

臺灣產物保險股份有限公司

113 年度機構投資人盡職治理報告

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。

壹、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。主要內容如下：

- 一、本公司為加強資產管理，有效控管資金運用風險，以確保清償能力，維護保戶及股東權益，制定整體性投資政策、投資管理程序等相關內部作業規範。
- 二、本公司進行各項投資業務前會先行蒐集並分析投資標的之經營狀況，包括財務報表、月營收、配息政策及公開資訊揭露資訊等，亦考量投資標的企業是否落實防制洗錢、打擊資恐、善盡環境保護、企業誠信及社會責任，並登入LexisNexis網站檢核，排除涉及黑名單之投資標的，以落實企業社會責任。
- 三、面對日趨嚴重的環境污染、氣候變遷、能源供需等生態危機以及社會產業經濟等問題，本公司於制定「投資管理流程作業辦法」時，以聯合國責任投資原則(Principles for Responsible Investment, PRI)與證交所發布之盡職治理守則為基礎，將是否善盡環境保護、企業誠信及社會責任列為本公司投資決策的考量項目，善盡機構投資人永續責任。
- 四、本公司除關注被投資公司之營業狀況，亦會採取參與股東會並行使表決權、參與公司座談會及法人說明會、透過面談、電話或電子郵件直接與經營階層對話等議合方式與被投資公司互動。
- 五、本公司履行盡職治理情形之揭露方式與頻率：

本公司於網站(<https://www.tfmi.com.tw/investors-Corporate-Rules>)揭露履行盡職治理情形，並每年至少更新一次年度機構投資人盡職治理報告、年度股東會投票紀錄、議合紀錄及投票政策。機構投資人盡職治理守則遵循聲明若有更新亦會揭露。

※本公司投資流程納入ESG評估

- 一、本公司進行投資評估時，將檢視被投資公司之股東會年報或永續報告書，對環境保護(E)、社會責任(S)及公司治理(G)之說明，亦參考該公司於官網或公開資訊觀測站有關企業ESG相關資訊揭露，並於評估報告中說明該公司ESG作法及成果，並參考集保結算所EGS IR平台、評鑑機構官網及大型系統資料庫，揭露第三方評鑑機構如Bloomberg ESG揭露分數、S&P全球ESG評分、Sustainalytics ESG Risk評分、CDP氣候評級、MSCI ESG評等或公司治理評鑑系統評鑑排名等評分指標，或是否為國內外機構公認之ESG指數成分股。
- 二、本公司篩選投資組合標的以獲利穩健或持續穩定配發股利之公司為先，除注重公司經營基本面穩健成長外，亦以積極投入ESG永續發展之公司為優先考量，評估其因應政府2050淨零排放計畫之企業轉型及減碳策略與目標，了解公司面對ESG相關風險與機會。
- 三、本公司於投資後，亦持續關注被投資公司之經營狀況及相關新聞，積極參與被投資公司之法人說明會或公司座談會之議合活動機會，並於定期出具之被投資公司投資評估報告中針對ESG相關風險與機會進行評估。

舉例說明，本公司於被投資公司之投資評估報告有關ESG評估之節錄如下：

評估報告範本(節錄版)				
三、落實企業社會責任情況(ESG)				
依「保險業資產管理自律規範」第七條第一項第二款規定，檢核台達電確實已善盡環境保護、企業誠信與社會責任。經查詢LexisNexis系統，台達電並非系統內之黑名單，涉及防制洗錢與資恐事件之風險小。				
ESG相關全體評等機構：				
MSCI ESG評級 (AAA-CCC, AAA最佳)	S&P Global ESG評分 (0-100, 100 分最佳)	Sustainalytics ESG 風險評分 (100-0, 0分最 佳)	台灣公司治理 評鑑 (前5%最佳)	台灣永續評鑑 (AAA~D, AAA 最佳)
AA	86	14.05	前5%	AAA
資料來源:證基會公司治理評鑑專區、EGS IR平台、自行彙整				
台達電2024年連續14年入選道瓊永續指數「世界指數」成分股，連續12年入選道瓊永續指數「新興市場指數」成分股。台達電長期關注氣候變遷，2017年通過並執行科學化減碳目標(SBTs)，藉由自主節能、太陽能自發自用、購買綠電或憑證等做法，其中台達電於2021年提前達成「2025年碳密集度下降56.6%」目標，當年度實際碳密集度下降達 71%；並於2022年訂定「2050年淨零排放」目標。				
遠期目標部分，台達電預計將於2030年達成範疇一二碳排放將較2021年下降90%，範疇三碳排放下降25%，以及全球所有據點達成100%使用再生電力及碳中和。並規劃於2050年前達成範疇一二與三碳排放較2021年降低90%等目標。				
根據台達電2024年永續報告書揭露，台達電當年度碳費基金投入約2,100萬美元				



（約當新台幣6.88億元），2024年全球據點範疇一與二的碳排放量較2021年基準年下降 53.6%，再生電力使用比率亦提升至84%，2010年至2024年出貨的產品累計為客戶節省520億度電，相當於為全球減碳約2,464.8 萬公噸，2024年全球廠辦與捐建綠建築節電45.43百萬度電，約當全球減碳約21,534公噸。

貳、制定並揭露利益衝突管理政策

本公司實施利益衝突管理之目的，在於確保本公司負責人及全體員工均應基於客戶或股東之利益執行業務。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規範，包含利益衝突之態樣及其管理方式，以避免利益衝突情事之發生。

本公司執行利益衝突管理時，應秉持善良管理與忠實義務，具體意涵包括：誠信經營、公平待客、客戶及股東權益優先、利益衝突避免、禁止不當得利與公平處理原則。

本公司利益衝突管理政策主要內容有：

一、利益衝突之態樣及說明

- （一）公司或員工為其私利，是否採取對客戶或股東、受益人不利之決策與行動。
- （二）公司或員工為特定客戶或受益人之利益，是否採取對其他客戶、受益人或利害關係人不利之決策與行動。
- （三）本公司員工個人從事交易，而與公司間有利益衝突或衝突之虞時，是否主動迴避。
- （四）員工是否有為達成業績目標而有損及客戶權益之行為。
- （五）公司與被投資公司間，是否交易條件公平合理，是否合乎法規，無損及公司權益。
- （六）公司與關係企業間，是否交易條件優於其他同類對象，是否合乎法規，無損及公司或其他利害關係人之權益。

二、利益衝突管理方式

- （一）本公司董事、經理人及受僱人應以善良管理人之注意及忠實義務，本於誠信原則執行業務。

（二）遵循法規

本公司已訂定「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」等相關內部規範，嚴格執行防止利益衝突。

（三）人員作為

為使本公司員工行為符合公司道德標準，內部制定「道德行為準則」與「檢舉不法案件處理制度」，使員工、經理人以及董事會成員更加了解執行職務時之道德標準，並能秉持自我高度之要求。同時，對內要求員工須遵守道德

價值與從業行為外，對外也嚴禁供應商與關係人產生、或可能導致之利益衝突。

本公司人員應以客觀及有效率的方式處理公務，避免基於其在公司擔任之職務而使得其本人、配偶或二親等內血親獲致不當利益。前述人員所屬之關係企業與本公司為資金貸與或為其提供保證、重大資產交易往來之情事時，本公司人員應主動向公司說明其與公司有無潛在之利益衝突。

（四）資訊控管

1. 本公司依各部門及人員之職權設定電腦作業系統及權限，以維護電腦資訊安全。人員若有異動，其使用權限應配合刪除或變更；另為防止密碼外洩，應定期變更使用者密碼。
2. 本公司已建置利害關係人資料庫，執行交易時均需查明交易對象是否屬利害關係人，如屬利害關係人，應提出交易條件不優於其他同類交易對象之證明。

（五）防火牆設計

辦公處所使用之設備、管道及平台之管理，本公司已遵循ISO27001資訊安全管理系統加強資訊安全措施，該制度文件已設立辦公處所內部網路與外部網路連接之防火牆機制及不得下載未經許可之電腦應用程式。

（六）權責分工

為維持國內股權商品投資決策之獨立性及其業務之機密性，本公司落實職能區隔機制之「中國牆」制度，投資部門依員工職掌權責範圍設定電腦作業系統及權限，以維護資訊安全。每日國內股權交易決策內容除具核決權限人員外，不得洩漏相關交易資訊予非交易執行人員，以防止利益衝突情事。

（七）偵測監督控管機制

1. 本公司國內股權商品投資相關人員應遵守本公司「從事國內股權商品投資相關人員利益衝突防範要點」，向風險管理室申報前一個月其本人、配偶、未成年子女及被本人利用名義交易者之個人帳戶國內股權商品交易情形，但非實際從事投資交易人員，應就其知悉交易相關內容之國內股權商品辦理申報前述相關當事人之交易情形。風險管理室應檢核前述人員申報資料是否與本公司有利益衝突之情事；經辦申報資料相關人員應嚴格遵守個人資料保密義務，不得任意洩漏相關交易資訊及個人資料。
2. 依本公司「與利害關係人財務業務往來暨交易規範」，執行交易時均需查明交易對象是否屬利害關係人，如屬利害關係人，交易條件應不優於其他同類交易對象。

