

國泰金控 永續報告書

2025

SUSTAINABILITY REPORT



國泰金控
Cathay Financial Holdings

BETTER
TOGETHER

目錄 contents

序 董事長的話	3
國泰永續影響力故事一：	
【氣候】國泰永續金融引擎，策動再生能源價值鏈	4
國泰永續影響力故事二：	
【健康】以國泰盾建構精準阻詐防護網	6
國泰永續影響力故事三：	
【培力】以人為本的 AI 賦能，共創未來工作新模式	7
0.1 關於國泰金控	9
0.2 永續獎項肯定	13

1 國泰永續策略與治理	14
1.1 永續治理與管理	15
1.2 國泰永續策略主軸與藍圖	17
1.3 利害關係人溝通與重大性分析	32

2 氣候	46
2.1 低碳經濟	47
2.2 環境永續	58

3 健康	68
3.1 健康促進	69
3.2 財務健康	78

4 培力	84
4.1 職場培力	85
4.2 社會培力	94

5 永續金融	103
5.1 永續金融管理架構	104
5.2 責任投資／授信	105
5.3 盡職治理與議合	113
5.4 永續金融亮點實績	121

6 永續治理	127
6.1 公司治理	130
6.2 風險管理	134
6.3 誠信經營	150
6.4 資訊安全	155
6.5 服務品質與客戶權益	160

7 附錄	164
7.1 關於本報告書	165
7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形	167
7.3 ESG 績效數據表	180
7.4 GRI 準則索引表	195
7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表	199
7.6 SASB 永續會計原則	200
7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表	202
7.8 聯合國全球盟約對照表	204
7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表	204
7.10 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	204
7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表	206
7.12 TCFD 指引索引表	207
7.13 確信項目彙總表	209
7.14 外部獨立保證聲明	210
7.15 商品警語：國泰永續高股息	212

序 董事長的話

國泰永續影響力故事一：
【氣候】國泰永續金融引擎，策動再生能源價值鏈

國泰永續影響力故事二：
【健康】以國泰盾建構精準阻詐防護網

國泰永續影響力故事三：
【培力】以人為本的 AI 賦能，共創未來工作新模式

0.1 關於國泰金控

0.2 永續獎項肯定

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

GRI 2-22

董事長的話



董事長

蔡若園

「穩健掌舵迎向變局，國泰金控致力成為共榮台灣的穩定力量，誠摯邀請各界攜手『BETTER TOGETHER 共創更好』！」

2025 年，全球政經局勢在不確定性中持續重整。地緣政治與貿易政策的變動，深刻影響全球供應鏈布局與經濟動能。極端氣候加劇水資源、生物多樣性、糧食生產等環境壓力，進而對能源供應、人類健康與經濟發展帶來顯著衝擊，加速推升產業與金融體系的轉型需求與營運韌性。同時，生成式 AI 的爆發性成長，雖加速應用創新，卻也放大資訊安全脆弱性，進一步考驗企業在數位時代的投資壓力與風險抵禦。另外，超高齡化與少子化所帶來的人才缺口，亦為企業營運增添長期挑戰與不確定性。在多重系統性風險交織之下，企業如何穩健掌舵前行，並建構長期的營運韌性，成為關鍵課題。

面對外部環境的變數，國泰金控透過精準掌握市場脈動的穩健經營，將挑戰轉化為成長動能。我們持續以「保險、銀行、資產管理」營運三大引擎全面接軌國際，踏實推動「氣候、健康、培力」三大永續主軸。在穩健前行的進程中，我們將永續承諾化為具體實績。2026 年，入選標普全球（S&P Global）永續年鑑，名列保險產業全球前 5%，是自全球逾 9,000 家企業中脫穎而出的佳績，更連續 8 年入選最高等級道瓊領先全球指數「世界指數」，亦持續 11 年名列「新興市場指數」成分股。同時，MSCI ESG 評級再獲最高 AAA 等級，並在第三屆永續金融評鑑再獲得佳績，國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券、國泰投信 5 大子公司全數榮獲評鑑排名前 25% 之肯定，這些實績是我們堅守正確價值觀的印證。未來，國泰金控將持續以「Better Together 共創更好」為核心精神，攜手各界利害關係人，穩步邁向「亞太最佳金融機構」的願景。



氣候

國泰金控深知金融業在引導淨零轉型與自然保育上的關鍵角色。面對氣候與環境變遷的雙重挑戰，我們致力於將全球永續倡議的視野，轉化為推動在地產業轉型的實質動能。

在國際倡議層面，國泰持續在世界舞台發揮影響力。回顧 2025 年，我們三度受邀前往倫敦證交所，分享亞洲在能源轉型的發展潛力；四度站上紐約氣候週，與各界領袖交流對談，讓世界看見台灣金融業對氣候與生物多樣性的投入與承諾；並連續五年參與聯合國氣候峰會（COP），為台灣唯一三度前進 COP 藍區的金融業者，深化與全球產官學對話，持續發揮國際影響力，為全球議題貢獻台灣的智慧與行動力。

帶著國際視野回到在地，我們積極發揮資金影響力以驅動產業共好。國泰金控連續第九年舉辦「國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇」，從政策到企業，以永續金融打造全新競爭力。在自身營運的淨零轉型上，國泰金控同樣步履堅定。作為全台首家承諾 RE100 倡議、亞洲第六家通過科學基礎減碳目標倡議組織（Science Based Targets Initiative, SBTi）審查之金融機構，我們不僅持續精進營運減碳，更將碳管理延伸至金融服務核心，於 2025 年領先業界，成為首家保險產品取得「產品碳中和」認證的金融機構。同時，持續深化供應鏈永續管理，舉辦永續供應商大會，逾 110 家供應商響應，攜手產業邁向低碳永續的未來。



健康

身心與財務的安穩，是建構社會韌性的核心。面對超高齡社會的來臨與數位科技的衝擊，國泰金控將「健康」視為回應社會需求的關鍵解方，系統性地打造全方位的健康生態圈。

在個人健康面向，國泰人壽以「讓健康有力於你」作為長期承諾，串聯創新保險商品、數位健康平台，推動健康險外溢的機制，引導保戶由「事後保障」走向「事前預防」，同時透過會員人數突破 170 萬人的「FitBack 健康吧」，陪伴用戶培養生理、心理的健康習慣。2025 年更將此精神延伸至全民倡議，首度舉辦金融業最具規模的健走活動「國泰金控健康走」，號召逾 5,000 位民眾參與，鼓勵大眾將健康行為融入日常生活。

在財務健康面向，因應詐騙手法日趨複雜難辨，國泰金控整合集團資源推動「防詐四盾」，結合知識教育、科技監控、客戶關懷與跨界聯盟，建立從預警、辨識到攔阻的整合防詐機制，強化異常行為偵測能力，並串聯數位與實體通路，打造全方位金融防護網。國泰金控亦積極延伸防護邊界，協助產業夥伴強化營運韌性，國泰產險首創「企業風險評鑑系統」，協助企業客戶提前辨識潛在風險，強化風控、防災與應變能力，成為企業穩健發展的堅實後盾。

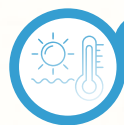


培力

人才是企業永續發展的關鍵基石，更是驅動創新與韌性的核心動能。國泰金控深信 ESG Inside 的永續文化最終必須由「人」來落實，因此，我們視培育未來人才為重要使命，從員工到社會，持續賦能青年、女性與弱勢族群。

在職場培力上，面對五代同堂與跨領域人才交會的混齡職場，我們以「國泰共融小鎮」為核心，打造具備透明溝通與心理安全感的友善環境，並建構扎實的培力機制，透過個人發展計畫、360 度能力回饋機制與性格測評，個別化協助同仁持續精進與成長；同時推動「減速不脫隊」等彈性制度，讓職場發展與家庭照顧得以兼顧，並能適才適所地發揮潛能。

在社會培力面向，國泰金控透過多元議題，持續深化社會影響力。在「青年培力」上，透過高中財經素養教育、影響力投資校園推廣、思辨教育普及化，並連續 6 年舉辦「國泰氣候變遷青年論壇」，更首度結合氣候倫理思辨與藝術形式，培養青年世代的永續素養與未來競爭力；在「女力發展」上，透過女性創業學院與女科技人大會等平台，協助女性發揮潛能，實現自我價值；在「弱勢扶持」上，則藉由大樹計畫與圓夢計畫，協助弱勢學童克服經濟困難，培養挑戰精神，勇於提案，果敢追夢。



國泰永續影響力故事一

【氣候】國泰永續金融引擎，策動再生能源價值鏈

公正、韌性的能源轉型是奠基全球永續的關鍵。從資金投入、建置開發、商轉營運，到整體再生能源市場建構，國泰金控串聯各子公司核心職能，推展「再生能源投融资」、「綠能議合生態圈」、「再生能源產業損害防阻」及「公正韌性轉型」四大策略，全面整備永續金融引擎策動再生能源價值鏈。

再生能源投融资

2011 年承作台灣首件光電融資專案後，持續締造佳績並擴大綠能資金規模，累計再生能源投融资部位達 726 億元；此外，投入海外地熱與儲能領域，擴大多元綠能，強化電網彈性資源。

- ★ 2017 年 跨足印尼地熱融資
- ★ 2023 年 克服儲能融資困境，榮獲財資（THE ASSET）「年度最佳儲能系統融資獎」
- ★ 2024 年 投資沃旭大彰化西北離岸風場 50% 股權，裝置容量 583MW，為亞太地區首座大規模採用免打樁之管架式負壓沉箱水下基礎的離岸風場案場
- ★ 2025 年 承諾投資沃旭大彰化西南離岸風場 55% 股權，裝置容量 632MW，連續兩年投資離岸風電案場，創臺灣壽險業最高紀錄



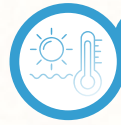
■ 國泰持續加碼再生能源（圖片來源：沃旭能源）

綠能議合生態圈

積極創能外，國泰亦致力推動綠電使用，2022 年正式成為台灣首家承諾 RE100 的金融業，2025 年底國內據點累積綠電使用佔比達 54.2%；同步化身智慧綠房東，協助中小企業取得綠電，2025 年為集團總部、各據點及辦公大樓租戶轉供超過 5,400 萬度綠電；積極參與台灣、亞洲再生能源倡議，連續 2 年受邀擔任國際氣候組織（The Climate Group）亞洲行動峰會之協力單位（Supporting Partner），連續 4 年擔任 RE100 台灣會員大會講者，分享綠色租賃與再生能源投融资趨勢及推動經驗，期持續擴大綠能議合生態圈。



■ 國泰金接軌國際能源轉型，二度參與亞洲行動峰會，期加速亞洲氣候金融



國泰永續影響力故事一

【氣候】國泰永續金融引擎，策動再生能源價值鏈

再生能源產業損害防阻

強化綠能產業鏈的財務韌性，組建能源保險團隊，為首家主辦離岸風機保險之業者，2025年針對太陽能、離岸／陸域風場，共承保新台幣 3,714 億元；同時，持續打造企業客戶轉型的重要學習平台，定期舉辦企業損害防阻研討會，推動風險管理與深化防災意識，自 2005 年以來已舉辦 49 場，累計吸引超過 2,800 家企業、5,000 人次參與，攜手共創「安全、永續、韌性」兼具的綠能產業發展路徑。



舉辦企業損害防阻研討會，打造綠能產業轉型韌性

公正韌性轉型

能源轉型不僅單純是裝置容量目標追趕，國泰期與利害關係人共同探索多元永續的共好路徑，包含支持環境規劃協會出版《共融光電規劃指引》、國泰電業的嘉義大林薯光計畫，打造一地三用的永續營農光電；持續將視角擴大至亞洲，賦能亞洲推動公正能源轉型，支持 AVPN 亞洲社會投資人網絡（Asian Venture Philanthropy Network）建立 ASCENT「亞洲再生能源轉型倡議（Asia's Clean Energy Transition Initiative）」平台，媒合公正能源轉型投資案與潛在投資者。



國泰電業嘉義大林薯光計畫，探索永續農業循環模式

- 序 董事長的話
- 國泰永續影響力故事一：
【氣候】國泰永續金融引擎，策動再生能源價值鏈
- 國泰永續影響力故事二：
【健康】以國泰盾建構精準阻詐防護網
- 國泰永續影響力故事三：
【培力】以人為本的 AI 賦能，共創未來工作新模式
- 0.1 關於國泰金控
- 0.2 永續獎項肯定

- 1 國泰永續策略與治理
- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄



國泰永續影響力故事二

【健康】以國泰盾建構精準阻詐防護網

隨著數位金融與科技應用快速發展，詐騙手法日益複雜，已成為影響社會信任與財務健康的重要風險。國泰金控以守護客戶資產安全為核心，整合集團各子公司專業能力與服務場景，從銀行的科技偵測與風險攔阻、人壽與產險的客戶關懷與保障機制，到證券與投信的投資防詐創意宣導，攜手建構以「國泰盾」為核心的精準阻詐防護體系。

在內部行動上，整合集團各子公司專業能力與服務場景，向外延伸防詐影響力，透過金融科技應用與跨機構合作，推動全民識詐培力與風險教育，強化民眾面對新型態詐騙的辨識能力，並建立跨機構聯合學習與合作機制，擴大整體防詐生態系，從內部防護到社會倡議，國泰持續發揮金融影響力，打造更具韌性與信任的金融環境。



投入 Input

- ✓ 國泰世華銀行自 2023 年成立跨部門的反詐騙小組，2024-2025 投入防詐金額達 9,519 萬元
- ✓ 第一線人員阻詐教育與跨單位協作機制

產出 Output

- ✓ 建置「國泰盾」風險偵測平台，2025 年國泰世華銀行及國泰人壽共成功阻詐件數逾 4,500 件，金額逾 32 億元*
- ✓ 建立「金融盾」聯合學習防詐專案，集結國內 7 家金融機構共同推動
- ✓ 國泰證券下架 61 件偽冒 App、網站及社群，降低民眾被詐騙的風險
- ✓ 推動全民識詐教育宣導與數位教材

*此為內部統計數據

影響力 Impact

- 能力建置**
 - ✓ 提升金融機構與民眾的詐騙辨識能力
 - ✓ 強化第一線人員防詐應變與風險處理能力
- 系統性影響**
 - ✓ 強化金融業跨機構防詐合作
 - ✓ 建立金融科技驅動的防詐生態系

未來願景 Future Vision

- ✓ 持續助力金融科技防詐應用與跨機構合作，打造更精準的風險預警與阻詐機制，透過全民識詐培力建立更安全、更具韌性的金融環境。



國泰永續影響力故事三 【培力】以人為本的 AI 賦能，共創未來工作新模式

面對人工智慧技術快速演進與金融產業數位轉型加速，AI 已成為企業創新能力與營運韌性的關鍵基礎，國泰將「AI 力」納入集團培力策略藍圖「重塑員工技能（Reskill）」的核心推動方向，為確保 AI 培力能回應實際工作需求，集團首先透過「AI 準備度調查」，系統性了解同仁對 AI 的認知、使用經驗與學習痛點，作為後續資源投入與設計學習路徑的重要依據。

在能力建構的同時，國泰亦同步打造同仁可安心應用 AI 的環境，建置 AI 學習地圖與工具使用規範，提供清楚的 GenAI 工具指引，確保 AI 應用兼顧合規、資安與負責任使用，透過治理架構、工具導入與人才培育並進，逐步奠定全集團 AI 能力穩健發展的基礎。

隨著 AI 使用體驗與信心提升，AI 在不同業務場域中走入工作日常，同仁最直接的感受是工作方式正在改變。以金控人資部門為例，每月需回應超過 600 件同仁諮詢，透過建立「HR 知識助手」，97% 的常見問題可在 1 分鐘內即時完成回覆，這不僅釋放了人資團隊每月超過 60 小時的工時，更讓員工體驗從等待半天變成即時滿足。在產險理賠場域，「SmartClaim 理賠智能助手」則協助理賠人員快速從海量資料中找出相似案件的賠付標準，使查找時間減少超過 90%，讓專業判斷得以聚焦於高風險與複雜案件，不僅提升作業效率，也強化理賠決策的信任基礎。



啟動認知 x 佈署資源

★ AI 準備度調查

75% 同仁自覺使用 AI 的能力有限；86% 同仁認同使用 AI 可帶來高度效益

★ 建置 AI 學習地圖

依據不同對象規劃對應主題及系統化學習內容，2025 年 AI 力線上必修課程完訓覆蓋率達 93.3%



系統化培訓 x 陪跑引導

★ M365 AI 專才培育

功能講座參與 1,500 人次，深度工作坊參與 120 人次
Free Copilot 參與 1,400 人次，付費版 Copilot 情境學習 700 人次

★ Copilot 集團 AI 實驗計畫

累積近 200 項應用案例

● 序 董事長的話

● 國泰永續影響力故事一：
【氣候】國泰永續金融引擎，策動再生能源價值鏈

● 國泰永續影響力故事二：
【健康】以國泰盾建構精準阻詐防護網

● 國泰永續影響力故事三：
【培力】以人為本的 AI 賦能，共創未來工作新模式

● 0.1 關於國泰金控

● 0.2 永續獎項肯定

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄



國泰永續影響力故事三

【培力】以人為本的 AI 賦能，共創未來工作新模式

為讓更多成功經驗能被同仁看見、學習與複製，國泰進一步透過「AI × 人 共融無限」為主題的 AI Demo Day，透過線上策展與實體論壇，打造跨公司交流與能力擴散的平台，藉由主題論壇、實際應用案例、使用者經驗分享與跨域對談，讓 AI 不再僅是個別團隊的專案成果，而是成為可被共學、共創與持續優化的組織能力，相關交流亦促進不同單位之間的啟發與連結，加速 AI 應用在集團內的橫向擴散。

從資源佈建、系統化培訓，到 Demo Day 的成果展現與經驗交流，集團內部逐步形成可持續複製的學習與應用模式，使員工能力得以深化，持續累積組織的數位韌性與人才動能。



成果展現 x 擴散影響力

★ AI Demo Day

☑ 結合實體與線上展區，打造跨公司交流平台，吸引近 2,000 人次，整體滿意度顯示對工作具高度助益（9.2/10 分）。

☑ 匯聚 41 個來自不同業務場域的 AI 實例，藉由跨公司分享與應用對照，帶動專案流程優化，實際轉化為營運效益。



■ 透過跨域對談，不同背景的一線同仁交流 AI 應用經驗，讓實務成果在組織中持續擴散。



■ 透過展區互動體驗，實際操作 AI 工具，將專案成果轉化為可理解、可嘗試的方法。

★ 商業影響力

【Agia HR 知識助手】

☑ 97% 的常見問題能在 1 分鐘內自動回應；減少金控人資部門每月超過 60 小時的工時。

【理賠智能工作台】

☑ 每年近 300 萬張的醫療單據，國泰人壽透過 AI 識別與風險標籤，讓低風險案件自動化，高風險案件則交由資深人員專注處理，以 AI 全面升級理賠流程。

【Smart Claim 理賠智能助手】

☑ 解決國泰產險理賠人員需在一年 500 萬篇判決書中大海撈針查找資料的痛點，協助理賠人員節省 90% 以上的查找時間；並透過 AI 發掘可能的團夥詐保，讓詐欺無所遁形。

● 序 董事長的話

● 國泰永續影響力故事一：
【氣候】國泰永續金融引擎，策動再生能源價值鏈

● 國泰永續影響力故事二：
【健康】以國泰盾建構精準阻詐防護網

● 國泰永續影響力故事三：
【培力】以人為本的 AI 賦能，共創未來工作新模式

● 0.1 關於國泰金控

● 0.2 永續獎項肯定

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

關於國泰金控

經營概況 GRI: 2-1、2-6、201-1

國泰金融控股股份有限公司（以下簡稱「國泰金控」，包含國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券、國泰投信、國泰創投）致力於創造股東、客戶及員工最大價值，秉持「誠信、當責、創新」核心理念，面對環境快速變化，採取與時俱進的營運策略，發揮金融職能實踐永續金融、結合數位科技應用與創新，並有效整合集團資源綜效，致力提供客戶全方面、便捷、有溫度的金融服務，以「保險＋銀行＋資產管理」為三引擎，朝「亞太地區最佳金融機構」的願景邁進。

2025 年全球貿易政策不確定性衝擊，金融市場波動加劇，然人工智慧應用快速擴展帶動數位基礎建設投資，推動經濟成長，全球經濟也展現韌性，持續增長；台灣經濟成長與股市表現亮眼。國泰金控在全體同仁努力下，營運表現亮眼，合併稅後盈餘創歷史次高達 1,076 億元（美金 34.3 億元），每股盈餘新台幣 7.06 元，子公司國泰世華銀行、國泰產險及國泰證券獲利皆創歷史新高。

國泰金控營運資訊

總部	台北
員工數	51,797 人
客戶數	1,526 萬人
稅後盈餘	新台幣 1,076 億元
亞洲營運據點數	已設置 948 處營運據點

註：員工數為截至 2025 年 12 月 31 日數據，涵蓋國泰金控及其海內外子、孫公司之董事（含外部董事）、經理人、一般員工及約聘僱人員等，不包括監察人、派遣人力、勞務承攬或業務外包之人員，並扣除重複計算之兼職員工。其中未兼任員工之董事人數為 34 人。



大中華地區

✓ 陸家嘴國泰人壽已設置 12 家總、分公司，共 49 個營業據點，保費收入持續成長。

✓ 國泰世華銀行於大陸地區設有全資子行，設置 7 個營業據點，另於香港設有 1 間分行。大陸子行、香港分行強化跨境聯動，聚焦核心客群需求，擴大綠色金融布局。

✓ 大陸國泰產險以科技保險為策略，致力實現全流程數位智能服務。

- 1 遼寧 陸家嘴國泰人壽
- 2 北京 陸家嘴國泰人壽、大陸國泰產險、京管泰富基金
- 3 天津 陸家嘴國泰人壽
- 4 山東 陸家嘴國泰人壽、大陸國泰產險、國泰世華銀行
- 5 河南 陸家嘴國泰人壽
- 6 江蘇 陸家嘴國泰人壽、大陸國泰產險
- 7 四川 陸家嘴國泰人壽、大陸國泰產險
- 8 湖北 大陸國泰產險
- 9 上海 陸家嘴國泰人壽、大陸國泰產險、國泰世華銀行
- 10 浙江 陸家嘴國泰人壽、大陸國泰產險
- 11 福建 陸家嘴國泰人壽、大陸國泰產險
- 12 廈門 陸家嘴國泰人壽
- 13 廣東 陸家嘴國泰人壽、大陸國泰產險
- 14 香港 國泰世華銀行、國泰綜合證券

東南亞地區

✓ 越南國泰人壽營運據點達 113 個，業務營運穩健。

✓ 國泰世華銀行於東協 9 個會員國家設有分支機構，共 59 個據點，以在地化經營、數位轉型及綠色金融為主軸，強化整體服務量能。

✓ 越南國泰產險推展數位轉型與行動投保，拓展業務規模。

- 15 菲律賓 國泰世華銀行
- 16 柬埔寨 國泰世華銀行
- 17 新加坡 國泰世華銀行
- 18 印尼 國泰世華銀行
- 19 越南 國泰人壽、國泰產險、國泰世華銀行
- 20 馬來西亞 國泰世華銀行
- 21 寮國 國泰世華銀行
- 22 泰國 國泰世華銀行
- 23 緬甸 國泰世華銀行

- 序 董事長的話
- 國泰永續影響力故事一：【氣候】國泰永續金融引擎，策動再生能源價值鏈
- 國泰永續影響力故事二：【健康】以國泰盾建構精準阻詐防護網
- 國泰永續影響力故事三：【培力】以人為本的 AI 賦能，共創未來工作新模式
- 0.1 關於國泰金控
- 0.2 永續獎項肯定

- 1 國泰永續策略與治理
- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

近三年財務績效

		2023 年	2024 年	2025 年
經營能力	合併資產總額（十億元）	12,810	13,767	14,342
	淨收益（十億元）	297	358	350
	員工平均收益額（仟元）	5,363	6,623	6,609
	員工平均獲利額（仟元）	932	2,059	2,030
獲利能力	合併股東權益（十億元）	801	907	934
	合併稅後盈餘（十億元）	51.5	111.2	107.6
	合併稅後每股盈餘（元）	3.24	7.29	7.06
	合併資產報酬率（%）	0.41	0.84	0.77
	合併股東權益報酬率（%）	7.29	13.02	11.69
	股數（百萬股）	16,203	16,203	16,203
分配的經濟價值	每股帳面價值（元）	47.5	54.3	57.0
	營業費用（百萬元）	94,013	107,251	114,179
	員工薪資福利（百萬元）	53,667	61,889	65,175
	分配股東股利（百萬元）	32,743	54,938	55,044
	繳納政府稅款（百萬元）	14,086	14,343	20,784
	社區投資（百萬元）	420	419	456
留存的經濟價值（十億元）	政治獻金（元）	0	0	0
		35.98	77.47	52.69

註 1：留存的經濟價值 = 「產生的直接經濟價值」 - 「分配的經濟價值」。產生的直接經濟價值為收入；分配的經濟價值包含營運成本、員工薪資與福利、支付出資人的款項、按國家別支付政府的款項，以及社區投資。

註 2：「員工平均收益額（仟元）」、「員工平均獲利額（仟元）」使用合併財報之「平均員工數」計算。

各子公司營運亮點及獲利表現

國泰金控暨旗下子公司遵守法令規定從事營運。

國泰人壽	◆◆ 營運亮點	↻ 獲利表現
人壽保險、傷害險、健康險、年金險、投資型保險	總保費收入、初年度保費收入、初年度等價保費收入市占率皆為業界第一名	新台幣 566 億
國泰世華銀行	◆◆ 營運亮點	↻ 獲利表現
財富管理、消費金融、企業金融、國際金融、電子金融、信託業務、投資及金融商品銷售業務	台灣第二大民營銀行、在東協地區擁有最廣泛營運據點的台資民營銀行	新台幣 435 億
國泰產險	◆◆ 營運亮點	↻ 獲利表現
車險、火險、水險、工程險、其他險	簽單保費收入市占率居業界第二大	新台幣 38 億
國泰證券(含國泰期貨)	◆◆ 營運亮點	↻ 獲利表現
承銷有價證券、自行／受託買賣國內外有價證券、融資融券、證券借貸、股務事項代理、財富管理業務、期貨交易輔助業務	建立全數位經營模式，台股經紀市占率屢創新高，複委託業務市占率業界第一大	新台幣 45 億
國泰投信	◆◆ 營運亮點	↻ 獲利表現
證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務、期貨信託業務	為台灣資產管理規模第二大的投信公司，全權委託資產管理規模業界第一	新台幣 24 億
國泰創投	◆◆ 營運亮點	↻ 獲利表現
投資未上市櫃具發展潛力之公司，協助被投資公司發展，以創造投資利益	為資本額第六大金控型創投公司	新台幣 19 億

- 序 董事長的話
- 國泰永續影響力故事一：【氣候】國泰永續金融引擎，策動再生能源價值鏈
- 國泰永續影響力故事二：【健康】以國泰盾建構精準阻詐防護網
- 國泰永續影響力故事三：【培力】以人為本的 AI 賦能，共創未來工作新模式
- 0.1 關於國泰金控
- 0.2 永續獎項肯定

- 1 國泰永續策略與治理
- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

信用評等

國泰金控於國際信評機構標準普爾及穆迪分別取得 BBB+ 及 Baa1 的信用評等，及「穩定」的展望，顯示國泰金控於財務及風險管理方面均有良好表現。

評鑑機構	信用評等等級 (長期／短期)	展望	最新評等日期
中華信評	TwAA / TwA-1+	穩定	2025 / 10 / 15
標準普爾	BBB+ / A-2	穩定	2025 / 10 / 14
穆迪	Baa1	穩定	2025 / 07 / 04

稅務管理

國泰金控訂定《稅務治理政策》，以董事會為財務風險管理機制之最高決策單位，財務處會計部為稅務管理單位，定期彙報風險管理處，由風險管理處每年向董事會報告相關稅務管理之情形，確保稅務管理機制有效運作。國泰金控之稅務治理以誠信穩健為原則，秉持之稅務政策及行為守則如下：

法令遵循

承諾遵循各營運地區稅務法規及符合國際租稅準則之規範下，正確計算稅賦並依法於期限內申報完稅，善盡納稅義務。

風險控管

建立穩固之稅務風險控管架構及組織文化，並同時考量本公司整體稅負最適化，及全球化經營下在各國之聲譽、風險控管及永續價值之影響，審慎評估稅務風險及因應措施。

經濟實質

不使用意圖規避稅負之稅務架構，不移轉利潤至低稅率地區或使用租稅天堂進行避稅。關係人交易應遵守常規交易原則，並致力遵循各營運地區稅務法規之移轉訂價規範，於價值創造地區履行納稅義務。

資訊透明

定期於公開管道揭露稅務資訊予利害關係人知悉，確保資訊透明化。

誠信溝通

與各營運地區稅務機關建立互信及誠實溝通關係，提供產業實務觀點及專業見解，協助改善稅務環境與制度。

人才培育

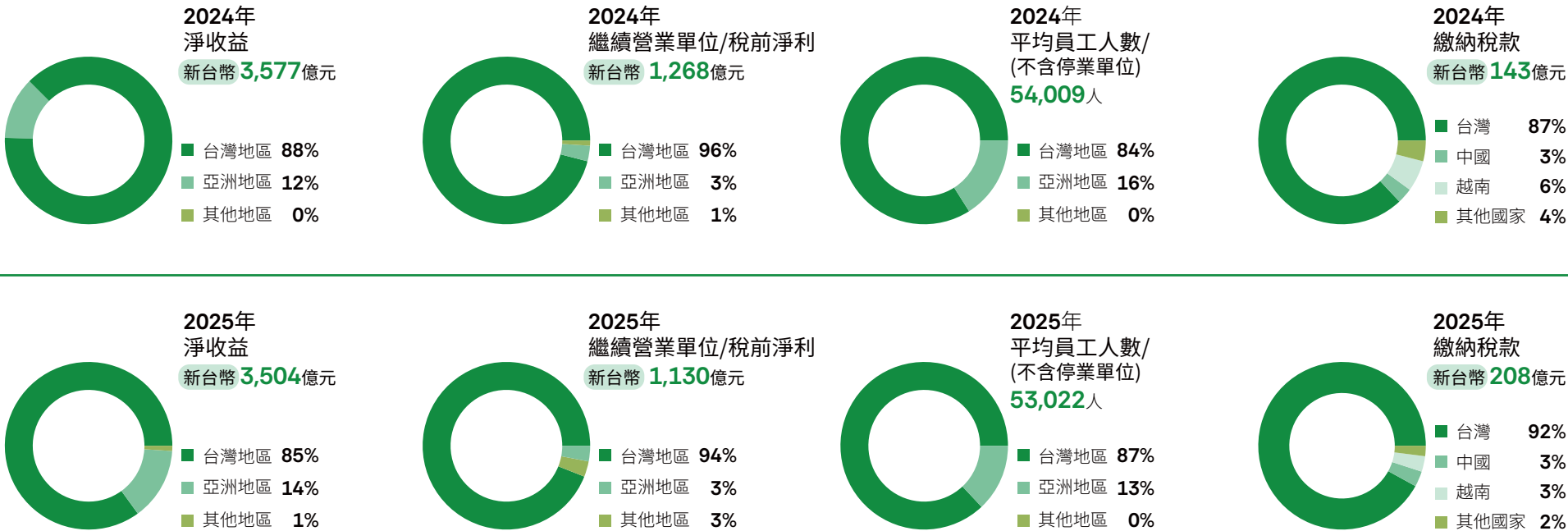
持續透過國內外教育訓練，培育人才，提升稅務專業職能，以誠信穩健的態度管理相關事務，有效控管稅務風險，落實企業永續、維護股東價值及善盡社會責任。

- 序 董事長的話
- 國泰永續影響力故事一：【氣候】國泰永續金融引擎，策動再生能源價值鏈
- 國泰永續影響力故事二：【健康】以國泰盾建構精準阻詐防護網
- 國泰永續影響力故事三：【培力】以人為本的 AI 賦能，共創未來工作新模式
- 0.1 關於國泰金控
- 0.2 永續獎項肯定

- 1 國泰永續策略與治理
- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

國別稅務資訊

國泰金控承諾遵循各營運地區稅務法規及符合國際租稅準則之規範，確實計算稅賦並依法申報完稅。國泰金控 2025 年全球淨收益為新台幣 3,504 億元，繼續營業單位稅前淨利為新台幣 1,130 億元，平均員工人數為 53,022 人，營運類別包含保險業務、投資收益、利息收入等；納稅金額為新台幣 208 億元，稅種類別主要包含營利事業所得稅、未分配盈餘加徵稅、營業稅、房地稅等。因台灣為主要營運地區，在台灣淨收益占全球淨收益為 85%、繼續營業單位稅前淨利占全球稅前淨利為 94%、平均員工人數占全球員工人數為 87% 及納稅金額占全球納稅款為 92%。



註：「平均員工人數」計算範疇與合併財報範疇一致。

單位：新台幣億元、%

所得稅資訊

國泰金控 2025 年之有效稅率為 4.73%，有效稅率較前期減少，主係去年有額外繳納最低稅負及未分配盈餘相關稅款所致，若考量免稅所得影響之稅額等調節因素，2025 年之有效稅率為 23.48%，兩期平均有效稅率為 22.58%。

年度		2024	2025	兩期平均
稅前淨利 (A)		1,268.4	1,129.7	1,199.1
所得稅費用 (B)		166.2	53.4	109.8
有效稅率 (B) / (A)		13.10%	4.73%	9.16%
調節項之稅額影響數 (D)	免稅所得稅額總數	176.0	212.4	194.2
	最低稅負制加徵金額	(66.0)	(0.5)	(33.3)
調節後之所得稅費用 (E) = (B) + (D)		276.2	265.3	270.8
調節後之有效稅率 (E) / (A)		21.78%	23.48%	22.58%
已納所得稅 (F)		0.0	110.1	55.1
現金有效稅率 (F) / (A)		0.00%	9.75%	4.59%

● 序 董事長的話

● 國泰永續影響力故事一：
【氣候】國泰永續金融引擎，策動再生能源價值鏈

● 國泰永續影響力故事二：
【健康】以國泰盾建構精準阻詐防護網

● 國泰永續影響力故事三：
【培力】以人為本的 AI 賦能，共創未來工作新模式

● 0.1 關於國泰金控

● 0.2 永續獎項肯定

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

永續獎項肯定

DJBIC 道瓊領先全球指數

入選標普全球 (S&P Global) 永續年鑑，名列保險產業全球前5%，更**連續8年**入選最高等級道瓊領先全球指數「世界指數」，亦**持續11年**名列「新興市場指數」成分股

《遠見雜誌》 ESG 企業永續獎

第21屆遠見ESG企業永續獎榮獲6項大獎，為金融業之冠，包括最高榮譽「綜合績效-金融保險業首獎」、「職場共融組楷模獎」、「低碳營運組楷模獎」、「人才發展組績優獎」、「教育推廣組績優獎」、「低碳營運組績優獎」

TWSIA 台灣永續投資獎

國泰金控、國泰人壽、國泰世華銀行、國泰證券、國泰投信**榮獲「機構影響力類」典範獎**；於「個案影響力」獎項部分，國泰證券、國泰期貨共獲得「企業議會」一金一銅、「ESG創新」二銀獎

MSCI

獲評 MSCI ESG Rating **最高等級 AAA**。於人力資源發展、責任投資、隱私與資訊安全性、公司治理、氣候變遷脆弱度及金融包容等關鍵面向，整體表現均優於產業平均

TCSA 台灣企業永續獎

第十八屆TCSA台灣企業永續獎獲得「**十大永續典範企業獎(服務業組) 第一名**」與「**永續報告獎-白金級**」。此外，在永續單項績效獎方面，國泰金控與各子公司共斬獲12項大獎，展現國泰金控在永續治理的全面領先

亞洲最佳企業雇主獎

HR Asia 2025年亞洲最佳企業雇主獎，國泰金控**七度蟬聯「亞洲最佳企業雇主獎」**，並獲 4項特別獎「多元、平等和包容獎」、「最具員工關懷獎」、「職場永續獎」及「科技賦能獎」；國泰證券則連兩度獲得「亞洲最佳企業雇主獎」

CDP

獲Climate Change 2025 領導等級**Level A-**，於六大面向包含風險管理流程、投融資組合管理、環境政策、價值鏈議合、氣候策略及氣候治理，皆以**A**等級優於全球金融業平均

《天下雜誌》 永續公民獎

榮獲《天下雜誌》天下永續公民獎大型企業金控組冠軍，於「企業承諾」、「社會參與」及「環境永續」三大面向全面領先同業，展現國泰金控以金融業永續先行者「說到做到」的決心與行動力。累計**13度入選**前十大企業榜

Buying Power

榮獲《經濟部中小及新創企業署》「Buying Power 社會創新產品及服務採購獎勵機制」之採購獎**《卓越領航獎》(首獎)**肯定

Sustainalytics

獲評全球人身保險產業**排名第10名**，在人力資本、商業道德、利害關係人治理、金融ESG整合方面，皆獲得最優秀的風險評級，顯示國泰卓越的ESG管理能力

財訊金融獎

榮獲《2025財訊金融獎》6項大獎，國泰金控三度榮獲「**永續金融獎優質獎**」，國泰產險勇奪「消費者金融品牌獎」產險客戶推薦**第一名**，國泰人壽、國泰世華銀行及國泰證券亦獲各產業類別「客戶推薦優質獎」，國泰世華銀行亦榮獲「智能創新應用優質獎」肯定

公司治理評鑑

榮獲第十一屆公司治理評鑑最佳之前**6%-20%** 企業

FTSE4GOOD

連續10年入選富時社會責任新興市場指數成分股

臺灣永續指數

連續9年入選指數成分股

- 1 國泰永續策略與治理
 - 1.1 永續治理與管理
 - 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
 - 1.3 利害關係人溝通與重大性分析
- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

CH1 國泰永續策略與治理

2025 年，國際永續準則理事會（International Sustainability Standards Board, ISSB）發佈之「永續相關財務資訊揭露之一般規定」（IFRS S1）及「氣候相關揭露」（IFRS S2）正式生效，顯示企業需更透明地揭露永續相關風險與機會，以利於投資者與其他利害關係人的決策。S&P Global 2025 永續發展十大趨勢指出，推動永續、氣候和能源轉型策略時，國家與企業都將面臨新政策格局與地緣政治持續之不確定性。在外在環境的挑戰下，國泰金控秉持「誠信、當責、創新」核心價值，持續深化「氣候、健康、培力」三大永續策略藍圖，整合各子公司資源並定期追蹤成效，紮實推動 ESG 融入營運，落實永續治理。



2025 亮點績效

精進永續策略藍圖 持續深化與實踐

透過永續策略藍圖聚焦策略願景和關鍵發展目標，落實永續策略實踐與治理機制，2025 年設置永續長，並由金控 ESG 策略委員會追蹤永續策略執行績效，提報董事會暨企業永續發展委員會進行決策與監督

作為永續金融先行者 積極推動永續金融

國泰金控持續參與金融監督管理委員會「永續金融先行者聯盟」，主責「資金與統計工作群」，持續作為台灣淨零排放的重要推手

依循雙重大性概念 辨識永續重大議題

國泰金控持續精進重大性分析方法學，結合永續價值創造流程（Impact Measurement and Valuation, IMV）成果，並連結永續策略藍圖，深化永續管理

- 1 國泰永續策略與治理
 - 1.1 永續治理與管理
 - 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
 - 1.3 利害關係人溝通與重大性分析
- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

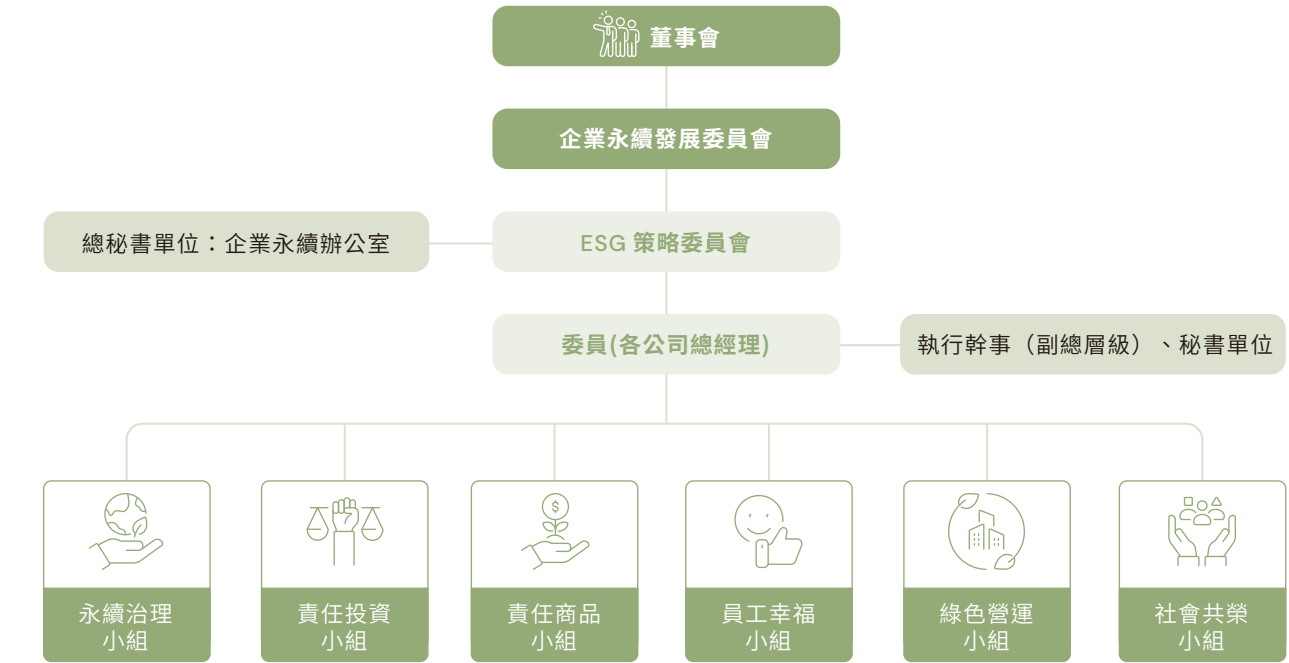
1.1 永續治理與管理

GRI: 2-12、2-13、2-14、2-16

國泰金控長期以來恪守本公司訂定之企業永續守則與公司治理實務守則，以管理金控及各子公司對治理、環境及社會等各面向之實際作為。國泰金控自 2011 年成立企業社會責任（CSR）委員會，率先將「氣候、健康、培力」定位為企業永續發展三大主軸，持續推動永續策略與行動方案。為持續精進永續治理機制，提升董事會對永續發展議題之參與程度與決策效能，國泰金控於 2025 年 1 月 1 日將永續治理架構升級，設置董事會層級之「企業永續發展委員會」，並訂定《企業永續發展委員會組織規程》，成員由至少三名董事組成，其中至少須有一名獨立董事參與，負責督導與決議永續發展相關政策、策略方向及年度計畫等事項。依企業永續發展委員會組織規程，委員會每年至少開會二次並得視需要隨時召開會議，2025 年共召開 4 場企業永續發展委員會會議。

國泰金控自 2025 年 8 月設立永續長，由總經理李長庚兼任，企業永續發展委員會下設「ESG 策略委員會」（原「企業永續委員會」），負責規劃與推行企業永續發展相關事項，由國泰金控與主要子公司之總經理擔任委員，以「企業永續辦公室」為總秘書單位，專職統籌集團企業永續推動，依永續議題成立六大小組，由高階主管帶領。「ESG 策略委員會」每季召開會議，邀請專家學者分享國際趨勢與永續議題，制定集團永續策略、專案活動、年度計畫目標，檢視各小組永續議題推動成果，並至少每半年向董事會及企業永續發展委員會呈報重要事項及執行情形。2025 年主要呈報事項為永續政策檢視及修訂、利害關係人關注議題及溝通情形、國泰三大永續發展主軸策略藍圖之推行進展、科學基礎減量目標倡議（SBTi）與營運淨零轉型計畫進展，以及監督永續經營相關工作之落實。此外，各子公司亦依循組織架構設立企業永續相關委員會，每季召開會議，建構集團式的永續治理。

1.1.1 國泰金控企業永續架構與功能



國泰金控永續價值宣言

Cathay's Declaration of Sustainability Values

為實現共好的永續社會，國泰金控發布「價值宣言」，宣誓遵循職場倫理道德、恪守行為規範，將誠信經營理念落實於日常營運與決策之中，以降低營運風險並維護利害關係人權益；同時邀請價值鏈夥伴共同實踐，攜手打造共榮共好的永續未來。

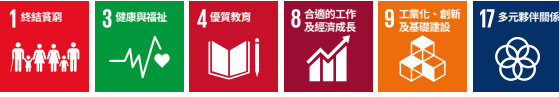
Year	Key Events
2011	成立「國泰金控企業社會責任（CSR）委員會」，下設五大工作小組
2012	訂定企業社會責任守則 首度發布企業社會責任報告書 簽署碳揭露專案（CDP）
2013	於新人教育訓練中，加入企業永續相關的課程內容
2014	改組為「國泰金控企業永續（CS）委員會」，由獨董督導 成立責任投資小組
2015	首度回覆並入選道瓊永續指數（DJSI）新興市場指數成分股 簽署《赤道原則》（EPs），成為台灣首家赤道銀行 完成併購簽署《聯合國責任投資原則》（PRI）之 Conning, Inc.
2016	國泰人壽承諾自行遵循《聯合國永續保險原則》（Principles for Sustainable Insurance, PSI） 召開六大工作小組策略精進會議，訂立永續發展四大主軸 簽署《機構投資人盡職管理守則》
2017	國泰產險承諾自行遵循《聯合國永續保險原則》（PSI）
2018	國泰世華銀行承諾自願遵循《聯合國責任銀行原則》（PRB） 入選 DJSI 世界指數成分股 國泰人壽揭露全台首本盡職治理守則報告 首次通過 AA1000 查驗，強化永續資訊揭露品質與利害關係人溝通機制
2019	2017 年起回應 TCFD，2019 年由風控長帶領 TCFD 工作小組，全面監管氣候相關風險
2020	國泰金控設置隸屬總經理層級「企業永續辦公室」 進行「永續金融品牌研究」，掌握永續行動與品牌之連結
2021	確立永續策略發展三大主軸「氣候、健康、培力」 金控總經理薪酬與永續績效連結，強化永續管理 宣示接軌 RE 100 展現氣候決心，在 2030 年台灣據點達到百分之百使用再生能源，2050 年達到淨零碳排放 發佈國泰首本 ESG 整合報告書
2022	國泰金控成為金管會「永續金融先行者聯盟」的五家創始成員之一，主責「資金與統計工作群」 深化永續治理，金控暨各子公司總經理及高階主管薪酬與永續績效連結 正式通過 SBTi 官方驗證核定排放減量目標 發佈首本 TCFD 報告書
2023	台灣首家進入聯合國氣候峰會（COP28）藍區之金融業者，並舉辦與參與重要周邊論壇 台灣唯一連續二年參與聯合國大會紐約氣候週「世界生物多樣性高峰會」 首家登上倫敦證交所參加「氣候投資高峰論壇」演講永續金融之台灣金融業者
2024	國泰金控投資長程淑芬於「世界生物多樣性高峰會」擔任與談人，同時應 Ceres Valuing Water Finance Initiative 之發起單位 Ceres 邀請，分享「水資源管理建構企業氣候韌性」，為台灣唯一受邀代表 國泰人壽台中烏日大樓成為全台首棟正式評定的「Net Zero 淨零建築」，獲得建築效能「1+ 級」及鑽石級綠建築標章
2025	成立董事會層級之「企業永續發展委員會」 設立永續長，由總經理兼任 國泰連續兩年榮獲《環境金融》TCFD 年度報告大獎

- 1 國泰永續策略與治理
- 1.1 永續治理與管理
- 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
- 1.3 利害關係人溝通與重大性分析

- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

1.2 國泰永續策略主軸與藍圖

國泰以成為「亞太地區最佳金融機構」為願景，發揮資金影響力與風險管理等核心職能，積極推動永續金融。自 2021 年起，國泰透過永續策略藍圖凝聚集團共識，提出三大永續主軸——「氣候、健康、培力」，並延伸六大行動構面，包括「低碳經濟、環境永續、健康促進、財務健康、職場培力、社會培力」，訂定具體執行方案與可量化追蹤目標，每年定期於金控 ESG 策略委員會、企業永續發展委員會及董事會報告目標進展，持續創造長期價值。

企業願景	亞太地區最佳金融機構					
永續策略主軸	氣候		健康		培力	
發展構面	低碳經濟	環境永續	健康促進	財務健康	職場培力	社會培力
願景與策略	2050 金融資產淨零排放 - 氣候議合行動領導者 - 全方位永續金融解決方案提供者		- 綠色能源 – 實踐 RE100 - 綠色營運 – 2050 營運淨零 - 綠色不動產 – 打造低碳永續空間 - 自然與生物多樣性 – 促進自然正向行動		- 客戶健康 – 最有力的日常健康陪伴者 - 社會健康 – 全齡全域健康行動家 - 員工健康 – 員工健康的最佳雇主	
SDGs						
重大主題	- 具環境／社會效益之金融商品 - 負責任投資與融資 - 金融資產脫碳策略		營運環境衝擊		- 金融科技／數位轉型與創新 - 金融犯罪及反詐騙 - 理財規劃與服務 - 普惠金融 - 具環境／社會效益之金融商品 - 客戶關係管理	
利害關係人	政府、投資人、客戶、公協會		政府、員工、客戶、供應商、公協會、社區		員工、客戶、供應商、社區、青年	
	政府、客戶、社區		政府、客戶、社區		員工	
	員工、公協會、社區、青年		員工、公協會、社區、青年		員工	



因應近年國際局勢快速演進，全球政經格局重組、疫情後的營運環境轉變、以及永續揭露與監理規範的快速更迭等趨勢，國泰於永續策略藍圖及其目標執行五年後，首度啟動全面檢視，整體目標達成率達 84%^註，部分構面如「健康促進」、「社會培力」達成率超過九成。2025 年度目標相關成果已依既定治理程序提報金控 ESG 策略委員會、企業永續發展委員會及董事會，並同步揭露於本報告書附錄 7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形。

秉持持續改善精神，國泰 2025 年集結金控暨五家子公司高階主管，對照國際趨勢與實際營運現況，以更具企圖心、前瞻性與系統性的視角，透過縝密治理及檢視機制，滾動調整永續策略藍圖及其目標，期望創造更廣泛的永續影響力。國泰從議題選擇、目標管理到行動落實全面升級，延續六大行動構面，並在既有成果基礎上增加正向影響力：

i 呼應國內外新興永續趨勢，擴大永續金融影響：

國泰持續了解利害關係人關注重點，思考攸關世界與台灣長期發展之關鍵議題。本次因應全球對自然議題之重視、台灣正式邁入超高齡化社會等未來趨勢，於環境永續構面增加「自然與生物多樣性：促進自然正向行動」、社會培力構面增加「長者賦能：促進健康老化的行動者」與其對應的追蹤目標。

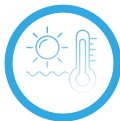
ii 系統性檢視永續目標，強化集團資源配置與管理效益：

針對既有永續目標，依策略相關性、重大性及推動情形進行系統性檢視，採取差異化管理原則，使資源更聚焦於具「氣候、健康、培力」實質影響力之項目，維持公司整體永續發展承諾一致性。對於已提前達成或已建立常態化管理機制之目標，轉由子公司或相關單位納入日常營運持續管理及追蹤；對於因營運環境變化或策略調整，已不再符合現階段發展重點之項目，經內部審議程序評估後，不再納入永續策略藍圖目標；針對具策略重要性之目標（無論其是否已達成），均持續列入永續策略藍圖目標，透過嚴謹治理機制定期檢討與追蹤。

iii 持續對標最新永續金融標準：

隨國內外永續金融商品規範、淨零方法學與相關標準（如 ISSB、SBTi 等）逐步成熟，部分指標之基準年、計算方式及統計方法進行一致化調整，以提升可比性與透明度。

註：分子為追蹤指標達成個數，分母為追蹤指標總數。



氣候—低碳經濟策略藍圖

2050 金融資產淨零排放

氣候議合行動領導者

全方位永續金融解決方案提供者

國泰在台灣深耕一甲子，長期深受股東及客戶的信任及託付，使資產規模長期穩定成長達 14 兆元，在氣候變遷引發經濟、自然環境、社會及文化的動盪且日益加劇之際，國泰身為台灣最大的金融機構，我們承諾在妥善地運用每一份資金之際，攜手股東與客戶，並陪伴我們的投融資對象過渡到低碳經濟、邁向零碳社會，致力成為具領導地位、並且為社會帶來安定力量及幸福感的標竿企業。

【策略1】2050金融資產淨零排放：透過科學化的脫碳目標設定及推動金融資產轉型，達成淨零排放。

行動方案	追蹤指標項目	短期目標	中期目標	長期目標	
		2026	2030	2035	2040
A. 設定科學減碳目標 (SBT)： 以碳排強度基礎 (Emission-base) 及影響力基礎 (Impact-base) 設定投融資組合減碳路徑。	自有資產：上市股票及公司債投資組合溫度	範疇一 + 範疇二：2.68° C	預計於 2026 年重新檢視並更新 SBT 目標設定內容	預計於 2026 年重新檢視並更新 SBT 目標設定內容	2050 金融資產淨零
		範疇一 + 範疇二 + 範疇三：2.79° C			
	管理資產：上市股票及公司債投資組合溫度	範疇一 + 範疇二：2.71° C			
		範疇一 + 範疇二 + 範疇三：2.81° C			
	發電專案融資排放強度下降百分比 基準年：2019 年	33%			
	商用不動產抵押貸款排放強度下降百分比 基準年：2019 年	39%			
B. Coal-Exit Action： (1) 退出燃煤發電融資，重點推動天然氣與再生能源融資。 (2) 撤資具擴張計畫且未積極轉型之煤炭相關產業。	發電業企業長期貸款排放強度下降百分比 基準年：2019 年	32%	49%	69%	國泰煤炭與非常規石油與天然氣詳細管理及退出策略請詳 2.1.1 2050 金融資產淨零排放。
	商用建築相關產業企業長期貸款排放強度下降百分比 基準年：2019 年	38%	57%	73%	
	不得新增投資營收超過一定門檻或具擴張計畫且未積極轉型之「煤礦業」、「煤炭鐵路運輸」、「煤炭輔助服務」及「燃煤發電業」 ^{註 1}	不得新增投資之營收比例門檻：20%	不得新增投資之營收比例門檻：OECD 國家：5% 非 OECD 國家：20%	不得新增投資之營收比例門檻：OECD 國家：5% 非 OECD 國家：20%	
C. 監管非常規石油及天然氣業： 撤資未積極轉型之非常規石油及天然氣產業。	設定「零煤融資」目標	2027 年第一季底達成所有煤炭授信額度歸零			
	不得新增投資營收超過一定門檻且未積極轉型之「非常規石油及天然氣」 ^{註 1}	不得新增投資之營收比例門檻：30%	不得新增投資之營收比例門檻：OECD 國家：20% 非 OECD 國家：30%	不得新增投資之營收比例門檻：OECD 國家：20% 非 OECD 國家：30%	

註 1：排除完全複製法 ETF 以及最佳化 ETF。

- 1 國泰永續策略與治理
 - 1.1 永續治理與管理
 - 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
 - 1.3 利害關係人溝通與重大性分析
- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

【策略2】氣候議合行動領導者：發揮對話影響力，與金融價值鏈中的利害關係人溝通及互相合作，促進企業展現具體的氣候因應作為、厚實其氣候韌性。

行動方案	追蹤指標項目	短期目標	中期目標	長期目標
		2026	2030	2035
A. 與被投資對象及授信客戶溝通，促動其揭露碳盤結果、設定更具體的中長期減碳目標或加入 SBT / RE100 等減碳國際組織。	SBT 議合法：第三類長期企業貸款中一般製造、半導體、油氣石化、電子製造業中已設定 SBT 減碳目標者佔貸款餘額之比例	45%	60%	76%
	自有資產：議合國內上市櫃投融资部位財務碳排放量比例	50%	55%	55%
	管理資產：議合國內上市櫃股權高碳排家數比例	50%	50%	50%
B. 持續並擴大參與氣候變遷及自然國際組織及倡議，串連國際投資人共同發揮影響力。	參與國際組織／倡議，以及參與國內外氣候及自然相關議合活動家數	參與至少 10 個組織／倡議、5 家國內外氣候或自然議合倡議活動，並研究增加參與其他倡議組織之可行性		

【策略3】全方位氣候金融解決方案提供者：透過資金或金融產品與服務支持企業、產業創造低碳轉型機會或減緩／調適氣候變遷，讓產業轉型更具競爭力，並促進社會有序地邁向綠色經濟時代。

行動方案	追蹤指標項目	短期目標	中期目標	長期目標
		2026	2030	2035
A. Green Capital： 增加低碳投資。	低碳投資成長比例與金額 ^{註 1} 基準年：2020 年	114% 金額達 3,070 億	142% 金額達 3,470 億	154% 金額達 3,650 億
B.Green Product： (1) 提供綠色授信、永續績效連結授信及社會責任授信。 (2) 研發低碳轉型基金商品。 (3) 提供綠能財產保險 ^{註 2} 及綠色保險 ^{註 3} 。 (4) 永續發展債券承銷（包含綠色債券、社會責任債券、可持續發展債券）。	永續授信金額成長比例及累積放款餘額 基準年：2023 年	成長 35% 當年度放款餘額：823 億	成長 100% 當年度放款餘額：1,222 億	成長 228% 當年度放款餘額突破 2,000 億
	低碳轉型基金商品發行 基準年：2020 年	共發行 1 檔低碳／氣候相關商品 低碳／氣候主題商品規模市佔率第一		
	綠能財產保險保額成長比例及當年承保保額 基準年：2022 年	成長 104% 當年度承保保額：3,729.3 億	成長 120% 當年度承保保額：4,021.8 億	成長 150% 當年度承保保額：4,570.0 億
	綠色保險當年度保費收入及成長比例 基準年：2025 年	保費收入成長 3%：18.6 億元	保費收入成長 15%：20.8 億元	保費收入成長 30%：23.5 億元
	永續發展債券承銷累積檔數 基準年：2020 年	26 檔	35 檔	40 檔
C. Green Service： 企業天災損防服務，運用颱風洪水模擬軟體及實地現勘高風險區域，提供企業客戶天災損失評估及改善對策。	企業天災損防服務件數成長比例與累計服務件數 成長率基準年：2022 年	成長 18%	成長 30%	成長 45%
	累積件數基準年：2012 年	累積服務：960 件	累積服務：1,550 件	累積服務：2,365 件

註 1：因應國際資料庫產業別分類更加細緻，部分原先納入低碳投資項目經重新檢視後不再符合低碳投資定義，爰調整計算範圍、回溯修正基準年度數值，並同步更新短、中、長期目標。

註 2：包含離岸風電、陸域風電與太陽能。

註 3：包含綠能責任保險、颱風洪水險、電動車保險與公共自行車保險。



氣候—環境永續策略藍圖

綠色能源：實踐 RE100

綠色不動產：打造低碳永續空間

綠色營運：2050 營運淨零

自然與生物多樣性：促進自然正向行動

國泰金控據點遍佈國內外，持續引領永續金融發展，積極回應全球氣候變遷、生物多樣性保護與自然環境永續發展趨勢。集團承諾於 2050 年達成營運淨零碳排，並以「綠色能源」、「綠色營運」、「綠色不動產」三大策略為核心，透過科學減碳、再生能源導入、低碳建築推動及資源循環利用，兼顧自然環境與生物多樣性保護，全面推動低碳轉型，攜手子公司、供應鏈及利害關係人，共同實現企業永續與地球共生的目標。

【策略1】綠色能源-實踐 RE100：提升再生能源使用，促進能源創新與生態保護，共創多元綠能與生態永續未來。

行動方案	追蹤指標項目	短期目標	中期目標	長期目標		
		2026	2030	2035	2040	2050
A. 實踐 RE100 承諾，提升再生能源使用量。	國泰金控暨子公司總部再生能源使用比例	金控、國壽、銀行、產險、證券、投信及創投總部 100% 使用再生能源				
	再生能源使用量	達台灣營運據點總用電量 56%	達台灣營運據點總用電量 100%	達全球營運據點總用電量 75%	達全球營運據點總用電量 90%	達全球營運據點總用電量 100%
		達全球營運據點總用電量 44%	達全球營運據點總用電量 60%			
B. 擴增太陽能設施，強化綠電自發自用能力。	自有建物自發自用之太陽能累計裝置容量及與基準年相較比例 基準年：2020 年	累計容量達 5894 kW 較 2020 年達 2600%	累計容量達 7934 kW 較 2020 年達 3500%	持續增加自發自用之太陽能裝置累積容量，強化企業永續品牌價值		

- 1 國泰永續策略與治理
- 1.1 永續治理與管理
- 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
- 1.3 利害關係人溝通與重大性分析

- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

【策略2】綠色營運-2050 營運淨零：推動集團低碳轉型，落實科學減碳目標，降低營運及供應鏈對自然環境的衝擊，實現企業與地球共生。

行動方案	追蹤指標項目	短期目標	中期目標	長期目標
		2026	2030	2035
A. 實踐 SBT 承諾，實行範疇一及範疇二減碳。	範疇一及範疇二累積減少碳排比例 基準年：2020 年	25.2%	42%	63%
B. 實行範疇一減量，降低對化石燃料使用。	租賃公務車－油電混合或純電車占比	52 %	100%	100%
C. 實行範疇二減量，透過碳定價機制推動節能行為。	節電競賽納入內部碳定價機制	持續施行節電競賽納入內部碳定價機制，並將此機制擴散至全集團，鼓勵員工採取節能行動		
	逐步推動內部碳費制度	國泰世華銀行已率先運行碳費制度，除收取基本碳費外，針對用電超標單位加收超額碳費；其他公司則將陸續規劃試行影子價格或內部碳費機制，並以 2030 年前完成碳定價管理架構為目標		
D. 金融產品及服務之範疇三盤查與減量。透過數位化服務，降低產品生命週期碳排。	金融產品或服務之 ISO 14067 查證或環境部碳標籤	累計至少取得 9 項		N / A
E. 永續採購與供應鏈共好，降低營運過程對自然環境的衝擊，推動資源循環與生態保護，建立供應鏈永續合作模式。	每年定期召開供應商大會	打造永續共識平台，每年定期召開供應商大會，凝聚綠色轉型共識。		
	綠色採購金額逐年成長 基準年：2023 年	綠色採購金額逐年成長 3%		
	循環採購納入供應鏈管理	逐步揭露循環採購總金額或項目	依據循環採購金額評估並進一步設定目標	
F. 節約水資源使用量。	年度人均用水量 ^{註 1}	15.3 度	15.0 度	14.8 度
G. 減少廢棄物，以對環境產生正面影響。	年度人均廢棄物量 ^{註 1}	26.2 kg	25.4 kg	24.9 kg

註 1：用水與廢棄物統計範圍為營業據點（含辦公室），空置據點不列入計算。

- 1 國泰永續策略與治理
- 1.1 永續治理與管理
- 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
- 1.3 利害關係人溝通與重大性分析

- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

【策略3】綠色不動產-打造低碳永續空間：打造低碳與永續空間，以環保裝修降低環境影響；對外協助租戶減碳，成為智慧綠房東，深化永續影響力。

行動方案	追蹤指標項目	短期目標	中期目標	長期目標
		2026	2030	2035
A. 大樓 ESG 轉型，打造低碳、永續空間。	新建築低碳標章	每年揭露新建建築取得綠建築或美國 LEED 等低碳建築標章情況，與當年度取得之其他 ESG 標章。		
	既有建物能效改善並取得二級（以上）能效標示證書數 基準年：2022 年	16 張	50 張	持續改善建物能效並取得標示證書，實踐商辦大樓資產能效升級
B. 進行環保裝修，降低環境影響。	國泰世華銀行分行符合環保型態裝修率 基準：室內綠建材使用率 ≥60%	35%	45%	55%
	國泰人壽當年度裝修之營業據點（含辦公室），不動產綠採購金額比率 ^{註 1}	達 60% 以上	達 70% 以上	依建材市場發展，持續提高相關綠色採購金額比例
	國泰產險當年度營運據點（含辦公室）環保裝修綠建材 ^{註 2} 占總面積比率 ^{註 3}	60%	65%	70%
C. 對外協助租戶減碳，成為智慧綠房東。	六都會區商辦大樓進行倡議綠色租賃，提供租戶綠電	提供至少 1,500 萬度綠電	提供至少 2,000 萬度綠電	持續拓展 HUB 據點數，從線到面，擴大服務範疇
		完成 10 處據點布局	串聯六都據點	

註 1：不動產綠採購金額比率依《不動產綠色採購計分原則》中第五條計分方式定義：綠色採購佔比（%）=（個案採購金額（未稅）／綠色採購範圍項目金額（未稅））。

註 2：綠建材定義為《建築技術規則建築設計施工編》第 322 條之定義。

註 3：建築物室內裝修材料、樓地板面材料，其綠建材使用占總裝修面積之比例。

【策略4】自然與生物多樣性-促進自然正向行動：推動生態保育，促進各界與自然系統共榮，擴大正向影響力。

行動方案	追蹤指標項目	短期目標	中期目標	長期目標
		2026	2030	2035
A. 支持公益組織、產學合作或地方產業，推動自然保育專案。	每年支持專案數量	每年至少支持 2 項以上專案		



健康—健康促進策略藍圖

✓ 客戶健康 – 最有力的日常健康陪伴者

✓ 社會健康 – 全齡全域健康行動家

✓ 員工健康 – 員工健康的最佳雇主

台灣正面臨高齡化及少子化等人口結構改變的挑戰，而台灣每兩人中有一人是國泰金控的客戶，我們期望能藉此發揮影響力，結合健康促進相關服務，並透過提升業務員的健康專知，協助保戶照顧健康。同時，我們將健康促進範疇拓展至社會，重視校園學子的交通與人身安全風險，並透過「步步攻億走」活動，帶動社會關注自身健康。此外，員工更是我們最重要的資產，期望透過健全身心照顧機制，成為員工最堅強的後盾。實現協助客戶、社會與員工「全齡家戶邁向全人健康」之願景。

【策略1】客戶健康-最有力的日常健康陪伴者：結合商品與服務，拓展與客戶共好的健康生態圈，提倡身心健康促進，鼓勵自主察覺管理，強化保險事前預防、事後補償之價值，有助客戶身心健康。

行動方案	追蹤指標項目	短期目標	中期目標	長期目標
		2026	2030	2035
A. FitBack 健康吧（含外溢商品）推動： (1) 推動健康促進，發展健康促進計畫與平台，促進客戶健康管理。 (2) 串聯集團資源，推廣外溢保單及其外溢獎勵機制，引導客戶持續健康。 (3) 攜手優質異業夥伴，共創多元健康服務，建構健康生態圈。 (4) 強化業務同仁健康專業知識，提升影響力。	參與健康促進計畫人數（會員數）	達 200 萬人	達 300 萬人	達 400 萬人
	健康促進服務項目當年度新增數量	2 項	3 項	3 項
	當年度從事健康管理總人次	達 3,200 萬	達 4,800 萬	達 6,400 萬
	每年培訓成為「健康家」認證人數	每年培訓 1,200 人加入認證	每年培訓 900 人加入認證	自 2022 年累積 1 萬人
B. 為客戶提供充足的保障，強化醫療保障不足額客戶額度。	當年度醫療險（住院險）之新契約被保人保障足額（累積住院險日額≥2 千）比例	達 75%	達 80%	達 80%
C. 滿足高齡醫療健康保障需求及深化高齡健康專知： (1) 探索高齡者需求，結合服務推出高齡專屬商品及服務。 (2) 推動業務員健康促進培力計劃，深化健康專知，協助高齡者健康管理。	55 歲以上擁有意外險及健康險占比（有效件歸戶數）	達 27%	達 30%	達 30%
	完成健康專知（失智友善天使訓練課程）之員工比例	達 50%	達 70%	達 80%

【策略2】社會健康-全齡全域健康行動家：提倡意外預防、提升學生風險意識，將風險意識與健康理念從小扎根。同時推動全民健康行動，提升社會大眾的健康意識，打造安全、健康、共善的社會。

行動方案	追蹤指標項目	短期目標	中期目標	長期目標
		2026	2030	2035
A. 交通安全守護計劃： 不意外損防活動、零事故研究所網站提升學子及社會大眾交通安全及損害防阻意識。	不意外系列活動累積舉辦場次 基準年： 不意外騎士 2015 年起 不意外自行車 2020 年起 不意外學園 2025 年起	累積 560 場次	累積 800 場次	累積 1,100 場次
	提升學生對安全意識之認同感／正確答題率	不意外騎士認同感達 85% 不意外自行車正確答題率達 75%		
	零事故研究所網站累積總瀏覽量（人次） 基準年：2014 年起	達 360 萬	達 460 萬	達 585 萬
B. 步步攻億走： 號召用戶累積步數，轉化為對公益支持。為個人健康而走，也能為社會、為環境創造永續的價值。	當年度步步攻億走目標步數	1,100 億步	1,500 億步	2,000 億步

【策略3】員工健康-員工健康的最佳屋主：推動員工健康計畫，打造身心健康安全的幸福職場。

行動方案	追蹤指標項目	短期目標	中期目標	長期目標
		2026	2030	2035
A. 提供多元化健康促進活動（如：大腹翁小腹婆減重競賽等），推動定期癌症篩檢與健康檢查。	集團員工 BMI 正常（18.5~24）比例	達 51%	達 53%	達 53%
	當年度集團員工「步步攻億走」目標健走步數	150 億步	150 億步	150 億步
	集團員工 FitBack 實踐家以上比例	達 35%	達 45%	達 50%
	集團一般員工癌症篩檢率	達 80%	達 85%	達 88%
B. 員工壓力檢測及心理健康支持措施（如：EAP 方案、解憂聊天室 Podcast）。	集團員工心理健康自評滿意比例	達 80%	達 85%	達 85%
C. 導入 ISO 45001 職業安全衛生管理系統。	外部 ISO 認證有效性	國泰世華銀行與國泰人壽維持認證	金控、人壽、銀行、產險、證券、投信維持或取得認證	

- 1 國泰永續策略與治理
 - 1.1 永續治理與管理
 - 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
 - 1.3 利害關係人溝通與重大性分析

- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄



健康—財務健康策略藍圖

✓ 全方位財產守護領航者

✓ 台灣普惠金融標竿企業

國泰金控為擁有保險、銀行、資產管理等業務，總資產新臺幣 14.3 兆元，員工 5.2 萬人的金融集團，服務 1,526 萬客戶，超過一半的台灣民眾。作為全台最大民營金控，我們有責任，讓每個人都能夠在國泰集團找到適合自己的金融商品與服務，健全個人的財務體質提升財務健康。我們希望與客戶共好，讓每個人都有能力和方法，做出最好的財務決策，實現人生目標，成為穩定社會的力量。

【策略1】**全方位財產守護領航者**：協助全齡民眾做健康的財務規劃與決策，促進資產增值，實現理想的人生；同時提供多樣化財產保護機制，守護客戶財產及交易安全，成為穩定社會的力量。

行動方案		追蹤指標項目	短期目標	中期目標	長期目標
			2026	2030	2035
財務規劃與決策	A. 從財務決策旅程出發，協助民眾了解財務體質，提供合適產品、規劃工具及試算服務，做出健康的財務規劃與決策。	財務健康累計檢測人次 基準年：2023 年	35 萬	100 萬	200 萬
		當年度使用理財規劃工具之人次	32 萬	35 萬	40 萬
	B. 以時間複利支持財務健康，鼓勵客戶以定期定額方式進行理財，穩健累積財富並增加財務韌性。	鼓勵客戶以定期定額方式進行理財穩健累積財富，當年度人數	109 萬	128 萬	146 萬
財產保護機制	C. 結合科技與創新防詐作為，實施各項識詐、防詐及阻詐措施。	當年度防詐教育及宣導觸及人次	2,154 萬	2,205 萬	2,255 萬
		因應詐騙手法推陳出新，配合公部門或自行推動「新型態防詐舉措」數量	3 項	2 項	2 項
		百萬財損詐騙案件中，攔阻失敗次數與前一年度相比的下降比率	月均數與前一年相比下降 5%		
	D. 宣導防止財產減損的實用知識與商品，協助客戶守護財產安全。	提供防止財產減損保障客戶財產安全之商品座談及研討會（如火災、電器、地震、食安等）	每季 50 場 參與人數達 500 人	每季 60 場 參與人數達 600 人	每季 70 場 參與人數達 700 人
	E. 發展多元信託產品，協助客戶保障財產，落實照顧自己及家人的心願。	銀行信託產品服務受惠人數	達 4.6 萬人	達 5.8 萬人	達 7.3 萬人

- 1 國泰永續策略與治理
 - 1.1 永續治理與管理
 - 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
 - 1.3 利害關係人溝通與重大性分析
- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

【策略2】台灣普惠金融標竿企業：擴大數位使用率，降低數位落差，支持特定族群，提升金融包容性，並推動普羅大眾的金融教育。

行動方案		追蹤指標項目	短期目標	中期目標	長期目標
			2026	2030	2035
降低數位落差	A. 運用科技優化智能助理功能，即時解決客戶需求或問題，提供無地域限制的零時差服務，擴大數位使用率。	智能助理即時提供客戶服務之當年度服務次數	1,600 萬次	1,900 萬次	2,170 萬次
		智能助理回覆客戶的問題解決率	90% 以上	90% 以上	90% 以上
	B. 重視客戶數位體驗，運用科技創新，提升特定族群數位自主使用率與可及性，降低數位落差。	高齡族群數位自主使用率	40%	42%	45%
		身心障礙族群數位自主使用率	50%	51%	56%
提供普惠商品與服務	C. 針對資源較不足的中小型企業，提供融資服務與保險商品，協助其資金週轉及移轉經營風險，提升企業與員工的風險保障與經濟韌性。	「金融服務站」前進全台各地金融偏鄉之累計總服務人次與當年度提供金融服務的總覆蓋鄉鎮服務次（日）數 基準年：2020 年	服務累積達 20 萬人次 金融偏鄉點位服務 360 次（日）	服務累積達 35 萬人次 金融偏鄉點位服務 500 次（日）	服務累積達 50 萬人次 金融偏鄉點位服務 800 次（日）
		中小企業總放款餘額及支持家數	放款餘額達 3,650 億元 支持家數達 5,480 家	放款餘額達 3,700 億元 支持家數達 5,550 家	放款餘額達 3,730 億元 支持家數達 5,600 家
		小型企業專案優惠貸款，年度新增撥款戶數與新增放款金額	新增戶數 12 戶 新增放款 12,000 萬元	新增戶數 14 戶 新增放款 14,000 萬元	新增戶數 16 戶 新增放款 16,000 萬元
		與臺北市府合作扶持社會企業專案，提供優惠貸款累積核准戶數	新增戶數 1 戶，新增放款 192 萬元		
		提供小型企業頭家（如餐廳、補習班、診所、店鋪等）多元保險商品，頭家壓箱保件數成長率 基準年：2022 年	成長率 25%	成長率 30%	成長率 50%
		提升公司全額負擔團險保費的中小企業家數	4.9 萬家企業	5.4 萬家企業	6.3 萬家企業
	D. 開發普惠金融保險及理財商品，協助資源較不足的個人族群，獲得基本保險保障與長期投資累積財富。	微型、小額保險受惠人數	57 萬人	64 萬人	72 萬人
		青年小資族以定期定額方式投資基金，每月扣款金額 6,000 元（含）以下的參與人數	9.3 萬人	13.6 萬人	17.0 萬人
金融教育	E. 運用多元管道與淺顯易懂的教育方式，提升大眾及特定族群的金融與理財知識，擴大金融教育影響力。	基礎金融教育線上影音瀏覽人次	340 萬人次	665 萬人次	740 萬人次
		加強對特定族群（例如青年、高齡及偏鄉學童等）持續推動金融教育，每年影響人次及場次	176 場 5,500 人次	182 場 5,800 人次	190 場 6,100 人次



培力—職場培力策略藍圖

✓ 重塑員工技能 (Reskill)

✓ 建構領導梯隊 (Leadership Pipeline)

✓ 升級員工技能 (Upskill)

✓ 多元共融職場 (Inclusive Workplace)

國泰金控致力成為一家「金融科技公司」，隨著數位科技的快速發展，以及面對未來的數位商業環境，我們鼓勵同仁具備多樣化的數位工作能力、透過不斷創新，才能夠提供客戶最佳的數位金融服務。為此，我們全面推動集團數位轉型，不斷強化跨領域人才的思維，培育集團同仁數位轉型必備能力及數位科技所需的必備技能。

我們相信人才是組織深化永續發展的關鍵因素，因此國泰金控長期致力於人才培育發展，視同仁為重要客戶的視角出發，結合人才培育發展與數位轉型策略並進，承諾職場培力四大策略支柱。

【策略1】**重塑員工技能 (Reskill)**：識別未來人才需求技能，以因應未來趨勢而所需具備的專業知識及技能。

行動方案	追蹤指標項目	短期目標	中期目標	長期目標
		2026	2030	2035
A. 推動技能重塑計畫，系統化培育主管與員工數位能力，強化日常應用、提升效能，打造具前瞻思維的人機協作文化。	數位能力學習完訓覆蓋率比例	80%	80%	80%
	ESG 永續基礎課程完訓覆蓋率比例	90%	90%	90%
	B. 強化 ESG 環境、社會與治理素養，確保員工全面掌握核心知識並落實永續經營。	ESG 永續金融課程訓練 訓練時數 3 小時 完成率 100%	訓練時數 3 小時 完成率 100%	訓練時數 3 小時 完成率 100%
	永續金融證照 – 基礎能力證照數量	達 1,000 張	達 1,000 張	達 1,000 張

【策略2】**升級員工技能 (Upskill)**：依照員工不同階段的發展需求，提供對應的培育資源，持續提升員工工作能力。

行動方案	追蹤指標項目	短期目標	中期目標	長期目標
		2026	2030	2035
A. 依照各職系／層級為基礎，精準導入實體與數位學習資源，並策劃多元化活動，打造知識共享與成果交流平台，持續強化組織核心能力。	年度投入度調查 – 教育訓練題項滿意度分數（滿分 5 分）	4 分	4 分	4 分
	能力回饋調查，共通職能 ^{註 1} 展現符合標準者比例	85%	85%	85%

註 1：共通職能依職級有所不同，請詳 4.1.2 升級員工技能 UPSKILL 內容。

- 1 國泰永續策略與治理
 - 1.1 永續治理與管理
 - 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
 - 1.3 利害關係人溝通與重大性分析
- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

【策略3】 建構領導梯隊（Leadership Pipeline）：深化領導管理人才板凳深度，強化各層級人才庫培育發展，以確保組織永續發展。

行動方案	追蹤指標項目	短期目標	中期目標	長期目標
		2026	2030	2035
A. 透過各項觀測指標識別各層級的人才缺口，並對齊組織策略需求，整合集團資源有效賦能人才，深化人才規格應用，積極應對組織風險與未來挑戰。	績優板凳人才庫留置率	80%	80%	80%
	績優高潛力人才庫留置率（Young Talent）	50%	50%	50%

【策略4】 多元共融職場（Inclusive Workplace）：秉持「Place for All」的核心理念，打造尊重差異、友善共融的環境，透過多元資源讓每個人找到歸屬，為個人、企業及社會創造價值。

行動方案	追蹤指標項目	短期目標	中期目標	長期目標
		2026	2030	2035
A. 持續聆聽並回應員工聲音，以「擁抱多元、展現真我」為策略主軸，展開全人關懷、跨世代共融、主管共融領導力等計劃，以實踐多元共融職場環境。	育嬰留停留任率	80%	80%	80%
	女性員工人數比例	女性員工	50%±5%	50%±5%
		女性 STEM 人才	40%±5%	40%±5%
	女性主管人數比例（含整體與各階層）	基層主管	50%±5%	50%±5%
		中高階主管	30%±5%	30%±5%
		整體主管	50%±5%	50%±5%
	年度投入度調查－多元共融題項滿意度分數（滿分 5 分）	4 分	4 分	4 分
	共融領導力課程完訓覆蓋率比例	90%	90%	90%



培力—社會培力策略藍圖

青年培力—創新與實踐的驅動者

弱勢扶持—台灣社會弱勢的支持者

女力發展—多元女性典範的建立者

長者賦能—促進健康老化的行動者

國泰金控以協助建立多元共融的社會為願景，秉持「社會需求在哪，我們就在哪」的精神，積極影響不同族群的利害關係人，協助其透過自身力量提升人生品質。結盟多元策略夥伴推動永續行動，支持青年、女性、弱勢、高齡等族群掌握知識與技能，使其在面對快速變遷的社會環境時，仍有能力可以自信自立、成就自我。

【策略1】青年培力—創新與實踐的驅動者：以「啟發思辨、賦能行動」為核心，依不同的成長階段提供多元的培力計畫，協助縮短學用落差，並將創新思維轉化為具備社會價值的實踐動能。

行動方案	追蹤指標項目	短期目標	中期目標	長期目標
		2026	2030	2035
A. 青年 x 科技力 強化青年對人工智慧、數據分析、資安及數位轉型等前瞻科技的理解與應用，提升數位素養與技術能力。	累計影響人次 基準年：2026 年起	450 人	2,400 人	4,800 人
	累計合作校次 基準年：2026 年起	30 校	150 校	300 校
	累計集團投入時數 基準年：2026 年起	3,700 小時	18,500 小時	37,000 小時
	計畫整體滿意度（滿分五分）	平均 4 分以上	平均 4.1 分以上	平均 4.2 分以上
B. 青年 x 問題解決力 透過思辨教育引導青年洞察社會議題，從深度探索中重新拆解問題本質；並結合企業職場實習與跨領域協作，促使青年在真實場景中培養批判思考與問題解決能力，加速職場接軌。	累計影響人次 基準年：2026 年起	3,600 人	18,700 人	37,500 人
	累計合作校次 基準年：2026 年起	60 校	340 校	690 校
	累計集團投入時數 基準年：2026 年起	4,500 小時	22,900 小時	45,900 小時
	計畫整體滿意度（滿分五分）	平均 4 分以上	平均 4.1 分以上	平均 4.2 分以上
C. 青年 x 永續力 將 ESG 議題、氣候風險與防詐概念納入培育核心，推動青年理解企業永續價值與公民責任，並鼓勵以行動解決社會與環境挑戰，將永續理念轉化為職涯競爭力。	累計影響人次 基準年：2026 年起	1,400 人	7,150 人	14,300 人
	累計合作校次 基準年：2026 年起	35 校	170 校	350 校
	累計集團投入時數 基準年：2026 年起	110 小時	550 小時	1,150 小時
	計畫整體滿意度（滿分五分）	平均 4 分以上	平均 4.1 分以上	平均 4.2 分以上
	青年行動意願與未來動向問卷（願意付諸行動）	80%	82%	85%

- 1 國泰永續策略與治理
 - 1.1 永續治理與管理
 - 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
 - 1.3 利害關係人溝通與重大性分析

- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

【策略2】**女力發展—多元女性典範的建立者**：我們期待藉由金融核心職能、資源與影響力，推動跨域的女力賦權行動與倡議，鼓勵女性積極參與社會、突破性別框架。

行動方案	追蹤指標項目	短期目標	中期目標	長期目標
		2026	2030	2035
A. 女力自主（職涯發展） 整合本業職能支持女性就業與創業，確保女性在體育、綠色及創新產業中獲得知識、技能或資本，以實現經濟自主與安全。	志工業師／講師投入時數 基準年：2023 年起	60 小時	100 小時	150 小時
	專業發展培力受惠女性人數	110 人	110 人	110 人

【策略3】**弱勢扶持—台灣社會弱勢的支持者**：將資源挹注到社會上最需要的角落，透過完整的志工網絡及多元資源，積極回應台灣社會的需求，提供溫暖且具體的支持方案，讓每位需要幫助的人獲得適切援助。

行動方案	追蹤指標項目	短期目標	中期目標	長期目標
		2026	2030	2035
A. 育苗行動 提供偏鄉學童多元學習機會並關照其生活所需，縮短城鄉與貧富差距，減少社會不平等。同時支持清寒學生完成學業，並鼓勵青年提出公益提案，培育具社會責任感的人才，促進教育公平與永續發展。	當年度受惠學生人數	840 人	880 人	730 人 ^{註 1}
	當年度受惠學校次	170 校	180 校	190 校
	特色（公益）提案獎助件數	達 40-45 件	達 40-45 件	達 40-45 件
B. 回饋社會 發揮以人為本的精神，鼓勵夥伴從自身出發，在工作之餘參與公益作為，提供有溫度且具體的支持方案。將依關懷對象其生活環境與資源缺口，設計適切的服務與活動。	當年度志工參與總人次	10,000 人	11,000 人	11,500 人
	當年度志工參與總時數	67,000 小時	70,000 小時	72,000 小時
	志工對企業認同度（滿分 5 分）	4 分以上	4 分以上	4 分以上

註 1：預計受少子化影響

【策略4】**長者賦能—促進健康老化的行動者**：致力打造支持健康老化的友善環境，透過全方位的高齡照護行動與系統建置，讓長者在體能維持、智識培養、與社會參與三方面能正向發展，期盼逐年提升國人的健康餘命，讓每一段生命旅程都能擁有更高品質。

