

---

股票代號：2823

年報查詢網址

<http://mops.twse.com.tw>

刊印日期：108年4月2日

---



中國人壽  
保險股份有限公司  
一〇七年度年報

  
We Share We Link

一、本公司發言人資料：

項目	姓名	職稱	電話	電子郵件信箱
發言人	黃淑芬	總經理	(02)2719-6678	<a href="mailto:stephanie.hwang@chinalife.com.tw">stephanie.hwang@chinalife.com.tw</a>
代理發言人	許東敏	首席執行副總經理	(02)2719-6678	<a href="mailto:tonyhsu@chinalife.com.tw">tonyhsu@chinalife.com.tw</a>
代理發言人	蔡靜如	資深協理	(02)2719-6678	<a href="mailto:jina.tsai@chinalife.com.tw">jina.tsai@chinalife.com.tw</a>

二、總公司及分公司之地址及電話：

名稱	地址	電話
台北總公司	(105)臺北市松山區敦化北路 122 號 5 樓	(02) 2719-6678
國際保險業務分公司	(105)臺北市松山區敦化北路 122 號 5 樓	(02) 2719-6678
桃竹分公司	(320)桃園市中壢區中央東路 88 號 20 樓	(03) 427-1157
台中分公司	(403)臺中市西區五權路 2 之 107 號 1 樓	(04) 2376-2866
嘉義分公司	(600)嘉義市西區民生北路 241 號 6 樓	(05) 223-2092
台南分公司	(710)臺南市永康區中華路 1 之 97 號 15 樓	(06) 313-3957
高雄分公司	(804)高雄市鼓山區明誠四路 156 號 11 樓	(07) 586-6588
屏東分公司	(900)屏東縣屏東市中山路 187 號 12 樓	(08) 734-5109
花東分公司	(970)花蓮縣花蓮市明心街 1 之 16 號 7 樓	(03) 834-5240
澎湖分公司	(880)澎湖縣馬公市中正路 17 號	(06) 927-3000

三、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：凱基證券股份有限公司股務代理部  
地址：臺北市中正區重慶南路一段 2 號 5 樓  
網址：<http://www.kgi.com>  
電話：(02) 2389-2999

四、最近年度簽證會計師姓名：

會計師姓名：傅文芳、張正道  
事務所名稱：安永聯合會計師事務所  
地址：臺北市信義區基隆路一段 333 號 9 樓  
網址：<http://www.ey.com>  
電話：(02) 2757-8888

五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無。

六、中國人壽企業網站：<http://www.chinalife.com.tw>

# 目 錄

壹、 致股東報告書.....	1
貳、 公司簡介.....	3
參、 公司治理報告.....	5
一、 組織系統.....	5
二、 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資 料.....	8
三、 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金.....	18
四、 公司治理運作情形.....	22
五、 會計師公費資訊.....	69
六、 更換會計師資訊.....	70
七、 公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內 曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形.....	70
八、 最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超 過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形.....	71
九、 持股比例佔前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內 之親屬關係之資訊.....	73
十、 公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對 同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	73
肆、 募資情形.....	74
一、 股本來源.....	74
二、 股東結構.....	75
三、 股權分散情形.....	75
四、 主要股東名單.....	75
五、 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	76

六、公司股利政策及執行狀況.....	76
七、本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響.....	77
八、員工酬勞及董事酬勞.....	77
九、公司買回本公司股份情形.....	77
十、公司債辦理情形.....	78
十一、特別股辦理情形.....	78
十二、海外存託憑證辦理情形.....	78
十三、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形.....	78
十四、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形.....	78
十五、資金運用計劃執行情形.....	78
<b>伍、營運概況.....</b>	<b>79</b>
一、業務內容.....	79
二、市場及產銷概況.....	89
三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料.....	92
四、環保支出資訊.....	92
五、勞資關係.....	92
六、重要契約.....	97
<b>陸、財務概況.....</b>	<b>98</b>
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表.....	98
二、最近五年度財務分析.....	100

三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....	102
四、最近年度財務報告.....	103
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表.....	293
六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，發生財務週轉困難情事對本公司財務狀況之影響.....	293
<b>柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項.....</b>	<b>294</b>
一、財務狀況.....	294
二、財務績效.....	295
三、現金流量.....	296
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	296
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計劃及未來一年投資計畫.....	296
六、最近年度及截至年報刊印日止之風險事項及評估.....	297
七、其他重要事項.....	304
<b>捌、特別記載事項.....</b>	<b>305</b>
一、關係企業相關資料.....	305
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	305
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形...	305
四、其他必要補充說明事項.....	305
<b>玖、重大影響事項.....</b>	<b>310</b>
一、最近年度及截至年報刊印日止，發生對股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	310

# 壹、致股東報告書

## 一、外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

107年全球政經發展轉折多變，上半年全球貿易持續升溫，主要國家經貿表現依舊強勁。不過隨著美國逐步調整貿易政策與持續緊縮貨幣政策，影響層面從企業信心擴散至實體經濟，國際經濟情勢趨向疲軟，第四季也因臺美利差持續擴大，衝擊國內壽險業的獲利。近年在金融科技的變革浪潮及高齡社會趨勢的影響下，壽險業應掌握時機，在行銷模式、商品開發及客戶服務挑戰創新，尋求商機與發展。

## 二、107年度營業結果

107年中國人壽新契約保費收入達新臺幣1,503億元，總保費收入3,018億元，稅後純益為101.78億元，已連續四年獲利超過90億元，每股稅後盈餘為2.54元，未適用外匯價格變動準備金每股稅後盈餘為2.63元；這一年面對全球政經情勢的挑戰，中國人壽憑藉過去所累積的優異風控經驗、穩健的財務體質，以及全體內外勤同仁加倍的努力，充分發揮強韌實力，在業務及財務面皆再創新猷，新契約保費及總保費收入均有顯著成長，稅後獲利也突破百億元，創下歷史新高。此外，107年中國人壽完成收購安聯人壽部分傳統型保單之後，資產規模擴大突破1.7兆元，在彰顯中國人壽在穩健經營步伐下，也積極尋求開創與突破。

## 三、108年度營業計劃概要

108年中國人壽持續以嚴謹的風險管理與資產負債匹配管理，展現穩健的投資績效與獲利，商品面則持續推動分期繳、多元幣別及高價值商品銷售，並因應高齡社會趨勢，實踐普惠金融，推廣微型保險、小額終老保險，提供民眾建立完善且多元的保障；同時深化數位轉型，整合集團資源提高跨售成效，以提升公司長期價值。

長短期業務發展計劃：

### 1.短期發展計劃：

- (1)依六大行銷通路特性，推出差異化商品，以滿足客群的多元需求。
- (2)聚焦價值型商品銷售，提升分期繳保單銷售佔比。
- (3)塑造專業化及年輕化的形象，擴張業務組織規模。
- (4)積極拓展銀行保險及開發財富管理市場。
- (5)發掘經紀代理與團體保險市場的新興需求，創造商機。
- (6)致力數位轉型與科技應用，發展創新的數位營運模式。

### 2.長期發展計劃：

- (1)因應社會趨勢，增進金融包容性，提供多元商品及服務。
- (2)擴建與強化風險管理系統，達到積極管理與預警之功效。
- (3)健全及強化資安管理，建置駭客防禦相關技術及完善災備能力。
- (4)持續深耕大陸市場，並拓展海外市場發展機會。
- (5)善用金融科技，精準提供客戶適切的資產保全與風險保障規劃。
- (6)優化行政流程及服務品質，創造嶄新的客戶體驗。
- (7)開發多元網路投保商品，打造優質快捷之保險服務。

#### 四、未來公司發展策略

中國人壽在追求業務成長的同時，對於公司治理政策與風險控管機制方面亦秉持嚴謹的態度，已連續五年榮獲臺灣證券交易所「上市上櫃企業公司治理評鑑」最高級距排名Top 5%，是唯一連續五屆獲此殊榮之壽險公司。在企業責任與永續發展面向，中國人壽2018年也獲得「2018 TCSA台灣企業永續獎」四大獎項，並獲英國標準協會台灣分公司(BSI)頒發「2018永續傑出獎」，而這些獎項正表彰了中國人壽在精進公司治理、落實企業社會責任及維護股東權益等方面的長期努力。

展望108年，中國人壽將持續推動分期繳、多元幣別及高價值商品銷售，提升公司長期隱含價值；整合金控資源以發展數位跨售平台提升綜效，為保戶提供多元化的增值服務；實踐普惠金融以照顧弱勢。此外，為因應科技創新帶來的挑戰，中國人壽更積極推動人才轉型，除了培訓現有同仁拓展新技能，也引進專業與跨界人才加入中國人壽，全方位深耕並培育人才。

中國人壽持續擴張壯大與蛻變，雖然108年全球政經情勢不明朗，但以中國人壽過去優異風控經驗和穩健的財務體質，聚焦數位轉型，以驅動企業成長及追求永續價值，期待再開創中國人壽的下一個黃金年代！

董事長 **王銘陽**

## 貳、公司簡介

(一)設立日期：中華民國五十二年四月二十五日

(二)公司沿革：

本公司成立於民國 52 年 4 月 25 日，原名『華僑人壽保險股份有限公司』，資本額為新臺幣貳仟萬元。成立宗旨是為響應政府號召，推行社會福利及經濟改革，協助政府建立安和樂利大同社會的理想。民國 63 年 9 月 1 日公司改組，由辜振甫先生擔任董事長，辜濂松先生擔任總經理，本著『從真核保、從實理賠』的經營原則，力求在穩定中發展。民國 70 年 1 月更名為『中國人壽保險股份有限公司』，並於民國 84 年 2 月 8 日，正式於臺灣證券交易所掛牌上市，成為國內第三家上市的壽險公司。民國 92 年 2 月，特聘王銘陽先生擔任總經理。民國 94 年 8 月正式成立北京代表處，積極準備前進大陸市場。民國 96 年 10 月底正式完成瑞士商環球瑞泰人壽臺灣分公司之購併案。

民國 97 年全球金融海嘯，各壽險公司接連面臨次貸、雷曼兄弟投資地雷之衝擊，本公司因投資策略穩健，經營團隊專業且經驗豐富，風險控管機制嚴謹等優勢，是少數在金融風暴衝擊之下，仍然獲利且維持亮眼傑出表現之壽險公司。

民國 98 年 6 月由王銘陽先生擔任董事長、郭瑜玲女士擔任總經理，並完成併購保誠人壽臺灣主要資產與營運業務，使本公司擁有更完整均衡的行銷通路與產品線，資產及保費收入均顯著提升，在保險、退休與理財規劃等方面提供保戶更多樣化的選擇及更優質的服務。同年蟬連遠見雜誌「企業社會責任獎」並榮獲天下雜誌評選為「天下企業公民 TOP 50」，皆是唯一入榜的壽險公司，及榮獲保發中心第三屆保險卓越獎「公益關懷特別獎」並入圍「風險管理卓越獎」。

民國 99 年 3 月，本公司本著持續對社會參與之責任，第三度蟬聯遠見「企業社會責任獎」。9 月獲「富比士雜誌」評選為亞洲最佳 50 企業，本公司是臺灣唯一上榜的金融機構，同時也是亞洲最佳五十家企業中唯一的壽險公司。12 月與中國建設銀行共同投資太平洋安泰人壽，攜手合作開拓大陸保險市場，並將太平洋安泰人壽更名為建信人壽。其中，本公司取得建信人壽 19.9% 股權，並為新事業體股東唯一的保險業者及境外投資者。

民國 100 年除榮獲《天下雜誌》評選為「天下企業公民 TOP 30」外，7 月建信人壽在上海正式掛牌成立，成為《海峽兩岸經濟合作框架協定》(ECFA) 簽署後臺灣金融機構直接投資的首家大陸金融企業。也因本公司參股建信人壽，和全球第二大之中國建設銀行合作結盟，10 月本公司榮獲首屆「台灣併購金鑫獎」一年度最具代表性併購獎，主要即是評審均高度肯定此參股案為保險與銀行異業結盟之典範。

民國 102 年適逢本公司成立 50 週年，7 月獲權威雜誌《機構投資者》評選為 2013 亞洲最受尊崇企業及臺灣最佳公司，是臺灣 13 家進榜公司中，唯一的壽險公司；9 月獲臺北市勞動局評選為「幸福企業」之殊榮，為壽險業中評等最高者，並連續兩年獲頒「企業足超額進用身心障礙者優等認證標章」；11 月標下臺北學苑地上權，此基地將規劃為企業總部大樓，也將成為敦化南北路最宏偉的地標性建築，並提升本公司企業形象與臺北市的國際能見度，為下一個 50 週年奠定成長基石。

民國 103 年本公司總資產突破新臺幣兆元，成為國內壽險業兆元俱樂部成員；並入榜《富比士》全球兩千大企業(Forbes Global 2000)；榮獲臺灣證券交易所舉辦之「第一屆上市上櫃企業公司治理評鑑」排名 TOP 5% 及「第十二屆上市上櫃公司資訊揭露評鑑」最優



等級A++之評價，且連續三年獲臺北市勞動局頒發「企業足超額進用身心障礙者優等認證標章」。

民國104年本公司再度榮獲「第二屆上市上櫃企業公司治理評鑑」排名前5%，在維護股東權益、平等對待股東、提升資訊透明度、落實企業社會責任等公司治理評鑑構面皆受主管機關高度肯定，實乃本公司積極推動公司治理之成果。另以「創造共同價值」為主軸，榮獲「台灣TOP 50企業永續報告獎」之金融及保險業銀獎殊榮，充分顯示落實企業社會責任的成果備受肯定。

民國105年本公司持續推動企業永續，榮獲「台灣TOP 50企業永續報告獎」之金融及保險業金獎殊榮，並獲頒「中華公司治理協會公司治理制度評量」最高特優等級之佳績。且連續三年獲頒微型保單業務績優獎，受到主管機關高度肯定。為落實資訊安全管理精神，通過「ISO 27001國際資訊安全管理制度驗證」，資訊安全管理系統正式與國際標準接軌。

民國106年本公司積極推動個人資料保護管理，建置與國際標準接軌之機制，獲SGS肯定通過「BS10012：2017個人資訊管理制度(PIMS)」認證，將持續以最高標準，提供最安全的金融保險服務；本公司亦持續致力於公司治理之強化，持續推動永續發展，實踐企業社會責任，也是唯一連續四屆獲公司治理評鑑前5%排名殊榮之保險業。同年中華開發金融控股股份有限公司成為中國人壽最大股東，王銘陽董事長及郭瑜玲副董事長同時獲聘為中華開發金控總經理及執行副總經理，本公司總經理則由黃淑芬執行副總經理升任。本公司將不斷精進各個面向，積極投入資源進行數位轉型。

民國107年5月本公司取得德國安聯集團在臺子公司安聯人壽分割之部分傳統型保單，擴大公司營運規模；在公司治理方面本公司再度榮獲「第五屆上市上櫃企業公司治理評鑑」上市公司TOP 5%排名，已是連續五年獲獎，備受主管機關之肯定，並因資訊揭露透明度高，除連續兩屆獲「TOP50 企業永續報告獎」金融與保險業金獎外，今年更是榮獲白金獎之殊榮；本公司也將在健全的資訊安全防護機制下，建構e化業務團隊，持續推展創新科技，提升競爭力，打造全方位團隊。

本公司以「為保戶、股東、員工及社會創造最大利益及價值，以成為最值得信賴的保險公司」為願景，秉持著「We Share We Link」的核心精神，以前瞻的經營思維、穩健的財務清償能力、嚴謹的公司治理及風險管理機制，以期成為壽險業之標竿品牌。



## 2.各主要部門所營業務

部門	職掌
稽核部	掌理公司內部稽核業務之規劃與執行、評估各單位內部控制之運作
董事會秘書室	掌理董事會秘書、公司治理及股東會等業務
法律事務部	掌理訴訟及非訟案件之處理，法律諮詢、合約相關及對外文件審閱等業務
法務專案部	掌理業務招攬行為與品質之控管及業務人員對法令之遵循等業務
人力資源部	掌理人力資源管理與發展、績效管理制度規劃與推動、人事行政管理及勞資關係維護等相關業務
財務部	掌理保單帳務、業務酬佣及營業費用審付、各項保單付款、有價證券交割與保管及出納等業務
會計部	掌理會計帳務及稅務、財務報表編製分析與申報、投資控管、交易確認、公開資訊揭露、預算編列與控管等業務
總務部	掌理文書、庶務、採購、財產管理及職場安全等事務
公共關係部	掌理媒體廣告文宣及公司形象建立
不動產投資部	掌理不動產購入、處分、業務開發、規劃等投資業務
不動產管理部	掌理不動產產權、帳務管理、租賃管理及放款等業務
職場服務部	掌理自有房屋與租賃職場之職場管理與服務、職業安全衛生等業務
資訊安全部	掌理資訊安全之治理及資訊安全之基礎架構規劃及維運等業務
法令遵循部	掌理法令遵循計畫之擬定、法令遵循事項之推動、法治相關教育訓練、防制洗錢打擊資恐相關作業等業務
風險管理部	掌理各項風險管理機制之釐訂、執行、評估與監控等業務
國內固定收益部	掌理國內固定收益相關證券投資以及資產規劃等業務
投資管理部	掌理公司之資產配置及投資預算之相關投資規劃、共同法規修訂及法令遵循等行政支援作業等業務
國外投資部	掌理國外固定收益相關證券投資業務
證券投資部	掌理國內外上市之公開發行公司之投資市場研究、交易等業務
直接投資部	掌理未上市之公開發行公司、專案運用公共及社會福利事業股權投資、私募股權基金等之研究及交易業務
外匯管理部	掌理公司外匯部位配置、管理等業務
行銷企劃部	掌理商品及行銷策略規劃、市場調查等業務
經營企劃部	掌理經營企劃、客群經營及電子商務經營等業務
保單流程管理部	掌理商品上架安排、保單相關系統需求控管、營運策略專案等業務
精算一部	掌理各種準備金評估、財務預測、清償能力評估及再保等業務
精算二部	掌理各項經驗統計分析、精算系統之規劃與強化、分紅保單紅利分配、退休金評估、精算簽證報告、隱含價值評估等業務
商品發展一部	掌理傳統型、利率型、團體保險之商品設計及專案之推動等業務
商品發展二部	掌理投資型、健康與傷害險之商品設計等業務
數位應用發展部	掌理推動數位服務應用專案，協助建置數據分析平台及預測模型等業務
核心系統服務部	掌理 Life/Asia 壽險核心系統開發與維護等業務
數位流程技術部	掌理保單作業流程及相關行動應用系統開發與維護等業務
數位行銷技術部	掌理各行銷通路及保戶服務相關系統之開發維護及數位技術導入支援等業務
數據暨投資系統部	掌理數據整合與分析平台、投資管理系統、Amarta 系統及團險系統開發與維護等業務

部門	職掌
資訊管理部	掌理資訊發展策略規劃、法規制度遵循、專案管理與應用系統測試規劃及執行等業務
資訊工程部	掌理資訊系統硬體、系統軟體、網路、資訊機房等基礎架構規劃與維運等業務
契約部	掌理新契約政策、作業規範、系統規劃及管理業務
理賠部	掌理理賠業務規劃、法令遵循及查核等保單行政規劃業務
保服規劃部	掌理保戶服務業務、系統之規劃、法令遵循、查核、系統需求撰寫測試及系統轉換專案等業務
保費規劃部	掌理保費政策、作業規範、系統規劃及管理業務
客戶申訴部	掌理保戶申訴處理及保戶關係維護等業務
電話服務中心	掌理保戶電話諮詢等業務
保單作業部	掌理保單文件鍵檔、列印、掃描、發單及給付等業務
台北客服中心一部	掌理台北地區新契約受理、理賠、繳帳及審核等售後服務業務
台北客服中心二部	
桃竹客服中心	掌理桃竹地區新契約受理、理賠、繳帳及審核等售後服務業務
台中客服中心	掌理台中地區新契約受理、理賠、繳帳及審核等售後服務業務
嘉義客服中心	掌理嘉義地區新契約受理、理賠、繳帳及審核等售後服務業務
台南客服中心	掌理台南地區新契約受理、理賠、繳帳及審核等售後服務業務
高雄客服中心	掌理高雄地區新契約受理、理賠、繳帳及審核等售後服務業務
銀行保險通路管理部	掌理銀行保險通路開發與維護、商品上架及教育訓練規劃等業務
銀行保險行政管理部	掌理規劃與執行銀行保險通路銷售作業面支援、進件作業執行、商品佣金測試發放和保單作業協調等業務
銀行保險北區營業部	掌理銀行保險北區業務推廣
銀行保險中區營業部	掌理銀行保險中區業務推廣
銀行保險南區營業部	掌理銀行保險南區業務推廣
理財服務部	掌理直營業務之規劃管理、訂定獎勵辦法、舉辦業務激勵活動、業績統計分析及客戶關係維護等業務
團體保險部	掌理團體綜合保險業務推廣及相關行政業務
經紀代理部	掌理經紀人業務之推廣
業務規劃部	掌理業務員通路銷售商品、競賽獎勵、營運計劃、業務策劃會議及業務員通路各項專案之規劃與執行
業務訓練部	掌理業務員通路之業務人員訓練、組織發展、數位工具之規劃與推動
業務行政部	掌理業務員通路業務制度規劃與推動、人事資料庫管理與分析、人事行政及薪酬計算發放管理等相關業務
北 A 壽險營業部	掌理大台北、花蓮地區壽險業務之推廣
北 B 壽險營業部	掌理大台北、宜蘭地區壽險業務之推廣
桃竹壽險營業部	掌理桃竹地區壽險業務之推廣
中嘉壽險營業部	掌理台中、嘉義地區壽險業務之推廣
台南壽險營業部	掌理台南地區壽險業務之推廣
高屏壽險營業部	掌理高雄、屏東、台東地區壽險業務之推廣
北京代表處	掌理大陸保險商情調查、資訊蒐集等業務

## 二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料 (一) 董事及監察人資料

108 年 4 月 2 日

職稱	國籍或 註冊地	姓名	性別	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期	選任時 持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子 女現在持有股 份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之其他主 管、董事或 監察人
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			
董事	中華民國	中華開發金融 控股(股)公司		106.12.08	至 109.05.25	106.12.08	959,200,000	25.33%	1,016,752,000	25.33%	-	-	-	-	無	無	無
		代表人： 王銘陽	男	106.12.08	至 109.05.25	106.12.08	3,567,620	0.09%	3,463,677	0.09%	2,032,487	0.05%	0.00%	0.00%	美國德州大學達拉斯分校 管理科學研究所碩士	1.本公司董事長 2.中華開發金融控股(股)公 司董事 3.中華開發金融控股(股)公 司總經理	無
		代表人： 郭翰玲	女	106.12.08	至 109.05.25	106.12.08	1,686,396	0.04%	1,787,579	0.04%	0	0.00%	0.00%	0.00%	國立臺灣大學財務金融研 究所碩士	1.本公司副董事長 2.中華開發金融控股(股)公 司執行副總經理 3.凱基商業銀行(股)公司副 董事長 4.建信人壽保險(股)公司 (大陸)董事	無
董事	中華民國	泰利投資(股) 公司		106.12.08	至 109.05.25	106.12.08	460,603	0.01%	532,180	0.01%	-	-	-	-	無	無	無
		代表人： 黃淑芬	女	106.05.26	3 年	97.06.13	118,354	0.00%	136,745	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%	國立臺灣大學會計學研究 所碩士	1.中華開發資產管理(股)公 司副總經理 2.中華開發資產管理(股)公 司董事 3.國華欣業(股)公司董事 4.中華開發管理顧問(股)公 司監察人 5.中華開發國際租賃(股)公 司(大陸)監察人	無
董事	中華民國	泰利投資(股) 公司		106.05.26	3 年	97.06.13	460,603	0.01%	532,180	0.01%	-	-	-	-	無	無	無
		代表人： 黃淑芬	女	106.05.26	3 年	100.06.24	118,354	0.00%	136,745	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%	1.美國威斯康辛大學麥迪 遜分校精算研究所碩士 2.美國威斯康辛大學麥迪 遜分校統計研究所碩士	1.本公司總經理 2.建信人壽保險(股)公司 (大陸)監事	無

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	職稱	姓名	關係	配偶或二親等以內其他主要之董事或監察人
							股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例						
		代表人：許東敏	男	106.12.08	至 109.05.25	106.12.08	2,300,490	0.06%	2,438,519	0.06%	0	0.00%	0	0.00%	中國政法大學法學博士	本公司首席執行副總經理	無	無	無	無
董事	中華民國	蘇富有限公司		106.05.26	3年	103.06.17	125,840	0.00%	145,394	0.00%	-	-	-	-	國立臺灣大學工商管理學系學士		無	無	無	無
獨立董事	中華民國	代表人：謝欣欣 戴天益	女 男	106.05.26	3年 (註)	106.05.26	52,489	0.00%	60,645	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	1.美國紐約聖若望大學財務研究所碩士 2.紐約銀行上海分行總經理、董事總經理兼中國區總經理 3.國立臺灣大學國際企業學系兼任實務教師 4.廈門大學王亞南經濟研究院金融實務講座教授 5.廈門大學經濟學院經濟發展與傳統文化研究中心學術顧問	本公司資深副總經理	無	無	無	無
獨立董事	中華民國	潘維大	男	106.05.26	3年	97.06.13	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	1.美國內布拉斯加州立大學法學博士 2.東京大學校長暨法學院專任教授 3.行政院中央選舉委員會委員 4.臺北市政府採購申訴審議委員會諮詢委員	摩達電腦(股)公司獨立董事	無	無	無	無

職稱	獨立董事	國籍或註冊地	中華民國	姓名	許文彥	性別	男	選(就)任日期	106.05.26	任期	3年	初次選任日期	102.06.14	選任時持有股份股數	0	持有股份比率	0.00%	現在持有股數	0	持有股份比率	0.00%	配偶、未成年子女現在持有股份股數	0	持有股份比率	0.00%	利用他人名義持有股份股數	0	持有股份比率	0.00%	主要經(學)歷	1.美國喬治亞州立大學風險管理與保險博士 2.逢甲大學金融學院院長暨風險管理與保險學系教授 3.財團法人保險事業發展中心董事 4.臺灣風險與保險學會理事 5.關貿網路股份有限公司顧問	目前兼任本公司及其他公司之職務	無	職稱	無	姓名	無	關係	無
具配偶或二親等以內關係之其他主要監察人																																							

註：許文彥獨立董事於 108 年 1 月 31 日辭任。

(二) 主要股東名單

表一：法人股東之主要股東

法人股東名稱	法人股東之主要股東
中華開發金融控股(股)公司	興文投資股份有限公司(4.35%) 中國人壽保險股份有限公司(3.76%) 景冠投資股份有限公司(2.79%) 國泰人壽保險股份有限公司(2.47%) 臺灣銀行股份有限公司(1.92%) 凱基證券股份有限公司(1.89%) 美商摩根大通銀行臺北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶(1.46%) 花旗(台灣)商銀託管新加坡政府投資專戶(1.36%) 美商摩根大通銀行臺北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶(1.33%) 花旗託管挪威中央銀行投資專戶(1.24%)
泰利投資(股)公司	海岳建設股份有限公司(0.04%) 林玲芬(44.64%) 施月桂(38.27%) 林振義(12.75%) 林玲珠(2.13%) 林淑玫(2.13%) 林王美慧(0.04%)
絃富有限公司	苗其德(100%)



表二：法人股東之主要股東為法人者其主要股東

法人名稱	法人之主要股東
興文投資(股)公司	維宏投資股份有限公司(100%)
中國人壽保險(股)公司	中華開發金融控股股份有限公司(25.33%) 凱基證券股份有限公司(9.63%) 國泰人壽保險股份有限公司(3.34%) 緯來電視網股份有限公司(2.35%) 花旗託管新加坡政府投資專戶(1.73%) 新制勞工退休基金(1.34%) 詹玲郎(1.27%) 花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶(1.19%) 美商摩根大通銀行台北分行受託保管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶(1.13%) 美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶(1.08%)
景冠投資(股)公司	裕明投資股份有限公司(96.62%)
國泰人壽保險(股)公司	國泰金融控股股份有限公司(100%)
臺灣銀行(股)公司	臺灣金融控股股份有限公司(100%)
凱基證券(股)公司	中華開發金融控股股份有限公司(100%)
美商摩根大通銀行臺北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	非公司組織
花旗(台灣)商銀託管新加坡政府投資專戶	非公司組織
美商摩根大通銀行臺北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	非公司組織
花旗託管挪威中央銀行投資專戶	非公司組織
海岳建設(股)公司	泰利投資股份有限公司(46.28%) 利連投資股份有限公司(32.46%) 林淑玫(6.94%) 林振義(4.53%) 施月桂(3.4%) 林玲芬(3.31%) 林玲珠(2.4%) 張恆之(0.34%) 陳祺昕(0.2%) 洪建福(0.14%)

(三) 董事及監察人資料

108年4月2日

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註1)										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
		商 務、法 官、檢察 官、律師、 會計師或其 他與公司業 務所須相關 科系之公務 員或大專院 校講師以上	商 務、法 官、檢察 官、律師、 會計師或其 他與公司業 務所須之國 家考試及格 領有證書之 專門職業及 技術人員	商 務、法 務、財務、 會計或公司 業務所須之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
中華開發金融 控股(股)公司 代表人： 王銘陽	-	-	✓	-	-	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	-	-	
中華開發金融 控股(股)公司 代表人： 郭瑜玲	-	-	✓	-	-	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	-	-	
中華開發金融 控股(股)公司 代表人： 施惠琪	-	-	✓	-	-	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	-	-	
泰利投資(股) 公司代表人： 黃淑芬	-	-	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	
泰利投資(股) 公司代表人： 許東敏	-	-	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	
絃富有限公司 代表人： 謝欣欣	-	-	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	
獨立董事： 龔天益(註2)	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	
獨立董事： 潘維大	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	
獨立董事： 許文彥	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	

註1：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司之關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

註2：龔天益獨立董事於108年1月31日辭任。

(四) 總經理、副總經理、協理、各部門及各分公司主管資料

108年4月2日

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)/任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份	利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人關係	
					股數	持股比例		股數	持股比例			姓名	職稱
總經理	中華民國	黃淑芬	女	107/02/13	136,745	0.00%	0	0	0.00%	1.美國威斯康辛大學麥迪遜分校精算研究所碩士 2.美國威斯康辛大學麥迪遜分校統計研究所碩士	建信人壽保險(股)公司(大陸)監事	無	無
首席執行副總經理	中華民國	許東敏	男	98/06/08	2,438,519	0.06%	0	0	0.00%	中國政法大學法學博士	無	無	無
資深副總經理	中華民國	張炳銘	男	98/02/01	217,720	0.01%	0	0	0.00%	私立中國文化大學經濟系學士	無	無	無
資深副總經理	中華民國	謝欣欣	女	106/12/08	60,645	0.00%	0	0	0.00%	國立臺灣大學工商管理學系學士	無	無	無
資深副總經理	中華民國	盧秋吟	女	107/08/01	486,913	0.01%	0	0	0.00%	私立萬能工業專科學校化學工程科副學士	無	無	無
資深副總經理	中華民國	蘇錦隆	男	108/02/01	568,846	0.01%	2,639	0	0.00%	國立臺灣大學商學研究所碩士	無	無	無
資深副總經理	中華民國	蘇錦姿	女	108/02/01	1,597,347	0.04%	0	0	0.00%	國立中山大學財務管理學系學士	無	無	無
副總經理	中華民國	黃之寧	女	95/01/01	1,081,677	0.03%	0	0	0.00%	美國喬治華盛頓大學企業管理研究所碩士	1. 中華開發金融控股(股)公司風險管理處部門主管 2. 華開租賃(股)公司董事 3. 中華開發管理顧問(股)公司董事 4. 中華開發國際租賃有限公司監察人	無	無
副總經理	中華民國	林麗娟	女	99/09/21	391,992	0.01%	0	0	0.00%	國立政治大學經營管理研究所碩士	無	無	無
副總經理	中華民國	黃光瑞	男	102/01/01	88,144	0.00%	0	0	0.00%	國立臺灣大學商學研究所碩士	無	無	無
副總經理	中華民國	康益端	男	103/12/25	447,760	0.01%	63,463	0	0.00%	香港中文大學工商管理研究所碩士	無	無	無
副總經理	中華民國	謝雪萍	女	103/12/25	629,893	0.02%	0	0	0.00%	國立政治大學經營管理研究所碩士	無	無	無
副總經理	中華民國	陳素文	女	103/12/25	134,995	0.00%	0	0	0.00%	美國社蘭大學商學管理研究所碩士	無	無	無
副總經理	中華民國	許明宜	男	105/12/08	82,742	0.00%	0	0	0.00%	國立中興大學企業管理系學士	無	無	無
副總經理	中華民國	翁志宏	男	107/02/01	28,174	0.00%	0	0	0.00%	國立政治大學國際貿易研究所碩士	無	無	無
副總經理	中華民國	呂長松	男	107/03/22	0	0.00%	0	0	0.00%	國立臺灣大學數學系學士	無	無	無
副總經理	中華民國	宋健榮	男	108/02/01	9,200	0.00%	0	0	0.00%	私立輔仁大學應用數學系學士	無	無	無
副總經理	中華民國	林明龍	男	108/02/01	252,906	0.01%	0	0	0.00%	英國雪菲爾大學經濟研究所碩士	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			
總機構法令遵循主管	中華民國	陳芬貞	女	107/09/01	17,184	0.00%	252	0.00%	0	0.00%	私立中國文化大學法律學研究所碩士	無	無
資深協理	中華民國	許世融	男	98/06/08	536,039	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	美國天普大學精算研究所碩士	無	無
資深協理	中華民國	羅維國	男	103/02/01	31	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立中國文化大學應用數學系學士	無	無
資深協理	中華民國	汪昭安	男	103/12/25	103,939	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學資訊工程研究所碩士	無	無
資深協理	中華民國	鄭朝文	男	104/05/21	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學資訊工程研究所碩士	無	無
資深協理	中華民國	許岳芳	男	107/02/01	357	0.00%	3,263	0.00%	0	0.00%	國立中興大學統計系學士	無	無
資深協理	中華民國	許鴻鵬	男	107/02/01	34,631	0.00%	720	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學中國大陸法律研究所碩士	無	無
資深協理	中華民國	許竹芳	女	107/02/01	72,196	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險經營研究所碩士	無	無
資深協理	中華民國	蔡靜如	女	107/02/01	11,045	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學會計研究所碩士	無	無
資深協理	中華民國	蔡宇睿	男	108/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立大葉大學工業關係系學士	無	無
資深協理	中華民國	劉文文	女	108/02/01	16,530	0.00%	9,667	0.00%	0	0.00%	美國卓克索大學企業管理研究所碩士	無	無
資深協理	中華民國	蔡麗美	女	108/02/01	2,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險學系學士	無	無
協理	中華民國	王琦	男	93/10/18	226,089	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	美國密蘇里大學堪薩斯分校會計研究所碩士	無	無
協理	中華民國	王慕堯	男	99/02/01	57,907	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國紐約城市大學電腦研究所碩士	無	無
協理	中華民國	韋俊青	男	104/02/01	59,042	0.00%	432	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險經營研究所碩士	無	無
協理	中華民國	朱希茂	男	104/02/01	1,020	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立世界新聞專科學校電影製作科副學士	無	無
協理	中華民國	李家宜	男	105/02/01	139	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險學系學士	無	無
協理	中華民國	蘇維國	男	105/02/01	5,979	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學經營管理研究所碩士	無	無
協理	中華民國	林政諭	男	106/02/01	1,027	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險學系學士	無	無
協理	中華民國	盛黛娜	女	106/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立輔仁大學數學系學士	無	無
協理	中華民國	陳明珠	男	107/02/01	475	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學應用數學系學士	無	無
協理	中華民國	莊慧如	女	107/02/01	26,649	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立輔仁大學應用數學系學士	無	無
協理	中華民國	林詠傑	男	107/03/19	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立大葉大學國際企業研究所碩士	無	無
協理	中華民國	李雅清	女	107/07/16	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學法律研究所碩士	無	無
協理	中華民國	李裕民	男	107/09/17	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立清華大學經濟系學士	無	無
協理	中華民國	王贊富	男	107/10/15	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立中央大學大氣科學系學士	無	無
協理	中華民國	黃曉鈴	女	108/02/01	7,125	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國金門大學企業管理研究所碩士	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			
協理	中華民國	章郁亮	女	108/02/01	16,071	0.00%	95	0.00%	0	0.00%	私立靜宜女子大學應用數學系學士	無	無
協理	中華民國	許振芳	男	108/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學企業管理系學士	無	無
協理	中華民國	傅燕玲	女	108/02/01	22,209	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學日文系學士	無	無
協理	中華民國	賴志杰	男	108/02/01	31,554	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立朝陽科技大學保險金融管理研究所碩士	無	無
協理	中華民國	張嘉哲	男	108/02/01	9,243	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學應用力學研究所碩士	無	無
協理	中華民國	陳振桐	男	108/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學應用數學研究所碩士	無	無
協理	中華民國	黃柏仁	男	108/02/01	26,720	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立逢甲大學經營管理研究所碩士	無	無
協理	中華民國	林素珍	女	108/02/12	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	加拿大英屬哥倫比亞大學企業管理研究所碩士	無	無
資深經理	中華民國	許建民	男	102/01/01	25,115	0.00%	193	0.00%	0	0.00%	國立中興大學農產運銷系學士	無	無
資深經理	中華民國	沈再亨	男	103/02/01	160,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立景文高級中學普通科	無	無
資深經理	中華民國	許智淵	男	105/07/19	3,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立中興大學法律系學士	無	無
資深經理	中華民國	謝德維	男	105/08/11	0	0.00%	50,000	0.00%	0	0.00%	國立臺北科技大學創新設計研究所碩士	無	無
資深經理	中華民國	陳恆謙	男	106/02/01	1,392	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立銘傳大學風險管理與保險研究所碩士	無	無
資深經理	中華民國	林政毅	男	106/08/21	28,325	0.00%	21,363	0.00%	0	0.00%	美國喬治亞大學電腦科學研究所碩士	無	無
資深經理	中華民國	黃游儀	女	107/02/01	0	0.00%	119	0.00%	0	0.00%	國立中央大學統計研究所碩士	無	無
資深經理	中華民國	謝如涵	女	107/02/01	0	0.00%	10,000	0.00%	0	0.00%	美國威斯康辛大學麥迪遜分校精算研究所碩士	無	無
資深經理	中華民國	謝孝欽	男	107/09/13	8,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學保險系學士	無	無
資深經理	中華民國	邵彥彥	男	107/12/10	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學數學研究所碩士	無	無
資深經理	中華民國	陳怡妃	女	107/12/12	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立輔仁大學數學系學士	無	無
資深經理	中華民國	蔡維仁	男	108/02/01	41,806	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學法律系學士	無	無
資深經理	中華民國	蕭發榮	男	108/02/01	919	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立東海大學高階經營管理研究所碩士	無	無
資深經理	中華民國	蔡宗學	男	108/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立銘傳大學保險學系學士	無	無
資深經理	中華民國	許佳堯	女	108/02/01	5,894	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學高用數學系學士	無	無
資深經理	中華民國	吳芝芳	女	108/02/01	9,302	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險經營研究所碩士	無	無
資深經理	中華民國	謝宗益	男	108/03/18	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立成功大學會計學研究所碩士	無	無
經理	中華民國	歐俊男	男	98/01/01	23,316	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立成功大學管理學研究所碩士	無	無
經理	中華民國	徐思得	男	100/10/13	4,720	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學財務金融學系學士	中華開發資產管理(股)公司監察人	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)/任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人關係	
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
經理	中華民國	莊博傑	男	103/02/01	12,973	0.00%	2,311	0.00%	0	0.00%	私立輔仁大學食品營養系學士	無	無	無
經理	中華民國	陳鼎賢	男	105/08/11	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險學系學士	無	無	無
經理	中華民國	盧彥志	男	105/11/14	40,590	0.00%	20,878	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學企業經營研究所碩士	無	無	無
經理	中華民國	黃奕中	男	107/02/01	1,329	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國卓克索大學管理科學研究所碩士	無	無	無
經理	中華民國	黃慧君	女	107/02/01	8,000	0.00%	32,000	0.00%	0	0.00%	私立逢甲大學保險學研究所碩士	無	無	無
經理	中華民國	紀伯龍	男	107/07/02	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立靜宜大學企業管理學系學士	無	無	無
經理	中華民國	涂凱寧	男	107/11/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中國上海財經大學工商管理研究所碩士	無	無	無
經理	中華民國	張玉秀	女	108/02/01	36,790	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立逢甲大學保險研究所碩士	無	無	無
資深副理	中華民國	牛素琴	女	107/02/01	0	0.00%	11,925	0.00%	0	0.00%	私立中州工商專科學校機械科副學士	無	無	無
資深副理	中華民國	劉吉唐	男	107/03/22	1,561	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立屏東農業專科學校食品工業科副學士	無	無	無
資深副理	中華民國	黃怡楨	女	107/08/01	12,386	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立實踐大學企業管理系學士	無	無	無
資深副理	中華民國	丁德蘋	女	108/02/01	18,352	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學法文系學士	無	無	無

### 三、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

#### (一) 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金				兼任員工領取報酬酬金				A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例					
		報酬(A)		董事酬勞(C)		業務執行費用(D)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)		A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例			
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	本公司	財務報告內所有公司		
董事長	關係人代表人：王銘騰														
副董事長	關係人代表人：郭瑜玲														
董事	關係人代表人：施惠琪														
董事	泰利投資代表人：黃淑芬														
董事	泰利投資代表人：許東敏	5,040	5,040												
董事	紐當代表人：謝欣欣														
獨立董事	潘偉大														
獨立董事	許文彥														
獨立董事	謝文益(註3)														
除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。															

#### 酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)
低於 2,000,000 元	本公司	本公司
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	王銘騰、郭瑜玲、施惠琪、黃淑芬、許東敏、謝欣欣	施惠琪
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	許文彥、潘偉大、謝文益	許文彥、潘偉大、謝文益
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	紐當	紐當
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	泰利投資	王銘騰、郭瑜玲、泰利投資
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	開發金控	黃淑芬、開發金控
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)		
100,000,000 元以上	12 人	12 人
總計		

註 1：以上不含董事之司機 107 年度薪資及獎金合計為 3,665 仟元。本公司另提供其他專屬個人之支出共計 695 仟元。

註 2：107 年度員工酬勞及董監酬勞估列總數為 84,000 仟元。該金額尚未報告股東常會，實際分配金額仍須報告股東常會並經公司作業發放後方可確認。

註 3：裴天益獨立董事於 108 年 1 月 31 日辭任。

#### (二) 監察人之酬金：不適用

(三) 總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		有無領取來自子公司投資事業酬金	
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	現金額	本公司	現金額	本公司	股票金額		本公司
總經理	董淑芬														
首席執行副總經理	洪貴敏														
資深副總經理	張炯銘														
資深副總經理	謝欣欣														
資深副總經理	盧秋吟														
副總經理	蘇錦姿														
副總經理	黃之寧														
副總經理	黃光揚														
副總經理	林麗娟														
副總經理	蘇錦隆	66,335	66,335	3,038	3,038	54,151	54,151	7,500	7,500	-	-	1.29%	1.29%	無	
副總經理	謝雪萍														
副總經理	陳慧文														
副總經理	蘇素雲														
副總經理	康益強														
副總經理	孫克伊(註2)														
副總經理	許明宜														
副總經理	翁志宏														
副總經理	呂長松(註2)														
總機構法令遵循主管	陳芬貞(註3)														

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	孫克伊
低於2,000,000元		
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	林麗娟、康益強、陳芬貞、陳慧文、黃之寧、謝雪萍	孫克伊
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	呂長松、翁志宏、黃光揚、張炯銘、許明宜、許素敏、盧秋吟、謝欣欣、蘇素雲、蘇錦姿、蘇錦隆	林麗娟、康益強、陳芬貞、陳慧文、黃之寧、謝雪萍 呂長松、翁志宏、黃光揚、張炯銘、許明宜、許素敏、盧秋吟、謝欣欣、蘇素雲、蘇錦姿、蘇錦隆
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)		
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)		
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總計	19人	19人

註1：以上不含經理人之司機107年度薪資及獎金合計為3,914仟元，本公司另提供其他專屬個人之支出共計472仟元。

註2：呂長松副總經理於107年3月22日到職；孫克伊副總經理於107年3月31日離職。

註3：總機構法令遵循主管陳芬貞於107年9月1日晉升至該職位，本表所列金額係包含其107年全年度所得。



(四) 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額佔個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性：

職 稱	107 年度酬金總額 占稅後純益比例	106 年度酬金總額 占稅後純益比例
董事、監察人、總經理及副總經理	2.59%	4.03%

董事、監察人、總經理及副總經理等之薪酬政策

人員別	董事	高階經理人
項目		
給付酬金政策	依各董事對本公司營運之參與度、貢獻之價值及所承擔之責任，參酌國內外業界報酬水準、考量公司未來風險等因素綜合評估。	依經理人所負經營管理之職責，依據公司經營績效及其個人表現，同時考量吸引並留用專業經營管理人才之市場行情及未來風險之關聯合理性等因素，給予該職務相對合理之市場薪酬。
標準與組合	<p>1.本公司董事之薪酬結構如下：</p> <p>(1)報酬：包含薪資、各項獎金等，其性質係為公司服務應得之酬金。</p> <p>(2)酬勞：公司年度如有獲利，依本公司章程規定提撥不逾百分之三為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依比例提撥。</p> <p>(3)業務執行相關費用：包括車馬費、出席費及各項實物之提供等。</p> <p>2.獨立董事：本公司獨立董事報酬之給付，依公司章程規定辦理，領取固定之報酬，不參與董事酬勞之分配。</p>	<p>本公司經理人之薪酬結構如下：</p> <p>1.固定性薪酬：依各職級所負經營管理之職責核定之報酬。</p> <p>2.變動性薪酬：</p> <p>(1)績效獎金：依公司經營績效及其個人表現，同時考量同業通常水準及未來風險之關聯合理性等因素，依績效考核結果進行分配之獎金。</p> <p>(2)員工酬勞：公司年度如有獲利，依本公司章程規定提撥百分之○.五以上，依個人表現，與員工分享經營利潤之薪酬。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依比例提撥。</p> <p>(3)股票相關獎勵計畫：為吸引人才及提高員工向心力，視公司政策及留才計畫之需要規劃之獎勵計畫。</p> <p>3.員工福利：包括退休金、電信津貼、團體保險、健康檢查等其他員工福利。</p>

項目	人員別	董事	高階經理人
訂定酬金程序		董事各項薪酬訂定之程序，由薪資報酬委員會提案，送董事會核定。	1. 每年參與外部顧問機構辦理之「市場薪資調查」，藉以取得市場薪資水準，以作為本公司訂定酬金之參考。 2. 由薪資報酬委員會定期評估經理人之薪資報酬。
酬金與經營績效及未來風險之關聯性		本公司董事會每年定期進行董事之績效評估，視考核結果檢討報酬合理性。	本公司每年定期評估高階經理人之績效表現，於年度終了時，以績效表現核予考績結果，並聯結個人績效獎金。

(五) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：

107年12月31日

項目	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	總經理	黃淑芬	-	7,800 仟元	7,800 仟元	0.08%
	首席執行副總經理	許東敏				
	資深副總經理	謝欣欣				
	資深副總經理	張炯銘				
	資深副總經理	盧秋吟				
	副總經理	蘇錦姿				
	副總經理	黃之寧				
	副總經理	黃光揚				
	副總經理(總稽核)	林麗娟				
	副總經理	蘇錦隆				
	副總經理(財務部門主管)	謝雪萍				
	副總經理	陳慧文				
	副總經理	蘇素雲				
	副總經理	康益瑞				
	副總經理	許明宜				
	副總經理	翁志宏				
	副總經理	呂長松				
總機構法令遵循主管	陳芬貞					
資深協理(會計部門主管)	蔡靜如					

註：員工酬勞金額係擬議估算數字，該金額尚未報告股東常會，實際分配金額仍須報告股東常會並經公司作業發放後方可確定。

#### 四、公司治理運作情形

##### (一) 董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會 13 次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%) 【B/A】	備註
董事長	中華開發金融控股(股)公司 代表人：王銘陽	13	0	100%	
副董事長	中華開發金融控股(股)公司 代表人：郭瑜玲	13	0	100%	
董事	中華開發金融控股(股)公司 代表人：施惠琪	13	0	100%	
董事	泰利投資(股)公司 代表人：黃淑芬	13	0	100%	
董事	泰利投資(股)公司 代表人：許東敏	13	0	100%	
董事	紘富有限公司 代表人：謝欣欣	13	0	100%	
獨立董事	龔天益	11	2	85%	1. 108 年 1 月 31 日辭任 2. 另可參考註：(3)107 年各次董事會獨立董事出席情況
獨立董事	潘維大	13	0	100%	另可參考註：(3)107 年各次董事會獨立董事出席情況
獨立董事	許文彥	13	0	100%	另可參考註：(3)107 年各次董事會獨立董事出席情況

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(一) 證券交易法第 14 條之 3 所列事項：

本公司已依法設置審計委員會，依證券交易法第 14 條之 5 第 1 項規定，不適用同法第 14 條之 3 之規定。

(二) 除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：

本公司獨立董事就 107 年度董事會各項議案，並無提出反對或保留意見。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。

董事會日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
107 年 1 月 25 日 第 20 屆第 14 次 董事會	王銘陽	董事長之工作績效及 2017 年年終獎金案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	郭瑜玲	副董事長之工作績效及 2017 年年終獎金案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	黃淑芬	總經理之工作績效及 2017 年年終獎金案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	許東敏 謝欣欣	副總經理級主管之工作績效及 2017 年年終獎金與年度薪資調整案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
107 年 4 月 10 日 第 20 屆第 17 次 董事會	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	解除本公司第廿屆部分董事競業禁止之限制案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
107 年 4 月 26 日 第 20 屆第 18 次 董事會	許文彥	贊助財團法人保險事業發展中心「手術發生率研究—以全民健康保險資料庫為基礎」之研究專案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。

董事會日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
107年6月21日 第20屆第20次 董事會	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	「為增進投資收益，擬重新申請國喬石油化學股份有限公司操作授權」修正案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	為增進投資收益，重新申請國喬石油化學股份有限公司操作授權案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	投資 CDIB Capital Global Opportunities Fund L.P.案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	為提供客戶全方位金融服務並提升集團跨售效益，分別與凱基商業銀行股份有限公司、凱基證券股份有限公司辦理共同行銷業務案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	本公司股務代理機構凱基證券股份有限公司委由凱基商業銀行股份有限公司代為發放本公司現金股利案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
107年7月26日 第20屆第21次 董事會	許東敏 謝欣欣	提報106年度副總經理級主管之員工酬勞數額及部分主管薪酬調整案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	許文彥	財團法人保險事業發展中心辦理「2018年東亞太平洋保險論壇」，建議提供贊助案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	將「臺北學苑」新建大樓部分樓層面積出租予晶華開發國際股份有限公司，並啟動旅館承租範圍之室內設計發包作業案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	提供客戶全方位金融服務，分別與凱基商業銀行股份有限公司、凱基證券股份有限公司辦理共同行銷業務，並簽訂共同行銷契約書及合作協議書案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
107年8月22日 第20屆第22次 董事會	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	本公司投資「凱基證券投資信託股份有限公司」募集發行之凱基全球息收ETF傘型基金三檔ETF案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	許東敏	因應107年5月29日修訂之「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」，辦理本公司主管職務異動案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
107年9月20日 第20屆第23次 董事會	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	撤銷本公司以「凱基商業銀行股份有限公司」為國內外固定收益證券初級市場承銷交易對手案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
107年10月25日 第20屆第24次 董事會	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	重新申請利害關係人國喬石油化學股份有限公司操作授權案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
107年11月22日 第20屆第25次 董事會	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	與凱基證券投資信託股份有限公司簽訂投資型保險商品專設帳簿資產投資契約第十次增補合約案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
107年12月20日 第20屆第26次 董事會	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	重新申請利害關係人國喬石油化學股份有限公司操作授權案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	同意「凱基證券股份有限公司」為2019年本公司辦理國內外固定收益證券投標或承銷作業之交易對手案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	調整本公司內部信用評等(Internal Credit Rating, ICR)1~6等級所對應之衍生性商品交割前風險(Pre Settlement Risk, PSR)額度及申請本公司與利害關係人「凱基商業銀行股份有限公司」及「臺灣銀行股份有限公司」之108年度衍生性PSR額度案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	辦理本公司108年度「董監事暨重要職員責任保險」投保事宜，續向美商安達產物保險(股)公司台灣分公司投保董監責任險案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標(例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等)與執行情形評估：

- (一)本公司董事會下設置審計委員會及薪資報酬委員會，並於法定以外設有風險管理委員會，另於 106 年 12 月 8 日第 20 屆第 12 次董事會通過修訂「誠信經營委員會組織規程」，主動將誠信經營委員會提升為隸屬於董事會下之功能性委員會，以強化董事會之監督及管理機能、完善公司治理之執行；誠信經營委員會並將 107 年度誠信經營之執行情形，於 108 年 3 月 21 日第 20 屆第 29 次董事會報告在案。各功能性委員會均就其所提之議案對董事會負責。
- (二)為加強董事會的監督與管理功能，本公司於 104 年 9 月 24 日第 19 屆第 18 次董事會通過訂定「董事會績效評估辦法」，該辦法第三條規定董事會績效評估之範圍包括整體董事會、個別董事及功能性委員會，本公司每年執行一次整體董事會、個別董事及功能性委員會之績效評估，並將當年度績效評估結果，於翌年第一季前向董事會報告，俾使董事會及功能性委員會之運作得以相輔相成，並有助於公司治理更具成效。
- 本公司整體董事會及功能性委員會之績效考核自評涵蓋五大面向：(1)對公司營運之參與程度、(2)提升董事會決策品質、(3)董事會組成與結構、(4)董事之選任及持續進修、(5)內部控制。個別董事績效考核自評及同儕評鑑考核項目至少含括六大面向：(1)公司目標與任務之掌握、(2)董事職責認知、(3)對公司營運之參與程度、(4)內部關係經營與溝通、(5)董事之專業及持續進修、(6)內部控制。其評鑑結果均符合各考核項目。
- 本公司 107 年度董事績效考核自評之平均考核分數為 95.88 分，董事同儕評鑑之平均考核分數為 96.22 分，整體董事會及功能性委員會之績效考核等級均列為優等，並於 108 年 1 月 24 日第 20 屆第 27 次董事會報告在案。另為與時俱進，本公司於 106 年 12 月 8 日第 20 屆第 12 次董事會通過修訂「董事會績效評估辦法」，其中第十條明定至少每三年委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行績效評估一次，故本公司將於 109 年以前委託外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行董事會績效評估。
- (三)本公司訂有「公司治理守則」，並揭露於公司網站及公開資訊觀測站。在保障股東權益方面，為落實鼓勵股東參與公司治理、建立與股東互動機制，以及公司與關係企業間之公司治理關係，均有明訂相關規範；在強化董事會職能方面，其中第 22 條第 3 項，已揭示董事會成員組成應考量「基本條件與價值」(包含性別等)、「專業知識與技能」(包含專業背景等)等多元面向，本公司現任董事會組成，不論在性別、專業背景及產業經歷等方面，均已符合多元化方針；在提升資訊透明度方面，強化資訊揭露及公司治理，除法定揭露項目外，考量本公司有多數外資持股，為利其取得充分的資訊，本公司現行已建置企業中、英文網站，公司重大訊息以中英文方式同步上傳，於股東常會開會前上傳英文版年報、英文版開會通知、英文版議事手冊、會議補充資料，以及前一年度財務報告書等，同時當年度終了後，本公司於企業網站揭露當年度期中財務報告中英文版，俾滿足外資機構對英文資訊的需求，並提升本公司資訊透明度。
- (四)綜合上述，本公司以高度重視公司治理及實踐企業社會責任之精神，多年來致力提升資訊揭露品質及時效性，以提供保戶、投資人及所有利害關係人多元透明之企業資訊，為能與國際接軌，本公司於 105 年度主動申請中華公司治理協會「CG6010(2015)公司治理制度評量」，並榮獲最高等級之「特優」認證；此外，本公司於臺灣證券交易所(股)公司自 2014 年起舉辦之上市上櫃公司治理評鑑中，至今已連續五屆評鑑結果名列受評上市公司之前 5%。顯見本公司在股東權益維護及平等對待、提升資訊透明度、落實企業社會責任、利害關係人權益尊重、董事會職責及公司治理文化等構面，皆具有足以與國際企業競爭之水準，充分反映本公司接軌國際之公司治理成效。

註：(1)年度終了日前有董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(2)年度終了日前，如有董事改選者，應將新、舊任董事均予以填列，並於備註欄註明該董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(3)107 年各次董事會獨立董事出席情況：

○親自出席；※委託出席；\*未出席

屆次 (日期)	第 20 屆	第 20 屆	第 20 屆	第 20 屆	第 20 屆	第 20 屆	第 20 屆	第 20 屆	第 20 屆	第 20 屆	第 20 屆	第 20 屆	第 20 屆	第 20 屆
	第 14 次	第 15 次	第 16 次	第 17 次	第 18 次	第 19 次	第 20 次	第 21 次	第 22 次	第 23 次	第 24 次	第 25 次	第 26 次	
姓名	(107.01.25)	(107.02.27)	(107.03.22)	(107.04.10)	(107.04.26)	(107.05.29)	(107.06.21)	(107.07.26)	(107.08.22)	(107.09.20)	(107.10.25)	(107.11.22)	(107.12.20)	
潘維大	○	○	○	○	○	○	○	○	○	(視訊)	○	○	○	
龔天益(註)	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	※	※	
許文彥	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	

註：龔天益獨立董事於 108 年 1 月 31 日辭任。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：

1. 審計委員會運作情形資訊  
最近年度審計委員會開會 13 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)	備註
獨立董事	潘維大	13	0	100%	
獨立董事	龔天益	11	2	85%	108年1月31日辭任
獨立董事	許文彥	13	0	100%	

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。

(一)證券交易法第 14 條之 5 所列事項。

董事會日期/ 期別	議案內容	審計委員會 決議結果	公司對審計 委員會意見 之處理
107年1月25日 第20屆第14次 董事會	呈報相關部門修訂「內部控制制度-第二篇內部控制作業」部分章節案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	修訂本公司「辦理專案運用公共及社會福利事業投資處理程序」案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	修訂本公司「與利害關係人從事不動產相關交易作業規範」案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
107年2月27日 第20屆第15次 董事會	呈報 106 年度「內部控制制度聲明書」及「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	本公司 106 年度財務報告案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	呈報本公司私募有價證券辦理情形報告案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
107年3月22日 第20屆第16次董 事會	呈報相關部門修訂「內部控制制度-第二篇內部控制作業」部分章節案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	新增另類投資部「業務分層負責表」，與修訂國外投資部「業務分層負責表」案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	修訂本公司「2018年投資政策及作業規範手冊」案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	本公司 106 年度營業報告書案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	本公司 107 年度查核簽證會計師委任案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
107年4月10日 第20屆第17次 董事會	本公司所有大同大樓土地及建築物信託予彰化商業銀行股份有限公司案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	本公司 106 年度盈餘分配案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
107年4月26日 第20屆第18次 董事會	本公司 106 年度盈餘轉增資發行新股案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	修訂「投資管理流程」案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	重新申請國喬石油化學股份有限公司操作授權案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	贊助財團法人保險事業發展中心「手術發生率研究 - 以全民健康保險資料庫為基礎」之研究專案。	經許委員文彥迴避後，由其他出席委員同意通過。	同意通過。

董事會日期/期別	議案內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
107年5月29日 第20屆第19次 董事會	修訂本公司「2018年投資政策及作業規範手冊」與「國內股票證券借券作業辦法」案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	修訂本公司「投資有限合夥事業作業規範」案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	訂定本公司「境內私募基金管理機構篩選標準」案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	投資達勝伍創業投資股份有限公司案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	本公司更換股務代理機構案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	銷售投資型保險商品連結凱基證券投資信託股份有限公司發行之「凱基2024到期新興市場債券證券投資信託基金」案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
107年6月21日 第20屆第20次 董事會	呈報相關部門修訂「內部控制制度-第二篇內部控制作業」部分章節案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	「為增進投資收益，擬重新申請國喬石油化學股份有限公司操作授權」修正案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	為增進投資收益，重新申請國喬石油化學股份有限公司操作授權案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	投資 CDIB Capital Global Opportunities Fund L.P. 案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	投資國泰永續私募基金有限合夥，並依法向金管會保險局申請核准案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	為提供客戶全方位金融服務並提升集團通路跨售效益，分別與凱基商業銀行股份有限公司、凱基證券股份有限公司辦理共同行銷業務案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	訂定本公司現金股利、盈餘轉增資發行新股之除息、除權暨發行新股基準日等相關日期案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
107年7月26日 第20屆第21次 董事會	本公司107年上半年度財務報告案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	財團法人保險事業發展中心辦理「2018年東亞太平洋保險論壇」，建議提供贊助案。	經許委員文彥迴避後，由其他出席委員同意通過。	同意通過。
	將「臺北學苑」新建大樓部份樓層面積出租予晶華開發國際股份有限公司，並啟動旅館承租範圍之室內設計發包作業案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
107年8月22日 第20屆第22次 董事會	本公司投資「凱基證券投資信託股份有限公司」募集發行之凱基全球息收ETF傘型基金三檔ETF案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	修訂本公司「與利害關係人從事放款以外之其他交易處理程序」與相關作業規範案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
107年9月20日 第20屆第23次 董事會	出資參與大同大樓都更案購買容積，以增進都更效益案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
107年10月25日 第20屆第24次 董事會	呈報相關部門修訂「內部控制制度-第二篇內部控制作業」部分章節案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	投資 Warburg Pincus Global Growth, L.P. 案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	參與投標「龍巖股份有限公司資產標售案乙標案：台北金融中心大樓部份樓層」案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。

董事會日期/期別	議案內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
107年10月25日 第20屆第24次 董事會	重新申請利害關係人國喬石油化學股份有限公司操作授權案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
107年11月22日 第20屆第25次 董事會	訂定本公司「國外有價證券借券作業處理準則」案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	委任香港商德勤太平洋企業管理諮詢有限公司歐陽OO君擔任本公司複核精算人員，並授權歐陽君依「保險業簽證精算人員及外部複核精算人員管理辦法」執行各項職務案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	與凱基證券投資信託股份有限公司簽訂投資型保險商品專設帳簿資產投資契約第十次增補合約案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
107年12月20日 第20屆第26次 董事會	呈報相關部門修訂「內部控制制度-第二篇內部控制作業」部分章節案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	呈報108年度稽核計畫案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	修訂本公司會計制度案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	修訂本公司「2019年投資政策及作業規範手冊」及「投資管理流程」案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	修訂本公司「衍生性金融商品交易與風險管理程序」案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	修訂本公司「大陸地區有價證券處理程序暨風險管理制度」案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	本公司國內固定收益部、國外投資部、外匯管理部、證券投資部、直接投資部、另類投資部之「業務分層負責表」及「與利害關係人從事金融商品交易授權規範」案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	修訂本公司「國內股票證券借券作業辦法」案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	重新申請利害關係人國喬石油化學股份有限公司操作授權案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	同意「凱基證券股份有限公司」為2019年本公司辦理國內外固定收益證券投標或承銷作業之交易對手案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	調整本公司內部信用評等(Internal Credit Rating, ICR)1~6等級所對應之衍生性商品交割前風險(Pre Settlement Risk, PSR)額度及申請本公司與利害關係人「凱基商業銀行股份有限公司」及「臺灣銀行股份有限公司」之108年度衍生性PSR額度案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
辦理本公司108年度「董監事暨重要職員責任保險」投保事宜，續向美商安達產物保險(股)公司台灣分公司投保董監責任險案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。	

(二)除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無。



二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

審計委員會 日期/屆次	迴避委員 姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
107年4月26日 第3屆第16次 審計委員會	許文彥	擬建議贊助財團法人保險事業發展中心「手術發生率研究 - 以全民健康保險資料庫為基礎」之研究專案。	議案內容涉及委員利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
107年7月26日 第3屆第19次 審計委員會	許文彥	財團法人保險事業發展中心辦理「2018年東亞太平洋保險論壇」，擬建議提供贊助。	議案內容涉及委員利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)：

