

股票代號：2823
年報查詢網址
<http://mops.twse.com.tw>
刊印日期：115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)

一一四年度年報

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..... | 25 |
| 三、公司治理運作情形..... | 32 |
| 四、簽證會計師公費資訊..... | 119 |
| 五、更換會計師資訊..... | 119 |
| 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..... | 119 |
| 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..... | 119 |
| 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..... | 119 |
| 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..... | 119 |
| 參、募資情形 | 120 |
| 一、股本來源..... | 120 |
| 二、主要股東名單..... | 121 |
| 三、公司股利政策及執行狀況..... | 121 |
| 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..... | 121 |
| 五、員工及董事酬勞..... | 122 |
| 六、公司買回本公司股份情形..... | 122 |
| 七、公司債辦理情形：..... | 123 |
| 八、特別股辦理情形..... | 128 |
| 九、海外存託憑證辦理情形..... | 128 |
| 十、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形..... | 128 |

| | <u>頁碼</u> |
|--|------------|
| 十一、併購或受讓其他公司股份發行新股辦理情形..... | 128 |
| 十二、資金運用計畫執行情形..... | 128 |
| 肆、營運概況..... | 129 |
| 一、業務內容..... | 129 |
| 二、市場及產銷概況..... | 141 |
| 三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料..... | 145 |
| 四、環保支出資訊..... | 145 |
| 五、勞資關係..... | 145 |
| 六、資通安全管理..... | 150 |
| 七、重要契約..... | 154 |
| 伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項..... | 155 |
| 一、財務狀況..... | 155 |
| 二、財務績效..... | 156 |
| 三、現金流量..... | 156 |
| 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響..... | 157 |
| 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..... | 157 |
| 六、最近年度及截至年報刊印日止之風險事項及評估..... | 157 |
| 七、其他重要事項..... | 162 |
| 陸、特別記載事項..... | 163 |
| 一、關係企業相關資料..... | 163 |
| 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形..... | 164 |
| 三、其他必要補充說明事項..... | 164 |
| 柒、重大影響事項..... | 173 |
| 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..... | 173 |

壹、致股東報告書

114年面臨全球經濟分化復甦之局勢，儘管地緣政治仍持續緊張，以及川普政府貿易保護主義升溫，其關稅政策使全球供應鏈與匯率承受巨大壓力，然全球受益於人工智慧(AI)技術蓬勃發展，帶動AI晶片與高效能運算需求暢旺，激發台灣半導體出口及民間投資擴張，經濟成長表現優於預期。

在壽險本業方面，本公司著重多元通路發展，除積極推動自有通路成長，亦同步深耕外部通路，透過資產配置、退休規劃與財富傳承等議題行銷，及把握市場投資氛圍積極推動投資型商品，致力擴大市佔率。針對高資產客群，本公司響應亞洲資產管理中心政策，向主管機關申請並獲准進駐高雄資產管理專區，同步推出專屬高資產商品，掌握政策商機，同時規劃整合「ONE KGI」資源，打造更卓越的客戶旅程。

因應115年度接軌國際財務報導準則第17號公報及清償能力新制，本公司已於114年度完成系統的平行測試及模型精準調校，並於115年度順利完成接軌。同時配合主管機關在地化及過渡性措施，持續優化商品結構以追求穩定合約服務邊際(CSM)的累積。而面對超高齡社會下之退休、醫療及長照保障需求，商品策略方面聚焦「價值導向」，以「外幣、保障型、投資型」三大主軸推動壽險業務成長。

為迎向產業競爭加劇之浪潮，本公司積極推動數位轉型，啟動核心系統現代化工程，建構彈性靈活之資訊架構。透過導入生成式 AI 技術，優化理賠審核與內勤作業效率，並建立「客戶 360 視圖」實現個人化服務，全面升級投保體驗。同時，本公司同步強化資訊安全控管機制，響應國家資安政策建立高標準防禦體系，嚴密保障客戶資料安全，建構深受信賴的數位金融服務環境。

本公司秉持「We Share We Link」企業精神，以「數位、創新、永續、金融」為策略核心，將 ESG 理念融入經營策略，致力於推動營運淨零轉型，同時引導資金投入再生能源與社會建設，並且積極串聯保險服務與居家護理、健康管理等專業資源，響應超高齡社會下，國家「長照 3.0」政策以構建在地安老之社會安全網。本公司將持續透過保險專業創造社會共融，實踐企業社會責任，邁向永續價值成長。

114 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 114 年度新契約保費收入為新台幣 773 億元，累積全年總保費收入 1,930 億元。114 年度雖受到美國關稅政策及匯率之影響，獲利短期震盪，惟在精準掌握資本市場脈動及台股走強帶動下，本公司 114 年度稅後淨利為 158.25 億元，每股稅後盈餘為 3.03 元，整體獲利維持穩健。面對國際經貿變局挑戰，本公司將持續優化商品結構及強化合約服務邊際(CSM)存量，並關注市場變化適時調整資產配置，以創造穩定的投資收益，維持長期穩健經營。

一、業績發展與通路發展

在質量並重的銷售策略下，本公司 114 年度新契約保費收入為 773 億元，總保費收入 1,930 億元，分別較 113 年度成長 33%及 11%，新契約保費市場佔有率由 113 年的 6.89%提升至 7.67%，業界排名亦向上躍升兩名至第四名。同時，聚焦「外幣、保障型、投資型」三大主軸，其中投資型新契約保費 222 億元，較 113 年度大幅成長 183%，同期成長率居主要同業之冠，佔整體新契約保費由 113 年 13.5%上升至 28.7%。本公司將持續以優化商品結構及提升合約服務邊際(CSM)為目標，積極推動三大主軸價值商品銷售，持續累積新契約 CSM，創造公司長期業務價值與獲利動能。

展望未來，本公司持續經營高價值商品業務，除致力於分期繳、外幣商品推動之外，將持續耕耘健康醫療及保障型保險，以滿足社會大眾對醫療、意外、長照、退休與保障規劃等需求。此

外為滿足客戶之投資需求，開發投資型商品，並持續整合金控資源以「One KGI」的精神發揮最大綜效，增加客戶信任，成為客戶累積財富、建構保障並實踐人生夢想之最佳後盾。

為持續擴大營運規模，提升市佔率及提供保戶完善服務，本公司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。

業務員通路，著重銷售高 CSM 商品，提升業務員產能及定著率；以完善公司之商品線豐富客戶多元選擇，並增加新客戶數；推動投資型商品提升整體保費助攻市佔率；深耕職域及高資產客群，提升客戶認同感並深化業務員與客戶間的凝聚力，打造專業穩健之品牌形象並為公司永續經營做出貢獻。

銀行保險通路，著重強化壽險保障與資產累積之商品推動，搭配以多幣別、多年期及多型態的商品開發策略，滿足客戶在人生不同階段的保險需求；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，擴增銷售客群進而增加成交量；另響應金管會推動臺灣成為亞洲資產管理中心政策，與銀行合作保費融資、保單融資業務，以新業務模式為高資產客戶創造多元價值。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，著重推動投資型及分期繳商品，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，透過加強投資型商品及美元商品銷售力道，促進客戶多元化資產配置，以拓展保費收入來源；持續深耕高資產客戶及挖掘潛在客戶，提升客戶再購率，以拓展客戶深度並擴增客戶廣度；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。

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，提供了多元商品，包括健康險、年金險、旅平險、意外險及壽險等，以滿足保戶需求，對於網路投保市場主力商品年金險，更維持業界第一的市場地位，除了將持續透過優質商品提供保障外，也將更側重保戶體驗的優化，透過持續強化競爭力，維持電商通路之市場領先地位。

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。114 年以「享順心長期照顧終身健康保險」獲得第 22 屆國家品牌玉山獎「最佳產品獎」、以「花蓮光復鄉援助志工團體保險」榮獲金管會頒發「特別貢獻獎」之殊榮。

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、意外商品線，提供國人能依自身需求提早為退休人生預做準備。

隨著台灣邁入超高齡社會，協助民眾提前做好長照財務準備，規劃相關長照險從消費者角度出發，為未來可能的長期照護支出提供穩定保障，減輕家庭照護壓力與經濟負擔，確保長者在面對失能或慢性病挑戰時仍能維持生活尊嚴。另外強化年輕族群因通勤、運動不慎以致大眾運輸意

外，推出終身意外險協助消費者提早準備規劃，轉嫁因各項意外事故造成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

在完整永續治理架構下，本公司積極運用核心職能實踐永續目標，並透過整體永續策略規劃，持續為社會及環境做出貢獻，於 114 年共榮獲國內外 30 座獎項肯定。不僅第六度榮獲金管會「公平待客原則評核」壽險業前 25% 績優機構，及唯一獲頒「國家企業環保獎」之壽險業者，更在重大災變發生時勇於承擔責任，獨家響應衛福部號召，成為唯一承作「花蓮光復鄉援助志工團體保險」之壽險公司，榮獲金管會頒發「特別貢獻獎」及衛福部感謝狀，展現「金融大回饋」精神。

本公司實踐誠信經營之價值與理念，除設置隸屬於董事會之「永續暨誠信經營委員會」，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，亦深化誠信經營之企業文化，本公司 114 年度內、外勤同仁均 100% 完成年度誠信經營教育訓練並簽署誠信經營聲明書。同時，因應國際洗錢防制及打擊資恐之趨勢，截至 114 年年底，本公司已有超過 900 人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。此外，為厚植企業永續素養，本公司積極培養永續人才，至 114 年年底，內勤員工取得「永續發展基礎能力測驗」證照之比例達 53.5%。

本公司回應金融科技轉型浪潮，致力將數位力轉化為守護社會之永續影響力，透過智能化之風險管理與誠信治理，強化企業營運韌性，獲頒「ASRA 最佳公司治理金獎」。同時，將數位科技轉化為實踐公平普惠之關鍵動能，利用大數據與 AI First 積極推動普惠金融，確保不同族群皆能平等享有便捷且溫暖之保險保障，構築更具韌性且共融之永續金融社會。114 年領先同業導入「高齡錄音輔助系統」，確保重要權益說明能清楚傳達予保戶，此種連結 AI 人機協作之共創模式，榮獲數位奇點獎「最佳商業轉型創新獎」殊榮。

展望未來，在數位、創新、永續及金融等四大核心策略開展下，本公司致力成為台灣最值得推薦與信賴之壽險公司。透過接軌「IFRS 永續揭露準則第 S1 號及第 S2 號」，以及導入「永續經濟活動認定」、「TNFD 自然相關財務揭露」等架構，持續優化永續治理與資訊揭露品質。同時，透過五大永續行動維度：企業文化塑造、金融友善、業務通路參與、標竿品牌倡議、永續創新服務，持續將永續文化內嵌為企業 DNA，並結合客戶服務與公益價值，賦能業務夥伴建立守護網絡，將永續力轉化為業務動能與品牌競爭力，實踐永續發展承諾。

本公司將發揮「ONE KGI」的精神，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」為使命，秉持 We Share We Link 企業精神，透過嚴謹的公司治理及風險管理，以前瞻、創新的思維實踐永續經營，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

115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 | 凱基金金融控股股份有限公司代表人： 王銘陽 | 男 61歲以上 | 114.06.23 | 至 117.06.22 | 113.04.26 | 5,068,489,672 | 100% | 5,218,489,672 | 100% | 0 | 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. 凱基金金融控股(股)公司董事長 | 無 | 無 | 無 | 註1 |
| 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 | 114.06.23 | 至 117.06.22 | 113.04.26 | 5,068,489,672 | 100% | 5,218,489,672 | 100% | 0 | 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： 楊文鈞 | 男 45-60 歲 | 114.06.23 | 至 117.06.22 | 113.04.26 | 5,068,489,672 | 100% | 5,218,489,672 | 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. 凱基金金融控股(股) 公司董事 2. 凱基金金融控股(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. Henning Limited 董事 7. Asian Equity Limited 董事 8. DHC One Dalton (HK) Limited 董事 9. CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited 中華開發 資本國際股份有限 公司副董事長 10. KGI Asia Limited 董事 11. 中磊電子(股)公 司獨立董事 | 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 | 凱基金融控股 股份有限公司 代表人： 黃碧玲 | 女 45-60歲 | 114.06.23 | 至 117.06.22 | 111.06.10 | 5,068,489,672 | 100% | 5,218,489,672 | 100% | 0 | 0 | 0 | 0 | 1. 國立台灣大學會計 學系學士 2. 凱基金融控股(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. 凱基金融控股(股) 公司資深副總經理 2. 凱基證券(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 | 註 1 |
| 董事 | 中華民國 | 凱基金融控股 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% | 5,218,489,672 | 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 | 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： 李鐘培 | 男 61歲以 上 | 114.06.23 | 至 117.06.22 | 114.06.23 | 5,068,489,672 | 100% | 5,218,489,672 | 100% | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.政治大學資訊管理博 士 2.緯來電視網股份有限 公司董事長 3.凱基商業銀行股份有 限公司董事 4.華邦電子股份有限公 司獨立董事 5.影一製作所股份有限 公司董事暨執行長 6.臺泥資訊股份有限公 司董事長 7.臺灣水泥股份有限公 司總經理 8.滙豐(台灣)商業銀行總 經理暨台灣區總裁 9.滙豐銀行環球企業金 融暨資本市場處負責 人 10.中國信託商業銀行 資本市場事業總管理 處總處長 11.花旗銀行台灣區財務 長 | 1.凱基金金融控股(股) 公司董事 2.台灣通運倉儲(股) 公司董事 3.達和航運(股)公司 董事 4.緯來電視網(股)公 司董事長 5.華邦電子(股)公司 獨立董事 6.臺泥資訊(股)公司 董事長 7.影一製作所(股)公 司董事/執行長 8.任開數位媒體行銷 (股)公司董事長 9.科科科技(股)公司 獨立董事 10.澤緯影藝(股)公 司董事長 11.雲濟控股(股)公 司董事長 12.豐緯創新科技 (股)公司董事長 13.海的究研所生物 科技(股)公司董 事長 14.影一數位(股)公 司董事長 15.大同(股)公司獨 立董事 16. LAND & SEA CAPITAL CORP. 董事 | 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 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | 17. 思照社流日本株式會社負責人 | | | | |
| 獨立董事 | 中華民國 | 凱基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% | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 1. 美國杜蘭大學經濟博士 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 | 註2 |
| 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% | - | - | 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 | 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 | 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 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | 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 | 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 |
| 獨立 董事 | 中華 民國 | 凱基金融控股 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% | - | - | 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 | |
| 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 | 114.06.23 | 至 117.06.22 | 112.05.27 | 5,068,489,672 | 100% | 5,218,489,672 | 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 業公會非會員理事 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 | 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 | |
| 獨立 董事 | 中華 民國 | 凱基金金融控股 股份有限公司 代表人： 龔天行 | 男 61歲以 上 | 114.06.23 | 至 117.06.22 | 114.06.23 | 5,068,489,672 | 100% | 5,218,489,672 | 100% | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.美國紐約大學企管碩士 2.富邦金控創業投資股 份有限公司董事 3.國立台灣大學國際企 業學系暨研究所兼任 教授級專業技術人員 4.富邦金融控股(股)公司 總經理、財務長、高級 顧問 5.富邦產物保險(股)公司 董事長、董事、顧問 6.富邦人壽保險(股)公司 董事 7.台北富邦商業銀行(股) 公司董事 8.富邦金控創業投資(股) 公司董事長、總經理 9.富邦證券投資信託(股) 公司董事、總經理 10.富邦媒體科技(股)公 司監察人 11.台灣大哥大(股)公司 董事、監察人 12.花旗銀行香港分行執 行副總 13.美國國際集團投資公 司董事 14.華登國際投資集團執 行副總裁 | 1.財團法人東福信友 堂協會理事長 2.財團法人台北政經 學院基金會理事 | 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 | | | | |
| 獨立 董事 | 中華 民國 | 凱基金金融控股 股份有限公司 代表人： 黃毅 | 男 61歲以 上 | 114.06.23 | 至 117.06.22 | 114.06.23 | 5,068,489,672 | 100% | 5,218,489,672 | 100% | 0 | 0 | 0 | 0 | 1. 國立臺灣大學管理學院企業管理碩士(MBA) 2. 渣打銀行亞太區企金部門負責人 3. 華美銀行商業銀行負責人 4. 中國信託商業銀行(股)公司法金暨國際事業執行長 5. THE TOKYOSTAR BANK LIMITED 董事 6. 中國信託商業銀行(股)公司印尼子行 PT Bank CTBC Indonesia 董事 7. 中國信託商業銀行(股)公司菲律賓子行 CTBC Bank (Philippines) Corp. 董事 8. 摩根大通企業銀行大中華區主管 9. 中信銀行(股)公司(大陸)國際行政總裁兼企業銀行業務總監 10. 花旗銀行(大陸)大中華區金融同業及公共部門銀行業務主管 11. 花旗銀行金融同業處主管 | 無 | 無 | 無 | 無 | 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 | |
| 獨立 董事 | 中華 民國 | 凱基金金融控股 股份有限公司 代表人： 高渭川 | 男 61歲以 上 | 114.06.23 | 至 117.06.22 | 114.06.23 | 5,068,489,672 | 100% | 5,218,489,672 | 100% | 0 | 0 | 0 | 0 | 1. 中國人民大學商學院 會計學博士 2. 華新麗華股份有限公 司獨立董事 3. 三商餐飲股份有限公 司獨立董事 4. 傳智合署會計師事務 所會計師 5. 安碩投資股份有限公 司董事長 6. 安侯建業投資控股股 份有限公司副董事長 7. 安侯建業聯合會計師 事務所執行董事、審計 部執業會計師 8. KPMG 台灣所國際保 險事業及金融服務組 負責人 9. Maxpro Capital Acquisition Corp. 董事 兼財務長 10. 國立台灣大學 EMBA 會計組、會計系講師 11. 國立政治大學風險管 理與保險學系碩士班 講座講師 12. 東吳大學會計系及法 律研究所講師 | 1. 華新麗華(股)公司 獨立董事 2. 三商餐飲(股)公司 獨立董事 3. 傳智合署會計師事 務所會計師 4. 安碩投資(股)公司 董事長 | 無 | 無 | 無 | 註1 |

註1：本公司第24屆董事會任期自114年6月23日起至117年6月22日止。其中董事李鐘培，以及獨立董事龔天行、黃毅、高渭川為114年6月23日重新指派之新任成員；董事王銘陽、楊文鈞、郭瑜玲、黃碧玲及獨立董事張士傑則為續任成員。

註2：施惠琪未續任第24屆董事；沈大白及顏信輝未續任第24屆獨立董事。

註3：蔡政憲獨立董事於114年4月21日辭任。

(二) 主要股東名單

表一：法人股東之主要股東

基準日：115年3月31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 | 1.71 |
| | 花旗(臺灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行 投資專戶 | 1.08 |
| | 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 | 1.28 |
| | 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 | 1.81 |
| | 興文投資股份有限公司 | 2.86 |
| | 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 | 1.36 |
| | 新制勞工退休基金 | 1.98 |
| | 渣打國際商業銀行營業部受託保管 ISHARES 核心 MSCI 新興市場 ETF 投資專 戶 | 1.07 |
| | 國泰世華商業銀行受託保管元大台灣高股息 證券投資信託基金專戶 | 3.76 |

表二：法人股東之主要股東為法人者其主要股東

基準日：115年3月31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 |
| 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 |
| 渣打國際商業銀行營業部受託保管ISHARES 核心 MSCI 新興市場 ETF 投資專戶 | 無 | 無 |
| 國泰世華商業銀行受託保管元大台灣高股息證券投資信託基金專戶 | 無 | 無 |

註：基準日：115年4月14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 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 具備執行與策略規劃、風險管理、財務暨金融、公司治理、商業與市場行銷、資訊科技暨資安、國際金融企業管理等專業資格。 2. 具備銀行、保險、其他金融等經驗。 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 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 具備行銷、會計、風險管理，投資、財務金融、經營管理、資訊科技(資安)、國際(跨國)產業等專業資格。 2. 具備銀行、保險、其他金融等產業經驗。 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 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 具備執行與策略規劃、風險管理、財務暨金融、公司治理、商業與市場行銷、國際(跨國)產業等專業資格。 2. 具備銀行、證券、保險、其他金融等經驗。 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 |
| 李鐘培 董事 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 具備財務分析、金融管理、風險控管、領導決策、危機處理、企業永續、能源綠能、國際經驗、資訊安全、數位行銷等專業資格。 2. 具備銀行、保險、其他金融等經驗。 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。 | 2 |
| 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、國際(跨國)產業等專業資格。 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 |

| 姓名 | 條件 專業資格與經驗(註 1) | 獨立性情形(註 2) | 兼任其他 公司發 行獨立 董事家 數 |
|-------------|--|---|--------------------------------|
| 張士傑 獨立董事 | 1. 具備執行與策略規劃、風險管理、財務暨金融、公司治理、商業與市場行銷、國際經驗等專業資格。 2. 具備銀行、保險、其他金融等經驗。 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。 | 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第 3 條規定之獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人(如為本公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法設置之獨立董事相互兼任者，不在此限); 本人、配偶、二親等以內親屬均未持有(或利用他人名義)持有本公司之股份; 未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人; 最近 2 年並無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 |
| 龔天行 獨立董事 | 1. 具備財務管理、企業經營、銀行保險、金融投資與資產配置、風險控管、跨國併購、領導決策、危機處理、企業永續等專業資格。 2. 具備銀行、保險、其他金融等經驗。 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 |
| 黃毅 獨立董事 | 1. 具備財務管理、企業經營、金融交易與管理、風險控管、併購諮詢、領導決策、危機處理、國際經驗等專業資格。 2. 具備銀行、其他金融等經驗。 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 |

| 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 |
|-------------|----|--|------------|--------------|
| 高渭川 獨立董事 | | 1. 具備經營管理、領導決策、國際貿易、風險控管、企業永續、財務會計、危機處理等專業資格。 2. 具備保險經驗，且具有會計師執照，曾擔任安侯建業聯合會計師事務所執行董事、審計部執業會計師，KPMG 台灣所國際保險事業及金融服務組負責人，在任期間擔任多家保險業財務報表之簽證會計師，具備深厚的會計審經驗及專業能力。 3. 為審計委員會委員暨召集人。 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)組成應考量多元化，包括但不限於「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 24 屆董事為單一法人股東凱基金金融控股股份有限公司(下稱「凱基金控」)指派，期間自民國(下同)114 年 6 月 23 日起迄 117 年 6 月 22 日止。現任董事共 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)，9 席董事中有 2 席女性董事、7 席男性董事，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，基本條件與價值彼此互補、相輔相成。

(2) 「專業知識與技能」：

本公司各席董事具備廣博深厚的學識、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。

- (3) 本公司為凱基金控百分之百持股之子公司，依法全體董事均由凱基金控指派。本公司將「保險業公司治理實務守則」第 21 條關於女性董事比例宜達董事席次三分之一乙事轉知凱基金控，供其一併考量未來指派本公司董事時將優先延攬適格女性董事人選，以利達成目標。

(二) 董事會獨立性：

1. 本公司第 24 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。
2. 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。
3. 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
4. 本公司獨立董事均無以下情形：除張士傑獨立董事擔任母公司凱基金控獨立董事(符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第三條第二項相互兼任之除外規定)外，本人、配偶、二親等以內親屬未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）未持有公司股份數；未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；最近 2 年並無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

115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 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | | | 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常務監事 | 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 | 1.中華民國人壽保險商業同業公會理事 2.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% | 美國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 | 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 | 1.財團法人凱基文化藝術基金會董事 2.財團法人中華開發文教基金會董事 3.凱基金融控股股份有限公司副總經理 | 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 | |
| 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 | 凱基金融控股股份有限公司副總經理 | 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 | |

| 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 | |
| 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 | 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研究所碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| 副總經理 | 中華民國 | 黃柏仁 | 男 | 114/04/01 | 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 | |
| 副總經理 | 中華民國 | 張嘉哲 | 男 | 114/04/01 | 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 | |
| 副總經理 | 中華民國 | 梁晉嘉 | 男 | 114/04/01 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 美國麻省理工學院工商管理學研究所碩士 美國奧克拉荷馬大學資訊系統管理研究所碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| 副總經理 | 中華民國 | 施懷哲 | 男 | 114/04/01 | 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 | |
| 副總經理 | 中華民國 | 王琦 | 男 | 114/04/01 | 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.福豹怡號能源股份有限公司董事 2.台日太陽光電股份有限公司董事 3.開鴻能源股份有限公司董事 | 無 | 無 | 無 | |
| 副總經理 | 中華民國 | 陳芬貞 | 女 | 114/05/26 | 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 | |
| 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 | 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 | 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 | 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 | 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 | 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 | 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 | 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 | |

| 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 | |
| 資深協理 | 中華民國 | 許振芳 | 男 | 113/04/01 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 私立東吳大學企業管理系學士 | 無 | 無 | 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 | |
| 資深協理 | 中華民國 | 黃靜儀 | 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 | 林怡秀 | 女 | 114/07/24 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 私立輔仁大學會計學系學士 | 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 | 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 | 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 | 張玉秀 | 女 | 114/04/01 | 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 | |
| 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 | 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 | |
| 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 | 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% | 國立政治大學法律研究所碩士 | 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 | |
| 協理 | 中華民國 | 劉貞初 | 女 | 114/04/01 | 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 | 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 | 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 | 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 | |
| 資深經理 | 中華民國 | 丁怡文 | 女 | 114/04/01 | 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 | |
| 資深經理 | 中華民國 | 曾姿云 | 女 | 114/04/01 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 國立臺北大學企業管理研究所碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深經理 | 中華民國 | 陳佳典 | 男 | 114/04/01 | 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 | 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 | 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 | 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 | 施佳政 | 男 | 114/09/25 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 私立南台科技大學財務金融系學士 | 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 |
| 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) | 89,359 | 89,359 | - | - | 219,000 | 219,000 | 1,040 | 1,040 | 309,399 (1.96%) | 309,399 (1.96%) | 72,647 | 72,647 | 108 | 108 | - | - | - | - | 382,154 (2.41%) | 382,154 (2.41%) | 269,863 |
| 董事長 | 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：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(註3) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：李鐘培(註2) | 12,614 | 12,614 | - | - | - | - | 2,290 | 2,290 | 14,904 (0.09%) | 14,904 (0.09%) | - | - | - | - | - | - | - | - | 14,904 (0.09%) | 14,904 (0.09%) | 4,536 |
| 獨立董事 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：沈大白(註3) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：顏信輝(註3) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：蔡政憲(註4) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：高渭川(註2) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：張士傑(註2) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：黃毅(註2) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：龔天行(註2) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

