

股票代號：2823
年報查詢網址
<http://mops.twse.com.tw>
刊印日期：114年3月31日



凱基人壽保險股份有限公司

(原名：中國人壽保險股份有限公司)

一一三年度年報

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	蘇錦隆	執行副總經理	(02)2719-6678	cligre@kgi.com
代理發言人	蔡靜如	副總經理	(02)2719-6678	Jina.tsai@kgi.com

二、總公司及分公司之地址及電話：

名稱	地址	電話
總公司	(105)臺北市松山區敦化北路 135 號 3、4、5、6、7 樓	(02) 2719-6678
國際保險業務分公司	(105)臺北市松山區敦化北路 135 號 3、4、5、6、7 樓	(02) 2719-6678
桃竹分公司	(330)桃園市桃園區經國一路 73 號 4 樓	(03) 216-5038
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)屏東縣屏東市中正路 70 號 2、3 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
址：臺北市中正區重慶南路一段 2 號 5 樓
網址：<http://www.kgi.com.tw>
電話：(02) 2389-2999

四、最近年度簽證會計師姓名：

會計師姓名：林旺生、吳怡君
事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所
地址：臺北市信義區松仁路 100 號 20 樓
網址：<https://www.deloitte.com.tw>
電話：(02) 2725-9988

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、凱基人壽企業網站：<http://www.kgilife.com.tw>

目 錄

	<u>頁碼</u>
壹、致股東報告書	3
貳、公司治理報告	6
一、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.....	6
二、最近年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金.....	22
三、公司治理運作情形.....	29
四、簽證會計師公費資訊.....	105
五、更換會計師資訊.....	105
六、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.....	105
七、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.....	106
八、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.....	106
九、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.....	106
參、募資情形	107
一、股本來源.....	107
二、主要股東名單.....	108
三、公司股利政策及執行狀況.....	108
四、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.....	108
五、員工及董事酬勞.....	109
六、公司買回本公司股份情形.....	109
七、公司債辦理情形.....	110
八、特別股辦理情形.....	113
九、海外存託憑證辦理情形.....	113
十、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形.....	113

	<u>頁碼</u>
十一、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形.....	113
十二、資金運用計畫執行情形.....	113
肆、營運概況.....	114
一、業務內容.....	114
二、市場及產銷概況.....	125
三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料.....	128
四、環保支出資訊.....	129
五、勞資關係.....	129
六、資通安全管理.....	133
七、重要契約.....	136
伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項.....	137
一、財務狀況.....	137
二、財務績效.....	138
三、現金流量.....	138
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	139
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.....	139
六、最近年度及截至年報刊印日止之風險事項及評估.....	139
七、其他重要事項.....	144
陸、特別記載事項.....	145
一、關係企業相關資料.....	145
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	146
三、其他必要補充說明事項.....	146
柒、重大影響事項.....	155
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.....	155

壹、致股東報告書

113 年面臨全球投資環境、地緣政治風險及美國大選後國際政經情勢變化之影響，成長面臨挑戰。儘管通膨壓力存在，但歐美中等國於年中相繼啟動降息，提振消費與投資，支撐全球經濟平穩成長。台灣受益於 AI 產業投資擴張及貿易成長，經濟表現相對穩健。

在通路營運面，本公司著重多元通路發展，除強化自有通路發展外，同步深化與外部通路的長期合作關係，以擴大市占為目標。同時因應高齡及少子化趨勢，強化產學合作並拓展卓越人才的職涯發展，輔以培育計畫及數位工具支援，打造卓越業務團隊。

為順利於 115 年接軌國際財務報導準則 17 號公報及清償能力新制，本公司已於 113 年啟動系統平行測試，114 年將進入雙軌報表階段。配合主管機關在地化及過渡性措施，進行接軌策略調整，並以優化商品結構及提升公司合約服務邊際(CSM)為目標，增加客戶保障和退休規劃為主軸，提供多元化商品線，滿足客戶各生命週期需求，穩健提升業務量能。

處於產業快速發展與競爭加劇的浪潮，本公司致力透過 AI、自動化等新興技術，提升客戶服務與體驗，包含與國際顧問公司合作，從客戶視角重新設計並優化數位旅程；積極應用 AI 數位科技支援通路人員服務客戶；同時利用數據分析支援決策執行，強化市場競爭力。本公司亦同步強化資訊安全控管機制，建構以客戶為中心的資安防護體系，強化風險韌性與資安治理能力。

本公司於 113 年 1 月 1 日正式更名為「凱基人壽」，以「致力於您的幸福人生」作為企業價值主張，形塑年輕、活力的人壽品牌，並持續擴大金融影響力，推動淨零轉型及綠色金融。同時發揮金融友善精神，積極落實普惠金融，將永續理念融入企業文化與營運決策，以實踐企業社會責任。

113 年度財務及業務報告：

面對整體金融環境的波動及挑戰，本公司 113 年度新契約保費收入為新台幣 580 億元，累積全年總保費收入 1,745 億元，並在整體投資收益的帶動下，稅後淨利為 221.55 億元，較上年度成長 118%，每股稅後盈餘為 4.37 元。

一、業績發展與通路發展

在質量並重的銷售策略下，本公司 113 年度新契約保費收入為 580 億元，總保費收入 1,745 億元，分別較 112 年度成長 11%及 9%。同時，聚焦提升高價值期繳與保障型商品成效卓著，113 年度高價值期繳商品(6 年期繳以上)新契約保費 193 億元，業界排名第三；保障型商品新契約保費 299 億元，較 112 年度成長 44%，佔整體新契約保費由 112 年 40%上升至 51%。本公司將持續致力推動高價值及保障型等商品之銷售，積極強化分期繳商品動能，持續累積新契約 CSM，創造公司保費動能與長期業務價值。

本公司為持續擴大營運規模，提升市佔率及提供保戶完善服務，長期深耕經營業務員通路、銀行保險、經紀代理、理財服務、團體保險及電子商務等通路，依各通路之任務及特性，推出符合通路需求之差異化商品，以維持通路銷售優勢及均衡發展。自有業務員通路，持續聚焦高價值及保障型商品銷售，並加強投資型商品銷售力道；深化高資產及職域客群經營，提升業務員通路對公司整體價值貢獻並搶攻壽險業市占排名。此外，運用業務員通路分群經營策略，提升產能及增加收入，打造高產能業務部隊，藉以提升增員號召力，實踐業務員通路做大做強業務目標。銀行保險通路，著重強化壽險保障與資產累積商品之推動，搭配以多幣別、多年期及多型態的商品開發策略，促進客戶多元資產配置；同時與銀行合作舉辦各類培訓及客說會，協助銷售人員從經營金字塔頂端客戶到大眾客戶，擴增客戶群進而增加成交量。數位發展方面，對內針對第一線輔導人員強化數位賦能，藉由數位管理平台 i-Bank 的導入，化身行動辦公室提供即時查詢與服務

功能；對外積極與銀行共同發展金融科技，持續擴大行動投保的合作家數及使用效率。經紀代理通路，深度經營保經代公司以建立長期合作關係，擴大市佔為主要目標，著重推動長年期分期繳商品，強化高價值商品銷售，並以短年期及投資型商品搶占市場；另將加強對於保經代公司資產傳承及退休規劃之訓練，並輔以優化數位平台，友善提供通路 E 化服務，以達成雙贏及互惠合作，鞏固經代通路市場地位。理財服務通路，透過做大部隊(增員)及做大客源(新客戶)，拓展保費收入來源；針對既有客戶結合公司 VVIP 專案，深耕高資產客戶及挖掘潛在客戶，提升中高資產客再購率；同步強化主管輔導培育技能，以有效提升同仁客戶經營、獨立銷售及引進新資金能力，持續強化營業基盤，讓新契約保費收入屢創新高。團體保險通路，全方位協助企業照顧員工及眷屬，提供最佳的保險需求內容，透過大型企業職域駐廠與數位化連結溝通，讓員工體會到凱基人壽帶來的服務價值，建立最佳的售後服務口碑，成為企業長期首選的保險依靠。電子商務通路，目前已推出健康險、年金險、旅平險、意外險及壽險等網路投保商品，將持續推動年金險業績，並優化旅平險交易流程，期打造網路投保第二成長曲線及提升客戶投保體驗。

二、商品發展

本公司以客戶為中心，從滿足客戶的保障、增值、享退、傳承等不同人生階段需求出發，協助客戶進行完整保障規劃，商品涵蓋壽險、退休、意外、醫療、長照、理財與保障等類型。同時，以嚴謹的資產負債管理及風險控管開發長年期、保障型商品，致力於提高國人的保障。113 年以「凱基人壽基智人生健康保險」獲得第 21 屆國家品牌玉山獎及以「溢享增心長期照顧終身保險」獲得 113 保險信望愛獎中最佳商品創意獎。

因應平均壽命延長、高齡及少子化普遍的社會現象，為客戶提前布署，規劃具競爭力的退休型商品，除了準備老後所需的退休經費外，同步強化醫療商品線，提供國人能依自身需求提早為退休人生預做準備。

隨著人口老化和生活型態的改變，癌症的風險也在增加。儘管癌症發生率逐年上升，但醫療科技的進步，透過定期監測及積極治療，目前全癌症五年存活率超過 6 成。癌症慢慢變成可控制的「慢性病」。面對癌症帶來的風險，本公司規劃相關的癌症商品，供國人規劃更完善的癌症需求。另外，除因應 114 年超高齡社會來臨照顧年長族群外，另強化年輕族群因通勤、運動不慎以致大眾運輸意外或骨折，推出骨折險協助消費者提早準備，轉嫁因各項意外事故造成骨折傷害發生而產生的經濟負擔，加強對自己及家人的保障。

提升客戶壽險、醫療保障、退休及傳承規劃為本公司商品開發之核心，以專業、經驗豐富的商品開發團隊，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。

三、永續經營發展

本公司致力於創新永續作為，領航永續議題，從本業出發，持續發展低碳轉型、公平待客及數位金融，期許透過價值鏈與跨業合作之力量，達到社會共好之願景。在完整之永續治理架構下，本公司透過董事會與功能性委員會，整合及督導各部門推動環境、社會及治理等永續發展相關業務，並響應國際永續潮流及主管機關政策，陸續導入永續新制。透過整體永續策略規劃，持續為環境及社會議題做出貢獻。113 年共榮獲國內外 17 座獎項肯定，包括國家發展委員會「國家永續發展獎」、金管會「金融教育貢獻獎-最佳協力獎」，以及「AREA 亞洲企業社會責任獎」之「社會公益發展獎」，同時蟬聯 TCSA 台灣企業永續獎「台灣 100 大永續典範企業獎」，也是唯一榮獲天下雜誌評選為符合《巴黎協議》升溫不超過 1.5°C 目標之壽險公司。

本公司健全公司治理制度為永續發展基石，在歷屆永續金融評鑑當中，治理面表現名列前茅。秉持誠信經營之價值與理念，設置隸屬於董事會之「誠信經營委員會」，強化董事會監督與管理，並訂定反貪腐、防止利益衝突等防範方案。為深化誠信經營之企業文化，本公司內、外勤同仁 100%

完成年度誠信經營教育訓練並簽署誠信經營聲明書。此外，因應國際洗錢防制及打擊資恐之趨勢，截至 113 年年底，本公司已有超過 840 人次考取國內外洗錢防制專業證照，以強化防制洗錢及打擊資恐之專業能力，降低本公司作業上相關風險。

本公司響應金控淨零目標，依循 SBTi 科學減碳目標倡議，在投資面積極實踐責任投資，並且透過議合帶動產業轉型。在營運面推動普惠金融，113 年度微型保險保費收入目標達成率業界排名第一名，也發展多元友善之金融服務，例如提供多國語言口譯服務及身心障礙友善措施。另外，為深化社會參與，本公司辦理「地方創生-地方青年人才培育學堂」，將金融教育資源帶到國發會地方創生優先地區，協助培育在地人才。展望未來，本公司將在「深化盡職治理、創建普惠共榮、實踐低碳轉型、引導永續金融」等四大主軸之下，將永續精神融入壽險營運各個層面，與各界攜手合作共創價值。

本公司將發揮「ONE KGI」的精神，以「致力於您的幸福人生」作為企業價值主張，打造以客戶為中心的全方位保險服務，並擁抱創新和人才，為客戶、員工、股東和社會，提供永續的金融解決方案，在強健的財務能力、嚴謹的公司治理與風險管理下，實踐永續經營的使命，致力成為最受推薦和信賴的壽險公司。

董事長

王銘陽

貳、公司治理報告

一、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

114年3月31日

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期	選任時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 其他主 管、董事 或監察人			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	關 係	
董事長	中華民國	凱基金融控股股 份有限公司代表 人： 王銘陽	男 61歲以 上	113.04.26	至 115.05.26	113.04.26	4,920,653,131	100%	5,068,489,672	100%	0	0	0	0	1. 美國德州大學達拉斯分校管理科學研究所碩士 2. 凱基金融控股(股)公司董事長、總經理 3. 凱基人壽保險(股)公司董事長、總經理 4. 中國平安保險集團首席投資執行官 5. 南山人壽保險(股)公司執行副總經理	1. 本公司董事長 2. 凱基金融控股(股)董事長	無	無	無	註1

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期	選任時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 其他主 管、董事 或監察人			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	關 係	
董事	中華民國	凱基金金融控股 股份有限公司 代表人： 郭瑜玲	女 61歲以 上	113.04.26	至 115.05.26	113.04.26	4,920,653,131	100%	5,068,489,672	100%	0	0	0	0	1. 國立台灣大學財務 金融研究所碩士 2. 凱基金金融控股(股) 公司執行副總經理 3. 凱基人壽保險(股) 公司董事長、總經理 4. 凱基商業銀行(股) 公司副董事長 5. 建信人壽保險(股) 公司董事(大陸) 6. 台北富邦商業銀行 (股)公司獨立董事 7. 日盛國際商業銀行 (股)公司獨立董事	本公司總經理	無	無	無	註2

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			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	關係	
董事	中華民國	凱基金融控股股份有限公司 代表人： 楊文鈞	男 45-60歲	113.04.26	至 115.05.26	113.04.26	4,920,653,131	100%	5,068,489,672	100%	0	0	0	0	1. 美國哈佛大學企管碩士 2. 美國麻省理工學院機械工程碩士 3. 凱基金融控股(股)公司副董事長、總經理 4. 中華開發工業銀行(股)公司總經理、董事 5. 中華開發資本(股)公司董事 6. KKR Asia Limited 合夥人暨大中華區主管 7. 星展銀行董事總經理	1. 凱基金融控股(股)公司董事 2. 凱基金融控股(股)公司總經理 3. 凱基商業銀行(股)公司董事長 4. 中華開發資本國際(香港)公司副董事長 5. Henwell Limited 董事 6. Asian Equity Limited 董事 7. DHC One Dalton (HK) Limited 董事 8. Henning Limited 董事 9. Carlton Holdings (Cayman) Limited 董事 10. CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited 副董事長 11. 中磊電子(股)公司獨立董事 12. KGI Asia Limited 董事	無	無	無	註2

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期	選任時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 其他主 管、董事 或監察人			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	關 係	
董事	中華民國	凱基金金融控股 股份有限公司 代表人： 黃碧玲	女 45-60歲	112.05.27	至 115.05.26	111.06.10	4,920,653,131	100%	5,068,489,672	100%	0	0	0	0	1. 國立台灣大學會計 學系學士 2. 凱基金金融控股(股) 公司財務長暨資深 副總經理 3. 凱基證券(股)公司 資深副總經理	1. 凱基金金融控股(股)公 司資深副總經理 2. 凱基商業銀行(股)公 司董事 3. KGI Securities (Thailand) Public Company Limited 董事 4. 財團法人中華開發 文教基金會董事	無	無	無	
董事	中華民國	凱基金金融控股 股份有限公司 代表人： 施惠琪	女 45-60歲	112.10.30	至 115.05.26	112.10.30	4,920,653,131	100%	5,068,489,672	100%	0	0	0	0	1. 國立台灣大學會計 研究所碩士 2. 凱基金金融控股(股) 公司副總經理 3. 凱基資產管理(股) 公司董事 4. 中華開發國際租賃 有限公司監察人 5. 凱基證券投資信託 (股)公司監察人 6. 凱基人壽保險(股) 公司董事	1. 凱基金金融控股(股) 公司副總經理 2. 凱基資產管理(股) 公司董事 3. 凱基證券投資信託 (股)公司監察人 4. 中華開發國際租賃 有限公司監察人	無	無	無	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			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	關係	
獨立董事	中華民國	凱基金金融控股股份有限公司 代表人： 沈大白	男 61歲以上	112.05.27	至 115.05.26	110.12.30	4,920,653,131	100%	5,068,489,672	100%	0	0	0	0	1. 美國杜蘭大學經濟學博士 2. 東吳大學會計學系教授 3. 中華民國財務會計準則制定委員會委員 4. 第一商業銀行(股)公司監察人 5. 戀鏈科技(股)公司董事長	1. 東吳大學會計學系教授 2. 東吳大學 ESG 永續發展中心主任 3. 台灣信用評等協會秘書長 4. 訊達電腦(股)公司獨立董事 5. 霹靂國際多媒體(股)公司獨立董事 6. 亞太財金顧問(股)公司監察人 7. 萬昌創業投資(股)公司董事 8. 戀鏈科技(股)公司監察人 9. 大井泵浦工業(股)公司獨立董事	無	無	無	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期	選任時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 其他主 管、董事 或監察人			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	關 係	
獨立 董事	中華 民國	凱基金融控 股股份有限 公司代表 人：蔡政憲	男 45-60歲	112.05.27	至 115.05.26	110.12.30	4,920,653,131	100%	5,068,489,672	100%	0	0	0	0	1. 美國喬治亞州立大 風險管理與保險學 系博士 2. 國立政治大學風險 與保險學系教授、 商學院保險業永續 發展研究中心主任 3. 財團法人保險事業 發展中心董事 4. 人身保險安定基金 董事 5. 台灣風險與保險學 會理事長 6. 亞太風險與保險學 會理事 7. 三商美邦人壽保險 (股)公司獨立董事	1. 國立政治大學風險 管理與保險學系教 授 2. 國立政治大學商學 院保險業永續發展 研究中心主任 3. 國立政治大學風險 管理與保險學系系 主任 4. 國立政治大學商學 院國際經營管理英 語碩士學程執行長 5. 台灣風險與保險學 會榮譽理事 6. 財團法人台北市中 國基督教靈糧世界 佈道會木柵靈糧堂 董事	無	無	無	註3

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			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	關係	
獨立董事	中華民國	凱基金金融控股股份有限公司 代表人： 張士傑	男 61歲以上	112.05.27	至 115.05.26	112.05.27	4,920,653,131	100%	5,068,489,672	100%	0	0	0	0	1. 美國威斯康辛大學麥迪遜校區統計研究所博士 2. 國立政治大學風險管理與保險學系教授 3. 勞動基金監理會委員 4. 中華郵政公司風險管理委員會諮詢委員 5. 中華民國風險管理學會理事長 6. 中國信託金融控股(股)公司獨立董事 7. 中國信託商業銀行(股)公司獨立董事 8. 台灣人壽保險(股)公司獨立董事	1. 國立政治大學風險管理與保險學系教授 2. 凱基金金融控股(股)公司獨立董事 3. 寶成工業(股)公司獨立董事 4. 中華民國風險管理學會理事長 5. 財團法人繼耘保險文教基金會董事 6. 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會監事 7. 中華郵政公司風險管理委員會諮詢委員 8. 中央銀行金融穩定評估會委員 9. 勞動基金監理會委員 10. 內政部都市更新公開評選申訴審議會委員	無	無	無	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期	選任時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 其他主 管、董事 或監察人			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	關 係	
獨立 董事	中華 民國	凱基金金融控股 股份有限公司 代表人： 顏信輝	男 61歲以 上	112.05.27	至 115.05.26	112.05.27	4,920,653,131	100%	5,068,489,672	100%	0	0	0	0	1. 台灣大學會計學系 博士 2. 淡江大學會計學系 教授、系主任、財 務長 3. 台灣財務報導準則 委員會顧問 4. 中華會計教育學會 監事 5. 晶睿通訊(股)公司 獨立董事 6. 台灣虎航(股)公司 董事 7. 台灣人壽保險(股) 公司獨立董事 8. 中國信託產物保險 (股)公司獨立董事	1. 淡江大學會計學系 教授 2. 晶睿通訊(股)公司 獨立董事 3. 台灣虎航(股)公司 董事 4. 中華會計教育學會 監事 5. 財團法人會計研究 發展基金會台灣財 務報導準則委員會 顧問 6. 達輝(股)公司(達輝 -KY)獨立董事	無	無	無	

註1：王銘陽董事於113年4月26日就任並於同日獲全體董事推舉為董事長。

註2：楊文鈞董事、郭瑜玲董事於113年4月26日就任。

註3：蔡政憲獨立董事於114年4月21日辭任。

註4：中華開發金融控股股份有限公司已於113年10月9日正式更名為凱基金金融控股股份有限公司。

(二) 主要股東名單

表一：法人股東之主要股東

基準日：114年4月15日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例 (%)
凱基金融控股 股份有限公司	臺灣銀行股份有限公司	1.7
	花旗(臺灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	1.14
	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	1.2
	中國信託商業銀行受託保管元大台灣卓越50證券投資信託基金專戶	1.17
	興文投資股份有限公司	2.86
	緯來電視網股份有限公司	0.9
	景冠投資股份有限公司	2.56
	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	1.32
	新制勞工退休基金	1.97
	景匯投資股份有限公司	1.07

表二：法人股東之主要股東為法人者其主要股東

基準日：114年4月15日

法人名稱	法人之主要股東	持股比例(%)
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司	100.00
花旗(臺灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	無	無
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	無	無
中國信託商業銀行受託保管元大台灣卓越50證券投資信託基金專戶	無	無
興文投資股份有限公司	維宏投資股份有限公司	100.00
緯來電視網股份有限公司(註)	國喬石油化學股份有限公司	62.29
	凱基人壽保險股份有限公司	9.8
	松宏投資股份有限公司	6.04
	聯誠貿易股份有限公司	5.64
	國際中橡投資控股股份有限公司	5.64
	震合股份有限公司	3.47
	林瑞慧	2.82
	興城投資股份有限公司	1.5
	紘富有限公司	0.99
葉文立	0.73	
景冠股資股份有限公司	裕明投資股份有限公司	96.62
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	無	無
新制勞工退休基金	無	無
景匯投資股份有限公司	興文投資股份有限公司	100.00

註：基準日：114年4月15日。

(三) 董事及監察人資料

董事及監察人專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：

姓名	條件 專業資格與經驗(註 1)	獨立性情形(註 2)	兼任其他 公司獨立 董事家數
王銘陽 董事長 (113年4月 26日就任)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 具備投資、財務金融、經營管理等專業背景。 2. 具備保險、其他金融、國際(跨國)等產業經驗。 3. 未有公司法第 30 條各款情事之一。 4. 未有保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 3 條各款情事。 	本公司董事(含獨立董事)間皆不具有配偶、二親等以內之親屬關係，故無證券交易法第 26 條之 3 第 3 項規定之情事；因未設置監察人，故無同法第 26 條之 3 第 4 項規定之適用。	0
郭瑜玲 董事 (113年4月 26日就任)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 具備投資、財務金融、經營管理等專業背景。 2. 具備保險、其他金融、國際(跨國)等產業經驗。 3. 未有公司法第 30 條各款情事之一。 4. 未有保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 3 條各款情事。 	同上。	0
楊文鈞 董事 (113年4月 26日就任)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 具備風險管理、投資、財務金融、經營管理等專業背景。 2. 具備銀行、證券、保險、其他金融、國際(跨國)等產業經驗。 3. 未有公司法第 30 條各款情事之一。 4. 未有保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 3 條各款情事。 	同上。	1
黃碧玲 董事	<ol style="list-style-type: none"> 1. 具備會計、投資、經營管理、財務金融、風險管理等專業背景。 2. 具備銀行、證券、保險、其他金融、國際(跨國)等產業經驗。 3. 未有公司法第 30 條各款情事之一。 4. 未有保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 3 條各款情事。 	同上。	0
施惠琪 董事	<ol style="list-style-type: none"> 1. 具備會計、風險管理、經營管理、財務金融等專業背景。 2. 具備銀行、保險、其他金融、國際(跨國)等產業經驗。 3. 未有公司法第 30 條各款情事之一。 4. 未有保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 3 條各款情事。 	同上。	0

姓名	條件 專業資格與經驗(註 1)	獨立性情形(註 2)	兼任其他 公司獨立 董事家數
沈大白 獨立董事	1.具備會計、風險管理、財務金融、經營管理、資訊科技等專業背景。 2.具備銀行、保險、其他金融等產業經驗。 3.為審計委員會委員。 4.未有公司法第 30 條各款情事之一。 5.未有保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 3 條各款情事。	1.本公司設置 4 席獨立董事，占全體董事比例達 4 成。 2.本公司獨立董事之設置，皆符合公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 2 條、第 3 條之規定。 3.本公司董事(含獨立董事)間皆不具有配偶、二親等以內之親屬關係，故無證券交易法第 26 條之 3 第 3 項規定之情事；因未設置監察人，故無同法第 26 條之 3 第 4 項規定之適用。 4.最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額：無。	3
蔡政憲 獨立董事 (114 年 4 月 21 日辭任)	1.具備風險管理、投資、精算、財務金融、經營管理等專業背景。 2.具備保險產業經驗。 3.為審計委員會委員。 4.未有公司法第 30 條各款情事之一。 5.未有保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 3 條各款情事。	同上。	0
張士傑 獨立董事	1.具備風險管理、投資、精算、財務金融、經營管理等專業背景。 2.具備銀行、保險等產業經驗。 3.為審計委員會委員。 4.未有公司法第 30 條各款情事之一。 5.未有保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 3 條各款情事。	同上。	2
顏信輝 獨立董事	1.具備會計、風險管理、財務金融、經營管理等專業背景。 2.具備保險、其他金融等產業經驗。 3.為審計委員會召集人。 4.未有公司法第 30 條各款情事之一。 5.未有保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 3 條各款情事。	同上。	2

董事會多元化及獨立性：

(一) 董事會多元化：

1. 本公司「公司治理守則」第 22 條第 3 項訂定董事會成員(包括獨立董事)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)及「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，以滿足成員組成多元化及健全董事會結構等目標。

2. 本公司董事會多元化政策等事項，說明如下：

(1) 「基本條件與價值」：

本公司第 23 屆董事係凱基金金融控股(股)公司(原名為中華開發金融控股股份有限公司，下稱「凱基金控」)指派，現任董事共 9 席，計有 4 席獨立董事(佔董事會成員比例 44%且任期皆未超過三屆)、3 席女性董事，董事之任一性別人數皆達三分之一，展現豐富、多元之特色，彼此互補、相輔相成。

(2) 「專業知識與技能」：

本公司董事分別具有銀行、證券、保險、其他金融及國際(跨國)等產業經驗，並各自具有多年的行銷、會計、風險管理、投資、精算、財務金融、經營管理及資訊科技等執行董事職務所必須之知識、經驗與技能，其專業能力、產業經驗、文化背景等應有符合董事多元化之目標。

(3) 本公司訂有「董事會績效評估準則」並每年進行評估作業，113 年度董事會績效評估結果於 114 年 3 月完成，各項績效評估之等級皆為「優」，並向 114 年 3 月董事會報告評估結果。

(二) 董事會獨立性：

本公司第 23 屆董事會經單一法人股東凱基金控指派，共計 9 席董事，其中包括 4 席獨立董事，佔董事會成員比例為 44%，4 位獨立董事之兼任其他公開發行公司獨立董事之家數均符合規定。另外，為落實董事獨立性的要求，依本公司公司治理守則第 26 條第 4 項明定「本公司之獨立董事不得連任逾三屆」，本公司獨立董事之任期均尚未逾三屆。再者，本公司董事(含獨立董事)間均不具有配偶及二親等以內親屬關係之情形，且均無證券交易法第 26 條之 3 第 3 項規定之情事；本公司並無監察人之設置，故無證券交易法第 26 條之 3 第 4 項規定之適用。

註1：專業資格與經驗：敘明個別董事及監察人之專業資格與經驗，如屬審計委員會成員且具備會計或財務專長者，應敘明其會計或財務背景及工作經歷，另說明是否未有公司法第 30 條各款情事。

註2：獨立董事應敘明符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重；是否擔任與本公司有特定關係公司(參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 3 條第 1 項 5~8 款規定)之董事、監察人或受僱人；最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。

註3：揭露方式請參閱臺灣證券交易所公司治理中心網站之最佳實務參考範例。

(四) 總經理、副總經理、協理、各部門及各分公司主管資料

114年3月31日

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	郭瑜玲	女	113/04/26	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學財務金融研究所碩士	中華民國人壽保險商業同業公會監事	無	無	無	
執行副總經理	中華民國	蘇錦隆	男	110/05/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學商學研究所碩士	財團法人凱基文化藝術基金會董事	無	無	無	
執行副總經理	香港	容覺生	男	113/04/26	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	賓夕法尼亞大學華頓商學院工商管理研究所碩士	(中國)建信人壽保險股份有限公司董事	無	無	無	
執行副總經理	中華民國	林紹華	男	113/04/26	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立中央大學財務管理研究所碩士	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	謝欣欣	女	106/12/08	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學商學研究所碩士	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	盧秋吟	女	107/08/01	0	0.00%	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	無	
資深副總經理	中華民國	蘇錦姿	女	108/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學財務金融研究所碩士	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	李正偉	男	109/10/05	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國明尼蘇達大學數學博士	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	宋健榮	男	111/09/22	0	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	無	
資深副總經理	中華民國	周瑤敏	女	112/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學法律研究所碩士	財團法人凱基文化藝術基金會董事	無	無	無	
副總經理	中華民國	陳慧文	女	103/12/25	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國杜蘭大學商學管理研究所碩士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	謝雪萍	女	103/12/25	0	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	無	
副總經理	中華民國	林明龍	男	108/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國紐約大學經濟研究所碩士	開鴻能源股份有限公司董事	無	無	無	
副總經理	中華民國	汪昭安	男	109/02/06	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學資訊工程研究所碩士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	許岳芳	男	109/02/06	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立中興大學統計系學士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	蔡靜如	女	109/02/06	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學會計研究所碩士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	林一德	女	109/09/14	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學法律研究所碩士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	劉文文	女	110/05/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國卓克索大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	林季勳	女	111/05/05	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	無	
副總經理	中華民國	謝如涵	女	112/04/20	0	0.00%	0	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	無	
副總經理	中華民國	呂雅菁	女	112/08/31	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立中興大學財務金融研究所碩士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	余家和	女	113/08/01	0	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	無	
副總經理	中華民國	蔡明春	男	113/11/01	0	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	無	
副總經理	中華民國	黃昱龍	男	114/02/24	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立高雄科技大學風險管理與保險所碩士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	林麗娟	女	99/09/21	0	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	無	
資深協理	中華民國	許竹芳	女	107/02/01	0	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	無	

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
資深協理	中華民國	蔡宇睿	男	108/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立大葉大學工業關係系學士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	王琦	男	109/02/01	0	0.00%	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	1.盛禾能源股份有限公司董事 2.福豹怡號能源股份有限公司董事 3.台日太陽光電股份有限公司董事 4.開鴻能源股份有限公司董事	無	無	無	
資深協理	中華民國	林政諭	男	109/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險學系學士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	黃柏仁	男	109/02/01	0	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	無	
資深協理	中華民國	林詠傑	男	109/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立大葉大學國際企業研究所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	張嘉哲	男	109/02/01	0	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	無	
資深協理	中華民國	韋俊青	男	109/02/01	0	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	無	
資深協理	中華民國	張毓華	男	111/01/10	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學環境工程學研究所碩士 國立政治大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	黃奕中	男	111/04/01	0	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	無	
資深協理	中華民國	施懷哲	男	111/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立輔仁大學應用統計研究所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	賴志杰	男	111/04/01	0	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	無	
資深協理	中華民國	黃俊生	男	111/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣工業技術學院企業管理系學士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	黃曉鈴	女	111/04/01	0	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	無	
資深協理	中華民國	林輝倫	男	111/09/22	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學資訊管理研究所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	梁晉嘉	男	111/11/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國麻省理工學院企業管理所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	朱希茂	男	112/04/01	0	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	無	
資深協理	中華民國	鄭婉琳	女	112/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立逢甲大學統計與精算研究所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	黃瀟儀	女	113/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立中央大學統計研究所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	徐恩得	男	113/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學財務金融學系學士	無	無	無	無	
協理	中華民國	林宜民	男	109/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學商用數學系學士	無	無	無	無	
協理	中華民國	林政毅	男	109/08/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國橋港大學電腦科學研究所碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	蔡宗學	男	110/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立銘傳大學保險學系學士	無	無	無	無	
協理	中華民國	陳恒謙	男	110/02/01	0	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	無	
協理	中華民國	陳長葳	女	110/04/08	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國紐約大學法律研究所碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	謝宗益	男	111/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立成功大學會計學研究所碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	詹儒翰	男	111/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立華梵大學資訊管理研究所碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	劉家銘	男	112/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國羅徹斯特大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	許佳雯	女	112/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學商用數學系學士	無	無	無	無	
協理	中華民國	葉明耕	男	112/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立中原大學資訊工程學系學士	無	無	無	無	
協理	中華民國	劉倩如	女	113/01/15	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	英國杜倫大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	羅從倫	男	113/03/18	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學法律學系學士	無	無	無	無	
協理	中華民國	魏祥庭	男	113/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學經濟學研究所碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	劉昌杰	男	113/04/01	0	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	無	
協理	中華民國	葉玲伶	女	114/03/03	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學法學院碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	陳羿璇	女	114/03/19	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立中央大學產業經濟研究所碩士	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	黃品瑄	女	110/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學會計學系學士	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	林修義	男	110/09/03	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學經濟系學士	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	張玉秀	女	111/04/01	0	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	無	
資深經理	中華民國	王瑞斌	男	111/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立實踐大學國際貿易學系學士	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	黃柏偉	男	111/09/26	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立交通大學經營管理研究所碩士	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	游源榮	男	112/10/04	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立中央大學資訊管理研究所碩士	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	劉貞初	女	114/01/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	英國伯明翰大學國際金融財務研究所碩士	智航國際企業有限公司董事	無	無	無	
資深經理	中華民國	王子宜	男	114/01/17	0	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	無	
資深經理	中華民國	蔡健詳	男	114/03/27	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立高雄第一科技大學風險管理與保險研究所碩士	無	無	無	無	
經理	中華民國	陳鼎賢	男	105/08/11	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險學系學士	無	無	無	無	
經理	中華民國	鄭文政	男	112/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立和春技術學院資訊管理系學士	無	無	無	無	
經理	中華民國	林嘉茂	男	113/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險學系學士	無	無	無	無	
經理	中華民國	陳佳典	男	114/01/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立清華大學統計學研究所碩士	無	無	無	無	
經理	中華民國	樂平蕙	女	114/01/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學管理科學研究所碩士	無	無	無	無	
經理	中華民國	丁怡文	女	114/01/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學統計學系學士	無	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%	國立成功大學管理學研究所碩士	無	無	無	無	
副理	中華民國	王韻嵐	女	111/07/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立朝陽科技大學保險金融管理系學士	無	無	無	無	
副理	中華民國	陳玉芳	女	112/08/18	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立空中大學商學系學士	無	無	無	無	

