

關於本報告書

董事長的話

永續榮譽榜

永續亮點實績

1 關於國泰投信

2 永續經營

3 永續金融

4 氣候

5 健康

6 培力

職場培力

社會培力

7 附錄

重點績效

01

2025 年，共有 13 名學生參與實習計畫，共有 3 位因傑出表現得到 Pre-Offer。

02

2025 年舉辦東海大學國貿系與清華大學理財投資研習社企業參訪活動

03

2025 年投入公益人次 161、公益時數達 817 小時。

04

2025 年參訪南港關愛之家，亦持續捐贈關愛之家所需生活物資。

05

2025 年「你是我的眼」有聲書編輯專案，號召 50 名熱心員工，完成 26 本電子書編輯，累計完成 1,880 張圖片之圖說撰寫與校對

二、社會培力

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。

實習計畫

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

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

整體實習計畫希望能利用實習有效減少產學認知落差，落實學以致用，讓同學們實際應用課程所學與專業領域技能於工作當中，進一步體驗職場中的團隊合作、良性競爭、相互學習的精神。2025 年，共有 15 名學生參與實習計畫，國泰投信投入約 88 萬元於獎助金、競賽獎金及培訓費用，並開設 15 堂、總計約 17.5 小時的專業訓練課程，課程總滿意度滿分（5 分），2025 年度有 3 位因傑出表現得到 Pre-Offer。



實習生轉正心得

產品研究發展部／李彥霖

我很榮幸能從實習生一路成長為國泰投信的正職同仁。在實習期間，我於 ETF 部門參與產品研究工作，主要負責海外目標到期債 ETF 的產品分析。透過實際參與產品研究流程，讓我能將在金融系所學的理論知識，進一步應用於市場觀察與產品設計中，也更深入了解資產管理產業的運作模式。

在這段實習經驗中，我不僅提升了對金融市場的敏感度，也培養了從投資人需求出發思考產品定位的能力。Mentor 與團隊的專業指導與開放的討論氛圍，讓我在短時間內快速成長，並逐漸確認自己未來希望在資產管理領域持續發展。

畢業後，我選擇加入產品研究發展部門，正式成為國泰投信的一員。相較於實習期間偏重於單一產品的研究，目前的工作讓我有機會參與主動式 ETF 與共同基金的發行流程，從市場趨勢觀察、產品策略發想，到實際規劃與推動上市，皆能參與其中。這樣的經驗不僅拓展了我的視野，也讓我更全面理解產品從無到有的價值創造過程。

回顧從實習到轉正的過程，國泰投信提供了一個讓年輕人才得以學習、嘗試與成長的平台。未來，我也期許自己能持續精進專業能力，為投資人設計更符合市場需求的產品，並在資產管理領域中創造長期價值。

企業參訪

—2025 年分別舉辦 東海大學國貿系與清華大學理財投資研習社參訪

國泰投信與國內大專院校透過合作參訪，了解學生族群的消費態度，理解學生市場的生態和需求，讓學生對財務金融領域有更深入的認識，實踐普惠金融教育，為財務健康和安全的生活方式奠定堅實的基礎。未來，我們將持續開發和提供更多元化的企業參訪，增進學生的財務觀念並做出更理性的金融決策。

學校產學合作

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

「資產管理業策略及應用」課程

2025 年國泰投信與中央大學企業管理學系 攜手合作開設「資產管理業策略及應用」產學合作課程。由也是央大企管所校友一張雍川總經理親自領軍 13 位業界講師授課，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。為了讓學習不只停留在理論，國泰投信的課程亮點之一「模擬交易競賽」，挑戰學生的策略眼光與操作實力！學生組隊模擬真實市場情境進行策略操作，歷時多週的數據對戰後，由三組表現優異的隊伍勇奪獎金，實現「課堂上學、實戰中贏」的雙重成就感。不只如此，國泰投信更提供兩名實習機會，開放給表現亮眼的同學，讓課堂上的努力成為進入職場的門票！這不只是一門課，更是一場為未來職涯預演的實境秀！對同學們來說，這門課可能已經在心中種下了一顆未來想進入資產管理業的種子；而對產業來說，這群充滿潛力的央大學生，正是未來最強的金融生力軍！國泰投信用行動展現對青年世代人才培育的堅持與投入，打造產學合作的新典範，攜手開創金融教育的嶄新未來！

金融教育推廣

國泰投信在 2023、2025 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！

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。長官也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。

支持對象

單位／新台幣元

類別	對象	金額
愛心救助	財團法人台灣基督教門諾會附設花蓮縣私立黎明喜樂園	39,771
	社團法人台灣數位有聲書推展學會	136,997
	台南新樓醫院	200,000
	社團法人台灣關愛之家協會	64,879
藝文支持	國泰雲門隨行吧	116,047
	全民大劇團	600,000
學術發展	財團法人政大學術發展基金會	200,000
生態保育	中華鯨豚協會	500,000
總計		1,857,694

2025 年公益專案

「你是我的眼」有聲書編輯

與社團法人台灣數位有聲書推展學會合作，舉辦電子書編排志工行動，號召 50 名熱心員工，以同理心出發，將 26 本電子書之圖片重點、氛圍與故事情境，轉化為簡潔清楚的文字說明，以補足視障者閱讀時的想像空間，並透過檢視與校對，確保文字表達正確且易於理解，本次志工行動累計完成 1,880 張圖片之圖說撰寫與校對，新增志工服務時數達 400 小時，展現企業在永續發展中，促進社會包容與共好的承諾與行動力。

「2025 關愛之家捐贈活動」

關愛之家的孩子們多數為在台灣無法受父母完整照顧的外籍或弱勢孩童，國泰投信長期與關愛之家合作，2025 年除定期參訪南港關愛之家，亦持續捐贈關愛之家所需生活物資。

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
2025 年	161	817.0	441,647
2024 年	174	797.0	475,244
2023 年	179	763.8	499,059
歷年累計	1,374	5,117.8	2,095,131



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，2025 年度共計捐贈發票 1,466 張。