
股票代號：2823

年報查詢網址

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

刊印日期：109年3月29日



中國人壽
保險股份有限公司
一〇八年度年報


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	stephanie.hwang@chinalife.com.tw
代理發言人	許東敏	首席執行副總經理	(02)2719-6678	tonyhsu@chinalife.com.tw
代理發言人	蔡靜如	副總經理	(02)2719-6678	jina.tsai@chinalife.com.tw

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.ev.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

	<u>頁碼</u>
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.....	9
三、最近年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金.....	19
四、公司治理運作情形.....	24
五、會計師公費資訊.....	80
六、更換會計師資訊.....	80
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.....	80
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.....	81
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.....	83
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.....	83
肆、 募資情形	84
一、股本來源.....	84
二、股東結構.....	85
三、股權分散情形.....	85
四、主要股東名單.....	85

	<u>頁碼</u>
五、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	86
六、公司股利政策及執行狀況.....	86
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.....	87
八、員工及董事酬勞.....	88
九、公司買回本公司股份情形.....	88
十、公司債辦理情形.....	88
十一、特別股辦理情形.....	88
十二、海外存託憑證辦理情形.....	88
十三、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形.....	88
十四、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形.....	88
十五、資金運用計畫執行情形.....	88
伍、營運概況.....	89
一、業務內容.....	89
二、市場及產銷概況.....	99
三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料.....	103
四、環保支出資訊.....	103
五、勞資關係.....	103
六、重要契約.....	107
陸、財務概況.....	108
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表.....	108
二、最近五年度財務分析.....	110

	<u>頁碼</u>
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....	112
四、最近年度財務報告.....	113
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
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項.....	294
一、財務狀況.....	294
二、財務績效.....	295
三、現金流量.....	295
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.....	296
七、其他重要事項.....	304
捌、特別記載事項.....	305
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
玖、重大影響事項.....	311
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.....	311

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

108年全球經濟環境面臨國際貿易保護主義及地緣政治衝突等不穩定因素影響，同時國內主管機關考量保險業未來將接軌國際財務報導準則17號(IFRS 17)，因而陸續推出一系列的監理與配套措施，種種因素使得壽險業者持續面對外部環境的挑戰。此外近年在數位金融科技的革新下，金融業面臨新形態經營模式的商機與轉機，壽險業應掌握趨勢，在行銷模式、商品開發及客戶服務挑戰創新，尋求突破與發展。

二、108年度營業結果

108年中國人壽新契約保費收入達新臺幣1,241億元，總保費收入2,799億元，稅後淨利為136億元，已連續二年獲利突破百億元水準，每股稅後盈餘為3.2元；108年中國人壽雖然面對全球政經情勢的挑戰及整體業界商品結構的調整，然而在中國人壽全體內外勤同仁的努力下，稅後盈餘再次突破百億元，並創歷史新高；同時，資產規模穩定成長並一舉突破2兆元，淨值比率為7.4%及資本適足率逾300%，均遠高於法定要求，顯示中國人壽在追求財務業務表現的同時，亦兼顧穩健的企業體質，體現企業永續經營的精神。

三、109年度營業計劃概要

109年中國人壽持續於各通路強化高價值之傳統分期繳、外幣及保障型商品的推動力道，同時延續自107年啟動之業務通路轉型專案，並擴大專案規模，強化業務通路組織發展及優化通訊處營運模式，提升行銷與增員動能，以促進業務通路質量俱進。同時，為了貫徹永續經營的理念，為股東創造長期價值，全心致力於人才培育、風險管理、售後服務、法遵監理、資訊安全與籌備接軌IFRS 17，以確保公司穩健發展之堅實基礎。

長短期業務發展計劃：

1.短期發展計劃：

- (1)深耕六大行銷通路，結合金融科技轉型優化客戶體驗。
- (2)持續提升分期繳保單銷售佔比，促進商品結構最佳化。
- (3)擴展業務組織規模，強化數位轉型動能。
- (4)強化拓展銀行保險及開發財富管理市場。
- (5)深耕經紀代理與團體保險市場，滿足客戶需求。
- (6)致力金融科技發展與數位轉型，發展創新數位營運模式。

2.長期發展計劃：

- (1)聚焦永續經營，落實公平待客，持續提供優質商品與服務。
- (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)持續優化資安管理，增添防護技術運用與投資。
- (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，精準提供優質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)積極投入人才培育與發展，持續強化企業競爭力。

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；108年再次申請並通過「CG6012 (2019)公司治理制度評量」特優認證，成為第一家連獲2次「特優認證」的上市公司；首度入選「臺灣永續指數」(FTSE4Good TIP Taiwan ESG Index)成分股，是唯一獲選的壽險公司。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109年，中國人壽將持續推動分期繳、外幣及保障型商品銷售，提升公司長期隱含價值；落實公平待客原則，善盡企業社會責任，實踐普惠金融；善用金融科技，優化投保流程，為保戶提供更加完善的服務體驗。

中國人壽在經營上會以更加穩健踏實的態度謹慎面對，同時秉持誠信、永續經營的理念為保戶、員工及股東創造長期價值；此外，為因應外部環境的迅速變化，中國人壽亦將勇於創新改變，運用數位科技為業務與服務轉型賦能，聚焦人才培育並壯大組織格局，以追求企業永續價值，打造公司穩健發展之堅實基礎。

董事長

郭瑜玲

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。

民國108年本公司再次申請並通過「CG6012 (2019)公司治理制度評量」特優認證，成為第一家連獲二次「特優認證」的上市公司，且除獲多項機構企業永續獎項外，亦榮獲金融監督管理委員會首次舉辦「公平待客原則評核」壽險業第二名佳績，再再顯示本公司針對公司治理的嚴格把關，及對企業永續的重視；而在全球金融科技發展趨勢下，本公司持續推動數位創新，進行數位轉型，並以創新的思維開發「人工智慧 (AI) 理賠防詐系統」，是臺灣首家導入AI並結合大數據的壽險公司，獲《亞洲銀行及財金雜誌》舉辦「2019保險業亞洲獎」之年度最佳「理賠創新獎」，顯示公司在數位創新上卓然有成。民國109年3月王銘陽董事長退休，由郭瑜玲副董事長接任董事長，秉持公司核心理念，帶領本公司迎向創新未來。

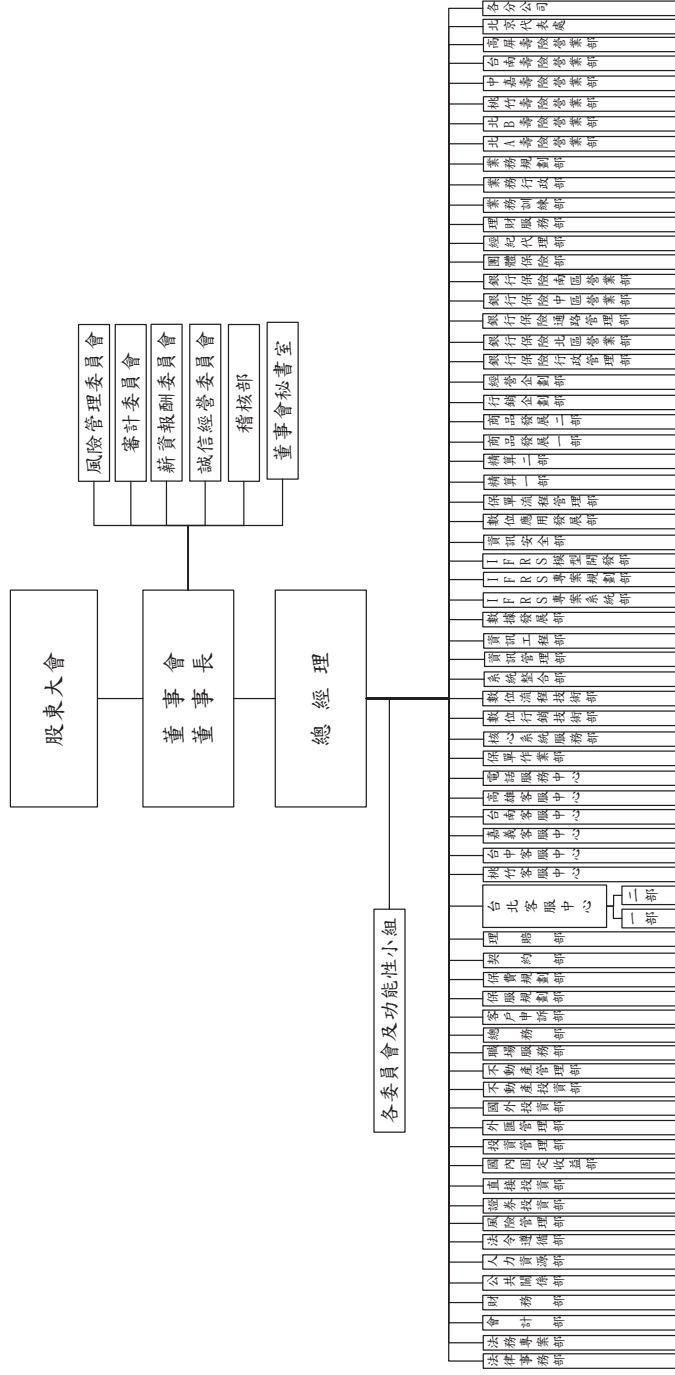
本公司以「為保戶、股東、員工及社會創造最大利益及價值，以成為最值得信賴的保險公司」為願景，秉持著「We Share We Link」的核心精神，以前瞻的經營思維、穩健的財務清償能力、嚴謹的公司治理及風險管理機制，以期成為壽險業之標竿品牌。

參、公司治理報告

一、組織系統

1.組織圖

中國人壽保險股份有限公司組織圖



2.各主要部門所營業務

部門	職掌	姓名
	協助總經理規劃及執行公司事務	許東敏
	協助總經理規劃及執行公司事務	蔡松青
	協助總經理規劃及執行公司事務	謝欣欣
	協助總經理規劃及執行公司事務	盧秋吟
	協助總經理規劃及執行公司事務	張炯銘
	協助總經理規劃及執行公司事務	蘇錦姿
	協助總經理規劃及執行公司事務	蘇錦隆
	協助總經理規劃及執行公司事務	翁志宏
	協助總經理規劃及執行公司事務	呂長松
	協助總經理規劃及執行公司事務	陳建宇
	協助總經理規劃及執行公司事務	黃光揚
	協助總經理規劃及執行公司事務	宋健榮
	協助總經理規劃及執行公司事務	許岳芳
	協助總經理規劃及執行公司事務	汪昭安
	轄國內固定收益部及投資管理部	劉文文
	轄數位流程技術部及系統整合部	鄭朝文
	轄桃竹壽險營業部及中嘉壽險營業部	蔡宇睿
	轄台南壽險營業部及高屏壽險營業部	林詠傑
	轄銀行保險北區營業部及銀行保險中區營業部	林政諭
	轄保服規劃部及保費規劃部	許竹芳
	轄契約部及理賠部	蔡麗美
	轄各地客服中心、電話服務中心及保單作業部	韋俊青
	轄 IFRS 專業規劃部及 IFRS 模型開發部	謝如涵
董事會秘書室	掌理董事會秘書、公司治理及股東會等業務	李雅清
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	林麗娟
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	陳振桐
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	陳芬貞
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	林季勳
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	蘇維國
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	嚴維國
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	蘇素雲
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	謝雪洋
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	蔡靜如
公共關係部	掌理媒體廣告文宣及公司形象建立	陳慧文
總務部	掌理文書、庶務、採購、財產管理及職場安全等事務	黃曉鈴
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	黃光揚
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	徐思得

部門	職掌	姓名
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	謝德維
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	劉文文
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	謝宗益
國外投資部	掌理國外固定收益相關證券投資業務	黃奕中
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	許明宜
直接投資部	掌理未上市之公開發行公司、專業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	王琦
外匯管理部	掌理公司外匯部位配置、管理等業務	謝欣欣
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	林素珍
行銷企劃部	掌理商品及行銷策略規劃、市場調查等業務	許鴻儒
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	黃怡禎
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	黃瀟儀
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、簽證精算報告、協助 IFRS17 工作推廣、資產負債管理等業務	劉宏泰
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	陳怡妃
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	涂凱寧
IFRS 模型開發部	掌理 IFRS 17 專案相關計算模型之規劃、設計、建置與驗證等業務	劉昌杰
IFRS 專案規劃部	掌理 IFRS 17 之導入專案規劃，包含準則研究分析、會計政策訂定、業務營運影響評估與相關作業流程調整等業務	謝如涵
IFRS 專案系統部	掌理 IFRS 17 專案相關資訊系統規劃與建置，以及精算、投資、財會相關應用系統開發與維護等業務	侯明璋
數據發展部	掌理數據發展規劃、數據平台建置與維運、數據模型建置與維護、數據運用推廣等業務，除支援 IFRS 17 導入外，並負責公司各部門資料分析應用之資料提供	汪昭安
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	林宜民
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	黃俊生
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	張嘉哲
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	連倩立
系統整合部	掌理 Amarta 保單及團險系統、Amarta 系統轉換專案等業務	黃郁亮
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	盛黛娜
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	林輝倫
契約部	掌理新契約政策、作業規範、系統規劃及管理業務	謝孝欽
保費規劃部	掌理保費政策、作業規範、系統規劃及管理業務	丁悠蘋
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	吳芝芳
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	許智淵
客戶申訴部	掌理保戶申訴處理及保戶關係維護等業務	康益瑞
電話服務中心	掌理保戶電話諮詢等業務	牟素琴
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	許建民
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	陳恒謙
台北客服中心二部		蕭發榮

部門	職掌	姓名
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	王慕堯
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	黃慧君
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	莊博傑
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	張玉秀
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	蔡維仁
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	許佳雯
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	許岳芳
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、商品頒獎測試發放和保單作業協調等業務	陳昱吟(代)
銀行保險北區營業部	掌理銀行保險北區業務推廣	林政諭
銀行保險中區營業部	掌理銀行保險中區業務推廣	林政毅
銀行保險南區營業部	掌理銀行保險南區業務推廣	李家宜
經紀代理部	掌理經紀人業務之推廣	蔡宗學
團體保險部	掌理團體綜合保險業務推廣及相關行政業務	傅燕玲
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	林錫榮
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、人事行政及佣金計算發放管理等相關業務	賴志杰
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	黃柏仁
北 A 壽險營業部	掌理大台北、花蓮地區壽險業務之推廣	朱希茂
北 B 壽險營業部	掌理大台北、宜蘭地區壽險業務之推廣	許振芳
桃竹壽險營業部	掌理桃竹地區壽險業務之推廣	紀伯龍
中嘉壽險營業部	掌理台中、嘉義地區壽險業務之推廣	蔡宇睿
台南壽險營業部	掌理台南地區壽險業務之推廣	邵榮彥
高屏壽險營業部	掌理高雄、屏東、台東地區壽險業務之推廣	林詠傑
北京代表處	掌理大陸保險商情調查、資訊蒐集等業務	盧彥志

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

109 年 3 月 29 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 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		備 註
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	
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	0.2533%	959,200,000	1,167,854,432	26.16%	-	-	-	-	無	無	無	無	
		代表人： 郭瑜玲	女	106.12.08	至 109.05.25 (註 1)	106.12.08	0.04%	1,686,396	1,947,916	0.04%	0	0.000%	0.000%	0.000%	國立臺灣大學財務金融研究所 碩士	1.本公司董事長(註 1) 2.中華開發金融控股(股) 公司執行副總經理 3.開發國際投資(股)公司 常務董事 4.建信人壽保險(股)公司 (大陸)董事	無	無	
		代表人： 施惠琪	女	106.12.08	至 109.05.25	106.12.08	0	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	0.000%	國立臺灣大學會計學研究所碩 士	1.中華開發金融控股(股) 公司副總經理 2.中華開發資產管理(股) 公司董事 3.中華開發管理顧問(股) 公司監察人 4.中華開發國際租賃(股) 公司(大陸)監察人	無	無	
董事	中華民國	泰利投資(股)公 司		106.05.26	3 年	97.06.13	0.01%	460,603	579,914	0.01%	-	-	-	-	無	無	無	無	
		代表人： 黃淑芬	女	106.05.26	3 年	100.06.24	0.00%	118,354	749,010	0.02%	0	0.000%	0.000%	0.000%	1.美國威斯康辛大學參迪遜分 校精算研究所碩士 2.美國威斯康辛大學參迪遜分 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	無	
		代表人： 許東敏	男	106.12.08	至 109.05.25	106.12.08	0.06%	2,300,490	3,007,243	0.07%	0	0.000%	0.000%	0.000%	中國政法大學法學博士	本公司首席執行副總經 理暨公司治理主管	無	無	
董事	中華民國	慈富有限公司		106.05.26	3 年	103.06.17	0.00%	125,840	158,435	0.00%	-	-	-	-	無	無	無	無	
		代表人： 謝欣欣	女	106.05.26	3 年	106.05.26	0.00%	52,489	316,084	0.01%	0	0.000%	0.000%	0.000%	國立臺灣大學商學研究所碩 士	本公司資深副總經理	無	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	日前兼任本公司及 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 姓名	備註
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率				
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.廣達電腦(股)公司獨立 董事 2.日勝生活科技(股)公司 獨立董事	無	無	
獨立董事	中華民國	許文彥	男	106.05.26	3年	102.06.14	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	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	無	無	
獨立董事	中華民國	黃福雄	男	108.05.31	至 109.05.25 (註2)	108.05.31	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	1.友理法律事務所主持律 師 2.永大機電工業(股)公司 獨立董事	無	無	

註1：郭瑜玲前副董事長業於109年3月4日董事會獲全體董事推舉為董事長。

註2：本公司於108年5月31日股東常會補選一席獨立董事，由黃福雄先生當選。

(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	中國人壽保險股份有限公司(3.76%) 興文投資股份有限公司(3.21%) 景冠投資股份有限公司(2.78%) 臺灣銀行股份有限公司(1.92%) 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(1.76%) 國泰人壽保險股份有限公司(1.50%) 花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶(1.48%) 新制勞工退休基金(1.47%) 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(1.38%) 花旗(台灣)商銀託管新加坡政府投資專戶(1.37%)
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
中國人壽保險(股)公司	中華開發金融控股股份有限公司(26.16%) 凱基證券股份有限公司(8.66%) 國泰人壽保險股份有限公司(3.04%) 緯來電視網股份有限公司(2.42%) 新制勞工退休基金(1.61%) 詹玲郎(1.24%) 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(1.21%) 花旗託管新加坡政府投資專戶(1.17%) 花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶(1.12%) 勞工保險基金(1.03%)
興文投資(股)公司	維宏投資股份有限公司(100%)
景冠投資(股)公司	裕明投資股份有限公司(93.46%)
臺灣銀行(股)公司	臺灣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
國泰人壽保險(股)公司	國泰金融控股股份有限公司(100%)
花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	非公司組織
新制勞工退休基金	非公司組織
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
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

109年3月29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 務、 財 務、 會 計 或 公 司 業 務 所 須 相 關 科 系 之 公 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 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	11	12		
中華開發金融 控股(股)公司 代表人： 郭瑜玲(註2)	-	-	✓	-	-	✓	✓	-	✓	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	-	-
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： 潘維大	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
獨立董事： 許文彥	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-
獨立董事： 黃福雄(註3)	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1

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) 非公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，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數1%以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)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數5%以上、持股前五名或依公司法第27條第1項或第2項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8) 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5%以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數20%以上，未超過50%，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣50萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、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。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會

成員，不在此限。

(10) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。

(11) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

(12) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

註 2：郭瑜玲前副董事長業於 109 年 3 月 4 日董事會獲全體董事推舉為董事長。

註 3：本公司於 108 年 5 月 31 日股東常會補選一席獨立董事，由黃福雄先生當選。

(四) 總經理、副總經理、協理、各部門及各分公司主管資料

109年3月29日

職稱	國籍	姓名	性別	選(統)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姓名	備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例				
總經理	中華民國	黃淑芬	女	107.02.13	749,010	0.02%	0	0.00%	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	3,007,243	0.07%	0	0.00%	0	0.00%	中國政法大學法學博士	無	無	無
執行副總經理	中華民國	蔡松青	男	108.10.14	23,981	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	1.美國哈佛大學企業管理研究所碩士 2.美國哈佛大學保險研究所碩士	無	無	無
資深副總經理	中華民國	張銘錫	男	98.02.01	537,248	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	國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	316,084	0.01%	0	0.00%	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	盧秋吟	女	107.08.01	830,586	0.02%	0	0.00%	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	869,868	0.02%	2,875	0.00%	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	蘇錦宏	女	108.02.01	2,040,621	0.05%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學財務金融研究所碩士	無	無	無
資深副總經理	中華民國	翁志宏	男	109.02.06	190,701	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學數學系學士	無	無	無
資深副總經理	中華民國	呂長松	男	109.02.06	185,000	0.00%	0	0.00%	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	林麗娟	女	99.09.21	647,151	0.01%	0	0.00%	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	276,050	0.01%	0	0.00%	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	女	103.12.25	603,437	0.01%	69,155	0.00%	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	806,391	0.02%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學工商管理研究所碩士	無	無	無
副總經理	中華民國	陳慧文	女	103.12.25	348,103	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學商學管理研究所碩士	無	無	無
副總經理	中華民國	蘇素雲	女	103.12.25	340,163	0.01%	0	0.00%	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	許明宜	男	105.12.08	250,000	0.01%	0	0.00%	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	宋健榮	男	108.02.01	20,200	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	英國雪菲爾大學資訊研究所碩士	無	無	無
副總經理	中華民國	林明龍	男	108.02.01	504,590	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	美國紐約大學經濟研究所碩士	無	無	無
副總經理	中華民國	陳建宇	男	108.06.10	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學保險研究所碩士	無	無	無
副總經理	中華民國	許岳芳	男	109.02.06	120,357	0.00%	3,263	0.00%	0	0.00%	國立中興大學統計系學士	無	無	無
副總經理	中華民國	許鴻儒	男	109.02.06	157,737	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	無
副總經理	中華民國	汪昭安	男	109.02.06	233,261	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學資訊工程學研究所碩士	無	無	無
副總經理	中華民國	蔡靜如	女	109.02.06	132,035	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學會計研究所碩士	無	無	無
總機構法令遵循主管	中華民國	陳貞貞	女	107.09.01	157,184	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	無
資深協理	中華民國	嚴維國	男	103.02.01	100,000	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	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	見配偶或二親等以內關係之經理人		備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	
資深協理	中華民國	鄭朝文	男	104.05.21	127,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學資訊工程學研究所碩士	無	無	無	
資深協理	中華民國	許竹芳	女	107.02.01	88,671	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	無	
資深協理	中華民國	蔡宇睿	男	108.02.01	140,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立大華大學工業關係系學士	無	無	無	
資深協理	中華民國	劉文文	女	108.02.01	178,012	0.00%	10,534	0.00%	0	0.00%	美國卓克索大學企業管理研究所碩士	無	無	無	
資深協理	中華民國	蔡麗美	女	108.02.01	132,179	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險學系學士	無	無	無	
資深協理	中華民國	韋俊青	男	109.02.01	94,337	0.00%	470	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險經營研究所碩士	無	無	無	
資深協理	中華民國	林政諭	男	109.02.01	10,119	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險學系學士	無	無	無	
資深協理	中華民國	李家宜	男	109.02.01	180,139	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險學系學士	無	無	無	
資深協理	中華民國	王琦	男	109.02.01	366,368	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	無	
資深協理	中華民國	蘇維國	男	109.02.01	151,515	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	無	
資深協理	中華民國	盛登卿	女	109.02.01	20,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立輔仁大學數學系學士	無	無	無	
資深協理	中華民國	陳嘉哲	男	109.02.01	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	無	
資深協理	中華民國	張振桐	男	109.02.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學應用數學研究所碩士	無	無	無	
資深協理	中華民國	曹柏仁	男	109.02.01	179,116	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	無	
資深協理	中華民國	林詠傑	男	109.02.01	120,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立大華大學國際企業研究所碩士	無	無	無	
資深協理	中華民國	林錫榮	男	109.02.19	0	0.00%	691	0.00%	0	0.00%	國立政治大學風險管理與保險研究所碩士	無	無	無	
協理	中華民國	王慕堯	男	99.02.01	85,037	0.00%	28,000	0.00%	0	0.00%	美國紐約城市大學電腦研究所碩士	無	無	無	
協理	中華民國	朱希茂	男	104.02.01	165,020	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	無	
協理	中華民國	侯明清	男	107.02.01	24,475	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學應用數學系學士	無	無	無	
協理	中華民國	李曉晴	女	107.07.16	90,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學法律研究所碩士	無	無	無	
協理	中華民國	黃曉鈴	女	108.02.01	103,764	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	無	
協理	中華民國	黃郁亮	女	108.02.01	136,071	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	無	
協理	中華民國	許振芳	男	108.02.01	180,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學企業管理系學士	無	無	無	
協理	中華民國	傅燕玲	女	108.02.01	62,407	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學日文系學士	無	無	無	
協理	中華民國	賴志杰	男	108.02.01	184,384	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	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	無	無	無	
協理	中華民國	李季勳	女	108.07.08	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	芬蘭阿爾托大學企業管理研究所碩士	無	無	無	
協理	中華民國	連倩立	女	108.09.16	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學資訊管理研究所碩士	無	無	無	
協理	中華民國	黃俊生	男	108.10.14	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學技術學院企業管理系學士	無	無	無	
協理	中華民國	吳芝芳	女	109.02.01	25,136	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	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	見配偶或二親等以內關係之經理人職稱	關係	備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率					
協理	中華民國	黃濬儀	女	109.02.01	100,000	0.00%	129	0.00%	0	0.00%	國立中央大學統計研究所碩士	無	無	無	
協理	中華民國	謝如涵	女	109.02.01	110,000	0.00%	1,000	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	無	
協理	中華民國	許智淵	男	109.02.01	36,269	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立中興大學法律學系學士	無	無	無	
協理	中華民國	林宜民	男	109.02.01	45,000	0.00%	10,091	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學商用數學系學士	無	無	無	
協理	中華民國	陳怡妃	女	109.02.01	100,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立輔仁大學數學系學士	無	無	無	
資深經理	中華民國	謝建仁	男	102.01.01	50,367	0.00%	193	0.00%	0	0.00%	國立中興大學農產運銷系學士	無	無	無	
資深經理	中華民國	謝德維	男	105.08.11	80,000	0.00%	32,690	0.00%	0	0.00%	國立臺北科技大學創新設計研究所碩士	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳恒謙	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	無	
資深經理	中華民國	林政毅	男	106.08.21	30,865	0.00%	23,279	0.00%	0	0.00%	美國橋港大學電腦科學研究所碩士	無	無	無	
資深經理	中華民國	謝孝欽	男	107.09.13	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學保險學系學士	無	無	無	
資深經理	中華民國	邱榮彥	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	無	
資深經理	中華民國	蔡維仁	男	108.02.01	51,806	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學法律系學士	無	無	無	
資深經理	中華民國	蔡宗榮	男	108.02.01	1,001	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學高階經營管理研究所碩士	無	無	無	
資深經理	中華民國	許佳雯	女	108.02.01	120,528	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立銘傳大學保險學系學士	無	無	無	
資深經理	中華民國	謝宗益	男	108.03.18	100,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學商用數學系學士	無	無	無	
資深經理	中華民國	歐俊男	男	109.02.01	25,061	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立成功大學管理學研究所碩士	無	無	無	
資深經理	中華民國	徐思得	男	109.02.01	25,874	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	無	
資深經理	中華民國	黃英中	男	109.02.01	114,306	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	
資深經理	中華民國	盧彥志	男	109.02.01	144,230	0.00%	26,019	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學企業經營研究所碩士	無	無	無	
資深經理	中華民國	紀伯龍	男	109.02.01	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	
資深經理	中華民國	林輝倫	男	109.02.01	0	0.00%	1,000	0.00%	0	0.00%	國立政治大學資訊管理研究所碩士	無	無	無	
經理	中華民國	莊博傑	男	103.02.01	55,136	0.00%	4,518	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	陳鼎君	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	曹慧君	女	107.02.01	59,717	0.00%	20,484	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	涂凱豪	男	107.11.01	1,000	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	94,089	0.00%	0	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	劉安泰	男	108.10.14	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立清華大學工業工程與工程管理研究所碩士	無	無	無	
經理	中華民國	丁悠嫻	女	109.02.01	105,446	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學法文系學士	無	無	無	
經理	中華民國	年春琴	女	109.02.01	35,000	0.00%	7,994	0.00%	0	0.00%	私立中州工商專科學校機械科副學士	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	見配偶或二親等以內關係之經理人		備註
					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	黃怡禎	女	109.02.01	54,015	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	劉吉唐	男	107.03.22	0	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	陳昱吟	女	109.02.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立嶺東商專專科學校會計統計科副學士	無	無	無	
資深副理	中華民國	劉昌杰	男	109.02.01	41,775	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學商用數學研究所碩士	無	無	無	

三、最近年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金

(一) 一般董事及獨立董事之酬金

職稱	姓名	董事酬金				兼任員工領取報酬金				A、B、C、D、E、F、G 占親後進德之比		領取來自子公司、外轉投資事業或子公司酬金	
		報酬(A)		董事酬勞(C)		業務執行費用(D)		薪資、獎金及特支費等(E)		員工酬勞(G)			本公司
		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	本公司	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額		
董事長	開發金控代表人：王銘陽(註2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
副董事長	開發金控代表人：郭瑜玲(註2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	開發金控代表人：施惠琪	-	-	98,000	2,856	110,410	110,410	1,477	1,700	-	-	1.58%	153,954
董事	泰利投資代表人：曹淑芬	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	泰利投資代表人：許東敏	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	蘇富代表人：謝欣欣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
獨立董事	潘維大	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
獨立董事	許文彥(註2)	4,756	4,756	-	-	-	-	-	-	-	-	0.05%	-
獨立董事	許文彥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
獨立董事	黃福雄(註2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明優給酬金報酬之關聯性；
本公司獨立董事之薪酬係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；依公司章程規定，獨立董事領取固定之報酬，不參與董事酬勞等之分配，其中酬勞包含薪資、各項獎金等性質係為公司服務應得之酬金，業務執行費用則包含車馬費、出席費等。
2. 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 1,000,000 元	本公司	本公司
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	王銘陽、郭瑜玲、施惠琪、曹淑芬、許東敏、謝欣欣、蔡天益	施惠琪、郭瑜玲、蔡天益
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	黃福雄	黃福雄
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	許文彥、潘維大	許文彥、潘維大
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	-	-
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	蘇富	許東敏、謝欣欣、蘇富
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	泰利投資	王銘陽、郭瑜玲、泰利投資
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	-	曹淑芬
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	開發金控	開發金控
100,000,000 元以上	13 人	13 人
總計	13 人	13 人

註 1：以上不合董事之司機 108 年度薪資及獎金合計為 3,847 仟元。本公司另提供其他專屬個人之支出共計 711 仟元。

註 2：蔡天益獨立董事於 108 年 1 月 31 日辭任，黃福雄獨立董事於 108 年 5 月 31 日新任；王銘陽董事長於 109 年 5 月 4 日退休，郭瑜玲前副董事長專於 109 年 3 月 4 日董事會復全體董事推舉為董事長。

註 3：108 年度員工酬勞及盈餘分配總數為 150,000 仟元及 98,000 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。

(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(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司副金
		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	現金金額	股票金額	本公司	財務報告內所有公司		
總經理	黃淑芬													
省黨執行副總經理	蔡松青(註2)													
資深副總經理	謝欣欣													
資深副總經理	張錫銘													
資深副總經理	盧秋吟													
資深副總經理	蘇師安													
副總經理	黃之寧(註2)													
副總經理	黃光揚													
副總經理	林麗娟													
副總經理	謝雪萍	79,471	79,471	3,726	3,726	98,731	98,731	13,000	-	13,000	-	1.43%	1.43%	9,540
副總經理	陳慧文													
副總經理	蘇素雲													
副總經理	康益端													
副總經理	許明宜													
副總經理	翁志宏													
副總經理	呂長松													
副總經理	宋健康													
副總經理	林明龍													
副總經理	陳建宇(註2)													
副總經理	許世融(註3)													
副總經理	陳芬貞													
總機務法令遵循主管														

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	母公司及所有轉投資事業
低於 1,000,000 元		
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	黃之寧	
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	陳建宇、蔡松青	陳建宇、蔡松青
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	康益端、陳芬貞、謝雪萍	康益端、陳芬貞、謝雪萍
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	呂長松、宋健康、林明龍、翁志宏、張錫銘、許明宜、許世融、陳慧文、黃光揚、盧秋吟、蘇素雲、蘇錫盛、蘇朝隆	呂長松、宋健康、林明龍、翁志宏、張錫銘、許明宜、許世融、陳慧文、黃光揚、盧秋吟、蘇素雲、蘇錫盛、蘇朝隆
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	許美敏、謝欣欣	許美敏、黃之寧、謝欣欣
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)		
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	黃淑芬	黃淑芬
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)		
100,000,000 元以上		
總計	23 人	23 人

註1：以上不含經理人之司機 108 年度薪普及獎金合計為 4,263 仟元。本公司另提供其他專屬個人之支出共計 573 仟元。

註2：蔡松青執行副總經理於 108 年 10 月 14 日任職；陳建宇副總經理於 108 年 6 月 10 日到職；黃之寧副總經理於 108 年 6 月 23 日離職。

註3：許世融副總經理於 108 年 8 月 22 日晉升，本表所列金額俱包含其 108 全年年度所得。

(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給付本公司董事、監察人、總經理及副總經理等之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	108 年度酬金總額 占稅後純益比例	107 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	2.57%	2.59%

董事、監察人、總經理及副總經理等之薪酬政策

項目	人員別	董事	高階經理人
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>

人員別 項目	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。	<ol style="list-style-type: none"> 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	<ol style="list-style-type: none"> 1. 依本公司「章程」第 32 條規定，公司年度如有獲利，應提撥不逾百分之三為董事酬勞，董事酬勞之發放對象以非獨立董事者為限；獨立董事報酬之給付，為按月領取固定之報酬，不參與依章程規定每年度提撥之董事酬勞分派。 2. 次按本公司「章程」第 24 條規定，董事及獨立董事之報酬，依其對本公司營運之參與度、貢獻之價值及所承擔之責任，參酌國內外業界水準，授權董事會議定之，惟獨立董事由董事會議定固定報酬。 3. 基上，依本公司「董事薪酬給付辦法」第 7 條規範，如「個別董事績效考核問卷」考核成績未達「良」等級者，該董事支領之固定報酬須重新檢視，而按年度獲利狀況提撥之酬勞則將予以折發。 4. 本公司「董事會績效評估辦法」規定「個別董事績效考核」之內容，包括對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，共計 24 項考核項目。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 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。 2. 經理人績效表現之評估項目，包含財務性指標(如公司營收、稅前淨利、稅後淨利、每股盈餘、保費收入等)及非財務性指標(如創新、公司治理、永續經營及其他特殊貢獻等)。

(五) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：

108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	-	13,500 仟元	13,500 仟元	0.10%
	首席執行副總經理	許東敏				
	執行副總經理	蔡松青				
	資深副總經理	蘇錦姿				
	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				
	資深副總經理	蘇錦隆				
	副總經理	呂長松				
	副總經理	黃光揚				
	副總經理	翁志宏				
	副總經理	宋健榮				
	副總經理	陳建宇				
	副總經理	陳慧文				
	副總經理	許世融				
	副總經理(總稽核)	林麗娟				
	副總經理(財務部門主管)	謝雪萍				
	副總經理	蘇素雲				
	副總經理	許明宜				
	副總經理	林明龍				
副總經理	康益瑞					
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

1.最近年度董事會開會 15 次，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數(B)	委託出席次數	應出席(列)席次數(A)	實際出席(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	14	1	15	93%	王銘陽董事長於 109 年 3 月 4 日退休
副董事長	中華開發金融控股(股)公司 代表人：郭瑜玲	15	0	15	100%	郭瑜玲前副董事長業於 109 年 3 月 4 日董事會獲全體董事推舉為董事長
董事	中華開發金融控股(股)公司 代表人：施惠琪	14	1	15	93%	
董事	泰利投資(股)公司 代表人：黃淑芬	15	0	15	100%	
董事	泰利投資(股)公司 代表人：許東敏	14	1	15	93%	
董事	絨富有限公司 代表人：謝欣欣	15	0	15	100%	
獨立董事	龔天益	0	1	1	0%	1. 108 年 1 月 31 日辭任 2. 另可參考註：(3)108 年各次董事會獨立董事出席情況
獨立董事	潘維大	13	2	15	87%	另可參考註：(3)108 年各次董事會獨立董事出席情況
獨立董事	許文彥	15	0	15	100%	另可參考註：(3)108 年各次董事會獨立董事出席情況
獨立董事	黃福雄	7	0	7	100%	1. 108 年 5 月 31 日股東常會補選新任 2. 另可參考註：(3)108 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 108 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
108 年 1 月 24 日 第 20 屆第 27 次 董事會	王銘陽	董事長之工作績效及 107 年績效獎金案。	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 107 年績效獎金案。	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 107 年績效獎金案。	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 107 年績效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。
	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	投資「凱基證券投資信託股份有限公司」募集發行之凱基多元收益 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。
	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	對中華開發資本股份有限公司位於臺北市松山區南京東路五段 125 號、127 號自有資產購置案之評估購買作業，評估購買結果將另行呈核案。	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
108年2月21日 第20屆第28次 董事會	許東敏	指派首席執行副總經理許東敏擔任本公司之公司治理主管職務案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
108年3月21日 第20屆第29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	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 2025 階梯到期新興市場債券證券投資信託基金」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。
108年4月12日 第20屆第30次 董事會	黃淑芬	解除本公司經理人競業禁止之行為，以及提報108年股東常會許可解除部分董事競業禁止案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
108年4月25日 第20屆第31次 董事會	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	委託凱基證券投資信託股份有限公司進行資金全權委託投資案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	1.王董事長銘陽及郭副董事長瑜玲迴避未參與討論及表決。 2.施董事惠琪請假，郭副董事長瑜玲未代理參與討論及表決。
108年5月6日 第20屆第32次 董事會	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	與中國信託商業銀行(股)公司利害關係人衍生性商品交割前風險(Pre Settlement Risk, PSR)額度案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	1.郭副董事長瑜玲及施董事惠琪迴避未參與討論及表決。 2.王董事長銘陽請假，郭副董事長瑜玲未代理參與討論及表決。
	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	調整本公司持有之利害關係人中國信託金融控股(股)公司及台灣人壽保險(股)公司無擔保次順位公司債案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	1.郭副董事長瑜玲及施董事惠琪迴避未參與討論及表決。 2.王董事長銘陽請假，郭副董事長瑜玲未代理參與討論及表決。
	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	申請對利害關係人中國信託金融控股(股)公司普通股交易授權案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	1.郭副董事長瑜玲及施董事惠琪迴避未參與討論及表決。 2.王董事長銘陽請假，郭副董事長瑜玲未代理參與討論及表決。
108年5月23日 第20屆第33次 董事會	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	將台北市內湖E-PARK大樓3樓整層及地下三層8個停車位續租予本公司利害關係人-中租建設開發(股)公司案。	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	將台中文心大樓1樓整層及地下一層2個停車位續租予本公司利害關係人-中國信託商業銀行(股)公司案。	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
108年5月23日 第20屆第33次 董事會	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	與「中租迪和股份有限公司」及「台灣富士全錄股份有限公司」辦理複合機租賃與維護合約續約案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	投資「凱基證券投資信託股份有限公司」募集發行之凱基精選美元債券 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。
	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	委由凱基證券(股)公司擔任108年度現金增資發行之新股之協辦承銷商之一案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
108年5月27日 第20屆第34次 董事會	黃淑芬 許東敏 謝欣欣	副總經理級以上主管參與108年員工現金增資認股案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
108年6月20日 第20屆第35次 董事會	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	108年度現金增資案協議特定人認購股份相關事宜案。	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	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	重新申請對利害關係人中國信託金融控股(股)公司普通股操作授權案。	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	捐贈「財團法人中華開發工業銀行文教基金會」108年度公益計畫案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
108年7月25日 第20屆第36次 董事會	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	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2025到期優先順位新興市場債券證券投資信託基金」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	107年度副總經理級主管之員工酬勞數額案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	黃福雄	新任獨立董事黃福雄君之各項薪酬領取標準案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
108年8月22日 第20屆第37次 董事會	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	修訂本公司與 CDIB CAPITAL GLOBAL OPPORTUNITIES FUND L.P 有限合夥協議案。	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	處分持有利害關係人中華開發金融控股(股)公司普通股案。	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	「臺北學苑」新建大樓部分面積及平面車位分別出租予本公司利害關係人-中華開發金融控股股份有限公司及集團內各子公司暨關係企業、開發國際投資股份有限公司、財團法人中華開發工業銀行文教基金會及國喬石油化學股份有限公司案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
108年9月20日 第20屆第38次 董事會	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	重新申請利害關係人中國信託金融控股(股)公司普通股操作授權案。	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	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	與中華開發金融控股股份有限公司等共同邀請俄羅斯「波修瓦芭蕾舞團」於108年11月29日來臺演出事宜案。	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
108年10月24日 第20屆第39次 董事會	許文彥	贊助財團法人保險事業發展中心辦理之『2019年東亞太平洋保險論壇』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。
108年11月21日 第20屆第40次 董事會	王銘陽 郭瑜玲 施惠琪	處分持有利害關係人中華開發金融控股(股)公司普通股案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
108年12月26日 第20屆第41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	重新申請本公司「自主納入利害關係人」中國信託金融控股(股)公司普通股操作授權案。	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	與利害關係人「凱基商業銀行(股)公司」及「中國信託商業銀行(股)公司」之109年度衍生性金融商品交割前風險(Pre Settlement Risk, 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109年度「董監事暨重要職員責任保險」(以下稱「董監事責任險」)續保事宜,向美商安達產物保險(股)公司台灣分公司續保董監事責任險案。	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、上市上櫃公司應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊：