行動方案	追蹤指標項目	短期目標	中期目標	長期目標
		2026	2030	2035
A. 促進健康老化 透過體能維持（體力）、智識培養（腦力）、社會參與（社會力）三個面向，支持長者由身、心乃至社會互動都邁向健全。	支持據點全台覆蓋率（%）	25% 以上	40% 以上	80% 以上
	長者互動活動場次	35 場	65 場	110 場
	當年度受益長者人數	870 人	1,500 人	2,300 人

1.3 利害關係人溝通與重大性分析

GRI: 2-12、2-16、2-29、3-1、3-2、3-3

1.3.1 利害關係人議合

國泰金控依循 AA1000 SES 利害關係人議合標準 (AA1000 Stakeholder Engagement Standard)，透過依賴性 (Dependency)、責任 (Responsibility)、關注程度 (Tension)、影響力 (Influence)、多元觀點 (Diverse Perspectives) 等五個面向，鑑別出九大利害關係人，分別為政府、投資人、員工、客戶、供應商、公協會、媒體、社區、青年，透過多元管道或機制，傾聽、了解並回應利害關係人的聲音與需求，透過持續溝通與議合，確保利害關係人的意見納入公司永續決策，共創效益與信任。



關於國泰金控與利害關係人的溝通管道、議合頻率、議合反饋機制及 2025 年溝通實績請詳見國泰金控官網。



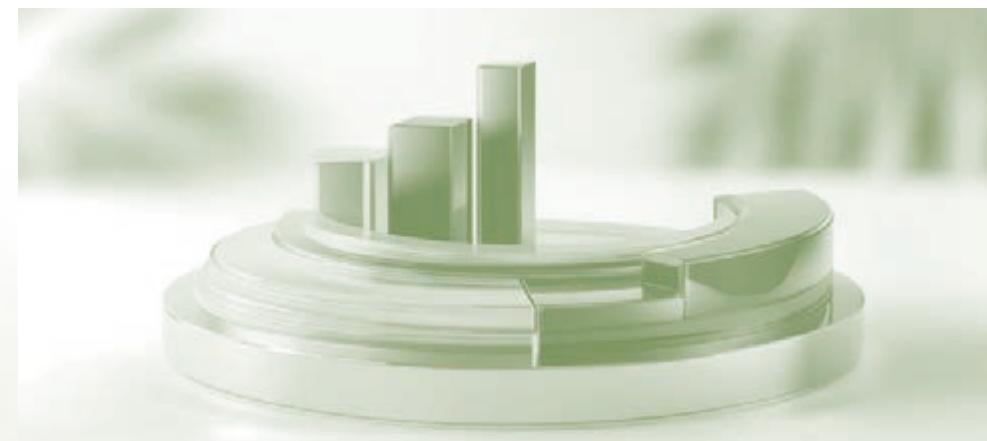
1.3.2 重大性分析

永續議題重大性分析方法學與永續策略之建構

國泰金控每年進行永續重大性分析與檢視，遵循國際《GRI 通用準則 2021》「GRI 3：重大主題 2021 (GRI 3: Material Topics 2021)」之架構，並參考歐洲財務報導諮詢小組 (European Financial Reporting Advisory Group, EFRAG) 所發布的歐盟永續報導標準 (European Sustainability Reporting Standards, ESRS)，導入雙重重大性 (Double Materiality) 概念。同時融合國際衝擊評價方法學，包括整合價值平衡聯盟 (Value Balancing Alliance, VBA) 和哈佛商學院 (Harvard Business School) 的影響力加權會計 (Impact-Weighted Accounts) 等，建立以衝擊為基礎的重大性分析方法，評估國泰金控對外部經濟、環境與人／人權的影響，從而辨識 2024 年的重大性議題，建立利害關係人溝通策略，以及內部擘畫永續策略藍圖。

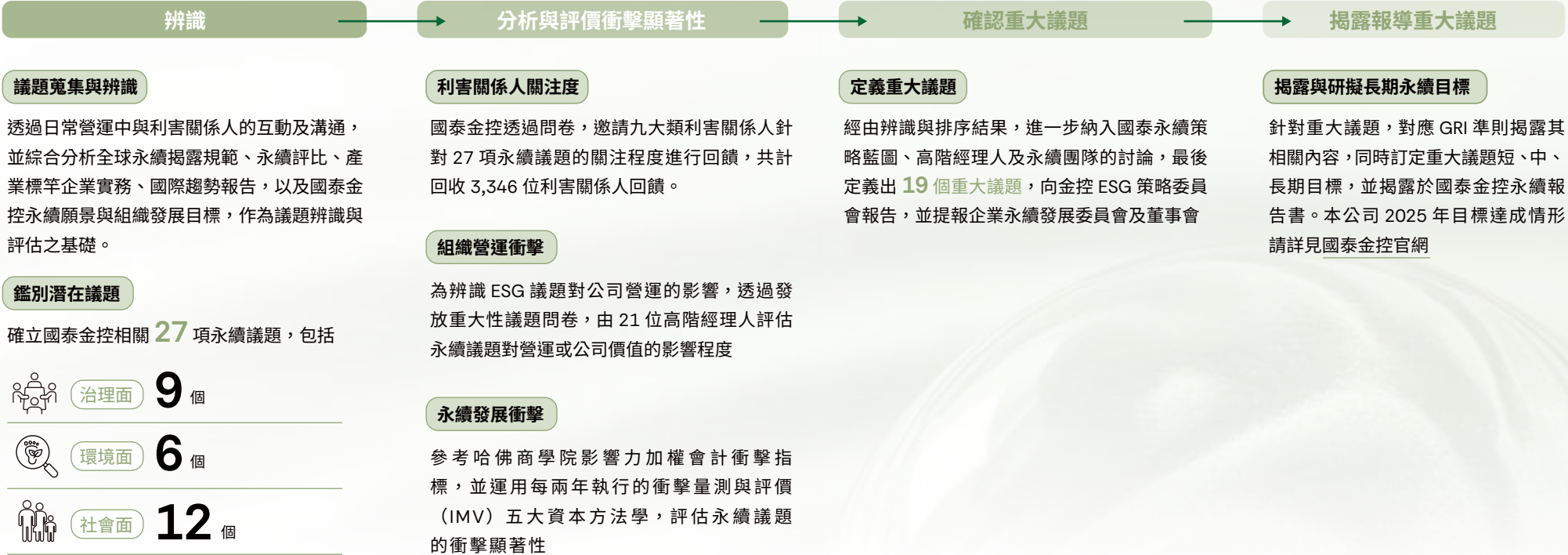
國泰金控綜合考量多層次因子，以定義重大議題，包括利害關係人關注度、組織營運衝擊與永續發展衝擊的問卷調查結果，並結合公司內部設定之長期目標與高階主管薪酬指標後，鑑別出 19 個重大議題，經金控 ESG 策略委員會確認後，向企業永續發展委員會及董事會呈報。重大議題除制定長期目標外，進一步整合企業風險管理 (Enterprise Risk Management, ERM) 流程，辨識風險因子、嚴重度與發生機率，以系統性管理重大永續議題相關之風險。此重大性分析結果已獲得英國標準協會台灣分公司 (BSI Taiwan) 的獨立第三方專業查證。

此外，國泰金控每年針對重大議題進行檢視，透過蒐集利害關係人溝通議題與回饋、分析國內外永續發展趨勢、檢視同業關注重點，以及評估公司營運與風險管理方向等資訊，綜合確認重大議題之適切性及管理重點。2025 年度檢視結果顯示，各重大議題仍與公司營運發展及利害關係人關注高度相關，相關管理方針與揭露內容亦配合外部趨勢及內部管理作為持續精進。檢視結果並提報董事會暨企業永續發展委員會，作為後續推動永續策略與資訊揭露之依據。



- 1 國泰永續策略與治理
 - 1.1 永續治理與管理
 - 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
 - 1.3 利害關係人溝通與重大性分析
- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

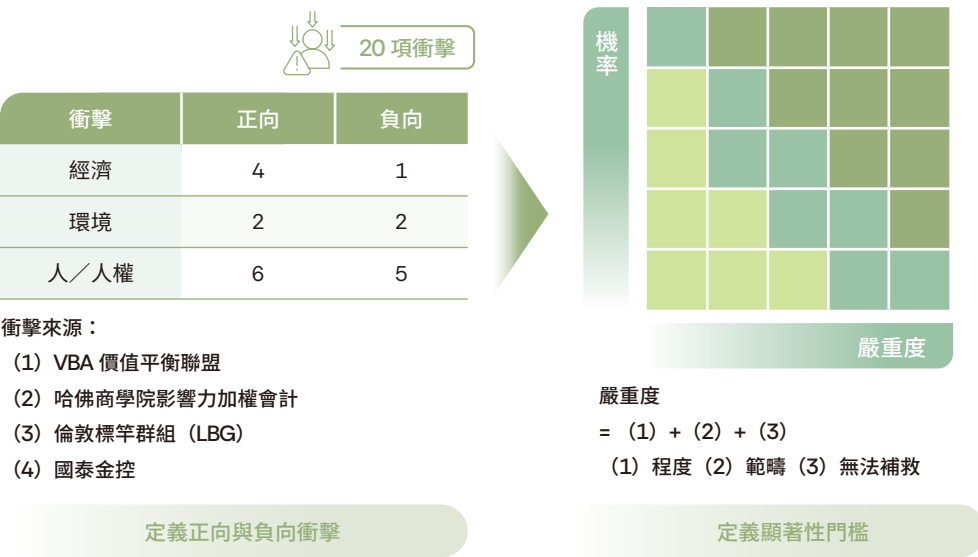
• 永續議題重大性分析流程



■ 永續議題衝擊顯著性

國泰金控參考哈佛商學院「影響力加權會計」與整合價值平衡聯盟（VBA）所建議，並整合國泰金控公司的永續脈絡建立 20 項外部永續發展衝擊指標。透過邀請 21 位與 ESG 議題相關的主管與同仁，協助從正負向衝擊的規模、範疇、無法補救的特徵過去是否發生（實際）與未來發生機率（潛在）等，鑑別公司所造成或促成的顯著衝擊，排序 ESG 議題的重大性。國泰金控透過建立顯著性門檻，辨識 8 項與國泰金控具有顯著相關的外部永續發展衝擊，分別隸屬經濟、環境與人（人權）面向，5 項正向衝擊與 3 項負向衝擊，分別為「正向經濟：公司商品或服務的研發與創新有助於金融產業的發展」、「正向經濟：繳納稅或支付政府的其他費用，有助於支持基礎建設與社會福利」、「正向環境：透過投資／授信／金融商品與服務，協助產業進行永續或綠色轉型」、「正向環境：參與國內外倡議或組織，帶動產業或利害關係人關注永續發展」、「正向人（人權）：向服務不足或弱勢族群提供可負擔起的商品或服務（例如普惠金融的商品與服務）」、「負向經濟：不當資金運用，影響金融市場」、「負向環境：由於投資／授信／金融商品與服務，助長高碳排放或高污染產業破壞氣候或生態」、「負向人（人權）：不當使用數據與侵害隱私，損害員工跟客戶的權益」等。經分析發現「具環境／社會效益之金融商品、負責任投資與融資、公司治理與誠信經營、金融科技／數位轉型與創新」四個議題對於促進 8 個顯著衝擊的發生，其影響程度最高。永續發展衝擊之衝擊路徑圖請見右圖所示，完整資訊請參閱下頁。

• 永續發展衝擊之衝擊路徑圖



- 1 國泰永續策略與治理
- 1.1 永續治理與管理
- 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
- 1.3 利害關係人溝通與重大性分析

- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

• 永續發展衝擊之衝擊路徑圖

	8 項顯著性衝擊	對應公司 ESG 議題
+ 經濟	公司商品或服務的研發與創新有助於金融產業的發展	E、J、K、N、W
+ 經濟	繳納稅或支付政府的其他費用，有助於支持基礎建設與社會福利	A、C、D、I、M、X、Z
- 經濟	不當資金運用，影響金融市場	A、B、C、F、J、K
+ 環境	透過投資／授信／金融商品與服務，協助產業進行永續或綠色轉型	B、E、J、K、L、M、P
+ 環境	參與國內外倡議或組織，帶動產業或利害關係人關注永續發展	A、G、J、K、L
- 環境	由於投資／授信／金融商品與服務，助長高碳排或高污染產業破壞氣候或生態	J、K、L、M、O
+ 社會	向服務不足或弱勢族群提供可負擔起的商品或服務（例如普惠金融的商品與服務）	E、H、J、W、X、Z
- 社會	不當使用數據與侵害隱私，損害員工跟客戶的權益	A、B、D、E、F、I

公司 ESG 議題	次數
A 公司治理與誠信經營	4
B 風險與危機管理	3
C 營運績效	2
D 法令遵循	2
E 金融科技／數位轉型與創新	4
F 隱私與資訊安全	2
G 供應鏈永續管理	1
H 人權保障	1
I 金融犯罪及反詐騙	2
J 具環境／社會效益之金融商品	6
K 負責任投資與融資	5
L 金融資產脫碳策略	3
M 營運環境衝擊	3
N 綠色租賃與不動產管理	1
O 自然與生物多樣性	1
P 健康促進與人生保障	1
Q 人才與技能發展	0
R 員工健康與福祉	0
S 職場數位轉型	0
T 人才吸引與留任	0
U 職場多元包容	0
V 客戶關係管理	0
W 理財規劃與服務	2
X 普惠金融	2
Y 青年培力	0
Z 弱勢扶植	2
a 女子發展	0

衝擊程度	永續議題
首要衝擊	- 具環境／社會效益之金融商品 - 負責任投資與融資 - 公司治理與誠信經營 - 金融科技／數位轉型與創新
次要衝擊	- 風險與危機管理 - 金融資產脫碳策略 - 營運環境衝擊 - 營運績效 - 法令遵循 - 隱私與資訊安全 - 金融犯罪及反詐騙 - 理財規劃與服務 - 普惠金融 - 弱勢扶植
具顯著性	- 供應鏈永續管理 - 人權保障 - 綠色租賃與不動產管理 - 自然與生物多樣性 - 健康促進與人生保障

- 1 國泰永續策略與治理
 - 1.1 永續治理與管理
 - 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
 - 1.3 利害關係人溝通與重大性分析**
- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

永續價值創造流程 - 五大資本損益 (5C P&L)

發揮金融核心影響力，創造人類福祉共享價值



對國泰金控而言，金融業不僅是資產的管理者，更是產業轉型的推手。在追求永續經營的道路上，我們秉持「Better Together」精神，不僅關注財務績效，更將影響力納入決策核心，期許透過金融本業職能，引領資本流向驅動社會正向變革的領域，成為推動產業向上與社會共好的關鍵力量。

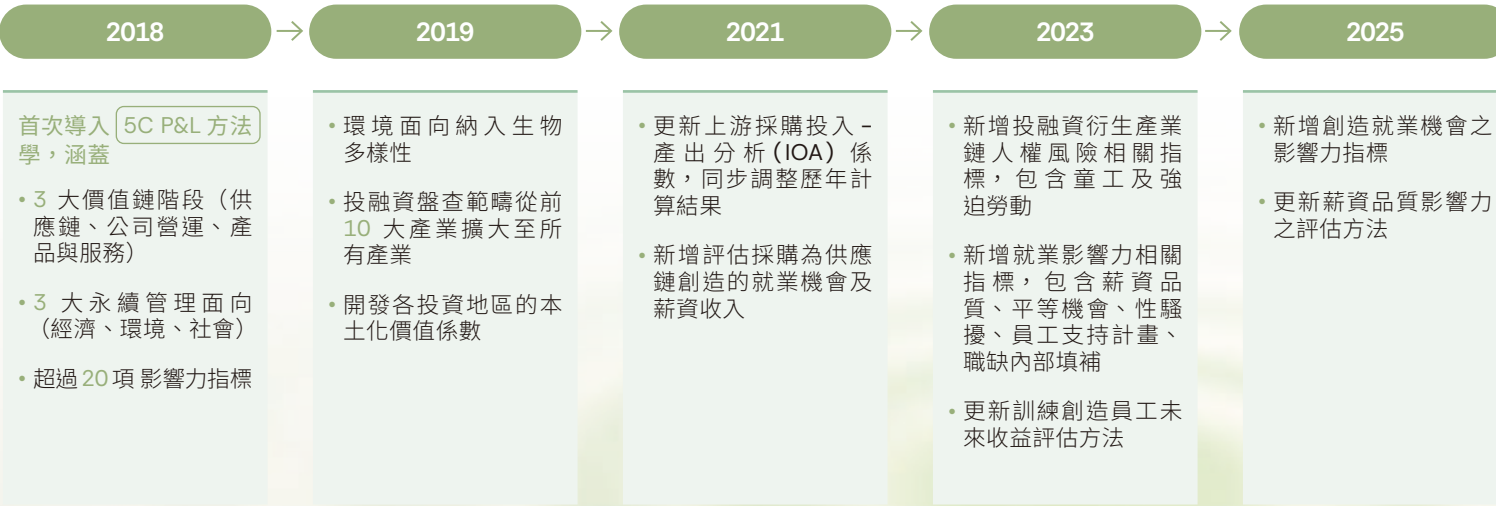
為了精準掌握營運活動對社會與環境帶來的影響力，國泰金控與學術單位合作，建立「五大資本損益 (5C P&L)」評估架構。從外部觀點 (Outside In) 出發，結合以財務損益為基礎的影響力會計 (Impact Accounting) 與因果關係導向的影響力路徑 (Impact Pathway) 方法，跨越供應鏈、自身營運到金融商品服務的完整價值鏈，全面檢視企業活動如何影響人類的生活福祉 (Well-being)。透過系統化的分析流程，將原本未被市場價格充分反映的環境與社會外部性 (externalities) 加以量化，並轉換為具一致性與可比較性的貨幣化指標。

根據 2025 年分析結果，國泰金控營運過程帶來的影響力超過 99% 集中在價值鏈下游的金融商品與投融資活動。其中，包括投融資對象因獲得財務支援而帶動整體產業鏈創造約新台幣 15.8 兆元產值，同時創造約 2,520 萬個間接的就業機會及新台幣 2 兆元薪資收益，為社會安定與經濟繁榮注入動力。面對轉型挑戰，產業鏈在資源耗用、環境污染及潛在人權侵害風險上，估計帶來約新台幣 1.2 兆元的潛在社會成本。

為協助產業邁向低碳轉型，國泰金控除了透過「責任投資」小組訂定嚴謹的 ESG 風險監管機制，也持續擴大對再生能源、綠建築、廢棄物回收、大眾運輸等低碳產業的投資規模，估計 2025 年因低碳投資而避免約新台幣 57 億元的碳社會成本。

展望未來，國泰將持續透過影響力管理工具優化資源分配，不僅致力於降低負面外部性，更要極大化正向價值。透過影響力思維，不再僅聚焦於短期的成本效益分析，而是將決策對環境與社會的長期影響納入權衡指標，在風險中發掘機會，在機會中落實責任。期盼以自身的不懈努力驅動更完善的企業永續管理，致力實現永續經營的淨正效益 (Net Positive)。

國泰 5C P&L 方法學及更新歷程



- 1 國泰永續策略與治理
 - 1.1 永續治理與管理
 - 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
 - 1.3 利害關係人溝通與重大性分析
- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

國泰金控永續衝擊路徑

衝擊成因	重大議題管理	營運過程之投入與產出	IRIS 分類	導致或促成福祉的改變	5 大資本	影響力指標	衝擊類型	貨幣價值 (新台幣)	衝擊等級	衝擊對象
供應鏈	責任採購	支付供應商採購金額	PI5478	採購需求帶動產業供需關係	財務與誠信資本	社會外部性：推升供應鏈產值	正向 (+)	33,144,841,016	●●●●○○○○	社會
				採購需求創造供應鏈就業機會	人力資本	社會外部性：供應鏈工作者薪資收入	正向 (+)	4,961,367,938	●●●○○○○○	外部員工
				供應鏈生產過程衍生溫室氣體排放導致環境衝擊	自然資本	環境外部性：供應鏈溫室氣體排放	負向 (-)	194,107,762	●●○○○○○○	環境
				供應鏈生產過程衍生空污排放導致環境衝擊	自然資本	環境外部性：供應鏈空污排放	負向 (-)	599,702,334	●●○○○○○○	環境
公司營運	營運績效	營業淨利	FP1301	金融資本存量增加，為投資人帶來報酬	財務與誠信資本	附加價值收入 (GVA)：營業淨利	正向 (+)	107,633,132,000	●●●●●○○○	投資人
		公共支出	FP5261	支持政府擴大基礎建設及社會福利	財務與誠信資本	附加價值收入 (GVA)：公共支出	正向 (+)	10,626,206,000	●●●●○○○○	社會
		折舊及攤銷	FP9573	帶動產業技術發展，為供應商帶來收入	財務與誠信資本	附加價值收入 (GVA)：折舊及攤銷	正向 (+)	8,840,057,000	●●●○○○○○	供應商
	營運環境衝擊	溫室氣體排放	OI1479	溫室氣體濃度變化促成全球暖化	自然資本	環境外部性：營運溫室氣體排放	負向 (-)	123,810,935	●●○○○○○○	環境
		再生能源 (自發自用)	OI2496	溫室氣體濃度變化減緩全球暖化	自然資本	環境外部性：使用再生能源效益	正向 (+)	56,636,265	●○○○○○○○	環境
		再生能源 (外購)	OI3324	溫室氣體濃度變化減緩全球暖化	自然資本					環境
		水資源耗用	OI0263	水資源存量改變造成鄰近社區用水壓力	自然資本	環境外部性：營運水資源耗用	負向 (-)	8,497	●○○○○○○○	環境
		汽／柴油使用	OI1496	燃料使用造成空污排放衍生健康及生態衝擊	自然資本	環境外部性：營運空汙排放	負向 (-)	15,303,050	●○○○○○○○	環境
		廢棄物處置	OI6192	焚化及掩埋處理衍生空污及溫室氣體排放	自然資本	環境外部性：營運廢棄物處置	負向 (-)	3,807,426	●○○○○○○○	環境
		無紙化減少用紙	-	服務流程數位化減少紙張使用衍生之環境衝擊	自然資本	環境外部性：無紙化	正向 (+)	13,212,074	●○○○○○○○	環境

序 董事長的話

- 1 國泰永續策略與治理
 - 1.1 永續治理與管理
 - 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
 - 1.3 利害關係人溝通與重大性分析

- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

衝擊成因	重大議題管理	營運過程之投入與產出	IRIS 分類	導致或促成福祉的改變	5 大資本	影響力指標	衝擊類型	貨幣價值 (新台幣)	衝擊等級	衝擊對象
公司營運	人才吸引與留任	員工薪酬與福利	OI4724	兼顧生活品質的薪酬創造幸福感與購買力	人力資本	社會外部性：薪酬高於生活工資	正向 (+)	42,736,486,052	●●●●○○○○	內部員工
		員工支持計畫	OI2742	帶薪休假及家庭友善支持帶來工作與生活平衡	人力資本	社會外部性：薪酬不足生活工資	負向 (-)	35,559,558	●○○○○○○○	內部員工
	人才與技能發展	員工訓練發展	OI7877	培訓獲得專業技能及就業力提升	人力資本	社會外部性：生活與家庭友善支持	正向 (+)	932,829,168	●●○○○○○○	內部員工
		職缺內部填補	OI6995	獲得內部晉升及職務轉調機會帶來收入增加	人力資本	社會外部性：訓練創造員工未來收益	正向 (+)	1,820,429,570	●●●○○○○○	內部員工
	職場多元包容	員工性別薪酬比例	OI1855	高薪職位因性別差異衍生職業隔離	人力資本	社會外部性：職缺內部填補	正向 (+)	3,831,484,227	●●●○○○○○	內部員工
		職場遭受性騷擾	OI9077	造成身心傷害衍生醫療成本及未來福祉損失	人力資本	社會外部性：平等機會	負向 (-)	4,833,239,766	●●●○○○○○	內部員工
	員工健康與福祉	健檢具健康風險人數	OI4061	因工作負荷衍生心血管疾病風險及醫療支出	人力資本	社會外部性：性騷擾	負向 (-)	3,499,388	●○○○○○○○	內部員工
		健康管理改善人數	OI4061	透過健康促進改善同仁生活型態與健康狀況	人力資本	社會外部性：員工健康風險	負向 (-)	538,440	●●○○○○○○	內部員工
		員工職業災害事件	OI3757 OI6525	工作者身心靈影響及醫療資源支出	人力資本	社會外部性：員工健康促進	正向 (+)	1,669,662	●○○○○○○○	內部員工
	青年培力／女力發展／弱勢扶助	社會投入	OI7421	促進當地社區關係及改善生活品質	社會關係資本	社會外部性：員工職業災害事件	負向 (-)	5,338,342	●○○○○○○○	內部員工
產品與服務	責任金融／金融資產碳排放	產業投融資	II8480	產業投融資帶動產業供需關係	智慧資本	社會外部性：社會投入價值	正向 (+)	456,070,447	●●○○○○○○	社會
				投融資創造產業鏈就業機會	人力資本	社會外部性：推升產業鏈產值	正向 (+)	15,832,090,530,463	●●●●●●●●	社會
				工作者遭受強迫勞動失去自由及身心健康的風險	人力資本	社會外部性：產業鏈工作者薪資收入	正向 (+)	1,985,864,885,704	●●●●●●●●	外部員工
						社會外部性：產業鏈人權風險－強迫勞動	負向 (-)	65,575,861,440	●●●●○○○○	外部員工

- 1 國泰永續策略與治理
- 1.1 永續治理與管理
- 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
- 1.3 利害關係人溝通與重大性分析

- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

衝擊成因	重大議題管理	營運過程之投入與產出	IRIS 分類	導致或促成福祉的改變	5 大資本	影響力指標	衝擊類型	貨幣價值 (新台幣)	衝擊等級	衝擊對象
產品與服務	責任金融／金融資產碳排放	產業投融资	II8480	童工無法接受優質教育造成未來收入損失的風險	人力資本	社會外部性：產業鏈人權風險－雇用童工	負向 (-)	46,485,433,744	●●●●○○○○	外部員工
				產業鏈供需關係衍生溫室氣體排放導致環境衝擊	自然資本	環境外部性：產業鏈溫室氣體排放	負向 (-)	1,110,446,113,225	●●●●●●●●	環境
				產業鏈供需關係衍生空污排放導致環境衝擊	自然資本	環境外部性：產業鏈空污排放	負向 (-)			
	永續金融商品	低碳投資	II8480	低碳產業投資避免溫室氣體排放衍生環境衝擊	自然資本	環境外部性：低碳投資環境效益	正向 (+)	5,746,675,059	●●●○○○○○	環境
	健康促進與人生保障	保單數量	PI8785	面對意外事件提供經濟保障，為個人及家庭帶來安全感	社會關係資本	社會外部性：保險給付	正向 (+)	206,886,740,688	●●●●●●○○	客戶
	普惠金融	公益信託捐贈	OI1619	為弱勢族群提供物資援助，改善生活品質	社會關係資本	社會外部性：公益信託捐贈	正向 (+)	357,423,174	●○○○○○○○	社會
		微型保險捐贈		提供弱勢族群基本人身保障，減輕生活壓力	社會關係資本	社會外部性：微型保險捐贈	正向 (+)	14,303,668	●○○○○○○○	社會

註 1：IRIS (Impact Reporting & Investment Standards) 為全球影響力投資聯盟 (Global Impact Investing Network, GIIN) 開發用於衡量企業社會、環境和經濟績效的標準化指標架構，以提升影響力投資的可比較性。

註 2：影響力評價方法學參考哈佛商學院的影響力加權會計 (Impact-Weighted Accounts, IWA) 及價值平衡聯盟 (Value Balancing Alliance, VBA) 影響力陳述方法

註 3：附加價值收入 (Gross Value added, GVA) 是評估企業營運過程的中間投入與最終產出之間的差異，同時考量原始投入及公共支出，這些經濟活動為不同利害關係人帶來的利益。

註 4：外部性 (externality) 指國泰金控營運活動與各類資本間的依存互動對人類生活福祉帶來正向或負向影響，但不因此從中直接獲得利益或承擔成本。環境外部性考量溫室氣體、空污、廢棄物及水資源耗用所衍生的碳社會成本、人體健康損失成本及生態系統損害，社會外部性考量薪資品質、職涯發展、平等機會、健康與福祉等議題對員工及社會帶來的雇用影響力。

註 5：供應鏈採購及產業投融资採投入產出分析模型 (Input-Output Model) 計算其衍生的社會及環境外部性，包含帶動產業鏈供需效應衍生的經濟效益 (正向)、創造的就業機會與薪資收入，以及伴隨而來的環境足跡及人權風險，參考來源包含 OECD 投入產出表 (2018) 及 EXIOBASE 2、UNICEF 及 Walk Free 資料庫等。

註 6：考量各國經濟條件差異，價值化係數以各地區購買力平價 (Purchasing Power Parity, PPP) 衡量的人均國民總所得 (Gross National Income, GNI) 進行調整，並考量通膨及匯率因素，將時間邊界拉齊至以 2021 年為基準之貨幣價值，方法學參考 OECD (2012) 及 PwC UK (2015)。

影響力級別	貨幣價值 (百萬 NTD)
●○○○○○○○	0~1
●●○○○○○○	1~10
●●●○○○○○	10~100
●●●●○○○○	100~1,000
●●●●●○○○	1,000~10,000
●●●●●●○○	10,000~100,000
●●●●●●●○	100,000~1,000,000
●●●●●●●●	>1,000,000

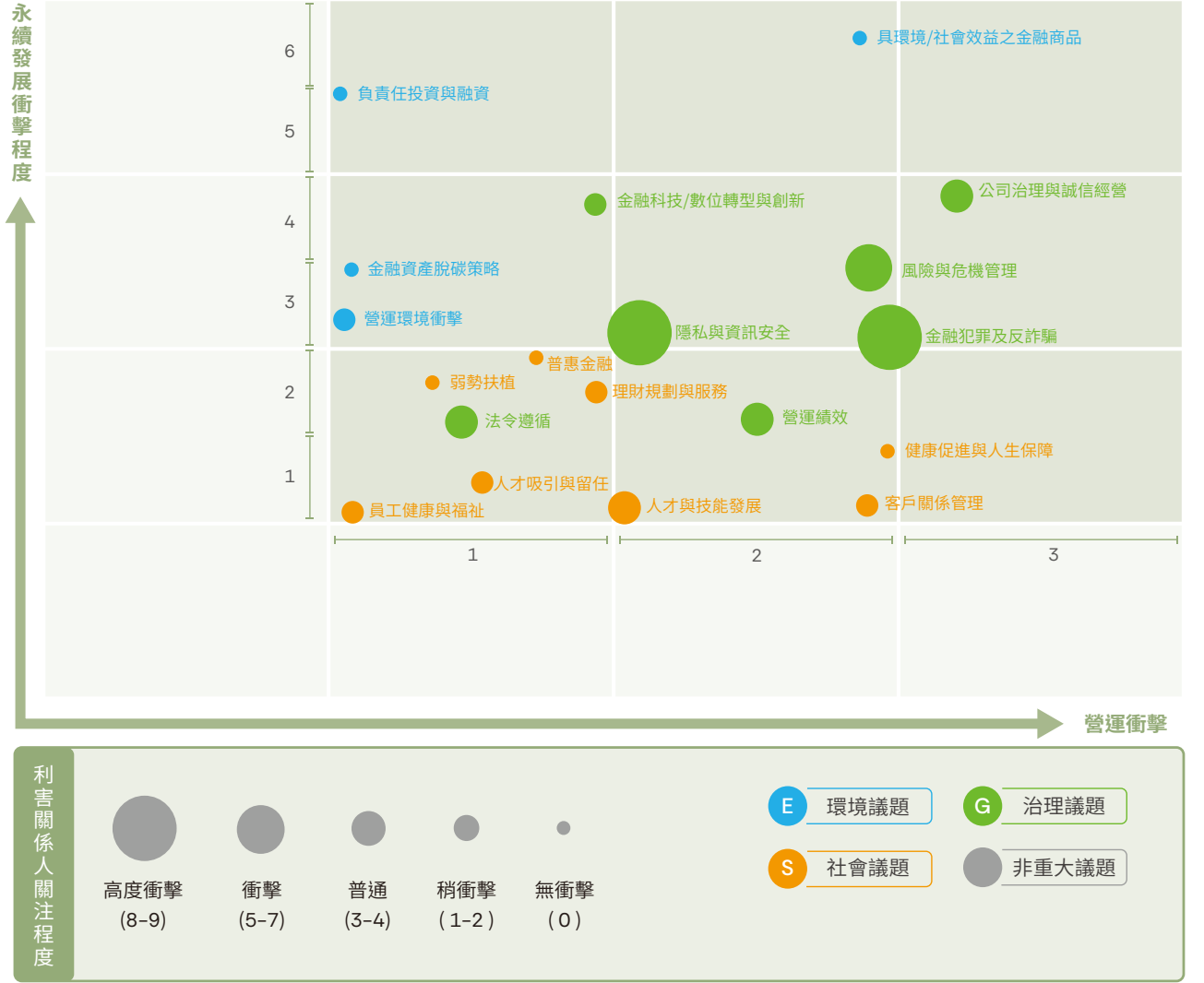
重大性議題衝擊評估結果

經由辨識與衝擊評估結果，進一步考量國泰永續策略，並與高階經理人及永續團隊的討論，以雙重重大性原則，從「永續議題對企業衝擊程度」、「利害關係人對議題的關注程度」，以及「永續發展衝擊程度」，確立 19 項重大永續議題，依重大性進行排序並繪製重大議題矩陣。

國泰金控重大議題與其排序

永續面向	國泰金控重大議題	排序
G 治理面	公司治理與誠信經營	1
G 治理面	營運績效	2
G 治理面	金融科技／數位轉型與創新	3
G 治理面	隱私與資訊安全	4
S 社會面	人才與技能發展	5
E 環境面	營運環境衝擊	6
G 治理面	風險與危機管理	7
G 治理面	金融犯罪及反詐騙	8
E 環境面	具環境／社會效益之金融商品	9
E 環境面	負責任投資與融資	10
S 社會面	健康促進與人生保障	11
E 環境面	金融資產脫碳策略	12
G 治理面	法令遵循	13
S 社會面	理財規劃與服務	14
S 社會面	普惠金融	15
S 社會面	員工健康與福祉	16
S 社會面	弱勢扶植	17
S 社會面	客戶關係管理	18
S 社會面	人才吸引與留任	19

國泰金控重大性矩陣



- 1 國泰永續策略與治理
 - 1.1 永續治理與管理
 - 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
 - 1.3 利害關係人溝通與重大性分析

- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

重大主題管理邊界和管理方針

本報告書之組織邊界涵蓋國泰金控暨旗下主要子公司：國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券、國泰投信，營運區域以台灣為主要核心揭露，並依資訊揭露需求，納入重要投資與授信對象、供應商及客戶，與價值鏈外更廣泛利害關係人之社區與社會大眾相關內容。針對重大議題，對應 GRI 準則揭露其相關內容，同時訂定重大議題短、長期目標，並揭露於本報告書。

重大主題	GRI 特定主題	衝擊類別	價值鏈				社區及社會大眾	管理方針
			金控暨旗下子公司	客戶	供應商	投資人		
公司治理與誠信經營	自訂重大主題	- 經濟／正向：稅後淨利增加，提高投資人的財務資本 - 經濟／正向：繳納稅或支付政府的其他費用，有助於支持基礎建設與社會福利 - 經濟／負向：不當資金運用，影響金融市場	●					✓CH6.1 公司治理
風險與危機管理	自訂重大主題	- 經濟／負向：不當資金運用，影響金融市場 - 經濟／負向：不當使用數據與侵害隱私，損害員工跟客戶的權益 - 環境／負向：由於投資／授信／金融商品與服務，助長高碳排或高污染產業破壞氣候或生態 - 人（人權）／負向：由於採購或投資／授信，產生違反勞動條件的人權衝擊（例如：童工／強迫勞動／歧視／騷擾／超時工作等） - 人（人權）／負向：國泰在自身營運過程產生違反勞動條件的人權衝擊（例如：童工／強迫勞動／歧視／騷擾／超時工作等）	●	○				✓CH6.2 風險管理
營運績效	GRI 201: 經濟績效	- 經濟／正向：公司商品或服務的研發與創新有助於金融產業的發展 - 經濟／正向：繳納稅或支付政府的其他費用，有助於支持基礎建設與社會福利 - 經濟／正向：稅後淨利增加，提高投資人的財務資本 - 經濟／負向：不當資金運用，影響金融市場	●	○		○		✓序章－關於國泰金控
法令遵循	GRI 2-27 法規遵循	- 經濟／正向：繳納稅或支付政府的其他費用，有助於支持基礎建設與社會福利 - 人（人權）／負向：國泰在自身營運過程產生違反勞動條件的人權衝擊（例如：童工／強迫勞動／歧視／騷擾／超時工作等） - 人（人權）／負向：不當使用數據與侵害隱私，損害員工跟客戶的權益	●	○	○			✓CH6.3 誠信經營
金融科技／數位轉型與創新	自訂重大主題	- 經濟／正向：公司商品或服務的研發與創新有助於金融產業的發展 - 人（人權）／正向：提供多元學習管道，開放學習資源，培育金融專業人才，提升就業競爭力 - 人（人權）／負向：不當使用數據與侵害隱私，損害員工跟客戶的權益	●	○				✓CH3.2 財務健康
隱私與資訊安全	GRI 418：客戶隱私	人（人權）／負向：不當使用數據與侵害隱私，損害員工跟客戶的權益	●	○				✓CH6.5 服務品質與客戶權益
金融犯罪及反詐騙	自訂重大主題	經濟／負向：不當資金運用，影響金融市場	●	○			○	✓CH3.2 財務健康

- 1 國泰永續策略與治理
- 1.1 永續治理與管理
- 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
- 1.3 利害關係人溝通與重大性分析

- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

重大主題	GRI 特定主題	衝擊類別	價值鏈				社區及社會大眾	管理方針
			金控暨旗下子公司	客戶	供應商	投資人		
具環境／社會效益之金融商品	GRI 201：經濟績效 2016	- 經濟／正向：公司商品或服務的研發與創新有助於金融產業的發展 - 環境／正向：透過投資／授信／金融商品與服務，協助產業進行永續或綠色轉型 - 環境／負向：由於投資／授信／金融商品與服務，助長高碳排或高污染產業破壞氣候或生態	●	○			○	✓CH2.1 低碳經濟
負責任投資與融資	GRI 201：經濟績效 2016	- 環境／正向：透過投資／授信／金融商品與服務，協助產業進行永續或綠色轉型 - 環境／負向：由於投資／授信／金融商品與服務，助長高碳排或高污染產業破壞氣候或生態 - 人（人權）／負向：由於採購或投資／授信，產生違反勞動條件的人權衝擊（例如：童工／強迫勞動／歧視／騷擾／超時工作等）	●	○		○	○	✓CH2.1 低碳經濟、 ✓CH5 永續金融、 ✓CH6.2.5 氣候暨自然相關財務揭露
金融資產脫碳策略	GRI 201：經濟績效 2016	- 環境／正向：透過投資／授信／金融商品與服務，協助產業進行永續或綠色轉型 - 環境／負向：由於投資／授信／金融商品與服務，助長高碳排或高污染產業破壞氣候或生態	●	○		○		✓CH2.1 低碳經濟
營運環境衝擊	GRI 305：排放	- 環境／正向：參與國內外倡議或組織，帶動產業或利害關係人關注永續發展 - 環境／負向：營運據點耗用能源與資源	●		○			✓CH2.2 環境永續
健康促進與人生保障	GRI 416：顧客健康與安全	- 人（人權）／正向：向服務不足或弱勢族群提供可負擔起的商品或服務（例如普惠金融的商品與服務） - 人（人權）／正向：投入資源為社區或弱勢族群提升生活環境或生活品質	●	○			○	✓CH3.1 健康促進
人才與技能發展	GRI 404：訓練與教育	人（人權）／正向：提供多元學習管道，開放學習資源，培育金融專業人才，提升就業競爭力	●					✓CH4.1 職場培力
員工健康與福祉	GRI 403：職業安全衛生	- 人（人權）／正向：健康促進支持員工的工作與生活平衡 - 人（人權）／正向：增加聘雇與工作機會，促進購買力提升 - 人（人權）／負向：因工作壓力為員工帶來健康異常風險（例如：心血管疾病）	●					✓CH3.1 健康促進
人才吸引與留任	GRI 401：勞雇關係	- 人（人權）／正向：支付員工薪資，滿足體面的生活品質 - 人（人權）／負向：國泰在自身營運過程產生違反勞動條件的人權衝擊（例如：童工／強迫勞動／歧視／騷擾／超時工作等）	●					✓CH4.1 職場培力
客戶關係管理	GRI 418：客戶隱私	- 人（人權）／正向：向服務不足或弱勢族群提供可負擔起的商品或服務（例如普惠金融的商品與服務） - 人（人權）／負向：不當使用數據與侵害隱私，損害員工跟客戶的權益	●	○				✓CH6.5 服務品質與客戶權益

重大主題	GRI 特定主題	衝擊類別	價值鏈				社區及社會大眾	管理方針
			金控暨旗下子公司	客戶	供應商	投資人		
理財規劃與服務	GRI 416：顧客健康與安全	• 人（人權）／正向：向服務不足或弱勢族群提供可負擔起的商品或服務（例如普惠金融的商品與服務） • 人（人權）／負向：不當使用數據與侵害隱私，損害員工跟客戶的權益						✓CH3.2 財務健康
普惠金融	GRI 201：經濟績效2016	• 人（人權）／正向：向服務不足或弱勢族群提供可負擔起的商品或服務（例如普惠金融的商品與服務）						✓CH3.2 財務健康
弱勢扶植	自訂重大主題	• 人（人權）／正向：向服務不足或弱勢族群提供可負擔起的商品或服務（例如普惠金融的商品與服務） • 人（人權）／正向：投入資源為社區或弱勢族群提升生活環境或生活品質						✓CH4.2 社會培力

涉入程度

直接衝擊

因商業關係產生的衝擊

註：本年度鑑別之重大議題衝擊皆為實際衝擊。

重大議題與風險管理

重大議題	風險名稱	風險描述	減緩措施	風險發生機率 ¹	風險嚴重度 ²
風險與危機管理	政經風險	公司投資資產所在之國家或地區，可能發生政治變動所產生的經濟風險，對總體經濟、金融市場、各國央行政策、供應鏈及營運產生風險	① 著重市場風險管理，除持續監控市場與政經變化，另透過衍生性商品避險、設定停損機制 ② 金控及各子公司適時就重大事件之潛在風險與因應適時研議，並依風險程度調整監控、追蹤頻率 ③ 透過產官學研合作導入外部智庫資源，強化分析與評估國際地緣政治事件之能力 ④ 執行營運持續管理機制與策略，包含極端情境之緊急應變機制、辦理極端情境演練等，並設委員會審議執行情形	1	1
	電力能源風險	電力及能源需求增加或供給減少／異常，使企業自身、客戶及所投資之企業，面臨電力中斷或是電價上漲等風險	① 評估調整保險商品設計及再保需求安排 ② 維護不斷電系統（UPS）及發電機、執行營運持續管理機制與策略、規劃異地備援機制、定期執行電力中斷演練	1	2

- 1 國泰永續策略與治理
- 1.1 永續治理與管理
- 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
- 1.3 利害關係人溝通與重大性分析

- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

重大議題	風險名稱	風險描述	減緩措施	風險發生 機率 ¹	風險 嚴重度 ²
金融科技／ 數位轉型 與創新	AI 驅動新興 科技應用之 潛在風險	隨著生成式 AI 及相關衍生技術與工具快速演進，如：多模態 AI (Multimodal AI)、代理式 AI (Agentic AI)、企業 AI (Enterprise AI) 等，公司將相關技術應用於內容生成、自動化、營運決策、客戶服務等多領域，然而可能因數據偏差、模型偏誤或情境誤判，產生不準確或誤導性建議及判斷結果，可能增加企業營運風險。此外，外部惡意行為者可能透過深度偽造技術 (Deepfake) 產製並散播錯誤資訊、透過 AI 自動化進行網路攻擊等，將可能使得企業面臨爭議或聲譽衝擊等潛在風險。	① 成立專責治理組織： 成立金控級「資料暨 AI 治理委員會」並設置「AI CoE (卓越中心)」，推動跨子公司數據共享、AI 應用發展、技術治理、專案審查等相關標準與技術工具，以因應業務需求打造安全、高效、負責任之 AI 應用。 ② 建立專責 AI 評測中心： 因應《人工智慧基本法》，於 2025 年建立 AI 評測中心進行品質管理，確保 AI 決策過程透明、依循法規，並符合金管會之金融 AI 指引六大原則。 ③ 發布國泰生成式 AI 技術發展框架 (GAIA)： 以 GAIA 1.0 框架作為內部 AI 應用之核心引擎，並於 2026 年向 Agentic AI 發展，發布 GAIA 2.0 框架，包含「Agent Core 核心框架」、「Agent Workspace 可控環境」、「Agent Protocol 串接協定」、「Agent Marketplace 整合市集」等 4 個模組。 (詳請參閱風險管理章節)	1	1
隱私與資 訊安全	資訊安全風險	因資安架構、網路隱私機制等控管不足，導致內部資訊系統遭入侵致機敏資料、客戶個資外洩等，可能面臨訴訟、罰款、營運中斷等風險	定期檢視／執行資安藍圖各項措施、員工資安教育訓練、增進資訊服務持續營運能力、導入及維護 ISO 27001、BSI10012、蒐集與分析外部資安威脅情資與風險、定期執行實兵演練、並建立資料分級與存取管控機制，對重要資料實施加密、去識別化及安全存放	1	2
具環境 / 社會效益之金 融商品	消費者 偏好改變	隨著永續意識提升，消費者更偏好具永續產品與服務或有將 ESG 納入投融資、保險及營運決策的企業來往；對於有負面 ESG 影響之企業則有一定程度的排斥。若企業未能及時調整產品設計及與業務相關營運模式，將面臨市場需求下降及營收衰退風險	整合各子公司資源，建構 Green Capital、Green Product、Green Service 三大面向，以「支持、參與、協助」的方式，提供企業全方位的永續金融解決方案 (詳請參閱氣候策略藍圖章節)	1	1

- 1 國泰永續策略與治理
- 1.1 永續治理與管理
- 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
- 1.3 利害關係人溝通與重大性分析**

- 2 氣候
- 3 健康
- 4 培力
- 5 永續金融
- 6 永續治理
- 7 附錄

重大議題	風險名稱	風險描述	減緩措施	風險發生 機率 ¹	風險 嚴重度 ²
金融資產脫 碳策略	碳排相關政策趨 嚴或不確定性	隨著各國碳排相關政策與法規逐步趨嚴，包含碳稅、碳費、能源效率規範、再生能源政策等，或面臨氣候相關政策推動不確定性，使企業將面臨營運成本上升、轉型壓力、與營運計畫難以預判與調整。另投融資對象屬高碳排且未積極轉型之企業，其轉型成本上升可能導致財務惡化，進而提高違約風險或使有價證券價格下跌	① 訂定產業排除與限制政策及責任投資暨放貸政策、訂定敏感性產業管理機制、定期監控敏感性產業暴險、執行情境分析 ② 裝置／維護雲端能源系統、購置太陽能板、汰換耗能設備、執行營運碳盤查、建構內部碳定價機制、員工教育訓練	2	1
	極端天氣事件－ 颱風、洪水	隨著氣候變遷加劇，颱風與洪水事件的頻率與強度均可能增加，將導致位於低窪或易淹水地區的資產暴露於淹水與風災風險，進而造成實體資產損壞、營運中斷、保險理賠與財務損失，影響企業資產價值與財務穩健	① 參考淹水、坡災等風險因子選擇投資標的、評估房貸擔保品淹水地圖暴險、訂定敏感性產業管理機制 ② 定期維護不動產建物並加強安全檢修、維持營運持續管理機制，包含天災情境、備援與復原計畫 BCP、定期演練 ③ 提供企業天災防阻服務、運用氣象數據優化保險理賠服務、評估／調整保險商品設計 ④ 將氣候實體風險因子納入情境分析，提前掌握對本公司潛在財務影響，作為制定因應策略之參考	2	1
營運 環境衝擊	極端天氣事件－ 乾旱、極端高溫	氣候變遷可能使乾旱與極端高溫事件日益頻繁，造成水資源短缺、勞動環境惡化，進而導致營運效率下降、健康與安全風險增加。此類衝擊可能使企業面臨資產減損、營運中斷與成本上升、保險理賠支出增加，並對財務狀況造成不利影響		2	1
	氣候模式長期 變化－平均溫 度上升	平均溫度持續上升將影響能源需求增加、勞動生產力下降、健康風險上升，並可能導致疾病傳播與公共衛生挑戰。此類變化將推升營運成本，並可能加速特定資產的折舊與減損、及保險理賠推升	① 將氣候實體風險因子納入情境分析，提前掌握對本公司潛在財務影響，作為制定因應策略之參考 ② 訂定 ESG 審核流程與敏感性產業管理機制	2	1
	氣候模式長期變 化－海平面上升	因氣候變遷導致海平面持續上升，沿海地區資產與基礎設施將面臨淹水、侵蝕與鹽水入侵等風險，造成土地與不動產價值下降、營運中斷，對企業營運成本與資產價值造成長期不利影響		1	1

重大議題	風險名稱	風險描述	減緩措施	風險發生 機率 ¹	風險 嚴重度 ²
員工健康 與福祉	社會孤立與孤獨 引發的社會健康 衝擊風險	- 近年隨數位科技快速發展、生活與工作型態轉變，以及人口結構與社會互動模式改變等趨勢下，人際互動頻率與品質可能降低，導致社會連結不足（如社會孤立、孤獨）現況日益普遍，世界衛生組織已將孤獨視為迫切性的公衛議題。 - 世界衛生組織亦指出，孤獨與孤立不僅與心血管疾病（如心臟病、中風）、糖尿病、認知衰退及心理健康風險（如憂鬱、焦慮）相關，並可能增加早逝風險，將對保戶健康、企業經營及社會福祉產生長期且重大的影響。	① 透過問卷調查員工及大眾孤獨與孤立風險現況。 ② 透過健康險商品設計限制理賠次數與金額；透過再保分攤經驗不足或辨識不易之潛在理賠風險；以社會孤立因子追蹤理賠率、加強推廣高風險者集客活動及外溢揪團活動、將商品設計涵蓋心理健康服務及嵌入外溢機制等。 ③ 舉辦社交活動、多元社團活動，並推行員工協助方案（EAP），及搭配關懷文章、心理與健康主題講座及手作紓壓活動等，強化員工社會連結與支持管道。 （詳請參閱風險管理章節）	1	1
人才吸引 與留任	人才培育與留任	人員流動率高造成專業度不足且企業面對新經濟發展，科技創新人才的需求與培育進展，對公司產生之影響	① 重塑員工技能： 識別未來人才需求技能，以因應未來趨勢而所需具備的專業知識及技能。 ② 升級員工技能： 依照員工不同階段的發展需求，提供對應的培育資源，持續提升員工工作能力。 ③ 建構領導梯隊： 深化領導管理人才板凳深度，強化各層級人才庫培育發展，以確保組織永續發展。 ④ 多元共融職場： 秉持「Place for All」的核心理念，打造尊重差異、友善共融的環境，透過多元資源讓每個人找到歸屬，為個人、企業及社會創造價值。	1	1

註 1：配合公司實務運作，揭露最新評估結果。「5」：在 1 年內可能發生／產生；「4」：在 1-3 年內可能發生／產生；「3」：在 3-5 年內可能發生／產生；「2」：在 5-10 年內可能發生／產生；「1」：在 10 年後可能發生／產生。其中「AI 風險」及「社會孤獨與孤立」為最新辨識之新興風險，考量新興風險發展趨勢仍持續變化，發生機率仍待評估。

註 2：配合公司實務運作，揭露最新評估結果。「5」：極端；「4」：危急；「3」：重大的；「2」：次要；「1」：為不足道。

● 2 氣候

● 2.1 低碳經濟

● 2.2 環境永續

3 健康

4 培力

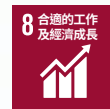
5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

CH2 氣候

在全球轉型節奏出現分歧之際，亞洲市場的重要性持續提升，台灣亦因此迎來新的發展契機，金融產業將在全球低碳轉型中扮演更積極的角色。國泰金控洞察此一變局，致力於在多變環境中穩健推動淨零轉型，承諾於 2050 年達成金融資產淨零排放，堅持「永續金融，說到做到」的理念，以科學基礎減碳目標（SBT）為依循，推動投融资組合低碳轉型；同時透過擴大再生能源與低碳產業投融资、發展多元綠色金融商品，以及深化氣候議合行動，以金融影響力串聯企業與產業價值鏈，加速實踐永續淨零的目標。



2.1 低碳經濟



2025亮點績效

氣候策略獲獎實績

- 國泰投信：榮獲 Asia Asset Management 2025 年最佳氣候變遷策略獎；及榮獲《指標》台灣年度基金大獎氣候韌性大獎
- 國泰世華銀行：榮獲財資雜誌 2025 3A 永續金融獎最佳聯貸融資案及 2025 3A 永續公共建設獎年度水務業聯貸案及年度電信再融資案

氣候 / 自然倡議議合推動

- 與亞洲投資人氣候變遷聯盟 (AIGCC) 共同於台灣舉辦「AIGCC Investor Climate Transition Session Taipei」閉門圓桌會議，邀集國內金融機構、國際組織等高階主管超過 20 人與會
- 響應簽署「Belem Investor Statement on Rainforests」，支持推動零毀林貿易與強化相關資訊揭露

綠色金融績效

- 低碳投融資金額達 3,752 億，較 2020 年成長 122%
- 再生能源授信餘額占發電業授信比重達 99.86%
- 永續績效連結授信累計承作餘額逾新台幣 1,000 億元



2025年低碳經濟藍圖目標達成率 75% (各項目標達成狀況請見附錄 7.2)

2.1.1 2050 金融資產淨零排放

在全球氣候治理出現分歧、但國際標準持續收斂的趨勢下，國泰金控以具體且可驗證的減碳機制作為回應，承諾於 2050 年達成金融資產淨零排放，並依循科學基礎減碳目標倡議組織 (SBTi) 建立投資組合的轉型路徑。國泰金控已於 2022 年通過短中期科學基礎減碳目標審核，將減碳目標與資產管理緊密連結，並以年度監測及 5 年滾動檢視機制，確保金融資產淨零承諾具備可行性與長期一致性。

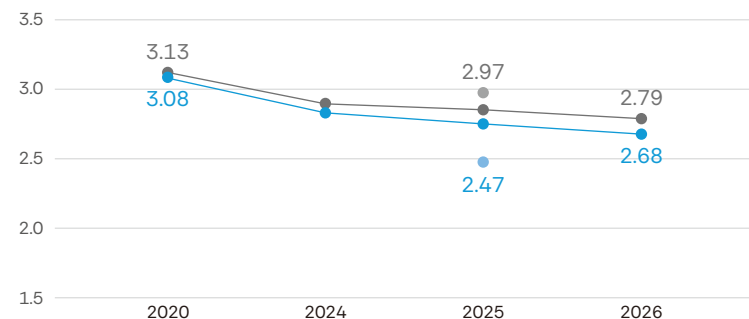
SBT 金融資產減碳目標與進展

上市櫃股權與公司債

自有資產投資

· 方法學：SBT 溫度法 · 指標：實際投資組合溫度

- 範疇一 + 二 SBT 溫度目標 (°C)
- 範疇一 + 二 實際溫度 (°C)
- 範疇一 + 二 + 三 SBT 溫度目標 (°C)
- 範疇一 + 二 + 三 實際溫度 (°C)

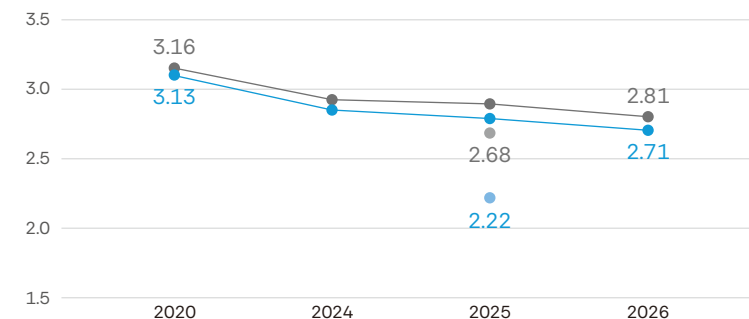


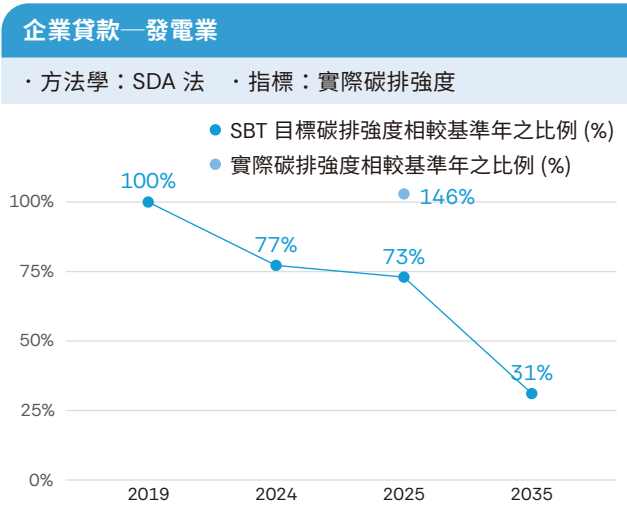
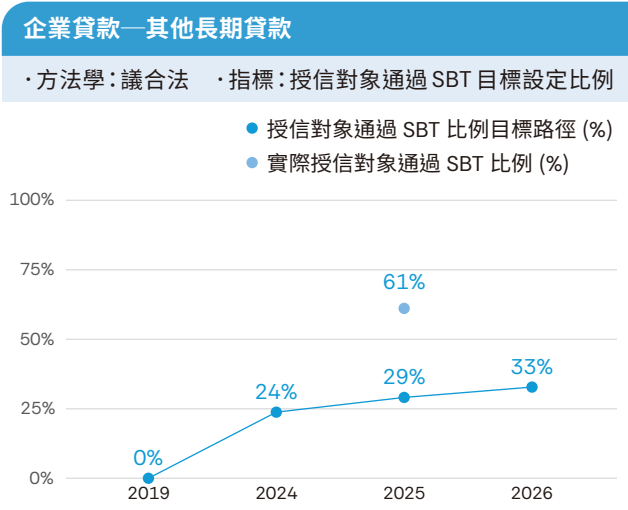
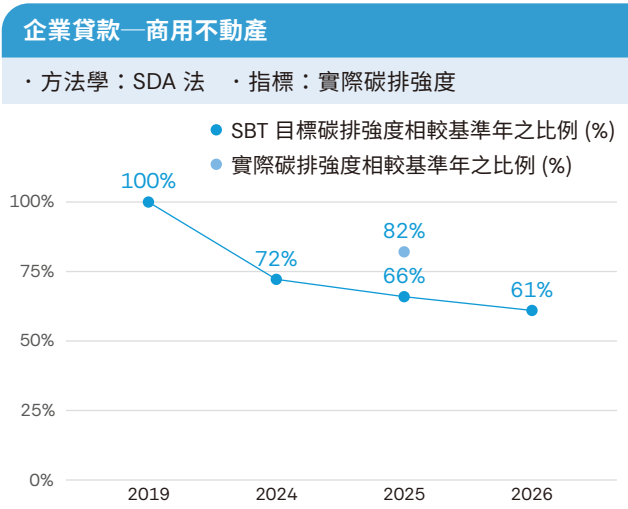
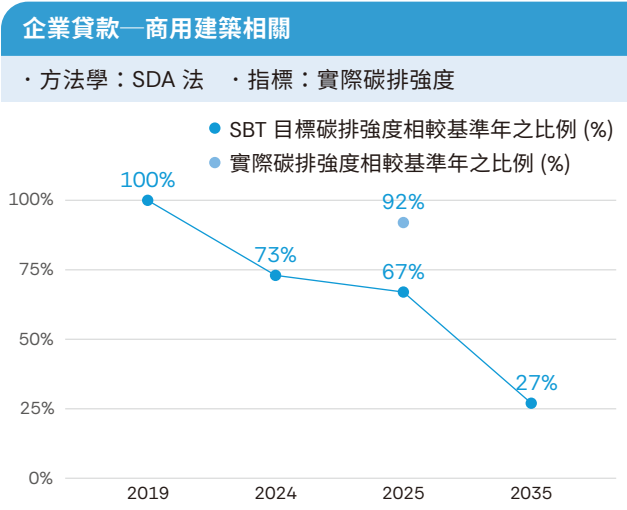
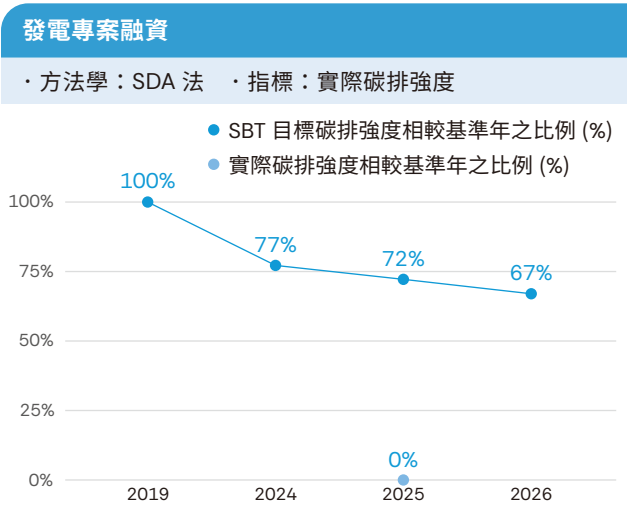
上市櫃股權與公司債

管理資產

· 方法學：SBT 溫度法 · 指標：實際投資組合溫度

- 範疇一 + 二 SBT 溫度目標 (°C)
- 範疇一 + 二 實際溫度變化情形 (°C)
- 範疇一 + 二 + 三 SBT 溫度目標 (°C)
- 範疇一 + 二 + 三 實際溫度 (°C)





註 1：投資資產溫度及授信資產排放強度短期內有所波動，未來將持續調整以達成 2026 年／2035 年目標。

註 2：國泰金控 SBT 目標涵蓋國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券及國泰投信投融資資產。

註 3：此表企業貸款－其他長期貸款議合法目標係為提交 SBT 之數據，國泰另於低碳經濟藍圖訂定更積極的中長期議合法目標，請詳 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖。

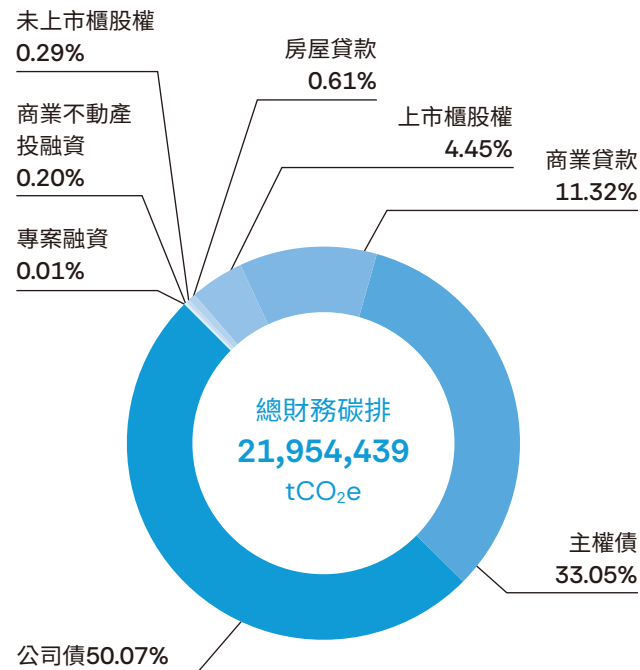
監控財務碳排放

在金融機構加速回應淨零轉型的趨勢下，國泰金控持續深化財務碳排放管理架構，將投融資組合碳排放視為核心管理指標之一。國泰金控依循 SBTi 及碳核算金融聯盟（Partnership for Carbon Accounting and Financials, PCAF），持續擴大盤查範疇，並優化數據品質與覆蓋程度。透過持續性的數據監測與分析，將財務碳排放結果納入資產配置與風險評估流程，作為投融資決策的重要依據，確保資本配置方向與減碳路徑維持一致，並支持整體投融資組合穩健邁向低碳轉型。

投融資組合財務碳排

國泰依據 PCAF 指引盤查金融資產財務碳排，2025 年盤查範疇涵蓋上市櫃及未上市櫃股權投資、公司債投資、主權債務、商業貸款、專案投融資、商業不動產投融資及房屋貸款。2025 年投融資組合財務碳排放量為 2,195 萬公噸二氧化碳當量（排除 LULUCF），自有投資部位、管理資產投資部位及授信部位分別佔 76%、12% 及 12%，各資產類別碳排放量占整體碳排放量以公司債投資為主；此外，其中碳排集中於能源業及公用事業，國泰已採取更積極的投融資管理及議合等方式，推動被投融資企業揭露減碳目標與轉型策略，加速產業低碳轉型並降低資產的氣候風險。詳細投融資組合財務碳排資訊請詳附錄 7.3

資產別分布



註 1：國泰無專案投資及機車貸款。

註 2：上圖投融資組合財務碳排放量總結果係採排除 LULUCF，LULUCF 指土地利用變化及林業 (Land Use, Land-Use Change, and Forestry，簡稱 LULUCF)。

地區分布

美洲

財務碳排 (tCO₂e)

投資資產：9,312,496

授信資產：0

財務碳排佔比 (%)

投資資產：48%

授信資產：0%

排放強度 (tCO₂e/百萬新台幣)

投資資產：2.88

授信資產：0

其他

財務碳排 (tCO₂e)

投資資產：2,096,140

授信資產：0

財務碳排佔比 (%)

投資資產：11%

授信資產：0%

排放強度 (tCO₂e/百萬新台幣)

投資資產：9.49

授信資產：0

歐洲

財務碳排 (tCO₂e)

投資資產：1,490,330

授信資產：4,427

財務碳排佔比 (%)

投資資產：8%

授信資產：0%

排放強度 (tCO₂e/百萬新台幣)

投資資產：1.45

授信資產：0.32

台灣

財務碳排 (tCO₂e)

投資資產：1,723,748

授信資產：1,659,569

財務碳排佔比 (%)

投資資產：9%

授信資產：62%

排放強度 (tCO₂e/百萬新台幣)

投資資產：1.16

授信資產：1.19

亞太

財務碳排 (tCO₂e)

投資資產：4,627,449

授信資產：1,040,280

財務碳排佔比 (%)

投資資產：24%

授信資產：38%

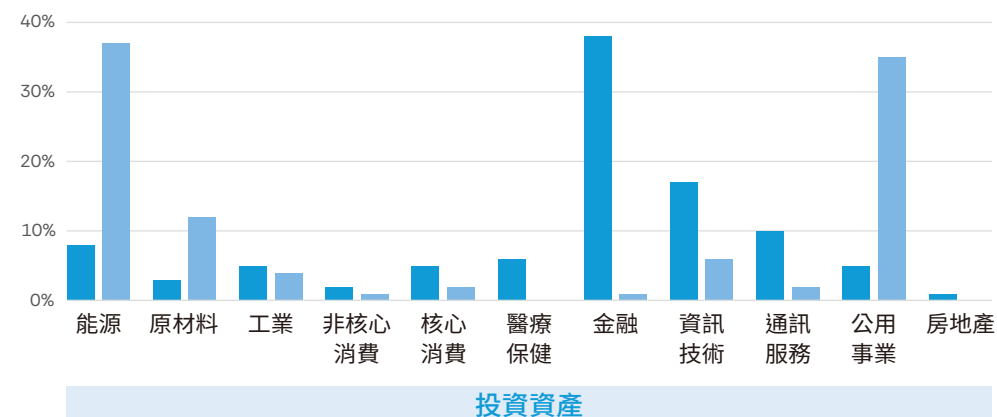
排放強度 (tCO₂e/百萬新台幣)

投資資產：5.05

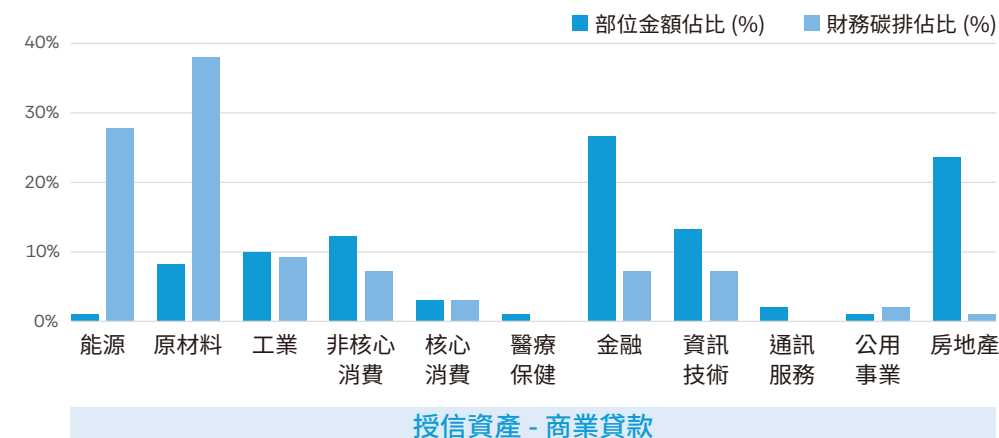
授信資產：5.66

註 1：投資資產包含自有資產及管理資產。 註 2：上表財務碳排係採排除 LULUCF。 註 3：財務碳排佔比係按各地區財務碳排放量占該資產類別總量計算。

產業分布



註 1：投資資產包含自有資產及管理資產。 註 2：產業以 GICS 分類。



序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

2.1 低碳經濟

2.2 環境永續

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

控管氣候高風險因子

國泰金控自 2018 年起簽署支持 TCFD，透過氣候風險評估、情境分析、減碳策略與資訊揭露等作為，持續強化氣候風險管理，並將氣候敏感性產業納入投融资敏感性產業進行控管；同時，國泰金控訂定氣候風險胃納聲明與控管機制，參考外部資料針對受氣候變遷影響較高之產業設定曝險限額，並定期監控變化，將氣候風險納入投融资決策流程。另針對煤炭產業及非常規石油與天然氣，訂定逐步撤資策略與目標，以提升長期營運韌性並邁向低碳永續未來。（完整國泰 TCFD 行動與成果請詳見 6.2.5 節與國泰金控《2025 年氣候暨自然報告書》）。

煤炭與非常規石油與天然氣管理策略

國泰針對煤炭產業及非常規石油與天然氣訂定差異化管理機制，從投資與授信雙面向進行風險控管與轉型引導，並透過逐步撤資與限制新增曝險，降低投融资組合氣候轉型風險。國泰訂定《國泰金融控股股份有限公司暨子公司煤炭及非常規石油與天然氣產業管理要點》，涵蓋投資與授信業務，包括主動投資策略、被動投資策略及委外投資，投資以上市櫃公司股票及債券為原則，放貸以企業金融授信為原則，並於 2024 年起每年視國際趨勢，滾動調整煤炭產業及非常規石油與天然氣之管理機制。

管理方針		煤炭產業	非常規石油與天然氣
 投資面	策略	不得新增投資「營收超過一定門檻或具有煤炭擴張計劃」且未積極轉型之「煤礦業」、「煤炭鐵路運輸」、「煤炭輔助服務」、「燃煤發電業」，並逐步降低營收占比控管門檻	不得新增投資「營收超過特定比例來自油砂、頁岩油氣、北極油氣」且未積極轉型之企業，並逐步降低營收占比控管門檻
	長期目標	2040 年底全面退出（Phase out）營收超過 5% 或具有煤炭擴張計畫且未積極轉型之煤炭相關企業股票投資	2040 年底全面退出（Phase out）營收超過 10% 且未積極轉型之非常規石油及天然氣相關企業股票投資
 授信面	策略 / 目標	確立零煤融資目標與時程，目標於 2027 年第一季達成所有煤炭授信餘額歸零	已將常規與非常規石油及天然氣上游開採鑽探等行為納入不予承作經濟活動範圍
 保險面	國泰產險亦訂定產險煤炭與非常規石油天然氣撤資策略，詳請參考國泰產險煤炭、非常規石油及天然氣管理方針。		

為加速燃煤發電業轉型，國泰亦主動與企業溝通，敦促發電業淘汰煤炭，國泰自 2021 年起加入由亞洲投資人氣候變遷聯盟發起之「亞洲電廠議合倡議」（Asian Utilities Engagement Program, AUEP），與國際投資人合作督促亞洲大型燃煤發電公司低碳轉型，完整行動請參考 2.1.2 氣候與自然議合策略。

控管自然高風險因子

為強化自然相關風險管理，國泰於 2024 年訂定《國泰金融控股股份有限公司暨子公司對生物多樣性具影響性產業管理要點》，分別針對投資及授信業務制定相對應之控管原則。有關完整生物多樣性風險識別與評估結果，請參閱國泰金控《2025 氣候暨自然報告書》。

投資面	授信面
企業自身營業活動對生物多樣性具高影響性，各子公司宜納入投資控管機制	企業自身營業活動涉及熱帶雨林伐木，不予承作授信案件

2.1.2 氣候與自然議合策略

在全球氣候與自然治理架構快速演進的背景下，金融機構所扮演的角色正逐步從風險管理者轉為轉型推動者。作為台灣首家以氣候議題與企業深入對話的金融機構，也是亞洲最積極領先的金融業者之一，國泰金控持續參與及支持國際氣候與自然相關倡議，關注全球標準、政策與市場趨勢之發展，並將相關洞察融入策略規劃與業務實踐。透過與投融资對象、產業夥伴及公部門之溝通合作，國泰金控推動具體氣候行動與自然風險管理措施，協助企業強化長期韌性與競爭力。



註：國泰於 2021 年參與之 CDP SBT Campaign 及 2023 年參與之 CDP Municipal Disclosure Campaign 倡議已於 2024 年底完成並結束。

氣候倡議／議合

在氣候變遷逐漸成為系統性風險的情勢下，國泰金控積極參與國際氣候倡議與議合活動，與全球投資人及專業機構建立協作網絡，掌握最新政策與市場發展動向，共同敦促投融资對象更了解氣候風險所帶來的嚴重衝擊，並協助企業展開具體行動。

亞洲投資人氣候變遷聯盟（AIGCC）



國泰的角色

AIGCC 是亞洲地區重要的氣候變遷行動平台，至今成立 7 個工作小組，分別探討氣候、自然、公正轉型等主題，期能透過投資人合作，加速全球氣候變遷行動進展。國泰金控自 2016 年加入，國泰人壽及國泰投信也分別於 2024 年加入，金控程淑芬資深顧問更擔任 AIGCC 主席兼董事，針對聯盟所推動的各項專案提供觀點及建議，並積極鼓勵更多亞洲投資人投入淨零行動。[了解更多 AIGCC。](#)

2025 年成果

✓ 深化國際氣候倡議參與

國泰金控持續參與 AIGCC 並投入 7 個工作小組，與國際投資人共同研討氣候行動策略；同時支持並贊助 AIGCC「Scaling Climate Investments for Asset Owners in Asia」三年計畫，協助亞洲資產擁有者強化氣候投資與策略制定能力；並響應簽署「Belem Investor Statement on Rainforests」，支持推動零毀林貿易與強化相關資訊揭露。

✓ 促進亞洲氣候投資交流與合作

國泰金控協助 AIGCC 首次於台灣舉辦實體會員月會；共同舉辦「AIGCC Investor Climate Transition Session Taipei」閉門圓桌會議，邀集國內金控、壽險、投信及勞動基金局等機構，超過 20 位高階主管與會，與 WCF、AVPN 等國際組織交流亞洲氣候投資與永續金融實務。

✓ 推動國際與在地氣候行動連結

國泰金控邀請 AIGCC 執行長 Rebecca Mikula-Wright 參與「2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇」並擔任講者與與談人，同時安排 AIGCC、AVPN、WCF 等國際組織代表拜訪台灣公部門，促進國際趨勢與台灣氣候與永續金融政策之交流。

亞洲電廠議合倡議（Asia Utilities Engagement Program, AUEP）



國泰的角色

該倡議為 AIGCC 發起，針對亞洲 8 家公用電力企業進行議合，國泰金控及國泰人壽自 2021 年起加入，與國際投資人鼓勵公用電力企業加強管理氣候變遷風險，並採取更積極的煤炭撤資、能源轉型等行動。[了解更多 AUEP 倡議。](#)

2025 年成果

✓ 國泰人壽共同參與議合的 C 公司近年加速能源結構調整，已於香港完成三部燃煤機組退役，並規劃出售其印度電廠；其子公司亦於澳洲推行員工轉型計畫。為強化氣候資訊揭露，C 公司承諾於 2025 年報告書揭露「高階管理層薪酬與氣候績效指標」的具體內容與權重。此外，C 公司因具體揭露其發電資產結構與再生能源轉型預算，以及為唯一在企業與資產層級進行完整的氣候實體風險分析者，而分別被 AUEP Progress Report 收錄為兩項示範案例。同時，在價值鏈減排行動方面，C 公司相較其他七家受評企業亦展現更完整與成熟的管理作法。

CDP Non-Disclosure Campaign（CDP NDC）



國泰的角色

身為台灣首家加入該倡議的金融機構，長期透過信件或電話與被投資企業溝通，協助其回覆 CDP 問卷，以提升氣候變遷管理績效的透明度。[了解更多 CDP NDC。](#)

2025 年成果

✓ 2017 年起累積議合成功 80 家，2025 年成功議合 3 家，議合成功率 8%。

✓ 2025 年部分企業因接軌 IFRS 永續揭露準則所需投入較多資源，雖具回覆意願，但本年度因人力不足未能完成填答。未來將持續追蹤並瞭解企業填答進度，以提升後續議合成效。

CDP 碳揭露專案 — 商業銀行計畫



國泰的角色

國泰世華銀行 2023 年起與 CDP 合作，為亞洲首家與 CDP 合作之金融業者，邀請客戶參與 CDP 問卷填寫，協助客戶了解淨零碳排及管理環境影響的重要性，提升碳管理資訊揭露的品質。

2025 年成果

- ✓ 協助企業完成 CDP 環境揭露並取得評分，截至 2025 年底，實際揭露次數累計逾 200 次，持續擴大對企業碳資訊透明度與氣候治理能力之正向影響。
- ✓ 國泰世華銀行再度參與 CDP 問卷諮議小組，持續協助優化中小企業問卷架構。
- ✓ 首度納入海外分行共同推動，成功建立跨境企業議合與環境揭露推動模式，進一步拓展永續影響範圍。

Climate Action 100+



國泰的角色

作為全球最大規模的氣候變遷投資人議合倡議，旨敦促全球 100+ 家高碳排企業依巴黎氣候協定採取減碳行動。自倡議成立之初即由國泰人壽與國泰投信加入成為簽署單位，成為台灣首家簽署的金融集團，並與倡議選定的三家台灣企業進行一對一議合。此外，國泰金控程淑芬資深顧問自 2018 年起擔任 CA100+ Asia Advisory Group 顧問團成員，每季參與會議，為倡議策略提供建議。

在議合過程中，國泰深入研究標的企業的氣候進展，包括國際標準企業的作法及各企業的氣候行動落實情形。國泰高階主管多次親自與企業管理層溝通，說明同業的淨零措施、CA100+ 淨零基準評估結果及投資人期待，促使企業強化淨零行動。此外，國泰也與企業共同探討淨零轉型的挑戰與應對策略，尋求可行的解決方案。[了解更多 Climate Action 100+](#)。

2025 年成果

- ✓ 國泰與石化產業 F 公司進行 1 次議合。F 公司循自身 2050 年碳中和路徑推動減碳，並已於 2024 年提前達成原定 2025 年中期目標。國泰亦關注其在再生能源導入及設備能源轉換等長期減碳規劃，並獲得 F 公司已訂定時程、逐步落實的正面回應。此外，F 公司於 2025 年啟動永續航空燃料（Sustainable Aviation Fuel, SAF）業務，並計畫於 2030 年前分階段提升產量，以因應客戶需求。國泰將持續與 F 公司保持溝通，定期追蹤其減碳行動與綠色產品佈局，並協助提升其對外氣候行動資訊的透明度。
- ✓ 國泰人壽與 C 公司議合 2 次，C 公司在永續及減碳方面雖因產業特性面臨挑戰，但仍持續投入資源推動減碳策略與測試技術，針對 Climate Action 100+ Net Zero Company Benchmark（CA100+ 淨零基準指標），亦積極與投資人討論欲精進的項目，2025 年淨零基準指標的表現再次提升，得分率由 43.5% 上升至 52.2%，超越同業平均 42.1%。未來會持續與 C 公司議合，追蹤其氣候進展與減碳計畫，以及協助其精進氣候方面的行動與揭露。此外，在 CA100+ 發布之 2025 Progress Update 報告指出亞洲鋼鐵產業（包括 C 公司在內）藉由制定明確的減碳路線圖，為投資人提供可信的基礎。
- ✓ 國泰人壽與 H 公司議合 3 次，主要針對 CA100+ 淨零基準指標進行國際案例分享，並且積極討論欲精進的項目。2025 年得分率由 30.8% 提升至 35.9%，得分高於產業平均 31.4%。H 公司在部分淨零指標上取得進展，展現其持續改善氣候策略與揭露的意願。未來亦會持續追蹤其氣候進展與協助其精進氣候行動。



國際倡議議合案例：CDP 碳揭露專案—商業銀行計畫

國泰世華銀行連續三年推動 CDP 商業銀行計畫，在協助客戶提升氣候資訊揭露品質的過程中，持續透過議合與專業支持，協助企業強化 ESG 治理與低碳轉型能力。其中，一家製造業客戶的低碳轉型歷程，為國泰世華銀行透過 CDP 專案長期陪伴企業逐步提升揭露與轉型表現之代表性案例。

該製造業者首次 CDP 揭露僅獲 D 評分，隨著買方要求提升，經營層決定成立 ESG 專責單位，並於 2023~2025 年持續參與國泰世華銀行 CDP 商業銀行計畫，該公司逐步建立盤查制度、啟動實質減碳行動、同時完成組織盤查查證、擴大範疇三資料蒐集範疇至供應鏈，並推動綠色設計與包材減量。轉型成果亦反映於 CDP 評分，評分自 2023 年的 C 提升至 2024 與 2025 年的 B。

國泰世華銀行為了鼓勵該公司在永續績效上有進一步的表現，與公司議定永續發展績效目標並連結至授信條件，在客戶達標時提供經濟誘因，共設定兩項指標，包含公司治理與溫室氣體減量。這項合作使永續不再只是揭露要求，而是實質影響企業財務成本與策略布局的重要議題。

在這段轉型旅程中，國泰世華銀行不再只是資金提供者，也透過議合協助企業將永續從揭露要求轉化為治理能力與營運韌性，讓企業的低碳轉型更穩健長遠。

自然倡議／議合

隨著生物多樣性流失與自然資本耗損加劇，自然相關風險逐漸成為影響企業營運與金融穩定的重要因素。國泰金控積極關注國際自然治理趨勢，並參與相關倡議與合作平台，掌握自然風險評估與揭露框架之發展動向。

Ceres Valuing Water Finance Initiative (VWFI)



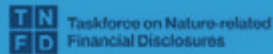
國泰的角色

國泰金控及國泰人壽於 2020 年擔任該倡議工作小組的創立成員，共同制訂企業改善水資源管理行動方案供企業參考，並為倡議發展方向提供建議。Ceres Valuing Water Finance Initiative 於 2022 年正式成立，鎖定全球水足跡較高的 71 家公司進行議合，目標使其認識、評估水資源風險並採取行動。2024 年國泰贊助 Ceres 進行高科技及半導體產業水資源研究，並協助 Ceres 及其研究夥伴了解高科技產業水資源概況。[了解更多 VWFI](#)。

2025 年成果

☑ 國泰與 Ceres 於 2025 年共同發布《投資人指南：因應高科技產業價值鏈中的水資源風險》(An Investor Guide To Addressing Water Risk in The High Tech Sector Value Chain)，深化投資人對水資源及能源議題的理解，並提供具體議合框架以強化風險應對；此外，更進一步促成「高科技水資源工作小組」的成立，打造產業交流與經驗共好的專業平台。

自然相關財務揭露工作小組 (Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD)



國泰的角色

國泰金控 2022 年成為 TNFD Forum 成員，並參考 TNFD 框架揭露自然相關資訊，2023 年成為 TNFD Adopter，更多自然相關風險分析與管理資訊請參考國泰金控氣候暨自然報告書。[了解更多 TNFD](#)。

2025 年成果

☑ 國泰金控 2024 年氣候暨自然報告書於 2025 年 12 月正式通過 TNFD 審查並揭露於官方網站的知識中心，作為金融業 TNFD 報告範例之一。

Nature Action 100



國泰的角色

國泰人壽為首批參與 Nature Action 100 並加入議合團隊的金融機構，期望與 230 家國際機構投資人共同針對「對 2030 年扭轉自然和生物多樣性喪失具有系統重要性」的 100 家食品、化學、林業與製藥等產業的公司進行議合。[了解更多 NA100](#)。

2025 年成果

☑ 國泰人壽自 2024 年起與國際投資人合作，與 P 公司一同作為 N 公司的主要議合投資人，向其說明 Nature Action 100 倡議，並針對自然議題分享實務案例。2025 年則持續交流，分享國際自然議題案例，協助企業釐清自然風險管理的實際作法。該企業對此表達正面回饋，並表示已更掌握後續應改善與強化的方向。

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

2.1 低碳經濟

2.2 環境永續

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

生物多樣性會計金融夥伴關係
(The Partnership for Biodiversity
Accounting Financials, PBAF)



