



國泰金控

Cathay Financial Holdings

# 2019年國泰金控 ESG四大主軸報告書



# 引領前瞻 永續未來

在臺灣，每2人中就有1人是國泰金控的客戶，國泰金控暨旗下各公司持續提供高品質的產品與服務，更積極在永續的道路上提升競爭力。

國泰金控十分重視商品、服務的開發與設計，並期待能夠回應環境、社會帶來的挑戰，成為問題解決方案的提供者。經由內外部體檢、監控、分析風險與商機，我們由不同子公司的金融專業出發，設立目標，打造創新的商業模式、推出多元化商品與服務，期許成為亞洲最佳金融機構，並與環境、社會共榮。

2015年「聯合國發展高峰會」通過2030年永續發展議程，規劃「全球永續發展目標(Sustainable Development Goals, SDGs)」，制定17項永續發展目標及169項追蹤指標，內容涵蓋經濟成長、社會共榮與環境保護三大面向，並於2016年1月1日正式生效，作為全球至2030年共同的永續發展指導方針。

國泰金控藉價值創造流程，為重要利害關係人打造長期價值，亦依金融業核心職能，分析臺灣現況與聯合國全球永續發展目標(SDGs)，訂定「國泰ESG四大主軸」：再生能源與基礎建設、高齡化與健康、女力議題，以及包容關懷議題。

國泰金控分析國際趨勢與未來市場潛力、臺灣重點議題，辨識關鍵風險、掌握趨勢商機，結合國泰金控企業策略，作為創造長期價值的聚焦方向，以發展與環境、社會永續成長之商品與服務。

# 目錄

---

- 國泰金控ESG四大主軸與SDGs
- 再生能源與基礎建設
- 高齡化與健康
- 女力議題
- 包容關懷議題

# 國泰金控ESG四大主軸與SDGs

---

世界經濟論壇(WEF) 發佈《2020年全球風險報告》，具體呈現影響全球環境、經濟與社會之因素，指出將對全球產業造成衝擊之潛在風險，需要全球共同協力，並提出因應行動。國泰金控期望經由全面掌握ESG四大主軸的動態，推動永續經營的前瞻策略。

# 國泰金控ESG四大主軸

## 再生能源與 基礎建設

《2020年世界經濟論壇風險報告》中與氣候變遷相關的風險持續高居前五名，支持再生能源產業發展與基礎建設計畫推動，將有效調適環境風險。



## 高齡化 與健康

台灣將在2026年步入超高齡社會，人口結構快速變遷為台灣社會帶來巨大衝擊，及時因應、重視世代差距帶來的需求轉移，成為金融業的首要責任。



## 女力 議題

女力趨勢崛起，女性若獲得與男性相同的經濟參與程度，2025年全球GDP可望增加26%，顯見倡議性別平等，將成為社會進步的重要驅動力。



## 包容關懷 議題

亞洲至今仍有約10億人口被排除在金融體系之外(unbanked)，金融業秉持核心職能助益弱勢族群，提供基本保障與資金運用機會，將有助降低社會結構差距。



# 再生能源與基礎建設

---

- 2040年，全球能源需求量將較現在增長30%，估計將有8.8兆美金投資於再生能源產業發展。
- 從現在至2030年，新興亞洲需要投資26兆美元，改善基礎設施，才能維持成長、消滅貧窮、抵銷氣候變遷帶來的衝擊。

# 國際趨勢與未來潛力 (1)

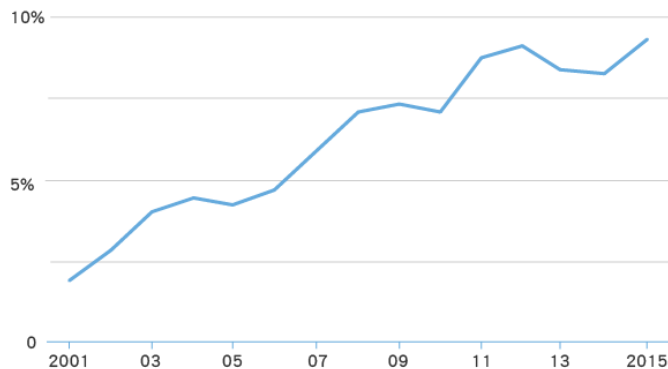
## 極端氣候事件為全球最大風險，急須展開因應行動

- 世界經濟論壇(WEF)《2020年全球風險報告》指出「**極端氣候事件(Extreme Weather Events)**」為**全球面臨之最大風險**，同時亦將「加速因應氣候變遷的行動(Accelerating Action on Climate Change)」列為五大急須展開的行動之一，迫切需要所有人共同因應。
- 而天災與極端氣候所造成的經濟損失也急遽增長，自1970年以來天災數量已經成長3倍，德國再保巨擘慕尼黑再保險集團(Munich Re)也統計，2016年因颶風、地震等天災造成的損害高達1,750億美元，較2015年增加2/3。

# 國際趨勢與未來潛力 (2)

再生能源發展潛力無窮，2030年將成為全球最大電力來源

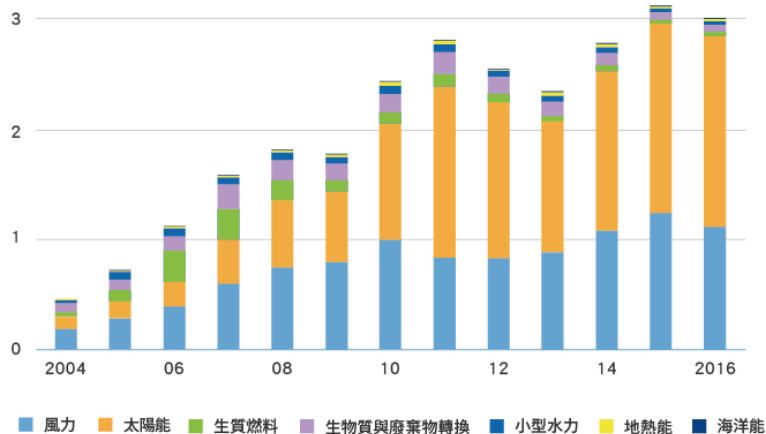
- 發展再生能源是因應氣候變遷風險的關鍵一步，國際能源署(IEA)《2016世界能源展望報告》預期到2030年代，再生能源將超越燃煤發電，成為全球最大電力來源；2040年，再生能源發電量更將超過所有新增發電容量的一半，屆時歐洲將有5成電力來自再生能源，中國與日本為30%，美國與印度的比例也將達到25%，全球能源需求量將增長30%，共計44兆美元的投資，其中有近20%投向再生能源。



圖表1-1：再生能源發電量持續攀升中<sup>1</sup>



# 國際趨勢與未來潛力 (3)



圖表1-2：金融業歷年投資再生能源金額<sup>2</sup>(單位：千億)

## 基礎建設將成永續轉型契機

- 基礎建設亦為提供人民基本所需、國家發展、永續轉性的重要關鍵，根據亞洲開發銀行(ADB) 2017年發布的《滿足亞洲基建需求報告》，從現在至2030年，新興亞洲需要投資26兆美元，即每年1.7兆美元，改善基礎設施，才能維持成長、消滅貧窮、抵銷氣候變遷帶來的衝擊，且東亞地區最須改善基礎設施，占亞銀預估金額的61%，基礎建設將成為永續轉型的重要契機。

# 臺灣重點議題 (1)

## 臺灣再生能源與基礎建設發展面臨重重挑戰

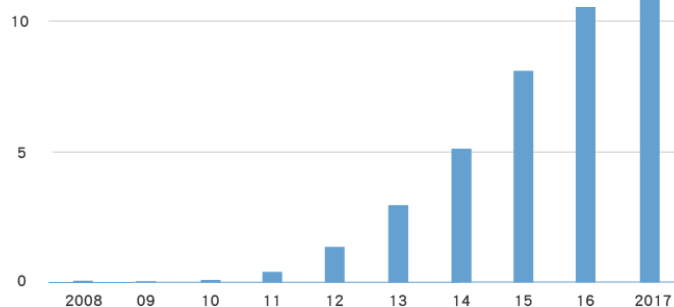
- 臺灣再生能源發展面臨重重挑戰，長期資金需求、土地面積不足、饋線裝置已達飽和等困境，導致年年實際裝置容量低於政府目標。另一方面，天災頻傳成為發展基礎建設的一大阻力，臺灣有90%的土地位於兩種災害發生頻繁之區域，73%位於三種災害發生頻繁之區域，據主計處統計，在臺灣，光是2016年發生之天然災害，就造成1,732人傷亡、1,193戶房屋倒塌。國內投資動能亦待加強，截至2016年底，壽險業可運用資金達新台幣20兆元，其中僅0.26%資金投資於專案運用及公共投資。

