人旅遊、防疫用品、行動辦公設備、外部課程、運動用品等費用補助

員工持股信託

員工享有提繳持股信託的權利，在自願提繳的狀況下，公司也提撥相對金額，藉以提升同仁的向心力達成長期激勵的效果

子女教育補助費及調升生育津貼

為回應少子化及家庭照護議題，全方面支持同仁的需求，2024 年推出 3 項新福利措施，幫助同仁更安心地規劃家庭與生活

- 1.【新福利】子女教育補助費
- 2.【新福利】子女教育獎助金
- 3.【福利調整】生育津貼：調升為 20,000 元

近四年員工福利資訊

單位：新台幣仟元

年度	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年
員工福利金額	1,040,994	1,081,604	1,110,169	1,278,060

員工敬業度調查

員工敬業度調查包含企業永續、員工幸福、組織承諾、領導管理、工作認同、整體感受五項維度，近五年來員工給予本公司各維度之分數始終高於 4 分，2024 調查中，各項標更來到每項 4.27 以上之回饋。

年度	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年
敬業度分數	4.35	4.29	4.31	4.27
填答率	89.6%	99.1%	85.6%	83.4%

動

有效運用人才

●人才留置績效

國泰投信落實「人才分群」政策，針對每一類別訂定培育方針，給予最合適之訓練與機會，建構完善系統化的培育架構，以豐富公司人才資源，有效運用、儲備人才，期能增加同仁面對創新與挑戰的應變性。

2024 年人才分群專案績效

主管副手
接班人計劃

2024 年主管副手
共計 60 位
留任率

97%

潛力人才

2024 年潛力人才
共計 44 位
留任率

90%

打造順暢的升遷管道一而非由外部招募
主管 2024 年由主管副手晉升
遞補主管職缺比例為

92%

我們感謝同仁長久的服務貢獻，對服務資深同仁表示褒獎勉勵之意，制訂定「國泰投信資深同仁獎勵辦法」，對於不同服務年資的同仁提供不同金額之紀念獎牌及久任獎金。且針對屆退同仁提出優退方案，並訂定「國泰投信資深退休同仁獎勵辦法」，分別對各職級別退休同仁致贈黃金打鑄之匾額或相對價值之紀念品等。

2024 年度	服務同仁
10 年	10
15 年	6
20 年	8
25 年	3

●集團徵調

為使集團人才極大化，並鼓勵同仁培養第二專長，透過各子公司透過職缺交流的機制下，提供員工在集團內不同公司的職缺進行職涯發展，提供員工更寬廣的職涯舞台，以促進職能成長與晉升的機會，進而提高員工對於集團的滿意度與忠誠度。

●人才留任率

國泰投信一向秉持著員工即是公司的重要資產之一，不論是在選、用、育、留上都有完善的機制，更能提供一個友善且自主性的工作場所與發展空間。近三年的平均離職率為 10.57%，比業界平均離職率 12.27% 低了 1.69%，顯示員工仍對公司未來在市場上的發展及所提供的整體薪資福利與升遷都抱持著正向與肯定的態度。且會將離職員工也納入人才庫中，若將來有人才需求，離職同仁仍會是我們最具潛力之人才選項。

離職申請與預告期皆比照勞基法外，人員在提出離職申請時一併了解同仁離職的原因外，也詢問同仁未來是否有回任的意願，人資單位也會進一步進行離職面談，以了解人才流失的主因進而加強員工關係的建立。

年度	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年
本公司離職率	10.6%	8.4%	12.98%	10.34%
市場離職率	14.04%	16.13%	12.67%	10.7%

●培力肯定與榮耀

法令遵循訓練成果

國泰投信一向秉持誠信、當責、創新發展為宗旨，並且國泰投信的核心價值深入每一個員工的內心。

台灣 TCSA 連續兩年獲得人才培育獎

發展「Young 人才深耕計畫」，致力充實資產管理界人才庫，對內藉由 Young Talent 選拔，培養關鍵人才、對外走入校園，發掘潛力學子，提供實習機會，將經驗傳承。員工的內心。

家庭與生活平衡獎

為持續營造友善職場，善盡企業社會責任，國泰投信 2024 年度參與勞動部舉辦的「工作生活平衡獎」優良企業選拔，獲得「彈性工作獎」，在提供員工優化的給假及疫情關懷措施上獲得肯定。

國泰投信於 2024 年初盛大啟用全新落成的板橋辦公室，以環保素材打造「有溫度的未來辦公室」，提供員工依工作性質及通勤距離等，任選辦公地點，除了法規限制必須有固定地點執勤的投研單位，其他部門已經全面 100% 落實行動辦公，不只上班地點有彈性，更設置有不同出勤，甚至是中午的用餐時段都可自由選。

此外我們亦額外設置有學習假、志工假等優於勞基法的特殊假別，針對有家庭照顧需求，或有健康因素考量的同仁們，制定居家辦公機制，公司有彈性的辦公模式，讓必須顧老扶幼的同仁們可以更安心工作，創造高效工作，鼓勵員工追求生活工作平衡，讓每一位同仁就愛待在大樹下。

多元包容職場

國泰投信致力打造多元且包容的企業文化，重視並尊重所有同仁的價值特色。我們相信每一位成員都可以被公平與尊重的對待，同時每一位成員也都可以有相同的機會和資源對組織做出最大貢獻。

人權政策

本公司為善盡企業社會責任，保障全體同仁、客戶及利害關係人之基本人權，並遵循母公司愛參酌《聯合國世界人權宣言》、《聯合國商業與人權指導原則》、《聯合國全球盟約》與《聯合國國際勞動組織》等國際人權公約所揭櫫之原則，所制定之「國泰金控人權政策」。於員工任用上遵循國際公認之基本人權政策如 ILO 核心勞動基準（包括結社自由、關懷弱勢族群、禁用童工、消除各種形式之人口販運、強迫勞動、消除僱傭與就業歧視等），平等任用多元族群，且無童工任用、歧視弱勢等情事發生。

2024 年身心障礙人員任用（人）

輕度	中度	重度	極重度	總計
1	1	1	-	3

原住民人員任用（人）

2022 年	2023 年	2024 年
6	6	7

性平政策

● 女力發展—女性員工選任

國泰投信於人才任用採取升遷、職務派任等遵循性別平等政策，不存在任何性別歧視、升遷天花板之狀況，男女皆具同工同酬之權利。

近三年女性員工／主管任用統計（女性比率）

年度	2022 年	2023 年	2024 年
董事	16.6%	16.6%	16.6%
主管	32%	31%	32%
員工	56%	55%	55%

● 防制性騷擾政策

國泰投信為打造一個兩性平等之健康職場，為防制性騷擾及保護被害人之權益，並提供免受性騷擾之工作及服務環境、消除性別歧視及保障性別工作權平等，特依性別工作平等法、工作場所性騷擾防制措施申訴及懲戒辦法訂定準則訂定「工作場所性騷擾防制措施、申訴、調查處理及懲戒辦法」以資遵循，並置至申訴專線／窗口，以供同仁於工作場受到性騷擾不法侵害時，有明確的申訴管道。

● 尊重女性文化

女性工作同仁於職場上，較易發生家庭照護之需求，國泰投信採取尊重體諒支持，落實性別平等，致力照顧女性員工之工作權益，對於女性同仁任何生理假、家庭照顧假、育嬰留停等申請，都設有順暢且公開之申請管道，主管皆能夠體諒與包容。並且舉辦多場多元包容系列的線上課程如女力正夯、性別平等之主題，並且將 DEI 列入同仁必修之課程，以塑造多元包容職場文化。

近三年生理假／家庭照顧假／育嬰留停統計表

年度	2022 年		2023 年		2024 年	
	男	女	男	女	男	女
家庭照顧假（天）	4	7	31	16	6	7
育嬰留停（人）	-	1	-	1	-	1



