

臺灣產物保險股份有限公司

108 年度盡職治理報告

臺灣產物保險股份有限公司(以下簡稱「本公司」)主要業務為財產保險業務，係屬「機構投資人盡職治理守則」所定義之「資產擁有人」，並運用自有資金與各種準備金進行投資，秉持「誠信、透明、相互尊重以及肩負社會與環境責任」的理念，提升投資價值，以增進本身、客戶及股東等利害關係人之長期利益為目標。

制定並揭露盡職治理政策

本公司營運目標在於專注本業經營及提高資金運用及資產收益，以追求客戶與股東之最大利益，為達成此一目標，本公司訂定公司治理及投資規範內容包括對客戶與股東之責任及盡職治理行動之履行與揭露等。

本公司網站定期(每年至少一次)揭露履行盡職治理之情形。

為加強資產管理，提高資金運用及資產收益，本公司設證券投資小組及不動產審議委員會，並由董事會授權高階主管人員負責投資政策之規劃、管理及執行，其實際投入執行人員約12人且每週及每月各召開一次投資會議。

制定並揭露利益衝突管理政策

為確保本公司基於客戶承諾與股東權益執行相關業務，本公司已訂定相關利益衝突管理內規，包含利益衝突之態樣及其管理方式。

利益衝突之態樣：1. 為其私利，而為對客戶或股東、受益人不利之決策與行動。2. 為特定客戶或受益人之利益，而為對其他客戶、受益人或利害關係人不利之決策與行動。在管理面，遵循法規及訂定「本公司從事國內股權商品投資相關人員利益衝突防範要點」、「與利害關係人交易處理程序」、「與利害關係人財務業務往來暨交易規範」、「與利害關係人交易內部作業規範」及「防止利益衝突與內線交易事項辦法」等相關內部規定，嚴格執行防止利益衝突。

依本公司訂定規範、風險管控以及教育訓練等機制，已達有效的防範利益衝突之情事，故108年度並未發生重大利益衝突之情事。

持續關注被投資公司

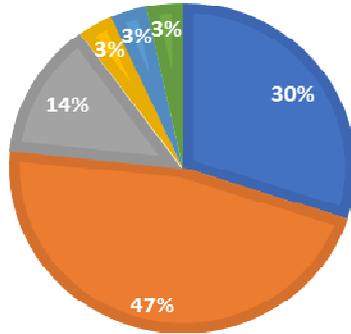
本公司針對被投資公司之關注項目包括但不限於相關新聞、財務表現、產業概況、經營策略、環境保護作為、社會責任與勞工權益及公司治理等議題，以確保本公司取得充分且有效之資訊，並為本公司之投資決策建立良好之基礎。

108年被投資公司之公司治理之情事(依臺灣證券交易所公佈107年度公司治理評鑑)



關注被投資公司之公司治理評鑑

■ 排名5% ■ 排名6%-20% ■ 排名21%-35%
 ■ 排名36%-50% ■ 排名51%-65% ■ 排名66%-80%



適當與被投資公司對話及互動

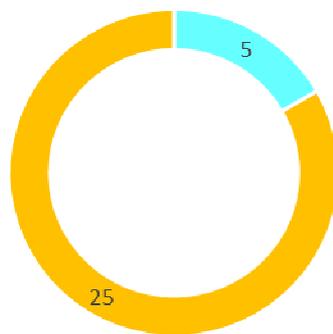
本公司透過與被投資公司適當之對話及互動，以進一步瞭解與溝通其經營階層對產業所面臨之風險與策略，並致力與被投資公司在長期價值創造上取得一定共識。

本公司得透過電話會議、面會、參與法說會或派員參與股東常會或重大之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長期價值之虞時，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。