# 臺灣重點議題 (2)

## 臺灣政府推動202520非核家園目標

- 臺灣政府宣告「202520非核家園計畫」，期待透過尋找替代能源、提升發電效率、節約能源、產業結構調整等面向，達成讓臺灣在2025年，不必再依賴核能發電的目標，**預期屆時再生能源發電量將占總發電量20%以上**。

臺灣在再生能源方面，有極大的發展潛力。以太陽能為例，其發電潛力高達3,630億度，但據台電統計，2017年臺灣太陽能的發電量只有12.05億度，尚有300倍的成長空間。

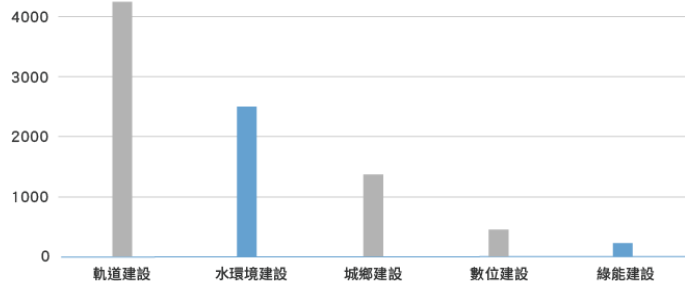


圖表1-3：歷年太陽光電發電量<sup>3</sup>(單位：億度)

# 臺灣重點議題 (3)

## 臺灣政府推動202520非核家園目標

- 臺灣政府也支持將保險業資金導入公共建設，並鼓勵投信業者發行「基礎建設投資基金」，除中央政府積極推動，臺灣亦有約一半的縣市加入地方政府永續發展理事會(ICLEI)，高雄甚至成立東亞首座「環境永續發展能力訓練中心」，可見「再生能源與基礎建設」的前景深獲政府重視，盼藉此與產業界共創臺灣的永續未來。



圖表1-4：前瞻基礎建設計畫預計投入金額<sup>4</sup>(單位：億元)

# 實踐綠色金融 (1)

- 發展再生能源與基礎建設所需資金龐大，有賴金融業協助。國泰金控發揮集團橫向連結資源，有效管理氣候風險、辨識解決氣候變遷的投資機會並支持低碳產業發展，從四個面向出發：促進臺灣再生能源轉型、支持臺灣交通轉型、串聯客戶力量、支持初創企業，運用創新的商業模式突破困境，回應「再生能源與基礎建設」議題，積極朝「環境、經濟永續發展」願景邁進。

## 國泰人壽及國泰產險結合核心職能，促進臺灣再生能源轉型

- 國泰人壽活用壽險業資金，導入再生能源領域，以2014年參與友達光電所主導的星河能源太陽能案為起點，後續更於2016年8月與10月，**攜手新日光能源科技公司及中美晶集團之專業，合資設置太陽能發電廠**，共同落實政府「支持綠能產業 發展綠色金融」政策，以行動力挺再生能源產業發展。

## 實踐綠色金融 (2)

- 國泰產險落實財產保險核心職能，除了提供綠色交通保險，支持臺灣交通轉型，也針對再生能源發電設備，推出設備工程保險。2016年配合國泰世華銀行離岸風力發電聯貸案，承接離岸風電工程保險業務，**成為國內首家提供離岸風機保險保障之產險公司**。2019年針對水力、太陽能、離岸風電電廠及設備保險，共承保新台幣913.2億元，積極承擔降低環境風險之企業責任。

### 國泰世華打造綠色金融第一品牌

- 國泰世華銀行於2015年簽署**成為臺灣首家赤道銀行**，並建置完整赤道原則專案融資遵循制度，**成為國內唯一有量能與大型外資企業合作專案融資的銀行**。
- 國泰世華銀行長期深耕再生能源專案融資，自2010年推出太陽光電綠能融資專案，成為國內提供該融資服務的銀行先驅，更於2016年**主導完成國內首件離岸風力發電專案融資**。國泰世華銀行也以專業的專案融資經歷，於2018年**出任海龍2號及海龍3號離岸風力電廠之財務顧問**。

# 綠色金融商品歷年績效表現

年度	2017	2018	2019
低碳投資/放貸金額(億元)	1,498	1,511	1,652
基礎建設投資/放貸金額(億元)	-	5,915	6,586
註：國泰自2018年起開始定義基礎建設產業，因此此前未統計該產業之投資/放貸金額			
國泰世華銀行太陽光電融資累計海內外總裝機容量(MW)	361	477	517
國泰世華銀行離岸風電融資之總裝機容量(MW)	8	128	768
國泰產險再生能源工程保險承保金額(億元)	92.4	265.8	913.2
國泰產險綠能環保車險累計簽單保費(萬元)	17,518	20,005	49,316
國泰產險自行車保險累計承保金額(萬元)	476	753	867
國泰產險公共自行車保險累計承保金額(萬元)	-	74	453
註：公共自行車險自2018年開賣。			
國泰創投投資綠色環保企業金額(億元)	4.69	4	3.52
國泰證券協助綠色環保企業籌資總金額(億元)	6.89	4.24	1.15





# 高齡化與健康

---

- 全球高齡人口自2015年至2050年，將由9億人成長為20億人。<sup>1</sup>
- 伴隨少子化的趨勢，至2025年，臺灣每3.4人就要扶養一位高齡者，經濟負擔沉重。<sup>2</sup>
- 臺灣從高齡化社會進入高齡社會歷經25年，比歐美國家快了3倍以上；老化指數<sup>3</sup>也於2017年首度衝破100，超過美國和南韓。

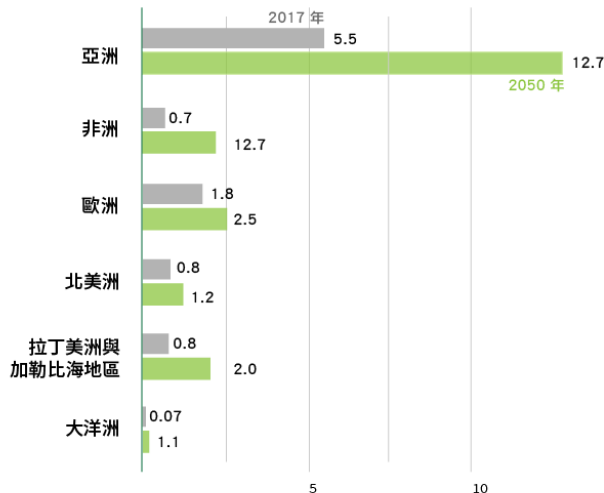


# 國際趨勢與未來潛力 (1)

## 人口老化成為21世紀最重要的危機之一

- 聯合國人口基金會(UNFPA)指出：21世紀最重要的危機之一就是「人口老化」，全球高齡人口自2015年至2050年，將由9億人成長為20億人，**高齡人口占世界總人口數的比例也將從12%攀升至22%。**

圖表1：全球都在老，臺灣老得特別快<sup>1</sup>(單元：億人)



圖表2-1：全球都在老，臺灣老得特別快  
(單元：億人)<sup>4</sup>

# 國際趨勢與未來潛力 (2)

## 快速人口結構變遷，將對各界造成巨大衝擊

- 快速變化的人口結構將對社會福利體制、退休制度、醫療體系等產生巨大衝擊，尤其高齡者的健康預防與安養照護問題更是無法避免。世界衛生組織(WHO)進一步指出沒有證據可以證明現在的高齡者的健康狀況會比上一代好，而失能長者的比例更沒有因醫療進步而下降，因此全球各國都應該建立完善的長期照護系統，讓失去自主能力的高齡者能安養晚年。
- 世界衛生組織提出「活躍老化(active aging)」的概念，定義為「為提升民眾老年之生活品質，並達到最適宜的健康、社會參與及安全的過程。」其中，以「社會參與」、「健康」、「安全」作為活躍老化的三大支柱，倡導高齡者應提前預防，進而縮短進入失能狀態之時間。顯見全世界正高度關注，並積極尋求人口老化的解方。