國泰的角色

國泰金控於 2022 年加入 PBAF，為台灣首家參與該組織的企業，持續國泰對生物多樣性議題的關注，以更有效地管理自然資本。[了解更多 PBAF](#)。

自然與生物多樣性倡議平台



國泰的角色

國泰金控於 2022 年加入自然與生物多樣性倡議平台，以支持並協助提升台灣企業對自然風險的應變能力與韌性。該平台由中華民國企業永續發展協會（BCSD Taiwan）發起，旨在推動業界積極參與自然與生物多樣性保育，並培育相關專業人才。[了解更多本倡議](#)。

Business for Nature



國泰的角色

國泰金控於 2023 年正式連署響應其 COP15 Business advocacy campaign。該倡議呼籲各國政府立即採取政策行動，扭轉近十年自然損失情況。其已得到來自 86 個國家 1,500 多家企業與金融機構的支持，總收入超過 7.5 兆美元。[了解更多本倡議](#)。

永續金融先行者聯盟

國泰金控於永續金融領域之前瞻投入與成果獲得肯定，2022 年受金融監督管理委員會邀請成為「永續金融先行者聯盟」創始成員，聯盟成員承諾積極深化「綠色採購」、「資訊揭露」、「國際接軌」、「協助與推廣」及「投融資與議合」五大作為，加強金融資源在永續領域的配置，並且促進企業之氣候行動，將 ESG 落實情形納入投資與授信決策考量，深化金融業對轉型行動的實質影響力。

項目	2025 年家數／比例
主要投融資部位中屬高碳排者家數（A）	86
擇定議合家數（B）	43
至 2025 年完成議合家數（C）	43
至 2025 年完成議合之企業中已訂定 2050 減碳目標之家數（D）	19
已完成議合比例（C/B）	100%
議合企業有訂定 2050 減碳目標之比例（D/C）	44%

註 1：2025 年屬高碳排者家數及目標設定係以 2024 年底部位之財務碳排為基礎。
註 2：所稱主要投融資部位中屬高碳排者，指按各投融資標的的公司計算財務碳排放量後，取至少前 60% 高碳排部位，國泰擇定其中半數以上（43 家）為承諾議合目標。

金融業淨零推動工作平台

2022 年，金融監督管理委員會與台灣金融服務業聯合總會共同建置金融業淨零推動工作平台，由聯盟成員擔任各工作群召集人，並邀請金融周邊單位與金融業公會加入，作為意見交流與措施推動的平台，共同發展相關的工具、指引或方案等，國泰金控擔任「資金與統計工作群」召集人，2025 年主責優化金融業範疇一、二碳排放量申報與資訊揭露流程，並針對金融業於碳盤查流程中所遇之困難，提出分析與改善建議；亦主責台灣金融業淨零及永續工作之優劣勢分析，與臺北大學合作，完成國際趨勢盤點與台灣現況比較，並針對轉型金融、金融業議合、生物多樣性、ESG 與 AI 應用、中小企業永續金融等議題提出政策建議，協助主管機關制定更具前瞻性的推動策略。

2.1.3 全方位氣候金融解決方案提供者

在淨零轉型加速推進的趨勢下，國泰金控將氣候議題納入核心業務發展方向，結合多元金融工具，打造涵蓋投資、授信、保險與資本市場的氣候金融解決方案。

■ 低碳投融资金額

國泰金控依據參與低碳投資登入平台（Low Carbon Registry, LCI）倡議之經驗，訂定集團低碳產業定義，促進低碳產業發展，2025 年底低碳投融资金額達 3,752 億元。

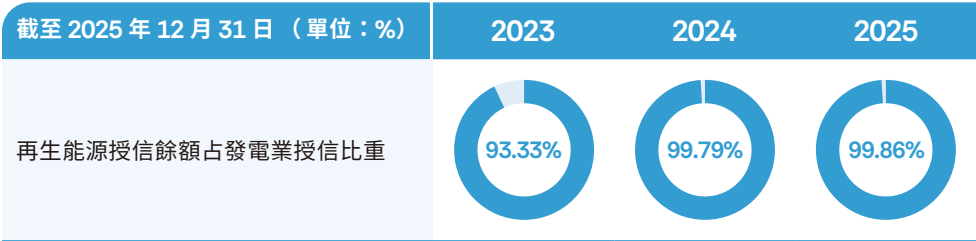
單位：新台幣億元

項目	2023		2024		2025	
	投資	授信	投資	授信	投資	授信
低碳	2,350	408	2,774	506	3,278	474
替代能源	421	212	543	190	514	212
建築	693	123	843	229	1,018	162
廢棄物回收	51	38	56	45	94	50
交通（註）	291	32	228	38	224	43
節能產業	273	3	317	4	457	7
綠色債券	621	0	788	0	971	0
自然碳匯	0	0	0	0	0	0

註：投資數據更正，因應國際資料庫產業別分類更加細緻，部分原先納入低碳投資項目經重新檢視後不再符合低碳投資定義，爰調整計算範圍、回溯修正 2023 年及 2024 年度數值。

● 再生能源授信比重

國泰世華銀行設定於 2025 年再生能源授信占發電業授信比重成長至 85% 目標，已於 2022 年提前達標，2025 年僅剩一筆煤炭發電授信案件，比例達 99.86%。



● 挹注再生能源產業發展

國泰人壽以太陽能為核心發展綠電事業，透過先投資、再合資、後整併旗下太陽能電廠成立太陽能電廠子公司。國泰人壽透過直接投資太陽能案場與太陽能電廠子公司，持續累積發電資產與運營經驗，累積至 2025 年實際投資金額達 42.7 億，已併聯容量裝置達 520MW。

註：考量合作業者業務方向調整，故 2026 年預計處分部分案場，將減少投資金額約 1.2 億元，裝置容量 50MW。

除積極投資太陽能電廠外，國泰人壽成立離岸風場專案評估團隊，專注於離岸風電的風險評估。在審慎評估投資風險後，於 2023 年評估沃旭能源大彰化西北離岸風電案場 50% 股權釋股案，於 2024 年 12 月攜手子公司國泰電業，以不逾 273 億新台幣之金額共同投資沃旭大彰化西北離岸風場 50% 股權，該風場裝置容量約 583MW，另於 2025 年 12 月攜手子公司國泰電業以不逾 340 億新台幣之金額共同投資沃旭大彰化西南離岸風場 55% 股權，該風場裝置容量約 632 MW，除實現壽險業長期穩定資金收益的需求、兼顧自身永續能源發展策略，亦期望能夠發揮產業領航的示範作用。

國泰世華銀行 2025 年度在國內核貸 4 座太陽能電站，總裝置容量 4 MW。截至 2025 年底，國內外累計已核貸超過 2,800 座太陽能發電站，總裝置容量達 1,059 MW，每年可減碳約 61.2 萬公噸。

註：依台電 2024 年全台平均光電容量因素 13.35%；能源署公告 2023 年電力排碳係數 0.494 公斤 CO₂e /度計算。

■ 綠色存款

國泰世華銀行自 2022 年 7 月推出綠色定期存款專案，以回應政府綠色金融行動方案 2.0 及 3.0，並遵循國際綠色金融慣例，與第三方顧問合作，2023 年 9 月首次出具確信報告以揭露綠色存款資金運用情形。截至 2025 年底，共計 52 家企業參與此專案，包括運輸、電子、化工、零售、工具機及工程營建等產業領導企業，累積總承作規模達新台幣 402.8 億元。綠色存款資金投入再生能源產業（例如：太陽能電廠融資、風力發電、漁電共生等）。

■ 永續績效連結授信

國泰世華銀行持續推動永續績效連結授信（Sustainability-linked Loan, SLL），依企業客戶所屬產業及永續推動程度，制定 KPI（關鍵績效指標）及 SPT（永續表現目標），並依據績效表現提供貸款優惠。至 2025 年底累計承作放款餘額逾新台幣 1,000 億元，超過 1,400 家企業客戶，地域橫跨台、港、菲、星、馬。

2025 年永續金融推動情形

國泰世華銀行香港分行持續深化永續金融布局，於香港品質保證局（HKQAA）主辦之「香港綠色和可持續金融大獎 2025」頒獎典禮中，以符合國際標準之「永續產品框架」及實務成果榮獲三項殊榮。在此框架下，香港分行率先推出首件永續定期存款產品，自 2025 年 8 月上線以來，已吸引物流、航運及空運等產業客戶參與，持續由授信延伸至資金管理面，提供更完整之永續金融服務。





案例故事

國泰世華銀行將永續金融的元素，由貸款延伸至更多金融商品。2025 年新加坡分行於新加坡企業發展局 (Enterprise Singapore) 支持下，為新加坡馬可波羅海業集團 (Marco Polo Marine Ltd) 旗下馬可波羅船廠 (Marco Polo Shipyard Pte Ltd) 量身打造最長 6 年之綠色保證額度，協助其承攬台灣國家海洋研究院海洋研究船建造專案，造船總金額達新台幣 46.7 億元。本案屬高規格、長工期且履約要求嚴謹之大型跨境工程，國泰世華透過嚴謹之風險評估與結構化融資設計，協助企業降低履約與交付期間之資金調度壓力，強化專案執行穩定度。

該新造海洋研究船總噸位達 4,000 噸，設計導入符合水下噪音要求之低噪音操作標準 (Underwater Noise Notation, UWN)，並配置電池儲能系統及廢熱回收設備，以提升整體能源使用效率，減少碳排放、熱污染及對海洋生態之衝擊，兼顧科研需求與環境保護目標。透過支持具備節能減碳效益與公共研究價值之專案，本案不僅有助提升區域海洋科學研究能量，亦展現國泰世華運用跨境金融、保證及結構性融資能力，支持綠色與轉型專案、推動永續與藍色經濟發展之具體成果。此案為全行首件綠色保證額度，並獲得本行第三屆「海外永續金融年度最佳案例及分行」年度最佳案例。

綠色／永續債券

類別	2025 年承銷情形
 綠色債券	國泰世華銀行 ✓ 支持企業永續轉型，2025 年國泰世華銀行共承銷 2 檔，參與金額共計約新台幣 37 億元 國泰證券 ✓ 積極輔導環保及綠色企業，2025 年參與承銷台積電、台電等綠色債券，共承銷 2 檔，參與金額共計新台幣 8 億元
 永續債券	國泰世華銀行 ✓ 支持企業永續轉型，2025 年國泰世華銀行共承銷 1 檔，參與金額共計約新台幣 10 億元 國泰證券 ✓ 推動永續金融商品發展，2025 年參與承銷華南銀行可持續發展債券，共承銷 1 檔，參與金額共計新台幣 1 億元

綠色保險

國泰產險貫徹長期以來之發展策略，針對環境議題，持續推動相關保險商品，支持企業與社會淨零、能源轉型中所需的財務保障。

2025 年之新商品	
再生能源產業保險	國泰產險自 2010 年起，針對綠色產業建造及營運階段提供合適的保險，2016 年成為國內首家主辦離岸風機保險保障之產險公司，協助再生能源業提高競爭力及專業度，於 2020 年成立能源基建團隊，2025 年針對太陽能、離岸／陸域風場，共新增承保新台幣 192 億元。
公共自行車保險	2018 年 6 月推出台灣首張「公共自行車傷害險」及「公共自行車第三人責任險」保單，累計至 2025 年公共自行車傷害險已有台北市、新北市、桃園市、苗栗縣、新竹市、新竹縣、嘉義市（投保期間至 2025 年 2 月）、嘉義縣、台南市、高雄市、屏東縣、台東縣、花蓮縣及等十三縣市投保，提供超過 4.6 億人次保險保障，彌補公共自行車行車風險缺口。

綠色基金

國泰永續私募股權基金 100% 投資台灣永續發展關鍵產業，總承諾出資額新台幣 80 億元，2025 年實收出資額達 69 億元。投資產業涵蓋循環經濟（如廢棄物處理再利用）、再生能源（如太陽能、地熱、水力、儲能）等，以及政府推動的 5+2 創新產業（如物聯網、智慧機械、新農業）等產業。

永續私募基金投資影響力	
 風電	2020 年與沃旭能源簽署協議，與加拿大魁北克退休基金管理機構 (CDPQ) 共同取得 605MW 大彰化東南離岸風場 50% 股權，參與建設大彰化東南離岸風場，為超過 85 萬台灣家庭用戶提供潔淨能源，預估每年發電量 25.4 億度
 太陽能	預估未來每年發電量 3.7 億度
 廢樹脂、廢油漆渣處理	每月最大處理量可達 1,425 噸，每年最大處理量可達 17,100 噸

企業損防服務

國泰產險風險評鑑系統

極端氣候導致工廠面對火災、地震等突發災害頻率加劇，企業對廠區管理的標準與要求也不斷提升，如何在高度自動化與密集設備的環境中，確保營運安全與風險可控，成為企業永續經營的重要課題。國泰產險建置業界首創的企業風險評鑑系統「國泰財產安全管理計畫」（Cathay Property Safety Management Program, Cathay PSMP），參考國際標準並結合損害防阻與理賠實務經驗，針對廠區的建築結構、消防設施、製程風險、安全管理、災害應變及持續營運韌性等多個面向，進行全面性檢視與評估，透過量化風險程度、找出潛在風險，提供具體損害防阻建議，並持續追蹤改善情況。

以「旺宏電子」為例：

國泰產險從保單服務延伸至企業風險管理的夥伴角色，2025 年旺宏電子率先於其晶圓五廠導入「國泰財產安全管理計畫」，以「**規範確認→設計檢核→驗收查核**」三階段流程，全面落实火災防護措施，及強化有效的抗震與消能減震措施方案，建立完善的災難復原與承攬商安全管理制度，開創保險公司與被保險企業在風險管理領域合作的新模式。

太陽光電客戶關懷計畫

國泰產險秉持「事前預防」的核心損害防阻理念，持續協助企業降低天災帶來的財務衝擊，並以「強化企業損防意識」與「降低職場及營運環境風險」為主要目標，同時呼應國泰集團「健康」永續主軸，協助企業客戶全面提升財務與營運韌性。

延續 2024 年成果，2025 年國泰產險持續推動「國泰光盾計畫」，聚焦提升光電案場面對颱風、水患等自然災害之防護能力，本年度除維持提供「光電業者案場安全檢點表」及「短影片巡檢指南」等基礎巡檢工具外，更進一步深化與客戶的接觸密度與服務深度，並持續於颱風季前提供案場自我檢點工具，協助客戶提前進行關鍵維護作業，同時提升大型客戶之「實地勘查服務」範圍，由損防團隊以專業視角協助辨識支架固定、逆變器設備、線路配置、周邊地貌等可能影響光電設備安全之風險點，透過持續性的損防教育與現場輔導服務，國泰產險協助太陽光電產業客戶提升天災應對能力，降低設備損失風險，並持續推動綠能產業朝向更加安全與永續的方向發展。完整行動請參考「[國泰永續影響力故事一](#)」。

舉辦損害防阻研討會

自 2005 年開始，為了預防重大災害發生的可能性，並提高企業面對極端氣候風險的因應能力，國泰產險每半年舉辦損害防阻研討會。2025 年共舉辦 3 場次損防研討會，分享「企業供應鏈永續管理」、「企業供應鏈資安風險」、「企業資產風險管理」等趨勢。

企業損害防阻顧問建議

為協助企業進行風險控管並降低營運的天災損失，國泰產險自 2020 年起運用天災模型，模擬氣候變遷危害災損情境，並提供建議以提升企業客戶應對自然災害韌性。

風險項目	行動	2025 年推動成果
 颱風、洪水、地震等天災	透過事前防災規劃，國泰產險以現場查勘輔以符合台灣天災特性之模型，產出評估方案。	2012 至 2025 年服務企業客戶及內部核保單位並出具颱風洪水地震相關風險評估報告書共 480 件。 - 針對欲投保颱風洪水地震險之企業客戶需求，提供內部核保單位 183 件風險評估數據，合計共 663 件。
 暴雨淹水	考量極端氣候下暴雨淹水疑慮，協助企業客戶評估廠區周邊排水設施排洪量，以及其潛在淹水區域，作為日後廠址淹水預警與排水設施改善的初步依據，以降低後續淹水風險、出險機率與可能的損失幅度。	2013 至 2025 年累計已服務案件數達 20 件。
 太陽能案場風險	透過現地查勘與資料蒐集，針對太陽能案場能抵禦颱風吹襲能力作風險評估與改善建議。	2015 至 2025 年累計已評估 167 個太陽能案場。

2025 年永續金融服務創新

中小企業永續金融夥伴專案

為鼓勵中小企業逐步減碳轉型，國泰世華銀行推出「中小企業永續金融夥伴專案」，與客戶共同訂定用電用水密集度的目標，當企業達成目標，即可享有多項優惠，包含永續績效連結授信利率折扣、外匯活期存款優惠利率、智慧印鑑及企業網銀服務、每月跨行提款 / 轉帳優惠、台外幣匯款手續費折扣、繳費繳稅免手續費等優惠，專案更提供便捷的無紙化金融服務，以實際行動推動中小企業的環保意識與數位化進程。

- 自 2024 年 12 月底啟動至 2025 年年底，共有 **179** 戶中小企業參與申請
- 永續績效連結授信（SLL）核准件數達 **6** 件
- 2025 年底核貸金額 **2.12** 億元

2.2 環境永續

國泰積極從自身營運落實淨零，聚焦綠色能源（Green Energy）、綠色營運（Green Operation）、綠色不動產（Green Real Estate）三大面向，奮力邁向 2050 全面綠電布局、融合內部碳價機制精神舉辦節電競賽、建構綠色不動產生態圈等具體目標與行動，穩健落實集團低碳轉型，實踐國泰金控 2050 淨零碳排之目標。此外，於厚實的氣候行動基礎上，國泰進一步拓展至自然正向（Nature Positive）發展，結合金融核心職能，支持草生栽培方法學的應用，以及啟動生物信用額度方法學之探索，攜手利害關係人以更系統性的策略，共創永續韌性未來。



2025亮點績效

國泰金控暨子公司 再生能源使用達 6,313 萬度

透過綠電轉供、購買綠電憑證、自有大樓屋頂建置光電系統等措施，逐步提升再生能源使用占比。

國泰人壽獲黃金級以上 雙重國際認證商辦建築

國泰環宇大樓成為全台首座同時取得 WiredScore 白金級與 SmartScore 黃金級雙重國際認證的商辦建築。

國泰金控攜手台大實驗林 投入生物信用方法學

國泰金結合核心職能打造自然正向，將生態復育從單純保育行動，發展具「公共財」性質之本土淺山生態方法學，並支持建構亞洲生物信用額度網絡。

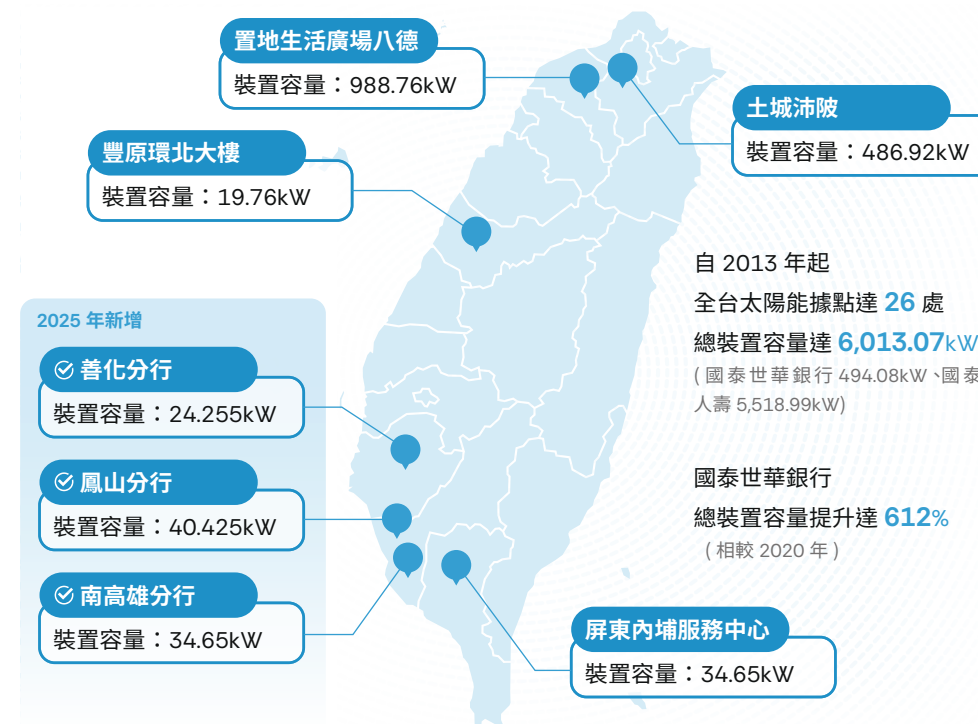


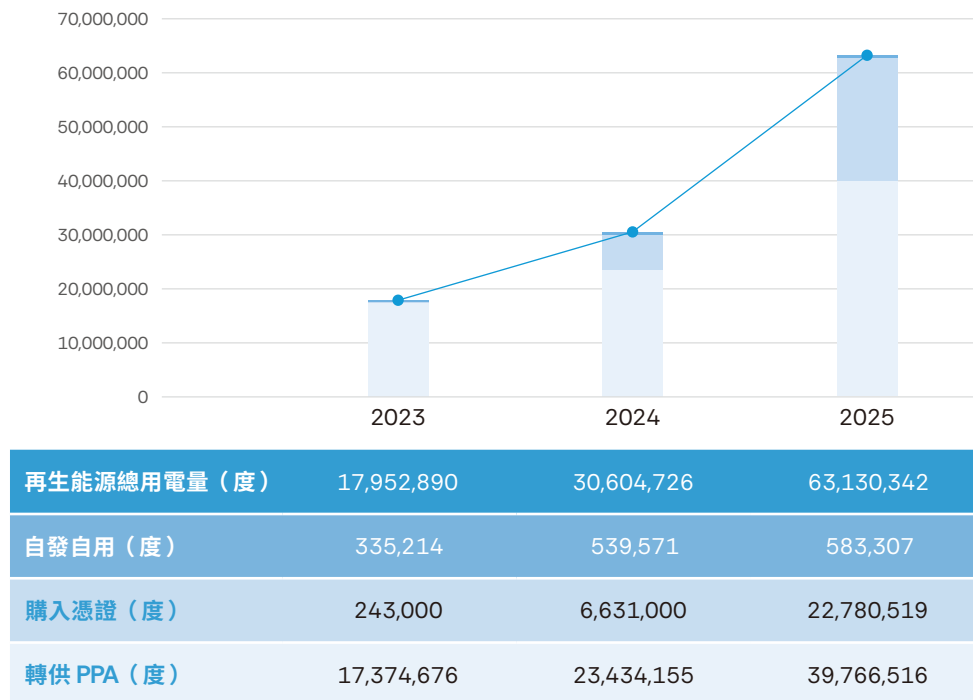
2025年環境永續藍圖目標達成率 82% (各項目標達成狀況請見附錄 7.2)

2.2.1 綠色能源

提升再生能源使用

國泰 2022 年正式成為首家 RE100 台灣金融業會員，以簽訂再生能源購電協議（Power Purchase Agreement, PPA），輔以綠電憑證，並持續盤點自有大樓屋頂資源建置光電系統，全面提高綠電使用量。2025 年再生能源使用量達 6,313 萬度，佔集團於國內總用電量之 54.2%，連續三年皆達成集團設定之年度目標。國泰自有大樓屋頂光電裝置容量更突破 6000 kW，穩定強化綠能供應韌性。為確保目標有效落實，國泰亦將再生能源使用績效納入高階主管績效 KPI，連結管理階層責任與綠電推動成效。





支持再生電力市場發展

為促進台灣綠電市場發展，國泰金控積極扮演 RE100 在地智庫的重要夥伴，連續四年受邀出席台灣 RE100 會員大會分享國泰經驗，支持《台灣再生電力市場報告》出版，強化資訊交流與推動友善的綠電採購環境。同時，為推動亞洲綠色投資發展，國泰金控獲邀擔任由國際氣候組織（The Climate Group）主辦之「亞洲行動峰會（Asia Action Summit）」協力夥伴，分享國泰金控如何將氣候策略融入投資決策與亞洲綠色轉型的行動與核心願景。積極透過投資引導、合作對話、資訊揭露及政策倡議等方式，加速亞洲區域性的氣候金融發展。



建置能源管理機制

2020 年起導入可視化能源管理系統，透過科學、數位化方式，即時落實能源資訊監測與分析，優化能源使用效率。

	累計納管據點	管理電量占比	2025 年關鍵作為
國泰世華銀行	逾九成，共 155 處	62%	- 持續針對尚未納入系統的營運據點安裝智慧電表 - 擴展至總行單位監管各單位用電情形
國泰人壽	29 處	逾 60%	- 國壽自 2024 年於 6 處指標性自有營運據點推動能源管理系統（EMS）試行案，並正式啟動全據點用電數據收集與整合工程。 2025 年整合逾 29 處據點硬體，累積管理度數約 3,573 萬度^註，佔總用電量逾 60%。透過即時數據監測與分析，辨識用電異常情境，並及時發出改善通知，有效提升管理細緻度與應變力，以達節費、節電及綠電的有效管理。 註：能源管理系統所蒐集之用電量，包含硬體電表、自動爬蟲及報表匯入等資料來源。

數據收集分析

- 蒐集電力資訊
- 用電平均計價（AUP）
- 用電指標（EUI）

最佳化計價

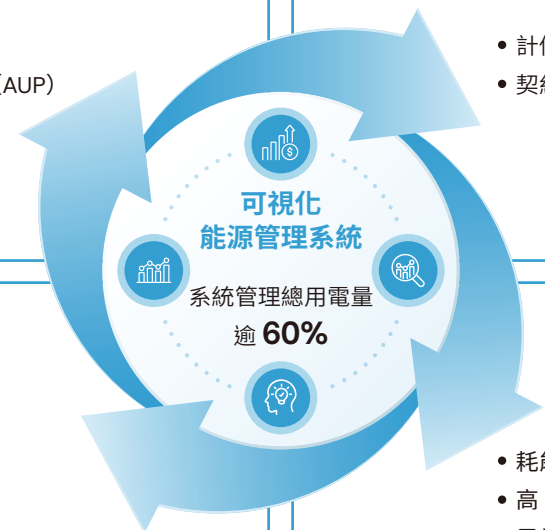
- 計價方式評估
- 契約容量評估

行為及自動控制

- 導入控制機制
- 使用行為改變

數據分析與改善

- 耗能設備管理機制
- 高 EUI 分行定期體檢
- 異常用電分行即時檢視





內部碳定價助力全集團減碳

01 國泰集團內部碳定價策略

為加速減碳進程，國泰自 2022 年將內部碳定價專案納入集團氣候藍圖，以辨認國泰零碳轉型策略，協助國泰達成 2050 年淨零目標。國泰從內部碳定價促使集團將氣候相關因素納入決策管理依據與風險評估基礎，以發展不同範疇的多元減碳策略。建立內部碳定價制度，統一範疇二碳定價水準逾 100 美金，並逐步提升，除提高能源使用效率並強化內部行為改變，達到節能減碳效果，有效降低營運成本以減緩財務衝擊外，將內部碳定價應用於壓力測試工具，也能促使國泰提供更低碳的金融產品與服務，抓緊低碳轉型機會結合綠色營運與產品碳足跡思維，攜手客戶一同減碳，創造雙贏。

02 自身營運應用內部碳定價

國泰金控暨各子公司外購電力（範疇二）占自身營運碳排 90% 以上，為反應碳營運成本並增強員工排碳有價意識，制定統一範疇二碳定價水準逾 100 美金，並預計逐步提升。集團亦結合節電競賽與員工獎勵機制，將節電成效轉化為員工獎勵金、共享餐飲、環境友善商品或公益回饋等用途，鼓勵員工參與日常節能行動，強化節能減碳行為改變。詳細執行規定則依子公司業務特性、營運範疇、組織架構等因地制宜。

03 納入影子碳價，進行壓力測試，穩健管理金融資產

為了有效掌握低碳投資機會，並評估碳價相關因素對被投資公司與客戶帶來的衝擊，國泰將不同氣候情境下的碳價區間納入投資及融資的壓力測試分析參數，以反映管理氣候轉型風險的忍受程度，據以訂定氣候風險胃納聲明，並整合風險評估與管理流程，適時調整投資授信的資產策略規劃，如制定「投融资撤煤策略」、訂定氣候風險胃納聲明等資產去碳策略等。（詳見 6.2.5 氣候暨自然相關財務揭露與國泰金控《2025 氣候暨自然報告書》）



2025 國泰集團節電活動暨內部碳定價落實亮點

國泰金控

透過「減碳 Together」系列活動，國泰金控將內部碳定價、節電、低碳差旅等行動，整合為行動基礎的員工響應活動，促使永續策略由制度層面融入營運，並進一步落實於同仁日常。

- ✓ 累計節省用電 45,489 度，較前年同期（5-10 月）減少約 22.47 公噸 CO₂e 排放。

國泰人壽

與中經院合作，透過用電數據盤點與碳費機制情境分析，評估制度優化與擴大適用之可行性。

- ✓ 國泰人壽內外勤單位均參與減碳獎勵活動，共減少 913 公噸 CO₂e 排放、累計 1,324 萬元之碳費基金。基金來源包含節能 / 電節省之電費及碳費累積金額，專款用於減碳獎勵及零碳專案（如高品質碳權與再生能源布局），形成「減碳—內化—再投入」之循環機制。



國泰證券

施行節電競賽納入內部碳費機制，共舉辦兩項節能減碳行動，包含節電特派員與節電競賽。鼓勵員工透過行動實施省電，提高節能減碳參與度與認同感。

- ✓ 兩項節能減碳行動共節電 22,519 度，相當於減碳 10.67 公噸 CO₂e 排放。

國泰產險

試行內部碳定價機制，落實「排碳有價」管理文化，以採購再生能源成本做為內部碳定價基礎，訂定每公噸碳費為新台幣 14,770 元。

結合節電競賽，2025 年採「報表揭露先行」策略。針對用電量較前期增加之單位，於內部管理報表中增列「超額碳費」之說明，讓各單位預先模擬未來實際徵收後之財務影響，進而提早啟動減碳規劃。

- ✓ 本年度整體活動共計節省 8.9 萬度，約減少 42.3 公噸 CO₂e 排放，總節電率為 5.2%。



國泰投信

舉辦節電競賽，透過競賽方式引導員工行為改變與參與度提升。達標提供永續公益捐贈誘因，提升參與意願。2025 年總公司室內用電增加 5.9%。分析用電增加原因：員工人數較 2024 年增加 14.1%。

節能改善措施：

- ✓ 午休時間開燈節電
- ✓ 空調系統上午延遲啟動
- ✓ 宣導隨手關燈、關機
- ✓ 總公司 100% 使用 LED 光源

國泰世華銀行

導入內部碳費制度，將碳排放成本納入各單位日常營運評估。

自 2017 年起持續舉辦「節電競賽」活動，獎勵節能成效優異單位。

透過「成本內部化」與「獎勵機制」雙軌並行，有效提升能效，落實低碳營運目標，並將部分節電效益回饋於環境保護及社會公益。

- ✓ 2025 年節電減碳競賽共節電約 21.3 萬度，減碳量約 100.9 公噸，並運用 2023 年節能效益協助財團法人育成社會福利基金會所屬「臺北市永明發展中心」及「臺北市城中發展中心」汰換老舊燈具，以改善照明品質並降低能源消耗。

註：電力排放係數計算，國泰金控為 0.494(kg/kWh)，其餘子公司為 0.474(kg/kWh)

2.2.2 綠色營運

國泰金控以低碳轉型為核心方向，系統性推動綠色營運策略，將節能減碳與資源效率納入日常營運與據點管理之中。集團訂定於 2030 年，將範疇一與範疇二的絕對溫室氣體排放量，較基準年 2020 年排放水準（60,243.66 tCO₂e）減少 25%，並於 2050 年達成淨零碳排。此減碳目標涵蓋 100% 營運據點之基準年排放量，並已於 2022 年通過科學基礎減量目標（SBTi）審查認可。為更進一步加速低碳轉型，並自主強化此項減量目標，設定 2030 年國內之減量幅度提升至 42%。同時，將減碳績效納入國泰金控暨子公司總經理績效 KPI，透過治理與績效管理機制，強化管理階層對減碳目標落實與執行成效之責任。

職場三化策略

職場三化策略			
服務數位化		作業行動化	職場共用化
國泰的行動	碳標籤：主要產品導入 ISO14067 碳足跡盤查 無紙化：採用電子保單及遠距投保服務、影印機實名制、設置雙螢幕、行政流程數位化	行動辦公 2.0：將內部網路設備轉換為虛擬桌面（VDI OA），資料存放於遠端機房	採用混合辦公型態，打造新型態職場
2025 年推動成果	國泰人壽 ✔ 「旅行平安保險」與「帳戶型醫療終身保險」兩項核心產品取得 ISO 14068-1 產品碳中和認證，為全台首家取得產品碳中和認證的保險公司 國泰世華銀行 ✔ 取得「基金線上申購服務」ISO 14067 碳足跡查證聲明及環境部產品碳標籤 國泰證券 ✔ 「國泰證券線上服務」取得環境部碳足跡標籤與 ISO14068 驗證 ✔ 台股及複委託電子帳單訂閱率逾 97% ✔ 國泰人壽：完成 30% ✔ 累計較 2025 年新增 31 處完成裝修（國泰人壽、國泰世華、國泰產險）		

截至 2025 年低碳相關認證累計取得成果

ISO 14067 認證	環境部碳標籤	環境部減碳標籤	碳中和（PAS2060）	碳中和（ISO14068-1）
8	7	4	27	3

水資源管理

隨著氣候變遷加劇，全球水循環與降水分布型態出現顯著變化，水資源供需失衡與管理挑戰日益凸顯，已成為當前全球永續發展的重要議題。有鑑於此，國泰訂定 2030 年人均用水量 15.0 度之目標。為達成目標，國泰金控採用以下措施：



節水

- 採用自動感應節水裝置
- 採用省水標章水龍頭及馬桶
- 舉辦員工節水活動
- 使用易沖洗泡沫洗手液



水資源管理

- 導入 ISO 46001 水資源效率管理系統並取得 BSI 驗證
- 冷卻水塔共管加裝補水表
- 每月追蹤用水數據，異常時即進行檢視及維修



目標訂定與宣導

- 制定節水目標
- 寄送宣傳 EDM

減少廢棄物

金融服務業營運型態以辦公作業為主，廢棄物主要來自一般生活垃圾，未涉及危害性廢棄物，故訂定 2030 年人均廢棄物 25.4 公斤之減量目標，持續推動廢棄物源頭減量與分類管理。

盤點與減少使用

- 辦公據點設置完善垃圾分類桶，定期掌握廢棄物數據收集情形並及時改善資源回收，如國泰證券國內全據點皆導入一般垃圾及資源回收垃圾秤重作業。
- 舉辦減廢獎勵活動，避免使用一次性免洗食器，提倡同仁自備環保杯與餐具，如國泰投信舉辦減塑一桶金抽獎活動，鼓勵使用環保杯購買飲料，使用愈多杯抽獎機率高。
- 響應環境部「奉茶行動」，銀行 144 家營業大廳設有飲水設備之分行皆已登錄成為公益奉茶站，民眾可自備環保杯前往裝水飲用，期望降低大眾對瓶裝水與飲料之需求，減少塑膠垃圾產生。

循環使用

- 國泰自 2017 年參與華碩文教基金會「再生電腦希望工程」，將舊電腦（主機、螢幕及筆電）提供予該基金會重新整理後，再由該基金會捐贈予弱勢團體或偏鄉地區，透過預防、減量、回收和再利用延長產品生命週期，確保永續消費及生產模式。截至 2025 年底，累計捐贈數量達 25,934 台。
- 國泰人壽部分辦公家具、國泰世華銀行多項設備均以租賃，例如：AED、公務車、多功能事務機、點鈔（幣）機、捆鈔機、裝訂機、咖啡機等。

永續採購

國泰金控供應商涵蓋服務、設備及工程協力廠商等逾 1,000 家。為強化供應鏈永續風險管理並降低履約過程可能產生之環境與社會影響，率先導入 ISO 20400 永續採購指引，將誠信治理、勞動人權、職場健康、環境管理及公平交易等永續議題，納入採購治理架構訂定《永續採購指南》及《國泰金控永續採購政策》，制度化供應商管理、評估與溝通機制，強化供應鏈管理並展現金融業以責任採購引導價值鏈轉型之角色。

2025 年綠色供應鏈管理成果

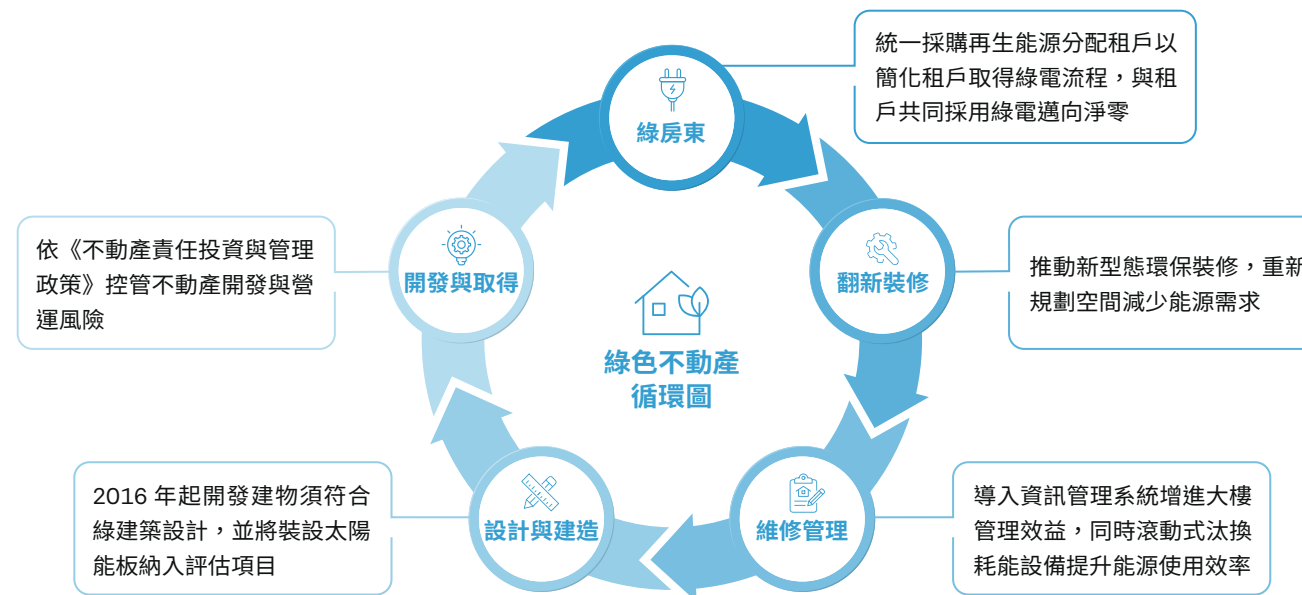
綠色採購金額	循環採購金額	響應永續價值宣言比例	永續採購宣導	供應商大會
✓ 2025 年度綠色採購申報金額 15.34 億元，相較基準年（2023 年）之成長率達 170.8%。	✓ 4,700 萬元	✓ 國泰採購平台登錄之供應商 100% 簽署國泰永續價值宣言	✓ 開辦綠色工作坊，輔導供應商響應環境部綠色採購計畫，發揮以大帶小效果。	✓ 2025 年永續供應商大會，聚焦倡議簽署、卓越表揚與行動承諾三大面向，吸引逾 110 家供應商參與，新增 10 家尚未參與綠色採購計畫的供應商簽署倡議。



國泰金綠色採購金額居金融業之冠，獲選環境部「民間企業綠色採購績優單位」

2.2.3 綠色不動產

隨著國泰致力建構低碳不動產生態系，於自身提升綠電用量的同時，也協助租戶取得綠電，以「綠色租賃方案」協助中小企業承租戶取得再生能源，分階段推廣至全台自有不動產大樓。同時，針對自有建築之裝修翻新、維運管理、設計建造等，也將依循綠建築標準，除持續推動取得綠建築標章，國泰世華銀行承諾全面重新裝修之分行須 100% 符合環保型態裝修標準，並確保綠建材使用率達總面積 60% 以上，目標於 2030 年達成全行 40% 分行完成環保型態裝修，2025 年累計完成 56 家環保型態分行，占全行 33.7%。



智慧綠房東

台灣當前綠電供不應求，且多數企業為承租商辦大樓，即單一電號多用戶，需自行向房東與售電業者簽訂 3 方合約，為解決複雜採購流程，國泰人壽自 2022 年與經濟部推出「綠色租賃方案 2.0」行動，由國泰人壽代表租戶採購綠電，再依租戶的 RE100 年度目標分配，提升採購綠電的效率。2025 年為集團總部、各據點及辦公大樓租戶轉供超過 5,400 萬度綠電，累計成功議合 70 家企業、110 個租賃據點加入使用行列，並舉辦 2 場綠色租賃說明會推廣綠色租賃方案。

設計節能減碳建物

除大樓建物以節能減碳方式設計，整合綠色租賃方案，辦公大樓導入綠電，協助租戶達到 RE100 目標。

重視企業員工福祉

以打造「以人為本」的辦公環境為目標，導入日常餐飲、放鬆休憩及健康運動機能，提供租戶員工共享服務空間，同時滿足辦公及日常生活需求。並透過環境品質感知器配置，時刻關注員工所處辦公環境品質（如：空氣品質、溫濕度等），協助企業重視員工身心靈健康狀況。

協助樓宇數據管理

透過數位化軟硬體設備導入，蒐集樓宇能耗數據（用電量），並即時於租戶數位平台即時呈現，便利租戶輕鬆取得使用能耗數據。

專欄

Hub新型態辦公服務，協助企業打造ESG辦公室

依據國泰人壽於2025年發布的金融業首份《未來辦公趨勢報告》，發現有 84% 受訪者將「人性化」列為最重要需求，成為雇主與員工一致的共識。回應此趨勢，國泰人壽身為綠色商辦領先者，面對市場結構變化與租戶需求升級，以模組化方式將hub服務導入既有與新建商辦，全面提升軟硬體，結合數據科技與人性化體驗，推動「資產轉型」。首創在公共區域導入綠電，租戶進駐即成為綠電用戶。此外，目標hub服務主流化，依據區域使用特性、企業屬性與工作型態，進行因地制宜的空間與服務規劃，打造台灣商辦新典範。



未來辦公趨勢調查



hub新型態辦公服務



低碳建築

國泰人壽依循《不動產責任投資與管理政策》，以新建自有建築全面取得綠建築或 LEED 等認證標章為目標，將環境標準制度化納入不動產開發與管理流程，提升建築能源效率並降低營運能耗。自 2016 年起，自行投資開發之建築於設計階段即要求符合綠建築設計原則；自 2023 年起，凡取得建照之新建建築，均須取得綠建築或 LEED 等認證。至 2025 年，已累計取得美國 LEED 或綠建築等標章共 20 張。

專欄

智慧管理驅動低碳營運 - 國泰環宇大樓的實踐

繼 2024 年台中烏日大樓取得台灣首棟通過「淨零建築」(Net Zero Buildings)，國泰人壽持續深耕不動產永續開發與轉型。位於台北民生敦北商圈的國泰環宇大樓 (Cathay Cosmos Building) 成為全台首座同時取得 WiredScore 白金級與 SmartScore 黃金級雙重國際認證的商辦建築，顯示國泰人壽在建築韌性、數位基礎建設與智慧營運管理上的能力。

大樓建置智慧能源管理與環境感測系統，透過即時蒐集用電數據與設備運行資訊，動態調整空調與照明運轉模式，提升能源運用效率並有效控制營運耗能。藉由整合數據分析與即時回饋機制，提升建築運作韌性，同時降低非必要能源消耗。相關措施不僅優化資產管理效益與租戶使用體驗，亦有助於減少建築營運所產生之碳排放，支撐集團低碳不動產發展方向。



2.2.4 環境保育推廣

隨著全球氣候治理逐步成熟，國際永續趨勢已由單一減碳議題，延伸至生物多樣性與自然資本管理，包括自然相關財務揭露（TNFD）與科學基礎自然目標（SBTN）國際框架，強調企業應辨識營運與投融资活動對自然的依賴與影響，並以科學方法進行衡量與管理，將自然風險與機會納入決策考量，因此，國泰金控亦將氣候行動延伸至自然正向，透過環境保育行動與方法學的應用，從「保護自然」到「投資自然」的思維，逐步建構對自然之正向影響力。

專欄

「海誓山盟 - 你我開始」，號召全民成為海龜守護者



行動內容

台灣海龜面臨棲地變遷、海洋污染與極端氣候等多重壓力。國泰投信於進行離岸風場投資研究與環境評估時發現，海龜的生存與環境正遭受嚴峻的考驗，顯示海洋生態系正承受顯著風險。此一現象不僅涉及單一物種存續，更反映自然系統受氣候與人為活動交互影響下的脆弱性。

國泰投信於 2024 年啟動「海誓山盟 你我開始」專案，攜手中華鯨豚協會投入擱淺海龜救援與保育行動，結合科學監測與實務復育工作，將研究發現轉化為具體行動，展現國泰守護自然資本的承諾與決心。



2025 年執行內容

01 深化環境教育：推出海龜救援知識遊戲，以「學中玩、玩中學」擴散保育影響力

2025 年推出「海龜救援知識」線上互動遊戲，透過情境式關卡介紹海龜救援流程、受傷原因與海洋廢棄物議題，讓艱深知識變得易懂又有趣。同仁更可邀請親友與客戶共襄盛舉，形成跨社群的「海龜救援知識爭霸戰」，成功將企業內部教育擴展至家庭與外部利害關係人，提升大眾對海洋保育的關注。

02 公私協力：跨界共好的保育實踐

與海洋保育署、北台灣地方政府及海巡署合作海龜野放行動，並獲海洋保育署「保育實踐」企業肯定，展現民間資源支持政策與研究的影響力。

03 跨界夥伴深化：延續救援與研究合作

2025 年與國泰人壽以及中華鯨豚協會，攜手共同投入「龜鄉守護」海龜棲息與覓食熱區調查專案，透過衛星發報器追蹤海龜野放後移動路徑，與棲地利用狀況繪製海龜熱區地圖，守護海洋生態，致力以科學方法守護未成年海龜，將保育行動與風險管理、長期照護等金融核心職能連結，展現企業以專業回應環境議題的具體行動，遵循聯合國永續發展目標。



行動成果

- ✓ **專案影片** 累計觀看 **50,570** 次，社群觸及超過 **63,385** 人次，並獲得資誠影響力獎肯定
- ✓ **海龜救援知識爭霸戰互動遊戲** **11,532** 人次完成遊戲互動
- ✓ **海龜救助池、復健池認養** 2025 年共有 84 隻活體海龜通報救援，其中 74 隻現場評估狀態良好直接野放，另 10 隻海龜需要醫療協助，協助復健並完成野放的海龜共 8 隻，2025 年度野放率 **80.0%**，2023 至 2025 的全年度野放率提升為 **58.1%**
- ✓ **永續沙龍參與** 亞太永續博覽會、臺灣氣候行動博覽會永續沙龍參與民眾共 **60** 名
- ✓ **野放串聯** **5** 家機關夥伴，宜蘭、基隆市政府、海科館、海保署、望海巷安檢所等政府機關單位共同進行野放活動



行動紀錄



「海龜救援知識爭霸戰」官網

專欄

落實「投資自然」，系統性推動自然正向，國泰金控推展兩大自然方法學



行動內容

面對氣候變遷加劇與全球生物多樣性流失挑戰，國泰金控結合金融核心職能，攜手與在地茶農、國立臺灣大學生物資源暨農學院實驗林管理處（下稱「台大實驗林」）探索具備「公共財」性質的兩大自然方法學——「以草生栽培法提升有機友善茶園土壤碳匯」、「淺山復育造林生物信用額度方法學」，期能擴大應用促使系統性轉型，全面邁向自然正向。



2025 年執行內容

01 以草生栽培法提升有機友善茶園土壤碳匯

2025 年已由環境部審定通過，為國內少數農業與土地利用類型的本土溫室氣體減量方法學。為持續擴大應用，國泰人壽結合步步攻億走，將健走累積的成果轉化為支持台灣坪林區茶園轉型的公益金，透過保證收購協助茶農渡過轉型期，也藉由落實草生栽培法恢復土地生機、減少農藥帶來的環境負擔與製茶師的健康威脅，以期吸引青農返鄉，重返茶金時代。



國泰茗安——從品茶中覺察自己，讓永續與世界共好

02 淺山復育造林生物信用額度方法學

專注侵擾最嚴重與人類生活密切的淺山地區，運用台大實驗林累積逾 120 年的生物多樣性資料庫，探索具科學基礎之生物信用額度方法學，發展可量化、驗證的生物多樣性效益，推動生物信用額度。國泰金控並攜手與台大實驗林，搭建亞洲生物信用聯盟（Asian Biodiversity Credit Alliance, ABCA），建構亞洲自然正向典範經驗。



國泰金控二度受邀出席亞洲生物多樣性信用聯盟 (ABCA) 國際研討會，並擔任世界氣候基金會東京高階圓桌會議主席，與金融、學界及產業界交流亞洲在氣候與自然金融中的角色



專欄

國泰金控暨子公司 2025 年度於全台推動環境保育活動

國泰證券・國泰期貨

淡水沙崙地區種下木麻黃、黃槿、草海桐及苦楝藍等樹苗，協助濱海地區防風保安。



新北

✓ 參與人數共計 19 位，種植樹苗共 110 株

國泰世華銀行

認養八里北堤沙灘，並於八里北堤沙灘及沙崙沙灘，舉辦淨灘暨環境教育活動共 2 場。



新北

✓ 參與人數共計 47 位，清除 60 公斤海洋垃圾

國泰產險

與國泰產險鐵人隊合作於桃園永安漁港辦理淨灘活動。



桃園

✓ 參與人數共計 85 位

國泰世華銀行

苗栗竹南長青之森及華陶窯舉辦淨灘暨環境教育活動。



苗栗

✓ 參與人數共計 80 位，清除 196 公斤海洋垃圾

國泰世華銀行

陽明山及芝山文化生態綠園舉辦移除外來入侵種植物暨環境教育活動及淨山活動共 2 場。



台北

✓ 參與人數共計 92 位，清除 156 公斤外來種植物

國泰投信

走入宜蘭縣寒溪部落栽種山胡椒（又稱「馬告」），兼具經濟價值與文化意義，是泰雅族重要的傳統植物，被視為「綠黃金」。



宜蘭

✓ 植樹範圍約 0.05 公頃，成樹後預估每年可減少約 1,000 公斤碳排放

國泰世華銀行

桃園觀音濱海休憩區及鶯歌陶瓷博物館舉辦淨灘暨環境教育活動。



桃園

✓ 參與人數共計 80 位，清除 158 公斤海洋垃圾

國泰人壽

至台灣五個縣市海岸分別舉辦淨灘活動。



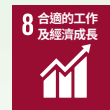
苗栗、台中、嘉義、高雄、屏東

✓ 參與人數共計 812 位，清除 1,334 公斤海洋垃圾

CH3 健康

健康不只是身體的無恙，更是個人與社會對抗外部風險的核心韌性，國泰金控暨主要子公司以專業服務為核心，落實具體的策略藍圖與量化目標，織就一張守護全台灣、跨越族群的健康防護網。

國泰人壽健康主張「讓健康有力於你」，以推動保戶提升健康有品質的健康餘命為核心目標。每年持續投入億元級資源，從商品、服務、平台到專業人才，打造可落地的健康促進機制，透過跨域攬才成立「健康實驗室」推動各項健康舉措，發展健康險全外溢、外溢全點數的商品策略，同時擴大「健康家」認證，全面強化專業陪伴與健康管理能力。此外，以「FitBack 健康吧」為平台持續深化健康生態圈服務；更獲得 2025 信望愛「最佳整合傳播獎」肯定，持續透過品牌與行動實踐健康承諾。



3.1 健康促進



2025亮點績效

100% 健康險全外溢

2025 年起，國泰人壽每一張健康保險商品皆具備外溢機制，結合 FitBack 健康吧任務融入保戶的生活圈，體現「預防勝於治療」理念。

業界首創「個人電動行動輔具綜合保險」

國泰產險推出「個人電動行動輔具綜合保險」，提供電動代步車、電動輪椅意外維修與第三方責任保障；並升級推出「新世紀長青保險」，有效減輕高齡者受傷造成的經濟負擔。

「步步攻億走」2022-2025 年公益捐贈達新台幣 2,770 萬元

國泰人壽「步步攻億走」健走活動，捐贈經費支持偏鄉教育、環境保育、綠色能源發展等領域，幫助用戶轉化健走成果為實際公益行動。



2025年健康促進藍圖目標達成率 **94%** (各項目標達成狀況請見附錄 7.2)

3.1.1 拓展健康生活圈



科技家

健康管理助力者



健康家

健康警訊守護者



樂齡家

高齡防護建構者



校園家

風險教育築路者

科技家：健康管理助力者

亮點行動 1: FitBack 健康吧

影響利害關係人

客戶、員工、社區

✓「FitBack 健康吧」健康促進平台

國泰人壽運用數據、數位、科技，守護用戶健康，保戶不僅可透過健康任務獲得外溢保單的保費折減，亦可獲得異業夥伴（如：Cofit、沙發心理、大樹藥局等）優惠。「FitBack 健康吧」推出「健康六好」服務，包含「好好吃、好好動、好好睡、好心情、好檢測、好照顧」，更貼近用戶健康促進與預防照護需求。2025 年國泰人壽與國泰健康管理合作推出「飲食拍拍」飲食辨識服務，透過「FitBack 健康吧」任務與 AI 互動，用戶只需上傳餐點照片或以文字提問，即可即時獲得專業營養知識與飲食建議。歷年 FitBack 健康吧成果請見附錄 7.3 表 22。



✓ FitBack 健康吧企業版

國泰人壽延伸健康生活理念至企業職場，於 2023 年推出「FitBack 健康吧企業版」，提供企業員工健康促進解決方案，成為推動職場健康的最佳夥伴。

亮點績效

累計至 2025 年底會員 **175** 萬人

累計至 2025 年總累積 **24,583** 億步

2025 年 FitBack 健康吧企業版客戶數（以統編數計算）**92** 家

2025 年 FitBack 健康吧企業版累積影響企業員工人數 **9.2** 萬人



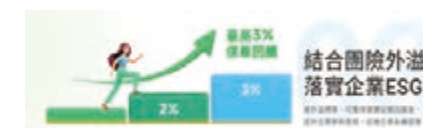
FitBack 官方網站

✓ 多元外溢保單

透過外溢商品設計（保險商品在提供保戶所需人生保障之外，同時提供健康促進管理機制），並結合 FitBack 健康吧任務融入保戶的生活圈，讓保險不僅具備「事後補償」的功能，更進一步向前延伸至「事前預防」，於 2025 年達成健康險全外溢，即每一張健康險商品皆具備外溢機制，強化保戶全人生階段的健康支持。

亮點績效

2025 年累計銷售外溢保單 **58.5** 萬張



亮點行動 2：步步攻億走

影響利害關係人 客戶、員工、社區

為了讓用戶走的每一步轉化對永續的支持，國泰人壽自 2022 年起舉辦「步步攻億走」健走活動，當 FitBack 健康吧用戶達成步數目標，國泰人壽將捐贈經費，支持偏鄉教育、環境保育、綠色能源發展等領域，幫助用戶轉化健走成果為實際公益行動。

亮點績效

2022-2025 年支持「綠色能源」、「偏鄉發展」及「環境保育」等公益計劃，累計金額新台幣 **2,770** 萬元

迄 2025 年累計總步數 **2,727** 億步

項目 / 年分	2023	2024	2025
總步數	540 億	721 億	1,082 億
參與人數	21.7 萬（員工 2.8 萬）	27.3 萬（員工 3.3 萬）	40.7 萬（員工 4.7 萬）
揪團數	1.1 萬	1.3 萬	1.7 萬



步步攻億走官方網站

步步攻億走循環機制推動成果

2024 貢寮地方創生計畫

國泰人壽與國立臺灣海洋大學大學社會責任團隊實地訪談居民需求，以創新思維提出「貢寮地方創生計畫」，除解決當地困境，更將計畫盈收一定比例回饋地方。另支持大學生接觸在地農、漁業、發揮創意並實踐文化推廣，成為地方創生人才。



新北

2022 澎湖花嶼國小光電案

支持花嶼國小於屋頂建置太陽能模組，讓炙熱的陽光幫助學校自行發電，不但為學校帶來充足電力，花嶼國小也將成為全台第一所「近零耗能」離島小學。



澎湖

2024 屏東香草園光電案

國泰人壽在溫棚上方建置太陽光電廠，下方培育在地作物及珍稀植栽，提供學校復育，提升生物多樣性並推廣生態教育。除兼顧能源轉型正義，以農電共生提升農村經濟穩定外，也促進弱勢就業，擴散對利害關係人之影響力。



屏東

2025 龜鄉守護計劃

國泰人壽、國泰投信與中華鯨豚協會合作，認養海龜救傷池提升救援量能、安裝衛星發報器追蹤海龜野放後移動路徑，繪製北台灣海域海龜棲地範圍，致力推動海龜類保護區規劃工作。



台灣北部海域

2025 友善茶園—坪林茶園永續轉型計畫

國泰人壽與新生永續顧問公司合作，支持茶農以「草生栽培」永續工法減少環境負擔，並協助渡過轉型期，讓產製的每杯茶都與自然共好。



新北

2025 海洋綠洲—東海岸鯨類生態保育計畫

國泰人壽與黑潮海洋文教基金會合作，執行台灣東部海域鯨豚生態調查，並積極參與國際交流，致力促進台灣東部海域取得「海洋哺乳動物重要棲息地 (IMMAs) 認證」。



台灣東部海域

2023 屏東瑪家鄉光電案

建置屏東瑪家鄉「太陽能發電設施」，輔助原住民社區產業發展能力、提升在地就業機會，其能源收益將投入當地農村再生、婦女職能培育及部落文化傳承教育。



屏東

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

3.1 健康促進

3.2 財務健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄



健康家：健康警訊守護者

亮點行動：國泰健康家認證

影響利害關係人 客戶、員工

為了引領業務團隊轉型為客戶健康生活的推動者，結合集團內部獨有的資源，與國泰健康管理與醫院合作「國泰健康家認證」，協助業務夥伴深入涉獵『健康數據、精準治療、減脂控醣、老年照護』四大領域知識，2025 年培育達 1,135 名業務夥伴，未來每年將培訓千名健康家，加速健康知識的普及與應用，展現專業領先的差異化服務價值。

亮點績效

2022-2025 年健康家業務夥伴 **2,158** 名

2025 年執行新知分享研討會 **1,047** 場

樂齡家：高齡防護建構者

亮點行動 1：開發高齡保單

影響利害關係人

客戶

國泰人壽根據高齡族群之需求，除開發多元保單外，更納入外溢保單精神，保險範圍涵蓋壽險、長照、失智、住院、手術、癌症、意外、特定傷病等；國泰產險亦以「全齡全域零事故」為核心概念，推出全方位樂齡守護方案。國泰期望透過提供多元保險方案，協助保戶因應身體老化和家人照護所帶來的挑戰。

高齡長照

國泰人壽推出專屬長照保險，並首創將承保年齡上限提高至 75 歲，以降低高齡族群長照負擔。

醫療保障

高齡族逐漸面臨身體老化，如聽力、視力衰退或關節退化等，對於手術醫療及醫材補助需求隨之增加。國泰人壽推出專屬保單，提供住院與手術相關保障、醫材補助，滿足高齡者保障需求。

癌症保障

如一次給付型高齡癌症商品，萬一罹患癌症，能立即領取一筆保險金啟動抗癌帳戶，支應治療黃金期花費。

意外保障

高齡族群因反應速度減慢、視力和聽力衰退、行動不便等生理因素，更容易引發跌倒、骨折等問題，國泰人壽針對 55 歲以上的高齡族群推出專屬意外險，協助長者於發生意外時能守護自己及最親愛的家人。

特傷照護

中高齡客戶一旦罹患心血管疾病後，對於後續醫療品質之需求較高，且工作負荷能力可能下降而影響工作收入，故國泰人壽針對高齡族群推出專屬特定傷病險，針對高齡族群風險較高的 5 項心、腦血管相關特定傷病，提供單筆及最多 10 次之生活補助保障，協助高齡長者提升罹病後之醫療及生活品質。

醫材保障

國泰產險發表業界首創「個人電動行動輔具綜合保險」，針對電動代步車與電動輪椅使用風險，提供意外維修與第三方責任保障；同時並升級推出「新世紀長青保險」，針對高齡者常見的醫材需求（人工髖關節、膝關節、水晶體）及輔助器具費用提供補助，保障範圍涵蓋意外身故、失能、重大燒燙傷及日額型醫療理賠，能有效減輕高齡者因受傷所造成的家庭經濟負擔。

亮點績效

截至 2025 年底國泰人壽高齡專屬保險商品銷售 **19.2** 萬件

2025 年國泰產險新世紀長青保險投保數近 **5,000** 張

亮點行動 2：高齡者照護服務

影響利害關係人

客戶、社區

✓ FitBack 健康吧「樂齡呵護」專站

國泰人壽於 FitBack 健康吧設立「樂齡呵護」專站，聚焦樂齡族群常見三大疾病「骨折、失智、失能」推出「樂齡呵護指南」，以圖文說明「疾病發生原因」、「事前預防與病後照顧」等衛教資訊與照護資源，並串聯異業夥伴提供保戶專屬健康照護服務及多重優惠資源，全方位呵護保戶的健康力與照顧力。



FitBack 健康吧
「樂齡呵護」專站

亮點績效

2025 年 FitBack 健康吧「樂齡呵護」專站累計瀏覽 **1,201** 次

✓ 國泰幸福農場

結合社區發展協會、社福機構、大學社會責任計畫等資源，在新北貢寮、花蓮玉里、台東長濱、嘉義東石、彰化湳底等地贊助幸福農場，與國泰志工一同關懷當地長者，活化當地社區，關於國泰幸福農場社會影響力成果，請參考 [4.2 社會培力](#)。

亮點績效

2025 年國泰幸福農場觸及長輩 **170** 人次

✓ 高齡 USR

國泰人壽與台北市立大學合作，於全台各縣市展開「銀齡健康巡迴講座」，提供長者日常保健知識與居家運動指導，並藉此推廣反詐意識。

亮點績效

2025 年高齡 USR 觸及 **34** 人次

校園家：風險教育推動者



為創造「無毒校園」環境，國泰人壽達 9 年連續承接教育部之全國學生團體保險，合作推行校園永續計畫

亮點行動 1：反毒教育—從「識毒進而拒毒」，遠離毒品

影響利害關係人 社區、青年

✓ 空軍—PaGamO 反毒線上任務

委請台師大及中正大學教授依據國小、國中學習程度設計反毒題目及詳解，並經由教育部國教署審核通過。將 440 組反毒題目及詳解放入孩子們的挑戰遊戲，提升學習動機，進而牢記正確反毒知識。



亮點績效

2019-2025 年累計反毒任務活動參與 **304.4** 萬人次

✓ 陸軍—志工入校舉辦反毒小型電競賽

全台近 6,000 名國泰志工深入各地校園，舉辦班級小型反毒電競賽。



亮點績效

2019-2025 年累計反毒小型電競賽進入學校數 **1,491** 所

2019-2025 年累計班級小型反毒電競賽舉辦 **4,200+** 場

✓ 命運之路桌遊工作坊與線上反毒遊戲

國泰人壽與國教署及社會企業玩轉學校合作，針對國中小學童設計了由真實案例改編的反毒桌遊「命運之路」，並舉辦反毒桌遊工作坊，為全台教師與社工提供專業培訓；於 2025 年升級開發「命運之路+」線上遊戲，除了毒品風險外，更探討家庭生活、人際關係、網路交友等各種生活議題，強化自我保護意識。



亮點績效

2025 年「命運之路+」線上遊戲使用 **3,670** 人次

亮點行動 2：交通安全守護計劃

影響利害關係人 社區、青年

國泰產險以「追求交通零事故」與「提升風險預防意識」二大目標，提供線上線下資源（專文、影音及互動遊戲）傳遞安全觀念，並實地走入校園，協助校方辨識交通安全風險區段、建置風險地圖、舉辦工作坊及實際模擬行車危險情境，提升學生對風險認知，共同打造完善的校園交通安全防護網：

✓ 交通風險地圖（從校園到高龄）

自 2017 年起長期推動，2025 年 9 月更與教育部及國立陽明交通大學跨域合作，共同打造「校園交通風險地圖專區」。只需於網頁輸入學校地址，即可查詢校園周邊 500 公尺及 2 公里範圍內的事故熱點，並依據不同道路情境獲得客製化的風險預防對策。10 月教育部協助發函全台各級學校，宣導專區的使用方式與實務價值。另外，2025 年 10 月更從歷年以大數據打造校園交通安全地圖的豐富經驗中延伸，以新北市蘆洲區「永安社團法人附設永康住宿長照機構」為首例，針對長照機構周邊交通環境進行系統性風險分析，聚焦發展出高龄交通安全風險地圖的實務應用，作為深化社區防護的重要起點。



亮點績效

校園交通風險地圖專區推廣學校數 **100+** 所

✓ 不意外騎士專案—校園交通安全宣導

透過培訓國泰產險四大營業分公司講師，並持續與國泰人壽校園經銷組合作，推動全國大專院校及高中職學生交通安全講習，提升學生交通安全意識。

亮點績效

2015-2025 年不意外騎士安全宣導累計觸及 **26,600+** 人次

2015-2025 年不意外騎士專案活動舉辦 **272** 場

亮點行動 2：交通安全守護計畫

影響利害關係人

社區、青年

✓ 不意外自行車專案

以國中小學宣導推廣對象，國泰產險透過國泰人壽學校網絡服務，運用 AR 擴增實境教導學生自行車上路前必備觀念。



亮點績效

2020-2025 年不意外自行車安全宣導累計觸及 **7,700+** 人次

2025 年不意外自行車安全宣導滿意度 **96** 分

✓ 零事故研究所

2025 年零事故研究所與智能客服阿發合作「發搜 me，遊日趣」有獎問答，並推出兩支旅遊風險短影音（突發疾病篇、意外事故篇），以輕鬆有趣的方式傳遞正確的旅遊風險觀念；為提升居家風險意識，更舉辦「用電行為大調查」問卷抽獎活動，後續依據問卷洞察發布住家火災預防新聞，強化居家用電安全。

亮點績效

2014-2025 年零事故研究所官網累計瀏覽量 **345** 萬人次

3.1.2 打造員工健康後盾

GRI：403-1、403-2、403-3、403-4、403-5、403-6、403-7、403-8、403-9、403-10

職業安全衛生治理

國泰金控由董事會轄下企業永續發展委員會監督職業安全衛生的策略發展，並於集團健康促進永續策略藍圖中，將員工健康和職場安全列為重點策略，訂定對應行動方案與量化短中長期目標，詳見 1.2 國泰永續策略主軸與藍圖。

為持續改善職場的安全衛生，國泰金控暨子公司全據點之員工、合作之承攬商需承諾且遵循《職業安全衛生政策》規範。針對承攬商，國泰訂有「承攬商安全衛生管理要點」，告知承攬商進入職場需填寫共同預防職業災害告知書及確實遵守相關法令，若違反將處以罰鍰且嚴重者將終止業務，以確保職場安全。

最高管理政策	政策名稱 《國泰金控職業安全衛生政策》	適用對象 ✓ 100% 集團員工與派駐集團人員
		
內部作業辦法	政策名稱 《安全衛生工作守則》、《職業安全衛生管理計畫》、《職業安全衛生管理要點》	適用對象 ✓ 100% 金控暨子公司集團員工
承攬商規範	政策名稱 《承攬商安全衛生管理要點》	適用對象 ✓ 100% 合作之承攬商

職業安全管理措施

各公司皆設有職安單位負責規劃與執行，國泰人壽與國泰世華銀行依法設置「職業安全衛生委員會」，委員會由總經理擔任主任委員，成員視實際需要由職業安全衛生人員、事業內各部門之主管、監督、指揮人員、與職業安全衛生有關之工程技術人員、從事勞工健康服務之醫護人員、勞工代表等組成，每季召開會議。並已導入 ISO 45001 職業安全衛生管理系統。

其他公司亦依循 PDCA 精神進行職安衛相關管理。為驅動管理強度，職業安全衛生相關權責單位主管和副總經理之薪酬績效皆與職場安全與員工健康目標連結，如員工健康促進活動參與狀況與成效、癌症篩檢率等。

職業安全風險評估流程

STEP 1



鑑別

國泰定期依國內外職業安全衛生相關標準、法令與指標，以及公司之營運型態與工作屬性定義重大議題。

STEP 2



評估

職安單位依據職安四大計畫，每半年於各職場進行風險評估及作業環境檢測，評估員工於工作場所中風險暴露的程度

- 人因性危害預防計畫
- 母性健康保護計畫
- 異常工作負荷促發疾病預防計畫
- 執行職務遭受不法侵害預防計畫

STEP 3



行動

依據所評估的職業安全衛生風險的優先性，擬定不同行動方案及設定量化目標與減緩措施。

- 身體健康促進、心理健康支持、健康安全強化三者為國泰鑑別之重點策略，相關目標納入集團健康促進永續策略藍圖中定期追蹤
- 2025 年經評估後，未辨識出重大剩餘高風險項目
- 針對低風險但發生頻率較高之事件實施對應作為
 - ✓ 針對機車交通事故加強交通安全宣導
 - ✓ 實施零職災獎勵、機車自主保養檢測獎勵
 - ✓ 較易跌倒之樓梯間、斜坡處張貼醒目提示，同時加強教育訓練、張貼多樣標語提醒同仁注意安全

STEP 4



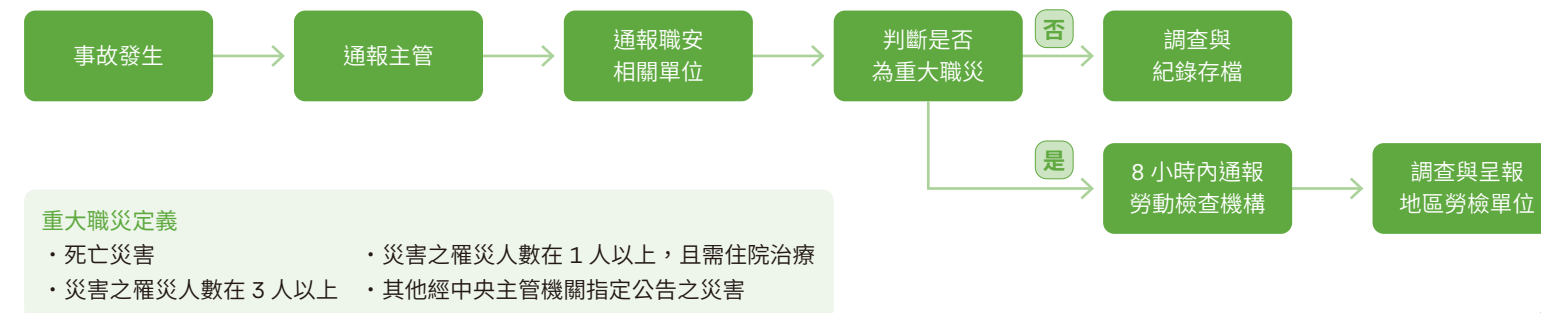
追蹤與持續改善

每年透過員工職安問卷了解異常工作負荷、人因性危害、心理健康等情形，加以分析評估、分類後進行個別關懷及追蹤，將員工健康視為首要任務；並將問卷結果作為制定措施之重要參考依據。

- 健檢結果異常分級管理
- 護理師檢視健檢結果並進行異常追蹤與關懷

國泰金控職業安全衛生事故之調查流程

國泰依循職業安全衛生法第十八條，工作者若發現有危險之虞，可自行離開其所認為可能導致傷害或疾病的工作狀態，並立即向直屬主管報告，且工作者免於處分。如不幸有安全衛生相關事故發生，將依循規範進行內部調查；事故發生後，若因職災導致接受手術或造成永久性失能，也將安排醫護人員追蹤關懷，並評估是否適合從事現有工作。



序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

3.1 健康促進

3.2 財務健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

職安與健康風險減緩措施與管理成效

國泰針對金融業職場特性之風險議題，推動相關減緩措施並彙整如下表。2025 年國泰員工與非員工之工作者無因職災、職業病導致死亡之案例，職業傷害之主要類型為上下班通勤交通意外事故以及辦公環境內跌倒。

國泰職業災害統計請參考附錄 7.3 表 20。

風險議題	健康管理方案與執行成果
 心理健康	- 每年進行同仁心理健康評估問卷調查，2025 年度集團員工心理健康自評普通以上比例 97%^{註1}，顯示集團員工心理健康狀況無重大風險因子。公司依據評分結果進行分析，針對高風險同仁提供個案關懷。 - 鼓勵同仁使用員工協助方案（Employee Assistance Program, EAP），2025 年集團諮詢總人次共 1,033 次。
 身體健康	健康檢查 2025 年新進人員健康檢查完成率 100%。 2025 年國泰金控、國泰人壽、國泰產險聯合舉辦公費五癌篩檢活動。 - 提供優於法規的每 2 年免費員工健康檢查，追蹤員工肥胖與三高狀況。 - 辦理醫師及護理人員臨場勞工健康服務事項。 健康促進 2025 年國泰金控、國泰人壽、國泰世華銀行、國泰證券、國泰產險與國泰投信皆維持體育署運動企業認證。 - 國泰金控 2025 年舉辦多場 EAP 紓壓手作活動以及健康促進講座。 ☑ EAP 紓壓手作活動：心靈紓壓水晶手機鏈、身心平衡盆栽彩繪、專注蝶谷巴特藝術創作，平均滿意度達 9.7 分（滿分 10 分）。 ☑ 健康促進講座：辦公室伸展操、外食族健康餐盤。 - 每年舉辦員工路跑、健走、登山及減重競賽等活動。
 職場安全	- 定期舉辦員工安全衛生教育訓練：2025 年集團員工職業安全衛生教育訓練累計 112,327 小時；承攬商皆有簽署「承攬商作業勞工職業安全切結書」，確保完成法定職業安全衛生教育訓練。 - 針對不同災害情境擬定緊急應變計畫：面對潛在的事故或緊急狀況，各單位依業務特性、工作場所環境危害因子、不安全動作行為等擬定緊急應變計畫，每年至少演練一次，亦制訂完善事故發生通報流程；2025 年各公司皆確實辦理。 ☑ 消防演練：國泰金控、國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券、國泰投信、國泰創投、國泰期貨各據點每半年 1 次^{註2} ☑ 防暴防搶演練：國泰世華銀行各分行每年 1 次 ☑ 防颱演練：國泰世華銀行 9 家分行每年 1 次 ☑ 緊急災難事件聯絡演練：國泰世華銀行每半年 1 次；國泰金控、國泰人壽、國泰產險、國泰投信、國泰證券、國泰期貨每年 1 次 - 辦公職場定期實施內部檢查 ☑ 職場作業環境測定：集團各公司每半年進行照明度及二氧化碳濃度等職場作業環境測定，依據檢測數值進行優化調整，確保同仁於健康職場中安心工作。 - 設有醫務室：並依法建置 AED 等急救用品之設置，定期安排急救人員進行相關訓練。

註 1：問卷題項整體而言我對自己的心理健康狀態感到滿意，3 分以上佔比（滿分 5 分）

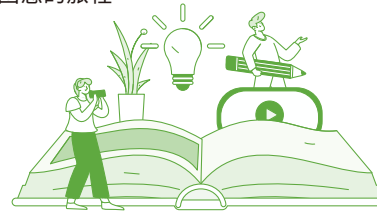
註 2：依各據點職場規模自辦或由大樓統一辦理

亮點小專欄

解憂聊天室

2025 年國泰金控首次自行製播內部 Podcast 心理節目《解憂聊天室》，邀請專業主持人那祈與臨床心理師江垂南主講，在節目中解答員工匿名投稿的心理煩憂，議題包括職場、家庭、生活、職涯、財務規劃等。

國泰認為建立員工心理安全感，不應僅關注在職場，而是對員工長期性、持續性、全面性的守護。透過匿名投稿促進員工說出真心話、由不同職位、不同年齡層的真实人生故事帶起正向循環，解憂聊天室不只是談論問題，更是國泰一起陪伴員工穿越生活迷霧與內心困惑的旅程。



員工收聽感想

我很喜歡「尊重每個情緒泡泡」那集，不要全部收下，設定心理界線很重要

聽了「東西捨不得丟」那集很有感，讓我了解不是物質的匱乏，而是一種安全的依附

在伴侶與家人間拉扯，如果不直接面對會有無盡反覆的驗證與煩惱，也許一起去諮商是個好方式

聽了節目讓我學到，1人不用刻意迎合或自我懷疑，找到雙方都自在的安全距離

給身為主管不知要不要將抱怨說出口的你 / 妳

這集主管的矛盾與自我反思，似乎當主管也不是件容易的事！心理師建議部下用書寫來梳理，可以來運用看看。

給不知如何面對一直收到情緒抱怨的你 / 妳

也許是自己的耐心與人格特質，身旁的人真的很喜歡找我訴苦，久而久之變成自己很疲累，心理師教的情緒溝通術與小技巧，我也來試試~

給正在猶豫不決是否要生育的你 / 妳

在少子化的現在，身為雙薪家庭真的會猶豫到底要不要生小孩，聽了這集心理師建議，要去思考本身想要什麼樣生活、承擔什麼樣角色.....



