



# 國泰金控攜子公司打造共好生活聚場 高齡健康產業博覽會 會體驗樂齡金融新解方

健康促進、安養信託、輔具保障到高齡友善理財 陪伴民眾健康迎樂齡

2025 年 8 月 8 日

因應台灣邁入超高齡社會，打造兼顧身心與財務健康的高齡生活，已成全民必修課。國泰金控秉持「BETTER TOGETHER 共創更好」的集團精神，攜手五大子公司於今（8）日參展由生策會、生策中心主辦的「高齡健康產業博覽會」，以「共好生活聚場」為主題，聚焦高齡者「健康照護」與「財務保障」雙引擎，透過發展健康促進、安養信託、輔具保障到高齡友善的定期定額、ETF 理財等面向，邀請民眾體驗多元、友善、安心的樂齡金融新解方，於即日起至 8 月 10 日歡迎前往台北世貿一館「高齡健康產業博覽會」，讓國泰陪伴民眾提早準備、健康迎接樂齡理想生活。

國泰人壽於去年首發業界第一本「保戶健康年報」，追蹤 800 萬保戶健康與潛在風險，其中發現三明治族群女性潛藏的身、心風險迫切需要關注，因此以守護女性身心健康、提倡「預防勝於治療」理念，推出女性專屬健康方案「好康愛防癌定期保險（外溢型）」（下稱「好康愛」），針對女性高風險癌症（如乳癌、卵巢癌、子宮頸癌等）與更年期常見健康挑戰（如尿失禁、骨質疏鬆等）提供保障，涵蓋癌症保障、特定手術、到意外骨折 3 大面向。為協助更年期女性舒緩情緒困擾，如生活壓力或癌症治療的心理負擔，給予即時支持，國泰人壽特與「蛹之生心理諮商所」合作，保戶可以用 8 折優惠價享有專屬一對一心理諮商服務，全面照顧高齡女性身體、心理與財務需求。此外，「FitBack 健康吧」透過「好好吃、好好動、好好睡、好心情、好檢測、好照顧」六大健康主軸，透過數據驅動個人化健康旅程，讓保戶主動參與、持續累積健康行動力。甫落幕的第四屆「國泰步步攻億走」，已號召 40.7 萬人參與、累積 1,082 億步，將每一步轉化為對健康、環境與社會的正向影響，為永續共好注入前進能量。

國泰世華銀行重視樂齡族群權益，積極響應社會對失智議題的關注，本次展出「反詐體質小測驗」，讓民眾了解如何識詐、防詐，進而透過信託保障財產安全。國泰世華銀行建議民眾可透過「安養信託」服務，保障樂齡長者及身心障礙者的財務安全，免於受到金融剝削及詐騙事件的威脅，守護高齡弱勢經濟自主。「安養信託」可彈性選擇將金錢、保險金、股票或不動產等不同類型之財產，同時交付信託，確保多元財產「專款專用」於退休安養。截至 2024 年底，國泰世華銀行「安養信



託」的累計信託資產規模已逾新台幣 26 億元，持續扮演客戶最佳財產守護者的角色，以信託服務協助民眾提升財務健康的量能，積極創造信託永續價值。

國泰產險展出「全齡全域零事故」，推出全方位樂齡守護方案，發表業界首創「個人電動行動輔具綜合保險」，針對電動代步車與電動輪椅使用風險，提供意外維修與第三方責任保障，有效守護高齡者日常出行安全。同時，升級「新世紀常青保險」，納入輔具費用、人工關節與水晶體等醫材補助，涵蓋意外傷害與重大失能，該保單 2024 年承保逾 4 千位高齡者，2025 年前五個月已近 2 千人投保。針對樂齡友善服務，國泰產險亦推出「65 歲以上優先接聽服務」，訓練客服人員放慢語速應對高齡長者，截至 2025 年 6 月累積逾 28,000 筆進線紀錄。國泰產險以保險商品創新與風險教育為雙引擎，積極推動跨界協作，成為高齡者風險管理的關鍵夥伴。

國泰證券以定期定額 3 特色 3 功能，幫助樂齡金融生活更安心，台股定期定額投資服務強調「低門檻」、「高彈性」、「智慧化」三大特色，其中，台股定期定額結合「日日扣」、「智慧加減碼」、「股息再投資」三大功能，讓民眾以小額資金就能輕鬆進場，享受長期投資的複利效果。國泰證券觀察，高齡族群對投資理財的參與度正逐年提升，統計 2025 年至 4 月，61 歲以上用戶相比 2021 年參與人數成長 3 倍，顯示高齡者已對透過定期定額進行資產配置更有信心。國泰證券特別優化高齡友善服務，調整 App 介面與流程，操作更直覺簡單，以降低高齡族群對智慧型手機使用的排斥，提升理財效率與便利性，同時，為守護高齡理財安全，亦結合 AI 詐騙議題，於展區設置反詐互動裝置體驗，深化民眾對日常詐騙風險的警覺心與投資的正確認知。

