

重點績效

01

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 4,629 億元、受益人數 176 萬人

02

協助國人達到財務健康的目標，2025 年國泰投信管理之共同基金（含 ETF）規模達 14,955 億元、基金定期定額筆數年度平均 14.67 萬筆

03

2025 年導入台灣票券交換所的 eDDA / eACH 機制，每月平均線上他行開戶人數已占他行開戶的 68%

04

2025 年推動後收型基金的線上申購，申購金額達 2.75 億，線上申購占比達 63%

05

首批發行「臺灣個人投資儲蓄帳戶（TISA）」級別基金的指標業者

06

2025 年定期舉辦專業研討會，共舉辦超過 60 場，參與人數超過 7,000 人

二、財務健康

永續商品與服務 管理方針

衝擊說明

實際／正面／經濟 & 環境 & 人權

藉由提供不同客戶多樣性的 ESG 商品與相關服務，如發行環境、社會及治理相關主題的基金、ETF，提供 ESG 代操等。另外，服務亦包含行銷宣傳與客戶服務面向，加入真實且易懂的標示，並提供溝通管道與處理機制，以維護客戶關係。

行動

- 運用多元投資產品搭配理財試算平台，提供投組建議
- 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

政策與承諾

- 國泰金控策略藍圖 - 低碳經濟、財務健康
- 國泰投信商品及服務於永續聲明、行動或陳述之防漂綠管理

目標

- 客戶數位服務體驗滿意度
- ESG 基金受益人年成長率
- 研發低碳／氣候相關基金商品

評估機制

- 永續目標與同仁績效連結考核

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！2025 年 ESG 基金規模年成長約 21.8%，受益人年成長 7.98%。

詳細永續投資商品請見第四章氣候 - 3. 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。

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

健康促進

財務健康

6 培力

7 附錄

國泰投信泰享退系列 2029 / 2039 / 2049 目標日期組合基金

國泰投信做為金管會推動「好享退全民退休自主投資專案」的核心投信業者之一，旗下國泰泰享退系列目標日期組合基金（2029 / 2039 / 2049），幫助客戶及早規劃退休財務目標，累計至 2025 年底 163.75 億元，基金總規模達 163.75 億元，較 2024 年增加 18.47%，廣受投資人青睞。投資人只需要設定特定的退休年限，例如，5 年、15 年、25 年後退休，基金將會依不同年齡所能承受的風險高低，來調整投資組合。

TISA 級別產品

2025 年國泰投信積極響應金管會政策，成為全台首批獲准發行「臺灣個人投資儲蓄帳戶（TISA）」級別基金的指標業者。我們精選「國泰台灣高股息基金（**本基金並無保證收益及配息**）」及「國泰泰享退系列 2049 目標日期組合基金」參與首波計畫，提供 1,000 元超低申購門檻與 0 手續費優惠，透過 TISA 制度，以更透明、低負擔且專業的長期資產增值工具，協助國人建構中長期退休防護網。

發行「臺灣個人投資儲蓄帳戶
（TISA）」級別基金的指標業者。

首批獲准

泰享退系列基金截至 2025 年
12 月底基金規模

163.75 億元

創意主題商品

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

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 月推出國泰數位支付服務（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（**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（**基金之配息來源可能為收益平準金**）（證券代碼 00922），捕捉財富成長機會。

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（證券代碼 00898），一網打盡創新醫療領域的領頭羊。

首檔月配型債券 ETF

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

目標到期債券基金

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

專業金融服務

數位服務

近年來，ETF（指數股票型基金）成為投資人的熱門選擇，而國泰投信所推出的國泰永續高股息（基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息）（00878）、國泰台灣科技龍頭（00881）、國泰台灣領袖 50（基金之配息來源可能為收益平準金）（00922）如今更是深受台股投資人青睞。然而，隨著投資人數的不斷增加，客戶對數位服務的期望也不斷提升，如何透過數位服務推動客戶經營，提供更便利的投資體驗，成為國泰投信的重要課題。

國泰投信的發展策略

為了回應利害關係人對不同商品和服務的需求，國泰投信採取了三大關鍵策略：

打造 ETF 客戶專屬會員機制與服務

針對 ETF 投資人，國泰投信設計了全新的會員機制，使 ETF 投資人能夠透過 APP 使用一站式服務，包含線上即時查詢最新的 ETF 配息紀錄或變更指定配息的帳戶，更能在報稅季，透過 APP 的年度配息明細，掌握全年度的配息收益組成，讓客戶在 ETF 配息的年度對帳、稅務規劃上都能享受數位化帶來的便利。