1. 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明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，不參與依章程規定每年度提撥之董事酬勞分派，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 | 施惠琪、郭瑜玲、黃碧玲、楊文鈞、蔡政憲 | 施惠琪、郭瑜玲、黃碧玲、楊文鈞、蔡政憲 | 施惠琪、黃碧玲、楊文鈞、蔡政憲 | 蔡政憲 |
| 1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含) | 沈大白、李鐘培、顏信輝 | 沈大白、李鐘培、顏信輝 | 沈大白、李鐘培、顏信輝 | 沈大白、顏信輝 |
| 2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含) | 高渭川、黃毅、龔天行 | 高渭川、黃毅、龔天行 | 高渭川、黃毅、龔天行 | 高渭川、黃毅、龔天行、李鐘培 |
| 3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含) | 張士傑 | 張士傑 | 張士傑 | |
| 5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含) | | | | 張士傑 |
| 10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含) | | | | 施惠琪 |
| 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 | 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、楊文鈞 |
| 總計 | 14人 | 14人 | 14人 | 14人 |

註1：以上不含董事之司機 114 年度薪資及獎金合計為 4,323 仟元。本公司另提供其他專屬個人之支出共計 43 仟元。

註2：本公司第 24 屆董事會任期自 114 年 6 月 23 日起至 117 年 6 月 22 日止，其中董事李鐘培，以及獨立董事龔天行、黃毅、高渭川為 114 年 6 月 23 日重新指派之新任成員，董事王銘陽、楊文鈞、郭瑜玲、黃碧玲及獨立董事張士傑則為續任成員。

註3：施惠琪未續任第 24 屆董事，沈大白及顏信輝未續任第 24 屆獨立董事。

註4：蔡政憲於 114 年 4 月 21 日辭任本公司獨立董事。

註5：114 年度員工酬勞及董事酬勞估列總數為 276,000 仟元及 219,000 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 | 166,197 | 166,197 | 6,437 | 6,437 | 218,833 | 218,833 | 52,612 | - | 52,612 | - | 444,079 (2.81%) | 444,079 (2.81%) | 2,168 |
| 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(註2) | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 宋健榮 | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 李正偉(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(註2) | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 黃昱龍(註3) | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 王琦(註4) | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 張嘉哲(註4) | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 黃柏仁(註4) | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 施懷哲(註4) | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 梁晉嘉(註4) | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 陳芬貞(註3) | | | | | | | | | | | | | |

酬金級距表

| 給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距 | 總經理及副總經理姓名 | |
|-----------------------------------|--|--|
| | 本公司 | 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) | 呂長松、李正偉、康益瑞 | 呂長松、李正偉、康益瑞 |
| 2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含) | 謝雪萍 | 謝雪萍 |
| 3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含) | 陳振桐、陳芬貞 | 陳振桐、陳芬貞 |
| 5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含) | 蘇錦姿、宋健榮、周瑤敏、許岳芳、林麗娟、林一德、陳慧文、劉文文、林季勳、呂雅菁、余家和、蔡明春、黃昱龍、王琦、張嘉哲、黃柏仁、施懷哲、梁晉嘉 | 蘇錦姿、宋健榮、周瑤敏、許岳芳、林麗娟、林一德、陳慧文、劉文文、林季勳、呂雅菁、余家和、蔡明春、黃昱龍、王琦、張嘉哲、黃柏仁、施懷哲、梁晉嘉 |
| 10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含) | 盧秋吟、汪昭安、蔡靜如、謝如涵 | 盧秋吟、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) | 謝欣欣、林明龍 | 謝欣欣、林明龍 |
| 50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含) | 郭瑜玲、容覺生 | 郭瑜玲、容覺生 |
| 100,000,000 元以上 | | |
| 總計 | 34 人 | 34 人 |

註1： 以上不含經理人之司機 114 年度薪資及獎金合計為 9,455 仟元。本公司另提供其他專屬個人之支出共計 419 仟元。

註2： 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；陳振桐副總經理於 115 年 1 月 1 日離職。

註3： 黃昱龍副總經理於 114 年 2 月 24 日到職；陳芬貞副總經理於 114 年 5 月 26 日到職。

註4： 王琦、張嘉哲、黃柏仁、施懷哲、梁晉嘉副總經理於 114 年 4 月 1 日晉升，上表所列金額係包含其 114 年全年所得。

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

| 職 稱 | 114 年度酬金總額 占稅後純益比例 | 113 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 | 4.85% | 3.03% |

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>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月報酬及功能性委員會月報酬。</p> <p>(3) 業務執行費用：係指出席費、出差旅費、業務推廣費、郵電費及各種津貼。</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 | <p>董事各項薪酬訂定之程序，係依本公司「董事薪酬給付準則」規定辦理，該準則之訂定及修訂，經薪資報酬委員會通過後，提請董事會核定。</p> | <p>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。</p> <p>2. 由薪資報酬委員會定期評估經理人之薪資報酬。</p> | <p>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。</p> |
| 酬金與經營績效及未來風險之關聯性 | <p>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。</p> <p>2. 次按本公司「章程」第 24 條暨「董事薪酬給付準則」第 4 條規定，本公司董事及獨立董事之報酬，係依各董事對本公司營運之參與度、貢獻之價值及所承擔之責任，並參酌國內外業界報酬水準及考量本公司未來風險等因素綜合評估。</p> <p>3. 本公司獨立董事報酬採固定酬金制，不參與依章程規定每年度提撥之董事酬勞分派。</p> <p>4. 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。</p> <p>5. 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。</p> | <p>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。</p> <p>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）。</p> | <p>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</p> |

(五) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：

114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 | - | 52,612 仟元 | 52,612 仟元 | 0.33% |
| | 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 | 宋健榮 | | | | |
| | 資深副總經理 | 周瑤敏 | | | | |
| | 副總經理 | 林麗娟 | | | | |
| | 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 | 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 | | | | |
| | 副總經理 | 蔡明春 | | | | |
| | 副總經理 | 黃昱龍 | | | | |
| | 副總經理 | 王 琦 | | | | |
| | 副總經理 | 張嘉哲 | | | | |
| | 副總經理 | 黃柏仁 | | | | |
| | 副總經理 | 施懷哲 | | | | |
| 副總經理 | 梁晉嘉 | | | | | |
| 副總經理 | 陳芬貞 | | | | | |

註：114年度員工酬勞估列總數為276,000仟元，實際金額尚待董事會決議並報告股東會，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 18 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 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：王銘陽 | 18 | 0 | 100% | |
| 董事 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：郭瑜玲 | 18 | 0 | 100% | |
| 董事 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：楊文鈞 | 17 | 1 | 94% | |
| 董事 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：黃碧玲 | 18 | 0 | 100% | |
| 董事 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：施惠琪 | 7 | 0 | 100% | 1.114 年 6 月 23 日卸任。 2.114 年度應出席次數為 7 次(A)。 |
| 董事 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：李鐘培 | 11 | 0 | 100% | 1.114 年 6 月 23 日新任。 2.114 年度應出席次數為 11 次(A)。 |
| 獨立董事 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：蔡政憲 | 3 | 0 | 100% | 1.114 年 4 月 21 日辭任。 2.114 年度應出席次數為 3 次(A)。 |
| 獨立董事 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：沈大白 | 7 | 0 | 100% | 1.114 年 6 月 23 日卸任。 2.114 年度應出席次數為 7 次(A)。 |
| 獨立董事 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：張士傑 | 18 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：顏信輝 | 7 | 0 | 100% | 1.114 年 6 月 23 日卸任。 2.114 年度應出席次數為 7 次(A)。 |
| 獨立董事 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：龔天行 | 11 | 0 | 100% | 1.114 年 6 月 23 日新任。 2.114 年度應出席次數為 11 次(A)。 |
| 獨立董事 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：黃毅 | 11 | 0 | 100% | 1.114 年 6 月 23 日新任。 2.114 年度應出席次數為 11 次(A)。 |
| 獨立董事 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：高渭川 | 11 | 0 | 100% | 1.114 年 6 月 23 日新任。 2.114 年度應出席次數為 11 次(A)。 |

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 114 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 |
|---------------------------------------|---------------------------------|---|-----------------|-------------|
| 114 年 1 月 17 日 第 23 屆第 31 次 董事會 | 王銘陽 | 檢呈本公司董事長之 113 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。 |
| | 郭瑜玲 | 檢呈本公司總經理之 113 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。 |
| | 郭瑜玲 沈大白 顏信輝 張士傑 蔡政憲 | 擬重新選任本公司誠信經營委員會之全體委員，任期自董事會決議選任之日起迄本屆董事任期屆滿為止，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。 |

| 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 |
|--|------------|---|-----------------|-------------|
| 114年3月27日 第23屆第33次 董事會 | 楊文鈞 黃碧玲 | 擬將本公司高雄市鼓山區明誠四路156號(房屋面積297.81坪)及地下6個停車位以月租金新台幣540,701元續租予利害關係人凱基商業銀行股份有限公司,租期5年,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。 |
| 114年4月24日 第23屆第34次 董事會 | 黃碧玲 | 擬捐贈關係人「財團法人中華開發文教基金會」114年度公益計畫案,金額為新臺幣14,500仟元,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。 |
| 114年5月8日 第23屆第35次 董事會 | 王銘陽 | 為掌握申請送件進度,擬提請授權董事長視情況調整向金融監督管理委員會保險局就民國113年度盈餘申請發放現金股利及提列特別盈餘公積之金額,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。 |
| 114年5月28日 第23屆第36次 董事會暨代行股東會職權之董事會 | 郭瑜玲 | 為拓展國內外市場,擬提請董事會同意於本案通過後一年內,授權總經理或其指定之人得就潛在案件進行評估,並就保密協議(NDA)、不涉及交易價格且不具法律約束力之意向書、備忘錄或其他相關文件等進行後續簽署安排,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。 |
| 114年6月23日 第24屆第1次 董事會 (臨時會) | 張士傑 | 擬請同意於114年9月22日前與國立政治大學完成簽訂「國立政治大學與凱基人壽保險股份有限公司合作契約書」,並溯自張士傑先生被指派為本公司第廿四屆獨立董事之日(114年6月23日)起生效,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。 |
| 114年7月1日 第24屆第2次 董事會 | 王銘陽 | 檢送本公司董事長薪酬案,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。 |
| 114年7月24日 第24屆第3次 董事會 | 楊文鈞 | 擬調整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7月24日至114年12月31日避險目的衍生性金融商品交割日前風險(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。 |
| 114年11月20日 第24屆第9次 董事會 | 黃碧玲 | 擬將台中市政大樓4樓之2之3及10樓之5三戶辦公室及二個平面車位以月租約新台幣404,640元續租予利害關係人凱基證券股份有限公司市政分公司,租期5年,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。 |
| 114年12月18日 第24屆第11次 董事會 | 楊文鈞 | 建議投資CDIB Private Equity Partners, L.P.,投資金額不超過10佰萬美元,佔該基金權益不超過10%。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。 |
| | 楊文鈞 | 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115年度避險目的衍生性金融商品交割日前風險(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。 |
| | 黃碧玲 | 本公司預計發行115年度第一期無擔保累積次順位公司債新台幣壹佰億元,擬委由凱基證券股份有限公司擔任主辦承銷商,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。 |
| | 李鐘培 | 擬捐贈關係人「財團法人凱基文化藝術基金會」115年度工作計畫案,金額為新臺幣17,220仟元,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。 |

| 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 |
|-------------------------------|--------|--|-----------------|-------------|
| 114年12月18日 第24屆第11次 董事會 | 郭瑜玲 | 擬提報本公司115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。 |
| | 郭瑜玲 | 本公司擬評估購置國內不動產，為掌握時效，擬請同意授權總經理與交易對象洽談交易條件及簽署無拘束力意向書，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 | 114/01/01 至 114/12/31 | 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)114年度之董事會績效評估已於115年第一季由董事會秘書室執行完畢，業已向115年3月19日第24屆第16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」99.82%以及「同儕」99.21%，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>100%</td> <td>優</td> </tr> <tr> <td>風險管理委員會</td> <td>100%</td> <td>優</td> </tr> <tr> <td>永續暨誠信經營委員會</td> <td>100%</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114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 | 100% | 優 | 風險管理委員會 | 100% | 優 | 永續暨誠信經營委員會 | 100% | 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 | 100% | 優 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 風險管理委員會 | 100% | 優 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 永續暨誠信經營委員會 | 100% | 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」、「永續發展委員會」等，此外，持續優化功能

性委員會組織運作以提昇效率，114年5月28日第23屆第36次董事會通過將「企業永續發展委員會」暨「誠信經營委員會」整併為「永續暨誠信經營委員會」並自114年6月23日起生效。前述功能性委員會均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。

- (二)本公司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，此外亦針對保險業之特性，規劃提昇相關專業之教育訓練，以符合法令與主管機關要求。為因應本公司需求，以協助董事熟悉相關產業之重要議題、國內外產業與經濟發展趨勢，包含「企業永續發展」、「防制洗錢暨打擊資恐」、「誠信經營」、「資訊安全」、「IFRS 17」及「公平待客、金融友善」、「身心障礙者權利公約」等特定議題，委請外部講師至公司，對董事與高階經理人授課，以提升職務所需之全方位知能，進一步強化董事會之決策品質、效率與監督功能。此外，本公司為持續展現長期推動金融友善與公平待客的成果，委請財團法人金融法制暨犯罪防制中心至本公司舉辦公平待客主題之教育訓練課程，全體董事均參與課程，以達到向董事宣導公平待客理念。
- (三)強化董事會職能於永續經營之落實，2025年度之每季公平待客委員會，分別邀請一位獨立董事就本公司公平待客作為之舉措提供建議；另強化資訊之公開揭露，本公司每月參照上市櫃公司標準，將董事每月出席董事會及進修情形(含法定功能性委員會運作情形)揭露於證交所之公開資訊觀測站。
- (四)配合金管會發展永續經營政策，並維護公司經營連續性與穩定性，本公司依「保險業公司治理實務守則」第24條之1規定，於114年11月20日第24屆第9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。
- (五)依本公司訂定之「公司治理守則」中，第22條第3項，已揭示董事會成員組成應考量「基本條件與價值」(包含性別等)、「專業知識與技能」(包含專業背景等)等多元面向。現任董事共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)，9席董事中有2席女性董事、7席男性董事，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，基本條件與價值彼此互補、相輔相成。本公司各席董事具備廣博深厚的學識、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。
- (六)為自主強化公司治理、精進董事會運作績效，本公司於114年12月18日第24屆第11次董事會通過修訂本公司「董事會績效評估準則」，明定本公司應執行董事會外部效評估，週期為至少每三年委由外部評估單位執行一次。本公司已委任社團法人中華公司治理協會(下稱「協會」)針對114年1月1日至114年12月31日期間進行本公司董事會績效之外部評估，協會指派五位具備專業性及獨立性之評估團隊，成員包括蒲樹盛執行委員暨召集人(曾任英國標準協會BSI總裁策略顧問/前東北亞區總經理)、林天送執行委員(台灣高速鐵路(股)公司前資深副總兼發言人)、吳哲生秘書長(中華企業研究院董事暨執行長)、蔡宜芳評量主任、陳伊婷評量組長等)，針對董事會之組成與分工、指導與監督、授權與風管、溝通與協作、及自律與精進等五大構面，以自評問卷填答、書面審查、以及實地訪評等方式，依專業及客觀之標準，評估本公司董事會及所屬功能性委員會之運作效能，並已出具「董事會績效評估報告」，摘要如下：
1. 本公司重視董事會專業之多元性，本屆董事會成員專業背景涵蓋投資、金融保險、財務會計、風險管理、經營管理及國際產業知識等領域，整體董事會組成符合公司營運發展需求，有效提昇董事會監督與指導效能。
 2. 本公司之功能性委員會職權專業分工明確，分別由不同專責部門擔任幕僚單位、並統一由董事會秘書室擔任議事單位，各項議案分工及安排皆有效率的協調與溝通。
 3. 本公司重視永續經營，設有永續發展部及由總經理擔任召集人之永續暨誠信經營委員會，按季於委員會及董事會中報告永續發展目標達成情形及未來執行規劃，更進一步將企業永續經營指標，納入高階主管之年度目標管理項目，使經理人獎酬與ESG績效連結，增進永續管理之成效。
 4. 本公司審計委員會與內部稽核單位、簽證會計師之溝通暢通，藉由透明之彙報機制，有效強化審計委員會指導與監督職能。
 5. 協會評估報告建議事項及本公司之精進措施規劃及執行情形彙整如下表：

| 建議項目 | 精進措施規劃及執行情形 |
|--|---|
| <p>1. 審計委員會與內部稽核</p> <p>(1) 建議將審計委員會與簽證會計師每年之閉門會議溝通作成適切紀錄，以完備審計委員會與會計師之互動證據。</p> <p>(2) 針對總稽核之年度績效考核，建議於呈報董事長核定前，先納入獨立董事之專業意見，針對年度工作目標達成度及績效表現予以評核，作為董事長考核之重要參考。</p> | <p>(1) 本公司於年報「獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形」項下，已揭露獨立董事與簽證會計師之溝通日期、溝通方式、溝通事項、溝通結果等情形，未來亦將製作僅載明出席人員、時間、地點等不涉及實質討論內容之內部會議紀錄。</p> <p>(2) 本公司總稽核及各副總經理(含)以上主管之年度績效考核等第，由董事長建議後，先經由薪資報酬委員會審議後，再提報董事會核決，其中各獨立董事(薪資報酬委員會成員)可對總稽核及各副總經理(含)以上主管之年度工作目標達成度及績效表現給予專業意見。此做法得有效落實獨立董事對內部稽核體系之督導職能，並確保稽核作</p> |

| | | |
|---|--|---|
| | | 業之獨立性。未來相關權責單位亦將審視現行作業以適時評估調整。 |
| 2.董事會與功能性委員會評估： 建議調整現行僅由召集人代表填寫之自評方式，改為由全體董事及各功能性委員會成員共同參與評分與回饋。 | | 未來將由全體董事及各功能性委員會成員共同參與董事會及功能性委員會績效評估自評問卷之填載。 |
| 3.高階經理人接班與人才發展： 建議將現行高階主管接班人規劃、評估指標及鑑別作業，納入功能性委員會(如薪酬委員會)之定期審議項目 | | 本公司依據「保險業公司治理實務守則」第24條之1，建立管理階層發展計畫，並由董事會定期評估該計畫之發展與執行，以確保永續經營。未來本公司之管理階層發展計畫，亦將先提報薪資報酬委員會進行定期審議，再提報董事會，以確保接班計畫與公司長期經營戰略結合，並可進一步發揮功能性委員會與董事會對關鍵人才發展之督導效能。 |
| 6. 社團法人中華公司治理協會為專業之公司治理制度評量、董事會績效評估服務之非政府/非營利事業社團法人，具備獨立性，並已出具獨立性聲明，確保秉持公平客觀、誠信態度且無任何影響獨立性之情事。 | | |
| 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。 | | |

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：

1. 審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會 15 次(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 | 6 | 0 | 100% | 1.114年6月23日卸任 2.應出席次數6次(A) |
| 召集人 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：高渭川 | 9 | 0 | 100% | 1.114年6月23日新任 2.應出席次數9次(A) |
| 委員 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：沈大白 | 6 | 0 | 100% | 1.114年6月23日卸任 2.應出席次數6次(A) |
| 委員 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：張士傑 | 15 | 0 | 100% | |
| 委員 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：蔡政憲 | 3 | 0 | 100% | 1.114年4月21日辭任 2.應出席次數3次(A) |
| 委員 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：龔天行 | 9 | 0 | 100% | 1.114年6月23日新任 2.應出席次數9次(A) |
| 委員 | 凱基金融控股股份有限公司 代表人：黃毅 | 9 | 0 | 100% | 1.114年6月23日新任 2.應出席次數9次(A) |

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 |
|-------------------------------|---|------------------------|------------------|---------------|
| 114年1月17日 第6屆第25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總計61,275,149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「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。 |

| 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 |
|-------------------------------|--|------------------------|-------------------------------------|---------------|
| 114年1月17日 第6屆第25次 審計委員會 | 為達成本公司重要系統主機及災害備援機房之持續營運及優化，擬採購國際商業機器股份有限公司（IBM）新一代主機及進行災害備援機房搬遷，整體專案預算金額合計約新臺幣282,020仟元，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。 |
| | 凱基金融控股股份有限公司因更名而申請註冊商標與本公司已註冊商標近似，須由本公司簽署同意文件，以進行申復並完成商標註冊申請程序，擬依法令及審計委員會組織規程相關規定，提請本公司審計委員會選任代表簽署同意文件，詳如說明，謹提請核議。 | 無 | 全體出席委員無異議一致同意由顏信輝獨立董事代表本公司簽署相關同意文件。 | 同意通過。 |
| 114年2月25日 第6屆第26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總計新台幣130,312,852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。 |
| | 擬提報本公司113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。 |
| | 擬修訂本公司「審計委員會組織規程」，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。 |
| | 因應本公司組織異動、實務作業或法令異動，擬提報本公司應經董事會通過之規章辦法修訂，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」，及「與利害關係人從事放款交易處理準則」，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。 |
| | 出具本公司113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。 |
| | 擬出具本公司113年度「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。 |
| 114年3月27日 第6屆第27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總計新台幣36,916,066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。 |
| | 擬擬將本公司高雄市鼓山區明誠四路156號（房屋面積297.81坪）及地下6個停車位以月租金新台幣540,701元續租予利害關係人凱基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。 |
| | 擬提報本公司113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。 |

| 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 |
|-------------------------------|--|------------------------|------------------|---------------|
| 114年3月27日 第6屆第27次 審計委員會 | 擬提報本公司114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。 |
| 114年4月24日 第6屆第28次 審計委員會 | 擬捐贈關係人「財團法人中華開發文教基金會」114年度公益計畫案，金額為新臺幣14,500仟元，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。 |
| | 擬就民國113年度盈餘向金融監督管理委員會保險局申請發放現金股利及提列特別盈餘公積，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。 |
| 114年5月8日 第6屆第29次 審計委員會 | 擬提報本公司114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。 |
| | 為掌握申請送件進度，擬提請授權董事長視情況調整向金融監督管理委員會保險局就民國113年度盈餘申請發放現金股利及提列特別盈餘公積之金額，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。 |
| 114年5月28日 第6屆第30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臺幣107,577,412元(含稅)及改善工程款新臺幣4,281,526元(含稅)總計新臺幣111,858,938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「取得或處分資產處理程序」，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。 |
| | 修訂本公司「投資資產配置準則」，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。 |
| | 擬捐贈關係人「財團法人凱基文化藝術基金會」114年度計畫案，金額為新臺幣17,500仟元整，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113年度盈餘分配草案，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。 |
| 114年7月1日 第7屆第1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總計新臺幣42,431,230元(含稅)請款作業暨裝修工程結案報告，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。 |