3.2 財務健康



2025亮點績效

全國首創小樹點定期定額

國泰證券 2025 年底與「小樹生活」合作推出全新的「小樹點定期定額」方案，小樹點的使用情境從原本的商品兌換與保費折抵，延伸至台股投資領域，使投資操作更具彈性、配合使用者的生活消費模式，提升客戶穩健投資意願，會員綁定功能推出 1 個月便獲逾 7 萬名客戶完成綁定。

建立國泰盾聯防機制 打造產業防詐標竿

建立國泰盾一科技盾、關懷盾、知識盾、聯盟盾四大構面的聯防機制：2025 年成功阻詐件數逾 4,500 件，金額逾 32 億元；防詐教育及宣導全年累計逾 6,990 萬人次。

發佈「2025 臺灣全民 財務健康關鍵報告」

國泰世華銀行攜手資誠，打造台灣金融業唯一接軌聯合國財務健康衡量方法的調查報告，鼓勵民眾了解自身的財務健康狀況，引領社會重視財務韌性與金融素養。



2025年財務健康藍圖目標達成率 79% (各項目標達成狀況請見附錄 7.2)

3.2.1 給大眾信賴且有溫度的金融產品

國泰整合集團各核心職能，深化普惠金融，數位轉型，串聯專業領域資源與跨界合作，提供全面向值得信賴的金融服務，偕同客戶打造優質的財務規劃，增強財務韌性，為客戶守護「財務健康」。

國泰世華銀行響應金管會「信託 2.0」計畫，落實信託的普惠金融價值，持續發展多元創新信託產品與服務。以「服務場景化、產品多元化、契約模組化」為策略，針對不同客群需求設計信託商品。2025 年第五屆「《Trust Award》多元信託創新獎」，國泰世華銀行一舉囊括「最佳家族信託創新獎—金質獎」、「最佳有價證券信託創新獎—金質獎」、「最佳保險金信託創新獎—優質獎」及「最佳信託商品整合創新獎—優質獎」四大獎項，另外也獲得信託公會頒發「突飛猛進獎」及「信託宣導全心投入獎」雙項殊榮，入列雙顧問師成長比例最高的金融機構之一。



受眾族群

幸福信託與全面理財商品

年輕族群與一般大眾

- **年輕客群信託商品**：針對年輕客群，提供保險金信託、子女保障信託、管理資產等商品與服務。
- **全台首創「投保、信託、保單批註」一站式的創新金融服務**：國泰世華銀行與國泰人壽共同推出「保險金信託共同行銷」服務，以「信託平台」承載「保險給付」的觀念，建立民眾財務健康之量能，達到保障民眾財產與交易安全目標。
- **提升資金配置彈性**：國泰證券自 2017 年推出台股定期定額投資，致力讓客戶輕鬆投資、穩健累積資產，並持續不斷優化服務以滿足用戶需求，例如：業界首創「日扣」功能；降低美股投資門檻；開發「智慧加減碼」功能；推出「股息再投資」功能，具備「直覺式操作」與「高分配率」優勢。2025 年定期定額累積扣款人數達 53.8 萬人；定期定額扣款金額逾 700.5 億元；定期定額扣款金額較前一年度成長 9.3%；股息再投資使用人數近 24.5 萬人。
- **全國首創小樹點定期定額**：國泰證券 2025 年底與「小樹生活」合作推出全新的「小樹點定期定額」方案，並獲金管會核准試辦。小樹點的使用情境從原本的商品兌換與保費折抵，延伸至台股投資領域，搭配現有低手續費門檻、點數不足自動暫停扣款功能等，提升客戶穩健投資意願、配合使用者的生活消費模式，小樹點會員綁定功能推出 1 個月便獲逾 7 萬名客戶完成綁定。

退休投資商品與高齡族群

- **退休投資商品**：國泰投信作為金管會推動「好享退全民退休自主投資專案」的核心投信業者之一，旗下國泰泰享退系列目標日期組合基金 (2029/2039/2049) 幫助客戶及早規劃退休財務目標，投資人只需要設定特定的退休年限，基金將會依不同年齡所能承受的風險高低，來調整投資組合。「泰享退」退休試算平台網站中更有「退休試算機」，搭配多檔國泰投信旗下熱門的人氣基金和 ETF，一站式提供民眾退休理財解方，彌補退休財務規劃缺口。
- **高齡信託商品**：針對高齡客群，推出微型安養信託 2.0、悠活退休信託、幸福守護安養信託、自由自償預約信託及遺產傳承信託等商品，協助國人提前規劃，實現自我照顧、家人守護與財富傳承。

職涯專業族群

- **職棒防賭基金信託**
國泰世華銀行於 2009 年首創「職棒球員防賭基金信託」與「職棒聯盟球員簽約金信託」，透過設立基金與退休儲蓄機制，保障球員財務安全並提升台灣職棒環境。信託期間，球員若需提領資金，須經工會同意後銀行才會撥款，確保資金運用合規，退役後則全數返還，保障其生活品質。2025 年度「職棒球員防賭基金信託」財產本金達新台幣 1.85 億元、有效職棒防賭基金信託之現役球員達 270 人。

普惠金融與社會脆弱族群

- **多元金融理財管理**
國泰投信協助客戶透過不同的基金、ETF 組合，完善資產配置，滿足不同人生階段的理財目標。並培養民眾長期投資習慣，讓財務脆弱族群有機會透過定期定額方式，持續累積財富。更多資訊歡迎參考「3.2.3 普惠金融服務與商品」。

註：詳細商品資訊與基金警語請參考附錄 7.15。

3.2.2 整合數位金融服務

Digital 數位：整合集團資源，有感提升客戶數位體驗

- 合規、安全、創新並行，發展數位資產業務

國泰世華銀行 2025 年 8 月獲主管機關核准，成為首波試辦「虛擬資產保管業務」的金融機構之一，鎖定高資產個人客戶，推出虛擬資產保管服務。國泰金控協同國泰證券、國泰投信亦參與由金管會協力集保公司及國內金融機構組成的「現實世界資產（RWA）代幣化小組」，已完成代幣化技術的概念驗證，驗證透過公有區塊鏈與智能合約技術，債券等金融商品可實現快速交割、降低投資門檻與自動化配息。

- 開展集團點數創新業務，提供有感的金融生活體驗

為提供更便捷與靈活的點數體驗，國泰產險 2025 年 4 月推出「小樹點折抵保費」服務；國泰證券於同年 12 月推出首創「點數申購定期定額」投資服務；2026 年 7 月起，國泰人壽外溢保單回饋將由保費折抵全面升級為發放小樹點。

全集團重點數位服務成果

國泰人壽	國泰世華銀行	國泰產險	國泰證券	國泰投信
✔ 國泰人壽 App 用戶數突破 350 萬，月活躍用戶數 62 萬。 ✔ 重點數位服務包含「全場景人臉辨識」、「整合個險與團險資訊的「保險視圖」、讓保戶能一站式查看全家保單的「家庭保單管理」。	✔ 國泰世華銀行 CUBE 深化客戶個人化數位服務體驗，數位用戶逾 800 萬人、單月數位登入次數近 5,000 萬次。	✔ 首創「小樹點輕鬆抵保費」新型服務模式，累計折抵件數 3,500 件，合計使用小樹點超過 200 萬點。	✔ 「點數申購定期定額」服務，服務上線 2 個月已有超過 3.8 萬名客戶申購，累積扣款金額超過 5,800 萬，扣款筆數逾 8.1 萬筆。	✔ 國泰投信與台灣票據交換所合作，首度導入「eDDA 電子化授權扣款」與「eACH 即時收款」的整合服務，同時推出便利的 ETF 配息年度收益明細，讓配息與報稅對帳更容易。

註：集團數位用戶數逾 985 萬。

Data & AI 數據與 AI：以 AI 賦能全集團，加速營運效率、提升風控能力

國泰金控	以 GAIA 框架加速生成式 AI 落地 國泰金控持續深化「國泰生成式 AI 技術發展框架 GAIA」，推出升級版「GAIA 2.0」，導入 Agentic AI 概念。同時，打造員工 AI 助手「Agia」，支援知識查詢、文件整理與內容摘要等日常任務，並建置「GAIA Studio」AI 自助開發平台，透過 No-Code 開發模式，讓員工能以視覺化介面或 Prompt 快速建立生成式 AI 應用，平台上線後，上線三個月已有 28 個部門自助開發超過 40 支內部應用 AI 服務。
國泰世華銀行	強化個人化智慧金融、全方位科技防詐聯防 國泰世華銀行 CUBE App 以客戶體驗為核心，導入生成式 AI 技術，推出「升級版智能助理－阿發」及「對話式功能搜尋（CUBE Search）」，客戶可透過自然語言快速查詢與定位所需服務。此外，攜手國內多家金融機構推動「金融盾」專案，導入「聯合學習（Federated Learning）」技術，在不交換個資的前提下協作訓練防詐模型，強化科技防詐能力。
國泰人壽	從核保到理賠，以 AI 貫穿保險價值鏈 國泰人壽首創壽險業「全場景人臉辨識」服務，全面導入新契約投保、保單變更、保費付款授權、理賠申請及據點臨櫃辦理等五大場景，保戶僅需一次註冊，即可透過人臉辨識完成身分驗證。同時領先推出「保險視圖」服務，整合個險與團險資訊，協助保戶全面掌握個人保障輪廓、補足保障缺口。
國泰產險	加速作業流程、提升損害防阻能力 國泰產險自建「Smart Claim 理賠智能助手」全險種一站式智能管理平台，導入 AI 技術，大幅優化產險理賠流程與風險決策並辨識可疑理賠模式，自上線以來，已成功攔阻 900 多件高風險案件，阻詐金額超過 3,100 萬元；亦透過業界首創「CarTech 智能車險加值服務」，透過每月上億筆行車數據結合 AI 診斷模型，即時洞悉法人車隊駕駛行為，提升 3 倍風險辨識能力，並提供客製化的風險改善建議。

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

3.1 健康促進

3.2 財務健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

3.2.3 普惠金融服務與商品

國泰制定普惠金融政策，強化推動力度，並在董事會督導下，由 ESG 策略委員會與轄下責任商品小組負責規劃與執行。除了提供保險、債券、貸款等金融商品與服務外，亦與社福團體等夥伴合作，提升金融服務的可及性、可用性與可負擔性，實現普惠金融目標。

普惠金融商品與服務

分類	商品	目標族群	商品介紹	2025 年底觸及客戶數	2025 年底交易數量
貸款	小額信貸	對資金具有需求 但不易取得者	國泰世華銀行領先業界推出全自動化 APP 線上貸款服務彈力貸，能在國泰世華 CUBE APP 上，一站式完成申請、動用和還款，最快 5 分鐘核貸，享有極致個人化的多元貸款服務。	循環型產品帳戶數為 76,714 戶。	循環型產品撥款金額為新 台幣 109.9 億元。
	社會企業優惠融資專案	社會企業	國泰世華銀行與台北市政府合作推動「社會企業優惠融資專案」，與財團法人中小企業信用保證基金攜手合作，提供符合資格的企業直接保證和低利率優惠貸款，本專案協助企業亦包含從事推廣 ESG 教育、活動規劃及物資捐贈媒合等具公益性質之公司行號。	承貸 19 家社會企業申請案。	核貸金額約新台幣 9,288 萬元。
	微型金融優惠貸款	微型金融機構	國泰世華銀行對柬埔寨微型金融機構提供融資作為支持，助其持續發展既有微型及中小企業放款業務。	承貸 7 家微型金融機構。	核貸金額約 2,615 萬美元。
保險	小額終老	高齡族群、經濟弱勢、體況較差者	國泰人壽領先業界推出小額終老保險，提高承保年齡上限至 83 歲（一般壽險商品最高承保年齡為 74 歲）、放寬承保體況、降低投保保額下限，讓年齡較高、體況較差或經濟條件較弱的民眾也能以銅板價買到基礎壽險保障。	有效契約人數共 24.7 萬人。	為社會提供約新台幣 918 億的人身風險保障，累計承保件數達 27.2 萬件。
	微型保險	經濟弱勢、原住民族、農 / 漁民、社福 / 慈善團體、身心障礙者	- 自 2009 年，國泰人壽與國泰產險領先業界推動微型保險，積極與縣市政府及社福團體合作，提供基本保障予需要微型保險保障的弱勢民眾。 - 國泰人壽於 2023 年首推網路投保微型保險，讓經濟弱勢或特定身分族群享有更便利的服務體驗。 2025 年度獲得金管會保險局微型保險競賽「第一名」肯定。	截至 2025 年底，國泰人壽與國泰產險承作之微型保險有效契約業務共承保 21.9 萬人、有效契約件數共 3,913 件。	國泰人壽與國泰產險有效契約承保保額約新台幣 700.01 億元。
	高齡友善商品	高齡族群、經濟弱勢	國泰人壽業界首創「高齡專屬保險商品」，包括癌症、住院、手術、長期照護、意外等多元保障，且最高年齡提高至 80 歲（一般醫療險商品最高承保年齡多為 65-70 歲），並透過商品內容簡單化、放寬承保體況及降低投保保額下限，讓預算有限的高齡族群也能買到醫療保障。	新契約人數共計 16 萬人。	共銷售 19.2 萬件。
	農業保險	農民	- 發行芒果農作物保險（政府災助連結型），承保芒果之颱風、豪雨、寒害、高溫（焚風）、霪雨損失，後續推出芒果農作物保險（區域收穫型），以及番石榴農作物保險（颱風風速及降雨量參數型），針對不同的農作物特性設計個別化保單，並根據氣候、收穫變化，調整保單內容。 - 芒果農作物保險（區域收穫型）以區域收穫量做判斷，當實際收穫量低於保證收穫量時，即可理賠，使農民得到更符合實際種植情況的彈性理賠條件。 - 番石榴農作物保險（颱風風速及降雨量參數型）導入數位自動化服務、推出理賠即時通，並於 2021 年調升賠付比例，幫助農民減少颱風、豪雨所帶來的損失。 - 國泰產險更透過積極參與農民座談會，協助農民建立保險觀念、風險意識及蒐集市場需求，透過定期檢視保單商品，調整商品內容，提供農民更完善保障。	- 芒果災助連結型保險共理賠 154 件。 - 番石榴農作物保險（颱風風速及降雨量參數型）共理賠 112 件。	- 芒果險理賠金額約新台幣 444.91 萬元。 - 番石榴農作物保險（颱風風速及降雨量參數型）理賠金額約新台幣 21.58 萬元。

針對未充分受惠於金融商品或服務者提供非財務支持

國泰致力於提升特定族群的金融素養與財務健康意識，透過多元方式推廣理財教育，讓更多人掌握金融知識，強化財務管理能力。透過積極的教育與知識傳遞，國泰期望社會大眾皆能做出明智的金融決策，促進整體社會的財務穩定與生活品質提升。更多金融教育與反詐推廣請參考「3.2.4 多元金融教育管道」以及「4.2 社會培力」。

非財務性支持	目標族群	做法說明	2025 年社會影響力
財務或數位素養訓練	偏遠區域青年學童	✔ 大樹計畫 CUB 金融教育（累計執行 5 年） 國泰世華銀行長期關注孩童平等受教權，秉持「讓金融教育沒有到不了的偏鄉」理念，自 2021 年起推動「CUB 線上金融素養課程」（涵蓋「識詐」主題），招募行內員工擔任志工講師，發揮金融核心職能為偏鄉學子授課。2023 年起，結合行內活動為偏鄉學童規劃兩天一夜實體金融及永續教育課程。2024 年首度將「識詐」主題納入 CUB 線上金融素養課程，融入學生常見詐騙情境，如遊戲點數詐騙、網頁式詐騙等進行演練設計，期盼強化學子防詐思辨知能。	大樹計畫 CUB 金融教育案線上、實體受益學童數共 260 人，學童於自我肯定問卷中，對理財認知程度題項的分數達 4.8 分（滿分 5 分）。
	偏鄉區域高齡長者及學童	✔ 多元社會共榮計畫（累計執行 3 年） 國泰證券自 2023 年啟動「多元社會共榮計畫」，2025 年首度與社團法人美力台灣 3D 協會合作，深入全台各地偏鄉，並結合金融知識與防詐騙教育為原住民長者、高齡長者、青年學子 / 學童提供金融知識宣導活動。更多資訊歡迎參考「4.2.3 弱勢扶持」。	共計完成 72 場次金融教育活動，超過 3,300 人次。
	具長照需求的高齡族群	✔ 微心計畫（累計執行 3 年） 國泰產險自 2023 年起推動「微心計畫」，攜手長照機構與社區據點，關懷具長照需求的高齡族群，並培養日常防災意識，強化風險預防觀念，實現全齡損害防阻，落實普惠金融。	達 80 位高齡里民參與，活動滿意度達 4.98 分（5 分量表）。
	青年	✔ 暑期校園夢想直販所—學子反詐宣導（累計執行 9 年） 自 2017 年起，國泰人壽舉辦「夢想直販所」營隊，幫助青年學子學習金融保險知識，並鼓勵考取相關證照。2025 年特別串聯全省各地刑警大隊或警政單位共同攜手合作，推動詐騙防制教育，提升年輕世代的求職安全與識詐意識。	共舉辦 17 場次，觸及 702 人次。
	青年	✔ 高中財金素養課程（累計執行 5 年） 自 2021 年起，國泰金控與人壽攜手燃點公民平台與台灣財經素養教育推廣協會，開設「高中財經素養課程」，由集團主管與同仁授課，涵蓋理財、投資、金融產業與永續，幫助青年提早建立財經觀念，並啟發其金融職涯發展。	共計前進 46 校次、授課人數達 16,379 人、授課時數達 711 小時。
	青年與高齡長者	✔ 國泰投信全世代基礎財金教育講座（Y 世代理財教育累計執行 5 年、退休理財講座累計執行 8 年） 國泰投信推動全世代理財教育，透過 Y 世代基礎財金教育講座，幫助青年建立正確的投資與財務規劃觀念，培養資產管理與市場分析能力。以「退休理財專家」為目標，重視高齡族群的財務需求，針對銀髮族舉辦退休理財講座，幫助高齡投資者建立正確的理財觀念、喚醒防詐意識；藉由線上直播與線下活動擴大社會影響力。	• Y 世代基礎財金教育講座 ✔ 舉辦約 20 場講座 ✔ 走訪全台 9 所大學、5 所高中 ✔ 共觸及約 1,500 人 • 退休理財講座 ✔ 2025 年共舉辦 1 場，累計觸及人次超過 150 人

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

3.1 健康促進

3.2 財務健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

非財務性支持	目標族群	做法說明	2025 年社會影響力
提供儲蓄帳戶的誘因	偏遠區域族群	✔ 國泰金融服務站 累計執行 6 年 國泰世華 2020 年與全聯合作推出「金融服務站」，延長至晚上 9 點，提供開戶、數位服務、信用卡申辦等業務。服務站深入全台及離島偏遠區域，滿足當地金融需求，並成功吸引客戶主動前來諮詢。	服務走訪全台及離島 194 個鄉鎮，其中涵蓋 40 個銀行局所定義的「金融分支機構家數待增加地區」，總服務量超過 17 萬人次。
商業管理工具或訓練	較為弱勢（underserved）女性，含女性企業家	✔ AWE 女性創業學院 累計執行 3 年 國泰參與「女性創業學院計畫」（Academy for Women Entrepreneurs，AWE），並於 2025 年成為全計畫唯一的「影響力策略夥伴」，深度參與女性創業家培訓設計與推動。此外，國泰亦關注歷屆學友的持續成長，規劃進階創業培力課程（涵蓋財務規劃、營運管理與募資技巧）、延伸社群交流活動、女性議題專題座談，以及結合業界專家的深度陪跑機制，協助精進創業實務技能、建立互助共學的支持網絡，強化女性創業生態系的整體韌性與影響力。更多資訊歡迎參考「4.2.2 女力發展」。	影響 30 位女性提升金融工具與財務知識。

3.2.4 多元金融教育

低金融犯罪風險，不僅需具備基礎金融知識，更關鍵的是強化風險識別與防範能力。隨著詐騙手法日益精細且層出不窮，稍有疏忽便可能面臨財務損失。國泰金控暨子公司透過多元管道，以提升大眾金融素養力與辨識詐騙的判斷力，以在不斷變化的金融環境中鑑別潛在威脅，穩健財務健康。

提升金融素養與理財思維

透過線上與實體並行，包括講座、影片、Podcast 等多元管道，向不同族群推廣投資理財教育，幫助各世代培養正確的理財觀念與投資技能。

線下	金融知識 / 理財講座 國泰證券：講座內容涵蓋證券期貨基本知識、正確投資理財觀念、反詐騙教育等。 國泰投信：舉辦超過 20 場 Y 世代基礎財金教育講座，受益人數約 1,500 人。
線上	「好險我都懂」行銷短影音 國泰人壽聚焦商品重點特色，結合專家觀點、講座精華及知名藝人案例分享，強化對外保障溝通與傳遞。短影音總累積達 3.23 億觀看次數。 發佈「2025 臺灣全民財務健康關鍵報告」 國泰世華銀行攜手資誠，引領社會重視財務韌性與金融素養，致力推動全民財務健康，鼓勵民眾了解自身的財務健康狀況，設定屬於自己的促進方案。共累積超過 30 萬人檢測財務健康。 國泰投信理財講座 / 理財教育影片 2025 年舉辦約 50 場講座，超過 6,100 參與人次；共上線 41 部理財教育影片，累積觀看次數超過 40.92 萬次。



■ 建構防範詐騙風險意識

因應提高大眾辨識、了解詐騙樣態之重要，國泰金控暨子公司對內建立機制、對外協助宣導與教育活動，以期降低發生的可能性。建立國泰盾—科技盾、關懷盾、知識盾、聯盟盾四大構面的聯防機制：

四大構面聯防機制	行動做法	行動績效
 科技盾 AI 驅動預警引擎， 建立偵防先制力	- 運用 AI 模型評估客戶受騙風險 - 導入資安威脅情資蒐集及管理 (ISAC) 及反詐騙專案，偵測外部偽冒事件，並且與全球 ISP/ 託管業者、各大入口網站及資安業者形成聯合防護網 - 設立監控規則，透過系統控管及異常帳戶偵測報表等方式預警 - 提供「卡片安全鎖」設定功能、於網路交易驗證流程中增加「網頁識別碼」、導入 FIDO2 生物辨識驗證機制，及要求信用卡持卡人先透過手機號碼驗證或 ATM 驗證完成「裝置綁定」，再進行綁卡程序 - 攜手國泰產險推出創新「帳戶安全險」	國泰人壽 - 近 3 年成功阻詐 374 件詐騙案，總金額高達 3.45 億元，防詐成果卓著。 國泰證券 - 檢舉下架之上開詐騙案件網站，包含 61 件偽冒 App 與網站、61 件偽冒社群。 - 全年成功攔阻詐騙案件共 10 件，避免財損金額約新台幣 363 萬元。 國泰投信 - 成功偵測 810 筆風險資訊，成功下架 761 筆風險資訊，並即時回報相關主管機關。 - 共完成 1,579 筆高齡客戶電話關懷（客服）。 國泰世華銀行 - 成功防堵異常刷卡交易達新台幣 6.77 億元。 - 阻擋詐騙信用卡卡數 3,241 卡。 - 成功攔截盜刷信用卡交易 45,927 筆。 - 信用卡預警偵測率平均高於同業約 38%。 - 異常帳戶管制設定 45,435 戶，阻斷異常金流達新台幣 47.48 億元。 - 有效處理 / 下架 11 個偽冒網站及社群媒體平台。 - 臨櫃成功攔阻詐騙案件 4,374 件，累計攔阻金額達新台幣 31.24 億元。 國泰產險 - 成功攔阻 40 件高風險案件。
 關懷盾 前線人員暖聲提醒， 守護客戶資產	- 國泰世華銀行各分行設置「防詐種子」，並建立行內通報群組「C_Team 防詐先鋒部隊」，視情況聯繫其家人或轄區員警到場協助 - 透過業務拜訪、臨櫃提醒、活動宣導等，加強常見詐騙手法與反詐守則的提醒；並定期針對 65 歲以上之高齡顧客，進行交易關懷電訪 - 將原有的「客服暨申訴專線」升級為「客服、反詐騙暨申訴專線」 - 導入「數位安全守門員系統」，即時偵測異常登入行為並立即發送警示通知 - 建立用戶風險評級偵測模組，優先導入於高風險申辦業務的審查流程	
 知識盾 普及識詐教育， 打造全民免疫力	- 系統性的員工教育訓練 - 號召業務同仁組成「金融防詐大使」巡迴全台舉辦客戶說明會 - 以社區、校園、長照機構、偏鄉地區等場域為基礎，持續推動全齡識詐教育 - 創新宣導方式包含升級版「詐騙防衛隊」桌遊、結合「防詐五不」的歌舞 MV《詐裂獲全勝》、國泰證券智能助理「阿發」結合防詐知識與線上遊戲、與國民經典零食「乖乖」跨界合作，推出限量版「國泰世華 X 乖乖反詐聯名包」	國泰人壽 657 場面向客戶與民眾的防詐宣導，共 25,198 人次參與。 7 場保戶活動邀請警方設攤反詐宣導，觸及逾百名民眾。 63 場面向學子的防詐宣導，參與人數逾千人。 3,372 場員工識詐課程，累計逾 23,000 人參與。 國泰世華銀行 - 防詐教育及宣導全年累計逾 6,990 萬人次。 國泰證券 - 相關講座 / 說明會 / 課程觸及人次超過 3,300 人次。 國泰投信 「Y 世代基礎財金暨防詐騙」講座觸及約 1,500 人次。
 聯盟盾 公私跨域合作， 打造台灣防詐聯防網	高等檢察署 - 簽署「可疑交易分析機制專案合作意向書」，合作發展可疑交易分析機制，精準辨識、管制潛在不法帳戶。 金融同業 - 研發聯邦學習框架 (CaFe)，讓其他金融機構可以在合規、資料不出戶的前提下，掌握多元金融詐欺樣態，藉此提升偵測精準度，進而升級防詐能力	警政署刑事局 - 簽署「金融阻駁反詐暨資安聯防合作意向書」、「金融治安風險聯防合作意向書」，建立金融詐騙偵測模型，合作進行數位通路異常偵測模型訓練、建立 ATM 防詐車手預警通報機制、以及疑似涉詐境內帳戶預警機制。 台灣證交所 - 將發現之詐騙案件樣態進行類型化整理，上傳至公開資訊觀測站的「反詐騙聯防行動專區」。

CH4 培力

在氣候變遷風險升高、AI 技術快速發展與人口結構高齡化的全球趨勢下，企業面臨的轉型壓力已由過往著重營運績效與財務管理層面，延伸至人才能力重塑與組織韌性建構。近年國際永續治理亦逐步關注社會不平等與人權議題對企業長期價值的影響，例如「不平等與社會相關財務揭露工作小組」（Taskforce on Inequality and Social-related Financial Disclosures, TISFD）即指出，企業須辨識營運活動對勞動權益、世代機會與社會包容性的影響，並將相關風險與機會納入治理與決策之中，凸顯「以人為本」已成為企業長期競爭力的重要基礎。

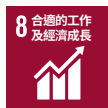
在此趨勢下，培力的內涵從單一技能培訓，逐步擴展至跨世代共融、人權保障、職場安全與多元能力建構等面向。國泰金控以四大培力主軸為基礎，打造「國泰共融小鎮」以支持不同生涯階段發展的員工，同時結合金融專業將影響力由組織內部延伸至社會整體，使培力成為驅動組織穩健轉型與創造社會共榮的重要支柱。



4 優質教育



5 性別平權



8 合適的工作
及經濟成長



17 多元夥伴關係

4.1 職場培力

GRI：401-1、401-2、401-3、404-2、404-3



2025亮點績效

《HR Asia 2025》「亞洲最佳企業雇主獎」

國泰金控七度獲「亞洲最佳企業雇主獎」，並奪下四項特別獎「多元、平等和包容獎」、「最具員工關懷獎」、「職場永續獎」及「科技賦能獎」。

2025 年數位轉型 - 鼎革獎 人資管理轉型獎 首獎

《哈佛商業評論》主辦，國泰以「數據驅動、科技賦能」理念推動人力資源轉型，數據應用落實於人才管理受肯定。

LEADING EMPLOYERS 認證機構頒發 全球 Top 1% Leading Employers Globally

德國 Leading Employers 從全球百萬間企業中，分析多元共融、員工體驗、領導力文化及永續經營等多元面向，國泰深獲國際肯定。



2025年職場培力藍圖目標達成率 82% (各項目標達成狀況請見附錄 7.2)

4.1.1 員工組成與承諾

人權承諾

國泰金控尊重個體價值、持續建構包容多元的職場環境。參考聯合國《世界人權宣言》、國際勞工組織（ILO）《工作基本原則和權利宣言》等國際人權規範，訂定《國泰金控人權政策》，明確禁止因性別、性傾向、種族、社經地位、年齡、婚姻、家庭狀況、語言、信仰、黨派、國籍、容貌、身心障礙或其他身分因素而產生之差別待遇與歧視行為，並將平等與尊重納入人力資源管理與日常營運之原則。在性別平權方面，國泰遵循相關勞動法令，敘薪與升遷標準不因性別而有差異，致力落實同工同酬原則，並持續關注與改善性別薪資差距與生活工資落實情形。

員工結構與組成

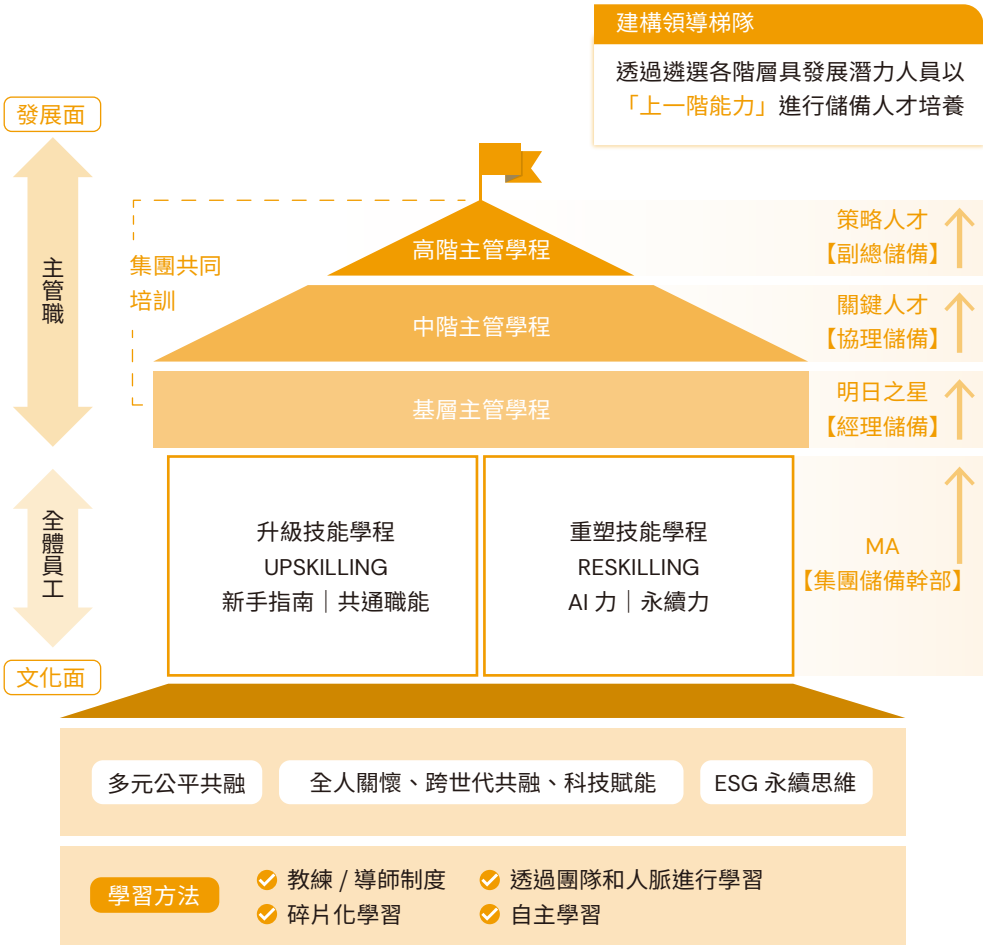
國泰集團以台灣為主要營運據點，以在地聘僱為原則，優先聘用當地人才，當地聘僱率約為 98%；於海外營運地區，亦延攬當地員工參與營運發展，強化與社會的連結與責任承擔。在人力管理方面，國泰遵循各營運據點主管機關之勞動相關法令規範，從未雇用童工；於台灣聘僱外籍人士，依《就業服務法》及《雇主聘僱外國人許可及管理辦法》等規定辦理，確保用工合法與程序合規。2025 年國泰金控暨子公司員工國籍涵蓋台灣、中國大陸、東南亞、北美洲、歐洲等 15 國。

國泰重視多元族群的就業機會與職場權益，支持原住民與身心障礙人士之就業發展。辦公場域設置無障礙設施，營造友善工作環境；並針對具原住民身分之員工提供「原住民歲時祭儀假」，得於所屬族群祭儀期間擇一日休假參與。此外，亦透過電子報與專題講座等內部溝通方式，持續推動多元文化理解與職場包容氛圍。正職員工中有 320 位原住民、479 名身心障礙者；非正職員工之工作者中有 265 位原住民、48 位身心障礙者，體現集團致力打造包容、多元且具韌性的人才生態系。

註：2025 年本公司員工組成細項請詳見附錄 7.3 表 11。

4.1.2 人才培育與發展

在金融產業加速轉型與科技應用深化的趨勢下，人才已成為企業提升競爭力與韌性的關鍵資產。國泰以職場培力藍圖四大策略，系統化打造兼具吸引力與成長機會的職場環境。



職場培力藍圖四大策略



升級員工技能

依照員工不同階段的发展需求，提供對應的培育資源，持續提升員工工作能力。



重塑員工技能

識別未來人才需求技能，以因應未來趨勢而所需具備的專業知識及技能。



建構領導梯隊

強化不同層級領導管理人才庫，加深人才板凳深度，以確保組織永續發展。



多元共融職場

秉持「Place for All」的核心理念，打造尊重差異、友善共融的職場環境，透過多元資源讓每個人找到歸屬，為個人、企業及社會創造價值。

升級員工技能 UPSKILL

傳統單向餵養的教育訓練方式，已經不敷同仁的學習需求，因此，國泰引進多樣化的學習工具及資源，鼓勵同仁「自主學習」與「持續學習」，運用新科技的優勢與彈性使學習體驗再進化；並透過集團年度主題學習活動，以遊戲化的方式形塑自主學習文化，致力提升同仁的學習動機與意願。豐富多元的學習資源，讓同仁可以不受空間、時間限制，即看即學地快速獲取所需知識與技能，提升適應未來工作型態改變的能力。

各職級個人化職能培訓計畫

國泰依循員工不同職涯階段與角色轉換需求，建構共通職能培訓機制，明確界定各發展階段所需具備之核心能力，並將「轉型動能」與「數位素養」作為推動數位轉型下需發展的重要能力基礎。在此架構下，建置個人化且具系統性的學習藍圖，使人才成長路徑與組織轉型方向相互連結。每年年初，國泰金控同仁可獲得專屬的「個人發展計畫 IDP 綠皮書」，內容結合個人特質分析、年度目標設定與 360 度能力回饋，整合內部學習資源，協助同仁規劃具體發展行動。

針對不同發展階段，國泰設計相應培育機制，將永續發展與多元包容列為新人必修課程，課程完訓率為 100%；新任主管則透過「新任經理培訓計畫」，結合實務演練與跨部門交流，強化管理與決策能力，協助順利銜接角色轉換。該計畫完訓率為 93%，平均滿意度達 9.6 分（滿分 10 分）。



結合培訓發展之績效評核機制

國泰金控依《員工績效管理發展要點》每年進行一次考核，並透過期初、期中與期末主管敏捷式一對一對談，以確保工作目標與職涯發展規劃得以溝通。2025 年國泰正職員工 100% 接受績效考核，為幫助績效表現欠佳的員工制定《員工績效改善輔導計畫》，若員工對績效結果有疑義，可提出申訴，由人力資源處召開「績效評核申訴討論會」，申訴者及其部級或處級覆核主管與會進行審議，2025 年集團共 40 件績效評核申訴案，經與申訴者、單位處級主管、人資處級主管與會審議後均已依程序完成審議及後續處理。此外，所有正職員工均接受「360 度能力回饋機制」，透過回饋得更全面了解自身能力狀況。

目標管理：制訂個人發展計劃

各單位依國泰年度發展策略依循制定具體行動方案及目標，主管與同仁再依據單位目標設定明確且可衡量的個人工作目標，及個人發展計劃，並進行面談。

團隊共同績效目標

本公司建置兼顧個人與團隊之績效評核制度，除個人績效目標外，亦將「法令遵循」及「內控制度」執行成效納入全體同仁之共同團隊績效指標，並以單位整體達成情形作為評核依據，以促進跨部門協作、強化治理機制，並提升組織永續經營與風險控管成效。

多維度回饋機制

以「學習力、敏捷力、對話力、促進團隊成功、問題分析與解決、工作管理」之六大面向進行不同維度的意見回饋，透過主管、同儕、部屬 360 度能力回饋機制幫助員工了解自我能力展現，以擬定未來職涯上發展的能力項目和學習目標，進而與 IDP 個人發展計畫結合，協助員工補足能力缺口，提升工作績效。

期中績效管理與發展、即時回饋

利用期中績效管理檢視個人及單位年度目標執行狀況，幫助員工了解工作執行情形，亦可即時對焦獲得工作調整修正。除期中績效管理檢視外，主管亦會利用定期對話和即時回饋，隨時了解員工狀況並動態檢視目標執行進度。

期末年度成果檢視

依年度目標檢視個人及單位目標達成狀況，進行績效面談、年終評核，及檢視個人發展計劃執行狀況。

「作伙ㄟㄟ夜市」－2025 年度集團主題學習活動

為強化同仁自主學習並塑造學習型組織文化，集團培力小組整合內外部學習資源，運用遊戲化的競賽機制，精心打造年度主題學習活動。

展開學習如同走進「夜市」，邀請同仁邊「逛」、邊「玩」、邊「學」，一起點燃自主學習的動能。在「夜市」裡，有著不同資源所代表的攤位——Hahow 百味攤、名師開講攤、內行人私藏、百寶書報攤等，活動涵蓋主題多元的講座、分級的培訓資源、豐富線上課程與書籍，搭配混成式學習，為不同需求的同仁提供適配且具彈性的學習資源。

此外，更設計每月個人專屬月刊，精選推薦線上課程與書籍；年中設計「夜市管委會學習速報」，透過線上配對小遊戲回顧學習點滴。同時建立集團學習社群，讓同仁無論是線上線下的學習，都可以與其他同仁或與小編即時互動。讓學習不再是單向吸收，而是持續參與交流的過程。



重塑員工技能 RESKILL

近年數位科技推陳出新與外在產業環境快速變動，AI 技術帶來工作流程變化與人力需求變革、永續議題日新月異使金融業風險管理日趨複雜。國泰深知，唯有與同仁一起成長，才能在變局中穩健前行，因而識別未來人才需求技能，讓新技能真正落地，轉化為工作上的競爭力與成就感，是國泰人才發展的核心重點。

2025 年國泰將「AI 力」與「永續力」作為「重塑員工技能」主要培訓方向，運用線上學習資源協同仁學習所需的特定知識內容，並結合實務操作強化學用合一。同仁已實際開發多項生成式 AI 應用，包括 HR 知識助手與自動化流程機器人，將 AI 導入日常工作情境，不僅深化個人專業能力，也帶動整體營運效率提升，相關 AI 應用成果，也在集團活動「AI Demo Day」中進行跨公司交流分享。[\(更多內容請見國泰影響力永續故事三\)](#)。在「永續力」方面，金控規劃必修課程「2025 年淨零轉型與永續金融」，協同仁即時掌握全球與台灣重要氣候趨勢，並將永續觀點融入業務決策與日常營運中，強化對永續相關風險的辨識與管理能力。

國泰以數位能力與 AI 素養為核心，系統性培育跨域金融人才

數位員工體驗	雲世代人才轉型計劃	集團 AI 公民化		
國泰金控重視數位員工體驗，打造「以人為本」的永續職場，透過舉辦「Copilot 集團 AI 實驗計畫」，讓創新力與學習力持續擴散。另推出跨雲端與地端的集團員工入口網，整合一鍵簽到、搜尋與系統快速導引功能，讓員工的數位體驗更便捷。	因應集團數位轉型，自 2024 年起啟動「雲世代計劃（Next-Gen Cloud Program）」，招募集團共 30 個部門不同職能的種子學員，結合系統性課程、專案實作與專業證照測驗，加速養成組織內雲端專家。	國泰金控自 2024 年推動「集團 AI 公民化」，藉由 AI 強化日常工作效率與生產力，包含每年推行集團全員 AI 必修課程。	國泰世華銀行透過「全行必修課」制度，系統性提供行員專屬課程與 AI 應用工具。	國泰人壽則透過「AI 公民計劃」，連續 5 年招募商品精算、保險營運等 54 個部門同仁成為 AI 種子員工。
✔ 迄今已累積超過 200 項成功應用案例	✔ 迄今已培育超過 160 名雲端專才 ✔ 取得逾 360 張雲端及 AI 證照，持續厚實金融科技人才庫	✔ 課程完訓率超過 9 成	✔ 培訓覆蓋率 92% ✔ 總行單位有 90% 通過第三方機構「AI 素養認證」	✔ 累計育成逾 474 名數據人才 ✔ AI 種子員工於各部門之覆蓋率超過 20% ✔ 共開發 180 項 AI 創新應用專案

永續力		
集團	銀行	人壽
- ESG 永續課程 5 堂系列微課程，完訓率達 93.4% 2025 集團 ESG 訓練總時數 724,800 小時	分層分眾培育 全年永續知識能力提升累計訓練時數逾 4 萬小時 - 一般同仁：100% 完成 3 小時永續通識訓練，結合獎勵制度 - 徵授信人員：依前、中、後台角色設計永續金融與授信實務課程 - 核心人員規劃進階與認證課程，培育內部永續專家，支援組織推動 - 中高階主管與董事提供外部專業課程與趨勢型訓練，強化策略視角與治理能力 專業認證與能力進階 依「永續金融證照」與「進階能力認證」建立清楚的專業進階路徑；截至 2025 年底，已有 298 位同仁參與永續相關證照或課程	全體永續意識扎根 2018 年起「企業永續教育訓練」納入全體同仁必修課程 - 內部透過「永續進行式」等多元議題節目，定期分享公司永續作為與進展 - 鼓勵同仁考取永續證照，截至 2025 年底，永續金融基礎與進階能力證照累計取得 728 張

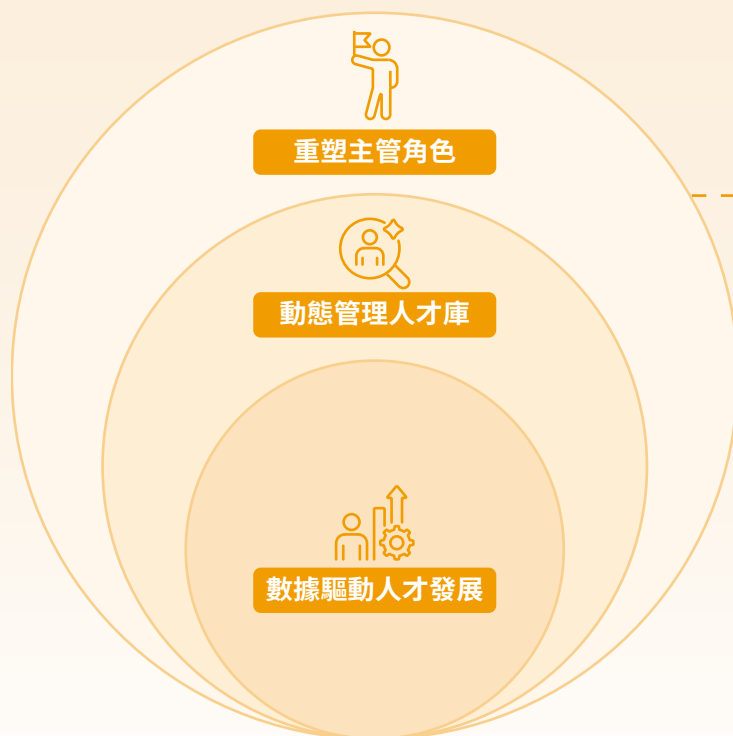
■ 建構領導梯隊 Leadership Pipeline

「建構領導梯隊」為確保集團領導管理人才板凳深度之重要策略。隨著新世代人才加入，員工對主管的期待已不再僅止於任務分派與績效檢核，而更重視主管能否理解其發展需求。近年起國泰積極以「主管即教練」，推動主管角色轉型，使主管由傳統管理者逐步成為員工發展引導與指導者。同時，整合「明日之星」、「關鍵人才」及「策略人才」等培育計畫，並結合「集團儲備幹部計劃」與「退休人才庫」，強化跨領域歷練與經驗傳承機制，逐步深化教練文化於組織中的實踐。

此外，透過科技賦能人力資源部門，以數據驅動人才決策，建置離職風險與高潛人才預測模型；以板凳深度觀測指標，有效識別各層級的人才缺口，強化對人才選、育、用、留之整體掌握，形成人才發展的正向循環，提升組織韌性與長期發展基礎。

■ 國泰集團人才庫





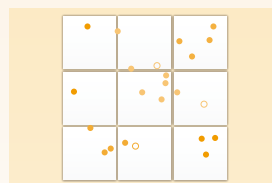
導入兩大核心教練方法：GROW Model 協助對話聚焦於目標 (Goal)、現況 (Reality)、選項 (Options) 與行動 (Will)，提供清晰邏輯架構；SBI 回饋技巧 (Situation-Behavior-Impact) 則引導主管聚焦於具體行為與影響，提升回饋具體性與同理性

- ✓ 與外部顧問共同合作，設計教練工作坊與教練工具包（輔導單、引導手冊等）
- ✓ 教練文化 AI 助手「1 on 1 Partner」，支援主管一對一對談前後的重點聚焦與行動追蹤
- ✓ 發展對談 / 教練對話示範：發展對談執行率 **100%**

定期人才盤點與人才發展會議，將員工的績效、能力、潛力及發展意向與組織需求結合，確保人才庫不僅是靜態的名單

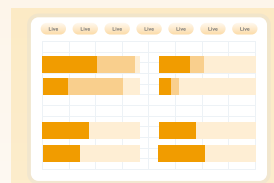
- ✓ 績優板凳人才庫留置率 **99%**
- ✓ 績優高潛力人才庫留置率 **97.4%**

人才九宮格



統整績效表現與個人潛能，協助主管辨識人才，精確規劃人力

視覺化人才儀表板



即時整合並視覺化人資數據，全面支援招募、調度、培訓與留任決策

- ✓ 基層主管之領導潛質測驗覆蓋率達 **95%**
- ✓ 一般同仁性格與職能測驗覆蓋率達 **96%**

4.1.3 營造多元包容職場，打造國泰共融小鎮

國泰金控秉持「Place for All」的核心理念，展開「擁抱多元，展現真我」的策略主軸，致力打造尊重差異、友善共融的職場環境。從同仁的實際需求出發，落實以人為本的承諾——不論在職涯發展、家庭照護，或人生不同階段的角色轉換，公司都透過完善的制度與資源佈建，陪伴同仁減輕多重角色的壓力，持續發展職涯的同時，也完善人生。

「國泰共融小鎮」作為「全人關懷」的實踐，小鎮圖樣上的各類設施，象徵組織投入的各項支持資源與制度，從職涯發展、身心健康、彈性工作到家庭照護，形成一個完整的支持網絡，不僅讓「多元共融」成為有形可感的日常，也確保「友善包容」不只停留在理念層次，能進一步落實到專案工作的共創場景中，成為國泰長期的職場 DNA，攜手同仁成就小鎮精彩，共創更好。

2025 年多元共融推動成果

- ✓ HR Asia 亞洲最佳雇主獎 **七度獲獎**
- ✓ TCSA 台灣企業永續獎 職場福祉領袖獎
- ✓ 《親子天下》主辦 友善家庭職場獎 **連續兩屆獲獎**
- ✓ 公司共發放婚育津貼約 1.69 億元，支持員工婚育需求
- ✓ 《天下雜誌》主辦 天下人才永續獎 金融組第二名
- ✓ 育嬰留停復職後一年留任率 **88%**
- ✓ 集團員工生育率 **16.3‰** (台灣粗出生率 4.62‰)





全人關懷：友善職場再升級，全方位資源措施，工作與家庭不再抉擇

減速不脫隊、留停不停權

透過「減速不脫隊」專案，整合彈性工時、行動辦公及員工關懷等全方位資源，協助同仁在職涯發展與家庭照顧間取得平衡，減少因家庭責任而中斷工作的壓力。即便同仁因生涯規劃選擇留停，透過「留停不停權」制度，在同仁留停期間持續提供學習資源、電子書與 EAP 關懷服務，確保同仁在留停期間也能獲得充分支持，用最好的狀態重返職場。



多元職場支持行動

適用集團所有員工

員工支持計畫福利

親子家庭	彈性假別	- 優 • 產檢假：10 天 • 產假：8 週 - 優 • 流產假：受雇未滿六個月者，工資照給 • 提供家庭照顧假 7 日及法定之陪產檢假及陪產假 • 有薪育兒假：主要照顧者和次要照顧者於育嬰留停期間皆可申請最長 6 個月之津貼 • 特休假（有薪年假）：不同年資對應之特休天數訂於內部辦法中，確保員工依法享有特別休假權益。員工可於人事系統查詢個人特休假天數使用情況；若到期未休完，人員亦可彈性選擇遞延次年使用或折算現金發放。
	育兒福利	- 優 • 生育津貼：女性員工或員工配偶生育時，得申請生育津貼 - 優 • 提供子女教育補助費、獎助金 - 福 • 母性計畫：成立好孕俱樂部、針對懷孕員工提供全方位的協助，包含工作風險評估機制；育兒階段，則規劃不同主題媽媽教室，提供育兒知識 - 福 • 設計產前產後問卷、寵愛媽咪禮、帥氣老爸禮 - 福 • 提供托育措施：國泰與在地托育中心簽署合作契約，提供員工方便友善的托嬰托育服務 - 福 • 定期舉辦員工專屬親子活動與家庭日
醫療保健	多面向醫療保健資源	- 優 • 生理假 / 病假：全年 5 日全薪 - 優 • 企業團體保險包含員工及員工家庭（父母、配偶、子女） - 福 • 提供員工定期健檢並有員工健康補助專案 - 福 • 定期舉辦健康促進活動 - 福 • 職場按摩
辦公型態	彈性辦公型態	- 福 • 行動辦公：可依據業務型態與同仁需求彈性調整為遠端辦公型態。 - 福 • 彈性辦公：同仁除遠端工作，亦能在開放辦公室中各個角落尋找理想的作業空間；另提供「個人專注空間」，使喜歡獨立工作的同仁能有不被打擾的安心環境作業。 - 福 • 彈性班別：同仁可依需求與業務狀況，彈性選擇上下班時段（2-4 個彈性班別）；亦可在行動辦公基礎下，與單位主管進一步協調其他彈性安排。
理財置產	金融服務優惠與津貼補助	- 福 • 基金申購優惠、保費折減、跨行提款 / 轉帳優惠、薪轉戶存款利率優惠、國泰建設購屋優惠 - 福 • 薪資、退休與持股之福利措施：定期調薪、持股信託計畫、現金增資時依法保留 10% 股數予員工認購 - 福 • 婚喪津貼
休閒活動補助	鼓勵員工參與休閒、社交與學習活動	- 優 • 志工假 - 優 • 學習假：於公司線上學習平台完成指定課程數可申請一天 - 福 • 旅遊補助、機場接送優惠 - 福 • 社團補助、電影欣賞、歌唱比賽、趣味競賽

優 為給假、津貼優於法規之項目

福 為公司提供之福利項目



多元共融：從共融氛圍到共創成果，轉化差異為創新動能

① 跨世代對談：直面溝通痛點

國泰金控透過線上與實體混成互動的方式，邀請不同世代同仁進行實體交流，探討組織跨世代溝通、合作的挑戰與期待。總經理亦親自作為其中一個世代的代表，以開放姿態分享溝通痛點及解方，實踐組織聆聽同仁聲音的承諾。

活動同時吸引超過六成同仁線上參與，並獲 **4.5** 分（滿分 5 分）的高滿意度。



② 多元共創競賽：擴散共創成果

舉辦「好在你，多元共創故事徵集大賽」，促成同仁回顧自身專案經驗，分享並擴散多元共融職場中的「協作共創故事」，除了讓同仁反思多元共融職場的效益，更將多元觀點轉化為可實踐的職場行動。

賽後滿意度問卷顯示，參與者在「更願意傾聽不同背景觀點」的指標上獲 **4.9** 分（滿分 5 分）



③ 多元共融講座：接軌最新趨勢

講座主軸橫跨 AI 時代職涯探索、跨世代、跨文化交流，也關心同仁在不同身分角色中的成長與反思。安排包含「看懂自己，讀懂別人—職場人際溝通術」、「決勝 AI 時代：看懂 AI 趨勢，打造職場競爭力」、「從你出發：探索職涯的多重可能」、「跨世代共融的競爭力：管理者的五個人才戰略思維」、「胡志明市生活指南」、「旅行教會我的事」、「新世代對談特輯：從 Gap Year 自我探索到未來職場想像」等多場相關主題講座。

超過 **5,000** 人次參與，滿意度皆高於 **9** 分（滿分 10 分）

④ 職場共融大調查：對標外部標竿

國泰持續透過多元聆聽機制，洞察同仁需求。除年度投入度調查及多元節點調查外，2025 年更與外部顧問合作，進行集團的職場共融調查，為全國第一家金融業進行此獨立調查者。深入了解同仁在多元、公平與共融面向的實際體驗。



科技賦能：釋放人力於更有溫度、深度的協作

反向導師機制：促成雙向賦能、共創成果

結合 Z 世代更熟悉科技工具使用，與 X 世代主管厚實的職場經驗，展開跨世代合作。透過反向導師機制，達成雙向賦能，不僅強化人才發展支持系統，也展現組織在推動數位轉型與 AI 發展下的科技共融思維，讓不同數位能力的同仁在 AI 時代都能發光發熱。

該團隊成功開發 AI 工具「1 on 1 Partner」（AI 唔談夥伴），協助內部各階主管以更高效率並兼具溫度地提供同仁面談即時回饋，提升管理品質。



升級主管領導力：識別無意識偏見、應用果敢對話

共融領導力工作坊

協助主管升級領導力並成為多元共融文化的核心推動者，課程內容涵蓋覺察微歧視、辨識無意識偏見與應用演練果敢對話技巧。強化主管在日常管理中的溝通敏感度與共融行為。

各階主管已近百人參與，課程滿意度達 **9.2** 分，展現管理層對共融議題的高度重視。





聆聽員工聲音：從單向心聲到雙向理解，深植內部回饋文化

① 員工投入度調查

透過員工投入度調查結果，分析同仁「企業永續、組織承諾、員工幸福、領導管理及工作認同」共五大面向回饋，調查範圍涵 蓋國泰金控暨子公司，2025 年填答率為 84.7%，整體滿意度達 **4.23**（滿分 5 分）為歷年最高，且連續 10 年滿意度 4 分以上。為提升員工整體投入度與幸福感，因應投入度調查結果與近年 AI 浪潮帶來的企業變革，公司將持續培養員工 AI 能力、主管領導力，落實家庭照護及福利活動以提升員工幸福，推動多元共融的職場文化，並提供支持員工成長與發展的相關資源。

註：投入度調查題項「整體而言，在公司工作我感到滿意」的平均得分。2025 年本公司員工投入度調查細項結果請詳見附錄 7.3 表 21。

② 員工意見反應管道

國泰 2025 年共召開 **25** 場勞資會議，並透過勞資會議及工會平台，針對《工作規則》修訂、延長工時管理、員工福利項目等議題進行討論。全年勞動裁罰案件計 **1** 件，裁罰金額 **8** 萬元，已依法完成流程改善並妥善結案。

國泰杜絕歧視與騷擾的職場環境，訂定《國泰金融控股股份有限公司工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法》，設置專責申訴信箱與性騷擾申訴調查委員會，負責受理與調查相關案件。2025 年共受理性騷擾或違反性別平等案件 **7** 件（已結案），經查證成立後依規定啟動懲處程序，並提供申訴人心理諮詢等必要支持，同步加強全員教育訓練，持續強化尊重與平權的職場文化。

③ 里民大會 – 里長伯時間

金控每年舉辦三次員工大會，透過開放式提問機制，讓同仁能不設限提出各類議題，強化組織的透明溝通文化。活動中由總經理親自回應同仁提問，營造真誠且具信任感的對話氛圍，促進跨層級交流與意見分享。此舉不僅提升同仁參與度，也有助管理階層即時掌握同仁需求與關注點，持續打造高心理安全感的職場環境，支持組織邁向更開放的共融文化。



不看學歷、只看能力 – 多元人才招聘與留才機制

國泰於招募流程中確保候選人獲得公平且無偏見的甄選機會。對外刊登職缺時亦避免使用排他性或具特定族群意味的語彙，擴大人才可近性。面試流程採多重關卡，包括書面審查、至少兩位主管的綜合觀察、職能與特質測評及結構化面談；面試題目則從核心職能延伸，兼具識別度與一致性，以降低無意識偏見。

此外，國泰以培育國際金融人才為目標，積極與學術機構合作推動產學銜接。因應集團深耕東南亞、布局越南與柬埔寨等市場的人才需求，2025 年攜手政治大學推動東南亞人才實習與獎學金計畫，協助國際學生在台灣即可累積金融、科技與數據等專業領域的實務經驗，以政治大學應用經濟與社會發展英語碩士學程（IMES）為試行單位，提供優秀國際生完整的學涯與職涯接軌機會。集團整體 2025 年校園實習與產學合作，共開立 524 個職缺，招募來自超過 66 間海內外學校 469 位學生。

在留才面向，國泰金控每年參考市場薪酬水準以維持薪資競爭力，並固定檢視國泰所有內勤正職人員的薪資，近五年每年平均調幅約 4%。於近四次（2016 年、2018 年、2019 年、2022 年）現金增資時，保留 10% 股數，依集團員工職等、績效、年資等考量因子，配置可認購股數，邀請員工參與公司經營，最近一次 2022 年員工認購比率達 9 成。此外，國泰金控自 2022 年起實施員工持股信託計畫，公司提撥獎勵金並透過信託方式，鼓勵員工每月定期投資，為退休多一分保障。

註：2025 年本公司非擔任主管職務之全時員工薪資資訊詳見附錄 7.3 表 16。

壯世代人才職涯永續

國泰集團有超過 3 成的員工超過 50 歲，因應即將到來的超高齡化社會，國泰超前部署，協助已接近退休年齡的員工思考後續職涯規劃，除透過「重塑員工技能 RESKILL 訓練資源」外（可詳 4.1.2 人才培育與發展），也透過退休人才管理機制及提供理財規劃諮詢等措施，強化組織的人才延續與永續發展能力。

退休人才管理機制

- ✓ 依據個人經歷與意願，邀請屆齡退休員工擔任組織教練、導師等角色，促進組織經驗傳承與永續發展。
- ✓ 建立退休人員交流平台，維繫經驗交流與聯繫情誼。如子公司國泰人壽設有「萬壽會」，為表公司對退休員工的關懷，提供專屬退休人員網路登入平台、退休人員可參與家庭日、登山健行等公司活動，並於節慶時發放年節禮金維繫情誼。

為員工提供理財諮詢並與公司共享經營績效成果

- ✓ 感謝員工多年對公司的深耕與付出，公司定期頒發久任獎金。
- ✓ 員工持股信託計畫，同仁依標準每月提撥固定金額，同時公司將 100% 相對提撥，邀請同仁加入計劃共享公司經營績效與成果。
- ✓ 員工協助方案（EAP）提供理財規劃諮詢，無論在職期間或面對退休轉換，皆能協助員工妥善管理個人財務。
- ✓ 公司每月為員工提撥不低於月投保薪資 6% 的退休金至勞工保險局的個人退休金帳戶。

註：上述制度為集團性資源供正職員工使用（部分資源亦涵蓋約聘人員、實習生等工作人員）。

4.2 社會培力



2025亮點績效

國泰金控連續六年舉辦 「國泰氣候變遷青年論壇」 培養青年永續力

連續六年舉辦論壇，建構青年與產官學及多元利害關係人對話的平台，支持青年深化氣候思辨並探索具體行動方案。

落實教育培力 「國泰卓越獎助計畫」 頒發近千萬元獎助金

計畫提供實質獎助資源，並鼓勵青年關注重要 ESG 議題，透過創意與實踐回應社會與環境挑戰，培養問題解決能力與公共參與意識。

3D 電影車深入偏鄉校園 累積近 19 萬學童受惠

參與美力台灣 3D 協會推動之「美力台灣 3D 行動電影院環島巡演計畫」，進入偏鄉校園，將台灣的地景人文與生命故事帶入偏鄉。



2025年社會培力藍圖目標達成率 93% (各項目標達成狀況請見附錄 7.2)

4.2.1 青年培力

在全球永續轉型與產業變革加速的背景下，青年世代將成為推動社會創新與經濟韌性的關鍵力量。國泰金控基於對以人為本與社會長期價值的重視，將青年培力視為核心永續行動之一，期望透過教育與能力建構，培養具備永續思維與實踐能力的新世代人才，為社會轉型奠定基礎。國泰攜手政府、非營利組織、社會企業及企業同仁，共同推動「翻轉教育」、「永續力」及「職場力」三大主軸，協助學童與青年建立面對未來所需之知識、態度與技能，支持其以實際行動回應社會與環境挑戰，促進人才發展與產業轉型，縮短學用落差，強化社會整體競爭力與韌性。

青年 X 翻轉教育

2025 年影響力地圖

行動	成果	影響
- 贊助 Teach For Taiwan 教師培訓計畫 - 贊助美力台灣 3D 電影巡演計劃系列影片 - 主辦國泰全國兒童繪畫比賽	- 辦理活動近 205 場次 - 培育 114 位影響力教師至台灣高需求地區小學任教 - 影響來自 271 校次、超過 6.7 萬學生	- 提升學童的學習環境與發展機會，進而改變台灣的教育品質。 - 以 TFT 計畫為例： TFT 第十屆 TFT 計畫成員任教學生於國語、英語與數學三科的學習扶助篩選測驗，平均通過率從 68% 提升至 73%。

註：本構面彙整各項行動方案之影響力數據，並從中擇選具代表性之亮點專案，於後續章節進一步說明。

Teach For Taiwan 教師培訓計畫

行動內容

為回應教育資源不均與偏鄉學習落差，國泰公益集團自 2016 年起支持 Teach For Taiwan (TFT) 教師培訓計畫，招募具使命感之青年人才，經專業培訓後派遣至偏鄉學校擔任兩年全職教師，與學校及社區協作，提升教學品質與學習支持除長期投入師資培育外，國泰亦整合集團資源，鼓勵 TFT 教師申請「國泰學童圓夢計畫」，提供學童多元學習機會，拓展其視野與發展潛能。

2025 年執行亮點 ✨

2025 年持續深化教育現場投入，透過穩定且長期的教學與陪伴，協助提升學童在國語、英語、數學等基礎學力表現，並同步強化其自信心、學習動機與非認知能力。同時，國泰整合集團金融與保險專業，攜手推動校園安全教育，透過互動式桌遊教材與國泰產險入校宣導，將風險管理觀念轉化為貼近學童生活的教學內容，協助建立正確且具實用性的安全意識，培育 **114** 位偏鄉教師，影響逾 **2,680** 位學童。

在資源支持面向上，結合「國泰寒冬送暖計畫」，首度擴大保暖物資的發放範圍，涵蓋所有 TFT 合作學校，共送出 **1,884** 份物資，價值逾 **56** 萬元，並無償提供培訓場地，協助 TFT 有效降低培訓成本，使更多資源得以專注於教學現場與教師專業發展。此外，透過高階主管參與啟程儀式、推動跨界人才交流及社會倡議活動，進一步擴大教育平權的社會影響力，促進教育人才的永續投入。

參與者回饋

老師在國文課會帶我們練習心智圖，培養起我用心智圖去整理知識或是想法的習慣。這件事情對自己的幫助非常大，讓我的閱讀與文意理解能力都變得很好。國中時，我甚至會在國語課時，去反思老師的講解與課本的內容真的是作者在想的嗎？

過往曾被 TFT 老師教導過的大孩子

行動紀錄



深耕偏鄉教育現場，國泰攜手 TFT 為偏鄉學子打造翻轉未來的契機。



國泰金控副總經理施君蘭至 TFT 年度活動「啟程儀式」致詞，勉勵青年學子投身偏鄉教育。

美力台灣 3D 電影巡演計劃系列影片

行動內容

自 2022 年起，國泰金控參與美力台灣 3D 協會推動之「美力台灣 3D 行動電影院環島巡演計畫」，透過 3D 電影車深入偏鄉校園，將台灣多元的海洋地景、人文百工與生命故事帶入學習現場。藉由影像媒介縮短城鄉數位落差，拓展學童對土地與海洋議題的理解。

同時，國泰亦號召集團同仁擔任志工，陪伴學童觀影與交流，引導其關注多元社會與環境議題，開拓視野並培養對守護台灣自然與文化的認同與行動意識。

2025 年執行亮點 ✨

國泰人壽於 2025 年攜手國泰慈善基金會、國泰世華銀行基金會及國泰建設文教基金會，與美力台灣 3D 協會共同合作，贊助公益電影《台灣超人》校園公播計畫。透過記錄超過 **100** 位平凡人物堅毅故事的影像內容，引導學童看見勇氣、價值與自我可能性。除提供公播資源外，國泰人壽亦號召內外勤同仁共同參與資源募集行動，擴大校園放映覆蓋範圍，讓更多學校能取得觀影機會。透過影像教育與社會參與雙軌推動，強化偏鄉學童的心理支持與價值認同，將教育啟發轉化為長期培力基礎。

參與者回饋

這樣的電影車到學校的活動，讓學生即時可以透過現場觀看影片，獲得應該有的常識與經驗，對學生非常有幫助。謝謝！

桃園市中壢區芭里國小老師

行動紀錄



3D 電影巡迴車前進偏鄉，為孩子種下翻轉人生的種子。



國泰人壽於 2025 年發起《台灣超人》電影包場活動。

國泰全國兒童繪畫比賽

行動內容

為推動美術教育，國泰金控攜手子公司舉辦「國泰全國兒童繪畫比賽」，為國內規模最大、歷史最悠久的繪畫賽事，國泰兒童繪畫比賽持續舉辦 50 年，支持孩子用畫筆展現對世界的看法，近年徵畫數均超過 5 萬件，展現國泰耕耘美學教育多年的成果。

2025 年執行亮點 ✨

第 50 屆國泰全國兒童繪畫比賽以「健康長大，守護美麗家園」為主題，呈現孩子對未來生活的想法跟行動。本屆活動吸引全台超過數萬件作品投稿。適逢 50 週年，頒獎典禮特別邀請第一屆金牌獎得主、現任國立清華大學藝術與設計學系教授黃銘祝擔任頒獎嘉賓，象徵賽事近半世紀以來對藝術人才培育的深遠影響。從參賽學童到專業藝術教育工作者的歷程，體現長期陪伴兒童成長、啟發創作潛能的教育意義。

行動紀錄



頒獎典禮陳列得獎作品，親子相互觀摩學習成長。

青年 X 永續力

2025 年影響力地圖

行動	成果	影響
- 主辦臺灣氣候行動博覽會／國泰氣候變遷青年論壇 - 贊助台灣能－永續能源創意實作競賽 - 贊助Lead for Taiwan 思辨教育推廣 - 贊助影響力投資校園巡迴論壇 - 贊助全方位知識之旅	✓ 逾 20 人次高階主管參與擔任活動講師、評審 ✓ 募得超過 80 件氣候相關創意提案 ✓ 思辨教育培訓出 141 位大學生講師、體制內教師 ✓ 影響超過 3.5 萬名學生、家長、老師及群眾	✓ 賦能青年掌握永續知識、採取氣候行動，轉化為社會的淨零動能。 ✓ 影響力投資校園巡迴論壇 • 85% 青年願意採取行動、實踐影響力投資 ✓ Lead for Taiwan 思辨教育推廣 • 討論社會議題頻率成長 23.7% • 日常決策中運用思辨成長 25.6%

註：此處彙整本構面彙整各項行動方案之影響力數據，並從中擇選具代表性之亮點專案，於後續章節進一步說明。

臺灣氣候行動博覽會暨國泰氣候變遷青年論壇

行動內容

氣候變遷所帶來的極端氣候、產業轉型與社會風險仍持續升高，氣候緊急狀態已成為全球共同面對的長期挑戰。在此背景下，青年世代不僅是未來風險承擔者，更是推動創新與轉型的重要力量。自 2020 年起，國泰金控連續六年舉辦「國泰氣候變遷青年論壇」，累計近 2,700 名青年參與，提供青年世代發聲、交流與共創的空間；同時結合舉辦「氣候行動博覽會」，串聯政府、企業、非營利組織與青年行動者，促進跨界合作，強化氣候行動的社會連結與落實。

2025 年執行亮點 ✨

2025 年，國泰金控持續透過「臺灣氣候行動博覽會」與「國泰氣候變遷青年論壇」推動青年與社會大眾參與氣候行動。其中，國泰金控參與為期三天之「第五屆臺灣氣候行動博覽會（TAIWAN COP5）」，活動以「韌性、創新、共融」為主軸，匯聚中央與地方政府機關、企業、學研機構及非營利組織，透過展覽、論壇與交流活動，展現台灣在政策推動、產業實踐與公民參與上的氣候行動成果。

第六屆「國泰氣候變遷青年論壇」以「Net Zero Gen：氣候青年意象共創」為主題，呼應 COP30「全球倫理盤點」倡議，採「世界咖啡館」形式，引導青年分享自身氣候行動經驗，並結合在地藝術家即時呈現討論成果，具象化青年對淨零未來的想像。此外，亦邀請教育部氣候創意競賽獲獎團隊進行成果分享，由永續專家引導青年思考氣候行動落地與擴散的可能，持續為社會注入青年氣候行動能量。

行動紀錄



國泰金控長期支持氣候青年培力，連續 6 年主辦「國泰氣候變遷青年論壇」，期盼為氣候風險提供新解方。

Lead for Taiwan 思辨教育推廣

行動內容

國泰金控自 2022 年起支持 Lead For Taiwan (LFT) 推動思辨教育普及化，透過為期半年的講師培訓計畫，帶領大學生完成永續議題個案研究、學習思辨教學技巧，最後成為講師進入高中教授思辨課程，幫助大學生講師與高中生學員培養獨立思辨、解決問題的能力。

2025 年執行亮點 ✨

2025 年，國泰金控深化支持 Lead For Taiwan 推動思辨教育，除持續辦理講師培訓與高中思辨課程外，更聚焦於教學模式優化與影響力擴散。透過北部先行示範，發展可複製之講師培訓與教案模組，並導入思辨能力前後測與學習回饋機制，系統性檢視學生與青年講師的學習成效。同時擴大教師增能與制度交流，逐步建立體制內教師可永續運作的思辨教育能量，強化計畫長期落地基礎。



參與者回饋

我學會深度思考，並以清晰和有說服力的方式表達自己的想法，讓我在未來面對所有問題的時候，能從更多面向去分析背後的原因，也能更好、有效的和同學們溝通討論。

蘭陽女中 參與學生

行動紀錄



國泰金控持續推動思辨教育，培訓高中生獨立思考、解決問題。

全方位知識之旅

行動內容

國泰金控推動「全方位知識之旅」，以青年培力為核心，透過跨領域合作，攜手由多位中央研究院院士及重量級學者組成之張昭鼎紀念基金會共同推動，協助學生建立面對未來所需的多元素養。計畫聚焦高中校園，邀請橫跨科學、人文、社會等不同領域的專家進行分享，將專業知識轉化為貼近生活、易於理解的學習內容，引導學生跳脫單一學科框架，培養跨域思考與溝通能力，並啟發其提早思考未來學習方向與職涯發展，拓展學習視野。

2025 年執行亮點 ✨

2025 年計畫走訪 22 所高中職學校，陪伴 1,566 名學生探索多元知識，整體課程平均滿意度達 4.63 分（滿分 5 分）。除學界專家外，亦由國泰金控講師走入校園，分享第一線的工作經驗與觀察，例如：從永續與氣候變遷談企業如何回應環境挑戰，從 AI 與數位科技談未來世界的改變，以及透過對話與溝通主題，鼓勵學生理解他人、表達自我。透過這些貼近生活的分享，協助學生將課堂知識與真實世界連結，描繪屬於自己的未來想像。



參與者回饋

- 生物真的不算簡單，但老師把複雜內容簡化，讓我更容易理解。
- 老師用淺顯易懂的方式，徹底改變我對金融業的印象，也讓我思考能為世界做什麼。
- 這堂課讓我知道如何進行有效溝通，也更了解職場的結構！

參與課程學生

行動紀錄



國泰金控副總經理吳香妮與同學分享 AI 於金融產業之應用

青年 X 職場力

2025 年影響力地圖

行動	成果	影響
- 贊助高中財經素養課程 - 主辦 CIP / CAP / CSP 培育實習計畫 - 主辦 7+1 人才實習計畫 - 主辦國泰集團資訊人才培訓計畫	✓ 辦理 / 參與職涯探索、程式語言、財經素養、永續知能、金融實務等 5 大類系列課程 ✓ 召集超過 20 人次員工志工參與擔任講師 ✓ 培力超過 1.6 萬高中生、大學生、社會青年，其中 46 位入職國泰	✓ 青年透過系統性專案實作，建立具備職場所需能力與技能，並實際投入相關職位發揮所長。

註：此處彙整本構面彙整各項行動方案之影響力數據，並從中擇選具代表性之亮點專案，於後續章節進一步說明。

高中財經素養課程

行動內容

為深化普惠金融理念並提升高中生財經素養，國泰攜手財經素養教育推廣協會、臺北市教育局及多所高中，共同開設「高中財經素養課程」。課程由國泰金控、國泰人壽與國泰投信主管及同仁擔任講師，結合理論與實務經驗，協助學生理解金融產業發展趨勢。金融素養是影響個人經濟決策與資源運用能力的重要基礎。透過系統化課程設計，學生得以學習財務規劃方法，理解投資風險與報酬概念，並在日常生活中培養理性判斷與審慎決策能力。相關內容亦融入防詐觀念、人工智慧、永續金融與影響力投資等產業議題，拓展學習面向與實用性。

2025 年執行亮點 ✨

2025 年，協會於課程中導入系統化學習成效分析，以 **88** 位修課學生為對象，依 OECD PISA 財經素養架構進行課程前後測。結果顯示，學生整體平均分數由 **68.34** 分提升至 **82.04** 分，進步 **13.7** 分（約提升 **20%**），顯示課程對財經認知與決策能力具實質成效；且學習進步幅度不因家庭收入、父母教育程度而有差異，展現促進教育機會均等之影響。



參與者回饋

我覺得這門課對於高中生非常有幫助，因為我們離成年也不遠了，擁有這些財經相關知識讓我覺得更加踏實。

參與課程學生

行動紀錄



資深顧問程淑芬擔任高中財經素養營隊之講師，與同學分享培養財務素養的重要性。

集團資訊人才培訓計畫

行動內容

為回應金融科技發展與核心系統升級所帶動的資訊人才需求，國泰集團推動「資訊人才培訓計畫」，透過系統化的專業課程與實作訓練，培育具備即戰力的資訊人才。計畫以具學習意願之跨域背景人才為對象，結合理論學習、專題實務與 mentor 陪伴機制，協助學員逐步建立資訊工程所需的核心能力，並銜接集團實際用人需求，打造由培訓接軌職涯的培育管道，強化集團資訊轉型之長期人才基礎。

2025 年執行亮點 ✨

2025 年，國泰集團於 7 至 11 月辦理「資訊人才培訓計畫」，展開為期 **15** 週的密集訓練，課程分為基礎、進階與小組專題三階段。基礎課程涵蓋 SQL、Java、JavaScript 等核心語言；進階課程導入 Spring Boot、Angular、Vue 及 eBaf 等技術，強化金融科技應用實務；最終透過小組專題專案，在 mentor 與資深同仁指導下完成系統整合實作。通過訓練與考核之學員，具備轉任集團資訊工程師之機會。



參與者回饋

參與國泰人壽 Java 培訓班，從程式與資料庫基礎到專題實作，逐步建立前後端整合概念。學習過程充滿挑戰，也為跨領域轉職踏出重要一步。

培訓班學員

4.2.2 女力發展

國泰以創造機會均等的共融社會為願景，積極運用金融本業的核心職能、資源與影響力，系統性推動跨域的女力培育與平權倡議。國泰整合資源，促進女性在綠色及創新產業中獲得知識、技能與資本，進而擁有自我實現的人生；並透過支持女力倡議論壇、給予女性運動員實質資源，提升女性在運動場域、私營企業或公共領域等面向的能見度。我們期望打造一個鼓勵多元聲音與公平參與的環境，使女性能在職涯與生活中發揮影響力，實現自我價值。

AWE 女性創業學院計畫

行動內容

為支持女性創業者提升經營能力並拓展國際視野，國泰參與由美國在臺協會與經濟部中小及新創企業署推動之「女性創業學院計畫」（Academy for Women Entrepreneurs, AWE）。計畫聚焦於創業五年內、員工人數少於十人的女性創業者，透過系統化商業培訓與管理工具支持，強化其營運基礎與成長潛力。課程內容涵蓋商業模式建構、行銷策略、財務管理與商業規劃等核心能力，協助女性創業者建立穩健經營思維，提升市場競爭力。透過跨國合作與實務導向培訓，促進台灣新興女性創業者與國際創業網絡接軌，擴展發展機會與資源連結。

2025 年執行亮點 ✨

2025 年，國泰持續深化女性創業賦能行動，成為全計畫唯一的「影響力策略夥伴」，深度參與女性創業家培訓設計與推動。針對公司成立 8 年內的女性新創團隊，提供多元且完整的培力資源，包括 DreamBuilder 線上創業課程、3 天 2 夜實體培訓營，以及一對一業師輔導，協助女創建立國際市場思維、串聯產業人脈、強化募資與商業溝通能力；同時安排商業投資媒合會與結業成果發表，促進學員與投資人及產業高階主管的實質交流，發掘並培育台灣女性創業家的長期發展潛力，支持其穩健走向國際舞台。



參與者回饋

三天兩夜的培訓營安排非常密集且實用，和國際業師及投資人直接互動的經驗，讓我從投資人的角度思考公司下一步策略，這是過去很少有的學習機會。

女性創業學院計畫 學員

行動紀錄



國泰成為全計畫唯一的「影響力策略夥伴」，簽訂 MOU 承諾長期支持。

2025 年影響力地圖

行動	成果	影響
• 採購女性創業家商品與服務	☑ 影響 31 位女性創業家	☑ 幫助女性創業者提升財務觀念、拓展業務機會
• 扶植國泰女桌、國泰女籃	☑ 影響 88 位女性運動員	
• 支持 AWE 女性創業學院計畫	☑ 贊助女科技人大會影響 258 人次	
• 贊助女科技人大會		

註：此處彙整本構面彙整各項行動方案之影響力數據，並從中擇選具代表性之亮點專案，於後續章節進一步說明。

國泰女桌／女籃

行動內容

國泰人壽長期深耕競技體育發展，專注投入女子籃球與女子桌球，致力打造穩定且具延續性的培育體系，透過長期贊助與制度化支持，提供選手完善的訓練環境、住宿資源與福利制度，協助其無後顧之憂、全心投入訓練與賽事。國泰人壽不僅陪伴選手於競技舞台上成長，也重視運動員的長遠發展，持續為台灣培育優秀體壇人才，並以運動精神帶動社會對多元、共融及健康價值的重視。

2025 年執行亮點 ✨

2025 年，國泰女籃與女桌持續展現長期投入成果。國泰女籃於 WSBL 女子超級籃球聯賽再度蟬聯冠軍，締造隊史 **32** 連霸紀錄，並透過建教合作體系，培育年輕選手於學生賽事嶄露頭角，包括文化大學勇奪 UBA 冠軍、淡水商工於 HBL 取得佳績，展現完整培育鏈的深厚實力。國泰女桌亦於國內外重要賽事中表現亮眼，於全國大專院校運動會、全中運、世界桌球錦標賽及總統盃等賽事屢創佳績，持續為台灣女子桌球注入穩定動能。2025 年，國泰人壽亦連續第 **17** 年獲頒「運動推手獎」國家級肯定，再次彰顯長期投入體育發展的深遠影響。

行動紀錄



國泰人壽長期深耕競技體育發展，連續 17 年獲頒「運動推手獎」國家級肯定。

女科技人大會

行動內容

隨著科技創新成為產業轉型的關鍵動能，女性在 STEM 領域的參與與領導力，對於提升組織多元視角與創新能力具有重要意義。國泰金控長期支持女性科技人才發展，連續五年參與台灣女科技人學會主辦之「女科技人大會」，期待能持續助力推動政策支持、改善職場文化與強化社群交流。

2025 年執行亮點 ✨

2025 年以「公平包容 綠動未來：AI 賦能 多元永續」為主題，探討人工智慧（AI）在綠色科技發展、多元文化融合及永續轉型中的關鍵角色。國泰金控於會中分享如何在兼顧安全與精準的前提下，運用 AI 技術優化金融服務流程，重塑工作模式與決策效率，以及如何持續培育集團 AI 人才，擴充不同金融應用場景，打造更智能、便利及永續的金融生態。

行動紀錄



國泰連續 5 年參與「女科技人大會」，致力促進女性在 STEM 領域的參與力及領導力。

4.2.3 弱勢扶持

國泰整合集團志工網絡與多元資源，回應不同族群在教育、照護與經濟機會上的不平等，協助其建立自信與能力，強化自立基礎。以「肯定自我」與「參與社會」為核心，透過教育支持、陪伴關懷與能力培養，支持資源相對不足的學童、缺乏照護與陪伴的長者、經濟弱勢群體及面臨不公平處境者，協助其培養實用技能並拓展參與機會，使其能發揮自身潛力、提升生活品質，進而促進社會共融與長期發展。

肯定自我

2025 年影響力地圖

行動	成果	影響
• 主辦國泰卓越獎助計畫	✔ 共計支出 1,316 萬元於國泰學童圓夢、國泰卓越獎助計畫獎學金	✔ 運用集團資源，持續為改善學習環境、提供就學資源而努力，使所有青年獲得平等和優質的教育。
• 主辦國泰學童圓夢計畫	✔ 共計 134 位志工參與相關計畫，其中大樹計畫 CUB 金融教育累計培訓時數 628 小時	
• 主辦多元社會共榮計畫	✔ 共計影響來自 65 所（校次）學校、 844 人次學生參與	
• 主辦大樹計畫 CUB 金融教育	✔ 募得逾 50 件創意提案	
• 主辦金融教育益起 GO 計畫		

註：此處彙整本構面彙整各項行動方案之影響力數據，並從中擇選具代表性之亮點專案，於後續章節進一步說明。

國泰卓越獎助計畫

行動內容

國泰公益集團深信教育是促進社會流動的重要基礎。自 1980 年設立清寒獎助學金，長期支持資源相對不足之青年學子安心就學；2016 年因應社會轉型需求，升級為「國泰卓越獎助計畫」，由經濟補助延伸為結合能力培養與社會參與的青年培力行動。除提供實質獎助資源外，計畫亦鼓勵青年關注重要 ESG 議題，透過創意與實踐回應社會與環境挑戰，培養問題解決能力與公共參與意識，成為推動正向改變的力量。

2025 年執行亮點 ✨

國泰公益集團落實「培力」的永續主軸，旗下國泰慈善基金會、國泰世華銀行基金會及國泰建設文教基金會共同舉辦「2025 年國泰卓越獎助計畫」頒獎典禮，今年從 **460** 件申請中，甄選出 **132** 組優秀青年。國泰期許能成為青年創造改變與解決社會環境議題的最佳引導者與支柱。

參與者回饋

感謝國泰一路支持，讓團隊有充沛資源發想創意，過程中國泰一直支撐著我們前進，等於也是我們的撐傘者。

計畫參與者

行動紀錄



國泰卓越獎助提供獎學金資源，實際支持青年學子透過創意與實踐回應永續挑戰。

國泰學童圓夢計畫

行動內容

面對社會快速變遷與教育資源分配不均的挑戰，國泰慈善基金會攜手國泰世華銀行基金會與國泰建設文教基金會，自 12 年前啟動「國泰學童圓夢計畫」，聚焦資源相對不足的偏鄉學童，提供多元支持與陪伴，協助其突破環境限制、發揮潛能。計畫鼓勵學童從發想夢想目標開始，經由規劃、執行到成果分享的完整歷程，培養自主學習、問題解決與行動實踐能力。透過資源挹注與專業指導，支持學童在真實情境中累積經驗，建立自信與韌性，讓教育不僅停留於課堂，而成為啟發未來發展的重要力量。

2025 年執行亮點 ✨

2025 年為圓夢計畫第 12 屆，共 **23** 校入選，支持 **420** 位孩子勇敢逐夢，圓夢金投入 **404** 萬元，主題遍及文化傳承、社區探索、音樂藝術、體能挑戰等多重領域，充分回應偏鄉學童多元學習需求。各校於 4～6 月陸續舉辦在地成果發表會，國泰志工亦深入校園，共同見證學童夢想實現的過程。

行動紀錄



國泰學童圓夢計畫支持巴楠花部落圓夢。

大樹計畫 CUB 金融教育

行動內容

國泰世華銀行長期支持發展「大樹計畫」，以教育培力回應偏鄉與弱勢學童的學習需求，並將金融教育視為陪伴孩子面對生活的重要能力。自 2021 年推出「CUB 線上金融素養課程」，並於 2023 年舉辦「永續金融探索營」，結合數位教學與體驗式學習，讓金融教育更貼近生活。課程內容涵蓋基礎金融觀念、識詐教育與永續消費，引導學童在理解金錢運用的同時，建立保護自己、關懷社會與環境的正確價值，逐步培養面對未來挑戰的生活素養。

2025 年執行亮點 ✨

2025 年，國泰世華銀行持續辦理「永續金融探索營」，邀請偏鄉學校學童參與為期兩天的沉浸式體驗。透過結合金融基礎課程、分行導覽、文化場館參訪及永續行動學習等多元活動設計，深化學童對金融素養與永續議題的理解。營隊期間，學童參訪臺北流行音樂中心，認識台灣音樂文化發展，同時了解其綠建築與永續設計理念；並由國泰世華銀行員工擔任志工講師，講授「需要與想要」、「銀行的功能」及「識詐教育」等課程，協助學童建立正確的金錢觀與基礎金融知識。

此外，學童亦參與 Cathay Run 員工路跑活動，實際體驗健康生活方式與團隊合作精神；並透過水族館導覽與解說，學習海洋生態與保育觀念，培養對環境永續的關注與行動意識。2025 年大樹計畫 CUB 金融教育，受益學童數共 **260** 人。

行動紀錄



國泰世華連續三年舉辦偏鄉學童永續金融營，獨董吳當傑親任客座講師推動全民識詐教育。

參與社會

2025 年影響力地圖

行動	成果	影響
• 打造國泰幸福農場	✓ 打造 5 座無障礙幸福農場	✓ 促進高齡長者、身心障礙者與社會連結
• 協辦夏日捐血活動	✓ 舉辦超過 540 場次捐血活動	
• 協助有聲書推廣	✓ 邀集逾 2,500 位同仁參與志工活動	
• 贊助混障綜藝團	✓ 影響超過 131 萬位長者、弱勢	
• 贊助高山森林基地		
• 參與花蓮豐濱鄉、基隆碇內社區寒冬送暖		

註：此處彙整本構面彙整各項行動方案之影響力數據，並從中擇選具代表性之亮點專案，於後續章節進一步說明。

國泰幸福農場

行動內容

因應高齡化社會挑戰，國泰人壽自 2022 年起將「友善高齡」列為核心公益策略，並透過國泰人壽慈善基金會推動「國泰幸福農場」，陪伴長輩在熟悉的社區中安心老化，避免孤獨老。幸福農場以貼近土地與日常生活的方式，結合農作、共學與世代共融，鼓勵長輩走出家門、持續參與社區，發揮自身經驗與價值。

2025 年執行亮點 ✨

2025 年，國泰人壽支持全台 **5** 處幸福農場據點，依據各地需求深化高齡友善服務。彰化湳底社區以「肌不可失・力行樂齡」協助長輩強化體能；嘉義塭仔社區結合黑豆文化與豆腐手作，讓長輩成為地方故事的主角；屏東美園社區透過原住民飲食文化傳承，打造共煮共學的交流場域；花蓮春日社區導入魚菜共生課程，提升學習可近性；臺東長濱不老農場則結合農作、復能與日常生活，實踐共融照顧。透過多元主題與在地協力，持續陪伴長輩在熟悉土地上，享有溫暖而有尊嚴的晚美人生。

行動紀錄



國泰藉由幸福農場營造銀髮照顧據點，帶領塭仔社區長輩進行舞劇彩排。

Fun 幸福社—有聲書推廣

行動內容

國泰投信內部自發性成立的公益社團「Fun 幸福社」，觀察視障朋友們能夠閱讀的書籍非常受限，國泰投信號召同仁擔任志工，與「台灣數位有聲書推展學會」合作，協助電子書籍編排與校對，延展視障朋友閱讀的廣度。

2025 年執行亮點 ✨

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，同時捐贈筆記型電腦及聽書機予有聲書學會，以提升其服務觸及人數，完成 **1,880** 張電子書之圖說撰寫與校對，新增志工服務時數達 **400** 小時，貢獻「台灣數位有聲書推展學會」2025 年度總產量之 **79%**。

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

● 5 永續金融

● 5.1 永續金融管理架構

● 5.2 責任投資 / 授信

● 5.3 盡職治理與議合

● 5.4 永續金融亮點實績

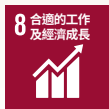
6 永續治理

7 附錄

CH5 永續金融

根據 Morningstar《2025 年六大永續投資趨勢》，全球永續金融正從「設定目標」轉向對「管理實務」與「轉型計畫可信度」之檢視。投資策略亦由資產排除，轉為透過積極議合促進企業落實轉型行動。在此進程中，金融機構已從資金提供者，轉型為引導產業落實低碳路徑、彌合轉型落差的關鍵驅動者。

面對此趨勢，國泰除持續精進 ESG 風險控管機制外，亦落實主動所有權，藉由議合行動與投票權行使，引導被投資企業建立轉型意識並落實具體行動。此外，國泰積極推動永續主題投融资與影響力投資，將金融資本導向具實質環境與社會效益之專案，以確切掌握轉型的機會與風險並發揮金融影響力。



2025亮點績效

獲選盡職治理較佳名單

國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券四大子公司，入列 2025 年度臺灣證券交易所「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」，國泰人壽更為全台唯一六度上榜的國內企業。

臺灣指數公司議合服務平台 首家合作的金融集團

國泰金控與臺灣指數公司簽訂合作意向書，成為其 2025 年全新議合服務（IR Engage）平台首家合作的金融集團，提供一站式 ESG 資訊服務，提升與企業互動的深度與效率。

正式推出 Cathay One 一站式轉型金融平台

國泰世華銀行於 2025 年匯聚霖園集團旗下企業的永續影響力與專業資源，並串接外部策略合作夥伴，打造跨產業、跨規模均可運用的永續轉型旅程資源，協助企業從「資訊揭露」邁向「轉型行動」。

5.1 永續金融管理架構

為全面落實責任投資與授信，國泰金控從治理面著手，建立專業團隊，並持續透過教育訓練強化決策能力，確保 ESG 融入業務運作。同時，以政策與規範為核心，專責人員推動執行，確保責任投資與授信有效落實。各子公司除遵循母公司國泰金控永續金融政策與規範外，亦依內部制定的管理政策、辦法與守則執行，構築完整的責任投資與授信架構。

5.1.1 團隊組成與管理

國泰金控企業永續發展委員會下設 ESG 策略委員會及六大小組，其中責任投資小組由金控投資長擔任組長，成員包括金控及各子公司投融資高階主管，共計 5 名。於集團層級，國泰金控於 2022 年成立責任投資整合小組，作為集團統籌單位，共有 3 名專責人員。於子公司層級，各子公司設有責任投資小組，負責推動及落實責任投資與授信相關工作，共有 16 名專責人員。

國泰透過課程、研討會、講座等多元管道，深化團隊永續知識與專業性，協助投資團隊制定更全面之 ESG 投融資決策。2025 年 ESG 教育訓練相關主題如：淨零轉型與永續金融、永續金融管理師、ESG 法規與趨勢、MSCI 教育訓練等。2025 年國泰金控暨各子公司與責任投融資業務相關同仁每人平均受訓時數為 3.2 小時。

5.1.2 責任投資／授信永續方針

除依循母公司國泰金控內部永續金融相關政策或規範外，各子公司亦遵循內部訂定之責任投資 / 授信相關之管理政策、辦法及其他守則，並定期將相關管理績效揭露於永續報告書、盡職治理報告書等。

