

2024

永續保險原則暨 盡職治理報告書



Yuanta Life 2024 Principles for
Sustainable Insurance and
Stewardship Report

目錄

CONTENTS

品牌願景與企業核心價值	2
關於本報告書	3

CHAPTER 1 遵循永續保險原則 7

1-1 關於元大人壽	8
1-1-1 公司簡介	8
1-1-2 組織架構	8
1-1-3 營運方向與績效	9
1-2 永續經營	10
1-2-1 永續治理文化	10
1-2-2 風險管理	12
1-2-3 強化氣候韌性	17
1-2-4 永續供應鏈	27
1-3 永續金融	30
1-3-1 多元商品及服務	30
1-3-2 責任投資	37
1-3-3 公平待客及友善關懷	40
1-3-4 創造客戶數位旅程	50
1-4 永續培力	53
1-4-1 人才吸引與培育	53
1-4-2 多元樂活福利	57
1-4-3 員工照護	59
1-5 永續共生	60
1-5-1 扎根保險教育	60
1-5-2 永續溝通與合作	61

CHAPTER 2 履行機構投資人盡職治理 65

2-1 關於元大人壽	66
2-2 永續組織架構及投入資源 1	67
2-3 政策與遵循聲明 1	71
2-3-1 盡職治理政策	71
2-3-2 利益衝突政策	79
2-3-4 投票政策	82
2-4 實務與揭露	86
2-4-1 盡職治理報告要素	86
2-4-2 議合政策揭露及議合追蹤	89
2-5 投票揭露	94
2-6 網站揭露	96
2-7 結語	98

附錄 99

附錄一	99
永續保險原則 (PSI) 對照索引表	
附錄二	101
機構投資人盡職治理守則對照索引表	

元大人壽 2024 永續保險原則暨盡職治理報告書

Yuanta Life 2024 Principles for Sustainable Insurance and Stewardship Report

品牌願景與企業核心價值

元大人壽保險股份有限公司（以下簡稱元大人壽或本公司）長期致力於壽險業之核心本質，並以同理心與專業為保戶服務，給予最實在的承諾，以提升保戶對元大人壽品牌之信賴感，達到永續經營目標。

多年來元大人壽持續推動保險型商品以建構完整之社會防護網，並因應不同客戶及其資產配置需求，推出投資型、利變型及保障型商品，提供一站購足之服務，深耕保險領域之創新發展。

除了運用壽險專業能力，積極推廣保險保障功能之外，並將環境、社會與公司治理 (Environment、Social and Governance, ESG) 納入決策流程，在永續議題快速發展的時代，發揮集團綜效，秉持以「成為國際永續標竿企業，積極為後代推動更好未來」的願景，同時，本公司相信「人因夢想而偉大，夢想因人而實現」，以「圓您最大的夢」作為服務精神，在永續發展的實踐過程，也以「夢想」的英文「Dream」作為關鍵字，推動公司治理、客戶權益、員工照護、環境永續及社會公益五大面向之永續作為。

Devotion

社會參與的全面投入



Reliability

客戶首選的信任品牌



Exchange

環境變遷的綠色先鋒



Achievement

員工嚮往的卓越職場



Motivation

公司治理的領航動力



關於本報告書

元大人壽為元大金控旗下子公司，在台灣提供人身保險服務逾 30 年。身為機構投資人，元大人壽將環境（Environmental）、社會（Social）、公司治理（Governance）等 ESG 議題融入營運決策中，落實永續目標管理，並融合保險專業及永續經營理念，為社會大眾提供穩健可靠的保障防護網，並秉持責任投資以創造社會價值。

本報告書第一部分以聯合國「永續保險原則（Principles for Sustainable Insurance, PSI）」之四大原則（以下簡稱 PSI 原則）為主體，從企業本身擴展至客戶及企業夥伴、政府及其他關鍵利害關係人，乃至社會大眾四大面向之角度，揭露本公司管理 ESG 議題所產生相關風險與機會之方法與績效，實現企業永續經營，同時展現全面性之永續影響力。第二部分則以臺灣證券交易所頒布之機構投資人盡職治理守則（以下簡稱盡職治理守則）之六大原則為架構，揭露投資流程與投資決策中如何整合 ESG 之考量因子及標準，促進與被投資公司雙方之永續發展，以落實機構投資人之職責，帶動永續金融趨勢。

PSI 四大原則

1. 將 ESG 議題納入公司自身決策中

2. 提升客戶與企業夥伴對 ESG 議題的重視

3. 和政府、其他關鍵利害關係人等共同推廣 ESG 議題

4. 透過定期公開揭露，展現當責性與透明度



盡職治理六大原則

1. 制定並揭露盡職治理政策
2. 制定並揭露利益衝突管理政策

3. 持續關注被投資公司
4. 適當與被投資公司對話及互動



5. 建立並揭露明確投票政策與揭露投票情形
6. 定期揭露履行盡職治理之情形

報告期間

2025 年 9 月發行第四本永續保險原則暨盡職治理報告書（以下簡稱本報告書），並發布於元大人壽網站「永續發展 - 企業營運」專區。報告內容涵蓋本公司於 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日針對永續保險原則暨盡職治理守則之遵循情形與因應作為。

報告邊界與範疇

本報告書以元大人壽在台灣的營運活動作為本次揭露範疇，僅涵蓋台灣營運據點。部分揭露資訊延伸至元大人壽之母公司元大金融控股股份有限公司（以下簡稱元大金控），並於內文清楚說明資訊涵蓋範疇。倘有特殊揭露需求，將於相關數據及段落註明其細項範疇與計算方式。

報告編製原則

本報告書依循聯合國「永續保險原則（PSI）」之要求，並納入證交所「臺灣機構投資人盡職治理守則」之指引項目進行編撰。本報告書中所有財務數字均以新臺幣為計算單位，各面向之統計數字則以國際通用之指標為計算基礎。

聯絡資訊

發行單位	: 元大人壽保險股份有限公司
地址	: 105 臺北市松山區民生東路三段 156 號 17 樓
聯繫窗口	: PSI 原則—綜合企劃部、盡職治理守則—董事會秘書室
電話	: 02-2751-7578
信箱	: life@yuanta.com
網址	: https://www.yuantalife.com.tw/
報告書專區網址	: https://www.yuantalife.com.tw/EC/operation/index.html
出版日期	: 2025 年 9 月

永續績效與肯定



公司治理

導入多元管理系統提升資訊安全韌性，並強化董監事公司治理訓練與揭露多元 ESG 資訊。

執行成效

- ☐ 強化公司治理與經營實務管理，共計 62 董事人次參加，訓練時數合計 174 小時。
- ☐ 落實 ISO 27001 資安管理，並導入多元管理系統。
- ☐ 依「人身保險業辦理資訊公開管理辦法」，揭露「保險業揭露氣候相關資訊 - 氣候相關資訊執行情形」資訊於官網及保險業公開資訊觀測站。
- ☐ 法令遵循主管及洗錢防制專責單位人員，皆已通過國際反洗錢師考試，通過比率為 100%。

得獎認證

- ☐ 法令遵循主管及洗錢防制專責單位人員，通過國際反洗錢師考試，通過比率為 100%
- ☐ 經濟部產業發展署－智慧財產管理制度 (TIPS)A 級再驗證



永續金融

秉持責任投資原則，扶植永續產業，透過數位科技，提供顧客關懷與友善服務，並結合金融包容性與考量永續、環境與社會風險，提供顧客全方位金融產品與服務。

執行成效

- ☐ 落實「永續金融準則」- 責任投資 435.8 億元。達成率 104%
- ☐ 推動「前瞻經濟活動及關鍵戰略產業」投資達 95.4 億元，占整體投融资比例 27%。
- ☐ 推出外溢保單「元大人壽享美溢美元利率變動型終身壽險」及「元大人壽信美溢美元利率變動型終身保險」，結合自主健康管理機制，鼓勵保戶重視自身健康狀況。
- ☐ 推出膝、髖關節專屬保單「元大人壽新膝望保險」，長者 70 歲前都可規劃擁有髖、膝關節保障。
- ☐ 普惠金融相關產品推動一
 - 微型保險保費收入：1,727,570 (元)，承保人數 6,194 (人)
 - 小額終老保費收入：1,665,119 (元)，承保人數 63 (人)
- ☐ 線上理賠、理賠聯盟鏈及理賠醫起通申請件數為 10,135 件，結案時效較一般紙本送件快 1 天，每月平均結案天數皆 2 天以內，轉送成功率達 100%。
- ☐ 行動投保占比：占整體行動投保占比 63%。
- ☐ 智能客服－元先生客戶服務滿意度達 80%。

得獎認證

- ☐ 國家品牌玉山獎 - 最佳產品獎
- ☐ 微型保險競賽 - 業務績優獎
- ☐ 微型保險競賽 - 身心障礙關懷獎



環境永續

推動綠色採購、水足跡、溫室氣體排放等低碳行動與認證，藉由實際行動落實環境永續於自身營運。

執行成效

- ☐ 積極推動元大集團內部碳價管理制度，人壽內部碳價之減碳績效降幅，已達成集團設定 4% 之目標。
- ☐ 展現積極減碳作為，規劃及執行 2 項減碳專案，皆已達成目標，並納入主管年度 5% 績效評等
- ☐ ISO14064-1
 - 溫室氣體範疇一及範疇二排放量相較於基準年 2020 已達成集團中長期目標。
- ☐ 金星大樓取得綠建築證書；銀星大樓取得候選綠建築證書，預計於 2025 年取得綠建築證書。
- ☐ 響應使用綠色能源：每月持續綠電轉供，全年累計轉供 286,657 度。

得獎認證

- ☐ ISO 14046 水足跡盤查
- ☐ ISO 14064-1 溫室氣體排放查證
- ☐ ISO 14001 環境管理系統



公司治理



永續金融



環境永續

客戶關懷

員工照護

社會參與



客戶關懷

依循「公平待客原則」政策、相關金融消費者保護法要求，達到保護客戶資料與維護客戶權益，更進一步提升客戶服務之目標。

執行成效

- ☑ 客戶親臨客服中心滿意度為 98.78%。
- ☑ 深化資訊安全意識，完成一般人員 3 小時資訊安全宣導教育訓練、所有資安人員 15 小時專業化訓練及每月 3 次郵件社交工程演練，且開信率均 <4% 之標準。
- ☑ 落實公平待客工作推動獲主管機關公布之 2024 年公平待客原則評核結果，本公司排名壽險業前 25%。

得獎認證

- ☑ ISO/IEC27001：2022 資訊安全管理系統認證
- ☑ ISO10002：2018 客訴品質管理系統
- ☑ BS10012：2017 個人資訊管理系統驗證



員工照護

建立員工溝通管道與人力資源制度，強化職涯支持與職能培養，推動職場多元平等與共融。

執行成效

- ☑ 促進員工身心健康，辦理員工運動課程共 82 場、紓壓課程 1 場、健康講座 2 場、營養講座 2 場、心理講座共 1 場、高齡照護講座共 3 場。
- ☑ 完成 3 場新進人員實體教育訓練宣導 EAP 員工協助方案。
- ☑ 推動綠色金融人才養成計畫，ESG 氣候變遷財務揭露 (TCFD) 高階主管課程 3 小時；ESG 企業永續教育訓練完訓率 100%。

得獎認證

- ☑ 持續維持職場健康標章認證：
 - 完成員工 AED+CPR 訓練課程並取得安心職場證書
 - 取得職場安全健康計畫證書
 - 取得優良哺乳室認證證書
 - 保險龍鳳獎「最嚮往的壽險公司」內勤組優等獎與外勤組優等獎。



社會參與

針對弱勢兒少、高齡長者、身心障礙族群等舉辦產學合作交流與多元活動，發揮保險關懷助人，積極正向影響力。

執行成效

- ☑ 推動金融營運模式結合社會參與活動 (金融教育類)：
 - 舉辦 4 場「樂齡守護列車」
 - 舉辦 1 場「銀髮微笑 有愛無礙」
 - 舉辦 2 場「元大成長陪伴列車」
 - 年輕世代金融素養活動 8 場
- ☑ 持續培力在地社會組織或團體增進社會福利 (社區關懷)
 - ☑ 高齡系列：
 - 關懷活動 6 場。
 - 生態多樣性共 4 場。
 - 環保清潔活動 1 場。
 - ☑ 號召志工參與活動：志工人次 789 人
- ☑ 達成保險局設定微型保險年度目標 (捐贈類)：
 - 身心障礙保費：約 40.8 萬元 (達成率 134%)
 - 全身分總保費：約 173 萬元 (達成率 114%)
 - 捐贈人數：6,194 (含 1,851 位身障)

得獎認證

- ☑ 台灣永續行動獎 - 社會共融金獎



CHAPTER 1

遵循永續保險原則



1-1 關於元大人壽

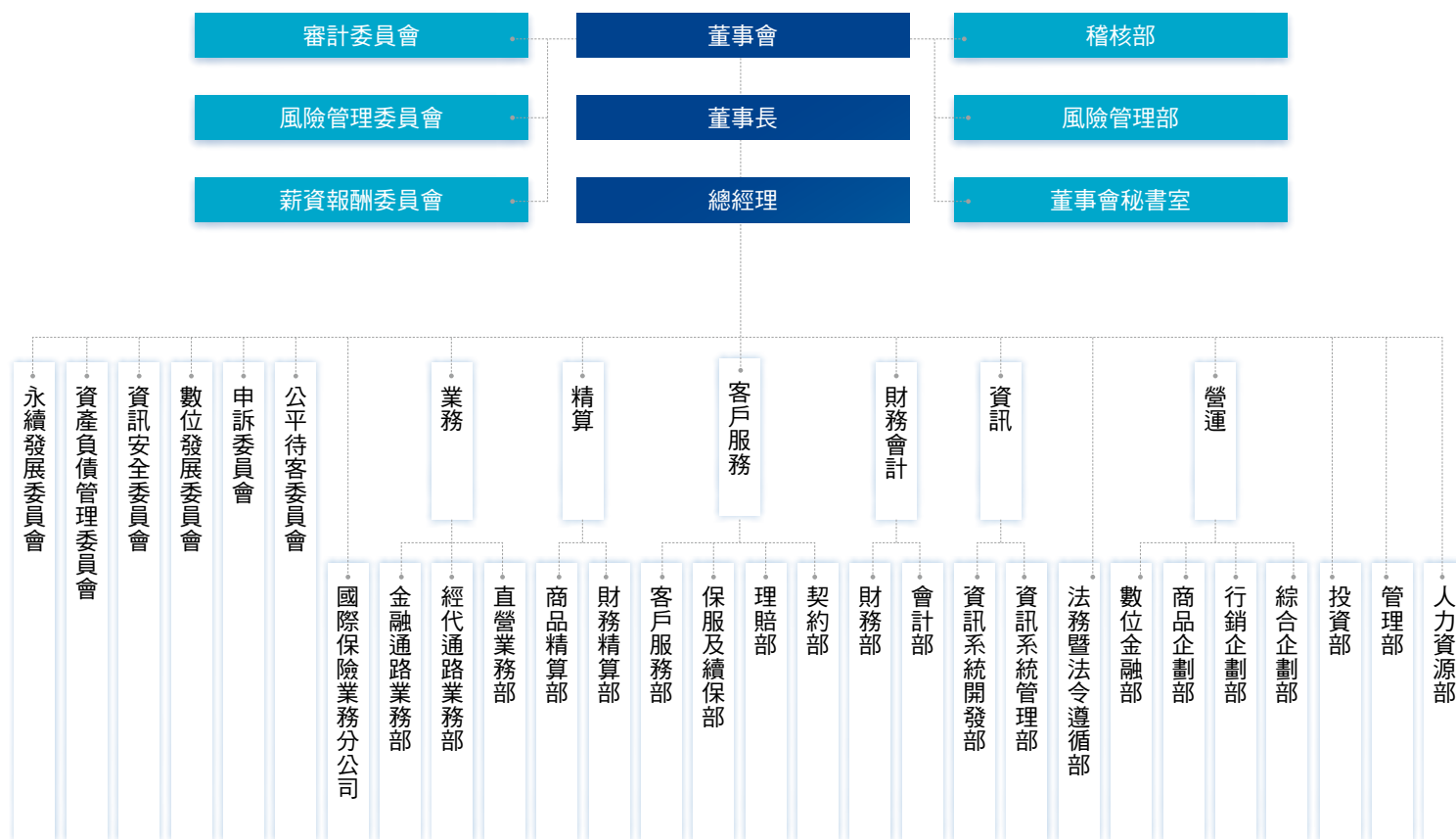
1-1-1 公司簡介

元大人壽前身為國際紐約人壽 (New York Life)，成立於 1992 年，2014 年 1 月 1 日成為元大金控旗下之子公司，並於 3 月更名為元大人壽。本公司擁有完整的行銷通路，透過專業壽險顧問、銀行保險、經代通路及網路投保等多元化通路，提供客戶個人人身及財務風險規劃，甚至是家庭保障計畫，以及團體保險服務，打造全方位的壽險專業服務。

