國泰綜合證券
Cathay Securities Corporation

BETTER TOGETHER

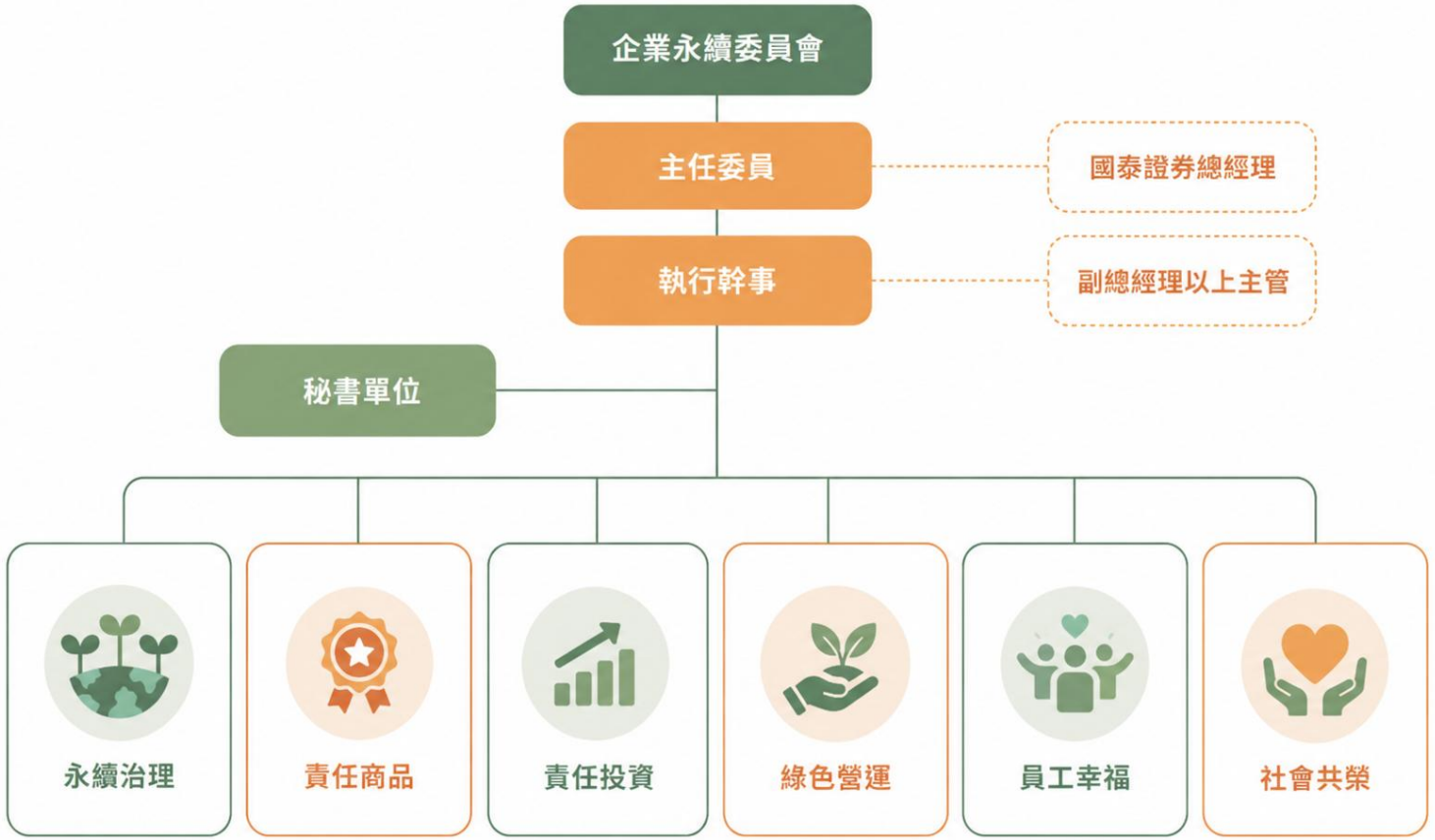
國泰證券金融大回饋

攜手前行 共創更好

具體理念與治理架構

董事會領航永續治理，推動金融回饋創造共好價值

國泰證券將深化社會信任與金融回饋納入永續經營重要方向，透過董事會及高階管理階層領導，由企業永續委員會統籌跨部門推動。依循永續願景與策略目標，聚焦客戶、社會及員工三大回饋面向，並依行動方案配置所需人力、預算與資源，持續追蹤執行成效及滾動優化，將金融回饋融入經營策略，與利害關係人共享發展成果，共創長期永續價值。



