

02

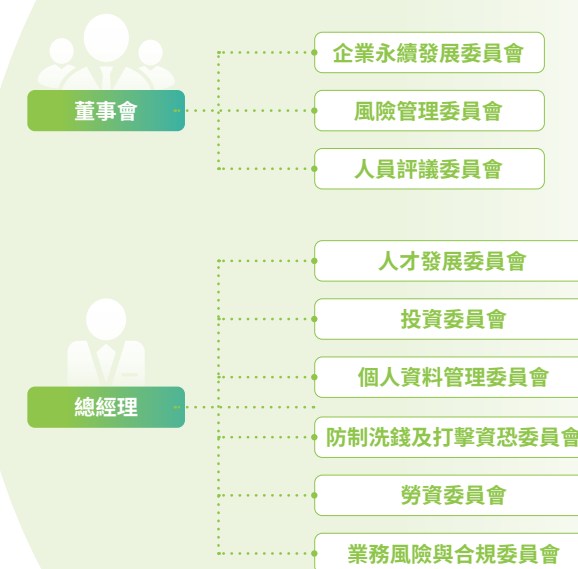
永續經營

一、公司治理與誠信透明

管理方針



公司治理



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

- 公司治理與誠信透明
- 風險管理與稽核
- 資訊安全

3 永續金融

4 氣候

5 健康

6 培力

7 附錄

董事會運作

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

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

董事會開會次數 董事出席率 / 年

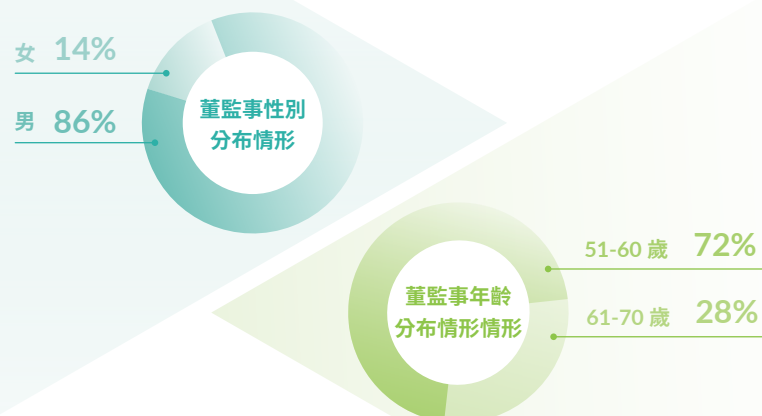
13 次 100%

註：2025 年度共召開 10 次定期會及 3 次臨時會，13 次董事會皆由董事本人親自出席。

資料基準日：2025 年 12 月 31 日

	多元化 核心項目	基本組成						主要經 (學) 歷	專業知識 / 能力								產業 經驗
	董事姓名	國籍 / 註冊地	性別	是否兼任本 公司員工	年齡				商務	財務 / 會計	法律	金融	數學 / 精算	資訊 科技	海外 市場 / 併購	風險 管理	金融 業
					51-60	61-70	71-80										
董事	李偉正	臺灣	男	是	●			國泰投信董事長 臺灣大學商學碩士	●	●		●		●	●		●
	郭明鑑		男	否		●		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	●	●		●			●		●
	李長庚		男	否		●		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	●	●		●			●	●	●
	張雍川		男	是	●			國泰投信總經理 中央大學企管所碩士	●	●		●					●
	劉上旗		男	否	●			國泰金控資深副總經理 臺灣大學 EMBA 財金所碩士	●	●		●			●		●
	蔡宜芳		女	是	●			國泰投信資深副總經理 伊利諾大學香檳分校企管碩士	●	●		●			●		●
監察人	洪瑞鴻		男	否	●			國泰金控財務處會計部協理 東吳大學會計學士	●	●		●					●

