



凱基人壽
KGI LIFE

凱基金控成員



凱基人壽 2024年度盡職治理報告

目錄

1. [關於凱基人壽](#)
2. [盡職治理遵循](#)
3. [責任投資](#)
4. [利益衝突管理](#)
5. [投票政策與揭露](#)
6. [議合個案執行與揭露](#)
7. [與利害關係人聯繫之管道](#)

關於凱基人壽



凱基人壽
KGI LIFE

凱基金控成員

關於我們

凱基人壽 (原中國人壽)成立於1963年，為傳遞鮮明一致、年輕活力的品牌形象，於2024年1月1日更名為「凱基人壽保險股份有限公司」，為凱基金控旗下子公司，也是臺灣前五大壽險公司。

凱基人壽以「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，結合凱基金控累積逾六十年之產業資源，以前瞻、創新的經營思維，在強健的財務清償能力、嚴謹的公司治理及風險管理機制之下，展現穩健經營績效；貫徹公平、同理、創新的精神，「以客戶為中心」透過多元管道為客戶提供全方位的保險商品與服務。秉持「We Share We Link」的企業精神，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。

公司正式名稱 | 凱基人壽保險股份有限公司
總部位置 | 台北市松山區敦化北路 135 號
3、4、5、6、7 樓

1963 年成立



主要產品類型 |

個人壽險、年金險、萬能保險、健康險、
意外傷害險、團體保險、旅行平安險、
微型保險及投資型商品等



主要市場 | 臺灣地區



營運據點數量與分佈 |

總公司、總公司涉及對外營業行為之
異地辦公場所 1 間、服務中心 1 間、
台灣分公司 9 間、客戶服務據點共 6
間客服櫃檯、以及 133 個通訊處，地
點分布詳見凱基人壽企業網站 ↗

133 通訊處



員工數量 |

內勤員工 2,352 人
外勤人員 15,088 人

17,440 人



轉投資之大陸保險公司 |

「建信人壽保險股份有限公司」已於中國大陸設
立 24 家分公司，2024 年底分支機構達 233 家

233 家分支機構



淨銷售額 | 265,451 百萬元 (營業收入)
174,526 百萬元 (保費收入)

權益 | 185,386 百萬元 負債 | 2,325,458 百萬元

資產總額

2,510,844 百萬元



凱基人壽
KGI LIFE

凱基金控成員

關於本報告書

- 本報告書為凱基人壽保險股份有限公司（以下簡稱凱基人壽）2024年盡職治理報告書（以下簡稱本報告書）。

報告書編製原則

- 本報告書係為凱基人壽落實責任投資及盡職治理政策，展現聲明遵循「聯合國責任投資原則」（於本報告書中簡稱「PRI」）、台灣證券交易所「機構投資人盡職治理守則」七項原則之努力成果及遵循情況。

報告書編製原則

- 本報告書揭露凱基人壽自2024年1月1日至 2024年12月31日期間盡職治理相關資訊，因資料整合及透明度考量，報告書部分揭露內容並不侷限於 2024 年度，股東會投票紀錄揭露到2025年6月。各年度報告書均可於凱基人壽企業網站盡職治理專區下載。

報告範圍與邊界

- 報告內文所描述之盡職治理、責任投資相關實踐成果，揭露資訊以臺灣及海外股權及債權投資活動做為本報告之主要範疇。股東會投票情形揭露以台灣的投資活動為主。

關於本報告書

核准層級

- 並為確保本公司盡職治理活動的有效性，本報告書經會簽本公司法令遵循部、永續發展部、風險管理部及投資相關部門等核閱，呈報總經理核准後發布。

揭露頻率

- 本公司每年定期發布盡職治理報告書，各年度報告書、股東會投票情形揭露及議合記錄均可於凱壽企業網站盡職治理專區下載。

遵循情況

- 截至2024年12月31日止，本公司均能遵循「PRI」及臺灣證券交易所「機構投資人盡職治理守則」的七項原則，並無牴觸或無法遵循之情事。



凱基人壽
盡職治理專區



凱基人壽
盡職治理專區-英文
Stewardship Principles



凱基人壽

KGI LIFE

凱基金控成員

2024年盡職治理活動之有效性評估

機構投資人盡職治理守則	盡職治理原則	規範及執行方式
	原則一 制定並揭露盡職治理政策	本公司於109年制定本公司盡職治理政策並簽署遵循聲明，同時揭露於本公司網站首頁\盡職治理專區；並定期檢視，最近一次於113年12月修訂。
	原則二 制定並揭露利益衝突管理政策	本公司訂定利益衝突政策，並揭露於本公司網站。同時訂有相關管理方式、內部辦法及細則等，俾利本公司全體同仁遵循。
	原則三 持續關注被投資公司	本公司應持續關注被投資公司，以評估相關資訊對被投資公司、客戶或股東長期價值之影響；並考量投資目的、效益及對企業永續經營發展之影響性，決定所關注資訊之類型、程度與頻率；資訊之類型如產業概況、機會與風險、股東結構、經營策略、營運概況、財務狀況、財務績效、現金流量、股價及ESG議題等。
	原則四 適當與被投資公司對話及互動	透過電話會議、面對面互動、參與法人說明會或派員參與股東常會或股東臨時會等方式與被投資公司經營階層溝通，進一步瞭解管理階層的經營策略及所面臨的機會與風險。
	原則五 建立並揭露明確投票政策與揭露投票情形	本公司訂有投票政策，依保險法規定履行投票行動，且將投票情形及議案彙總，每年定期揭露於本公司網站。
	原則六 定期揭露履行盡職治理之情形	制定本公司機構投資人盡職治理政策，每年定期發布盡職治理報告於本公司網站。
	原則七 服務提供者應提供可協助機構投資人履行盡職治理責任之服務	本公司目前由內部投資單位負責相關投票權行使。本公司如有委託其他服務提供者代為進行部分盡職治理活動 (例如提供投票建議或代理投票)，須透過溝通、約定、監督等方式，以確保服務提供者依本公司要求行事。



盡職治理遵循



凱基人壽
KGI LIFE

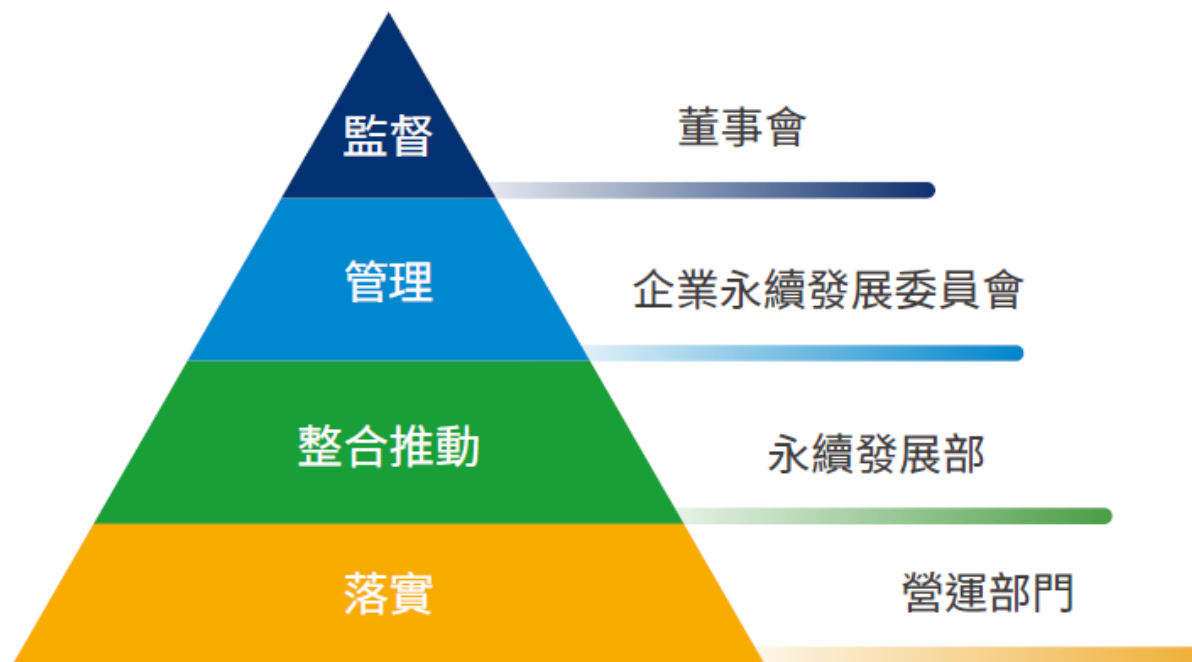
凱基金控成員

投入內部資源落實盡職治理之情形

永續組織架構

「永續發展守則」為本公司之永續發展管理方針，明定公司經營應重視環境、社會與公司治理等因素，並納入營運活動與管理指標。本公司永續發展治理架構最高監督單位為「董事會」，負責核定企業永續發展政策制度、管理方針，以及具體推動計畫。

董事會轄下設立功能性委員會「企業永續發展委員會」，每季定期開會以督導年度計畫及策略方向之議定與推動。另設置「永續發展部」負責整合推動各項永續行動方案，協助各營運部門落實目標。



投入內部資源落實盡職治理之情形

永續組織架構



落實責任投資與機構投資人盡職治理

投入內部資源落實盡職治理之情形

專責責任投資人員及ESG 議題教育訓練

投資單位已設置專責責任投資管理人員，並針對投資管理人員進行ESG 教育訓練及永續人才培訓，就國內外永續金融發展趨勢、法規架構及氣候變遷風險管理三大面向，進行訓練，以確保ESG價值落實於投資實務中。

- 2024 年共30人次受訓，受訓時數共計達102 小時
 - 公司內、外部ESG訓練課程共76小時
 - 論壇、講座、工作坊共20小時
 - 研討會6小時
- 2024 年共投入約1,390.7萬元培植及聘雇ESG投資專業人員（包括具相關專長之專案協作人力）

專責責任投資人員執掌



投入內部資源落實盡職治理之情形

企業永續文化塑造

凱基人壽深刻意識到全體員工的共同參與與認知提升是企業實現永續轉型的關鍵，因此，我們特別編列預算，針對不同層級的同仁設計了多層次的ESG 教育訓練計畫，確保每個角色都能在永續轉型中發揮所需的價值與能力，2024 年共辦理63 場永續相關教育訓練課程。

- 針對一般同仁，我們透過基本認知介紹與案例分享，幫助同仁將永續理念融入日常業務流程。
- 對於高階經理人，則著重於策略導向的課程，支持高階經理規劃並執行具前瞻性的永續轉型方案。
- 針對董事階層，則安排了前沿趨勢的專題講座，並邀請業界專家分享洞察，協助董事在決策中全面納入 ESG 相關考量。

員工
35,669 小時

- 人權政策與 DEI 友善職場
- 防制洗錢及打擊資恐
- 公平待客原則暨金融友善服務
- 職業安全衛生
- 法治教育
- 誠信經營
- 資訊安全

高階經理人 (含部門主管層級以上)
1,346.44 小時

- 影響力投資
- 循環經濟
- IFRS S1/S2
- 新住民多元文化分享
- 防制洗錢及打擊資恐內部管制措施
- 防詐教育訓練
- 人工智慧應用的新興金融監理

董事
203.5 小時

- 公平待客落實挑戰
- IFRS 17
- 金融業 AI 應用發展
- 洗錢防制法規、現況、實務分析
- 誠信經營理論與實務
- 防範內線交易
- 金融業常見缺失與裁罰案例
- 董事會監管 ESG 風險
- 強化勞動權益打造友善職場

制定並揭露盡職治理政策

本公司從事人身保險業務，運用自有資金與各種準備金進行投資，為善盡企業永續發展及企業永續經營，制定盡職治理政策如下：

一、

本公司依「保險業資產管理自律規範」訂立投資政策。投資策略以資產負債管理為主軸，著重資產負債匹配，投資標的選擇上仍將維持過去一貫注重資產與負債匹配的原則與選擇信用評等良好之發行人，不因追求高收益而承擔超出風險胃納以外之風險。