(一)獨立董事與內部稽核主管之溝通情形：

1.溝通方式：總稽核列席審計委員會向獨立董事報告，並定期就本公司內部控制制度辦理檢討座談會。

2.溝通事項及結果：

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果	備註
107年1月25日	審計委員會	1.報告稽核業務執行情形 2.修訂本公司內部控制作業部分章節	本次會議獨立董事無意見： 1.洽悉 2.同意通過	
107年2月27日	審計委員會	1.報告查核缺失事項暨檢查意見續報改善辦理情形，及稽核業務執行情形 2.呈報本公司106年度內部控制制度聲明書及防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書	本次會議獨立董事無意見： 1.洽悉 2.同意通過	
107年3月22日	審計委員會	1.報告稽核業務執行情形 2.修訂本公司內部控制作業部分章節	本次會議獨立董事無意見： 1.洽悉 2.同意通過	
107年4月26日	審計委員會	報告稽核業務執行情形	本次會議獨立董事無意見： 洽悉	
107年5月29日	審計委員會	報告查核缺失事項改善辦理情形及稽核業務執行情形	本次會議獨立董事無意見： 洽悉	
107年6月21日	審計委員會	1.報告稽核業務執行情形 2.修訂本公司內部控制作業部分章節	本次會議獨立董事無意見： 1.洽悉 2.同意通過	
107年7月26日	審計委員會	報告查核缺失事項暨檢查意見續報改善辦理情形，及稽核業務執行情形	本次會議獨立董事無意見： 洽悉	
107年9月20日	審計委員會	報告稽核業務執行情形	本次會議獨立董事無意見： 洽悉	
107年10月25日	審計委員會	1.報告查核缺失事項改善辦理情形及稽核業務執行情形 2.修訂本公司內部控制作業部分章節	本次會議獨立董事無意見： 1.洽悉 2.同意通過	
107年11月22日	審計委員會	1.報告稽核業務執行情形 2.報告金管會對本公司辦理107年度一般金融檢查報告重點摘要	本次會議獨立董事無意見： 1.洽悉 2.洽悉	
107年11月22日	稽核座談會	107年度內部控制檢討座談會	本次會議獨立董事無意見： 洽悉	

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果	備註
107年12月20日	審計委員會	1.報告稽核業務執行情形 2.修訂本公司內部控制作業部分章節 3.呈報108年度稽核計畫	本次會議獨立 董事無意見： 1.洽悉 2.同意通過 3.同意通過	
108年1月24日	審計委員會	1.呈報金管會107年度一般業務檢查意見改善情形報告及報告稽核業務執行情形 2.呈報開發金控對本公司辦理107年度內部稽核作業考核結果	本次會議獨立 董事無意見： 1.洽悉 2.洽悉	
108年2月21日	審計委員會	1.報告查核缺失事項暨檢查意見續報改善辦理情形，及稽核業務執行情形 2.修訂本公司內部控制作業 3.呈報本公司107年度內部控制制度聲明書	本次會議獨立 董事無意見： 1.洽悉 2.同意通過 3.同意通過	

(二)獨立董事與會計師之溝通情形：

1.溝通方式：會計師列席審計委員會定期針對本公司財務報告查核結果與獨立董事面對面溝通。

2.溝通事項及結果：

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果	備註
107年7月26日	審計委員會	107年上半年度財務報告案/本案請安永聯合會計師事務所張正道會計師列席，並請會計師與公司治理單位暨管理階層針對查核等事項及證管法令更新與各委員進行雙向溝通。	本次會議獨立 董事無意見： 同意通過	
108年2月21日	審計委員會	107年度財務報告案/本案請安永聯合會計師事務所傅文芳會計師及張正道會計師列席，並請會計師與公司治理單位暨管理階層針對查核等事項及證管法令更新與各委員進行雙向溝通。	本次會議獨立 董事無意見： 同意通過	

四、本公司審計委員會由3名獨立董事組成，審計委員會旨在協助董事會履行其監督公司在執行有關會計、稽核、法令遵循及風險控管之品質及誠信度。

(一)本公司審計委員會之職權事項如下：

- 1.依證交法第十四條之一及保險法第一百四十八條之三第一項規定訂定或修正內部控制制度。
- 2.內部控制制度有效性之考核。
- 3.依證交法第三十六條之一及依保險法第一百四十六條第八項、第一百四十六條之一、第一百四十六條之三、第一百四十六條之七規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、投資於公開發行之未上市未上櫃及私募之有價證券、對利害關係人放款或其他交易之處理程序。
- 4.涉及董事自身利害關係之事項。
- 5.重大之資產或衍生性商品交易。
- 6.募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- 7.簽證會計師、簽證精算人員之委任、解任或報酬。
- 8.財務、會計或內部稽核主管之任免。
- 9.年度財務報告及半年度財務報告。
- 10.其他公司或主管機關規定之重大事項。

(二)本公司審計委員會108年度工作重點彙整如下：

●審查決算表冊報告

董事會造具本公司107年度營業報告書、財務報表及盈餘分配案等，其中財務報表業經委託安永聯合會計師事務所查核完竣，並出具查核報告。上述營業報告書、財務報表及盈餘分配案經本公司審計委員會審查完竣，認為尚無不符。

●委任簽證會計師

審計委員會被賦予監督簽證會計師事務所獨立性之職責，以確保財務報表的公正性。一般而言，除稅務相關服務或特別核准的項目外，簽證會計師事務所不得提供本公司其他服務。

為確保簽證會計師事務所的獨立性，審計委員會係參照會計師法第47條及會計師職業道德規範公報第10號「正直、公正客觀及獨立性」之內容制定獨立性、專業性及適任性評估，就會計師之獨立性、專業性及適任性評估，評估是否與本公司互為關係人、互有業務或財務利益關係等項目。106年12月20日第三屆第11次審計委員會及第廿屆第13次董事會、107年3月22日第三屆第14次審計委員會及第廿

屆第 16 次董事會審議並通過安永聯合會計師事務所傅文芳會計師及張正道會計師均符合獨立性評估標準，足堪擔任本公司財務及稅務簽證會計師。

●內部控制制度有效性之考核

審計委員會於其職權範圍內，評估公司內部控制制度的政策和程序（包括財務、業務，風險管理及法令遵循等控制作業），審閱公司稽核部門、簽證會計師及管理階層的定期報告。公司依據「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」規定之內部控制制度五大組成要素之判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行，經綜合評估整體內部控制制度係屬有效。

註：(1)年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(2)年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

2.監察人參與董事會運作情形：不適用。

### (三)公司治理運作情形及其與上市、上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與上市、上櫃公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
一、公司是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並揭露公司治理實務守則？	✓	本公司參照「上市上櫃公司治理實務守則」、「保險業公司治理實務守則」制定「中國人壽保險股份有限公司公司治理守則」，並於中國人壽企業網站、保險業公開資訊觀測站及證交所公開資訊觀測站揭露。	無差異
二、公司股權結構及股東權益 (一) 公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	✓	(一)本公司「公司治理守則」第14條第1項業已明定：「為確係股東權益，本公司得有專責人員妥善處理股東建議、疑義及糾紛事項。」；此外，為提升資訊透明度與及時提供可能影響股東決策之資訊，本公司設有發言人及代理發言人，另為即時處理股東之相關建議，本公司已於中國人壽企業網站( <a href="http://www.chinalife.com.tw">http://www.chinalife.com.tw</a> )揭示負責投資人關係之專責聯絡窗口資訊，加強與股東間之溝通與聯繫。  (二)目前與主要股東均保持密切聯繫。  (三)本公司已建立與關係企業間之風險控管及防火牆機制，並據以執行。為穩健經營，避免與關係企業利益衝突，訂定中國人壽與利害關係人從事各項金融商品交易、放款及業務往來等處理程序與相關內部作業規範，以建立與關係企業風險控管之防火牆。  (四)本公司「誠信經營守則」第16條明白揭示：「本公司董事、經理人、受權人、受任人與實質控制者不得藉由其在公司擔任之職位或影響力，使其自身、配偶、父母、子女或任何他人獲得不正當利益」，並於「誠信經營行為指南」第10條，要求渠等應遵守證券交易法之規定，不得利用所知悉之未公開資訊從事內線交易，亦不得洩露予他人，以防止他人利用該未公開資訊從事內線交易，如有違反，將依本公司相關辦法懲處。另於本公司勞動契約中規範，員工應遵守有關內線交易、股票交易等證券相關法令及公司政	無差異
(二) 公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？			
(三) 公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？			
(四) 公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？			

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
<p>三、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？</p>	✓	<p>是，如掌握重要未公開資訊時，應負保密義務，且不得從事相關證券交易，如涉有內線交易情事之虞者，將移送相關機關處理。</p> <p>(一) 1. 本公司於 103 年 6 月 26 日第 19 屆第 12 次董事會通過訂定本公司「公司治理守則」，並於 107 年 9 月 20 日第 20 屆第 23 次董事會修訂通過現行版本，於第 22 條第 3 項訂定董事會成員之組成應有適當多元化方針，包含考量「基本條件與價值」(包含性別、年齡、國籍及文化等)、「專業知識與技能」(包含專業背景、專業技能及產業經歷等)等多元面向，於第 22 條第 4 項訂定董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養，其應具備營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力、風險管理知識與能力、危機處理能力、金融保險專業知識、國際市場觀、領導能力及決策能力。本公司董事會成員之提名與遴選係遵照公司章程之規定，採用候選人提名制，除評估各候選人之學歷實質資格外，並遵守「董事選舉辦法」及「公司治理守則」，以確保董事會成員之多元性及獨立性。</p> <p>2. 衡諸本公司第 20 屆 9 位陣容堅強的董事成員名單，包含 4 名女性董事及 3 名獨立董事，擅長於領導、營運判斷、經營管理、危機處理且具有產業知識及國際市場觀者有王銘陽董事長、郭瑜玲副董事長、黃淑芬董事、許東敏董事、施慶琪董事及謝欣欣董事；對公益事業著有貢獻者有王銘陽董事長、郭瑜玲副董事長、黃淑芬董事及許東敏董事，相關具體實績，舉其要者簡述如下：</p> <p>(1) 本公司榮獲 107 年台灣企業永續獎，並勇奪四項大獎(最高榮譽白金獎-TOP50 企業永續報告獎、綜合績效獎-TOP50 台灣企業永續獎、最佳單項績效-社會共融獎及創新成長獎)。</p> <p>(2) 本公司 107 年獲選「富比士雜誌」全球兩千大企業(Forbes Global 2000)。</p> <p>(3) 本公司 107 年榮獲素有金融界奧斯卡獎的「財訊金融獎」。</p>	無差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
		<p>摘要說明</p> <p>(4)本公司董事長王銘陽先生榮獲 107 年《哈佛商業評論》「台灣執行長 50 強」前 50 強之第 33 名，同時亦為金融業的第一名。</p> <p>(5)本公司治理評鑑自 103 年起已連續五屆評鑑結果名列受評上市公司之前 5%，更係前 5%的上市公司中唯一之保險公司。</p> <p>(6)本公司長期致力於企業社會責任與永續發展，於 107 年入選「台灣永續價值指數」(TWSI)成分股。</p> <p>(7)本公司 106 年獲得臺北學苑開發案黃金級候選綠建築證書。</p> <p>(8)因應世界趨勢與主管機關政策，本公司導入資訊安全保險，已於 107 年度投保「電子商務及資訊安全保障責任保險」，俾降低重大資安事件發生後公司之法律、財務承擔責任及受影響客戶的索賠等損失，強化公司風險承擔能力。</p> <p>(9)本公司董事長王銘陽先生 106 年受邀出席教育部舉辦「感謝有你 敬師有禮」記者會，由教育部頒贈感謝狀，感謝本公司長期關注偏鄉教育所投入的努力，共同為教育注入更多關懷與能量，創造許多具體效益。</p> <p>(10)本公司長期關注社會弱勢族群、友善小農與社會企業的發展，自 97 年起至 107 年，已連續 11 年舉辦「愛心展售單位前來本公司設攤，更集結同仁與現場民眾透過實質參與及幫助，將愛心展售打造成為一個「公益大平台」，以預購及現場購買方式支持友善小農及社會企業，做為禮贈品，傳遞永續觀念予保戶、親友及廠商。</p> <p>(11)本公司自 106 年起，為擴大藝術公益，除了粟米視障障人聲樂團外，更邀請臺灣努力於學習與自我突破的音樂與藝術工作者參與，共同於臺灣新竹、南投、中壢、嘉義、臺東巡演，期望以新合唱出發，創造藝術的感動，推廣藝術公益。</p> <p>(12)107 年年初花蓮連連地震，本公司除捐款協助受災小學</p>	無差異

評估項目	是	否	與上市上櫃公司治理實務守則 差異情形及原因
		<p>運作情形 摘要說明</p> <p>重建外，並與社會夥伴攜手合作，為災區學童規劃心靈紓壓課程，不但扶持社會企業成長，也能幫助孩子紓解災後壓力，創造多贏局面，平衡社會發展，榮獲經濟部中小企業處頒發「Buying Power-社會創新產品及服務採購獎-首獎」，連續二年獲肯定。</p> <p>(13)以「微型保險」之產品服務幫助經濟弱勢客戶擁有基本的保險保障，建構起一道保障防護網。自103年起推動微型保險迄今，已主動捐贈予多個縣市社會局及社福團體，為全國近兩萬名符合條件的經濟弱勢民眾提供保障。106年榮獲『財團法人保險事業發展中心第7屆臺灣保險卓越獎』微型保險推廣卓越獎之銀質獎，107年金融監督管理委員會保險局舉辦微型保險競賽，本公司再度獲得業務績優獎，已連續五年榮獲金管會頒發微型保險業務績優獎肯定之殊榮，在普惠金融中扮演重要角色。</p> <p>在人壽保險經營管理、實務經驗近30年的黃淑芬董事，同時亦為本公司總經理，徐中華民國第一位女性取得美國正精算師資格人員；專精並嫻熟法律事務者有許東敏董事及潘維大獨立董事，潘維大獨立董事並擔任東吳大學校長；許文彥獨立董事為逢甲大學風險管理與保險學系教授，另有擔任財團法人保險事業發展中心之董事，對本公司建立嚴謹風險管理機制的指導不遺餘力；戴天益獨立董事專精財務金融，曾任美國金融機構，具有豐富的商務金融經驗，對本公司金融事務及經營管理指導良多。</p> <p>3.本公司具員工身份之董事占55%，獨立董事占33%，有一位獨立董事任期在5年以下，兩位獨立董事任期在5年以上，董事年紀於60歲以下占4位，60歲以上占5位，另本公司注重董事會成員組成之性別平等，女性董事有4位，占比為44%，衡諸本公司第20屆董事會陣容堅強的董事成員，實已達成落實董事多元化政策及性別平等之具體管理目標(註1)。</p> <p>4.董事會就成員組成擬訂多元化的政策揭露於公司網站及公開資訊觀測站。</p>	無差異

評估項目	是	否	運作情形 摘要說明	與上市上櫃公司治理實務守則 差異情形及原因
<p>(二) 公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</p> <p>(三) 公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估？</p>			<p>(二) 本公司已於「公司治理守則」第 28 條第 1 項明文揭示得設置功能性委員會。於實際執行上，本公司除依法設置審計委員會、薪資報酬委員會外，並於法定以外設有風險管理委員會，另於 106 年 12 月 8 日第 20 屆第 12 次董事會通過修訂「誠信經營委員會組織規程」，主動將誠信經營委員會提升為隸屬於董事會下之功能性委員會，以強化董事會之監督及管理機能、完善公司治理之執行。</p> <p>(三) 1. 為加強董事會的監督與管理功能，本公司已建立董事會績效評估制度，於 104 年 9 月 24 日第 19 屆第 18 次董事會通過訂定「董事會績效評估辦法」，並揭露於本公司企業網站及公開資訊觀測站；該辦法第 3 條規定董事會績效評估之對象範圍包括整體董事會、個別董事及功能性委員會（包含薪資報酬委員會、審計委員會、風險管理委員會及信託經營委員會），本公司每年執行一次整體董事會、個別董事及功能性委員會之績效評估，並將當年度績效評估結果，於翌年第一季前向董事會報告，俾使董事會及功能性委員會之運作得以相輔相成；另本公司為使公司治理更趨完善，於 106 年 12 月 8 日第 20 屆第 12 次董事會通過修正「董事會績效評估辦法」第 10 條：「本公司除每年進行董事會績效評估外，另應至少每三年委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行績效評估一次。」，故本公司擬於 109 年 12 月前委託外部專業獨立機構或外部專家學者團隊進行董事會效能評估，以發揮董事會成員自我鞭策，提升董事會運作之功能。</p> <p>2. 本公司董事會及各功能性委員會評估項目如下：  (1) 整體董事會績效評估之衡量項目含括：對公司營運之參與程度、提名董事會決策品質、董事會組成與結構、董事之選任及持續進修，以及內部控制等五大面向。  (2) 個別董事績效考核自評及同儕評鑑之考核項目至少含括：公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修，以及內部控制等六大面向。</p>	無差異



與上市上櫃公司治理實務守則 差異情形及原因			<p>運作情形 摘要說明</p>
	<p>(3)各功能性委員會之評估項目(包括對公司營運之參與程度、提升功能性委員會決策品質、功能性委員會組成與結構、委員之選任及持續進修,以及內部控制等)五大面向。</p> <p>3.本公司自105年度起,每年年度結束後,由董事會秘書室(即前法令遵循部)負責執行董事會、各功能性委員會、個別董事及同儕評鑑之績效考核自評,並採用內部問卷方式進行,董事會秘書室彙整及分析107年度績效評估結果後,提報108年1月24日第20屆第27次董事會,評估結果分別為:個別董事績效考核自評平均分數95.88分(滿分100分)、同儕評鑑平均分數96.22分(滿分100分),整體董事會及各功能性委員會自評結果均符合考評項目,考核等級列屬為「優等」,上述績效評估結果均已揭露於本公司企業網站。</p> <p>4.本公司董事會及各功能性委員會委員得參酌107年董事會及各功能性委員會之績效評估結果,以持續精進董事會運作之效能,評估結果亦將作為未來遴選或提名董事,以及訂定董事會與功能性委員會成員個別薪資報酬之參考依據。</p>	<p>是</p>	<p>(四)公司是否定期評估簽證會計師獨立性?</p> <p>(四)本公司訂有「會計師專業性、適任性及獨立性評估表」,每年均定期由審計委員會及董事會審視評估簽證會計師之專業性、適任性及獨立性,以作為會計師聘任之參考。本公司提報簽證會計師委任、解任或報酬事項之議案時,會一併評估簽證會計師之獨立性。</p> <p>除審視會計師及事務所提供之會計師個人簡歷(詳述會計師過去及目前之客戶)、簽證會計師「超然獨立聲明書」(聲明未違反職業道德公報第十號)外,亦就本公司訂立會計師獨立性評估標準進行評估(註2)。故107年度會計師獨立性之評估結果已於107年3月22日提報107年度會計師委任案時一併向審計委員會及董事會報告。</p>

無差異

評估項目	是	否	運作情形摘要說明	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
<p>四、上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)?</p>	<p>是</p>	<p>否</p>	<p>(一) 為保障股東權益並強化董事會職能，本公司於董事會秘書室配置適任及適當之公司治理人員數名，並於108年2月21日第20屆第28次董事會議決通過，指派公司治理主管為許首席執行副總經理東敏，其已具備於公開發行公司從事法律務、財務、股務或公司治理相關專單位等管理工作經驗達三年以上。公司治理主管主要職責如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 依法辦理董事會及股東會議事錄。</li> <li>2. 製作董事會及股東會議事錄。</li> <li>3. 協助董事就任及持續進修。</li> <li>4. 提供董事執行業務所需之資料。</li> <li>5. 協助董事遵循法令。</li> <li>6. 其他依公司章程或契約所訂定之事項等。</li> </ol> <p>本公司已於108年3月21日第108屆第29次董事會通過訂定「處理董事要求之標準作業程序」。</p> <p>(二)107年度業務執行情形如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 協助董事(含獨立董事)執行職務、提供所需資料並安排董事進修。</li> <li>(1) 針對本公司經營人壽保險領域之業務及公司治理相關之最新法令規章修訂發展，於就任時提供董事會成員，並定期更新。</li> <li>(2) 檢視相關資訊機密等級並提供董事所需之公司資訊，維持董事和各業務主管溝通、交流順暢。</li> <li>(3) 獨立董事依照公司治理實務守則，與內外部稽核主管或簽證會計師個別面瞭解公司財務業務之需要時，協助安排相關會議。</li> <li>(4) 依照本公司壽險業特性及董事學、經歷背景，協助獨立董事及一般董事擬定年度進修計畫及安排課程。</li> </ol> <p>2. 協助董事會及股東會議事程序及決議法遵事宜：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 確認公司股東會召開是否符合相關法律及公司治理守則規範。</li> <li>(2) 協助且提醒董事於執行業務或做成董事會正式決議時應遵守之法規。</li> <li>(3) 會後負責檢覈董事會重要決議之重大訊息發布事宜，</li> </ol>	<p>無差異</p>

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
		<p>摘要說明</p> <p>確保重訊內容之適法性及正確性，以保障投資人交易資訊對等。</p> <p>3.依本公司「誠信經營守則」第19條第2項規定，每月定期提供與誠信經營相關文章予董事參閱。</p> <p>4.購買107年「董監事及重要職員責任保險」並經董事會決議通過。</p> <p>5.擬訂107年各次董事會議程，於七日前通知董事，召集會議並提供會議資料，議題如需利益迴避予以事前提醒，並於會後二十日內完成董事會議事錄寄予董事。</p> <p>6.依本公司「董事績效評估辦法」規定，對董事會、各功能性委員會、個別董事及同儕評鑑進行107年績效評估，並提報108年1月24日第20屆第27次董事會報告。</p> <p>7.執行股東會相關事務作業、製作股東會議事錄。</p> <p>8.以臺灣證券交易所股份有限公司「公司治理評鑑」之評鑑指標項目為基礎，定期與各權責單位共同檢視公司治理相關事項之執行情況。</p>	
五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	✓	<p>本公司與利害關係人之溝通管道，依關係人相關事項之屬性種類，已分別設置專責單位，由其負責與利害關係人溝通與資料蒐集，隨時更新利害關係人之相關資料。</p> <p>1.本公司重視股東權益，除於中國人壽企業網站設置中英文投資人關係專區，並配置專責窗口處理股東建議及疑義。另自辦法說會及參加外部法說會，讓投資人可以掌握公司的營運概況及發展策略。</p> <p>2.公司每季度舉辦辦勞資會議，做為公司與員工之溝通管道。</p> <p>3.本公司提供客戶0800免費服務專線、海外語詢專線、各地客戶服務中心櫃檯、企業網站留言、電子信箱、書面郵寄、傳真等透明且有效之溝通管道。</p> <p>4.本公司除透過招商說明會、廠勘、詢價、報價、議價、簽約、進度討論、驗收作業等建立溝通管道，並於中國人壽企業網站設立供應商企業社會責任專區，與供應商建立良好互動關係。</p> <p>此外，於中國人壽企業網站(<a href="http://www.chinalife.com.tw">http://www.chinalife.com.tw</a>)設置有投資人關係、利害關係人及企業社會責任專區，利害關係人可</p>	無差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？	✓	透過電話、電子郵件信箱等隨時與公司進行溝通。 本公司已委任凱基證券股份有限公司股務代理部辦理股東會事務，使股東會在合法、有效、安全之前提下召開。	無差異
七、資訊公開 (一) 公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？ (二) 公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？	✓	(一) 已於中國人壽企業網站( <a href="https://www.chinalife.com.tw">https://www.chinalife.com.tw</a> )之「首頁/資訊公開/資訊公開項目總覽」網頁，依相關規範揭露財務業務及公司治理資訊。 (二) 本公司設置投資人關係中英文網站，設有發言人及代理發言人制度，統一代表公司對外發言，並於中國人壽企業網站( <a href="http://www.chinalife.com.tw">http://www.chinalife.com.tw</a> )設有資訊公開及投資人關係專區，確實遵守資訊公開之相關規定，定期或不定期更新揭露公司概況、財務業務概況、公司治理等相關資訊，並中英文同步揭露本公司重大訊息。國內自辦之法人說明會，投資人可於線上即時收聽法說會內容，另完整之會議影音連結於會後上傳中國人壽企業網站供投資人查閱。 1.員工權益及僱員關懷：本公司之各項員工權益，均依相關法令之規定辦理，並設立職工福利委員會，辦理各項福利措施，以提供完善之員工照護與關懷。 2.投資者關係：本公司秉持維護股東權益、平等對待股東的原則，除依據法令規定召集股東會、自行召開或參與外部法人說明會，公司重大訊息皆以中英文發佈於公開資訊觀測站及中國人壽企業網站投資人關係專區( <a href="https://www.chinalife.com.tw">https://www.chinalife.com.tw</a> )，亦定期提供中英文財務資訊，以確保資訊揭露之一致性。另於股東會提供中英文相關文件及採用電子投票，俾使國內外投資人皆能獲得平等管道，即時參與公司重要決策。 3.供應商關係：本公司已於中國人壽企業網站( <a href="https://www.chinalife.com.tw">https://www.chinalife.com.tw</a> )公告「供應商企業社會責任辦法」，強調遵循公司治理原則，以落實勞工權益與人權、勞工健康與安全、環境保護及誠信經營道德規範要求，並與供應商共同遵循並實踐社會責任承諾。	無差異
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)？	✓	1.員工權益及僱員關懷：本公司之各項員工權益，均依相關法令之規定辦理，並設立職工福利委員會，辦理各項福利措施，以提供完善之員工照護與關懷。 2.投資者關係：本公司秉持維護股東權益、平等對待股東的原則，除依據法令規定召集股東會、自行召開或參與外部法人說明會，公司重大訊息皆以中英文發佈於公開資訊觀測站及中國人壽企業網站投資人關係專區( <a href="https://www.chinalife.com.tw">https://www.chinalife.com.tw</a> )，亦定期提供中英文財務資訊，以確保資訊揭露之一致性。另於股東會提供中英文相關文件及採用電子投票，俾使國內外投資人皆能獲得平等管道，即時參與公司重要決策。 3.供應商關係：本公司已於中國人壽企業網站( <a href="https://www.chinalife.com.tw">https://www.chinalife.com.tw</a> )公告「供應商企業社會責任辦法」，強調遵循公司治理原則，以落實勞工權益與人權、勞工健康與安全、環境保護及誠信經營道德規範要求，並與供應商共同遵循並實踐社會責任承諾。	無差異

評估項目	是	否	與上市上櫃公司治理實務守則 差異情形及原因
		<p>運作情形 摘要說明</p> <p>4.利害關係人權利：本公司與往來銀行、員工、客戶等，均保持暢通管道，並尊重並維護其應有合法權益，並設有發言人制度及投資人關係單位，回應投資人問題，以期提供投資人及利害關係人高透明的財務業務資訊。</p> <p>5.董事進修情形：已依據臺灣證券交易所股份有限公司之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」之規定進修，並於證交所公開資訊觀測站揭露董事進修情形。董事及經理人參與公司治理有關之進修情形，請詳第43~46頁。</p> <p>6.風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本公司已訂定風險管理政策，作為主要風險控管之綱領，而各類風險之辨識、衡量、監控與回應等控管程序則依相關辦法辦理。另，本公司依據市場經濟環境與公司經營目標訂定相關風險測度及限額，作為日常風險衡量之標準。</p> <p>7.客戶政策之執行情形：本公司本著「關懷客戶」的經營理念，不僅持續優化行政作業流程以提高客戶滿意度，更重視與客戶的互動，提供多元的服務管道及貼心服務。為持續了解客戶想法及需求，定期進行客戶滿意度調查，並積極快速處理客戶申訴案件。為強化與保戶的互動，除於全省設立七個客戶服務中心，就近提供在地化服務外，亦提供0800免費服務專線方便消費者與公司連繫。本公司致力於開發e化平台管道以符合數位化潮流，客戶可以透過中國人壽企業網站進行線上投保、保單變更及查詢等服務。另因因應高齡化社會，推動關懷弱勢長者服務，由專人到府協助辦理保單相關安全及理賠等業務，提供高齡保戶更貼心的服務。</p> <p>8.本公司已依公司章程第20條及本公司「公司治理守則」第48條規定，每年為全體董事購買責任保險。本公司自93年起逐年為全體董事購買責任保險，108年董事責任保險之保險金額、承保範圍、保險期間等相關保險條件，已提報107年12月20日第20屆第26次董事會通過。</p> <p>9.本公司於中國人壽企業網站(<a href="http://www.chinalife.com.tw">http://www.chinalife.com.tw</a>)之「首頁/資訊公開/資訊公開項目總覽」、「首頁/企業社會責任專區/利害關係人專區」網頁，已依相關規範揭露公司治理重要資訊，包括董事會之結構及獨立性、董事會運作情形、董事進</p>	無差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
		<p>摘要說明</p> <p>修情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形、利害關係人意見回饋等項目，另於「首頁/投資人關係/投資人活動/投資人關係聯絡窗口」網頁揭示與投資人聯絡之專責人員資訊，即時受理股東詢問並提供必要資訊。</p> <p>10.在提升資訊透明度方面，強化資訊揭露及公司治理，除法定揭露項目外，考量本公司有多數外資持股，為利其取得充分之資訊，本公司現行已建置企業中、英文網站，公司重大訊息以中英文方式同步上傳，於股東常會開會前上傳英文版年報、英文版開會通知、英文版議事手冊、會議補充資料，以及前一年度財務報告書等，同時當年度終了後，本公司於企業網站揭露當年度期中財務報告中英文版，俾滿足外資機構對英文資訊的需求，並提升本公司資訊透明度。</p>	無差異
九、請就臺灣證券交易所股份有限公司最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施；本公司於第五屆公司「上市上櫃企業公司」獲得排名前5%之佳績，更是連續五屆皆獲前5%排名之唯一保險業。本公司於日常公司運作中，持續落實執行「維護股東權益」等公司治理精神，並隨時注意主管機關政策及臺灣證券交易所發布之最新公司治理評鑑指標，適時調整公司治理架構，以維持公司治理之良好績效並促進企業永續發展。			

註 1：董事會組成多元化執行情形

多元化核心項目	基本組成					產業經驗				專業背景							
	職稱	國籍	性別	兼任本公司員工	年齡 50歲以下 51歲至60歲 61歲以上	獨立董事任期年資 5年以下 6至10年	銀行	證券	保險	其他金融	法律	會計	風險管理	投資	精算	財務金融	經營管理
姓名	董事長	中華民國	男	✓	✓				✓					✓		✓	
	副董事長	中華民國	女	✓			✓		✓					✓		✓	
	董事	中華民國	女		✓				✓							✓	
	董事	中華民國	女	✓											✓	✓	
	董事	中華民國	男	✓						✓							✓
	董事	中華民國	女	✓					✓					✓		✓	
	獨立董事	中華民國	男							✓							✓
	獨立董事(註)	中華民國	男													✓	✓
	獨立董事	中華民國	男													✓	✓
	獨立董事	中華民國	男													✓	✓

註：龔天益獨立董事於108年1月31日辭任。

註 2：會計師獨立性評估標準

評估項目	是否符合獨立性
(a) 是否未有會計師法第 47 條各款情事之一	是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/>
(b) 會計師與委託人是否無直接或重大間接財務利害關係	是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/>
(c) 會計師及審計服務小組成員是否未握有委託人之股份	是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/>
(d) 會計師與委託人間是否未有金錢借貸情事	是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/>
(e) 會計師與委託人間是否未有共同投資或分享利益之關係	是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/>
(f) 會計師是否未收取任何與業務有關之佣金	是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/>
(g) 會計師任期是否未連續超過五年	是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/>

進修情形：

(1)107 年度董事進修情形

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
		起	迄				
獨立董事	裴天益 (註)	107 年 9 月 5 日	107 年 9 月 5 日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	員工獎勵策略與工具運用探討	3.0	是
		107 年 9 月 19 日	107 年 9 月 19 日	社團法人中華公司治理協會	第 14 屆公司治理國際論壇-獨立董事的效能、獨立董事的支援	3.0	
		107 年 10 月 25 日	107 年 10 月 25 日	中國人壽保險股份有限公司	保險業防制洗錢及打擊資恐的監理與最新發展趨勢	2.0	
獨立董事	潘維大	107 年 3 月 22 日	107 年 3 月 22 日	中華民國工商協進會	企業重大經濟犯罪案例解析及相關法律責任	3.0	是
		107 年 4 月 18 日	107 年 4 月 18 日	中華民國證券商業同業公會	企業如何運用大數據分析提升營運績效	3.0	
		107 年 10 月 25 日	107 年 10 月 25 日	中國人壽保險股份有限公司	保險業防制洗錢及打擊資恐的監理與最新發展趨勢	2.0	
獨立董事	許文彥	107 年 10 月 25 日	107 年 10 月 25 日	中國人壽保險股份有限公司	保險業防制洗錢及打擊資恐的監理與最新發展趨勢	2.0	是
		107 年 11 月 1 日	107 年 11 月 1 日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	洗錢防制與法令遵循探討	3.0	
		107 年 11 月 2 日	107 年 11 月 2 日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	107 年度防範內線交易宣導會	3.0	
法人董事代表人	王銘陽	107 年 5 月 8 日	107 年 5 月 8 日	臺灣證券交易所股份有限公司	上市公司新版公司治理藍圖高峰論壇	3.0	是
		107 年 9 月 5 日	107 年 9 月 5 日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	運用董事會自我評鑑制度強化公司治理	3.0	
		107 年 11 月 20 日	107 年 11 月 20 日	拉斐爾諮詢顧問有限公司	金融機構高層如何因應反洗錢規範之挑戰	3.0	
法人董事代表人	郭瑜玲	107 年 5 月 8 日	107 年 5 月 8 日	臺灣證券交易所股份有限公司	上市公司新版公司治理藍圖高峰論壇	3.0	是
		107 年 6 月 8 日	107 年 6 月 8 日	中國人壽保險股份有限公司	歐盟個人資料保護規則解析	2.5	
		107 年 8 月 30 日	107 年 8 月 30 日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	最新公司法修法重要議題解析	3.0	
		107 年 10 月 25 日	107 年 10 月 25 日	中國人壽保險股份有限公司	保險業防制洗錢及打擊資恐的監理與最新發展趨勢	2.0	
法人董事代表人	施惠琪	107 年 6 月 8 日	107 年 6 月 8 日	中國人壽保險股份有限公司	歐盟個人資料保護規則解析	2.5	是
		107 年 8 月 7 日	107 年 8 月 7 日	財團法人中華民國會計研究發展基金會	編製 IFRS 財務報告相關規範修正重點及常見缺失解析	3.0	
		107 年 8 月 16 日	107 年 8 月 16 日	財團法人中華民國會計研究發展基金會	企業因應會計師查核「關係人交易」之實務與解析	3.0	
		107 年 8 月 17 日	107 年 8 月 17 日	財團法人中華民國會計研究發展基金會	經濟犯罪中共同正犯、教唆犯及幫助犯等之法律責任與案例解析	3.0	
		107 年 10 月 24 日	107 年 10 月 24 日	財團法人中華民國會計研究發展基金會	企業公司治理實務「公司法」最新修正內容與企業因應實務	3.0	



職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
		起	迄				
法人董事代表人	施惠琪	107年10月25日	107年10月25日	中國人壽保險股份有限公司	保險業防制洗錢及打擊資恐的監理與最新發展趨勢	2.0	
法人董事代表人	黃淑芬	107年6月8日	107年6月8日	中國人壽保險股份有限公司	歐盟個人資料保護規則解析	2.5	是
		107年9月10日	107年9月10日	臺灣證券交易所.社團法人台北律師公會	金管會新版公司治理藍圖研討系列-董事的「職」與「權」	3.0	
		107年9月26日	107年9月26日	臺灣證券交易所股份有限公司	107年ESG投資論壇	3.2	
		107年10月25日	107年10月25日	中國人壽保險股份有限公司	保險業防制洗錢及打擊資恐的監理與最新發展趨勢	2.0	
		107年11月20日	107年11月20日	拉斐爾諮詢顧問有限公司	金融機構高層如何因應反洗錢規範之挑戰	3.0	
法人董事代表人	許東敏	107年6月8日	107年6月8日	中國人壽保險股份有限公司	歐盟個人資料保護規則解析	2.5	是
		107年9月10日	107年9月10日	臺灣證券交易所.社團法人台北律師公會	金管會新版公司治理藍圖研討系列-董事的「職」與「權」	3.0	
		107年9月26日	107年9月26日	臺灣證券交易所股份有限公司	107年ESG投資論壇	3.2	
		107年10月25日	107年10月25日	中國人壽保險股份有限公司	保險業防制洗錢及打擊資恐的監理與最新發展趨勢	2.0	
法人董事代表人	謝欣欣	107年6月8日	107年6月8日	中國人壽保險股份有限公司	歐盟個人資料保護規則解析	2.5	是
		107年9月4日	107年9月4日	社團法人中華公司治理協會	解析臺灣反避稅的內涵及實務案例	3.0	
		107年10月25日	107年10月25日	中國人壽保險股份有限公司	保險業防制洗錢及打擊資恐的監理與最新發展趨勢	2.0	
		107年10月30日	107年10月30日	社團法人中華公司治理協會	從董監事高度看內稽內控	3.0	

註：龔天益獨立董事於108年1月31日辭任。

## (2)107 年度經理人參與公司治理有關之進修情形

部室	職稱	姓名	進修日期		主辦單位	訓練課程名稱	進修時數
			起	迄			
董事長	王銘陽	107年5月8日	107年5月8日	臺灣證券交易所股份有限公司	上市公司新版公司治理藍圖高峰論壇	3.0	
		107年9月5日	107年9月5日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	運用董事會自我評鑑制度強化公司治理	3.0	
		107年11月20日	107年11月20日	拉斐爾諮詢顧問有限公司	金融機構高層如何因應反洗錢規範之挑戰	3.0	
副董事長	郭瑜玲	107年5月8日	107年5月8日	臺灣證券交易所股份有限公司	上市公司新版公司治理藍圖高峰論壇	3.0	
		107年6月8日	107年6月8日	中國人壽保險股份有限公司	歐盟個人資料保護規則解析	2.5	
		107年8月30日	107年8月30日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	最新公司法修法重要議題解析	3.0	
		107年10月25日	107年10月25日	中國人壽保險股份有限公司	保險業防制洗錢及打擊資恐的監理與最新發展趨勢	2.0	
總經理	黃淑芬	107年6月8日	107年6月8日	中國人壽保險股份有限公司	歐盟個人資料保護規則解析	2.5	
		107年9月10日	107年9月10日	臺灣證券交易所.社團法人台北律師公會	金管會新版公司治理藍圖研討系列-董事的「職」與「權」	3.0	
		107年9月26日	107年9月26日	臺灣證券交易所股份有限公司	107年 ESG 投資論壇	3.2	
		107年10月25日	107年10月25日	中國人壽保險股份有限公司	保險業防制洗錢及打擊資恐的監理與最新發展趨勢	2.0	
		107年11月20日	107年11月20日	拉斐爾諮詢顧問有限公司	金融機構高層如何因應反洗錢規範之挑戰	3.0	
首席執行副總經理	許東敏	107年6月8日	107年6月8日	中國人壽保險股份有限公司	歐盟個人資料保護規則解析	2.5	
		107年9月10日	107年9月10日	臺灣證券交易所.社團法人台北律師公會	金管會新版公司治理藍圖研討系列-董事的「職」與「權」	3.0	
		107年9月26日	107年9月26日	臺灣證券交易所股份有限公司	107年 ESG 投資論壇	3.2	
		107年10月25日	107年10月25日	中國人壽保險股份有限公司	保險業防制洗錢及打擊資恐的監理與最新發展趨勢	2.0	
資深副總經理	謝欣欣	107年6月8日	107年6月8日	中國人壽保險股份有限公司	歐盟個人資料保護規則解析	2.5	
		107年9月4日	107年9月4日	社團法人中華公司治理協會	解析臺灣反避稅的內涵及實務案例	3.0	
		107年10月25日	107年10月25日	中國人壽保險股份有限公司	保險業防制洗錢及打擊資恐的監理與最新發展趨勢	2.0	
		107年10月30日	107年10月30日	社團法人中華公司治理協會	從董監事高度看內稽內控	3.0	
資深副總經理	張炯銘	107年6月8日	107年6月8日	中國人壽保險股份有限公司	歐盟個人資料保護規則解析	2.5	
資深副總經理	盧秋吟	107年6月8日	107年6月8日	中國人壽保險股份有限公司	歐盟個人資料保護規則解析	2.5	
副總經理	蘇錦姿	107年6月8日	107年6月8日	中國人壽保險股份有限公司	歐盟個人資料保護規則解析	2.5	
副總經理	黃光揚	107年6月8日	107年6月8日	中國人壽保險股份有限公司	歐盟個人資料保護規則解析	2.5	

部室	職稱	姓名	進修日期		主辦單位	訓練課程名稱	進修時數
			起	迄			
	副總經理	黃之寧	107年6月8日	107年6月8日	中國人壽保險股份有限公司	歐盟個人資料保護規則解析	2.5
			107年10月8日	107年10月8日	中國人壽保險股份有限公司	防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程	2.0
	副總經理	蘇錦隆	107年6月8日	107年6月8日	中國人壽保險股份有限公司	歐盟個人資料保護規則解析	2.5
	副總經理	呂長松	107年6月8日	107年6月8日	中國人壽保險股份有限公司	歐盟個人資料保護規則解析	2.5
稽核部	副總經理	林麗娟	107年3月7日	107年3月7日	財團法人保險事業發展中心	洗錢防制法研習班	3.0
			107年3月21日	107年3月21日	財團法人保險事業發展中心	從公司治理的角度看公司內部資訊安全制度落實的良窳	3.0
			107年5月7日	107年5月7日	財團法人保險事業發展中心	保險課稅問題探討	7.0
			107年6月8日	107年6月8日	中國人壽保險股份有限公司	歐盟個人資料保護規則解析	2.5
			107年6月27日	107年6月27日	金融監督管理委員會保險局、財團法人保險事業發展中心	107年保險業公司治理研討會	6.0
			107年10月5日	107年10月5日	金融監督管理委員會檢查局	保險業內部稽核座談會	2.5
			107年10月11日	107年10月11日	中國人壽保險股份有限公司	防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程	2.0
			107年12月21日	107年12月21日	中國人壽保險股份有限公司	APG 評鑑後之觀察及保險業未來趨勢	2.0
客戶申訴部	副總經理	康益瑞	107年6月8日	107年6月8日	中國人壽保險股份有限公司	歐盟個人資料保護規則解析	2.5
人力資源部	副總經理	蘇素雲	107年6月8日	107年6月8日	中國人壽保險股份有限公司	歐盟個人資料保護規則解析	2.5
證券投資部	副總經理	許明宜	107年6月8日	107年6月8日	中國人壽保險股份有限公司	歐盟個人資料保護規則解析	2.5
法令遵循部	總機構法令遵循主管	陳芬貞	107年6月8日	107年6月8日	中國人壽保險股份有限公司	歐盟個人資料保護規則解析	2.5
			107年8月10日	107年8月10日	財團法人保險事業發展中心	風險管理之國際監理趨勢	3.0
			107年10月8日	107年10月8日	中國人壽保險股份有限公司	防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程	2.0
			107年10月11日	107年10月11日	中國人壽保險股份有限公司	防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程	2.0
			107年12月21日	107年12月21日	中國人壽保險股份有限公司	APG 評鑑後之觀察及保險業未來趨勢	2.0

(四)功能性委員會之組成、職責及運作情形：

1.審計委員會

(1)審計委員會成員資料

身份別 (註1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)								兼任 其他 公開 發行 公司 獨立 董事 家數	備註
		商 務、 法 務、 財 務、 會 計 或 公 司 業 務 所 需 之 公 關 關 系 之 公 私 立 大 專 院 校 講 師 以 上	法 官、 檢 察 官、 律 師、 會 計 師 或 其 他 與 公 司 業 務 所 需 之 公 家 考 試 及 格 領 有 證 書 之 專 門 職 業 及 技 術 人 員	具 有 商 務、 法 務、 財 務、 會 計 或 公 司 業 務 所 需 之 工 作 經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
獨立 董事	龔天益	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	無	108年1月31日 辭任
獨立 董事	潘維大	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	
獨立 董事	許文彥	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	無	

註1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司之關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未有公司法第30條各款情事之一。

(2)審計委員會之職責

為健全本公司之公司治理、強化董事會之專業機能，本委員會之運作，以下列事項之監督為主要目的：

- ◆公司財務報表之允當表達。
- ◆簽證會計師之委任、解任及獨立性與績效。
- ◆公司內部控制之有效實施。
- ◆公司遵循相關法令及規則。
- ◆公司存在或潛在風險之管控。

(3)審計委員會運作情形資訊：詳參、四(二)。

## 2.薪資報酬委員會

### (1)薪資報酬委員會成員資料

身份別 (註1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)								兼任 其他 公開 發行 公司 薪資 報酬 委員 會成 員家 數	備註
		商 務、 法 務、 財 務、 會 計 或 公 司 業 務 所 需 相 關 料 系 之 公 私 立 大 專 院 校 講 師 以 上	法 官、 檢 察 官、 律 師、 會 計 師 或 其 他 與 公 司 業 務 所 需 之 國 家 考 試 及 格 領 有 證 書 之 專 門 職 業 及 技 術 人 員	具 有 商 務、 法 務、 財 務、 會 計 或 公 司 業 務 所 需 之 工 作 經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
獨立 董事	龔天益	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	無	108年1月31日 辭任
獨立 董事	潘維大	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	
獨立 董事	許文彥	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	無	

註1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司之關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未有公司法第30條各款情事之一。

### (2)薪資報酬委員會職責

本公司於100年8月4日經董事會通過設置薪資報酬委員會，並訂定組織規程。薪酬委員會之主要職責為：

- ◆訂定並定期檢討董事、監察人及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- ◆定期評估並訂定董事、監察人及經理人之薪資報酬。

(3) 薪資報酬委員會運作情形資訊

- ① 本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。  
 ② 本屆委員任期：106 年 5 月 26 日至 109 年 5 月 25 日，最近年度薪資報酬委員會開會 4 次(A)，委員出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A) (註)	備註
召集人	龔天益	3	1	75%	108 年 1 月 31 日 辭任
委員	潘維大	4	0	100%	
委員	許文彥	4	0	100%	

其他應記載事項：

- 一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。  
 二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。  
 三、薪資報酬委員會之討論事由與決議結果，及公司對於薪資報酬委員會意見之處理。

薪酬委員會 日期/期別	議案內容	薪酬委員會決議結果	公司對薪酬委員 會意見之處理
107 年 1 月 25 日 第 3 屆第 4 次 薪酬委員會	總經理年年終獎金作業方式比照去年辦理案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	董事長之工作績效及 2017 年年終獎金案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	副董事長之工作績效及 2017 年年終獎金案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	總經理之工作績效及 2017 年年終獎金案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	副總經理級主管之工作績效及 2017 年年終獎金與年度薪資調整案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
107 年 2 月 27 日 第 3 屆第 5 次 薪酬委員會	提撥 106 年度董事酬勞及員工酬勞案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
107 年 7 月 26 日 第 3 屆第 6 次 薪酬委員會	提報 106 年度副總經理級主管之員工酬勞數額及說明部份主管薪酬調整案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
107 年 12 月 20 日 第 3 屆第 7 次 薪酬委員會	提報 107 年年終獎金及 108 年員工調薪建議案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	訂定本公司獎金遞延支付方案。	全體出席委員同意照提案內容通過。 委員建議酌修部分文字。	同意照薪酬委員會建議通過。
108 年 1 月 24 日 第 3 屆第 8 次 薪酬委員會	訂定本公司獎金遞延支付方案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	董事長之工作績效及 2018 年績效獎金案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	副董事長之工作績效及 2018 年績效獎金案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	總經理之工作績效及 2018 年績效獎金案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。

薪酬委員會日期/期別	議案內容(略)	薪酬委員會決議結果	公司對薪酬委員會意見之處理
108年1月24日 第3屆第8次 薪酬委員會	副總經理級主管之工作績效及2018年 績效獎金與年度薪資調整案。	全體出席委員同意通 過。	同意通過。

註：(1)年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(2)年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

### 3.風險管理委員會

#### (1)風險管理委員會組成與資格

本公司設置隸屬董事會之風險管理委員會，委員會設置委員五至十五人，且應有至少一名具有金融保險、會計或財務專業背景之獨立董事參與並擔任召集人，任期與當屆董事任期相同。

#### (2)風險管理委員會職責

- ◆擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- ◆執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- ◆協助與監督各部門進行風險管理活動。
- ◆視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- ◆協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

#### (3)風險管理委員會運作情形資訊

委員會原則上每季召開會議一次，必要時得召開臨時會議。107年風險管理委員會召開6次會議。

#### 4.誠信經營委員會

##### (1)誠信經營委員會組成與資格

本委員會隸屬於董事會，設置委員人數為六人，其中半數為獨立董事，本委員會委員之任期與當屆董事任期一致，本委員會獨立董事以外之委員，授權由董事長指派，期間遇有組織、人員異動致須調整時亦同，惟迄期補足至當任期滿為止。

##### (2)誠信經營委員會職責

- ◆協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。
- ◆訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為指南。
- ◆規劃內部組織、編制與職掌，對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，安置相互監督制衡機制。
- ◆誠信政策宣導訓練之推動及協調。
- ◆規劃檢舉制度，確保執行之有效性。
- ◆協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。

##### (3)誠信經營委員會運作情形資訊

①本屆委員最近年度誠信經營委員會開會2次(A)，委員出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率(% (B/A)	備註
召集人	郭瑜玲	2	0	100%	
委員	龔天益	2	0	100%	本公司獨立董事； 108年1月31日 辭任
委員	潘維大	2	0	100%	本公司獨立董事
委員	許文彥	2	0	100%	本公司獨立董事
委員	黃淑芬	2	0	100%	
委員	許東敏	2	0	100%	

註：(1)年度終了日前有誠信經營委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間誠信經營委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(2)年度終了日前，有誠信經營委員會改選者，應將新、舊任誠信經營委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間誠信經營委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

②本委員會每年定期向董事會報告職責事項之執行情形，107年度之前開執行情形已於108年3月向董事會提出報告。



(五)履行社會責任情形

評估項目	是 否	運作情形 摘要說明	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>一、落實公司治理</p> <p>(一) 公司是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？</p> <p>(二) 公司是否定期舉辦社會責任教育訓練？</p> <p>(三) 公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？</p> <p>(四) 公司是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵與懲戒制度？</p>	<p>是</p> <p>✓</p>	<p>(一) 為實踐企業公民責任，本公司於103年5月制定「中國人壽企業社會責任政策」，104年6月制定「中國人壽企業社會責任守則」，並於105年12月修訂之，以作為本公司於企業社會責任相關管理方針之依歸，並由相關部門提出年度具體推動計劃，專責單位定期進行追蹤並檢討相關部門於公司治理、社會、環境等面向之作為及績效。</p> <p>(二) 為讓同仁了解本公司之企業社會責任，除了線上數位課程、每季新人教育訓練宣導永續觀念外，亦與外部專業顧問合作舉辦多次教育訓練，以說明企業社會責任之相關知識，讓同仁落實並了解國內外同業企業社會責任及永續發展趨勢。</p> <p>(三) 於103年經董事會通過成立「中國人壽企業社會責任委員會」，依據企業社會責任委員會規程，設有主任委員1人、副主任委員1人、委員3人及執行秘書1人組成，由副董事長擔任主任委員，成員中董事比例達8成。委員會負責推動企業社會責任政策相關事宜，訂定年度ESG目標並分設經營治理、社會關懷及環境永續三個工作小組，由委員會定期追蹤目標執行狀況。委員會確立年度CSR報告書架構及重大議題矩陣圖並完成編制、檢核及申報，並每年定期向董事會報告相關作為。</p> <p>(四) 1. 本公司薪酬政策係依照職務及績效整體規劃，公平且具有激勵性，薪酬架構分為固定及變動性薪酬： 1.1 固定性薪酬：依各職級所負之職責核定之報酬。 1.2 變動性薪酬： (1) 年終獎金：依公司經營績效達成情況及個人表現，並兼顧公司短期績效及長期利益，同時考量量業通常水準及未來風險之關聯合理性等因素，依績效考</p>	<p>無差異</p>

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
二、發展永續環境 (一) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	是	否	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
(二) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	是	否	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
核結果進行分配之獎金。 (2) 員工酬勞：公司年度如有獲利，依本公司章程規定提撥百分之〇・五以上，依個人表現，與員工分享經營利潤之薪酬。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依比例提撥。 (3) 股票相關獎勵計畫：為吸引人才及提高員工向心力，視公司政策及留才計畫之需要規劃之獎勵計畫。 1.3 員工福利：包括退休金、團體保險、健康檢查及福委會各項福利等。 2. 最近三年調薪比率分別為3.5%、2.5%、3.0%。 3. 本公司已將企業社會責任列入相關單位之績效指標，並定期追蹤其達成情況，俾使企業社會責任政策與績效考核及年度薪酬獎勵結果相結合。另訂有「員工獎懲辦法」，如員工有企業社會責任之相關優良(不良)事蹟，將予以獎懲，其獎懲結果與其績效考核、晉升、薪酬均相互連結。	否	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	
二、發展永續環境 (一) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	是	否	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
(二) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	是	否	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
核結果進行分配之獎金。 (2) 員工酬勞：公司年度如有獲利，依本公司章程規定提撥百分之〇・五以上，依個人表現，與員工分享經營利潤之薪酬。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依比例提撥。 (3) 股票相關獎勵計畫：為吸引人才及提高員工向心力，視公司政策及留才計畫之需要規劃之獎勵計畫。 1.3 員工福利：包括退休金、團體保險、健康檢查及福委會各項福利等。 2. 最近三年調薪比率分別為3.5%、2.5%、3.0%。 3. 本公司已將企業社會責任列入相關單位之績效指標，並定期追蹤其達成情況，俾使企業社會責任政策與績效考核及年度薪酬獎勵結果相結合。另訂有「員工獎懲辦法」，如員工有企業社會責任之相關優良(不良)事蹟，將予以獎懲，其獎懲結果與其績效考核、晉升、薪酬均相互連結。	否	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	
(一) 107年持續在台北總公司及全國各地營運據點積極推動資源回收，致力提升資源利用效率，減少日常營運對環境的衝擊，107年台北總公司大樓及5個主要分公司依本公司所佔面積比例計算後，回收再利用量約86,000公斤，佔整體廢棄物之比例為51.38%。相較106年之資源回收百分比成長8.81%。	是	否	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
(二) 考覈本公司所屬行業無廢(汙)水排放、噪音汙染、有毒汙染等議題，本公司於104年導入溫室氣體排放盤查及認證(ISO 14064-1)作為環境管理核心，並於105年、106年及107年持續取得ISO 14064-1之合理保證等級認證。另依據本公司環境保護委員會所制定之「環保節能管理規範」逐項檢討107年環境保護管理目標之執行成效外，亦確立108年度之環境保護管理目標，經由溫室氣體排放減量具體措施(宣導員工節約能源，使用高效率照明及老舊設備之汰換等方式)，以有效減少溫室氣體排放量，達到環境永續之目標。 註：「環境保護委員會」由售後服務體系相關部門、資訊部、	是	否	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
(三) 公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略？		<p>職場服務部及總務部等相關部門組成，負責制訂與統合本公司的環境保護政策及相關辦法，監督包括節能減碳、廢棄物管理、環境衛生及環境保護等相關措施執行結果。</p> <p>(三) 本公司因應氣候變遷對營運活動之影響，107年在節能減碳及溫室氣體減量策略包括紙張使用、設備採購與汰換及其他作業流程等面向，並從客戶服務面著手，與保戶共同攜手推動各項電子化的節能減碳措施，善盡企業的環境責任。本年度持續推動本公司各職場平均年節電率達1%，占年5%之長期目標(以105年為基準年)，並透過外部顧問之訓練指導，經由總/分公司各單位之統合作業，依據ISO 14064-1相關規範持續進行溫室氣體排放盤查，揭露數據並導入第三方認證；除106年及107年總公司以及主要分公司(桃竹、臺中、嘉義、臺南、高雄)工作據點之溫室氣體總排放量(範疇1及範疇2)分別為3,376,419公噸CO<sub>2</sub>e/年及3,627,949公噸CO<sub>2</sub>e/年，並自107年起擴大溫室氣體排放盤查範圍，將範疇三之汽油、柴油、電力、廢棄物等四類納入盤查，其溫室氣體排放量為852,086公噸CO<sub>2</sub>e/年。</p>	
三、維護社會公益 (一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	✓	<p>(一) 本公司為維護職工基本人權，認同並支持《聯合國世界人權宣言》、《聯合國全球盟約》及《國際勞動組織公約》等各項國際人權公約，杜絕任何侵犯及違反人權的行為，使公司職工均能獲得公平而有尊嚴的對待。</p> <p>1. 多元包容性與平等機會：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 本公司於人員招募上，除秉持公平客觀之精神，評估求職者之綜合表現外，並以聘用身心障礙、原住民或營運處所所在地之求職者為優先考量。</li> <li>● 本公司於聘用、薪酬福利、培訓機會、升遷、解職或退休等勞動權益事項上，對於職工及求職者不以種族、階級、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻、容貌、五官、身心障礙、星座、血型或其他歧視等因素為由而有不公平的對待。</li> </ul>	無差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>摘要說明</p> <p>2.人運待遇：          ● 本公司不非法聘用童工，且基於保護兒童身心發展之責任，對於童工之工時及工作內容等勞動條件亦皆符合法令規範。          ● 本公司對於職工之勞務提供安排皆符合法令規範，未有包括不限於體罰、生理或心理上的虐待或強制、恐嚇或其他的語言暴力、扣押身分證件或其他不合法的強迫勞動行為。          3.合理工時：本公司對於職工之每日、每週正常工作時間及延長工作時間上限、例休假、特別休假及其他各種假別之規定皆符合法令規範。          4.薪資福利：支付給員工之工資均符合工資相關的法律，包含基本工资、加班費之倍數發給等項目。公司嚴格禁止以扣除工資作為紀律處分之手段。          5.健康安全職場：本公司除依法令規範提供安全與健康之工作環境外，並成立職業安全衛生專責單位與委員會組織，聘有專業醫師及護理人員，且定期辦理安全衛生、消防等相關教育訓練，採取必要之預防措施以防止職業災害發生，進而降低工作環境之危險因素。          6.申訴制度：本公司為達職工申訴案件公正處理之目標，設有暢通之申訴管道，以使下情能充分上達。職工於公司內部遇有各種問題，可透過公司之申訴管道向各級主管、人力資源單位提出申訴，公司設有機制進行處理。另為維護性別工作平等及提供職工、求職者免受性騷擾之工作及服務環境，設有性騷擾防治之專屬申訴電話、傳真與電子信箱。於申訴調查期間皆採保密方式處理，不洩漏申訴人之姓名或其他足資識別申訴人身分之相關資料，以保障申訴人。對於申訴調查之決議內容，亦以書面通知申訴人、被申訴人，如申訴人、被申訴人對申訴案之決議有異議者，亦可向本公司提出申覆。          7.勞資協商：本公司成立勞資會議定期召開會議，如遇有公司營運活動或內部管理變革對於勞動人權有重大影響時，亦透過勞資會議進行良性之雙向溝通。</p>	
			無差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
(二) 公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？	是	否	<p>8.隱私保護：本公司為充份保障客戶之人權隱私，建置完善之資訊安全管理機制並遵循嚴格的管控制規與防護措施。</p> <p>(二) 為達員工申訴案件公正處理之目標，設有暢通之申訴管道，以使下情能充份上達。員工於公司內部遇有各種問題，可透過公司之申訴管道向各級主管、人力資源單位提出申訴，公司設有機制進行處理；另設有性騷擾防治之申訴專線電話、申訴信箱、申訴傳真專線受理員工相關申訴及意見反應。本公司以保密方式處理申訴案件，不洩漏申訴人之姓名或其他足資識別申訴人身份之相關資料，以保障申訴者；針對申訴之調查結果，本公司將通知申訴人、被申訴人，如有異議者，得向公司提出申覆。</p>
(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	是	否	<p>(三) 秉持員工是公司重要資產理念，本公司關懷員工身心健康，全力打造安全與健康的工作環境。主要有：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 設有空中花園、員工交誼廳、健身房、更衣室、淋浴間、桌球室、咖啡廳等，每年不定期舉辦各項運動比賽。藉由設施與活動，讓同仁養成運動習慣，並增進同事情誼。</li> <li>2. 每年提供內容及受檢頻率優於法令之健康檢查方案。</li> <li>3. 於新人訓練安排安全衛生法令說明、職場緊急事故應變及消防與急救常識等。定期安排勞工安全、急救、消防等相關訓練。不定期辦理健康管理計畫，舉辦生活與健康講座等。</li> <li>4. 為落實職場安全衛生措施，特制定執行職務遭受不法侵害預防計畫、人因性危害預防計畫、異常工作負荷促進發疾病預防計畫及母性健康保護計畫等相關計畫，以確保員工安全與健康。</li> <li>5. 107年持續提供26場次定期醫護臨場服務，並於台北總公司大樓辦理臨場服務時，同步以視訊方式提供台北國長大樓、桃竹分公司及嘉義分公司共同參與健康臨場服務之講座，以及透過電子郵件及內網展開多項傳染病防治與健康宣導；亦於6處主要服務櫃檯設置血壓計供保戶及同仁免費使用，也於台北總公司大樓辦理免費戒菸講</li> </ol>

無差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
<p>(四) 公司是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？</p> <p>(五) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p> <p>(六) 公司是否就研發、採購、生產、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？</p>	是	否	<p>座、四癌篩檢及公費流感疫苗施打等多項健康促進活動。</p> <p>6. 在職場檢測與安全方面，107年定期執行各職場消防設備自檢查與建物公共安全之申報，也持續對職場設備落實自動檢査與上半年、下半年各一次環境檢測(二氧化碳濃度與環境照度)，確保作業環境之安適性。</p> <p>7. 為因應地震、火災、緊急救援等突發事件，各職場除成立自衛消防編組，積極配合與大樓管理單位舉辦之聯合消防講習或緊急疏散演練，用以強化同仁面對突發災害之緊急應變能力。</p> <p>8. 107年除持續於6處主要服務據點設置自動體外心臟電擊去顫器(AED)急救設備，特針對6處主要服務據點70%以上之員工辦理CPR+AED訓練課程；並持續具『AED安心職場』之認證。</p> <p>(四) 為促進勞資和諧、增加勞資溝通管道，本公司設有勞資會議，每季召開一次會議，針對勞資雙方所著重之議題，進行良性之雙向溝通，針對重大營運變化之通知與預告，皆經與會之勞資代表充分溝通後達成協議。</p> <p>(五) 為創造良好之員工職涯發展環境，資源及機制說明如下：  1. 提供各項國內、外專業培訓資源。  2. 持續運用數位學習平台，提供同仁彈性即時的學習管道。  3. 推動微學習，帶動自主學習氛圍。  4. 訂定專業資格考試獎勵與補助辦法，鼓勵員工於工作專業領域持續精進。  5. 透過組織設計、任務指派、工作輪調，培養員工多元專長。  6. 設計績效管理制度與定期工作績效回饋，協助員工提升績效表現，設定未來發展計畫。</p> <p>(六) 本公司遵守相關法令及各項消費者保障之規定，制定相關消費者權益保護政策及申訴程序，運作情形如下：</p>
			無差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>摘要說明</p> <p>1. 商品研發：除兼顧消費者權益，並於各類申請文件及銷售文件詳細載明所屬商品及服務資訊，並透過中國人壽企業網站設置不同專區(如商品總覽專區、保戶服務專區)，以利消費者充分了解相關訊息。</p> <p>2. 採購：對於涉及消費者權益性質之委外事項，定期對供應商進行查勤、留存相關紀錄報告並適時監督與管理，以確保供應商依委外契約之約定執行業務，保障消費者權益。</p> <p>3. 作業及服務流程：建立完善先進的後勤支援系統平台，提供消費者多種溝通管道，讓消費者感受服務的便利和可靠。完善的服務包含：積極開拓溝通管道，強化服務能力。從面對面的親切說明(消費者臨櫃服務、愛心服務櫃台)、電話服務(0800免費服務專線)、網路服務(中壽c秘書、保戶電子報、線上留言、保戶e通知)、簡訊服務(保費/保費相關通知)、加值服務(中壽分享卡、尊榮卡、海外急難救助服務、癌症診療再諮詢)等，協助消費者處理產品、服務等各項問題，並致力提供更優質的服務。</p> <p>4. 申訴程序：中國人壽企業網站設置有公司詳細聯絡資料，且於資訊公開、保戶服務專區、企業社會責任專區揭露公司申訴處理制度及程序，告知消費者申訴管道(0800免費服務專線、中國人壽企業網站留言、電子信箱、書面郵寄、傳真或親洽各地客戶服務中心櫃檯等)，以利消費者於發生爭議時可提出申訴處理，公司並設立客戶申訴部為專責處理單位，協助消費者處理爭議問題，倘若公司處理結果未能符合消費者期望，消費者亦可向財團法人金融消費評議中心申請評議，藉由公正第三機構協助消弭紛爭。</p>	無差異
(七)對產品與服務之行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則？		<p>(七)本公司對所銷售之保險商品，負有告知義務，商品簡介中包含警語、注意事項，以顯著字體及鮮明顏色標示，亦應揭露事項檢核表事項，先檢閱，並提醒消費者務必詳加閱讀保險條款內各項權利義務，把握保單契約繳納之時效。</p>	