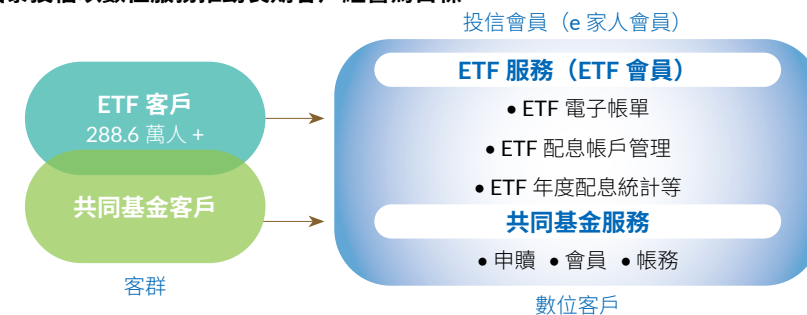
商品資訊與服務整合的無縫體驗

APP 的介面設計全面升級，讓投資人能夠輕鬆切換基金交易與 ETF 服務。另外，也整合基金搜索和熱門排行榜等工具，讓客戶除了服務的使用，也能在 APP 輕鬆獲取最新的 ETF 和共同基金商品資訊。

升級國泰 e 家人服務

國泰投信 APP 也整合了原有國泰投信的 e 家人會員機制，因此 e 家人客戶使用 ETF 服務不需要再重新註冊。同時，也能夠在 APP 上，使用國泰 e 家人平台的基金交易功能，不受時間、地點限制，隨時隨地都可以行動交易國泰投信旗下基金，進行理財和投資管理。

國泰投信以數位服務推動長期客戶經營為目標



定期檢視對弱勢族群之數位落差服務

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

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

智能助理阿發－防詐專區

國泰投信以智能助理阿發的防詐專區服務，幫助客戶提升防詐意識。客戶透過向阿發提相關問題，阿發協助回答防詐小常識、宣導影片等正確觀念，並適時引導客戶尋求國泰投信專業客服人員協助，避免客戶落入詐騙陷阱，該服務於 2025 年共提供了 89 次防詐宣導服務，包括「詐騙」、「詐騙確認方式」、「假冒國泰投信名義」、「個資外洩」等，因此「阿發」在接收訊息後，及時回覆防詐訊息，包括提供 165 反詐騙專線、防詐小常識等，提醒投資人警覺、再確認，與民眾一同守護資產安全，也讓智能助理成為國泰投信重要的防詐守門員。



數位助攻：開戶流程重塑

為提升投資人數位體驗並強化授信流程效率，國泰投信率先導入「台灣票據交換所 ACH 會員即時服務」，成為台灣投信業第一家採用的業者。此平台提供全年無休、24 小時不中斷的授權及交易處理能力，協助使用者在任何時間完成授權、身分驗證、扣款與入帳等流程，進一步提升安全性與便利性，打造更流暢的金融服務體驗。

eDDA 電子化授權業務

- 24 x 7 線上約定授權服務及身分確認服務
- 透過網銀、簡訊、馬上回進行授權及確認結果
- 驗證工具多元化

場景擴展 30%



數位授權與即時扣款功能讓更多情境可在線上完成，減少紙本作業與人工協助需求。

eACH 即時扣款入帳作業

- 即時發起扣款入帳結果
- 申購款項即時撥付到基金專戶
- 資訊流與金流同步，提供 24 小時扣款與入帳服務

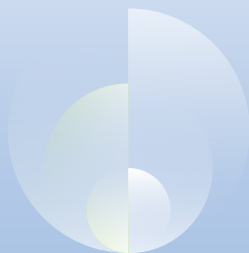
成本降低 60%



作業流程自動化大幅降低人工作業成本與錯誤率，並提升營運穩定性。

擴大同業合作圈 客戶服務更便利

為讓客戶交易更便利，本公司 2025 年與台灣票據交換所以及星展銀行合作，增加 7 家線上開戶約定銀行如土銀、一銀、台灣企銀、陽信銀行、永豐銀行、凱基銀行、中國信託等。預計 2026 仍會率續增加合作機構，讓客戶交易更加便利。



定期定額 U 計畫：長期投資更有感

為解決投資人尋找定期定額資訊時需在不同頁面切換的困擾，我們推出「定期定額 U 計畫」網站，以單一站點整合定期定額的三大優點、適合基金，以及國泰提供的四種扣款方式，打造更直覺、更一致的資訊體驗。U 計畫以數位化方式觸及青年與小額投資者等脆弱族群，降低金融不對稱。第四季更依使用者回饋新增共同基金與 ETF 的試算功能，讓投資人以真實淨值模擬報酬，對未來財富累積「更有感」。同時設置知識性 QA 與操作引導，協助新手跨越入門障礙。2025 年共吸引 17,977 人上線了解 U 計畫，持續推動普惠與包容的永續金融。