重點績效

2024 年，共有 13 名學生參與實習計畫，共有 3 位因傑出表現得到 Pre-Offer。

2024 年投入公益人次 174、公益時數達 797 小時，捐款 119,630 元。

二、社會培力

永續策略藍圖目標：

▲完成 △進行中

目標說明	專案	2024 目標	2024 執行狀況	短期目標 2025	中期目標 2027	長期目標 2030
青年× 職場力	提供實戰演練—國泰潛力人才 CIP／CAP／CSP 培育實習計畫：透過實際計畫中各項活動與課程，使實習生了解國泰企業文化，以媒合及開創學生進入金融業	課程／活動滿意度達 4 分以上	▲ 4.85 分 達成率 121.3%	4 分以上	4 分以上	4 分以上
		企業認同度達 4 分以上	▲ 4.77 分 達成率 119.3%	4 分以上	4 分以上	4 分以上
		課程推薦度達 3.5 分以上	▲ 4.92 分 達成率 140.6%	3.5 分以上	4 分以上	4 分以上
		未來投入金融產業職涯意願達 3.5 分以上	▲ 4.85 分 達成率 138.6%	3.5 分以上	4 分以上	4 分以上
弱勢扶持	Fun 幸福社（有聲書推廣）協助社團法人台灣數位有聲書推展學會做有聲書編輯	Fun 幸 福 社（有 聲 書 推 廣）	▲ 志工人次 179 志工時數 763.8	127 人次 315 小時	130 人次 325 小時	擴充服務 案型：持 續接洽更 多服務機 構

在青年培力領域，國泰投信以「投資 Young 世代新量能」策略，以「校園深耕」、「實習計畫」、「企業導師」將觸手向外延伸，藉由產學合作機制，吸引優秀人才進入國泰，期望能達到優化內部人才軟硬技能、擴大人才流通道，創造多元豐富的人才庫。

深耕校園

國泰投信自 2015 年迄今即積極推動產學合作，分別與政治大學、中央大學合作「AI 智能選股策略輔助專案」、「數位理財平台介面設計及市場調查研究」，並彙整兩項產學合作專案的成果，催生出國泰投信的數位商品－e 家人基金投資顧問「泰好投」，專案期間 2019 年至 2022 年投入費用約 1,000 萬元，共計投入 25 人力，e 家人基金投資顧問專案不僅達成服務上線的目標，對我們內部 AI 團隊的成長亦挹注了寶貴的經驗，更對於後續內部 AI 團隊自行開發的投資顧問模型有了很大的契機，達成雙向學習也為學子搭建業界實務的橋樑。



實習計畫

國泰投信每年 3 月至 5 月舉行招募活動，吸引對投信產業感興趣並欲積極學習的同學，參與為期 2 個月的暑期實習計畫。實習計畫招募對象包含兩大來源，除了與國泰集團暑期實習計畫（Cathay Internship Program, CIP）接軌，國泰投信亦透過公開校園招募、同仁推薦親友或客戶小孩管道廣納莘莘學子，提供國泰投信實習機會。期望建立內外部人才串連管道，有效吸納優秀青年學子成為國泰人！

實習階段舉辦投信產業的行動支付、數位金融、綠色金融、AI 等各項訓練課程，教授同學們有關專業投資、應用、市場、產品專業知識，亦依照學生個人的志願，分發至投資顧問部、數位發展部、策略研究部等相關單位，安排公司部門內的專案實戰，並藉由專案成果發表會、實習生績效評分、實習計畫結案報告，全面檢視實習計畫執行成效。

整體實習計畫希望能利用實習有效減少產學認知落差，落實學以致用，讓同學們實際應用課程所學與專業領域技能於工作當中，進一步體驗職場中的團隊合作、良性競爭、相互學習的精神。2024 年，共有 13 名學生參與實習計畫，國泰投信投入約 88 萬元於獎助金、競賽獎金及培訓費用，並開設 17 堂、總計約 21 小時的專業訓練課程，課程總滿意度高達 4.9 / 5 分，2024 年度有 3 位因傑出表現得到 Pre-Offer。

實習生轉正心得

策略研究部 郭彥伶



感謝國泰投信讓我有機會加入總體經濟研究與市場分析團隊，讓我得以將所學的經濟理論及數據分析技能轉化為實務應用，也讓我對投資決策的實際運作有了更深刻的理解。

實習期間所研究的景氣循環模型，讓我學習到如何透過數據建構指標，分析不同經濟周期的市場反應，並評估可能的投資機會，讓我瞭解如何結合資料分析與總經知識逐步得出有價值的研究面向與投資見解。另外，導師與同事們的經驗分享也讓我收穫良多，他們的思考方式與問題解決能力也成為我成長的重要養分。

從實習到現在加入團隊以後，感謝國泰投信讓我有得以發揮的舞台，使我更加確定自己對總經研究與市場分析的興趣。期待未來能持續精進專業能力，將知識應用於更具挑戰性的研究與實務環境中，與國泰投信一同成長茁壯。

量化投資部 張辰煜



當我回顧從實習生到正式員工的這段旅程，心中充滿了感激與成就感。2022 年升碩二的暑假，我有幸進入國泰投信的量化投資部實習。儘管當時因為疫情尚未完全解除，遠距上班的政策使得我有許多時間不在公司辦公，但仍收穫滿滿，學習到了許多投信在 ETF 產品及市場上的研究。在進公司的日子裡，也看到了經理人們的日常工作，這對於我職涯的探索非常有幫助。

實習結束後，我很幸運地拿到了部門的預聘書。結合實習中的所見所學，與自己的學習領域相符，也嚮往著這樣的工作內容。因此，在學業完成後，我於 2024 年中正式加入了量化這個大家庭。

加入後，部門的長官以及學長姊們也都非常照顧我，給予許多指導與支持，讓我能夠快速適應工作環境並持續成長。也期許未來，自己能夠更加進步，承擔更多的任務，為部門做出貢獻。

企業參訪

【2024 年 07 月舉辦 臺大財金營】

本次臺大財金領導青年營是由國立臺灣大學財務金融學系的學生為提供高中生認識財金系的營隊，期許讓有志於選填財金科系的高中生在享受營隊歡樂的同時，也能對財務金融領域有更深入的認識。國泰投信能夠透過這次的合作關係，了解學生族群的消費態度，也能理解學生市場的生態和需求，實踐普惠金融教育，為財務健康和安全的 lifestyle 奠定堅實的基礎。未來，我們將持續開發和提供更多元化的企業參訪，增進學生的財務觀念並做出更理性的金融決策。

學校產學合作

除校園深耕與實習計畫，國泰投信亦致力於「企業導師」計劃，開設「資產管理業策略及應用」課程，並辦理金融教育講座，由優秀同仁親自到校授予專業知識與技能，以實務經驗傳承給學校的學生，一方面讓年輕學子更加認識金融產業，提早為職涯規劃準備；另一方面培育國泰投信所需的資產管理經理人才，擴大人才流通管道。

●「資產管理業策略及應用」課程

自 2019 年起，國泰投信與政治大學攜手合作開設「資產管理業策略及應用」的 3 學分課程。由本公司推派 10 位優秀人才擔任程講師，其中更包含董事長及總經理，每堂課程都設有專題報告，由學生自組團隊認領主題，並在課程開始前由學生先就講師設定的主題進行報告，再由講師給予回饋及建議，後再切入主題授課，以翻轉教室的授課方式使學生主動學習，提升整體的學習效益。學期課程共計 15 堂，過程中搭配相關學理研究和實證操作，為一整合理論與實務的系列課程，並在學期末提供 48,000 元獎學金，鼓勵同學參與 ETF 投資模擬競賽，發揮創造力，與政治大學合作的「資產管理業策略及應用」課程有效為本公司的百萬名客戶開拓具有淺力的資產管理經理人，在深耕人才培育的同時提升本公司的核心服務，亦希望藉由課程最後的「ETF 投資模擬競賽」，研發出更具競爭力的 ETF 產品。

●金融教育推廣

國泰投信作為台灣最大的資產管理公司，在 2023 年獲得了《亞洲資產管理雜誌》頒發的台灣最佳投資人教育獎。我們認為幫助投資者建立正確的財務和風險管理心態應該是這個行業的首要任務。因此，國泰投信致力於提升金融教育水平，提供定制化的退休投資產品，並建立客戶服務平台，以更好地服務社會。

金融教育可詳見第五章 - 策略藍圖 - 健康章節 第 110 頁

社會共榮

國泰投信不僅用自身專業照顧好投資人的資產，更以謙卑的心飲水思源，珍惜台灣這片土地，發揮企業的力量善盡社會責任，致力推動社會共榮，分別針對如環境保護、弱勢關懷、青年培力以及生命教育等多項社會議題，召集國泰投信員工及眷屬共同參與公益活動，讓企業在追求獲利的同時，也能夠善盡社會責任，發揮企業在企業社會責任影響力，讓社會變得更美好！

