

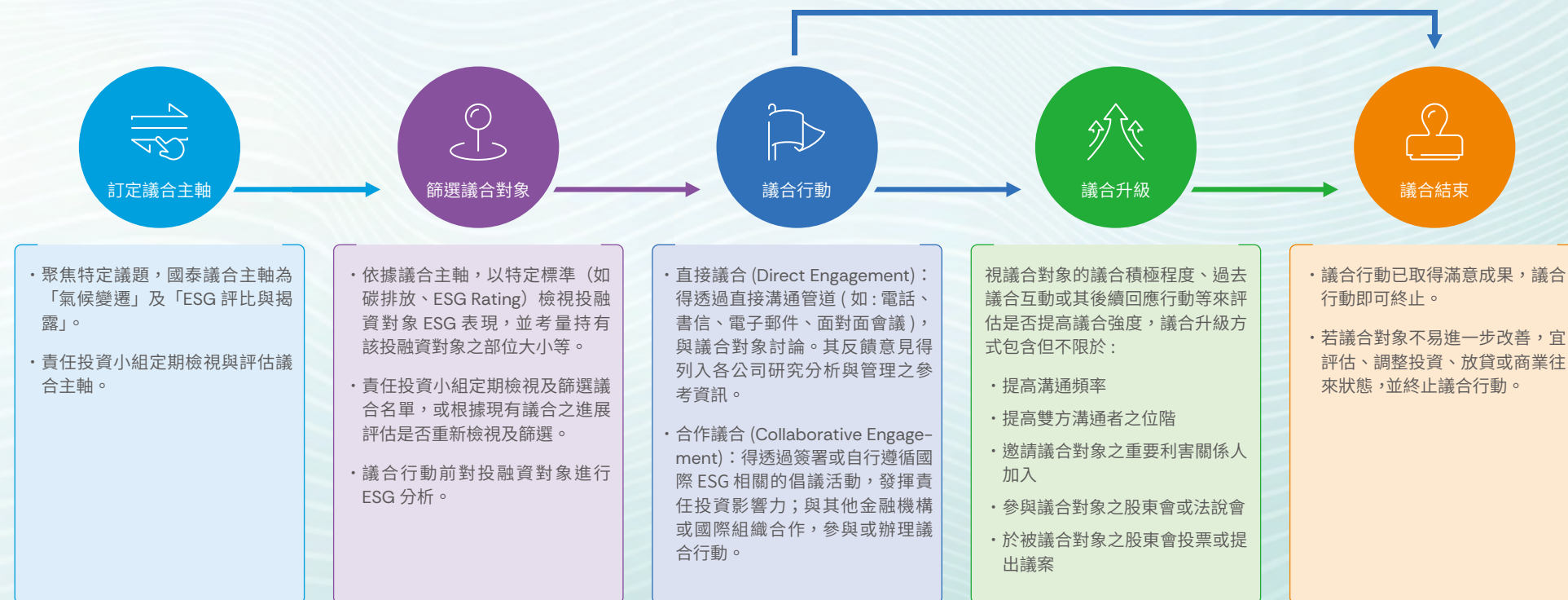
## 5.3 盡職治理與議合

國泰認為除了在投資流程中考慮 ESG 因子，採取主動所有權行動亦至關重要，因此國泰積極透過對話 (dialogue)、議合 (engagement) 及行使投票權 (voting) 與被投資企業互動，鼓勵企業提高 ESG 意識與透明度，並協助企業改善 ESG 管理機制，提升長期競爭力及企業價值；此外，實行主動所有權人行動亦能對投資組合產生積極影響及強化其韌性，創造更高的環境與社會效益，同時有助於降低金融風險。

國泰金控旗下人壽、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。2024 年子公司合計拜訪公司人次為 8,023 人次，拜訪公司家次為 2,404 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，請見：[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／貸放流程，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、國泰投信均與其被投資公司進行議合。國泰金控集團議合流程說明如下，更多關於國泰金控 2024 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](#)。



