

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。