01 客戶面向

創新永續 X 共好金融

國泰證券以成為值得客戶長期信賴的證券公司為使命，將公平待客與永續發展融入核心營運，發揮金融專業與數位創新能力，提升金融服務的可及性與包容性，並持續保障客戶權益與資產安全，讓金融發展成果與客戶共享，提升客戶福祉、深化長期信任，共創永續價值。

提供一站式開戶服務，落實推廣普惠金融

因應監管機構的政策開放和投資人對數位服務的接受度提升，國泰證券經由數位轉型策略，透過敏捷開發的工作新型態，結合國泰世華銀行提供客戶最方便的開戶體驗為核心目標，共同合作設計 App 使用者介面與開發 API，將證券與銀行開戶服務串接在一起。透過整合交割銀行的身份驗證和證券開戶流程，讓客戶可以不用重複填寫個人資料即可完成開戶申請，將 5 步驟的開戶流程簡化至 3 步驟，只需 5 分鐘即可快速線上開立台股證券及複委託帳戶，一天 24 小時皆可申辦，大幅提升開戶的便利性。

線上開戶 App 提供三大便利



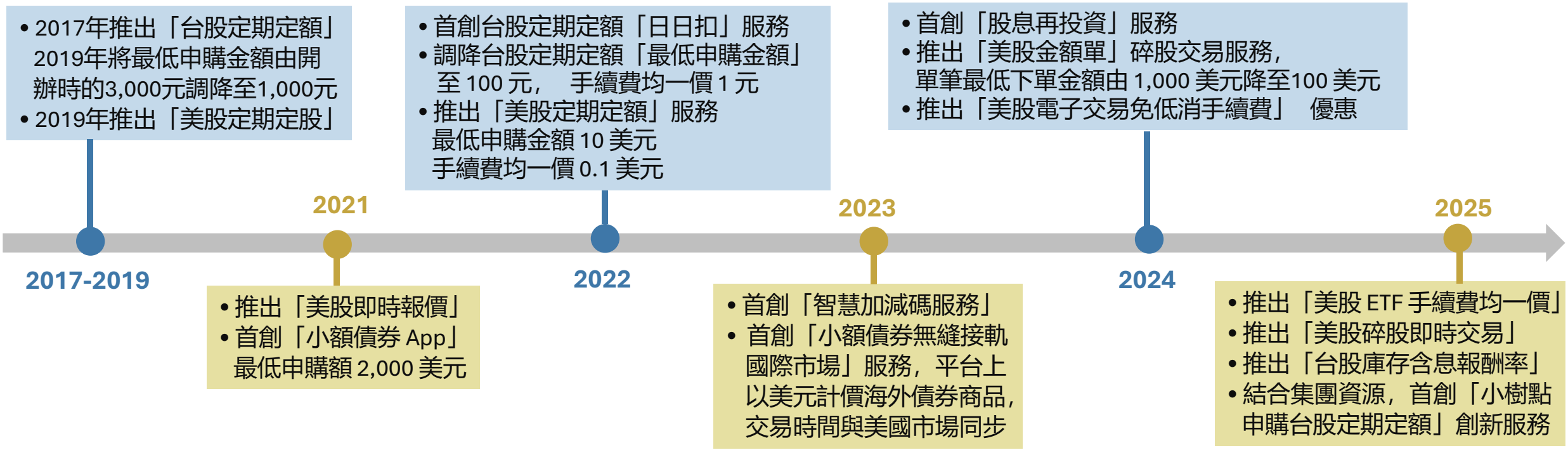
瞭解更多國泰證券線上開戶

一站式開戶服務是普惠金融的重要一環，解決投資人傳統營業時間與地域限制的痛點，降低客戶申辦作業時間與費用成本，更兼顧弱勢族群及壯世代之需求，有效改善數位落差。我們致力提升金融服務可及性、使用率與服務品質，截至 2025 年客戶數已突破 200 萬戶，台灣每 5 位股票投資人即有 1 位為國泰證券客戶，顯示本公司深獲市場信賴，有助於將金融理財觀念融入大眾生活中，落實普惠金融的理念。