二、

本公司透過盡職治理行動，將環境、社會、公司治理（Environmental, Social and Governance，以下簡稱「ESG」）等企業永續經營要素納入投資評估流程，提升投資資產的長期投資價值，增進本公司暨客戶、股東及其他利害關係人之長期利益。

三、

本公司應考量投資目的、效益及對企業永續經營發展之影響性，決定盡職治理行動之方式、程度與頻率。
盡職治理行動包含但不限於：參與被投資公司舉辦之法人說明會、股東會、不定期親訪經營階層或進行電話會議等方式，持續關注被投資公司各項業務或財務狀況。

四、

本公司評估被投資公司 ESG 相關資訊時，依不同資產類型參考相關指標及標準，評估被投資公司是否善盡環境保護、企業誠信及社會責任，期許能透過資金運用以實踐企業永續理念，並利用盡職治理行動，以直接或間接方式降低被投資公司永續經營風險。

五、

本公司目前由內部投資單位負責相關投票權行使。本公司如有委託其他服務提供者代為進行部分盡職治理活動（例如提供投票建議或代理投票），須透過溝通、約定、監督等方式，以確保服務提供者依本公司要求行事。

六、

本公司依「保險業資產管理自律規範」第 8 條之 1，就辦理與投資有價證券之投資前決策相關人員（包括但不限於投資經理人、研究員），除法令另有規定者得依該規定辦理外，每年應進修由本公司或關係企業或外部訓練單位所舉辦之永續相關訓練課程總時數至少達三小時。

七、

於本公司網站揭露履行盡職治理之情形，每年更新。



評估ESG風險與機會-被投資公司ESG風險評估

本公司投資部門，投資前使用「ESG及較高氣候風險檢核事項表」，進行投資前評估並輔以負面表列清單進行篩選或排除，並辨識是否屬於本集團高碳排產業。

投前

遵循金控母公司「永續金融承諾」逐步減少燃料煤相關產業，非常規原油/天然氣相關產業，以及其他高碳排產業之投融資部位。

投中

依循本公司氣候風險胃納管理機制，及集團高碳產業篩選標準，配合訂定氣候風險胃納指標與目標，定期監控氣候風險胃納指標。

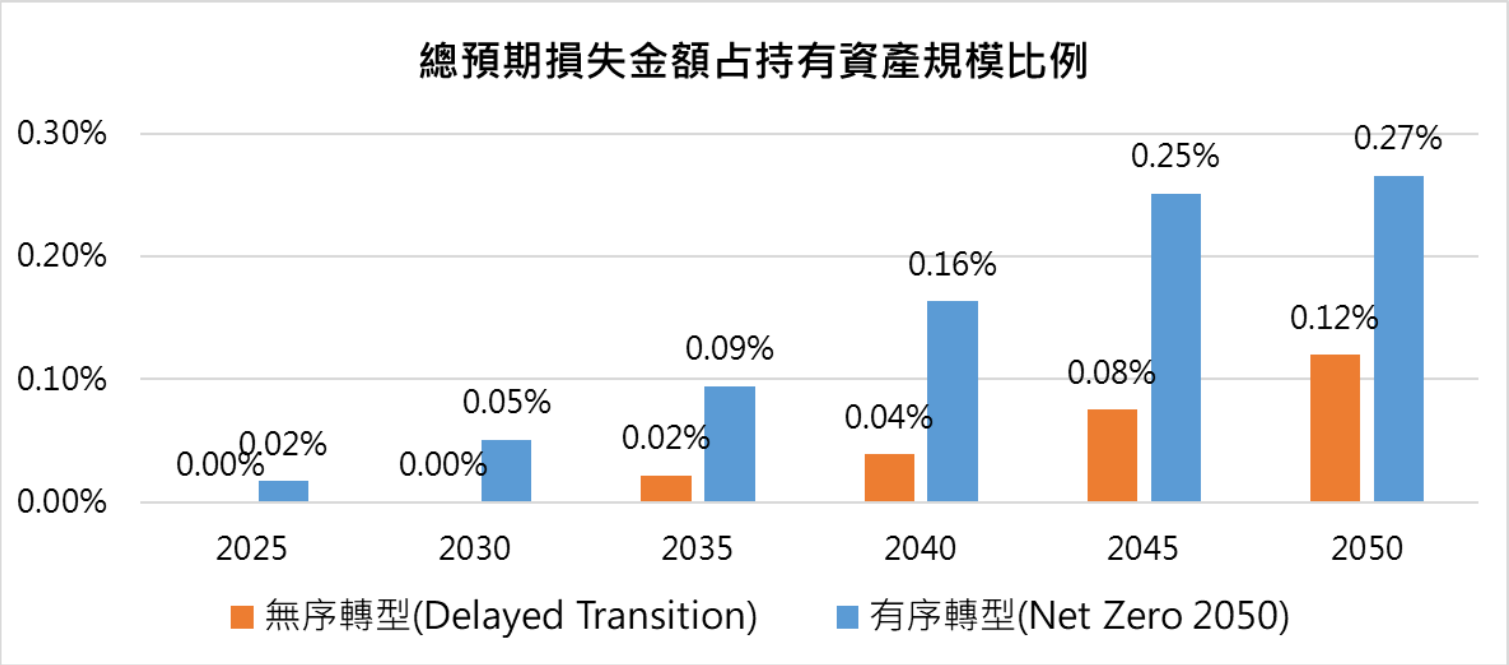
投後

依照集團高碳產業篩選標準，使用第三方資料庫平台（如MSCI）搜集被投資公司碳排資訊，計算投資組合中各產業別投資總額、總碳排量，以分析投資部位中的高碳排產業，綜合考量各產業投資比重，作為後續部位調整之依據。

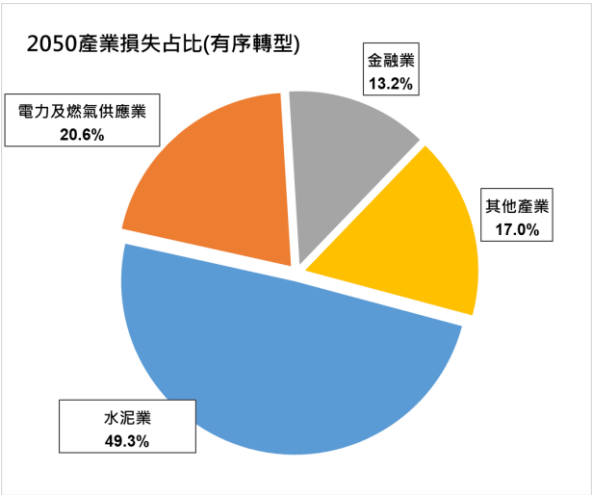
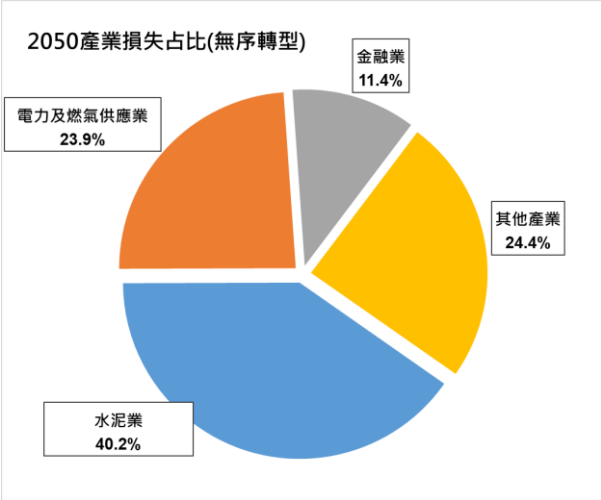
評估ESG風險與機會-投資組合氣候相關風險

- 凱基人壽評估投資對象可能因氣候法規變動、碳費徵收、新興或低碳技術成熟等因素，使得投資對象營運成本增加；或是因市場需求改變、社會大眾觀念提升，使得投資對象營收下降，進而影響該公司之獲利能力，導致本公司投資收益減少。
- 另外，針對位於高氣候風險地區（如易受淹水災害之地區）之不動產投資，亦可能因氣候災害事件使資產價值受損，影響本公司資產減損損失增加或未來處分時收益減少。
- 為分析氣候實體風險及轉型風險，本公司參考國際標準設定氣候情境以衡量氣候風險對公司各項業務之衝擊。透過情境分析，評估組織在不同氣候情境下，投資、營運和供應商等面向可能受到的氣候相關衝擊，以確保氣候相關風險能被有效控制或降低。
- 本年度經評估實體風險及轉型風險對凱基人壽之財務影響衝擊皆不顯著，惟仍將以此情境分析結果，積極研擬因應措施並擬訂未來策略方向及規劃減碳目標。

評估ESG風險與機會-轉型風險衡量



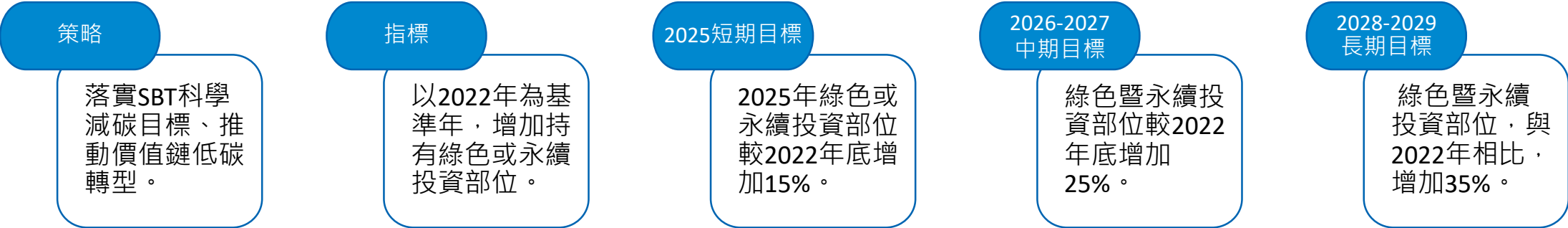
情境	說明
有序轉型 (Net Zero 2050)	各國採取積極的氣候政策，為在2050年達成淨零目標，逐步加強碳價/稅與其他政策，全球升溫有望控制在1.5°C以內，轉型風險較高。
無序轉型 (Delayed Transition)	直至 2030 年達碳排放高峰才加速減碳並仰賴較強的政策以將全球升溫控制在2°C，減碳技術較難取得，使實體風險及轉型風險均高於有序轉型情境。



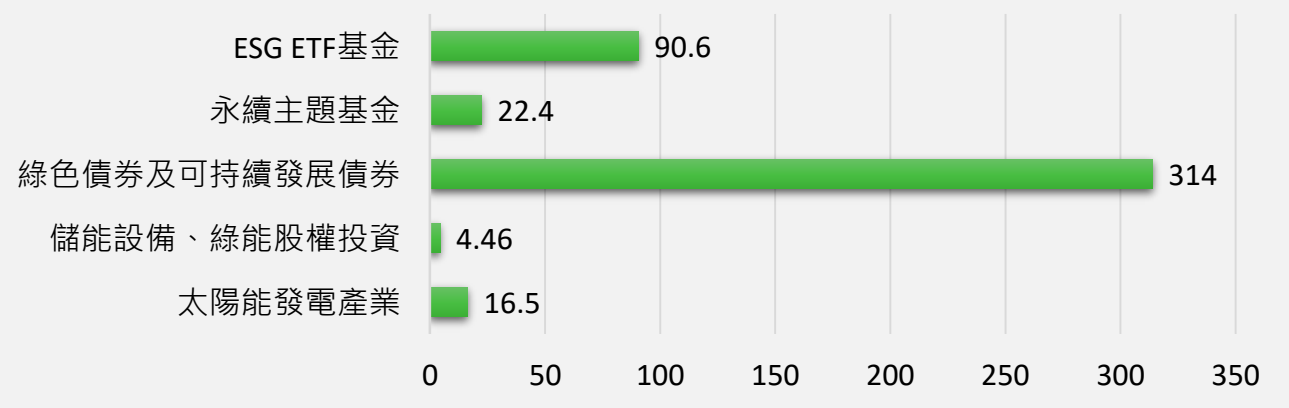
資料來源：凱基人壽2024永續報告書「4.1.2 氣候風險辨識與衡量」章節。

評估ESG風險與機會-氣候相關機會

- 本公司依循集團母公司「凱基金控」之永續金融承諾，建立去碳化時程，逐步降低無低碳轉型規畫之高碳排產業企業投資，並持續提升機會面綠色投資金額，依循去碳化目標時程向前邁進。經由評估，本公司辨識出ESG氣候相關機會，並響應政府綠色金融行動，訂定出短中長目標進行綠色暨永續投資。



