

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 國泰永續策略與治理

02 氣候

03 健康

04 培力

05 永續金融影響力

06 永續治理

I 07 附錄

表 31 資訊安全執行成效

	2020	2021	2022
資訊安全教育訓練完成率 (%)	100	100	100
資安違反事件數 (件)	0	0	0

表 32 2022 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	2	0
國泰產險	0	0
國泰證券	0	0
國泰投信	0	0
總計	2	8

表 33 客戶滿意度

子公司	2020 滿意度 (%)	2021 滿意度 (%)	2022 滿意度 (%)	2022 滿意度目標
國泰人壽	97.7	98.5	97.8	90
國泰世華銀行	92.5	92.6	92.5	90
國泰產險	97.3	97.8	96.7	90
國泰綜合證券	86.0	89.8	91.7	90
國泰投信	89.25	90.94	89.46	88

7.3 PRI/PRB/PSI 執行情形

■ 聯合國責任投資原則

(Principles for Responsible Investment, PRI) 執行情形

原則 1： 將 ESG 納入 投資決策

- 建立集團責任投資與放貸政策、不可投資與放貸政策
- 建立 ESG 風險審核流程，訂定敏感性產業投資管理原則
- 國泰投信將 ESG 外部資料庫整合至投資決策輔助系統
- 投資團隊定期舉辦教育訓練
- 定義永續主題投資，加強投資永續性投資標的
- 國泰人壽進行影響力投資，並追蹤影響力成果
- 持續監測投資組合碳排放，並計算氣候風險，以妥善管理
- 設定金融資產淨零目標及 SBT 目標
- 國泰投信推出 ESG 投資相關商品

原則 2： 將 ESG 議題 整合至所有權 政策與實務

- 訂定集團議合政策，並建立議合流程及議合升級之作法
- 國泰人壽、投信、產險、銀行、證券全面簽署盡職治理守則，訂定投票政策，並每年揭露投票情形
- 透過對話、議合、行使表決權及股東會發言等方式與被投資公司互動，促進其改善 ESG 管理與揭露

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 國泰永續策略與治理

02 氣候

03 健康

04 培力

05 永續金融影響力

06 永續治理

I 07 附錄

原則 3：
促使被公司
投資的公司
適當揭露 ESG

- 透過國泰議合策略篩選關注企業，進行議合，促使企業改善 ESG 揭露、強化氣候變遷管理
- 參與 CDP NDC，鼓勵被投資公司回應 CDP 問卷，揭露碳排放數據及氣候變遷管理作為
- 參與 CDP Science-Based Targets Campaign，鼓勵全球大型企業，承諾 SBT 目標以達成巴黎協定目標
- 參與 Climate Action 100+ 倡議，鼓勵對象承諾氣候目標、強化氣候風險揭露及管理
- 參與 AIGCC 亞洲電廠議合倡議，議合亞洲發電業採取減排機制以符合巴黎協議制定的淨零情境
- 舉辦永續金融暨氣候變遷高峰論壇，促使企業重視 ESG 揭露、管理，並積極因應氣候變遷
- 參與或支持 Partnership for Carbon Accounting Financials、Partnership for Biodiversity Accounting Financials、TCFD、TNFD 等倡議，促進金融機構與企業永續揭露

原則 4：
促進投資業界
接受及執行
PRI 原則

- 積極參與各項外部活動，分享國泰責任投資作為，期許同業能共同執行責任投資
- 積極和政府分享責任投資趨勢，期許政府單位了解責任投資重要性並加強推動
- 於委外單位簽訂合約時加入責任投資考量，要求委外單位定期出具報告說明 ESG 執行情形，並確認是否簽署 PRI 及地方性盡職治理守則
- 支持學術機構進行台灣永續投資調查，了解台灣永續投資現狀，鼓勵產業與政府持續推動
- 國泰證券提供台股 ESG 研究報告，補充台灣企業 ESG 分析缺口，協助投資人執行責任投資

原則 5：
建立合作機制、
強化 PRI
執行之效能

- 參與亞洲投資人氣候變遷聯盟 (AIGCC)，提高國際投資人對於氣候變遷與低碳投資風險與機會的學習認識，並合作強化投資人議合效能
- 參與 Ceres Valuing Water Finance Initiative，與國際金融機構合作，推動全球投資人及企業水資源管理，因應全球水資源挑戰
- 參與 Climate Action 100+、CDP Non-Disclosure Campaign 等國際倡議，與國際投資人合作，以提升議合成效

原則 6：
出具報告
以說明執行
PRI 活動與進度

- 國泰金控每年發行永續報告書，亦發布 ESG 整合報告書
- 國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券及國泰投信每年發行報告揭露責任投資與盡職治理執行情形