Fun 幸福社

國泰投信早在 2016 年初成立志工團「Fun 幸福社」，致力於推動社會共好，串聯員工投入社會公益、認識集團永續理念，藉由實質行動關懷弱勢族群，透過身體力行幫助弱勢族群，在工作之餘也能有不同的體驗與學習，其中包含偏鄉學童和單親家庭等，參與人數已從原先的個位數提升至現在的近百人。國泰投信董事長張錫表示，公司同仁藉由親身參與、實踐的過程貢獻一己之力，是非常難能可貴的事情，未來也將鼓勵員工持續回饋付出，延續每個感動的瞬間，讓愛保持恆溫。



公司支持提供志工假制度

國泰投信為鼓勵員工從事志願服務，不僅止於口號還提出實際的鼓勵措施。只要同仁參加集團或公司舉辦之公益活動，便可以申請志工假，雖然相對會增加公司之營運成本，但這便是國泰投信致力於企業社會責任的方式，讓員工透過志工參與，在工作之餘，也重視身心的平衡。

社會參與與資源投入統計

單位：新台幣元

	投入公益人次	參與公益時數	公益贊助／捐款
2024 年	174	797.0	475,244
2023 年	179	763.8	499,059
歷年累計	1,374	5,117.8	2,095,131

支持對象

單位：新台幣元

類別	對象	金額
愛心救助	財團法人台灣基督教門諾會附設花蓮縣私立黎明教養院	26,900
	財團法人台灣關愛基金會	92,730
	台東基督教醫院	200,000
藝文支持	國泰雲門隨行吧	155,614
總計		475,244

2024 年公益專案

「你是我的眼」有聲書編輯

與社團法人台灣數位有聲書推展學會合作，用便於視障者聽讀的 DAISY (Digital Accessible Information System) 技術，製作 DAISY 有聲書，增進視障者在就醫、就養、就學、就業上的福利。參與專案同仁執行電子書編排工作，每本書花費時間約 20 分鐘，就可以幫助視障者多一本增進學習的機會，而同仁除了可以參與公益也可認列志工時獲得志工假。

「2024 關愛之家捐贈活動」

關愛之家的孩子們多數為在台灣無法受父母完整照顧的外籍孩童，長期與關愛之家合作，暨 2023 年 Fun 送幸福日後，2024 年捐贈關愛之家所需之物資，並參訪南港關愛之家。

2024 年從事志工活動
員工人數占比

46.4 %

註：2024 年參與人數共 174 人／總員工人數 375 人
=46.4%



營運公益結合

除了單次性的公益專案，國泰投信也將社會共榮落實於日常營運，我們希望能夠隨手做公益，將愛的影響力融入日常，才能愛的永續愛的持久！

盲人按摩小站

我們自 2019 年開始與中華視障經穴按摩推廣協會邀請視障按摩常駐於公司，提供同仁按摩服務。藉此提供視障人員工作機會，也給予同仁放鬆的服務



各樓層發票蒐集

我們與基督教芥菜種會合作，於總公司各樓層擺放在總公司各樓層設置發票捐贈箱，提供同仁從日常就可以做公益的機會，並且將蒐集之發票定期捐贈，2024 年度共計捐贈發票 1,466 張。



CHAPTER 07

附錄

一、法定揭露附錄

中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業編制與申報永續報告書作業辦法

附表一．第三條第三項第二款第二目揭露項目

員工總數、員工及管理階層之性別比例統計		
員工總數（不含約聘人員）	375 人	
	 男性員工	 女性員工
占公司員工總數之比例	45%	55%
占管理階層之比例	71%	29%

附表二．第八條第一項第二款揭露項目—範疇一及範疇二溫室氣體盤查及確信意見書

範疇一	總排放量（公噸 CO ₂ e）	密集度（公噸 CO ₂ e／千元） ^{註1}	確信機構	確信意見書
本公司	10.2561	0.000001876	BSI	詳見 138 頁
子公司	5.321	0.00008565	BSI	詳見 138 頁
合計	15.5771	0.00003972	-	-
範疇二	總排放量（公噸 CO ₂ e）	密集度（公噸 CO ₂ e／千元） ^{註1}	確信機構	確信意見書 ^{註3}
本公司	211.477	0.00003869	BSI	詳見 138 頁
子公司	8.0874	0.000130	BSI	詳見 138 頁
合計	219.5644	0.00003972	-	-
範疇三（1） ^{註2}	4,747	0.000868	-	-
範疇三（2）投資組合 ^{註3}	127 萬	136（tCO ₂ e／美元百萬元營收）	-	-

註：

- 溫室氣體排放量之密集度以每單位營業額（新臺幣千元）計算之數據計算之，2024 年營業收入為 5,466.26 百萬元新台幣。
- 範疇 3 類別包含：採購之產品與服務、資本產品、燃料與能源相關活動（沒有納入範疇 1 或 2）、上游運輸和配送、營業廢棄物產出、差旅、員工通勤、上游資產租賃、下游運輸和配送、售出產品加工、售出產品使用、售出產品終期處理、下游資產租賃、特許經營
- 投資組合碳排放資訊包含被投資公司之範疇 1+ 範疇 2

附表三之一．第九條揭露項目

揭露項目	揭露內容			
(一) 受處罰之情形	日期	函號	違規情形	主要處分內容
	113.09.10	金管證投罰字第 1130384633 號 金管證投字第 11303846331 號	金管會 113 年 1 月至本公司國泰投信進行「ETF 投資風險管理及資訊揭露」專案檢查，及投信投顧公會對公司查核後核處糾正併處罰鍰新臺幣 60 萬元：ETF 成分股定審規則調整，未於公開說明書完整揭露生效日相關資訊、從事 ETF 廣告活動未依公會廣告行為規範辦理及 ETF 廣告內容有使人誤信能保證本金安全或保證獲利情事。	糾正 60 萬
	113.04.18	金管證投罰字第 1120365880 號 金管證投字第 11203658801 號 金管證投字第 11203658802 號	金管會 112 年 8 月至本公司國泰投信進行業務檢查後核處警告併處罰鍰新台幣 120 萬： 一、前全權委託投資經理人有以職務上知悉之消息，於全權委託投資帳戶從事個股交易期間，利用他人帳戶為相同個股買賣，且未向公司申報交易之情事； 二、買入海外債券之投資分析及檢討作業、對海外債券之信用風險分析及暴險部位管理、就投資私募基金之應募人提供具備充分之金融商品專業知識及交易經驗之聲明書未取得合理可信之佐證依據、對高齡客戶基金申購書內容之修改未經客戶確認，有作業面及內部管理面之缺失。	警告 120 萬 解除前投資經理人職務
註：本公司已將重大檢查意見訂定專案改善計畫，並已完成函覆檢查局				
(二) 訴訟或非訟事件	國泰投信 2024 年度，無訴訟或非訴訟事件			
(三) 公司與客戶爭議之事件	2024 年金融消費評議中心訴訟事件 0 件			

附表三之二．第九條揭露項目

揭露項目	揭露內容
(一) 資訊外洩事件數量、與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量之比例、因資訊外洩事件而受影響的客戶數	(一) 資訊外洩事件數量：0 件 (二) 與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量之比例：0 件 (三) 因資訊外洩事件而受影響的客戶數：0 人
(二) 公司員工接受金融友善教育訓練及對大眾提供理財教育之辦理情形	(一) 接受公司內部金融友善教育訓練之員工人次：394 人 (二) 接受公司外部金融友善教育訓練之員工人次：95 人 (三) 對大眾提供理財教育之次數：34 場

附表三之三．第九條揭露項目

揭露項目	揭露內容
(一) ESG 相關主題之基金（依 110 年 7 月 2 日金管證投字 第 1100362463 號 函所規定環境、社會與治理（ESG）相關主題審查監理原則所發行之基金）	(一) 總檔數：2 檔 (二) 年底規模（新臺幣）：3,800.68 億元
(二) 所募集發行之證券投資信託基金	(一) 總檔數：69 檔 (二) 年底規模（新臺幣）：13,634.40 億元

i 填表說明：本項目係揭露永續報告書報告期間募集發行之基金總檔數及其年底規模，揭露範圍包括 2024 年存續之基金

附表四．第九條揭露項目

證券投資信託事業永續報告書 揭露內容	與國際永續資訊揭露 準則之對應	永續報告書章節	是否取得第三方確信或 保證
GRI 準則 一般揭露			
第三條 第二項			
(一) 公司組織及報告編製	GRI 2-1 ~ GRI 2-3	關於本報告書	
(二) 商業活動與員工及附表一	GRI 2-6 ~ GRI 2-7 SASB FN-AC-330a.1	●第一章 關於國泰投信／經營概況／產品與服務 ●第三條第三項第二款第二目揭露項目	
(三) 永續發展事項之治理	GRI 2-9 ~ GRI 2-18 GRI 2-25 ~GRI 2-26 SASB FN-AC-510a.2	●第一章 關於國泰投信／永續治理與策略／永續治理現況 ●第二章 永續經營／公司治理與誠信透明／董事進修情形 ●第二章 永續經營／組織推動與行為守則／設置吹哨者機制 & 檢舉管道	
(四) 政策及具體措施	GRI 2-22 ~ GRI 2-24	●各章節的永續藍圖目標表	
(五) 說明與利害關係人如經營夥伴、 交易對手，有關永續發展事項之 議合情形	GRI 2-29	●第一章 關於國泰投信／利害關係人溝通情形	