（八）合理的薪酬制度

本公司訂定業務人員酬金制度係平衡考量客戶權益、保險商品或服務對公司及客戶可能產生之各項風險，不僅只考量金融商品或服務之業績目標達成情形，並應綜合考量財務及非財務指標因素。

(九) 落實教育宣導

本公司定期或不定期舉辦董事、經理人及員工教育訓練及法令宣導，以強化對利益衝突防範及管理之認知，防範相關人員在執行業務時發生利益衝突情事。本公司員工每年均進行誠信經營之教育訓練及金融服務業公平待客原則教育訓練。

(十) 彌補措施

本公司若發生利益衝突情事時，應立即向相關部門管理階層反應並及時提出改善措施；經營危機處理小組應適時對外彙總說明事件原委及處理方式，以安定保戶信心，遏止危機擴散。

為防範利益衝突，確保本公司基於客戶承諾與股東權益執行相關業務，全體員工執行業務應遵循內部相關規範及內部控制制度、風險管控，在防火牆設計下，並透過權責分工、分層負責管理、資訊監督控管、合理的薪酬制度以及落實教育訓練等機制措施，113 年度本公司並無重大利益衝突事件，足以顯示防範利益衝突管理機制具有有效性。

參、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。

一、被投資公司入選臺灣永續指數(臺灣ESG指數)成分股情形：

截至 113 年底，本公司股票和債券投資組合中，發行人屬於國內被投資公司且為上市櫃公司有 29 家，投資總額為 71.3 億元；其中入選為臺灣 ESG 指數成分股計 18 家，占本公司總投資家數之 62%。合計 18 家入選為臺灣 ESG 指數成分股之投資總額為 52.1 億元，占本公司投資總額 73%，相較 112 年 58% 大幅上升，主因為配置於 ESG 指數成分公司投資金額提高所致。

國內被投資公司	家數		股票及債券投資總額(億元)	
年度	112	113	112	113
入選臺灣 ESG 指數成本股	23	18	43.5	52.1
家數/投資總額合計	38	29	74.6	71.3
占比	61%	62%	58%	73%

資料來源:公開資訊觀測站、自行彙整



二、公司治理評鑑排名評比：

依據財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會公布113年度公司治理評鑑系統評鑑結果(EGS IR平台)，截至113年底，本公司股票和債券投資組合中，發行人屬於國內被投資公司且為上市櫃公司有29家，投資總額為71.3億元。其中排名前20%公司家數約23家，雖然較112年28家下滑，惟投資金額約61.4億元，占投資總額比重達86.1%，高於112年75.0%，顯示本公司投資組合之標的公司治理評鑑品質評等維持優良。

國內被投資公司	家數		股票及債券投資總額(億元)	
年度	112	113	112	113
前5%	12	9	13.5	14.0
6%~20%	16	14	42.4	47.4
21%~35%	8	3	15.2	3.8
36%~50%	0	1	0.0	0.2
51%~65%	1	2	0.4	5.9
81%~100%	1	0	3.1	14.0
家數/投資總額合計	38	29	74.6	71.3

資料來源:證基會公司治理評鑑專區、EGS IR平台、自行彙整

另參考集保結算所EGS IR平台提供之ESG評級，本公司113年底投資組合發行人屬國內上市上櫃公司中，參考國外機構ESG評級，評級比率占比約40%~60%，平均評級整理如下。

ESG 評級	FTSE Russell (0-5, 5級 最佳)	ISS (A-D, A級 最佳)	MSCI (AAA-CCC, AAA 最佳)	S&P Global (0-100, 100 分最佳)	Sustainalytics 風險評分 (100-0, 0分最 佳)
評級比率	59.0%	43.6%	46.2%	64.1%	61.5%
平均評級	3.7	C	BB	70.0	19.6

資料來源:集保結算所EGS IR平台、自行彙整

三、國內外投資組合標的ESG評比：

本公司113年度國內外股票及債券投資組合標的ESG揭露分數，係以112年度Bloomberg ESG揭露分數為主。截至113年底，本公司國內外股票及債券投資總額93.4億元，持有投資標的共39家，與前一年度評比資料比較，ESG揭露分數高於60之被投資公司，不論是投資總額占比(71.0%)及家數占比(61.5%)皆明顯上升；合計統計ESG揭露分數高於40之投資總額占比達87.0%，高於112年83.9%。

另參照Bloomberg ESG分數，與前一年度評比資料比較，ESG評分高於4之被投資公司，不論是投資總額占比(74.3%)及家數占比(74.4%)皆明顯上升，符合本公司投資組合標的之挑選，側重於符合環境保護、社會責任及公司治理等永續投資理念之公司。

ESG 揭露分數	112 年		113 年	
	投資總額占比	家數占比	投資總額占比	家數占比
ESG>60	66.8%	52.7%	71.0%	61.5%
40<ESG<60	17.1%	27.3%	16.0%	23.1%
20<ESG<40	4.0%	3.6%	0.0%	0.0%
ESG<20	0.7%	1.9%	0.0%	0.0%
未評分	11.4%	14.5%	13.0%	15.4%
合計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

資料來源：Bloomberg、自行彙整

ESG 分數	112 年		113 年	
	投資總額占比	家數占比	投資總額占比	家數占比
ESG>6	6.8%	14.5%	21.9%	15.4%
4<ESG<6	64.6%	56.4%	52.4%	59.0%
2<ESG<4	16.4%	20.0%	12.7%	10.3%
ESG<2	3.2%	1.8%	0.0%	0.0%
未評分	9.0%	7.3%	13.0%	15.4%
合計	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

資料來源：Bloomberg、自行彙整

肆、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、113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、問卷發放，以及參與股東會等方式，向被投資公司及潛在新標的公司合計進行

124次的對談互動。

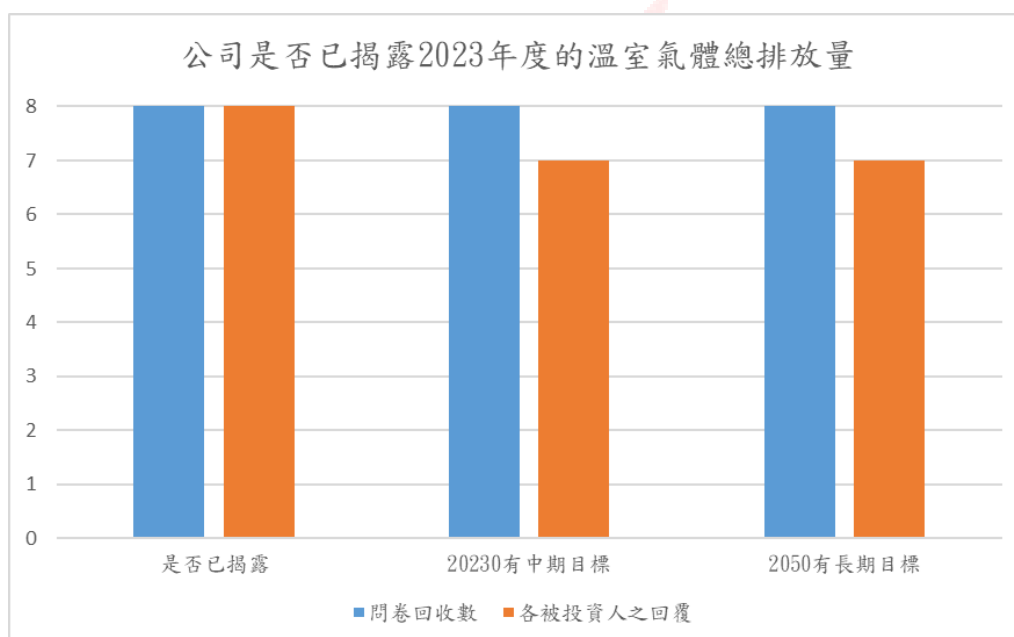
議合活動	拜訪公司	法人說明會	電話會議	E-mail	問卷發放	股東會
場次數量	2	0	0	44	37	41
合計	124					

