

## 參賽編號

E19007

## 區域

台灣

## 類別

支柱能力 5：企業實力

## 公司名稱

國泰證券投資信託股份有限公司

## 支柱能力 5：企業責任與實力

### 1. 公司層對於積極參與/盡職治理的承諾。請選擇描述您的管理方法的陳述[i]

\*我們有一個清晰、明確、公開可用的政策/框架來負責任地投資我們所有的策略，包括非 ESG、非 SRI 策略 (We have a clearly articulated, explicit, publicly available policy/framework on investing responsibly across ALL our strategies, including non-ESG, non-SRI strategies)

### 如有附加說明，限250字以內

國泰投信營運目標在於透過證券投資信託業務及全權委託投資業務之進行，以謀取客戶/受益人/股東之最大利益，為達成此一目標，本公司擬訂盡職治理政策，內容包括對客戶/受益人/股東之責任及盡職治理行動之履行與揭露、本公司負責人及員工行為應符合誠信原則、不得聯合炒作有價證券、本公司應依相關法令規定，定期或不定期揭露公司財務與業務等重大訊息等，詳細內容請參考以下連結：

<https://www.cathaysite.com.tw/CorporateSustainability/index8.aspx>

除此之外，國泰投信也與金控各子公司共同訂定集團議合政策，以表達國泰集團企業永續之精神與公司治理之價值，並善盡投資後之責任以發揮正面影響力。

### 2. 貴公司目前使用哪個ESG框架作為基準和/或報告？

\*我們當地監管機構的指導方針 (My local regulators' guideline)

### 3. 貴公司是以下永續計劃的簽署人/會員嗎？

其他回答 (請說明) (Other responses (please specify))

## 請說明其他永續計劃

我們並非UNPRI簽署國，經洽詢UNPRI，因為台灣並非聯合國成員，因此無法正式簽署，儘管如此，我們仍積極響應UNPRI的精神，自願遵循相關原則，做出了下列的努力：

我們在2016年簽署了機構投資人盡職治理守則，並且依照守則中的精神，持續投入人力與研究資源，強化國泰投信的責任投資能量。

2018年，我們進一步簽署，並且是台灣唯一參與Climate Action 100+的投信，在運作上，我們參與AIGCC的定期議合會議，國泰金控投資長並且擔任AIGCC現任主席，我們實際參與聯合議合，其中在台灣我們擔任了大型石化集團的主導議合投資者，以及一家國際級電子企業的協助議合者，我們以正向議合的態度，提供前述企業在ESG的國際趨勢與資訊，協助其找出能改善的策略與方向，在我們的協助下，這兩家企業都投入了更多資源，因此從國際評比與自身的資訊揭露上，都有看出成效。

#### 4.

**公司層面的負責任投資政策：我們製定了明確的負責任投資政策來管理我們組織的盡職治理政策**

\***關鍵盡職治理目標 (Key stewardship objectives)**

\***ESG 因素及其參與的問題和目標的優先排序 (Prioritization approach of ESG factors and their link to engagement issues and targets)**

\***基於組織 (例如，公司或政府) 的優先排序方法 (Prioritization approach depending on entity (e.g., company or government))**

\***應對氣候相關風險和機遇的具體方法 (A specific approach to climate-related risks and opportunities)**

\***整個組織的盡職治理工具使用情況，包括超出範圍的工具以及不同工具的使用時間和使用方式以及由誰使用 (例如，專家團隊、投資團隊、服務提供商、外部投資經理或類似人員)**

(Stewardship tool usage across the organization, including tools that are out of scope and when and how different tools are used and by whom (e.g., specialist teams, investment teams, service providers, external investment managers, or similar))

\***特定內部團隊 (例如，專家團隊、投資團隊或類似團隊) 的盡職治理工具使用 (Stewardship tool usage for specific internal teams (e.g., specialist teams, investment teams, or similar))**

\***特定外部團隊 (例如，服務提供商、外部投資經理或類似人員) 的盡職治理工具使用 (Stewardship tool usage for specific external teams (e.g., service providers, external investment managers, or similar))**

\***盡職治理合作的方法 (Approach to collaboration on stewardship)**

\***升級策略 (Escalation strategies)**

\***利益衝突 (Conflicts of interest)**

\***關於如何實施盡職治理政策以及哪些要素是強制性的，包括如何以及何時可以否決該政策的詳細信息 (Details on how the stewardship policy is implemented and which elements are mandatory, including how and when the policy can be overruled)**

\***如何在整個組織內傳達盡職治理工作和結果以為投資決策提供依據，反之亦然 (How stewardship efforts and results should be communicated across the organization to feed into**