證券投資信託事業永續報告書揭露內容	與國際永續資訊揭露準則之對應	永續報告書章節	是否取得第三方確信或保證
重大主題			
第四條 環境、社會及治理納入投資流程之資訊	SASB FN-AC-410a.2	●第三章 永續金融／ESG 納入投資流程	取得確信：2024 年永續金融總投資金額。 取得確信：自 2024 年起設立投研資料站，投研團隊可查詢氣候風險、公司治理、議合紀錄等資訊
第五條 盡職治理情形	SASB FN-AC-410a.3	●第三章 永續金融／盡職治理狀況	
第六條 資訊安全	GRI 418	●第二章 永續經營／資訊安全	取得確信：資訊外洩事件數量、與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量之比例、因資訊外洩事件而受影響的客戶數皆為 0 件。
第七條 金融友善	GRI 406	●第三章 永續金融／金融友善	取得確信：2024 年公司與客戶爭議之事件：公司與客戶於財團法人金融消費評議中心爭議之案件數量 0 件。
第八條 氣候相關資訊	GRI 305	●第四章 策略藍圖－氣候／氣候暨自然執行管理摘要及規劃	第八條第一項第二款 - 附表二 ☒ 是 ☐ 否 取得確信：2024 年總公司營業據點 RE100, 全公司 RE61。
加強揭露項目			
第九條 附表三之一	GRI 2-27 SASB FN-AC-270a.1 SASB FN-AC-270a.2 SASB FN-AC-510a.1		取得確信：2024 年公司與客戶爭議之事件：公司與客戶於財團法人金融消費評議中心爭議之案件數量 0 件。
附表三之二	GRI 418-1		取得確信：資訊外洩事件數量、與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量之比例、因資訊外洩事件而受影響的客戶數皆為 0 件。
附表三之三	SASB FN-AC-410a.1 SB FN-AC-000.A		
第十一條 ●證券投資信託事業應依下列時程編製與申報永續報告書 ●證券投資信託事業應依下列時程導入國際資安管理標準及取得資安人員國際證照或專業證照 ●證券投資信託事業應依下列時程辦理第八條第一項第二款之盤查 ●證券投資信託事業應依下列時程辦理第八條第一項第二款之確	GRI 2-5	●關於本報告書 ●第二章 永續經營／資訊安全 ●確信	

二、GRI 準則索引表

GRI 2：一般揭露 2021

揭露項目		對應章節	頁碼	說明
2-1	組織詳細資訊	第一章 關於國泰投信／經營概況／基本資料	12	
2-2	組織永續報導中包含的實體	關於本報告書／編制邊界	3	
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書／編制邊界、聯絡資訊	4	
2-4	資訊重編	-	-	
2-5	外部保證 / 確信	附錄／確信證書	136-138	
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	第一章 關於國泰投信／經營概況／產品與服務	16	
2-7	員工	第六章 策略藍圖 - 培力／職場培力／職場培力資源投入／人才選任政策	115	
2-8	非員工的工作者	第六章 策略藍圖 - 培力／職場培力／職場培力資源投入／人才選任政策	115	
2-9	治理結構及組成	第二章 永續經營／公司治理與誠信透明／董事會運作	33	國泰投信董事長與總經理非為同一人
2-10	最高治理單位的提名與遴選	第二章 永續經營／公司治理與誠信透明／董事會運作	33	
2-11	最高治理單位的主席	第二章 永續經營／公司治理與誠信透明／董事會運作	33	
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	第一章 關於國泰投信／永續治理與策略／永續治理現況	22	
		第二章 永續經營／公司治理與誠信透明／董事會運作	33	
2-13	衝擊管理的負責人	第一章 關於國泰投信／永續治理與策略／永續治理現況	22	
		第二章 永續經營／公司治理與誠信透明／董事會運作	33	
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	第一章 關於國泰投信／永續治理與策略／永續委員會架構與工作項目	22	
2-15	利益衝突	第二章 永續經營／公司治理與誠信透明／董事會利益迴避	34	
2-16	溝通關鍵重大事件	第二章 永續經營／風險管理	40	
		第二章 誠信經營與行為守則／設置吹哨者機制 & 檢舉管道	36	

揭露項目		對應章節	頁碼	說明
2-17	最高治理單位的群體智識	第二章 永續經營／公司治理與誠信透明／董事會運作、董事進修情形	34	
2-18	最高治理單位的績效評估	第二章 永續經營／公司治理與誠信透明／董事會績效評估	34	
2-19	薪酬政策	第二章 永續經營／公司治理與誠信透明／董監事薪資政策	34	
2-20	薪酬決定流程	第二章 永續經營／公司治理與誠信透明／董監事薪資政策	34	
2-21	年度總薪酬比率	-	-	此為公司機密資訊，本年度尚未規劃揭露
2-22	永續發展策略的聲明	關於本報告書／長官的話	5	
2-23	政策承諾	第二章 公司治理與誠信透明／誠信經營與行為守則、資訊安全 第六章 策略藍圖－培力／職場培力／多元包容職場／人權政策	36 、 43 、 121	
2-24	納入政策承諾	第二章 公司治理與誠信透明／誠信經營與行為守則、資訊安全 第六章 策略藍圖－培力／職場培力／多元包容職場／人權政策	36 、 43 、 121	
2-25	補救負面衝擊的程序	第一章 關於國泰投信／利害關係人溝通情形／重大議題辨識／重大議題因應衝擊說明 第二章 風險管理／新興風險的因應措施 第二章 永續經營／公司治理與誠信透明／設置吹哨者機制 & 檢舉管道	27 41 36	
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	第二章 永續經營／公司治理與誠信透明／設置吹哨者機制 & 檢舉管道	36	
2-27	法規遵循	第二章 永續經營／法令遵循	37	
2-28	公協會的會員資格	第一章 關於國泰投信／經營概況／參與組織與倡議	15	
2-29	利害關係人議合方針	第一章 關於國泰投信／利害關係人溝通情形 第三章 永續金融／盡職治理狀況／議合互動	28 59	
2-30	團體協約	第五章 健康促進／職場健康環境／勞資對談	103	

GRI 3: 重大主題揭露項目

重大主題	揭露項目		對應章節	頁碼	特定主題
-	3-1	決定重大主題的流程	第一章 關於國泰投信／利害關係人溝通情形／重大議題辨識／重大主題分析結果	25	
	3-2	重大主題列表	第一章 關於國泰投信／利害關係人溝通情形／重大議題辨識／重大議題因應衝擊說明	27	
	3-3	重大主題管理	-	-	
ESG 永續責任投資	3-3	重大主題管理	第三章 永續金融／ESG 納入投資流程／管理方針	48	無
盡職治理與議合行動	3-3	重大主題管理	第三章 永續金融／盡職治理狀況／管理方針	54	無
淨零行動與氣候變遷	3-3	重大主題管理	第四章 策略藍圖－氣候／氣候暨自然執行管理摘要及規劃／管理方針	69	GRI 201、302、305
普惠金融	3-3	重大主題管理	第三章 永續金融／金融友善／管理方針	63	GRI 406
公司治理與誠信透明	3-3	重大主題管理	第二章 永續經營／公司治理與誠信透明／管理方針	32	GRI 205、206
資訊安全	3-3	重大主題管理	第二章 永續經營／資訊安全／管理方針	43	GRI 418
永續商品與服務	3-3	重大主題管理	第五章 策略藍圖－健康／永續商品與服務／管理方針	105	GRI 416、417

