

Cathay Securities Investment Trust

2023 國泰投信 永續報告書



國泰投信
Cathay Securities Investment Trust



目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

攜手向上・落實永續影響力

以「箭頭」象徵國泰投信

不斷向前邁進的步伐

透過向上的視覺動線，強化國泰投信在

永續發展道路上的堅定方向以及

落實永續發展不懈的追求承諾

註：國泰投信扶持風力發電產業，購買 GRID CONNECTED WIND POWER PROJECT IN MAHARASHTRA, INDIA BY BHILWARA（馬哈拉什特拉邦風力）碳權案廠；封面照片為產業示意非實際案廠。

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

目錄 CONTENTS

關於本報告書	03
董事長的話	05
榮譽榜	06

○2	永續經營	
	公司治理與誠信透明	28
	風險管理	36
	稽核制度	38
	資訊安全	39

○5	策略藍圖—健康	
	健康促進	90
	財務健康	95

○3	永續金融	
	ESG 納入投資流程	45
	盡職治理狀況	51
	金融友善	60

○6	策略藍圖—培力	
	職場培力	102
	社會培力	113

○1	關於國泰投信	
	經營概況	09
	永續治理與策略	16
	利害關係人辨識／重大	23
	主題分析流程	

○4	策略藍圖—氣候	
	TCFD 執行摘要及規劃	66
	低碳經濟	76
	環境永續	83

○7	附錄	
	法定揭露附錄	117
	GRI 準則索引表	121
	SASB 永續會計原則	125
	TCFD 指標揭露框架	126
	確信證書	127

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 2023 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 2024 年 6 月

● 下一年年度發行日期為 2025 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 準則及氣候相關財務揭露（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD），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。

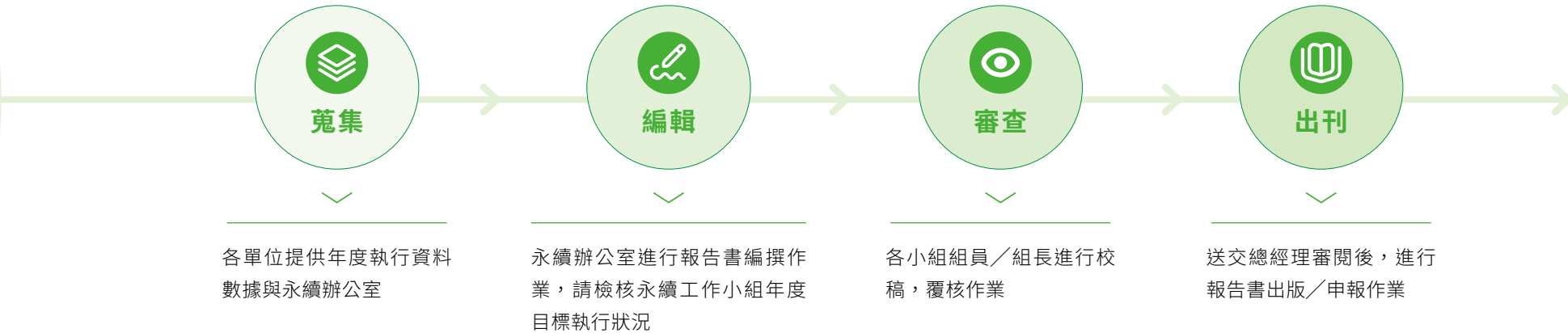
發布單位

依循原則

永續性報告協會	GRI 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, SDGs
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
聯合國責任投資原則組織	聯合國責任投資原則（UN PRI）

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），再提交至企業永續委員會秘書單位—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，最後送交總經理進行核閱後進行出刊。



遵循標準		確信／查證單位
永續資訊	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	資誠聯合會計師事務所
財務資訊	會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則	勤業眾信聯合會計師事務所
環境數據	ISO 14064-1:2018 組織溫室氣體盤查	英國標準協會（BSI Taiwan）
	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	

聯絡資訊

國泰投信 永續辦公室

地址：臺北市大安區敦化南路二段 39 號 6 樓
公司網址：<https://www.cathaysite.com.tw/>
信箱：stewardship@cathaysite.com.tw
電話：+886 2 2700 8399

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

董事長的話

過去短短幾年內，全球經歷了疫情爆發、通膨飆升、俄烏戰爭，2023 年可說終於重回正常軌道，國泰投信的總管理資產在這年快速成長到 2.34 兆，連續十一年達成台灣第一大資產管理公司；在這樣動盪、快速變遷的時代，更堅定我們對永續經營做出的承諾，除了持續在環境、社會和公司治理（ESG）各面向推進，2023 年更與國泰金控同步設定了連結到聯合國永續發展目標（SDGs）的「氣候、健康、培力」等三大方向，成為長期的永續發展策略藍圖。

氣候

在「氣候」方面，我們持續推動的低碳轉型投資有了初步的成效，投資部位碳密度連續兩年下降；總公司提早達成了 100% 再生能源轉供運作，使 2023 年碳盤查相對 2020 碳排共減少 67%，我們的 00878 國泰永續高股息（基金之配息來源可能為收益平準金）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，在 2023 年規模成長了 44% 達到 2,494 億元；透過由內而外的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，將國泰投信建構成深具氣候韌性之永續企業。

健康

在「健康」方面，我們從健康促進以及財務健康兩方向發展，連續九年辦理減重活動，員工過重以上族群減少了 13.2%，此外，國泰投信的同仁可於上班時間享受按摩服務，在繁重的工作中享受短暫的放鬆時刻！為了提升國人財務健康，我們以金融教育為本，透過校園活動、線上線下理財講座等多面向理財教育，2023 年共計舉辦 62 場投資理財講座／論壇，參與人數達 8,308 人，致力培養年輕世代正確的投資理財；我們透過打造一系列穩健的退休投資理財商品，協助投資人擁有樂活、安心的退休人生。

培力

在「培力」方面，比照投資複利的概念，我們倡導人才複利論，致力於建立源源不絕的人才複利生態，透過提升數位能力學習完訓覆蓋率比例以重塑員工技能（Reskill），依照同仁不同階段的發展需求，提供對應的培育資源，以升級員工技能（Upskill），我們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，得以於 2022 年榮獲亞洲最佳雇主獎及 2023 年勇奪金犛獎「傑出人才培育獎」！

2023 年，地球升溫已突破 1.5 度，全球暖化正以遠超預期的速度來襲，台灣政府也將在不久的未來開徵碳費，低碳轉型不力的企業恐將面臨碳費侵蝕獲利，甚至遠超過獲利的情境，相對地，及早投入轉型的企業，有機會站在浪頭上，迎向開創的永續商機；展望未來，國泰投信持續將「氣候、健康、培力」融入到我們的核心營運中，開展各項永續關鍵行動方案，打造全方位氣候金融解決方案，並與各方攜手合作，讓我們以金融力量，助攻企業、投資人淨零轉型，共同應對氣候變遷及產業永續轉型的挑戰與機遇。



國泰投信 董事長

鍾錦

永續榮譽榜

國泰投信為臺灣第一大資產管理公司，成立至今逾 23 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 2023 年 12 月，共獲 194 座團體與基金獎項，連年獲頒最佳資產管理公司及最佳基金公司獎，2023 年僅四家投信取得公務人員退休撫卹基金代操資格，國泰投信即為其中之一，亦是唯一連續九年入選金管會「鼓勵投信躍進計畫」的投信業者，連續七年獲《亞洲資產管理雜誌》評選為臺灣區「最佳機構法人基金公司獎」、連續四屆獲《金犇獎》「傑出資產管理獎」、連續四年獲《財資》評選為臺灣區「年度資產管理公司獎」，足見本公司受到政府、國內外法人機構、投資人等各界肯定，為投信業重要領導品牌。 註：自 2022 年起之獎項

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄



Asia Asset Management —
2023 Best of the Best Awards

- 臺灣最佳機構法人基金公司獎
- 臺灣最佳 ESG 經理人
- 臺灣年度 ETF 經理人



BENCHMARK

- ESG 整合大獎—同級最佳
- 盡職治理大獎—傑出表現
- ETF 盡職治理大獎—同級最佳
- 影響力投資大獎—永續投資 ETF—同級最佳



- 年度 ESG 資產管理公司
- 年度資產管理公司
- 最佳 ETF 供應商



第 17 屆金犇獎

- 傑出 ESG 永續獎
- 傑出資產管理獎



- 基金公司獎優質獎
- 本國基金公司客戶推薦優質獎

ESG
整體獎項



臺灣永續能源研究基金會

第三屆 2023 臺灣永續投資獎

- 機構影響力投信組典範獎
- 個案影響力 ESG 創新金級獎



第 17 屆金犇獎

- 傑出綠色金融獎



獲第三方驗證
認證

- ISO 14064-1 溫室氣體盤查
- ISO 50001 能源管理
- ISO 14001 環境管理系統
- ISO 46001 水資源效率管理系統
- ISO 20400 永續採購指南

環境
永續發展

ESG Highlight 2023

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

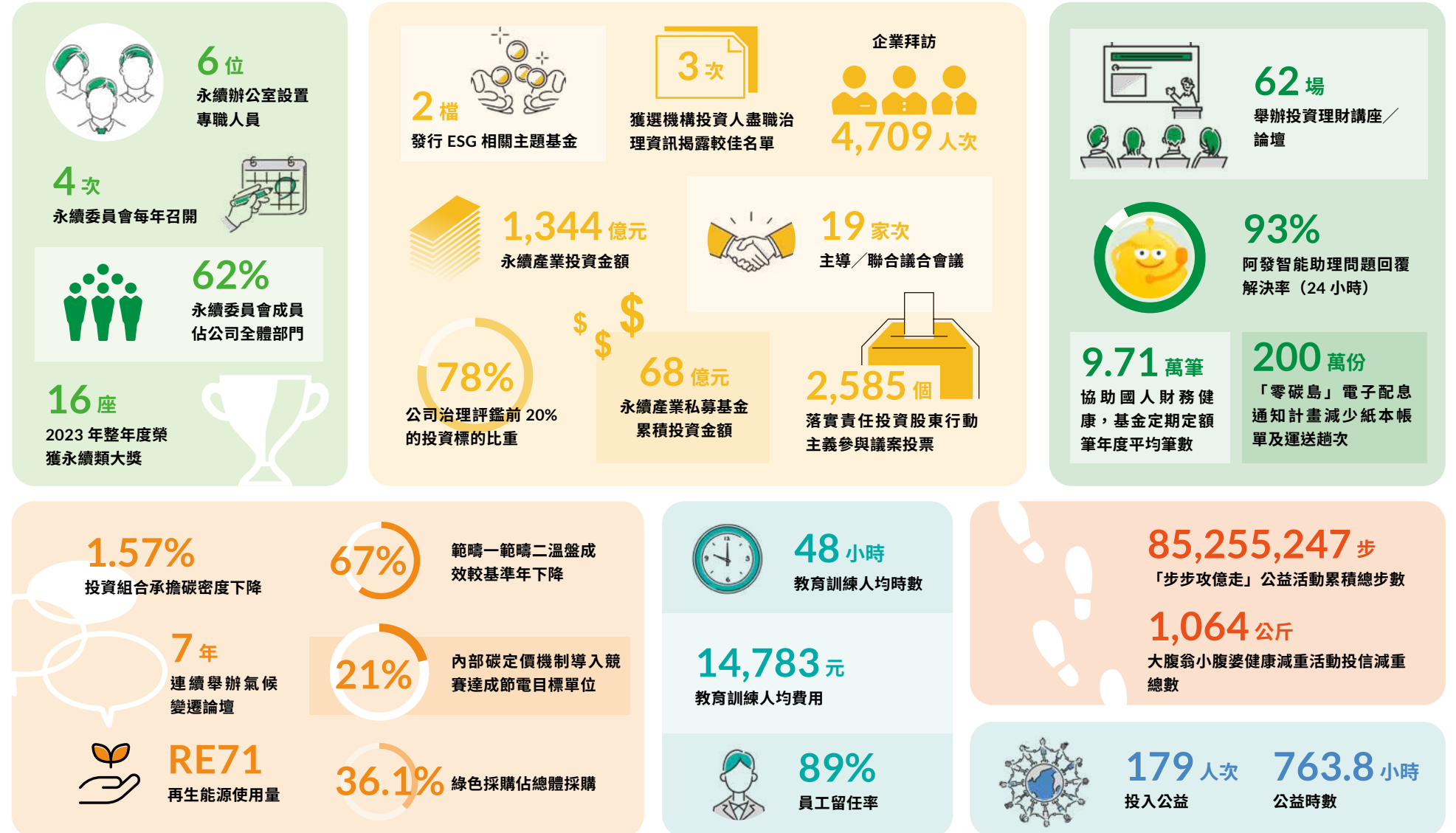
○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄



01

關於國泰投信

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

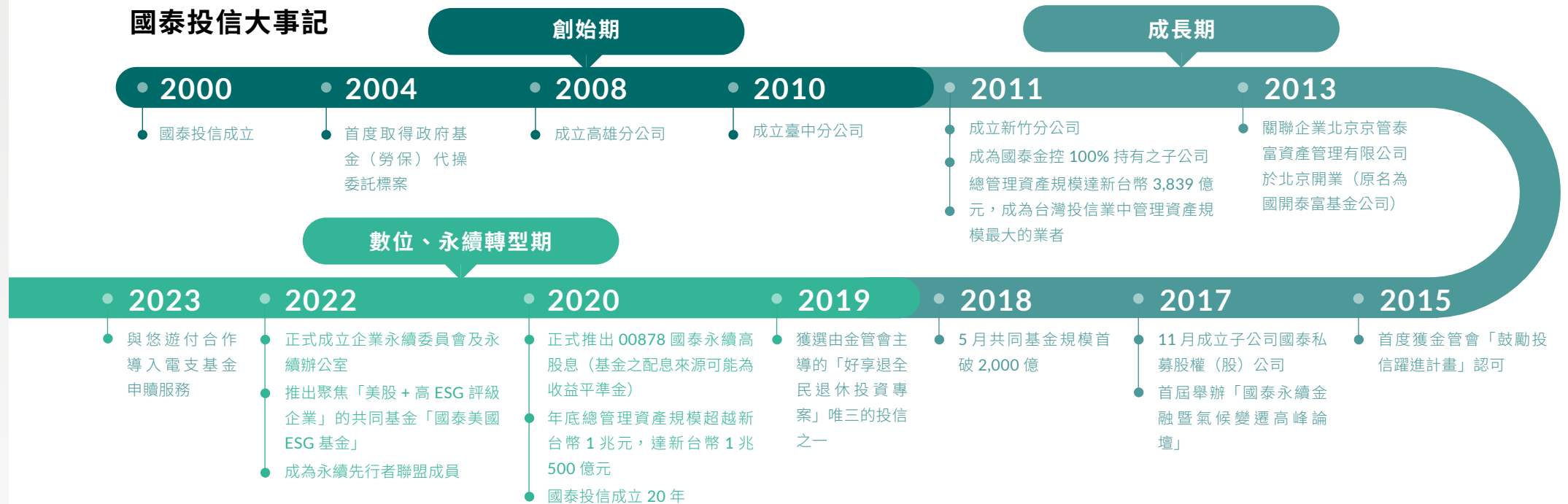
○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

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，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／子公司

本國法人		
上市公司		
1人 股東人數	150,000 千股 股東持有股數	100% 股東持股比率 (%)

註：主要股東為國泰金融控股（股）公司

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%
北京京管泰富資產 管理有限公司	投資信託業務	—	33.3%

市場概況

2023 年歷經通貨膨脹壓力、地緣政治持續動盪、俄烏戰爭膠著、美國地區銀行及瑞士信貸銀行爆發危機、美國聯準會升息等，全球經濟就在動盪中復甦，表現強勁韌性；美國那斯達克指數、道瓊工業指數、MSCI 歐洲指數、日經 225 指數皆大幅上漲，全球及國內股市皆維持上漲動能。

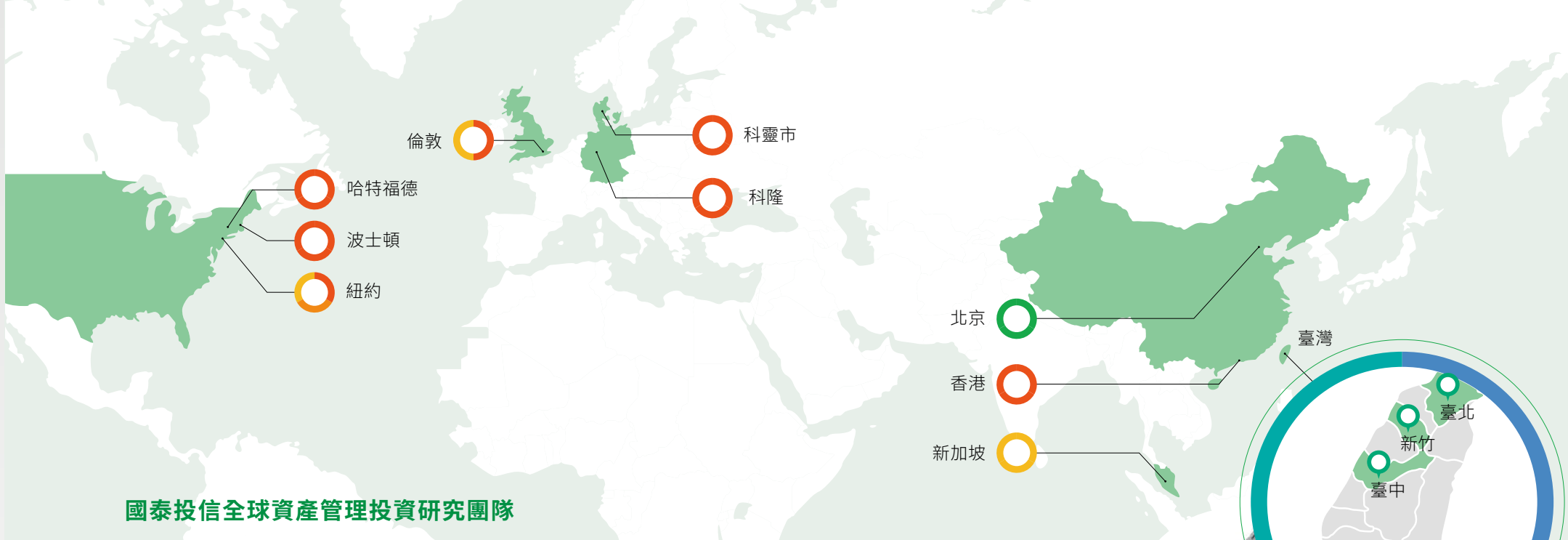
ETF 已成為台灣共同基金市場的重要支柱，發展迄今 20 年以來，成長之勢未止，不論受益人數、檔數和規模都創下重要里程碑，投信投顧公會資料指出，截至 2023 年底，共有 200 多檔 ETF 掛牌交易，總規模超過 NT\$3.8 兆元 (US\$1,241.0 億元)，受益人數高達 865 萬人，顯見真正實現普惠金融。

當年度主管機關適時開放投信業多項政策，包括提供符合一定資格條件客戶多元化理財商品、投信私募基金得投資 PE Fund、放寬投信基金海外資產投資操作之受託機構不得再委任他人處理限制、投信基金得運用境外無本金交割遠期外匯辦理新台幣匯率避險操作、因應市場實務狀況及配合公司法修正，調整基金銷售機構範圍及資格條件等。在永續推動方向，投信業遵循主管機關發布「證券期貨業永續發展轉型執行策略」，推動投信業分階段發布永續報告書及導入溫室起體盤查作業，投信事業高階經理人及一般職員之永續金融課程進修規範等，讓投信產業發揮資金引領永續發展之影響力。

上游	中游	下游
中央銀行 金融監管機構 公協會 金控公司	共同基金公司 (國泰投信)	融資公司、租賃公司、 第三方支付、電子支付、 個人投資者、機構投資者、 法律顧問、審計與會計師 事務所

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，並透過百年保險資產管理事業 Conning 及其子公司 Octagon、Global Evolution 耕耘歐美資產管理市場，在中國則有與北京國有資本運營管理有限公司合資成立的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支援，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。



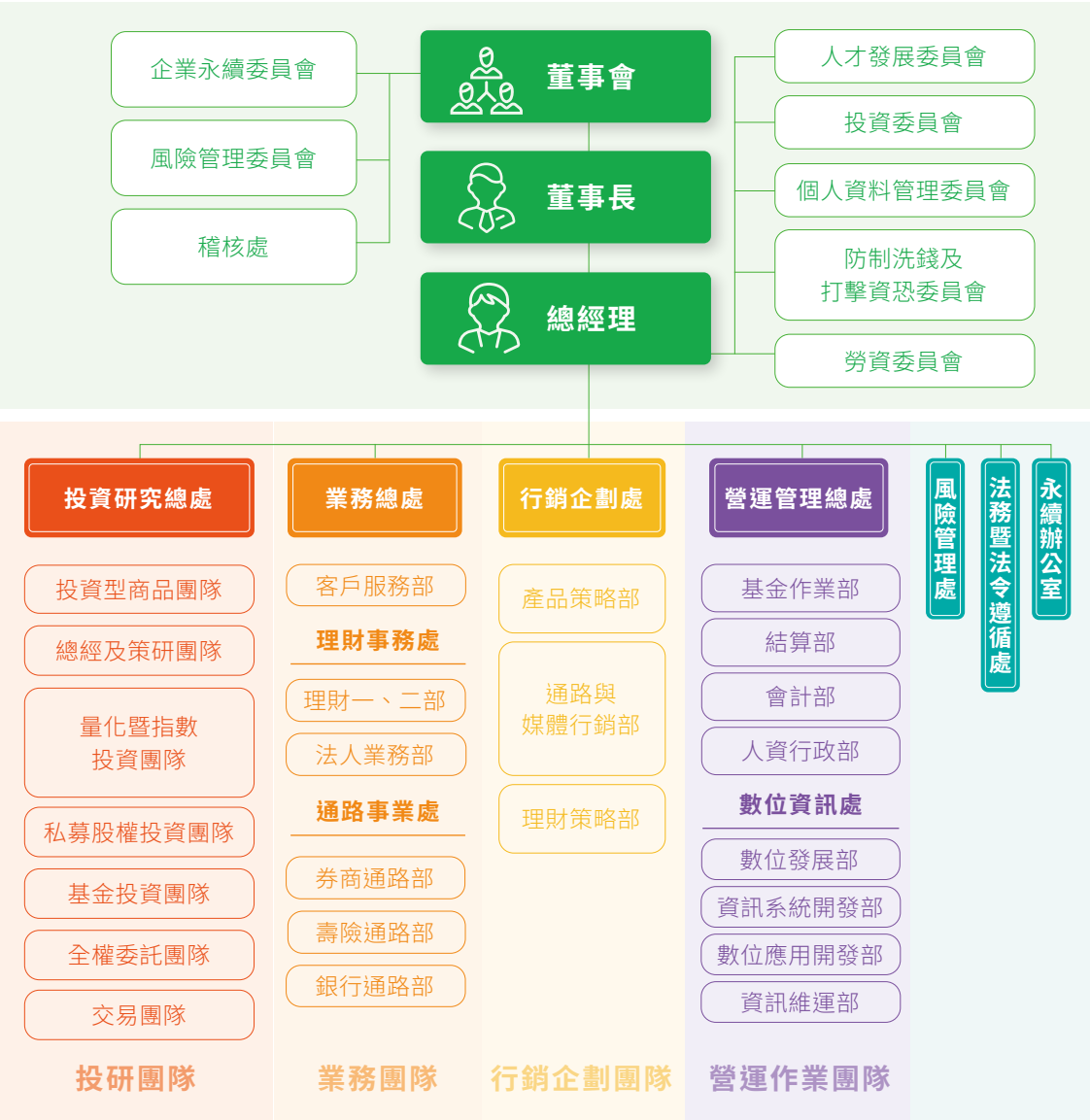
國泰投信全球資產管理投資研究團隊

康利 Conning	智向 Octagon	Global Evolution
成立於 1912 年，為保險資產管理公司的領導品牌之一	專長管理聯貸以及其衍生性商品 - 貸款擔保證券 (CLO) . 為全美前 10 大 CLO 管理公司之一	具領先地位並專注於新興和前緣市場的投資管理公司
 哈特福德、紐約、波士頓、倫敦、科隆、香港	 紐約	 科靈市、倫敦、紐約、新加坡
北京京管泰富	國泰投顧	國泰投信
國泰投信與北京國有資本運營管理有限公司之合資公司	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	臺灣第一大資產管理公司
 北京	 臺灣	 臺灣

國泰投信基本資料：

- 成立日期：2000 年 2 月
- 資本額：1,500,000,000 元
- 員工人數：344 人（不含約聘人數）
- 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

組織架構



ESG 績效

單位：新台幣仟元

			2023 年	2022 年	2021 年
財 務 面	經營能力	資產總值	5,417,198	4,985,464	4,554,301
		營業收入	4,370,979	4,061,793	3,872,901
		稅後淨利	1,773,134	1,560,897	1,402,418
	分配的經濟價值	支出及費用	2,174,338	2,029,841	2,020,161
		員工薪酬福利	1,100,169	1,081,604	1,040,994
		所得稅費用	447,330	410,948	371,207
	獲利能力	資產報酬率	34.09%	32.72%	33.76%
		股東權益報酬率	43.42%	41.73%	43.31%
		每股盈餘(元)	11.82	10.41	9.35
環 境 面	年度碳排放量／人（公噸）	0.43	1.22	1.30	
	年度水用量／人（度）	14.5	14.35	15.25	
	年度廢棄物使用量／人（公斤）	25.35	29.86	30.3	
社 會 面	教育訓練時數／人	50	47	38	
	教育訓練費用／人（元）	14,783	8,738	7,584	

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖－氣候

○5 策略藍圖－健康

○6 策略藍圖－培力

○7 附錄

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。 永續辦公室 - 參與投信投顧公會 TCFD 試作小組，示範碳排放揭露 - 參與「金融業淨零推動工作平台政策與指引工作群」指引研議小組擔任投信投顧業代表
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
科技範疇	- 社團法人臺灣金融科技協會／會員 - 財團法人金融消費評議中心／會員 - 財金資訊股份有限公司／會員 - 數位治理協會／會員
中華民國退休基金協會	會員