| 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 |
|------------------------------|---|------------------------|------------------|---------------|
| 114年7月1日 第7屆第1次 審計委員會 | 擬提報本公司帳列其他應收款金額共新台幣 6,689,160 元予以轉銷呆帳，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。 |
| | 擬提報聘任總體經濟策略顧問案，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。 |
| 114年7月24日 第7屆第2次 審計委員會 | 擬修訂本公司「責任投資政策」、「國內固定收益投資作業處理準則」及「投資政策」之內部規章辦法共計3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。 |
| | 擬調整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7月24日至114年12月31日避險目的衍生性金融商品交割日前風險(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。 |
| | 為因應金管會及保險同業公會公告之運用人工智慧相關治理規範，強化本公司運用人工智慧之風險管理與人工智慧應用治理高度，擬將本公司「運用人工智慧治理要點」之核定層級提升至董事會，並更名為「運用人工智慧治理政策」，提請董事會核定本政策，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。 |
| | 擬向金融監督管理委員會保險局申請適用責任準備金計提基礎調整，並將該釋出金額全數提存至外匯價格變動準備金，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。 |
| | 擬提報本公司財務主管異動案，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。 |
| 114年8月12日 第7屆第3次 審計委員會 | 擬提報本公司114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。 |
| | 擬將北市館前商場大樓B1至3樓以月租金不低於新台幣360.8萬元續租予台灣優衣庫有限公司，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。 |
| | 擬將台中市政大樓35樓之1及36樓至38樓之1、2、3、5、6以月租金新台幣2,474,609元續租予香港商世界健身事業有限公司台灣分公司，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。 |
| | 本公司現行使用之微軟應用系統、辦公文書軟體及 Citrix 行動裝置管理系統原廠即將終止支援，擬規劃採購微軟 Microsoft 365 授權 2,500 套並進行相關系統建置，整體兩年授權及建置費用金額合計約新台幣 86,341 仟元(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。 | 同意通過。 |
| 114年8月27日 第7屆第4次 審計委員會 | 針對本公司所參股投資大陸「建信人壽保險股份有限公司」擬辦理現金增資乙案，擬書面回覆本公司之意向，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 |
|-------------------------------|---|------------------------|------------------|---------------|
| 114年9月25日 第7屆第5次 審計委員會 | 擬訂定本公司「財富管理業務經營策略與作業程序」，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。 |
| | 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。 |
| | 因應IFRS17與TW-ICS接軌，為強化本公司資產負債管理，規畫向主管機關申請預期投資部位之避險衍生性金融商品交易資格。依「保險業從事衍生性金融商品交易管理辦法」，預期投資部位避險為目的之申請資格之一是需先拿到主管機關核准得從事增加投資效益目的之衍生性金融商品交易資格。故擬向主管機關申請增加投資效益目的之衍生性金融商品交易資格，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「財團法人凱基社會福利慈善基金會」新臺幣4,000仟元，協助丹娜絲颱風及連日豪雨災後重建，詳如說明，謹提請核議。 擬修訂本公司「取得或處分資產處理程序」，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。 |
| 114年10月23日 第7屆第6次 審計委員會 | 擬將大同大樓「5F部分辦公室590.04坪及7個車位以月租金2,184,519元出租予元大證券(股)公司及5F部分辦公室56.59坪以月租金203,724元出租予元大國際保險經紀人(股)公司」、「6F-B戶辦公室260.53坪及4個車位以月租金998,611元出租予元大期貨(股)公司」，租期10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。 |
| | 擬將台北市內湖區西湖大樓15樓、16樓、17樓及20樓以月租金新臺幣2,461,158元出租予台灣三星電子股份有限公司，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。 |
| | 建議以每股新臺幣9.6元處分恆源新能股份有限公司全數持股12,000,000股，處分金額新臺幣115,200,000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。 |
| 114年11月6日 第7屆第7次 審計委員會 | 擬提報本公司114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。 |
| 114年11月20日 第7屆第8次 審計委員會 | 擬將台中市政大樓4樓之2之3及10樓之5三戶辦公室及二個平面車位以月租約新臺幣404,640元續租予利害關係人凱基證券股份有限公司市政分公司，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。 |
| | 擬申請證券投資部利害關係人特別股操作授權，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。 |

| 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 |
|-------------------------------|--|------------------------|------------------|---------------|
| 114年11月20日 第7屆第8次 審計委員會 | 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。 |
| | 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。 |
| 114年12月18日 第7屆第9次 審計委員會 | 投資單位為配合年度檢視作業,擬修訂內部規範「投資資產配置準則」、「國外投資作業處理準則」及「辦理專案運用公共及社會福利事業投資處理程序」等(共計9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。 |
| | 擬以每股價格新台幣13.5元處分本公司持有之盛禾能源股份有限公司股權,處分金額為268,650,000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。 |
| | 建議投資Pinegrove Opportunity Partners I Feeder LP,投資金額不超過30佰萬美元,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。 |
| | 建議投資CDIB Private Equity Partners, L.P.,投資金額不超過10佰萬美元,佔該基金權益不超過10%,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115年度避險目的衍生性金融商品交割日前風險(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。 |
| | 擬提報本公司因應IFRS 17接軌之金融資產重分類策略,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。 |
| | 本公司預計發行115年度第一期無擔保累積次順位公司債新台幣壹佰億元,擬委由凱基證券股份有限公司擔任主辦承銷商,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。 |
| | 擬捐贈關係人「財團法人凱基文化藝術基金會」115年度工作計畫案,金額為新臺幣17,220仟元,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。 |
| 擬提報本公司115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，獨立董事與內部稽核主管每半年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 |
|------------|-------|---|--------------------------------|----|
| 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 | |
| 114年3月27日 | 審計委員會 | 稽核業務執行情形 | 洽悉 | |
| 114年5月8日 | 稽核座談會 | 114年上半年度獨立董事與內部稽核主管座談會 | 洽悉 | |
| 114年5月28日 | 審計委員會 | 稽核業務執行情形 | 洽悉 | |
| 114年7月1日 | 審計委員會 | 稽核業務執行情形 獨立董事建議：請於會後提供稽核單位例行性提案事項簡要說明或明細，供委員參閱瞭解。 | 依建議事項辦理 | |
| 114年8月12日 | 審計委員會 | 1.稽核業務執行情形 2.114年上半年度稽核業務報告 | 1.洽悉 2.洽悉 | |
| 114年9月25日 | 審計委員會 | 稽核業務執行情形 | 洽悉 | |
| 114年10月23日 | 審計委員會 | 稽核業務執行情形 | 洽悉 | |
| 114年11月20日 | 審計委員會 | 稽核業務執行情形 獨立董事建議：未來查核意見可一併列出查核抽樣件數，有助委員瞭解該缺失情形。 | 依建議事項辦理 | |
| 114年11月20日 | 稽核座談會 | 114年下半年度獨立董事與內部稽核主管座談會 | 洽悉 | |
| 114年12月18日 | 審計委員會 | 1.稽核業務執行情形 2.呈報115年度稽核計畫 | 1.洽悉 2.照案通過，提報董事會決議 | |
| 115年1月22日 | 審計委員會 | 稽核業務執行情形 | 洽悉 | |
| 115年3月5日 | 審計委員會 | 1.稽核業務執行情形 2.114年下半年度稽核業務報告 3.出具本公司114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 |
|-----------|-------|---|--------------|----|
| 114年3月20日 | 會議 | 114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114年度查核規劃等事項。 | 洽悉 | |
| 114年8月12日 | 審計委員會 | 114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。 | 照案通過，提報董事會決議 | |

| 日期 | 溝通方式 | 溝通事項 | 溝通結果 | 備註 |
|----------|-------|--|--------------|----|
| 115年3月5日 | 審計委員會 | 114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。 | 照案通過，提報董事會決議 | |

四、本公司於114年6月23日由母公司凱基金金融控股(股)公司指派4名獨立董事，並由4名獨立董事組成第七屆審計委員會，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. 併購事項之審議
11. 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114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113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「查核與核閱之獨立性」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。
114年3月27日第六屆第二十七次審計委員會及114年3月27日第廿三屆第三十三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114年12月18日第24屆第11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 |
| <p>二、公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p> | ✓ | | <p>(一) 本公司為凱基金融控股(股)公司(下稱凱基金控)百分百持股之子公司，股東僅一人即凱基金控。</p> <p>(二) 本公司於民國 110 年 12 月 30 日經股權轉換成為凱基金控百分之百持股之子公司。凱基金控依據每次停止股票過戶日後之股東名冊，及內部人、大股東依規定向凱基金控申報之股權異動資訊，掌握凱基金控主要股東名單，並將資料公佈於年報。</p> <p>(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。</p> <p>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交易管理辦法」、「保險業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「與利害關係人從事放款交易處理準則」、「與利害關係人從事放款以外之其他交易處理準則」等內部規範，並據以執行，以杜絕非常規交易情事。</p> <p>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。</p> <p>(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。</p> | 無差異 |
| <p>三、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 董事會是否就成員組成擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？</p> | ✓ | | (一) 1. 本公司於 103 年 6 月 26 日第 19 屆第 12 次董事會通過訂定本公司「公司治理守則」，並於 114 年 12 月 18 日第 24 屆第 | 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>11 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。</p> <p>2. 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)組成應考量多元化，包括但不限於「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。</p> <p>3. 本公司現任第 24 屆董事會由單一法人股東凱基金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 24 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 2 席女性董事，7 席男性董事，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」(註 4)、「企業永續發展委員會」(註 4)等董事會下之功能性委員會，為深耕永續治理及誠信經營，提昇組織運作與決策效能，114 年 5 月 28 日董事會通過將「誠信經營委員會」及「企業永續發展委員會」整併為『永續暨誠信經營委員會』。上述功能性委員會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」)，並於 114 年 12 月 18 日第 24 屆第 11 次董事會修訂通過現行版本，且揭露於企業網站及公開資訊觀測站。依本準則第 3 條規定，本公司應每年依據本準則所定評估程</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>序及評估指標執行「董事會內部績效評估」一次；此外，應至少每三年委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行「董事會外部績效評估」一次。</p> <p>2. 「董事會內部績效評估」：董事會內部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，且應於次年度第一季末前將執行結果向董事會報告。114 年度之董事會內部績效評估已於 115 年第一季執行完畢，業已向 115 年 3 月 19 日第 24 屆第 16 次董事會報告執行情形，茲將評估結果摘述如下：</p> <p>(1)董事會之績效評估，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」99.81%以及「同儕」99.21%，評等等級皆為「優」。</p> <p>(3)本公司各功能性委員會績效考核結果，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>100%</td> <td>優</td> </tr> </tbody> </table> | 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 | 100% | 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 | 100% | 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 | 摘要說明 | | | | | | | |
| | | | <table border="1"> <tr> <td>風險管理委員會</td> <td>100%</td> <td>優</td> </tr> <tr> <td>永續暨誠信經營委員會</td> <td>100%</td> <td>優</td> </tr> </table> <p>(4)評估結果之運用：</p> <p>I. 本公司 114 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>II. 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> <p>3. 「董事會外部績效評估」：為自主強化公司治理、精進董事會運作績效，本公司於 114 年 12 月 18 日第 24 屆第 11 次董事會通過修訂本公司「董事會績效評估準則」，明定本公司應執行董事會外部效評估，週期為至少每三年委由外部評估單位執行一次。本公司已委任社團法人中華公司治理協會(下稱「協會」)針對 114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日期間進行本公司董事會績效之外部評估，協會指派五位具備專業性及獨立性之評估團隊，成員包括蒲樹盛執行委員暨召集人(曾任英國標準協會 BSI 總裁策略顧問/前東北亞區總經理)、林天送執行委員(台灣高速鐵路(股)公司前資深副總兼發言人)、吳哲生秘書長(中華企業研究院董事暨執行長)、蔡宜芳評量主任、陳伊婷評量組長等)，針對董事會之組成與分工、指導與監督、授權與風管、溝通與協作、及自律與精進等五大構面，以自評問卷填答、書面審查、以及實地訪評等方式，依專業及客觀之標準，評估本公司董事會及所屬功能性委員會之運作效能，並已出具「董事會績效評估報告」，摘要如下：</p> <p>(1) 本公司重視董事會專業之多元性，本屆董事會成員專業背景涵蓋投資、金融保險、財務會計、風險管理、經營管理及國際產業知識等領域，整體董事會組成符合公司營運發展需求，有效提昇董事會監督與指導效能。</p> | 風險管理委員會 | 100% | 優 | 永續暨誠信經營委員會 | 100% | 優 | |
| 風險管理委員會 | 100% | 優 | | | | | | | | |
| 永續暨誠信經營委員會 | 100% | 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 | | 摘要說明 | | | |
| | | | <p>(2)本公司之功能性委員會職權專業分工明確，分別由不同專責部門擔任幕僚單位、並統一由董事會秘書室擔任議事單位，各項議案分工及安排皆有效率的協調與溝通。</p> <p>(3)本公司重視永續經營，設有永續發展部及由總經理擔任召集人之永續暨誠信經營委員會，按季於委員會及董事會中報告永續發展目標達成情形及未來執行規劃，更進一步將企業永續經營指標，納入高階主管之年度目標管理項目，使經理人獎酬與 ESG 績效連結，增進永續管理之成效。</p> <p>(4)本公司審計委員會與內部稽核單位、簽證會計師之溝通暢通，藉由透明之彙報機制，有效強化審計委員會指導與監督職能。</p> <p>(5)協會評估報告建議事項與本公司精進措施規劃及執行情形彙整如下表：</p> <table border="1" data-bbox="1003 746 1809 1425"> <thead> <tr> <th>建議項目</th> <th>精進措施規劃及執行情形</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> <p>1.審計委員會與內部稽核</p> <p>(1)建議將審計委員會與簽證會計師每年之閉門會議溝通作成適切紀錄，以完備審計委員會與會計師之互動證據。</p> <p>(2)針對總稽核之年度績效考核，建議於呈報董事長核定前，先納入獨立董事之專業意見，針對年度工作目標達成度及績效表現予以評核，作為董事長考核之重要參考。</p> </td> <td> <p>(1)本公司於年報「獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形」項下，已揭露獨立董事與簽證會計師之溝通日期、溝通方式、溝通事項、溝通結果等情形，未來亦將製作僅載明出席人員、時間、地點等不涉及實質討論內容之內部會議紀錄。</p> <p>(2)本公司總稽核及各副總經理(含)以上主管之年度績效考核等第，由董事長建議後，先經由薪資報酬委員會審議後，再提報董事會核決，其中各獨立董事(薪資報酬委員會成員)可對總稽核及各副總經理(含)以上主管之年度工作目標達成度及績效表現</p> </td> </tr> </tbody> </table> | 建議項目 | 精進措施規劃及執行情形 | <p>1.審計委員會與內部稽核</p> <p>(1)建議將審計委員會與簽證會計師每年之閉門會議溝通作成適切紀錄，以完備審計委員會與會計師之互動證據。</p> <p>(2)針對總稽核之年度績效考核，建議於呈報董事長核定前，先納入獨立董事之專業意見，針對年度工作目標達成度及績效表現予以評核，作為董事長考核之重要參考。</p> | <p>(1)本公司於年報「獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形」項下，已揭露獨立董事與簽證會計師之溝通日期、溝通方式、溝通事項、溝通結果等情形，未來亦將製作僅載明出席人員、時間、地點等不涉及實質討論內容之內部會議紀錄。</p> <p>(2)本公司總稽核及各副總經理(含)以上主管之年度績效考核等第，由董事長建議後，先經由薪資報酬委員會審議後，再提報董事會核決，其中各獨立董事(薪資報酬委員會成員)可對總稽核及各副總經理(含)以上主管之年度工作目標達成度及績效表現</p> |
| 建議項目 | 精進措施規劃及執行情形 | | | | | | |
| <p>1.審計委員會與內部稽核</p> <p>(1)建議將審計委員會與簽證會計師每年之閉門會議溝通作成適切紀錄，以完備審計委員會與會計師之互動證據。</p> <p>(2)針對總稽核之年度績效考核，建議於呈報董事長核定前，先納入獨立董事之專業意見，針對年度工作目標達成度及績效表現予以評核，作為董事長考核之重要參考。</p> | <p>(1)本公司於年報「獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形」項下，已揭露獨立董事與簽證會計師之溝通日期、溝通方式、溝通事項、溝通結果等情形，未來亦將製作僅載明出席人員、時間、地點等不涉及實質討論內容之內部會議紀錄。</p> <p>(2)本公司總稽核及各副總經理(含)以上主管之年度績效考核等第，由董事長建議後，先經由薪資報酬委員會審議後，再提報董事會核決，其中各獨立董事(薪資報酬委員會成員)可對總稽核及各副總經理(含)以上主管之年度工作目標達成度及績效表現</p> | | | | | | |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 | |
|---|------|---|---|--|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 |
| (四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？ | | | 給予專業意見。此做法得有效落實獨立董事對內部稽核體系之督導職能，並確保稽核作業之獨立性。未來相關權責單位亦將審視現行作業以適時評估調整。 | |
| | | | 2.董事會與功能性委員會評估：建議調整現行僅由召集人代表填寫之自評方式，改為由全體董事及各功能性委員會成員共同參與評分與回饋。 | 未來將由全體董事及各功能性委員會成員共同參與董事會及功能性委員會績效評估自評問卷之填載。 |
| | | | 3.高階經理人接班與人才發展：建議將現行高階主管接班人規劃、評估指標及鑑別作業，納入功能性委員會(如薪酬委員會)之定期審議項目。 | 本公司依據「保險業公司治理實務守則」第 24 條之 1，建立管理階層發展計畫，並由董事會定期評估該計畫之發展與執行，以確保永續經營。未來本公司之管理階層發展計畫，亦將先提報薪資報酬委員會進行定期審議，再提報董事會，以確保接班計畫與公司長期經營戰略結合，並可進一步發揮功能性委員會與董事會對關鍵人才發展之督導效能。 |
| | | | (6) 社團法人中華公司治理協會為專業之公司治理制度評量、董事會績效評估服務之非政府/非營利事業社團法人，具備獨立性，並已出具獨立性聲明，確保秉持公平客觀、誠信態度且無任何影響獨立性之情事。 | |
| | | | (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，並將評估結果提報本公司審計委員會及董事會決議通過。 | |
| 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 | ✓ | | (一) 為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，同時於 108 年起設置公司治理主管，並於 114 年 4 月 24 日第 23 屆第 34 次董事會決議通過，指派林一德副總經理擔任本公司之公司治理主管，當日於 | 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 | |
| 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>公開資訊觀測站發布重大訊息。林一德副總經理符合法定資格，並依規定於 114 年底完成法定進修時數。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) 114 年度公司治理相關業務執行情形如下：</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守則或相關規範，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 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。 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： <ol style="list-style-type: none"> (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。 (2) 執行 114 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。 (3) 擬訂 114 年度董事會議日程預定表，並提供董事參閱；各次 |

| 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>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，114 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 114 年度之「誠信經營聲明書」。</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(包括本公司)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。114 年 9 月 25 日向第 24 屆第 6 次董事會呈報董監責任保險之續保情形。</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 114 年績效評估，並提報 115 年 3 月 19 日第 24 屆第 16 次董事會報告。</p> <p>7. 修訂相關規章辦法臚列如下： (1)修訂本公司「審計委員會組織規程」，已提報本公司 114 年 2 月 25 日第 23 屆第 32 次董事會通過。 (2)修訂本公司「董事薪酬給付準則」，已提報本公司 114 年 7 月 1 日第 24 屆第 1 次董事會通過。 (3)修訂本公司「董事會績效評估準則」(含附表評估指標年度檢視修訂)，已提報本公司 114 年 12 月 18 日第 24 屆第 11 次董事會通過。 (4)修訂本公司「公司治理守則」，已提報本公司 114 年 12 月 18 日第 24 屆第 11 次董事會通過。</p> <p>8. 114 年公司治理主管進修情形請詳註 3。</p> |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 | |
|---|------|---|---|---|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 |
| 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. 本公司透過招商說明會、廠勘、詢價、報價、議價、簽約、進度討論、驗收等作業，建立溝通管道及良好互動關係。於企業網站設有永續供應鏈頁面，強調凱基人壽遵循勞工權益與人權、勞工健康與安全、環境保護及誠信經營道德規範等相關法令規定，鼓勵供應商共同遵循並實踐社會責任承諾。同時邀請供應商參與凱基金控集團供應商大會，促進跨產業交流與資訊分享，與供應商攜手共同打造永續供應鏈。 <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「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 |
| 六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？ | | ✓ | <p>本公司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。</p> | <p>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。</p> |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 | |
|---|------|---|---|------|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 |
| <p>七、資訊公開</p> <p>(一) 公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？</p> <p>(二) 公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？</p> <p>(三) 公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？</p> | ✓ | | <p>(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。</p> <p>(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)設有資訊公開及永續發展專區，確實遵守資訊公開之相關規定，定期或不定期更新揭露公司概況、財務業務概況、公司治理及永續治理等相關資訊，並發布重要永續行動成果以及年度永續報告書，與內外部利害關係人溝通本公司永續發展推動情形。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。</p> <p>(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。</p> | 無差異 |
| <p>八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)？</p> | ✓ | | <p>1. 員工權益及僱員關懷：公司之各項員工權益，均依相關法令之規定辦理，並設立職工福利委員會，辦理各項福利措施，以提供完善之員工照護與關懷。</p> <p>2. 利害關係人溝通：本公司企業網站永續發展專區設有「永續治理與政策」專頁，說明永續治理文化與組織架構，並與內外部利害關係人溝通本公司永續發展政策與策略規劃。</p> <p>3. 供應商關係：本公司於企業網站(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，並尊重及維護其應有合法權益，並設有發言人制度以及投資人關係單位，以回答投資人問題，以期提供投資人及利害關係人高透明的財務業務資訊。</p> | 無差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|------|------|---|---|
| | 是 | 否 | |
| | | | <p>摘要說明</p> <p>5. 董事及監察人進修之情形：本公司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，此外亦針對保險業之特性，規劃提昇相關專業之教育訓練，以符合法令與主管機關要求。為因應本公司需求，以協助董事熟悉相關產業之重要議題、國內外產業與經濟發展趨勢，包含「企業永續發展」、「防制洗錢暨打擊資恐」、「誠信經營」、「資訊安全」、「IFRS 17」及「公平待客、金融友善、身心障礙者權利公約」等特定議題，委請外部講師至公司，對董事與高階經理人授課，以提升職務所需之全方位知能，進一步強化董事會之決策品質、效率與監督功能。此外，本公司為持續展現長期推動金融友善與公平待客的成果，委請財團法人金融法制暨犯罪防制中心至本公司舉辦「公平待客、金融友善暨身心障礙者權利公約」主題之教育訓練課程，全體董事均參與課程，達成宣導公平待客理念。截至114年12月底，本公司現任9位董事受訓總時數為185.5小時、公司治理主管進修總時數為25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58至73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「公平同理 待客如己」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。全台設有六個客服櫃台，就近提供在地化服務，114年台北、桃竹及高雄客服中心取得無障礙認證，其中台北客服中心取得5星最高等級認證。針對不便外出的高齡或弱勢客戶，亦提供到府服務；除設有0800免付費服務專線外，亦建置金融友善專線，提供予高齡及弱勢客戶連繫與諮詢。本公司持續建置金融友善環境，業界首創推出視障保戶「保單點字識別服務」，客戶App獲得台北市視障者家長協會「無障礙認證」；除導入聽語障者手語翻譯服務外，金融業首家提供9國語言同步真人口譯服務(越南語、印尼語、泰語、菲律賓語、</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>緬甸語、馬來語、韓語、日語及英語)。114年精進「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。為提升弱勢客戶服務，本公司建置保險業第一套「高齡客戶友善服務指南」、「身心障礙客戶友善服務指南」、「新住民客戶友善服務指南」以及「多國語言溝通友善臨櫃服務卡」等，為業界第一家完整建立弱勢客群服務標準落實金融平權的保險公司。</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 7×24 小時無時差自主服務，另於114年完備行動保全（iPOS）業務輔助工具，讓業務人員以最便利的工具，協助保戶完成各項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. 本公司已依公司章程第20條及本公司「公司治理守則」第48條規定，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。114年9月25日向第24屆第6次董事會呈報董監責任保險之續保情形。</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 | | | | ✓ | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | | |
| 郭瑜玲 | 董事 | 中華民國 | 女 | ✓ | | | ✓ | | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 黃碧玲 | 董事 | 中華民國 | 女 | | | ✓ | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | | |
| 李鐘培 | 董事 | 中華民國 | 男 | | | | ✓ | | | ✓ | | ✓ | ✓ | | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 張士傑 | 獨立董事 | 中華民國 | 男 | | | | ✓ | ✓ | | ✓ | | ✓ | ✓ | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| 龔天行 | 獨立董事 | 中華民國 | 男 | | | | ✓ | ✓ | | ✓ | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | | |
| 黃毅 | 獨立董事 | 中華民國 | 男 | | | | ✓ | ✓ | | ✓ | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | | |
| 高渭川 | 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 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> |
| (b) 會計師與委託人是否無直接或重大間接財務利害關係 | 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> |
| (c) 會計師及審計服務小組成員是否未握有委託人之股份 | 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> |
| (d) 會計師與委託人間是否未有金錢借貸情事 | 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> |
| (e) 會計師與委託人間是否未有共同投資或分享利益之關係 | 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> |
| (f) 會計師是否未收取任何與業務有關之佣金 | 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> |
| (g) 會計師任期是否未連續超過七年 | 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> |

註3：公司治理主管 114 年受訓情形

| 序號 | 受訓日期 | 主辦單位 | 課程名稱 | 時數 | 當年度進修總時數 |
|----|------------|-----------------|---------------------------------------|----|----------|
| 1 | 114年6月9日 | 社團法人公司治理專業人員協會 | 公司治理最新發展與董監事、經理人責任 | 3 | 25 |
| 2 | 114年8月20日 | 社團法人公司治理專業人員協會 | 公司治理人員實務進階分享 | 3 | |
| 3 | 114年8月21日 | 財團法人金融法制暨犯罪防制中心 | 公平待客暨金融友善、身心障礙者權利公約 | 3 | |
| 4 | 114年9月12日 | 社團法人公司治理專業人員協會 | 公司治理主管於功能性委員會的設置與運作的角色與權責 | 3 | |
| 5 | 114年9月30日 | 金融監督管理委員會保險局 | 114年度保險業公司治理研討會 | 4 | |
| 6 | 114年10月2日 | 財團法人台灣金融研訓院 | 資安治理講堂-重要資安規範標準與遵循 | 3 | |
| 7 | 114年11月3日 | 財團法人保險事業發展中心 | 公司治理專題講座(114年第十四期)-金融保險業永續發展暨公司治理國際趨勢 | 3 | |
| 8 | 114年12月16日 | 社團法人中華公司治理協會 | 驅動變革與永續：從全球趨勢洞察企業風險治理新局 | 3 | |