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容																																						
每年執行一次	108/01/01 至 108/12/31	董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估。	本次評估係針對董事會、個別董事(自我/同儕)及各功能性委員會績效考核之面相,以自評或同儕評估之內部問卷方式進行。	<p>本次評估各績效考核面向及評分標準如下：</p> <p>(一)董事會績效考核,包括對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事之選任及持續進修及內部控制等五大面向。</p> <p>(二)個別董事(自我/同儕)績效考核,包括對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> <p>(三)各功能性委員會績效考核,包括對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、提升功能性委員會決策品質、委員會組成及成員選任,以及內部控制等五大面向。</p> <p>(四)評分標準：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>等級</th> <th>優</th> <th>佳</th> <th>良</th> <th>可</th> <th>待加強</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>得分率</td> <td>5</td> <td>4</td> <td>3</td> <td>2</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>得分率</td> <td>100%-90%</td> <td>89%-80%</td> <td>79%-70%</td> <td>69%-60%</td> <td>60%以下</td> </tr> </tbody> </table> <p>(五)108年度董事會、個別董事(自我/同儕)及各功能性委員會績效考核,其評估結果業經提報本公司109年1月16日第20屆第42次董事會洽悉在案,茲將評估結果摘述如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 董事會績效考核,由董事會秘書室負責執行,總平均得分率為98.86%,評等等級為「優」。 本公司個別董事(自我/同儕)績效考核,由董事會秘書室負責執行,總平均得分率為96.63%,評等等級為「優」。 本公司各功能性委員會績效考核,列表如下： <table border="1"> <thead> <tr> <th>名稱</th> <th>總平均得分率</th> <th>評等等級</th> <th>執行單位</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>審計委員會</td> <td>97.53%</td> <td>優</td> <td>會計部</td> </tr> <tr> <td>薪資報酬委員會</td> <td>97.53%</td> <td>優</td> <td>人力資源部</td> </tr> <tr> <td>風險管理委員會</td> <td>98.4%</td> <td>優</td> <td>風險管理部</td> </tr> <tr> <td>誠信經營委員會</td> <td>100%</td> <td>優</td> <td>法令遵循部</td> </tr> </tbody> </table> <p>(六)評估結果之運用：</p> <ol style="list-style-type: none"> 上開績效評估結果將作為遴選或提名董事時之參考依據,並將董事及功能性委員會成員績效評估結果作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。 	等級	優	佳	良	可	待加強	得分率	5	4	3	2	1	得分率	100%-90%	89%-80%	79%-70%	69%-60%	60%以下	名稱	總平均得分率	評等等級	執行單位	審計委員會	97.53%	優	會計部	薪資報酬委員會	97.53%	優	人力資源部	風險管理委員會	98.4%	優	風險管理部	誠信經營委員會	100%	優	法令遵循部
等級	優	佳	良	可	待加強																																					
得分率	5	4	3	2	1																																					
得分率	100%-90%	89%-80%	79%-70%	69%-60%	60%以下																																					
名稱	總平均得分率	評等等級	執行單位																																							
審計委員會	97.53%	優	會計部																																							
薪資報酬委員會	97.53%	優	人力資源部																																							
風險管理委員會	98.4%	優	風險管理部																																							
誠信經營委員會	100%	優	法令遵循部																																							

2.持續精進董事會、個別董事(自我/同儕)及各功能性委員會之考核面向，並且不斷提升各該面向之效能。

四、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108年度誠信經營之執行情形，於109年2月20日第20屆第44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)為協助董事、各功能性委員會瞭解其職責，俾促進董事會成員及各功能性委員會運作效率強化董事會的監督與管理功能，於104年制定「董事會績效評估辦法」，作為辦理董事會、功能性委員會，以及個別董事與同儕績效考核評估之依據，於每年年初執行並彙整各項評估結果向董事會報告。
本公司已完成108年度董事會、功能性委員會，以及個別董事與同儕績效評估，評估結果均為「優」，並於109年1月16日提報第20屆第42次董事會洽悉在案，評估結果將作為未來遴選或提名續任董事，以及訂定董事與功能性委員會成員個別薪資報酬之參考依據；另，為使公司治理更具成效，以及持續精進董事會運作效能，本公司於106年12月8日第20屆第12次董事會通過修正第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。」，故本公司於109年委託外部專業獨立機構中華公司治理協會進行董事會績效評估，藉此提供本公司自我檢視及了解改善精進的機會，以強化股東及利害關係人對本公司之信任。
- (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，強化資訊揭露於公司治理，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，本公司現行已建置中、英文企業網站，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，以確保股東權益的維護及平等對待股東。
- (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，為能與國際接轨，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，不僅為該年度金融業唯一獲特優殊榮，且為該協會推出公司治理制度評量以來，第一家授證為「特優認證」之上市公司，為能更進一步邁向國際標準，108年再次向該協會申請「CG6012(2019)公司治理制度評量」，並再次通過「特優認證」，為迄今第一家連續獲得2次「特優認證」的上市公司；此外，本公司於臺灣證券交易所(股)公司自103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)108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

姓名	屆次 (日期)	第20屆 第27次 (108.01.24)	第20屆 第28次 (108.02.21)	第20屆 第29次 (108.03.21)	第20屆 第30次 (108.04.12)	第20屆 第31次 (108.04.25)	第20屆 第32次 (108.05.06)	第20屆 第33次 (108.05.23)	第20屆 第34次 (108.05.27)
潘維大		○	○	○	○	○	○	○	○
龔天益(註)		※	-	-	-	-	-	-	-
許文彥		○	○	○	○	○	○	○	○
黃福雄(註)		-	-	-	-	-	-	-	-

姓名	屆次 (日期)	第20屆 第35次 (108.06.20)	第20屆 第36次 (108.07.25)	第20屆 第37次 (108.08.22)	第20屆 第38次 (108.09.20)	第20屆 第39次 (108.10.24)	第20屆 第40次 (108.11.21)	第20屆 第41次 (108.12.26)
潘維大		○	※	※	○	○	○	○
龔天益(註)		-	-	-	-	-	-	-
許文彥		○	○	○	○	○	○	○
黃福雄(註)		○	○	○	○	○	○	○

註：龔天益獨立董事於108年1月31日辭任；黃福雄獨立董事於108年5月31日股東常會補選新任。

(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 15 次，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數(B)	委託出席次數	應出席(列)席次數(A)	實際出席(列)席率(%)【B/A】(註)	備註
獨立董事	潘維大	13	2	15	87%	
獨立董事	龔天益	0	1	1	0%	108年1月31日辭任
獨立董事	許文彥	15	0	15	100%	
獨立董事	黃福雄	7	0	7	100%	108年5月31日當選獨立董事

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
108年1月24日 (第20屆第27次 董事會)	投資「凱基證券投資信託股份有限公司」募集發行之凱基多元收益ETF傘型基金三檔ETF案。	全體出席委員 同意通過。	同意通過。
	對中華開發資本股份有限公司位於臺北市松山區南京東路五段125號、127號自有資產購置案之評估購買作業，評估購買結果將另行呈核案。	全體出席委員 同意通過。	同意通過。
108年2月21日 (第20屆第28次 董事會)	修訂本公司內部控制制度總則及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。
	107年度「內部控制制度聲明書」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」案。	全體出席委員 同意通過。	同意通過。
	檢討修訂投資部門「業務分層負責表」、「與利害關係人從事金融商品交易授權規範」及本公司「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「資金全權委託投資處理程序」與「證券投資管理辦法」案。	全體出席委員 同意通過。	同意通過。
	出具107年度「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107年度財務報告案。	全體出席委員 同意通過。	同意通過。
108年3月21日 (第20屆第29次 董事會)	修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案。	全體出席委員 同意通過。	同意通過。
	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。
	本公司108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。
	辦理現金增資發行新股案。	全體出席委員 同意通過。	同意通過。
	本公司107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年度盈餘分配表草案。	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。

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
108年3月21日 (第20屆第29次董事會)	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 2025 階梯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，委員建議請提案單位建立遴選會計師事務所之機制。	同意通過。
108年4月12日 (第20屆第30次董事會)	解除本公司經理人就業禁止之行為，以及提報 108 年股東常會許可解除部分董事就業禁止案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
108年4月25日 (第20屆第31次董事會)	大同大樓都更案本公司權利價值比例及更新後建物選配方案並由實施者申請事業及權利變換計畫報核。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	委託凱基證券投資信託股份有限公司進行資金全權委託投資案。	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相關交易之各項處理程序與作業規範案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
108年5月6日 (第20屆第32次董事會)	與中國信託商業銀行(股)公司利害關係人衍生性商品交割前風險(Pre Settlement Risk, PSR)額度案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	調整本公司持有之利害關係人中國信託金融控股(股)公司及台灣人壽保險(股)公司無擔保次順位公司債案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	申請對利害關係人中國信託金融控股(股)公司普通股交易授權案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	將台北市內湖 E-PARK 大樓 3 樓整層及地下三層 8 個停車位續租予本公司利害關係人-中租建設開發(股)公司案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
108年5月23日 (第20屆第33次董事會)	將台中文心大樓 1 樓整層及地下一層 2 個停車位續租予本公司利害關係人-中國信託商業銀行(股)公司案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	與「中租迪和股份有限公司」及「台灣富士全錄股份有限公司」辦理複合機租賃與維護合約續約案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	投資「凱基證券投資信託股份有限公司」募集發行之凱基精選美元債券 ETF 傘型基金三檔 ETF 案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	委由凱基證券(股)公司擔任 108 年度現金增資發行新股之協辦承銷商之一案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
108年5月27日 (第20屆第34次董事會)	訂定本公司 108 年度現金增資發行價格案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	修訂「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。
108年6月20日 (第20屆第35次董事會)	修訂本公司審計委員會組織規程案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	108 年度現金增資案協議特定人認購股份相關事宜案。	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。
	重新申請對利害關係人中國信託金融控股(股)公司普通股操作授權案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	捐贈「財團法人中華開發工業銀行文教基金會」108 年度公益計畫案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
108年7月25日 (第20屆第36次董事會)	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。
	申請與花旗台灣商業銀行(股)公司利害關係人衍生性商品交割前風險(Pre Settlement Risk, PSR)額度案。	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
108年7月25日 (第20屆第36次董事會)	投資 Veritas Capital Fund VII, L.P.案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	修訂本公司「資金全權委託投資處理程序」案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	修訂本公司「2019年投資政策及作業規範手冊」、「國外投資政策及作業辦法」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「證券投資管理辦法」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2025到期優先順位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。
	修訂本公司「審計委員會組織規程」案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	本公司108年上半年度財務報告案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
108年8月22日 (第20屆第37次董事會)	投資 ARDIAN Buyout Fund VII A S.L.P.案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	修訂本公司與 CDIB CAPITAL GLOBAL OPPORTUNITIES FUND L.P.有限合夥協議案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	處分持有利害關係人中華開發金融控股(股)公司普通股案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	「臺北學苑」新建大樓部分面積及平面車位分別出租予本公司利害關係人-中華開發金融控股股份有限公司及集團內各子公司暨關係企業、開發國際投資股份有限公司、財團法人中華開發工業銀行文教基金會及國喬石油化學股份有限公司案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
108年9月20日 (第20屆第38次董事會)	參與投標「桃園市華亞科技園區廠房公開標售乙案」。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	重新申請利害關係人中國信託金融控股(股)公司普通股操作授權案。	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。
	與中華開發金融控股股份有限公司等共同邀請俄羅斯「波修瓦芭蕾舞團」於108年11月29日來臺演出事宜案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
108年10月24日 (第20屆第39次董事會)	贊助財團法人保險事業發展中心辦理之『2019年東亞太平洋保險論壇』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。
108年11月21日 (第20屆第40次董事會)	處分持有利害關係人中華開發金融控股(股)公司普通股案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
108年12月26日 (第20屆第41次董事會)	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109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「審計委員會組織規程」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
108年12月26日 (第20屆第41次董事會)	配合年度檢視作業，修訂本公司「2020年投資政策及作業規範手冊」、「投資管理流程」、「衍生性金融商品交易與風險管理程序」及投資單位「業務分層負責表」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。
	重新申請本公司「自主納入利害關係人」中國信託金融控股(股)公司普通股操作授權案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	與利害關係人「凱基商業銀行(股)公司」及「中國信託商業銀行(股)公司」之109年度衍生性金融商品交割前風險(Pre Settlement Risk, PSR)額度案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	辦理本公司109年度「董監事暨重要職員責任保險」(以下稱「董監事責任險」)續保事宜，向美商安達產物保險(股)公司台灣分公司續保董監事責任險案。	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
108年10月24日 第3屆第37次 審計委員會	許文彥	贊助財團法人保險事業發展中心辦理之『2019年東亞太平洋保險論壇』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。

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
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	本次會議無意見： 1.洽悉 2.洽悉	
108年2月21日	審計委員會	1.報告稽核業務執行情形，及查核缺失事項暨檢查意見續報改善辦理情形 2.修訂本公司內部控制制度 3.呈報本公司107年度內部控制制度聲明書	本次會議無意見： 1.洽悉 2.經審議通過後，提報董事會決議 3.經審議通過後，提報董事會決議	
108年3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	本次會議無意見： 1.洽悉 2.經審議通過後，提報董事會決議	
108年4月25日	審計委員會	報告稽核業務執行情形及查核缺失事項改善辦理情形	本次會議無意見： 洽悉	
108年5月23日	審計委員會	報告稽核業務執行情形	本次會議無意見： 洽悉	
108年6月20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108年防制洗錢專案檢查報告重點摘要	本次會議無意見： 1.洽悉 2.洽悉	

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果	備註
108年7月25日	審計委員會	1.報告稽核業務執行情形 2.呈報108年上半年度稽核業務報告 3.修訂本公司內部控制作業部分章節	1.洽悉 2.依獨立董事建議轉知相關部門參酌辦理 3.經審議通過後，提報董事會決議	
108年8月22日	審計委員會	報告稽核業務執行情形及金管會108年「高風險業務及商品防制洗錢、打擊資恐及反武器擴散作業」專案檢查意見改善情形報告	本次會議無意見：洽悉	
108年9月20日	審計委員會	報告稽核業務執行情形	本次會議無意見：洽悉	
108年10月24日	審計委員會	報告稽核業務執行情形及查核缺失事項改善辦理情形	本次會議無意見：洽悉	
108年11月21日	審計委員會	報告稽核業務執行情形	本次會議無意見：洽悉	
108年11月21日	稽核座談會	108年度內部控制檢討座談會	本次會議無意見：洽悉	
108年12月26日	審計委員會	1.報告金管會對本公司辦理108年保險業務專案檢查報告重點摘要 2.報告稽核業務執行情形 3.修訂本公司內部控制作業部分章節 4.呈報109年度稽核計畫	本次會議無意見：洽悉 2.洽悉 3.經審議通過後，提報董事會決議 4.經審議通過後，提報董事會決議	
109年1月16日	審計委員會	報告稽核業務執行情形	本次會議無意見：洽悉	
109年2月6日	審計委員會	報告稽核業務執行情形	本次會議無意見：洽悉	
109年2月20日	審計委員會	1.報告稽核業務執行情形及金管會108年保險業務專案檢查意見改善情形報告 2.修訂本公司內部控制作業部分章節 3.呈報本公司108年度內部控制制度聲明書	本次會議無意見：洽悉 2.經審議通過後，提報董事會決議 3.經審議通過後，提報董事會決議	

(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
108年7月25日	審計委員會	108年上半年度財務報告案/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相關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	
109年2月20日	審計委員會	108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相關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.由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章之年度財務報告及須經會計師查核簽證之第二季財務報告。
- 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。108 年 3 月 21 日第三屆第 27 次審計委員會及第廿屆第 29 次董事會、108 年 12 月 26 日第三屆第 39 次審計委員會及第廿屆第 41 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與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	是	否	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
			摘要說明		
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？	✓			<p>「本公司治理守則」第14條第1項業已明定：「為確保股東權益，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 (http://www.chinalife.com.tw) 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。</p>	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？				(二)目前與主要股東均保持密切聯繫。	
(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？				(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。	無差異
(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？				(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、受僱人、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策，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。	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>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</p> <p>✓</p>	<p>摘要說明</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 109 年 1 月 16 日第 20 屆第 42 次董事會修訂通過現行版本。</p> <p>2. 本公司為健全董事會結構，考量董事會成員應具多元化，故於本公司「公司治理守則」第 22 條第 3 項訂定董事會成員(含獨立董事)之組成應考量但不限於「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)二大面向之標準。</p> <p>3. 本公司「公司治理守則」第 22 條第 4 項訂定董事會成員(含獨立董事)應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養；另，為達成公司治理、永續經營之標準，並訂定董事會整體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。</p> <p>4. 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經歷資格外，並遵守「董事選舉辦法」及「公司治理守則」，以確保董事成員之多元性、專業性及獨立性。</p> <p>5. 本公司第 20 屆 9 位陣容堅強的董事成員名單中，包含 4 名女性董事及 3 名獨立董事，其專業背景及豐富經驗之具體落實情形，詳述如後：</p> <p>(1) 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前董事長、郭瑜玲董事長、黃淑芬董事、許東敏董事、施惠琪董事及謝欣欣董事長、黃淑芬董事。</p> <p>(2) 對主要經營管理本公司的王銘陽前董事長、郭瑜玲董事長、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： > 持續推動企業永續，榮獲外界肯定，108 年獲台灣企業永續學院頒發「台灣 TOP 50 企業永續報告獎」白金獎、「台灣 TOP 50 永續企業獎」、「社會共融獎」及「透明誠信獎」，共四項大獎。 > 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」貳獎肯定。</p>	<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>推動綠色服務低碳經濟，支持綠色採購及辦公室環保政策，積極投入環境永續，獲台北市政府環保局「民間企業與團體綠色採購績優」表揚，已連續四年獲此殊榮肯定。</p> <p>獲國際機構「英國標準協會(BSI)」肯定，頒發「永續卓越獎」。</p> <p>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%。</p> <p>榮登中華徵信所 2019 年版臺灣地區大型企業排名 TOP 5000，人壽保險業第 6 名，以及榮獲《天下雜誌》2000 大企業調查金融業第 6 名，另獲選《富比士雜誌》全球兩千大企業(Forbes Global 2000)。</p> <p>財團法人保險事業發展中心主辦第八屆「臺灣保險卓越獎」，獲「人才培訓專案企畫卓越獎」銀質獎及「資訊安全推展卓越獎」金質獎。</p> <p>金管會「金融服務業公平待客原則評核機制」首次評比，中國人壽榮獲壽險業第二名。</p> <p>以「人工智慧(AI)理賠防詐系統」，獲得由《亞洲銀行及財經雜誌》(Asian Banking & Finance, ABF)舉辦 2019 保險業亞洲獎 (Insurance Asia Awards 2019) 之年度最佳理賠創新獎 (Claims Initiative of the Year)。</p> <p>CSR 報告書榮獲國際最大線上報告平台 Corporate Register 所舉辦的「全球年度報告獎-最佳報告(CRRA 2019 Best Report)」，為台灣首例亦為全球唯一金融業獲此獎項。</p> <p>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)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，係中華民國第一位女性取得美國正精算師資格人員。</p> <p>(4)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。</p> <p>(5)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</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>管理機制的指導不遺餘力。</p> <p>(6)黃福雄獨立董事於108年5月31日經本公司股東常會當選為獨立董事，其為專業律師並具有金控、證券等金融機構豐富的財資學歷及經營管理經驗，對本公司建立公司治理、永續經營之標準，均有所助益。</p> <p>6.本公司以「落實董事多元化政策及性別平等」為具體管理目標，在此目標下，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%，術諸本公司第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。</p> <p>7.本公司董事會就董事會成員多元化之政策，以及多元化政策之具體管理目標與落實情形請參閱第45頁註1，其內容亦同步揭露於中國人壽企業網站。</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>(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」，並揭露於中國人壽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、風險管理委員會及誠信經營委員會)，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具</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，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？		<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」，並揭露於中國人壽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、風險管理委員會及誠信經營委員會)，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具</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>成效，以及持續精進董事會運作效能，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年委託外部專業獨立機構中華公司治理協會進行董事會效能評估，藉此提供公司自我檢視及了解改善精進的機會，以強化股東及利害關係人對本公司之信任。</p> <p>2.本公司董事會及各功能性委員會(包含薪資報酬委員會、審計委員會、風險管理委員會及誠信經營委員會)評估之衡量項目如下： (1) 整體董事會績效評估之衡量項目包括：對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、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評估之衡量項目至少包含：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、董事之專業之專業及持續進修，以及內部控制等六大面向。 (3) 各功能性委員會評估之衡量項目至少包括：對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、提升功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任，以及內部控制等五大面向。 (4) 本公司於每年年度結束後，由董事會秘書室負責執行董事會、各功能性委員會、以及個別董事與同儕績效評估，並採用內部問卷方式進行，董事會秘書室彙整及分析108年度績效評估結果後，提報109年1月16日第20屆第42次董事會洽悉在案，評估結果分別如下，該評估結果亦已同步揭露於中國人壽企業網站： > 本公司董事會績效考核總平均得分率為98.86%，評等等級為「優」。 > 本公司個別董事(自我/同儕)績效考核總平均得分率為96.63%，評等等級為「優」。</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																
(四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？		<p>摘要說明</p> <p>本公司各功能性委員會績效考核,列表如下:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>名稱</th> <th>總平均分率</th> <th>評等等級</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>審計委員會</td> <td>97.53%</td> <td>優</td> </tr> <tr> <td>薪資報酬委員會</td> <td>97.53%</td> <td>優</td> </tr> <tr> <td>風險管理委員會</td> <td>98.4%</td> <td>優</td> </tr> <tr> <td>誠信經營委員會</td> <td>100%</td> <td>優</td> </tr> </tbody> </table> <p>(5)對於108年度董事會及各功能性委員會之評估結果,除持續精進董事會運作之效能外,該評估結果亦將作為未來遴選或提名董事、以及訂定董事與功能性委員會成員個別薪資報酬之參考依據。</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。除審視會計師及事務所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3)。故108年度會計師獨立性之評估結果已於108年3月21日提報108年度會計師委任案時一併向審計委員會及董事會報告。</p>	名稱	總平均分率	評等等級	審計委員會	97.53%	優	薪資報酬委員會	97.53%	優	風險管理委員會	98.4%	優	誠信經營委員會	100%	優	無差異
	名稱	總平均分率	評等等級															
審計委員會	97.53%	優																
薪資報酬委員會	97.53%	優																
風險管理委員會	98.4%	優																
誠信經營委員會	100%	優																
<p>四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員,並指定公司治理主管,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、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)?</p>	<p>✓</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次董事會決議通過,指派許東敏首席執行副總經理擔任本公司之公司治理主管,當日同時於公開資訊觀測站發布重大訊息。許東敏首席執行副總經理於公開發行公司從事法務、股務及公司治理等相關事務單位之管理工作經驗已達三年以上,並依規定於108年底完成初任公司治理主管之18小時進修時數。公司治理主管主要職責如下: 1.依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。 2.製作董事會及股東會議事錄。 3.協助董事就任及持續進修。</p>																	

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
	是	否	<p>4.提供董事執行業務所需之資料。本公司已於108年3月21日第20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>5.協助董事遵循法令。</p> <p>6.其他依公司章程或契約所訂定之事項等。</p> <p>(二)108年度業務執行情形如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.協同董事(含獨立董事)執行職務、提供所需資料並安排董事及公司治理主管進修。 (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。 (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。 (3)獨立董事依照公司治理實務守則，與內部稽核主管或簽證會計師個別會面瞭解公司財務業務之需要時，協助安排相關事項。 (4)依照本公司壽險業特性及董事學、經歷背景，協助董事及公司治理主管擬定年度進修計畫及安排課程，續任董事(6小時以上)及新任公司治理主管(18小時以上)均於年度內完成法令規定之進修時數。 <p>2.協助董事會及股東會議事程序及決議之相關法令遵循事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1)確認本公司股東會及董事會召開是否符合相關法令及公司治理守則等規範。 (2)執行108年度股東常會相關事務作業，製作股東會議事錄，並於會後20日內依法完成公告。 (3)擬訂108年度董事會議日程預定表，並提供董事會參閱；各次董事會議均於七日前併同召集事由通知董事，董事會後二十日內完成董事會紀錄並寄予董事。 (4)協助並提供董事於執行職務時應遵循之相關法令規定，對於與利害關係人交易之案件，如有需迴避之董事，亦事先提醒董事依規應予迴避，確實遵守利害關係人交易案之相關規定。 <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.於108年12月26日第20屆第41次董事會決議通過，購買109年「董監事及重要職員責任保險」。</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>5.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、個別董事及同儕進行108年績效評估，並提報109年1月16日第20屆第42次董事會報告。</p> <p>6.修訂本公司董事會績效評估辦法及其附表並提報本公司108年10月24日第20屆第39次董事會通過，以及修訂本公司之公司治理守則並提報本公司109年1月16日第20屆第42次董事會通過。</p> <p>7.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本公司治理相關事項之執行情況。</p> <p>8.本公司之公司治理主管108年公司治理主管進修修情形詳第46頁註2之「公司治理主管108年受訓情形」。</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及秉持平等對待股東的原則，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，提供良好的溝通管道。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.公司每季定期舉辦債券會議，做為公司與員工之溝通管道。</p> <p>3.本公司提供0800免費服務專線、海外諮詢專線、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、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(http://www.chinalife.com.tw)設置有投資人關係、利害關係人及企業社會責任專區，利害關係人可透過電話、電子信箱等隨時與公司進行溝通。</p>	無差異
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？	✓	<p>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。</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>七、資訊公開</p> <p>(一) 公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？</p> <p>(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)？</p> <p>(三) 公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？</p>	<p>是</p> <p>√</p>	<p>(一) 已於中國人壽企業網站(https://www.chinalife.com.tw)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。</p> <p>(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(http://www.chinalife.com.tw)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，並即時於證交所公開資訊觀測站(http://mops.twse.com.tw)以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。</p> <p>(三) 本公司於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，108年度財務報告已於109年2月27日上傳至公開資訊觀測站。此外，並於規定期限內公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形，有關上述資訊之揭露請參考證交所公開資訊觀測站。</p>	<p>無差異</p>
<p>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)？</p>	<p>是</p> <p>√</p>	<p>1. 員工權益及僱員關懷：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。</p> <p>2. 投資者關係：本公司對於投資人關係之管理，是以保障股東權益為目標，確保投資人可以充分知悉公司重要資訊以及參與重大決策。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(https://www.chinalife.com.tw)，亦定期提供中英文財務資訊，以提升資訊揭露之透明度。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。</p> <p>3. 供應商關係：本公司已於中國人壽企業網站(https://www.chinalife.com.tw)公告「供應商企業社會責任辦法」，強</p>	<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	
	是	<p>摘要說明</p> <p>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。</p> <p>4.利害關係人權利：本公司與往來銀行、員工、客戶等，均保持暢通之溝通管道，並尊重及維護其應有合法權益，並設有發言人制度以及投資人關係單位，回答投資人問題，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：已依據臺灣證交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」及該進修要點發布之「董事進修地圖之課程規劃」之規定進修，以增進董事之專業知識，俾利其執行職務。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47-53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昇客戶滿意度，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。為強化與客戶的互動，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聯繫。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保全及理賠等業務，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，109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108年12月26日第20屆第41次董事會通過。</p> <p>9.本公司於中國人壽企業網站(http://www.chinalife.com.tw)之「首頁/資</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	
		摘要說明 訊公開/資訊公開項目總覽」、「首頁/公業社會責任專區/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、董事進修情形、對政策、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/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。	
		九、請就臺灣證券交易所股份有限公司治理中心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「上市上櫃企業公司治理評鑑」獲得排名前5%之佳績，更榮連續五屆皆獲前5%排名之唯一保險業。本公司自103年度起，除積極參與臺灣證券交易所所舉辦之上市上櫃企業社會責任」各面向，不斷優化再提升，並隨時關注主管機關注「維護股東權益及平等對待股東」、「強化董事會結構運作」、「提升資訊透明度」及「落實企業社會責任」等各項評鑑指標，以達成企業永續經營發展之目標。	

註1：董事會組成多元化執行情形

多元化 核心 項目 姓名	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 以上	獨立董事 任期 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
王紹陽*	董事長	中華民國	男	✓	✓			✓	✓					✓		✓	✓
郭瑜玲*	副董事長	中華民國	女	✓	✓			✓	✓					✓		✓	✓
施惠琪	董事	中華民國	女								✓					✓	✓
黃淑芬	董事	中華民國	女	✓				✓							✓	✓	✓
許東敏	董事	中華民國	男	✓				✓		✓							✓
謝欣欣	董事	中華民國	女	✓				✓		✓				✓		✓	✓
潘維大	獨立董事	中華民國	男					✓		✓							✓
戴天益**	獨立董事	中華民國	男					✓		✓				✓		✓	✓
許文彥	獨立董事	中華民國	男					✓		✓			✓		✓	✓	✓
黃福雄**	獨立董事	中華民國	男					✓		✓						✓	✓

*王錫陽董事長於 109 年 3 月 4 日退休；郭瑜玲前副董事長業於 109 年 3 月 4 日董事會獲全體董事推舉為董事長。
 **龔天益獨立董事於 108 年 1 月 31 日辭任；黃福雄君於本公司 108 年 5 月 31 日股東常會當選獨立董事。

註 2：公司治理主管 108 年受訓情形

受訓日期	主辦單位	課程名稱	時數
108 年 9 月 24 日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人暨公司治理主管實務研習班-台北班	6
108 年 9 月 25 日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人暨公司治理主管實務研習班-台北班	6
108 年 10 月 24 日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司治理與最新法制變革	3
108 年 10 月 25 日	臺灣證券交易所股份有限公司	108 年度防範內線交易宣導會	3

註 3：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)108 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	潘維大	108 年 3 月 8 日	108 年 3 月 8 日	社團法人中華公司治理協會	最新公司治理藍圖下的董事責任與風險管理	3.0	是
		108 年 3 月 15 日	108 年 3 月 15 日	社團法人中華公司治理協會	年報關鍵訊息與責任解析：董監事觀點	3.0	
		108 年 8 月 15 日	108 年 8 月 15 日	中國人壽保險股份有限公司	IFRS17 面面觀	3.0	
		108 年 11 月 28 日	108 年 11 月 28 日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0	
獨立董事	許文彥	108 年 6 月 3 日	108 年 6 月 3 日	財團法人保險事業發展中心	資安險與公司治理-從資安思維探討	3.0	是
		108 年 6 月 10 日	108 年 6 月 10 日	財團法人保險事業發展中心	IFRS17 對保險業經營策略之影響	3.0	
		108 年 7 月 25 日	108 年 7 月 25 日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5	
		108 年 8 月 15 日	108 年 8 月 15 日	中國人壽保險股份有限公司	IFRS17 面面觀	3.0	
		108 年 11 月 28 日	108 年 11 月 28 日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0	
獨立董事	黃福雄	108 年 7 月 25 日	108 年 7 月 25 日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5	是
		108 年 8 月 15 日	108 年 8 月 15 日	中國人壽保險股份有限公司	IFRS17 面面觀	3.0	
		108 年 10 月 15 日	108 年 10 月 15 日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	薪酬委員會及成長策略委員會的運作實務	3.0	
		108 年 10 月 23 日	108 年 10 月 23 日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業財務報表舞弊案例探討	3.0	
		108 年 11 月 28 日	108 年 11 月 28 日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0	
法人董事代表人	王銘陽(註)	108 年 7 月 25 日	108 年 7 月 25 日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5	是
		108 年 8 月 15 日	108 年 8 月 15 日	中國人壽保險股份有限公司	IFRS17 面面觀	3.0	
		108 年 9 月 26 日	108 年 9 月 26 日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業資訊公開與不實責任探討	3.0	
		108 年 10 月 17 日	108 年 10 月 17 日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業面對資訊安全治理之探討-以法律實務為中心	3.0	
		108 年 11 月 6 日	108 年 11 月 6 日	臺灣證券交易所股份有限公司	有效發揮董事職能宣導會	3.0	
		108 年 11 月 28 日	108 年 11 月 28 日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0	

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	郭瑜玲 (註)	108年7月25日	108年7月25日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5	是
		108年8月15日	108年8月15日	中國人壽保險股份有限公司	IFRS17 面面觀	3.0	
		108年8月28日	108年8月28日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司治理與董事會運作	3.0	
		108年9月3日	108年9月3日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	人工智慧的原理與應用	3.0	
		108年10月4日	108年10月4日	臺灣證券交易所股份有限公司	ESG投資論壇	2.0	
		108年10月25日	108年10月25日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	108年度防範內線交易宣導會	3.0	
		108年11月22日	108年11月22日	中國人壽保險股份有限公司	我國金控公司特性與利害關係人交易規範	2.0	
		108年11月26日	108年11月26日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	金融服務業之公司治理與企業社會責任	3.0	
		108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0	
法人董事代表人	施惠琪	108年7月25日	108年7月25日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5	是
		108年8月8日	108年8月8日	財團法人中華民國會計研究發展基金會	最新重大所得稅與營業稅變革對企業營運之影響與因應	3.0	
		108年8月13日	108年8月13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：新發布「勞動事件法」對企業之影響與因應	3.0	
		108年8月15日	108年8月15日	中國人壽保險股份有限公司	IFRS17 面面觀	3.0	
		108年11月20日	108年11月20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	
		108年11月27日	108年11月27日	財團法人中華民國會計研究發展基金會	美國經濟間諜罪與我國營業秘密法之比較、法律責任與案例解析	3.0	
		108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0	
法人董事代表人	黃淑芬	108年5月15日	108年5月15日	臺灣證券交易所股份有限公司	氣候相關財務揭露(TCFD)推廣論壇	3.0	是
		108年5月15日	108年5月15日	臺灣證券交易所股份有限公司	ESG投資推廣論壇	3.0	
		108年7月25日	108年7月25日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5	
		108年8月15日	108年8月15日	中國人壽保險股份有限公司	IFRS17 面面觀	3.0	
		108年11月21日	108年11月21日	臺灣證券交易所股份有限公司	有效發揮董事職能宣導會	3.0	
		108年11月22日	108年11月22日	中國人壽保險股份有限公司	我國金控公司特性與利害關係人交易規範	2.0	

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	黃淑芬	108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0	
法人董事 代表人	許東敏	108年4月26日	108年4月26日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	108年度防範內線交易宣導會	3.0	是
		108年5月15日	108年5月15日	臺灣證券交易所股份有限公司	ESG投資推廣論壇	3.0	
		108年7月25日	108年7月25日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5	
		108年8月15日	108年8月15日	中國人壽保險股份有限公司	IFRS17 面面觀	3.0	
		108年11月22日	108年11月22日	中國人壽保險股份有限公司	我國金控公司特性與利害關係人交易規範	2.0	
		108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0	
法人董事 代表人	謝欣欣	108年7月25日	108年7月25日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5	是
		108年8月15日	108年8月15日	中國人壽保險股份有限公司	IFRS17 面面觀	3.0	
		108年8月23日	108年8月23日	社團法人中華公司治理協會	2019全球十大風險解析	3.0	
		108年9月17日	108年9月17日	社團法人中華公司治理協會	科技快速改變環境中，董事引領企業因應之道	3.0	
		108年10月25日	108年10月25日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	108年度防範內線交易宣導會	3.0	
		108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0	