國泰投信積極推動普惠金融，為高齡及退休族群量身打造專屬商品及服務，不僅推出退休試算機，幫助民眾預估退休金，並不定期舉辦退休理財講座，提供投資教育及實務建議。此外，更響應金管會推動的「臺灣個人投資儲蓄帳戶 (TISA)」制度，成為首波推出 TISA 級別基金的投信業者，透過簡單易懂的投資工具，協助民眾規劃退休金。

此外，國泰投信現場亦展出成立五周年的人氣高股息 ETF—國泰永續高股息(基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)(證券代碼：00878)，基金嚴選體質穩健、具高配息潛力的台灣企業，並採取季配息機制，累積超過 182 萬名投資人支持，展現「進可攻、退可守」特色，已成為退休族與理財族群的重要存股選擇。國泰投信邀請民眾加入 LINE 官方帳號好友，即可獲得實用的「ETF 理財貼圖組」，包括聊天必備的「早安」、「OK」、「謝謝你」，更有「抱緊處理」、「我全都要」等有趣圖文，將輕鬆活潑的投資話語融入生活，歡迎民眾一起觀展與下載貼圖，邁出樂齡生活新起點。



註：(1)國泰永續高股息(基金之配息來源可能為收益平準金且本基金並無保證收益或配息)為國泰台灣 ESG 永續高股息 ETF 基金(基金之配息來源可能為收益平準金且本基金並無保證收益或配息)之證券簡稱(證券代碼：00878)，有關本基金之 ESG 資訊，投資人應於申購前詳閱基金公開說明書或投資人須知所載之基金所有特色或目標等資訊，或至國泰投信官方網站查詢(<https://cathaysite.tw/J3DobPN>)；基金配息組成項目和完整配息資訊請參閱公開說明書和國泰投信官方網站(<https://cathaysite.tw/3bqo40>)；(2)國泰台灣 ESG 永續高股息 ETF 基金(基金之配息來源可能為收益平準金且本基金並無保證收益或配息)可配分收益為除息交易日前(不含當日)投資所得之現金股利、稅後利息收入、基金受益憑證之收益分配及收益平準金，扣除本基金應負擔之各項成本費用後，為本基金之可分配收益，其他所得如符合(A)規定者，由經理公司決定是否增配。(A)前述可分配收益若另增已實現資本利得扣除資本損失(包括已實現及未實現之資本損失)及本基金應負擔之費用時，則本基金於收益分配評價日之每受益權單位之淨資產價值應高於信託契約第五條第二項所列本基金每受益權單位之發行價格，且每受益權單位之淨資產價值減去當次每受益權單位可分配收益之餘額，不得低於每受益權單位之發行價格。(B)本基金可分配收益之分配，經經理公司作成收益分配決定後，於每年 2、5、8 及 11 月起第 45 個營業日前(含)進行分配；收益分配之停止變更受益人名簿記載期間及收益分配基準日由經理公司於期前公告。經理公司認為有必要時，可於分配前隨時修正收益分配金額。本基金投資之企業，其股利(股息)配發時間及金額視個別企業決定(如該企業一年可能集中於一次或兩次配發)，故每期配息金額之決定主要透過對投資組合企業長期股利配發記錄的追蹤作為未來一年股利金額的保守預估，並考量相關稅負後，方決定每期基金每單位的配息金額；(3)根據投信投顧公會統計，截至 6 月底 00878 受益人數為 1,827,391 人。

本文資料來源：Bloomberg、投信投顧公會、國泰投信整理，2024/08。

### 【國泰投信獨立經營管理】

注意：媒體若將新聞稿再編製者，應以公司所公開資料為主，不得為誇大不實之報導。本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示基金絕無風險。本公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；本公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。投資人可向本公司及基金之銷售機構索取基金公開說明書或簡式公開說明書，或至本公司網站([www.cathayholdings.com/funds](http://www.cathayholdings.com/funds))或公開資訊觀測站自行下載。有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書中，投資人可至公開資訊觀測站中查詢。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，基金投資風險請詳閱基金公開說明書。基金配息不代表基金實際報酬，且過去配息不代表未來配息，基金淨值可能因市場因素而上下波動。基金配息可能由基金的收益平準金中支付。任何涉及由收益平準金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。基金配息組成項目相關資料(將)揭露於國泰投信網站。[基金掛牌日前\(不含當日\)，經理公司不接受本基金受益權單位數之買回。](#)



國泰金控  
Cathay Financial Holdings

BETTER  
TOGETHER

▲本文中所稱的基金或證券並非由 MSCI 贊助、背書或推廣，且 MSCI 就任何該等基金或證券或該等基金或證券所基於的任何指數不承擔任何責任。國泰台灣 ESG 永續高股息 ETF 基金(基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)公開說明書中載有對 MSCI 與國泰投信之間有限的關係以及任何相關基金更詳細的描述。