註4：本公司 114 年 5 月 28 日第廿三屆第三十六次董事會通過將「企業永續發展委員會」及「誠信經營委員會」整併為「永續暨誠信經營委員會」。

進修情形：

(1)114 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 | 114 年 7 月 1 日 | 114 年 7 月 1 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114 年度誠信經營教育訓練 | 2.0 | 是 |
| | | 114 年 8 月 21 日 | 114 年 8 月 21 日 | 財團法人金融法制暨犯罪防制中心 | 公平待客暨金融友善、身心障礙者權利公約 | 3.0 | |
| | | 114 年 8 月 26 日 | 114 年 8 月 28 日 | 財團法人會計研究發展基金會 | 2025ESG 高峰會 | 6.0 | |
| | | 114 年 10 月 3 日 | 114 年 10 月 3 日 | 臺灣證券交易所股份有限公司 | 114 年度防範內線交易宣導會 | 3.0 | |
| | | 114 年 11 月 6 日 | 114 年 11 月 6 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114 年度資安教育訓練 | 2.0 | |
| | | 114 年 11 月 6 日 | 114 年 11 月 6 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114 年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練-2024 年國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告、金融業運用人工智慧(指引、保險業運用人工智慧系統自律規範、亞灣區議題) | 2.0 | |
| | | 114 年 11 月 20 日 | 114 年 11 月 20 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114 年度 IFRS17 教育訓練-後 IFRS17&ICS 之保險公司各層面策略優化 -商品面、投資面、財務轉型 | 3.0 | |
| 董事 | 郭瑜玲 | 114 年 7 月 1 日 | 114 年 7 月 1 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114 年度誠信經營教育訓練 | 2.0 | 是 |
| | | 114 年 7 月 8 日 | 114 年 7 月 8 日 | 社團法人中華公司治理協會 | 2025 川普「對等關稅」衝擊下的契約風險管理 | 3.0 | |
| | | 114 年 8 月 21 日 | 114 年 8 月 21 日 | 財團法人金融法制暨犯罪防制中心 | 公平待客暨金融友善、身心障礙者權利公約 | 3.0 | |
| | | 114 年 11 月 6 日 | 114 年 11 月 6 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114 年度資安教育訓練 | 2.0 | |
| | | 114 年 11 月 6 日 | 114 年 11 月 6 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114 年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練-2024 年國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告、金融業運用人工智慧(指引、保險業運用人工智慧系統自律規範、亞灣區議題) | 2.0 | |
| | | 114 年 11 月 20 日 | 114 年 11 月 20 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114 年度 IFRS17 教育訓練-後 IFRS17&ICS 之保險公司各層面策略優化 -商品面、投資面、財務轉型 | 3.0 | |
| 董事 | 楊文鈞 | 114 年 7 月 1 日 | 114 年 7 月 1 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114 年度誠信經營教育訓練 | 2 | 是 |
| | | 114 年 8 月 21 日 | 114 年 8 月 21 日 | 財團法人金融法制暨犯罪防制中心 | 公平待客暨金融友善、身心障礙者權利公約 | 3 | |

| 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 | 114年8月29日 | 114年8月29日 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 114年董事氣候相關議題_永續金融趨勢教育訓練 | 2.0 | 是 |
| | | 114年9月26日 | 114年9月26日 | 臺灣證券交易所股份有限公司 | 114年度防範內線交易宣導會 | 3.0 | |
| | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度資安教育訓練 | 2.0 | |
| | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練-2024年國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告、金融業運用人工智慧(指引、保險業運用人工智慧系統自律規範、亞灣區議題)" | 2.0 | |
| | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度IFRS17教育訓練-後IFRS17&ICS之保險公司各層面策略優化-商品面、投資面、財務轉型 | 3.0 | |
| 董事 | 李鐘培 | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度誠信經營教育訓練 | 2.0 | 是 |
| | | 114年8月21日 | 114年8月21日 | 財團法人金融法制暨犯罪防制中心 | 公平待客暨金融友善、身心障礙者權利公約 | 3.0 | |
| | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度資安教育訓練 | 2.0 | |
| | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練-2024年國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告、金融業運用人工智慧(指引、保險業運用人工智慧系統自律規範、亞灣區議題) | 2.0 | |
| | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度IFRS17教育訓練-後IFRS17&ICS之保險公司各層面策略優化-商品面、投資面、財務轉型 | 3.0 | |
| | | 114年11月27日 | 114年11月27日 | 企業永續發展協會(BCSD Taiwan) | UNFCCC COP30 後自然議題觀察暨自然正向轉型研討會 | 3.0 | |
| 董事 | 黃碧玲 | 114年2月17日 | 114年2月17日 | 財團法人保險安定基金 | 董事及高階管理人員風險管理知識教育訓練 | 2.0 | 是 |
| | | 114年6月4日 | 114年6月4日 | 財團法人台灣金融研訓院 | 重要資安規範標準與遵循 | 3.0 | |
| | | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度誠信經營教育訓練 | 2.0 | |
| | | 114年7月8日 | 114年7月8日 | KGI Securities (Thailand) Public Company Limited | Climate change training | 3.0 | |
| | | 114年8月8日 | 114年9月7日 | 財團法人台灣金融研訓院 | 永續城市的基礎建設引擎：以金融共生 ESG 的驅動力 E-Course | 1.5 | |

| 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 | 黃碧玲 | 114年8月21日 | 114年8月21日 | 財團法人金融法制暨犯罪防制中心 | 公平待客暨金融友善、身心障礙者權利公約 | 3.0 | 是 |
| | | 114年10月20日 | 114年10月20日 | ESG 世界公民數位治理基金會 | AI ESG 產業前瞻 x 亞洲那斯達克 | 3.0 | |
| | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度資安教育訓練 | 2.0 | |
| | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練-2024年國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告、金融業運用人工智慧(指引、保險業運用人工智慧系統自律規範、亞灣區議題) | 2.0 | |
| | | 114年11月7日 | 114年11月7日 | 凱基證券股份有限公司 | 董事資訊安全教育訓練 | 1.0 | |
| | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度IFRS17教育訓練-後IFRS17&ICS之保險公司各層面策略優化-商品面、投資面、財務轉型 | 3.0 | |
| 獨立董事 | 張士傑 | 114年3月13日 | 114年3月13日 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 晶圓世紀大戰：台積電領先全球的關鍵技術與商機 | 3.0 | 是 |
| | | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度誠信經營教育訓練 | 2.0 | |
| | | 114年8月21日 | 114年8月21日 | 財團法人金融法制暨犯罪防制中心 | 公平待客暨金融友善、身心障礙者權利公約 | 3.0 | |
| | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度資安教育訓練 | 2.0 | |
| | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練-2024年國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告、金融業運用人工智慧(指引、保險業運用人工智慧系統自律規範、亞灣區議題)" | 2.0 | |
| | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度IFRS17教育訓練-後IFRS17&ICS之保險公司各層面策略優化-商品面、投資面、財務轉型 | 3.0 | |
| 獨立董事 | 龔天行 | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度誠信經營教育訓練 | 2.0 | 是 |
| | | 114年8月21日 | 114年8月21日 | 財團法人金融法制暨犯罪防制中心 | 公平待客暨金融友善、身心障礙者權利公約 | 3.0 | |
| | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度資安教育訓練 | 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 | 龔天行 | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練-2024年國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告、金融業運用人工智慧(指引、保險業運用人工智慧系統自律規範、亞灣區議題) | 2.0 | 是 |
| | | 114年11月14日 | 114年11月14日 | 社團法人中華公司治理協會 | 數位金融大革命：穩定幣的原理與區塊鏈虛擬資產的發展趨勢 | 3.0 | |
| | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度IFRS17教育訓練後-IFRS17&ICS之保險公司各層面策略優化-商品面、投資面、財務轉型 | 3.0 | |
| | | 114年12月16日 | 114年12月16日 | 財團法人台灣金融研訓院 | 金融詐騙案例介紹與防詐措施研討 | 3.0 | |
| 獨立董事 | 黃毅 | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度誠信經營教育訓練 | 2.0 | 是 |
| | | 114年8月21日 | 114年8月21日 | 財團法人金融法制暨犯罪防制中心 | 公平待客暨金融友善、身心障礙者權利公約 | 3.0 | |
| | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度資安教育訓練 | 2.0 | |
| | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練-2024年國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告、金融業運用人工智慧(指引、保險業運用人工智慧系統自3律規範、亞灣區議題) | 2.0 | |
| | | 114年11月7日 | 114年11月7日 | 財團法人台灣金融研訓院 | 虛擬資產的金融應用與挑戰 | 3.0 | |
| | | 114年11月11日 | 114年11月11日 | 社團法人中華公司治理協會 | AI之應用、法律與稽核 | 3.0 | |
| | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度IFRS17教育訓練-後IFRS17&ICS之保險公司各層面策略優化-商品面、投資面、財務轉型 | 3.0 | |
| | | 114年11月21日 | 114年11月21日 | 財團法人保險事業發展中心 | 再生能源的發展現況與挑戰 | 3.0 | |
| 獨立董事 | 高渭川 | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度誠信經營教育訓練 | 2.0 | 是 |
| | | 114年7月4日 | 114年7月4日 | 中華民國會計師公會全國聯合會 | 企業會計準則公報與金管會最新認可之IFRS之差異分析 | 3.0 | |
| | | 114年7月9日 | 114年7月9日 | 臺灣證券交易所股份有限公司 | 2025國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇 | 6.0 | |
| | | 114年7月16日 | 114年7月16日 | 中華民國會計師公會全國聯合會 | 永續報告書曝露的法律責任 | 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 | 高渭川 | 114年7月22日 | 114年7月22日 | 中華民國會計師公會全國聯合會 | 國際財務報導準則之近期修正與應用實務 | 3.0 | 是 |
| | | 114年7月31日 | 114年7月31日 | 臺灣證券交易所股份有限公司 | 114年度壯大臺灣資本市場高峰會 | 3.0 | |
| | | 114年8月5日 | 114年8月5日 | 台灣投資人關係人協會 | 內線交易/股權申報實務解析 | 3.0 | |
| | | 114年8月21日 | 114年8月21日 | 財團法人金融法制暨犯罪防制中心 | 公平待客暨金融友善、身心障礙者權利公約 | 3.0 | |
| | | 114年10月31日 | 114年10月31日 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 114年度內部人股權交易法律遵循宣導說明會 | 3.0 | |
| | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度資安教育訓練 | 2.0 | |
| | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練-2024年國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告、金融業運用人工智慧(指引、保險業運用人工智慧系統自律規範、亞灣區議題) | 2.0 | |
| | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度IFRS17教育訓練-IFRS17&ICS之保險公司各層面策略優化-商品面、投資面、財務轉型 | 3.0 | |
| | | 114年12月15日 | 114年12月15日 | 金融監督管理委員會保險局 | 保險業內部稽核座談會 | 2.0 | |

(2)114 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 | 114 年 3 月 31 日 | 114 年 3 月 31 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114 年 7 月 1 日 | 114 年 7 月 1 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114 年 11 月 6 日 | 114 年 11 月 6 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114 年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114 年 11 月 20 日 | 114 年 11 月 20 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 後 IFRS17&ICS 之保險公司各層面策略優化 - 商品面、投資面、財務轉型 | 3 |
| | | | 114 年 11 月 28 日 | 114 年 11 月 28 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI 治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| | 執行副總經理 | 容覺生 | 114 年 3 月 31 日 | 114 年 3 月 31 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114 年 4 月 15 日 | 114 年 4 月 15 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | KGIL_人工智慧治理高階主管認知教育訓練(AI 治理共識凝聚)_人工智慧應用發展與國際間 AI 治理進展剖析 | 1.5 |
| | | | 114 年 7 月 1 日 | 114 年 7 月 1 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114 年 11 月 4 日 | 114 年 11 月 4 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI 治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| | | | 114 年 11 月 6 日 | 114 年 11 月 6 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114 年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | 執行副總經理 | 林紹華 | 114 年 5 月 22 日 | 114 年 5 月 22 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 人工智慧國際治理趨勢及我國金融業規範介紹教育訓練 | 2 |
| | | | 114 年 7 月 1 日 | 114 年 7 月 1 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114 年 11 月 6 日 | 114 年 11 月 6 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114 年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114 年 11 月 7 日 | 114 年 11 月 7 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI 治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| | | | 114 年 11 月 20 日 | 114 年 11 月 20 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 後 IFRS17&ICS 之保險公司各層面策略優化 - 商品面、投資面、財務轉型 | 3 |
| | 資深副總經理 | 謝欣欣 | 114 年 7 月 1 日 | 114 年 7 月 1 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114 年 11 月 6 日 | 114 年 11 月 6 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114 年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114 年 12 月 1 日 | 114 年 12 月 1 日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI 治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |

| 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 | 盧秋吟 | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年5月14日 | 114年5月14日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | KGIL_人工智慧治理高階主管認知教育訓練(AI治理共識凝聚)_人工智慧應用發展與國際間 AI治理進展剖析 | 1.5 |
| | | | 114年5月22日 | 114年5月22日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 人工智慧國際治理趨勢及我國金融業規範介紹教育訓練 | 2 |
| | | | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114年11月7日 | 114年11月7日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| | | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 後 IFRS17&ICS 之保險公司各層面策略優化 - 商品面、投資面、財務轉型 | 3 |
| | 副總經理 | 汪昭安 | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年5月22日 | 114年5月22日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 人工智慧國際治理趨勢及我國金融業規範介紹教育訓練 | 2 |
| | | | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114年7月22日 | 114年7月22日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | KGIL_人工智慧治理高階主管認知教育訓練(AI治理共識凝聚)_人工智慧應用發展與國際間 AI治理進展剖析 | 1.5 |
| | | | 114年11月4日 | 114年11月4日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| | | | 114年11月13日 | 114年11月13日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練 | 2 |
| | | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 後 IFRS17&ICS 之保險公司各層面策略優化 - 商品面、投資面、財務轉型 | 3 |
| | 副總經理 | 謝如涵 | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114年9月11日 | 114年9月11日 | 財團法人保險事業發展中心 | 保險業金檢常見缺失 | 3 |

| 部室 | 職稱 | 姓名 | 進修日期 | | 主辦單位 | 訓練課程名稱 | 進修時數 |
|--------|------|-----|------------|------------|--------------|--------------------------------------|------|
| | | | 起 | 迄 | | | |
| | 副總經理 | 謝如涵 | 114年10月29日 | 114年10月29日 | 財團法人保險安定基金 | 2025年保險業風險管理趨勢論壇 | 6 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 後IFRS17&ICS之保險公司各層面策略優化－商品面、投資面、財務轉型 | 3 |
| 經營策略處 | 副總經理 | 黃昱龍 | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 後IFRS17&ICS之保險公司各層面策略優化－商品面、投資面、財務轉型 | 3 |
| | | | 114年11月28日 | 114年11月28日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| 資訊安全部 | 副總經理 | 林季勳 | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年5月22日 | 114年5月22日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 人工智慧國際治理趨勢及我國金融業規範介紹教育訓練 | 2 |
| | | | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 董事會資安治理規範與遵循分享 | 2 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 後IFRS17&ICS之保險公司各層面策略優化－商品面、投資面、財務轉型 | 3 |
| | | | 114年11月27日 | 114年11月27日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| 品牌暨永續處 | 副總經理 | 陳慧文 | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年5月22日 | 114年5月22日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 人工智慧國際治理趨勢及我國金融業規範介紹教育訓練 | 2 |
| | | | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 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 | | | |
| 品牌暨永續處 | 副總經理 | 陳慧文 | 114年11月5日 | 114年11月5日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI 治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| 營運管理處 | 副總經理 | 余家 and | 114年5月22日 | 114年5月22日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 人工智慧國際治理趨勢及我國金融業規範介紹教育訓練 | 2 |
| | | | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 後 IFRS17&ICS 之保險公司各層面策略優化 - 商品面、投資面、財務轉型 | 3 |
| | | | 114年11月24日 | 114年11月24日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI 治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| 固定收益處 | 副總經理 | 劉文文 | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年5月22日 | 114年5月22日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 人工智慧國際治理趨勢及我國金融業規範介紹教育訓練 | 2 |
| | | | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114年7月7日 | 114年7月7日 | 財團法人保險事業發展中心 | 因應超高齡社會信託架構資產管理及與保險商品之跨業整合趨勢 | 3 |
| | | | 114年7月21日 | 114年7月21日 | 財團法人保險事業發展中心 | 人工智慧創新應用的風險與治理 | 3 |
| | | | 114年9月15日 | 114年9月15日 | 財團法人保險事業發展中心 | 2025 全球投資趨勢與展望 | 3 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 後 IFRS17&ICS 之保險公司各層面策略優化 - 商品面、投資面、財務轉型 | 3 |
| 114年11月28日 | 114年11月28日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI 治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 | | | |

| 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 | | | |
| 證券投資處 | 副總經理 | 林明龍 | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年4月22日 | 114年4月22日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | KGIL_人工智慧治理高階主管認知教育訓練(AI治理共識凝聚)_人工智慧應用發展與國際間 AI治理進展剖析 | 1.5 |
| | | | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114年11月5日 | 114年11月5日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI 治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 後 IFRS17&ICS 之保險公司各層面策略優化-商品面、投資面、財務轉型 | 3 |
| 另類投資部 | 副總經理 | 王琦 | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年5月22日 | 114年5月22日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 人工智慧國際治理趨勢及我國金融業規範介紹教育訓練 | 2 |
| | | | 114年6月13日 | 114年6月13日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | KGIL_人工智慧治理高階主管認知教育訓練(AI治理共識凝聚)_人工智慧應用發展與國際間 AI治理進展剖析 | 1.5 |
| | | | 114年8月29日 | 114年8月29日 | 財團法人保險事業發展中心 | 金融消費者保護與公平待客原則 | 3 |
| | | | 114年11月27日 | 114年11月27日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年度董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練 | 2 |
| | | | 114年11月28日 | 114年11月28日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI 治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| | | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 後 IFRS17&ICS 之保險公司各層面策略優化 - 商品面、投資面、財務轉型 | 3 |
| 商品研發處 | 副總經理 | 施懷哲 | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年5月22日 | 114年5月22日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 人工智慧國際治理趨勢及我國金融業規範介紹教育訓練 | 2 |
| | | | 114年6月3日 | 114年6月3日 | 中華民國精算學會 | 「亞洲壽險商品的趨勢以及接軌新制度後的商品定價實務探討」研討會 | 3 |
| | | | 114年8月1日 | 114年8月1日 | 財團法人保險事業發展中心 | 2025 國際經濟情勢展望 | 3 |

| 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 | | | |
| 商品研發處 | 副總經理 | 施懷哲 | 114年8月29日 | 114年8月29日 | 中華民國精算學會 | 「迎接壽險業新制度新變革」研討會 | 3 |
| | | | 114年10月29日 | 114年10月29日 | 財團法人保險安定基金 | 2025年保險業風險管理趨勢論壇 | 6 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114年11月26日 | 114年11月26日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| 業務通路處 | 副總經理 | 黃柏仁 | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年5月21日 | 114年5月21日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | KGIL_人工智慧治理高階主管認知教育訓練(AI治理共識凝聚)_人工智慧應用發展與國際間 AI治理進展剖析 | 1.5 |
| | | | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114年11月3日 | 114年11月3日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 後 IFRS17&ICS 之保險公司各層面策略優化 - 商品面、投資面、財務轉型 | 3 |
| 高資產客戶經營處 | 資深副總經理 | 蘇錦姿 | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年6月10日 | 114年6月10日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | KGIL_人工智慧治理高階主管認知教育訓練(AI治理共識凝聚)_人工智慧應用發展與國際間 AI治理進展剖析 | 1.5 |
| | | | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 後 IFRS17&ICS 之保險公司各層面策略優化 - 商品面、投資面、財務轉型 | 3 |
| | | | 114年11月23日 | 114年11月23日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |

| 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 | | | |
| 財務處 | 副總經理 | 謝雪萍 | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年5月22日 | 114年5月22日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 人工智慧國際治理趨勢及我國金融業規範介紹教育訓練 | 2 |
| | | | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114年11月18日 | 114年11月18日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI 治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| 財務處 | 副總經理 | 陳振桐 | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年5月22日 | 114年5月22日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 人工智慧國際治理趨勢及我國金融業規範介紹教育訓練 | 2 |
| | | | 114年8月27日 | 114年8月27日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | KGIL_人工智慧治理高階主管認知教育訓練(AI 治理共識凝聚)_人工智慧應用發展與國際間 AI 治理進展剖析 | 1.5 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI 治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| 會計部 | 副總經理 | 蔡靜如 | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 後 IFRS17&ICS 之保險公司各層面策略優化 - 商品面、投資面、財務轉型 | 3 |
| | | | 114年11月29日 | 114年11月29日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI 治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| 資訊處 | 副總經理 | 張嘉哲 | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114年11月4日 | 114年11月4日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI 治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 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 | | | |
| 資訊處 | 副總經理 | 張嘉哲 | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 後 IFRS17&ICS 之保險公司各層面策略優化 – 商品面、投資面、財務轉型 | 3 |
| 網路數位部 | 資深副總經理 | 宋健榮 | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年5月22日 | 114年5月22日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 人工智慧國際治理趨勢及我國金融業規範介紹教育訓練 | 2 |
| | | | 114年11月14日 | 114年11月14日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114 年度董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練 | 2 |
| | | | 114年11月14日 | 114年11月14日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI 治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| 多元通路處 | 副總經理 | 許岳芳 | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年9月25日 | 114年9月25日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | KGIL_人工智慧治理高階主管認知教育訓練(AI 治理共識凝聚)_人工智慧應用發展與國際間 AI 治理進展剖析 | 1.5 |
| | | | 114年11月4日 | 114年11月4日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI 治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| | | | 114年11月13日 | 114年11月13日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114 年度董事及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練 | 2 |
| | | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 後 IFRS17&ICS 之保險公司各層面策略優化 – 商品面、投資面、財務轉型 | 3 |
| 數位處 | 副總經理 | 梁晉嘉 | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114 年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114年11月17日 | 114年11月17日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI 治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| | | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 後 IFRS17&ICS 之保險公司各層面策略優化 – 商品面、投資面、財務轉型 | 3 |

| 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 | | | |
| 總稽核 | 副總經理 | 林麗娟 | 114年3月14日 | 114年3月14日 | 財團法人保險事業發展中心 | 金融科技法制與監理 | 3 |
| | | | 114年5月8日 | 114年5月8日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 金控公司及子公司共同行銷及資訊共享的法令規範與實務運作問題之探討(可列入法遵教育訓練時數)_2025 集團法遵 | 2 |
| | | | 114年5月22日 | 114年5月22日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 人工智慧國際治理趨勢及我國金融業規範介紹教育訓練 | 2 |
| | | | 114年6月27日 | 114年6月27日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | IFRS18「財務報表之表達與揭露」 | 4 |
| | | | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114年8月14日 | 114年8月14日 | 財團法人保險事業發展中心 | 資安治理與組織改善策略 | 3 |
| | | | 114年9月30日 | 114年9月30日 | 壽險公會 | 114年度「公司治理研討會」 | 6 |
| | | | 114年10月28日 | 114年10月28日 | 內部稽核協會 | 從法令與治理角度看企業之AI應用與創新 | 3 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114年11月17日 | 114年11月17日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| | | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 後IFRS17&ICS之保險公司各層面策略優化-商品面、投資面、財務轉型 | 3 |
| 公司治理主管 | 副總經理 | 林一德 | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年5月8日 | 114年5月8日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 金控公司及子公司共同行銷及資訊共享的法令規範與實務運作問題之探討(可列入法遵教育訓練時數)_2025 集團法遵 | 2 |
| | | | 114年5月22日 | 114年5月22日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 人工智慧國際治理趨勢及我國金融業規範介紹教育訓練 | 2 |
| | | | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114年7月22日 | 114年7月22日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | KGIL_人工智慧治理高階主管認知教育訓練(AI治理共識凝聚)_人工智慧應用發展與國際間AI治理進展剖析 | 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 | | | |
| 公司治理主管 | 副總經理 | 林一德 | 114年9月30日 | 114年9月30日 | 壽險公會 | 114年度「公司治理研討會」 | 6 |
| | | | 114年11月3日 | 114年11月3日 | 財團法人保險事業發展中心 | 金融保險業永續發展暨公司治理國際趨勢 | 3 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114年11月12日 | 114年11月12日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| | | | 114年12月4日 | 114年12月4日 | 中華財經發展協會 | 2026全球及台灣經濟金融及投資趨勢展望 | 3 |
| 人力資源部 | 副總經理 | 蔡明春 | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年5月22日 | 114年5月22日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 人工智慧國際治理趨勢及我國金融業規範介紹教育訓練 | 2 |
| | | | 114年6月2日 | 114年6月2日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | KGIL_人工智慧治理高階主管認知教育訓練(AI治理共識凝聚)_人工智慧應用發展與國際間 AI治理進展剖析 | 1.5 |
| | | | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114年11月17日 | 114年11月17日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| | | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 後 IFRS17&ICS 之保險公司各層面策略優化 - 商品面、投資面、財務轉型 | 3 |
| | | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 後 IFRS17&ICS 之保險公司各層面策略優化 - 商品面、投資面、財務轉型 | 3 |
| 風險管理部 | 副總經理 | 呂雅菁 | 114年2月17日 | 114年2月17日 | 財團法人保險安定基金 | 113年董事及高階管理人員風險管理知識教育訓練 | 2 |
| | | | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年5月22日 | 114年5月22日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 人工智慧國際治理趨勢及我國金融業規範介紹教育訓練 | 2 |
| | | | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 後 IFRS17&ICS 之保險公司各層面策略優化 - 商品面、投資面、財務轉型 | 3 |

| 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 | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI 治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| 法令遵循部 | 副總經理 | 陳芬貞 | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114年7月21日 | 114年7月21日 | 財團法人保險事業發展中心 | 人工智慧創新應用的風險與治理 | 3 |
| | | | 114年9月1日 | 114年9月1日 | 壽險公會 | 114 年度強化保險業法令遵循研討會 | 6 |
| | | | 114年9月30日 | 114年9月30日 | 壽險公會 | 114 年度「公司治理研討會」 | 6 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114 年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114年11月18日 | 114年11月18日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI 治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |
| | | | 114年11月20日 | 114年11月20日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 後 IFRS17&ICS 之保險公司各層面策略優化 - 商品面、投資面、財務轉型 | 3 |
| 法律事務部 | 資深副總經理 | 周瑤敏 | 114年3月31日 | 114年3月31日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 新興詐騙態樣及金融保險業之應對 | 1 |
| | | | 114年5月22日 | 114年5月22日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 人工智慧國際治理趨勢及我國金融業規範介紹教育訓練 | 2 |
| | | | 114年7月1日 | 114年7月1日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 企業誠信經營理論與實務 | 2 |
| | | | 114年11月6日 | 114年11月6日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 114 年董事及高階主管人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 | 2 |
| | | | 114年12月29日 | 114年12月29日 | 凱基人壽保險股份有限公司 | AI 治理與原則 金融業的責任管理_2025 | 0.5 |