# 臺灣重點議題 (1)

臺灣從高齡社會邁入超高齡社會，僅剩7年時間可以準備

- 臺灣將於2018年進入高齡社會、2026年邁入超高齡社會，從高齡社會跨入超高齡社會，**僅剩下7年時間可以準備**，相較於世界各國，進程甚是快速。再加上少子化的衝擊，**2025年每3.4名青壯年，就須扶養一名高齡者**，屆時勢必為臺灣社會帶來雙重的人口海嘯。

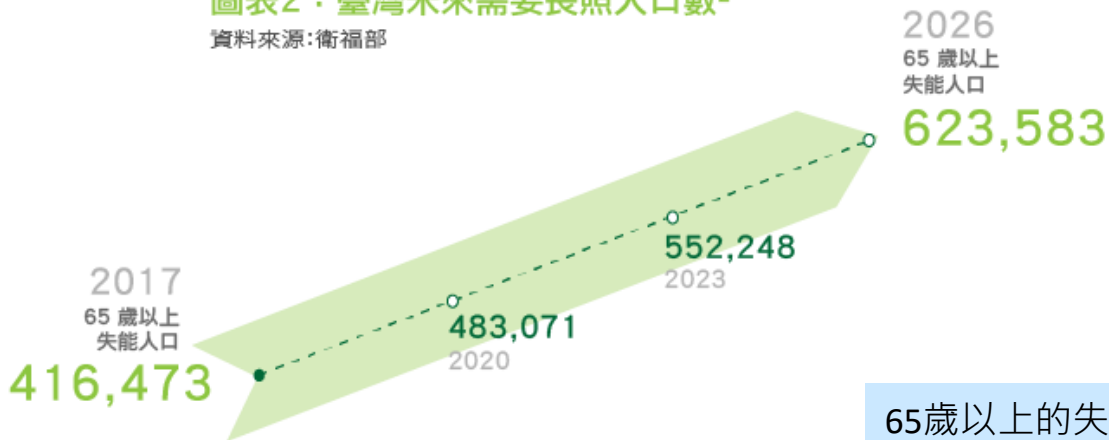
臺灣高齡者平均臥床時間長達7年，北歐國家卻可做到14天

- 高齡社會直接反映出對長期照護需求的增加，**北歐國家失能者的平均臥床時間僅14天**，**臺灣卻長達7年**。據衛福部《老人狀況調查報告》，75歲至84歲區間的失能率為65歲至74歲者的3倍，85歲以上則近半數失能，可見現代人平均壽命雖不斷增加，卻不見得能健康地安享老後人生。

# 臺灣重點議題 (2)

圖表2：臺灣未來需要長照人口數<sup>2</sup>

資料來源：衛福部



圖表2-2：臺灣未來需要長照人口數<sup>5</sup>

65歲以上的失能人口逐漸增加，2026年將超過60萬人，平均每年以2萬人的速度攀升中。若高齡者有吃飯、上下床、更換衣服、上廁所、洗澡、室內外走動、家事活動能力等七項日常能力其中一項障礙，即被認為失能且有長照需求。



# 臺灣重點議題 (3)

臺灣高齡者平均臥床時間長達7年，北歐國家卻可做到14天

- 據衛服部統計，臺灣健保支出有64.1%用於33.5%的50歲以上國民，且臺灣政府於2017年推動的「長照2.0」計畫，規劃八年600億長照預算，卻存在著「缺乏穩定財源挹注」的問題。未來台灣的高齡社會，可能面臨醫療費用匱乏、政府亦無從予以協助的挑戰，此時，商業保險將為高齡者帶來多一層保障。

圖表3：臺灣長照費用支出估算3 (單位：億元)



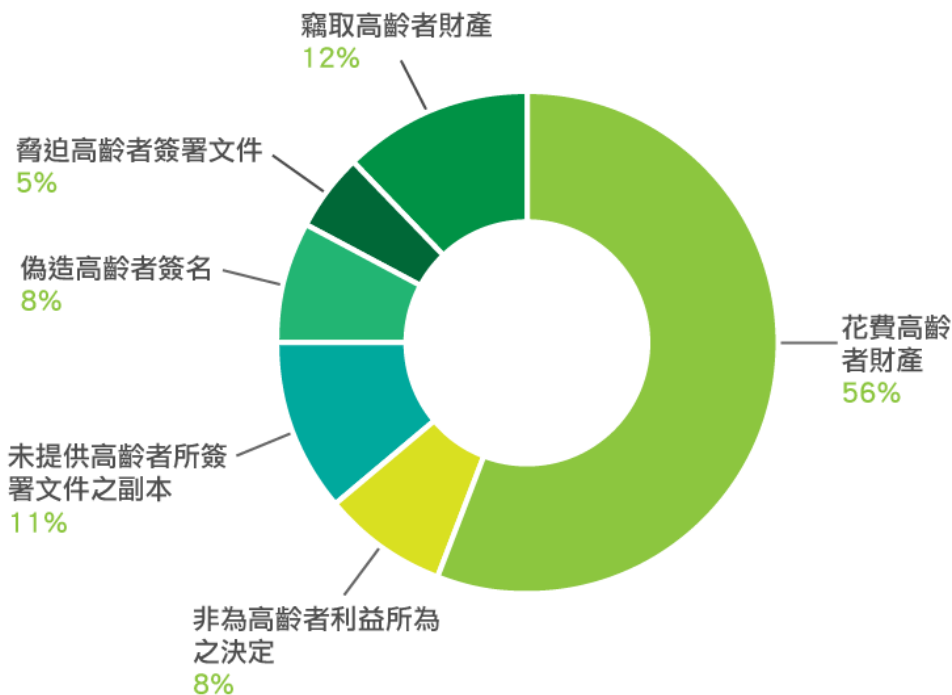
圖表2-3：臺灣長照支出費用估算(單位：億元)<sup>5</sup>

# 臺灣重點議題 (4)

## 政府大力鼓勵金融業者推動長照商品

- 《所得稅法》「扣除額稅改方案」進入研商階段，為因應高齡化趨勢，2018年在增列「長照扣除額」的部分各界已有共識，**若確定新增長照扣除額，未來不論請外籍或本勞看護，或住宿長照養護機構，都有機會使用該扣除額**。銀髮市場近年躋身熱門產業，如何打造老齡樂活也是政府現行的主力政策之一，高齡社會的需求已經受到各界重視，身為金融業的我們，更應加入這個行列，為國人的老後人生提供更完善的保障。
- 國際近年關注高齡者遭受財務剝削 ( financial exploitation ) 的現象，包括竊盜、濫用財產、偽造文書或拒絕提供福利等。美國證券業與金融市場協會 ( SIFMA ) 調查顯示，**60歲以上的高齡者中，5%曾有被家人剝削財務的經驗，另有6.5%~7%的高齡者曾被陌生人詐騙**。
- 「高齡化與健康」是一個需要政府、社會、民眾、企業共同關注的議題，臺灣面對銀髮浪潮來襲所產生如勞動力結構老化、勞動人口下降、社會保險的年金成本升高等變動，對高齡者健康及財產保障之影響，須從各個面向著手因應。

## 臺灣重點議題 (4)



國際近年關注高齡者遭受財務剝削（financial exploitation）的現象，包括竊盜、濫用財產、偽造文書或拒絕提供福利等。美國證券業與金融市場協會（SIFMA）調查顯示，60歲以上的高齡者中，5%曾有被家人剝削財務的經驗，另有6.5%~7%的高齡者曾被陌生人詐騙。