註：王銘陽董事長於109年3月4日退休；郭瑜玲前副董事長業於109年3月4日董事會獲全體董事推舉為董事長。

(2)108 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 (註)	108年7月25日	108年7月25日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5	
		108年8月15日	108年8月15日	中國人壽保險股份有限公司	IFRS17 面面觀	3.0	
		108年9月26日	108年9月26日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業資訊公開與不實責任探討	3.0	
		108年10月17日	108年10月17日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業面對資訊安全治理之探討-以法律實務為中心	3.0	
		108年11月6日	108年11月6日	臺灣證券交易所股份有限公司	有效發揮董事職能宣導會	3.0	
		108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0	
副董事長	郭瑜玲 (註)	108年7月25日	108年7月25日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5	
		108年8月15日	108年8月15日	中國人壽保險股份有限公司	IFRS17 面面觀	3.0	
		108年8月28日	108年8月28日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司治理與董事會運作	3.0	
		108年9月3日	108年9月3日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	人工智慧的原理與應用	3.0	
		108年10月4日	108年10月4日	臺灣證券交易所股份有限公司	ESG 投資論壇	2.0	
		108年10月25日	108年10月25日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	108 年度防範內線交易宣導會	3.0	
		108年11月22日	108年11月22日	中國人壽保險股份有限公司	我國金控公司特性與利害關係人交易規範	2.0	
		108年11月26日	108年11月26日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	金融服務業之公司治理與企業社會責任	3.0	
		108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0	
總經理	黃淑芬	108年5月15日	108年5月15日	臺灣證券交易所股份有限公司	氣候相關財務揭露(TCFD)推廣論壇	3.0	
		108年5月15日	108年5月15日	臺灣證券交易所股份有限公司	ESG 投資推廣論壇	3.0	
		108年7月25日	108年7月25日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5	
		108年8月15日	108年8月15日	中國人壽保險股份有限公司	IFRS17 面面觀	3.0	
		108年11月21日	108年11月21日	臺灣證券交易所股份有限公司	有效發揮董事職能宣導會	3.0	
		108年11月22日	108年11月22日	中國人壽保險股份有限公司	我國金控公司特性與利害關係人交易規範	2.0	
		108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0	

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			
首席執行副總經理	許東敏	108年4月26日	108年4月26日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	108年度防範內線交易宣導會	3.0	
		108年5月15日	108年5月15日	臺灣證券交易所股份有限公司	ESG投資推廣論壇	3.0	
		108年7月25日	108年7月25日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5	
		108年8月15日	108年8月15日	中國人壽保險股份有限公司	IFRS17 面面觀	3.0	
		108年11月22日	108年11月22日	中國人壽保險股份有限公司	我國金控公司特性與利害關係人交易規範	2.0	
		108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0	
執行副總經理	蔡松青	108年11月22日	108年11月22日	中國人壽保險股份有限公司	我國金控公司特性與利害關係人交易規範	2.0	
		108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0	
資深副總經理	張炯銘	108年7月25日	108年7月25日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5	
		108年11月22日	108年11月22日	中國人壽保險股份有限公司	我國金控公司特性與利害關係人交易規範	2.0	
		108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0	
資深副總經理	謝欣欣	108年7月25日	108年7月25日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5	
		108年8月15日	108年8月15日	中國人壽保險股份有限公司	IFRS17 面面觀	3.0	
		108年8月23日	108年8月23日	社團法人中華公司治理協會	2019全球十大風險解析	3.0	
		108年9月17日	108年9月17日	社團法人中華公司治理協會	科技快速改變環境中，董事引領企業因應之道	3.0	
		108年10月25日	108年10月25日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	108年度防範內線交易宣導會	3.0	
		108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0	
資深副總經理	盧秋吟	108年7月25日	108年7月25日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5	
		108年11月22日	108年11月22日	中國人壽保險股份有限公司	我國金控公司特性與利害關係人交易規範	2.0	
		108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0	
資深副總經理	蘇錦隆	108年7月25日	108年7月25日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5	
		108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0	

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			
	資深副總經理	蘇錦姿	108年11月22日	108年11月22日	中國人壽保險股份有限公司	我國金控公司特性與利害關係人交易規範	2.0
			108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0
	副總經理	翁志宏	108年11月22日	108年11月22日	中國人壽保險股份有限公司	我國金控公司特性與利害關係人交易規範	2.0
			108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0
	副總經理	呂長松	108年11月22日	108年11月22日	中國人壽保險股份有限公司	我國金控公司特性與利害關係人交易規範	2.0
			108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0
	副總經理	黃光揚	108年11月22日	108年11月22日	中國人壽保險股份有限公司	我國金控公司特性與利害關係人交易規範	2.0
	副總經理	宋健榮	108年7月25日	108年7月25日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5
			108年11月22日	108年11月22日	中國人壽保險股份有限公司	我國金控公司特性與利害關係人交易規範	2.0
			108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0
	副總經理	陳建宇	108年7月25日	108年7月25日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5
			108年11月22日	108年11月22日	中國人壽保險股份有限公司	我國金控公司特性與利害關係人交易規範	2.0
			108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0
	副總經理	許世融	108年11月22日	108年11月22日	中國人壽保險股份有限公司	我國金控公司特性與利害關係人交易規範	2.0
			108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0
公共關係部	副總經理	陳慧文	108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0
稽核部	副總經理	林麗娟	108年3月25日	108年3月25日	財團法人保險事業發展中心	洗錢防制法研習班	3.0
			108年4月22日	108年4月22日	財團法人保險事業發展中心	資訊安全系列-金融科技與法律	3.0
			108年6月18日	108年6月18日	財團法人保險事業發展中心	稽核角色與人工智慧	3.0
			108年7月25日	108年7月25日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5
			108年7月31日	108年7月31日	金融監督管理委員會保險局	108年保險業公司治理研討會	6.0
			108年8月30日	108年8月30日	中華開發金融控股股份有限公司	108年度稽核人員訓練	6.0

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			
稽核部	副總經理	林麗娟	108年10月29日	108年10月29日	財團法人保險事業發展中心	資訊揭露義務與法規責任案件解析	4.0
			108年11月22日	108年11月22日	中國人壽保險股份有限公司	我國金控公司特性與利害關係人交易規範	2.0
			108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0
財務部	副總經理	謝雪萍	108年7月25日	108年7月25日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5
			108年11月22日	108年11月22日	中國人壽保險股份有限公司	我國金控公司特性與利害關係人交易規範	2.0
			108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0
人力資源部	副總經理	蘇素雲	108年7月25日	108年7月25日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5
			108年11月22日	108年11月22日	中國人壽保險股份有限公司	我國金控公司特性與利害關係人交易規範	2.0
			108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0
證券投資部	副總經理	許明宜	108年7月25日	108年7月25日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5
			108年11月22日	108年11月22日	中國人壽保險股份有限公司	我國金控公司特性與利害關係人交易規範	2.0
			108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0
客戶申訴部	副總經理	康益瑞	108年7月25日	108年7月25日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5
			108年11月22日	108年11月22日	中國人壽保險股份有限公司	我國金控公司特性與利害關係人交易規範	2.0
			108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0
法令遵循部	總機構法令遵循主管	陳芬貞	108年7月25日	108年7月25日	中國人壽保險股份有限公司	公平待客原則教育訓練	1.5
			108年7月31日	108年7月31日	金融監督管理委員會保險局	108年保險業公司治理研討會	6.0
			108年10月25日	108年10月25日	財團法人台灣金融研訓院	兩岸財經實務分享系列—金融高階主管反洗錢實務案例研習班	7.0
			108年11月22日	108年11月22日	中國人壽保險股份有限公司	我國金控公司特性與利害關係人交易規範	2.0
			108年11月28日	108年11月28日	中國人壽保險股份有限公司	第三輪相互評鑑成果分享及未來防制洗錢打擊資恐工作的強化	2.0
			108年12月22日	108年12月22日	財團法人台灣金融研訓院	關係人交易法律風險研習班	6.0

註：王銘陽董事長於109年3月4日退休；郭瑜玲前副董事長業於109年3月4日董事會獲全體董事推舉為董事長。

(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 需相關 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、 財務、會 計或公 司業務 所需之 工作經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
獨立 董事	龔天益 (註3)	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	無	
獨立 董事	潘維大	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2	
獨立 董事	許文彥	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	無	
獨立 董事	黃福雄 (註3)	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	

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) 非公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，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數1%以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)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數5%以上、持股前五名或依公司法第27條第1項或第2項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8) 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5%以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數20%以上，未超過50%，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣50萬元之商務、財務、會計等相關服務之專業人士、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。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (12) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

註3：龔天益獨立董事於108年1月31日辭任；黃福雄君於本公司108年5月31日股東常會當選獨立董事。

(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)										兼任其他公司 薪資報酬委員 家數	備註	
		商 務、法 務、財務、 會計或公司 業務所需相 關關係之公 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 務所需之需 考及格 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	9	10			
獨立 董事	龔天益 (註3)	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	無	
獨立 董事	潘維大	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	
獨立 董事	許文彥	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	無	
獨立 董事	黃福雄 (註3)	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	

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) 非公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，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數1%以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)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數5%以上、持股前五名或依公司法第27條第1項或第2項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8) 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5%以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數20%以上，未超過50%，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣50萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、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。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未有公司法第30條各款情事之一。

註3：龔天益獨立董事於108年1月31日辭任；黃福雄君於108年4月12日新任，並於108年5月31日股東常會當選獨立董事。

(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7次，委員出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數(B)	委託出席次數	應出席(列)席次數(A)	實際出席(列)席率(%)【B/A】(註)	備註
召集人	潘維大	6	1	7	86%	
委員	許文彥	7	0	7	100%	
委員	黃福雄	4	0	4	100%	108年4月12日新任 108年5月31日當選 獨董
委員	龔天益	0	2	2	0%	108年1月31日辭任

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
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107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107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107年績效獎金案。	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107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。
108年1月24日 第3屆第9次 薪酬委員會	訂定本公司獎金遞延支付作業細則案。	全體出席委員同意通過。	同左。
	107年度獎金遞延支付之核發原則及支付條件案。	全體出席委員同意通過。	同左。
108年2月21日 第3屆第10次 薪酬委員會	推舉本委員會之召集人及會議主席案。	經委員互相推舉，由潘維大先生擔任本委員會召集人及會議主席。	同左。
	提撥107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。
108年5月27日 第3屆第11次 薪酬委員會	副總經理級以上主管參與108年員工現金增資認股案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
108年7月25日 第3屆第12次 薪酬委員會	107年度副總經理級主管之員工酬勞數額案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	新任獨立董事黃福雄君之各項薪酬領取標準案。	經黃委員福雄迴避後，由其他出席委員同意通過。	同意通過。

薪酬委員會日期/期別	議案內容	薪酬委員會決議結果	公司對薪酬委員會意見之處理
108年10月24日 第3屆第13次 薪酬委員會	修訂本公司「董事會績效評估辦法」案。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
108年12月26日 第3屆第14次 薪酬委員會	108年績效獎金及109年員工調薪建議案。	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。108 年風險管理委員會召開 6 次會議，共計有 10 個討論案，且皆准予通過。各委員出席情況及議案內容如下表。

職稱	姓名	實際出席(列) 席次數(B)	委託出席 次數	應出席(列) 席次數(A)	實際出席(列) 席率(%) 【B/A】	備註
召集人	許文彥	6	0	6	100%	
委員	郭瑜玲	5	0	6	83%	
委員	黃淑芬	4	0	6	67%	
委員	許東敏	4	0	6	67%	
委員	蔡松青	1	0	2	50%	108 年 10 月 21 日初次選任。
委員	謝欣欣	5	0	6	83%	
委員	黃之寧	3	0	3	100%	舊任，108 年 6 月 25 日卸任。
委員	陳建宇	3	0	3	100%	108 年 6 月 25 日初次選任。
委員	翁志宏	5	0	6	83%	
委員	呂長松	5	0	6	83%	
委員	陳芬貞	5	0	6	83%	
委員	許竹芳	5	0	6	83%	
委員	蔡麗美	6	0	6	100%	
委員	韋俊青	5	0	6	83%	
委員	謝如涵	6	0	6	100%	

除例行性報告案外，討論案內容及決議詳下表：

風險管理委員會日期	討論案內容	決議結果
108 年 1 月 14 日	擬修訂本公司風險胃納及各主要風險限額	通過。
	擬修訂本公司信用風險管理辦法	通過。
	擬修訂本公司準備金相關風險管理辦法	通過。
	擬修訂本公司資產負債配合風險管理辦法	通過。
108 年 4 月 12 日	無討論案。	無。
108 年 6 月 4 日	無討論案。	無。
108 年 7 月 23 日	擬增訂股票投資風險改善措施，並說明匯率風險控管情形	通過。
	擬訂定本公司高風險產業限額	通過。
108 年 10 月 25 日	擬修訂本公司作業風險管理辦法	通過。
	擬訂定本公司高風險集團限額	通過。
108 年 12 月 24 日	擬修訂本公司風險管理委員會組織規程	通過。
	擬修訂本公司市場風險管理辦法	通過。

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3次，委員出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	應出(列)席次數(A)	實際出(列)席率(%)【B/A】(註)	備註
召集人	郭瑜玲	3	0	3	100%	
委員	龔天益	0	0	0	0%	本公司獨立董事；108年1月31日辭任
委員	潘維大	3	0	3	100%	本公司獨立董事
委員	許文彥	3	0	3	100%	本公司獨立董事
委員	黃福雄	2	0	2	100%	本公司獨立董事；108年5月31日新任
委員	黃淑芬	3	0	3	100%	
委員	許東敏	2	0	3	67%	

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本委員會最近年度運作情形資訊如下：

誠信經營委員會日期/期別	議案內容	誠信經營委員會決議結果	公司對誠信經營委員會意見之處理
108年3月21日 第108年第1次 誠信經營委員會	呈報誠信經營委員會107年誠信經營執行情形。	洽悉。	洽悉。
108年10月24日 第108年第2次 誠信經營委員會	修正本公司「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」。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
108年12月26日 第108年第3次 誠信經營委員會	修正本公司「誠信經營委員會組織規程」。	全體出席委員同意通過。	同意通過。

(五)履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任義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義務守則差異情形及原因
	是	否	
一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	✓		本公司設有企業社會責任委員會，每年依「利害關係人關注程度」及「公司營運衝擊程度」重大性原則對環境、社會及公司治理議題進行鑑別及排序，針對所鑑別之重大議題風險，將依決議落實至相關部門訂定管理政策、策略及目標，每年追蹤目標執行狀況，揭露於企業社會責任報告書中。
二、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？	✓		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章程，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(郭瑜玲前副董事長於109年3月4日董事會獲全體董事推舉為本公司董事長，並續任中國人壽企業社會責任委員會主任委員)，成員中董事比例達8成。委員會負責推動企業社會關懷及環境永續三個工作小組，由委員會定期分設經營治理、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。
三、環境議題 (一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	✓		(一)考量本公司所屬行業無廢(污)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年及108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108年環境保護管理目標之執行成效外，亦確立109年度之環境保護管理目標，經由溫室氣體排放量具體措施(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，達到環境永續之目的。 註：「環境保護委員會」由售後服務體系相關部門、資訊部、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。
(二)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？			(二)108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，108

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>(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？</p> <p>(四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？</p>	<p>是</p>	<p>否</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>台北總公司大樓及主要分公司(桃竹、臺中、嘉義、臺南、高雄)依本公司所佔面積比例計算後，回收再利用量約86,502公斤，佔整體廢棄物之比例為51.94%。相較107年之資源回收百分比成長1.1%，人均廢棄物量年減量比例為5.96%。</p> <p>(三)本公司採用氣候相關財務揭露架構(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)評估氣候對公司營運之衝擊，以系統性方式鑑別氣候變遷風險及機會，所鑑別之氣候風險包含能源價格提升、環境法規要求力道加強、極端事件造成營運中斷；所鑑別之氣候機會包含綠能投資、低碳數位金融發展、氣候災害緊急救助服務、綠色採購、綠建築、環境保護意識抬頭等，並針對氣候風險及機會擬定相關因應措施，降低氣候變遷對企業所造成之衝擊。</p> <p>(四)103年成立環境保護委員會，由售後服務、資訊及行政支援等功能力別主管擔任委員，負責制定及修訂委員會規程、環境保護政策之相關辦法及規範，以及監督節能減碳、廢棄物管理、環境衛生、環境保護等措施之執行結果。108年召開2次會議。進行『2019年環境保護管理目標』成效檢討、審議本公司環境保護政策及2020年環境保護管理目標。</p> <p>1.本公司本年度持續推動本公司各職場平均年節電率達1%，五年5%之長期目標(以105年為基準年)，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；107年及108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、範疇2及範疇3)分別為4,480,035公噸CO₂e/年及4,229,808公噸CO₂e/年，除107年起擴大範疇三之汽油、柴油、電力、廢棄物等四項納入盤查外，108年更進一步將員工差旅納入範疇三盤查，員工差旅之溫室氣體排放量為77,860公噸CO₂e/年。</p> <p>2.本公司用水主要集中於空調及民生用水，透過老舊空調設備之汰換、使用具有省水標章之節水設備，提升資源利用效率，並持</p>

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
四、社會議題 (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？	是	否	<p>續向同仁宣導節水措施。107年及108年總公司及桃竹、臺中、嘉義、臺南、高雄5處主要分公司用水量分別為37,764度及40,209度。</p> <p>3.本公司制定政策如下： (1)推動全省各職場之平均年節電率達1%以上，五年達5%之長期目標（以105年為基準年）。 (2)年持續辦理主要職場之廢棄物回收，設定人均廢棄物量年減少1%。</p> <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： ●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、原住民或營運處處所所在地之求職者為優先考量。 ●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、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、血型或其他的歧視等因素為由而有不公平的對待。</p> <p>2.人道待遇： ●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，未有包括但不限於體罰、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、特別休假期及其他各種假別之規定皆符合法令規範。 4.薪資福利：支付給員工的工資均符合工資相關的法律，包含基</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>本工資、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。</p> <p>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。</p> <p>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，以使下情能充份上達。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份之相關資料，以保障申訴人。對於申訴人、被申訴人對申訴案之書面通知及申訴人、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。</p> <p>7.勞資協商：本公司成立勞資會議組織定期召開會議，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> <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範與防護措施。</p> <p>(二)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)績效獎金：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。 (2)員工酬勞：公司年度如有獲利，依本公司章程規定提</p>	
評估項目			<p>(二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？</p>

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
(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	<p>擔百分之0.5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>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。</p> <p>2. 最近三年調薪比率分別為2.5%、3.0%、4.0%。</p> <p>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，俾便企業社會責任政策與績效考核及年度新酬獎勵結果相結合。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。</p> <p>4. 重視員工福利和保障，除依勞基法保障員工權益，如：合宜工時、年度休假、產檢假、產假、陪產假、幼兒撫育之育嬰假、家庭照顧假、退休金提撥、最低薪資保障等，更藉由多樣化的設計，促進醫療險及住院醫療險等完整團保方案、年節禮盒及年終晚會、子女教育補助金、婚喪喜慶致禮、住院慰問金、員工自用住宅優惠貸款、生育及結婚津貼等福利。</p> <p>5. 福委會每年年度依預算訂定不同之員工福利計畫，例：生日禮盒、三節禮盒、員工旅遊或運動會等活動，並舉辦多元的社團活動，重視並提升工作與休閒的平衡、減輕員工的壓力，提高其績效表現。</p> <p>6. 設有設備完善之集(哺)乳室，提供女性員工集(哺)乳之舒適空間，並與托育中心合作辦理企業托育服務優惠專案，協助員工之幼兒托育問題，讓其能就近得到品質優良、價格合理的托育照顧服務，降低員工之身心壓力，兼顧工作與家庭。</p> <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： > 設有空中花園、員工交誼廳、健身房、更衣室、淋浴間、咖啡</p>	

評估項目	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
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	是	<p>運作情形 摘要說明</p> <p>競賽，每半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。</p> <p>➢ 每年提供內容及受檢頻率優於法令之健康檢查方案。</p> <p>➢ 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。</p> <p>不定期辦理健康管理計畫，舉辦生活與健康講座等。</p> <p>➢ 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。</p> <p>➢ 108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；亦於台北總公司大樓辦理戒菸班活動、免費癌症篩檢及公費流感疫苗施打等各項健康促進活動。</p> <p>➢ 在職場檢測與安全方面，108年定期執行各職場消防設備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查與上半年、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>➢ 為因應地震、火災、緊急救護等突發事件，各職場除成立自衛消防編組，積極配合參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>➢ 108年持續於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，並具『AED安心職場』之認證。</p> <p>(四) 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. 推動微學習並辦理微課講師課程，帶動自主學習及微學習氛圍。</p>	

<p>評估項目</p>	<p>是</p>	<p>否</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>(五) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？</p>	<p>是</p>	<p>運作情形 摘要說明</p> <p>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>(五)本公司致力於保障金融消費者權益，落實金管會「公平待客原則」，並依循國際標準，通過ISO 27001資訊安全管理系統、BS 10012個人資料保護管理系統，保障消費者隱私及權益；並設有各式申訴管道及申訴程序，包含各地客戶服務中心、客戶服務專線、傳真、電子郵件服務信箱、中國人壽企業網站留言等，由客戶申訴部專責單位協助妥善處理及回應客戶申訴事件。 >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。 >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，亦有應揭露事項檢核表事先檢閱，並提醒消費者務必詳加閱讀保險條款內各項權利義務，把握保單契約撤銷之時效。 >商品廣告及業務招攬：於108年修訂「中國人壽廣告、業務招攬及營業販銷活動宣傳資料製作管理規範」、「中國人壽業務招攬處理制度及程序」等辦法，以使相關業務執行與產出之資料，均符合廣告招攬真實性，避免有誇大不實、不實比較等足以致客戶誤信之情事。此外，為有效管理業務人員透過網路就保險相關事務刊登商品廣告與公司有關之內容，特訂定「業務人員增員廣告及製作物作業遵循規範」，由專責部門執行相關規範內容，並定期指派專人於網路論壇區以關鍵字索引查核，如查涉有違規之言論，即要求業務員刪除、復行查核，並依現態處，確實防範業務人員以不實或不當廣告進行招攬，確保客戶權益。在投資型商品銷售方面，針對要保人為60歲以上之客戶，於出單後進行100%電話，確認保戶投保意思表示</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>

評估項目	是	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
	否		
		<p>為真實及相關費用均於招攬過程說明及揭露。</p> <p>➢ 價購品：為響應國際綠色永續思維及維護客戶使用健康，108年度價購品也響應綠色採購，相關品項如「大小日話本」、「精裝記事本」及「桌上型桌曆」之內頁均採用符合FSC森林驗證之紙張；針對「精裝記事本」封面封底，為讓客戶可以健康安全的使用，也特別採用符合歐盟RoHS(有害物質限制指令)及REACH(化學品註冊、評估、授權和限制指令)等多項國際認證之特殊環保皮料。面對全球環境的轉變，從企業本身開始改變，選用經過驗證的原料，才能促使發展兼顧生產、生活及生態的永續發展，以實踐臺灣整體世代的責任，與對世界應盡的公民義務。</p> <p>➢ 本公司作業流程的各個環節，皆以謹慎的態度處理、保護客戶個人資料。為強化個人資料安全維護機制運作效率，並整合運用個人資料管理制度所需資源，中國人壽設立個人資料保護管理委員會，由總經理擔任召集人，以持續推動、管理、督導本公司個人資料管理制度之有效運作；個人資料保護管理委員會定期每半年召開會議，會議內容包含個人資料保護之執行、技術發展、管理制度監督與審查、個人資料管理議題等，以呈報本公司個人資料保護整體運作情形。</p> <p>➢ 本公司已於106年依BS 10012: 2017個人資料管理系統標準，導入個人資料管理制度(PIMS)，依據個人資料保護最佳管理實務，並藉由「Plan-Do-Check-Act」(PDCA)管理模式，將個人資料保護管理意識逐步融入同仁日常工作，成為公司組織文化，以提升個人資料安全保護管理能力並接軌國際對個人資料保護管理趨勢，並於108年持續以無缺失通過第三方驗證公司複審。</p> <p>➢ 本公司資訊安全管理制度之運作為依照ISO 27001:2013標準，採用「Plan-Do-Check-Act」(PDCA)之循環運作模式，建立資訊安全管理制度，並維繫其有效運作與持續改進。於108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108.12.11、108.12.12通過ISO 27001:2013 資訊安全管理系統(ISMS)後續審查。</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	
<p>評估項目</p> <p>(六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？</p> <p>五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書或揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之信或保證意見？</p>		<p>摘要說明</p> <p>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。依面對面的親切說明(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(中毒e秘書、保戶電子報、線上留言、保戶e通知)、簡訊服務(保費/保費/理賠相關通知)、加值服務(中毒分享卡、尊榮卡、海外急難救助服務、癌症診療再諮詢)及保戶關懷服務措施(重大災害發生時第一時間向保戶提供後援服務)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。新契約服務部分則提供消費者便捷的投保方式，可透過網路進行投保。</p> <p>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，依據金融消費者保護法等相關規範，制定「消費者爭議處理制度」以為遵循，秉持「公平待客原則」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> <p>(六) 本公司訂定「供應商社會責任辦法」，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、誠信經營及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發展，如有違反法令情事，且對供應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。</p> <p>本公司108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常規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</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>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	
		<p>摘要說明</p> <p>告書供閱覽。本公司企業社會責任報告書請至下列網址下載： http://www.chinalife.com.tw/wps/portal/chinalife/CSR/home/reports； 企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形； 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。</p>	
六、公司如依據「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，並於105年12月經董事會核准後公告施行。			
七、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：			
		<p>【公司治理】</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.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%。 2.本公司(股票代码：2823)入選「臺灣永續指數」成分股(FITSE4Good 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。 3.財團法人保險事業發展中心主辦第八屆「臺灣保險卓越獎」，本公司以強化個資保護管理能力及建置各項安全防護措施，成立專責「資訊安全部」，強化整體資訊安全藍圖，獲「資訊安全推展卓越獎」金質獎。 4.獲選《富比士雜誌》全球兩十大企業(Forbes Global 2000)。 5.獲《天下雜誌》2000大企業調查金融業第6名。 6.獲國際機構「英國標準協會(BSI)」肯定，頒發「永續卓越獎」。 	
		<p>【社會】</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.本公司CSR報告書榮獲國際最大線上報告平台Corporate Register所舉辦的「全球年度報告獎-最佳報告(CRRA 2019 Best Report)」Top3，為全球唯一金融業，更是首度獲此獎項的臺灣企業。 2.以「人工智慧(AI)理賠防詐系統」，獲得由《亞洲銀行及財金雜誌》(Asian Banking & Finance, ABF)舉辦2019保險業亞洲獎(Insurance Asia Awards 2019)之年度最佳住戶創新獎(Claims Initiative of the Year)。 3.金管會「金融服務業公平待客原則評核機制」首次評比，本公司榮獲壽險業第二名。 4.獲台灣企業永續學院頒發「台灣TOP 50企業永續報告獎」白金獎、「台灣TOP 50企業永續獎」、「社會共融獎」及「透明誠信獎」，共四項大獎肯定。 5.財團法人保險事業發展中心主辦第八屆「臺灣保險卓越獎」，本公司以重視人才的養成及培育，結合獨家開發的 i-Agent 數位管理輔助工具，獲「人才培訓專案卓越獎」銀質獎。 6.由《現代保險雜誌》所舉辦保險品質獎，本公司獲「知名度最高」及「業務員最優」雙項優等肯定。 7.「超康泰自負額住院醫療健康保險附約A型」榮獲「第6屆Smart保單評選」之「Smart推薦優質保單」殊榮。 8.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」銀獎肯定。 <p>觀察經濟部中小企業處所需，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「愛心復舊會」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」，搭配內動同仁一日志工假，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</p>	

評估項目	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="124 890 163 991">是</td> <td data-bbox="163 890 202 991">否</td> </tr> <tr> <td colspan="2" data-bbox="124 331 202 890">運作情形 摘要說明</td> </tr> </table>	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
是	否					
運作情形 摘要說明						
<p>的付出，並於承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；108年共有2,988人次投入「愛說GO志工團」服務，志工服務時數18,965小時，展現壽險業以人為本的影響力，由內而外擴大社會影響力，傳遞企業正面能量，把愛分享到更多需要的角落。</p> <p>10. 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，108年為全國逾2.2萬名符合條件的經濟弱勢民眾提供保障，並連續六年獲主辦機關肯定，在整體的微型金融中扮演了重要角色。</p> <p>【環境】</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司積極響應綠色消費，108年度綠色採購7,173萬元。連續四年獲臺北市環保局頒發推動綠色採購績優企業表揚，肯定本公司積極響應綠色消費，績效卓越。 2. 針對主要職場辦理溫室氣體盤查，已連續五年取得ISO 14064-1之合理保證等級認證。 3. 持續依據「環保節能管理規範」，落實工作職場溫室氣體減量行動，積極參與逾30場環保相關活動，並於世界開燈日、世界環境日、世界糧食日等主要環保節日廣為宣達節能環保理念，透過官方社群網頁宣達節能、減碳、減塑等理念，經統計於官方FB及IG累計創造160萬瀏覽人次和超過3.3萬次按讚、留言、分享，形塑環保永續的企業文化。 4. 以「數位行銷工具」及「E化表單及平台服務」兩大面向，推動各式e化及無紙化流程，除更符合現代消費者習慣，更可減少紙張等能源的使用、降低對環境衝擊和溫室氣體排放。108年用紙量節省逾430萬張紙。 5. 採購臺灣在地水果捐贈偏鄉小學與育幼院的「食安綠學堂」活動，108年捐出近4,200斤水果，累計受益人數更超過千人。 6. 於108年起結合壽險本質，舉辦「愛心團GO」鼓勵同仁以定期定額方式，參與率達七成，自用及捐贈弱勢團體食用之比例更達5:5。 <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https://www.chinalife.com.tw/wps/portal/chinalife/CSR/home</p>						

(六)履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

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) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p> <p>(三) 公司是否於防範不誠信行為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，並定期檢討修正前揭方案？</p>	<p>是 否 否 否</p>	<p>(一) 本公司已制定「誠信經營守則」、「誠信經營行為指南」以及「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理辦法」，且均經董事會通過。</p> <p>2. 本公司「誠信經營守則」已揭示本公司誠信經營政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾；此外，本公司「誠信經營守則」及「誠信經營行為指南」均已揭露於公司內網、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；另本公司並於企業網站揭露誠信經營之落實情形、各項推動誠信經營之量化數據以及誠信經營相關資訊，以明示本公司誠信經營之政策與作法。</p> <p>3. 本公司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108年度，本公司應簽署人數為94人，實際簽署人數94人，簽署比率為100%。</p> <p>(二) 1. 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、金融資產投資交易及理賠作業等，建立相互監督制衡之機制。</p> <p>2. 本公司每年定期進行誠信經營落實情況之分析，並據以評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，以及訂定、檢討防範不誠信行為方案。</p> <p>(三) 1. 為使本公司董事、經理人、受雇人、受任人或具有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」、「提供或接受不合理禮物、款待或其他不正當利益」、「侵害營業秘密、商標權、專利權、著作權及其他智慧財產權」、「從事不公平競爭之行為」及「產品或其他服務研發、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，於「誠信經營行</p>	<p>尚無重大差異</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	
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(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定誠信行為條款？</p> <p>(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為為方案及監督執行情形？</p>	<p>是</p>	<p>摘要說明</p> <p>為指南」明訂各方案之作業程序、行為指南，另「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理辦法」訂有經查證屬實之檢舉案件應為即時之適當處置、於最終處分前應給予相對人陳述意見機會等違規之懲戒及申訴制度，並經董事會通過，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遵循。</p> <p>2.員工如發生不誠信行為時，得視情節輕重，依本公司「內勤職工獎懲辦法」之規定懲處。</p> <p>3.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。本公司之「業務招攬處理制度及程序」要求業務員於代收取保險費時，依本公司相關規定辦理，如有違規行為，依「業務員服務品質規範辦法」之規範予以懲處。</p> <p>4.本公司每年檢視前述規範之落實情形，檢討該等規範之妥適性，彙呈呈報至董事會，並視情形予以修正。</p>	<p>尚無重大差異</p>
<p>(一) 本公司與供應商進行商業往來時，要求廠商填載本公司所提供之「廠商資料表」，聲明確保其所稱基本資料、交易事蹟與高譽紀錄屬實，並綜合考量歷年履約狀況以為續約之依據。另依「誠信經營守則」、「誠信經營行為指南」，推動與交易對象簽訂之契約中訂定誠信經營道德規範條款，與其共同遵守誠信行為與相關法令規範，如交易對象涉有不誠信行為時，本公司得隨時終止或解除契約之條款。</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，並至少一年一次向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為為方案及監督執行情形。於109年度，本公司「誠信經營委員會」業於第20屆第44次董事會報告108年誠信經營政策與防範不誠信行為為方案及監督執行情形。</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」，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</p>	<p>否</p>	<p>為指南」明訂各方案之作業程序、行為指南，另「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理辦法」訂有經查證屬實之檢舉案件應為即時之適當處置、於最終處分前應給予相對人陳述意見機會等違規之懲戒及申訴制度，並經董事會通過，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遵循。</p> <p>2.員工如發生不誠信行為時，得視情節輕重，依本公司「內勤職工獎懲辦法」之規定懲處。</p> <p>3.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。本公司之「業務招攬處理制度及程序」要求業務員於代收取保險費時，依本公司相關規定辦理，如有違規行為，依「業務員服務品質規範辦法」之規範予以懲處。</p> <p>4.本公司每年檢視前述規範之落實情形，檢討該等規範之妥適性，彙呈呈報至董事會，並視情形予以修正。</p>	<p>尚無重大差異</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) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？		<p>業網站(http://www.chinalife.com.tw)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「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. 於本公司勞動契約中規範，員工涉及潛在利益衝突，應命其迴避，其與本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，倘所屬主管知悉員工有應迴避而未迴避情事者，應命其迴避。</p> <p>3. 本公司對負責責人、職員、或對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>4. 本公司對利害關係人之放款，其申貸額度達主管機關所訂金額以上者，須經公司董事會同意，其出席董事對與本人或與本人有利害關係者之案件，即行迴避，且不得代理其他董事出席行使表決權。</p> <p>5. 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、電子信箱等隨時與公司進行溝通，其溝通管道暢通。</p> <p>6. 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，以及國內股權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、電子信箱等隨時與公司進行溝通，其溝通管道暢通。</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，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據		<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並作成稽核報告提報</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	
<p>以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，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>董事會。</p> <p>(五) 1. 本公司每年定期於線上平台對內、外部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108年度內勤員工受訓課程名稱為108年法治教育課程（含企業誠信經營與道德暨防範內線交易(包含內線交易法規、要件與民刑事責任)及檢舉制度、個人資料保護、人權），內勤員工實際受訓人數為2,215人，每次受訓時數為2小時，受訓總時數為4,430小時；外勤人員受訓課程名稱為108年度法令培訓課程(包含業務品質訓練、誠信經營與道德暨防範內線交易及檢舉制度)，外勤人員實際受訓人數為12,405人，每次受訓時數為1.5小時，受訓總時數為18,607.5小時，上述完訓比例皆為100%。</p> <p>2. 為落實公司誠信經營政策，本公司除將誠信經營相關規範揭露於中國人壽企業網站，並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，使利害關係人充份瞭解本公司誠信經營之決心、政策、防範方案及違反本公司誠信經營相關規定之後果，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>	
<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>(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益，於105年4月訂定「檢舉非法定，並保障檢舉人及相對人之合法權益」，明訂本公司法令遵循部為檢舉案件之受理單位，以及檢舉管道及處理程序等，並針對檢舉案件經查證屬實且情節重大者，除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，另於108年10月修訂本辦法，明文允許匿名檢舉。</p>	尚無重大差異

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	
(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？		(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、受理調查標準作業流程及調查完成後應採取之後續措施。	
(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？		(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。	
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	✓	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董事會通過之「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害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。又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。	尚無重大差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無差異。		五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無差異。	
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)		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」、「誠信經營作業程序及行為指南參考範例」之修正，於108年10月修訂本公司之「誠信經營守則」、「誠信經營行為指南」，另參酌前揭規範規定，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108年10月修訂之，明文允許匿名檢舉等。		(一) 參酌「上市上櫃公司誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南參考範例」之修正，於108年10月修訂本公司之「誠信經營守則」、「誠信經營行為指南」，另參酌前揭規範規定，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108年10月修訂之，明文允許匿名檢舉等。	
(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，現行本公司董事會年度績效考核表中，包含「誠信與法遵」之考核項目；部主管、科主任項目；部主管、科主任管級及員工之績效考核表中，包含「誠信與法遵」之考核項目。		(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，現行本公司董事會年度績效考核表中，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，108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%。		(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，108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%。	

(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瞭解之重要資訊，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308-309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310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，或公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰，其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形

應加強事項	處分內容	改善情形
金管會對本公司一般業務檢查，發現有違反保險法相關規定情事： (一)對要保人為法人/團體以其負責人或員工投保，有未確實瞭解要保人是否有被授權為被保險人投保、未評估保費來源合法性及留存審核紀錄等欠妥事項。 (二)對董事會討論案內容與董事自身有利關係者，有未迴避討論及表決，且該討論事項並未提出交易條件不優於其他同類對象之證明文件供董事會作為決議之參考，亦未揭露所有與該件交易之相關事實並列入董事會會議紀錄。	金融監督管理委員會於108年7月3日核處共計新臺幣150萬元罰鍰。	(一)已修訂規範加強法人/團體投保件之投保目的及保費來源合法性之控管評估機制。 (二)已修訂規範加強利害關係人議案提報董事會之檢核機制。

(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. 108年5月31日股東常會重要決議：

(1) 承認事項：

一、一〇七年度決算表冊案。

(一)決議情形：表決時出席股東總表決權數：3,306,649,677 權。

➢贊成權數：2,956,568,583 權(其中以電子方式行使者計 2,541,020,370 權)

➢反對權數：2,038,080 權(其中以電子方式行使者計 1,682,080 權)

➢無效權數：0 權

➢棄權/未投票權數：348,043,014 權(其中以電子方式行使者計 343,395,033 權)

➢贊成本案之表決權數占出席總表決權數之 89.41%，本案照案通過。

(二)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、一〇七年度盈餘分配案。

(一)決議情形：表決時出席股東總表決權數：3,306,649,677 權。

➢贊成權數：2,962,469,056 權(其中以電子方式行使者計 2,546,928,390 權)

➢反對權數：3,180,947 權(其中以電子方式行使者計 2,817,400 權)

➢無效權數：0 權

➢棄權/未投票權數:340,999,674 權(其中以電子方式行使者計 336,351,693 權)

➢贊成本案之表決權數占出席總表決權數之 89.59%，本案照案通過。

(二)執行情形：已依公司法等相關法令規定公告在案。

(2) 討論事項：

一、修訂本公司「章程」案。

(一)決議情形：表決時出席股東總表決權數：3,306,649,677 權。

➢贊成權數:2,941,050,215 權(其中以電子方式行使者計 2,525,502,002 權)

➢反對權數：24,424,367 權(其中以電子方式行使者計 24,068,367 權)

➢無效權數：0 權

➢棄權/未投票權數:341,175,095 權(其中以電子方式行使者計 336,527,114 權)

➢贊成本案之表決權數占出席總表決權數之 88.94%，本案照案通過。

(二)執行情形：已遵行決議結果完成公司章程修訂事宜，並於 108 年 8 月 14 日取得經濟部變更登記核准並公告於中國人壽企業網站。

二、修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案。

(一)決議情形：表決時出席股東總表決權數：3,306,649,677 權。

➢贊成權數:2,963,486,231 權(其中以電子方式行使者計 2,547,938,018 權)

➢反對權數：2,065,032 權(其中以電子方式行使者計 1,709,032 權)

➢無效權數：0 權

➢棄權/未投票權數:341,098,414 權(其中以電子方式行使者計 336,450,433 權)