面對高齡化浪潮，台灣在 2025 年正式邁入超高齡社會，但伴隨著長期低生育率下所帶來的少子化問題，老年經濟安全、健康照護等問題油然而生，有必要逐步健全老年經濟與醫療保障，元大人壽定位為退休規劃、資產傳承與醫療照護等解決方案的全方位專家；在商品發展策略方面以「利變型商品」和「投資型商品」為雙主軸；在經營面則追求穩健財務結構、強化風險管理能力，並維持高標準資本適足率及淨值比，以達企業永續經營之目的。

1-1-2 組織架構

元大人壽保險股份有限公司組織系統圖



註：本公司組織圖於 2024 年 9 月更新。

1-1-3 營運方向與績效

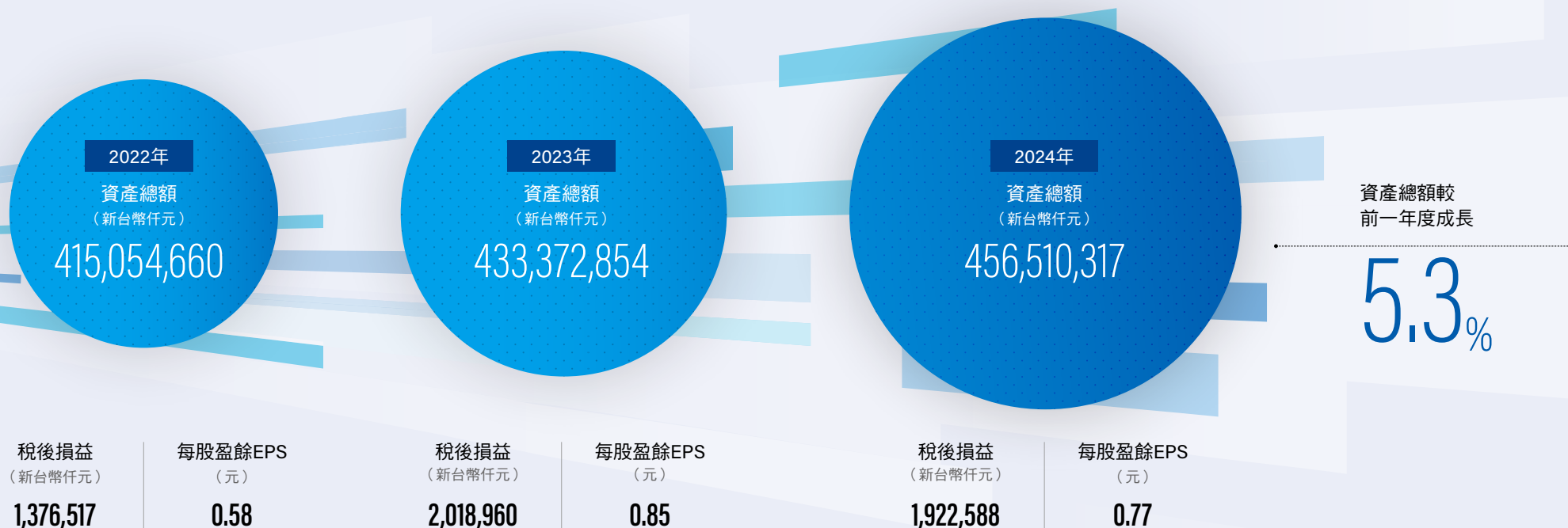
元大人壽發展策略以穩健成長、控管財務與業務均衡、維持高標準的資本適足率為原則。

在高齡化及少子化趨勢下聚焦退休需求的利基市場，專注開發退休生活、醫療及照護相關之解決方案；並以「利變型商品」及「投資型商品」為產品策略雙主軸，擴展商品類型及服務市場，以達成「拓展業務服務量能及提升營運管理效能」、「穩固內部通路、強化外部通路及差異化經代通路經營」、「拉高經常性收益、降低非經常性波動及提升股債操作能力」等目標；中期財務目標為穩定獲利，以自身獲利支撐自發性成長，同時遵循「公平待客原則」以提升客戶服務品

質，從而創造本公司長期穩定的獲利，提升元大人壽品牌價值。

因應金融市場及國際政經情勢起伏，本公司審慎控管風險，除了穩固核心業務，並依據社會環境變化調整經營策略方向、開發適宜的保險商品，滿足多元業務、市場及客群之布局，創造成長動能。

元大人壽 2024 年資產總額較前一年度成長 5.3%，以穩健之經營模式持續創造獲利能力及發展競爭力。



1-2 永續經營

1-2-1 永續治理文化

永續發展組織與運作

為深化與實踐永續經營之目標，元大人壽於 2023 年成立「永續發展委員會」，由元大人壽總經理擔任委員會召集人，其他委員由各部門督導主管擔任。委員會負責推動、協調及督導元大人壽各項永續發展相關事宜，定期透過會議以追蹤目標達成情形及績效改善進度，並定期向董事會提報執行成效，其職責包含配合法令監督與落實公司永續發展政策執行、將誠信經營及企業永續發展價值融入公司經營策略，管理及審定在氣候變遷下面對市場轉型的潛在機會與決策方向，以提升元大人壽的營運績效與氣候韌性。

除推行上述內部委員會運作機制，亦遵循集團「企業永續辦公室」及「誠信經營辦公室」之規劃，定期提交執行成果至金控，並由本公司董事會秘書室、投資部、綜合企劃部等相關部門負責推動與落實盡職治理，全面強化永續投資及管理之責任。

人壽永續發展委員會組織架構

永續發展委員會

召集人：總經理 副召集人：營運督導

永續發展專責單位

公司治理小組

客戶關懷小組

環境永續小組

永續金融小組

員工照護小組

社會參與小組

功能性分組	職掌事項	主要推動單位
公司治理小組	<ul style="list-style-type: none"> 財務管理與財務資訊揭露之透明度 推動公司治理事務 建立利害關係人溝通管道 落實洗錢防制事務 確實履行納稅義務 建立合理之企業捐獻內部程序 蒐集氣候變遷相關公司治理 資料 	董事會秘書室、人力資源部、綜合企劃部、資訊系統管理部、法務暨法令遵循部、會計部、風險管理部
永續金融小組	<ul style="list-style-type: none"> 推動綠色營運 發展綠色商品、責任投資 推展具環境效益及社會效益的商品及服務 蒐集氣候變遷相關永續金融資料 	商品企劃部、財務精算部、商品精算部、保服及續保部、契約部、理賠部、投資部、會計部、資訊系統開發部、數位金融部
客戶關懷小組	<ul style="list-style-type: none"> 處理客戶申訴 保護客戶資料 維護客戶權益 	客戶服務部、契約部、理賠部、保服及續保部、法務暨法令遵循部、綜合企劃部、資訊系統管理部、資訊系統開發部、數位金融部
員工照護小組	<ul style="list-style-type: none"> 辦理企業社會責任相關之教育訓練 建立適當之人力資源管理方法與程序 維護員工權益並提供相關資訊 建立有效之職涯能力發展培訓計畫 建立員工之溝通管道 維護員工之工作安全 推動職場之性別平等 	人力資源部、管理部
環境永續小組	<ul style="list-style-type: none"> 制定環境管理制度 選購低耗能、綠能之辦公用品及器材 妥善處理廢棄物 耗能用品回收及再利用 供應商管理 綠色採購 蒐集氣候變遷相關環境永續資料 	管理部
社會參與小組	<ul style="list-style-type: none"> 與國內外學術研究機關和個人之合作與交流 獎助國內外有關學術研究及在學優秀青年 籌劃舉辦學術專題演講會、座談會及研討會 辦理各項文化、教育、社會公益活動 推動志工服務計劃 	綜合企劃部、管理部、人力資源部、金融通路業務部、經代通路業務部、直營業務部

元大人壽深信永續發展是持續不斷的歷程，為能更有效反應永續相關議題，2024 年修訂「永續發展委員會組織與運作要點」，在會議頻率方面，2025 年起將由每年至少二次，提升為每季至少召開一次；在小組成員方面，將新成立之「數位金融部」納入永續金融組及客戶關懷組，以匯集更多意見，並延伸應用面向；並在會議議程中包含永續相關重要法規說明，積極實踐並持續精進永續目標。

參與公協會課程，強化高層治理

本公司董事參與金管會、中華民國證券商業同業公會、安永財務管理諮詢服務股份有限公司、社團法人中華公司治理協會舉辦之宣導訓練課程，進修主題涵蓋金融法規發展、洗錢防制、責任投資、金融消費者資料保護、資安韌性、公平待客、公司治理及經營實務等，透過持續進修與策略溝通，強化董事公司治理職能及管理能力。2024 年共計 62 董事人次參加課程，訓練時數合計 174 小時。

2024 年共計 **62** 董事人次參加課程

訓練時數合計 **174** 小時。

面向	主題	課程名稱	董監事 訓練人次	訓練 總時數
 治理	公司治理與經營實務	☐ 資安威脅趨勢與危機管理	10	30
	IFRS 17接軌	☐ IFRS17- 接軌後的國際觀察及其對壽險管理的影響	12	36
	洗錢防制	☐ 洗錢防制及打擊資恐實務與內線交易防制宣導 ☐ 2024 年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練 ☐ 金融業在洗錢防制與打擊資恐的管理趨勢分享	13	37
 社會	公平待客	☐ 金融消費者保護法與公平待客原則 ☐ 2024 年友善高齡客戶系列訓練數位課程 (招攬面應注意事項) ☐ 2024 年友善高齡客戶系列訓練數位課程 (高齡者相關法規介紹) ☐ 2024 年友善高齡客戶系列訓練數位課程 (高齡者風險與保險規劃) ☐ 2024 年友善高齡客戶系列訓練數位課程 (對高齡失智者的基本認知) ☐ 金融友善服務準則	18	44
 環境	永續金融與責任投資	☐ 永續金融發展趨勢與自然相關財務揭露架構 (TNFD)	9	27

1-2-2 風險管理

風險管理組織架構

風險管理組織架構包含董事會、風險管理委員會、風控長、風險管理單位、法務與法令遵循單位、稽核單位及各業務單位。風險管理委員會負責執行董事會風險管理決策，督導風險管理成效並陳報董事會作為公司整體經營之考量。風險管理單位為獨立之專責風險控管單位，負責日常風險之監控、衡量及評估。

遵循元大金控之風險管理組織架構、政策及管理規範，訂定「風險管理政策」建立風險管理標準，以確保風險管理之完整性、有效性與合理性。風險範圍涵蓋營運過程中所面臨之各項風險，包含金融風險、營運風險、法律及法遵風險，以及氣候變遷風險等，由相關權責單位負責建立各類風險管理程序、監控指標與門檻值，以強化風險管理機制。另於 2023 年增設 TCFD 工作小組，評估因氣候變遷可能面臨之機會與風險，持續發展適切之氣候變遷風險與管理機制，以治理、策略、風險管理、指標與目標 4 大項目，揭露風險與機會之管理政策及策略執行成效。

風險管理三道防線

設置風險管理三道防線以及企業風險管理機制 (Enterprise Risk Management, ERM)，各道防線均有明確之組織、職責與功能，以確保風險管理機制有效運作。

內部稽核單位應以獨立超然之精神，執行稽核業務，協助董事會及高階管理階層查核與評估風險管理及內部控制制度是否有效運作

風險管理、法令遵循及其他專職單位依其特性協助及監督第一道防線辨識及管理風險，就各主要風險類別負責風險管理相關機制之訂定、監控與報告

業務、作業及管理等各單位負責辨識及管理風險，針對所轄業務風險特性設計並執行內部控制程序

第三道防線

稽核單位

第二道防線

管理單位

第一道防線

業務單位




風險評估

每年依主管機關規定辦理自我風險及清償能力評估作業 (Own Risk and Solvency Assessment, ORSA)，並將評估報告陳報至風險管理委員會後，再提報至董事會，評估內容包含公司之風險承受能力、營運計畫及氣候變遷風險議題，並將不同風險特性下之主要風險限額、相對應風險控管機制與整體清償能力需求之相關性納

入考量，評估執行結果是否符合經營策略與目標外，針對自我風險及清償能力評估結果，檢視風險控管之有效性，擬定相關應變計畫，例如風險調整、籌資計畫、調整資本管理或風險管理之制度與流程等項目內容。

金融風險	
風險類別	管理機制
 市場風險	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 依據公司風險容忍度設定各項風險限額與風險值，設定有效預警風險之指標，以精確評量潛在損失。 ☐ 訂有外匯風險上限及準備金警示機制，定期監控外匯風險，根據本公司投資組合特性，執行定期或不定期之壓力測試，以評估潛在最大損失是否超過風險容忍度及自有資本吸收損失之能力。
 信用風險	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 建立內部信用評等制度，落實信用風險分級，有效評估與控制金融交易信用暴險，並建立信用預警制度，落實通報流程，有效提升信用事件因應之時效性。
 市場流動性風險	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 依據不同業務及不同金融商品特性，分別訂定流動性部位及潛在損失限額之規範，以確保整體部位具有充分之市場流動性。
 資金流動性風險	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 依據各業務性質，設立適當的資金流動性風險監控指標，事先評估各期限可能之資金缺口，並可預先建立足以因應系統性風險事件或異常資金流動時之資金調度計畫，以強化對資金流動性風險管理能力。
風險類別	管理機制
 大額暴險	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 依據各類特定風險因素之暴險程度與暴險集中度進行衡量，分別依同一人(企業)、同一企業集團、同一產業與同一國家監控整體暴險金額集中程度，並建立預警制度，確保各業務所暴露之風險符合公司風險管理目標與風險容忍度。
 保險風險	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 包含商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金等相關風險，針對各相關保險風險分別訂定適當之作業程序與管理機制，透過監控機制強化風險控管功能。
 資產負債配合風險	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 根據所銷售之保險負債風險屬性及其複雜程度，訂定適當之資產負債管理機制，在可承受之範圍內，形成、執行、監控和修正資產與負債相關策略。
 作業風險	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 以落實內部控制與內部稽核制度所規範之作業程序及控制重點為原則，經由定期之內部控制自行評估，確保各項控制點與檢核點之功能與效力；另逐步建置作業風險事件通報、作業流程檢核、衡量、風險控制與自評等管理機制，以強化風險控管。

其他風險

風險類別	管理機制	風險類別	管理機制
 <p>氣候變遷風險</p>	<p>氣候變遷面臨的風險區分為自身營運氣候變遷風險及投資氣候變遷風險，訂定適當之管理機制，強化對於氣候變遷風險之因應能力。詳細內容請詳 1-2-3 強化氣候韌性。</p>	 <p>其他風險</p>	<p>針對營運風險與法律及法遵風險，依據風險特性及其對公司之影響程度，納入各業務相關之風險控管處理程序中。</p>

新興風險

風險因子	管理機制
 <p>財富不均等</p>	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 對無法負擔續期保費之既有保戶提供減額繳清或辦理保單展期，或透過保單借款供保戶短期之資金需求。 ☐ 針對負擔較重之潛在客戶，可透過拉長傳統型商品繳費年期以降低費率，或購買定期定額投資型壽險並搭配無附加費用之傷害保險附約，以獲得基本保險保障； ☐ 針對金融弱勢族群推出小額終老及微型保險，以避免因被保險人發生保險事故，使家中經濟陷入困境。
 <p>人工智慧技術的負面後果</p>	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 針對資訊系統新型應用可能導致之資安事故，每年定期進行資安事故演練作業，提升同仁對於資安事故的應處與通報程序之認知與熟悉度。 ☐ 公司業已導入開源軟體掃描軟體並制定檢測與管理機制，以確實管控開源軟體之版本、授權與弱點。




核保風險管理

本公司特制訂「核保作業處理制度及程序」及設置「核保分層負責授權標準」，進行審查確認、評估並給予適合的承保條件，以落實風險管理。本公司從三大面向評估保單風險程度並予以分類，分別為一般核保風險、財務核保風險、健康狀況核保風險，並依不同商品訂定不同審查標準，秉持公平合理的原則，且為身心障礙者制定投保作業規則，以合適的流程與標準進行業務審核與招攬，保障客戶權益。

本公司在一般核保風險中為加強確認客戶身分措施，另核定「保單服務洗錢及資恐風險評估程序」做為洗錢及資助恐怖主義風險評估之依據，確實執行 Know Your Customer (KYC) 流程，依據不同風險程度對客戶進行盡職治理調查，並制定不同審查頻率作為監控機制，以有效驗證客戶身分、確認投保動機及保費來源，並於內部系統適時更新客戶洗錢及資恐風險等級，維護資訊有效性，加強核保作業風險管理。

註：「保單服務洗錢及資恐風險評估程序」於 2025.04.30 更名為「保單服務洗錢及資恐、資助武擴風險評估程序」。



 <p>一般核保風險</p>	<p>確認客戶之投保動機及目的，綜合考量保戶之保險需求、收入、職業及財務狀況，評估投保險種、保險金額及保險費支出與其實際需求具相當性，並檢視客戶於同業投保紀錄，檢視其投保件數、保險金額及保險費等與財力及社會經濟地位是否合理適當。</p>
 <p>財務核保風險</p>	<p>評估保險金額、保費與要 / 被保險人收入、財務狀況與職業等是否具相當性並依據本公司財務核保準則作業，以排除不當的保障規劃、有效防止道德危險的發生及避免過多失效保單。</p>
 <p>健康狀況核保風險</p>	<p>依要 / 被保險人告知身體健康狀況、既往病史、現症等，若保額或年齡超過免檢限額，則進一步參考相關體檢及病歷資料，再依其結果作出最適切之承保決定。</p>