二、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

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純益之比例		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金		
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)		業務執行費用(D)		A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)						
		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	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			本公司	財務報告內所有公司
現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
董事長	凱基金融控股股份有限公司 代表人：王銘陽(註2)	60,763	60,763	-	-	180,000	180,000	1,100	1,100	241,863 (1.09%)	241,863 (1.09%)	61,800	61,800	5,181	5,181	-	-	-	-	308,844 (1.39%)	308,844 (1.39%)	300,693
董事長	凱基金融控股股份有限公司 代表人：黃思國(註2)																					
董事	凱基金融控股股份有限公司 代表人：楊文鈞(註2)																					
董事	凱基金融控股股份有限公司 代表人：Stefano Paolo Bertamini(註2)																					
董事	凱基金融控股股份有限公司 代表人：郭瑜玲(註2)																					
董事	凱基金融控股股份有限公司 代表人：黃碧玲(註2)																					
董事	凱基金融控股股份有限公司 代表人：施惠琪																					
董事	凱基金融控股股份有限公司 代表人：黃淑芬(註2)																					
獨立董事	凱基金融控股股份有限公司 代表人：蔡政憲(註2)	10,780	10,780	-	-	-	-	2,650	2,650	13,430 (0.06%)	13,430 (0.06%)	-	-	-	-	-	-	-	-	13,430 (0.06%)	13,430 (0.06%)	3,825
獨立董事	凱基金融控股股份有限公司 代表人：沈大白																					
獨立董事	凱基金融控股股份有限公司 代表人：張士傑																					
獨立董事	凱基金融控股股份有限公司 代表人：顏信輝																					

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與給付酬金數額之關聯性：
本公司獨立董事之薪酬係(1)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；(2)報酬之給付，依公司章程規定辦理，領取固定之報酬，不參與董事酬勞等之分配，其中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②業務執行相關費用(包含車馬費、出席費等)。

2. 除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	母公司及所有轉投資事業
低於 1,000,000 元	黃思國、楊文鈞、 Stefano Paolo Bertamini、 黃碧玲、施惠琪、郭瑜玲、黃淑芬	黃思國、楊文鈞、 Stefano Paolo Bertamini、 黃碧玲、施惠琪、郭瑜玲、黃淑芬	黃思國、楊文鈞、 Stefano Paolo Bertamini、 黃碧玲、施惠琪	
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)				
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	蔡政憲、沈大白、張士傑	蔡政憲、沈大白、張士傑	蔡政憲、沈大白、張士傑	蔡政憲、沈大白
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	顏信輝	顏信輝	顏信輝	顏信輝
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)				張士傑、黃思國
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)			黃淑芬	施惠琪、黃淑芬
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)				
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)				黃碧玲
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	王銘陽	王銘陽	王銘陽、郭瑜玲	楊文鈞、 Stefano Paolo Bertamini、郭瑜玲
100,000,000 元以上	凱基金控	凱基金控	凱基金控	凱基金控、王銘陽
總計	13人	13人	13人	13人

註1：以上不含董事之司機 113 年度薪資及獎金合計為 2,108 仟元。本公司另提供其他專屬個人之支出共計 27 仟元。

註2：黃淑芬董事於 113 年 4 月 1 日退休，黃思國董事長於 113 年 4 月 9 日退休，本公司 113 年 4 月 9 日召開臨時董事會由董事一致推舉黃碧玲董事暫時執行董事長職務；Stefano Paolo Bertamini 董事於 113 年 4 月 26 日辭任，嗣後凱基金融控股股份有限公司指派王銘陽、郭瑜玲、楊文鈞三席董事並自 113 年 4 月 26 日起生效，本公司於 113 年 4 月 26 日召開臨時董事會補選王銘陽君為董事長；蔡政憲獨立董事於 114 年 4 月 21 日辭任。

註3：113 年度員工酬勞及董事酬勞估列總數為 200,000 仟元及 180,000 仟元，實際金額尚待董事會決議並報告股東會，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等四項總額及占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		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	現金金額	股票金額			
總經理	郭瑜玲(註3)	150,501	150,501	13,142	13,142	220,772	220,772	30,685	-	30,685	-	415,100 (1.87%)	415,100 (1.87%)	45
總經理	黃淑芬(註2)													
執行副總經理	蘇錦隆													
執行副總經理	林紹華(註3)													
執行副總經理	容覺生(註3)													
資深副總經理	張炯銘(註2)													
資深副總經理	謝欣欣													
資深副總經理	盧秋吟													
資深副總經理	蘇錦姿													
資深副總經理	呂長松(註2)													
資深副總經理	宋健榮													
資深副總經理	張維亨(註2)													
資深副總經理	李正偉(註2)													
資深副總經理	李家和(註2)													
資深副總經理	李衍煌(註2)													
資深副總經理	許鴻儒(註2)													
資深副總經理	周瑤敏													
副總經理	林麗娟													
副總經理	康益瑞(註2)													
副總經理	陳慧文													
副總經理	謝雪萍													
副總經理	林明龍													
副總經理	許岳芳													
副總經理	汪昭安													
副總經理	蔡靜如													
副總經理	陳振桐													
副總經理	林一德													
副總經理	劉文文													
副總經理	林季勳													
副總經理	謝如涵													
副總經理	呂雅菁													
副總經理	余家和(註3)													
副總經理	蔡明春(註3)													

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司
低於 1,000,000 元		
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	張維亨	張維亨
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)		
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	張焜銘、李家和、許鴻儒、謝雪萍、余家和、蔡明春	張焜銘、李家和、許鴻儒、謝雪萍、余家和、蔡明春
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	宋健榮、李衍煌、許岳芳、林麗娟、康益瑞、陳振桐、林一德、 陳慧文、劉文文、林季勳、呂雅菁	宋健榮、李衍煌、許岳芳、林麗娟、康益瑞、陳振桐、林一德、 陳慧文、劉文文、林季勳、呂雅菁
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	黃淑芬、蘇錦姿、盧秋吟、呂長松、李正偉、周瑤敏、汪昭安、 蔡靜如、謝如涵	黃淑芬、蘇錦姿、盧秋吟、呂長松、李正偉、周瑤敏、汪昭安、 蔡靜如、謝如涵
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	蘇錦隆、林紹華	蘇錦隆、林紹華
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	容覺生、謝欣欣、林明龍	容覺生、謝欣欣、林明龍
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	郭瑜玲	郭瑜玲
100,000,000 元以上		
總計	33 人	33 人

註1： 以上不含經理人之司機 113 年度薪資及獎金合計為 5,269 仟元。本公司另提供其他專屬個人之支出共計 400 仟元。

註2： 黃淑芬總經理於 113 年 4 月 1 日退休；張維亨資深副總經理於 113 年 3 月 5 日離職；許鴻儒資深副總經理於 113 年 8 月 1 日退休；張焜銘資深副總經理於 113 年 9 月 1 日退休；李衍煌資深副總經理於 113 年 9 月 1 日離職；李家和資深副總經理於 113 年 11 月 1 日離職；康益瑞副總經理於 114 年 3 月 25 日退休；李正偉資深副總經理於 114 年 4 月 1 日離職；呂長松資深副總經理於 114 年 4 月 3 日離職。

註3： 郭瑜玲總經理、林紹華執行副總經理、容覺生執行副總經理於 113 年 4 月 26 日到職；余家和副總經理於 113 年 8 月 1 日到職；蔡明春副總經理於 113 年 11 月 1 日到職。

(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	113 年度酬金總額 占稅後純益比例	112 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	3.03%	4.02%

董事、監察人、總經理、副總經理及員工等之薪酬政策

人員別 項目	董事	高階經理人	員工
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。	依員工所負之職責，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) 酬勞：依本公司章程規定所提撥之董事酬勞。</p> <p>(2) 報酬：係指每月固定支領之董事報酬、獨立董事報酬及功能性委員會報酬等。</p> <p>(3) 出席費：指親自出席會議，所得支領之費用。</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，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。</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) 年終獎金：公司得視主客觀環境、公司獲利情形及個人績效表現，發放年終獎金。</p> <p>(2) 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>(3) 員工酬勞：公司年度如有獲利，依本公司章程規定提撥百分之〇·五以上，依個人表現，與員工分享經營利潤之薪酬。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依比例提撥。</p> <p>(4) 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>	<p>本公司員工之薪酬結構如下：</p> <p>1. 固定性薪酬：依各職級所負之職責核定之報酬。</p> <p>2. 變動性薪酬：</p> <p>(1) 年終獎金：公司得視主客觀環境、公司獲利情形及個人績效表現，發放年終獎金。</p> <p>(2) 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>(3) 員工酬勞：公司年度如有獲利，依本公司章程規定提撥百分之〇·五以上，依個人表現，與員工分享經營利潤之薪酬。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依比例提撥。</p> <p>(4) 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	員工
訂定酬金程序	董事各項薪酬訂定之程序，經薪資報酬委員會通過後，提請董事會核定。	<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。 	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。
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 條及「董事薪酬給付準則」第 5 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為法人董事。 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；而依據本公司「董事薪酬給付準則」第 4 第 1 項規定，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。 3. 基上，依本公司「董事薪酬給付準則」第 7 條規定，董事會每年得進行董事之績效評估，如「個別董事績效考核問卷」考核成績未達「良」等級者，該董事支領之報酬須重新檢視。 4. 本公司「董事會績效評估準則」第 7 條第 2 項規定，「個別董事績效評估之衡量項目」，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；另依該準則第 8 條後段規定，個別董事績效評估結果亦作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。 	<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(如公司淨利、新契約等價保費、其他綜合損益等)及非財務性指標(如公司治理、法令遵循等)。 	本公司每年定期評估員工之績效表現，於年度終了時，以績效表現核予考績結果，並聯結個人績效獎金。

(五) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：

113 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	郭瑜玲	-	30,685 仟元	30,685 仟元	0.14%
	執行副總經理	蘇錦隆				
	執行副總經理	林紹華				
	執行副總經理	容覺生				
	資深副總經理	謝欣欣				
	資深副總經理	盧秋吟				
	資深副總經理	蘇錦姿				
	資深副總經理	呂長松				
	資深副總經理	宋健榮				
	資深副總經理	李正偉				
	資深副總經理	周瑤敏				
	副總經理	林麗娟				
	副總經理	唐益瑞				
	副總經理	陳慧文				
	副總經理	謝雪萍				
	副總經理	林明龍				
	副總經理	許岳芳				
	副總經理	汪昭安				
	副總經理	蔡靜如				
	副總經理	陳振桐				
	副總經理	林一德				
	副總經理	劉文文				
	副總經理	林季勳				
	副總經理	謝如涵				
	副總經理	呂雅菁				
	副總經理	余家 and				
副總經理	蔡明春					

註：113 年度員工酬勞估列總數為 200,000 仟元，實際分配金額待報告股東常會並經公司作業發放後方可確認。

三、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 20 次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】	備註
董事長	凱基金金融控股股份有限公司 代表人：黃思國	6	0	100%	1.113 年 4 月 9 日退休。 2.113 年度應出席次數為 6 次(A)。
董事長	凱基金金融控股股份有限公司 代表人：王銘陽	11	2	85%	1.113 年 4 月 26 日就任並於同日經全體董事推舉為董事長。 2.113 年度應出席次數為 13 次(A)。
董事	凱基金金融控股股份有限公司 代表人：Stefano Paolo Bertamini	7	0	100%	1.113 年 4 月 26 日辭任。 2.113 年度應出席次數為 7 次(A)。
董事	凱基金金融控股股份有限公司 代表人：郭瑜玲	13	0	100%	1.113 年 4 月 26 日新任。 2.113 年度應出席次數為 13 次(A)。
董事	凱基金金融控股股份有限公司 代表人：楊文鈞	9	4	69%	1.113 年 4 月 26 日新任。 2.113 年度應出席次數為 13 次(A)。
董事	凱基金金融控股股份有限公司 代表人：黃碧玲	19	1	95%	
董事	凱基金金融控股股份有限公司 代表人：黃淑芬	3	3	50%	1.113 年 4 月 1 日退休。 2.113 年度應出席次數為 6 次(A)。
董事	凱基金金融控股股份有限公司 代表人：施惠琪	20	0	100%	
獨立董事	凱基金金融控股股份有限公司 代表人：蔡政憲	18	2	90%	114 年 4 月 21 日辭任
獨立董事	凱基金金融控股股份有限公司 代表人：沈大白	20	0	100%	
獨立董事	凱基金金融控股股份有限公司 代表人：張士傑	19	1	95%	
獨立董事	凱基金金融控股股份有限公司 代表人：顏信輝	20	0	100%	

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 113 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	議案內容摘要	應利益迴避原因	參與表決情形
113 年 1 月 30 日 第 23 屆第 13 次 董事會暨代行股東會職權之董事會	Stefano Paolo Bertamini 黃碧玲	擬終止本公司與凱基商業銀行股份有限公司間「共同行銷信用卡與個人貸款業務合作協議書」並修訂聯名卡共同行銷協議書內容，詳如說明，謹提請核議。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	黃思國	檢呈本公司董事長之 112 年工作績效及績效獎金，詳如說明，謹提請核議。	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	檢呈本公司總經理之 112 年工作績效及績效獎金，詳如說明，謹提請核議。	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	議案內容摘要	應利益迴避原因	參與表決情形
113年3月25日 第23屆第15次 董事會	黃淑芬	擬提報本公司黃淑芬總經理退休案，詳如說明，謹提請核議。	議案內容涉及董事利害關係事項。	委託出席且於委託書載明本案迴避，不授權受託董事參與討論及表決。
	黃淑芬	擬提議本公司執行副總經理蘇錦隆代理總經理人事案，詳如說明，謹提請核議。	議案內容涉及董事利害關係事項。	委託出席且於委託書載明本案迴避，不授權受託董事參與討論及表決。
	黃淑芬	擬提報本公司新任發言人，詳如說明，謹提請核議。	議案內容涉及董事利害關係事項。	委託出席且於委託書載明本案迴避，不授權受託董事參與討論及表決。
113年4月26日 第23屆第19次 董事會	黃碧玲	擬捐贈「財團法人中華開發文教基金會」113年度公益計畫案，金額為新台幣1,500萬元，詳如說明，謹提請核議。	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	擬敦聘郭瑜玲女士擔任本公司總經理，詳如說明，謹提請核議。	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	擬提報郭瑜玲女士擔任本公司總經理之薪資報酬及福利規劃，詳如說明，謹提請核議。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
113年4月26日 第23屆第20次 董事會 (臨時會)	王銘陽	檢送本公司新任董事長之薪酬規劃，詳如說明，謹提請核議。	議案內容涉及董事利害關係事項。	委託出席且於委託書載明本案迴避，不授權受託董事參與討論及表決。
113年5月9日 第23屆第21次 董事會	黃碧玲	擬捐贈「財團法人中華開發文教基金會」協助113年4月3日花蓮震災重建，金額為新台幣600萬元，詳如說明，謹提請核議。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
113年5月30日 第23屆第22次 董事會	郭瑜玲	擬變更本公司簽訂ISDA合約授權，詳如說明，謹提請核議。	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 施惠琪	擬委任本公司提名暨績效評議委員會、風險管理委員會、誠信經營委員會及企業永續發展委員會之委員，任期自董事會決議委任日起至民國115年5月26日(含)止，詳如說明，謹提請核議。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
113年6月26日 第23屆第23次 董事會暨代行股東會職權之董事會	楊文鈞 黃碧玲	本公司擬發行十年(含)以上累積次順位公司債，擬委由凱基證券股份有限公司擔任主辦承銷商及凱基商業銀行股份有限公司擔任協辦承銷商之一，詳如說明，謹提請核議。	議案內容涉及董事利害關係事項。	楊文鈞董事委託出席且於委託書載明本案迴避，不授權受託董事參與討論與表決。黃碧玲董事迴避未參與討論與表決。

董事會日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容摘要	應利益迴避原因	參與表決情形
113年12月19日 第23屆第30次 董事會暨代行股東會職權之董事會	楊文鈞 黃碧玲	擬申請本公司與利害關係人「凱基商業銀行(股)公司」及自主納入之利害關係人「中國信託商業銀行(股)公司」之114年度避險目的衍生性金融商品名目本金額度及交割日前風險(Pre-Settlement Risk, PSR)額度,詳如說明,謹提請核議。	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	擬提報本公司114年度稽核計畫,詳如說明,謹提請核議。	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,並填列附表二(2)董事會評鑑執行情形。

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	113/01/01 至 113/12/31	董事會、功能性委員會、個別董事成員。	董事會內部自評、委員會內部自評、董事成員自評暨同儕績效評估。	<p>(一)董事會績效評估: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、內部控制、對永續經營(ESG)之參與」等六個面向。</p> <p>(二)委員會內部自評: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、內部控制」等五個面向。</p> <p>(三)董事成員自評暨同儕績效評估: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、董事之專業及持續進修、內部控制」等六個面向。</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</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)113年度之董事會績效評估已於114年第一季由董事會秘書室執行完畢,業已向114年3月27日第23屆第33次董事會報告執行情形,茲將評估結果摘述如下:</p> <ol style="list-style-type: none"> 由董事會秘書室負責執行,總平均得分率為99.19%,評等等級為「優」。 <table border="1"> <thead> <tr> <th>評估項目之面向</th> <th>平均得分率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>A 對公司營運之參與程度</td> <td>98%</td> </tr> <tr> <td>B 提升董事會決策品質</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>C 董事會組成與結構</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>D 董事之選任及持續進修</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>E 內部控制</td> <td>97.14%</td> </tr> <tr> <td>F 對永續經營(ESG)之參與</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>總平均分數</td> <td>99.19%</td> </tr> <tr> <td>等級</td> <td>優</td> </tr> </tbody> </table> <ol style="list-style-type: none"> 本公司個別董事(自評及同儕)績效評估結果:由董事會秘書室負責執行,總平均得分率分別為「自評」99.58%以及「同儕」99.17%,評等等級皆為「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> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>審計委員會</td> <td>100%</td> <td>優</td> </tr> <tr> <td>薪資報酬委員會</td> <td>99.33%</td> <td>優</td> </tr> <tr> <td>風險管理委員會</td> <td>99.33%</td> <td>優</td> </tr> <tr> <td>誠信經營委員會</td> <td>99.33%</td> <td>優</td> </tr> <tr> <td>企業永續發展委員會</td> <td>99.50%</td> <td>優</td> </tr> </tbody> </table> <p>(六)評估結果之運用:</p> <ol style="list-style-type: none"> 本公司113年度董事會、個別董事(自評及同儕評)以及各功能性委員會之績效考評結果,評等等級均為「優」。 前揭各項績效評估結果應提供母公司凱基金融控股股份有限公司作為遴選、提名或繼續指派本公司董事時之參考依據。個別董事績效評估結果亦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	5	4	3	2	1	得分率	100%~90%	89%~80%	79%~70%	69%~60%	60%以下	評估項目之面向	平均得分率	A 對公司營運之參與程度	98%	B 提升董事會決策品質	100%	C 董事會組成與結構	100%	D 董事之選任及持續進修	100%	E 內部控制	97.14%	F 對永續經營(ESG)之參與	100%	總平均分數	99.19%	等級	優	名稱	總平均得分率	評等等級	審計委員會	100%	優	薪資報酬委員會	99.33%	優	風險管理委員會	99.33%	優	誠信經營委員會	99.33%	優	企業永續發展委員會	99.50%	優
等級	優	佳	良	可	待加強																																																					
得分	5	4	3	2	1																																																					
得分率	100%~90%	89%~80%	79%~70%	69%~60%	60%以下																																																					
評估項目之面向	平均得分率																																																									
A 對公司營運之參與程度	98%																																																									
B 提升董事會決策品質	100%																																																									
C 董事會組成與結構	100%																																																									
D 董事之選任及持續進修	100%																																																									
E 內部控制	97.14%																																																									
F 對永續經營(ESG)之參與	100%																																																									
總平均分數	99.19%																																																									
等級	優																																																									
名稱	總平均得分率	評等等級																																																								
審計委員會	100%	優																																																								
薪資報酬委員會	99.33%	優																																																								
風險管理委員會	99.33%	優																																																								
誠信經營委員會	99.33%	優																																																								
企業永續發展委員會	99.50%	優																																																								

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)本公司積極強化董事會職能，優化董事會所屬功能性委員會的運作與組織，包含「審計委員會」、「薪資報酬委員會」、「風險管理委員會」、「誠信經營委員會」、「提名暨績效評議委員會」(註3)、「永續發展委員會」等，並委任獨立董事或董事擔任委員，董事會秘書室擔任議事單位，各相關業務部門擔任幕僚單位，以專業分工輔佐董事會履行職責。再者，為落實永續經營，本公司積極強化董事進修規劃，並安排永續發展、氣候變遷、綠色金融等永續發展相關課程，並落實董事會多元化與獨立性資訊之公開揭露。為進一步提升審計品質透明度及強化審計職能，安排會計師提供 AQI 資訊供審計委員會評估、各期財務報表均經審計委員會討論同意並落實會計師與公司治理單位之關鍵查核事項之溝通。董事會秘書室定期辦理年度董事會及功能性委員會之績效評估、制定管理階層(含董事會)之發展計劃，並向董事會定期陳報實施成效等，採取積極作為實踐永續經營之理想目標。

(二)為確保本公司落實永續經營，配合「保險業公司治理實務守則」第24條之1規定，於113年11月21日第23屆第29次董事會，向董事會提報本公司重要管理階層(含董事)發展規畫及運作情形。

(三)依本公司「公司治理守則」第22條第3項，董事會成員(包括獨立董事)組成應考量多元化，得包含但不限於「基本條件與價值」(包含性別、年齡、國籍及文化等)及「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。本公司第23屆董事會共9席，其中計有4席獨立董事(佔董事會成員比例44%且任期皆未超過三屆)，9席董事中，有3席女性董事、6席男性董事，故任一性別董事比率已達董事席次的三分之一，全體皆具備國內外金融保險產業學識、經歷與文化，年齡分佈平均，董事會的組成展現豐富、多元之特色，基本條件與價值彼此互補、相輔相成。此外，各席董事具備廣泛深厚的學識、國內外多元產業經驗，並各自具備執行董事職務所必須之專業知識與技能，董事會整體展現出優良之營運判斷能力、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、領導能力、決策能力等，且熟悉國際金融市場之運作。凱基人壽董事會之組成除已符合董事多元化及平等原則，其豐富的學養、實務經驗及專業能力，均有助於提升董事會決策品質，強化內部監督機制及企業績效表現。

(四)本公司已於104年9月24日第19屆第18次董事會通過訂定本公司「董事會績效評估準則」。113年度董事會績效評估作業已於114年第一季進行，業於114年3月27日第23屆第33次董事會報告執行情形，董事會、個別董事(自評及同儕)績效評估，以及各功能性委員會績效考核之評等等級亦均為「優」。前揭各項績效評估結果應提供母公司凱基金融控股股份有限公司作為遴選、提名或繼續指派本公司董事時之參考依據，個別董事績效評估結果亦作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。

註1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註2：(1)年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(列)席次數計算之。

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

註3：本公司113年10月24日第23屆第27次董事會討論通過取消提名暨績效評議委員會之組織編制。

(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 14 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率(%) 【B/A】	備註
召集人	凱基金融控股股份有限公司 代表人：顏信輝	14	0	100%	
委員	凱基金融控股股份有限公司 代表人：沈大白	14	0	100%	
委員	凱基金融控股股份有限公司 代表人：張士傑	14	0	100%	
委員	凱基金融控股股份有限公司 代表人：蔡政憲	14	0	100%	114年4月21日辭任

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，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、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。

審計委員會 日期/期別	議案內容	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容	審計委員會 決議結果	公司對審計 委員會意見 之處理
113年1月29日 第6屆第11次 審計委員會	擬終止本公司與凱基商業銀行股份有限公司間「共同行銷信用卡與個人貸款業務合作協議書」並修訂聯名卡共同行銷協議書內容，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。

審計委員會日期/期別	議案內容	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
113年1月29日 第6屆第11次 審計委員會	提報台北學苑新建大樓，旅館樓層裝修工程補助款新台幣 10,628,178 元（含稅）請款作業，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	建議承諾投資群創開發貳創業投資有限公司夥不超過新台幣 4.95 億元且不超過募資總額 15%，本案參與投資對象包括利害關係人中華開發資本管理顧問股份有限公司、中華開發創業投資股份有限公司等，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬訂定本公司「預算管理準則」，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬修訂本公司「證券投資作業處理準則」，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
113年1月29日 第6屆第11次 審計委員會	擬訂定本公司「與中華開發金融控股股份有限公司間互動及資料提供準則」全文，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬終止本公司與凱基商業銀行股份有限公司間「共同行銷信用卡與個人貸款業務合作協議書」並修訂聯名卡共同行銷協議書內容，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
113年2月23日 第6屆第12次 審計委員會	擬提報本公司 112 年度財務報告，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬以每股價格不超過新台幣 16 元向永鑫能源股份有限公司購買永安再生能源股份有限公司 17% 普通股，投資總額不超過新台幣 500,000 仟元，並出具具約束性之價格意願書。詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬選任利害關係人 CDIB Capital International Corporation 為本公司私募基金及基礎建設基金投資及管理顧問並簽訂顧問合約，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	為配合年度檢視作業，擬修訂內部規範：「投資管理流程」、「與利害關係人從事金融商品交易處理準則」、「國外投資作業處理準則」、「大陸地區有價證券投資作業處理準則」等（共計 6 份）；及擬增訂：「投資資產配置準則」、「國內固定收益投資作業處理準則」及「外匯交易作業處理準則」等（共計 5 份），並擬廢止本公司原「投資政策」，且依金融監督管理委員會發布之公司治理 3.0 調整「責任投資政策」，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過，並建議經理部門調整投資政策部分條文。	同意通過。
	擬出具本公司民國 112 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬修訂本公司「與利害關係人從事放款以外之其他交易處理準則」，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬修訂本公司「會計制度」，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。

審計委員會日期/期別	議案內容	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
113年3月22日 第6屆第13次 審計委員會	擬提報本公司112年度營業報告書，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬提報本公司113年度簽證會計師委任及報酬案，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬提報本公司112年度分紅保單紅利分配建議案，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬重新申請利害關係人普通股操作授權，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	建議承諾投資 Hamilton Lane Secondary Fund VI-BLP 不超過美金4,000萬元，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	建議承諾投資 Vista Equity Partners Fund VIII-A.L.P.不超過美金4,000萬元，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬提報台北學苑新建大樓，旅館樓層裝修工程補助款新台幣16,887,732元(含稅)請款作業，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬提報112年度本公司不動產投資各別標的價值與租金收益比率超逾標準之運用效益改善計畫，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	投資風管4.0轉型專案，預計分二階段進行，第一階段目標為強化投資管理，擬將進行投資管理系統之建置，以提高作業效率、降低作業風險及提供即時管理資訊，建置預計需新台幣6,000萬元(含稅)，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過，並建議本專案應有公司專業人員、相關部門之協助，以確保落實執行。	同意通過。
	擬修訂本公司「審計委員會組織規程」及「董事會議事規則」，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
113年4月25日 第6屆第14次 審計委員會	就本公司業務員疑涉及挪用保費乙案，謹分析原因、可能影響及提出改善建議，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬修訂本公司「內部控制制度總則」及訂定「金融檢查報告控管準則」，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	本公司與利害關係人凱基證券股份有限公司擬重新簽署「共同行銷證券經紀業務合作協議書」，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	建議承諾投資 Stonepeak Infrastructure Fund VLP，投資金額不超過5,000萬美元，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬投資飛漲私人股份有限公司投資總額不超過新台幣500,000千元，且持股比例不超過飛漲私人股份有限公司實收資本額之14.7%，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
擬捐贈「財團法人中華開發文教基金會」113年度公益計畫案，金額為新台幣1,500萬元，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。	
擬廢止本公司「放款資產減損評估作業準則」，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。	

審計委員會日期/期別	議案內容	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
113年4月25日 第6屆第14次 審計委員會	擬修訂本公司「機構投資人盡職治理遵循政策」，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
113年5月9日 第6屆第15次 審計委員會	呈報本公司113年第一季財務報告暨會計師核閱報告，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬具本公司112年度盈餘分配表草案，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬提報本公司112年度盈餘轉增資發行新股案，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	提報台北學苑新建大樓，旅館樓層裝修工程補助款新台幣21,434,303元(含稅)及改善工程款2,017,814元(含稅)總計23,452,117元(含稅)請款作業，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬捐贈「財團法人中華開發文教基金會」協助113年4月3日花蓮震災重建，金額為新臺幣600萬元，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	為配合業務運作實際需要，擬提報本公司「組織規程」修訂案，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
113年5月30日 第6屆第16次 審計委員會	擬重新申請利害關係人普通股操作授權，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬提報台北學苑新建大樓，旅館樓層裝修工程補助款新台幣45,055,125元(含稅)及改善工程款8,197,371元(含稅)總計53,252,496元(含稅)請款作業，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬修訂本公司「與利害關係人從事放款以外之其他交易處理準則」，並同步廢止本公司「與利害關係人從事金融商品交易處理準則」、「與利害關係人從事放款以外之其他非金融商品交易作業準則」、「與利害關係人從事不動產相關交易作業準則」及「與利害關係人從事保險商品交易作業準則」等四則規範，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬提報本公司112年營業報告書，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	本公司擬以公開募集方式發行十年(含)以上累積次順位公司債，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
113年6月26日 第6屆第17次 審計委員會	本公司擬發行十年(含)以上累積次順位公司債，擬委由凱基證券股份有限公司擔任主辦承銷商及凱基商業銀行股份有限公司擔任協辦承銷商之一，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	建議承諾投資 Avenue Sports Opportunities Fund (Offshore), L.P.，投資金額不超過美金3,000萬元，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬提報台北學苑新建大樓，旅館樓層裝修工程補助款新台幣93,530,583元(含稅)及改善工程款1,513,361元(含稅)總計95,043,944元(含稅)請款作業，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。

審計委員會日期/期別	議案內容	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
113年6月26日 第6屆第17次 審計委員會	擬修訂本公司「投資政策」、「國內固定收益投資作業處理準則」、「衍生性金融商品交易與風險處理程序」、「國外有價證券借券作業處理準則」、「證券投資作業處理準則」、「辦理專案運用公共及社會福利事業投資處理程序」及「投資資產配置準則」等內部規章辦法共計16份，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
113年7月29日 第6屆第18次 審計委員會	擬首度申請利害關係人世界先進積體電路股份有限公司普通股操作授權，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬修訂本公司「規章訂定規則」，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
113年8月15日 第6屆第19次 審計委員會	擬提報本公司113年第2季財務報告，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬請同意以新臺幣(以下同)2,550,000仟元處分本公司所有基隆市中正區調和段163地號等391筆土地(投資用不動產)。詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	本公司擬參與「環亞大樓都市更新案」並委任中國建築經理股份有限公司擔任代理實施者之相關事宜，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬提報台北學苑新建大樓，旅館樓層裝修工程補助款新台幣148,063,772元(含稅)及改善工程款8,449,595元(含稅)總計156,513,367元(含稅)請款作業，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	有關投資風管4.0專案，擬依需求重新檢視之結果調整預算，並將系統上線後維運方案及第一階段外部資訊源串接進行完整說明，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
113年9月26日 第6屆第20次 審計委員會	擬提報台北學苑新建大樓，旅館樓層裝修工程補助款新台幣100,800,980元(含稅)及改善工程款3,026,722元(含稅)總計103,827,702元(含稅)請款作業，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬重新申請證券投資部利害關係人普通股操作授權，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬以每股新台幣10元參與福豹樂號能源股份有限公司現金增資，投資總額不超過新台幣500,000仟元及持股比例不超過42%，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	建議承諾投資 Vivo Capital Fund X, L.P.，投資金額不超過美金2,000萬元，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	建議承諾投資 AlpInvest Secondaries Fund (Offshore Feeder) VIII, L.P. 不超過美金4,000萬元，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬修訂本公司「衍生性金融商品交易與風險處理程序」、「投資未上市未上櫃及私募有價證券處理程序」、「辦理專案運用公共及社會福利事業投資處理程序」及「外匯交易作業處理準則」等內部規章辦法共計4份，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。

審計委員會日期/期別	議案內容	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
113年9月26日 第6屆第20次 審計委員會	配合金控母公司更名,擬提報本公司經董事會核定之內部規章修訂。詳如說明,謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬提報本公司董監事暨重要職員責任保險相關安排調整事宜,詳如說明,謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
113年10月24日 第6屆第21次 審計委員會	擬將台中市政大樓33樓之1、之3以月租金新台幣424,629元出租予中租迪和股份有限公司,租期5年2個月,詳如說明,謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬將台中市文心大樓1樓及2個停車位以月租金新台幣456,560元續租予中國信託商業銀行股份有限公司,租期5年,詳如說明,謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬修訂本公司「作業委外內部控制作業處理程序」,詳如說明,謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
113年11月7日第 6屆第22次 審計委員會	擬提報本公司113年第3季財務報告暨會計師核閱報告,詳如說明,謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	建議承諾投資 Carlyle Asia Partners VI L.P.,投資金額不超過美金4,000萬元,詳如說明,謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
113年11月21日 第6屆第23次 審計委員會	擬提報台北學苑新建大樓,旅館樓層裝修工程補助款新台幣104,612,240元(含稅)及改善工程款2,017,814元(含稅)總計106,630,054元(含稅)請款作業,詳如說明,謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬捐助「財團法人凱基文化藝術基金會」設立基金,捐助金額為新台幣1,400萬元,詳如說明,謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬修訂本公司「內部控制制度總則」,詳如說明,謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
113年12月19日 第6屆第24次 審計委員會	擬申請本公司與利害關係人「凱基商業銀行(股)公司」及自主納入之利害關係人「中國信託商業銀行(股)公司」之114年度避險目的衍生性金融商品名目本金額度及交割日前風險(Pre-Settlement Risk,PSR)額度,詳如說明,謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬重新申請證券投資部利害關係人普通股操作授權,詳如說明,謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	建議承諾投資 KKR Global Infrastructure Investors V (USD) SCSp,投資金額不超過美金4,000萬元,詳如說明,謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	建議承諾投資 The Veritas Capital Fund IX, L.P.,投資金額不超過美金4,000萬元,詳如說明,謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬訂定本公司「永續資訊管理準則」,詳如說明,謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬修訂本公司「投資政策」、「國內固定收益投資作業處理準則」、「機構投資人盡職治理遵循政策」及「國外投資作業處理準則」等內部規章辦法共計10份,詳如說明,謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬修訂本公司「會計制度」,詳如說明,謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。