200 系列						
主題	GRI 準則標題	揭露項目	揭露項目標題	對應章節	頁碼	說明
淨零行動與氣候變遷	經濟績效	201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會	第四章 策略藍圖－氣候／氣候暨自然執行管理摘要及規劃／策略	71	
公司治理與誠信經營	反貪腐	205-1	已進行貪腐風險評估的營運據點	-	-	本年度尚未針對營運據點進行反貪腐風險評估
公司治理與誠信經營	反貪腐	205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	第二章 永續經營／公司治理與誠信透明／誠信經營與行為守則／組織推動與行為守則	36	

200 系列						
主題	GRI 準則標題	揭露項目	揭露項目標題	對應章節	頁碼	說明
公司治理與誠信經營	反貪腐	205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	-	-	本年度尚未進行反貪腐評估
公司治理與誠信經營	反競爭行為	206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	-	-	本年度無相關事件
300 系列						
淨零行動與氣候變遷	能源	302-4	減少能源消耗	第四章 策略藍圖 - 氣候／綠色能源 - 透過碳定價機制，影響員工行為、綠色營運 - 能源及環境管理	92 94	
淨零行動與氣候變遷	排放	305-1	直接（範疇一）溫室氣體排放	第四章 策略藍圖 - 氣候／目標與指標／溫室氣體排放	81	
淨零行動與氣候變遷	排放	305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放	第四章 策略藍圖 - 氣候／目標與指標／溫室氣體排放	81	
淨零行動與氣候變遷	排放	305-3	其他間接（範疇三）溫室氣體排放	第四章 策略藍圖 - 氣候／目標與指標／溫室氣體排放	81	
淨零行動與氣候變遷	排放	305-4	溫室氣體排放密集度	第四章 策略藍圖 - 氣候／目標與指標／溫室氣體排放	81	
淨零行動與氣候變遷	排放	305-5	溫室氣體排放減量	第四章 策略藍圖 - 氣候／目標與指標／溫室氣體排放	81	
淨零行動與氣候變遷	排放	305-6	臭氧層破壞物質（ODS）的排放	第四章 策略藍圖 - 氣候／目標與指標／溫室氣體排放	-	不適用
淨零行動與氣候變遷	排放	305-7	氮氧化物（NOx）、硫氧化物（SOx），及其它顯著的氣體排放	第四章 策略藍圖 - 氣候／目標與指標／溫室氣體排放	-	不適用
400 系列						
普惠金融	不歧視	406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	第三章 永續金融／金融友善／公平待客與顧客體驗 第六章 策略藍圖 - 培力／職場培力／多元包容職場	63 121	
資訊安全	客戶隱私	418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	第二章 永續經營／資訊安全	47	

三、SASB 永續會計原則

SASB 準則標題	編號	揭露項目標題	對應章節	頁碼	說明
透明資訊與公平建議給客戶	FN-AC-270a.1	涉及投資相關調查、消費者投訴、私人民事訴訟或其他監管程序的員工數量與比例	第三章 永續金融／ 3. 金融友善／客戶服務與客訴處理	65	因 2024 年度公司並無與客戶於財團法人金融消費評議中心爭議案件，因此今年度尚未統計相關員工數量與比例
	FN-AC-270a.2	因向新客戶和老客戶行銷和傳播金融產品相關資訊相關的法律訴訟而造成的金錢損失總額		-	本年度無相關事件造成的金額損失
	FN-AC-270a.3	向客戶通報產品和服務的方法描述	第三章 永續金融／ 3. 金融友善／公平待客與服務體驗	63	
員工多元化與包容性	FN-AC-330a.1	(1) 執行管理階層、 (2) 非執行管理階層、 (3) 專業人員和 (4) 所有其他員工的性別和種族／族裔群體代表性百分比	第五章 策略藍圖－培力／職場培力／ 職場培力資源投入／人才選任政策	115	
環境、社會與管治因素在投資管理與顧問中的應用	FN-AC-410a.1	按資產類別劃分的管理資產數量，採用 (1) 環境、社會和治理 (ESG) 問題的整合， (2) 永續發展主題投資以及 (3) 篩選	第三章 永續金融／ ESG 納入投資流程／責任投資運作流程	50	
	FN-AC-410a.2	描述將環境、社會和治理 (ESG) 因素納入投資或財富管理流程和策略的方法	第三章 永續金融／ ESG 納入投資流程／責任投資運作流程	50	
	FN-AC-410a.3	代理投票和被投資者參與政策和程序的描述	第三章 永續金融／ 盡職治理狀況／代理投票政策	56	
投資排放	FN-AC-410b.1	絕對投資排放總量，依 (1) 範圍 1、 (2) 範圍 2 和 (3) 範圍 3 分類	第四章 策略藍圖－氣候／氣候暨自然執行管理摘要及規劃／指標與目標	81-83	
	FN-AC-410b.2	投資排放揭露中包含的管理資產總額 (AUM)			
	FN-AC-410b.3	投資排放計算中包含的管理總資產 (AUM) 的百分比	第四章 低碳經濟／ 2050 金融資產淨零排放		
	FN-AC-410b.4	用於計算投資排放量的方法的描述			
商業倫理	FN-AC-510a.1	因與詐欺、內線交易、反壟斷、反競爭行為、市場操縱、舞弊行為或其他相關金融業法律或法規相關的法律訴訟而造成的金錢損失總額		-	本年度無相關事件
	FN-AC-510a.2	舉報政策和程序的描述	第二章 永續經營／誠信經營與行為守則／設置吹哨者機制 & 檢舉管道	36	
活動指標	FN-AC-000.A	總資產管理 (AUM)	第一章 關於國泰投信／經營概況／產品與服務	16	
	FN-AC-000.B	託管及監管下的資產總額		16	

四、TCFD 指標揭露框架

四大面向	指標	對應章節	頁碼
治理	董事會對氣候相關風險與機會的監督情況	第四章 策略藍圖 - 氣候／氣候暨自然執行管理摘要及規劃／治理	69
	管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會的角色		70
策略	組織所鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會	第四章 策略藍圖 - 氣候／氣候暨自然執行管理摘要及規劃／策略	71
	組織在業務、策略和財務規劃上與氣候相關風險與機會的衝擊		72
	組織在策略上的韌性，並考慮不同氣候相關情境		73
風險管理	組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程	第四章 策略藍圖 - 氣候／氣候暨自然執行管理摘要及規劃／風險管理	80
	組織在氣候相關風險的管理流程		80
	氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度		80
指標目標	揭露組織依循策略和風險管理流程，進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標	第四章 策略藍圖 - 氣候／氣候暨自然執行管理摘要及規劃／指標目標	81
	揭露以下溫室氣體排放和相關風險：企業／組織直接的溫室氣體排放		81
	組織在管理氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實 TCFD 目標的表現		81

五、確信證書

確信項目彙總表

編號	確信標的資訊	適用基準	2024 年國泰證券投資信託永續報告書頁次	編號	確信標的資訊	適用基準	2024 年國泰證券投資信託永續報告書頁次
1	2024 年度國泰投信營運據點（含租賃）總用電量為 70.35 萬度，其中 61% 為再生電力。	2024 年國泰投信營運據點（含租賃）*1 非再生電力*2 及再生電力*3 之總用電量。 * 註 1: 2024 年國泰投信營運據點（含租賃）涵蓋以下範圍：台北總公司、新竹分公司、台中分公司、高雄分公司、台聯大樓、資訊大樓、青埔機房及板橋辦公室。 * 註 2: 非再生電力電量包含外購非再生電力電量。 * 註 3: 再生電力電量包含外購再生電力直購 (PPA) 電量。 * 註 4: 再生能源使用率 = 再生電力直購電量除以總用電量。	CH4 P90、P91	5	截至 2024 年 12 月 31 日，國泰投信在永續產業的投資總額為新台幣 2,001 億元。	國泰投信各類永續相關產業之投資判定方式如下： 國泰投信低碳投資判定方式有下列三種： 1. 產業分類屬替代能源、建築、廢棄物回收、交通、節能產業及自然碳匯等類別。2. 公司營業項目屬上述類別。3. 包含在 Bloomberg 平台中的綠色債券清單之投資標的。 國泰投信水資源投資判定方式有下列二種： 1. 產業分類屬水供應、水處理、汙水處理、與節水、水循環、回收水相關產業。2. 公司營業項目屬上述類別。 國泰投信基礎建設投資判定方式有下列二種： 1. 產業分類屬交通、公用設施、社會住宅、環境整治設施、低碳轉型相關基礎建設、基礎建設營造及軟體等類別。2. 公司營業項目屬上述類別。 國泰投信高齡與健康投資判定方式有下列二種： 1. 產業分類屬高齡與健康產品及服務產業、設施供應等類別。2. 公司營業項目屬上述類別。 國泰投信社區與金融包容性投資判定方式有下列二種： 1. 產業分類屬教育、金融包容性等相關產業。2. 公司營業項目屬上述類別。投資標的包含投資性不動產、股權投資、債權投資；投資金額均按國泰投信截至 2024 年 12 月 31 日財務系統記錄之帳面價值計算總和。	CH3 P52
2	2024 年度國泰投信資訊外洩事件數量、與個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量之比例、因資訊外洩事件而受影響的客戶數皆為 0。	依國泰金控暨子公司重大資訊安全事件通報暨緊急應變管理要點，及國泰證券投資信託股份有限公司個人資料侵害事件管理辦法等相關管理辦法，統計 2024 年度國泰證券投資信託發生的資訊外洩事件數量總和、個人資料侵害事件除以所有資訊外洩事件數量及統計 2024 年度國泰證券投資信託因資訊外洩事件而影響之顧客數總和。	CH3 P47				
3	2024 年度國泰投信財團法人金融消費評議中心爭議案件 0 件。	2024 年度國泰投信與客戶於財團法人金融消費評議中心爭議之案件總數量。	CH3 P65				
4	國泰投信自 2024 年 12 月起於內部設立投研資料站，供投研團隊查詢氣候風險、公司治理、議合紀錄資訊。	詳內文。	CH4 P85				

