



合作金庫人壽保險股份有限公司

2023 年度盡職治理報告



目錄

一、	關於本報告書	2
(一)	編製原則	2
(二)	報告書期間	2
(三)	報告書邊界與範疇	2
(四)	資訊計算基礎	2
(五)	資訊品質	2
二、	關於合庫人壽	2
三、	永續組織架構及投入資源	3
(一)	集團永續組織架構	3
(二)	本公司氣候風險與機會治理架構	5
(三)	盡職治理投入資源	6
四、	盡職治理政策	7
(一)	「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明	7
(二)	盡職治理政策	8
五、	責任投資管理	9
(一)	投資標的篩選與追蹤管理	9
(二)	永續投資成果	12
(三)	與被投資公司對話、互動與議合	14
六、	投票政策與揭露	19
(一)	股東會投票政策與程序	19
(二)	股東會投票揭露情形	20
七、	利益衝突管理	25
(一)	利益衝突管理政策與態樣	25
(二)	利益衝突防範與管理	27
八、	定期向客戶或受益人揭露履行盡職治理守則之情形	28
九、	利害關係人聯繫管道	28
十、	盡職治理活動之有效性	29
十一、	附錄：盡職治理研習統計	30

一、關於本報告書

(一) 編製原則

本報告書依循臺灣證券交易所公司治理中心發布之「機構投資人盡職治理守則」之原則六，定期揭露履行盡職治理之情形。

(二) 報告書期間

本報告書資訊揭露期間為 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日為主，部分內容若涵蓋 2023 年 1 月 1 日以前，或 2023 年 12 月 31 日之後，將另加說明。

(三) 報告書邊界與範疇

本報告書所揭露之資訊以合作金庫人壽保險股份有限公司(下稱本公司)為主體。

(四) 資訊計算基礎

本報告書各項資訊及統計數據主要係自行統計與調查之結果，所使用之貨幣單位皆為新臺幣，部分內容若屬其他資料來源，將另加說明。

(五) 資訊品質

本報告書由本公司投資部編製，經內部總管理部、保單行政部、資訊技術部、資訊安全部、多元通路部、法遵暨法務部、風險管理部、稽核室與公司治理主管共同核閱，並呈請總經理核准，每年定期發行並於本公司網站公開發布。

二、關於合庫人壽

本公司係「合作金庫金融控股股份有限公司」(下稱合庫金控)與「法商法國巴黎保險控股公司」之合資公司，透過遵循集團之永續相關政策及準則，積極投入於永續相關金融商品、將永續發展目標及 ESG 因子納入投資流程，以達成永續經營目標。

三、永續組織架構及投入資源

(一) 集團永續組織架構

本公司屬合庫金控旗下子公司，應遵循其永續相關政策與治理架構，以下摘錄合庫金控「2023 年永續報告書」關於永續經營委員會及「2023 年氣候暨自然相關財務揭露報告書」關於氣候風險治理架構之內容。

獎項與肯定 永續績效 永續倡議與評比 關於合庫金控 永續發展治理 公司治理 永續金融 客戶承諾 員工照護 環境永續 社會共融 附錄

2.1 永續策略藍圖

合庫集團永續策略藍圖係以「企業永續、環境永續、社會永續」作為願景，並將 ESG 三大構面結合核心本業之永續金融，訂定「RISE」- Resilience (建構韌性經營)、Inclusion (領航永續金融)、Synergy (創造多元共融)、Enrichment (豐富環境共好) 為策略主軸，以聚焦發展方向、加強目標推動。

因應國際永續發展趨勢與氣候變遷風險，我們訂定「[永續經營政策](#)」、「[永續金融政策](#)」、「[永續發展實務守則](#)」，作為各子公司掌握 ESG 風險與機會之最高指導原則，並以公司治理、永續金融、客戶承諾、員工照護、環境永續、社會共融等 6 大面向發展永續策略藍圖，同時將 SDGs 及 ESG 因子納入營運方針，持續精進永續策略與目標，與利害關係人共同追求經濟、環境及社會共融。

2.2 永續經營委員會 GRI 2-9、2-12、2-13、2-14

本公司成立永續經營委員會，並設置專責之「永續辦公室」綜理推動集團永續發展。為持續精進永續治理，2023 年將誠信經營委員會併入永續經營委員會，並將永續經營委員會提升為董事會監督之功能性委員會，至少每季召開 1 次，另將「永續辦公室」改制為正式管理單位，及增設副總經理職級以上之永續長，首任由金控總經理擔任。

永續經營委員會由金控董事長為主任委員兼召集人，第 1 屆委員由全體獨立董事擔任，皆具備永續經營所必須之知識、技能、素養。委員會下設公司治理、永續金融、客戶承諾、員工照護、環境永續以及社會共融 6 大執行小組，並由副總經理擔任小組召集人。各小組均設定具體可衡量之短、中、長期目標，積極追蹤執行進度，滾動式調整執行方案。委員會每年向董事會報告誠信經營遵循情形，並就永續發展年度執行方案之計畫與成果提報董事會，透過由上而下、系統化的管理方式，有效推動永續發展。

2023 年永續經營委員會共召開 4 次會議，議案包括追蹤小組年度目標與其他專案執行情形、審議 ESG 政策與規章等，另永續經營委員會及 6 大執行小組向董事會報告永續發展相關事項共計 18 次，董事會對永續發展之督導情形如下，以下議案均經董事詳加審視，充分討論並提出相關建議，以精進永續發展執行成效：

- 2023 年 1 月 18 日、4 月 24 日、7 月 24 日、12 月 25 日陳報「上市櫃公司永續發展路徑圖」溫室氣體盤查規劃。
- 2023 年 4 月 24 日、5 月 22 日、6 月 26 日修訂 7 項 ESG 相關政策及守則。
- 2023 年 6 月 26 日陳報永續報告書（含永續發展執行成果）、TCFD 報告書、承諾 SBTi 訂定淨零目標。
- 2023 年 10 月 23 日陳報永續組織調整、新訂「永續經營委員會組織規程」。
- 2023 年 11 月 20 日委任永續經營委員會成員。
- 2023 年 12 月 25 日審議永續經營委員會委員出席會議研究費。

```

graph TD
    A[主任委員  
金控董事長] --> B[委員  
董事]
    B --> C[永續長]
    C --> D[永續辦公室]
    D --> E[公司治理小組]
    D --> F[永續金融小組]
    D --> G[客戶承諾小組]
    D --> H[員工照護小組]
    D --> I[環境永續小組]
    D --> J[社會共融小組]
    E --> E1[公司治理]
    E --> E2[誠信經營]
    E --> E3[風險管理]
    E --> E4[法令遵循]
    E --> E5[內部稽核]
    E --> E6[資訊透明]
    E --> E7[資訊安全]
    E --> E8[股東權益]
    F --> F1[永續商品與服務]
    F --> F2[責任金融]
    F --> F3[氣候策略]
    G --> G1[客戶權益保障]
    G --> G2[客戶關係維護]
    G --> G3[客戶溝通與申訴]
    G --> G4[普惠金融]
    G --> G5[創新服務]
    H --> H1[員工權益保障]
    H --> H2[員工薪資與福利]
    H --> H3[勞資關係]
    H --> H4[人才培育]
    H --> H5[職場安全與健康]
    I --> I1[環境保護]
    I --> I2[企業減碳管理]
    I --> I3[資源與廢棄物管理]
    I --> I4[供應商管理]
    I --> I5[綠色採購]
    J --> J1[社會關懷]
    J --> J2[社會參與]
    J --> J3[體育扶植]
    
```

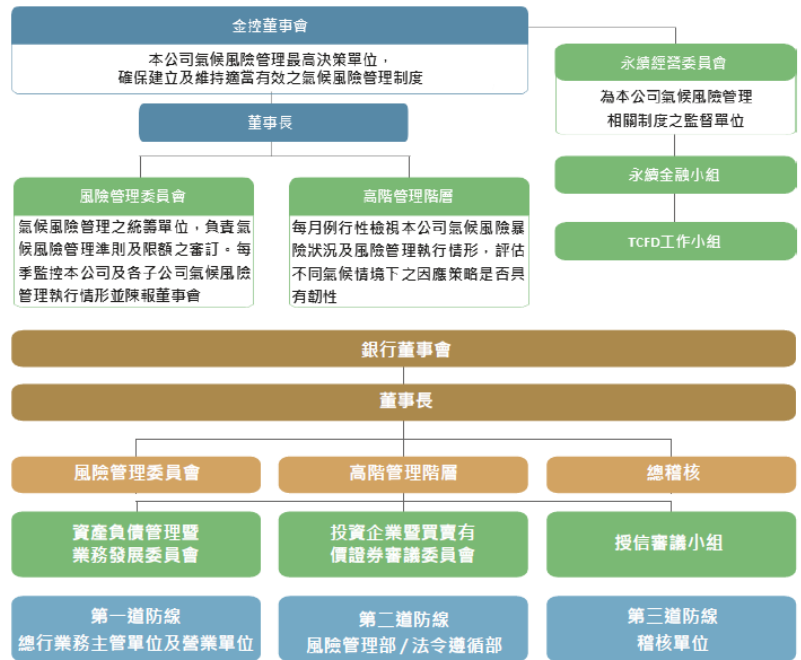
一、氣候治理

董事會為推動集團永續發展之最高督導單位，形塑企業價值，帶領集團因應氣候變遷相關議題，並由相關委員會、高階管理階層及小組負責執行氣候風險與機會之管理以及相關業務之監督與執行。

1.1 治理架構與權責

本公司、合庫銀行及合庫人壽均已訂定「氣候風險管理準則」，明確劃分董事會、相關委員會、高階管理階層與小組，以及內部控制三道防線等氣候風險管理組織架構與職責。

合庫金控氣候風險治理架構

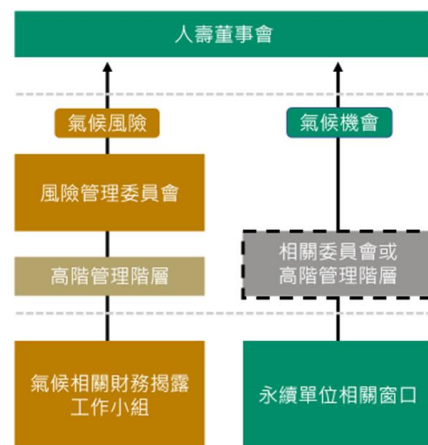


(二) 本公司氣候風險與機會治理架構

本公司遵循集團永續相關政策與治理架構，亦發展自身氣候風險與機會治理架構，以下摘錄本公司「2023 年氣候相關財務揭露(TCFD)報告」相關內容。

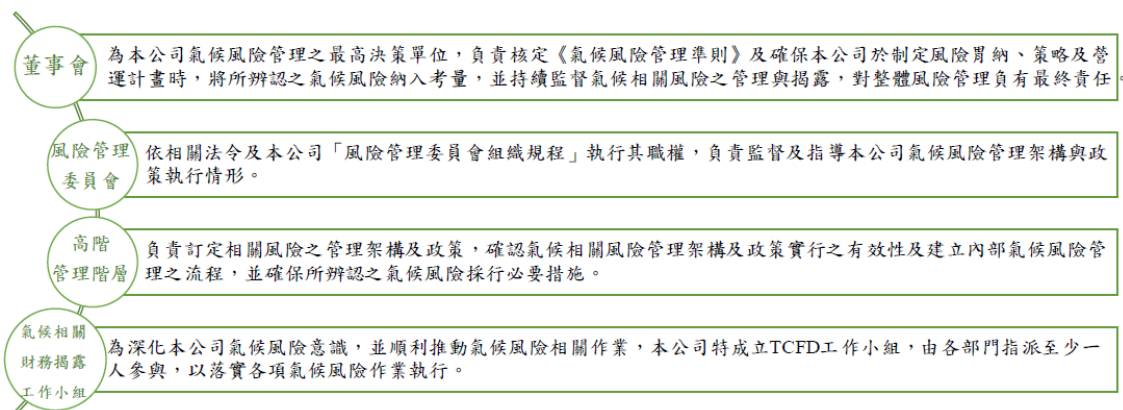
1-1 氣候風險與機會治理架構

董事會為氣候議題的最高治理單位，負責監督及指導本公司氣候風險管理架構與政策執行情形。為因應氣候變遷對永續經營之風險與機會，本公司董事會已將氣候議題納入公司治理與經營策略考量，包括核定《氣候風險管理準則》，透過對全體員工進行氣候風險教育訓練，將氣候風險管理意識融入組織文化中，同時不定期檢視或討論氣候風險議題，持續評估與監督各項風險管理機制的執行。