倡議	說明
	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，臺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。
PRI	自我遵循聯合國責任投資原則
	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，國泰金控成為臺灣首家加入提倡 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。
	母公司國泰金控填覆 CDP 問卷，取得 Climate Change 2022 領導等級 Level A

產品與服務

臺灣第 2 大 ETF 發行商

總規模 7,014.95 億元，市占率 18.20%



臺灣第 1 大資產管理公司

總資產管理規模 1.60 兆元，市占率 16.7%



連續 11 年蟬連第一
首家管理資產破兆元投信

臺灣第 1 大 全權委託代操投信

代操規模 7,403 億元，市占率 25.6%



國內唯一超過市占率 20%

逾 220 萬人
參與肯定

總受益人數

2,218,926 人

市占率 23%

投信第 2 大

扣款人數
定期定額

65,247 人

投信第 2 大

• 總資產管理規模臺灣第一大

國泰投信因應全球市場變化，擁有傲人的投研團隊，共有 99 名專業的投資研究人員，經理人平均投研年資達 15.71 年，為臺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。

• 客戶人數臺灣投信業第二大

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 2023 年 12 月底已高達 2,218,926 人，為投信業第二大，相較 2022 年底的 1,770,895 人，成長超過 44 萬人，其中自然人受益人數達 2,212,870 人，較去年同期成長 25%，法人受益人數為 6,056 人，較去年同期成長 24%；定期定額扣款人數有 65,247 人，亦為投信業第二大。

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

共同基金

產品多元創新，面對多變市場，還有更多選擇長期以來，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（詳見第四章 健康章節）



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。



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。



服務／銷售通路

理財一、二部	法人業務部	券商通路部	銀行通路部
提供中實戶市場及法人客戶之服務	提供國內外法人、專業機構之服務	與各大券商合作，提供投資人服務銷售通路	提供投資銀行金融機構服務銷售通路
壽險通路部	各分公司	客戶服務部	
提供壽險金融機構服務銷售通路	提供投資人實體服務據點進行相關投資作業	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 2023 年 12 月共 70 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。

二、永續治理與策略

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

重點績效

➤ 完成國泰投信第一本永續報告書

➤ 建構國泰投信 CARE 轉型計畫「CARE, world will be better!」永續願景

➤ 建置完整利害關係人溝通管道

➤ 辨識出國泰投信六大重大議題

永續發展願景

1. 金控永續發展策略藍圖

公司願景 —

亞太地區最佳金融機構

氣候

• 低碳經濟

將氣候變遷與 ESG 相關的風險與機會，納入金融核心業務，透過倡議與議合帶來環境影響力

• 環境永續

在日常管理過程導入綠色營運的管理思維，推動低碳及環境友善的服務



核心價值 —

誠信、當責、創新

健康

• 健康促進

深化國人對身體與心理健康的重視，並結合保險商品與服務，著重事前預防與保障概念，強化意外與風險的意識

• 財務健康

協助年輕世代、樂齡族群投入金融行動，創造財務自主，並透過金融教育、商品與服務，協助中小企業、社會企業與弱勢族群，以實踐金融包容性



永續經營核心 —

永續金融

培力

• 職場培力

重視員工體驗與投入，透過專業職能培力與工作與生活平衡的推動，打造具創新熱情與多元包容的職場環境

• 社會培力

培育學童具備獨立思考及多元學習的視野，弭平教育資源落差；以金錢、實際行動支持新創 / 社企青年團體、女性及弱勢成長及實現自我



2. 國泰投信永續發展願景

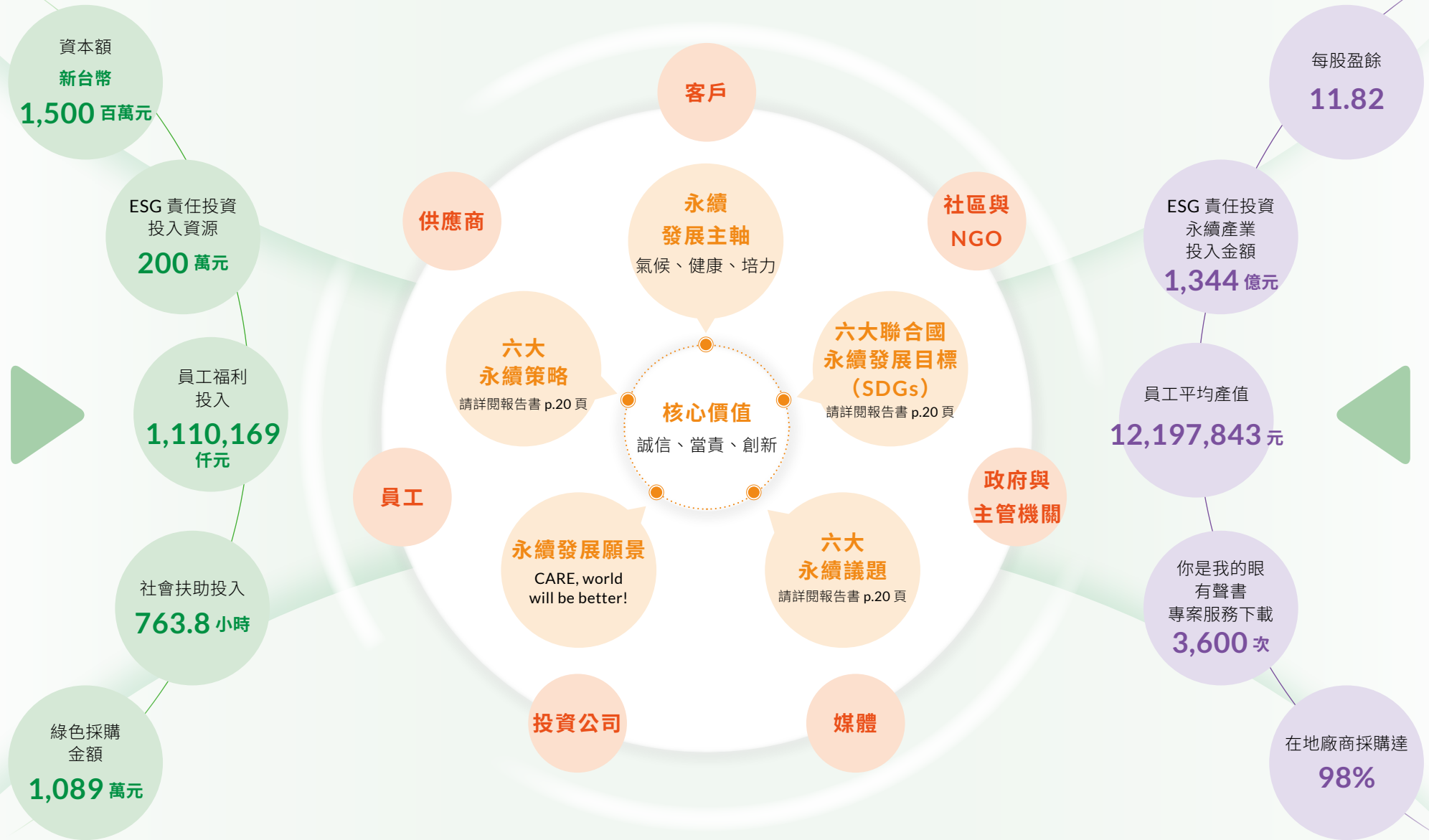
國泰投信為「臺灣第一大資產管理公司」，期待作為臺灣投信業本土的領頭羊，落實以投信業的核心職能，深耕經營責任投資領域，將永續思維融入企業 DNA，並遵循母集團國泰金控 2020 確立之永續策略發展三大主軸「氣候、健康、培力」，2021 年構建國泰金控永續策略藍圖，發展國泰投信的永續行動方案。

國泰投信啟動 CARE 轉型計畫，分別以 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 CARE、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。



目錄
關於本報告書
董事長的話
榮譽榜
○1 關於國泰投信
○2 永續經營
○3 永續金融
○4 策略藍圖－氣候
○5 策略藍圖－健康
○6 策略藍圖－培力
○7 附錄

3. 國泰投信價值鏈影響力



4. 落實永續發展目標 SDGs



1.4 到西元 2030 年，確保所有人，尤其是貧窮與弱勢族群，能享有平等獲得經濟資源的權利，涵蓋層面包含經濟資源、基本服務、土地和其他形式財產的所有權、控制權、繼承權、自然資源、新科技和金融服務（包括微型貸款）。

行動方案：

1. 提供多元商品及服務，以滿足各類族群的需求

對應章節：

[第五章 策略藍圖－健康](#)



針對氣候變遷的減緩、調適、減輕衝擊和及早預警，加強教育和意識提升，提升機構與人員能力。

行動方案：

1. ESG 納入投資流程
2. 低碳經濟
3. 綠色議合行動
4. 舉行氣候議題高峰會

對應章節：

[第三章 永續金融](#)
[第四章 策略藍圖－氣候](#)



8.5 2030 年前，實現全面生產性就業，且每個成年人都能獲得合宜工作，包括青年與身心障礙者，並具同工同酬的待遇。

8.10 強化國內金融機構的能力，鼓勵且拓展所有人取得銀行、保險和金融服務的機會。

行動方案：

1. 平等任用多元族群，無童工任用、歧視弱勢等情事發生，且支持多元／弱勢族群任用
2. 公平待客及普惠金融相關作為

對應章節：

[第三章 永續金融](#)
[第六章 策略藍圖－培力](#)



3.4 2030 年前，透過預防、治療，以及促進心理健康與福祉，將非傳染性疾病導致的過早死亡率降低三分之一。

行動方案：

1. 推行大富翁小腹婆／步步攻億走活動
2. 導入 EAP 制度輔導員工

對應章節：

[第五章 策略藍圖－健康](#)



4.4 2030 年前，大幅增加掌握技術和職業技能的青年與成年人人數，以備就業、正式工作和創業所需。

行動方案：

1. 國泰潛力人才
關鍵人才培育計畫

對應章節：

[第六章 策略藍圖－培力](#)



5.1 終結所有對婦女和女童的各種形式歧視。

行動方案：

1. 女力發展，遵循性別平等政策，不存在任何性別歧視

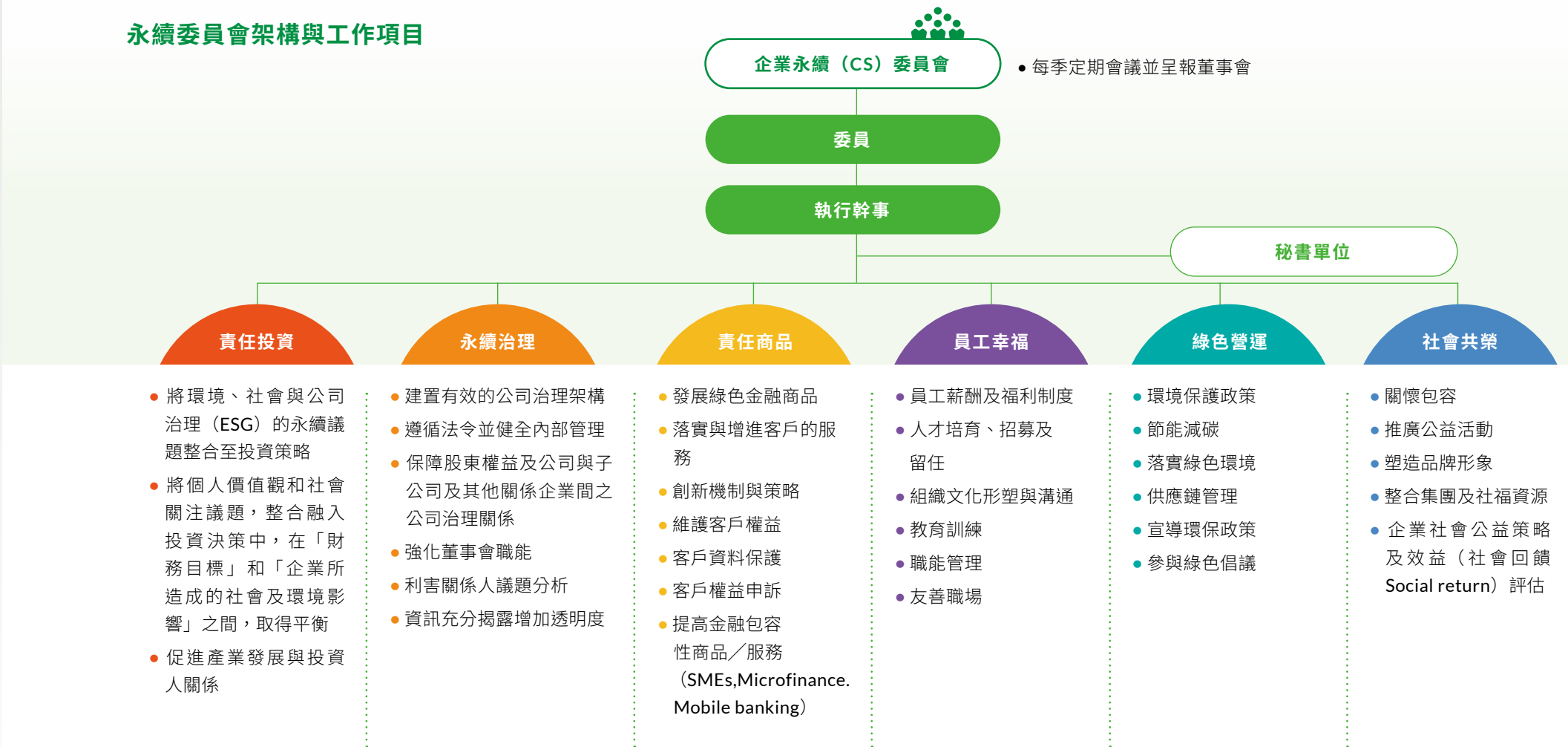
對應章節：

[第六章 策略藍圖－社會培力／多元包容職場](#)

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。

永續委員會架構與工作項目



● 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，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企業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

國泰投信企業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，2023 年分別邀請臺北大學池祥麟教授針對公司治理議題、生物多樣性等專業議題進行案例解析，並對國泰投信 2023 年機構投資人盡職治理報告指導建議，及邀請臺灣永續能源基金會王彬堉副執行長進行永續專案演講等。

● 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管理；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。

● 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。



目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄



● 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%，藉由跨部門間的交流合作，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，在 2023 年也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 2023 年永續目標，針對營運碳排變化率、綠電使用比例、員工敬業度參與及公司治理精進等永續目標進行全公司同仁的績效連結。

6 位成員

永續辦公室
成員配置

一年 4 次

企業永續委員會
開會次數

62%

企業永續委員會成員
佔公司全體部門

32 個部門組成企業永續委員會，佔整體部門數 62%，發揮內部橫向溝通效果

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



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，今年首次採用 GRI 通用準則 2021 年版之 GRI 3 重大主題，「了解、鑑別、評估、排序」四大階段執行評估，揭露永續議題正負面衝擊資訊。透過分析全球永續趨勢、盤點國內外同業動態與蒐集利害關係人關注之永續議題，經評估永續議題在經濟、環境、人群（含人權）方面衝擊的顯著程度，初步篩選出重大主題，並經由公司內部會議進行確認與補充，最後決議該年度重大主題。未來將持續執行重大性主題鑑別流程，關注全球 ESG 發展，定期檢核議題的衝擊性，作為永續發展策略規劃的依據，以利各利害關係人了解其關注的永續議題。

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

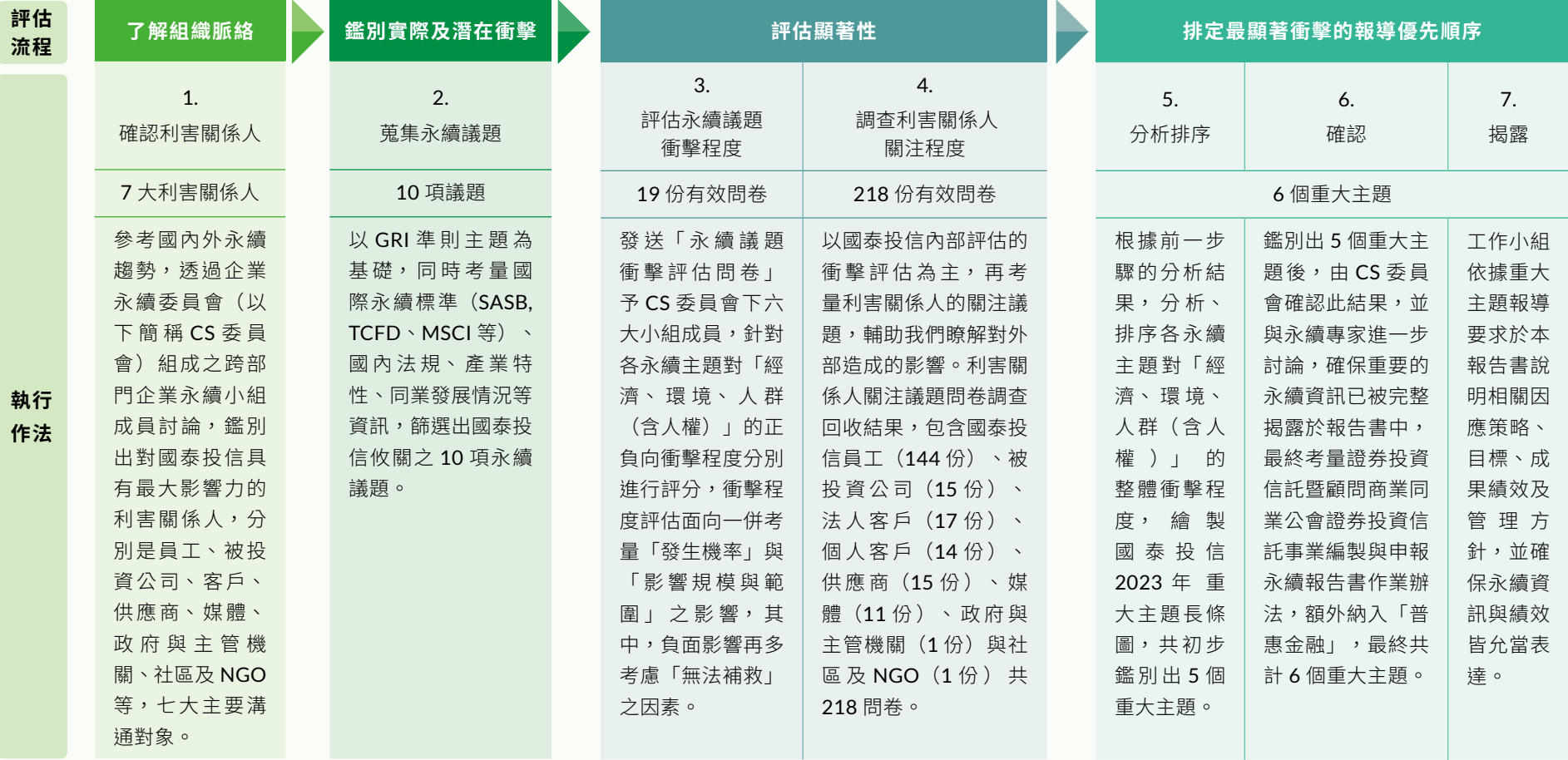
○3 永續金融

○4 策略藍圖－氣候

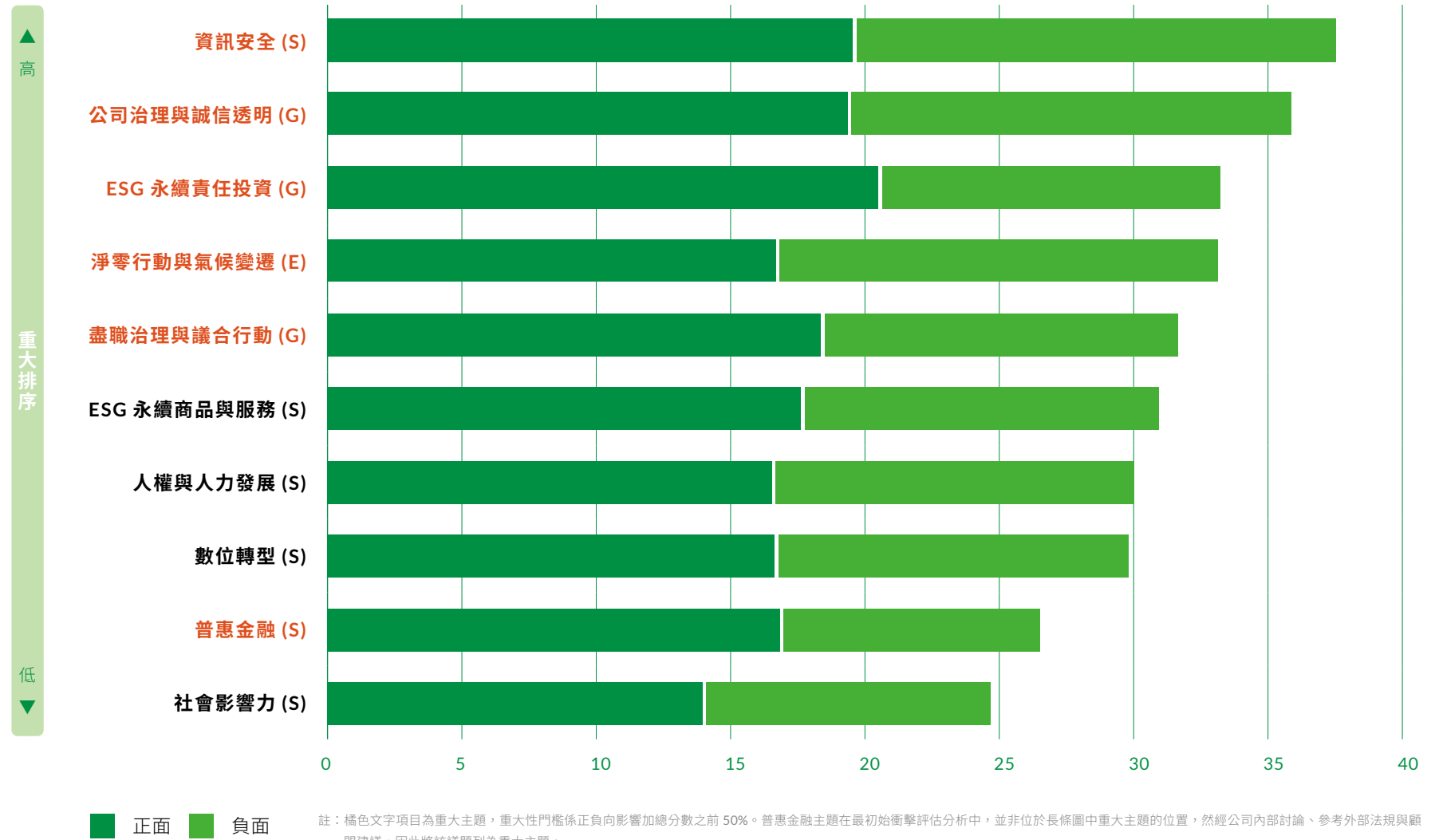
○5 策略藍圖－健康

○6 策略藍圖－培力

○7 附錄



1. 重大主題分析結果



目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖－氣候

○5 策略藍圖－健康

○6 策略藍圖－培力

○7 附錄

2. 重大議題因應衝擊說明

面向	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
	ESG 永續責任投資	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，促成臺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
	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
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
	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
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

3. 溝通頻率管道

利害關係人	重要性	關注議題	溝通管道及方式	頻率	溝通重點
 員工	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。	- 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	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 4 場
			員工關懷與滿意度調查	每年	員工敬業度調查平均分數 4.3
			法令遵循宣導	每月	重大同業缺失加強宣導，共計 333 人次參與
			職工福利委員會	不定期	舉辦尾牙、運動會、趣味競賽、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	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。	- ESG 永續責任投資 - 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	公司拜訪	不定期	102 位同仁總共參與 4,709 人次，計 1,170 家公司
			企業議合	不定期	2023 年總推動主導／聯合議合會議共 19 家次
			機構投資人盡職治理報告	每年	榮獲證交所 112 年機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單
			被投資公司股東會投票	每年	2023 年參與 2,585 個投票議案
			櫃檯服務	常設性	提供臨櫃服務共 742 人次
			客服專線	常設性	客戶主動關懷 2,848 通電話、高齡客戶回訪關懷 638 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，2023 年度進線數 260,691、問題回覆率 95.6%、平均滿意度 4.7（滿分 5）
 客戶 (受益人)	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。	- 資訊安全 - ESG 永續商品與服務 - 公司治理與誠信透明 - 品牌形象 - 普惠金融	電子交易平台（國泰 e 家人）	常設性	NPS 首次量 63 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，2023 年共舉辦超過 62 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 6,754 份問券與客戶溝通
			公關資訊觀測站	每月	每月申報公告事項
			金融消費爭議處理專區	常設性	金融消費評議案件 1 件

利害關係人	重要性	關注議題	溝通管道及方式	頻率	溝通重點
 政府與 主管機關	國泰嚴格遵循政府及主管機關法令，並積極配合政府政策	● 公司治理與誠信透明	金管會網站及公開資訊觀測站	每月	每月申報公告事項
		● ESG 永續責任投資			
		● ESG 永續商品與服務	企業網站	常設性	公告盡職治理、投票、議合報告等最新資訊
		● 盡職治理與議合行動			
		● 淨零行動與氣候變遷	監理及查核活動	不定期	配合主管機關監理及查核
		● 配合法令宣導及政策推動			
		● 風險管理	主管機關之政策研討會或座談會	不定期	380 人參加政策研討會或座談會
 社區及 NGO	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	● 普惠金融	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
		● 淨零行動與氣候變遷			
		● 社會影響力	公益捐獻	不定期	每年透過金鑽獎公益活動，捐款予地區性醫院，2023 年捐款給埔里基督教醫院
		● 人權與人力發展			
 供應商	為國泰永續經營及成長的重要合作夥伴	● 公司治理與誠信透明 ● 淨零行動與氣候變遷	管理辦法	常設性	供應商共 97 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 98%
 媒體	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	● 投資市場新知	採訪活動或記者會	不定期	不定期舉辦新基金發表會、年度經濟展望說明會
		● 營運績效	新聞稿	不定期	經常性發布投資快訊、市場看法、基金訊息
		● ESG 永續商品與服務			
		● 社會影響力	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