完善核保風險評估機制

核保人員依下列流程進行核定作業，確保核保風險妥善管控。

流程	執行情序
 核保授權	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 依核保人員之核保經驗訂定不同授權核定額度。 ☐ 逾授權額度保件，須依分層負責表權限轉交具適當授權之人員核定。
 法令遵循	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 已建置法遵科技管理平台，如遇法令變動，權責部門會於平台起案並追蹤管控，以確保作業部門於法令規範時程內完成作業調整。
 查核作業	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 作業部門依規按季 / 半年 / 年度辦理自行查核作業。 ☐ 法令遵循單位及稽核部定期或不定期辦理核保查核作業。
 核保與風險 管核作業	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 在新契約作業中納入公平待客議題，詳細說明請參考身心障礙者投保作業規則。 ☐ 透過風險自評以辨識風險，對於新頒或修正的法令及新作業實施時，需重新評估、辨識潛在風險對核保作業之影響。 ☐ 每月定期檢視各項作業指標（KPI）以確保各項作業之品質及效率，若指標高於設定值需立即瞭解原因並提報改善計畫。

身心障礙者投保



作業規則

- ☐ 招攬時不得有由銷售人員口頭拒絕受理投保或其他對身心障礙者不公平對待之情形
- ☐ 對身心障礙者宜比照一般之核保規則辦理，不得只因身心障礙身分而逕作核保考量因素決定，應依投保險種特性、被保險人致成身心障礙原因以及目前之心智及身體狀況等參照「身心障礙核保審查評估要點」，以及所從事職業內容之危險程度、個人或家庭之財務狀況等考量因素，予以綜合評估，以形成適當之核保決定。
- ☐ 核保決定包含標準體承保、加費、批註除外、減額、延期或婉拒承保。如經核保風險評估達到加費、批註除外、減額等附加條件承保時，應說明審查結果並取得保戶簽名同意後，方可承保。
- ☐ 未承保案件以書面敘明未承保理由，並通知契約要保人。
- ☐ 若因投保商品特性而無法承保時，將以電話或照會通知業務同仁，建議客戶可轉投保其它可評估之商品。

風險管理精進目標

控管通路行為風險與理賠詐欺風險

- ☐ 已建立 AI 風險模型基礎，用以辨識及預測通路行為與理賠詐欺兩大議題中潛在之風險。該模型使用機器學習及 AI 模型等預測，提高通路行為風險、理賠詐欺風險事前辨識之準確率及效率。藉由模型預測風險分數，區分風險等級，作為差異化控管配套措施之參考，達到防患未然效果，塑造實質誠信文化。

研擬接軌 IFRS17與ICS 制度之風險管理指標

- ☐ 已建立適當之風險監控指標，以預防並控管接軌 IFRS17 與 ICS 制度對公司營運及財務之衝擊。每季定期於資產負債管理委員會揭露 2024 年建議之指標概況，追蹤接軌二制度之影響。

1-2-3 強化氣候韌性

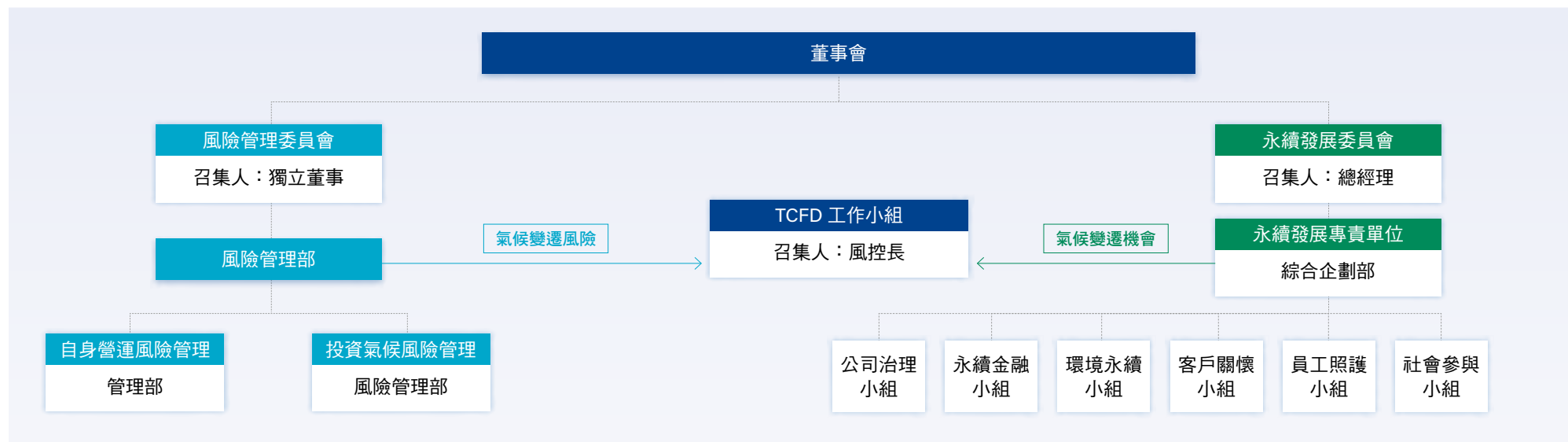
元大人壽作為元大金控集團一員，依循集團導入氣候相關財務揭露工作小組 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD) 建議之揭露框架，以及主管機關發布之「保險業氣候相關風險財務揭露指引」，持續發展適切之氣候變遷相關風險與機會管理機制，以治理、策略、風險管理、指標與目標 4 大項目，揭露氣候變遷相關風險與機會之管理政策及策略執行成效，完整內文請詳官網「永續發展 -TCFD 專區」。

1. 董事會層級-監督氣候變遷相關風險與機會

董事會為氣候變遷相關議題之最高治理單位，負責核定氣候變遷相關風險之管理架構及政策，監督與管理氣候變遷相關風險與機會，並推動氣候變遷策略與政策。董事會將氣候變遷議題納入公司治理與經營戰略之重要考量，討論氣候變遷相關風險管理議題、評估及持續監督各項風險管理機制執行狀況，確保公司穩健經營，並連結永續績效與獎勵機制，將氣候變遷風險管理融入組織文化中。

董事會轄下設立「風險管理委員會」及總經理轄下設立「永續發展委員會」，分別負責定期監督因應氣候變遷相關風險與機會之執行情況。

一、治理面



2. 管理層級-管理氣候變遷相關風險與機會

氣候變遷治理相關管理單位包含「TCFD 工作小組」與「永續發展專責單位」：

☐ TCFD 工作小組

2023 年起增設 TCFD 工作小組以建立完善氣候變遷風險治理架構。TCFD 工作小組由風險管理部及相關部門所組成，風控長擔任召集人，推動氣候變遷相關財務揭露事宜。TCFD 工作小組之推動與執行情形由風險管理部負責向風險管理委員會報告。

☐ 永續發展專責單位

為降低氣候變遷潛在之營運衝擊，以及找尋氣候變遷政策與市場轉型之潛在機會，以提升營運績效與氣候變遷韌性，永續發展委員會轄下設置「永續金融小組」和「環境永續小組」負責氣候變遷永續政策與相關計畫推行，由永續發展專責單位負責協調、彙整氣候變遷永續相關資料陳報於永續發展委員會。



3. 氣候管理績效與獎酬機制連結

元大人壽於高階管理階層之績效評核納入 ESG 企業永續發展相關指標，將獎酬機制連結至節能營運作為。透過考核評量與環境氣候變遷指標連結，促進管理階層有效推動氣候變遷治理及強化永續經營之落實。

☐ 導入內部碳價機制

本公司與元大金控集團共同導入內部碳價機制，元大金控為全國首家排放溫室氣體「外部成本內部化」明確定價之金融業者，為碳權交易暖身，且將減碳節能行動加入「碳價參數」，並結合集團營運策略擴大內部碳價的應用範疇。

☐ 溫室氣體減量結合績效評等

2024 年正式將減碳目標達成率之績效評等連結至個人團體績效獎金，自行設定之 2 項減碳目標皆已達成目標值，並納入主管年度 5% 績效評等。2025 年更規劃將加班空調時數降幅納入減碳目標，精進並強化減碳績效。



4. 本公司氣候相關管理作為

1. 提升氣候變遷風險管理治理層級，將氣候變遷風險納入風險管理範疇。並訂定自身營運氣候變遷風險及投資氣候變遷風險年度監控指標門檻值，定期監控氣候變遷風險。
2. 為強化投資部位之氣候變遷風險管理，2025 年起由董事會核定投資氣候變遷風險胃納，定期監控風險胃納使用情形，並由風險管理部每月將監控資訊陳報風險管理委員會及董事會。
3. 配合元大金控 TCFD 專案之推動，進行氣候變遷風險鑑別、投資部位碳排放盤查、導入氣候轉型風險分析工具，並以總體投資部位、個別公司尺度情境分析，評估整體投資部位、股債投資部位及營運與自有不動產據點受氣候變遷影響之損失情形，持續完善 TCFD 財務揭露目標。
4. 依循元大金控永續發展行動計畫之短、中、長期目標和績效指標，以及元大金控「永續金融準則」、「產業別環境與社會風險管理細則」進行資金運用投資標的盡職審查。
5. 透過標準化流程導入與認證、藉由再生能源採購、取得綠建築證書等具體作為，以參與國際永續指數評比並符合國際趨勢發展，強化與利害關係人間的溝通合作。








二、策略面

為瞭解氣候變遷帶來之風險與機會，並強化業務韌性，元大人壽針對自身業務特性進行氣候變遷風險與機會之鑑別與評估，考量面向包含 TCFD 所建議之氣候變遷風險與機會分類、衝擊時間及財務衝擊，並針對本年度鑑別出重大性較高之風險、機會，分別擬定因應措施，強化氣候變遷策略管理。

氣候風險與機會鑑別與因應措施

議題類別	風險議題	財務影響	影響層面	影響期間	對應既有風險	因應措施
 實體風險	極端氣候造成投資對象營運中斷	投資對象因極端氣候導致財產損失或營運中斷，使公司投資收入及資產價值減少。	投資面	中、長期	市場風險	<ul style="list-style-type: none"> 於「投資相關資金運用作業程序」規定之資產管理流程中導入永續金融管理作為，並避免投資對象分布地域及產業別過度集中。
 轉型風險 政策法規	減碳政策與法規因應成本 - 投資對象	投資對象因營運所在地之減碳政策與法規加嚴，產生額外減碳成本，造成利潤減少，使股價下跌或信用風險增加，進而使公司投資收入及資產價值減少。	投資面	中期	市場 / 信用風險	<ul style="list-style-type: none"> 持續關注國內外碳稅及碳相關法規之趨勢，並對於高碳排之投資對象持續監控，降低其可能產生之財務衝擊。並於投資前依循元大金控「永續金融準則」及「產業別環境與社會風險管理細則」進行相關檢視評估作業。 遵循主管機關所訂定之相關規範，持續揭露範疇三投融資碳排盤查，掌握投資對象碳排狀況。另每年度盤點投資部位占比，依相應之檢核頻率進行投資公司 ESG 分數指標檢核，以掌握投資對象之 ESG 表現。
 轉型風險 技術	低碳技術轉型成本	投資對象因轉型需花費額外成本，或轉型不及時而造成其營收降低利潤減少，使股價下跌或信用風險增加，導致公司投資收入及資產價值減少。	投資面	中、長期	市場 / 信用風險	<ul style="list-style-type: none"> 持續關注政策、法規及市場變化，以及既有投資部位 ESG 表現。
 轉型風險 政策法規	減碳政策與法規因應成本 - 自身營運	元大人壽為達成減碳目標並符合國內政策規範，透過使用再生能源作為減碳措施，可能需花費額外成本，導致公司營運成本上升。	自身營運面	中期	營運風險	<ul style="list-style-type: none"> 持續關注及參與再生能源市場，並以積極作為提升營運據點能源使用效率，降低非再生能源使用量。

議題類別	風險議題	財務影響	影響層面	影響期間	對應既有風險	因應措施
 實體風險 立即性/長期性	極端氣候造成營運據點損失	極端氣候造成淹水之情形，導致營運據點營運中斷或自有不動產價格下降，進而影響公司之損益，收入下降或資產減少。	自身營運面	短、中期	營運風險	<ul style="list-style-type: none"> □ 辦理自身營運據點財產保險，並執行風險評估與監控追蹤。 □ 營運據點於發生重大天然災害時，依循「緊急事件處理應變要點」採取各項因應措施；定期進行營運衝擊分析以及異地備援演練 (BCM)，確保不會因災害而造成營運中斷。 □ 持續強化永續採購作業，導入各項環境永續指標之相關 ISO 專案，進行環境永續性管理。 □ 營運據點與自有不動產投資將氣候變遷造成淹水之因子納入考量，並避免投資標的分布地域過度集中。
 實體風險 長期性	極端氣候造成理賠支出增加	由於氣候變遷造成極端氣候風險增加，進而因強颱、驟雨造成生命安全威脅，以及意外事故增加造成死亡、傷害、醫療等理賠金增加，造成營運成本上升。	保險商品面	長期	保險風險	<ul style="list-style-type: none"> □ 因應氣候變遷死亡風險增加時，可能同時也降低了壽險業者之長壽風險及醫療理賠支出，不同風險之間可能互相抵消，故商品開發時將依相關統計數據進行評估及定價，將持續追蹤氣候變遷風險對壽險商品影響之相關法令，並評估將氣候變遷風險納入壽險商品精算及相關設計規劃。
 轉型風險 聲譽	投資高汙染產業造成公司聲譽衝擊	高汙染企業抵禦氣候變遷能力普遍較低落，公眾形象也較差，若投資之高汙染企業發生負面新聞，可能導致公司聲譽受損或可投資資金減少。	投資面	短期	信譽風險	<ul style="list-style-type: none"> □ 於「投資相關資金運用作業程序」中導入永續金融管理，對於環境及社會面高風險產業投資標的加強檢核。
 轉型風險 市場	客戶行為改變	若投資型商品連結高汙染企業或產業之標的，恐有負面新聞影響公司形象，造成客戶行為改變，購買意願受到負面影響，導致公司收入下降。	保險商品面	中期	信譽風險	<ul style="list-style-type: none"> □ 對於投資型商品選擇連結投資標的時，將審慎評估專設帳簿資產直接或間接投資企業之公司治理情形（包括是否善盡環境保護、企業誠信及社會責任等），避免連結之標的之負面新聞影響公司形象。 □ 持續監控與觀察永續相關新聞與客戶對於投資型商品看法，若有負面新聞將第一時間回報與監控，避免負面新聞持續影響客戶行為，造成公司收入下降。
 實體風險 長期性	海平面上升造成營運據點損失	由於氣候變遷造成海平面上升，導致營運據點營運中斷或自有不動產價格下降，進而影響公司之損益，收入下降或資產減少。	自身營運面	長期	營運風險	<ul style="list-style-type: none"> □ 營運據點與自有不動產投資將氣候變遷造成海平面上升之因子納入考量，並避免投資標的分布地域過度集中。

影響期間定義：1 年內屬於短期，1 至 5 年內屬於中期，5 年以上屬於長期。

議題類別	機會議題	財務影響	影響層面	影響期間	因應措施
 韌性	天然災害危機處理與預警作為	透過不斷電設備、異地備援機制所節省之營運成本。	自身營運面	短期	<ul style="list-style-type: none"> 持續依制定之緊急事件管理機制辦理應變作業，並確保調適措施有效性，對於各項業務皆可提供穩定服務，增進客戶信賴度，減少營業損失。
	永續投資	投資報酬率以及優質品牌形象對於業務收入之助益。	自身營運面	中期	<ul style="list-style-type: none"> 持續投資永續發展債券，包括綠色債券、社會責任債券及永續發展債券，協助企業邁向永續轉型。 投資新標的前，針對標的落實「永續金融準則」評估，並確保通過符合標準。 增加持有部位持股或新增符合永續金融準則之標的，以達成 2025 年成長目標。
 市場機會	與政府機關合作	投資報酬率；以及優質品牌形象對於業務收入之助益。	產品與服務、自身營運面	短期	<ul style="list-style-type: none"> 配合政府 2050 淨零碳排目標，落實投融資予前瞻經濟活動或國發會 2050 淨零排放路徑中所列關鍵戰略涉及之產業。 響應主管機關政策，持續與縣市政府合作，例如：拓展微型保險保護對象，幫助弱勢對象以極低保費，獲得基本保障。
	營運據點提升能源使用效率作為	因營運據點及辦公大樓汰換節能設備、採購再生能源憑證、導入能源管理系統及內部碳定價機制所節省之營運成本、設備支出等。	自身營運面	短期	<ul style="list-style-type: none"> 持續響應再生能源使用，採購綠電，自有大樓導入 ISO 50001 能源管理系統及自有不動產積極取得綠建築證書、改用節能燈具及省水設備..等，提升能源使用效率作為，降低營運成本。
 能源使用效率 能源來源	綠色採購與供應商管理	透過採購節能產品所減少之營運成本。	自身營運面、供應商	短期	<ul style="list-style-type: none"> 元大人壽與元大金控集團共同訂有「供應商誠信經營守則」、「供應商永續採購指南」、「供應商管理要點」，並將「供應商永續採購條款」及「誠信經營條款」納入合約中規範供應商；採購規章中亦訂有「綠色採購條款」，透過綠色採購與供應商管理，支持低碳、永續商品之企業，降低營運成本。
	開發及推廣低碳產品與服務	營運成本與業務收入。	產品與服務自身營運面	中期	<ul style="list-style-type: none"> 持續拓展數位服務，如網路投保、行動投保、遠距投保、電子保單等，提升營運效能成長。 透過作業系統 e 化作業，減少紙張用量及人力費用，以低碳服務降低營業成本。
	與客戶議合永續、綠色消費之觀念	營運成本與投資報酬率。	產品與服務	中期	<ul style="list-style-type: none"> 精進數位相關服務並持續透過自媒體與外部媒體，推廣線上服務平台。 在投資方面，持續與投資者議合 ESG 作為。