## 目錄

- 董事長的話
- 國泰永續影響力故事
- 關於國泰金控
- 永續評比與獎項肯定
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融
- 06 永續治理
- 07 附錄



專欄 - 國泰投信 CathayQE

目錄

- 董事長的話
- 國泰永續影響力故事
- 關於國泰金控
- 永續評比與獎項肯定
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融**
- 06 永續治理
- 07 附錄

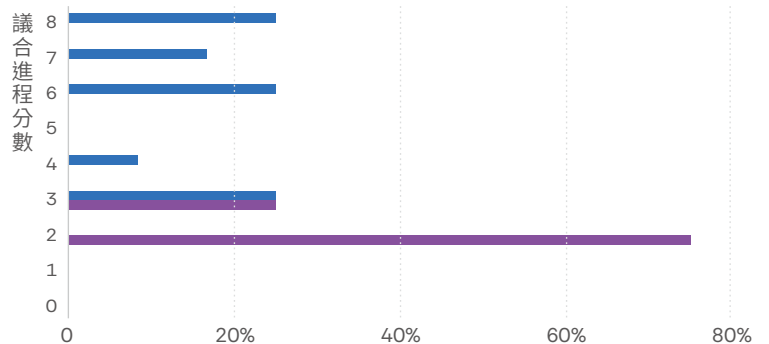
• 國泰投信議合進程控管機制

國泰投信 2023 年起，開發 CathayQE(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 CathayQE 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，這套議合進程控管機制，在 2024 年獲得中華民國第 M665056 號新型專利。

• 2024 年度 CathayQE 成果

2024 年度的議合議題共有 12 項，從下圖可發現，儘管年初時各項議案均位於 2-3 分的初步進程，這些議題 100% 獲得了正向發展，年末時甚至已有 25% 達成目標，平均進程分數從年初的 2.25 提升至 5.75，亦即平均而言，每項議案獲得了顯著的超過三分的進展。總體而言，2024 年度整體議合朝向正面發展，國泰投信將持續推動被議合公司往 8 分的結案目標前進，期以專業機構投資人的角色，促進產業、經濟及社會淨零轉型，推動整體永續發展。

2024 年度議合量化統計表



■ 2024 年初 12 項議合議題分數分布 ■ 2024 年末 12 項議合議題分數分布 n=12  
註：n= 議合議題總數

5.3.2 議合成果與案例

2024 年國泰與 182 家次企業進行議合，針對 23 種 ESG 重大性議題累計 395 項次議合，議合企業主要為「資訊科技」、「非核心消費品」、「原材料」等產業，主要溝通議題為「ESG 揭露」、「其他(鑑別與評估環境風險和機會)」及「碳排放」。整體而言，議合朝向正向發展。

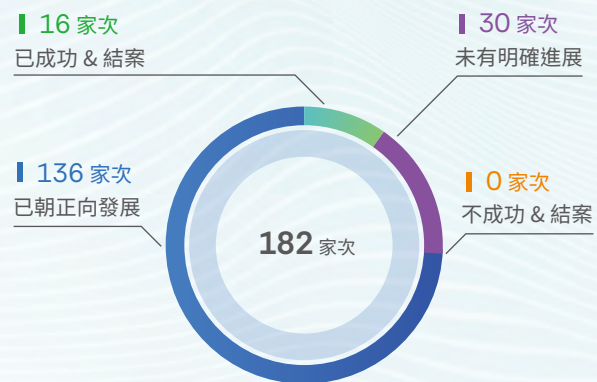
項目	國泰議合兩大主軸	
	主軸一：氣候變遷	主軸二：ESG 評比及資訊揭露
目的	影響目標公司低碳轉型，採取具體氣候變遷因應作為	影響目標公司改善 ESG 議題相關管理與資訊揭露
2024 年國內外企業議合家次 <sup>註1</sup>	120 家次 <sup>註2</sup>	174 家次 <sup>註2</sup>
議合議題	涵蓋碳排放、產品碳足跡及氣候變遷脆弱性	涵蓋 ESG 議題相關管理機制與揭露、ESG 評級，及根據企業業務特性或重大性議題進行議合