資誠確信報告



會計師有限確信報告

資會綜字第 24011962 號

國泰證券投資信託股份有限公司 公鑒：

本會計師受國泰證券投資信託股份有限公司（以下簡稱「貴公司」）之委任，對 貴公司選定西元 2024 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 貴公司西元 2024 年度永續報告書第 136 頁之「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第 3 頁之「報告書範疇與邊界」段落述明。

上開適用基準係為中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業編製與申報永續報告書作業辦法」與相關附表、全球永續性報告協會(Global Reporting Initiatives, GRI)發布之最新版 GRI 準則(GRI Standards)，以及 貴公司依行業特性與其所選定之關鍵績效指標參採或自行設計其他基準。

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。

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw



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，並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。

此報告不對西元 2024 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，另外，2024 年度永續報告書中屬 2023 年 12 月 31 日及更早期間之資訊未經本會計師確信。

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

趙永霖



西 元 2 0 2 5 年 6 月 1 0 日

關於本報告書

董事長的話

永續榮譽榜

01 關於國泰投信

02 永續經營

03 永續金融

04 策略藍圖－氣候

05 策略藍圖－健康

06 策略藍圖－培力

07 附錄

法定揭露附錄

GRI 準則索引表

SASB 永續會計原則

TCFC 指標揭露框架

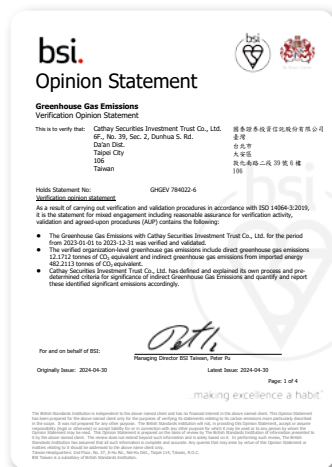
確信證書

誓語

其他環境、資安查驗證書

國泰證券投資信託股份有限公司

ISO 14064-1 溫室氣體排放查證報告



ISO 14001 環境管理系統查證報告



ISO 50001 能源管理系統查證報告



ISO 27001 企業資安治理查驗報告



ISO 46001 水資源管理查證報告

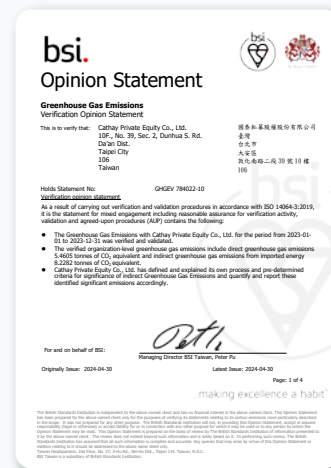


ISO 22301 BCM 營運持續管理系統查驗報告



國泰私募股權股份有限公司

ISO 14064-1 溫室氣體排放查證報告



六、基金警語

經理公司基金經金管會核准或同意生效，惟不表示基金絕無風險。經理公司(本期真信託事業)以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；經理公司(本期真信託事業)除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。投資人可向經理公司及基金之銷售機構索取基金公開說明書或簡式公開說明書，或至經理公司網站(www.cathayholdings.com/funds)或公開資訊觀測站或期信基金資訊觀測站自行下載。有關基金應負擔之費用已揭露於公開說明書中，投資人可至公開資訊觀測站或期信基金資訊觀測站中查詢。本文提及之經濟走勢預測不必然代表經理公司基金之績效，經理公司基金投資風險詳請閱各基金公開說明書。

★國泰全球積極組合基金(基金之配息來源可能為本金)及國泰豐益債券組合基金(基金之配息來源可能為本金)得投資於非投資等級債券基金，其投資標的可能包含非投資等級之債券，該等債券之收益雖較高，但仍可能面臨發行公司無法償付本息之信用風險。

★由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故(A)國泰新興非投資等級債券基金(基金之配息來源可能為本金)、(B)國泰全球多收益平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)、(C)國泰亞太息平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券，基金並無保證收益及配息且配息來源可能為本金)、(D)國泰優選 1-5 年美元非投資等級債券基金(本基金並無保證收益及配息)、(E)國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金(基金之配息來源可能為本金)、(F)國泰六年階梯到期新興市場債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、(G)國泰 2025 到期新興市場債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、(H)國泰美國多收益平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)及(I)國泰亞洲非投資等級債券基金(基金之配息來源可能為本金)可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。前述基金不適合無法承擔相關風險之投資人。(1)根據前述基金之投資策略與投資特色，前述基金得投資於非投資等級債券，該類債券之風險及波動度較高，適合能承擔相關風險之投資人。投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。(2)非投資等級債券信用評等投資等級較低，甚至未經信用評等，證券價格亦因發行人實際與預期盈餘、管理階層變動、併購或因政治、經濟不穩定而增加其無法償付本金及利息的信用風險，特別是在於經濟景氣衰退期間，稍有不利用消息，此類證券價格的波動可能較為劇烈。(3)除 D 基金不投資於符合美國 Rule 144A 規定之債券外，前述其他基金可投資於符合美國 Rule 144A 規定之債券，該類債券屬於私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大的風險。

★由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故(A)國泰美國優質債券基金(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)、(B)國泰四年到期成熟市場投資等級債券基金(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)、(C)國泰三年到期全球投資等級債券基金(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。前述基金不適合無法承擔相關風險之投資人。(1)根據前述基金之投資策略與投資特色，適合追求低風險、低報酬及(A)長期(B)目標期間(四年期)(C)目標期間(三年期)穩健績效之投資人。投資人宜斟酌個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短後辦理投資。投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。(2)非投資等級債券信用評等投資等級較低，甚至未經信用評等，證券價格亦因發行人實際與預期盈餘、管理階層變動、併購或因政治、經濟不穩定而增加其無法償付本金及利息的信用風險，特別是在於經濟景氣衰退期間，稍有不利用消息，此類證券價格的波動可能較為劇烈。(3)前述基金可投資於符合美國 Rule 144A 規定之債券，該類債券屬於私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大的風險。

★國泰 7-10 年 A 等級金融產業債券基金、國泰 15 年期以上 A 等級科技產業債券基金及國泰 15 年期以上 A 等級公用事業產業債券基金為投資於標的指數之成分證券或因應標的指數複製策略所需，得投資符合美國 Rule 144A 規定之債券，該類債券屬於私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大的風險。

★國泰 15 年期以上 A 等級醫療保健產業債券基金及國泰 10 年以上投資級金融債券 ETF 基金(基金之配息來源可能為收益平準金)為投資於標的指數之成分證券或因應標的指數複製策略所需，得投資符合美國 Rule 144A 規定之債券，符合美國 Rule 144A 規定之債券，該類債券屬於私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大的風險。

★國泰三年到期全球投資等級債券基金(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)、國泰四年到期成熟市場投資等級債券基金(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)、國泰美國優質債券基金(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)、國泰新興非投資等級債券基金(基金之配息來源可能為本金)、國泰全球多收益平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)、國泰亞太息平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券，基金並無保證收益及配息且配息來源可能為本金)、國泰全球積極組合基金(基金之配息來源可能為本金)、國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金(基金之配息來源可能為本金)、國泰美國多收益平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)、國泰亞洲非投資等級債券基金(基金之配息來源可能為本金)及國泰豐益債券組合基金(基金之配息來源可能為本金)配息前未先扣除應負擔之相關費用。基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。基金配息不代表基金實際報酬，且過去配息不代表未來配息，基金淨值可能因市場因素而上下波動。前述基金配息組成項目相關資料已揭露於國泰投信網站。