**如有附加說明，限250字以內**

為了有效管理盡職治理，國泰投信責任投資小組提供ESG資訊平台、ESG投資組合分析，供公司內部人員作使用，我們希望投資人員在做投資決策時，除了基本面的了解外，也能將公司的ESG現況納入投資考量；於2020年發起低碳投資計畫，利用自行開發的碳排放分析工具，投資團隊得以分析個別企業、投資組合，從中找出高排碳風險個股，並透過在全球/單一國家中找出低碳排放的替代產業/個股，逐漸降低投資組合碳排放，達到低碳投資的目標；為加速形成重視ESG的企業文化，國泰投信積極與外部產官學界交流，持續舉辦ESG教育訓練，每人平均受訓時數達1.3小時。

**5. 貴公司的盡職治理政策覆蓋了管理資產的多少百分比? 資產管理規範覆蓋：**

**(A) 上市股票**

100

**(B) 固定收益**

100

**(C) 私募股權**

100

**6. 公司層面負責任投資政策披露 [iv]：貴公司哪些負責任投資政策要素是公開的，並提供連結：**

\*負責任投資的整體方法 (The overall approach to responsible investment)

\*盡職治理的方法 (Approach to stewardship)

\*實現永續性成果的方法 (Approach to sustainability outcomes)

\*排除非負責任的方法 (Approach to exclusions)

\*負責任投資的定義及其與我們的受託責任的關係 (Definition of responsible investment and how it relates to our fiduciary duty)

\*負責任投資的定義及其與我們的投資目標的關係 (Definition of responsible investment and how it relates to our investment objectives)

\*負責任投資治理結構 (Responsible investment governance structure)

\*管理與負責任投資相關的利益衝突管理 (Managing conflicts of interest related to responsible investment)

**如有附加說明，限250字以內**

國泰投信的責任投資政策公開於公司網站上，可以於每年出版的盡職治理守則中看到最新版責任投資政策。我們公開的責任投資政策內容包括:公開永續委員會架構、責任投資小組工作項目、台股基金及全委代操的負面表列機制、可投資名單的形成、ESG納入投資決策流程、ESG資訊平台的建立與介紹、ESG投資組合分析完整投資組合判斷、低碳投資計畫、ESG教育訓練、與被投資公司互動等。

詳細內容請參考以下連結:

<https://www.cathaysite.com.tw/uploads/CathaySITECSRAnnualReport2020.pdf>

為確保國泰投信基於客戶或受益人之利益執行其業務，訂定利益衝突管理政策，內容包括利益衝突之態樣及其管理方式，相關規範參見如下連結：

<https://www.cathaysite.com.tw/CorporateSustainability/index8.aspx>

## 7. 治理監督

**[iv]：在貴公司的董事會、首席級長官、投資委員會和/或部門負責人中，誰對負責任投資進行正式監督和問責？**

- \*首席級長官 (Chief-level staff (e.g., Chief Executive Officer (CEO), Chief Investment Officer (CIO), or Chief Operating Officer (COO)))
- \*投資委員會 (Investment committee)
- \*其他首席級長官 (Other chief-level staff)

**如有附加說明，限250字以內**

我們的負責任投資是由CEO做出最終決策，CEO、CIO、責任投資小組組長(投資委員會)監督與問責責任投資執行成效。

## 8. 公司治理實施 [iv]：在貴公司中，哪些內部或外部角色負責實施負責任投資？

- \*投資委員會 (Investment committee)
- \*其他首席級長官 (Other chief-level staff)
- \*部門主管 (Head of a department)
- \*投資組合經理 (Portfolio managers)
- \*投資分析師 (Investment analysts)
- \*專門負責的投資人員 (Dedicated responsible investment staff)

## 9. 企業風險管理：請選擇對於貴公司所有適用的選項

- \*我們的首席執行官、國家/地區負責人或同等職位至少每月審查一次客戶投訴 (Our CEO, country/regional head, or equivalent reviews client complaints at least once a month)
- \*我們對舉報程序有清晰明確的保護措施 (We have clear, unambiguous procedures AND protections for whistleblowing)

## 10. 企業公民：請選擇所有適用於貴公司的選項：

- \*我們公司每年至少參加或組織兩次面向兒童、青年和/或婦女的投資者教育（或金融知識）活動/資源——但不展示推銷我們的產品和服務 (Our firm participates in or organizes investor education (or financial literacy) events/resources for children, youth, and/or women at least two times a year -- WITHOUT presenting our products and services)
- \*我們公司有匹配計劃，幫助員工給各種預先批准的慈善活動捐贈 (Our company has a matching program for staff's donations to various pre-approved philanthropic efforts)