截至2024年底投資金額 / 單位：億元



凱基人壽積極投資國內外指標性綠色債券、永續相關基金及ETF，預期資金將投入再生能源、提升能源效率、綠色運輸、永續水資源管理及綠色建築，截至2024 年止，凱基人壽綠色及永續投資金額約投入448 億元，較2022年約成長45.7%。投資項目包含綠色債券、可持續發展債券、再生能源、永續主題基金、綠能科技等。

責任投資



凱基人壽
KGI LIFE

凱基金控成員

責任投資政策

- 凱基人壽保險股份有限公司(以下簡稱「本公司」)為落實責任投資，爰依臺灣證券交易所「機構投資人盡職治理守則」及「聯合國責任投資原則(UN PRI)」等相關規定，訂定本公司「責任投資政策」(以下簡稱「本政策」)，將環境(Environmental)、社會(Social)、公司治理(Governance) (以下稱「ESG」)導入本政策，以善盡企業社會責任，達永續經營之目標。
- 本公司於評估投資標的、投資決策及投資管理等階段，皆應考量 ESG 等永續經營因素，並履行盡職治理行動，以提升投資價值並促進本公司投資業務之健全發展。另，訂定投資排除標準，對潛在投資標的進行評估時，若主要營業項目有涉及環境污染、社會爭議及公司治理不良等負面表列清單所列情事，應排除不予直接投資。
- 投資後持續關注、分析與評估投資標的之相關資訊。如遇投資標的涉及排除標準所列情事，應立即檢視並評估該投資標的是否有相關改善情形或計畫，並於評估報告中說明凱基人壽採取之因應措施，如改變投資策略或限縮額度等。本公司未來將持續推動投資組合調整，並著重於倡議之推動，期許透過氣候行動帶動產業價值鏈的減碳作為。



[責任投資政策](#)



凱基人壽
KGI LIFE

凱基金控成員

投資案件評估原則

- 本公司制定責任投資政策針對不同投資類別，將ESG議題納入投資分析及決策作業中。除明訂「投資排除標準」，亦全面評估投資標的產業發展、財務績效及其永續作為，以提升投資資產的價值並積極發展氣候風險以及碳排放管理機制。若主要營業項目有涉及環境汙染、社會爭議及公司治理不良等負面表列清單情事，應排除不予直接投資。同時考量國內外具知名度或公信力之法人機構或政府機關所遴選之永續發展傑出名單和指數作為參考依據。

- 負面表列清單 **SASB FN-IN-410a.2**



環境面

- 熱帶雨林伐木業
- 煙草業
- 多氯聯苯
- 核武



社會面

有具體事證證明涉及：

- 非法博弈
- 色情
- 毒品
- 洗錢
- 資助恐怖活動
- 奴役勞工
- 僱傭童工
- 違反人權之產業



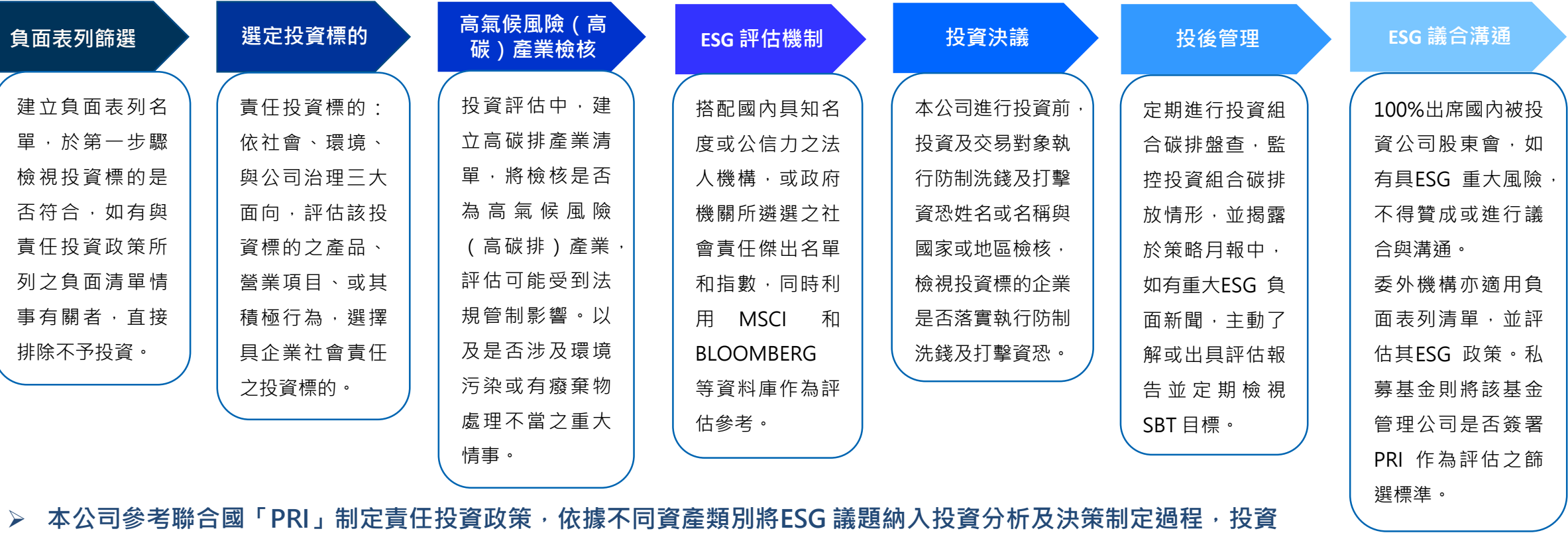
公司治理面

有具體事證證明董事會執行業務有違反法令、章程、股東會決議之情事，對股東或投資人權益有重大影響者

針對國外私募基金及ETF發行公司，除了評估其ESG政策，亦將是否簽署「PRI」作為篩選標準

盡職治理履行情形

■ 責任投資流程

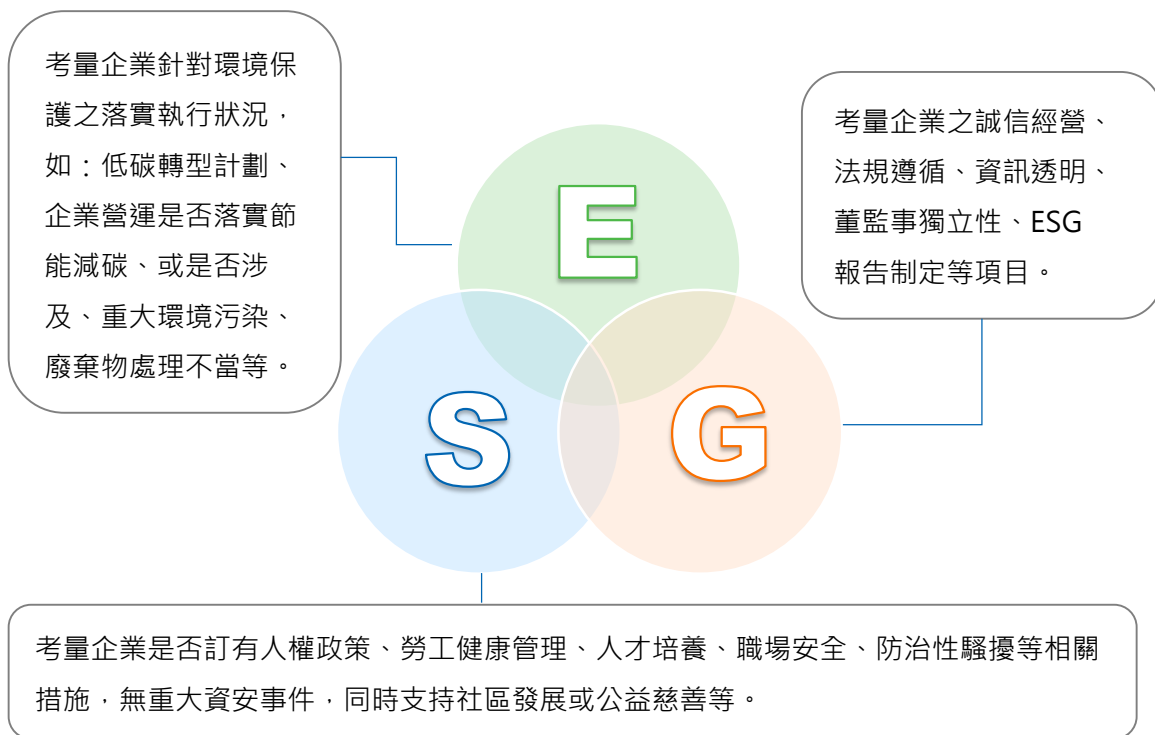


➤ 本公司參考聯合國「PRI」制定責任投資政策，依據不同資產類別將ESG 議題納入投資分析及決策制定過程，投資決策考量ESG 要素，同時利用MSCI 和BLOOMBERG 等資料庫，評估被投資標的ESG 表現及財務績效，依評估結果決定是否投資或減碼，2024 年個股投資報告納入ESG 評估項目比例達 100%。



投資案件評估原則

投資案件評估因子 SASB FN-IN-410a.2



針對私募基金，除評估其 ESG 政策外，並將該基金管理機構是否簽署PRI 作為評估之篩選標準。

*參考國內外具知名度或公信力之法人機構或政府機關所遴選之永續發展傑出名單和指數

投資決策整合ESG 因子

凱基人壽依據總體經濟分析、產業研究、準備投資報告，決定投資標的，並於投資額度內，進行投資決策。為管理投資組合的永續風險，凱基人壽建立ESG 檢核機制，採用ESG 檢核表將ESG 因子包括環境、社會及公司治理三面向整合於投資分析報告中進行評估該標的永續作為，於投資上市櫃股權及債券時，考量被投資公司的財務性績效，也審慎考量被投資標的ESG 表現，利用外部資源如國內之ESG IR 平台，以及國際MSCI ESG、BLOOMBERG 資料庫，了解投資標的財務碳排放以及ESG 級評級等各方面表現。

