

目錄

董事長的話

關於國泰金控

01 永續治理與策略

02 永續金融

03 氣候

04 健康

05 培力

06 永續營運管理

07 附錄

4.2 財務健康

台灣逾九成是中小企業，數以千計的中小型公司，支撐我國八成的就業人口，也是台灣經濟成長重要的後盾，國泰秉持金融服務專業職能，扶助中小企業使其茁壯，更支持樂齡長者、青年及士農工商各階層普羅大眾創造財務自主，進而擁有健康無憂生活。

4.2.1 建構樂齡財務自主與保障網

國泰注意到近年來長者詐騙事件頻傳，且國人對於退休金準備顯有不足，恐影響未來銀髮樂齡生活。因此，國泰積極建構完善的高齡社會金融安全網，希望提升高齡者財務自主權及保障財產安全。

● 專業信託團隊守護長壽世代財務安全

國內信託業務起步之初，國泰世華銀行即成立專業團隊，走入企業、醫院或社區照護機構，推廣以信託保障財務安全的觀念，領先同業朝著「全民信託」目標邁進，2021年疫情期間亦規劃一系列信託線上教育課程，並鼓勵同仁參與「高齡金融規劃顧問師」培訓，強化團隊服務量能及效率。

信託是財產管理的守門人，在國泰金控永續發展中亦扮演著守護「長壽世代財務安全」的關鍵角色，透過「服務場景化、產品多元化、契約模組化」三大策略，讓信託真正發揮普惠價值。早在疫情之前，國泰即設立信託線上諮詢平台，提供民眾 24 小時預約諮詢信託服務，有如守護財產安全的定心丸。2021 年國內保險金信託業務規模中，國泰世華銀行占了近三成，更為業界唯一 4 度榮獲菁業獎最佳信託金融獎肯定的金融機構。

● 微型安養信託成社會經濟安全網的一環

隨著近年安養照護糾紛、高齡金融詐騙等事件時有所聞，使保險金信託及安養信託服務需求快速成長，社會大眾更加重視專款專用性質的個人信託服務。國泰世華銀行 2021 年推出「微型安養信託服務」，積極實現全民信託的普惠價值，不到千元的簽約金以及未設立信託財產交付金額門檻等條件，有助於消弭民眾對信託進入門檻高、收費貴、是有錢人專利的迷思，加速信託成為社會經濟安全網的一環，讓子女能將用於照護父母的資產或長輩能將辛苦打拼一輩子存下的退休金交付信託，以避免遭不當挪用或詐騙。



國泰世華銀行推出具有可預辦、無交付金額門檻、低額簽約費的「微型安養信託」，讓一般民眾也能享用信託服務，實現全民信託的普惠價值。

● 時間複利魔法 打造安心退休計畫

有鑑於國人對退休準備明顯不足，以及忙碌沒時間針對不同年紀規劃退休金，國泰投信 2019 年推出泰享退系列（202/2039/2049）目標日期組合基金，讓民眾只要輕鬆選擇與本身期望退休年份相近的基金，每月定期定額或單筆方式投資，操作策略則交由專業投資團隊依生命周期配置股債等資產比例。同時也透過專為退休規劃設計且試算項目包含勞保、勞退及國民年金的「[國泰泰享退魔法學院](#)」平台，讓民眾快速計算個人退休準備關鍵數字，清楚瞭解退休後的財務缺口，提早做財務規劃，也提供軟性生活議題知識，讓民眾能充分享受豐富的樂退人生。此外，2021 年疫情期間，推出「泰享退」退休金規劃線上課程，藉由課程內容傳遞實用的退休金準備概念，使民眾掌握最新理財觀念不受限。

4.2.2 實現普惠金融

國泰針對一般國人、弱勢族群、中小企業與社會企業、青年人或長者，不論是從傳統或數位等不同通路，都公平地提供其社經地位領域中，可負擔的金融商品與服務，以實現普惠金融目標。

● 普惠金融保險

國泰長期致力於弱勢族群關懷與普惠金融推動，領先業界開辦微型保險已超過 10 年，於此期間與縣市政府及社福團體共同合作推廣，讓更多真正需要微型保險照顧的民眾可以獲得基本保障。截至 2021 年底，國泰人壽與國泰產險承作之微型保險有效契約共承保 18.2 萬人；微型保險開辦至 2021 年底以來，累計已提供 27.1 萬名民眾基本經濟安全保障，總計承保金額達 904.8 億元，也讓 1,095 個家庭在經歷不幸事故意外時，可獲支持度過難關。