目錄

關於本報告書

01 永續策略藍圖

02 氣候

03 健康

3.1 健康促進

3.2 財務健康

04 培力

05 永續金融

06 永續治理與風險管理

07 附錄

本行設置的無障礙網路銀行與無障礙網頁取得 AA 級標章認證，2011 年更率先啟用「無障礙視障人士專用自動提款機」，領先同業設置於大眾運輸車站提升視障社群的金融服務可及性，並在全台 165 間分行設置無障礙設施，如輪椅友善及視障友善 ATM，確保身障者的金融服務需求得到充分的滿足，未來也會持續改設或加裝視障功能 ATM，讓更多的視障人士能享受自動化金融服務。這不僅體現了本行對金融友善的堅定承諾，更彰顯了團隊為所有客戶提供更完善金融服務的決心。

本行期待提供高齡者有溫度的服務，於官網友善專區中設置一站式查詢服務，可查詢樂齡櫃台、金融教育與數位安全服務。同時考量詐騙手段推陳出新，透過數位防詐專區，提供易於瀏覽的金融教育與數位安全服務，幫助客戶獲得所需資訊並增強對數位詐騙的防護能力。

隨著數位金融發展邁向新階段，民眾接觸金融商品與服務之門檻大幅降低，但也伴隨金融犯罪風險上升，實踐金融教育變得更為關鍵。國泰金控及其子公司長期致力於提供多元金融知識學習資源，積極運用各種管道，如論壇、金融教育影音、實體講座等，結合有趣的主題，以淺顯易懂的方式傳遞內容，提高民眾的財務意識，協助他們做出更為理性的金融決策，以實現財務健康與安全的生活。

本行規劃一系列創新和多元化行動提升全民的金融素養，邀請財經專家參與金融教育直播活動，分享最新投資趨勢；並舉辦財務管理及投資趨勢論壇，加速金融觀念普及於大眾生活，提升全民金融素養。

財富管理專刊

為了確保內容的創新性和實用性，成立內容經營小組，每周定期舉行主題會議，結合 AI 語言朗讀功能，將專業的理財知識轉化成一般大眾能輕鬆理解的要點，透過網站、EDM 及 LINE 推播，讓大眾可接收到較淺顯易懂的理財知識，每月推播遞送人數至少 30 萬以上。



財務健康檢測平台

透過檢測、取得報告、財務健康改善計畫三步驟的一站式體驗服務，即時且快速地開啟財務健康促進行動，網站上主題式收納的金融知識及影音也可隨時閱讀觀看，協助民眾了解自身財務健康並獲得專屬的財務健康促進方案。

金融理財影音

製播生活實用的「請支援理財」系列金融理財影音，針對年輕族群、夫妻理財、信用分數、海外投資及換匯等主題邀請來賓、專家分享經驗，落實普惠金融。

全球投資趨勢論壇

邀請 PIMCO 全球固定收益投資長 Andrew Balls 與本行首席經濟學家林啟超針對總經環境、投資趨勢分享，透過這些精心策劃的教育活動和資源，長期提供多元金融知識學習資源，增進大眾的財務觀念並做出更理性的金融決策 。

2025 年舉辦國泰資產管理高峰會，邀請橡樹資本（Oaktree）聯席創始人兼聯席董事長 Howard Marks、PIMCO 集團（品浩）集團副董事長 John Studzinski、貝萊德集團（BlackRock）副董事長 Sir Robert Fairbairn 等國際重量級大師深度對談，提供台灣投資人直通全球市場前線的關鍵見解、注入嶄新全球新視野。