集團責任投資／授信管理方針

公司	內部政策或管理規範	資訊揭露
✓ 集團政策及管理規範（由國泰金控訂定，各子公司均須遵循）		
國泰金控	- 責任投資暨放貸政策 - 不可投資與放貸政策 - 議合政策 - ESG 暨氣候風險管理準則 - 產業風險管理辦法 - 煤炭及非常規石油與天然氣產業管理要點 - 生物多樣性具影響性產業管理要點	- 永續報告書 - 氣候暨自然報告書
✓ 各子公司政策與揭露（於集團共通政策基礎上額外訂定）		
國泰人壽	- 國泰人壽投資政策 - 國泰人壽責任放貸政策 - 國泰人壽投資管理流程 - 國泰人壽不動產責任投資與管理政策	- 永續報告書 - 責任投資暨盡職治理報告 - 議合紀錄 - 投票紀錄
國泰投信	- ESG 投資與風險管理政策 - 企業永續守則 - ESG 投資與風險管理流程	- 永續報告書 - 盡職治理報告書
國泰世華銀行	- ESG 與氣候風險管理準則 - 赤道原則實踐準則 - 金融交易環境社會與永續治理（ESG）規則 - 企業金融永續授信管理要點	- 永續報告書 - 氣候暨自然報告書 - 盡職治理報告 - 參與股東會投票紀錄 - 議合紀錄
國泰產險	- 國泰產險投資政策 - 國泰產險 ESG 暨氣候風險管理準則	- 永續報告書 - 氣候相關財務揭露報告書 - 盡職治理報告書 - 議合紀錄 - 投票紀錄
國泰證券	- 責任投資暨議合政策作業辦法 - 國泰綜合證券 ESG 暨氣候風險管理準則 - 國泰綜合證券 ESG 暨氣候投資風險管理辦法	- 永續報告書 - 氣候自然風險管理報告 - 盡職治理報告

註：除上述子公司之外，國泰創投亦訂定並依循《責任投資暨議合辦法》。

5.2 責任投資／授信

國泰遵循聯合國責任投資原則（Principles for Responsible Investment, PRI）及責任銀行原則（Principles for Responsible Banking, PRB），並簽署赤道原則（Equator Principles, EPs），建構完善的責任投資 / 授信架構，落實企業獲利、社會共好、環境永續之三贏。關於對應行動請參考國泰金控官網。

國泰責任投資與授信框架



註 1：若投資／授信標的列於不可投／放貸清單，則依循深灰色箭頭。
註 2：若投資／授信標的未列於不可投／放貸清單，則依循淺灰色箭頭。
註 3：考量各子公司運作不同，責任投融資流程圖以各子公司為主。

5.2.1 責任投資 / 授信流程

國泰永續投融資遵循全球永續投資聯盟（Global Sustainable Investment Alliance, GSIA）之定義，並已訂定《國泰金融控股股份有限公司暨子公司責任投資暨放貸政策》，涵蓋投資與授信業務。放貸以企業金融授信為主，投資以上市櫃公司股票及債券為主，並涵蓋主動投資策略、被動投資策略及委外投資部位。

責任投資流程

國泰建立完善的投資前審查與投資後追蹤管理機制，將 ESG 因子整合其中。投資前我們檢視投資標的是否屬於集團排除名單，若為排除名單者則不予投資；反之我們將針對投資標的進行 ESG 風險審核，若未通過則需進一步討論及審視。投資後，國泰定期檢視企業年度 ESG 表現及動態管理 ESG 風險，透過行使投票權與議合等方式，促使被投資企業 ESG 表現持續改善。



註：考量各子公司運作不同，責任投資流程圖以各子公司為主。

責任授信流程

國泰世華銀行致力於降低氣候變遷與環境、社會、公司治理所帶來風險，並將責任授信融入核心職能與自身營運，積極回應《巴黎氣候協定》之精神。將氣候風險納入授信流程並與 ESG 管理機制整合，強化責任授信相關之風險管理，增進自身因應 ESG 與氣候相關風險之能力。此外，國泰世華銀行於 2015 年成為台灣首家簽署赤道原則（EPs）之銀行，2018 年首先對外宣示自願遵循聯合國「責任銀行原則（PRB）」，並於 2021 年 2 月成為台灣首家遵循責任銀行原則執行成果通過會計師事務所確信之銀行，持續邀請價值鏈中的夥伴共同推動環境及社會的永續發展。



註：上圖流程適用於國泰世華銀行責任授信業務。

責任投融資方法與資產對照表

國泰參考全球永續投資聯盟（Global Sustainable Investment Alliance, GSIA）之永續投資八大策略－負面／排除性選股、正面／產業別最佳選股、依據國際原則篩選、ESG 整合、永續主題投資、影響力投資、股東行動（投票權行使）及企業議合，於資產對照表中分為「投 / 融資前審查機制」、「委外機構 ESG 管理」、「投 / 融資後追蹤與管理」及「創造永續價值」共四大類別。

資產→ 責任投融資方法↓		上市櫃股權	公司債	公債	不動產	授信	其他	對應頁數
投 / 融資前審查機制	不可投資／放貸名單	●	●	●		●		p.108-109
	敏感性產業	●	●			●		p.108-109
	ESG 因子整合與風險審核	●	●	●		●		p.110
委外機構 ESG 管理	全權委託單位管理						● (委外資產)	p.111
投 / 融資後追蹤與管理	ESG 年度檢視	●	●	●		●		p.111
	議合	●				●		p.113-117
	投票	●						p.117-120
創造永續價值	永續主題投資與授信	●	●	●	●	●		p.121
	影響力導向投資	●	●	●			● (基金 / 私募股權)	p.122-124

註：考量各子公司運作不同，資產對照表以各子公司為主。

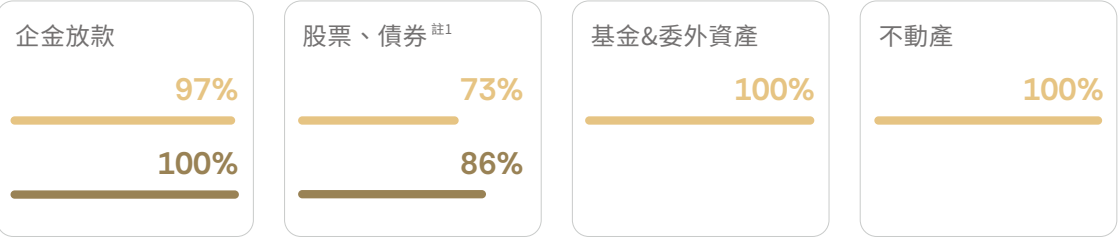
責任投融資金額

國泰責任投資 / 放貸的資產範疇中，僅排除無法進行責任投資 / 放貸操作之資產（如：現金）。此外，國泰考量各資產特性，採用不可投資與放貸、ESG 整合、永續主題投融資等不同策略以落實管理機制。

責任投融資資產

9.4 兆元

● 受到ESG管理 ● 受到不可投資與放貸政策管理



註 1：完全複製法 ETF 不受不可投資與放貸政策及 ESG 管理機制控管。

註 2：2024 年永續報告書責任投資範疇資訊更正，86% 股票、債券受到不可投資與放貸政策管理，82% 股票、債券受到 ESG 管理，100% 不動產受到 ESG 管理。

註 3：「受到 ESG 管理」之涵蓋內容請參考 5.2.2 ESG 風險管理。

5.2.2 ESG 風險管理

■ 集團及子公司不可投資／放貸政策與敏感性產業與方針

國泰金控訂定《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》，規範投資與放貸排除名單，而《產業風險管理辦法》進一步規範敏感性產業。此外，國泰金控亦制訂煤炭相關及石油與天然氣撤資策略，詳細資訊請參考 2.1 低碳經濟。

各子公司除遵循集團訂定之不可投資／放貸產業名單及敏感性產業限額管理外，亦依各自業務管理需求擴增不可投資名單或加強審查及敏感性之產業。集團不可投資與放貸政策每年依據最新資訊，動態調整投資 / 放貸排除名單，2025 年共移除 1 家已不涉及爭議性行為或武器生產之企業，並新增 5 家涉入爭議性武器生產之企業。針對爭議性國家部分，則有 1 國被新增。

集團排除投資 / 放貸與敏感性產業名單	
集團排除投資 / 放貸產業	
範圍	爭議性武器、情色行業、爭議性行為、爭議性國家
適用子公司	國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰投信、國泰證券、國泰創投
↓	
集團敏感性產業	
範圍	農林漁牧業、食品飲料製造業、石油與天然氣業、化學原材料、肥料、氮化合物、塑 / 橡膠原料及人造纖維製造業、建築材料業（含水泥）、礦業、化石燃料發電及煤炭相關產業、運輸業、不動產開發及管理業、汽車及零件製造業
適用子公司	國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰投信 ^{註1} 、國泰證券、國泰創投

註 1：適用於國泰投信自有資金。

各子公司自行擴增之排除投資 / 放貸與敏感性產業名單

各子公司排除投資 / 放貸產業	
適用子公司	方針
國泰人壽 ^{註1} 列為「排除名單」產業 ^{註2}	賭博產業、煤炭相關（燃煤發電、煤礦、煤炭運輸及煤炭服務業）、石油與天然氣及工業氣體（含非常規石油與天然氣）、建築材料業、鋁業、鋼鐵業、航空業、農林食品（棕櫚油 / 木材 / 牛 / 大豆 / 橡膠 / 可可 / 咖啡）、爭議性武器產業、色情行業
國泰世華銀行	違反人權、採礦、燃煤 / 核能發電、煤炭相關（煤炭貿易、煤炭鐵路運輸、煤製品）、常規與非常規石油及天然氣上游開採、菸品業、賭博、博弈、熱帶雨林伐木、流刺網製造與捕撈、武器彈藥
國泰產險	菸草生產、純粹博奕業、核擴散、彈藥與地雷製造商、熱帶雨林伐木
↓	
各子公司敏感性產業	
適用子公司	方針
國泰人壽 ^{註1} 列為「關注名單」產業	賭博產業、煤炭相關（燃煤發電、煤礦、煤炭運輸及煤炭服務業）、石油與天然氣及工業氣體（含非常規石油與天然氣）、建築材料業、鋁業、鋼鐵業、航空業、農林食品（棕櫚油 / 木材 / 牛 / 大豆 / 橡膠 / 可可 / 咖啡）、爭議性武器產業、色情行業
國泰世華銀行	石油及相關製品、基本金屬與金屬製品製造、電子產品及電子零組件、公共事業相關、運輸及倉儲業等
國泰證券 ^{註3}	爭議性武器、情色行業、爭議性行為
國泰投信	採用碳密度為控管指標，以進行投資部位的碳排管理

註 1：國泰人壽敏感性產業，依企業的環境、社會、道德風險對社會的負面影響程度，區分為排除名單及關注名單。
註 2：不新增投資。
註 3：如為國泰金控不可投資暨放貸政策－爭議性產業「關注名單者」，包含爭議性武器及色情產業等，應遵循 ESG 暨氣候投資風險管理辦法之規範辦理。

ESG 因子整合與風險評估機制／流程

為降低投資組合的整體風險，國泰各子公司將 ESG 因子納入投融資決策流程，用以辨識企業的相關風險與機會，並於投資後定期關注企業的 ESG 表現。

各子公司 ESG 因子整合及風險評估機制流程

子公司	投資前評估	投資後管理
國泰人壽	國泰人壽建立《ESG 風險審核程序》，於投資上市櫃股票及債券前，須考量被投資公司的 ESG 表現 - 排除爭議性投資標的 - 審慎考量投資標的 ESG 表現	- 國泰人壽建立《ESG 風險審核程序》，於每年 9 月針對既有投資標的進行全面性的 ESG 審核 - 透過議會與被投資公司溝通；行使股東會投票表決權及對被投資公司股東會議案表達意見
國泰投信	- 於投資管理系統中建置 ESG 資料庫，協助基金經理人及研究員分析並鑑別風險與機會 - 針對涉及重大爭議問題的企業採取禁止投資策略，對爭議程度相對較低者，列入「爭議性高關注名單」 - 訂定投信 ESG 高關注名單（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治理薄弱之企業），投資前需撰寫 ESG 評估報告，說明投資理由及公司是否具備轉型計劃，並經內部審核批准	每季定期進行投資檢討，並撰寫季度投組 ESG 檢視報告說明每個投資組合如何應對觸及 ESG 控管條件的投資部位
國泰證券	- 將具重大爭議性國家之投資標的，存在高度環境、社會或道德風險之產業列為排除名單 - 針對超過一年之敏感性產業長期投資，應進行 ESG 評估作業，提供至少一種優於內、外部機構之 ESG 評等標準值註 1 之證明，否則將予以減碼、限額或不得投資。若未達標則應提交 ESG 暨氣候風險評估報告，說明投資原因及風險因應措施	應提交 ESG 暨氣候風險評估作業，未符合內、外部機構之 ESG 評等標準值之未結清部位，業務單位應每半年檢視該部位之 ESG 暨氣候曝險概況，次月提供檢視結果並說明其風險趨避、控制或抵減，呈報至處主管核定後知會風險管理部，由風險管理委員會負責監督
國泰世華銀行	將不可投資名單、ESG 表現、敏感性產業之氣候風險及生物多樣性情形、永續主題性投資、永續經濟活動納入投資前評估： - 若 ESG 評等表現不佳者，需進一步評估 ESG 風險 - 若投資標的之產業屬於敏感性產業者，需將氣候風險及生物多樣性納入盡職調查，如碳排放、減碳目標（如：取得環境部核准的自主減量計畫、自願減量及抵換專案）、策略揭露，潛在升溫度數，水足跡、水資源管理政策、生物多樣性政策揭露等	定期監控投資標的之 ESG 表現、氣候風險、高度敏感性產業投資、永續主題投資分析、永續經濟活動評估
國泰產險	確定該投資標的是否屬於國泰產險 ESG 風險評估表中所列「負面排除名單」（包含集團不可投資名單、國泰產險敏感性產業、煤炭產業、非常規石油與天然氣產業及 MSCI ESG 爭議性事件屬紅旗之企業），並檢視其 ESG 風險情形後方可投資	定期追蹤投資標的之 MSCI ESG Rating、爭議事件情形

註 1：國泰證券 ESG 評等標準值數據來自 Bloomberg 資料庫，包含但不限於 Bloomberg、S&P 或 SBTi 等機構之評分或評級；由於各機構評級方式與涵蓋標的皆不相同，故標準值採用排名優於 20th ~25th 百分位數之企業為基準。

投融資人權風險評估

國泰金控暨子公司參考《聯合國全球盟約》、《聯合國工商企業與人權指導原則》、國際勞工組織所制訂的勞工標準，檢視投資對象是否違反人權相關國際規範，並同時檢視投資對象是否涉及人權相關爭議性事件，包含但不限於人權疑慮、對當地社區影響、勞工關係影響等相關事件，以評估投資對象之人權風險。國泰投資組合 2025 年已執行人權盡職調查比例為 92.51%，評估結果具人權風險占比為 0.22%，接續風險辨識流程，國泰對具人權風險的投資標的採取減緩措施，包含但不限於議合、出具 ESG 風險評估報告等，2025 年已採取減緩措施之部位占比為 100%。融資方面，國泰世華銀行 2025 年已執行人權盡職調查比例為 99.56%，關注包含但不限於勞資議題、工安議題、違反法令遭勒令或自行停工等人權風險因子，若授信客戶涉及人權相關風險，將被定義為具人權風險融資案件，2025 年具人權風險融資案件占融資組合 2.95%，針對此類案件，業務單位須以 ESG 與氣候風險檢核表說明 ESG 事件與 ESG 風險管理計劃，包含風險減緩措施與追蹤檢視項目，2025 年已透過 ESG 與氣候風險檢核表說明人權風險減緩措施之部位占比為 100%。

2025 年 ESG 年度審核結果

投資 ESG 審查結果	國泰人壽、國泰投信、國泰世華銀行、國泰產險及國泰證券檢視全部上市櫃股權投資標的、公司債、金融債及公債之投資部位，共提報具潛在風險並討論之案件達 1,130 件，其中 8 件經檢視後確認具潛在風險，因而提高簽核層級；另有 629 件綜合考量基本面及 ESG 表現後，遭剔除於可投資名單
企金授信 ESG 審查執行情形	經授信審議委員會拒絕或批示意見 1 件，因 ESG 事件而拒絕核貸 0 件
赤道原則案件	2025 年達 EP 規範須揭露之狀態（Financial Close- 簽約可撥貸）案件件數為 4 件，其中 A 類案件 0 件、B 類案件 3 件、C 類案件 1 件

註：赤道原則 A 類專案對環境與社會有潛在重大負面之風險，且／或涉及多樣、不可逆、前所未有之影響；B 類專案對環境與社會可能造成程度有限之風險，且／或涉及數量較少、地點特定、大部分可逆並易於透過減緩措施加以解決之影響；C 類專案對環境與社會僅具輕微或無不利之風險和影響。

其他資產 ESG 管理機制

基金及 ETF	國泰人壽為確保所投資之基金及 ETF，係由符合其責任投資理念的交易對手或基金管理機構所發行，採取以下方式了解其 ESG 政策與作為： 1. 檢視交易對手是否簽署 PRI／該國盡職治理守則，或檢視其 ESG 執行狀況 2. 運用專業 ESG 評比機構資料庫，檢視基金 ESG 績效、基金管理者 ESG 績效			
不動產	為展現對地球生態及環境保護盡一份心力，2016 年度起自行投資開發之建築物委任建築師設計時，均要求符合綠建築設計，並就 2023 年起取得建照之新建建築全取得美國 LEED 或台灣綠建築標章，針對新建商辦建築更於 2025 年起將建築能效標示加入建築設計準則，並預計於 2026 年更進一步加入智慧建築標章			
委外投資資產	國泰人壽與國泰產險所全權委託之資產中，100% 部位係由已簽署 PRI 或該國盡職治理守則之委外機構管理，並訂有相關委外投資管理措施，以確保委外單位在管理資金時落實責任投資：			
	<table><tr><td>國泰人壽</td><td> - 檢視委外單位是否為 PRI/ 該國盡職治理守則簽署者 - 委外合約明訂投資時需考量 ESG 及氣候變遷因子 - 要求委外單位遵守排除名單及敏感性產業規範 - 委外單位每年需出具檢視報告，說明其 ESG 作為 - 檢視委外單位 ESG 執行狀況 </td></tr><tr><td>國泰產險</td><td> - 委外合約訂立投資時須考量標的是否善盡環境保護、企業誠信與社會責任，並落實執行防制洗錢及打擊資恐作業 - 檢視委外單位是否為盡職治理守則簽署者 - 控管委外單位避免投資於排除名單及敏感性產業相關標的 - 要求委外單位需定期於投資檢討報告中揭露說明其 ESG 相關作為 </td></tr></table>	國泰人壽	- 檢視委外單位是否為 PRI/ 該國盡職治理守則簽署者 - 委外合約明訂投資時需考量 ESG 及氣候變遷因子 - 要求委外單位遵守排除名單及敏感性產業規範 - 委外單位每年需出具檢視報告，說明其 ESG 作為 - 檢視委外單位 ESG 執行狀況	國泰產險
國泰人壽	- 檢視委外單位是否為 PRI/ 該國盡職治理守則簽署者 - 委外合約明訂投資時需考量 ESG 及氣候變遷因子 - 要求委外單位遵守排除名單及敏感性產業規範 - 委外單位每年需出具檢視報告，說明其 ESG 作為 - 檢視委外單位 ESG 執行狀況			
國泰產險	- 委外合約訂立投資時須考量標的是否善盡環境保護、企業誠信與社會責任，並落實執行防制洗錢及打擊資恐作業 - 檢視委外單位是否為盡職治理守則簽署者 - 控管委外單位避免投資於排除名單及敏感性產業相關標的 - 要求委外單位需定期於投資檢討報告中揭露說明其 ESG 相關作為			

專欄

ESG資訊整合平台



國泰投信：永續資訊整合平台 (SustainInfo Hub)

- ✓ **整合知名國內外資料庫**：涵蓋 MSCI ESG、Bloomberg、ISS、全球煤炭退出名單 (Global Coal Exit List, GCEL)、CDP、Climate Action 100+、SBTi、CMoney、台灣永續評估資料庫以及外部研究機構報告等資訊，讓投資研究團隊以更容易的方式，查詢到企業的永續表現及各項分析資料
- ✓ **多樣化的功能模組**：公司 ESG 總覽、投資組合 ESG 總覽、公司投資部位分析、風險燈號警示、氣候風險監測及生物多樣性風險監測、SDGs 檢視工具、碳價風險情境分析等
- ✓ **議合評分機制**：詳見 5.3.1 議合主軸與流程

01

永續資訊整合平台

使用 AI 工具進行
數據整合與共享

03

IMS 運作與完善

進行季度檢視以
優化策略

05

對外揭露

透過各種溝通渠道
增進透明度

02

ESG 風險研究與創新

加強 ESG 產品的
研究創新

04

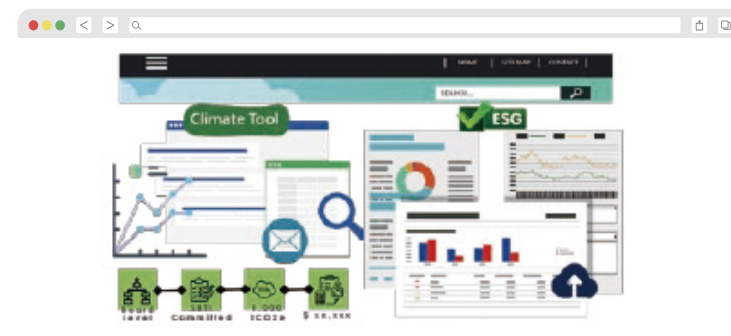
股東參與

加強在 ESG 相關
決策中的參與



國泰人壽：內部 ESG 管理系統及工具

- ✓ **ESG 評等現況查詢**：即時監控投資標的 ESG 評等，並引入氣候風險值 (Climate VaR, CVaR) 指標，提供氣候風險評估資訊
- ✓ **掌握企業碳排資訊與氣候承諾進展**：蒐集被投資企業之歷年碳排放，檢視其在淨零排放 (Net Zero)、RE100 再生能源承諾，以及科學基礎減碳目標 (SBTi) 承諾的達成狀況
- ✓ **台灣碳費徵收計算工具**：協助投資團隊於投資決策過程中，納入碳費成本的影響考量



掌握被投資公司碳
排資訊
→ 歷年碳排一覽



氣候治理及承諾
(如 SBTi, NZ, RE 100,
減碳目標)



ESG 評等現況查詢
氣候風險值 CVaR



低碳轉型規劃



定期提供 ESG 工具
→ 台灣碳費工具表



ESG 評估報告上傳

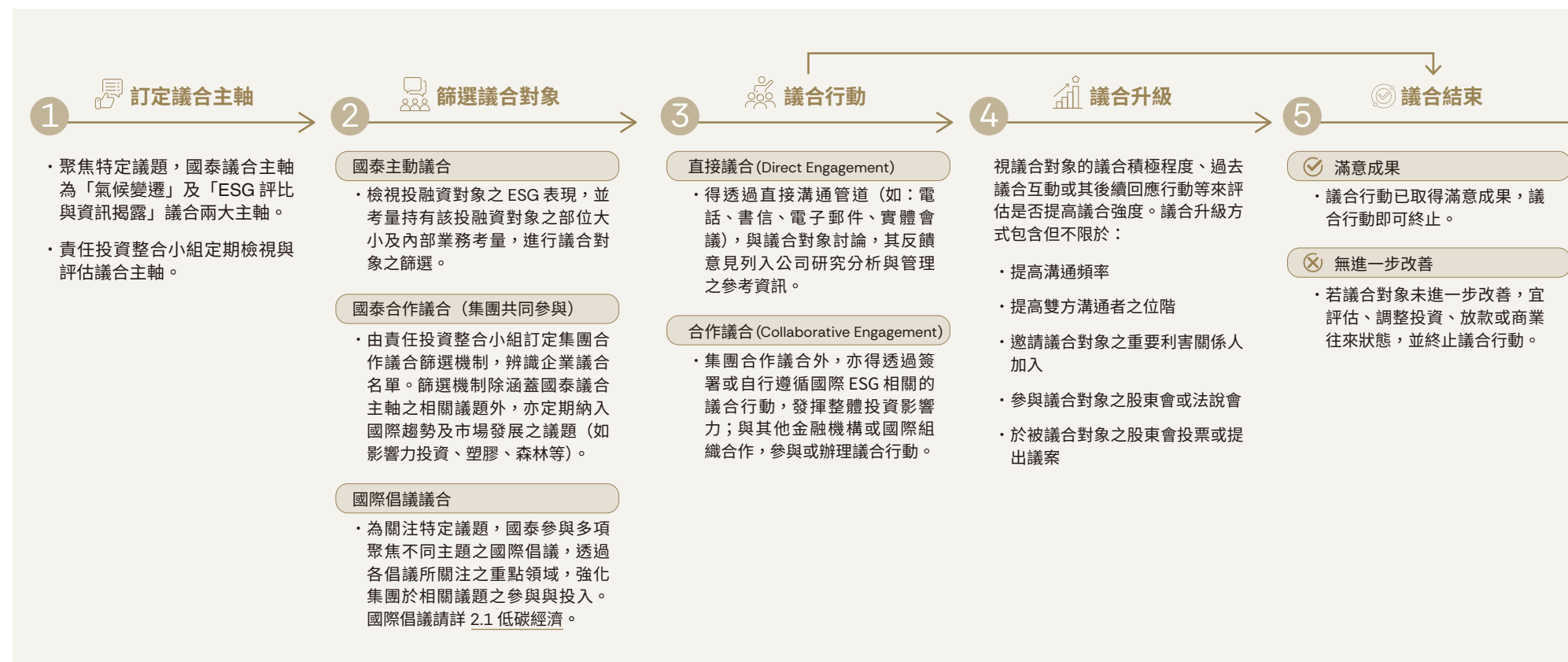
5.3 盡職治理與議合

除了在投資流程中考慮 ESG 因子，國泰金控暨子公司落實「主動所有權（Active Ownership）」，透過對話（dialogue）、議合（engagement）及行使投票權（voting）與被投資企業互動，協助被投資企業改善 ESG 管理機制、提高 ESG 意識與透明度、提升長期競爭力及企業價值。不僅可對投資組合產生積極影響及強化其韌性，同時有助於降低金融風險。

國泰金控旗下之人壽、投信、產險、銀行、證券皆已簽署機構投資人盡職治理守則。透過電話會議、座談會，參與法說會或派員參加股東會等，與被投資公司經營管理階層溝通互動，2025 年子公司合計拜訪公司人次為 6,874 人次，拜訪公司家次為 3,621 家次。各子公司每年發布盡職治理報告，揭露責任投資與盡職治理執行情形，請參考各子公司網站：[國泰人壽網站](#)、[國泰世華銀行網站](#)、[國泰產險網站](#)、[國泰證券網站](#)、[國泰投信網站](#)。

5.3.1 議合主軸與流程

國泰金控訂定《國泰金融控股股份有限公司暨子公司議合政策》與《國泰金融控股股份有限公司暨子公司議合辦法》，將「企業議合與股東行動」納入投資 / 放貸流程，以「氣候變遷」、「ESG 評比及資訊揭露」為國泰議合兩大主軸，個別檢視涉及議題的被投資公司，評估投資部位比重及相關議題的重大性，以決定是否納入議合對象，國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券、國泰投信均與其投融資公司進行議合。國泰金控集團議合流程說明如下，更多關於國泰金控 2025 年氣候及自然議合行動請參考 [2.1.2 氣候與自然議合策略](#)。



序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

5.1 永續金融管理架構

5.2 責任投資 / 授信

5.3 盡職治理與議合

5.4 永續金融亮點實績

6 永續治理

7 附錄

專欄

國泰投信 Cathay QE

01 執行內容

國泰投信開發 Cathay QE（Cathay Quantitative Engagement）議合量化指標，以議題為主體，議合時設定期望達成目標如淨零減碳、或者提升公司的 ESG 評等，期初衡量公司對該議合議題的因應程度，給予 1 至 8 分的進程分數，並於議合後再次評估；採用 Cathay QE 議合量化指標，除了可掌握單項議題議合進展，並可加總衡量整體議合成果，量化的議合成果則有助於議合成效管理。

02 亮點成果

- 2024 年 獲得中華民國第M665056號新型專利
- 2025 年 共追蹤 23 項議合議題，超過 70% 議題於年末取得正向進展，並有 13% 議題達成目標之設定

專欄

首家與臺灣指數公司議合服務 (IR Engage) 平台合作之金融集團

國泰金控與臺灣指數公司簽訂合作意向書，成為臺灣指數公司 2025 年全新議合服務（IR Engage）平台首家合作的金融集團，其提供一站式 ESG 資訊服務，整合 IR（投資人關係）專區、法說會資訊與議合媒合功能，協助機構投資人聚焦關鍵 ESG 議題，提升與企業互動的深度與效率；此外，子公司國泰世華銀行、國泰投信、國泰證券及國泰期貨亦訂閱平台的 ESG 資訊加值服務，透過平台掌握國內所有上市櫃公司的 ESG 資訊。藉由平台與國內投融资對象進行更有效的溝通，推動永續金融並落實責任投融资願景。



5.3.2 議合成果與案例

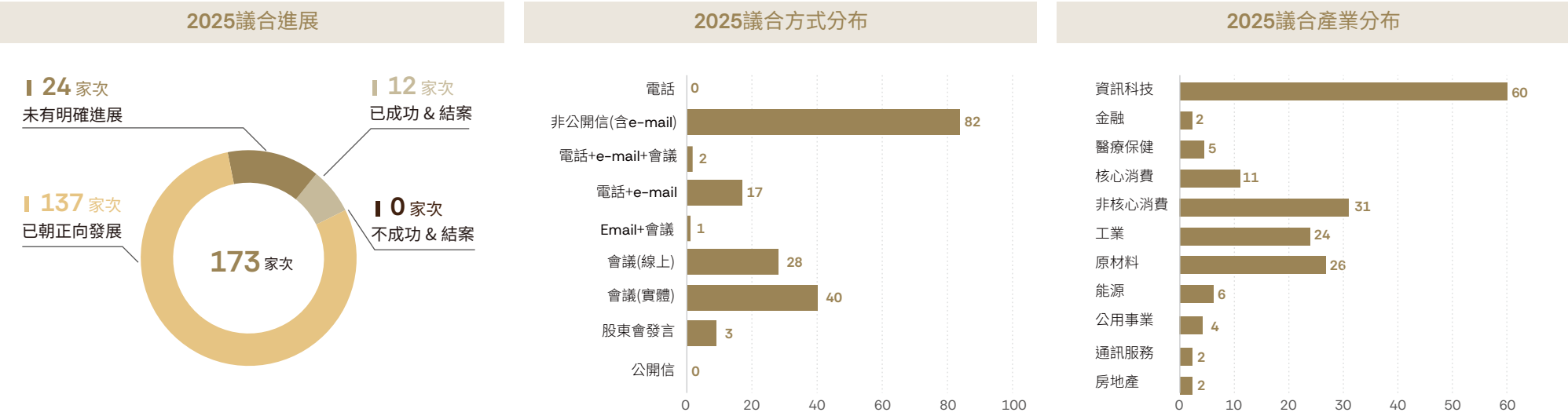
2025 年國泰與 173 家次企業進行議合，針對 18 種 ESG 重大性議題累計 373 項次議合，議合企業主要為「資訊科技」、「非核心消費品」、「原材料」及「工業」等產業，主要溝通議題為「ESG 揭露」、「碳排放」及「其他（鑑別與評估環境風險和機會）」。整體而言，議合朝向正向發展。

項目	國泰議合兩大主軸	
	主軸一：氣候變遷	主軸二：ESG 評比及資訊揭露
目的	影響目標公司低碳轉型，採取具體氣候變遷因應作為	影響目標公司改善 ESG 議題相關管理與資訊揭露
議合議題	針對碳排放、產品碳足跡及氣候變遷脆弱性三大議題進行議合	針對資訊揭露、ESG 評級，及根據企業業務特性或重大性議題進行議合

註 1：國泰依照 PRI 等國際組織所定義的議合方式，以電話、E-MAIL、會議、股東會發言等方式與公司深入溝通多項 ESG 議題，透過深度議合影響投融资對象精進 ESG 行動。單純索取 ESG 數據、寄送 ESG 問卷、出席股東會或法說會而未進一步互動等方式，未計入上述議合家次。

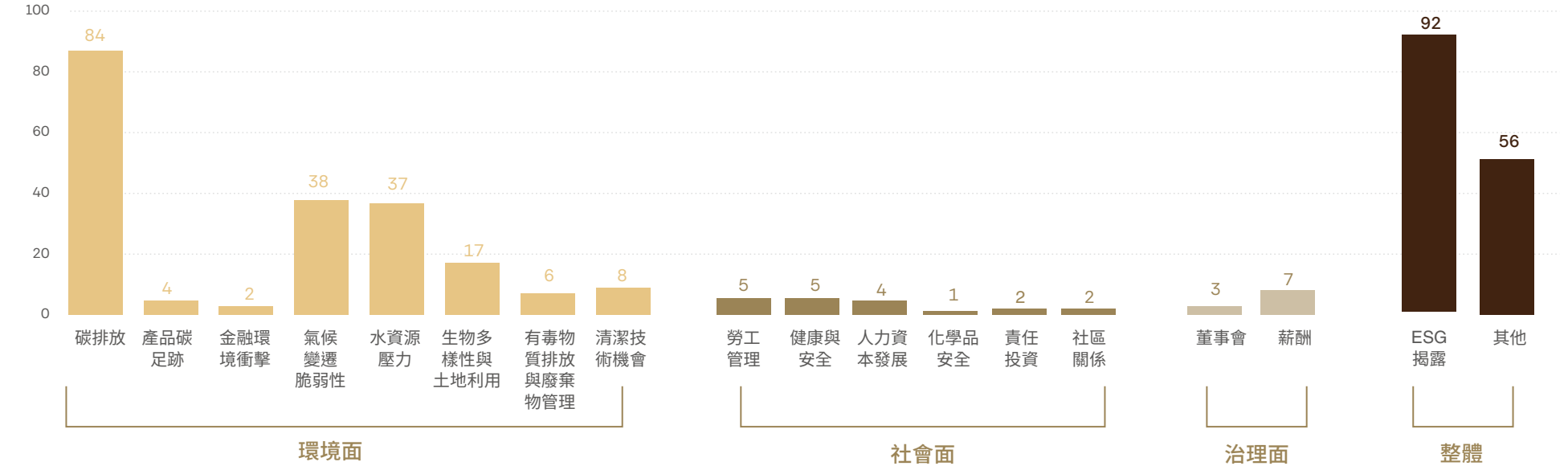
註 2：2024 年國泰金控議合成果資訊更正，國泰金控暨各子公司與 171 家次企業進行議合。

單位：家次



2025 議合議題分布

單位：項次



議合案例：企業議合

國泰人壽	議合背景與主題 V 公司為半導體業，因 MSCI ESG 評比具改善空間，自 2024 年起納入議合名單，議合內容涵蓋公司是否有擬訂 SBT 目標的計畫、減碳策略與低碳轉型面臨的挑戰、水資源管理與人力資本管理的改善方向等。	議合成果 ✔ 承諾其 2040 年中期目標將對標 SBT 方法論設定 ✔ 2025 年已強化其在水資源管理揭露；並承諾將進一步與人力資源部門溝通改善管理做法
國泰人壽	議合背景與主題 C 公司為電信業，自 2022 年納入永續金融先行者聯盟議合目標，聚焦減碳策略及規劃、生物多樣性管理及公司治理、勞工管理及勞工管理相關爭議性事件。	議合成果 ✔ 2023 年通過 SBT 目標審核並正式加入 RE100 ✔ 承諾揭露董事薪酬資訊，並規劃制定反貪腐管理機制，2025 年獲得 MSCI 評級提升 ✔ 針對員工持股計畫、非薪酬福利等調整作法，2026 年初於勞工管理相關爭議性事件上獲得分數提升 ✔ 於 2024 年發布首份 TNFD 報告書，並於 2025 年擴大分析範疇並精進自然議題管理
國泰產險	議合背景與主題 W 公司 MSCI ESG 評比落後同業，「爭議性採購」部分結構不足，建議加強資訊揭露作為改善參考。	議合成果 ✔ 公司發言人給予正向回饋，積極展現對評比分數調整的重視 ✔ 已針對部分評比情形進行資料補充，承諾持續強化相關揭露
國泰投信	議合背景與主題 針對 M 公司以「永續財務影響分析」為基礎，聚焦碳排與氣候風險管理、供應鏈管理、廢棄物與排放管理、永續創新實力等高度財務關聯議題。	議合成果 ✔ 2025 年 11 月正式通過 SBT 近期目標與淨零路徑承諾 ✔ 依循永續產品標章規範，逐步導入再生材料；要求供應商提供碳排與原料足跡資料，並導入數位化工具整合與分析供應鏈碳排資料 ✔ 依據歐盟 WEEE 規範，設定產品可回收率目標，並建立回收與追蹤機制以取得具體可回收數據 ✔ MSCI ESG 評比分數由 BBB 提升至 A
國泰證券	議合背景與主題 U 公司為骨科器材加工業，2024 首次參與「台灣永續評鑑」獲最低之 D 級，遭台指公司列入觀察名單。已連續兩年與其進行議合，聚焦針對評比弱項關鍵議題。	議合成果 ✔ 「台灣永續評鑑」整體評等大幅提升至 A 級 ✔ 社會面向表現自原先 31% 顯著提升至 65% ✔ 公司治理面向由 17% 提升至 47%，進步幅度明顯

註：詳細議合內容請參考各子公司網站：[國泰人壽網站](#)、[國泰世華銀行網站](#)、[國泰產險網站](#)、[國泰證券網站](#)、[國泰投信網站](#)。

議合案例：企業轉型協作活動

國泰金控	第九屆國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇 參與機構家數逾 2,500 家、報名人數超過 5,000 人、董監事參與成長近 9 成 國泰歷年舉辦氣候變遷峰會亦從未停下腳步，連續第九年舉辦「國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇」，於 2025 年 7 月 9 日盛大舉辦，以「永續前瞻新局」為題，聚焦「變局下的永續金融現況」與「企業自然正向、社會共融新解方」，匯聚國際氣候專家與標竿企業重磅級講者，分享永續前瞻觀點及產業實務，讓台灣企業邁向永續韌性轉型之際，有方向、有典範一起創造永續共好。	
------	--	---

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

● 5 永續金融

● 5.1 永續金融管理架構

● 5.2 責任投資 / 授信

● **5.3 盡職治理與議合**

● 5.4 永續金融亮點實績

6 永續治理

7 附錄

國泰世華銀行

深度節能新商機 邁向淨零永續研討會

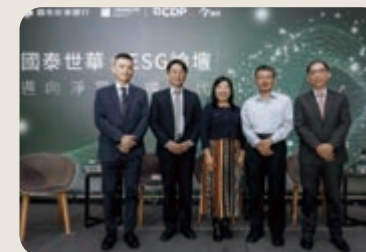
參與企業 **67** 家、參與人數 **82** 人

攜手國泰產險舉辦，以企業節能減碳需求為核心，聚焦能源管理、節能策略與淨零轉型等議題，參與企業涵蓋金屬鋼鐵、化工塑膠、能源供應等多元領域。

ESG 論壇「邁向淨零永續時代」

參與人數達 **84** 人

與 CDP 及工業技術研究院合作舉辦，以企業永續需求為核心，聚焦環境揭露、限塑政策、碳交易市場與綠色金融等關鍵議題，獲得企業客戶踴躍響應。論壇同時表揚並頒發「最佳氣候行動獎」、「最佳碳揭露獎」獎項予參與並完成填答 CDP 問卷的 6 家傑出企業。



國泰人壽

「ESG國際新秩序：MSCI 2026 ESG評比新規與 ISS 股東投票趨勢」

參與企業 **114** 家

協助臺灣企業掌握國際 ESG 評比與公司治理趨勢。邀請 MSCI 團隊說明 2026 年新版評比方法，並深入探討低碳轉型在企業永續發展中的關鍵角色；同時由 ISS-Corporate 團隊回顧臺灣投票季重點議題，解析亞太股東會趨勢，強化企業永續與治理實務。



5.3.3 行使投票權

國泰相信投資對象的行為和決策不僅影響著投資報酬，也對社會和環境產生影響，金融機構應評估投票議案對環境及社會的影響，並支持企業在治理、社會和環境方面採取負責任的行為，以落實盡職治理並維護公共利益。

國泰金控各子公司已訂定明確投票政策或代理投票政策，並適用於其所投資的上市櫃公司，包含主動投資及被動投資策略，積極參與股東會議案投票，並審慎負責地行使投票權，詳細政策內容及各年度投票結果可參考各子公司網站：[國泰人壽網站](#)、[國泰世華銀行網站](#)、[國泰產險網站](#)、[國泰證券網站](#)、[國泰投信網站](#)。

■ 集團行使投票權核心原則

投票基本原則與精神

各子公司在行使表決權時，綜合考量被投資公司對整體營運效益的影響及議案的適行性，設立合理的表決權標準，並透過內部團隊進行嚴謹的議案評估。對於符合公司長期價值及永續發展目標的提案，原則上予以支持；反之，若提案涉及財務報告不實、董事缺乏獨立性、環境污染、人權侵害等情形，應採取反對或棄權的立場。此外，為實現長期價值增長與環境社會正向影響，各公司應在投票前與被投資企業積極溝通，履行負責任股東的角色，確保最終投票決策符合永續發展。

反對

有礙被投資公司永續發展的議案，如財報不實、董事會缺乏獨立，對環境或社會具負面影響的議案，如污染環境、違反人權

棄權

因法規限制或遇爭議性議案，將投票棄權

贊成

各子公司考量對被投資公司整體營運之影響效益及適行性分析，訂定表決權行使門檻，對於經營階層所提出之議案原則上表示支持

ESG 議案之定義



環境議案

氣候變遷、水資源、生物多樣性、碳排放相關、廢棄物處理、有毒物質、森林砍伐、資源回收再利用、再生能源等議題



治理議案

董監事相關議案、薪酬、資本相關、財務報告相關、營運管理、併購／企業重組、行使歸入權等議題



社會議案

人權、性別、種族、動物福利、食品安全、人體健康、慈善捐贈、多元、平等與包容性（僱傭平等、反歧視、職場性騷擾、性別薪酬差距等）、EEO-1 report（Employer Information Report）、資訊安全與個人隱私等議題

ESG 因素之投票準則

國泰人壽審慎評估投資對象之議案以進行投票決策，以引導企業落實公司治理，並採取更具體的環境與社會行動。

環境與社會議案

國泰人壽評估議案之考量因素包括：

- ① 提升公司創造長期價值之能力
- ② 減輕公司重大環境及社會風險
- ③ 符合巴黎協議減碳目標
- ④ 為弭平社會不平等做出實質貢獻
- ⑤ 符合《昆明－蒙特婁全球生物多樣性框架》
- ⑥ 符合聯合國永續發展目標第六項（SDG 6）潔淨水

因此，舉例來說我們原則支持：

- ① 要求公司設定「符合巴黎協議減碳目標」之氣候議案；
- ② 揭露氣候變遷的財務風險及公司如何識別和管理此類風險等環境議案；
- ③ 要求公司出具營運對生物多樣性與自然資源影響的評估報告；

以及合理的情況下：

- ① 要求公司出具營運對人權影響的評估報告；
- ② 發布及提出多元化和包容性舉措報告；
- ③ 揭露政治遊說活動和支出等社會議案。

治理議案

國泰人壽關注被投資公司整體 ESG 表現，對於被認定不符合公司治理精神、影響股東權益之議案，將投票反對，主要關切之重大議案類型及反對考量因素舉例說明如下：

① **董事會結構健全度**：公司治理是 ESG 的核心，而董事會係公司最高監管機構，故將關注董事成員是否具獨立性、任職期限太長或兼職過多家公司；對於在營運上或其價值鏈對於氣候及自然風險未採取足夠緩解措施之公司，除主動溝通表達想法外，亦可能基於環境問責精神，棄權或反對現任負責董事之選舉案或管理層相關提案。

② **薪酬與福利合理性**：薪酬與福利主要在於吸引、留任並獎勵對於股東價值長期永續成長至關重要的人員，故若薪酬計畫未與公司長期的永續價值驅動因素連結、或與預先設定的績效標準沒有任何關聯，則可能反對公司之薪酬相關提案。

③ **財報及審計公正性**：財務報表的完整詳實，時常取決於外部審計人員能否有效查核管理狀況而不受妨礙干擾。為此，若公司審計人員不具外界公認之獨立性或有非審計費用占總審計費比例過高的情形，則可能反對審計人員任用之相關議案。

④ **盈餘分配合理性**：通常贊成發放收益產生或來自資本和法定準備金的現金或股票股利，惟若配息率不符股東最佳利益（如持續過低而無充分解釋），或不利公司永續經營之財務狀況（如依公司財務狀況配息率過高），則將反對。

對股東提案之投票決策考量

一般而言，股東提案作為股東向公司管理層傳達意見的有效方式，許多股東在股東會上提出此類議案來推進公司 ESG 進展，因此現行永續相關議案主要以股東提案為主，另一方面，公司亦將其環境與社會行動或未來規劃作為提案向股東諮詢意見，期能獲得股東認同，對於此類提案，國泰人壽將進行逐案審查分析後投票，以期公司永續經營發展並增進長期價值；近年來，亦出現反對永續作為的股東提案，特別是美國市場中，國泰人壽原則反對此類有礙公司永續發展之議案，以表達我們對被投資公司永續發展經營的支持。

第三方投票顧問機構管理

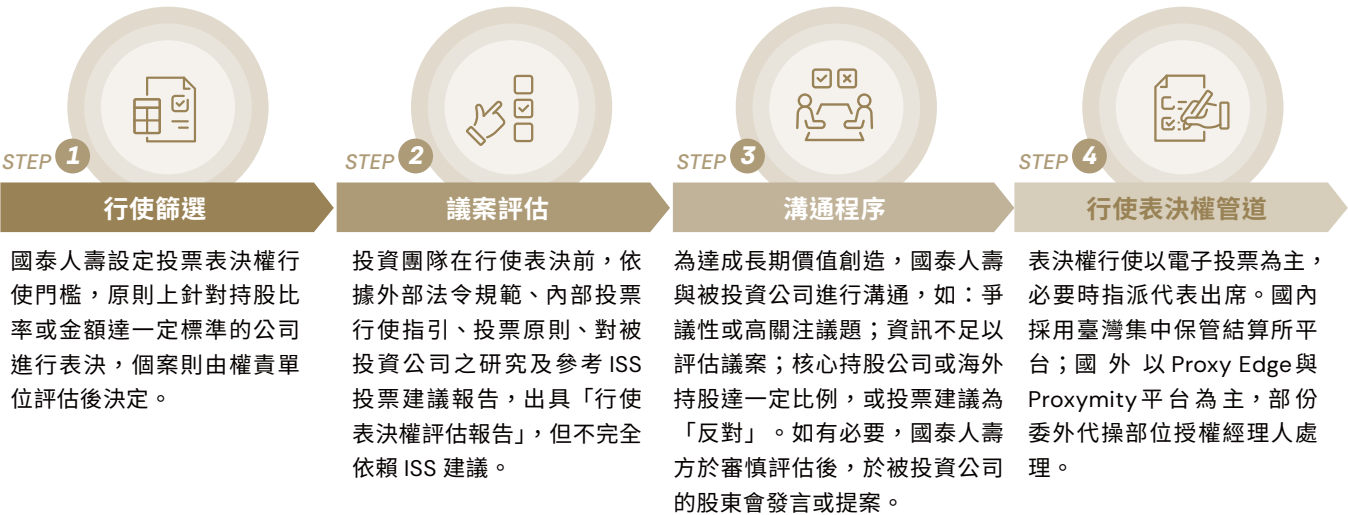
- ① 若委託第三方投票顧問機構代為投票，將要求其投票建議與國泰人壽投票原則一致

國泰人壽盡職治理守則明訂得委託其他專業服務機構代為進行代理投票，惟需經由約定或由國泰人壽監督等方式，以確保受託服務機構依本公司要求行事；故未來若有委託第三方投票顧問機構代為行使投票之需求，除審慎評估投票顧問機構對投票議案研究的深度和廣度、投票政策之合適性，以遴選出符合國泰人壽需求及投票理念之投票顧問機構，亦將要求其投票建議與國泰人壽投票原則一致，確保落實盡職治理精神。

- ② 現行使股東會表決權時，100% 由投資團隊自行執行，並未委託第三方投票顧問機構代為行使投票權。

行使投票權流程

國泰人壽支持關注永續發展的公司，因此，出席股東會、行使投票權及對被投資公司股東會議案表達意見，為國泰人壽展現主動盡職管理的方式之一。更多資訊請參考國泰人壽 [2025 責任投資暨盡職治理報告](#)。

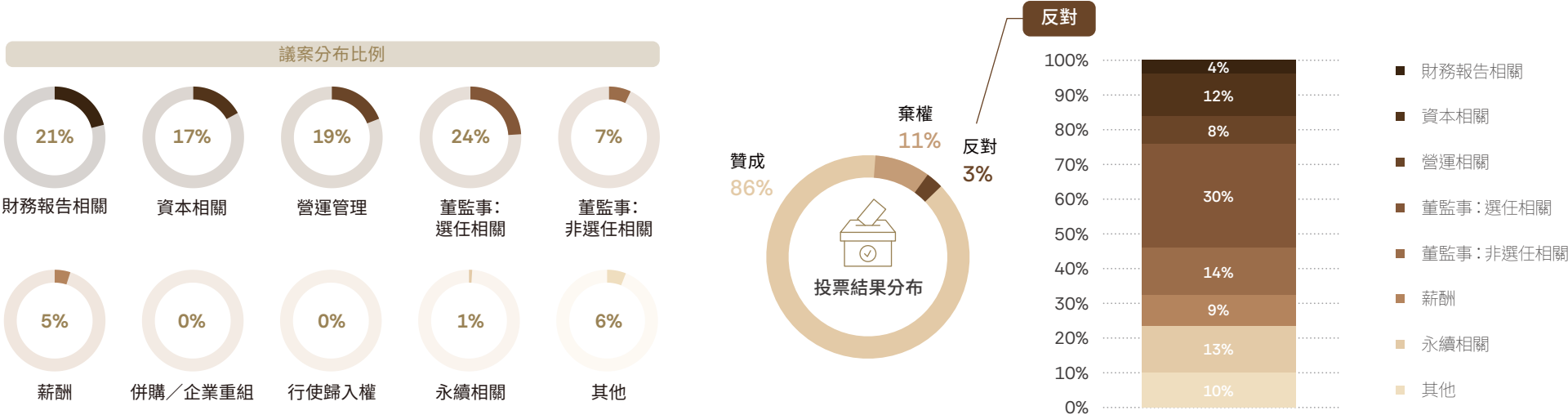


投票結果

2025 年，國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券及國泰投信共出席 865 家次股東會，共參與表決 7,324 項議案，包含治理、環境與社會議案，其中贊成 86%、反對 3%、棄權 11%。

註：根據保險法第 146-1 條，保險業不得行使國內被投資公司董事、監察人選舉之表決權，故相關董監事選任之議案採棄權方式處理。

1. 議案分佈比例



註：併購 / 企業重組 0%；行使歸入權 0%。

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

5.1 永續金融管理架構

5.2 責任投資 / 授信

5.3 盡職治理與議合

5.4 永續金融亮點實績

6 永續治理

7 附錄

投票個案		
子公司	主題	投票行動
國泰投信	社群平台治理	贊成 - A 公司現有監督透明度不足，無法有效管理平台仇恨風險 - 該提案敦促 A 公司加強說明政策執行成效，保護 LGBTQ+ 及移民用戶
	供應鍊人權	贊成 - 該提案符合國際勞工組織（ILO）與聯合國商業與人權指導原則（UNGPs）要求，第三方評估可提高人權盡職調查可信度 - 該提案補強內部治理盲點，提升供應鍊透明度與韌性
國泰人壽	高階主管薪酬諮詢案	反對 - 高階主管變動薪酬透明度不足，難以評估績效連結性 - CEO 自 2021 年起年度獎金維持相同水準，未反映經營環境變化 - 長期激勵計畫 85% 僅取決於兩項財務指標，績效條件挑戰性不足 15% ESG 相關績效條件未揭露具體指標內容與評估方式

註：完整內容詳見各子公司盡職治理報告書。

5.4 永續金融亮點實績

國泰作為永續金融的領航者，在投資端，持續深化永續主題投融資、永續相關債券與影響力投資，精準引導資金流向具永續價值之關鍵領域；在授信端，積極拓展永續績效連結授信、再生能源融資及社會責任授信等多元金融商品，以多元化的金融資源支持產業邁向綠色轉型與社會共融之資金支持。國泰金控將資本轉化為對環境與社會的正向循環力，與利害關係人共同開創經濟繁榮與永續韌性的共好藍圖。

5.4.1 責任投融資成果

■ 永續主題投融資

國泰定義低碳、基礎建設、高齡與健康、社區與金融包容性、水資源等五種永續主題，這些產業的發展影響氣候、經濟、社會福祉，提供長期穩定投資機會，並符合金融機構的社會責任。透過投融資，金融機構不僅推動產業創新轉型，更促進可持續經濟發展，發揮金融本業的力量，為社會永續與商業共創價值。截至 2025 年 12 月，國泰永續主題的投資總額達到新台幣 1.8 兆元；而授信總額達新台幣 1,325 億元。

永續主題投資／授信對應 SDGs					
主題	相關行動	對應的 SDGs	2025 金額（新台幣億元）		
			投資	授信	
低碳	依據參與全球氣候變遷投資聯盟（Global Investor Coalition on Climate Change, GICC）低碳投資登入平台（Low Carbon Registry, LCI）之經驗，訂定集團低碳產業定義，投資低碳綠能產業包括：替代能源（不含核能、化石燃料、天然氣、火力）、建築、廢棄物回收、交通、節能產業、綠色債券、自然碳匯類別。	 	3,278	474	
基礎建設	參考政府相關規範，訂定基礎建設範疇，包括：交通設施、公用事業設施、社會住宅／老人住宅、環境整治及保護設施、低碳轉型基礎設施、基礎建設營造及軟體等。		9,699	761	
高齡與健康	參考國家發展委員會以及 PRI 對相關產業的定義，訂定高齡與健康產業範疇，納入高齡與健康服務產業（醫療機構、壽險公司、交通服務）、高齡與健康產品產業（製藥、生物科技）及設施供應等（老人住宅）。		6,509	522	
社區與金融包容性	包含投資具微型金融／普惠金融服務、提供金融科技服務至微型金融機構、職業教育／專業技能訓練等相關服務之企業。	 	1	106	
水資源	氣候變遷加劇水資源問題，對人類和生態系統的健康帶來威脅，故訂定水資源範疇，包含：水處理、水供應、污水處理等。	 	90	29	

註：跨主題可重複計算，同一投資或授信案件如符合多項永續主題，將分別計入各主題統計。

永續發展相關債券投資

永續發展相關債券（Green, Social, Sustainability, and Sustainability-Linked Bond, GSSSB）指資金用途為永續目的所發行的債券，全球國家政府、地方政府、公司均可發行，透過投資永續相關債券，可更細緻追蹤資金用於特定永續領域，促進該領域進展，國泰依據 Bloomberg、證券櫃檯買賣中心定義永續相關債券，2025 年國泰共投資永續發展相關債券新台幣 1,650 億元。

債券類別	永續發展相關債券定義	2025 年投資金額（單位：億元）
綠色債券 （Green Bond）	發行人聲明金融工具的淨收益包括環境項目或活動。	971
社會責任債券 （Social Bond）	發行人聲明金融工具的淨收益包括社會項目或活動。	137
永續發展債券 （Sustainability Bond）	發行人聲明金融工具的淨收益包括環境和社會項目或活動。	466
永續發展連結債券 （Sustainability-Linked Bond, SLB）	發行人聲明該金融工具包括發行人預先定義的前瞻性績效式組織永續性目標。	76

影響力導向投資

根據全球影響力投資聯盟（Global Impact Investing Network, GIIN）指出影響力投資係指在追求財務報酬的同時，有意識地創造可衡量之環境與社會正面效益之投資策略。國泰金控將影響力投資納入永續金融發展重點，並優先於股票及債券資產類別中推動相關投資，透過系統性評估與資本配置，引導資金流向具永續價值之企業。

國泰影響力投資導向五大原則

意圖性
Intentionality

1

國泰的影響力投資意圖根基於集團自 2016 年即自主形成的永續發展主軸。集團長期依循「氣候、健康、培力」三大方向推動核心業務，使永續考量自然融入投資與經營判斷。此發展脈絡也形塑了國泰一貫的影響觀點，成為今日影響力投資的基礎

重大性
Materiality

2

為考量影響力之重大性，國泰關注投資標的核心產品、服務或資金用途等，是否對聯合國永續發展目標（SDGs）產生具實質貢獻之正面影響

財務回報預期
Return Expectations

3

國泰的影響力投資皆預期可產生財務回報，並視標的屬性追求適度報酬

衡量性
Measurability

4

國泰透過 IRIS+ 指標，並依據被投資企業所揭露之公開資訊，呈現投資對環境與社會之實質貢獻。鑑於目前上市櫃影響力股權投資之數據可得性仍存挑戰，且部分領域尚未完全標準化，國泰於衡量與彙整影響成果時，審慎檢視相關資料之適用性與限制，以更準確反映投資對社會與環境之實質影響

貢獻
Contribution

5

國泰將在投資評估與管理過程中，適時追蹤並促進投資標的的正向影響，包含協助企業放大影響力或減少負面影響，並透過主動議合等方式推動改善

專欄「亞洲再生能源轉型倡議」唯一創始贊助者

國泰金控為亞洲社會投資人網絡(AVPN)成員，認同其「亞洲再生能源轉型倡議（Asia’s Clean Energy Transition Initiative, ASCENT）」倡議價值，成為唯一創始贊助者，同時擔任整體專案顧問；此外，ASCENT建立解方智庫，並規範影響力衡量指標，評估解方在公正能源轉型中部署的資本的有效性和成功率，國泰電業「農電共生」案例及「國泰人壽綠房東」案例均收錄於其中。

上市櫃股權影響力導向投資

國泰金控參考 GIIN 2023 年《上市股權影響力投資指引》（Guidance for Pursuing Impact in Listed Equities），並進一步建立上市櫃股權影響力導向投資邏輯模型（Logic Model），以明確連結投資行為、影響力產出與長期永續目標，作為投資決策與管理之依循。

邏輯模型（Logic Model）	
01 Vision 願景	國泰以「亞太地區最佳金融機構」及「全方位永續金融解決方案提供者」為願景，將企業永續納入營運三大引擎－保險、銀行及資產管理之決策考量，善用資金影響力與風險管理核心職能，實踐永續金融
02 Mission 目標	國泰以「氣候、健康、培力」三大永續發展主軸，將永續納入投融資過程與日常營運
03 Input 投入	國泰旗下各子公司藉由自身業務屬性並策略性投入資金，有效擴大集團對 SDGs 的正面影響力，加速推動 2030 年 SDGs 的永續目標
04 Activity 行動	i 「由資本帶動影響力」：運用股權、債務等資本工具，策略性地投入具備高潛力的影響力企業與專案 ii 「建構內部方法學，辨識影響力」：整合國際第三方數據，建立一套嚴謹影響力評估框架。其篩選出對 SDGs 具備「顯著正面效益」且「無負面衝擊」的正面企業列表，並將其歸納為「影響力領導者」、「產品貢獻者」與「營運貢獻者」三層級，以進行差異化的投資與議合管理 iii 「投後議合，產生額外貢獻性」：透過與被投資企業的議合，分享產業洞察與趨勢觀察，協助企業擴大核心業務的正面影響力或降低負面衝擊 iv 「引領影響力對話，強化影響力投資生態圈」：積極參與或主導國內外影響力倡議，串連理念一致的夥伴，共同打造一個健全的影響力投資生態圈，提升台灣暨亞洲在全球永續金融的領導地位
05 Impact 影響力	成功引導更廣泛的資本聚焦於國泰三大永續主軸，同時擴大覆蓋主軸外的潛力標的，以極大化集團對 SDGs 的整體正面效益

註：根據 GIIN 2023 年《上市股權影響力投資指引》（Guidance for Pursuing Impact in Listed Equities）指出，上市股權於二級市場交易之特性，使投資人對企業的直接影響力相對有限，投資人貢獻主要透過議合實現。國泰認知此限制，目前針對具負面影響力之被投資企業進行積極議合。

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

5.1 永續金融管理架構

5.2 責任投資 / 授信

5.3 盡職治理與議合

5.4 永續金融亮點實績

6 永續治理

7 附錄

國泰透過第三方數據庫，從「產品／服務」及「營運」兩大面向，評估上市櫃企業對聯合國永續發展目標（SDGs）之影響程度，並依據其正負影響特性與貢獻來源，將具影響力之上市櫃企業區分為三種類型，並結合國泰影響力投資框架，以利後續投資管理與揭露。

影響力類別	說明	累積至 2025 投資總金額（單位:億元）
影響力領導者	此類企業之「核心產品或服務」，以及「營運行為」，皆能對至少一項聯合國永續發展目標（SDGs）產生明確且顯著之正面貢獻，且未對其他 SDGs 造成顯著負面影響。此類企業之影響力同時來自產品層面與營運層面，對 SDGs 的貢獻來源完整且一致。	8.48
產品貢獻者	此類企業之「核心產品或服務」能對特定 SDGs 產生顯著正面貢獻，並成為企業影響力之主要來源；其營運行為對 SDGs 之整體影響仍以中性為主，或尚未展現一致之正面貢獻。	12.90
營運貢獻者	此企業之「營運行為」、「管理制度」或「實務作法」能對特定 SDGs 產生正面貢獻，例如透過人力資本管理、資源使用或營運實務等層面；其核心產品或服務本身對 SDGs 之直接貢獻程度相對有限。	375.08

影響力債券投資

根據世界銀行《Environmental, Social, and Governance Investing: A Primer for Central Banks’ Reserve Managers》報告，影響力投資最初應用於私募股權，現已擴展至綠色債券、社會債券及永續債券等公開市場工具。國泰金控採用 GIIN 所發展的 IRIS+ 框架，對所投資之永續相關債券進行符合影響力投資原則的績效量化，系統性追蹤並評估其社會與環境成果。國泰人壽參考國際標準制定影響力評估架構，針對跨資產類別，包括永續債券及私募股權等，結合國泰之邏輯模型（Logic Model），並採用 IRIS+ 指標作為主要衡量工具，作為影響力成果追蹤與管理之依據（請詳國泰人壽 2025 年永續報告書）

5.4.2 責任授信成果

國泰世華銀行聚焦核心本業，透過資金引領產業與社會轉型，發展更便捷之數位化服務及提升金融商品與服務品質，期待創造環境與經濟共榮。

綠色金融商品與服務

綠色金融商品與服務		氣候關鍵指標	2023 年	2024 年	2025 年
環境投融资		環境融資金額	413.00 億元	514.21 億元	479.62 億元
		環境投資金額	257.00 億元	298.10 億元	435.86 億元
再生能源貸款		再生能源占電力供應授信比重	93.33%	99.79%	99.86%
	企金綠色授信	企金綠色授信餘額	280.80 億元	250.00 億元	206.28 億元
		企金綠色授信餘額分別占企金總授信餘額之比率	3.69%	2.95%	2.23%
永續授信	永續績效連結授信	永續績效連結授信餘額	330.36 億元	495.13 億元	1,077.74 億元
		永續績效連結授信餘額分別占企金總授信餘額之比率	4.34%	5.85%	11.63%
	社會責任授信	社會責任授信餘額	註 1	9.83 億元	14.63 億元
		社會責任授信餘額占企金總授信餘額之比率		0.12%	0.16%
個金綠色授信		個金綠色授信餘額	5.67 億元	11.96 億元	19.36 億元
		個金綠色授信餘額占個金總授信餘額之比率	0.04%	0.07%	0.10%

註 1：參考國際市場趨勢與銀行永續政策，自 2024 年起建立並推動社會責任授信業務，並開始進行數據蒐集；2023 年度尚無相關數據。

註 2：企金總授信餘額，2023 年為 7,609.78 億元，2024 年為 8,468.94 億元，2025 年為 9,269.86 億元。

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

5.1 永續金融管理架構

5.2 責任投資 / 授信

5.3 盡職治理與議合

5.4 永續金融亮點實績

6 永續治理

7 附錄

責任授信目標進展

目標		監測	2025 更新進展狀況
高碳排產業貸款	「零煤融資」 ^{註 1} 目標為 2027 年第一季底達成所有煤炭授信額度歸零。	按季定期追蹤	循環動用額度於 2022 年底緩衝期到期後歸零且不得續展。中長期額度逐步到期且不得新增貸。
永續授信 ^{註 2}	至 2035 年，永續授信突破兩千億。	按季定期追蹤	截至 2025 年底，永續授信餘額達 1,296.16 億元。

註 1：煤炭上中下游產業鏈，包含煤相關開採、製品及批發零售等均納入國泰世華銀行不予承作範圍。
註 2：包含永續績效連結授信、綠色授信及社會責任授信，定義係依據「企業金融永續授信管理要點」。

社會責任授信

國泰世華銀行積極於國內及海外市場拓展社會責任授信業務，與客戶、其他金融機構、社會福利相關之機構或廠商及企業合作，以擴大對社會的正向影響。國泰世華銀行藉由提供融資管道間接支持弱勢與其他具社會需求之族群，主要聚焦於難以取得充分基本服務之族群，例如交通、醫療、居住、金融服務等基本生活需求，以及須提升基礎教育、技能或社經地位者，並透過合作夥伴網絡，協助特定族群（如長期照護需求者、低收入戶住宅需求者、以及其他經地方政府社會局核可之專案輔導對象）獲得所需之相關資源。所有社會責任授信均限定資金用途須投入一項或多項社會責任專案。國泰世華銀行亦建立完善之金流控管與資金追蹤機制，要求借款人定期報告資金運用情形，確保全部資金確實用於指定專案之融資或再融資，以提升透明度並強化實質社會效益。

商品	目標族群	商品成果	案件戶數
社會責任授信	對社會責任專案相關資金具有需求但不易取得者	2025 年度社會責任授信案件包含海外聯貸案及國內自貸案件，用以支持興建社會住宅、長期照顧需求者之輪椅接送服務及無障礙教育訓練等服務及其他特定社會責任專案。	7 案 (含 3 國內案件及 4 海外案件)

5.4.3 永續金融商品與服務

Cathay One 一站式轉型金融平台

為協助企業從「資訊揭露」邁向「轉型行動」，國泰世華銀行於 2025 年正式推出「Cathay One 一站式轉型金融平台」。以「One」為核心理念，匯聚霖園集團旗下企業的永續影響力與專業資源，並串接外部策略合作夥伴，以銀行長期累積的永續議合經驗為基礎，整合企業於低碳轉型旅程中的關鍵需求，打造跨產業、跨規模均可運用的永續轉型資源。

平台涵蓋碳盤查、減碳技術、碳中和、ESG 資訊揭露、第三方查驗證等顧問與技術服務；在金融商品方面，提供永續績效連結授信、綠色授信、破權償金信託等多元解方，協助企業精準銜接永續目標，並取得適切的資金與資源支持；亦可提供 ESG 議會會議與產業工作坊，協助企業釐清轉型路徑、媒合技術夥伴並搭配金融工具形成完整解決方案，實現從揭露到行動的全面轉型。



國泰證券 APP 一站式數位投資服務

國泰證券 APP 結合數位服務與 ESG 理念，鼓勵投資人落實永續投資，更於每年持續優化服務，推出最貼近客戶需求的金融數位服務，上線迄今使用人數突破 60 萬人、點擊突破 277 萬次。

2025	與臺灣指數公司合作，為客戶提供台股全體上市櫃企業 ESG 評級，覆蓋率達到 100%，並可於個股頁籤中查詢企業在 ESG 十大次構面的表現
2024	優化使用介面與瀏覽動線，投資人可自首頁進入「我的」頁面，即可快速連結至「永續專區」
2023	結合數據運算技術，推出「我的台股 ESG 永續力」，將客戶庫存部位依永續表現分為「L1 種子→L2 幼苗→L3 小樹→L4 大樹」四級直覺化呈現
2022	領先業界推出國泰證券 APP「永續專區」，提供投資人檢視台股庫存之 ESG 評級
2021	將 ESG 導入國泰證券 APP 自然人選股服務
2020	與國立臺北大學合作提供機構法人投資 ESG 研究服務

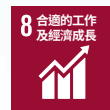
永續基金

國泰投信永續高股息 ETF 基金 (基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)(證券代碼：00878)	截至 2025 年底基金規模達新台幣 4,602 億元，為定期定額人數全台最多的 ETF 2020 年疫情危機更顯現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，幫助投資人追逐獲利契機，自 2020 年首次公開發行後創下台股多項紀錄，深受投資人青睞。2025 年更獲台北金融研究發展基金會主辦，第二十八屆傑出基金金鑽獎 -ETF 基金獎（股票 ETF 一般型 ESG 指數）。
國泰投信美國 ESG 基金	截至 2025 年底基金規模達新台幣 27 億元 採用 MSCI ESG 評級公司給予美國企業的評級，且投資部位至少有 70% 以上布局在 A（含）評級以上的公司。不僅聚焦 ESG 美股菁英股，更排除軍火、菸草大麻、情色等具爭議性的產業，希望藉投資 ESG 表現較佳的企業，增加投資組合的穩健性並鼓勵善盡社會責任的企業。



CH6 永續治理

企業永續經營的基礎建構在健全的治理機制上，國泰金控秉持「誠信、當責、創新」的核心價值，積極推動永續治理。2025 年於董事會下增設企業永續發展委員會及任命永續長，強化永續治理效能，提升決策的全面性與務實度，並將企業的核心職能落實在營運管理中，重視股東關係並維護利害關係人權益，致力提供透明、有效之溝通管道，以追求企業永續經營，並對社會及環境產生正面美好的價值。



2025亮點績效

優化董事會治理架構

- 完成第九屆董事選舉，董事會整體具備多元化專業知能
- 增設「企業永續發展委員會」作為董事會下功能性委員會，及任命永續長，提升決策的全面性與務實度
- 「風險管理委員會」更名為「風險管理暨資訊安全委員會」，將資訊安全納入職掌

強化科技應用及資安治理

- 增設「科技應用治理委員會」，訂定一致性治理框架及審查原則
- 完成取得 4 件創新成果專利授權
- 推動全集團通過 ISO 27001 資訊安全管理驗證
- 維持 BS10012 個資管理國際標準認證有效性

企業風險應變能力升級

- 連續兩年榮獲《環境金融》TCFD 年度報告大獎
- 維持 ISO 22301 營運持續管理國際標準認證有效性
- 持續推動集團法遵風險系統化循環管理及集團 AML / CFT 風險聯防智能管理平臺

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

6.1 公司治理

6.2 風險管理

6.3 誠信經營

6.4 資訊安全

6.5 服務品質與客戶權益

7 附錄

重大主題與目標

重大主題	2025 年達成情形	短期目標	中期目標	長期目標
		2026 年	2027~2028 年	2030 年
公司治理與誠信經營	- 榮獲 2025 外資精選台灣金融 10 強 - 提升企業永續發展委員會至董事會功能性委員會位階，並設置永續長 - 將資訊安全納入風險管理委員會職掌並更名為「風險管理暨資訊安全委員會」 - 完成第三次董事會外部績效評估並調整內部績效評估辦法提升鑑別度 - 完成第九屆董事選舉，持續強化董事會組成之專業性、獨立性及多元性	- 完成第 1 屆 ESG 評鑑 - 完成全體董事進修氣候變遷相關課程 - 完成台灣智慧財產管理制度 A 級驗證 - 完成子公司董監事改派，持續強化子公司董事會組成之專業性、獨立性及多元性	- 關注國際公司治理最佳實務，持續優化各項公司治理運作機制 - 積極參與國內外專業機構「公司治理」各項評鑑，深化公司治理文化 - 維持台灣智慧財產管理制度 A 級驗證	
風險與危機管理	- 政經風險為集團重大風險，已完成投融资及營運面的因應策略，導入國內外智庫資源及極端情境演練，強化集團分析與評估國際地緣政治事件之能力 - 完成風險胃納之限額門檻檢視，並修訂整體及主要風險之法定資本需求指標及相關風險管理內部規章	- 持續精進地緣政治風險分析，並深化與集團風險管理框架的連結，以提升企業面對外部環境不確定性的韌性 - 考量國際地緣政治事件加劇金融市場波動，以及保險子公司接軌 IFRS 17 及新一代清償能力制度後資本波動性增加，將持續強化與精進資本管理	- 精進 ERM 控管機制，提升風險策略韌性 - 運用金融創新與工具應用，強化集團風險資訊整合及跨領域應用與資料價值最大化 - 掌握國際趨勢研究與應用，深化集團氣候暨自然風險文化	
	- 完成「ISO 22301 營運持續管理系統」國際驗證證書有效性續審作業 2025 年度金控暨主要子公司聯合辦理極端情境演練，提升集團整體緊急應變能力	持續精進集團營運持續管理機制（如極端情境因應），建置電力及網路通訊基礎設施之自有備援設備，以提升集團緊急應變能量	- 精進執行營運衝擊分析、風險評估，以檢視營運持續計畫之完整性 - 定期規劃實地演練情境，以檢測營運持續管理計畫之有效性	
	- 優化雲端委外及人工智慧 (AI) 治理框架及管理機制 - 完成集團規章管理標準	強化雲端、人工智慧 (AI) 應用及金融生態圈場景合規管理，並持續推動集團法遵國際化	深耕集團法遵文化及法遵人才庫，發展全集團合規治理策略，形塑以人為核心、以風險為本之法遵治理與數位內控合規管理共享生態	
法令遵循	- 已運用數據科技及風險模型，完成集團 AML (Anti-Money Laundering) / CFT (Combating the Financing of Terrorism) 聯防模組上線 - 子公司皆無逾越集團洗錢 (ML) / 資恐 (FT) 風險胃納等級	- 參酌 2024 年 12 月發布之「2024 年國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告」，研議調整集團及各子公司 AML / CFT 機構風險評估問卷 - 無逾越集團洗錢 (ML) / 資恐 (FT) 風險胃納等級之子公司	健全以風險為本的集團 AML / CFT 風險管理與效能精進，包括如：發展以數位科技精進集團 AML / CFT 風險聯防機制、無逾越集團洗錢 (ML) / 資恐 (FT) 風險胃納等級之子公司等行動	
	- 完成 8 場多元主題法令遵循教育訓練，包括不同對象需求及基礎知識、業務專題與新興科技等面向 - 持續透過集團性法遵科技 (RegTech) 專案執行培育種子人才	專案培育，深化全方位法遵 (含 AML / CFT) 人才	夯實集團法遵 (含 AML / CFT) 智能人才庫	

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

6.1 公司治理

6.2 風險管理

6.3 誠信經營

6.4 資訊安全

6.5 服務品質與客戶權益

7 附錄

重大主題	2025 年達成情形	短期目標	中期目標	長期目標
		2026 年	2027~2028 年	2030 年
金融科技／數位轉型與創新	客戶數位服務體驗滿意度達 8 成以上滿意	客戶數位服務體驗滿意度達 8 成以上滿意	客戶數位服務體驗滿意度達 8 成以上滿意	
隱私與資訊安全	- 完成「BS 10012 個人資訊管理系統」國際驗證證書有效性續審作業 2025 年度辦理跨部門個資侵害擬真演練，以利同仁即時應變，降低外洩損害 2025 年度個人資料保護認知教育訓練全公司完訓率達 100%	- 持續優化個資管控機制，及因應個資相關外部規範進行修調，與時俱進 - 辦理教育訓練，強化隱私資料保護素質與意識	- 持續辦理擬真個資侵害演練與個資保護宣導，以確保個資管控之有效性 - 強化雲端技術及新興科技之個資保護機制，確保整體個資管控之妥適性 - 持續優化集團個資保護管理機制，提升集團個資聯防能量	
	- 擴大資訊安全管理系統 (Information Security Management System, ISMS) 驗證範圍至雲端運維 - 外部社群媒體偽冒事件偵測並下架，主動偵測即時處理，打擊偽冒事件，積極防詐 - 提高資安事件應變演練強度	- 持續擴大資訊安全管理系統 (Information Security Management System, ISMS) 驗證範圍 - 持續強化自動化攻擊演練機制資安防禦有效性	- 擴大 ISMS 驗證範圍 - 導入自動化攻擊演練機制，驗證資安防禦有效性 - 完善多雲監控及雲地交叉關聯分析 - 持續強化零信任成熟度 - 後量子密碼遷移	
客戶關係管理	各子公司客戶淨推薦值達到設定目標（請詳見 6.5.2 服務品質與客戶滿意度）			

6.1 公司治理

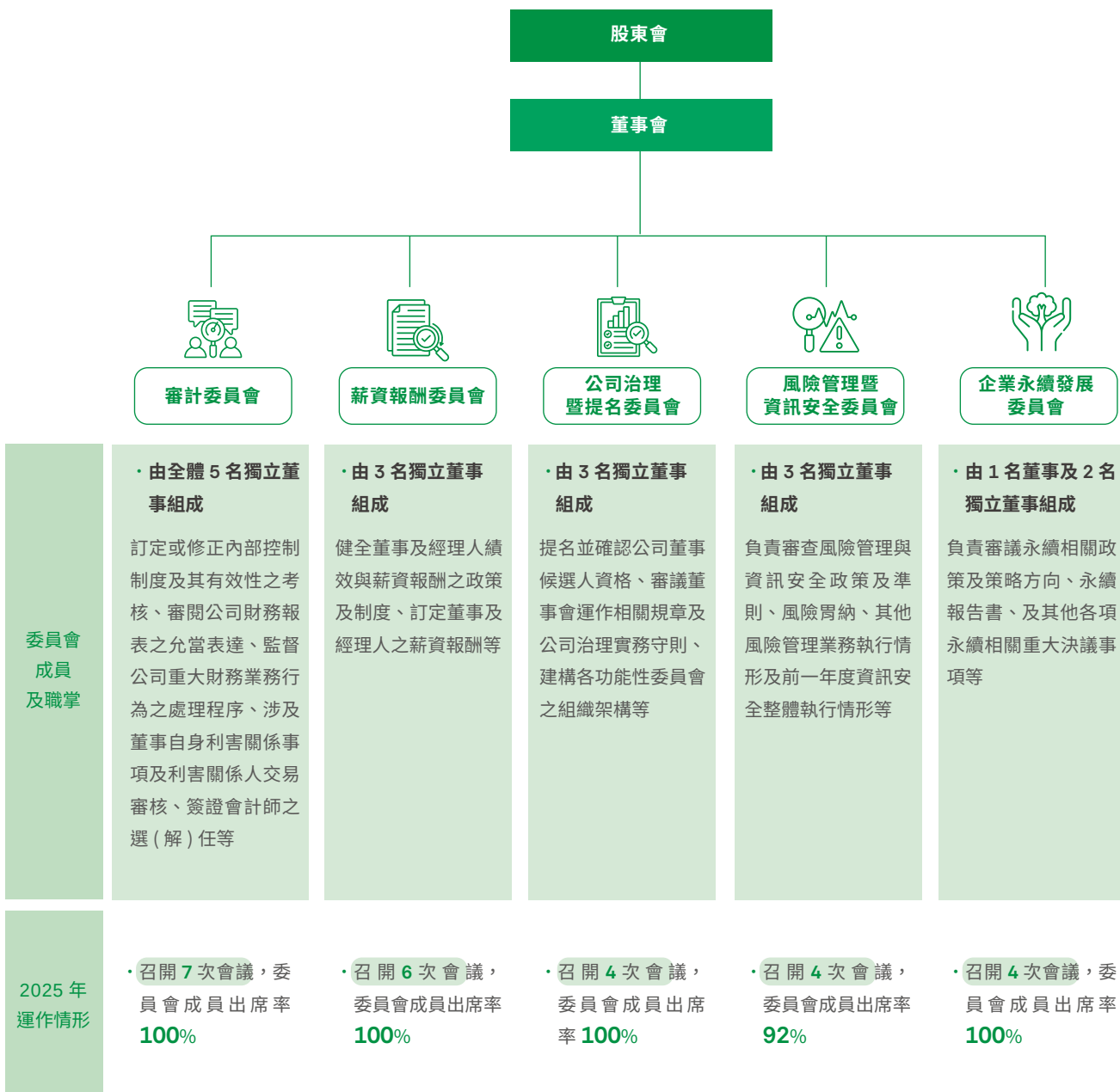
GRI: 2-9、2-10、2-11、2-15、2-17、2-18、2-19、2-20、2-21

國泰金控致力於建立誠信、透明的企業文化並完善公司治理制度，積極借鑒外部專業機構建議，在快速變遷的經營環境下落實國際公司治理最佳實務，並持續深化公司治理效能，並被納入「臺灣證券交易所公司治理 100 指數」成分股，名列公司治理標竿企業。有關國泰金控公司治理內容，亦請參閱國泰金控股東會年報。

6.1.1 董事會架構與運作

國泰金控董事會為最高決策單位，主席為董事長，未擔任公司高階管理階層職務，監督公司整體營運管理。2025 年本公司董事會共召開 9 次，董事會實際出席率 100%，符合本公司「公司治理實務守則」所訂董事會成員年度實際出席董事會之出席率應達 80% 以上之要求，董事平均任期 8.9 年，其中獨立董事平均任期 3.5 年。董事會下設「審計委員會」、「薪資報酬委員會」、「公司治理暨提名委員會」、「風險管理暨資訊安全委員會」及「企業永續發展委員會」五個功能性委員會。

2025 年本公司提升「企業永續發展委員會」至董事會功能性委員會位階，並設置「永續長」負責統籌擘劃集團永續發展策略目標，建立治理架構及督導永續策略推動；將資訊安全納入「風險管理委員會」職掌並更名為「風險管理暨資訊安全委員會」且成員全數由獨立董事擔任；完成第三次董事會外部績效評估，並優化董事會及功能性委員會之內部績效評估機制，將「指標評分標準」及「評估結果」之分級方式，分別自現行二分法與三分法優化為以五級距為原則，藉此更加有效鑑別精進面向，進而強化董事會及功能性委員會之運作效能。



序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培育

5 永續金融

6 永續治理

6.1 公司治理

6.2 風險管理

6.3 誠信經營

6.4 資訊安全

6.5 服務品質與客戶權益

7 附錄

董事會利益迴避

本公司依「董事會議事規範」明定董事對於會議事項，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。董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就會議之事項有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係。另為落實董事兼職之管理，本公司「公司治理實務守則」及「負責人兼職應遵行事項準則」要求本公司董事兼任職務時，應確保本職與兼職之有效執行、不得有利益衝突或違反金融控股公司與其轉投資事業及子公司內部控制及監督制衡機制，確保股東權益。董事對利害關係議案迴避之執行情形、於其他董事會任職狀況、持股狀況請參閱國泰金控 2025 股東會年報頁 40-41 與頁 6-11。

6.1.2 董事會專業性、獨立性與多元性

為持續強化公司治理，國泰金控重視董事會組成之專業性、獨立性與多元性，設有「公司治理暨提名委員會」，負責董事提名及資格審查，並由董事會決議通過後，送請股東會選任之。再者，為落實股東行動主義，本公司於公司章程明訂採「董事選舉候選人提名制度」，持有本公司已發行股份總數百分之十以上股份之股東，得以書面向本公司提出董事候選人名單，除有下列情事之一者外，公司應將被提名人列入董事候選人名單（1. 提名股東於公告受理期間外提出；2. 提名股東於公司停止股票過戶時，持股未達百分之十；3. 提名人數超過董事應選名額；4. 提名股東未敘明被提名人姓名、學歷及經歷）；公司應於股東常會開會 40 日前或股東臨時會開會 25 日前，公告董事候選人相關資料，以利股東於公司股東會前，參考候選人名單及學歷經歷等資料，進而於股東會投票選舉其認同之候選人擔任公司董事。持有本公司已發行股份總數百分之十以上股份之股東若無提出董事候選人名單，本公司所有董事候選人皆由「公司治理暨提名委員會」提名，所提名候選人，均具備財金、商務及管理執行職務所須之專業性，並於「基本組成」、「產業經驗」及「專業知識／能力」等面向符合多元性，董事會整體組成亦須具備營運判斷能力、經營管理能力、危機處理能力、國際市場觀等公司經營所需能力。本公司於 2025 年 6 月 13 日完成第九屆董事選舉，其中新任獨立董事郭政弘先生具有商務、財務、會計及資訊科技等專業經歷及知識，王煒先生具有商務、財務、資訊科技、海外市場等專業經歷及知識；新任董事蔡宗翰先生具有金融、商務、經濟、法律、海外市場及併購等經歷及知識，蔡宗諺先生具有商務、金融、營建、健康管理等經歷及知識，董事會整體亦具備商務、財會／經濟、法律、金融、數學／精算、數位金融、金融科技、資通訊、健康管理、海外市場／併購、風險管理及永續（包含氣候變遷）等之專業知識與技能，符合本公司「公司治理實務守則」多元化要求，有助於本集團推動「國際化」、「數位化」及「金融創新與應用」之發展策略。本公司董事會成員多元化政策之落實情形請見國泰金控 2025 股東會年報頁 20-21。

註：本公司於 2025 年 6 月 13 日進行董事會改選，第九屆董事請詳見國泰金控官網。



專業性

國泰金控「公司治理實務守則」明訂董事宜普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。為達到公司治理之理想目標，董事會整體宜具備之能力包括：營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力(包括對子公司之經營管理)、危機處理能力、產業知識、國際市場觀、領導能力、決策能力、風險管理知識與能力。董事積極參與內、外部進修課程，議題涵蓋IFRS 17、風險管理、公司治理、企業永續、氣候變遷、防制洗錢與打擊資恐、資訊安全、人工智慧等，2025年每位董事平均進修時數約**16.5**小時。



獨立性

• 國泰金控制定「獨立董事職責範疇準則」明訂「獨立董事如有反對或保留意見，應於董事會議事錄載明」、「本公司不得妨礙、拒絕或規避獨立董事執行業務」及「獨立董事執行業務認有必要時，得要求董事會指派相關人員或自行聘請專家協助辦理，相關必要費用，由本公司負擔之」，以確保獨立董事能善盡職責，有效提升董事會運作及公司經營績效。