↑圖 1：合庫人壽氣候風險與機會治理

依據本公司《氣候風險管理準則》及《氣候變遷管理及揭露作業辦法》，明確劃分董事會、風險管理委員會、高階管理階層及氣候相關財務揭露工作小組（簡稱 TCFD 工作小組）之職責如下：

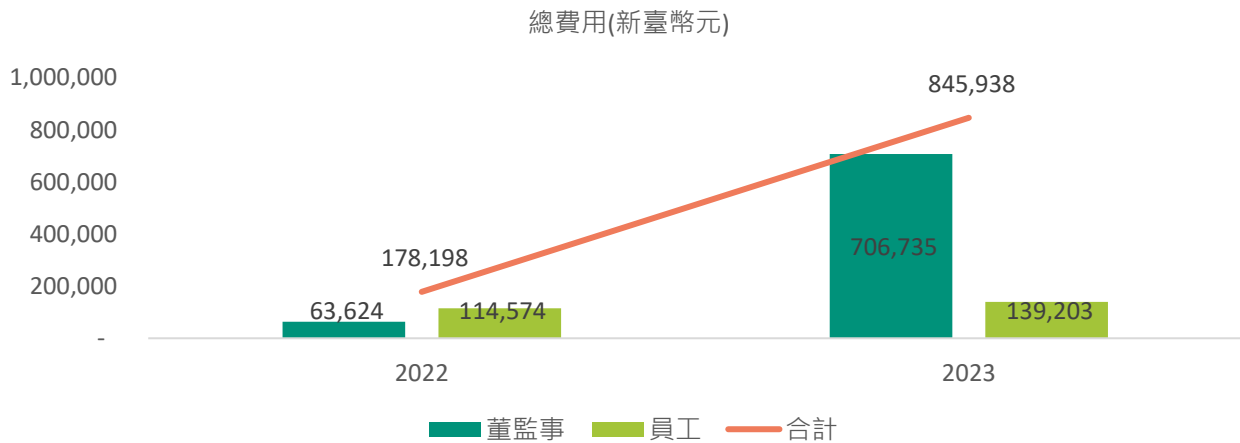
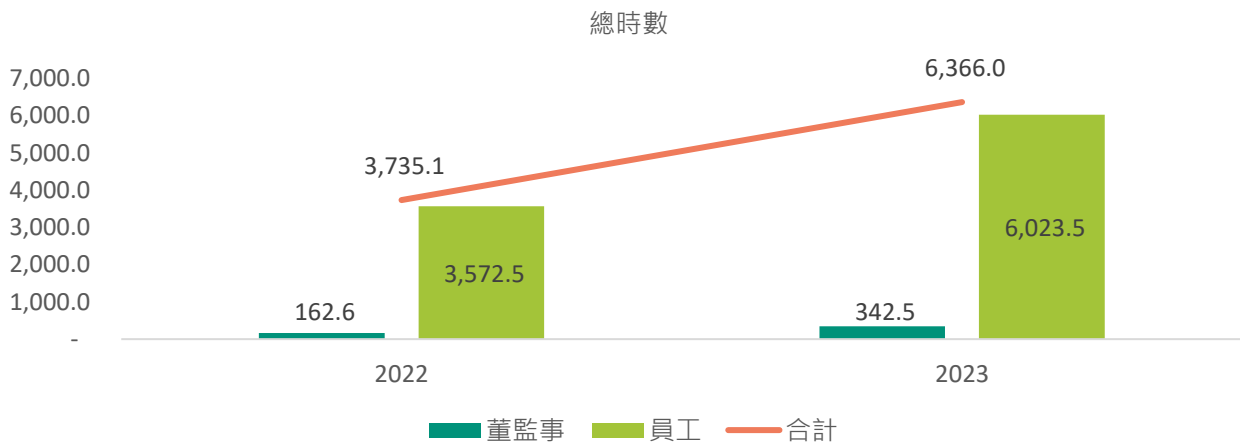
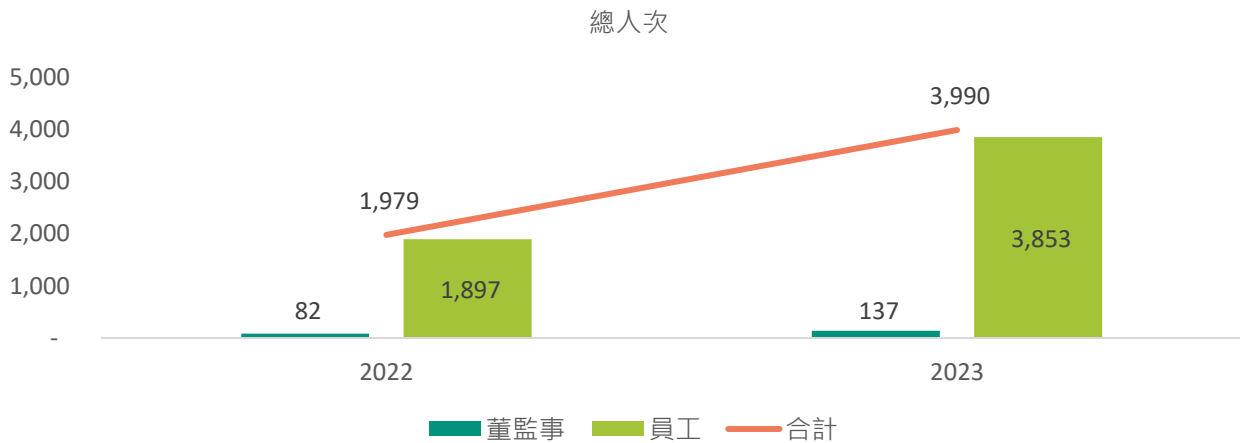


↑圖 2：氣候治理、高階管理階層及工作小組職責圖

(三) 盡職治理投入資源

本公司 2023 年董監事研習人次共計 137 次、總時數 342.5 小時、總費用新臺幣 706,735 元。員工研習人次共計 3,853 次、總時數 6,023.5 小時，總費用新臺幣 139,203 元。各項數值與前一年度相比均有所成長，詳細研習統計資料詳如[附錄](#)。

備註：2022 年研習費用統計數值予以回溯修正。



四、盡職治理政策

(一) 「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明

本公司主要業務為人身保險業務，係屬臺灣證券交易所公司治理中心發布之「機構投資人盡職治理守則」所規定「機構投資人」中之「資產擁有人」。2018年8月30日首次簽署「機構投資人盡職治理守則」，最新版遵循聲明於2024年9月19日更新，如下說明：

合庫金控 合伯金庫人壽 BNP Paribas Cardif TCB Life 合作金庫人壽保險股份有限公司 「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明 合作金庫人壽保險股份有限公司(以下簡稱本公司)主要業務為人身保險業務，係屬「機構投資人盡職治理守則」所規定「機構投資人」中之「資產擁有人」。本公司聲明遵循「機構投資人盡職治理守則」，針對七項原則之遵循情形說明如下： 原則一 制定並揭露盡職治理政策 本公司營運目標在於「以客為尊」、「以人為本」和「永續經營」為客戶與股東共創雙贏。為達成此目標，並落實企業永續發展，確保客戶與股東的長期價值，本公司依據主管機關法令規定，訂定投資管理政策與內部控制制度等相關規範，並考量環境、社會、公司治理(ESG)進行投資，以善盡機構投資人盡職治理責任。 原則二 制定並揭露利益衝突管理政策 為確保本公司基於客戶利益與股東權益執行相關業務，本公司訂有相關人員自律規範及避免利益衝突之政策，包括執行職務應遵守原則及規定，並遵守相關法令規定。 原則三 持續關注被投資公司 為確保本公司取得充分且有效之資訊，以建立良好之投資決策基礎，針對被投資公司之相關新聞、財務表現、產業概況、經營策略、環境保護作為、社會責任與公司治理等議題，持續予以關注。 原則四 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，以進一步瞭解其經營層對產業所面臨之風險與執行之策略，並致力與被投資公司在長期價值創造上取得一定共識。本公司透過電話會議或參與法說會與被投資公司經營層溝通，當被投資公司在特定議題上有重大違反公司治理原則時，或損及股東價值時，或對環境、社會或公司治理具負面影響，本公司將盡可能向被投資公司經營層詢問處理情形，且不排除必要時與其他機構投資人合作，共同表達訴求。	合庫金控 合伯金庫人壽 BNP Paribas Cardif TCB Life 原則五 建立並揭露明確投票政策與揭露投票情形 本公司為謀取客戶及股東之最大利益，遵循保險法及相關法令函釋，訂定明確投票政策，於被投資公司股東會召開前，均客觀評估各項議案對本公司之影響，積極進行股東會議案投票，且並非絕對支持經營層所提出之議案。 此外，本公司依據保險法第一百四十六條之一第三項各款規定，不得行使對被投資公司董事、監察人選舉之表決權，且不得擔任被投資公司董事、監察人等。 原則六 定期揭露履行盡職治理之情形 本公司將定期於公司網站彙報履行盡職治理之情形，包括本遵循聲明、出席被投資公司股東會與投票情形、盡職治理報告及其他重大事項。 原則七 服務提供者應提供可協助機構投資人履行盡職治理責任之服務 本公司非屬於盡職治理服務提供者，且並未委託任何外部機構代為履行盡職治理事宜(包含代理研究和代理投票服務等)，相關業務均由內部研究團隊負責。 簽署人 合作金庫人壽保險股份有限公司 民國 107 年 08 月 30 日簽署 民國 109 年 09 月 03 日更新 民國 113 年 09 月 19 日更新
--	---