➢贊成本案之表決權數占出席總表決權數之 89.62%，本案照案通過。

(二)執行情形：已遵行決議結果完成該處理程序修訂事宜，且公告於中國人壽企業網站並依修訂後程序辦理。

(3) 選舉事項：補選本公司第廿屆一席獨立董事案。

(一)決議情形：

當選別	姓 名	當選權數
獨立董事	黃福雄	2,733,788,807 權

(二)執行情形：已依選舉結果辦理公司登記事宜。

(4) 其他議案：解除第廿屆部分董事競業禁止限制案。

(一)決議情形：表決時出席股東總表決權數：3,306,649,677 權。

➢贊成權數：2,860,687,039 權(其中以電子方式行使者計 2,445,146,378 權)

➢反對權數：1,521,977 權(其中以電子方式行使者計 1,514,430 權)

➢無效權數：0 權

➢棄權/未投票權數:444,440,661 權(其中以電子方式行使者計 439,436,675 權)

➢贊成本案之表決權數占出席總表決權數之 86.51%，本案照案通過。

(二)執行情形：目前本公司董事兼任其他保險公司職務如下：

董事姓名	本公司職稱	兼任公司/擔任職務
黃淑芬	總經理	建信人壽保險股份有限公司(大陸)/監事

2. 董事會重要決議：

- (1) 108年2月21日第20屆第28次董事會
 - 一、通過本公司107年度「內部控制制度聲明書」案。
 - 二、通過本公司107年度財務報告案。
 - 三、通過本公司「取得或處分資產處理程序」修訂案。
 - 四、通過提撥本公司107年度董事酬勞及員工酬勞案。
 - 五、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。
 - 六、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。
- (2) 108年3月21日第20屆第29次董事會
 - 一、通過辦理現金增資發行新股案。
 - 二、通過本公司107年度營業報告書案。
 - 三、通過本公司107年度盈餘分配草案。
 - 四、通過修訂『公司章程』案。
- (3) 108年4月12日第20屆第30次董事會
 - 一、通過本公司108年股東常會提出補選第廿屆獨立董事一名候選人名單案。
 - 二、通過解除本公司經理人競業禁止之行為，以及提報108年股東常會許可解除部分董事競業禁止之限制案。
- (4) 108年10月24日第20屆第39次董事會
通過修訂本公司「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」案。
- (5) 108年12月26日第20屆第41次董事會
 - 一、通過本公司109年度稽核計畫案。
 - 二、通過本公司109年預算案。
 - 三、通過修訂本公司會計制度案。
 - 四、通過辦理本公司109年度「董監事暨重要職員責任保險」續保事宜案。
- (6) 109年2月20日第20屆第44次董事會
 - 一、通過本公司108年度財務報告案。
 - 二、通過提撥本公司108年度董事酬勞及員工酬勞案。
 - 三、通過召開本公司民國109年股東常會，爰擬訂股東常會日期、時間、地點、停止過戶期間、受理股東提案暨董事(包括獨立董事)候選人提名期間，以及召集事由案。
- (7) 109年3月26日第20屆第46次董事會
 - 一、通過本公司更新109年度稽核計畫案。
 - 二、通過修訂本公司「董事會議事規則」部分條文案。
 - 三、通過修訂本公司「股東會議事規則」部分條文案。
 - 四、通過本公司108年度營業報告書案。
 - 五、通過本公司108年度盈餘分配草案。
 - 六、通過本公司108年度盈餘轉增資發行新股案。

(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，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管、公司治理主管及研發主管等辭職解任情形之彙總：

109年3月29日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	王銘陽	98年6月19日	109年3月4日	退休

五、會計師公費資訊

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	108.01.01~108.12.31	

單位：新臺幣仟元

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				
2	2,000千元(含)~4,000千元			2,060	2,060
3	4,000千元(含)~6,000千元				
4	6,000千元(含)~8,000千元		7,500		7,500
5	8,000千元(含)~10,000千元				
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：

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	7,500	0	98	0	1,962	2,060	108年度	其他項目包含專案簽證服務及諮詢服務
	張正道								

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

3.審計公費較前一年度減少達百分之十以上者：無。

六、更換會計師資訊

最近二年度及期後期間無更換會計師。

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	108 年度		當年度截至 109 年 3 月 29 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：郭瑜玲(註 1)	151,102,432	-	-	-
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	47,734	-	-	-
董事	泰利投資(股)公司 代表人：許東敏				
董事	絃富有限公司 代表人：謝欣欣	13,041	-	-	-
獨立董事	黃福雄(就任日期：108.05.31)	-	-	-	-
獨立董事	潘維大	-	-	-	-
獨立董事	許文彥	-	-	-	-
總經理	黃淑芬	612,265	-	-	-
首席執行副總經理	許東敏	568,724	-	-	-
執行副總經理	蔡松青(就任日期：108.10.14)	-	-	-	-
資深副總經理	張炯銘	319,528	-	-	-
資深副總經理	謝欣欣	255,439	-	-	-
資深副總經理	盧秋吟	343,673	-	-	-
資深副總經理	蘇錦隆	301,022	-	-	-
資深副總經理	蘇錦姿	443,274	-	-	-
資深副總經理	翁志宏	162,527	-	-	-
資深副總經理	呂長松	185,000	-	-	-
副總經理	黃光揚	187,906	-	-	-
副總經理 (總稽核)	林麗娟	255,159	-	-	-
副總經理	康益瑞	155,677	-	-	-
副總經理 (財務部門主管)	謝雪萍	176,498	-	-	-
副總經理	陳慧文	213,108	-	-	-
副總經理	蘇素雲	257,421	-	-	-
副總經理	許明宜	250,000	-	-	-
副總經理	宋健榮	11,000	-	-	-
副總經理	林明龍	251,684	-	-	-
副總經理	陳建宇(就任日期：108.06.10)	-	-	-	-
副總經理	許岳芳(就任日期：109.02.06)	120,020	-	-	-
副總經理	許鴻儒(就任日期：109.02.06)	123,106	-	-	-
副總經理	汪昭安(就任日期：109.02.06)	129,322	-	-	-

職 稱	姓 名	108 年度		當年度截至 109 年 3 月 29 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
副總經理 (會計部門主管)	蔡靜如	120,990	-	-	-
總機構法令遵循主管	陳芬貞	140,000	-	-	-
前董事長	中華開發金融控股(股)公司 代表人：王銘陽(註 1) (解任日期：109.03.04)	151,102,432	-	-	-
獨立董事	龔天益(解任日期：108.01.31)	-	-	-	-
副總經理	黃之寧(解任日期：108.06.24)	307,021	-	-	-
副總經理	許世融(解任日期：109.01.05)	136,286	-	-	-

註 1：王銘陽董事長於 109 年 3 月 4 日退休，郭瑜玲前副董事長業於 109 年 3 月 4 日董事會獲全體董事推舉為董事長。

(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	1,167,854,432	26.16%	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	8.66%	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	135,539,284	3.04%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
國泰人壽保險(股)公司 代表人：蔡宏圖	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
緯來電視網股份有限公司	107,882,047	2.42%	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	
新制勞工退休基金	71,655,109	1.61%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
詹玲郎	55,435,387	1.24%	10,507,487	0.24%	0	0.00%	無	無	設質股數 55,435,387
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	54,048,586	1.21%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
花旗託管新加坡政府投資專戶	52,065,324	1.17%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	50,083,742	1.12%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
勞工保險基金	46,194,072	1.03%	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

109年3月29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	4,463,582,304 股	1,036,417,696 股	5,500,000,000 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
108年6月	10元	5,500,000,000	55,000,000,000	4,463,582,304	44,635,823,040	現金增資 4,500,000,000	無	註18

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。

註 18：金融監督管理委員會 108 年 4 月 30 日金管證發字第 1080312044 號函核准。

3.總括申報制度相關資訊：無。

二、股東結構

109 年 3 月 29 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	8	419	832	158,326	159,588		
持有股數	221,640	1,352,681,935	758,185,831	1,032,799,858	1,319,693,040	4,463,582,304		
持股比例	0.00%	30.30%	16.99%	23.14%	29.57%	100.00%		

三、股權分散情形

109 年 3 月 29 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999	64,237	9,836,273	0.22%
1,000 至 5,000	58,919	134,916,543	3.02%
5,001 至 10,000	15,927	118,068,928	2.65%
10,001 至 15,000	6,603	80,872,805	1.81%
15,001 至 20,000	3,603	64,255,458	1.44%
20,001 至 30,000	3,672	90,676,095	2.03%
30,001 至 40,000	1,706	59,634,823	1.34%
40,001 至 50,000	1,032	46,781,754	1.05%
50,001 至 100,000	2,019	142,118,405	3.18%
100,001 至 200,000	938	131,670,887	2.95%
200,001 至 400,000	402	111,994,962	2.51%
400,001 至 600,000	137	67,160,056	1.50%
600,001 至 800,000	69	48,241,957	1.08%
800,001 至 1,000,000	54	48,117,551	1.08%
1,000,001 以上	270	3,309,235,807	74.14%
合 計	159,588	4,463,582,304	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：

109 年 3 月 29 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	1,167,854,432	26.16%
凱基證券股份有限公司	386,331,720	8.66%
國泰人壽保險股份有限公司	135,539,284	3.04%
緯來電視網股份有限公司	107,882,047	2.42%
新制勞工退休基金	71,655,109	1.61%
詹玲郎	55,435,387	1.24%
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	54,048,586	1.21%
花旗託管新加坡政府投資專戶	52,065,324	1.17%
花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	50,083,742	1.12%
勞工保險基金	46,194,072	1.03%

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		107年度	108年度	當年度截至 109年3月29日
		107年度	108年度			
每股市價	最 高	追溯調整前		33.30	29.65	26.20
		追溯調整後		30.66	29.65	
	最 低	追溯調整前		27.80	22.75	14.35
		追溯調整後		27.80	22.75	
平 均				30.48	25.69	20.80
每股淨值	分配前		18.21	31.96	-	
	分配後(註1)		18.21	-	-	
每股盈餘	加權平均股數(仟股)		4,013,582	4,247,829	-	
	每股盈餘	追溯調整前		2.54	3.20	-
		追溯調整後		2.54	-	-
每股股利	現金股利		-	0.6(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		11.99	8.03	-	
	本利比		-	42.85	-	
	現金股利殖利率		-	2.33	-	

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2：108年度盈餘分配案，業經董事會通過，惟尚未經股東常會決議。

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〇·五元(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：

擬自108年度盈餘中每股配發現金股利0.6元，計2,678,149,382元，及股票股利0.6元，計2,678,149,380元。

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：

項目		年度	109 年度 (預估)
期初實收資本額			44,635,823,040 元
本年度配股 配息情形	每股現金股利		0.6 元
	盈餘轉增資每股配股數		0.06 股
	資本公積轉增資每股配股數		-
營業績效 變化情形	營業利益		不適用(註 1)
	營業利益較去年同期增(減)比率		
	稅後純益		
	稅後純益較去年同期增(減)比率		
	每股盈餘		
	每股盈餘較去年同期增(減)比率		
	年平均投資報酬率(年平均本益比倒數)		
擬制性每 股盈餘及 本 益 比	若盈餘轉增資全數改 配放現金股利	擬制每股盈餘	不適用(註 1)
		擬制年平均投資報酬率	
	若未辦理資本公積轉 增資	擬制每股盈餘	
		擬制年平均投資報酬率	
	若未辦理資本公積且 盈餘轉增資改以現金 股利發放	擬制每股盈餘	
		擬制年平均投資報酬率	

註：尚未經 109 年股東常會決議

註 1：依「公開發行公司公開財務預測處理準則」規定，本公司無須公開民國 109 年度財務預測資料，故無民國 109 年預估資料。

八、員工及董事酬勞

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。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。

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) 108 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 150,000,000 元。

(2) 擬議提撥董事酬勞 98,000,000 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 108 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：

107 年度員工及董事酬勞實際配發金額分別為 84,000,000 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：無。

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：無。

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，並配合法令規定進行相關之資金運用，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	108年度		107年度	
	金額	比重	金額	比重
個人壽險	217,288	77.63%	243,420	80.65%
個人傷害保險	2,778	0.99%	2,672	0.89%
個人健康保險	20,173	7.21%	19,480	6.45%
團體保險	2,608	0.93%	2,424	0.80%
年金保險	17,557	6.27%	12,683	4.20%
投資型商品	19,506	6.97%	21,153	7.01%
總保費收入	279,910	100.00%	301,832	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
(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
(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
(美元) |
| (g) 中國人壽薪享樂活利率變動型終身壽險
(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
(澳幣) |
| (k) 中國人壽華盈一百利率變動型終身保險
(定期給付型) | (l) 中國人壽好美滿外幣利率變動型終身壽險
(美元) |
| (m) 中國人壽全民小額終身壽險 | (n) 中國人壽友保障終身壽險 |
| (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
(定期給付型) |
| (q) 中國人壽享福一生終身壽險
(定期給付型) | (r) 中國人壽三鑫衡利率變動型終身保險 |
| (s) 中國人壽澳利 go 外幣利率變動型終身壽險
(澳幣) | (t) 中國人壽人民利多外幣利率變動型終身壽險
(人民幣) |
| (u) 中國人壽活利發利率變動型終身壽險
(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
(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
(美元) |
| (y) 中國人壽喜年來利率變動型終身保險 | (z) 中國人壽三鑫鑽利率變動型終身保險 |
| (aa) 中國人壽新享富增利利率變動型終身壽險
(定期給付型) | (ab) 中國人壽美利發美元利率變動型終身壽險
(定期給付型) |
| (ac) 中國人壽好事年華利率變動型終身保險 | (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)
- (ag) 中國人壽致合桓年利率變動型終身壽險 (定期給付型)
- (ai) 中國人壽美鑽年年美元終身保險 (定期給付型)
- (ak) 中國人壽年年旺利率變動型終身保險
- (am) 中國人壽美年旺外幣利率變動型終身保險 (美元)
- (ao) 中國人壽利多多利率變動型終身保險
- (aq) 中國人壽美年發外幣利率變動型終身保險 (美元)
- (as) 中國人壽美事如意外幣利率變動型終身保險 (美元)
- (au) 中國人壽美利多外幣利率變動型終身保險 (美元)
- (aw) 中國人壽萬事如意利率變動型終身保險
- (ay) 中國人壽旺安年年終身保險 (定期給付型)
- (ba) 中國人壽揪享壽定期保險
- (bc) 中國人壽傳富一生終身壽險 (定期給付型)
- (be) 中國人壽鑫增利率變動型終身壽險
- (bg) 中國人壽年年金彩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)
- (bk) 中國人壽 e 國民小額終身壽險
- (bo) 中國人壽彰彰得利利率變動型終身壽險
- (bq) 中國人壽藏富卡旺利率變動型終身壽險
- (bs) 中國人壽鑫美滿外幣利率變動型終身壽險 (美元)
- (bu) 中國人壽美利保鑽外幣利率變動型終身保險 (美元)
- (bw) 中國人壽小額美外幣定期壽險 (美元)
- (by) 中國人壽卡多利利率變動型終身保險
- (ca) 中國人壽好給利率變動型終身壽險 (定期給付型)
- (cc) 中國人壽美利奇積美元利率變動型終身壽險 (定期給付型)
- (ce) 中國人壽公教小額終身壽險
- (cg) 中國人壽好事連連利率變動型終身保險 (定期給付型)
- (af) 中國人壽豐利五 GO 鑽利率變動型終身保險
- (ah) 中國人壽事如意利率變動型終身保險
- (aj) 中國人壽守富一生利率變動型終身壽險 (定期給付型)
- (al) 中國人壽新美多利外幣終身保險 (美元)
- (an) 中國人壽新好利多終身保險
- (ap) 中國人壽鑫美富美元利率變動型終身壽險 (定期給付型)
- (ar) 中國人壽澳利多外幣終身保險 (澳幣)
- (at) 中國人壽年年發利率變動型終身保險
- (av) 中國人壽利多桓年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)
- (az) 中國人壽旺福年年終身保險 (定期給付型)
- (bb) 中國人壽華利一百終身保險
- (bd) 中國人壽鑫美利外幣利率變動型終身壽險 (美元)
- (bf) 中國人壽美鑫外幣利率變動型終身壽險 (美元)
- (bh) 中國人壽藏富百利利率變動型終身保險
- (bj) 中國人壽雙利卡鑽利率變動型終身壽險
- (bn) 中國人壽多美利外幣利率變動型終身壽險 (美元)
- (bp) 中國人壽藏富雙享利率變動型終身壽險
- (br) 中國人壽美添幸福外幣利率變動型終身壽險 (美元)
- (bt) 中國人壽三得利利率變動型終身壽險
- (bv) 中國人壽樂退年年美元利率變動型終身保險 (定期給付型)
- (bx) 中國人壽三富利率變動型終身壽險 (定期給付型)
- (bz) 中國人壽美多多外幣終身保險 (美元)
- (cb) 中國人壽三好利率變動型終身壽險
- (cd) 中國人壽三好美外幣利率變動型終身壽險 (美元)
- (cf) 中國人壽好事傳家利率變動型終身壽險 (定期給付型)
- (ch) 中國人壽美事連連美元利率變動型終身保險 (定期給付型)

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)
- (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
- (b) 中國人壽外幣增值回饋分享金變更給付方式批註條款
- (d) 中國人壽匯款費用負擔批註條款

- (c) 中國人壽保險契約用詞異動批註條款 (f) 中國人壽分紅保單紅利給付方式批註條款

(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 |
| (i) 中國人壽假日保傷害保險 | |

b. 傷害險附約/附加條款/批註條款：

- | | |
|------------------------------|----------------------------|
| (a) 中國人壽揪愁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) | (h) 中國人壽金平安傷害保險附約(A) |
| (i) 中國人壽重大燒燙傷傷害保險附約(A) | (j) 中國人壽意外傷害日額償金保險附約 |
| (k) 中國人壽傷害醫療保險給付附加條款 | (l) 中國人壽人身意外傷害住院醫療定額給付附加條款 |
| (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 | (n) 中國人壽特定意外傷害保險附加條款 |
| (o) 中國人壽人身意外傷害重大燒燙傷保險給付附加條款 | (p) 中國人壽航空意外傷害保險金附加條款 |
| (q) 中國人壽一年期傷害保險附約批註條款 | |

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

b. 健康險附約：

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

- (w)中國人壽康泰住院醫療限額給付健康保險附約
- (x)中國人壽超康泰自負額住院醫療健康保險附約 A 型
- (y)中國人壽超康泰自負額住院醫療健康保險附約 B 型

c.豁免險：

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

d.批註條款：

- (a)中國人壽提前給付批註條款
- (b)中國人壽住院費用給付保險附加合約批註條款
- (c)中國人壽刪除指定醫師費用項目批註條款
- (d)中國人壽附約延續批註條款
- (e)中國人壽醫卡新重大傷病附約延續批註條款
- (f)中國人壽關懷生命提前給付批註條款(A)
- (g)中國人壽附約延續批註條款(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
- (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
- (o)中國人壽順鑫如玉利率變動型年金保險(甲型)

(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 |
| (k) 中國人壽財富滿滿變額壽險 | (l) 中國人壽財富滿滿外幣變額壽險 |
| (m) 中國人壽鑫創世紀變額壽險 | (n) 中國人壽鑫創世紀外幣變額壽險 |

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) 中國人壽鑫旺外幣變額年金保險 |
| (k) 中國人壽鑫旺九九外幣變額年金保險 | (l) 中國人壽鑫鑽年年變額年金保險(104) |
| (m) 中國人壽享鑽年年變額年金保險(104) | (n) 中國人壽鑫創時代變額年金保險 |
| (o) 中國人壽鑫創時代外幣變額年金保險 | (p) 中國人壽財富滿滿變額年金保險 |
| (q) 中國人壽財富滿滿外幣變額年金保險 | (r) 中國人壽鑫創世紀變額年金保險 |
| (s) 中國人壽鑫創世紀外幣變額年金保險 | (t) 中國人壽樂活人生變額年金保險 |
| (u) 中國人壽樂活人生外幣變額年金保險 | |

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
- (w) 中國人壽投資型保險投資標的批註條款(四)
- (x) 中國人壽全委帳戶投資標的批註條款(三)
- (y) 中國人壽目標到期基金投資標的批註條款(一)

(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限額給付附加條款(實支實付型)」及「中國人壽傷害醫療保險金日額給付附加條款(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) 中國人壽團體一年定期重大疾病保險(乙型)
- (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鑫保險
- (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

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
- (b) 中國人壽團體傷害保險給付附加條款(甲型)
- (c) 中國人壽團體傷害保險給付附加條款(乙型)
- (d) 中國人壽團體傷害保險給付附加條款(丙型)
- (e) 中國人壽團體傷害保險給付附加條款(丁型)
- (f) 中國人壽團體傷害保險給付附加條款(戊型)
- (g) 中國人壽團體傷害保險給付附加條款(己型)
- (h) 中國人壽團體健康保險癌症門診醫療附加條款
- (i) 中國人壽團體骨折未住院保險給付附加條款
- (j) 中國人壽團體燒燙傷病房傷害保險附加條款(日額型)
- (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)
- (l) 中國人壽團體加護病房傷害保險附加條款(日額型)
- (m) 中國人壽團體骨折未住院傷害保險附加條款(日額型)
- (n) 中國人壽團體健康保險癌症放化療附加條款
- (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
- (p) 中國人壽團體傷害醫療保險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
- (r) 中國人壽團體失能傷害保險附加條款
- (s) 中國人壽團體健康保險癌症身故附加條款
- (t) 中國人壽團體健康保險癌症骨髓移植附加條款
- (u) 中國人壽團體門診醫療給付附加條款
- (v) 中國人壽團體門診手術健康保險附加條款
- (w) 中國人壽團體剖腹生產健康保險附加條款
- (x) 中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(甲型)
- (y) 中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(乙型)
- (z) 中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(丙型)

- | | |
|-------------------------------|-------------------------------------|
| (aa)中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(丁型) | (ab)中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(戊型) |
| (ac)中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(己型) | (ad)中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(庚型) |
| (ae)中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(辛型) | (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) |
| (ag)中國人壽團體傷害門診手術傷害保險附加條款 | (ah)中國人壽團體傷害保險重大燒燙傷保險給付附加條款 |
| (ai)中國人壽團體留院觀察健康保險附加條款(實支實付型) | (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) |
| (ak)中國人壽團體健康保險初次罹患癌症附加條款 | (al)中國人壽團體健康保險癌症住院手術費用附加條款 |
| (am)中國人壽團體健康保險癌症療養附加條款 | |

c. 批註條款：

- | | |
|---------------------------|-------------------------------|
| (a)中國人壽被保險人異動批註條款 | (b)中國人壽免辦加保、退保批註條款 |
| (c)中國人壽團體重大疾病提前給付批註條款(甲型) | (d)中國人壽團體傷害保險除外責任批註條款 |
| (e)中國人壽被保險人異動申請方式批註條款 | (f)中國人壽被保險人異動生效方式批註條款(甲型) |
| (g)中國人壽被保險人異動生效方式批註條款(乙型) | (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. 109 年度計畫開發之新商品

本公司秉持公平待客精神，以客戶需求為導向，建構各層面之保險商品，提供多樣化保障，滿足各族群之壽險、退休、意外、醫療、長照、理財與保障規劃等需求。同時因應市場變化及社會趨勢，積極創新商品發展，109 年亦持續響應國人保險保障提升、樂齡扶弱以及身心障礙金融友善之普惠金融政策，開發差異化分群設計之小額終老、微型、弱勢族群專屬保險，並因應高齡趨勢下之健康生活所需，發展健康促進外溢保險商品，由多面向整合，協助客戶建構完善的保險保障服務；此外，有鑑於數位金融科技日趨多元，亦持續積極運用數據，洞悉客戶需求，提升精準行銷，提供最適切之商品與服務。

本公司深耕多元行銷通路及透過均衡發展策略，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，以滿足其全方位生涯需求，冀望締造公司、客戶雙贏的局面。

(二) 產業概況：

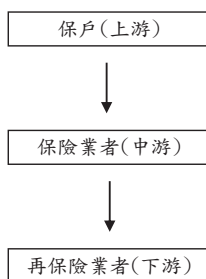
108 年全球經濟主要持續受到中美貿易以及英國脫歐等影響，全球經濟擴張力道趨緩，惟受到歐美主要經濟體採行寬鬆的貨幣政策激勵，全年仍呈現持續成長

態勢。109 年包括美國總統大選、美中貿易談判及新型冠狀病毒肺炎疫情等都將是影響壽險業發展與投資環境波動之重要因素，增添 109 年全球產經市場的不確定性，本公司仍將持續以審慎態度因應全球政經變動。

108 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 34,667 億元，較去年同期減少 1.3%。其中新契約保費收入 12,747 億元，較去年同期減少 7.6%。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 72.4%、年金保險保費佔率 23.5%、健康保險保費佔率 3.1%、傷害保險保費佔率 1%。受到整體環境影響下本公司 108 年新契約保費收入為 1,240.9 億，總保費收入達 2,799.1 億，均較 107 年略為減少。

通路保費佔率方面，銀行保險在 108 年新契約保費佔率達 54%；業務員及其他通路保費佔率約 46%。就商品結構變化的層面來看，108 年投資型商品新契約保費佔率 32.6%，而傳統型商品新契約保費則佔率達 67.4%，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：

本公司商品策略採全方位發展，同時兼顧商品多元化、客戶需求及保費結構最佳化；因應社會趨勢積極創新商品發展，提供客戶各層面之保險商品，滿足各族群之壽險、退休、意外、醫療、長照、理財與保障規劃等需求。

1. 持續秉持穩健經營的理念，積極拓展分期繳及高貢獻度商品業務，以提升公司隱含價值。
2. 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。
4. 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。
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、特定傷病、重大傷病卡保險、失能扶助與長期照護等市場，並著重於全方位的健康醫療保險商品開發。

6. 致力健康促進、身心障礙友善服務策略，落實公平待客理念，首創壽險業事前預防健康管理之失智外溢保單、身心障礙專屬之綜合保險商品，強化樂齡扶弱之友善社會責任。
7. 因應市場需求變化與數位化浪潮，強化創新商品發展與數位金融應用，提升金融保險科技能力，持續透過大數據分析客戶樣態並進行精準行銷，強化長期競爭力。
8. 響應政府強化高齡化與基本保障政策，除持續推動小額終老保險外，再分別開發網路投保及公教族群專屬之小額終老保險，同時以相同概念開發外幣配置之小額保障商品，以建構各族群基本保障防護網。
9. 持續推動團體保險、意外傷害商品，以滿足保戶多元化的保障需求，並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。

最近年度研究發展支出費用如下表：

單位：新臺幣仟元

年度	108 年度	當年度截至 109 年 3 月 29 日
金額	67,335	21,283

(四) 長、短期業務發展計畫：

1. 短期發展計畫

- (1) 深耕六大行銷通路，結合金融科技轉型優化客戶體驗：

本公司長期深耕經營六大通路，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，持續透過多元行銷通路優勢及均衡發展策略，推出符合各通路需求之差異化商品，並結合金融科技發展，協助通路優化客戶體驗，滿足客戶多元需求，提升通路競爭力並擴大市場客群。

- (2) 持續提升分期繳保單銷售佔比，促進商品結構最佳化：

為創造公司長期價值，除積極推動分期繳及外幣商品銷售外，亦持續強化保障型商品推動，並兼顧理財型商品銷售，以促進商品結構最佳化，達整體財務及業務經營目標。

- (3) 擴展業務組織規模，強化數位轉型動能：

持續擴展業務通路轉型「i-AG 計畫」，積極推動包括增員、培育及數位化的重點工作，以科學化、數據化的方式優化通路經營。透過微學習與智能培訓模式提升同仁職能，並配合業務導入數位工具嶄新功能，擴大人員引進及留存，達到組織做大做強、質量俱進之目標。

- (4) 強化拓展銀行保險及開發財富管理市場：

持續深耕經營合作通路，並運用銀保市場特性，強化著重責任保障與資產累積商品線推動，另亦持續提升分期繳商品與投資型商品之推動，以促進銀行保險客戶金融理財多元配置；此外，配合數位金融時代的來臨，未來積極與

銀行共同發展提升合作效率之金融科技。

(5) 深耕經紀代理與團體保險市場，滿足客戶需求：

強化並深耕與經代公司合作，持續以擴大市佔為目標。鼓勵長年期分期繳商品與健康險之推動，提供多樣化的保障、退休商品並強化附加價值服務，以符合經代市場商品的趨勢。團體保險方面，將持續加強職域市場開拓及職場服務，擴大提供團體保戶之員工及家屬享有更便捷多元的商品與服務管道，提升客戶滿意度。

(6) 致力金融科技發展與數位轉型，發展創新數位營運模式：

因應金融數位化趨勢，強化電子商務之發展，同時持續啟動各項數位發展專案，利用大數據分析及 AI 人工智慧等新興科技，強化公司競爭優勢與內部經營效率；透過 RPA(Robotic Process Automation)流程機器人，協助內部系統進行自動化，改善保單流程，提升公司作業效率；提升業務員行動投保輔銷工具之數位化功能，透由大數據分析，提供保戶各優質的服務體驗。

2. 長期發展計劃

(1) 聚焦永續經營，落實公平待客，持續提供優質商品與服務：

本公司持續關注各項經濟、環境、社會等各項議題，因應社會趨勢所需，發揮壽險業核心價值，增進金融包容性，提供多元保險商品及服務，並落實公平待客，深植待客如己之服務理念，善盡企業社會責任，實踐企業永續經營的承諾。

(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一，109 年將朝風險管理系統自動化的目標努力，針對本公司之風險概廓、風險衡量及監控系統以更有效率的方式提供更切實、完整與即時的風險資訊，以增進積極管理與預警之功效與資源的投入。

(3) 持續優化資安管理，增添防護技術運用與投資：

因應法令與監理制度日趨嚴謹與數位金融科技的快速發展，本公司持續優化資訊安全治理與接軌國際標準，在資訊安全管理系統 ISMS 上取得國際 ISO27001 認證；本公司並持續強化防護技術運用與投資，參與金融資安聯防，共享威脅預警、監控防護、應變回復等資訊，以有效降低被攻擊風險、強化產業資安防護能量及提升資安治理與投資效益。

(4) 持續深耕大陸市場，並拓展海外市場發展機會：

建信人壽持續透過顧問公司協助體制機制改革工作及人才培育計劃，為上市籌備工作奠定堅實基礎。同時，為因應大陸保險監管政策趨嚴並強調風險保障規劃，建信人壽之產品發展策略已轉向分期繳高價值保單之方向進行規劃，並陸續啟動「新一代保險業務系統建設」及「IFRS17 諮詢專案」，預期將可全面提升公司數位化、智能化及行動化的發展，同時亦具備 IFRS17 的實施條件。

- (5)善用金融科技，精準提供優質的資產保全與風險保障規劃：
因應市場需求變化與數位化浪潮，強化創新商品發展與數位金融應用，提升金融保險科技能力，持續透過大數據分析客戶樣態並進行精準行銷，強化長期競爭力。
- (6)優化行政流程及服務品質，創造嶄新的客戶體驗：
善用金融科技，持續改善各項流程，強化業務執行效率並優化保戶的服務，以提供更高效及貼心的客戶體驗，營造價值服務。
- (7)積極投入人才培育與發展，持續強化企業競爭力：
因應各領域業務發展需求，積極投入人才培育與發展，規劃兼具深度與廣度之「經營管理能力」、「專業能力」、「金融科技能力」與「國際化能力」四大面向人才培育策略，透過不間斷的自我學習與突破，持續強化企業競爭力。

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

108 年全球金融市場面對中美貿易談判不明朗、英國脫歐情勢混沌及多起地緣政治緊張局勢等因素影響，全球經濟成長趨緩；109 年受新冠肺炎影響，全球經濟需求大減、企業營收驟降，依據國際貨幣基金（IMF）於四月時預估，109 年全球經濟成長率可能下降至-3%，惟待全球疫情趨緩及主要國家各項財政及貨幣政策刺激需求回穩後，預估 110 年全球經濟成長率將可望上升 5.8%。

(2)臺灣市場現況

109 年受新冠肺炎影響，國內為防止疫情擴散，實行多項預防措施，如停辦各項大型集會活動等，使得經濟需求明顯下滑，國內民間消費停滯，包括泛觀光旅遊產業及其他部份產業都面臨營運衝擊。根據中華經濟研究院與台灣經濟研究院於四月時之分析，109 年臺灣經濟成長率將下修至 1.03%~1.58%；惟國內防疫有成，政府陸續推出企業與個人紓困方案，並規劃各項振興經濟政策，預期將可減緩疫情對經濟所造成之影響。

2.法令政策環境

- (1)主管機關明訂政策方向，建議壽險業應調整商品結構、強化資本結構、提升業者資產負債面與匯率風險之管理機制，以及順利接軌國際財務報導準則第 17 號「保險合約」（IFRS 17）。
- (2)鼓勵銷售保障型商品等利率敏感度低之保險商品；保障型及高齡化保險商品占率達 60%之業者，給予核准制商品得採備查制辦理之獎勵。
- (3)考量各幣別公債利率走勢有下降之趨勢，109 年度各幣別適用之新契約責任準備金利率，新臺幣、美元及人民幣保單各負債存續期間均調降 1 碼；澳幣

保單負債存續期間 10 年以下調降 1 碼，超過 10 年期者調降 2 碼；歐元保單負債存續期間超過 6 年期者均調降 1 碼，6 年期以下者維持不變。

- (4) 鼓勵保險業者研發具外溢效果之健康管理保險商品及實物給付型保險商品，以提升國人對於健康管理的重視，並滿足保戶保險之多樣需求。
- (5) 鼓勵投資銀髮產業，結合實物給付保險商品，提供一條龍服務。

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。108 年本公司共有 9 家分公司、通訊處 144 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 108 年約 146,874 元。
- ◆ 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，預期因應退休規劃之商品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(%)
107	3,511,559	301,832	8.60
108	3,466,679	279,910	8.07

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，除滿足保戶全方位之保障需求外，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，108 年度 RBC 比率為 304.94%，108 年稅後純益達 136 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。
- ◆落實「公平同理，待客如己」理念，持續著力於以消費者需求為導向以及弱勢族群專屬的商品，落實公平待客精神。
- ◆資安風控嚴謹與國際接軌，取得 ISO 27001 國際標準認證；導入 BS10012 並接軌國際最新標準，預先納入歐盟標準 GDPR(個人資料保護規則)要求，以零缺失通過 BS10012:2017 標準認證；提升本公司行動應用 App 的資訊安全防護能力，取得國際資安標章 MAS，以最高標準提供客戶安全無虞的金融保險服務。

(2)不利因素

國際政經情勢的不明，加上新型冠狀病毒肺炎對全球經濟的可能影響，國際主要預測機構多保守看待明年全球經濟成長預期，加上為國際財務報導準則 17 號(IFRS17)，主管機關一系列的預防控管措施，都將讓臺灣保險市場面臨較 108 年更嚴峻的挑戰。

(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。
- ◆響應政府政策，持續加強保障型及普惠金融商品的開發及推動。
- ◆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，並提升全通路 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。
- ◆數位行銷技術部、數位流程技術部以及數據暨投資系統部積極發展業務轉型、作業轉型的數位工具建置及服務；同時，負責後勤的售後服務團隊持續優化對於各通路的支援服務，提升業務執行效率，優化保戶的服務體驗，提升企業形象及客戶滿意度。
- ◆藉由 IFRS 17 導入之契機，本公司將建構可支援大數據分析之管理決策平台，推升公司的長期競爭力及達成價值持續成長的目標。
- ◆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，推出弱體保單照顧亞健康族群，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，以高質量發展為目標，聚焦公司價值增長，優化業務結構，完善經營管理效率。
- ◆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：

本公司長期關注金融科技發展、社會結構改變等趨勢議題，進一步發掘市場需求，以客戶生命週期為中心發展全方位保險商品，亦依不同族群需求，設計分群商品，並透過數位科技應用，協助客戶人身風險移轉與事前預防，提供符合客戶期待之創新商品與服務，具體落實愛與關懷之企業核心精神，讓保險不再只是無形商品，而是從客戶需求出發、有溫度且有感的體驗與服務，踐行壽險業保障國人及其家庭之社會責任。

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。

(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
107	311,934	31,704,415	3,147,493	304,377,847	19,279,841	755,042,608	30,183,196	33,849,511
108	272,791	19,434,946	3,249,674	312,623,283	19,734,447	771,332,997	27,991,011	33,911,545

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

年 度		107 年度	108 年度	當年度截至 109 年 3 月 29 日
員 工 人 數	內勤員工	2,136	2,233	2,296
	外勤員工	10,733	11,381	11,469
	合 計	12,869	13,614	13,765
平 均 年 歲		39.75	39.91	39.99
平 均 服 務 年 資		6.09	6.08	6.16
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.01%	0.02%	0.01%
	碩 士	6.27%	6.62%	6.71%
	大 專	62.38%	62.51%	62.54%
	高 中	30.33%	29.97%	29.88%
	高中以下	1.01%	0.88%	0.86%

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、國際電腦稽核師、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、國際公認反洗錢師、防制洗錢與打擊資恐人員等專業資格考試之獎勵與考試補助。
- (4)本公司 108 年度員工教育訓練實際支出金額約為 36,061,570 元，平均投入在每位員工之訓練金額約為 2,649 元，訓練總時數計約為 701,246 小時，平均每人訓練時數約 51.51 小時。另專業證照考試費補助約為 755 人次，補助金額約計 4,131,105 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，取得主管機關指名之相關證照如下：

- (1)國際內部稽核師 CIA：3 人。
- (2)中華民國會計師：7 人。
- (3)美國金融風險管理師 FRM：4 人。
- (4)美國特許財務分析師 CFA：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(包括勞工檢查結果違反勞動基準法事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容)，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	Swiss Re Asia Pte. Ltd.	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、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--	個人壽險、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 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