評估項目	是	否	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
			摘要說明		
(八) 公司與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？				(八) 本公司透過「廠商基本資料表」調查，要求供應商聲明並確認無重大違約記錄及違反商譽訴訟情事之資訊揭露。	
(九) 公司與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？				(九) 本公司訂定「供應商企業社會責任辦法」，並與供應商簽訂契約，要求供應商遵守勞工權益與人權、勞工健康安全、環境保護、誠信經營道德規範等相關法令規定，以促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展，如有違反法令情事，且對供應商來源社區之環境與社會造成顯著影響或情節重大時，得提出終止或解除契約。	
四、加強資訊揭露 (一) 公司是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	✓			1. 本公司於股東會年報中揭露企業社會責任相關資訊，並同步公告於臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」基本資料/電子書/年報及股東會相關資料(含存託憑證資料)歷年股東會年報之履行社會責任情形」。 2. 本公司於中國人壽企業網站設有「企業社會責任專區」及「利害關係人專區」 <a href="http://www.chinalife.com.tw/wps/portal/chinalife/CSR/home">http://www.chinalife.com.tw/wps/portal/chinalife/CSR/home</a> ，記載各項企業社會責任履行情形，方便各利害關係人可了解本公司在公司治理、社會、環境各面向之作為。 3. 本公司每年參考全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiatives, 簡稱GRI) 發布的最新版永續性報告指南、行業補充指南及依行業特性參採其他適用的準則，編製前一年度的企業社會責任報告書，並公告於中國人壽企業網站及證交所公開資訊觀測站提供社會大眾下載瀏覽。	無差異
五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任實務守則，制定本公司企業社會責任守則，並於105年12月經董事會核准後公告施行。				五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形；本公司依備「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」制定本公司企業社會責任守則，執行相關作業，其運作符合守則規範。105年因應「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」修訂，修訂本公司企業社會責任守則，並於105年12月經董事會核准後公告施行。	
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： (一) ESG三大面向之重要運作情形： 【公司治理】 1. 獲臺灣證券交易所股份有限公司及中華民國證券櫃檯買賣中心共同委託證券暨期貨市場發展基金會辦理之「第五屆上市上櫃企業公司治理評鑑」名列上市公司TOP 5%。				六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： (一) ESG三大面向之重要運作情形： 【公司治理】 1. 獲臺灣證券交易所股份有限公司及中華民國證券櫃檯買賣中心共同委託證券暨期貨市場發展基金會辦理之「第五屆上市上櫃企業公司治理評鑑」名列上市公司TOP 5%。	



評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
<p>1. 本公司受《機構投資人雜誌》肯定，榮獲「最佳投資人關係專業人士」中小型市值公司臺灣區第一名。</p> <p>2. 本公司入選「臺灣永續指數」成分股 (FTSE4Good TIP Taiwan ESG Index)，通過臺灣指數(股)公司與富時國際有限公司的ESG準則及財務指標等評鑑標準。</p> <p>3. 連績五年獲選《富比士雜誌》全球兩千大企業 (Forbes Global 2000)。</p>	<p>摘要說明</p>	<p>與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因</p>	
<p><b>【社會】</b></p> <p>1. 本公司推動永續發展，實踐企業社會責任卓然有成，在台灣企業永續學院舉辦的「2018 TCSA 台灣企業永續獎」，共獲得「TOP 50 企業永續報告獎」金融與保險業白金獎、「TOP 50 台灣企業永續獎」、「社會共融獎」及「創新成長獎」共四項殊榮肯定。本公司已連續二屆獲得「TOP 50 企業永續報告獎」金獎，107年更上層樓獲得白金獎，在金融與保險業類別中為壽險業第一，是唯一獲得四座大獎的壽險業。</p> <p>2. 推動微型保險迄今，本公司即主動捐贈予多個縣市社會局及社福團體，為全國逾二萬名符合條件的經濟弱勢民眾提供保障，並連續五年獲主管機關肯定，在整體的微型金融中扮演了重要角色。</p> <p>3. 107年初花蓮連地地震，本公司除捐款協助受災小學重建外，與社企夥伴攜手合作，為災區學童規劃心靈紓壓課程，不但扶持社會企業成長，也幫助孩子紓解災後壓力，創造多贏局面，平衡社會發展，獲經濟部中小企業處頒發「Buying Power-社會創新產品及服務採購獎-首獎」，連續二年獲肯定。</p> <p>4. 本公司與政昇藥局合作推出「藥師到府服務」，提供藥師送藥到府服務，除原有的送藥到府、用藥諮詢、健檢報告分析建議及長照諮詢等4大服務，為高齡者或行動不便者解決用藥、用藥問題，107年進一步提供藥品分包裝服務及空白理賠保險盒申請書送到府，累計近萬人次受惠。</p> <p>5. 觀察社會趨勢所需，規劃長期的公益策略，本公司著眼公益活動三大面向的作為，包括：教育培力、扶持弱勢、友善環境。在社會參與面持續推行「愛就GO 319 行動學堂」、「愛就GO 玩美力計畫」、「食安綠學堂」、「俠客CEO」、「愛心團GO」定期定額團購及「愛心展售會」等多元公益活動。為了鼓勵同仁投入社會參與，本公司持續推動「愛就GO 志工團」，搭配內勤同仁一日志工假，107年每季進行公開表揚志工服務時數績優單位主管與團隊，肯定其對社會的付出，並於表揚會中採購友善小農或弱勢團體產品，延續助人的正向循環，成功帶動超過五成的同仁參與志工服務，藉此發揮壽險業助人精神，形塑企業志工文化。</p>	<p>摘要說明</p>	<p>與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因</p>	
<p><b>【環境】</b></p> <p>1. 本公司積極投入友善環境，響應政府政策購買綠色產品，推動數位金融及服務、打造綠色職場等各項友善環境作為，連續三年獲得臺北市環保局頒發「民間企業與團體綠色採購獎」肯定，107年綠色採購金額2,710萬元。</p> <p>2. 針對對主要職場辦理溫室氣體盤查，並持續取得ISO 14064-1溫室氣體盤查之BSI認證。</p> <p>3. 推動綠色服務流程107年節省用紙量近435萬張。</p> <p>4. 總公司、新竹、臺中、嘉義、臺南、高雄分公司等共計6處主要職場垃圾平均回收率為51.38%。</p> <p>5. 為減少對環境的衝擊，於臺北學苑開辦綠建築施工期間，每季進行「環境監測」及「樹木保護」作業。</p>	<p>摘要說明</p>	<p>與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因</p>	
<p>(二) 其他社會責任運作情形，請參閱中國人壽企業網站社會責任專區<a href="https://www.chinalife.com.tw/wps/portal/chinalife/csr/home">https://www.chinalife.com.tw/wps/portal/chinalife/csr/home</a></p> <p>七、公司企業社會責任報告書如有通過相關認證機構之查證標準，應加以敘明；</p> <p>本公司107年編制「企業社會責任報告書」由獨立第三者驗證機構—英國標準協會 (British Standards Institution, BSI) 依據 AA1000 國際標準，並使用 Type I 中度保證等級進行相關審查。所揭露之資訊均依據 AA1000 當責性原則標準所要求之重大性、包容性及回應性，且符合 GRI Standards 準則核心選項，由英國標準協會保證，並有英文版報告書供閱覽。</p> <p>本公司企業社會責任報告書請至下列網址下載：<a href="http://www.chinalife.com.tw/wps/portal/chinalife/csr/home/reports">http://www.chinalife.com.tw/wps/portal/chinalife/csr/home/reports</a></p>	<p>摘要說明</p>	<p>與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因</p>	

(六)落實誠信經營情形

評估項目	是	否	運作情形摘要說明	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 公司是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒或申訴制度，且落實執行？</p>	<p>是</p> <p>✓</p>	<p>否</p>	<p>(一) 1. 本公司「誠信經營守則」已揭示本公司誠信經營政策之承諾。另，自104年起，每年要求董事及部門以上主管等定期簽署誠信經營聲明書，由上而下，聲明及承諾確實遵循公司誠信經營政策。於107年度，本公司應簽署人數為90人，實際簽署人數90人，簽署比率為100%。</p> <p>2. 本公司「誠信經營守則」及「誠信經營行為指南」已揭露於公司內網、中國人壽企業網站、保險業公開資訊觀測站及證交所公開資訊觀測站。</p> <p>3. 本公司為提升企業社會責任之實踐程度、落實誠信經營政策，已推動將誠信與企業社會責任條款列於供應商合約中。</p> <p>(二) 1. 為使本公司董事、經理人、受僱人、受任人或其實質控制能力者之行為符合本公司「誠信經營守則」，針對「行賄及收賄」、「提供非法政治獻金」、「不當慈善捐贈或贊助」、「聲譽營業秘密、商標權、專利權及其他不正當利益」、「提供或接受不合理禮物、款待權、著作權及其他智慧財產權」、「從事不公平競爭之行為」及「產品或服務於研發、採購、製造、提供或銷售時直接或間接損害消費者或其他利害關係人之權益、健康與安全」訂定防範方案，並於「誠信經營行為指南」明訂各方案之作業程序、行為指南、違規之懲戒或申訴制度且落實執行，相關內容均揭露於公司內網、中國人壽企業網站、保險業公開資訊觀測站及證交所公開資訊觀測站中，以供內部同仁及外部人員知悉與建備。</p> <p>2. 員工如發生不誠信行為時，得視情節節輕重，依本公司「內勤職工懲懲辦法」之規定懲處。</p>	<p>無差異</p>

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
(三) 公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？		<p>3.(1) 本公司與業務同仁簽訂「業務主管聘僱契約書」及「業務人員承攬契約書」，契約條款有約定保密義務、兼業及競業之禁止及應遵循之相關法令。</p> <p>(2) 「業務招攬處理制度及程序」要求業務員落實遵循，對於業務員代收相保費或相關款項作業規程，要求確實遵守「票據繳納保費或相關款項作業規程」及「預收第一次保險費相當額送金單管理辦法」。業務員如有違規行為，依「業務員服務品質規範辦法」之規範辦理。</p> <p>(三) 本公司「誠信經營守則」、「誠信經營行為指南」等規範中明文禁止行賄及收賄、提供非法政治獻金等防範方案，如有違反，將依本公司相關辦法懲處。同時，明訂檢舉制度、教育訓練及考核等以為防範。另，針對公司較高不誠信行為風險之營業活動，例：財務、業務招攬、內部控制稽核制度、金融資產投資實交實理贈作業等等，建立相互監督制衡之機制。</p>	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
二、落實誠信經營 (一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？	✓	<p>(一) 本公司業已訂定「供應商企業社會責任辦法」，且依前揭辦法及「誠信經營守則」、「誠信經營行為指南」，推動於供應商契約中列載誠信經營道德規範條款，與供應商共同遵守誠信行為與相關法令規範。另要求供應商填載本公司所提供之「廠商基本資料表」，聲明確保其所稱基本資料、交易事項與商譽紀錄屬實，並綜合考量歷年履約狀況以為績約之依據。</p> <p>(二) 1. 本公司已於104年3月修訂本公司之「誠信經營守則」，設置隸屬董事會之專職單位「誠信經營委員會」負責推動企業誠信經營，並每年定期向董事會報告其執行情形。於108年度，本公司「誠信經營委員會」業於第20屆第29次董事會報告107年誠信經營之執行情形。</p> <p>2. 為防止利益衝突或不誠信情事，本公司於「誠信經營</p>	無差異
(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？			

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	是	否	無差異
	<p>「誠信經營行為指南」及「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理辦法」，已明訂相關檢舉管道及對檢舉人保護措施。</p> <p>3. 有關本公司推動誠信經營成效之量化數據，均已揭露於中國人壽企業社會責任專區/利害關係人專區/誠信之「首頁/企業社會責任專區/利害關係人專區/誠信經營及道德行為相關資訊揭露/本公司落實誠信經營情形」網頁。</p> <p>(三) 1. 本公司「董事會議事規則」第14條明訂董事對會議事項與自身或其代表之法人有利害關係時，應於該次董事會說明其利害關係重要內容，且對該會議事項之討論及表決應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。另本公司「誠信經營守則」第16條、「誠信經營行為指南」第6條亦明訂本公司相關人員執行業務遇有利害衝突時，應將利害衝突情事陳報主管或專責單位，前揭規定並已落實執行。</p> <p>2. 本公司已制訂與利害關係人從事各項金融商品交易、放款及業務往來等處理程序與相關內部作業規範，以及有價證券投資相關人員行為規範，以健全經營，防止利益衝突。本公司與利害關係人之溝通管道，依關係人相關事項之屬性種類，已分別設置專責單位，由其負責與利害關係人溝通與資料蒐集，隨時更新利害關係人之相關資料。利害關係人可透過電話、電子郵件等隨時與公司進行溝通，其溝通管道暢通。</p> <p>3. 本公司對利害關係人之放款須經公司董事會同意者，其出席董事對與本人或與本人有利害關係者之條件，即行迴避，且不得代理其他董事出席行使表決權。</p> <p>4. 於本公司勞動契約中規範，員工涉及潛在利益衝突者，應主動說明其與公司有無潛在之利益衝突，並須經所屬主管同意後自行迴避，倘所屬主管知悉員</p>	無差異	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
<p>(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？</p> <p>(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p>		<p>工有應迴避而未迴避情事者，應令其迴避。</p> <p>5. 本公司對負責人、職員、或主要股東，或對與負責人或辦理授信之職員有利害關係者之放款均為擔保放款，且授信過程悉依授信準則及營業常規辦理，並審慎辦理事前徵信及事後管理，一旦發生延滯即迅速依本公司之逾期放款及催收款處理辦法暨清理程序積極催收。</p> <p>(四) 本公司已建立有效之會計制度及內部控制制度，隨時檢討，俾確保該制度之設計及執行持續有效，並已委託會計師辦理年度內部控制制度專案審查，以及由內部稽核單位定期查核作成稽核報告提報董事會。</p> <p>(五) 1. 本公司每年定期於線上平台對內、外勤同仁進行誠信經營相關議題之教育訓練，以強化誠信行為之觀念。本公司107年度內勤員工受訓課程名稱為107年法治教育課程(含企業誠信經營、個資、人權)，內勤實際受訓人數為2,122人，每次受訓時數為2小時，受訓總時數為4,244小時；外勤員工受訓課程名稱為107年度法令培訓課程(包含金融消費者保護法暨個人資料保護法、業務品質暨誠信經營及外國帳戶稅收遵從法案FATCA三堂課程)，外勤人員實際受訓人數為11,583人，每次受訓時數為3小時，受訓總時數為34,749小時，上述受訓比例皆為100%。</p> <p>2. 為落實公司誠信經營政策，本公司定期每月提供誠信經營相關資訊及文章於公司內網、中國人壽企業網站等，使利害關係人瞭解本公司誠信經營之政策、防範方案及違反本公司誠信經營相關規定之效果，並同步將前揭資訊寄送予各董事參閱。</p> <p>3. 本公司亦不定期提供誠信經營課程予董事作為規劃進修之參考。</p>	無差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
<p>三、公司檢舉制度之運作情形</p> <p>(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？</p> <p>(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？</p> <p>(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？</p>	<p>是</p> <p>否</p>	<p>摘要說明</p> <p>(一) 本公司「誠信經營守則」及相關規範訂有檢舉制度，業已揭露於公司內網、中國人壽企業網站、保險業公開資訊觀測站及證交所公開資訊觀測站，可供外部人依循。另，本公司同仁若有發現操守不良、舞弊或違反「誠信經營行為指南」及政府法令等情事，可向管理階層檢舉，公司應指派適當之受理人員或單位調查後呈報專責單位。為切實落實誠信經營並持續強化公司治理機制，本公司爰參酌前揭規範規定，並保障檢舉人及相對人之合法權益，於105年4月訂定「檢舉非屬實且情節重大者，係依法令或公司相關規定處理外，並規定得提供檢舉人適當獎勵、教育訓練等。」</p> <p>(二) 本公司「誠信經營守則」、「誠信經營行為指南」及「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理辦法」對檢舉事項訂有相關保密機制，並訂有受理調查標準作業流程。</p> <p>(三) 本公司「誠信經營守則」、「誠信經營行為指南」、「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理辦法」及相關規範已採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施。</p>	<p>與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因</p> <p>無差異</p>
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？</p>	<p>是</p> <p>否</p>	<p>本公司已於公司內網、中國人壽企業網站、保險業公開資訊觀測站及證交所公開資訊觀測站揭露「誠信經營守則」及「誠信經營行為指南」內容。另，本公司定期每月於公司內網「企業誠信與道德」資料庫及中國人壽企業網站利書關係人專區中上傳誠信經營相關資訊及文章，以強化並落實誠信經營理念。本公司企業社會責任報告書、年報及中國人壽企業網站均有揭示相關推動成效。</p>	<p>與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因</p> <p>無差異</p>

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形；尚無重大差異。			
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)			
(一)參酌「上市上櫃公司誠信經營守則」、「誠信經營守則」之修正，於104年3月修訂本公司之「誠信經營行為指南」，嗣於105年4月，參酌前揭規範規定，訂定本公司之「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理辦法」，並於107年11月修正之。			
(二)本公司誠信經營之政策與董事、員工績效考核及人力資源政策結合，現行本公司個別董事年度績效考核自評及同儕評鑑之考核表中，包含「遵循法令及實務守則情形」之考核項目；部主管、科主任及員工之績效考核表中，包含「誠信與法遵」之考核項目。			
(三)為建立推動誠信經營之量化數據，將下列項目持續分析並辦理資訊揭露，107年數據：1.董事會與管理階層積極落實誠信經營政策之承諾比率：100%。2.教育訓練完成比率：內勤人員100%，外勤人員100%。3.違反誠信經營行為比率：0%。			
(四)本公司投資部門透過「責任投資」機制，將交易對手於企業社會責任、公司治理、誠信經營等納入投資評估中，以強化誠信經營商業活動。另，本公司已於107年6月21日簽署「機構投資人盡責治理守則」遵循聲明，並公告於中國人壽企業網站，同時亦將誠信經營課程提供予董事作為參加進修規劃之參考；另，定期將誠信經營相關資訊及文章等宣導資料上傳至公司內網、中國人壽企業網站，並擴及於外勤同仁，亦同步寄送至各董事委閱，以假連整體誠信政策之推動。			

### (七)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

本公司訂有股東會議事規則、董事選舉辦法、董事會議事規則、董事會績效評估辦法、取得或處分資產處理程序、公司治理守則、誠信經營守則、誠信經營行為指南、企業社會責任守則、供應商企業社會責任辦法等規章，並揭露於中國人壽企業網站(<https://www.chinalife.com.tw>)或證交所公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw>)。

### (八)其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露

其他對公司治理運作情形瞭解之重要資訊，請至中國人壽企業網站(<https://www.chinalife.com.tw>)或證交所公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw>)查詢。

### (九)內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書：詳附件三一第308頁。
2. 委託會計師專案審查內部控制制度之審查報告：詳附件四一第309頁。

### (十)最近年度及截至年報刊印日止，公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形

應加強事項	處分內容	改善情形
金管會對本公司投資業務專案檢查，認有下列違失： 證券投資未掌握處理時效，未即時依據檢討報告之建議執行，對違停損持股之處理有欠妥當。	金融監督管理委員會於107年4月24日核處糾正。	本公司股票風險控管機制已訂有內部規範，按日月季定期追蹤。 為掌握檢討報告與實際執行間之處理時效，每日對違停損持股，增提因應措施加強監控，並就執行狀況再每季追蹤檢視。

### (十一)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 107年5月29日股東常會重要決議：

#### (1) 承認事項：

##### 一、一〇六年度決算表冊案。

決議情形：表決時出席股東總表決權數：3,330,273,471 權。贊成權數：2,883,397,977 權(其中以電子方式行使者計 2,346,755,659 權)。反對權數：660,341 權(其中以電子方式行使者計 660,341 權)。無效權數：0 權。棄權/未投票權數：446,215,153 權(其中以電子方式行使者計 439,901,315 權)。贊成本案之表決權數占出席總表決權數之 86.58%，本案照案通過。

執行情形：已依公司法等相關法令規定，報請主管機關備查及公告在案。

##### 二、一〇六年度盈餘分配案。

決議情形：表決時出席股東總表決權數：3,330,273,471 權。贊成權數：2,890,167,657 權(其中以電子方式行使者計 2,353,525,339 權)。反對權數：574,211 權(其中以電子方式行使者計 574,211 權)。無效權數：0 權。棄權/未投票權數：439,531,603 權(其中以電子方式行使者計 433,217,765 權)。贊成本案之表決權數占出席總表決權數之 86.78%，本案照案通過。

執行情形：本公司依股東常會決議每股配發現金股利新臺幣 0.8 元，共計 3,029,118,720 元，股票股利 0.6 元，按已發行股份每仟股配發 60 股，共計 2,271,839,040 元。依董事會決議除權息基準日為 107 年 8 月 11 日，股利發放日為 107 年 8 月 31 日。



(2) 討論事項：

一、盈餘轉增資發行新股案。

決議情形：表決時出席股東總表決權數：3,330,273,471 權。贊成權數：2,890,105,321 權(其中以電子方式行使者計 2,353,463,003 權)。反對權數：597,193 權(其中以電子方式行使者計 597,193 權)。無效權數：0 權。棄權/未投票權數：439,570,957 權(其中以電子方式行使者計 433,257,119 權)。贊成本案之表決權數占出席總表決權數之 86.78%，本案照案通過。

執行情形：本案業經股東常會決議通過，以及金融監督管理委員會公告於 107 年 6 月 19 日申報生效在案。盈餘轉增資總額 2,271,839,040 元，每股面額 10 元，發行普通股 227,183,904 股，按已發行股份每股無償配發 60 股，依董事會決議配發基準日為 107 年 8 月 11 日，並於 107 年 8 月 31 日交付上市買賣。

二、解除第廿屆董事會部分董事競業禁止限制案。

決議情形：表決時出席股東總表決權數：3,330,273,471 權。贊成權數：2,687,919,557 權(其中以電子方式行使者計 2,151,277,239 權)。反對權數：78,692,070 權(其中以電子方式行使者計 78,692,070 權)。無效權數：0 權。棄權/未投票權數：563,661,844 權(其中以電子方式行使者計 557,348,006 權)。贊成本案之表決權數占出席總表決權數之 80.71%，本案照案通過。

執行情形：目前本公司董事兼任其他保險公司職務如下：

本公司職稱	姓名	兼任公司	擔任之兼任職務
董事長	王銘陽	中華開發金融控股(股)公司	董事
		中華開發金融控股(股)公司	總經理
副董事長	郭瑜玲	中華開發金融控股(股)公司	執行副總經理
		凱基商業銀行(股)公司	副董事長
董事	施惠琪	中華開發金融控股(股)公司	副總經理
		中華開發資產管理(股)公司	董事
		國華欣業(股)公司	董事

2. 董事會重要決議：

(1) 107 年 2 月 27 日第 20 屆第 15 次董事會

- 一、通過本公司 106 年度財務報告案。
- 二、通過提撥本公司 106 年度董事酬勞及員工酬勞案。
- 三、通過本公司 107 年股東常會召開日期、時間、地點暨召集事由等案。

(2) 107 年 3 月 22 日第 20 屆第 16 次董事會

通過本公司 106 年度營業報告書案。

(3) 107 年 4 月 10 日第 20 屆第 17 次董事會

- 一、通過本公司 106 年度盈餘分配表草案。
- 二、通過本公司 106 年度盈餘轉增資發行新股案。
- 三、通過解除本公司第廿屆部分董事競業禁止之限制案。

(4) 107 年 8 月 22 日第 20 屆第 22 次董事會

通過本公司「董事會議事規則」部分條文修正草案及修訂對照表案。

(5) 108 年 2 月 21 日第 20 屆第 28 次董事會

- 一、通過本公司 107 年度財務報告案。
- 二、通過本公司「取得或處分資產處理程序」修訂案。

- 三、通過提撥本公司 107 年度董事酬勞及員工酬勞案。
  - 四、通過本公司 108 年股東常會辦理補選本公司第廿屆獨立董事一席案。
  - 五、通過本公司召開民國 108 年股東常會，爰擬訂股東常會日期、時間、地點、停止過戶期間、受理股東提案暨獨立董事候選人提名期間，以及召集事由案。
- (6) 108 年 3 月 21 日第 20 屆第 29 次董事會
- 一、通過本公司 107 年度營業報告書案。
  - 二、通過本公司 107 年度盈餘分配草案。
  - 三、通過修訂『公司章程』案。
  - 四、通過辦理現金增資發行新股案。

(十二)最近年度及截至年報刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、會計主管、財務主管及內部稽核主管等)辭職解任情形：無。

## 五、會計師公費資訊

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
安永聯合會計師事務所	傅文芳	7,520	0	192	0	1,410	1,602	107 年 1 月 1 日 至 107 年 12 月 31 日	稅務、精算及管理顧問等諮詢服務 1,410 仟元
	張正道								

給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費之四分之一以上者：無。

更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

審計公費較前一年減少達百分之十五以上者：無。

## 六、更換會計師資訊

### 一、關於前任會計師

更換日期	註		
更換原因及說明	為配合會計師事務所內部職務輪調		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情況		
	主動終止委任	註	註
	不再接受(繼續)委任	註	註
最近兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與保險業有無不同意見	有	會計原則或實務	
		財務報告之揭露	
		查核範圍或步驟	
		其他	
	無	✓	
說明			
其他揭露事項 (本準則第 10 條第 6 款第 1 目之 4 至第 1 目之 7 應加以揭露者)	無		

註：因該事務所內部業務調整，自 106 年度第一季起更換會計師簽證。

### 二、關於繼任會計師

事務所名稱	安永聯合會計師事務所
會計師姓名	傅文芳、張正道
委任之日期	自 106 年度第一季起更換
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

三、前任會計師對本準則第 10 條第 6 款第 1 目及第 2 目之 3 事項之復函：因係該事務所內部業務調整，故不適用。

七、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形：無。

## 八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形

### (一)董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

職 稱	姓 名	107 年度		當年度截至 108 年 4 月 2 日	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事長	中華開發金融控股(股)公司 代表人：王銘陽	57,552,000	-	-	-
副董事長	中華開發金融控股(股)公司 代表人：郭瑜玲				
董事	中華開發金融控股(股)公司 代表人：施惠琪				
大股東	中華開發金融控股(股)公司				
董事	泰利投資(股)公司 代表人：黃淑芬	30,123	(502,057)	-	-
董事	泰利投資(股)公司 代表人：許東敏				
董事	紘富有限公司 代表人：謝欣欣	8,229	-	-	-
獨立董事	潘維大	-	-	-	-
獨立董事	許文彥	-	-	-	-
總經理	黃淑芬	7,740	-	-	-
首席執行副總經理	許東敏	138,029	-	-	-
資深副總經理	張炯銘	12,323	-	-	-
資深副總經理	謝欣欣	3,432	-	-	-
資深副總經理	盧秋吟	27,561	-	-	-
資深副總經理	蘇錦隆	32,198	-	-	-
資深副總經理	蘇錦姿	90,415	-	-	-
副總經理	黃之寧	61,227	-	-	-
副總經理 (總稽核)	林麗娟	22,188	-	-	-
副總經理	黃光揚	4,989	-	-	-
副總經理	康益瑞	25,344	-	-	-
副總經理 (財務部門主管)	謝雪萍	5,654	-	-	-
副總經理	陳慧文	7,641	-	-	-
副總經理	蘇素雲	4,683	-	-	-
副總經理	許明宜	-	-	-	-
副總經理	翁志宏	1,594	-	-	-
副總經理	呂長松(就任日期:107/3/22)	-	-	-	-
副總經理	宋健榮	8,067	-	-	-
副總經理	林明龍	-	-	-	-

職 稱	姓 名	107 年度		當年度截至 108 年 4 月 2 日	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
總機構法令遵循 主管	陳芬貞(就任日期:107/9/1)	-	-	-	-
資深協理 (會計部門主管)	蔡靜如	625	-	-	-
獨立董事	龔天益(解任日期:108/1/31)	-	-	-	-
副總經理	孫克仲(解任日期:107/4/1)	-	-	-	-

(二)股權移轉資訊：

本公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉之相對人為關係人者：無。

(三)股權質押資訊：

本公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權質押之相對人為關係人者：無。

九、持股比例佔前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊：

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱(或姓名)	關係	
中華開發金融控股(股)公司	1,016,752,000	25.33%	0	0.00%	0	0.00%	凱基證券(股)公司	該公司為中華開發金融控股(股)公司 100% 持有之子公司	
中華開發金融控股(股)公司 代表人：張家祝	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
凱基證券(股)公司	386,331,720	9.63%	0	0.00%	0	0.00%	中華開發金融控股(股)公司	該公司為凱基證券(股)公司之母公司	設質股數 88,500,000
凱基證券(股)公司代表人：許道義	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
國泰人壽保險(股)公司	134,141,929	3.34%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
國泰人壽保險(股)公司 代表人：黃調貴	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
緯來電視網股份有限公司	94,428,023	2.35%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
緯來電視網股份有限公司 代表人：王郡	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
花旗託管新加坡政府投資專戶	69,616,548	1.73%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
新制勞工退休基金	53,761,809	1.34%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
詹玲郎	50,872,368	1.27%	9,642,591	0.24%	0	0.00%	無	無	設質股數 47,992,000
花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	47,920,493	1.19%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
美商摩根大通銀行台北分行受託保管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶	45,500,229	1.13%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	43,278,426	1.08%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	

十、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例：本公司無採權益法之投資。

# 肆、募資情形

## 一、股本來源

### 1. 股本發行情形

108年4月2日

單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	4,013,582,304 股	486,417,696 股	4,500,000,000 股	

### 2. 股本形成經過(93年至年報刊印日)

單位：新臺幣元、每股

年月	發行價格 (面額)	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外 之財產抵充 股款者	其他
93年4月	10元	892,460,405	8,924,604,050	759,486,100	7,594,861,000	現金增資 私募甲種特別股 1,000,000,000	無	註1
93年5月	10元	892,460,405	8,924,604,050	792,460,405	7,924,604,050	資本公積轉增資 329,743,050	無	註2
94年8月	10元	1,350,000,000	13,500,000,000	1,092,460,405	10,924,604,050	現金增資 3,000,000,000	無	註3
97年7月	10元	1,350,000,000	13,500,000,000	1,171,416,400	11,714,164,000	盈餘轉增資 764,722,280 員工紅利轉增資 24,837,670	無	註4
98年4月	10元	1,350,000,000	13,500,000,000	1,301,416,400	13,014,164,000	私募普通股 1,300,000,000	無	註5
98年11月	10元	3,000,000,000	30,000,000,000	1,501,416,400	15,014,164,000	現金增資 2,000,000,000	無	註6
99年8月	10元	3,000,000,000	30,000,000,000	1,708,611,900	17,086,119,000	盈餘轉增資 2,071,955,000	無	註7
100年5月	10元	3,000,000,000	30,000,000,000	2,008,611,900	20,086,119,000	現金增資 3,000,000,000	無	註8
100年9月	10元	3,000,000,000	30,000,000,000	2,199,431,000	21,994,310,000	盈餘轉增資 1,908,191,000	無	註9
101年6月	10元	3,000,000,000	30,000,000,000	2,318,312,113	23,183,121,130	轉換公司債轉換發行新股 1,188,811,130	無	註10
101年9月	10元	3,000,000,000	30,000,000,000	2,387,848,251	23,878,482,510	資本公積轉增資 695,361,380	無	註11
102年10月	10元	3,000,000,000	30,000,000,000	2,722,147,800	27,221,478,000	盈餘轉增資 3,342,995,490	無	註12
103年4月	10元	3,000,000,000	30,000,000,000	2,760,451,493	27,604,514,930	轉換公司債轉換發行新股 383,036,930	無	註10
103年8月	10元	3,800,000,000	38,000,000,000	3,036,497,000	30,364,970,000	盈餘轉增資 1,104,184,170 資本公積轉增資 1,656,270,900	無	註13
104年8月	10元	3,800,000,000	38,000,000,000	3,340,146,700	33,401,467,000	盈餘轉增資 910,949,100 資本公積轉增資 2,125,547,900	無	註14
105年7月	10元	3,800,000,000	38,000,000,000	3,473,760,000	34,737,600,000	盈餘轉增資 1,336,133,000	無	註15
106年9月	10元	4,500,000,000	45,000,000,000	3,786,398,400	37,863,984,000	盈餘轉增資 3,126,384,000	無	註16
107年8月	10元	4,500,000,000	45,000,000,000	4,013,582,304	40,135,823,040	盈餘轉增資 2,271,839,040	無	註17

註1：財政部93年4月8日台財保字第0930703520號函核准。

註2：財政部證券暨期貨管理委員會93年5月20日台財證一字第0930122556號函申報生效。

註3：行政院金融監督管理委員會94年8月18日金管證一字第0940128192號函核准。

註4：行政院金融監督管理委員會97年7月4日金管證一字第0970032033號函申報生效。

註5：行政院金融監督管理委員會98年2月13日金管保一字第09802900190號函核准。

註6：行政院金融監督管理委員會98年10月8日金管證發字第0980051584號函核准。

註7：行政院金融監督管理委員會99年7月16日金管證發字第0990035721號函核准。

註8：行政院金融監督管理委員會100年3月22日金管證發字第1000009246號函核准。

註9：行政院金融監督管理委員會100年8月3日金管證發字第1000035084號函核准。

註10：行政院金融監督管理委員會101年6月15日金管證發字第1010025833號函核准。

註11：金融監督管理委員會101年7月24日金管證發字第1010031771號函核准。

註12：金融監督管理委員會102年7月17日金管證發字第1020026945號函核准。

註13：金融監督管理委員會103年7月31日金管證發字第1030028202號函核准。

註14：金融監督管理委員會104年7月16日金管證發字第1040025785號函核准。

註15：金融監督管理委員會公告105年7月4日申報生效。

註16：金融監督管理委員會公告106年7月6日申報生效。

註17：金融監督管理委員會公告107年6月19日申報生效。

3.總括申報制度相關資訊：無。

## 二、股東結構

108年4月2日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	外國機構 及外國人	個	人	合	計
人數	3	7	352	895	139,818			141,075
持有股數	2,519	1,153,585,449	680,349,612	1,224,079,669	955,565,055			4,013,582,304
持股比例	0.00%	28.74%	16.95%	30.49%	23.82%			100.00%

## 三、股權分散情形

108年4月2日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999	66,048	10,082,015	0.25%
1,000 至 5,000	47,579	106,440,518	2.65%
5,001 至 10,000	12,218	88,361,988	2.20%
10,001 至 15,000	5,055	61,490,908	1.53%
15,001 至 20,000	2,611	46,138,023	1.15%
20,001 至 30,000	2,691	65,866,001	1.64%
30,001 至 40,000	1,292	44,776,301	1.12%
40,001 至 50,000	696	31,484,082	0.78%
50,001 至 100,000	1,395	97,014,067	2.42%
100,001 至 200,000	679	93,416,822	2.33%
200,001 至 400,000	322	89,794,130	2.24%
400,001 至 600,000	113	56,038,628	1.40%
600,001 至 800,000	67	45,869,296	1.14%
800,001 至 1,000,000	38	34,221,601	0.85%
1,000,001 以上	271	3,142,587,924	78.30%
合 計	141,075	4,013,582,304	100.00%

## 四、主要股東名單

持股比例達百分之五以上之股東或持股比例占前十大股東之名稱、持股數額及比例如下：

108年4月2日

主要股東名稱	股 份	持有股數 (股)	持股比例 (%)
中華開發金融控股股份有限公司		1,016,752,000	25.33%
凱基證券股份有限公司		386,331,720	9.63%
國泰人壽保險股份有限公司		134,141,929	3.34%
緯來電視網股份有限公司		94,428,023	2.35%
花旗託管新加坡政府投資專戶		69,616,548	1.73%
新制勞工退休基金		53,761,809	1.34%
詹玲郎		50,872,368	1.27%
花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶		47,920,493	1.19%
美商摩根大通銀行台北分行受託保管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶		45,500,229	1.13%
美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶		43,278,426	1.08%



## 五、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新臺幣元、仟股

項 目		年 度		106年度	107年度	當年度截至 108年4月2日(註3)
		106年度	107年度			
每股市價	最 高	追溯調整前		33.95	33.30	29.65
		追溯調整後		30.41	30.66	
	最 低	追溯調整前		27.70	27.80	25.55
		追溯調整後		24.68	27.80	
平 均			30.70	30.48	27.59	
每股淨值	分配前		25.18	18.21	-	
	分配後(註1)		23.00	-	-	
每股盈餘	加權平均股數(仟股)		4,013,582	4,013,582	-	
	每股盈餘	追溯調整前	2.40	2.54	-	
		追溯調整後	2.26	-	-	
每股股利	現金股利		0.8	-(註2)	-	
	無償配股	盈餘配股	0.6	-(註2)	-	
		資本公積配股	-	-	-	
	累積未付股利		-	-	-	
投資報酬分析	本益比		12.61	11.99	-	
	本利比		37.84	-	-	
	現金股利殖利率		2.64	-	-	

註1：上稱分配後數字，係依據次年度股東常會決議分配之情形填列。

註2：107年度盈餘分配案，業經董事會通過，惟尚未經股東常會決議。

註3：每股淨值、每股盈餘填列截至年報刊印日止最近一季經會計師核閱之資料；其餘欄位填列截至年報刊印日止之當年度資料。

## 六、公司股利政策及執行狀況

### (一)公司股利政策：

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營，穩定發展，其股利政策係採取剩餘股利政策。

本公司年終結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、於提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，並得分派特別股息。如有餘額，加計期初未分配盈餘為可分配盈餘，並提撥可分配盈餘之百分之三十至一百，作為普通股股利可分派數，由董事會擬具盈餘分配案提請股東會決議之，但如可分配盈餘不足每股在新臺幣○.五元(含)以下時，基於經濟原則，得保留不予分配。

依據本公司營運規劃，盈餘分配以分派股票股利保留所需資金為原則，惟得保留一部分以現金股利方式分派，如當年度有配發現金股利時，現金股利不得少於股利總額之百分之十。惟上述股票股利與現金股利之比率，得視當年度實際獲利及資金狀況適度予以調整，由董事會擬議並提請股東會決議，以決定最適當之股利政策。

### (二)執行狀況：

本年度擬(已)議股利分配情形：

本公司民國107年度稅後盈餘加計期初未分配盈餘及相關調整數後，依相關法令已全數用以提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，故董事會決議不分配股利，待股東常會承認。

## 七、本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：

本公司於 108 年 3 月 21 日董事會未擬議無償配股，並提請 108 年股東常會承認，故不適用。

## 八、員工酬勞及董事酬勞

### 1. 公司章程所載員工及董事酬勞之成數或範圍：

本公司年度如有獲利，應提撥百分之〇·五以上為員工酬勞，及不逾百分之三為董事酬勞，但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依比例提撥員工酬勞及董事酬勞。

前述員工酬勞得以股票或現金為之，董事酬勞之發放對象以非獨立董事者為限。

### 2. 本期估計員工及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：

(1) 107 年度員工及董事酬勞係依公司章程規定估列，於當期認列為營業費用。

(2) 本公司董事會通過員工及董事酬勞均以現金方式發放。

(3) 實際分派金額若與估列數有差異時，則列為次年度之損益。

### 3. 董事會通過分派酬勞情形：

(1) 擬議提撥員工酬勞 84,000,000 元。

(2) 擬議提撥董事酬勞 84,000,000 元。

(3) 擬議以股票分派之員工酬勞股數：無。

上述擬議提撥之員工及董事酬勞與 107 年度認列費用無差異。

### 4. 前一年度員工及董事酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工及董事酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

106 年度員工及董事酬勞實際配發金額分別為 70,000,000 元及 84,000,000 元，與前年度估列金額一致，並無差異。

## 九、公司買回本公司股份情形：

108 年 4 月 2 日

買回次	第 1 次(期)	第 2 次(期)	第 3 次(期)	第 4 次(期)	第 5 次(期)	第 6 次(期)	第 7 次(期)
買回目的	轉讓員工	轉讓員工	轉讓員工	轉讓員工	轉讓員工	轉讓員工	轉讓員工
買回期間	89 年 11 月 7 日 至 90 年 1 月 6 日	90 年 1 月 8 日 至 90 年 3 月 7 日	90 年 4 月 27 日 至 90 年 6 月 26 日	92 年 4 月 30 日 至 92 年 6 月 30 日	92 年 7 月 1 日 至 92 年 8 月 31 日	93 年 5 月 7 日 至 93 年 7 月 6 日	97 年 9 月 18 日 至 97 年 10 月 13 日
買回區間價格	7 元 ~16 元	5.67 元 ~11.52 元	5.64 元 ~12.66 元	5.43 元 ~13.68 元	6.06 元 ~13.34 元	12.18 元 ~32.22 元	7.53 元 ~15 元
已買回股份種類及數量	普通股 9,652,000 股	普通股 2,259,000 股	普通股 7,115,000 股	普通股 1,496,000 股	普通股 600,000 股	普通股 3,078,000 股	普通股 4,415,000 股
已買回股份金額	72,918,553 元	20,943,171 元	57,794,145 元	12,112,931 元	5,795,974 元	54,103,637 元	52,755,322 元
已辦理轉讓之股份數量	9,652,000 股	2,259,000 股	7,115,000 股	1,496,000 股	600,000 股	3,078,000 股	4,415,000 股
累積持有本公司股份數量	0 股	0 股	0 股	0 股	0 股	0 股	0 股
累積持有本公司股份數量占已發行股份總數比率(%)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

十、公司債辦理情形：無。

十一、特別股辦理情形：無。

十二、海外存託憑證辦理情形：無。

十三、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形：無。

十四、併購或受讓其他公司股份發行新股辦理情形：

(一)最近年度及截至年報刊印日止已完成併購或受讓其他公司股份發行新股：無。

(二)最近年度及截至年報刊印日止已經董事會決議通過併購或受讓其他公司股份發行新股：無。

十五、資金運用計畫執行情形：

108 年現金增資：

1.計畫內容：

(1)資金運用計畫：強化資本結構

(2)核准日期及文號：108 年 4 月 30 日金管證發字第 1080312044 號函

(3)本次計畫所需資金總額：預計募集新臺幣 11,250,000 仟元

(4)資金來源：現金增資發行新股 450,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元整，暫訂每股發行價格為新臺幣 25 元，預計募集總金額為新臺幣 11,250,000 仟元

(5)計畫項目、運用進度：

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度
			108 年第二季
強化資本結構	108 年第二季	11,250,000	11,250,000
預計可能產生效益	本公司增資後，預計可使資本適足率增加約38.1%，並可提升本公司自有資本及強化資本結構。		

(6)預計可能產生效益：本公司本次募集資金 11,250,000 仟元，預計於 108 年 6 月募集完成，於 108 年第二季投入資金運用，本公司預估籌資後資本適足率增加約 38.1%，可有效提升本公司之資本適足率水準，強化本公司之資本結構藉以增加本公司對金市場變動不利影響之承受力，及因應好的投資機會與公司業務持續成長之需求，對健全本公司經營體質將帶來正面助益，強化公司競爭力。

2.執行情形：截至本年報告日止本計畫尚未募集完成。

# 伍、營運概況

## 一、業務內容

### (一) 業務範圍說明：

本公司以經營人身保險之各項業務，商品包括個人壽險、個人傷害保險、個人健康保險、團體保險、年金保險及投資型保險等項目，並配合法令規定之資金運用，包括有價證券投資、不動產投資、國外投資及放款等項目。

#### 1. 業務內容及營業比重

單位：百萬元；%

項目	107年度		106年度	
	金額	比重	金額	比重
個人壽險	243,420	80.65%	156,137	75.63%
個人傷害保險	2,672	0.89%	2,499	1.21%
個人健康保險	19,480	6.45%	18,434	8.93%
團體保險	2,424	0.80%	2,227	1.08%
年金保險	12,683	4.20%	15,479	7.50%
投資型商品	21,153	7.01%	11,664	5.65%
總保費收入	301,832	100.00%	206,440	100.00%

#### 2. 目前銷售保險商品險種名稱：

##### (1) 個人壽險：

###### a. 主約：

- |                                    |                                    |
|------------------------------------|------------------------------------|
| (a) 中國人壽一年定期壽險                     | (b) 中國人壽新喜悅定期壽險                    |
| (c) 中國人壽美利旺美元利率變動型終身壽險<br>(定期給付型)  | (d) 中國人壽龍幸福終身壽險                    |
| (e) 中國人壽薪美滿美元利率變動型終身壽險<br>(定期給付型)  | (f) 中國人壽美利一生外幣利率變動型終身壽險<br>(美元)    |
| (g) 中國人壽薪享樂活利率變動型終身壽險<br>(定期給付型)   | (h) 中國人壽大發鴻利利率變動型終身壽險              |
| (i) 中國人壽澳翔人生外幣終身壽險(澳幣)             | (j) 中國人壽澳利富外幣利率變動型終身壽險<br>(澳幣)     |
| (k) 中國人壽華盈一百利率變動型終身保險<br>(定期給付型)   | (l) 中國人壽好美滿外幣利率變動型終身壽險<br>(美元)     |
| (m) 中國人壽全民小額終身壽險                   | (n) 中國人壽富利旺利率變動型終身壽險               |
| (o) 中國人壽雙盈雙利利率變動型終身壽險              | (p) 中國人壽美滿傳家美元利率變動型終身壽險<br>(定期給付型) |
| (q) 中國人壽幸福一生終身壽險<br>(定期給付型)        | (r) 中國人壽金旺利率變動型終身壽險                |
| (s) 中國人壽澳利 go 外幣利率變動型終身壽險<br>(澳幣)  | (t) 中國人壽人民利多外幣利率變動型終身壽險<br>(人民幣)   |
| (u) 中國人壽活利發利率變動型終身壽險<br>(定期給付型)    | (v) 中國人壽澳多恒年外幣利率變動型終身壽險<br>(澳幣)    |
| (w) 中國人壽合利讚利率變動型終身保險               | (x) 中國人壽 OIU 美利豐收利率變動型終身壽險<br>(美元) |
| (y) 中國人壽珍有利利率變動型終身壽險               | (z) 中國人壽首兆恒年利率變動型終身壽險<br>(定期給付型)   |
| (aa) 中國人壽新享富增利利率變動型終身壽險<br>(定期給付型) | (ab) 中國人壽美利發美元利率變動型終身壽險<br>(定期給付型) |
| (ac) 中國人壽旺財利率變動型終身壽險               | (ad) 中國人壽澳利佳外幣利率變動型終身壽險(澳幣)        |

- (ae) 中國人壽美晶外幣利率變動型終身壽險 (美元)
- (af) 中國人壽豐利五 GO 鑽利率變動型終身保險
- (ag) 中國人壽致合恒年利利率變動型終身壽險 (定期給付型)
- (ah) 中國人壽事事如意利率變動型終身保險
- (ai) 中國人壽美鑽年年美元終身保險 (定期給付型)
- (aj) 中國人壽好事華升利率變動型終身壽險
- (ak) 中國人壽年年旺利率變動型終身保險
- (al) 中國人壽新美多利外幣終身保險 (美元)
- (am) 中國人壽美年旺外幣利率變動型終身保險 (美元)
- (an) 中國人壽新好利多終身保險
- (ao) 中國人壽利多多利率變動型終身保險
- (ap) 中國人壽美高沛外幣利率變動型終身保險 (美元)
- (aq) 中國人壽美年發外幣利率變動型終身保險 (美元)
- (ar) 中國人壽澳利多外幣終身保險(澳幣)
- (as) 中國人壽美事如意外幣利率變動型終身保險 (美元)
- (at) 中國人壽年年發利率變動型終身保險
- (au) 中國人壽美利多外幣利率變動型終身保險 (美元)
- (av) 中國人壽利多恒年利利率變動型終身保險
- (aw) 中國人壽萬事如意利率變動型終身保險
- (ax) 中國人壽民旺如意外幣利率變動型終身保險 (人民幣)
- (ay) 中國人壽旺年年終身保險(定期給付型)
- (az) 中國人壽旺福年年終身保險(定期給付型)
- (ba) 中國人壽揪享壽定期保險
- (bb) 中國人壽華利一百終身保險
- (bc) 中國人壽傳富一生終身壽險(定期給付型)
- (bd) 中國人壽鑫美利外幣利率變動型終身壽險(美元)
- (be) 中國人壽鑫增利利率變動型終身壽險
- (bf) 中國人壽美鑫外幣利率變動型終身壽險(美元)
- (bg) 中國人壽年年金彩利率變動型終身保險
- (bh) 中國人壽藏富百利利率變動型終身保險
- (bi) 中國人壽藏富美利外幣利率變動型終身保險 (美元)
- (bj) 中國人壽雙利卡鑽利率變動型終身壽險
- (bk) 中國人壽 e 國民小額終身壽險

b. 附約：

- (a) 中國人壽新喜福定期壽險附約

c. 批註條款：

- (a) 中國人壽外幣保險單借款批註條款 (非投資型商品)
- (b) 中國人壽外幣增值回饋分享金變更給付方式批註條款
- (c) 中國人壽增值回饋分享金變更給付方式與給付週期批註條款
- (d) 中國人壽匯款費用負擔批註條款
- (e) 中國人壽保險契約用詞異動批註條款

(2) 個人傷害保險：

a. 傷害險主約：

- (a) 中國人壽心安御守終身保險
- (b) 中國人壽人身意外傷害保險
- (c) 中國人壽一三五人身傷害保險
- (d) 中國人壽一年定期傷害保險
- (e) 中國人壽鑫滿意保險
- (f) 中國人壽 E 安心傷害保險
- (g) 中國人壽微型傷害保險
- (h) 中國人壽集體微型傷害保險

b. 傷害險附約/附加條款/批註條款：

- (a) 中國人壽揪尬意定期傷害保險附約
- (b) 中國人壽一年定期傷害保險附約
- (c) 中國人壽新萬全傷害保險附約
- (d) 中國人壽意外傷害醫療保險附約
- (e) 中國人壽人身意外傷害保險附約
- (f) 中國人壽意外傷害保險附約(A)

- (g) 中國人壽骨力強傷害保險附約(A)
- (i) 中國人壽重大燒燙傷傷害保險附約(A)
- (k) 中國人壽傷害醫療保險給付附加條款
- (m) 中國人壽意外傷害一至六級傷害失能補償保險附加條款
- (o) 中國人壽人身意外傷害重大燒燙傷保險給付附加條款
- (q) 中國人壽一年期傷害保險附約批註條款
- (h) 中國人壽金平安傷害保險附約(A)
- (j) 中國人壽意外傷害日額償金保險附約
- (l) 中國人壽人身意外傷害住院醫療定額給付附加條款
- (n) 中國人壽特定意外傷害保險附加條款
- (p) 中國人壽航空意外傷害保險金附加條款

### (3) 個人健康保險：

#### a. 健康險主約：

- (a) 中國人壽揪防癌定期健康保險
- (c) 中國人壽醫卡新重大傷病終身健康保險
- (e) 中國人壽心安心照護終身保險
- (g) 中國人壽新樂活終身醫療健康保險
- (i) 中國人壽安心加倍住院醫療終身健康保險
- (k) 中國人壽安心智上特定傷病終身保險
- (m) 中國人壽好福氣失能照護終身保險
- (b) 中國人壽揪重要重大傷病定期健康保險
- (d) 中國人壽享安心長期照顧終身保險
- (f) 中國人壽心安福失能照護終身保險
- (h) 中國人壽安心樂高終身保險
- (j) 中國人壽新康健終身防癌健康保險(97)
- (l) 中國人壽 GO 健康定期保險

#### b. 健康險附約：

- (a) 中國人壽揪實在定期健康保險附約
- (c) 中國人壽安健手術終身保險附約
- (e) 中國人壽重大疾病暨特定傷病定期健康保險附約
- (g) 中國人壽新住院醫療限額給付保險附約
- (i) 中國人壽新住院醫療定額型定期健康保險附約(97)
- (k) 中國人壽癌症五年定期醫療保險附約(96)
- (m) 中國人壽增福氣失能照護終身保險附約
- (o) 中國人壽一年定期癌症醫療健康保險附約(A)
- (q) 中國人壽一年定期重大疾病暨特定傷病健康保險附約A
- (s) 中國人壽一年定期住院醫療日額健康保險附約(A)
- (u) 中國人壽一年定期手術醫療健康保險附約(A)
- (w) 中國人壽金康泰住院醫療限額給付健康保險附約
- (b) 中國人壽揪福氣失能照護定期保險附約
- (d) 中國人壽特定傷病終身保險附約(96)
- (f) 中國人壽新康泰綜合住院醫療保險附約
- (h) 中國人壽新住院日額健康保險附約
- (j) 中國人壽一年定期住院醫療日額健康保險附約
- (l) 中國人壽安心好照護終身保險附約
- (n) 中國人壽享安心失能照護健康保險附約(A)
- (p) 中國人壽新一年定期癌症健康保險附約(A)
- (r) 中國人壽一年定期住院醫療費用保險附約(A)
- (t) 中國人壽享健康健康保險附約(A)
- (v) 中國人壽日日保住院日額健康保險附約
- (x) 中國人壽重大疾病終身健康保險附約(乙型)

#### c. 豁免險：

- (a) 中國人壽好加在要保人豁免保險費附約
- (c) 中國人壽關愛要保人豁免保費附約
- (e) 中國人壽要保人豁免保險費健康保險附約(A)
- (b) 中國人壽關心豁免保險費附約(96)
- (d) 中國人壽重大疾病及二至六級失能豁免保險費附約(A)

#### d. 批註條款：

- (a) 中國人壽提前給付批註條款
- (c) 中國人壽刪除指定醫師費用項目批註條款
- (e) 中國人壽醫卡新重大傷病附約延續批註條款
- (g) 中國人壽附約延續批註條款(A)
- (b) 中國人壽住院費用給付保險附加合約批註條款
- (d) 中國人壽附約延續批註條款
- (f) 中國人壽關懷生命提前給付批註條款(A)
- (h) 中國人壽實支實付住院醫療費用保險金批註條款(A)

(i) 中國人壽一年期附約延續批註條款(A)

(4) 利率變動型年金：

- (a) 中國人壽金滿利率變動型年金保險 (b) 中國人壽美好恒年外幣利率變動型年金保險 (美元)
- (c) 中國人壽美滿多利外幣利率變動型年金保險 (美元) (d) 中國人壽滿多利利率變動型年金保險 (美元)
- (e) 中國人壽旺得發利率變動型年金保險(乙型) (f) 中國人壽鑫滿 c 足利率變動型年金保險
- (g) 中國人壽泰合恒年利率變動型年金保險 (h) 中國人壽活利旺利率變動型年金保險(乙型)
- (i) 中國人壽 c 鑫 c 億利率變動型年金保險 (j) 中國人壽金勇利率變動型年金保險
- (k) 中國人壽金美滿外幣利率變動型年金保險 (美元) (l) 中國人壽 c 卡得利率變動型年金保險(甲型)
- (m) 中國人壽華利 e 族利率變動型年金保險(甲型) (n) 中國人壽樂活利率變動型即期年金保險

(5) 傳統型年金保險：

- (a) 中國人壽享樂活遞延年金保險

(6) 旅行平安保險：

- (a) 中國人壽新旅行平安保險 (b) 中國人壽旅行平安保險(P)
- (c) 中國人壽輕鬆保旅行平安保險 (d) 中國人壽 E 保通旅行平安保險
- (e) 中國人壽新 E 安心旅行平安保險 (f) 中國人壽瑞泰商務錦囊
- (g) 中國人壽瑞泰安旅錦囊海外旅行平安保險 (h) 中國人壽旅行傷害醫療保險給付附加條款
- (i) 中國人壽輕鬆保旅行傷害醫療保險給付附加條款 (j) 中國人壽海外突發疾病住院醫療健康保險附加條款
- (k) 中國人壽海外突發疾病急診暨門診醫療健康保險附加條款 (l) 中國人壽海外旅行平安保險附加條款
- (m) 中國人壽海外突發疾病健康保險附加條款 (n) 中國人壽保險契約用詞異動批註條款

(7) 投資型保險：

a. 壽險主約：

- (a) 中國人壽鑫利人生變額壽險 (b) 中國人壽鑫享事成變額壽險
- (c) 中國人壽鑫享事成外幣變額壽險 (d) 中國人壽龍揚三豐變額壽險(104)
- (e) 中國人壽鑫旺九九外幣變額壽險 (f) 中國人壽鑫旺九九變額壽險
- (g) 中國人壽鑫旺外幣變額壽險 (h) 中國人壽鑫旺變額壽險
- (i) 中國人壽鑫創時代變額壽險 (j) 中國人壽鑫創時代外幣變額壽險

b. 年金險主約：

- (a) 中國人壽鑫旺九九變額年金保險 (b) 中國人壽鑫富年年變額年金保險
- (c) 中國人壽鑫享事成變額年金保險 (d) 中國人壽鑫享事成外幣變額年金保險
- (e) 中國人壽智富三贏變額年金保險(104) (f) 中國人壽吉利多變額年金保險(104)
- (g) 中國人壽鑫旺變額年金保險 (h) 中國人壽美好時光變額年金保險(104)
- (i) 中國人壽美好時光外幣變額年金保險 (104) (j) 中國人壽利生變額年金保險(104)
- (k) 中國人壽鑫旺外幣變額年金保險 (l) 中國人壽鑫旺九九外幣變額年金保險
- (m) 中國人壽鑫鑽年年變額年金保險(104) (n) 中國人壽享鑽年年變額年金保險(104)

- (o) 中國人壽鑫創時代變額年金保險 (p) 中國人壽鑫創時代外幣變額年金保險

c. 帳戶型附約：

- (a) 中國人壽一年定期意外傷害帳戶型保險附約 (包含「中國人壽人身意外傷害住院醫療定額保險給付附加條款」及「中國人壽人身意外傷害醫療保險給付附加條款」)  
 (b) 中國人壽一年定期特定傷病豁免保險費帳戶型保險附約  
 (c) 中國人壽一年定期特定傷病帳戶型保險附約  
 (d) 中國人壽一年定期癌症醫療帳戶型健康保險附約  
 (e) 中國人壽一年定期住院醫療帳戶型健康保險附約

d. 批註條款：

- (a) 中國人壽目標到期基金投資標的批註條款  
 (b) 中國人壽鑫旺九九投資標的批註條款  
 (c) 中國人壽鑫旺投資標的批註條款  
 (d) 中國人壽鑫富年年投資標的批註條款  
 (e) 中國人壽投資型保險商品保險單借款批註條款  
 (f) 中國人壽全委帳戶投資標的批註條款(二)  
 (g) 中國人壽配息型投資標的批註條款  
 (h) 中國人壽全委帳戶投資標的批註條款  
 (i) 中國人壽鑫享事成投資標的批註條款  
 (j) 中國人壽投資型保險立即投資批註條款  
 (k) 中國人壽投資型保險商品批註條款  
 (l) 中國人壽投資型保險投資標的批註條款(二)  
 (m) 中國人壽瑞泰理財贏家變額壽險投資標的異動批註條款  
 (n) 中國人壽投資型保險投資標的批註條款(一)  
 (o) 中國人壽指數股票型基金投資標的批註條款  
 (p) 中國人壽投資型保險投資標的批註條款  
 (q) 中國人壽投資型保險投資標的批註條款(三)  
 (r) 中國人壽金采年年變額年金保險批註條款  
 (s) 中國人壽全委帳戶投資標的批註條款(一)  
 (t) 中國人壽變額壽險部分終止保險金額調整批註條款  
 (u) 中國人壽維持費用扣款順序批註條款  
 (v) 中國人壽一年期投資型傷害保險附約批註條款

(8) 團體保險：

a. 主約：

- (a) 中國人壽團體一年定期壽險  
 (b) 中國人壽貸款償還團體保險  
 (c) 中國人壽團體貸款意外保險  
 (d) 中國人壽團體癌症住院醫療健康保險  
 (e) 中國人壽團體傷害保險(包含「中國人壽傷害醫療保險金額給付附加條款(實支實付型)」及「中國人壽傷害醫療保險金額給付附加條款(日額型)」)  
 (f) 中國人壽職業災害團體保險  
 (g) 中國人壽團體住院醫療限額保險  
 (h) 中國人壽團體住院醫療定額保險  
 (i) 中國人壽團體住院醫療保險  
 (j) 中國人壽團體一年定期住院醫療日額健康保險  
 (k) 中國人壽團體住院日額給付保險  
 (l) 中國人壽團體住院醫療定額給付保險  
 (m) 中國人壽團體住院醫療保險(乙型)  
 (n) 中國人壽合家歡團體住院醫療限額健康保險  
 (o) 中國人壽團體新一年定期癌症健康保險  
 (p) 中國人壽團體一年定期喪失工作能力保險  
 (q) 中國人壽團體一年定期重大疾病保險(甲型)  
 (r) 中國人壽團體全天候商務平安保險  
 (s) 中國人壽團體新全安壽險  
 (t) 中國人壽微型團體傷害保險  
 (u) 中國人壽團體全方位差旅平安保險  
 (v) 中國人壽團體一年定期重大疾病保險(乙型)



b. 附加條款：

- (a) 中國人壽團體一年定期人壽保險給付附加條款  
(c) 中國人壽團體傷害保險給付附加條款(乙型)  
(e) 中國人壽團體傷害保險給付附加條款(丁型)  
(g) 中國人壽團體傷害保險給付附加條款(己型)  
(i) 中國人壽團體骨折未住院保險給付附加條款  
(k) 中國人壽團體燒燙傷病房傷害保險附加條款(實支實付型)  
(m) 中國人壽團體骨折未住院傷害保險附加條款(日額型)  
(o) 中國人壽團體意外住院醫療定額給付傷害保險附加條款  
(q) 中國人壽團體傷害門診日額津貼附加條款  
(s) 中國人壽團體健康保險癌症身故附加條款  
(u) 中國人壽團體門診醫療給付附加條款  
(w) 中國人壽團體剖腹生產健康保險附加條款  
(y) 中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(乙型)  
(aa) 中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(丁型)  
(ac) 中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(己型)  
(ae) 中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(辛型)  
(ag) 中國人壽團體傷害門診手術傷害保險附加條款  
(ai) 中國人壽團體留院觀察健康保險附加條款(實支實付型)  
(ak) 中國人壽團體健康保險初次罹患癌症附加條款  
(am) 中國人壽團體健康保險癌症療養附加條款  
(ao) 中國人壽團體健康保險癌症放化療附加條款
- (b) 中國人壽團體傷害保險給付附加條款(甲型)  
(d) 中國人壽團體傷害保險給付附加條款(丙型)  
(f) 中國人壽團體傷害保險給付附加條款(戊型)  
(h) 中國人壽團體新傷害醫療保險金日額給付附加條款  
(j) 中國人壽團體燒燙傷病房傷害保險附加條款(日額型)  
(l) 中國人壽團體加護病房傷害保險附加條款(日額型)  
(n) 中國人壽團體意外住院日額給付傷害保險附加條款  
(p) 中國人壽團體傷害醫療保險給付傷害保險附加條款  
(r) 中國人壽團體失能傷害保險附加條款  
(t) 中國人壽團體差旅期間保險給付附加條款  
(v) 中國人壽團體門診手術健康保險附加條款  
(x) 中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(甲型)  
(z) 中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(丙型)  
(ab) 中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(戊型)  
(ad) 中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(庚型)  
(af) 中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(壬型)-重大疾病(甲型)  
(ah) 中國人壽團體傷害保險重大燒燙傷保險給付附加條款  
(aj) 中國人壽團體加護或燒燙傷病房健康保險附加條款(日額型)  
(al) 中國人壽團體健康保險癌症住院手術費用附加條款  
(an) 中國人壽團體健康保險癌症門診醫療附加條款  
(ap) 中國人壽團體健康保險癌症骨髓移植附加條款

c. 批註條款：

- (a) 中國人壽被保險人異動批註條款  
(c) 中國人壽團體重大疾病提前給付批註條款(甲型)  
(e) 中國人壽被保險人異動申請方式批註條款  
(g) 中國人壽被保險人異動生效方式批註條款(乙型)
- (b) 中國人壽免辦加保、退保批註條款  
(d) 中國人壽團體傷害保險除外責任批註條款  
(f) 中國人壽被保險人異動生效方式批註條款(甲型)  
(h) 中國人壽眷屬身故前未給付醫療保險金受益人指定批註條款

### 3. 保戶服務項目：

#### (1) 一般服務項目

- |              |               |
|--------------|---------------|
| a. 保單借款作業    | b. 契約變更作業     |
| c. 契約終止、贖回作業 | d. 滿期/還本金給付作業 |

#### (2) 加值服務

- |                |            |
|----------------|------------|
| a. 海外急難救助服務    | b. 癌症診療再諮詢 |
| c. 和信醫院就診優惠    | d. 中壽保戶電子報 |
| e. 中文/英文投保證明   | f. 中壽分享卡   |
| g. 中文保單現金價值證明書 |            |

