

- 為客戶提供透明的資訊和公允的建議

目錄

- 董事長的話
- 關於國泰金控
- 永續獎項肯定
- 永續績效與突破
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融影響力
- 06 永續治理
- 07 附錄

| 指標代碼 / 指標說明 | 對應資訊 |
|--|--|
| FN-IN-270a.1 向新 / 舊客戶行銷和溝通保險產品相關訊息而產生法律訴訟所造成的金錢損失總額 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 國泰金控 113 年度股東會年報最近二年度及截至年報刊印日止，金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形 https://www.cathayholdings.com/holdings/ir/financial_information/annual_reports 2. 國泰人壽：國泰人壽官網 / 資訊公開 / 其他記載事項 / 近兩年經主管機關處分之事項 https://reurl.cc/AdmZEE 3. 國泰產險：未有指標說明之情形發生 4. 國泰產險：資訊公開 - 其他事項 - 經主管機關處分事項 https://reurl.cc/7yx4Z1 |
| FN-IN-270a.2 客戶投訴率 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 國泰人壽：國泰人壽官網 / 資訊公開 / 業務概況 / 財團法人金融消費評議中心受理申請評議案件（含理賠及非理賠申請評議件）之申請評議率與平均處理天數 https://reurl.cc/Nqd7p6 2. 財團法人金融消費評議中心的「資訊揭露」：國泰人壽及國泰產險 - 申訴案件暨申請評議案件統計資料 https://www.foi.org.tw/Article.aspx?Lang=1&Arti=57 |
| FN-IN-270a.3 客戶保留率 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 國泰人壽：保險業公開資訊觀測站 / 保險資訊公開查詢 / 單一查詢 / 國泰人壽保險股份有限公司 / 各項財務業務指標 https://reurl.cc/RvGZXe 2. 國泰產險：產險商品接近 100% 為一年期保險，無保留率概念。保留率為相似但亦不相同之統計值，擬不揭露。 |
| FN-IN-270a.4 說明如何告知客戶有關商品資訊的流程 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 國泰金控 2024 永續報告書 CH 6.5 服務品質與客戶權益 2. 國泰人壽官網 / 關於我們 / 公司簡介 / 公平待客專區 https://reurl.cc/1eA5em 3. 國泰人壽永續報告書 - CH 2.2 財務健康 https://reurl.cc/jWqNKq 4. 國泰產險官網資訊公開 - 公司治理 / 16. 申訴處理制度 - 國泰產險消費爭議處理程序 https://reurl.cc/qmeOj0 5. 國泰產險 2024 永續報告書 https://reurl.cc/Rrm80D |



目錄

- 董事長的話
- 關於國泰金控
- 永續獎項肯定
- 永續績效與突破
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融影響力
- 06 永續治理
- 07 附錄**

• 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 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 國泰金控 2024 永續報告書 CH 5 永續金融影響力、CH 6.2.5 氣候暨自然相關財務揭露 2. 國泰人壽永續報告書 CH-4-1 責任投資 https://reurl.cc/jWqNKq 3. 國泰人壽企業永續網站／報告書與聲明專區／其他年報／責任投資暨盡職治理報告 https://reurl.cc/jWqNKq 4. 國泰產險訂有「ESG 暨氣候風險管理準則」，並於投資流程當中考量 ESG 因素及評等，並以風險管理相關報告，每年控管整體投資部位之 ESG 評等分布情形，以控管相關風險。 5. 國泰產險 2024 永續報告書 https://reurl.cc/Rrm80D |

• 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-410a.1 能促進能源效率和低碳技術發展的保險商品之淨保費收入 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 國泰金控 2024 永續報告書 CH 2.1 低碳經濟 2. 國泰產險 2024 永續報告書 https://reurl.cc/Rrm80D |
| FN-IN-410b.2 發展能促進健康安全生活方式或對環境負責之行為的保險商品 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 國泰金控 2024 永續報告書 CH 2.1 低碳經濟、CH 3.1 健康促進 2. 國泰人壽 2024 永續報告書 https://reurl.cc/jWqNKq 3. 國泰產險 2024 永續報告書 https://reurl.cc/Rrm80D |