註：影響期間定義：1 年內屬於短期，1 至 5 年內屬於中期，5 年以上屬於長期。

氣候變遷財務量化分析

依循元大金控氣候變遷情境分析作法，以總體投資部位情境分析 (Top Down)，加上個別公司尺度情境分析 (Bottom Up)，以多元角度分析不同時間點、不同情境下與氣候變遷相關之財務衝擊。個別公司尺度情境分析包含評估減碳成本對高氣候變遷風險產業股權部位，及本公司營運據點之轉型風險影響，以及營運據點與自有不動產所在區域淹水潛勢之實體風險情境分析，完整評估結果請詳官網 TCFD 專區。



高氣候變遷風險 產業分析	依據 PCAF(碳會計金融合作夥伴關係, Partnership for Carbon Accounting Financials)。產業碳排係數及投資部位暴險規模，挑選氣候變遷風險程度高且暴險金額大之產業進行後續分析，結果顯示發電業、生技製藥業、能源業、陸運業及水泥工業為高氣候變遷風險產業，此 5 大高氣候變遷風險產業暴險占整體投資部位集中度約 14.2%。
總體投資部位情 境分析(Top Down)	以 IPCC(政府間氣候變遷專門委員會, Intergovernmental Panel on Climate Change) 氣候變遷實體風險情境及 NGFS(綠色金融體系網絡, Network for Greening the Financial System) 氣候變遷轉型風險情境為基礎，選定 3 種氣候變遷情境包括 RCP2.6 有序淨零 (Representative Concentration Pathways, 代表性濃度路徑)、RCP2.6 無序淨零及 RCP8.5 維持政策現狀等組合，作為描繪長期溫度上升與政策是否因應氣候變遷而轉型之情境。同時連結氣候變遷風險與市場、信用風險因子，建立氣候變遷鏈結經濟模型，以計算氣候變遷衝擊造成投資部位之額外損失。
氣候變遷對金融交易 市場價值之影響	衡量 3 種氣候變遷情境，分別在短期 (1 年)、中期 (5 年) 及長期 (10 年) 期間下，整體投資部位受氣候變遷影響造成相對市值減幅約為基準日市值之 0.38%~2.80%，因投資之金融商品類型主要為債券，主要受影響產業多集中於已開發國家，各主要國家已設定 2050 年淨零碳排目標，並制定氣候變遷相關政策與規範，因此受氣候變遷影響並不顯著。其中高氣候變遷風險產業以發電業受影響最顯著，部位因氣候變遷影響造成長期相對市值減幅約為基準日市值之 20.19%。投資部位主要非由高碳排產業組成，受到之影響相對較小。
氣候變遷對金融交易 預期信用損失之影響	整體投資部位受氣候變遷中、長期影響下，造成預期信用損失增加之幅度約為基準日市值之 0.21%~0.53%。因投資部位主要由非高溫室氣體排放產業組成，且暴險對象多屬投資等級，受氣候變遷影響造成預期信用損失變動之幅度並不顯著。其中高氣候變遷風險產業以發電業受影響最顯著，部位因氣候變遷影響造成長期預期信用損失增加之最大幅度為基準日市值之 0.93%，受預期信用損失之影響較小。
因應策略	持續透過投資組合分散於已開發國家及產業，降低市場與信用風險因子對於金融商品價值衝擊。根據上述情境分析結果，定期審視風險承擔能力及資產風險，持續依照投資組合之損失估計值訂定與更新各項氣候變遷風險值監控指標，預防因氣候變遷與極端氣候造成損失。

三、風險管理面

1. 氣候變遷風險管理

氣候變遷風險管理流程

元大人壽依氣候風險管理四步流程，從辨識、衡量、監控到報告，完整評估及管理相關風險議題。



氣候相關風險之減緩與調適

 <p>自身營運面</p>	<p>依循集團永續發展行動計畫之短、中、長期目標所設定之氣候變遷關鍵指標，積極推動：</p> <ul style="list-style-type: none"> ☐ 碳排放 / 廢棄物 / 用水之減量。 ☐ 響應再生能源使用。 ☐ 新建大樓皆取得綠建築標章。 ☐ 進行供應商管理，共同落實環境永續發展。
 <p>保險商品面</p>	<p>在氣候變遷與極端氣候加劇之趨勢下，積極發展數位投保服務之保險商品。保戶透過網路投保可以達到節能減碳功效並降低保單成本以節省費用；另外在於保險商品設計時將加入氣候變遷相關因子進行考量。</p> <p>例如：</p> <ul style="list-style-type: none"> ☐ 健康保險：增加涵蓋因極端氣候導致健康問題（如熱浪中暑、空氣汙染引發呼吸道疾病）之保障。 ☐ 長照險及傷害保險：增加因自然災害（如颱風、洪水、野火）導致之身體傷害或失能保障，以提供更符合保戶需求之保險商品。
 <p>投資面</p>	<p>依照元大金控「永續金融準則」、「產業別環境與社會風險管理細則」及相關程序將環境及社會風險因素納入產業風險等級評估機制。</p> <ul style="list-style-type: none"> ☐ 若投資標的未曾投資或曾投資未有庫存者，除該標的屬國內外 ESG ETF 成分股或永續指數成分股外，完成「永續金融評估表」確認可承作後才投資。 ☐ 若投資標的所屬產業為鋼鐵、塑膠、半導體業等高風險對象，需完成「產業別環境與社會風險管理檢核表」，確保標的之風險可控性。 ☐ 投資業務如屬燃煤火力發電業、煤炭相關產業或非常規油氣產業，且列於國際環保倡議組織官網公告之退出清單時，應審慎評估該等企業環境與社會 (E&S) 風險，若其無法提出改善作為或計畫，應避免往來，若為既有投資則建議不再增加。

2. 氣候變遷風險監控指標管理

為管理及降低投資部位及自身營運之氣候變遷風險影響程度，依循元大金控氣候變遷風險監控指標，由董事會核定投資氣候變遷風險胃納、投資氣候變遷風險及自身營運氣候變遷風險之監控指標及門檻值，訂定指標如下：



投資氣候變遷 風險胃納

對於燃煤火力發電業、煤炭相關產業或非常規油氣產業且列於國際環保倡議組織官網公告退出清單之標的，評估其企業環境與社會 (E&S) 風險，並設定投資管理規則。

投資氣候變遷 風險指標門檻值

採用消極政策且於本世紀末升溫 4°C 之情境，計算一定信賴水準下，暴險部位未來最大可能之損失，並定期監控。

自身營運氣候變遷 風險指標門檻值

評估公司營運據點因天災 (地震、颱風等) 導致營運中斷所產生之損失，確保任一營運據點之損失金額小於產險可給付之額度，並定期監控。

四、指標與目標面

元大人壽遵循元大金控設定之低碳營運管理指標及短、中、長期目標，定期陳報元大金控「企業永續辦公室」，並於元大金控永續及 TCFD 報告書中揭露執行進度與相關績效，以衡量元大人壽在相關工作計畫的進展，落實節能減碳目標追蹤及氣候風險管理，同時降低營運過程對氣候及環境的衝擊。

元大人壽在氣候變遷下積極推動低碳及綠色轉型，並與元大金控集團共同導入內部碳價機制，且元大金控集團為全國首家排放溫室氣體「外部成本內部化」明確定價之金融業者，為碳權交易暖身。元大人壽亦將減碳節能行動，加入「碳價參數」，並結合元大金控集團營運策略擴大內部碳價的應用範疇，每年執行溫室氣體盤查及查證工作，並持續減量，與集團共同邁向 2050 淨零碳排願景。

元大金控集團於 2019 年簽署「科學基礎減碳目標倡議 (SBTi)」，成為台灣首家倡議的綜合金融公司，依循 SBT 方法學訂定減排策略與路徑，於 2022 年完成類別一、二及類別五投融資目標設定，2022 年通過目標審核，並正式對外宣告 SBT 目標。

SBT 目標設定^{註1}

類別一與類別二		2030 年絕對排放量相較 2020 年減少 42%
類別五 (投融資)	上市公司股債 投資 ^{註2}	2027 年自營部位上市櫃公司股債投資組合 39% (依投資金額計算) 設定 SBT 目標

註：1. 經 SBTi 認證之目標請參考：https://sciencebasedtargets.org/resources/files/Targetlanguage-and-summary_Yuanta-Financial-Holding-Co.-Ltd.docx.pdf

2. 上市櫃股債投資組合包括普通股、特別股、公司債券、指數股票型基金 (ETF)、房地產投資信託 (REIT) 投資和共同基金。

1. 低碳營運管理指標與目標

指標	目標	2024 年達成情形
溫室氣體排放 類別一+類別二 (基準年 2020年)	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 長期目標：2025 年碳排密集度較基準年減量 8% ☐ 中期目標：2023 年碳排密集度較基準年減量 6% 	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 碳排放量：592.90 公噸 CO₂e ☐ 碳排密集度：11.70 公噸 CO₂e/ 新台幣 10 億元營收 ☐ 2024 年碳排密集度較 2020 年減量 33.84%，達成目標
再生能源	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 再生能源年採購量達年度用電量 10%。 	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 2018-2021 年已累計採購 9 萬度 T-REC，至 2022 年開始轉為直接使用再生能源，每年預計購置 20 萬度綠電，已達成目標。2022 年 12 月開始轉供綠電 20,406 度 ☐ 2024 年轉供綠電共 286,657 度，實際用電量 1,423,862 度，已達 2024 年總用電度數 20%，達成目標
綠建築	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 新建自有大樓均取得綠建築認證 	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 金星大樓「合格級」綠建築已於 2024 年 12 月取得證書 ☐ 銀星大樓已取得候選綠建築證書，預計於 2025 年取得綠建築證書

推動環境減碳相關作為

指標	2024 年達成情形
新建辦公大樓取得 綠建築標章	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 金星大樓取得「合格級」綠建築證書 ☐ 銀星大樓取得候選綠建築證書，預計於 2025 年取得綠建築證書
購買綠點，並推廣 綠色集點及使用	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 完成綠點 93 萬元採購案 (9,300 萬綠點)
控管碳排放	<ul style="list-style-type: none"> ☐ - 積極推動元大集團內部碳價管理制度，2024 年人壽內部碳價之減碳績效降幅，已達成集團設定 4% 之目標 ☐ -2024 年展現積極減碳作為，規劃及執行二項減碳專案，皆已達成目標，並納入主管年度 5% 績效評等： <ol style="list-style-type: none"> 1. 下班關閉電腦達成率實際 99% 2. 減少紙張使用實際降幅 171%
響應綠色能源使用	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 每月持續綠電轉供，全年累計轉供 286,657 度
控管廢棄物及用水減量	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 2024 年度全年度垃圾秤重共計 15927 公斤，與 2020 年相較降幅 30% ☐ 2024 年度用水量 10363 度，相較去年每單位用水密集度減量 2.7% ☐ 2024 年度取得 ISO14046 水足跡盤查及驗證作業



2. 低碳轉型管理指標與目標

因應國際永續金融及低碳轉型趨勢，元大人壽參與元大金控於 2022 年通過之「科學基礎減碳目標」(Science-based Targets, SBT)，建立投資議合目標，並持續依據碳會計金融夥伴關係 (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 及氣候相關財務揭露工作小組 (TCFD) 之建議方法，計算元大人壽股債投資組合之碳排放量及碳排密集度，以管理與追蹤投資組合對於氣候變遷的影響。

範疇三投資組合財務碳排放管理指標

資產類型	類別	2022 年	2023 年	2024 年
上市櫃 股權投資	溫室氣體排放量 (公噸 CO ₂ e)	18,899.98	11,686.18	11,301.01
	經濟排放強度 (公噸 CO ₂ e/ 新台幣百萬元)	1.39	3.22	2.66
	數據品質	1.00	1.10	1.09
公司債投資	溫室氣體排放量 (公噸 CO ₂ e)	475,301.61	572,627.70	578,672.61
	經濟排放強度 (公噸 CO ₂ e/ 新台幣百萬元)	1.99	2.43	2.28
	數據品質	1.04	1.31	1.67
主權債投資	包含 LULUCF 之溫室氣體排放量 (公噸 CO ₂ e)	-	-	181,223.65
	排除 LULUCF 之溫室氣體排放量 (公噸 CO ₂ e)	341,763.23	305,936.27	191,528.57
	包含 LULUCF 之經濟排放強度 (公噸 CO ₂ e/ 新台幣百萬元)	-	-	5.32
	排除 LULUCF 之經濟排放強度 (公噸 CO ₂ e/ 新台幣百萬元)	9.60	9.01	5.62
	數據品質	2.00	2.00	1.18

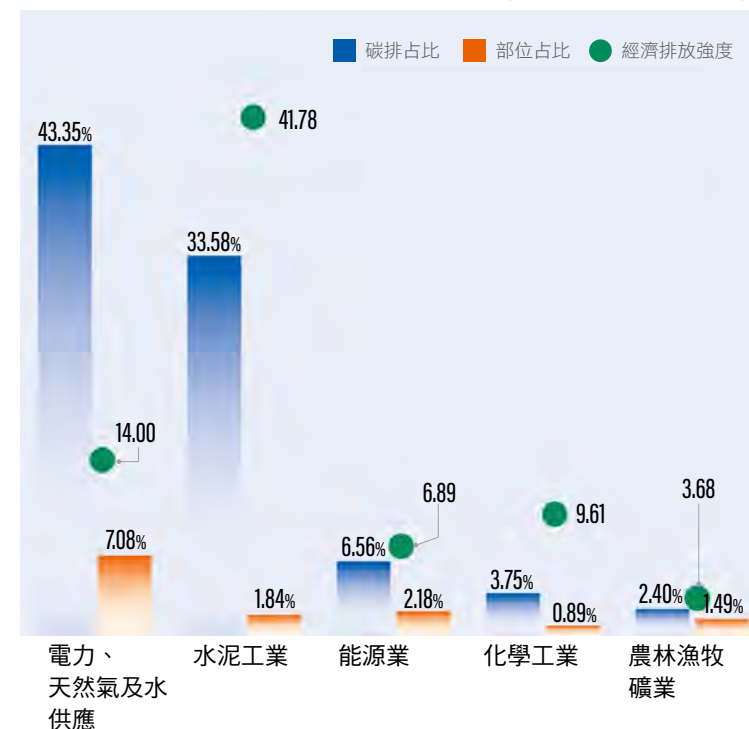
註：1. 投資溫室氣體排放量：係以該年度元大人壽之上市公司股權、公司債，以及主權債投資部位為基準，依溫室氣體盤查議定書：企業會計與報導準則 (Greenhouse Gas Protocol) 進行盤查，採用碳會計金融合作夥伴關係 (PCAF) (6) 於 2022 年 12 月公告之金融業全球溫室氣體核算和報告標準 (15) 建議方法計算，使用的相關溫室氣體排放數據包含外部資料庫、自行收集及估算。

2. 金融資產經濟排放強度：係採用 TCFD 落實建議之方法學，計算 2024 年元大人壽金融資產之經濟排放強度。計算公式：金融資產承擔總溫室氣體排放量 (公噸 CO₂e) / 金融資產盤查暴險部位 (新台幣百萬元) = 金融資產經濟排放強度 (公噸 CO₂e / 新台幣百萬元)。

依 2024 年碳排占比及部位占比產業分布觀察，碳排占比最高之 5 大產業分別為電力、天然氣及水供應、水泥工業、能源業、化學工業及農林漁牧礦業。藉由暴險產業之碳排占比分布狀況，識別公司資產所受到氣候變遷影響程度；元大人壽將持續完善碳資訊揭露維度、精進氣候變遷相關風險之評估，作為後續投資決策或發展氣候變遷風險管理之參考依據。

2024 年產業碳排占比、部位占比及經濟排放強度

(公噸 CO₂e / 新台幣百萬元)