### 4. 108 年度計畫開發之新商品

108 年本公司商品規劃策略，持續秉持穩健經營的理念，積極拓展多幣別分期繳及高貢獻度商品業務，以提升公司隱合價值，同時提供新型態商品以利客戶分散風險與資產配置，隨著國人平均壽命延長，少子化與高齡化時代的快速降臨，醫療保險、年金保險、長期照顧保險、退休規劃與儲蓄訴求商品將成為人身保險市場的重要商機。在新世代來臨之際，積極研發創新專屬青壯年客群之組合型保障商品，以拓展新生代客群商機與對話之機會。同時為因應全球高齡化來臨之際，臺灣年改議題在遭遇大眾普遍被關切並響應政府政策推動普惠金融，積極發展保障型及退休型等保險商品，有助於金融商品供給多樣化，提升客戶保障及滿足客戶各種資產規劃需求，並持續經營退休規劃、醫療保障、長期照護、特定傷病、重大傷病卡保險、失能扶助與長照等市場，並著重於全方位的健康醫療保險商品開發。在全球金融市場需求變化與數位化浪潮，積極開發創新商品與發展數位金融應用，包括外溢保單與透過大數據分析客戶樣態之精準行銷等，持續深化投入金融保險科技，以強化競爭力。

秉持公司六大通路平衡發展策略，包含業務通路、銀行保險、經紀代理、理財服務、團體保險及電子商務，本公司將以專業、經驗豐富的商品設計團隊，配合各通路獨有之特性，不斷推出符合客戶需求之差異化商品，並強化多元行銷通路優勢及均衡發展策略；同時善用各通路獨有之特性，推出符合需求之差異化商品，結合行動數位化轉型，以提升競爭力，整合通路與優化流程，以帶動通路銷售績效，並滿足客戶投資、退休、保障及醫療之多元需求，冀望締造公司、保戶雙贏的局面。

## (二) 產業概況：

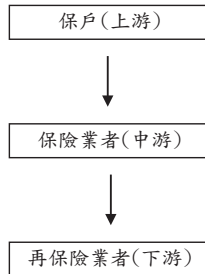
107 年全球經濟穩健復甦，成長動能主要來自美國、拉丁美洲等大宗商品生產國，歐洲與亞洲則是穩定表現，但因美中貿易戰的紛擾，加上美國減稅效應遞減，和主要央行緊縮貨幣政策等影響，使得復甦力道到了第四季漸趨緩和。108 年美中貿易戰走向、英國脫歐進入關鍵時期、Fed 利率決策等議題，仍是影響壽險業發展與投資環境波動之重要因素，增添 108 年金融市場的不確定性，本公司仍將持續以審慎態度因應全球政經變動。

107 年底我國經營壽險業務之公司共 22 家，國內壽險業者 19 家，外商壽險業者 3 家，壽險業總保費收入共計 35,116 億元，較去年同期成長 2.7%。其中新契約保費收入 13,799 億元，較去年同期增加 9.5%。另外就新契約保費收入各險別佔率分析：人壽保險之保費佔率為 72.7 %、年金保險保費佔率 24%、健康保險保費佔

率 2.4%、傷害保險保費佔率 0.9%。在此環境下本公司表現亦相當亮眼，107 年新契約保費收入達 1,503.4 億，總保費收入達 3,018.3 億，均較 106 年顯著成長。

通路保費佔率方面，銀行保險在 107 年新契約保費佔率達 55%；業務員及其他通路保費佔率約 45%。就商品結構變化的層面來看，107 年投資型商品新契約保費佔率 36.5%，而傳統型商品新契約保費則佔率達 63.5%，顯示 107 年投資型商品銷售受惠於市場景氣回溫，較 106 年 31.7% 佔比提升，整體壽險市場傳統型商品仍達六成比重為市場重心。

關於保險產業之上、中、下游關聯性方面，保險商品由保戶向保險公司要保開始，而保險業者在承保保險之後，為分散承保風險，除依本身可承保能量保有自留部分外，將透過再保險移轉風險。



### (三) 技術及研發概況：

為因應目前整體金融環境及法令變遷，創造價值並持續提升公司競爭力，為永續經營奠基，本公司將不斷提升各項經營績效及開發各類型新商品，為保戶、股東與員工創造最大的利益和價值。

1. 因應市場的變動與趨勢，在兼顧長期保險風險與合宜的資產配置之下，持續推出多元化商品，並建議保戶採分期繳規畫為主，並透過多元行銷管道，提供客戶最適切的保險理財服務。另外也將持續拓展定期定額投資型繳費商品，以滿足不同客戶風險屬性的需求。
2. 持續推動定期定額繳費的投資型壽險/年金，並強化投資型商品平台，提供更多元的資產配置，以滿足不同屬性客戶的商品需求。
3. 針對保守型理財之客群，以穩健保本作為首要考量，並因應市場理財需求，持續推動外幣保單，提供客戶多元化幣別金融保險商品選擇。
4. 以嚴謹的資產負債管理及風險控管，開發符合市場需求的利率變動型商品，以提供客戶各生命階段所需壽險保障，使保障面面俱到，亦有助於提高國人壽險保障額度。
5. 因應高齡化、年改及推動普惠金融政策，積極發展保障型及退休型等保險商品，有助於金融商品供給多樣化，提升客戶保障及滿足客戶各種資產規劃需求，並持續經營退休規劃、醫療保障、長期照護、特定傷病、重大傷病卡保險、失能扶助與長照等市場，並著重於全方位的健康醫療保險商品開發，供客戶彈性搭配，以補強各項醫療缺口，為客戶打造一個紮實且全方位的醫療保障平台。

6. 持續推動團體保險、職域市場，以滿足保戶多元化的保障需求。
7. 研發創新專屬青壯年客群之組合型保障商品，以拓展新生代客群商機。同時針對社會弱勢團體與特定族群，提供個人、集體與團體投保之微型意外保險、小額終老保險，以提供其基本保障，並善盡社會責任。
8. 因應市場需求變化與數位化浪潮，積極開發創新商品與發展數位金融應用，包括外溢保單與透過大數據分析客戶樣態之精準行銷等，持續深化投入金融保險科技以強化競爭力。

最近年度研究發展支出費用如下表：

單位：新臺幣仟元

年度	107 年度	當年度截至 108 年 4 月 2 日
金額	46,347	15,551

#### (四) 長、短期業務發展計畫：

##### 1. 短期發展計畫

- (1) 依六大行銷通路特性推出差異化商品，滿足客群的多元需求：

為均衡通路發展，本公司持續深耕各通路客群，包括業務員通路、銀行保險、經紀代理、理財服務、團體保險與電子商務等，量身打造合適的商品，運用新興的保險科技行銷及提供優質的售後服務，以因應各階層客群的多元需求。

- (2) 聚焦價值型商品銷售，提升分期繳保單銷售佔比：

為創造公司長期價值，將提升分期繳及長年期商品銷售比重，並配合政府政策，積極開發多元保障型保險商品；因應全球金融市場波動擴大，也將提升外幣保單銷售，降低國外投資避險成本及匯率風險的衝擊。

- (3) 塑造專業化及年輕化的形象，擴張業務組織規模：

本公司 107 年針對年輕具業務潛力的族群推出「精英專案」，特別委託國際級顧問公司啟動「i-AG」計劃，以科學化、數據化的方式優化通路經營；並規劃相關配套措施，提升業務人員定著率及實動率。

- (4) 積極拓展銀行保險及開發財富管理市場：

107 年結合主力通路開發多元合作方案，提升投資型商品的銷售比重，並持續推動銀行保險轉向提高保障的分期繳費終身壽險，以滿足客戶對保險保障及財富管理的雙重需求，同時強化金控子公司間銀行通路合作，持續深耕銀行保險及財富管理市場。

- (5) 發掘經紀代理與團體保險市場的新興需求，創造商機：

深入發掘經紀代理與團體保險市場的新興需求，推動符合客戶需求的完整商品線，除維持躉繳商品及外幣商品的銷售力道外，將採取拉長繳費年期、提升保障額度及增加多元附加價值策略規劃商品。團體保險通路則加強職域市場開拓及職場服務，提供團險保戶之員工貼心實際的保障。

(6) 致力數位轉型與科技應用，發展創新數位營運模式：

本公司啟動多項大型專案，整合商品、行銷、系統及售後服務等不同領域部門，提出優化保單銷售及服務流程，建置業務行動化、數位化、保單流程優化及生物辨識等多項專案，期可大幅縮短行政流程，全面性提升對各通路的數位化、行動化支援，帶給保戶嶄新優質的服務體驗。

2. 長期發展計劃

(1) 因應社會及市場趨勢，增進金融包容性，提供多元商品及服務：

本公司的商品設計及服務與時俱進，不僅因應市場動態、社會趨勢及政府政策，同時兼顧公司的財業務目標，在保險商品成本與計價風險上做嚴謹的管控，推出符合不同的族群需求的多元商品，具備高度的金融包容性，並承擔合適的風險，保障客戶長期利益。

(2) 擴建與強化風險管理系統，達到積極管理與預警之功效：

風險管理一直是本公司的核心競爭力之一，107 年本公司致力於風險管理系統的擴建與強化，運用自行研發的風險管理系統，針對本公司特有之風險概廓，設計並提供完整與即時的風險資訊，達到積極管理與預警之功效。

(3) 健全及強化資安管理，建置駭客防禦相關技術及完善災備能力：

在強化資訊安全與維護保戶個資安全方面，本公司自 107 年起導入部分 ISO20000 流程與工具，強化資安在資訊的完整性及可用性，並因應近年頻傳之金融業駭客攻擊事件，導入 Botwall 技術，建置駭客防禦相關技術及完善災備能力，以提供保戶高標準、安心之金融服務環境。

(4) 持續深耕大陸市場，並拓展海外市場發展機會：

建信人壽積極規劃上市前期的準備工作，前期透過顧問公司啟動體制改革工作，為上市奠定堅實基礎，另，隨著大陸保險監理政策轉向強調風險保障規劃，建信人壽之業務發展亦從規模型業務朝向期繳價值型業務遷移，未來於總體發展上，建信人壽將持續強化公司治理及風險管理，以客戶為中心、高質量發展為目標，聚焦公司價值增長，優化業務結構，完善經營管理效率，引領推動企業邁向新台階。

(5) 善用金融科技，精準提供客戶適切的資產保全與風險保障規劃：

透過大數據、雲端等金融科技，分析客戶族群的特性與需求，更進一步將產品精準地銷售給需要的消費者，以滿足客戶在生命各階段的風險保障與財富管理需求。

(6) 優化行政流程及服務品質，創造嶄新的客戶體驗：

所有的創新與優化都源於「客戶體驗」，本公司持續數位轉型及 e 化應用，優化平台之各項數位服務，以高效率、便捷之流程減少保戶等待的時間，帶給保戶嶄新優質的服務體驗。

(7) 開發多元網路投保商品，打造優質快捷之保險服務：

隨著金融科技及保險線上化的浪潮，本公司透過大數據分析，實現場景化及碎片化時代中通路的創新，運用數位化思維開發差異化的網路投保商品，除

提供保障及退休商品外，亦開發特殊議題之創新商品，拓展合作對象至銀行、保經代公司、第三方業者等，並優化線上投保流程，提供客戶快捷的線上服務，打造優質的電商平台形象。

## 二、市場及產銷概況

### (一) 市場分析：

#### 1. 總體經濟

##### (1) 全球市場現況

107 年上半年全球景氣好轉貿易持續升溫，雖然川普總統的稅改與基礎建設政策為美國經濟帶來正向幫助，但因其逐步調整貿易政策與持續緊縮貨幣政策，全球金融市場在第 4 季產生波動而面臨成長趨緩。面對 108 年，由於美中貿易協商前景未明、中國經濟放緩、歐洲成長疲軟及英國脫歐等影響，導致經濟成長動能減弱，國際貨幣基金（IMF）下修 108 年全球經濟成長率 0.2 個百分點，預估 108 年全球 GDP 為 3.5%。

##### (2) 臺灣市場現況

根據台灣經濟研究院的調查資料顯示，受全球景氣持續擴張的帶動，臺灣經濟 107 年上半年仍有良好表現，上半年經濟成長率在 3% 以上，不只出口持續兩位數成長，股市也維持萬點以上。自第三季起，由於美中貿易戰開始發酵，加上美國升息帶動強勢美元，引發全球資金移動，新興市場及開發中經濟體金融波動加劇，連帶影響美、歐、日等主要經濟體及臺灣金融市場，使得下半年景氣展望轉為保守。依台經院預估，108 年國內 GDP 成長率較 107 年下修為 2.20%。

#### 2. 法令政策環境

- (1) 因應主管機關提高國人保險保障，並配合長期照護政策，符合特定保障型商品其保障期間 30 年以下之定期保險，其責任準備金利率得額外加碼幅度，由 1 碼增加至 2 碼之措施，可強化民眾購買保障型保險商品誘因，並鼓勵保險公司提供更多元的高齡保障商品與服務。
- (2) 強化推廣微型保險，擴大承保對象，以照顧實際需求對象，落實「普惠金融」。
- (3) 政策扶植五加二新創重點產業及公共投資，如開放保險業得出資依法設立之長期照顧服務機構，增加保險業資金運用之多元投資管道。
- (4) 推動建置數位化保險基礎建設，運用保險科技(FinTech)提供即時財業務分析，同時發展整體保險業法遵 RegTech 效益，推動保險科技發展。
- (5) 建構新一代保險監理制度，與國際接軌，以強化保險業清償能力。

#### 3. 主要商品服務之銷售及地區

本公司銷售通路及行政據點遍布臺灣本島及澎湖。107 年本公司共有 9 家分公司、通訊處 147 處。本公司成功開拓超過百家保險經紀人/代理人合作通路與多家銀行保險通路，得以提供保戶完整的銷售資訊及服務管道；且為響應主管機

關推動之 OIU 國際保險業務政策，本公司也設立國際保險業務分公司，提供境外人士更專業的客戶服務。

#### 4.市場佔有率與市場未來之供需狀況及成長性

近年來國人對於保險需求的考量，大致上可分為保障規劃、理財規劃及醫療規劃等三大類需求。

在保障規劃方面，人身保險的密度於 107 年約 148,865 元，較去年同期成長 2.6%，且人壽險與年金險投保率年年上升，顯示國人購買需求仍持續增加。

在理財規劃方面，隨臺灣人口高齡化持續加速，退休生活藍圖是現今國人非常重視之議題，能兼顧保險保障需求與穩健累積資產功能的保險商品，將會是國人首要考量之一，預期儲蓄險的銷售熱度仍會延續。

在醫療規劃方面，近年來，因醫療技術的進步、平均壽命延長等，國人越來越重視醫療品質的提升，醫療費用的負擔加重，在少子化與高齡化的社會趨勢下，長期照顧、重大疾病及特定傷病的醫療照顧需求將持續擴大。

本公司除有完整的保險商品因應市場之需求外，長期以來累積建立的市場成功銷售經驗及服務品質，是維持業務持續成長的主要動力；近二年本公司市場佔有率如下：

近二年市場佔有率一覽表

單位：新臺幣百萬元；%

年度	壽險業總保費收入	本公司總保費收入	佔有率(%)
106	3,420,235	206,440	6.04
107	3,511,559	301,832	8.60

#### 5.預期銷售數量及其依據

未來本公司將持續推出多元化商品，提供客戶最完整的保險理財規劃，加上經驗豐富的專業團隊和穩健的投資策略，預期今年將繼續挑戰更高的目標。

#### 6.競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

##### (1)競爭利基與有利因素

- ◆本公司擁有強健之財務清償能力，以及穩健的財務結構與卓越的投資績效，透過風險管理與穩健的投資策略，107 年稅後純益達 101.8 億元。
- ◆本公司專業的經營團隊秉持嚴謹的公司治理及風險管理機制，不僅強化董事會功能、財務與資訊揭露透明化，亦不斷加強內稽內控與法令遵循。
- ◆配合國人特性與需求，以多元化商品提供保戶保障、儲蓄與投資全方位的服務。
- ◆本公司自 107 年起導入部分 ISO20000 流程與工具，強化資安在資訊的完整性及可用性，並因應近年頻傳之金融業駭客攻擊事件，建置駭客防禦相關技術及完善災備能力，提供客戶高效及安全之金融服務環境。

##### (2)不利因素

國際政經情勢紛擾不明、中美貿易戰及市場幣值波動，在國內 108 年度台幣新契約責任準備金利率維持不變致臺美利差擴大下，總體經濟環境充滿挑戰，將對保險公司之經營造成衝擊。

##### (3)因應對策

- ◆本公司將長期秉持財務穩健與永續經營理念，持續提供客戶各項優質與專

業之商品及服務。

- ◆因應全球經濟變化的不確定性，本公司將持續推出多元化多幣別商品，提供客戶全方位的資產配置，並且以專業、經驗豐富的商品設計團隊，配合六大通路獨有之特性，推出符合不同客層多元化需求的商品。
- ◆因應數位金融科技時代的來臨，本公司持續投入電子商務發展，強化與第三方平台合作，透過商品、服務品質及行銷的創新，提供保戶網路投保及網路服務業務，並提升各通路e化能力，期能強化數位金融競爭力，透過全方位虛實整合布局，滿足不同客戶的投保或服務需求。
- ◆設立數位行銷技術部、數位流程技術部以及數據暨投資系統部，提供業務轉型、作業轉型的數位工具建置及服務，並依人員職能及未來潛質專業分工，提升人員數位競爭力。
- ◆隨著數位金融業務的發展，資訊安全將更顯重要，本公司秉持一向注重風險管理的企業文化，將持續強化資訊治理，提升資訊與服務品質，透過系統化制度化的管理，確保服務客戶及交易過程的資訊風險控管，提供優質安全的全新金融體驗。
- ◆因應高齡社會的來臨，提供創新商品，加強補足老年所得替代、重大傷病的醫療保障及罹患特定傷病或失智失能後的長期照護需求，並導入健康管理機制，提升民眾正確觀念，宣導危機意識的重要性。
- ◆持續深耕中國保險市場，大陸保險監理政策轉向強調風險保障規劃，建信人壽業務發展亦朝向期繳價值型業務發展，並持續強化公司治理及風險管理，以客戶為中心，優化業務結構，聚焦公司價值增長。
- ◆近年因美國啟動升息循環，避險成本在臺美利差擴大下逐步攀升，本公司秉持審慎態度，落實匯率風險管理並採取相關避險措施，持續強化外匯價格變動準備機制，以提升外匯風險管理成效。

## (二)主要產品之用途：

人生經常會遇到難以預料的事務或天然災害等不確定性因素，可能因此造成生命與財產衝擊。保險的本質上是一種社會互助的行為，透過互濟的方式，在風險發生前預先以公平合理的方法聚集資金，並將未來可能發生的風險分散給每個人，避免實際發生時，個人無力承擔可能造成的損害。

本公司人身保險商品包括人壽保險、健康保險、傷害保險、年金保險與投資型保險。人壽保險及傷害保險是為活著的人作準備，補償受益人因被保險人身故或傷殘所造成的經濟衝擊；健康保險對因意外或疾病而接受醫療的民眾，其財務損失進行補償；年金保險則透過現在資金的累積，為未來退休後的經濟生活做好準備；投資型保險則結合投資與壽險或年金，同時享有投資可能帶來的收益與壽險或年金保障。這些針對「活得太久」及「走得過早」風險的生命需求都可透過本公司各式保險商品獲得滿足，提供了保障、理財及損害補償之服務。

(三)主要原料之供應狀況：不適用。

(四)最近二年度主要進銷貨客戶名單：不適用。

(五)最近二年度生產量值：不適用。



## (六)最近二年度銷售量值：

單位：件數、萬元

年度	壽險新契約 (個人+團體)		壽險有效契約 (個人+團體)		各險種有效契約 (個人+團體)		保費收入	營業收入
	件數	保額	件數	保額	件數	保額	金額	金額
106	282,556	21,368,746	2,930,862	276,223,112	17,590,927	706,253,830	20,643,980	25,532,833
107	311,934	31,704,415	3,147,493	304,377,847	19,279,841	755,042,608	30,183,196	33,849,511

註：各險種有效契約保額不計入健康險。

## 三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

108年4月2日

年度		106年度	107年度	當年度截至 108年4月2日
員 工 人 數	內勤員工	2,004	2,136	2,190
	外勤員工	11,133	10,733	10,602
	合 計	13,137	12,869	12,792
平 均 年 歲		39.11	39.75	39.98
平 服 務 年 資		5.59	6.09	6.25
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.02%	0.01%	0.01%
	碩 士	5.89%	6.27%	6.31%
	大 專	61.49%	62.38%	62.48%
	高 中	31.52%	30.33%	30.21%
	高中以下	1.08%	1.01%	0.99%

## 四、環保支出資訊：

本公司從事保險服務業，非屬有重大防治污染情事產生之行業。

## 五、勞資關係

### (一)現行重要勞資協議及實施情形：

#### 1、員工福利措施：

為因應時勢潮流與環境改變，以及符合人性化管理之經營理念，訂有完善之福利計畫，設立職工福利委員會，公司亦有暢通之勞資溝通管道，促進勞動條件合理化；並為體恤員工之辛勞，依據員工需求，設計相關之福利措施，以提供員工更完善更滿意之福利照顧，使其可無後顧之憂地全心投入工作。

#### 2、員工之進修與訓練：

為永續培育專業人才，以因應未來多變之挑戰，我們視所有同仁為公司最重

要的資源，除由人力資源部、業務訓練部負責舉辦各項專業訓練外，亦與國內外各專業訓練機構合作，進行海、內外培訓，提供員工適時、適切之新知汲取管道。另為鼓勵員工自我進修學習，訂有各項專業資格考試獎勵，以積極鼓勵員工進行終身學習，提昇員工素質。我們完備的教育訓練規劃，包括：

- (1)一般訓練：除安排派外專業訓練、內部在職訓練、委外訓練、新進人員訓練、階層別管理訓練、法規訓練等實體訓練外，另持續運用數位學習平台，提供同仁彈性即時的學習管道，並推廣微學習概念，孕育持續學習及追求精進之組織氛圍。
- (2)海外專業訓練：與 LOMA 美國壽險管理學會、美國精算學會、日本精算學會、RGA 再保公司、慕尼黑再保公司、瑞士再保公司、FALIA 國際保險振興會、OLIS、LIMRA 等全球各大訓練機構合作，適時提供員工出國進修、專案會議、考察及研修等機會。
- (3)專業資格考試獎勵與補助：提供精算考試、國際內部稽核師、美國特許財務分析師、美國金融風險管理師、美國壽險管理師、美國核保管理師、美國理賠管理師、中華民國理賠人員、中華民國核保人員、公認反洗錢師、國際電腦稽核師等專業資格考試之獎勵與考試補助。
- (4)本公司 107 年度員工教育訓練實際支出金額約為 31,233,343 元，平均投入在每位員工之訓練金額約為 2,276 元，訓練總時數計約為 644,960 小時，平均每人訓練時數約 47.01 小時。另專業證照考試費補助約為 704 人次，補助金額約計 4,802,323 元。

### 3、財務資訊透明、健全財務結構

本公司與財務資訊透明有關人員，取得主管機關指明之相關證照如下：

- (1)國際內部稽核師 CIA：2 人。
- (2)中華民國會計師：6 人。
- (3)美國特許財務分析師 CFA：1 人。
- (4)美國金融風險管理師 FRM：3 人。
- (5)中華民國證券分析師：1 人。

### 4、道德行為準則：

#### 第一條（訂定目的及依據）

為使本公司董事及經理人之行為符合道德標準，並使公司之利害關係人更加瞭解公司道德標準，特訂定本道德行為準則。

#### 第二條（涵括之內容）

本道德行為準則包括下列內容：

##### 一、防止利益衝突：

本公司董事及經理人應避免其個人利益介入或可能介入公司整體利益而發生下列利益衝突情事：

(一)董事及經理人無法以客觀及有效率之方式處理公務。

(二)董事及經理人基於其在公司擔任之職位而使得其自身、配偶、父母、子女或二親等以內之親屬，及前述人員為獨資、合夥經營之事業，或擔任負責人之企業，或為代表人之團體，獲致不當利益，特別是與本

公司間之資金借貸、重大資產交易、進(銷)貨往來交易或保證等情事。董事及經理人應主動說明其與公司有無潛在之利益衝突。

## 二、避免圖私利之機會：

本公司董事或經理人不得有下列行為：

(一)透過使用公司財產、資訊或藉由職務之便而有圖私利之機會。

(二)透過使用公司財產、資訊或藉由職務之便以獲取私利。

(三)與公司競爭。當公司有獲利機會時，董事或經理人有責任增加公司所能獲取之正當合法利益。

## 三、保密責任：

本公司董事或經理人對公司、客戶或交易商之資訊，除經授權或法律規定公開外，應負有保密義務。

上述應保密的資訊包括所有可能被競爭對手利用或洩漏之後對公司或客戶有損害之未公開資訊。

## 四、公平交易：

本公司董事或經理人應公平對待客戶、交易商、競爭對手及員工，不得透過操縱、隱匿、濫用其基於職務所獲悉之資訊、對重要事項做不實陳述或其他不公平之交易方式而獲取不當利益。

## 五、保護並適當使用公司資產：

本公司董事或經理人均有責任保護公司資產，並確保其能有效合法地使用於公務上，以避免被偷竊、疏忽或浪費致影響到公司之獲利能力。

## 六、遵循法令規章：

本公司應遵循證券交易法、洗錢防制法及其他法令規章。

## 七、鼓勵呈報任何非法或違反道德行為準則之行為：

本公司應宣導道德觀念，鼓勵員工發現或合理懷疑有違反法令規章或本道德行為準則之行為時，向審計委員會、經理人、內部稽核主管或其他適當人員陳報檢舉，但不得以惡意構陷之方式為之。

被陳報或檢舉者不得對前項陳報檢舉之人員有任何報復或威脅之行為。如有遭受報復、威脅或騷擾時，陳報檢舉之人員應即時向上述之機構或人員陳報，本公司應立即為適當之處置。

## 八、懲戒措施：

本公司董事或經理人有違反本道德行為準則之情形時，本公司應依公司法或本公司相關規範訂定之懲戒措施處理之，且即時於公司內部網站揭露違反本道德行為準則人員之違反日期、違反事由、違反準則及處理情形等資訊。本公司懲處當事人時，當事人得舉證申訴，本公司應參考當事人之申訴，為適當之處分。

## 第三條 (豁免適用之程序)

本公司董事或經理人如有豁免遵循本道德行為準則規定之必要者，應經董事會決議通過，且即時於公開資訊觀測站揭露董事會通過豁免之日期、獨立董事之反對或保留意見、豁免適用之期間、豁免適用之原因及豁免適用之準則等資訊，俾利股東評估董事會所為之決議是否適當，以抑制任意或可疑的豁免遵循準則之情形發生，並確保任何豁免遵循本道

德行為準則之情形均有適當的控管機制，以保護公司。

#### 第四條 (揭露方式)

本公司應於公司網站、年報、公開說明書及公開資訊觀測站揭露本道德行為準則，修正時亦同。

#### 第五條 (實施)

本道德行為準則經董事會決議通過後實施，修正時亦同。

### 5、工作環境與員工人身安全的保護措施：

#### (1)設立職業安全衛生委員會及勞工安全衛生權責單位

本公司設立職業安全衛生委員會，負責危害預防及各項安全衛生提案等業務；另成立勞工安全衛生權責單位，辦理勞工安全衛生檢查、職場環境測定與改善、醫療衛生管理等業務，保障員工健康與安全。

#### (2)消防安全與訓練

- ①公司與消防單位合作，舉辦消防講習及演練，使員工熟悉消防、逃生系統之使用，並編配任務小組，使員工於火警發生時得立即脫離火場，並將公司損害降至最低。
- ②實施消防器材檢查、消防設備檢修，以隨時保持相關法規所要求之品質規範。

#### (3)健康檢查

- ①要求新進人員辦理一般體格檢查。
- ②定期實施員工健康檢查。

#### (4)保險

- ①公司為每名員工加保壽險、意外險、住院醫療險、意外醫療險及職業災害補償等團體保險，員工發生事故時，均可得到適切之理賠，使員工更無後顧之憂。
- ②員工於上下班如發生交通事故時，公司將瞭解職業災害肇因，並協助員工申請勞工保險之各項職業災害給付。

### 6、退休制度：

#### (1)確定提撥制

本公司退休辦法中依「勞工退休金條例」之勞工退休金制度訂定之內容，係屬確定提撥制。對適用該條例之員工，本公司依其勞工退休金月提繳工資分級表所對照之月提繳工資，按月提繳工資百分之六之退休金至員工於勞工保險局之勞工個人退休金專戶。

員工如每月工資數額高於勞工退休金月提繳工資分級表所訂之上限，其超出之部分得由公司按月提列百分之六之退休準備。員工於符合退休辦法所訂之條件時，方得領取此項目之退休準備金。

#### (2)確定給付制

本公司退休辦法中依「勞動基準法」之退休金規定訂定之內容，係屬確定給付制。本公司依勞動基準法規定按月就薪資總額一定比例提撥退休準備金，以勞工退休準備金監督委員會名義儲存於臺灣銀行退休準備金專戶。並於每年年度終了前，估算該退休金專戶餘額與次一年度內預估成就退休條件之所有勞工應給付退休金總額之差額，於次年度三月底前一次提撥予以補足。

7、其他重要協議：無。

(二)最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施：無。

## 六、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保險合約	中央再保險公司 Central Reinsurance Corporation	57年10月31日--	個人壽險、傷害險、團體保險、巨災險之再保業務	無
再保險合約	德商慕尼黑再保公司 Munich Reinsurance Company	64年1月1日--	個人壽險、健康險之再保業務	無
再保險合約	德商科隆再保險公司 General Reinsurance AG	83年1月1日--	個人壽險、傷害險、健康險之再保業務	無
再保險合約	瑞士商瑞士再保險公司 Swiss Reinsurance Company	81年6月1日--	個人壽險之再保業務	無
再保險合約	英屬百慕達商美國再保險公司 RGA Global Reinsurance Company Limited	92年1月1日--	個人壽險、健康險之再保業務	無
再保險合約	法商法國再保險公司(原 TAL) Scor Reinsurance Company (Asia) Ltd.	82年8月1日--	個人壽險、健康險之再保業務	無
再保險合約	漢諾威再保險公司 Hannover Reinsurance Company	98年11月1日--	個人壽險、傷害險、健康險、巨災險之再保業務	無
再保險合約	The TOA Reinsurance Company	105年1月1日--	傷害險、團體保險之再保業務	無
再保險合約	法商法國再保險公司 SCOR Global Life SE	91年1月10日--	個人壽險、健康險之再保業務	無
設定地上權	財政部國有財產署北區分署	103年1月20日-173年1月19日	臺北學苑設定地上權	無
設定地上權	國防部政治作戰局	103年1月20日-173年1月19日	臺北學苑設定地上權	無
工程承攬契約	中鹿營造股份有限公司	105年12月16日-108年12月31日	臺北學苑新建工程承攬契約	無
工程承攬契約之變更議定書	中鹿營造股份有限公司	106年3月1日-108年12月31日	臺北學苑新建工程承攬契約第一次變更議定書(修訂總價)	無
取得安聯人壽部分傳統型保單契約及其附約	安聯人壽保險股份有限公司	106年10月19日	本公司於民國106年10月19日董事會決議以新臺幣1元做為對價取得安聯人壽所分割之部分傳統型保單及其附加附約，民國107年2月27日取得金融監督管理委員會核准，並於民國107年5月18日完成交割。	無

## 陸、財務概況

### 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

#### (一) 簡明資產負債表及綜合損益表資料

##### 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料(註 1)				
		103 年	104 年	105 年	106 年	107 年
現金及約當現金		\$61,223,512	\$52,426,711	\$34,318,710	\$44,717,613	\$42,947,426
應收款項		14,384,897	11,220,392	12,886,631	12,998,829	17,549,054
各項金融資產及放款		931,542,358	1,041,105,883	1,181,650,901	1,311,081,839	1,545,562,048
再保險合約資產		264,209	340,209	285,097	302,104	534,353
不動產及設備		6,973,988	6,988,198	8,088,226	9,387,145	10,722,338
無形資產		53,806	98,836	158,582	186,275	230,128
其他資產		92,825,125	90,441,424	86,323,311	87,060,379	93,809,989
資產總額		1,107,267,895	1,202,621,653	1,323,711,458	1,465,734,184	1,711,355,336
應付款項		9,999,089	8,055,698	8,531,169	8,547,929	10,727,086
各項金融負債		5,847,792	3,984,347	8,361,215	535,854	2,469,127
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備		939,454,269	1,033,408,776	1,150,705,564	1,286,901,781	1,555,697,527
負債準備		266,651	277,491	97,753	120,084	134,940
其他負債		77,375,601	74,311,473	74,943,660	74,290,789	69,232,272
負債總額	分配前	1,032,943,402	1,120,037,785	1,242,639,361	1,370,396,437	1,638,260,952
	分配後	1,034,158,001	1,122,041,873	1,245,418,369	1,373,425,556	(註 2)
股 本		30,364,970	33,401,467	34,737,600	37,863,984	40,135,823
資本公積		4,414,821	2,289,273	2,289,273	2,289,273	2,289,273
保留盈餘	分配前	27,725,274	34,763,780	40,925,080	44,077,239	48,243,509
	分配後	25,599,726	31,423,559	35,019,688	38,776,281	(註 2)
權益其他項目		11,819,428	12,129,348	3,120,144	11,107,251	(17,574,221)
權益總額	分配前	74,324,493	82,583,868	81,072,097	95,337,747	73,094,384
	分配後	73,109,894	80,579,780	78,293,089	92,308,628	(註 2)

註1：上開財務資訊係依據「保險業財務報告編製準則」及IFRSs編製，且經會計師查核簽證。

註2：截至本報告提出日，本公司尚未召開股東會。

## 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	最 近 五 年 度 財 務 資 料(註 1)				
	103年(註2)	104年	105年	106年	107年
營業收入	\$193,631,190	\$203,925,508	\$237,222,260	\$255,328,334	\$338,495,113
營業成本	(183,271,556)	(189,610,062)	(222,488,981)	(242,182,893)	(325,583,910)
營業費用	(3,521,208)	(3,705,735)	(4,056,919)	(4,405,260)	(4,954,851)
營業外收入及支出	185,507	70,753	56,268	(897)	1,646,887
稅前(損)益	7,023,933	10,680,464	10,732,628	8,739,284	9,603,239
稅後(損)益	6,512,806	9,171,902	9,468,357	9,083,972	10,177,987
其他綜合損益	6,426,355	302,072	(8,976,040)	7,960,686	(35,428,214)
每股盈餘(元)(註3)	1.63	2.29	2.36	2.26	2.54

註1：上開財務資訊係依據「保險業財務報告編製準則」及IFRSs編製，且經會計師查核簽證。

註2：表列103年度之金額係本公司已採用金管會已認可且自民國104年1月1日以後開始之會計年度適用之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告追溯重編後之金額。

註3：本公司每股盈餘係按歷史增資後追溯調整計算而得。

### (二) 最近五年度簽證會計師之姓名及查核意見

年度	簽證會計師	查核意見
103	黃建澤、徐榮煌	修正式無保留意見
104	傅文芳、徐榮煌	標準式無保留意見
105	傅文芳、徐榮煌	無保留意見
106	傅文芳、張正道	無保留意見
107	傅文芳、張正道	無保留意見



## 二、最近五年度財務分析

分析項目		最近五年度財務業務指標分析				
		103年	104年	105年	106年	107年
財務結構指標	負債佔資產比率	93.29%	93.13%	93.88%	93.50%	95.73%
	各種保險負債對資產比率	84.84%	85.93%	86.93%	87.80%	90.90%
	各種保險負債變動率	12.61%	10.00%	11.35%	11.84%	20.89%
	各種保險負債淨增額對保費收入比率	72.72%	62.13%	64.13%	69.43%	95.15%
償債能力指標	關係企業投資額對權益比率	0.00%	0.00%	0.00%	8.34%	18.10%
	初年度保費比率	73.34%	99.11%	109.00%	88.52%	187.40%
	續年度保費比率	112.26%	111.97%	127.21%	125.57%	120.03%
經營能力指標	新契約費用率	8.51%	13.38%	10.07%	7.95%	6.35%
	保費收入變動率	-13.67%	4.53%	20.96%	7.23%	44.01%
	權益變動率	18.94%	11.11%	-1.83%	17.60%	-23.33%
	淨利變動率	註2	40.83%	3.23%	-4.06%	12.04%
	資金運用比率	99.99%	99.86%	100.41%	99.25%	98.81%
	繼續率	13個月	98.02%	98.47%	98.30%	98.49%
	25個月	94.48%	95.39%	97.08%	97.37%	97.17%
獲利能力指標	資產報酬率	0.63%	0.79%	0.75%	0.65%	0.64%
	權益報酬率	9.52%	11.69%	11.57%	10.30%	12.09%
	資金運用淨收益率	4.13%	4.52%	4.08%	3.68%	3.54%
	投資報酬率	3.78%	4.16%	3.78%	3.45%	3.36%
	營業利益對營業收入比率	3.53%	5.20%	4.50%	3.42%	2.35%
	稅前純益對總收入比率	3.62%	5.24%	4.52%	3.42%	2.82%
	純益率	3.36%	4.50%	3.99%	3.56%	3.01%
	每股盈餘(元)(註1)	1.63	2.29	2.36	2.26	2.54
槓桿度	營運槓桿度	1.14	1.08	1.10	1.15	1.20
	財務槓桿度	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
比率分析：						
1.各種保險負債變動率上升，主要係因本年度取得安聯人壽所分割之保單，以及本年度新契約保費大幅增加所增提之保險負債增加所致。						
2.保險負債淨增額對保費收入比率上升，主要係因本年度取得安聯人壽所分割之保單增加保險負債所致。						
3.關係企業投資額對權益比率上升，主要係因本年度關係企業投資額增加，且權益金額因本年度金融資產未實現評價損失大幅增加而減少所致。						
4.保費收入變動率上升、初年度保費比率上升及新契約費用率下降，主要係因本年度壽險新契約保費大幅增加所致。						
5.權益變動率下降，主要係因本年度金融資產未實現評價損失大幅增加而減少其他權益項目所致。						
6.淨利變動率上升，主要係因本年度淨利較去年度增加所致。						
7.營業利益對營業收入比率下降，主要係因本年度營業收入因新契約保費大幅增加，但營業利益因自留賠款與給付與保險負債淨變動增加幅度高於自留滿期保費加計投資淨收益而呈現減少所致						

註1：本公司每股盈餘係按歷史增資後追溯調整計算而得。

註2：表列103年度之比率係本公司依採用金管會已認可且自民國104年1月1日以後開始之會計年度適用之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告追溯重編後之金額計算，因102年度淨利並未重編，故無法計算103年淨利變動率。

註3：分析項目之計算公式如下：

(一)財務結構指標

- (1)負債占資產比率=負債總額/資產總額
- (2)各種保險負債對資產比率=各種保險負債/資產總額
- (3)各種保險負債變動率=(各種保險負債期末餘額-各種保險負債期初餘額)/各種保險負債期初餘額
- (4)各種保險負債淨增額對保費收入比率=各種保險負債淨增額/保費收入

(二)償債能力指標

- (1)關係企業投資額對權益比率=關係企業投資額/權益
- (2)初年度保費比率=本期初年度保費/上期初年度保費
- (3)續年度保費比率=本期續年度保費/上期續年度保費

(三)經營能力指標

- (1)新契約費用率=新契約費用/新契約保費收入
- (2)保費收入變動率=(本期累計保費收入-前一年度同期累計保費收入)/前一年度同期累計保費收入
- (3)權益變動率=(本期權益-前期權益)/前期權益之絕對值
- (4)淨利變動率=(本期損益-前期損益)/前期損益之絕對值
- (5)資金運用比率=資金運用總額/(各項保險負債+權益)
- (6)繼續率(十三個月、二十五個月)= $PR_y = BF_x + y/NB'$  xx100%

(四)獲利能力指標

- (1)資產報酬率=[稅後損益+利息費用x(1-稅率)]/平均資產總額
- (2)權益報酬率=稅後損益/平均權益淨額
- (3)資金運用淨收益率=本期淨投資收益/[ (期初可運用資金+期末可運用資金-本期淨投資收益)/2 ]
- (4)投資報酬率=2x淨投資收益/(期初資產總額+期末資產總額-淨投資收益)
- (5)營業利益對營業收入比率=營業利益/營業收入
- (6)稅前純益對總收入比率=稅前純益/(營業收入+營業外收入)
- (7)純益率=稅後損益/營業收入總額
- (8)每股盈餘=稅後損益/加權平均已發行股數
- (9)投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率=不動產投資與不動產抵押放款/平均資產總額

(五)槓桿度

- (1)營運槓桿度=(營業收入淨額-變動營業成本及費用)/營業利益
- (2)財務槓桿度=營業利益/(營業利益-利息費用)

### 三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

## 中國人壽保險股份有限公司 審計委員會審查報告書

本公司董事會造送一〇七年度財務報表、營業報告書及盈餘分配案，其中財務報表業經安永聯合會計師事務所傅文芳及張正道會計師查核完竣，並出具無保留意見之查核報告。上開董事會造送之各項表冊，經本審計委員會審查完竣，認為尚無不符。爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條之規定，備具報告書，敬請 鑒察。

此 致

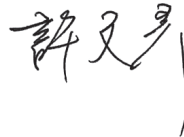
中國人壽保險股份有限公司 一〇八年股東常會

#### 審計委員會

獨立董事 潘維大



獨立董事 許文彥



中 華 民 國 一 〇 八 年 三 月 二 十 一 日

## 四、最近年度財務報告



安永聯合會計師事務所

11012 台北市基隆路一段333號9樓  
9F, No. 333, Sec. 1, Keelung Road  
Taipei City, Taiwan, R.O.C.

Tel: 886 2 2757 8888  
Fax: 886 2 2757 6050  
www.ey.com/taiwan

### 會計師查核報告

中國人壽保險股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

中國人壽保險股份有限公司民國一〇七年十二月三十一日及民國一〇六年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇七年一月一日至十二月三十一日及民國一〇六年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製，足以允當表達中國人壽保險股份有限公司民國一〇七年十二月三十一日及民國一〇六年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇七年一月一日至十二月三十一日及民國一〇六年一月一日至十二月三十一日之財務績效及現金流量。

#### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與中國人壽保險股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

#### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對中國人壽保險股份有限公司民國一〇七年度財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

### 以公允價值衡量之金融資產評價-無活絡市場報價

中國人壽保險股份有限公司民國一〇七年十二月三十一日以公允價值衡量之金融資產，其中部分金融資產因缺乏活絡市場報價，故運用評價技術來決定其公允價值。針對前述金融資產，中國人壽保險股份有限公司採用內部模型進行評價或參考其他金融機構報價作為公允價值，評價採用之假設變動將影響所報導金融工具之公允價值，對中國人壽保險股份有限公司之財務報表具重大影響，因此本會計師決定為關鍵查核事項。本會計師對前述無活絡市場報價之金融工具評價，執行但不限於下列相關查核程序：執行內部控制查核時對金融資產之評價程序進行了解，包含評價方法的決定、核准及變更流程，以及測試內部控制的有效性；本會計師於抽樣基礎下採用本事務所內部評價專家之協助，對中國人壽保險股份有限公司之評價方法及關鍵評價假設進行了解並評估其合理性，以及執行獨立評價計算並比較管理階層所作之評價是否落於內部專家評估之價值合理範圍內。本會計師亦考量財務報表附註四、附註五及附註八中有關上述金融工具評價揭露的適當性。

### 保險負債評估

中國人壽保險股份有限公司民國一〇七年十二月三十一日保險負債占整體負債比例約為95%，對保險負債之評估是基於合約成立時所設立之假設，並依照相關法令規範評估計算，其對中國人壽保險股份有限公司之財務報表具重大影響，因此本會計師決定為關鍵查核事項。本會計師對中國人壽保險股份有限公司保險負債評估，執行但不限於下列相關查核程序：執行內部控制查核時，對保險負債之評估程序進行了解及測試；採用本事務所內部精算專家協助本會計師抽樣並執行保險負債之查核程序，包含複核保險商品的合約分類、評估各項準備金提存方法及假設是否遵循相關法令之規定，以及獨立建置模型以驗證樣本單準備金金額的正確性。本會計師亦考量財務報表附註四、附註五、附註六及附註七中有關保險負債揭露的適當性。

### 負債適足性測試

中國人壽保險股份有限公司之負債適足性測試係以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒佈之相關規範。本測試係於每一資產負債表日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現實估計額，若淨帳面金額不足，則將所有不足金額提列為負債適足準備。其測試之結果對中國人壽保險股份有限公司之財務報表具重大影響，因此本會計師決定為關鍵查核事項。本會計師對中國人壽保險股份有限公司保險負債之適足性測試，採用本事務所內部精算專家協助執行但不限於下列相關查核程序：評估納入測試之範圍是否完整、相關方法與假設之合理性，以及對重大假設的敏感度測試結果分析其合理性。本會計師亦考量財務報表附註四、附註五、附註六及附註七中有關負債適足性揭露的適當性。

### 強調事項-新會計準則之適用

如財務報表附註三所述，中國人壽保險股份有限公司自民國一〇七年一月一日起適用國際財務報導準則第九號「金融工具」，並選擇不重編比較期間之財務報表。本會計師未因此而修正查核意見。

### 管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估中國人壽保險股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算中國人壽保險股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

中國人壽保險股份有限公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

### 會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存在導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對中國人壽保險股份有限公司內部控制之有效性表示意見。

會計師查核報告(續)

3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使中國人壽保險股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致中國人壽保險股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對中國人壽保險股份有限公司民國一〇七年度財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安永聯合會計師事務所

金管會核准辦理公開發行公司財務報告

核准簽證文號：(90)台財證(六)字第100690號

金管證審字第1030025503號

傅文芳



會計師：

張正道



中華民國一〇八年二月二十一日

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

中國人壽保險股份有限公司  
資產負債表

單位：新台幣仟元

代碼	會計項目	一〇七年十二月三十一日		一〇六年十二月三十一日	
		金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$42,947,426	2	\$44,717,613	3
12000	應收款項	17,549,054	1	12,998,829	1
12600	本期所得稅資產	499,407	0	-	-
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產	215,549,254	13	4,531,910	0
14190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	323,006,735	19	-	-
14120	備供出售金融資產	-	-	424,694,976	29
14145	按攤銷後成本衡量之金融資產	950,482,240	55	-	-
14160	無活絡市場之債務工具投資	-	-	632,451,850	43
14170	持有至到期日金融資產	-	-	194,762,878	13
14200	投資性不動產	23,143,854	1	23,149,852	2
14300	放款	33,379,965	2	31,490,373	2
15000	再保險合約資產	534,353	0	302,104	0
16000	不動產及設備	10,722,338	1	9,387,145	1
17000	無形資產	230,128	0	186,275	0
17800	遞延所得稅資產	9,949,639	1	5,689,044	1
18000	其他資產	19,859,278	1	19,546,345	1
18900	分離帳戶保險商品資產	63,501,665	4	61,824,990	4
IXXXX	資產總計	\$1,711,355,336	100	\$1,465,734,184	100

(請參閱財務報告附註)

董事長：王銘陽



經理人：黃淑芬



會計主管：蔡靜如





中國人壽保險股份有限公司

資產負債表(續)

民國一〇七年十二月三十一日及一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	負債及權益會計項目	一〇七年十二月三十一日		一〇六年十二月三十一日		
		附註	金額	%	金額	%
21000	應付款項	六、14	\$10,727,086	1	\$8,547,929	1
21700	本期所得稅負債		-	-	4,934,199	0
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六、15	2,469,127	0	535,854	0
24000	保險負債	六、16	1,352,528,196	91	1,284,198,018	88
24900	外匯價格變動準備	六、17	3,169,331	0	2,703,763	0
27000	負債準備	六、18	134,940	0	120,084	0
28000	遞延所得稅負債	六、29	1,342,297	0	2,553,444	0
25000	其他負債		4,388,310	0	4,978,156	0
26000	分離帳戶保險商品負債	六、31	63,501,665	4	61,824,990	4
2XXXX	負債總計		1,638,260,952	96	1,370,396,437	93
30000	權益					
31000	股本	六、20	40,135,823	2	37,863,984	2
31100	普通股股本		2,289,273	0	2,289,273	0
32000	資本公積					
33000	保留盈餘	六、22	11,628,092	1	9,811,298	1
33100	法定盈餘公積		25,738,277	1	23,458,101	2
33200	特別盈餘公積		10,877,140	1	10,807,840	1
33300	未分配盈餘		(17,574,221)	(1)	11,107,251	1
34000	其他權益	六、23	73,094,384	4	95,337,747	7
3XXXX	權益總計		\$1,711,355,336	100	\$1,465,734,184	100

(請參閱財務報告附註)

董事長：王銘陽

經理人：黃淑芬

會計主管：蔡靜如



代碼	會計項目	一〇七年度			一〇六年度			變動百分比(%)
		附註	金額	%	金額	%		
41000	營業收入：							
41110	簽單保費收入		\$282,483,099	83	\$196,149,682	77	44	
41100	保費收入		282,483,099	83	196,149,682	77	44	
51100	減：再保費支出		(1,230,840)	(0)	(1,185,065)	(1)	4	
51310	未滿期保費準備淨變動	六、16	(433,453)	(0)	(320,185)	(0)	35	
41130	自留溢期保費收入	六、26	280,818,806	83	194,644,432	76	44	
41300	再保佣金收入		256,263	0	238,965	0	7	
41400	手續費收入		978,683	0	876,142	0	11	
41500	淨投資損益							
41510	利息收入	六、24	47,806,915	14	41,757,193	16	14	
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六、3	(32,851,299)	(10)	32,539,681	13	(201)	
41522	備供出售金融資產之已實現損益		-	-	14,248,132	6	(100)	
41524	無活絡市場之債務工具投資損益之已實現損益		-	-	4,038,727	2	(100)	
41525	持有至到期日金融資產之已實現損益		-	-	148,365	0	(100)	
41526	除按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益		25,028	0	-	-	100	
41527	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益		5,689,357	2	-	-	100	
41550	兌換損益		17,218,597	5	(49,503,030)	(19)	(135)	
41560	外匯價格變動準備淨變動	六、17	(465,568)	(0)	3,679,169	1	(113)	
41570	投資性不動產損益		418,396	0	382,898	0	9	
41580	投資減損損失及迴轉利益		-	-	(1,535)	(0)	(100)	
41585	投資之預期信用減損損失及迴轉利益	六、25	(2,118)	(0)	-	-	(100)	
41590	其他淨投資損益		17,438	0	-	-	100	
41595	其他投資減損損失及迴轉利益		36	0	-	-	100	
41600	採用覆蓋法分類之損益	六、3	14,651,209	5	-	-	100	
41900	分離帳戶保險商品收益	六、31	3,939,371	1	12,243,195	5	(68)	
	營業收入合計		338,495,113	100	255,328,334	100	33	
51000	營業成本：							
51200	保險賠款與給付		(95,841,742)	(28)	(71,131,658)	(28)	35	
41200	減：攤回再保賠款與給付		731,146	0	649,883	0	13	
51260	自留保險賠款與給付	六、27	(95,110,596)	(28)	(70,481,775)	(28)	35	
51300	其他保險負債淨變動	六、16	(213,695,965)	(63)	(149,663,933)	(58)	43	
51400	承保費用		(9,741)	(0)	(9,765)	(0)	0	
51500	佣金費用		(12,318,006)	(4)	(9,448,777)	(4)	30	
51700	財務成本		(35,170)	(0)	(11,781)	(0)	199	
51800	其他營業成本		(475,061)	(0)	(323,667)	(0)	47	
51900	分離帳戶保險商品費用	六、31	(3,939,371)	(1)	(12,243,195)	(5)	(68)	
	營業成本合計		(325,583,910)	(96)	(242,182,893)	(95)	34	
58000	營業費用：	六、28						
58100	業務費用		(2,983,375)	(1)	(2,690,502)	(1)	11	
58200	管理費用		(1,933,052)	(1)	(1,683,516)	(1)	15	
58300	員工訓練費用		(31,233)	(0)	(31,242)	(0)	0	
58400	非投資之預期信用減損損失及迴轉利益	六、25	(7,191)	(0)	-	-	100	
	營業費用合計		(4,954,851)	(2)	(4,405,260)	(2)	12	
61000	營業利益		7,956,352	2	8,740,181	3	(9)	
59000	營業外收入及支出	六、32	1,646,887	1	(897)	(0)	(183,567)	
62000	繼續營業單位稅前純益		9,603,239	3	8,739,284	3	10	
63000	所得稅(費用)利益	六、29	574,748	0	344,688	0	67	
64000	繼續營業單位本期純益		10,177,987	3	9,083,972	3	12	
66000	本期淨利		10,177,987	3	9,083,972	3	12	
	其他綜合損益	六、23						
83100	不重分類至損益之項目							
83110	確定福利計畫之再衡量數		(21,083)	(0)	(31,832)	(0)	(34)	
83120	不動產重估增值		50,414	0	110,081	0	(54)	
83190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益		(5,144,343)	(2)	-	-	(100)	
83180	與不重分類之項目相關之所得稅		1,021,968	0	(3,722)	(0)	(27,560)	
83200	後續可能重分類至損益之項目							
83220	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)		-	-	7,541,388	3	(100)	
83290	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益		(21,750,666)	(6)	-	-	(100)	
83295	採用覆蓋法分類之其他綜合損益	六、3	(14,651,209)	(4)	-	-	(100)	
83280	與可能重分類之項目相關之所得稅		5,066,705	2	344,771	0	1,370	
83000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		(35,428,214)	(10)	7,960,686	3	(545)	
85000	本期綜合損益總額		\$125,250,227	(7)	\$17,044,658	6	(248)	
97500	每股盈餘	六、30	\$2.54		\$2.26			

(請參閱財務報告附註)

董事長：王銘陽



經理人：黃淑芬



會計主管：蔡靜如



民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日  
 中國人壽保險股份有限公司  
 董事會  
 單位：新台幣千元

項 目	附註	資產負債表		其他權益項目					權益總額		
		普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	本公司應佔 子公司權益	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現損益	備供出售金融 資產未實現損益		不動產重估增值	採用覆查法 重分類之 其他綜合損益
民國106年1月1日餘額		\$54,737,600	\$2,289,273	\$710,627	\$21,273,048	\$11,544,446	\$-	\$2,939,698	\$180,446	\$-	\$81,072,097
105年度盈餘損益及分配	六、20	-	-	1,893,671	-	(1,893,671)	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積		-	-	-	1,407,138	(1,407,138)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積		-	-	-	(2,779,008)	(2,779,008)	-	-	-	-	(2,779,008)
普通股現金股利		3,126,384	-	-	(3,126,384)	-	-	-	-	-	-
普通股股票股利		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
民國106年度淨利	六、23	-	-	-	-	9,083,972	-	-	-	-	9,083,972
民國106年度其他綜合損益		-	-	-	-	(26,421)	-	7,886,159	100,948	-	7,960,686
民國106年度綜合損益總額		-	-	-	-	(26,421)	-	7,886,159	100,948	-	7,960,686
特別準備淨變動		-	-	-	-	577,916	-	(577,916)	-	-	-
民國106年12月31日餘額		\$37,863,984	\$2,289,273	\$9,811,298	\$23,458,101	\$10,807,840	\$-	\$10,825,857	\$281,394	\$-	\$95,337,747
民國107年1月1日餘額		\$37,863,984	\$2,289,273	\$9,811,298	\$23,458,101	\$10,807,840	\$-	\$10,825,857	\$281,394	\$-	\$95,337,747
亞洲通用及進洲臺灣之影響數		-	-	-	-	(65,878)	-	(10,825,857)	-	(2,092,193)	5,931,117
民國107年1月1日餘額(調整後)		37,863,984	2,289,273	9,811,298	23,458,101	10,743,962	18,913,045	-	281,394	(2,092,193)	101,268,864
106年度盈餘損益及分配	六、20	-	-	1,816,794	-	(1,816,794)	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積		-	-	-	1,874,051	(1,874,051)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積		-	-	-	(3,029,119)	(3,029,119)	-	-	-	-	(3,029,119)
普通股現金股利		2,271,839	-	-	(2,271,839)	-	-	-	-	-	-
普通股股票股利		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
民國107年度淨利	六、23	-	-	-	-	10,177,987	-	-	-	-	10,177,987
民國107年度其他綜合損益		-	-	-	-	(16,994)	(22,249,603)	-	42,415	(13,203,942)	(35,428,214)
民國107年度綜合損益總額		-	-	-	-	(10,160,993)	(22,249,603)	-	42,415	(13,203,942)	(25,250,227)
集合透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		-	-	-	-	(734,753)	734,753	-	-	-	-
特別準備淨變動		-	-	-	-	406,125	(901,259)	-	-	-	-
民國107年12月31日餘額		\$40,135,823	\$2,289,273	\$11,628,092	\$25,738,277	\$10,877,140	\$2,601,895	\$-	\$323,809	\$15,296,155	\$73,094,384

(請參閱附錄財務報表)

註：民國106年度員工酬勞84,000千元已於106年度綜合損益表中扣除；民國107年度員工酬勞84,000千元已於107年度綜合損益表中扣除。



董事長：王錫偉



經理人：黃振宇



會計主管：蔡靜如

項目	一〇七年度		一〇六年度	
	金額	金額	金額	金額
營業活動之現金流量：				
本期稅前淨利	59,603,239		58,739,284	
調整項目：				
收益減損項目				
折舊費用	153,968		143,230	
攤銷費用	99,108		74,596	
呆帳費用提列(轉列收入)數	-		7,987	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨損益	39,348,211		(32,539,681)	
備供出售金融資產之淨損失(利益)	-		(8,385,706)	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之淨損益(利益)	(4,887,090)		-	
無活絡市場之債務工具投資損益之淨損失(利益)	-		(4,038,727)	
持有至到期日金融資產之淨損失(利益)	-		(184,365)	
按攤銷後成本衡量金融資產之淨損失(利益)	(25,028)		-	
利息費用	35,170		11,781	
利息收入	(47,806,915)		(41,757,193)	
股利收入	(7,299,179)		(5,862,426)	
各項保險負債淨變動	219,261,788		139,878,950	
外匯價格變動準備淨變動	465,568		(3,679,169)	
其他各項負債準備淨變動	(221)		(8,404)	
投資之預期信用減損損失(迴轉利益)	2,118		-	
非投資之預期信用減損損失(迴轉利益)	7,191		-	
採用覆蓋法重分類之損失(利益)	(14,651,209)		-	
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	685		355	
處分投資性不動產投資損失(利益)	(2,392)		(1,844)	
非金融資產減損損失(迴轉利益)	(234)		1,133	
未實現外幣兌換損失(利益)	(20,285,967)		54,470,879	
投資性不動產公允價值調整損失(利益)	57,947		97,883	
廉價購買利益	(1,731,438)		-	
與營業活動相關之資產/負債變動數				
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(87,135,201)		20,865,821	
應收票據(增加)減少	35,549		41,195	
其他應收款(增加)減少	(2,747,999)		(46,353)	
預付費用及其他預付款(增加)減少	58,207		559	
存出保證金(增加)減少	(593,093)		(65,761)	
再保險合約資產(增加)減少	(217,282)		(20,571)	
其他資產(增加)減少	2,716		2,361	
應付票據增加(減少)	(29,073)		(22,732)	
應付保險賠款與給付增加(減少)	75,614		48,308	
其他應付款增加(減少)	1,690,109		262,734	
應付再保往來款項增加(減少)	242,327		51,891	
應付佣金增加(減少)	355,385		(325,015)	
預收款項增加(減少)	714,207		(1,232,052)	
存入保證金增加(減少)	(2,111,898)		2,274,969	
其他負債增加(減少)	807,487		(1,452,784)	
員工福利負債準備增加(減少)	(6,066)		(4,098)	
營運產生之現金流入(流出)	83,486,369		127,350,035	
收取之利息	32,800,100		29,539,087	
收取之股利	7,272,625		5,874,320	
支付之利息	(35,170)		(11,781)	
退還(支付)之所得稅	(5,534,662)		61,294	
營業活動之淨現金流入(流出)	117,989,262		162,812,955	
投資活動之現金流量：				
收購保險業務所取得之現金	49,856,478		-	
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(137,595,284)		-	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	90,952,094		-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款	45,582		-	
取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(153,040,348)		-	
處分按攤銷後成本衡量之金融資產	12,947,131		-	
按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本	22,650,548		-	
取得備供出售金融資產	-		(259,699,854)	
處分備供出售金融資產	-		222,658,814	
備供出售金融資產減資退回股款	-		52,481	
取得無活絡市場之債務工具投資	-		(135,644,028)	
處分無活絡市場之債務工具投資	-		82,943,803	
無活絡市場之債務工具投資到期還本	-		20,049,768	
取得持有至到期日金融資產	-		(86,302,670)	
處分持有至到期日金融資產	-		8,158,672	
取得不動產及設備	(1,374,491)		(1,091,908)	
取得無形資產	(92,066)		(67,715)	
放款(增加)減少	(1,117,314)		(721,744)	
處分投資性不動產	37,340		29,337	
投資活動之淨現金流入(流出)	(116,730,330)		(149,635,044)	
籌資活動之現金流量：				
發放現金股利	(3,029,119)		(2,779,008)	
籌資活動之淨現金流入(流出)	(3,029,119)		(2,779,008)	
本期現金及約當現金增加(減少)數	(1,770,187)		10,398,903	
期初現金及約當現金餘額	44,717,613		34,318,710	
期末現金及約當現金餘額	542,947,426		544,717,613	

(請參閱財務報告附註)

董事長：王紹陽



經理人：黃淑芬



會計主管：蔡靜如



中國人壽保險股份有限公司  
財務報告附註  
民國 107 年度  
及民國 106 年度  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

中國人壽保險股份有限公司自民國 52 年 4 月 25 日設立，原名華僑人壽保險股份有限公司，於民國 70 年 1 月經財政部及經濟部核准更改為中國人壽保險股份有限公司(以下簡稱本公司)，註冊地址為台北市敦化北路 122 號 5 樓，本公司股票已在台灣證券交易所上市買賣。本公司主要營業項目係經營人身保險業務、辦理境外以外幣收付之人身保險及其他主管機關核准之保險業相關業務，總公司設於台北市，另於桃園市、台中市、嘉義市、台南市、高雄市、屏東縣、花蓮縣、澎湖縣設有分公司。

本公司為擴大營運綜效，於民國 98 年 6 月 16 日經金融監督管理委員會保理字第 09802552211 號函核准，以民國 98 年 6 月 19 日為併購基準日移轉保誠人壽保險股份有限公司主要營業及資產負債。

本公司經董事會決議及主管機關核准，於民國 104 年 9 月 14 日設立國際保險業務分公司。

本公司於民國 106 年 8 月 16 日接獲公開收購人中華開發金融控股股份有限公司(以下簡稱開發金控)公開收購本公司普通股股份通知及公開收購申報書件，公開收購期間為民國 106 年 8 月 17 日至 106 年 9 月 6 日。開發金控於民國 106 年 9 月 13 日完成公開收購本公司普通股 880,000,000 股，加計同日其子公司凱基證券股份有限公司持有本公司普通股 335,376,618 股後，合併共取得 1,215,376,618 股，佔本公司已發行股份總數 34.99%(股數係以民國 106 年 9 月 13 日基準日揭露)。開發金控為本公司之母公司。

本公司於民國 106 年 10 月 19 日董事會決議以新台幣 1 元做為對價取得安聯人壽所分割之部分傳統型保單及其附加附約，民國 107 年 2 月 27 日取得金融監督管理委員會核准，並於民國 107 年 5 月 18 日完成交割。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告業經董事會於民國 108 年 2 月 21 日通過發布。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 首次適用國際財務報導準則而產生之會計政策變動

本公司已採用金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)已認可且自民國 107 年 1 月 1 日以後開始之會計年度適用之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告，除下述新準則及修正之性質及影響說明外，其餘首次適用對本公司並無重大影響：

由民國 106 年版升級至民國 107 年版國際財務報導準則，因初次適用日之調整對本公司民國 107 年 1 月 1 日資產負債表單行項目之影響彙總如下表：

	106年12月31日		107年1月1日
	適用前	調整數	適用後
資產負債表項目			
資產：			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$4,531,910	\$163,376,939	\$167,908,849
備供出售金融資產	424,694,976	(424,694,976)	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	289,771,705	289,771,705
持有至到期日金融資產	194,762,878	(194,762,878)	-
無活絡市場之債務工具投資	632,451,850	(632,451,850)	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	805,631,800	805,631,800
應收款項	12,998,829	(757)	12,998,072
遞延所得稅資產	5,689,044	10,400	5,699,444
其他資產	19,546,345	322,728	19,869,073
負債：			
保險負債	1,284,198,018	(6,676)	1,284,191,342
遞延所得稅負債	2,553,444	1,277,535	3,830,979
本期所得稅負債	4,934,199	1,135	4,935,334
權益：			
保留盈餘	10,807,840	(63,878)	10,743,962
其他權益	11,107,251	5,994,995	17,102,246

(1) 國際財務報導準則第9號「金融工具」(包括國際財務報導準則第4號「保險合約」下國際財務報導準則第9號「金融工具」覆蓋法表達之採用)取代國際

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

會計準則第39號之規定，本公司依照國際財務報導準則第9號之過渡規定，於初次適用日(即民國107年1月1日)選擇不重編比較期間。採用國際財務報導準則第9號之影響說明如下：

- A. 自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號之規定，民國107年1月1日以前則採用國際會計準則第39號之規定，會計政策之說明詳附註四。
- B. 依照國際財務報導準則第9號之過渡規定，以民國107年1月1日所存在之事實及情況，評估經營模式並將金融資產依照國際財務報導準則第9號之規定分類至適當之類別，金融資產於民國107年1月1日之分類及帳面金額如下表所列：