(二) 盡職治理政策

本公司主要業務為人身保險業務，投資鏈角色係屬「機構投資人盡職治理守則」所規定之「資產擁有人」，運用自有資金與各種準備金進行投資活動。為善盡資產擁有人之社會責任，並追求客戶、受益人與股東之最大利益，本公司遵循盡職治理政策內容如下：

1. 遵循集團及響應政府永續相關政策

本公司遵循集團之永續相關政策及準則，並響應政府綠色金融行動方案 1.0、2.0、3.0 與 2050 淨零排放等政策，積極投入於永續相關金融商品、將永續發展目標及 ESG 因子納入投資流程。

內部投資政策明訂，投資產業之選擇須兼顧穩定之償債能力及良好之收益性，並考量被投資標的之 ESG 特性、風險性質、規模及複雜程度，針對市場風險、信用風險與流動性風險等風險，建立適當之風險管理機制。

2. 落實執行防制洗錢打擊資恐及資武擴機制

投資前後均透過外部第三方資料庫檢核被投資標的是否有疑似洗錢、資恐或資武擴之情事，以落實執行防制洗錢打擊資恐及資武擴機制。

3. 增加永續主題性投資並減少敏感性產業與標的

透過多方篩選工具持續增加永續主題性投資，包含綠色債券、社會債券、ESG ETF、MSCI ESG 高評等之企業標的。

除正面增加永續主題性投資，另透過集團嚴謹之 ESG 負面排除清單減少敏感性產業及未達集團 ESG 標準之標的。

4. 持續關注與被投資公司互動

透過被投資公司之相關新聞、財務表現、產業概況、經營策略、環境保護作為、社會責任與公司治理等議題，持續追蹤被投資公司動向。

另不定期參與被投資公司之法人說明會、股東會與產業論壇等場合，與其管理階層互動，並且在符合本公司投票政策的原則下，透過參與被投資公司股東會，對其經營政策表達支持或反對之立場。

5. 公開、透明揭露盡職治理相關規範與執行情形，包含責任投資與氣候相關財務揭露執行情形，善盡機構投資人盡職治理。

五、責任投資管理

投資標的篩選與追蹤管理

• 投資前

- 評估標的風險與收益
- 偵測、比對、篩檢被投資標的防制洗錢打擊資恐及資武擴情事
- 篩選ESG評估指標

• 投資後

- 定期檢視排除清單部位概況
- 持續追蹤被投資標的防制洗錢打擊資恐及資武擴、ESG相關議題
- 投資部位氣候風險、機會與情境分析

與被投資公司對話、互動與議合

- 透過股東會、拜訪客戶、電話會議等方式，與被投資公司溝通
- 必要時與其他投資人合作，共同表達訴求，以尋求改善
- 若改善幅度不如預期，則撤出投資

(一) 投資標的篩選與追蹤管理

1. 標的風險與收益

投資產業之選擇須兼顧穩定之償債能力及良好之收益性，並考量被投資標的之 ESG 特性、風險性質、規模及複雜程度，針對市場風險、信用風險與流動性風險等風險，建立適當之風險管理機制，如建立被投資標的之最低信評、存續期間與市值規模等要求。

2. 防制洗錢打擊資恐及資武擴

投資前，透過外部第三方資料庫(Dow Jones)偵測、比對、篩檢被投資標的是否有疑似洗錢、資恐或資武擴之情事；投資後，則定期比對追蹤被投資標的，以落實執行防制洗錢打擊資恐及資武擴檢核機制。

3. ESG 評估指標

- (1) 禁止投資於違反人權、武器相關及菸草產業，如有其他例外情事，須於投資委員會決議是否可新增投資/繼續持有/處分/減少投資部位。
- (2) 針對高碳排、高汙染產業檢視投資組合產業結構，並訂定投資限額。

- (3) 新增投資標的前，應檢視該投資標的是否非屬「合作金庫金融控股股份有限公司」、「法商法國巴黎保險控股公司」針對 ESG(環境保護、社會責任、公司治理)/CSR(企業社會責任)/企業誠信/氣候相關風險之排除清單(下稱 ESG 排除清單)；針對已投資標的，應至少每年檢視一次。如有其他例外情事，須於投資委員會決議是否可新增投資/繼續持有/處分/減少投資部位。
- (4) 透過外部第三方機構(例如 Bloomberg、Reuters 及 TEJ 等)獲取 ESG 評分/指標及氣候風險重視程度等資訊，納入 ESG 標的評估環節。

4. 投資部位氣候風險、機會與情境分析

- (1) 透過鑑別氣候變遷對本公司投資層面之影響時間、影響程度與潛在的財務影響，以作為相關因應策略之依據。以下為氣候變遷之風險與機會辨識結果。
- 備註：影響時間範疇說明：短期為≤3 年、中期為>3 年且≤10 年、長期為>10 年。

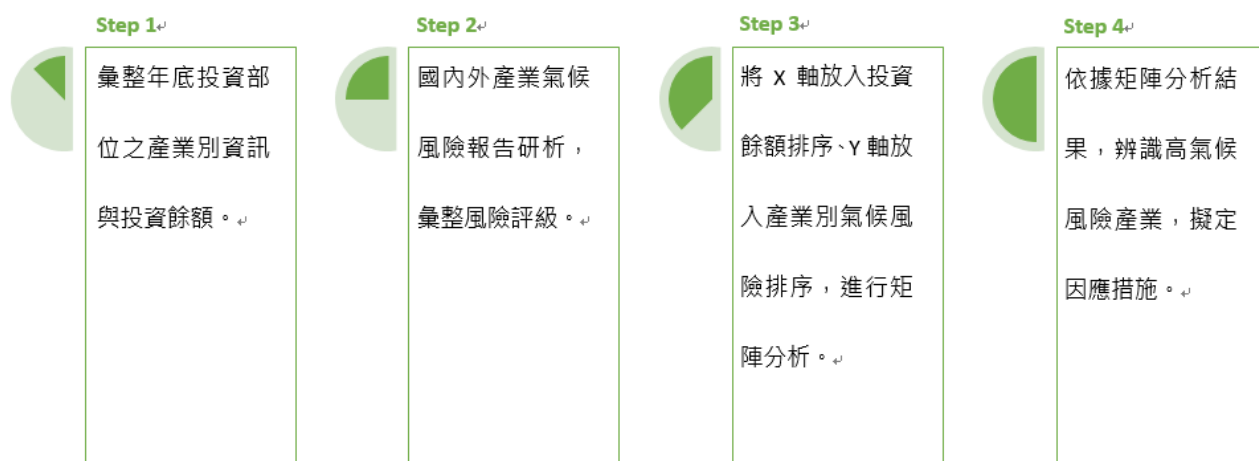
氣候變遷之風險						
項目	說明	影響時間	影響程度	影響價值鏈位置	財務影響	回應策略
實體風險-投資部位之影響	極端氣候事件可能造成被投資標的之負面影響	中期	中度	投資	金融資產價值減損	已導入 ESG 及氣候風險排除清單檢核機制，並依據各類投資標的特性訂有投資標的氣候風險檢核機制，且進行差異化管理。未來持續追蹤關注方(例如：主管機關及股東)之規範，並發展相應之管理機制。
轉型風險-高碳排產業之投資	高碳排的投資標的，將造成公司風險上升	中期	低度	投資	金融資產價值減損、合規費用增加	已導入 ESG 及氣候風險排除清單檢核機制，評估及篩選出高氣候風險標的清單。未來將加強對投資高碳排產業的審核與控管，並逐步推動投資組合減碳行動計畫，以協助社會邁向淨零未來。

氣候變遷之機會							
項目	說明	影響時間	影響程度	影響價值鏈位置	財務影響	回應策略	執行績效
綠色債券與 綠能投資	提高金融資 產多元化	中期	中度	投資	營收增 加、商 譽提升	持續關注綠色債券標 的，以利未來投資規 劃及配置，並協助社 會低碳轉型	已於現行投資 部位配置綠色 債券投資。

(2) 投資部位氣候情境分析

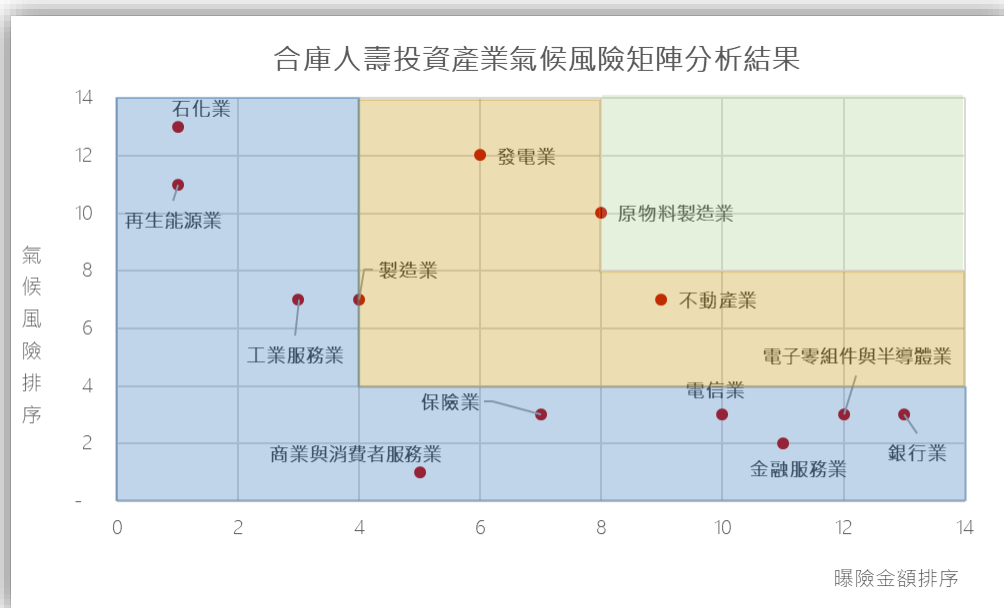
本公司將截至 2023 年底之投資部位所屬產業，依據穆迪信評(Moody's)發布之產業氣候風險研究報告進行矩陣分析，將產業之氣候實體風險及轉型風險分級，再依各產業曝險金額高低，進行產業別氣候風險排序(依 Bloomberg Industry Classification Standard 分類)，並將此風險因子納入行業別限額訂定之考量，建立本公司高氣候風險產業評估矩陣圖。

高氣候風險產業矩陣評估流程



高氣候風險產業矩陣分析結果

本公司投資產業主要著重於財務狀況及景氣走勢較穩定之產業。依據矩陣分析結果顯示，矩陣右上方之原物料製造業(Material)曝險金額較高及氣候風險等級較高，屬於本公司今年度辨識之高氣候風險產業，後續本公司也將依評估結果深化投資管理措施。



風險因應對策

- 新投資標的管理：

凡有新投資標的，本公司皆依循關注方之投資管理政策評估檢視，確認該標的非屬 ESG 投資排除清單企業；如有其他例外情事，亦須經投資委員會核准後方可投資。

- 既有投資標的管理：投資產業限額控制

本公司已針對關注方發布之高碳排、高汙染產業檢視投資組合產業結構，並已訂定高風險產業別之限額，對高氣候風險產業進行投資限制措施，以確保本公司投資部位收益得以因應氣候轉型風險與實體風險之衝擊。