普惠金融

打造包容性金融服務，降低投資參與門檻

國泰證券相信，金融服務應是人人可及的，提供便捷、透明且安全的投資環境亦是我們的使命。自 2017 年起，我們開始提供台股定期定額服務，2019 年起加入美股定期投資服務，並持續於最低申購金額、手續費率、日日扣、智慧加減碼，股息再投資及商品豐富度等面向全面提升投資體驗，投資人無需受限於時間及地域，即可隨時隨地獲取相關服務資訊。



數位金融友善服務

點數經濟與金融服務結合，首創小樹點申購台股定期定額服務

國泰證券致力降低民眾投資門檻、拓展多元理財管道，2025 年獲金管會核准試辦「小樹點定期定額」創新實驗案，讓客戶將日常消費累積的小樹點直接轉化為投資資源，透過定期定額申購股票、ETF 等投資商品，讓投資理財融入日常生活，提升金融服務可及性與包容性。

01

操作簡單直覺

100% 線上化

不受時間地點限制，透過國泰證券 App 即可申辦

02

低門檻參與

小樹點 1 點 = 1 元

最低 100 點即可申購，免除額外現金負擔

03

彈性配置

每月提供 6 個扣款日

彈性選擇透扣款日，讓投資貼近個人生活節奏

數位金融友善服務

完善數位無障礙服務與治理機制，縮減數位落差

國泰證券持續完善金融友善服務，於官網設置「金融友善服務專區」並取得網站無障礙規範 A 級標章；同時將無障礙需求融入 App 產品設計與開發流程，透過設計規範、跨部門協作及測試驗證，降低數位使用障礙。相關措施執行成效並定期提報公平待客推動委員會審議後呈報董事會，持續提升金融服務的可及性與包容性。

國泰證券App 無障礙功能開發流程

Phase 1

建立無障礙設計規範

- 制定無障礙功能系統設計文件. 作為產品規劃與開發依循

Phase 2

跨部門檢視無障礙需求

- 召開會議確認無障礙功能規劃
- 檢視產品規劃是否符合無障礙設計規範
- 明確定義元件無障礙說明內容及操作方式

Phase 3

落實開發與規範驗證

- 由開發與產品規劃人員共同測試驗證，確認符合無障礙設計及相關內部規範

國泰證券官網
金融友善服務專區

數位金融友善服務

導入智能助理服務，提升 ETF IPO 申購便捷性與安全性

為提升民眾參與資本市場的便利性，國泰證券透過智能助理「阿發」提供 ETF IPO 線上申購服務，客戶無須臨櫃即可隨時隨地完成申購，最快 3 分鐘完成作業，在兼顧交易安全的同時，大幅提升投資效率與服務體驗。2025 年透過平台協助募集 34 檔 ETF，累計申購金額逾 新臺幣 13 億元，擴大民眾參與投資理財的機會，提升金融可及性，並促進國內資本市場健全發展。

01 24 小時對話式申購

打造全天候服務體驗，提升金融可及性

02 自動帶入客戶既有資料

簡化申辦流程，降低操作門檻

03 線上即時查詢申購狀況

即時掌握進度，提升服務透明度

04 具高度擴充可能性

持續優化功能，滿足多元投資需求

多元友善金融服務

深化金融友善服務，提升多元客群金融可及性

國泰證券持續優化金融服務與資訊可及性，針對青年、高齡、身心障礙及外語客群提供多元友善措施，包括新手教學專區、大字版告知書與閱讀輔具、無障礙「銀色櫃檯」、手語及多國語言視訊翻譯服務等，降低取得金融資訊與服務的障礙，提升金融服務的可及性與包容性。

青年族群	**降低投資學習門檻**	• 官方網站設有**教學懶人包**，提供以下資訊 新手教學（下單與交割規則） 信用交易（融資、融券、出借股票、券差回補） 商品制度（定期投資、零股交易、股票貸款、現股當沖） 新種服務（智能助理阿發）
高齡族群	**提升資訊閱讀便利性**	• 全台 10 家實體及 1 家數位分公司皆設有**無障礙銀色櫃檯** • 提供架式書寫用放大鏡、老花眼鏡等輔具 • 提供**大字版重要事項告知書**，方便高齡客戶閱讀、注意及瞭解
身心障礙	**建構無障礙服務環境**	• 銀色櫃檯設有無輪扶手椅、三段式起身扶手及助盲小卡等輔具 • 導入免費預約之**手語視訊翻譯服務** • 約有 60 位服務同仁取得**失智友善天使**認證
外語族群	**降低語言溝通障礙**	• 提供英語、日語、印尼語、泰語、越語、緬甸語及菲律賓語等 **7 國外語視訊翻譯服務** • 提供**英語版對帳單服務**