國際會計準則第 39 號		國際財務報導準則第 9 號	
衡量種類	帳面金額	衡量種類	帳面金額
透過損益按公允價值衡量	\$4,531,910	透過損益按公允價值衡量	\$167,908,849
透過其他綜合損益按公允價值衡量		透過其他綜合損益按公允價值衡量	
備供出售金融資產	424,694,976	透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	289,771,705
存出保證金	1,695,275	存出保證金	6,305,123
小 計	<u>426,390,251</u>	小 計	<u>296,076,828</u>
攤銷後成本衡量		攤銷後成本衡量	
持有至到期日金融資產	194,762,878	現金及約當現金(不含庫存現金及週轉金)	44,711,809
放款及應收款		按攤銷後成本衡量之金融資產	805,631,800
現金及約當現金(不含庫存現金及週轉金)	44,711,809	放款	31,490,373
無活絡市場之債務工具投資	632,451,850	應收款項	12,998,072
放款	31,490,373	存出保證金	85,032
應收款項	12,998,829	小 計	<u>894,917,086</u>
存出保證金	4,372,152		
	<u>726,025,013</u>		
小 計	<u>920,787,891</u>		
合 計	<u>\$1,351,710,052</u>	合 計	<u>\$1,358,902,763</u>

- C. 於民國107年1月1日由國際會計準則第39號規定過渡至國際財務報導準則第9號規定時，金融資產及金融負債之分類變動進一步相關資訊如下：

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

國際會計準則第 39 號		國際財務報導準則第 9 號			保留盈餘	其他權益
會計項目	帳面金額	會計項目	帳面金額	差異數	調整數	調整數
透過損益按公允價值衡量之金融資產(註 1)						
指定透過損益按公允價值衡量	\$244,566	透過損益按公允價值衡量	\$244,566	\$-	\$-	\$-
持有供交易	4,287,344	透過損益按公允價值衡量	4,287,344	-	-	-
小 計	4,531,910					
備供出售金融資產(註 2)(註 4)						
	147,332,987	透過損益按公允價值衡量	147,332,987	-	-	-
	30,701,077	透過其他綜合損益按公允價值衡量(權益工具)	30,614,647	(86,430)	6,460	(92,890)
	123,398,184	透過其他綜合損益按公允價值衡量(債務工具)	123,398,184	-	(5,523)	5,523
	123,262,728	按攤銷後成本衡量之金融資產	120,061,734	(3,200,994)	(9,123)	(3,066,830)
小 計	424,694,976					
持有至到期日金融資產(註 3)(註 4)						
	69,260,609	透過其他綜合損益按公允價值衡量(債務工具)	75,210,285	5,949,676	(5,335)	5,130,929
	125,502,269	按攤銷後成本衡量之金融資產	125,490,645	(11,624)	(9,728)	-
小 計	194,762,878					
放款及應收款(註 3)(註 4)						
現金及約當現金(不含庫存現金及週轉金)	44,711,809	現金及約當現金(不含庫存現金及週轉金)	44,711,809	-	-	-
無活絡市場債務工具投資	15,518,840	透過損益按公允價值衡量	16,043,952	525,112	-	525,112
	56,805,998	透過其他綜合損益按公允價值衡量(債務工具)	60,548,589	3,742,591	(4,881)	3,170,423
	560,127,012	按攤銷後成本衡量之金融資產	560,079,421	(47,591)	(40,637)	-
小 計	632,451,850					
放款	31,490,373	放款	31,490,373	-	-	-
應收款項	12,998,829	應收款項	12,998,072	(757)	(652)	-
存出保證金	6,067,427	存出保證金	6,390,155	322,728	-	322,728
合 計	\$1,351,710,052	合 計	\$1,358,902,763		\$(69,419)	\$5,994,995

註：

1. 依照國際會計準則第39號規定分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產中之持有供交易金融資產之衍生金融工具及指定透過損益按公允價值衡量之混合工具，依照國際財務報導準則第9號規定分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產中之強制透過損益按公允價值衡量，此未影響金融資產之帳面金額。
2. 依照國際會計準則第39號規定分類為備供出售金融資產，包括基金、股票與債券。其分類變動相關資訊說明如下：



中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

a. 基金

由於其現金流量特性並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，依照國際財務報導準則第9號分類為透過損益按公允價值衡量中之強制透過損益按公允價值衡量。於民國107年1月1日自備供出售金融資產重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產中之強制透過損益按公允價值衡量之金額為8,935,662仟元，此重分類並未產生帳面金額之差異。因本公司適用國際財務報導準則第9號起，同時選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益，故先前已認列於其他權益-備供出售金融資產未實現損益之公允價值變動數(損失)622,015仟元重分類至其他權益-採用覆蓋法重分類之其他綜合損益。

b. 股票投資(包括上市櫃及未上市櫃公司股票)

以民國107年1月1日所存在之事實及情況評估，除將部分非屬持有供交易之投資選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，其餘則重分類為透過損益按公允價值衡量中之強制透過損益按公允價值衡量。

於民國107年1月1日自備供出售金融資產重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之金額為30,701,077仟元，股票因以公允價值衡量，於民國107年1月1日估計其公允價值為30,614,647仟元，因此調減透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之帳面金額及其他權益86,430仟元。惟股票中帳面金額6,460仟元已認列減損，依國際財務報導準則第9號規定無須認列減損損失，故調增保留盈餘6,460仟元及調減其他權益6,460仟元。

於民國107年1月1日自備供出售金融資產重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產之金額為121,929,133仟元。採公允價值衡量之股票，並未產生帳面金額之差異，因本公司適用國際財務報導準則第9號起，同時選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益，故先前已認列於其他權益-備供出售金融資產未實現損益之公允價值變動數(損失)1,820,377仟元重分類至其他權益-採用覆蓋法重分類之其他綜合損益。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

c. 債券

債券投資之現金流量特性係符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息者，依國際財務報導準則第9號規定，以民國107年1月1日所存在之事實及情況評估，經營模式屬收取合約現金流量者，由備供出售金融資產金額123,262,728仟元重分類為攤銷後成本衡量之金融資產金額120,072,302仟元，並就先前已認列之公允價值與攤銷後成本衡量之差異數3,190,426仟元，調減同額之重分類後之金融資產帳面金額，並調減遞延所得稅負債123,596仟元及其他權益3,066,830仟元。另經營模式屬收取合約現金流量及出售者則重分類金額123,398,184仟元為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，此重分類並未產生帳面金額之差異。

債券投資之現金流量特性不符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息者，由備供出售金融資產金額16,468,192仟元重分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產中之強制透過損益按公允價值衡量，此重分類並未產生帳面金額之差異。因本公司適用國際財務報導準則第9號起，同時選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益，故先前已認列於其他權益一備供出售金融資產未實現損益之公允價值變動數(損失)174,913仟元重分類至其他權益一採用覆蓋法重分類之其他綜合損益。

3. 依照國際會計準則第39號規定分類為持有至到期日金融資產與放款及應收款(帳列無活絡市場之債務工具投資)之債券投資，其現金流量特性符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息者，以民國107年1月1日存在之事實及情況評估，經營模式屬收取合約現金流量者，分別減少持有至到期日金融資產125,502,269仟元與無活絡市場之債務工具投資560,127,012仟元，重分類至按攤銷後成本衡量之金融資產共計685,629,281仟元，此重分類並未產生帳面金額之差異。另經營模式屬收取合約現金流量及出售者，分別減少持有至到期日金融資產69,260,609仟元與無活絡市場之債務工具投資56,805,998仟元，重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，此重分類分別調增重分類後之金融資產帳面金額9,692,267仟元、其他資產322,728仟元、遞延所得稅負債1,401,131仟元及其他權益8,613,864仟元。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

依照國際會計準則第39號規定分類為放款及應收款(帳列無活絡市場之債務工具投資)中債券投資之現金流量特性不符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息者，依照國際財務報導準則第9號規定分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產中之強制透過損益按公允價值衡量，此重分類減少無活絡市場之債務工具投資15,518,840仟元，並調增重分類後之金融資產帳面金額及其他權益-採用覆蓋法重分類之其他綜合損益525,112仟元。

#### 4. 金融資產減損評估

前期依據國際會計準則第39號之損失發生模型認列之備抵減損餘額調節至依國際財務報導準則第9號預期損失模型之備抵減損餘額之民國107年1月1日餘額調節表如下：

衡量類別	IAS39 下		IFRS9 下	
	備抵減損餘額	重分類	再衡量	備抵減損餘額
備供出售金融資產(IAS39)				
分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(IFRS9)	\$-	\$-	\$5,996	\$5,996
分類至按攤銷後成本衡量之金融資產(IFRS9)	-	-	10,569	10,569
持有至到期日金融資產(IAS39)				
分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(IFRS9)	-	-	6,345	6,345
分類至按攤銷後成本之金融資產(IFRS9)	-	-	11,624	11,624
無活絡市場之債務工具投資(IAS39)				
分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產(IFRS9)	-	-	5,809	5,809
分類至按攤銷後成本衡量之金融資產(IFRS9)	-	-	47,591	47,591
放款	41,950	-	-	41,950
應收款項	724	-	757	1,481
帳面金額總計	\$42,674	\$-	\$88,691	\$131,365

對於非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產，依照國際財務報導準則第9號規定，債務工具(含應收利息)採預計信用損失模型評估減損，其他交易所產生之應收帳款或合約資產則採簡化作法評估預期信用損失。此評估分別調減按攤銷後成本衡量之金融資產69,784仟元、其他應收款757仟元及保留盈餘70,338仟元，以及調增遞延所得稅資產10,400仟元、本期所得稅負債1,135仟元、其他權益15,739仟元及調減保險負債6,676仟元。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

D. 其他影響

本公司自民國107年適用國際財務報導準則第9號起，同時選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。

E. 依照國際財務報導準則第7號及國際財務報導準則第9號規定之相關附註揭露，請詳附註四、附註六、附註八及附註九。

2. 本公司尚未採用下列國際會計準則理事會已發布且金管會已認可之新發布、修訂及修正準則或解釋：

項次	新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
1	國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
2	國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」	2019年1月1日
3	國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正	2019年1月1日
4	具有負補償之提前還款特性(國際財務報導準則第9號之修正)	2019年1月1日
5	2015-2017年國際財務報導準則之改善	2019年1月1日
6	計畫修正、縮減或清償(國際會計準則第19號之修正)	2019年1月1日

以上為國際會計準則理事會已發布，金管會已認可且自民國108年1月1日以後開始之會計年度適用之新發布、修訂及修正之準則或解釋，除對國際財務報導準則第16號「租賃」之影響說明如下外，其餘新公布或修正準則、或解釋對本公司並無重大影響。

*國際財務報導準則第16號「租賃」*

此新準則要求承租人除符合並選擇短期租賃或低價值標的資產之租賃外，對所有租賃採單一會計模式，即認列使用權資產及租賃負債於資產負債表上，綜合損益表中則認列與租賃相關之折舊費用及利息費用。另，出租人之租賃仍分類為營業租賃及融資租賃，惟須提供更多相關之揭露資訊。

國際財務報導準則第16號「租賃」取代國際會計準則第17號「租賃」、國際財務報導解釋第4號「決定一項安排是否包含租賃」、解釋公告第15號「營業租賃：誘因」，及解釋公告第27號「評估涉及租賃之法律形式之交易實質」。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

國際財務報導準則第 16 號對本公司之影響說明如下：

- A. 對於租賃之定義，本公司適用國際財務報導準則第 16 號之過渡規定，選擇無須於初次適用日（即民國 108 年 1 月 1 日），重評估合約是否係屬（或包含）租賃。本公司就先前適用國際會計準則第 17 號及國際財務報導解釋第 4 號時已辨認為租賃之合約，適用國際財務報導準則第 16 號；另就先前適用國際會計準則第 17 號及國際財務報導解釋第 4 號時已辨認為不包含租賃之合約，不適用國際財務報導準則第 16 號。

本公司為承租人，適用國際財務報導準則第 16 號之過渡規定，選擇不重編比較資訊，而於民國 108 年 1 月 1 日認列初次適用之累積影響數，以作為初次適用日之保留盈餘（或權益之其他組成部分，如適用時）期初餘額之調整。

a. 分類為營業租賃之租賃

本公司預計於民國 108 年 1 月 1 日，對適用國際會計準則第 17 號時分類為營業租賃之租賃，按剩餘租賃給付現值衡量並認列租賃負債；另以個別租賃為基礎，選擇按下列金額之一衡量並認列使用權資產：

- (1) 該使用權資產之帳面金額，如同自開始日已適用國際財務報導準則第 16 號，但使用民國 108 年 1 月 1 日之承租人增額借款利率折現；或
- (2) 租賃負債之金額，但該金額調整與該租賃有關之所有預付或應付之租賃給付金額（認列於民國 108 年 1 月 1 日前刻之資產負債表者）。

本公司預計於民國 108 年 1 月 1 日，使用權資產將增加 15,358,793 仟元；租賃負債將增加 2,178,892 仟元；預付款項將減少 13,179,901 仟元。

b. 分類為融資租賃之租賃

本公司預計於民國 108 年 1 月 1 日，對適用國際會計準則第 17 號時分類為融資租賃之租賃，將該日前刻適用國際會計準則第 17 號所衡量之租賃資產 85,505 仟元及應付款項 44,819 仟元分別重分類至使用權資產及租賃負債。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- B. 依照國際財務報導準則第 16 號承租人及出租人之規定新增相關附註揭露。
3. 截至財務報告通過發布日為止，本公司未採用下列國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之新發布、修訂及修正準則或解釋如下：

項次	新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
1	國際財務報導準則第10號「合併財務報表」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正－投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入	待國際會計準則理事會決定
2	國際財務報導準則第17號「保險合約」	2021年1月1日
3	國際財務報導準則第3號「企業合併」之修正	2020年1月1日
4	重大之定義－國際會計準則第1號及第8號之修正	2020年1月1日

以上為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準，除下列所述本公司現正評估其潛在影響，暫時無法合理估計下述準則或解釋對本公司之影響外，其餘新公布或修正準則、或解釋對本公司並無重大影響。

*國際財務報導準則第 17 號「保險合約」*

此準則提供保險合約全面性之模型，包括所有會計相關部分(認列、衡量、表達及揭露原則)，準則之核心為一般模型，於此模型下，原始認列以履約現金流量及合約服務邊際兩者之合計數衡量保險合約群組，其中履約現金流量包括：

1. 未來現金流量之估計值
2. 折現率：反映貨幣時間價值及與未來現金流量相關之財務風險(在財務風險未包含於未來現金流量之估計值範圍內)之調整；及
3. 對非財務風險之風險調整

保險合約群組於每一報導期間結束日之帳面金額為剩餘保障負債及已發生理賠負債兩者之總和。剩餘保障負債之衡量除一般模型外，並提供：

1. 具直接參與特性之保險合約之特定適用方法(變動收費法)
2. 符合特定條件之簡化法(保費分攤法)

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

*業務之定義 (國際財務報導準則第3號之修正)*

此修正釐清國際財務報導準則第3號「企業合併」業務之定義，協助企業辨認交易係依企業合併處理，亦或依資產取得方式處理。國際財務報導準則第3號持續採用市場參與者角度決定取得活動或資產組合是否為業務，包括釐清事業之最低要求、增加指引協助企業評估取得之過程是否具實質、縮減對事業及產出之定義等。

*重大之定義 (國際會計準則第1號及第8號之修正)*

主要係重新定義重大資訊為：若某些項目之遺漏、誤述或模糊合理預期將影響一般用途財務報表主要使用者根據財務報表所作之決策。此修正釐清重大性將取決於資訊之性質或大小，企業需視資訊個別或併同其他資訊於財務報表中是否係屬重大。若合理預期對主要使用者產生影響，則誤述之資訊係屬重大。

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本公司民國107年度及106年度之財務報告係依據保險業財務報告編製準則暨經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製。

2. 編製基礎

財務報告除以公允價值衡量之金融工具及投資性不動產外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，財務報告均以新台幣仟元為單位。

3. 外幣交易

本公司財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。外幣交易係以交易日匯率換算為其功能性貨幣記錄。於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，以衡量公允價值當日之匯率換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，以原始交易日之匯率換算。

除下列所述者外，因交割或換算貨幣性項目所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- (1) 適用國際財務報導準則第9號「金融工具」(民國107年1月1日以前採用國際會計準則第39號)之外幣項目，依金融工具之會計政策處理。
- (2) 構成報導個體對國外營運機構淨投資一部分之貨幣性項目，所產生之兌換差額原始係認為其他綜合損益，並於處分該淨投資時，自權益重分類至損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認為其他綜合損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認為損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認為損益。

#### 4. 產品分類

保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。本公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，所可能導致本公司需支付重大之額外給付。

具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予本公司時，本公司將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融商品性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

- (1) 額外給付可能占合約給付總額之比率係屬重大。
- (2) 依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬本公司之裁量權。
- (3) 依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
  - 特定合約組合或特定類型合約之績效。
  - 本公司持有特定資產組合之投資報酬。
  - 本公司、基金或其他個體之損益。



中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量該嵌入式衍生工具且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生工具若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列為當期損益者外，則本公司無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分別認列。

5. 現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資(包含合約期間 12 個月內之定期存款)。

6. 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。

(1) 金融資產之認列與衡量

自民國107年1月1日起之會計處理如下：

本公司金融資產購買或出售之慣例交易，以公允價值評價之金融資產採交易日會計處理，以攤銷後成本評價之金融資產採交割日會計處理。

本公司以下列兩項為基礎將金融資產分類為後續按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量或透過損益按公允價值衡量之金融資產：

- A. 管理金融資產之經營模式
- B. 金融資產之合約現金流量特性

按攤銷後成本衡量之金融資產

同時符合下列兩條件之金融資產，按攤銷後成本衡量，並以應收票據、應收帳款、按攤銷後成本衡量之金融資產及其他應收款等項目列報於資產負債表：

- A. 管理金融資產之經營模式：持有金融資產以收取合約現金流量
- B. 金融資產之合約現金流量特性：現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

此等金融資產(不包括涉及避險關係者)後續以攤銷後成本【原始認列時衡量之金額，減除已償付之本金，加計或減除該原始金額與到期金額間差額之累積攤銷數(使用有效利息法)，並調整備抵損失】衡量。於除列、透過攤銷程序或認列減損利益或損失時，將其利益或損失認列於損益。

以有效利息法(以有效利率乘以金融資產總帳面金額)或下列情況計算之利息，則認列於損益：

- A. 如屬購入或創始之信用減損金融資產，以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本
- B. 非屬前者，惟後續變成信用減損者，以有效利率乘以金融資產攤銷後成本

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

同時符合下列兩條件之金融資產，按透過其他綜合損益按公允價值衡量，並以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表：

- A. 管理金融資產之經營模式：收取合約現金流量及出售金融資產
- B. 金融資產之合約現金流量特性：現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

此類金融資產相關損益之認列說明如下：

- A. 除列或重分類前，除減損利益或損失與外幣兌換損益認列於損益外，其利益或損失係認列於其他綜合損益
- B. 除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失係自權益重分類至損益作為重分類調整
- C. 以有效利息法(以有效利率乘以金融資產總帳面金額)或下列情況計算之利息，則認列於損益：
  - (a) 如屬購入或創始之信用減損金融資產，以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本
  - (b) 非屬前者，惟後續變成信用減損者，以有效利率乘以金融資產攤銷後成本

此外，對於屬國際財務報導準則第9號適用範圍之權益工具，且該權益工具既非持有供交易，亦非適用國際財務報導準則第3號之企業合併中之收購者所認列之或有對價，於原始認列時，選擇(不可撤銷)將其後續公允價值變動

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

列報於其他綜合損益。列報於其他綜合損益中之金額後續不得移轉至損益(處分該等權益工具時，將列入其他權益項目之累積金額，直接轉入保留盈餘)，並以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表。投資之股利則認列於損益，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

透過損益按公允價值衡量之金融資產

除前述符合特定條件而按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量外，金融資產均採透過損益按公允價值衡量，並以透過損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表。

此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息。

民國 107 年 1 月 1 日以前之會計處理如下：

依據國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」之規定，本公司將金融資產分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及放款及應收款等。

本公司金融資產購買或出售之慣例交易，以公允價值評價之金融資產採交易日會計處理，以攤銷後成本評價之金融資產採交割日會計處理。

金融資產之續後評價依其分類列示如下：

透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定透過損益按公允價值衡量者。此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息。

此類金融資產除衍生金融資產及原始認列即指定公允價值變動列入損益之金融商品不得重分類為其他類別之金融商品外，交易目的金融商品如不再以短期出售為目的且符合下列情況之一者可重分類：

- ① 符合放款及應收款定義者，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為其他類別金融資產。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

② 不符合放款及應收款定義者，僅於極少情況下方得重分類為其他類別金融商品。

前述之重分類，以重分類日之公允價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列之相關損益不予迴轉。原來非屬於此類之金融商品續後不得重分類為此類。

#### 備供出售金融資產

備供出售金融資產係指指定為備供出售，或非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、放款及應收款等金融資產之非衍生性金融資產。備供出售金融資產續後評價係以公允價值衡量，其公允價值變動造成之利益或損失，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於除列前認列為其他權益調整項目，備供出售金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。備供出售金融資產以有效利率法計算之利息收入及備供出售權益投資之股利收入，係認列於損益。

此類金融資產若符合放款及應收款之定義，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為放款及應收款。重分類時，以重分類日之公允價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列為其他權益調整項目之相關損益則分期攤銷為當期損益。

#### 持有至到期日金融資產

本公司對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產分類為持有至到期日投資。持有至到期日投資於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公允價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利率法計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。本公司估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

#### 放款及應收款項

放款及應收款係指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，且須同時符合下列條件：未分類為透過損益按公允價值衡

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

量、未指定為備供出售，以及未因信用惡化以外之因素致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資。

此等金融資產係以應收款項、放款及無活絡市場之債務工具投資單獨表達於資產負債表，於原始衡量後，採有效利率法之攤銷後成本減除減損後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價以及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

(2) 金融資產減損

自民國107年1月1日起之會計處理如下：

本公司對透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產，係以預期信用損失認列並衡量備抵損失。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係將備抵損失認列於其他綜合損益，且不減少該投資之帳面金額。

本公司以反映下列各項之方式衡量預期信用損失：

- A. 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額
- B. 貨幣時間價值
- C. 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊  
(於資產負債表日無須過度成本或投入即可取得者)

衡量備抵損失之方法說明如下：

- A. 按12個月預期信用損失金額衡量：包括金融資產自原始認列後信用風險未顯著增加，或於資產負債表日判定為信用風險低者。此外，亦包括前一報導期間按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，但於本期資產負債表日不再符合自原始認列後信用風險已顯著增加之條件者。
- B. 存續期間預期信用損失金額衡量：包括金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加，或屬購入或創始之信用減損金融資產。

除前述評估外，本公司並依據「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，提足備抵呆帳金額，其金額不得低於下列各款標準：1、將第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望等第二至五類放款資產債權餘額分別以其債權餘額之百分之二、百分之十、百分之

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

五十及餘額全部之合計。2、第一類至第五類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後全部之和之百分之一。3、逾期放款及催收款經合理評估已無擔保部分之債權額。4、依第一款至第三款標準評估後最低應提列備抵呆帳之合計數低於依一般公認會計原則規定評估者，仍應以一般公認會計原則規定評估之數額為最低應提列備抵呆帳之金額。如主管機關為強化對特定放款資產之損失承擔能力，要求依其指定之標準及期限，提高特定放款資產之備抵呆帳時，則配合辦理。

本公司於每一資產負債表日，以比較金融工具於資產負債表日與原始認列日之違約風險之變動，評估金融工具於原始認列後之信用風險是否已顯著增加。另與信用風險相關資訊請詳附註九。

民國107年1月1日以前之會計處理如下：

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少除應收款項及放款係藉由備抵帳戶調降外，其餘則直接由帳面金額中扣除，並將損失認列於損益。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項損失事項。

其他金融資產之損失事項可能包含：

- ① 發行人或交易對方發生重大財務困難；或
- ② 違反合約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；或
- ③ 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；或
- ④ 金融資產之活絡市場因發行人財務困難而消失。

本公司依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

針對以攤銷後成本衡量之持有至到期日金融資產與放款及應收款，首先個別評估重大個別金融資產是否存有減損客觀證據，個別不重大之金融資產則以群組評估。若確定個別評估之金融資產無減損客觀證據存在，無論是否重大，將具有類似信用風險特性之金融資產合併為一群組，並以群組進行減損評估。若存有發生減損損失之客觀證據，損失之衡量係以資產之帳面金額與估計未來現金流量現值之差額決定。估計未來現金流量之現值係

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

依該資產原始有效利率折現，惟放款如採浮動利率，其用以衡量減損損失之折現率則為現時有效利率。利息收入係以減少後之資產帳面金額為基礎，並以計算減損損失所採用之現金流量折現率持續估列入帳。當放款及應收款預期於未來無法收現時，其相關之備抵科目即應予沖銷。於認列減損損失之後續年度，若因一事件之發生導致估計減損損失金額增加或減少，則藉由調整備抵科目以增加或減少先前已認列之減損損失。如沖銷之後回收，則此回收認列於損益。

除前述評估外，本公司並依據「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」，提足備抵呆帳金額，其金額不得低於下列各款標準：1、將第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望等第二至五類放款資產債權餘額分別以其債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計。2、第一類至第五類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後全部之和之百分之一。3、逾期放款及催收款經合理評估已無擔保部分之債權額。4、依第一款至第三款標準評估後最低應提列備抵呆帳之合計數低於依一般公認會計原則規定評估者，仍應以一般公認會計原則規定評估之數額為最低應提列備抵呆帳之金額。如主管機關為強化對特定放款資產之損失承擔能力，要求依其指定之標準及期限，提高特定放款資產之備抵呆帳時，則配合辦理。

分類為備供出售之權益工具，減損認列金額係以取得成本與目前公允價值之差異所衡量之累積損失，減除先前已認列於損益之減損損失衡量，並自權益項下重分類至損益。權益投資之減損損失不透過損益迴轉；減損後之公允價值增加直接認列於權益。

分類為備供出售之債務工具，減損認列金額係以攤銷後成本與當時公允價值間之差異所衡量之累積損失，減除該資產先前已認列於損益之減損損失衡量。未來利息收入依資產減少後帳面金額為基礎，並以衡量減損損失計算現金流量折現所使用之有效利率設算，利息收入認列於損益。債務工具公允價值如於後續年度增加，且該增加明顯與認列減損損失後發生之事件相關，則減損損失透過損益迴轉。

### (3) 金融負債

符合國際財務報導準則第9號(民國107年1月1日以前採用國際會計準則第39號)適用範圍之金融負債於原始認列時，分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債或以攤銷後成本衡量之金融負債。

### 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債，包括持有供交易之金融負債及指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- A. 其取得之主要目的為短期內出售；
- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約，可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債；當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此類金融負債再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何利息。

民國107年1月1日以前，對於此類金融負債，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本衡量，並以成本衡量之金融負債列報於資產負債表。

### 以攤銷後成本衡量之金融負債

以攤銷後成本衡量之金融負債包括應付款項及借款等，於原始認列後，續後以有效利率法衡量。當金融負債除列及透過有效利率法攤提時，將其相關損益及攤銷數認列於損益。

攤銷後成本之計算考量取得時之折價或溢價及交易成本。



中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(4) 金融資產及負債之除列

金融資產

當本公司對金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有相關之所有權風險及報酬，或喪失對該金融資產之控制時，即除列全部或部分金融資產。

當本公司移轉全部或部分金融資產且放棄對金融資產之控制時，於交換所收取對價之範圍內視為出售。

金融負債

當本公司之金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，則除列全部或部分金融負債。

當本公司自相同債權人以幾乎不相同條件交換既有之金融負債，或對既有負債條件進行大幅修改，並同時承擔新金融負債，該種交換或修改視為除列既有負債並同時認列新負債，差額計入當期損益。

(5) 金融工具互抵

金融資產及金融負債僅於已認列金額目前具互抵之法律行使權利且有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方能予以互抵並以淨額列示於資產負債表。

(6) 衍生工具與避險交易

本公司從事遠期外匯合約、利率交換、換匯換利、選擇權、期貨之衍生性金融商品交易，主要係用以規避利率與匯率變動風險。此類衍生工具原始認列與續後衡量皆以公允價值為基礎，當公允價值為正時則認列為資產，為負時則認列為負債。

(7) 金融資產選擇適用覆蓋法

本公司於首次適用國際財務報導準則第9號時，並同時選擇適用國際財務報導準則第4號「保險合約」中所述之覆蓋法，對被指定之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類一金額使被指定金融資產於報導期間結束日之損

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

益同於倘若適用國際會計準則第39號於該等被指定金融資產之損益。據此，重分類之金額係下列兩項之差額：

- A. 對被指定金融資產適用國際財務報導準則第9號報導於損益之金額；與
- B. 倘若對被指定金融資產適用國際會計準則第39號報導於損益之金額。

一金融資產於且僅於符合下列條件時始符合覆蓋法之指定要件：

- A. 該金融資產適用國際財務報導準則第9號係透過損益按公允價值衡量，但倘若適用國際會計準則第39號將非以整體透過損益按公允價值衡量；及
- B. 該金融資產並非就未與國際財務報導準則第4號「保險合約」範圍內之合約連結之活動所持有。

其後，當且僅當符合下列情況之一時始得指定適用覆蓋法之合格金融資產：

- A. 該資產是原始認列；或
- B. 該資產係新符合與國際財務報導準則第4號「保險合約」範圍內之合約連結之活動所持有時之條件，而先前不符合該條件。

對被指定之金融資產應持續適用覆蓋法直至除列該金融資產，惟當金融資產不再符合與國際財務報導準則第4號「保險合約」範圍內之合約連結之活動所持有時，應解除指定該金融資產；另於任何年度期間開始日，得對所有被指定之金融資產停止適用覆蓋法，選擇停止適用覆蓋法時，適用國際會計準則第8號之會計政策變動處理。

## 7. 放款

放款包括墊繳保費、壽險貸款、及擔保放款，其中墊繳保費係依照保險契約之規定，代為墊繳之保險費，壽險貸款係以保單為質之放款，擔保放款係以股票為質、動產及不動產為抵押之放款及經主管機關專案核准之放款及催收款項。

放款本金或利息積欠超過清償期三個月以上、或未超過三個月，惟已向主、從債務人追訴或處分擔保品者，列入逾期放款項下。

逾期放款經積極催理而依法承受之擔保品，按承受時之公允價值入帳，並依該擔保品之性質列於相關科目；並以該科目所適用之衡量方法。

## 8. 公允價值衡量

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售某一資產所能收取或移轉某一負債所需支付之價格。公允價值衡量假設該出售資產或移轉負債之交易發生於下列市場之一：

- (1) 該資產或負債之主要市場，或
- (2) 若無主要市場，該資產或負債之最有利市場。

主要或最有利市場必須是本公司所能進入以進行交易者。資產或負債之公允價值衡量係使用市場參與者於定價資產或負債時會使用之假設，其假設該等市場參與者依其經濟最佳利益為之。

非金融資產之公允價值衡量考量市場參與者藉由將該資產用於其最高及最佳使用或藉由將該資產出售予會將該資產用於其最高及最佳使用之另一市場參與者，以產生經濟效益之能力。

本公司採用在相關情況下適合且有足夠資料可得之評價技術以衡量公允價值，並最大化攸關可觀察輸入值之使用且最小化不可觀察輸入值之使用。

## 9. 不動產及設備

不動產及設備係以取得成本為認列基礎，並減除累計折舊及累計減損後列示，前述成本包含不動產及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本及因未完工程所產生之必要利息支出。不動產及設備之各項組成若屬重大，則將單獨提列折舊。當不動產及設備之重大組成項目須被定期重置，本公司將該項目視為個別資產並以特定耐用年限及折舊方法分別認列。該等被重置部分之帳面金額，則依國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」之除列規定予以除列。重大檢修成本若符合認列條件，係視為替換成本而認列為設備帳面金額之一部分，其他修理及維護支出則認列至損益。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築	15~60 年
電腦設備	3~15 年
交通及運輸設備	5~10 年
其他設備	3~5 年
租賃改良	依租賃年限或耐用年限孰短者

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列並認列損益。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動視為會計估計變動。

#### 10. 投資性不動產

投資性不動產係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般日常發生之維修費用則不作為其成本之一部分。

本公司投資性不動產後續衡量採公允價值模式，因公允價值變動所產生之利益或損失，於發生當期認列為損益，依國際會計準則第 40 號「投資性不動產」對該模式之規定處理；但依國際財務報導準則第 5 號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者，以及符合國際會計準則第 40 號「投資性不動產」第 53 段所述情況者除外。

投資性不動產在處分、或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列並認列損益。

本公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

當不動產符合或不再符合投資性不動產定義且有證據顯示用途改變時，本公司將不動產轉列為投資性不動產或從投資性不動產轉出。

#### 11. 租賃

##### 本公司為承租人

融資租賃係移轉租賃標的物所有權相關之幾乎所有風險與報酬予本公司者，並於租賃期間開始日，以租賃資產公允價值或最低租賃給付現值兩者孰低者予以資本化。租金給付則分攤予融資費用及租賃負債之減少數，其中融資費用係以剩餘負債餘額依固定利率決定，並認列於損益。

租賃資產係以該資產耐用年限提列折舊，惟如無法合理確定租賃期間屆滿時本公司將取得該項資產所有權，則以該資產估計耐用年限及租賃期間兩者較短者提列折舊。

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線法認列為費用。

### 本公司為出租人

本公司未移轉租賃標的物所有權之實質全部風險及報酬之租賃，係分類為營業租賃。營業租賃所產生之租金收入，係按租賃期間以直線法認列入帳。或有租金則於租金賺得之期間認為收入。

## 12. 無形資產

單獨取得之無形資產於原始認列時係以成本衡量。透過企業合併取得之無形資產成本為收購日之公允價值。無形資產於原始認列後，係以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面金額。不符合認列條件之內部產生無形資產不予資本化，而係於發生時認列至損益。

無形資產之耐用年限區分為有限及非確定耐用年限。

有限耐用年限之無形資產係於其耐用年限內攤銷，並於存有減損跡象時進行減損測試。有限耐用年限之無形資產攤銷期間及攤銷方法係至少於每一財務年度結束時進行複核。若資產之預估耐用年限與先前之估計不同或未來經濟效益消耗之預期型態已發生改變，則攤銷方法或攤銷期間將予以調整並視為會計估計變動。

非確定耐用年限之無形資產不予攤銷，但於每一年度依個別資產或現金產生單位層級進行減損測試。非確定耐用年限之無形資產係於每期評估是否有事件及情況繼續支持該資產之耐用年限仍屬非確定。若耐用年限由非確定改為有限耐用年限時，則推延適用。

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

本公司之其他無形資產主要係電腦軟體成本，其耐用年限為一至五年，採直線法攤銷。

## 13. 非金融資產之減損

本公司於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第 36 號之資產是否存在減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本公司即以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產或資產所述現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值減處分成本或使用價值之較高者。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

本公司於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本公司即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除商譽，減除不足之數再依帳面金額之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

#### 14. 投資型保險商品

本公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公平價值計算，並依相關法令及一般公認會計原則計算淨資產價值。

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融商品性質之保險契約產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；至於專設帳簿之收益及費用，則係指符合國際財務報導準則第4號保險合約定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

#### 15. 退職後福利計畫

本公司訂有員工退休辦法，並已依勞動基準法規定設立勞工退休準備金監督委員會，每月按薪資總額一定比率提撥退休準備金，存入台灣銀行退休準備金專戶，並於每年年度終了前，估算該退休準備金專戶餘額與次一年度內預估成就退休條件之所有勞工應給付退休金總額之差額，於次年度三月底前一次提撥予以補足。由於上述退休準備金係以退休準備金監督委員會名義存入，與本公司完全分離，故未列入上開財務報表中。

自勞工退休金條例施行後，員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

員工，本公司依其勞工退休金月提繳工資分級表所對照之月提繳工資，按月提撥月提繳工資百分之六之退休金至員工於勞工保險局的勞工個人退休金專戶。

員工如每月工資數額高於勞工退休金月提繳工資分級表所訂之上限，其超出之部分得由公司按月提列百分之六之退休準備。員工於符合退休辦法所訂之條件時，方得領取此項目之退休準備金。

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司每月所提撥之金額認列為當期費用。對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，於年度報導期間結束日按精算報告提列。淨確定福利負債(資產)再衡量數包括精算損益、計畫資產報酬與資產上限影響數之任何變動，並減除包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額。淨確定福利負債(資產)再衡量數於發生時，列入其他綜合損益項下，並立即認列於保留盈餘。前期服務成本為計畫修正或縮減所產生之確定福利義務現值之變動數，且於下列兩者較早之日期認列為費用：

- (1) 當計畫修正或縮減發生時；及
- (2) 當本公司認列相關重組成本或離職福利時。

淨確定福利負債(資產)淨利息係由淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定，兩者均於年度報導期間開始時決定，再考量該期間淨確定福利負債(資產)因提撥金及福利支付產生之任何變動。

#### 16. 負債準備

負債準備之認列條件係因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)，於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源，且該義務金額能可靠估計。當本公司預期某些或所有負債準備可被歸墊時，只有當歸墊幾乎完全確定時認列為單獨資產。若貨幣時間價值影響重大時，負債準備以可適當反映負債特定風險之現時稅前利率折現。

#### 17. 保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

本公司保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融商品，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依台財保852367814 號函所規定以計提責任準備金之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

另，本公司具裁量參與特性之保險契約整體合約分類為負債。

(1) 未滿期保費準備：

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

(2) 賠款準備：

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算；未報保險賠款準備則依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計算之。

(3) 責任準備：

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第 12 條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自民國 92 年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第 800484251 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估，保險負債公允價值如大於帳列數，其差額應提列責任準備。本公司於民國 103 年起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，選用時之保險負債依民國 103 年 3 月 21 日金管保財字第 10302501161 號令規定評估後，保險負債公允價值並未大於帳列數，故無須增提保險負債。

(4) 特別準備：

① 針對保險期間一年以下之自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，其提存方式如下：

A. 特別盈餘公積—重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事



中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

故之實際自留賠款金額超過新台幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

B. 特別盈餘公積—危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之十五提存危險變動特別準備金。各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分應依收回規定處理。

前述重大事故特別準備及危險變動特別準備每年新增提存數及沖減或收回金額依稅後金額自權益項下之特別盈餘公積提列及沖減或收回。

- ② 本公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務(分紅前)之稅前損益，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉；另核定屬於分紅保單之「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」之權益工具投資，其處分損益轉入保留盈餘之影響數，應依稅前金額轉入「特別準備金—分紅保單紅利準備」。若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。
- ③ 本公司分紅保單連結標的之投資性不動產後續衡量首次採用公允價值模式之影響淨額提列之分紅保單紅利準備，僅得做為後續補足有效契約依主管機關核定之公允價值評估責任準備不足數額及與未來實施之國際財務報導準則第十七號「保險合約」接軌補提負債時穩健財務結構之用；而分紅保單連結標的之投資性不動產後續各期公允價值變動之累積增值利益淨額所提列之分紅保單紅利準備，嗣後因處分相關資產時，得依分紅保單紅利分配相關規定辦理。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(5) 保費不足準備

自民國 90 年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

另，保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

(6) 其他準備

係依照國際財務報導準則第 3 號「企業合併」，就所取得之可辨認個別資產及承擔之負債按公允價值入帳時，因反映所承受保險契約之公允價值，所增提之其他準備。

(7) 負債適足準備：

係依照國際財務報導準則第 4 號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

本公司之負債適足性測試係以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之相關規範。本測試係於每一資產負債表日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額提列為負債適足準備。

(8) 具金融商品性質之保險契約準備：

係不具裁量參與特性之金融工具依「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定所提存之準備。

18. 外匯價格變動準備

係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定對所持有之國外投資資產(不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產)，計算應提存或沖銷金額。本公司初始外匯價格變動準備為 1,745,679 仟元，依規定外匯價格變動準備初始金額自民國 101 年起三年內提列特別盈餘公積，第一年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一，前二年

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，前項所提之特別盈餘公積僅得迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第 9 條規定人身保險業若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十於股東會後提列特別盈餘公積。

19. 保險費之認列及保單取得成本

本公司保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

20. 再保險

本公司為設定損失上限及將鉅額保單之風險降至最低，依業務需要及法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

分出再保險業務所產生之再保費支出及再保佣金收入，與應付再保往來款項，係與相關保險合約之收益或費損於同一期間認列；因持有再保險合約之淨權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，係按所簽訂之再保險契約及與相關保險合約負債認列一致方法認列；再保險合約之資產或負債及收益或費損，與相關保險負債及相關保險合約之費損或收益不予以抵銷。

本公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致本公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，本公司就可回收金額低於前揭權利之帳面金額部份，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，本公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如本公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，本公司將所收取(或支付)之合約對價減除屬於保險組成要素部份之金額後，認列為金融負債(或資產)，而非收入(或費用)。該金融負債(或資產)係以公允價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公允價值衡量之基礎。

## 21. 所得稅

所得稅費用(利益)係指包含於決定本期損益中，與本期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。

### 本期所得稅

與本期及前期有關之本期所得稅負債(資產)，係以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。本期所得稅與認列於其他綜合損益或直接認列於權益之項目有關者，係分別認列於其他綜合損益或權益而非損益。

未分配盈餘加徵營利事業所得稅部分，於股東會決議年度認列為所得稅費用。

### 遞延所得稅

遞延所得稅係就報導期間結束日，資產與負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額間所產生之暫時性差異予以計算。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映報導期間結束日預期回收資產或清償負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅與不列於損益之項目有關者，亦不認列於損益，而係依其相關交易認列於其他綜合損益或直接認列於權益。遞延所得稅資產於每一報導期間結束日予以重新檢視並認列。

遞延所得稅資產與負債僅於本期所得稅資產及本期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

## 22. 未納入合併報表的結構型個體

本公司判斷所持有之證券化載具(例如不動產投資信託基金及金融資產證券化受益憑證等)、資產擔保之籌資及某些投資基金(例如私募基金)皆屬未納入合併報表的結構型個體，並依國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」規定揭露相關資訊。

## 23. 企業合併

企業合併係採用收購法進行會計處理。企業合併之移轉對價、所取得之可辨認資產及承擔之負債，係以收購日之公允價值衡量。收購者針對每一企業合併，係以公允價值或被收購者可辨認淨資產之相對比例衡量非控制權益。所發生之收購相關成本係當期費用化並包括於管理費用。

商譽之原始衡量係所移轉之對價加計非控制權益後之總數，超過本公司所取得可辨認資產與負債公允價值之金額；此對價如低於所取得淨資產公允價值，其差額則認列為當期損益。

若企業合併之原始會計處理於合併發生之報導期間結束日前尚不完整，應於其財務報表中報導尚不完整會計處理項目之暫定金額。於衡量期間，若取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊，應追溯調整已於收購日認列之暫定金額及因而產生額外之資產或負債。衡量期間自收購日起不得超過一年。

依據民國 104 年 2 月 10 日金管保財字第 10302153881 號規定，保險業因併購而認列廉價購買利益所產生之保留盈餘增加數，應提列相同數額之特別盈餘公積，且於一年內不得迴轉。一年屆滿後，該特別盈餘公積除得用以彌補虧損外，如經評估併購標的資產價值與併購時相近，尚無產生未預期之重大減損，得將該特別盈餘公積撥充資本。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司財務報表之編製，須要管理階層於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，而將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額須於未來期間進行重大調整之結果。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

1. 判斷

在採用本公司會計政策之過程中，管理階層進行下列對財務報表金額認列具有重大影響之判斷：

(1) 金融資產分類

管理階層須就金融資產的分類作出重大判斷，不同的分類會影響金融資產的衡量基礎及本公司的財務狀況和經營成果。

(2) 保險合約分類

本公司就所簽發之保險商品合約辨識組成要素，判斷是否可單獨衡量，並決定合約是否分拆認列。另，本公司透過審視合約有效期間之額外給付比率，測試保險合約是否具有顯著保險風險，以決定合約商品之分類。如在任一保單年度，額外給付比率達預先設定之顯著標準，則該合約應被視為具有顯著保險風險，並分類為保險合約。如單一合約提供多項不同保險事件發生時之給付，額外給付可以各保險事件發生時之給付，與各保險事件未發生時之給付的最大差異作計算。

(3) 營業租賃承諾—公司為出租人

本公司對投資性不動產組合已簽訂商業不動產租約。基於對其約定條款之評估，本公司仍保留這些不動產所有權之重大風險及報酬，並將該等租約以營業租賃處理。

2. 估計及假設

於報導期間結束日對有關未來所作之假設及估計不確定性之主要來源資訊，具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。茲說明如下：

(1) 金融工具之公允價值

當認列於資產負債表之金融資產及金融負債公允價值無法由活絡市場取得時，公允價值將運用評價技術來決定。當採用評價技術決定公允價值時，依本公司評價程序選擇適當之評價模式，模式盡可能採用可觀察資料。這些模式所用之假設變動將會影響所報導金融工具之公允價值，請詳附註八。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法(例如現金流量折現模式)或市場法等，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。

(3) 金融資產減損評估

自民國 107 年 1 月 1 日起，對於非屬透過損益按公允價值衡量之債務工具投資採用預期信用損失模型評估減損，預期信用損失之衡量方法係考量發行人或交易對手未來 12 個月及存續期間違約機率(Probability of default, PD)，乘以違約損失率(Loss given default, LGD)及違約暴險額(Exposure at default, EAD)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。本公司考量歷史經驗、市場狀況和前瞻性調整，以決定計算預期信用損失之假設和輸入值。

(4) 保險合約負債(包括具裁量參與特性之投資合約負債)

保險合約與具裁量參與特性的投資合約之負債是基於當期假設抑或於合約成立時所設立之假設計算。所有合約皆經由負債適足性測試，藉以反映管理階層對未來現金流量之當期最佳估計。主要之假設為死亡率、罹病率、投資報酬率、費用率、脫退率與解約率。本公司參照「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」之「第三章、精算假設」之原則予以釐訂，以充分的顯示本公司獨特的曝險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。

當前保險合約之最佳估計，其資產投資之未來收入是以目前市場報酬率以及對於未來經濟發展之預期為基礎。對於未來費用之假設是以當前費用水準為基準，如有必要，以預期費用之通貨膨脹來做適當的調整。脫退率與解約率是參考本公司過去歷史經驗為基礎予以釐訂。

(5) 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點，其實際結果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將已入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據本公司營業所在各國之稅捐機關可能的核閱結果，所作之合理估計。所提列的金額是基於不同因素，例如：以往稅務核閱經驗及課稅主體與所屬稅捐機關對稅務法規解釋之不同。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

未使用之課稅損失與所得稅抵減遞轉後期及可減除暫時性差異，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	107.12.31	106.12.31
庫存現金	\$1,012	\$1,827
週轉金	1,242	3,977
支票存款及活期存款	23,326,967	9,690,106
定期存款	14,461,185	19,829,084
約當現金－附賣回債券	5,157,020	15,192,619
合計	<u>\$42,947,426</u>	<u>\$44,717,613</u>

2. 應收款項

	107.12.31	106.12.31
應收票據	\$285,347	\$319,065
其他應收款		
應收利息	12,407,320	10,287,642
應收金融商品交割款	3,265,048	640,200
應收分離帳戶款	910,661	1,260,556
其他	681,695	491,366
催收款項	7,942	724
減：備抵損失－其他應收款	(8,959)	(724)
小計	<u>17,263,707</u>	<u>12,679,764</u>
合計	<u>\$17,549,054</u>	<u>\$12,998,829</u>

本公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定評估減損，備抵損失相關資訊，請詳附註六、25，與信用風險相關資訊請詳附註九。



中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>107.12.31</u>	<u>106.12.31(註)</u>
強制透過損益按公允價值衡量：		
未指定避險關係之衍生工具	\$3,132,902	
國內可轉換公司債	191,943	
國內金融債	13,990,343	
國內上市櫃股票	79,654,586	
國內未上市櫃股票	133,172	
國內受益憑證	33,313,742	
國內不動產投資信託受益憑證	1,513,893	
國外公司債	12,961,579	
國外上市櫃股票	18,115,148	
國外特別股	3,924,291	
國外金融債	38,924,136	
國外受益憑證	9,456,252	
國外不動產投資信託受益憑證	237,267	
合    計	<u>\$215,549,254</u>	
	<u>107.12.31(註)</u>	<u>106.12.31</u>
指定為透過損益按公允價值衡量：		
可轉換公司債		\$244,566
持有供交易：		
未指定避險關係之衍生工具		
換匯及遠期外匯合約		4,287,344
合    計		<u>\$4,531,910</u>

註：本公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

本公司透過損益按公允價值衡量之金融資產未有提供擔保之情況。

本公司自民國107年適用國際財務報導準則第9號起，同時選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。本公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	<u>107.12.31</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產：	
國內金融債	\$13,990,343
國內上市櫃股票	79,654,586
國內未上市櫃股票	133,172
國內受益憑證	33,313,742
國內不動產投資信託受益憑證	1,513,893
國外公司債	12,961,579
國外上市櫃股票	18,115,148
國外特別股	3,924,291
國外金融債	38,924,136
國外受益憑證	9,456,252
國外不動產投資信託受益憑證	<u>237,267</u>
合    計	<u>\$212,224,409</u>

於民國107年1月1日至12月31日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益及其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	<u>107年度</u>
適用國際財務報導準則第9號報導於損益之利益(損失)	\$1,545,759
減：倘若適用國際會計準則第39號報導於損益之(利益)損失	<u>(16,196,968)</u>
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	<u>\$(14,651,209)</u>

因覆蓋法之調整，民國107年1月1日至12月31日透過損益按公允價值衡量之金融資產損失由32,851,299仟元減少為18,200,090仟元。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>107.12.31</u>	<u>106.12.31(註)</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資：		
國內政府公債	\$95,598,398	
國外政府公債	28,100,704	
國外公司債	82,352,450	
國外金融債	85,359,785	
減：抵繳保證金	<u>(9,861)</u>	
小計	<u>291,401,476</u>	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資：		
國內上市櫃股票	8,252,306	
國內未上市櫃股票	2,518,947	
國內特別股	11,534,853	
國外上市櫃股票	1,105,564	
國外未上市櫃股票	<u>8,193,589</u>	
小計	<u>31,605,259</u>	
合 計	<u>\$323,006,735</u>	

註：本公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

本公司將部分金融資產分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，提供擔保情形請詳附註十三。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之總帳面金額及備抵損失相關資訊，請詳附註六、25，與信用風險相關資訊請詳附註九。

本公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資，於民國107年度認列之股利收入為802,267仟元，其中749,040仟元係與資產負債表日仍持有之投資相關，其餘與107年度除列之投資相關。

本公司考量投資策略，於民國107年1月1日至12月31日出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資中之部分股票，出售時之公允價值為4,036,282仟元，並將處分時累積之未實現評價損失734,753仟元由其他權益轉列保留盈餘。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

5. 備供出售金融資產

	<u>107.12.31(註)</u>	<u>106.12.31</u>
國內上市櫃股票		\$112,630,446
國內受益憑證		748,176
國內不動產投資信託受益憑證		1,356,184
國內政府公債		121,129,635
國內公司債		10,246,523
國內金融債		514,391
國內特別股		2,600,044
國內未上市櫃股票		2,959,343
國外上市櫃股票		20,391,024
國外受益憑證		6,831,302
國外政府公債		9,847,662
國外公司債		75,427,178
國外金融債		47,658,990
國外未上市櫃股票		14,049,353
減：抵繳保證金		<u>(1,695,275)</u>
合 計		<u>\$424,694,976</u>

註：本公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

本公司民國107年1月1日以前採用國際會計準則第39號規定將部分金融資產分類為備供出售金融資產，提供擔保情形請詳附註十三。

6. 按攤銷後成本衡量之金融資產

	<u>107.12.31</u>	<u>106.12.31(註)</u>
國內政府公債	\$53,728,956	
國內公司債	55,313,130	
國內金融債	18,350,000	
國外不動產抵押債券	60,399,545	
國外政府公債	41,972,073	
國外金融債	518,083,750	
國外公司債	208,677,329	
減：抵繳保證金	(5,955,901)	
減：備抵損失	(86,642)	
合 計	<u>\$950,482,240</u>	

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

註：本公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

本公司於民國107年度處分按攤銷後成本衡量之金融資產除列日帳面金額及當期所認列之損益：

	107年度	
	除列日 帳面金額	當期所認列 之(損)益
國外公司債	\$446,800	\$3,217
國外金融債	2,684,227	21,811
合計	\$3,131,027	\$25,028

本公司出售上述部分按攤銷後成本衡量之金融資產係因接近金融資產到期日時出售且出售之價款近似於剩餘合約現金流量，出售並不頻繁或個別及彙總之金額均不重大等原因而除列按攤銷後成本衡量之金融資產。

本公司將部分金融資產分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，提供擔保情形請詳附註十三。

按攤銷後成本衡量之金融資產之總帳面金額及備抵損失相關資訊，請詳附註六、25，與信用風險相關資訊請詳附註九。

7. 無活絡市場之債務工具投資

	107.12.31(註)	106.12.31
國內政府公債		\$9,386,501
國內公司債		40,306,199
國內金融債		29,900,000
國外政府公債		18,878,309
國外公司債		55,387,911
國外金融債		420,621,473
國外不動產抵押債券		62,258,577
減：抵繳保證金		(4,287,120)
合計		\$632,451,850

註：本公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

本公司民國107年1月1日以前採用國際會計準則第39號規定將部分金融資產分類為無活絡市場之債務工具投資，提供擔保情形請詳附註十三。

8. 持有至到期日金融資產

	107.12.31(註)	106.12.31
國內政府公債		\$23,460,390
國外政府公債		27,296,237
國外公司債		107,732,750
國外金融債		36,273,501
合 計		<u>\$194,762,878</u>

註：本公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

本公司民國107年1月1日以前採用國際會計準則第39號規定將部分金融資產分類為持有至到期日金融資產，前述債務工具未有提供擔保之情況。

9. 放款

	107.12.31	106.12.31
壽險貸款	\$26,403,907	\$24,244,766
墊繳保費	5,822,457	5,614,425
擔保放款淨額	1,151,119	1,631,182
擔保放款	1,169,030	1,673,132
減：備抵損失－擔保放款	(17,911)	(41,950)
催收款淨額	2,482	-
催收款	2,574	-
減：備抵損失－催收款	(92)	-
合 計	<u>\$33,379,965</u>	<u>\$31,490,373</u>

本公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定評估減損，民國107年度備抵損失相關資訊詳附註六、25。民國107年1月1日以前採用國際會計準則第39號規定評估減損，民國106年度有關擔保放款減損所提列之呆帳變動分析資訊如下：

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	<u>106年度</u>
期初餘額	\$33,846
當年度發生(迴轉)之金額	8,104
期末餘額	<u>\$41,950</u>

上述提列之備抵損失皆係組合評估提列。

10. 投資性不動產

後續衡量採公允價值模式之投資性不動產期初與期末帳面金額調節情形如下：

	<u>107年度</u>			
	<u>土 地</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>預付房地款</u>	<u>合 計</u>
期初餘額	\$15,478,427	\$5,150,851	\$-	\$20,629,278
公允價值調整產生之利益(損失)	78,773	(136,720)	-	(57,947)
處分	(23,949)	(10,999)	-	(34,948)
自不動產及設備轉入及自 投資性不動產轉出	67,938	18,923	-	86,861
期末餘額	<u>\$15,601,189</u>	<u>\$5,022,055</u>	<u>\$-</u>	<u>\$20,623,244</u>
	<u>106年度</u>			
	<u>土 地</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>預付房地款</u>	<u>合 計</u>
期初餘額	\$15,364,441	\$5,463,804	\$-	\$20,828,245
公允價值調整產生之利益(損失)	216,896	(314,779)	-	(97,883)
處分	(17,321)	(10,172)	-	(27,493)
自不動產及設備轉入及自 投資性不動產轉出	(85,589)	11,998	-	(73,591)
期末餘額	<u>\$15,478,427</u>	<u>\$5,150,851</u>	<u>\$-</u>	<u>\$20,629,278</u>

未取得建造執照並進行開發之素地與預付房地款，因無法可靠決定公允價值，帳面金額係按成本模式衡量，期初與期末帳面金額調節情形如下：

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	107 年度			
	土 地	房屋及建築	預付房地款	合 計
成本：				
期初餘額	\$3,654,175	\$-	\$-	\$3,654,175
期末餘額	\$3,654,175	\$-	\$-	\$3,654,175
累計減損：				
期初餘額	\$1,133,601	\$-	\$-	\$1,133,601
本期提列(迴轉)	(36)	-	-	(36)
期末餘額	\$1,133,565	\$-	\$-	\$1,133,565
	106 年度			
	土 地	房屋及建築	預付房地款	合 計
成本：				
期初餘額	\$3,654,175	\$-	\$-	\$3,654,175
期末餘額	\$3,654,175	\$-	\$-	\$3,654,175
累計減損：				
期初餘額	\$1,132,066	\$-	\$-	\$1,132,066
本期提列(迴轉)	1,535	-	-	1,535
期末餘額	\$1,133,601	\$-	\$-	\$1,133,601
淨帳面金額：				
107.12.31	\$18,121,799	\$5,022,055	\$-	\$23,143,854
106.12.31	\$17,999,001	\$5,150,851	\$-	\$23,149,852

本公司建築物之重大組成部分主要為主建物、空調、機電及電梯設備等。

本公司投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，本財務報告報導期間取其估價報告其估價日期為民國 107 年 12 月 31 日及 106 年 12 月 31 日。

107 年 12 月 31 日：

- (1) 環宇不動產估價師聯合事務所：林雪琴
- (2) 宏邦不動產估價師聯合事務所：林睿明、黃瑜瑄

106 年 12 月 31 日：

- (1) 環宇不動產估價師聯合事務所：林雪琴
- (2) 宏邦不動產估價師聯合事務所：郭春鈺



中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法、成本法及成本法之土地開發分析等。商辦大樓及住宅具有市場流通性，且近鄰地區有類似比較案例及租金案例，因此評價方法以比較法及收益法為主。收益法並未使用折現現金流量分析，故無折現率之參數。

其中主要使用之參數如下：

	107.12.31	106.12.31
	主要為	主要為
收益資本化率	0.73%~3.78%	0.73%~3.92%

本公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，其公允價值層級屬第三等級，當主要輸入值「直接資本化法之收益資本化率」上升時，公允價值減少，反之則增加。

本公司不動產投資係以大樓出租為主要業務，大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。

本公司民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日由投資性不動產產生之租金收入分別為 473,951 仟元及 478,938 仟元，相關之直接營運費用分別為 57,766 仟元及 66,023 仟元，未產生租金收入之投資性不動產所產生之直接營運費用則分別為 7,509 仟元及 5,480 仟元。

本公司於民國 107 年度將部分不動產及設備與後續衡量採成本模式之投資性不動產回升至可回收金額，並產生減損迴轉利益 198 仟元及 36 仟元。該減損迴轉利益已認列至綜合損益表。可回收金額係以該等不動產之公允價值減處分成本衡量。公允價值係委任專業估價機構依「不動產估價技術規則」評價，並歸類公允價值層級中之第三等級。本次產生減損迴轉利益之不動產及設備與後續衡量採成本模式之投資性不動產，其評價技術與關鍵假設均依「不動產估價技術規則」辦理，採比較法及收益法評價，或比較法及土地開發分析法評價，參酌市場案例及考量未來趨勢，衡量市場合理價值，素地部分並依市地重劃時程表予以折現之。

截至民國 107 年 12 月 31 日及 106 年 12 月 31 日止，投資性不動產皆無設定質押之情形。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

11. 再保險合約資產

	107.12.31	106.12.31
應攤回再保賠款與給付	\$456,849	\$201,338
應收再保往來款項	175	38,403
再保險準備資產		
分出未滿期保費準備	50,125	49,879
分出賠款準備	27,204	12,484
小計	77,329	62,363
合計	\$534,353	\$302,104

上述再保險合約資產皆未有認列減損之情形。

12. 不動產及設備

	107 年度							合計
	土地	房屋 及建築	電腦設備	交通及 運輸設備	其他設備	租賃改良	預付設備款 及未完工程	
成本：								
期初餘額	\$6,643,656	\$1,864,393	\$573,182	\$17,664	\$406,094	\$21,174	\$1,702,442	\$11,228,605
增添	-	-	24,716	464	23,400	620	1,325,291	1,374,491
處分	-	-	(117,722)	(8,377)	(1,976)	-	-	(128,075)
自投資性不動產轉入及 自不動產及設備轉出	(26,285)	(15,768)	-	-	-	-	-	(42,053)
移轉	-	-	2,893	-	77	-	148,634	151,604
期末餘額	\$6,617,371	\$1,848,625	\$483,069	\$9,751	\$427,595	\$21,794	\$3,176,367	\$12,584,572
累計折舊：								
期初餘額	\$-	\$479,196	\$294,119	\$12,901	\$289,767	\$21,121	\$-	\$1,097,104
當年度折舊	-	44,868	71,303	1,644	35,926	227	-	153,968
處分	-	-	(117,043)	(8,377)	(1,970)	-	-	(127,390)
自投資性不動產轉入及 自不動產及設備轉出	-	(5,606)	-	-	-	-	-	(5,606)
期末餘額	\$-	\$518,458	\$248,379	\$6,168	\$323,723	\$21,348	\$-	\$1,118,076
累計減損：								
期初餘額	\$740,783	\$3,573	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$744,356
本期提列(迴轉)	(153)	(45)	-	-	-	-	-	(198)
期末餘額	\$740,630	\$3,528	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$744,158

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	106 年度							合計
	房屋		交通及			預付設備款		
	土地	及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	租賃改良	及未完工程	
成本：								
期初餘額	\$6,094,542	\$1,776,212	\$496,510	\$19,581	\$360,895	\$21,174	\$1,052,285	\$9,821,199
增添	406,281	44,739	59,970	715	46,438	-	533,765	1,091,908
處分	-	-	(33,430)	(2,632)	(1,239)	-	-	(37,301)
自投資性不動產轉入及 自不動產及設備轉出	142,833	43,442	-	-	-	-	-	186,275
移轉	-	-	50,132	-	-	-	116,392	166,524
期末餘額	\$6,643,656	\$1,864,393	\$573,182	\$17,664	\$406,094	\$21,174	\$1,702,442	\$11,228,605
累計折舊：								
期初餘額	\$-	\$433,602	\$258,659	\$13,727	\$261,168	\$21,059	\$-	\$988,215
當年度折舊	-	42,989	68,549	1,805	29,825	62	-	143,230
處分	-	-	(33,089)	(2,631)	(1,226)	-	-	(36,946)
自投資性不動產轉入及 自不動產及設備轉出	-	2,605	-	-	-	-	-	2,605
期末餘額	\$-	\$479,196	\$294,119	\$12,901	\$289,767	\$21,121	\$-	\$1,097,104
累計減損：								
期初餘額	\$741,097	\$3,661	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$744,758
本期提列(迴轉)	(314)	(88)	-	-	-	-	-	(402)
期末餘額	\$740,783	\$3,573	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$744,356
淨帳面金額：								
107.12.31	\$5,876,741	\$1,326,639	\$234,690	\$3,583	\$103,872	\$446	\$3,176,367	\$10,722,338
106.12.31	\$5,902,873	\$1,381,624	\$279,063	\$4,763	\$116,327	\$53	\$1,702,442	\$9,387,145

本公司不動產及設備未有提供質押擔保之情事。

### 13. 其他資產

	107.12.31	106.12.31
預付款項		
預付款—地上權	\$13,179,623	\$13,382,227
其他預付款	29,557	87,765
小計	13,209,180	13,469,992
存出保證金	6,643,887	6,067,427
其他資產—其他	6,211	8,926
合計	\$19,859,278	\$19,546,345

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

預付款—地上權係本公司於民國 102 年 11 月 28 日標得台北學苑及中崙眷舍 13 筆國有土地之地上權，簽約日為 103 年 1 月 20 日，使用期間為 70 年，至民國 173 年 1 月 19 日止。

14. 應付款項

	107.12.31	106.12.31
應付票據	\$11,817	\$40,890
應付保險賠款與給付	71,587	155,643
應付佣金	1,630,439	1,275,055
應付再保往來款項	525,306	282,978
其他應付款		
應付薪資	758,677	781,963
應付稅款	86,202	56,677
應付代收款	40,882	44,288
應付投資款項	783,105	75,468
應付費用及保單款項	6,452,555	5,744,826
其 他	366,516	90,141
小 計	<u>8,487,937</u>	<u>6,793,363</u>
合 計	<u>\$10,727,086</u>	<u>\$8,547,929</u>

15. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	107.12.31	106.12.31
持有供交易：		
未指定避險關係之衍生工具		
換匯及遠期外匯合約	\$2,469,127	\$535,854
合 計	<u>\$2,469,127</u>	<u>\$535,854</u>

16. 保險合約及具裁量參與特性之金融工具之負債準備

本公司民國 107 年 12 月 31 日及 106 年 12 月 31 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(1) 責任準備明細：