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資對象精進 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：國泰向企業議合之主題可能同時包含主軸一及主軸二。

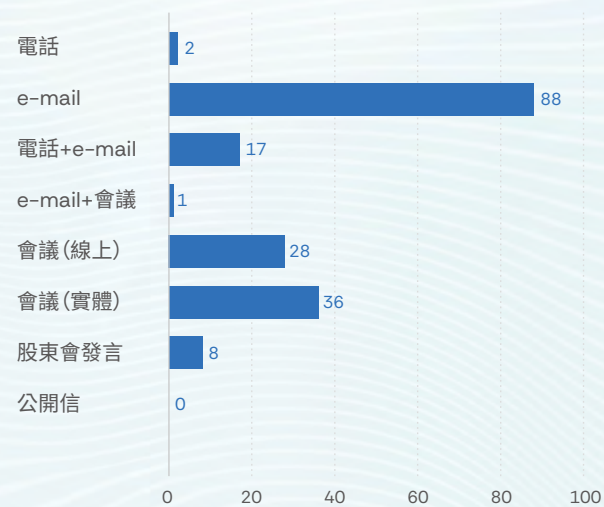
## || 集團議合分布圖

2024 議合進展



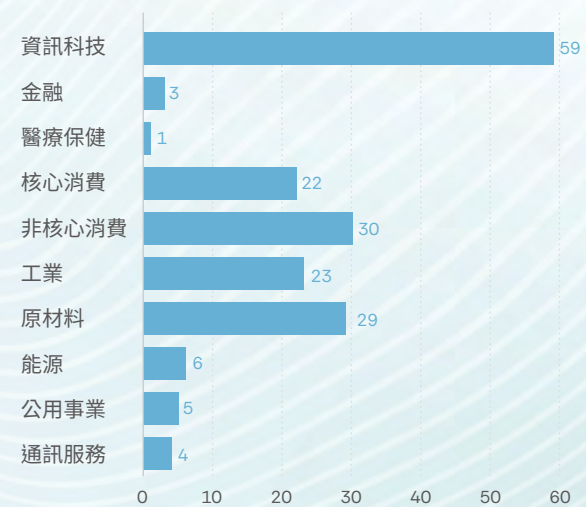
2024 議合方式分布

單位：家次

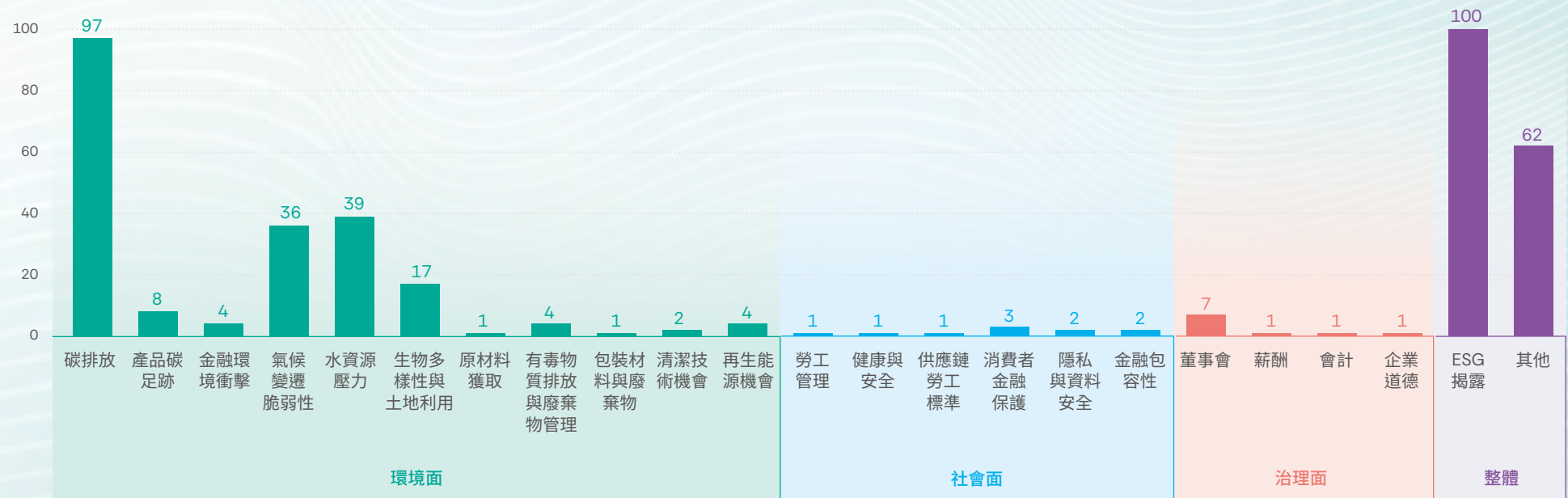


2024 議合產業分布

單位：家次



2024 議合議題分布



### 目錄

- 董事長的話
- 國泰永續影響力故事
- 關於國泰金控
- 永續評比與獎項肯定
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融**
- 06 永續治理
- 07 附錄



## || 議合案例 - 企業轉型協作

### 目錄

- 董事長的話
- 國泰永續影響力故事
- 關於國泰金控
- 永續評比與獎項肯定
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融**
- 06 永續治理
- 07 附錄

子公司	議合背景	2024 年議合成果
國泰投信	延續 2023 年議合成果，敦促企業的供應商提供使用 100% 再生能源之產品；訂定內部碳定價策略；高層薪酬與企業之 ESG 指標連結等目標。	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 截至 2024 年 8 月，已有 32 家主要供應商承諾使用 100% 再生能源生產公司產品</li> <li>• 企業於台灣及中國大陸市場分別通過投資基金與合資企業投資綠能，預計至 2027 年每年可確保 82 億度綠能，佔 2023 年總能耗 80%</li> <li>• 啟動內部碳定價試點計劃，並計劃在一年內擴展至全球範圍</li> <li>• 董事長和高層的薪酬與公司的 ESG 指標連結</li> </ul>