審計委員會日期/期別	議案內容	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
113年12月19日 第6屆第24次 審計委員會	擬提報本公司114年度稽核計畫，詳如說明，謹提請核議。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	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：無。

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：總稽核定期於審計委員會中向獨立董事報告稽核業務，每年至少一次與獨立董事就內部控制缺失進行座談。

2.溝通事項及結果：

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果	備註
113年1月29日	審計委員會	1.稽核業務執行情形 2.呈報112年度內部控制缺失檢討座談會議紀錄	1.依建議事項請權責單位辦理 2.洽悉	
113年2月23日	審計委員會	1.稽核業務執行情形 2.112年下半年度稽核業務報告 3.出具本公司112年度內部控制制度聲明書	1.洽悉 2.洽悉 3.照案通過，提報董事會決議	
113年3月22日	審計委員會	1.稽核業務執行情形 2.修訂本公司內部控制制度總則及金融檢查報告控管準則	1.洽悉 2.照案通過，提報董事會決議	
113年5月30日	審計委員會	稽核業務執行情形	依建議事項辦理	
113年7月29日	審計委員會	稽核業務執行情形	洽悉	
113年8月15日	審計委員會	113年上半年度稽核業務報告	洽悉	
113年9月26日	審計委員會	稽核業務執行情形	洽悉	
113年10月24日	審計委員會	稽核業務執行情形	洽悉	
113年11月21日	審計委員會	1.稽核業務執行情形 2.修訂本公司內部控制制度總則	1.洽悉 2.照案通過，提報董事會決議	
113年12月29日	審計委員會	1.金管會113年度一般業務檢查意見改善情形報告 2.稽核業務執行情形 3.呈報114年度稽核計畫	1.洽悉 2.依建議事項辦理 3.照案通過，提報董事會決議	
113年12月29日	稽核座談會	113年度內部控制缺失及改善辦理情形	洽悉	
114年1月17日	審計委員會	稽核業務執行情形	洽悉	
114年2月25日	審計委員會	1.稽核業務執行情形 2.113年下半年度稽核業務報告 3.出具本公司113年度內部控制制度聲明書	1.洽悉 2.洽悉 3.照案通過，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：簽證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。另每年至少一次單獨與獨立董事進行座談討論有關財務報告查核規劃或查核情形等相關事宜。

2.溝通事項及結果：

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果	備註
113年3月22日	會議	113年度查核規劃/由勤業眾信聯合會計師事務所林旺生會計師及吳怡君會計師向各委員說明113年度查核規劃等事項。	無意見不一致	

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果	備註
113年8月15日	審計委員會	113年上半年度財務報告案/本案請勤業眾信聯合會計師事務所林旺生會計師及吳怡君會計師列席，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。	無意見不一致	
114年2月25日	審計委員會	113年度財務報告案/本案請勤業眾信聯合會計師事務所林旺生會計師及吳怡君會計師列席，並請會計師與公司治理單位暨管理階層針對查核等事項與各委員進行雙向溝通。	無意見不一致	

四、本公司於112年5月22日由母公司凱基金融控股(股)公司指派4名獨立董事，並由4名獨立董事組成第六屆審計委員會，審計委員會旨在協助董事會履行其監督公司在執行有關會計、稽核、法令遵循及風險控管之品質及誠信度。

(一)本公司審計委員會之職權事項如下：

1. 依證交法第十四條之一及保險法第一百四十八條之三第一項規定訂定或修正內部控制制度。
2. 內部控制制度有效性之考核。
3. 依證交法第三十六條之一及依保險法第一百四十六條第八項、第一百四十六條之一、第一百四十六條之三、第一百四十六條之七規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、投資於公開發行之未上市未上櫃及私募之有價證券、對利害關係人放款或其他交易之處理程序。
4. 涉及董事自身利害關係之事項。
5. 重大之資產或衍生性商品交易。
6. 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
7. 簽證會計師、簽證精算人員之委任、解任或報酬。
8. 財務、會計或內部稽核主管之任免。
9. 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113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112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勤業眾信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。113年3月22日第六屆第十三次審計委員會及113年3月28日第廿三屆第十六次董事會審議並通過勤業眾信聯合會計師事務所林旺生會計師及吳怡君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。

註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	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	
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「凱基人壽保險股份有限公司公司治理守則」，於113年9月26日第23屆第26次董事會通過修訂現行版本，並於凱基人壽企業網站、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？ (二) 公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？ (三) 公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？ (四) 公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？	✓		(一) 本公司為凱基金融控股股份有限公司 100%持有之子公司，並無處理股東建議及爭議事項 (二) 本公司為單一法人股東，可隨時掌握控制本公司主要股東資訊。 (三) 1. 本公司與各關係企業間之財務、業務及人事之管理均各自獨立運作。 2. 本公司依「保險業對同一人同一關係人或同一關係企業之放款及其他」、「保險業與利害關係人放款管理辦法」、「保險業與利害關係人從事放款以外之其他交易管理辦法」、「金融控股公司法」第44條及第45條等相關規定訂定本公司與利害關係人從事各項金融商品交易、放款及業務往來等內部規範，並據以執行，以杜絕非常規交易情事。 3. 本公司建有獨立於關係企業之資訊資料庫並設有權限及防火牆控管，以達資料風險之管理。 (四) 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
三、董事會之組成及職責 (一) 董事會是否就成員組成擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？	✓		(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 113 年 9 月 26 日第 23 屆第 26 次董事會修訂通過現行版本，其中第 22 條揭露本公司董事會組成多元化政策。 2. 本公司「公司治理守則」第 22 條第 3 項訂定董事會成員(包	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>(二) 公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</p> <p>(三) 公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，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>		<p>括獨立董事)組成應考量但不限於應包含「基本條件與價值」(包含性別、年齡、國籍及文化等)及「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. 本公司現任第 23 屆董事會由單一法人股東凱基金融控股股份有限公司進行全面指派，董事成員均具備執行業務所必須之金融、保險、法律、會計、精算、風險管理、財務投資、決策與管理等各類多元化之產業經驗與專業能力。現任第 23 屆董事共 9 席，其中計有 4 席獨立董事(佔董事會成員比例 44%且任期皆未超過三屆)，並有 3 席女性董事，6 席男性董事，故任一性別董事比率已達董事席次的三分之一，全體皆具備國內外金融保險產業學識、經歷與文化，年齡分佈平均，全體董事之組成展現豐富、多元之特色，已符合多元化之具體管理目標。</p> <p>(二) 本公司已於「公司治理守則」第 28 條第 1 項明文揭示得設置功能性委員會。於實際執行上，本公司除依法設置審計委員會、薪資報酬委員會及風險管理委員會外，另設置「誠信經營委員會」、「提名暨績效評議委員會」(註 4)、「永續發展委員會」等董事會下之功能性委員會，並委任獨立董事或董事擔任委員，董事會秘書室擔任議事單位，各相關業務部門擔任幕僚單位，以專業分工輔佐董事會履行職責。</p> <p>(三) 1. 為加強董事會的監督與管理功能，於 104 年 9 月 24 日第 19 屆第 18 次董事會通過訂定「董事會績效評估準則」(以下簡稱「本準則」)，並揭露於企業網站及公開資訊觀測站。依本準則第 3 條規定，董事會績效評估之對象包括董事會、現任全體董事及現行董事會下設之各功能性委員會，以填寫問卷之方式於每年第一季執行前一年度之董事會、董事(含個別及同儕)及功能性委員會之績效評估，且將執行結果向董事會報告，期使董事會及功能性委員會之運作得以相輔相成。</p> <p>2. 113 年度之董事會績效評估已於 114 年第一季由董事會秘書室執行完畢，業已向 114 年 3 月 27 日第 23 屆第 33 次董事會報告執行情形，茲將評估結果摘述如下：</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>(1)由董事會秘書室負責執行董事會之評估，總平均得分率為99.19%，評等等級為「優」。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>評估項目之面向</th> <th>平均得分率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>A 對公司營運之參與程度</td> <td>98%</td> </tr> <tr> <td>B 提升董事會決策品質</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>C 董事會組成與結構</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>D 董事之選任與持續進修</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>E 內部控制</td> <td>97.14%</td> </tr> <tr> <td>F 對永續經營(ESG)之參與</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>總平均分數</td> <td>99.19%</td> </tr> <tr> <td>等級</td> <td>優</td> </tr> </tbody> </table> <p>(2)本公司個別董事(自評及同儕)績效評估結果： 由董事會秘書室負責執行，總平均得分率分別為「自評」99.58%以及「同儕」99.17%，評等等級皆為「優」。</p> <p>(3)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>總平均得分率</th> <th>評等等級</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>審計委員會</td> <td>100%</td> <td>優</td> </tr> <tr> <td>薪資報酬委員會</td> <td>99.33%</td> <td>優</td> </tr> <tr> <td>風險管理委員會</td> <td>99.33%</td> <td>優</td> </tr> <tr> <td>誠信經營委員會</td> <td>99.33%</td> <td>優</td> </tr> <tr> <td>企業永續發展委員會</td> <td>99.50%</td> <td>優</td> </tr> </tbody> </table> <p>3. 評估結果之運用：</p> <p>(1)本公司 113 年度董事會、個別董事(自評及同儕評)以及各功能性委員會之績效考評結果，評等等級均為「優」。</p> <p>(2)前揭各項績效評估結果應提供母公司凱基金融控股股份有限公司作為遴選、提名或繼續指派本公司董事時之參考依據。個別董事績效評估結果亦作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。</p>	評估項目之面向	平均得分率	A 對公司營運之參與程度	98%	B 提升董事會決策品質	100%	C 董事會組成與結構	100%	D 董事之選任與持續進修	100%	E 內部控制	97.14%	F 對永續經營(ESG)之參與	100%	總平均分數	99.19%	等級	優	名稱	總平均得分率	評等等級	審計委員會	100%	優	薪資報酬委員會	99.33%	優	風險管理委員會	99.33%	優	誠信經營委員會	99.33%	優	企業永續發展委員會	99.50%	優
評估項目之面向	平均得分率																																						
A 對公司營運之參與程度	98%																																						
B 提升董事會決策品質	100%																																						
C 董事會組成與結構	100%																																						
D 董事之選任與持續進修	100%																																						
E 內部控制	97.14%																																						
F 對永續經營(ESG)之參與	100%																																						
總平均分數	99.19%																																						
等級	優																																						
名稱	總平均得分率	評等等級																																					
審計委員會	100%	優																																					
薪資報酬委員會	99.33%	優																																					
風險管理委員會	99.33%	優																																					
誠信經營委員會	99.33%	優																																					
企業永續發展委員會	99.50%	優																																					

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？			(四) 本公司每年定期依照「會計師獨立性及適任性評估表」評估簽證會計師之獨立性及適任性，並將評估結果呈報本公司審計委員會及董事會。
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>(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 112 年 5 月 4 日第 22 屆第 25 次董事會決議通過，指派周瑤敏資深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。周瑤敏資深副總經理於本公司從事法務、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 113 年底完成續任公司治理主管之進修時數。公司治理主管主要職責如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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。 4. 提供董事執行業務所需之資料。 5. 協助董事遵循法令。 6. 其他依公司章程或契約所訂定之事項等。 <p>(二) 113 年度業務執行情形如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 協助董事(含獨立董事)執行職務、提供所需資料並安排董事及公司治理主管進修。 <ol style="list-style-type: none"> (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。此外，對新(初)任董事提供董事初任講習課程，以協助董事就任及遵循法令。 (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，協助安排相關會議。 (4) 參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參加課程，董事(6

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>小時以上)及公司治理主管(12小時以上)均於年度內完成法令規定之進修時數。</p> <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> <p>(1) 確認公司董事會及代行股東會職權之董事會召開是否符合相關法令及公司治理守則等規範。</p> <p>(2) 執行113年度董事會及代行股東會職權之董事會相關事務作業、製作議事錄，並於會後20日內發送給所有董事。</p> <p>(3) 擬訂113年度董事會議日程預定表，並提供董事參閱；各次董事會議均於七日前(緊急召開除外)併同召集事由通知董事，董事會後20日內完成董事會議事錄並寄予董事。</p> <p>(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> <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，113年共提供24則中英文文章予董事。</p> <p>4. 依本公司「誠信經營守則」第8條第1項規定，董事均已簽署113年度之「凱基人壽保險股份有限公司之誠信經營聲明」。</p> <p>5. 於113年9月26日第23屆第26次董事會決議通過，由母公司凱基金控統一安排金控及其他子公司適用相同之董監責任保險保障，規劃與投保整體董監責任險。</p> <p>6. 依本公司「董事會績效評估準則」規定，對董事會、各功能性委員會、個別董事及同儕進行113年績效評估，並提報114年3月27日第23屆第33次董事會報告。</p> <p>7. 修訂相關規章辦法臚列如下：</p> <p>(1) 訂定本公司「與凱基金融控股股份有限公司間互動及資料提供準則」，已提報本公司113年1月30日第23屆第13次董事會通過，並於113年9月26日第23屆第26次董事會通過修訂現行版本。</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>(2)修訂本公司「董事會議事規則」，已提報本公司 113 年 3 月 28 日第 23 屆第 16 次董事會通過。</p> <p>(3)修訂本公司「公司治理守則」，已提報本公司 113 年 9 月 26 日第 23 屆第 26 次董事會通過。</p> <p>(4)修訂本公司「審計委員會組織規程」，已提報本公司 113 年 9 月 26 日第 23 屆第 26 次董事會通過。</p> <p>(5)修訂本公司「董事會績效評估準則」，已提報本公司 113 年 12 月 19 日第 23 屆第 30 次董事會暨代行股東會職權之董事會通過。</p> <p>8. 113 年公司治理主管進修情形請詳註 3。</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> <ol style="list-style-type: none"> 1. 每季定期舉辦勞資會議，做為公司與員工之溝通管道。 2. 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。 3. 本公司除透過招商說明會、廠勘、詢價、報價、議價、簽約、進度討論、驗收作業等建立溝通管道，並於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>本公司透過多元溝通管道，妥善回應利害關係人所關切之重要永續議題，請見於本公司企業網站永續發展專區項下之利害關係人議合專頁，利害關係人亦可透過電話、電子信箱等隨時與公司進行溝通。另本公司企業網站永續發展專區，亦定期更新本公司永續發展推動情形與最新訊息。</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	摘要說明	
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？		✓	本公司為單一法人股東凱基金融控股股份有限公司100%持股之子公司，股東會職權由董事會代為行使。	保險業公司治理實務守則中關於股東會職權之規定，因本公司為單一法人股東公司，依公司法第128條之1及金融控股公司法第15條規定，股東會職權由董事會代行，是本公司公司治理守則相關之股東會職權由董事會代行。
七、資訊公開 (一) 公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？ (二) 公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？ (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？	✓		(一) 已於凱基人壽企業網站(https://www.kgilife.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。 (二) 本公司設有發言人及代理發言人制度，統一代表公司對外發言，並於凱基人壽企業網站(http://www.kgilife.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况、財務業務概况、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。 (三) 本公司依保險業財務報告編製準則之規定公告並申報第一、二、三季及年度財務報告，有關上述資訊之揭露請參考證交所公開資訊觀測站。	無差異
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)？	✓		1. 員工權益及僱員關懷：公司之各項員工權益，均依相關法令之規定辦理，並設立職工福利委員會，辦理各項福利措施，以提供完善之員工照護與關懷。 2. 投資者關係：協同母公司凱基金控每季辦理法人說明會以及投資人會議，說明公司營運與永續發展執行情形。 3. 供應商關係：本公司已於凱基人壽企業網站(https://www.kgilife.com.tw)公告「供應商永續管理要點」，強調遵循公司治理原則，以落實勞工權益與人權、勞工健康與安全、環境保	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>護、氣候變遷風險管理、及誠信經營道德規範要求，與合作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，尊重及維護其應有合法權益，並設有發言人制度及透過指定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. 董事及監察人進修之情形：本公司除積極協助全體董事參與指定機構所舉辦董、監相關進修課程外，並針對保險業之特性規畫提昇相關專業之教育訓練課程以符合法令與主管機關之要求，包含企業永續發展、防制洗錢及打擊資恐、誠信經營、IFRS 17 接軌議題、公平待客與金融友善、資訊安全、性騷擾防治等專題課程；同時亦為公司治理主管提供多元化進修課程。截至113年12月底，本公司現任9位董事受訓總時數為203.5小時、公司治理主管進修總時數為17小時，均已超過法定上限時數，董事及經理人參與公司治理有關之進修，請詳第51至63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，而對於營運過程中所有可合理預期及相關之重要風險之辨識、衡量、監控與回應等控管程序則依相關準則辦理。另，本公司依據經營目標及市場經濟環境等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：本公司秉持「We Share We Link」的服務理念，從客戶視角出發，持續優化作業流程、推動多元服務以及數位行動工具，致力於打造便利、高效率及重視人性關懷的服務體驗。本公司全省設有六個客服櫃台，就近提供在地化服務，亦設有0800免付費服務專線，提供予消費者連繫與諮詢。為落實公平待客及金融友善，持續推出長者及弱勢族群客製化服務，包括建置保險業第一套「高齡客戶友善服務指南」，讓內外勤服務人員認識與同理高齡客戶需求、提供最適切的應對與服務，領先業界推出視障保戶「保單點字識別服務」及客戶App獲得台北市視障者家長協會「無障礙認證」，聽障者手語翻譯服務，持續建設無障礙環境，與「台灣新住民家庭成長協會」合作提供多國語言同步真人語音翻譯服務，相關服務</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>導入9大新住民常用語言(越南語、印尼語、泰語、菲律賓語、緬甸語、馬來語、韓語、日語及英語)，並於企業網站設立「公平待客專區」彙整服務資訊，114年更推出「凱基人壽保險白話辭典」，領先業界導入語音導讀與分類搜尋功能，幫助客戶理解保障零距離。</p> <p>本公司不斷提升數位服務平台，同時精準辨識不同族群的數位服務需求，除提供凱基人壽企業網站和凱基人壽 APP，讓客戶可 7x24 小時無時差自主服務，另於114年推出行動保全(iPOS)業務輔助工具，讓業務人員以最便利的工具，協助保戶完成線上契變及保單借款等申請，採行數位雙引擎客戶體驗服務策略，建構相輔相成的服務系統。本公司透過數位轉型提升服務效率與客戶滿意度，更積極響應綠色金融政策，透過作業無紙化實現低碳營運，實踐綠色金融的環保承諾。</p> <p>8. 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，自93年起，逐年為全體董事購買責任保險，於113年9月26日第23屆第26次董事會決議通過，由母公司凱基金控统一安排金控及其他子公司適用相同之董監責任保險保障，規劃與投保整體董監責任險。</p>
<p>九、請就臺灣證券交易所股份有限公司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： 不適用，本公司為非上市、上櫃、興櫃之公開發行股票公司，非屬臺灣證券交易所股份有限公司公司治理評鑑的適用對象。</p>			

註 1：董事會組成多元化執行情形

多元化 核心 項目 董事 姓名	基本組成									產業經驗				專業能力							
	職稱	國籍	性別	兼任 本公司 員工	年齡			獨立董事 任期年資		銀行	證券	保險	其他 金融	行銷	會計	風險 管理	投資	精算	財務 金融	經營 管理	資訊 科技 (資安)
					50歲 以下	51歲至 60歲	61歲 以上	3年 以下	3年 以上												
王銘陽	董事長	中華民國	男				✓			✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	
楊文鈞	董事	中華民國	男			✓				✓	✓		✓		✓	✓		✓	✓	✓	
郭瑜玲	董事	中華民國	女	✓			✓			✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	
黃碧玲	董事	中華民國	女			✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓		
施惠琪	董事	中華民國	女			✓				✓		✓	✓	✓	✓			✓	✓		
沈大白	獨立董事	中華民國	男				✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	
蔡政憲	獨立董事	中華民國	男			✓			✓			✓			✓	✓	✓	✓	✓		
張士傑	獨立董事	中華民國	男				✓	✓		✓		✓		✓			✓	✓	✓		
顏信輝	獨立董事	中華民國	男				✓	✓				✓	✓	✓	✓			✓	✓		

註 2：會計師獨立性評估標準

評估項目	是否符合獨立性
(a) 是否未有會計師法第 47 條各款情事之一	是■ 否□
(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■ 否□
(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■ 否□
(d) 會計師與委託人間是否未有金錢借貸情事	是■ 否□
(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■ 否□
(f) 會計師是否未收取任何與業務有關之佣金	是■ 否□
(g) 會計師任期是否未連續超過七年	是■ 否□

註 3：公司治理主管 113 年受訓情形

受訓日期	主辦單位	課程名稱	時數	當年度進修總時數
113年7月26日	台北律師公會	ESG與公司誠信經營	3	17
113年7月31日	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	金融業常見缺失與裁罰案例解析與防治性騷擾	3	
113年8月23日	台北律師公會	ESG與企業人權盡職調查	3	
113年9月27日	台北律師公會	永續報導現況及趨勢	3	
113年10月1日	金融監督管理委員會保險局	113 年度保險業公司治理研討會	5	

註 4：本公司 113 年 10 月 24 日第 23 屆第 27 次董事會討論通過取消提名暨績效評議委員會之組織編制。

進修情形：

(1)113 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				
董事長	王銘陽	113 年 3 月 8 日	113 年 3 月 8 日	財團法人保險事業發展中心	公司治理專題講座-公平待客及洗錢防制進修課	1.5	是
		113 年 7 月 31 日	113 年 7 月 31 日	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	金融業常見缺失與裁罰案例解析與防治性騷擾	3.0	
		113 年 10 月 4 日	113 年 10 月 4 日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	113 年度防範內線交易宣導會	3.0	
		113 年 10 月 24 日	113 年 10 月 24 日	凱基人壽保險股份有限公司	洗錢防制法等相關法規新修法、國際及國內洗錢防制現況及趨勢、保險業洗錢手法及實務分析	2.0	
		113 年 10 月 24 日	113 年 10 月 24 日	凱基人壽保險股份有限公司	公司誠信經營守則理論與實務分享	1.0	
		113 年 11 月 7 日	113 年 11 月 7 日	凱基人壽保險股份有限公司	資訊安全治理規範剖析下的金融業人工智慧應用發展	3.0	
		113 年 11 月 26 日	113 年 11 月 26 日	凱基人壽保險股份有限公司	國際上已適用 IFRS 17 之保險業者如何與外部關係人溝通相關 IFRS 17 接軌資訊	3.0	
		113 年 12 月 19 日	113 年 12 月 19 日	凱基人壽保險股份有限公司	從公平待客原則看保險業落實友善金融的挑戰	3.0	
董事	楊文鈞	113 年 7 月 31 日	113 年 7 月 31 日	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	金融業常見缺失與裁罰案例解析與防治性騷擾	3.0	是
		113 年 8 月 9 日	113 年 8 月 9 日	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	金融詐欺趨勢與交易金流態樣及防制重點	2.0	
		113 年 10 月 4 日	113 年 10 月 4 日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	113 年度防範內線交易宣導會	3.0	
		113 年 10 月 24 日	113 年 10 月 24 日	凱基人壽保險股份有限公司	洗錢防制法等相關法規新修法、國際及國內洗錢防制現況及趨勢、保險業洗錢手法及實務分析	2.0	
		113 年 10 月 24 日	113 年 10 月 24 日	凱基人壽保險股份有限公司	公司誠信經營守則理論與實務分享	1.0	
		113 年 11 月 7 日	113 年 11 月 7 日	凱基人壽保險股份有限公司	資訊安全治理規範剖析下的金融業人工智慧應用發展	3.0	
		113 年 11 月 26 日	113 年 11 月 26 日	凱基人壽保險股份有限公司	國際上已適用 IFRS 17 之保險業者如何與外部關係人溝通相關 IFRS 17 接軌資訊	3.0	

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
		起	迄				
董事	楊文鈞	113年12月19日	113年12月19日	凱基人壽保險股份有限公司	從公平待客原則看保險業落實友善金融之挑戰	3.0	是
董事	郭瑜玲	113年7月31日	113年7月31日	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	金融業常見缺失與裁罰案例解析與防治性騷擾	3.0	是
		113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	洗錢防制法等相關法規新修法、國際及國內洗錢防制現況及趨勢、保險業洗錢手法及實務分析	2.0	
		113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	公司誠信經營守則理論與實務分享	1.0	
		113年11月7日	113年11月7日	凱基人壽保險股份有限公司	資訊安全治理規範剖析下的金融業人工智慧應用發展	3.0	
		113年11月26日	113年11月26日	凱基人壽保險股份有限公司	國際上已適用 IFRS 17 之保險業者如何與外部關係人溝通相關 IFRS 17 接軌資訊	3.0	
		113年12月3日	113年12月3日	財團法人台灣金融研訓院	公司永續經營與家族傳承	3.0	
		113年12月19日	113年12月19日	凱基人壽保險股份有限公司	從公平待客原則看保險業落實友善金融之挑戰	3.0	
董事	黃碧玲	113年6月20日	113年6月20日	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	金融詐欺趨勢與交易金流態樣及防制重點	2.0	是
		113年7月31日	11年7月31日	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	金融業常見缺失與裁罰案例解析與防治性騷擾	3.0	
		113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	洗錢防制法等相關法規新修法、國際及國內洗錢防制現況及趨勢、保險業洗錢手法及實務分析	2.0	
		113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	公司誠信經營守則理論與實務分享	1.0	
		113年11月7日	113年11月7日	凱基人壽保險股份有限公司	資訊安全治理規範剖析下的金融業人工智慧應用發展	3.0	
		113年11月26日	113年11月26日	凱基人壽保險股份有限公司	國際上已適用 IFRS 17 之保險業者如何與外部關係人溝通相關 IFRS 17 接軌資訊	3.0	
		113年12月19日	113年12月19日	凱基人壽保險股份有限公司	從公平待客原則看保險業落實友善金融之挑戰	3.0	
董事	施惠琪	113年7月31日	113年7月31日	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	金融業常見缺失與裁罰案例解析與防治性騷擾	3.0	是
		113年9月19日	113年9月20日	財團法人中華民國會計研究發展基金會	發行人證券商交易所會計主管持續進修班	12.0	

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				
董事	施惠琪	113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	洗錢防制法等相關法規新修法、國際及國內洗錢防制現況及趨勢、保險業洗錢手法及實務分析	2.0	是
		113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	公司誠信經營守則理論與實務分享	1.0	
		113年11月7日	113年11月7日	凱基人壽保險股份有限公司	資訊安全治理規範剖析下的金融業人工智慧應用發展	3.0	
		113年11月26日	113年11月26日	凱基人壽保險股份有限公司	國際上已適用 IFRS 17 之保險業者如何與外部關係人溝通相關 IFRS 17 接軌資訊	3.0	
		113年12月19日	113年12月19日	凱基人壽保險股份有限公司	從公平待客原則看保險業落實友善金融之挑戰	3.0	
董事	沈大白	113年7月31日	113年7月31日	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	金融業常見缺失與裁罰案例解析與防治性騷擾	3.0	是
		113年8月14日	113年8月14日	財團法人台灣金融研習院	生成式 AI 的金融產業應用與評估、管理	3.0	
		113年9月18日	113年9月18日	財團法人中華民國會計研究發展基金會	2024 ESG 高峰會：淨零全方位永續大未來	6.0	
		113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	洗錢防制法等相關法規新修法、國際及國內洗錢防制現況及趨勢、保險業洗錢手法及實務分析	2.0	
		113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	公司誠信經營守則理論與實務分享	1.0	
		113年11月7日	113年11月7日	凱基人壽保險股份有限公司	資訊安全治理規範剖析下的金融業人工智慧應用發展	3.0	
		113年11月26日	113年11月26日	凱基人壽保險股份有限公司	國際上已適用 IFRS 17 之保險業者如何與外部關係人溝通相關 IFRS 17 接軌資訊	3.0	
		113年12月19日	113年12月19日	凱基人壽保險股份有限公司	從公平待客原則看保險業落實友善金融之挑戰	3.0	
獨立董事	蔡政憲	113年5月10日	113年5月10日	社團法人中華公司治理協會	美國法上提名與薪酬委員會之介紹：個案分析	3.0	是
		113年7月31日	113年7月31日	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	金融業常見缺失與裁罰案例解析與防治性騷擾	3.0	
		113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	洗錢防制法等相關法規新修法、國際及國內洗錢防制現況及趨勢、保險業洗錢手法及實務分析	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				
獨立董事	蔡政憲 (註1)	113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	公司誠信經營守則理論與實務分享	1.0	是
		113年11月7日	113年11月7日	凱基人壽保險股份有限公司	資訊安全治理規範剖析下的金融業人工智慧應用發展	3.0	
		113年11月26日	113年11月26日	凱基人壽保險股份有限公司	國際上已適用 IFRS 17 之保險業者如何與外部關係人溝通相關 IFRS 17 接軌資訊	3.0	
		113年12月19日	113年12月19日	凱基人壽保險股份有限公司	從公平待客原則看保險業落實友善金融之挑戰	3.0	
獨立董事	張士傑	113年5月8日	113年5月8日	社團法人中華財經發展協會	2024 下半年全球經濟情勢展望	3.0	是
		113年6月12日	113年6月12日	社團法人中華財經發展協會	生成式 AI 對企業的風險及注意事項	3.0	
		113年7月31日	113年7月31日	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	金融業常見缺失與裁罰案例解析與防治性騷擾	3.0	
		113年8月14日	113年8月14日	社團法人中華公司治理協會	董事會如何監管 ESG 風險暨職場性平爭議與防治	3.0	
		113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	洗錢防制法等相關法規新修法、國際及國內洗錢防制現況及趨勢、保險業洗錢手法及實務分析	2.0	
		113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	公司誠信經營守則理論與實務分享	1.0	
		113年11月7日	113年11月7日	凱基人壽保險股份有限公司	資訊安全治理規範剖析下的金融業人工智慧應用發展	3.0	
		113年11月26日	113年11月26日	凱基人壽保險股份有限公司	國際上已適用 IFRS 17 之保險業者如何與外部關係人溝通相關 IFRS 17 接軌資訊	3.0	
113年12月19日	113年12月19日	凱基人壽保險股份有限公司	從公平待客原則看保險業落實友善金融之挑戰	3.0			
獨立董事	顏信輝	113年3月11日	113年3月11日	社團法人台灣數位治理協會	2024 公司治理趨勢及策略	3.0	是
		113年5月3日	113年5月3日	社團法人中華公司治理協會	ESG 浪潮下—如何強化勞動權益以打造友善職場	3.0	
		113年7月31日	113年7月31日	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	金融業常見缺失與裁罰案例解析與防治性騷擾	3.0	
		113年8月2日	113年8月2日	社團法人中華公司治理協會	歐盟碳邊境調整機制(CBAM)實施後對企業之影響	3.0	
		113年8月27日	113年8月27日	社團法人中華公司治理協會	永續報告書之解析	3.0	

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
		起	迄				
獨立董事	顏信輝	113年9月18日	113年9月18日	財團法人中華民國會計研究發展基金會	2024 ESG 高峰會：淨零全方位永續大未來	6.0	是
		113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	洗錢防制法等相關法規新修法、國際及國內洗錢防制現況及趨勢、保險業洗錢手法及實務分析	2.0	
		113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	公司誠信經營守則理論與實務分享	1.0	
		113年10月29日	113年10月29日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	2024 年全球及台灣經濟展望	3.0	
		113年11月7日	113年11月7日	凱基人壽保險股份有限公司	資訊安全治理規範剖析下的金融業人工智慧應用發展	3.0	
		113年11月26日	113年11月26日	凱基人壽保險股份有限公司	國際上已適用 IFRS 17 之保險業者如何與外部關係人溝通相關 IFRS 17 接軌資訊	3.0	
		113年12月19日	113年12月19日	凱基人壽保險股份有限公司	從公平待客原則看保險業落實友善金融之挑戰	3.0	

註1：蔡政憲獨立董事於114年4月21日辭任。

(2)113 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			
	執行副總經理	蘇錦隆	113 年 9 月 30 日	113 年 9 月 30 日	勤業眾信聯合會計師事務所	國外已接軌 IFRS17 壽險公司之營運趨勢及國內壽險公司之因應策略	2
			113 年 10 月 24 日	113 年 10 月 24 日	凱基人壽保險股份有限公司	董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練	2
			113 年 10 月 30 日	113 年 10 月 30 日	勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司	IFRS S1/S2 永續揭露準則介紹	1.5
			113 年 11 月 26 日	113 年 11 月 26 日	勤業眾信聯合會計師事務所	國際上已適用 IFRS17 之保險業者如何與外部關係人溝通相關 IFRS17 接軌資訊	3
			113 年 12 月 19 日	113 年 12 月 19 日	凱基人壽保險股份有限公司	從公平待客原則看保險業友善金融的挑戰	3
			113 年 12 月 26 日	113 年 12 月 26 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客原則暨金融友善服務教育訓練	3.5
	執行副總經理	容覺生	113 年 8 月 20 日	113 年 8 月 20 日	財團法人保險事業發展中心	2024 年東亞太平洋保險論壇-開創保障新視野	6
			113 年 10 月 24 日	113 年 10 月 24 日	凱基人壽保險股份有限公司	董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練	2
			113 年 10 月 30 日	113 年 10 月 30 日	勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司	IFRS S1/S2 永續揭露準則介紹	1.5
			113 年 11 月 26 日	113 年 11 月 26 日	勤業眾信聯合會計師事務所	國際上已適用 IFRS17 之保險業者如何與外部關係人溝通相關 IFRS17 接軌資訊	3
			113 年 12 月 26 日	113 年 12 月 26 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客原則暨金融友善服務教育訓練	3.5
	執行副總經理	林紹華	113 年 9 月 30 日	113 年 9 月 30 日	勤業眾信聯合會計師事務所	國外已接軌 IFRS17 壽險公司之營運趨勢及國內壽險公司之因應策略	2
			113 年 10 月 24 日	113 年 10 月 24 日	凱基人壽保險股份有限公司	董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練	2
			113 年 10 月 30 日	113 年 10 月 30 日	勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司	IFRS S1/S2 永續揭露準則介紹	1.5
			113 年 11 月 26 日	113 年 11 月 26 日	勤業眾信聯合會計師事務所	國際上已適用 IFRS17 之保險業者如何與外部關係人溝通相關 IFRS17 接軌資訊	3
			113 年 12 月 26 日	113 年 12 月 26 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客原則暨金融友善服務教育訓練	3.5
	資深副總經理	謝欣欣	113 年 8 月 29 日	113 年 8 月 29 日	政治大學金融科技研究中心	壽險業實施「新清償能力標準」論壇	3.5