	107.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
壽險	\$1,173,394,667	\$56,735,343	\$1,230,130,010
健康險	122,642,721	-	122,642,721
年金險	647,909	157,700,581	158,348,490
投資型保險	1,834,656	-	1,834,656
合計(註)	<u>\$1,298,519,953</u>	<u>\$214,435,924</u>	<u>\$1,512,955,877</u>

註：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，民國 107 年 12 月 31 日為 1,513,115,547 仟元。

	106.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
壽險	\$940,755,861	\$59,541,345	\$1,000,297,206
健康險	104,884,793	-	104,884,793
年金險	664,066	156,189,075	156,853,141
投資型保險	1,809,009	-	1,809,009
合計	<u>\$1,048,113,729</u>	<u>\$215,730,420</u>	<u>\$1,263,844,149</u>

註：本公司上述保險合約，並無分出責任準備。

前述責任準備之變動調節如下：

	107 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
期初餘額	\$1,048,113,729	\$215,730,420	\$1,263,844,149
本期提存數	276,895,391	19,649,096	296,544,487
本期收回數	(59,348,314)	(21,707,044)	(81,055,358)
外幣兌換損益	4,341,192	763,453	5,104,645
其他(註 1)	28,517,954	-	28,517,954
期末餘額(註)	<u>\$1,298,519,952</u>	<u>\$214,435,925</u>	<u>\$1,512,955,877</u>

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

註：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，民國 107 年 12 月 31 日為 1,513,115,547 仟元。

註 1：係民國 107 年 5 月 18 日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入之金額。

	106 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
期初餘額	\$899,278,683	\$223,965,737	\$1,123,244,420
本期提存數	185,972,240	22,737,655	208,709,895
本期收回數	(29,092,798)	(29,093,316)	(58,186,114)
外幣兌換損益	(8,044,396)	(1,879,656)	(9,924,052)
期末餘額	\$1,048,113,729	\$215,730,420	\$1,263,844,149

(2) 未滿期保費準備明細：

	107.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$1,160	\$-	\$1,160
個人傷害險	1,237,170	-	1,237,170
個人健康險	2,011,560	-	2,011,560
團體險	555,939	-	555,939
投資型保險	48,909	-	48,909
年金險	-	53	53
合計	3,854,738	53	3,854,791
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	10,712	-	10,712
個人傷害險	1,513	-	1,513
個人健康險	27,559	-	27,559
團體險	5,267	-	5,267
投資型保險	5,074	-	5,074
合計	50,125	-	50,125
淨額	\$3,804,613	\$53	\$3,804,666

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	106.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$1,213	\$-	\$1,213
個人傷害險	1,037,088	-	1,037,088
個人健康險	1,764,841	-	1,764,841
團體險	527,757	-	527,757
投資型保險	53,934	-	53,934
年金險	-	57	57
合計	3,384,833	57	3,384,890

減除分出未滿期保費準備：

個人壽險	14,836	-	14,836
個人傷害險	1,006	-	1,006
個人健康險	27,308	-	27,308
團體險	1,766	-	1,766
投資型保險	4,963	-	4,963
合計	49,879	-	49,879
淨額	\$3,334,954	\$57	\$3,335,011

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	107 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
期初餘額	\$3,384,833	\$57	\$3,384,890
本期提存數	3,854,737	53	3,854,790
本期收回數	(3,421,034)	(57)	(3,421,091)
外幣兌換損益	1	-	1
其他(註 1)	36,201	-	36,201
期末餘額	3,854,738	53	3,854,791
減除分出未滿期保費準備：			
期初餘額	49,879	-	49,879
本期增加數	50,125	-	50,125
本期減少數	(49,879)	-	(49,879)
期末餘額	50,125	-	50,125
淨額	\$3,804,613	\$53	\$3,804,666

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

註1：係民國107年5月18日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入之金額。

	106 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
期初餘額	\$3,057,787	\$61	\$3,057,848
本期提存數	3,384,834	58	3,384,892
本期收回數	(3,057,787)	(61)	(3,057,848)
外幣兌換損益	(1)	(1)	(2)
期末餘額	3,384,833	57	3,384,890
減除分出未滿期保費準備：			
期初餘額	43,020	-	43,020
本期增加數	53,582	-	53,582
本期減少數	(46,723)	-	(46,723)
期末餘額	49,879	-	49,879
淨 額	\$3,334,954	\$57	\$3,335,011

(3) 賠款準備明細：

	107.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
個人壽險			
— 已報未付	\$260,846	\$81,393	\$342,239
— 未報	1,497	-	1,497
個人傷害險			
— 已報未付	52,370	-	52,370
— 未報	207,078	-	207,078
個人健康險			
— 已報未付	93,733	-	93,733
— 未報	508,774	-	508,774
團體險			
— 已報未付	56,073	-	56,073
— 未報	397,937	-	397,937
投資型保險			
— 已報未付	11,657	-	11,657
— 未報	-	-	-
年金險			
— 已報未付	-	15,299	15,299
— 未報	-	85	85
合 計	1,589,965	96,777	1,686,742



中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	107.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
減除分出賠款準備：			
個人壽險	5,654	-	5,654
個人傷害險	4,687	-	4,687
個人健康險	13,863	-	13,863
團體險	3,000	-	3,000
合計	27,204	-	27,204
淨額	\$1,562,761	\$96,777	\$1,659,538
	106.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
個人壽險			
— 已報未付	\$244,206	\$80,286	\$324,492
— 未報	-	-	-
個人傷害險			
— 已報未付	42,643	-	42,643
— 未報	174,687	-	174,687
個人健康險			
— 已報未付	113,776	-	113,776
— 未報	460,408	-	460,408
團體險			
— 已報未付	72,290	-	72,290
— 未報	301,794	-	301,794
投資型保險			
— 已報未付	28,147	-	28,147
— 未報	-	-	-
年金險			
— 已報未付	-	26,484	26,484
— 未報	-	56	56
合計	1,437,951	106,826	1,544,777
減除分出賠款準備：			
個人壽險	2,084	-	2,084
個人傷害險	107	-	107
個人健康險	9,493	-	9,493
團體險	800	-	800
合計	12,484	-	12,484
淨額	\$1,425,467	\$106,826	\$1,532,293

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

前述賠款準備之變動調節如下：

	107 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
期初餘額	\$1,437,951	\$106,826	\$1,544,777
本期提存數	1,590,478	96,834	1,687,312
本期收回數	(1,446,997)	(106,826)	(1,553,823)
外幣兌換損益	(513)	(57)	(570)
其他(註 1)	9,046	-	9,046
期末餘額	1,589,965	96,777	1,686,742
減除分出賠款準備：			
期初餘額	12,484	-	12,484
本期增加數	27,204	-	27,204
本期減少數	(12,484)	-	(12,484)
期末餘額	27,204	-	27,204
淨 額	\$1,562,761	\$96,777	\$1,659,538

註 1：係民國 107 年 5 月 18 日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入之金額。

	106 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
期初餘額	\$1,215,366	\$29,100	\$1,244,466
本期提存數	1,438,793	107,550	1,546,343
本期收回數	(1,215,366)	(29,100)	(1,244,466)
外幣兌換損益	(842)	(724)	(1,566)
期末餘額	1,437,951	106,826	1,544,777
減除分出賠款準備：			
期初餘額	22,907	-	22,907
本期增加數	12,484	-	12,484
本期減少數	(22,907)	-	(22,907)
期末餘額	12,484	-	12,484
淨 額	\$1,425,467	\$106,826	\$1,532,293

本公司之已報未付保險賠款，係由理賠部門逐案依實際相關資料，按最高不超過保單對該保險事故所承諾之保險金額估算，按險別提存，該已報未

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

付保險賠款準備已合理適當估計，足以反映實際理賠支付。而部分險種，因其理賠案件之結清通常取決於法院之判決，故理賠案件發生後須經長時間發展後才能結清，本公司法務部門依據這些訴訟案件，追蹤其理賠案件發展，以合理估計賠款準備。未報保險賠款則由精算部門依據本公司過去理賠經驗，考量以往已結案件之保險賠款發展趨勢，並依據各險同質特性，依事故通報年度之過去理賠經驗值採用損失發展三角形法及其Bornhuetter-Ferguson Method，藉以發展最終賠款。未報未決賠款準備金隨著外界環境之改變，如：實際損失率等，將導致理賠金額之波動，本公司精算部門係定期評估，以合理估計賠款準備。

(4) 特別準備明細：

	107.12.31		
	保險合約	具裁量參與 性之金融商品	合計
分紅保單紅利準備	\$6,364,597	\$-	\$6,364,597
紅利風險準備	-	-	-
合計	\$6,364,597	\$-	\$6,364,597

	106.12.31		
	保險合約	具裁量參與 性之金融商品	合計
分紅保單紅利準備	\$6,259,742	\$-	\$6,259,742
紅利風險準備	-	-	-
合計	\$6,259,742	\$-	\$6,259,742

前述特別準備之變動調節如下：

	107 年度	106 年度
	保險合約	保險合約
期初餘額	\$6,259,742	\$5,904,689
IFRS9 調整數	(6,676)	-
調整後期初餘額	6,253,066	5,904,689
分紅保單紅利準備提存數	1,963,273	2,289,076
分紅保單紅利準備沖轉數	(1,720,408)	(1,588,768)
紅利風險準備提存數	-	(345,255)
分紅保單透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具處分損益	(131,334)	-
期末餘額	\$6,364,597	\$6,259,742

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(5) 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	107.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$1,578	\$-	\$1,578
個人傷害險	871,147	-	871,147
個人健康險	2,435,161	-	2,435,161
團體險	3,090,678	-	3,090,678
年金險	-	539	539
合計	\$6,398,564	\$539	\$6,399,103

	106.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$1,893	\$-	\$1,893
個人傷害險	846,176	-	846,176
個人健康險	2,286,647	-	2,286,647
團體險	2,857,669	-	2,857,669
年金險	-	593	593
合計	\$5,992,385	\$593	\$5,992,978

(6) 保費不足準備明細：

	107.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$7,376,763	\$-	\$7,376,763
個人健康險	127,382	-	127,382
合計	\$7,504,145	\$-	\$7,504,145

	106.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$9,042,441	\$-	\$9,042,441
個人健康險	122,019	-	122,019
合計	\$9,164,460	\$-	\$9,164,460

註：本公司上述保險合約，並無分出保費不足準備。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

前述保費不足準備之變動調節如下：

	107 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
期初餘額	\$9,164,460	\$-	\$9,164,460
本期提存數	1,385,231	-	1,385,231
本期收回數	(3,073,841)	-	(3,073,841)
外幣兌換損益	28,294	-	28,294
其他(註 1)	1	-	1
期末餘額	\$7,504,145	\$-	\$7,504,145

註 1：係民國 107 年 5 月 18 日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入之金額。

	106 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
期初餘額	\$10,871,209	\$-	\$10,871,209
本期提存數	880,972	-	880,972
本期收回數	(2,408,173)	-	(2,408,173)
外幣兌換損益	(179,548)	-	(179,548)
期末餘額	\$9,164,460	\$-	\$9,164,460

(7) 其他準備明細

	107.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
其他	\$20,002,374	\$-	\$20,002,374

	107 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
期初餘額	\$-	\$-	\$-
本期收回數	(466,188)	-	(466,188)
其他(註 1)	20,468,562	-	20,468,562
期末餘額	\$20,002,374	\$-	\$20,002,374

註 1：係民國 107 年 5 月 18 日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入之金額。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(8) 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性 之金融工具	
	107.12.31	106.12.31
責任準備	\$1,512,955,877	\$1,263,844,149
未滿期保費準備	3,854,791	3,384,890
保費不足準備	7,504,145	9,164,460
特別準備	6,364,597	6,259,742
其他準備	20,002,374	-
保險負債帳面金額	\$1,550,681,784	\$1,282,653,241
現金流量現時估計額	\$1,256,360,366	\$974,892,299
負債適足準備餘額	\$-	\$-

本公司負債適足性測試方式說明如下：

	107.12.31	106.12.31
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	採最近期簽證精算報告 (106年簽證精算報告) 最佳估計之假設，折現率另 考量現時資訊評估	採最近期簽證精算報告 (105年簽證精算報告) 最佳估計之假設，折現率另 考量現時資訊評估

17. 外匯價格變動準備

(1) 避險策略及曝險情形

本公司因應新制外匯價格準備金執行辦法，會整合國內外金融市場匯率趨勢與利率走向，採取動態調整避險比例，做適當的曝險規劃；惟避險與曝險比例之改變乃遵照內部風險控管規範，藉以先行警示並修正避險策略，以符合最佳化避險考量。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 外匯價格變動準備之變動調節：

	107 年度	106 年度
期初餘額	\$2,703,763	\$6,382,932
本期提存數		
強制提存	1,065,269	816,178
額外提存	2,533,566	629,273
小計	3,598,835	1,445,451
本期收回數	(3,133,267)	(5,124,620)
期末餘額	\$3,169,331	\$2,703,763

(3) 外匯價格變動準備之影響：

影響項目	107 年度		
	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	\$10,550,442	\$10,177,987	\$(372,455)
每股盈餘(元)	2.63	2.54	(0.09)
外匯價格變動準備	-	3,169,331	3,169,331
權益	74,286,787	73,094,384	(1,192,403)

影響項目	106 年度		
	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	\$6,030,262	\$9,083,972	\$3,053,710
每股盈餘(元)	1.50	2.26	0.76
外匯價格變動準備	-	2,703,763	2,703,763
權益	96,157,695	95,337,747	(819,948)

18. 負債準備

	107.12.31	106.12.31
員工福利負債準備	\$133,200	\$118,123
訴訟負債	1,740	1,961
合計	\$134,940	\$120,084

本公司具有正式控制及政策以管理法律訴訟。一旦已取得專業意見及可合理估計損失金額時，本公司將調整認列損失，及一切因索賠對財務所造成的負面影響。截至民國 107 年 12 月 31 日止，本公司有 47 個尚未解決的法律訟案。

## 19. 退職後福利計畫

本公司之退職後福利計畫，視員工之到職時間及個人之選擇，計分為確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。自民國94年7月1日後到職之員工，一律適用於確定提撥計畫；於民國94年7月1日前到職之員工得選擇適用確定福利計畫或確定提撥計畫。原適用確定福利計畫之員工得於民國99年6月30日前選擇變更為適用確定提撥計畫，已選擇或強制適用於確定提撥計畫者，不得要求變更為適用於確定福利計畫。

### 確定提撥計畫

本公司退休辦法中依「勞工退休金條例」之勞工退休金制度訂定之內容，係屬確定提撥計畫。對適用該條例之員工，本公司依其勞工退休金月提繳工資分級表所對照之月提繳工資，按月提繳工資百分之六之退休金至員工於勞工保險局之勞工個人退休金專戶。員工如每月工資數額高於勞工退休金月提繳工資分級表所訂之上限，其超出之部分得由公司按月提列百分之六之退休準備。員工於符合退休辦法所訂之條件時，方得領取此項目之退休準備金。

本公司民國 107 年度及 106 年度認列確定提撥計畫之費用金額分別為 234,362 仟元及 229,405 仟元。

### 確定福利計畫

本公司退休辦法中依「勞動基準法」之退休金規定訂定之內容，係屬確定福利計畫。員工退休金之支付係根據服務年資之基數及核准其退休時一個月平均工資計算，十五年以內(含)的服務年資滿一年給與兩個基數，超過十五年之服務年資每滿一年給與一個基數，惟基數之累積訂有上限。本公司依勞動基準法規定按月就薪資總額一定比例提撥退休準備金，以勞工退休金監督委員會名義儲存於臺灣銀行退休基金專戶。另，本公司於每年年度終了前，估算前述勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額者，將於次年度三月底前一次提撥其差額。

由勞動部依據勞工退休基金收支保管及運用辦法進行資產配置，基金之投資以自行操作及委託經營方式，兼採主動與被動式管理之中長期投資策略進行投資。考量市場、信用、流動性等風險，勞動部設定基金風險限額與控管計畫，使在不過度承擔風險下有足夠彈性達成目標報酬。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第19號第142段規定揭露計畫資產公允價值之分類。截至民國107年12月31日，本公司之確定福利計畫預期於下一年度提撥23,187仟元。



中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

截至民國107年12月31日及106年12月31日，確定福利計畫之加權平均存續期間為13年及14年。

下表彙整確定福利計畫認列至損益之成本：

	107年度	106年度
當期服務成本	\$681	\$644
淨確定福利負債(資產)之淨利息	1,323	1,213
合 計	\$2,004	\$1,857

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	107.12.31	106.12.31	106.1.1
確定福利義務現值	\$316,402	\$323,044	\$303,737
計畫資產之公允價值	(199,044)	(219,461)	(216,349)
淨確定福利負債(資產)之帳列數	\$117,358	\$103,583	\$87,388

淨確定福利負債(資產)之調節如下：

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 負債(資產)
107.1.1	\$323,044	\$(219,461)	\$103,583
當期服務成本	681	-	681
利息費用(收入)	4,232	(2,909)	1,323
小計	4,913	(2,909)	2,004
確定福利負債/資產再衡量數：			
人口統計假設變動產生之			
精算損益	13,519	-	13,519
財務假設變動產生之精算			
損益	(6,091)	-	(6,091)
經驗調整	19,085	(5,430)	13,655
小計	26,513	(5,430)	21,083
支付之福利	(38,068)	38,068	-
雇主提撥數	-	(9,312)	(9,312)
107.12.31	\$316,402	\$(199,044)	\$117,358

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 負債(資產)
106.1.1	\$303,737	\$(216,349)	\$87,388
當期服務成本	644	-	644
利息費用(收入)	5,194	(3,981)	1,213
小計	5,838	(3,981)	1,857
確定福利負債/資產再衡量數：			
人口統計假設變動產生之			
精算損益	8,076	-	8,076
財務假設變動產生之精算			
損益	9,290	-	9,290
經驗調整	11,811	-	11,811
確定福利資產再衡量數	-	2,655	2,655
小計	29,177	2,655	31,832
支付之福利	(15,708)	15,708	-
雇主提撥數	-	(17,494)	(17,494)
106.12.31	\$323,044	\$(219,461)	\$103,583

下列主要假設係用以決定本公司之確定福利計畫：

	107.12.31	106.12.31
折現率	1.13%	1.31%
預期薪資增加率	0.00%~1.41%	0.00%~1.79%

每一重大精算假設之敏感度分析：

	107年度		106年度	
	確定福利 義務增加	確定福利 義務減少	確定福利 義務增加	確定福利 義務減少
折現率增加0.5%	\$-	\$20,563	\$-	\$21,655
折現率減少0.5%	22,279	-	23,505	-
預期薪資增加1%	42,310	-	44,701	-
預期薪資減少1%	-	37,097	-	39,063

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

進行前述敏感度分析時係假設其他假設不變之情況下，單一精算假設發生合理可能之變動時，對確定福利義務可能產生之影響進行分析。由於部分精算假設相互有關，實務上甚少僅有單一精算假設發生變動，故此分析有其限制。

本期敏感度分析所使用之方法與假設與前期並無不同。

20. 股    本

- (1) 本公司民國 107 年 12 月 31 日及 106 年 12 月 31 日實收資本分別為 40,135,823 仟元及 37,863,984 仟元，分別為普通股 4,013,582,304 股及 3,786,398,400 股，每股面額 10 元。
- (2) 本公司於民國 106 年 5 月 26 日經股東會決議自 105 年度可分配盈餘提撥 3,126,384 仟元，每股面額 10 元，發行普通股 312,638,400 股，是項增資案於民國 106 年 7 月 6 日業經主管機關公告申報生效在案，並經董事會決議以民國 106 年 9 月 20 日為增資基準日。
- (3) 本公司於民國 107 年 5 月 29 日經股東會決議自 106 年度可分配盈餘提撥 2,271,839 仟元，每股面額 10 元，發行普通股 227,183,904 股，是項增資案於民國 107 年 6 月 19 日業經主管機關公告申報生效在案，並經董事會決議以民國 107 年 8 月 11 日為增資基準日。

21. 資本公積

	107.12.31	106.12.31
發行溢價	\$2,254,442	\$2,254,442
庫藏股票交易	34,831	34,831
合    計	<u>\$2,289,273</u>	<u>\$2,289,273</u>

依法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，公司無虧損時，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得產生之資本公積，每年得以實收資本之一定比率為限撥充資本，前述資本公積亦得按股東原有股份之比例以現金分配。

## 22. 保留盈餘及盈餘分配

### (1) 法定盈餘公積

依保險法規定，公司應就稅後純益提撥百分之二十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積除依法彌補虧損外，不得使用。但公司無虧損者，得由股東會決議以法定盈餘公積發給新股或現金，金額以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

### (2) 特別盈餘公積

本公司依財政部「保險業各種準備金提存辦法」第二十條第一項第三款規定所收回之危險變動特別準備金，依台財保字第 0910074195 號函規定，將收回之危險變動特別準備金，於次年度經股東會通過後，轉列保留盈餘項下特別盈餘公積。民國 106 年度及 105 年度收回之危險變動特別準備金分別經民國 107 年及 106 年股東會決議依稅後金額 229,707 仟元及 437,218 仟元轉列特別盈餘公積。

本公司針對保險期間一年以下之自留業務依照「保險業各種準備金提存辦法」提列之重大事故特別準備及危險變動特別準備，提存及收回計算之說明請詳附註四、17，是項保險準備金之提存及沖減或收回係於當年度年底以稅後金額轉列特別盈餘公積。本公司於民國 107 年度及 106 年度特別盈餘公積分別提列 992,807 仟元及 943,709 仟元，收回 586,681 仟元及 365,793 仟元。

本公司因適用外匯價格變動準備金機制而依法需提列之特別盈餘公積，請詳附註四、18 之說明。本公司依規定就民國 105 年度以節省之避險成本及當年度稅後盈餘之 10% 分別提列特別盈餘公積 139,256 仟元及 946,836 仟元；本公司依規定就民國 106 年度以節省之避險成本及當年度稅後盈餘之 10% 分別提列特別盈餘公積 754,844 仟元及 908,397 仟元，上述提列金額分別經民國 106 年及 107 年股東會決議通過。

本公司於民國 103 年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。依民國 104 年 1 月 23 日金管保財字第 10402501001 號函規定，為維持保險業財務結構之健全與穩定，應就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之影響淨額」扣除有效契約依主管機關核定之公允價值評估需增提之責任準備後之餘額 8,394,443 仟元提列於特別盈餘公積，該特別盈餘公積僅得做為後續補足有效契約依主管機關核定之公允價值評估責任準備不足數額及與未來實施之國際財務報導準則第 17 號「保險合約」接

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

軌補提負債時穩健財務結構之用。本公司就民國 105 年度公允價值變動淨額減少迴轉 163,436 仟元及出售迴轉 79 仟元；民國 106 年度公允價值變動淨額減少迴轉 32,196 仟元及出售迴轉 1,499 仟元，上述迴轉金額分別經民國 106 年及 107 年股東會決議後通過。

本公司依民國 105 年 7 月 13 日金管保財字第 10502066461 號函規定，為因應金融科技發展趨勢，協助保險業員工轉型及保障員工權益，應於分派民國 105 至 107 年度盈餘時，就稅後盈餘之 0.5%~1% 的範圍內提列特別盈餘公積。本公司依規定就民國 105 年度當年度稅後盈餘之 0.5% 提列特別盈餘公積 47,342 仟元；本公司依規定就民國 106 年度當年度稅後盈餘之 0.5% 提列特別盈餘公積 45,420 仟元並因實際支付相關費用得迴轉特別盈餘公積 30,622 仟元，上述提列及迴轉金額分別經民國 106 年及 107 年股東會決議後通過。

(3) 依本公司章程規定，盈餘分配相關內容如下：

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營，穩定發展，其股利政策係採取剩餘股利政策。

本公司年終結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、於提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，並得分派特別股息。如有餘額，加計期初未分配盈餘為可分配盈餘，並提撥可分配盈餘之百分之三十至一百，作為普通股股利可分派數，由董事會擬具盈餘分配案提請股東會決議之，但如可分配盈餘不足每股在新台幣○·五元(含)以下時，基於經濟原則，得保留不予分配。

依據本公司營運規劃，盈餘分配以分派股票股利保留所需資金為原則，惟得保留一部份以現金股利方式分派，如當年度有配發現金股利時，現金股利不得少於股利總額之百分之十。惟上述股票股利與現金股利之比率，得視當年度實際獲利及資金狀況適度予以調整，由董事會擬議並提請股東會決議，以決定最適當之股利政策。

(4) 依金管會於民國 102 年 2 月 8 日發布之金管保財字第 10202501992 號函令，壽險業如擬採發放現金股利分配盈餘者(不包含負債型特別股)，應先函報金管會，金管會將依個別公司財務業務健全度審酌。

本公司有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(5) 本公司民國 106 年度及 105 年度盈餘指撥及分配案如下：

	盈餘指撥及分配案		每股股利(元)	
	106 年度	105 年度	106 年度	105 年度
提列法定盈餘公積	\$1,816,794	\$1,893,671	\$-	\$-
提列(迴轉)特別盈餘公積	2,451,967	1,747,001	-	-
現金股利	3,029,119	2,779,008	0.80	0.80
股票股利	2,271,839	3,126,384	0.60	0.90

民國 106 年度及 105 年度盈餘指撥及分配案分別業經民國 107 年 5 月 29 日及 106 年 5 月 26 日股東會決議通過。

有關員工酬勞及董事酬勞估列基礎及認列金額之相關資訊請詳附註六、28。

23. 其他綜合損益組成部分

民國 107 年度其他綜合損益組成部分如下：

	當期		所得稅利益	
	當期產生	重分類調整	(費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：				
確定福利計畫之再衡量數	\$(21,083)	\$-	\$4,089	\$(16,994)
不動產重估增值	50,414	-	(7,999)	42,415
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具 評價損益	(5,144,343)	-	1,025,878	(4,118,465)
後續可能重分類至損益之項目：				
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具 評價損益	(16,863,576)	(4,887,090)	3,619,438	(18,131,228)
採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	(7,374,160)	(7,277,049)	1,447,267	(13,203,942)
其他綜合損益合計	<u>\$(29,352,748)</u>	<u>\$(12,164,139)</u>	<u>\$6,088,673</u>	<u>\$(35,428,214)</u>

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

民國 106 年度其他綜合損益組成部分如下：

	當期		所得稅利益	稅後金額
	當期產生	重分類調整	(費用)	
不重分類至損益之項目：				
確定福利計畫之再衡量數	\$(31,832)	\$-	\$5,411	\$(26,421)
不動產重估增值	110,081	-	(9,133)	100,948
後續可能重分類至損益之項目：				
備供出售金融資產之未實現				
評價利益(損失)	15,927,094	(8,385,706)	344,771	7,886,159
其他綜合損益合計	<u>\$16,005,343</u>	<u>\$(8,385,706)</u>	<u>\$341,049</u>	<u>\$7,960,686</u>

本公司民國107年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，於除列時自累計其他綜合損益重分類至損益之金額為4,887,090仟元。

24. 利息收入

	107年度	106年度
利息收入	(註)	\$41,757,193
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$9,657,774	(註)
按攤銷後成本衡量之金融資產	36,007,287	(註)
放款	1,763,842	(註)
其他	378,012	(註)
合    計	<u>\$47,806,915</u>	<u>\$41,757,193</u>

註：本公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

25. 預期信用減損損失(利益)

	107年度
營業收入—投資之預期信用減損損失(利益)	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$8,920
按攤銷後成本衡量之金融資產	16,858
其他應收款	287
放款	(23,947)
小    計	<u>2,118</u>
營業費用—非投資之預期信用減損損失(利益)	
其他應收款	7,191
合    計	<u>\$9,309</u>

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

註：本公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

信用風險相關資訊請詳附註九。

本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量與按攤銷後成本衡量之債務工具投資及相關之其他應收款，於民國107年12月31日評估係屬信用風險低者(與期初之評估結果相同)，因此皆以12個月預期信用損失(損失率0.00%~0.18%)衡量備抵損失金額。

本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量與按攤銷後成本衡量之債務工具投資及相關之其他應收款於民國107年12月31日之總帳面金額列示如下：

	透過其他綜合		
	損益按公允價 值衡量	按攤銷後 成本衡量	其他應收款
107.12.31			
總帳面金額	\$294,783,102	\$956,524,783	\$11,073,170

註：含抵繳存出保證金。

民國107年度透過其他綜合損益按公允價值衡量與按攤銷後成本衡量之債務工具投資及相關之其他應收款備抵損失變動情形如下：

	透過其他綜合		
	損益按公允價 值衡量	按攤銷後 成本衡量	其他應收款
107.1.1	\$18,150	\$69,784	\$757
當期除列金融資產	(3,857)	(2,333)	(68)
當期創始或購入金融資產	12,662	16,849	314
模型/風險參數之改變	(198)	848	29
匯率及其他變動	313	1,494	12
107.12.31	\$27,070	\$86,642	\$1,044

民國107年度透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加，並相應增加以12個月為基礎衡量之備抵損失。



中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

本公司擔保放款及相關之其他應收款於民國107年12月31日之總帳面金額依信用風險評等等級列示如下：

信用風險評等等級	預期信用損失衡量方法	擔保放款	其他應收款
信用風險低	12個月預期信用損失	\$1,150,280	\$1,146
信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	5,074	26
已信用減損	存續期間預期信用損失	16,250	66
總帳面金額		\$1,171,604	\$1,238

民國107年度擔保放款備抵損失變動情形如下：

	存續期間預		存續期間預		依「保險業 資產評估及 依國際財務 報導準則第 9號提列之 理辦法」規		合計
	12個月預期 信用損失	期信用損失 -集體評估	期信用損失 -個別評估	減損 小計	逾期放款催 收款呆帳處 定提列之 減損差異		
107.1.1	\$1,012	\$16,815	\$351	\$18,178	\$23,772	\$41,950	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(2)	-	2	-	-	-	
轉為12個月預期信用損失	33		(33)	-	-	-	
當期除列金融資產	(185)	-	(37)	(222)	-	(222)	
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(7,440)	(7,440)	
匯率及其他變動	(785)	(16,473)	973	(16,285)	-	(16,285)	
107.12.31	\$73	\$342	\$1,256	\$1,671	\$16,332	\$18,003	

本公司其他交易所產生之應收款項採存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，民國107年度期間應收款項之備抵損失變動情形如下：

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	<u>應收款項</u>
107.1.1	\$724
本期增加(迴轉)金額	7,191
因無法收回而沖銷	-
107.12.31	<u>\$7,915</u>

26. 自留滿期保費收入

	<u>107 年度</u>		
	<u>具裁量參與特</u>		<u>總計</u>
	<u>保險合約</u>	<u>性之投資合約</u>	
簽單保費收入	\$267,575,613	\$14,908,486	\$282,483,099
再保費收入	-	-	-
保費收入	<u>267,574,613</u>	<u>14,908,486</u>	<u>282,483,099</u>
減：			
再保費支出	1,230,840	-	1,230,840
未滿期保費準備淨變動	433,459	(6)	433,453
小 計	<u>1,664,299</u>	<u>(6)</u>	<u>1,664,293</u>
自留滿期保費收入	<u>\$265,910,314</u>	<u>\$14,908,492</u>	<u>\$280,818,806</u>
	<u>106 年度</u>		
	<u>具裁量參與特</u>		<u>總計</u>
	<u>保險合約</u>	<u>性之投資合約</u>	
簽單保費收入	\$178,425,208	\$17,724,474	\$196,149,682
再保費收入	-	-	-
保費收入	<u>178,425,208</u>	<u>17,724,474</u>	<u>196,149,682</u>
減：			
再保費支出	1,185,065	-	1,185,065
未滿期保費準備淨變動	320,189	(4)	320,185
小 計	<u>1,505,254</u>	<u>(4)</u>	<u>1,505,250</u>
自留滿期保費收入	<u>\$176,919,954</u>	<u>\$17,724,478</u>	<u>\$194,644,432</u>

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

27. 自留保險賠款與給付

	107 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之投資合約	
		總計	
直接簽單業務之保險賠款	\$74,139,017	\$21,702,698	\$95,841,715
再保賠款	27	-	27
保險賠款與給付	74,139,044	21,702,698	95,841,742
減：			
攤回再保賠款與給付	731,146	-	731,146
自留保險賠款與給付	\$73,407,898	\$21,702,698	\$95,110,596

	106 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之投資合約	
		總計	
直接簽單業務之保險賠款	\$42,038,676	\$29,092,903	\$71,131,579
再保賠款	79	-	79
保險賠款與給付	42,038,755	29,092,903	71,131,658
減：			
攤回再保賠款與給付	649,883	-	649,883
自留保險賠款與給付	\$41,388,872	\$29,092,903	\$70,481,775

28. 員工福利、折舊及攤銷費用

(1) 員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表如下：

	107 年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用	\$3,775,024	\$2,827,230	\$6,602,254
薪資費用	3,775,024	1,888,536	5,663,560
勞健保費用	-	414,152	414,152
退休金費用	-	236,366	236,366
董事酬金	-	93,696	93,696
其他員工福利費用	-	194,480	194,480
折舊費用	-	153,968	153,968
攤銷費用	-	99,108	99,108

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	106 年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用	\$3,825,909	\$2,811,924	\$6,637,833
薪資費用	3,825,909	1,889,355	5,715,264
勞健保費用	-	416,757	416,757
退休金費用	-	231,262	231,262
董事酬金	-	95,002	95,002
其他員工福利費用	-	179,548	179,548
折舊費用	-	143,230	143,230
攤銷費用	-	74,596	74,596

(註)其他員工福利費用係包含伙食費、團保費、教育訓練費、租金支出、職工福利。

本公司民國 107 年度及 106 年度之員工平均人數分別為 5,558 人及 5,590 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 4 人。

(2) 本公司章程有關員工及董事酬勞內容如下：

本公司年度如有獲利，應提撥百分之〇·五以上為員工酬勞，及不逾百分之三為董事酬勞，但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依比例提撥員工酬勞及董事酬勞。前述員工酬勞得以股票或現金為之，董事酬勞之發放對象以非獨立董事者為限。

有關董事會通過之員工酬勞及董事酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司民國 107 年度依獲利狀況，分別以 84,000 仟元及 84,000 仟元估列員工酬勞及董事酬勞，帳列營業費用項下；民國 106 年度依獲利狀況，分別以 70,000 仟元及 84,000 仟元估列員工酬勞及董事酬勞。

本公司於民國 107 年 2 月 27 日董事會決議以現金發放民國 106 年度員工酬勞與董事酬勞分別為 70,000 仟元及 84,000 仟元，其與民國 106 年度財務報告以費用列帳之金額並無差異。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

29. 所得稅

依民國107年2月7日公布之所得稅法修正條文，本公司自民國107年度起適用之營利事業所得稅稅率由17%改為20%，未分配盈餘加徵營利事業所得稅稅率由10%改為5%。

(1) 所得稅費用(利益)主要組成如下：

認列於損益之所得稅

	107年度	106年度
本期所得稅費用(利益)：		
本期所得產生之所得稅	\$-	\$5,501,499
以前年度之當期所得稅於本期之調整	(108,606)	(906)
未扣抵之國外投資扣繳稅額	208,673	110,810
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之		
遞延所得稅費用(利益)	3,685,911	(5,885,057)
與課稅損失與所得稅抵減之原始產生及其迴		
轉有關之遞延所得稅	(3,470,101)	-
與稅率變動有關之遞延所得稅	(837,344)	-
其他	(53,281)	(71,034)
所得稅(利益)費用	<u>\$ (574,748)</u>	<u>\$ (344,688)</u>

認列於其他綜合損益之所得稅

	107年度	106年度
遞延所得稅費用(利益)：		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工		
具投資未實現評價損益	\$(1,076,129)	(註)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工		
具投資未實現評價損益	(3,888,335)	(註)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(1,415,601)	(註)
與稅率變動有關之遞延所得稅	412,302	-
備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	(註)	(344,771)
確定福利計畫之再衡量數	(4,217)	(5,411)
未實現不動產重估增值	4,784	9,133
與課稅損失之原始產生及其迴轉有關之遞延		
所得稅	(121,477)	-
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$ (6,088,673)</u>	<u>\$ (341,049)</u>

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

直接認列於權益之所得稅

	107年度	106年度
當期所得稅費用(利益)：		
分紅保單直接認列於權益之所得稅	\$(1,135)	(註)
遞延所得稅費用(利益)：		
與課稅損失之原始產生及其迴轉有關之遞延 所得稅	27,602	-
與權益組成部分相關之所得稅	\$26,467	\$-

註：本公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

所得稅費用與會計利潤乘以所適用所得稅率之金額調節如下：

	107年度	106年度
來自於繼續營業單位之稅前淨利	\$9,603,239	\$8,739,284
以法定所得稅率計算之所得稅	1,920,648	1,485,678
免稅收益之所得稅影響數	(2,908,655)	(1,869,564)
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	823	328
與稅率變動有關之遞延所得稅	(837,344)	-
以前年度之當期所得稅於本期之調整	(108,606)	(906)
所得稅法第42條規定免稅所得之所得稅影響數	1,202,994	-
未扣抵之國外投資扣繳稅額	208,673	110,810
其他	(53,281)	(71,034)
認列於損益之所得稅費用合計	\$(574,748)	\$(344,688)

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

民國107年度	認列於				期末餘額
	期初餘額	認列於 損益	其他綜合 損益	直接認列 於權益	
暫時性差異					
折舊財稅差異	\$84,114	\$18,218	\$-	\$-	\$102,332
透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債評價	(637,754)	504,998	-	-	(132,756)
採用覆蓋法重分類之損益及透過 其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產評價	(2,317,433)	-	5,971,106	-	3,653,673
預期信用減損損失	12,811	7,626	-	-	20,437
負債準備	333	15	-	-	348
淨確定福利負債	26,016	3,657	4,089	-	33,762
應付帶薪假	10,435	3,892	-	-	14,327
未實現外幣兌換損益	5,564,736	(3,009,142)	-	-	2,555,594
土地增值稅	(8,005)	811	-	-	(7,194)
投資性不動產公允價值調整	(870,197)	(24,035)	(7,999)	-	(902,231)
不動產及設備公允價值調整	3,409	1,781	-	-	5,190
廉價購買利益	-	(300,116)	-	-	(300,116)
未使用課稅損失	-	3,470,101	121,477	(27,602)	3,563,976
遞延所得稅(費用)利益		\$677,806	\$6,088,673	\$(27,602)	
遞延所得稅資產(負債)淨額	\$1,868,465				\$8,607,342
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	\$5,699,444				\$9,949,639
遞延所得稅負債	\$(3,830,979)				\$(1,342,297)

註：本公司於民國107年1月1日起採國際財務報導準則第9號，期初餘額調整之說明請詳附註三。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

民國106年度	認列於其他綜			
	期初餘額	認列於損益	合損益	期末餘額
暫時性差異				
折舊財稅差異	\$81,398	\$2,716	\$-	\$84,114
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產及負債評價	1,335,838	(1,973,592)	-	(637,754)
備供出售金融資產評價	(1,382,258)	-	344,771	(1,037,487)
負債準備	1,762	(1,429)	-	333
淨確定福利負債	21,121	(516)	5,411	26,016
應付帶薪假	12,802	(2,367)	-	10,435
未實現外幣兌換損益	(2,314,300)	7,879,036	-	5,564,736
土地增值稅	(8,005)	-	-	(8,005)
投資性不動產公允價值調整	(914,621)	53,557	(9,133)	(870,197)
不動產及設備公允價值調整	2,470	939	-	3,409
遞延所得稅(費用)利益		\$5,958,344	\$341,049	
遞延所得稅資產(負債)淨額	\$ <u>(3,163,793)</u>			\$ <u>3,135,600</u>
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	\$ <u>1,455,392</u>			\$ <u>5,689,044</u>
遞延所得稅負債	\$ <u>(4,619,185)</u>			\$ <u>(2,553,444)</u>

(3) 未使用課稅損失之資訊彙總如下：

發生年度	虧損金額	尚未使用餘額		最後可抵減年度
		107.12.31	106.12.31	
107年	\$17,819,880	\$17,819,880	\$-	117年

(4) 未認列之遞延所得稅資產

截至民國 107 年 12 月 31 日及 106 年 12 月 31 日止，本公司未認列之遞延所得稅資產金額合計分別為 0 仟元及 21,244 仟元。

(6) 所得稅申報核定情形

截至民國 107 年 12 月 31 日，本公司之所得稅申報核定至民國 105 年度。



中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

30. 每股盈餘

基本每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於普通股持有人之淨利除以當期流通在外之普通股加權平均股數。

鑑於本公司並未發行具稀釋作用之潛在普通股，因此本公司無須對基本每股盈餘的金額進行稀釋調整。

	107 年度	106 年度
基本每股盈餘		
歸屬普通股持有人之淨利	\$10,177,987	\$9,083,972
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	4,013,582	4,013,582
基本每股盈餘(元)	\$2.54	\$2.26

基本每股盈餘之普通股加權平均股數業已依 107 年股東會決議通過之盈餘轉增資發行新股案追溯調整。

31. 分離帳戶保險商品

(1) 分離帳戶保險商品資產及負債明細表如下：

項 目	資 產	
	107.12.31	106.12.31
銀行存款	\$387,402	\$838,493
透過損益按公允價值衡量之金融資產	63,050,586	60,904,301
其他應收款	63,677	82,196
合 計	<u>\$63,501,665</u>	<u>\$61,824,990</u>

項 目	負 債	
	107.12.31	106.12.31
分離帳戶保險價值準備	\$63,353,697	\$61,371,597
其他應付款	147,968	453,393
合 計	<u>\$63,501,665</u>	<u>\$61,824,990</u>

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 分離帳戶保險商品收益及費用明細表如下：

項 目	收	益
	107年度	106年度
保費收入	\$6,268,728	\$6,211,241
透過損益按公允價值衡量之金融資產及 負債損益	(2,890,490)	6,945,114
利息收入	776	148
其他收入	184,274	190,892
兌換(損)益	376,083	(1,104,200)
合 計	<u>\$3,939,371</u>	<u>\$12,243,195</u>

項 目	費	用
	107年度	106年度
保險賠款與給付	\$5,814,370	\$6,522,681
分離帳戶保險價值準備淨變動	(3,898,334)	3,893,927
管理費支出	2,023,335	1,826,587
合 計	<u>\$3,939,371</u>	<u>\$12,243,195</u>

(3) 本公司因經營前揭投資型保險業務，而於民國 107 年度及 106 年度自交易對手取得之銷售獎金分別為 403,688 仟元及 304,162 仟元，帳列手續費收入。

### 32. 企業合併

本公司以民國 107 年 5 月 18 日為交割日，以新台幣一元為對價，取得安聯人壽部份傳統型保單相關之資產及負債業務。

交割日取得之可辨認資產及負債之公允價值如下：

資產	
現金及約當現金	\$49,856,478
應收款項	161,318
放款	748,331
小計	<u>50,766,127</u>

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

負債	
保險負債	49,031,763
應付款項	2,569
其他負債	357
小計	<u>49,034,689</u>
可辨認淨資產	<u>\$1,731,438</u>

廉價購買利益金額如下：

收購對價	\$0.001
減：可辨認淨資產之公允價值	<u>(1,731,438)</u>
廉價購買利益 (帳列營業外收入與支出)	<u>\$ (1,731,438)</u>

應收款及放款之公允價值為909,649仟元，本公司預期可收回之現金流量約當於上述金額。

假若合併於年初發生，則本公司營業收入將為339,286,408仟元，稅前淨利將為9,937,462仟元。

## 七、保險合約資訊

### 1. 保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

#### (1) 風險管理之架構、組織及權責範圍：

本公司董事會確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任，負責核定公司風險胃納及主要風險限額、審閱及核准本公司的風險管理目標及策略。董事會下並設有「風險管理委員會」，各項風險管理報告及相關事務呈報風險管理委員會並由董事會做最終之核定。除風險管理委員會外，另設立資產負債管理小組，以強化本公司風險管理組織與架構。此外並設立獨立於業務單位之外之風險管理部，負責執行各項風險管理措施，並落實各項風險管理機制，包含日常風險之監控、衡量及評估等事務，同時協助董事會擬定公司風險胃納，並執行董事會核定之風險管理政策規章及風險管理委員會核定事項。另，業務單位則須負責風險之辨識，並呈報風險暴露狀況，衡量風險發生時所影響之程度，定期檢視各項風險及限額，並確保單位之內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。

#### (2) 風險管理之政策、程序及方法：

本公司之風險管理政策為針對各項業務制定足以辨識、衡量、監控、報告

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

及回應風險之有效機制，建立明確之風險管理目標、控管方式及責任歸屬，以確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，俾創造最大之盈餘及股東利潤。

依據董事會通過之「中國人壽保險股份有限公司風險管理政策」，且遵循集中管理及專業分工原則，按風險來源指派權責單位進行管理各類風險，包含市場、信用、作業、流動性、核保、理賠、準備金、保險商品設計及定價、資產負債管理、再保險與巨災等風險，並針對各類風險分別制定管理辦法，規範衡量與評估方法，定期提出風險報告以監控各類風險。

(3) 準備金相關風險管理之政策、程序及方法：

準備金相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。本公司對於保險業務之準備金相關風險訂定適當之風險管理機制，並落實執行。

(4) 資產負債配合風險管理之政策、程序及方法：

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。本公司根據所銷售之保險負債風險屬性及複雜程度，訂定適當之資產負債管理機制，使本公司在可承受之範圍內，形成、執行、監控和修正資產和負債相關策略。其內容包含下列項目：

- ① 資產負債配合風險辨識。
- ② 資產負債配合風險衡量。
- ③ 資產負債配合風險回應。

## 2. 保險風險資訊

(1) 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品：

保險公司係依法規計提各項準備金，並定時進行負債適足性測試，以評估公司整體保險負債是否適足。

本公司承保之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，主要風險包括死亡率/罹病率、脫退率、費用及投資報酬率，於負債適足性測試時，將納入公司所有保險合約及具裁量參與特性之金融商品，依評估時點之現時資訊訂定上述各項精算假設，以評估公司整體帳上保險負債是否適足。若測試結果顯示帳上保險負債確有不適足時，將依規定計提其不足數為負債適足準備金，此負債適足準備金之提存將影響公司當期損益。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

本公司於民國 107 年 12 月底就所有保險合約及具裁量參與特性之金融商品而言，於死亡率/罹病率、脫退率、費用假設變動 5%，及投資報酬率假設下降 0.1%之狀況下，皆不致造成本公司保險負債之不適足。

(2) 保險風險集中之說明

- ① 本公司所有業務均來自台灣境內，保險風險在本公司所承保的各個地區並無重大的差別，且本公司依每一危險單位及每一危險事故訂定可忍受之累積風險限額，並就超出限額之風險透過再保險予以移轉保險風險。有關本公司持有再保險前後之風險集中情形，請參閱附註(六)、16 之各項準備明細表。
- ② 依「保險業各種準備金提存辦法」規定，本公司為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，每年新增提存數應依國際會計準則公報第十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

(3) 理賠發展趨勢

① 直接業務損失發展趨勢

意外 年度	發展年數											賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
97	\$2,170,100	\$2,736,556	\$2,776,542	\$2,781,989	\$2,786,399	\$2,792,187	\$2,798,032	\$2,798,807	\$2,799,546	\$2,800,435	\$2,802,449	
98	2,243,111	2,870,648	2,924,110	2,934,461	2,936,046	2,939,451	2,940,095	2,940,209	2,940,748	2,941,322		
99	2,574,879	3,071,401	3,132,443	3,137,874	3,143,299	3,143,963	3,144,299	3,144,902	3,145,167			
100	2,610,108	3,276,928	3,328,279	3,342,075	3,346,106	3,350,438	3,351,824	3,354,243				
101	2,345,575	2,953,776	3,029,335	3,045,381	3,048,828	3,051,256	3,054,748					
102	2,267,213	2,964,954	3,028,400	3,040,442	3,045,355	3,053,040						
103	3,448,229	4,203,186	4,284,682	4,298,217	4,303,753							
104	3,530,448	4,420,482	4,498,438	4,510,113								
105	3,721,820	4,648,280	4,743,133									
106	4,320,234	5,400,952										
107	4,775,948											\$1,137,709

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款	426,129
無理賠優惠賠款準備	122,904
賠款準備金餘額	<u>\$1,686,742</u>

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

② 自留業務損失發展趨勢

意外 年度	發展年數											賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
97	\$2,128,556	\$2,682,784	\$2,721,905	\$2,719,002	\$2,723,312	\$2,728,970	\$2,734,682	\$2,735,440	\$2,736,162	\$2,737,031	\$2,739,000	\$1,130,013
98	2,204,858	2,820,114	2,862,350	2,868,022	2,869,572	2,872,900	2,873,529	2,873,640	2,874,167	2,874,728		
99	2,535,358	3,010,157	3,068,543	3,066,830	3,072,133	3,072,782	3,073,109	3,073,699	3,073,958			
100	2,561,841	3,214,455	3,260,383	3,266,408	3,270,344	3,274,581	3,275,936	3,278,301				
101	2,304,504	2,897,464	2,967,538	2,976,431	2,979,800	2,982,173	2,985,586					
102	2,227,515	2,908,429	2,966,622	2,971,604	2,976,405	2,983,916						
103	3,387,852	4,123,055	4,197,276	4,200,902	4,206,313							
104	3,468,881	4,336,525	4,407,051	4,408,435								
105	3,657,093	4,560,257	4,647,033									
106	4,244,930	5,298,470										
107	4,692,869											

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款 406,621  
無理賠優惠賠款準備 122,904  
賠款準備金餘額 \$1,659,538

本公司針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報本公司，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷。因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢(不包含將於一年內確定給付金額及時間之案件)，各事故年度係指賠案發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各事故年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決及未決賠款，說明本公司如何隨時間經過估計各事故年度之理賠金額。影響本公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

(4) 信用風險：

對本公司承接之保險合約而言，其信用風險來自於再保險人未能履行其再

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

保險合約之義務而使本公司產生財務損失之風險，本公司若與再保險人發生爭議，可能導致再保險資產減損。另保險經紀人或代理人之應收款亦具有信用風險。

本公司再保險合約之最大暴險為再保險資產帳面值。為管理上述風險，避免發生信用損失，本公司選擇與信用良好之再保險公司交易，訂定相關選擇標準規範，定期評估再保人財務業務狀況並監控其信用狀況或評等，視情況於必要時調整業務範圍與規模，並預防信用風險過度集中之情況。

(5) 流動性風險：

截至民國 107 年 12 月 31 日及 106 年 12 月 31 日止，本公司保險合約負債之流動性風險到期日分析如下：

107 年 12 月 31 日	1 年以內	1-3 年	3-5 年	5-15 年	15 年以上
包括具裁量參與特性投資合約之 保險負債	\$(33,630,030)	\$39,944,163	\$129,971,782	\$558,939,147	\$3,349,786,380
具金融商品性質之保險契約準備	-	-	-	-	-
106 年 12 月 31 日	1 年以內	1-3 年	3-5 年	5-15 年	15 年以上
包括具裁量參與特性投資合約之 保險負債	\$(20,408,694)	\$9,987,603	\$111,026,996	\$457,700,212	\$2,985,206,011
具金融商品性質之保險契約準備	-	-	-	-	-

- 註：1. 本表係推估所有保險負債相關之淨現金流量其發生始點。  
2. 實際到期日會因保戶解約權之行使而產生變動。  
3. 該表無法與資產負債表之負債勾稽，係因上述合約係未折現之合約現金流量分析，另包括未來續期保費收入之現金流入。  
4. 除上表分析外，本公司以預期 12 個月以內及以上分析資產負債，請參閱附註十。

(6) 市場風險：

本公司於衡量保險合約負債時，係依現行「保險業各種準備金提存辦法」之規定，採用主管機關規定之準備金折現率計提準備金，此假設未必與市場利率有一致之改變，因此市場風險之變動，對本公司保險合約之損益與權益沒有顯著影響。然市場風險變動對於依現時資訊評估之負債適足性測試可能有影響，但對本公司目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

八、金融工具

1. 金融工具之種類

金融資產

	107.12.31	106.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
持有供交易	(註)	\$4,287,344
指定透過損益按公允價值衡量	\$-	244,566
強制透過損益按公允價值衡量	215,549,254	(註)
小計	215,549,254	4,531,910
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	323,006,735	(註)
備供出售金融資產		424,694,976
按攤銷後成本衡量之金融資產：		(註)
現金及約當現金(不含庫存現金及週轉金)	42,945,172	
按攤銷後成本衡量之金融資產	950,482,240	
應收款項	17,549,054	
放款	33,379,965	
存出保證金	6,643,887	
小計	1,051,000,318	-
持有至到期日金融資產	(註)	194,762,878
放款及應收款：	(註)	
現金及約當現金(不含庫存現金及週轉金)		44,711,809
無活絡市場之債務工具投資		632,451,850
應收款項		12,998,829
放款		31,490,373
存出保證金		6,067,427
小計	-	727,720,288
合計	\$1,589,556,307	\$1,351,710,052

金融負債

	107.12.31	106.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融負債：		
持有供交易	\$2,469,127	\$535,854
攤銷後成本衡量之金融負債：		
應付款項	10,727,086	8,547,929
存入保證金	299,294	2,411,191
小計	11,026,380	10,959,120
合計	\$13,495,507	\$11,494,974



中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

註：本公司自民國 107 年 1 月 1 日起採用國際財務報導準則第 9 號規定，依照國際財務報導準則第 9 號之過渡規定選擇不重編比較期間。

## 2. 金融工具之公允價值

(1) 公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。本公司衡量或揭露金融資產及金融負債公允價值所使用之方法及假設如下：

- ① 現金及約當現金、應收款項及應付款項公允價值約等於帳面金額，主要係因此類工具之到期期間短。
- ② 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定(包括掛牌買賣之上市櫃股票及基金等)。
- ③ 非屬活絡市場之金融商品，若無市場價格可供參考時，則採用評價方式估計，所使用之估計與假設係以市場參與者，於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- ④ 遠期外匯係以路透社系統所顯示之外匯匯率，台幣為收盤價，其他幣別以買價做評估基礎，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。利率交換之公允價值係以交易對象提供之報價資料。
- ⑤ 其他金融資產及金融負債之公允價值，係以現金流量折現分析為基礎決定，其利率及折現率等假設主要參照類似工具相關資訊、存續期間適用殖利率曲線等資訊。
- ⑥ 本公司對櫃檯買賣之衍生工具合約信用風險評價之調整主要可區分為貸方評價調整(Credit value adjustments, “CVA”)及借方評價調整(Debit value adjustments, “DVA”), 藉以反映交易對手(CVA)或本公司(DVA)可能拖欠還款及未必可收取交易的全部市場價值之可能性。

本公司於考量交易對手違約機率(Probability of default, “PD”) (在本公司無違約之條件下)，並納入交易對手的違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以交易對手違約暴險金額(Exposure at default, “EAD”), 計算得出貸方評價調整(CVA)。反之，以本公司違約機率(在交易對手無違約之條件

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

下)，考量本公司違約損失率後乘以本公司違約暴險金額，計算得出借方評價調整(DVA)。本公司採用內部評等估計PD、參酌學者建議及國外金融機構經驗採60%估計LGD、採衍生工具之市價評估方法估計EAD，將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本公司信用品質。

(2) 以攤銷後成本衡量金融工具之公允價值

本公司以攤銷後成本衡量之金融工具中，除現金及約當現金、應收款項、放款、應付款項及存入保證金之帳面金額為公允價值之合理近似值外，其餘以攤銷後成本衡量之金融資產及金融負債之公允價值列示如下：

	帳面金額	
	107.12.31	106.12.31
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$950,482,240	(註)
持有至到期日投資	(註)	\$194,762,878
無活絡市場之債務工具投資	(註)	632,451,850
存出保證金－債券	5,955,901	4,287,120
	公允價值	
	107.12.31	106.12.31
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$933,628,822	(註)
持有至到期日投資	(註)	\$201,950,348
無活絡市場之債務工具投資	(註)	643,868,816
存出保證金－債券	6,790,767	4,609,848

註：本公司自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

3. 公允價值及層級資訊

(1) 公允價值層級定義

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

以公允價值衡量或揭露之所有資產及負債，按對整體公允價值衡量具重要性之最低等級輸入值，歸類其所屬公允價值層級。各等級輸入值如下：

第一等級：於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。

第二等級：資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。

第三等級：資產或負債之不可觀察輸入值。

對以重複性基礎認列於財務報表之資產及負債，於每一報導期間結束日重評估其分類，以決定是否發生公允價值層級之各等級間之移轉。

(2) 公允價值衡量之層級資訊

本公司未有非重複性按公允價值衡量之資產，重複性按公允價值衡量之資產及負債之公允價值層級資訊列示如下：

	107.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
以公允價值衡量之資產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票	\$101,827,197	\$101,694,025	\$-	\$133,172
債券	66,068,001	20,526,035	45,350,023	191,943
換匯及遠期外匯合約	3,132,902	-	3,132,902	-
其他	44,521,154	42,845,185	-	1,675,969
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票	31,605,259	20,892,723	12,316	10,700,220
債券	291,401,476	184,144,717	107,256,759	-
存出保證金				
債券	9,861	-	9,861	-
投資性不動產	20,623,244	-	-	20,623,244

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	107.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
以公允價值衡量之負債：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
換匯及遠期外匯合約	(2,469,127)	-	(2,469,127)	-
	106.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
以公允價值衡量之資產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
債券	\$244,566	\$-	\$-	\$244,566
換匯及遠期外匯合約	4,287,344	-	4,287,344	-
備供出售金融資產				
股票	152,630,210	135,621,514	427,514	16,581,182
債券	263,129,104	77,349,124	185,779,980	-
其他	8,935,662	7,755,664	-	1,179,998
存出保證金				
債券	1,695,275	-	1,695,275	-
投資性不動產	20,629,278	-	-	20,629,278
以公允價值衡量之負債：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
換匯及遠期外匯合約	(535,854)	-	(535,854)	-

A. 公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉

於民國 107 年度間，本公司資產中透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 10,483,913 仟元，因市場報價可以取得，故將其自第二等級移轉至第一等級；本公司資產中透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 3,004,723 仟元，因市場報價未能取得，故將其自第一等級移轉至第二等級。

於民國 106 年度間，本公司重複性公允價值衡量之資產中備供出售之債券 37,686,358 仟元，因市場報價可以取得，故將其自第二等級移轉至第一等級。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

B. 重複性公允價值層級第三等級之變動明細

本公司重複性按公允價值衡量之資產及負債屬公允價值層級第三等級者，期初至期末餘額之調節列示如下：

民國107年度

	認列總利益(損失)						期末餘額
	期初餘額	認列於其他		轉入(轉出)			
		認列於損益 (註 1)	綜合損益 (註 2)	取得/發行	處分/清償 (註 3)	第三等級	
資產							
透過損益按公允價值							
衡量之金融資產							
股票	\$95,561	\$-	\$7,047	\$48,028	\$(17,464)	\$-	\$133,172
其他	1,179,998	(595)	64,375	482,861	(50,670)	-	1,675,969
可轉換公司債	244,566	(52,623)	-	-	-	-	191,943
透過其他綜合損益按							
公允價值衡量之金							
融資產							
股票	16,399,191	-	(5,716,414)	68,400	(50,957)	-	10,700,220
投資性不動產	20,629,278	(55,555)	50,414	-	(37,340)	36,447	20,623,244

民國106年度

	認列總利益(損失)						期末餘額
	期初餘額	認列於其他		轉入(轉出)			
		認列於損益 (註 1)	綜合損益 (註 2)	取得/發行	處分/清償 (註 3)	第三等級	
資產							
透過損益按公允價值							
衡量之金融資產							
可轉換公司債	\$197,112	\$47,454	\$-	\$-	\$-	\$-	\$244,566
備供出售金融資產							
股票	23,107,071	-	(6,564,063)	99,792	(52,481)	(9,137)	16,581,182
其他	1,041,069	(757)	(136,955)	299,485	(22,844)	-	1,179,998
投資性不動產	20,828,245	(96,039)	110,081	-	(29,337)	(183,672)	20,629,278

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

註 1：列報於綜合損益表「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益/採用覆蓋法重分類之損益/備供出售金融資產之已實現損益/投資性不動產(損)益」。

註 2：列報於綜合損益表「採用覆蓋法重分類之其他綜合損益/透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益/備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)/不動產重估增值」。

註 3：投資性不動產該欄位金額係與不動產及設備間之移轉，公允價值等級則未有轉入(轉出)。

上述認列於損益之總利益(損失)中，其中與民國 107 年及 106 年 12 月 31 日仍持有之資產相關者如下：

	107 年度	106 年度
總利益或損失		
認列於損益	\$(110,570)	\$(50,429)
認列於其他綜合損益	(5,594,578)	(6,590,937)

C. 公允價值層級第三等級之重大不可觀察輸入值資訊

本公司公允價值層級第三等級之重複性按公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

107.12.31				
項目	評價技術	重大不可觀察 輸入值	量化資訊	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	選擇權	90天標的股價波動率	35.139%	90天股價波動率愈高，公允價值估計數愈高
	資產法	流動性及少數股權折價	0~10%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	市場法	流動性折價	10~30%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
		控制權溢價	0-10%	控制權溢價之程度越高，公允價值估計數越高
	收益法	資金成本率	6.18%	資金成本率越高，公允價值估計數越低
		流動性折價	0~10%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
投資性不動產	資產法	流動性及少數股權折價	0~10%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低

請詳附註(六)、10之說明

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

106.12.31

項目	評價技術	重大不可觀察		輸入值與
		輸入值	量化資訊	公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	選擇權	90天標的股價波動率	26.727%	90天股價波動率愈高，公允價值估計數愈高
備供出售金融資產	市場法	流動性折價	10%~30%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
		控制權溢價	0%~10%	控制權溢價之程度越高，公允價值估計數越高
	收益法	資金成本率	6.51%	資金成本率越高，公允價值估計數越低
	資產法	流動性折價	0%~10%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
流動性及少數股權折價		0%~10%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低	
投資性不動產				請詳附註(六)、10之說明

D. 第三等級公允價值衡量之評價流程

本公司有針對金融資產之公允價值進行驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據公司會計政策須作重衡量或重評估之資產價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。另本公司投資性不動產公允價值係委任外部專業估價機構之估價師每半年出具估價報告，且每季於資產負債表日檢討評估公允價值之有效性，檢視原估價報告以決定是否重新出具估價報告，並出具複核意見書。本公司不動產管理部逐一檢核外部估價報告之適法性、對估價結果有重大影響之估價參數合理性及正確性。

(3) 非按公允價值衡量但須揭露公允價值之層級資訊

民國 107 年 12 月 31 日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
僅揭露公允價值之資產：				
按攤銷後成本衡量之金融資產				
債券	\$155,654,720	\$777,974,102	\$-	\$933,628,822
存出保證金				
債券	-	6,790,767	-	6,790,767

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

民國 106 年 12 月 31 日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
僅揭露公允價值之資產：				
持有至到期日金融資產				
債券	\$120,725,199	\$81,225,149	\$-	\$201,950,348
無活絡市場之債務工具投資				
債券	74,365,024	569,503,792	-	643,868,816
存出保證金				
債券	-	4,609,848	-	4,609,848

4. 金融資產及金融負債互抵

本公司有適用金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

本公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

107.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
已認列之 金融資產	於資產負債表中			未於資產負債表		
	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債總額	列報於資產負債表 之金融資產淨額	互抵之相關金額(d)		
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具	所收取之 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)	
衍生金融工具	\$3,132,902	\$-	\$3,132,902	\$1,543,353	\$83,901	\$1,505,648
107.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
已認列之 金融負債	於資產負債表中			未於資產負債表		
	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	列報於資產負債表 之金融負債總額	互抵之相關金額(d)		
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具	設定質押之 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)	
衍生金融工具	\$2,469,127	\$-	\$2,469,127	\$1,543,353	\$503,714	\$422,060



中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

106.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
已認列之 金融資產 總額	於資產負債表中			未於資產負債表		
	互抵之已認列之 金融負債總額	列報於資產負債表 之金融資產淨額	互抵之相關金額(d)			
(a)	(b)	(c)= (a)- (b)	金融工具	所收取之 現金擔保品	淨額 (e)= (c)- (d)	
衍生金融工具	\$4,287,344	\$-	\$4,287,344	\$493,857	\$2,275,612	\$1,517,875

106.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
已認列之 金融負債 總額	於資產負債表中			未於資產負債表		
	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	互抵之相關金額(d)			
(a)	(b)	(c)= (a)- (b)	金融工具	設定質押之 現金擔保品	淨額 (e)= (c)- (d)	
衍生金融工具	\$535,854	\$-	\$535,854	\$493,857	\$-	\$41,997

## 九、財務風險管理

本公司財務風險管理目標主要為管理因持有金融資產而產生之風險，依據本公司風險管理政策，其主要財務風險為市場風險、信用風險及流動性風險。公司已針對前述各項財務風險建立相關管理辦法，規範衡量與評估方法，以下為各項風險之定義、來源、管理程序以及用以衡量風險之方法：

### 1. 信用風險分析

- (1) 信用風險係指發行人或交易對手無法履行合約所載之義務，並導致財務損失之風險。本公司之信用風險係因營業活動及財務活動(主要為放款、各種金融工具投資及應收款項)所致。