國泰世華銀行 循環經濟工作坊	<p>國泰世華銀行與台灣零售業龍頭「統一超商」二度跨界合作，共同舉辦「循環經濟工作坊」，邀請統一超商供應鏈中原物料、食品加工及鮮食廠等逾十餘家業者一同共襄盛舉。由國泰世華銀行低碳經濟小組團隊分享低碳轉型與永續金融的趨勢與現況，並以分組討論方式來共同交流並激盪想法；再由統一超商分享循環經濟與永續農場的實務案例，增進供應商之間的相互了解及共識。希望透過交流與分享，促進上游供應鏈共同投入低碳減碳轉型、生產製程改良、能源轉換，以及製造過程廢棄物加值化等，發揮以大帶小的永續影響力。</p>	 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 13 家企業參與（完整涵蓋食品供應鏈，含食品原料、食品加工、食品包裝與食品銷售業者）</li> <li>• 100% 參與者認為循環經濟有助於減碳轉型</li> </ul>
國泰世華銀行 ESG 論壇「邁向淨零永續時代」	<p>國泰世華銀行與 CDP 和金屬工業研究發展中心合作舉辦「國泰世華銀行 ESG 論壇」，以中小企業需求為出發點，除邀請 CDP 分享氣候與自然風險、中小企業在執行環境揭露時所需注意的要點以外，更安排金屬工業中心分享金屬產業的碳盤查與減碳技術應用，論壇活動共吸引眾多企業共襄盛舉，共同邁向淨零轉型目標。</p>	 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 表揚並頒發「最佳氣候行動獎」、「最佳碳揭露獎」、「碳揭露先鋒獎」獎項予參與並完成填答 CDP 問卷的 16 家傑出企業</li> <li>• 論壇實體參與人數 83 人</li> <li>• Youtube 累積線上觀看次數超過 1,785 次</li> </ul>