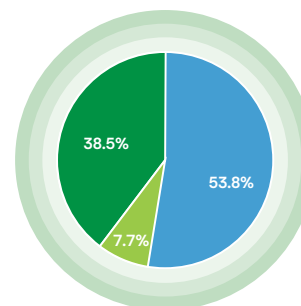
• 國泰金控**13**席董事中，獨立董事共**5**席，其席次佔比超過1／3。



多元性

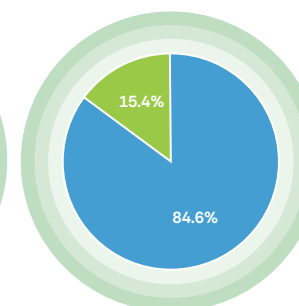
國泰金控董事會成員組成具備多元背景，包括不同年齡、不同產業經驗、學歷、專業知識及能力。為強化公司治理並促進董事會組成與結構之健全發展，本公司「公司治理實務守則」中，就「董事會成員多元化」之政策指出：董事會之組成應考量公司營運架構、業務發展方向、未來發展趨勢等各種需求，並宜評估各種多元化面向，例如：基本組成(如：性別、年齡、國籍、種族等)、專業經驗(如：金控、銀行、保險、證券、產業、科技等)、專業知識與技能(如：商務、財務、會計、法律、行銷、數位科技等)。

董事會組成比例



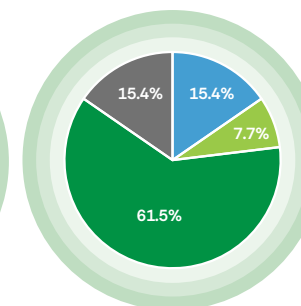
● 非執行董事
● 執行董事
● 獨立董事

董事會性別比例



● 男性
● 女性

董事會年齡分布



● 41-50歲
● 51-60歲
● 61-70歲
● 71-79歲

6.1.3 董事會績效評估

為提升董事會運作效能，國泰金控除訂定「董事績效考評準則」外，並針對董事會及功能性委員會整體運作訂定「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」，並納入企業永續指標，例如：「法令遵循」、「公司治理」、「風險控管」及「企業永續與企業社會責任」等項目，以確保董事會及功能性委員會能於公司治理、公司營運與企業永續實踐等各方面克盡職責，並每年執行一次董事會暨功能性委員會績效評估作業，由董事會、各功能性委員會成員及董事會議事單位就各項指標進行績效評估，經董事會議事單位彙整評估結果後，提報至董事會。

績效評估面向

董事會	功能性委員會（包含審計委員會、薪資報酬委員會、公司治理暨提名委員會、風險管理暨資訊安全委員會及企業永續發展委員會）	個別董事成員
✓對公司營運之參與程度 ✓提升董事會決策品質 ✓董事會組成與結構 ✓董事的選任及持續進修 ✓內部控制	✓對公司營運之參與程度 ✓功能性委員會職責認知 ✓提升功能性委員會決策品質 ✓功能性委員會組成及成員選任 ✓內部控制	✓公司目標與任務之掌握 ✓董事職責認知 ✓對公司營運之參與程度 ✓內部關係經營與溝通 ✓董事之專業及持續進修 ✓監督公司財務營運情形 ✓監督公司內稽內控、風險管理及法令遵循運作 ✓公司信用評等 ✓公司履行企業永續

績效評估結果

內部評估	外部評估
• 2025 年國泰金控董事會暨各功能性委員會內部績效評估結果皆為「傑出優秀」。 • 2025 年度本公司董事評核結果皆為「合格」。	• 國泰金控已分別於 2019 年、2022 年及 2025 年委請「社團法人臺灣誠正經營學會」完成本公司 2018 年、2021 年及 2024 年董事會外部績效評估，並依學會之優化建議，研議並執行精進措施。

註：詳細董事會暨功能性委員會績效評估結果請[參考連結](#)。

6.1.4 董事及經理人薪資結構

董事薪酬

為健全公司治理制度，以提升長期經營績效，本公司於「董事薪酬給付準則」中訂定董事薪酬政策，並明訂董事酬勞、董事報酬、交通費等董事薪酬項目及標準。董事酬勞依國泰金控章程規定之標準給付，惟獨立董事及外部董事領取固定報酬，不參與董事酬勞之分派。另為提升營運風險管控，依「董事績效考評準則」規定，董事考評指標包含對公司營運參與程度、監督公司財務營運情形、內稽內控、風險管理及法令遵循運作等項目，董事若年度考評不合格者，不予支領董事酬勞。董事報酬則係參酌各別董事對公司營運參與程度、貢獻價值及同業薪酬水準，由薪資報酬委員及董事會核給。此外，為確認董事薪酬合理性，每三年均由薪資報酬委員會及董事會定期評估「董事薪酬給付準則」之合理性。

經理人薪酬

為創造股東長期價值，落實薪酬連結職位職責，以吸引激勵優秀人才，國泰金控訂定「經理人薪酬給付準則」，明訂經理人各項薪資及獎酬項目及標準。經理人固定薪酬係依據職位職責、績效及能力，並參酌外部薪酬標竿市場而訂定，變動薪酬則連結公司年度營運績效及個人績效達成狀況，依「經理人薪酬給付準則」所訂標準，經薪資報酬委員會及董事會審議核給。為確認經理人薪酬合理性，每年進行薪酬競爭力分析、評估個別經理人報酬，且每三年定期檢視「經理人薪酬給付準則」，依規提報薪資報酬委員會審議及董事會核定之。

此外，為健全公司治理制度，有效督促經理人克盡職責，以增進公司經營實力，並作為經理人薪資、職位調整及獎金核發之參考，國泰金控訂定「經理人績效管理發展準則」，明訂經理人應依公司／部門年度策略重點目標、職位職責（含內部控制執行成效、法令遵循執行成效）、年度其他重點任務（如：企業永續經營指標）等擬定個人績效目標，以確保經理人績效目標與單位／公司策略緊密連結。

董事薪酬

- 依「董事薪酬給付準則」制定薪酬政策，由薪資報酬委員會參酌各董事對公司營運參與程度、貢獻價值及同業薪酬水準個案
- 每三年定期評估「董事薪酬給付準則」之合理性，並提報薪資報酬委員會及董事會核定
- 於董事績效考評中監督本公司內稽內控、風險管理及法令遵循運作之指標，若年度考評不合格者，則不予支領董事酬勞

經理人薪酬

- 訂定「經理人薪酬給付準則」，參酌職位職責、績效、能力、與外部薪酬標竿市場核定
- 以金控總經理為例，其變動薪酬與財務報酬指標、相對性財務指標、公司營運策略發展指標、內部控制與法令遵循，及企業永續經營指標等績效表現連結，包含三年期長期獎酬，非於盈餘當年度全數給付
- 每年進行薪酬競爭力分析、評估個別經理人報酬，且每三年定期檢視「經理人薪酬給付準則」，並提報薪資報酬委員會及董事會核定

國泰金控總經理薪酬結構

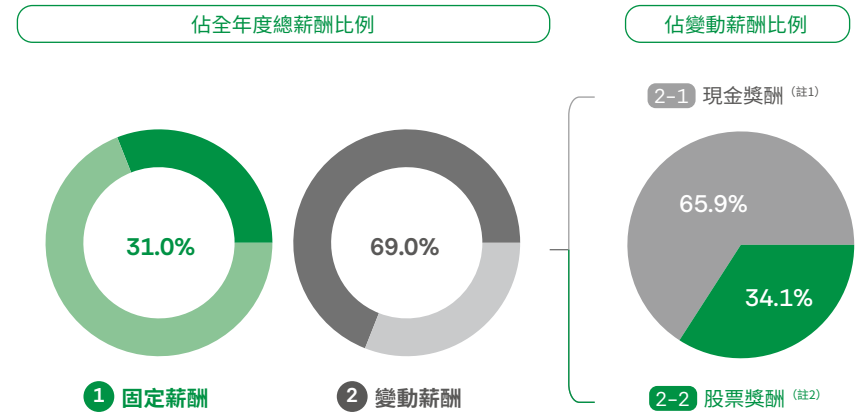
以國泰金控總經理為例，其變動薪酬與財務報酬指標、相對性財務指標、公司營運策略發展指標、內部控制與法令遵循，及企業永續經營指標等績效表現連結。為提升公司長期績效表現，總經理變動薪酬分為短期激勵及長期激勵獎金；長期激勵計畫每期 3 年，非於盈餘當年度全數給付。於參與長期激勵計畫期間，如因業務上故意或重大過失，或因業務上行為致生公司重大風險，或有其他不誠信之不當行為，視其行為情節之重大性者，得經薪資報酬委員會及董事會決議，不予發放長期獎勵金。本公司以台灣為主要營運據點，組織中薪資最高之個人年度總薪資為組織其他員工（不包括薪資最高個人）年度總薪資中位數之 45.1 倍、年度總薪資平均數之 39.0 倍；此外，前者年度薪資增加百分比為其他員工薪資中位數年度增加百分比之 2.1 倍。

註：其他各子公司總經理薪酬比例請參閱各子公司永續報告書

國泰金控總經理薪酬指標

佔比	重要業務指標	指標說明
50%	財務報酬指標（Financial returns）	股東權益報酬率（ROE）、稅後普通股每股盈餘等
	相對性財務指標（Relative financial metrics）	外資持股變動（相較於金融同業）
	其他重要財務指標	資本適足率、風險管理等
50%	公司營運策略發展指標	數位數據及資訊轉型、AI 治理、綠色金融科技發展、企業及品牌形象等
	企業永續經營指標	營運環境衝擊、人才培育發展、公司治理、資訊安全等
	內部控制及法令遵循指標	內部控制執行成效、法令遵循執行成效

2025 年國泰金控總經理薪酬結構



註 1：係指 2025 年度之短期激勵獎金 註 2：係指 2025 年度到期之長期激勵獎金

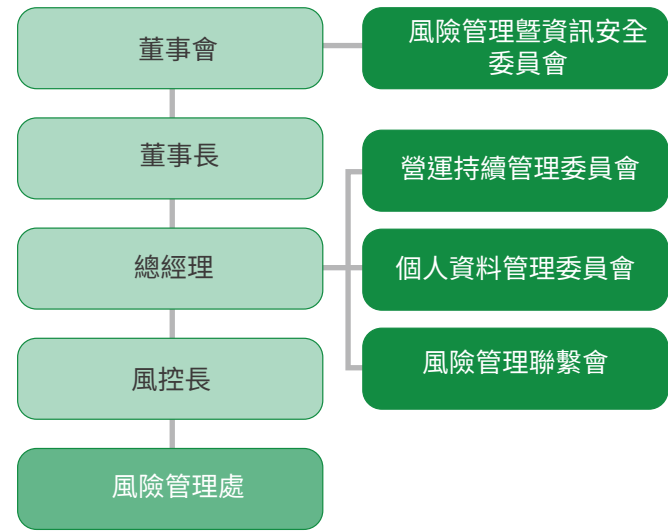
6.2 風險管理

GRI：2-12、2-25、2-26、201-2

6.2.1 風險管理組織架構與政策

國泰金控董事會為集團風險管理最高治理單位，監督公司整體營運管理。自 2025 年 8 月 16 日起，金控將資訊安全納入原「風險管理委員會」執掌，並更名為「風險管理暨資訊安全委員會」，其成員由董事會指派至少三名董事組成，其中半數以上為獨立董事，並由獨立董事擔任召集人，成員皆具備「風險管理」及「公司治理」的專業知識及技能，有效監督風險管理相關運作機制。

風險管理治理架構圖



組織名稱	頻率	職責
董事會	至少每季召開乙次	集團最高治理單位，監督公司整體營運管理，並決議風險管理暨資訊安全委員會所提議案
風險管理暨資訊安全委員會	每季	董事會之功能性委員會，審查風險管理政策及準則、風險胃納及限額、各項風險管理業務執行情形等
營運持續管理委員會	每年	由總經理擔任主任委員，風險管理處處長擔任執行秘書，審議、監督與協調營運持續管理業務
個人資料管理委員會	每年	由總經理擔任主任委員，風險管理處處長擔任執行秘書，審議、監督與協調個人資料管理業務
風險管理聯繫會	每季	由風險管理處處長擔任主任委員，風險管理處擔任秘書單位，監督與協調風險管理業務執行情形，每季向風險管理暨資訊安全委員會報告
風險管理處	-	掌理金控風險管理政策與準則之制定、金控及其子公司之風險管理運作機制規劃、協助與監督各子公司風險管理機制之執行、定期彙整與揭露金控及各子公司風險管理執行報告暨風險管理暨資訊安全委員會會議召集等事項

企業風險管理架構

國泰金控依循企業風險管理架構 (Enterprise Risk Management Framework, ERMF) 訂定《風險管理政策》，針對各項風險訂定風險管理準則及衡量指標，依外在經營環境變化執行情境分析及壓力測試，並定期將風險管理業務執行工作成果呈報至風險管理暨資訊安全委員會及董事會，以有效監控集團風險管理業務執行情形。透過內部控制三道防線機制，依各防線分層負責授權辦理辨識、衡量及控管各項風險，研擬控管措施及因應策略。

三道防線	單位	說明
第一道防線	業務營運及管理單位	負責辨識及管理其業務相關風險，即時因應營運風險
第二道防線	風險管理、法令遵循、資訊安全單位	由獨立之風險管理單位、法令遵循單位及資訊安全單位負責規劃與訂定相關管理機制與規範，風險監控及報告
第三道防線	稽核單位	負責對內部控制制度進行查核、評估，以衡量現行政策、程序之有效性、遵循程度，及其對各項營運活動之影響，協助董事會及管理階層評估內部控制制度是否有效運作

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

6.1 公司治理

6.2 風險管理

6.3 誠信經營

6.4 資訊安全

6.5 服務品質與客戶權益

7 附錄

風險管理政策與因應

國泰金控依循《風險管理政策》，針對主要風險類別訂定管理措施。為增進風險管理效能，亦設有「作業風險事件通報辦法」、「信用風險緊急事件通報辦法」及「重大事件處理辦法」，並建置對應之通報系統。如有風險事件發生，各單位或子公司應立即通報本公司風險管理處設案管理，定期檢視風險事件進展及改善方案落實情形，並將進度通報本公司風險管理處。



風險類別	風險管理策略
市場風險	金控與各子公司均已建立審慎之投資決策流程，訂有市場風險管理指標及例外管理處理程序，並透過相關管理機制，如敏感性分析及壓力測試，以落實市場風險管理
信用風險	金控與各子公司除已訂定嚴謹之授信政策、徵授信流程及擔保品、逾期放款、資產評估與準備提列等管理規範外，並規範集團集中度限額、產業風險限額及國家風險限額等相關控管機制，有效分散信用風險
流動性風險	除依法令規定提列流動準備或易變現資產外，並透過流動性衡量指標等量化工具，在兼顧流動性、安全性及收益性之原則下，有效管理資金部位，以降低流動性風險。此外，各子公司亦建立緊急事件資金應變機制，以因應重大、突發事件可能引發之流動性問題
作業風險	依業務性質建立前中後檯各自獨立之作業流程及電腦系統，透過作業風險損失事件之蒐集與分析，加強識別風險根因，持續追蹤控制措施執行成效，以有效管理作業風險。另於營運持續管理層面，金控及各子公司依國際標準要求建立營運持續管理機制，以持續強化集團營運韌性，落實各風險情境之營運持續管理機制
保險風險	金控與保險子公司具備保險風險管理框架及制度，並於經營策略及可接受利潤目標之前提下，管理保險商品風險及風險抵減措施，並定期透過追蹤執行商品銷售後經驗，降低非預期之變化造成之保險風險損失
資本適足性管理	金控與各子公司遵循法規定期計算資本適足比率，並將依購併計畫或各子公司投資計畫需求，不定期進行資本適足比率試算，以維持適當之資本適足水準並提供本公司預為規劃資金來源參考
新興風險	面對全球金融經營環境漸趨複雜，且科技發展及人口老化等各項議題增多及發生機率上升，每年參採外部新興風險研究，辦理新興風險辨識與衡量，並提出風險回應及控管
ESG 暨氣候風險	為落實企業永續守則及因應極端氣候可能對經營發展可能帶來之重大影響，金控及子公司透過內外部 ESG 資訊，管理投融资之 ESG 風險，並評估氣候變遷對公司之財務影響
聲譽風險	為減少利害關係人對公司產生負面觀感，若發生重大事件時，依內部相關辦法處理，並採取防禦措施因應，以降低損害帶來之影響

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

6.1 公司治理

6.2 風險管理

6.3 誠信經營

6.4 資訊安全

6.5 服務品質與客戶權益

7 附錄

風險管理流程

管理層面	說明
風險辨識與衡量 01	國泰金控主要風險來源可歸納為市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、保險風險、資本適足性管理、新興風險、ESG暨氣候風險、聲譽風險等類別，風險管理處針對各類風險分別訂定管理準則及規範相關遵循辦法，並定期呈報風險管理暨資訊安全委員會與董事會，風險辨識方法如下： 1.衝擊程度與發生可能性：考量各種風險，透過質化與量化評估，辨識並評估風險的影響程度與發生的可能性，進而生成重大風險排序，評估風險對於公司營運之衝擊，並建立對應的因應措施 2.壓力測試與敏感性情境分析：以市場風險與信用風險為例，本公司定期透過各種情境的敏感性分析進行壓力測試。此外，每年檢視風險胃納並呈報至風險管理暨資訊安全委員會及董事會，根據風險胃納訂定各類風險限額及風險等級，定期監控與管理各類風險控管指標，達特定風險等級時應研擬風險因應措施
風險因應 02	國泰金控每月監控集團暴險與風險衡量指標狀況，並每季將風險管理執行成果提報至風險管理暨資訊安全委員會及董事會，以監督與管理集團風險程度，以市場風險及信用風險為例： · 市場風險：定期評估與監控市場風險管理指標，進行敏感性分析及壓力測試，落實市場風險管理 · 信用風險：定期檢視集團集中度限額，如：國家、產業、集團企業限額，以監督與管理集中度風險
流程審查 03	國泰金控已建立有效之內部控制制度，內部稽核單位亦將前述遵循情形納入查核，其中每年至少應辦理一次一般業務查核；每半年至少應對本公司及子公司之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核

風險管理文化

國泰金控辦理風險管理相關教育訓練協助員工提升風管意識，同時將風險管理納入產品服務開發流程，透過多元機制形塑公司風險管理文化。

機制	執行方式
教育訓練與宣導 01	✔ 為強化集團整體風險意識與管理能力，本公司每年為全體董事（含執行董事及非執行董事）安排風險管理相關課程，協助董事掌握風險趨勢與強化治理職能，2025 年全體董事（含執行董事及非執行董事）完訓率達 100%。同時，國泰金控暨子公司全體同仁每年必需參與風險管理通識課程，2025 年全體同仁完訓率達 100%，以深化日常業務中對風險識別與管理的認知與應用 ✔ 每月發佈法風稽月刊，分享法令遵循、風險管理、資訊安全及稽核等議題及案例
產品與服務開發過程 02	✔ 國泰重視新商品開發過程可能面臨的各項風險，於商品銷售前後建立相關管理機制，並符合主管機關規範，落實公平待客原則，以降低公司財務、法規、作業風險，以國泰人壽保險商品為例： · 財務風險：每年依據公司整體風險胃納，訂定商品獲利標準與銷售限額，並於保險商品開辦前評估新商品獲利符合標準，而商品開辦後持續追蹤商品銷售量與理賠經驗，確保新商品獲利符合預期 · 法規風險：依據主管機關頒佈之「保險商品銷售前程序作業準則」、「人身保險商品審查應注意事項」規定，在商品送審前，提交給高階主管召開之「保險商品評議小組」會議審議，並由合格保險商品簽署人員(包含精算、風管、法務、核保、理賠、保全、投資等)檢視其適法性 · 作業風險：保險商品於銷售前，由高階主管召開保險商品管理小組會議，確認保險商品資訊揭露、精算數據上線及核對、資訊系統設定及測試、風控機制及再保安排，以及銷售通路教育訓練之妥適性等相關事宜。另銷售後亦每半年召開保險商品管理小組會議檢視商品相關法令遵循、消費者權益維護、資產負債允當性、銷售額度之追蹤等事宜，降低作業風險發生可能性

6.2.2 營運持續管理

國泰以全集團的觀點，發展營運持續管理(Business Continuity Management, BCM)策略；強化面對營運中斷事件發生時之緊急應變處理能力，確保核心及關鍵業務營運不中斷，以維護客戶權益，並為持續營運之目標而努力。國泰金控訂有《營運持續管理準則》及《營運持續管理策略》，規範集團管理制度，建置完整的通報機制，有效傳達訊息。當遭遇天災等緊急危難事件，將依各事件判斷等級與通報層級，啟動相關緊急應變處理程序及業務復原作業。此外，每年定期舉辦各情境之複合式演練，以確保發生突發性災害或不可抗拒之因素時，集團重要關鍵業務不中斷及確保相關備援機制之有效性。

營運持續管理機制

營運持續管理目標

- ✓ 保護人員安全
- ✓ 遵守法律規範
- ✓ 維護客戶權益

涵蓋之風險情境

- ✓ 傳染疫情
- ✓ 人為風險
- ✓ 天災風險
- ✓ 資訊事故
- ✓ 戰爭情境

準備關鍵資源



緊急應變措施

減少損失，確保資源

業務復原程序

有效利用資源，快速復原作業

營運持續管理機制



風險事件發生



實地演練，強化應變



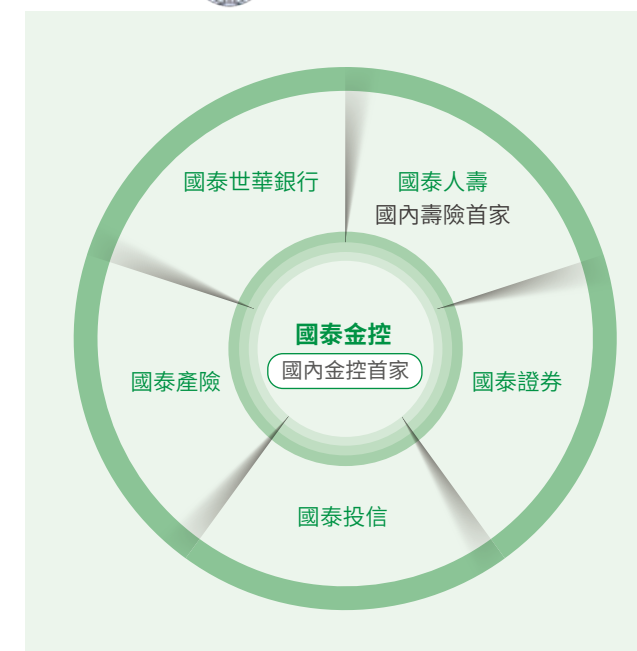
確保各項資源與因應

演練規劃內容				
演練情境	人為風險	系統資訊	傳染疫情	天然災害
全面實地 (系統切換)	🚨	🚨	🚨	🚨
人員疏散	🚨			🚨
系統停擺		🚨		
Call Tree	🚨		🚨	🚨
異地辦公	🚨		🚨	🚨

取得認證，國際接軌



參考國際實務建立



營運持續管理之備援機制及演練執行情形



01

極端情境備援機制強化

因應地緣政治風險及極端氣候可能導致的基礎建設毀損、金融市場動盪等影響，國泰金控持續強化集團之營運持續管理機制，涵蓋「人員、系統與資料、場地與物資、財務/流動性」等資源面向，如：建立關鍵業務戰時備援代理人名單、完成海外雲端冷備份建置，確保資料保全、避難地點及避難物資等，並監控現金存量及流動性風險，確保資金調度無虞

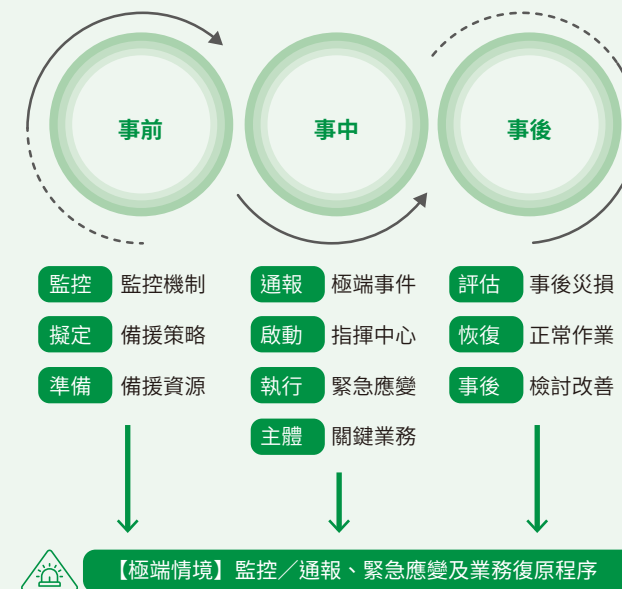
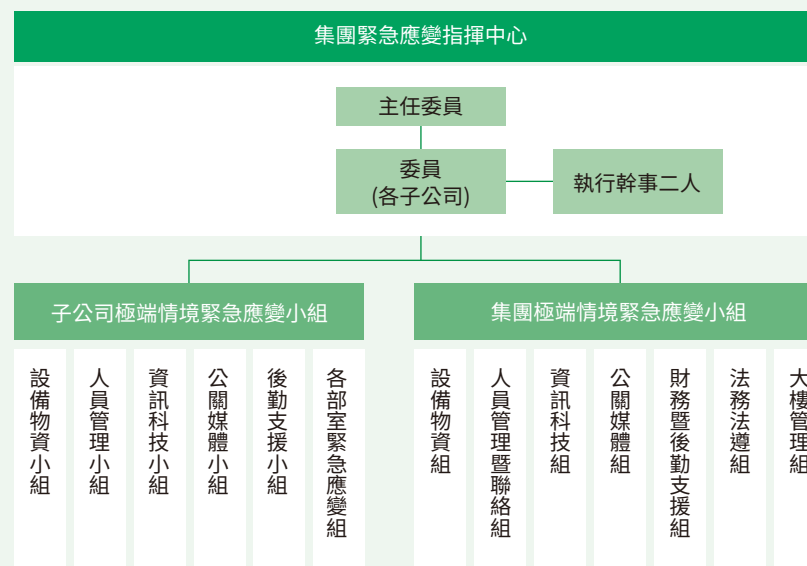


02

極端情境之緊急應變機制



極端情境緊急應變指揮中心組織架構



03

辦理緊急應變演練

- 為確保緊急災難事件發生時，公司重要關鍵業務不中斷及相關機制之有效性，每年依風險發生頻率與衝擊程度，擬定年度演練計畫，並辦理各風險情境之模擬演練
- 2025年度金控暨主要子公司辦理極端情境演練，模擬區域型斷電、短暫斷網與大樓損毀等狀況，以情境卡擬真演練模式，驗測金控與子公司指揮體系決策與連繫、通報流程效率，及業務端面對極端情境的應變能力，進而提升集團整體緊急應變能力、資源調度及整合能力

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

6.1 公司治理

6.2 風險管理

6.3 誠信經營

6.4 資訊安全

6.5 服務品質與客戶權益

7 附錄

6.2.3 重大風險管理

國泰金控每年參考權威機構與標竿企業案例，採質化與量化方法，辨識並評估各項風險對本公司潛在影響程度與發生可能性，據以辦理重大風險排序。依據綜合評估結果，本年度重大風險為「電力能源風險」、「氣候實體風險」、「氣候轉型風險」、「政經風險」與「資訊安全風險」，金控及各子公司將持續因應並強化風險管控，並定期呈報管理成果予風險管理暨資訊安全委員會及董事會。氣候相關風險管理請詳見 [CH6.2.5 氣候暨自然相關財務揭露](#)、資訊安全風險管理請詳見 [CH6.4 資訊安全章節](#)。

重大風險評估結果與因應措施

風險類別	電力能源風險	政經風險
風險描述	電力及能源需求增加或供給減少／異常，使企業面臨電力中斷或是電價上漲等風險	投融資及業務所在之國家或地區，可能發生政治變動所產生的經濟風險
衝擊影響	產物保險 - 被保企業可能因電力中斷導致營業中斷、設備故障等，使保險理賠支出增加 營運 - 停電影響辦公據點、資料中心／系統等，造成營運中斷；電價上漲推升自用電費，造成營運成本增加	投融資 投融資績效可能因高政經風險國家債務違約或股價暴跌造成損失 營運 政治動盪或衝突可能導致營運中斷或跨境交易受阻；政經風險也可能拖延業務拓展或改變市場策略
影響關鍵業務	產物保險	投融資、營運
因應措施	產物保險 - 評估調整保險商品設計及再保需求安排 營運 - 維護不斷電系統 (UPS) 及發電機、執行營運持續管理機制與策略、規劃異地備援機制、定期執行電力中斷演練	投融資 - 著重市場風險管理，除持續監控市場與政經變化，另透過衍生性商品避險、設定停損機制 - 金控及各子公司適時就重大事件之潛在風險與因應適時研議，並依風險程度調整監控、追蹤頻率 - 透過產官學研合作導入外部智庫資源，強化分析與評估國際地緣政治事件之能力 營運 - 執行營運持續管理機制與策略，包含極端情境之緊急應變機制、辦理極端情境演練等，並設委員會審議執行情形

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

6.1 公司治理

6.2 風險管理

6.3 誠信經營

6.4 資訊安全

6.5 服務品質與客戶權益

7 附錄

6.2.4 新興風險管理

國泰金控每年參考國際風險趨勢報告等，分析國內外關注之新興風險因子，鑑別與評估可能對關鍵業務造成潛在長期衝擊影響之新興風險，並與子公司持續研議新興風險管理措施，定期監控檢視。考量外部風險樣態未見顯著變化，本年度持續關注 AI 及社會健康議題，選定新興風險為「AI 驅動新興科技應用之潛在風險」及「社會孤立與孤獨引發的社會健康衝擊風險」。

風險鑑別流程



新興風險評估結果與因應措施

風險類別	AI 驅動新興科技應用之潛在風險	社會孤立與孤獨引發的社會健康衝擊風險
風險描述	隨著生成式 AI 及相關衍生技術與工具快速演進，如：多模態 AI (Multimodal AI)、代理式 AI (Agentic AI)、企業 AI (Enterprise AI) 等，公司將相關技術應用於內容生成、自動化、營運決策、客戶服務等多領域，然而可能因數據偏差、模型偏誤或情境誤判，產生不準確或誤導性建議及判斷結果，可能增加企業營運風險。此外，外部惡意行為者可能透過深度偽造技術 (Deepfake) 產製並散播錯誤資訊、透過 AI 自動化進行網路攻擊等，將可能使得企業面臨爭議或聲譽衝擊等潛在風險	
衝擊影響	AI 驅動惡意攻擊：外部惡意行為者利用生成式 AI 產製高擬真偽冒內容或錯誤資訊，對本公司或客戶發動網路攻擊，可能導致經營機密資料或個資外洩，進而使本公司遭受主管機關裁罰、造成財務損失與重大聲譽衝擊，削弱客戶信任 合規成本增加：因應 AI 治理與監理要求，同步強化 AI 政策規範、管理制度、風險評估、模型驗證、資料治理等合規要求，並投入更多人力及資源，致使本公司營運成本上升	人身保險 健康惡化與理賠壓力增加：社會孤立與孤獨可能增加保戶心理健康問題與慢性疾病風險，進而提高壽險相關理賠給付，對保險負債與理賠管理形成潛在風險 服務與商品需求轉變：社會連結較弱之保戶可能更依賴本公司保單服務、理賠協助與健康促進等支持機制，導致本公司需適時調整服務流程、商品設計與資源配置，進而推升作業與營運投入成本 風險評估不確定性提升：社會孤立與孤獨屬新興風險因子，現階段相關研究與數據仍在發展中，可能使本公司壽險保單定價與風險評估面臨較高之不確定性，並增加定價難度 營運 工作效率下滑與人才流失風險：員工社會孤立或孤獨感，可能影響其身心健康、工作效率及與協作效能，長期提高員工離職意願與人才流動風險，進而影響本公司人力資本穩定性與營運效率

風險類別	AI 驅動新興科技應用之潛在風險	社會孤立與孤獨引發的社會健康衝擊風險
影響關鍵業務	營運	人身保險、營運
因應措施	• 成立專責治理組織：為取得集團共識並統一發展 AI 框架，已成立金控級「資料暨 AI 治理委員會」，透過跨子公司協作，推進集團數據共享及 AI 應用發展，同時訂定集團 AI 治理規範及管理機制，確保集團以負責任 AI（Responsible AI，RAI）為原則，進行 AI 技術開發及金融服務應用，並於委員會下設立「AI CoE（卓越中心）」：即召集金控、銀行、人壽、產險子公司之數據暨人工智慧發展、IT、法遵、法務、風管與資安相關單位，共同推動 AI 策略發展、技術治理、專案審查等相關標準與技術工具，以因應業務需求打造安全、高效、負責任之 AI 應用 • 建立專責 AI 評測中心：因應《人工智慧基本法》上路，於 2025 年建立 AI 評測中心進行品質管理（Quality Assurance），確保 AI 決策過程透明、依循法規，且符合金管會之金融 AI 指引六大原則：「公平與反歧視、透明性與可解釋性、可靠性、可任責性、倫理道德、數據安全與隱私保護」等 • 發布國泰生成式 AI 技術發展框架 (GAIA)：以 GAIA 1.0 作為內部 AI 應用之核心引擎，並解決了使用外部 AI 工具的隱私疑慮，其主要包含知識庫、護欄、Model Hub 等三大模組。2026 年延續其架構，由生成式 AI 助手，向 Agentic AI 發展，並發布了 GAIA 框架 2.0，其包含①負責統籌 AI Agent 任務分配與協作流程之「Agent Core 核心框架」、②提供安全自主運作環境之「Agent Workspace 可控環境」、③連結 Agent 間共通語言之「Agent Protocol 串接協定」，以及④集中管理 AI 工具與元件之「Agent Marketplace 整合市集」等 4 個模組	• 蒐整國際期刊與學術研究，辨識關鍵業務之風險傳導途徑及潜在高孤獨／孤立風險族群，並透過跨公司交流會議凝聚共識與推動方向，本年度優先規劃以問卷盤點風險現況，以作為持續評估與精進現行因應措施之參考： 人身保險 • 風險評估：人壽 2026 年人生風險趨勢調查報告納入國際孤獨／孤立問項進行調查，以普查大眾之孤獨／孤立現況 • 現行因應（持續推動）：透過健康險商品設計限制理賠次數與金額；透過再保分攤經驗不足或辨識不易之潛在理賠風險；以社會孤立因子追蹤理賠率、加強推廣高風險者集客活動及外溢揪團活動、將商品設計涵蓋心理健康服務及嵌入外溢機制等 營運 • 風險評估：金控本年度職安問卷納入國際孤獨／孤立問項進行調查，以確認員工孤獨／孤立現況 • 現行因應（持續推動）：舉辦社交活動、多元社團活動，並推行員工協助方案（EAP），及搭配關懷文章、心理與健康主題講座及手作紓壓活動等，強化員工社會連結與支持管道

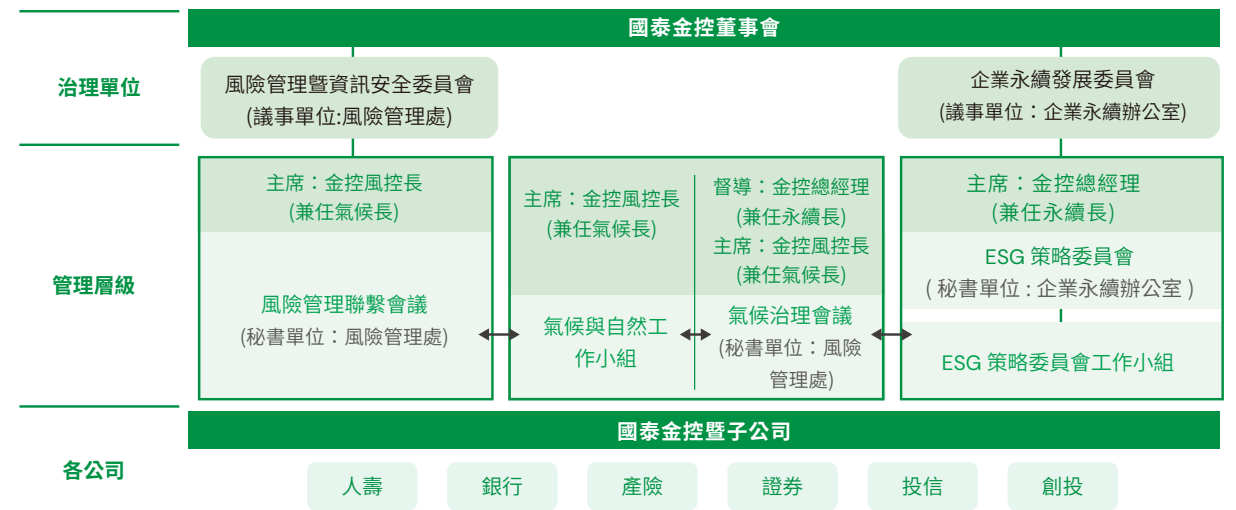
6.2.5 氣候暨自然相關財務揭露

國泰金控於 2018 年 6 月成為「氣候相關財務揭露工作小組 (TCFD)」倡議組織之支持者，並由風控長領導「氣候與自然工作小組」，負責氣候與自然風險管理之討論與協作，於 2022 年成為 TNFD Forum 成員，並於 2023 年成為 TNFD Adopter，自願性參考框架揭露自然相關資訊。《2024 年氣候暨自然報告書》於 2025 年 12 月通過 TNFD 官方審查並發布其官方網站作為揭露案例之一，完整之氣候暨自然相關財務揭露執行情形，詳見國泰金控《2025 年氣候暨自然報告書》。

治理

為提升董事會效能並落實永續治理，國泰金控設置董事會層級之「企業永續發展委員會」及「風險管理暨資訊安全委員會」，負責審議與監督 ESG 暨氣候相關政策、制度、策略及計畫之執行與管理情形。2024 年首創設立氣候長，由風控長兼任，強化氣候策略擬定及氣候風險管理行動之落實。2025 年為建立更完整的永續治理架構，進一步增設永續長，由總經理兼任，統籌全集團在環境、社會、治理等更廣泛議題的策略、目標與績效，並確保跨部門、跨專業的協調與執行。

治理架構



序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

6.1 公司治理

6.2 風險管理

6.3 誠信經營

6.4 資訊安全

6.5 服務品質與客戶權益

7 附錄

治理單位

組織名稱	主席／召集人	頻率	職責
董事會	董事長	每季	集團最高氣候治理單位，監督公司整體營運管理，並決議「風險管理暨資訊安全委員會」所提議案
風險管理暨資訊安全委員會	獨立董事	每季至少召開一次	董事會轄下之功能性委員會，負責審查風險管理政策及準則、風險胃納及限額、各項風險管理業務執行情形等
企業永續發展委員會		每年至少召開二次	董事會轄下之功能性委員會，負責審議永續發展相關政策、制度、策略方向及年度計畫

管理層級

組織名稱	主任委員／主席	頻率	職責
風險管理聯繫會議	金控風控長 (兼任氣候長)	每季	監督與協調風險管理業務執行情形，每季向「風險管理暨資訊安全委員會」報告
ESG 策略委員會	金控總經理 (兼任永續長)	每季	「ESG 策略委員會」受「企業永續發展委員會」督導，並由高階主管領導六大工作小組，落實永續策略與行動
氣候治理會議	金控風控長 (兼任氣候長)	每季	凝聚高階主管對於氣候與自然議題共識之會務組織，精進集團對於氣候與自然議題的回應及韌性，由金控總經理(兼任永續長)擔任督導
氣候與自然工作小組		每月	例行舉辦氣候與自然風險管理相關之討論與協作會議，協調各公司專長與資源
ESG 策略委員會工作小組	各高階主管	依實務需求不定期召開	「ESG 策略委員會」轄下依任務性質成立六大工作小組，其中與氣候與自然高度相關之任務職掌概述如下： 責任投資小組 ：推動 ESG 整併進入投資與授信流程、投資人關係及資訊揭露等 責任商品小組 ：評估 ESG 商品服務的風險與機會、訂定策略並研發 ESG 相關商品服務及發展綠色金融商品服務等 綠色營運小組 ：環境政策及管理機制、分布據點日常環境營運管理、供應鏈管理及參與綠色倡議等

策略

2021 年國泰金控確立「氣候」為集團永續策略發展三主軸之一，2022 年建構永續策略藍圖，深化氣候主軸發展，並以「低碳經濟」及「環境永續」兩大構面設定指標與目標，確立永續發展方向，更多內容詳見 [CH2 氣候章節](#)。

重大氣候風險與機會

國泰金控每年定期辨識重大氣候風險與機會，並檢視各項風險對整體集團之影響及相關因應策略，以強化風險管理。2026 年具影響之重大氣候風險共 2 項，分別為「碳排相關政策趨嚴或不確定性」及「極端天氣事件－颱風、洪水」；重大氣候機會共 2 項，分別為「發展具環境社會效益之金融商品」及「落實負責任投資與融資」。

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

6.1 公司治理

6.2 風險管理

6.3 誠信經營

6.4 資訊安全

6.5 服務品質與客戶權益

7 附錄

風險辨識與評估結果

排序	風險類型		風險項目	經營模式及價值鏈影響	對應傳統風險				影響關鍵業務			影響期間			因應策略
					市場	信用	保險	作業	投融資	保險	營運	短	中	長	
1	轉型	政策法規	碳排相關政策趨嚴或具不確定性	各國碳排相關政策與法規趨嚴，將可能推升國泰營運轉型成本，或增加投融資對象財務壓力及違約風險，進而使國泰投融資收益減少	●	●		●	●		●	●	●	●	投融資： 訂定產業排除與限制政策及責任投資暨放貸政策、訂定敏感性產業管理機制、定期監控敏感性產業暴險、執行情境分析 營運： 裝置／維護雲端能源系統、購置太陽能板、汰換耗能設備、執行營運碳盤查、建構內部碳定價機制、員工教育訓練
2	實體	立即性	極端天氣事件－颱風、洪水	颱風、洪水等極端天氣導致易淹水地區暴露於淹水與風災風險，將可能造成國泰、投融資對象與被保企業之實體資產損壞、營運中斷，或增加保險理賠，進而造成國泰收益下降	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	投融資： 參考淹水、坡災等風險因子選擇投資標的、評估房貸擔保品淹水地圖暴險、執行情境分析 營運： 定期維護不動產建物並加強安全檢修、維持營運持續管理機制，包含天災情境、備援與復原計畫 BCP、定期演練 保險： 提供企業天災防阻服務、運用氣象數據優化保險理賠服務、評估／調整保險商品設計、執行情境分析

期間定義：短期為 1 年以內可能會發生、中期為 2~5 年（含）可能會發生、長期為 6 年以上（含）可能會發生

機會辨識與評估結果

排序	機會項目	經營模式及價值鏈影響	影響關鍵業務			影響期間			因應策略
			投融資	保險	營運	短	中	長	
1	發展具環境社會效益之金融商品	透過綠色保險、綠色授信、永續績效連結貸款、永續發展債券、微型保險、微型金融優惠貸款等具環境社會效益之商品，不僅擴大金融服務的創新範疇，使核心業務模式與永續發展目標更緊密連結，亦強化國泰在永續金融市場的競爭優勢並擴大正向社會與環境影響	●	●		●	●	●	擴展氣候創新及自然相關投融資商機、保險商品及服務、基金商品等，增加商品多元性，促進產業永續轉型
2	落實負責任投資與融資	建立嚴謹的責任投融資框架，使資金配置更具長期風險控管與永續考量，逐步降低高碳產業暴險、以及相關之轉型風險與聲譽風險，促使整體經營模式朝向低碳與高韌性發展。透過積極議合引導價值鏈落實永續，以符合主管機關、投資人等重要利害關係人期待，進而建立永續議合行動領導者的品牌形象	●		●	●	●	●	透過倡議及議合行動，發揮金融影響力，並與金融價值鏈中的利害關係人對話，合作開展氣候與自然創新金融，促進其加快減碳進度、達成轉型目標

期間定義：短期為 1 年以內可能會發生、中期為 2~5 年（含）可能會發生、長期為 6 年以上（含）可能會發生

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

6.1 公司治理

6.2 風險管理

6.3 誠信經營

6.4 資訊安全

6.5 服務品質與客戶權益

7 附錄

情境分析總覽表

國泰金控情境分析業務屬性涵蓋金融資產、商品服務、投資用不動產及自身營運，評估價值鏈範圍涵蓋下游／客戶、營運據點，如下：

業務屬性	價值鏈	分析描述	風險類型	分析時間點	範圍	頻率	情境選用
金融資產	下游／客戶	A. 政策法規趨嚴及天災影響投融資部位	實體－立即性、長期性 轉型－政策與法規	短期（一年）、2030、2050 年	全球	每半年	NGFS、IPCC
商品服務	下游／客戶	B. 氣候變遷對颱風洪水保險理赔影響	實體－立即性	2030、2050 年	台灣	每年	IPCC AR6
投資用不動產	下游／客戶	C. 氣候變遷下實體災害對自用／投資用不動產影響	實體－立即性、長期性	2030、2050、2080 年	台灣	每半年	IPCC AR6
自身營運	營運據點						

註 1：情境分析資料與模型之限制：數據缺口、假設的不確定性、時間跨度挑戰、模型侷限性

註 2：各情境全稱如下：NGFS: Network for Greening the Financial System IPCC: Intergovernmental Panel on Climate Change

A. 政策法規趨嚴及天災影響投融資部位

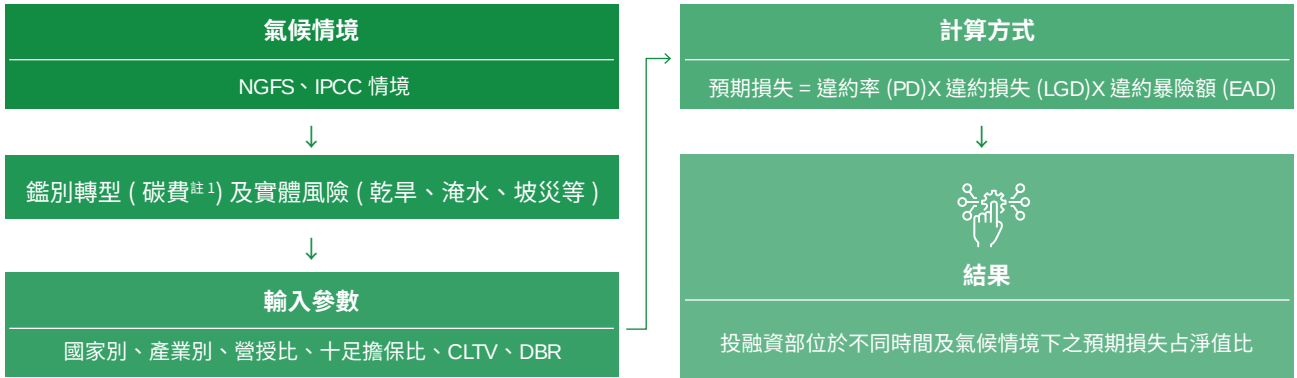
背景

國泰依據「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」進行氣候變遷情境分析，使用 NGFS 及 IPCC 提供之情境下，考量轉型及實體風險，將國內外投融資部位依照產業及地區進行風險分級，評估在「有序轉型」、「無序轉型」等情境下，於短期（一年）、2030 年及 2050 年之預期損失狀況，以適時調整資產策略規劃。

風險因應對策

金控及各子公司已制定相關政策，且定期檢視與調整標準，以及積極進行企業議合，強化並確保集團投融資部位對於氣候風險具韌性，詳見國泰金控《2025 年氣候暨自然報告書》。

分析流程

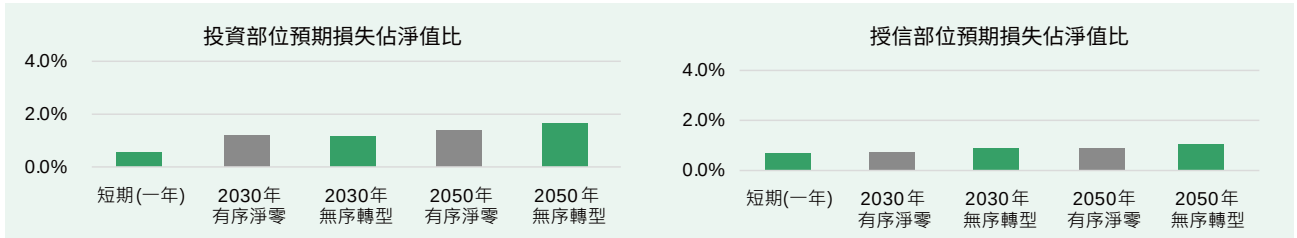


註 1：對應 NGFS 情境直接取得對應情境／時期下之碳定價價格水準

註 2：CLTV (Current Loan-To Value): 當期房貸授信金額對擔保品價值比、DBR (Debt Burden Ratio): 消金無擔保債務對月收入比

分析結果

各氣候情境分析於不同時間下，投資部位之預期損失占淨值比約 0.7%~1.8%；授信部位之預期損失占淨值比約 0.7%~1.0%。



B. 氣候變遷對颱風洪水保險理賠影響

背景

因氣候變遷加劇導致所承保標的遭遇更嚴重的損害，將使國泰產險的理賠支出增加。國泰產險採用 IPCC AR6 所提出的 SSP1-2.6、2-4.5、3-7.0、5-8.5 進行氣候情境分析，針對 2025 年簽單保費達新台幣 1 億（含）元以上且有附加颱風洪水險之商業火險及工程險案件（排除無法取得明確經緯度之承保標的），應用金融業氣候實體風險資訊整合平台之資料，分析承保標的面臨淹水的可能損失金額，進而能適時調整公司的清償能力與風險配置。

風險因應對策

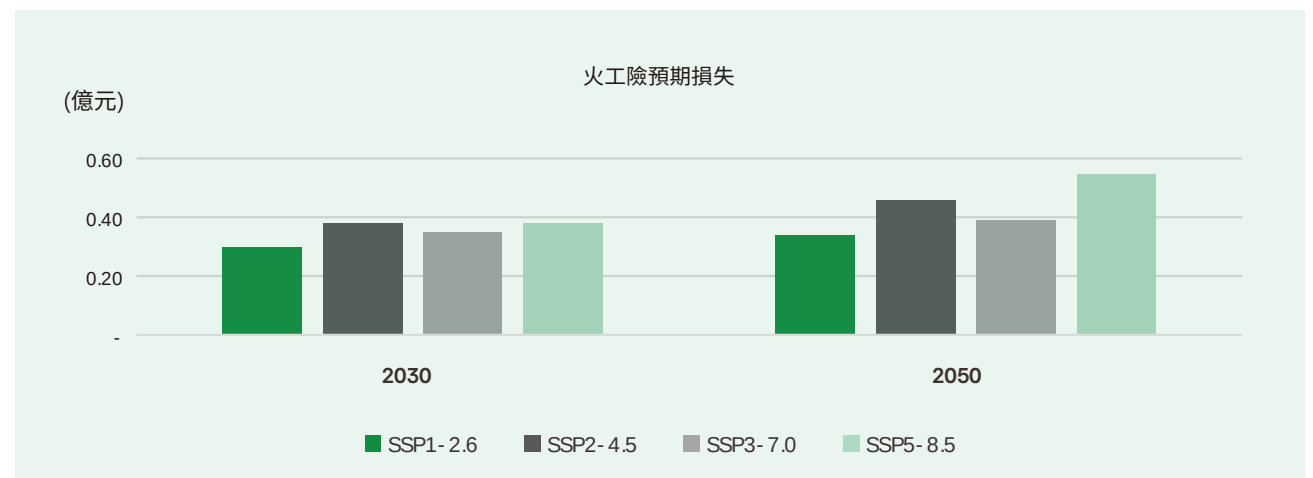
國泰產險定期檢視氣候變遷各情境對於颱風洪水災害損失之預期變化，作為未來承接相關風險及再保險安排之長期規劃參考；同時藉由壓力測試納入氣候變遷因子，檢視各情境下發生之颱風洪水巨災對於本公司清償能力之影響，以確保風險於可承擔之範圍。

分析流程



分析結果

在 2050 年 SSP 5-8.5 情境下，對本次火工險計算範疇之承保標的預期損失最大，約 0.55 億元，考量再保分出後，預期自留損失約 0.21 億元，對於承保標的影響尚屬可控範圍內



C. 氣候變遷下淹水及坡災對自有／投資用不動產影響

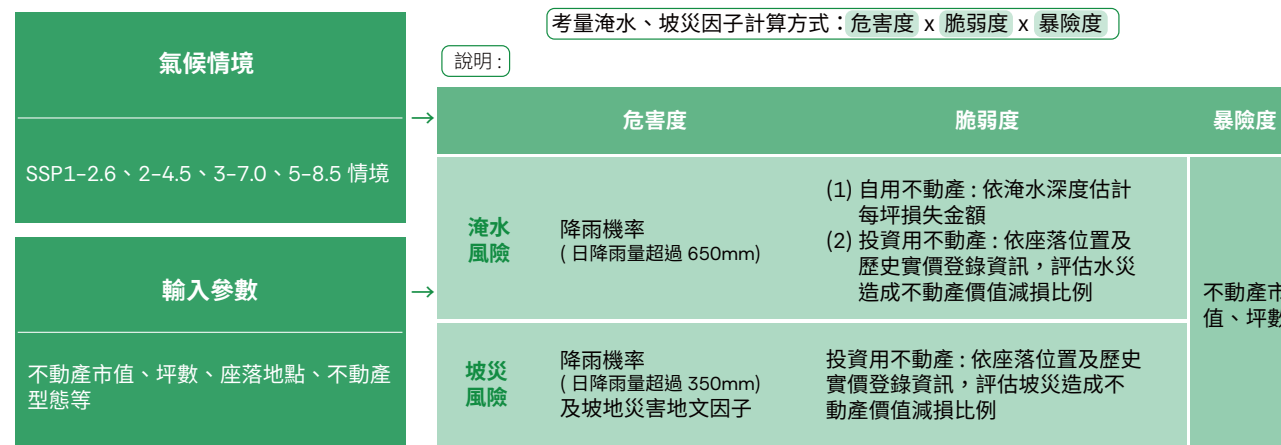
背景

國泰為瞭解氣候變遷實體風險對於不動產帶來之衝擊，以極端降雨為危害度，極端降雨所引發淹水、坡災為脆弱度，採用 IPCC AR6 所提出的 SSP1-2.6、2-4.5、3-7.0、5-8.5 進行氣候情境分析，並依據金融業氣候實體風險資訊整合平台之資料，估算不動產面臨淹水、坡災可能損失金額。分析範圍以台灣不動產為主，分為自用與投資用，自用不動產評估因淹水之災損復原之預期損失金額；投資用不動產同時評估淹水及坡災下，導致房屋價值下跌之損失金額。

風險因應對策

於選擇營運據點或投資標的時，國泰將氣候實體風險因子納入評估，包括淹水、土石流及地震等災害對資產安全性與潛在衝擊之影響，並定期辦理檢視作業及強化安全維護與檢修措施。自 2020 年起，國泰金控及主要子公司已就 100% 關鍵業務建置營運持續管理機制 (business continuity priorities)，並推動實體風險調適計畫，涵蓋天然災害情境分析、備援與復原計畫 BCP 及定期演練等。針對自用不動產如遭遇災害事件，將即時啟動通報與應變處理機制，並視事件狀況成立緊急應變小組或啟動業務復原程序，以提升因應氣候變遷之營運韌性。此外，對於資產價值較高之不動產，亦透過投保適當保險進行風險移轉，以降低潛在損失。

分析流程

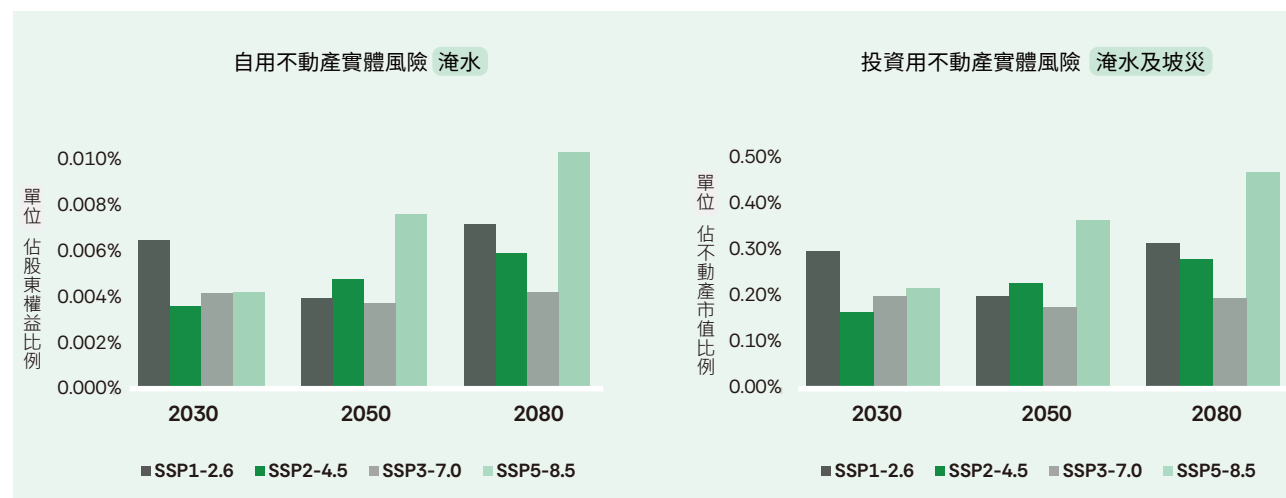


資料來源：金融業氣候實體風險資訊整合平台

分析結果

在 2080 年 SSP 5-8.5 情境下，對不動產造成之損失最大，其中自用不動產災損復原之預期損失金額佔股東權益比例 0.01%、投資用不動產價值預期損失金額佔市值比例 0.47%。

結果 自用不動產災損復原之預期損失金額、投資用不動產資產價值損失金額



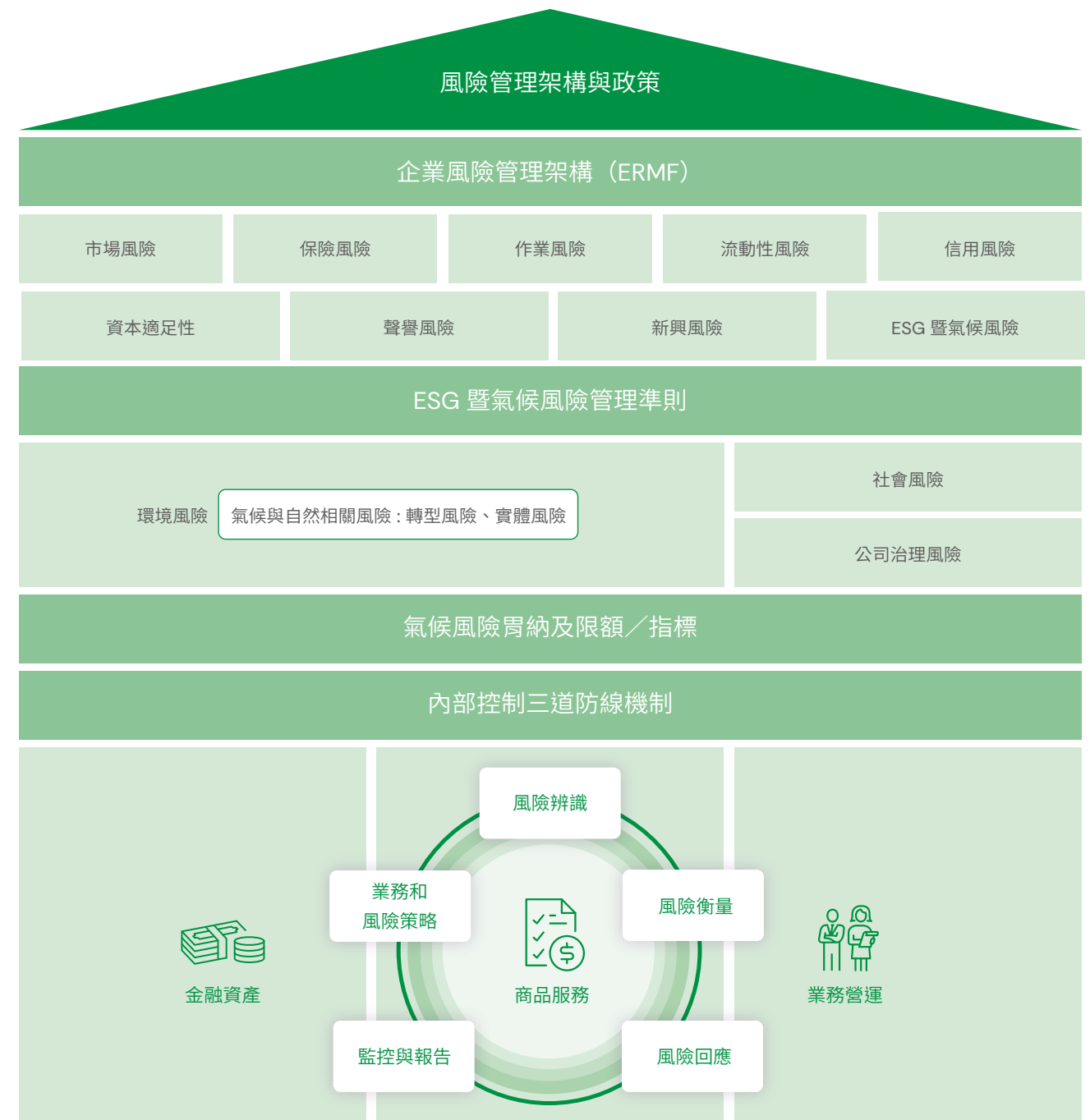
風險管理

ESG 暨氣候風險管理架構

國泰金控依循企業風險管理架構 (Enterprise Risk Management Framework, ERMF) 訂定《風險管理政策》，針對各項主要風險進行管控，訂有市場、保險、作業、流動性、信用、資本適足性、聲譽、新興、ESG 暨氣候之風險管理準則，並控管產業集中度風險。透過內部控制三道防線機制，依各防線職責辨識、衡量及分析氣候相關風險，評估對業務營運、商品服務、金融資產等影響，研擬控管措施及因應策略。

ESG 暨氣候風險管理基礎及作為

國泰金控為反映管理氣候相關風險的忍受程度，已訂定氣候風險胃納聲明並參考外部機構資料，針對氣候變遷、自然資本及人權等 ESG 高風險之敏感性產業訂定集中度風險限額，定期監控暴險樣態之變化。除了氣候風險管理，亦發展營運持續管理 (Business Continuity Management, BCM)，透過取得 ISO 22301 營運持續管理標準認證，強化面對天然災害等重大緊急事件時的應變處理能力。



序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

6.1 公司治理

6.2 風險管理

6.3 誠信經營

6.4 資訊安全

6.5 服務品質與客戶權益

7 附錄

氣候與自然風險管理流程

- **風險辨識**：辨識氣候與自然風險的傳導途徑以及對於傳統金融風險所造成的衝擊影響
- **風險衡量**：透過溫室氣體盤查類別、情境分析與壓力測試，評估潛在的財務影響
- **風險回應**：訂定投融资管理機制與限額、落實議合行動，研擬氣候與自然風險緩解行動；掌握氣候與自然產生的潛在商機，規劃與推行商品服務與資金配置
- **監控與報告**：持續監控內外部環境變化，定期向風險管理暨資訊安全委員會及董事會報告
- **業務和風險策略**：將氣候與自然風險的評估結果納入業務和風險策略規劃中，適時優化策略方向，使風險策略架構與業務流程之有效整合

氣候相關風險管理實務總覽

風險類型		投融資風險	保險風險	營運風險
業務屬性		金融資產	保險商品	業務營運
時間範疇		短期 - 長期	中期 - 長期	中期 - 長期
影響價值鏈		下游 (客戶)	下游 (客戶)	自身營運、上游 (供應商)
氣候相關風險	轉型	政策和法規	V	V
		技術	V	
		市場	V	
		聲譽	V	V
	實體	立即性	V	V
		長期性	V	V
管理政策		- ESG 暨氣候風險管理準則 - 責任投資暨放貸政策／不可投資與放貸政策	- ESG 暨氣候風險管理準則 - 環境及能資源政策	- 環境及能資源政策 - 永續價值宣言 - 永續採購政策

註：政策和法規包含現行法規、新興法規與法律風險

指標與目標

國泰金控永續策略藍圖以「低碳經濟」及「環境永續」兩大構面深化氣候發展主軸，訂定關鍵的指標與目標，詳見 CH2 氣候章節。此外，亦參考 IFRS S2 指標釋例建立氣候轉型風險及實體風險指標，識別敏感性產業中屬高碳排產業之暴險集中度，以及危害脆弱度第五級淹水風險最高之營運據點、自有不動產、房貸餘額占比，詳見國泰金控《2025 年氣候暨自然報告書》。



6.2.6 人權風險管理

國泰金控為落實人權保障，除了營運據點確實遵循當地人權保障相關各項法令規範外，亦參考各項國際框架的最佳實務，制定《國泰金控人權政策》以及人權風險評估流程，對利害關係人定期進行影響評估、制訂緩解措施及補償機制。

《國泰金控人權政策》



人權治理與管理

國泰金控恪守公司所在地勞動相關法規，遵循國際公認基本人權政策和國際人權公約之原則。此外，於《國泰金控永續採購政策》和《供應商企業社會責任守則》內要求供應商遵循同一標準。

ESG 策略委員會管理之利害關係人人權風險



員工幸福小組

- 員工
- 合資企業



永續治理小組

- 員工



綠色營運小組

- 供應商



責任投資小組

- 國泰投融資之企業



責任商品小組

- 客戶



社會共榮小組

- 員工
- 國泰培力之對象包含青年、女力、長者與弱勢群體等

人權盡職調查流程

國泰金控定期針對潛在人權衝擊對象進行人權風險調查，近三年完成人權盡職調查風險評估之占比為 100%(包含員工、客戶、投融資對象、供應商與合資企業)。並每年執行影響評估與高風險議題管理改善。

風險議題鑑別與衡量係考量國際人權標準與框架、公司發展策略及外部趨勢，並透過問卷向員工調查營運活動中對不同利害關係人可能造成之人權議題衝擊，再逐項檢視鑑別結果，對各人權議題進行風險評級、辨識高風險族群後進行管理且報告至 ESG 策略委員會。2025 年進行減緩措施之人權風險議題包含工時、公平薪酬、職場安全與健康等，並針對當年度受人權衝擊之對象實施補救及矯正措施，包含針對員工工時過長、職場歧視與性騷、客戶權益受損等事件執行對應內部制度強化與受衝擊對象之補償。

註：國泰金控完整人權盡職調查流程、人權風險減緩與補償機制、補救措施等內容請詳人權影響管理報告。

人權影響管理報告



Step1.

風險議題鑑別

定期檢視與辨識自身營運活動、價值鏈與營運型態的重大人權議題與受影響對象



Step2.

風險衡量

針對服務過程中涉及員工、供應商、客戶等對象，定期評估人權衝擊，了解風險暴露程度



Step3.

制定管理方案

根據定期評估的人權風險程度，擬定不同行動方案與減緩措施



Step4.

檢視成效

追蹤行動方案的執行程度與績效，同時進行溝通，確保人權管理有效性



Step5.

精進管理方案

定期檢視行動方案的執行狀況，針對高風險的人權議題精進管理方案

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

6.1 公司治理

6.2 風險管理

6.3 誠信經營

6.4 資訊安全

6.5 服務品質與客戶權益

7 附錄

6.3 誠信經營

GRI：2-23、2-24、2-27、2-28、416-2、418-1；SASB：FN-CB-510a.1、FN-CB-510a.2、FN-AC-510a.1、FN-AC-510a.2

6.3.1 誠信經營

為鞏固誠信經營之企業文化，國泰金控制定《誠信經營政策暨守則》、《誠信經營作業程序及行為指南》及《員工行為守則》政策，要求同仁遵守內部相關規範以及禁止不誠信行為，且須以合法方式參與公共事務。國泰長期參與公會與協會，國泰金控李長庚總經理現任「中華民國銀行商業同業公會全國聯合會」常務理事、「台北市銀行商業同業公會」理事；國泰人壽林昭廷總經理現任「中華民國人壽保險商業同業公會」副理事長，積極促進產業與政府合作，研擬相關政策。國泰金控暨子公司公協會參與情形請詳見附錄 7.3 表 32。

國泰金控制定誠信經營政策，將相關遵循事項納入「員工行為守則」，並定期透過以下管理機制，檢視誠信經營風險執行情形：

管理機制	執行成效		
誠信經營管理規範及架構	相關規範	• 依據國泰金控「誠信經營政策暨守則」規定，訂定具體誠信經營之作法及防範不誠信行為方案。防範不誠信行為方案（應包含作業程序、行為指南及教育訓練等），由國泰之「誠信經營作業程序及行為指南」據以實施。	
		• 董事、經理人、受僱人或本公司實質控制者，於從事商業行為過程中，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以求獲得或維持利益	
	管理單位	• 針對違反誠信經營之舉報案件，凡查證屬實者，稽核單位應會辦行政管理部依公司相關懲戒辦法辦理	
		• 應遵守公司法、證券交易法、商業會計法、政治獻金法、貪污治罪條例、政府採購法、公職人員利益衝突迴避法、上市上櫃相關規章或其他商業行為有關之法令	
設置吹哨者機制與檢舉管道		• 由「ESG 策略委員會」之「永續治理小組」負責推動集團誠信經營、反貪腐、反賄賂及法令遵循等公司治理事宜，並定期（至少一年一次）向董事會報告其執行情形	
		• 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	
		• 稽核單位應將誠信經營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	
		• 依「國泰金控檢舉不道德或不誠信行為案件之處理辦法」及「集團檢舉制度」，設置檢舉管道，明定處理程序及確保檢舉人及相關人之合法權益	
		• 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	
		各類型案件之檢舉管道	
		涉及犯罪、欺詐或違法的案件	涉及性騷擾事件及其他違反性別平等原則行為
		其他案件	
		• 可透過郵件、電子郵件或電話的形式進行檢舉，詳見國泰金控官網「國泰金控檢舉制度之管道及方式」	• 設有電子郵件信箱與性騷擾申訴調查委員會，受理調查性騷擾案件
		• 員工可透過人力資源部門進行檢舉	
法令遵循指標結合績效考核		• 「內部控制執行成效」及「法令遵循執行成效」納入經理人及全體員工之績效考核項目，並與變動薪酬連結	
違反規定的紀律處分		• 鼓勵內部及外部人員檢舉不誠信行為或不當行為，相關檢舉管道及處理制度依本公司「檢舉不道德或不誠信行為案件處理辦法」辦理	
定期自行評估與檢視不誠信風險行為		• 每年定期執行誠信行為風險評估，包含：提供收受不正當利益（包含行賄／收賄）、非法政治獻金、不正當慈善捐贈贊助、違反利益迴避、損害利害關係人利益、侵害智慧財產權及資訊保密規定等項目	
		• 2026 年第一季辦理 2025 年不誠信行為風險評估。	
辦理教育訓練		• 將員工誠信及道德教育訓練作為同仁年度必修課程，課程時數為 1 小時，2025 年完訓率達 100%。	

違反誠信經營事件統計

事件類型	2025 年
腐敗或賄賂	0
歧視或騷擾 (註 1)	7
客戶隱私 (註 2)	20
利益衝突 (註 3)	1
洗錢或內線交易	0
年度案件總數	28

註 1：違反歧視或騷擾事件處理流程及改善方案等相關說明請詳見 4.1 職場培力。

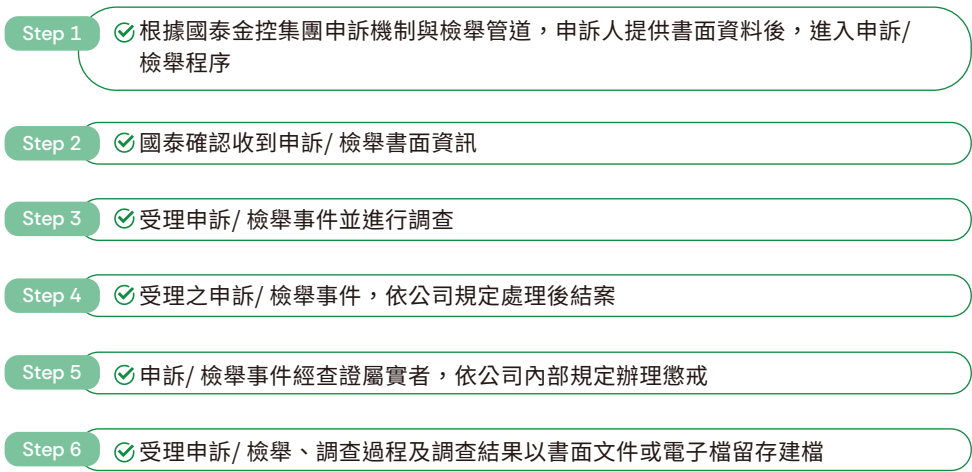
註 2：違反客戶隱私事件處理流程及改善方案等相關說明請詳見 6.4.5 隱私權保護。

註 3：2025 年度集團子公司國泰投信前基金經理人於擔任基金經理人期間，有以職務上知悉之消息洩漏予他人，並於基金帳戶從事個股交易期間利用他人帳戶為相同個股買賣，且未依規向公司申報交易之情事，已於 2025 年 1 月 14 日受主管機關以金管證投罰字第 1130360256 號裁罰在案。子公司國泰投信已積極強化內部控制，採行多項改善強化措施，加強人員與作業流程管理，強化遵法意識。

註 4：2025 年違反腐敗或賄賂事件件數為 0 件，受裁罰件數及罰款總額亦皆為 0。

申訴機制與檢舉管道

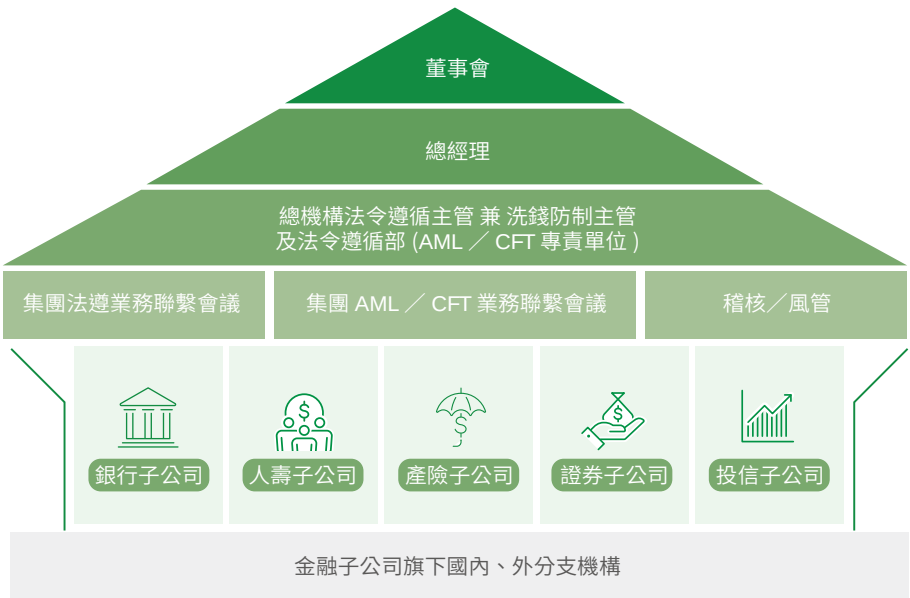
國泰金控為建立誠信、透明的企業文化及促進健全經營，設置明確檢舉和申述管道，以落實執行公司所制定之道德行為準則與誠信經營守則，並確保檢舉人及相關人之合法權益。



6.3.2 法令遵循

穩固企業法令遵循文化

國泰金控長期關注國內外金融及法令更動，持續強化法令遵循管理及深化集團法令遵循文化，嚴格確保各項業務均符合法令要求。採集團整體管理法令遵循及反洗錢／反資恐為主軸，並以分層分區為執行，經董事會選派總機構法令遵循主管兼最高洗錢防制主管，綜理集團整體業務；2025 年分別向董事會與審計委員會報告 2 次業務執行狀況。



法遵風險系統化循環管理

法令遵循為國泰金控落實內部控制重點之一，以「風險」為核心出發，並採取動態管理模式，強調事前預防功能；積極推動集團法遵國際化，並依各業務風險特性，督導重要子公司執行法遵風險管理，持續藉由法遵數位管理平台與新科技，強化集團內部控制管理。

策略重點	執行說明
集團法遵管理機制及效能提升	- 定期辦理單位法遵評鑑及法遵自評自查，並納入經理人績效評核；為強化集團內控管理及跨公司聯繫溝通，每半年召開集團總機構法遵主管聯繫會議；訂定重要外部法遵事件通報管理，包含重大違反法令及金融主管機關降評等風險預警指標，俾利董事會及高階管理層掌握相關風險警訊、評估及因應改善措施執行情形。 - 設置同業裁罰與集團裁罰之反面檢討機制，訂立集團層次與子公司層次之檢討標準，即時掌握監理動態；2025 年子公司重大裁罰案及改善措施摘要說明如下表。
集團法遵中長期發展重點	- 依各產業風險特性，督導子公司執行法遵風險管理，積極推動集團法遵國際化，持續研究國際監理趨勢，強化集團海外事業合規管理。 - 推動集團數位轉型合規及數位場景及管理合規策略因應；完成集團規章管理標準梳理，持續精進關鍵風險之管理流程，辦理重要規章盤點暨內控制度管理優化專案。
集團檢舉制度	- 為深化內控管理循環，已建立集團檢舉制度，並於官網公告檢舉方式、要件及管道、處理流程、檢舉案件保密、紀錄保存、檢舉人保護原則、檢舉制度教育訓練及人員獎懲等規定。 2025 年集團共計受理檢舉 11 件，本公司計有 3 件，經查均無實證並結案；國內子公司計有 8 件，其中 1 件經查證屬實，已懲處並回覆檢舉人，其他 7 件皆查無實證並結案。

2025 年重大裁罰及改善措施

事由		改善措施
國泰投信	- 罰鍰金額：120 萬元 - 主要缺失：前基金經理人李○○於擔任基金經理人期間，有以職務上知悉之消息洩漏予他人，並於基金帳戶從事個股交易期間利用他人帳戶為相同個股買賣，且未向公司申報交易之情事	已完成改善，包括已強化內部管理制度之設計與執行，持續運用科技進行監督與管理、加強人員任用與關懷相關程序及主管督導責任，並強化法令宣導、教育訓練及相關查核。
國泰世華銀行	- 罰鍰金額：1200 萬元 - 主要缺失：未完善建立信用卡客戶資料變更及申請掛失補發之控管機制、未完善建立信用卡繳款金額調整之控管機制、未完善建立信用卡影像調閱系統之控管等情事	已完成改善，包括調整客服人員變更資料之權限、強化發送異動通知之作業、變更手機號碼異常監控月報表、針對掛失補發且變更寄卡地址者新增管控措施、申請補發信用卡異常監控報表、調整最低應繳金額、調整信用卡影像調閱系統之控管。

註：截至 2026 年 4 月，2026 年本公司無重大裁罰案件。

	2023	2024	2025
重大裁罰件數（件）	1	2	2
裁罰金額（新台幣元）	1,200 萬元罰鍰	920 萬元罰鍰	1,320 萬元罰鍰

註：重大裁罰案件係指依金管會「金融監督管理委員會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公佈說明辦法」第 2 條規定辦理之案件。

國泰金控及各子公司違反規定被主管機關裁處罰款案件統計如下表：

	2024		2025	
	裁罰案件數（件）	罰款總金額（新台幣元）	裁罰案件數（件）	罰款總金額（約當新台幣元）
國泰金控	0	-	0	-
國內子公司	16	11,525,200	15	14,379,500
海外子公司	0	-	2	1,305,287
合計	16	11,525,200	17	15,684,787

註 1：含國泰金控旗下海內外子公司。

註 2：海外子公司罰款金額係以當年度平均匯率換算約當新台幣金額。

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

6.1 公司治理

6.2 風險管理

6.3 誠信經營

6.4 資訊安全

6.5 服務品質與客戶權益

7 附錄

■ 深化反洗錢／反資恐／反武擴（AML／CFT／PF）制度

反洗錢／反資恐／反武擴為國內外長期重視的目標與方向，國泰金控採取「以風險為基礎」之方法，建置集團層次之反洗錢／反資恐管理機制，並以金控為核心出發，建立集團資訊分享機制，除配合金融監理及實務執行情形穩健發展、與時俱進，促進風險評估方法細緻化研究發展外，並運用新科技／數據分析工具，持續提升集團 AML／CFT 管理成效。

策略重點		執行說明
1. 準則及指標訂定		訂有「防制洗錢及打擊資助恐怖主義管理準則」、集團層次風險方法論、風險因子等，並設定風險預警機制及其監控指標
2. 辦理定期審查		已建立業務關係之客戶，依規定辦理定期審查作業，並持續監控其往來情形，針對高風險情形，加強確認客戶身分及往來目的 相關標準作業程序已納入自行查核及內部稽核項目，子公司客戶盡職調查框架如下： 集團管理機制與提升效能 風險評估模組 建立業務關係 姓名及名稱檢核 風險評估與風險分級 客戶盡職調查 加強盡職調查 高風險情形 一般盡職調查 非高風險情形 持續審查：新增業務往來時／定期審查／客戶背景有重大變動時
3. 定期召開會議		至少每半年召開一次集團 AML／CFT 會議，並以專人、專案協助重要子公司落實執行
4. 「提供虛擬資產服務之事業或人員（VASP）」因應專案		已配合前一次國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告，對提供虛擬資產服務之事業或人員（VASP）所產生之新興風險，透過外部顧問之協助完成集團政策調整 輔助子公司應以風險為基礎，審慎檢視其相關風險及適切評估對應之抵減措施
5. 集團反洗錢／反資恐資訊分享		參酌國際反洗錢組織 FATF 建議與銀行公會實務參考做法，設置集團資訊分享相關規範及分享平台 多元分享類型，重視子公司間跨業風險管理，包含集團名單、可疑交易類型化、可疑客戶／交易資訊，以及跨子公司間風險性資料交換等，以期佈署集團共同防禦網
集團中長期發展重點	AML／CFT 風險聯防專案	1. 在風險基礎上有效運用數位科技方式，以優化監控效益與有效支配資源，當為集團整體性防制洗錢及打擊資恐計畫重要課題之一 2. 於 2022 年啟動橫跨洗錢防制法令遵循、數據分析、模型演算、風險預測、視覺化體驗設計等多項專業，討論建置 AML／CFT 風險聯防中心 3. 過去二年在此機制下，已完成特定子公司可疑交易態樣優化並導入視覺化儀表板，開展建置集團 AML／CFT 業務管理平台，相關運用場景包含如集團客戶 KYC、客戶關聯人關聯網絡、集團數位安全守門員、與跨業態樣關聯圖譜，以強化集團 AML／CFT 風險聯防 4. 未來將根據外部法規環境變化及新興技術之演變，滾動式調整模型數據成因，透過集團風險聯防機制優化，以達有效監督與管理目的，發揮集團綜效

推廣多元法令遵循教育課程，積極培育科技法遵／反洗錢人才

國泰金控為強化員工之法遵意識，提供多元化且符合科技發展趨勢之法遵／反洗錢教育訓練，持續推進培育法遵／反洗錢科技人才，以專案應用形式，結合數位科技與實務，充實「數位 X 法遵／反洗錢」跨領域人才儲備。