本公司各單位係依循信用風險之政策、程序及控制以管理信用風險。所有發行人或交易對手之信用風險評估係綜合考量其財務狀況、信用評等、以往歷史交易經驗、目前經濟環境以及本公司內部評等等因素，並於適當時機使用某些信用增強工具，以降低特定發行人或交易對手之信用風險。

就金融工具投資，其原始購入係以信用風險低者為前提，於每一資產負債表日評估是否仍符合信用風險低之條件，以決定衡量備抵損失之方法，本

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

公司並藉由適當時機(例如信用風險顯著增加)處分該等投資，以降低信用損失。另本公司已建置信用風險值模型，以衡量發行人信用評等變動或違約所導致之信用部位最大可能損失。此外，並依據發行人所處地區、產業、信用評等等各分項投資組合，分別檢視其信用風險及集中度風險。

本公司放款依據 5P 原則訂定影響風險之因子，並依其影響風險之程序給予不同權數，以計算每一放款戶之信用評分。信用評分綜合評量客戶貸款目的之合理性、擔保品區域、價值與成數、客戶之信用報告、歷史之放款繳息記錄、財務狀況及償債能力等，並依評分分層核決，以控管貸放風險。一旦發生延滯即迅速依辦法程序積極催收，避免財務損失之發生。

本公司依國際財務報導準則第 9 號規定評估預期信用損失，除部分應收款項係以存續期間預期信用損失衡量備抵損失，其餘非屬透過損益按公允價值衡量之債務工具投資，其原始購入係以信用風險低者為前提並以信用風險作為區分群組之基礎，於每一資產負債表日評估原始認列後信用風險是否顯著增加，以決定衡量備抵損失之方法及其損失率。判斷信用風險是否顯著增加之主要考量指標包括外部信用評等等級及其變動級距、逾期狀況、發生重大財務困難或清算重整等客觀證據。另預期信用損失之衡量方法係考量發行人或交易對手未來 12 個月及存續期間違約機率(Probability of default, PD)，乘以違約損失率(Loss given default, LGD)及違約暴險額(Exposure at default, EAD)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。本公司係採用外部信用評等機構公布之違約機率及違約損失率的資訊，並依據前瞻性總體經濟資訊調整後計算。

本公司以金融資產之攤銷後成本加計應計息及應收款項衡量違約暴險額，而放款則以計算時點債務人的本金餘額、利息及應付費用之合計數作為違約暴險額。

部分應收款項係以存續期間預期信用損失認列備抵損失。存續期間預期信用損失考量過去違約紀錄與現時資訊，以應收款項逾期天數訂定預期信用損失率。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 金融資產信用風險集中度分析

A. 本公司持有之金融債務工具或存放於銀行之存款之最大信用風險暴險依地區分布列示如下：

日期：107年12月31日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	美洲	全球	合計
現金及約當現金	\$38,287,834	\$1,919,154	\$2,738,184	\$-	\$-	\$42,945,172
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	22,768,189	8,226,879	31,346,707	3,726,226	-	66,068,001
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	95,588,537	76,002,454	57,546,223	62,264,262	-	291,401,476
按攤銷後成本衡量之金融 資產	134,174,771	218,562,631	212,259,896	367,500,420	17,984,522	950,482,240
存出保證金—債券	5,965,762	-	-	-	-	5,965,762
合計	\$296,785,093	\$304,711,118	\$303,891,010	\$433,490,908	\$17,984,522	\$1,356,862,651
各地區佔整體比例	21.87%	22.46%	22.40%	31.95%	1.32%	100.00%

日期：106年12月31日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	美洲	全球	合計
現金及約當現金	\$37,942,583	\$2,655,757	\$4,113,469	\$-	\$-	\$44,711,809
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	244,566	-	-	-	-	244,566
備供出售金融資產	130,195,274	47,346,210	32,785,699	51,139,887	1,662,034	263,129,104
無活絡市場之債務工具投資	90,963,102	140,614,283	156,877,446	228,488,478	15,508,541	632,451,850
持有至到期日金融資產	23,460,391	43,333,988	31,667,515	96,300,984	-	194,762,878
存出保證金—債券	5,982,395	-	-	-	-	5,982,395
合計	\$288,788,311	\$233,950,238	\$225,444,129	\$375,929,349	\$17,170,575	\$1,141,282,602
各地區佔整體比例	25.30%	20.50%	19.75%	32.94%	1.51%	100.00%

B. 本公司放款(不含保單貸款及自動墊繳)之最大信用曝險依地區分布列示如下：

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

日期：107 年 12 月 31 日

擔保品座落區域	北區：	中區：	南區：	合計
	大台北及東部縣市	台中至彰化及南投	台南以南縣市	
擔保放款	\$553,282	\$289,001	\$308,836	\$1,151,119
催收款	-	2,032	450	2,482
合 計	\$553,282	\$291,033	\$309,286	\$1,153,601
佔整體比率	47.96%	25.23%	26.81%	100.00%

日期：106 年 12 月 31 日

擔保品座落區域	北區：	中區：	南區：	合計
	大台北及東部縣市	台中至彰化及南投	台南以南縣市	
擔保放款	\$825,222	\$416,195	\$389,765	\$1,631,182
催收款	-	-	-	-
合 計	\$825,222	\$416,195	\$389,765	\$1,631,182
佔整體比率	50.59%	25.52%	23.89%	100.00%

### (3) 金融資產信用品質及逾期減損分析

本公司適用國際會計準則第 39 號規定時，金融資產信用品質及逾期減損分析如下：

#### A. 金融工具信用風險品質分級

本公司內部信用風險分級，可分為投資等級與非投資等級，主要係依據信用評等機構之評等進行分級：

- 其信用評等在 BBB-以上者列為投資等級。
- 信用評等未達 BBB-以上或無評等者列為非投資等級。
- 已減值：表示該公司或標的未依約履行其義務，本公司依潛在損失估計已達減值標準。

本公司金融工具按信用品質分類，包括正常資產、已逾期但未減值、已減值等三類，分別列示如下：

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

日期：107年12月31日

金融資產	正常資產	
	投資等級	非投資等級
現金及約當現金	\$42,945,172	\$-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	66,068,001	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	291,401,476	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	950,482,240	-
存出保證金	5,965,762	-
合計	\$1,356,862,651	\$-
佔整體比例	100.00%	-

日期：106年12月31日

金融資產	正常資產		已逾期		合計
	投資等級	非投資等級	但未減損	已減損	
現金及約當現金	\$44,711,809	\$-	\$-	\$-	\$44,711,809
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產	244,566	-	-	-	244,566
備供出售金融資產	263,129,104	-	-	-	263,129,104
無活絡市場之債務工具投資	632,451,850	-	-	-	632,451,850
持有至到期日金融資產	194,762,878	-	-	-	194,762,878
存出保證金	5,982,395	-	-	-	5,982,395
合計	\$1,141,282,602	\$-	\$-	\$-	\$1,141,282,602
佔整體比例	100.00%	-	-	-	100.00%

B. 本公司針對擔保放款風險分級，係評估是否存在發生減損之客觀證據、或是否有可觀察之資訊顯示債務人有債信惡化跡象，分列各等級，定義如下：

- a. 正常戶：債務人繳付貸款月付金，逾期天數未逾 30 天，且債務人無債信惡化跡象，表示債務人能維持正常履約繳款。
- b. 債信能力轉差：未存在客觀證據顯示減損之發生，惟債務人已有財務困難債信惡化，申請協議還款、前置協商、清算或更生等進行債務重整，顯示債務人履約能力轉差。
- c. 遲延戶：債務人繳付貸款月付金，逾期天數達 31~90 天。無法於正常約定清償期還款，已顯示債務人無正常履約能力。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- d. 已逾期但未減值：債務人繳付貸款月付金，逾期天數已逾 91 天以上，已存在減損客觀之證據，需對資產進行評估減損作業。經估計案件未來現金流量之現值(包含處分擔保品)，高於放款帳面金額，表示該放款資產尚未發生減值。
- e. 已逾期且已減值：債務人逾期天數已達逾期放款標準，已存在減損客觀之證據，需對資產進行評估減損作業，經估計該案件未來現金流量之現值，已低於放款帳面金額，顯示放款資產實已發生損失。

依上述各等級列示擔保放款如下：

日期：106 年 12 月 31 日

擔保放款 及催收款	潛在風險戶		已逾期		已提列損失		合計
	低度風險 正常戶	償債能力轉差 遲延戶	但未減值	且已減值	準備金額		
個人消金	\$1,646,887	\$18,938	\$7,307	\$-	\$-	\$41,950	\$1,631,182
法人企金	-	-	-	-	-	-	-
合 計	\$1,646,887	\$18,938	\$7,307	\$-	\$-	\$41,950	\$1,631,182

另，本公司擔保放款淨額之帳齡分析如下：

	未遲延		已遲延		合計	
	且未減損		但未減損			已逾期或發生減損
	30 天內	31-90 天	91-180 天	181 天以上		
106.12.31	\$1,624,021	\$7,161	\$-	\$-	\$1,631,182	

## 2. 流動性風險分析

- (1) 流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指公司無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

本公司已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險，於承作投資時分散市場風險，保持投資各面向(如資產類別、到期日、區域、幣別及工具)的多角化。並規劃緊急籌資計劃以評估公司如

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

何在長期流動性不佳的環境下，仍能正常營運並支付緊急且重大之資金需求。

本公司定期監控市場流動性，視市場情形及資金需求安排流動性資產期限組合，擬定資金使用計劃。每季報告資產以及負債之存續期間狀況，並建立現金流量模型，定期檢視現金流量狀況，以提早因應可能的流動性風險。

(2) 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、放款及應收款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債務工具投資等。

B. 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

非衍生金融負債

	1 年內	超過 1 年	合計
107.12.31 應付款項	\$10,698,549	\$28,537	\$10,727,086
106.12.31 應付款項	\$8,495,206	\$52,723	\$8,547,929

C. 衍生金融負債到期分析

本公司操作之衍生工具包括外匯衍生工具(如外匯交換、遠期外匯)。

本公司持有足夠的營運資金，包括現金及約當現金與政府公債等流動性

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

佳之有價證券，足以支應投資運用與償付到期負債，故面臨之流動性風險極低。另本公司所從事之遠期外匯合約及換匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

本公司金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	107.12.31				
	90 天內	91-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$1,782,682	\$-	\$686,445	\$-	\$2,469,127
	106.12.31				
	90 天內	91-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$406,856	\$117,292	\$11,706	\$-	\$535,854

### 3. 市場風險分析

- (1) 市場風險係指金融資產暨負債因市場風險因子波動，使得價值發生變化，造成損失之風險。

本公司已建置風險值模型，公司所有涉及市場風險之金融資產，皆已納入風險管理系統定期監控，並計算風險值(Value at Risk)。超限控管指標以名目本金與風險值為主，並於每週出具風險管理報表，執行例行控管及超限處理，另亦定期於風險管理委員會與董事會中，報告各資產之風險值、各類額度使用狀況及回溯測試結果。

- (2) 匯率風險

本公司針對持有之外幣部位因匯率變動而造成價值變動之風險，持續執行換匯與遠匯衍生性商品交易避險，並依相關法律及內控要求，利用內部機制進行控管。

本公司匯率風險主要與營業活動(收入或費用所使用之貨幣與本公司功能性貨幣不同時)有關。



中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

本公司之應收外幣款項與應付外幣款項之部分幣別相同，此時，部位相當部分會產生自然避險效果，針對部分外幣款項則使用遠期外匯合約以管理匯率風險，基於前述自然避險及以遠期外匯合約之方式管理匯率風險不符合避險會計之規定，因此未採用避險會計。

(3) 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具之公允價值波動之風險。本公司藉由固定及浮動利率之組合來管理利率風險，惟因不符合避險會計之規定，未適用避險會計。

(4) 權益價格風險

本公司持有國內外之上市櫃及未上市櫃之權益證券，此等權益證券之價格會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。本公司藉由多角化投資並針對單一權益證券投資設定限額，以管理權益證券之價格風險。權益證券之投資組合資訊需定期提供予本公司之高階管理階層，董事會授權之高階主管須對所有之權益證券投資決策進行複核及核准。

(5) 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。本公司目前以99%之信賴水準計算未來十日之風險值。

風險值模型必須能夠合理適當的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為本公司管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

(6) 壓力測試

在風險值模型之外，本公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

目前本公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

A. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

B. 情境分析(Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

a. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

b. 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

因子敏感度分析表

日期：107年12月31日

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
權益風險(股價指數)	+1%	\$1,594	\$1,249,417
利率風險(殖利率曲線)	+1BP	-	(431,567)
匯率風險(匯率)	+1%(臺幣對各外幣升值 1%)	(1,596,326)	(389,592)

因子敏感度分析表

日期：106年12月31日

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
權益風險(股價指數)	+1%	\$-	\$1,193,279
利率風險(殖利率曲線)	+1BP	(35)	(381,892)
匯率風險(匯率)	+1%(臺幣對各外幣升值 1%)	(1,278,343)	(70,985)

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

十、資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付之總金額，及超過十二個月後回收或償付之總金額：

項 目	107.12.31		合 計
	十二個月內回收 或償付之總金額	超過十二個月後回 收或償付之總金額	
<b>資產</b>			
現金及約當現金	\$42,947,426	\$-	\$42,947,426
應收款項	17,549,054	-	17,549,054
本期所得稅資產	499,407	-	499,407
透過損益按公允價值衡量之金融資產	143,939,765	71,609,489	215,549,254
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	1,303,126	321,703,609	323,006,735
按攤銷後成本衡量之金融資產	9,510,539	940,971,701	950,482,240
投資性不動產	-	23,143,854	23,143,854
放款	6,889	33,373,076	33,379,965
再保險合約資產	534,353	-	534,353
不動產及設備	-	10,722,338	10,722,338
無形資產	-	230,128	230,128
遞延所得稅資產	2,590,358	7,359,281	9,949,639
其他資產	827,153	19,032,125	19,859,278
分離帳戶保險商品資產			63,501,665
總資產	\$219,708,070	\$1,428,145,601	\$1,711,355,336
<b>負債</b>			
應付款項	\$10,698,549	\$28,537	\$10,727,086
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,469,127	-	2,469,127
保險負債	34,999,974	1,517,528,222	1,552,528,196
外匯價格變動準備	-	3,169,331	3,169,331
負債準備	-	134,940	134,940
遞延所得稅負債	192,778	1,149,519	1,342,297
其他負債	1,654,189	2,734,121	4,388,310
分離帳戶保險商品負債			63,501,665
總負債	\$50,014,617	\$1,524,744,670	\$1,638,260,952

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

項 目	106.12.31		合 計
	十二個月內回收 或償付之總金額	超過十二個月後回 收或償付之總金額	
<b>資產</b>			
現金及約當現金	\$44,717,613	\$-	\$44,717,613
應收款項	12,998,829	-	12,998,829
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,287,344	244,566	4,531,910
備供出售金融資產	142,584,419	282,110,557	424,694,976
無活絡市場之債務工具投資	5,057,107	627,394,743	632,451,850
持有至到期日金融資產	-	194,762,878	194,762,878
投資性不動產	-	23,149,852	23,149,852
放款	10,094	31,480,279	31,490,373
再保險合約資產	302,104	-	302,104
不動產及設備	-	9,387,145	9,387,145
無形資產	-	186,275	186,275
遞延所得稅資產	5,575,171	113,873	5,689,044
其他資產	290,369	19,255,976	19,546,345
分離帳戶保險商品資產			61,824,990
總資產	\$215,823,050	\$1,188,086,144	\$1,465,734,184
<b>負債</b>			
應付款項	\$8,495,206	\$52,723	\$8,547,929
本期所得稅負債	4,934,199	-	4,934,199
透過損益按公允價值衡量之金融負債	535,854	-	535,854
保險負債	35,604,701	1,248,593,317	1,284,198,018
外匯價格變動準備	-	2,703,763	2,703,763
負債準備	-	120,084	120,084
遞延所得稅負債	637,753	1,915,691	2,553,444
其他負債	939,625	4,038,531	4,978,156
分離帳戶保險商品負債			61,824,990
總負債	\$51,147,338	\$1,257,424,109	\$1,370,396,437

## 十一、資本管理

本公司資本管理之主要目標，係確認依據「保險業資本適足性管理辦法」所計算之資本適足率符合保險法第一百四十三條之四第一項之適足比率，並維持健全之資本結構，以維護保戶權益並兼顧股東利益。

本公司主要透過定期監控資本適足率報告結果，進行資本管理，以確保公司之清償能力。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

十二、關係人交易

於財務報導期間內與本公司有交易之關係人如下：

1. 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中華開發金融控股股份有限公司 (開發金控)	本公司之母公司/本公司之法人董事(母公 司)
泰利投資股份有限公司	本公司之法人董事(其他關係人)
紘富有限公司	本公司之法人董事(其他關係人)
緯來電視網股份有限公司	本公司之法人董事(其他關係人)(註 1)
嵐灣投資有限公司	本公司之法人董事(其他關係人)(註 1)
中華開發資本股份有限公司	兄弟公司(其他關係人)
凱基證券股份有限公司	兄弟公司(其他關係人)
中華開發資產管理股份有限公司	兄弟公司(其他關係人)
凱基商業銀行股份有限公司	兄弟公司(其他關係人)
中華開發資本管理顧問股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之 被投資公司(其他關係人)
開發國際投資股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之 被投資公司(其他關係人)
開發創新管理顧問股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之 被投資公司(其他關係人)
中華開發優勢創業投資有限合夥	本公司母公司之子公司採權益法認列之 被投資公司(其他關係人)
中華開發管理顧問股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之 被投資公司(其他關係人)
開發文創價值創業投資股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之 被投資公司(其他關係人)
凱基創業投資股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之 被投資公司(其他關係人)
中華開發生醫創業投資股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之 被投資公司(其他關係人)
凱基證券投資信託股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之 被投資公司(其他關係人)
凱基證券投資信託股份有限公司經 理之基金(凱基投信基金)	本公司母公司之子公司採權益法認列之 被投資公司經理之投資信託基金及專戶

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

關係人名稱	與本公司之關係
	(其他關係人)
凱基保險經紀人股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司(其他關係人)
凱基期貨股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司(其他關係人)
華開租賃股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司(其他關係人)
凱基證券投資顧問股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司(其他關係人)
CDIB Capital Asia Partners Limited	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司(其他關係人)
CDIB Capital International Corporation	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司(其他關係人)
CDIB Capital Global Opportunities Fund L.P.	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司(其他關係人)
巨思文化股份有限公司	實質關係人
臺灣銀行股份有限公司	母公司之董事(其他關係人)
國亨化學股份有限公司	母公司之董事(其他關係人)
其他	董事、主要管理人員及其配偶、二親等以內血親及開發金控關係企業或實質關係人(其他關係人)(註2)

註1：自民國106年11月1日起，該公司已非本公司之關係人。

註2：母公司、兄弟公司、母公司之子公司採權益法認列之被投資公司、母公司之董事之關係人，係自開發金控完成收購後，成為本公司關係人。

2. 與關係人間之重大交易事項如下：

(1) 銀行存款

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
凱基商業銀行股份有限公司	\$6,719,483	\$94,745
其他關係人	223,286	59,430
合計	\$6,942,769	\$154,175

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 應收款項

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
其他應收款：		
其他關係人	\$18,979	\$104,487

(3) 衍生金融工具

衍生金融工具			名目本金	資產負債表餘額 (107.12.31)	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	(美金仟元)	科目	餘額
其他關係人	換匯合約	107/10/25- 108/2/27	USD 250,000	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$12,884
其他關係人	換匯合約	107/7/5- 108/2/15	USD 255,000	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	49,387
其他關係人	換匯合約	107/11/16- 108/2/27	USD 299,000	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	14,352
其他關係人	換匯合約	107/10/8- 108/2/14	USD 295,000	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	17,414

衍生金融工具			名目本金	資產負債表餘額 (106.12.31)	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	(美金仟元)	科目	餘額
其他關係人	換匯合約	106/2/15- 107/9/21	USD 235,000	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$61,327
其他關係人	換匯合約	106/2/14- 107/9/25	USD 464,000	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	65,887

(4) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	107.12.31	106.12.31(註)
股票：		
其他關係人	\$133,172	
受益憑證：		
其他關係人	888,618	
合計	\$1,021,790	

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

註：本公司自民國 107 年 1 月 1 日起採用國際財務報導準則第 9 號規定，依照國際財務報導準則第 9 號之過渡規定選擇不重編比較期間。

(5) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	107.12.31	106.12.31(註)
股票：		
母公司	\$5,467,191	
其他關係人	249,605	
合計	<u>\$5,716,796</u>	

註：本公司自民國 107 年 1 月 1 日起採用國際財務報導準則第 9 號規定，依照國際財務報導準則第 9 號之過渡規定選擇不重編比較期間。

(6) 備供出售金融資產

關係人名稱	107.12.31(註)	106.12.31
股票：		
母公司		\$5,709,053
其他關係人		329,406
受益憑證：		
其他關係人		801,453
合計		<u>\$6,839,912</u>

註：本公司自民國 107 年 1 月 1 日起採用國際財務報導準則第 9 號規定，依照國際財務報導準則第 9 號之過渡規定選擇不重編比較期間。

(7) 債券交易

關係人名稱	107年度		106年度	
	購入	賣出	購入	賣出
其他關係人	\$10,529,442	\$2,544,662	\$3,960,593	\$-

註：含透過關係人購入或賣出債券。



中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(8) 與關係人購入其發行之基金餘額如下：

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
其他關係人	\$5,159,700	\$-

(9) 壽險貸款

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
其他關係人	\$4,134	\$2,877

(10) 應付款項

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
應付佣金：		
其他關係人	\$31,322	\$17,204
其他應付款：		
其他關係人	10,750	52,535
合    計	\$42,072	\$69,739

(11) 存入保證金

關係人名稱	107.12.31	106.12.31
其他關係人	\$2,421	\$2,421

(12) 保費收入

關係人名稱	107年度	106年度
母公司	\$1,468	\$253
其他關係人	302,351	89,234
合    計	\$303,819	\$89,487

(13) 手續費收入

關係人名稱	107年度	106年度
凱基證券投資信託股份有限公司	\$131,397	\$956
其他關係人	-	1,757
合    計	\$131,397	\$2,713

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(14) 利息收入

關係人名稱	107年度	106年度
其他關係人	\$1,451	\$228

(15) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益－股利收入

關係人名稱	107年度	106年度(註)
其他關係人	\$22,841	

註：本公司自民國 107 年 1 月 1 日起採用國際財務報導準則第 9 號規定，依照國際財務報導準則第 9 號之過渡規定選擇不重編比較期間。

(16) 備供出售金融資產之已實現損益－股利收入

關係人名稱	107年度(註)	106年度
其他關係人		\$29,474

註：本公司自民國 107 年 1 月 1 日起採用國際財務報導準則第 9 號規定，依照國際財務報導準則第 9 號之過渡規定選擇不重編比較期間。

(17) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益－股利收入

關係人名稱	107年度	106年度(註)
母公司	\$337,481	

註：本公司自民國 107 年 1 月 1 日起採用國際財務報導準則第 9 號規定，依照國際財務報導準則第 9 號之過渡規定選擇不重編比較期間。

(18) 投資性不動產損益－租金收入

關係人名稱	107年度	106年度
其他關係人	\$9,874	\$3,442

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為 3~5 年，收取方式主要採按月收取。

(19) 保險賠款與給付

關係人名稱	107年度	106年度
其他關係人	\$998	\$150

(20) 佣金費用

關係人名稱	107年度	106年度
其他關係人	\$639,783	\$86,194

(21) 勞務費用(帳列營業費用)

關係人名稱	107年度	106年度
其他關係人	\$35,019	\$-

(22) 員工訓練費用

關係人名稱	107年度	106年度
其他關係人	\$15	\$-

(23) 手續費支出(帳列淨投資損益或投資成本的調整項)

關係人名稱	107年度	106年度
其他關係人	\$75,957	\$13,200

其他手續費支出(帳列營業費用)

關係人名稱	107年度	106年度
其他關係人	\$28,295	\$8,822

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(24) 財務成本

關係人名稱	107年度	106年度
其他關係人	\$25	\$9

(25) 營業外收入及支出

關係人名稱	107年度	106年度
其他關係人	\$820	\$261

上述與關係人之交易條件與非關係人並無差異。

3. 本公司主要管理人員之獎酬

	107年度	106年度
短期員工福利	\$260,303	\$361,670
退職後福利	3,644	4,128
合計	\$263,947	\$365,798

十三、質押之資產

質押及保證之資產明細如下：

項 目	107.12.31	106.12.31
政府公債 (帳列存出保證金)	\$5,965,762	\$5,982,395
銀行存款 (帳列存出保證金)	594,991	-
合計	\$6,560,753	\$5,982,395

十四、重大或有負債及未認列之合約承諾

1. 營業租賃承諾—本公司為承租人

本公司簽訂辦公場所、汽車及機器設備之商業租賃合約，其平均年限為一至三年且無續租權，在此合約中並未對本公司加諸任何限制條款。另本公司因設定地上權所租用之土地租期為 70 年，亦屬不可取消之營業租賃協議。

依據不可取消之營業租賃合約，民國 107 年 12 月 31 日及 106 年 12 月 31 日之未來最低租賃給付總額如下：

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	107.12.31	106.12.31
不超過一年	\$111,219	\$121,955
超過一年但不超過五年	438,883	451,549
超過五年	4,834,881	5,250,407
合 計	<u>\$5,384,983</u>	<u>\$5,823,911</u>

民國 107 年度及 106 年度營業租賃認為最低租賃給付總額分別為 63,301 仟元及 68,207 仟元。

2. 營業租賃承諾—本公司為出租人

本公司簽訂商業財產租賃合約，其剩餘年限介於一年至十年間，多數租賃合約包含能依據每年市場環境調整租金之條款。

依據不可取消之營業租賃合約，民國 107 年 12 月 31 日及 106 年 12 月 31 日承租人之未來最低租賃給付總額如下：

	107.12.31	106.12.31
不超過一年	\$407,686	\$401,125
超過一年但不超過五年	873,984	1,000,913
超過五年	223,248	232,402
合 計	<u>\$1,504,918</u>	<u>\$1,634,440</u>

3. 融資租賃承諾—本公司為承租人

本公司有機器設備項目係以融資租賃之方式持有。簽約日為民國 104 年 11 月 1 日，使用期間為 5 年，至民國 109 年 10 月 31 日止，租期屆滿本公司得以無償承購該機器。

依據不可取消之融資租賃合約，民國 107 年 12 月 31 日及 106 年 12 月 31 日承租人之未來最低租賃給付總額如下：

	107.12.31	106.12.31
不超過一年	\$30,066	\$35,325
超過一年但不超過五年	24,205	54,271
合 計	<u>\$54,271</u>	<u>\$89,596</u>

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

4. 尚未投入之承諾投資額度

截至民國 107 年 12 月 31 日止，本公司已簽訂之投資合約中，尚未投入之承諾投資額度上限共計台幣 2,219,643 仟元、美元 103,742 仟元及歐元 57,000 仟元。

5. 本公司於民國 105 年 12 月 16 日與中鹿營造股份有限公司簽訂臺北學苑新建工程承攬契約，並於民國 106 年 3 月 1 日簽訂第一次契約變更議定書，修改契約總價為 5,623,913 仟元。截至民國 107 年 12 月 31 日止，扣除工程保留款(5%)之實際累計支付工程款總額為 1,378,319 仟元，尚有 4,245,594 仟元未支付。

十五、重大之災害損失

無此事項。

十六、重大之期後事項

無此事項。

十七、其他

1. 本公司民國 107 年 12 月 31 日及 106 年 12 月 31 日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	107.12.31		
	外幣	匯率(元)	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金(USD)	\$32,439,523	30.7330	\$996,964,533
<u>非貨幣性項目</u>			
美金(USD)	442,376	30.7330	13,595,540
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金(USD)	15,470	30.7330	475,440

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	106.12.31		
	外幣	匯率(元)	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金(USD)	\$27,567,151	\$29.8480	\$822,824,310
<u>非貨幣性項目</u>			
美金(USD)	211,293	29.8480	6,306,678
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金(USD)	76,240	29.8480	2,275,612

上述資訊係以外幣帳面金額(已換算至功能性貨幣)為基礎揭露。

2. 參與未納入合併報表之結構型個體

本公司於民國 107 年 12 月 31 日及 106 年 12 月 31 日持有以下未納入合併報表之結構型個體權益，對於該等結構型個體本公司並未提供財務或其他支援，估計損失最大暴險金額為本公司所參與之權益金額。

民國 107 年 12 月 31 日

	私募基金投資	資產證券化商品	合計
本公司持有之資產			
透過損益按公允價值衡量			
之金融資產	\$1,675,969	\$1,751,160	\$3,427,129
按攤銷後成本衡量之金融			
資產	-	60,397,100	60,397,100
最大暴險金額	1,675,969	62,148,260	63,824,229
提供財務或其他支援	無	無	

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

民國 106 年 12 月 31 日

	私募基金投資	資產證券化商品	合 計
本公司持有之資產			
備供出售金融資產	\$1,179,998	\$1,356,184	\$2,536,182
無活絡市場之債務工具投資	-	62,258,577	62,258,577
最大暴險金額	1,179,998	63,614,761	64,794,759
提供財務或其他支援	無	無	

3. 本公司與再保交易對象 Trust International Insurance and Reinsurance CO. B.S.C.(C) 之個人健康險、個人傷害險及巨災再保險合約截至目前皆已到期，但再保險人仍存在契約期間業務未完之攤賠責任。該再保人於民國 107 年 12 月遭信評機構撤銷信評，故成為未適格再保險人。本公司民國 107 年度再保險分出屬未適格者之再保費支出為 7,016 仟元；截至民國 107 年 12 月 31 日未適格再保險準備金額為 2,099 仟元，內容包括分出未滿期保費準備 364 仟元，已報未付分出賠款準備 1,172 仟元及未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付 563 仟元。

十八、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊：

- (1) 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
- (2) 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
- (3) 與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：請詳附註十二。
- (4) 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
- (5) 從事衍生工具交易：

截至民國 107 年 12 月 31 日及 106 年 12 月 31 日止，本公司從事衍生工具交易之合約(名目本金)金額列示如下：(單位：美金仟元)



中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

A. 持有衍生工具種類：

	107.12.31	106.12.31
換匯及遠期外匯合約	<u>\$ 26,171,808</u>	<u>\$ 20,798,951</u>

2. 轉投資事業相關資訊：

- (1) 本公司對被投資公司具有重大影響力之被投資公司基本資訊：無此事項。
- (2) 本公司對被投資公司直接或間接具有控制力者，應揭露被投資公司之重大交易事項相關資訊：
  - 1) 資金貸與他人：無此事項。
  - 2) 為他人背書保證：無此事項。
  - 3) 期末持有有價證券情形：無此事項。
  - 4) 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
  - 5) 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
  - 6) 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
  - 7) 與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
  - 8) 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
  - 9) 從事衍生工具交易：無此事項。

3. 大陸投資及業務資訊：

- (1) 本公司於民國 93 年 11 月經金融監督管理委員會核准赴大陸地區設立中國人壽保險股份有限公司(台灣)北京代表處，94 年 7 月獲中國保險監督管理委員會批准，於 94 年 8 月正式設立。
- (2) 本公司於民國 99 年 12 月 30 日獲金融監督管理委員會核准參股投資大陸地區太平洋安泰人壽保險有限公司，該投資案業已於民國 100 年 1 月 28 日獲經濟部投審會核准，並於民國 100 年 4 月 6 日獲中國保險監督管理委員會核准在案。本公司於民國 100 年 6 月 24 日匯出美金 58,775 仟元，並於民國 100 年 6 月 29 日完成交割，取得 19.9% 股權。本公司與中國建設銀行及其他財務性投資人共同承受太平洋安泰人壽保險有限公司 100% 股權，藉由運用中國建設銀行之通路及客戶資源，致力發展銀行保

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

險業務，確保成功進軍大陸市場，增加公司長期價值及股東利益。太平洋安泰人壽保險有限公司於民國 100 年 6 月 7 日由中國保險監督管理委員會正式核准更名為建信人壽保險有限公司。又建信人壽於民國 105 年 12 月 20 日由有限責任公司公告改制為股份有限公司。

本公司於民國 100 年 8 月 29 日獲經濟部投審會核准增資建信人壽美金 216,000 仟元，並於民國 100 年 8 月 30 日匯出美金 11,844 仟元，此項增資案於民國 100 年 9 月 28 日獲中國保險監督管理委員會批復，並於民國 100 年 12 月 13 日經上海市工商行政管理局核准完成。本公司於民國 101 年 6 月份再匯出增資款美金 179,070 仟元，此項增資案於民國 101 年 7 月 27 日獲中國保險監督管理委員會批復，並於民國 101 年 11 月 5 日經上海工商管理局核准完成。本公司於民國 106 年 10 月 2 日獲經濟部投審會核准撤銷民國 100 年 8 月 29 日核准案內未實行投資計畫美金 25,086 仟元。

本公司於民國 105 年 12 月 29 日董事會決議按原持股比例參與原先參股投資建信人壽保險股份有限公司現金增資。本公司於 106 年 3 月 29 日獲經濟部投審會核准增資建信人壽美金 185,000 仟元。

- (3) 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請詳附表一。

## 十九、部門資訊

### 1. 產品別及勞務別資訊

本公司係依據保險法之規定經營人身保險事業。按照國際財務報導準則第 8 號「營運部門」之規定，本公司僅提供保險合約產品，營運決策者亦以公司整體為資源配置，故整體公司為單一營運部門。

### 2. 地區別資訊

本公司並無國外營業部門，故未予揭露本項資訊。

### 3. 重要客戶資訊

本公司並無來自某一客戶收入達損益表上收入金額 10%，故未予揭露本項資訊。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

附表一：大陸投資資訊

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收資本額	投資方式	本期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面金額	截至本期末 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回						
建信人壽保險 股份有限公司 (註1)	人身保險業	\$21,155,387 (人民幣4,495,789仟元)	直接赴大陸地區 從事投資	\$7,401,464	\$-	\$-	\$7,401,464	\$2,630,121 (註3)	19.90%	\$71,756 (註4)	\$8,193,589 (註2)	\$71,756 (註4)

單位：新台幣仟元

本期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
\$7,401,464 (美金249,689仟元)	\$13,125,687 (美金434,689仟元)	\$43,856,630

註1：原名太平洋安春人壽保險有限公司，2011年6月7日中國保險監督管理委員會正式核准更名為建信人壽保險有限公司，2016年12月20日公告改制為股份有限公司。

註2：該投資本公司係分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，期末帳面金額包含未實現利益。

註3：被投資公司本期損益金額係公司自錄數，未經會計師查核。

註4：係本年度獲配之現金股利。

中國人壽保險股份有限公司  
重要會計項目明細表

目錄	頁次
1.現金及約當現金明細表	132
2.透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表	133
3.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表	134
4.按攤銷後成本衡量之金融資產明細表	135
5.投資性不動產變動明細表	136
5-1.投資性不動產累計減損變動明細表	137
6.放款明細表	138
7.應攤回再保賠款與給付明細表	139
8.應收及應付再保往來款項明細表	140
9.不動產及設備變動明細表	141
9-1.不動產及設備累計折舊變動明細表	142
9-2.不動產及設備累計減損變動明細表	143
10.無形資產變動明細表	144
11.其他資產明細表	145
12.透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表	146
13.責任準備變動明細表	147
14.未滿期保費準備變動明細表	148
15.賠款準備變動明細表	149
16.特別準備負債變動明細表	150
17.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)變動明細表	151
17-1.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)提存計算表	152
17-2.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)收回計算表	153
18.保費不足準備變動明細表	154
19.外匯價格變動準備變動明細表	155
20.負債準備明細表	156
21.其他負債明細表	157
22.自留滿期保費收入明細表	158
23.利息收入明細表	159
24.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益明細表	160
25.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現(損)益明細表	161
26.除列按攤銷後成本衡量之金融資產之已實現(損)益明細表	162
27.其他淨投資(損)益明細表	163
28.兌換(損)益明細表	164
29.投資性不動產(損)益明細表	165
30.投資之預期信用減損損失及迴轉利益明細表	166
31.其他投資減損損失及迴轉利益明細表	167
32.其他營業收入及成本明細表	168
33.自留保險賠款與給付明細表	169
34.佣金費用明細表	170
35.財務成本明細表	171
36.業務費用明細表	172
37.管理費用明細表	173
38.營業外收入及支出明細表	174

中國人壽保險股份有限公司

1.現金及約當現金明細表

民國107年12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$1,012
週轉金		1,242
支票存款、活期存款		23,326,967
定期存款	定期存款到期日均在十二個月以內，其利率區間為0.64%~3.00%	14,461,185
附賣回條件之債券	買入附賣回債券到期日均在三個月以內，其利率區間為0.50%~0.60%	5,157,020
合計		<hr/> <u>\$42,947,426</u>

中國人壽保險股份有限公司  
2.透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
民國107年12月31日

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動 之公允價值變動	備註
							單價(元)	總額		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產										
1.國內上市、上櫃股票(1)		2,085,139,962				\$88,567,000	\$79,654,586	無	註2	
2.國內未上市櫃股票(2)						130,357	133,172	無	註2	
3.國內受益憑證(3)		953,243,936				33,708,106	33,313,742	無	註2	
4.國內不動產投資信託受益憑證(4)		106,014,000				1,476,571	1,513,893	無	註2	
5.國內可轉換公司債(5)						500,000	191,943	無	2019到期、註2	
6.國內金融債(6)						13,340,000	13,990,343	無	註2	
7.衍生性金融商品(7)						-	3,132,902	無	註2	
8.國外股票(10)						23,094,977	18,115,148	無	註2	
9.國外受益憑證(9)						10,800,526	9,456,252	無	註2	
10.國外不動產投資信託受益憑證(10)						215,359	237,267	無	註2	
11.國外特別股(11)						4,093,863	3,924,291	無	註2	
12.國外公司債(12)						14,711,442	12,961,579	無	註2	
13.國外金融債(13)						38,989,697	38,924,136	無	2028到期、註2	
合計(1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)						229,627,898	\$215,549,254			
評價調整 淨額						(14,078,644)				
						\$215,549,254				

註1: 上列金融資產未有提供質押或出借之情形。

註2: 各證券餘額未達本項目餘額5%者, 不予單獨列示。

中國人壽保險股份有限公司  
3.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
民國107年12月31日

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	備抵損失	備抵評價調整	取得成本	公允價值		備註
								單價(元)	總額	
1.國內上市、上櫃股票(1)		611,813,909					\$10,503,418	88,252,306	註2	
2.國內政府公債(2)							88,623,574	95,598,398	2046到期、註2	
3.國內未上市權股票(3)		154,478,247					2,227,674	2,518,947	註2	
4.國內特別股(4)		199,083,640					11,202,822	11,534,853	註2	
5.國外股票(5)							1,537,347	1,105,564	註2	
6.國外政府公債(6)							29,382,824	28,100,704	2110到期、註2	
7.國外公司債(7)							86,619,661	82,352,450	2057到期、註2	
8.國外金融債(8)							90,157,043	85,359,785	2048到期、註2	
9.國外未上市權股票(9)							7,087,318	8,193,589	註2	
減：抵繳保證金							(9,151)	(9,861)	註1	
合計(1+2+3+4+5+6+7+8+9)							327,332,530	\$323,006,735		
評價調整							(4,325,795)			
淨額							\$323,006,735			

註1:係繳存法院之訴訟保證金。

註2:各證券餘額未達本項目餘額5%者，不予單獨列示。

註3:除註1所述外，上列金融資產未有提供質押或出借之情形。

中國人壽保險股份有限公司  
4.按攤銷後成本衡量之金融資產明細表

民國107年12月31日

單位:新台幣千元									
債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	備抵損失	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
1.國內政府債券				\$52,947,700	1.125%~2.25%	\$ (1,453)	\$781,256	\$53,728,956	2048到期、註2
2.國內公司債				55,325,000	1.34%~3.7%	(6,426)	(11,870)	55,313,130	2033到期、註2
3.國內金融債				18,350,000	0.8617%~2.6%	(2,125)	-	18,350,000	2030到期、註2
4.國外政府債券				39,934,988	2.25%~7.75%	(2,233)	2,037,085	41,972,073	2110到期、註2
5.國外公司債				211,545,063	0~6.95%	(27,144)	(2,867,734)	208,677,329	2058到期、註2
6.國外金融債				1,487,639,538	0~7.75%	(44,816)	(969,555,788)	518,083,750	2110到期、註2
7.不動產抵押債券				61,801,885	2.5%~5%	(2,445)	(1,402,340)	60,399,545	2054到期、註2
減：抵繳保證金								(5,955,901)	註1
減：預期信用損失								(86,642)	
合計							\$971,019,391	\$950,482,240	

註1:其中5,955,703仟元係存出至中央銀行國庫局做為保險業務保證金；198仟元係繳存法院之訴訟保證金。

註2:各證券餘額未達本項目餘額5%者，不予單獨列示。

註3:除註1所述外，上列金融資產未有提供質押或出借之情形。



單位：新台幣千元

項目	期初餘額		A 本期增加額 B 本期移轉(入)		A 本期減少額 B 本期移轉(出)		期末餘額		提供擔保 或抵押情形	備註	
	原始認列金額	累計公允 價值變動數	原始認列金額	累計公允 價值變動數	原始認列金額	累計公允 價值變動數	原始認列金額	累計公允 價值變動數			
後續衡量採公允價值模式：											
土地	\$7,126,713	\$8,351,714	A B	\$78,773	\$146,711	A B	\$(24,037)	\$88	\$15,601,189	\$8,430,573	註1
房屋及建築	3,713,310	1,437,541	A B	(136,720)	(117,797)	A B	(4,972)	(6,027)	5,022,055	1,294,794	註1
合計	\$10,840,023	\$9,789,255		\$(57,947)	\$28,914		\$(29,009)	\$(5,939)	\$20,623,244	\$9,725,369	
後續衡量採成本模式：											
土地	\$3,654,175	\$-		\$-	\$-	A	\$-	\$-	\$3,654,175	\$-	註2
合計	\$3,654,175	\$-		\$-	\$-		\$-	\$-	\$3,654,175	\$-	

註1: 投資性不動產後續衡量採用公允價值模式，上列金額均經獨立評價人員評價，其所採用之方法及假設請詳附註(六)、10。

註2: 投資性不動產後續衡量採用成本模式，上列金額皆為原始認列金額。

中國人壽保險股份有限公司  
5-1.投資性不動產累計減損變動明細表  
民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
後續衡量採成本模式：					
土地	<u>\$1,133,601</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(36)</u>	<u>\$1,133,565</u>	

中國人壽保險股份有限公司

6.放款明細表

民國107年12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 抵 損 失	折溢價調整	淨 額	備 註
壽險貸款	\$26,403,907	\$-	\$-	\$26,403,907	
墊繳保費	5,822,457	-	-	5,822,457	
擔保放款	1,169,030	(17,911)	-	1,151,119	
擔保放款-催收款項	2,574	(92)	-	2,482	
合計	<u>\$33,397,968</u>	<u>\$(18,003)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$33,379,965</u>	

中國人壽保險股份有限公司  
 7.應攤回再保賠款與給付明細表  
 民國107年12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
個人健康險		\$234,711	
個人壽險		159,635	
團體險		33,013	
投資型保險		22,598	
個人意外險		6,892	
合計		\$456,849	

中國人壽保險股份有限公司  
8.應收及應付再保往來款項明細表  
民國107年12月31日

單位:新台幣仟元

摘 要	借 方 餘 額	摘 要	貸 方 餘 額	備 註
應收再保往來款項		應付再保往來款項		
英屬百慕達商再保險公司	\$175	中央再保險公司	\$75,637	
		德國慕尼黑再保險公司	86,016	
		英屬百慕達商再保險公司	288,023	
		其他(註)	75,630	
合計	<u>\$175</u>	合計	<u>\$525,306</u>	

註:個別餘額未達本科目餘額5%者，不予單獨列示。

中國人壽保險股份有限公司  
9. 不動產及設備變動明細表  
民國107年1月1日至12月31日

項 目	期初餘額		本期增加額		A 本期減少額		期末餘額	提供擔保或抵押情形	備註
	A	B	A	B	A	B			
土地	\$6,643,656		\$-				\$6,617,371	無	
房屋及建築	1,864,393		-				1,848,625	無	
電腦設備	573,182		24,716		(117,722)		483,069	無	
交通及運輸設備	17,664		2,893		-		9,751	無	
其他設備	406,094		23,400		(1,976)		427,595	無	
租賃改良	21,174		77		-		21,794	無	
預付設備款及未完工程	1,702,442		1,325,291		-		3,176,367	無	
合計	<u>\$11,228,605</u>		<u>\$1,526,095</u>		<u>\$(170,128)</u>		<u>\$12,584,572</u>		

單位：新台幣千元

中國人壽保險股份有限公司  
9-1.不動產及設備累計折舊變動明細表  
民國107年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	A 本期增加額		A 本期減少額		期末餘額	備註
		B 本期移轉(入)	B 本期移轉(出)	B 本期移轉(出)	B 本期移轉(出)		
房屋及建築	\$479,196	A \$44,868	B \$-			\$518,458	註1
電腦設備	294,119	A 71,303	B (5,606)	A (117,043)		248,379	註2
交通及運輸設備	12,901	A 1,644	B (8,377)	A (8,377)		6,168	註3
其他設備	289,767	A 35,926	B (1,970)	A (1,970)		323,723	註4
租賃改良	21,121	A 227	B -			21,348	註5
合計	<u>\$1,097,104</u>	<u>\$153,968</u>	<u>\$(132,996)</u>			<u>\$1,118,076</u>	

註1:以直線法按估計耐用年限15~60年計提。

註2:以直線法按估計耐用年限3~15年計提。

註3:以直線法按估計耐用年限5~10年計提。

註4:以直線法按估計耐用年限3~5年計提。

註5:以直線法按租賃年限或耐用年限孰短者計提。

中國人壽保險股份有限公司  
9-2.不動產及設備累計減損變動明細表

民國107年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
土地	\$740,783	\$-	\$(153)	\$740,630	
房屋及建築	3,573	-	(45)	3,528	
合計	<u>\$744,356</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(198)</u>	<u>\$744,158</u>	



中國人壽保險股份有限公司  
10.無形資產變動明細表

民國107年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額		本期減少額		期末餘額	備 註
		A	B	A	B		
電腦軟體	\$186,275	A	\$92,066	A	\$ (99,108)	\$230,128	註2
		B	50,895				
合計	<u>\$186,275</u>		<u>\$142,961</u>		<u>\$ (99,108)</u>	<u>\$230,128</u>	

註1：本期減少額皆為攤銷。

註2：以直線法按估計耐用年限1~5年計提。

中國人壽保險股份有限公司

11.其他資產明細表

民國107年12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預付款項	預付費用	\$10,006	
	預付款-地上權	13,179,623	
	其他預付款	19,551	
	小計	13,209,180	
存出保證金	保險事業保證金	5,955,703	
	訴訟保證金	10,059	
	其他保證金	678,125	(包含衍生工具擔保、租賃等保證金)
	小計	6,643,887	
其他資產-其他	暫付及待結轉款項	6,211	
合計		\$19,859,278	

中國人壽保險股份有限公司  
12.透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國107年12月31日

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
						單價(元)	總額		
衍生金融工具	遠期外匯及換匯						\$2,469,127	無	
合計							<u>\$2,469,127</u>		

單位:新台幣仟元

中國人壽保險股份有限公司

13. 責任準備變動明細表

民國107年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額 (註2)	期末餘額	備 註
總額：					
壽險	\$1,000,297,206	\$196,898,559	\$32,934,245	\$1,230,130,010	
健康險	104,884,793	17,757,928	-	122,642,721	
年金險	156,853,141	807,005	688,344	158,348,490	
投資型保險	1,809,009	25,637	10	1,834,656	
合計	<u>\$1,263,844,149</u>	<u>\$215,489,129</u>	<u>\$33,622,599</u>	<u>\$1,512,955,877</u>	

註1：本公司上述合約保險，並無分出責任準備。

註2：其他變動金額包含民國107年5月18日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入28,517,954仟元及外幣兌換淨損失5,104,645仟元。

註3：加計「責任準備—待付保戶款項」後之責任準備合計數為1,513,115,547仟元。

中國人壽保險股份有限公司  
 14. 未滿期保費準備變動明細表  
 民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額 (註)	期末餘額	備 註
總額：					
個人壽險	\$1,213	\$(53)	\$-	\$1,160	
個人傷害險	1,037,088	177,138	22,944	1,237,170	
個人健康險	1,764,841	233,462	13,257	2,011,560	
團體險	527,757	28,182	-	555,939	
投資型保險	53,934	(5,026)	1	48,909	
年金險	57	(4)	-	53	
合計	<u>\$3,384,890</u>	<u>\$433,699</u>	<u>\$36,202</u>	<u>\$3,854,791</u>	
分出：					
個人壽險	\$14,836	\$(4,124)	\$-	\$10,712	
個人傷害險	1,006	507	-	1,513	
個人健康險	27,308	251	-	27,559	
團體險	1,766	3,501	-	5,267	
投資型保險	4,963	111	-	5,074	
合計	<u>\$49,879</u>	<u>\$246</u>	<u>\$-</u>	<u>\$50,125</u>	

註1：其他變動金額係民國107年5月18日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入36,201仟元及外幣兌換淨損失1仟元。

中國人壽保險股份有限公司  
 15. 賠款準備變動明細表  
 民國107年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額 (註1)	期末餘額	備註
總額：					
個人壽險	\$324,492	\$17,940	\$1,304	\$343,736	
個人傷害險	217,330	38,479	3,639	259,448	
個人健康險	574,184	24,220	4,103	602,507	
團體險	374,084	79,926	-	454,010	
投資型保險	28,147	(16,490)	-	11,657	
年金險	26,540	(10,586)	(570)	15,384	
合計	<u>\$1,544,777</u>	<u>\$133,489</u>	<u>\$8,476</u>	<u>\$1,686,742</u>	
分出：					
個人壽險	\$2,084	\$3,570	\$-	\$5,654	
個人傷害險	107	4,580	-	4,687	
個人健康險	9,493	4,370	-	13,863	
團體險	800	2,200	-	3,000	
投資型保險	-	-	-	-	
合計	<u>\$12,484</u>	<u>\$14,720</u>	<u>\$-</u>	<u>\$27,204</u>	

註1：其他變動金額係民國107年5月18日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入9,046仟元及外幣兌換淨利益570仟元。

中國人壽保險股份有限公司  
 16. 特別準備負債變動明細表  
 民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	期初金額 (註1)	本期淨變動數	其他變動金額 (註2)	期末餘額	備註
分紅保單紅利準備	\$6,253,066	\$242,865	\$(131,334)	\$6,364,597	
分紅保單紅利風險準備	-	-	-	-	
合計	<u>\$6,253,066</u>	<u>\$242,865</u>	<u>\$(131,334)</u>	<u>\$6,364,597</u>	

註1：期初金額係上期餘額 6,259,742仟元適用IFRS 9調整減少 6,676仟元後之餘額。

註2：其他變動金額係分紅保單連結透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具，其處分損益轉入保留盈餘並減少特別準備之金額。

中國人壽保險股份有限公司

17.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)變動明細表

民國107年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	期初金額	本期提存數 (註1)	本期收回數	期末餘額	備 註
個人壽險	\$1,893	\$90	\$(405)	\$1,578	
個人傷害險	846,176	200,735	(175,764)	871,147	
個人健康險	2,286,647	218,601	(70,087)	2,435,161	
團體險	2,857,669	573,229	(340,220)	3,090,678	
年金險	593	152	(206)	539	
合計	<u>\$5,992,978</u>	<u>\$992,807</u>	<u>\$(586,682)</u>	<u>\$6,399,103</u>	

註1：包含民國107年5月18日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入之稅後金額。



中國人壽保險股份有限公司

17-1.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)提存計算表

民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣千元

險別	預期賠款		自留賠款	提存率	定率 提存準備	低於預期 賠款提存準備	本期提存特別盈餘公積			備註
	預期 損失率	預計 賠款金額					所得稅影響數	其他(註1)	提存合計數	
個人壽險	\$3,726	\$3,532	\$8,000	3.00%	\$112	\$-	\$22	\$-	\$90	
個人傷害險	2,495,248	2,017,553	789,675	1.00%	24,952	184,182	41,827	33,428	200,735	
個人健康險	4,964,295	3,785,172	3,166,533	3.00%	148,929	92,796	48,345	25,221	218,601	
團體險	6,547,444	5,368,904	1,901,483	3.00%	196,423	520,113	143,307	-	573,229	
年金險	1,332	1,332	329	3.00%	40	150	38	-	152	
合計	<u>\$14,012,045</u>	<u>\$11,176,493</u>	<u>\$5,866,020</u>		<u>\$370,456</u>	<u>\$797,241</u>	<u>\$233,539</u>	<u>\$58,649</u>	<u>\$992,807</u>	

註1:其他係民國107年5月18日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入之稅後金額。

中國人壽保險股份有限公司

17-2. 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)收回計算表

民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

險別	前期累積特別盈餘公積	前期累積額加本期提存後特別盈餘公積	本期收回特別準備					收回合計數	本期累積特別盈餘公積	備註
			高於預計賠款收回數	超過滿期自留保費收回數	重大事故特別準備收回數	所得稅影響數	收回合計數			
個人壽險	\$1,893	\$1,983	\$506	\$-	\$-	\$101	\$405	\$1,578		
個人傷害險	846,176	1,046,911	-	172,379	47,326	43,941	175,764	871,147		
個人健康險	2,286,647	2,505,248	-	45,387	42,222	17,522	70,087	2,435,161		
團體險	2,857,669	3,430,898	-	344,274	81,001	85,055	340,220	3,090,678		
年金險	593	745	-	257	-	51	206	539		
合計	<u>\$5,992,978</u>	<u>\$6,985,785</u>	<u>\$506</u>	<u>\$562,297</u>	<u>\$170,549</u>	<u>\$146,670</u>	<u>\$586,682</u>	<u>\$6,399,103</u>		

中國人壽保險股份有限公司  
 18. 保費不足準備變動明細表  
 民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額 (註2)	期末餘額	備 註
總額：					
個人壽險	\$9,042,441	\$(1,693,973)	\$28,295	\$7,376,763	
個人健康險	122,019	5,363	-	127,382	
合計	<u>\$9,164,460</u>	<u>\$(1,688,610)</u>	<u>\$28,295</u>	<u>\$7,504,145</u>	

註1:本公司上述合約保險，並無分出保費不足準備。

註2:其他變動金額包括民國107年5月18日收購安聯人壽部分傳統型保單1仟元及外幣兌換淨損失28,294仟元。

中國人壽保險股份有限公司

19. 外匯價格變動準備變動明細表

民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣千元

期初金額	本期淨變動數				期末金額	備註
	本期固定提存數	本期增額提存數	本期沖抵數	合計		
\$2,703,763	\$1,065,269	\$2,533,566	\$(3,133,267)	\$465,568	\$3,169,331	
	\$1,065,269	\$2,533,566	\$(3,133,267)	\$465,568	\$3,169,331	

中國人壽保險股份有限公司

20.負債準備明細表

民國107年12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
員工福利負債準備		\$133,200	
其他負債準備	訴訟準備	1,740	
合計		<hr/> <u>\$134,940</u>	

中國人壽保險股份有限公司

21.其他負債明細表

民國107年12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預收款項	預收保費	\$1,635,978	
	其他預收款	18,211	
	小計	1,654,189	
存入保證金	不動產租賃保證金	131,123	
	其他保證金	168,171	
	小計	299,294	
其他負債-其他	暫收及待結轉款項	2,434,827	
合計		\$4,388,310	

中國人壽保險股份有限公司

22. 自留滿期保費收入明細表

民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

險別	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	提存方法	未滿期保費準備淨變動	自留滿期保費	備註
個人壽險	\$243,419,793	\$-	\$(351,293)	\$243,068,500	註	\$(4,071)	\$243,064,429	
個人傷害險	2,675,060	-	(26,128)	2,648,932		(176,631)	2,472,301	
個人健康險	19,480,326	-	(652,088)	18,828,238		(233,211)	18,595,027	
團體險	2,421,481	-	(80,301)	2,341,180		(24,681)	2,316,499	
投資型保險	1,803,840	-	(121,030)	1,682,810		5,137	1,687,947	
年金險	12,682,599	-	-	12,682,599		4	12,682,603	
合計	<u>\$282,483,099</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(1,230,840)</u>	<u>\$281,252,259</u>		<u>\$(433,453)</u>	<u>\$280,818,806</u>	

註:未滿期保費準備係採逐單計算;當期保費收入乘以保費未到期天數比例。

中國人壽保險股份有限公司

23.利息收入明細表

民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
銀行存款息		\$208,230	
各項有價證券息		45,707,053	
保單貸款息		1,456,890	
擔保放款息		30,092	
保單自動墊繳息		276,860	
其他		127,790	
合計		<hr/> <u>\$47,806,915</u>	



中國人壽保險股份有限公司

24.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益明細表

民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
債務工具	交易損益	\$115,651	
	評價損益	(52,624)	
	利息收入	2,438,007	
權益工具	交易損益	7,161,398	
	評價損益	(14,651,209)	
	股息紅利	6,496,912	
衍生工具	交易損益	(31,271,719)	
	評價損益	(3,087,715)	
合計		<u>\$ (32,851,299)</u>	

中國人壽保險股份有限公司

25.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現(損)益明細表

民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
權益工具	\$802,267	股息紅利
債務工具	4,887,090	交易損益
合計	<hr/> <u>\$5,689,357</u>	

中國人壽保險股份有限公司

26.除列按攤銷後成本衡量之金融資產之淨(損)益明細表

民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
債務工具	<u>\$25,028</u>	交易損益

中國人壽保險股份有限公司

27.其他淨投資損益明細表

民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
債券收入		<u>\$17,438</u>	

中國人壽保險股份有限公司

28.兌換(損)益明細表

民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
債務工具		\$18,203,064	
其他		(984,467)	
合計		<u>\$17,218,597</u>	

中國人壽保險股份有限公司  
29.投資性不動產(損)益明細表  
民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金收入	\$473,951	
出售利得	2,392	
評價損失	(57,947)	
合計	<u><u>\$418,396</u></u>	

中國人壽保險股份有限公司

30.投資之預期信用投資減損損失及迴轉利益明細表

民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
國內債券	\$-	\$768	
國外債券	26,833	-	
放款	-	23,947	
合計	<u>\$26,833</u>	<u>\$24,715</u>	

中國人壽保險股份有限公司  
 31.其他投資之減損損失及迴轉利益明細表  
 民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
投資性不動產	<u>\$-</u>	<u>\$36</u>	



中國人壽保險股份有限公司  
 32.其他營業收入及成本明細表  
 民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
收入	<u><u>\$-</u></u>	
成本：		
安定基金支出	\$(474,725)	
非投資兌換損失	(336)	
合計	<u><u>\$(475,061)</u></u>	

中國人壽保險股份有限公司  
 32.自留保險賠款與給付明細表  
 民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

險別	保險賠款 (含合理賠費用支出)	再保賠款	攤回再保賠款	自留賠款	備註
個人壽險	\$70,833,415	\$27	\$(186,737)	\$70,646,705	
個人傷害險	794,491	-	(2,925)	791,566	
個人健康險	6,838,808	-	(422,274)	6,416,534	
團體險	1,995,935	-	(83,505)	1,912,430	
投資型保險	33,809	-	(35,705)	(1,896)	
年金險	15,345,257	-	-	15,345,257	
合計	<u>\$95,841,715</u>	<u>\$27</u>	<u>\$(731,146)</u>	<u>\$95,110,596</u>	

中國人壽保險股份有限公司

34.佣金費用明細表

民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
承保佣金支出			
個人壽險		\$7,848,224	
個人傷害險		374,044	
個人健康險		1,265,446	
團體險		63,075	
投資型保險		491,968	
年金險		151,547	
業務員津貼		2,123,702	
合計		<u>\$12,318,006</u>	

中國人壽保險股份有限公司

35.財務成本明細表

民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
利息支出		<u>\$35,170</u>	

中國人壽保險股份有限公司

36.業務費用明細表

民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪資支出		\$1,153,763	
保險費		377,886	
稅捐		179,862	
手續費支出		530,198	
其他	個別餘額未達 本項目餘額5%	741,666	
合計		<u>\$2,983,375</u>	

中國人壽保險股份有限公司

37.管理費用明細表

民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪資支出		\$977,556	
折舊		153,968	
各項耗竭及攤提		99,108	
勞務費		270,238	
其他	個別餘額未達 本項目餘額5%	432,182	
合計		<u>\$1,933,052</u>	

中國人壽保險股份有限公司  
 38.營業外收入及支出明細表  
 民國107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
收入：			
非金融資產減損迴轉利益		\$198	
收回呆帳及過期帳		6,262	
廉價購買利益		1,731,438	
其他		12,726	
小計		<u>1,750,624</u>	
支出：			
資產報廢損失		(685)	
其他		(103,052)	
小計		<u>(103,737)</u>	
合計		<u><u>\$1,646,887</u></u>	

## 十、會計師複核報告

### 中國人壽保險股份有限公司 財務報告「其他揭露事項」會計師複核說明

中國人壽保險股份有限公司民國一〇七年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國一〇八年二月二十一日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附中國人壽保險股份有限公司編製之民國一〇七年度「其他揭露事項」，係依據「保險業財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

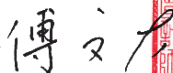
依本會計師之意見，中國人壽保險股份有限公司民國一〇七年度財務報告「其他揭露事項」已依「保險業財務報告編製準則」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

此致

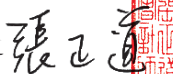
中國人壽保險股份有限公司 公鑒

安永聯合會計師事務所

會計師：傅文芳



會計師：張正道



中華民國一〇八年二月二十一日



## 十一、其他揭露事項

### 1. 業務

#### (1) 重大業務事項(最近五年度)

- ① 購併或合併其他公司：本公司於民國106年10月19日董事會決議以新台幣1元做為對價取得安聯人壽所分割之部分傳統型保單及其附加附約，民國107年2月27日取得金融監督管理委員會核准，並於民國107年5月18日完成交割。
- ② 分割：無。
- ③ 主要經營權(股權)變動達百分之十以上：本公司於民國106年8月16日接獲公開收購人中華開發金融控股股份有限公司(以下簡稱開發金控)公開收購本公司普通股股份通知及公開收購申報書件，公開收購期間為民國106年8月17日至106年9月6日。開發金控於民國106年9月13日完成公開收購本公司普通股880,000,000股，加計同日其子公司凱基證券股份有限公司持有本公司普通股335,376,618股後，合併共取得1,215,376,618股，佔本公司已發行股份總數34.99%(股數係以民國106年9月13日基準日揭露)。開發金控為本公司之母公司。
- ④ 業務移轉：無。
- ⑤ 轉投資關係企業：無。
- ⑥ 重整：無。
- ⑦ 購置或處分重大資產：
- A. 購置重大資產：

單位：新台幣仟元

取得年度	資產種類	取得總價款	交易對象	取得目的
103	台北市松山區美仁段一小段9筆土地設定地上權及台北市松山區一小段4筆土地設定地上權	14,168,000	財政部國有財產署北區分署、國防部政治作戰局	供營業使用
103	高雄市鼓山區明誠四路156號及美術東七街77號及附屬建物(12層)	1,280,000	百世文教企業股份有限公司	供營業使用及執行不動產投資
104	台北市南港區經貿段61-1地號及附屬建物(1層)	460,000	佳生科技顧問股份有限公司	執行不動產投資
106	台北市松山區敦化段一小段405地號及附屬建物(1層)	450,000	中國合成橡膠股份有限公司	供營業使用

#### B. 處分重大資產：

處分年度	取得年度	資產種類	帳面金額	售價	處分(損)益	處分目的
105	90	台北市內湖區碧湖段三小段147地號等35筆土地	\$144,594	\$145,107	\$30	執行投資利益

#### ⑧ 經營方式(含行銷體系)或業務內容之重大改變：

本公司主要營業項目係經營人身保險事業，從事各種保險之銷售及其有關業務之經營，最近五年度尚無重大改變。

(2) 董事、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊

(1) 董事(含獨立董事)之酬金

職稱	姓名	董事酬金				兼任員工領取報酬金額				A、B、C、D、E、F及G 第七項報酬占前述總額之 比例	其他領取來自子公司以外 酬金計畫	
		報酬(A)		董事酬勞(C)		薪資、獎金、津貼及專業 (E)		員工酬勞(G)				本公司
		本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司			
董事長	國泰金控代表人：王紹博											
副董事長	國泰金控代表人：郭錦鈞											
董事	國泰金控代表人：施惠琪											
董事	泰利投資代表人：李國正											
董事	泰利投資代表人：許景敏	5,040		84,000	84,000	4,656	4,656	84,036	84,036	1,393	1,393	1,200
獨立董事	遠東代表人：謝欣欣											
獨立董事	潘允廷											
獨立董事	許文淳											