02

永續經營

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

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。



政策與承諾

- 《國泰投信經理守則》
- 《國泰投信董事會議事規範》
- 《國泰投信防制洗錢及打擊資恐政策》
- 《國泰金融控股股份有限公司員工行為守則》
- 《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》
- 《國泰投信檢舉制度》及《國泰投信檢舉制度執行辦法》



行動

- 設置吹哨者機制 & 檢舉管道
- 形塑公司法遵文化
- 加強教育訓練



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

風險管理委員會

企業永續發展委員會



總經理

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

● 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。

資料基準日：2023 年 12 月 31 日

	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	51—60 歲
	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	61—70 歲
	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	61—70 歲
	劉上旗	國泰人壽總經理 （臺灣大學 EMBA 財金所碩士）	男	51—60 歲
	張雍川	國泰投信總經理 （中央大學企管所碩士）	男	51—60 歲
	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	41—50 歲
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	51—60 歲

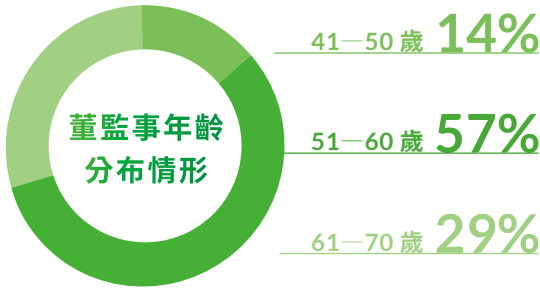


10 次
董事會開會次數



100%
董事出席率／年

註：2023 年度共召開 8 次定期會及 2 次臨時會，其間除 2 個董事共 3 次為委託出席外，其餘皆由董事本人親自出席。



目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

● 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。2023 年董事會利益迴避議案共 14 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。董事薪酬包含酬勞、報酬、交通費、其他津貼、退休（職）金及福利，及實際參與業務執行之董事（董事長／副董事長）給付報酬，參酌各該董事對公司營運參與程度、貢獻價值及同業通常水準，提報董事會同意後核發。本公司所提撥之董監事酬勞，應歸持有本公司所有股份之母公司所有；業務執行費用依照董監事實際執行業務之需要，給予車馬費等費用。

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。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兼任非本公司之職務，進行是否與本職有利益衝突之評估。

● 董事進修情形

2023 年每位董事平均受訓時數 12 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推動永續發展推動之「金融資安講座」、「地緣政治判斷及台海安全情勢分析資安講座」、「員工誠信及道德行為」及「洗錢防制打擊資恐」等四場共計 5 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				
委員會章程說明組織功能	- 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 - 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 - 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	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	89%	95%	100%		100%	89.57%	88%
當年度重要績效	- 榮獲 16 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	通過氣候自然風險機會暨新興風險辨識，完善國泰投信全面風險地圖。	- 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 - 桌面個資盤點軟體掃描規則討論 「個人資料檔案處理單」加強使用管控的規則討論	- 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 - 新冠疫情應對政策宣導 - 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所依，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，112 年度針對投資研究總處轄下相關人員，另請外部講師上下半年各舉辦一場誠信經營相關議題之教育訓練，及由法令遵循部同仁針對投研單位之重大同業缺失進行面對面加強宣導，共計 333 人次參與；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 & 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。

定期公告利害關係公司資料以供同仁遵循



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 B1 書櫃旁
電子信箱	dotherrighting@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

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 6 人，編制法令遵循部及洗錢防制部，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。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。法令遵循部及洗錢防制部均向「法務暨法令遵循處主管」報告。法務暨法令遵循處相關人員均具有法遵及洗錢防制相關專業證，明細如下表：

證照	數量
投信投顧業務員	3
證券商高級業務員	2
期貨業務員	5
信託業務員	4
CAMS 公認反洗錢師	3
CAMS FCI 公認反洗錢金融犯罪調查師	1
CAMS CGSS 國際制裁合規師	1
ACFE CFE 註冊舞弊檢查師	1

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確認所屬各項作業及管理規章均配合相關法令適時更新，以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。

法令遵循部執掌

CHECK	工作
	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

● 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
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
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。	
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。	
同業缺失	投信同業缺失案例參考。	
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

● 防治內線交易

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。

防治內線交易宣導作為	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

全體經手人員請務必遵守以下規定

- ☒ 務必詳讀經理守則內容並遵守規定
- ☒ 確實瞭解並遵守個人交易相關限制及申報規定
- ☒ 應嚴格遵守通訊設備管制相關規定及制度（包括基金經理人、全權委託帳戶經理人、研究員、交易員）



● 受處罰之情形

國泰投信 2023 年度，無訴訟或非訴訟事件。其他查核處罰案件如下：

日期	函號	違規情形	主要處分內容
112.06.17	金管證投字 1120340849	金管會 111 年 12 月至本公司國泰投信進行專案業務檢查後核處糾正：前研究員及基金經理人配偶從事個股交易未依規定申報及投資相關人員之通訊設備控管未依規定辦理內控內稽作業欠妥適。	應予糾正

● 洗錢防制

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），本公司防制洗錢及打擊資恐專責主管及專責人員均具有公認反洗錢師證照（CAMS），每年固定參加 6 小時以上洗錢防制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，洗錢防制部積極與人資行政部合作，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。並於每年年底對全體同仁進行線上教育訓練。

洗錢防制部執掌

CHECK	工作
✓	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

洗錢防制受訓時數

2023 年
1,066hr

2022 年
946hr

2021 年
643hr



目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

二、風險管理

在永續經營的基礎上，風險管理是本公司最基本的文化，公司的運行建立在嚴謹的風險管理之上，並將公司治理融入所投資的公司中，以保護客戶資產和追求相對價值為長遠發展的目標。本公司從高階主管至基層員工，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，降低本公司包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、ESG 風險等整體風險，以達成股東權益最大化目標，降低各式風險發生提升公司營運之韌性。

風險管理政策

國泰投信為建立執行風險管理作業之相關準則，特訂定風險管理政策，以規範本公司之風險管理要點、措施及相關運作程序，以識別及監管各項風險。政策範圍包括風險管理文化、風險管理組織架構、風險管理作業流程與風險量化管理四大部分。

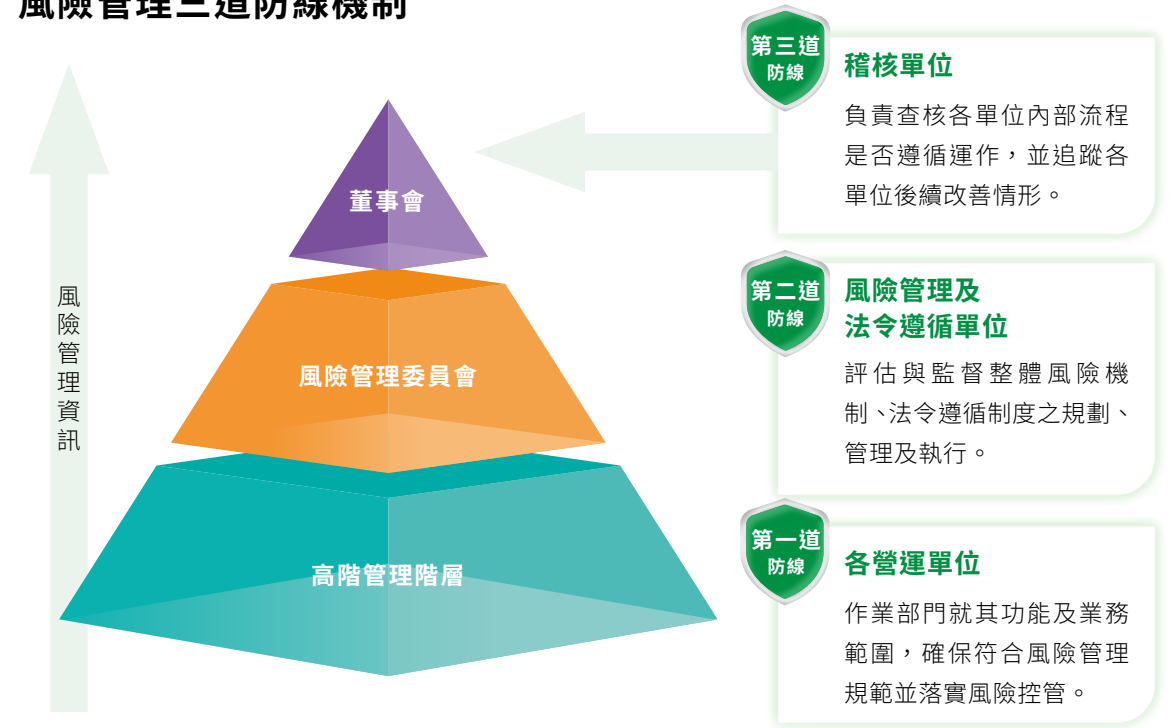
● 風險管理文化

為強化國泰投信公司內部人員風險管理能力與風險意識，本公司每年定期安排全體同仁參與風險管理通識課程，風險管理通識課程完訓率達 100%，並每月定期宣導作業風險通報流程，落實於日常作業流程。

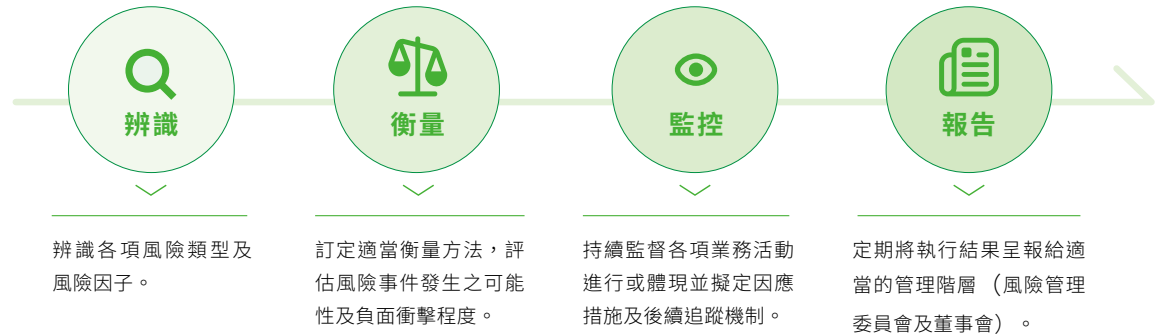
● 風險管理組織運作

國泰投信風險管理整體組織架構包括：董事會、風險管理委員會、高階管理階層、風險管理部門、法務與法令遵循單位與各業務單位。結合前（各作業單位）、中（風險管理處、法務暨法令遵循處）、後（稽核單位）而形成風險管理的三道防線機制，以落實貫通全公司的風險管理文化及架構，各項風險管理資訊可直接、明確傳達高階管理階層與董事會。

風險管理三道防線機制



風險管理流程四大面向，包括風險的辨識、衡量、監控及報告，依照日常營運活動所涉之風險，包含市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、ESG 風險、新興風險等其他風險訂定相關管理流程，俾使本公司管理各項風險時有一致性之遵循。



目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖－氣候

○5 策略藍圖－健康

○6 策略藍圖－培力

○7 附錄

風險類型

風險類型	風險因應／管理
市場風險	擬定各項市場風險限額及部位，包括部位限額、停損限額、風險值、壓力測試。
信用風險	要求對所選擇投資標的、交易對手之相關信用評等需符合相關規範。
流動性風險	針對各帳戶標的數量、集中度、資產變現能力及流動性比率進行監管，透過限額之設置對流動性風險進行管理，以掌握其流動性的變化。
作業風險	對於各項業務可能發生之作業風險，藉由強化內部控制制度、建置資訊系統控管作業流程、員工訓練等以降低作業風險發生時之損失。
ESG 風險	定期檢視投資標的公司之 ESG 評等變化，並闡述其風險要素在同產業中未得到正面評價之原因，持續關注標的公司 ESG 面向之發展。
其他風險	針對法律風險、經營風險、商譽風險、策略風險等不可量化之重大風險，其應變方式以啟動風險管理機制，召開不定期之風險管理會議，研擬緊急應變措施。
新興風險	考量新興風險可能發生的風險事件、影響層面及造成的衝擊擬定因應措施。

● 新興風險管理

全球金融市場經營環境瞬息萬變，考量包含環境、科技、社會、經濟等面向未來造成的衝擊影響。新興風險依據國泰集團風險地圖規劃，參考世界經濟論壇之全球風險報告及蒐集外部機構發布之風險相關議題報告。本公司鑑別出二大風險：

- 資訊安全風險
- 政經風險

做為關鍵新興風險議題並考量可能發生的風險事件、影響層面及造成的衝擊擬定相應策略。

新興風險項目	可能發生之風險事件	影響面向	風險衝擊	因應措施
資訊安全風險	1.DDoS 攻擊 2.網路釣魚（社交工程）攻擊 3.惡意軟體攻擊 4.SQL 注入式攻擊 5.零時差攻擊	營運風險	1. 導致對外網站、服務中斷 2. 資料外洩或電腦被勒索（電腦被加密） 3. 電腦被勒索（電腦被加密） 4. 資料外洩或電腦被控制 5. 電腦被癱瘓	1. 進行 ISO27001「資訊安全管理系統 ISMS」轉版及認證作業，透過導入新版資安管理系統，以因應日益複雜的安全風險，確保營運持續，提升管控機制，包含資料外洩防護、威脅情資、雲端服務安全、網站過濾、資訊刪除及資料遮罩等控制措施，強化資訊安全。 2. 訂定資訊安全政策，建立安全可信賴之資訊作業環境確保資訊資產之機密性、完整性、可用性與適法性，避免遭受內、外部蓄意或意外之威脅。 3. 確保資訊資產之機密性，落實資料存取控制，資訊需經授權人員方可存取。 4. 定期進行資訊資產盤點與風險評鑑。 5. 採用行動裝置安全措施以管理使用行動裝置所導致之風險。 6. 確保資訊作業管理之完整，避免未經授權之修改。 7. 將不穩定的地緣政治因素納入資訊安全防護、資料備份與復原之機制規劃。 8. 定期進行資安宣導及不定期之社交工程演練，提升全體同仁資訊安全意識。 9. 辦理異地備援、遠距辦公演練確保資訊作業之持續運作。 10. 導入委外管理及資訊供應商管理機制，以確保新型態資安威脅與雲服務安全獲得進一步風險控管。
	1. 台海戰爭衝突 2. 2024 年總統／立委選舉結果 3. 兩岸局勢升溫 4. 中東地緣衝突 5. 美中爭奪全球影響力，加劇全球貿易和投資的不確定性 6. 俄烏戰爭及以巴戰爭，美國和歐盟以外交行動或經濟制裁回應，介入區域衝突	營運風險	1. 重要電腦設備損毀，導致客戶資料及交易資料喪失 2. 關鍵業務中斷及後續恢復所需資源情境分析結果	1. 依本公司「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遵循關鍵業務復原時間目標辦理，以確保能儘速恢復提供服務及持續營運。 2. 針對重要系統規劃異地備援機制，並定期辦理異地備援演練測試。 3. 營運持續管理認知教育訓練。關鍵業務部門及相關執行單位辦理演練及全體同仁 Call Tree 演練。 4. 依本公司「天然災害與火災預防及緊急應變程序」進行災害發生當時之應變處理，評估事件影響、決定事件等級並依營運持續策略啟動相關作業，使關鍵業務能持續運作。 5. 針對與營運相關之重要設施或設備應使用不斷系統 UPS，連接大樓緊急發電機之迴路，並定期辦理消防逃生疏散演練。 6. 遵循集團所訂之「戰爭情境緊急應變程序」依照衝突影響程度，分為 L1、L2、L3、L4 四級作為因應處理程序之依據，必要時由公司營運持續防災應變小組進行應變處理或是配合集團成立之集團緊急應變處理委員會辦理統籌應變。

危機管理

為即時有效處理本公司之經營危機，降低重大或突發事件對本公司之影響，以保障客戶之權益，維護金融市場秩序，本公司訂定「經營危機應變措施管理準則」為危機處理之最高準則。當發生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。2023 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。

危機識別及分級：

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 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。
啟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，是否須啟動危機處理小組及決定須採取之應變措施。

三、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、相關法令規章之遵循等目標之達成，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「國泰投信建立內部控制制度處理準則」。稽核制度涵蓋公司的一切作業如經營上所採行之政策、計畫、組織、協調、控制、預算等管理方面的職能，以及有關業務進行作業所採行的程序和標準，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，均納入內部控制的範疇。

本公司設置稽核處隸屬董事長，並設置 6 名專業稽核人員，透過內部稽核作業協助董事會、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的缺失或異常，詳列於稽核報告中持續控管，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」，本公司每年度辦理一次內部控制制度自行評估作業，辦理自行評估內部控制制度時，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依據。並依規將內部控制制度聲明書於每會計年度終了後三個月內向金管會申報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：

證照	數量
國際內部稽核師（CIA）	2

四、資訊安全

管理方針



衝擊說明

實際 正面 經濟 人權

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



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中

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

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。

▼國泰投信資訊安全管理組織

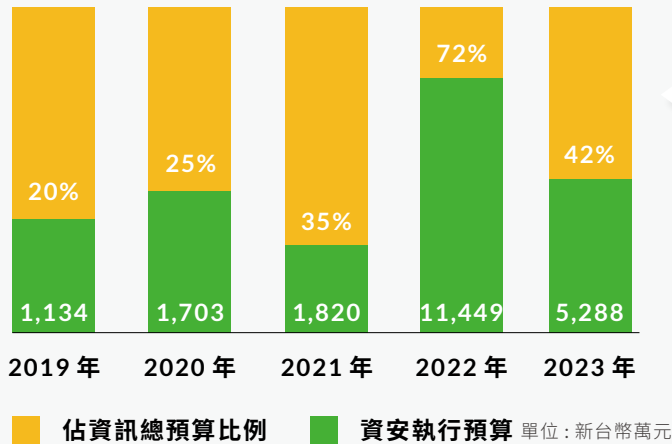


▼國泰投信三大資訊安全策略（目標）



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，逐年增加至 2021 年的 1,819 萬，佔資訊類總預 35%。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，董事會也通過 2022 年投入 11,448 萬，除資安預算額度創歷史新高，也為前一年的預算 6.3 倍。

▼資安預算及資訊費用比例



註：

1. 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。
2. 2023 年資安預算為 52,888,000 元、2023 年整體資訊費用為 124,756,000 元。

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」，為於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。

▼國際認證



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。 - 對外防治駭客攻擊，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。	- 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。

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖－氣候

○5 策略藍圖－健康

○6 策略藍圖－培力

○7 附錄

提升資安團隊核心能力與人才培育

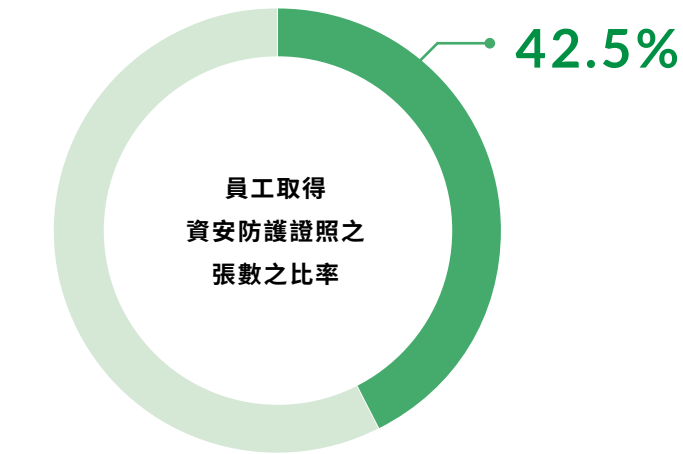
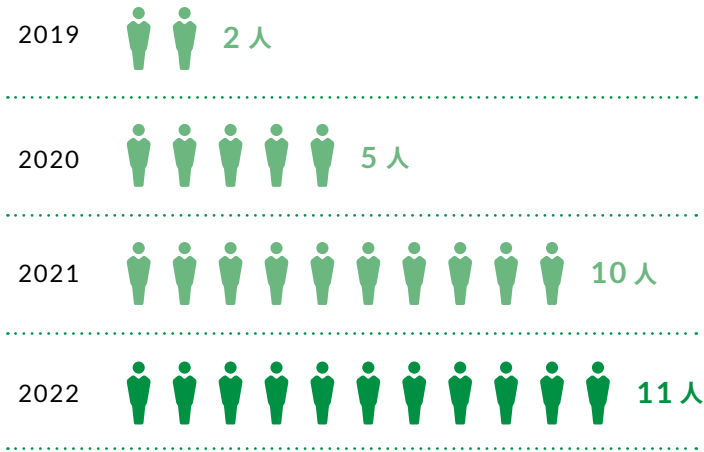
國泰投信為提升資安團隊核心能力，投入大量的人力與資源強化資安人員之專業職能，將資訊安全高度相關的資訊系統人員從 2020 年的 5 位增加到 2022 年現在的 11 位，2 年期間增加 6 位，人力資源增加了一倍以上。此外持續增進營運持續管理能量，鼓勵資訊人員精進資安技能，在員工專業證照獎勵辦法增加 23 項資安證照獎勵，使國泰投信截至 2023 年底資訊維運與管理人員擁有金融資安行動方案中認可的證照達到 23 張，其中 10 張為主導稽核員認證，也為導入資訊安全管理系統、營運持續管理系統奠下基石。

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 2023 年提供董監事參加自辦「生成式 AI 為金融業帶來得機遇與風險」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。並於 2023 年進行資訊安全相關責任保險議案討論提案，規劃 2024 年完成相關投保作業，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。

國泰投信資安專職人員相關證照	人數
資安相關管理系統證照（ISO 27001、ISO 27701、ISO 22301）	10 位
ISC2 國際資訊系統安全認證協會	1 位
EC-Council	5 位
Information Systems Audit and Control Association（ISACA）	3 位
The Computing Technology Industry Association（CompTIA）	4 位

註：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。

▼執行資安相關事務人力



註：1. 員工取得資安防護證照之張數除以總資產之比率 23 / 54.17198=42.5%
2. 2023 年資產總值 :5,417,198 千元 =54.17198 億

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。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，並在 2020 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。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。



▼ 2023 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	467hr	10 人	100% 法規要求每人每年 資安訓練時數 15 小時

資訊安全演練成果		
演練專案	說明	演練成果
社交工程演練	全年度進行 7 次演練	提升人員資安意識
DDoS 演練	1 次實兵演練，請外部顧問實際攻擊	BEC 涵蓋深度偽造認知及防範議題，訓練應變能力及驗證目前防禦是否足以應對現代化新興科技攻擊
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

100%
連結

資安演練結果連結全體同仁績效

23 張

擁有金融資安行動方案中認可的證照

0 件

2023 年並未有資訊外洩事件發生。

41%

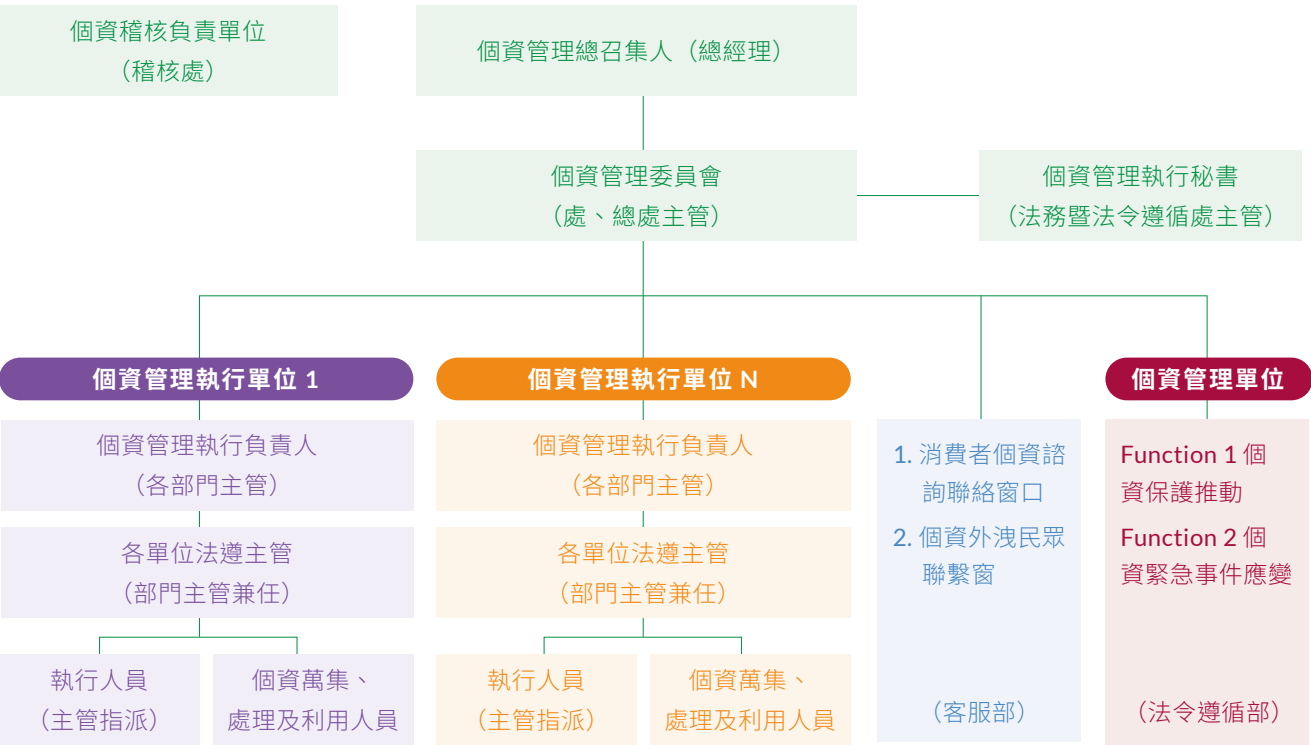
2023 年資安預算投入資源

個人資料保護

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，不定期邀請各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。2023 年度本公司未發生資訊外洩事件，亦未有客戶個資／隱私外洩或遭受侵害、遺失客戶資料之事件，影響個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量，及資訊外洩事件而受影響的客戶數皆為 0。

