

## 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 113 年 3 月 1 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策略與目標外，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：市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、保險風險、資產負債配合風險、氣候變遷風險與其他風險，其主要風險控管機制說明如下：

#### 一、市場風險：

市場風險係指在某段期間內投資標的物價格之波動造成公司投資組合可能產生損失之風險。本公司定期針對市場風險因子進行風險值、敏感度分析與情境分析之衡量、監控與報告。

#### 二、信用風險：

信用風險係指因交易對手違約所造成本公司面臨之風險。本公司投資前需進行信用分析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；投資後定期檢視發行人或交易對手之信用評等與財務狀況等，以控管信用風險。

#### 三、流動性風險：

流動性風險涵蓋投資部位市場流動性不足所造成之市場流動性風險及公司資金調度不足而出現資金缺口之資金調度流動性風險。投資前需進行該項資產流動性風險評估以判斷是否為妥適投資標的，並考量部位的

相稱性與市場交易量；投資後定期檢視資產流動性的變化，作為決策與判斷依據。另本公司定期監控資產與負債現金流量及存續期間之概況，藉以因應流動性風險，確保公司流動性無虞。

#### 四、作業風險：

作業風險係起因於內部作業程序、人員或系統之不足或失誤及外部事件所造成之風險。各部門依三道防線各司其職進行有效控管，針對其所屬業務訂有相關之作業準則，以防範作業風險事件發生。透過定期辦理自行查核及各項檢視、依循作業風險管理機制定期陳報檢討及稽核查核等方式，俾及早察覺潛在作業風險，採取改善措施，以減少作業風險之發生。

#### 五、保險風險：

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。同時為降低風險，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。

#### 六、資產負債配合風險：

資產負債配合風險係指資產和負債價值變動不一致所致之風險。本公司定期檢視資產與負債現金流量及存續期間之情況，並依保險商品類型適度調整資產配置，以達成公司預期收益、資本適足之目標。

#### 七、氣候變遷風險：

氣候變遷(相關)風險主要分為實體風險及轉型風險。實體風險源於氣候變遷所致特定天災事件或氣候模式長期變化造成之直接或間接之損失；轉型風險源於社會受政策法規、低碳排技術和社會偏好之影響，向低碳經濟轉型過程中直接或間接帶來之風險。本公司依據其風險特性、影響程度及自身業務性質、規模及複雜性，訂定適當之氣候變遷風險管理機制，且進行辨識與評估氣候變遷相關風險，並依據主管機關要求進行相關資訊揭露。

#### 八、其他風險：

其他風險將視風險事件的本質，作妥善的因應。