如左報詳表

酬金報詳表	董事姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)
給付本公司各類董事酬金總覽	本公司	合併報表內所有公司(H)
低於2,000,000元	王紹博、郭錦鈞、李國正、許景敏、許文淳、潘允廷、謝欣欣、施惠琪	施惠琪
2,000,000元(含)~5,000,000元	許文淳、潘允廷、謝欣欣、李國正	許文淳、潘允廷、潘允廷、潘允廷、潘允廷
5,000,000元(含)~10,000,000元		謝欣欣、謝欣欣
10,000,000元(含)~15,000,000元	施富	施富
15,000,000元(含)~30,000,000元	泰利投資	王紹博、郭錦鈞、李國正、許景敏、許文淳、潘允廷、謝欣欣、施惠琪
30,000,000元(含)~50,000,000元	國泰金控	王紹博、郭錦鈞、李國正、許景敏、許文淳、潘允廷、謝欣欣、施惠琪
50,000,000元(含)~100,000,000元		謝欣欣、謝欣欣
100,000,000元以上	12人	12人

註1：以上不含董事之職107年度薪資及獎金合計3,665千元。本公司另依據其他專屬個人之契約共計695千元。

註2：107年度員工酬勞及董事酬勞係列總數為84,000元及84,000元。該金額尚未報告股東大會，實際分配金額仍須報告股東大會後方可確認。

②總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)				員工酬勞金額(D)			A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金	
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	本公司	合併報表內所有公司			
總經理	黃淑芬															
首席執行副總經理	許東敏															
資深副總經理	張炯毅															
資深副總經理	謝欣欣															
資深副總經理	盧秋吟															
副總經理	蘇錦姿															
副總經理	黃之馨															
副總經理	黃光揚															
副總經理	林麗娟			3,038		54,151										
副總經理	蘇錦隆	66,335		3,038		54,151								1.29%		無
副總經理	謝雪萍															
副總經理	陳惠文															
副總經理	蘇素雲															
副總經理	康益瑞															
副總經理	孫克仲(註2)															
副總經理	許明暉															
副總經理	翁志宏															
副總經理	呂長松(註2)															
總機構法令遵備主管	陳芬貞(註3)															
副金銀距表	給予本公司各個總經理及副總經理酬金級距															
低於2,000,000元	本公司															
2,000,000元(含)~5,000,000元	孫克仲															
5,000,000元(含)~10,000,000元	林麗娟、康益瑞、陳芬貞、陳惠文、黃之馨、謝雪萍															
10,000,000元(含)~15,000,000元	呂長松、翁志宏、黃光揚、張炯毅、許明暉、許東敏、															
15,000,000元(含)~30,000,000元	盧秋吟、謝欣欣、蘇素雲、蘇錦姿、蘇錦隆															
30,000,000元(含)~50,000,000元	黃淑芬															
50,000,000元(含)~100,000,000元	黃淑芬															
100,000,000元以上																
總計	19人															

副金銀距表

酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	本公司	合併報表內所有公司
2,000,000元(含)~5,000,000元	孫克仲	孫克仲
5,000,000元(含)~10,000,000元	林麗娟、康益瑞、陳芬貞、陳惠文、黃之馨、謝雪萍	林麗娟、康益瑞、陳芬貞、陳惠文、黃之馨、謝雪萍
10,000,000元(含)~15,000,000元	呂長松、翁志宏、黃光揚、張炯毅、許明暉、許東敏、	呂長松、翁志宏、黃光揚、張炯毅、許明暉、許東敏、
15,000,000元(含)~30,000,000元	盧秋吟、謝欣欣、蘇素雲、蘇錦姿、蘇錦隆	盧秋吟、謝欣欣、蘇素雲、蘇錦姿、蘇錦隆
30,000,000元(含)~50,000,000元	黃淑芬	黃淑芬
50,000,000元(含)~100,000,000元	黃淑芬	黃淑芬
100,000,000元以上		
總計	19人	19人

註1：以上不含經理人之司機107年歲薪資及獎金合計為3,914仟元。本公司另提供其他專屬個人之支出共計472仟元。

註2：呂長松副總經理於107/03/22到職；孫克仲副總經理於107/03/31離職。

註3：總機構法令遵備主管陳芬貞於107/09/01晉升至副總裁，本表所列金額係包含其107年全年度所得。

③分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位：新台幣仟元

項目	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
經理人	首席執行副總經理	許東敏	-	7,800	7,800	0.08%
	資深副總經理	謝欣欣				
	資深副總經理	張炯銘				
	資深副總經理	盧秋吟				
	副總經理	蘇錦姿				
	副總經理	黃之寧				
	副總經理	黃光揚				
	副總經理(總稽核)	林麗娟				
	副總經理	蘇錦隆				
	副總經理 (財務部門主管)	謝雪萍				
	副總經理	陳慧文				
	副總經理	蘇素雲				
	副總經理	康益瑞				
	副總經理	許明宜				
	副總經理	翁志宏				
	副總經理	呂長松				
總機構法令遵循主管	陳芬貞					
資深協理 (會計部門主管)	蔡靜如					

註1：業經108.2.21董事會決議配發員工酬勞總數為84,000仟元，實際分配金額待報告股東會並經公司作業發放後方可確認。

- ④董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內未曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業。  
 ⑤自保險業或其關係企業退休之董事長與總經理回任保險業顧問酬勞及相關資訊：無。

### (3) 勞資關係資訊

#### ① 現行重要勞資協定及實施情形

##### A. 員工福利措施：

為因應時勢潮流與環境改變，以及符合人性化管理之經營理念，訂有完善之福利計畫、並設立職工福利委員會，公司亦有暢通之勞資溝通管道，促進勞動條件合理化；並為體恤員工之辛勞，依據員工需求，設計相關之福利措施，以提供員工更完善滿意之福利照顧，使其可無後顧之憂地全心投入工作。

##### B. 員工之進修與訓練：

為永續培育專業人才，以因應未來多變之挑戰，我們視所有同仁為公司最重要的資源，除由人力資源部、業務訓練部負責舉辦各項專業訓練外，亦與國內外各專業訓練機構合作，進行海、內外培訓，提供員工適時、適切之新知汲取管道。另為鼓勵員工自我進修學習，訂有各項專業資格考試獎勵，以積極鼓勵員工進行終身學習，提升員工素質。我們完備的教育訓練規劃，包括：

- a. 一般訓練：除安排派外專業訓練、內部在職訓練、委外訓練、新進人員訓練、階層別管理訓練、法規訓練等實體訓練外，另持續運用數位學習平台、提供同仁彈性即時的學習管道，並推廣微學習概念，孕育持續學習及追求精進之組織氛圍。
- b. 海外專業訓練：與LOMA美國壽險管理學會、美國精算學會、日本精算學會、RGA再保公司、慕尼黑再保公司、瑞士再保公司、FALIA國際保險振興會、OLIS、LIMRA等全球各大訓練機構合作，適時提供員工出國進修、專案會議、考察及研修等機會。
- c. 專業資格考試獎勵與補助：提供精算考試、國際內部稽核師、美國特許財務分析師、美國金融風險管理師、美國壽險管理師、美國核保管理師、美國理賠管理師、中華民國理賠人員、中華民國核保人員、公認反洗錢師、國際電腦稽核師等專業資格考試之獎勵與考試補助。

##### C. 退休制度：

###### a. 確定提撥制

本公司退休辦法中依「勞工退休金條例」之勞工退休金制度訂定之內容，係屬確定提撥制。對適用該條例之員工，本公司依其勞工退休金月提繳工資分級表所對照之月提繳工資，按月提繳工資

百分之六之退休金至員工於勞工保險局之勞工個人退休金專戶。員工如每月工資數額高於勞工退休金月提繳工資分級表所訂之上限，其超出之部份得由公司按月提列百分之六之退休準備。員工於符合退休辦法所訂之條件時，方得領取此項目之退休準備金。

b. 確定給付制

本公司退休辦法依「勞動基準法」之退休金規定訂定內容，屬確定給付制。員工退休金之支付係根據服務年資之基數及核准其退休時一個月平均工資計算，十五年以內(含)的服務年資滿一年給予兩個基數，超過十五年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟基數之累積訂有上限。本公司依勞動基準法規定按月就薪資總額一定比例提撥退休準備金，以勞工退休金監督委員會名義儲存於臺灣銀行退休基金專戶。另，本公司於每年年度終了前，估算前述勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額者，將於次年度三月底前一次提撥其差額。

D.其他重要協議：無。

② 最近年度因勞資糾紛所受損失：無。

③ 勞工檢查結果：無。

(4) 最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形：

年度 項目	一〇七年度	一〇六年度
總經理	107.01.01-107.12.31 黃淑芬	106.01.01-106.12.07 郭瑜玲 106.12.08-106.12.31 黃淑芬
稽核主管	107.01.01-107.12.31 林麗娟	106.01.01-106.12.31 林麗娟
簽證精算人員	107.01.09-107.12.31 謝如涵	106.01.01-106.12.31 李佳峯

(5) 各項準備金提存方式之變動：無。

(6) 最近一年度保險業有經股東會決議增資、減資或經董(理)事會決議發行新股，及其申請(或申報)案未獲金融監督管理委員會核准(或未准予核備)情形，或其申請之資本額變更登記案未獲經濟部核准情形：無。

(7) 最近三年度賠付金額達新台幣二仟萬以上賠案之賠款支出、再保攤回情形及對財務影響分析：(單位：新台幣仟元)

民國一〇五年度：

被保險人	險別	理賠結果		保險賠款 與給付	攤回再保賠款 與給付	對財務影響之分析
		給付日期	給付金額			
A	終身險	105.08.09	\$21,800	\$21,800	\$16,047	本公司重大理賠案件金額佔全年度保險理賠金額甚小，故對整體財務並無重大影響。
B	養老險	105.05.30	\$20,225	\$20,225	\$-	
C	萬能險	105.06.02	\$20,531	\$20,531	\$-	

民國一〇六年度：

被保險人	險別	理賠結果		保險賠款 與給付	攤回再保賠款 與給付	對財務影響之分析
		給付日期	給付金額			
D	養老險	106.09.06	\$21,368	\$21,368	\$-	本公司重大理賠案件金額佔全年度保險理賠金額甚小，故對整體財務並無重大影響。
E	壽險	106.09.21	\$76,769	\$76,769	\$-	
F	萬能險	106.07.10	\$22,269	\$22,269	\$-	
G	壽險	106.06.27	\$24,799	\$24,799	\$-	
H	壽險	106.06.09	\$40,847	\$40,847	\$5,023	
I	壽險	106.05.15	\$26,130	\$26,130	\$-	
J	變額險	106.01.23	\$21,665	\$21,665	\$-	
K	利變險	106.01.25	\$62,951	\$62,951	\$-	

民國一〇七年度：

被保險人	險別	理賠結果		保險賠款 與給付	攤回再保賠款 與給付	對財務影響之分析
		給付日期	給付金額			
L	萬能險	107.02.23	\$41,993	\$41,993	\$-	本公司重大理賠案件金額佔全年度保險理賠金額甚小，故對整體財務並無重大影響。
M	壽險	107.03.22	\$289,046	\$289,046	\$41,490	
N	萬能險	107.04.30	\$20,091	\$20,091	\$-	
O	變額險	107.04.24	\$30,000	\$30,000	\$-	
P	變額險	107.05.25	\$68,069	\$68,069	\$,	
Q	壽險	107.05.15	\$22,775	\$22,775	\$-	
R	萬能險	107.08.24	\$28,478	\$28,478	\$-	
S	萬能險	107.10.17	\$20,692	\$20,692	\$-	
T	壽險	107.10.24	\$30,107	\$30,107	\$-	
U	萬能險	107.11.02	\$24,186	\$24,186	\$-	
V	養老險	107.11.15	\$20,827	\$20,827	\$-	
W	壽險	107.11.15	\$59,913	\$59,913	\$47,623	

(8) 最近一年度再保費支出佔總保費收入百分之一以上之往來再保險人名稱及信用評等：無。

(9) 信用評等資訊：

本公司委託下列評等公司辦理財務實力及發行體信用評等結果如下：

評等公司	報告發布日期	評等等級	評等展望
中華信評	107.07.20	tw AA	負向

## 2. 市價、股利及股權分散情形

### (1) 每股市價、淨值、盈餘及股利資料

單位：新台幣元；仟股

項 目		年 度		106 年	107 年
		最 高	追 溯 調 整 前	33.95	33.30
每股市價	最 高	追 溯 調 整 後	30.41	30.66	
		最 低	追 溯 調 整 前	27.70	27.80
	最 低	追 溯 調 整 後	24.68	27.80	
		平 均		30.70	30.48
每股淨值	分配前		25.18	18.21	
	分配後(註)		23.00	-	
每股盈餘	加權平均股數		4,013,582	4,013,582	
	每股盈餘	追 溯 調 整 前	2.40	2.54	
		追 溯 調 整 後	2.26	-	
每股股利	現 金 股 利		0.80	-	
	無 償 配 股	盈 餘 配 股	0.60	-	
		資 本 公 積 配 股	-	-	
	累積未付股利		-	-	
投資報酬分析	本益比		12.61	11.99	
	本利比		37.84	-	
	現金股利殖利率		2.64	-	

註：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。

### (2) 股權分散情形

#### ① 普通股(每股面額10元)

107年08月11日

持 股 分 級	股 東 人 數	人 數 比 例	持 有 股 數	持 股 比 例
1 - 999	65,545	51.23%	10,331,506	0.26%
1,000 - 5,000	38,477	30.07%	83,930,668	2.09%
5,001 - 10,000	10,159	7.94%	69,579,000	1.73%
10,001 - 15,000	4,889	3.82%	58,577,722	1.46%
15,001 - 20,000	2,053	1.60%	35,429,247	0.88%
20,001 - 30,000	2,375	1.86%	57,049,242	1.42%
30,001 - 40,000	1,135	0.89%	38,910,560	0.97%
40,001 - 50,000	580	0.45%	25,866,656	0.64%
50,001 - 100,000	1,281	1.00%	86,410,809	2.15%
100,001 - 200,000	644	0.50%	88,245,828	2.20%
200,001 - 400,000	295	0.23%	82,443,407	2.05%
400,001 - 600,000	144	0.11%	70,180,919	1.75%
600,001 - 800,000	66	0.05%	45,219,924	1.13%
800,001 - 1,000,000	38	0.03%	34,060,615	0.85%
1,000,001以上	267	0.22%	3,227,346,201	80.42%
合 計	127,948	100.00%	4,013,582,304	100.00%

② 特別股：本公司並無發行特別股。



## (3) 董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形

## ① 董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表

職 稱 (註 1)	姓 名	107 年度		當年度截至 1 月 31 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事長	開發金控 代表人：王銘陽	57,552,000	0	0	0
副董事長	開發金控 代表人：郭瑜玲				
董 事	開發金控 代表人：施惠琪				
大股東	開發金控				
董 事	泰利投資股份有限公司 代表人：黃淑芬	30,123	(502,057)	0	0
董 事	泰利投資股份有限公司 代表人：許東敏				
董 事	紘富有限公司 代表人：謝欣欣	8,229	0	0	0
獨立董事	潘維大	0	0	0	0
獨立董事	許文彥	0	0	0	0
總經理	黃淑芬	7,740	0	0	0
首席執行 副總經理	許東敏	138,029	0	0	0
資深副總經理	張炯銘	12,323	0	0	0
副總經理	黃之寧	61,227	0	0	0
副總經理	林麗娟	22,188	0	0	0
副總經理	蘇錦姿	90,415	0	0	0
副總經理	黃光揚	4,989	0	0	0
資深副總經理	盧秋吟	27,561	0	0	0
副總經理	康益瑞	25,344	0	0	0
副總經理兼 財務部門主管	謝雪萍	5,654	0	0	0
副總經理	陳慧文	7,641	0	0	0
副總經理	蘇錦隆	32,198	0	0	0
副總經理	蘇素雲	4,683	0	0	0
資深副總經理	謝欣欣	3,432	0	0	0
副總經理	許明宜	0	0	0	0
副總經理	翁志宏	1,594	0	0	0
副總經理	呂長松 (就任日期:107/3/22)	0	0	0	0
總機構法令遵循 主管	陳芬貞 (就任日期:107/9/1)	0	0	0	0

職 稱 (註 1)	姓 名	107 年度		當年度截至 1 月 31 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
資深協理兼 會計部門主管	蔡靜如 兼會計主管	625	0	0	0
獨立董事	龔天益 (解任日期:108/1/31)	0	0	0	0
副總經理	孫克仲 (解任日期:107/4/1)	0	0	0	0

註1：註明大股東者為持有公司股份總額超過百分之十之股東。

註2：無股權移轉或股權質押之相對人為關係人之情形。

## ② 股權移轉資訊

姓 名 (註 1)	股權移轉原因 (註 2)	交易 日期	交易相 對人	交易相對人與公司、董事 、監察人及持股比例超過 百分之十股東之關係	股數	交易價格
無此情形						

註1：係填列公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東姓名。

註2：係填列取得或處分。

## ③ 股權質押資訊：

本公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東本年度並無股權質押之相對人為關係人之情形。

(4) 總括申報制度相關資訊：無。

### 3. 重要財務資訊

#### (1) 簡明資產負債表及綜合損益表

##### ① 資產負債表資料

單位：新台幣仟元

年 度 項 目	最 近 五 年 度 財 務 資 料(註 1)					
	103 年	104 年	105 年	106 年	107 年	
現金及約當現金	\$61,223,512	\$52,426,711	\$34,318,710	\$44,717,613	\$42,947,426	
應收款項	14,384,897	11,220,392	12,886,631	12,998,829	17,549,054	
各項金融資產及放款	931,542,358	1,041,105,883	1,181,650,901	1,311,081,839	1,545,562,048	
再保險合約資產	264,209	340,209	285,097	302,104	534,353	
不動產及設備	6,973,988	6,988,198	8,088,226	9,387,145	10,722,338	
無形資產	53,806	98,836	158,582	186,275	230,128	
其他資產	92,825,125	90,441,424	86,323,311	87,060,379	93,809,989	
資產總額	1,107,267,895	1,202,621,653	1,323,711,458	1,465,734,184	1,711,355,336	
應付款項	9,999,089	8,055,698	8,531,169	8,547,929	10,727,086	
各項金融負債	5,847,792	3,984,347	8,361,215	535,854	2,469,127	
保險負債及具金融商品 性質之保險契約準備	939,454,269	1,033,408,776	1,150,705,564	1,286,901,781	1,555,697,527	
負債準備	266,651	277,491	97,753	120,084	134,940	
其他負債	77,375,601	74,311,473	74,943,660	74,290,789	69,232,272	
負債總額	分配前	1,032,943,402	1,120,037,785	1,242,639,361	1,370,396,437	1,638,260,952
	分配後	1,034,158,001	1,122,041,873	1,245,418,369	1,373,425,556	(註 2)
股 本	30,364,970	33,401,467	34,737,600	37,863,984	40,135,823	
資本公積	4,414,821	2,289,273	2,289,273	2,289,273	2,289,273	
保留盈餘	分配前	27,725,274	34,763,780	40,925,080	44,077,239	48,243,509
	分配後	25,599,726	31,423,559	35,019,688	38,776,281	(註 2)
權益其他項目	11,819,428	12,129,348	3,120,144	11,107,251	(17,574,221)	
權益總額	分配前	74,324,493	82,583,868	81,072,097	95,337,747	73,094,384
	分配後	73,109,894	80,579,780	78,293,089	92,308,628	(註 2)

註1：上開財務資訊係依據「保險業財務報告編製準則」及IFRSs編製，且經會計師查核簽證。

註2：截至本報告提出日，本公司尚未召開股東會。

② 綜合損益表資料

單位：新台幣仟元

年 度 項 目	最 近 五 年 度 財 務 資 料 ( 註 1 )				
	103年(註2)	104年	105年	106年	107年
營業收入	\$193,631,190	\$203,925,508	\$237,222,260	\$255,328,334	\$338,495,113
營業成本	(183,271,556)	(189,610,062)	(222,488,981)	(242,182,893)	(325,583,910)
營業費用	(3,521,208)	(3,705,735)	(4,056,919)	(4,405,260)	(4,954,851)
營業外收入及支出	185,507	70,753	56,268	(897)	1,646,887
稅前(損)益	7,023,933	10,680,464	10,732,628	8,739,284	9,603,239
稅後(損)益	6,512,806	9,171,902	9,468,357	9,083,972	10,177,987
其他綜合損益	6,426,355	302,072	(8,976,040)	7,960,686	(35,428,214)
每股盈餘(元)(註3)	1.63	2.29	2.36	2.26	2.54

註1：上開財務資訊係依據「保險業財務報告編製準則」及IFRSs編製，且經會計師查核簽證。

註2：表列103年度之金額係本公司已採用金管會已認可且自民國104年1月1日以後開始之會計年度適用之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告追溯重編後之金額。

註3：本公司每股盈餘係按歷史增資後追溯調整計算而得。

(2) 重要財務比率分析

分析項目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 業 務 指 標 分 析				
		103年	104年	105年	106年	107年
財 務 結 構 指 標	負債佔資產比率	93.29%	93.13%	93.88%	93.50%	95.73%
	各種保險負債對資產比率	84.84%	85.93%	86.93%	87.80%	90.90%
	各種保險負債變動率	12.61%	10.00%	11.35%	11.84%	20.89%
	各種保險負債淨增額對保費收入比率	72.72%	62.13%	64.13%	69.43%	95.15%
償 債 能 力 指 標	關係企業投資額對權益比率	0.00%	0.00%	0.00%	8.34%	18.10%
	初年度保費比率	73.34%	99.11%	109.00%	88.52%	187.40%
經 營 能 力 指 標	續年度保費比率	112.26%	111.97%	127.21%	125.57%	120.03%
	新契約費用率	8.51%	13.38%	10.07%	7.95%	6.35%
經 營 能 力 指 標	保費收入變動率	-13.67%	4.53%	20.96%	7.23%	44.01%
	權益變動率	18.94%	11.11%	-1.83%	17.60%	-23.33%
	淨利變動率	註2	40.83%	3.23%	-4.06%	12.04%
	資金運用比率	99.99%	99.86%	100.41%	99.25%	98.81%
	繼 續 率	13個月	98.02%	98.47%	98.30%	98.49%
25個月		94.48%	95.39%	97.08%	97.37%	97.17%

分析項目	年 度	最近五年度財務業務指標分析				
		103年	104年	105年	106年	107年
獲利能力指標	資產報酬率	0.63%	0.79%	0.75%	0.65%	0.64%
	權益報酬率	9.52%	11.69%	11.57%	10.30%	12.09%
	資金運用淨收益率	4.13%	4.52%	4.08%	3.68%	3.54%
	投資報酬率	3.78%	4.16%	3.78%	3.45%	3.36%
	營業利益對營業收入比率	3.53%	5.20%	4.50%	3.42%	2.35%
	稅前純益對總收入比率	3.62%	5.24%	4.52%	3.42%	2.82%
	純益率	3.36%	4.50%	3.99%	3.56%	3.01%
	每股盈餘(元)(註1)	1.63	2.29	2.36	2.26	2.54
	投資性不動產與不動產 抵押放款對資產比率	2.63%	2.35%	2.02%	1.78%	1.53%

註1：本公司每股盈餘係按歷史增資後追溯調整計算而得。

註2：表列103年度之比率係本公司依採用金管會已認可且自民國104年1月1日以後開始之會計年度適用之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告追溯重編後之金額計算，因102年度淨利並未重編，故無法計算103年淨利變動率。

就二年度增減變動達20%者，分析說明如下：

1. 各種保險負債變動率上升，主要係因本年度取得安聯人壽所分割之保單，以及本年度新契約保費大幅增加所增提之保險負債增加所致。
2. 保險負債淨增額對保費收入比率上升，主要係因本年度取得安聯人壽所分割之保單增加保險負債所致。
3. 關係企業投資額對權益比率上升，主要係因本年度關係企業投資額增加，且權益金額因本年度金融資產未實現評價損失大幅增加而減少所致。
4. 保費收入變動率上升、初年度保費比率上升及新契約費用率下降，主要係因本年度壽險新契約保費大幅增加所致。
5. 權益變動率下降，主要係因本年度金融資產未實現評價損失大幅增加而減少其他權益項目所致。
6. 淨利變動率上升，主要係因本年度淨利較去年度增加所致，請詳「財務績效分析」。
7. 營業利益對營業收入比率下降，主要係因本年度營業收入因新契約保費大幅增加，但營業利益因自留賠款與給付與保險負債淨變動增加幅度高於自留滿期保費加計投資淨收益而呈現減少所致。

註3：分析項目之計算公式如下：

(一)財務結構指標

- (1) 負債占資產比率=負債總額／資產總額
- (2) 各種保險負債對資產比率=各種保險負債／資產總額
- (3) 各種保險負債變動率=(各種保險負債期末餘額－各種保險負債期初餘額)／各種保險負債期初餘額
- (4) 各種保險負債淨增額對保費收入比率=各種保險負債淨增額／保費收入

(二)償債能力指標

- (1) 關係企業投資額對權益比率=關係企業投資額／權益
- (2) 初年度保費比率=本期初年度保費／上期初年度保費
- (3) 續年度保費比率=本期續年度保費／上期續年度保費

(三)經營能力指標

- (1) 新契約費用率=新契約費用／新契約保費收入
- (2) 保費收入變動率=(本期累計保費收入－前一年度同期累計保費收入)／前一年度同期累計保費收入
- (3) 權益變動率=(本期權益－前期權益)／前期權益之絕對值
- (4) 淨利變動率=(本期損益－前期損益)／前期損益之絕對值
- (5) 資金運用比率=資金運用總額／(各項保險負債＋權益)
- (6) 繼續率(十三個月、二十五個月)= $PRy = BFx + y / NB'$  xx100%

(四)獲利能力指標

- (1) 資產報酬率=〔稅後損益＋利息費用x(1－稅率)〕／平均資產總額
- (2) 權益報酬率=稅後損益／平均權益淨額
- (3) 資金運用淨收益率=本期淨投資收益／〔(期初可運用資金＋期末可運用資金－本期淨投資收益)/2〕
- (4) 投資報酬率=2x淨投資收益／(期初資產總額＋期末資產總額－淨投資收益)
- (5) 營業利益對營業收入比率=營業利益／營業收入
- (6) 稅前純益對總收入比率=稅前純益／(營業收入＋營業外收入)
- (7) 純益率=稅後損益／營業收入總額
- (8) 每股盈餘=稅後損益／加權平均已發行股數
- (9) 投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率=不動產投資與不動產抵押放款／平均資產總額

- (3) 其他足以增進對財務狀況、財務績效及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊：無。

#### 4. 財務狀況及財務績效之檢討與分析

##### (1) 財務狀況比較分析表：

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	107 年度	106 年度	差 異	
			金 額	%
現金及約當現金	\$42,947,426	\$44,717,613	\$(1,770,187)	-4%
應收款項	17,549,054	12,998,829	4,550,225	35%
各項金融資產及放款	1,545,562,048	1,311,081,839	234,480,209	18%
再保險合約資產	534,353	302,104	232,249	77%
不動產及設備	10,722,338	9,387,145	1,335,193	14%
無形資產	230,128	186,275	43,853	24%
其他資產	93,809,989	87,060,379	6,749,610	8%
資產總額	1,711,355,336	1,465,734,184	245,621,152	17%
應付款項	10,727,086	8,547,929	2,179,157	25%
各項金融負債	2,469,127	535,854	1,933,273	361%
保險負債及具金融商品 性質之保險契約準備	1,555,697,527	1,286,901,781	268,795,746	21%
負債準備	134,940	120,084	14,856	12%
其他負債	69,232,272	74,290,789	(5,058,517)	-7%
負債總額	1,638,260,952	1,370,396,437	267,864,515	20%
股本	40,135,823	37,863,984	2,271,839	6%
資本公積	2,289,273	2,289,273	-	-
保留盈餘	48,243,509	44,077,239	4,166,270	9%
權益其他項目	(17,574,221)	11,107,251	(28,681,472)	-258%
權益總額	73,094,384	95,337,747	(22,243,363)	-23%

就增減變動比例達20%以上且變動金額達1,000萬以上者，分析說明如下：

- ① 應收款項增加主要係因本年度期末應收出售證券款金額較高，以及持有之債券部位增加，其應收利息亦隨之增加。
- ② 再保險合約資產增加主要係因本年度期末應攤回再保賠款與給付較去年度期末多所致。
- ③ 無形資產增加主要係配合公司營業活動所需，本年度添購應用系統之金額較高。
- ④ 應付款項增加主要係因本年度期末應付買入證券款之金額較高，以及應付保單款項增加所致。

- ⑤ 各項金融負債增加係因本年度未到期遠匯交易合約產生未實現評價損失並認列之金融負債金額較上年度增加。
- ⑥ 保險負債增加係因本年度取得安聯人壽分割保單增加之保險負債，以及本年度公司有效保單持續增加所致。
- ⑦ 權益其他項目減少主要係因本年度台灣股市及債市市值下跌，致使透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損失及透過覆蓋法重分類之其它綜合損失擴大所致。

(2) 財務績效分析

單位：新台幣仟元

年 度	107 年度	106 年度	增(減)金額	變動比例 (%)
營業收入	\$338,495,113	\$255,328,334	\$83,166,779	33%
營業成本	325,583,910	242,182,893	83,401,017	34%
營業費用	4,954,851	4,405,260	549,591	12%
營業利益	7,956,352	8,740,181	(783,829)	-9%
營業外收入及支出	1,646,887	(897)	1,647,784	183,699%
繼續營業單位稅前純益	9,603,239	8,739,284	863,955	10%
所得稅	574,748	344,688	230,060	67%
繼續營業單位本期淨利	10,177,987	9,083,972	1,094,015	12%

就增減比例變動達10%以上者，分析說明如下：

- ① 營業收入及營業成本增加主要係因本年度保費收入大幅增加，相對應的成本亦增加。
- ② 營業費用增加主要係因本年度營業活動所需之各項費用增加，其中手續費及勞務費增加幅度較高。
- ③ 營業外收入及支出增加，主要係因本年度取得安聯人壽分割之保單認列廉價購買利益所致。
- ④ 繼續營業單位稅前純益及本期淨利增加，主要係本年度營業外收入增加所致。
- ⑤ 所得稅利益增加，主要係因認列未實現課稅損失之遞延所得稅增加所致。



5. 會計師資訊：

(1) 公費資訊：

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
安永聯合會計師事務所	傅文芳	張正道	107.01.01~107.12.31	

單位：新台幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 千元			\$1,602	\$1,602
2	2,000 千元(含)~4,000 千元				
3	4,000 千元(含)~6,000 千元				
4	6,000 千元(含)~8,000 千元				
5	8,000 千元(含)~10,000 千元		7,520		7,520
6	10,000 千元(含)以上				

- ① 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費之四分之一以上者：無。
- ② 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。
- ③ 審計公費較前一年減少達百分之十五以上者：無。

- (2) 更換會計師資訊：民國106年度因配合安永聯合會計師事務所內部職務輪調，簽證會計師由傅文芳會計師及徐榮煌會計師變更為傅文芳會計師及張正道會計師；本年度及期後期間無更換會計師。

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表：無。

六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，發生財務週轉困難情事對本公司財務狀況之影響：無。

## 柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

### 一、財務狀況：

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	107 年度	106 年度	差 異	
			金 額	%
現金及約當現金	\$ 42,947,426	\$ 44,717,613	\$ (1,770,187)	-4%
應收款項	17,549,054	12,998,829	4,550,225	35%
各項金融資產及放款	1,545,562,048	1,311,081,839	234,480,209	18%
再保險合約資產	534,353	302,104	232,249	77%
不動產及設備	10,722,338	9,387,145	1,335,193	14%
無形資產	230,128	186,275	43,853	24%
其他資產	93,809,989	87,060,379	6,749,610	8%
資產總額	1,711,355,336	1,465,734,184	245,621,152	17%
應付款項	10,727,086	8,547,929	2,179,157	25%
各項金融負債	2,469,127	535,854	1,933,273	361%
保險負債及具金融商品性質 之保險契約準備	1,555,697,527	1,286,901,781	268,795,746	21%
負債準備	134,940	120,084	14,856	12%
其他負債	69,232,272	74,290,789	(5,058,517)	-7%
負債總額	1,638,260,952	1,370,396,437	267,864,515	20%
股本	40,135,823	37,863,984	2,271,839	6%
資本公積	2,289,273	2,289,273	-	-
保留盈餘	48,243,509	44,077,239	4,166,270	9%
權益其他項目	(17,574,221)	11,107,251	(28,681,472)	-258%
權益總額	73,094,384	95,337,747	(22,243,363)	-23%
<p>就增減變動比例達 20% 以上且變動金額達 1,000 萬以上者，分析說明如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 應收款項增加主要係因本年度期末應收出售證券款金額較高，以及因持有之債券部位增加，其應收利息亦隨之增加。</li> <li>2. 再保險合約資產增加主要係因本年度期末應攤回再保賠款與給付較去年度期末多所致。</li> <li>3. 無形資產增加主要係配合公司營業活動所需，本年度添購應用系統之金額較高。</li> <li>4. 應付款項增加主要係因本年度期末應付買入證券款之金額較高，以及應付保單款項增加所致。</li> <li>5. 各項金融負債增加係因本年度未到期遠匯交易合約產生未實現評價損失並認列之金融負債金額較上年度增加。</li> <li>6. 保險負債增加係因本年度取得安聯人壽分割保單增加之保險負債，以及本年度公司有效保單持續增加所致。</li> <li>7. 權益其他項目減少主要係因本年度臺灣股市及債市市值下跌，致使透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損失及透過覆蓋法重分類之其它綜合損失擴大所致。</li> </ol>				

## 二、財務績效：

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	107 年度	106 年度	增(減)金額	變動比例(%)
營業收入	\$ 338,495,113	\$ 255,328,334	\$ 83,166,779	33%
營業成本	325,583,910	242,182,893	83,401,017	34%
營業費用	4,954,851	4,405,260	549,591	12%
營業利益	7,956,352	8,740,181	(783,829)	-9%
營業外收入及支出	1,646,887	(897)	1,647,784	183,699%
繼續營業單位稅前純益	9,603,239	8,739,284	863,955	10%
所得稅	574,748	344,688	230,060	67%
繼續營業單位稅後淨利	10,177,987	9,083,972	1,094,015	12%
就增減比例變動達 10% 以上者，分析說明如下：				
1.營業收入及營業成本增加主要係因本年度保費收入大幅增加，相對應的成本亦增加。				
2.營業費用增加主要係因本年度營業活動所需之各項費用增加，其中手續費及勞務費增加幅度較高。				
3.營業外收入及支出增加，主要係因本年度取得安聯人壽分割之保單認列廉價購買利益所致。				
4.繼續營業單位稅前純益及本期淨利增加，主要係本年度營業外收入增加所致。				
5.所得稅利益增加，主要係因認列未實現課稅損失之遞延所得稅增加所致。				

### 三、現金流量：

#### (一)最近二年度流動性分析

項目 \ 年度	107 年度	106 年度	增減比例
現金流量比率	235.91%	317.99%	-25.81%
現金流量允當比率	3511.48%	4711.42%	-25.47%
現金再投資比率	6.90%	11.25%	-38.70%

增減比例變動分析說明：

- 1.現金流量比率較上期減少，主要係本期營業活動之現金流入減少所致。
- 2.現金流量允當比率較上期減少，主要係最近五年度營業活動之現金流入減少而資本支出及現金股利增加所致。
- 3.現金再投資比率較上期減少，主要係本期營業活動之現金流入減少而長期投資增加所致。

#### (二)未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

期 初 現 金 餘 額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年來自投資及融資活動淨現金流量	預計現金剩餘(不足)數額	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
42,947,426	187,650,933	(200,958,318)	29,640,041	-	-

### 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：

#### (一)重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新臺幣仟元

計畫項目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所須資金總額	實際或預定資金運用情形		
				107 年度	108 年度	109 年度
不動產投資						
臺北市臺北學苑及中崙眷舍 13 筆國有土地設定地上權	本公司之可用資金	109 年 1 月	21,788,714	1,099,261	3,891,951	1,598,800

#### (二)預計可能產生效益：

- (1)興建完成後，規劃為本公司自用總部大樓，在外租賃之職場可遷回使用，不僅整合管理層面效益，並可減輕每年租金支出負擔；另規劃將部分空間轉列為投資性不動產，未來將享有穩定之租金收益。
- (2)新建之總部將成為鄰近地區全新之地標性建築物，建材結構、硬體設備均佳且保留大片綠地，完工後有助於提升本公司企業形象。

### 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計劃及未來一年投資計畫：

- 1.本公司轉投資政策符合保險法規之規定，以具有發展性之公開發行公司及符合保險業資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資管理辦法規定之事業為投資標的。
- 2.未來一年投資計畫及轉投資政策仍將採取穩健、保守之策略，除符合法規規定並持續提升轉投資事業之品質及風險控管，以利本公司資產、負債之管理。

3. 本公司並無子公司，最近年度一般性轉投資事業之經營績效整體而言呈現穩定成長。本公司對於一般性轉投資事業除持續評估其經營績效，並強化與經營團隊之溝通適時提出建議。

## 六、最近年度及截至年報刊印日止之風險事項及評估

### (一) 利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施：

#### 1. 利率變動對公司損益之影響及未來因應措施：

主要先進經濟體貨幣政策正常化步調不一，107 年以來，Fed 四度調升聯邦資金利率目標區間各 1 碼，並持續縮減資產規模。歐洲央行(ECB)維持政策利率不變，並維持目前之低利率水準至少至 2019 年夏季，惟縮減每月購債金額，而日本央行(BoJ)則維持貨幣寬鬆政策，將持續執行每年約 80 兆日圓公債購買計畫。國內經濟由於全球景氣步調趨緩，加以貿易爭端持續，以及出口基期較高，成長動能略緩，物價展望仍屬溫和，央行預期 108 年 CPI 年增率僅 0.73%，因此升息可能性低。本公司將持續觀察國內外金融局勢及利率變化，定期監控相關風險值，持續做好資產配置匹配。

#### 2. 匯率變動對公司損益之影響及未來因應措施：

本公司對外匯部位的風險以直接避險為主，避險比例約八成，並視市場狀況彈性調整避險比例，未來將視市場狀況增加一籃子避險。

#### 3. 通貨膨脹對公司損益之影響及未來因應措施：

107 年消費者物價指數(CPI)全年平均漲 1.35%，主因於稅調漲遞延效應帶動香菸上漲 26.72%所致，若扣除蔬果及能源，核心消費者物價指數全年平均漲 1.22%，顯示我國目前通膨情況穩定。與南韓、美國、中國大陸的 CPI 年增率相比，南韓漲 1.5%，美國漲 2.4%，中國大陸漲 2.1%，我國 CPI 年增率屬於偏低水準。目前國內通貨膨脹之情勢對本公司損益並未產生重大影響。

### (二) 從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施：

本公司從事衍生性商品操作僅限於避險目的之交易，其損益係與被避險標的對沖，且亦定期評估衍生性商品之損益狀況及檢視相關作業。

依據保險法第 143 條之規定「保險業不得向外借款、為保證人或以其他財產提供為他人債務之擔保。」，另本公司依保險法第 146-3 條既相關規定辦理放款業務時，為有效控制風險，針對債務人之要求，僅以信用良好具穩定還款來源且負債單純之客戶群為主，且就其提供之擔保品將視不動產景氣及市場變化管控貸款成數，避免承作二手性較差或特殊用途之擔保品。

### (三) 未來研發計劃及預計投入之研發費用：

#### 1. 最近商品研發計畫

- (1) 因應市場的變動與趨勢，在兼顧長期保險風險與合宜的資產配置之下，持續推出多元化商品，並建議保戶採分期繳規劃為主，並透過多元行銷管

道，提供客戶最適切的保險理財服務。另外也將持續拓展定期定額投資型繳費商品，滿足不同風險屬性客戶的需求。

- (2) 針對保守型理財之客群，以穩健保本作為首要考量，並因應市場理財需求，持續推動外幣保單，提供客戶多元化幣別金融保險商品選擇。
- (3) 以嚴謹的資產負債管理及風險控管，開發符合市場需求的利率變動型商品，以提供客戶各生命階段所需壽險保障，使保障面面俱到，亦有助於提高國人壽險保障額度。
- (4) 因應高齡化、年改及推動普惠金融政策，積極發展保障型及退休型等保險商品，有助於金融商品供給多樣化，提升客戶保障及滿足客戶各種資產規劃需求，並持續經營退休規劃、醫療保障、長期照護、特定傷病、重大傷病卡保險、失能扶助與長照等市場，並著重於全方位的健康醫療保險商品開發，供客戶彈性搭配，以補強各項醫療缺口，為客戶打造一個紮實且全方位的醫療保障平台。
- (5) 因應市場需求變化與數位化浪潮，積極開發創新商品與發展數位金融應用，包括外溢保單與透過大數據分析客戶樣態之精準行銷等，持續深化投入金融保險科技，以強化競爭力。
- (6) 兼顧境外客戶之保險保障及資產配置需求，本公司開辦國際保險業務(OIU)，持續視市場趨勢，推出符合境外人士需求的 OIU 保險商品與貼心服務。
- (7) 研發創新專屬青壯年客群之組合型保障商品，以拓展新生代客群商機。
- (8) 針對社會弱勢團體與特定族群，提供個人、集體與團體投保之微型意外保險、小額終老保險，以提供其基本保障，並善盡社會責任。

## 2. 未完成商品開發計畫

展望未來，隨著國人平均壽命延長，少子化與高齡化時代的快速降臨，醫療保險、年金保險、長期照顧保險、退休規劃與儲蓄訴求商品將成為人身保險市場的重要商機，再加上國際金融平台的開放與合作，多元資產配置已成趨勢。本公司將秉持以下原則進行產品開發：

- (1) 持續秉持穩健經營的理念，並積極拓展分期繳及高貢獻度商品業務，提升公司隱含價值。
- (2) 持續強化投資型保險商品業務及優化保單平台服務，推動彈性投資及定期定額之投資型商品線，提供更多元資產配置服務，滿足不同屬性客群需求。
- (3) 配合國人特性，提供保障型商品及儲蓄型商品，積極滿足客戶保障與儲蓄需求。同時研發創新專屬青壯年客群之組合型保障商品，以深耕新生代客群商機。
- (4) 以嚴謹的資產負債管理及風險控管，開發符合市場需求利率變動型商品。
- (5) 持續推動團體保險、職域市場，以滿足保戶多元化的保障需求。
- (6) 因應市場需求變化與數位化浪潮，積極開發創新商品與發展數位金融應用，包括外溢保單與透過大數據分析客戶樣態之精準行銷等，持續深化投入金融保險科技以強化競爭力。
- (7) 針對社會弱勢團體與特定族群，提供個人、集體與團體投保之微型意外保

險，以提供其基本保障，並善盡社會責任。

(8)配合主管機關法令開放，研擬更符合客戶需求之商品。

### 3. 預計投入研發費用

由於本公司研發費用係於開發新商品時所投入之人力及軟硬體設備成本，故預計 108 年投入研發費用約為 75,044 仟元。

## (四) 國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施：

法規別	影響/因應措施
107 年 1 月 16 日金管監督管理委員會金管保財字第 10600961070 號函准予備查修正「保險業辦理國外投資自律規範」	本次修正重點在於增訂保險業投資前應自行或諮詢第三方顧問機構意見就其投資內容、風險與報酬屬性、投資策略、基金管理團隊及過往投資績效等進行投資評估分析。另，增訂私募基金之投資評估分析內容應包括之內容，並應自行訂定投資第 15 條第 1 項之對沖基金以及私募基金之風險控管機制及內容。  針對上述修正，公司各相關部門已完成因應措施。
107 年 5 月 29 日金融監督管理委員會金管保財字第 10704502401 號令修正「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」	本次修正重點在於明定大型保險業應設置具職權行使獨立性之資訊安全專責單位及專責之法令遵循單位，且總機構法令遵循主管，得兼任防制洗錢及打擊資恐專責單位主管，但不得兼任法務單位主管或內部其他職務。再者，針對大型保險業，明定其架構原則及權責規定，包括建立全公司法令遵循風險管理架構、獨立法令遵循組織及權責，以及落實法令遵循效能報告及監督，另，要求保險業應建立內部檢舉制度，於總機構指定具職權行使獨立性之單位負責。此外，放寬任職法令遵循人員或主管人員之資格條件。  針對上述修正，公司各相關部門已完成因應措施。
107 年 8 月 1 日總統華總一經字第 10700083291 號令修正「公司法」	本次修正重點在於擴大員工獎酬工具之發放對象。次，增列股東會召集通知列舉事由，並要求列舉事由中列舉之事項均應說明其主要內容，復以，允許股東得以「電子方式」來提案，另，增加股東所提議案董事應列為議案之事由，此外，符合一定條件之公司應將電子方式列為表決權行使方式之一。再者，符合一定條件之公司應於章程載明採取董事候選人提名制度，且將股東會提前改選全體董事程序明確化，復增列董事對於董事會之會議事項應視為自身具有利害關係之情況。另，增修公司盈餘分派或虧損撥補之規定。又，鑒於公開發行股票公司發行新股影響股東權益較大，刪除「發行新股或」之文字，僅餘「發放現金」；同時亦簡化公開發行股票公司以現金發放股息及紅利之程序，毋庸於章程訂明定額或比率。末，放寬公司債發行總額之限制，刪除「公司債無形資產」之限制。  針對上述修正，公司各相關部門已完成因應措施。
107 年 10 月 31 日金融監督管理委員會金管保財字第 10701962840 號令修正「保險業資產管理自律規範」第七條	為強化保險業投資之安全性，增列規範保險業應於投資前及投資後就投資標的企業是否落實執行防制洗錢及打擊資恐納入投資政策作為投資評估及續後管理。  針對上述修正，本公司已將相關規範增訂於內部辦法，以利遵循。此次辦法之修正強化保險業資金運用之監理，整體而言對本公司財務業務影響實屬正面。
107 年 11 月 7 日總統華總一義字第 10700120581 號令修正「洗錢防制法」	本次修正重點在於免除業務上應保守秘密義務之行為主體包括金融機構、指定之非金融事業或人員依規定進行申報者，及該機構或事業之負責人、董事、經理人及職員。  針對上述修正，公司各相關部門已完成因應措施。
107 年 11 月 7 日總統華總一義字第 10700120591 號令修正「資恐防制法」	本次修正重點在於目標性金融制裁範圍擴及於第三人受指定制裁對象委任、委託或其他原因而為持有或管理之財物或財產上利益。另，明定資恐犯罪為洗錢防制法所稱之特定犯罪，並揭示制裁名單



法規別	影響/因應措施
	<p>之指定或除名自公告時生效。</p> <p>針對上述修正，公司各相關部門已完成因應措施。</p>
<p>107年11月14日金融監督管理委員會金管銀法字第10702745220號令修正「金融機構防制洗錢辦法」</p>	<p>本次修正重點在於要求金融機構應運用適當之風險管理機制進行確認客戶是否為重要政治性職務人士(PEPs)。此外，對於經檢視屬疑似洗錢或資恐交易者，要求應於報專責主管核定後立即申報，不得逾二個營業日。</p> <p>針對上述修正，公司各相關部門已完成因應措施。</p>
<p>107年11月21日金融監督管理委員會金管保財字第10704505011號令修正「保險業辦理國外投資管理辦法」部分條文</p>	<p>(1)增列保險業資金得投資外國地方政府所屬機構發行或保證之債券，並明定投資之條件及限額規範。</p> <p>(2)增訂保險業經主管機關核定其國外投資額度超過資金之百分之四十者，其對國外私募基金及對沖基金之投資總額得自資金之百分之二放寬至百分之三。</p> <p>(3)明定保險業投資國際板債券之總額加計應計入國外投資額度之合計數，不得超過保險業核定國外投資額度之百分之一百四十五。</p> <p>(4)為確保保險業資產委託保管機構保管之安全性，及強化主管機關對保險業所投資國外資產監理之即時性及有效性，將評選標準修正為保險業國外資產原則應由臺灣集中保管結算所股份有限公司及符合一定標準之國內金融機構保管，例外報經主管機關核准者，方得由符合一定標準之國外保管機構保管。</p> <p>針對上述修正，本公司已將相關規範增訂於內部辦法，以利遵循。此次辦法之修正增列投資國外地方政府債券與國外私募基金及對沖基金之彈性，強化保險業資金運用之監理及保險業資產委託保管機構保管之安全性，整體而言對本公司財務業務影響實屬正面。</p>
<p>107年11月26日金融監督管理委員會金管證發字第1070341072號令修正「公開發行公司取得或處分資產處理準則」</p>	<p>本次修正重點在於參IFRS第16號修正相關規範，放寬部分交易之資訊揭露，又明訂外部專家之責任、資格以及出具估價報告或意見書之事項，此外，揭示公開發行之金融業取處資產，應優先適用業法，免依第2章第4節辦理，另，明定證交所及證券商營業處所之範圍，並將本準則所指之標的及機構等原則一致包括海內外，例外則敘明。再者，公發公司如經董事會決議通過不從事衍生性商品交易，得免除訂定處理程序，復以，要求已設審委會之公發公司，應由審委會或其獨董行使監察人職權，衍生性商品交易之重大違規事項，應書面通知獨董。</p> <p>針對上述修正，公司各相關部門已完成因應措施。</p>
<p>107年11月28日總統華總一義字第10700128031號令修正「就業服務法」</p>	<p>本次修正重點在於增列雇主在招募或僱用員工時，不得作不同對待之理由。另，要求雇主提供職缺之經常性薪資未達新臺幣4萬元者，需公開揭示或告知薪資範圍。</p> <p>針對上述修正，公司各相關部門已完成因應措施。</p>
<p>107年12月24日金融監督管理委員會金管保財字第10704967151號令修正「保險業辦理國外投資管理辦法」第三條第一項第八款</p>	<p>增列保險業投資外國中央政府發行之公債及國庫券之附買回附賣回交易、額度限制及後續相關控管機制。</p> <p>針對上述修正，本公司已將相關規範增訂於內部辦法，以利遵循。此次辦法之修正有助於擴大保險業資金運管道，強化保險業資金運用之監理，整體而言對本公司財務業務影響實屬正面。</p>

**(五) 科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：**

因應數位金融時代趨勢，掌握數位資訊與科技創新運用，已成為企業核心競爭能力不可或缺之一環。本公司除成立專責單位，掌握關切全球科技創新應用趨勢外，也透過科技運用及資源整合，協助相關通路全面提升商品行銷力、客戶服務力及經營效率，藉此提升公司整體服務品質，以滿足客戶全方位之需求。

**(六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：**

本公司一直以來秉持著誠信原則及嚴謹的風險管理為經營理念，並遵守法令規章與主管機關之要求。致力為「創造保戶、股東、員工及社會最大的利益與價值」，提升公司整體競爭力及追求企業之永續經營，絕不容許任何違反公司誠信經營原則或企業核心價值觀之行為發生。

在危機管理方面，本公司藉由監測主流媒體及網路論壇，追蹤本公司企業聲譽於市場上討論現況，並建立完善的因應機制，於第一時間主動釐清及因應可能危害企業聲譽之事件，將企業經營可能面臨之不確定性因素及可能造成衝擊降至最低，以維持公司正常營運，充分維護保戶、員工及股東之整體權益。

上一年度至本年報刊印日為止，本公司並無任何因企業形象改變造成對企業危機管理之影響。

**(七) 進行併購之預期效益及可能風險及因應措施：**

本公司於民國 107 年 5 月取得德國安聯集團在臺子公司安聯人壽分割之部分傳統型保單，併購之效益如下：

1. 擴大業務規模，增加市場知名度
2. 提高客戶人數，透過再次行銷機會開創業務新機
3. 增加可運用資金，進一步提高投資收益

本次併購案對公司風險概廓並無不利及顯著之改變，相關風險仍依循本公司既有機制進行控管。

**(八) 擴充廠房之預期效益及可能風險及因應措施：不適用。**

**(九) 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：不適用。**

**(十) 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響及風險及因應措施：無。**

**(十一) 經營權之改變對公司之影響及風險及因應措施：無。**

**(十二) 訴訟或非訟事件，應列明公司及公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形：無。**

## (十三) 風險管理之組織架構、政策及策略：

### 1. 風險管理組織架構：

由於經營環境漸趨複雜，為促進營業效率、維護資產安全、兼顧保戶及員工權益並增進股東價值及符合法令規定，本公司設立各級風險控制及監督單位，如：風險管理委員會、資產負債風險管理小組、風險管理部、稽核部、法令遵循部、法律事務部等，並設法令遵循主管、風控長及風險管理人員，用以控制本公司市場風險、信用風險、保險風險、流動性風險及作業風險等。

### 2. 風險管理政策：

為提升經營績效、維護保戶權益與適足的清償能力，並秉持業務與風險管理結合之原則，以建立風險管理之組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果作為訂定經營策略之依據，本公司依「保險業風險管理實務守則」、其他主管機關法規及本身業務發展策略等，訂定本公司風險管理政策，作為公司整體風險管理之最高指導原則。

### 3. 各類風險之管理及因應策略：

#### (1) 市場風險：

本公司已訂定相關市場風險管理機制，用以辨識各類商品的風險因子與屬性，建置風險值等量化模型以及設定各項限額，執行例行控管及超限處理；定期出具風險管理報表呈報至各管理階層、風險管理委員會及董事會，以積極有效控管市場風險。

#### (2) 信用風險：

本公司定期評估各交易相對人及債券發行人之信用狀況，分別依據其財務、經營管理表現等給予內部信用評等。此外亦明定信用風險管理之各項限額監控、例外管理程序、申請流程、授權層級與範圍、及信用風險衡量與報告等程序。

#### (3) 保險風險：

本公司針對各項保險商品及準備金提存之精算假設，均依據相關作業辦法執行各項作業程序，並視外部經濟與市場環境進行敏感度分析及情境分析等，以動態監控公司所承擔的風險。

#### (4) 流動性風險：

為確保公司整體流動性，於承作投資時分散市場，保持投資各面向如資產類別、區域、幣別等的多角化配置；並規劃緊急籌資計畫以使公司在流動性不佳的環境下，仍能正常營運並支付緊急且重大之資金需求。另每季報告資產以及負債之存續期間狀況，並建立現金流量模型，定期檢視現金流量狀況，以提早因應可能的流動性風險。

#### (5) 作業風險：

各業務單位已訂定相關作業程序及作業要點，落實執行以防範作業風險，並透過內部自行查核及檢視相關法令遵循情形，以強化控管及確保控管機制之有效性；本公司作業風險管理文化係藉由執行風險與控制自行評估及關鍵風

險指標，以質化或量化方式識別業務流程面臨之作業風險並建立整體性作業風險管理策略。各業務單位定期執行風險與控制自行評估作業，以有效辨識、評估、監測及控制可能面臨之作業風險，再透過關鍵風險指標，定期監控各業務別風險趨勢，作為反映風險變化的早期預警指標。

因應金融科技發展對應產生新型態保險業務之作業風險，各業務單位於辦理新種業務前，已對新種業務所產生之作業流程辦理風險評估並建立相應之風險管控措施，相關作業風險亦納入風險與控制自行評估中定期辦理，以達風險管理之效。

#### (6)核保風險：

本公司已訂定核保風險管理之核保作業程序及例外管理、授權層級與範圍、及報告管理流程，並建立整合查詢資訊系統，以有效控管核保風險。

#### (7)法律風險：

本公司法令遵循部、法律事務部就法令遵循及各項契約權利義務適法性相關問題提供事前之諮詢與定期查核管理，以降低法律風險。

### (十四) 其他重要風險及因應措施：

#### 1. 資訊安全風險管理組織架構：

由於經營環境日趨複雜、全球網路攻擊與金融資安事件影響甚鉅，為確保公司資產資產的安全並保障顧客及員工權益，以及符合主管機關法令規定，本公司設立資訊安全管理及監督單位，如：資訊安全委員會、資訊安全部等，並設有資訊安全專責主管及資訊安全管理人員，建立資訊安全監督及管理本公司資安制度有效性之架構。

於 107 年度，資訊安全管理系統 (ISMS) 預定之相關計畫均已完成，並順利於 107.12.14 通過 ISO 27001:2013 資訊安全管理系統 (ISMS) 重新驗證。此次驗證更再次擴大驗證範圍由六大關鍵系統和機房擴及所有資訊體系與資訊安全部的管理和作業流程，於公司積極進行數位轉型之際，提供更安全的資訊服務，有效降低可能的資訊安全事件衝擊，同時提升公司形象與數位服務競爭力。

#### 2. 資訊安全管理政策：

在符合法令法規要求之前提，為維護資訊作業正常且安全穩定的運作，提供可信賴之資訊服務，並確保本公司資訊資產之機密性、完整性、可用性，避免遭受內、外部蓄意或意外之威脅以降低資訊作業風險，爰衡酌本公司之業務需求，訂定本公司資訊安全政策，作為公司整體資訊安全管理之最高指導原則。

#### 3. 資訊安全風險管理及因應策略：

本公司持續強化資訊安全防護架構及資訊安全管理制度、加入金融資安資訊分享與分析中心 (F-ISAC) 即時辨識資安威脅情資、防禦與應變，以確保公司業務所需資訊環境安全無虞。隨著網路犯罪集團的全球攻擊態勢以及新興科技的演變而引起的風險，未來我們持續從各面向精進各項資訊安全防護措施：

##### (1)治理面向

除了藉由外部顧問公司的審查確認本公司資訊安全管理作業有效運作外，資

訊安全部於 108 年度將持續優化資訊安全管理制度 (ISO 27001:2013)，並以風險管理為核心，協助各部門辨識及管理資訊安全風險，提升全公司人員資訊安全意識與應變能力，建立資訊安全監督及管理本公司資安制度有效性之架構。在符合法令規範的同時，更能增進客戶之信心，進而提升公司競爭力。

(2)技術面向

持續投入資訊安全預算強化資訊安全防禦架構，並透過資訊安全威脅情資之蒐集與資訊安全評估檢測作業，掌握本公司面臨的資訊安全風險，對資安防護機制進行更有效的規劃與投資。

(3)資訊安全保險面向

行政院於 107.6.14 通過金管會提出之「金融發展行動方案」，其中為因應資安風險上升，將推動資安保險以強化投保資安保險資訊揭露。面臨複雜的資訊安全風險環境，為增強公司資訊安全治理及降低重大資安事件發生後所遭受到的損失與公司承擔的風險，本公司已於 107 年度投保電子商務及資訊安全保障責任保險。

從資訊安全治理面、技術面不斷精實強化，形成本公司進行數位轉型的保護傘，並藉由資訊安全保險轉嫁未來可能遭受到的資訊安全風險。在競爭激烈尋求改變的過程中，防禦資訊安全威脅和管理風險，使本公司得以安全且穩定地成長。

**七、其他重要事項：無。**

## 捌、特別記載事項

### 一、關係企業相關資料：

(一)關係企業合併營業報告書：無。

(二)關係企業合併財務報表：無。

(三)關係報告書：

1.本公司聲明書：詳附件一—第 306 頁。

2.會計師出具複核意見：詳附件二—第 307 頁。

3.從屬公司與控制公司間之關係概況：

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
中華開發金融控股(股)公司	取得本公司已發行有表決權股份總數超過 25%	1,016,752,000 股	25.33%	-	董事長	王銘陽
					副董事長	郭瑜玲
					董事	施惠琪

4.從屬公司與控制公司間之交易往來情形：

(1)進(銷)貨交易：無。

(2)財產交易：無。

(3)資金融通情形：無。

(4)資產租賃情形：無。

(5)其他重要交易往來情形：

①與控制公司之保費收入為 1,468 仟元，保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

②持有控制公司發行之股票：

107 年 12 月 31 日

股票名稱	持有股數	金額	佔財務報表淨值之比率
中華開發金融控股(股)公司	562,468,259 股	5,467,191 仟元	7.48%

③收取控制公司之股利收入為 337,481 仟元。

5.從屬公司與控制公司間之背書保證情形：無。

二、最近年度及截至年報刊印日止私募有價證券辦理情形：無。

三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

附件一：關係報告書之聲明書

聲 明 書

本公司民國一〇七年度(自民國一〇七年一月一日至民國一〇七年十二月三十一日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：中國人壽保險股份有限公司

負責人：王銘陽



中 華 民 國 一 〇 八 年 二 月 二 十 一 日

## 附件二：關係報告書會計師複核意見



安永聯合會計師事務所

11012 台北市基隆路一段333號9樓  
9F, No. 333, Sec. 1, Keelung Road  
Taipei City, Taiwan, R.O.C.

Tel: 886 2 2757 6888  
Fax: 886 2 2757 6050  
www.ey.com/taiwan

函

受文者：中國人壽保險股份有限公司

主旨：為 貴公司管理當局對民國一〇七年度關係報告書所出具之聲明在重大方面是否合理表示意見。

說明： 貴公司民國一〇七年度關係報告書業經 貴公司管理當局編製完成，並出具聲明書表示前述報告書係依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與民國一〇七年度之財務報告附註所揭露之相關資訊尚無重大不符。

依本會計師之意見， 貴公司管理當局對民國一〇七年度關係報告書所出具之聲明，本會計師認為在所有重大方面尚屬合理。

安永聯合會計師事務所

會計師：張正道



中華民國一〇八年二月二十一日



# 附件三：內部控制之聲明書

## 中國人壽保險股份有限公司 內部控制制度聲明書

本公司 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行檢查之結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和管理內部控制制度係董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。內部控制制度之目的係在對營運、財務報導及法令遵循等目標之達成，提供合理之確保。營運之目標係在追求營運之效果及效率，包括獲利、績效及保障資產安全等目標；財務之報導目標係在追求對外之財務報導為可靠，法令遵循之目標則在追求相關法令規章之遵循。法令遵循制度係達成法令遵循目標內部控制制度之一部分；財務紀錄及報表係依保險法及相關規定編製、編製基礎前後一致，且係財務報導內部控制制度之部分成果。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據金融監督管理委員會訂頒保險業內部控制及稽核制度實施辦法(以下簡稱「實施辦法」)之規定判斷本公司內部控制制度之設計及執行是否有效，上項判斷之作成亦依據「實施辦法」規定之內部控制制度有效性之判斷項目。內部控制制度劃分為五個組成要素：1.控制環境，2.風險評估，3.控制作業，4.資訊與溝通，及 5.監督作業。每個組成要素又包括若干判斷項目，前述項目請參見「實施辦法」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度設計及執行之有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為上開期間之內部控制制度(包括營運、財務報導及法令遵循)之設計及執行係屬有效，能合理確保董事會及經理人業已知悉營運目標達成之程度、財務報導及法令遵循目標業已達成；亦認為財務紀錄及報表係依保險法及有關規定編製，編製基礎前後一致，其正確性係允當。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司 108 年 2 月 21 日董事會通過。

此致

金融監督管理委員會

聲 明 人

董 事 長：王 銘 陽



簽章

總 經 理：黃 淑 芬



簽章

總 稽 核：林 麗 娟



簽章

總 機 構：陳 芬 貞  
法令遵循主管



簽章

中 華 民 國 1 0 8 年 2 月 2 1 日

# 附件四：委託會計師專案審查內部控制制度之審查報告



安永聯合會計師事務所

11012 台北市基隆路一段333號9樓  
9F, No. 333, Sec. 1, Keelung Road  
Taipei City, Taiwan, R.O.C.

Tel: 886 2 2757 8888

Fax: 886 2 2757 6050

www.ey.com/taiwan

## 會計師內部控制制度查核報告

中國人壽保險股份有限公司 公鑒：

後附中國人壽保險股份有限公司於民國一〇八年二月二十七日謂其內部控制制度（含法令遵循制度及依財務報導內部控制制度而向主管機關申報表）之設計及執行係有效聲明之一部分，業經本會計師予以查核完竣。建立並維持適當之內部控制制度係管理階層之責任；本會計師之責任在於依據查核之結果，對於保險公司之上開內部控制制度聲明書提出查核報告。

本會計師係依照財政部於民國九十二年五月五日發布之台財保字第 0920704313 號函、民國九十三年三月三十日發布之台財保字第 0930014734 號函及金管保財字第 1060250643 號函進行查核，其程序包括瞭解與評估上述制度之設計，並測試及評估其執行，以及本會計師認為必要的其他查核程序。本會計師相信本人之查核可作為支持本人意見之合理基礎。

任何內部控制制度均有其先天上之限制，故中國人壽保險股份有限公司上述內部控制制度可能未能查出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之內部控制制度，並不表示在未來亦必有效。

依本會計師意見，中國人壽保險股份有限公司與財務報導有關（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報表資料之正確性）、與保障資產安全（使資產不致在未經驗權之情況下取得、使用及處分）有關內部控制制度之設計與執行為有效之聲明，係依照「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」及「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」之內部控制制度判斷項目判斷，在所有重大方面，係屬允當。其法令遵循制度（按財政部民國九十三年三月三十日發布之台財保字第 0930014734 號函規定之項目）之設計及執行係依相關法令規定辦理。

安永聯合會計師事務所

傅文芳



會計師：

張正道



報告日期：民國一〇八年三月二十六日

## 玖、重大影響事項

- 一、最近年度及截至年報刊印日止，發生對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

中國人壽保險股份有限公司



董事長

王銘陽