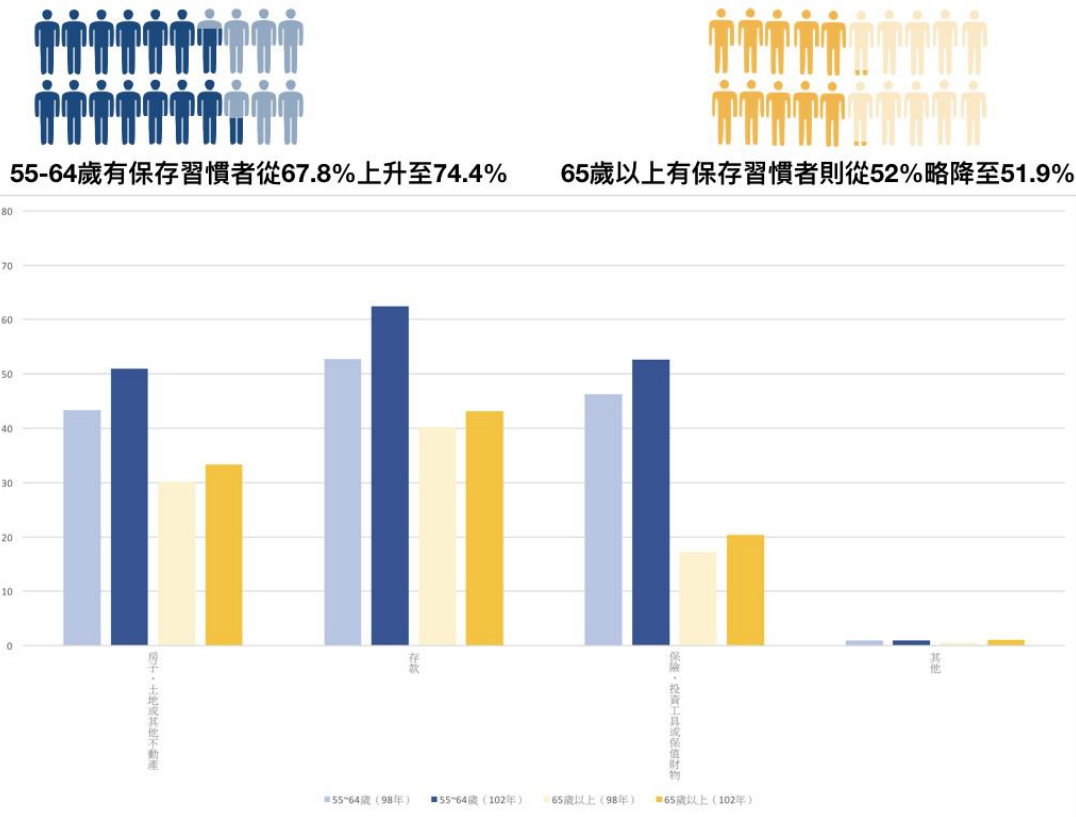
圖表2-4：高齡者面臨財產剝削之樣態<sup>6</sup>



# 臺灣重點議題 (5)

為了因應高齡生活，將近52%的65歲以上高齡者有保存資產習慣，而55~64歲者保存比例則從2009年的67%上升至2013年的74%，顯示更多人正為高齡生活的經濟狀況預作準備。

圖表2-5：老有所託，高齡者選擇將資產委託他人管理<sup>7</sup>





# 因應高齡化社會風險

國泰金控看見高齡社會的需求，提供多元商品保障國人老後人生

- 國泰金控旗下子公司提供多元保險及信託商品，滿足國人因應老後人生的規劃，也針對高齡者未來最擔心的兩個問題「身體健康」與「經濟來源」，提供相應的商品。
- 對於可能產生的龐大醫療費用及長期照護需求，**國泰人壽除了一般醫療保險之外，也推出長期照顧保險商品**，提供高齡者防患未來面臨失能時所需的照護費用。
- 針對壽命延長及扶養比上升可能產生的經濟負擔，**除了符合高齡需求的年金保險，國泰世華銀行也推出安養信託**，穩定退休後的經濟來源，維持一定的生活水準，為臺灣進入高齡社會建立完善的經濟安全網絡，充分發揮保險及信託安定社會的功能。

# 高齡化與健康商品歷年績效表現

年度	2017	2018	2019
高齡與健康投資/放貸金額(億元)	-	3,580	4,156
國泰人壽小額終老保險件數(件)	157,929	178,521	200,791
國泰人壽Cathay Walker累計參與人數(萬人) 註：Cathay Walker於2018年推出。	-	10	22
國泰世華銀行安養信託(高齡者及身心障礙者)規模(億元)	9.41	12.05	12.65
國泰產險世紀長青專案承保金額(萬元)	750	1,073	1,455

1 WHO, 10 Facts on Ageing and Health, May 2017.

2 社企流・讓改變成真：台灣社會創新關鍵報告・2016。

3 據內政部定義，老化指數為衡量一個國家/地區人口老化程度之指標，即每100個65歲以上人口對14歲以下人口之比，指數越高，代表高老齡化情況越嚴重。

4 聯合國人口基金會・2017。

5 衛福部・長期照顧十年（106~115）計畫2.0核定版・2016。

6 Prevalence and Correlates of Emotional, Physical, Sexual, and Financial Abuse and Potential Neglect in the United States: The National Elder Mistreatment Study, 2010.

7 衛福部・老人狀況調查報告・2013。

與「高齡化與健康」相關商品與服務資訊，詳見[國泰金控官網](http://www.cathay.com.tw)。

# 女力議題

---

- 若女性獲得與男性相同的經濟參與程度，2025年全球 GDP 將增加26%，達到28兆美元。
- 全球女性掌控64%的家庭支出；每年創造30兆的消費性支出，且數字持續成長。<sup>1</sup>
- 臺灣女性勞動參與率自1985年的43.3%，提升至2016年的50.83%，創下歷年新高；2017年女老闆更突破以往，達到50萬人。

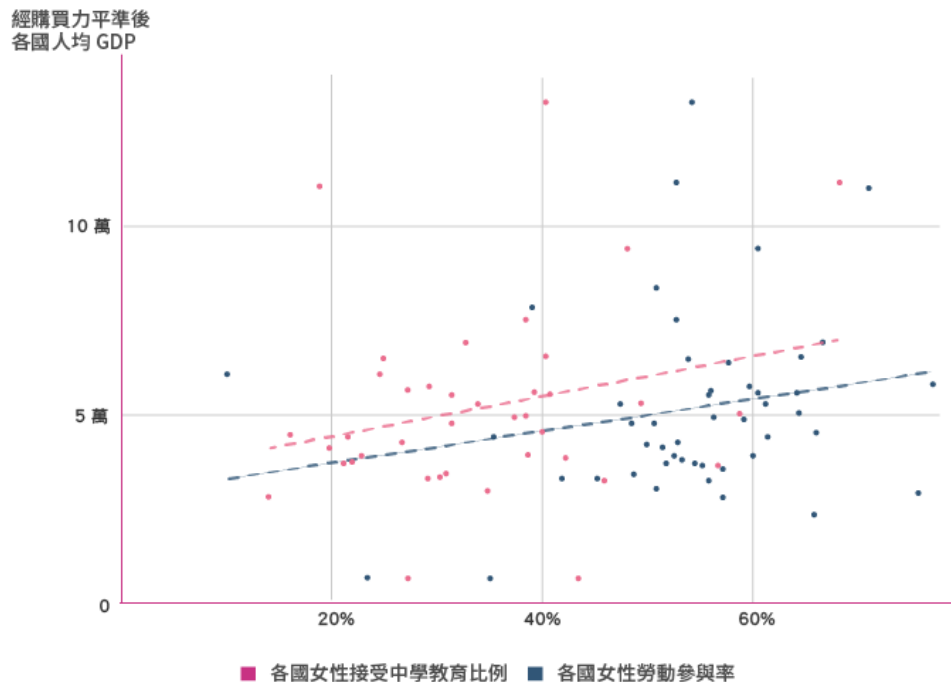
# 國際趨勢與未來潛力 (1)

- 21世紀的「女力」表現了在男女平權的基礎上，女性所掌握的競爭力，隨女性教育程度提高、經濟自主意識抬頭，女性在各領域的表現亮眼，「女力崛起」已成為不容輕忽的趨勢。