2025 年國泰金控法令遵循教育課程

課程主題

法遵基礎認識、防制詐騙實務剖析、洗錢防制與詐欺犯罪實務、AI 金融科技政策與產業動態、保險詐欺（鑑識科技、理賠）實務案例、公平交易常見實務等

課程時數



一般法令遵循課程 **322** 場

✓ 共計 863,127.58 小時



新進人員法令遵循課程 **145** 場

✓ 共計 13,262 小時



集團反洗錢／反資恐培訓課程 **180** 場

✓ 共計 73,886.9 小時



集團法遵共享學堂課程 **8** 場

✓ 共計 1,128 小時



集團高階主管法令遵循課程 **80** 場

✓ 共計 956.78 小時



集團董（監）事法令遵循課程 **117** 場

✓ 共計 614.51 小時

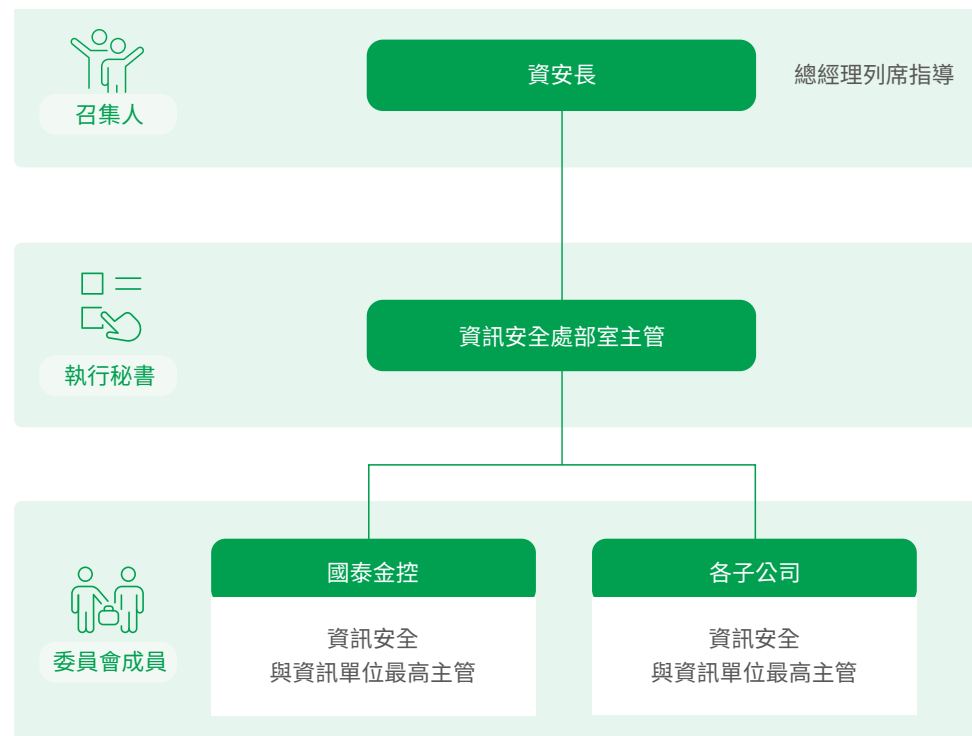
6.4 資訊安全

SASB: FN-CB-230a.1、FN-CB-230a.2

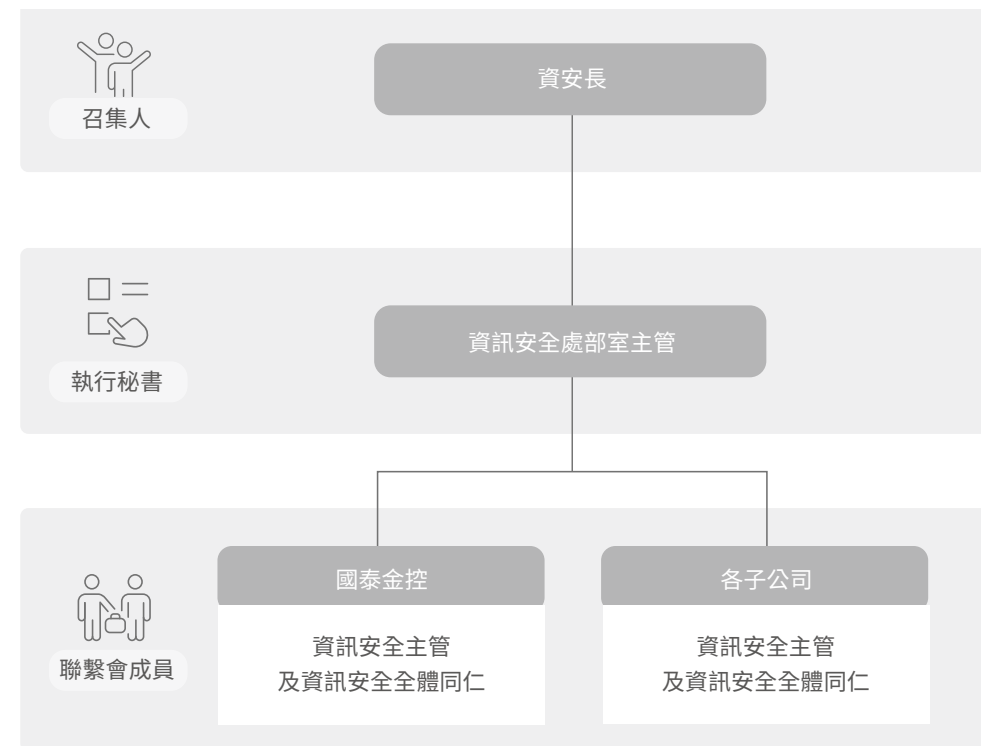
6.4.1 資安及科技治理

國泰金控與主要子公司皆設立資安長或成立資安專責單位，負責規劃、監控及執行資訊安全管理作業，並每年於董事會提報執行情形。國泰金控設有跨公司之資訊安全委員會，由資安長擔任召集人，並邀請總經理列席指導，掌理資訊安全政策擬議及管理制度推展，每半年召開一次會議，並於當年度董事會提報資訊安全整體執行情形報告。另為有效進行橫向溝通及達成集團資訊安全管理一致性，設有跨公司之資訊安全聯繫會，每月召開會議，致力於資安控管及提升品質。本公司自 2025 年 8 月 16 日起，將資訊安全納入風險管理委員會執掌，成立「風險管理暨資訊安全委員會」。由董事會指派至少三名董事組成，其中半數以上為獨立董事，監督本公司風險管理與資訊安全運作機制。

資訊安全委員會



資訊安全聯繫會



公司營運中樞雲：AI 引領未來金融治理

執行內容

- **AI 治理與技術框架：**國泰金控以「AI 即服務」（AI as a service, AlaaS）為策略，實踐 AI Ready、AI Native、AI Empower 三大主軸，更領先業界發展「國泰生成式 AI 技術框架 GAIA」，其中四大核心—「國泰專屬金融領域知識庫」、「企業級 AI 模型中心」、「自主研發複合層級護欄技術」及「賦能集團 AI 公民化」，全面推動集團 AI 治理。
- **集團大規模上雲，進入雲端優先階段：**國泰金控持續推動雲端轉型，已完成超過百套系統上雲，並正式邁入「雲端優先（Cloud First）」階段，以提升彈性、加速導入新技術並強化營運韌性。為大幅提升上雲效率，亦推出「Smart Archie 雲端自動化解決方案」，結合生成式 AI 與 Multi-Agent 技術，讓多個 AI Agent 分工協作，打造雲端架構師團隊，實現雲端架構設計自動化。
- **開源創新、接軌國際，加速技術現代化：**國泰積極參與國際開源生態系，為台灣首家加入「雲原生運算基金會（CNCF）」之金融機構，同時著手建立「開源計劃辦公室」及「開源審查委員會」，建立標準化開源軟體治理流程，確保技術選型之安全性與合規性，加速集團數位轉型步伐。

強化資安韌性（Resilience）

強化資安韌性（Resilience）

措施	行動說明
訂定資訊安全政策	• 國泰金控暨各子公司皆訂定「資訊安全政策」，核決層級為董事會 • 每年定期檢視以確保資訊資產的機密性、完整性、可用性及適法性
建立 7X24 資安監控中心（Security Operation Center, SOC）服務機制	• 於 2020 年建立 7X24 資安監控中心服務機制 • 多維度關聯分析資通安全設備、網路設備、作業系統等日誌 • 即時預警及判斷資安事件、異常連線等行為，並建立處理追蹤機制，落實資安風險管控措施
資安事件應變及營運持續計畫	• 整合集團資源建立跨公司之「資安緊急應變小組」，透過事件通報及緊急應變程序，即時掌控資安事件狀況 • 資安事件營運持續計畫之作業規劃，以每年擬定情境腳本辦理應變演練，以利在資安事件發生時快速應變 • 資安營運持續計畫與應變演練的支援資源包括人力、系統、設備、場地與廠商 • 藉由外部資安顧問及應變團隊合作，以其豐富之資安事件經驗，提供專業建議與緊急應變支援
提升零信任成熟度	• 依金管會零信任指引框架為基礎，強化整體資通安全與營運韌性，並督導各子公司落實資安治理
資安管理系統內部稽核	• 資訊安全管理系統驗證範圍為資訊相關部門，每年辦理一次資訊安全管理系統之內部稽核作業，以確保組織的資安政策、程序與實務符合標準（如 ISO／IEC 27001） • 依稽核結果持續追蹤與改善，以持續確保資訊安全管控措施之落實

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

6.1 公司治理

6.2 風險管理

6.3 誠信經營

6.4 資訊安全

6.5 服務品質與客戶權益

7 附錄

強化資安韌性（Resilience）				
措施	行動說明			
導入 ISO 27001 資訊安全管理系統	國泰金控於 2024 年通過 ISO 27001：2022 驗證，2025 年擴大驗證雲端策略發展部、國泰碳管理系統，及持續優化資訊安全管理機制 國泰金控旗下重要子公司皆已通過 ISO 27001 國際標準驗證，並取得由英國標準協會（BSI）頒發之證書，藉此完善資安治理架構與資安管理體系，並強化資安事件的預警、通報與應變流程，提供客戶安全無虞的金融服務，各公司證照有效期限及驗證版本如下：			
	公司	金控	銀行	人壽
	版本	2022	2022	2022
	有效期限	2023／10／04~2026／10／03	2023／11／26~2026／11／25	2025／02／27~2028／02／26
	公司	證券	期貨	投信
	版本	2022	2022	2022
強化集團雲端治理安全	有效期限	2025／04／11~2028／04／10	2025／04／01~2028／03／31	2025／03／28~2028／03／27
	有效期限	2026／01／16~2029／01／15	2025／07／19~2028／07／18	
協助數位轉型專案納入金控雲端安控管理要求				

6.4.2 資安管理機制與教育訓練

面對數位轉型浪潮，培養同仁的資安意識與文化，落實資安控管。關於國泰金控歷年資訊安全教育訓練執行成效請見附錄 7.3 表 29。

資訊安全教育訓練	
採安全設計（Security by Design）策略	✓ 站在業務角度，於服務或商業模式設計初期納入資訊安全為考量因子 ✓ 專案初期，資安人員即以業務立場進行安全設計，使企劃人員理解資安相關議題 ✓ 推動將資安規範及系統架構檢視納入雲端專案變更審查（Change Advisory Board, CAB）流程
資訊安全教育訓練	✓ 每年全體員工「資訊安全教育訓練」達 3 小時，各公司 2025 年完訓率皆達 100% ✓ 資訊安全專責單位人員每年至少接受 15 小時以上專業資訊安全訓練
社交工程演練	✓ 透過社交工程演練持續提高同仁警覺性，防範惡意程式經由社交方式入侵 ✓ 加強資安宣導避免點擊社交工程郵件，並設置「可疑信件（社交工程）通報頻道」以提升資安意識

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

6.1 公司治理

6.2 風險管理

6.3 誠信經營

6.4 資訊安全

6.5 服務品質與客戶權益

7 附錄

6.4.3 資安機制驗證與侵害管理

國泰金控暨子公司於發現網路攻擊及惡意程式入侵等重大資安事件時，將啟動「資安事件通報暨緊急應變機制」，由各公司資安事件緊急應變小組進行應變處置，並依循「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」辦理，統一由國泰金控彙整各公司重大資安事件呈報資安委員會。國泰金控 2025 年並未發生重大資安事件。

資安措施		對應行動說明
白帽駭客入侵演練	參與公司	✓國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券及國泰投信
	模擬情境	✓連線狀態管理、存取權限測試、權限提升與跳脫等
	進行方式	✓每年委請專業顧問執行白帽駭客入侵演練，以各式駭客手法模擬可能遭遇攻擊的情境 ✓針對演練結果中所發現的漏洞與風險項目進行改善
電腦系統資訊安全評估	參與公司	✓國泰金控暨各子公司
	評估項目	✓資訊架構檢視、網路活動檢測、弱點掃描與滲透測試、安全設定檢視、合規檢視等
	進行方式	✓每年委請外部專業廠商執行電腦系統資訊安全評估，據此追蹤系統安全狀況並實行改善措施 ✓針對所發現重大風險項目完成 100% 改善
威脅情資分享與分析機制	設置「集團資訊與威脅情資共享機制」	✓針對重大資安情資進行通報分享，以進行改善及防禦措施
	資安聯防	✓與法務部調查局簽署「國家資通安全聯防與情資分享合作備忘錄」 ✓與刑事警察局簽署「金融阻駭反詐騙暨資安聯防專案合作意向書」 ✓增強國泰金融集團資安聯防之防禦縱深，構築公私資安協作框架建立共同聯防機制
外部偽冒事件偵測暨關閉	7x24 資安監控機制	✓已建立 7x24 偵測並關閉存在於企業外部的偽冒詐騙標的（網站、APP、社群平台）機制，避免客戶受害並降低可能風險

6.4.5 隱私權保護

個資保護政策與組織

國泰金控重視並致力落實客戶隱私權及個資保護，國泰金控及主要子公司—國泰人壽保險、國泰世華銀行、國泰產險及國泰證券皆已制定「[個人資料管理政策](#)」與「[個人資料檔案安全維護計畫暨業務終止後個人資料處理方法](#)」並於官網公告以作為對個人資料保護相關法令及良善管理承諾之遵循。本公司嚴格要求全體同仁及廠商應遵循個資保護相關要求，共同致力於個資安全維護，以保障個資所有人之權益。

國泰金控將個資保護納入至風險管理架構，設置「個人資料管理委員會」，由總經理擔任主任委員，督導與管理國泰個人資料管理機制落實與風險管控情形。由風險管理處擔任個資管理單位，依委員會之決議，負責規劃、監督執行及檢討改善集團之個資管理事項。

國泰金控設有直屬董事會之內部稽核單位，負責督導與執行公司及各子公司之稽核業務。每半年至少進行一次專案業務查核，範疇涵蓋財務、風險管理、法令遵循及個資保護等領域；每年至少辦理一次內部控制自行查核，並由稽核單位覆核各單位之檢查情況，確保員工全面落實相關管控要求。

客戶個資管理機制

國泰金控及主要子公司依據個人資料保護法相關法令，及個資生命週期（蒐集、處理及利用）進行個人資料管控。在蒐集個資前，明確告知客戶蒐集目的、應用及分享對象，並確保不逾越特定目的之必要範圍，於客戶同意後才會將特定的個人資料提供給合作供應產品及服務的第三方進行相關服務處理；在個人資料保存方面，除非法律或契約另有規定，會於蒐集目的消失或期限屆滿時，刪除或停止處理及利用個人資料，並保留相關軌跡資料或證據至少五年。

在個資防護方面，包括存取權限控管、防火牆、SSL 加密技術、OTP 身分驗證、登入行為偵測、浮水印警示、建立資料外洩防護（Data Loss Prevention，DLP）偵測與管理機制，及建立端點防護措施等。

管理機制與國際接軌

為強化自身之個資管理機制與因應歐盟一般資料保護規則（GDPR）之遵循，國泰金控及主要子公司皆已導入並通過「BS10012：2017 個人資料管理系統」與「ISO 27001 資訊安全管理系統」國際標準驗證，透過國際管理制度 P-D-C-A（Plan-Do-Check-Action）管理循環，及每年第三方專業外部驗證單位查核審視，確保個資保護流程與管控措施、廠商管理等面向之妥適性，並符合個資相關法令要求，持續完善管理機制。

客戶權利行使

國泰金控及主要子公司皆訂有「個人資料當事人權利行使相關管理辦法」並設有申訴與權利行使受理窗口與管道，提供客戶與員工提出相關需求。相關客戶權益保障已於國泰金控官網的「個人資料保護之法定告知事項」、「隱私權保護聲明」及「顧客資料保密措施」中明確公告，並將配合

法令變動與因應最新技術隨時更新，同時亦提供服務諮詢專線與留言專區予客戶聯繫與反應。

完善的個資教育訓練

為使同仁明瞭個人資料相關法令之要求、所屬人員之責任範圍與個人資料保護相關之機制、程序及措施，國泰金控暨各子公司每年定期舉辦全體員工個人資料保護認知宣導及教育訓練，2025 年國泰金控及主要子公司之個資教育訓練完訓率皆達 100%。

另針對個人資料保護規定之違反行為，除個人資料保護法已有罰則外，國泰金控亦於「個人資料管理規則」中明定員工若違反規定，致使公司或客戶權益受損，將移送人事管理單位議處，展現公司對個資保護及客戶隱私之決心與零容忍態度。

註：上述完訓率係扣除因業務特性與人員差勤規劃（臨時外派、育嬰假、產假等）同仁計算。

侵害事件管理與演練

個資侵害事件管理，於事件通報、處理上，國泰金控及主要子公司建置「個人資料侵害事件管理辦法」及相關緊急應變程序，並設置跨部門「緊急應變小組」，以降低個資侵害事件發生時造成公司之衝擊，盡可能減少對當事人之損害，透過定期擬真情境演練，驗證內部作業程序之有效性，及識別個資保護措施不足之處，持續精進相關個資保護措施。

2025 年辦理跨部門個資侵害擬真演練，就雲端資料庫個資侵害事件管理流程進行檢視，以利即時應變與降低外洩損害。

個資保護事件

國泰金控及主要子公司謹慎妥善運用客戶資料，2025 年度統計資訊外洩案件共 20 件，資訊外洩案件與個資相關的占比為 100%，因上述事件而受影響的顧客數為 887 位，上述案件大多屬於客戶藉由管道申訴案件，經釐清後，主要為資訊處理疏漏及資料寄送對象錯置之個案事件，後續皆持續與當事人聯繫溝通，冀取得諒解並妥善處理。國泰金控將持續推動員工教育訓練及加強宣導作業，使所屬人員充分了解個資保護之重要性，並將持續強化及監控客戶個人資料之使用，精進相關保護措施，及監督第三方合作單位妥善管理客戶資料，以減少個資外洩事件情事之發生。

6.5 服務品質與客戶權益

6.5.1 公平待客

國泰秉持「以客戶為中心」理念，落實公平待客文化，致力提供貼近需求的友善服務，讓服務融入客戶的日常。集團設立完善的申訴管道與專責單位，並依循「積極處理、主動關懷」原則，確保迅速聯繫客戶並提供解決方案，國泰金控旗下子公司之客戶服務管理與申訴管道詳見[國泰人壽官網](#)、[國泰世華銀行官網](#)、[國泰產險官網](#)、[國泰證券官網](#)、[國泰投信官網](#)。

2025 年客戶服務推動成果

行動面向 1Smart 科技賦能，以數位科技提升服務可近性		
子公司	國泰人壽	國泰產險
行動與成果	行動保險： 採用人臉辨識核身，簡化簽名流程，縮短契約處理時間，提升客戶體驗。試辦期間，已有近 5 千件 透過人臉完成投保，客戶接受度佳。 行動錄音流程： 導入 AI 語音讀稿與機器人輔助，減輕高齡客戶理解負擔。投保錄音一次完成率提升為 79.8%，補全率降為 17.8%。 線上與遠距服務： 提供 App 視訊辦理業務，突破時空限制；2025 年成立遠距服務小組，擴大諮詢、投保與保單服務。2025 商品諮詢進線諮詢量增加至 4,264 通，成長 46.7%。 AI Coach： 運用生成式 AI 模擬情境與角色，提供個人化回饋，協助業務強化客戶互動與銷售流程。2025 年建置 15 個場景，業務單位使用率 71%，高度認同培育價值。	1. 線上共覽（Co-browsing）： - 針對不熟悉數位操作的高齡者或有數位落差的客戶，首創『線上共覽（Co-browsing）』技術，可全面應用於國泰產險官網全險種說明服務。累積至 2025 年底總計使用 444 人次。 2. IVR 智能語音分流服務： 2025 年導入語音轉文字與文字轉語音技術，客戶只需口述需求即可精準分流至合適服務；全年服務約 109,850 人次，有效提升即時處理效率，降低錯誤轉接與客訴風險。

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

6.1 公司治理

6.2 風險管理

6.3 誠信經營

6.4 資訊安全

6.5 服務品質與客戶權益

7 附錄

Smart 簡捷透明，以簡化、透明讓資訊易於理解					
行動面向 2		國泰人壽	國泰世華銀行	國泰證券	國泰投信
子公司		1. 通知管理平台： 整合各式通知並統一版型，導入 55 項通知版面一致性，提升辨識與閱讀便利性。 2. 多元服務： 提供手語視訊（9 件）、即時文字（平均 5 次／天）與多語翻譯（7 件），協助不同族群順利完成交易。 3. 家庭保單管理： 透過 App 視覺化保險視圖整合保單與健康功能，提升保戶自助服務能力。至 2025 年用戶數突破 350 萬。 4. 多元管道： 運用短影音與官網內容，強化保險知識傳遞與需求引導。2025 年合計推出 28 部「好險我都懂」短影音，總計觀看人次約 2,907 萬；官網保險知識專區 2025 年瀏覽次數達 55.9 萬，互動人次提升至 29.4 萬。	1. 視障友善 Touch Card： 推出全台首張視障友善簽帳金融卡，以圓弧切角與立體設計提升辨識度。 2. 智能助理阿發： 提供即時且精準的服務支援，辨識聽障或身心障礙相關關鍵字時，優先提供真人文字客服，提升服務體驗。協助聽障與身心障礙客戶順暢完成服務流程。	1. 彭祖與鐵拐雙體驗： 透過模擬裝備與情境闖關，體驗高齡與失能者的日常困境，吸引將近 80 位同仁熱情參與。	1. 金融友善服務專區： 官網更新專區，強化友善服務資訊。文字放大功能頁面覆蓋率達 100%。 2. 語音朗讀服務： 在「投資情報」功能中，投資文章導入語音功能，便利長者與視障客戶取得資訊，語音朗讀功能頁面覆蓋率達 47%。 3. 閱讀舒適度： 提供字體放大選項，提升閱讀體驗。 4. eDDA／eACH 機制： 導入線上驗證與扣款流程，簡化開戶並縮短等待時間。功能上線後，線上跨行開戶數提升至 624 戶，占他行授扣申請總量的 68%，顯示線上流程大大改善客戶申辦便利性。
	行動與成果				

行動面向 3

Safe 安穩守護，以風險防護守護客戶權益

子公司	國泰人壽	國泰產險	國泰證券	國泰投信
行動說明	1. 臨櫃關懷： 透過臨櫃關懷與提問機制，攔阻詐騙、守護客戶資產。2025 年成功攔阻詐騙案件 198 件，金額逾 1.5 億元，件數、金額皆佔壽險業界 85% 以上。 2. 第三人確認機制： 導入保單指定聯絡人制度，重大交易時通知第三人，降低詐騙風險。2025 / 9 / 4 開辦至 12 / 31，申辦人數已破 2 千人，業界第一。 3. 高階經理人當責： 強化問責制度，確保管理職能明確負責。 4. 雙系統驗證： 通過 ISO 9001 與 ISO 10002 驗證，提升品質與客訴管理。	1. 阿發小學堂趣味問答： 透過主題活動宣導防詐與保險觀念，並推廣線上服務功能，提升客戶防詐意識。2025 年活動總參與人數達 439,393 人，較去年增加 16.3 萬人。 2. 防詐專區與警示： 官網設置防詐專區與跑馬燈提醒，加強大眾防詐認知。2025 瀏覽次數達 3,530 次。 3. iCARE 服務大賞： 蒐集員工創意優化服務，聚焦高齡與身障族群，推動友善與公平待客理念。活動共徵集 71 則 Slogan 及 82 則友善服務提案，並將優秀作品納入公平待客的服務改善計畫中。	1. eDM 宣導： 防詐宣導觸及約 290 萬人次。 2. 金融知識教育： 舉辦 72 場活動，觸及逾 3,300 人次。 3. 客訴品質管理： 導入 ISO 10002 客訴管理制度	1. 電話與信件警示： 透過來電語音與客服信件提醒客戶留意詐騙。2025 年語音提示進線客戶留意詐騙共 27,590 通、客服回覆信件 4,264 件。 2. 防詐宣傳： 結合內外部宣導資源，提升防詐意識。 3. 智能助理防詐： 於「阿發」導入詐騙偵測與即時提醒，提供防詐資訊與求證管道。 4. 影音宣導： 透過 YouTube 影片強化詐騙風險認知與自我保護能力。協助宣傳防詐影片資訊超過 50 部以上。 5. 申訴處理機制： 依 ISO 10002 優化流程，提升消費爭議處理效率與品質。

註：關於國泰更多推廣金融友善服務／知識請參考 [CH3.2.3 普惠金融服務與商品](#)、[3.2.4 多元金融教育](#)；更多國泰之數位金融科技產品／服務請參考 [CH3.2.2 整合數位金融服務](#)。



國泰產險
官網建立防詐專區及舉辦 iCARE 服務大賞



國泰證券
榮獲 114 年證券商反詐騙評鑑卓越獎



國泰投信
官網建立反詐專區宣導防詐要點

6.5.2 服務品質與客戶滿意度

國泰金控以維護客戶權益與公平待客為核心原則，設立服務品質委員會、制定集團服務方針、同仁教育訓練，並定期與各子公司檢視服務策略。各子公司設立專責服務品質小組，負責規劃、推動與追蹤服務品質。依業務屬性，委託公信力高的大型市調公司進行滿意度調查，涵蓋業務人員、電話客服、理賠服務、櫃檯服務及網路服務等領域，了解優化服務品質方向。

公司	2025 年滿意度表現說明
國泰金控	・ 檢視國泰優惠 App 顧客體驗，了解客戶操作國泰優惠之體驗及滿意度，綜整跨集團會員經營及點數回饋服務方向
國泰人壽	・ 三構面（品牌、商品、服務）之滿意度皆維持高檔，且與去年整體表現幾乎持平。其中品牌貢獻度仍為三構面之首，但隨著商品與服務之貢獻度同步提升的情況下，顯示顧客推薦考量正由「品牌導向」逐步轉向「商品及服務」
國泰世華銀行	・ 客服中心滿意度在去年高分基礎上再創佳績，顯示客戶對我們服務的信賴與肯定。未來將更深化客戶各接觸歷程的回饋蒐集與需求洞察，持續提供高標準的服務品質
國泰產險	・ 持續檢視各項客戶服務流程，針對服務品質與體驗進行強化及改善，以提升客戶滿意度
國泰證券	・ 由各項線上及線下服務重要節點，進行滿意度回饋，了解客戶回饋與期待後，回饋相關單位進行服務優化，以持續提升客戶滿意度
國泰投信	・ 透過外部機構調查，了解客戶對產品及服務的深層需求，客戶意見結合數位服務趨勢，積極滿足客戶線上／線下服務，提高客戶黏著度、維繫客戶忠誠度

6.5.3 優化服務體驗

除客戶滿意度調查之外，國泰金控導入淨推薦值（Net Promoter Score, NPS）了解客戶忠誠度與推薦程度，分析問卷調查結果、客戶回饋與建議，檢視客戶在各項服務歷程節點的體驗感受程度，發掘需求進而優化客戶服務流程與品質。

公司	NPS 運作機制	2025 年 NPS 分數與重點突破
國泰人壽	・ rNPS：每年年底委外第三方顧問調查 ・ tNPS：客戶體驗地圖佈建線上 / 線下共 18 個服務節點，可即時檢視 NPS 變化了解客戶回饋	・ rNPS 為 40.8 分，各面向客戶體驗良好，整體數值維持高檔水準 ・ 全旅程平均滿意度較去年持平，顯示服務穩定維持高品質
國泰世華銀行	・ 客服中心每日進行 tNPS 調查並每月分析回饋；同時建立數位平台 NPS 蒐集機制，每年兩次大型調查（每次逾 6,000 份），結合滿意度、訪談與易用性測試，持續優化服務體驗。	・ tNPS 維持在 67.1 分，延續去年高標表現 ・ CUBE APP 之 rNPS 為 35.4 分，其中 VIP 客群 NPS 為 43.7，皆高於標準 30 分 ・ 品牌喜好度 / 體驗面滿意度 / 產品面滿意度分別為 81%, 88%, 82%
國泰產險	・ 佈建線上、線下共 30 個節點 ・ 每日透過 NPS 分數與視覺化報表即時掌握客戶回饋 ・ 透過每季會議與跨部門合作，找出核心問題與解方	・ 整體平均 tNPS 為 66 分，維持穩定分數 ・ 線上 tNPS：分數為 40 分，維持穩定分數 ・ 線下 tNPS：分數為 89 分，維持穩定分數
國泰證券	・ 盤點客戶服務歷程，於線上、線下設置 10 項 tNPS 服務節點，並於客戶完成體驗後隔日發送 NPS 問卷 ・ 客服人員主動外撥回應問卷建議，並透過跨部門回饋持續優化服務體驗	・ 2025 年各項 tNPS 節點分數皆達 60 分以上 ・ 平均分數 77 分，較前一年度提升 6.3 分
國泰投信	・ 透過滿意度與 NPS 調查，從客戶視角檢視品牌、產品等多面向，動態聚焦優化重點	・ 2025 年委請外部機構進行相關調查，rNPS 達 76 分

註：tNPS 為交易淨推薦值（Transactional NPS），即客戶體驗完特定產品或服務後，立即調查客戶回饋；rNPS 為關係淨推薦值（Relationship NPS），即企業定期調查客戶對品牌整體性的滿意度與感受。

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

- 7.1 關於本報告書
- 7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形
- 7.3 ESG 績效數據表
- 7.4 GRI 準則索引表
- 7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表
- 7.6 SASB 永續會計原則
- 7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表
- 7.8 聯合國全球盟約對照表
- 7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表
- 7.10 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
- 7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表
- 7.12 TCFD 指引索引表
- 7.13 確信項目彙總表
- 7.14 外部獨立保證聲明
- 7.15 商品警語：國泰永續高股息

CH7 附錄

7.1 關於本報告書

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

7.3 ESG 績效數據表

7.4 GRI 準則索引表

7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

7.6 SASB 永續會計原則

7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

7.8 聯合國全球盟約對照表

7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

7.10 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

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

7.12 TCFD 指引索引表

7.13 確信項目彙總表

7.14 外部獨立保證聲明

7.15 商品警語：國泰永續高股息



7.1 關於本報告書

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

7.3 ESG 績效數據表

7.4 GRI 準則索引表

7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

7.6 SASB 永續會計原則

7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

7.8 聯合國全球盟約對照表

7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

7.10 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

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

7.12 TCFD 指引索引表

7.13 確信項目彙總表

7.14 外部獨立保證聲明

7.15 商品警語：國泰永續高股息

7.1 關於本報告書

GRI：2-2、2-3、2-4

國泰金控秉持穩健經營的原則，以「保險、銀行、資產管理」三引擎作為發展核心策略持續成長，實踐「亞太最佳金融機構」之願景。

報告期間

自 2011 年起，每年度發行非財務資訊報告書。2026 年 7 月發布「國泰金控 2025 年永續報告書」，呈現 2025 年度（1/1～12/31）國泰金控於經濟、環境（E）、社會（S）、治理（G）的績效表現，期使所有國泰的利害關係人與社會大眾，了解國泰於各議題所做的努力。國泰金控歷年的永續報告書中英文版，可以於官網「企業永續」專區下載。上一版本發行日期為 2025 年 7 月，下一版本發行日期預計為 2027 年 7 月。

報告範疇

揭露範疇以國泰金控及主要子公司（國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券（含國泰期貨）、國泰投信）之營運活動與服務為核心揭露。本報告書相關統計數字以國際通用標準指標為計算基礎，擴及部分海外分行實施成效。其中，社會公益之資訊涵蓋兩家子公司基金會（屬國泰人壽慈善基金會、國泰世華銀行文教基金會）及子公司。以上所揭露之量化指標含特殊意義時，另以註解方式說明。

針對今年度出版之永續報告書有資訊重編情形者，皆已標記於表格下方註解說明。

編製原則

本報告書依循全球報告倡議組織 (Global Reporting Initiative, GRI) GRI 永續性報導準則 (GRI 準則) 2021 版本，並對應聯合國永續發展目標 (SDGs)。另參考上市上櫃公司永續發展實務守則、ISO 26000 社會責任指引、聯合國全球盟約、上市公司編制與申報永續報告書作業辦法、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 (TCFD)，並採用國際永續準則理事會 (International Sustainability Standards Board, ISSB) 發布永續揭露準則第 S1 號「永續相關財務資訊揭露之一般規定」(IFRS S1) 及第 S2 號「氣候相關揭露」(IFRS S2)。關於本報告書資訊重編之處，將在相關章節處說明。本報告書財務績效數據業經勤業眾信聯合會計師事務所簽證，並公開於股東會年報。報告書非財務績效數據，係依據公會申報資訊、監管機構申報資訊，或經外部管理系統驗證單位驗證後之數據揭露。

發布單位	國際原則 / 準則框架 / 法規
聯合國（The United Nations, UN）	聯合國全球永續發展目標（UN Sustainable Development Goals, SDGs）
	聯合國全球盟約（Global Compact）
全球永續性標準理事會（Global Sustainability Standards Board, GSSB）	GRI 公布通用準則 2021（Universal Standards 2021）
國際永續準則理事會（International Sustainability Standards Board, ISSB）	國際財務報導永續揭露準則第 S1 號（IFRS S1）永續相關財務資訊揭露一般規定（General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information）
	國際財務報導永續揭露準則第 S2 號（IFRS S2）氣候相關揭露（climate-related disclosures）
	SASB 準則（Sustainability Accounting Standards Board, SASB）
	氣候相關財務揭露框架（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）
國際標準化組織（ISO, International Organization for Standardization）	ISO 26000 社會責任指引
臺灣證券交易所	上市上櫃公司永續發展實務守則
	上市公司編制與申報永續報告書作業辦法

永續相關財務資訊揭露之一般規定（IFRS S1）

為使利害關係人了解國泰金控永續相關的風險與機會，即與整體價值鏈的資源運用與互動關係，進而評估未來短、中、長期對企業產生的財務影響，提供投資人更精準的決策資訊。國泰金控以 19 項重大主題為主，對照至 IFRS S1 核心揭露事項—治理、策略、風險管理、指標與目標，設計評分量表，檢視各重大主題之衝擊內涵／管理方針／目標設定等資訊連結至核心揭露符合程度，百分比程度越高，代表該面向於永續報告書中所揭露資訊之完整度越高，並以不同顏色圖示呈現，針對紅色或藍色的程度作改善，以下說明。揭露符合程度請詳見本報告書 7.11「永續相關風險與機會揭露程度評分量表」。

7.1 關於本報告書

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

7.3 ESG 績效數據表

7.4 GRI 準則索引表

7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

7.6 SASB 永續會計原則

7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

7.8 聯合國全球盟約對照表

7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

7.10 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

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

7.12 TCFD 指引索引表

7.13 確信項目彙總表

7.14 外部獨立保證聲明

7.15 商品警語：國泰永續高股息

永續資訊管理

為強化永續資訊管理及揭露品質，國泰金控訂有《永續報告書編製及永續公開資訊揭露作業辦法》，規範永續資訊蒐集、紀錄、處理、編製、審核及揭露流程。另就應納入內部控制之永續資訊項目，由各權責單位依相關規定完成檢核、確認及覆核作業，並納入內部控制制度，以確保揭露資訊之完整性、準確性、可靠性及可追溯性。

報告查證與確信

公司依照委託 BSI 英國標準協會台灣分公司對報告書依據 GRI 永續性報導準則（GRI 準則）2021 版本與 AA1000AS v3 第二查證類型高度保證等級及 SASB 第一查證類型中度保證等級進行查證，其獨立查證保證意見聲明書公開發表於本報告書附錄 7.14。本公司委託資誠聯合會計師事務所（PwC）針對本公司根據 GRI 準則所編製報告書所選定之永續績效及其 SDGs 對照結果按中華民國會計研究發展基金會所發佈確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」及確信準則 3410 號「溫室氣體聲明之確信案件」進行獨立有限確信（limited assurance），有限確信報告附於本報告書附錄 7.14。

	依循標準	查驗／確信機構
 永續數據	AA1000AS v3 第二查證類型高度保證等級	英國標準協會（BSI Taiwan）
	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」及確信準則 3410 號「溫室氣體聲明之確信案件」	資誠聯合會計師事務所
 財務數據	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）

公司名稱	國泰金融控股股份有限公司	連絡信箱	cscathay@cathayholdings.com.tw
成立日期	2001 年 12 月 31 日	連絡電話	+886-2-27087698
品牌精神	BETTER TOGETHER 共創更好	正職人員	46,349 人
核心價值	誠信、當責、創新	資產總額	新臺幣 14.34 兆元
總部地址	台北市大安區仁愛路四段 296 號	實收資本額	新臺幣 1,620.3 億元
永續報告書負責部門	企業永續辦公室	企業永續網站	https:// www.cathayholdings.com/holdings/ ESG

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

氣候 - 低碳經濟策略藍圖

策略 1 2050 金融資產淨零排放			
行動方案	追蹤目標內容	2025 年目標與達成情形	
		目標	達成情形 (☑ 達成)
A. 科學減碳目標 - 投融资組合減碳路徑	自有資產：上市股票及公司債投資組合溫度	範疇一 + 範疇二：2.75° C	☑ 2.47° C
		範疇一 + 範疇二 + 範疇三：2.85° C	2.97° C 註 1
	管理資產：上市股票及公司債投資組合溫度	範疇一 + 範疇二：2.78° C	☑ 2.22° C
		範疇一 + 範疇二 + 範疇三：2.87° C	☑ 2.68° C
	發電專案融資排放強度下降百分比 基準年：2019 年	下降 28%	☑ 下降 100%
	商用不動產抵押貸款排放強度下降百分比 基準年：2019 年	下降 34%	下降 18% 註 1
	發電業企業長期貸款排放強度下降百分比 基準年：2019 年	下降 27%	上升 46% 註 1
	商用建築相關產業企業長期貸款排放強度下降百分比 基準年：2019 年	下降 33%	下降 8% 註 1
B. Coal-Exit Action	不得新增投資營收超過一定門檻且未積極轉型之「煤礦業」、「煤炭鐵路運輸」、「煤炭輔助服務」及「燃煤發電業」註 2	不得新增投資之營收比例門檻：20%	☑ 無新增投資
	設定「零煤融資」目標	2027 年第一季底達成所有煤炭授信額度歸零	☑ 持續推進中
C. 監管非常規石油及天然氣	不得新增投資營收超過一定門檻且未積極轉型之「非常規石油及天然氣」註 2	不得新增投資之營收比例門檻：30%	☑ 無新增投資

註 1：詳細說明請詳 2.1.1 2050 金融資產淨零排放。

註 2：排除完全複製法 ETF 以及最佳化 ETF。

策略 2 氣候議合行動領導者

行動方案	追蹤目標內容	2025 年目標與達成情形	
		目標	達成情形 (☑ 達成)
A. 與被投資對象及授信客戶溝通，促動其揭露碳盤結果、設定更具體的中長期減碳目標或加入 SBT/ RE100 等減碳國際組織	SBT 議合法：第三類長期企業貸款中一般製造、半導體、油氣石化、電子製造業中已設定 SBT 減碳目標者佔貸款餘額比例	40%	☑ 61%
	自有資產：議合國內上市櫃財務碳排放量比例	50%	☑ 68%
	管理資產：議合國內高碳排上市櫃股權部位比例	50%	30% ^{註 1}
B. 持續並擴大參與氣候變遷及自然國際組織及倡議，串連國際投資人共同發揮影響力	參與國際組織／倡議，以及參與國內外氣候及自然相關議合活動家數	至少 10 個組織／倡議、3 項議合活動、2 項自然相關議合倡議活動	☑ 13 個組織／倡議、3 項議合活動、2 項自然相關倡議活動

註 1：管理資產年度投資部位變動較大，部分年中已議合之企業於年底未再持有部位，故未能納入績效計算，若將其計入則已達成。

策略 3 全方位氣候金融解決方案提供者

行動方案	追蹤目標內容	2025 年目標與達成情形	
		目標	達成情形 (☑ 達成)
A. Green Capital	低碳投資成長比例與金額 基準年：2020 年	成長 80%，金額達 3,140 億	☑ 成長 128%，達 3,278 億
B. Green Product	永續授信金額成長比例及累積放款餘額 基準年：2023 年	成長 20%，當年度放款餘額達 761 億	☑ 成長 104%，達 1,296 億
	低碳轉型基金商品發行 基準年：2020 年	發行 1 檔低碳 / 氣候相關商品	☑ 已發行 1 檔
	綠色保險承保保額成長比例 基準年：2022 年	成長 100%	☑ 成長 103%
	綠色債券承銷累積檔數 基準年：2020 年	累計 21 檔	☑ 22 檔
C. Green Service	企業天災損防服務件數成長比例與累計服務件數 成長率基準年：2022 年 累積件數基準年：2012 年	成長 15%	☑ 成長 41%
		累積服務：820 件	☑ 累積服務 850 件

氣候 - 環境永續策略藍圖

策略 2050 零碳營運

行動方案	追蹤目標內容	2025 年目標與達成情形	
		目標	達成情形 (☑ 達成)
A. 綠色能源 Green Energy	實踐 RE100 承諾，提升再生能源使用量	金控、國壽、銀行、產險、證券及投信總部 100% 使用再生能源	☑ 100%
		使用 57 (百萬度) 再生能源，佔台灣營運據點總用電量 50%	☑ 63 (百萬度)，佔台灣營運據點總用電量 54%
	增加自有大樓太陽能裝置，以提升自發自用之綠電量 • 自有建物自發自用之太陽能累計裝置容量 • 與基準年相較比例 基準年：2020 年	國泰人壽 • 裝置容量 5,000kW • 相較基準年達 2,500%	☑ 5,519kW ☑ 2,760%
		國泰世華銀行 • 裝置容量 403.99kW • 相較基準年達 500%	☑ 494.08kW ☑ 612%
B. 綠色營運 Green Operation	實踐 SBT 承諾，實行範疇一及範疇二減碳，遵循 1.5 度 C 情境，年減 4.2% 基準年：2020 年	較基準年減少 21% 碳排	☑ 36%
	與基準年相比能管系統管理總用電量 基準年：2022 年	54.8%	☑ 66%
	持續施行節電競賽納入內部碳費機制，並將此機制擴散至全集團	各公司皆舉辦節電競賽納入內部碳費機制	☑ 100%，活動期間總計節省用電 1,692,506 度
	進行溫室氣體範疇三 (營運相關) 盤查作業	完成溫室氣體範疇三 (營運相關) 盤查	☑
	提供同仁公務搭乘電動計程車服務	提供同仁公務搭乘電動計程車服務	☑
	服務數位化 - 藉由服務數位化等方式減少產品碳足跡，承諾主要產品完成碳足跡盤查	77.8% 主要產品完成碳足跡盤查	☑ 87.5% ^{註 1}
	作業行動化 - 行動辦公，於人壽、銀行進行虛擬桌面 (VDI OA) 導入	虛擬桌面 (VDI OA) 導入比例 • 國泰人壽：30% • 國泰世華銀行：20%	☑ 人壽：30% 銀行：不適用 ^{註 2}
	職場共用化 - 職場轉型改造為新型態複合式空間 基準年：2020 年	職場轉型新增數量 25 處	☑ 37 處
	節約水資源使用量	人均用水 12.5 度	☑ 15.8 度 ^{註 3}

註 1：已完成盤查主要產品包含人身保險服務、個人無擔保貸款、ATM 零錢存款繳費服務、個人房屋貸款、信用卡線上申辦、基金線上申購、財產保險服務，並皆已取得 ISO 14067 證書。

註 2：2025 年底集團決議因銀行資安考量 不適用此專案，故後續不予追蹤。

註 3：因空置大樓納入用水盤查範疇，人均用水量未達原目標，已重新檢討並納入 2026 年度藍圖調整。

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培育

5 永續金融

6 永續治理

● 7 附錄

● 7.1 關於本報告書

● **7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形**

● 7.3 ESG 績效數據表

● 7.4 GRI 準則索引表

● 7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

● 7.6 SASB 永續會計原則

● 7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

● 7.8 聯合國全球盟約對照表

● 7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

● 7.10 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

● 7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

● 7.12 TCFD 指引索引表

● 7.13 確信項目彙總表

● 7.14 外部獨立保證聲明

● 7.15 商品警語：國泰永續高股息

行動方案	追蹤目標內容	2025 年目標與達成情形	
		目標	達成情形 (☑ 達成)
B. 綠色營運 Green Operation	減少廢棄物，以對環境產生正面影響	人均廢棄物量 25.3kg	☑ 26.6kg ^{註 4}
	綠色採購金額逐年成長，且獲選為環境部綠色採購績優廠商 基準年：2023 年	綠色採購金額年成長率 3%	☑ 綠色採購金額達 15 億元，較基準年成長 170.8%
		獲選環境部綠色採購績優廠商	☑ 獲選
C. 綠色不動產 Green Real Estate	針對新建物，打造低碳建築	2023 年後新建建築全數取得綠建築或美國 LEED 等低碳建築標章	N/A ^{註 5}
	針對既有據點，修繕時使用綠建材	國泰世華銀行： • 當年度全面重新裝修之分行 100% 符合環保型態裝修	☑ 新裝修 100% 符合環保裝修
		國泰世華銀行： • 分行符合環保型態裝修率達 30%	☑ 34%
	六都商辦大樓進行倡議綠色租賃，每年提供至少 1500 萬度綠電服務	提供至少 1500 萬度綠電服務	☑ 本年度轉供約 2500 萬度綠電與租戶

註 4：因營運據點持續增加及行動辦公政策調整，人均廢棄物量未達原目標，已重新檢討並納入 2026 年度規劃調整。

註 5：2025 年度無完工新建築。

健康 - 健康促進策略藍圖

策略 1 拓展健康生態圈，促進民眾維持身心健康

行動方案	追蹤目標內容	2025 年目標與達成情形	
		目標	達成情形 (☑ 達成)
A. FitBack 健康吧 (含外溢商品) 推動	參與健康促進計畫人數 (會員數)	達 140 萬人	☑ 達 174.7 萬人
	協助會員進行健康管理	會員健康管理人數：105 萬	☑ 達 140.7 萬人
		每月進行健康管理累計人次：1,593 萬	☑ 3,081.8 萬人次
	指標性生態圈異業夥伴合作家數 基準年：2023 年起	累積 5 家	☑ 5 家
B. 提升國人醫療險保障額度	當年度醫療險保障足額 (住院險日額 ≥ 2 千) 之新契約被保人數	10 萬人	9.8 萬人 ^{註 1}

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

7.1 關於本報告書

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

7.3 ESG 績效數據表

7.4 GRI 準則索引表

7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

7.6 SASB 永續會計原則

7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

7.8 聯合國全球盟約對照表

7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

7.10 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

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

7.12 TCFD 指引索引表

7.13 確信項目彙總表

7.14 外部獨立保證聲明

7.15 商品警語：國泰永續高股息

行動方案		2025 年目標與達成情形	
		目標	達成情形 (👍 達成)
C. 推動員工健康服務計畫	集團員工 BMI 正常 (18.5~24) 比例 雙年度追蹤	N/A	N/A
	集團一般員工癌症篩檢率 雙年度追蹤	N/A	N/A
	提供員工有效心理支持方案，協助 80% 員工維持身心健康	80%	👍 97%
	維持 ISO 45001 有效性	國泰人壽、國泰世華銀行維持證書有效性	👍
	集團健康促進活動滿意度	80%	👍 89%
D. 交通安全守護計劃	不意外系列損防宣導累積舉辦場次 基準年： 不意外騎士 2015 年起 不意外自行車 2020 年起 不意外學園 2025 年起	500 場次	👍 531 場次
	提升學生對安全意識之認同感與知識	不意外騎士提升學生安全意識之認同感達 85%	👍 89%
		不意外自行車正確答題率達 75%	👍 79%
	零事故研究所網站累積總瀏覽量 基準年 :2014 年起	290 萬人次	👍 345 萬人次
E. 校園反毒	學校老師對反毒活動推薦度	80%	👍 81.5%
	反毒活動觸及人數	逾 300 萬人	👍 333.5 萬人次

註 1：協助保戶檢視保單後，多數保戶已有基本醫療險保障，單筆提升額度有限，因此本目標成長受限，為更真實反映保戶累積保障狀況，後續將改以「當年度醫療險（住院險）之新契約被保人保障足額（累積住院險日額≥2千）比例」追蹤，更直觀呈現保障完整性與普及性。

策略 2 建構友善高齡服務，打造長者樂活人生防護網

行動方案		2025 年目標與達成情形	
		目標	達成情形 (👍 達成)
A. 保障優先：滿足高齡商品需求	55 歲以上投保意外險及健康險占比	25%	👍 28%
B. 友善高齡：推動高齡關懷活動	培育業務員及內勤員工取得健康專知認證累積比例（失智友善天使）	業務員 60%	👍 69%
		內勤員工 60%	👍 95%
	與 NGO 及學校合作，推動長者關懷活動，加強社會支持	關懷 1,200 位長者	👍 7,222 位

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

● 7 附錄

● 7.1 關於本報告書

● 7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

● 7.3 ESG 績效數據表

● 7.4 GRI 準則索引表

● 7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

● 7.6 SASB 永續會計原則

● 7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

● 7.8 聯合國全球盟約對照表

● 7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

● 7.10 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

● 7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

● 7.12 TCFD 指引索引表

● 7.13 確信項目彙總表

● 7.14 外部獨立保證聲明

● 7.15 商品警語：國泰永續高股息

健康 - 財務健康策略藍圖

策略 1 客戶財產的最佳守護者

行動方案	追蹤目標內容	2025 年目標與達成情形	
		目標	達成情形 (☑ 達成)
A. 提供多元理財與財務管理工具，協助民眾做健康的財務決策	財務健康促進專區檢測累積人次 基準年：2023 年起	30 萬	☑ 30.3 萬
	使用理財規劃工具之受惠累積人數 基準年：銀行 2022 年起；2024 擴大範疇至人壽與投信	70 萬	☑ 99.0 萬
	提供兼顧永續且前景的優質 ESG 金融產品	國泰世華銀行	☑ 2.3 萬人
		• 受惠客戶數達 2.2 萬人 • 投資規模達 70 億元	☑ 135.6 億元
	鼓勵客戶以定期定額方式進行理財穩健累積財富	國泰投信	176 萬人 ^{註 1}
		• 受益人數達 179 萬人 • 基金規模達 4,340 億元	☑ 基金規模 4,629 億元
	鼓勵客戶以定期定額方式進行理財穩健累積財富	國泰世華銀行及國泰證券	☑ 71.9 萬人
		• 使用定期定額扣款投資理財人數達 63.2 萬人	
	鼓勵客戶以定期定額方式進行理財穩健累積財富	國泰投信	14.67 萬筆 ^{註 1}
		• 使用定期定額扣款基金筆數達 15.73 萬筆	
	保險總保費累積補足 65 歲以下整體國民每年理想退休金額占比 基準年：2023 年	6%	☑ 8%
	高齡客戶因安心而託付銀行管理的理財資產規模 (AUM)	5,900 億元	☑ 6,220 億元
	客戶因信賴而交付銀行受託管理的理財資產規模 (AUM)	1.64 兆元	1.63 兆元 ^{註 2}
	國泰投信管理之共同基金 (含 ETF) 規模年成長率	23.36%	9.7% ^{註 3}
	客戶服務體驗滿意度	國泰世華銀行	☑ 87%
		• 理財服務客戶滿意度達 8 成以上	
	客戶服務體驗滿意度	國泰產險	☑ 100%
		• 暖心服務體驗達 9 成以上	

註 1：針對市面投資方案日漸多元，使投資人資金運用及關注重心出現偏移，分散市場資金；未來將聚焦既有客戶經營，並透過差異化溝通提升品牌辨識度。

註 2：達成率已達 99%，惟受 2025 年市場環境波動大影響故年底未達標。

註 3：受市場及投資需求不如預期影響，未來將透過經營既有客戶與開發潛在客群，持續吸引資金進駐、擴大資產規模。

行動方案		2025 年目標與達成情形	
		目標	達成情形 (☑ 達成)
B. 提供高品質的財產保護機制，保護金融弱勢，守護客戶財產、交易安全	降低客戶被詐騙風險，防詐教育及宣導累計觸及人次	年度累計觸及人次達 6,900 萬	☑ 7,216 萬
	配合公部門或自行推動「新型態防詐舉措」數量	至少三項	☑ 六項
	持續強化阻詐能力，國泰世華銀行年度總投入成本	不低於 3,000 萬元	☑ 5,728 萬元
	百萬財損攔阻失敗且未報警之月均數與前一年相比下降比率	5%	☑ 46.5%
	強化信用卡網路交易防詐機制，提升 3DS ^{註 1} 詐騙防堵率	詐騙防堵率 >45%/ 年	☑ 65%
	運用多元信託產品或服務守護客戶財產安全，信託產品服務年度受惠人數	4 萬人	☑ 4.4 萬人
	高齡族群申購金融商品，實施售後電訪友善措施之關懷度 (聯繫率)	100%	☑ 100%

註 1：3-Domain Secure (3DS) 為國際信用卡組織 (Visa、MasterCard、JCB.. 等)、發卡銀行及收單銀行共同推行的網路安全認證服務，用來防範持卡人於線上綁卡與支付時，被盜綁或盜刷。

策略 2 台灣普惠金融標竿企業

行動方案		2025 年目標與達成情形	
		目標	達成情形 (☑ 達成)
A. 擴大金融服務使用性的同時，針對資源較不足的金融弱勢族群，持續開發普惠金融產品	每年持續推出普惠金融創新產品或服務	普惠金融創新產品或服務年度累積至少 8 項	☑ 15 項
	提供中小企業營運發展所需資金，陪伴企業成長茁壯，中小企業總放款金額及支持家數	放款餘額達新臺幣 3,370 億元	☑ 3,618 億元
		支持家數達 5,700 家	☑ 5,963 家
	針對不同小型企業營運發展融資需求提供優惠貸款，年度新增撥款戶數與新增放款金額	新增戶數 10 戶	6 戶 ^{註 1}
		新增放款金額 10,000 萬元	☑ 17,982 萬元
	與臺北市政府合作扶持社會企業專案，提供優惠貸款累積核准戶數	新增戶數 1 戶	☑ 1 戶
		新增放款金額 192 萬元	☑ 300 萬元
	協助小微企業薪資撥款線上化，節省帳務處理時間，提高營運效率，使用數位薪轉「泰有薪」服務累計戶數 基準年：2024 年起	累計影響企業戶數達 3,600 戶	☑ 4,075 戶

註 1：受關稅影響供應鏈與營運情況下，2025 年部分中心廠商停止合作，導致供應商獲客來源減少。

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

7.1 關於本報告書

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

7.3 ESG 績效數據表

7.4 GRI 準則索引表

7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

7.6 SASB 永續會計原則

7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

7.8 聯合國全球盟約對照表

7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

7.10 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

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

7.12 TCFD 指引索引表

7.13 確信項目彙總表

7.14 外部獨立保證聲明

7.15 商品警語：國泰永續高股息

行動方案	追蹤目標內容	2025 年目標與達成情形	
		目標	達成情形 ( 達成)
A. 擴大金融服務使用性的同時，針對資源較不足的金融弱勢族群，持續開發普惠金融產品	提供快速便捷的企業網路銀行服務，讓小微企業隨時隨地調撥資金，無需臨櫃辦理，辦理各項交易（存款 / 匯款 / 融資等）之交易戶數	月平均達 6,700 戶	 8,102 戶
	根據不同行業特性（餐廳、補習班、診所、店鋪等），提供小型企業頭家多元保險商品 基準年：2022 年	頭家壓箱保件數成長率 20%	 21.8%
	協助小型企業運用紅外線偵測電器設備狀況並提供偵測報告，讓客戶對於異常設備（如過熱問題）可進行改善	檢測服務滿意度達 80% 以上	 93%
	協助企業職災風險移轉，提升企業員工保障之員工受惠人數	團體職災保險涵蓋被保人數 30 萬人以上	19 萬人 ^{註 2}
	提供弱勢族群基本保險商品，微型、小額保險受惠人數	達 9 萬人	 17.9 萬人
	青年小資族以定期定額方式投資基金，每月扣款金額 6,000 元（含）以下的參與人數	青年小資族小額投資參與人數 8.25 萬人	 10.6 萬人
	持有國泰系列 ETF 存股扣款筆數	達 81 萬筆	75.2 萬筆 ^{註 3}
B. 重視客戶數位體驗，運用科技創新與優化智能助理功能，提升金融服務的使用性，並透過金融服務站，擴大金融服務可及性。	使用銀行 CUBE App 進行財務收支管理、理財規劃等金融服務的每月登入使用人次	>3,000 萬人次	 4,940 萬人次
	客戶使用銀行金融服務的數位交易占比	>90%	 95%
	自然人客戶使用電子數位證券交易戶數比例	95%	 100%
	投保人壽保險商品，使用數位化行動投保方式比例	99%	 100%
	產險個人險（車險 / 健康傷害險 / 旅遊險）行動投保 App 使用率	90%	車險 89.0% ^{註 4} 健康傷害險 89.0% ^{註 4}  旅遊險 99.5%
	產險商業險 MVP 險種 ^{註 5} 使用 Smartbiz 平台投保率	98%	 99%
	客戶使用數位服務體驗滿意度	滿意度達 8 成以上	
	智能助理即時提供客戶服務之年度服務次數	1,500 萬次以上	 1,824 萬次

註 2：期中重新檢視計算方式排除重複計算統計錯誤，故較期初設定目標時為低，為了能更有效提升資源較不足的中小企業之經營韌性，於 2026 年將指標調整為追蹤公司全額負擔團險保費的中小企業數。

註 3：受市場新產品及投資需求變化影響，既有產品面臨資金與受益人數稀釋效應，未來除聚焦既有客戶，亦積極擴大潛在客群，提升品牌辨識度。

註 4：車險與健康傷害險受外部通路數位化推動受限，及通路人員結構變化與區域使用率落差影響致指標未達標。

註 5：MVP 險種包含事業火災保險、公共意外責任保險、產品責任保險、業主補償契約責任保險、雇主意外責任保險。

行動方案	追蹤目標內容	2025 年目標與達成情形	
		目標	達成情形 (👉達成)
B. 重視客戶數位體驗，運用科技創新與優化智能助理功能，提升金融服務的使用性，並透過金融服務站，擴大金融服務可及性。	智能助理 1 秒內回覆客戶的問題解決率	90%	👉 95%
	金融服務站前進全台各地區提供金融服務、數位服務教學累積影響區域與人數 基準年：2023 年起	累積總覆蓋鄉鎮數：195 個	194 個 ^{註 6}
C. 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	透過金融教育提升民眾金融知識，參加者金融知識提升認同度與推薦度	累積總受惠人數：17 萬人次	👉 17.5 萬次
		參加者 8 成以上同意對增進金融理財知識有正面影響	👉 94%
	對金融弱勢族群及偏鄉學校持續推動金融教育，累計影響人次 基準年：2024 年起	參加者 8 成以上會再次參加或推薦給他人	👉 89%
		328 萬人次	👉 909 萬人次
	透過智能助理阿發進行保險知識教育，智能助理阿發小學堂活動參與成長率	10%	👉 51%

註 6：金融服務站累積總覆蓋鄉鎮數達成率已達 99.5%，因服務通路拓展困境故欠缺一處服務鄉鎮。

培力 - 職場培力策略藍圖

策略 1 重塑員工技能 (Reskill)：識別未來人才需求技能，以因應未來趨勢而所需具備的專業知識及技能

行動方案	追蹤目標內容	2025 年目標與達成情形	
		目標	達成情形 (👉達成)
A. 推動技能重塑計畫，系統化培育主管與員工數位能力，強化日常應用、提升效能，打造具前瞻思維的人機協作文化。	數位能力學習完訓覆蓋率比例 (依年度主題而定) • 當年度培訓項目數位能力完訓覆蓋率 50% • 歷年培訓項目數位能力完訓覆蓋率 80%	2025 年 AI 力課程：50%	👉 93%
		2025 年 M365 系列課程：50%	👉 94%
		2024 年 AI 力課程：80%	👉 91%
		2023 年敏捷力課程：80%	👉 92%
		2023 年數據分析力課程：80%	👉 90%
B. 強化 ESG 環境、社會與治理素養，確保員工全面掌握核心知識並落實永續經營。	ESG 永續基礎課程完訓覆蓋率比例	90%	👉 93%
	ESG 永續金融課程訓練時數 3 小時，完成率 100% * 修課對象為一般職員至高階經理人	100%	👉 100%

策略 2 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

行動方案	追蹤目標內容	2025 年目標與達成情形	
		目標	達成情形 (☑ 達成)
A. 依照各職系 / 層級為基礎，精準導入實體與數位學習資源，並策劃多元化活動，打造知識共享與成果交流平台，持續強化組織核心能力。	年度投入度調查 - 教育訓練題項滿意度分數	4 分 (滿分 5 分)	☑ 4.15 分
	能力回饋調查，共通職能展現符合標準者比例	85%	☑ 97%

策略 3 建構領導梯隊 (Leadership pipeline)：深化領導管理人才板凳深度，強化各層級人才庫培育發展，以確保組織永續發展

行動方案	追蹤目標內容	2025 年目標與達成情形	
		目標	達成情形 (☑ 達成)
A. 透過各項觀測指標識別各層級的人才缺口，並對齊組織策略需求，整合集團資源有效賦能人才，深化人才規格應用，積極應對組織風險與未來挑戰。	績優板凳人才庫留置率人才庫留置率	80%	☑ 99%
	績優高潛力人才庫留置率 (Young Talent)	50%	☑ 97%

策略 4 多元共融職場 (Inclusive Workplace)：秉持「Place for All」的核心理念，打造尊重差異、友善共融的環境，透過多元資源讓每個人找到歸屬，為個人、企業及社會創造價值。

行動方案	追蹤目標內容	2025 年目標與達成情形	
		目標	達成情形 (☑ 達成)
A. 持續聆聽並回應員工聲音，以「擁抱多元、展現真我」為策略主軸，展開全人關懷、跨世代共融、主管共融領導力等計劃，以實踐多元共融職場環境。	育嬰留停留任率	80%	☑ 88%
		整體比例 50%±5%	☑ 53%
	女性主管人數比例 (含整體與各階層)	基層主管 50%±5%	56% ^{註 1}
		中高階主管 30%±5%	☑ 33%
	女性員工比例	整體比例 50%±5%	69% ^{註 1}
		STEM 人才達 40%±5%	☑ 48% ^{註 2}
	共融領導力課程完訓覆蓋率比例	90%	☑ 97%

註 1：超過目標區間，後續將持續追蹤比例變化情形。

註 2：超額達成原目標期待，後續將持續觀測 STEM 畢業生、市場 STEM 人才性別比例，研擬調整目標區間。

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

7.1 關於本報告書

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

7.3 ESG 績效數據表

7.4 GRI 準則索引表

7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

7.6 SASB 永續會計原則

7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

7.8 聯合國全球盟約對照表

7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

7.10 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

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

7.12 TCFD 指引索引表

7.13 確信項目彙總表

7.14 外部獨立保證聲明

7.15 商品警語：國泰永續高股息

培力 - 社會培力策略藍圖

策略 1 青年培力 - 未來世代的最佳引導者

行動方案	追蹤目標內容	2025 年目標與達成情形	
		目標	達成情形 (☑ 達成)
A. 青年 x 翻轉教育：藉由與教育新創團隊合作，提供孩童多元學習資源，拉近城鄉 / 貧富差距，幫助學童翻轉人生。	偏鄉學童培力累計人數 美力台灣基準年 :2022 年起 TFT 基準年 :2017 年起	75,100 位	☑ 77,790 位
	基本學力與非認知能力提升程度 * 師長課後問卷	達 4 分以上 (滿分 5 分)	☑
	推動 TFT 計畫成員深化與國泰公益集團計畫項目之合作	累積超過 18 位計畫成員申請國泰圓夢計畫 基準年 : 2016 年起	☑ 20 位
		公益集團項目 (如 : 大樹計畫、國泰繪畫比賽等) , 累積 4 個參與成果。 基準年 : 2024 年起	☑ 累積 4 個
	國泰品牌累積曝光量 基準年 :2022 年起	140 萬線上線下曝光次數	☑ 445 萬觸及人次
B. 青年 x 永續力：培育青年建立觀點、獨立思考、創新突破的能力，提供資源鼓勵青年行動、創業以解決社會 / 環境議題。	累計受培力青年人次 基準年 :2023 年起	9,500 人次	☑ 13,115 人次
	累計授課學校校次 基準年 :2023 年起	70 校次	☑ 89 校次
	累計授課堂數 基準年 :2023 年起	1,800 堂	☑ 2,645 堂
	青年行動意願與未來動向問卷 (願意付諸行動) 比例	70% 以上	☑ 84.9%
	企業好感度	達 4 分以上 (滿分 5 分)	☑ 4.53 分
	累計創新提案件數 基準年 :2022 年起	200 件	☑ 288 件
	國泰內部響應邀請主管、同仁及外部專家擔任顧問或講師，協助提供青年創業 / 行動諮詢或培力課程	8-10 位國泰同仁	☑ 17 位

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

7.1 關於本報告書

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

7.3 ESG 績效數據表

7.4 GRI 準則索引表

7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

7.6 SASB 永續會計原則

7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

7.8 聯合國全球盟約對照表

7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

7.10 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

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

7.12 TCFD 指引索引表

7.13 確信項目彙總表

7.14 外部獨立保證聲明

7.15 商品警語：國泰永續高股息

行動方案	追蹤目標內容	2025 年目標與達成情形	
		目標	達成情形 (☑ 達成)
C. 青年 x 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。	課程 / 活動滿意度	達 4 分以上 (滿分 5 分)	☑
	課程推薦度	達 3.5 分以上 (滿分 5 分)	☑
	未來投入金融產業職涯意願	達 3.5 分以上 (滿分 5 分)	☑
	國泰品牌認同度	達 4 分以上 (滿分 5 分)	☑
	實習生金融職場力賦能計畫課程完訓率	60%	☑ 87.7%

策略 2 女力發展 - 建立多元女性新典範

行動方案	追蹤目標內容	2025 年目標與達成情形	
		目標	達成情形 (☑ 達成)
A. 自主自立：從核心職能出發，結合既有的商品與服務，幫助女性提升金融素養、經濟獨立，並在職涯及生活中持續成長。	舉辦至少 1 場女力名人講座及 1 次女力主軸活動 (包括但不限於金融知識教育、女性企業採購或其他專案合作計劃)。	舉辦至少 1 場女力名人講座及 1 次女力主軸活動	☑ 1 場女力名人講座
			☑ 3 次女力主軸活動
B. 自我實現：為女性打造完善的支持系統，使女性擁有多元公平的機會，陪伴其發展職涯、成就自我 ^{註 1} 。	結合集團舉辦之大型年會、主題論壇等，建立邀請適合女性領域專家或傑出代表作為主講或與談者，累計參與人數與新聞曝光數 基準年：2016 年起	累計 60 則新聞露出	☑ 累計 65 則新聞露出
		參與人數累計達 900 人	☑ 累計 1,377 人
	培育女性體育選手數	18 名教練團 89 名女隊員	☑ 22 名教練團 88 名女隊員 ^{註 2}

註 1：2026 年起國泰依然會持續辦理鼓勵女性自我實現等活動，以提升女性在多元領域的能見度與決策權，並持續追蹤累計影響人數與新聞曝光數。考量整體女性自我實現活動規劃，累計影響人數轉為集團內部追蹤。另考量追蹤目標與策略願景應有強度連結，新聞曝光數由金控策略溝通部門追蹤，不列入藍圖績效呈報。

註 2：達成率達 99%，未達標受部分隊員退休或生涯規劃離隊影響。

策略 3 弱勢扶持 - 建構社會弱勢照護網

行動方案	追蹤目標內容	2025 年目標與達成情形	
		目標	達成情形 (☑ 達成)
A. 肯定自我：消弭社會中的不平等性，使每一個人都可以透過自身力量提升人生品質。	志工參與度 (人數、時數)	圓夢計畫 • 人數：34 位志工同仁參與 • 時數：102 小時	☑ 人數：83 位 ☑ 時數：196 小時
		圓夢計畫 • 志工講師人次：50 人次 • 時數：400 小時	☑ 志工講師人次：74 人次 ☑ 時數：628 小時
		幸福農場與混障綜藝團 • 人數：200 位志工同仁參與 • 時數：400 小時	人數：132 位志工同仁參與 ^{註 1} ☑ 時數：452 小時
		Fun 幸福社 - 有聲書推廣 • 人次：123 人次 • 時數：306 小時	人次：50 人次 ^{註 2} ☑ 時數：400 小時
	受惠偏鄉學校數	圓夢計畫：15-20 所小學 大樹計畫：10 所偏鄉小學	☑ 23 所小學 ☑ 13 所偏鄉小學
	混障綜藝團線下受惠人次	2,000 人次	1,860 人次 ^{註 1}
	受眾自我啟發程度 (長輩 / 聽眾) * 幸福農場與混障綜藝團	達 4 分以上 (滿分 5 分)	☑
	學生對企業認同度 * 自我肯定問卷	達 4 分以上 (滿分 5 分)	☑
	志工對企業認同度 * 幸福農場與混障綜藝團	達 4 分以上 (滿分 5 分)	☑
	學生理財認知程度 * 自我肯定問卷	達 4 分以上 (滿分 5 分)	☑
	卓越獎助計畫特色案件量	20 件	☑ 28 件
	對缺乏證券服務的金融弱勢族群推出主軸活動 (包括但不限於金融知識普及 / 弱勢採購 / 物資捐贈等)，促進社會正向發展	至少 8 次	☑ 72 場

註 1：服務時數達成預定目標，然因原訂 Q3 舉辦場次因故取消，故參與志工人數下降。

註 2：配合外部合作單位今年度有聲書編輯方式調整，在志工時數達成情況下，調降志工人次。

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

7.1 關於本報告書

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

7.3 ESG 績效數據表

7.4 GRI 準則索引表

7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

7.6 SASB 永續會計原則

7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

7.8 聯合國全球盟約對照表

7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

7.10 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

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

7.12 TCFD 指引索引表

7.13 確信項目彙總表

7.14 外部獨立保證聲明

7.15 商品警語：國泰永續高股息

7.3 ESG 績效數據表

永續金融數據

表 1 永續主題投資／放貸金額

永續主題	單位：新台幣億元 說明	2022		2023		2024		2025	
		投資	授信	投資	授信	投資	授信	投資	授信
低碳 ^{註 1}	包含替代能源、建築、廢棄物回收、交通、節能產業、綠色債券、自然碳匯	2,107	379	2,350	408	2,774	506	3,278	474
基礎建設	包含交通設施、公用事業設施、社會住宅、老人住宅、環境整治／保護措施、基礎建設營造及軟體、低碳轉型相關基礎建設	8,207	781	8,415	702	9,176	756	9,699	761
高齡與健康	包含健康服務、生活支援服務、財務金融管理、運動服務業、製藥、生物科技、健康產品、醫療／復健器材與設備、藥品及醫療用品銷售、運動用品、設施供應	4,548	448	4,903	437	5,697	479	6,509	522
社區與金融包容性	包含金融包容性、教育	30	52	24	40	56	72	1	106
水資源	包含水資源	61	12	67	11	135	16	90	29

註 1：投資數據更正，因應國際資料庫產業別分類更加細緻，部分原先納入低碳投資項目經重新檢視後不再符合低碳投資定義，爰調整計算範圍、回溯修正 2022 年至 2024 年度數值。

表 2 投融资組合財務碳排放

資產類別分布		2022	2023	2024	2025			經濟碳排強度	數據品質分數	
		財務碳排	財務碳排	財務碳排	財務碳排					
		範疇一和二 (tCO ₂ e)	範疇一和二 (tCO ₂ e)	範疇一和二 (tCO ₂ e)	範疇一 (tCO ₂ e)	範疇二 (tCO ₂ e)	範疇一和二 (tCO ₂ e)			
投資	上市櫃股權	545,086	909,560	659,847	150,996	325,923	476,919	0.74	2.52	
	公司債	9,213,947	9,061,570	10,358,991	8,698,232	1,709,923	10,408,155	2.52	2.39	
	未上市櫃股權	—	—	59,518	58,795	5,313	64,108	1.25	3.98	
	主權債券	排除 LULUCF	—	—	5,795,419	5,647,872	—	5,647,872	7.91	4.00
		包含 LULUCF	—	—	5,694,947	5,822,618	—	5,822,618	8.16	3.31
	專案投資	—	—	NA			NA	NA	NA	
	商用不動產投資	—	—	5,614			8,758	1.05	4.00	
	小計：排除 LULUCF			16,879,389			16,605,812	3.00	2.47	
	小計：包含 LULUCF	9,759,033	9,971,130	16,778,917			16,780,558	3.03	2.47	

(此表完整資訊請續下頁)

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

7.1 關於本報告書

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

7.3 ESG 績效數據表

7.4 GRI 準則索引表

7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

7.6 SASB 永續會計原則

7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

7.8 聯合國全球盟約對照表

7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

7.10 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

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

7.12 TCFD 指引索引表

7.13 確信項目彙總表

7.14 外部獨立保證聲明

7.15 商品警語：國泰永續高股息

資產類別分布		2022	2023	2024	2025				經濟碳排強度	數據品質分數	
		財務碳排	財務碳排	財務碳排	財務碳排						
		範疇一和二 (tCO ₂ e)	範疇一和二 (tCO ₂ e)	範疇一和二 (tCO ₂ e)	範疇一 (tCO ₂ e)	範疇二 (tCO ₂ e)	範疇一和二 (tCO ₂ e)				
投資	管理資產	上市櫃股權	408,808	875,425	759,336	93,273	406,518	499,791	0.69	2.12	
		公司債	588,561	603,072	510,715	476,092	107,775	583,867	1.52	2.27	
		未上市櫃股權	—	—	NA			NA	NA	NA	
		主權債	排除 LULUCF	—	—	2,042,231	1,560,693	—	1,560,693	7.11	4.00
			包含 LULUCF	—	—	1,845,441	1,426,504	—	1,426,504	6.50	4.00
		專案投資	—	—	NA			NA	NA	NA	
		商用不動產投資	—	—	NA			NA	NA	NA	
		小計：排除 LULUCF			3,312,282			2,644,351	1.98	2.47	
		小計：包含 LULUCF	997,369	1,478,497	3,115,492			2,510,162	1.88	2.47	
授信	管理資產	商業貸款	355,119	482,408	2,102,982	1,856,597	629,710	2,486,307	3.11	3.75	
		專案融資	152,493	112,128	0			3,024	0.14	2.99	
		商用不動產貸款	40,590	34,517	32,345			34,192	0.39	3.64	
		主權債務	排除 LULUCF	—	—	17,757	47,212	—	47,212	85.81	2.00
			包含 LULUCF	—	—	23,317	60,187	—	60,187	109.40	2.00
		房屋貸款	—	—	158,708			133,541	0.19	4.00	
		機動車貸款	—	—	NA			NA	NA	NA	
		小計：排除 LULUCF			2,311,792			2,704,276	1.70	3.84	
		小計：包含 LULUCF			2,317,352			2,717,251	1.70	3.84	
總計	排除 LULUCF			22,503,463			21,954,439	2.59			
	包含 LULUCF	548,202	629,053	22,211,761			22,007,971	2.60			

註 1：財務碳排來源於承擔投融资對象之範疇一與範疇二碳排。

註 2：經濟排放強度單位：tCO₂e/ 百萬新台幣；商用不動產及房貸實體排放強度分別為：62.79 kgCO₂e/m² 及 27.22 kgCO₂e/m²。

註 3：自有資產涵蓋人壽、銀行、產險、證券，2025 年度新增納入創投；管理資產涵蓋授信；授信資產涵蓋銀行，2024 起納入人壽、產險。

註 4：2022 年及 2023 年商業貸款盤查範疇不包含短期及中小企業貸款；商用不動產貸款指商用不動產抵押貸款。

註 5：再生能源專案融資迴避碳排放為 6,398,478 tCO₂e。

註 6：2025 年財務碳排資料涵蓋率為 100%，國泰參考 PCAF 所建議的方法學進行計算及推估，推估方法係包含建築物類別之樓地板單位面積用電量（EUI）推估之碳排放量、以營運數據推估之碳排放量，或以 MSCI 資料庫及 Bloomberg 提供之碳排放係數依照行業別進行分類，所推估計算的產業碳排放係數，或以最近年度財務資料或帳列財務資料推估之分配因子。

註 7：「NA」表示無該類資產類別之投融资部位。

註 8：「-」表示該年度未盤查該數據。

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

7.1 關於本報告書

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

7.3 ESG 績效數據表

7.4 GRI 準則索引表

7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

7.6 SASB 永續會計原則

7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

7.8 聯合國全球盟約對照表

7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

7.10 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

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

7.12 TCFD 指引索引表

7.13 確信項目彙總表

7.14 外部獨立保證聲明

7.15 商品警語：國泰永續高股息

2025/12/31 產業類別分布	投資資產 (自有資產 + 管理資產)		授信資產 - 商業貸款	
	財務碳排	經濟排放強度 (tCO ₂ e/ 百萬新台幣)	財務碳排	經濟排放強度 (tCO ₂ e/ 百萬新台幣)
	範疇一和二 (tCO ₂ e)		範疇一和二 (tCO ₂ e)	
能源	4,498,031	8.99	673,989	95.30
原材料	1,396,620	8.36	917,456	14.19
工業	489,821	1.69	227,595	2.89
非核心消費	64,392	0.47	164,662	1.68
核心消費	275,003	1.01	77,329	3.13
醫療保健	50,409	0.16	5,809	0.98
金融	72,677	0.03	165,931	0.81
資訊技術	708,724	0.70	182,962	1.69
通訊服務	262,462	0.44	3,854	0.25
公用事業	4,201,021	14.82	46,429	6.93
房地產	22,437	0.25	20,291	0.11

註 1：產業係使用全球行業分類標準（GICS）兩位數行業層級代碼作分類。

註 2：上表投資資產排除主權債投資。

2025/12/31 地理區域分布	投資資產 (自有資產 + 管理資產)		授信資產	
	財務碳排	經濟排放強度 (tCO ₂ e/ 百萬新台幣)	財務碳排	經濟排放強度 (tCO ₂ e/ 百萬新台幣)
	範疇一和二 (tCO ₂ e)		範疇一和二 (tCO ₂ e)	
台灣	1,723,748	1.16	1,659,569	1.19
亞太	4,627,449	5.05	1,040,280	5.66
美洲	9,312,496	2.88	0	0
歐洲	1,490,330	1.45	4,427	0.32
其他	2,096,140	9.49	0	0

註 1：上表財務碳排係採排除 LULUCF。

2025 年國內主要投融資部位屬高碳排者家數及產業分布		
所屬行業別	家數	財務碳排放量 (tCO ₂ e)
能源	2	42,368
原材料	37	622,619
工業	5	84,675
非核心消費	3	22,519
核心消費	2	12,061
資訊技術	24	345,713
通訊服務	2	31,835
公用事業	1	15,699

註 1：國內主要投融資部位中屬高碳排者，指按各投 / 融資標的公司計算財務碳排放量後，取至少前 60% 高碳排部位，其中投資對象為國內上市櫃公司、授信對象為國內公司，涵蓋自有投資資產及授信資產，依 PCAF 及本國銀行投融資組合財務碳排放（範疇三）實務手冊進行盤查。

表 3 永續投融资佔比

投資經濟活動永續佔比

永續佔比說明	單位	2025/12/31
納入指引經濟活動之投資資產（A）	新台幣百萬元	1,492,685
適用指引經濟活動之投資資產（B）	新台幣百萬元	341,538
符合指引經濟活動之投資資產（C）	新台幣百萬元	218,015
適用指引經濟活動之投資比率（適用比率）(B/A)	%	22.88%
適用且符合指引經濟活動之投資比率（符合比率）(C/A)	%	14.61%
符合 / 適用指引經濟活動之投資比率（C/B）	%	63.83%

註 1：上表投資統計範疇涵蓋國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券。

資產管理經濟活動永續佔比

永續佔比說明	單位	2025/12/31
納入指引經濟活動之資產管理金額（A）	新台幣百萬元	724,033
適用指引經濟活動之資產管理金額（B）	新台幣百萬元	536,331
符合指引經濟活動之資產管理金額（C）	新台幣百萬元	521,589
適用指引經濟活動之資產管理比率（適用比率）(B/A)	%	74.08%
適用且符合指引經濟活動之資產管理比率（符合比率）(C/A)	%	72.04%
符合 / 適用指引經濟活動之資產管理比率（C/B）	%	97.25%

註 1：上表投資統計範疇涵蓋國泰投信。

放款經濟活動永續佔比

永續佔比說明	單位	2025/12/31	
		企業放款	個人放款
納入指引經濟活動之放款總額（A）	新台幣百萬元	794,622	246,258
適用指引經濟活動之放款總額（B）	新台幣百萬元	108,069	119,252
符合指引經濟活動之放款總額（C）	新台幣百萬元	106,772	2,064
適用指引經濟活動之放款比率（適用比率）(B/A)	%	13.60%	48.43%
適用且符合指引經濟活動之放款比率（符合比率）(C/A)	%	13.44%	0.84%
符合 / 適用指引經濟活動之放款比率（C/B）	%	98.80%	1.73%

註 1：上表投資統計範疇涵蓋國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險。

表 4 先行者聯盟：支持型經濟活動及關鍵戰略產業投融资情形

年度	目標（新台幣百萬元）	達成情形（新台幣百萬元）
2025 年	110,800	147,464
2026 年	111,400	

表 5 2025 年新增投資證券櫃檯買賣中心認可之永續發展債券情形

債券代碼	債券簡稱	債券類別	新增投資成本
G107CL	P14 北富銀 1B	社會責任債券	TWD 999,998,924
B638BJ	P14 聯電 1A	綠色債券	TWD 100,000,000
F20101	P25 KHNP1	綠色債券	USD 2,505,625

註 1：上表資訊涵蓋人壽、證券、產險，部分子公司因受相關法規、資訊揭露規範及業務屬性考量，未納入本表列示。

表 6 綠色商品與服務

年份	2022	2023	2024	2025
太陽能電站海內外累計融資之裝置容量（MW） ^{註 1}	889	1,045	1,215 ^{註 2}	2,018.9
離岸風電累計融資之裝置容量（MW）	1,373	1,373	1,373	1,373
再生能源工程及設備保險（太陽能、離岸風電、陸域風電）承保金額（億元）	1,830	2,111	3,522	3,714
公共自行車傷害險累計承保金額（萬元）	2,792	4,186	6,429	9,501
公共自行車傷害險累計承保人次（萬人次）	11,820	18,854	30,320	46,555

註 1：海外數據僅包含由總行承接之案件

註 2：前一年度（2024）永續報告書揭露數據誤漏海外數據，故更正相關數值。

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

7.1 關於本報告書

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

7.3 ESG 績效數據表

7.4 GRI 準則索引表

7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

7.6 SASB 永續會計原則

7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

7.8 聯合國全球盟約對照表

7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

7.10 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

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

7.12 TCFD 指引索引表

7.13 確信項目彙總表

7.14 外部獨立保證聲明

7.15 商品警語：國泰永續高股息

環境指標數據

表 7 溫室氣體排放

單位 : tCO ₂ e	2022		2023		2024		2025	
直接排放（範疇一）	國內	3,971.91	國內	4,031.19	國內	5,660.61	國內	5,546.99
	海外	830.54	海外	1,424.78	海外	980.28	海外	2,260.23
間接排放（範疇二）－市場基礎排放	國內	48,521.37	國內	44,879.34	國內	41,033.53	國內	25,301.13
	海外	6,423.35	海外	7,037.61	海外	6,068.86	海外	5,433.39
間接排放（範疇二）－地理基礎排放	國內	52,882.81	國內	53,600.09	國內	55,284.29	國內	54,935.06
	海外	6,423.35	海外	7,037.61	海外	6,068.86	海外	5,433.39
直接排放（範疇一）＋間接排放（範疇二）－市場基礎排放	國內	52,493.28	國內	48,910.53	國內	46,694.13	國內	30,848.12
	海外	7,523.89	海外	8,462.39	海外	7,049.14	海外	7,693.63
直接排放（範疇一）＋間接排放（範疇二）－地理基礎排放	國內	56,854.72	國內	57,631.28	國內	60,944.90	國內	60,482.06
	海外	7,253.89	海外	8,462.39	海外	7,049.14	海外	7,693.63
碳排強度（tCO ₂ e / 人）	1.14		1.09		1.04		0.66	
碳排強度（tCO ₂ e / 百萬營收）	0.17		0.19		0.15		0.11	
其它間接排放（範疇三）－採購的產品與服務	143,941.89		170,689.12		208,738.63		226,844.00	
其它間接排放（範疇三）－資本財	32,261.77		47,520.06		38,987.20		19,565.17	
其它間接排放（範疇三）－燃料與能源相關活動	8,949.37		8,946.54		7,800.93		4,862.97	
其它間接排放（範疇三）－上游運輸與配送	11,511.57		12,734.08		11,540.3		12,627.40	
其它間接排放（範疇三）－營運過程產生的廢棄物	396.92		454.65		446.89		473.57	
其它間接排放（範疇三）－商務旅行	9,478.62		9,190.99		11,964.57		13,514.73	
其它間接排放（範疇三）－員工通勤	25,750.71		30,146.82		28,164.31		28,944.89	
其它間接排放（範疇三）－上游租賃資產	6,293.43		5,722.50		6,586.69		6,014.70	
其它間接排放（範疇三）－下游運輸與配送	3,987.36		4,105.33		4,272.09		4,073.02	
其它間接排放（範疇三）－已銷售產品之加工			不適用					
其它間接排放（範疇三）－銷售產品與服務的使用			不適用					
其它間接排放（範疇三）－銷售產品與服務的生命終期處理	283.63		1,768.64		796.39		189.46	

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

7.1 關於本報告書

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

7.3 ESG 績效數據表

7.4 GRI 準則索引表

7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

7.6 SASB 永續會計原則

7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

7.8 聯合國全球盟約對照表

7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

7.10 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

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

7.12 TCFD 指引索引表

7.13 確信項目彙總表

7.14 外部獨立保證聲明

7.15 商品警語：國泰永續高股息

單位：tCO ₂ e	2022	2023	2024	2025
其它間接排放（範疇三）- 加盟	不適用			

註 1：2018 年起採 ISO 14064-1：2018 新版本標準，2020 年起委由 BSI 外部驗證機構進行查驗。

註 2：溫室氣體排放係採「營運控制權法」進行數據盤查，盤查範疇皆為 100%，範疇二分別以地理基準（location based）及市場基準（market based）為計算基準。

註 3：範疇二為電力排放，因能源署進行歷年電力排碳係數調整，本次計算使用更新後係數為 0.474（2024）公斤 CO₂e /度。溫室氣體盤查係根據 IPCC AR6 及環境部 113 年 2 月 5 日公告溫室氣體排放係數。