• 財務碳排放

| 指標代碼／指標說明 | 對應資訊 |
|--|--|
| FN-IN-410c.1 財務碳絕對總排放量，按（1）範疇 1、（2）範疇 2 及（3）範疇 3 細分 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 國泰金控 2024 永續報告書 CH 2.1 低碳經濟 2. 國泰人壽 2024 永續報告書 https://reurl.cc/jWqNKq 3. 國泰產險 2024 永續報告書 https://reurl.cc/Rrm80D |
| FN-IN-410b.2 按資產類別之各行業之總暴險 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 國泰金控 2024 永續報告書 CH 2.1 低碳經濟、CH 3.1 健康促進 2. 國泰人壽 2024 永續報告書 https://reurl.cc/jWqNKq 3. 國泰產險 2024 永續報告書 https://reurl.cc/Rrm80D |



目錄

- 董事長的話
- 關於國泰金控
- 永續獎項肯定
- 永續績效與突破
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融影響力
- 06 永續治理
- 07 附錄**

| 指標代碼／指標說明 | 對應資訊 |
|------------------------------------|--|
| FN-IN-410c.3 包含於財務碳排放計算中之總暴險百分比 | 1. 國泰金控 2024 永續報告書 CH 2.1 低碳經濟 2. 國泰人壽 2024 永續報告書 https://reurl.cc/jWqNKq 3. 國泰產險 2024 永續報告書 https://reurl.cc/Rrm80D |
| FN-IN-410c.4 用以計算其財務碳排放之方法論之描述 | 1. 國泰金控 2024 永續報告書 CH 2.1 低碳經濟 、 CH 3.1 健康促進 2. 國泰人壽 2024 永續報告書 https://reurl.cc/jWqNKq 3. 國泰產險 2024 永續報告書 https://reurl.cc/Rrm80D |

• 實體風險之曝險

| 指標代碼／指標說明 | 對應資訊 |
|--|---|
| FN-IN-450a.1 天氣相關自然災害導致保險商品的可能最大損失 | 1. 國泰金控 2024 永續報告書 CH 6.2.5 氣候暨自然相關財務揭露 2. 國泰產險 2024 永續報告書 https://reurl.cc/Rrm80D |
| FN-IN-450a.2 按事件類型和地理區域，揭露與 (1) 已建立風險模型自然災害和 (2) 未建立風險模型自然災害相關的保險給付貨幣損失總額 (依再保險淨額和毛額基礎揭露) | 國泰產險： 1. 產險目前未自行建立巨災模型，故無相關資訊可揭露。 2. 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」之自留賠款 (列號 139) 及「保險賠款 (含再保)」，但並未拆分地區；於其他公開資訊亦未拆分地區。 |
| FN-IN-450a.3 描述如何將環境風險納入 (1) 個別合約的保險流程和 (2) 企業層級風險管理與資本適足管理 | 1. 個別承銷流程 <ul style="list-style-type: none"> • 2021 年制訂「國泰產險敏感性產業遵循環境社會與永續治理 (ESG) 要點」於各商業險種業務包括火險、水險、工程險、責任險、新種險之核保流程中加入敏感性產業評估機制 • 國泰產險官網 - 企業永續／永續治理／風險管理 - ESG 風險辨識及評估 (僅中文) https://reurl.cc/9Z8GxY 2. 公司層面風險和資本充足率管理中的方法 <ul style="list-style-type: none"> • 國泰產險官網 - 企業永續／永續治理／風險管理與法令／風險管理 - 氣候／巨災風險管理機制 https://www.cathay-ins.com.tw/cathayins/company/sustainable/governance/3/ • 每年提交主管機關之 ORSA 報告揭露巨災風險等壓力測試評估結果，透過財務影響數試算 RBC 比率、淨值比率等，並提出相關風險之因應及控管措施。 • 國泰產險 2024 永續報告書 - https://reurl.cc/Rrm80D |