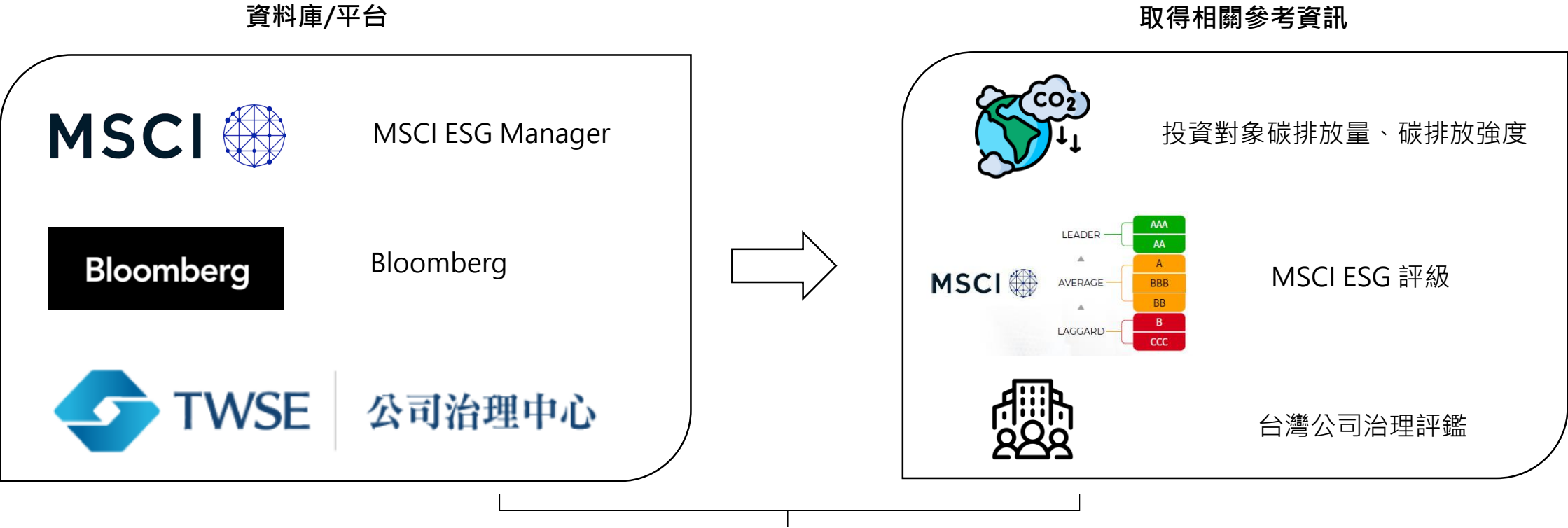
除了評估投資組合碳排放量，並檢視相關負面爭議新聞以及是否為國內外永續發展傑出名單做為參考評估之一。

為有效評估及管理投資對象之氣候風險，本公司規劃氣候風險因子納入投資過程的檢核及審核，將就涉及較高氣候相關風險之投資標的強化審查機制，並定期評估投資標的所涉氣候相關風險之變動，以作為調整投資部位之依據。



採用ESG相關指標

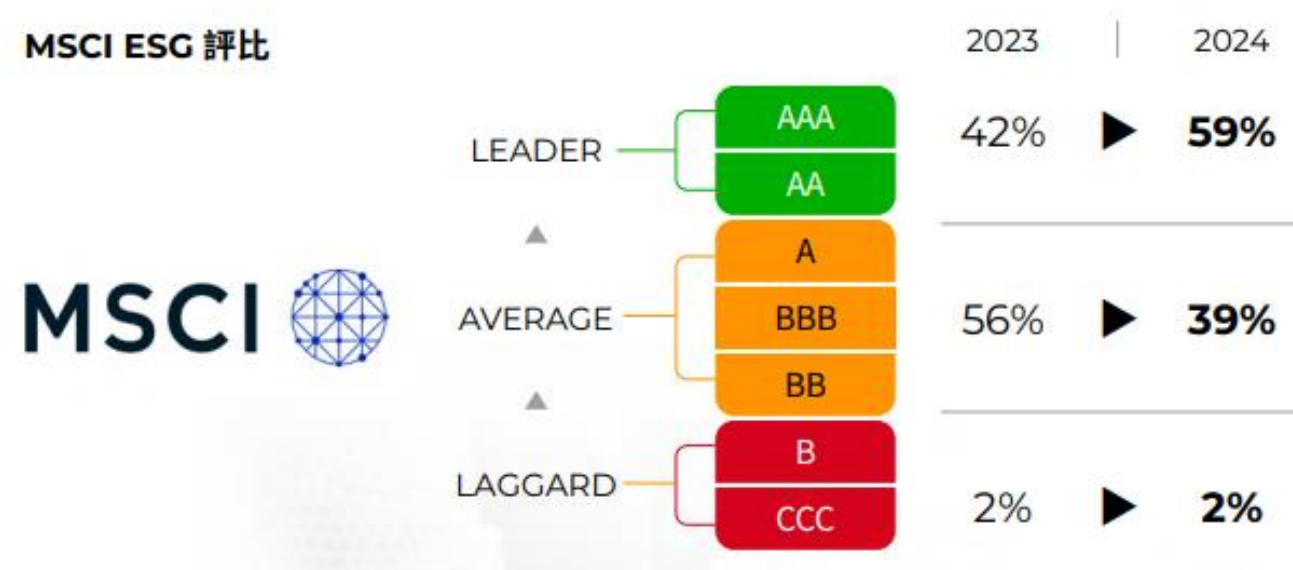
- 本公司使用相關資料庫取得投資標的ESG資訊作為投資決策之參考



本公司也參與中華民國人壽保險商業同業公會投資研究小組，進一步推動投資業界接受及執行「PRI」原則。本公司所持有的**100%** 國外基金、國外ETF 發行公司及**89%** 國外私募基金之基金管理機構，均為PRI簽署成員，顯示本公司致力於推動聯合國責任投資原則的落實與實踐。

永續投資組合中被投資公司之永續表現

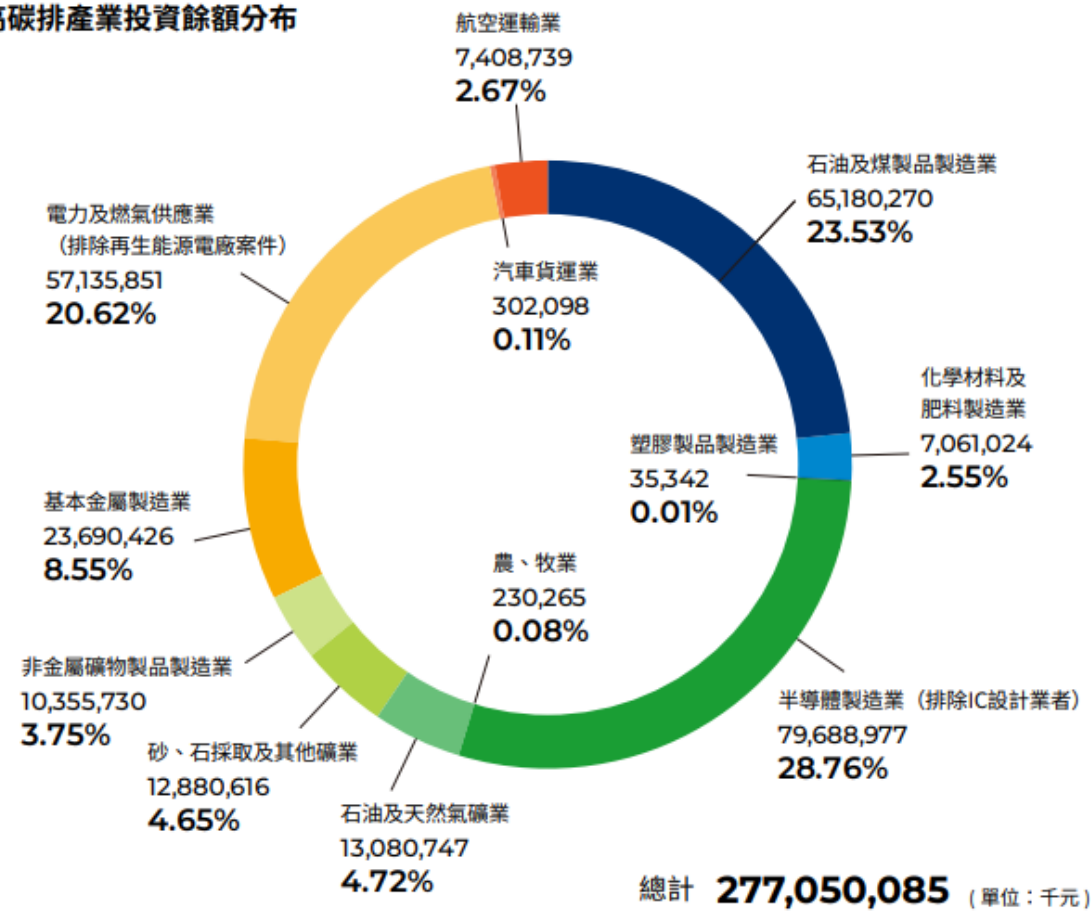
- 檢視截至2024 年本公司所投資之上市櫃股權、公司債、金融債ESG 評級分布狀況，本公司使用MSCI ESG Manager 資料庫盤查投資組合 ESG Rating，2024 年可盤查之被投資公司，佔總盤查資產89%，其中ESG 評等屬 **Leader**的部位比例上升至**59%**，較前一年增加**17%**。本公司透過定期與被投資公司議合並追蹤其ESG 進展、定期關注投資標的之ESG 表現，如被投資公司評級未達AVERAGE，將進一步查詢原因。未來我們也將持續與評等屬於Average和Laggard 的公司議合以協助其提升本公司投資組合ESG 評級。



投資組合碳盤查

- 2023 年啟動投資組合碳盤查，以了解目前投資組合碳暴險，並作為低碳投資轉型的決策依據。凱基人壽依循碳核算金融聯盟 (Partnership for Carbon AccountingFinancials , 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投資資產類別進行碳排估算。凱基人壽依循集團對高碳排產業之篩選標準，並以主計處行業標準分類別，分別計算投資組合中各產業別投資總額、總碳排量及碳排比例，以分析投資部位中的高碳排產業，並綜合考量各產業投資比重，作為後續部位調整之依據。
- 本年度首次新增盤查主權債部位(包含LULUCF)，經盤查2024 年底投資餘額總碳排量約為353.9萬公噸，且高碳排產業投資比例為16.7%，持續達成低於總投資部位24.5%以下的目標。

高碳排產業投資餘額分布



責任投資成果

財務碳排放分類表

GICS 行業	資產類別		股權投資		債權投資		授信部位		其它	
	投融資餘額	財務碳排放量	投融資餘額	財務碳排放量	投融資餘額	財務碳排放量	投融資餘額	財務碳排放量	投融資餘額	財務碳排放量
能源	645	583	78,261	769,937	-	-	-	-	-	-
原材料	4,661	84,764	49,362	384,271	-	-	-	-	-	-
工業	2,871	3,625	53,039	77,005	-	-	-	-	-	-
非日常生活消費品	5,433	2,389	21,321	9,654	-	-	-	-	-	-
日常消費品	4,366	4,071	29,314	25,993	-	-	-	-	-	-
醫療保健	1,016	87	37,781	6,620	-	-	-	-	-	-
金融	49,232	3,114	914,621	15,278	-	-	-	-	-	-

GICS 行業	資產類別		股權投資		債權投資		授信部位		其它	
	投融資餘額	財務碳排放量	投融資餘額	財務碳排放量	投融資餘額	財務碳排放量	投融資餘額	財務碳排放量	投融資餘額	財務碳排放量
資訊科技	131,615	116,457	58,136	12,980	-	-	-	-	-	-
通訊服務	7,963	4,838	152,948	49,005	-	-	-	-	-	-
公用事業	3,041	87,844	56,193	1,236,117	-	-	-	-	-	-
房地產	-	-	-	-	78	43	-	-	-	-
其它	-	-	-	-	-	-	284,367	2,411	-	-
總計	210,844	307,772	1,450,978	2,586,861	78	43	284,367	2,411	-	-
投融資財務碳排放計算部位佔總投融資部位比例						84%				

單位：噸 CO2e；NTD 百萬元

響應氣候行動，投資綠色及永續金融資產

為實踐企業永續價值並支持台灣再生能源產業發展，經凱基人壽投資部門審慎評估投資標的資格、案件風險及相關機會。至2024 年止，凱基人壽對再生能源電廠投資約新台幣16.5 億元（較前一年度增加9.5%），2024 所投資再生能源公司產生之總迴避碳排放量約33.8 萬噸，依照凱基人壽預計投入資金比例計算，將產生約8.6 萬噸迴避碳排放量；計算持有部位發電量約203,362MWh。至2024 年止，本公司對再生能源電廠之投資，預期裝置容量合計達1,142 百萬瓦，較前一年度增加47.5%。