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)				
		104 年	105 年	106 年	107 年	108 年
現金及約當現金		\$ 52,426,711	\$ 34,318,710	\$ 44,717,613	\$ 42,947,426	\$ 85,927,723
應收款項		11,220,392	12,886,631	12,998,829	17,549,054	26,826,102
各項金融資產及放款		1,041,105,883	1,181,650,901	1,311,081,839	1,545,562,048	1,763,883,765
再保險合約資產		340,209	285,097	302,104	534,353	533,134
不動產及設備		6,988,198	8,088,226	9,387,145	10,722,338	14,113,541
無形資產		98,836	158,582	186,275	230,128	190,409
其他資產		90,441,424	86,323,311	87,060,379	93,809,989	108,763,246
資產總額		1,202,621,653	1,323,711,458	1,465,734,184	1,711,355,336	2,000,237,920
應付款項		8,055,698	8,531,169	8,547,929	10,727,086	19,417,296
各項金融負債		3,984,347	8,361,215	535,854	2,469,127	1,426,070
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備		1,033,408,776	1,150,705,564	1,286,901,781	1,555,697,527	1,740,627,254
負債準備		277,491	97,753	120,084	134,940	209,328
其他負債		74,311,473	74,943,660	74,290,789	69,232,272	95,888,411
負債總額	分配前	1,120,037,785	1,242,639,361	1,370,396,437	1,638,260,952	1,857,568,359
	分配後	1,122,041,873	1,245,418,369	1,373,425,556	1,638,260,952	(註2)
股 本		33,401,467	34,737,600	37,863,984	40,135,823	44,635,823
資本公積		2,289,273	2,289,273	2,289,273	2,289,273	7,214,523
保留盈餘	分配前	34,763,780	40,925,080	44,077,239	48,243,509	61,240,158
	分配後	31,423,559	35,019,688	38,776,281	48,243,509	(註2)
權益其他項目		12,129,348	3,120,144	11,107,251	(17,574,221)	29,579,057
權益總額	分配前	82,583,868	81,072,097	95,337,747	73,094,384	142,669,561
	分配後	80,579,780	78,293,089	92,308,628	73,094,384	(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)				
	104年	105年	106年	107年	108年
營業收入	\$ 203,925,508	\$ 237,222,260	\$ 255,328,334	\$ 338,495,113	\$ 339,115,451
營業成本	(189,610,062)	(222,488,981)	(242,182,893)	(325,583,910)	(318,713,973)
營業費用	(3,705,735)	(4,056,919)	(4,405,260)	(4,954,851)	(5,810,662)
營業外收入及支出	70,753	56,268	(897)	1,646,887	10,910
稅前(損)益	10,680,464	10,732,628	8,739,284	9,603,239	14,601,726
稅後(損)益	9,171,902	9,468,357	9,083,972	10,177,987	13,597,878
其他綜合損益	302,072	(8,976,040)	7,960,686	(35,428,214)	46,561,453
每股盈餘(元)(註2)	2.29	2.36	2.26	2.54	3.20

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：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
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
108	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	年 度	最近五年度財務業務指標分析				
		104年	105年	106年	107年	108年
財務結構指標	負債佔資產比率	93.13%	93.88%	93.50%	95.73%	92.87%
	各種保險負債對資產比率	85.93%	86.93%	87.80%	90.90%	87.02%
	各種保險負債變動率	10.00%	11.35%	11.84%	20.89%	11.89%
	各種保險負債淨增額對保費收入比率	62.13%	64.13%	69.43%	95.15%	70.62%
	淨值比率	7.26%	6.44%	6.79%	4.43%	7.42%
償債能力指標	關係企業投資額對權益比率	0.00%	0.00%	8.34%	18.10%	12.61%
	初年度保費比率	99.11%	109.00%	88.52%	187.40%	82.54%
	續年度保費比率	111.97%	127.21%	125.57%	120.03%	102.85%
經營能力指標	新契約費用率	13.38%	10.07%	7.95%	6.35%	8.00%
	保費收入變動率	4.53%	20.96%	7.23%	44.01%	-7.30%
	權益變動率	11.11%	-1.83%	17.60%	-23.33%	95.19%
	淨利變動率	40.83%	3.23%	-4.06%	12.04%	33.60%
	資金運用比率	99.86%	100.41%	99.25%	98.81%	98.98%
繼續率	13個月	98.47%	98.30%	98.49%	98.14%	98.70%
	25個月	95.39%	97.08%	97.37%	97.17%	97.05%
獲利能力指標	資產報酬率	0.79%	0.75%	0.65%	0.64%	0.73%
	權益報酬率	11.69%	11.57%	10.30%	12.09%	12.60%
	資金運用淨收益率	4.52%	4.08%	3.68%	3.48%	3.85%
	投資報酬率	4.16%	3.78%	3.45%	3.30%	3.64%
	營業利益對營業收入比率	5.20%	4.50%	3.42%	2.35%	4.30%
	稅前純益對總收入比率	5.24%	4.52%	3.42%	2.82%	4.31%
	純益率	4.50%	3.99%	3.56%	3.01%	4.01%
	每股盈餘(元)(註1)	2.29	2.36	2.26	2.54	3.20
	投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率	2.35%	2.02%	1.78%	1.53%	1.29%
槓桿度	營運槓桿度	1.08	1.10	1.15	1.20	1.12
	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下降及各種保險負債淨增額對保費收入比率下降，主要係因去年度取得安聯人壽所分割之保單所致。						
2.關係企業投資額對權益比率下降及權益變動率上升，主要係本年度權益金額因108年現金增資、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益及採用覆蓋法之金融資產未實現評價利益均較去年度增加所致。						
3.保費收入變動率下降、初年度保費比率下降及新契約費用率上升，主要係因係本年度壽險新契約保費減少所致。						
4.淨利變動率上升、稅前純益對總收入比率上升、純益率上升及每股盈餘上升，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」。						
5.營業利益對營業收入比率上升，主要係因本年度淨投資損益增加幅度較大所致。						

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：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
- (5)淨值比率=業主權益/不含投資型保險專設帳簿之資產總額

(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)= $PRy = B'Fx + y/NB' \quad x \times 100\%$

(四)獲利能力指標

- (1)資產報酬率=[稅後損益+利息費用 \times (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+本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)/[(期初可運用資金+期末可運用資金-本期淨投資收益-本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)/2]
- (4)投資報酬率=2 \times (淨投資收益+本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)/(期初資產總額+期末資產總額-淨投資收益-本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)
- (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

本公司董事會造送一〇八年度財務報表、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 一〇九年股東常會

審計委員會

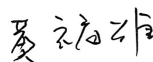
獨立董事 潘維大



獨立董事 許文彥



獨立董事 黃福雄



中 華 民 國 一 〇 九 年 三 月 二 十 六 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一〇八年十二月三十一日及民國一〇七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇八年一月一日至十二月三十一日及民國一〇七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一〇八年十二月三十一日及民國一〇七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇八年一月一日至十二月三十一日及民國一〇七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一〇八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一〇八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一〇八年十二月三十一日保險負債占整體負債比例約為94%，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。

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. 辨認並評估財務報表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。
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。

會計師查核報告(續)

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一〇八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



中華民國一〇九年二月二十日

代碼	會計項目	一〇八年十二月三十一日		一〇七年十二月三十一日	
		金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$85,927,723	4	\$42,947,426	2
12000	應收款項	26,826,102	1	17,549,054	1
12600	本期所得稅資產	526,131	0	499,407	0
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產	312,985,212	16	215,549,254	13
14190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	382,691,543	19	323,006,735	19
14145	按攤銷後成本衡量之金融資產	1,011,036,234	51	950,482,240	55
14200	投資性不動產	23,136,905	1	23,143,854	1
14300	放款	34,033,871	2	33,379,965	2
15000	再保險合約資產	533,134	0	534,353	0
16000	不動產及設備	14,113,541	1	10,722,338	1
16700	使用權資產	15,174,273	1	-	-
17000	無形資產	190,409	0	230,128	0
17800	遞延所得稅資產	8,264,170	0	9,949,639	1
18000	其他資產	6,876,554	0	19,859,278	1
18900	分攤帳戶保險商品資產	77,922,118	4	63,501,665	4
1XXXX	資產總計	\$2,000,237,920	100	\$1,711,355,336	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

民國一〇八年十二月三十一日及一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	負債及權益會計項目	附註	一〇八年十二月三十一日		一〇七年十二月三十一日	
			金額	%	金額	%
21000	應付款項	六、12	\$19,417,296	1	\$10,727,086	1
21700	本期所得稅負債		714,434	0	-	-
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六、13	1,426,070	0	2,469,127	0
23800	租賃負債	六、10	2,206,846	0	-	0
24000	保險負債	六、14	1,738,260,215	88	1,552,528,196	91
24900	外匯價格變動準備	六、15	2,367,039	0	3,169,331	0
27000	負債準備	六、16	209,328	0	134,940	0
28000	遞延所得稅負債	六、27	7,286,894	0	1,342,297	0
25000	其他負債		7,758,119	0	4,388,310	0
26000	分離帳戶保險商品負債	六、29	77,922,118	4	63,501,665	4
2XXXX	負債總計		1,857,568,359	93	1,638,260,952	96
30000	權益					
31000	股本	六、20				
31100	普通股股本		44,635,823	2	40,135,823	2
32000	資本公積	六、21	7,214,523	0	2,289,273	0
33000	保留盈餘	六、22				
33100	法定盈餘公積		13,663,689	1	11,628,092	1
33200	特別盈餘公積		34,807,350	2	25,738,277	1
33300	未分配盈餘		12,769,119	1	10,877,140	1
34000	其他權益	六、23	29,579,057	1	(17,574,221)	(1)
3XXXX	權益總計		142,669,561	7	73,094,384	4
	負債及權益總計		\$2,000,237,920	100	\$1,711,355,336	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	一〇八年度			一〇七年度			變動百分比(%)
		附註	金額	%	金額	%		
41000	營業收入：							
41110	單筆保費收入		\$261,851,291	77	\$282,483,099	83	(7)	
41100	保費收入		261,851,291	77	282,483,099	83	(7)	
51100	減：再保費支出		(1,335,913)	(0)	(1,230,840)	(0)	9	
51310	未滿期保費準備淨變動	六、14	(431,270)	(0)	(433,453)	(0)	(1)	
41130	自留滿期保費收入	六、24	260,084,101	77	280,818,806	83	(7)	
41300	再保佣金收入		217,609	0	255,262	0	(15)	
41400	手續費收入		1,017,938	0	973,683	0	14	
41500	淨投資損益							
41510	利息收入	六、22	55,291,913	16	47,806,915	14	16	
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		39,646,579	12	(32,851,299)	(10)	(221)	
41526	除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益	六、5	1,882,062	1	25,208	0	7,420	
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		7,597,529	2	5,689,357	2	34	
41550	兌換損益		(20,499,847)	(6)	17,218,597	5	(219)	
41560	外匯價格變動準備淨變動	六、15	802,292	0	(465,568)	(0)	(272)	
41570	投資性不動產損益		480,777	0	418,396	0	15	
41585	投資之預期信用減損損失及迴轉利益	六、23	(24,091)	(0)	(2,118)	(0)	1,038	
41590	其他淨投資損益		172	0	17,438	0	(99)	
41595	其他投資減損損失及迴轉利益		453	0	36	0	1,163	
41600	採用覆蓋法重分類之損益	六、3	(18,045,432)	(5)	14,651,209	5	(223)	
41800	其他營業收入		281	0	-	-	100	
41900	分離帳戶保險商品收益	六、29	10,573,123	3	3,939,371	1	168	
	營業收入合計		339,115,451	100	338,495,113	100	0	
51000	營業成本：							
51200	保險賠款與給付		(104,329,343)	(30)	(95,841,742)	(28)	9	
41200	減：攤回再保賠款與給付		740,223	0	731,146	0	1	
51260	自留保險賠款與給付	六、25	(103,589,120)	(30)	(95,110,596)	(28)	9	
51300	其他保險負債淨變動	六、14	(191,941,972)	(57)	(213,695,965)	(63)	(10)	
51400	承保費用		(12,534)	(0)	(9,741)	(0)	29	
51500	佣金費用		(12,127,956)	(4)	(12,318,006)	(4)	(2)	
51700	財務成本		(27,119)	(0)	(35,170)	(0)	(23)	
51800	其他營業成本		(442,149)	(0)	(475,061)	(0)	(7)	
51900	分離帳戶保險商品費用	六、29	(10,573,123)	(3)	(3,939,371)	(1)	168	
	營業成本合計		(318,713,973)	(94)	(325,583,910)	(96)	(2)	
58000	營業費用：	六、26						
58100	業務費用		(3,491,193)	(1)	(2,983,375)	(1)	17	
58200	管理費用		(2,283,478)	(1)	(1,933,052)	(1)	18	
58300	員工訓練費用		(36,061)	(0)	(31,233)	(0)	15	
58400	非投資之預期信用減損損失及迴轉利益	六、23	70	0	(7,191)	(0)	(101)	
	營業費用合計		(5,810,662)	(2)	(4,954,851)	(2)	17	
61000	營業利益		14,590,816	4	7,956,352	2	83	
59000	營業外收入及支出		10,910	0	1,646,887	1	(99)	
62000	繼續營業單位稅前純益		14,601,726	4	9,603,239	3	52	
63000	所得稅(費用)利益	六、27	(1,003,848)	(0)	574,748	0	(275)	
64000	繼續營業單位本期純益		13,597,878	4	10,177,987	3	34	
66000	本期淨利		13,597,878	4	10,177,987	3	34	
	其他綜合損益	六、21						
83100	不重分類至損益之項目							
83110	確定福利計畫之再衡量數		(94,039)	(0)	(21,083)	(0)	346	
83120	不動產重估增值		-	-	50,414	0	(100)	
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		1,401,560	0	(5,144,343)	(2)	127	
83180	與不重分類之項目相關之所得稅		(103,206)	(0)	1,021,968	0	(110)	
83200	後續可能重分類至損益之項目							
83290	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益		35,217,672	10	(21,750,666)	(6)	262	
83295	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	六、3	18,045,432	5	(14,651,209)	(4)	223	
83280	與可能重分類之項目相關之所得稅		(7,905,966)	(2)	5,066,705	2	(256)	
83000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		46,561,453	13	(35,428,214)	(10)	231	
85000	本期綜合損益總額		\$60,159,331	17	\$(25,250,227)	(7)	338	
	每股盈餘(元)	六、28						
97500	基本每股盈餘		\$3.20		\$2.54			

(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

單位：新台幣千元

項 目	附註	107年度		108年度		其他權益項目				權益總額
		107年12月31日	108年12月31日	107年12月31日	108年12月31日	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	備用出售金融資產未實現損益	不動產重估增值	採用覆蓋法重估之其他綜合損益	
民國107年1月1日餘額				\$0,812,408	\$10,807,840	\$-	\$10,825,857	\$281,1394	\$-	\$93,337,747
亞洲通用及進洲重估之影響數		-	-	523,463	(65,878)	-	(10,825,857)	-	(2,092,193)	5,931,117
民國107年1月1日餘額(調整後)		-	-	3,831,968	10,741,962	-	-	281,1394	(2,092,193)	101,268,864
106年盈餘補償及分配		-	-	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		-	-	-	10,177,987	-	-	-	-	10,177,987
民國107年度其他綜合損益		-	-	(16,994)	(16,994)	(22,249,693)	-	42,415	(13,203,942)	(5,428,214)
民國107年度綜合損益總額		-	-	10,160,993	10,160,993	(22,249,693)	-	42,415	(13,203,942)	(5,250,227)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具特別準備淨變動		-	-	406,125	(301,259)	-	-	-	-	-
民國107年12月31日餘額		\$401,135,823	\$11,628,092	\$25,738,277	\$10,877,140	\$2,601,895	\$-	\$323,809	\$15,296,135	\$73,094,384
民國108年1月1日餘額		\$401,135,823	\$11,628,092	\$25,738,277	\$10,877,140	\$2,601,895	\$-	\$323,809	\$15,296,135	\$73,094,384
107年度盈餘補償及分配		-	-	2,035,597	(2,035,597)	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積		-	-	8,841,543	(8,841,543)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積		-	-	-	-	-	-	-	-	-
民國108年度淨利		-	-	-	13,997,878	-	-	-	-	13,997,878
民國108年度其他綜合損益		-	-	(75,231)	(75,231)	29,578,498	-	-	17,058,186	46,561,453
民國108年度綜合損益總額		-	-	13,522,647	13,522,647	29,578,498	-	-	17,058,186	60,130,331
其他資本公積變動		-	-	-	-	-	-	-	-	-
資本公積變動-現金增資保留員工認股權		-	-	155,250	-	-	-	-	-	155,250
現金增資		-	-	4,770,000	-	-	-	-	-	9,270,000
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具特別準備淨變動		-	-	(516,594)	(516,594)	516,594	-	-	-	-
民國108年12月31日餘額		\$444,635,823	\$13,665,689	\$34,807,330	\$12,769,119	\$27,491,197	\$-	\$323,809	\$1,762,051	\$142,669,561

(請參閱財務報告附註)

註：民國107年度員工酬勞84,000千元及董事酬勞84,000千元已於107年度綜合損益表中扣除；民國108年度員工酬勞150,000千元及董事酬勞88,000千元已於108年度綜合損益表中扣除。



董事長：王鎮強



經理人：黃淑華

會計主管：蔡靜如



中國人壽保險股份有限公司
現金流量表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項目	一〇八年度		一〇七年度	
	金額		金額	
營業活動之現金流量：				
本期稅前淨利		\$14,601,726		\$9,603,239
調整項目：				
收益費損項目				
折舊費用		245,378		153,968
攤銷費用		117,736		99,108
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨損益		(30,510,293)		39,348,211
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之淨損失(利益)		(6,838,166)		(4,887,090)
除列按攤銷後成本衡量金融資產之淨損失(利益)		(1,881,430)		(25,028)
利息費用		27,119		35,170
利息收入		(55,291,913)		(47,806,915)
股利收入		(9,895,387)		(7,299,179)
各項保險負債淨變動		185,744,463		219,261,788
外匯價格變動準備淨變動		(802,292)		465,568
其他各項負債準備淨變動		648		(221)
投資之預期信用減損損失(迴轉利益)		24,091		2,118
非投資之預期信用減損損失(迴轉利益)		(70)		7,191
股份基礎給付成本		155,250		-
採用覆蓋法重分類之損失(利益)		18,045,432		(14,651,209)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)		12		685
不動產及設備轉列費用數		8,086		-
處分投資性不動產投資損失(利益)		(1,289)		(2,392)
非金融資產減損損失(迴轉利益)		(656)		(234)
未實現外幣兌換損失(利益)		16,895,961		(20,285,967)
投資性不動產公允價值調整損失(利益)		37		57,947
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		(70,235,711)		(87,135,201)
應收票據(增加)減少		43,581		35,549
其他應收款(增加)減少		(8,544,809)		(2,747,999)
預付費用及其他預付款(增加)減少		(13,040)		58,207
存出保證金(增加)減少		557,369		(593,093)
再保險合約資產(增加)減少		(6,868)		(217,282)
其他資產(增加)減少		988		2,716
應付票據增加(減少)		(10,917)		(29,073)
應付保險賠款與給付增加(減少)		(7,569)		75,614
其他應付款增加(減少)		8,778,954		1,690,109
應付再保往來款項增加(減少)		(42,312)		242,327
應付佣金增加(減少)		(1,723)		355,385
預收款項增加(減少)		(790,081)		714,207
存入保證金增加(減少)		5,329,119		(2,111,898)
其他負債增加(減少)		(1,169,228)		807,487
員工福利負債準備增加(減少)		(20,299)		(6,006)
營運產生之現金流入(流出)		64,511,897		83,486,369
收取之利息		44,461,174		32,800,100
收取之股利		9,619,235		7,272,625
支付之利息		(26,403)		(35,170)
退還(支付)之所得稅		(690,410)		(5,534,662)
營業活動之淨現金流入(流出)		117,875,493		117,989,262
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		(157,737,960)		(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		138,976,385		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		65,301		45,582
取得按攤銷後成本衡量之金融資產		(187,748,649)		(153,040,348)
處分按攤銷後成本衡量之金融資產		90,669,935		12,947,131
按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本		35,805,715		22,650,548
取得不動產及設備		(3,332,984)		(1,374,491)
取得無形資產		(68,414)		(92,066)
放款(增加)減少		(648,963)		(1,117,314)
取得使用權資產		(40)		-
處分投資性不動產		8,654		37,340
投資活動之淨現金流入(流出)		(84,011,020)		(116,730,330)
籌資活動之現金流量：				
租賃負債本金償還		(154,176)		-
現金增資		9,270,000		-
發放現金股利		-		(3,029,119)
籌資活動之淨現金流入(流出)		9,115,824		(3,029,119)
本期現金及約當現金增加(減少)數		42,980,297		(1,770,187)
期初現金及約當現金餘額		42,947,426		44,717,613
期末現金及約當現金餘額		\$85,927,723		\$42,947,426

(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：蔡靜茹



中國人壽保險股份有限公司
財務報告附註
民國108年度
及民國107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25.33%之普通股計880,000,000股後，本公司成為開發金控於金融控股公司法下定義之子公司。截至民國108年12月31日止，開發金控加計其子公司凱基證券股份有限公司持有之本公司普通股(不含因承作衍生性商品交易之避險部位)，合計佔本公司已發行股份總數34.82%。

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109年2月20日通過發布。

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108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：

(1) 國際財務報導準則第16號「租賃」

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」。

本公司依照國際財務報導準則第16號之過渡規定，初次適用日係民國108年1月1日。初次適用國際財務報導準則第16號之影響說明如下：

- A. 本公司自民國108年1月1日起及民國108年1月1日以前適用之會計政策說明詳附註四。
- B. 對於租賃之定義，本公司於民國108年1月1日選擇無須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。亦即，本公司僅就民國108年1月1日以後簽訂(或變動)之合約，評估適用國際財務報導準則第16號是否係屬(或包含)租賃。相較於國際會計準則第17號，國際財務報導準則第16號規定若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，該合約係屬(或包含)租賃。本公司評估於大多數情況下適用新租賃之定義，對合約係屬(或包含)租賃之評估並未產生重大影響。
- C. 本公司為承租人，於適用國際財務報導準則第16號之過渡規定時，選擇不重編比較資訊：
 - (a) 先前分類為營業租賃之租賃

本公司於民國108年1月1日，對先前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，選擇以租賃負債之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)衡量並認列使用權資產。

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)

本公司於民國108年1月1日，使用權資產增加15,358,793仟元；租賃負債增加2,178,892仟元；預付款項減少13,179,901仟元。

本公司適用國際財務報導準則第16號之過渡規定，對先前分類為營業租賃之租賃，以個別租賃為基礎，使用下列實務權宜作法：

- i. 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率。
- ii. 依於民國108年1月1日前刻對租賃是否為虧損性之評估，作為執行減損檢視之替代方法。
- iii. 對租賃期間於民國108年1月1日後12個月內結束之租賃，選擇以短期租賃方式處理該等租賃。
- iv. 不將原始直接成本計入民國108年1月1日之使用權資產衡量中。
- v. 使用後見之明，諸如於決定租賃期間時(若合約包含租賃延長或租賃終止之選擇權)。

(b) 先前分類為融資租賃之租賃

本公司於民國108年1月1日，對先前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。

- (c) 依照國際財務報導準則第16號規定新增與承租人相關之附註揭露，請詳附註四及附註六。
- (d) 於民國108年1月1日，初次適用國際財務報導準則第16號對財務報表之影響說明如下：

- i. 本公司於民國108年1月1日按剩餘租賃給付現值衡量並認列之租賃負債所適用之利率加權平均數為3.3%。
- ii. 民國107年12月31日適用國際會計準則第17號所揭露之營業租賃承諾，使用民國108年1月1日所適用之利率折現，與認列於民國108年1月1日資產負債表之租賃負債，兩者間差異說明如下：

民國107年12月31日適用國際會計準則第17號所揭露之營業租賃承諾	<u>\$5,384,983</u>
按民國108年1月1日適用之利率折現後為	\$2,153,639
減：符合並選擇以短期租賃方式處理之租賃所作之調整	(11,563)
加/減：其他	<u>36,816</u>
民國108年1月1日帳上認列之租賃負債	<u>\$2,178,892</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)

D. 本公司為出租人，未作任何調整，僅新增與出租人相關之附註揭露，請詳附註四及附註六。

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	業務之定義(國際財務報導準則第3號之修正)	民國109年1月1日
2	重大之定義(國際會計準則第1號及第8號之修正)	民國109年1月1日
3	利率指標變革(國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正)	民國109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109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，本公司評估前述新公布或修正準則、或解釋對本公司並無重大影響。

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：

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」	民國110年1月1日
3	負債分類為流動或非流動(國際會計準則第1號之修正)	民國111年1月1日

以上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，暫時無法合理估計前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，含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

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. 具直接參與特性合約之特定適用方法(變動收費法)
2. 短期合約之簡化法(保費分攤法)

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本公司民國108年度及107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。

- (1) 適用國際財務報導準則第9號「金融工具」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列為其他綜合損益，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列為其他綜合損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為損益。

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。

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

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

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

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)

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，惟續後變成信用減損者，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。

(2) 金融資產減損

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。

(3) 金融負債

符合國際財務報導準則第9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。

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。

(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。

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)

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。

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)

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计提：

房屋及建築	20~60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。

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

自民國108年1月1日起之會計處理如下：

本公司就合約成立日於民國108年1月1日以後者，評估該合約是否係屬(或包含)租賃。若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，該合約係屬(或包含)租賃。為評估合約是否轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間，本公司評估在整個使用期間是否具有下列兩者：

- (1) 取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；及
- (2) 主導已辨認資產之使用之權利。

本公司於民國108年1月1日選擇無須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。

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)

對於合約係屬(或包含)租賃者，本公司將合約中每一租賃組成部分作為單獨租賃，並與合約中之非租賃組成部分分別處理。對於合約包含一項租賃組成部分以及一項或多項之額外租賃或非租賃組成部分者，本公司以每一租賃組成部分之相對單獨價格及非租賃組成部分之彙總單獨價格為基礎，將合約中之對價分攤至該租賃組成部分。租賃及非租賃組成部分之相對單獨價格，以出租人(或類似供應者)分別對該組成部分(或類似組成部分)收取之價格為基礎決定。若可觀察之單獨價格並非隨時可得，本公司最大化可觀察資訊之使用以估計該單獨價格。

公司為承租人

除符合並選擇短期租賃或低價值標的資產之租賃外，當本公司係租賃合約之承租人時，對所有租賃認列使用權資產及租賃負債。

本公司於開始日，按於該日尚未支付之租賃給付之現值衡量租賃負債。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，使用承租人增額借款利率。於開始日，計入租賃負債之租賃給付，包括與租賃期間內之標的資產使用權有關且於該日尚未支付之下列給付：

- (1) 固定給付(包括實質固定給付)，減除可收取之任何租賃誘因；
- (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付(採用開始日之指數或費率原始衡量)；
- (3) 殘值保證下承租人預期支付之金額；
- (4) 購買選擇權之行使價格，若本公司可合理確定將行使該選擇權；及
- (5) 租賃終止所須支付之罰款，若租賃期間反映承租人將行使租賃終止之選擇權。

開始日後，本公司按攤銷後成本基礎衡量租賃負債，以有效利率法增加租賃負債帳面金額，反映租賃負債之利息；租賃給付之支付減少租賃負債帳面金額。

本公司於開始日，按成本衡量使用權資產，使用權資產之成本包含：

- (1) 租賃負債之原始衡量金額；
- (2) 於開始日或之前支付之任何租賃給付，減除收取之任何租賃誘因；
- (3) 承租人發生之任何原始直接成本；及
- (4) 承租人拆卸、移除標的資產及復原其所在地點，或將標的資產復原至租賃之條款及條件中所要求之狀態之估計成本。

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)

使用權資產後續衡量以成本減除累計折舊及累計減損損失後列示，亦即適用成本模式衡量使用權資產。

若租賃期間屆滿時標的資產所有權移轉予本公司，或若使用權資產之成本反映本公司將行使購買選擇權，則自開始日起至標的資產耐用年限屆滿時，對使用權資產提列折舊。否則，本公司自開始日起至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，對使用權資產提列折舊。

本公司適用國際會計準則第36號「資產減損」判定使用權資產是否發生減損並處理任何已辨認之減損損失。

除符合並選擇短期租賃或低價值標的資產之租賃外，本公司於資產負債表列報使用權資產及租賃負債，並於綜合損益表分別列報與租賃相關之折舊費用及利息費用。

本公司對短期租賃及低價值標的資產之租賃，選擇按直線基礎或另一種有系統之基礎，將有關該等租賃之租賃給付於租賃期間認為費用。

公司為出租人

本公司於合約成立日將其每一租賃分類為營業租賃或融資租賃。租賃如移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，係分類為融資租賃；若未移轉，則分類為營業租賃。於開始日，本公司於資產負債表認列融資租賃下所持有之資產，並按租賃投資淨額將其表達為應收融資租賃款。

本公司按直線基礎或另一種有系統之基礎，將來自營業租賃之租賃給付認為租金收入。對於營業租賃之非取決於某項指數或費率之變動租賃給付，於發生時認為租金收入。

民國108年1月1日以前之會計處理如下：

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。

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)

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號之資產是否存在有減損跡象。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。

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。

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)

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消而減少之紅利金額，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。

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. 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。
- (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。

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，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，應該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。

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. 股份基礎給付交易

本公司與員工間權益交割之股份基礎給付交易，係以權益工具之給與日公允價值衡量，本公司以認購價格及股數均已確定之日為給與日，並以給與日權益工具之公允價值認列費用，並相應增加權益。

22. 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。

23. 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。

24. 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。

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。

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。

(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

本公司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。

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) 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之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。

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

	108.12.31	107.12.31
庫存現金	\$557	\$1,012
週轉金	1,148	1,242
支票存款及活期存款	43,474,945	23,326,967
定期存款	32,535,965	14,461,185
約當現金－附賣回債券	9,915,108	5,157,020
合計	<u>\$85,927,723</u>	<u>\$42,947,426</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. 應收款項

	108.12.31	107.12.31
應收票據	\$241,765	\$285,347
其他應收款		
應收利息	13,028,190	12,407,320
應收金融資產交割款	9,608,886	3,265,048
應收金融機構代收款	2,188,412	-
應收分離帳戶款	644,110	910,661
其他	1,116,121	681,695
催收款項	7,826	7,942
減：備抵損失－其他應收款	(9,208)	(8,959)
小計	26,584,337	17,263,707
合計	\$26,826,102	\$17,549,054

本公司依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、23，與信用風險相關資訊請詳附註九。

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	108.12.31	107.12.31
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	\$9,761,846	\$3,132,902
國內可轉換公司債	-	191,943
國內金融債	16,318,584	13,990,343
國內上市櫃股票	95,182,659	79,654,586
國內未上市櫃股票	183,166	133,172
國內受益憑證	101,240,176	33,313,742
國內不動產投資信託受益憑證	2,006,717	1,513,893
國外公司債	14,049,557	12,961,579
國外上市櫃股票	20,293,607	18,115,148
國外特別股	1,373,507	3,924,291
國外金融債	21,946,582	38,924,136
國外受益憑證	29,000,420	9,456,252
國外不動產投資信託受益憑證	1,628,391	237,267
合計	\$312,985,212	\$215,549,254

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。

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)

本公司自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：

	108.12.31	107.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
國內金融債	\$16,318,584	\$13,990,343
國內上市櫃股票	95,182,659	79,654,586
國內未上市櫃股票	183,166	133,172
國內受益憑證	101,240,176	33,313,742
國內不動產投資信託受益憑證	2,006,717	1,513,893
國外公司債	14,049,557	12,961,579
國外上市櫃股票	20,293,607	18,115,148
國外特別股	1,373,507	3,924,291
國外金融債	21,946,582	38,924,136
國外受益憑證	29,000,420	9,456,252
國外不動產投資信託受益憑證	1,628,391	237,267
合 計	<u>\$303,223,366</u>	<u>\$212,224,409</u>

於民國108年及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：

	108年度	107年度
適用國際財務報導準則第9號報導於損益之利益 (損失)	\$38,470,698	\$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	(20,425,266)	(16,196,968)
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	<u>\$18,045,432</u>	<u>\$(14,651,209)</u>

因覆蓋法之調整，民國108年及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利益由39,646,579仟元減少為利益21,601,147仟元及由損失32,851,299仟元減少為損失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

	108.12.31	107.12.31
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	\$74,753,447	\$95,598,398
國外政府公債	55,476,667	28,100,704
國外公司債	103,376,914	82,352,450
國外金融債	109,974,171	85,359,785
減：抵繳保證金	(9,804)	(9,861)
小計	<u>343,571,395</u>	<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	10,017,990	8,252,306
國內未上市櫃股票	2,410,397	2,518,947
國內特別股	12,001,414	11,534,853
國外上市櫃股票	167,316	1,105,564
國外未上市櫃股票	14,523,031	8,193,589
小計	<u>39,120,148</u>	<u>31,605,259</u>
合計	<u>\$382,691,543</u>	<u>\$323,006,735</u>

本公司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、23，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108年及107年1月1日至12月31日之股利收入相關資訊如下：

	108年度	107年度
與資產負債表日仍持有之投資相關	\$705,456	\$749,040
當期認列之股利收入	759,101	802,267

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)

本公司考量投資策略，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，於民國108年及107年1月1日至12月31日與除列相關資訊如下：

	108年度	107年度
於除列日之公允價值	\$3,143,926	\$4,036,282
由其他權益轉列保留盈餘之處分之累積未實現 評價利益(損失)	(516,594)	(734,753)

5. 按攤銷後成本衡量之金融資產

	108.12.31	107.12.31
國內政府公債	\$61,670,450	\$53,728,956
國內公司債	48,361,351	55,313,130
國內金融債	17,050,000	18,350,000
國外不動產抵押債券	51,005,313	60,399,545
國外政府公債	33,763,624	41,972,073
國外公司債	236,234,497	208,677,329
國外金融債	569,752,358	518,083,750
減：抵繳保證金	(6,698,391)	(5,955,901)
減：備抵損失	(102,968)	(86,642)
合 計	\$1,011,036,234	\$950,482,240

本公司於民國108年及107年1月1日至12月31日，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：

	108年度		107年度	
	除列日 帳面金額	當期所認列之 (損)益	除列日 帳面金額	當期所認列之 (損)益
國內公司債	\$3,500,000	\$78,850	\$-	\$-
國外公債	10,231,771	431,901	-	-
國外公司債	16,477,497	1,283,844	446,800	3,217
國外金融債	3,705,097	86,835	2,684,227	21,811
合 計	\$33,914,365	\$1,881,430	\$3,131,027	\$25,028

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)

本公司出售上述部分按攤銷後成本衡量之金融資產係因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、23，與信用風險相關資訊請詳附註九。

6. 放款

	108.12.31	107.12.31
壽險貸款	\$27,350,483	\$26,403,907
墊繳保費	5,849,666	5,822,457
擔保放款淨額	833,722	1,151,119
擔保放款	846,782	1,169,030
減：備抵損失－擔保放款	(13,060)	(17,911)
催收款淨額	-	2,482
催收款	-	2,574
減：備抵損失－催收款	-	(92)
合 計	\$34,033,871	\$33,379,965

本公司依國際財務報導準則第9號規定評估減損，備抵損失相關資訊詳附註六、23。

7. 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：

	108年度			
	土 地	房屋及建築	預付房地款	合 計
期初餘額	\$15,601,189	\$5,022,055	\$-	\$20,623,244
公允價值調整產生之				
利益(損失)	271,490	(271,527)	-	(37)
處分	(4,001)	(3,364)	-	(7,365)
期末餘額	\$15,868,678	\$4,747,164	\$-	\$20,615,842

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
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>

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：

	108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	<u>\$3,654,175</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,654,175</u>
累計減損：				
期初餘額	\$1,133,565	\$-	\$-	\$1,133,565
本期提列(迴轉)	(453)	-	-	(453)
期末餘額	<u>\$1,133,112</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,133,112</u>

	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	<u>\$3,654,175</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,654,175</u>
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	<u>\$1,133,565</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,133,565</u>
淨帳面金額：				
108.12.31	<u>\$18,389,741</u>	<u>\$4,747,164</u>	<u>\$-</u>	<u>\$23,136,905</u>
107.12.31	<u>\$18,121,799</u>	<u>\$5,022,055</u>	<u>\$-</u>	<u>\$23,143,854</u>

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具之估價報告其估價日期為民國108年12月31日及107年12月31日。

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108年12月31日：

- (1) 環宇不動產估價師聯合事務所：林雪琴、趙惠美
- (2) 宏邦不動產估價師聯合事務所：李青塘

民國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、黃俞瑄

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：

	108.12.31	107.12.31
收益資本化率	主要為 0.73%~4.98%	主要為 0.73%~3.78%

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108年及107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479,526仟元及473,951仟元，相關之直接營運費用分別為62,789仟元及57,766仟元，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4,911仟元及7,509仟元。

本公司於民國108年及107年1月1日至12月31日將部分後續衡量採成本模式之投資性不動產與不動產及設備回升至可回收金額，並產生減損迴轉利益656仟元及234仟元。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。產生減損迴轉利益之後續衡量採成本模式之投資性不動產與不動產及設備，其評價技術與關鍵假設均依「不動產估價技術規則」辦理，採比較法及土地開發分析法評價，或採比較法及收益法評價，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108年12月31日及107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)

8. 再保險合約資產

	108.12.31	107.12.31
應攤回再保賠款與給付	\$415,320	\$456,849
應收再保往來款項	48,572	175
再保險準備資產		
分出未滿期保費準備	55,487	50,125
分出賠款準備	13,755	27,204
小計	69,242	77,329
合計	\$533,134	\$534,353

上述再保險合約資產皆未有認列減損之情形。

9. 不動產及設備

	108年度							合計
	土地	房屋 及建築	電腦設備 (註)	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	\$6,617,371	\$1,848,625	\$343,092	\$9,751	\$427,595	\$21,794	\$3,176,367	\$12,444,595
增添	-	-	107,118	205	75,452	1,432	3,148,777	3,332,984
處分	-	-	(27,939)	(131)	(1,599)	-	-	(29,669)
移轉	-	-	38,677	-	41,508	-	198,121	278,306
期末餘額	\$6,617,371	\$1,848,625	\$460,948	\$9,825	\$542,956	\$23,226	\$6,523,265	\$16,026,216
累計折舊：								
期初餘額	\$-	\$518,458	\$181,803	\$6,168	\$323,723	\$21,348	\$-	\$1,051,500
當年度折舊	-	44,722	55,597	1,585	43,904	1,069	-	146,877
處分	-	-	(27,931)	(130)	(1,596)	-	-	(29,657)
期末餘額	\$-	\$563,180	\$209,469	\$7,623	\$366,031	\$22,417	\$-	\$1,168,720
累計減損：								
期初餘額	\$740,630	\$3,528	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$744,158
本期提列(迴轉)	(156)	(47)	-	-	-	-	-	(203)
期末餘額	\$740,474	\$3,481	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$743,955

註：本公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，依照國際財務報導準則第16號之過渡規定選擇不重編比較期間。其中租賃資產自電腦設備之期初餘額移轉至使用權資產。

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)

	107年度							
	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	合計
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	<u>\$6,617,371</u>	<u>\$1,848,625</u>	<u>\$483,069</u>	<u>\$9,751</u>	<u>\$427,595</u>	<u>\$21,794</u>	<u>\$3,176,367</u>	<u>\$12,584,572</u>
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	<u>\$-</u>	<u>\$518,458</u>	<u>\$248,379</u>	<u>\$6,168</u>	<u>\$323,723</u>	<u>\$21,348</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,118,076</u>
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	<u>\$740,630</u>	<u>\$3,528</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$744,158</u>
淨帳面金額：								
108.12.31	<u>\$5,876,897</u>	<u>\$1,281,964</u>	<u>\$251,479</u>	<u>\$2,202</u>	<u>\$176,925</u>	<u>\$809</u>	<u>\$6,523,265</u>	<u>\$14,113,541</u>
107.12.31	<u>\$5,876,741</u>	<u>\$1,326,639</u>	<u>\$234,690</u>	<u>\$3,583</u>	<u>\$103,872</u>	<u>\$446</u>	<u>\$3,176,367</u>	<u>\$10,722,338</u>