108年與被投資公司對話及互動執行情形如下：

參與被投資公司股東會家數共 30 家，使用電子投票行使股東表決權 25 家，派員出席 5 家，參與股東會比例達 100%

出席30家股東會



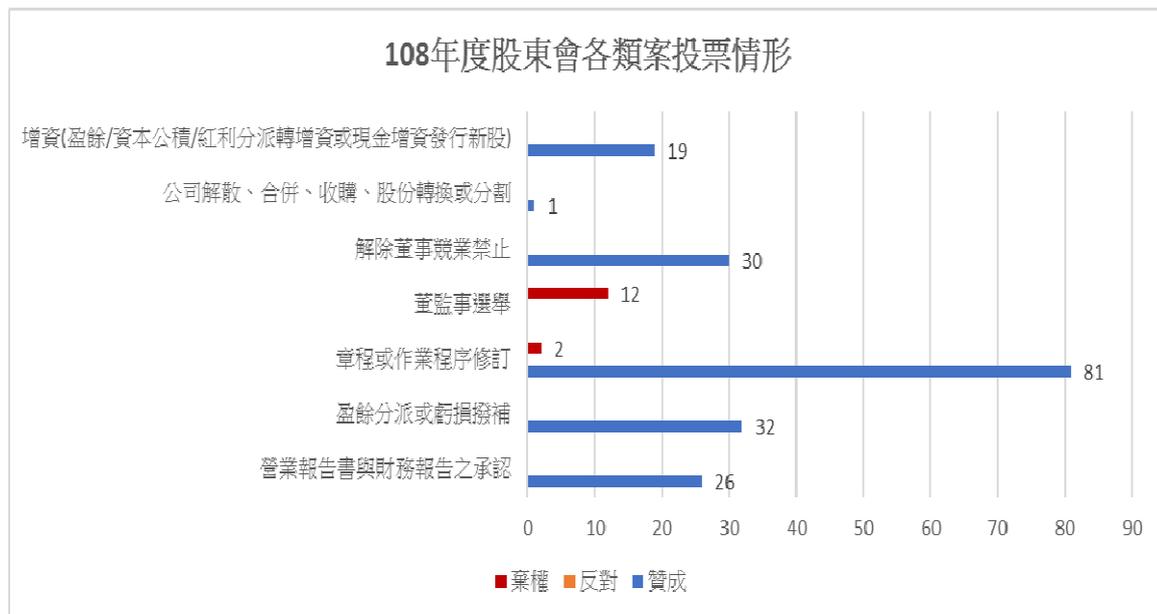
■ 親自出席 ■ 電子投票



建立明確投票政策與揭露投票情形

本公司為確保投資權益，持續關注被投資公司之股東會議題。出席被投資公司股東會前，均將行使表決權之評估分析作業作成說明，並於各該次股東會後，將行使表決權之書面紀錄，提報董事會；對於被投資公司經營階層提出之議案原則表示支持，但有違反法令及 ESG 議案(如:財報不實、董監酬勞不當、汙染環境、違反人權、剝奪勞工權益等)，原則不予支持；若涉及對被投資公司之董事、監察人選舉之議案，依保險法第 146-1 條規定不得行使投票權。

108 年度本公司參與被投資公司股東會家數計 30 家，股東會議案合計 203 次議案，贊成 189 次、反對 0 次及棄權 14 次。其中棄權除董事、監察人選舉之議案，依保險法第 146-1 條規定不得行使投票權外，另該棄權議案是台新金之變更章程部分條文修正案，棄權原因是該案由 1%股東提出擬增加董事席次，因涉及經營權之情事並與該公司深入瞭解與溝通後，故本公司對該議案採投棄權。





定期向客戶或股東揭露履行盡職治理之情形

本公司定期於本公司網站揭露履行盡職治理之情形，包括本遵循聲明及盡職治理之各項原則，如：盡職治理政策、利益衝突管理政策、出席被投資公司股東會之投票情形及其他重大事項等。

1. 本公司網站 <https://www.tfmi.com.tw/>

The screenshot shows the website's header with the company logo and name, a search bar, and a navigation menu. The main content area includes a large red banner for car insurance, a '成頁鉅車' (Milestone Car) promotion, and a footer with various service links. A red arrow points to the '機構投資人盡職治理守則專區' (Institutional Investor Governance Principles Special Area) link in the footer.