資料來源:本公司自行彙整

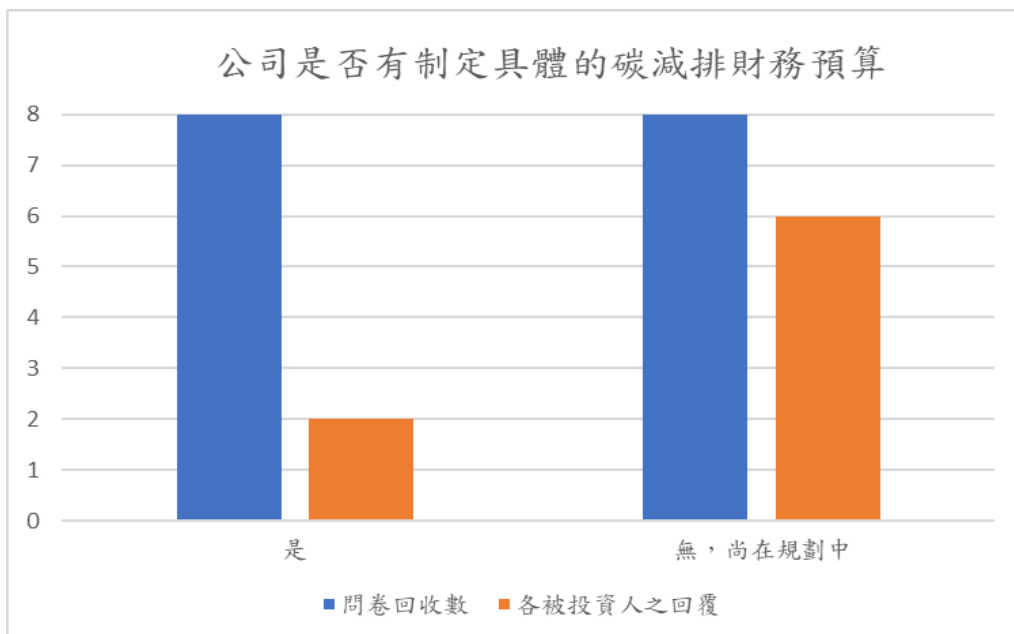
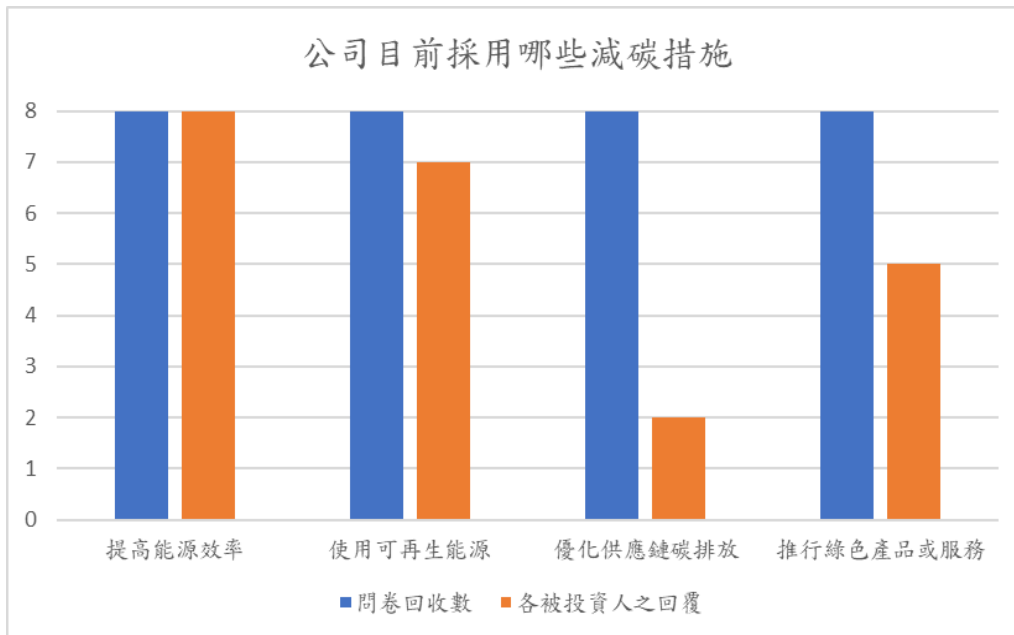
(二)本公司為進一步瞭解被投資公司在ESG（環境、社會與治理）領域中的計畫及減碳相關措施，設計以問卷調查，以了解被投資公司是否著手進行減碳議題等策略及規劃，並針對碳排放數據與目標、碳減排策略與行動、透明度與治理及永續金融投資政策與管理等面向進行問卷回收。

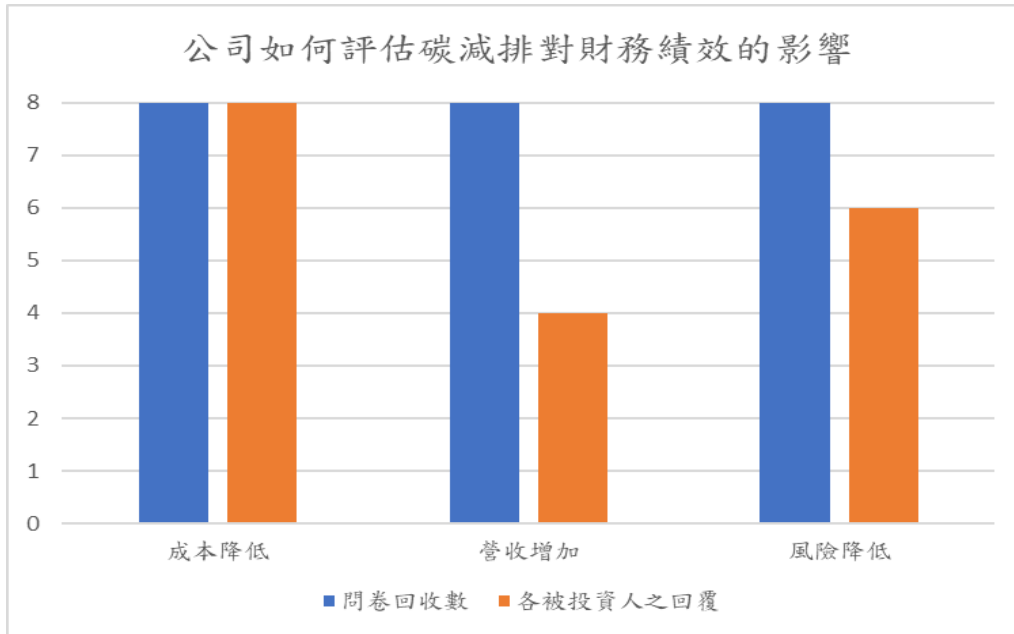
(三)本次問卷發放數為37份，以本公司投資之股票及債券之被投資公司為問卷樣本，有效回收問卷為8份，回收比例為21.62%。問卷主題及回覆狀況如下：

1. 碳排放數據與目標-根據問卷回收的 8 份資料顯示，8家受訪投資標的均已揭露 2023 年的溫室氣體排放量；其中有 7 家已訂定 2030 年的中期減碳目標，而有 7 家更進一步設立了 2050 年的長期淨零目標，顯示多數受訪者已具備具體的減碳承諾與規劃。