▼個人資料管理委員會組織架構



2023 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	100%
個資盤點	每年一次	100%
個資侵害事件緊急應變演練	九次	100%
個資電腦桌面個資掃描專案	每年一次（第一年）	100%
個人資料管理審查會議	每年一次	100%
現行個資政策評估	每年一次	100%
DLP 系統檢視會議	每季一次	100%
NDLP 阻擋規則檢視	每年一次	100%

03

永續金融

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

一、ESG 納入投資流程

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 ETF、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
- 整合 ESG 因子
- 排除名單、高關注名單
- 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+)，是臺灣首家加入的本土投信
	AIGCC	參與多個 AIGCC 工作小組，持續協助推動聯盟事務
責任投資涵蓋範疇及政策涵蓋率	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、目標到期基金於 2022 年 11 月 30 日之庫存標的、組合型基金）。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。 2023 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 628 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 591 件。	
	專責推動單位	企業永續委員會—責任投資小組／永續辦公室



目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

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

2019

- 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

2017

2020

- 發行國泰永續高股息 ETF（基金之配息來源可能為收益平準金）
- 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

傳統 2R

風險 Risk
+
報酬 Return

永續 3R

風險 Risk、
報酬 Return、
責任 Responsibility

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），除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臺灣上市櫃公司，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。

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

● 國泰投信 ESG 投資與風險管理架構



● 責任投資小組

國泰金控於 2014 年為臺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 2023 年底，成員計 18 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，2023 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 200 萬元，全職人數 6 人。



18 人

責任投資
小組成員

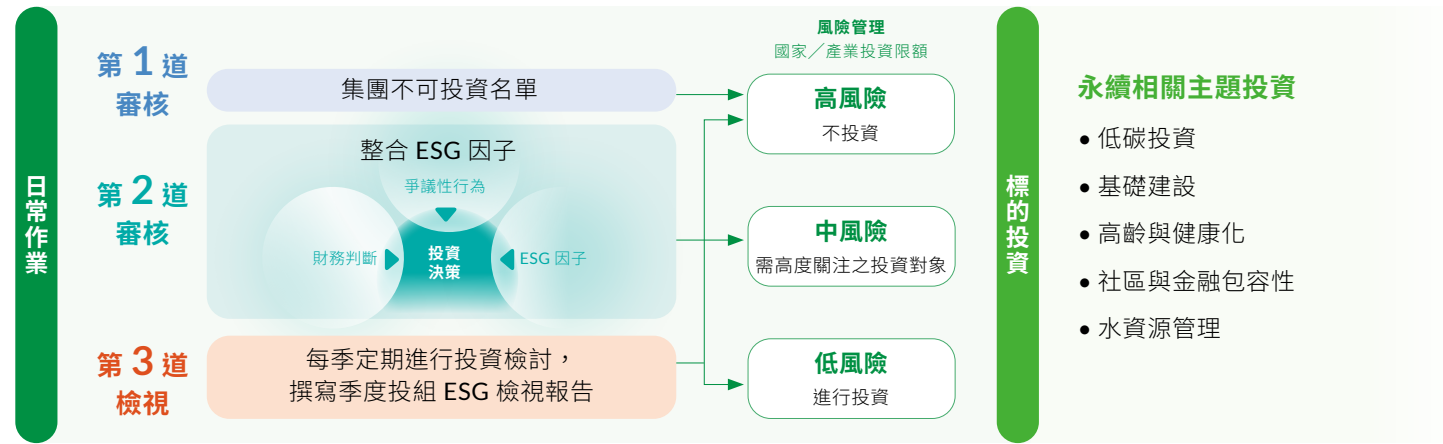


200

萬元

責任投資
資源投入

● 投資過程



● 責任投資運作流程

投資排除名單

爭議性產業
爭議性國家
爭議性行為
個別議題排除

可投資名單的形成

社會責任

利害關係人

大股東質押變動

可投資
名單的
形成

IPO 未滿六個月

經營管理者變動

會計師變動

ESG 納入投資決策流程

投資分析

ESG+

投資決定

投資執行

投資檢討

國泰金控責任投資小組於 2017 年訂定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、食安問題等相關個股，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，將煤炭佔營收超過 20% 之煤炭相關產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。

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臺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。

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

● 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，2023 年國泰投信共計 380 人次參與，每人次平均受訓時數達 1.4 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

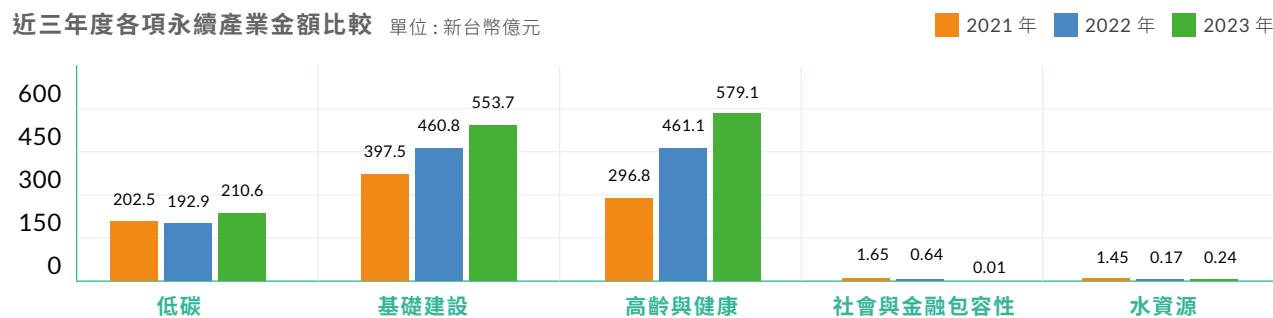
1. 永續產業投資

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、社會與金融包容性，以及水資源管理。截至 2023 年 12 月 31 日，我們在這些永續產業的投資總額為新台幣 1,344 億元，較去年 1,115 億成長 20%，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。

2. 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 2023 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 3% 的比重。進一步分析近三年的投資趨勢顯示，從 2021 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 5% 降低至 3%。同時，2023 年對於排名在公司治理評鑑前 20% 的投資標的的投資比重增加至 78%，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。

近三年度各項永續產業金額比較 單位：新台幣億元

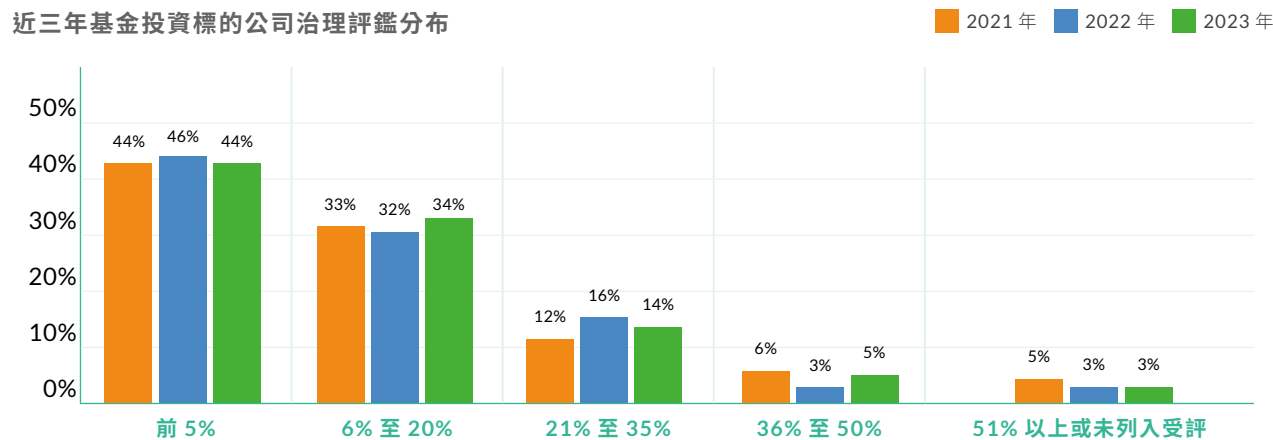


註：1. 全資產都已適用 ESG 因子整合評估。

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）。

近三年基金投資標的公司治理評鑑分布



3. 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	2021 年	2022 年	2023 年
綠色債券	255,000,000	199,237,947	1,189,270,568
可持續發展債券	15,453,264,000	861,011,332	913,387,192
社會責任債券	10,380,000	631,685,397	924,750,858
可持續發展連結債券	29,401,000	987,175,547	2,904,127,794
合計	15,748,045,000	2,679,110,223	5,931,536,412

註：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。

● 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，一系列流程皆納入風險系統控管，降低金融市場中「漂綠」的虛假陳述風險。



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例、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、運用基金或全權帳戶投資，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，因此訂定「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，國泰投信 2023 年經金管會 111 年 12 月至本公司國泰投信進行專案業務檢查後核處糾正：前研究員及基金經理人配偶從事個股交易未依規定申報及投資相關人員之通訊設備控管未依規定辦理內控內稽作業欠妥適，後續將強化相關制度落實執行，完成改善。

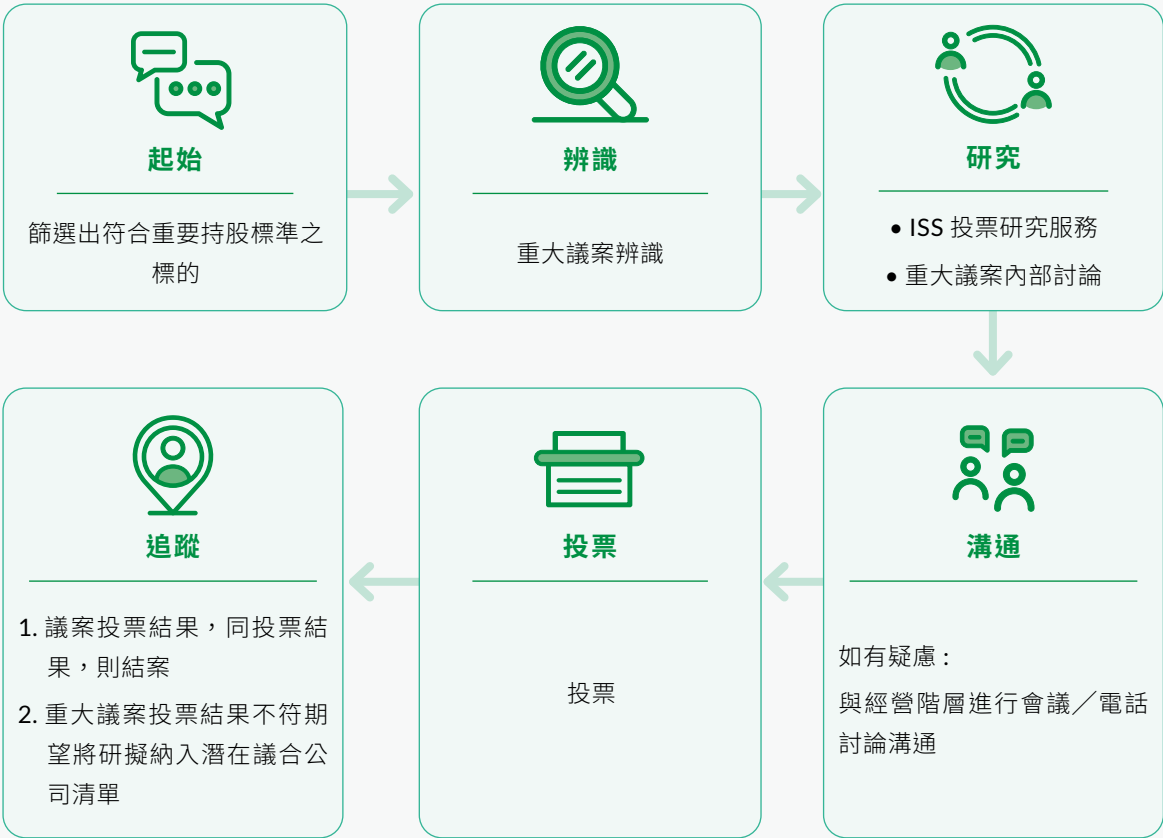
 管理對象	 態樣	 管理方式
公司與客戶	收取經理費、申購手續費等	本公司訂有防火牆政策，禁止向客戶收受不當之佣金、酬金或其他利益
員工與客戶	客戶對公司員工提出申訴或檢舉案件之處理	訂定客訴處理準則、客訴（會辦）處理單，並依金融消費者保護法保護消費者的權益
公司與員工	勞資關係	本公司訂有工作規則並函報勞動部核准
公司與關係企業	公司與利害關係人交易	本公司訂有防火牆政策、對利害關係人為授信以外交易之管理政策與內部作業規範
公司與其他被投資公司	證券投資信託事業之內部人（含本人、配偶、未成年子女及被本人利用名義交易者）從事股票及具股權性質之衍生性商品交易	本公司訂有經理守則，就前揭人員之個人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

● 國泰投信投票流程

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。



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。	×
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。	×
任一基金持有公開發行公司股份未達一千股者。	×

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖－氣候

○5 策略藍圖－健康

○6 策略藍圖－培力

○7 附錄

● 重大議案類型

01

資金貸與他人議題

02

資金募集類：

如盈餘分派或虧損撥補、增資／減資／現金減資案

03

章程修訂類：

如修改公司章程案

04

董監事選舉類：

如董監事選舉、董監事解任案

05

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：

- 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
- 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
- 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（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
- 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
- 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
- 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
- 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
- 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
- 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
- 對於股東提案，關注該提案是否有利提升長期股東價值
- 對於現金增資，關注該提案是否造成股權稀釋比例超過 20%
- 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%

註：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

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

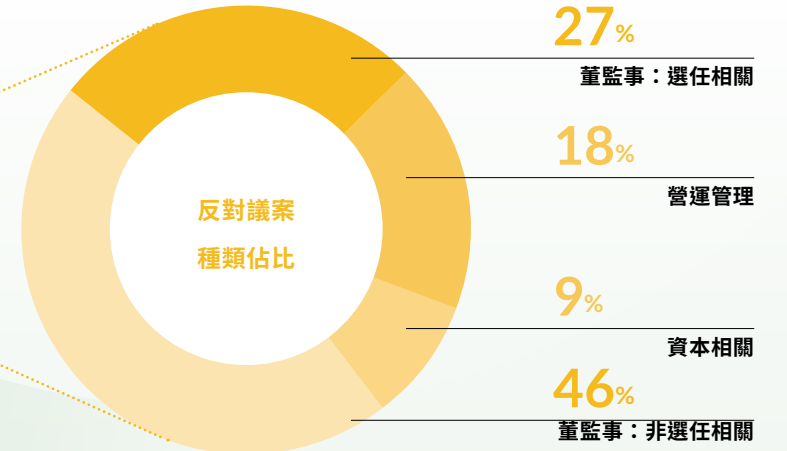
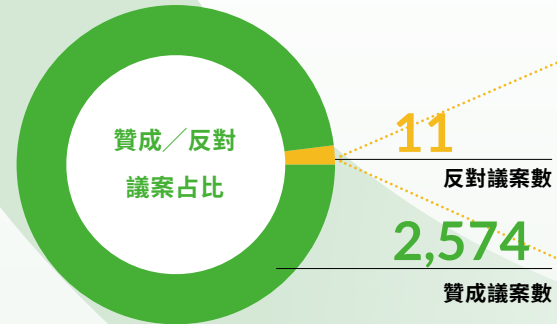
○7 附錄

● 投票情形

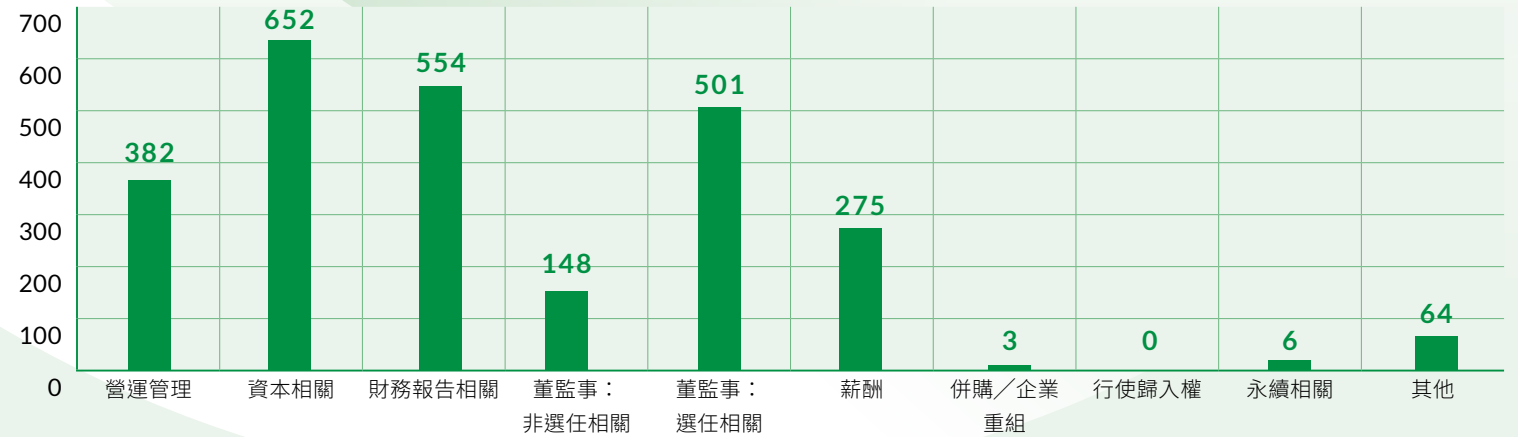
我們投票範圍涵蓋國內與國外，恪守盡責治理，全面落实責任投資。



【2023 年度投票情形揭露】— 贊成／反對議案占比



【2023 年度投票情形揭露】— 投票議案類型



註：今年度的董事選舉案中，有投票棄權，然若董事選舉案同時有贊成、反對及棄權，系統將歸類為反對，因此無呈現棄權計數。

● 議案追蹤管理

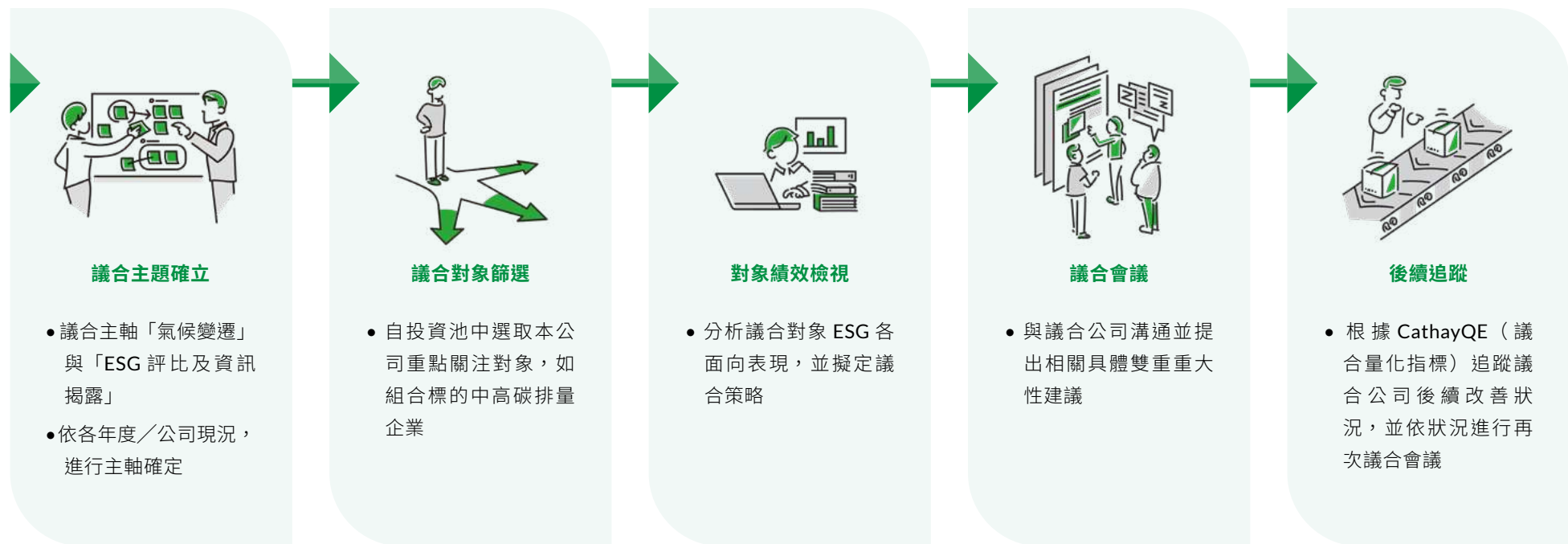
股東會所提之重大議案，經本公司溝通後確認經營階層無修正之意願，如有必要本公司將指派員出席股東會，針對議案發言並提出質詢。若所提之議案投票結果未達本公司預期，投資團隊將彙整結果並將該公司列入下一年度企業議合候選清單。

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	2023 年 102 位同仁參與共 4,709 人次，總計 1,170 家公司。
被投資公司議合	2023 年共總計議合 19 家次。
參與國際組織	聯合全球 700 家以上投資機構，全球 170 家高排碳企業議合。
舉辦氣候變遷論壇	國泰集團自 2017 年始，每年舉辦氣候變遷論壇。

國泰投信企業議合互動流程



1. 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，2023 年 102 位同仁總共參與 4,709 人次，計 1,170 家公司。

2. 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，2023 年合計推動主導／聯合議合會議共 19 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。

(1) 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／降低風險。

(2) 議合對象

國泰投信議合對象篩選來自於可投資名單公司。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 國泰永續高股息（基金之配息來源可能為收益平準金）持股為例，目前議合公司數由去年 3 間，增為 5 間：台泥、南亞、可成、英業達、世界先進，來展現我們督促企業低碳轉型的雄心。

CathayQE

使用方法

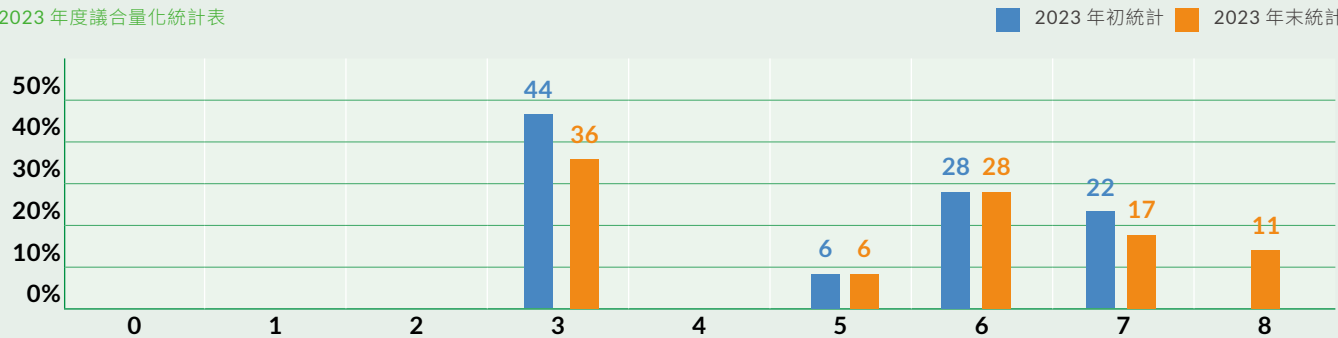
國泰投信 2023 年起，設計 CathayQE（Cathay Quantitative Engagement）議合量化指標；這套系統是以議題為主體，依照公司針對議題因應程度，給予 0~8 分，結案的方式有兩種，若公司無法接近或達成目標，給予 0 分，若達成目標，則是給予 8 分結案；每次議合會議後，CathayQE 分數亦同步更新，以量化方式掌握議合進展，推動議合公司朝向正面永續發展。

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

2023 年度 CathayQE 結果

2023 年度的議合議題共有 18 項，從統計表中可以得知，年初時有 45% 的議案為公司有初步回應，但尚未詳細說明，年末時下降至 38%；年初時有 0% 的議案為達成目標，年末時上升至 12%。總體而言，2023 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 進程的公司議合，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。

2023 年度議合量化統計表



(3) 議合執行

● 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）](#)

2023 年聯合議合企業案例

矽力
對象績效檢視
2022 年首次議合時，明顯發現公司 ESG 資訊揭露不足，導致公司治理評比位於後段班；且 2023 年中公司尚未發布中文版永續報告書，因此其他永續分數也較低，透明度明顯不足。
議合會議
2023 年 5 月，國泰投信出席矽力實體股東會，就 2022 年度首次與矽力議合結論，於股東會發言給予公司 ESG 建議。我們在會中提出了針對 ESG 揭露的建議，旨在鼓勵矽力提高永續資訊的透明度和完整性，從而使外界投資者和利益相關者能更全面地理解矽力在 ESG 領域的表現和努力。矽力的董事長對此給予了積極回應，承諾將重視和改善 ESG 資訊揭露工作，並在會後尋求與國泰投信更進一步的對話以深化合作。
2023 年 7 月，國泰投信偕同國泰金控其他子公司國泰證券行第二次議合，對方議合層級提升至矽力中國區風險管理負責人，並在會中建議公司需依台灣 GRI、SASB 報告書揭露規範編制中文永續報告書。
後續追蹤
矽力於 2023 年 9 月首次發行中文永續報告書，此舉不僅反映出國泰投信對於 ESG 相關議題的專業見解與影響力，同時也展現了矽力致力於改善企業永續發展實務的承諾及其開放的態度。
發布永續報告書為旅程好的開始，國泰投信 2024~2025 年間將持續敦促矽力，強化報告書內容，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。