(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) | 高渭川 | 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 20 至 21 頁董事及監察人資料相關內容。 | | | 2 |
| 獨立董事 (現任委員) | 張士傑 | | | | 2 |
| 獨立董事 (現任委員) | 龔天行 | | | | 0 |
| 獨立董事 (現任委員) | 黃毅 | | | | 0 |
| 獨立董事 (舊任召集人) | 顏信輝 | | | | 2 |
| 獨立董事 (舊任委員) | 蔡政憲 | | | | 0 |
| 獨立董事 (舊任委員) | 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 | 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薪資報酬委員會成員家數 |
|-----------------|-----|----|--|------------|-----------------------|
| 獨立董事 (現任召集人) | 龔天行 | | 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 20 至 21 頁董事及監察人資料相關內容。 | | 0 |
| 獨立董事 (現任委員) | 張士傑 | | | | 2 |
| 獨立董事 (現任委員) | 黃毅 | | | | 0 |
| 獨立董事 (現任委員) | 高渭川 | | | | 2 |
| 獨立董事 (舊任召集人) | 蔡政憲 | | | | 0 |
| 獨立董事 (舊任委員) | 顏信輝 | | | | 2 |
| 獨立董事 (舊任委員) | 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

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：114 年 6 月 23 日至 117 年 6 月 22 日，最近年度薪資報酬委員會開會 2 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(現任) | 龔天行 | 個別委員專業資格與經驗請參閱第 20 至 21 頁董事及監察人資料相關內容。 | 2 | 0 | 100% | 114 年 6 月 23 日新任 |
| 委員(現任) | 黃毅 | | 2 | 0 | 100% | 114 年 6 月 23 日新任 |
| 委員(現任) | 高渭川 | | 2 | 0 | 100% | 114 年 6 月 23 日新任 |
| 委員(現任) | 張士傑 | | 6 | 0 | 100% | 114 年 6 月 23 日連任 |
| 召集人(舊任) | 蔡政憲 | | 4 | 0 | 100% | 114 年 4 月 21 日辭任 |
| 委員(舊任) | 沈大白 | | 4 | 0 | 100% | 114 年 6 月 23 日卸任 |
| 委員(舊任) | 顏信輝 | | 4 | 0 | 100% | 114 年 6 月 23 日卸任 |

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，詳如下表：

| 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 |
|--|---|-------------|---------------|
| 114 年 1 月 17 日 第 6 屆第 16 次 薪酬委員會 | 擬提報 113 年度績效獎金及 114 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 113 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 113 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 113 年工作績效及薪酬案，詳如說明，謹提請核議。 | 全體出席委員同意通過。 | 同意通過。 |
| 114 年 2 月 25 日 第 6 屆第 17 次 薪酬委員會 | 擬提撥 113 年度董事酬勞及員工酬勞，詳如說明，謹提請核議。 | 全體出席委員同意通過。 | 同意通過。 |
| | 配合本公司組織異動，修訂「業務人員績效考核及酬金制度」，詳如說明，謹提請核議。 | 全體出席委員同意通過。 | 同意通過。 |
| 114 年 3 月 27 日 第 6 屆第 18 次 薪酬委員會 | 擬提報本公司副總經理晉升案，詳如說明，謹提請核議。 | 全體出席委員同意通過。 | 同意通過。 |
| 114 年 4 月 24 日 第 6 屆第 19 次 薪酬委員會 | 擬提報本公司新任經理人聘任案，詳如說明，謹提請核議。 | 全體出席委員同意通過。 | 同意通過。 |
| | 因應業務需要，擬提報本公司經理人兼任凱基金融控股股份有限公司之部門主管職務，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 |
|-------------------------------|---|-------------|---------------|
| 114年7月1日 第7第1次 薪酬委員會 | 檢送本公司董事長薪酬案，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「董事薪酬給付準則」，詳如說明，謹提請核議。 | 全體出席委員同意通過。 | 同意通過。 |
| 114年12月18日 第7屆第2次 薪酬委員會 | 擬修訂本公司「董事會績效評估準則」(含附表評估指標年度檢視修訂)，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。 |
| 114年12月18日 第7屆第2次 薪酬委員會 | 因應業務需要，擬提報本公司經理人兼任凱基金融控股股份有限公司之部門主管職務，詳如說明，謹提請核議。 | 全體出席委員同意通過。 | 同意通過。 |

3.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114年6月23日至117年6月22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非 會員理事 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 | 12 | 0 | 100% | 114年6月 23日連任 |
| 委員 | 黃碧玲 | <p>學歷：國立臺灣大學會計 學系學士</p> <p>經歷：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 <p>現職：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. 凱基證券(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 | 12 | 0 | 100% | 114年6月 23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 | 李鐘培 | <p>學歷：政治大學資訊管理博士</p> <p>經歷：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 緯來電視網股份有限公司董事長 2. 凱基商業銀行股份有限公司董事 3. 華邦電子股份有限公司獨立董事 4. 影一製作所股份有限公司董事暨執行長 5. 臺泥資訊股份有限公司董事長 6. 臺灣水泥股份有限公司總經理 7. 滙豐(台灣)商業銀行總經理暨台灣區總裁 8. 滙豐銀行環球企業金融暨資本市場處負責人 9. 中國信託商業銀行資本市場事業總管理處總處長 10. 花旗銀行台灣區財務長 <p>現職：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 凱基金融控股(股)公司董事 2. 台灣通運倉儲(股)公司董事 3. 達和航運(股)公司董事 4. 緯來電視網(股)公司董事長 5. 華邦電子(股)公司獨立董事 6. 臺泥資訊(股)公司董事長 7. 影一製作所(股)公司董事/執行長 8. 任開數位媒體行銷(股)公司董事長 9. 科科科技(股)公司獨立董事 10. 澤緯影藝(股)公司董事長 11. 雲濟控股(股)公司董事長 12. 豐緯創新科技(股)公司董事長 13. 海的究研所生物科技(股)公司董事長 14. 影一數位(股)公司董事長 15. 大同(股)公司獨立董事 16. LAND & SEA CAPITAL CORP. 董事 17. 思照社流日本株式會社負責人 | 7 | 0 | 100% | <ol style="list-style-type: none"> 1. 114年6月23日新任 2. 應出席次數為7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 | 龔天行 | <p>學歷：美國紐約大學企管碩士</p> <p>經歷：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 富邦金控創業投資股份有限公司董事 2. 國立台灣大學國際企業學系暨研究所 兼任教授級專業技術人員 3. 富邦金控總經理、財務長、高級顧問 4. 富邦產險董事長、董事、顧問 5. 富邦人壽董事 6. 台北富邦銀行董事 7. 富邦金控創業投資董事長、總經理 8. 富邦證券投資信託董事、總經理 9. 富邦創業投資管理顧問監察人 10. 富邦媒體科技監察人 11. 台灣大哥大董事、監察人 12. 花旗銀行香港分行執行副總 13. 美國國際集團投資公司董事 14. 華登國際投資集團執行副總裁 <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. 東福信友堂協會理事長 3. 台北政經學院基金會理事 | 7 | 0 | 100% | <ol style="list-style-type: none"> 1. 114年6月23日新任 2. 應出席次數為7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 | 高渭川 | <p>學歷：中國人民大學商學院會計學博士</p> <p>經歷：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 華新麗華股份有限公司獨立董事 2. 三商餐飲股份有限公司獨立董事 3. 傳智合署會計師事務所會計師 4. 安碩投資股份有限公司董事長 5. 安侯建業投資控股股份有限公司副董事長 6. 安侯建業聯合會計師事務所執行董事、審計部執業會計師 7. KPMG 台灣所國際保險事業及金融服務組負責人 8. Maxpro Capital Acquisition Corp. 董事兼財務長 9. 國立台灣大學 EMBA 會計組、會計系講師 10. 國立政治大學風險管理與保險學系碩士班講座講師 11. 東吳大學會計系及法律研究所講師 <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. 華新麗華(股)公司獨立董事 3. 三商餐飲(股)公司獨立董事 4. 傳智合署會計師事務所會計師 5. 安碩投資(股)公司董事長 | 7 | 0 | 100% | <ol style="list-style-type: none"> 1. 114 年 6 月 23 日新任 2. 應出席次數為 7 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 | 黃毅 | <p>學歷：國立臺灣大學管理學院企業管理碩士(MBA)</p> <p>經歷：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 渣打銀行亞太區企金部門負責人 2. 華美銀行商業銀行負責人 3. 中國信託商業銀行(股)公司法金暨國際事業執行長 4. THE TOKYOSTAR BANK LIMITED 董事 5. 中國信託商業銀行(股)公司印尼子行 PT Bank CTBC Indonesia 董事 6. 中國信託商業銀行(股)公司菲律賓子行 CTBC Bank (Philippines) Corp. 董事 7. 摩根大通企業銀行大中華區主管 8. 中信銀行國際行政總裁兼企業銀行業務總監 9. 花旗銀行(大陸)大中華區金融同業及公共部門銀行業務主管 10. 花旗銀行金融同業處主管 <p>現職：</p> <p>凱基人壽保險(股)公司獨立董事</p> | 7 | 0 | 100% | <ol style="list-style-type: none"> 1. 114年6月23日新任 2. 應出席次數為7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 | 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"> 財團法人保險事業發展中心董事 人身保險安定基金董事 台灣風險與保險學會理事長 亞太風險與保險學會理事 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"> 凱基人壽保險(股)公司獨立董事 國立政治大學風險管理與保險學系教授 國立政治大學商學院保險業永續發展研究中心主任 國立政治大學風險管理與保險學系系主任 國立政治大學商學院國際經營管理英語碩士學程執行長 台灣風險與保險學會榮譽理事 木柵靈糧堂董事 | 3 | 0 | 100% | <ol style="list-style-type: none"> 114年4月21日辭任。 應出席次數為3次 |
| 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"> 淡江大學會計學系系主任、財務長 台灣財務報導準則委員會顧問 台灣人壽保險(股)公司獨立董事 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"> 凱基人壽保險(股)公司獨立董事 淡江大學會計學系教授 晶睿通訊(股)公司獨立董事 台灣虎航(股)公司董事 達輝(股)公司獨立董事 中華會計教育學會監事 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 | 5 | 0 | 100% | <ol style="list-style-type: none"> 114年6月23日卸任。 應出席次數為5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 | <p>學歷：美國杜蘭大學經濟博士</p> <p>經歷：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 <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. 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 | 5 | 0 | 100% | <ol style="list-style-type: none"> 1. 114年6月23日卸任。 2. 應出席次數為5次 |
| 委員 | 郭瑜玲 | <p>學歷：國立台灣大學財務金融研究所碩士</p> <p>經歷：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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(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 <p>現職：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. 凱基人壽保險(股)公司職工福利委員會主任委員 | 5 | 0 | 100% | <ol style="list-style-type: none"> 1. 114年6月23日卸任。 2. 應出席次數為5次。 |

| 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 |
| 114年1月17日 | 提報本公司114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。 |
| 114年2月25日 | 配合「保險業風險管理實務守則」4.2.1修訂，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。 |
| | 配合本公司組織異動，擬提報本公司風險管理相關內部規章之修訂，詳如說明，謹提請核議。 | 准予通過。 |
| 114年3月27日 | 擬提報114年度自我風險及清償能力評估報告，詳如說明，謹提請核議。 | 准予通過。 |
| 114年5月28日 | 擬提報本公司114年度壓力測試評估結果，詳如說明，謹提請核議。 | 准予通過。 |
| | 配合本公司「企業永續發展委員會」及「誠信經營委員會」合併為「永續暨誠信經營委員會」，擬修訂本公司「氣候相關風險管理準則」，詳如說明，謹提請核議。 | 准予通過。 |
| 114年9月25日 | 擬提報本公司「強化經營韌性調整方案」，詳如說明，謹提請核議。 | 准予通過。 |

4.誠信經營委員會

(註：本公司「誠信經營委員會」自114年6月23日起併入「永續暨誠信經營委員會」，並請參第5點說明。)

(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

本公司誠信經營委員會之委員共5人，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 | 郭瑜玲 | <p>學歷：國立台灣大學財務金融研究所碩士</p> <p>經歷：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 <p>現職：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 | 3 | 0 | 100% | |
| 委員 | 沈大白 | <p>學歷：美國杜蘭大學經濟學博士</p> <p>經歷：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 東吳大學會計學系教授 2. 中華民國財務會計準則制定委員會委員 3. 第一商業銀行(股)公司監察人 4. 戀鏈科技(股)公司董事長 <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. 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 | 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. 中華會計教育學會監事 4. 晶睿通訊(股)公司獨立董事 5. 台灣人壽保險(股)公司獨立董事 6. 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. 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 |
|----|-----|---|---------------|------------|-------------------|----------------------------|
| 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靈糧世界佈道會木柵靈糧堂董事 | 1 | 0 | 100% | 1.114年4月21日辭任 2.應出席次數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 | 張士傑 | 學歷：美國威斯康辛大學 麥迪遜校區統計研 究所博士 經歷： 1. 國立政治大學風險管理 與保險學系教授 2. 勞動基金監理會委員 3. 中華郵政公司風險管理 委員會諮詢委員 4. 中華民國風險管理學會 理事長 5. 中國信託金融控股(股) 公司獨立董事 6. 中國信託商業銀行(股) 公司獨立董事 7. 台灣人壽保險(股)公司 獨立董事 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司 獨立董事 2. 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. 中華民國證券投資信託 暨顧問商業同業公會非 會員理事 6. 中華郵政公司風險管理 委員會諮詢委員 7. 勞動基金監理會委員 | 3 | 0 | 100% | |

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 |
|---------------------------------|--|---|
| 114年2月25日 一一四年第一次 誠信經營委員會 | 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」，詳如說明，謹提請核議。 | 全體出席委員同意照提案內容通過，將送董事會決議。 |
| 114年4月24日 一一四年第二次 誠信經營委員會 | 1. 擬提報本公司 113 年度誠信經營執行及風險評估結果，詳如說明，謹提請核議。 2. 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」，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，將呈報董事會。 2. 全體出席委員同意照提案內容通過，將送董事會決議。 |
| 114年5月28日 一一四年第三次 誠信經營委員會 | 配合本公司「企業永續發展委員會」及「誠信經營委員會」將合併為「永續暨誠信經營委員會」，擬修訂或廢止相關內部規範，詳如說明，謹提請核議。 | 全體出席委員同意照提案內容通過，將送董事會決議。 |

5.永續暨誠信經營委員會

為實踐永續發展目標、健全誠信經營之管理，且為優化組織運作，本公司於 114 年 5 月 28 日第 23 屆第 36 次董事會通過將「誠信經營委員會」及「企業永續發展委員會」合併為「永續暨誠信經營委員會」並訂定「永續暨誠信經營委員會組織規程」，並自 114 年 6 月 23 日起生效。本公司於 114 年 6 月 23 日第七屆第一次董事會決議通過委任四位獨立董事及郭瑜玲董事兼總經理擔任永續暨誠信經營委員會第一屆之委員，郭瑜玲委員並受推舉為主任委員。

(1) 永續暨經營委員會組成與資格：

本委員會委員人數不得少於三人，由董事會決議委任之，委員會委員資格應具備企業永續專業知識與能力，且應有半數以上(含)為獨立董事；委員之任期與董事會任期相同，得連選連任，並由全體委員互推一人擔任主任委員。本委員會之委員因故解任，致人數不足三人時，本公司應於最近一次董事會補行委任。

(2) 永續暨誠信經營委員會職責：

- ◆議定、推動與強化永續發展年度計畫、策略方向、專案及活動計畫，並追蹤與檢討執行成效。
- ◆督導永續資訊揭露事項並審議永續報告書。
- ◆負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行。
- ◆推動責任地圖制度之運作，並負責問責事宜，包含釐清及確定案件事實範圍、提出懲處建議等。
- ◆其他董事會交辦本委員會之事項。

(3) 永續暨誠信經營委員會運作情形資訊：

- ◆本公司永續暨誠信經營委員會委員共 5 名。
- ◆永續暨誠信經營委員會第一屆本屆委員任期:114 年 6 月 23 日至 117 年 6 月 22 日，最近年度共開會 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 | 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 | 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. 國立政治大學風險管理 與保險學系教授 2. 勞動基金監理會委員 3. 中華郵政公司風險管理 委員會諮詢委員 4. 中華民國風險管理學會 理事長 5. 中國信託金融控股(股) 公司獨立董事 6. 中國信託商業銀行(股) 公司獨立董事 7. 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. 中華民國證券投資信託 暨顧問商業同業公會非 會員理事 6. 中華郵政公司風險管理 委員會諮詢委員 7. 勞動基金監理會委員 | 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 | 龔天行 | <p>學歷：美國紐約大學企管碩士</p> <p>經歷：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 富邦金控創業投資(股)公司董事 2. 國立台灣大學國際企業學系暨研究所 兼任教授級專業技術人員 3. 富邦金融控股(股)公司總經理、財務長、高級顧問 4. 富邦產物保險(股)公司董事長、董事、顧問 5. 富邦人壽保險(股)公司董事 6. 台北富邦商業銀行(股)公司董事 7. 富邦金控創業投資(股)公司董事長、總經理 8. 富邦證券投資信託(股)公司董事、總經理 9. 富邦媒體科技(股)公司監察人 10. 台灣大哥大(股)公司董事、監察人 11. 花旗銀行香港分行執行副總 12. 美國國際集團投資公司董事 13. 華登國際投資集團執行副總裁 <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. 社團法人東福信友堂協會理事長 3. 財團法人台北政經學院基金會董事 | 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 | 黃毅 | <p>學歷：國立臺灣大學管理學院企業管理碩士(MBA)</p> <p>經歷：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 渣打銀行亞太區企金部門負責人 2. 華美銀行商業銀行負責人 3. 中國信託商業銀行(股)公司法金暨國際事業執行長 4. THE TOKYOSTAR BANK LIMITED 董事 5. 中國信託商業銀行(股)公司印尼子行 PT Bank CTBC Indonesia 董事 6. 中國信託商業銀行(股)公司菲律賓子行 CTBC Bank (Philippines) Corp. 董事 7. 摩根大通企業銀行大中華區主管 8. 中信銀行(股)公司(大陸)國際行政總裁兼企業銀行業務總監 9. 花旗銀行(大陸)大中華區金融同業及公共部門銀行業務主管 10. 花旗銀行金融同業處主管 <p>現職：</p> <p>凱基人壽保險(股)公司獨立董事</p> | 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 | 高渭川 | 學歷：中國人民大學商學院會計學博士 經歷： 1. 華新麗華(股)公司獨立董事 2. 三商餐飲(股)公司獨立董事 3. 傳智合署會計師事務所會計師 4. 安碩投資(股)公司董事長 5. 安侯建業投資控股(股)公司副董事長 6. 安侯建業聯合會計師事務所執行董事、審計部執業會計師 7. KPMG 台灣所國際保險事業及金融服務組負責人 8. Maxpro Capital Acquisition Corp. 董事兼財務長 9. 國立台灣大學 EMBA 會計組、會計系講師 10. 國立政治大學風險管理與保險學系碩士班講座講師 11. 東吳大學會計系及法律研究所講師 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司獨立董事 2. 華新麗華(股)公司獨立董事 3. 三商餐飲(股)公司獨立董事 4. 傳智合署會計師事務所會計師 5. 安碩投資(股)公司董事長 | 3 | 0 | 100% | |

其他應記載事項：
 永續暨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 |
|---|--|---|
| 114年7月1日 一一四年第一次 永續暨誠信經營 委員會 | 1. 呈報凱基金融控股股份有限公司「永續金融承諾」修正案。 2. 呈報「2025年度第二季永續發展目標達成情形」。 | 1. 洽悉。 2. 洽悉。 |
| 114年10月23日 一一四年第二次 永續暨誠信經營 委員會 | 呈報2025年第三季永續管理指標達成情形。 | 洽悉。 |
| 114年11月20日 一一四年第三次 永續暨誠信經營 委員會 | 1. 擬修訂本公司「誠信經營風險評估規則」(修訂後為「誠信經營風險評估機制」)，詳如說明，謹提請核議。 2. 擬訂定本公司「責任地圖暨問責制度實施準則」，並修訂「永續暨誠信經營委員會組織規程」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。 | 1. 全體出席委員同意照提案內容通過。(註) 2. 全體出席委員同意照提案內容通過，將送董事會決議。 |

註：依誠信經營風險評估規則第七條規定，其修訂之核決層級為永續暨誠信經營委員會。

(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，轄下設立功能性委員會「永續暨誠信經營委員會」，結合永續專責部門「永續發展部」綜理相關事宜，並定期向董事會報告。</p> <p>2. 永續治理組織之執行情形：</p> <p>(1)董事會：本公司之董事盡善良管理人之注意義務，督促企業實踐永續發展，並隨時檢討實施成效及持續改進。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> <p>(2)永續暨誠信經營委員會：委員由董事會決議任之，現行共計 5 席委員，皆由本公司具備永續專業知識與能力之董事擔任，其中 4 席為獨立董事。委員會秉於董事會之授權，負責：議定、推動與強化永續發展年度計畫及策略方向；負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行；推動責任地圖制度之運作。</p> <p>(3)六大工作小組：「永續暨誠信經營委員會」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。各工作小組執行編組業務、彙整執行計畫或其他永續相關事務，並向「永續暨誠信經營委員會」提報執行成果。</p> <p>(4)永續發展部：為永續業務專責部門，掌理永續發展策略與執行，推動公司落實永續作為</p> <p>(5)114 年度「永續暨誠信經營委員會」共召開 6 次會議，並就氣候治理、委員會組織規程修訂、投資組合去碳化以及 2024 年永續報告書等重要議案，進一步向董事會報告或提請核議。</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 | | 摘要說明 |
| 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114年針對24項正負面永續主題，依據其「對外部經濟、環境及人群之影響程度」、「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、8項次要主題及8項其他主題，呈報永續暨誠信經營委員會及董事會，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> <p>本公司已將公司營運相關之環境、社會及公司治理議題風險納入「風險管理政策」及相關準則之中以落實ESG之治理與管理。</p> | 無差異 |
| <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「永續暨誠信經營委員會」六大工作小組，環境永續小組由7位各別主管擔任委員，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>二、為強化環境管理，持續辦理溫室氣體盤查議定書GHG Proto-col查證，並於115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. 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，從2月開始進行每月EDM宣導節能節電，培養員工節能習慣。</p> <p>2. 114年投入經費新台幣逾2,544萬元更新自有物業老舊耗能空調主機及設施。</p> <p>3. 本公司之總部大樓、敦北大樓持續取得外部驗證ISO 14001環境管理系統，執行用水管理機制、持續宣導節水、檢視用水設備及管線。另，總部大樓114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> | 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>(三) 本公司依據TCFD(Task Force on Climate-related Financial Disclosures)架構建立氣候治理機制，訂定《氣候相關風險管理準則》，明訂氣候相關風險與機會管理機制，並將氣候相關機會定義為本公司為減緩與適應氣候變遷所做出的努力，可能為公司創造機會。</p> <p>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管理之最高監督單位。</p> <p>本公司鑑別氣候相關風險與機會對財務、業務、商品及投資等之財務影響，於制定年度經營目標及業務、商品與投資等策略時，將所辨識之氣候相關風險與機會之影響納入考量，透過對氣候相關風險與機會發生之可能性及其所產生之衝擊程度進行分析等，以瞭解氣候相關風險與機會對公司之影響，並以質化或量化方式評估其對公司的影響程度，依重大性標準將氣候相關風險排列優先順序。</p> <p>本公司第二道防線除協助第一道防線依其所辨識之氣候變遷風險，訂定氣候風險胃納指標，經風險管理委員會審議後，呈報董事會核准，並建立氣候風險胃納監控機制，由第三道防線進行查核及評估。另，第二道防線協助第一道防線，訂定氣候風險管理指標與目標，並呈報永續暨誠信經營委員會及董事會。權責單位應對於所面臨之氣候相關風險採取減緩、轉移、承受或控制相關回應措施。</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) 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>(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；</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>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。114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，持續取得GHG Protocol溫室氣體盤查第三方查證聲明。近兩年，113年盤查範圍工作據點之溫室氣體總排放量分別為7,829.3411噸CO₂e/年(範疇一/732.4330；範疇二/5,568.2382；範疇三/1,528.6699)及114年總排放量分別為7,280.5229噸CO₂e/年(範疇一/831.0374；範疇二/4,825.1776；範疇三/1,624.3079)。</p> <p>2. 藉由調小供水量、安裝節水墊片等相關節水措施，以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。並持續購置內外勤職場省水標章器具，114年底完成內外勤職場省水標章器具統計，統計範圍包含馬桶、水龍頭、小便斗，總數量987座，省水標章器具594座，省水器具佔比達61%。其年度用水量，113年及114年總公司和各分公司用水量為56,773度及70,042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。113年及114年之主要職場廢棄物總重量分別為389,578公斤及302,383公斤。114年共計9處職場之垃圾平均回收率74.04%。</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</p> <p>無差異</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>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> <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</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>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、</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>摘要說明</p> <p>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</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>等完整團保方案、生日及節慶禮金、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：員工旅遊或員工家庭日等活動，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。 ➢ 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 114 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，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。 |