部室	職稱	姓名	進修日期		主辦單位	訓練課程名稱	進修時數
			起	迄			
	資深副總經理	謝欣欣	113年9月12日	113年9月12日	中華民國風險管理學會	運用保險資金促進國家建設發展高峰論壇	3.5
			113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練	2
			113年10月30日	113年10月30日	勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司	IFRS S1/S2 永續揭露準則介紹	1.5
			113年11月26日	113年11月26日	勤業眾信聯合會計師事務所	國際上已適用IFRS17之保險業者如何與外部關係人溝通相關IFRS17接軌資訊	3
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客原則暨金融友善服務教育訓練	3.5
	資深副總經理	盧秋吟	113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練	2
			113年10月30日	113年10月30日	勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司	IFRS S1/S2 永續揭露準則介紹	1.5
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客原則暨金融友善服務教育訓練	3.5
	副總經理	汪昭安	113年9月30日	113年9月30日	勤業眾信聯合會計師事務所	國外已接軌IFRS17壽險公司之營運趨勢及國內壽險公司之因應策略	2
			113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練	2
			113年10月30日	113年10月30日	勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司	IFRS S1/S2 永續揭露準則介紹	1.5
			113年11月26日	113年11月26日	勤業眾信聯合會計師事務所	國際上已適用IFRS17之保險業者如何與外部關係人溝通相關IFRS17接軌資訊	3
			113年12月19日	113年12月19日	凱基人壽保險股份有限公司	從公平待客原則看保險業友善金融的挑戰	3
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客原則暨金融友善服務教育訓練	3.5
資訊安全部	副總經理	林季勳	113年6月5日	113年6月5日	財團法人保險事業發展中心	金融資安監理發展與挑戰	3
			113年6月26日	113年6月26日	財團法人保險事業發展中心	落實資安治理與零信任架構:打造數位韌性的關鍵策略	3
			113年8月5日	113年8月5日	財團法人保險事業發展中心	國家資安政策與防護策略	3
			113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練	2
			113年10月30日	113年10月30日	勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司	IFRS S1/S2 永續揭露準則介紹	1.5

部室	職稱	姓名	進修日期		主辦單位	訓練課程名稱	進修時數
			起	迄			
資訊安全部	副總經理	林季勳	113年11月26日	113年11月26日	勤業眾信聯合會計師事務所	國際上已適用IFRS17之保險業者如何與外部關係人溝通相關IFRS17接軌資訊	3
			113年12月19日	113年12月19日	凱基人壽保險股份有限公司	從公平待客原則看保險業友善金融的挑戰	3
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客原則暨金融友善服務教育訓練	3.5
固定收益處	副總經理	劉文文	113年8月29日	113年8月29日	金融監督管理委員會保險局	113年度強化保險業法令遵循研討會	6
			113年9月30日	113年9月30日	勤業眾信聯合會計師事務所	國外已接軌IFRS17壽險公司之營運趨勢及國內壽險公司之因應策略	2
			113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練	2
			113年10月30日	113年10月30日	勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司	IFRS S1/S2 永續揭露準則介紹	1.5
			113年11月26日	113年11月26日	勤業眾信聯合會計師事務所	國際上已適用IFRS17之保險業者如何與外部關係人溝通相關IFRS17接軌資訊	3
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客原則暨金融友善服務教育訓練	3.5
證券投資處	副總經理	林明龍	113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練	2
			113年10月30日	113年10月30日	勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司	IFRS S1/S2 永續揭露準則介紹	1.5
			113年11月26日	113年11月26日	勤業眾信聯合會計師事務所	國際上已適用IFRS17之保險業者如何與外部關係人溝通相關IFRS17接軌資訊	3
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客原則暨金融友善服務教育訓練	3.5
商品精算處	副總經理	謝如涵	113年8月29日	113年8月29日	政治大學金融科技研究中心	壽險業實施「新清償能力標準」論壇	3.5
			113年9月13日	113年9月13日	財團法人保險安定基金	2024年保險業風險管理趨勢論壇	9
			113年9月30日	113年9月30日	勤業眾信聯合會計師事務所	國外已接軌IFRS17壽險公司之營運趨勢及國內壽險公司之因應策略	2
			113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練	2
			113年10月30日	113年10月30日	勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司	IFRS S1/S2 永續揭露準則介紹	1.5

部室	職稱	姓名	進修日期		主辦單位	訓練課程名稱	進修時數
			起	迄			
商品精 算處	副總 經理	謝如涵	113年11月26日	113年11月26日	勤業眾信聯合會 計師事務所	國際上已適用IFRS17之 保險業者如何與外部關 係人溝通相關IFRS17接 軌資訊	3
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股 份有限公司	公平待客原則暨金融友 善服務教育訓練	3.5
經紀代 理部	副總 經理	許岳芳	113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股 份有限公司	董事及高階主管防制洗 錢及打擊資恐教育訓練	2
			113年10月30日	113年10月30日	勤業眾信風險管 理諮詢股份有限 公司	IFRS S1/S2 永續揭露準 則介紹	1.5
			113年11月26日	113年11月26日	勤業眾信聯合會 計師事務所	國際上已適用IFRS17之 保險業者如何與外部關 係人溝通相關IFRS17接 軌資訊	3
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股 份有限公司	公平待客原則暨金融友 善服務教育訓練	3.5
高資產 客戶經 營處	資深副 總經理	蘇錦姿	113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股 份有限公司	董事及高階主管防制洗 錢及打擊資恐教育訓練	2
			113年10月30日	113年10月30日	勤業眾信風險管 理諮詢股份有限 公司	IFRS S1/S2 永續揭露準 則介紹	1.5
			113年11月26日	113年11月26日	勤業眾信聯合會 計師事務所	國際上已適用IFRS17之 保險業者如何與外部關 係人溝通相關IFRS17接 軌資訊	3
			113年12月19日	113年12月19日	凱基人壽保險股 份有限公司	從公平待客原則看保險 業友善金融的挑戰	3
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股 份有限公司	公平待客原則暨金融友 善服務教育訓練	3.5
財務部	副總 經理	謝雪萍	113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股 份有限公司	董事及高階主管防制洗 錢及打擊資恐教育訓練	2
			113年10月30日	113年10月30日	勤業眾信風險管 理諮詢股份有限 公司	IFRS S1/S2 永續揭露準 則介紹	1.5
			113年11月26日	113年11月26日	勤業眾信聯合會 計師事務所	國際上已適用IFRS17之 保險業者如何與外部關 係人溝通相關IFRS17接 軌資訊	3
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股 份有限公司	公平待客原則暨金融友 善服務教育訓練	3.5
會計部	副總 經理	蔡靜如	113年8月29日	113年8月29日	政治大學金融科 技研究中心	壽險業實施「新清償能力 標準」論壇	3.5
			113年9月30日	113年9月30日	勤業眾信聯合會 計師事務所	國外已接軌IFRS17壽險 公司之營運趨勢及國內 壽險公司之因應策略	2
			113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股 份有限公司	董事及高階主管防制洗 錢及打擊資恐教育訓練	2

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			
會計部	副總經理	蔡靜如	113年10月30日	113年10月30日	勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司	IFRS S1/S2 永續揭露準則介紹	1.5
			113年11月26日	113年11月26日	勤業眾信聯合會計師事務所	國際上已適用IFRS17之保險業者如何與外部關係人溝通相關IFRS17接軌資訊	3
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客原則暨金融友善服務教育訓練	3.5
營運管理處	副總經理	余家和	113年8月20日	113年8月20日	財團法人保險事業發展中心	2024年東亞太平洋保險論壇-開創保障新視野	6
			113年9月12日	113年9月12日	凱基人壽保險股份有限公司	從金融消費者保護談公平待客之落實	2
			113年9月30日	113年9月30日	勤業眾信聯合會計師事務所	國外已接軌IFRS17壽險公司之營運趨勢及國內壽險公司之因應策略	2
			113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練	2
			113年11月26日	113年11月26日	勤業眾信聯合會計師事務所	國際上已適用IFRS17之保險業者如何與外部關係人溝通相關IFRS17接軌資訊	3
			113年12月19日	113年12月19日	凱基人壽保險股份有限公司	從公平待客原則看保險業友善金融的挑戰	3
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客原則暨金融友善服務教育訓練	3.5
客戶權益維護部	副總經理	康益瑞(註1)	113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練	2
			113年10月30日	113年10月30日	勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司	IFRS S1/S2 永續揭露準則介紹	1.5
			113年12月19日	113年12月19日	凱基人壽保險股份有限公司	從公平待客原則看保險業友善金融的挑戰	3
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客原則暨金融友善服務教育訓練	3.5
行銷處	資深副總經理	李正偉(註1)	113年9月30日	113年9月30日	勤業眾信聯合會計師事務所	國外已接軌IFRS17壽險公司之營運趨勢及國內壽險公司之因應策略	2
			113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練	2
			113年10月30日	113年10月30日	勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司	IFRS S1/S2 永續揭露準則介紹	1.5
			113年11月26日	113年11月26日	勤業眾信聯合會計師事務所	國際上已適用IFRS17之保險業者如何與外部關係人溝通相關IFRS17接軌資訊	3
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客原則暨金融友善服務教育訓練	3.5

部室	職稱	姓名	進修日期		主辦單位	訓練課程名稱	進修時數
			起	迄			
網路數位部	資深副總經理	宋健榮	113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練	2
			113年10月30日	113年10月30日	勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司	IFRS S1/S2 永續揭露準則介紹	1.5
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客原則暨金融友善服務教育訓練	3.5
公共關係部	副總經理	陳慧文	113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練	2
			113年10月30日	113年10月30日	勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司	IFRS S1/S2 永續揭露準則介紹	1.5
			113年12月19日	113年12月19日	凱基人壽保險股份有限公司	從公平待客原則看保險業友善金融的挑戰	3
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客原則暨金融友善服務教育訓練	3.5
	資深副總經理	呂長松(註1)	113年10月30日	113年10月30日	勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司	IFRS S1/S2 永續揭露準則介紹	1.5
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客原則暨金融友善服務教育訓練	3.5
總稽核	副總經理	林麗娟	113年4月24日	113年4月24日	保險事業發展中心	金融業洗錢防制及打擊資恐資武擴研討會	6.5
			113年10月01日	113年10月01日	金融監督管理委員會保險局	113年保險業公司治理研討會	5
			113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練	2
			113年10月30日	113年10月30日	勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司	IFRS S1/S2 永續揭露準則介紹	1.5
			113年11月26日	113年11月26日	勤業眾信聯合會計師事務所	國際上已適用IFRS17之保險業者如何與外部關係人溝通相關IFRS17接軌資訊	3
			113年12月19日	113年12月19日	凱基人壽保險股份有限公司	從公平待客原則看保險業友善金融的挑戰	3
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客原則暨金融友善服務教育訓練	3.5
人力資源部	副總經理	蔡明春	113年11月26日	113年11月26日	勤業眾信聯合會計師事務所	國際上已適用IFRS17之保險業者如何與外部關係人溝通相關IFRS17接軌資訊	3
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客原則暨金融友善服務教育訓練	3.5
風險管理部	副總經理	呂雅菁	113年7月23日	113年7月23日	財團法人保險事業發展中心	IFRS17 保險合約-財務報告表達與揭露	3
			113年8月29日	113年8月29日	政治大學金融科技研究中心	壽險業實施「新清償能力標準」論壇	3.5

部室	職稱	姓名	進修日期		主辦單位	訓練課程名稱	進修時數
			起	迄			
風險管理部	副總經理	呂雅菁	113年9月12日	113年9月12日	中華民國風險管理學會	運用保險資金促進國家建設發展高峰論壇	3.5
			113年9月30日	113年9月30日	勤業眾信聯合會計師事務所	國外已接軌IFRS17壽險公司之營運趨勢及國內壽險公司之因應策略	2
			113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練	2
			113年10月30日	113年10月30日	勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司	IFRS S1/S2 永續揭露準則介紹	1.5
			113年11月4日	113年11月4日	政治大學國際金融學院	ICS 產學論壇-Economic Value-Based Solvency Regulation	3
			113年11月26日	113年11月26日	勤業眾信聯合會計師事務所	國際上已適用IFRS17之保險業者如何與外部關係人溝通相關IFRS17接軌資訊	3
			113年12月19日	113年12月19日	凱基人壽保險股份有限公司	從公平待客原則看保險業友善金融的挑戰	3
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客原則暨金融友善服務教育訓練	3.5
風險管理部	副總經理	陳振桐	113年10月30日	113年10月30日	勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司	IFRS S1/S2 永續揭露準則介紹	1.5
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客原則暨金融友善服務教育訓練	3.5
法令遵循部	副總經理	林一德	113年8月29日	113年8月29日	金融監督管理委員會保險局	113年度強化保險業法令遵循研討會	6
			113年9月12日	113年9月12日	凱基人壽保險股份有限公司	從金融消費者保護談公平待客之落實	2
			113年10月01日	113年10月01日	金融監督管理委員會保險局	113年保險業公司治理研討會	5
			113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練	2
			113年10月30日	113年10月30日	勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司	IFRS S1/S2 永續揭露準則介紹	1.5
			113年11月26日	113年11月26日	勤業眾信聯合會計師事務所	國際上已適用IFRS17之保險業者如何與外部關係人溝通相關IFRS17接軌資訊	3
			113年12月19日	113年12月19日	凱基人壽保險股份有限公司	從公平待客原則看保險業友善金融的挑戰	3
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客原則暨金融友善服務教育訓練	3.5
法律事務部	資深副總經理	周瑤敏	113年9月12日	113年9月12日	凱基人壽保險股份有限公司	從金融消費者保護談公平待客之落實	2
			113年10月01日	113年10月01日	金融監督管理委員會保險局	113年保險業公司治理研討會	5

部室	職稱	姓名	進修日期		主辦單位	訓練課程名稱	進修時數
			起	迄			
法律事務部	資深副總經理	周瑤敏	113年10月24日	113年10月24日	凱基人壽保險股份有限公司	董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練	2
			113年10月30日	113年10月30日	勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司	IFRS S1/S2 永續揭露準則介紹	1.5
			113年11月26日	113年11月26日	勤業眾信聯合會計師事務所	國際上已適用IFRS17之保險業者如何與外部關係人溝通相關IFRS17接軌資訊	3
			113年12月19日	113年12月19日	凱基人壽保險股份有限公司	從公平待客原則看保險業友善金融的挑戰	3
			113年12月26日	113年12月26日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客原則暨金融友善服務教育訓練	3.5

註1：康益瑞副總經理於114年3月25日退休；李正偉資深副總經理於114年4月1日離職；呂長松資深副總經理於114年4月3日離職。

(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

身分別 (註 1)	姓名	條件 專業資格與經驗(註 2)	獨立性情形(註 3)	兼任其他公開發 行公司獨立董事 家數
獨立董事 (現任召集人)	顏信輝	審計委員會成員均為獨立董事，個別委員會成員之專業資格與經驗、符合獨立性情形請參閱第 17 至 18 頁董事及監察人資料相關內容。		2
獨立董事	蔡政憲			0
獨立董事	張士傑			2
獨立董事	沈大白			3

註 1：請於表格內具體敘明各審計委員會成員之相關工作年資、專業資格與經驗及獨立性情形，如為獨立董事者，可備註敘明參閱第 00 頁附表一董事及監察人資料(一) 相關內容。身分別請填列係為獨立董事或其他(若為召集人，請加註記)。

註 2：專業資格與經驗：敘明個別審計委員會成員之專業資格與經驗。

註 3：符合獨立性情形：敘明審計委員會成員符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重；是否擔任與本公司有特定關係公司(參考股票上市或於證券商營業處所買賣公司審計委員會設置及行使職權辦法第 6 條第 1 項 5~8 款規定)之董事、監察人或受僱人；最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。

(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、解任及其獨立性與績效。
- ◆ 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：詳貳、三(二)。

2. 薪資報酬委員會

(1) 薪資報酬委員會成員資料

身分別 (註 1)	姓名	條件	兼任其他公開發 行公司薪資報酬 委員會成員家數
		專業資格與經驗(註 2)	
獨立董事 (召集人)	蔡政憲	薪資報酬委員會成員均為獨立董事，個別委員會成員之專業資格與經驗、符合獨立性情形請參閱第 17 至 18 頁董事及監察人資料相關內容。	0
獨立董事	沈大白		3
獨立董事	張士傑		2
獨立董事	顏信輝		2

註 1：請於表格內具體敘明各薪資報酬委員會成員之相關工作年資、專業資格與經驗及獨立性情形，如為獨立董事者，可備註敘明參閱第 00 頁附表一董事及監察人資料(一)相關內容。身分別請填列係為獨立董事或其他(若為召集人，請加註記)。

註 2：專業資格與經驗：敘明個別薪資報酬委員會成員之專業資格與經驗。

註 3：符合獨立性情形：敘明薪資報酬委員會成員符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重；是否擔任與本公司有特定關係公司(參考股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第 6 條第 1 項 5~8 款規定)之董事、監察人或受僱人；最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。

註 4：揭露方式請參閱臺灣證券交易所公司治理中心網站之最佳實務參考範例。

(2) 薪資報酬委員會職責

- ◆ 訂定並定期檢討本公司董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- ◆ 定期評估並訂定本公司董事及經理人之薪資報酬。
- ◆ 訂定本公司業務人員及往來之保險經紀人代理人之績效考核及酬金標準。

(3) 薪資報酬委員會運作情形資訊

一、本公司之薪資報酬委員會委員計 4 人。

二、本屆委員任期：112 年 5 月 29 日至 115 年 5 月 26 日，最近年度薪資報酬委員會開會 9 次(A)，委員出席情形如下：

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
召集人	蔡政憲	個別委員專業資格與經驗請參閱第 17 至 18 頁董事及監察人資料相關內容。	9	0	100%	112 年 5 月 29 日連任
委員	沈大白		9	0	100%	112 年 5 月 29 日連任
委員	張士傑		8	1	88.88%	112 年 5 月 29 日新任
委員	顏信輝		9	0	100%	112 年 5 月 29 日新任

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
113 年 1 月 30 日 第 6 屆第 7 次 薪酬委員會	擬提報 112 年度績效獎金及 113 年度調薪建議案，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	檢呈本公司董事長之 112 年工作績效及績效獎金，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	檢呈本公司總經理之 112 年工作績效及績效獎金，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	檢呈本公司副總經理級主管之薪酬案，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	擬修訂本公司「董事會績效評估準則」，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意依委員建議修訂附表一問卷題目順序後，照提案內容通過。	同意通過。
113 年 2 月 27 日 第 6 屆第 8 次 薪酬委員會	提撥 112 年度董事酬勞及員工酬勞	全體出席委員同意通過。	同意通過。
113 年 3 月 25 日 第 6 屆第 9 次 薪酬委員會	擬提報本公司黃淑芬總經理退休案，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
113 年 4 月 26 日 第 6 屆第 10 次 薪酬委員會	檢呈本公司高階經理人薪酬案，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	擬提報郭瑜玲女士擔任本公司總經理之薪資報酬及福利規劃，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	擬提報新任命執行副總經理之薪酬案，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
113 年 4 月 26 日 第 6 屆第 11 次 薪酬委員會	檢送本公司新任董事長之薪酬規劃，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
113 年 7 月 29 日 第 6 屆第 12 次 薪酬委員會	擬提報本公司任命副總經理之薪酬案，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	擬提報本公司高階經理人之薪酬案，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。

薪酬委員會 日期/期別	議案內容	薪酬委員會決議結果	公司對薪酬委員會意見之處理
113年7月29日 第6屆第12次 薪酬委員會	擬提報本公司任命總經策略處副總經理之薪酬案，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
113年8月15日 第6屆第13次 薪酬委員會	擬提報本公司高階經理人薪酬案，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	擬提報本公司高階經理人退休案，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
113年9月26日 第6屆第14次 薪酬委員會	配合金控母公司更名，擬提報本公司經董事會核定之內部規章修訂，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	擬提報委任人力資源部副總經理之薪酬案，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
113年12月19日 第6屆第15次 薪酬委員會	擬修訂本公司「董事會績效評估準則」及進行附表評估指標年度檢視作業，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	擬自113年起實施年終獎金制度，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	配合本公司規劃實施年終獎金制度，擬修訂「績效獎金遞延支付準則」，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	檢陳本公司113年度績效獎金遞延支付之核發原則及支付條件，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	擬提報本公司新任高階經理人薪酬案，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。

3.提名暨績效評議委員會

(1) 提名暨績效評議委員會成員之委任資格條件：

由董事會推舉三至五名董事組成，其中應有不少於三分之一為獨立董事。

(2) 提名暨績效評議委員會職責：

- ◆遴選並審核本公司總經理人選。
- ◆遴選並審核本公司副總經理(含)以上人選。
- ◆審核本公司處級(含)以上主管及分公司經理人人選。
- ◆審核子公司董事或監察人人選。
- ◆推薦子公司董事長及總經理人選。
- ◆審議轉投資事業董事或監察人人選。
- ◆複核子公司董事長及總經理之年度績效。
- ◆複核本公司副總經理(含)以上之年度績效。
- ◆審議總經理及轄下一級主管之繼任計畫。
- ◆審議副總經理(含)以上之晉升。
- ◆審議本公司副總經理(含)以上、處級(含)以上主管及分公司經理人之異動。
- ◆其他經董事會決議授權本委員會辦理之事項。

(3) 提名暨績效評議委員會成員專業資格與經驗及運作情形：

一、本公司之提名委員會委員計4人。

二、本屆委員任期：112年5月29日至113年10月24日，最近年度提名委員會開會9次(A)，委員專業資格與經驗、出席情形及討論事項如下：

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備註
召集人	沈大白	個別委員專業資格與經驗請參閱第17至18頁董事及監察人資料相關內容。	9	0	100%	
委員	黃淑芬		2	2	50%	1.113年4月1日退休。 2.113年度應出席次數為4次(A)。
委員	張士傑		9	0	100%	
委員	顏信輝		9	0	100%	
委員	郭瑜玲		3	0	100%	1.113年5月30日第23屆第25次董事會委任為委員。 2.113年度應出席次數為3次(A)。

其他應記載事項：

提名暨績效評議委員會主要議案之會議日期、期別、議案內容、委員會成員建議或反對事項內容、提名暨績效評議委員會決議結果以及公司對提名暨績效評議委員會意見之處理。

提名委員會日期/期別	議案內容	提名委員會決議結果	公司對提名委員會意見之處理
113年1月4日 第2屆第7次	擬提報本公司副總經理異動案，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
113年1月25日 第2屆第8次	建議指派直接投資部賴仁基資深經理為本公司法人代表，擔任轉投資公司智禾低碳股份有限公司董事，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	建議指派投資二處林明龍副總經理、王琦資深協理為本公司法人代表，擔任轉投資公司開鴻能源股份有限公司董事，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	擬提報本公司業務通路處處主管真除案，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。

提名委員會日期/期別	議案內容	提名委員會決議結果	公司對提名委員會意見之處理
113年1月30日 第2屆第9次	檢陳本公司副總經理(含)以上之年度績效，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	擬修訂本公司「董事會績效評估準則」，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意依委員建議調整修訂附表一問卷題目順序後，照提案內容通過。	同意通過。
113年3月25日 第2屆第10次	擬提議本公司執行副總經理蘇錦隆代理總經理人事案，詳如說明，謹提請核議。	除黃淑芬委員委託出席且於委託書載明本案迴避，不授權受託委員參與討論及表決，其餘出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬提報本公司新任發言人，詳如說明，謹提請核議。	除黃淑芬委員委託出席且於委託書載明本案迴避，不授權受託委員參與討論及表決，其餘出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
113年4月26日 第2屆第11次	建議指派直接投資部王琦資深協理為本公司法人代表，擔任轉投資公司福豹怡號能源股份有限公司董事，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬敦聘郭瑜玲女士擔任本公司總經理，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬提報本公司財務處執行副總經理暨財務長及總經理辦公室執行副總經理任命案，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
113年5月9日 第2屆第12次	基於公司整體營運策略考量，擬建議改派容執行副總經理覺生擔任本公司轉投資建信人壽保險股份有限公司之非獨立董事，並提請許可解除其競業禁止之限制，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	擬提報本公司副總經理及處級(含)以上主管異動案，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
113年7月29日 第2屆第13次	建議指派另類投資部陳友祥資深科長為本公司法人代表，擔任轉投資公司智禾低碳股份有限公司、光貝股份有限公司、恆源新能股份有限公司與聚鑫能源股份有限公司之董事，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	擬提報本公司副總經理任命及處級主管異動案，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	擬提報本公司副總經理任命案，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
113年8月15日 第2屆第14次	擬提報本公司主管異動案，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。
113年9月26日 第2屆第15次	擬提報本公司副總經理任命案，詳如說明，謹提請核議。	全體出席委員同意通過。	同意通過。

4.風險管理委員會

(1) 風險管理委員會組成與資格

由董事會選任至少三名以上董事擔任委員，其中半數以上為獨立董事，且應有一名獨立董事具有金融保險、會計或財務專業背景並擔任召集人，如符合前述條件之獨立董事有二人以上，則由全體委員推舉一名符合條件之獨立董事擔任召集人；其餘委員則由董事會於本公司副總經理職級以上之經理人選任之。委員之任期與當屆董事會任期相同。

(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。
- ◆協助審議風險限額擬訂之相關作業。
- ◆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) 風險管理委員會成員專業資格與經驗及運作情形：

- ◆本屆風險管理委員會委員計 6 人。
- ◆委員會每季至少召開會議一次，並得視需要隨時召開會議。
- ◆本屆委員任期為 112 年 5 月 29 日至 115 年 5 月 26 日，最近年度風險管理委員會開會 12 次(A)，委員專業資格與經驗、出席情形及討論事項如下：

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
召集人	張士傑	<p>學歷：美國威斯康辛大學 麥迪遜校區統計研 究所博士</p> <p>經歷：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 中國信託金融控股(股) 公司獨立董事 2. 中國信託商業銀行(股) 公司獨立董事 3. 台灣人壽保險(股)公司 獨立董事 <p>現職：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 凱基人壽保險(股)公司 獨立董事 2. 國立政治大學風險管理 與保險學系教授 3. 凱基金融控股(股)公司 獨立董事 4. 寶成工業(股)公司獨立 董事 5. 中華民國風險管理學會 理事長 6. 財團法人繼耘保險文教 基金會董事 7. 中華民國證券投資信託 暨顧問商業同業公會監 事 8. 中華郵政公司風險管理 委員會諮詢委員 9. 中央銀行金融穩定評估 會委員 10. 勞動基金監理會委員 11. 內政部都市更新公開評 選申訴審議會委員 	10	2	83.33%	112年5月 29日新任
委員	蔡政憲	<p>學歷：美國喬治亞州立大 學風險管理與保險 學系博士</p> <p>經歷：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 財團法人保險事業發展 中心董事 2. 人身保險安定基金董事 3. 台灣風險與保險學會理 事長 4. 亞太風險與保險學會理 事 5. 三商美邦人壽保險(股) 公司獨立董事 <p>現職：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 凱基人壽保險(股)公司 獨立董事 2. 國立政治大學風險管理 與保險學系教授 3. 國立政治大學商學院保 險業永續發展研究中心 主任 4. 國立政治大學風險管理 與保險學系系主任 5. 國立政治大學商學院國 際經營管理英語碩士學 程執行長 	12	0	100%	112年5月 29日連任

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
委員	蔡政憲	6. 台灣風險與保險學會榮譽理事 7. 木柵靈糧堂董事				
委員	顏信輝	學歷：國立臺灣大學會計學系博士 經歷： 1. 淡江大學會計學系系主任、財務長 2. 台灣財務報導準則委員會顧問 3. 台灣人壽保險(股)公司獨立董事 4. 中國信託產物保險(股)公司獨立董事 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司獨立董事 2. 淡江大學會計學系教授 3. 晶睿通訊(股)公司獨立董事 4. 台灣虎航(股)公司董事 5. 達輝(股)公司獨立董事 6. 中華會計教育學會監事 7. 財團法人會計研究發展基金會台灣財務報導準則委員會顧問	12	0	100%	112年5月29日新任
委員	沈大白	學歷：美國杜蘭大學經濟學博士 經歷： 1. 中華民國財務會計準則制定委員會委員 2. 第一商業銀行(股)公司監察人 3. 戀鏈科技(股)公司董事長 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司獨立董事 2. 東吳大學會計學系教授 3. 東吳大學 ESG 永續發展中心主任 4. 大井泵浦工業(股)公司獨立董事 5. 訊達電腦(股)公司獨立董事 6. 萬昌創業投資(股)公司監察人 7. 霹靂國際多媒體(股)公司獨立董事 8. 亞太財金顧問(股)公司監察人 9. 戀鏈科技(股)公司監察人 10. 台灣信用評等協會秘書長	12	0	100%	112年5月29日新任

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
委員	黃碧玲	學歷：國立臺灣大學會計學系學士 經歷： 1. 凱基金融控股(股)公司財務長暨資深副總經理 2. 凱基證券(股)公司資深副總經理 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司董事 2. 凱基金融控股(股)公司資深副總經理 3. 凱基商業銀行(股)公司董事 4. KGI Securities (Thailand) Public Company Limited 董事 5. 財團法人中華開發文教基金會董事 6. 財團法人凱基社會福利慈善基金會董事	10	2	83.33%	112年5月29日新任
委員	黃淑芬	學歷： 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 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司董事 2. 凱基人壽保險(股)公司總經理 3. 建信人壽保險(股)公司(大陸)監事	2	1	66.67%	112年5月29日連任； 113年4月1日退休
委員	郭瑜玲	學歷：國立台灣大學財務金融研究所碩士 經歷： 1. 凱基金融控股(股)公司執行副總經理 2. 中國人壽保險(股)公司董事長、總經理 3. 凱基商業銀行(股)公司副董事長 4. 建信人壽保險(股)公司(大陸)董事 5. 台北富邦商業銀行(股)公司獨立董事 6. 日盛國際商業銀行(股)公司獨立董事 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司董事 2. 凱基人壽保險(股)公司總經理	7	0	100%	113年5月30日新任

其他應記載事項：

風險管理委員會討論案之案由與決議結果如下：

風險管理委員會日期	討論案由	決議結果
113年1月29日	建議承諾投資群創開發貳創業投資有限合夥不超過新台幣4.95億且不超過募資總額15%，本案參與投資對象包括利害關係人中華開發資本管理顧問股份有限公司、中華開發創業投資股份有限公司等，詳如說明，謹提請核議。	准予通過。
	擬修訂本公司「風險管理政策」，詳如說明，謹提請核議。	准予通過。
	擬修訂本公司「證券投資作業處理準則」，詳如說明，謹提請核議。	准予通過。
113年2月23日	擬以每股價格不超過新台幣16元向永鑫能源股份有限公司購買永安再生能源股份有限公司17%普通股，投資總額不超過新台幣500,000千元，並出具具約束性之價格意願書，詳如說明，謹提請核議。	准予通過。
	擬選任利害關係人CDIB Capital International Corporation為本公司私募基金及基礎建設基金投資及管理顧問並簽訂顧問合約，詳如說明，謹提請核議。	准予通過。
	擬提報本公司113年風險胃納及各主要風險限額，詳如說明，謹提請核議。	准予通過。
	為配合年度檢視作業，擬修訂內部規範：「投資管理流程」、「與利害關係人從事金融商品交易處理準則」、「國外投資作業處理準則」、「大陸地區有價證券投資作業處理準則」等（共計6份）；及擬增訂：「投資資產配置準則」、「國內固定收益投資作業處理準則」及「外匯交易作業處理準則」等（共計5份），並擬廢止本公司「投資政策」，且依金融監督管理委員會發布之公司治理3.0調整「責任投資政策」，詳如說明，謹提請核議。	准予通過。
113年3月22日	擬重新申請利害關係人普通股操作授權，詳如說明，謹提請核議。	准予通過。
	建議承諾投資Hamilton Lane Secondary Fund VI-B LP不超過美金4,000萬元，詳如說明，謹提請核議。	准予通過。
	建議承諾投資Vista Equity Partners Fund VIII-A, L.P.不超過美金4,000萬元，詳如說明，謹提請核議。	准予通過。
	擬提報本公司113年外匯風險避險成本率限額指標，詳如說明，謹提請核議。	准予通過。
	擬修訂本公司之「委託全權委託投資事業處理準則」，詳如說明，謹提請核議。	准予通過。
113年4月25日	建議承諾投資Stonepeak Infrastructure Fund V LP，投資金額不超過5,000萬美元，詳如說明，謹提請核議。	准予通過。
	擬投資飛漲私人股份有限公司，投資總額不超過新台幣500,000千元，且持股比例不超過飛漲私人股份有限公司實收資本額之14.7%，詳如說明，謹提請核議。	准予通過。
	本公司2024年度第一階段自我風險及清償能力(ORSA)評估報告，詳如說明，謹提請核議。	准予通過。
113年5月30日	擬提報本公司113年氣候風險胃納指標，詳如說明，謹提請核議。	准予通過。
	擬提報本公司2024年度完整自我風險及清償能力(ORSA)評估報告，詳如說明，謹提請核議。	准予通過。
	擬修訂本公司「市場風險管理準則」，詳如說明，謹提請核議。	准予通過。
113年8月15日	擬請同意以新臺幣2,550,000千元處分本公司所有基隆市中正區調和段163地號等391筆土地(投資用不動產)，詳如說明，謹提請核議。	准予通過。
	本公司擬參與「環亞大樓都市更新案」並委任中國建築經理股份有限公司擔任代理實施者之相關事宜，詳如說明，謹提請核議。	准予通過。

風險管理委員會 日期	討論案由	決議結果
113年9月26日	擬申請外匯價格變動準備金新制,詳如說明,謹提請核議。 配合金控母公司更名,擬修訂本公司「風險管理政策」、「作業風險管理準則」、「信用風險管理準則」、「流動性風險管理準則」,共計4份內部規章,詳如說明,謹提請核議。	准予通過。 准予通過。
113年11月21日	為配合年度檢視作業,擬修訂本公司董事會核定層級之內部規範包括「風險管理政策」、「信用風險管理準則」、「風險管理委員會組織規程」、「偵測經營風險作業準則」、「氣候相關風險管理準則」及「流動性風險管理準則」(共計六份),詳如說明,謹提請核議。	准予通過。
113年12月29日	擬修訂本公司「作業風險管理準則」,詳如說明,謹提請核議。	准予通過。