• 系統風險管理

目錄

- 董事長的話
- 關於國泰金控
- 永續獎項肯定
- 永續績效與突破
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融影響力
- 06 永續治理
- 07 附錄

| 指標代碼 / 指標說明 | 對應資訊 |
|---|---|
| FN-IN-550a.1 按類別區衍生性金融商品的曝險程度： (1) 非中央清算衍生性金融商品的潛在總曝險程度； (2) 向中央清算所發布的可接受抵押品的總公允價值；及 (3) 中央清算衍生性金融商品的潛在總曝險程度 | 該指標不適用於本公司 |
| FN-IN-550a.2 證券借貸抵押資產的總公允價值 | 該指標不適用於台灣 |
| FN-IN-550a.3 描述與系統性非保險活動相關的資本和流動性相關風險的管理措施 | 1. 國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告暨會計師查核報告民國 113 及 112 年度 / 流動性風險 https://ins-info.ib.gov.tw/customer/Info2-8.aspx?UID=03374707 2. 國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告暨會計師查核報告 – 民國 113 / 112 年度流動性風險 https://ins-info.ib.gov.tw/customer/Info2-8.aspx?UID=84445772 3. 每季提報董事會之風險管理業務執行工作報告中，管理項目涵蓋子公司資本適足與流動性風險。此外，每年提交主管機關之 ORSA 報告揭露壓力測試及流動性風險評估結果，涵蓋非保險活動（投資）受金融市場變化之影響（如：股市、匯率、債券利率變動）對於本公司資產面之影響分析，並透過財務影響數試算 RBC 比率、淨值比率等，並提出對應因應及控管措施，以確保資本及清償能力尚屬可控。 4. 國泰產險 2024 永續報告書 https://reurl.cc/Rrm80D |



目錄

- 董事長的話
- 關於國泰金控
- 永續獎項肯定
- 永續績效與突破
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融影響力
- 06 永續治理
- 07 附錄

• 資料安全

| 指標代碼／指標說明 | 對應資訊 |
|--|---|
| FN-CB-230a.1 (1) 資訊外洩數量、(2) 屬於個人資料洩露之百分比、(3) 受影響之帳戶持有者數量，包含因應資料洩露所實施之改正行動描述 | 1. 國泰金控 2024 年永續報告書 CH 6.5 服務品質與客戶權益 、 CH 7.2 ESG 績效數據表 表 30 資訊安全執行成效 2. 國泰金控官網「資訊安全組織與機制」 https://reurl.cc/Gd05Np |
| FN-CB-230a.2 對辨認及因應資料安全風險之作法之描述 | 1. 國泰金控 2024 永續報告書 CH 6.4 資訊安全 2. 國泰金控官網「資訊安全侵害管理」 https://reurl.cc/zb9p50 3. 國泰金控股東會年報其他重要風險及因應措施 |

• 普惠金融與能力建構

| 指標代碼／指標說明 | 對應資訊 |
|--|---|
| FN-CB-240a.1 符合旨在促進小型企業及社區發展計畫之貸款 (1) 數量及 (2) 餘額 | 2024 國泰金控永續報告書 CH 3.2 財務健康 、 CH 7.2 ESG 績效數據表 表 25 普惠金融推動成效 |
| FN-CB-240a.2 符合旨在促進小型企業及社區發展計畫之逾期及催收款項或受暫緩還款約束貸款之 (1) 數量 (2) 餘額 | 本行逾放件數未對外公告，暫不揭露此指標 |



目錄

- 董事長的話
- 關於國泰金控
- 永續獎項肯定
- 永續績效與突破
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融影響力
- 06 永續治理
- 07 附錄

| 指標代碼／指標說明 | 對應資訊 |
|--|--|
| FN-CB-240a.3 提供給以前無銀行服務或低度使用銀行服務之客戶之無成本零售支票帳戶之數量 | 本行未揭露相關統計 |
| FN-CB-240a.4 為無銀行服務、低度使用銀行服務或服務不足之客戶提供之金融素養倡議之參與者數量 | 2024 國泰金控永續報告書 CH 3.2 財務健康 、 CH 4.2 社會培力 （社區培力基地計畫、大樹計畫） |