## 女力崛起帶動全球經濟成長，2025年全球 GDP 有望增加26%

- 所有的OECD國家收入為前1%的美國人中，女性占比自1980年的2%，上升至2004年近14%，在25年間成長7倍。<sup>2</sup>女性已經成為現今最有力量的族群之一，世界銀行(WBG) 2016年資料顯示，各國女性受過中學教育的比例越高，該國的人均GDP<sup>3</sup>也越高；同樣的，女性投入職場比例越高的國家，其GDP也越高，這個趨勢在高所得國家<sup>4</sup>最為明顯。麥肯錫(McKinsey & Company)報告也指出，**若女性獲得與男性相同的經濟參與程度，2025年全球GDP可望增加26%，達到28兆美元**，這對於日益減緩的全球經濟成長，不啻為一個好消息。

# 國際趨勢與未來潛力 (2)



圖表3-1：全球高所得國家女性接受教育比例及勞動參與率與GDP間之關係<sup>5</sup>

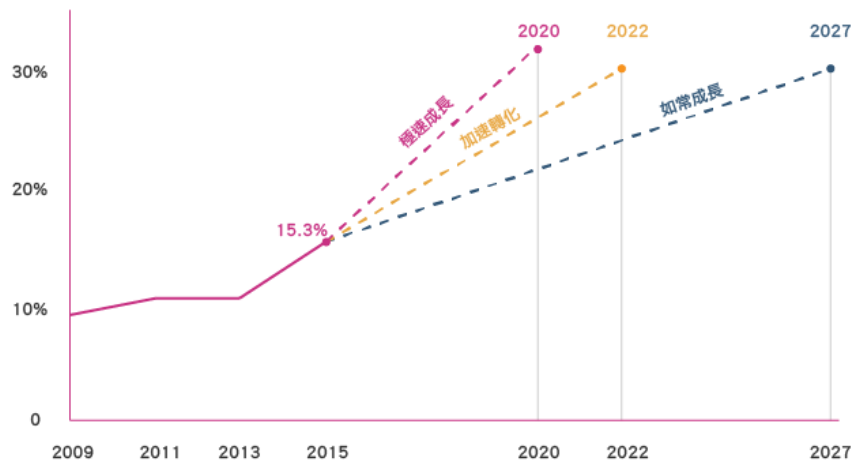
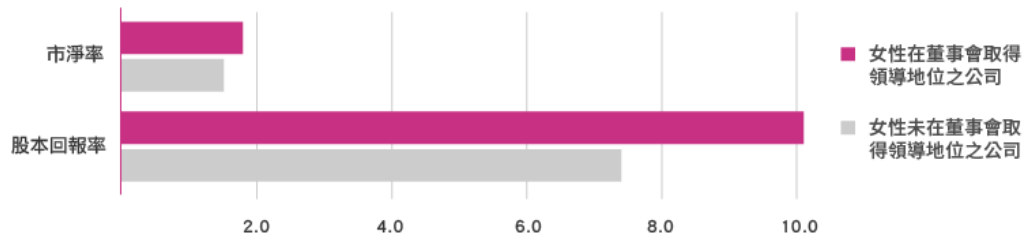


# 國際趨勢與未來潛力 (3)

## 擁有女性董事的企業，股價平均高出26%

- 「女力」不只是一種意識，女性正逐步在社會、職場上證明她們的實力。富比士(Forbes)世界超級富翁2016年報告指出，**跨越新台幣10億元的超級富翁中，女性占比已來到10%**；更有研究指出，領導階層中，女性占比較高的企業，獲利能力優於性別多元化較低者<sup>6</sup>；從2005年到2011年，全球2,360間上市公司中，**市值百億美元以上並設有女性董事的公司，六年來股價平均表現高出26%**<sup>7</sup>，也說明了為什麼歐盟設定在2020年前，企業中的女性董事應達到40%的目標。
- 由此可見，女性對競爭力的影響不容小覷，一個國家若要維持較高的競爭力，需要重視女性教育與經濟力的提升；對於企業而言，領導階層的多元性，與公司業績具正向關聯，擁有較高多元性的公司，創新能力和業績都優於其他同業。**當員工與客戶屬於同樣族裔，他們了解這個客戶的可能性，也會比其他團隊高出152%**。同樣地，擁有女性居於領導層級的企業，被認為更能掌握龐大的女性商機。<sup>9</sup>

# 國際趨勢與未來潛力 (4)



女性在董事會取得領導地位的公司，市淨率及股本回報率 (ROE) 都較佳，並預計最快在 2020 年，最遲在 2027 年，全球女性董事比例即會上升到 30 %。

圖表3-2：全球企業女性董事占比成長速度<sup>8</sup>

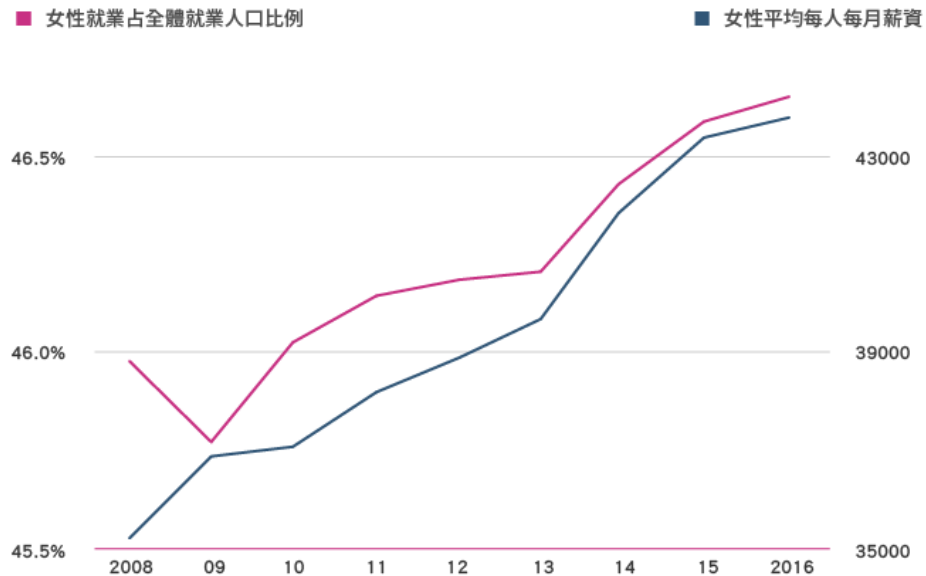
# 臺灣重點議題 (1)

## 臺灣女性撐起一片天

- 性別平等是社會進步的重要驅動力，據財政部統計，截至2016年底，臺灣企業由女性擔任負責人的比重達30.1%，**女性勞參率也自1985年的43.3%，提升至2019年4月的51.27%**，創下歷年新高。隨著大幅躍進的勞動參與，女性的消費力隨之提升、財產運用度也更加靈活，根據1111人力銀行「2016年女性上班族理財調查」，**臺灣約有76%的職場女性正在進行投資理財，平均每月投資近萬元**；經濟部中小企業處資料也顯示，自 2008年來，新加入市場的女性創業者，每年在市場投入1.5億元以上的資金。



## 臺灣重點議題 (2)



臺灣女性薪資有逐年成長的趨勢，近十年女性就業人口增加幅度、薪資上升幅度與上升比例，都較男性來得多。

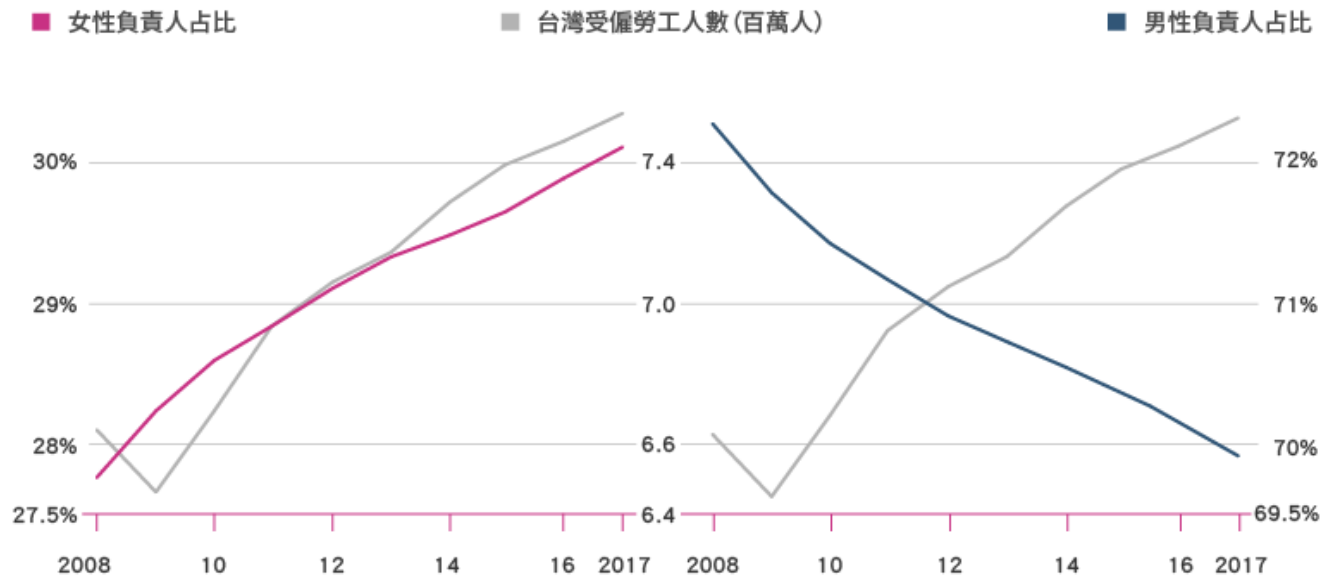
圖表3-3：臺灣女性就業占全體就業人口比例及女性平均每人每月薪資<sup>10</sup>

