

# 臺灣產物保險股份有限公司

## 112年度之議合紀錄

本公司透過與被投資公司適當之對話及互動，以進一步瞭解與溝通其經營階層對產業所面臨之風險與策略，並致力與被投資公司在強化公司治理取得一定共識。本公司得透過拜訪公司(面會或視訊)、參與法人說明會、電話會議、電子郵件、或派員參與股東常會或股東臨時會等方式與被投資公司經營階層溝通。

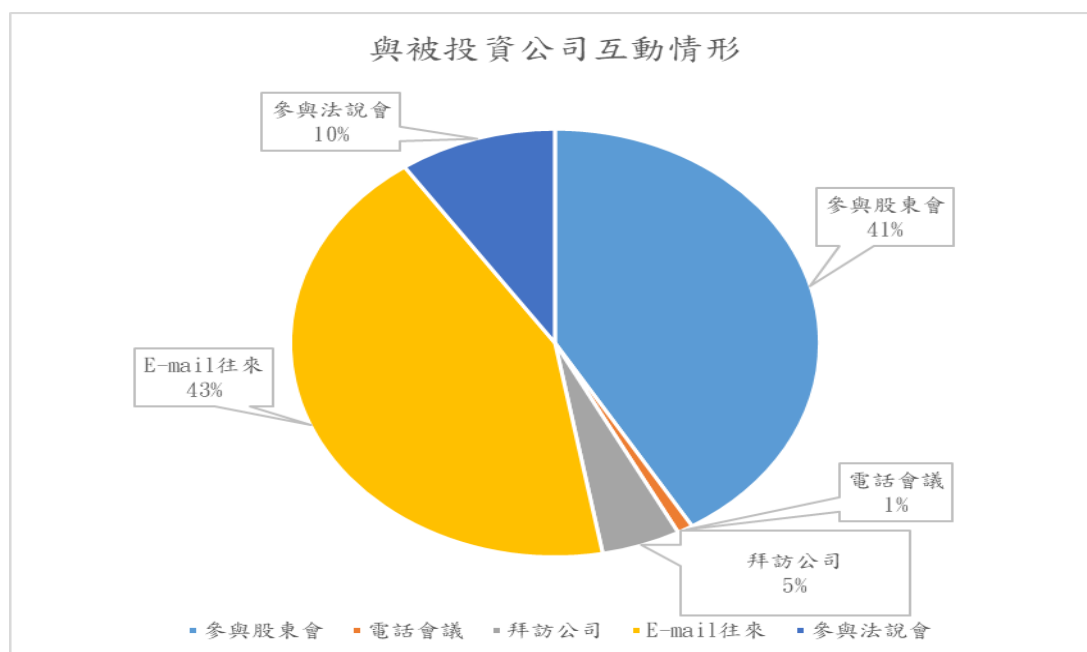
當被投資公司在特定議題上有重大違反公司治理原則或損及本公司客戶或股東權益之虞時，本公司將不定時向被投資公司經營階層詢問處理情形，以維護客戶或股東之權益。我方議合負責人包含但不限於投資部最高主管及其部門同仁，被投資公司議合負責人包含但不限於主要發言人階層，及其投資人關係部門窗口。

本公司與被投資公司進行議合時，應設置階段里程碑，第一階段為向被投資公司提出議合議題，第二階段為被投資公司承認該議合議題存在，第三階段為被投資公司針對該議題擬定相關因應策略，第四階段為被投資公司採取實際措施達成議合目標。

一、112年度與被投資公司對話及互動執行情形如下：

- (一) 本公司透過拜訪公司(面會或視訊)、參與法人說明會、電話會議、電子郵件 方式向被投資公司及潛在新標的公司合計進行61次的對談互動。
- (二) 參與被投資公司股東會家數共43家，均使用電子投票行使股東表決權，參與股東會比例達100%。

議合活動	拜訪公司	法人說明會	電話會議	E-mail	參與股東會 電子投票
場次數量	5	10	1	45	43
合計	61				43



## 二、112年度針對被投資公司之負面ESG議題議合案例：

### 第一階段：議合原因及內容

○○股份有限公司之子公司○○股份有限公司於112年2月23日因發生用戶個資外洩事件，違反內部控制制度規定，遭證交所處以違約金新台幣5萬元罰鍰。本公司投資部門研究員於該公司法說會提出議合議題並於會後與投資人關係部門透過電子郵件進行議合活動，以了解子公司並擴及母公司的資安管理措施重新檢核及加強防範機制的方式及改善進度與此事件造成的會員退出或補償方案對公司損失之範圍。