● 股東會參與

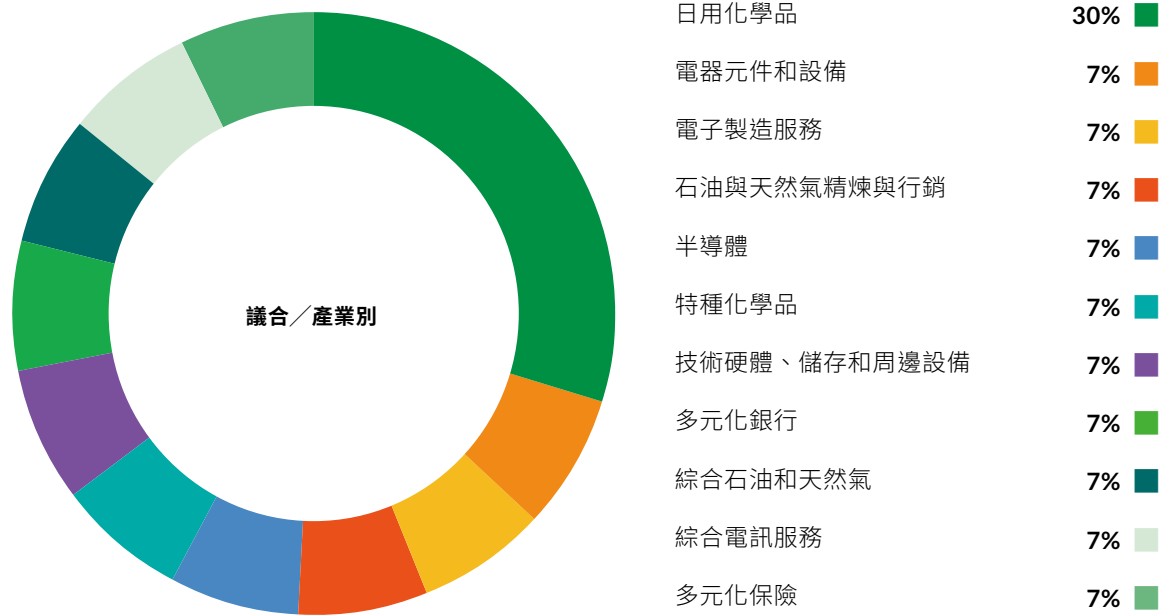
國泰投信一直致力於促進企業的永續發展，且與被投資公司互動良好，並同時參加 2023 年英業達股東會，進行雙向溝通。



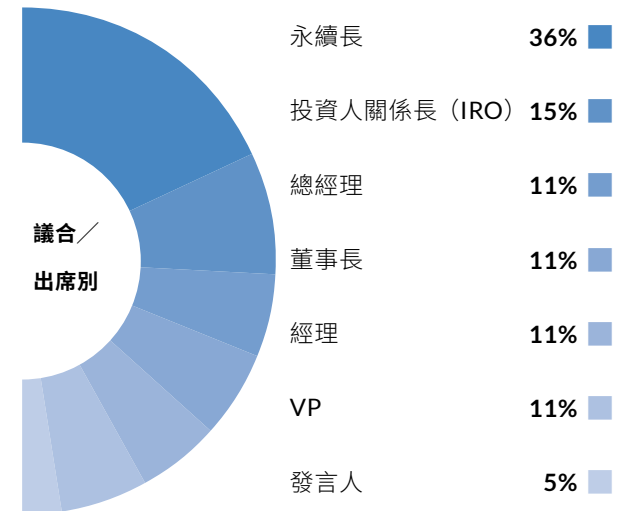
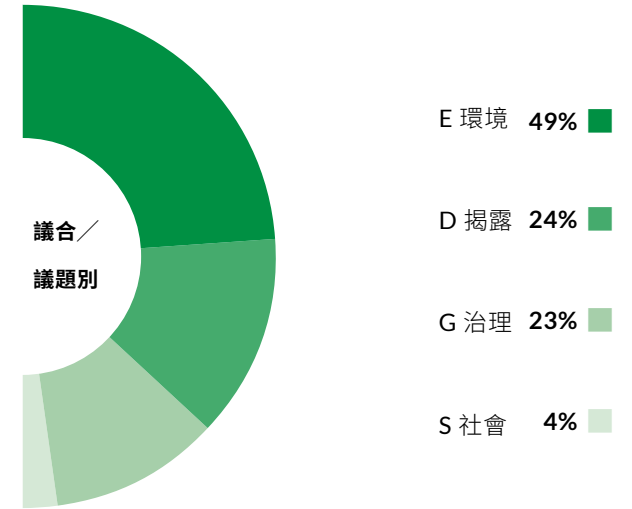
國泰投信實際出席 2023 年 6 月英業達股東會

(4) 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 2023 年總計共議合 19 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](#)



三、金融友善

管理方針



實際 正面 經濟 人權

衝擊說明

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!」

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

行動

- 公平待客／金融友善服務教育訓練
- 2023 年客戶關懷方案
- 多元產品與服務之提供
- NPS 服務導入

評估機制

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

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（2023 年舉辦公平待客原則及金融防詐騙年度線上訓練課程，完訓率 100%），同時根據本公司「公平待客原則」一酬金與業績衡平原則及客戶（訴）服務紀錄，進行業務部門或員工績效考核，落實成果薪酬連結。

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

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？

A 根據「公平待客原則」—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 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？

A 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 對於高齡族群，是否有提出相關的投資保護機制？

A

- 六十五歲以上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。
- 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。
- 對於高齡客戶一不二要原則：
 - 「不」主動推介高風險商品、對於高齡客戶之特行為，
 - 「要」進行關懷提問、對於高齡弱勢客戶新增高風險商品交易時，
 - 「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 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？

A 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 針對不同國籍的客戶，是否提供雙語或多國語言之服務？

A 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？

A 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。

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、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？

A 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。

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

● 多元服務與產品

臺灣正面臨通貨膨脹、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。

退休需求的大眾

「泰享退魔法學院」退休理財平台



「泰享退魔法學院」為業界中少數詳細的退休金試算功能平台，納入「勞保勞退」等政府退休準備政策的全面性試算，結合「趣味+專業」、「學院場景」、「專業知識」等元素所設計，圖文並茂淺顯易懂的退休理財觀念，並透過線上達人分享，吸引不同族群學習正確退休理財知識以及為未來退休生活準備。2023 年總觸及人次超過 3 萬人。



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」則是將臺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，就是先申購較保守的國泰臺灣貨幣市場基金當作母基金，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。



ETF 產品愛好者的投資助攻手

ETF 咖啡精品館



「ETF 咖啡精品館」將 ETF 與咖啡知識做連結，打造適合各個年齡及投資族群的理財網站，透過趣味互動，讓客戶更快理解技法與 ETF 交易的知識作結合，讓客戶更快理解 ETF 投資知識，透過趣味遊戲，讓客戶 ETF 快速了解投資屬性，2023 年全年觸及人次約 11 萬。



目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

● 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，本公司於 91 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訴案件須 2~4 小時內轉會辦單位處理，並於 3 個工作日內完成案件處理回覆，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。2023 年客訴受理客訴案件總數共 25 件，其中包括受理財團法人金融消費評議中心爭議案件 1 件，皆已結案備查。

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。權責部門定期檢視客訴處理準則及配合相關意見辦理修訂作業。

2023 年客戶關懷方案				
對象	對已身分驗證（未完成客戶）Call-out 關懷	對未身分驗證（僅申請註冊碼）Call-out 關懷	完成開戶後單筆申購狀況	完成開戶後定期（不）定額申購狀況
成效	64% 有意願繼續開戶 關懷客戶數：689 位	77% 有意願繼續開戶 關懷客戶數：2,159 位	共 533 位客戶繼續 完成開戶，單筆申購 101 位客戶下單	定期（不）定額共 91 人下單

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	每月
112 年累積數	467 筆	102 筆	4 筆	65 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！

【防制詐騙宣導】



▲捐款請找合法註冊機構

▲名人股友社飆股群不要點

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄



91.95 分

2023 年客戶滿意度調查

● 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。2023 年委請外部機構進行調查，發放 6,754 份有效問卷，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，2023 年客戶滿意度調查為 91.95 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、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 2 財務健康章節。](#)

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、臺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，2023 年共計舉辦 62 場講座，參與人次 8,308 人，亦自製理財教育影片、PODCAST 共 50 支，攜手具影響力媒體 SMART 話理財合作推出 5 支，總觀看人次超過 48 萬，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 2 財務健康—金融教育章節。](#)

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

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，我們遵循母公司「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。

國泰投信的淨零碳排里程碑

• 2017

- 舉辦首屆氣候高峰論壇
- 加入 Climate Action 100+，擔任石化集團領導議合機構

• 2020

- 啟動 CARE 低碳轉型投資計畫

• 2021

- 國泰金控遞件 SBTi 淨零排碳承諾
- 設立煤炭敏感性產業管控標準並內建於投研系統
- 設立高排碳企業標準，對煤炭產業進行管控
- 加入 RE100 倡議並承諾 2030 年前全面使用再生能源
- 國泰金控暨旗下子公司通過科學基礎減碳（SBTi）核定

• 2023

- 以 2020 年為基期，連續第三年進行投資碳盤查
- 總公司完成 100% 再生能源轉供運作

• 2030

- 臺灣營運據點 100% 使用再生能源

• 2050

- 共同基金資產淨零排放

TCFD 執行摘要及規劃

管理方針



衝擊說明

實際 負面 經濟 環境

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。



政策與承諾

- 國泰投信 ESG 投資與風險管理政策



行動

- 連續七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物損失
- 進行溫室氣體盤查範疇包含範疇一、二、三



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



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變遷相關議題，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，每季定期檢視投資組合高排碳部位持有水位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，將氣候變遷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

組織	頻率	氣候議題角色
董事會	每季召開乙次	最高治理單位，監督氣候風險與機會之目標實現
企業永續委員會	每季召開乙次	最高層級氣候風險管理單位
永續委員會工作小組	依實務需求，不定期召開	與氣候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，管理與因應氣候變遷而生的風險與機會 - 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

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

董事會職責

董事會負責監理國泰投信氣候風險與機會之策略擬定、目標設定及執行進度，永續辦公室定期每季將氣候相關風險執行狀況呈報董事會進行討論報告。

管理階層職責

總經理為氣候管理最高管理者，永續辦公室負責氣候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」負責公司軟硬體之綠色轉型建置；「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 100% 使用再生能源，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

• 氣候風險與機會

本公司依據 TCFD 指引架構檢視氣候風險與機會，氣候風險類型包含因立即性或長期性極端氣候事件之「實體風險」與低碳經濟相關產生政策法規、技術、市場變化及聲譽之「轉型風險」；氣候機會類型包含資源使用效率、能源來源、產品和服務、市場及韌性。本公司辨識氣候風險與機會相關議題，採內部專家法（問卷調查），考量其「發生可能性」與「影響程度」建立氣候風險機會矩陣，評估氣候變遷對本公司營運與業務之衝擊，最後擬定相應之策略措施，強化氣候風險管理機制及掌握氣候相關機會商機。

2023 年度氣候相關討論議案：

會議日期	議案	說明
2023.01.17	ESG 投資與風險管理 執行情形報告	✓ 呈報投組碳盤查成果 ✓ 範疇一範疇二減碳進度 ✓ 投組 ESG 季度檢視報告等情形
2023.03.08	ESG 投資與風險管理 執行情形報告	✓ 呈報 2023 年永續 KPI 及短中長期目標 ✓ 2022 年第四季 ESG 投資與風險控管季度檢視分析等
2023.05.10	ESG 投資與風險管理 執行情形報告	✓ 呈報氣候變遷及 ESG 風險評估報告
2023.08.16	2023 年第二季相關報 告說明執行成果	✓ 呈報第二季之 ESG 投資與風險控管季度檢視分析報告 ✓ 2022 年投組溫度盤查成果 ✓ 2022 年國泰投信溫盤成果與未來各季揭露時程 ✓ 子公司 2023 年國泰私募股權公司 ESG 永續執行成效報告
2023.11.08	2023 年第三季氣候變 遷及 ESG 風險評估報 告	✓ 呈報 2022 年第 3 季國泰投信溫盤成果

（一）氣候風險類型

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	極端天氣加劇頻繁，平均溫度升高、海平面上升、颱風、洪水、旱災害侵襲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	政策與法規	1	氣候變遷與自然相關訴訟或裁罰風險	氣候變遷相關法令政策趨嚴，可能衍生裁罰或訴訟風險造成營運成本增加。
		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	產品與服務低碳技術轉型成本
	市場風險	3	客戶投資或對金融商品偏好改變	● 客戶偏好改變／市場趨勢轉向低碳 ● 營運投資決策需考量 ESG 因素
		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	
	聲譽	2	議合機制，未能符合外部利害關係人期待（如金融監理）	對外永續承諾或議合機制不符合預期面臨訴訟或名譽風險
		6	氣候策略面臨利害關係人反彈之風險	
		8	對外永續承諾與實際不一致所產生之風險	

（二）氣候機會類型

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，與氣候敏感／高碳排公司議合溝通促使其重視氣候變遷、溫室氣體排放等議題
	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	● 落實 ESG 投資評估，精進強化氣候相關風險管理機制 ● 接軌營運持續管理（BCM），建置備援機制保持營運韌性
	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 ● 持續關注氣候與自然議題，研發創新推出相關產
	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 燈具） ● 使用低碳能源（採購綠電），減少碳排放（減少使用紙張、隨手關燈節電）

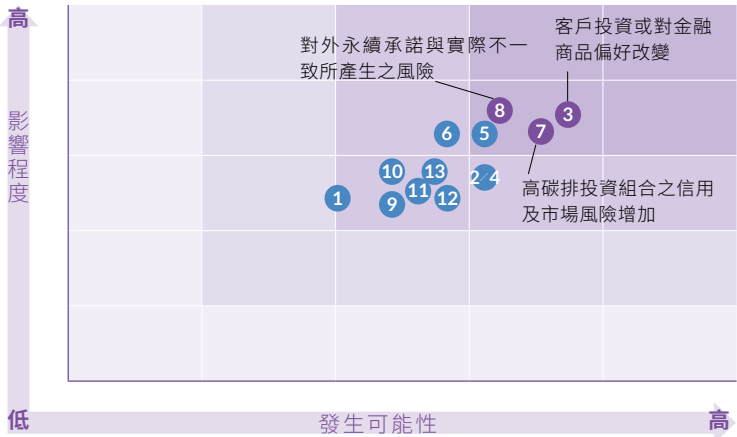
氣候風險與機會辨識流程與管理：

step 1 辨識	step 2 衡量	step 3 管理	step 4 報告
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。	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。	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。	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。

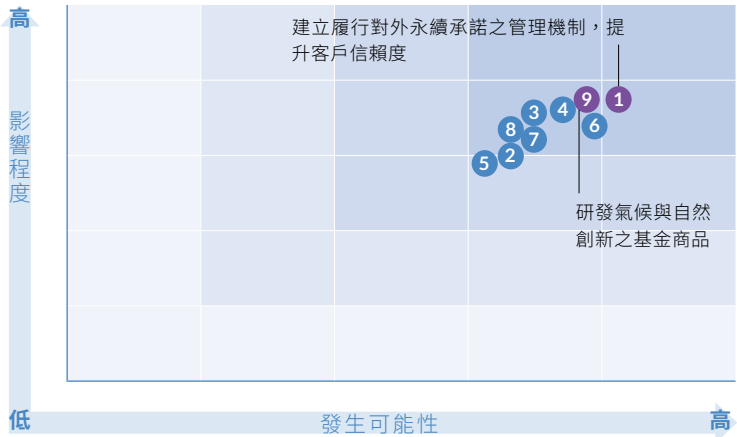
氣候風險與機會重大議題

依據氣候風險與機會矩陣排序結果且與本公司業務高度相關，篩選出 3 項重大氣候風險及 2 項重大氣候機會，鑑別對公司影響層面、影響期間與潛在的財務影響，做為相關因應措施及強化風險管理機制的依據。

氣候自然風險矩陣



氣候自然機會矩陣



重大氣候風險

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產品，使其往來意願降低，造成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	市場風險 信用風險	投資業務 自身營運	長	各國政府對碳排放監管力道增強，致使其低碳轉型成本增加，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而無法達到原承諾或相關標準，進而產生相關風險如聲譽風險或不當行銷等。

重大氣候機會

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	產品和服務市場	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變遷、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，以提高營收。

註：

- 1. 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
- 2. 時間範疇定義：短期：1 年內，中期：1—3 年，長期：3 年以上

● 氣候策略藍圖與行動

即時掌握氣候趨勢

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。

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。另一方面積極培養內部永續專業人員並招募氣候專業人才；如國泰投信永續辦公室含主管共達 6 人，並有大氣系畢業的氣候專才執行氣候風險分析管理。

氣候變遷韌性文化塑造

國泰投信遵循母集團國泰金控「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。

● 氣候情境與壓力測試

轉型風險

投資部位

碳價模擬分析

CVaR 模型資產減損分析

實體風險

投資部位

SSP (CVaR) 分析

營運據點

熱浪、土石流、淹水

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。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。

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	促成臺灣企業金流能夠走向永續轉型	發揮股東行動主促進企業綠色轉型	傳達氣候新知給各式利害關係人
行動	- 氣候變遷納入員工線上課程必修科目 - 參加集團 TCFD 工作小組	- 推動 CARE 低碳投資轉型策略（詳見第四章、策略藍圖－低碳經濟章節） - 自行研發氣候風險監測器（詳見第四章、策略藍圖－低碳經濟章節） - 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	連續七年舉辦氣候變遷論壇舉辦

氣候情境

Net Zero 2050、NDCs、Disorderly

分析模型

輸入參數

公司財務基本資訊、
公司減碳路徑

碳價風險情境分析
模擬

未來情境下，每隔十年股價損失

分析結果

分析碳費對產業衝擊與對資產管理淨值潛在影響

碳價模擬分析

1. 對象

本公司持有股票之共同基金投資部位。

2. 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。

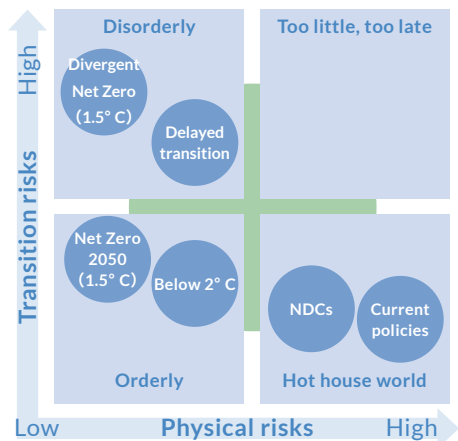
3. 評估路徑

國泰投信依循 NGFS^註設計的框架，採用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）：

註：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。

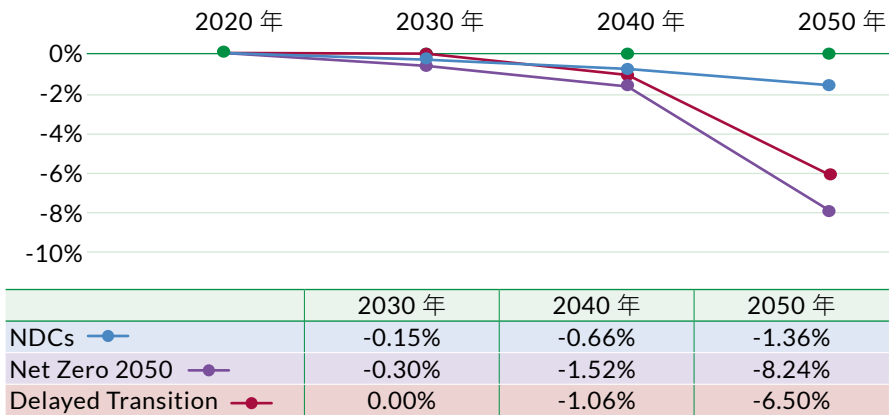
- (a) 國家自訂貢獻（NDCs）：每個國家的氣候野心不同，導致減碳存在國家間的落差，使世紀末升溫將至攝氏 2.6 度，實體風險高且碳費風險低。
- (b) 2050 淨零排放（Net Zero 2050）：假定通過嚴格的氣候政策和創新，將全球變暖限制在 1.5°C 以內，並在 2050 年實現二氧化碳淨零排放，為了達到此目標，各國所制定的低碳政策存在高的碳費風險。
- (c) 遲滯轉型（Delayed Transition）：假定各國的溫室氣體排放 在 2030 年前仍維持相同的高水平，但為了實現 2050 年淨零，在 2030 年後提高減碳力度，轉型風險高。

NGFS scenarios Framework



4. 分析結果

國泰投信 2023 年股票部位情境壓力測試結果



註：分析部位不含代操

國泰投信分析了投資組合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 8.24%。此損失幅度是基於低轉型風險「Nationally Determined Contributions」（NDCs）情境的六倍。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 1.36%。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。

CVaR 模型資產減損分析



1. 對象

本公司持有股票與債券之共同基金投資部位。

2. 說明

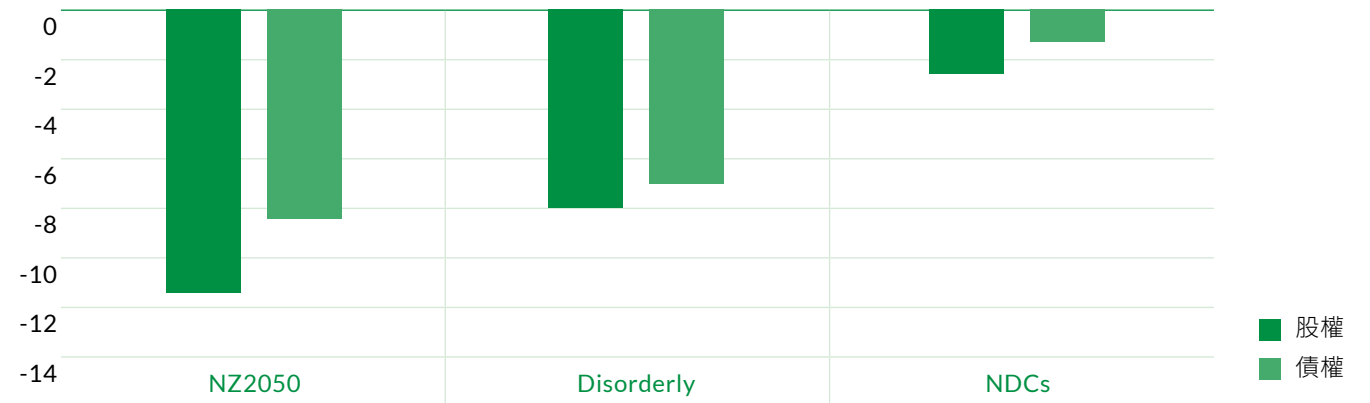
除了國泰投信自己研發的碳價模擬分析外，我們也參考國際 MSCI 資料庫，推估在 2100 年的轉型風險資產損失，此模式稱為氣候風險價值（Climate VaR）模式。MSCI 的模型是計算企業為了達到減排目標而發生的直接成本，將公司特定的減排要求乘以碳價格，並納入技術轉型而對電力使用產生的成本，融合出投資組合對當前估值潛在變化百分比，以評估氣候政策變動對投資回報的影響。

3. 路徑評估

國泰投信依循 NGFS 設計的框架，採用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）（詳細請見 P71 說明）

4. 評估結果

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 11.8%，債權的部位減損幅度較小，為 8.66%。而強力轉型的減損幅度遠大過於國家自主貢獻情境，表示在面臨國際邁向 2050 年淨零壓力下，股債皆有約一成的損失。



目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

實體風險

投資部位實體風險分析：

國泰投信針對基金部位之股票與債券，採用 MSCI CVaR 模型，盤點在面臨各種情境之下，資產減損的百分比。其中數值代表十種實體風險的總和損失，分別為極端高溫、低溫、強風、降水、降雪、熱帶氣旋、沿岸淹水、河岸淹水、河流水位下降以及野火，其中分析路徑根據聯合國 IPCC 於 2021 年發布的第六次評估報告（AR6）中所使用的共享社會路徑（SSP）與溫室氣體變化代表濃度路徑（RCP）評估風險。

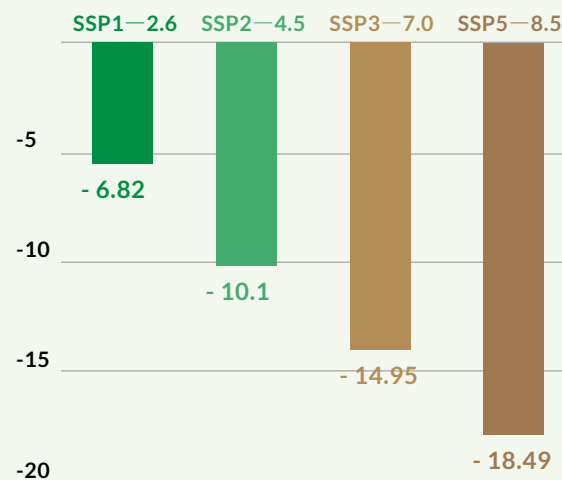
實體（部位）：



註：MSCI 提供的氣候風險價值（Climate VaR），評估在 SSP1-SSP5 情境下，資產受到風險所承受的損失比例，數值範圍為 0 到 100，預測在 2100 年資產曝險概況。

SSP 描述了全球社會經濟發展情景，而 RCP 則專注於未來的溫室氣體濃度軌跡。這些情景用於氣候變化研究，幫助科學家、政策制定者和公眾理解可能的未來氣候變化及其影響。以下說明各種情境的意義：

各情境下資產減損百分比（%）



在分析聯合國 SSP 情境與基金資產減損之間的關係時，我們可以明顯看到，隨著情境的變化，基金資產的減損比例顯著增加。這種關係揭示了一個重要的風險管理原則：隨著預測情境的惡化，資產的潛在減損風險顯著增加。

SSP1 情境下資產減損比例為 6.82%，這可能反映了一種相對穩定或輕微不利的預測情境。然而，隨著 SSP 情境的轉變至 SSP2，資產減損比例上升至 10.09%，表明風險有所增加。這一趨勢在 SSP3 情境下繼續加劇，資產減損比例達到 14.95%，暗示著更加不利的預測情境對基金資產的負面影響更大。最終，在 SSP5 情境下，資產減損比例達到最高的 18.49%，這表明在最不穩定或最嚴峻的預測情境下，基金資產面臨的減損風險最大。

1.SSP1—2.6：

這個情境是可持續發展為導向的世界，其中社會、經濟和環境可持續性得到重視，以及一個低碳排放的未來。這意味著強調綠色能源、技術創新和國際合作，以達到巴黎協定的溫室氣體減排目標。