5.誠信經營委員會

(1) 誠信經營委員會組成與資格

本委員會設置五名以上委員，其中半數應為本公司之獨立董事，並由委員互相推選一人為召集人。本委員會委員之任期與董事會任期相同，由董事長提名並經董事會選任之，其間遇有組織、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。
- ◆督導本公司訂定誠信經營作業程序及行為指南。
- ◆督導本公司對於營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，安置經認為有必要之相互監督制衡機制。
- ◆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。
- ◆督導本公司對營業範圍內不誠信行為風險定期分析評估，以及相關防範措施運作之有效性。

(3) 誠信經營委員會運作情形資訊

本屆委員最近年度誠信經營委員會開會 3 次(A)，委員出席情形如下：

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備註
召集人	王銘陽	學歷：美國德州大學達拉斯分校管理科學研究所碩士 經歷： 1. 凱基金融控股(股)公司董事長、總經理 2. 凱基人壽保險(股)公司董事長、總經理 3. 中國平安保險集團首席投資執行官 4. 南山人壽保險(股)公司執行副總經理 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司董事長 2. 凱基金融控股(股)公司董事長	2	0	100%	113年4月26日新任，應出席2次。
召集人	黃思國	學歷：日本拓殖大學大學院碩士 經歷： 1. 台灣人壽保險(股)公司董事長 2. 中國信託商業銀行(股)公司董事 3. 中國信託保險經紀人(股)公司董事長 4. 中國信託綜合證券(股)公司董事長 5. 日本東京之星銀行董事 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司董事長 2. 凱基金融控股(股)公司董事長	1	0	100%	113年4月9日退休，應出席1次。

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
委員	郭瑜玲	學歷：國立台灣大學財務金融研究所碩士 經歷： 1. 凱基金融控股(股)公司執行副總經理 2. 凱基人壽保險(股)公司董事長、總經理 3. 凱基商業銀行(股)公司副董事長 4. 建信人壽保險(股)公司董事(大陸) 5. 台北富邦商業銀行(股)公司獨立董事 6. 日盛國際商業銀行(股)公司獨立董事 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司總經理 2. 凱基人壽保險(股)公司董事 3. 凱基人壽保險(股)公司職工福利委員會主任委員	2	0	100%	113年4月26日新任，應出席2次。
委員	黃淑芬	學歷： 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 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司總經理 2. 凱基人壽保險(股)公司董事	1	0	100%	113年4月1日退休，應出席1次
委員	龐德明	學歷：美國北德州大學企業管理碩士 經歷： 1. Chief Executive Officer, Al Rajhi Bank, Saudi Arabia 2. Group Executive Director & CEO, Global Consumer Banking, Standard Chartered Bank 3. President, GE Capital Asia 4. Chairman & CEO, General Electric North East Asia. 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司董事 2. 凱基金融控股(股)公司董事 3. 凱基金融控股(股)公司總經理 4. 凱基商業銀行(股)公司董事長	1	0	100%	113年4月26日辭任，應出席1次。

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
委員	黃碧玲	學歷：國立臺灣大學會計學系學士 經歷： 1. 凱基金融控股(股)公司財務長暨資深副總經理 2. 凱基證券(股)公司資深副總經理 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司董事 2. 凱基金融控股(股)公司資深副總經理 3. 凱基商業銀行(股)公司董事 4. KGI Securities(Thailand) Public Company Limited 董事 5. 財團法人中華開發文教基金會董事	2	1	67%	
委員	施惠琪	學歷：國立台灣大學會計研究所碩士 經歷： 1. 凱基金融控股(股)公司副總經理 2. 中華開發國際租賃有限公司監察人 3. 凱基證券投資信託(股)公司監察人 4. 凱基人壽保險(股)公司董事 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司董事 2. 凱基金融控股(股)公司副總經理 3. 凱基資產管理(股)公司董事 4. 凱基證券投資信託(股)公司監察人 5. 中華開發國際租賃有限公司(大陸)監察人	2	0	100%	113年5月30日經董事會委任，應出席2次。

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
委員	沈大白	學歷：美國杜蘭大學經濟 博士 經歷： 1. 中華民國財務會計準則 制定委員會委員 2. 第一商業銀行(股)公司 監察人 3. 戀鏈科技(股)公司董事 長 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司 獨立董事 2. 東吳大學會計學系教授 3. 東吳大學 ESG 永續發展 中心主任 4. 台灣信用評等協會秘書 長 5. 訊達電腦(股)公司獨立 董事 6. 霹靂國際多媒體(股)公 司獨立董事 7. 亞太財金顧問(股)公司 監察人 8. 萬昌創業投資(股)公司 董事 9. 戀鏈科技(股)公司監察 人 10. 大井泵浦工業(股)公司 獨立董事	3	0	100%	

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
委員	蔡政憲	<p>學歷：美國喬治亞州立大學風險管理與保險學系博士</p> <p>經歷：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 國立政治大學風險與保險學系教授、商學院保險業永續發展研究中心主任 2. 財團法人保險事業發展中心董事 3. 人身保險安定基金董事 4. 台灣風險與保險學會理事長 5. 亞太風險與保險學會理事 6. 三商美邦人壽保險(股)公司獨立董事 <p>現職：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 凱基人壽保險(股)公司獨立董事 2. 國立政治大學風險管理與保險學系教授 3. 國立政治大學商學院保險業永續發展研究中心主任 4. 國立政治大學風險管理與保險學系系主任 5. 國立政治大學商學院保險業永續發展研究中心主任 6. 台灣風險與保險學會榮譽理事 7. 財團法人台北市中國基督教靈糧世界佈道會木柵靈糧堂董事 	3	0	100%	

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
委員	張士傑	<p>學歷：美國威斯康辛大學 麥迪遜校區統計研 究所博士</p> <p>經歷：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 中國信託金融控股(股) 公司獨立董事 2. 中國信託商業銀行(股) 公司獨立董事 3. 台灣人壽保險(股)公司 獨立董事 <p>現職：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 凱基人壽保險(股)公司 獨立董事 2. 國立政治大學風險管理 與保險學系教授 3. 凱基金融控股(股)公司 獨立董事 4. 寶成工業(股)公司獨立 董事 5. 中華民國風險管理學會 理事長 6. 財團法人繼耘保險文教 基金會董事 7. 中華民國證券投資信託 暨顧問商業同業公會監 事 8. 中華郵政公司風險管理 委員會諮詢委員 9. 中央銀行金融穩定評估 會委員 10. 勞動基金監理會委員 11. 內政部都市更新公開評 選申訴審議會委員 	3	0	100%	
委員	顏信輝	<p>學歷：國立臺灣大學會計 學系博士</p> <p>經歷：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 淡江大學會計學系系主 任、財務長 2. 台灣財務報導準則委員 會顧問 3. 晶睿通訊(股)公司獨立 董事 4. 台灣人壽保險(股)公司 獨立董事 5. 中國信託產物保險(股) 公司獨立董事 <p>現職：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 凱基人壽保險(股)公司 獨立董事 2. 淡江大學會計學系教授 3. 晶睿通訊(股)公司獨立 董事 4. 台灣虎航(股)公司董事 5. 中華會計教育學會監事 6. 財團法人會計研究發展 基金會台灣財務報導準 則委員會顧問 7. 達輝(股)公司(達輝--KY) 獨立董事 	3	0	100%	

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
其他應記載事項： 誠信經營委員會之議案內容與決議結果如下：						
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	
113年1月29日 一一三年第一次 誠信經營委員會		1. 為強化本公司檢舉案件之不受理案件之程序，擬修訂本公司「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理規則」部分條文，詳如說明，謹提請核議。 2. 擬修訂本公司「誠信經營風險評估程序及方法」(修訂後為「誠信經營風險評估規則」)，詳如說明，謹提請核議。			1. 全體出席委員同意照提案內容通過，將送董事會決議。 2. 全體出席委員同意照提案內容通過，將送董事會決議。	
113年6月26日 一一三年第二次 誠信經營委員會		1. 擬修訂本公司「誠信經營守則」、「誠信經營行為指南」(修訂後為「誠信經營作業程序及行為指南」)及「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理規則」，詳如說明，謹提請核議。 2. 擬提報本公司民國 112 年度誠信經營執行情形及風險評估結果，詳如說明，謹提請核議。			1. 全體出席委員決議修正說明二第(一)點提案文字，並同意其餘內容照案通過，將送董事會決議。 2. 全體出席委員同意照提案內容通過，將送董事會決議。	
113年12月19日 一一三年第三次 誠信經營委員會		1. 擬修訂本公司「誠信經營委員會組織規程」及「誠信經營風險評估規則」，詳如說明，謹提請核議。 2. 擬提報本公司 114 年度誠信經營計畫，詳如說明，謹提請核議。			1. 全體出席委員同意照提案內容通過，將送董事會決議。 2. 全體出席委員同意照提案內容通過，將送董事會決議。	

(五) 推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	✓		<p>1. 「董事會」為本公司永續發展治理架構之最高監督單位，轄下設立「企業永續發展委員會」，並為董事會下之功能性委員會，以宏觀角度管理永續策略執行，展現推動企業永續發展之決心。另設置「永續發展部」負責整合推動各項永續作為，敦促各「營運部門」落實永續發展目標。</p> <p>2. 永續治理組織之執行情形：</p> <p>(1) 企業永續發展委員會：委員由董事會決議任之，現行共計 4 席委員，皆由本公司董事擔任，其中包括 2 席獨立董事，並由總經理(亦為本公司董事)擔任主任委員。每位委員各具其領域之專長與實務經驗，有助於提升委員會決策品質，強化內部監督機制及永續績效表現。</p> <p>(2) 六大工作小組：「企業永續發展委員會」轄下設置「公司治理」、「社會公益」、「環境永續」、「責任金融」、「顧客權益」與「員工照顧」等六個任務工作小組，完整涵蓋各面向的永續行動，協助推動本公司整體 ESG 相關事務。</p> <p>(3) 永續發展部：為永續業務專責部門，協助公司擬定永續經營方針、落實永續發展策略，推動公司永續作為。</p> <p>(4) 113 年度企業永續發展委員會共召開 4 次會議，並就氣候治理、永續資訊內部控制以及投資組合去碳化等重要議案，進一步向董事會報告或提請核議。</p> <p>3. 本公司董事盡善良管理人義務，督促本公司實踐永續發展，並定期檢討實施成效。董事會充分考量利害關係人之利益，提出本公司永續發展使命或願景，核定永續發展政策、制度或相關管理方針，將永續發展納入公司之營運活動與發展方向，並核定具體之推動計畫，同時定期揭露企業永續發展相關資訊並確保其正確性。</p>	無差異
二、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？	✓		<p>本公司依循「GRI 3：重大主題」鑑別流程，每年檢視及找出與公司營運息息相關之重大主題，作為公司推動永續發展之指引，以及本年度永續報告書的揭露內容依據。</p> <p>透過鑑別與重新定義衝擊、辨識、評估衝擊及揭露報導等 4 項步驟，本公司 113 年針對 24 項正負面永續主題，依據其「對外部經濟、環境</p>	無差異

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
			及人群之影響程度」、「財務影響程度」、「發生可能性」三項評估因子，共鑑別出6項重大主題、14項次要主題及4項其他主題，呈報企業永續發展委員會及董事會，作為各權責單位制訂永續管理指標的依據之一，並作為與利害關係人議合溝通之重要參考。
<p>三、環境議題</p> <p>(一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p> <p>(二) 公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？</p>	✓		<p>(一) 本公司推動「企業永續發展委員會」六大工作小組，環境永續小組由7位相關單位主管擔任委員，以環境保護及節能減碳建立具體目標與作法為主要任務，積極推動、共營永續生活的環境，推動本集團自身營運相關的策略與目標，發展氣候減緩與調適計畫。</p> <p>為強化環境管理，除持續辦理ISO14064-1，並於113年3月取得第三方驗證通過，以落實環境保護管理、政策及目標。</p> <p>(二) 1. 以111年作為職場節電檢討基準年，113年持續評估內外勤職場老舊設備汰換方案，調整LED燈具、空調設備更新作業時程。透過定期保養及修繕，檢視既有辦公大樓老舊耗能設備，降低能源消耗。宣導室內照明減量、隨手關門關燈，培養員工節能習慣。檢討外勤單位空間使用坪效。113年投入經費新台幣逾1,800萬元更新自有物業老舊耗能空調主機及設施。</p> <p>2. 總部大樓113年持續導入ISO 50001 能源管理系統，改善能源控管機制與設備運轉啟閉管理，促進節能減碳管理及能源有效使用，並通過第三方驗證。</p> <p>3. 總部大樓建置之太陽能光電板，採100% 自發自用模式，預計每年發電量為47,552度，於109年6月開始商轉，直至113年底發電總量為178,502度綠電，已取得142張國家再生能源憑證中心認證。</p> <p>4. 為達公司2040年自身營運淨零目標，辦理總部大樓綠電採購，由大樓共同參與綠電採購之承租人分攤，落實綠色營運及碳排管理。自111年12月起轉供綠色電力，截至113年底凱基人壽分攤使用2,289,732度綠電，超額綠電166,075度及自發自用綠電42,449度，總計再生能源用電量為2,498,256度。</p>

無差異

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展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>(三) 本公司依據TCFD架構建立氣候治理機制，並回應金管會「保險業氣候相關風險財務揭露指引」，訂定《氣候相關風險管理準則》，明訂氣候相關風險管理流程及各單位權責；同時遵循「保險業內部控制三道防線實務守則」，將氣候風險管理納入內部控制三道防線，以全面而有效地辨識及衡量，進而因應相關重大風險。</p> <p>為評估氣候變遷對現在及未來的潛在風險與機會，本公司分別定義高風險地區及高碳排產業，並參考國際標準設定氣候情境以衡量氣候風險對本公司各項業務之衝擊。同時透過情境分析，評估投資、營運及供應商等面向可能受到的相關衝擊，並採取相應之調適措施。</p> <p>經評估，本公司的主要氣候風險因子來自於投資、營運以及供應商等三面向，故本公司相對應採取投資面的氣候行動，包括再生能源電廠投資、綠色債券投資以及高碳排產業議合；在營運面則採取數位保險服務、節能規劃與再生能源使用等低碳轉型作為；在供應商方面則以落實永續供應商管理為目標，並持續提高綠色採購比例。</p> <p>(四) 1. 本公司自104年開始進行總公司及主要分公司辦理溫室氣體盤查；109年擴大辦理年度溫室氣體盤查範圍，將全部分公司納入溫室氣體盤查；111年將全部海外據點納入盤查；112年再擴大盤查範圍，將全部通訊處納入盤查，其涵蓋範圍達凱基人壽全據點。除擴大盤查範圍，107年起逐年將盤查範疇增加，將範疇三之汽油、柴油、電力、廢棄物、員工差旅及影印紙運輸、租賃影印機維修、郵局包裹、郵局送金單等納入盤查，將持續監控盤查結果，並將相關資料作為本公司內外勤溫室氣體減量計畫之參考。113年總公司、分公司、全部外勤據點及海外據點進行溫室氣體盤查，取得ISO 14064-1:2018溫室氣體盤查第三方查證聲明。並擴大盤查範疇，新增總部大樓餐廳及外勤單位天然氣使用數據，作為減量計畫參考。112年及113年盤查範圍工作據點之溫室氣體總排放量分別為8,572.28噸CO₂e/年(範疇一/565.42；範疇二</p>

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>/6,349.91；範疇三/1,656.95) 及 7829.33 噸 CO₂e/年(範疇一/732.43；範疇二/5,568.23；範疇三/1,528.66)。</p> <p>2. 推動調小供水量、安裝節水墊片等相關節水措施響應聯合國永續發展目標，落實人人享有衛生供水系統。持續透過定期保養及維修，提升省水標章節水設備使用，以及宣導同仁養成節水習慣。112年及113年總公司和各分公司用水量為50,366度及56,773度。</p> <p>3. 本公司產生之廢棄物皆屬無害廢棄物，分為一般廢棄物及可回收廢棄物二種，並持續推動總公司及各分公司執行廢棄物管理作業，以資源回收落實資源再利用。112年及113年之主要職場廢棄物總重量分別為127,466公斤及389,578公斤。113年共計9處職場之垃圾平均回收率73.02%。</p>
<p>四、社會議題</p> <p>(一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p>	✓		<p>(一) 本公司為維護員工基本人權，認同並支持包括《聯合國世界人權宣言》、《聯合國全球契約十項原則》、《聯合國工商企業與人權指導原則》、《OECD多國企業指導綱領》及《國際勞工組織三方原則宣言》等各項國際人權公約規範，杜絕任何侵犯及違反人權的行為，使本公司員工及求職者均能獲得公平而有尊嚴的對待。</p> <p>1. 多元包容性與平等機會：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 本公司於人員招募上，除秉持公平客觀之精神，評估求職者之綜合表現外，並以聘用身心障礙、原住民或營運處所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、終止勞動契約或退休等勞動權益事項上，對於員工及求職者不以種族、階級、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻、容貌、五官、身心障礙、星座、血型或其他的歧視等因素為由而有不公平的對待。 ● 本公司致力營造公平任用、不歧視、不霸凌、不騷擾、落實同工同酬、多元及平等之工作環境。 <p>2. 人道待遇：</p>

無差異

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
			<ul style="list-style-type: none"> ●本公司尊重、支持並確保不發生強迫勞動行為，如人口販運、濫用弱勢（如畢業生、實習生、童工等）處境、扣發薪資、抵債勞務、欺騙等國際勞工組織訂定之《強迫勞動指標》。 ●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。 ●本公司對於員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。 <p>3. 合理工時：本公司對於員工之每日、每週正常工作時間及延長工作時間上限、例休假、特別休假及其他各種假別之規定皆符合法令規範。</p> <p>4. 薪資福利：本公司支付給員工的工資均符合工資相關的法律，包含基本工資、加班費之倍數發給等項目。本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：</p> <ul style="list-style-type: none"> ●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。 ●本公司每年定期辦理員工健康檢查，保障員工身心健康。 <p>6. 申訴制度：本公司為達員工申訴案件公正處理之目標，設有暢通之申訴管道，以使下情能充分上達。員工於本公司內部遇有各種問題，可透過本公司之申訴管道向各級主管、人力資源單位提出申訴，本公司設有機制進行處理。另為維護性別工作平等工作及提供員工、求職者免受性騷擾之工作及服務環境，本公司設有性騷擾防治之專屬申訴電話、傳真與電子信箱。於申訴調查期間本公司應採保密方式處理，不洩</p>

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
(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>漏申訴人之姓名或其他足資識別申訴人身分之相關資料, 以保障申訴人。對於申訴調查之決議內容, 本公司應以書面通知申訴人、被申訴人, 如申訴人、被申訴人對申訴案之決議有異議者, 亦可向本公司提出申覆。</p> <p>7. 勞資協商: 本公司成立勞資會議並於每三個月召開會議, 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: 本公司為充分保障員工與客戶之人權隱私, 建置完善之資訊安全管理機制並遵循嚴格的管控規範與防護措施。</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:</p> <p>1.1 固定性薪酬: 依各職級所負之職責核定之報酬。每年並視相關同業市場薪酬調查結果, 依據市場薪酬水準、整體經濟趨勢及個人薪酬水準等因素進行調薪, 以持續強化公司之薪酬競爭力, 近三年調薪幅度均達3%以上。</p> <p>1.2 變動性薪酬:</p> <p>(1) 年終獎金: 為增進公司整體獎酬競爭力, 本公司自 113 年度起實施年終獎金制度, 公司得視主客觀環境、公司獲利情形及個人績效表現, 發放年終獎金。本年度依個人考績發放 0~2 個月不等之年終獎金。</p> <p>(2) 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。</p> <p>(3) 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 0.5 以上, 並依個人表現, 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>(4) 股票相關獎勵計畫: 為吸引人才及提高員工向心力, 視</p>

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
(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？			<p>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、員工持股信託及福委會各項福利等。</p> <p>2. 本公司已將企業社會責任列入相關單位之績效指標，並定期追蹤其達成情況，俾使企業社會責任政策與績效考核及年度薪酬獎勵結果相結合。另訂有「內勤員工獎懲要點」，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>3. 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、陪產檢及陪產假、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，促進員工工作與生活平衡，例如：提供生日假及健檢假等假別、定期壽險、意外傷害險、意外醫療險及住院醫療險等完整團保方案、生日及三節禮金、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>4. 另每年度依預算訂定不同之員工福利計畫，例：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>5. 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) 1. 秉持員工是公司重要資產理念，本公司關懷員工身心健康，全力打造安全與健康的工作環境。主要有：</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 設有空中花園、員工交誼廳、健身房、更衣室、淋浴間、咖啡廳等，每年不定期舉辦各項運動比賽。藉由設施與活動，鼓勵同仁養成運動習慣，並增進同事情誼。 ➢ 每年提供內容及受檢頻率優於法令之健康檢查方案。 ➢ 辦理新進及在職員工職業安全衛生教育訓練、職場緊急事故應變及消防與急救常識等。

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？			<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。 ▶ 訂定勞工健康管理方案，於 113 年全年共辦理 23 場醫師臨場服務及 74 場護理臨場服務，並透過電子郵件及內網進行多項傳染病防治與健康宣導；亦於 6 處主要服務櫃檯設置血壓計供保戶及同仁免費使用。 ▶ 在職場檢測與安全方面，113 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)，確保作業環境之妥適性。 ▶ 113 年度無發生火災事件，惟為因應地震、火災、緊急救護等突發事件，各職場除成立自衛消防編組，並積極配合與參與大樓管理單位舉辦之聯合消防講習或緊急疏散演練，以強化同仁面對突發災害之緊急應變能力。 ▶ 113 年於總部大樓各樓層及 6 處主要服務據點設置自動体外心臟電擊去顫器(AED)急救設備。 </p> <p>(四) 為創造良好之員工職涯發展環境，建立各項培育機制及學習資源，涵蓋面向及實施情形說明如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 依據不同職級導入多元領導力培訓主題，深化主管領導能力，以帶領團隊達成目標。 2. 規劃人才培育訓練藍圖，涵蓋領導管理、專業職能、數位創新、多元職能等主軸，結合內外部課程及豐富多元、彈性即時的數位學習平台資源，建構完整培訓系統，厚植各階層人才，形塑學習型組織文化，厚植金融科技人才資本，賦能企業永續發展。 3. 透過工作輪調、任務指派等在職發展途徑，培養員工多元的專業歷練。 4. 因應國際化趨勢與配合金管會推動雙語國家政策，提供同仁多元學習管道，提升英語力。

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
(五) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，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或客戶權益政策及申訴程序？			<p>5. 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。</p> <p>(五) 1. 本公司已訂定「消費爭議處理及申訴作業改善循環制度」，將「金融服務業公平待客原則」明文列為「消費爭議處理及申訴作業改善循環制度」修訂之依據，以符合即時更新「金融服務業公平待客原則」內容之需求，並提升對金融消費者之保護。本公司協助保戶處理申訴案件時，皆依循新修訂之「凱基人壽保險股份有限公司消費爭議處理及申訴作業改善循環制度」相關程序規範，確保消費者權益不受影響。</p> <p>2. 113年凱基人壽基智人生健康保險白話文DM，以白話文導讀、視覺圖像優化的DM，在企網設置商品友善導讀專區，全方位幫助客戶理解保障零距離，從消費者立場出發，協助民眾提早準備，轉嫁因認知功能障礙而產生的財務風險，以做好認知功能障礙的照護規劃，加強對自己及家人的保障，發揮保險業安定社會力量。</p> <p>3. 配合保局推動協助數位金融弱勢者避免遭詐騙及對新住民金融友善服務措施，於凱基人壽企網提供國語、閩南語、越南語及印尼語等多國語言版本之商品銷售文件與語音介紹，以協助金融弱勢者及新住民之客戶充分享有基本權利、平等及合理便利之金融服務，並為其提供無障礙金融服務，以提升保險業服務品質，營造友善金融環境。</p> <p>4. 建議書系統(iShare/iPlan)-新增金融友善專區，一鍵聚焦重點服務，積極推廣金融友善服務，供業務員強化客戶服務。 (1)金融友善服務簡介：彙整凱基人壽多項友善服務簡介及快速連結 QRcode。 (2)商品白話文：以易讀易懂的方式，提供資訊無落差的金融友善服務。 (3)手語翻譯服務：預約手譯員視訊翻譯服務說明。</p> <p>5. 經代/理財建議書系統(iPlan)介接高齡錄音範本平台，供業務員強化客戶服務。</p>

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
(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？			(六) 本公司訂定「供應商永續管理要點」，要求供應商簽訂契約時，供應商須遵循勞工權益與人權、勞工健康與安全、環境保護、氣候變遷風險管理、及誠信經營道德規範等相關法令規定，以促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展，如有違反法令情事，且對供應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。113年新簽署家數達47家。
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等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確信或保證意見？	✓		<p>1. 本公司依循下列準則要求編製「2024永續報告書」：</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪GRI永續性報導準則 ▪SASB永續會計原則 ▪TCFD氣候相關財務揭露揭露建議 ▪保險業氣候相關風險財務揭露指引 ▪PSI永續保險原則 ▪PRI責任投資原則 ▪IFRS S1永續相關財務資訊揭露之一般規定 ▪IFRS S2氣候相關揭露 ▪聯合國永續發展目標SDGs ▪聯合國全球盟約 ▪ISO 26000社會責任指引 ▪保險業公司治理實務守則 ▪上市(櫃)公司永續發展實務守則 ▪上市公司編製與申報永續報告書作業辦法 <p>2. 「2024永續報告書」由第三方確信機構－勤業眾信聯合會計師事務所依據確信準則3000號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，針對報告書中之七項數據指標進行有限確信。</p>
六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：本公司依循「上市上櫃公司永續發展實務守則」制定本公司永續發展守則，執行相關作業，其運作符合守則規範。			無差異
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：			
<p>(一)113 年度榮耀事蹟：</p> <ul style="list-style-type: none"> ●榮獲行政院國家永續發展委員會辦理之「國家永續發展獎」 ●蟬聯「保險業亞洲獎 Insurance Asia Awards」殊榮，獲頒「年度策略夥伴獎」及「年度保險科技獎」 ●榮獲「ESG Business Awards」殊榮，獲頒「Education Equality and Access Award-Taiwan」及「Inclusion and Diversity Award-Taiwan」 			

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
			<ul style="list-style-type: none"> ● 蟬聯「AREA 亞洲企業社會責任獎」殊榮，獲頒「社會公益發展獎」 ● 榮獲 TCSA 台灣企業永續獎，共獲頒四項大獎：「永續報告獎-白金獎」、「永續綜合績效-台灣百大永續典範企業獎」、「社會共融領袖獎」以及「創新成長領袖獎」 ● 榮獲 TWSIA 台灣永續投資獎兩項大獎，分別於「機構影響力類」壽險組榮獲「績優」及「股東行動獎」獲頒「銀級」肯定 ● 榮獲 TSAA 台灣永續行動獎「社會共融類_金級」及「環境永續類_銀級」肯定 ● 榮獲金融管理委員會辦理之「113 年度金融教育貢獻獎」，獲頒「最佳協力獎」肯定 ● 經天下雜誌評選為符合《巴黎協議》升溫不超過 1.5°C 目標的企業 ● 國立政治大學企業永續管理研究中心「氣候相關財務揭露 (TCFD) 報告書評鑑」獲選壽險業前 20% 績優業者 <p>(二)113 年永續發展情形：</p> <p>1. 深化盡職治理</p> <p>本公司持續響應金融監督管理委員會之「公司治理3.0-永續發展藍圖」及「公司治理4.0-上市櫃公司永續發展行動方案」，並落實遵循「保險業公司治理實務守則」相關規範。為提升公司治理之運作，除強化董事會職能，優化董事會所屬功能性委員會的運作與組織之外，也比照上市櫃公司回應金管會推動政策，於113年首度採用審計品質指標(AQI)，以強化審計功能及透明度。同時，以「誠信經營守則」為最高指導原則，113年全體董事、高階經理人員及全體內、外勤同仁均已完成誠信經營聲明書之簽署，並訂有問責機制以強化主管之責任；另為回應洗錢防制及打擊資恐之議題，定期檢視相關內規及作業，於113年陸續配合法令及實務作業修訂「防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「防制洗錢及打擊資恐注意事項細部要點」及「防制洗錢及打擊資恐資料共享要點」。</p> <p>2. 引導永續金融</p> <p>為降低投資組合的整體風險，本公司建立ESG檢核機制，採用ESG檢核表將ESG因子整合於投資分析報告中，以評估投資標的永續作為。並訂定投資排除標準，若潛在投資標的之主要營業項目有涉及環境污染、社會爭議及公司治理不良等負面表列清單所列情事，應排除不予直接投資，就涉及較高氣候相關風險之投資標的應有額外之審查機制。另外，本公司積極推動機構投資人盡職治理，於 113年制定「盡職治理政策」。</p> <p>本公司因應保險服務數位發展趨勢，積極打造數位與數據基礎建設，透過「人工智慧」、「數據驅動」、「雲端服務」及「敏捷文化」布局於「創新業務應用」、「智能營運風控」、「數位服務體驗」三大策略面向。並於113年制定「運用人工智慧治理要點」，設立人工智慧治理委員會，作為現階段人工智慧應用場景管理規範，積極推動人工智慧治理機制運作。</p> <p>3. 創建普惠共榮</p> <p>為強化公平待客落實情形之查核，凱基人壽將「公平待客原則」及「金融友善服務原則」納入每年二次之法令遵循自行評估作業。同時，為守護客戶資產及打擊詐騙行為，113年本公司攜手刑事局，積極推動內外勤防詐宣導及教育訓練，並訂定櫃檯防詐SOP及保全人員行為準則，以加強第一線阻詐，113年已成功阻止多起詐騙案件，守護客戶寶貴的財產，並因此獲得內政部警政署的表揚，為唯一獲此榮耀的保險業者。</p> <p>為幫助弱勢民眾享有基本保障，以減少意外對家庭經濟造成衝擊。本公司113年持續與高雄市、台南市、雲林縣、宜蘭縣、花蓮縣、台東縣等六大地方縣市政府以及第三方社福團體三方共同合作，提供弱勢民眾微型保險保障，保費收入目標達成率達256%為業界第1名，並有逾10萬名民眾受惠。</p>

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
4. 實踐低碳轉型			<p>為實踐低碳轉型，凱基人壽以氣候風險治理、綠色營運、及永續供應鏈管理等策略，積極向淨零目標推進。除透過氣候風險辨識及情境分析，量化投資活動及自身營運碳排放對公司的財務影響，藉此優化氣候風險管理機制及調適措施，並持續精進氣候風險管理作為，設定SBTi科學減碳目標。在投資面，持續增加綠色投資、降低投資組合的整體碳排放量，及強化對高碳排產業的投資控管與議合，113年高碳排產業投資比例僅約16.7%，持續達成低於總投資部位24.5%以下之目標。在自身營運方面，持續發展數位服務，並持續執行職場導入環境與能源管理系統，以系統化方式完善環境相關資源管理，促進節能減碳管理及能源有效使用。本公司也發揮價值鏈的力量，依據內部規範辦理年度關鍵供應商評鑑，鼓勵供應商關注氣候管理議題及導入溫室氣體盤查制度。</p> <p>(其他永續發展執行情形，請參閱凱基人壽企業網站永續發展專區：https://www.kgilife.com.tw/zh-tw/sustainability/overview)</p>

(六) 氣候相關資訊執行情形

項目	執行情形
<p>1.敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。</p> <p>2.敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。</p> <p>3.敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。</p> <p>4.敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。</p>	<p>1.董事會為本公司建立有效風險管理機制之最高權責單位，亦為推動氣候相關風險之最高監督單位，對氣候相關風險及機會有適切之了解，且對氣候相關風險負最終責任。董事會轄下之企業永續發展委員會依循本公司「企業永續發展政策」及「企業永續發展守則」擬定執行目標，並定期審視氣候相關風險管理執行情形；董事會轄下之風險管理委員會負責審議本公司氣候相關風險管理之準則、程序及流程，並確認氣候相關風險納入風險胃納之質化或量化指標與目標。管理階層訂定或建立氣候相關風險之管理架構及管理流程，確保所辨認之氣候相關風險採行必要措施，並定期向企業永續發展委員會報告氣候相關風險管理執行情形。</p> <p>2.本公司每年度由相關業務單位辨識氣候變遷風險在短、中、長期對營運、策略、產品與財務等面相之影響情形簡述如下：</p> <p>(1)轉型風險：</p> <p>政策與法規風險可能在短期影響投資業務，造成投資收益減少的潛在財務影響；為符合國內氣候相關法規及政策要求，進行低碳轉型過程中，可能在中期影響營運策略，造成營業費用增加的潛在財務影響。技術、市場、名譽風險則可能在中期影響投資業務，造成投資收益減少的潛在財務影響。</p> <p>(2)實體風險：</p> <p>立即性實體風險可能在中長期同時影響投資標的、供應鏈廠商及自身營運活動，造成資產減損損失增加/投資利益減少、營業費用增加、營業收入減少等潛在財務影響；另可能造成商品的潛在理賠支出增加。長期性的實體風險可能在中長期影響供應鏈，造成營業費用增加的潛在財務影響；可能在長期影響投資、營運和商品，造成投資收益減少、營業收入減少、營業費用增加、理賠支出增加等的潛在財務影響。</p> <p>關於機會面，本公司為減緩與適應氣候變遷之影響，從核心業務出發以創造機會。在投資面以每年增加 5% 綠色投資部位（2022 年為基期）為目標，在營運面持續提升保險數位化服務以及提高綠色採購比例，目的在增加投資收益及營業收入，並提高供應鏈的韌性。</p> <p>3.極端氣候事件及轉型行動對財務之影響請參見「2.敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)」。另，本公司針對實體風險及轉型風險進行氣候情境分析以評估自身營運據點、供應商、投資性不動產及有價證券投資組合所面臨之氣候風險。</p> <p>4.氣候變遷風險已列入本公司風險管理政策中的主要風險，並納入內部控制三道防線的架構，各道防線依其權責進行氣候風險管理：</p> <p>第一道防線的各單位就其業務範圍及功能，辨識、評估、控制及降低氣候相關風險對其營運活動所產生的各類風險，並對該風險特性設計且執行有效的內部控制程序。</p> <p>第二道防線由風險管理部及永續發展部共同執行，風險管理部負責制定及修訂氣候相關風險管理</p>