截至2024 年投資綠色債券及可持續發展債券金額約為314 億，較2022 年約成長11%。估計將產生33.3 萬公噸/ 年之溫室氣體減量效果。

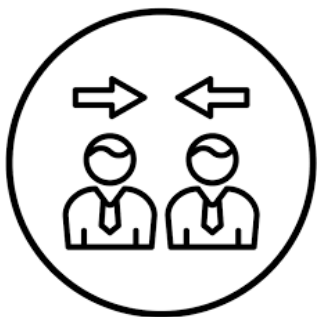
響應政府產業政策，積極投資六大戰略產業

繼五加二產業創新計畫後，配合政府推出「六大核心戰略產業投資」政策，凱基人壽持續積極投資、扶持天然氣發電、綠色能源及資安等企業。2024 年直接、間接投資於六大核心戰略產業之投資餘額達新台幣1,506 億元。

利益衝突管理



利益衝突政策內容與目的



凱基人壽盡職
治理守則遵循
聲明

本公司基於對客戶承諾與股東權益之保障，本公司已設置隸屬董事會之誠信經營委員會，並主動調整為功能性委員會，彰顯公司對此議題之重視。本公司並訂定「公司治理守則」、「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」等規章政策，據以鑑別、監督並管理利益衝突所可能導致不誠信行為之風險。

本公司利益衝突管理政策之目的為確保本公司基於客戶或股東之利益執行業務時避免利益衝突情事之發生。

本公司利益衝突管理政策揭露於「凱基人壽盡職治理守則」遵循聲明中原則二，並明確利益衝突之態樣。

為確保本公司基於客戶或受益人之利益執行業務，本公司除遵循相關法令、主管機關所訂辦法及各項自律規範外，亦已訂定相關內部規範供相關人員遵循，並透過落實教育訓練、資訊控管、防火牆設計、權責分工、偵測監督控管機制、合理薪酬制度及彌補措施等利益衝突之管理方式。

本公司如發生重大利益衝突事件，有影響商譽或財務健全之虞者，應於本公司網站向客戶、股東或利害關係人說明事件原委及處理方式。

利益衝突管理態樣

利益衝突之態樣包含但不限於以下公司與客戶間、公司與員工間、員工與客戶間、公司與其他被投資公司間、公司與關係企業間之情形

- 本公司或本公司員工為其私利，而為對客戶或股東不利之決策與行動。
- 本公司或本公司員工為特定客戶或股東之利益，而為不利於其他客戶、股東或利害關係人之決策與行動。
- 本公司員工個人從事交易或投資行為，而與公司間有利益衝突或有衝突之虞時，應主動迴避。
- 本公司為特定客戶或股東或凱基金控或其所屬子公司之利益，於盡職治理活動時(包括與被投資公司議合和行使表決權時)而為對其他客戶、股東或利害關係人不利之行為。

利益衝突管理方式摘要（一）

落實教育訓練

- 本公司每年定期對員工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，訓練課程涵蓋禁止內線交易、兼職之禁止與利益衝突之防止等內容，以深化對利益衝突之認知。
- 本公司除將誠信經營相關規範揭露於公司網站，並定期每月提供誠信經營相關資訊及文章於公司內網、企業網站，使利害關係人充分瞭解本公司誠信經營之決心、政策、防範方案及違反本公司誠信經營相關規定之後果，此外，亦同步將前揭資訊寄送予各董事參閱。

資訊控管

- 本公司之辦公處所依不同部門予以區隔，依部門工作職掌分工原則設置各系統帳號與權限以符合職務及工作內容所需。為維護本公司機密資訊及含個人資料之敏感性電子資料對外傳遞時的管控，本公司並建立電子資料外洩防護機制，俾相關人員有所依循，防止資料外洩風險而致有利益衝突情事發生。

防火牆設計

- 本公司國內股權商品投資相關人員應依「國內股權商品投資相關人員行為規範」，每月申報本人、配偶、未成年子女及被本人利用名義者之所有交易情形，並由權責單位定期檢核同仁申報內容是否與其職務內容產生利益衝突情事，如發現有異常情況將採取適當措施。
- 本公司為保障股東與客戶之權益，且避免利益衝突，故訂定利益衝突相關規範以進行有效管理，包括「內勤員工行為守則」、「與利害關係人從事放款交易處理程序」、「與利害關係人從事放款以外之其他交易處理程序」等，規範員工執行職務時應遵守之事項，確保不因個人之利益而造成偏頗之行為。本公司並建有利害關係人資料庫，控管與利害關係人交易之程序，進而避免利害關係人之利益衝突，以符合股東與客戶利益。

利益衝突管理方式摘要（二）

權責分工

- 本公司各業務單位應對不同型態之業務及交易活動訂定明確之分層負責授權標準，且各層級人員應在授權範圍及額度內執行各項作業。

偵測監督控管機制

- 本公司制定相關細則，規範交易人員之辦公處所與交易室之資訊及通訊設備管控機制，以供相關人員據以遵循，落實利益衝突防範機制。
- 本公司「誠信經營守則」及相關規範訂有檢舉制度，業已揭露於公司內網、企業網站、保險業公開資訊觀測站，可供內部及外部人員依循及了解。本公司內部及外部人員若發現本公司員工涉及違反本公司誠信經營相關規範，或有其他犯罪、舞弊或違反法令之虞時，得透過本公司檢舉管道提出檢舉。

合理的薪酬制度

- 本公司針對高階經理人設有薪酬標準，並經由薪資報酬委員會及董事會審議通過。同時為確保高階經理人之獎酬與公司、股東之長期利益結合，本公司設定有績效考核、經理人薪酬給付及獎金發放等相關辦法，以確保高階經理人之績效指標設定與公司整體目標連結且無利益衝突情形。

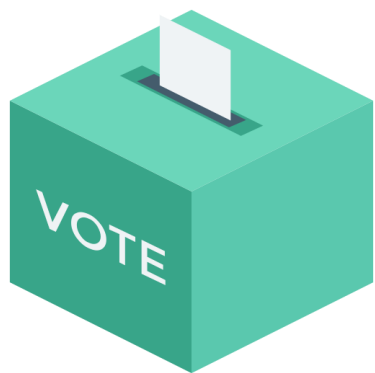
彌補措施

- 本公司如發生重大利益衝突事件，有影響商譽或財務健全之虞者，本公司應於本公司網站向客戶、股東或利害關係人說明事件原委及處理方式。

投票政策與揭露



投票政策



股東會投票情形揭露

- 建立並揭露明確投票政策與揭露投票情形 本公司投票政策之主要內容如下：
 - 一. 本公司投票權行使門檻：一律以直接出席被投資公司股東會或以電子投票方式行使投票權為原則；另配合台灣集中保管結算所政策，如被投資公司有提供電子化投票，將以電子化投票為首要選擇方式。
 - 二. 本公司於出席被投資公司股東會前，應審慎評估各該股東會議案，並於股東會前與被投資公司經營階層進行瞭解與溝通，且於行使表決權前完成評估分析書面說明，並於行使表決權後將書面記錄提報至董事會。
 - 三. 本公司尊重被投資公司之經營專業，若屬於經營上必須進行之重大議題，原則均採贊成方式；惟涉及重大 ESG 相關議題時，如：違反公司治理議案（如 財報不實、董監酬勞不當等）、對環境（如 汙染環境）或社會（違反人權、剝奪勞工權益等）具負面影響之議案或違反本公司「責任投資政策」之情形或損及本公司客戶及股東長期權益重大影響之決議時，應不予支持。
 - 四. 本公司積極參與被投資公司股東會，並恪遵保險法及相關法令函釋，於行使投票權前審慎評估各議案。若依法令規定不得行使表決權之情形者，應採棄權處理。
 - 五. 本公司為使客戶及股東瞭解被投資公司之股東參與情形，本公司每年於本公司網站揭露出席被投資公司股東會相關情形。

對被投資公司行使投票權之執行流程

(一)行使投票前之依據或篩選

本公司未另設投票門檻，採逐案檢視符合投票權之標的、經專業人員評估後行使表決權。除非會中有臨時動議或依法有其限制外，原則上對被投資公司均行使投票權。

(二)如何評估議案

在公司股東會前，審慎評估所有議案內容，檢視法令規範及內部投票原則，對被投資公司進行議案評估分析，並將分析結果做成書面說明，並呈報給管理階層。

(三)與被投資公司溝通程序

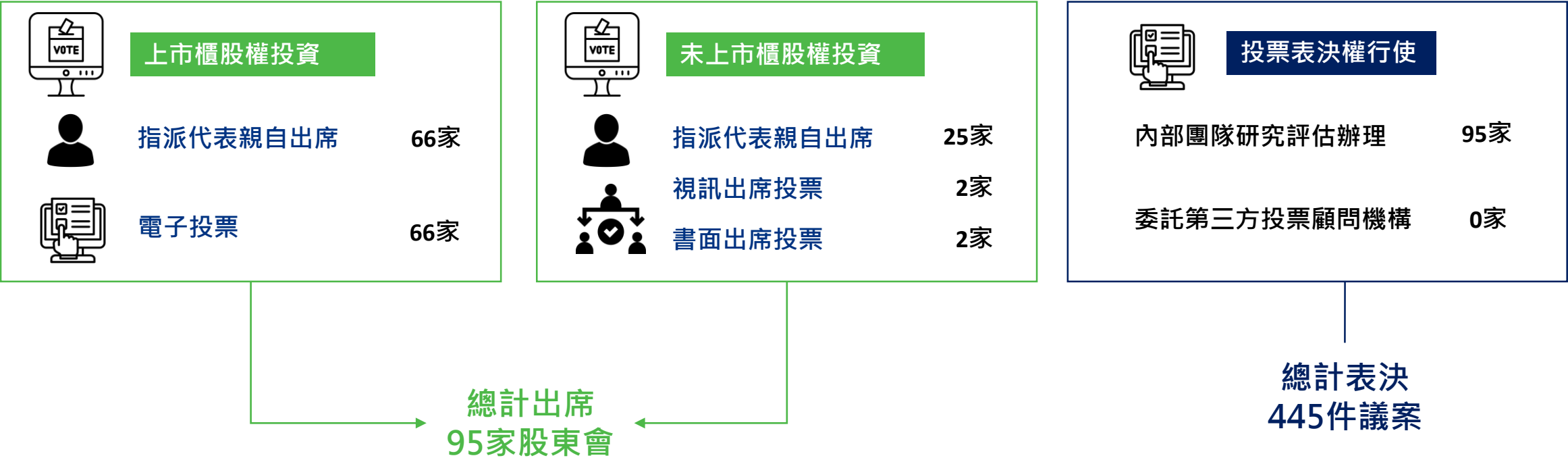
經分析、溝通後符合相關規範及投票原則，在各級主管同意書面說明內容並簽核後，對議案進行投票(電子(書面)投票/指派代表人出席/親自出席投票)。

(四)行使表決權管道

為確認投票決定可提升投資公司的長期價值，同時符合公司利益，對於議案必要時將與被投資公司或標的發行單位的經營或管理階層進行溝通討論。

投票原則及114年出席或委託出席被投資公司股東會之情形

本公司114年被投資公司股東會投票評估及投資研究皆由內部團隊專責辦理，未使用代理研究和代理投票服務，上市櫃被投資公司採電子投票方式行使表決權。未上市櫃被投資公司採親自或視訊方式出席。114 年本公司使用電子投票參與國內66家上市櫃公司股東會議案，及實體出席25家未上市櫃被投資公司股東會，並於其中1家公司股東會發言，建議管理團隊在未來合約中加入永續條款，鼓勵及支持被投資公司的ESG相關作為。