(二) 永續投資成果

本公司響應政府及遵循集團 ESG 相關政策，積極減少投資於 ESG 排除產業與清單，並投入於永續相關及 ESG 評分/指標較佳之金融商品(包含綠色債券、社會債券、ESG ETF、MSCI ESG 高評等之企業標的)，截至 2023 年底本公司持有之金融資產類型包含公債、公司債、金融債、ETF、共同基金、不動產投資信託基金。

1. ESG 排除產業

本公司嚴格遵循內部 ESG 投資政策，截至 2023 年，均無任何投資於 ESG 排除產業(違反人權、武器相關及菸草)之部位。

單位：新臺幣億元；%

投資類型	2022 年	2023 年	增減額	增減率
ESG 排除產業	-	-	-	-

2. ESG 排除清單

透過減持 ESG 排除清單標的企業，促進企業重視自身 ESG 表現、進行低碳轉型、建立 ESG 策略，並推行對環境、社會與公司治理有益之活動，進而擴大至能源轉型、產業轉型、生活轉型與社會轉型。2023 年 ESG 排除清單投資規模為新臺幣 23.7 億元，較前一年度減少約新臺幣 3.8 億元(-14%)。

單位：新臺幣億元；%

投資類型	2022 年	2023 年	增減額	增減率
ESG 排除清單	27.6	23.7	(3.8)	(14%)

3. 永續相關投資標的

本公司持續積極投入於永續相關金融商品，2023 年綠色債券、社會債券、ESG ETF、六大核心戰略產業之投資規模，分別較前一年度增加約新臺幣 1.0 億元

(+63%)、4.1 億元(+54%)、5.5 億元(+650%)、3.5 億元(+30%)，均有顯著成長。

單位：新臺幣億元；%

投資類型	2022 年	2023 年	增減額	增減率
綠色債券	1.7	2.7	1.0	63%
社會債券	7.6	11.7	4.1	54%
永續相關指數化商品(ESG ETF)	0.8	6.3	5.5	650%
六大核心戰略產業 -資訊及數位、綠電及再生能源	11.4	14.9	3.5	30%

4. MSCI ESG Ratings

本公司投資時優先考量高評等投資標的，2023 年 MSCI ESG Ratings 之最高 Leader 評等投資規模，較前一年度增加約新臺幣 11.7 億元(+27%)，最低 Laggard 評等投資規模已於 2023 年降至為 0。

單位：新臺幣億元；%

投資類型	2022 年	2023 年	增減額	增減率
Leader 評等	43.9	55.7	11.7	27%
Average 評等	28.7	60.6	31.9	111%
Laggard 評等	9.1	-	(9.1)	(100%)

備註：MSCI ESG Ratings 評等高至低分別為：Leader(AAA、AA)、Average(A、BBB、BB)、Laggard(B、CCC)。

5. Bloomberg ESG Disclosure Scores

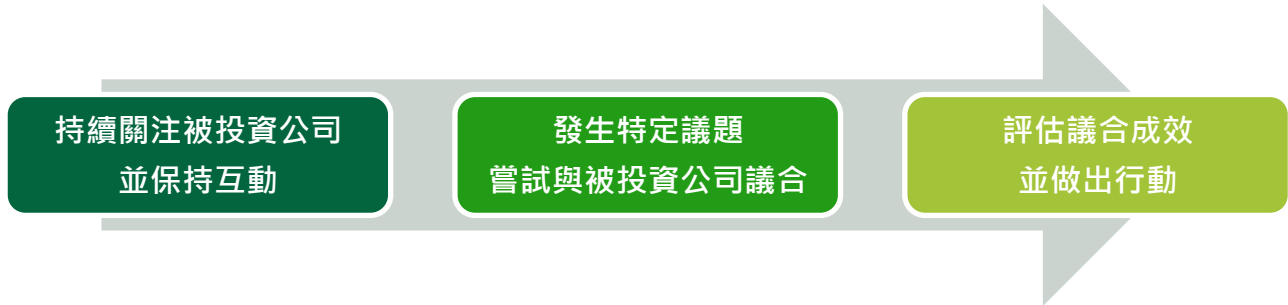
本公司投資時優先考量高評分投資標的，2023 年 Bloomberg ESG Disclosure Scores 之 70 分以上投資規模，較前一年度增加約新臺幣 4.5 億元(+312%)，0~29 分投資規模無變動，各年度均無投資。

單位：新臺幣億元；%

投資類型	2022 年	2023 年	增減額	增減率
70 分以上	1.5	6.0	4.5	312%
60~69 分	43.2	41.4	(1.8)	(4%)
50~59 分	21.8	19.6	(2.2)	(10%)
40~49 分	36.3	31.0	(5.3)	(15%)
30~39 分	1.0	2.0	1.0	100%
0~29 分	-	-	-	-

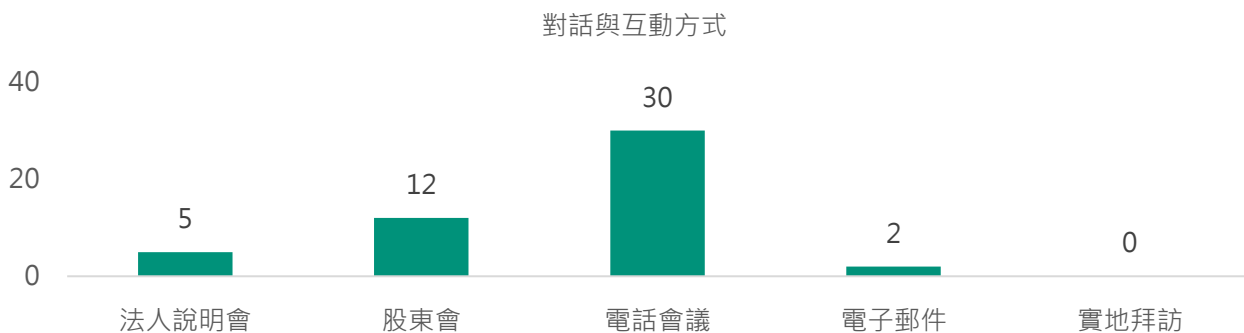
(三) 與被投資公司對話、互動與議合

本公司透過與被投資公司適當之對話、互動與議合，進一步瞭解其經營階層對產業所面臨之風險與執行之策略，並致力與其在長期價值創造上取得一定共識。



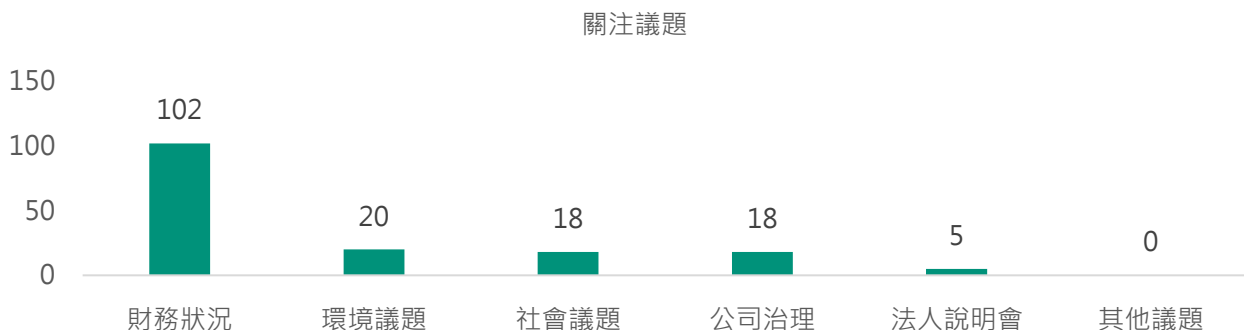
1. 對話與互動方式

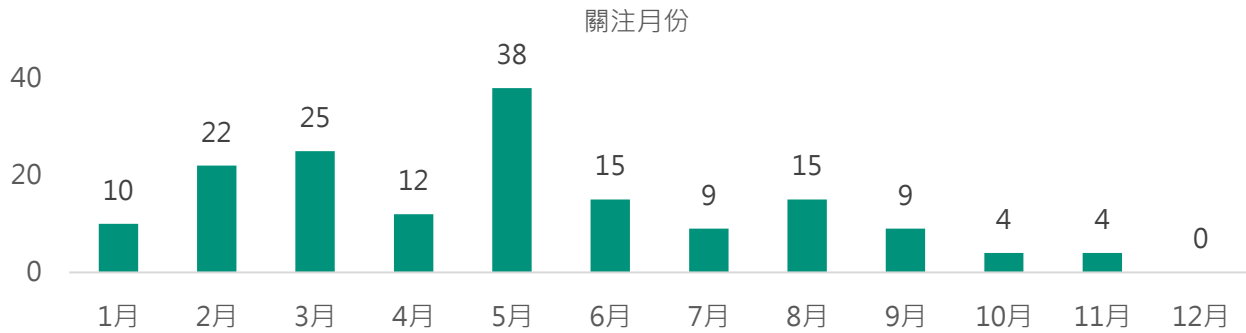
本公司透過參與法人說明會、股東會、電話會議、電子郵件往來、實地拜訪公司等方式，與被投資公司經營階層溝通。2023 年互動次數共計 49 次。



2. 關注議題

本公司關注被投資公司之議題，包含但不限於財務狀況、環境議題、社會議題、公司治理議題等。2023 年追蹤議題數量共計 163 項。





3. 議合原則、議題、原因及里程碑

(1) 議合原則、議題及原因

當被投資公司有重大違反公司治理原則、損及股東價值等經營決策或行為時，本公司將盡可能向被投資公司經營階層詢問處理情形，且不排除必要時與其他投資人合作，共同表達訴求，並且評估被投資公司之改善情形，作為後續調整部位之依據。