1-2-4 永續供應鏈

為實現供應鏈永續採購管理，與供應商合作管理現有的環境、社會及經濟的議題，降低採購風險及創造機會，元大金控集團於 2020 年特參酌永續採購指南 (ISO 20400:2017)，訂定「元大金融控股股份有限公司永續採購宣言」及「元大金控集團供應商永續採購指南—指引」，並由元大金控總經理代表簽署，以宣示元大金控集團積極投入永續發展之決心。

供應商遴選程序

本公司依循集團誠信經營與供應商永續採購之相關規範，須讓供應商瞭解公司誠信經營原則、企業社會責任策略及作為，並要求供應商應遵守相關誠信經營條款及行為指南之規定事項。

為確保供應商簽署「供應商永續採購條款」，採購合約中皆納入供應商永續採購及誠信經營等相關條款內容，並於法務暨法令遵循部制定合約審閱表，亦有簽署「供應商永續採購條款」之相關檢核管理機制，2024 年已確保管理部採購之合約案件簽署涵蓋率達 100%。本公司每年度依「元大金融控股股份有限公司暨子公司供應商管理要點」進行重大供應商評鑑，作為供應商品質與服務之管理及選擇合格供應商之參考依據，同時納入 ESG 面向篩選供應商，亦依循其永續採購精神及架構延伸訂定自身之「請購、採購及驗收管理程序」，依該規範辦理請、採購作業，查詢供應商關係人身分，及司法法院相關不誠信紀錄，且達 100 萬以上之交易案採公開議價程序，確保承辦人員與廠商遵守誠信經營原則，為達此目標，2024 年進行全體人員之供應商檢核及審查原則宣導作業，確保符合規範。

新供應商 ESG 遴選面向

環境保護

- ☐ 與供應商議合落實氣候變遷管理具體作為。
- ☐ 供應之產品具環保、節能、省水及綠建材等標章。
- ☐ 製造或提供服務的過程中，減少對環境的危害。
- ☐ 遵守相關環境規範和污染預防措施。

社會

- ☐ 宣導供應商應遵循「供應商永續採購指南」相關事項。
- ☐ 供應商涉及職業安全衛生具體規範，應檢附「供應商安全衛生承諾書」。
- ☐ 營繕維護工程之承攬合約應包含「防止職業災害之職業安全衛生條款」。

公司治理

- ☐ 了解供應商之誠信經營狀況。
- ☐ 查詢供應商於司法網站無違反誠信行為紀錄。
- ☐ 合約中納入誠信經營條款。

供應商永續採購指南



供應商永續評鑑

本集團已將相關永續採購之 ESG 議題納入規範中，元大人壽於 2020 年度與集團共同導入 ISO 20400 永續採購指南，每年取得認證，且已於 2025 年 4 月授予 2024 年度之證書。

本集團制定供應商管理政策與流程，透過永續採購指南標準，優化永續採購流程、實踐永續採購目標，並透過供應商大會、供應商教育訓練及實地稽核等管道進行永續議題之互動。

2024 年對於供應商永續風險評估機制包含供應商年度自評及供應商評鑑，自評問卷將評估面向分為人權、勞工實務、公共營運、環境、消費者、社會公益與在地社區發展之核心題組，並區分為高、中、低風險三級之供應商。

元大人壽與元大金控集團共同對 172 家主要供應商執行評鑑 (包含 5 家前年度之 C 級供應商)，且回收率達 100%；評鑑項目包含供應商交貨品質、交期、價格、服務能力、聲譽以及是否遵循公司所訂之永續發展規範等，評鑑標準滿分為 100 分，90 分 (含) 以上評為 A 級、80 至 89 分評為 B 級、未達 80 分評為 C 級，根據評分結果統計共有 52 家優良供應商、116 家合格供應商與 4 家待觀察供應商。

元大金控集團對評鑑結果優良之供應商，除了於供應商大會中公開表揚之外，並研擬優先考量持續採購；針對評鑑合格之供應商，元大金控集團將列為下次採購之合作名單，待觀察之 C 級供應商，元大金控集團已制訂管理流程並持續與供應商進行永續作為之議合行動。

供應商評鑑項目



價格



聲譽



品質



服務



永續發展

綠色採購金額

本集團透過綠色採購與供應商管理，支持提供低碳永續商品或服務的企業，發揮綠色影響力，藉由提倡綠色採購以帶動綠色生產鏈，降低環境衝擊，同時減低採購風險。為落實綠色採購，除透過各種與供應商互動或議合之機會宣導綠色產品外，元大人壽亦將相關綠色採購內容納入公司「請購、採購及驗收管理程序」規範中，並以選用綠色標章之商品為優先考量，實踐綠色金融為準則。2024 每季依時程完成綠色採購統計，並進行綠色平台申報，全年共申報綠色採購金額 \$47,258,445 元



元大人壽深信，永續不應獨善其身，唯有攜手供應鏈才能落實永續文化，2024 年邀請供應商共襄盛舉公益活動。



響應世界地球日／關燈一小時活動

結合環保綠點，推動部門響應集團「地球 1 小時」關燈活動，並贈送環保綠點共計 345,000 點；邀請 10 家供應商共同響應募集拍攝照片及影片。



參與嘉義慈善團體聯合助學暨表揚活動

為鼓勵更多清寒學子專心向學，元大人壽獲邀於嘉義慈善團體聯合助學暨表揚活動分享金融理財及防詐觀念，及早做好理財規劃，供應商也共襄盛舉，提供 200 份文具包，共同為弱勢教育盡心力。



響應《天下雜誌》【為淡水河做一件事】之倡議活動

元大人壽與金控集團共同持續響應《天下雜誌》【為淡水河做一件事】倡議活動，並擴大利害關係人加入，邀請供應商一起響應「淡水河公約」，共 11 家廠商響應簽署與宣告。



1-3 永續金融

1-3-1 多元商品及服務

商品設計與開發

元大人壽發揮核心職能，將金融包容性之概念結合商品與服務的開發，以達成滿足普羅大眾全方位之保障為目標，透過提供創新及多元的保險產品和金融友善服務，善盡保險業之社會責任。

開發商品流程



相關商品設計主軸

元大人壽持續以滿足國人全方位保障為目標，努力追求商品創新與突破，本公司依每年訂定之經營策略方向，定期檢視商品推動概況，並持續強化商品設計，以回應客戶保險保障需求。

本公司透過產品設計促進健康、友善高齡、普惠金融或對社會環境負責的行動，例如：以保費折扣或健康管理回饋保險金之誘因，鼓勵保戶自我健康管理，促成健康的良善循環。

銀髮樂齡商品



▣ 退休財務規劃

因應經濟環境波動，提供長期穩定的現金流為退休生活首重議題。

▣ 退休醫療與長照

因應高齡者的長照需求，以及容易發生的醫療需求，持續關注需求的缺口及開發適合的商品。

婦嬰保障商品



根據內政部調查，女性生育第1胎之平均年齡於民國2024年為31.43歲，其中35歲以上者超過3成，顯示國內晚婚與遲育現象愈趨普遍，胎兒罹患先天性疾病的機率也隨之提高。本公司推出首張胎兒終身醫療險，保障新生兒醫療照護需求，降低新手爸媽照顧新生兒的經濟負擔。

投資型商品



面臨國際、政治和經濟動盪變化及難以預測風險，投資型商品可同時兼顧「保障」與「理財」需求，保戶可善用投資型保險並依照各人生階段不同的需求，彈性調整保障及投資的比例，追求資產穩定成長與保障。

普惠金融商品



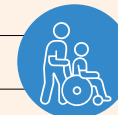
兼顧弱勢和低所得民眾等不同族群的多元需求，讓弱勢族群可以藉由小額保費支出，保障其個人或家庭不因事故發生而陷入困境。

年輕族群商品



有鑑於Z世代對保險、投資規劃相當精打細算，具備獨特的觀點與需求，推出「零保費費用與保單管理費用」、具「可視化的商品專屬網頁 強化內容易用性」的投資型保單，讓年輕族群可高度參與投資。

健康管理商品



現代人因不良的習慣或不健康的飲食導致慢性病及癌症誘發率提高，後續治療費加上生活開銷，常造成沉重經濟負擔，公司推出外溢商品，以回饋金或保費折扣方式鼓勵民眾每年進行癌症篩檢健康檢查、心血管檢測或牙科診療，提高客戶自主健康管理機制，減輕社會與家庭負擔。

相關商品

高齡化商品

本公司致力於提供生活、醫療、照護之全方位解決方案，透過投資型年金保險及終身醫療保險等商品，協助客戶提早開始退休理財規劃，以「元大人壽健康人生終身醫療健康保險」為例，保障至保戶 111 歲各項醫療保險金累計最高 3,800 倍住院給付日額，提供高倍數醫療照顧，可擁有最足夠的保障，解決老年經濟安全與醫療照護議題，並可依自身人生階段需求的不同，定期審視及調整保障內容，提前準備銀髮退休生活。

此外為滿足高齡者醫療保障需求，元大人壽推出「元大人壽橘好世代定期健康保險」，本商品係專為 50 歲至 80 歲客群所規劃之銀髮保單，讓尚未投保醫療險或醫療保障不足的熟齡世代規劃保險不嫌晚；本商品保障範圍廣，涵蓋住院、手術、醫材等多項內容，連常見的八大手術醫材購置也有補助保險金給付，針對老年人最常見的意外住院與意外骨折，特別加強保障；本商品打造專屬醫療帳戶保險期間享有合計最高 2,000 倍保險金額的醫療保障，為高齡社會民眾提供健康風險的解決方案。

現代社會生活離不開 3C，國人視力問題日趨惡化，元大人壽推出「好視元滿」保險是以主約形式出單，無須另外投保一張主約，繳費年期分為 10 年、15 年及 20 年，保障期間直至被保險人保險年齡 86 歲；針對四大眼疾以及雙目失明提供相關醫療保障；若被保險人於保障期間身故，則提供身故保險金，延續對家人的愛；若契約持續有效，保障滿期將可領取滿期保險金，靈活運用於退休規劃。

面對超高齡化社會來臨，老化及運動帶來的膝、髖關節磨損退化、出現發炎反應等問題已不容小覷，若惡化程度嚴重，在用藥與復健之餘，可能須透過手術進行關節置換，但自費醫材動輒數萬元起跳，帶來不小的經濟壓力，元大人壽觀察到此一現象，推出膝、髖關節專屬保單 - 「元大人壽新膝望保險」，幫助民眾提早規劃髖、膝關節保障，讓未來能擁有更好的醫療品質，商品設計具備四大特色，分別為：提供膝、髖（股）關節置換醫材購置補助，涵蓋 34 項膝、髖（股）關節相關手術醫療保險金；被保險人達保險年齡 86 歲之保單周年日仍生存可領取滿期保險金；保障期間內若被保險人身故將提供身故保險金，民眾可運用此張保單強化膝髖關節保障，讓醫療保障更周全，未來一旦面臨膝、髖關節問題，可以擁有更多治療方案的選擇，例如採取微創手術以減輕疼痛、縮短復原期，亦可選擇優質自費醫材而延長耐用年限。

單位：新臺幣仟元

商品名稱	2023 年 承保人數	2023 年 保費收入	2024 年 承保人數	2024 年 保費收入
元大人壽健康人生終身醫療健康保險	162	2,693	192	4,222
元大人壽橘好世代定期健康保險	52	1,304	40	1,194
元大人壽好視元滿保險	88	1,757	100	2,399
元大人壽新膝望保險	NA	NA	341	8,263



元大人壽好視元滿保險一

榮獲國家品牌玉山獎《最佳產品類》

本公司洞悉客戶需求並順應未來趨勢，2024 年以創新商品「元大人壽好視元滿保險」獲頒第 21 屆國家品牌玉山獎《最佳產品類》獎項，已連續 5 年奪得本獎項殊榮。



元大人壽新膝望保險一走入人群 傳遞商品價值

元大人壽於參與「2024 台北城市路跑賽」並設置攤位，透過主題拍照、打卡並 Tag「元大人壽新膝望保險」分享至 FB、LINE、Instagram 等社群平台



方式，推廣公司創新商品，共計超過 600 人參與互動，宣傳露出效益多達 18 萬人次。

婦嬰保障商品

有鑑於新生兒抵抗力弱，需要較多的醫療照護，本公司關注嬰兒險市場，為保障即將出生的新生兒權益及協助新手爸媽規劃子女的醫療保障，元大推出「親愛貝比終身醫療健康保險」，讓懷孕週數 20~32 (含) 週之孕婦為即將出生的孩子規劃投保，新生兒出生即可擁有全方位終身醫療保障，可降低早產、生產風險與產檢盲點帶來的經濟衝擊，並伴隨子女成長自動提高保障，可做為送給孩子的第一份禮物。

單位：新臺幣仟元

商品名稱	2023 年 承保人數	2023 年 保費收入	2024 年 承保人數	2024 年 保費收入
元大人壽親愛貝比終身醫療健康保險	183	4,744	135	3,575

愛從懷孕的喜悅開始
胎兒專屬第一張保單



寶貝出生即可擁有全方位終身醫療保障，保險規劃無縫接軌。

提供胎兒特定疾病保障至第 22 保單週年日



提供胎兒 18 類 45 項特定疾病保障，保障至第 22 保單週年日。

伴隨寶貝成長保障
倍數自動增額



保障倍數自動增加設計，並配合小孩學習成長的階段提高保障，保單年度每屆滿 5 年自動增加原始投保金額 25%，最高為原契約投保金額的 2 倍。



健康管理商品

為鼓勵消費者進行自主的健康管理，提高保戶的健康意識，進而減少社會醫療資源的消耗及改善保險公司的理賠支出，創造保戶、保險公司和社會醫療資源三贏的正循環。元大人壽於 2023 年推出「元大人壽元有溢美元利率變動型終身壽險」，只要被保險人每年進行指定癌症篩檢健康檢查，將享有次一保單年度保費 1% 折扣；除了「元大人壽元有溢美元利率變動型終身壽險」之外，2024 陸續推出「元大人壽享美溢美元利率變動型終身壽險」與「元大人壽信美溢美元利率變動型終身保險」，訴求保戶在特定日前完成「指定心血管檢測」或於繳費期間內每年進行牙科診療，其次一保單年度即可享有健康促進保費 1% 折扣。

單位：新臺幣仟元

商品名稱	2023 承保人數	2023 年 保費收入	2024 年 承保人數	2024 年 保費收入
元大人壽元有溢美元利率變動型終身壽險	510	192,356	565	355,384
元大人壽享美溢美元利率變動型終身壽險	NA	NA	776	347,702
元大人壽信美溢美元利率變動型終身保險	NA	NA	1	154

元大人壽為鼓勵保戶自主健康管理、提高健康意識，減少社會醫療資源消耗，自 2023 年推出外溢保單，結合自主健康管理機制，鼓勵保戶重視健康。

元有溢美元利率變動型終身壽險

繳費期內每年進行指定癌症篩檢健康檢查（任一項），即享次年度保費 1% 折扣。

- 享美溢美元利率變動型終身壽險
- 信美溢美元利率變動型終身保險

特定日前完成「指定心血管檢測」或於繳費期間內每年進行牙科診療，其次一保單年度即可享有健康促進保費 1% 折扣。



普惠金融商品

1. 微型保險

本公司響應主管機關政策於 2014 年推出「元大人壽微型傷害保險 (MC)」，此商品為集體投保型的一年期個人傷害保險，具備低保額、低保費、保障內容簡單易懂的特性，讓弱勢族群可以藉由小額保費支出，保障其個人或家庭不因保險事故發生而陷入困境。2020 年再推出「元大人壽團體微型傷害保險」，為經濟弱勢或特定身分族群提供容簡單易懂的意外保障，具備保費低廉，單一費率，不限性別、職業的特色，讓經濟弱勢或特定族群，能獲得可負擔且高度保障的商品。

單位：新臺幣仟元

商品名稱	2023 年 承保人數	2023 年 保費收入	2024 年 承保人數	2024 年 保費收入
元大人壽微型傷害保險	31	8	27	7
元大人壽團體微型傷害保險	5,928	1,743	6,194	1,727



2. 小額終老

為提供高齡者得以較低保費取得基本保險保障，分別於 2020 年底推出小額終老保險商品及 2021 年推出基富通好好退休準備平台網路投保小額終老保險商品，不但無投保身分限制，且投保年齡最高可達 80 歲，並有多元繳費年期，可視自身需求補足保險保障缺口。

單位：新臺幣仟元

商品名稱	2023 年 承保人數	2023 年 保費收入	2024 年 承保人數	2024 年 保費收入
元大人壽小額終身壽險、元大人壽e小額終身壽險及元大人壽e小額傷害保險附約	90	2,642	63	1,665

連續四年獲金管會微型保險競賽肯定

屹立不搖的微型保險保護傘

本公司致力於保險保障及微型保險之推動，自 2020 年度開辦團體微型保險業務，2024 年度共計與 11 個社會福利團體和縣市社會局合作，邀約元大證券、元大銀行、元大投信共同響應捐贈，4 度蟬聯金管會「微型保險競賽業務績優獎」及「微型保險競賽身心障礙關懷獎」二大獎。