股東會發言案例節錄

- 股東會發言方面，本公司於報告書期間曾參與被投資「A公司」股東會並針對被投資公司於永續相關議題發言內容，發言案例節錄如下：

背景說明與關注之議題	被投資A公司擬與客戶簽訂購售電合約，經審閱與客戶簽訂之購售電合約內容中包括了永續條款，本公司提出建議希望A公司往後與其他客戶之合約皆將此條款納入，以共同創造社會價值。
發言內容	本次合約中所載之永續條款，有利於被投資公司與客戶共同創造社會價值，良善的設計用意值得借鑑。建議管理團隊可在評估不影響業務發展與公司權益的前提下，在未來新簽署的售電協議中盡量加入類似內容的條款。
被投資公司回覆	會議中其他董事皆同意此建議，A公司往後簽訂購售電合約將納入此永續條款。

114年股東會議案類型分析（上市櫃及未上市櫃）

114 年本公司參與股東會投票議案數達**445件**。另依保險法不行使董監選舉表決權以及無法提供明細進行評估之臨時動議案，採棄權處理共90件。

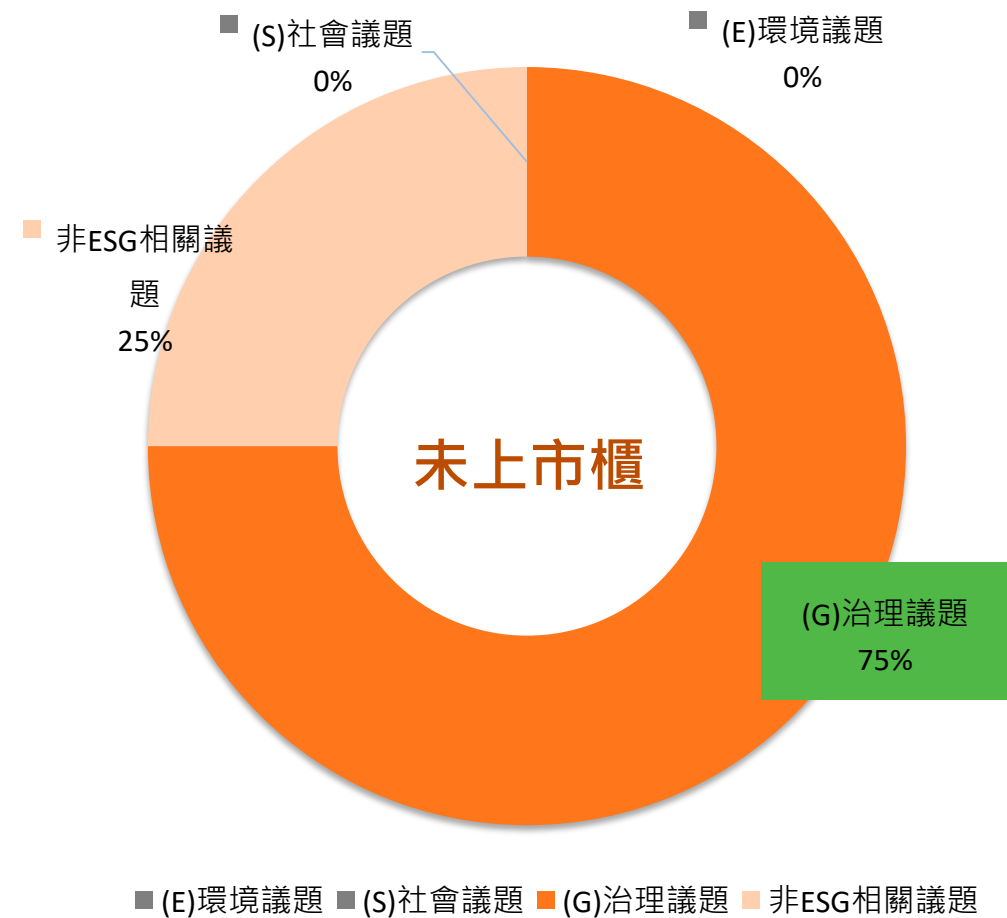
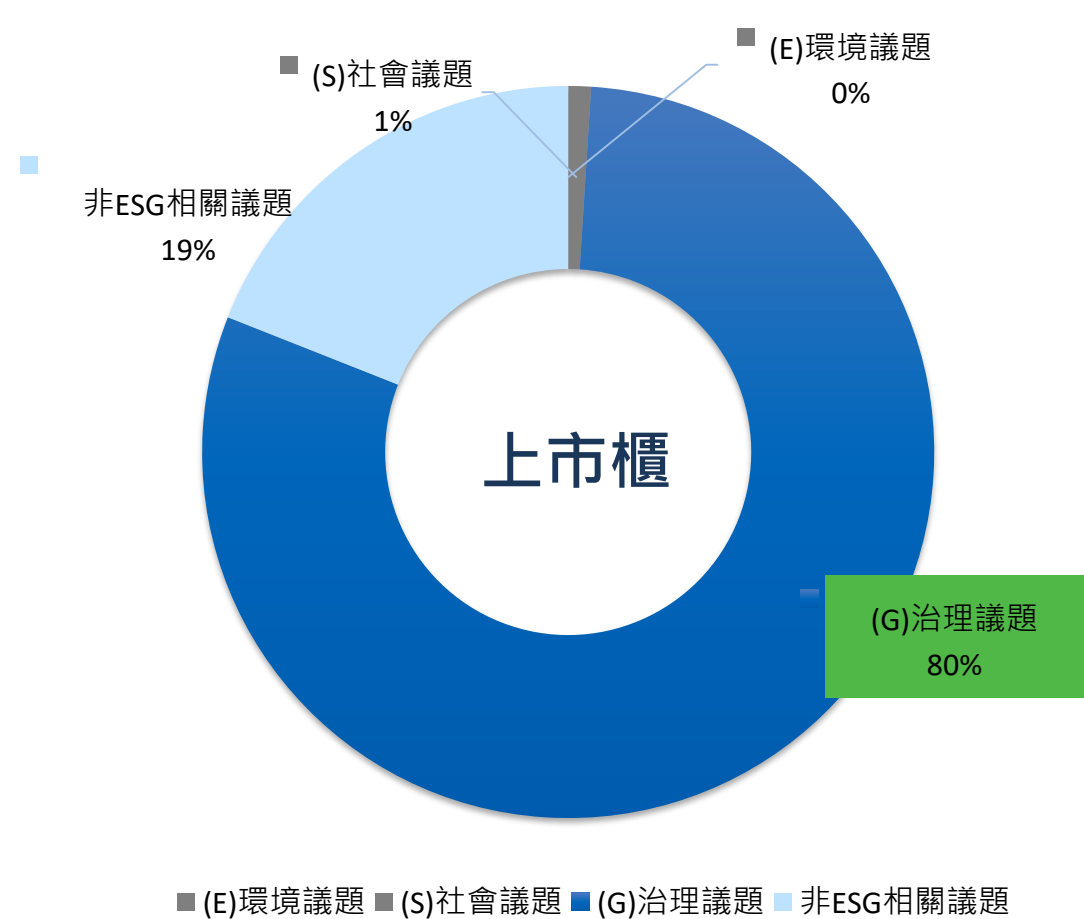
其中表決議案之類型以**治理（G）**面向**315**議案數最多，其次為社會（S）面向議案數共**5**件。本年度環境（E）面向議案數為0件。

投票出席率達**100%**且無委託出席情形。

ESG面向	分類	議案	議案數	贊成	反對	棄權
治理(G)	營運及財務表現	營業報告書及財務報表承認案	91	91	0	0
		盈餘分配案	67	67	0	0
		公司章程修訂	67	67	0	0
		作業程序修訂：資金貸與	5	5	0	0
		作業程序修訂：背書保證	4	4	0	0
		作業程序修訂：取得或處分資產	8	8	0	0
		作業程序修訂：從事衍生性金融商品	5	5	0	0
		作業程序修訂：股東會議規則	1	1	0	0
		作業程序修訂：董事選舉辦法	1	1	0	0
		作業程序修訂：其他	3	3	0	0
	公司治理及董事組織	董事選任及解任	33	1	0	32
		解除董事會競業禁止限制	38	35	0	3
	經營策略及資本結構	公司資本結構調整案	1	1	0	0
		增資(盈餘、資本公積、紅利分派、員工酬勞、現金)	16	16	0	0
		減資	4	4	0	0
		長期資金募資案	4	4	0	0
		有價證券私募案	2	2	0	0
社會(S)	勞工權益	限制員工權利新股案	5	5	0	0
	其他	臨時動議	90	0	0	90
總計			445	320	0	125
			-	72%	0%	28%

114年度股東會ESG相關議題

本次投票中涉及環境、社會、公司治理成果(ESG)相關議題分析如下:



對重大ESG 議案贊成、反對或棄權原因說明



本公司尊重被投資公司之經營專業，若屬於經營上必須進行之重大議題，原則均採贊成。



具負面影響之議案或損及本公司客戶及股東長期權益重大影響之決議時，不予支持。

- | | | |
|--------|---------------|---------------|
| E 汙染環境 | S 違反人權、剝奪勞工權益 | G 財報不實、董監酬勞不當 |
|--------|---------------|---------------|



1. 依保險法規定，不得行使對被投資公司董事、監察人選舉之表決權。
2. 因臨時動議內容不明而無法進行評估，故任何臨時動議均棄權。



後續行動規劃

➤ 本公司於本報告書期間之投票結果皆符合本公司預期，如未來投票結果與公司預期有落差，將積極與公司進行溝通。

股東會重大議案分析-公司治理議案

議案類型	議案分析說明	投票結果
公司結構調整案	S金控與K銀行董事會聯合通過合併案，將以部分現金及發行新股的方式收購K銀行所有股權，使K銀行成為S金控100%持股之子公司，預計於114年第四季完成股權轉換，並於2026年完成兩家子銀行的合併整併。本案屬重大投資與市場佈局案，S金控併購K銀行，除能完善南北營運據點分布、提升規模經濟與資本運用效率，也有助於擴大服務客群。此外董事會及S金控已就員工安置、客戶權益維護有充分規劃，且併購方案具體、溢價率適中。	本案經評估能兼顧股東短期與長期利益，故表示贊成。
議案背景說明	議案分析說明	投票結果
解除董事會競業禁制限制案	為因應公司未來業務拓展、集團策略整合及產業資源整合之需求，考量新任董事成員具備多元專業背景與豐富產業經驗，若能適度解除其競業禁止之限制，將有助於其：引進外部資源，並透過董事於其他企業的經驗與人脈，引進新的技術、市場資訊或合作機會，為公司創造更高的價值。而董事可基於更廣泛的產業視角，提供多元且前瞻性的建議，優化公司整體決策品質，並能更靈活地運用專業人才，有利於集團各事業體間的協同合作。	經評估本議案連結公司治理成果，有助於提升被投資公司ESG發展，故同意本議案。
議案背景說明	議案分析說明	投票結果
限制員工權利新股案	經評估結果認為該公司為吸引及留任公司高階主管及關鍵人才，並將其獎酬連結股東利益與環境、社會及公司治理(ESG)成果，擬依相關法規規定，發行限制員工權利新股案。	經評估此議案符合ESG成果項目，故表示贊成。



議合個案執行與揭露



追求客戶及股東之長期利益，訂定議合政策

本公司之議合政策 ➤ 責任投資政策 第五條



責任投資政策

- 一. 若與被投資公司或投資標的之互動與議合對ESG有正面影響，可列入評估投資策略之考量。採權益法之投資或投資後再增加投資而成為權益法之投資項目，本公司應將對被投資公司議合之情形（如瞭解被投資企業環境保護、社會責任、公司治理作為），列入投資前評估之應辦理事項中，於投資完成後依本政策第六條辦理揭露。
- 二. 當被投資公司或投資標的在特定議題有違反法規、損及本公司ESG政策、或本公司長期價值之虞，應積極了解事件原委及處理情況。
- 三. 針對擬投資且未簽署責任投資原則(PRI)之私募基金，將於附約(side letter)告知希望該基金評估投資案時能參考責任投資原則。