為加速永續金融布局，亦鼓勵被投資公司申請加入國內外永續相關倡議組織及評比，強化其對於永續金融發展與氣候風險之意識。議合相關議題如下：

減少違反永續相關決策或行為

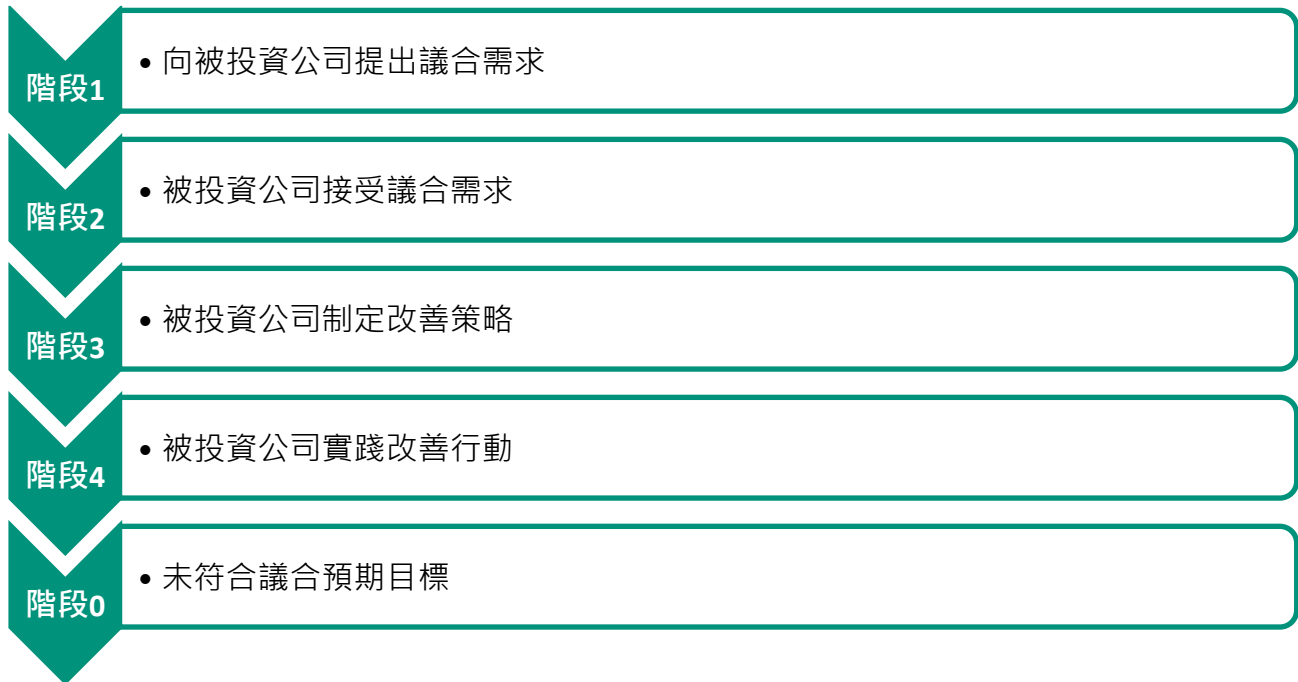
- 對環境具負面影響(如：汙染環境、違反環保法規等)。
- 對社會具負面影響(如：違反人權、剝奪勞工權益、危害公共社會安全等)。
- 有礙被投資公司永續發展之違反公司治理議案(如：財報不實、董監酬勞違反比例原則、違反企業誠信經營等)。

鼓勵加入永續倡議組織及評比

- 科學基礎減碳目標倡議(Science Based Targets Initiative, SBTi)
- 碳資訊揭露計畫(Carbon Disclosure Project, CDP)
- 氣候相關財務揭露(Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD)
- 道瓊永續指數(Dow Jones Sustainability Index, DJSI)
- 氣候行動100+(Climate action 100+, CA 100+)

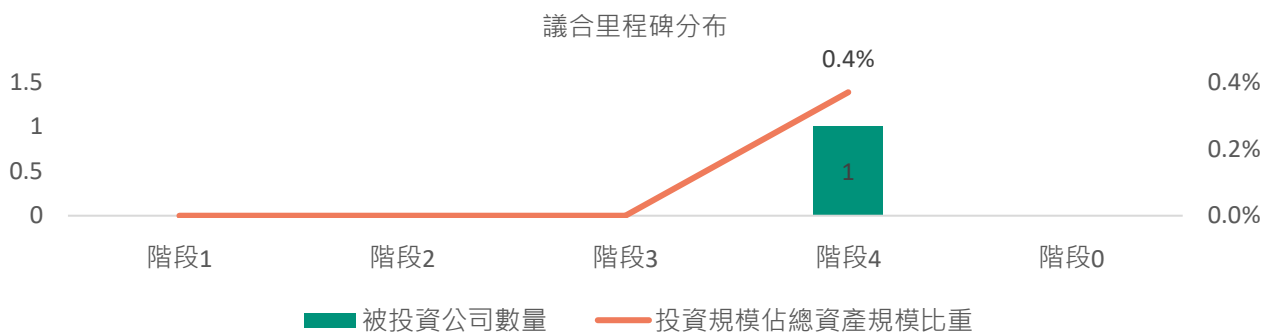
(2) 議合里程碑

為強化對議合進度之追蹤與管理，本公司設置議合里程碑如下：



4. 議合情形揭露

2023 年並未發現被投資公司有違反永續相關決策或行為。另因應永續倡議組織及評比機制日益成熟，自 2023 年起逐步要求被投資公司申請參與，或要求精進 ESG 相關作為，相關議合細節如下：



備註：原有 1 家被投資公司分布於議合里程碑之階段 0，惟截至 2023 年底已出清該部位，故未顯示其數值。

議合個案 1		股票上市公司
資產類別	股票。	
議合方式	電子郵件、電話會議。	
溝通位階	本公司股權經理人與被投資公司之投資人關係。	
議合原因	合庫金控於 2023 年 8 月通過「科學基礎減碳目標倡議」(SBTi)審核，為臺灣首家通過中期減碳目標審核之公股金控，本公司身為合庫金控子公司之一，亦積極要求被投資公司參與申請 SBTi。	
議合議題及內容	說明近期 ESG 發展趨勢、主管機關要求以及合庫金控目標，並提供 SBTi 之簡介及申請流程，鼓勵被投資公司參與申請。	
對被投資公司之影響	瞭解本公司對其 ESG 作為之期待，以及相關同業之進展，以利發展 ESG 政策、流程或行為，以及倘無申請 SBTi，將影響本公司之持股比重。	
對一般大眾之影響	透過公開議合內容，希望大眾得以了解本公司對於 ESG 的重視程度，從而提高公眾對 ESG 的認識，並且使其關注被投資公司的發展情況。	
對未來投資決策之影響	該公司回覆將評估進行申請 SBTi。 後續追蹤其雖於 Bloomberg 之 ESG 分數逐年提高(2021 年 1.55 分、2022 年 4.35 分、2023 年末評分)，顯示其逐步改善 ESG 相關行為(包含能源管理、勞工權益、資訊安全、客戶資料保密、法遵制度)，惟尚未採取申請 SBTi。 →本公司評估雖其已精進 ESG 相關管理措施，然尚未落實申請 SBTi，並未符合本公司之預定目標，故予以撤資。	
是否符合預定目標	否，原預期若被投資公司進行申請 SBTi，將予以增資；惟其尚未進行申請，故決議予以撤資。	

議合個案 2		投信公司
資產類別	共同基金。	
議合方式	電子郵件、電話會議。	
溝通位階	本公司股權經理人與被投資公司之法人業務代表。	
議合原因	為促進被投資公司之 ESG 正向行為，持續關注並詢問相關近況，要求精進 ESG 相關作為。	
議合議題及內容	詢問與前一年度相比是否有精進 ESG 相關作為、是否有 ESG 相關負面事件、是否針對基金持股公司進行議合。	
對被投資公司之影響	瞭解本公司對其 ESG 作為之期待，以及倘有 ESG 相關負面事件，將影響本公司之持股比重。	
對一般大眾之影響	透過公開議合內容，希望大眾得以了解本公司對於 ESG 的重視程度，從而提高公眾對 ESG 的認識，並且使其關注被投資公司的發展情況。	
對未來投資決策之影響	該公司回覆 ESG 相關行為如下： - 研發評鑑工具，妥善評估持股公司及其同業相比之 ESG 表現(包含 ESG 分數及評等等資訊)。 - 透過議合儀表板，主動議合與積極參與股東會投票，以正向推動 ESG 目標。 - 發展爭議事項自動偵測工具，以利追蹤持股公司之負面事件。	

- 近一年並無 ESG 相關負面事件。
- 針對持股公司發生勞工爭議警示，進行議合：
 - 評估公司是否採取了充分的緩解措施來解決問題。
 - 評估公司是否建立足夠的檢查、流程和治理機制，防止再次發生。
 - 討論使該公司能夠改善其與第三方 ESG 數據提供商的 ESG 爭議分數的步驟。

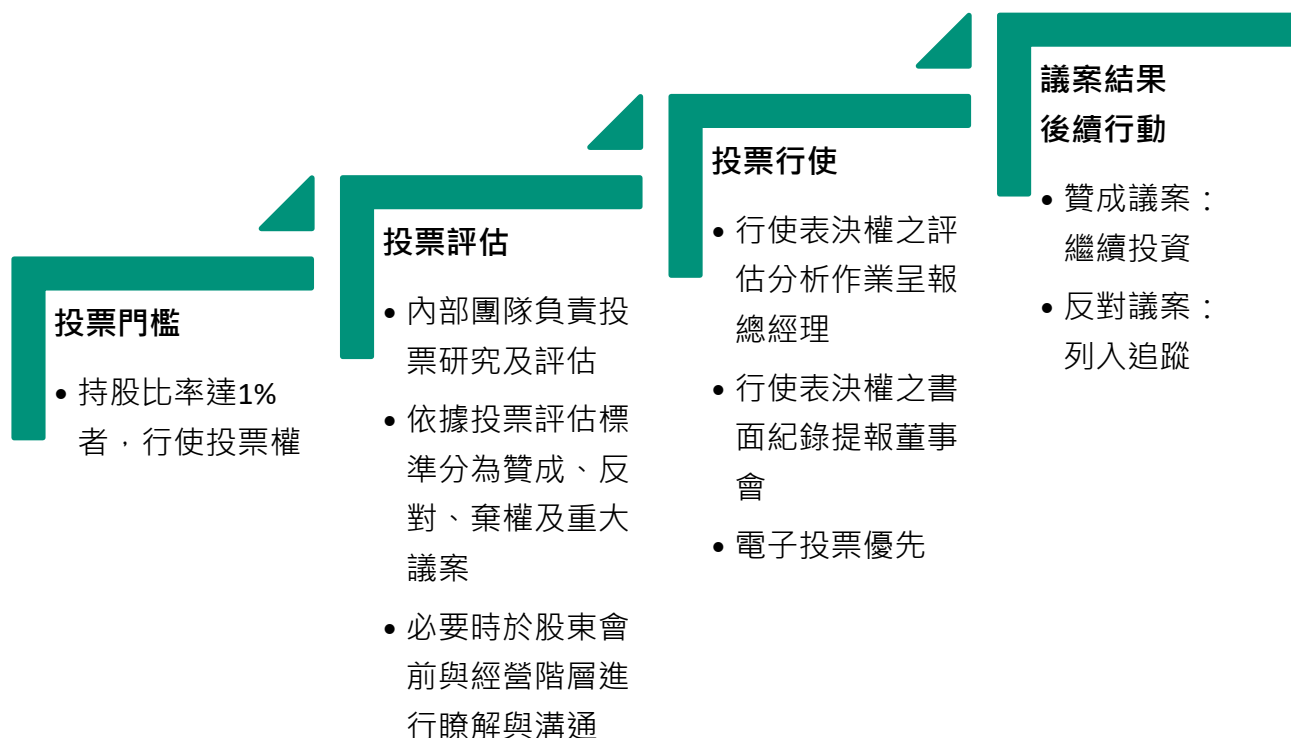
→本公司評估該投信公司積極發展各項 ESG 工具並與持股公司進行議合，未來在選擇投資標的時將優先考量該投信公司發行之基金標的。

是否符合 預定目標	是，符合甚至超越本公司對其 ESG 行為之期望，除無涉及 ESG 相關負面事件之外，另導入多面向 ESG 工具，以利辨識與管理持股部位之表現，並適時介入及改善持股公司之負面行為。
--------------	---