# 臺灣重點議題 (3)

## 臺灣「女性創業指數」亞太第一

- 根據萬事達卡 (Mastercard) 2016 年公布之「女性創業指數」( Mastercard Inaugural Women's Entrepreneurial Index )，臺灣位居亞太區第6名，領先日本、韓國、中國與香港，奪下大中華區第一名。隨著臺灣女性擔任中小企業負責人的比例逐年增加，就業人數也逐漸攀升，Facebook在2017年公布對臺灣女性創業現狀 (She Means Business) 之調查結果，在臺灣，**每2位女性就有1位希望能夠經營自己的事業，若有11%的女性開始創業，將在2021年底前，創造15.5萬件新商機及72.4萬個額外工作機會**，進而帶動臺灣經濟成長與社會突破，凸顯女性企業、創業家正在成為臺灣經濟發展中重要的力量。

# 臺灣重點議題 (4)



圖表3-4：臺灣男女負責人占比成長趨勢<sup>11</sup>

# 臺灣重點議題 (5)

## 要與男性比肩，仍存在挑戰

- 儘管各種數據顯示女力崛起、主流媒體也積極提倡女力潮流，我們仍不能忽視臺灣社會尚存的「性別不平等」現狀。據行政院主計總處統計，過去10年來，**臺灣兩性平均時薪差距從2006年的18.8%，下降到2018年的14%，但女性平均薪資仍低於男性，女性若要達到和男生相同的年總薪資，需要比男性多工作52天**；女性勞動參與亦呈現「倒V曲線」，女性在結婚生子後，有退出勞動市場的趨勢。現實的差距，意味著我們需要再加把勁，才能為女性創造與男性公平競爭的機會。

# 提供女性完善保障

## 國泰金控洞悉女性需求，提供完善保障

- 臺灣女性的高勞動參與率，意味著多數婦女面臨「事業家庭兩頭燒」的生活常態。國泰世華銀行寵愛辛苦的職業女性，提供專屬消費優惠；國泰人壽及國泰產險也體諒多數女性同時兼顧打拼工作與照顧家庭的辛苦，更為因應懷孕的職業婦女孕期併發症風險提高，為女性打造多元且最符合其需求的保險，讓現代女性可以在享有完善保障之下，無後顧之憂地開創屬於自己的道路。

# 「女力議題」相關商品與服務績效表現

年度	2017	2018	2019
國泰產險「寵愛妮」保險專案承保金額(萬元)	1,567	1,622	1,630

1 WEF, The Future of Jobs, 2016.

2 Alison Wolf, The XX Factor: How the Rise of Working Women Has Created a Far Less Equal World, 2015.

3 在此採用經購買力平準 ( PPP ) 後的人均GDP，以更有效率地評估國家與國家間的差異。

4 據世界銀行分類，高所得國家為人均收入高於美金1,200元之國家。

5 World Bank, Data Bank, 2017.

6 McKinsey & Company, How advancing women's equality can add \$12 trillion to global growth, 2015.

7 德勤全球，董事會成員性別多元化：全球視角(第五版)，2017。

8 MSCI, Women on Boards, 2015

9 Harvard Business Review, How Diversity Can Drive Innovation, 2013; WEF, The Future of Jobs, 2016.

10 主計總處，就業、失業統計、薪資及生產力統計，2017。

11 主計總處，就業、失業統計、財政部性別賦稅統計，2017。

與「女力議題」相關商品與服務資訊，詳見  
[國泰金控官網](#)。



# 包容關懷議題

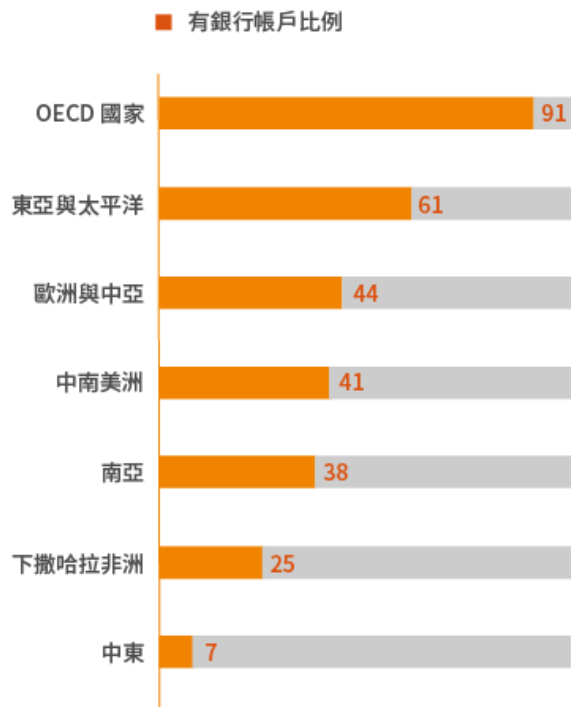
---

- 全球仍有9.6%的人口每日在低於1.9美元的收入下生活著。
- 僅在亞洲，就有12億人口被排除在金融體系之外(unbanked)。

# 國際趨勢與未來潛力 (1)

亞洲仍有12億人口被排除在金融體系之外

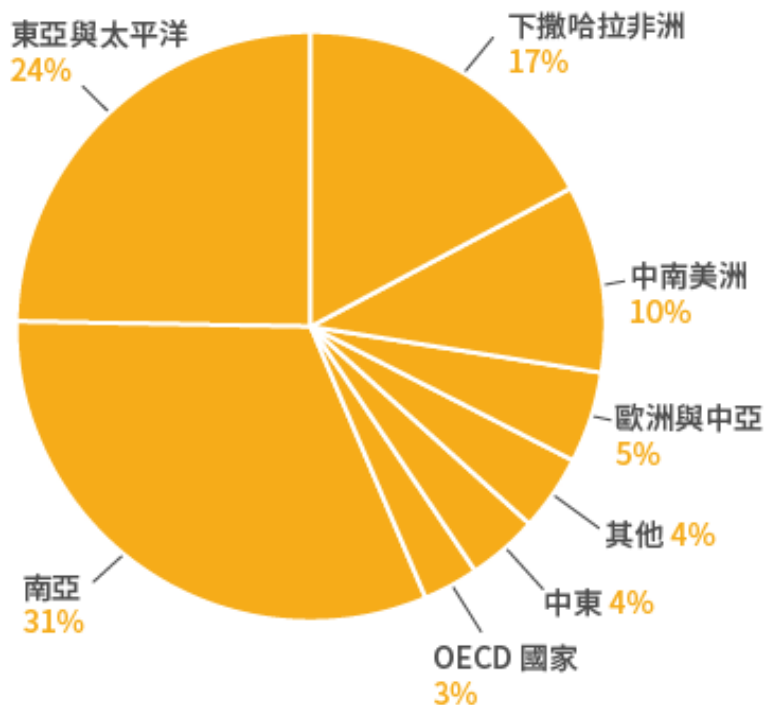
- 據世界銀行(WBG)2018年最新統計，世界上仍有近一半人口每日生活費不到5.50美元，且**僅在亞洲，就有12億人口被排除在金融體系之外(unbanked)**，這些人處於隨時可能遭受天災人禍，卻完全無法經由政府或民間機構獲得基礎保障的狀態，更缺乏金融服務使用及取得的機會。