• 將環境、社會及治理因素納入信用分析

| 指標代碼／指標說明 | 對應資訊 |
|--|--|
| FN-CB-410a.2 將環境、社會及治理（ESG）因素納入信用分析之作法之描述 | 2024 國泰金控永續報告書 CH 5.1 永續金融管理框架 、 CH 5.3 責任授信 |

• 財務碳排放

| 指標代碼／指標說明 | 對應資訊 |
|--|--|
| FN-CB-410b.1 財務碳絕對總排放量，按（1）範疇 1、（2）範疇 2 及（3）範疇 3 細分 | 1. 國泰金控 2024 永續報告書 CH 2.1 低碳經濟 2. 國泰世華銀行 2024 永續報告書 https://reurl.cc/36d8K8 |
| FN-CB-410b.2 按資產類別之各行業之總暴險 | 1. 國泰金控 2024 永續報告書 CH 2.1 低碳經濟 2. 國泰世華銀行 2024 永續報告書 https://reurl.cc/36d8K8 |



目錄

- 董事長的話
- 關於國泰金控
- 永續獎項肯定
- 永續績效與突破
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融影響力
- 06 永續治理
- 07 附錄



| 指標代碼／指標說明 | 對應資訊 |
|------------------------------------|--|
| FN-CB-410b.3 包含於財務碳排放計算中之總暴險百分比 | <ol style="list-style-type: none"> 國泰金控 2024 永續報告書 CH 2.1 低碳經濟 國泰世華銀行 2024 永續報告書 https://reurl.cc/36d8K8 |
| FN-CB-410b.4 用以計算其財務碳排放之方法論之描述 | <ol style="list-style-type: none"> 國泰金控 2024 永續報告書 CH 2.1 低碳經濟 國泰世華銀行 2024 永續報告書 https://reurl.cc/36d8K8 |

• 商業倫理

| 指標代碼／指標說明 | 對應資訊 |
|--|---|
| FN-CB-510a.1 與舞弊、內線交易、反壟斷、反競爭行為、市場操縱、不當行為或其他相關之金融行業法律或規章有關之法律程序導致之貨幣性損失總額 | 國泰金控 113 年度股東會年報 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項 六、風險管理事項 (十) 訴訟或非訟事件 https://reurl.cc/YYmVAO |
| FN-CB-510a.2 吹哨者政策及程序之描述 | <ol style="list-style-type: none"> 國泰金控官網 – 法令遵循專區「國泰金融集團檢舉制度」 https://reurl.cc/OXWY13 國泰世華商業銀行檢舉制度之管道及方式 https://reurl.cc/E2dVzk |

• 系統風險管理

| 指標代碼／指標說明 | 對應資訊 |
|--|--|
| FN-CB-550a.1 全球系統性重要銀行 (G-SIB) 分數，按類別 | 國泰世華銀行不屬 G-SIB，是屬 D-SIB (Domestic Systemically Important Banks)，不適用此指標 |
| FN-CB-550a.2 描述將強制性與自願性壓力測試之結果整合至資本適足率規劃、公司長期策略及其他商業活動之方法 | <ol style="list-style-type: none"> 國泰世華銀行官網 – 公告專區 – 風險揭露專區 – 壓力測試的質化與量化說明 https://reurl.cc/R6MYrg 2024 國泰金控氣候暨自然報告書 https://reurl.cc/j9V3ny |

• 為客戶提供透明資訊和公允的建議

目錄

- 董事長的話
- 關於國泰金控
- 永續獎項肯定
- 永續績效與突破
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融影響力
- 06 永續治理
- 07 附錄**