防詐與金融安全

強化數位防詐，守護客戶交易安全

國泰證券持續運用科技強化金融安全，透過 AI 智能預警、數位安全守門員、偽冒網站監測及分眾防詐教育等多元措施，從異常交易辨識、風險即時提醒、外部詐騙威脅防堵至金融識詐教育，建構多層次防詐防護機制，提升客戶風險識別與防詐能力，守護客戶資產及交易安全。

01 仙股 AI 智能預警系統

結合 AI 分析，強化異常交易風險預警

導入AI 科技，結合大數據、機器學習模型及專家經驗，建置智能風險監控機制；自 2025 年起，偵測範圍全面涵蓋香港市場

02 數位安全守門員系統

辨識高風險登入，即時提醒客戶防範風險

偵測到疑似異常或高風險登入行為時，系統即自動發送 App 推播、簡訊及 Email，提醒客戶確認是否為本人操作

03 偽冒網站監測與下架機制

主動監測偽冒網站，，降低外部詐騙風險

2025 年成功下架 **61 件 偽冒 App 與網站**，及 **61 件 偽冒社群帳號**，降低客戶遭受詐騙的風險

04 數位平台識詐教育

推動分眾防詐教育，提升客戶識詐能力

2025 年針對 65 歲以上高齡客群，辦理 **4 次 反詐騙金融知識教育**，**累計觸及約 290 萬人次**

國泰證券官網
詐騙預防專區

防詐與金融安全

深化防詐關懷與識詐教育，提升客戶風險防範能力

國泰證券持續深化客戶防詐關懷，透過反詐騙專線、分眾關懷提醒、防詐問卷及互動宣導等多元措施，主動提供即時諮詢與風險提醒，並針對高齡及青年等不同客群強化防詐教育，提升客戶識詐與風險防範能力，共同守護客戶資產安全。

01 反詐騙專線提供即時諮詢

提供反詐諮詢服務，即時協助客戶防範詐騙

2025 年反詐騙專線通話數達 **21,942 通**，全年成功攔阻 **10 件**詐騙案件，避免財損金額達 **新台幣 363 萬元**

02 發放防詐問卷提升客戶識詐能力

針對答題未全對者加強風險教育與宣導

將防制詐騙與客戶關懷措施執行情形納入每季反詐騙聯繫會議檢討，並依程序提報公平待客委員會審議後呈報董事會

03 強化財務脆弱族群關懷提問

定期關懷高齡與青年客群，強化風險提醒

2025 年推動強化防詐外撥電話客戶關懷專案，**高齡客戶覆蓋率達 94%**，提升客戶風險警覺

04 整合行銷活動強化識詐

透過互動遊戲推廣防詐知識，提升客戶識詐能力

2025 年過年期間推出反詐騙互動遊戲，完成全數任務即可獲抽獎機會；**活動觸發率為 21%**、**任務完成率達 85%**

02 社會面向

專業共創 X 社會共好

國泰證券秉持「取之於社會、用之於社會」精神，發揮金融專業與資源影響力，透過金融教育、防詐倡議、青年培力、弱勢關懷及永續行動等多元作為，回應社會需求；並串聯內外部資源與合作夥伴，擴大正向影響力，提升社會韌性與包容性，讓金融發展成果與社會共享，共創永續共好未來。

金融教育與素養提升

深化金融教育與防詐培力，擴大社會正向影響

國泰證券將金融教育與防詐培力納入長期永續策略，透過「多元社會共榮計畫」及「金融教育益起 GO」等行動，將金融與防詐知識帶入資源相對不足地區，並號召員工組成「金融防詐大使」，結合多元管道推廣識詐教育，提升民眾金融知識與風險辨識能力，縮減金融與數位落差。相關策略設有明確績效指標，並經企業永續委員會審議及將推動成果呈報董事會，以制度化治理持續擴大社會正向影響力。