六、投票政策與揭露

(一) 股東會投票政策與程序

投票原則：為謀取客戶及股東之最大利益，遵循保險法及相關法令函釋，訂定明確投票政策，於被投資公司股東會召開前，均審慎評估各項議案對本公司、客戶、受益人及被投資公司共同長期利益之影響，避免機械式贊成、反對議案或棄權。



1. 投票門檻

本公司持有被投資公司股數占其流通在外股數比例高於 1%，即出席被投資公司股東會，並行使投票權。

2. 投票評估

本公司並未使用代理研究和代理投票服務，相關業務由內部研究團隊負責。

依據投票評估標準分為贊成、反對、棄權及重大議案如下：

類型	投票評估標準
贊成議案	原則上尊重被投資公司管理階層之經營決策，另經審慎評估後無明顯違反規定之事宜，且與被投資公司之長期價值之提升一致者，例如： • 遵循國際準則及相關法規，並落實公司治理。 • 對永續發展具有正面影響。

	發展與推動 ESG 相關行動，或降低企業營運對環境或社會之負面衝擊。
反對議案	若被投資公司股東會議案中，涉及下列議案類型，本公司於股東會前將盡可能向被投資公司經營階層詢問處理情形，且不排除必要時與其他投資人合作，共同表達訴求，或於被投資公司股東會予以投反對票處理，例如： - 損及股東價值(例如：配息率不符股東最佳利益)。 - 對環境具負面影響(例如：汙染環境、違反環保法規)。 - 對社會具負面影響(例如：違反人權、剝奪勞工權益、危害公共社會安全)。 - 有礙被投資公司永續發展之違反公司治理議案(例如：財報不實、董監酬勞違反比例原則、違反企業誠信經營)。
棄權議案	依循保險法第 146-1 條第三項各款規定，不得行使對被投資公司董事、監察人選舉之表決權，且不得擔任被投資公司董事、監察人等。
重大議案	若被投資公司股東會議案中，涉及重大議案，必要時會先行與經營階層進行了解與溝通，例如： - 公司之解散、合併、收購、股份轉換或分割、增/減資、申請停止公開發行。 - 財務報告之承認。 - 盈餘分派或虧損撥補。 - 讓與全部或主要部分之營業或財產。

3. 投票行使

依據保險法第 146-9 條規定辦理，本公司於出席被投資公司股東會前，應將行使表決權之評估分析作業作成說明，並呈總經理核可；並應於各該次股東會後，將行使表決權之書面紀錄，於最近一次董事會提報。

為響應 ESG 政策並因應主管機關鼓勵投資人積極使用電子投票行使表決權，本公司主要以電子投票為優先行使方式。

4. 議案結果後續行動

針對贊成議案，將列入繼續投資之規劃，評估繼續持有或是新增投資。

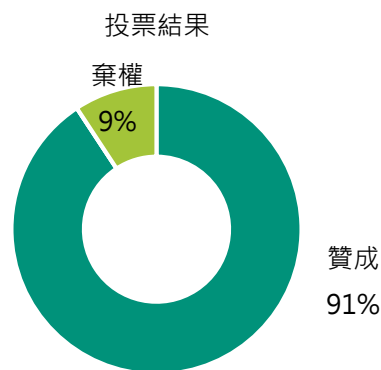
針對反對議案(或對議案結果不滿意)，將列入追蹤，如被投資公司有後續相關改善行動，將評估繼續持有；如未有相關改善計畫，將評估進行處分或減少投資部位。

(二) 股東會投票揭露情形

1. 本公司 2023 年具有參與 12 家被投資公司之股東會資格，並透過電子投票出席 12 家，出席比率達 100%。

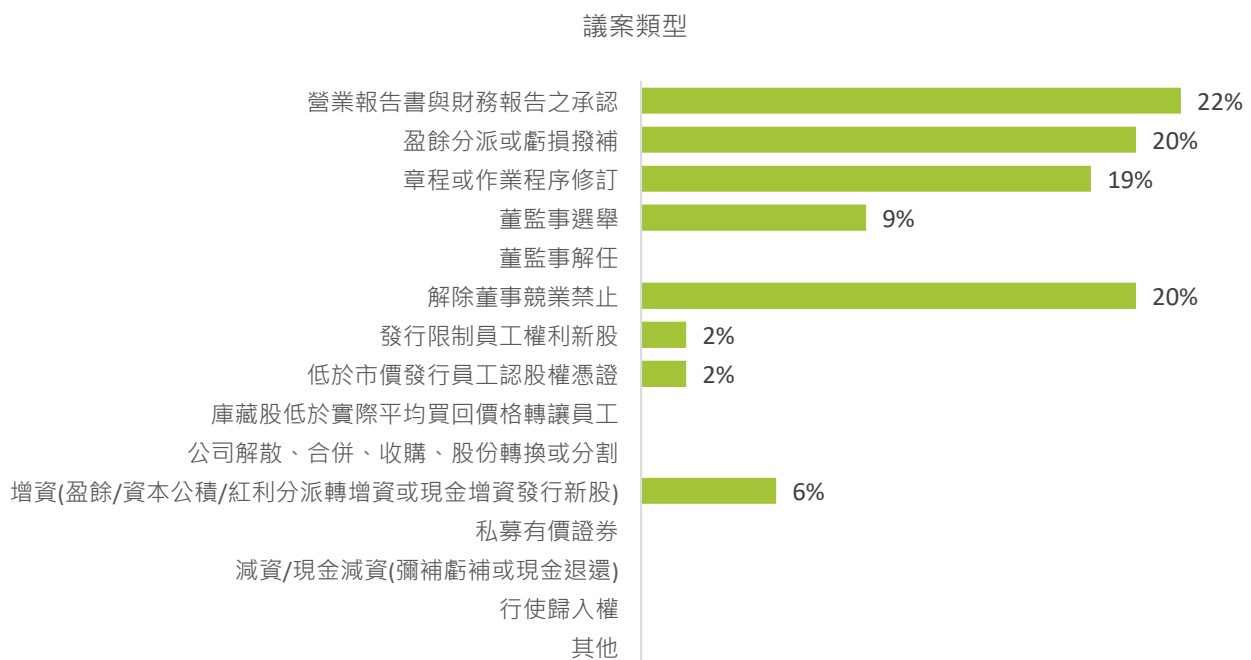
持有家數	親自出席家數	電子投票出席家數	出席比率(%)
12	0	12	100

- 經檢視 2023 年被投資公司股東會共計 54 項議案，其中並未有涉及予以投反對票之議題，因此基於尊重被投資公司管理階層之經營決策之原則，另經審慎評估後無明顯違反規定之事宜，且與被投資公司之長期價值之提升一致，並未有表達反對之議案。表達棄權之議案係依循保險法第 146-1 條第三項各款規定，不得行使對被投資公司董事、監察人選舉之表決權，且不得擔任被投資公司董事、監察人等。
- 統計年度投票結果贊成之議案比例為 91%，反對之議案比例為 0%，棄權之議案比例為 9%。



資料來源：臺灣集中保管結算所股份有限公司

- 議案類型最大宗為「營業報告書與財務報告之承認」，總議案數為 12 案(占所有議案比重 22%)。



資料來源：臺灣集中保管結算所股份有限公司

股東會議案分類投票統計					
項次	議案	總議案數	贊成	反對	棄權
1	營業報告書與財務報告之承認	12	100%	0%	0%
2	盈餘分派或虧損撥補	11	100%	0%	0%
3	章程或作業程序修訂	10	100%	0%	0%
4	董監事選舉	5	0%	0%	100%
5	董監事解任	0	0%	0%	0%
6	解除董事競業禁止	11	100%	0%	0%
7	發行限制員工權利新股	1	100%	0%	0%
8	低於市價發行員工認股權憑證	1	100%	0%	0%
9	庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工	0	0%	0%	0%
10	公司解散、合併、收購、股份轉換或分割	0	0%	0%	0%
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)	3	100%	0%	0%
12	私募有價證券	0	0%	0%	0%
13	減資/現金減資(彌補虧補或現金退還)	0	0%	0%	0%
14	行使歸入權	0	0%	0%	0%
15	其他	0	0%	0%	0%
總計		54	91%	0%	9%
資料來源：臺灣集中保管結算所股份有限公司					

5. 逐公司、逐案揭露投票情形

公司	股東會 日期	議案	重大 議案	投票 結果	投票 依據
公司 1	2023/5/24	承認 111 年度營業報告及財務報告案	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		承認 111 年度盈餘分配案	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		改選 9 席董事(含 3 席獨立董事)	-	棄權	依據保險法第 146-1 條第三項各款規定，就董監改選議案不行使表決權
		討論解除新任董事競業限制案	-	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
公司 2	2023/5/25	本公司 111 年度營業報告書及財務報表案	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		本公司 111 年度盈餘分派案	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		本公司盈餘轉增資發行新股案	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		本公司擬發行低於市價之員工認股權憑證案	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		解除新任董事及其代表人競業禁止案	-	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		本公司全面改選董事案	-	棄權	依據保險法第 146-1 條第三項各款規定，就董監改選議案不行使表決權
公司 3	2023/5/25	本公司 111 年度營業報告書及財務報表案	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		本公司 111 年度盈餘分派案	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		選舉本公司第十屆董事案	-	棄權	依據保險法第 146-1 條第三項各款規定，就董監改選議案不行使表決權
		解除本公司第十屆董事競業禁止限制案	-	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
公司 4	2023/5/26	本公司 111 年度營業報告書及財務報表	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		本公司 111 年度盈餘分配案	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		本公司章程修正案	-	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		解除本公司董事競業禁止限制案	-	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
公司 5	2023/5/30	承認 111 年度營業報告書及財務報表案	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		承認 111 年度盈餘分配案	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		修訂本公司「資金貸與及背書保證作業程序」部分條文案	-	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		改選本公司董事(含獨立董事)案	-	棄權	依據保險法第 146-1 條第三項各款規定，就董監改選議案不行使表決權
公司 6	2023/5/30	本公司 111 年度決算表冊	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		本公司 111 年度盈餘分派議案	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		本公司章程修訂案	-	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致

		本公司董事競業禁止之限制解除案	-	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
公司 7	2023/5/30	111 年度決算表冊暨合併決算表冊案	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		111 年度盈餘分配案	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
公司 8	2023/5/31	———年度決算表冊(包括營業報告書)	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		———年度盈餘分配案(擬定分派現金股利每股新台幣 2.379 元)	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		擬以法定盈餘公積發放現金案(擬定分派每股現金新台幣 0.871 元)	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		修正「取得或處分資產處理程序」部份條文	-	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		修正「資金貸與他人作業程序」部份條文	-	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		修正「背書保證作業程序」部份條文	-	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		———年度營業報告書及財務報表案	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
公司 9	2023/5/31	———年度盈餘分派案	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		盈餘轉增資發行新股案	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		本公司「公司章程」修訂案	-	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		本公司「從事衍生性商品交易處理程序」修訂案	-	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		解除董事競業行為限制案	-	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		補選一席獨立董事案	-	棄權	依據保險法第 146-1 條第三項各款規定，就董監改選議案不行使表決權
		承認民國一百一十一年度之營業報告書及財務報表	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
公司 10	2023/6/6	核准發行民國一百一十二年限制員工權利新股案	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		核准修訂背書保證作業程序	-	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		為反映審計委員會更名為審計暨風險委員會，核准變更公司內部	-	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		規章中審計委員會之名稱			
公司 11	2023/6/16	一百一十一年度營業報告書及財務報表案	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		一百一十一年度盈餘分派案	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
公司 12	2023/6/20	擬具本公司 2022 年度決算表冊	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
		擬具本公司 2022 年度盈餘分派案	重大	贊成	尊重被投資公司經營階層與治理原則，且與其長期價值之提升一致
資料來源：臺灣集中保管結算所股份有限公司					