★國泰四年到期成熟市場投資等級債券基金(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)投資於金融機構發行具損失吸收能力之債券(包括應急可轉換債券及具總損失吸收能力債券，下稱 CoCo Bond 及 TLAC 債券)，當金融機構出現資本適足率低於一定水平、重大營運或破產危機時，得以契約形式或透過法定機制將債券減記面額或轉換股權，可能導致客戶部分或全部債權減記、利息取消、債權轉換股權，修改債券條件如到期日、票息、付息日、或暫停配息等變動。國泰三年到期全球投資等級債券基金(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)、國泰美國優質債券基金(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)、國泰全球多收益平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)、國泰亞太息平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券，基金並無保證收益及配息且配息來源可能為本金)、國泰美國多收益平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)、國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金(基金之配息來源可能為本金)、國泰亞洲非投資等級債券基金(基金之配息來源可能為本金)、國泰新興非投資等級債券基金(基金之配息來源可能為本金)、國泰 10 年期(以上)BBB 美元息收公司債券基金(基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)、國泰 10 年期以上 A 等級美元公司債券 ETF 基金(基金之配息來源可能為收益平準金)、國泰 7-10 年 A 等級金融產業債券基金及國泰 10 年以上投資級金融債券 ETF

基金(基金之配息來源可能為收益平準金)投資於金融機構發行具損失吸收能力之債券(包括應急可轉換債券、具總損失吸收能力債券及符合自有資金與合格債務最低要求債券，下稱 CoCo Bond、TLAC 債券及 MREL 債券)，當金融機構出現資本適足率低於一定水平、重大營運或破產危機時，得以契約形式或透過法定機制將債券減記面額或轉換股權，可能導致客戶部分或全部債權減記、利息取消、債權轉換股權、修改債券條件如到期日、票息、付息日、或暫停配息等變動。

★國泰台灣 ESG 永續高股息 ETF 基金(基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)、國泰全球品牌 50 ETF 基金(基金之配息來源可能為收益平準金)、國泰台灣領袖 50 ETF 基金(基金之配息來源可能為收益平準金)、國泰 10 年以上投資級金融債券 ETF 基金(基金之配息來源可能為收益平準金)、國泰 20 年期(以上)美國公債指數基金(基金之配息來源可能為收益平準金)、國泰 10 年期(以上)BBB 美元息收公司債券基金(基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)、國泰新興市場 5 年期(以上)美元息收投資等級債券基金(基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)及國泰 10 年期以上 A 等級美元公司債券 ETF 基金(基金之配息來源可能為收益平準金)之配息不代表基金實際報酬，且過去配息不代表未來配息，基金淨值可能因市場因素而上下波動。基金配息可能由基金的收益平準金中支付。任何涉及由收益平準金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。基金配息組成項目相關資料(將)揭露於國泰投信網站。

★投資地區含新興市場者，因其波動性與風險程度可能較高，且其政經情勢穩定度及匯率走勢亦可能使資產價值受不同程度影響。

★投資人申購前應瞭解國泰泰享退系列基金具有 P 類型受益權單位及 A 類型受益權單位，P 類型受益權單位具有較低經理費及享有銷售機構之申購手續費優惠，惟須受每月以定期定額方式連續扣款成功達 24 個月(含)以上之限制，若因投資人申請終止扣款、辦理買回基金(不接受部分買回)或帳戶扣款失敗者，視為扣款不連續，投資人須返還持有期間之 P 類型受益權單位與 A 類型受益權單位經理費差額且銷售機構得於 P 類型受益權單位之申購發生扣款不連續之情形時收取原應收之申購手續費，並將投資人 P 類型受益權單位轉換為 A 類型受益權單位；A 類型受益權單位，不受每月以定期定額方式連續扣款成功達 24 個月(含)以上之限制，惟其經理費較 P 類型受益權單位較高，投資人應依本身投資理財規劃，自行判斷選擇投資 P 類型受益權單位或 A 類型受益權單位，國泰泰享退系列基金 P 類型約定不得互相轉換。

國泰泰享退系列基金 P 類型受益權單位僅得透過富通銷售，P 類型受益權單位之定期定額申購與勞工退休金條例之勞工每月自願提繳退休金無關，投資人係以自有資金定期定額投資基金，應自負盈虧，且無稅賦優惠。

★國泰全球數位支付服務 ETF 基金以追蹤標的指數「Solactive 全球數位支付服務指數」績效表現為目標，係以持有標的指數之成分股為主，並不直接投資比特幣或其他加密貨幣，亦不間接透過衍生性商品或基金投資比特幣或其他加密貨幣。

★有關國泰台灣 ESG 永續高股息 ETF 基金(基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)之 ESG 資訊，投資人應於申購前詳閱基金公開說明書或投資人須知所載之基金所有特色或目標等資訊，或至國泰投信官方網站查詢(<https://cathaysite.tw/J3DobPN>)。

★有關國泰美國 ESG 基金之 ESG 資訊，投資人應於申購前詳閱基金公開說明書或投資人須知所載之基金所有特色或目標等資訊。基金相關資訊請參閱國泰投信官方網站(<https://cathaysite.tw/W3zJOib>)。

★國泰台灣 ESG 永續高股息 ETF 基金(基金之配息來源可能為收益平準金且本基金並無保證收益及配息)可分配收益為除息交易日前(不含當日)投資所得之現金股利、稅後利息收入，基金受益憑證之收益分配及收益平準金，扣除本基金應負擔之各項成本費用後，為本基金之可分配收益，其他所得如符合(A)規定者，由經理公司決定是否增配。(A)前述可分配收益若另增已實現資本利得扣除資本損失(包括已實現及未實現之資本損失)及本基金應負擔之費用時，則本基金於收益分配評價日之每受益權單位之淨資產價值應高於信託契約第五條第二項所列本基金每受益權單位之發行價格，且每受益權單位之淨資產價值減去當次每受益權單位可分配收益之餘額，不得低於每受益權單位之發行價格。(B)本基金可分配收益之分配，經經理公司作成收益分配決定後，於每年 2、5、8 及 11 月起第 45 個營業日前(含)進行分配；收益分配之停止變更受益人名簿記載期間及收益分配基準日由經理公司於期前公告。經理公司認為有必要時，可於分配前隨時修正收益分配金額。本基金投資之企業，其股利(股息)配發時間及金額視個別企業決定(如該企業一年可能集中於一次或兩次配發)，故每期配息金額之決定主要透過對投資組合企業長期股利配發記錄的追蹤作為未來一年股利金額的保守預估，並考量相關稅負後，方決定每期基金每單位的配息金額。

★國泰全球數位支付服務 ETF 基金可分配收益為除息交易日前(不含當日)，非投資中華民國及中國大陸地區(不含港澳地區)所得之現金股利扣除本基金應負擔之各項成本費用後，為本基金之可分配收益，其他所得如符合後述(A)規定者，由經理公司決定是否增配。(A)前述可分配收益若另增配其他非投資中華民國及中國大陸地區(不含港澳地區)所得之利息所得、租賃所得，已實現資本利得扣除資本損失與本基金應負擔之費用時，則本基金於收益分配評價日之每受益權單位之淨資產價值應高於本基金信託契約第 5 條第 2 項所列本基金每受益權單位之發行價格，且每受益權單位之淨資產價值減去當次每受益權單位可分配收益之餘額，不得低於本基金信託契約第 5 條第 2 項所列本基金每受益權單位之發行價格。(B)本基金可分配收益之分配，經經理公司作成收益分配決定後，於每年 4 月起第 45 個營業日前(含)進行分配；收益分配之停止變更受益人名簿記載期間及收益分配基準日由經理公司於期前公告。經理公司認為有必要時，可於分配前隨時修正收益分配金額。本基金投資之企業，其股利(股息)配發時間及金額視個別企業決定(如該企業一年可能集中於一次或兩次配發)，故每期配息金額之決定主要透過對投資組合企業長期股利配發記錄的追蹤作為未來一年股利金額的保守預估，並考量相關稅負後，方決定每期基金每單位的配息金額。