| 指標代碼／指標說明 | 對應資訊 | | | | | | |
|---|---|---------------|--|--------------------|--|----------|---|
| <p>FN-AC-270a.1 涉及與投資相關調查、消費者發起的投訴、民事訴訟或其他法律程序的 (1) 員工人數和 (2) 佔比</p> | <p>1. 2024 年涉及與投資相關調查之員工人數為 0 人，佔年底全公司總人數之 0%</p> <p>2. 2024 年無員工涉及與消費者發起的投訴、民事訴訟或其他法律程序之案件</p> <p>3. 國泰投信制定「經理守則」，為員工應遵循之行為準則，符合特定條件者應依該規定繳交相關書件，權責部門會於每月定期向員工宣導，每年定期舉辦線上教育訓練</p> | | | | | | |
| <p>FN-AC-270a.2 因向新客户和現有客戶銷售及溝通金融產品相關資訊而產生的相關法律訴訟，因而導致金錢損失的總額</p> | <p>2024 年未涉及相關訴訟，故不適用</p> | | | | | | |
| <p>FN-AC-270a.3 告知客戶產品及服務內容的方法說明</p> | <p>1. 國泰金控 2024 永續報告書 <u>6.5 服務品質與客戶權益</u></p> <p>2. 業務團隊關注客戶溝通結果</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>訂定公平待客原則政策及策略</td> <td>秉持公平待客企業文化落實 KYP 與 KYC，確保客戶業務往來利益，鞏固客戶對公司的信心及信任，並依照以下策略執行：產品及服務依據客戶的需求而設計、廣告文宣清楚說明產品的特點及風險、提供客戶正確無誤的參考資料、易於理解及方便使用的服務介面和合理的申訴管道。</td> </tr> <tr> <td>定期向董事會報告公平待客原則推動成效</td> <td>2024 年執行情形： (一) 辦理公平待客原則教育訓練，完成每人受訓 3 小時共計 405 人，全部人員總受訓時數 1,215 小時。 (二) 申訴案件皆於 3 工作日內完成處理回覆，且均無違反公平待客原則或金融消費者保護法情形。</td> </tr> <tr> <td>提供金融友善服務</td> <td>積極落實金融友善環境，提供身心障礙投資人所需服務： (一) 提供客戶專線與傳真服務。 (二) 指派專員提供現場服務。 (三) 提供 email 意見信箱：net080@cathaysite.com.tw。 (四) 「國泰投信 APP」24 小時提供 ETF 服務及共同基金網路交易。基金 Q&A 服務。 (五) 官網可隨時下載各類申請表單。</td> </tr> </table> <p>4. 針對不特定投資人於公司網站揭露產品資訊，並依相關法規規定更新內容</p> <p>https://www.cathaysite.com.tw</p> <p>https://www.cathaysite.com.tw/funds/etf/index.aspx</p> | 訂定公平待客原則政策及策略 | 秉持公平待客企業文化落實 KYP 與 KYC，確保客戶業務往來利益，鞏固客戶對公司的信心及信任，並依照以下策略執行：產品及服務依據客戶的需求而設計、廣告文宣清楚說明產品的特點及風險、提供客戶正確無誤的參考資料、易於理解及方便使用的服務介面和合理的申訴管道。 | 定期向董事會報告公平待客原則推動成效 | 2024 年執行情形： (一) 辦理公平待客原則教育訓練，完成每人受訓 3 小時共計 405 人，全部人員總受訓時數 1,215 小時。 (二) 申訴案件皆於 3 工作日內完成處理回覆，且均無違反公平待客原則或金融消費者保護法情形。 | 提供金融友善服務 | 積極落實金融友善環境，提供身心障礙投資人所需服務： (一) 提供客戶專線與傳真服務。 (二) 指派專員提供現場服務。 (三) 提供 email 意見信箱： net080@cathaysite.com.tw 。 (四) 「國泰投信 APP」24 小時提供 ETF 服務及共同基金網路交易。基金 Q&A 服務。 (五) 官網可隨時下載各類申請表單。 |
| 訂定公平待客原則政策及策略 | 秉持公平待客企業文化落實 KYP 與 KYC，確保客戶業務往來利益，鞏固客戶對公司的信心及信任，並依照以下策略執行：產品及服務依據客戶的需求而設計、廣告文宣清楚說明產品的特點及風險、提供客戶正確無誤的參考資料、易於理解及方便使用的服務介面和合理的申訴管道。 | | | | | | |
| 定期向董事會報告公平待客原則推動成效 | 2024 年執行情形： (一) 辦理公平待客原則教育訓練，完成每人受訓 3 小時共計 405 人，全部人員總受訓時數 1,215 小時。 (二) 申訴案件皆於 3 工作日內完成處理回覆，且均無違反公平待客原則或金融消費者保護法情形。 | | | | | | |
| 提供金融友善服務 | 積極落實金融友善環境，提供身心障礙投資人所需服務： (一) 提供客戶專線與傳真服務。 (二) 指派專員提供現場服務。 (三) 提供 email 意見信箱： net080@cathaysite.com.tw 。 (四) 「國泰投信 APP」24 小時提供 ETF 服務及共同基金網路交易。基金 Q&A 服務。 (五) 官網可隨時下載各類申請表單。 | | | | | | |