| 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>(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p> <p>(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> | | | <p> ▶ 114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。 ▶ 於總部大樓各樓層及6處主要服務據點設置自動體外心臟電擊去顫器(AED)急救設備。 </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，涵蓋領導與管理學程、專業及法定學程、核心職能學程、文化與趨勢學程等主軸，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，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，提供同仁線上學習管道，提升英語力。 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>(五) 1. 本公司修訂有「消費爭議處理及申訴作業改善循環制度」，並將「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「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。另本公司於114年2月19日導入國際認證(ISO 10002客訴品質管理)並取得證書，優化客戶申訴處理流程。</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？ | | | <p>摘要說明</p> <p>2. 凱基人壽勇健人生傷害暨兒童意外骨折保險附約白話文DM，以白話文導讀、視覺圖像優化的DM設置於企網商品「專家告訴你」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，轉嫁因意外發生而產生的財務風險，以做好相關的規劃，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，於凱基人壽公司企網提供新住民之客戶多國語言版本之商品銷售文件與語音介紹，以協助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)-優化金融友善專區，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：彙整凱壽多項友善服務簡介及快速連結QRcode。 (2)商品白話文 DM：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> <p>(六) 1. 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。114年新簽署家數達63家。</p> <p>2. 本公司透過供應商評鑑制度作為風險評估機制，依據「供應商永續管理要點」訂定「供應商人權風險及ESG盡職調查問</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>卷」，請供應商依「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」、「誠信經營道德規範」等五構面自行評估，藉以了解供應商投入永續的深度及廣度，並加強對供應商在永續議題的倡議與推廣；另透過「供應商服務滿意度調查」，由使用單位及採購單位共同評分，知悉供應商所提供之產品及勞務，是否符合期望。綜合檢視供應商是否達到本公司對於品質的要求，及其在永續相關政策及執行情形，並將評鑑績優之供應商於集團供應商大會中表揚，積極落實本公司供應商管理政策，同時展現供應鏈永續管理績效。</p> |
| 五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製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「2025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 ▪TNFD自然相關財務揭露 ▪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. 「2025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」，針對報告書中之十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： | | | |

| 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 | |
| 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。 | | | |
| 七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊： | | | |
| (一)114 年度榮耀事蹟： | | | |
| <ul style="list-style-type: none"> ●第六度榮獲金管會「公平待客原則評核」壽險業前 25%績優機構 ●金管會「微型保險競賽」中連續 11 年獲頒「業務績優獎」連續 6 年獲「身心障礙關懷獎」 ●榮獲環境部「國家企業環保獎-銅級獎」 ●蟬聯「保險業亞洲獎 Insurance Asia Awards」殊榮，獲頒「年度保險共融獎」 ●蟬聯「AREA 亞洲企業社會責任獎」殊榮，獲頒「綠色領導獎」及「社會公益發展獎」 ●榮獲 CSRWorks International「亞洲永續報告書獎-最佳公司治理金獎」 ●榮獲 TCSA 台灣企業永續獎，共獲頒五項大獎：「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」、「人才發展領袖獎」以及「創新成長領袖獎」 ●榮獲 TWSIA 台灣永續投資獎四項大獎：「機構影響力類-壽險組典範」、「影響力投資-金獎」、「企業議合-銀獎」及「股東行動獎-銀級」 ●榮獲 TSAA 台灣永續行動獎「SDG4 教育品質-金獎」、「SDG10 減少不平等-金獎」及「SDG12 責任消費與生產-銅獎」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 ●榮獲財訊雙周刊「財訊金融獎-永續金融優質獎」 ●榮獲工商時報「數位金融獎-綠色淨零金融獎」 ●榮獲卓越雜誌「卓越保險評比-卓越 ESG 永續金融獎」 | | | |
| (二)114 年永續發展情形： | | | |
| 1. 深化盡職治理 | | | |
| <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，強化董事會職能，本公司訂有「董事會績效評估準則」，明定應至少每三年委由外部評估單位執行董事會外部績效評估，且外部評估機構需符合「專業性」及「獨立性」要件。為形塑誠信經營企業文化，建置以責任為基礎之公司治理架構，本公司訂定「責任地圖暨問責制度實施準則」，以強化對高階管理人之責任。此外，從人才培育優化永續專頁基礎，已有超過五成的內勤同仁通過「永續發展基礎能力測驗」，將永續思維深植於企業DNA，逐步融入在各部門日常營運與決策流程當中。</p> | | | |
| 2. 引導永續金融 | | | |
| <p>本公司落實責任投資理念，制定「責任投資政策」，於投資流程中全面導入環境、社會、公司治理關鍵指標，透過強化投資決策的永續考量，達成穩健的投資成果。此外，為降低投資風險，明訂「投資排除標準」，並對具有較高氣候相關風險之投資標的，實行額外之審查機制，以強化氣候風險辨識與控管。本公司除響應「六大核心戰略產業投資」，持續扶持綠電及再生能源、資訊及數位等相關產業，截至114年投資餘額達新台幣1,923億元。同時，也參考「金融機構防漂綠參考指引」，對於綠色與永續金融商品採行強化資訊揭露及內控機制，並與被投資公司或投資標的進行議合，以取得充分且有效的投資資訊。</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>面對生成式AI全面引領金融變革的關鍵浪潮，凱基人壽為實踐永續金融承諾，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」佈局於「創新業務應用」、「智能營運風控」、「數位服務體驗」三大策略面向。在推動數位轉型的同時，凱基人壽更將「永續價值」視為經營核心。藉由全方位數位創新策略引進新興科技，不僅擴大場景應用以提升客戶體驗、縮短作業時間與人工成本，更透過智能化的風險管理與誠信治理，強化企業營運韌性。同時，利用大數據與AI First積極推動普惠金融，消除數位落差，確保不同族群皆能平等享有便捷且溫暖的保險保障。</p> <p>3. 創建普惠共榮</p> <p>本公司秉持「愛與關懷」的核心精神及「公平同理，待客如己」的服務理念，致力於提供客戶超越期待的服務。在董事會的帶領下，導入ISO 10002：2018客訴品質管理系統，並由具公信力的國際第三方機構- BSI英國標準協會進行驗證，於114年4月取得「ISO 10002-2018品質管理-客戶滿意-組織客訴處理」認證，顯示本公司信守對消費者的長期承諾，將「以客戶為中心」的價值主張落實服務的每個環節。</p> <p>本公司體現「We Share We Link」精神，第一時間率先響應金管會及衛福部號召，首創「花蓮光復鄉援助志工團體保險」，每位志工都能獲得100萬元的意外身故及意外失能保障。成為國內保險業唯一承做光復鄉志工意外保險的壽險公司，更進一步將「全保費回捐災區重建」與「提供1元日保費」的模式，實踐了金融普惠、社會責任與永續金融的理念，不僅補足志工保障缺口，也讓金融業成為強化社會韌性、支持永續發展的關鍵力量。榮獲金管會頒發「特別貢獻獎」殊榮。</p> <p>4. 實踐低碳轉型</p> <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。除透過氣候風險與機會辨識及情境分析，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，114年高碳排產業投資比例僅約11.55%，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 |
|---|---|
| 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。 | 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。董事會轄下之永續暨誠信經營委員會依循本公司「永續發展政策」及「永續發展守則」擬定執行目標，推動公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強永續發展資訊揭露，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，並確保所辨識之氣候相關風險採行必要措施，並定期向永續暨誠信經營委員會報告氣候相關風險管理執行情形。 |
| 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)。 | 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、產品與財務等面之影響情形，依發生可能性及影響程度，衡量該項風險之固有風險等級及剩餘風險等級，並依重大性標準將所辨識之氣候相關風險排列優先順序。排序前三名之氣候變遷風險為「轉型風險-政策與法規，對營運面之影響」、「轉型風險-政策與法規，對投資面之影響」及「實體風險-立即性，對投資面之影響」，相關業務單位業已就氣候變遷風險擬定因應措施。 本公司從核心業務出發，辨識兩項氣候相關機會，並制定短中長期目標： (1)以 2022 年為基準年，逐年增加持有綠色或永續投資部位； (2)保險數位化服務-持續提升電子(化)保單率、無紙化行政流程之用紙節省量。 |
| 3.敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。 | 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。 |
| 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。 | 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： 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。 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。 第三道防線為內部稽核單位，負責查核及評估第一道及第二道防線所設計並執行氣候相關風險監控之有效性，並適時提供改進建議。 |
| 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。 | 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： (1)本公司在評估氣候實體風險時，使用財團法人金融聯合徵信中心(JCIC)之「金融業氣候實體風 |

| 項目 | 執行情形 |
|--|--|
| <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>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>險資訊整合平台」氣候圖資，以淹水危害度及脆弱度為指標，在聯合國政府間氣候變遷專門委員會(Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) 第六次氣候變遷評估報告 SSP1-2.6 及 SSP5-8.5 兩種情境下，分析 2050 年本公司營運據點、自有不動產、投資性不動產與 2030 年供應商之風險等級及不動產潛在價值損失。</p> <p>(2)針對轉型風險，本公司採用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)」所提供之各國具一致性的氣候情境設定。選定「有序轉型- Net Zero 2050」、「無序轉型-Delayed Transition」兩種氣候情境進行情境分析，評估長期公司債投資部位信用風險及長期股權投資部位市場風險受碳價成本產生之量化影響。</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，並持續執行內外勤單位營運碳排放量減量之中、長期目標。</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 2024 全年度之綠電差額計算，設定每公噸碳價為新臺幣 2,710 元，作為計算自身營運（範疇一及範疇二）排放的隱含成本；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」GCAM 之每公噸碳價將隨年度及物價進行調整，作為投融資（範疇三）風險管理之參考依據，並規劃對高碳排產業客戶進行議合。</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</p> |

| 項目 | 執行情形 |
|----|--|
| | <p>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。114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 GHG Protocol 溫室氣體盤查第三方查證聲明。近兩年，113年盤查範圍工作據點之溫室氣體總排放量分別為 7,829.3411 噸 CO₂e/年(範疇一/732.4330；範疇二/ 5,568.2382；範疇三/1,528.6699)及 114年總排放量分別為 7,280.5229 噸 CO₂e/年(範疇一/831.0374；範疇二/4,825.1776；範疇三/1,624.3079)。</p> <p>盤查範疇持續依循 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> <ul style="list-style-type: none"> ■ 資本額 100 億元以上公司、鋼鐵業、水泥業 □ 資本額 50 億元以上未達 100 億元之公司 □ 資本額未達 50 億元之公司 | <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> <ul style="list-style-type: none"> □ 母公司個體盤查 □ 合併財務報告子公司盤查 □ 母公司個體確信 □ 合併財務報告子公司確信 |
|--|---|

| 範疇 | | 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) | | |
| | | 固定排放源 | 移動排放源 | 逸散排放源 | | | | |
| 114 年 | 排放當量 (公噸 CO ₂ e/年) 類別占比(%) | 115.3202 | | | 4,825.1776 | 1,624.3079 | 資誠普華綠色科技有限公司(PwC Taiwan) | 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。 |
| | | 831.0374 | | | 66.28% | 22.31% | | |
| 113 年 | 排放當量 (公噸 CO ₂ e/年) 類別占比(%) | 126.9722 | 15.3847 | | 5,568.2382 | 1,528.6699 | 新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司(BSI) | |
| | | 732.4330 | | | 71.12% | 19.53% | | |
| 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資產類別進行碳排估算，經盤查，114年底投融資餘額總碳排放量約為 481.6 萬公噸(主權債排除 LULUCF)；361.8 萬公噸(主權債包含 LULUCF)。 | | | | | | |

註 1：直接排放量(範疇一，即直接來自於公司所擁有或控制之排放源)、能源間接排放量(範疇二，即來自於輸入電力、熱或蒸氣而造成間接之溫室氣體排放)及其他間接排放量(範疇三，即由公司活動產生之排放，非屬能源間接排放，而係來自於其他公司所擁有或控制之排放源)。

註 2：直接排放量及能源間接排放量資料涵蓋範圍，應依本準則第 10 條第 2 項規定之令所定時程辦理，其他間接排放量資訊得自願揭露。

註3：溫室氣體盤查標準：溫室氣體盤查議定書（Greenhouse Gas Protocol, GHG Protocol）或國際標準組織（International Organization for Standard-ization, ISO）發布之 ISO 14064-1。

註4：溫室氣體排放量之密集度得以每單位產品/服務或營業額計算，惟至少應敘明以營業額（新臺幣百萬元）計算之數據。

(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 | |
| <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> | ✓ | | 無差異 |
| | | | <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」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，並已揭露於本公司內網、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114年度，本公司應簽署人數為17,965人，實際簽署人數為17,965人，簽署比率為100%。</p> <p>(二) 1. 本公司訂有「誠信經營風險評估機制」，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</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>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加簽「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，並於本公司「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，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</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>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，將依公司相關規定及辦法予以懲戒，並即時於公司內部網站揭露違反人員之處理情形等資訊，如被懲戒之人對於懲戒結果不符，得依相關規定提出申訴。</p> <p>2. 本公司「永續暨誠信經營委員會」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>(一) 依本公司「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」規定，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，並於114年5月，經本公司第廿三屆第三十六次董事會通過，合併本公司「企業永續發展委員會」及「誠信經營委員會」為「永續暨誠信經營委員會」，作為隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期向董事會報告。於114年度，本公司誠信經營委員會共召開3次，合併為永續暨誠信經營委員會後召開3次會議。本公司113年誠信經營之執行情形及風險評估結果已提報114年第二次誠信經營委員及第廿三屆第三十四次董事會。</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」明訂本公司相關人員執行業務應防止利害衝突之情事，如有遇到相關情形，應將利害衝突情事陳報直屬主管及法令遵循部，直屬主管並應提供適當指導，前揭規定並已落實執行。</p> <p>1. 本公司對負責人、職員、或主要股東，或對與負責人或辦理授信</p> | 無差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|---|------|---|---|
| | 是 | 否 | |
| <p>(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位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>之職員有利害關係者之放款均為擔保放款，且授信過程悉依授信準則及營業常規辦理，並審慎辦理事前徵信及事後管理，一旦發生延滯即迅速依本公司之逾期放款及催收款處理辦法暨清理程序積極催收。</p> <p>2. 本公司對利害關係人之放款，其申貸額度達主管機關所訂金額以上者，須經公司董事會同意者，其出席董事對與本人或與本人有利害關係者之案件，即行迴避，且不得代理其他董事出席行使表決權。</p> <p>3. 本公司與利害關係人之溝通管道，依關係人相關事項之屬性種類，已分別設置專責單位，由其負責與利害關係人溝通與資料蒐集，隨時更新利害關係人之相關資料。利害關係人可透過電話、電子信箱等隨時與公司進行溝通，其溝通管道暢通。</p> <p>(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。114年度內勤同仁之課程名稱為「114年度誠信經營教育訓練」，課程時數為1小時，應訓人數為2,381人；外勤同仁之課程名稱則為「114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15,482人。本公司全體內、外勤同仁均已百分之百完訓。另，114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. 為落實本公司「誠信經營政策」，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</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 | | 摘要說明 |
| | | | 將前揭資訊寄送予各董事參閱。 | |
| <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) 1. 本公司訂有「誠信經營守則」及「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理規則」，並已揭露於公司內網、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>2. 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「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、電話及電子郵件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</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 | |
| | | | 化並落實誠信經營理念，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，114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167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170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. 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) 通過修訂本公司「規章訂定規則」案。
2. 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。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」。
3. 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。
4. 114年4月24日第23屆第34次董事會
 - (1) 通過本公司「113年度精算簽證報告」有關接軌IFRS17及ICS二制度之投資決策及清償能力評估分析案。
 - (2) 通過就民國113年度盈餘向金融監督管理委員會保險局申請發放現金股利及提列特別盈餘公積。
5. 114年5月8日第23屆第35次董事會
 - (1) 通過本公司114年第一季財務報告暨會計師核閱報告案。
 - (2) 為掌握申請送件進度，通過授權董事長視情況調整向金融監督管理委員會保險局就民國113年度盈餘申請發放現金股利及提列特別盈餘公積之金額案。
6. 114年5月28日第23屆第36次董事會暨代行股東會職權之董事會
 - (1) 通過修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案。
 - (2) 通過本公司113年度盈餘分配草案。
 - (3) 通過本公司盈餘轉增資發行新股案。
7. 114年6月12日第23屆37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113年度決算表冊案。
 - (2) 代行股東會職權之董事會承認本公司113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。
 - (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。
8. 114年7月24日第24屆第3次董事會
 - (1) 通過向金融監督管理委員會保險局申請適用責任準備金計提基礎調整，並將該

釋出金額全數提存至外匯價格變動準備金案。

9. 114年8月12日第24屆第4次董事會

(1) 通過本公司114年第二季財務報告案。

10. 114年9月25日第24屆第6次董事會暨代行股東會職權之董事會

(1) 通過本公司「強化經營韌性調整方案」。

(2) 修訂本公司「取得或處分資產處理程序」。

(3) 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。

11. 114年11月6日第24屆第8次董事會

(1) 通過本公司114年第三季財務報告暨會計師核閱報告案。

12. 114年11月21日第24屆第9次董事會

(1) 通過訂定本公司「責任地圖暨問責制度實施準則」，並修訂「永續暨誠信經營委員會組織規程」及「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理規則」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。

13. 114年12月18日第24屆第11次董事會

(1) 通過提報本公司因應IFRS 17接軌之金融資產重分類策略案。

(2) 通過修訂本公司「會計制度」案。

(3) 通過本公司115年預算案。

(4) 通過本公司115年度法令遵循計畫案。

(5) 通過本公司115年度稽核計畫案。

(6) 通過修訂本公司「董事會績效評估準則」(含附表評估指標年度檢視修訂)，及本公司「公司治理守則」案。

14. 115年1月16日第24屆第12次董事會

(1) 通過修訂本公司「組織規程」案。

(2) 參與投標「臺北市信義區三興段二小段428-5、428-47、428-83、428-197地號設定地上權」案。

15. 115年2月5日第24屆第14次董事會

(1) 通過修訂「公司治理架構與內部呈報流程圖」及「權責分配表」案。

(2) 通過114年度績效獎金及115年度調薪建議案。

16. 115年3月5日第24屆第15次董事會暨代行股東會職權之董事會

(3) 通過本公司114年度財務報告案。

(4) 通過提撥114年度董事酬勞及員工酬勞案。

(5) 通過出具本公司114年度「內部控制制度聲明書」案。

17. 115年3月19日第24屆第16次董事會

(1) 通過本公司114年度營業報告書案。

(2) 通過本公司115年度簽證會計師委任及報酬案。

(3) 通過本公司114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 | 114.01.01 | 14,220 | 11,343 | 25,563 | |
| | 吳怡君 | ~114.12.31 | | | | |

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

最近二年度及期後期間無更換會計師。

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：

114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(%) | |
| 福豹怡號能源(股)公司 | 51,984,127 | 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 | 28.80% | - | - | 28.80% |
| 中華開發生醫創業投資(股)公司 | 28,400,000 | 20.00% | - | - | 20.00% |
| 光貝(股)公司 | 26,852,452 | 42.50% | - | - | 42.50% |
| 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 | 55,240,800 | 29.00% | - | - | 29.00% |
| 福豹樂號能源股份有限公司 | 5,000,000 | 41.67% | - | - | 41.67% |

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 | 5,218,489,672 股 | 281,510,328 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 |
| 114年10月 | 10元 | 5,500,000,000 | 55,000,000,000 | 5,218,489,672 | 52,184,896,720 | 盈餘轉增資 1,500,000,000 | 無 | 註22 |

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。
 註 22：金融監督管理委員會公告 114 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：

115 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 | | 5,218,489,672 | 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 115 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 115 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) 114 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 276,000,000 元與 114 年度認列費用無差異。
 - (2) 董事酬勞 219,000,000 元與 114 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 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。

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) |

| | | |
|-------|--|---|
| 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
一一五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 | 一一五年度第一期無擔保累積次順位公司債 | |
| 發行日期 | 中華民國 115 年 1 月 26 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 30 億元整 乙券：新台幣 70 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： 信用評等機構名稱：中華信用評等公司 評等日期：114 年 8 月 22 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：114 年 11 月 14 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+(tw) 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：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 |

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 | 114年度 | | 113年度 | |
|--------|---------|---------|---------|---------|
| | 金額 | 比重 | 金額 | 比重 |
| 保費收入 | | | | |
| 個人壽險 | 127,936 | 66.29% | 125,365 | 71.83% |
| 個人傷害保險 | 3,621 | 1.88% | 3,596 | 2.06% |
| 個人健康保險 | 24,718 | 12.81% | 24,687 | 14.15% |
| 團體保險 | 4,275 | 2.21% | 3,856 | 2.20% |
| 年金保險 | 2,814 | 1.46% | 1,739 | 1.00% |
| 投資型商品 | 29,625 | 15.35% | 15,283 | 8.76% |
| 總保費收入 | 192,989 | 100.00% | 174,526 | 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) 凱基人壽悠退年年美元利率變動型養老保險 — 定期給付型 |
| (g) 凱基人壽 e 同守護五年定期壽險 | (h) 凱基人壽 e 同守護定期壽險 |
| (i) 凱基人壽好喜悅定期壽險 | (j) 凱基人壽鑫安利得利率變動型終身壽險— 定期給付型 |
| (k) 凱基人壽鑫利享退利率變動型終身保險— 定期給付型 | (l) 凱基人壽美承傳家美元利率變動型終身壽險— 定期給付型 |
| (m) 凱基人壽鑫利 567 利率變動型終身壽險— 定期給付型 | (n) 凱基人壽天天有利利率變動型終身壽險— 定期給付型 |
| (o) 凱基人壽天天開鑫利率變動型終身保險— 定期給付型 | (p) 凱基人壽美心傳承美元利率變動型終身壽險— 定期給付型 |
| (q) 凱基人壽傳承守富美元利率變動型終身壽險— 定期給付型 | (r) 凱基人壽心保倍美元利率變動型終身壽險— 定期給付型 |
| (s) 凱基人壽鑫美金美元利率變動型養老保險— 定期給付型 | (t) 凱基人壽好基利美元利率變動型終身壽險— 定期給付型 |
| (u) 凱基人壽安鑫保美元利率變動型終身壽險— 定期給付型 | (v) 凱基人壽十全十美美元利率變動型養老保險— 定期給付型 |
| (w) 凱基人壽大基大利美元利率變動型終身壽險— 定期給付型 | (x) 凱基人壽基業長鴻美元利率變動型終身壽險— 定期給付型 |
| (y) 凱基人壽美優傳家美元利率變動型終身壽險— 定期給付型 | (z) 凱基人壽享富年年美元利率變動型終身保險— 定期給付型 |

- (aa) 凱基人壽龍保倍美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (ab) 凱基人壽美多享退美元利率變動型終身保險－定期給付型
- (ac) 凱基人壽鑫增壽利率變動型終身壽險－定期給付型
- (ad) 凱基人壽旺得富利率變動型終身壽險－定期給付型
- (ae) 凱基人壽鑫華開美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (af) 凱基人壽金美年年美元利率變動型終身保險－定期給付型
- (ag) 凱基人壽基業長傳終身壽險－定期給付型
- (ah) 凱基人壽大富人生利率變動型終身壽險－定期給付型
- (ai) 凱基人壽多保倍美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (aj) 凱基人壽全家福利率變動型終身壽險－定期給付型
- (ak) 凱基人壽鑫福傳家終身壽險－定期給付型
- (al) 凱基人壽鑫華利利率變動型終身壽險－定期給付型
- (am) 凱基人壽年年 168 利率變動型終身保險－定期給付型
- (an) 凱基人壽鑫旺來利率變動型終身壽險－定期給付型
- (ao) 凱基人壽享美金美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (ap) 凱基人壽美益壽美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (aq) 凱基人壽吉慶年年終身保險－定期給付型
- (ar) 凱基人壽大富大貴美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (as) 凱基人壽世紀傳家美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (at) 凱基人壽鑫利年年利率變動型終身保險－定期給付型
- (au) 凱基人壽全家保倍美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (av) 凱基人壽愛分享終身保險－定期給付型
- (aw) 凱基人壽大紅大吉美元終身壽險－定期給付型
- (ax) 凱基人壽美利加倍美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (ay) 凱基人壽增富傳家利率變動型終身壽險－定期給付型
- (az) 凱基人壽鑫多利美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (ba) 凱基人壽享旺來利率變動型終身壽險－定期給付型
- (bb) 凱基人壽富貴傳家美元終身壽險－定期給付型
- (bc) 凱基人壽 OIU 優利美美元利率變動型終身壽險
- (bd) 凱基人壽富利盛世利率變動型終身壽險－定期給付型
- (be) 凱基人壽美利盛世美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (bf) 凱基人壽續分樂美元養老保險－定期給付型
- (bg) 凱基人壽美利傳富美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (bh) 凱基人壽紅運傳家美元終身壽險－定期給付型
- (bi) 凱基人壽美富尊榮美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (bj) 凱基人壽鍾愛人生美元利率變動型終身保險－定期給付型
- (bk) 凱基人壽澳享人生澳幣終身壽險－定期給付型
- (bl) 凱基人壽美利固美元養老保險－定期給付型
- (bm) 凱基人壽美固多多美元養老保險－定期給付型
- (bn) 凱基人壽鑫享年年終身保險－定期給付型
- (bo) 凱基人壽美鑽添壽美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (bp) 凱基人壽美利華美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (bq) 凱基人壽美安鑫美元養老保險－定期給付型
- (br) 凱基人壽幸福美滿美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (bs) 凱基人壽享美鑫美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (bt) 凱基人壽傳富久安美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (bu) 凱基人壽澳利固澳幣養老保險－定期給付型
- (bv) 凱基人壽幸福第一美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (bw) 凱基人壽鑫樂退美元利率變動型終身壽險－定期給付型
- (bx) 凱基人壽年年享退利率變動型終身保險－定期給付型
- (by) 凱基人壽鑫長鴻美元利率變動型終身壽險－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
(e) 凱基人壽保費融資批註條款
(f) 凱基人壽保單融資批註條款
(g) 凱基人壽保費融資批註條款(一)