2023-2025 年金融教育觸及

115 場次　**4,609** 人次

深入校園、社區及偏鄉等各地角落
持續提升不同族群的金融知識與風險意識

課程內容

證券暨期貨基礎金融教育知識
企業與股票博物館參訪
反詐騙桌遊等

「金融教育益起 GO」受益對象

符合內部定義之弱勢族群對象

包括偏鄉原住民、高齡長者、新住民
偏鄉國中小師生與大專院校青年等







支持體育與藝文活動

長期深耕體育與藝文發展，厚植社會共好力量

國泰證券長期關注國內運動人才培育及藝文發展，多年來攜手國泰金控持續投入籃球基層人才培育與藝文推廣。2025 年「國泰青年節－高中暨大專 3 X 3 籃球賽」邁入第22屆，持續為青年學子打造競技與成長舞台，以實際行動支持年輕世代築夢。另長期贊助雲門舞集「國泰雲門隨行吧」戶外公演與社區巡演，讓藝術走入生活、貼近社區，擴大民眾接觸藝文的機會，持續促進體育文化札根與社會共好。

2025 年「國泰青年節 - 高中暨大專 3 X 3 籃球賽」

1,200+ 隊伍 **3,000+** 學生參與



2025 年「國泰雲門隨行吧」

4 地 **8** 場社區巡演 **50,000+** 參與人數



環境永續與生態保育

長期投入生態保育，攜手共築永續未來

國泰證券持續關注環境永續與生態保育，從支持生態議題影像倡議，逐步延伸至原生樹種復育與海岸防風林種植，並鼓勵員工參與植樹行動，以多元方式實踐環境永續。從倡議到行動，持續深化對臺灣生態環境的投入，讓永續理念走入生活、落實於土地，凝聚社會共好力量。

2023-2025 年累計種植

610 棵

臺灣原生樹種及海岸防風物種

生態倡議
透過影像推廣生態保育理念

環境復育
以植樹行動落實生態保育

2015
《老鷹想飛》電影包場贊助



2021
《尋找神話之鳥》電影包場贊助



2023
臺東縣池上鄉種植 400 棵臺灣原生樹種



2024
新北市淡水沙崙海岸種植 100 棵防風物種



2025
新北市淡水沙崙海岸種植 110 棵防風物種



2026
《飛吧！熊鷹》電影包場贊助



支持地方與弱勢發展

凝聚員工志工力量，深化地方與弱勢關懷

國泰證券長期鼓勵員工投入志工服務，持續回應地方、弱勢族群及環境永續需求，透過偏鄉關懷、長者陪伴、物資捐贈、金融知識與防詐宣導及環境生態保育等多元行動，將金融專業與企業關懷延伸至社會。公司並提供有薪志工特別假，支持員工實際參與公益服務，持續深化與在地社區及社會大眾的連結，凝聚企業與員工力量，擴大正向社會影響，共創包容共融的永續社會。

2023-2025 年志工服務成果

267 人次 **1,960** 小時

有薪志工特別假

支持員工持續投入公益服務

多元志工參與

延伸專業、公益與永續行動

深化社會連結

凝聚員工力量，擴大正向影響







03 員工面向

人才共育 X 幸福共好

國泰證券重視每位員工的價值，致力打造安心、多元且具發展性的幸福職場，透過完善薪酬福利、友善職場、人才培育與職涯發展等多元措施，與員工共享企業成長成果；並關注員工身心健康與家庭需求，支持工作與生活平衡，攜手員工共同成長，共創永續價值。

完善退休、保險與職安保障，打造安心健康職場

從財務保障、健康照護到職場安全，守護員工及家庭安心生活

國泰證券從退休保障、團體保險、健康照護及職場安全等面向，持續完善員工保障機制，除依法提撥退休金，並提供最高 540 萬元團體保險保障及急難補償；同時透過健康檢查、駐點醫護服務、職業安全教育與緊急救護訓練等措施，降低員工及家庭面臨的風險，打造安全、健康且具韌性的工作環境。