## || 議合案例 - 永續能力構建行動

子公司	活動名稱	活動內容	成果
國泰證券	每季 ESG 專題論壇	觀察資本市場趨勢，每季呈現專題論壇邀請投信法人參加。活動以線上形式進行，整合研究部 ESG 與其他產業的研究分析投資趨勢。	四場論壇共計 79 人參加
國泰世華銀行	2024 年永續實務講座—CBAM 與碳權	為提升國泰世華銀行法金業務團隊因應永續時代所帶來之競爭、挑戰與商機的能力，並掌握淨零轉型的產業發展趨勢，自 2024 年起舉辦一系列永續實務講座，聘請外部專業講師分析最新永續趨勢，並針對各產業所需之淨零碳排轉型技術進行深入介紹與案例解析。講座內容包含「台灣企業減碳因應之道——CBAM 浪潮與反漂綠法令」以及「台灣碳權交易市場的發展與銀行業的新商業機會」，藉此深化前台業務長官及同仁之永續思維與智識，強化與企業客戶之溝通能力，進而協助企業設定淨零承諾與永續目標。 	兩場次線上及線下合計 197 人參與

註：議合案例詳情請參閱各子公司盡職治理報告書。

### 5.3.3 行使投票權

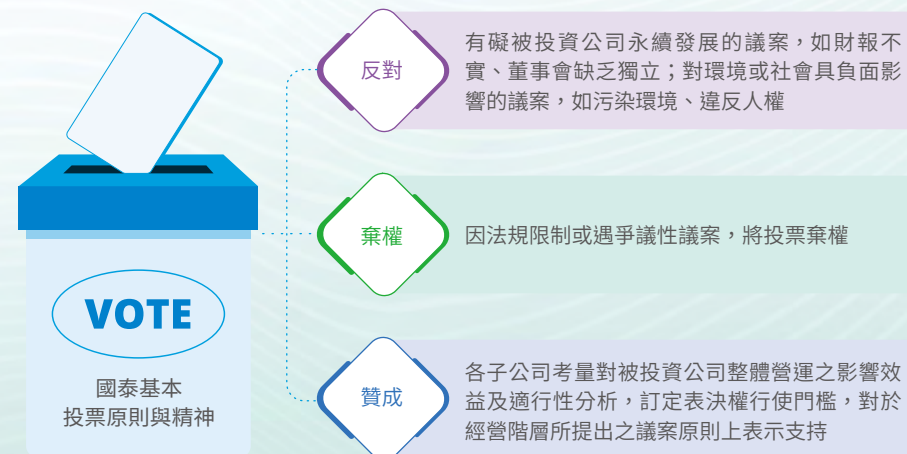
國泰相信投資對象的行為和決策不僅影響著投資報酬，也對社會和環境產生影響，金融機構應評估投票議案對環境及社會的影響，並支持企業在治理、社會和環境方面採取負責任的行為，以落實盡職治理並維護公共利益。

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。



## 目錄

- 董事長的話
- 國泰永續影響力故事
- 關於國泰金控
- 永續評比與獎項肯定
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融**
- 06 永續治理
- 07 附錄

• 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。



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。



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。

• 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。

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) 潔淨水源

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

環境與社會議案

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。

治理議案

目錄

- 董事長的話
- 國泰永續影響力故事
- 關於國泰金控
- 永續評比與獎項肯定
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融
- 06 永續治理
- 07 附錄



## 目錄

- 董事長的話
- 國泰永續影響力故事
- 關於國泰金控
- 永續評比與獎項肯定
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融**
- 06 永續治理
- 07 附錄