註：董事長與總經理及其他相當職級者（最高經理人）非為同一人或非互為配偶或非一親等親屬



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。

2025 年董事會利益迴避議案



共 14 件

董事進修情形

2025 年每位董事平均受訓時數 21 小時，高於法規建議 6 小時。本公司為董事會成員舉辦線上課程主題包含永續發展推動之「金融服務業公平待客原則—身心障礙者權利公約 CRPD」、「員工誠信及道德行為」、「資訊安全」及「洗錢防制打擊資訊」等四場共計 2.6 小時董事進修課程；除了法定課程外，依據公司每年度所定之策略性主題進行課程規劃與主題安排，並符合「證券投資 信託事業董事、監察人進修作業要點及進修地圖」之進修時數，每年應完成 6 小時公司治理課程中，計 1/2 時數由董事、監察人、管理及承辦單位共同取得，以達董事、執行業務及管理階層之注意義務，充分發揮經營決策及領導督導功能。

董事會 / 高階主管薪資政策

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

董事薪酬

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

高階主管薪酬

經理人薪酬為職能薪制，包含固定薪酬、變動獎金、福利及津貼，固定薪酬為按月發放之薪資，依各職級之薪資標準核定之，變動獎金乃依績效評核結果、貢獻度及責任目標達成度等量化指標給付。薪酬相關評估指標涵蓋：營運財務目標、投資績效目標、企業永續經營、數位人才培育，以及公司治理、內部控制、法令遵循、作業風險管理與資訊安全等制度之整體執行成效，作為高階主管薪酬衡量之依據。

高階主管薪酬衡量指標

佔比	重要業務指標	指標說明
80%	營運財務	依公司年度營運規劃，綜合評估資產管理規模成長、整體營收及獲利表現，並納入集團客戶滿意度之達成情形
	投資績效	依各類資產管理業務之年度操作成果進行評估，包含共同基金、全權委託及其他投資型商品之整體表現
	企業永續	減碳及再生能源推動、員工投入度、人才培育、責任投資、永續治理、營運持續管理等，強化企業永續發展責任
20%	公司管理與內部控制	評估內部控制、法令遵循、作業風險管理及資訊安全等公司治理相關制度之整體執行成效