本公司不動產及設備未有提供質押擔保之情事。

10. 租賃

(1) 本公司為承租人(適用國際財務報導準則第16號相關之揭露)

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。

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)

租賃對本公司財務狀況、財務績效及現金流量之影響說明如下：

A. 使用權資產認列於資產負債表及綜合損益表之金額

	108年度						合計
	土地	地上權 權利金	房屋 及建築	電腦設備	交通及 運輸設備	其他 辦公設備	
成本：							
期初餘額	\$2,098,517	\$13,179,623	\$45,577	\$94,957	\$11,841	\$13,783	\$15,444,298
增添	-	-	49,053	-	1,894	12,377	63,324
除列	-	-	(301)	-	-	-	(301)
期末餘額	\$2,098,517	\$13,179,623	\$94,329	\$94,957	\$13,735	\$26,160	\$15,507,321
累計折舊：							
期初餘額	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-
當年度折舊	32,243	202,605	31,408	51,795	3,636	11,662	333,349
除列	-	-	(301)	-	-	-	(301)
期末餘額	\$32,243	\$202,605	\$31,107	\$51,795	\$3,636	\$11,662	\$333,048
淨帳面金額：							
108.12.31	\$2,066,274	\$12,977,018	\$63,222	\$43,162	\$10,099	\$14,498	\$15,174,273
107.12.31(註)							

本公司於民國108年1月1日至12月31日使用權資產認列於損益之金額為折舊費用98,501仟元。

使用權資產折舊係以直線法按1~70年計提。

B. 租賃負債認列於資產負債表及綜合損益表之金額

	108.12.31	107.12.31(註)
土地	\$2,089,952	
房屋及建築	63,287	
電腦設備	26,710	
交通及運輸設備	10,139	
其他辦公設備	16,758	
合計	\$2,206,846	

本公司於民國108年1月1日至12月31日租賃負債之利息費用為716仟元；民國108年12月31日租賃負債之到期分析請詳附註九、2.流動性風險分析。

註：本公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，並依該準則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)

C. 承租人與租賃活動相關之收益及費損

	108年度	107年度(註)
短期租賃之費用	\$13,472	
低價值資產租賃之費用(不包括短期租賃 之低價值資產租賃之費用)	152	

註：本公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，
並依該準則之過渡規定選擇不重編比較期間。

D. 承租人與租賃活動相關之現金流出

本公司於民國108年1月1日至12月31日租賃之現金流出總額為167,813千元。

E. 其他與租賃活動相關之資訊

(a) 變動租賃給付

本公司部分機器設備合約包含超過基本額度之變動租賃給付條款，
而此種變動租賃給付未符合租賃給付定義，故不計入資產及負債之
衡量中。

(b) 租賃延長之選擇權及租賃終止之選擇權

本公司部分租賃合約包括租賃延長之選擇權及租賃終止之選擇權。
於決定租賃期間時，具有標的資產使用權之不可取消期間，併同可合
理確定本公司將行使租賃延長之選擇權所涵蓋之期間，及可合理確
定本公司將不行使租賃終止之選擇權所涵蓋之期間。此等選擇權之
使用可將管理合約之經營彈性極大化。所具有之大多數租賃延長之
選擇權及租賃終止之選擇權僅可由本公司行使。開始日後發生重大
事項或情況重大改變(係在承租人控制範圍內且影響本公司是否可合
理確定將行使先前於決定租賃期間時所未包含之選擇權，或將不行
使先前於決定租賃期間時所包含之選擇權)時，本公司重評估租賃期
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)

(2) 本公司為承租人—營業租賃(適用國際會計準則第17號相關之揭露)

本公司簽訂辦公場所、汽車及機器設備之商業租賃合約，其平均年限為一至四年且無續租權，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108年12月31日及107年12月31日之未來最低租賃給付總額如下：

	108.12.31(註)	107.12.31
不超過一年		\$111,219
超過一年但不超過五年		438,883
超過五年		4,834,881
合計		<u>\$5,384,983</u>

營業租賃認列之費用如下：

	108年度(註)	107年度
最低租賃給付		<u>\$63,301</u>

註：本公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，並依該準則之過渡規定選擇不重編比較期間。

(3) 本公司為出租人(適用國際財務報導準則第16號相關之揭露)

本公司對自有之投資性不動產，相關揭露請詳附註六、7。自有之投資性不動產由於未移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，分類為營業租賃。

	108年度	107年度(註)
營業租賃認列之租賃收益		
固定租賃給付及取決於指數或費率之變動		
租賃給付之相關收益	\$471,366	
非取決於指數或費率之變動租賃給付之相關收益		8,160
合計	<u>\$479,526</u>	

註：本公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，並依該準則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)

本公司簽訂商業財產租賃合約，其剩餘年限介於一年至十五年間，多數租賃合約包含能依據每年市場環境調整租金之條款。民國108年12月31日將收取之未折現之租賃給付及剩餘年度之總金額如下：

	108.12.31	107.12.31(註)
不超過一年	\$409,981	
超過一年但不超過二年	362,726	
超過二年但不超過三年	200,904	
超過三年但不超過四年	136,872	
超過四年但不超過五年	128,881	
超過五年	167,588	
合 計	<u>\$1,406,952</u>	

註：本公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，並依該準則之過渡規定選擇不重編比較期間。

(4) 本公司為出租人—營業租賃(適用國際會計準則第17號相關之揭露)

本公司簽訂商業財產租賃合約，其剩餘年限介於一年至十五年間，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108年12月31日及107年12月31日承租人之未來最低租賃給付總額如下：

	108.12.31(註)	107.12.31
不超過一年		\$407,686
超過一年但不超過五年		873,984
超過五年		223,248
合 計		<u>\$1,504,918</u>

註：本公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，並依該準則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)

11. 其他資產

	108.12.31	107.12.31
預付款項		
預付款—地上權(註)	\$-	\$13,179,623
其他預付款	42,380	29,557
小計	42,380	13,209,180
存出保證金	6,828,951	6,643,887
其他資產—其他	5,223	6,211
合計	\$6,876,554	\$19,859,278

註：本公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，依照國際財務報導準則第16號之過渡規定選擇不重編比較期間。

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。

12. 應付款項

	108.12.31	107.12.31
應付票據	\$900	\$11,817
應付保險賠款與給付	80,129	71,587
應付佣金	1,628,716	1,630,439
應付再保往來款項	482,994	525,306
其他應付款		
應付薪資	1,097,723	758,677
應付稅款	88,552	86,202
應付代收款	47,942	40,882
應付投資款項	8,510,101	783,105
應付費用及保單款項	7,176,146	6,452,555
其他	304,093	366,516
小計	17,224,557	8,487,937
合計	\$19,417,296	\$10,727,086

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)

13. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	108.12.31	107.12.31
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	\$1,426,070	\$2,469,127
合 計	<u>\$1,426,070</u>	<u>\$2,469,127</u>

14. 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108年12月31日及107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：

(1) 責任準備明細：

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
壽 險	\$1,340,799,216	\$57,182,189	\$1,397,981,405
健康險	133,612,862	-	133,612,862
年金險	676,207	164,534,387	165,210,594
投資型保險	1,792,716	-	1,792,716
合 計(註)	<u>\$1,476,881,001</u>	<u>\$221,716,576</u>	<u>\$1,698,597,577</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108年12月31日為1,698,741,135仟元。

	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。

本公司上述保險合約，並無分出責任準備。

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)

前述責任準備之變動調節如下：

	108年度		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	合計
期初餘額	\$1,298,519,952	\$214,435,925	\$1,512,955,877
本期提存數	254,349,016	26,204,109	280,553,125
本期收回數	(69,927,882)	(18,388,212)	(88,316,094)
外幣兌換損益	(6,061,329)	(535,246)	(6,596,575)
其他(註1)	1,244	-	1,244
期末餘額(註)	<u>\$1,476,881,001</u>	<u>\$221,716,576</u>	<u>\$1,698,597,577</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108年12月31日為1,698,741,135仟元。

註1：係收購安聯人壽部分傳統型保單依合約規定於找補期間內補足不足之對價。

	107年度		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	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>

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。

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) 未滿期保費準備明細：

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$1,072	\$-	\$1,072
個人傷害險	1,414,617	-	1,414,617
個人健康險	2,249,115	-	2,249,115
團體險	568,302	-	568,302
投資型保險	58,248	-	58,248
年金險	-	75	75
合計	4,291,354	75	4,291,429
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	15,728	-	15,728
個人傷害險	1,324	-	1,324
個人健康險	30,079	-	30,079
團體險	3,145	-	3,145
投資型保險	5,211	-	5,211
合計	55,487	-	55,487
淨額	\$4,235,867	\$75	\$4,235,942

	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)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特	合計
		性之金融商品	
期初餘額	\$3,854,738	\$53	\$3,854,791
本期提存數	4,291,355	75	4,291,430
本期收回數	(3,854,738)	(53)	(3,854,791)
外幣兌換損益	(1)	-	(1)
期末餘額	4,291,354	75	4,291,429
減除分出未滿期保費準備：			
期初餘額	50,125	-	50,125
本期增加數	56,521	-	56,521
本期減少數	(51,159)	-	(51,159)
期末餘額	55,487	-	55,487
淨 額	\$4,235,867	\$75	\$4,235,942

	107年度		
	保險合約	具裁量參與特	合計
		性之金融工具	
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

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)

(3) 賠款準備明細：

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$210,684	\$93,692	\$304,376
— 未報	2,073	-	2,073
個人傷害險			
— 已報未付	28,821	-	28,821
— 未報	433,328	-	433,328
個人健康險			
— 已報未付	98,979	-	98,979
— 未報	750,813	-	750,813
團體險			
— 已報未付	121,051	-	121,051
— 未報	405,053	-	405,053
投資型保險			
— 已報未付	11,029	-	11,029
— 未報	-	-	-
年金險			
— 已報未付	-	69,705	69,705
— 未報	-	119	119
合 計	2,061,831	163,516	2,225,347
減除分出賠款準備：			
個人壽險	3,925	-	3,925
個人傷害險	-	-	-
個人健康險	5,030	-	5,030
團體險	4,800	-	4,800
合 計	13,755	-	13,755
淨 額	\$2,048,076	\$163,516	\$2,211,592

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	合計
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
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

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：

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
期初餘額	\$1,589,965	\$96,777	\$1,686,742
本期提存款	2,061,797	164,457	2,226,254
本期收回數	(1,589,965)	(96,777)	(1,686,742)
外幣兌換損益	34	(941)	(907)
期末餘額	2,061,831	163,516	2,225,347
減除分出賠款準備：			
期初餘額	27,204	-	27,204
本期增加數	13,755	-	13,755
本期減少數	(27,204)	-	(27,204)
期末餘額	13,755	-	13,755
淨 額	\$2,048,076	\$163,516	\$2,211,592

	107年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
期初餘額	\$1,437,951	\$106,826	\$1,544,777
本期提存款	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。

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：

108.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
分紅保單紅利準備	\$6,907,466	\$-	\$6,907,466
紅利風險準備	-	-	-
合計	\$6,907,466	\$-	\$6,907,466

107.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 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

前述特別準備之變動調節如下：

	108年度	107年度
	保險合約	保險合約
期初餘額	\$6,364,597	\$6,259,742
IFRS9調整數	-	(6,676)
調整後期初餘額	6,364,597	6,253,066
分紅保單紅利準備提存數	2,264,499	1,963,273
分紅保單紅利準備沖轉數	(1,733,385)	(1,720,408)
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	11,755	(131,334)
期末餘額	\$6,907,466	\$6,364,597

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：

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$1,743	\$-	\$1,743
個人傷害險	875,865	-	875,865
個人健康險	2,536,247	-	2,536,247
團體險	3,212,019	-	3,212,019
年金險	-	759	759
合計	\$6,625,874	759	\$6,626,633

	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

(6) 保費不足準備明細：

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$6,503,281	\$-	\$6,503,281
個人健康險	124,265	-	124,265
合計	\$6,627,546	\$-	\$6,627,546

	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

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：

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
期初餘額	\$7,504,145	\$-	\$7,504,145
本期提存數	2,403,191	-	2,403,191
本期收回數	(3,247,243)	-	(3,247,243)
外幣兌換損益	(32,547)	-	(32,547)
期末餘額	\$6,627,546	\$-	\$6,627,546

	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	\$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。

(7) 其他準備明細

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
其他	\$19,467,292	\$-	\$19,467,292

	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

前述其他準備之變動調節如下：

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
期初餘額	\$20,002,374	\$-	\$20,002,374
本期收回數	(535,082)	-	(535,082)
期末餘額	\$19,467,292	\$-	\$19,467,292

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		
	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。

(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	
	108年12月31日	107年12月31日
責任準備	\$1,698,597,577	\$1,512,955,877
未滿期保費準備	4,291,429	3,854,791
保費不足準備	6,627,546	7,504,145
特別準備	6,907,466	6,364,597
其他準備	19,467,292	20,002,374
保險負債帳面金額	1,735,891,310	\$1,550,681,784
現金流量現時估計額	1,299,369,920	\$1,256,360,366
負債適足準備餘額	\$-	\$-

本公司負債適足性測試方式說明如下：

測試方法 群組	108.12.31	107.12.31
	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
	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 (107年簽證精算報告)	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	最佳估計之假設，折現率另 考量現時資訊評估

15. 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：

	108年度	107年度
期初餘額	\$3,169,331	\$2,703,763
本期提存數		
強制提存	1,850,078	1,065,269
額外提存	3,568,203	2,533,566
小計	5,418,281	3,598,835
本期收回數	(6,220,573)	(3,133,267)
期末餘額	\$2,367,039	\$3,169,331

(3) 外匯價格變動準備之影響：

影響項目	108年度		
	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	\$12,956,044	\$13,597,878	\$641,834
每股盈餘(元)	3.05	3.20	0.15
外匯價格變動準備	-	2,367,039	2,367,039
權益	143,220,130	142,669,561	(550,569)

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)

16. 負債準備

	108.12.31	107.12.31
員工福利負債準備	\$206,940	\$133,200
訴訟負債	2,388	1,740
合計	\$209,328	\$134,940

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108年12月31日止，本公司有36個尚未解決的法律訟案。

17. 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108年度及107年度認列確定提撥計畫之費用金額分別為240,580千元及234,362千元。

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108年12月31日，本公司之確定福利計畫預期於下一年度提撥40,104千元。

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108年12月31日及107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：

	108年度	107年度
當期服務成本	\$699	\$681
淨確定福利負債(資產)之淨利息	1,195	1,323
合計	<u>\$1,894</u>	<u>\$2,004</u>

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	108.12.31	107.12.31	107.1.1
確定福利義務現值	\$413,387	\$316,402	\$323,044
計畫資產之公允價值	(223,557)	(199,044)	(219,461)
淨確定福利負債(資產)之帳列數	<u>\$189,830</u>	<u>\$117,358</u>	<u>\$103,583</u>

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)
108.1.1	\$316,402	\$(199,044)	\$117,358
當期服務成本	699	-	699
利息費用(收入)	3,575	(2,380)	1,195
小計	4,274	(2,380)	1,894
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	63,500	-	63,500
財務假設變動產生之精算 損益	23,695	-	23,695
經驗調整	13,928	(7,084)	6,844
小計	101,123	(7,084)	94,039
支付之福利	(8,412)	8,412	-
雇主提撥數	-	(23,461)	(23,461)
108.12.31	<u>\$413,387</u>	<u>\$(223,557)</u>	<u>\$189,830</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)

	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

下列主要假設係用以決定本公司之確定福利計畫：

	108.12.31	107.12.31
折現率	0.80%	1.13%
預期薪資增加率	0.00%~1.58%	0.00%~1.41%

每一重大精算假設之敏感度分析：

	108年度		107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%	\$-	\$26,028	\$-	\$20,563
折現率減少0.5%	28,157	-	22,279	-
預期薪資增加1%	45,003	-	42,310	-
預期薪資減少1%	-	39,524	-	37,097

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。

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)

18. 股本

- (1) 本公司民國108年12月31日及107年12月31日實收資本分別為44,635,823仟元及40,135,823仟元，分別為普通股4,463,582,304股及4,013,582,304股，每股面額10元。
- (2) 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。
- (3) 本公司於民國108年3月21日董事會決議通過辦理現金增資發行新股450,000,000股，每股面額10元，每股發行價格20.6元，合計共9,270,000仟元，是項增資案於民國108年4月30日業經金融監督管理委員會核准申報生效，訂民國108年6月25日為增資基準日，業已辦妥變更登記。

19. 資本公積

	108.12.31	107.12.31
發行溢價	\$7,179,692	\$2,254,442
庫藏股票交易	34,831	34,831
合 計	<u>\$7,214,523</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。

20. 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。

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) 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107年度及106年度收回之危險變動特別準備金分別經民國108年及107年股東會決議依稅後金額449,838仟元及229,707仟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108年度及107年度特別盈餘公積分別提列893,072仟元及992,806仟元，收回665,542仟元及586,681仟元。

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；本公司依規定就民國107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1,177,376仟元及1,017,799仟元，上述提列金額分別經民國107年及108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」接軌補提負債時穩健財務結構之用。本公司就民國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；民國107年度公允價值變動淨額減少迴轉59,242仟元及出售迴轉875仟元，上述迴轉金額經民國107年及108年股東會決議通過。

本公司於分派盈餘時，依法令規定須就當年度報導期間結束日之其他股東權益減項淨額提列特別盈餘公積，嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。本公司就民國107年度發生之帳列其他股東權益項目減項淨額提列特別盈餘公積4,904,181仟元，上述提列金額經民國108年股東會決議通過。

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經民國107年股東會決議通過；本公司民國107年度因實際支付相關費用得迴轉特別盈餘公積32,685仟元，該迴轉金額經民國108年股東會決議通過。

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。本公司民國107年度認列收購安聯人壽部分傳統型保單之廉價購買利益1,731,438仟元，經民國108年股東會決議後提列特別盈餘公積1,385,151仟元。

本公司依民國108年6月25日金管保財字第10804501381號函規定，自民國108年1月1日起，就未到期債務工具除列損益依稅後金額提列(收回)特別盈餘公積，除剩餘到期年限無法確定者，得以10年攤銷認列外，依除列標的剩餘到期期間逐年攤銷釋出為可供分配盈餘。

民國108年度債務工具除列損益累積餘額當年度變動調節表如下：

單位:新台幣仟元

壽險業債務工具除列損益	金額
前一年底之債務工具除列損益累積餘額	\$-
當年度稅前已實現資本利得(損失)\$4,655,172，扣減所得稅之淨稅額\$931,034後之稅後提列(收回)數	3,724,138
當年度可攤回(攤提)之淨額	225,756
期末之債務工具除列損益累積餘額	\$3,498,382

截至108年12月31日本公司因本機制提列之特別盈餘公積餘額為0仟元，就本年度變動數3,498,382仟元將於股東會決議後提列本特別盈餘公積，提列後本特別盈餘公積累積餘額為3,498,382仟元。

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)

本機制前期期末餘額及當年度新增數之未來各年度攤銷金額明細表如下：

年度 (民國)	前一年底除列損益 累積餘額之未來各 年度可攤回(攤提) 之金額 (1)	當年度除列損益 稅後提列(收回)數 (2)	期末除列損益累積餘 額之未來各年度可攤 回(攤提)之淨額 (1)+(2)
108年	\$-	\$225,756	\$225,756
109年	-	225,756	225,756
110年	-	225,756	225,756
111年	-	217,467	217,467
112年	-	216,510	216,510
113年	-	210,328	210,328
114年	-	194,558	194,558
115年	-	181,843	181,843
116年	-	170,853	170,853
117年	-	163,276	163,276
118年至127年	-	999,615	999,615
128年至137年	-	548,910	548,910
138年至199年	-	143,510	143,510
總計	\$-	\$3,724,138	\$3,498,382

註：108年為評估年度；總計(1)+(2)欄位不含108年度數值

(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〇·五元(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107年度及106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)	
	107年度	106年度	107年度	106年度
提列法定盈餘公積	\$2,035,597	\$1,816,794	\$-	\$-
提列(迴轉)特別盈餘公積	9,247,668	2,451,967	-	-
現金股利	-	3,029,119	-	0.80
股票股利	-	2,271,839	-	0.60

民國107年度及民國106年度盈餘指撥及分配案分別業經民國108年5月31日及民國107年5月29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、26。

21. 其他綜合損益組成部分

民國108年度其他綜合損益組成部分如下：

	當期產生	當期 重分類調整	所得稅利益 (費用)	稅後金額
確定福利計畫之再衡量數	\$ (94,039)	\$-	\$18,808	\$(75,231)
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具評價損益	1,401,560	-	(122,014)	1,279,546
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	42,055,838	(6,838,166)	(6,918,720)	28,298,952
採用覆蓋法重分類之其他綜 合損益	26,493,725	(8,448,293)	(987,246)	17,058,186
其他綜合損益合計	<u>\$69,857,084</u>	<u>\$(15,286,459)</u>	<u>\$(8,009,172)</u>	<u>\$46,561,453</u>

民國107年度其他綜合損益組成部分如下：

	當期產生	當期 重分類調整	所得稅利益 (費用)	稅後金額
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)

22. 利息收入

	108年度	107年度
利息收入		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$11,778,029	\$9,657,774
按攤銷後成本衡量之金融資產	41,323,357	36,007,287
放款	1,769,113	1,763,842
其他	421,414	378,012
合計	<u>\$55,291,913</u>	<u>\$47,806,915</u>

23. 預期信用減損損失(利益)

	108年度	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	\$12,390	\$8,920
按攤銷後成本衡量之金融資產	16,326	16,858
其他應收款	318	287
放款	(4,943)	(23,947)
小計	<u>24,091</u>	<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	(70)	7,191
合計	<u>\$24,021</u>	<u>\$9,309</u>

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108年12月31日及107年12月31日評估係屬信用風險低者，因此皆以12個月預期信用損失(損失率皆為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108年12月31日及107年12月31日之總帳面金額列示如下：

總帳面金額	透過其他綜合		其他應收款
	損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	
108.12.31	\$311,747,682	\$1,017,837,593	\$10,760,410
107.12.31	\$294,783,102	\$956,524,783	\$11,073,170

註：含抵繳存出保證金。

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108年度及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
108.1.1	\$27,070	\$86,642	\$1,044
當期除列金融資產	(9,134)	(9,419)	(212)
當期創始或購入金融資產	20,255	21,242	483
模型/風險參數之改變	1,649	6,056	64
匯率及其他變動	(380)	(1,553)	(17)
108.12.31	\$39,460	\$102,968	\$1,362
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108年度及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。

本公司擔保放款及相關之其他應收款於民國108年12月31日及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：

民國108年12月31日：

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	\$835,898	\$847
信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	1,685	9
已信用減損	存續期間預期信用損失	9,199	14
總帳面金額		\$846,782	\$870

民國107年12月31日：

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

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108年度及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		依國際財務	依「保險業	合計
	12個月預期	期信用損失-	期信用損失-	報導準則	資產評估及	逾期放款催	
	信用損失	集體評估	個別評估	第9號提列之	收款呆帳處	理辦法」規	
				減損小計	定提列之減	損差異	
108.1.1	\$73	\$342	\$1,256	\$1,671	\$16,332		\$18,003
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	-	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	99	-	(99)	-	-	-	-
當期除列金融資產	(10)	-	(345)	(355)	-	-	(355)
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	-	-	-	-	(4,381)	(4,381)	
匯率及其他變動	(109)	5	(103)	(207)	-	-	(207)
108.12.31	\$53	\$347	\$709	\$1,109	\$11,951		\$13,060
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108年度及107年度應收款項之備抵損失變動情形如下：

	108年度	107年度
期初餘額	\$7,915	\$724
本期增加(迴轉)金額	(70)	7,191
因無法收回而沖銷	-	-
期末餘額	\$7,845	\$7,915

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. 自留滿期保費收入

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之投資合約	總計
簽單保費收入	\$240,506,270	\$21,345,021	\$261,851,291
再保費收入	-	-	-
保費收入	240,506,270	21,345,021	261,851,291
減：			
再保費支出	1,335,913	-	1,335,913
未滿期保費準備淨變動	431,255	22	431,277
小計	1,767,168	22	1,767,190
自留滿期保費收入	\$238,739,102	\$21,344,999	\$260,084,101

	107年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之投資合約	總計
簽單保費收入	\$267,575,613	\$14,908,486	\$282,483,099
再保費收入	-	-	-
保費收入	267,574,613	14,908,486	282,483,099
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	1,664,299	(6)	1,664,293
自留滿期保費收入	\$265,910,314	\$14,908,492	\$280,818,806

25. 自留保險賠款與給付

	108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	\$85,994,958	\$18,334,360	\$104,329,318
再保賠款	25	-	25
保險賠款與給付	85,994,983	18,334,360	104,329,343
減：			
攤回再保賠款與給付	740,223	-	740,223
自留保險賠款與給付	\$85,254,760	\$18,334,360	\$103,589,120

	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

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)

26. 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：

	108年度		
	屬於營業	屬於營業	合 計
	成本者	費用者	
員工福利費用	\$4,054,602	\$3,505,366	\$7,559,968
薪資費用	4,054,602	2,495,987	6,550,589
勞健保費用	-	440,285	440,285
退休金費用	-	242,474	242,474
董事酬金	-	107,420	107,420
其他員工福利費用	-	219,200	219,200
折舊費用	-	241,743	241,743
攤銷費用	-	117,736	117,736

	107年度		
	屬於營業	屬於營業	合 計
	成本者	費用者	
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

註1：其他員工福利費用係包含伙食費、團保費、教育訓練費、職工福利等費用。

註2：民國108年度及107年度之員工人數分別為5,748人及5,558人，其中未兼任員工之董事人數均為4人。

註3：民國108年度及107年度平均員工福利費用分別為1,297仟元及1,172仟元。民國108年度及107年度平均員工薪資費用分別為1,140仟元及1,020仟元。平均員工薪資費用變動調整增加12%。

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) 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108年1月1日至12月31日依獲利狀況，分別以150,000仟元及98,000仟元估列員工酬勞及董事酬勞，帳列營業費用項下；民國107年1月1日至12月31日依獲利狀況，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。

本公司於民國108年2月21日董事會決議以現金發放民國107年度員工酬勞與董事酬勞分別為84,000仟元及84,000仟元，其與民國107年度財務報告以費用列帳之金額並無差異。

27. 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

	108年度	107年度
當期所得稅費用(利益)：		
本期所得產生之所得稅	\$1,403,249	\$208,673
以前年度之當期所得稅於本期之調整	(27,947)	(108,606)
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)	(2,323,734)	3,685,911
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	1,949,701	(3,470,101)
與稅率變動有關之遞延所得稅	-	(837,344)
其他	2,579	(53,281)
所得稅費用(利益)	\$1,003,848	\$(574,748)

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)

認列於其他綜合損益之所得稅

	108年度	107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評價損益	\$122,014	\$(1,076,129)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	6,918,720	(3,888,335)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	987,246	(1,415,601)
與稅率變動有關之遞延所得稅	-	412,302
確定福利計畫之再衡量數	(18,808)	(4,217)
未實現不動產重估增值	-	4,784
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>\$8,009,172</u>	<u>\$(6,088,673)</u>

直接認列於權益之所得稅

	108年度	107年度
當期所得稅費用(利益)：		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	\$(131,545)	\$-
分紅保單直接認列於權益之所得稅	-	(1,135)
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評價損益	131,545	-
與課稅損失之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅	(136,619)	27,602
直接認列於權益之所得稅	<u>\$(136,619)</u>	<u>\$26,467</u>

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：

	108年度	107年度
來自於繼續營業單位之稅前淨利	<u>\$14,601,726</u>	<u>\$9,603,239</u>
以法定所得稅率計算之所得稅	2,920,345	1,920,648
免稅收益之所得稅影響數	(3,218,649)	(2,908,655)
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	760	823
與稅率變動有關之遞延所得稅	-	(837,344)
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	(34,421)	-
最低稅負制應繳納金額	1,197,666	-
以前年度之當期所得稅於本期之調整	(27,947)	(108,606)
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	205,583	208,673
其他	(39,489)	(53,281)
認列於損益之所得稅費用合計	<u>\$1,003,848</u>	<u>\$(574,748)</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) 與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

	期初餘額	認列於 損益	認列於 其他綜合 損益	直接認列 於權益	期末餘額
民國108年度					
暫時性差異					
折舊財稅差異	\$102,332	\$3,384	\$-	\$-	\$105,716
透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債評價	(132,756)	(1,534,400)	-	-	(1,667,156)
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	3,658,605	2,469	(8,027,980)	(131,545)	(4,498,451)
按攤銷後成本衡量之金融資產預 期信用減損損失	15,505	3,344	-	-	18,849
負債準備	348	129	-	-	477
淨確定福利負債	33,762	(4,060)	18,808	-	48,510
應付帶薪假	14,327	2,745	-	-	17,072
未實現外幣兌換損益	2,555,594	3,760,688	-	-	6,316,282
土地增值稅	(7,194)	-	-	-	(7,194)
投資性不動產公允價值調整	(902,231)	18,997	-	-	(883,234)
不動產及設備公允價值調整	5,190	1,180	-	-	6,370
廉價購買利益	(300,116)	69,257	-	-	(230,859)
未使用課稅損失	3,563,976	(1,949,701)	-	136,619	1,750,894
遞延所得稅(費用)利益		<u>\$374,032</u>	<u>\$(8,009,172)</u>	<u>\$5,074</u>	
遞延所得稅資產(負債)淨額	<u>\$8,607,342</u>				<u>\$977,276</u>
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	<u>\$9,949,639</u>				<u>\$8,264,170</u>
遞延所得稅負債	<u>\$(1,342,297)</u>				<u>\$(7,286,894)</u>
民國107年度					
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	(2,315,022)	2,521	5,971,106	-	3,658,605
按攤銷後成本衡量之金融資產預 期信用減損損失	10,400	5,105	-	-	15,505
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		<u>\$677,806</u>	<u>\$6,088,673</u>	<u>\$(27,602)</u>	
遞延所得稅資產(負債)淨額	<u>\$1,868,465</u>				<u>\$8,607,342</u>
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	<u>\$5,699,444</u>				<u>\$9,949,639</u>
遞延所得稅負債	<u>\$(3,830,979)</u>				<u>\$(1,342,297)</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)

(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
		108.12.31	107.12.31	
107年	17,991,986	\$8,754,467	\$17,819,880	117年

(4) 未認列之遞延所得稅資產

截至民國108年12月31日及107年12月31日止，本公司無未認列之遞延所得稅資產。

(5) 所得稅申報核定情形

截至民國108年12月31日，本公司之所得稅申報核定至民國106年度。

28. 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。

	108年度	107年度
基本每股盈餘		
歸屬普通股持有人之淨利	\$13,597,878	\$10,177,987
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	4,247,829	4,013,582
基本每股盈餘(元)	\$3.20	\$2.54

於報導其間後至財務財務報表通過發布前，並無任何重大改變期末流通在外普通股或潛在普通股股數之其他交易。

29. 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	
	108.12.31	107.12.31
銀行存款	\$512,650	\$387,402
透過損益按公允價值衡量之金融資產	77,315,680	63,050,586
其他應收款	93,788	63,677
合 計	\$77,922,118	\$63,501,665

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	負 債	
	108.12.31	107.12.31
分離帳戶保險價值準備	\$77,833,832	\$63,353,697
其他應付款	88,286	147,968
合 計	\$77,922,118	\$63,501,665

(2) 分離帳戶保險商品收益及費用明細表如下：

項 目	收 益	
	108年度	107年度
保費收入	\$5,580,500	\$6,268,728
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益	5,084,666	(2,890,490)
利息收入	611	776
其他收入	178,534	184,274
兌換(損)益	(271,188)	376,083
合 計	\$10,573,123	\$3,939,371

項 目	費 用	
	108年度	107年度
保險賠款與給付	\$4,926,607	\$5,814,370
分離帳戶保險價值準備淨變動	3,711,539	(3,898,334)
管理費支出	1,934,977	2,023,335
合 計	\$10,573,123	\$3,939,371

(3) 本公司因經營前揭投資型保險業務，而於民國108年度及107年度自交易對手取得之銷售獎金分別為462,966仟元及403,688仟元，帳列手續費收入。

30. 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。

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)

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>
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。

假若合併於民國107年1月1日發生，則本公司民國107年營業收入將為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，另設立資產負債風險管理小組，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

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)

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其複雜程度，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。

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。

本公司於民國108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	12	
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	\$2,803,020	
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	2,941,824		
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	3,145,541			
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	3,354,835				
101	2,345,575	2,953,776	3,029,335	3,045,381	3,048,828	3,051,256	3,054,748	3,056,337					
102	2,267,213	2,964,954	3,028,400	3,040,442	3,045,355	3,053,040	3,054,855						
103	3,448,229	4,203,186	4,284,682	4,298,217	4,303,753	4,317,090							
104	3,530,488	4,420,482	4,498,438	4,510,113	4,516,573								
105	3,721,820	4,648,280	4,743,133	4,757,525									
106	4,320,234	5,400,952	5,537,543										
107	4,775,948	5,950,536											
108	5,257,484												\$1,658,279

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款

440,383

無理賠優惠賠款準備

126,685

賠款準備金餘額

\$2,225,347

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	12	
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	\$2,739,557	
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	2,875,219		
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	3,074,324			
100	2,561,841	3,214,455	3,260,383	3,266,408	3,270,348	3,274,581	3,275,936	3,278,301	3,278,879				
101	2,304,504	2,897,464	2,967,538	2,976,431	2,979,800	2,982,173	2,985,586	2,987,140					
102	2,227,515	2,908,429	2,966,622	2,971,604	2,976,405	2,983,916	2,985,691						
103	3,387,852	4,123,055	4,197,276	4,200,902	4,206,313	4,219,348							
104	3,468,881	4,336,525	4,407,051	4,408,435	4,414,314								
105	3,657,093	4,560,257	4,647,033	4,649,868									
106	4,244,930	5,298,470	5,424,716										
107	4,692,869	5,837,265											
108	5,165,606												

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款

431,433

無理賠優惠賠款準備

126,685

賠款準備金餘額

\$2,211,592

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。

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) 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108年12月31日及107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：

108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	\$ (34,198,799)	\$55,226,404	\$143,257,385	\$623,765,357	\$3,612,295,531
具金融商品性質之保險契約準備	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-

- 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

	108.12.31	107.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
強制透過損益按公允價值衡量	\$312,985,212	\$215,549,254
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	382,691,543	323,006,735
按攤銷後成本衡量之金融資產：		
現金及約當現金(不含庫存現金及週轉金)	85,926,018	42,945,172
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,011,036,234	950,482,240
應收款項	26,826,102	17,549,054
放款	34,033,871	33,379,965
存出保證金	6,828,951	6,643,887
小計	<u>1,164,651,176</u>	<u>1,051,000,318</u>
合計	<u>\$1,860,327,931</u>	<u>\$1,589,556,307</u>

金融負債

	108.12.31	107.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融負債：		
持有供交易	\$1,426,070	\$2,469,127
攤銷後成本衡量之金融負債：		
應付款項	19,417,296	10,727,086
租賃負債	2,206,846	(註)
存入保證金	5,628,413	299,294
小計	<u>27,252,555</u>	<u>11,026,380</u>
合計	<u>\$28,678,625</u>	<u>\$13,495,507</u>

註：本公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，並依該準則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)。

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 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為主，台幣及境內人民幣為收盤價、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、租賃負債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	
	108.12.31	107.12.31
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$1,011,036,234	\$950,482,240
存出保證金－債券	6,698,391	5,955,901
	公允價值	
	108.12.31	107.12.31
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$1,065,016,646	\$933,628,822
存出保證金－債券	8,005,556	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)

3. 公允價值及層級資訊

(1) 公允價值層級定義

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：

	108.12.31			
	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	\$117,032,939	\$116,849,773	\$-	\$183,166
債券	52,314,723	20,535,466	31,779,257	-
換匯及遠期外匯合約	9,761,846	-	9,761,846	-
其他	133,875,704	129,374,893	-	4,500,811
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票	39,120,148	22,186,720	9,592	16,923,836
債券	343,571,395	239,861,772	103,709,623	-
存出保證金				
債券	9,804	-	9,804	-
投資性不動產	20,615,842	-	-	20,615,842
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	1,426,070	-	1,426,070	-

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
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	-

A. 公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉

於民國108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2,375,436仟元，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8,223,225仟元，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。

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：

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108年度

	認列總利益(損失)						期末餘額
	期初餘額	認列於其他		取得/發行	轉入(轉出)		
		認列於損益 (註1)	綜合損益 (註2)		處分/清償/ 強制轉換	第三等級 (註3)	
資產							
透過損益按公允價值							
衡量之金融資產							
股票	\$133,172	\$-	\$(12,395)	\$62,471	\$(82)	\$-	\$183,166
其他	1,675,969	(405)	(89,458)	3,082,095	(167,390)	-	4,500,811
可轉換公司債	191,943	(35,753)	-	-	(156,190)	-	-
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產							
股票	10,700,220	-	962,973	5,333,500	(72,857)	-	16,923,836
投資性不動產	20,623,244	1,252	-	-	(8,654)	-	20,615,842

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		取得/發行	轉入(轉出)		
		認列於損益 (註1)	綜合損益 (註2)		處分/清償	第三等級 (註3)	
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	1,199,719	(595)	44,654	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

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/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/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)。

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)

上述認列於損益之總利益(損失)中，其中與民國108年及107年12月31日仍持有之資產相關者如下：

	108年度	107年度
總利益或損失		
認列於損益	\$(37)	\$(110,570)
認列於其他綜合損益	861,120	(5,594,578)

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：

108.12.31				
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	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	6.10%	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	0~30%	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、7之說明				
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、7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)

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108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	\$220,497,245	\$844,519,401	\$-	\$1,065,016,646
存出保證金				
債券	-	8,005,556	-	8,005,556

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

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。

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)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

108.12.31						
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 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融負債總額 (b)		列報於資產負債表 之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	所收取之 金融工具	現金擔保品				
衍生金融工具	\$9,761,846	\$-	\$9,761,846	\$1,363,504	\$5,495,549	\$2,902,793

108.12.31						
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 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融資產總額 (b)		列報於資產負債表 之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	設定質押之 金融工具	現金擔保品				
衍生金融工具	\$1,426,070	\$-	\$1,426,070	\$1,363,504	\$-	\$62,566

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 總額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融負債總額 (b)		列報於資產負債表 之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	所收取之 金融工具	現金擔保品				
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 總額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融資產總額 (b)		列報於資產負債表 之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	設定質押之 金融工具	現金擔保品				
衍生金融工具	\$2,469,127	\$-	\$2,469,127	\$1,543,353	\$503,714	\$422,060