盡職治理行動方式

盡職治理行動包含但不限於：參與被投資公司舉辦之法人說明會、股東會、不定期親訪、視訊會議、電話聯繫、書面或電子郵件等方式與被投資公司溝通，不論採何種方式與被投資公司議合及互動，目的都在於與被投資公司在長期價值創造上達成共識，以提升本公司所擁有或管理之資產價值。

議合互動流程及溝通方式

關注議題

- 公司治理與誠信經營
- 風險管理
- 資訊安全及個資保護
- 設有減碳目標

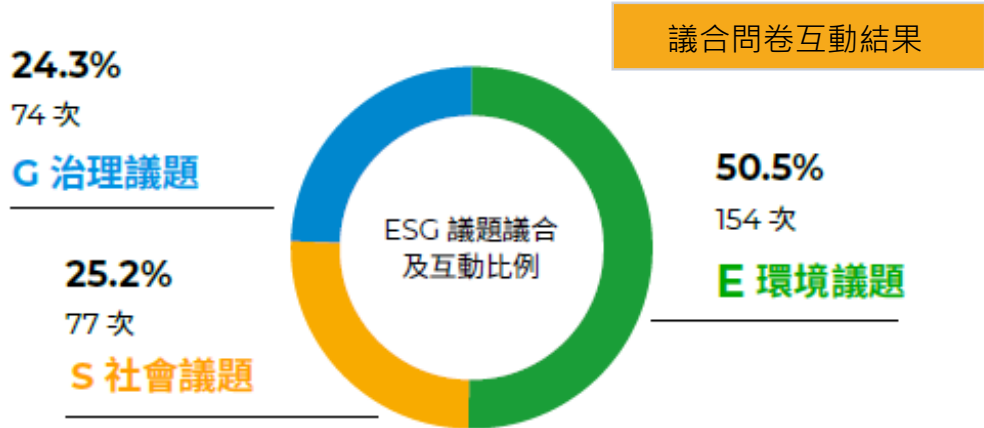
溝通管道及頻率

- 定期參加股東會、董事會
- 持續關注投資對象
- 不定期針對ESG重大議題進行了解

溝通績效

- 每月出具投資月報，檢討被投資公司績效並追蹤營運狀況，並呈核高階主管審閱；被投資公司每月關注率為 100%。
- 於法規範圍內積極參與國內上市櫃及未上市櫃被投資公司股東會，本報告書期間參與率達 100%
- 2024年親自拜訪92家國內被投資公司，平均每家公司拜訪次數3次出席。出席117家國內被投資公司股東會。2025年上市櫃及未上市櫃議案總計表決數為445案。
- 2024年發放議合問卷174份。

2024 年度與國內外被投資公司進行 ESG 議題議合及互動比例



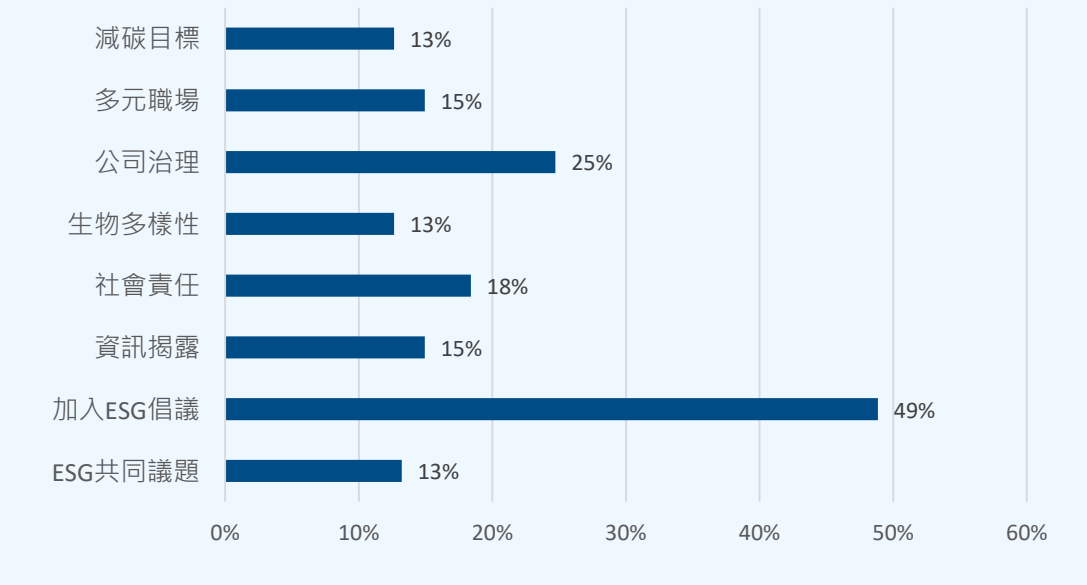
議合里程碑

本公司依循集團母公司於2025年3月通過科學基礎減量目標 (Science-based targets, 簡稱SBT)的目標驗證，規劃減碳路徑及去碳化之指標與目標，透過議合方式引導被投資公司朝向低碳及轉型的方向邁進。

第一階段	2024執行情形	2025短期目標	中長期目標
• 設定基準年為2022年 • 以SBT方法學，將上市櫃股權、債權及基金納入議合範圍。 • 高碳產業曝險比例低於24.5%。 • 對上市櫃公司採取議合行動，鼓勵推動訂定淨零或轉型政策。	• 落實SBT科學減碳目標、推動價值鏈低碳轉型。 • 高碳產業曝險比例 16.7% 低於目標值 24.5%，達成率為132%。 • 採取議合行動，投資組合中完成 SBT目標的家數佔比達34%，高於目標值29%，達成率為117%。 • 100% 參加股東會及行使投票權。	• 對上市櫃公司採取議合行動，上市股票和債券投資組合之投資價值31.84% 設定SBT減碳目標。 • 落實去碳化承諾與路徑，高碳產業投資比例低於24.5%。 • 100% 參加股東會及行使投票權。	• 2029 年上市股票和債券投資組合之投資價值49.7% 設定SBT目標。 • 落實去碳化承諾與路徑，高碳產業投資比例低於24.5%。 • 100% 參加股東會及行使投票權。

評估議合對象、議合互動主題

議合問卷題目回應主題及次數分布



對象

- 針對符合高碳排範疇之企業進行議合行動
- 經鑑別尚未加入SBTi(Science Based Targets Initiative, 科學基礎減量倡議目標)且未設定減碳目標之被投資公司

原因

- 依據集團減碳策略，分析投資部位中的高碳排產業/企業以及尚未加入SBTi設定減碳目標之被投資公司，希望藉由議合行動逐漸將投資組合引導至低碳產業。

範圍

- 2024年度經盤查投資餘額總碳排量約為353.9萬公噸，高碳排產業股權及債權投資比例為16.7%。
- 對上市櫃公司採取議合行動，上市股票和債券投資之家數目標29%完成 SBT目標設定。

內容

- 本公司發放174份議合問卷與高碳排及未設定SBT 減碳目標之被投資公司進行議合，包括ESG面向共14題進行了解其相關作為。



上市櫃股權及債權被投資公司議合執行成果

第一階段

- ◆ 本公司依循集團對高碳排產業之篩選標準，並以主計處行業標準分類別，鑑別出高碳排產業占投資總資產(股權及債權)約16.7%。
- ◆ 鑑別上市櫃股權、債券被投資公司112家尚未簽署加入SBTI投資對象。

第二階段

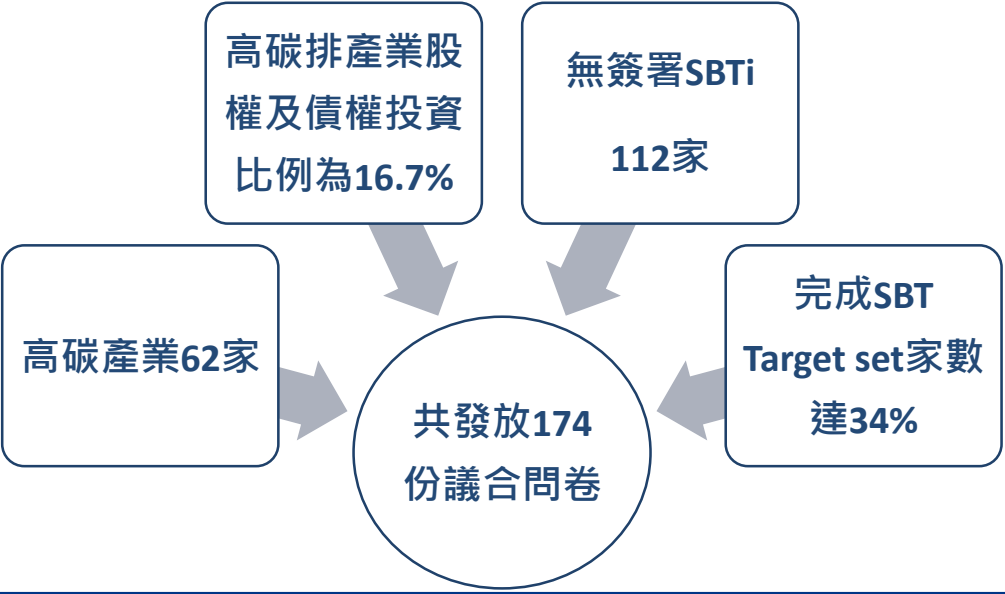
- ◆ 本公司對高碳排範疇或尚未簽署加入SBTI投資對象進行議合行動。
- ◆ 於2024年共計發出174份問卷，目標攜手投資對象展開氣候行動。

第三階段

- ◆ 經由分析結果，共有13%的被投資公司已設定減碳目標。
- ◆ 積極了解與產業別之投資對象碳排情形、目前減碳措施、氣候行動、生物多樣性議題、人權政策及未來減碳目標等。

第四階段

- ◆ 攜手被投資對象展開氣候行動，藉由問卷鼓勵投資對象主動設定減碳目標及關注氣候變遷所帶來的相關議題，並持續追蹤其碳排與其他氣候行動作為，以確認投資對象是否能逐步於設定年份達成自行設定之目標。



議合結果/影響

被投資對象上市A公司針對本公司所關注之社會(S)面向之勞動法令裁罰事件，已提出矯正措施。此舉將有助於員工權益，塑造安心職場，人才留用。

議合案例（T再生能源公司）-未上市櫃股權投資

議合原因

- 被投資對象T公司擬簽訂購售電合約，經審閱T公司與客戶簽訂之購售電合約包括了永續條款，經評估該條款應適用於全體客戶。

議合溝通位階

- 本公司：本公司擔任被投資公司董事，由代表人出席
- 被投資公司：董事長及董事會成員

議題及範圍

- 本公司建議往後與其他客戶之合約皆將永續條款納入，期許共同創造社會價值。

議合成果及對公司或其他利害關係人的影響

- 其他董事皆同意此建議並通過此提議，T公司往後簽訂購售電合約將納入此永續條款
- 本次議合議題將有助於被投資公司ESG發展及永續經營，長期有利於股東及客戶的權益。

對未來投資決策之影響

- 本公司將善盡董事之職能，持續追蹤該公司未來營運狀況，並不定期關注該公司ESG進程。

議合案例（A再生能源公司）-未上市櫃股權投資

議合原因

- 本公司投資A再生能源公司,且本公司擔任一席董事。
- 依照投資合約，A公司若已撥款投資，將加入A公司之新進投資人需支付額外利息，該利息將再分配給A公司既有投資人。
- A公司為吸引新投資人擬不向新進投資人收取延遲利息。