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

公司治理與誠信透明

風險管理與稽核

資訊安全

3 永續金融

4 氣候

5 健康

6 培力

7 附錄

功能性委員會

	企業永續委員會	風險管理委員會	人員評議委員會	人才發展委員會	投資委員會	業務風險與合規委員會	個人資料管理委員會	防制洗錢及打擊資恐委員會	勞資委員會
隸屬	 董事會				 總經理				
組織功能	- 協助董事會規劃與監督相關 ESG 管理事務 - 提出企業永續使命或願景，制定企業永續相關制度或管理方針 - 建立質化與量化之管理標準，並定期與不定期針對 ESG 管理執行效能進行評估	- 協助董事會規劃與監督相關風險管理事務，擬訂風險管理政策，建立質化與量化之管理標準 - 定期與不定期針對風險管理執行效能進行評估，包括是否合乎董事會預期 - 風險管理運作是否具獨立性、風險管理制度之執行是否確實及整體風險管理基礎建設是否完備	- 審議並保障組織內部之性別平等、人權保障、職場霸凌與性騷擾防治、人員管理、高階管理人員問責等相關事宜 - 促進職場之公平正義、勞資和諧及企業永續發展	- 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	- 整合及監督本公司重大業務、核心營運程序及策略方向所涉及之風險管理及法令遵循執行狀況 - 監督關鍵風險指標、內部控制與風險自評、管理指標及相關風險預警機制、重要專案之執行狀況 - 審閱重大風險事件及其改善計畫與成效追蹤報告，確保公司內外部查核及主管機關檢查所提缺失之改善進度與落實情形	- 負責協調、督導、檢討及改進個人資料管理制度之運行 - 個人資料管理制度相關規範之確認與核准 - 要求個人資料管理執行各單位負責人報告各單位落實個人資料管理制度 - 討論並決議個人資料管理相關議題	- 督導與協調本公司防制洗錢及打擊資恐政策 - 督導本公司洗錢及資恐風險之辨識和評估作業，及風險抵減措施之執行情形（包括但不限於客戶審查措施、持續交易監控、相關規範之訂定等） - 審議本公司疑似洗錢及打擊資恐爭議事件與重大核決事項 - 督導本公司疑似洗錢及資恐交易之申報 - 督導本公司防制洗錢及打擊資恐教育訓練之執行	- 協調勞資關係、促進勞資合作事項 - 關於勞工活動、福利項目及工作環境改善等事項 - 關於事業之生產計畫、業務概況及市場狀況等生產資訊 - 提高工作效率事項
開會頻次／年	1 次／季	1 次／季	1 次／年（並視需要臨時召開）	1 次／年	定期召開不同性質及目的之會議	1 次／季	1 次／年	1 次／季	1 次／季
委員出席率／年	80%	86.4%	93.3%	88%		88.9%	89.4%	89.3%	79%
當年度重要績效	- 榮獲 16 項永續績效大獎 - 加深永續風險控管防護力 - 新版永續專區網站啟用 - 持續推動利害關係人參與自然生態保育專案	- 修訂風險管理架構，整合內規、風險衡量指標等管理機制及相關規範 - 深化風險議題分析並擬定因應措施及呈報機制	- 審議員工獎勵或懲戒提案事宜 - 完善申訴及調查機制 - 檢視並審議相關法規與內部程序，以確認各項機制之適法性與合規性	- 討論對焦人才規格及人才盤點機制 - 研議人員培育及輪調機制	- 檢討所有投資組合的投資績效 - 討論整體投資策略	成立本委員會提升內部控制與三道模型協作	- 個人資料保護相關制度應執行業務之執行情形 - 個人資料檔案安全維護計畫自我評估暨風險評估結果	- 檢視並落實各項 AML／CFT 措施，降低公司洗錢及資恐風險 - 協助加強董監事、專責主管／人員、督導主管及相關人員之專業知識，提升 AML／CFT 意識 - 政策及規範宣導、實務作業溝通及優化	- 政令宣導及溝通 - 每季員工動態報告 - 職工福利委員會各項福利措施宣達 - 職場安全與健康保障促進計畫之執行成果

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

公司治理與誠信透明

風險管理與稽核

資訊安全

3 永續金融

4 氣候

5 健康

6 培力

7 附錄

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「永續治理暨反貪腐反賄賂小組」，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。

定期公告利害關係公司資料以供同仁遵循



教育訓練

國泰投信為落實誠信經營及道德行為，除了每年定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），每年第一、第三季由法令遵循部針對各部門業務特性，辦理面對面的個人交易規範教育訓練；第二、第四季則安排外部講師，專為投資研究總處同仁講授個人交易規範、金融倫理及專業道德相關議題，以深化專業人員對法遵要求與職業操守的理解，並且針對一線業務單位進行反貪腐相關主題教育訓練。

自 114 年度起，法令遵循部更針對全公司同仁新增「人員專任規範」課程，強化員工於專業職務上應遵循之行為標準與內控要求，藉此提升整體組織的法遵文化與專業自律。此外，本公司每月以開機彈跳視窗方式提醒並宣導同仁「員工個人交易申報規範」，以確保全體同仁對個人交易申報義務保持高度注意並落實遵循。透過定期訓練、強化制度化宣導及持續更新教育內容，本公司持續推動誠信治理與金融道德文化，落實金融機構應盡之自律與專業責任。

設置吹哨者機制及檢舉管道

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

內部檢舉管道

郵寄地址	台北市大安區敦化南路二段 39 號 6 樓 / 總公司 10 樓影印機旁
電子信箱	dotherighting@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

強化科技監測資通管理

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

高科技通訊監管設備

2025 年持續強化科技監理及資通安全管理，設置安檢閘門、通訊設備信號偵測器等多項管控，主動偵測管制區域無線通訊訊號，落實人員進出身分辨識與權限控管、強化機敏資料之保護，防範內線交易及資訊不對稱疑慮。本公司秉持著營運透明度與市場紀律，落實公平交易原則，透過實體控管與科技偵測機制整合，持續提升投資人信賴與公司治理品質。