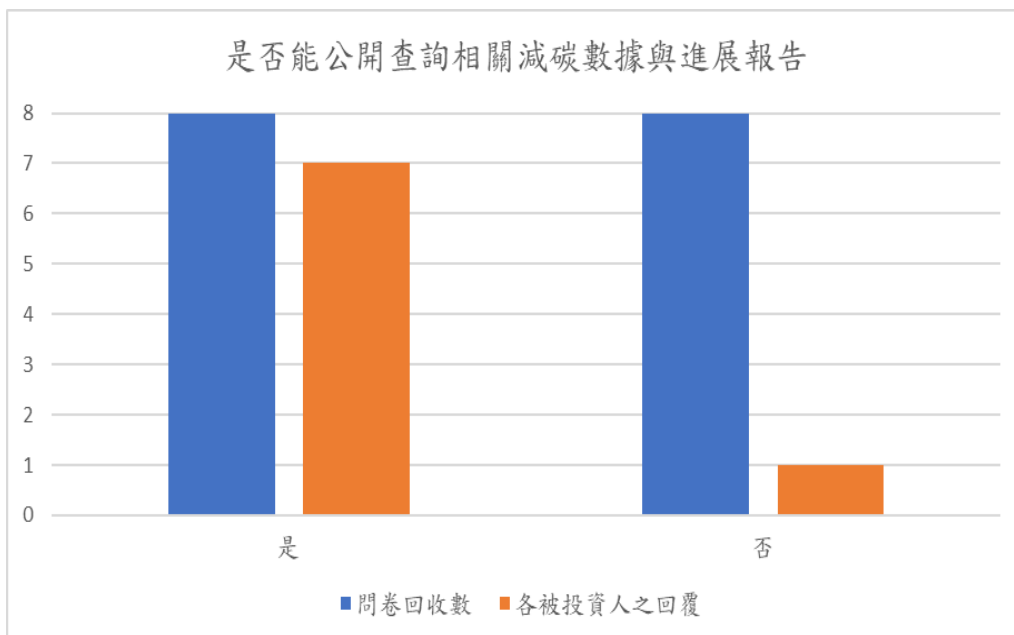


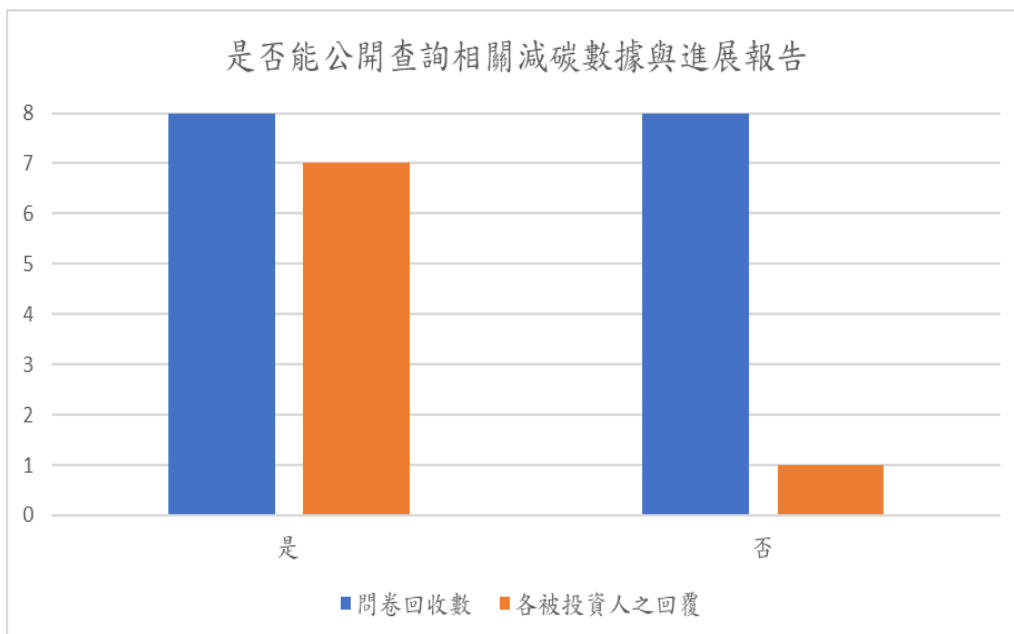
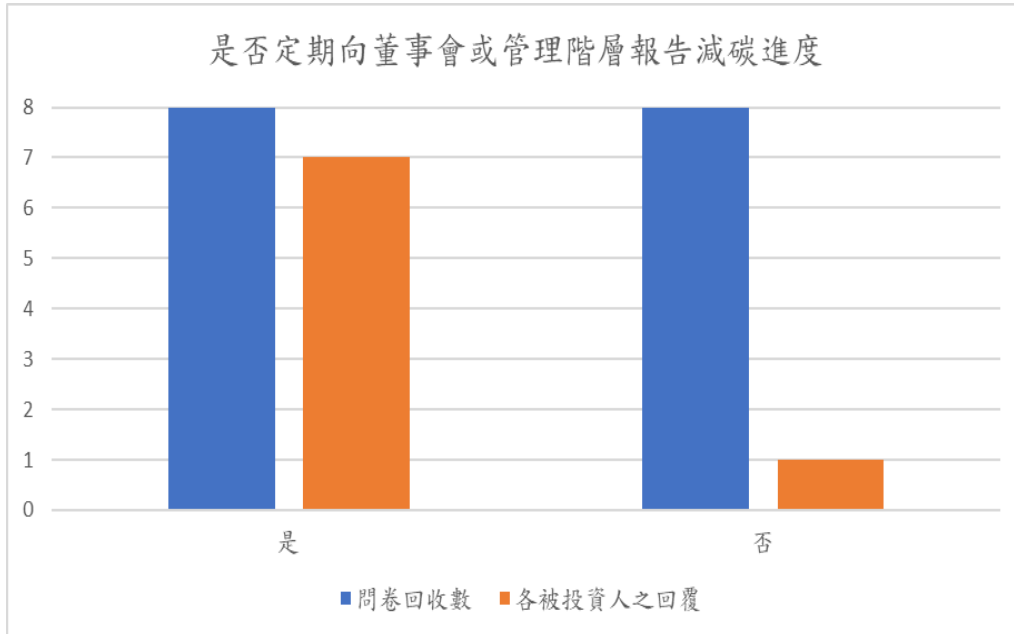
2. 碳減排策略與行動-根據 8 份問卷回收結果顯示，所有受訪投資標的均已採取提高能源效率的措施，其中 7 家進一步使用可再生能源，僅有 2 家針對供應鏈碳排放進行優化，另有 5 家推出綠色產品或服務。在減碳財務規劃方面，僅 2 家已編列具體預算，6 家則表示尚在規劃中。至於對財務績效的影響，全部受訪者認為減碳有助於降低成本（8 家），部分認為可增加營收（4 家）或降低風險（6 家）。整體來看，企業普遍已有初步行動，但在供應鏈管理與財務預算編列方面仍有強化空間，如若未及早規劃相關財務預算支出，恐面臨成本高漲、資金成本上升或被評為高風險供應商等風險。。



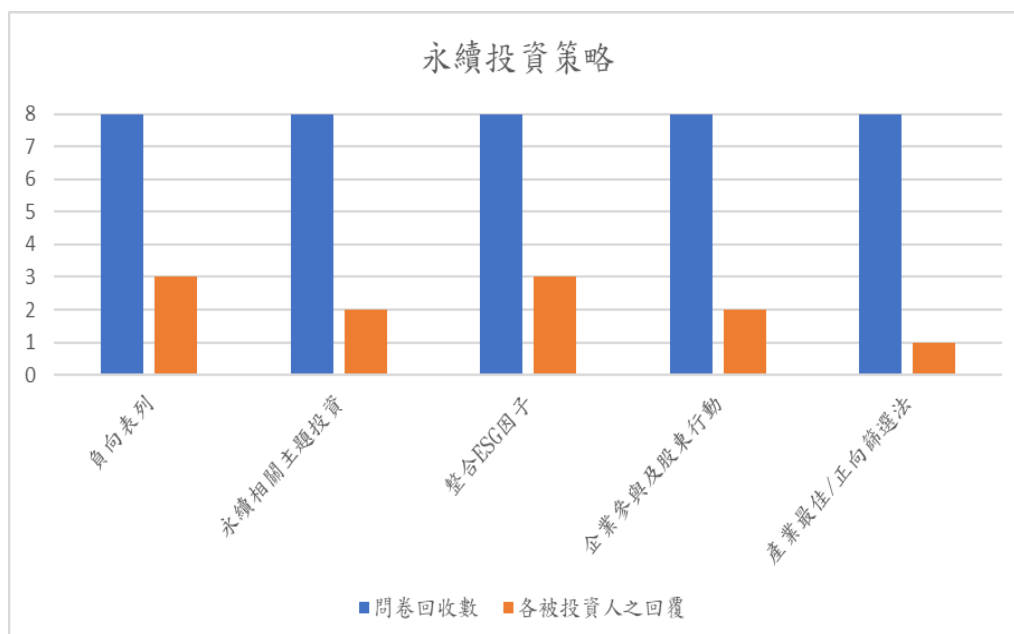
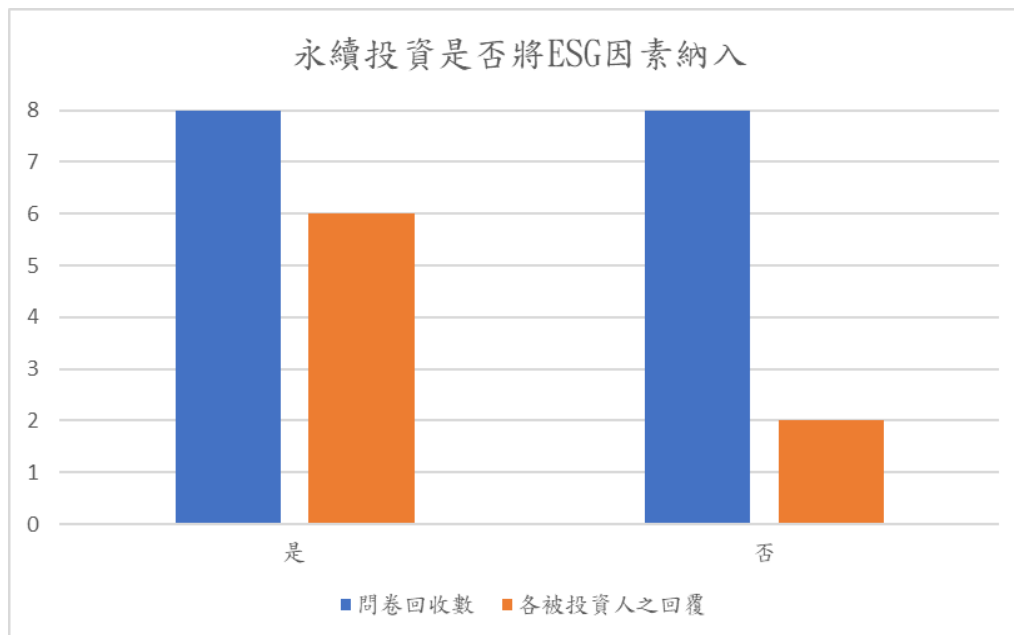