2.SSP2—4.5：

代表未來將遵循歷史趨勢，社會、經濟和環境發展均衡進行。這個情境假設溫室氣體排放將繼續增長，但會採取一些措施來減少排放和緩解氣候變化的影響。

3.SSP3—7.0：

這個情境假設一個“碎片化的世界”，各國主要關注內部問題，國際合作有限，導致環境和社會問題處理不當，有著較高的溫室氣體排放和更嚴重的氣候變化後果。

4.SSP5—8.5：

反映一個“高度發展的化石燃料驅動”經濟情境，其中經濟增長快速，能源需求大幅增加，並且主要依賴於化石燃料，導致溫室氣體排放大幅上升。這是一個極端的氣候變化情景，如果不採取顯著的減排措施，可能導致嚴重的全球變暖和破壞性的氣候變化影響。

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

營運據點實體风险分析：

營運據點概況

國泰投信主要有四個營運據點，分別位於臺北市大安區（臺北總公司）、新竹縣竹北市（新竹分公司）、臺中市北區（臺中分公司）、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。

實體（據點）：



(a) 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、臺中、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，藉由此情境分析，營運團隊可預先掌握未來可能面臨的氣候風險，若暴露度相對高時，臺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。

(b) 土石流等坡地危害：

臺灣地勢高聳，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。

(c) 淹水：

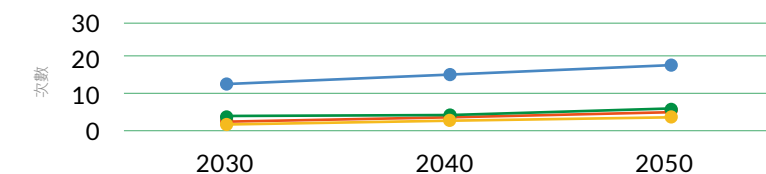
在未來情境下，國泰投信四個營運據點的淹水情境在高、低排放情境皆無顯著差異，因此將實體風險訂為輕微。

(d) 風險一覽表：

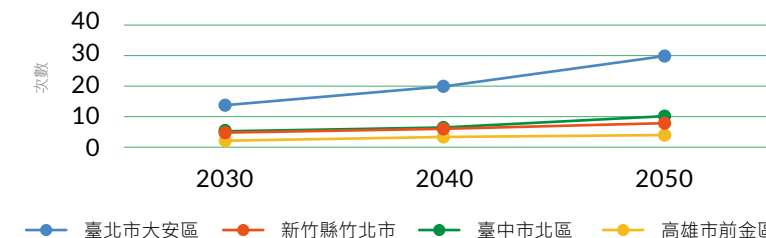
	自有／租賃	熱浪	坡地	淹水
敦南總公司	租賃	低	輕微	輕微
新竹分公司	租賃	輕微	輕微	輕微
臺中分公司	租賃	輕微	輕微	輕微
高雄分公司	租賃	輕微	輕微	輕微

1. 各式情境辨識結果

RCP 2.6 下半年平均熱浪事件



RCP 8.5 下半年平均熱浪事件



註：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。

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

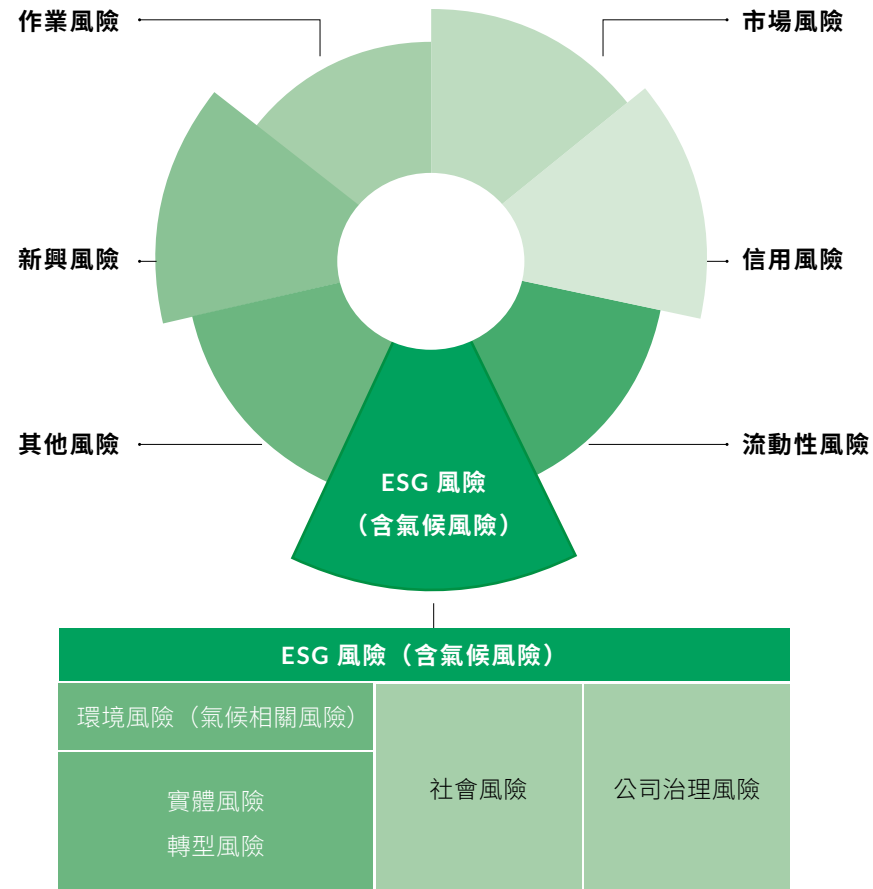
○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

風險管理

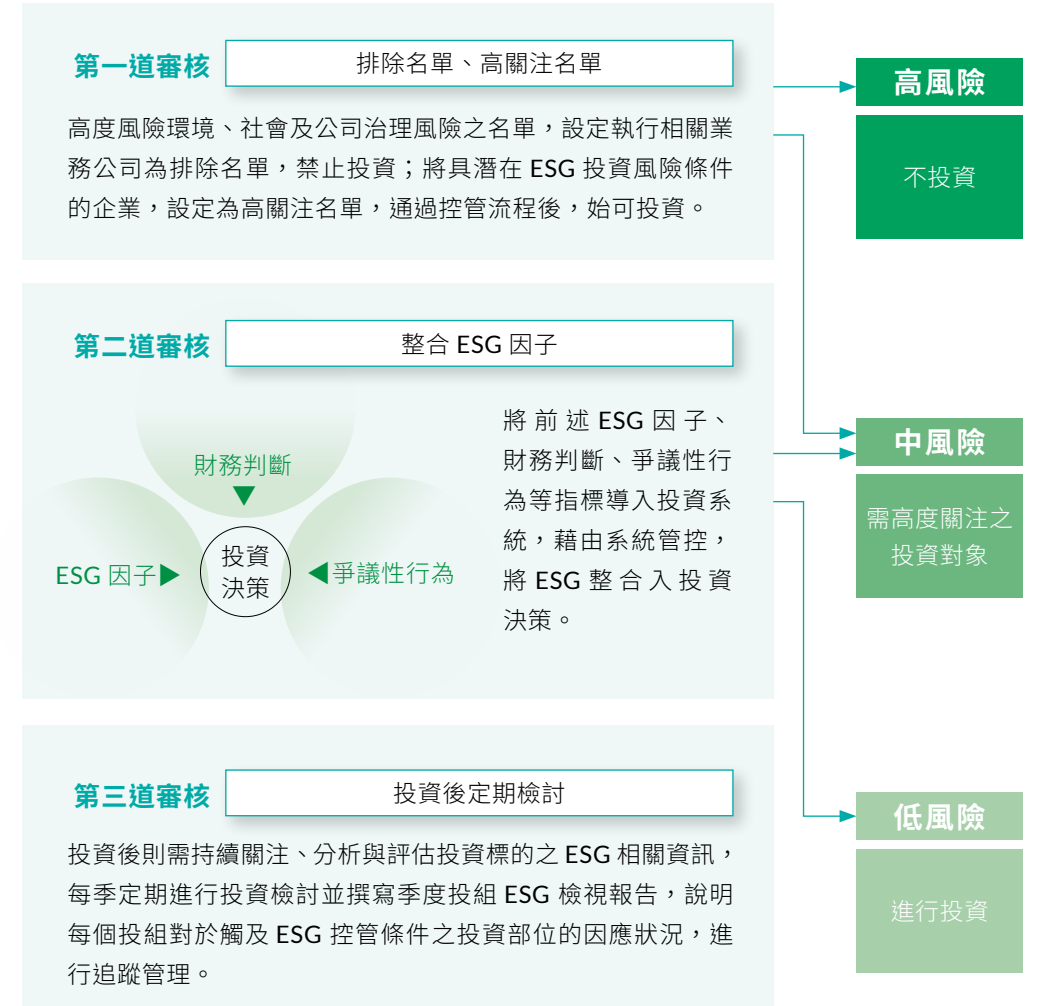
● 氣候風險管理架構

2021 年國泰投信即將 ESG 風險納入風險管理政策及準則，2022 年明確將氣候風險視為 ESG 風險管理之一環，並區分為轉型風險及實體風險。除將氣候相關風險管理納入整體風險管理之範疇，並以內部控制三道防線架構，以落實相關氣候相關風險管理流程。



● 氣候風險管理流程

國泰投信將氣候相關風險之識別、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：



指標與目標

● 氣候指標與目標

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，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、低碳經濟與二、環境永續之永續策略藍圖目標表

● 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
範疇一 (tCO ₂ e)	10.8	9.1	14.0	12.1
範疇一排放強度 (tCO ₂ e / 新台幣百萬元 ^{註4)})	0.0037	0.0023	0.0034	0.0028
範疇二 (tCO ₂ e)	455.9	423.3	405.4	139.9
範疇二排放強度 (tCO ₂ e / 新台幣百萬元 ^{註4)})	0.158	0.1092	0.0998	0.032
範疇一 + 範疇二 (tCO ₂ e)	466.7	432.4	419.4	152
範疇三一投資部位 (10ktCO ₂ e)	80	82	98	148
範疇三一投資部位加權平均碳排放強度 (10ktCO ₂ e / 百萬美元營收)	276	241	191	188
備註	基準年	—	—	

註：

1. 本次盤查涵蓋 99.9% 的資產，包含上市股權、債權、ETF、及組合型基金，現金、其他類別債券無統計碳排放，因此排除在外。
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 2.23。
3. 本年度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 4,370.98 百萬元新台幣；2023 年營業收入為 4,370.98 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。

一、低碳經濟

重點績效

- ▶ 臺灣永續能源研究基金會：機構影響力投信組典範獎、個案影響力 ESG 創新金級獎
- ▶ 證券暨期貨市場發展基金會：第 17 屆金鼎獎—傑出綠色金融獎
- ▶ 投資部位碳密度連續兩年下降，累積降幅達 22%
- ▶ 永續產業投資金額 1,344 億元
- ▶ 連續七年舉辦氣候高峰論壇，實體與線上報名 4,161 人，包含 1,873 家企業組織，其中參與的上市公司占台股市值達 75% 之永續影響力
- ▶ 00878 國泰永續高股息（基金之配息來源可能為收益平準金）創下國內規模最大的 ESG 基金，全台投資人數最多的 ETF、臺灣史上最快達成規模 2,000 億里程碑的 ETF 之紀錄，成為新國民 ETF

在永續策略藍圖「氣候」的主軸下，依據國泰投信的 CARE 轉型計畫，我們以「Carbon」低碳轉型為我們的目標，在「低碳經濟」的策略藍圖面向，我們承諾「2050 金融資產淨零排放」，透過投資部位碳盤查、投資研究單位全體同仁的 ESG 教育訓練、內部發行 ESG Highlight 電子報、自行研發「永續資訊整合平台」、「氣候風險監測器」等投資工具，讓投資單位 Aware 意識、察覺氣候變遷現況以及潛在風險等。並以「全方位氣候金融解決方案提供者」為目標，藉由投資高度綠色轉型的企業，落實公司治理並且獲得高評鑑之企業，並且發行永續主題投資商品如 00878 國泰永續高股息（基金之配息來源可能為收益平準金）、美國 ESG 基金、永續私募基金等，讓投資大眾皆能夠一起響應永續投資，以作為回應 Response 我們的轉型策略。緊接著我們以透過參與 Climate 100+，以及發動集團集體議合 Engage 力量，連續七年舉辦氣候變遷高峰論壇，以達成「氣候議合行動領導者」之目標。

永續策略藍圖目標

▲完成 △進行中

目標說明	專案	2023 目標	2023 年執行狀況	短期目標 2024	中期目標 2026	長期目標 2030
2050 金融資產淨零排放	科學減碳目標— 投融資組合減碳路徑	SBT 溫度 下降 6.7%	▲ SBT 溫度 下降 29.4%	SBT 溫度 下降 8.8%	SBT 溫度 下降 13.2%	SBT 溫度 下降 21.8%
	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)	▲ 未新增投資營收超過 20% 且 未積極轉型之煤炭相關 (排除被動式操作部位)	不得新增投資營收超過 20% 且未積極轉型之相 關煤礦產業 ^{註 1}	不得新增投資營收超過 20% 且未積極轉型之煤礦 產業 ^{註 1}	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	▲ 進行淨零排碳 ^{註 2} ，資產占比達 68%	進行淨零排碳，資產占 比至少 30% 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	△ 相關商品研發中	持續研發低碳／氣候相關基金商品		

註：

1. 煤礦相關產業包含：「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）

2. 高排碳企業定義為碳密度 >1000 者；以國泰投信所管理股權資產計算

2050 金融資產淨零排放

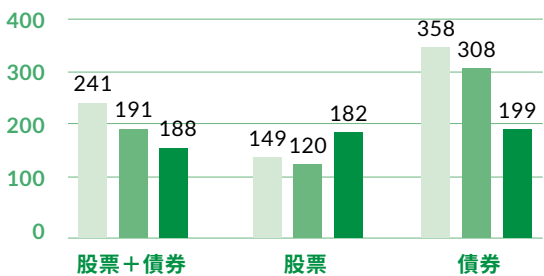
● 獲 SBTi 核准減碳路徑落實投資部位碳盤查

國泰金控暨子公司於 2021 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）所提供的學方法，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。

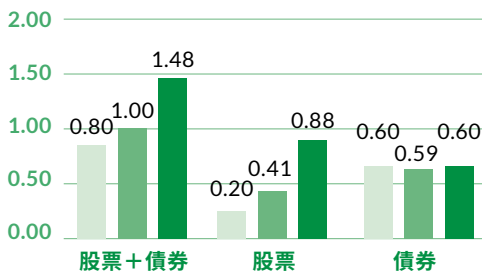
截至 2023 年 12 月，國泰投信於 2023 年承擔碳排放為 148 萬噸二氧化碳當量，相較於前一年度之 99.7 萬噸上升約 48%，2023 年承擔碳密度為 188（tCO2e／mn Rev），相較於前一年度之 191 減少約 1.57%，然圖中左半部的碳密度，股加債的部位從去年的 191 再下滑至 188，顯示整體部位的產業配置是往低碳排放的方向移動。[（2023 年之投資組合盤查結果解讀可詳見國泰投信機構投資人盡職治理報告書 p16）](#)

S1+S2 加權平均碳密度（二氧化碳當量／百萬美元營收）

■ 2021 ■ 2022 ■ 2023



S1+S2 承擔碳排（百萬噸二氧化碳當量）



● 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，將煤炭佔營收超過 20% 之煤炭相關產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。

● 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。

CARE 計畫概念

Carbon Transition（低碳轉型）

透過三個面向推動整體投資部位達成低碳轉型的長期投資策略

Response（回應、行動）

投研團隊對於持有或者即將投資高碳排企業，應深入理解，並且採取回應、行動（**Response**）

投資團隊對於鑑別出的高碳排投資標的深入理解、撰寫報告，回應高碳排企業之低碳轉型進度，再搭配自行設計的工具／教育訓練，逐步降低投資組合高碳排部位，即使仍有高碳排企業投資，也能透過 **Response**，深入了解其低碳轉型策略，責任投資小組在減碳旅程中，協助降低投資團隊實務操作上的障礙



Aware（意識、察覺）

低碳轉型的第一步是先理解自身碳排放狀況，因此我們計畫的第一個面向，是協助投研團隊意識與察覺（**Aware**）碳排放狀況設計投資組合碳排放分析工具，可以完整分析投組碳排放現況及潛在高风险標的；以此工具，搭配責任投資小組定期對投資部位進行碳盤查，鑑別需要特別關注的三大類企業：高耗能、高排放公司、對投組排碳貢獻度高的公司

Engage（倡議、推廣）

A、R 都是針對自身投資部位的面向，基於股東行動主義，第三個面向則是對持有的高排碳企業，倡議、推廣（**Engage**）減碳轉型

要達成投資減碳的最終目標，不能僅靠調整投資部位，更需被投資公司主動投入低碳轉型、承諾淨零碳排，故第三個面向是與高排碳之重點投資公司進行議合、推廣，使其對淨零排碳作出承諾

● 自行研發各式綠色氣候檢視／輔助工具

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

針對員工永續轉型
編列預算進行轉型計畫

452 萬元

永續資訊整合平台

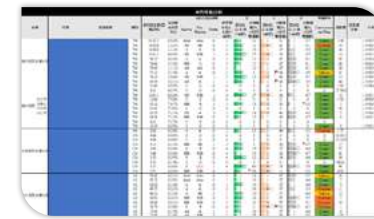
公司 ESG 總覽工具



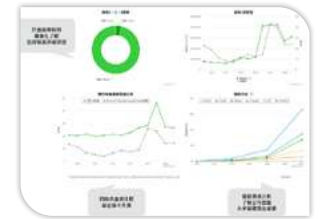
投資組合 ESG 總覽



公司投資部位分析



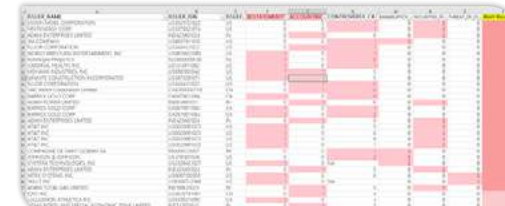
氣候風險監測器



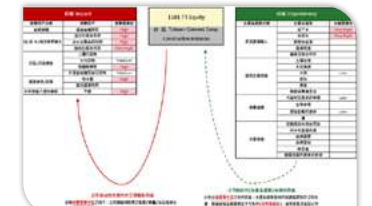
ESG 評分升降級和爭議紅旗通知



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



1. 永續資訊整合平台（SustainInfo Hub）

國泰投信永續資訊整合平台（SustainInfo Hub）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公司及投資組合內的 ESG 與氣候表現。我們利用國內外資料庫，如 MSCI ESG、彭博（Bloomberg）、ISS、全球煤炭退出名單（GCEL）、碳披露專案（CDP）、氣候行動 100+（Climate Action 100+）、科學基礎減碳目標倡議（SBTi）和台灣永續評鑑資料庫等，自行研發各式永續工具，打造國泰投信對 ESG、氣候、與生物多樣性的堅持與韌性，並確保投資策略能即時反映 ESG 動態，以提高整體投資效益，並將這些無縫整合至我們的投資管理系統中。



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，2023 年總推動主導／聯合議合會議共 19 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](#)

● 連續七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，國泰連續七年舉辦氣候變遷論壇，2023 年國泰邀請世界氣候基金會（WCF）創辦人 Jens Nielsen 來台，暢談接軌國際最新趨勢之契機，並提升臺灣淨零轉型及永續金融能見度。同時邀請各界領導者分享如何將「永續」和「氣候變遷」納入商業思維與企業戰略，以因應氣候變局，展現氣候領導力。今年論壇報名人數再創新高，實體與線上報名 4,161 人，包含 1,873 家企業組織，其中參與的上市公司占台股市值約 75%，參與上市櫃公司碳排放量超過全台總碳排放量 50%。



2. 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，對於爭議程度相對較低的公司，我們在投資流程管理系統中，設置爭議性高關注名單，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 年為最佳 ETF 及被動式投資帳戶開發針對與基準（Benchmark）比較權重的 ESG 檢視方法，針對不同類型的投資產品設計管理方式，以降低 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。

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

● 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+），是臺灣首家加入的本土投信；CA100+ 督促佔全球超過 75% 的碳排放的 170 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。

2023 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
	● 投信投顧公會 TCFD 可行性試作工作小組成員
	● 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

● 《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。

7 年

連續七年舉辦氣候高峰論壇

19 家

2023 年議會企業家數次

50%

2023 年氣候高峰論壇參與上市櫃公司碳排放量超過全台總排放量

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「00878 國泰永續高股息（基金之配息來源可能為收益平準金）」，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（基金之配息來源可能為收益平準金）

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，並運用股息殖利率加權排序選股，幫助投資人穩健獲利，符合投資人需求，IPO 後創下台股多項紀錄，截至 2023 年底，00878 國泰永續高股息（基金之配息來源可能為收益平準金）規模已達新台幣 2,494 億元，近一年規模增加新台幣 1,118 億元，受益人數達 1,168,603 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、臺灣史上最快達成規模 2,000 億里程碑的 ETF，為 ESG 投資在臺灣的能見度做出明顯貢獻，是兼具環境永續與收益的雙贏選擇！

創造成功 ESG 產品

00878 國泰永續高股息（基金之配息來源可能為收益平準金）



1

發想及決定產品理念

▶ 推廣永續投資



2

思考臺灣投資人偏好的投資特性

添加亮點 ▶ 高股息與季配息



3

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

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

● 國泰美國 ESG 基金

國際間愈來愈重視企業在 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 2023 年底規模達 39.2 億元。

● 永續產業私募基金

國泰投信為臺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。國泰私募股權推出的「國泰永續私募股權基金」全力投資於臺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 2023 年，基金累計投資金額約新台幣 68 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。

● 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，使用臺灣永續指數做為投資績效標竿。臺灣永續指數為結合 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。

Trend Investing

掌握投資趨勢

Above ESG A Rating

精選 ESG 高評級優質企業

Strong Growth

聚焦成長股

Risk Control

風險控管

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

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

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

再
進化

打基礎

優環境

綠色影響力

廢橡膠處理

最大處可達
15,000
噸／年

太陽能

預估未來發電量
5
億度電／年

再生油

產生蒸氣約
120,000
噸／年

風力發電

預估未來發電量
19.5
億度電／年

廢樹脂、油漆渣處理

最大處理量達
17,100
噸／年

00878 國泰永續高股息
（基金之配息來源可能為收益
平準金）2023 年基金規模

達 **2,494** 億元台幣

國泰美國 ESG 基金
2023 年基金規模

39.2 億元

「國泰永續私募股權基
金」累計投資金額

約新台幣 **68** 億元

二、環境永續

重點績效

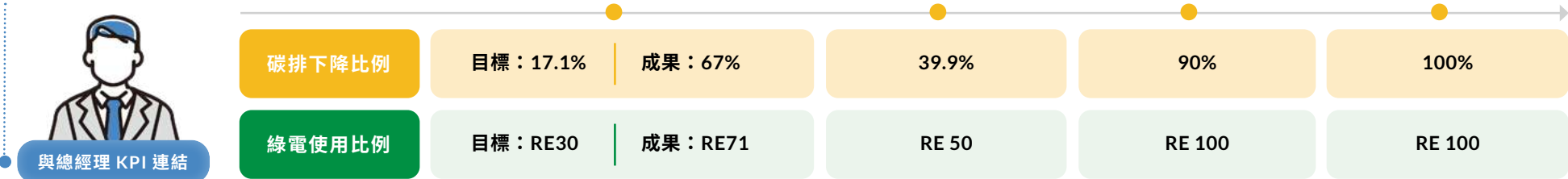
- 碳盤查 2023 年相對 2020 碳排共減少 67%
- 持續導入取得 ISO 14064—1 溫室氣體盤查、ISO 50001 能源管理、ISO 14001 環境管理系統、ISO 46001 水資源效率管理系統、ISO 20400 永續採購指南等並獲得認證
- 綠色採購金額佔總體採購 36.1%
- 加入 RE100 國際倡議，2023 年再生能源使用進度總公司 RE100 全台所有營運據點 RE71
- 內部碳定價專案成果—舉辦節電競賽，導入內部碳定價，建立碳排有價觀念，21% 單位達成獎勵目標

國泰集團永續策略藍圖「氣候」的主軸下之另一個策略藍圖面向為「環境永續」，在 CARE 轉型計畫中，此面向我們依舊以「Carbon」低碳轉型為「環境永續」的目標，首先我們先透過導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查，經 SBT 承諾碳排範疇一及範疇二減量設定、執行 ISO 50001 能源管理盤點公司能源使用現況加以管理、及採行 ISO 14001 環境管理系統、ISO 46001 水資源效率管理系統，了解國泰投信於環境管理中的各式議題、風險與現況，讓公司內外部的利害關係人能夠 Aware 意識、察覺目前國泰投信環境永續的各式挑戰。緊接著透過制定內部碳定價、購買再生能源憑證（REC）、簽訂綠電購售合約（PPA）等達成綠電使用目標、執行職場轉型促進行動辦公、並加以設定水資源及廢棄物的減量目標，藉此呼應我們的 Response 我們的轉型策略。透過加入 RE100 國際倡議，與世界各國的大型企業共同 Engage 推廣倡議再生能源使用，以三步驟落實「零碳營運轉型計畫」。

永續策略藍圖目標： ▲完成 △進行中

目標說明		專案	2023 目標	2023 年執行狀況	短期目標 2024	中期目標 2026	長期目標 2030
環境永續	綠色能源	再生能源使用量	RE30	▲ RE71	RE40	RE60	RE100
		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	2024 年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 17.1%	▲ 相對 2020 碳排共減少 67%	減少 29.4%	減少 50%	減少 90%
		水資源	人均用水量 15.01 度／年	▲ 人均用水量 14.5 度／年	減少 7%	減少 11%	減少 13%
		廢棄物	人均廢棄物 31.2kg	▲ 人均廢棄物 25.35kg	減少 8%	減少 11%	減少 13%

國泰投信碳排及
再生能源使用目標



註：碳排下降比例相較基礎年為 2020 年

綠色能源

● 承諾使用再生能源

1. 加入 RE100 倡議

2022 年 4 月國泰金控成為臺灣首家，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，以 2025 年承諾總公司完成 100% 使用再生能源，及 2030 年完成國內所有營運據點 100% 使用再生能源的承諾。