### • 對股東提案之投票決策考量

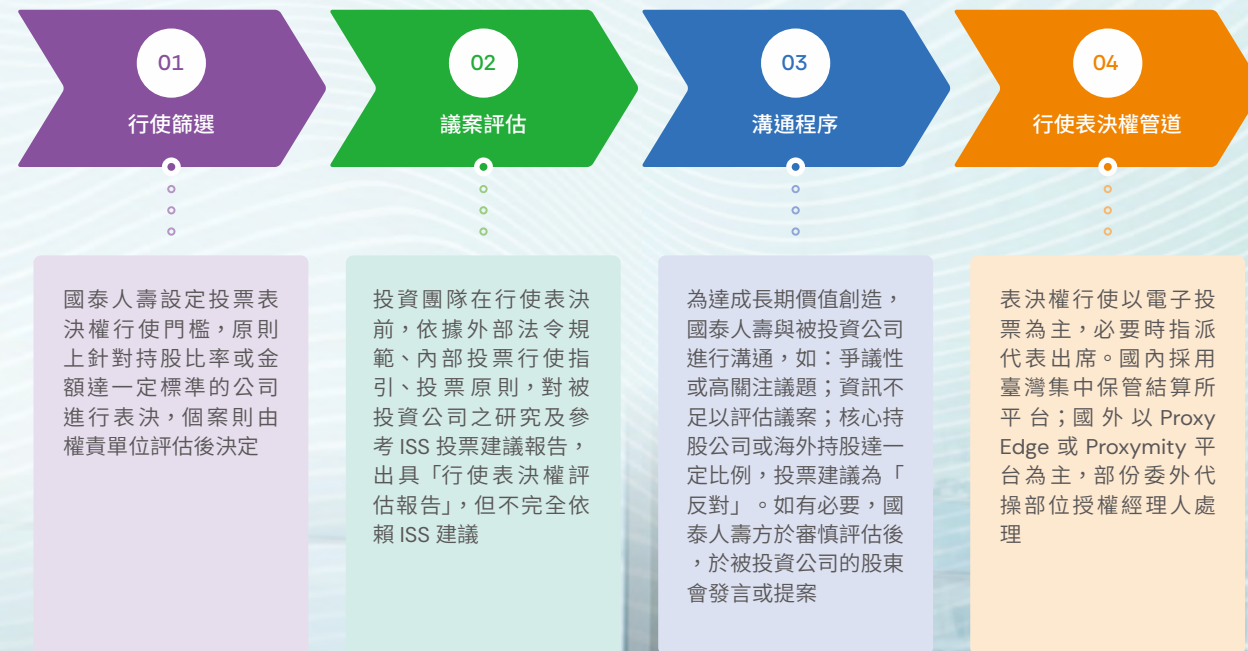
一般而言，股東提案作為股東向公司管理層傳達意見的有效方式，許多股東在股東會上提出此類議案來推進公司 ESG 進展，因此現行永續相關議案主要以股東提案為主，另一方面，公司亦將其環境與社會行動或未來規劃作為提案向股東諮詢意見，期能獲得股東認同，對於此類提案，國泰人壽將進行逐案審查分析後投票，以期公司永續經營發展並增進長期價值。

### || 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 2024 盡職治理報告書](#)。

### • 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壽人壽投票原則一致，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。



目錄

- 董事長的話
- 國泰永續影響力故事
- 關於國泰金控
- 永續評比與獎項肯定
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候**
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融
- 06 永續治理
- 07 附錄

### 2.1.2 氣候與自然議合策略

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，國泰金控長期參與國內外氣候與自然倡議，汲取國際經驗並帶回台灣，積極與金融價值鏈中的利害關係人溝通與合作，期許推動企業採取具體行動，強化氣候與自然韌性。關於國泰金控 2024 年參與國際氣候與自然倡議成果請參考永續影響力故事二。

#### || 氣候倡議／議合

面對氣候變遷帶來的系統性風險，國泰金控積極參與各項國際氣候倡議與議合活動，串聯國際組織與國際投資人，共同敦促投融资對象更了解氣候風險所帶來嚴重的衝擊，並協助其展開行動。



#### 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。金控投資長擔任 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](#)。

#### 2024 年成果

國泰金控持續協助 AIGCC 推動聯盟事務，每月參與聯盟月會，更積極參與其中 6 個 AIGCC 工作小組每季討論會議，與國際投資人共同研討精進氣候作為。

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

#### 國泰的角色

為 AIGCC 發起之亞洲 8 家公用電力企業倡議，國泰金控自 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](#)。