項目	執行情形
<p>5.若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。</p> <p>6.若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。</p> <p>7.若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。</p>	<p>準則，並定期監控氣候相關風險之指標；永續發展部負責彙整氣候相關風險管理資訊並揭露於永續報告書。</p> <p>第三道防線為內部稽核單位，負責查核及評估氣候相關風險管理機制之有效性，並適時提供改進建議。</p> <p>5. 本公司採用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，說明如下：</p> <p>(1)本公司在評估氣候實體風險時，使用我國科技部國家災害防救科技中心（以下簡稱災防科技中心或 NCDR）製作的氣候變遷下災害風險圖之 RCP8.5 推估情境資料危害度和脆弱度指標，將兩指標綜合評估後產製各區域氣候風險分數，最後將標準化後風險分數較高之區域定義為高氣候風險區域，並考量各營運據點調適措施調整風險等級。</p> <p>(2)針對轉型風險，本公司採用由各國中央銀行與監理機關組成之綠色金融體系網路(Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System, NGFS)的氣候情境設定，選定有序轉型(orderly)、失序轉型(disorderly)、全球暖化失控(Hot House World)三種情境，並以各情境下之碳價來分析預估有價證券投資及自身營運據點未來碳費支出之可能性。</p> <p>6. 本公司依循金控母公司 2045 年淨零時程表，設定 SBTi 科學減碳目標以落實低碳轉型：</p> <p>(1)轉型風險：針對投資組合，本公司自主遵循聯合國責任投資原則(PRI)，並訂定「責任投資政策」，將 ESG 要素納入投資案件評估中，並領先全球導入「ISO 14097 氣候變遷投資活動評估及報導報告」標準，透過規劃及實施「再生能源電廠投資」、「綠色債券投資」及「高碳排產業議合」三大氣候行動方案，響應綠色金融，以及鼓勵被投資對象朝向低碳轉型。相關指標包含高碳產業曝險比例低於 24.5%，以及設定發電專案投資碳排放強度短、中、長期減量目標等。</p> <p>(2)實體風險：針對自身營運活動，環境永續是本公司長久以來規劃 ESG 策略時的重點關注議題，持續在公司內部推廣營運淨零策略，包含電子化服務、導入環境管理系統、使用再生能源及綠建築。相關指標包含自身營運溫室氣體排放量，並設定達成總部大樓碳中和(短期)、持續執行內外勤單位營運碳排放量減量(中、長期)等目標。</p> <p>7. 為實現 2045 年達成全資產組合淨零排放之集團目標，本公司依循母公司凱基金控之內部碳定價制度，採用影子價格供內部參考，分為自身營運及投融資部位內部碳定價。自身營運碳定價根據集團 2023 全年度之綠電差額計算，設定每公噸碳價為新臺幣 3,990 元，作為計算 2024 年自身營運（範疇一及範疇二）排放的隱含成本，並透過系統管理排放量，同時透過排放減量和績效連結落實，適用於本公司所有營運據點。投融資部位碳定價則依據由全球主要國家中央銀行及金融監理機關組成的「綠色金融合作網絡體系 (NGFS)」對未來碳價變化的預測，使用「綜合評估模型」REMIND-MAgPIE 3.3-4.8，並採用有序轉型情境「NetZero 2050」，設定每公噸碳價為 5.6 美元，碳價將隨年度及物價進行調整，適用於本公司的投融資部位。</p>

項目	執行情形
<p>8.若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。</p> <p>9.溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫(另填於 1-1 及 1-2)。</p>	<p>8. 請見「6.若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標」之實體風險及轉型風險之指標與目標，其中投資活動之溫室氣體排放量屬範疇三，營運活動之溫室氣體排放量屬範疇一、二。</p> <p>9. 本公司自 104 年開始進行總公司及主要分公司辦理溫室氣體盤查；109 年擴大辦理年度溫室氣體盤查範圍，將全部分公司納入溫室氣體盤查；111 年將全部海外據點納入盤查；112 年再擴大盤查範圍，將全部通訊處納入盤查，其涵蓋範圍達凱基人壽全據點。除擴大盤查範圍，107 年起逐年將盤查範疇增加，將範疇三之汽油、柴油、電力、廢棄物、員工差旅及影印紙運輸、租賃影印機維修、郵局包裹、郵局送金單等納入盤查，將持續監控盤查結果，並將相關資料作為本公司內外勤溫室氣體減量計畫之參考。113 年總公司、分公司、全部外勤據點及海外據點進行溫室氣體盤查，取得 ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查第三方查證聲明。盤查類別四下游租賃資產進行，碳排放量估算為 285,849.69 噸 CO₂e。為推動全省各職場節電目標，配合 111 年總公司、桃竹分公司及屏東分公司職場搬遷，蒐集統計全省各職場用電量，作為未來五年節電基準年，並以基準年訂定減量目標為執行內外勤單位營運碳排放量減量，113 年國內自身營運碳排目標 5,620 噸。持續依循 SBT (科學基礎減量目標)，執行內外勤單位營運碳排放減量計畫。</p>

溫室氣體盤查及確信情形

<p>本公司基本資料</p> <p>■ 資本額 100 億元以上公司、鋼鐵業、水泥業</p> <p>□ 資本額 50 億元以上未達 100 億元之公司</p> <p>□ 資本額未達 50 億元之公司</p>	<p>依上市櫃公司永續發展路徑圖規定至少應揭露(不適用)</p> <p>□ 母公司個體盤查 □ 合併財務報告子公司盤查</p> <p>□ 母公司個體確信 □ 合併財務報告子公司確信</p>
---	--

範疇	排放當量 (公噸 CO ₂ e/年)	直接排放			間接排放		確信機構	確信情形說明
		範疇一			範疇二	範疇三(其他間接排放源)(註)		
		固定 排放源	移動 排放源	逸散 排放源				
113 年		126.97	15.38	590.07	5,568.23	1,528.66	新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司(BSI)	查證聲明之保證等級： 直接及能源間接採合理保證等級，其他間接採有限保證等級。
	類別占比(%)	732.4330						
112 年		83.83	21.45	460.14	6,327.48	1,656.95		
	類別占比(%)	565.4226						

範疇三(投資組合碳排放)	本公司依循碳核算金融聯盟(Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF)《金融業溫室氣體核算和揭露全球性標準》，每半年針對準則涵蓋的六種投資資產類別進行碳排估算，經盤查，113年底投資餘額總碳排放量約為289.7萬公噸。
--------------	--

註：盤查範圍為影印紙運輸、包裹運輸送金單寄送至郵局運輸、員工差旅搭乘(飛機、高鐵、台鐵、計程車)、汽油上游排放、柴油上游排放、電力上游排放、生活垃圾最終處置、影印機台廠商來訪。

(七) 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	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 摘要說明	
<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>✓</p>	<p>(一) 1. 本公司已制定誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南以及檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理規則，均經董事會通過，並已揭露於公司內網、企業網站及保險業公開資訊觀測站。</p> <p>2. 本公司誠信經營守則已揭示誠信經營政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實誠信經營政策之承諾。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. 本公司要求董事、高階經理人及全體內、外勤同仁定期每年簽署誠信經營聲明書，聲明及承諾將確實遵循公司誠信經營政策。於113年度，本公司應簽署人數為17,448人，實際簽署人數為17,448人，簽署比率為100%。</p> <p>(二) 1. 本公司訂有誠信經營風險評估規則，針對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，每年定期依循風險辨識、風險評估、風險抵減措施及剩餘風險衡量之程序，評估各項不誠信行為之剩餘風險是否合於本公司之風險胃納，倘有風險過高者，應立即擬訂改善措施。本公司每年依前述規定進行評估，以及定期進行誠信經營落實情況之分析，依據分析及評估結果，適時檢討防範不誠信行為方案之妥適性與有效性，必要時將為適切之調整。</p> <p>2. 本公司誠信經營守則及誠信經營作業程序及行為指南針對「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」、「洩漏或探詢公司機密，並藉以從事內線交易或其他違法行為」、「從事不公平競爭之行為」及「產品及服務於研發、採購、製造、提供或銷售</p>	<p>無差異</p>

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？			<p>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」訂有防範方案及行為準則。</p> <p>3. 與業務同仁簽訂「業務主管聘僱契約書」及「業務人員承攬契約書」，契約條款有約定保密義務、兼業及競業之禁止及應遵循之相關法令。</p> <p>4. 要求業務員落實遵循「業務招攬處理制度及程序」，且為落實防制洗錢及打擊資恐，並杜絕收取現金、支票時未依法令規範執行之違法風險，自民國 108 年 10 月 25 日起，個險首期保險費、團險及旅平險保險費不收取現金。</p> <p>5. 為強化誠信經營及公司治理之落實，並達成企業社會責任 ESG 目標，自 109 年 12 月 25 日起新報聘之業代須簽署「誠信經營聲明書」，因應簽署聲明書為本公司誠信經營執行情形之一環，於 112 年 1 月 1 日起使用新版本予新進業務員簽署，並需要每一選項均有勾選；聲明書已有載明公司所訂定之「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、及「道德行為準則」揭露於公司企業網站之讀取路徑。</p> <p>6. 業務員如有違規行為，依「業務員服務品質規範辦法」之規範予以懲處。</p> <p>(三) 1. 為使本公司董事、經理人及員工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」、「洩漏或探詢公司機密，並藉以從事內線交易或其他違法行為」、「從事不公平競爭之行為」及「產品及服務於研發、採購、製造、提供或銷售時直接或間接損害消費者或其他利害關係人之權益、健康與安全」訂定防範方案，並於誠信經營作業程序及行為指南明訂各方案之作業程序、行為準則，並經董事會通過，相關內容均揭露於公司內網、企業網站、保險業公開資訊觀測站，以供內部同仁及外部人員知悉與遵循。如有違反者，依誠信經營守則第20條之1，將依公司相關辦法予以懲戒，並即時於公司內部網站揭露違反人員之處理情形等資訊，如被懲戒之人對</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>於懲戒結果不符，得依相關規定提出申訴。</p> <p>2. 本公司誠信經營委員會每年檢視前述不誠信行為防範方案及相關規範之落實情形，並彙整呈報至董事會，以檢討各項防範方案及前揭規範之有效性及妥適性。</p>
<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方案及監督執行情形？</p> <p>(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> <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>(一) 依本公司誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南，於進行商業往來前，應考量代理商、供應商、客戶或其他商業往來交易對象之合法性及是否涉有不誠信行為，避免與涉有不誠信行為者進行交易；並於與代理商、供應商、客戶或其他商業往來交易對象簽訂之契約中，宜納入誠信經營道德規範條款，依此條款，倘交易對象有違反法令或契約約定者，本公司得隨時終止或解除契約。</p> <p>(二) 本公司前於104年3月修訂誠信經營守則，增訂設置隸屬於董事會之專責單位誠信經營委員會，負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，並定期向董事會報告。於113年度，本公司誠信經營委員會共召開3次，於113年第二次誠信經營委員會核定112年誠信經營之執行情形，並提報第23屆第23次董事會。</p> <p>(三) 本公司誠信經營守則第16條、誠信經營作業程序及行為指南第6條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直屬主管及法令遵循部，前揭規定並已落實執行。</p> <p>(四) 本公司已建立有效之會計制度及內部控制制度，並委託會計師查核或核閱財務報告及辦理內部控制制度之查核，以及由內部稽核單位定期查核，其中包括依不誠信行為風險之評估結果，查核防範不誠信行為方案之遵循情形，並將查核結果作成稽核報告提報董事會。</p> <p>(五) 1. 本公司每年定期於線上平台對內、外勤同仁進行誠信經營相關議題之教育訓練，以強化誠信行為之觀念。113年度內勤同仁之課程名稱為「113年度誠信經營教育訓練」，課程時數為1小時，應訓人數為2,352人；外勤同仁之課程名稱則為「113年法令通識課程之誠信經營」，課程時數為0.5小時，應訓人數為15,016人。本公司全體內、外勤同仁均已百分之百完訓。另，113年度除提供誠信經營相關議題之教材供董事閱讀外，亦邀請外部講師就</p>	無差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>董事及高階經理人員進行公司誠信經營守則理論與實務分享之法治宣導課程。</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公司網站，並定期每月提供誠信經營相關資訊及文章於公司內網、企業網站，使利害關係人充分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，另同步將前揭資訊寄送予各董事參閱。</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>(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？</p> <p>(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？</p>	✓	<p>(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、企業網站、保險業公開資訊觀測站，可供內部及外部人員依循。</p> <p>為切實落實誠信經營並持續強化公司治理機制，保障檢舉人及被檢舉人之合法權益，本公司已制訂檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理規則，明訂親身、書面、電話及電子信箱等四種多元且便利之檢舉管道，同時允許匿名檢舉，內部及外部人員若有發現違反本公司道德行為準則、誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南之情形，或有其他犯罪、舞弊或違反法令之虞時，均得依前揭規範提出檢舉。檢舉案件經法令遵循部收受後，依被檢舉人之層級陳報，並以受陳報之人為召集人，由其籌組、指揮調查小組決議是否受理及調查，除檢舉人未敘述事實並提供相關事證資料、惡意攻訐或重複檢舉等情形外均依調查標準作業程序辦理。另針對檢舉案件經查證屬實且情節重大者，本公司除依法令或本公司相關規定處理外，並得提供檢舉人適當獎勵。</p> <p>(二) 本公司誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南及檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理規則對檢舉事項訂有相關保密機制，並訂有受理調查標準作業流程及檢舉案件之後續處理程序。</p> <p>(三) 本公司誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南、檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理規則及相關規範已採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施。</p>	無差異
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>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？</p>	✓	<p>本公司已於公司內網、企業網站、保險業公開資訊觀測站揭露經董事會通過之誠信經營守則及誠信經營作業程序及行為指南內容。另本公司定期每月於公司內網及企業網站上傳誠信經營相關資訊及文章，以強化並落</p>	無差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
			實誠信經營理念，又本公司已於永續報告書、年報及企業網站揭示相關推動成效。
<p>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。</p> <p>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)</p> <p>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，113年數據：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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：100%。 3.違反誠信經營行為比率：0%。 			

- (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，請至凱基人壽企業網站
(<http://www.kgilife.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149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152頁。

(十) 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. 113年1月30日第23屆第13次董事會暨代行股東會職權之董事會
 - (1) 通過訂定本公司「預算管理準則」案。
 - (2) 通過修訂本公司「董事會績效評估準則」案。
2. 113年2月27日第23屆第14次董事會
 - (1) 通過本公司112年度財務報告案。
 - (2) 通過修訂本公司「會計制度」案。
 - (3) 通過提撥112年度董事酬勞及員工酬勞案。
 - (4) 通過出具本公司112年度「內部控制制度聲明書」案。
3. 113年3月28日第23屆第16次董事會
 - (1) 通過本公司112年度營業報告書案。
 - (2) 通過本公司113年度簽證會計師委任及報酬案。
 - (3) 通過本公司112年度分紅保單紅利分配建議案。
4. 113年5月9日第23屆第21次董事會
 - (1) 通過本公司113年第一季財務報告暨會計師核閱報告案。
 - (2) 擬具本公司112年度盈餘分配表草案。
 - (3) 通過本公司112年度盈餘轉增資發行新股案。
5. 113年5月30日第23屆第22次董事會
 - (1) 通過本公司112年度營業報告書案。
 - (2) 通過本公司擬以公開募集方式發行十年(含)以上累積次順位公司債案。
6. 113年6月26日第23屆第23次董事會暨代行股東會職權之董事會
 - (1) 代行股東會職權之董事會承認本公司112年度決算表冊案。
 - (2) 代行股東會職權之董事會承認本公司112年度盈餘分配案。
 - (3) 代行股東會職權之董事會決議通過本公司盈餘轉增資發行新股案。
7. 113年7月29日第23屆第24次董事會
 - (1) 通過修訂本公司「規章訂定規則」案。
8. 113年8月15日第23屆第25次董事會
 - (1) 通過本公司113年第二季財務報告案。
9. 113年9月26日第23屆第26次董事會
 - (1) 通過本公司各部門「業務分層負責表」修訂案。
10. 113年11月7日第23屆第28次董事會
 - (1) 通過本公司113年第三季財務報告暨會計師核閱報告案。
11. 113年11月21日第23屆第29次董事會

- (1)通過修訂本公司「內部控制制度總則」案。
 - (2)通過提報本公司重要管理階層發展規畫及運作情形案。
- 12.113年12月19日第23屆第30次董事會暨代行股東會職權之董事會
- (1)通過本公司114年預算案。
 - (2)通過訂定本公司「永續資訊管理準則」案。
 - (3)通過修訂本公司法令遵循制度案。
 - (4)通過本公司114年度法令遵循計畫案。
 - (5)通過修訂本公司「董事會績效評估準則」及進行附表評估指標年度檢視作業案。
 - (6)通過修訂本公司「會計制度」案。
 - (7)通過本公司114年度稽核計畫案。
- 13.114年1月17日第23屆第31次董事會
- (1)通過修訂本公司「規章訂定規則」案。
 - (2)通過113年度績效獎金及114年度調薪建議案。
- 14.114年2月25日第23屆第32次董事會暨代行股東會職權之董事會
- (1)通過本公司113年度財務報告案。
 - (2)通過提撥113年度董事酬勞及員工酬勞案。
 - (3)通過出具本公司113年度「內部控制制度聲明書」案。
 - (4)代行股東會職權之董事會決議通過修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案。
- 15.114年3月27日第23屆第33次董事會
- (1)通過本公司113年度營業報告書案。
 - (2)通過本公司114年度簽證會計師委任及報酬案。
 - (3)通過本公司113年度分紅保單紅利分配建議案。

(十一)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。

四、簽證會計師公費資訊

金額單位：新臺幣千元

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費	合計	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	林旺生	113.01.01	15,420	7,724	23,144	
	吳怡君	~113.12.31				

註：審計公費包含財務簽證及 IFRS17 事前審計公費；非審計公費包含稅務簽證、內控專案審查、確信服務、其他專案服務及顧問服務。

五、更換會計師資訊

112年度更換會計師事務所。

一、關於前任會計師者

更換日期	民國一十二年二月二十三日董事會決議通過		
更換原因及說明	配合母公司之合併財務報告編製及管理需要		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情況		
	主動終止委任		V
	不再接受(繼續)委任		
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無此狀況		
與發行人有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其他
	無	V	
說明			
其他揭露事項 (本準則第十條第六款第一目之四至第一目之七應加以揭露者)	無		

二、關於繼任會計師者

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	林旺生、吳怡君
委任之日期	民國一十二年二月二十三日董事會決議通過
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無此狀況
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無此狀況

三、前任會計師對本準則第 10 條第 6 款第 1 目及第 2 目之 3 事項之復函：無。

六、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。

七、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) 本公司為凱基金融控股股份有限公司百分之百持股之子公司。
- (二) 股權移轉資訊：無。
- (三) 股權質押資訊：無。

八、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：

本公司為凱基金融控股股份有限公司百分之百持股之子公司。

九、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：

113年12月31日：單位：股；%

轉投資事業	本公司投資		董事、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資
	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	
盛禾能源(股)公司	19,900,000	19.90%	-	-	19.90%
福豹怡號能源(股)公司	50,000,000	39.68%	-	-	39.68%
台日太陽光電(股)公司	42,120,000	30.00%	-	-	30.00%
聚鑫能源(股)公司	21,600,000	30.00%	-	-	30.00%
中華開發生醫創業投資(股)公司	30,174,514	20.00%	-	-	20.00%
光貝(股)公司	26,426,925	42.50%	-	-	42.50%
恆源新能股份有限公司	16,000,000	40.00%	-	-	40.00%
智禾低碳股份有限公司	5,200,000	40.00%	-	-	40.00%
開鴻能源股份有限公司	25,062,900	29.00%	-	-	29.00%

參、募資情形

一、股本來源

1. 股本發行情形

114年3月31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	5,068,489,672 股	431,510,328 股	5,500,000,000 股	無

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
109年11月	10元	5,500,000,000	55,000,000,000	4,731,397,242	47,313,972,420	盈餘轉增資 2,678,149,380	無	註19
110年10月	10元	5,500,000,000	55,000,000,000	4,920,653,131	49,206,531,310	盈餘轉增資 1,892,558,890	無	註20
113年10月	10元	5,500,000,000	55,000,000,000	5,068,489,672	50,684,896,720	盈餘轉增資 1,478,365,410	無	註21

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。
 註 19：金融監督管理委員會公告 109 年 10 月 15 日申報生效。
 註 20：金融監督管理委員會公告 110 年 9 月 29 日申報生效。
 註 21：金融監督管理委員會公告 113 年 9 月 24 日申報生效。

3.總括申報制度相關資訊：無。

二、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：

114 年 3 月 31 日

主要股東名稱	股 份	持有股數 (股)	持股比例 (%)
凱基金融控股股份有限公司		5,068,489,672	100%

三、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，加計年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：

待 114 年度董事會(代行股東會職權)決議後分配之。

四、本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：

本公司並未公開 114 年度財務預測資料，故不適用之。

五、員工及董事酬勞

1. 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) 113 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) 員工酬勞 200,000,000 元與 113 年度認列費用無差異。
 - (2) 董事酬勞 180,000,000 元與 113 年度認列費用無差異。
 - (3) 擬議以股票分派之員工酬勞股數：無。
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：
 - (1) 員工酬勞 109,000,000 元與 112 年度認列費用無差異。
 - (2) 董事酬勞 84,00,000 元與 112 年度認列費用無差異。

六、公司買回本公司股份情形：無。

七、公司債辦理情形：

凱基人壽保險股份有限公司

一〇九年度第一期無到期日累積次順位公司債辦理情形

公司債種類	一〇九年度第一期無到期日累積次順位公司債	
發行日期	中華民國 109 年 12 月 28 日	
面額	新台幣壹佰萬元整	
發行及交易地點	中華民國	
發行價格	依票面金額十足發行	
總額	新台幣壹佰億元整	
利率	票面利率為固定年利率 2.70%	
期限	無到期日	
保證機構	不適用	
受託人	台北富邦商業銀行股份有限公司	
承銷機構	凱基證券股份有限公司	
簽證律師	一誠聯合法律事務所	
簽證會計師	安永聯合會計師事務所	
償還方法	本公司債為無到期日，惟自發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司得提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回。	
未償還本金	新台幣壹佰億元整	
贖回或提前清償之條款	本公司債發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司得提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回。	
限制條款	無	
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	<ul style="list-style-type: none"> ● 發行人信用評等： 信用評等機構名稱：中華信用評等公司 評等日期：109 年 7 月 23 日；評等等級：twAA ● 公司債信用評等：無。 	
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無
交換標的委託保管機構名稱		無

凱基人壽保險股份有限公司
一一二年度第一期無擔保累積次順位公司債辦理情形

公司債種類		一一二年度第一期無擔保累積次順位公司債
發行日期		中華民國 112 年 7 月 25 日
面額		新台幣壹佰萬元整
發行及交易地點		中華民國
發行價格		依票面金額十足發行
總額		新台幣壹佰億元整
利率		票面利率為固定年利率 3.75%
期限		十年期
保證機構		不適用
受託人		台北富邦商業銀行股份有限公司
承銷機構		凱基證券股份有限公司
簽證律師		一誠聯合法律事務所
簽證會計師		勤業眾信聯合會計師事務所
償還方法		本公司債自發行日起到期一次還本。
未償還本金		新台幣壹佰億元整
贖回或提前清償之條款		不適用
限制條款		無
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		<ul style="list-style-type: none"> • 發行人信用評等： <ul style="list-style-type: none"> 信用評等機構名稱：中華信用評等公司 評等日期：111 年 7 月 27 日；評等等級：twAA 信用評等機構名稱：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司 評等日期：112 年 3 月 1 日 評等等級：國際保險公司財務實力為 A <li style="padding-left: 20px;">國內保險公司財務實力為 AA+(twn) 評等日期：112 年 6 月 20 日 評等等級：長期發行人違約評等為 A- <li style="padding-left: 20px;">發行人國內長期評等為 AA(twn) • 公司債信用評等： <ul style="list-style-type: none"> 信用評等機構名稱：中華信用評等公司 評等日期：112 年 6 月 15 日；評等等級：twAA- 信用評等機構名稱：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司 評等日期：112 年 6 月 20 日；評等等級：AA-(twn)
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無
交換標的委託保管機構名稱		無

凱基人壽保險股份有限公司
一一三年度第一期無擔保累積次順位公司債辦理情形

公司債種類	一一三年度第一期無擔保累積次順位公司債
發行日期	中華民國 113 年 9 月 13 日
面額	新台幣壹佰萬元整
發行及交易地點	中華民國
發行價格	依票面金額十足發行
總額	甲券：新台幣 59.6 億元整 乙券：新台幣 40.4 億元整
利率	甲券：票面利率為固定年利率 3.75% 乙券：票面利率為固定年利率 3.88%
期限	甲券：十年期 乙券：十五年期
保證機構	不適用
受託人	兆豐國際商業銀行股份有限公司
承銷機構	凱基證券股份有限公司
簽證律師	一誠聯合法律事務所
簽證會計師	勤業眾信聯合會計師事務所
償還方法	甲券：自發行日起到期一次還本。 乙券：自發行日起到期一次還本，惟發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並經主管機關同意者，本公司得提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回。
未償還本金	新台幣壹佰億元整
贖回或提前清償之條款	本公司債乙券發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並經主管機關同意者，本公司得提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回。
限制條款	無
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	<ul style="list-style-type: none"> ● 發行人信用評等： <ul style="list-style-type: none"> 信用評等機構名稱：中華信用評等公司 評等日期：113 年 8 月 27 日；評等等級：twAA 信用評等機構名稱：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司 評等日期：113 年 2 月 19 日 評等等級：國際保險公司財務實力為 A 國內保險公司財務實力為 AA+(twn) 長期發行人違約評等為 A- 發行人國內長期評等為 AA(twn) ● 公司債信用評等(本公司債甲券)： <ul style="list-style-type: none"> 信用評等機構名稱：中華信用評等公司 評等日期：113 年 8 月 27 日；評等等級：twAA- 信用評等機構名稱：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司 評等日期：113 年 8 月 12 日；評等等級：AA-(twn)

公司債種類		一一三年度第一期無擔保累積次順位公司債
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無
交換標的委託保管機構名稱		無

八、特別股辦理情形：無。

九、海外存託憑證辦理情形：無。

十、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形：無。

十一、併購或受讓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他公司股份發行新股：無。

十二、資金運用計畫執行情形：無。

肆、營運概況

一、業務內容

(一) 業務範圍說明

凱基人壽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	113年度		112年度	
	金額	比重	金額	比重
保費收入				
個人壽險	125,365	71.83%	114,698	71.89%
個人傷害保險	3,596	2.06%	3,343	2.09%
個人健康保險	24,687	14.15%	22,777	14.28%
團體保險	3,856	2.20%	3,543	2.22%
年金保險	1,739	1.00%	1,863	1.17%
投資型商品	15,283	8.76%	13,329	8.35%
總保費收入	174,526	100.00%	159,553	100.00%

2. 目前銷售保險商品險種名稱：

(1) 個人壽險：

a. 主約：

- | | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| (a) 凱基人壽全民小額終身壽險 | (b) 凱基人壽傳富一生終身壽險（定期給付型） |
| (c) 凱基人壽 e 國民小額終身壽險 | (d) 凱基人壽公教小額終身壽險 |
| (e) 凱基人壽友保障終身壽險 | (f) 凱基人壽民利旺人民幣利率變動型終身壽險
－定期給付型 |
| (g) 凱基人壽美年鑽美元利率變動型終身保險－定期給付型 | (h) 凱基人壽享退年年美元利率變動型養老保險
－定期給付型 |
| (i) 凱基人壽悠退年年美元利率變動型養老保險
－定期給付型 | (j) 凱基人壽 e 同守護定期壽險 |
| (k) 凱基人壽 e 同守護五年定期壽險 | (l) 凱基人壽好喜悅定期壽險 |
| (m) 凱基人壽致富傳家利率變動型終身壽險－定期給付型 | (n) 凱基人壽鑫美利豐美元利率變動型終身壽險
－定期給付型 |
| (o) 凱基人壽鑫安利得利率變動型終身壽險－定期給付型 | (p) 凱基人壽鑫美年年美元利率變動型終身保險
－定期給付型 |
| (q) 凱基人壽鑫利享退利率變動型終身保險－定期給付型 | (r) 凱基人壽美承傳家美元利率變動型終身壽險
－定期給付型 |
| (s) 凱基人壽鑫利 567 利率變動型終身壽險－定期給付型 | (t) 凱基人壽天天有利利率變動型終身壽險－定期給付型 |
| (u) 凱基人壽金保倍美元利率變動型終身壽險－定期給付型 | (v) 凱基人壽天天開鑫利率變動型終身保險－定期給付型 |
| (w) 凱基人壽鑫添壽利率變動型終身壽險－定期給付型 | (x) 凱基人壽美利安心美元利率變動型終身壽險
－定期給付型 |
| (y) 凱基人壽多美金美元利率變動型終身壽險－定期給付型 | (z) 凱基人壽美心傳承美元利率變動型終身壽險
－定期給付型 |

- (aa) 凱基人壽美增壽美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (ab) 凱基人壽傳承守富美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (ac) 凱基人壽心保倍美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (ad) 凱基人壽鑫美金美元利率變動型養老保險－定期給付型
- (ae) 凱基人壽招財進保利率變動型終身壽險－定期給付型
- (af) 凱基人壽傳富保美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (ag) 凱基人壽享利開鑫利率變動型終身保險－定期給付型
- (ah) 凱基人壽滿利人生利率變動型終身保險－定期給付型
- (ai) 凱基人壽好基利美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (aj) 凱基人壽安鑫保美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (ak) 凱基人壽十全十美美元利率變動型養老保險－定期給付型
- (al) 凱基人壽澳氣十足澳幣利率變動型養老保險－定期給付型
- (am) 凱基人壽大基大利美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (an) 凱基人壽基業長鴻美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (ao) 凱基人壽享富年年美元利率變動型終身保險－定期給付型
- (ap) 凱基人壽美優傳家美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (aq) 凱基人壽美多享退美元利率變動型終身保險－定期給付型
- (ar) 凱基人壽龍保倍美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (as) 凱基人壽金傳福美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (at) 凱基人壽金旺來利率變動型終身壽險－定期給付型
- (au) 凱基人壽鑫增壽利率變動型終身壽險－定期給付型
- (av) 凱基人壽鑫華開美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (aw) 凱基人壽旺得富利率變動型終身壽險－定期給付型
- (ax) 凱基人壽凱利美美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (ay) 凱基人壽金美年年美元利率變動型終身保險－定期給付型
- (az) 凱基人壽基業長傳終身壽險－定期給付型
- (ba) 凱基人壽大富人生利率變動型終身壽險－定期給付型
- (bb) 凱基人壽多保倍美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (bc) 凱基人壽鑫福傳家終身壽險－定期給付型
- (bd) 凱基人壽全家福利率變動型終身壽險－定期給付型
- (be) 凱基人壽鑫華利利率變動型終身壽險－定期給付型
- (bf) 凱基人壽年年168利率變動型終身保險－定期給付型
- (bg) 凱基人壽享美金美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (bh) 凱基人壽鑫旺來利率變動型終身壽險－定期給付型
- (bi) 凱基人壽美益壽美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (bj) 凱基人壽慶元年美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (bk) 凱基人壽大富大貴美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (bl) 凱基人壽吉慶年年終身保險－定期給付型

b. 附約：

- (a) 凱基人壽好喜福定期壽險附約

c. 批註條款：

- (a) 凱基人壽外幣保險單借款批註條款(非投資型商品)
- (b) 凱基人壽分紅保單紅利給付方式批註條款
- (c) 凱基人壽喪葬費用保險金批註條款
- (d) 凱基人壽年金一次給付方式批註條款

(2) 個人傷害保險：

a. 傷害險主約：

- (a) 凱基人壽人身意外傷害保險 (110)
- (b) 凱基人壽微型傷害保險
- (c) 凱基人壽集體微型傷害保險
- (d) 凱基人壽新鑫如意終身保險

- (e) 凱基人壽安心寶貝意外傷害保險 (f) 凱基人壽 E 安心傷害保險

b. 傷害險附約/附加條款：

- (a) 凱基人壽 e 國民小額傷害保險附約 (b) 凱基人壽人身意外傷害保險附約 (110)
- (c) 凱基人壽好平安傷害保險附約 (110) (d) 凱基人壽安心寶貝意外傷害保險附約
- (e) 凱基人壽安心寶貝意外傷害失能保險附約 (f) 凱基人壽好多意終身傷害暨兒童傷害失能保險附約
- (g) 凱基人壽骨力強傷害保險附約 (A) (h) 凱基人壽金平安傷害保險附約 (A)
- (i) 凱基人壽重大燒燙傷傷害保險附約 (A) (j) 凱基人壽意外傷害保險附約 (A)
- (k) 凱基人壽心平安傷害醫療保險給付附加條款 (l) 凱基人壽人身意外傷害住院醫療定額給付附加條款
- (m) 凱基人壽意外傷害一至六級傷害失能補償保險附加條款 (n) 凱基人壽人身意外傷害重大燒燙傷保險給付附加條款
- (o) 凱基人壽職業或職務變更批註條款

(3) 個人健康保險：

a. 健康險主約：

- (a) 凱基人壽基智人生健康保險 (b) 凱基人壽真心守護重大傷病保險
- (c) 凱基人壽享放心長期照顧終身健康保險 (d) 凱基人壽享安心長期照顧終身保險
- (e) 凱基人壽心安照顧終身保險 (f) 凱基人壽新樂活終身醫療健康保險
- (g) 凱基人壽安心樂高終身保險 (h) 凱基人壽健康樂活醫療終身保險
- (i) 凱基人壽新康健終身防癌健康保險(97) (j) 凱基人壽 e 同幸福一年期重大疾病健康保險 (甲型)
- (k) 凱基人壽 e 同幸福定期重大疾病健康保險(甲型) (l) 凱基人壽智由行照顧終身保險 (2020)
- (m) 凱基人壽永享樂活住院醫療定期保險 (n) 凱基人壽醫卡新安重大傷病終身健康保險
- (o) 凱基人壽溢享增心長期照顧終身保險 (p) 凱基人壽享順心長期照顧終身健康保險
- (q) 凱基人壽醫卡幸福重大傷病保險 (r) 凱基人壽超術配手術終身保險
- (s) 凱基人壽醫卡守護重大傷病定期健康保險

b. 健康險附約：

- (a) 凱基人壽安心手術終身保險附約 (b) 凱基人壽新癌症五年定期醫療保險附約
- (c) 凱基人壽好活力一年期防癌健康保險附約 (d) 凱基人壽金術配一年期手術健康保險附約
- (e) 凱基人壽重大疾病暨特定傷病定期健康保險附約 (f) 凱基人壽新住院醫療定額型定期健康保險附約(97)
- (g) 凱基人壽重大疾病終身健康保險附約 (乙型) (h) 凱基人壽享安心失能照護健康保險附約 (A)
- (i) 凱基人壽一年定期癌症醫療健康保險附約 (A) (j) 凱基人壽新一年定期癌症健康保險附約 (A)