註 4：國內盤查據點涵蓋員工數量為 46,157（2022）、44,748（2023）、44,952（2024）、46,415（2025）。

註 5：國泰於 2020 依據業務需求重新檢視與調整報告範疇，並為了管理範疇一及範疇二之排放，國泰設定減碳之目標以 2020 年為基準年。

註 6：範疇一與範疇二依循 ISO 14064 準則，盤查範圍為財報邊界；範疇三依循 GHG Protocol Scope 3 價值鏈標準的最小邊界計算，本次盤查範圍為國內範疇，數字未經查驗，其中，國泰無「已銷售產品之加工」、「銷售產品與服務的使用」與「加盟」三項活動，因此不適用。

註 7：碳排強度（tCO₂e / 人）統計範疇為國內營運據點，碳排強度（tCO₂e / 百萬營收）統計範疇包含國內及海外營運據點，皆以市場基準（market based）為計算基準。

註 8：2022 與 2023 年部分數值誤植，不涉及重大變化，為保持可比較基準，故一併更新。

表 8 綠色營運

項目		2022		2023		2024		2025	
化石燃料使用量（國內 + 海外；MWh）		4,713		9,325		4,817		4,518.73	
電力耗用（灰電）（MWh）	國內	95,327	國內	90,665	國內	86,568	國內	53,350	
	海外	9,686	海外	11,271	海外	10,167	海外	9,167	
再生能源使用量（國內 + 海外）	自發自用（MWh）	32		335		540		583	
	憑證（MWh）	4,631		243		6,631		22,781	
	轉供（PPA）（MWh）	4,151		17,375		23,434		39,767	
	總量（MWh）	8,814		17,953		30,605		63,130	
能源使用總量（國內 + 海外）	（MWh）	127,354		129,214		132,134		130,166	
	（GJ）	458,474		465,170		475,682		468,597	
人均用電（度 / 人）		2,278.52		2,427.33		2,606.12		2,509.53	
累計自發自用太陽能板設置量（kW）		444.48		1,141		1,217		5,959.07	
取水量（度）		608,228		655,060		731,639		735,017	
排水量（度）		608,228		655,060		731,639		735,017	
人均用水量（度）		13.34		14.62		16.28		15.84	
廢棄物總量（公噸）		1,977.93		2,153.04		2,002.55		2,115.92	
資源回收量（公噸）		790.39		904.78		801.05		880.25	
一般生活廢棄物（公噸）		1,187.54		1,248.26		1,201.50		1,235.67	
人均廢棄物（公斤 / 人）		26.04		27.89		26.73		26.62	

註 1：取水量與耗水量於 2024 年度增加，主因為 2024 年度起將空置大樓也納入盤查範疇。

註 2：以下數據範疇為國泰國內據點：人均用電（度 / 人）、取水量（度）、排水量（度）、人均用水量（度）、廢棄物總量（公噸）、資源回收量（公噸）、一般生活廢棄物（公噸）、人均廢棄物（公斤 / 人）

註 3：2022 與 2024 年部分數值誤植，不涉及重大變化，為保持可比較基準，故一併更新。

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

7.1 關於本報告書

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

7.3 ESG 績效數據表

7.4 GRI 準則索引表

7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

7.6 SASB 永續會計原則

7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

7.8 聯合國全球盟約對照表

7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

7.10 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

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

7.12 TCFD 指引索引表

7.13 確信項目彙總表

7.14 外部獨立保證聲明

7.15 商品警語：國泰永續高股息

表 9 永續採購

	2022	2023	2024	2025
綠色採購金額（億元）	4.76	5.66	10.65	15.34

人力指標數據

人力指標數據涵蓋國泰金控及主要子公司（國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券（含國泰期貨）、國泰投信、國泰創投），包含外派至海外分公司、辦事處；海外分公司、辦事處當地僱用之員工。若範疇有所不同另以註解說明。

表 10 正職員工人數 GRI：2-7

表 10-1 正職員工人數－依年齡、地區

全體員工內外勤正職人員統計（單位：人）			人數	佔全體員工比例（%）
台灣	男性	< 30 歲	2,519	5.43%
		30-49 歲	9,060	19.56%
		≥ 50 歲	2,593	5.59%
	女性	< 30 歲	3,735	8.06%
		30-49 歲	15,733	33.95%
		≥ 50 歲	11,936	25.75%
海外	男性	< 30 歲	51	0.11%
		30-49 歲	255	0.55%
		≥ 50 歲	92	0.20%
	女性	< 30 歲	62	0.13%
		30-49 歲	270	0.58%
		≥ 50 歲	43	0.09%
合計			46,349	100.00%

表 10-2 正職員工人數－依職階、地區

全體員工內外勤正職人員統計（單位：人）			人數	佔全體員工比例（%）
台灣	男性	一般員工	12,145	26.20%
		基層主管	1,667	3.60%
		中階主管	277	0.60%
		高階主管	83	0.18%
	女性	一般員工	29,079	62.73%
		基層主管	2,137	4.61%
		中階主管	157	0.34%
		高階主管	31	0.07%
海外	男性	一般員工	343	0.74%
		基層主管	29	0.06%
		中階主管	22	0.05%
		高階主管	4	0.01%
	女性	一般員工	360	0.78%
		基層主管	14	0.03%
		中階主管	1	0.00%
		高階主管	0	0.00%
合計		46,349	100%	

註：國泰金控及其子公司無臨時員工以及無時數保證之員工，此外亦無兼職之員工。故此表正職人員已包含報告範疇 100% 員工資訊。

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

7.1 關於本報告書

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

7.3 ESG 績效數據表

7.4 GRI 準則索引表

7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

7.6 SASB 永續會計原則

7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

7.8 聯合國全球盟約對照表

7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

7.10 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

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

7.12 TCFD 指引索引表

7.13 確信項目彙總表

7.14 外部獨立保證聲明

7.15 商品警語：國泰永續高股息

表 10-3 非員工之工作者 GRI：2-8

非員工之工作者統計（單位：人）			人數
台灣	男性	承攬人員	9,848
		實習生	119
	女性	承攬人員	26,179
		實習生	210
海外	男性	承攬人員	0
		實習生	1
	女性	承攬人員	0
		實習生	5

註：非員工之工作者主要為僅具承攬關係的保險業務員；此外，另有 580 位派遣人員，主要為公務司機、資料登打、行政庶務人員。

表 11 多元包容職場

表 11-1 多元包容職場 - 少數員工分佈

單位：人		身障員工人數（人數／比例）
2022	員工人數	437
	佔全體員工比例（%）	0.9%
2023	員工人數	453
	佔全體員工比例（%）	1.0%
2024	員工人數	433
	佔全體員工比例（%）	1.0%
2025	員工人數	479
	佔全體員工比例（%）	1.0%

註：此表依「身心障礙者權益保障法」計算身心障礙員工人數。

表 11-2 多元包容職場 - 員工國籍分佈及其占比

單位：人	一般員工	佔全體一般員工比例（%）	主管	佔全體主管比例（%）
台灣（不含原住民）	41,046	97.91%	4,377	98.99%
台灣原住民	305	0.73%	15	0.34%
越南	172	0.41%	4	0.09%
中國（含香港、澳門）	159	0.38%	12	0.27%
新加坡	144	0.34%	8	0.18%
菲律賓	30	0.07%	0	0.00%
馬來西亞	28	0.07%	2	0.05%
寮國	19	0.05%	0	0.00%
緬甸	13	0.03%	0	0.00%
印尼	4	0.01%	1	0.02%
美國	2	0.00%	1	0.02%
泰國	2	0.00%	1	0.02%
加拿大	1	0.00%	0	0.00%
英國	1	0.00%	0	0.00%
印度	1	0.00%	0	0.00%
荷蘭	0	0.00%	1	0.02%

註：此表僅含正職人員。

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

7.1 關於本報告書

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

7.3 ESG 績效數據表

7.4 GRI 準則索引表

7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

7.6 SASB 永續會計原則

7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

7.8 聯合國全球盟約對照表

7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

7.10 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

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

7.12 TCFD 指引索引表

7.13 確信項目彙總表

7.14 外部獨立保證聲明

7.15 商品警語：國泰永續高股息

表 12 新進人員分布 GRI：401-1

全體員工內外勤新進人員統計（單位：人）	2022	2023	2024	2025
新進人員總數	5,533	5,582	6,123	6,404
新進人員比例	12.0%	12.3%	13.5%	13.8%

2025 年全體員工內外勤新進人員分布（單位：人）			人數	佔全體員工比例（%）
性別	台灣	男性	2,216	4.78%
		女性	4,054	8.75%
	海外	男性	60	0.13%
		女性	74	0.16%
年齡	台灣	< 30 歲	2,566	5.54%
		30~49 歲	2,693	5.81%
		≥ 50 歲	1,011	2.18%
	海外	< 30 歲	40	0.09%
		30~49 歲	83	0.18%
		≥ 50 歲	11	0.02%
職階	台灣	一般員工	6,239	13.46%
		基層主管	25	0.05%
		中階主管	5	0.01%
		高階主管	1	0.00%
	海外	一般員工	131	0.28%
		基層主管	3	0.01%
		中階主管	0	0.00%
		高階主管	0	0.00%
合計			6,404	13.82%

註 1：此表僅統計正職員工，非員工的工作者因資料蒐集困難，故未統計於此表。

註 2：2025 年集團平均招募每位新人之成本為 9,782 元

表 13 離職人員分布 GRI：401-1

全體員工內外勤離職人員統計（單位：人）	2022	2023	2024	2025
整體離職率	9.3%	9.9%	9.2%	12.4%
自願離職率（不含退休）	8.0%	8.0%	7.2%	9.4%

註：本公司 2025 年度自願離職率 9.4% 較 2024 年上升，係受整體金融產業人才流動升溫影響，員工自願轉職情形增加。

		2024 總離職 人數	2024 佔全體 員工比例 (%)	2025 總離職 人數	2025 佔全體 員工比例 (%)	
性別	台灣	男性	1,373	3.02%	1,851	3.99%
		女性	2,736	6.03%	3,794	8.19%
	海外	男性	31	0.07%	45	0.10%
		女性	46	0.10%	34	0.07%
年齡	台灣	< 30 歲	1,154	2.54%	1,406	3.03%
		30~49 歲	1,715	3.78%	2,380	5.14%
		≥ 50 歲	1,240	2.73%	1,859	4.01%
	海外	< 30 歲	15	0.03%	15	0.03%
		30~49 歲	52	0.12%	53	0.11%
		≥ 50 歲	10	0.02%	11	0.02%
職階	台灣	一般員工	4,006	8.83%	5,426	11.71%
		基層主管	88	0.19%	192	0.41%
		中階主管	12	0.03%	21	0.05%
		高階主管	3	0.01%	6	0.01%
	海外	一般員工	72	0.16%	74	0.16%
		基層主管	5	0.01%	5	0.01%
		中階主管	0	0.00%	0	0.00%
		高階主管	0	0.00%	0	0.00%
合計		4,186	9.22%	5,724	12.35%	

表 14 女性員工統計

女性主管／員工統計	2025 年比例 (%)	2025 年目標 (%)
女性員工佔總員工比例	68.6%	50%±5%
女性主管佔全部主管比例	52.9%	50%±5%
基層女性主管佔全部主管比例	55.9%	50%±5%
中高階女性主管佔全部主管比例	32.9%	30%±5%
營業部門女性主管佔全部主管比例	56.0%	無設定相關目標
STEM 女性員工佔整體 STEM 員工的比例	48.3%	40%±5%

註：此處高階主管指協理級（含）以上主管，而外勤無相關職位。

表 15 男女薪酬比較（男：女）

	2025
高階主管（基本薪資）	100:82
高階主管（基本薪資＋報酬） ^註	100:81
基層與中階主管（基本薪資）	100:102
基層與中階主管（基本薪資＋報酬）	100:98
中階主管（基本薪資＋報酬） ^註	100:94
基層主管（基本薪資＋報酬） ^註	100:105
一般人員（基本薪資）	100:90
一般人員（基本薪資＋報酬） ^註	100:89

註：為 2025 年度確信項目。

表 16 非擔任主管職務之全時員工薪資資訊

	2022	2023	2024	2025
非擔任主管職務之全時員工加權平均人數（人）	20,316	20,454	21,084	21,708
非擔任主管職務之全時員工「薪資平均數」（仟元）	1,327	1,443	1,680	1,776
非擔任主管職務之全時員工「薪資中位數」（仟元）	1,107	1,179	1,298	1,346

註 1：2025 年非擔任主管職務之全時員工「薪資平均數」相較於前一年度成長 5.7%；「薪資中位數」相較於前一年度成長 3.7%。

註 2：表格中數字係參酌證券交易所編訂發布「非擔任主管職務之全時員工薪資資訊申報作業說明」及「相關 FAQ」之有關規定辦理。

表 17 人力資本投入

表 17-1 員工教育訓練

	對象	2022	2023	2024	2025
總訓練時數（小時）	男性職員	2,471,826	2,248,495	2,624,885	2,509,948
	女性職員	6,999,174	6,503,519	6,954,241	7,346,110
	管理階層	967,666	937,419	776,108	1,098,375
	一般職員	8,503,334	7,814,600	8,802,690	8,757,681
	法定訓練	939,961	2,346,403	3,814,213	3,414,978
	非法定訓練	8,531,039	6,405,610	5,764,588	6,441,078
	總時數	9,471,000	8,752,015	9,578,801	9,856,057
人均訓練時數（小時）	男性職員	175	161	190	172
	女性職員	219	208	225	231
	管理階層	201	200	171	248
	一般職員	206	192	216	209
	法定訓練	20	52	84	74
	非法定訓練	185	141	127	139
	總時數	205	193	211	213
在職人數（人）		46,091	45,303	45,396	46,349
人均受訓成本（元）		9,802	12,068	14,371	18,013
職安教育訓練（小時）		57,781	67,778	70,930	112,327
線上教育訓練總時數（小時）		6,113,821	5,572,752	6,402,845	6,181,209
人均線上教育訓練時數（小時）		133	123	141	133

註 1：國泰金控教育訓練時數，包含各子公司同仁於公司內部實體課程上課時數、外部機構培訓、外部研討會論壇時數、國泰學習網線上學習時數、其他線上學習平台與業務單位晨間分享等。

註 2：訓練時數統計分類包含男／女、管理職／非管理職、以及法定／非法定教育訓練三種類別，總時數／總人均時數為三種類別各自加總計算。

表 17-2 人力資本投入效益

評估指標	2022	2023	2024	2025
整體人力資本投資報酬率 ^{註 1}	5.68	4.33	5.05	4.62
關鍵人才留存率 ^{註 2}	98%	98%	99%	99%
內部職缺滿足率	73%	69%	71%	68%

註 1：人力資本投資報酬率＝（收益－營運支出－（薪資成本＋福利成本））÷（薪資成本＋福利成本）。

註 2：關鍵人才：2025 年末為內勤科主管以上（含），且 2024 年績效 4 以上（含）之人員。

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

7.1 關於本報告書

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

7.3 ESG 績效數據表

7.4 GRI 準則索引表

7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

7.6 SASB 永續會計原則

7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

7.8 聯合國全球盟約對照表

7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

7.10 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

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

7.12 TCFD 指引索引表

7.13 確信項目彙總表

7.14 外部獨立保證聲明

7.15 商品警語：國泰永續高股息

表 18 育嬰留停統計

	女性	男性	總計
2025 年享有育嬰假的人數	2,046	1,062	3,108
2025 年育嬰留停申請人數	456	86	542
2025 年預計育嬰留停復職人數（A）	445	73	518
2025 年實際育嬰留停復職人數（B）	311	38	349
復職率（B/A）	69.9%	52.1%	67.4%
2024 年實際育嬰留停復職人數（C）	360	54	414
2024 年實際育嬰留停復職後十二個月仍在職人數（D）	316	48	364
申請率	22.3%	8.1%	17.4%
留任率（D/C）	87.8%	88.9%	87.9%

註 1：任職滿六個月後，於每一子女滿三歲前，得申請育嬰留職停薪，期間至該子女滿三歲止，但不得逾二年。同時撫育子女二人以上者，其育嬰留職停薪期間應合併計算，最長以最幼子女受撫育二年為限，依照申請生育補助同仁計算

註 2：復職率計算公式 = （已復職人數／應復職人數）*100%

註 3：申請率計算公式 = 當年度（2025 年）實際申請育嬰留停人數 / 當年度（2025 年）符合育嬰留停申請資格人數

註 4：留任率計算公式 = 前一年度（2024 年）育嬰留停復職後持續工作一年人數 / 當年度（2025 年）育嬰留停復職人數

註 5：上表包含與國泰具有承攬關係與勞動契約的外勤人員

表 20 職業災害及缺勤統計

	員工職業災害及缺勤統計						派遣人員職業災害及缺勤統計			
	2022	2023	2024	2025		2022	2023	2024	2025	
	合計	合計	合計	合計	女性					男性
職災受傷人數（人數）	76	134	123	173	124	49	1	7	4	3
職災死亡人數（人數）	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
失能傷害頻率	0.83	1.49	1.35	1.85	1.32	0.52	0.75	4.87	2.06	4.79
失能傷害嚴重率	17.69	33.4	20.97	27.50	20.24	7.26	8.98	38.99	5.49	115.53
缺勤日（日數）	156,701	137,407	131,868	193,221	132,305	60,916	1,518	2,059	2,282	2,949
缺勤率（內勤）（%）	1.37%	1.22%	1.17%	1.69%	1.16%	0.53%	0.91%	1.15%	1.25%	1.61%
總經歷工時	91,813,272	90,229,632	90,428,832	91,585,624	62,795,304	28,790,320	1,336,632	1,436,232	1,458,144	1,462,816
總應記錄職業傷害率	1.66	0.30	0.27	0.38	0.39	0.34	1.50	0.97	0.55	0.41

註 1：承攬商 / 合約廠商因管理與資料蒐集不易，故無揭露統計資料。非員工之工作者僅針對派遣人員進行管理與統計。

註 2：失能傷害頻率 = 件數 *10⁶ / 總工時（年）。

註 3：失能傷害嚴重率 = 損失天數 *10⁶ / 總工時（年）。

表 19 家庭生育照護假統計

	2022		2023		2024		2025	
	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性
家庭照護假（人次）	2,309	448	3,309	926	3,015	675	3,240	732
產假 / 陪產假（人次 / 天數）	31,981	2,594	36,905	2,470	31,281	2,182	28,742	2,060
生理假（天數）	29,550	不適用	34,524	不適用	35,631	不適用	38,465	不適用

註 4：缺勤日 = 病假 + 公傷假；應上工日數 = 工作天數（未扣除特休） = 年底在職員工人數 * 人事行政局公告工作天數。

註 5：總應記錄職業傷害率 =(職災受傷人數 + 職災死亡人數) *2*10⁵ / 總歷時工時。

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

● 7 附錄

● 7.1 關於本報告書

● 7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

● 7.3 ESG 績效數據表

● 7.4 GRI 準則索引表

● 7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

● 7.6 SASB 永續會計原則

● 7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

● 7.8 聯合國全球盟約對照表

● 7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

● 7.10 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

● 7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

● 7.12 TCFD 指引索引表

● 7.13 確信項目彙總表

● 7.14 外部獨立保證聲明

● 7.15 商品警語：國泰永續高股息

表 21 員工投入度調查結果

表 21-1 近四年員工投入度調查結果

	2022	2023	2024	2025	2025 投入度目標
整體投入度	4.08	4.16	4.20	4.23	4
投入度達 4 分以上之員工占比（滿分 5 分）	80.5%	83.0%	84.1%	85.1%	-
填答率	85.3%	87.7%	87.4%	84.7%	-

表 21-2 2025 年員工投入度調查分布

2025 年員工投入度調查分布		
性別	男	4.29
	女	4.21
職級	基層主管（不含）以下	4.22
	基層主管（含）以上	4.46
年齡	未滿 30 歲	4.23
	30-39 歲	4.18
	40-49 歲	4.19
	50-59 歲	4.27
	60 歲以上	4.43
地區	台灣地區	4.23
	海外地區	4.06

表 21-3 2025 年員工投入度調查面向

員工調查指標	員工投入題組	員工投入度調查相關題項	2025 年員工投入度題項分數
工作滿意度	組織承諾	以身為國泰的一份子為榮	4.38
		願意付出額外努力讓國泰更好	4.34
	領導管理	主管會適時幫助我協調完成工作所需的資源	4.29
工作動機與目的	工作認同	認為工作是有意義的	4.40
		能在目前的工作中獲得學習與成長的機會	4.39
	企業永續	集團推行企業永續能增加對公司的認同	4.36
工作幸福感	員工幸福	認同公司目前的福利措施及各項員工活動	4.32
工作壓力程度		認為公司或集團舉辦的各種健康促進活動，有助於維持健康的身心狀態	4.36

社會指標數據

表 22 FitBack 健康吧推動績效

	2022	2023	2024	2025
累計參與人數（萬人）	62	102	125	175
累計步數（億步）	8,490	12,300	17,131	24,583

表 24 普惠金融推動成效

	2022	2023	2024	2025
小額終老保險累計承保件數（件）	257,663	267,113	270,986	272,370
微型保險當年度有效契約承保金額（億元）	672.93	474.59	721.12	557.1707
微型保險當年度有效契約承保人數（萬人）	19.96	13.31	21.68	17.0024
微型保險累計理賠件數（件）	1,321	1,601	1,813	1,710
公益信託財產本金（億元）	378.89	377.49	378.97	375.73
公益信託捐贈金額（億元）	2.83	1.85	2.55	3.57
農作物保險累計承保金額（萬元）	7,987	9,520	10,555	11,897
視障友善 ATM 設置數量（台）	268	651	867	1110
微型金融機構累計放款餘額（美金百萬元） ^{註 1}	74.2	41.4	58.2	26.2
中小企業放貸總餘額（億元） ^{註 2}	3,042	3,240	3,352	3,618
小型企業放貸總餘額（億元） ^{註 3}	1,088	1,280	1,469	1,551
小型企業放貸總件數（件） ^{註 3}	8,738	8,275	8,037	6,952
社會企業優惠融資專案累計核貸金額（萬元）	8,100	8,400	8,988	9,288
社會企業優惠融資專案累計核貸企業（家）	15	16	18	19
小額信貸總額（億元）	1,362.50	1,431.50	1,545.00	1,555.69
35 歲（含）以下青年客戶小額信貸放款總額（申請當下年齡）（億元）	360.7	400.7	441.20	413.7

註 1：根據世界銀行文獻資料，有被明確定義的微型金融機構（MicroFinance Institution, MFI）為新加坡分行與柬埔寨子行之授信戶

註 2：中小企業是根據經濟部的定義中小企業認定標準，實收資本額在新臺幣一億元以下，或經常僱用員工數未滿二百人之事業

註 3：小型企業則定義為合併營收規模新臺幣五億元（含）以下之法人客戶暨其集團關聯戶；2022 年開始納入海外分行數據

表 23 理財規劃執行成效

	2022	2023	2024	2025
國泰證券定期定額扣款金額（億元）	232.2	380.7	640.7	700.5
安養信託（高齡者及身心障礙者）信託財產本金（億元）	26.76	24.51	26.19	24.18
安養信託（高齡者及身心障礙者）有效受益人數（人）	297	296	302	302
職棒防賭基金信託財產本金（億元）	1.65	1.62	1.74	1.85
有效職棒防賭基金信託之現役球員（人）	252	243	236	270

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

7.1 關於本報告書

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

7.3 ESG 績效數據表

7.4 GRI 準則索引表

7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

7.6 SASB 永續會計原則

7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

7.8 聯合國全球盟約對照表

7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

7.10 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

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

7.12 TCFD 指引索引表

7.13 確信項目彙總表

7.14 外部獨立保證聲明

7.15 商品警語：國泰永續高股息

表 25 公益投入狀況

	2023	2024	2025
現金捐助（A）（元）	353,390,031	323,278,365	382,443,753
時間貢獻（B）（元）	36,360,354	48,682,066	43,651,732
實物捐贈（C）（元）	17,197,122	16,951,038	16,988,773
管理費用（D）（元）	13,173,520	29,782,056	12,986,189
公益總支出（A+B+C+D）（億元）	4.20	4.19	4.56

表 26 志工時數及人次

	2023	2024	2025
志工時數（小時）	65,304	78,330	68,574
志工人次（人次）	10,954	12,033	10,466

表 27 藝文投入狀況統計

	2023	2024	2025
藝文投入情形（元）	48,050,019	49,150,201	43,663,952

國泰藝文支持情況請見 <https://www.cathayholdings.com/holdings/esg/empowerment/charity#Art>

表 28 個資安全執行成效

	2022	2023	2024	2025
個資教育訓練完成率（%）	100	100	100	100
資料外洩事件數量（案） ^{註 1}	10	14	18	20
個資相關的資料外洩事件佔比（%） ^{註 1 註 2}	100	100	100	100
因個資違反事件而受影響的顧客數（位） ^{註 1}	120	61	199	887
簽署同意客戶資料於國泰各子公司間交互運用之客戶佔比（%） ^{註 3}	16	17	19	19

註 1：自 2021 年起揭露相關數據，「資料外洩事件數量」、「個資相關的資料外洩事件佔比」及「因個資違反事件而受影響的顧客數」係指包含國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰綜合證券及國泰投信者。

註 2：2025 年共 20 件個資外洩案件，分布情形請見表 30 2025 年個資案件數分布。

註 3：以各子公司歸戶後之客戶合計數為分母計算。

表 29 資訊安全執行成效

	2022	2023	2024	2025
資訊安全教育訓練完成率（%）	100	100	100	100
資安違反事件數（件）	0	0	0	0

表 30 2025 年個資案件數分布

子公司	主管機關公告	自行調查
國泰金控	0	0
國泰人壽	0	8
國泰世華銀行	0	10
國泰產險	1	1
國泰證券	0	0
國泰投信	0	0
總計	1	19

註：「個資申訴案件」係指經查證的投訴涉及違反個人資料保護法或主管機關規範之個人資料保護相關法律、命令、行政規則或函釋。

表 31 客戶滿意度

公司	2022 滿意度 (%)	2023 滿意度 (%)	2024 滿意度 (%)	2025 滿意度 (%)	2025 滿意目標度 (%)	滿意之定義
國泰人壽	97.8	98.8	98.9	98.9	90	量尺為 1~5 分，3 分（含）以上為滿意
國泰世華銀行	92.5	92.3	93.0	93.1	90	量尺為 1~5 分，4 分（含）以上為滿意
國泰產險	96.7	96.6	96.8	96.1	95	量尺為 1~6 分，4 分（含）以上為滿意
國泰綜合證券	91.7	91.2	95.7	97	80	量尺為 1~10 分，滿意度計算方式：(NPS 滿意度 7~10 分數量 / NPS 總數量) * 100%
國泰投信	89.5	92.0	92.8	93.35	88	量尺為 1~100 分，88 分（含）以上為滿意
滿意度合計分數	97.19	97.76	98.09	97.98	90	量尺為 1~100 分，以各子公司滿意之定義換算，73 分以上為滿意

註：以各公司營業收入佔比為權重計算，計算範疇營業收入涵蓋百分比達 100%。

表 32 國泰金控及子公司參與國內外公協會列表

GRI：2-28

參加公協會名稱	擔任職務
Asia Investor Group on Climate Change (AIGCC)	國泰金控擔任主席一職
中華民國人壽保險同業公會	國泰人壽擔任名譽理事長、副理事長、理事等職務
中華民國人壽保險管理學會	國泰人壽擔任常務理事一職
中華民國工商協進會	國泰金控擔任常務理事一職
中華民國公開發行公司股務協會	國泰金控擔任監事一職
中華民國企業永續發展協會	國泰金控擔任理事一職
中華民國東亞經濟協會	國泰世華銀行擔任理事一職
中華民國風險管理學會	國泰金控擔任理事長、秘書長等職務
中華民國產物保險核保學會	國泰產險擔任理事、監事等職務
中華民國產物保險商業同業公會	國泰產險擔任理事長一職
中華民國期貨業商業同業公會	國泰期貨擔任理事、常務監事等職務
中華民國精算學會	國泰人壽、國泰產險擔任理事
中華民國銀行商業同業公會	國泰金控擔任常務理事一職；國泰世華銀行擔任理事一職
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	國泰投信擔任理事一職
中華保險服務協會	國泰產險擔任理事一職
台北市銀行商業同業公會	國泰金控、國泰世華銀行擔任理事
台灣女科技人學會	國泰金控擔任理事一職
台灣女董事協會	國泰金控擔任監事一職

參加公協會名稱	擔任職務
台灣玉山科技協會	國泰產險擔任理事一職
台灣併購與私募股權協會	國泰世華銀行擔任監事一職
台灣金融服務業聯合總會	國泰金控擔任理事一職
台灣銀髮產業協會	國泰人壽擔任常務理事一職
台灣影響力投資協會	國泰金控擔任副理事長一職
臺灣防災產業協會	國泰產險擔任理事一職

Asian Corporate Governance Association (ACGA)、Asian Venture Philanthropy Network (AVPN)、Climate Group (RE 100)、Global Impact Investing Network (GIIN)、Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)、World Economic Forum (WEF)、工研院健康樂活與智慧醫療照護聯盟、中印尼文化經濟協會、中華人力資源管理協會、中華公司治理協會、中華民國人壽保險管理學會、中華民國內部稽核協會、中華民國企業經理協進會、中華民國金融治理與法令遵循學會、中華民國保險學會、中華民國信託業商業同業公會、中華民國退休基金協會、中華民國國際經濟合作協會、中華民國電腦稽核協會、中華民國管理科學學會、中華卓越經營協會、中華獨立董事協會、台灣行政法學會、台灣亞太產業分析專業協進會、台灣保險法學會、台灣客服中心發展協會、台灣風能協會、台灣海上太陽光電產業協會、台灣連鎖暨加盟協會、台灣董事學會、台灣數位治理協會、台灣數位健康產業發展協會、台灣醫學資訊學會、亞銀協會 (Asian Bankers Association)、美國壽險行銷調查協會 (LIMRA)、美國壽險管理學會 (LOMA)、國際內部稽核協會、國際保險學會 (IIS)、臺灣永續金融與企業影響力協會、臺灣生活型態醫學會、臺灣服務稽核協會、臺灣理財顧問認證協會

會員

7.4 GRI 準則索引表

使用聲明	國泰金控已依循 GRI 準則報導 2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日期間的内容
使用的 GRI 1	GRI 1：基礎 2021

GRI 準則／其他來源	揭露項目	章節	省略原因
GRI 2：一般揭露 2021	2-1 組織詳細資訊	0.1 關於國泰金控－經營概況	—
	2-2 組織永續報導中所包含的實體	7.1 關於本報告書	—
	2-3 報導期間、報導頻率與聯絡人	7.1 關於本報告書	—
	2-4 資訊重編	7.1 關於本報告書	—
	2-5 外部保證／確信	7.13 確信項目彙總表 7.14 外部獨立保證聲明	—
	2-6 活動、價值鏈與其他商業關係	0.1 關於國泰金控－經營概況	—
	2-7 員工	7.3 ESG 績效數據表 表 10 員工人數	—
	2-8 非員工工作者	7.3 ESG 績效數據表 表 10-3 非員工的工作者	—
	2-9 治理結構及組成	6.1 公司治理	—
	2-10 最高治理單位的提名與遴選	6.1 公司治理	—
	2-11 最高治理單位的主席	6.1 公司治理	—
	2-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色	1.1 永續治理與管理 1.3 利害關係人溝通與重大性分析	—
	2-13 衝擊管理的負責人	1.1 永續治理與管理	—
	2-14 最高治理單位於永續報導的角色	1.1 永續治理與管理	—
	2-15 利益衝突	6.1 公司治理	—
	2-16 溝通關鍵重大事件	1.1 永續治理與管理 1.3 利害關係人溝通與重大性分析 6.2 風險管理 6.3 誠信經營	—
	2-17 最高治理單位的群體智識	6.1 公司治理	—
	2-18 最高治理單位的績效評估	6.1 公司治理	—
	2-19 薪酬政策	6.1 公司治理	—

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

7.1 關於本報告書

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

7.3 ESG 績效數據表

7.4 GRI 準則索引表

7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

7.6 SASB 永續會計原則

7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

7.8 聯合國全球盟約對照表

7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

7.10 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

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

7.12 TCFD 指引索引表

7.13 確信項目彙總表

7.14 外部獨立保證聲明

7.15 商品警語：國泰永續高股息

GRI 準則／其他來源	揭露項目	章節	省略原因
GRI 2：一般揭露 2021	2-20 薪酬決定的流程	6.1 公司治理	—
	2-21 年度總薪酬比率	6.1 公司治理	—
	2-22 永續發展策略的聲明	董事長的話	—
	2-23 政策承諾	6.3 誠信經營	—
	2-24 納入政策承諾	6.3 誠信經營	—
	2-25 補救負面衝擊的程序	6.2 風險管理	—
	2-26 尋求建議和提出疑慮的機制	6.2 風險管理	—
	2-27 法規遵循	6.3 誠信經營	—
	2-28 公協會會員資格	6.3 誠信經營	—
	2-29 利害關係人議合方針	1.3 利害關係人溝通與重大性分析	—
	2-30 團體協約	國泰金控於 2024 年 9 月正式成立「國泰金融控股股份有限公司企業工會」 ^{註 1} ，2024 年、2025 年參與國泰金控工會之在職發起人數占員工總數約 4%（排除協理級以上員工）。目前工會皆未提出團體協約需求，故 100% 員工之工作條件依勞動契約、工作規則等辦理。 ^{註 2}	

註 1：子公司包含國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券、國泰投信皆已成立工會。
註 2：本公司未根據「涵蓋其他員工的團體協約」或「其他組織的團體協約」決定員工工作條件和雇用條款。

重大主題			
GRI 3：重大主題 2021	3-1 決定重大主題的流程	1.3 利害關係人溝通與重大性分析	—
	3-2 重大主題列表	1.3 利害關係人溝通與重大性分析	—
經濟績效			
GRI 準則	揭露項目	章節	附註
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	1.3 利害關係人溝通與重大性分析	—
GRI 201：經濟績效 2016	201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	0.1 關於國泰金控－經營概況	—
	201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	6.2 風險管理	—

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

7.1 關於本報告書

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

7.3 ESG 績效數據表

7.4 GRI 準則索引表

7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

7.6 SASB 永續會計原則

7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

7.8 聯合國全球盟約對照表

7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

7.10 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

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

7.12 TCFD 指引索引表

7.13 確信項目彙總表

7.14 外部獨立保證聲明

7.15 商品警語：國泰永續高股息

排放			
GRI 準則	揭露項目	章節	附註
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	1.3 利害關係人溝通與重大性分析	—
GRI 305：排放 2016	305-1 直接（範疇一）溫室氣體排放	7.3 ESG 績效數據表 表 7 溫室氣體排放	—
	305-2 能源間接（範疇二）溫室氣體排放	7.3 ESG 績效數據表 表 7 溫室氣體排放	—
	305-3 其他間接（範疇三）溫室氣體排放	7.3 ESG 績效數據表 表 2 投融資組合碳排放、表 7 溫室氣體排放	—
	305-4 溫室氣體排放密集度	7.3 ESG 績效數據表 表 2 投融資組合碳排放、表 7 溫室氣體排放	—
勞雇關係			
GRI 準則	揭露項目	章節	附註
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	1.3 利害關係人溝通與重大性分析	—
GRI 401：勞雇關係 2016	401-1 新進員工和離職員工	7.3 ESG 績效數據表 表 12 新進人員性別／年齡分布、表 13 離職人員性別／年齡分布	—
	401-2 提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	4.1 職場培力	—
	401-3 育嬰假	4.1 職場培力 7.3 ESG 績效數據表 表 18 育嬰留停統計、表 19 家庭生育照護假統計	—
職業安全衛生			
GRI 準則	揭露項目	章節	附註
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	1.3 利害關係人溝通與重大性分析	—
GRI 403：職業安全衛生 2018	403-1 職業安全衛生管理系統	3.1 健康促進	—
	403-2 危害辨識、風險評估、及事故調查		—
	403-3 職業健康服務		—
	403-4 有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通		—
	403-5 有關職業安全衛生之工作者訓練		—
	403-6 工作者健康促進		—
	403-7 預防和減輕與業務關係直接相關聯之職業安全衛生的衝擊		—
	403-8 職業安全衛生管理系統所涵蓋之工作者		內部稽核：2025 年國泰金控暨子公司執行所有工作場域之環境檢查，包含環境監測、消防檢查、消毒作業及消防警報測試等，涵蓋 100% 員工。 外部認證：本公司透過外部具公信力之第三方單位進行健康安全認證，國泰人壽、國泰世華銀行已導入 ISO 45001。仁愛大樓與松仁總部大樓涵蓋約共 4,356 名員工。
	403-9 職業傷害		—

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

● 7 附錄

● 7.1 關於本報告書

● 7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

● 7.3 ESG 績效數據表

● 7.4 GRI 準則索引表

● 7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

● 7.6 SASB 永續會計原則

● 7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

● 7.8 聯合國全球盟約對照表

● 7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

● 7.10 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

● 7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

● 7.12 TCFD 指引索引表

● 7.13 確信項目彙總表

● 7.14 外部獨立保證聲明

● 7.15 商品警語：國泰永續高股息

訓練與教育			
GRI 準則	揭露項目	章節	附註
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	1.3 利害關係人溝通與重大性分析	—
GRI 404：訓練與教育 2016	404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	7.3 ESG 績效數據表 表 17 員工教育訓練	—
	404-2 提升員工職能及過渡協助方案	4.1 職場培力	對於確定退休或終止勞雇關係而結束職涯之員工，國泰將與員工進行離職面談，包含了解員工退休（離職）原因與退休（離職）後的規劃，藉以 評估其在本公司職涯延續可能性，亦透過面談過程蒐集對公司制度與管理的回饋，以作為未來優化的參考。此外，針對不同離退情形，公司提供謀職假、預告期間工資、退休金等必要協助，並主動徵詢其是否需要就業輔導，適時通報政府單位，協助員工銜接再就業資源，強化其持續就業的能力。
	404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	4.1 職場培力	—
顧客健康與安全			
GRI 準則	揭露項目	章節	附註
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	1.3 利害關係人溝通與重大性分析	—
GRI 416：客戶隱私 2016	416-2 違反有關產品與服務的健康和安全法規之事件	6.3 誠信經營	2025 年本公司無違反有關產品與服務的健康和安全法規之事件
客戶隱私			
GRI 準則	揭露項目	章節	附註
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	1.3 利害關係人溝通與重大性分析	—
GRI 418：客戶隱私 2016	418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料投訴	6.3 誠信經營	—

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

● 7 附錄

● 7.1 關於本報告書

● 7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

● 7.3 ESG 績效數據表

● 7.4 GRI 準則索引表

● 7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

● 7.6 SASB 永續會計原則

● 7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

● 7.8 聯合國全球盟約對照表

● 7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

● 7.10 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

● 7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

● 7.12 TCFD 指引索引表

● 7.13 確信項目彙總表

● 7.14 外部獨立保證聲明

● 7.15 商品警語：國泰永續高股息

7.5 全球報告倡議組織 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

考量面	指標	指標	對應章節
產品組合	FS1	適用於各經營業務之具體環境和社會要素之相關政策	5.2 責任投資／授信
	FS2	在各經營業務進行環境和社會風險評估與篩選的流程	5.2 責任投資／授信
	FS3	監督客戶是否執行和遵守在協議或交易中所要求的環境及社會政策的流程	5.2 責任投資／授信
	FS4	各經營業務用以改善員工的執行能力的程序，以落實與該經營業務有關的環境和社會政策與流程	4.1 職場培力／ 5.1 永續金融管理架構
	FS5	與客戶／被投資之機構／商業夥伴在環境與社會的風險及機會之互動狀況	2.1 低碳經濟／ 5.2 責任投資／授信
	FS6	根據特定區域、公司規模微型、中小型和大型 以及行業類別，統計各產品組合佔各經營業務的百分比	3.2 財務健康
	FS7	各經營業務為創造社會效益所設計的產品與服務，依目的細分其貨幣價值	3.2 財務健康
	FS8	各經營業務為創造環境效益所設計的產品與服務，依目的細分其貨幣價值	2.1 低碳經濟
稽核	FS9	評估環境與社會政策和風險評估流程的執行狀況之稽核範圍與頻率	2.1 低碳經濟／ 3.2 財務健康
股權擁有者	FS10	組織投資組合中與其在環境或社會面向上有相互影響的公司，其數量和佔投資組合的百分比	2.1 低碳經濟
	FS11	與環境或社會篩選有關之正面及負面影響所佔資產的百分比	2.1 低碳經濟
	FS12	組織因持有一定股份數額並具有表決權或建議權利的股權投資，可利用投票制度以影響環境或社會相關議題之投票政策	5.2 責任投資／授信
當地社區	FS13	在低人口密集度或經濟弱勢地區的營運據點類型	3.2 財務健康
	FS14	倡導提供弱勢族群更好的金融服務相關措施	3.2 財務健康
產品及服務標示	FS15	金融產品和服務之公平設計及銷售的相關政策	6.5 服務品質與客戶權益
	FS16	倡導強化各類型受益人的金融知識之相關措施	3.2 財務健康

7.6 SASB 永續會計原則

■ SASB 保險業 –2023

國泰金控依 SASB 行業準則歸類為保險業（Insurance），本報告之相關揭露係以保險業準則為主要依循。若涉及商業銀行或資產管理等業務之 SASB 相關資訊，請參考各子公司之永續報告書。

■ 對客戶之透明資訊與公允建議

指標代碼／指標說明	對應資訊
FN-IN-270a.1 與向新舊客戶行銷及溝通保險商品有關資訊相關之法律程序所造成之貨幣性損失總額	2020 年至 2025 年目前並無因行銷相關所生之訴訟案件。
FN-IN-270a.2 申訴對理賠比率	國泰產險 2025 年申訴對理賠比率約為 0.873。 國泰人壽 2025 年申訴對理賠比率為 0.2317。 註：計算方式 = 所收到之申訴件數與在同一報導期間內所有部門與地區所申請之理賠件數計算每 1,000 件理賠之申訴比率。
FN-IN-270a.3 客戶留存率	國泰產險 2025 年客戶留存率為 98.4%。 註：客戶留存率以保單件數估算 = (報導期間期末之保單總件數 - 報導期間內新增之保單總件數) / (前一報導期間期末之保單總件數 - 報導期間內非自願終止之保單總件數 - 雇主办計畫所流失之保單總件數)
FN-IN-270a.4 向客戶告知有關商品資訊之作法之描述	國泰人壽及國泰產險從保險商品的設計與銷售文宣到最終的理賠給付以及售後的服務，確保合規合理、公平公正、具有誠信、透明且真實。詳細資訊請至保險業公開資訊觀測站。 國泰人壽 ； 國泰產險

■ 將環境、社會及治理因素納入投資管理

指標代碼／指標說明	對應資訊
FN-IN-410a.2 將環境、社會及治理（ESG）因素納入投資管理流程及策略之作法之描述	詳情請參閱 Ch.5 ESG 因子整合與風險評估機制／流程

■ 設計用以激勵負責任行為之保單

指標代碼／指標說明	對應資訊
FN-IN-410b.1 與能源效率及低碳技術有關所簽發之保費	國泰產險 2025 年承保再生能源產業簽單件數 2,212 件，簽單收入 213,608 萬元。
FN-IN-410b.2 對激勵健康、安全或環境上負責任行動或行為之商品或商品特性之討論	1. 國泰人壽開發外溢商品於保單條款增列健康促進機制之相關獎勵規範（如：保費折減、增加保額等），並依據相關規範辦理商品定價。 2. 國泰產險 2025 年承保產險為深化公司永續治理文化，提供多元化商品，包含： - 環境友善保險：自行車保險、公共自行車保險。 - 促進健康 & 安全保險：長照機構保險、微型團體傷害保險、新世紀常青專案。

財務碳排放

指標代碼／指標說明	對應資訊
FN-IN-410c.1 投融資排放之絕對總排放量，按（1）範疇 1、（2）範疇 2 及（3）範疇 3 細分	詳情請參閱 7.3 表 2 投融資組合財務碳排放
FN-IN-410b.2 按資產類別之各行業之總暴險	詳情請參閱 7.3 表 2 投融資組合財務碳排放
FN-IN-410c.3 包含於投融資排放計算中之總暴險百分比	詳情請參閱 7.3 表 2 投融資組合財務碳排放
FN-IN-410c.4 用以計算投融資排放之方法論之描述	詳情請參閱 2.1 投融資組合財務碳排

實體風險之曝險

指標代碼／指標說明	對應資訊
FN-IN-450a.1 來自天氣相關之天然巨災之保險商品可能最大損失（PML）	截至 2025 年第四季，國泰產險透過地震天災模型 250 年回歸期之模擬結果多落在地震險巨災超賠合約額度 130 億元內；颱風洪水天災模型 100 年回歸期之模擬結果均落在颱洪險巨災超賠合約額度 35 億元內。 註：2025 年未做 50 年回歸期之模擬結果。
FN-IN-450a.2 歸因於（1）已建構模型之天然巨災及（2）未建構模型之天然巨災之保險支付之貨幣性損失總額 3（再保險之淨額及總額），按事件之類型及地區別	保險業公開資訊觀測站 / 業務概況中已有公布「颱風洪水保險」之「保險賠款（含再保）」（列號 139）及自留賠款（列號 140），但並未拆分地區。 2025 年因極端氣候事件（颱風、強降雨）導致之產品保險理賠支出（簽單理賠損失）共計約 2 億 4,253 萬元。
FN-IN-450a.3 將環境風險納入（1）個別合約核保過程及（2）個體層級風險與資本適足之管理之作法之描述	國泰產險將 ESG 之相關議題風險辨識及評估，納入行銷、商品設計、核保等考量中。並遵循永續保險原則，辨別營運過程中可能的對外影響。

系統性風險管理

指標代碼／指標說明	對應資訊
FN-IN-550a.1 對衍生工具之暴險，按類別劃分：（1）對非集中結算之衍生工具之總暴險、（2）提交集中結算所可接受之擔保品之公允價值總額，以及（3）對集中結算之衍生工具之總暴險	（1）非集中結算暴險請詳 2025 年第四季財務報告第 38 頁 （2）提交集保所擔保品 0 （3）集中結算暴險 0
FN-IN-550a.2 債券擔保資產之公允價值總額	本公司無承作債券相關業務。
FN-IN-550a.3 管理與系統性非保險活動有關之資本相關及流動性相關風險之作法之描述	本公司訂有「國泰產險流動性風險管理準則」，並建立緊急事件資金應變機制，以維持適當之流動性，確保支付能力。

系統性風險管理

指標代碼／指標說明	對應資訊				
	險種	人壽險	個人險（車險、健傷）	商業險（火險、水險、工程險、新種險、責任險）	總計保單件數
FN-IN-000.A 有效保單數量，按商品部門別：（1）財產及意外、（2）人壽、（3）再保險分入業務	截至 2025.12.31 有效保單件數	4,893.7 萬	1,074.0 萬	96.6 萬	6064.3 萬

7.7 國際永續準則理事會（ISSB）永續報導準則對照表

核心內容	架構	揭露細項	對應章節
治理	1. 負責治理永續相關風險和機會的職責如何體現在該治理機構（包括董事會、委員會等）或個人的職權範圍、授權、角色描述和其他相關政策中，並揭露相關資訊	A. 永續相關風險和機會的責任如何適用於該治理機構，是否揭露相關政策或文件。	1.1 永續治理與管理／ 6.1 公司治理
		B. 治理機構或個人如何確定是否有適當的技能和能力，以監督應對永續相關風險和機會。	1.1 永續治理與管理／ 6.1 公司治理
		C. 治理機構或個人如何以及多久一次被通知有關永續相關風險和機會的資訊。	1.1 永續治理與管理／ 6.1 公司治理
		D. 治理機構或個人在監督實體的策略、對重大決策以及風險管理過程，如何納入永續相關風險和機會。	1.1 永續治理與管理／ 6.1 公司治理
		E. 如何監督與永續性相關的風險和機會設定目標，以及監測進展，包括相關績效指標是否納入薪酬政策中的方式和是否。	1.1 永續治理與管理／ 6.1 公司治理
	2. 管理層在用於監控、管理和監督永續相關風險和機會的治理流程、控制措施和程序中的角色	A. 是否委派給特定的管理層職位或管理層委員會，以及如何進行監督。	1.1 永續治理與管理／ 6.1 公司治理
策略	1. 可能合理預期會影響實體前景的永續相關風險和機會。	B. 管理層是否透過控制措施和程序以監督永續相關風險和機會，若是，如何與企業內部控制程序／職能整合。	1.1 永續治理與管理／ 6.1 公司治理
		A. 描述可能合理預期會影響實體前景的永續相關風險和機會。	1.3.2 重大性分析
		B. 說明永續相關風險和機會的影響可能合理預期會發生的時間範圍，包括短期、中期或長期。	1.3.2 重大性分析
	2. 永續相關風險和機會對實體的商業模式和價值鏈目前和預期的影響。	C. 說明如何定義「短期」、「中期」和「長期」。	1.3.2 重大性分析
		A. 說明永續相關風險和機會對實體商業模式和價值鏈目前和預期影響。	1.3.2 重大性分析
		B. 說明永續相關風險和機會集中於實體商業模式和價值鏈何處。	1.3.2 重大性分析
	3. 揭露永續相關風險和機會對實體策略對決策制定的影響。	A. 說明實體在策略和決策制定中，對永續相關風險和機會的應對方式，以及已經採取或計劃採取的措施。	1.3.2 重大性分析
		B. 實體在先前報告期間揭露的計劃，包括量化和質化的資訊。	1.3.2 重大性分析
		C. 實體在考慮永續相關風險和機會時所做的權衡取舍。	1.3.2 重大性分析
	4. 永續相關風險和機會對實體在報告期間的財務狀況、財務績效和現金流量的影響，以及預期對實體財務狀況、財務績效和現金流量在短期、中期與長期的影響。包括考慮永續相關風險和機會如何被納入實體的財務規劃中。	A. 永續相關風險和機會對實體當前財務影響，即在報告期間的財務狀況、財務績效和現金流量的影響。	1.3.2 重大性分析
		B. 預期永續相關風險和機會對實體財務狀況、財務績效和現金流量在短期、中期和長期的影響，並說明永續相關風險和機會如何被納入實體的財務規劃中。	
	5. 實體的策略和商業模式對永續相關風險的適應能力。		6.2 風險管理

核心內容	架構	揭露細項	對應章節
風險管理	1. 識別、評估、優先處理和監控永續相關風險的程序和相關政策	A. 實體的輸入值與參數（相關的資訊例如：數據來源和這些程序所涵蓋的營運範疇）	1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
		B. 是否以及如何使用情境分析鑑別永續相關的風險	1.3.2 重大性分析
		C. 如何評估風險的性質、可能性和影響程度	1.3.2 重大性分析
		D. 是否以及如何將永續相關風險與其他類型的風險優先處理	1.3.2 重大性分析
		E. 如何管理永續相關風險	1.3.2 重大性分析
		F. 與前一個報告期相比，是否以及如何改變其使用的程序	7.1 關於本報告書
指標與目標	2. 識別、評估、優先處理和監控永續相關機會的程序		1.3.2 重大性分析
	3. 識別、評估、優先處理和監控永續相關風險和機會的程序在多大程度上，以及如何整合並影響實體的整體風險管理流程。		6.2 風險管理
	1. 設定目標和監控達到目標進展的指標		1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
	2. 已設定或必須達到的具體定量或質性目標		1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
	3. 目標適用的期間		1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
	4. 目標設定的基期		1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
	5. 中長期目標		1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
	6. 檢視每個目標的執行情況		1.2 國泰永續策略主軸與藍圖
	7. 請說明目標的修正與相關原因		1.2 國泰永續策略主軸與藍圖

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

7.1 關於本報告書

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

7.3 ESG 績效數據表

7.4 GRI 準則索引表

7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

7.6 SASB 永續會計原則

7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

7.8 聯合國全球盟約對照表

7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

7.10 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

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

7.12 TCFD 指引索引表

7.13 確信項目彙總表

7.14 外部獨立保證聲明

7.15 商品警語：國泰永續高股息

7.8 聯合國全球盟約對照表

分類	主要議題	對應章節
人權	企業應支持並尊重國際公認的人權	4.1 職場培力
	保證不與踐踏人權者同流合汙	
	在企業界應支持結社自由及承認確實集體談判權	
勞工標準	消除一切形式的強迫和包容強制勞動	4.1 職場培力
	確實廢除童工	
	消除就業和職業方面的歧視	
環境	企業界應支持採用預防性方法應付環境挑戰	2.1 低碳經濟
	採取主動行動促進在環境方面更負責任的作法	2.1 低碳經濟
反腐敗	鼓勵開發和推廣環境友好型技術	2.1 低碳經濟
	企業界應努力反對一切形式的腐敗，包括敲詐和賄賂	6.3 誠信經營

7.9 社會責任指引（ISO 26000）對照表

分類	報告書對應章節
組織治理	1.1 永續治理與管理、6.1 公司治理
人權	4.1 職場培力、6.2 風險管理
勞動實務	4.1 職場培力
環境	2.2 環境永續
公平運作實務	6.5 服務品質與客戶權益
消費者議題	6.5 服務品質與客戶權益
社區參與及發展	4.2 社會培力

7.10 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

分類	對應條文	主要議題	對應章節
整體	第 3 條	永續報告書內容應涵蓋相關環境、社會及公司治理之風險評估，並訂定相關績效指標以管理所鑑別之重大主題。	1.3 利害關係人溝通與重大性分析
環境	第 4-1 條	- 上市公司應以專章揭露氣候相關資訊。 - 最近會計年度終了日之實收資本額達新臺幣一百億元以上者，應自中華民國一百一十二年起揭露個體公司數據、一百一十四年起揭露合併報表母子公司數據，揭露前項資訊中溫室氣體範疇一及範疇二盤查。 - 上市公司應依下列時程辦理溫室氣體範疇一及範疇二確信，最近會計年度終了日之實收資本額達新臺幣一百億元以上者，應自中華民國一百一十三年起完成個體公司確信、一百一十六年起完成合併報表母子公司溫室氣體範疇一及範疇二確信。 - 上市公司應依下列時程揭露公司（含合併財務報告子公司）之減碳目標、策略及具體行動計畫，最近會計年度終了日之實收資本額達新臺幣一百億元以上之上市公司應自一百一十四年起完成揭露。	CH2 氣候、7.3 ESG 績效數據表 表 7 溫室氣體排放、7.14 外部獨立保證聲明
社會	第 4 條 附表一之三	資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數。	6.5 服務品質與客戶權益
		對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額。	3.2 財務健康
		對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。	4.2 社會培力
		各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務。	2.1 低碳經濟
員工	第 4-2 條	永續報告書應揭露非擔任主管職務之全時員工薪資平均數、中位數，及前二者與前一年度之變動情形。	7.3 ESG 績效數據表 表 16 非擔任主管職務之全時員工薪資資訊

上市公司氣候相關資訊

揭露項目	執行情形
1. 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理	6.2 風險管理／國泰金控 2025 年氣候暨自然報告書
2. 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務（短期、中期、長期）	6.2 風險管理／國泰金控 2025 年氣候暨自然報告書
3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響	6.2 風險管理／國泰金控 2025 年氣候暨自然報告書
4. 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度	6.2 風險管理／國泰金控 2025 年氣候暨自然報告書
5. 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響	6.2 風險管理／國泰金控 2025 年氣候暨自然報告書
6. 若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標	國泰金控 2025 年氣候暨自然報告書
7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎	2.2 環境永續／國泰金控 2025 年氣候暨自然報告書
8. 若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證（RECs）以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證（RECs）數量。	2.2 環境永續／國泰金控 2025 年氣候暨自然報告書
9. 溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫	2.2 環境永續／ 7.3 ESG 績效數據表 表 2 投融資組合碳排放、表 7 溫室氣體排放／國泰金控 2025 年氣候暨自然報告書

溫室氣體盤查及確信資訊

項目	2023 年	2024 年	2025 年
範疇一：直接排放量	關於 2023-2025 年營運碳排放情形請參考 7.3 ESG 績效數據表 表 2 投融資組合碳排放、表 7 溫室氣體排放		
範疇二：能源間接排放量			
範疇三：其他間接排放量			
總排放量			
溫室氣體排放密集度			
確信機構	關於 2023-2025 年溫室氣體盤查查驗情形請參考 7.1 關於本報告書、7.3 ESG 績效數據表 (表 2 投融資組合碳排放、表 7 溫室氣體排放)、7.14 外部獨立保證聲明、官網專區		
資料涵蓋範圍			
確信範圍			
確信準則			
確信情形說明			

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

7.1 關於本報告書

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

7.3 ESG 績效數據表

7.4 GRI 準則索引表

7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

7.6 SASB 永續會計原則

7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

7.8 聯合國全球盟約對照表

7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

7.10 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

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

7.12 TCFD 指引索引表

7.13 確信項目彙總表

7.14 外部獨立保證聲明

7.15 商品警語：國泰永續高股息

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

國泰金控以 19 項重大主題為主，對照至 IFRS S1 核心揭露事項—治理、策略、風險管理、指標與目標，設計評分量表，檢視各重大主題之衝擊內涵／管理方針／目標設定等資訊連結至核心揭露符合程度，百分比程度越高，代表該面向於永續報告書中所揭露資訊之完整性越高，並以不同顏色圖示呈現，針對紅色或藍色的程度作改善，以下說明。

	對應章節	治理	策略	風險管理	指標與目標
公司治理	CH6.1 公司治理				
風險與危機管理	CH6.2 風險管理				
營運績效	序章 - 關於國泰金控				
法令遵循	CH6.3 誠信經營				
金融科技／數位轉型與創新	CH3.2 財務健康				
隱私與資訊安全	CH6.5 服務品質與客戶權益				
金融犯罪及反詐騙	CH3.2 財務健康				
具環境／社會效益之金融商品	CH2.1 低碳經濟				
負責任投資與融資	CH2.1 低碳經濟、CH5 永續金融、CH6.2.5 氣候暨自然相關財務揭露				
金融資產脫碳策略	CH2.1 低碳經濟				
營運環境衝擊	CH2.2 環境永續				
健康促進與人生保障	CH3.1 健康促進				
人才與技能發展	CH4.1 職場培力				
員工健康與福祉	CH3.1 健康促進				
人才吸引與留任	CH4.1 職場培力				
客戶關係管理	CH6.5 服務品質與客戶權益				
理財規劃與服務	CH3.2 財務健康				
普惠金融	CH3.2 財務健康				
弱勢扶植	CH4.2 社會培力				

IFRS	治理	策略	風險管理	指標與目標
重大主題				
	≥75%	50 (含) - 75%	25 (含) - 50%	≤25%

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

7 附錄

7.1 關於本報告書

7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

7.3 ESG 績效數據表

7.4 GRI 準則索引表

7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

7.6 SASB 永續會計原則

7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

7.8 聯合國全球盟約對照表

7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

7.10 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

7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

7.12 TCFD 指引索引表

7.13 確信項目彙總表

7.14 外部獨立保證聲明

7.15 商品警語：國泰永續高股息

7.12 TCFD 指引索引表

面向	TCFD 建議揭露項目	對應章節
治理	a. 董事會對氣候相關風險與機會的監督情況	6.1.1 董事會架構與運作 6.2.5 氣候暨自然相關財務揭露 _ 治理
	b. 管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會方面的角色	6.2.5 氣候暨自然相關財務揭露 _ 治理
策略	a. 組織已鑑別出之短、中、長期的氣候相關風險與機會	1.3.2 重大性分析 _ 重大議題與風險管理 6.2.5 氣候暨自然相關財務揭露 _ 策略 _ 辨識重大氣候暨自然風險與機會
	b. 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	1.3.2 重大性分析 _ 國泰金控影響力評價衝擊路徑圖、重大議題與風險管理 2.1 低碳經濟 _ 策略藍圖 2.2 環境永續 _ 策略藍圖 6.2.5 氣候暨自然相關財務揭露 _ 策略 _ 辨識重大氣候暨自然風險與機會
	c. 組織在策略上的韌性，並考量不同氣候相關情境（包括 2°C 或更嚴苛的情境）	6.2.5 氣候暨自然相關財務揭露 _ 策略 _ 情境分析總覽表
風險管理	a. 組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程	5.1.2 責任投資／授信永續方針 5.2.1 責任投資／授信流程 6.2.5 氣候暨自然相關財務揭露 _ 風險管理 _ 氣候與自然風險管理流程
	b. 組織在氣候相關風險的管理流程	5.2.2 ESG 風險管理 6.2.5 氣候暨自然相關財務揭露 _ 風險管理 _ 氣候與自然風險管理流程
	c. 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	6.2.1 風險管理組織架構與政策 _ 風險管理政策與因應 6.2.5 氣候暨自然相關財務揭露 _ 風險管理 _ ESG 暨氣候風險管理架構、ESG 暨氣候風險管理基礎及作為、氣候相關風險管理實務總覽
指標與目標	a. 組織依循策略與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	2.1 低碳經濟 _ 策略藍圖 2.2 環境永續 _ 策略藍圖
	b. 範疇一、範疇二和範疇三溫室氣體排放和相關風險	7.3 ESG 績效數據表 _ 永續金融數據、環境指標數據
	c. 組織在管理氣候相關風險與機會所使用之目標，以及落實該目標的表現	2.1 低碳經濟 _ 策略藍圖 2.2 環境永續 _ 策略藍圖

7.13 確信項目彙總表

GRI：2-5

編號	確信項目	適用基準	章節 / 頁碼	作業辦法 ^註
1		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，及國泰金融控股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 2025 年度國泰金控暨子公司發生的資訊外洩事件數量總和。	CH6 P159	第四條附表一之三 第一目
2	2025 年度統計資訊外洩案件共 20 件，資訊外洩案件與個資相關的占比為 100%，因上述事件而受影響的顧客數為 887 位	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，及國泰金融控股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 2025 年度國泰金控暨子公司個人資料侵害事件除以所有資訊外洩事件數量。	CH6 P159	第四條附表一之三 第一目
3		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，及國泰金融控股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 2025 年度國泰金控暨子公司因資訊外洩事件而影響之顧客數總和。	CH6 P159	第四條附表一之三 第一目
4	2025 年小型企業放貸總餘額為 1,551 億元；2025 年小型企業放貸總件數為 6,952 件	國泰世華銀行暨海外分行截至 2025 年 12 月 31 日止小型企業放貸件數及放貸餘額總和。 小型企業係依照國泰世華銀行《商業金融法人客戶分群管理要點》小型企業客戶為集團年合併營收規模新台幣五億元（含）以下之法人客戶暨其集團關聯戶。	CH7 P192 表 24：普惠金融推動成效	第四條附表一之三 第二目
5	2025 年大樹計畫 CUB 金融教育，受益學童數共 260 人	參與 2025 年度國泰世華銀行大樹計畫「CUB 金融教育」課程之學童人數總和。	CH4 P101	第四條附表一之三 第三目
6	2025 年達 EP 規範須揭露之狀態（Financial Close- 簽約可撥貸）案件件數為 4 件	2025 年度國泰世華銀行依國泰世華銀行赤道原則專案融資管理規則規範達須揭露狀態（Financial Close- 簽約可撥貸）之專案融資類案件總和。	CH5 P111	第四條附表一之三 第四目
7	國泰世華銀行 2025 年度國內核貸太陽能電池總裝置容量為 4MW	太陽能發電站：2025 年度，國泰世華銀行取得能源局出具備案函中所載明之案場。 國內授信核貸的總裝機容量：2025 年度，國泰世華銀行國內總行及分行授信核貸之專案，取能源局出具備案函或是台電電能購售契約孰低者之裝機容量總和。	CH2 P55	第四條附表一之三 第四目
8	2025 年再生能源工程及設備保險（太陽能、離岸風電、陸域風電）承保金額為 3,714 億元	國泰產險 2025 年承作再生能源工程及設備案件承保金額。承保金額係截至 2025 年 12 月 31 日止有效保單總額，包含原始保單金額及 2025 年底前之調整保額。	CH7 P183 表 6：綠色商品與服務	第四條附表一之三 第四目
9	截至 2025 年底，國泰人壽與國泰產險承作之微型保險有效契約業務共承保 21.9 萬人	國泰人壽申報至財團法人保險事業發展中心《國泰人壽微型保險商品業務資訊》及國泰產險申報至中華民國產物保險商業同業公會《微型保險商品相關商品資訊暨統計數據》中 114 年 12 月有效契約業務承保人數，2025 年 12 月 31 日承作微型保險有效契約業務承保人數之加總總和。	CH3 P80	第四條附表一之三 第四目
10	2025 年各級員工之男女年薪比例： 高階主管：100:81 中階主管：100:94 基層主管：100:105 一般人員：100:89	員工：係指在企業監督下為企業提供勞務之個人（不論本國籍或外籍人士），尚不包含與企業僅具承攬關係者、業務外包或人力派遣者；亦不包含董監事。 各級員工之男女年薪比例統計僅包含國泰金控及台灣子公司員工暨外派至海外分公司、辦事處及海外分公司、辦事處當地僱用之員工 2025 年度曾經在職的正職員工。各級定義：「高階主管」同金控副總（含）以上主管，「中階主管」同金控協理級主管，「基層主管」同金控經理級主管，「一般人員」係指未擔負管理其他員工或單位之行政責任者，包含無帶人之專案經理。 年薪：基本薪資加報酬。 男女年薪比例：係指將該級男性之平均年薪化作 100 的基準下計算比率，例如 100:88（即男性為 100 女性為 88）。	CH7 P189 表 15：男女薪酬比較（男：女）	-

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

● 7 附錄

● 7.1 關於本報告書

● 7.2 國泰 2025 年永續策略藍圖成果與達成情形

● 7.3 ESG 績效數據表

● 7.4 GRI 準則索引表

● 7.5 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

● 7.6 SASB 永續會計原則

● 7.7 國際永續準則理事會 (ISSB) 永續報導準則對照表

● 7.8 聯合國全球盟約對照表

● 7.9 社會責任指引 (ISO 26000) 對照表

● 7.10 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

● 7.11 永續相關風險與機會揭露程度評分量表

● 7.12 TCFD 指引索引表

● 7.13 確信項目彙總表

● 7.14 外部獨立保證聲明

● 7.15 商品警語：國泰永續高股息

編號	確信項目	適用基準	章節 / 頁碼	作業辦法 ^註
11	2025 年正職員工合計為 46,349 人；2025 年新進人員合計為 6,404 人；2025 年離職人員合計為 5,724 人	國泰金控及台灣子公司員工暨外派至海外分公司、辦事處及海外分公司、辦事處當地僱用之員工截至 2025 年 12 月 31 日之正職員工人數總和，當年累計新進正職員工和離職正職員工人數總和。	CH7 P186 表 10：正職員工人數、 P188 表 12：新進人員分布、 P188 表 13：離職人員分布	-
12	截至 2025 年低 碳 投 資 總 金 額 為 3,278 億元	國泰金控暨子公司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、綠色債券、自然碳匯類別。 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。 低碳投資標的包含投資性不動產、股權投資及債權投資均按各子公司（含海外分公司及辦事處）截至 2025 年 12 月 31 日財務系統記錄之帳面價值計算總和。	CH5 P121	-
13	2025 年投融資組合財務碳排量總和為投資組合自有投資資產排除 LULUCF 16,605,812 tCO ₂ e 投資組合自有投資資產包含 LULUCF 16,780,558 tCO ₂ e 投資組合管理資產排除 LULUCF 2,644,351 tCO ₂ e 投資組合管理資產包含 LULUCF 2,510,162 tCO ₂ e 融資組合排除 LULUCF 2,704,276 tCO ₂ e 融資組合包含 LULUCF 2,717,251 tCO ₂ e	國泰金控暨子公司依據碳會計金融聯盟 (Partnership for Carbon Accounting Financials ,PCAF) 2022 年設計「投融資組合財務碳排放計算基準」，對各資產類別進行財務碳排放編制及揭露。 投融資組合財務碳排放量：為國泰金控暨子公司所持有之投融資組合相關的範疇一及範疇二的碳排放量，以公噸二氧化碳當量 (tCO ₂ e) 表示。國泰金控暨子公司盡可能使用「最新可取得之範疇一及範疇二排放量或推估數據」： 1. 最新可取得之範疇一及範疇二排放量來源包含：國泰金控暨子公司採用 MSCI 資料庫、PCAF 資料庫、投融資對象直接提供或揭露之數據、經濟部能源署期刊、內政部建築研究所、Bloomberg、各國營事業官網、各國政府公告碳排放、台灣經濟新報資料庫 (TEJ) 或第三方公開統計資料所取得之碳排放數據。 2. 推估數據係國泰金控暨子公司參考 PCAF 所建議的方法學進行推估，包含以建築物類別之樓地板單位面積用電量 (EUI) 推估之碳排放量、以營運數據推估之碳排放量、以 MSCI 資料庫及 Bloomberg 提供之碳排放數據依照行業別進行分類，所推估計算的產業碳排放係數，或以最接近年度財務資料或帳列財務資料推估之分配因子。 • 投資組合總碳排編制範疇－自有投資資產： 國泰金控暨子公司對 2025 年 12 月 31 日所持有之自有投資資產內的上市櫃股票、非上市櫃股票、公司債、主權債券及商業不動產投資進行盤查，範疇包括國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券及國泰創投「透過損益按公允價值衡量之金融資產 (FVTPL)」、「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (FVTOCI)」、「按攤銷後成本衡量之金融資產 (AC)」及「權益法」四個會計科目之自操投資部位。 • 投資組合總碳排編制範疇－管理資產： 國泰金控暨子公司對 2025 年 12 月 31 日所持有之管理資產內的上市櫃股票、非上市櫃股票、公司債、主權債券及商業不動產投資進行盤查，範疇包括國泰投信業務類型為共同基金部位，不含組合型基金、代客操作與全權委託。 • 授信組合總碳排編制範疇： 國泰金控暨子公司 2025 年 12 月 31 日之專案融資、商業不動產抵押貸款、商業貸款、主權貸款及個人房屋貸款進行盤查，範疇包括國泰人壽、國泰世華銀行及國泰產險。	CH7 P180-181 表 2：投融資組合財務碳排放	-
14	2025 年非擔任主管職務之全時員工加權平均人數為 21,708 人；2025 年非擔任主管職務之全時員工「薪資平均數」為 1,776 仟元；2025 年非擔任主管職務之全時員工「薪資中位數」為 1,346 仟元	國泰金控暨子公司 2025 年依據臺灣證券交易所股份有限公司「非擔任主管職務之全時員工薪資資訊申報作業說明」及「相關 FAQ」之有關規定定義統計非擔任主管職務之全時員工薪資資訊。	CH7 P189 表 16：非擔任主管職務之全時員工薪資資訊	-

註：作業辦法係指「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」。

7.14 外部獨立保證聲明

GRI：2-5

BSI 獨立保證意見聲明書



獨立保證意見聲明書

國泰金控 2025 年永續報告書

英國標準協會與國泰金融控股股份有限公司(簡稱國泰金控)為相互獨立的公司，英國標準協會除了針對國泰金控 2025 年永續報告書進行評估和查證外，與國泰金控並無任何財務上的關係。

本獨立保證意見聲明書之目的，僅作為對國泰金控 2025 年永續報告書所界定範圍內的相關事項進行查證之結論，而不作為其他之用途。除對查證事實提出獨立保證意見聲明書外，對於其他目的之使用，或閱讀此獨立保證意見聲明書的任何人，英國標準協會並不負有或承擔任何有關法律或其他之責任。

本獨立保證意見聲明書係英國標準協會審查國泰金控提供之相關資訊所作成之結論，因此審查範圍乃基於並侷限在這些提供的資訊內容之內，英國標準協會認為這些資訊內容都是完整且準確的。

對於這份獨立保證意見聲明書所載內容或相關事項之任何疑問，將由國泰金控一併回覆。

查證範圍

國泰金控與英國標準協會協議的查證範圍包括：

- 1.查證作業範疇與國泰金控 2025 年永續報告書揭露之報告範疇一致。
- 2.依照 AA1000 保證標準 v3 的第 2 應用類型評估國泰金控遵循 AA1000 當責性原則(2018)的本質和程度，以及特定永續性績效資訊的可信賴度。
- 3.依照 AA1000 保證標準 v3 的第 1 應用類型評估適用的 SASB 準則永續揭露的符合性。

本聲明書以英文作成並已翻譯為中文以供參考。

意見聲明

我們總結國泰金控 2025 年永續報告書內容，對於國泰金控之相關運作與績效則提供了一個公平的觀點。基於保證範圍限制事項、國泰金控所提供資訊與數據以及抽樣之測試，此報告書內容為實質正確之呈現。我們相信有關國泰金控的環境、社會及治理等績效資訊是被正確無誤地呈現，報告書所揭露之永續績效資訊展現了國泰金控對識別利害關係人的努力。

我們的工作是由一組具有依據 AA1000 保證標準 v3 查證能力之團隊執行，以及策劃和執行這部分的工作，以獲得必要之訊息資料及說明。我們認為就國泰金控所提供之足跡證據，表明其符合 AA1000 保證標準 v3 的報告方法與自我聲明依據 GRI 永續性報導準則和 SASB 準則係屬公允的。

查證方法

為了收集與作成結論有關的證據，我們執行了以下工作：

- 對來自外部團體的議題相關於國泰金控政策進行訪談，以確認本報告書中聲明書的合適性；
- 與管理者討論有關利害關係人參與的方式，同時，我們抽樣訪談了 2 個外部利害關係人(團體)；
- 訪談 19 位與永續性管理、報告書編製及資訊提供有關的員工；
- 審查重大性評估流程；
- 審查有關組織的關鍵性發展；
- 審查財務與非財務報告相關的會計系統之廣度與成熟度；
- 審查內部稽核的發現；
- 藉由與負責收集資料管理者的會議，查證報告書中的績效數據與宣告；
- 審查資料收集的流程與確保數據的準確性，數據追溯至最初來源並進行深度抽樣；
- 比對財務數據與經會計稽核的財務報告數據之一致性；
- 審查報告書中所作宣告的支持性證據；
- 針對公司報告書及其相關 AA1000 當責性原則(2018)中有關包容性、重大性、回應性及衝擊性原則之流程管理進行審查；
- 對組織使用 SASB 準則的指標或目標來評估和管理與主題相關的風險和機會進行評估。

結論

針對 AA1000 當責性原則(2018)之包容性、重大性、回應性及衝擊性、永續性績效資訊，GRI 永續性報導準則與 SASB 準則的詳細審查結果如下：

包容性

2025 年報告書反映出國泰金控已持續尋求利害關係人的參與，並建立重大永續主題，以發展及達成對永續具有責任且策略性的回應。報告書中已公正地報告與揭露環境、社會及治理的訊息，足以支持適當的計畫與目標設定。以我們的專業意見而言，這份報告書涵蓋了國泰金控之包容性議題，除持續展現由最高管理階層支持之永續作為，亦於組織階層落實展開。

重大性

國泰金控公布對組織及其利害關係人之評估、決策、行動和績效會產生實質性影響與衝擊之重大主題，永續性資訊揭露使利害關係人得以對公司之管理與績效進行判斷。以我們的專業意見而言，這份報告書適切地涵蓋了國泰金控之重大性評估流程與重大性議題。

回應性

國泰金控執行來自利害關係人的期待與看法之回應。國泰金控已發展相關道德政策，作為提供進一步回應利害關係人的機會，並能對利害關係人所關切之議題作出及時性回應。以我們的專業意見而言，這份報告書適切地涵蓋了國泰金控之回應性議題。

衝擊性

國泰金控已識別，並以平衡和有效之量測及揭露方式公正展現其衝擊。國泰金控已經建立監督、量測、評估和管理衝擊之流程，從而在組織內實現更有效之決策和結果管理。以我們的專業意見而言，這份報告書涵蓋了國泰金控之衝擊性議題。

績效資訊

基於本聲明書所述之我們的查證方法，並且在為國泰金控提供 ESG 績效資訊保證過程中無利益衝突，特定績效資訊係在國泰金控與英國標準協會協議之查證範圍內，報告書揭露的重大主題之永續揭露，以我們的觀點，國泰金控 2025 年永續報告書揭露之數據與資訊是可信賴的。

GRI 永續性報導準則

國泰金控提供依據 GRI 永續性報導準則 2021 之自我宣告，並對每個涵蓋其行業準則和具相關性的 GRI 主題準則(包含適用的經濟、環境與社會資訊的揭露項目)之重大主題，其揭露項目依據全部報告要求的相關資料。基於審查的結果，我們確認報告書中參照 GRI 永續性報導準則之永續發展相關揭露項目已被報告、部分報告或省略。以我們的專業意見而言，此自我宣告涵蓋了國泰金控的永續性主題。

SASB 準則

國泰金控提供有關依據 SASB 準則(保險業永續會計準則，2023-12 版本)進行永續揭露之自我宣告。基於審查的結果，我們確認報告書中參照 SASB 準則的永續揭露主題與會計指標已被報告、部分報告或省略。以我們的專業意見而言，此自我宣告涵蓋了國泰金控適用的 SASB 準則之永續揭露主題、相關會計指標與活動指標。

保證等級

依據 AA1000 保證標準 v3 我們審查本聲明書為高度保證等級，如同本聲明書中所描述之範圍與方法。

依據 AA1000 保證標準 v3 我們審查 SASB 準則為中度保證等級。

責任

這份永續報告書所屬責任，如同責任信中所宣稱，為國泰金控負責人所有。我們的責任為基於所描述之範圍與方法，提供專業意見並提供利害關係人一個獨立的保證意見聲明書。

能力與獨立性

英國標準協會於 1901 年成立，為全球標準與驗證的領導者。本查證團隊係由具專業背景，且接受過如 AA1000AS、ISO 14001、ISO 45001、ISO 14064 及 ISO 9001 之一系列永續性、環境及社會等管理標準的訓練，具有稽核員資格之成員組成。本保證係依據 BSI 公平交易準則執行。



AA1000
Licensed Report
000-4/V3-KDEG6

For and on behalf of BSI:



Joe Hsieh, Managing Director Northeast Asia, APAC Assurance

Statement No: SRA-TW-837289
2026-05-26

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution.

PwC 會計師有限確信報告

pwc

資誠

會計師有限確信報告

資會綜字第 25013999 號

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

本會計師受國泰金融控股股份有限公司（以下簡稱「貴公司」）之委任，對 貴公司選定 2025 年度永續報告書所報導之關鍵績效指標（以下簡稱「所選定之關鍵績效指標」）執行確信程序。本會計師業已確信竣事，並依據結果出具有限確信報告。

標的資訊與適用基準

本確信案件之標的資訊係 貴公司上開所選定之關鍵績效指標，有關所選定之關鍵績效指標及其適用基準詳列於 貴公司 2025 年度永續報告書之「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「關於國泰金控」之「經濟概況」段落述明。

上開適用基準係為臺灣證券交易所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」與相關問答業及有關法令之規定、全球永續性報告協會(Global Reporting Initiatives, GRI)發布之最新版 GRI 準則(GRI Standards)、 貴公司參照「碳會計金融合作夥伴關係」(Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 2022 年所設計之「投融资組合財務碳排放計算基準」以及 貴公司依行業特性與其所選定之關鍵績效指標參採或自行設計其他基準。

管理階層之責任

貴公司管理階層之責任係依照適用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標，且設計、付諸實行及維持與所選定之關鍵績效指標編製有關之內部控制，以確保所選定之關鍵績效指標未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

先天限制

本案諸多確信項目涉及非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更多先天性之限制。對於資料之相關性、重大性及正確性等之質性解釋，則更取決於個別之假設與判斷。

投融资組合財務碳排放（以下稱「財務碳排放」）的計算受溫室氣體之量化具先天不確定性之影響，主要係因用以決定排放係數之科學知識並不完整，以及報導之數值須彙總不同溫室氣體之排放，使 貴公司所使用第三方提供之溫室氣體排放資料可用性和品質存在先天限制。此外，由於財務碳排放目前缺乏普遍認可之報導架構，相關編製、揭露及驗證也未受法規規範而有統一標準，因此所選定之財務碳排放指標應與 貴公司所設計之「投融资組合財務碳排放計算基準」一同報導，供預期使用者閱讀及理解。

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

www.pwc.tw

pwc

資誠

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」以及確信準則 3410 號「溫室氣體聲明之確信案件」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。

依確信準則 3000 號以及確信準則 3410 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、文件之檢查與量化方法是否適當之評估，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：

1.1 財務碳排放

- 已評估財務碳排放所制定之計算基準的合理性；
- 已透過查詢，取得對 貴公司與排放量及報導相關之控制環境及資訊系統之瞭解，但並未評估特定控制作業之設計，取得該等控制作業付諸實行之證據或測試其執行有效性；
- 已評估 貴公司建立估計方法之適當性及一致性。然而，所執行程序並未包含測試估計所依據之資料或單獨建立會計師之估計，以評估 貴公司所作之估計；
- 已對財務碳排放數據選取樣本核對原始紀錄，以取得有限確信之證據。惟本所執行的確信程序不包括確認第三方提供之原始溫室氣體排放量及財務數據之正確性與完整性；
- 已評估財務碳排放揭露的合理性，但不包括依產業別進行分類、數據品質及碳排放數據的涵蓋率。

www.pwc.tw

pwc

資誠

1.2 其他所選定之關鍵績效指標

- 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、所應用之資訊系統，以及相關之內部控制，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選取樣本進行包括查詢、觀察、檢查及重新執行等測試，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 2025 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。

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 2026 年 7 月 2 日

www.pwc.tw

7.15 商品警語：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）

註 1：國泰永續高股息（基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息）為國泰台灣 ESG 永續高股息 ETF 基金（基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息）之證券簡稱（證券代碼：00878）；00878 之 ESG 資訊，投資人應於申購前詳閱基金公開說明書或投資人須知所載之基金所有特色或目標等資訊，或至國泰投信官方網站查詢（<https://cathaysite.tw/J3DobPN>）。基金可配分收益為除息交易日前（不含當日）投資所得之現金股利、稅後利息收入、基金受益憑證之收益分配及收益平準金，扣除本基金應負擔之各項成本費用後，為本基金之可分配收益，其他所得如符合（A）規定者，由經理公司決定是否增配。（A）前述可分配收益若另增已實現資本利得扣除資本損失（包括已實現及未實現之資本損失）及本基金應負擔之費用時，則本基金於收益分配評價日之每受益權單位之淨資產價值應高於信託契約第五條第二項所列本基金每受益權單位之發行價格，且每受益權單位之淨資產價值減去當次每受益權單位可分配收益之餘額，不得低於每受益權單位之發行價格。（B）本基金可分配收益之分配，經經理公司作成收益分配決定後，於每年 2、5、8 及 11 月起第 45 個營業日前（含）進行分配；收益分配之停止變更受益人名簿記載期間及收益分配基準日由經理公司於期前公告。經理公司認為有必要時，可於分配前隨時修正收益分配金額。本基金投資之企業，其股利（股息）配發時間及金額視個別企業決定（如該企業一年可能集中於一次或兩次配發），故每期配息金額之決定主要透過對投資組合企業長期股利配發記錄的追蹤作為未來一年股利金額的保守預估，並考量相關稅負後，方決定每期基金每單位的配息金額；

註 2：投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證；

註 3：國泰泰享退系列基金之投資人申購前應瞭解國泰泰享退系列基金具有 P 類型受益權單位及 A 類型受益權單位。P 類型受益權單位具有較低經理費及享有銷售機構之申購手續費優惠，惟須受每月以定期定額方式連續扣款成功達 24 個月（含）以上之限制，若因投資人申請終止扣款、辦理買回基金（不接受部分買回）或帳戶扣款失敗者，視為扣款不連續，投資人須返還持有期間之 P 類型受益權單位與 A 類型受益權單位經理費差額且銷售機構得於 P 類型受益權單位之申購發生扣款不連續之情形時收取原應收之申購手續費，並將投資人 P 類型受益權單位轉換為 A 類型受益權單位；A 類型受益權單位，不受每月以定期定額方式連續扣款成功達 24 個月（含）以上之限制，惟其經理費較 P 類型受益權單位為高。投資人應依本身投資理財規劃，自行判斷選擇投資 P 類型受益權單位或 A 類型受益權單位。國泰泰享退系列基金 P 類型約定不得互相轉換。國泰泰享退系列基金 P 類型受益權單位僅得透過基富通銷售。P 類型受益權單位之定期定額申購與勞工退休金條例之勞工每月自願提繳退休金無關，投資人係以自有資金定期定額投資基金，應自負盈虧，且無稅賦優惠。

註 4：投資人僅得透過國泰投信之基金交易平台進行「電子支付帳戶申購基金」，目前尚未開放「買回」至電子支付帳戶，投資人得買回至與國泰投信約定之本人銀行帳戶。電子支付機構僅提供代理收付款項服務，並未涉及基金商品或服務之經營。

【國泰投信獨立經營管理】

注意：本公司基金經金管會核准或同意生效，惟不表示基金絕無風險。本公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；本公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。投資人可向本公司及基金之銷售機構索取基金公開說明書或簡式公開說明書，或至本公司網站（www.cathayholdings.com/funds）或公開資訊觀測站自行下載。有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書中，投資人可至公開資訊觀測站中查詢。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本公司基金之績效，基金投資風險請詳閱基金公開說明書。基金配息不代表基金實際報酬，且過去配息不代表未來配息，基金淨值可能因市場因素而上下波動。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）基金配息可能由基金的收益平準金中支付。任何涉及由收益平準金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。基金配息組成項目相關資料（將）揭露於國泰投信網站。基金掛牌日前（不含當日），經理公司不接受本基金受益權單位數之買回。

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



國泰金控

Cathay Financial Holdings