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。

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。

(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：108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	\$59,222,242	\$18,687,554	\$8,016,222	\$-	\$-	\$85,926,018
透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,533,331	8,950,753	16,606,529	1,224,110	-	52,314,723
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	74,743,643	110,640,035	77,612,643	80,575,074	-	343,571,395
按攤銷後成本衡量之金融資產	133,360,531	238,509,983	248,102,345	372,806,878	18,256,497	1,011,036,234
存出保證金－債券	6,708,195	-	-	-	-	6,708,195
合計	\$299,567,942	\$376,788,325	\$350,337,739	\$454,606,062	\$18,256,497	\$1,499,556,565
各地區佔整體比例	19.98%	25.13%	23.36%	30.31%	1.22%	100.00%

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%

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. 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：

日期：108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	\$414,446	\$211,086	\$208,190	\$833,722
催收款	-	-	-	-
合計	\$414,446	\$211,086	\$208,190	\$833,722
佔整體比率	49.71%	25.32%	24.97%	100.00%

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%

(3) 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。

信用風險品質分級列示如下：

日期：108年12月31日

金融資產	投資等級	非投資等級
現金及約當現金	\$85,926,018	\$-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,314,723	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	336,578,279	6,993,116
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,011,036,234	-
存出保證金	6,708,195	-
合計	\$1,492,563,449	\$6,993,116
佔整體比例	99.53%	0.47%

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	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	<u>\$1,356,862,651</u>	<u>\$-</u>
佔整體比例	100.00%	-

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。

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)

非衍生金融負債

	1年內	1至5年	超過5年	合計
108.12.31				
應付款項	\$19,381,881	\$35,415	\$-	\$19,417,296
租賃負債(註)	165,162	370,132	4,835,373	5,370,667
107.12.31				
應付款項	\$10,698,549	\$28,537	\$-	\$10,727,086

註：本公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，並依該準則之過渡規定選擇不重編比較期間。

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：

	108.12.31				合計
	90天內	91-180天	181天-1年	超過1年	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$1,357,762	\$43,560	\$24,748	\$-	\$1,426,070
	107.12.31				合計
	90天內	91-180天	181天-1年	超過1年	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$1,782,682	\$-	\$686,445	\$-	\$2,469,127

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。

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。

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)

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：

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：108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%	\$-	\$1,669,270
利率風險(殖利率曲線)	+1BP	-	(583,242)
匯率風險(匯率)	+1%(新台幣對各 外幣升值1%)	(2,118,730)	(632,610)

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%(新台幣對各 外幣升值1%)	(1,596,326)	(389,592)

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	108.12.31		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	
資產			
現金及約當現金	\$85,927,723	\$-	\$85,927,723
應收款項	26,826,102	-	26,826,102
本期所得稅資產	526,131	-	526,131
透過損益按公允價值衡量之金融資產	255,986,513	56,998,699	312,985,212
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	49,328	382,642,215	382,691,543
按攤銷後成本衡量之金融資產	6,711,102	1,004,325,132	1,011,036,234
投資性不動產	-	23,136,905	23,136,905
放款	9,438	34,024,433	34,033,871
再保險合約資產	533,134	-	533,134
不動產及設備	-	14,113,541	14,113,541
使用權資產	-	15,174,273	15,174,273
無形資產	-	190,409	190,409
遞延所得稅資產	6,333,602	1,930,568	8,264,170
其他資產	42,379	6,834,175	6,876,554
分離帳戶保險商品資產			77,922,118
總資產	\$382,945,452	\$1,539,370,350	\$2,000,237,920
負債			
應付款項	\$19,381,881	\$35,415	\$19,417,296
本期所得稅負債	714,434	-	714,434
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,426,070	-	1,426,070
租賃負債	85,932	2,120,914	2,206,846
保險負債	37,603,715	1,700,656,500	1,738,260,215
外匯價格變動準備	-	2,367,039	2,367,039
負債準備	-	209,328	209,328
遞延所得稅負債	963,858	6,323,036	7,286,894
其他負債	6,359,657	1,398,462	7,758,119
分離帳戶保險商品負債			77,922,118
總負債	\$66,535,547	\$1,713,110,694	\$1,857,568,359

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	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	
資產			
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	6,899	33,373,066	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	13,804,171	6,055,107	19,859,278
分離帳戶保險商品資產			63,501,665
總資產	\$232,685,098	\$1,415,168,573	\$1,711,355,336
負債			
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	1,822,299	2,566,011	4,388,310
分離帳戶保險商品負債			63,501,665
總負債	\$50,182,727	\$1,524,576,560	\$1,638,260,952

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)
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 (其他關係人)

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
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 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)
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)
財團法人中華開發文教基金會	實質關係人
巨思文化股份有限公司	實質關係人(註2)
臺灣銀行股份有限公司	母公司之董事(其他關係人)(註1)
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3)

註1：自民國108年6月14日起，該公司已非本公司之關係人。

註2：自民國108年11月5日起，該公司已非本公司之關係人。

註3：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	108.12.31	107.12.31
凱基商業銀行股份有限公司	\$3,996,654	\$6,719,483
其他關係人	-	223,286
合計	\$3,996,654	\$6,942,769

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	108.12.31	107.12.31
其他應收款：		
其他關係人	\$2,853,439	\$18,979

(3) 衍生金融工具

衍生金融工具			名目本金	資產負債表餘額 (108.12.31)	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	(美金仟元)	項 目	餘 額
其他關係人	換匯合約	108/10/3- 109/8/26	USD 445,000	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$169,924

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)	項 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

(4) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
股票：		
其他關係人	\$183,166	\$133,172
受益憑證：		
其他關係人	922,053	888,618
合 計	\$1,105,219	\$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)

(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	108.12.31	107.12.31
股票：		
母 公 司	\$5,472,816	\$5,467,191
其他關係人	235,663	249,605
合 計	<u>\$5,708,479</u>	<u>\$5,716,796</u>

(6) 按攤銷後成本衡量之金融資產

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
其他關係人	\$-	<u>\$1,649,930</u>

(7) 債券交易

關係人名稱	108年度		107年度	
	購入	賣出	購入	賣出
其他關係人	<u>\$12,850,481</u>	<u>\$2,452,192</u>	<u>\$10,529,442</u>	<u>\$2,544,662</u>

註：含透過關係人購入或賣出債券。

(8) 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
凱基證券投資信託股份有限公司	<u>\$1,867,336</u>	<u>\$-</u>

(9) 與關係人購入其發行之基金餘額如下：

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
其他關係人	<u>\$10,113,305</u>	<u>\$5,159,700</u>

(10) 關係人經由現金認購增資方式所投入金額

關係人名稱	108年度	107年度
母 公 司	\$3,112,710	\$-
其他關係人	139,531	-
合 計	<u>\$3,252,241</u>	<u>\$-</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)

(11) 壽險貸款

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
其他關係人	\$15,714	\$4,134

(12) 應付款項

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
應付佣金：		
其他關係人	\$24,435	\$31,322
其他應付款：		
其他關係人	5,399	10,750
合 計	\$29,834	\$42,072

(13) 存入保證金

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
其他關係人	\$2,441	\$2,421

(14) 保費收入

關係人名稱	108年度	107年度
母 公 司	\$1,923	\$1,468
其他關係人	276,720	302,351
合 計	\$278,643	\$303,819

(15) 手續費收入

關係人名稱	108年度	107年度
凱基證券投資信託股份有限公司	\$213,145	\$131,397

(16) 利息收入

關係人名稱	108年度	107年度
其他關係人	\$75,451	\$66,755

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)

(17) 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	108年度	107年度
其他關係人	\$200,712	\$22,841

(18) 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	108年度	107年度
母公司	\$168,740	\$337,481

(19) 投資性不動產損益－租金收入

關係人名稱	108年度	107年度
其他關係人	\$10,014	\$9,874

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。

(20) 保險賠款與給付

關係人名稱	108年度	107年度
其他關係人	\$2,080	\$998

(21) 佣金費用

關係人名稱	108年度	107年度
其他關係人	\$707,954	\$639,783

(22) 勞務費用(帳列營業費用)

關係人名稱	108年度	107年度
其他關係人	\$31,671	\$35,019

(23) 員工訓練費用

關係人名稱	108年度	107年度
其他關係人	\$-	\$15

(24) 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	108年度	107年度
其他關係人	\$70,590	\$75,957

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)

其他手續費支出(帳列營業費用)

關係人名稱	108年度	107年度
其他關係人	\$35,433	\$28,295

(25) 捐贈費用(帳列營業費用)

關係人名稱	108年度	107年度
其他關係人	\$10,000	\$-

(26) 本公司108年度與母公司及其他關係人共同舉辦集團活動，本公司分攤金額為19,869仟元，帳列營業費用。

(27) 財務成本

關係人名稱	108年度	107年度
其他關係人	\$25	\$25

(28) 營業外收入及支出

關係人名稱	108年度	107年度
其他關係人	\$3,106	\$820

3. 本公司主要管理人員之獎酬

	108年度	107年度
短期員工福利	\$327,002	\$260,303
退職後福利	4,367	3,644
股份基礎給付	18,109	-
合計	\$349,478	\$263,947

十三、質押之資產

質押及保證之資產明細如下：

項 目	108.12.31	107.12.31
政府公債(帳列存出保證金)	\$6,708,195	\$5,965,762
銀行存款(帳列存出保證金)	-	594,991
合計	\$6,708,195	\$6,560,753

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)

十四、重大或有負債及未認列之合約承諾

1. 尚未投入之承諾投資額度

截至民國108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1,658,972仟元、美金354,991仟元及歐元88,093仟元。

2. 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108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4,199,706仟元，尚有1,424,207仟元未支付。

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108年12月31日及107年12月31日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	108.12.31		
	外幣	匯率(元)	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金(USD)	\$37,169,001	30.1060	\$1,119,007,204
澳幣(AUD)	3,964,377	21.0983	83,641,608
<u>非貨幣性項目</u>			
美金(USD)	987,605	30.1060	29,732,838
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金(USD)	290,758	30.1060	8,753,554

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		
	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
澳幣(AUD)	1,994,104	21.6760	43,224,203
<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

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108年12月31日及107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108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	\$4,500,811	\$3,635,108	\$8,135,919
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	51,003,028	51,003,028
最大暴險金額	4,500,811	54,638,136	59,138,947
提供財務或其他支援	無	無	

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)

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，故成為未適格再保人。

本公司民國108年度再保險分出屬未適格者之再保費支出為4,498仟元；截至民國108年12月31日未適格再保險準備金額為0元，內容包括已報未付分出賠款準備0元及未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付0元。

4. 全權委託投資相關資訊

- (1) 本公司民國108年12月31日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	108.12.31	
	帳面金額	公允價值
國內上市櫃股票	\$1,867,336	\$1,867,336
合計	\$1,867,336	\$1,867,336

- (2) 截至民國108年12月31日全權委託之資金額度為新台幣2,000,000仟元。

5. 本公司民國108年12月31日權益除以不含投資型保險專設帳簿資產總額之淨值比率為7.42%。

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：請詳附表一。

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) 從事衍生工具交易：

截至民國108年12月31日及107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)

A. 持有衍生工具種類：

	108.12.31	107.12.31
換匯及遠期外匯合約	\$27,481,497	\$26,171,808

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。

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) 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並於民國108年4月匯出人民幣1,194,000仟元。截至民國109年2月20日止，此項增資案尚待中國銀行保險監督管理委員會批復，及上海市工商行政管理局核准。

- (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：請詳附表二。

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：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

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 損失金額
					金額	處理方式		
本公司	凱基證券股份有限公司	兄弟公司	其他應收款\$644,117	註1	\$	-	\$ 644,117	\$ -
本公司	凱基商業銀行股份有限公司	兄弟公司	其他應收款\$2,188,412	註2		-	2,188,412	-

單位：新台幣仟元

註1：其係出售有價證券之應收交割款項，無須計算週轉率。

註2：其係透過代收代付業務(ACH)之應收款項，無須計算週轉率。

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，均以新台幣千元為單位)

附表二：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	本期末初自 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 標的金額	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	\$32,212,967 (人民幣7,120,461仟元)	直接赴大陸地區 從事投資	\$7,401,464	\$5,479,505	\$-	\$12,880,969	\$3,063,935 (註3)	19.90%	\$-	\$14,523,031 (註2)	\$71,756 (註4)

單位：新台幣千元

本期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投資審 核准投資金額	依經濟部投資審 查規定 赴大陸地區投資限額
\$12,880,969	\$13,125,687	\$85,601,737

註1：原名太平洋安泰人壽保險有限公司，2011年6月7日中國保監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：該投資公司本期損益金額係公司自結數，未經會計師查核。

註4：係以前年度獲配之現金股利。

註5：該投資公司於民國108年辦理現金增資人民幣60億元，該增資業已於民國108年4月收足股款並完成驗資，增資後實收資本額截至民國109年2月20日尚待中國保監會核准後生效。

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	120
2.透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表	121
3.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表	122
4.按攤銷後成本衡量之金融資產明細表	123
5.使用權資產變動明細表	124
5-1.使用權資產累計折舊變動明細表	125
6.投資性不動產變動明細表	126
6-1.投資性不動產累計減損變動明細表	127
7.放款明細表	128
8.應攤回再保賠款與給付明細表	129
9.應收及應付再保往來款項明細表	130
10.不動產及設備變動明細表	131
10-1.不動產及設備累計折舊變動明細表	132
10-2.不動產及設備累計減損變動明細表	133
11.無形資產變動明細表	134
12.其他資產明細表	135
13.透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表	136
14.責任準備變動明細表	137
15.未滿期保費準備變動明細表	138
16.賠款準備變動明細表	139
17.特別準備負債變動明細表	140
18.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	141
18-1.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	142
18-2.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	143
19.保費不足準備變動明細表	144
20.外匯價格變動準備變動明細表	145
21.負債準備明細表	146
22.租賃負債明細表	147
23.其他負債明細表	148
24.自留滿期保費收入明細表	149
25.利息收入明細表	150
26.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益明細表	151
27.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	152
28.除列按攤銷後成本衡量之金融資產之已實現(損)益明細表	153
29.其他淨投資(損)益明細表	154
30.兌換(損)益明細表	155
31.投資性不動產(損)益明細表	156
32.投資之預期信用減損損失及迴轉利益明細表	157
33.其他投資減損損失及迴轉利益明細表	158
34.其他營業收入及成本明細表	159
35.自留保險賠款與給付明細表	160
36.佣金費用明細表	161
37.財務成本明細表	162
38.業務費用明細表	163
39.管理費用明細表	164
40.營業外收入及支出明細表	165

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108年12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$557
週轉金		1,148
支票存款、活期存款		43,474,945
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0.53%~4.00%	32,535,965
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0.51%~0.60%	9,915,108
合計		<hr/> <hr/> <u>\$85,927,723</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108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)		2,242,870,759				\$94,398,537		\$95,182,659	無	註2
2.國內未上市櫃股票(2)						192,746		183,166	無	註2
3.國內受益憑證(3)		2,415,607,000				99,373,122		101,240,176	無	註2
4.國內不動產投資信託受益憑證(4)		125,019,000				1,741,531		2,006,717	無	註2
5.國內金融債(5)						15,540,000		16,318,584	無	註2
6.衍生性金融商品(6)						9,761,846		9,761,846	無	註2
7.國外股票(7)						22,882,398		20,293,607	無	註2
8.國外受益憑證(8)						28,743,608		29,000,420	無	註2
9.國外不動產投資信託受益憑證(9)						1,594,430		1,628,391	無	註2
10.國外特別股(10)						1,287,323		1,373,507	無	註2
11.國外公司債(11)						13,769,773		14,049,557	無	註2
12.國外金融債(12)						20,926,369		21,946,582	無	2029到期、註2
合計(1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)						310,211,683		\$312,985,212		
評價調整						2,773,529				
淨額						\$312,985,212				

單位:新台幣仟元

註1:上列金融資產未有提供質押或出借之情形。
註2:各認券繳額未達本項目繳額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108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	
								單位新台幣仟元		
1.國內上市、上櫃股票(1)		700,698,765			\$-	\$(1,757,475)	\$11,775,465	\$10,017,990	註2	
2.國內政府公債(2)					2,437	7,235,615	67,517,832	74,753,447	2049到期、註2	
3.國內未上市櫃股票(3)		173,242,506			-	78,962	2,331,435	2,410,397	註2	
4.國內特別股(4)		198,516,640			-	832,612	11,168,802	12,001,414	註2	
5.國外股票(5)					-	(31,155)	198,471	167,316	註2	
6.國外政府公債(6)					9,080	5,702,163	49,774,504	55,476,667	2110到期、註2	
7.國外公司債(7)					17,148	8,974,545	94,402,369	103,376,914	2059到期、註2	
8.國外金融債(8)					10,795	9,921,193	100,052,978	109,974,171	2048到期、註2	
9.國外未上市櫃股票(9)					-	2,520,229	12,002,802	14,523,031	註2	
減：抵繳保證金					-	14	(9,818)	(9,804)	註1	
合計(1+2+3+4+5+6+7+8+9)					<u>\$39,460</u>	<u>\$33,476,703</u>	<u>\$349,214,840</u>	<u>\$382,691,543</u>		

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108年12月31日

單位:新台幣仟元									
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				\$60,947,700	1.125%~2.25%	\$(2,222)	\$722,750	\$61,670,450	2048到期、註2
2. 國內公司債				48,370,000	1.39%~3.7%	(5,637)	(8,649)	48,361,351	2034到期、註2
3. 國內金融債				17,050,000	0.8617%~2.45%	(2,108)	-	17,050,000	2030到期、註2
4. 國外政府債券				30,665,251	2.48%~7.75%	(2,866)	3,098,373	33,763,624	2110到期、註2
5. 國外公司債				235,064,183	0%~8.2%	(33,967)	1,170,314	236,234,497	2069到期、註2
6. 國外金融債				1,655,119,888	0%~7.75%	(53,883)	(1,085,367,530)	569,752,358	2110到期、註2
7. 不動產抵押債券				52,110,010	2.5%~5%	(2,285)	(1,104,697)	51,005,313	2054到期、註2
減: 抵繳保證金								(6,698,391)	註1
減: 預期信用損失								(102,968)	
合計								\$1,011,036,234	

註1:其中6,697,701仟元係存出至中央銀行國庫局做為保險業務保證金;690仟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。

中國人壽保險股份有限公司

5.使用權資產變動明細表

民國108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	\$2,098,517	\$-	\$-	\$2,098,517	
地上權權利金	13,179,623	-	-	13,179,623	
房屋及建築	45,577	49,053	(301)	94,329	
電腦設備	94,957	-	-	94,957	
交通及運輸設備	11,841	1,894	-	13,735	
其他辦公設備	13,783	12,377	-	26,160	
合計	<u>\$15,444,298</u>	<u>\$63,324</u>	<u>\$(301)</u>	<u>\$15,507,321</u>	

中國人壽保險股份有限公司
 5-1.使用權資產累計折舊變動明細表
 民國108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	\$-	\$32,243	\$-	\$32,243	
地上權權利金	-	202,605	-	202,605	
房屋及建築	-	31,408	(301)	31,107	
電腦設備	-	51,795	-	51,795	
交通及運輸設備	-	3,636	-	3,636	
其他辦公設備	-	11,662	-	11,662	
合計	<u>\$-</u>	<u>\$333,349</u>	<u>\$(301)</u>	<u>\$333,048</u>	

中國人壽保險股份有限公司
6.投資性不動產變動明細表
民國108年1月1日至12月31日

項目	期初餘額		本期增加額		本期減少額		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			
											合計
後續量採公允價值模式：											
土地	\$7,170,614	\$8,430,575	A	\$-	A	\$ (2,474)	A	\$7,168,140	\$8,700,538	\$15,868,678	註1
房屋及建築	3,727,261	1,294,794	A	-	(271,527)	A	(2,943)	3,724,318	1,022,846	4,747,164	註1
合計	\$10,897,875	\$9,725,369		\$-	\$(37)	\$(5,417)	\$(7,365)	\$10,892,458	\$9,723,384	\$20,615,842	
後續量採成本模式：											
土地	\$3,654,175	\$-		\$-	A	\$-	\$-	\$3,654,175	\$-	\$3,654,175	註2
合計	\$3,654,175	\$-		\$-	\$-	\$-	\$-	\$3,654,175	\$-	\$3,654,175	

註1:投資性不動產後續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), 7。

註2:投資性不動產後續量採用成本模式, 上列金額皆為原始認列金額。

中國人壽保險股份有限公司
6-1.投資性不動產累計減損變動明細表
民國108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>\$1,133,565</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(453)</u>	<u>\$1,133,112</u>	

中國人壽保險股份有限公司

7.放款明細表

民國108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	\$27,350,483	\$-	\$-	\$27,350,483	
墊繳保費	5,849,666	-	-	5,849,666	
擔保放款	846,782	(13,060)	-	833,722	
擔保放款-催收款項	-	-	-	-	
合計	<u>\$34,046,931</u>	<u>\$(13,060)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$34,033,871</u>	

中國人壽保險股份有限公司
 8.應攤回再保賠款與給付明細表
 民國108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		\$283,323	
團體險		47,588	
個人壽險		47,396	
個人意外險		22,295	
投資型保險		14,718	
合計		\$415,320	

中國人壽保險股份有限公司
9.應收及應付再保往來款項明細表
民國108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		
德商慕尼黑再保公司	\$32,192	英屬百慕達商美國再保險公司	\$303,677	
中央再保險公司	7,311	中央再保險公司	58,163	
瑞士商瑞士再保險公司	5,254	德商慕尼黑再保公司	35,689	
德商科隆再保險公司	2,888	漢諾威再保險公司	23,729	
其他(註)	927	其他(註)	61,736	
合計	<u>\$48,572</u>	合計	<u>\$482,994</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
10. 不動產及設備變動明細表
民國108年1月1日至12月31日

項 目	期 初 餘 額		本 期 增 加 額 本 期 移 轉 (入)		本 期 減 少 額 本 期 移 轉 (出)		期 末 餘 額	提 供 擔 保 或 抵 押 情 形	備 註
	A	B	A	B	A	B			
土地	\$6,617,371		\$-		\$-		\$6,617,371	無	
房屋及建築	1,848,625		-		-		1,848,625	無	
電腦設備	343,092		107,118		(27,939)		460,948	無	
交通及運輸設備	9,751		38,677		-		9,825	無	
其他設備	427,595		205		(131)		542,956	無	
租賃改良	21,794		75,452		(1,599)		23,226	無	
預付設備款及未完工程	3,176,367		41,508		-		6,523,265	無	
合計	<u>\$12,444,595</u>		<u>\$3,611,290</u>		<u>\$(29,669)</u>		<u>\$16,026,216</u>		

單位:新台幣千元

中國人壽保險股份有限公司

10-1. 不動產及設備累計折舊變動明細表

民國108年1月1日至12月31日

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	備 註
房屋及建築	\$518,458	A \$44,722	A \$-	\$563,180	註1
電腦設備	181,803	A 55,597	A (27,931)	209,469	註2
交通及運輸設備	6,168	A 1,585	A (130)	7,623	註3
其他設備	323,723	A 43,904	A (1,596)	366,031	註4
租賃改良	21,348	A 1,069	A -	22,417	註5
合計	<u>\$1,051,500</u>	<u>\$146,877</u>	<u>\$(29,657)</u>	<u>\$1,168,720</u>	

註1:以直線法按估計耐用年限20~60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
10-2.不動產及設備累計減損變動明細表
民國108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	\$740,630	\$-	\$(156)	\$740,474	
房屋及建築	3,528	-	(47)	3,481	
合計	<u>\$744,158</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(203)</u>	<u>\$743,955</u>	

中國人壽保險股份有限公司

11. 無形資產變動明細表

民國108年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	期初餘額(註1)		本期增加額 本期移轉(入)		本期減少額 本期移轉(出)		期末餘額	備 註
	A	B	A	B	A	B		
電腦軟體	\$218,023		\$68,414		\$ (117,736)		\$190,409	註3
合計	\$218,023		\$90,122		\$ (117,736)		\$190,409	

註1：期初餘額係上期餘額230,128仟元扣除因適用IFRS16而重分類12,105仟元至使用權資產後之餘額。

註2：本期減少額皆為攤銷。

註3：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

12.其他資產明細表

民國108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	\$25,300	
	其他預付款	17,080	
	小計	42,380	
存出保證金	保險事業保證金	6,697,701	
	訴訟保證金	10,494	
	其他保證金	120,756	(包含衍生工具擔保、租賃等保證金)
	小計	6,828,951	
其他資產-其他	暫付及待結轉款項	5,223	
合計		\$6,876,554	

中國人壽保險股份有限公司

13. 透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國108年12月31日

單位:新台幣仟元

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						\$1,426,070	無	
合計							<u>\$1,426,070</u>		

中國人壽保險股份有限公司
 14. 責任準備變動明細表
 民國108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	\$1,230,130,010	\$174,033,372	\$(6,181,977)	\$1,397,981,405	
健康險	122,642,721	10,970,141	-	133,612,862	
年金險	158,348,490	7,275,391	(413,287)	165,210,594	
投資型保險	1,834,656	(41,873)	(67)	1,792,716	
合計	<u>\$1,512,955,877</u>	<u>\$192,237,031</u>	<u>\$(6,595,331)</u>	<u>\$1,698,597,577</u>	

註1：本公司上述合約保險，並無分出責任準備。

註2：其他變動金額包含收購安聯人壽部分傳統型保單依合約規定於找補期間內補足不足之對價1,244仟元
 及外幣兌換淨利益6,596,575仟元。

註3：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數為1,698,741,135仟元。

中國人壽保險股份有限公司
15 未滿期保費準備變動明細表
民國108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	\$1,160	\$(88)	\$-	\$1,072	
個人傷害險	1,237,170	177,447	-	1,414,617	
個人健康險	2,011,560	237,555	-	2,249,115	
團體險	555,939	12,363	-	568,302	
投資型保險	48,909	9,340	(1)	58,248	
年金險	53	22	-	75	
合計	<u>\$3,854,791</u>	<u>\$436,639</u>	<u>\$(1)</u>	<u>\$4,291,429</u>	
分出：					
個人壽險	\$10,712	\$5,016	\$-	\$15,728	
個人傷害險	1,513	(189)	-	1,324	
個人健康險	27,559	2,520	-	30,079	
團體險	5,267	(2,122)	-	3,145	
投資型保險	5,074	137	-	5,211	
合計	<u>\$50,125</u>	<u>\$5,362</u>	<u>\$-</u>	<u>\$55,487</u>	

註1：其他變動金額係外幣兌換淨利益1仟元。

中國人壽保險股份有限公司
 16. 賠款準備變動明細表
 民國108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	\$343,736	\$(37,366)	\$79	\$306,449	
個人傷害險	259,448	202,701	-	462,149	
個人健康險	602,507	247,285	-	849,792	
團體險	454,010	72,094	-	526,104	
投資型保險	11,657	(563)	(65)	11,029	
年金險	15,384	55,361	(921)	69,824	
合計	<u>\$1,686,742</u>	<u>\$539,512</u>	<u>\$(907)</u>	<u>\$2,225,347</u>	
分出：					
個人壽險	\$5,654	\$(1,729)	\$-	\$3,925	
個人傷害險	4,687	(4,687)	-	-	
個人健康險	13,863	(8,833)	-	5,030	
團體險	3,000	1,800	-	4,800	
投資型保險	-	-	-	-	
合計	<u>\$27,204</u>	<u>\$(13,449)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$13,755</u>	

註1：其他變動金額係外幣兌換淨利益907仟元。

中國人壽保險股份有限公司
 17. 特別準備負債變動明細表
 民國108年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	期初金額	本期淨變動數	其他變動金額 (註1)	期末餘額	備註
分紅保單紅利準備	\$6,364,597	\$531,114	\$11,755	\$6,907,466	
分紅保單紅利風險準備	-	-	-	-	
合計	<u>\$6,364,597</u>	<u>\$531,114</u>	<u>\$11,755</u>	<u>\$6,907,466</u>	

註1：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

18.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108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	本期收回數	期末餘額	備註
個人壽險	\$1,578	\$165	\$-	\$1,743	
個人傷害險	871,147	160,668	(155,950)	875,865	
個人健康險	2,435,161	151,765	(50,679)	2,536,247	
團體險	3,090,678	580,226	(458,885)	3,212,019	
年金險	539	248	(28)	759	
合計	<u>\$6,399,103</u>	<u>\$893,072</u>	<u>\$(665,542)</u>	<u>\$6,626,633</u>	

中國人壽保險股份有限公司

18-1. 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108年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

險別	滿期 自留保費	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					提存率	所得稅影響數	其他	
個人壽險	\$3,834	94%	\$3,619	\$3,000	3.00%	\$115	\$93	\$43	\$-	\$165	
個人傷害險	2,592,955	81%	2,096,204	930,166	1.00%	25,930	174,906	40,168	-	160,668	
個人健康險	5,044,452	76%	3,847,090	3,591,263	3.00%	151,333	38,374	37,942	-	151,765	
團體 年金險	6,671,735	82%	5,470,823	1,969,963	3.00%	200,153	525,129	145,056	-	580,226	
	2,068	100%	2,068	421	3.00%	62	247	61	-	248	
合計	\$14,315,044		\$11,419,804	\$6,494,813		\$377,593	\$738,749	\$223,270	\$-	\$893,072	

中國人壽保險股份有限公司

18-2.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108年1月1日至12月31日

單位:新台幣千元

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					本期累積 特別盈餘公積	備註
			高於預計 賠款收回數	起過滿期 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	\$1,578	\$1,743	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$1,743	
個人傷害險	871,147	1,031,815	-	153,535	41,403	38,988	155,950	875,865	
個人健康險	2,435,161	2,586,926	-	18,892	44,457	12,670	50,679	2,536,247	
團體險	3,090,678	3,670,904	-	487,842	85,764	114,721	458,885	3,212,019	
年金險	539	787	-	35	-	7	28	759	
合計	<u>\$6,399,103</u>	<u>\$7,292,175</u>	<u>\$-</u>	<u>\$660,304</u>	<u>\$171,624</u>	<u>\$166,386</u>	<u>\$665,542</u>	<u>\$6,626,633</u>	

中國人壽保險股份有限公司
 19. 保費不足準備變動明細表
 民國108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	\$7,376,763	\$(840,935)	\$(32,547)	\$6,503,281	
個人健康險	127,382	(3,117)	-	124,265	
合計	<u>\$7,504,145</u>	<u>\$(844,052)</u>	<u>\$(32,547)</u>	<u>\$6,627,546</u>	

註1:本公司上述合約保險，並無分出保費不足準備。

註2:其他變動金額係外幣兌換淨損失32,547仟元。

中國人壽保險股份有限公司

20. 外匯價格變動準備變動明細表

民國108年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

期初金額	本期淨變動數				期末金額	備註
	本期固定提存款	本期增額提存款	本期沖抵數	合計		
\$3,169,331	\$1,850,078	\$3,568,203	\$(6,220,573)	\$(802,292)	\$2,367,039	
\$3,169,331	\$1,850,078	\$3,568,203	\$(6,220,573)	\$(802,292)	\$2,367,039	

中國人壽保險股份有限公司

21.負債準備明細表

民國108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		\$206,940	
其他負債準備	訴訟準備	2,388	
合計		<u>\$209,328</u>	

中國人壽保險股份有限公司

22.租賃負債明細表

民國108年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘要	租賃期間	折現率	期末餘額	備 註
土地	地上權地租	65年餘	3.5%	\$2,089,952	
房屋及建築	職場及車位	1~3年	0.749%~0.819%	63,287	
電腦設備	軟硬體設備	0~1年	0.0%	26,710	
交通及運輸設備	公務車	2~7年	0.749~1.077%	10,139	
其他辦公設備	複合機等	2~3年	0.749~0.819%	16,758	
合計				<u>\$2,206,846</u>	

說明：

1. 租賃負債將於一年內到期部分，應轉列流動負債。
2. 可參照使用權資產之標的資產類別分別列示，並以區間方式揭露租賃期間及折現率等。

中國人壽保險股份有限公司

23.其他負債明細表

民國108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	\$848,019	
	其他預收款	16,089	
	小計	864,108	
存入保證金	不動產租賃保證金	132,801	
	其他保證金	5,495,612	
	小計	5,628,413	
其他負債-其他	暫收及待結轉款項	1,265,598	
合計		\$7,758,119	

中國人壽保險股份有限公司

24. 自留滿期保費收入明細表

民國108年1月1日至12月31日

單位:新台幣千元

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	\$217,287,736	\$-	\$(369,607)	\$216,918,129	註	\$5,104	\$216,923,233	
個人傷害險	2,782,970	-	(27,308)	2,755,662		(177,636)	2,578,026	
個人健康險	20,173,228	-	(725,452)	19,447,776		(235,035)	19,212,741	
團體險	2,603,410	-	(89,285)	2,514,125		(14,485)	2,499,640	
投資型保險	1,446,653	-	(124,261)	1,322,392		(9,203)	1,313,189	
年金險	17,557,294	-	-	17,557,294		(22)	17,557,272	
合計	<u>\$261,851,291</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(1,335,913)</u>	<u>\$260,515,378</u>		<u>\$(431,277)</u>	<u>\$260,084,101</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

25.利息收入明細表

民國108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		\$240,058	
各項有價證券息		53,131,119	
保單貸款息		1,488,386	
擔保放款息		21,349	
保單自動墊繳息		259,378	
其他		151,623	
合計		<hr/> <u>\$55,291,913</u>	

中國人壽保險股份有限公司

26.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108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	\$374,853	
	評價損益	308,057	
	利息收入	2,894,311	
權益工具	交易損益	8,352,477	
	評價損益	18,045,432	
	股息紅利	9,136,285	
衍生工具	交易損益	(7,136,837)	
	評價損益	7,672,001	
合計		<u>\$39,646,579</u>	

中國人壽保險股份有限公司

27.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108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	\$759,101	股息紅利
債務工具	6,838,166	交易損益
	<u>262</u>	借券收益
合計	<u><u>\$7,597,529</u></u>	

中國人壽保險股份有限公司

28.除列按攤銷後成本衡量之金融資產之淨(損)益明細表

民國108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	\$1,881,430	交易損益
	<u>\$632</u>	借券收益
	<u><u>1,882,062</u></u>	

中國人壽保險股份有限公司

29.其他淨投資損益明細表

民國108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		\$440	
債券支出		(268)	
		<hr/> <u>\$172</u>	

中國人壽保險股份有限公司

30. 兌換(損)益明細表

民國108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		\$ (19,484,465)	
其他		(1,015,382)	
合計		<u> <u> \$(20,499,847) </u> </u>	

中國人壽保險股份有限公司
 31.投資性不動產(損)益明細表
 民國108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	\$479,525	
出售利得	1,289	
評價損失	(37)	
合計	\$480,777	

中國人壽保險股份有限公司
32.投資之預期信用投資減損損失及迴轉利益明細表

民國108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	\$-	\$36	
國外債券	29,070	-	
放款	-	4,943	
合計	<u>\$29,070</u>	<u>\$4,979</u>	

中國人壽保險股份有限公司

33.其他投資之減損損失及迴轉利益明細表

民國108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	\$-	\$453	

中國人壽保險股份有限公司
34.其他營業收入及成本明細表
民國108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		
非投資兌換利益	<u>\$281</u>	
成 本：		
安定基金支出	<u>\$(442,149)</u>	

中國人壽保險股份有限公司
 35.自留保險賠款與給付明細表
 民國108年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

險別	保險賠款 (含理賠費用支出)	再保賠款	攤回再保賠款	自留賠款	備註
個人壽險	\$79,693,012	\$25	\$(100,270)	\$79,592,767	
個人傷害險	975,829	-	(43,533)	932,296	
個人健康險	7,660,917	-	(493,378)	7,167,539	
團體險	2,054,336	-	(71,240)	1,983,096	
投資型保險	16,134	-	(31,802)	(15,668)	
年金險	13,929,090	-	-	13,929,090	
合計	<u>\$104,329,318</u>	<u>\$25</u>	<u>\$(740,223)</u>	<u>\$103,589,120</u>	

中國人壽保險股份有限公司

36.佣金費用明細表

民國108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		\$6,813,694	
個人傷害險		394,688	
個人健康險		1,382,592	
團體險		77,144	
投資型保險		533,693	
年金險		292,076	
業務員津貼		2,634,069	
合計		<u>\$12,127,956</u>	

中國人壽保險股份有限公司

37.財務成本明細表

民國108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		\$27,119	

中國人壽保險股份有限公司

38.業務費用明細表

民國108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		\$1,343,687	
保險費		402,694	
稅捐		186,231	
手續費支出		737,279	
勞務費		180,428	
其他	個別餘額未達	640,874	
	本項目餘額5%		
合計		<u>\$3,491,193</u>	

中國人壽保險股份有限公司

39.管理費用明細表

民國108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		\$1,400,856	
折舊		245,378	
各項耗竭及攤提		117,736	
其他	個別餘額未達 本項目餘額5%	519,508	
合計		<u>\$2,283,478</u>	

中國人壽保險股份有限公司
 40.營業外收入及支出明細表
 民國108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		\$202	
收回呆帳及過期帳		7,304	
其他		11,841	
小計		<u>19,347</u>	
支出：			
資產報廢損失		(12)	
其他		(8,425)	
小計		<u>(8,437)</u>	
合計		<u><u>\$10,910</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一〇八年度之財務報表，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，本會計師並於民國一〇九年二月二十日出具查核報告。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一〇八年度「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一〇八年度財務報告「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

傅文芳



會計師：張正道

張正道



中華民國一〇九年二月二十日

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25.33%之普通股計880,000,000股後，本公司成為開發金控於金融控股公司法下定義之子公司。截至民國108年12月31日止，開發金控加計其子公司凱基證券股份有限公司持有之本公司普通股(不含因承作衍生性商品交易之避險部位)，合計佔本公司已發行股份總數34.82%。
- 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
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

註:上述財產項目不包含尚在進行中之工程。

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總經理及副總經理之酬金(彙總綜合帳附揭露姓名方式)

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(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(%)		領取來自子公司以外轉投資事業之酬金公司	
		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	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	曹淑芬														
首席執行副總經理	許東敏														
執行副總經理	蔡松青(註2)														
資深副總經理	謝欣依														
資深副總經理	張炯銘														
資深副總經理	盧秋吟														
資深副總經理	蘇錦堂														
副總經理	黃之寧(註2)														
副總經理	黃志揚														
副總經理	林麗娟	79,471		3,726		98,731		13,000							9,540
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	唐益盛														
副總經理	許明宜														
副總經理	翁志宏														
副總經理	呂長松														
副總經理	宋健榮														
副總經理	林明龍														
副總經理	陳建宇(註2)														
副總經理	許世融(註3)														
副總經理	陳芳貞														
總機辦法令準備主管	陳芳貞														

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	母公司及所有轉投資事業(E)
低於1,000,000元		
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)	黃之寧	陳建宇、蔡松青
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)	陳建宇、陳芳貞、謝雪萍	謝益瑞、陳芳貞、謝雪萍
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)	謝益盛、陳芳貞、謝雪萍	謝益瑞、陳芳貞、謝雪萍
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	呂長松、宋健榮、林麗娟、林明龍、翁志宏、張炯銘、許明宜、許世融、陳惠文、黃光揚、盧秋吟、蘇素雲、蘇錦堂、蘇朝隆	呂長松、宋健榮、林麗娟、林明龍、翁志宏、張炯銘、許明宜、許世融、陳惠文、黃光揚、盧秋吟、蘇素雲、蘇錦堂、蘇朝隆
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	許東敏、謝欣依	許東敏、黃之寧、謝欣依
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)		
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)	黃淑芬	黃淑芬
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總計	23人	23人