健康職場

取得衛福部職場健康促進自主評核合格證明

應變強化

取得 AED 安心職場認證並配置急救人員

訓練落實

新進與一般勞工安全衛生教育訓練完訓率 100%

退休保障

每月提繳員工工資 6% 勞工退休金

團體保險

保障額度 90 萬至 540 萬
涵蓋傷病、死亡、失能、醫療及眷屬保障

職安健康

免費健檢、按摩、特約醫師、駐點護理師，並配置 AED 與急救人員

完善優於法令的友善措施，支持員工重要人生階段

以有薪假別、婚育支持與彈性安排，協助員工兼顧工作、家庭與個人成長

國泰證券提供多項優於法令的有薪假別與家庭友善措施，包括每年 5 日全薪生理假或病假、10 日有薪產檢假，以及受僱未滿 6 個月仍享有全薪流產假；並推動母性員工健康保護計畫及設置優良哺集乳室，提供婚育補助、育嬰留停支持與彈性工作安排，協助員工兼顧工作與家庭需求。此外，透過有薪學習假及志工假，支持員工持續成長與社會參與，打造健康、友善且具彈性的幸福職場。

5 日
全薪生理假 / 病假

10 日
有薪產檢假

全薪
受僱未滿 6 個月流產假

1 日
有薪志工假

1 日
有薪學習假

家庭婚育支持

提供結婚、生育及子女教育補助與獎助學金，並透過育嬰留停及「減速不脫隊」方案，支持員工兼顧家庭照顧與職涯發展

彈性與友善工作安排

依員工業務特性及個案需求，提供彈性班別與居家辦公機制，並搭配學習假、志工假等支持措施，提升工作彈性與工作生活平衡

完善全方位生活支持，陪伴員工與家庭重要時刻

從日常福利、家庭支持到急難協助，建構員工可實際有感的生活支持網

國泰證券依員工不同人生階段與家庭需求，提供婚育、子女教育、節慶福利、團體保險、學習成長及急難救助等多元支持，持續減輕員工生活與家庭負擔。2025 年進一步提高生育及子女教育補助與獎助學金，回應少子化與家庭照顧需求；並於員工面臨重大突發事件時提供即時協助，建構涵蓋日常、成長、家庭與急難需求的全方位支持網絡。

結婚津貼及禮金

17,000 元

每胎生育補助

20,000 元

子女教育補助

每學期 1,500 - 5,000 元

子女教育獎助

每學期 3,000 - 5,000 元

節慶生活

中秋 、端午各 3,000 元代金
生日 3,000 點小樹點
員工旅遊補助 3,000 - 5,000 元

學習與多元發展

提供社團補助及公餘進修獎助金
支持員工多元學習與持續成長

社團福利

提供多元社團活動及補助
支持員工之工作生活平衡

急難救助

天然災害致房屋全毀補助 10 萬元
半毀或財物受損補助 3 萬元

深化身心健康與雙向溝通，打造支持有感的幸福職場

從心理支持、健康促進到雙向溝通，建立被支持、被傾聽的幸福職場

國泰證券持續完善員工身心健康與溝通支持機制，自 2021 年推動員工協助方案（EAP），提供專業心理與生活諮詢，並結合健康檢查、健康促進及多元員工關係活動，支持員工身心平衡。同時透過投入度調查與多元溝通管道持續傾聽員工需求，將員工回饋轉化為具體改善行動，打造健康、友善且具支持性的幸福職場。

2025 年員工投入度調查

4.31/5 平均分數　**86**% 整體滿意度 4 分以上占比

調查涵蓋企業永續、員工幸福、組織承諾、領導管理及工作認同，並依需求提出具體改善方案

從員工聲音到改善行動

傾聽意見 → 分析需求 → 落實改善 → 追蹤回饋

01 EAP 心理支持

提供專業心理及生活諮詢
支持員工因應工作與生活需求

02 健康管理

免費健檢、職場按摩及特約醫師服務
搭配駐點護理師提供健康支持

03 員工關係

透過節慶活動、圓夢計畫等多元交流
增進員工互動與組織連結

04 雙向溝通

內部電子報、投入度調查及員工信箱
持續傾聽員工意見，落實回饋與改善

連結績效與獎酬機制，攜手員工共創長期價值

透過績效獎酬與員工持股信託，讓個人貢獻、經營成果與長期價值相互連動

國泰證券建立績效與獎酬連結機制，於年度有稅前盈餘時提撥一定比率作為績效獎金，並依公司目標、員工職務、能力與績效進行差異化獎酬，使個人貢獻與企業經營成果適度連結。同時推動員工持股信託，由公司提供 100% 相對提撥，鼓勵員工長期參與企業成長，讓經營成果轉化為員工可共享的長期價值。