- (k) 凱基人壽一年定期重大疾病暨特定傷病健康 (l) 凱基人壽一年定期住院醫療費用保險附約保險附約 A (A)
- (m) 凱基人壽一年定期住院醫療日額健康保險附約 (n) 凱基人壽享健康健康保險附約 (A) 約 (A)
- (o) 凱基人壽一年定期手術醫療健康保險附約 (p) 凱基人壽日日保住院日額健康保險附約 (A)
- (q) 凱基人壽醫卡健康一年期重大傷病健康保險 (r) 凱基人壽好術配手術定期健康保險附約附約
- (s) 凱基人壽心康泰住院醫療限額給付健康保險附約

c. 豁免險：

- (a) 凱基人壽好加在要保人豁免保險費附約 (b) 凱基人壽美好加在美元要保人豁免保險費附約
- (c) 凱基人壽關愛要保人豁免保費附約 (d) 凱基人壽重大疾病及二至六級失能豁免保險費附約 (A)
- (e) 凱基人壽要保人豁免保險費健康保險附約 (A)

d. 批註條款：

- (a) 凱基人壽附約保證續保批註條款 (b) 凱基人壽一年期附約延續批註條款 (A)
- (c) 凱基人壽附約延續批註條款 (d) 凱基人壽關懷生命提前給付批註條款 (A)
- (e) 凱基人壽附約延續批註條款 (A) (f) 凱基人壽實支實付住院醫療費用保險金批註條款 (A)

(4) 利率變動型年金：

- (a) 凱基人壽 e 鑫 e 億利率變動型年金保險 (b) 凱基人壽 e 卡得利利率變動型年金保險(甲型)
- (c) 凱基人壽華利 e 族利率變動型年金保險(甲型) (d) 凱基人壽順鑫如玉利率變動型年金保險(甲型)
- (e) 凱基人壽金美滿外幣利率變動型年金保險(美元) (f) 凱基人壽隨鑫所 e 利率變動型年金保險(甲型)
- (g) 凱基人壽滿添鑫利率變動型年金保險 (h) 凱基人壽 e 桶金利率變動型年金保險(甲型)
- (i) 凱基人壽美添利美元利率變動型年金保險 (j) 凱基人壽 e 定安鑫利率變動型年金保險(甲型)
- (k) 凱基人壽增優利利率變動型年金保險

(5) 傳統型年金保險：無

(6) 旅行平安保險：

- (a) 凱基人壽新旅行平安保險 (b) 凱基人壽旅行平安保險(P)
- (c) 凱基人壽輕鬆保旅行平安保險 (d) 凱基人壽 e 日千里旅行平安保險
- (e) 凱基人壽新 E 安心旅行平安保險 (f) 凱基人壽兒童旅行傷害醫療保險
- (g) 凱基人壽新輕鬆保海外突發疾病醫療健康保 (h) 凱基人壽新海外突發疾病醫療健康保險附約保險附約

- (i) 凱基人壽輕鬆保旅行傷害醫療保險給付附加條款
 (j) 凱基人壽 e 日千里旅行傷害醫療保險給付附加條款
 (k) 凱基人壽旅行傷害醫療保險給付附加條款

(7) 投資型保險：

a. 壽險主約：

- (a) 凱基人壽鑫旺九九變額壽險 (112) (b) 凱基人壽鑫旺九九外幣變額壽險 (112)
 (c) 凱基人壽鑫鑫向榮變額壽險 (112) (d) 凱基人壽新豐利月增變額壽險
 (e) 凱基人壽新豐利月增外幣變額壽險 (f) 凱基人壽新富利人生變額壽險
 (g) 凱基人壽新富利人生外幣變額壽險 (h) 凱基人壽新富享人生變額壽險
 (i) 凱基人壽新富享人生外幣變額壽險 (j) 凱基人壽鑫收益變額壽險 (112)
 (k) 凱基人壽鑫收益外幣變額壽險 (112)

b. 年金險主約：

- (a) 凱基人壽享鑽年年變額年金保險 (112) (b) 凱基人壽鑫鑽年年變額年金保險 (112)
 (c) 凱基人壽美好時光變額年金保險 (112) (d) 凱基人壽智富三贏變額年金保險(104)
 (e) 凱基人壽美好時光外幣變額年金保險 (112) (f) 凱基人壽鑫旺九九變額年金保險 (112)
 (g) 凱基人壽鑫旺九九外幣變額年金保險 (112) (h) 凱基人壽鑫收益變額年金保險 (112)
 (i) 凱基人壽新豐利月增變額年金保險 (j) 凱基人壽新豐利月增外幣變額年金保險
 (k) 凱基人壽鑫收益外幣變額年金保險 (112) (l) 凱基人壽新彰彰富利變額年金保險
 (m) 凱基人壽新彰彰富利外幣變額年金保險 (n) 凱基人壽新富利人生變額年金保險
 (o) 凱基人壽新富利人生外幣變額年金保險 (p) 凱基人壽新富享人生變額年金保險
 (q) 凱基人壽新富享人生外幣變額年金保險 (r) 凱基人壽基鑫高照變額年金保險
 (s) 凱基人壽基鑫高照外幣變額年金保險

c. 帳戶型附約：無

d. 批註條款：

- (a) 凱基人壽投資型保險商品批註條款 (b) 凱基人壽投資型保險投資標的批註條款
 (c) 凱基人壽投資型保險投資標的批註條款(一) (d) 凱基人壽投資型保險投資標的批註條款(三)
 (e) 凱基人壽投資型保險投資標的批註條款(四) (f) 凱基人壽投資型保險投資標的批註條款(五)
 (g) 凱基人壽全委帳戶投資標的批註條款 (h) 凱基人壽全委帳戶投資標的批註條款(二)

- (i) 凱基人壽全委帳戶投資標的批註條款(三)
- (j) 凱基人壽全委帳戶投資標的批註條款(四)
- (k) 凱基人壽鑫收益投資標的批註條款
- (l) 凱基人壽豐利月增投資標的批註條款
- (m) 凱基人壽彰彰富利投資標的批註條款
- (n) 凱基人壽得益贏家投資標的批註條款
- (o) 凱基人壽鑫享事成投資標的批註條款
- (p) 凱基人壽鑫旺投資標的批註條款
- (q) 凱基人壽雙利人生投資標的批註條款
- (r) 凱基人壽穩盈得利投資標的批註條款
- (s) 凱基人壽主流趨勢投資標的批註條款
- (t) 凱基人壽豐利達人投資標的批註條款
- (u) 凱基人壽目標到期基金投資標的批註條款
- (v) 凱基人壽目標到期基金投資標的批註條款(一)
- (w) 凱基人壽貨幣帳戶批註條款
- (x) 凱基人壽投資型保險匯率參考機構批註條款
- (y) 凱基人壽投資型保險商品保險單借款批註條款
- (z) 凱基人壽變額壽險部分終止保險金額調整批註條款
- (aa) 凱基人壽維持費用扣款順序批註條款
- (ab) 凱基人壽投資標的異動批註條款

(8) 團體保險：

a. 主約：

- (a) 凱基人壽團體一年定期壽險
- (b) 凱基人壽團體差旅傷害醫療保險
- (c) 凱基人壽團體新全方位差旅平安保險
- (d) 凱基人壽團體癌症住院醫療健康保險
- (e) 凱基人壽團體傷害保險(包含「凱基人壽傷害醫療保險金限額給付附加條款(實支實付型)」及「凱基人壽傷害醫療保險金日額給付附加條款(日額型)」)
- (f) 凱基人壽職業災害團體保險
- (g) 凱基人壽團體住院醫療限額保險
- (h) 凱基人壽團體住院醫療定額保險
- (i) 凱基人壽團體住院醫療保險
- (j) 凱基人壽團體一年定期住院醫療日額健康保險
- (k) 凱基人壽團體住院日額給付保險
- (l) 凱基人壽團體住院醫療定額給付保險
- (m) 凱基人壽團體住院醫療保險(乙型)
- (n) 凱基人壽團體一年定期重大疾病保險(甲型)
- (o) 凱基人壽團體一年定期重大疾病保險(乙型)
- (p) 凱基人壽友愛微型團體傷害保險
- (q) 凱基人壽團體鑫全方位差旅平安保險

b. 附加條款：

- (a) 凱基人壽團體一年定期人壽保險給付附加條款
- (b) 凱基人壽團體傷害保險給付附加條款(甲型)
- (c) 凱基人壽團體重大燒燙傷保險給付傷害醫療保險附加條款
- (d) 凱基人壽團體燒燙傷病房傷害醫療保險附加條款(日額型)
- (e) 凱基人壽團體傷害保險給付附加條款(丁型)
- (f) 凱基人壽團體傷害保險給付附加條款(戊型)
- (g) 凱基人壽團體傷害保險給付附加條款(己型)
- (h) 凱基人壽團體健康保險癌症門診醫療附加條款
- (i) 凱基人壽團體燒燙傷病房傷害醫療保險附加條款(實支實付型)
- (j) 凱基人壽團體加護病房傷害醫療保險附加條款(日額型)
- (k) 凱基人壽團體骨折未住院傷害醫療保險附加條款(日額型)
- (l) 凱基人壽團體傷害門診日額津貼傷害醫療保險附加條款

- (m) 凱基人壽團體傷害門診手術傷害醫療保險附加條款
- (n) 凱基人壽團體健康保險癌症放化療附加條款
- (o) 凱基人壽團體意外住院醫療定額給付傷害保險附加條款
- (p) 凱基人壽團體健康保險癌症療養附加條款
- (q) 凱基人壽團體門診津貼傷害醫療保險附加條款
- (r) 凱基人壽新團體意外住院醫療定額給付傷害保險附加條款
- (s) 凱基人壽團體健康保險癌症身故附加條款
- (t) 凱基人壽團體健康保險癌症骨髓移植附加條款
- (u) 凱基人壽團體門診醫療給付附加條款
- (v) 凱基人壽團體門診手術健康保險附加條款
- (w) 凱基人壽團體剖腹生產健康保險附加條款
- (x) 凱基人壽團體住院醫療保險給付附加條款(甲型)
- (y) 凱基人壽團體住院醫療保險給付附加條款(乙型)
- (z) 凱基人壽團體住院醫療保險給付附加條款(丙型)
- (aa) 凱基人壽團體住院醫療保險給付附加條款(丁型)
- (ab) 凱基人壽團體住院醫療保險給付附加條款(戊型)
- (ac) 凱基人壽團體住院醫療保險給付附加條款(己型)
- (ad) 凱基人壽團體住院醫療保險給付附加條款(庚型)
- (ae) 凱基人壽團體住院醫療保險給付附加條款(辛型)
- (af) 凱基人壽團體兒童喪葬費用傷害保險附加條款
- (ag) 凱基人壽團體重大燒燙傷傷害醫療保險附加條款
- (ah) 凱基人壽團體骨折未住院保險給付傷害醫療保險附加條款
- (ai) 凱基人壽團體留院觀察健康保險附加條款(實支實付型)
- (aj) 凱基人壽團體加護或燒燙傷病房健康保險附加條款(日額型)
- (ak) 凱基人壽團體健康保險初次罹患癌症附加條款
- (al) 凱基人壽團體健康保險癌症住院手術費用附加條款

c. 批註條款：

- (a) 凱基人壽團體住院醫療定額保險手術費用批註條款
- (b) 凱基人壽免辦加保、退保批註條款
- (c) 凱基人壽團體重大疾病提前給付批註條款(甲型)
- (d) 凱基人壽團體傷害保險除外責任批註條款
- (e) 凱基人壽被保險人異動申請方式批註條款
- (f) 凱基人壽被保險人異動生效方式批註條款(甲型)
- (g) 凱基人壽被保險人異動生效方式批註條款(乙型)
- (h) 凱基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. 凱基人壽保戶電子報
- c. 中文/英文投保證明
- d. 中文保單現金價值證明書
- e. 癌症診療再諮詢
- f. 凱基人壽分享卡

4. 114 年度計畫開發之新商品

本公司以客戶為中心，從滿足客戶的保障、增值、享退、傳承等不同人生階段需求出發，協助客戶進行完整保障規劃，商品涵蓋壽險、退休、意外、醫療、長照、理財與保障等類型。同時，以嚴謹的資產負債管理及風險控管開發長年期、保障型商品，致力於提高國人的保障。113 年以「凱基人壽基智人生健康保險」

獲得第 21 屆國家品牌玉山獎及以「溢享增心長期照顧終身保險」獲得 2024 保險信望愛獎中最佳商品創意獎。

因應平均壽命延長、高齡及少子化普遍的社會現象，為客戶提前布署，規劃具競爭力的退休型商品，除了準備老所需後的退休經費外，同步強化醫療商品線，提供國人能依自身需求提早為退休人生預做準備。

隨著人口老化和生活型態的改變，癌症的風險也在增加。儘管癌症發生率逐年上升，但醫療科技的進步，透過定期監測及積極治療，目前全癌症五年存活率超過 6 成。癌症慢慢變成可控制的「慢性病」。面對癌症帶來的風險，本公司規劃相關的癌症商品，供國人規劃更完善的癌症需求。另外，除因應 114 年超高齡社會來臨照顧年長族群外，另強化年輕族群因通勤、運動不慎以致大眾運輸意外或骨折，推出骨折險協助消費者提早準備，轉嫁因各項意外事故造成骨折傷害發生而產生的經濟負擔，加強對自己及家人的保障。

從客戶保障提升、醫療守護、退休傳承為本公司商品開發之核心，以專業、經驗豐富的商品開發團隊，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。

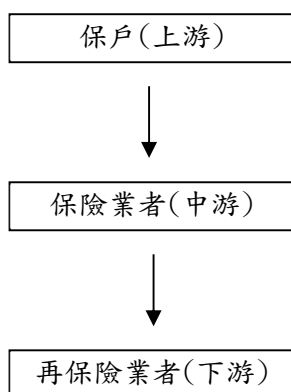
(二) 產業概況：

全球經濟由於前兩年受到通膨影響，各國採取高利率政策，影響全球經濟表現，然而在歐、美、中等國相繼於 113 年中後啟動降息，有利於提升消費與投資，使得 113 年全球整體經濟維持平穩成長。此外，地緣政治風險仍未停歇，例如美中貿易衝突升級、俄烏戰爭持續與中東緊張局勢升溫對於全球貿易有實質性的轉變，也使各國經濟成長及發展產生不確定性。台灣方面，受惠於民間消費旺盛、擴大投資及對外貿易成長，帶動 113 年整體經濟成長表現。惟台灣央行考量通膨黏著性與房市過熱，預計將維持現有政策利率，未來是否降息，仍視台灣央行對於通膨與房市發展走向而定。

在壽險產業方面，113 年底我國經營壽險業務之公司共計 21 家，國內壽險業者 19 家，外商壽險業者 2 家，壽險業總保費收入共計 2 兆 4,402 億元，較去年同期增加 11.5%。其中新契約保費收入 8,418 億元，較去年同期增加 25.4%；續年度保費收入 1 兆 5,984 億元，較上年度 1 兆 5,166 億元增加 5.4%。進一步分析新契約保費收入，各險別佔率為：年金保險保費 2,200 億元佔率 26.1%、人壽保險之保費 5,625 億元佔率 66.8%、健康保險保費 444 億元佔率 5.3%、傷害保險保費 149 億元佔率 1.8%。在通路保費方面，銀行保險通路在 113 年新契約保費佔率 37%；業務員及其他通路保費佔率約 63%。而在商品結構方面，113 年投資型商品新契約保費佔率為 40%，而傳統型商品新契約保費佔率為 60%。整體壽險業受益於降息循環以及保單宣告利率提昇呈兩位數增長，本公司 113 年新契約保費收入為 580 億，總保費收入 1,746 億，持續聚焦提升保障型、傳統型外幣及高價值期繳商品銷售與穩定成長。

展望 114 年，全球經濟前景仍受諸多因素影響，如美國對外貿易政策、地緣政治情勢以及主要國家貨幣與經濟情勢帶來的不確定性，將影響國際資金流向及國際貿易條件，也為壽險投資與營運環境帶來變數。然而本公司面對複雜多變的政經局勢，以及金融市場的波動，將秉持一貫的審慎態度，密切關注情勢發展，靈活調整經營策略和資產配置，以應對各種可能出現的挑戰。

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：

本公司採全方位發展之商品策略，意即兼顧商品多元化、滿足客戶需求與保費結構最佳化之三大目標；同時為因應實際市場狀況與社會發展趨勢，積極創新開發新商品。並提供客戶多元化之保險商品，滿足不同族群之壽險保障、意外、醫療、退休、長照、理財等需求。

1. 秉持穩健經營的理念，積極提高分期繳商品之佔比與高貢獻度商品業務，以提升公司隱含價值。
2. 因應全球市場經濟發展趨勢與客戶理財需求，持續開發外幣保單，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. 不斷精進投資型保險商品業務及優化保單平台服務，開發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. 因應社會人口高齡化，政府持續推動年金改革與普惠金融政策之發展方向，積極研發保障與退休型保險商品，創造保險商品多樣化之金融服務，以滿足客戶保障與各種資產規劃需求。持續耕耘退休規劃、醫療保障、特定傷病、重大傷病險、癌症險、失能扶助、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. 因應超高齡社會來臨照顧年長族群及強化年輕族群保障，落實公平待客理念，研發失智險、癌症險及骨折傷害險，以盡友善社會之責任。
7. 因應市場需求變化與數位化浪潮，創新商品發展與數位金融應用，提升金融保險科技能力，並透過大數據分析客戶樣態，進行精準行銷，優化長期競爭力。

8. 響應政府強化高齡人口與各族群基本保障政策，繼續推動網路投保與公教族群專屬之小額終老保險，以建構各族群基本保障防護網。
9. 持續研發團體保險、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	113 年度	當年度截至 114 年 3 月 31 日
金額	92,960	27,955

(四) 長、短期業務發展計畫：

1. 短期發展計畫

(1) 擴大業務規模，提升市占與培育卓越人才：

持續強化多元通路經營，首重自有通路發展，並持續深化與外部通路的長期合作關係，以擴大市占為主要目標。另因應市場趨勢與客戶需求，推出分紅保單，滿足客戶在保障、資產傳承與財富管理上的全方位需求。同時因應社會高齡及少子化趨勢，積極拓展卓越人才的職涯發展機會，輔以完善培育計畫及數位工具支援，強化增員動能及協助新人定著，打造卓越業務團隊。

(2) 動態調整投資策略，造就收益穩健成長：

密切關注國際政經情勢的變化、觀察美國對外貿易政策的調整及著眼於美國聯準會(Fed)的降息動向，進行動態調整投資策略，提高實現資本利得機會。此外，持續優化資產負債管理(ALM)，並在資產負債匹配的原則下，持續追求穩健的投資收益成長。

(3) 持續推動商品轉型，順利接軌新制與提升合約服務邊際(CSM)：

為於 115 年順利接軌 IFRS 17 及新一代清償制度(TW-ICS)，本公司已啟動系統平行測試、持續進行系統端到端整合測試及調校，以確保其正確性及安全性。商品策略方面，推動各通路商品轉型，以高價值、高保障商品提升整體 CSM 為目標，強化自有資本，打造長期穩健的成長動能。

(4) 深化數位賦能，打造卓越保險體驗與高效運營：

通過創新數位技術、自動化與 AI 智慧化驅動組織數位轉型，實踐精簡流程與高效運營，支持通路業務長遠發展，並從客戶視角出發，全面審視並優化所有服務觸點，提供更具有客戶互動性的保險服務體驗。

2. 長期發展計劃

(1) 強化風險韌性，積極應對監理變革：

本公司將風險管理視為長期發展的基石，不僅遵守法規，更主動建立一套全面風險管理體系。不僅關注國內監理標準，亦積極接軌國際標準。同時為提升風險監控效率和準確性，積極建置自動化風險管理系統，即時掌握風險動態，提升決策管理效率以應對營運業務之衝擊。

(2) 擁抱數位轉型，提供全方位數位體驗：

因應未來數位及數據應用發展，將持續強化數位應用，透過 AI、自動化等新興技術，提供客戶和員工更智能、便捷的數位體驗。同時以數據支援決策執行，強化市場競爭力，提升客戶滿意度及忠誠度。

(3) 建構以客戶為中心的資安防護體系，增強客戶信任：

面臨日益嚴峻的資安挑戰，本公司建立以客戶為中心的資安防護體系和完善的應變機制，強化資安事件應對能力，在確保客戶資料的完整性與機密性，持續推動業務穩健成長，不僅是對客戶資料的保護，更是對客戶信任的承諾。

(4) 強化人才培育與發展，提升公司長期競爭力：

位於快速變遷的產業環境，人才發展成為重點關注的課題。本公司將持續延攬關鍵人才加入團隊、長期培養內部優秀員工、重視人才價值主張，提倡職場多元共融，營造尊重、創新，且具包容性的工作環境。透過優質人才的創業精神與創新能力，致力成為最受推薦和信賴的保險公司。

(5) 整合集團資源，提供一站式金融解決方案：

113 年開發金控更名為凱基金控，有助於傳遞更清晰一致的集團品牌識別與核心價值。本公司也將秉持「ONE KGI」精神，致力於整合集團內部資源，為客戶提供更全面的金融服務及一站式金融解決方案，全方位守護客戶幸福生活。

(6) 擴大永續金融影響力，實踐金融友善精神：

本公司長期投入永續發展，持續推動淨零轉型及綠色金融，透過完善的氣候治理及具體的減碳舉措，在營運上減少碳排放量，擴大金融影響力。同時，發揮金融友善精神，積極落實普惠金融，將永續理念無縫融入企業文化與營運決策，以實踐企業社會責任，並與所有利害關係人攜手共創永續價值。

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

根據國際貨幣基金組織(IMF)預測，113 年全球總體經濟成長率為 3.2%、114 年維持在 3.3%。113 年雖面臨全球投資環境動盪、地緣政治局勢緊張及美國大選後國際政經格局變化之經營挑戰，但新興科技應用需求上升、市場對通膨降溫的預期及美國聯準會(Fed)的降息政策，仍支撐著全球消費、就業及投資市場。

展望 114 年，AI、機器人等新興科技影響力預計將持續發酵，全球經濟景氣有望穩健擴張。然而，全球經濟前景仍面臨諸多變因干擾，美國新任總統川普上任後的貿易政策走向、地緣政治局勢、氣候變遷等因素，都為全球經濟帶來不確定性和波動性。

(2) 台灣市場現況

依據主計總處公布 113 年及預測 114 年經濟成長率分別為 4.59%、3.14%，綜觀 113 年台灣經濟，內需因股市熱絡帶動的財富效果挹注民間消費維持穩定成長，出口外銷受惠於全球電子產品週期回升及新興科技需求強勁成功拉動台灣景氣上揚，加上投資方面因庫存去化改善，企業投資意願回升，113 年國內經濟市場得以維持穩定擴張。

展望 114 年，預期全球貿易成長率較 113 年為高，將有助於台灣外銷出口表現，然在全球經濟走勢持平且基期較高影響下，114 年經濟成長幅度預估較 113 年走緩。此外，國內企業獲利轉佳、美歐進入降息循環、新興科技熱潮、資通訊供應鏈發展商機等，則有望推升民間消費表現與投資動能，帶動國內經濟發展。

2. 法令政策環境

- (1) 推動外匯價格準備金新制，增加壽險業匯率避險策略運作彈性，強化財務穩定性。
- (2) 為協助業者穩定接軌國際制度，陸續公布 TW-ICS 第三、四階段過渡性措施，降低接軌的衝擊得以順利完成接軌目標。
- (3) 鼓勵保險業資金投入國內公共建設，調降保險業透過國內私募股權基金 100% 投資公共建設，投資期間適用風險係數，降低資本適足率壓力。
- (4) 鬆綁委託利害關係人投信代操投資 ETF，並取消投信投顧業者代操全委帳戶對單一公司投資比例限制，有助於保險業者進行資金管理，同步壯大投信資產管理規模。
- (5) 明訂實支實付型傷害醫療險理賠新制，以符合保險損害填補原則。
- (6) 公告分紅保單銷售文件應確實執行資訊揭露事項，保障消費者權益。

- (7)放寬金融業可申請試辦法規尚未開放業務項目及增加可申請試辦之金融業業別，並鼓勵跨業合作與普惠金融商品創新，利於保險商品與服務創新發展。
- (8)公布運用 AI 之六項核心原則處理機制，引導業者投入 AI 應用發展，提升服務效率完善客戶體驗。

3. 主要商品服務之銷售及地區

凱基人壽銷售通路及行政據點遍布台灣本島及澎湖。113 年本公司共有 9 家分公司、通訊處 133 處。本公司已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，提供保戶完整的銷售資訊及服務管道。

4. 市場佔有率與市場未來之供需狀況及成長性

- (1)國家發展委員會預估，台灣將於 114 年邁入「超高齡社會」，同時 113 年生育率更創新低，少子化趨勢持續加劇。在超高齡化與少子化的雙重影響下，預期市場對財富管理、退休規劃、長照、健康促進、醫療保障及養老照護等需求持續提升，為此本公司將持續開發多樣化商品與完善相關服務，滿足客戶在各生命週期階段的需求。
- (2)因應 115 年接軌 IFRS17 及新一代清償制度(TW-ICS)，預期商品推動將回歸保障本質，以「高價值及保障型商品」作為銷售主軸。
- (3)保險及醫療科技蓬勃發展，主管機關以開放態度支持業者數位轉型及創新應用，預期業者將持續深化數位科技運用，串聯生活場景實現全方位金融服務。
- (4)近兩年市場佔有率：

近二年市場佔有率一覽表

單位：新台幣百萬元；%

年度	壽險業總保費收入	本公司總保費收入	佔有率(%)
112	2,187,947	159,553	7.29
113	2,440,153	174,526	7.15

5. 預期銷售數量及其依據

因應保險市場的激烈競爭，本公司將善用 AI 等新興科技與及數據分析，持續優化精進售後服務流程，逐步實現高度數位化、作業自動化及智能化的高效運營模式，以強化客戶服務體驗及數位競爭力。並持續推出多元化、高價值保險商品，滿足客戶在全方位保障、理財及退休資產配置等需求，憑藉經驗豐富的專業團隊和穩健的投資策略，預期將持續挑戰賦予之目標。

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

- ◆於 113 年 1 月 1 日更名為「凱基人壽」，採「致力於您的幸福人生」作為企業價值主張，以全新企業名稱形塑年輕、活力的人壽品牌，並整合集團資源，提供客戶全方位金融服務解決方案。
- ◆以數位工具與智能訓練賦能業務員，打造頂尖業務部隊，獲《工商時報》頒發「數位金融獎」之「數位創新獎-優質獎」。

- ◆持續用心成為客戶幸福的守護者，囊括《卓越雜誌》「113 卓越保險評比」四大獎：「卓越品牌形象獎」、「卓越客戶滿意獎」、「卓越人才培育獎」、「卓越服務品質獎」。
- ◆連續兩年獲《臺灣客服中心發展協會》「CSEA 卓越客戶服務大獎」殊榮，彰顯在客戶服務創新及提升服務品質的卓越表現，更體現以客戶為中心的經營承諾。
- ◆榮獲《金管會》評選為「提高國人保險保障方案」、「辦理微型保險業務」、「投資五加二新創產業及公共建設」績效優良保險公司。
- ◆長期關注環境議題，持續落實氣候治理與營運減碳，榮獲台灣權威媒體《天下雜誌》評選為符合《巴黎協議》升溫不超過 1.5°C 目標的企業之一，為唯一符合此目標的保險業者。
- ◆從客戶視角出發，將客戶常使用的服務功能、最新資訊，整合在凱基人壽 APP 中，提供一站式服務，獲選《亞洲企業商會》頒發「IIA 國際創新獎-服務與解決方案類別」肯定。

(2) 不利因素

- ◆伴隨 114 年「超高齡社會」的來臨及少子化趨勢持續加劇，國發會推估人口紅利將於 117 年結束，缺才與勞動人口高齡化議題愈趨嚴峻，恐不利增員與業務推動。
- ◆烏俄戰爭膠著、中東衝突加劇、美中貿易衝突、美國大選後政治情勢等經濟局勢與地緣政治震盪風險，增添全球經濟走勢與金融市場的不確定性。
- ◆因應接軌 IFRS 17 及新一代清償制度(TW-ICS)，資產負債管理能力成為重要課題，業者將面臨損益波動幅度變大，核心系統調整、人才培育、商品結構轉型、流程制度變更等挑戰。
- ◆數位科技日新月異，114 年保險業者將持續發展創新服務及商品，惟發展的同時伴隨著資訊安全、資料防護等潛在風險的提升。
- ◆氣候變遷已為需持續關注的新興風險，極端氣候帶來的重大災損及理賠率有上升趨勢，為全球共同面臨的一大考驗。

(3) 因應對策

- ◆壯大自有通路經營，積極拓展卓越人才的職涯發展機會，輔以完善培育計畫及數位工具支援，擴大業務規模，驅動保費質量成長。
- ◆面對經濟局勢與地緣政治震盪挑戰，密切關注市場動態，秉持穩健的風險控管及投資策略，適時掌握市場契機，降低財業務衝擊。
- ◆配合主管機關逐年階段式推出在地化及過渡性措施，針對商品、投資、風管、系統等層面進行策略調整及教育訓練，並持續推動通路商品轉型，強化自有資本，逐步完備接軌準備。
- ◆為打造全方位金融服務及升級客戶體驗，本公司將持續深化數位營運、積極拓展與創新應用業務。並隨著數位發展的演進，同步強化資訊安全控管機制，建構以客戶為中心的資安防護體系，增強資安事件應對能力，強化風險韌性與提升治理能力，確保資料安全和內外部系統的穩定性。

- ◆積極響應 ESG 永續作為，精進氣候風險情境分析，並持續推動淨零轉型及綠色金融，透過完善的氣候治理及具體的減碳舉措，在營運上減少碳排放量，擴大永續金融影響力。

(二) 主要產品之用途：

本公司長期致力於數位創新並關注社會結構改變等趨勢，進一步發掘市場需求，以客戶的保障、增值、享退、傳承等不同人生階段為中心，發展全方位保險商品；另依不同族群需求，分群開發商品，並運用大數據、線上預約的諮詢式顧問服務，提供符合客戶期待之商品及服務，協助客戶人身風險移轉與事前預防，放大客戶的幸福人生，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、具有溫度的體驗與服務，實踐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商品。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害失能所致經濟衝擊；健康保險對因意外或疾病而接受醫療的民眾，為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；投資型保險商品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，讓保戶只要透過一筆資金就能同時規劃投資與保障。

(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。

三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

年度		112 年度	113 年度	當年度截至 114 年 3 月 31 日
人員 數工	內勤員工	2,392	2,352	2,365
	外勤員工	15,160	15,088	14,966
	合計	17,552	17,440	17,331
平均年歲		41.34	41.94	42.12
平均服務年資		6.92	7.51	7.68
學歷 分布 比率	博 士	0.03%	0.03%	0.03%
	碩 士	7.50%	7.78%	7.83%
	大 專	63.14%	63.58%	63.83%
	高 中	28.70%	28.02%	27.73%
	高中以下	0.63%	0.59%	0.58%

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：

為永續培育領導管理與專業人才，以因應未來多變之挑戰，本公司視所有同仁為公司最重要的資源，除舉辦各類領導管理與專業訓練外，亦與國內外各專業訓練機構合作，提供員工適時、適切之新知汲取管道。另為鼓勵員工持續自我進修學習，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，提升員工專業能力。本公司完備的教育訓練規劃包括：

(1)教育訓練：涵蓋各階層管理職能訓練、內部在職訓練、外部專業訓練、委外訓練、新進人員訓練、法規訓練、英語訓練等，另持續運用數位學習平台、提供同仁多元、彈性、便利且即時的學習管道，孕育自主學習及追求精進之組織氛圍。

(2)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、國際資訊安全經理人、資訊安全系統專家等專業資格之考試補助與獎勵。

(3)本公司 113 年度員工教育訓練實際支出金額約為 37,142,763 元，平均投入在每位員工之訓練金額約為 2,130 元，訓練總時數計約為 717,960 小時，平均每人訓練時數約 41.17 小時。另專業證照考試費補助約為 429 人次，補助金額約計 2,358,524 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：4 人。

(2)中華民國會計師：6 人。

(3)美國金融風險管理師 FRM：7 人。

(4)美國特許財務分析師 CFA：4 人。

4. 道德行為準則：

第一條 (訂定目的及依據)

凱基人壽保險股份有限公司(以下簡稱「本公司」)為明確規範董事及經理人行為應符合之道德標準，訂定本公司「道德行為準則」(以下簡稱「本準則」)。

第二條 (道德行為之內容)

本準則包括下列內容：

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本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本公司擔任之職位而使得其自身、配偶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本公司有無潛在之利益衝突。

二、避免圖私利之機會：

本公司董事及經理人不得有下列行為：

(一)透過使用本公司財產、資訊或藉由職務之便而有圖私利之機會。

(二)透過使用本公司財產、資訊或藉由職務之便以獲取私利。

(三)與本公司業務發生競爭關係。

當本公司有獲利機會時，董事或經理人有責任增加本公司所能獲取之正當合法利益。

三、保密責任：

本公司董事及經理人對本公司、客戶或合作對象之資訊，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本公司或客戶有損害之未公開資訊。

四、公平交易：

本公司董事及經理人應公平對待客戶、合作對象、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、保護並適當使用本公司資產：

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

六、遵循法令規章：

本公司董事及總經理應遵循證券交易法、洗錢防制法及其他與本公司業務相關之法令規章。

七、鼓勵呈報任何非法或違反本準則之行為：

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準則之行為時，依本公司「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理規則」之規定提出檢舉；本公司依「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理規則」之

規定，提供檢舉人適當之保護措施。

八、懲戒措施：

本公司董事及經理人如有違反本準則之情形時，本公司應依公司法或本公司相關規範訂定之懲戒措施處理之，且即時於本公司內部網站揭露違反本準則當事人之違反日期、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）

本公司董事及經理人如有豁免遵循本準則規定之必要者，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準則之情形均有適當的控管機制，以保護本公司。

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準則，修正時亦同。

第五條（實施）

本準則經董事會通過後實施，修訂時亦同。

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職業安全衛生權責單位

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；另成立職業安全衛生權責單位，辦理職業安全衛生檢查、職場環境測定與改善、勞工健康服務等業務，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、癌症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：

依據本公司退休辦法，員工依到職及選擇適用退休金制度別之時間，分為確定給付制(勞工退休金舊制)及確定提撥制(勞工退休金新制)。自民國 94 年 7 月 1 日後到職之員工，一律適用於確定提撥制；於民國 94 年 7 月 1 日前到職之員工得選擇適用確定給付制或確定提撥制。原適用確定給付制之員工得於民國 99 年 6 月 30 日前選擇變更為適用確定提撥制；已選擇或強制適用於確定提撥制者，不得要求變更為適用於確定給付制。