★國泰全球品牌 50ETF 基金(基金之配息來源可能為收益平準金)可分配收益為除息交易日前(不含當日)非投資中華民國及中國大陸地區(不含港澳地區)投資所得之現金股利、稅後利息收入，基金受益憑證之收益分配及收益平準金，扣除本基金應負擔之各項成本費用後，為本基金之可分配收益，其他所得如符合(A)規定者，得由經理公司決定是否增配。(A)前述可分配收益若另增配其他非投資中華民國及中國大陸地區(不含港澳地區)之已實現資本利得扣除資本損失(包括已實現及未實現之資本損失)及本基金應負擔之費用時，則本基金於收益分配評價日之每受益權單位之發行價格，且每受益權單位之淨資產價值減去當次每受益權單位可分配收益之餘額，不得低於每受益權單位之發行價格。(B)本基金可分配收益之分配，經經理公司作成收益分配決定後，於每年 6 月起第 45 個營業日前(含)進行分配；收益分配之停止變更受益人名簿記載期間及收益分配基準日由經理公司於期前公告。經理公司認為有必要時，可於分配前隨時修正收益分配金額。本基金投資之企業，其股利(股息)配發時間及金額視個別企業決定(如該企業一年可能集中於一次或兩次配發)，故每期配息金額之決定主要透過對投資組合企業長期股利配發記錄的追蹤作為未來一年股利金額的保守預估，並考量相關稅負後，方決定每期基金每單位的配息金額。

★國泰台灣領袖 50ETF 基金(基金之配息來源可能為收益平準金)可分配收益為除息交易日前(不含當日)投資所得之現金股利，本基金因出借股票而由借券人返還之現金股利、稅後利息收入，基金受益憑證之收益分配及收益平準金，扣除本基金應負擔之各項成本費用後，為本基金之可分配收益，其他所得如符合(A)規定者，由經理公司決定是否增配。(A)前述可分配收益若另增配借券收入與已實現資本利得扣除資本損失(包括已實現及未實現之資本損失)及本基金應負擔之費用時，則本基金於收益分配評價日之每受益權單位之淨資產價值應高於信託契約第五條第

法定揭露附錄

GRI 準則索引表

SASB 永續會計原則

TCFC 指標揭露框架

確信證書

警語

六、基金警語

二項所列本基金每受益權單位之發行價格，且每受益權單位之淨資產價值減去當次每受益權單位可分配收益之餘額，不得低於每受益權單位之發行價格。(B)本基金可分配收益之分配，經經理公司作成收益分配決定後，於每年 3、10 月起第 45 個營業日前(含)進行分配；收益分配之停止變更受益人名簿記載期間及收益分配基準日由經理公司於期前公告。經理公司認為有必要時，可於分配前隨時修正收益分配金額。本基金投資之企業，其股利(股息)配發時間及金額視個別企業決定(如該企業一年可能集中於一次或兩次配發)，故每期配息金額之決定主要透過對投資組合企業長期股利配發記錄的追蹤作為未來一年股利金額的保守預估，並考量相關稅負後，方決定每期基金每單位的配息金額。

★ETF 基金掛牌日前(不含當日)，經理公司不接受各該基金受益權單位數之買回。

指數授權免責聲明：

▲「彭博®」、彭博 20 年期(以上)美國公債指數、彭博 10 年以上美元金融債券指數(「指數」)為 Bloomberg Finance L.P. 及其關係企業(包括指數管理公司—彭博指數服務有限公司(「BISL」))(統稱「彭博」)的服務商標，且已授權由國泰投信用於若干用途，彭博與國泰投信並無關聯，且彭博並不會審批、認證、審查或推薦國泰 20 年期(以上)美國公債指數 ETF(基金之配息來源可能為收益平準金)、國泰 20 年期(以上)美國公債指數基金(加掛美元受益憑證)(基金之配息來源可能為收益平準金)、國泰 10 年以上投資級金融債券 ETF 基金(基金之配息來源可能為收益平準金)(「基金」)，彭博不就基金任何相關資料或資訊之即時性、準確性或完整性作出任何保證。

▲本文中所稱的基金或證券並非由 MSCI 贊助、背書或推廣，且 MSCI 就任何該等基金或證券或該等基金或證券所基於的任何指數不承擔任何責任。國泰台灣 ESG 永續高股息 ETF 基金(基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)及國泰台灣領袖 50 ETF 基金(基金之配息來源可能為收益平準金)公開說明書中載有對 MSCI 與國泰投信之間有限的關係以及任何相關基金更詳細的描述。

▲NYSE FactSet 全球智能電動車指數 (NYSE FactSet Global Autonomous & Electric Vehicles Index) 及 NYSE FactSet 全球品牌 50 指數 (NYSE FactSet Global Top 50 Brands Index) (「標的指數」) 係 ICE 數據指數有限公司(以下稱 ICE Data) 之產品，且經許可使用，「ICESM」為 ICE Data 或其關係企業之服務/商標；而 NYSE 為 NYSE Group, Inc. 商標，由 IDI 經 NYSE Group, Inc. 許可使用。這些商標與標的指數已經授權，供國泰投信與國泰全球智能電動車 ETF 基金及國泰全球品牌 50 ETF 基金(基金之配息來源可能為收益平準金)(以下統稱「基金」)一起使用。國泰投信、或基金(如適用)均未由 ICE Data、其關係企業或其第三方供應商(「ICE Data 和它的供應商」)贊助、認可、銷售或推銷。ICE Data 及其供應商對於投資於有價證券之建議不為任何承諾或保證，尤其是基金或指數追蹤一般市場績效的能力。指數之過往績效不代表或保證未來之表現。ICE Data 與國泰投信之關係僅存在於授權其使用商標、商標名稱、標的指數或其成份。標的指數係由 ICE Data 決定、組成、計算，與國泰投信或基金或其持有人無涉。ICE Data 於決定、組成、計算指數時，無義務將國泰投信或基金持有人之需求納入考量。ICE Data 未參與基金之發行的時間、價格或數量之決策，亦不負責；對於產品之定價、買賣、贖回之決策或計算結果亦同。

除某些客製化指數計算服務，ICE Data 提供的所有資訊本質上都是一般信息，並非針對國泰投信或任何其他個人、實體或團體的需求而量身定制。ICE Data 不承擔與基金管理、行銷或交易相關的義務或責任。ICE Data 不是投資顧問，將某一證券納入指數並不表示 ICE Data 建議買進、賣出或持有該證券，也不應被視為投資建議。

ICE DATA 及其供應商對於指數、指數數據或其包含之資訊、與之相關或其衍生之資訊(以下稱「指數數據」)之適銷性或針對特定目的或用途的適用性的任何保證，無論明示或默示，茲此聲明免責。指數及指數數據係以「現狀」提供，ICE DATA 及其供應商不就其精確性、正確性、及時性或完整性之損害或責任負責，使用者應自行承擔風險。

NYSE 已獲得 NYSE GROUP, INC. 的許可或由 IDI 或其關係企業在 NYSE GROUP, INC. 的許可下使用，並不表示或暗示 NYSE GROUP, INC. 或其關係企業就任何證券、投資、其他金融產品、娛樂、媒體、藝術作品、學術作品、教育作品或任何其他產品(統稱「產品」)提供投資推薦；亦不表示或暗示對任何產品可能帶來之利益作出任何陳述；或 IDI 獲得 NYSE GROUP, INC. 之贊助、批准或認可(如適用)。NYSE GROUP, INC. 非任何此類產品之發行人，就其或其中反映之內容不作任何明示或默示之適銷性或特定用途適用性保證，亦不就任何人或任何實體可能獲得之結果作出保證。

▲國泰全球基因免疫與醫療革命 ETF 基金及國泰全球數位支付服務 ETF 基金未受 Solactive AG 以任何形式贊助、宣傳、銷售或支持，Solactive AG 亦不就在任何時點或任何方式使用指數及/或指數商標或指數價格之結果提供任何明示或默示保證或確認。無論在任何時點或任何方式使用指數之結果及/或指數商標或指數價格，亦同。完整版聲明請參閱本基金公開說明書。



關於本報告書

董事長的話

永續榮譽榜

01 關於國泰投信

02 永續經營

03 永續金融

04 策略藍圖—氣候

05 策略藍圖—健康

06 策略藍圖—培力

07 附錄



台北市大安區敦化南路二段 39 號 6 樓 6F, No.39, Sec. 2, Dunhua S. Rd, Taipei City 10681, Taiwan ROC

TEL | 02-2700-8399

FAX | 02-2703-3385

WEB | www.cathaysite.com.tw