(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
(g) 凱基人壽意百分終身傷害暨兒童傷害失能保險

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) 凱基人壽勇健人生傷害暨兒童意外骨折保險附約
(h) 凱基人壽骨力強傷害保險附約 (A)
(i) 凱基人壽金平安傷害保險附約 (A)
(j) 凱基人壽重大燒燙傷傷害保險附約 (A)
(k) 凱基人壽意外傷害保險附約 (A)
(l) 凱基人壽心平安傷害醫療保險給付附加條款
(m) 凱基人壽人身意外傷害住院醫療定額給付附加條款
(n) 凱基人壽意外傷害一至六級傷害失能補償保險附加條款
(o) 凱基人壽人身意外傷害重大燒燙傷保險給付附加條款
(p) 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) 凱基人壽溢享增心長期照顧終身保險
(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) 凱基人壽心安心照護終身保險
(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) 凱基人壽智由行照護終身保險 (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) 凱基人壽元氣樂活終身醫療健康保險
- (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
- (t) 凱基人壽真康健癌症定期健康保險

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) 凱基人壽超放心自負額住院醫療健康保險附約
- (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保險附約A
- (l) 凱基人壽一年定期住院醫療費用保險附約(A)
- (m) 凱基人壽一年定期住院醫療日額健康保險附約(A)
- (n) 凱基人壽享健康健康保險附約(A)
- (o) 凱基人壽一年定期手術醫療健康保險附約(A)
- (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附約
- (r) 凱基人壽好術配手術定期健康保險附約
- (s) 凱基人壽心康泰住院醫療限額給付健康保險附約
- (t) 凱基人壽新活力癌症定期健康保險附約
- (u) 凱基人壽真術配一年期手術健康保險附約

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)
- (g) 凱基人壽長期照顧分期保險金申領文件調整批註條款

(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 e 定安鑫利率變動型年金保險(甲型)
- (j) 凱基人壽增優利利率變動型年金保險
- (k) 凱基人壽美優利美元利率變動型年金保險
- (l) 凱基人壽企 e 非凡利率變動型年金保險(甲型)

(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險附約
- (h) 凱基人壽新海外突發疾病醫療健康保險附約
- (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) 凱基人壽活利鑫動變額壽險
- (e) 凱基人壽新豐利月增變額壽險
- (f) 凱基人壽新豐利月增外幣變額壽險
- (g) 凱基人壽步步穩盈變額壽險
- (h) 凱基人壽步步穩盈外幣變額壽險
- (i) 凱基人壽鑫收益變額壽險 (112)
- (j) 凱基人壽鑫收益外幣變額壽險 (112)
- (k) 凱基人壽世紀贏家變額壽險
- (l) 凱基人壽世紀贏家外幣變額壽險
- (m) 凱基人壽招財進保變額壽險
- (n) 凱基人壽招財進保外幣變額壽險
- (o) 凱基人壽一生傳富變額壽險
- (p) 凱基人壽一生傳富外幣變額壽險

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) 凱基人壽鑫旺九九變額年金保險 (112)
- (d) 凱基人壽鑫旺九九外幣變額年金保險 (112)
- (e) 凱基人壽智富三贏變額年金保險(104)
- (f) 凱基人壽活利鑫動變額年金保險

- | | |
|--------------------------|----------------------------|
| (g) 凱基人壽新豐利月增變額年金保險 | (h) 凱基人壽新豐利月增外幣變額年金保險 |
| (i) 凱基人壽步步穩盈變額年金保險 | (j) 凱基人壽步步穩盈外幣變額年金保險 |
| (k) 凱基人壽鑫收益變額年金保險 (112) | (l) 凱基人壽鑫收益外幣變額年金保險 (112) |
| (m) 凱基人壽世紀贏家變額年金保險 | (n) 凱基人壽世紀贏家外幣變額年金保險 |
| (o) 凱基人壽招財進保變額年金保險 | (p) 凱基人壽招財進保外幣變額年金保險 |
| (q) 凱基人壽一生傳富變額年金保險 | (r) 凱基人壽一生傳富外幣變額年金保險 |
| (s) 凱基人壽美好時光變額年金保險 (112) | (t) 凱基人壽美好時光外幣變額年金保險 (112) |
| (u) 凱基人壽基鑫高照變額年金保險 | (v) 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) 凱基人壽全委帳戶投資標的批註條款(五) | (l) 凱基人壽全委帳戶投資標的批註條款(六) |
| (m) 凱基人壽全委帳戶投資標的批註條款(七) | (n) 凱基人壽全委帳戶投資標的批註條款(八) |
| (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) 凱基人壽彰彰富利投資標的批註條款 | (v) 凱基人壽得益贏家投資標的批註條款 |
| (w) 凱基人壽豐利月增投資標的批註條款 | (x) 凱基人壽貨幣帳戶批註條款 |
| (y) 凱基人壽目標到期基金投資標的批註條款 | (z) 凱基人壽目標到期基金投資標的批註條款(一) |
| (aa) 凱基人壽投資型保險商品保險單借款批註條款 | (ab) 凱基人壽投資型保險商品保險單借款批註條款(一) |
| (ac) 凱基人壽投資型保險匯率參考機構批註條款 | (ad) 凱基人壽變額壽險部分終止保險金額調整批註條款 |
| (ae) 凱基人壽維持費用扣款順序批註條款 | (af) 凱基人壽投資標的異動批註條款 |
| (ag) 凱基人壽投資標的評價時點異動批註條款 | (ah) 凱基人壽投資型保險定期提領批註條款 |

(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
- (r) 凱基人壽新團體一年定期重大疾病保險(甲型)
- (s) 凱基人壽新團體住院醫療保險

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
 (i) 凱基人壽團體保險退休人員批註條款

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. 115 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。114 年以「享順心長期照顧終身健康保險」獲得第 22 屆國家品牌玉山獎「最佳產品獎」。

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。

隨著台灣邁入超高齡社會的趨勢，協助民眾提前做好長照財務準備，規劃相關長照險從消費者角度出發，為未來可能的長期照護支出提供穩定保障，減輕家庭照護壓力與經濟負擔，確保長者在面對失能或慢性病挑戰時仍能維持生活尊嚴。另外，除因應 115 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，推出終身意外險協助消費者提早準備規劃，轉嫁因各項意外事故造成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。

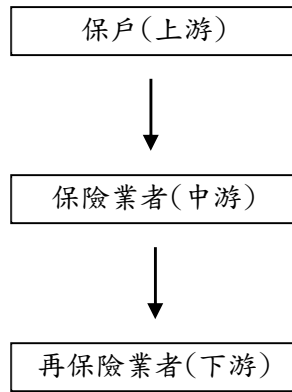
(二) 產業概況：

近年全球經濟呈現分化復甦格局。美國聯準會(Fed)自 113 年正式啟動降息循環，至 114 年共降息 7 碼，歐洲央行亦採取相同政策方向，挹注消費與投資動能。然美國川普政府就任後貿易保護主義顯著升溫，美中貿易衝突加劇，疊加地緣政治局勢持續緊張促使全球供應鏈加速重組，為經貿前景增添變數。與此同時，人工智慧(AI)技術蓬勃發展，激發全球科技產業投資浪潮，成為驅動經濟成長的重要引擎。台灣方面，受惠於 AI 晶片與高效能運算需求暢旺，帶動半導體出口表現亮眼及民間投資持續擴張，整體經濟成長表現優於預期。惟國內央行基於通膨管控、房市調控與金融穩定考量，全年維持政策利率不變並持續執行選擇性信用管制措施，致使房地產市場交易量顯著收縮，相關產業承受調整壓力。台灣央行政策立場與主要國家貨幣寬鬆方向呈現分歧，新台幣面臨升值壓力，對匯率波動與跨境資金流動產生實質影響，後續政策走向值得密切關注。

在壽險產業方面，114 年底我國經營壽險業務之公司共計 21 家，國內壽險業者 16 家，外商壽險業者 5 家，壽險業總保費收入共計 2 兆 6,240 億元，較去年同期增加 7.5%。其中新契約保費收入 1 兆 74 億元，較去年同期增加 19.7%；續年度保費收入 1 兆 6,165 億元，較上年度 1 兆 5,983 億元增加 1.1%。進一步分析新契約保費收入，各險別佔率為：年金保險保費 2,618 億元佔率 26.0%、人壽保險之保費 6,864 億元佔率 68.1%、健康保險保費 436 億元佔率 4.3%、傷害保險保費 157 億元佔率 1.6%。在通路保費方面，銀行保險通路在 114 年新契約保費佔率 40%；業務員及其他通路保費佔率約 60%。而在商品結構方面，114 年投資型商品新契約保費佔率為 42%，而傳統型商品新契約保費佔率為 58%。整體壽險業受益於降息循環以及全球股市熱絡提升呈兩位數增長，本公司 114 年新契約保費收入為 773 億，總保費收入 1,930 億，並持續聚焦提升傳統型外幣，以及健康傷害和投資型商品銷售。

展望 115 年，全球經濟前景仍受美國經貿政策不確定性、地緣政治風險演變、主要經濟體貨幣政策分歧及氣候變遷等多重因素影響，持續衝擊國際資本流動與金融市場穩定。此外，因應我國正式接軌 IFRS 17 與 TW-ICS 兩大新制，對壽險業投資策略、資產負債管理、商品結構及財務報表編製帶來全面性變革與挑戰。面對複雜多變的政經情勢，本公司將秉持審慎穩健之經營理念，密切追蹤全球政經動態，靈活調整資產配置策略，掌握市場機會創造資本利得，同時積極掌握 AI 等新興科技發展所帶來之投資機會，以因應外部環境挑戰，確保公司穩健經營並維護股東權益。

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，並結合金控子資源，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，研發意外險、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 | 114 年度 | 當年度截至 115 年 3 月 31 日 |
|----|---------|----------------------|
| 金額 | 111,249 | 40,076 |

(四) 長、短期業務發展計畫：

1. 短期發展計畫

(1) 完備制度接軌，優化獲利結構與資本韌性：

115 年本公司正式接軌 IFRS 17 與 TW-ICS 兩大新制，首要目標為確保報導精確性與監理合規，使獲利邏輯轉向追求穩定的 CSM 累積。本公司已超前完成核心系統平行測試與精準調校，並運用主管機關核准之在地化措施，強化資本韌性以應對風險資本要求，確保公司在監理變革下展現穩健的長期獲利潛力。

(2) 打造價值商品，應對長壽風險與財富傳承需求：

商品研發聚焦「價值導向」，針對超高齡社會下「三金」(退休、醫療、長照)保障缺口，開發多元化 A&H (意外及健康險) 商品以完善客戶健康防護網。鎖定「外幣、保障型、投資型」三大主軸，建構未來業務量能持續成長的穩固基礎；同時響應國家政策進駐高雄資產管理專區，提供高資產客群專屬傳承商品，並推廣微型保單落實普惠金融精神。

(3) 深化多元通路，提升產能綜效與市場影響力：

持續深化六大通路精實經營，推動自有通路「組織壯大與產能提升」雙軸策略；外部通路則將持續深耕銀保與經代通路，透過資產配置、退休與傳承議題擴展業務。此外，本公司特針對高資產客群，設立「高端客戶經營部」串聯「ONE KGI」資源提供一站式的稅務規劃與財富傳承服務，並持續強化團險職域服務與電商銷售體驗，透過數位化平台導入，建立卓越的售後服務口碑。

(4) 強化投資韌性，追求穩健收益成長：

以「穩健財務與風險控管」為核心，落實資產負債匹配 (ALM) 原則，透過推升外幣保單銷售實現自然避險，降低避險成本衝擊。投資配置將掌握降息循環與市場趨勢以創造資本利得，並結合外匯價格變動準備金新制提升損益穩定性。不動產投資則聚焦具成長潛力之商、工業資產與老舊資產活化。此外，作為負責任的機構投資人，本公司所有投資評估均已納入 ESG 因子，實踐責任投資之承諾。

(5) 精進數位營運，提升服務效能與體驗：

秉持「數位躍升、數據驅動」理念，啟動核心系統現代化工程，建構彈性靈活的資訊架構，為未來數位創新奠定堅實基礎。導入生成式 AI 技術優化理賠文件審核與內勤作業效率，並建立「客戶 360 視圖」實現個人化服務模式，全面升級客戶投保與售後服務體驗，以數位韌性強化市場競爭力。

2. 長期發展計劃

(1)健全整合性風險治理，積極應對監理轉型挑戰：

致力於建立與國際標準接軌的全面風險管理體系，不僅強化 IFRS 17 與 TW-ICS 架構下的風險胃納監控，更建置智能化平台即時監測市場與營運動態。透過量化模型評估氣候變遷與地緣政治之財務衝擊，建立堅實的風險治理框架，確保在多變環境下能維持強健資本實力與永續經營韌性。

(2)推動資訊架構現代化，強化數位防衛與服務韌性：

依據資訊戰略規劃，致力於核心系統之現代化轉型，透過優化系統架構確保業務具備支持未來數位創新與雲端接軌的彈性。在資訊安全方面，響應國家資安政策建立高標準防禦體系，透過導入多重身分識別及集中式數據管理機制，嚴密保障客戶資料的完整性與機密性，建構深受信賴的數位金融服務環境。

(3)整合集團資源綜效，建構「ONE KGI」品牌價值：

秉持「We Share We Link」精神，深度整合凱基金控旗下銀行、證券、投信之專業能量。透過集團品牌識別之一致化與跨子公司資源共享，為客戶打造涵蓋財富管理、資產傳承與風險保障的全方位金融解決方案，實踐「一站式金融服務」願景，進一步提升客戶忠誠度與品牌信賴感。

(4)培育跨領域專業人才，建構多元共融企業文化：

視人才為企業競爭力之核心，積極實施「關鍵人才招募」計畫，聚焦延攬具備精算、風管、投資及資訊科技等跨領域背景之複合型人才。重視人才價值主張與專業職能提升，營造平等、多元與共融之職場環境，激發員工創新精神與專業能量，致力成為保險市場中最受人才推薦與信賴的首選企業。

(5)貫徹永續經營願景，落實綠色金融與社會共融：

將 ESG 理念深度融入策略核心，致力推動營運與投資組合之淨零轉型，引導資金投入再生能源與社會重大建設。面對台灣超高齡化社會趨勢，積極將保險服務與居家護理、健康管理等專業服務串聯，響應國家「長照 3.0」政策構建在地安老的社會安全網。同時致力於普惠金融，推廣金融友善與微型保單服務，透過保險專業創造社會共融與價值成長。

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，114 年全球總體經濟成長率為 3.3%、115 年將維持在 3.3%。114 年全球經濟呈現分化復甦，隨通膨壓力明顯趨緩，美國及歐洲等主要經濟體相繼轉入降息循環，挹注消費與投資動能。然而，美國新政府貿易保護主義升溫、美中貿易衝突加劇，疊加地緣政治局勢持續緊張，促使全球供應鏈加速重組，為經貿前景增添變數。與此同時，人工智慧(AI)技術由研發走向全面應用，激發全球科技產業投資浪潮，成為驅動經濟成長的重要引擎。

展望 115 年，全球經濟前景仍面臨諸多變因干擾，貿易政策不確定性、地緣風險溢價、各國政策分歧及氣候變遷等因素，均加劇了金融市場的波動性。然而，AI 等新興科技的生產力紅利預計將持續發酵，全球經濟景氣有望在挑戰中維持溫和且具韌性的成長。

(2) 台灣市場現況

依據主計總處公布預測 114 年及預測 115 年經濟成長率分別為 7.37%、3.54%，綜觀 114 年台灣經濟，內需方面受惠於 AI 科技熱潮帶動台股屢創新高，財富效果挹注民間消費強勁成長；出口外銷則因 AI 晶片與高效能運算需求爆發，疊加全球貿易政策變動前的提前備貨效應，帶動半導體及資通訊產品出口表現極其亮眼。投資方面，國內半導體業者持續擴充先進製程與高階封測產能，加上 AI 基礎建設投資浪潮熱絡，民間投資動能強勁，114 年國內經濟市場展現極具韌性且快速擴張的成長動能。

展望 115 年，雖 AI 需求持續支撐科技產業出口，然受 114 年高基期影響，外銷成長幅度預估較前一年度趨緩。惟主要經濟體利率環境趨於中性、企業獲利持續改善及實質薪資成長等因素，有望支撐民間消費維持熱度與投資動能持續。此外，隨資通訊供應鏈結構進一步優化，加上新興科技紅利滲透至各產業，預期 115 年國內經濟將在挑戰中維持穩健成長格局。

2. 法令政策環境

- (1) 公布 TW-ICS 第四階段過渡性措施，協助保險業順利接軌新一代清償能力制度，降低資本提計壓力並確保平穩過渡。
- (2) 實施 IFRS 17 保險合約會計準則，促進保險業回歸保障本質，強化資產負債管理能力。
- (3) 推動人身保險業辦理行動身分識別(Mobile ID)遠距投保及保險服務，納入多元身分驗證機制，優化數位投保流程與客戶體驗。
- (4) 施行「保險業作業委外使用雲端服務自律規範」，提供數位轉型規範基礎，完善資安與數據治理標準。

- (5)施行「保險業運用人工智慧系統自律規範」，引導產業在合規前提下深化 AI 應用，提升服務效率與數位創新。
- (6)修正《保險法》部分條文，明定保單強制執行豁免範圍及引入介入權制度，保障國民基本保險保障與維護被保險人權益。
- (7)實施壽險業因應金融環境變動暫行措施，提供責任準備金調整彈性，協助業者抵禦市場短期劇烈波動。
- (8)配合「兆元投資國家發展方案」，擴大保險業資金投入國內策略性產業，引導資金挹注實體經濟並提升運用效率。
- (9)修正《保險業資本適足性管理辦法》，持續精進資本管理制度，強化保險業風險承擔能力並維持財務穩健性。
- (10)修正《保險業財務報告編製準則》之兌換損益規定，允許壽險業採用符合長期經營特性的匯率會計處理方式，減少短期波動對財報的影響。
- (11)強化「高齡者投保權益」監理規範，針對 65 歲以上投保特定險種強化錄音錄影與適合度評估。

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。114 年本公司共有 9 家分公司、通訊處 132 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)國家發展委員會統計台灣於 114 年底式進入「超高齡社會」，預估 115 年人口紅利將加速流失，扶養比持續攀升。隨社會結構變遷，預期業者將持續開發涵蓋醫療照護、長期照顧、居家服務及在地化養老服務之多元方案，以滿足客戶在超高齡社會下之風險保障與生活支持需求。
- (2)因應 115 年正式接軌 IFRS 17 及新一代清償能力制度 (TW-ICS)，市場經營全面回歸價值導向並進入公允價值評價時代。預期業者將以累積保險契約 CSM 為經營核心，致力於優化資產負債管理與提升資本運用效率，確保在新制環境下維持財務韌性。
- (3)隨數位科技與生成式 AI 應用日趨成熟，主管機關亦積極支持業者推動數位轉型與創新應用，預期業者將持續深化科技運用，串聯健康醫療生態圈與多元生活場景，透過主動式風險管理與精準服務，實現更具普惠性與便利性的全方位金融服務。
- (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(%) |
|-----|-----------|----------|--------|
| 113 | 2,440,153 | 174,526 | 7.15 |
| 114 | 2,623,958 | 192,989 | 7.35 |

5. 預期銷售數量及其依據

面對台灣正式跨入「超高齡社會」及新制接軌之挑戰，本公司將善用生成式 AI

與數據分析，持續優化全流程數位體驗，實現自動化與智能化之高效運營，以強化數位競爭力。商品策略則以累積保險契約 CSM 為核心，推動涵蓋醫療長照、居家服務及資產傳承之多元方案，滿足客戶全方位保障與高齡化需求。憑藉專業團隊與穩健之資產負債管理策略，預期銷售實績將持續朝既定目標穩步增長。

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

- ◆ 凱基人壽以「數位、創新、永續、金融」為發展策略，整合金控資源，實踐「We Share We Link」精神，建構「ONE KGI」品牌價值，為客戶提供全方位金融服務解決方案。
- ◆ 業界唯一榮獲金管會頒發「特別貢獻獎」肯定，本公司獨家承作「花蓮光復鄉援助志工團體保險」獲國家級雙肯定！榮獲金管會「特別貢獻獎」殊榮，並獲衛福部頒發感謝狀，彰顯深耕普惠金融與建構社會安全防護網之卓越實績。
- ◆ 六度榮獲金管會「公平待客原則評核」績優及「最佳進步獎」雙項肯定，並獲評選為「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」績效優良公司。
- ◆ 榮獲金管會「114 年度微型保險競賽」之「業務績優獎」、「身心障礙關懷獎」及「保險公司組第二名」三項肯定；並獲首屆「永續金融評鑑」排名前 50% 肯定，彰顯財務穩健與落實永續治理之高度認可。
- ◆ 榮獲《2025 ACT 台灣敏捷大賞》年度敏捷組織及年度敏捷團隊雙項肯定，並獲《數位奇點獎》「最佳商業轉型創新獎」與《國家品牌玉山獎》三項大獎，展現數位轉型之卓越成效。
- ◆ 業界首創獲准試辦「高齡客戶錄音輔助服務」，利用數位工具降低人為失誤，確保長者權益。
- ◆ 榮獲《保險業亞洲獎》「年度保險共融獎」彰顯凱基人壽於多元社會中發揮的正向影響力。
- ◆ 貫徹永續經營願景，為首家承諾 2045 年全資產組合淨零之壽險公司，並獲「ASRA 亞洲永續報告獎」公司治理金獎及「TCSA 台灣企業永續獎」五項肯定，持續厚植企業應對環境變遷之經營韌性。

(2) 不利因素

- ◆ 114 年底台灣正式進入「超高齡社會」，預估 115 年人口紅利將加速流失。缺才議題與高齡化趨勢加劇，恐增加增員難度且不利於業務規模之持續擴張。
- ◆ 烏俄戰爭長期化、中東衝突局勢震盪，加諸美國新政府上任後推行之高關稅政策與貿易保護主義，引發全球供應鏈重組並推升通膨隱憂。地緣政治與財政政策動向增添全球金融市場不確定性，對資產配置、經常性收益率及外匯避險成本帶來嚴峻考驗。
- ◆ 因應 115 年正式實施 IFRS 17 與新一代清償制度 (TW-ICS)，資產負債管理成為公司經營之核心課題。接軌新制將面臨公允價值評價下損益波動變大之挑戰，同時在商品結構轉型、核心系統精算精準度、人才專業轉型及資

本韌性維護等方面，業者均面臨更高標準之監理要求。

- ◆數位科技演進迅速，生成式 AI 之應用雖提升效率，亦伴隨資訊安全威脅、個資外洩防護、演算法偏見及 AI 治理等新興風險。如何在推動創新服務的同時，確保資安防禦體系之韌性並符合日益嚴格之資安監理規範，為當前重要考驗。
- ◆氣候變遷引發之極端天氣事件頻率上升，不僅導致實體資產面臨重大損害，相關醫療與身故理賠率亦有上升趨勢，可能增加保險賠付支出。此外，隨著永續揭露準則與綠色金融法規更迭，企業亦面臨更高之永續轉型與碳治理成本壓力。

(3) 因應對策

- ◆完備制度接軌並優化獲利結構，確保 115 年新制報導精確性，使獲利邏輯轉向追求穩定 CSM 累積。運用在地化過渡措施強化資本韌性，確保公司在監理變革下展現穩健的長期獲利潛力。
- ◆強化投資韌性，落實資產負債匹配 (ALM) 原則。透過推升外幣保單銷售實現自然避險，並密切關注國際政經趨勢以優化資產配置，降低市場波動對損益之衝擊。
- ◆打造價值商品，聚焦「外幣、保障型、投資型」三大主軸，針對超高齡社會需求開發「三金」保障商品；並響應國家政策進駐高雄資產管理專區，提供高資產客群專屬傳承方案，落實普惠金融精神
- ◆深化多元通路經營，推動自有通路「組織壯大與產能提升」雙軸策略，導入數位平台賦能業務；並結合「ONE KGI」資源提供一站式財富顧問服務，提升產能綜效與市場影響力。
- ◆精進數位營運，啟動核心系統現代化，導入生成式 AI 優化作業效率，並透過「客戶 360 視圖」實現「以客戶為中心」服務轉型，同時強化資安防禦體系與高標準防護機制，嚴密保障客戶資料安全
- ◆貫徹永續經營願景，積極響應 2045 全資產淨零轉型，並結合保險專業響應國家「長照 3.0」政策，建構在地安老的社會安全網，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 | | 113 年度 | 114 年度 | 當年度截至 115 年 3 月 31 日 |
|----------------|------|--------|--------|-------------------------|
| 人員 數工 | 內勤員工 | 2,352 | 2,382 | 2,386 |
| | 外勤員工 | 15,088 | 15,533 | 15,463 |
| | 合計 | 17,440 | 17,915 | 17,849 |
| 平均年歲 | | 41.94 | 42.31 | 42.5 |
| 平均服務年資 | | 7.51 | 7.86 | 8.01 |
| 學歷 分布 比率 | 博 士 | 0.03% | 0.02% | 0.03% |
| | 碩 士 | 7.78% | 7.99% | 7.98% |
| | 大 專 | 63.58% | 64.02% | 64.13% |
| | 高 中 | 28.02% | 27.45% | 27.37% |
| | 高中以下 | 0.59% | 0.52% | 0.49% |

