

## 合作金庫人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

---

項目：風險管理資訊

依據：人身保險業辦理資訊公開管理辦法第 8 條第 12 款

維護日期：民國 111 年 3 月 22 日

維護單位：風險管理部

---

### 壹、風險管理政策

本公司為確保公司營運之主要風險能被有效地監督與控制，董事會業已通過『風險管理政策』，作為本公司風險管理最高指導原則。政策中除說明公司風險管理目標外，同時敘明風險管理組織與職責及風險管理流程。

### 貳、風險管理目標

本公司之風險管理政策係為追求公司的穩健經營與永續發展而訂定，同時輔以系統化、制度化方式進行各項風險管理作業，將公司所面臨之風險控制在願意且可承受之最大風險範圍內。在辦理各項業務時，透過辨識、衡量、監督與控制各項風險，並將可能產生的風險控制在可承受之程度內，以達成風險與報酬合理化之目標。

### 參、主要風險的管理機制：

本公司面臨的主要風險來源可分為：資產風險、保險風險、資產負債配合風險、作業風險、氣候變遷風險與其他風險等六大類，其主要風險控管機制說明如下：

#### 一、資產風險管理：

資產風險可分為市場風險、流動性風險及信用風險等三大類，本公司對這三類風險都訂定控管機制。投資前需進行該項資產風險評估以判斷是否為妥適投資標的，並確認是否符合主管機關與內部相關規範；購入資產後，定期出具相關管理報表，分析當前投資部位之曝險狀況，提供管理階層瞭解並掌握所持有之各項資產風險狀況，作為決策與判斷依據。

#### 二、保險風險管理：

本公司發行之保險商品，於送審前須經由授權主管及合格人員簽署，確認費率合理性及商品適法性，送交主管機關備查或經主管機關核准後進行銷售。就核保、理賠及招攬過程，均有妥善管理機制及相關作業規範，供從業人員遵循，以避免在執行業務過程中，因核保、理賠及招攬作業不當，所可能導致的風險。

為降低風險，本公司也選擇信評良好之再保公司，安排再保之風險移轉；對於準備金之提存，本公司有妥善作業流程及控管機制，以確保準備金提存之

適足性與合法性。

### 三、資產負債配合風險管理：

本公司定期召開會議，檢討資產配置妥適性，監控資產與負債存續期間，並進行現金流量分析等相關資產負債管理工作，控管資產負債配合風險並即時因應，以達成公司預定之目標。

### 四、作業風險管理：

本公司各部門針對其所屬業務訂有相關作業準則，以防範作業風險事件發生。稽核單位亦定期檢視各部門是否都依據相關作業準則從事業務，及早察覺存在或潛在之作業風險，以即時採取改善措施降低作業風險。

### 五、氣候變遷風險管理：

本公司依循相關規範辨識及評估氣候變遷風險，並依據公司風險特性、影響程度及公司自身業務性質、規模及複雜性，逐步建置適當之氣候變遷風險管理機制。

### 六、其他風險管理：

其他風險將視風險事件的本質，作妥善的因應。