進入 [公司治理](#) 項下 [盡職治理守則](#)

- 利害關係人(客戶、上市櫃公司、主管機關、媒體及其他機構投資人)聯繫管道
盡職治理報告利害關係人聯絡方式
財務部 黃志傑 資深協理
電話：23821666#196
E-mail：gjuang@tfmi.com.tw

3. 108 年台產參與股東會投票彙總表



本公司 108 年參與上市櫃之被投資公司股東會投票共計 30 家，共計 203 個議案，投票情形如下表所示：

議案	總議案數	贊成		反對		棄權	
		議案數	%	議案數	%	議案數	%
1 營業報告書與財務報告之承認	26	26	100.00%	-	0.00%	-	0.00%
2 盈餘分派或虧損撥補	32	32	100.00%	-	0.00%	-	0.00%
3 章程或作業程序修訂	83	81	97.01%	-	0.00%	2	2.98%
4 董監事選舉	12	-	0.00%	-	0.00%	12	100.00%
5 董監事解任	-	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
6 解除董事競業禁止	30	30	100.00%	-	0.00%	-	0.00%
7 發行限制員工權利新股	-	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
8 低於市價發行員工認股權憑證	-	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
9 庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工	-	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
10 公司解散、合併、收購、股份轉換或分割	1	1	100.00%	-	0.00%	-	0.00%
11 增資(盈餘/資本公積/紅利分派轉增資或現金增資發行新股)	19	19	100.00%	-	0.00%	-	0.00%
12 私募有價證券	-	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
13 減資/現金減資(彌補虧補或現金退還)	-	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
14 行使歸入權	-	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
15 其他	-	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
合計	203	189	93.10%	-	0.00%	14	6.90%

註: 1.依保險法第 146-1 條及第 146-5 條規定，保險業不得行使對被投資公司董事、監察人選舉之表決權，故董監事選舉之議案採棄權方式處理。

2.本次有關章程或作業程序修訂之投票棄權乃是台新金章程部分條文修正案，因 1%股東提出修正案，恐涉及經營權之情事，故本公司對台新議案投票採棄權方式處理。

4. 揭露投票情形並說明反對原因

108 年行使被投資公司行使表決權之結果皆表贊成並未有反對(註)，如下表：

證券名稱	股東會日期	是否出席	代表出席者	行使表決權之結果
台名	5 月 31 日	是	電子投票	<ol style="list-style-type: none"> 1. 承認 107 年度營業報告書及財務報表案。 2. 承認 107 年度盈餘分配案。 3. 贊成資本公積配發現金股利案。 4. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。 5. 贊成修訂「從事衍生工具交易處理程序」案。 6. 不參與選舉第 7 屆董事六席(含獨立董事三席)。 7. 贊成解除董事及其代表人競業禁止之限制案。
華票	5 月 31 日	是	電子投票	<ol style="list-style-type: none"> 1. 承認 107 年度財務決算表冊案。 2. 承認 107 年度盈餘分派案。 3. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。 4. 贊成解除董事及其所代表之法人股東競業禁止之限制。
義隆	6 月 10 日	是	電子投票	<ol style="list-style-type: none"> 1. 承認 106 年度盈餘分配修正案。 2. 承認 107 年度決算表冊案。 3. 承認 107 年度盈餘分配案。 4. 贊成資本公積配發現金案。 5. 贊成修訂「公司章程」案。 6. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。 7. 不參與補選獨立董事一名案。 8. 贊成解除董事競業禁止之限制案。
美亞	6 月 12 日	是	電子投票	<ol style="list-style-type: none"> 1. 承認 107 年度決算表冊案。 2. 承認 107 年度盈餘分配案。 3. 贊成修訂「公司章程」案。 4. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。 5. 贊成修訂「背書保證作業程序」案。 6. 贊成修訂「資金貸與作業程序」案。 7. 不參與選舉第 21 屆董事案。 8. 贊成解除新任董事競業禁止之限制案。
正新	6 月 14 日	是	電子投票	<ol style="list-style-type: none"> 1. 承認 107 年度營業報告書及財務報表案。 2. 承認 107 年度盈餘分配案。 3. 贊成修訂「背書保證及資金貸予他人作業程序」案。 4. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。
F-美食	6 月 14 日	是	電子投票	<ol style="list-style-type: none"> 1. 承認 107 年度決算表冊案。 2. 承認 107 年度盈餘分配案。 3. 贊成修訂「公司章程」案。 4. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。 5. 贊成修訂「資金貸與他人作業辦法」案。 6. 贊成修訂「背書保證管理辦法」案。 7. 不參與改選董事案。 8. 贊成解除新任董事及其代表人競業禁止之限制案。