(1)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。

員工於滿足退休辦法中所定之退休條件時，應填具退休申請書向公司提出申請，由公司依內部授權規範辦理。於核准後，則以勞工退休準備金監督委員會名義向臺灣銀行提出退休金給付之申請，並於收到給付支票後，轉交予退休員工。

(2)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。員工於年滿 60 歲後，得依照「勞工退休金條例」之規定，自行向勞工保險局提出請領月退休金或一次退休金之申請。

民國 113 年 4 月 1 日前到職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。

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、資通安全管理

(一)資通安全風險管理架構：

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，為確保公司資通通訊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」負責審視公司資訊安全管理制度，監督制度運作情形。於 107 年度成立獨立專責之資安單位「資訊安全部」，負責規劃、監控及執行資訊安全管理作業，並依法規指派綜理資訊安全政策推動及資源調度事務之副總經理層級主管擔任資訊安全長，並每年於董事會提報前一年度資訊安全整體執行情形。秉持維護本公司作業環境之資訊安全理念，持續提高資訊安全事件監控及防護水準、建立標準化及文件化之資訊安全控制作業流程，以及提升全公司的資安認知及資安職能。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，尋求資訊安全風險管理與公司營運效益中之最佳平衡點。

(二)資通安全管理政策：

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 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。資訊安全管理系統 (ISMS) 預定之相關計畫均已完成，並因應 ISO 27001 之更新，資訊安全部已完成 113 年度之資訊安全管理制度轉版計畫 (轉版至 ISO 27001:2022)，藉由新增的控制措施提升本公司資訊安全管理制度之完整性，順利於 114 年 1 月 7 日以無不符合事項之成果通過 ISO 27001:2022 資訊安全管理系統 (ISMS) 轉版驗證。

(三)資通安全風險管理及因應策略：

基於資訊安全政策及業務目標、保護本公司的核心資產和客戶資料之目的，本公司持續投入資源於資安管理，113 年度本公司資安類經費占整體資訊經費之比例約為 13%，藉由持續強化資訊安全防護架構及資訊安全管理制度、資安威脅防禦與應變，本公司於 113 年度無發生重大資通安全事件。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，未來本公司持續從各面向精進各項資訊安全防護措施，以確保公司業務所需資訊環境安全無虞：

1. 治理面向

本公司依據國際資安管理框架導入措施，持續取得 ISO 27001 國際標準認證，每年透過兩次資訊安全委員會，由高階管理階層定期執行管理審查活動，確保相關資安管控措施之有效性，持續精進管理作業並提供必要之資源，113 年度已依規劃分別於 6 月及 12 月完成上下半年之資訊安全委員會。

為提升對個人資料保護的管理能力，本公司已導入個人資料管理制度並取得 BS 10012 認證，以確保客戶的權益得到最佳的保障。為了確保資訊安全及應變能力，本公司亦投入相當資源於資訊安全預算及人員配置，導入 ISO 22301 框架的營運持續管理機制並取得認證，以定期執行異地辦公演練、系統異地備援演練、資料回存測試、備份還原測試等演練並推動異地備援中心的優化改善，確保資訊安全能夠持續地得到強化。

資訊安全部已針對公司全員辦理資訊安全教育訓練與宣導，以加強資訊安全認知。針對董監事成員及高階管理階層辦理資安教育訓練「資訊安全治理規範剖析下的金融業人工智慧應用發展」，以強化董監事及高階管理階層了解資訊安全與人工智慧治理的相關要求；一般同仁經由本公司員工學習網接受三小時、部門資訊安全人員則接受六小時的資訊安全教育訓練；資安專責單位同仁則透過自辦教育訓練課程、國內受訓課程、研討會及國外受訓課程等方式，完成至少十五個小時的教育訓練時數。另於 113 年度本公司偕同金控及各子公司資安單位共同舉辦資安月活動，透過 6 場研討會邀集外部資安專家進行資安相關議題說明與宣導；辦理之資訊安全相關教育訓練共計參與人次為 2,838 人，總完訓時數共計約 8,700 小時，未來將持續提供多面向的資訊安全教育訓練，藉以提升公司人員之資安意識與資安能力。

本公司已針對營業秘密訂定相關規定，包含核心政策、權責單位、保密義務及相關權利與獎懲，以持續管理、維護及運用本公司之營業秘密相關資料及智慧財產權。

2. 技術面向

本公司基於美國國家標準技術研究院 (NIST) 發布之「網路安全框架 (Cybersecurity Framework)」，透過其核心的 5 大構面：識別 (Identify)、保護 (Protect)、偵測 (Detect)、回應 (Respond) 與復原 (Recover)，作為建構資訊安全防護的基礎，持續投入資訊安全預算強化資訊安全防禦架構。並持續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，持續精進本公司的資訊安全防護能力：

- 情資整合並加強安全資訊與事件管理 (Security Information and Event Management, SIEM) 系統功能：定期蒐集並分析外部威脅情報，提前預警潛在的資安風險，協助更精準地判斷事件性質與嚴重性，並作出及時應對。同

時擴充 SIEM 系統功能，整合更多資料來源（如日誌、網絡流量、行為分析等），提高資安事件偵測的準確性，並建立高風險事件快速反應流程，縮短從偵測到解決的資安事件響應時間，以有效降低事件帶來的影響。作為事件偵測與分析的核心，SIEM 系統將與情資蒐集、偽冒網站下架服務及零信任架構導入等專案緊密結合，實現資安威脅的全方位監控。

於 113 全年度，資訊安全部達成偵測及回應資安事件的時間皆不超過 12 小時。資安事件的即時通報將大幅提升後續追蹤與應變處理的有效性，落實資安事件妥善處理，降低資安事件的危害程度。

- ▶辦理資安相關演練：為因應外部多變的攻擊手法並降低遭遇突發緊急危難或異常事故所可能造成資訊作業中斷之衝擊，本公司每年定期辦理核心資訊系統災難備援演練、DDoS 演練、電腦系統資訊安全評估、對外網站滲透測試及全公司社交工程演練，以確保公司資訊設施的安全並保護機敏資料與顧客個人資料。
113 年度更增加辦理紅隊攻防演練及參與主管機關主辦之金融重大資安事件應變情境演練，藉以發現本公司資訊安全防禦機制的缺漏及資安事件應變程序的完整性，其中因本公司於金融重大資安事件應變情境演練表現積極並提供金融同業經驗分享，獲主管機關之感謝狀肯定。
- ▶因應資安情勢之日益嚴峻與情資來源的多元化及金管會推動之「金融資安行動方案」，為利用凱基金控集團內資源整合及相互支援之運作優勢，本公司已建立內部跨單位資安威脅事件處理小組並加入凱基金控建立之電腦資安事件應變小組，俾利即時掌握及支援集團內成員資安事件之應變處置，降低事件損害。另外重大資安事件往往非僅影響單一機構，現行本公司已加入 F-ISAC 資安情資關聯分析平台，透過機構間之聯防機制強化體系風險控管，提升跨機構或跨領域之橫向通報應變與支援協處之運作機制與能力，以降低重大事件之體系災損。
- ▶金管會於 111 年 12 月發布「金融資安行動方案 2.0」，將「鼓勵零信任網路部署、強化連線驗證與授權管控」列為推動重點之一，並於 113 年 7 月 15 日發布「金融業導入零信任架構參考指引」供金融機構做為零信任架構導入之重要指引。
金管會推動所有金融機構均須挑選高風險場域導入零信任架構，並於 113 年 12 月完成零信任導入規劃。由於本公司獲選為重點推動對象，將負責分享相關規劃及實施進程予金融同業；本公司規劃以高風險場域為核心之風險與衝擊評估方法論，並盤點公司資源存取路徑（身分、設備、網路、應用程式、資料），制定其導入架構規劃藍圖，由外而內縮小攻擊表面並增進防禦深度、由內而外擴大防護表面，以期逐步符合主管機關對零信任架構各支柱之成熟度要求，並強化本公司資訊安全治理機制，確保提供顧客創新、安心、便利與穩定的金融保險服務環境。本公司於 113 年度完成研訂零信任網路導入規劃，並提報董事會通過，以確保該機制順利推動運作。

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。

資訊安全是公司永續經營的重要基石。本公司透過建立多層次的資安防護體系，從事前的預防、事中的察覺、事後的處理三個面向全面提升資安防護能力，並從資訊安全治理面、技術面不斷精實強化，形成公司進行數位轉型的保護傘。透過零信任架構的導入、強化資安事件應對機制，並持續改善資安管理，我們將能有效降低資安風險，保障客戶資料的安全，並維護企業的聲譽與市場競爭力。這一系列資安策略的實施，不僅是對當前資安風險的應對，也是為公司長期穩健發展奠定堅實的基礎。

(四)最近年度因重大資通安全事件所遭受之損失：無，且委請獨立第三方評估資訊安全整體執行情形，並未發現有影響本公司資訊安全整體執行情形之重大異常情事。

七、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	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
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

伍、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	113 年度	112 年度	差 異	
				金 額	%
現金及約當現金		\$ 40,215,185	\$ 49,203,474	\$ (8,988,289)	-18%
應收款項		19,642,374	22,786,016	(3,143,642)	-14%
各項金融資產及放款		2,264,318,862	2,175,231,214	89,087,648	4%
再保險合約資產		844,147	1,011,096	(166,949)	-17%
不動產及設備		10,621,774	10,606,865	14,909	0%
無形資產		605,748	461,140	144,608	31%
其他資產		174,596,380	148,775,398	25,820,982	17%
資產總額		2,510,844,470	2,408,075,203	102,769,267	4%
應付款項		15,146,731	14,306,200	840,531	6%
各項金融負債		51,376,362	25,612,137	25,764,225	101%
保險負債及具金融商品性質 之保險契約準備		2,111,675,058	2,081,203,152	30,471,906	1%
負債準備		49,016	146,416	(97,400)	-67%
其他負債		147,211,695	138,470,243	8,741,452	6%
負債總額		2,325,458,862	2,259,738,148	65,720,714	3%
股本		50,684,896	49,206,531	1,478,365	3%
資本公積		7,461,996	7,414,749	47,247	1%
保留盈餘		139,355,085	118,629,526	20,725,559	17%
權益其他項目		(12,116,369)	(26,913,751)	14,797,382	-55%
權益總額		185,385,608	148,337,055	37,048,553	25%
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. 無形資產增加，主要係因電腦軟體增加所致。					
2. 各項金融負債增加，主要係因於 113 年 9 月發行新債券及本年度匯率避險工具評價產生之金融負債增加所致。					
3. 負債準備減少，主要係因員工福利負債準備減少所致。					
4. 權益其他項目增加，主要係因其他權益之採用覆蓋法重分類之其他綜合損失較上期減少所致。					

二、財務績效：

單位：新臺幣仟元

年 度	113 年度	112 年度	增(減)金額	變動比例(%)
營業收入	\$265,451,138	\$232,723,065	32,728,073	14%
營業成本	232,165,401	215,378,081	16,787,320	8%
營業費用	8,120,488	6,651,379	1,469,109	22%
營業利益	25,165,249	10,693,605	14,471,644	135%
營業外收入及支出	33,247	5,826	27,421	471%
繼續營業單位稅前純益	25,198,496	10,699,431	14,499,065	136%
所得稅	(3,043,655)	(521,879)	(2,521,776)	483%
繼續營業單位本期淨利	22,154,841	10,177,552	11,977,289	118%
就增減比例變動達 10% 以上者，分析說明如下：				
1.營業收入、營業利益、稅前純益及本期淨利增加，主要係因本年度保費收入及淨投資損益增加所致。				
2.營業費用增加，主要係因本期淨利增加，依獲利估列之變動費用金額增加所致。				
3.營業外收入及支出增加，主要係因雜項收入增加及非金融資產減損損失減少所致。				
4.所得稅增加，主要係因未實現兌換利益產生之遞延所得稅費用增加所致。				

三、現金流量：

(一)最近二年度流動性分析

年 度	113 年度	112 年度	增減比率
現金流量比率	-9.15%	-29.23%	68.70%
現金流量允當比率	267.19%	554.60%	-51.82%
現金再投資比率	-0.75%	-2.17%	65.44%
增減比例變動分析說明：			
1.現金流量比率及現金再投資比率增加，主要係本期營業活動現金流出較前期減少所致。			
2.現金流量允當比率減少，主要係最近五年度營業活動淨現金流入減少所致。			

(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
40,215,185	68,365,214	(85,182,074)	23,398,325	-	-

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	
				113 年度	114 年度
不動產投資					
總部大樓(原台北學苑地上權興建案)	本公司之可運用資金	114 年	949,253	566,236	383,017

(二)預計可能產生效益：

- (1)本大樓已啟用作為本公司總部大樓，原作為總部之敦北大樓，已釋出部分樓層出租，增加租金收益。
- (2)總部大樓部份空間規劃為投資性不動產，目前已享有穩定之租金收益，後續再投入租賃需求之房屋裝修，將反應於未來租金收益。

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：

美國經濟仍維持強韌表現。不過關稅政策及美國債務問題仍是美債利率的主要觀察重點。短期內，地緣政治風險及關稅議題造成風險性資產的價格波動帶動利率走低，不過川普政策造成通膨的擔憂也限制了 Fed 未來可能的降息空間。中長期而言，美國財政赤字的隱憂更可能造成長天期美債利率的彈升。投資策略對於利率風險仍維持謹慎，並密切政府政策發展對於產業及個別公司造成的負面影響，國外投資的整體投資部位操作將視本公司資產負債配置情況及市場利率水準謹慎配置債券投資部位，標的選擇則以美元計價的高評級公司債為主。

國內經濟方面，113 年受惠人工智慧(AI)等新興科技應用商機持續熱絡，台灣出口穩健增加，資本設備進口大幅成長，民間投資增溫，民間消費持續成長，帶動全年經濟成長達 4.59%，較前一年明顯回升，而全年 CPI 平均年增率為

2.18%，通膨則維持緩步回降趨勢。114 年隨著美國總統川普回鍋，美國關稅政策變化及主要國家的因應措施、全球經濟零碎化與供應鏈重組，恐推升全球經濟下行與通膨上行風險，影響全球終端商品需求及新興應用商機發展，台灣經濟成長率保 3% 將面臨挑戰，同時，儘管台電意外維持電價凍漲，美國經貿政策仍帶來高度不確定性，但央行預期正負向衝擊相抵，對台灣通膨影響可能有限，預估 CPI 年增率為 1.89%。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，在適用外匯價格變動準備金新制之後，本公司得以更為彈性的方式執行匯率避險策略，整體避險比例(含一籃子貨幣避險)視市場狀況及外匯價格變動準備金變化於四成至七成間動態調整。

3. 通貨膨脹對公司損益之影響及未來因應措施：

113 年台灣 CPI 年增率 2.18%，核心 CPI 年增率 1.88%，與主要經濟體 CPI 年增率相比，美國漲 2.90%，歐元區漲 2.40%，日本漲 2.7%，南韓漲 2.3%，中國漲 0.20%，各主要國家通膨維持放緩趨勢。考量截至 3 月底各主要國家 CPI 年增率趨緩，國內外通膨情勢對本公司損益未產生重大影響，將持續關注美國對等關稅實施後，對國內外通膨情勢的可能衝擊，適時調整本公司的投資部位。

(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交易均以避險為目的，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。

另依保險法第 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. 本公司採全方位發展之商品策略，意即兼顧商品多元化、滿足客戶需求與保費結構最佳化之三大目標；同時為因應實際市場狀況與社會發展趨勢，積極創新開發新商品。並提供客戶多元化之保險商品，滿足不同族群之壽險保障、意外、醫療、退休、長照、理財等需求。本公司將持續以下產品規劃研發方向：

- (1) 秉持穩健經營的理念，積極提高分期繳商品之佔比與高貢獻度商品業務，以提升公司隱含價值。
- (2) 因應全球市場經濟發展趨勢與客戶理財需求，持續開發外幣保單，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) 不斷精進投資型保險商品業務及優化保單平台服務，開發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) 因應社會人口高齡化，政府持續推動年金改革與普惠金融政策之發展方向，積極研發保障與退休型保險商品，創造保險商品多樣化之金融服務，以滿足客戶保障與各種資產規劃需求。持續耕耘退休規劃、醫療保障、特定傷病、重大傷病險、癌症險、失能扶助、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) 因應超高齡社會來臨照顧年長族群及強化年輕族群保障，落實公平待客理念，研發失智險、癌症險及骨折傷害險，以盡友善社會之責任。
- (7) 因應市場需求變化與數位化浪潮，創新商品發展與數位金融應用，提升金融保險科技能力，並透過大數據分析客戶樣態，進行精準行銷，優化長期競爭力。
- (8) 響應政府強化高齡人口與各族群基本保障政策，繼續推動網路投保與公教族群專屬之小額終老保險，以建構各族群基本保障防護網。
- (9) 持續研發團體保險、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。

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 114 年投入研發費用約為 128,172 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
113 年 4 月 16 日金融監督管理委員會金管保壽字第 1130414482 號函修正「保險業金融友善服務準則」部分條文	影響：將原住民、新住民納為金融友善服務措施之對象，並強化對 65 歲以上保戶之服務措施。 因應措施： 1. 調整本公司「保全作業電訪須知」及電訪檔案系統。 2. 建置多國語言指示牌、原住民語預約服務，並規劃主力商品新住民語言之宣導資料。 →前揭因應作業已完成。
113 年 5 月 15 日總統華總一義字第 11300039241 號令修正「電子簽章法」	影響：明訂辦理電子簽章之規範及程序。 因應措施： 現行涉及電子簽章之業務均已依法令規範辦理。

法規別	影響/因應措施
113年6月27日金融監督管理委員會金管保壽字第11304921171號令修正「人身保險商品審查應注意事項」	<p>影響：保險商品作業之調整。</p> <p>因應措施：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 配合修改「業務手冊」等內部規範及相關系統之調整，並新增「特別提醒事項聲明書」。 2. 現售商品辦理逕修送審作業。 <p>→前揭因應作業已完成。</p>
113年7月12日金融監督管理委員會金管保壽字第11304922672號令修正「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」第8點	<p>影響：調整特定繳費管道之送金單、預收保費證明或收據交付保戶之方式。</p> <p>因應措施：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 配合調整「新契約作業須知」等內部規範及相關系統。 2. 增訂內容納入年度法令培訓教材，並向業務同仁及合作通路宣導。 <p>→前揭因應作業已完成。</p>
113年7月30日金融監督管理委員會金管保壽字第11304925091號令修正「保險業作業委託他人處理應注意事項」第3點及第18點	<p>影響：保險業作業委託他人處理事項之範圍。</p> <p>因應措施：</p> <p>調整「作業委外內部控制作業處理程序」。另，未來如發生與其他保險業及金融機構聯合委託具資訊專業之獨立第三人查核同一雲端服務業時，將依規定辦理。</p> <p>→前揭因應作業已完成。</p>
113年7月31日總統華總一義字第11300068971號令修正「洗錢防制法」	<p>影響：洗錢行為之定義及特定犯罪之範圍。</p> <p>因應措施：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 調整「防制洗錢及打擊資恐注意事項」等內部規範。 2. 合作廠商完成負面新聞特定犯罪關鍵字之新增。 <p>→前揭因應作業已完成。</p>
113年1月2日金融監督管理委員會金管保壽字第11201520581號令修正「人身保險業辦理利率變動型保險商品業務應注意事項」	<ol style="list-style-type: none"> 1. 針對壽險業因面臨市場利率、匯率變化或商品結構轉型等因素導致區隔或非區隔帳戶出現現金部位不足之情事者，放寬壽險業得就利率變動型保險商品區隔資產與其他區隔資產（包括非利率變動型保險區隔資產及利率變動型保險區隔資產）或一般帳戶資產進行移出與移入交易。 2. 明定本應注意事項第4點第2項但書規定情形，移入之區隔資產須以具有流動性良好且有公開透明市場報價之債券為限，並應留存債券移轉之合理性、必要性佐證文件以供驗證，交易應以合理市場價值作為交易基礎，且移入利率變動型保險商品區隔帳戶之債券，應符合該利率變動型保險商品區隔資產擬定之投資準則。 <p>整體而言，可提升各區隔帳戶之流動性管理彈性，對本公司財務業務影響實屬正面。</p>
113年9月6日金融監督管理委員會金管保財字第11304931481號令及第11304931482號令修正「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第3點之1、第3點之2暨訂定人身保險業外匯價格變動準備金提存規定	<p>增訂外匯價格變動準備金新制相關規範，業者可採彈性方式管理匯率風險及避險成本。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 已調整「外匯價格變動準備金作業要點」等內部規範，並向主管機關申請外匯價格變動準備金新制。 2. 依新修人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項第3點之1規定，就外匯價格變動準備金的累積上限、提存及沖抵方式與沖抵下限，得報經主管機關核准。經核准適用者，除報經主管機關核准停止適用外，不得變更。此外，人身保險業首次採用國際財務報導準則第十七號「保險合約」所造成權益的有利影響，依同事項第3點之2規定，得報經主管機關核准後，將該有利影響的一定金額轉列至外匯價格變動準備金。 <p>整體而言，採用新制可提升本公司外匯避險策略之彈性，對本公司財務業務影響實屬正面。</p>

法規別	影響/因應措施
114年1月22日金融監督管理委員會金管保財字第11304931482號令修正「人身保險業外匯價格變動準備金提存規定」	<p>人身保險業依保險法令之規定，所提列或提存於負債項下不動產增值特別準備、責任準備金-營業損失準備、責任準備金-重大事故準備金收回、自願強化提存準備及其他強化提存準備，得依人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項第三點之一第七項規定，就前開準備金經申請本會核准後轉列外匯價格變動準備金。</p> <p>整體而言，採用新制可提升本公司外匯避險策略之彈性，對本公司財務業務影響實屬正面。</p>
114年1月22日金融監督管理委員會金管保財字第11304950181號令修正「保險業與利害關係人從事放款以外之其他交易管理辦法」	<p>保險業與本國證券投資信託事業證券投資顧問事業業者有同屬同一金融控股公司之子公司或關係企業之情形，引導保險業資金透過本國投信投顧業進行資金運用。</p> <p>放寬保險業與利害關係人為證券投資信託公司、證券投資顧問公司、兼營證券投資信託事業或證券投資顧問事業之公司，依全委辦法之交易（以下簡稱全委交易）以及委託報酬與費用，得採取經董事會重度決議後以概括授權方式辦理，且交易條件不得優於其他同類對象。</p> <p>現行保險業投資取得或處分利害關係人發行之指數股票型基金，超過每一基金已發行受益憑證總額百分之十者，超過部分應計入與利害關係人之交易總餘額，係考慮集中度風險。考量全委交易依全委辦法規定，對受委託機構相關之財務、業務及人員之管理已有相關規範，且保險業透過全委交易投資指數股票型基金之限額及條件仍應遵循保險法及其相關法令之規範，爰新增保險業透過全委交易投資取得或處分利害關係人發行之指數股票型基金，超過每一基金已發行受益憑證總額百分之十者，不計入本辦法之交易總餘額。</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：

隨著生成式 AI 技術快速演進融入各個產業應用之中，預期生成式 AI 對保險業的關鍵應用領域，如客戶服務自動化、理賠處理、風險評估和產品個性化等，皆會帶來巨大的變革，並從根本強化保險業的核心競爭力。本公司積極導入新興科技應用，未來將擴大生成式 AI 應用場景，提升運營效率、改善客戶體驗和增加業務價值，並將持續關注金融業運用人工智慧(AI)指引草案相關治理原則，以有效導入、使用及管理 AI 應用風險。

有關資通安全風險對公司財務業務之影響及因應措施請詳第 133-136 頁。

(六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

本公司以「擁抱創新和人才，為客戶、員工、股東及社會，提供永續的金融解決方案」為企業使命，以前瞻、創新的經營思維，持續精進公司治理與內控機制，並遵守法令規章與主管機關之要求，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。在嚴謹的公司治理及風險管理機制之下，展現穩健經營績效；貫徹公平、同理、創新的精神，「以客戶為中心」透過多元管道為客戶提供全方位的保險商品與服務。致力於實踐永續經營目標，成為最受推薦和信賴的壽險公司。

在危機管理方面，持續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，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) 其他重要風險及因應措施：無

七、其他重要事項：無。

陸、特別記載事項

一、關係企業相關資料：

(一)關係企業合併營業報告書：無。

(二)關係企業合併財務報表：無。

(三)關係報告書：

1.本公司聲明書：詳附件一—第 147 頁。

2.會計師出具複核意見：詳附件二—第 148 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
凱基金融 控股(股) 公司	取得本公司 100%股權	5,068,489,672 股	100%	-	董事長	王銘陽
					董事	郭瑜玲
					董事	楊文鈞
					董事	黃碧玲
					董事	施惠琪
					獨立董事	沈大白
					獨立董事	蔡政憲(註 1)
					獨立董事	張士傑
					獨立董事	顏信輝

註 1：蔡政憲獨立董事於 114 年 4 月 21 日辭任。

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：

交易 類型	標的物		租賃期間	租賃 性質	租金決 定依據	收取 方法	與一般租 金水準之 比較情形	本期租 金總額	本期 收付 情形	其他約 定事項
	名稱	座落地點								
出租	不動產	台北市松山區 敦化北路 135 號 8 樓、12 樓、 13 樓及 18 樓 部分面積	110/01/01 至 125/09/30	營業 租賃	依當地 市場行 情	一月 一付	與一般租 金水準相 當	62,755	按月 支付	出租標 的為地 上權之 建物
出租	不動產	台北市松山區 敦化北路 135 號地下層平面 式車位共 39 個	110/07/01 至 115/06/30	營業 租賃	依當地 市場行 情	一月 一付	與一般租 金水準相 當	3,936	按月 支付	出租標 的為地 上權之 建物

(5)其他重要交易往來情形：

① 民國 113 年度，本公司承保凱基金融控股股份有限公司之保單而收取之保費收入為 3,005 仟元，保費費率均係依保險法相關規定計收。另營業外收入為 3,642 仟元，主要係提供凱基金融控股股份有限公司使用場地所收取之場地使用費，與一般交易條件並無差異。

② 截至民國 113 年 12 月 31 日，因資產租賃予凱基金融控股股份有限公

司而產生之應收款項、存入保證金及暫收款項分別為 39,076 仟元、16,452 仟元及 328 仟元，因存入保證金而產生之財務成本為押金設算利息 124 仟元。另本期所得稅資產 5,740,385 仟元係本公司與凱基金融控股股份有限公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生，應向凱基金融控股股份有限公司收取之稅款。

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、其他必要補充說明事項：無。

聲 明 書

本公司民國一一三年度(自民國一一三年一月一日至民國一一三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：凱基人壽保險股份有限公司

負責人：王銘陽



中 華 民 國 一 一 四 年 二 月 二 十 五 日

函

受文者：凱基人壽保險股份有限公司

主旨：為 貴公司管理當局對民國一一三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： 貴公司民國一一三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一一三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一一三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。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師：林旺生



中華民國一十四年二月二十五日

附件三：內部控制之聲明

凱基人壽保險股份有限公司 內部控制制度聲明書

本公司 113 年 1 月 1 日至 113 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、資訊安全整體執行情形及法令遵循)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 114 年 2 月 25 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 : 郭 瑜 玲



簽章

總 稽 核 : 林 麗 娟



簽章

總 機 構 : 林 一 德
法令遵循主管



簽章

資 訊 安 全 長 : 林 季 勳



簽章

中 華 民 國 1 1 4 年 2 月 2 5 日

附表

凱基人壽保險股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：113 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>(一)辦理共銷註記資料傳輸至金控同意書平台作業，傳輸「客戶資料運用同意書」之立同意書人姓名、身分證字號、共同行銷註記、資料共享註記、同意書生效日、取得人員、通路名稱、通路代碼及同意書版本等 9 項資料，有將於「客戶資料運用同意書」中勾選「不同意」或「空白」客戶之身分證字號，上傳至金控同意書平台之情事。</p> <p>(二)辦理投資型保險商品適合度作業，對保戶風險屬性於短期內不一致之檢核機制，有因公司系統之檢核規則係比對保單狀態尚在「審核中」或契約變動中且投資風險屬性不同者，惟前一張保單已結案，故未納入檢核範圍，致未發現該保戶有短期內調高風險屬性情形者，如有保戶一個月內投保二張保單，風險屬性問卷結果有差異且第二張保單之風險屬性高於前一張，惟系統未能篩選出來；另對保戶所填「投資型保險商品客戶適合度及重要事項確認暨投資取向分析問卷」項目之金融商品投資經驗不足且風險承擔能力偏低者，未再次確認保戶所能承受之風險能力，並綜合評估其商品適合度。</p> <p>(三)辦理寄發之電子單據作業，未積極落實 108.11.8 金管保壽字第 10804358672 號函要求之檢核機制，有集中發送至相同電子信箱，未主動瞭解及聯繫保戶處理之情事，遲至檢查期間始查明該等電子信箱為保單招攬業務員所有。</p> <p>【113.6.12 金管會核處罰鍰新臺幣 290 萬元整】</p>	<p>(一)已刪除先前已傳輸至金控之資料，後續依金控與各子公司啟動執行共同行銷客戶資料的運用，僅上傳客戶有勾選同意的個人資料。</p> <p>(二)已強化保戶風險屬性變更控管機制，由系統控管自完成風險屬性評估後一年內不受理風險屬性變更。</p> <p>(三)已系統比對保戶有申請寄發電子單據之電子郵件信箱與業務員相同者，以書面及簡訊通知保戶辦理更新電子郵件信箱，並電訪提醒保戶未辦理更新者，停止寄發電子單據作業，相關保戶權益通知改以書面寄發。</p>	<p>(一) 已改善。</p> <p>(二) 已改善。</p> <p>(三) 已改善。</p>



應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>(一)客戶於 107 年 7 月以其未成年子女為要保人及被保險人，透過凱基保險經紀人股份有限公司韓姓業務員(下稱韓員)招攬投保本公司保單，嗣韓員於 107 年 10 月持保險契約變更書辦理保險契約之要保人變更。</p> <p>(二)客戶於 108 年 7 月向公司提出申訴，復於 112 年 2 月 15 日檢具相關事證要求公司撤銷契變，惟公司至案關民事訴訟於 112 年 6 月 27 日判決確定後，始依判決結果恢復為原要保人。</p> <p>公司辦理前述招攬及要保人變更作業，有未落實善盡業務往來保險經紀人之管理，且未落實對金融消費者之保護。</p> <p>【113.12.23 金管會核處罰鍰新臺幣 180 萬元整】</p>	<p>(一)已發函向凱基保險經紀人股份有限公司(下稱凱基保經)進行年度績效考核負項扣評、停止韓員招攬本公司商品一年與請求訴訟費用等相關處置。未來銀行通路招攬爭議案件如有事證且經本公司認定有違反「保險業招攬及核保理賠辦法」第六條之明確事實，本公司亦會將該通路列入年度負項考評、要求處置相關業務員與辦理相關改善。</p> <p>(二)自 114 年 1 月起已將關於凱基保經等集團通路之重大申訴案件列為銀行通路管理單位每月定期會議討論案件，以盡早解決爭議案件及避免是類案件再次發生。</p> <p>(三)已修訂本公司「客戶權益維護部工作手冊」，如申訴案件同時係屬訴訟程序且處理過程中本公司知悉或取得證據經評估對案件有相當影響，或有違反金融消費者保護法第 20 條或金融服務業公平待客原則之虞之申訴案件，將列為重大申訴/評議案件，提報本公司「保戶申訴委員會」討論。</p>	<p>(一) 已改善。</p> <p>(二) 已改善。</p> <p>(三) 已改善。</p>

內部控制制度審查
會計師合理確信報告

凱基人壽保險股份有限公司 公鑒：

凱基人壽保險股份有限公司（以下簡稱凱基人壽）與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、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）及法令遵循有關之內部控制制度於民國 113 年 12 月 31 日之設計及執行情形及於民國 114 年 2 月 25 日所出具謂經評估其與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、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）及法令遵循有關之內部控制制度，於民國 113 年 12 月 31 日係有效設計及執行之聲明書，業經本會計師執行必要程序竣事。

確信標的、確信標的資訊與適用基準

本確信案件之標的及標的資訊分別為凱基人壽與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、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）及法令遵循有關之內部控制制度於民國 113 年 12 月 31 日之設計及執行情形，及凱基人壽於民國 114 年 2 月 25 日所出具謂經評估其與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、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）及法令遵循有關之內部控制制度，於民國 113 年 12 月 31 日係有效設計及執行之聲明書，詳附件。

用以衡量或評估上開確信標的及標的資訊之適用基準係保險業內部控制及稽核制度實施辦法及保險業辦理國外投資管理辦法之內部控制制度有效性。

先天限制

由於任何內部控制制度均有其先天上之限制，故凱基人壽上述內部控制制度仍可能未能預防或偵測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。

管理階層之責任

管理階層之責任係依據保險業內部控制及稽核制度實施辦法及相關法令規章建立內部控制制度，且隨時檢討，以維持內部控制制度之設計及執行持續有效，並於評估其有效性後，據以出具內部控制制度聲明書。

會計師之責任

本會計師之責任係依照保險業內部控制及稽核制度實施辦法第 26 條、保險業辦理國外投資管理辦法、民國 107 年 1 月 15 日發布之金管保財字第 10602506430 號函、民國 110 年 1 月 22 日發布之金管保財字第 10904350082 號函、民國 112 年 11 月 13 日發布之金管保財字第 11204939731 號令、會計師辦理保險業內部控制制度查核作業範例及確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」對標的及標的資訊執行必要程序以取得合理確信，並對確信標的及標的資訊在所有重大方面是否遵循適用基準及是否允當表達作成結論。

獨立性及品質管理規範

本會計師及所隸屬會計師事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用之法令規範相關之政策或程序。

所執行程序之彙總說明

本會計師係基於專業判斷規劃及執行必要程序，以獲取相關標的及標的資訊之證據。所執行之程序包括瞭解公司內部控制制度、評估管理階層評估整體內部控制制度有效性之過程、測試及評估其與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、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）及法令遵循有關之內部控制制度設計及執行之有效性，以及本會計師認為必要之其他確信程序。

確信結論

依本會計師意見，凱基人壽與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、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）及法令遵循有關之內部控制制度於民國113年12月31日之設計及執行，在所有重大方面已遵循保險業內部控制及稽核制度實施辦法及保險業辦理國外投資管理辦法之內部控制制度有效性；凱基人壽於民國114年2月25日所出具謂經評估其與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、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）及法令遵循有關之內部控制制度係有效設計及執行之聲明書，在所有重大方面係屬允當表達。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 林 旺 生



會計師 吳 怡 君



中 華 民 國 114 年 3 月 10 日

柒、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。

凱基人壽保險股份有限公司



董事長 **王銘陽**





凱基人壽
KGI LIFE