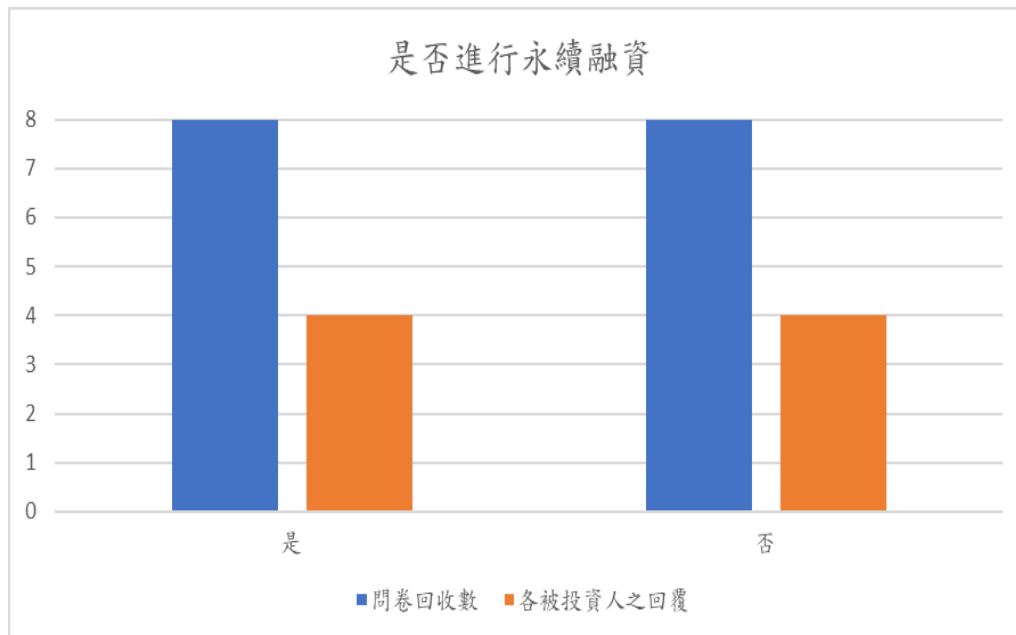
3. 透明度與治理-根據 8 份問卷回收結果顯示，有 7 家受訪投資標的（約 88%）已評估減碳對財務績效的影響，僅 1 家（約 12%）尚未進行。同樣地，在治理機制上，有 7 家（約 88%）能定期向董事會或管理階層報告減碳進度，而僅有 1 家（約 12%）未建立相關流程。此外，在資訊透明度方面，也有 7 家（約 88%）能公開查詢相關減碳數據與進展報告，僅 1 家（約 12%）未公開。整體而言，多數受訪者已在財務影響評估、內部治理及資訊揭露上展現相對成熟的減碳管理機制。





4. 永續金融投資政策與管理- 根據 8 份問卷回收結果顯示，多數受訪投資標的已逐步將永續理念納入投資與融資決策。其中，有 6 家(約 75%)已將 ESG 因素納入投資考量，顯示永續投資思維正在逐漸普及。在永續投資策略上，呈現多元發展趨勢，包括負向表列 3 家(38%)、永續相關主題投資 2 家(29%)、整合 ESG 因子 3 家(43%)、企業參與及股東行動 2 家(29%)，以及產業最佳或正向篩選法 1 家(14%)，顯示投資人已開始透過不同策略推動永續目標。同時，在永續融資方面，也有 4 家(50%)已經展開相關實踐，展現出企業在資金運用上對永續發展的支持。整體而言，受訪者普遍展現出正向的進展，永續投資與融資的推動正逐漸深化並多元化發展。





二、113年度針對被投資公司之ESG議題議合案例：

公司A，資產類別：股票	
議題面向/議合原因	面向：公司治理（Governance） 原因：被投資公司因應合併案，進行股權換發
議合預定目標	被投資公司股權換發，對既有投資人之影響，發行條件、發行價格、現金返還等議題
議合結果與過程	結果：符合預定目標 過程：以 Email 信件及實際參與股東臨時會提問等方式表達對此議題之關切，並取得其正面回覆
對被投資公司及其利害關係人之影響	股東可確保持股權換發過程之透明度，減少資訊不對稱，有助影響投資人對合併後公司治理信任度
議合後追蹤行為/行動規劃	檢視本公司之持股部位並進行換股後之資訊更新及帳務作業處理。
可能採取的行動或未來投資決策	本公司視股權換發之條件、透明度與公平性，決定是否調整持股比重，並關注未來股利分派政策

公司B，資產類別：股票	
議題面向/議合原因	面向：公司治理（Governance） 原因：被投資公司發生舊程式遭駭，涉及個資外洩，需釐清事件影響及防範措施
議合預定目標	確認外洩範圍、客戶補償方案、公司改善措施及影響程度
議合結果與過程	結果：符合預定目標 過程：透過與副總進行面談，瞭解被投資公司資安外洩原因，



公司B，資產類別：股票	
	並依規定通報該主管機關及通知客戶；評估整體事件影響有限，僅接獲三件疑似詐騙詢問，尚無賠償案例；被投資公司未來改善措施包括導入多因子認證、系統升級與監測強化
對被投資公司及其利害關係人之影響	客戶知情權獲保障，維持企業信心；公司營運未受重大影響，惟資安風險仍是長期隱憂
議合後追蹤行為/行動規劃	持續追蹤改善計畫進度（檢測、驗證、修正措施），並檢視是否通過第三方資安認證
可能採取的行動或未來投資決策	若公司資安治理未持續改善，將影響長期投資評估，或調整持股比重；若改善到位，則有助於信任度與ESG評比提升

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2024年度永續報告書揭露相關架構及實際作為。另於官網揭示2024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	治理	策略	風險管理	指標與目標
內容	揭露本公司與氣候相關風險與機會的治理情況	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	揭露組織如何鑑別、評估和管理氣候相關風險	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
臺灣產物保險的實際作為	- 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。 - 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。 - 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。	- 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。 - 依據主管機關要求，規劃簽署氣候變遷相關財務揭露報告架構 (TCFD)。 - 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議題，展現產物保險之社會價值與韌性。 - 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。	- 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。 - 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。 - 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。	- 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。 - 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。 - 已於 2022 年開始進行溫室氣體盤查。

資料來源：本公司2024年度永續報告書，第67頁

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，113年綠電發電量達9仟9百萬度電，依能源局公布之113年度電力排碳係數0.474公斤CO₂/度換算，可減少47,2265公噸CO₂排放。

本公司於112年度起，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。

伍、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。本公司皆參與被投資公司之股東會及行使表決權，並在出席被投資公司股東會前，將行使表決權之評估分析作成說明，且非絕對支持被投資公司經營階層提出各項議案，必要時則在股東會前進行溝通詢問；於股東會後，將行使表決權之書面紀錄提報董事會。

一、本公司參與被投資公司股東會之投票政策原則與門檻

- (一) 本公司皆參與被投資公司之股東會及行使表決權。
- (二) 投票權之行使包括表達支持、反對或棄權，秉持盡職治理之精神，非絕對支持被投資公司所提之議案內容。
- (三) 被投資公司股東會採電子投票者，應優先採電子投票方式行使投票表決權。
- (四) 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條規定不得行使表決權。
- (五) 對於臨時動議之議案，依法令或相關規定，本公司棄權不參與投票。
- (六) 被投資公司股東會未採電子投票，應指派人員親自出席股東會行使表決權。
- (七) 於出席被投資公司會議前，應審慎評估各股東會及相關會議之議案，必要時得於會議前與經營階層進行瞭解與溝通。
- (八) 針對重大議案之被投資公司股東會，得指派人員實體或視訊出席股東會。
- (九) 在股東會開會期限內由權責單位辦理出席人員之指派、表決權行使決策等相關作業程序，並於股東會後，將行使表決權之書面紀錄提報董事會。

二、本公司參與股東會前與被投資公司之經營階層溝通之標準

- (一) 遇有爭議性及備受矚目的議題。
- (二) 揭露資訊不足，未能進行投票分析。
- (三) 公司報告內容可信度、報告程序有疑慮。
- (四) 違反公司治理原則或損及本公司客戶或股東權益之虞。
- (五) 對股東提案，該提案是否有利改善公司治理、社會，環境等議題；該提案是否有利提升股東權益。
- (六) 公司報告內容可信度、報告程序有疑慮。
- (七) 公司違反重大財務業務訊息揭露。
- (八) 公司修訂之規章是否違背公司治理原則。

三、重大議案判斷原則及列舉說明議案贊成、反對或棄權之理由

本公司對被投資公司股東會之議案判斷為重大議案之條件為涉有重大經營

變更情事之議案，包含增資、減資、解散、合併、分割、收購、股份交換、轉換或受讓、申請停止公開發行等，以及有違反法令及 ESG 之議案類型。

贊成：係依據本公司投票政策並參考各公司治理情形，如：

- (一) 營業報告書及財務報表承認案，業經會計師查核簽證，並出具無保留意見報告書且經監察人或審計委員會審核完竣，提董事會後由股東會承認，本公司將予承認。
- (二) 盈餘轉增資、公積轉增資等議案，分析若不影響未來公司長期營運與獲利成長，本公司將予以贊成。
- (三) 配合法令或相關規定公佈或修正之公司章程及內部作業準則規章，本公司將予以贊成。

本公司 113 年度進行參與股東會投票前評估作業，對被投資公司提出之上述議案因未發現有違反公司治理之情事，故皆予以贊成。

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)，本公司將不予支持。

本公司 113 年度進行參與股東會投票前評估作業，經查被投資公司未有發生違反法令及 ESG 議案，故未提出反對。

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 條規定不得行使表決權，本公司採不參與方式處理。

本公司 113 年度進行參與股東會投票前評估作業，被投資公司如臺泥、台達電、特力、義隆、台積電、華票、富邦金、台新金、臺企銀、第一金、台灣大、台肥及遠東新等 13 家改選，本公司係採棄權不參與之方式處理。