2. 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。2023 年合計轉供 69.29 萬度。

再生能源購使用量

再生能源項目	2022 年	2023 年	2023 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	RE 30	RE 71
再生能源憑證張數	143 張	692 張	—	—
電力排放係數	採用能源局公布之最新係數 110 年度電力之排放係數 0.509 公噸 CO2e／仟度	採用能源局公布之最新係數 111 年度電力之排放係數 0.495 公噸 CO2e／仟度	—	—
年度總用電量（萬度）	93.9	97.4	—	—

● 透過碳定價機制，影響員工行為

綠色營運行動方案

促進行動辦公	執行內部碳定價	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，2023 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。活動達成較基準年減碳 67% 成果。	國泰投信 2022 年宣示「零碳運營—數位轉型」，針對服務區塊推出綠服務—為期五年的「零碳島」電子配息通知計畫，已成功申辦 ETF 數位帳單的總人數 434,927 人，2023 全年節約的紙 1,225,329 張。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。	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	67% 較基準年減碳	約 2.41 棟 101 大樓高度	80% 2023 年使用 LED 燈源

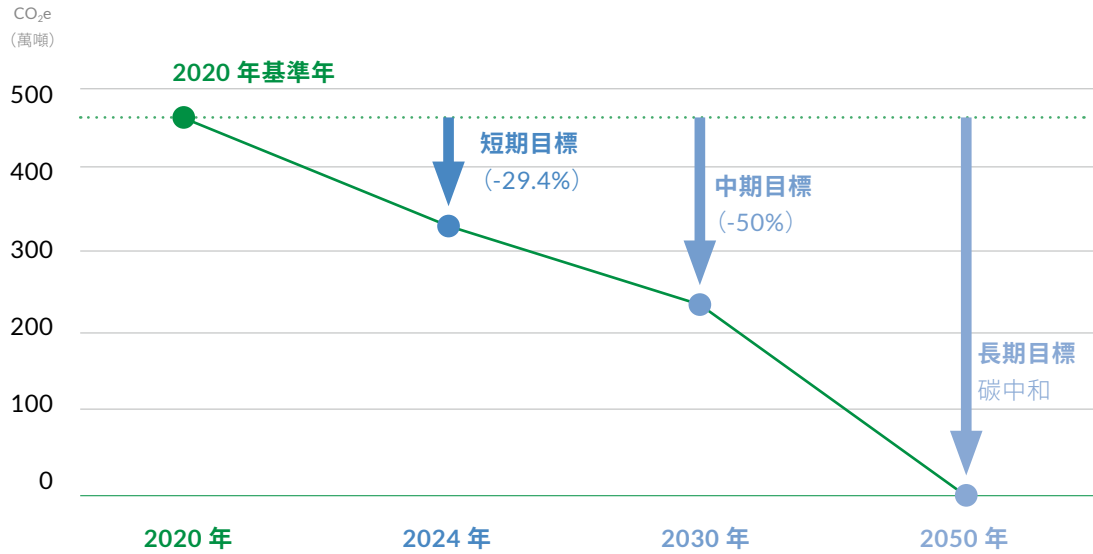


綠色營運

● 經 SBT 承諾碳排範疇一及範疇二減量設定

國泰投信淨零路徑

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：



註：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），短期目標 2024 年減量 29.4%（329.48 噸 CO₂e）、中期目標 2030 年減量 50%（233.34 噸 CO₂e），長期目標 2050 年減量 100% 達到碳中和。

為呼應《巴黎協定》全球升溫於 1.5°C 內之目標，國泰金控自 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狀況較基準年減少 67%。

● 水資源管理

— 導入 ISO 國際管理標準取得驗證 ISO 46001

項目	水資源
2023 目標	人均用水量 15.01 度／年
2023 實際值	人均用水量 14.50 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	2021 年	2022 年	2023 年
取水量（度）	5,064	4,951	5,699
人均取水量（度）	15.25	14.35	14.5
數據覆蓋率（%）	100%	100%	100%

國泰的省水行動方案

- 加裝省水感應式龍頭
- 定期對內宣導節水觀念
- 二段式省水馬桶等節水設備
- 採購具省水標章之設備

● 廢棄物管理

項目	廢棄物目標
2023 人均廢棄物量目標	31.2kg
2023 人均廢棄物量實際值	25.35 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、環保的泡水機械絞碎銷毀。

公司辦公單位座位區不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，為積極執行減廢政策，於 2023 年推動減廢 216 垃圾減量專案，藉以擴散國泰投信的綠色影響力。2023 年度總公司廢棄物總量共 8,339.55 公斤，較 2022 年減少 1,185 公斤，2023 年人均廢棄物排放量為 25.35 公斤。

2022 — 2023 年廢棄物量

項目／年度	2022 年	2023 年
廢棄物 (kg)	9,524.4	8,339.55
人均廢棄物 (kg)	29.86	25.35

註：總公司共 319 人

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 50001 能源管理系統、ISO 14001 環境管理系統，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，2023 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。2023 年在各項政策推動下能源管理整體績效碳排放較基準年減少 67%）。[（溫盤結果詳細資料請詳見重大主題 TCFD 指標目標章節）](#)

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、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℃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，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、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



■ 空氣品質管制

將空氣品質標準列入相關管理，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 ISO 20400

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，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 97 家，主要供應商為資訊軟體、系統、裝潢修繕、資訊硬體、周邊、廣告行銷活動幾大類，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，2023 年度簽署率達 100%，且 2023 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。並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	2021 年	2022 年	2023 年
A 級佔比（80 分以上）	90%	100%	98%
B 級佔比（70 分 ~79.9 分）	10%	0%	2%
C 級佔比（60 分 ~69.9 分）	0%	0%	0%

100%

簽署供應商
永續承諾書之比例

0.25%（總營收）
36.1%（總採購額）

綠色採購佔全年營收比例
佔總採購額

98%

供應商評鑑
A 級佔比

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

○5

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。

一、健康促進

重點績效

- ▶ 連續 9 年舉辦大腹翁小腹婆健康減重活動，投信減重總數達 1,604 公斤，以 BMI 檢視減重成效，經活動前後測指標量測，過重族群比例減少約 13.2%。
- ▶ SITE to Walk 投信向前走，倡議集團「步步攻億走」公益活動，落實永續三大主軸：「氣候」、「健康」、「培力」，邀請所有利害關係人參加動起來，同仁整體參與率為 70%，活動累積總步數為 85,255,247 步；共同走路減碳達 12 公噸。
- ▶ 獲得運動企業認證標章
- ▶ 獲得優良哺集乳室
- ▶ 112 年申請獲得健康職場認證－健康促進標章
- ▶ 2023 年勞資會議共舉辦 4 次

為促進員工身心健康，打造健康與安全的幸福職場，在永續策略藍圖「健康」的主軸下，國泰投信的 CARE 轉型計畫，以 Commitment 一透過投入各項資源承諾加速健康促進為我們的目標，在「健康促進」的策略藍圖面向，逐年進行工作場所環境、作業型態評估及職業安全衛生四大計畫問卷（肌肉骨骼症狀調查表、異常工作負荷風險辨識評估問卷、母性健康情形自我評估及不法侵害預防問卷）調查，藉由年度健檢數據分析，輔以上述各問卷填答結果，且經由勞資會議的過程獲得勞方職業健康安全的需求，讓公司能夠 Aware 意識、察覺健康環境的發展方向。緊接著國泰投信透過 EAP（員工協助方案）的服務、提供員工健檢活動、舉辦相關身心靈健康講座及活動等，回應 Response 同仁的身心健康需求及提供支持。並透過參與「大腹翁小腹婆」「步步攻億走」等健康活動，邀請利害關係人共同參與健康活動，在活動進行中發揮集體議合 Engage 的綜效，深化國人對身體與心理健康的重視，以維持身心健康及工作與生活平衡，並著重事前預防與保障概念，強化意外與風險的意識。

永續策略藍圖目標： ▲完成 △進行中

目標說明	專案	2023 目標	2023 年執行狀況	短期目標 2024	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	《大腹翁小腹婆》 - 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 154 人、減重 403.58 公斤，過重以上族群減少 13.2%。BMI 正常員工人數達 50% 以上	達 50% 以上	達 51% 以上	達 53% 以上
	EAP：透過 2022Q4 需求調查以及壓力檢測問卷結果，比較 2022 與 2023 壓力檢測分數變化，規劃 2023 EAP 講座與專案	《EAP》 - 提供員工有效心理支持方案，協助 60% 員工維持身心健康	▲ 每年進行員工心理健康壓力辨識問卷，2023 年填答率為：99.1%，填答結果顯示投信員工心理健康狀況無重大風險因子。另分析員工填答壓力來源及透過 2022EAP 需求調查，辦理紓壓好眠系列活動及持續提供員工協助方案 EAP	《EAP》提供員工有效心理支持方案，協助 60% 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	持續提供員工有效心理支持方案，協助員工維持身心健康

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

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。

集團健康活動

春季登山健行

半天台北淡水健行活動，鼓勵同仁除了工作時間也能夠動起來！

集團家庭日—

兒童新樂園劇場（星光包場）

透過活動，放鬆員工平時緊繃的神經，同仁間更親密的交流，凝聚全體同仁向心力又可促進同仁與眷屬間的交誼。

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
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，2023 年邀請同仁與家屬共同前往中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。	2023 年舉辦生理及心理健康實體講座，包括「避重就輕飲食攻略」營養講座、「紓壓好眠」身心靈系列活動等，協助同仁一夜好眠。	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、瑜珈設備，讓員工下班後能夠透過運動放鬆身心。
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！ • 員工參與率 49%	• 飲食講座活動滿意度 4.69 分（5 分量表） • 心理健康講座活動滿意度 4.87 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。	—



2023 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

112 年 8~10 月舉辦北中南活動，藉由農莊體驗、生態 & 人文旅遊、職人體驗等，促進同仁與眷屬間的交誼。



目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

● 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。

大腹翁小腹婆活動



持續 9 年舉辦大腹翁小腹婆活動，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。2023 年度活動成果，總共減重 403.8 公斤，過重以上族群減少 13.2%。

持續 9 年
舉辦大腹翁小腹婆活動

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 85,255,247，總步數累積減少約 12 公噸碳排，而全體員工活動參與更高達 70%，讓我們用日常的一小步，轉換為地球永續的一大步。

85,255,247 累積步數
【SITE to Walk 投信向前走】全體員工累積步數

心靈健康照護

● EAP 員工協助方案

壓力巨大的時期，人們承受著不同程度的情緒和生活壓力。研究顯示，每四分之一的人口當中，人們總會經歷到某程度的精神疾病。預計到 2030 年，全球經濟因此而遭受的損失將達 6 萬億美元。「用心」凝聚健康意識，並且「關心」關懷管道暢通，成為國泰投信於關心員工心靈健康的重要課題。國泰投信自 2021 年導入 EAP 員工協助方案，提供員工有關心理諮詢、法律諮詢、管理諮詢、健康諮詢、理財諮詢等心理支持方案，並定期進行員工心理健康問卷調查及不定期舉辦心靈紓壓講座，以辨識需求族群，及適時給予員工協助與關懷，建立完善心理支持與促進員工心理健康主動措施。根據員工心理健康問卷結果顯示，整體而言 98% 員工對自己的心理健康狀態感到滿意！



EAP 員工協助方案	講座
提供員工各項心理支持方案	●【紓壓講座】每天都要睡，but 你真的認識睡眠嘛 ●【紓壓講座】芳療紓壓助好眠 ●【紓壓講座】睡眠放鬆技巧演練 ●【國泰 EAP 系列講座】吳曉柔心理師的「情緒智慧，順暢人生」講座

職場健康環境

健康的員工是企业組織最重要的資產，每位員工一生中約有 1／3 時間處於職場中，因此健康的職場環境將是強化企業競爭力的最佳助力。國泰投信秉持著「用心」為員工打造健康的職場環境，逐年進行工作環境、作業型態評估，以及依法制定相關辦法計畫，定期檢視分析各項查調結果，並透過相關溝通管道，如勞資會議、性騷擾申訴、員工申訴專線、員工關懷信箱、職災通報窗口等，打造出最優質最平等的健康職場。

● 職業安全政策

以追求「零災害、零事故」為最高目標，積極防止事故發生，持續改善職場的安全衛生，持續進行職安衛相關管理，以建立安全無虞的工作場所。國泰投信備有完善的職業安全衛生訓練，所有新進人員皆須接受 3 小時的「新進人員職業安全衛生教育訓練」，透過訓練讓新進同仁了解本公司職業安全衛生現況、緊急應變措施及與作業有關之安全衛生知識，且安排新進同仁進行 CPR+AED（心肺復甦術 Cardiopulmonary Resuscitation, CPR）+ 自動體外心臟電擊去顫器 Automated external defibrillator, AED）實務演練，並定期舉辦全員參與消防緊急逃生避難演練，讓同仁隨時保持應變警覺，以防止職業災害之發生。在實體安全設備設置上，於總公司 B1、4、6 樓及各分公司據點設置自動體外心臟電擊去顫器（Automated external defibrillator, AED），使員工工作更安心。

98%

員工對自己的心理
健康狀態感到滿意

6 台

設置自動體外心臟
電擊去顫器

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

人因性危害預防計畫

- 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。

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：Jessica.Y@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。

異常工作負荷促發疾病預防計畫

- 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。

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，2023 年共發出 9 份好禮。

職業安全衛生 四大計畫

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

● 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。

● 勞資對談

1. 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。

2. 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，並且深入了解公司發展項目與現況，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。

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	2023 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	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	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	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

2023 年勞資會共舉辦 4 次

2023 年勞資會議重點議案：

- 最新的防疫政策公告
- 公司職福會活動預告
- 勞資委員任期屆滿改選通知

國泰投信
112 年 Town Hall

日期：08/04 (W五)
時間：下午 4-5 點
地點：B1 101 會議室

深情的厚手，您是否發現電燈、公共廁所
加入了許多點點微笑，卻不知是誰送的夥伴們。

來吧！讓我們重啟相聚
112 年全員 Town Hall
誠摯邀請您一同參與

- ▶ 活動流程
- ▶ 大家來重啟相聚
- ▶ 上半年目標達成報告
- ▶ 投信向前去講解
- ▶ 下午茶活動抽獎
- ▶ 演講：異塵生活

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

3. 「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。

4. 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。

● 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 2021 年獲教育部體育署主辦之運動企業標章認證。

註：標章有效期為 110 年 11 月 1 日至 113 年 10 月 31 日



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。

註：標章有效期為 112 年 9 月 1 日至 115 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制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。

註：標章有效期為 113 年 1 月 1 日至 115 年 12 月 31 日。

二、財務健康

重點績效

- 2023 年製作理財教育影片、Podcast 節目 55 支，吸引逾 48 萬人次觀看
- 2023 年舉辦 62 場投資理財講座／論壇，參與人數達 8,308 人，平均滿意度、推薦度皆破 95%
- 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 2,534 億元、受益人數 122.3 萬人
- 協助國人達到財務健康的目標，2023 年國泰投信管理之共同基金（含 ETF）規模達 8,678 億元、基金定期定額筆數年度平均 9.71 萬筆
- 推出優質數位服務：攜手悠遊付開拓「電支基金投資」、阿發智能助理問題回覆解決率（24 小時）達 93%，落實普惠金融
- 2023 年推出永續旅行社第二季微電影—責任投資篇，帶領投資人一同參與永續旅程
- 「零碳島」電子配息通知計畫已有 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

在國泰永續策略藍圖之財務健康面向，國泰投信以 **Commitment** 一透過投入各項資源承諾加速健康促進為目標，致力推動低碳經濟，攜手客戶及投資對象邁向零碳社會，為社會帶來安定力量及幸福感的標竿企業，另積極提升國人財務健康，成為跨世代的「財富推手，幸福御守」，為投資人創造被動收入，享有財務自由。分別透過金融教育辦理各年齡層之理財講座及拍攝永續旅行社系列影片等，積極提升大眾金融素養、推動財務健康，喚起投資大眾的金融意識 **Aware**，並且發行 00878 國泰永續高股息（**基金之配息來源可能為收益平準金**）、國泰美國 ESG 基金，鼓勵大眾加入責任投資的行列，並持續精進阿發智能助理語意功能，攜手悠遊付開拓「電支基金投資」新業務作為回應 **Response** 提升大眾財務健康的承諾。國泰投信鼓勵民眾透過長期投資穩定累積財富，達到財務健康的目標，辦理各式理財講座透過問券回饋，以參加者滿意度來做為與投資大眾的 **Engage**，以 **CARE** 轉型計畫落實大眾的財務健康。

永續策略藍圖目標： ▲完成 △進行中

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖－氣候

○5 策略藍圖－健康

○6 策略藍圖－培力

○7 附錄

目標說明	專案	2023 目標	2023 年執行狀況	短期目標 2024	中期目標 2026	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	▲ 9.8 成以上同意課程有正面影響 達成率：122%	8 成以上認為有助增進金融理財知識	8 成以上認為有助增進金融理財知識	8 成以上認為有助增進金融理財知識
	參加者滿意度	8 成以上會再次參加或推薦他人	▲ 9.5 成以上會再次參加或推薦他人 達成率：118%	8 成以上會再次參加或推薦他人	8 成以上會再次參加或推薦他人	8 成以上會再次參加或推薦他人
	基金規模年成長率	7%（6,320 億元）	▲ 8,678 億元 達成率：137%	7%	7%	7%
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	定期定額扣款筆數	達 12 萬	△ 9.71 萬筆 達成率：81%	達 12.5 萬筆	達 13 萬筆	達 16 萬筆
	泰好投契約年成長率	10%	▲ 12.1% 達成率：121%	10%	10%	10%
	ESG 基金規模年成長率	5%（1,489 億元）	▲ 2,534 億元 達成率：170%	5% 基金規模達 1,565 億元	5%（1641 億元）	5%（2095 億元）
	ESG 基金受益人年成長率	4%（86.9 萬人）	▲ 122.3 萬人 達成率：141%	4%（90 萬人）	4%（94 萬人）	4%（114.4 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	▲ 2023 推出電支申贖服務 達成率：100%	至少 1 項	至少 3 項	至少 5 項
	客戶數位服務體驗滿意度	NPS 導入專案啟動	▲ 取得 NPS 基準數字 63 達成率：100%	達 8 成以上	達 8 成以上 （2024 建置 NPS 完成並為基準年）	達 8 成以上
	智能助理服務年度進線數	10 萬	▲ 28 萬 達成率：280%	10 萬次	12 萬	19 萬
	智能助理 1 秒內回覆的問題解決率	90%	▲ 93% 達成率：103%	90%	90%	—

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！2023 年 ESG 基金規模年成長 79%，受益人年成長 46%，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）

● 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

國泰投信自 2019 年獲選由金管會主導的「好享退全民退休投資專案」第一期唯三的投信之一，致力於倡導定期定額、長期投資，推出國泰泰享退系列 2029、2039、2049 目標日期組合基金。訴求用最簡單的方法準備退休金，堪稱佛系退休投資法，只需要決定幾年後退休，根據退休年齡距離現在的年度，來選合適的基金，並開始單筆或定期定額投資，即完成退休規劃，系列基金截至 2023 年 12 月底，規模已有 112 億元。

● 創意主題 ETF 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，2023 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債市場，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）（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，國泰投信趁勢推出台灣首檔月月配息及收益平準金的國泰 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。

79%

2023 年 ESG 基金規模年成長

112 億元

泰享退系列系列基金截至 2023 年 12 月底基金規模

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

專業金融服務

● 智能服務：

1. 數位智能助理服務—阿發（新型專利的智能客服）

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客服，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，2023 年度智能助理「阿發」問題解決率約 90% 以上。2023 年底智能助理的滿意度均獲得 4.7 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。

2. 即時社群互動無障礙

為更貼近與年輕族群的互動，國泰投信用心經營 Line、IG 及 FB。自 2018 年成立的「大樹下學投資」FB 粉絲團，粉絲數已超過 4.1 萬名，結合時下熱門議題高頻率更新短貼文，介紹基金簡介及 ESG 投資理念等；2021 年 5 月開始成立「最懂你的理財小夥伴」IG 企業帳號，以 30 歲以下年輕目標客群為主，多為易懂吸睛的理財知識，如「1 分鐘秒懂 ETF」、「快速搞懂 ETF 折溢價」等；並且設立 Line 官方帳號，累積近 25 萬人訂閱，提供客戶即時查詢最新投資建議及基金狀況，讓客戶能夠更及時的與我們進行互動溝通。

3. 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。

集團智能客服強強聯手 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 年六月在集團智能客服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檯，為線上服務再創里程碑。

90%

2023 年度智能助理
「阿發」問題解決率

25 萬人

Line 官方帳號
累積訂閱人數

200 萬份

每年減少超過紙本帳單
及運送趟次

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

● 多元交易服務平台

1. 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，並 2023 年升級後改版，除了原有的共同基金產品線的售後服務外，更新增許多 ETF 服務，包括累積配息查詢、過往配息紀錄、重要日提醒等，隨著近年 ETF 系列產品廣受歡迎，整體受益人數更突破 175 萬人之譜，2023 年推出全新改版的數位平台「國泰 e 家人」App，結合 ETF 相關服務，截至 2023 年年底公會資料顯示電子交易開戶數為投信業界第一、第三方民調公司調查結果顯示客戶滿意度整體成長約 4.4 個百分點、NPS 首次量測達 63 分（基礎分為 40），年輕世代的「非常滿意」佔比更是躍升一倍，顯見國泰投信對於數位平台發展的投入不遺餘力，成績斐然。

2. 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。



3. 多元理財支付管道—零錢就能買基金，升級客戶的電子錢包成理財帳戶

國泰投信 2023 年起與悠遊付大型電子支付機構合作，突破過往以銀行收付為基礎的基金交易基礎，延展到錢包經濟，讓基金產品以更普惠的方式服務客戶，包括熱門基金參與募集、定期定額零錢投資服務等。未來規劃各種基金與 ETF（指數股票型基金）的配息可直接轉入客戶電子錢包，讓金融理財更融入生活消費情境。



4. 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。

● 豐富理財資源



ETF 咖啡師

近年來被動式管理投資工具 ETF 快速崛起，為使投資人更了解相關投資及交易策略，2022 年針對 ETF 新手推出「ETF 咖啡精品館」網頁獲大眾好評，2023 年持續更新並優化網站，以獨具特色的 ETF 特調、運勢占卜等，讓投資小白或理財老手，都能輕鬆入門。因應 2023 年民眾投資債券需求，與時俱進新增債券產品介紹、股債配置介紹等，致力提供投資人全面的 ETF 知識，2023 年全年觸及人次約 11 萬。



「泰享退魔法學院」平台

國泰投信針對退休族規畫「泰享退魔法學院」專區，堪稱業界中少數詳細的退休金試算功能平台，納入「勞保勞退」等政府退休準備政策的全面性試算，結合「趣味 + 專業」、「學院場景」、「專業知識」等元素所設計，圖文並茂淺顯易懂的退休理財觀念，透過線上達人分享，吸引不同族群學習正確退休理財知識以及生活準備，讓有退休需求客戶或屆退投資人透過退休理財試算，規劃各年齡適合的退休魔法書，航向樂退人生，2023 年總觸及人次超過 3 萬人。

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

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，推廣投資理財教育給各利害關係人，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：

產品理財說明會	國泰投信定期與銀行、保險及證券通路合作，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。2023 年共舉辦 31 場次，參與人數達 6,059 人。（銀行、保險及證券加起來）
高齡理財退休講座／論壇	國泰投信以國民的「退休理財專家」為目標，重視高齡理財議題，並提供高齡投資者多樣理財訊息及新知。積極擴大影響力與證交所合作，舉辦「退休金論壇」以喚起大眾對退休議題重視。2023 年共舉辦 11 場次，參與人數達 543 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。2023 年前進 6 所大學包含：政治大學、中央大學、台北大學、世新大學、台北商業大學、景文科大，共計舉辦 8 場次，觸及 411 人，並獲得 93% 滿意度。
責任投資推廣課程	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，開立責任投資實務推廣課程，一起加入永續投資的行列。2023 年共舉辦 12 場次，參與人數達 1,295 人。

62 場

2023 年舉辦投資理財講座／論壇

115%

幫助利害關係人了解 SDGs 及永續發展政策場次佔總資產比率（總資產單位／億）

● 多媒體短影音推廣

1.YouTube 官方頻道《大樹下學投資》

推出系列《投資！這樣泰秒懂》系列影片，累積上百部投資理財相關影片，講述金融市場新知、獨家投資密技、超夯投資趨勢等，結合每集主題討論，深入簡出的討論方式，讓投資人能快速掌握投資技巧，適合各式投資大眾。與《Smart 智富》合作推出「退休系列影片」，喚起大眾對退休議題重視。自 2022 年起連續兩年推出自製「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【落實責任投資，共創永續幸福】，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，如：ESG 納入投資決策流程、ESG 產品等，展現企業帶動利害關係人推動 ESG 的成果。



2.《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。



3. 網路直播

持續以網路直播方式舉辦「ETF 達人 TALK 微課程」理財講座，克服無法近距離面對面的障礙，透過線上互動維持雙方溝通，帶領投資人規劃主題型、存股型、債券型 ETF 的資產配置。

● 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。



目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄



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！

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，建立源源不絕的人才複利生態

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

擴大人才流通道

建立人才複利生態

一、職場培力

重點績效

- 員工留任率 89%
- 2023 年投入同仁教育訓練總費用超過 500 萬元，同仁學習平均時數 48 小時，費用成長近 80%
- 截至 2023 年底國泰投信同仁 354 名同仁，共持有 1,198 張金融專業證照，平均每人持有 3.4 張證
- 打造順暢的升遷管道— 2023 年由主管副手晉升遞補主管職缺比例達 80%
- 員工敬業度調查平均分數 4.3（總分 5）
- 女性主管佔比 32%
- 第 17 屆金彝獎—傑出人才培育獎