2025 年共吸引

17,977 人上線



數位助攻：後收型基金

全台後收型基金在市場中的銷售占比已達 73%（不含法人級別亦達 64%），顯示投資人對後收型商品需求持續強勁。為回應客戶投資行為的變化及強化銷售端的專業服務，本公司推動「後收型基金數位化專案」，透過改善既有基金買回流程所欠缺的透明度與即時性，提升客戶申購體驗並擴大服務場景。

投資成效資訊透明化：支持客戶長期投資決策

為協助投資人理解後收型基金的長期優勢，本公司整理基金 20 年來各類型基金的低點買進後表現，提供更具參考性的長期績效指標。



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

健康促進

財務健康

6 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、財經知識及責任投資新趨勢給各利害關係人，以多元化的講座、影片或專書等管道，線上線下雙軌並行，培養各世代正確的投資理財觀念，實現普惠金融的理念。

線上線下各類講座／論壇：

投資理財講座／論壇

國泰投信透過多元化的通路策略，深度串聯銀行、壽險及證券等合作夥伴，共同推展投資解決方案。除落實客戶關懷規劃實體投資說明會與線上專屬客服，深耕既有客戶關係並積極開拓新客源；同時面對法人與合作通路亦定期舉辦專業研討會，由投資團隊提供專業且兼具前瞻性的總經分析與市場展望，持續發揮國泰投信資產管理龍頭之影響力，引領投資人掌握趨勢脈動。

2025 年共舉辦超過 60 場，參與人數超過 7,000 人

高齡理財退休講座／論壇

國泰投信深耕「國民退休理財專家」品牌形象，高度關注高齡化社會下全民的財務健康。透過線上及線下並行的傳播策略，在退休理財網站中發佈專業理財知識文章與多媒體影音之餘，更積極與台灣證券交易所攜手，舉辦「退休理財論壇」，凝聚社會對退休議題的重視。

此外，我們與主流媒體深度協作，針對中高齡族群量身打造退休規劃講座，並推廣「國泰泰享退」試算平台，以數位工具賦能大眾，具體落實普惠金融與退休保障。

2025 年共舉辦 1 場，參與人數超過 150 人。

高齡理財退休講座／
論壇參與人數

超過 150 人

Y 世代基礎財金教育講座

自 2020 年起啟動 Y 世代專案，向下紮根年輕族群，以實務且貼近生活主題的講授，串聯全台各大專院校及高中，透過講座、營隊的形式，將正確投資理財觀念植入年輕世代，建構基礎金融教育。

2025 年前進大專院校

包含：台灣大學、陽明交大、景文科大、清華大學、東華大學、中央大學等，範圍遍及全台。

共計超過 20 場次（其中 8 場含詐騙宣導推廣），觸及超過 1,100 人次，並獲得 95% 滿意度。

Y 世代基礎財金教育
講座觸及人次

超過 1,100 人次

責任投資／防詐宣導推廣課程

國泰投信深耕「國民退休理財專家」品牌形象，高度關注高齡化社會下全民的財務健康。透過線上及線下並行的傳播策略，在退休理財網站中發佈專業理財知識文章與多媒體影音之餘，更積極與台灣證券交易所攜手，舉辦「退休理財論壇」，凝聚社會對退休議題的重視。

此外，我們與主流媒體深度協作，針對中高齡族群量身打造退休規劃講座，並推廣「國泰泰享退」試算平台，以數位工具賦能大眾，具體落實普惠金融與退休保障。

2025 年共舉辦 10 場次，參與人數超過 900 人。

責任投資／防詐宣導
推廣課程參與人數

超過 900 人

多媒體短影音推廣

YouTube 官方頻道《大樹下學投資》

官方 Youtube 頻道於 2025 年改版，推出全新「ETF 怎麼買」系列影片，配合市場展望與投資趨勢，邀請經理人在節目中為投資人提供專業的法人觀點，找出屬於不同投資人的投資方程式；同時不定期更新客戶說明會、講座論壇的內容擷取精華以及短片等形式，提供投資人觀看，持續提升頻道內容豐富度。累積 2025 年全年官方頻道上傳之理財教育影片觀看次數已突破 40 萬人次，顯見內容深受投資人喜愛。



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。