目錄

- 董事長的話
- 關於國泰金控
- 永續獎項肯定
- 永續績效與突破
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融影響力
- 06 永續治理
- 07 附錄

指標代碼 / 指標說明

FN-AC-330a.1
(1) 高階主管 (2) 一般主管 (3) 專業人員 (4)
所有其他員工的性別及種族 / 族裔比例

對應資訊

1. 國泰投信正職員工資訊：

| | 女性 | 男性 |
|-------|-----|-----|
| 高階主管 | 2 | 4 |
| 非高階主管 | 18 | 31 |
| 專業人員 | 171 | 104 |
| 其他人員 | 14 | 31 |

國泰投信 2024 年正職員工共計 375 人，非正職員工 18 人，佔整體員工比例 4.8%
備註：

- (1) 高階主管定義：指資深副總以上主管
- (2) 管理階層定義：擔負管理其他員工或單位之行政責任之人員
- (3) 專業人員：登錄至投信投顧公會之人員（取得投信投顧業務員登錄資格）
- (4) 其他人員：非上述之人員

2. 國泰投信員工組成依國籍別或族群別統計資訊：

| | 2024 年 |
|------------|--------|
| 身障員工人數 | 2 |
| 原住民員工人數 | 3 |
| 員工國籍數（國家數） | 2 |

3. 國泰投信總公司及各分公司據點以雇用當地員工為優先聘僱對象，確實遵循政府主管機關勞動相關法令規範，從未雇用童工，如雇用外籍人士，則依勞動法令《就業服務法》及《雇主聘僱外國人許可及管理辦法》等相關規定辦理

4. 國泰投信每年定期舉辦教育訓練，並提供友善員工福利和健康的職場環境，相關資訊請參照國泰金控 2024 永續報告書 CH 3.1 健康促進、[CH 4.1 職場培力](#)

目錄

- 董事長的話
- 關於國泰金控
- 永續獎項肯定
- 永續績效與突破
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融影響力
- 06 永續治理
- 07 附錄**

| 指標代碼 / 指標說明 | 對應資訊 | |
|--|--|-------------------|
| FN-AC-410a.1 採用 (1) 環境、社會及治理 (ESG) 議題整合，(2) 永續主題投資及 (3) 排除 / 納入特定產業之受管理資產金額 (按資產類別) | 1. 國泰投信責任投資金額 | |
| | 2024 | |
| | 股票、債券總管理資產 ^(註 1) | 1,228,952,517,344 |
| | 股票、債券受不可投資管理 ^(註 2) | 470,816,818,206 |
| | 股票、債券受其他 ESG 管理機制管理 ^(註 3) | 836,962,619,764 |
| | 註 1: 共同基金 | |
| | 註 2: 共同基金 -ETF- 組合型 - 私募基金 | |
| | 註 3: 共同基金 -ETF- 組合型 - 私募基金 + 00878 | |
| | 2. 國泰投信永續主題投資金額 | |
| | 2024 | |
| 股票 | 727,795,248,982.00 | |
| 債券 | 667,052,190,982.00 | |
| 私募 | 5,967,491,957 | |
| FN-AC-410a.2 將環境、社會及治理 (ESG) 因素納入投資、財富管理流程和策略的方法 | 國泰金控 2024 永續報告書 CH5 永續金融 | |
| FN-AC-410a.3 規範代理投票和與被投資人議合的政策及程序說明 | 國泰金控 2024 永續報告書 CH5 永續金融 | |