年輕族群商品

由於通膨現象、物價上漲，讓很多人深感荷包縮水，尤其是年輕族群，收入有限，為了支應生活開銷，更難有餘裕可以用於理財，實現財富與未來生活的雙重穩定，元大人壽為解決此一問題，設計「元夢計畫變額萬能壽險」，提供低保費門檻、零保費費用的投資型保單平台，滿足年輕人透過定期定額方式兼顧投資與保障；另外還提供意外險保障附加選擇，針對年輕族群常見的通勤風險（包含汽機車與大眾運輸工具），額外給付保險金。

投資型商品

本公司洞悉台灣人口及社會結構改變，少子高齡化將面臨退休照護的需求，因此推出投資型保險商品，提供可持續到高齡的壽險保障外，另一方面可藉由投資帳戶協助客戶累積退休資產，作為解決「長壽風險」之工具，使投資兼顧保障，協助投資人積極規劃退休生活。

單位：新臺幣仟元

商品名稱	2023 年 承保人數	2023 年 保費收入	2024 年 承保人數	2024 年 保費收入
投資型系列商品	117	178,162	239	299,431

彈性繳費

可依市場狀況或自身投資需求，不定期再投入。



投資標的多元

可連結投資帳戶及基金，可自由選擇，靈活調整配置。



高度參與投資機會

首期保費費用遞延收取。



長期持有給好利

第五保單週年日（含）起每年享有 0.4% 加值給付金回饋。



1-3-2 責任投資

投資管理流程



本公司依據集團「永續金融準則」及「產業別環境與社會風險管理細則」辦理相關業務，為善盡金融業之企業社會責任，選擇投資標的時亦考慮投資對象在環境及社會績效上的作為，以減少因投資造成的環境或社會風險，本公司將 ESG 相關篩選標準依據業務型態融入相關規範中，建置內部機制以落實責任投資之精神，本公司 2024 年符合「永續金融準則」投資金額共 356.7 億元，符合「產業別環境與社會風險管理細則」投資金額 5.52 億元，落實永續風險管理。

投資業務 ESG 風險評估項目

 排除項目	「永續金融準則」禁止承作之企業。
 支持項目	積極支持「永續金融準則」所規範對社會及環境有正向影響之企業。
 應避免投資項目	應避免投資「永續金融準則」中提及具爭議情事之企業，對於具爭議情事之企業應加強盡職調查與審慎評估，降低對 ESG 及永續發展產生重大不利影響之風險。
 投資前後檢核	投資前依據「永續金融評估表」及「產業別環境與社會風險管理檢核表」進行檢核，投資後定期檢視投資往來對象善盡永續發展之情形。

本公司制定「元大人壽投資政策」以及「元大人壽投資相關資金運用作業程序」做為資金運用準則，並針對現有之投資標的進行定期檢核，主要評估項目分為以下四類：

ESG 因子納入投資篩選程序（投資標的定期檢核）

禁止承作檢核項目	具爭議事件之企業	ESG 指標檢核	產業別（鋼鐵、塑膠或半導體業產業） ESG 檢核表
<ul style="list-style-type: none"> ☐ 經主管機關依洗錢防制、資恐防制等相關法令所指定制裁之對象 ☐ 承作從事非法武器製造買賣及貿易 ☐ 承作從事非法賭博（含地下及網路） 	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 發生環保違規情節重大事件 ☐ 發生違反人權（強制勞動、童工問題等） ☐ 發生勞工權益糾紛情節重大 ☐ 發生公司治理問題情節重大 ☐ 企業進行色情、野生動物捕殺或棲地破壞、受國際禁限的化學品 / 藥品 / 農藥 / 除草劑或放射性質之作為 	<ul style="list-style-type: none"> ☐ Bloomberg ESG 分數指標（量）（以下分數標準依各子公司規範檢核） <ul style="list-style-type: none"> - S&P Global ESG Rank - 彭博 ESG Disclosure score - Sustainalytics ESG risk score ☐ Bloomberg ESG 分數指標（質）（以下分數標準依各子公司規範檢核） <ul style="list-style-type: none"> - 環境項目分數與歷史及同業相比 - 社會項目分數與歷史及同業相比 - 公司治理項目分數與歷史及同業相比 ☐ 是否為國內外相關 ESG ETF 成分股或永續指數成分股 ☐ 是否涉及重大 ESG 議題，且是否有相關改善作為 	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 環境與社會溝通議合與政策承諾 <ul style="list-style-type: none"> - 公開揭露環境及社會風險資訊 - 取得外部獨立驗證 - 訂定承諾與政策並檢視 ESG 作為 ☐ 環境風險評估 <ul style="list-style-type: none"> - 氣候變遷（氣候變遷評估等） - 原物料取用（建立行動方案等） - 能源耗用（使用再生能源等） - 污染防治行動方案（空氣及噪音污染管控、水資源管理及廢棄物管理與回收等） ☐ 社會風險評估 <ul style="list-style-type: none"> - 職業健康安全（員工健康管理活動等） - 勞動權益（建立勞資溝通管道等） - 社區關懷（援助弱勢團體、支持在地發展等）



因應國際淨零減碳趨勢，本集團修訂氣候金融作業要點，針對燃料煤及非常規油氣相關產業之專案融資與債券承銷應訂定減排承諾並公開揭露，同時，逐步降低現有從事電力供應且燃煤火力發電占比逾 5% 之企業相關投資部位、現有屬煤炭相關產業業務占營收逾 5% 之企業及現有屬非常規油氣相關業務占營收逾 5% 之企業相關投資部位，並以 2040 年底全面退出為方向，持續追蹤國內外淨零政策與方法學趨勢，評估燃料煤及非常規油氣相關產業業務淨零轉型進程，並透過審查機制提升企業減排以達成 2050 年淨零排放願景。

責任投資管理行動方案

在遵循責任投資原則及本集團「永續金融準則」下，本公司增訂或修訂相關政策、辦法或程序說明書 (SOP)，將責任投資之行動落在各資產類別管理當中，具體管理流程及作法詳見下表。

自有資產管理類別	責任投資管理行動方案
股票、私募股權、固定收益	依「投資政策」之規定，元大人壽已將 ESG 因子納入投資決策考量。並依「投資相關資金運用作業程序」規定，積極支持具良好前景之永續發展相關產業，並禁止投資排除名單 (Exclusion List) 之企業。
衍生產品和另類投資	依「投資政策」之規定，元大人壽針對避險基金 (Hedge Fund) 投資時，將選擇具有 ESG 政策或將 ESG 風險與機會納入操作策略考量之基金管理機構所發行。
基礎設施	依「投資政策」之規定，元大人壽評估於資金辦理專案運用、公共及社會福利事業投資之對象時，會將環境衝擊及社會效益等因素納入投資決策考量。
財產	依「投資政策」之規定，元大人壽於選擇不動產投資標的與新建工程時，會將考量氣候變遷可能對資產價值造成之影響。

本公司為確保委外第三方資產管理機構遵循元大內部 ESG 投資政策，與委託機構重新簽訂合約，合約條款中加入委託機構須遵循本公司「資金全權委託投資之處理程序」中責任投資原則相關規範，並取得委託機構責任投資聲明，說明已於投資決策流程納入 ESG 因子。

永續投資行動

配合政府近年加速台灣產業轉型升級、追求永續發展與創新的政策願景和經濟模式，本公司響應金融監督管理委員會推動「鼓勵保險業投資六大核心戰略產業、公共投資及長照事業」之投資方案，持續參與與實行保險業投資政府政策扶植之「六大核心戰略」產業項目投資。2024 年本公司積極參與永續相關標的之投資，並結合 ESG 篩選機制，引導資金投入重視永續發展的國內外企業，協助新創重點產業取得營運資金，投資永續相關資產規模絕對金額成長 27.7%，占比上升至 8.65%。

單位：新臺幣仟元

投資類型	2023 年			2024 年		
	投資規模	總投資規模	占總投資比 (%)	投資規模	總投資規模	占總投資比 (%)
六大核心戰略產業 ^註	\$11,097,000		2.88	\$13,567,000		2.44
綠色債券	\$16,814,000	\$385,786,000	4.36	\$25,600,000	\$412,429,000	6.21
合計	\$27,911,000		7.24	\$35,643,000		8.65

註：「六大核心戰略」產業投資僅統計國內股票部位金額。

除了以自身實際行動支持新創產業，本公司亦鼓勵合作的創投公司於投資標的涵蓋「六大核心戰略產業」項目，支持著重永續發展與創新的產業標的，共同發揮機構投資人的核心職能及影響力。

1-3-3 公平待客及友善關懷

本公司響應金融監督管理委員會（下稱金管會）政策，積極落實公平待客原則，繼 2023 年獲頒「最佳進步獎」後，2024 年接續推出優化行動方案，再進入公平待客評核排名前 25% 之列。

在治理面，強化董事會及高階管理團隊的督導與推動，全體同仁落實公平待客原則，形塑健全的公平待客文化。

在商品面，透過保障內容設計，解決各年齡層與群體所面臨的人生風險，提供最周全的安心守護。

在服務面，不斷優化數位服務流程與用戶介面，以全方位優質體驗回應客戶需求，在普惠金融方面，為青年學子開辦金融知識講座；針對弱勢兒少則加強金融風險教育。

此外，有鑑於長者被詐騙事件頻傳，舉辦「樂齡守護列車」，陪伴長輩之餘，也強化防詐素養。



本年度在公平待客委員會治理架構下，專責單位及工作小組各司其職，除了發展公平待客作業風險自評 (Risk Control Self Assessment, RCSA)，辨識流程控制點與風險點，評估固有風險，進行風險回應措施，評估執行有效性，並經由設定關鍵風險指標 (KRI) 持續監控，檢視異常原因並優化內部管理機制，藉由持續性監控管理機制強化公平待客作業，另一方面，則利用平行或斜行溝通分工協作，搭配部門內上行及下行溝通，就下列四大重點主題，實施攸關公平待客之優化或強化措施：

四大重點主題	亮點專案	2024 執行成效
智御風險，識詐於未然 攔截金融詐騙，築牢安全 屏障	差異化詐欺管控機制	<ul style="list-style-type: none"> 每年召開保險詐欺風險管理工作小組會議，檢視保險詐欺案件與風險表徵，確認實務運作之適宜性和有效性。同時針對保險詐欺案件，積極向犯罪者追究，堅決打擊不法，維護金融秩序。
	多管齊下護航全民防禦詐欺	<ul style="list-style-type: none"> 推行多樣化防範詐欺舉措，包含臨櫃「客戶問卷調查表」新增防詐關懷問候，並與內政部警政署 165 全民防騙網合作，進行 6 場防詐欺宣導講座，鞏固本公司同仁識詐知能；舉辦「金融服務愛心公益嘉年華」活動，聚焦年輕及高齡族群傳達金融反詐欺觀念，活動吸引了 1,000 以上人次參加。
	理賠異常件主動提報犯防中心	<ul style="list-style-type: none"> 持續監測與識別保險詐欺風險表徵，一旦觸發特定條件，會進行必要之深入調查及行動查明事件真相，並在理賠評估程序中訂有降低保險詐欺風險的檢視要求；對於發現已有具體事證之保險理賠詐欺或疑似保險理賠詐欺事件，主動通報財團法人金融法制暨犯罪防制中心，協助偵查以防阻詐欺蔓延擴大，為客戶創造一個安全值得信賴的保險環境。
	保險情境行銷結合防詐宣導	<ul style="list-style-type: none"> 2024 年第一季揀選「元大人壽新膝望保險」，透過青壯世代對數位的熟悉，協助父母長輩識詐；第二季擇定「元大人壽好視元滿保險」，由中高齡客戶的朋友圈，協助自己規劃保險保障商品，同時提醒朋友識詐；第三季、第四季挑選「元大人壽元大金旺利率變動型終身壽險」與「元大人壽元滿富利率變動型終身壽險」，自三明治客群出發，實現個人退休或子女教育金等中長期財務規劃需求，以及鎖定青壯年客戶，滿足個人保險保障需求，分散人生不同階段風險，並提高自身識詐意識。

四大重點主題	亮點專案	2024 執行成效
申訴不只是回應 更是驅動服務進化的 關鍵推手	成熟健全的申訴處理制度	☑ 本公司建立以客戶為中心、標準化且迅速回應的申訴處理流程，確認與分析申訴態樣根本原因。就 2024 年度受理的 25 件銀髮族金融消費爭議，持續逐案指派專人於接獲爭議 1 工作日內通知，以及在申訴委員會詳盡陳報予總經理和高階管理階層，確認皆已作適當處理。
	客訴管理機制對標全球	☑ 自 2021 年度起，連續取得 ISO 10002：2018 客訴品質管理系統認證，2025 年 2 月再次通過 BSI 嚴格檢驗，順利步入第 5 年。在此堅實基礎上，本公司進一步拓展關注範疇，從客訴處理架構延伸至客戶滿意度之規劃執行，提供客服體系同仁 ISO 10004：2018 客戶滿意度管理標準教育訓練，期能引入國際前沿理念，由被動回應轉向主動關懷，引領客戶滿意新高度。
	金融友善再進化	☑ 本公司除客戶服務專線，另於官網金融友善服務專區設置「金融友善服務專線」，無需經身分認證即優先派送，兩條專線並行，全方位覆蓋客戶需求。
	新一代客服系統汰換案	☑ 本公司將客戶感受置於首位，規劃建置多媒體全通路客服平台，已於 2025 年 3 月上線。電訪名單自動派件及留存電訪結果，同一客戶如果符合兩項以上電訪活動，可分派給同一電訪員，減少再次致電叨擾；新增外籍人士來電管理功能，主動提醒有無更換身分證字號。全新客服系統不僅整合多元周邊服務，還優化操作介面，帶給客戶流暢、直觀、便捷的數位化服務體驗。
金融普惠新時代 讓每個人人生都有穩固依靠 與無限可能	超高齡社會與青年世代專屬保險商品	☑ 推出市場首張專門保障膝、髖關節的商品「元大人壽新膝望保險」，緩解自費醫材的負擔，將健康險銷售客群延伸至中高齡長者；亦設計 2 款年輕小資族圓夢保單，提供低保費門檻、零保費費用的投資型保單平台，滿足年輕人藉由定期定額方式兼顧投資與保障，另可自由附加內扣式附約增強意外保障，致力依循消費者個別屬性跟條件，提供適宜的風險解決方案，體現公平待客理念。
	普及金融知識，助力消費者智選未來	☑ 今年度於在台北及高雄舉辦「信託點金開啟財富人生」保險金信託說明會，講述信託基本與實用概念，共吸引將近 100 名客戶參與。另亦長期耕耘青少年財金素養培育，辦理 6 場校園徵才和 8 場金融業職涯規劃及反詐專題講座。
	正向傳遞理賠知識，培育全民防詐素養	☑ 本公司與主流媒體合作，每月刊登 1 篇有關非必要性醫療之文章，協助消費者充分瞭解保險之原理精神，期能有效減少不必要的爭議或誤解。亦善用主流媒體的影響力，深度報導防詐議題，並導流防詐議題影片，藉此強化民眾反詐騙知識。
	元大有愛服務體驗日	☑ 今年度的「元大有愛服務體驗日」活動以「新型詐騙照妖鏡」及「全民金融學堂」為主題，解析常見詐騙手法並向年輕世代宣導基礎保險知識、正確金融消費觀念等；另結合手作活動及攜手公益互惠，整場活動完美融合金融教育與社會關懷，創造青銀共好、跨代共融的動人美景。邀請獨立董事、同仁眷屬、客戶及鄰里居民共襄盛舉，總共 133 人參與。

四大重點主題	亮點專案	2024 執行成效
數位蝶變與科技重塑 讓體驗更高效、更精確、 更貼心	數位驅動嶄新商業模式	☑ 精準投放數位廣告，觸及之前觸碰不到的客群，導流至商品介紹網頁，後續提供「保單線上試算服務」，並搭配「智能客服主動式服務」進行商品說明等後續投保體驗；以客戶心理歷程出發，重塑全新商業模式。
	通路行為風險暨理賠詐欺偵測	☑ 本公司使用機器學習和 AI 模型等，提高通路行為風險、理賠詐欺風險事前辨識的準確率及效率，藉由模型預測風險分數，區分風險等級，作為差異化控管配套措施之參考，達到防患未然效果，塑造實質誠信文化。
	數位革新讓友善無所不在	☑ 2024 年度保戶園地升級計畫共實施 7 項重大功能更新及效能 / 穩定性改善，包含借還款介面優化、增加借還款紀錄查詢服務、一鍵取得還款帳號，不需要撥打客服便能自主還款等；另本公司已加入理賠聯盟鏈及理賠醫起通 2.0，加速理賠申請作業，解決客戶煩惱。
	公平待客暨客訴分析儀錶板	☑ 攜手顧問技術團隊導入創新資料視覺化工具，整合公平待客、客戶申訴相關觀察指標，藉著結構化的布局跟動態圖表，從中獲得深入洞見或精準識別痛點，有利公平待客策略制定及客訴管理，提升客戶體驗與服務質量。