證券名稱	股東會日期	是否出席	代表出席者	行使表決權之結果
彰銀	6月14日	是	電子投票	1. 承認107年度營業報告書及財務報告案。 2. 承認107年度盈餘分派案。 3. 贊成盈餘轉增資發行新股案。 4. 贊成修訂「董事選舉辦法」案。 5. 贊成修訂「股東會議事規則」案。 6. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。
華南金	6月14日	是	電子投票	1. 承認107年度營業報告書及財務報表案。 2. 承認107年度盈餘分派案。 3. 贊成修訂「公司章程」案。 4. 贊成修訂「股東會議事規則」案。 5. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。 6. 贊成辦理107年度盈餘轉增資發行新股案。 7. 不參與選舉第7屆董事案。 8. 贊成解除董事競業禁止之限制案。
富邦金(含甲特、乙特)	6月14日	是	電子投票	1. 承認107年度營業報告書及財務報表案。 2. 承認107年度盈餘分配案。 3. 贊成規劃辦理長期資金募集案。 4. 贊成修訂「公司章程」案。 5. 贊成修訂「股東會議事規則」案。 6. 贊成修訂「董事選任程序」案。 7. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。 8. 贊成解除董事競業禁止之限制案。
台新金(含戊特)	6月14日	是	電子投票	1. 承認107年度營業報告書及財務報表案。 2. 承認107年度盈餘分派案。 3. 贊成盈餘撥充資本發行新股案。 4. 贊成修訂「公司章程」案。(董事會提) 5. 棄權修訂「公司章程」案。(1%股東提) 6. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。
國票金	6月14日	是	電子投票	1. 承認107年度營業報告書及財務報表案。 2. 承認107年度盈餘分配案。 3. 贊成盈餘轉增資發行新股案。 4. 贊成修訂「公司章程」案。 5. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。 6. 贊成修訂「股東會議事規則」案。 7. 贊成解除第6屆董事競業禁止之限制案。
中信金	6月14日	是	電子投票	1. 承認107年度決算表冊案。 2. 承認107年度盈餘分派案。 3. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。 4. 贊成修訂「公司章程」案。 5. 不參與選舉第7屆董事(含獨立董事)案。 6. 贊成解除第7屆董事(含獨立董事)競業禁止之限制案。
日盛金	6月14日	是	電子投票	1. 承認107年度營業報告書及財務報表案。 2. 承認107年度盈餘分派案。 3. 贊成107年度盈餘轉增資發行新股案。 4. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。 5. 不參與補選第7屆獨立董事一席案。 6. 贊成解除第7屆董事競業禁止之限制案。



證券名稱	股東會日期	是否出席	代表出席者	行使表決權之結果
國泰金 (含甲特、乙特)	6月14日	是	電子投票	<ol style="list-style-type: none"> 1. 承認107年度營業報告書及財務報表案。 2. 承認107年度盈餘分配案。 3. 贊成以資本公積發放現金案。 4. 贊成修訂「公司章程」案。 5. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。 6. 贊成修訂「董事選任程序」案。 7. 贊成規劃辦理長期資金募集案。 8. 不參與第7屆董事選舉案。 9. 贊成解除董事競業禁止之限制案。
臺企銀	6月14日	是	派員參加	<ol style="list-style-type: none"> 1. 承認107年度決算表冊案。 2. 承認107年度決算盈餘分配案。 3. 贊成配合107年度盈餘分配股票股利辦理盈餘轉增資發行新股案。 4. 贊成修訂「公司章程」案。 5. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。 6. 贊成解除董事競業禁止限制案。 7. 贊成以私募方式辦理普通股現金增資案。
南亞	6月12日	是	電子投票	<ol style="list-style-type: none"> 1. 承認107年度決算表冊案。 2. 承認107年度盈餘分配案。 3. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。 4. 贊成修訂「從事衍生性商品交易處理程序」案。 5. 贊成修訂「從資金貸與他人作業辦法」案。 6. 贊成修訂「背書保證作業程序」案。 7. 不參與選舉(含董事及獨立董事)案。 8. 贊成解除新任董事競業禁止之限制案。
協益電子	6月18日	是	電子投票	<ol style="list-style-type: none"> 1. 承認107年度營業報告書及財務報表案。 2. 承認107年度盈餘分配案。 3. 贊成修訂「公司章程」案。 4. 贊成修訂「股東會議事規則」案。 5. 贊成修訂「董事選舉辦法」案。 6. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。 7. 贊成修訂「從事衍生性商品交易處理程序」案。 8. 贊成修訂「從資金貸與他人作業」案。 9. 贊成修訂「背書保證作業」案。 10. 贊成解除董事競業禁止之限制案。
台肥	6月20日	是	電子投票	<ol style="list-style-type: none"> 1. 承認107年度營業報告書及財務報表案。 2. 承認107年度盈餘分配案。 3. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。 4. 贊成修訂「資金貸與及背書保證作業程序」案。
特力	6月20日	是	派員參加	<ol style="list-style-type: none"> 1. 承認107年度營業報告書及財務報表暨合併財務報表案。 2. 承認107年度盈餘分配案。 3. 贊成資本公積發放現金案。 4. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。 5. 贊成修訂「從事衍生性商品交易處理程序」案。 6. 贊成修訂「背書保證作業程序」案。 7. 贊成修訂「資金貸與他人作業程序」案。 8. 贊成修訂「公司章程」案。 9. 贊成採詢價圈購方式辦理現金增資發行普通股案。 10. 贊成解除董事競業禁止之限制案。