#### 2024 年成果

國泰人壽之一家議合對象已承諾不再建設新的燃煤發電廠，並將重點放在再生能源的建設上。此外，該企業將調整其十年期供電計劃，預計 75% 新增能源容量將來自再生能源，以支持實現「國家自定貢獻」(Nationally Determined Contributions, NDCs) 的淨零排放目標。

## 目錄

- 董事長的話
- 國泰永續影響力故事
- 關於國泰金控
- 永續評比與獎項肯定
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候**
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融
- 06 永續治理
- 07 附錄



### 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，投資長亦受邀於倡議官網分享專業見解。了解更多 [CDP NDC](#)。

#### 2024 年成果

- 2024 年成功議合 11 家企業，成功率 25% 高於國際平均成功率 19.8%。
- 2024 年國泰人壽與化學品公司議合水安全問卷被納入 2024 CDP Non-Disclosure Campaign Results Report 的案例研究中。

### CDP Science-Based Targets Campaign (CDP SBT)

國泰的角色

每年與 CDP 共同呼籲，期望全球具影響力的企業設定 1.5°C 的減碳目標，朝向 2050 年前實現淨零。

#### 2024 年成果

2023-2024 年度共促使 70 家企業承諾 SBT 目標，其中 21 家已通過 SBTi 審核。

### CDP Municipal Disclosure Campaign (CDP MDC)

國泰的角色

2023 年起加入此倡議，為台灣唯一參與的金融機構，與機構投資人共同呼籲地方政府與公共機構揭露環境資訊，進而獲得資金協助社區適應氣候變遷。了解更多 [CDP MDC](#)。

#### 2024 年成果

2024 年成果：議合目標中的 11 個北美地方政府向 CDP 揭露了環境數據。

### CDP 碳揭露專案—商業銀行環境揭露計畫

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。

#### 2024 年成果

- 2024 年國泰世華銀行邀請 150 家企業參與計畫，共有 121 家企業完成問卷，並取得 CDP 環境揭露評分。
- 完成填答比率超過八成，高於全球供應鏈平均約 5 成的填答率。
- 110 家企業為首次參與。

### 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。國泰金控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，國泰金控投資長自 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+](#)。

#### 2024 年成果

☑ 有關三家台灣企業進展請詳 CA100+ 議合進展更新。

目錄

- 董事長的話
- 國泰永續影響力故事
- 關於國泰金控
- 永續評比與獎項肯定
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候**
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融
- 06 永續治理
- 07 附錄

• CA100+ 議合進展更新

2024 年，石化產業 F 公司於永續及減碳進展的揭露有限，與投資人交流顯得相對被動，因此國泰與 F 公司原訂於 2024 年的議合暫停。考量國際產業景氣不確定性高，基本面變化可能使企業需較長時間因應各式挑戰，國泰將議合順延，於 2025 年擇機持續鼓勵 F 公司在氣候行動與碳中和目標上持續精進、提升溝通品質，以利議合順利推動。



2024 年，國泰人壽與鋼鐵業 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，但仍努力擬定策略並測試技術，針對 CA100+ 淨零基準指標，亦積極與投資人討論需精進的項目，其 2024 年得分率由 37.5% 提升至 43.5%，超越同業平均 37.9%。此外 C 公司亦被納入 CA100+ 公開報告的案例研究中。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。



國泰人壽於 2024 年與電子業 H 公司議合 3 次（其中一次為 H 公司主動邀請國泰人壽開會討論），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。2024 年得分率由 29% 微幅提升 31%，得分略高於產業平均 30%，儘管該公司得分提升幅度較小，但仍展現出積極回應的態度。未來亦會持續追蹤其氣候進展與協助其精進氣候行動。