**如有附加說明，限250字以內**

志工活動：

2016年員工自主成立「Fun幸福社」，響應公益服務，全員100%投入，且員工每年有1天待薪假期從事志工活動，近3年投入公益人數為612人，志工服務時數為2,106小時，贊助及捐款總額為237萬元。

婦女、青年理財推廣：

自2017年起年年舉辦女性專屬活動，從心靈、從體能、從財務關心女性，並提供自己做主的解方。此外，自2019年起與國立政治大學合作開設「資產管理策略與應用」課程，產學合作已邁入第3年，共嘉惠逾200位師生。2020年也擴大舉辦「2020 Young世代聰明理財必修課」，與政治大學與中央大學合作，將投資理財觀念植入年輕世代，共有181位學生參與。

**11. 重大贖回的透明度[i]：這個問題與貴公司對中介機構以及最終投資者的義務有關。**

**當基金經歷重大贖回時，貴公司何時通知投資者和/或中介機構[ii]？**

**如果您沒有政策，請僅選擇一個反映您的政策或披露規範的答案：**

我們會在3-5個工作日內通知投資者/中介機構 (We inform investors/intermediaries within 3 - 5 business days)

**12.**

**關鍵人物事件的透明度：當負責基金的關鍵管理人辭職、退休、將被轉移到不同的職責、身體不適、重病、休產假或因其他原因喪失行為能力時，什麼時候你會通知投資者[ii]？**

**如果沒有相關政策，請僅選擇一個反映您的政策或披露規範的答案：**

我們會在3-5個工作日內通知投資者/中介機構 (We inform investors/intermediaries within 3 - 5 business days)

**13.**

**風險共擔：貴公司是否有政策要求投資組合經理以外部投資者的身份將個人財富投資到他們管理的基金中，在相同條款下沒有特別優惠？**

不，我們不計劃有這樣的政策 (No, and we have no plans to have such a policy)

**14. 資產管理規模變化 (3年)：在過去3年中，貴公司管理的總資產 (AUM) [iii]有何變化？**

增加30%以上 (Increased more than 30%)

**15.**

**銷售通路：此問題適用於貴公司在亞洲 (日本除外) 分銷的所有基金產品，包括未參與本次競賽的基金；請排除獨立委託。目前產品通過哪些通路渠道分銷？**

\*零售銀行 (Retail banks)

\*保險公司 (通過保險公司的基金平台) (Insurers (via the insurer's fund platforms))

\*線上平台 (傳統而非人工智能投顧) (Online platforms (traditional, not artificial intelligence advisors))

\*基金中的基金 (Funds of funds)

**16. 銷售通路增長 ( 3 年 ) :** 此問題涉及貴公司在亞洲 ( 日本除外 ) 分銷的所有混合基金 , 包括未參與本次競賽的基金 ; 請排除獨立委託。在過去 3 年中 , 貴公司開展了多少新的銷售通路或失去了多少銷售通路 ?

獲得7-10新的個銷售通路 (Gained 7-10 distribution channels)

**如有附加說明 , 限250字以內**

近3年來 , 國泰投信壽險通路家數成長4家、券商通路成長3家 , 以及銀行通路成長1家 , 共計新增8家銷售通路。

**17. 法令法規的遵循 :** 貴公司或貴公司高級別管理者在過去 5 年期間是否違反了任何監管、法律或其他法遵規定 ?

是的 , 但我們希望說明這個行為以及採取的補救措施。限250字以內 (Yes, and we'd like to explain the breach and any remedial, preventative steps taken in maximum 250 words.)

**請說明這個行為以及採取的補救措施。限250字以內**

1.  
客戶為境外公司台灣分公司之實質受益人辨識欠確實、未辨識及驗證客戶代理人之身分 , 並保存身分證明文件影本或予以記錄 , 且未依公司規定取得境外法人之存續證明(改善措施:已補正並依相關規定辦理)
2.  
公司將海外交易對手退回的溢收手續費款項匯入相關帳戶 , 有未依公司之重大事件處理辦法通報主管機關及未即時陳核報告(改善措施: 調整重大事件之判定機制並禁止對該券商下單)
3.  
發生部分電腦及主機中毒資安事件 , 未即時在30分鐘內於資通安全通報系統中辦理初步通報(改善措施:辦理內部教育訓練)
4.  
辦理全權委託業務 , 對於帳戶及交易之持續監控有欠落實(改善措施:強化全權委託業務內部控制制度確認往來客戶身分審查作業程序)☐