客戶申訴機制

客戶申訴處理流程

本公司設有官網、客戶服務專線、網頁電子信箱、郵寄、傳真等各種公開之管道，提供多元便利的管道供客戶自由選擇如何與我們聯繫，並設置客戶服務部為專責單位，接獲申訴案件，即指派專人處理，以專函、電話或其他方式通知申訴人處理結果。



客訴管理機制對標全球，邁向客戶滿意新里程

自 2021 年 3 月起，本公司已連續 5 年取得「ISO 10002：2018 客訴品質管理系統」驗證證書，建立以客戶為中心、系統化之快速回應申訴處理流程。在此堅實的基礎上，本公司進一步拓展關注範圍，從客訴處理架構延伸至客戶滿意度之規劃執行，特別邀請外部講師為客服體系同仁提供 ISO10004：2018 客戶滿意度管理標準教育訓練，希望能由被動回應轉向主動關懷。

成熟健全的申訴處理機制

針對申訴案件，本公司除了確認與分析申訴的基本樣態與原因之外，並有逐案請權責單位檢視回覆是否有需要清查或改善之處，如評估有需要者，應回覆敘明改善或清查計畫及執行情形。

正向傳遞理賠知識 培育全民防詐素養

透過申訴原因分析，觀察到本公司理賠爭議案件以非必要性醫療之類別為最大宗。因此，我們運用媒體力量強化宣導，與主流媒體合作，每月刊登一篇文章，正面教育消費者保險之原理精神。



6月	PRP 增生治療符合三要件，醫療險才會賠
7月	訪新光蔡明志醫師－羊膜基質
8月	非常規治療－靜脈雷射
9月	非醫生開立必要藥物且遠超過正常使用劑量－以保健品為例：益生菌
10月	不必要住院－生物製劑－生長激素
11月	非醫生開立必要藥物且遠超過正常使用劑量－以醫材為例：人工敷料、人工皮
12月	不必要住院－生物製劑－蕁麻疹

多元溝通管道



客戶服務專線

- ☑ 專線 0800-088-008
- ☑ 時間 9:00AM-10:00PM
- ☑ 週一至週日



保戶申訴專線

- ☑ 專線 0800-009-019
- ☑ 時間 9:00 AM-06:00 PM
- ☑ 週一至週五



商品諮詢專線

- ☑ 專線 0800-018-018
- ☑ 時間 9:00 AM-10:00 PM
- ☑ 週一至週日



貼心理賠服務

本公司於官網設置理賠服務專區，透過結合線上系統及關懷措施提供貼心且溫馨的理賠服務，並將不同保險金申請應備文件於官網中明確列出，讓客戶能於申請理賠前清楚瞭解申請流程及應準備的文件。本公司為使理賠作業能夠正確、有效執行，並依「金融服務業公平待客原則」提供良好的服務品質，另制訂「理賠作業手冊」，及「保單服務分層授權標準 - 理賠」，依規定進行審查確認、評估並給予適合的理賠核定。

理賠服務流程



· 高齡、身障理賠快速通關：

針對高齡及身障族群理賠，規劃有申請快速通關，若有服務需求，有專人協助收件；同時，高齡(65歲以上)、身障件若理賠文件備齊且免調查、理賠金額在50萬以內者，由理賠專人處理快速通關；有服務需求，可協助派員前往收件。

另外針對投保2年以上，醫療給付50萬以內之免調查及免照會案件，由專人處理快速通關，目標今天送達，明天給付。

· 理賠調查簡訊通知：

鑑於理賠進行調查的過程中，因各醫院作業時間冗長且不可控，故調查時程耗時良久，為讓保戶安心與減少客訴，並使理賠作業流程透明化，於啟動調查超過30天時即發送簡訊通知保戶。

智御風險 理賠防詐

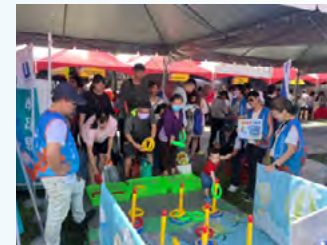
有鑑於近來詐騙案件不斷攀升，本公司亦建立理賠防詐機制，所有醫療理賠金應匯入保戶本人帳戶，未滿18歲之保戶可匯至法定代理人帳戶，當法定代理人非要保人時，應檢附關係證明文件(如：戶籍謄本、戶口名簿等)，確認給付對象，另外，當醫療理賠金為支票時，若需取消禁止背書轉讓應填寫表單，並透過視訊確認為本人辦理取消禁止背書轉讓，以保障保戶權益，預防冒領詐騙情事發生。

多管齊下護航 全民防禦詐欺

元大人壽 2024 年度推行多樣化防範詐欺舉措，包括臨櫃「客戶問卷調查表」新增防詐關懷問候，以及和內政部警政署 165 全民防騙網合作，進行 6 場防詐欺宣導講座，強化公司部門主管及督導主管、直營業務員及內勤同仁的識詐知能，並結合各項活動極力宣導防詐觀念，在實體活動方面，於「金融服務愛心公益嘉年華活動」當中，設計「防詐小圈圈」闖關互動遊戲，聚焦高齡族群傳達反詐觀念，活動吸引 1,000 以上人次參加，並舉辦「銀髮微笑・有愛無礙-端午關懷長者活動」，端午節前夕訪視近百位輕度失智長輩，除了致贈應景的端午粽，更以手作端午芳香吊飾 DIY 活動，搭配自編自演的金融防詐騙短劇，協助長輩建立金融風險意識之餘，也傳遞愛與溫暖。線上媒體部分，善用主流媒體影響力，深度報導防詐議題，並導流防詐議題影片，藉此強化民眾反詐知識。

金總嘉年華 防詐小圈圈 熱烈回應

為強化全民防詐意識，於 2024 年 6 月 15 日於台南永華市政中心廣場舉辦「金融服務愛心公益嘉年華活動」現場透過精心規劃的「防詐小圈圈」闖關遊戲，以民眾熟悉的套圈圈活動，由元大志工帶領民眾進行防詐問答，現場不時可以聽到民眾大聲呼喊「1 聽、2 掛、3 查證，牢記 123，防詐好簡單」、「防詐專線 165」等踴躍搶答，讓民眾在輕鬆的氛圍下，對金融詐騙案件多一分認識及防範，增進財產安全。



攜手甘霖基金會 端午關懷失智長輩 自編防詐短劇 串起萬分感動

元大人壽在端午節前夕，於甘霖樂多家園舉辦失智長輩關懷活動，透過自編自演，以家中阿嬤接到假冒國外孫女來電，請家人匯款的情境短劇為主題，生動的對話與逼真的道具，讓防詐知識更容易留下深刻印象，擬真的情境讓長輩們紛紛舉手搶答「選我，選我，我知道防詐騙專線電話是 165」。長輩好奇元大志工為何會有這樣別出心裁的構想？負責編劇的志工夥伴表示，自己的阿嬤就曾有接到詐騙電話的經驗，希望藉由這種更生活化、更接地氣的詮釋方式，讓長輩具有防範詐騙的基本能力。



保險金信託 安養與傳承的第二道保障

國人普遍善用保險商品進行風險轉嫁、資產配置及財富傳承，然而當保險事故發生時，理賠金卻未必能真正發揮保障家庭經濟的功能，一旦受益人未成年、心智障礙、缺乏理財觀念、失智或失能的狀態下，理賠金遭不當運用、親友覬覦或甚至詐騙等情形時有耳聞，為讓保險能發揮其真正的功能，2024 年 6 月在台北艾麗酒店舉辦舉辦「信託點金 開啟財富人生」講座，除說明保險商品的傳承規劃功能以外，更結合元大銀行信託專業資源，幫助客戶瞭解保險金信託的功能與效用，照顧自己或所愛的人。



弱勢及其他友善關懷措施

針對不同客群與情境，考量與客戶相關之 ESG 議題並整合至理賠服務中，發展出合適的理賠措施，確保理賠程序已讓客戶充分瞭解，且本公司對於應付予保戶之款項，皆已建立定期檢核通知機制，維護客戶理賠權益，讓客戶在不同的體驗旅程中，感受到元大專屬的關懷與溫暖，積極展現落實公平待客原則的決心。

溫馨的高齡服務

高齡專人服務	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 65 歲以上客戶辦理理賠時，安排專人服務並提供國台語諮詢服務 ☐ 投保 2 年以上、醫療給付 50 萬元以內之免調查及免照會案件，優先辦理
高齡保單保障關懷電訪	被保險人到達年齡達 65 歲以上的保單停效時，增加專人電訪關懷服務，協助保戶於停效 6 個月內完成復效作業，確保高齡者保險保障權益
高齡繳款權益確認	授權人到達年齡達 65 歲以上辦理保險費付款授權作業時，請授權人增填 [高齡繳款權益確認書]，用以確認高齡繳款人授權繳款意願，維護其權益
高齡保全變更關懷電訪	要保人到達年齡達 65 歲以上申辦終止契約 (解約)、部分提領、主約降額、保單借款、要保人變更、加保、單筆投入等變更時，增加專人電訪關懷服務
高齡族友善爭議專屬服務	高齡族群若遇爭議時，逐案指派專人於接獲爭議 1 工作日內進行通知，並負責追蹤管理。
金融友善服務專線	為體恤 65 歲以上高齡及身心障礙客戶對於金融服務需求，並提供金融友善服務環境，特於官網金融友善專區設置「金融友善服務專線」，以優先進線、較慢語調及簡易說明，協助客戶解決保單相關問題，2024 年度共受理 16,417 通服務案件，與客戶服務專線並行運作，全方位覆蓋客戶需求。

貼心的弱勢服務

保險單借款利息展延	保險單借款利息應繳日期於災害事故發生日起三個月內之保單，經申請後，自應繳日起算，展延六個月緩繳利息的服務
保單借款優惠利率紓困方案	每年 1 月至 3 月開辦一般紓困專案，針對經濟弱勢保戶提供保單借款優惠利率，貸 / 還款期間採固定利率 3 年，貸款利率為 2.040%，並提供多元送件管道，2024 年 1 月至 3 月，受理件數共 11 件，借款金額為 84.8 萬元
臨櫃友善服務 重大事故、天災關懷措施	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 提供身心障礙人士來電預約櫃檯服務，現場將提供輔助用具及配置專業人員充分告知須提供之資料，並協助填具相關申請文件 ☐ 臨櫃手語翻譯及備有多國語言翻譯機，提供多元語言溝通服務 <p>重大事故及天災發生時，本公司對保戶傷亡情形立即進行清查及通報，對受災保戶提供續期保險費緩繳、保險單借款免收利息、保險單借款利息展延及保戶諮詢服務，以及主動提供理賠服務</p>

提供放大鏡片 打造暖心服務

為精進友善金融服務，元大人壽攜手彰化銀行共同推動外溢保單，協助民眾進行資產傳承規畫時，也能兼顧自主健康管理，並在每份專案商品 DM 上檢附一片放大鏡，讓高齡長者在理專解說商品之餘，還能輔以放大鏡對照閱讀，可攜式「放大鏡片」設計，利於收納亦能提供客戶運用於日常生活中，透過細膩的設計巧思，期望讓客戶感受到別出心裁的服務溫度。



攜手專家 共創高齡友善環境

隨台灣邁入超高齡社會，長者的心理健康議題，更受到重視，根據研究顯示老年憂鬱症比率逾 13%，邀請臺北醫學大學附設醫院許秋萍教學長，為讓同仁瞭解及因應高齡憂鬱症的預防及照護；此外也邀請台北神經醫學中心專家為客服體系同仁進行失智症症狀教育訓練，使同仁能察覺初期症狀，在第一線進行提供細膩服務與指引。



銷售推廣

本公司不同通路的保險銷售人員於招攬保險時皆據實填寫「瞭解要保人及被保險人之需求及其適合度分析評估暨業務員報告書」，確保客戶符合投保條件，運用專業知識及真誠服務為客戶把關，避免因不適合商品而造成客戶權益受損或無法負擔。

除確認客戶與商品之適合度，本公司於商品銷售文件揭露商品風險與重要注意事項，並於訂立契約前向客戶說明保險契約重要內容，確保客戶對於商品內容、重要事項、相關成本及風險皆已充分瞭解，且客戶真實需求與投保的險種、保險金額及保險費支出皆合理且合適。

另外，若投保對象為高齡客戶者，需於銷售時進行錄音作業，並經核保人員覆審，以確認客戶對投保商品的認知與適合度；針對投資型商品，為避免銷售予不合適之客戶，除考量投保客戶之投資屬性、風險承受能力、繳交保險費之資金來源外，亦確保客戶已充分瞭解投資風險及損益須自行承擔，強化客戶對各類保險商品認知能力。

廣告招攬真實原則

元大人壽對於所有廣告、宣傳物及社群媒體資訊，均落實嚴謹而詳細的審查機制，有效掌控風險。針對廣告招攬真實原則，訂有「文宣廣告品審核作業程序」，透過嚴格把關程序，確認相關文宣均遵照相關法規與公司規定，呈現重視保險及各項金融商品之敘述與行銷文宣之正當性，防止不當之永續敘述誤導消費者，同時，為回應金管會於 2024 年 5 月發布之「金融機構防漂綠參考指引」，於 2024 年 11 月修正相關作業程序，明定如對外做出「永續」或「綠色」相關聲明（含文宣、廣告或任何形式之聲明）時，應符合金融機構防漂綠參考指引原則，以確實保障消費者之權益、提升品牌信賴。

除了有完備的文宣審核程序外，於各通路內部規章，明確規範刊登、播放廣告及進行業務招攬所使用文宣，應確保內容之正確性與真實性，經公司核可並與報送

主管機關之文件相符，避免有虛偽、詐欺、隱匿或其他足致他人誤信之情事而損及客戶權益。在招攬過程中，也明定須充分清楚向保戶說明保險商品特性，涉有以不當話術或方法為招攬或行銷者，應依循相關懲處流程。

緊急事件應變措施

元大人壽為健全公司緊急事件防範與應變機制，訂定「緊急事件處理應變要點」，並設置有「緊急事件處理小組」，如遇天然災害等緊急事件發生時，能迅速處理、緊急應變、降低損害，有效恢復本公司各項業務之正常運作，或依災區實際作業需要，實施各項保戶服務之措施，以關懷本公司保戶。

於 2024 年辦理各項作業以確保危機來臨時設備及機制有所依循且可正常運行，說明如下：

- 一、舉辦營運持續管理認知及緊急應變 2 場線上教育訓練，參與對象為全體同仁，完訓率達 100%；另針對各部門 BCM 窗口及現場小組同仁進行 1 場緊急應變暨業務復原教育訓練，以及針對驗證部門窗口，舉辦 2 場教育訓練課程。
- 二、辦理 2 次防災逃生驗練、1 場緊急應變事件桌面演練、1 場業務復原桌面演練、1 場政經風險桌面演練，並以「保戶服務」涉及之業務活動及內部支援活動為基礎，至備援職場進行業務復原實體演練。
- 三、定期精進更新相關作業程序、方案與管理計畫，並配合實務作業更新作業流程手冊。

本公司已每年執行 ISO 22301 營運持續管理機制驗證作業，建立標準流程降低營運中斷風險，確保從中復原。



1-3-4 創造客戶數位旅程

洞察創新科技近年在金融業帶來的變革，本公司積極推展各種電子平台讓保戶、民眾可與我們有效互動，提升應用場景的客戶體驗，打造以客戶為中心的零時差服務，為民眾帶來便捷及低成本之金融體驗，以友善便捷的服務，展現智慧金融生活。

1. 元大人壽 iCare

iCare 為本公司專為保戶設計的保單資訊整合平台，提供多項線上功能，其中包含便捷的線上變更服務、完整的保單資訊、實時的投資績效、即時的理賠進度，透過 APP 可查詢保單內容、保險商品說明及推薦官方網站連結，並以響應式網站設計，使保戶在電腦與手機等不同裝置瀏覽時都可以獲得一致性的操作體驗，提升客戶體驗及零時差的壽險服務。

2024 共實施 7 項重大功能更新及改善，包括：借還款介面功能優化、增加還款紀錄查詢服務、一鑑取得還款帳號，不需要撥打客服便能自主還款，大大提升用戶便利性、易讀性和資訊透明度。

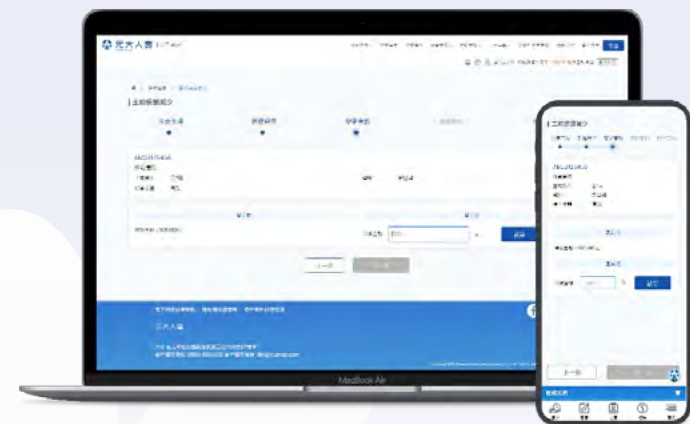
效能與穩定性改善

- ☑ 登入動畫改造
- ☑ 首頁內容精簡化
- ☑ 登入至導流機制重新設計開發



重大功能更新

- ☑ 借還款介面優化
- ☑ 一鍵取得還款帳號
- ☑ 續期繳費線上繳費 (全國繳費網)
- ☑ 外幣電子化授權 (edda) 功能



2. 元大 Fast-ID 暨集團資料共享

響應主管機關金融科技發展路徑圖，本公司參與數位身分認證 / 授權主題試辦，透過結合生物辨識科技，客戶可以一站式輕鬆且安全瀏覽集團跨子公司資產，不用分散至各平台檢視，單一入口便利管理，同時，經客戶授權同意，開戶 / 註冊流程自動帶入基本資料，減少操作步驟，讓不熟悉數位裝置的客群也能快速上手。