七、利益衝突管理

(一) 利益衝突管理政策與態樣

為確保本公司基於客戶利益與股東權益執行相關業務，本公司訂有「利益衝突管理暨處理準則」、其他相關內部規範及管理利益衝突之政策，內容包括適用範圍、識別利益衝突之方式、利益衝突之控管措施及處理原則等，以規範員工執行職務遇有利益衝突情形時應遵守之原則及規定，並遵守相關法令規定，茲摘要內容如下：

態樣類別	態樣舉例說明	內部管理規範	管理措施
公司 與客戶間	- 客戶申訴。 - 金融消費爭議。	- 客訴處理程序 - 消費爭議處理制度暨處理流程	本公司為加強消費爭議處理之重視，提升消費爭議處理之效率與品質，保護金融消費者權益，除依循消費爭議管理規範作業外，並考量金融服務業公平待客原則、金融消費者保護法及保險業金融友善服務準則等相關法令妥善處理金融消費爭議。
公司 與員工間	員工在外從事兼職行為。	- 員工因私人目的在外兼職申報及授權辦法 - 誠信經營守則 - 員工服務及行為規範要點	禁止員工從事與本公司或員工職務有利益衝突之兼職。員工若在外從事兼職行為，應不損及本公司之利益，並事先取得許可。
	- 國內股權商品投資相關人員具下列行為： - 以職務上所知悉之消息，洩漏予他人或從事國內股權商品買賣之交易活動。 - 運用本公司資金買賣國內股權商	投資人員個人交易管理辦法	- 聘用相關人員前，就受聘人員過去是否因涉有利益衝突情事而受金融業主管機關處分進行調查，並納入聘用條件之一。 - 相關人員應盡忠實誠信原則，並遵循「保險業資產管理自律規範」。 - 相關人員在職期間從事股權商品交易前需事先填具申請書，且應每月申報交易情形。 - 相關人員須交付同意書，授權本公

	品時，為自己或他人之利益買進或賣出，或無正當理由，與本公司為相對委託之交易。 於公開場所或傳播媒體，對個別國內股權商品之買賣進行推介，或對個別國內股權商品未來之價位作研判預測。			司或本人查詢買賣國內股權商品之情形。
員工 與客戶間	員工直接或間接向客戶提供或收受不正當利益。	- 員工收授利益及餽贈管理準則 - 誠信經營守則	- 本公司員工於執行業務時，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何形式之不正當利益，包括回扣、佣金、疏通費。 - 本公司員工直接或間接提供、承諾、要求或收受一定金額以上之餽贈、服務、優待、款待、應酬及其他利益時，應事先取得許可。	
公司 與利害關係人間	- 與利害關係人之交易未經法定層級或法定門檻決議。 - 與利害關係人之交易條件優於其他同類對象。	- 與利害關係人從事放款以外之其他交易作業準則 - 董事會概括授權經理部門辦理之交易作業規範	- 建立利害關係人之歸戶制度，向利害關係人徵提資料並定期更新。 - 控管與利害關係人之交易限額。 - 與利害關係人從事交易時，應經三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上同意之決議後為之。 - 應提出交易條件不優於其他同類對象之證明文件，供董事會為決議之參考。 - 有潛在利益衝突之董事，必須揭露所有與該件交易之相關事實，並列入董事會會議紀錄。 - 出席董事對與本人或與本人有利害關係者之案件，應行迴避，且不得代理其他董事出席行使表決權。	
		投資作業程序管理要點	交易對手及中介機構遴選評估時，必須考量其信用狀況、資產規模、	

			提供服務及費率合理性等因素。 • 每年定期評鑑交易對手及中介機構之成立年資、交易及銷售服務、研究團隊服務及佣金費率合理性，決定往來交易機構及交易分配原則。 • 除集中交易市場之買賣、初級市場或產品市場價格透明者外，下單時應落實詢價機制。
公司 與被投資公司間	• 本公司與被投資公司具有控制與從屬關係時，具有內線交易與非常規交易。	投資管理流程	• 本公司與被投資公司具有控制與從屬關係時，本公司應避免與其有業務經營利益衝突之情事，且與其之交易應符合相關法令之規定，不得有內線交易與非常規交易。

(二) 利益衝突防範與管理

本公司 2023 年無發生重大利益衝突事件，顯示本公司利益衝突防範管理機制具備有效性，可有效管控與防範利益衝突事件發生，相關管理措施如下：

管理類型	管理措施
落實教育 宣導	• 本公司定期與不定期舉辦董監事與員工之教育訓練，以強化對利益衝突防範及管理之認知，並提升遵法及公司治理意識。課程主題包含：公平待客原則、企業誠信經營、金融消費者保護、保險業金融友善服務、兼職行為、利害關係人交易、檢舉制度等。
資訊安全 控管	• 已依照人員職權設定系統權限，採取最小授權之作法，並訂定密碼原則，強制定期更新密碼。每半年進行帳號審查，確保帳號適當授權，離職或調職員工之系統帳號，於異動後清除或變更使用權限。 • 「資訊安全政策」：資訊的存取與資產的使用，須獲取正式授權，除職務所需外，嚴禁擅自存取使用。對於客戶資料採行正式的存取管制與認證程序，以維護其機密性。 • 「資料防外洩事件處理手冊」：為防止機敏資料外洩，已建立不同系統及設定相關過濾條件，防止有人蓄意透過電子郵件、網頁傳輸或端點傳輸等方式竊取大量機敏資料。 • 「交易室管理要點」：國內股權商品投資部門人員應交付資訊及通訊設備予保管人員，由保管人員清點設備並統一處所保管，於台股收盤後方可取回。
防火牆設計	• 「網路安全規劃與管理作業辦法」：各網路區段，皆設計防火牆及必要之安全措施，控管各網路區段及外部網路之資料傳輸及連線。 • 「本機及網路磁碟空間使用管理手冊」：每半年進行部門資料夾、特定資料夾、檔案交換資料夾盤點，使用人員若有異動，各使用部門主管應依規定申請清除或調整其存取權限。

權責分工	「組織規程」：訂定內部組織分工及權責範圍。 「分層負責授權辦法」：訂定各部業務項目之授權層級。
偵測監督 控管機制	「作業風險管理機制」：各作業單位應依據本公司內部控制制度、法律與法令遵循制度及相關作業程序等規範，建立質化與量化之管理工具以辨識、衡量及管理作業風險，並持續針對作業風險事件進行相關管理與通報作業，俾有效監控並回應本公司作業風險之情況。
合理的 薪酬制度	「工作規則」：員工薪資係依工作之繁簡難易、職責輕重及學經歷專長，由勞雇雙方議定之，惟不得低於中央主管機關所核定之基本薪資。
彌補措施	「檢舉辦法」：如發現本公司有不誠信或不法行為時，得透過檢舉管道提出檢舉。 「客訴處理程序」：本公司應設置免費服務專線，處理客戶之申訴與抱怨，且對於客戶之申訴與抱怨應積極進行處理，並迅速給予清楚說明妥適回應。

八、定期向客戶或受益人揭露履行盡職治理守則之情形

本公司依據「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明之原則六，每年定期於本公司官方網站揭露履行盡職治理之情形，包括機構投資人盡職治理守則聲明書、出席上市櫃公司股東會比率、被投資公司股東會投票情形揭露報告、盡職治理報告及議合紀錄，善盡機構投資人盡職治理。

年份	專區名稱	網址
最新年度	官網/資訊公開/公司治理專區	https://my.tcb-life.com.tw/public-info
歷年	官網/盡職治理專區	https://my.tcb-life.com.tw/provision/215

九、利害關係人聯繫管道

本公司依據不同利害關係人建立個別之聯繫管道。

利害關係人	聯繫管道
一般大眾/保戶	- 官方網站：https://my.tcb-life.com.tw/ - 永續發展專區：https://my.tcb-life.com.tw/file/5-16-JV.pdf - 盡職治理專區：https://my.tcb-life.com.tw/provision/215 - 資訊公開專區：https://my.tcb-life.com.tw/public-info - 公司治理相關問題聯絡電話：02-2772-6772 轉接公司治理科 - 保單相關問題與客訴意見反應管道： - 專區：https://my.tcb-life.com.tw/life/contact/110 - 免費客服電話/申訴服務專線：0800-033-133 - 客服傳真：02-2772-7773 - 公司地址：104 臺北市中山區南京東路 2 段 85、87 號 5 樓

	- 檢舉管道： - 檢舉信箱：TCB_whistleblowing@tcb-life.com.tw - 檢舉專線：02-2772-1708 - 郵寄地址與收件者：104 臺北市中山區南京東路 2 段 85、87 號 5 樓/法遵暨法務部主管
員工	- 檢舉管道： - 檢舉信箱：TCB_whistleblowing@tcb-life.com.tw - 檢舉專線：02-2772-1708 - 郵寄地址與收件者：104 臺北市中山區南京東路 2 段 85、87 號 5 樓/法遵暨法務部主管
交易對手/ 被投資公司/ 其他機構投資人	盡職治理相關問題聯絡電話：02-2772-6772 轉接投資部
媒體記者	公關相關問題聯絡電話：02-2772-6772 轉接公關科

十、盡職治理活動之有效性

本公司 2023 年履行「機構投資人盡職治理守則」各項原則之情形如前述，就盡職治理相關事項，如制定盡職治理政策、利益衝突之防範及管理機制、與被投資公司之對話、互動與議合、揭露股東會議案之投票及執行等，均有適足之內部規範、有效之管理及執行。

綜上，本公司 2023 年並無未能遵循「機構投資人盡職治理守則」之情事，可說明本公司盡職治理活動具有有效性。

「機構投資人盡職治理守則」原則		對應本報告書章節/頁數
原則一	制定並揭露盡職治理政策	四、盡職治理政策 / p.7-p.8
原則二	制定並揭露利益衝突管理政策	七、利益衝突管理 / p.25-p.28
原則三	持續關注被投資公司	五、責任投資管理 / p.9-p.18
原則四	適當與被投資公司對話及互動	五、責任投資管理 / p.9-p.18
原則五	建立並揭露明確投票政策與揭露投票情形	六、投票政策與揭露 / p.19-p.24
原則六	定期揭露履行盡職治理之情形	八、定期向客戶或受益人揭露履行盡職治理守則之情形 / p.28
原則七	服務提供者應提供可協助機構投資人履行盡職治理責任之服務	(不適用) 本公司並未使用代理研究和代理投票服務，相關業務由內部研究團隊負責 / p.19