四、投票情形

(一)113年度投票情形之揭露

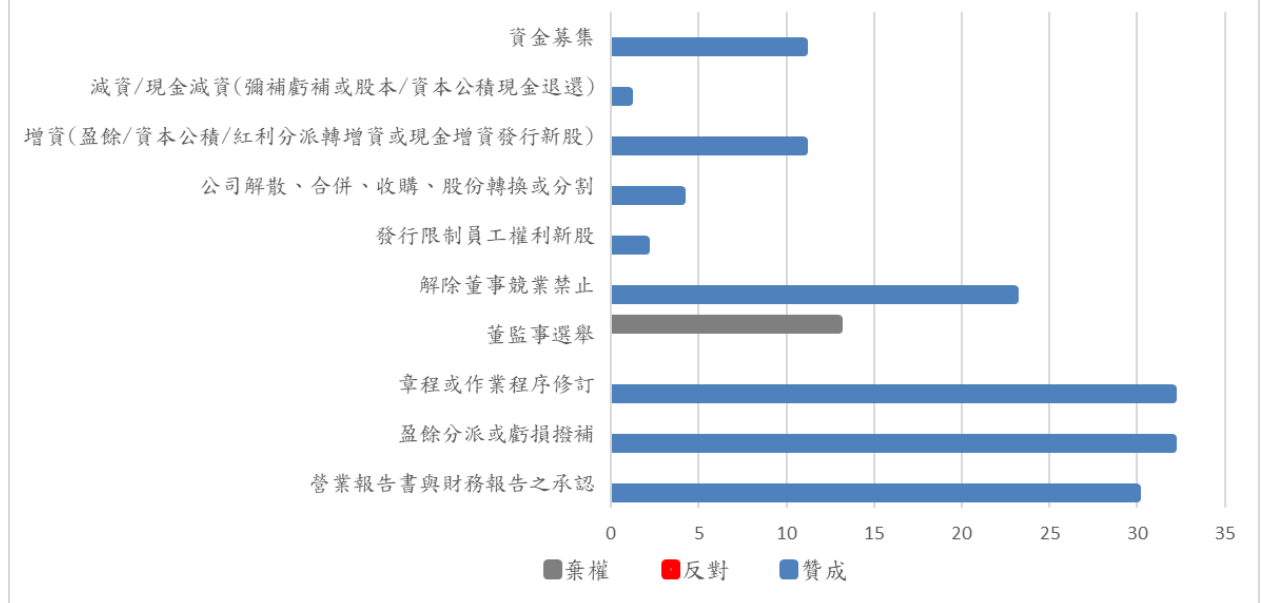
113 年度本公司參與被投資公司股東會家數計 41 家，表決議案共 159 個，贊成(含承認)146 案、反對 0 案及棄權或不參與 13 案。其中董事、監察人選舉之議案，依保險法第 146-1 條規定不得行使表決權，故本公司對該議案以不參與方式處理，符合本公司參與被投資公司股東會之投資政策。投票情形如下表：

議案	總議案數	贊成		反對		棄權或不參與	
		議案數	%	議案數	%	議案數	%
1 營業報告書與財務報告之承認	30	30	100.00%	0	0.00%	-	0.00%
2 盈餘分派或虧損撥補	32	32	100.00%	0	0.00%	-	0.00%
3 章程或作業程序修訂	32	32	100.00%	0	0.00%	-	0.00%

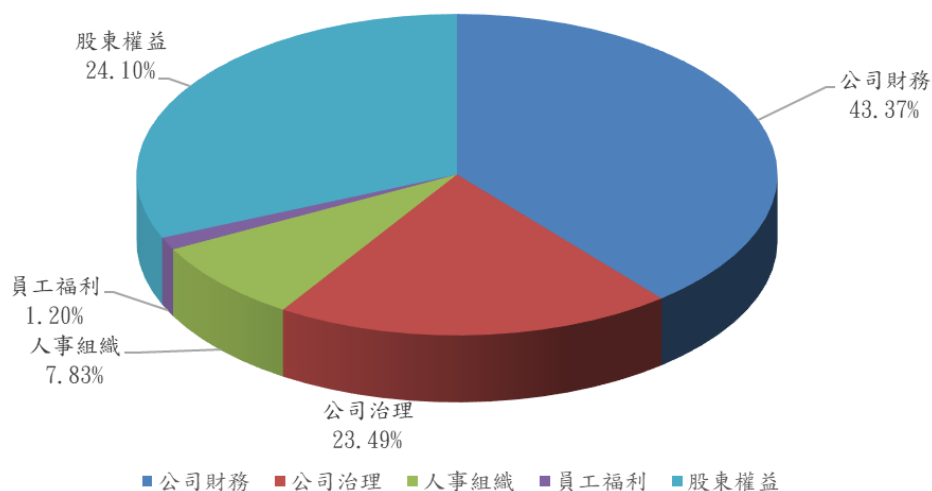


議案		總議案數	贊成		反對		棄權或不參與	
			議案數	%	議案數	%	議案數	%
4	董監事選舉	13	-	0.00%	0	0.00%	13	100.00%
5	解除董事競業禁止	23	23	100.00%	0	0.00%	-	0.00%
6	發行限制員工權利新股	2	2	100.00%	0	0.00%	-	0.00%
7	公司解散、合併、收購、股份轉換或分割	4	4	100.00%	0	0.00%	-	0.00%
8	增資(盈餘/資本公積/紅利分派轉增資或現金增資發行新股)	11	11	100.00%	0	0.00%	-	0.00%
9	減資/現金減資(彌補虧補或現金退還)	1	1	100.00%	0	0.00%	-	0.00%
10	資金募集	11	11	100.00%	0	0.00%	-	0.00%
合 計		159	146	91.82%	0	0.00%	13	8.18%

113年度股東會各類案投票情形



議案分類之情形



(二)逐公司、逐案揭露投票情形及反對議案之理由

113 年度行使被投資公司行使表決權之結果皆表示贊成並無反對(因無違反法令及 ESG 議案)，惟對被投資公司之董事、監察人選舉之議案，依法規定，本公司係採不參與之方式處理。另議案類型以「*」備註者為重大議案，本公司依據企業經營利益、股東價值及 ESG 發展綜合評估後，投票表示贊成，與被投資公司的長期價值提升一致。

茲將逐公司、逐案揭露投票情形揭露如下表：

公司名稱	股東會種類	股東會日期	投票結果	行使表決權之結果	投票情形說明
1101 臺泥	股東常會	113/5/21	承認	112 年度營業報告書及財務報表案	未發現重大缺失，故無異議。
			承認	112 年度盈餘分派案	未發現重大缺失，故無異議。
			不參與	選舉第二十五屆董事十五席(含獨立董事五席)	依法規定採不參與方式處理。
			贊成	*擬規劃辦理長期資金募集案	未發現重大缺失，故無異議。
			贊成	修正本公司「公司章程」部分條文案	未發現重大缺失，故無異議。
			贊成	解除新任董事之競業禁止限制案	未發現重大缺失，故無異議。
2812 台中銀	股東常會	113/5/24	承認	112 年度營業報告書及財務報表承認案	未發現重大缺失，故無異議。
			承認	112 年度盈餘分派表承認案	未發現重大缺失，故無異議。
			贊成	辦理 112 年度盈餘轉增資發行新股案	未發現重大缺失，故無異議。
			贊成	修正本公司章程案	未發現重大缺失，故無異議。
			贊成	修正本公司「董事選任辦法」案	未發現重大缺失，故無異議。
			贊成	修正本公司「股東會議事規則」案	未發現重大缺失，故無異議。
			贊成	修正本公司「取得或處分資產處理程序」案	未發現重大缺失，故無異議。
2301 光寶科	股東	113/5/27	承認	112 年度決算表冊案	未發現重大缺失，故無異議。