圖表4-1：全球各地區無銀行服務者之比例<sup>1</sup>



## 國際趨勢與未來潛力 (2)



目前全球仍有20億人被排除在金融體系之外，且全球最貧窮之40%家戶中，高收入的OECD國家有高達91%人口擁有銀行帳戶，亞太地區則僅61%人口擁有銀行帳戶。

圖表4-2：全球各地區最貧窮的40%家戶中，無銀行服務者之比例<sup>1</sup>



# 國際趨勢與未來潛力 (3)

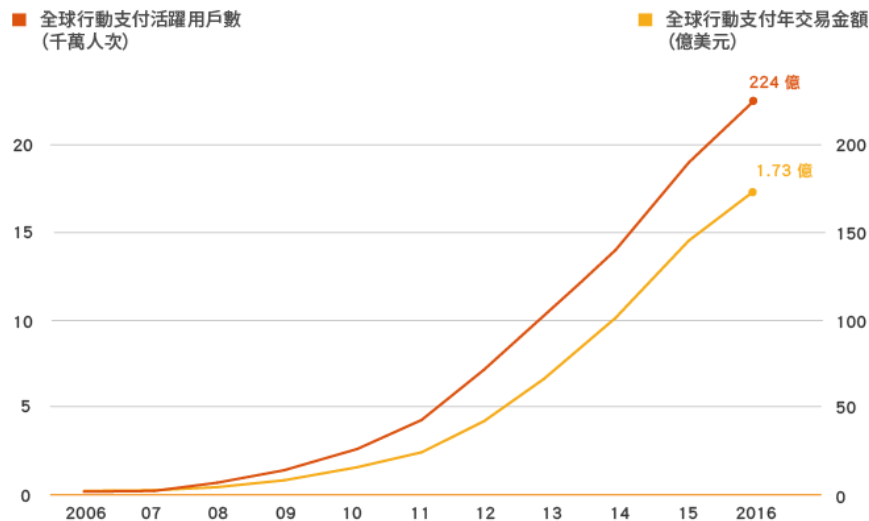
## 全球積極以「提升金融包容性」為目標

- 在全球以「消弭貧窮」為目標奮力行動的同時，也意識到金融服務的可及性正影響著每個人的日常生活，因此，世界銀行(WBG)訂定全球金融包容性目標(Universal Financial Access by 2020, UFA2020)，**期望在2020年前，讓世界上多10億人口有機會享有金融服務，也代表著40億龐大商機的崛起。**
- 目前全球已有多達50個國家將提高整體金融包容性列為目標，藉由提升金融服務之「可及性(access)」、「使用性(usage)」及「品質(quality)」，提高人們面對意外時的風險承受度，更進一步增加消費力。

# 國際趨勢與未來潛力 (4)

## 全球積極以「提升金融包容性」為目標

- 另外，數位金融也大幅提升金融服務的可及性，2016年底，全球行動支付的帳戶已成長為5億個，交易總金額高達37億美元，也就是說，**每分鐘有約新台幣20萬元經由行動支付流動**<sup>2</sup>。



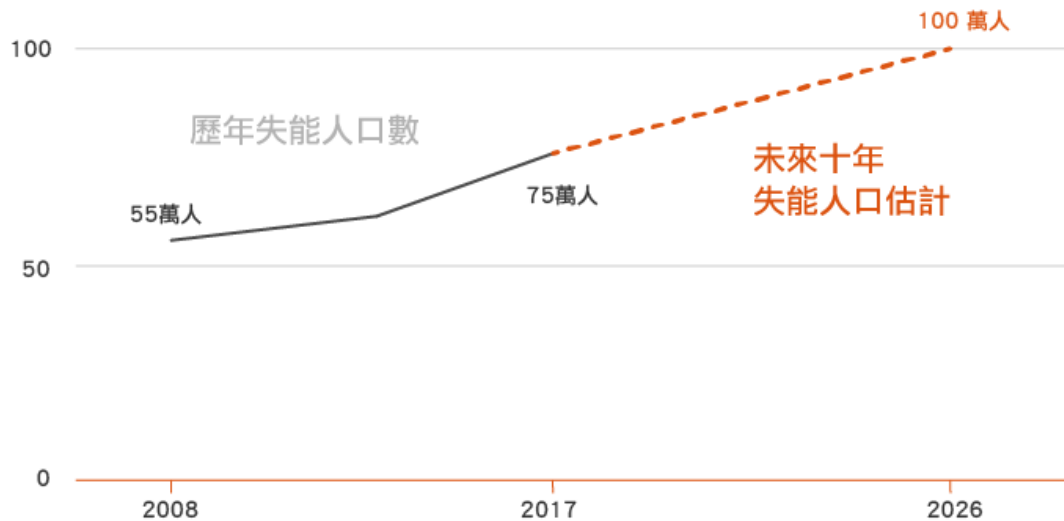
圖表4-3：全球行動支付活躍用戶數及交易金額<sup>2</sup>

# 臺灣重點議題 (1)

## 臺灣尚有740萬人口落在個人保險防護網外

- 根據壽險公會統計，至2016年止，臺灣民眾投保率為67.85%，則有32.15%的人口沒有任何個人保險，將近740萬人落在保險防護網之外<sup>3</sup>。衛服部2011年《全國國民長照需要調查》顯示，臺灣現有失能人口約130萬人，約有230萬勞工因為照顧失能家人而影響工作，其中有13萬人因此離職，這些家庭非低收入戶，無法申請政府補助，照顧失能家人又造成工作及收入不穩定，經濟極為拮据，無法承擔任何風險及意外的可能。

## 臺灣重點議題 (2)



圖表4-4：臺灣失能人口統計與未來預估<sup>4</sup>

衛福部2015年〈國民長期照護需要調查〉之「失能人口」為符合一項ADL或 IADL失能、或輕度失智人口之總和<sup>5</sup>，並估計在2026年臺灣將有100萬的失能人口，對其家戶將產生無可避免的經濟負擔及風險提升。

# 臺灣重點議題 (3)

## 臺灣政府鼓勵金融業推動微型保險

- 金管會自2009年起鼓勵保險業善盡社會責任、推動微型保險，**2009年開辦以來，臺灣微型保險總保戶人數已超過61.5萬人次，總承保金額達1,994億元**。微型金融服務提供經濟或社會弱勢者在有限的資源內，有效控管風險，為客戶打造一個更有保障的未來。

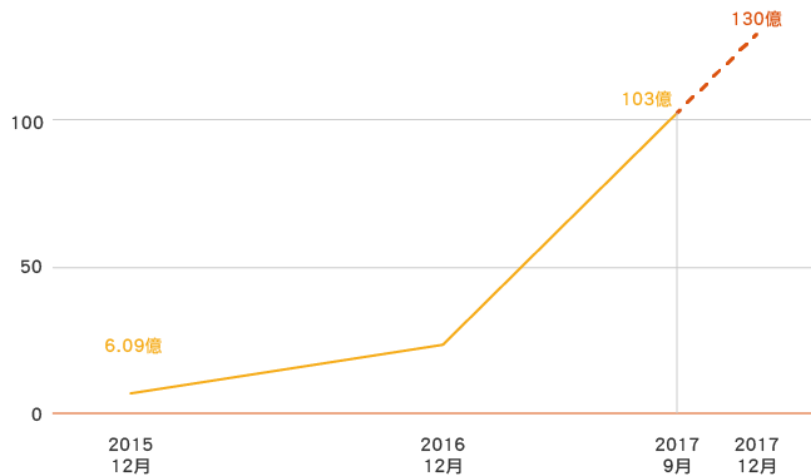
## 數位金融成為推廣金融包容性的重要利基

- 金管會2016年發布的「金融產業發展政策白皮書」，將「推動數位化金融」列為八項發展主軸之一，期望透過鼓勵建置多元化金融科技生態系統創造就業機會、完備資訊安全掌握金融業風險管理核心價值、建構整合網路身分認證機制提供便捷身分識別服務等作法，全方位推動數位金融發展。