目錄

- 董事長的話
- 關於國泰金控
- 永續獎項肯定
- 永續績效與突破
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融影響力
- 06 永續治理
- 07 附錄

• 財務碳排放

| 指標代碼／指標說明 | 對應資訊 |
|---|--|
| FN-AC-410a.1 財務碳絕對總排放量，按 (1) 範疇 1、(2) 範疇 2 及 (3) 範疇 3 細分 | 1. 國泰金控 2024 永續報告書 CH 2.1 低碳經濟 |
| FN-AC-410a.2 按資產類別之各行業之總暴險 | 1. 國泰金控 2024 永續報告書 CH 2.1 低碳經濟 |
| FN-AC-410a.3 包含於財務碳排放計算中之總暴險百分比 | 1. 國泰金控 2024 永續報告書 CH 2.1 低碳經濟 |
| FN-AC-410a.4 用以計算其財務碳排放之方法論之描述 | 1. 國泰金控 2024 永續報告書 CH 2.1 低碳經濟 |

• 商業道德

| 指標代碼／指標說明 | 對應資訊 |
|--|--|
| FN-AC-510a.1 因為詐欺、內線交易、反壟斷、反競爭法行為、市場操控、舞弊行為，或其他相關金融法規所衍生的法律訴訟，因而導致金錢損失的總額 | 2024 年未涉及相關訴訟，故不適用 |
| FN-AC-510a.2 舉報人（吹哨者）制度和程序說明 | 1. 國泰金控 2024 永續報告書 CH6.3 誠信經營 2. 國泰投信檢舉制度已公布於官網 https://www.cathaysite.com.tw/footer/privacy_police.aspx 3. 投信檢舉制度所遵循之依據為「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」並遵循國泰金控之檢舉政策制訂 |



• 系統風險管理

| 指標代碼 / 指標說明 | 對應資訊 |
|--|--|
| FN-AC-550a.1 管理的開放式基金資產佔比（按資產流動性） | 國泰投信總管理資產規模 – 資產流動性類別 |
| | 高流動性 99.4% |
| | 中等流動性 0.1% |
| | 低流動性 0.5% |
| | 非流動性 0.0% |
| FN-AC-550a.2 將流動性風險管理計劃納入投資組合策略和贖回風險管理的方法說明 | 1. 國泰投信自有資金持有有一定比例台幣定存及 RP，資產具備高度流動性能迅速應對資金需求靈活調度。 |
| | 2. 國泰投信基金信託契約及公開說明書載明受益憑證之買回及因發生非預期不可抗力等特殊情事時，公司有權決定是否暫停贖回等相關機制，確保流動性可控。 |
| | 3. 國泰投信訂有資金運用作業內部控制制度，訂定基金流動性資產之最低比率限制，針對各基金投資組合設有流動比率警示通知，以利有效管控流動性風險。 |
| | 4. 國泰投信訂有基金借款作業內部控制制度，運用基金從事短期借款為給付買回價金或辦理有價證券交割，依循相關法令規定且載明借款機制條款於信託契約及公開說明書。 |
| FN-AC-550a.3 證券融資交易的總曝險 | 國泰投信未發行信用衍生工具，曝險部位為 0。 |
| FN-AC-550a.4 已發行信用衍生工具的淨曝險 | 國泰投信未發行信用衍生工具，曝險部位為 0。 |

• 活動指標

| 指標代碼 / 指標說明 | 對應資訊 |
|--|-----------------|
| FN-AC-000.A (1) 登記總資產和 (2) 未登記總資產管理規模 | 新台幣 22,427.3 億元 |
| FN-AC-000.B 託管及監管下的資產總額 | 新台幣 22,427.3 億元 |

目錄

- 董事長的話
- 關於國泰金控
- 永續獎項肯定
- 永續績效與突破
- 01 永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融影響力
- 06 永續治理
- 07 附錄**