公司名稱		股東會 種類	股東會 日期	投票 結果	行使表決權之結果	投票情形說明
		常會		承認	112 年度盈餘分派案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	修訂「股東會議事規則」案	未發現重大缺失，故無異議。
2201	裕隆	股東 常會	113/5/28	承認	112 年度決算表冊	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	112 年度盈餘分配案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	「股東會議事規則」部分條文修訂案	未發現重大缺失，故無異議。
2308	台達電	股東 常會	113/5/30	承認	112 年度營業報告書及財務報表案	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	112 年度盈餘分配案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	擬修訂本公司「公司章程」案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	擬修訂本公司「取得或處分資產處理程序」、「資金貸與他人作業程序」、「背書保證作業程序」案	未發現重大缺失，故無異議。
				不參與	選舉本公司董事案	依法規定採不參與方式處理。
				贊成	解除本公司董事競業禁止之限制案	未發現重大缺失，故無異議。
2908	特力	股東 常會	113/5/30	承認	112 年度營業報告書及財務報表暨合併財務報表案	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	112 年度盈餘分配案	未發現重大缺失，故無異議。
				不參與	選舉本公司第十七屆董事案	依法規定採不參與方式處理。
				贊成	解除本公司新任董事及其代表人競業禁止限制案	未發現重大缺失，故無異議。
5356	協益	股東 常會	113/5/30	承認	112 年度營業報告書及財務報表案	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	112 年度盈餘分派案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	擬修訂本公司「章程」部分條文案	未發現重大缺失，故無異議。
9933	中鼎	股東 常會	113/5/27	承認	112 年度營業報告書、財務報表暨合併財務報表	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	112 年度盈餘分配	未發現重大缺失，故無異議。
2458	義隆	股東 常會	113/5/30	承認	112 年度決算表冊案	未發現重大缺失，故無異議。
				不參與	選舉第十一屆董事	依法規定採不參與方式處理。
				贊成	解除董事競業禁止之限制案	未發現重大缺失，故無異議。
5878	台名	股東 常會	113/5/30	承認	112 年度營業報告書及財務報表	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	修正本公司「股東會議事規則」部分條文案	未發現重大缺失，故無異議。
2412	中華電	股東 常會	113/5/31	承認	112 年度營業報告書及財務報表	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	112 年度盈餘分配案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	章程修正案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	解除本公司董事競業禁止限制案	未發現重大缺失，故無異議。
2889	國票金	股東 常會	113/5/31	承認	112 年度營業報告書及決算表冊案	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	112 年度盈餘分配案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	盈餘轉增資發行新股案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	解除第八屆董事競業禁止之限制案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	請依法對陳惟龍獨董提起訴訟事(股東提案)	未發現重大缺失，故無異議。



公司名稱		股東會種類	股東會日期	投票結果	行使表決權之結果	投票情形說明
2330	台積電	股東常會	113/6/4	承認	民國 112 年度之營業報告書及財務報表	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	核准修訂公司章程	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	核准發行民國 113 年限制員工權利新股案	未發現重大缺失，故無異議。
				不參與	改選十名董事(含七名獨立董事)	依法規定採不參與方式處理。
2890	永豐金	股東常會	113/6/7	承認	112 年度營業報告書及財務報表案	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	擬具本公司 112 年度盈餘分配案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	*為配合 112 年度盈餘分配案，擬辦理盈餘撥充資本發行新股案	未發現重大缺失，故無異議。
2820	華票	股東常會	113/6/14	承認	112 年度財務決算表冊	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	112 年度盈餘分派案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	修訂本公司「公司章程」部分條文	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	修訂本公司「股東會議事規則」部分條文	未發現重大缺失，故無異議。
				不參與	改選本公司第 16 屆董事 9 席(含獨立董事 3 席)	依法規定採不參與方式處理。
				贊成	擬請解除本公司新選任董事競業禁止之限制	未發現重大缺失，故無異議。
2881	富邦金	股東常會	113/6/14	承認	112 年度營業報告書及財務報表案	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	112 年度盈餘分配案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	資本公積轉增資發行新股案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	*擬規劃辦理長期資金募集案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	修正本公司「股東會議事規則」案	未發現重大缺失，故無異議。
				不參與	第九屆獨立董事補選案	依法規定採不參與方式處理。
				贊成	解除本公司第九屆董事競業禁止之限制案	未發現重大缺失，故無異議。
2881A	富邦金(甲特)	股東常會	113/6/14	承認	112 年度盈餘分配案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	資本公積轉增資發行新股案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	*擬規劃辦理長期資金募集案	未發現重大缺失，故無異議。
2881B	富邦金(乙特)	股東常會	113/6/14	承認	112 年度盈餘分配案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	資本公積轉增資發行新股案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	擬規劃辦理長期資金募集案	未發現重大缺失，故無異議。
2881C	富邦金(丙特)	股東常會	113/6/14	承認	112 年度盈餘分配案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	資本公積轉增資發行新股案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	*擬規劃辦理長期資金募集案	未發現重大缺失，故無異議。
2882	國泰金	股東常會	113/6/14	承認	112 年度營業報告書及財務報表承認案	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	112 年度盈餘分派承認案	未發現重大缺失，故無異議。



公司名稱		股東會 種類	股東會 日期	投票 結果	行使表決權之結果	投票情形說明
				贊成	本公司章程修正討論案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	*擬規劃辦理長期資金募集討論案	未發現重大缺失，故無異議。
2882A	國泰金 (甲特)	股東 常會	113/6/14	贊成	*擬規劃辦理長期資金募集討論案	未發現重大缺失，故無異議。
2882B	國泰金 (乙特)	股東 常會	113/6/14	贊成	*擬規劃辦理長期資金募集討論案	未發現重大缺失，故無異議。
2883	開發金	股東 常會	113/6/14	承認	112 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等 表冊	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	112 年度盈餘分派案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	擬修正本公司章程部分條文案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	*擬規劃辦理長期資金募集案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	擬請同意解除本公司董事競業禁止之限制	未發現重大缺失，故無異議。
2887	台新金	股東 常會	112/6/16	承認	112 年度營業報告書及財務報表	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	112 年度盈餘分派	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	盈餘撥充資本發行新股	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	變更本公司「公司章程」	未發現重大缺失，故無異議。
				不參與	選舉本公司第九屆董事	依法規定採不參與方式處理。
				贊成	擬請解除本公司第九屆董事競業之行為	未發現重大缺失，故無異議。
2888	新光金	股東 常會	113/6/14	承認	112 年度決算表冊案	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	112 年度虧損撥補案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	章程修正案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	董事選舉程序修正案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	*因應策略發展及營運成長，本公司規劃辦理長期 資金募集案	未發現重大缺失，故無異議。
2888B	新光金 (乙特)	股東 常會	113/6/14	贊成	*因應策略發展及營運成長，本公司規劃辦理長期 資金募集案	未發現重大缺失，故無異議。
2891	中信金	股東 常會	113/6/14	承認	112 年度決算表冊案	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	112 年度盈餘分派案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	發行 113 年度限制員工權利新股案	未發現重大缺失，故無異議。
2849	安泰銀	股東 常會	113/6/19	承認	112 年度營業報告書及財務報表	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	112 年度盈餘分配案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	本公司「公司章程」修訂案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	本公司「股東會議事規則」修訂案	未發現重大缺失，故無異議。
1737	臺鹽	股東 常會	113/6/21	承認	112 年度營業報告書及財務報表案	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	112 年度盈餘分派案	未發現重大缺失，故無異議。



公司名稱		股東會 種類	股東會 日期	投票 結果	行使表決權之結果	投票情形說明
2834	臺企銀	股東 常會	113/6/21	承認	112 年度營業報告書及財務報表案	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	112 年度決算盈餘分配案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	112 年度盈餘分配股票股利擬辦理盈餘轉增資發行新股案	未發現重大缺失，故無異議。
				不參與	選舉第 17 屆董事	依法規定採不參與方式處理。
				贊成	解除本公司董事競業禁止限制案-財政部	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	解除董事競業禁止限制案-臺灣銀行股份有限公司	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	解除本公司董事競業禁止限制案-鄧昭宗	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	解除本公司董事競業禁止限制案-行政院國家發展基金管理會	未發現重大缺失，故無異議。
2892	第一金	股東 常會	113/6/21	承認	112 年度營業報告書及合併財務報告	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	112 年度盈餘分派	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	盈餘轉增資發行新股案	未發現重大缺失，故無異議。
				不參與	選舉本公司第八屆董事	依法規定採不參與方式處理。
				贊成	解除本公司八屆董事競業禁止之限制案	未發現重大缺失，故無異議。
3045	台灣大	股東 常會	113/6/21	承認	112 年度營業報告書及財務報表	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	112 年度盈餘分配案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	資本公積現金返還案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	修訂「公司章程」案	未發現重大缺失，故無異議。
				不參與	補選第 10 屆 2 席董事(含 1 席獨立董事)案	依法規定採不參與方式處理。
				贊成	解除董事競業限制案	未發現重大缺失，故無異議。
5880	合庫金	股東 常會	113/6/21	承認	112 年度營業報告書及財務報表承認案	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	112 年度盈餘分派承認案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	112 年度盈餘轉增資發行新股討論案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	修正本公司「章程」討論案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	修正本公司「股東會議事規則」討論案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	解除本公司董事競業禁止之限制討論案	未發現重大缺失，故無異議。
2852	第一保	股東 常會	113/6/25	承認	112 年度營業報告書及財務報告案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	112 年度盈餘分配案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	司 112 年度股利分派案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	「公司章程」部分條文修正案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	「股東會議事規則」部分條文修正案	未發現重大缺失，故無異議。
1722	台肥	股東 常會	113/6/26	承認	112 年度營業報告書及財務報表	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	112 年度盈餘分配案	未發現重大缺失，故無異議。