# 臺灣重點議題 (4)

## 數位金融成為推廣金融包容性的重要利基

- 根據金管會統計，至2018年底台灣仍有57個鄉鎮沒有任何一家銀行的分行據點，其中更有3個鄉鎮連農漁會、郵局、信合設分行據點都沒有。
- 金管會啟動「打造數位化金融環境3.0」計畫後，臺灣的數位金融使用率正逐漸上升中，根據資策會MIC調查，2018年行動支付普及率已達50.3%，相較於2017年39.7%有顯著提升。亦即，在18~65歲且持有智慧行動載具的民眾中，每兩人就有一人曾於2018年使用行動支付。金融科技重塑金融服務的客戶體驗，為需求未得滿足的消費者，提供重新定義和創新的解決方案。



圖表4-5：臺灣近年行動支付總金額<sup>6</sup>(單位：億元)

註：MIC為資策會產業情報研究所。資料來源：

<https://www.ettoday.net/news/20181210/1327189.htm>

[https://mic.iii.org.tw/IndustryObservations\\_PressRelease02.aspx?sqno=504](https://mic.iii.org.tw/IndustryObservations_PressRelease02.aspx?sqno=504)

# 國泰打造普惠金融生活圈

- 聯合國(UN)將普惠金融(Financial Inclusion)定義為「為社會所有階層和群體提供服務的金融體系」，普惠金融出發點強調可透過不斷提升金融基礎建設，提高金融服務的可及性，實現以較低的成本向社會各界提供金融服務的目標。國泰金控關注社會每一個族群的需求，期待為「所有工作年齡人口，不論是否被排除於當前金融體系外，均提供信貸、儲蓄、支付、轉帳等基礎金融服務。」

## 國泰金控提供微型保障及公益性質信託，成為安定社會的重要力量

- 國泰人壽及國泰產險所提供的微型保險，自開辦以來，**總市占維持第一名**，已經使超過24萬人能在享有基礎保障，卻僅需給付最低保費的情形下生活，並協助超過500個家庭獲得即時保障；除此之外，國泰世華銀行重視社會回饋，秉持創新思維及金融核心職能，發揮信託安定社會、促進公益的價值，同時**提供獲利較不穩定的中小企業及社會企業優惠貸款**，平衡其相對弱勢的經營狀況。



# 「金融包容性議題」相關商品與服務歷年績效表現

年度	2017	2018	2019
社區與金融包容性投資/放貸(億元)	-	-	92
註：國泰自2020年起開始定義社區與金融包容性產業，因此此前未統計該產業之投資/放貸金額。			
微型保險累計承保金額(億元)	584.2	751.0	895.0
微型保險累計承保人數(萬人)	18.9	24.5	27.9
國泰人壽學生團體保險累計承保人數(萬人)	308	300	300
國泰世華銀行公益信託信託財產本金(億元)	379.2	378.2	376.3
國泰世華銀行中華職棒防賭信託信託財產本金(億元)	1.5	1.35	1.32
國泰世華銀行(含子行)微型金融機構累計放款餘額(美金百萬元)	27.9	34.5	58.6
國泰世華銀行中小企業放款餘額(億元)	1,519	1,781	2,094
國泰世華銀行社會企業優惠融資專案累計放款餘額(萬元)	1,600	2,005	2,132
國泰世華銀行社會企業優惠融資專案累計放款企業家數(家)	4	6	8
國泰產險農作物保險累計承保金額(萬元)	1,175	2,867	4,104
國泰產險大型損害防阻研討會觸及企業家數(家)	92	174	121

# 打造數位新視野

- 數位金融浪潮來襲，為普惠金融帶來更寬廣的發展空間，金融科技(FinTech)打破窠臼、創新金融服務，成為「讓普惠金融變成可能」的主力推手。
- 面對金融科技及數位轉型浪潮，**國泰金控2016年成立數位暨數據發展中心，以數據驅動(data driven as culture)為核心理念，並以數位、數據與技術為三大支柱**，積極建構大數據基礎建設，並導入新技術對接金融職能業務，透過與集團內各子公司，包括人壽、銀行、證券、產險等專案合作，以提升效率創造最大綜效。國泰也相當重視專業人才與職場，創造適合跨界新型態的環境且積極培養數位人才，同時運用集團資源、集結策略夥伴拓展海外市場。

# 數位金融歷年績效表現

年度	2017	2018	2019
國泰人壽行動投保使用率(%)	98	98.89	99.15
國泰人壽行動理賠使用率(%)	94	95.34	95.28
國泰人壽行動保全使用率(%)	91	91.29	91.20
國泰人壽行動保費使用率(%)	91	93.76	97.18
國泰世華銀行數位用戶(包含網路銀行、行動銀行APP及數位銀行KOKO用戶)(萬人)	317	366	422
國泰產險線上投保平台bobe使用人數(千人)	94	166	279

數位金融歷年績效表現數位金融相關資訊，詳見[國泰金控官網](#)。

# 建置完善資訊安全及個人資料保護體系

- 國內金融環境邁向數位化時代，網路交易量日益攀升，個人資料保護亦顯其重要性，前五大資訊洩漏行業別中，以金融業威脅最高。根據世界經濟論壇(WEF)《2017年全球風險報告》，大量數據詐欺或盜用於2017年首次進入前五名之新興世界風險，資誠(PwC)《保險業風險報告》及《銀行業風險報告》皆將網路及科技風險列為前五大產業風險之一。
- 為展現高度重視客戶個人資料安全的承諾與堅持，在國內建置完善資安維護體系之前，國泰金控主動評估資安維護品質，**國泰金控、國泰人壽及國泰世華銀行皆設立資安長集資安專責單位**，並訂定「資訊安全政策」，透過每年定期檢視「資訊安全政策」，確保資訊資產的機密性、完整性、可用性及適法性，亦將個資保護內化，提升同仁對資訊安全之認知，定期舉行「社交工程演練」、「資安及個資防護教育訓練」等課程，保護資訊資產免受任何因素之干擾、破壞、入侵、或任何不利之行為與企圖，確實落實資安及個資控管。

# 資訊安全與個人資料保護歷年績效表現

年度	2017	2018	2019
國泰人壽資訊安全事件數(件)	0	0	0
國泰世華銀行資訊安全事件數(件)	0	0	0
國泰產險資訊安全事件數(件)	0	0	0
國泰投信資訊安全事件數(件)	0	0	0
國泰綜合證券資訊安全事件數(件)	0	0	0

資訊安全與個人資料維護相關資訊，  
詳見[國泰金控官網](#)。

1 World Bank, The Global Findex Database 2014 Measuring Financial Inclusion around the World, 2014.

2 Global System for Mobile Communications Association (GSMA), Global Mobile Money Dataset, 2017.

3 工商時報，男性成年投保率 低於女性，2017。

4衛生福利部，國民長期照護需要調查，2015。2028 年為外插法預估。

5 「工具性日常生活活動能力量表」(Instrumental activities of daily living, IADL)及「日常生活活動功能」(Activities of Daily Life, ADL)皆為衡量失能程度之量表。IADL包含上街購物、外出活動、食物烹調、家務維持、洗衣服等五項；ADL包含進食、移位、如廁、洗澡、平地走動、穿脫衣褲鞋襪等六項。

6 金管會，金管會歷年行動支付新聞稿，2015-2017。

7 使用人數以GA「工作階段」為依據，2013、2014尚未完全導入GA蒐集資料。

# 重視客戶權益

- 國泰金控十分重視客戶的聲音，除每季定期召開服務品質委員會外，國泰金控暨旗下子公司每年皆委託具有公信力之大型市調公司進行滿意度調查，並設立申訴處理之專責單位、訂定內部執行辦法，以監督服務品質、了解客戶需求，提升內部商品研發量能，期望藉此提供我們的客戶更符合需求的商品與服務。

年度	2017	2018	2019
國泰人壽客戶滿意度(%)	91.7	94.0	94.3
國泰世華銀行客戶滿意度(%)	90.3	90.9	91.5
國泰產險客戶滿意度(%)	96.5	96.3	96.8
國泰綜合證券客戶滿意度(%)	85.1	91.3	98.3
國泰投信客戶滿意度(%)	86.2	87.1	89.1



國泰金控

Cathay Financial Holdings