十一、 附錄：盡職治理研習統計

董監事：總時數共計 342.5 小時

機構名稱/課程名稱	總時數
PwC-CPE	
Why trustworthy data matters to your business and brand	1.0
BNP Paribas Cardif	
公司治理 - 綠色及永續金融：工具和市場	2.1
(Compliance) - Anti-Bribery and Corruption - Most Exposed staff	0.7
(Compliance) – CARDIF Financial Sanctions and Embargoes (Cardif only) - Advanced level - 2022	1.5
(Compliance) - Market Abuse 2023	0.7
(Compliance) CARDIF - Anti Money Laundering and Counter Terrorist Financing (CARDIF only) - Advanced- 2022	0.8
(Compliance) Financial Security Advanced Mandatory - 2023	0.8
Conduct Journey 2023	5.0
Financial Security	0.8
Financial Security Advanced Mandatory - 2023	0.8
Personal Data protection	0.4
Personal Data Protection Awareness	0.7
Positiv'Impact	3.6
公司治理 - 氣候變遷成因與人類對氣候影響	1.8
CLIFFORD CHANCE	
INSIGHTS ON ESG ROUNDUP	1.0
ESG BUSINESS ESSENTIALS	
ESG Regulation	4.1
ESG Risks	4.6
EY	
NAVIGATING ESG RATINGS FOR INSURERS	1.0
FINANCIAL TIMES	
GENERATIVE AI: IMPACT ON BUSINESS	1.0
GOVERNANCE	
THE EFFECTIVE BOARD CHAIR	1.0
GRANT THORNTON	
CONSUMER DUTY	1.0
TCFD AND SUSTAINABILITY REPORTING	1.0
MOODY'S	
ADAPTING TO NEW CLIMATE DISCLOSURES	1.0
SKADDEN	
IMPACT OF SEC'S RULES ON CYBER RISK MGT	1.0
WOLTERS KLUWER	
THE FUTURE OF AI : THE CYBERNETIC PERSPECTIVE	1.0
合庫人壽	

2023 公平待客之金融友善(CRPD)教育訓練	27.0
ERM 及 ORSA 介紹與實施概況	3.0
IAS 39 及 IFRS 9 制度介紹及比較	6.0
IFRS 17 教育訓練	36.0
人身保險商品種類及相關法令與開發時應注意事項	3.0
台灣銀行保險通路管理實務	2.0
企業誠信經營管理政策	3.0
合庫人壽 112 年防制洗錢及打擊資恐教育訓練	3.0
保險商品設計、定價與開發策略	2.0
保險業內部控制三道防線與金檢常見缺失	3.0
保險業投資法規與壽險業投資特性介紹	3.0
保險業清償能力 RBC 與 ICS 介紹與比較	3.0
保險業資產負債管理與資產配置	3.0
特定保險商品風險與爭議探討	2.0
(投資型保險商品、利變型保險商品、房貸壽保險商品)	
壽險核保理賠管理實務	3.0
合庫金控	
112 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	4.0
2023 合庫 ESG 專題講座	7.5
防制洗錢及打擊資恐教育訓練	12.0
社團法人中華公司治理協會	
永續風險趨勢與因應策略探討	3.0
企業併購實務	6.0
因應氣候變遷，打造企業永續競爭力	9.0
強化數位韌性，建構上市公司資安治理強化策略	3.0
數位經濟下的競爭與消費者保護議題	3.0
證券不法案件刑事責任實務分析	3.0
財團法人中華民國會計研究發展基金會	
《董監精華五堂課》	3.0
最新公司治理政策法令 與 常見缺失解析(視訊上課/錄影播出)	
《風險管理-ESG 關鍵》以「風險管理」推動企業永續發展	6.0
《董監精華五堂課》	3.0
如何正確理解公司治理評鑑指標(視訊上課/錄影播出)	
財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	
【公司治理趨勢與公司永續發展】~董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管實務進階研討會	3.0
董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管實務進階研討會-董監事應如何督導企業風險管理及危機處理	3.0
財團法人台北金融研究發展基金會	
永續發展目標影響力衡量與管理	2.0
數位詐騙與數位金融犯罪偵測與防治	3.0
財團法人台灣金融研訓院	

公司治理講堂(第 165 期) - 從公平待客原則談友善服務原則及金融剝削	3.0
資安治理講堂(第 32 期) - 金融科技與資安風險發展趨勢	3.0
資安治理講堂(第 38 期) - 數位韌性下的企業資安態勢	3.0
財團法人金融法制暨犯罪防制中心	
112 年度第二期一般教育訓練(遠距課程)-金融服務業公平待客原則	3.0
金融服務業公平待客原則	3.0
財團法人保險事業發展中心	
【實體課程】董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座(112 年第二十一期)-綠色金融新趨勢-台灣永續分類標準的推動與未來展望	3.0
【實體課程】董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座(112 年第十七期)-公平待客原則解析	6.0
【實體課程】董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座(112 年第十三期)-董事會如何落實對高齡消費者之保護	6.0
2024 經濟與保險發展論壇	8.0
IFRS 4 及 IFRS 17 制度介紹及影響	6.0
一般主管稽核研習班-資金運用	30.0
人身保險商品種類及相關法令與開發時應注意事項	3.0
人壽保險業經營管理之國際趨勢	3.0
我國人壽保險業經營管理實務	3.0
金融科技對保險業發展之影響	3.0
保險法相關重要規範	3.0
保險商品設計、定價與開發策略	4.0
保險業內控內稽相關法令與實務	6.0
保險業利害關係人交易相關法令與金檢常見缺失	3.0
保險學相關重要概念	6.0
核心系統轉換風險管理	3.0
專業法規系列-保險商品銷售作業之相關法規探討與案例分析	3.0
從核保與理賠談保險業經營風險	3.0
新興金融科技犯罪與防制洗錢	3.0
董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座(112 年第五期)-綠色金融行動方案 3.0 下的綠能創新商業模式	3.0
董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座(112 年第十三期)-董事會如何落實對高齡消費者之保護	3.0
總經環境及社會結構對壽險業經營之影響	3.0
總計	342.5

員工：總時數共計 6,023.5 小時

機構名稱/課程名稱	總時數
Appier	
2023 AIRIS 產品體驗會 AI 驅動 CDP 平台	9.0
CloudMile 萬里雲集團	
2023 CloudMile Solutions Day 掌握 AI 商機 佈局數位永續未來	21.0
SAS Institute Inc.	
「永續創新-保險業資產負債管理」研討會	12.0
中華民國內部稽核協會	
由公司治理評鑑指標看公司治理之最新脈絡	6.0
中華民國電腦稽核協會	
FinTech 從創新到治理，金融業的雲端轉型趨勢與展望	2.0
合庫人壽	
「合庫 ESG 專題講座」教育訓練	448.0
112 年上半年環境永續與能源管理教育訓練課程	224.0
112 年下半年環境永續與能源管理教育訓練課程	238.0
2023 公平待客之金融友善(CRPD)教育訓練	783.0
2023 公平待客原則全員教育訓練(系列一)-金融服務業公平待客原則	329.0
2023 公平待客原則全員教育訓練(系列二)-金融消費者保護法介紹	323.0
2023 公平待客原則全員教育訓練(系列三)-保險業金融消費爭議案例	312.0
2023 公平待客原則全員教育訓練(系列四)-金融消費爭議案例解析(充分說明與揭露義務)	294.0
2023 公平待客原則全員教育訓練(系列四)-金融消費爭議案例解析(業務招攬)	300.0
2023 公平待客原則全員教育訓練(系列四)-金融消費爭議案例解析(適合度評估義務)	305.0
2023 企業誠信經營教育訓練	774.0
TCFD 教育訓練	322.0
企業誠信經營管理政策	9.0
保險業金融友善服務宣導課程	915.0
新進人員企業誠信經營教育訓練	162.0
合庫金控	
112 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	5.0
2023 合庫 ESG 專題講座	9.0
法巴+合庫	
如何落實公平待客原則系列講座三-從商業保險看失智症	44.0
社團法人中華公司治理協會	
永續風險趨勢與因應策略探討	3.0
強化數位韌性，建構上市公司資安治理強化策略	3.0
數位經濟下的競爭與消費者保護議題	3.0
社團法人中華公司治理協會(合庫票券)	
因應氣候變遷，打造企業永續競爭力	9.0

金融監督管理委員會保險局

112 年度保險業「公司治理研討會」	16.5
--------------------	------

財團法人中華民國會計研究發展基金會

《董監精華五堂課》	3.0
最新公司治理政策法令 與 常見缺失解析(視訊上課/錄影播出)	
《ESG 新法&財報影響》最新「永續發展行動方案」與 淨零碳排對財報影響實務解析(視訊上課)	6.0
《風險管理-ESG 關鍵》以「風險管理」推動企業永續發展	6.0
《董監精華五堂課》	3.0
如何正確理解公司治理評鑑指標(視訊上課/錄影播出)	
內稽人員應有的「公司治理」素養 及 財報風險評估實務	6.0
公司治理浪潮_內稽因應-內稽人員應有的「公司治理」素養及財報風險評估實務(實體上課台北承德班)	6.0
主管機關要求設置「公司治理人員」之稽核法遵實務	6.0
以「風險管理」推動企業永續發展	6.0
利用「智財管理」提升公司治理與內控法遵	6.0
最新公司治理政策法令與常見缺失解析	3.0

財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會

【公司治理趨勢與公司永續發展】~董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管實務進階研討會	3.0
董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管實務進階研討會-董監事應如何督導企業風險管理及危機處理	3.0

財團法人台北金融研究發展基金會

永續發展目標影響力衡量與管理	2.0
----------------	-----

財團法人台灣金融研訓院

FinTech 資安治理講堂(第 32 期) - 金融科技與資安風險發展趨勢	3.0
FinTech 資安治理講堂(第 38 期) - 數位韌性下的企業資安態勢	3.0
公司治理講堂(第 165 期) - 從公平待客原則談友善服務原則及金融剝削	3.0

財團法人金融法制暨犯罪防制中心

112 年度第二期一般教育訓練(遠距課程)-金融服務業公平待客原則	3.0
金融服務業公平待客原則	3.0

財團法人保險事業發展中心

【實體課程】董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座(112 年第二十一期)-綠色金融新趨勢-台灣永續分類標準的推動與未來展望	6.0
【實體課程】董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座(112 年第十七期)-公平待客原則解析	9.0
【實體課程】董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座(112 年第十三期)-董事會如何落實對高齡消費者之保護	9.0
FinTech 產險、傷害健康險及壽險簽署人員選修科目-金融科技如何助攻 ESG 永續發展	3.0
產險、傷害健康險及壽險簽署人員選修科目-金融消費者保護法與公平待客原則解析	3.0
董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座(112 年第五期)-綠色金融行動方案 3.0 下的綠能創新商業模式	3.0

董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管公司治理專題講座(112 年第十四期)-獨立董事於企業經營與公 司治理擔當之角色	3.0
總經環境及社會結構對壽險業經營之影響	24.0
精誠	
PDMP 正式環境部署討論	5.0
SAS 正式環境部署	4.0
總計	6,023.5