公司名稱		股東會 種類	股東會 日期	投票 結果	行使表決權之結果	投票情形說明
				贊成	修訂本公司「章程」部分條文	未發現重大缺失，故無異議。
				不參與	選舉本公司第 36 屆獨立董事(含獨立董事)	依法規定採不參與方式處理。
				贊成	擬解除本公司第 36 屆法人股東農業部競業禁止限制案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	擬解除本公司第 36 屆董事候選人曾湘樺競業禁止限制案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	擬解除本公司第 36 屆董事候選人曹啟鴻競業禁止限制案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	擬解除本公司第 36 屆董事候選人林世銘競業禁止限制案	未發現重大缺失，故無異議。
1402	遠東新	股東常會	113/6/27	承認	112 年度決算表冊	未發現重大缺失，故無異議。
				承認	112 年度盈餘分配案	未發現重大缺失，故無異議。
				不參與	改選董事(含獨立董事)案	依法規定採不參與方式處理。
				贊成	解除公司法第 209 條有關董事競業禁止之限制案	未發現重大缺失，故無異議。
2887	台新金	股東臨時會	113/10/9	贊成	*擬與新光金融控股股份有限公司合併乙案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	變更本公司公司章程	未發現重大缺失，故無異議。
2887E	台新金 (戊特)	股東臨時會	113/10/9	贊成	*擬與新光金融控股股份有限公司合併乙案	未發現重大缺失，故無異議。
				贊成	變更本公司公司章程	未發現重大缺失，故無異議。
2888	新光金	股東臨時會	113/10/9	贊成	*擬與台新金融控股股份有限公司進行合併，以台新金控為存續公司，本公司為消滅公司；並於合併基準日辦理本公司有價證券終止上市，停止公開發行及公司解散案	未發現重大缺失，故無異議。
2888B	新光金 (乙特)	股東臨時會	113/10/9	贊成	*擬與台新金融控股股份有限公司進行合併，以台新金控為存續公司，本公司為消滅公司；並於合併基準日辦理本公司有價證券終止上市，停止公開發行及公司解散案	未發現重大缺失，故無異議。
2891	中信金	股東臨時會	113/10/11	贊成	修訂本公司章程部分條文案	未發現重大缺失，故無異議。

註:1. 依台灣集中保管結算所股份有限公司資料整理製作。

2. 出席股東會方式包含有：親自出席(實體出席、視訊出席、採電子投票方式行使表決權)或委託出席。

3. 本公司 113 年度依投票政策原則係採電子投票方式行使表決權。

陸、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，包括本盡職治理報告及盡職治理各項原則，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。

一、盡職治理投入資源

為加強資產管理，提高資金運用及資產收益，本公司設置證券投資小組及不動產投資審議委員會，負責有價證券及不動產投資之規劃、管理及執行，由總經理任召集人，實際投入執行人員約9人，分別於每月及每季召開會議，必要時得隨時召開，會議應有二分之一以上委員出席，以出席委員二分之一以上之同意決議行之。

茲將113年度執行盡職治理投入資源成本列示如下：

投入資源	執行內容說明	相關資源成本
人力-總經理、高階經理人	1. 盡職治理政策之審查 2. 督導盡職治理政策之執行	推估每年約10人天
人力-投資相關人員	1. 投資標的之評估 2. 被投資公司互動與議合 3. 股東會議案之評估 4. 股東會投票之執行	推估每年約90人天
人力-投資相關人員	1. 股東會議案整理 2. 盡職治理執行情形整理與揭露	推估每年約20人天
費用成本	僅以執行及編製治理報告期間並視為投入資源估計之最小值計	推估約60萬元
ESG教育訓練	1. 企業的ESG永續關鍵字 2. 防制洗錢及打擊資恐教育訓練 3. 2024年巨災風險管理研討會 4. 2024年保險業風險管理趨勢論壇 5. 2025經濟與保險發展論壇 6. 永續金融基礎能力證照培訓課程 7. 永續金融與企業永續策略 8. 永續金融證照進階能力課程(金融研訓院) 9. 防制洗錢內規教育訓練 10. 金融業在洗錢防制與打擊資恐的管理趨勢分享 11. 促進保險業發展研討會暨中華民國風險管理學會2024會員大會 12. 從日本能登半島地震反思臺灣地震風險與防災科技現況，兼論國內災防型保險的發展 13. 董事及高階管理人員風險管理知識教育訓練	共42人次/153小時
資訊系統	Bloomberg系統ESG相關資訊資料庫	每年約80萬元

二、代理研究及代理投票之情事

本公司係由內部投資相關部門研究團隊進行分析評估、策略規劃及審核並負盡職責任，未有使用代理研究及代理投票服務之情事。

三、遵循聲明與無法遵循之解釋及評估盡職治理活動的有效性

遵循聲明與無法遵循之解釋：

本公司自107年6月28日簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明書，發揮機構投資人專業與影響力，善盡資產管理者之責任，以增進公司、客戶及股東之總體利益，達到機構投資人之盡職治理責任。

113年度本公司檢視並未發現無法遵循本公司盡職治理守則遵循聲明之情事。

評估盡職治理活動的有效性：

本公司關注被投資公司之營業狀況、在投資流程中納入ESG相關檢核且進行風險評估、並透過電話會議、面會、電子郵件、參與法說會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。

本公司「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明經董事長核准後，公佈於臺灣證券交易所之公司治理中心網站。本公司盡職治理報告經內部稽核及法令遵循相關部門核閱並經董事長核准後，於本公司官網公告。

113年度本公司之被投資公司並未發生違反ESG之重大風險情事，表示在投資評估上已達成盡職治理活動之有效性。

四、意見回饋與聯絡資訊

對於本報告的任何意見或訊息諮詢，歡迎與本公司聯繫！

盡職治理報告聯絡方式

財務部 黃志傑 資深協理

電話：23821666#196

郵件信箱：gjhuang@tfmi.com.tw

五、利害關係人聯絡方式

股東 / 被投資公司或其他機構 投資人	黃資深協理/發言人電話：(02)2382-1666#196 郵件信箱：gjhuang@tfmi.com.tw 陳資深經理/代理發言人電話：(02)2382-1666#246 郵件信箱：cathichen@tfmi.com.tw
客戶 / 受益人	免費客服 0809-068-888 郵件信箱：ec@tfmi.com.tw 公司電話：(02)2382-1666
供應商	採購事務郵件信箱：yoko820d@tfmi.com.tw

員工	日常業務透過垂直及平行溝通， 公司另設置內部信箱供同仁使用溝通。 郵件信箱：hr@tfmi.com.tw
主管機關	黃資深協理 電話：(02)2382-1666#196 郵件信箱：gjhuang@tfmi.com.tw
社區與非營利組織	陳資深經理/代理發言人電話：(02)2382-1666#246 郵件信箱：cathichen@tfmi.com.tw 黃資深協理/發言人電話：(02)2382-1666#196 郵件信箱：gjhuang@tfmi.com.tw
媒體	黃資深協理/發言人電話：(02)2382-1666#196 郵件信箱：gjhuang@tfmi.com.tw 陳資深經理/代理發言人電話：(02)2382-1666#246 郵件信箱：cathichen@tfmi.com.tw

六、本公司盡職治理情形之專區

本公司盡職治理情形之專區：網站首頁/投資人專區/公司治理/盡職治理守則

<https://www.tfmi.com.tw/investors-Corporate-Rules>

畫面如下：



機構投資人盡職治理守則遵循聲明

名稱	檔案
109年度聲明書	📄
107年度聲明書	📄

盡職治理報告

名稱	檔案
112年度機構投資人盡職治理報告	📄
111年度機構投資人盡職治理報告	📄
110年度機構投資人盡職治理報告	📄
109年度機構投資人盡職治理報告	📄
108年度機構投資人盡職治理報告	📄

年度股東會投票紀錄

名稱	檔案
113上半年度股東會投票彙總表	📄
112年度股東會投票彙總表	📄
111年度股東會投票彙總表	📄
110年度股東會投票彙總表	📄
109年度股東會投票彙總表	📄
108年度股東會投票彙總表	📄

議合紀錄

名稱	檔案
112年度議合紀錄	📄
111年度議合紀錄	📄
110年度議合紀錄	📄
109年度議合紀錄	📄

投票政策區塊

名稱	檔案
112年投票政策	
111年投票政策	
110年投票政策	
109年投票政策	

七、本公司官網首頁盡職治理守則專區之連結 <https://www.tfmi.com.tw/>
請於本公司網站首頁下方連結圖示，按下可直接進入本公司盡職治理守則專區。



臺灣產物保險
Taiwan Fubai Insurance Co., Ltd.

網路投保 個人險商品 企業險商品 保戶服務 最新消息 關於臺產 投資人專區 企業永續 網站導覽 | EN

新聞資訊 News

新聞資訊 News

新聞資訊 News

新聞資訊 News

南韓機場罷工事件旅遊保險提醒
班機延誤、旅程取消與更改之承保範圍及注意事項說明
2025/9/11

公告114年8月本公司自結營收
公告114年8月本公司自結營收
2025/9/10

114年交通安全月 | 人本交通—停讓文化，車輛...
114年交通安全月 | 人本交通—停讓文化，車輛慢看停行人安全行！
2025/9/8

住宅地震基本保險擴大臨時住宿費用給付範圍案
自中華民國114年7月15日起實施
2025/8/11

機構投資人盡職治理守則專區
Stewardship Principles for Institutional Investors

防詐騙專區

公平待客原則專區
公平待客，待客如己

金融友善服務專區

微型電動二輪車強制責任保險專區