證券名稱	股東會日期	是否出席	代表出席者	行使表決權之結果
臺鹽	6月21日	是	電子投票	<ol style="list-style-type: none"> 1. 承認107年度營業決算表冊案。 2. 承認107年度盈餘分配案。 3. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。 4. 贊成修訂「與他人作業程序」及「背書保證作業程序」案。 5. 不參與選舉第12屆董事(含獨立董事)案。
中華電	6月21日	是	電子投票	<ol style="list-style-type: none"> 1. 承認107年度營業報告書及財務報表案。 2. 承認107年度盈餘分派案。 3. 贊成修訂「公司章程」案。 4. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。 5. 贊成修訂「與他人作業程序」案。 6. 贊成修訂「背書保證作業程序」案。 7. 不參與選舉第9屆董事案。 8. 贊成解除第9屆董事競業禁止之限制案。
第一金	6月21日	是	派員參加	<ol style="list-style-type: none"> 1. 承認107年度營業報告書及合併財務報告案。 2. 承認107年度盈餘分派案。 3. 贊成盈餘轉增發行新股案。 4. 贊成修訂「公司章程」案。 5. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。 6. 贊成解除第6屆董事競業禁止之限制案。
合庫金	6月21日	是	派員參加	<ol style="list-style-type: none"> 1. 承認107年度營業報告書及財務報表案。 2. 承認107年度盈餘分派案。 3. 贊成107年度盈餘轉增發行新股案。 4. 贊成修訂「公司章程」案。 5. 贊成修訂「股東會議事規則」案。 6. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。 7. 贊成解除董事競業禁止之限制案。
裕隆汽車	6月21日	是	電子投票	<ol style="list-style-type: none"> 1. 承認107年度決算表冊案。 2. 承認107年度盈餘分配案。 3. 贊成修訂「公司章程」案。 4. 贊成修訂「背書保證管理辦法」案。 5. 贊成修訂「與他人作業程序」案。 6. 贊成修訂「衍生性商品交易處理程序」案。 7. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。 8. 不參與選舉第16屆董事案。 9. 贊成解除第16屆董事競業禁止之限制案。
台中銀行	6月28日	是	派員參加	<ol style="list-style-type: none"> 1. 承認107年度營業報告書及財務報表案。 2. 承認107年度盈餘分派表案。 3. 贊成辦理107年度盈餘轉增發行新股案。 4. 贊成修訂「取得或處分資產處理程序」案。 5. 贊成修訂「公司章程」案。 6. 贊成修訂「董事選任辦法」案。 7. 贊成修訂「股東會議事規則」案。

註：本年度對被投資公司重大議案投票原則

贊成，係依據本公司投票政策並參考各公司治理情形，經審查後並未有違反公司治理之情事。

反對，若有違反法令及ESG議案(如：財報不實、董監酬勞不當、汙染環境、違反人權、剝奪勞工權益等)，原則不予支持。經審查後並未發生。

棄權，若涉及對被投資公司之董事、監察人選舉之議案，依保險法第146-1條規定不得行使投票權。其中有案棄權原因係台新金變更章程部分條文修正案，該案由1%股東提出擬增加董事席次，因涉及經營權之情事並與該公司深入瞭解與溝通後，故本公司對該議案採投票權。