### 第二階段：被投資公司說明事由

該被投資公司說明事發後之會員退出數僅占總會員數0.01%且適時提出會員補償方案，並未造成客戶及公司營業之重大損失。

### 第三階段：被投資公司採取因應措施

事件發生後子公司已再次針對主機系統做弱點及滲透掃描外，亦對App進行源碼掃描，確保客戶交易過程全程採用SSL安全加密，同時全面盤查相關系統現有各項對外服務資源，進行資安驗證亦委請外部第三方專業資安廠商針對現行服務，再次全面進行資安健檢與加強防護。此外，集團母公司依據內部資安委員會規範，將每年派員前往子公司進行資訊安全稽核，並已申請導入ISO 27701隱私資訊管理系統，後續擬導入DLP(Data Loss Prevention, 資料外洩防護解決方案)，提升資安防護力。

### 第四階段：達成議合目標

由於此事件造成客戶及公司營業損失範圍甚微，且公司即時應變並重新檢討內部相關管理作業，後續未再發生客戶個資外洩事件。

本公司112年向被投資公司進行ESG議題議合行動家數為1家，持有國內外被投資公司共55家，比重約2%，未來將持續加強相關議合行動之執行。

## 三、本公司針對ESG議題參與的相關倡議組織說明：

氣候變遷與相關之環境風險為全球應謹慎面對的重要議題，對於保險業者而言更是持續營運所面臨的核心風險，為因應氣候變遷造成對於保險公司的經營風險，持續強化氣候變遷相關之應變與治理，本公司將氣候變遷列為現今最重要的議題之一。本公司為了響應氣候變遷議題，加入(Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD)倡議，提出節能減碳計畫，落實能源管理，並於112年度永續報告書揭露相關架構及實際作為。另於官網揭示2023年氣候相關財務揭露(TCFD)報告書。

■ 臺灣產物保險 TCFD 指標揭露架構與實際作為

核心因素	內容	臺灣產物保險的實際作為
治理	揭露本公司與氣候相關風險與機會的治理情況	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ 將氣候變遷議題納入公司全面風險管理範疇中，由董事會指派風險管理委員會，定期向董事會報告氣候變遷相關議題。</li> <li>+ 公司將依據 ESG 等相關環境議題，改善服務作業流程，創新調整公司產品結構。</li> <li>+ 董事會持續關注監控氣候變遷相關議題之動向，制定相關營運目標與計畫，定期執行檢討改善。</li> </ul>
策略	針對本公司業務、策略和財務規劃，揭露實際及潛在與氣候相關的衝擊	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ 鑑別公司所面臨之短中長期氣候相關風險與機會，分析產業氣候變遷風險，強化公司承擔能力與財務結構。</li> <li>+ 依據政府單位要求，規劃簽署氣候變遷相關財務揭露報告架構 (TCFD)。</li> <li>+ 產品規劃與創新時，須將氣候因素列入評估與精算條件，以因應未來日趨嚴重的環境情境，展現產物保險之社會價值與韌性。</li> <li>+ 試算不同減碳情境、不同時間點對於企業經營的影響，訂定長期減碳目標。</li> </ul>
風險管理	揭露組織如何鑑別、評估和管理氣候相關風險	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ 建立氣候變遷風險之辨識、衡量與監督控制相關管制規範辦法。</li> <li>+ 強化公司各部門之風險與機會辨識能力，提升公司內部氣候變遷風險意識。</li> <li>+ 建立辨識、衡量、監控及報告之風險評估程序及管理氣候高風險議題。</li> </ul>
指標與目標	針對重大性的資訊，揭露用於評估和管理氣候相關議題的指標和目標	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ 風險管理委員會每年依循公司環境政策和風險管理流程之結果，制定相關風險與機會指標與計畫。</li> <li>+ 公司每年於永續報告書中揭露公司主要溫室氣體排放數據，並致力於降低公司排放密度，達到低碳服務之目標。</li> <li>+ 於 2022 年開始進行溫室氣體盤查。</li> </ul>

本公司針對氣候變遷議題，除進行溫室氣體排放盤查外，亦響應政府六大核心戰略產業推動方案，進行投資綠能及再生能源之公共投資，於112年新增投資康暉電力股份有限公司(簡稱康暉電力)投資金額為新台幣2億元，每年可獲取穩定售電的投資收益。康暉電力旗下持有2家子公司，目前共計持有71.18MW裝置容量之太陽能發電案場，112年綠電發電量達9仟8百萬度電，依能源局公布之111年度電力排碳係數0.495公斤CO<sub>2</sub>/度換算，可減少48,510公噸CO<sub>2</sub>排放。

本公司112年度參與中華民國產物保險商業同業公會及中華民國人壽保險商業同業公會共同舉辦「本國保險業揭露及確信(查證)財務碳排放(範疇三)-投融資業務實務作業手冊暨揭露及確信(查證)、減碳目標與策略專案」，配合專案工作項目所需之業者意見回饋及調查問卷填報，未來將依規定時程進行投資組合碳排放之盤查、揭露及確信作業。