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 114 年度員工教育訓練實際支出金額約為 36,710,283 元，平均投入在每位員工之訓練金額約為 2,049 元，訓練總時數計約為 800,734 小時，平均每人訓練時數約 44.7 小時。另專業證照考試費補助約為 1,621 人次，補助金額約計 3,414,439 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：6 人。
- (2)中華民國會計師：6 人。
- (3)美國金融風險管理師 FRM：6 人。
- (4)美國特許財務分析師 CFA：5 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：違反性別平等工作法第 21 條第 2 項規定，桃園市政府於 114 年 7 月 11 日，以府勞條字 1140189837 號函，裁處本公司新台幣 2 萬元罰鍰，採取因應措施包含實施主管勞動法治教育訓練並優化本公司考核機制。

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。

於 114 年度，凱基人壽識別前三高的資訊安全風險分別為：

- (1) 郵件詐騙，包含 BEC 商業郵件詐騙、社交工程手段、釣魚郵件等。
- (2) 駭客攻擊，指駭客攻擊或入侵本公司之資安事件。
- (3) 資安漏洞攻擊，於外部揭露的資安情資或系統弱點影響公司的資訊安全。

本公司針對前述風險進行持續性的安全防護控制與監控，使相關風險獲得充分的掌握並使影響程度降到最低。同時亦將相關資訊共享於金控及集團子公司資安主管會議，使監控的效益拓展至全集團，共同構築更完善的資安防護體系。

(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，順利於並於 114 年 12 月以無不符合事項之成果通過 ISO 27001:2022 資訊安全管理系統 (ISMS) 定期審查，持續維持證書有效性。

(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，114 年度本公司資安類經費占整體資安與資訊體系經費之比例約為 10%，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 114 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，114 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。

基於資訊安全與資訊管理為密切相關之作業，本公司透過定期舉辦之資安與資訊體系定期溝通會議進行資安管控措施與資訊業務執行間之溝通與協調，確保相關資訊作業執行均有妥善之資安管控規劃，於 114 年度共計舉行 9 次會議。

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「人工智慧風險治理實務」、「董事會資安治理規範與遵循分享」，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 114 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 9 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 3,070 人，總完訓時數共計約 8,900 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 2.0)」，透過其核心的 6 大構面：治理 (Govern)、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 114 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通系統災難備援演練、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，114 年共辦理五場相關資安演練，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。

114 年度辦理的演練成果如下：

(1)策略推演：114 年 3 月完成內部自行辦理之「金融重大資安事件應變情境演練」，以情境參與方式進行桌面決策模擬演練，以近期駭客常見攻擊手法模擬本公司遭遇駭客入侵行為、勒索軟體等多樣化攻擊之因應措施與流程，以此提升人員應變速度與通報熟練度。

(2)技術操演：完成自行辦理分散式阻斷服務攻擊(Distributed Denial of Service, DDoS)之攻擊演練，演練結果呈現本公司防禦機制可有效阻擋此類攻擊；114 年 11 月完成核心資訊系統災難復原演練，演練結果確認本公司均能在完成規定時效內完成系統切換作業；114 年 12 月完成媒體備份還原演練，演練驗證可成功進行媒體備份還原；並於 114 年 12 月啟動紅隊入侵與攻擊模擬演練作業。

▶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，並已連續 3 年取得「F-ISAC 會員情資分享表現特優」的優秀成績。

3. 本公司依據 113 年提出之導入零信任架構規劃藍圖持續推動相關計劃，於 114 年完成下列作業：

(1)網路微分割作業分析：

於 114 年度完成了網路微分割作業的分析與評估，分別就市場上主流的解決方案從執行層位置、可視化能力、政策模型、環境支援及導入成本等面向進行評估。此外亦同步分析在不採用商業產品的前提下自行建置網路微分割的可行性與限制。

最終由於自行建置網路微分割須面臨可視化困難、政策一致性、執行層碎片化、缺乏測試能力等困難。基於資源配置的規劃，本公司決定網路微分割將採用商用解決方案進行建置。

(2) 業務人員數位身分驗證：

於 114 年度完成了 FIDO 主流模式的適用性與技術優劣評估，並經過各商用解決方案的概念驗證(Proof of Concept)後，鑑於本公司現行 APP 架構，將採用「Native App 集中驗證模式」，確保最佳體驗與最高安全性。目前已完成採購作業，預計按計畫於 115 年完成導入試行，並逐步推廣到全業務人員。

4. 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，另委請獨立第三方評估資訊安全整體執行情形，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 | 114 年度 | 113 年度 | 差 異 | |
|--|-----|---------------|---------------|--------------|------|
| | | | | 金 額 | % |
| 現金及約當現金 | | \$ 45,526,446 | \$ 40,215,185 | \$ 5,311,261 | 13% |
| 應收款項 | | 21,644,247 | 19,642,374 | 2,001,873 | 10% |
| 各項金融資產及放款 | | 2,260,088,491 | 2,264,318,862 | (4,230,372) | 0% |
| 再保險合約資產 | | 1,208,702 | 844,147 | 364,556 | 43% |
| 不動產及設備 | | 10,455,389 | 10,621,774 | (166,385) | -2% |
| 無形資產 | | 577,571 | 605,748 | (28,177) | -5% |
| 其他資產 | | 202,883,088 | 174,596,380 | 28,286,708 | 16% |
| 資產總額 | | 2,542,383,934 | 2,510,844,470 | 31,539,464 | 1% |
| 應付款項 | | 19,155,331 | 15,146,731 | 4,008,600 | 26% |
| 各項金融負債 | | 60,770,563 | 51,376,362 | 9,394,201 | 18% |
| 保險負債及具金融商品性質 之保險契約準備 | | 2,099,315,420 | 2,111,675,058 | (12,359,638) | -1% |
| 負債準備 | | 33,737 | 49,016 | (15,279) | -31% |
| 其他負債 | | 162,273,455 | 147,211,695 | 15,061,760 | 10% |
| 負債總額 | | 2,341,548,506 | 2,325,458,862 | 16,089,644 | 1% |
| 股本 | | 52,184,896 | 50,684,896 | 1,500,000 | 3% |
| 資本公積 | | 7,481,373 | 7,461,996 | 19,377 | 0% |
| 保留盈餘 | | 151,001,093 | 139,355,085 | 11,646,008 | 8% |
| 權益其他項目 | | (9,831,934) | (12,116,369) | 2,284,435 | -19% |
| 權益總額 | | 200,835,428 | 185,385,608 | 15,449,820 | 8% |
| 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. 再保險合約資產增加，主要係因應攤回再保給付增加所致。 | | | | | |
| 2. 應付款項增加，主要係因應付購入有價證券款項增加所致。 | | | | | |
| 3. 負債準備減少，主要係因員工福利負債準備減少所致。 | | | | | |

二、財務績效：

單位：新臺幣仟元

| 年 度 | 114 年度 | 113 年度 | 增(減)金額 | 變動比例(%) |
|-------------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------|
| 項 目 | | | | |
| 營業收入 | \$241,014,536 | \$265,451,138 | (24,436,602) | -9% |
| 營業成本 | 219,914,924 | 232,165,401 | (12,250,477) | -5% |
| 營業費用 | 7,849,815 | 8,120,488 | (270,673) | -3% |
| 營業利益 | 13,249,797 | 25,165,249 | (11,915,452) | -47% |
| 營業外收入及支出 | 62,694 | 33,247 | 29,447 | 89% |
| 繼續營業單位稅前純益 | 13,312,491 | 25,198,496 | (11,886,005) | -47% |
| 所得稅 | 2,512,241 | (3,043,655) | 5,555,896 | -183% |
| 繼續營業單位本期淨利 | 15,824,732 | 22,154,841 | (6,330,109) | -29% |
| 就增減比例變動達 10% 以上者，分析說明如下： | | | | |
| 1.營業利益、稅前純益及本期淨利減少，主要係因本年度兌換損失增加所致。 | | | | |
| 2.營業外收入及支出增加，主要係因雜項收入增加所致。 | | | | |
| 3.所得稅減少，主要係因本期稅前淨利及遞延所得稅費用減少所致。 | | | | |

三、現金流量：

(一)最近二年度流動性分析

| 年 度 | 114 年度 | 113 年度 | 增減比率 |
|--|---------|---------|----------|
| 項 目 | | | |
| 現金流量比率 | 4.14% | -9.15% | 145.20% |
| 現金流量允當比率 | -79.01% | 267.19% | -129.57% |
| 現金再投資比率 | 0.28% | -0.75% | 137.27% |
| 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入較前期增加所致。 | | | |
| 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 |
| 45,526,446 | 77,831,684 | (104,187,854) | 19,170,276 | - | - |

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 | 實際之資金來源 | 實際完工日期 | 實際或預定資金運用情形 |
|-------------------|-----------|--------|-------------|
| | | | 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 | 382,794 |

(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，所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. 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隨著經濟環境回溫呈現穩定成長。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。
3. 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。

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：

全球經濟已逐漸擺脫關稅衝擊帶來的影響，不過地緣政治風險升溫，美國財政赤字擔憂仍未消退，但美國受惠於寬鬆貨幣政策、減稅及潛在的財政刺激政策，加上 AI 帶動的企業資本支出，經濟衰退風險低。因此，美債利率大幅走低的可能性相對較低，整體經濟基本面發展仍支撐未來美元計價公司債及新興市場債券利差表現。國外投資策略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。投資標的選擇以信用品質穩健之美元資產為主。

國內經濟方面，114 年伴隨人工智慧(AI)等新興科技應用商機持續熱絡，全球製造業景氣續呈擴張，帶動出口大幅成長，民間投資持續增加，加以民間消費動能熱絡，推升全年經濟成長達 8.68%，較前一年 5.27% 明顯上揚，而 114 年 CPI 平均年增率為 1.66%，續呈降溫趨勢。115 年中東地緣政治局勢緊張，

國際油價高漲，加以美國經貿政策變化，干擾全球貿易及投資活動，恐助長通膨與抑制全球需求，各主要機構紛紛下修 115 年全球經濟成長率預測值，並上修全球通膨率預測值。然而國內經濟則受惠新興科技應用商機持續拓展，將持續帶動台灣出口穩健成長，加上民間投資、民間消費維持增長動能，台灣央行預測本年台灣經濟成長率仍可達 7.28%，而在政府能源價格平穩機制下，預估 CPI 年增率為 1.80%。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。

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，在適用匯率會計新制以及外匯價格變動準備金新制之後，對本公司整體財務表現之影響應屬有限，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動態調整。

3. 通貨膨脹對公司損益之影響及未來因應措施：

114 年台灣 CPI 年增率 1.66%，核心 CPI 年增率 1.66%，與主要經濟體 CPI 年增率相比，美國漲 2.6%，歐元區漲 2.1%，日本漲 3.2%，南韓漲 2.1%，中國漲 0.0%，除了日本外，各主要國家通膨維持放緩趨勢。考量中東戰事爆發推升國際油價走揚，通膨再起的擔憂雖抑制市場降息預期，但若持續長期，恐抑制消費支出及經濟成長，本公司國內、外債券發行人債信穩定，且現金流穩健，對於公司整體損益影響有限。

(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，並結合金控子資源，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，研發意外險、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 115 年投入研發費用約為 172,264 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 |
|---|---|
| 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」 中華民國 114 年 1 月 22 日金融監督管理委員會金管保財字第 11304950181 號令 | 影響：放寬保險業與利害關係人依證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法之交易限額及項目。 因應措施： 調整本公司「與利害關係人從事放款以外之其他交易處理準則」。 →前揭因應作業已完成。 |
| 訂定「保險業運用人工智慧系統自律規範」 中華民國 114 年 4 月 10 日金融監督管理委員會金管保綜字第 1140133479 號函 | 影響：明定保險業運用人工智慧 (AI) 系統辦理保險業務的客戶資料保護及保險業風險控管應建立之機制及採行之措施，並納入內控內稽制度。 因應措施： 修訂本公司「運用人工智慧治理要點」並進行盤點作業。 →前揭因應作業已完成。 |
| 修正「保險法」部分條文 中華民國 114 年 6 月 18 日總統華總一經字第 11400060451 號令 | 影響：明定不得作為扣押或強制執行之標的的保險契約範疇，並引進介入權制度。 因應措施： 調整本公司「保服作業須知」及系統。 →前揭因應作業已完成。 |

| 法規別 | 影響/因應措施 |
|---|---|
| 修正「個人資料保護法」部分條文 中華民國 114 年 11 月 11 日 總統華總一經字第 11400114521 號令 | 影響：增訂非公務機關遇有個人資料洩漏等事故，有採行應變措施、保存事故紀錄之義務等規定。 因應措施： 配合調整本公司「個人資料管理政策」等內部規範。 →考量施行日期行政院尚未訂定，故將待公布後盡速完成前揭因應作業。 |
| 修正「勞工請假規則」部分條文 中華民國 114 年 12 月 9 日金 融監督管理委員會勞動條 4 字第 1140149214 號令 | 影響：定明勞工如為親自照顧家庭成員而請事假，得擇定以小時為請假單位等規定。 因應措施： 配合調整本公司「內勤員工請假要點」及系統。 →已前揭因應作業。 |
| 訂定「保險業辦理數位身分 驗證自律規範」 中華民國 114 年 12 月 9 日金 融監督管理委員會金管保綜 字第 1140419731 號函 | 影響：明定數位身分驗證機制包含「身分登錄」、「信物管理」及「身分驗證」三個階段。 因應措施： 修訂本公司「「應用系統密碼安全性設定管理要點」及「系統開發與維護作業須知」等內部規範。 →前揭因應作業已完成。 |
| 增訂並修正「職業安全衛生 法」部分條文 中華民國 114 年 12 月 19 日 總統華總一義字第 11400130481 號令 | 影響：增訂雇主應就執行職務因他人行為遭受身體或精神不法侵害之預防建立申訴、調查及處理程序之安全衛生措施等規定。 因應措施： 擬調整本公司「安全衛生工作守則」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫」等內部規範。 →考量施行日期行政院尚未訂定，故將待公布後盡速完成前揭因應作業。 |
| 114 年 3 月 26 日金管保財字 第 11404904511 號令、金管 保財字第 11404904512 號令、 金管保財字第 11404904513 號令、金管保財字第 11404904514 號令 | 一、依據「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」授權訂定。 二、摘要如下： (一) 明定「促進民間參與公共建設法」規定辦理之公共建設，屬公共投資之項目。 (二) 符合「永續經濟活動認定參考指引」所定永續認定條件之企業，屬其他配合政府政策之資金運用項目；並增列為國內私募股權基金及國家級投資公司所設立國內基金之投資範圍。 三、可提升本公司資金運用彈性，對本公司財務業務影響屬正面。 |
| 114 年 6 月 19 日金管保財字 第 11404920261 號令 | 一、依據「保險法」第一百四十六條之一授權訂定。 二、增列主動式交易所交易基金（主動式 ETF）屬其他經主管機關核准購買之有價證券。 三、可提升本公司資金運用彈性，對本公司財務業務影響屬正面。 |
| 114 年 6 月 30 日金管保財字 第 11404924812 號令，修正 「人身保險業外匯價格變動 準備金應注意事項」 | 一、依循 114 年 6 月 30 日金管保財字第 11404924811 號令，釋出責任準備金者，其固定提存比率應依第三點或第三點之一規定辦理。 二、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屬正面。 |
| 114 年 10 月 28 日金管保財字 第 11404938681 號令，修 正「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」 | 一、配合「兆元投資國家發展方案」及「亞洲資產管理中心計畫」之推動措施，為引導鼓勵保險業資金辦理公共及社會福利事業投資，擴大保險業資金可投資範圍、調整具獨立性之董事法制作業、放寬逕為辦理投資適用之門檻金額及簡化相關行政作業，並增訂已核准投資案之續後管理機制。 二、可提升本公司資金運用彈性，對本公司財務業務影響屬正面。 |

| 法規別 | 影響/因應措施 |
|--|---|
| 115年2月12日金管保財字第11504904221號令、金管保財字第11504904222號令、金管保財字第11504904223號令 | 一、依據「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」授權訂定。 二、明定「五大信賴產業」，屬其他配合政府政策之資金運用項目；並增列為國內私募股權基金及國家級投資公司所設立國內基金之投資範圍。 三、可提升本公司資金運用彈性，對本公司財務業務影響屬正面。 |
| 115年2月12日金管保財字第11504904225號令 | 一、依據「保險業辦理國外投資管理辦法」授權訂定。 二、明定「五大信賴產業」，屬國外私募基金之國內基金管理機構之條件。 三、可提升本公司資金運用彈性，對本公司財務業務影響屬正面。 |
| 115年2月13日金管保財字第11504905651號，修正「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」 | 一、全文結構性調整，並配合「保險業適用保險業財務報告編製準則」有關兌換損益之修正，就適用情形及對避險策略相關影響辦理審慎評估。 二、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屬正面。 |

(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 及數據分析、雲端運算等科技持續快速發展，並逐步應用於金融與保險產業之實務之中，預期生成式 AI 對保險業在客戶服務、核保理賠與風險評估、作業自動化、詐欺偵測及產品個人客製化設計等關鍵領域，將帶來顯著影響，並有助於強化保險業之核心競爭力。本公司持續關注科技發展趨勢，並審慎推動新興科技之導入與應用，逐步擴大生成式 AI 於業務運作之應用範圍，以提升營運效率、優化客戶體驗及業務價值成長，並於運用相關科技時，依循金融業運用人工智慧 (AI) 指引及相關治理原則，兼顧公平性、透明性、資料保護與風險管理，持續強化 AI 應用之管理機制，以支持公司穩健經營與長期發展。

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 150-153 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，並嚴格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。在嚴謹的風險管理機制之下，展現穩健經營績效；秉持「以客戶為中心」精神透過多元通路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 165 頁。

2.會計師出具複核意見：詳附件二—第 166 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 |
| 凱基金金融控股(股)公司 | 取得本公司 100% 股權 | 5,218,489,672 股 | 100% | - | 董事長 | 王銘陽(註 1) |
| | | | | | 董事 | 郭瑜玲(註 1) |
| | | | | | 董事 | 楊文鈞(註 1) |
| | | | | | 董事 | 黃碧玲(註 1) |
| | | | | | 董事 | 李鐘培(註 1) |
| | | | | | 董事 | 施惠琪(註 2) |
| | | | | | 獨立董事 | 張士傑(註 1) |
| | | | | | 獨立董事 | 龔天行(註 1) |
| | | | | | 獨立董事 | 黃毅(註 1) |
| | | | | | 獨立董事 | 高渭川(註 1) |
| | | | | | 獨立董事 | 沈大白(註 2) |
| 獨立董事 | 蔡政憲(註 3) | | | | | |
| 獨立董事 | 顏信輝(註 2) | | | | | |

註 1：本公司第 24 屆董事會任期自 114 年 6 月 23 日起至 117 年 6 月 22 日止。其中董事李鐘培，以及獨立董事龔天行、黃毅、高渭川為 114 年 6 月 23 日重新指派之新任成員；董事王銘陽、楊文鈞、郭瑜玲、黃碧玲及獨立董事張士傑則為續任成員。

註 2：施惠琪未續任第 24 屆董事；沈大白及顏信輝未續任第 24 屆獨立董事。

註 3：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 | 59,611 | 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 | 3,749 | 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 114 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 3,964 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 3,547 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 114 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及存入保證金分別為 40,815 仟元及 16,452 仟元，因存入保證金而產生之財務成本為押金設算利息 144 仟元。另本期所得稅資產 4,375,046 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

本公司民國一一四年度(自民國一一四年一月一日至民國一一四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 五 年 三 月 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一一四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： 貴公司民國一一四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一一四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一一四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



中華民國一一五年三月五日

凱基人壽保險股份有限公司
內部控制制度聲明書

本公司 114 年 1 月 1 日至 114 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 115 年 3 月 5 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
法令遵循主管



簽章

資 訊 安 全 長 ： 林 季 勳



簽章

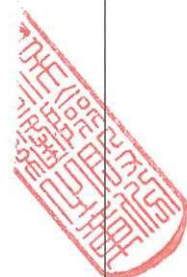
中 華 民 國 1 1 5 年 3 月 5 日

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：114 年 12 月 31 日)

| 應加強事項 | 改善措施 | 預定完成改善時間 |
|---|---|---|
| <p>一、金管會 113 年對本公司一般業務檢查有以下缺失事項：</p> <p>(一) 公司辦理利率變動型保險商品宣告利率之調整，有宣告利率會議決議近期銷售之利率變動型保險商品宣告利率，明顯超過停售商品之情形，惟宣告利率會議對於停售、現售商品宣告利率是否調整之檢核，未見對各商品如何調整之評估及理由，公司說明針對較舊停售商品之宣告利率，基於定價當時投資市場環境屬於較低利率，以及相關定價假設上與現行有所差異，故宣告利率水準有所落差。</p> <p>(二) 公司 110 年 12 月 1 日起陸續與多家不動產公司簽訂「不動產居間出租契約書」委託房仲業者就公司總部敦北大樓部分樓層辦理招租，委託期間自 111 年 1 月 1 日起至 111 年 6 月 30 日止，惟遲至 111 年 6 月 28 日始提報董事會討論通過該自用不動產轉列使用性質為投資用不動產。</p> <p>(三) 公司辦理利率變動型保險商品區隔資產與一般帳戶資產移出與移入之交易作業，有新臺幣及美元計價之利率變動型商品區隔資產因短期流動資金不足，自 111 年 9 月 30 日起多月勻支一般帳戶銀行存款，遲至 112 年 8 月始進行後續區隔資產移出之情形。</p> <p>【114.7.30 金管會核處罰鍰新臺幣 180 萬元整及 1 項糾正】</p> | <p>(一) 已於宣告利率會議對各商品的宣告利率結果(包含同一區隔帳戶新舊商品宣告利率差異過大)進行討論與說明。</p> <p>(二) 已修訂內部作業規範，明訂自用不動產於改變用途為投資用不動產時，權責單位應先將調整目的及方案之相關規劃提報董事會通過後，始得啟動招租作業。</p> <p>(三) 已於資產負債風險管理小組會議，定期檢視及說明利率變動型保險商品之區隔資產帳戶評估流動性的情形及程序，以審慎監控各利變區隔帳戶之流動性。</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>二、金管會對本公司業務員及通訊處管理作業核有下列缺失事項：</p> <p>(一)公司所屬業務員江○心於102年至106年間會同保戶至郵局櫃台繳交現金，卻變造郵局繳款憑證挪用保險費款項，並自行變造保單及首期保險費送金單，且江員請保戶簽署空白契約變更申請書，變更保單地址為非保戶之地址，致後續保戶無法收到相關通知。</p> <p>(二)公司所屬業務員查有下列挪用保戶保險費款項之情事：</p> <p>1.業務員林○芬於保戶108年投保四年期利率變動型終身險時，表示保費一次躉繳，後續每年可配發利息，4年期滿可領回本金，故保戶透過母親匯款300萬元至林○芬帳戶，經公司於108年6月收受銀行匯款繳交保戶保費749,235元首期保費，惟後續因未收訖109年續期保費，致保單於111年失效。</p> <p>2.業務員張○烜偽造2份實體保單，且自105年起向保戶表示已改用電子保單不再提供實體保單，可於保單健檢網站中查明投保保單狀況，使保戶陸續再投保4張保單(公司均未承保)，並偽造單據以挪用保戶繳交款項。</p> <p>3.公司就業務員林○芳及宋○君涉偽造保單並挪用保費情事向臺中地檢署提出刑事告訴，業經臺灣高等法院臺中分院刑事判決確定在案，判決內容已陳明業務員林○芳及宋○君自107年12月起分別基於詐欺取財及行使偽造私文書之犯意聯絡，由林○芳指示宋○君以電腦軟體偽造假保單，以挪用保戶款項。</p> <p>(三)第三人蘇○箬自102年至109年間利用其子蔡○宏為公司業務員期間，於本公司通訊處有招攬、服務保戶等授權業務員之行為，且有蔡○宏遭蘇○箬掛件招攬，由蘇○箬偽造公司保單並挪用保戶保險費款項之情事。</p> <p>【114.9.22 金管會核處罰鍰新臺幣240萬元整及1項糾正】</p> | <p>就左列事項已採取下列改善措施：</p> <ul style="list-style-type: none"> - 已增加控管措施，郵政劃撥單重要資訊有塗改者，進行強化審查流程。 - 已修訂「業務人員新增法扣財務狀況評估執行作業細則」，當接獲業務員有新增金融機構或個人債權聲請的法院強制執行命令，由業務員所屬之業務區進行關懷面談及評估。 - 已修訂「業務人員個人風險評比作業細則」，迭代優化業務人員風險模型以控管風險。高風險業務員招攬或服務之保戶，如非親自辦理保單解約者，以適當方式聯繫保戶確認真意。 - 已訂定「行政助理工作細則」，明訂不得收受非本公司業務員送件之保單或相關文件。 - 已訂定「業務主管管理責任要點」，強化直屬主管及通訊處負責人依其職權範圍內所屬人員之行為管理責任。 | <p>已改善。</p> <p>已改善。</p> <p>已改善。</p> <p>已改善。</p> <p>已改善。</p> |



勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110421 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110421, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

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 114 年 12 月 31 日之設計及執行情形及於民國 115 年 3 月 5 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 114 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 114 年 12 月 31 日之設計及執行情形，及凱基人壽於民國 115 年 3 月 5 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 114 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 114 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 115 年 3 月 5 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 115 年 3 月 9 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