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

公司治理與誠信透明

風險管理與稽核

資訊安全

3 永續金融

4 氣候

5 健康

6 培力

7 附錄

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 14 人，編制法令遵循部及金融安全暨洗錢防制部，法令遵循部負責公司法令遵循制度之規劃、管理及執行，並處理公司法律事務，以降低公司法律風險，維護公司利益。金融安全暨洗錢防制部負責規劃、督導、管控本公司防制洗錢及打擊資恐事務，辨識、評估洗錢及資恐風險，協助各項業務、產品及其推廣、銷售等相關程序落實防制洗錢及打擊資恐相關法令與規範；以及規劃、督導及執行本公司反詐騙、反貪腐 / 反賄賂事務，以減少公司金融犯罪相關風險。法令遵循部及金融安全暨洗錢防制部均向「法務暨法令遵循處主管」報告。

法務暨法令遵循處相關人員具備專業證照表

	證照	數量
業務類	證券投信投顧業務員	7
	信託業業務人員	6
	金融市場常識與職業道德	12
	證券投資信託事業及證券投資顧問事業業務員	3
	期貨商業務員資格測驗	2
	證券商高級業務員	2
	證券商高級業務員專業科目測驗	2
	投信投顧相關法規 (含自律規範) 測驗	1
	信託業務專業測驗	1
	證券投信投顧法規	1
	證券商業務員	1
	防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗	1
	國際反洗錢認證師 (CAMS)	6
	專門職業及技術人員高等考試律師考試	3
法律專業類	Certified Anti-Fraud Specialist	2
永續及其他類	永續發展基礎能力測驗	7
	AI 應用規劃師－初級能力鑑定	1
	專門職業及技術人員普通考試記帳士考試	1

法令遵循部執掌

CHECK

工作事項



建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統



確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定



訂定法令遵循之評估內容與程序，並督導各部門定期自行評估執行情形



對各部門人員施以適當合宜之法規訓練



管理個人資料保護制度



其他經主管機關規定應辦理之事項

國泰投信設有單位法令遵循主管制度，各部門之主管即單位法令遵循主管，並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。

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

公司治理與誠信透明

風險管理與稽核

資訊安全

3 永續金融

4 氣候

5 健康

6 培力

7 附錄

形塑公司法遵文化

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



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

防制內線交易

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

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

受處罰之情形

國泰投信 2025 年度無訴訟或非訴訟事件，唯受處罰之情形請詳見第七章附錄一附表三之一 第九條揭露項目，本公司訂定重大意見專案改善計畫於 2025 / 9 / 24 取得證期局審核認可函。

防制洗錢及打擊資恐

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

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

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

金融安全暨洗錢防制部執掌

CHECK	工作事項
✓	制定並維護符合主管機關規範之各項金融犯罪防制（包含但不限於洗錢防制、打擊資恐、國際制裁、反詐騙及反貪腐／反賄賂等）之相關政策、內控制度及作業程序。
✓	規劃、訂定各項金融犯罪防制之相關申、通報流程
✓	辦理二道防線相關之各項金融犯罪作業及報告事項（如：風險辨識與評估、發展相關計畫、疑似洗錢或資恐交易申報及資恐防制法指定通報事項）
✓	督導各單位落實執行各項金融犯罪防制相關作業
✓	督導、規劃各項金融犯罪防制之教育訓練及宣導
✓	辦理公司內部人員疑似涉及各項金融犯罪或其他不當行為等案件調查
✓	辦理各項金融犯罪防制之必要事項
✓	協助主管機關及其周邊單位、本公司其他二道防線單位辦理及發展金融犯罪或其他不當行為相關之風險控管措施。

洗錢防制受訓時數



二、風險管理與稽核

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

風險管理政策

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

風險管理文化

為提升國泰投信高階管理階層與全體員工風險管理能力與風險意識，由全公司上下共同推動執行，每年定期安排風險管理教育訓練課程，2025 年度風險管理通識課程高階管理階層與全體員工完訓達成率 100%，並定期每月宣導作業風險通報流程，落實風險管理於日常業務營運中。