議合溝通位階

- 本公司：本公司擔任被投資公司董事，由代表人出席
- 被投資公司：董事長及董事會成員

議題及範圍

- 本公司認為放棄該利息不符合約規定，除了影響現有股東權益且損及營運合規性、投資人之監管等事項。

議合成果及對公司或其他利害關係人的影響

- A公司採取本公司意見，本公司成功維護股東投資權益，同時提升對A公司公司治理要求。

後續追蹤時程表及對未來投資決策之影響

- 本公司將善盡董事之職能，持續追蹤該公司未來營運及治理情況。

議合案例（B再生能源公司）-未上市櫃股權投資

議合原因

- 本公司投資B再生能源公司,且本公司擔任一席董事。該公司於營運後未能如期完成既定目標
- 本公司與其他董事要求買回持股。

議合溝通位階

- 本公司：本公司擔任被投資公司一席董事，由代表人出席
- 被投資公司：董事長及董事會成員

議題及範圍

- 提出對B再生能源公司之合資協議書的退出機制。

議合成果及對公司或其他利害關係人的影響

- B再生能源公司與本公司對於出售價有不同看法，若無法達成共識，將進行法律程序。保護既有股東權益。

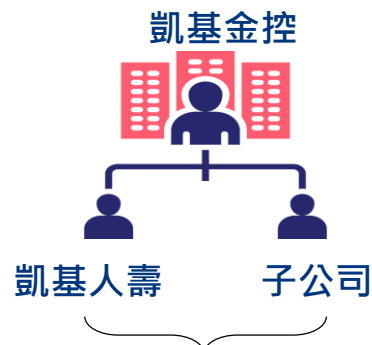
後續追蹤時程表及對未來投資決策之影響

- 本公司將依法守護投資人權力。
- 未來每一投資案將更明確訂定出退出機制之價格定義方式。

與機構投資人建立夥伴關係，擴大股東影響力

1

與集團/子公司的夥伴關係



- 1. 凱基金控於2023年成為碳核算金融聯盟（PCAF）的簽署成員，並承諾追蹤和降低投融資活動的碳排放。
- 2. 凱基金控2025年3月已取得科學基礎減碳目標倡議組織（Science-based targets initiative, SBTi）目標核定審查，依循SBT方法學訂定減排策略與路徑；從自身營運到金融業關鍵的投融資部位，設定中長期減碳目標。
- 3. 凱基金控簽署加入CDP 倡議（CDP Non-Disclosure Campaign）進行碳資訊揭露。
- 4. 本公司亦積極配合上述集團減碳路徑規劃，持續強化減排作為，善盡永續金融承諾。

2

與機構投資人共同行使股東行動



議題	目標	議合行動	議合結果	後續追蹤	對未來投資 投策影響
Y公司二期案場因法規改變須進行環設檢核，將會增加工作期間，並適用較低的躉購費率，降低報酬率。	本公司與B人壽（機構投資人）皆為Y再生能源發電公司董事，定期參與董事會，針對議題進行議合。	與B人壽討論並提供建議改變電廠型態，以符合法令規定並保護股東權益。	該公司決議更改太陽能電廠型態，由地面型改為屋頂型，不僅提升營運效率，有助於環境永續發展。	將與B公司共同持續關注被投資公司營運情況及公司監理確保符合法令規定。	持續納入投資，並定期評估該公司營運績效。

利害關係人聯繫之管道



與利害關係人聯繫之管道

採用AA 1000 利害關係人議合標準的鑑別結果，以及標竿企業作法，篩選出凱基人壽重要利害關係人共 9 類，包括主管機關、合作通路、保戶、員工、媒體、供應商/ 承攬商、投資對象及公益團體 / NGO，以及股東（母公司）。透過多樣管道與利害關係人議合，即時了解利害關係人關注議題與意見回饋，作為重大性議題分析參考基礎，並據此調整相關管理措施或提供相應資訊，以達成良好議合效益。

員工 | 員工為公司最重要的資產，提供良好的培訓計畫，及具競爭力的薪酬福利

溝通管道	• 每季舉辦勞資會議 • 多元化教育訓練及課程 • Workday 員工學習專區 • 發行員工園地內部刊物 • 內部網站提供員工申訴管道，申訴者可取得該資訊進行申訴
溝通績效	• 舉辦 5 次勞資會議，針對勞工動態、業務概況、勞工相關事項進行報告及充分溝通與討論 • 發行 12 次員工園地內部刊物
溝通頻率	不定期 / 定期

合作通路 | 與各個通路培養密切關係，提供優質商品打造雙贏合作模式

溝通管道	• 經代業務員諮詢專線：0809-008-800 • 銀保理專諮詢專線：0800-580-919
溝通績效	• 已與 29 家銀行及 13 家證券建立合作通路關係 • 與 13 家合作通路共同推動行動投保專案，讓 E 化成效成為業界領先指標 • 建構業界首家與銀行通路合作開辦零接觸、無紙化遠距投保業務的保險公司，與華南銀行、第一銀行、玉山銀行、凱基證券合作遠距投保，使凱壽在合作銀行數位投保合作家數市占率第一，亦響應公司保險數位政策及 ESG 永續治理
溝通頻率	不定期 / 定期

媒體 | 與媒體維持良好互動，主動提供公司相關資訊，以強化品牌正面形象

溝通管道	• 設置專責單位 • 每月固定發布公司新聞稿，並不定期製作新聞專題 • 媒體關係聯繫維護，不定期舉辦媒體餐敘及活動 • 新聞稿發布加註時事及新聞重點提示，以利媒體引用 • 社群平台：Facebook、Instagram • 企業網站「最新消息」資訊揭露
溝通績效	• 新聞稿發布 117 篇，主動發稿、主動提供稿件、資料或安排發言主管受訪創造之媒體聲量達 3,090 則，正面報導 100% • Facebook 及 Instagram 發布貼文 453 篇，主動創造社群媒體曝光，強化品牌聲量，觸及 1,500 萬人次
溝通頻率	不定期 / 定期



與利害關係人聯繫之管道

主管機關 |

誠信經營金融保險業務，遵守主管機關之規範

- 溝通管道**
- 提供主管機關報告或相關業務說明
 - 不定期參與主管機關等相關座談會、研討會等，並提供建言，掌握最新規範及相關宣導事項
 - 於企業官網揭露法規要求揭露事項

- 溝通績效**
- 參與主管機關舉辦各項座談會，包含以下：
- 金融業洗錢防制及打擊資恐資武擴研討會
 - 強化保險業法令遵循研討會
 - 保險業公司治理研討會
 - 保險業內部稽核座談會
 - IFRS17 接軌相關法規修訂討論會議及研討會
 - 保險業風險管理討論會議、風險管理趨勢論壇
 - 保險業氣候相關財務揭露實務手冊宣導會
 - 範疇三減碳目標與策略時程規劃會議
 - 研商以保險契約為強制執行標的之參考原則建議案暨保險法部分條文修正草案等相關會議
 - 保險業務員懲處參考標準修正討論會議
 - 工作場所性騷擾防治教育宣導說明會
 - 消防機關查詢保戶投保紀錄適法性研商會
 - 保險業資訊安全防護相關會議 (議題包含國家資安政策與防護策略、運用人工智慧 (AI) 指引、數位身分驗證、委外使用雲端服務、運用新興科技作業原則等)

溝通頻率 不定期 / 定期

股東 (母公司 / 投資人) |

經營績效穩健成長，嚴謹的風險管理，創造母公司最佳價值

- 溝通管道**
- 法人說明會
 - 企業官網
 - 公開資訊觀測站

- 溝通績效**
- 金控舉辦法人說明會
 - 於企業官網永續發展專區，定期更新本公司推動永續發展成果
 - 於企業官網財務資訊專區，定期公告本公司各季中英文財務報告、股東會年報
 - 於企業官網資訊公開專區，定期更新本公司財務概況、業務概況及公司治理等資訊
 - 於公開資訊觀測站、保險業公開資訊觀測站，定期更新財務報告、年報、公司治理、推動永續發展等資訊

溝通頻率 不定期 / 定期

保戶 | 為滿足不同保戶之需求，提供多元且優質的保險商品與貼心的售後服務

- 溝通管道**
- 郵寄、傳真、電話、網路留言、親臨櫃檯、親訪或是經由其他管道 (包含但不限於財團法人金融消費評議中心、金融監督管理委員會保險局、各縣市政府等) 向本公司提出諮詢或申訴
 - 企業網站：諮詢留言、保戶專區、網路投保專區、利害關係人專區、防制洗錢宣導專區、免費電子報訂閱
 - 社群平台：Facebook、Instagram、Line
 - 免費客服專線 0800-098-889
 - 海外諮詢專線：國際冠碼 +886-2-66015760

- 溝通績效**
- 保戶電子報發行 12 次，共 111 篇文章
 - 提供保戶分享卡，享有 2,982 家特約機構合作優惠
 - 2024 年接獲海外急難救助服務共 41 件
 - 2024 年共受理 1,295 件申訴案件，其中高齡、身心障礙及弱勢者申訴案件約 158 件，占總受理件數之 12.2%
 - 2024 年電話總進線量共 637,090 通
 - 2024 年企網留言數共計 9,497 則、服務信箱共計 2,765 則，總計共 12,262 則，案件皆於分派後 5 小時內與留言者首次接觸

溝通頻率 不定期 / 定期



凱基人壽
KGI LIFE

凱基金控成員

與利害關係人聯繫之管道

供應商／承攬商		投資對象		公益團體 / NGO	
積極進行供應商管理， 並與供應商共同遵循實踐社會責任承諾		落實機構投資人盡職治理，對投資對象持續關注 與溝通，善盡投資責任，以提高長期的投資效益		投入企業資源與公益團體合作舉辦各項社會參與活動， 以感恩的心回饋社會	
溝通 管道	- 企網「永續供應鏈」及「供應商管理」專區 - 供應商簽署「供應商永續責任承諾書」或「供應商企業社會責任承諾書」 - 供應商評鑑 - 永續供應鏈管理與企業 ESG EDM	溝通 管道	- 定期參加股東會、董事會 - 關注投資對象法說會及不定期針對重大議題進行了解 - 親自拜訪 - 每年發放議合問卷	溝通 管道	- 每月舉辦企業志工服務活動 - 不定期贊助或捐贈扶持弱勢團體 - 依據議題不定期舉辦公益活動 - 社群平台溝通：Facebook、Instagram、Line
溝通 績效	- 持續落實綠色採購及推廣綠色消費理念，2024 年綠色採購金額達 7,075.4 萬元，較 2023 年成長近 30% 2024 年獲經濟部中小及新創企業署舉辦「2024 年 Buying Power 社會創新產品及服務採購獎勵機制」首獎，採購金額超過 7,100 萬元，已連續八年獲此國家級肯定、三度蟬聯首獎殊榮 - 一般採購合約之供應商 100% 簽署供應商永續責任承諾書 - 完成 17 家關鍵供應商「供應商人權風險及 ESG 盡職調查」 - 營繕工程合約之供應商企業社會責任承諾書簽署率達 100% - 營繕工程類供應商淘汰 32 家、新增 14 家，2024 度合格廠商降至 70 家	溝通 績效	- 每月出具投資月報，檢討被投資公司績效並追蹤營運狀況，並呈核高階主管審閱；被投資公司每月關注率為 100% - 於法規範圍內積極參與國內（未）上市櫃被投資公司股東會，參與率達 100% - 親自拜訪 92 家國內被投資公司，平均每家公司拜訪次數 3 次。出席 117 家國內被投資公司股東會，上市櫃及未上市櫃議案總計表決數為 559 案 - 發放議合問卷 174 份	溝通 績效	志工活動： - 與 30 家社福單位合作，共辦理 355 場次志工活動，志工投入時數 29,092 小時 公益活動： - 與 18 個公益單位合作，共舉辦 24 場次公益活動，受益人次達 68,415 人次
溝通 頻率	不定期 / 定期	溝通 頻率	不定期 / 定期	溝通 頻率	不定期 / 定期





凱基人壽
KGI LIFE

凱基金控成員

THANK YOU