註1：以上不含經理人之司機(88年度薪資及獎金合計為4,263仟元，本公司另提供其他屬個人之支出津貼573仟元。

註2：蔡松青執行副總經理於108/10/1日任職，陳建宇副總經理於108/06/10日任職，黃之寧副總經理於108/06/25離職。

註3：許世融副總經理於108/08/22離職，本表所列套關係包含其108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	總經理	黃淑芬	-	13,500	13,500	0.10%
	首席執行副總經理	許東敏				
	執行副總經理	蔡松青				
	資深副總經理	蘇錦安				
	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				
	資深副總經理	蘇錦隆				
	副總經理	呂長松				
	副總經理	黃光揚				
	副總經理	翁志宏				
	副總經理	宋健榮				
	副總經理	陳建宇				
	副總經理	陳慧文				
	副總經理	許世融				
	副總經理(總稽核)	林麗娟				
	副總經理 (財務部門主管)	謝雪萍				
	副總經理	蘇素雲				
	副總經理	許明宜				
	副總經理	林明龍				
副總經理	康益瑞					
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：業經109.2.20董事會決議配發員工酬勞總數為150,000仟元，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、防制洗錢與打擊資恐專業人員、國際認證高級理財規劃顧問、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的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：

項目 \ 年度	一〇八年度	一〇七年度
總經理	108.01.01-108.12.31 黃淑芬	107.01.01-107.12.31 黃淑芬
稽核主管	108.01.01-108.12.31 林麗娟	107.01.01-107.12.31 林麗娟
簽證精算人員	108.01.01-108.12.31 謝如涵	107.01.09-107.12.31 謝如涵

(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			
A	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。
B	壽險	106.09.21	76,769	76,769	-	
C	萬能險	106.07.10	22,269	22,269	-	
D	壽險	106.06.27	24,799	24,799	-	
E	壽險	106.06.09	40,847	40,847	5,023	
F	壽險	106.05.15	26,130	26,130	-	
G	變額險	106.01.23	21,665	21,665	-	
H	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			
I	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。
J	壽險	107.03.22	289,046	289,046	41,490	
K	萬能險	107.04.30	20,091	20,091	-	
L	變額險	107.04.24	30,000	30,000	-	
M	變額險	107.05.25	68,069	68,069	-	
N	壽險	107.05.17	22,775	22,775	-	
O	萬能險	107.08.24	28,478	28,478	-	
P	萬能險	107.10.17	20,692	20,692	-	
Q	壽險	107.10.24	30,107	30,107	-	
R	萬能險	107.11.02	24,186	24,186	-	
S	養老險	107.11.15	20,827	20,827	-	
T	壽險	107.11.15	59,913	59,913	47,623	

民國一〇八年度：

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			
U	壽險	108.01.16	\$26,275	\$26,275	\$6,865	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。
V	年金險	108.02.22	42,007	42,007	-	
W	萬能險	108.02.25	51,944	51,944	-	
X	養老險	108.02.01	35,751	35,751	-	
Y	萬能險	108.04.10	33,681	33,681	-	
Z	利變險	108.04.12	62,579	62,579	15,574	
AA	萬能險	108.05.02	35,666	35,666	-	
AB	萬能險	108.07.30	21,051	21,051	-	
AC	萬能險	108.07.05	30,396	30,396	-	
AD	利變險	108.08.16	22,985	22,985	-	
		108.08.21	7,136	7,136	-	
		108.08.23	3,517	3,517	-	
AE	萬能險	108.09.26	36,551	36,551	-	
AF	養老險	108.10.09	21,400	21,400	-	
AG	變額險	108.11.22	33,600	33,600	-	
AH	萬能險	108.12.23	53,887	53,887	-	
AI	年金險	108.12.27	29,991	29,991	-	

(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	108.07.30	twAA	穩定

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		107 年	108 年
		最 高	最 低		
每股市價	最 高	追溯調整前		33.30	29.65
		追溯調整後		30.66	29.65
	最 低	追溯調整前		27.80	22.75
		追溯調整後		27.80	22.75
平 均				30.48	25.69
每股淨值	分配前			18.21	31.96
	分配後(註)			18.21	-
每股盈餘	加權平均股數			4,013,582	4,247,829
	每股盈餘	追溯調整前		2.54	3.20
		追溯調整後		2.54	-
每股股利	現 金 股 利			-	-
	無償配股	盈餘配股		-	-
		資本公積配股		-	-
	累積未付股利				-
投資報酬分析	本益比			11.99	8.03
	本利比			-	-
	現金股利殖利率			-	-

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)

108年12月27日

持 股 分 級	股東人數	人數比例	持有股數	持股比例
1 - 999	64,224	42.88%	9,783,200	0.22%
1,000 - 5,000	53,853	35.96%	121,388,379	2.72%
5,001 - 10,000	13,816	9.23%	100,709,159	2.26%
10,001 - 15,000	5,901	3.94%	71,637,230	1.61%
15,001 - 20,000	3,002	2.00%	53,131,104	1.19%
20,001 - 30,000	3,184	2.13%	77,839,105	1.74%
30,001 - 40,000	1,530	1.02%	53,198,565	1.19%
40,001 - 50,000	860	0.57%	38,771,883	0.87%
50,001 - 100,000	1,685	1.13%	117,503,972	2.63%
100,001 - 200,000	817	0.55%	113,052,807	2.53%
200,001 - 400,000	368	0.25%	103,282,068	2.31%
400,001 - 600,000	122	0.08%	58,877,576	1.32%
600,001 - 800,000	62	0.04%	43,185,637	0.97%
800,001 - 1,000,000	48	0.03%	43,355,042	0.97%
1,000,001 以上	288	0.19%	3,457,866,577	77.47%
合 計	149,760	100.00%	4,463,582,304	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	108 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	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：王銘陽	151,102,432	0	0	0
副董事長	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：郭瑜玲				
董 事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：施惠琪				
大股東	中華開發金融控股股份有限公司				
董 事	泰利投資股份有限公司 代表人：黃淑芬	47,734	0	0	0
董 事	泰利投資股份有限公司 代表人：許東敏				
董 事	鉷富有限公司 代表人：謝欣欣	13,041	0	0	0
獨立董事	黃福雄(就任日期：108/5/31)	0	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	612,265	0	0	0
首席執行 副總經理	許東敏	568,724	0	0	0
資深副總經理	張炯銘	319,528	0	0	0
副總經理 (總稽核)	林麗娟	255,159	0	0	0
資深副總經理	蘇錦姿	443,274	0	0	0
副總經理	黃光揚	187,906	0	0	0
資深副總經理	盧秋吟	343,673	0	0	0
副總經理	康益瑞	155,677	0	0	0
副總經理 (財務部門主管)	謝雪萍	176,498	0	0	0
副總經理	陳慧文	213,108	0	0	0
資深副總經理	蘇錦隆	301,022	0	0	0
副總經理	蘇素雲	257,421	0	0	0
資深副總經理	謝欣欣	255,439	0	0	0
副總經理	許明宜	250,000	0	0	0
副總經理	翁志宏	162,527	0	0	0
副總經理	呂長松	185,000	0	0	0
總機構法令遵循 主管	陳芬貞	140,000	0	0	0

職 稱 (註 1)	姓 名	108 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
副總經理	宋健榮	11,000	0	0	0
副總經理	林明龍	251,684	0	0	0
副總經理	陳建宇(就任日期:108/06/10)	0	0	0	0
執行副總經理	蔡松青(就任日期:108/10/14)	0	0	0	0
資深協理 (會計部門主管)	蔡靜如	120,990	0	0	0
獨立董事	龔天益(解任日期:108/01/31)	0	0	0	0
副總經理	黃之寧(解任日期:108/06/24)	307,021	0	0	0
副總經理	許世融(解任日期:109/01/05)	136,286	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)					
	104年	105年	106年	107年	108年	
現金及約當現金	\$52,426,711	\$34,318,710	\$44,717,613	\$42,947,426	\$85,927,723	
應收款項	11,220,392	12,886,631	12,998,829	17,549,054	26,826,102	
各項金融資產及放款	1,041,105,883	1,181,650,901	1,311,081,839	1,545,562,048	1,763,883,765	
再保險合約資產	340,209	285,097	302,104	534,353	533,134	
不動產及設備	6,988,198	8,088,226	9,387,145	10,722,338	14,113,541	
無形資產	98,836	158,582	186,275	230,128	190,409	
其他資產	90,441,424	86,323,311	87,060,379	93,809,989	108,763,246	
資產總額	1,202,621,653	1,323,711,458	1,465,734,184	1,711,355,336	2,000,237,920	
應付款項	8,055,698	8,531,169	8,547,929	10,727,086	19,417,296	
各項金融負債	3,984,347	8,361,215	535,854	2,469,127	1,426,070	
保險負債及其金融商品 性質之保險契約準備	1,033,408,776	1,150,705,564	1,286,901,781	1,555,697,527	1,740,627,254	
負債準備	277,491	97,753	120,084	134,940	209,328	
其他負債	74,311,473	74,943,660	74,290,789	69,232,272	95,888,411	
負債總額	分配前	1,120,037,785	1,242,639,361	1,370,396,437	1,638,260,952	1,857,568,359
	分配後	1,122,041,873	1,245,418,369	1,373,425,556	1,638,260,952	(註2)
股 本	33,401,467	34,737,600	37,863,984	40,135,823	44,635,823	
資本公積	2,289,273	2,289,273	2,289,273	2,289,273	7,214,523	
保留盈餘	分配前	34,763,780	40,925,080	44,077,239	48,243,509	61,240,158
	分配後	31,423,559	35,019,688	38,776,281	48,243,509	(註2)
權益其他項目	12,129,348	3,120,144	11,107,251	(17,574,221)	29,579,057	
權益總額	分配前	82,583,868	81,072,097	95,337,747	73,094,384	142,669,561
	分配後	80,579,780	78,293,089	92,308,628	73,094,384	(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)				
	104年	105年	106年	107年	108年
營業收入	\$203,925,508	\$237,222,260	\$255,328,334	\$338,495,113	\$339,115,451
營業成本	(189,610,062)	(222,488,981)	(242,182,893)	(325,583,910)	(318,713,973)
營業費用	(3,705,735)	(4,056,919)	(4,405,260)	(4,954,851)	(5,810,662)
營業外收入及支出	70,753	56,268	(897)	1,646,887	10,910
稅前(損)益	10,680,464	10,732,628	8,739,284	9,603,239	14,601,726
稅後(損)益	9,171,902	9,468,357	9,083,972	10,177,987	13,597,878
其他綜合損益	302,072	(8,976,040)	7,960,686	(35,428,214)	46,561,453
每股盈餘(元)(註2)	2.29	2.36	2.26	2.54	3.20

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：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
		104年	105年	106年	107年	108年
財務結構指標	負債佔資產比率	93.13%	93.88%	93.50%	95.73%	92.87%
	各種保險負債對資產比率	85.93%	86.93%	87.80%	90.90%	87.02%
	各種保險負債變動率	10.00%	11.35%	11.84%	20.89%	11.89%
	各種保險負債淨增額對保費收入比率	62.13%	64.13%	69.43%	95.15%	70.62%
	淨值比率	7.26%	6.44%	6.79%	4.43%	7.42%
償債能力指標	關係企業投資額對權益比率	0.00%	0.00%	8.34%	18.10%	12.61%
	初年度保費比率	99.11%	109.00%	88.52%	187.40%	82.54%
	續年度保費比率	111.97%	127.21%	125.57%	120.03%	102.85%
經營能力指標	新契約費用率	13.38%	10.07%	7.95%	6.35%	8.00%
	保費收入變動率	4.53%	20.96%	7.23%	44.01%	-7.30%
	權益變動率	11.11%	-1.83%	17.60%	-23.33%	95.19%
	淨利變動率	40.83%	3.23%	-4.06%	12.04%	33.60%
	資金運用比率	99.86%	100.41%	99.25%	98.81%	98.98%
	繼續率	13個月	98.47%	98.30%	98.49%	98.14%
25個月		95.39%	97.08%	97.37%	97.17%	97.05%
獲利能力指標	資產報酬率	0.79%	0.75%	0.65%	0.64%	0.73%
	權益報酬率	11.69%	11.57%	10.30%	12.09%	12.60%
	資金運用淨收益率	4.52%	4.08%	3.68%	3.48%	3.85%
	投資報酬率	4.16%	3.78%	3.45%	3.30%	3.64%
	營業利益對營業收入比率	5.20%	4.50%	3.42%	2.35%	4.30%
	稅前純益對總收入比率	5.24%	4.52%	3.42%	2.82%	4.31%
	純益率	4.50%	3.99%	3.56%	3.01%	4.01%
	每股盈餘(元)(註1)	2.29	2.36	2.26	2.54	3.20
	投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率	2.35%	2.02%	1.78%	1.53%	1.29%

註1：本公司每股盈餘係按歷史增資後追溯調整計算而得。

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下降及各種保險負債淨增額對保費收入比率下降，主要係因去年度取得安聯人壽所分割之保單所致。
2. 關係企業投資額對權益比率下降及權益變動率上升，主要係本年度權益金額因108年現金增資、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益及採用覆蓋法之金融資產未實現評價利益均較去年度增加所致。
3. 保費收入變動率下降、初年度保費比率下降及新契約費用率上升，主要係因係本年度壽險新契約保費減少所致。

4. 淨利變動率上升、稅前純益對總收入比率上升、純益率上升及每股盈餘上升，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」。
5. 營業利益對營業收入比率上升，主要係因本年度淨投資損益增加幅度較大所致。

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
- (5) 淨值比率=業主權益／不含投資型保險專設帳簿之資產總額

(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)= $PRy = BFx + y / NB' \quad xx \times 100\%$

(四)獲利能力指標

- (1) 資產報酬率=〔稅後損益＋利息費用×(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＋本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)／[(期初可運用資金＋期末可運用資金－本期淨投資收益－本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)/2]
- (4) 投資報酬率=2×(淨投資收益＋本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)／(期初資產總額＋期末資產總額－淨投資收益－本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)
- (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	108 年度	107 年度	差 異	
				金 額	%
現金及約當現金		\$85,927,723	\$42,947,426	\$42,980,297	100%
應收款項		26,826,102	17,549,054	9,277,048	53%
各項金融資產及放款		1,763,883,765	1,545,562,048	218,321,717	14%
再保險合約資產		533,134	534,353	(1,219)	0%
不動產及設備		14,113,541	10,722,338	3,391,203	32%
無形資產		190,409	230,128	(39,719)	-17%
其他資產		108,763,246	93,809,989	14,953,257	16%
資產總額		2,000,237,920	1,711,355,336	288,882,584	17%
應付款項		19,417,296	10,727,086	8,690,210	81%
各項金融負債		1,426,070	2,469,127	(1,043,057)	-42%
保險負債及具金融商品 性質之保險契約準備		1,740,627,254	1,555,697,527	184,929,727	12%
負債準備		209,328	134,940	74,388	55%
其他負債		95,888,411	69,232,272	26,656,139	39%
負債總額		1,857,568,359	1,638,260,952	219,307,407	13%
股本		44,635,823	40,135,823	4,500,000	11%
資本公積		7,214,523	2,289,273	4,925,250	215%
保留盈餘		61,240,158	48,243,509	12,996,649	27%
權益其他項目		29,579,057	(17,574,221)	47,153,278	268%
權益總額		142,669,561	73,094,384	69,575,177	95%

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 現金及約當現金增加主要係因國內外活定存增加所致。
- ② 應收款項增加主要係因本年度期末應收出售證券款金額增加所致。
- ③ 不動產及設備增加主要係因本公司台北學苑新大樓建造工程成本增加以及因應資訊系統成長而擴建資訊機房所致。
- ④ 應付款項增加主要係因期末應付投資款項金額增加，以及應付保單款項增加所致。
- ⑤ 各項金融負債減少主要係因本年底台幣兌美元升值，致匯率避險之衍生性金融負債金額較上年度減少所致。

- ⑥負債準備增加主要係因員工福利負債準備增加所致。
- ⑦其他負債增加主要係因從事衍生性金融商品交易，交易對手存入保證金增加所致。
- ⑧資本公積增加主要係因 108 年度現金增資所致。
- ⑨保留盈餘增加主要係因本年度稅後淨利增加所致。
- ⑩權益其他項目增加主要係因本年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益及採用覆蓋法之金融資產未實現評價利益均較去年度增加所致。

(2) 財務績效分析

單位：新台幣仟元

項 目	年 度		增(減)金額	變動比例 (%)
	108 年度	107 年度		
營業收入	\$339,115,451	\$338,495,113	\$620,338	0%
營業成本	318,713,973	325,583,910	(6,869,937)	-2%
營業費用	5,810,662	4,954,851	855,811	17%
營業利益	14,590,816	7,956,352	6,634,464	83%
營業外收入及支出	10,910	1,646,887	(1,635,977)	-99%
繼續營業單位稅前純益	14,601,726	9,603,239	4,998,487	52%
所得稅	(1,003,848)	574,748	(1,578,596)	-275%
繼續營業單位本期淨利	13,597,878	10,177,987	3,419,891	34%

就增減比例變動達10%以上者，分析說明如下：

- ①營業費用增加，主要係因公司組織規模成長及本年度營業活動所需之各項費用增加。
- ②營業利益、繼續營業單位稅前純益、本期淨利及所得稅增加，主要係因淨投資收益增加所致。
- ③營業外收入及支出減少，主要係因去年度取得安聯人壽分割之保單認列廉價購買利益所致。

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	108.01.01~108.12.31	

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				
2	2,000 千元(含)~4,000 千元			2,060	2,060
3	4,000 千元(含)~6,000 千元				
4	6,000 千元(含)~8,000 千元		7,500		7,500
5	8,000 千元(含)~10,000 千元				
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：

單位：新台幣仟元

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	7,500		98		1,962	2,060	108年度	其他項目包含專案簽證服務及諮詢服務
	張正道								

② 更換會計師事務所且更換年度所給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以上者：無。

(2) 更換會計師資訊：最近二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	108 年度	107 年度	差 異	
			金 額	%
現金及約當現金	\$ 85,927,723	\$ 42,947,426	\$ 42,980,297	100%
應收款項	26,826,102	17,549,054	9,277,048	53%
各項金融資產及放款	1,763,883,765	1,545,562,048	218,321,717	14%
再保險合約資產	533,134	534,353	(1,219)	0%
不動產及設備	14,113,541	10,722,338	3,391,203	32%
無形資產	190,409	230,128	(39,719)	-17%
其他資產	108,763,246	93,809,989	14,953,257	16%
資產總額	2,000,237,920	1,711,355,336	288,882,584	17%
應付款項	19,417,296	10,727,086	8,690,210	81%
各項金融負債	1,426,070	2,469,127	(1,043,057)	-42%
保險負債及具金融商品性質 之保險契約準備	1,740,627,254	1,555,697,527	184,929,727	12%
負債準備	209,328	134,940	74,388	55%
其他負債	95,888,411	69,232,272	26,656,139	39%
負債總額	1,857,568,359	1,638,260,952	219,307,407	13%
股本	44,635,823	40,135,823	4,500,000	11%
資本公積	7,214,523	2,289,273	4,925,250	215%
保留盈餘	61,240,158	48,243,509	12,996,649	27%
權益其他項目	29,579,057	(17,574,221)	47,153,278	268%
權益總額	142,669,561	73,094,384	69,575,177	95%

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. 現金及約當現金增加主要係因國內外活定存增加所致。
2. 應收款項增加主要係因本年度期末應收出售證券款金額增加所致。
3. 不動產及設備增加主要係因本公司台北學苑新大樓建造工程成本增加以及因應資訊系統成長而擴建資訊機房所致。
4. 應付款項增加主要係因期末應付投資款項金額增加，以及應付保單款項增加所致。
5. 各項金融負債減少主要係因本年底台幣兌美元升值，致匯率避險之衍生性金融負債金額較去年度減少所致。
6. 負債準備增加主要係因員工福利負債準備增加所致。
7. 其他負債增加主要係因從事衍生性金融商品交易，交易對手存入保證金增加所致。
8. 資本公積增加主要係因 108 年度現金增資所致。
9. 保留盈餘增加主要係因本年度稅後淨利增加所致。
10. 權益其他項目增加主要係因本年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益及採用覆蓋法之金融資產未實現評價利益均較去年度增加所致。

二、財務績效：

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	108 年度	107 年度	增(減)金額	變動比例(%)
營業收入	\$ 339,115,451	\$ 338,495,113	\$ 620,338	0%
營業成本	318,713,973	325,583,910	(6,869,937)	-2%
營業費用	5,810,662	4,954,851	855,811	17%
營業利益	14,590,816	7,956,352	6,634,464	83%
營業外收入及支出	10,910	1,646,887	(1,635,977)	-99%
繼續營業單位稅前純益	14,601,726	9,603,239	4,998,487	52%
所得稅	(1,003,848)	574,748	(1,578,596)	-275%
繼續營業單位稅後淨利	13,597,878	10,177,987	3,419,891	34%

就增減比例變動達 10% 以上者，分析說明如下：

- 營業費用增加，主要係因公司組織規模成長及本年度營業活動所需之各項費用增加。
- 營業利益、繼續營業單位稅前純益、本期淨利及所得稅增加，主要係因淨投資收益增加所致。
- 營業外收入及支出減少，主要係因去年度取得安聯人壽分割之保單認列廉價購買利益所致。

三、現金流量：

(一) 最近二年度流動性分析

年 度 項 目	108 年度	107 年度	增減比例
現金流量比率	177.16%	235.91%	-24.90%
現金流量允當比率	3,668.86%	3,511.48%	4.48%
現金再投資比率	6.12%	6.90%	-11.31%

增減比例變動分析說明：
現金流量比率較上期減少，主要係本期應付款項及其他負債增加所致。

(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
85,927,723	190,601,938	(237,531,631)	38,998,030	-	-

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	
				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	本公司之可運用資金	109 年第 4 季	21,992,073	3,184,685	2,518,476

(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：

108 年受美中貿易談判紛擾、英國硬脫歐不確定性以及香港反送中等風險事件影響，全球增長疲軟，通膨壓力和緩，Fed 三度下調聯邦資金利率目標區間各一碼至 1.50%~1.75%，而 109 年初全球受新冠病毒疫情影響，面對未來供應及需求的不確定性，各主要央行皆進一步放鬆貨幣政策，其中，Fed 將聯邦資金利率目標區間下調至 0%~0.25%，並擴大購債規模 7,000 億美元。國內經濟方面，108 年受惠轉單效應及廠商擴大國內產能，出口及民間投資表現強勁，全年經濟成長為 2.71%，CPI 全年平均年增率為 0.56%；然受新冠病毒疫情影響，加劇對全球經濟成長負面衝擊，降低能源等原物料需求，央行預估 109 年全年經濟成長為 1.92%，CPI 年增率 0.59%，通膨展望仍屬溫和，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 75%，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：

108 年消費者物價指數(CPI)平均年增率 0.56%，若扣除蔬果及能源，核心消費者物價指數全年平均漲 0.36%，顯示我國目前通膨情況穩定。與中國大陸及美國的 CPI 年增率相比，中國大陸漲 2.8%，美國漲 1.8%，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 條暨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. 本公司長期關注金融科技發展、社會結構改變與市場變化趨勢等議題，積極創新商品發展，亦持續響應國人保險保障提升、樂齡扶弱以及身心障礙金融友善之普惠金融政策，開發差異化分群設計之小額終老、微型、弱勢族群專屬保險，並因應高齡趨勢下之健康生活所需，發展健康促進外溢保險商品。本公司秉持公平待客精神，以客戶需求為導向，建構各層面之保險商品，提供多樣化保障，滿足各族群之壽險、退休、意外、醫療、長照、理財與保障規劃等需求。本公司將持續以下產品規劃研發方向：

(1) 商品策略採全方位發展，同時兼顧商品多元化、客戶需求及保費結構最佳化，除積極著墨分期繳及外幣商品規劃外，亦持續強化保障型商品推動，並兼顧理財型商品銷售。

(2) 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、特定傷病、重大傷病卡保險、失能扶助與長期照護等市場，並著重於全方位的健康醫療保險商品開發。

(3) 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，包括時事場景化或異業合作網路投保商品，以及具外溢效果之健康管理保險商品。未來亦持續透過大數據分析客戶樣態之精準行銷等，深化投入金融保險科技，以強化競爭力。

(4) 響應政府強化高齡化與基本保障政策，針對社會弱勢團體與特定族群，將持續推動個人、集體與團體投保之微型意外保險、小額終老保險，身心障礙族群專屬商品等，以建構各族群基本保障防護網，並盡善社會責任。

(5)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，另亦因應資產保全與退休傳承需求，規劃更穩健或具保證機制等類型保險商品，提供多元資產配置服務，滿足不同屬性客群需求。

(6)配合主管機關法令規範，研擬更符合客戶需求之商品。

2. 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109年投入研發費用約為108,105仟元。

(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
108年1月30日金融監督管理委員會金管保財字第10804500371號函修正「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第3點及應配合辦理事項	<p>本次訂定重點在於強化保險業外匯價格變動準備金之計算，當外匯市場平均避險成本逾2%，就可啟動加速增提計畫。</p> <p>針對上述修正，有平滑損益波動的效果，整體而言對本公司財務業務影響實屬正面。</p>
108年4月3日金融監督管理委員會金管保財字第10804501250號函訂定「放款予實質利害關係人及與實質利害關係人從事放款以外之其他交易納入內部控制制度及法律遵循之規範」	<p>本次訂定重點在於明定保險業對於利害關係人範圍之控管除應依據相關法律規定辦理外，尚應衡量交易對象與該保險業或該保險業之負責人是否有經濟實質或控制權之密切關係，自主納入實質利害關係人範圍加以控管，並訂定內部作業規範，報經董董事會通過，且應透過保險業法令遵循制度，確保其落實執行。</p> <p>針對上述規定，公司各相關部門已完成因應措施。</p>
108年4月17日總統統經總一經字第10800037881號令修正「證券交易法」	<p>本次修正重點在於明定須經會計師查核簽證之第二季財務報告應經審計委員會同意。次，修正買回公司股份轉讓予員工及配合附認股權公司債、附認股權特別股、可轉換公司債、可轉換特別股或認股權憑證等辦理股權轉換之期限，由三年延長為五年。再者，修正公司於有價證券集中交易市場或證券商營業處所買回其股份者，於該公司買回之期間內不得賣出之範圍及認定標準。此外，明定取得任一公開發行公司已發行股份總額超過百分之十之股份者或有變動時，應向主管機關申報及公告之相關規定。另，修訂及增訂相關罰則。</p> <p>針對上述修正，公司各相關部門已完成因應措施。</p>
108年8月5日金融監督管理委員會金管保財字第10804944651號令修正「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」	<p>本次修正重點在於明定保險業應依公司規模、業務情況及管理需要，配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管一名，及明確規範其應具備之資格條件及進修等規定。</p> <p>針對上述修正，公司各相關部門已完成因應措施。</p>
108年12月12日金融監督管理委員會金管保壽字第10804368621號令訂定「保險業保險經紀人公司及保險代理人公司防範保險業務員挪用侵占保戶款項相關內控作業規定」	<p>本次訂定重點在於規範保險業應建置避免保險業務員擅自為保戶辦理投保、簽收保單、保險契約轉換、保全、復效、理賠、解約、投資標的變更及未授權而代收保險費等作業之控管機制、避免保險業務員持有或使用保戶網路投保或網路保險服務之帳號及密碼之控管機制，以及避免保險業務員與保戶私下資金往來之控管機制。此外，保險業應建置相關控管機制，避免業務員自行製作並提供保險單、送金單、保費繳納證明或收據之控管機制，並應由非業務單位人員確認保戶清楚保單狀態，以強化落實內部控制。</p> <p>針對上述規定，公司各相關部門已完成因應措施。</p>
108年12月24日金融監督管理委員會金管保壽字第10804960741號令訂定「人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金(保單帳戶價值)之最低比率」	<p>本次訂定重點在於明定各到達年齡距適用之人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金(保單帳戶價值)最低比率，以維持人壽保險商品之基本保險保障比重，並規範適用範圍為生效日後所簽訂之人壽保險契約、生效日後申請將保險契約轉換為人壽保險契約者，且</p>

法規別	影響/因應措施
<p>範」，並自 109 年 7 月 1 日生效</p>	<p>訂定不適用之情形。此外，明定保險業應將人壽保險契約不符合最低比率時之保險費繳交限制及處理方式約定於契約條款，並應於招攬時向要保人妥為解說。</p> <p>針對上述規定，公司各相關部門刻進行因應措施中。</p>
<p>108 年 12 月 31 日金融監督管理委員會金管保財字第 10804964191 號令修正「保險業辦理國外投資管理辦法」</p>	<p>(1)增列可投資伊斯蘭固定收益證券及外國上市企業發行未於外國證券集中交易所或店頭市場交易之私募基金債。</p> <p>(2)強化對國外債券部位之風險控管，修正為以債券發行評等為主。無債券發行評等者，始以其發行人或保證人之信用評等替代之。至原已要求債券發行評等者，不得改依發行或保證人之信用評等取代。</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。此次辦法之修訂擴大保險業資金運用管道及提升資金運用之效率與彈性，整體而言對本公司財務業務影響實屬正面。</p>
<p>109 年 2 月 13 日金融監督管理委員會金管保壽字第 10904902876 號令修正「投資型保險商品銷售應注意事項」</p>	<p>本次修正重點在於明定充分瞭解客戶之作業準則包括繳交保險費之資金來源是否為解約、貸款或保單借款之招攬原則。次，明定保險業應建立招攬人員不得勸誘客戶解除或終止契約，或以貸款、保險單借款繳交投資型保險商品之保險費之交易控管機制。再者，明定保險業或其招攬人員不得給付或支領推介客戶申辦貸款之報酬及其例外情形。此外，明定保險業就投資型保險商品繳交保險費之資金來源為解約、貸款或保險單借款之客戶，進行承保前電訪措施。另，本應注意事項於修正發布日起 3 個月內納入內部控制作業，並納為內部查核項目辦理查核，且應於 109 年 6 月 30 日前建立系統檢核機制。</p> <p>針對上述修正，公司各相關部門刻進行因應措施中。</p>
<p>109 年 2 月 13 日金融監督管理委員會金管保壽字第 10904902871 號令修正「保險業招攬及核保理賠辦法」</p>	<p>本次修正重點在於明定保險業招攬人員及業務往來保險經紀人不得勸誘客戶解除或終止契約，或以貸款、保險單借款繳交保險費，以及保險業對其業務人員推介客戶申辦貸款且貸款案件送件前後三個月內曾對同一客戶招攬保險商品者，不得給付該業務人員推介申辦貸款之報酬。次，增列保險業招攬人員於招攬時應瞭解繳交保險費之資金來源，並納為投資型保險商品適合度政策應考量項目，以及招攬報告書應納入投保前三個月內客戶是否有辦理終止契約、貸款或保險單借款之情形。此外，明定保險業就資金來源為解約、貸款或保險單借款，且購買有保單價值準備金之保險商品(不包括小額終老保險、保險期間在三年以下之傷害保險)、健康保險商品或有生存保險金之房貸壽險商品之客戶，進行承保前電訪措施。另，本辦法於修正發布日起 3 個月內應納入內部控制作業，並納為內部查核項目辦理查核，且應於 109 年 6 月 30 日前建立系統檢核機制。</p> <p>針對上述修正，公司各相關部門刻進行因應措施中。</p>
<p>109 年 2 月 20 日金融監督管理委員會金管保壽字第 10904903501 號令修正「保險業負責人應具備資格條件準則」</p>	<p>本次修正重點在於明定保險業負責人應具備良好品德。次，明定已充任保險業負責人，而有違反本準則所定負責人消極資格條件之一者，其法律效果為當然解任。再者，增訂保險業對負責人兼職之自律管理規定。此外，增訂自然人或法人擔任保險業董事時，如該人或其關係人同時擔任其他金融機構之董事，推定為有利益衝突，另明定違反前揭利益衝突情事，得給予當事人一定期限調整，無正當理由屆期未調整，應予解任。又，明訂保險業之專業董事應非以政府、法人或其代表人當選，及資產規模達一兆元以上者，應提高專業董事人數比率。</p> <p>針對上述修正，公司各相關部門刻進行因應措施中。</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、可能風險及因應措施：無。

(八) 擴充廠房之預期效益、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

律事務所等，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) 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。

(4) 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。

(5) 保險風險：

指經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。保險風險包含商品設計

及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關等風險。本公司已訂定主要的因應方法如下：

①商品設計及定價風險：

為降低商品設計內容、所載條款與費率定價不一致、引用資料不適當、或非預期改變等因素所造成之風險，本公司發行之保險商品，於送審前均經由授權主管及合格人員簽署，確認費率之合理性及商品之適法性，並經主管機關核准後或依法備查進行銷售，另視外部經濟與市場環境進行敏感度分析及情境分析，以動態監控公司所承擔的風險。

②核保風險：

為降低因執行業務招攬、承保業務審查與相關費用支出等作業產生之非預期損失風險，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，供所屬人員遵循，以避免因作業不當所可能導致的風險，有效控管核保風險。

③再保險風險：

為降低再保險人無法履行再保合約義務，致保費、賠款或其他費用無法攤回之風險，本公司選擇信評良好之再保公司，安排再保之風險移轉以降低曝險並定期監控。

④巨災風險：

巨災風險係指發生之事故及損失足以造成單一險別或跨險別多個危險單位損失，且造成之損失總額可能影響公司之信用評等或清償能力。本公司依商品特性辨識各種可能會造成公司重大損失之巨災事件，並以質化或量化工具來衡量及管理巨災風險。

⑤理賠風險：

理賠風險係指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。本公司訂有相關的作業準則，供所屬人員遵循，以避免因作業不當所可能導致的風險。

⑥準備金相關風險：

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。本公司除依據法令規定提存各項準備金外，並定期採用適當之衡量方式執行準備金之適足性分析，以控管準備金風險。

(6)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其複雜程度，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，以達成公司預定之財務目標。

(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委員會，並於 107 年成立「資訊安全部」，執行擴展資訊安全管理制度施行範圍、建立各部門資訊安全控制作業及自行查核管理架構之專案，並負責監督、評量與維繫資訊安全內部控制之有效性。在落實維護公司整體資訊安全的責任下，規劃公司整體資訊安全藍圖，在資訊安全風險管理與公司營運效益中找到最佳平衡點。

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。

本公司資訊安全管理制度之運作為依照 ISO 27001:2013 標準，採用「Plan-Do-Check-Act」(PDCA)之循環運作模式，建立資訊安全管理制度，並維繫其有效運作與持續改進。於 108 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 108.12.11、108.12.12 通過 ISO 27001:2013 資訊安全管理系統(ISMS)後續審查。

本公司於財團法人保險事業發展中心主辦第八屆「臺灣保險卓越獎」中展現強化資訊安全之管理能力及各項安全防護措施，獲得「資訊安全推展卓越獎」金質獎。對中壽致力提供安全金融保險服務之決心及客戶資料安全保護之承諾為一大肯定。

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。

預計於 109 年度規劃資安攻防演練作業，透過專業的資訊安全專家，以模擬駭客的攻擊手法，針對公司的網頁應用程式與應用系統、網路環境，進行健康檢查，提早找出資訊安全防護的風險所在，並依據風險高低，提供最適當之建議與改善方案。

(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、網路流量監控、資訊安全評估檢測作業，掌握公司面臨的資訊安全風險，對資安防護機制進行更正確且有效的規劃與投資，並於 109 年度預計持續精進本公司的資訊安全防護能力。

(3) 資訊安全保險

面臨複雜的資訊安全風險環境，本公司自 107 年度起持續投保電子商務及資訊安全保障責任保險，以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。

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：詳附件一一第306頁。

2.會計師出具複核意見：詳附件二一第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%	1,167,854,432 股	26.16%	-	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本公司持有控制公司發行之股票：

108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	5,472,816 仟元	3.84%

②本公司辦理現金增資，控制公司認購投入金額為3,112,710仟元。

③本公司收取控制公司之股利收入為168,740仟元。

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

本公司民國一〇八年度(自民國一〇八年一月一日至民國一〇八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 九 年 二 月 二 十 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 8888
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一〇八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：貴公司民國一〇八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一〇八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一〇八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



中華民國一〇九年二月二十日

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 108 年 1 月 1 日至 108 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，除附表所列事項外，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 109 年 2 月 20 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 9 年 2 月 2 0 日

附表

中國人壽保險股份有限公司
內部控制制度應加強事項及改善措施

(基準日：108 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>(一) 辦理客戶投保新契約洗錢及資恐風險評估作業，有運算系統設定欠妥，致客戶風險等級結果遭低估情形。</p> <p>(二) 辦理防制洗錢及打擊資恐作業，對客戶屬高風險者，有未實際瞭解保戶資金來源之情事，不利落實高風險客戶加強審查作業。</p> <p>【108.10.21 金管保壽字第 10801340802 號】</p>	<p>(一) 調整新契約審核時之風險評分系統設定。</p> <p>(二) 調整高風險客戶審查表。</p>	<p>已改善。</p> <p>已改善。</p>
<p>(一) 對要保人為法人/團體以其負責人或員工投保，有未確實瞭解要保人是否有被授權為被保險人投保、未評估保費來源合法性及留存審核紀錄等欠妥事項。</p> <p>(二) 對董事會討論案內容與董事自身有利害關係者，有未迴避討論及表決，且該討論事項並未提出交易條件不優於其他同類對象之證明文件供董事會作為決議之參考，亦未揭露所有與該件交易之相關事實並列入董事會會議紀錄。</p> <p>(三) 辦理股權投資相關人員利益衝突之防範作業，申報人申報時點有晚於所訂每月申報期限之情事。</p> <p>(四) 國際保險業務分公司(OIU)辦理防制洗錢及打擊資恐作業，對系統掃描產出之可疑名單，有查證作業未落實者。</p> <p>(五) 辦理辨識及評估客戶洗錢及資恐風險作業，有資訊系統設計功能不全，致未能確實辨識客戶風險，不利洗錢及資恐風險之控管。</p> <p>【108.7.3 金管保壽字第 10804545442 號】</p>	<p>(一) 修訂規範加強法人/團體投保件之投保目的及保費來源合法性之控管評估機制。</p> <p>(二) 修訂規範加強利害關係人議案提報董事會之檢核機制。</p> <p>(三) 修訂申報檢核表，強化檢核機制並加強宣導。</p> <p>(四) 修訂作業手冊規範及審查表單，並加強宣導身分確認程序。</p> <p>(五) 修訂網路投保之客戶風險因子評估項目。</p>	<p>已改善。</p> <p>已改善。</p> <p>已改善。</p> <p>已改善。</p> <p>已改善。</p>

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一〇九年二月二十日謂其內部控制制度(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 10602506430 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(使資產不致在未經授權之情況下取得、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：民國一〇九年三月二十五日

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

郭瑜玲