1 公司經營成果

稅前盈餘與營運績效

2 目標與績效評核

公司策略目標 X 個人能力與貢獻

3 獎酬連結與分配

績效獎金 X 薪酬與發展連結

4 長期成果共享

員工持股信託 X 長期留才

績效管理重點

- 依公司策略、部門目標及職務內容設定個人績效目標
- 依職務特性將 AI 應用、公平待客及 ESG 等目標納入績效管理

員工持股信託

每月自提 **1,000 - 3,000 元**

公司 **100%** 相對提撥

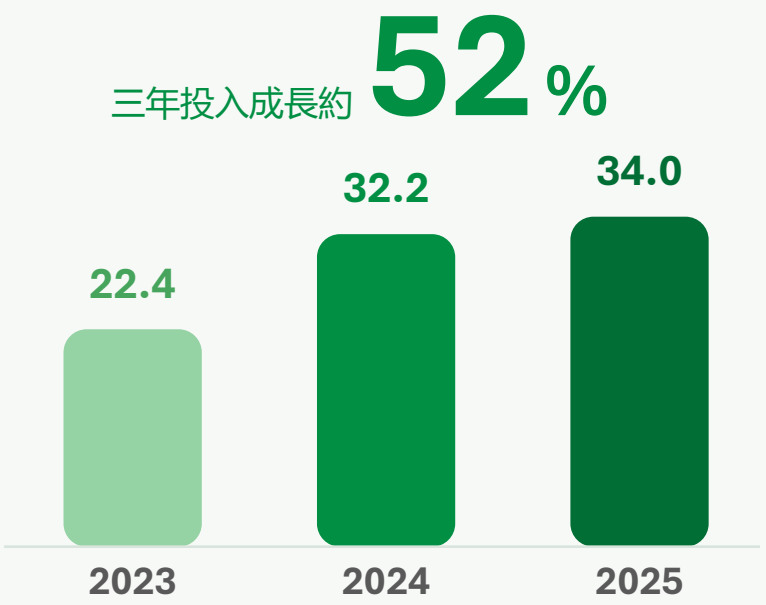
薪資獎酬與福利

持續提升薪酬福利投入，與員工共享成長成果

透過市場對標、差異化獎酬及福利投入，讓企業成長成果實質回饋員工

國泰證券持續完善薪酬與福利制度，每年參考外部專業薪酬調查及市場水準，並依員工職務、能力與績效進行差異化獎酬，確保薪酬具市場競爭力及內部公平性。同時持續投入保險、退休、家庭、健康、學習及生活支持等多元福利，讓企業成長成果實質回饋員工，提升整體福利與人才留任。

2023-2025 年薪酬福利投入（億元）



01 市場薪資對標

參考外部專業薪酬調查，
檢視市場水準與職務價值

02 差異化獎酬

依能力、績效及發展潛力進行差異化獎酬，
強化人才留任

03 全方位福利

提供保險、退休、家庭、健康、學習
及生活支持，完善員工整體福利

04 績效與薪酬溝通

透過績效面談與相關溝通機制，
增進員工對獎酬制度的理解

員工培育與職涯發展

建構全職涯培育體系，支持員工持續成長與轉型

從新人融入、專業深化、數位升級到領導接班，打造多元且持續的職涯發展路徑

國泰證券依市場趨勢及公司策略規劃年度人才培育計畫，針對新人、專業人才、儲備主管至中高階主管提供分層培育，並透過 M365 / AI 工具、數位種子培育及多元線上學習資源，持續強化數位、AI 與永續專業能力；同時結合 360 度回饋、IDP、人才發展系統及職務輪調，支持員工自主發展與職涯成長，建構持續學習與人才永續的發展環境。

2025 年人才培育成果

43,288 人次
總受訓人次

61,308 小時
總訓練時數

1,882 萬元
教育訓練投入

320 張
永續金融證照

全職涯發展路徑



共好願景

深化信任金融，攜手共創永續共好

國泰證券將持續以客戶、社會及員工為核心，發揮金融專業與企業資源，透過制度化、長期且具實質影響力的回饋行動，讓經營成果與利害關係人共享。未來將持續傾聽需求、深化行動並檢視成效，讓金融服務創造更多正向價值，與客戶、員工及社會攜手共創永續共好的未來。