• 自然倡議／議合

根據世界經濟論壇發布的《全球風險報告 2025》（The Global Risks Report 2025），「生物多樣性喪失與生態系統崩潰」在未來十年風險排名中攀升至第二位，較 2024 年上升一名，顯示其影響程度持續擴大，成為企業繼氣候風險後需優先關注的永續議題之一。此外，全球對生物多樣性保護與自然資源永續利用的共識日益加深，也使企業面臨更嚴峻的挑戰。國泰金控自 2018 年起積極參與國際倡議，協助機構夥伴研究自然資本議題，並將其納入議合範疇，持續落實生態多樣性保護的承諾。

國際倡議／議合

國泰的角色



**Ceres**  
Ceres Valuing Water Finance Initiative (VWFI)

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 72 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](#)。

國際倡議／議合

國泰的角色



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

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《2024 年氣候暨自然報告書》。了解更多 [TNFD](#)。

## 目錄

- 董事長的話
- 國泰永續影響力故事
- 關於國泰金控
- 永續評比與獎項肯定
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候**
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融
- 06 永續治理
- 07 附錄

### 國際倡議／議合

### 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。強化國泰金控集團對生物多樣性議題的管理，以更有效地管理自然資本。了解更多 [PBAF](#)。



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](#)。



國泰金控於 2023 年正式連署響應 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](#)。



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。2024 年，國泰人壽與 P 公司作為 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，互相交流與討論。了解更多 [NA100](#)。

## || 永續金融先行者聯盟

國泰金控作為金管會永續金融先行者聯盟成員，承諾於 2025 年底前對國內主要投融資部位中屬高碳排者擇定半數以上企業執行議合，並促使其訂定 2050 年前淨零排放目標；而已符合上述議合目標之企業，應鼓勵其承諾更積極的減碳行動並全力落實。2024 年針對國內主要投融資部位中屬高碳排者完成議合家數為 19 家，進展狀況如下：

項目	家數／比例
主要投融資部位中屬高碳排者家數 (A)	66
擇定議合家數 (B)	34
2024 年完成議合家數 (C)	19
2024 年完成議合之企業中已訂定 2050 減碳目標之家數 (D)	13
已完成議合比例 (C / B)	56%
議合企業有訂定 2050 減碳目標之比例 (D/C)	68%

註 1：2024 屬高碳排者家數及目標設定係以 2023 年底部位之投融資碳排為基礎。  
 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 (34 家) 為承諾議合目標。



• 金融業淨零推動工作平台

為推動永續金融，金管會與台灣金融服務業聯合總會建立「金融業淨零推動工作平台」，集結永續金融先行者聯盟成員作為各工作群召集人，其中國泰金控擔任「資金與統計工作群」召集人，負責促進金融業者範疇三投融资組合碳排計算與揭露，並協助提出須強化議合之潛在名單。2024年舉辦一場「金融業範疇三財務碳排教育訓練」、2025年2月共舉辦二場「淨零轉型研討會」。

目錄

- 董事長的話
- 國泰永續影響力故事
- 關於國泰金控
- 永續評比與獎項肯定
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候**
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融
- 06 永續治理
- 07 附錄

	金融業範疇三財務碳排放教育訓練	淨零轉型研討會—石化產業	淨零轉型研討會—航空產業
 投入行動	專家深入分享財務碳盤查之重要性與計算方法學，並透過實際案例演練，幫助金融業者掌握財務碳排放計算概念。	分享低碳轉型趨勢與挑戰、石化業低碳轉型政策等趨勢觀察，並邀請石化產業者、金融業者、顧問專家與談，多方角度剖析石化產業淨零轉型之挑戰與解方。	探討航空業轉型趨勢、政策與挑戰，並邀請業界分享企業轉型實務經驗。此外，國泰世華銀行風控長擔任與談人，與航空、石化企業代表共同探討金融業如何協助產業轉型。
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 實體課程參與人數 72 人</li> <li>• 線上課程參與人數 447 人</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 參與人數 66 人</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 參與人數 67 人</li> </ul>
 成果	 <p>主辦單位   金融業淨零推動工作平台</p> 	 <p>主辦單位:金融業淨零推動工作平台</p> 	 <p>主辦單位:金融業淨零推動工作平台</p> 