打造《人才永續》文化，應對台灣半導體業人才磁吸現況，為國泰投信的永續發展重點策略。在永續策略藍圖「培力」的主軸下，國泰投信的 CARE 轉型計畫，我們以「Change」變革作為我們培力的發展目標。在「職場培力」的策略藍圖面向，國泰投信從建立系統性培育政策，全方位瞭解所需人才，建立人才分群制度藉以 Aware 意識、察覺、定義人才，再透過員工敬業度調查了解同仁對於各項維度回饋，檢視培育成效，將人才落地投入國泰投信等數位專案，有效運用，落實人才跨界學習與能力培養，以回應 Response 我們的培力轉型策略，並舉辦各式公司文化養成團訓如核心價值共識營隊、全員團訓、Town Hall 來進行議合溝通 Engage，期望促進各式成長變革達成各項培力成果。

永續策略藍圖目標： ▲完成 △進行中

目標說明	專案	2023 目標	2023 年執行狀況	短期目標 2024	中期目標 2026	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 ^{註 1}	數位能力覆蓋率 50%	▲ 數位能力覆蓋率 98.4%	50%	50%	50%
升級員工技能（Upskill） 依照同仁不同階段的发展需求，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分數 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／ 97.39%	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（3）儲備幹部計劃（GMA／CMA／CIM）留置率 ^{註 3}	副手人才庫留置率 80% 關鍵人才庫留置率 50%	▲ 人才庫留置率 83% ▲ 人才庫留置率 78%	80% 50%	80% 50%	80% 50%
多元包容職場 （Diversity, Equity & Inclusion）	育嬰留停留任率 女性主管人數比例達 33%	80% 33%	▲ 無復職人員 △ 女性主管人數比例 32%	80% 女性主管／女性中高階主管／女性基層主管 整體達 30%	80%	80%

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）
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
3. GMA／CMA／CIM 定義為關鍵人才

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。

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。

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。

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，由高層帶領同仁共同實踐培力文化。



● Management Town Hall Meeting
營運目標訂定



● Management Town Hall Meeting
數位趨勢分享

知一定義識別人才

職場培力資源投入

● 人才選任政策

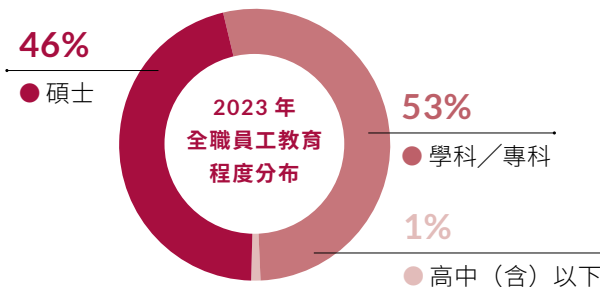
國泰投信之人才選用，皆由各部門主管視其部門之職務需求，設定適當之學、經歷資格條件及相關證照。人員之僱聘係依據《勞動基準法》、《就業服務法》、《性別工作平等法》、《身心障礙者保護法》、《國泰金融控股股份有限公司人權政策》等相關法規規定辦理，以符合公平正義與人權。2023 年度共有 344 名全職員工及 10 名約聘員工（6 名男性及 4 名女性），係視各部門業務需求所聘僱之人員；而總員工人數中共包含 3 名身心障礙者。

員工平均產值

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

員工平均產值 = 年度營收／年度員工人數

2023 年新進人員



目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

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，2023 年結合集團數位三力敏捷力、學習力及對話力做為課程主軸，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。



● 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校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	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	 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
 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：好讀秒懂的个人發展計畫詢人資 IDP 專家	 多元學習資源 選定發展項目與員工 開啟發展對談	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



● 全員 Town Hall

● 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，以數位轉型三力「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

1. 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，2023 年投入同仁教育訓練總費用超過 500 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，使同仁學習平均時數由 2021 年 36 小時／人提升至 2023 年 48 小時／人，成長幅度達 32%。

資產管理業發展首重人才專業知能，為培養專業且具備管理職能的人才，由主管直接帶領訓練，透過實務操作、off training 及自讀部分累積經驗，並配合人資單位規劃之管理／專業職能訓練。此外，人才會與主管一同參與人才能力評鑑系統，客觀遴選出人才之性格、價值觀、溝通習慣、管理能力及潛力，提出快速有效的接班人才發展計畫，避免專業職務上管理人才的斷層問題。

潛力人才為公司辨識具備跳躍性、快速成長能力的同仁，並具有全球思維、靈活思考、數位營運、關係深化四大關鍵條件，高機率能培養進入主管副手與關鍵人才類別的高潛力人才。為訂定最適培育計畫，公司與 WTW 合作，使用人才評鑑 LIFO 行為風格報告與 Saville 領導力評測結果來規劃個人發展計畫（IDP）。

主管副手
(接班人計劃)

關鍵人才

人才雙軌制

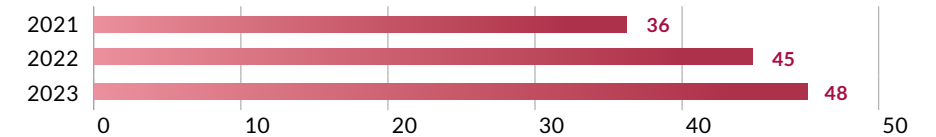
潛力人才

Young Talent

本公司謹慎檢視每位同仁過往績效表現及未來成長性，篩選出組織中非主管職但卻關乎公司競爭力的高潛力專業人才，由主管直接帶領訓練，每年定期檢視該族群之薪酬福利並配合人才雙軌制等面向，給予人才發展上的協助，以留任該類人才。並與國際顧問公司合作，由顧問公司協助推薦並量身訂做課程活動設計及執行，以強化同仁的教育訓練活動之廣度、深度、強度，有效養成人才關鍵能力。

為達到實質「人才永續」，針對高潛力之年輕同仁組成 Young Talent 類別，由人資部門負責規劃培育計畫，並搭配主管帶領，實際參與公司專案及連結數位轉型，賦權年輕人才，累積相關經驗。

近三年訓練人均時數



深耕各類專業職能議題

法遵議題	永續議題	公平待客議題
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。	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。	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。

2. 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、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. 英文課程：為加強同仁國際競爭力，疫情前舉辦主管英文 One on One 及 Young Talent 參與分級小班制英文課程，每班人數以不超過 5 人，讓參與同仁有更多練習口語表達能力機會，並於期末成果時安排主題餐敘，邀請主管一同參與並給予回饋。疫情期間則改用 Tutor ABC 線上課程，讓學習不因時因地而受到限制。
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 ALPHA-PLUS 培訓計畫中 3 模組課程之一的「國際與創新模組」，讓同仁於中英文授課的環境下，培養國際觀、熟悉國際相關規範。該學程分別獲得投資與風控模組第一名及第二名各 1 人，以及創新與行銷模組第二名共 2 人。

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

● 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。

目前同仁使用國泰金融集團專屬線上學習平台的涵蓋率達 100%



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，2023 年同仁閱讀時數達 5,941 小時的線上閱讀時數，人均為 18 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。



線下訓練專案

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

	2021 年	2022 年	2023 年
員工人數	331	344	354
訓練總時數	11,919	15,418	17,122
訓練人均時數	36	45	48

近三年訓練人力運用統計

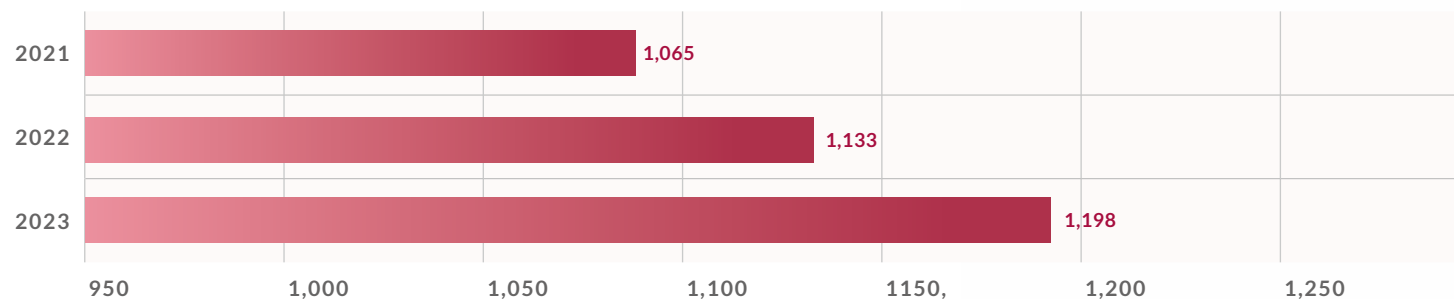
	2021 年	2022 年	2023 年
內部人力（人數）	73	72	99
外部人力（人數）	21	20	37

● 人才獎勵機制

1. 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在增加中，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 2023 年底國泰投信 354 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 1,198，平均每人持有 3.4 張證照。

金融專業證照持有趨勢圖



2. 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，截至 2023 年底國泰投信共申請 3 項專利（含 2 件新型、1 件設計型）。

3. 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，使同仁學習平均時數由 2021 年 36 小時／人提升至 2023 年 48 小時／人，成長幅度達 32%。

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

4. 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，即贈送國泰小樹點數為生日禮物；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

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

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

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，讓同仁可彈性運用核銷個人旅遊、行動辦公設備、外部課程、運動用品等費用補助

近三年員工福利資訊

單位：仟元

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

員工福利包含：薪資費用、保險費、退休金、職工福利等

● 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，2023 調查中，敬業度分數更達到 4.31 以上的水準。

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

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。



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。

2023 年度	10 年	15 年	20 年	35 年
服務同仁	15	8	3	1

● 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 10.66%，比業界平均離職率 14.28% 低了 3.62%，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
本公司離職率	10.6%	8.4%	12.98%
市場離職率	14.04%	16.13%	12.67%

● 培力肯定與榮耀

1. 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。

2. 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。

3. 「投信躍進計畫」連續 9 年獲得證期局認可取得優惠

國泰投信致力除了善盡台灣資產管理業之帶領提升資產管理人才與投資研究技術之深度廣度，提升國內資產管理人才與技術，擴大資產管理規模並朝向國際化發展。除符合金管會申請之基本必要條件及三面向外，另外更符合「其他對提升我國資產管理業務經營與發展有具體績效貢獻事項」，因此為投信業唯一獲得兩項優惠之公司。

4. 亞洲最佳雇主獎

國泰投信於 2022 年榮獲亞洲最佳雇主獎，此獎項以職場環境多元化、公平和包容性為主題，同時維持著 HR Asia 嚴格評估標準，更透過 We care 認證標章，表揚得獎企業不只在職場環境指標上表現卓越，更將同理心及關懷照顧植入企業文化，截至 2023 年在我們團隊中，包含了 3 名身心障礙員工、2 名原住民員工和 2 名外籍員工。在後疫情時代，除了重視員工幸福感，公司也響應現今 ESG 趨勢，致力於環境或社會做出貢獻，為同仁創造使命感，能夠以在企業任職為榮。

5. 傑出人才培育獎

國泰投信在 2023 年勇奪金犛獎的五大獎項中榮獲「傑出人才培育獎」，在人才培育領域亦再次獲得肯定，在在展顯國泰投信對於人才深耕所投入的心力與持續不懈的決心。

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。

2023 年身心障礙人員任用

輕度	中度	重度	極重度	總計
1	1	1	—	3

● 性平政策

1. 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	2021 年	2022 年	2023 年
董事	17%	17%	17%
主管	30%	32%	31%
員工	55%	56%	55%

2. 防治性騷擾政策

國泰投信為打造一個兩性平等之健康職場，為防治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、工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒辦法訂定準則訂定「工作場所性騷擾防治措施、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。自 2023 年起開立「性騷擾及職場不法侵害課程」全員完訓率 100%。

3. 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

單位：天

年度	2021 年		2022 年		2023 年	
生理假	110		116		150	
	男	女	男	女	男	女
家庭照顧假	2	4	4	7	31	16
育嬰留停	—	1	—	1	—	1

二、社會培力

重點績效

- ▶ 2023 年投入公益人次 179、公益時數達 763.8 小時，捐款 182,641
- ▶ 2023 年實習總人數為 18 人，其中有 3 位因傑出表現得到 Pre-Offer，可於畢業後半年內任職

國泰投信於社會共榮領域，我們依循母公司之「國泰金融控股股份有限公司社會共榮政策」，善盡企業社會責任、回應社會環境之需求，並回應《聯合國永續發展目標》（Sustainable Development Goals, 以下簡稱「SDGs」），運用核心職能推動永續行動，創造共好價值及正面影響力。依據國泰投信的 CARE 轉型計畫，在「社會培力」的策略藍圖面向，國泰投信的 CARE 轉型計畫，我們以「Change」變革作為培力的發展目標。我們分別針對青年培力及弱勢扶持兩大重點發展。國泰投信以「投資 Young 世代新量能」策略，透過「校園深耕」、「實習計畫」、「企業導師」藉由產學合作機制，藉以 Aware 意識、察覺並縮小產業與學界的學用落差。並與各大院校合作實習計畫，發覺吸納優秀青年學子以 Response 回應社會培力目標，接著推動各式公益活動如「你是我的眼」有聲書編輯、「大手牽小手 Fun 送幸福日」等，來與弱勢族群進行議合溝通 Engage，達成國泰投信在「社會培力」各項目標成果。

永續策略藍圖目標： ▲完成 △進行中

目標說明	專案	2023 目標	2023 年執行狀況	短期目標 2024	中期目標 2026	長期目標 2030
青年×職場力 培育青年認識自我、 思考職涯及養成技 能，使青年縮短學用 落差，擁有職場軟／ 硬實力	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	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，旨在幫助社會大眾及企業團體重視無障礙網路的重要 性與提升關懷社會弱勢獲取資訊的權益，協助落實政府推動無障礙 網路的認知與政策 2021 年 97 人次 268 小時 2022 年年底 119 人次 297 小時心輔犬線下志工計畫，體驗心輔犬活動緩員工壓力； 協助心輔犬至特殊教育機構服務，預計 150-200 小時志工時數	Fun 幸福設（有聲書推 廣）2023 年預計 123 人次、306 小時（3% 公司人力成長預估）、 線上圖書館服務約 2 萬 人次（視障民眾約 5.5 萬）	▲ 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： 新增心輔犬線下 志工計畫

青年培力

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，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好的契機，達成雙向學習也為學子搭建業界實務的橋樑。

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄

● 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（Cathy 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。2023年實習總人數為18人，投入獎助金、競賽獎金與培訓費用共約118萬元，開設15堂訓練課程，共約18小時，課程總滿意度為4.85／5分，2023年度有3位因傑出表現得到Pre-Offer。

實習生轉正心得



永續辦公室
Benny

作為一名從大氣科學轉投金融領域的學生，我對國泰的開放胸襟和多元政策真是感激不盡，這讓我們這些來自不同學科的學生都有機會站在這個舞台上。現在，我在永續辦公室裡，用我大學時期學的大氣科學知識和數據分析技巧在工作中發展出新的策略和見解。

國泰投信就像在學校和真實世界之間架了座橋，讓年輕人能夠跨越鴻溝。這個努力不只讓我們這些年輕人能夠更了解企業界究竟想要什麼樣的新血，還能讓我們把學到的東西拿回學校，加倍努力，確保畢業後能夠順利地進到職場。從我個人的成長經歷來看，國泰真的做到了承諾的人才多元化，給了我們這些來自各行各業的年輕人無價的學習和成長機會。這不僅讓我在職場上找到了自己的一席之地，還讓我對未來充滿了期待。隨著我繼續為永續發展出力，我也期待著和國泰一起成長，面向更加廣闊的未來。

● 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。

1. 「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，在深根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。

2. 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。（金融教育可詳見第四章 策略藍圖—健康章節）

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！

實習生轉正心得

「資產管理策略與應用」課程是政治大學的熱門課程之一，2019開課至2021年，共計提供161位學生修課機會，前期候補名單高達百位，2020年度的林○華同學在修課後，因著對投信產業的熱忱進一步申請了暑期實習，最後直接被網羅至國泰投信投資總處負責AI演算工作，是產學合作培育人才的成功案例。

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖－氣候

○5 策略藍圖－健康

○6 策略藍圖－培力

○7 附錄

● 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

	投入公益人次	參與公益時數	公益贊助／捐款
2023 年	179	763.8	499,059
歷年累計	1,200	4,320.8	1,619,887

支持對象

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	100,000
	財團法人台灣關愛基金會	82,641
	埔基醫療財團法人	200,000
文化扶植	財團法人雲門文化藝術基金會	116,418
總計		499,059



● 2023 年公益專案

CIP 淨灘

2023 年暑假國泰投信邀請共計 20 名實習生、同仁，響應企業社會責任的呼籲，於北海岸國家風景區歷時 4 小時淨灘活動，以實際行動支持環保，同時體驗社會企業的責任。透過這次活動，我們致力於培養實習生們的環保意識，讓他們深刻理解企業社會責任的重要性。

「你是我的眼」有聲書編輯

與社團法人台灣數位有聲書推廣學會合作，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。

「大手牽小手 Fun 送幸福日」

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，透過周末時光陪伴孩童在兒童樂園放鬆肆意的享受孩子應有的快樂神情，同仁在陪伴的過程中，也能夠感受到孩子的天真愉悅。總經理也親自參加此志工活動，帶領同仁一同落實社會共榮行動。該活動共計有 90 位同仁參與。



2023 年從事志工活動員工人數佔比 **50.6%**

註：2023 年參與 179 人，總員工人數 354 人

● 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，2023 年度共計捐贈發票 1,181 張。



07

附錄

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 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	344 (不含約聘人員)	
		
	男性員工	女性員工
占公司員工總數之比例	44%	56%
占管理階層之比例	69%	31%

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	12.1712	0.0000028	BSI	詳見第 129 頁
子公司	5.4605	0.00010314	BSI	詳見第 129 頁
合計	17.6317	0.000004	—	—
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
本公司	139.88	0.000032	BSI	詳見第 129 頁
子公司	8.2282	0.00015542	BSI	詳見第 129 頁
合計	148.1082	0.000034	—	—
範疇三 (1) ^{註 2}	272.35	0.00006231 ^{註 3}	—	—
範疇三 (2) 投資組合 ^{註 4}	1,478,497	188,121	—	—

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。
- 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
- 計算公式為 272.35 / 4,370,980=0.00006231
- 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	(一) 受處罰之情形：			
	日期	函號	違規情形	主要處分內容
	112.06.17	金管證投字 1120340849	金管會 111 年 12 月至本公司國泰投信進行專案業務檢查後核處糾正：前研究員及基金經理人配偶從事個股交易未依規定申報及投資相關人員之通訊設備控管未依規定辦理內控內稽作業欠妥適。	應予糾正
(二) 訴訟或非訟事件	(二) 訴訟或非訟事件：國泰投信 2023 年度，無訴訟或非訴訟事件。			
(三) 公司與客戶爭議之事件	(三) 公司與客戶爭議之事件：2023 年度金融消費評議案件 1 件，已結案備查。			

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 件
(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：355 (二) 接受公司外部金融友善教育訓練之員工人次：2 (三) 對大眾提供理財教育之次數：62

註：有關對大眾提供理財教育之次數部分，係指投信事業以線上或實體之方式，提供大眾理財教育之次數，該部分不包括對銷售機構之教育訓練或說明。

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）：2,533.99 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）：8,678.04 億元

註：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 2023 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	永續報告書頁次	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	取得確信：第三條第三項第二款第二目揭露項目－2023 年全體員工男女比及主管職男女比。
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	
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：2022 年 12 月正式將 ESG 因子整合至投資管理系統（IMS）。 取得確信：2023 年永續金融總投資金額。
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。

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	永續報告書頁次	是否取得第三方確信或保證
第七條 金融友善	GRI 406	● 第三章 永續金融／金融友善	取得確信：2023 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 1 件。
第八條 氣候相關資訊	GRI 305	● 第四章 策略藍圖－氣候／TCFD 執行摘要及規劃	第八條第一項第二款－附表二 ☒ 是 ☐ 否
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：2023 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 1 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
附表三之三	SASB FN-AC-410a.1 SASB 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信	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	11	
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	3-4	
2-4	資訊重編	—	—	本報告書為首次編制，無資訊重編
2-5	外部保證／確信	附錄／確信證書	129	
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	14	
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	104	
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	104	
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	29	
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	29	
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	29	國泰投信董事長與總經理非為同一人
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	20	
		第二章 永續經營／公司治理與誠信透明／董事會運作	29	
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	20	
		第二章 永續經營／公司治理與誠信透明／董事會運作	29	
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	20	

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖－氣候

○5 策略藍圖－健康

○6 策略藍圖－培力

○7 附錄

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖－氣候

○5 策略藍圖－健康

○6 策略藍圖－培力

○7 附錄

揭露項目		對應章節	頁碼	說明
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	30	
2-16	溝通關鍵重大事件	第二章 永續經營／風險管理	32	
		第二章 誠信經營與行為守則／設置吹哨者機制 & 檢舉管道	36	
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	29	
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	30	本年度尚未有 ESG 相關指標績效評估
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	30	本年度薪資政策尚未與 ESG 績效連結
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	30	
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	32 、 39	
		第六章 策略藍圖－培力／職場培力／多元包容職場／人權政策	112	
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	32 、 39	
		第六章 策略藍圖－培力／職場培力／多元包容職場／人權政策	112	
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	25	
		第二章 風險管理／新興風險的因應措施	37	
		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	32	
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	32	
2-27	法規遵循	第二章 永續經營／法令遵循	33	
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	13	
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	26	
		第三章 永續金融／盡職治理狀況／議合互動	56	
2-30	團體協約	第五章 勞資對談	94	

●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	23	
	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	25	
	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	45	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	51	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／ TCFD 執行摘要及規劃／ 管理方針	66	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	60	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	28	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	39	GRI 418

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／ TCFD 執行摘要及規劃／ 策略	67	
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	32	
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	—	32	本年度無相關事件

300 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	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	85 87	
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	76	
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	76	
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	76	
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	76	
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	76	
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	60 112	
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	39	

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／金融友善／客戶服務與客訴處理	63	因 2023 年度公司與客戶於財團法人金融消費評議中心爭議案件非與員工相關，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／金融友善／公平待客與服務體驗	60-62	
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	104	
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	48	
	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	48	
	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	53	
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／TCFD 執行摘要及規劃／指標與目標 第四章 低碳經濟／2050 金融資產淨零排放	76-77	未來將規劃揭露絕對投資排放總量的範疇三
	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			
	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	32	
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	14	
	FN-AC-000.B	託管及監管下的資產總額		14	

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／TCFD 執行摘要及規劃／治理	66
	管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會的角色		67
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／TCFD 執行摘要及規劃／策略	68
	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		69
	組織在策略上的韌性，並考慮不同氣候相關情境		70
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／TCFD 執行摘要及規劃／風險管理	75
	組織在氣候相關風險的管理流程		75
	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。		75
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／TCFD 執行摘要及規劃／指標目標	76
	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		76
	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。		76

五、確信證書

1. 資誠確信報告

確信項目彙總表

編號	確信標的資訊	適用基準	2023 年國泰證券投資信託永續報告書頁次
1	國泰投信 2023 年 12 月 31 日男性員工總數與公司員工總數佔比為 44%、女性員工與公司員工總數佔比為 56%、男性主管職總數與主管職總數佔比為 69% 及女性主管職人數與主管職總數佔比為 31%。	統計國泰投信 2023 年 12 月 31 日男性員工總數除以公司員工總數、女性員工總數除以公司員工總數、男性主管職總數除以主管職總數及女性主管職人數除以主管職總數。	CH7 P117
2	2023 年度本公司未發生資訊外洩事件，亦未有客戶個資 / 隱私外洩或遭受侵害、遺失客戶資料之事件，影響個資相關資訊外洩事件占資訊外洩事件數量，及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 2023 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 2023 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。	CH2 P44
3	2023 年度國泰投信受理財團法人金融消費評議中心爭議案件 1 件。	2023 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 P63
4	國泰投信於 2022 年 12 月正式將 ESG 因子整合至投資管理系統 (IMS)。	詳內文。	CH3 P48

編號	確信標的資訊	適用基準	2023 年國泰證券投資信託永續報告書頁次
5	截至 2023 年 12 月 31 日，國泰投信在永續產業的投資總額為新台幣 1,344 億元。	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、金融包容性與教育，以及水資源管理。 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 2023 年 12 月 31 日財務系統記錄之帳面價值計算總和。	CH3 P49

目錄

關於本報告書

董事長的話

榮譽榜

○1 關於國泰投信

○2 永續經營

○3 永續金融

○4 策略藍圖—氣候

○5 策略藍圖—健康

○6 策略藍圖—培力

○7 附錄



會計師有限確信報告

資會綜字第 23011256 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 2023 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。本會計師業已確信境事，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 2023 年度永續報告書第 127 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「報告審範疇與邊界」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高先天性之限制。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
110206 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 2023 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，2023 年度永續報告書中屬 2022 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

趙永潔

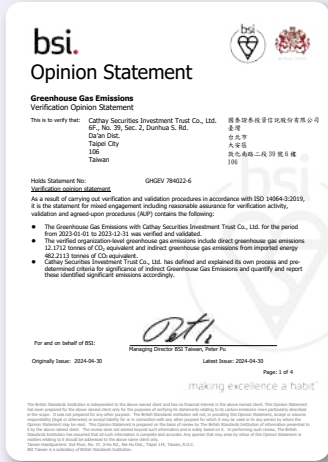


西元 2024 年 6 月 13 日

2. 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 50001 能源管理系統查證報告

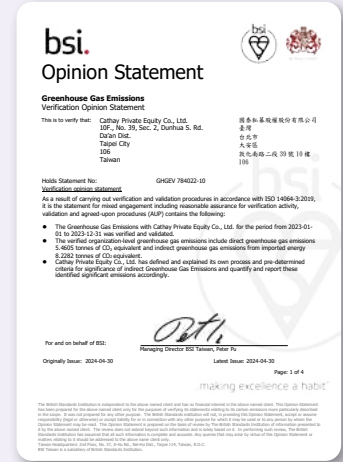


| ISO 46001 水資源管理查證報告



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



| ISO 14001 環境管理系統查證報告



| ISO 27001 企業資安治理查驗報告



| ISO 22301 BCM 營運持續管理系統查驗報告





國泰投信

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 www.cathaysite.com.tw