元大Fast-ID驗證

金融 Fast-ID 為金融行動身分識別標準化機制，元大 Fast-ID 依循國際 FIDO 聯盟標準，提供更高強度的身分驗證，確保客戶授權資訊的安全性。

客戶完成元大 Fast-ID 註冊及元大人壽網路會員註冊後，可於線上立即完成身分確認及授權服務，以達成跨子公司資料共享，並同時確保資料共享時之資料授權安全性。



元大集團資產總覽

結合身分確認與資料共享創新運用模式，元大人壽 iCare App 提供客戶元大集團資產總覽功能，客戶可快速瞭解並評估自身資產狀況、無須逐一登入不同的 App 並記憶不同帳號、密碼，可大幅降低重複登入的不適體驗。



網路會員註冊快速帶入客戶基本資料

結合身分確認與資料共享創新運用模式，客戶於元大人壽進行網路會員註冊時可自動帶入留存於元大銀行之基本資料，減少資料填錯可能性、降低客戶填寫時的不耐感、加速客戶網路會員註冊進而提升使用者體驗。



3. 外幣電子化授權 (EDDA) 服務

本公司積極透過各式數位服務，讓客戶不受地理位置或個人背景所囿，都能平等便捷的獲取金融資訊與服務，2024 年提供保戶外幣保單繳費之電子化授權服務，優勢如下：

- (一)、24 小時隨時隨地提供服務，零等待，快速完成美元保險費約定扣款作業
- (二)、可避免蓋錯章或簽名樣張不符遭銀行退件

4. 保全 / 理賠聯盟鏈及理賠醫起通

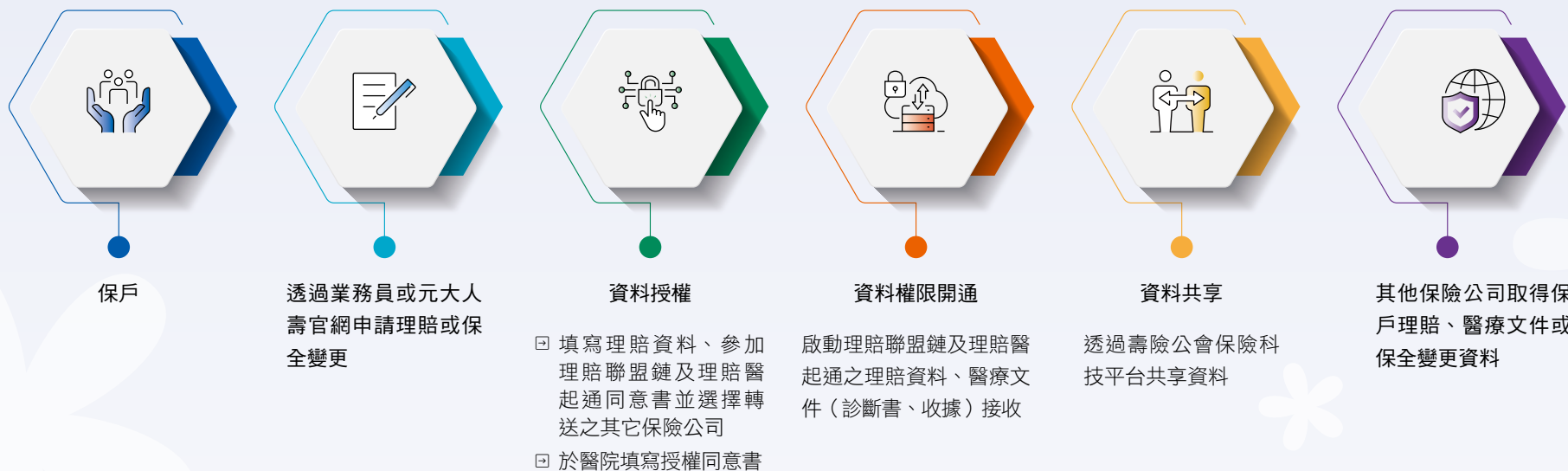
本公司希望透過數位革新，讓友善無所不在，因此為解決客戶煩惱，加速理賠申請作業，已申請加入理賠聯盟鏈及理賠醫起通 2.0，並藉由線上及線下通路宣導「醫指就搞定，省時又省力」，給予符合資格的保戶活動獎勵。

2024 年申請線上理賠、理賠聯盟鏈及理賠醫起通之件數為 10,135 件，結案時效較一般紙本送件快 1 天，每月平均結案天數皆 2 天以內，轉送成功率達 100%。

5 保戶只需向保全聯盟鏈其中一家保險公司提出個人資料變更申請，並同意由首家保險公司，透過保全聯盟鏈傳送申請資料，並由壽險公會建置的保險區塊鏈聯盟科技運用共享平臺，通報其他業者受理，就能同步啟動鏈中所有投保的保險公司之申請作業。

2024 年申請保全聯盟鏈件數為 9,188 件，持續提供保戶單一申請、多家服務之便民服務。

理賠 / 保全聯盟鏈、理賠醫起通運作流程



6.AI 專案

因應全球 AI 飛速崛起與集團政策，擬定 3 年期 AI 發展策略，由高階主管親自指導並定期呈報進度，包括：AI 語音質檢、AI 法務助理、AI 醫學影像辨識並摘要，目前也已完成多項 POC 驗證，正往實際落地方式規劃中。

7. 數位新模式商品 提升客戶自主權

為協助年輕族群積極累積資產，本公司推出「元大人壽元夢計畫變額萬能壽險」商品，透過設計商品專屬網站，以簡潔直觀的介面設計，強化網站易用性及保險商品的可視性，以線上方式預約專屬業務員，提供專業解說，並可線上預約遠距投保，讓投保過程更便利。

8. 推動投保系統升級

「行動投保系統」讓業務員能透過行動裝置 (iPad) 協助客戶完成投保，不但減少紙張使用，降低碳排放和環境汙染；而系統的自動檢核功能，也能提高資料填寫的完整性與正確性。同時，比起傳統紙本文件遞送，更能提高客戶的個人資料安全和隱私保護，更重要的是，有助於提升核保作業效能，為保戶提供更快速、完善的服務。為提高行動投保使用率，本公司製作清楚明瞭的行動投保教學影片供業務員人員參考，因而使用率增加，並藉由認真聆聽業務人員操作心得，陸續展開流程面及系統面優化，創造穩定環境、操作便利、降低照會三大特質。

9. 無紙化服務

本公司透過數位行銷活動及數位平台流程改造等，運用電子保單申請、電子通知單訂閱、線上理賠申請等數位化功能，增加資訊即時性及機動性，提升服務的便利性。

1-4 永續培力

人力資本是企业永續發展的重要基礎，本公司透過產學合作傳達企業核心價值及雇主品牌，以持續創新精神、具競爭力之獎酬與完善的人才發展制度等多項措施廣納優秀潛力人才，並經由完整的培訓計畫、多元的福利與活動，為員工打造優良的學習環境與發揮才能的舞台，同時設有員工協助方案平台（Employee Assistance Programs, EAPs），整合內外部資源以促進員工身心健康，實現自我價值，與本公司共同成長茁壯。

1-4-1 人才吸引與培育

多元人才招募

本公司長期致力於融合壽險之核心本質，驅動企業永續營運與成長。我們相信多元人才組成是企业競爭力的關鍵要素，不僅提供多元招募管道，亦提供業務、精算、財會、客服與後勤支援等體系職缺，元大人壽從個人出發，與團隊共好，提供保險人才發展的職涯舞台。

金融素養專區開啟保險達人之路

元大人壽於官網規劃「年輕世代金融素養專區」，打造豐富資源平台並分為三大主題，第一大主題為「全民金融通」，透過與財團法人台灣金融研訓院合作的影片，提供新生代實用資訊，第二部分為「保險學堂」，利用活潑生動的方式，介紹壽險、投資型保險，帶領年輕人擺脫金融文盲，第三部分則是因應防詐日益猖獗，也與媒體合作「金融防詐影片」，協助增加大眾防詐能力。



實習生保險素養養成計畫

元大人壽與大專院校合作推動「實習生保險素養養成計畫」，與德明財經科技大學、銘傳大學、東吳大學、輔仁大學產學合作，透過產學合作提前延攬優秀人才，打造一系列專業課程培育金融保險專業人才，並舉辦多場企業實習說明會，傳達企業核心價值打造永續雇主品牌，透過產學合作提供學生職場工作歷練，提早接軌職場，2024 年共招收 28 位實習生，實習生畢業後轉任正職共 8 位。



外勤業務團隊增員計畫

元大人壽為徵募新進業務同仁推出「新秀專案」及「展星計畫」二大增員專案，其中「新秀專案」提供高額財務補助金，專為有保險招攬經驗、二度就業人士所設計。「展星計畫」則以建構年輕、專業有活力的壽險業務服務團隊為目標，為期一年之計畫期間提供客戶資源，達到考核標準每月更享有培訓獎勵金 3.5 萬元，並以全工時僱傭契約聘任為業務襄理，享有勞健團保、特休假等公司福利，透過扎實的培訓系統，協助新人學習服務行銷技巧、組織發展職能，表現績優同仁達成百萬年薪，取得 MDRT 百萬圓桌會員殊榮不是夢。



元大人壽再度摘下保險龍鳳獎雙獎項 為財金保險系所畢業生最嚮往之壽險公司

由現代保險事務教育基金會每年針對「全國財金保險系所畢業生就業意願」進行的調查，公布調查結果並舉辦「保險龍鳳獎」頒獎典禮，元大人壽再度蟬聯「最嚮往的壽險公司」內勤組優等及外勤組優等雙獎項；母公司元大金控更連續 11 年榮獲財金保險系所應屆畢業生「最嚮往金控公司」。

ESG 教育訓練



本公司配合集團實踐「滿足金融產業及集團業務發展之需要」的人才培育目標，建置完善職能發展體系與進修資源，員工可透過管理學院、專業學院、證照學院、生活學院與永續學院五大課程架構，提升工作上的管理與專業，並取得工作與生活平衡。為鼓勵員工積極參與各項研習，凡經由公司指派或核可參加研習，其訓練費用由公司全額負擔，同時頒訂各項獎勵制度，激勵員工取得國際金融專業認證及外語認證，以強化專業能力，亦提供工作輪調、專案執行與會議參與等方式累積員工實務經驗，以理論與實務並行的方式培養員工不同職務所需之多元能力，培養新時代的金融人才。

近年永續金融概念在國際資本市場已蔚為風潮，國際永續準則要求企業揭露氣候相關財務資訊，台灣公私部門亦積極推動相關政策接軌全球金融趨勢。為落實企業永續行動，本公司整合永續觀念與金融專業，以保險業務與員工職涯發展為基礎，將 ESG 思維融入職能培訓計畫與日常政策宣導，並透過連結永續指標與績效管理機制，落實永續金融發展目標，建構完整的培育績效體系。

除永續課程外，配合金管會永續金融人才發展政策，更鼓勵同仁持續取得永續發展基礎能力證照，定期提供測驗資訊與補助，並鼓勵永續發展委員會各小組至少應推派 1 位承辦同仁，取得永續金融基礎能力證照。



2024 年 ESG 相關教育訓練統計

主題	場次	上課人次	授課時數 (小時)
 治理	110	12,223	76
	課程內容 個人資料保護規範宣導、洗錢防制及打擊資恐課程、公平待客原則與資訊安全宣導等。		
 社會	116	5,083	103
	課程內容 身心障礙金融友善服務、安心職場、金融防詐、勞動權益及性騷擾防治、ESG 企業永續教育訓練、職業安全教育及樂活課程。		
 環境			
	透過電子郵件發送本公司全體員工，倡導節能、節電、節水及垃圾減量之觀念，並具體說明本公司相關行動方案，協助員工瞭解公司環境政策。		

2024 年重點培訓計畫

訓練名稱	動機	對象	內容	效益與成效
 培育 高潛力團隊	培養關鍵的職能，加速企業發展且創造高潛力團隊。	潛力人才	以解決問題、實現創新、交流資訊、展示領導力等關鍵職能為基礎，辦理管理主題課程，共 4 堂。	完訓 149 人次， 共計 894 小時。
 發展 多元職能人才	提供多元化學習資源，培育跨領域人才。	全體員工	辦辦法令遵循、風險管理、核保理賠、永續經營、投資、數位、AI 等職能內之內、外部訓練課程共 364 堂。	完訓 10,070 人次， 共計 18,839 小時。

深化公平待客 專業力道成就客戶信賴

為持續深化公平待客精神對公司公平待客種子學員，特別安排勤業眾信聯合會計師事務所江榮倫執行副總擔任講師，闡述公平待客行為暨國際風險管理趨勢，並分享業界金融機構對於公平對待客戶的優良事蹟。

另外，直營、金融、經代通路或偕同相關部門，或額外自行籌備辦理培訓課程，發函宣導，舉行溝通會議等，反覆倡導在日常生活中應注意詐騙防範、高齡與身心障礙友善、產品適合度、業務招攬等議題，持續培養同仁抱持同理心，打造以客為尊的服務。

跨越藩籬與身心障礙者同行

呼應「保險業金融友善服務原則」修訂方向，舉辦身心障礙者權利公約 (CRPD) 講座及身障、視障親身體驗活動，啟發業務人員思考如何將友善共融作為落實於生活，學習同身障、視障人士之應對和協助方式，形成良好溫馨互動；為內勤同仁則舉辦了「從心認識我」生命講座，邀請伊甸基金會王昭晴講師分享從視障者觀點認識視障者之日常。

元大人壽守護生物多樣性
500名員工暨眷屬熱情參與188永續接力計畫

氣候變遷對環境及生態衝擊的風險不斷升高，尤以極端氣候影響最甚，造成農作物收成減少、糧食供應不足。人類為了食物和生活所需，大幅將自然棲地轉變為人類生產地景，威脅全球生物多樣性及生態系統平衡。集團為讓所有員工認知生物多樣性的重要，2024 年發起「元大 188 永續活動接力計畫」，由各子公司每月輪流接力舉辦。本公司選定秋

高氣爽的 10 月中旬，於北、中、南三區舉辦 4 場「元大愛地球 - 守護生物多樣性暨防詐騙宣導活動」，共吸引約 500 名員工暨眷屬熱烈報名參與。

台北場在芝山文化生態綠園舉辦，園區內擁有數十種鳥類、280 多種原生植物，還有台北樹蛙、赤腹松鼠、獨角仙等特色生物，此外特殊的地質景觀更讓人猶如置身大自然的地質考古教室；活動當天同仁攜家帶眷置身自然生態中，在導覽老師的帶領下，觀賞了許多平時不常見的植物並瞭解其功能與用途，藉此體認到維護生物多樣性的重要；接著透過盆栽 DIY 打造微景觀的生態瓶，享受親子手作帶來的療癒時光；此外，為了減緩氣候變遷加劇因子，同仁們也都自備環保水瓶，落實減塑行動從個人做起。

1-4-2 多元樂活福利

本公司重視員工職場與生活平衡，提供豐富的福利措施與活動，為員工帶來多樣化的學習資源與生活照護，內容包含專業進修學習、家庭支持、健康關懷等各方面的主題項目，全方位保障員工生活品質，打造優良的職場環境。



進修學習

- ☐ e-learning 線上學習
- ☐ 英語認證獎勵
- ☐ 國際金融證照獎勵



結婚生育

- ☐ 結婚補助
- ☐ 生育補助
- ☐ 育嬰假
- ☐ 職工子女教育獎學金



身心照護

- ☐ 多元社團 (熱舞社、登山社、桌球社等社團)
- ☐ 健康檢查
- ☐ 員工團體保險
- ☐ 住院醫療補助
- ☐ 急難救助
- ☐ 喪葬補助
- ☐ 員工協助方案 (EAPs)



儲蓄理財

- ☐ 員工持股信託
- ☐ 員工優惠貸款利率
- ☐ 員工團體年金保單
- ☐ 員工申購理財商品手續費優惠



友善職場

- ☐ 彈性工時
- ☐ 三節禮金
- ☐ 遠距工作
- ☐ 生日禮金



提高生育補助 元大寶寶 出生加碼

元大人壽視員工為企業最重要的資產，致力提升員工照護，打造友善幸福的職場。有感於少子化議題的重要性，元大人壽持續優化生育措施，自 2024 年 9 月起全面提升生育補助，每胎新生兒補助新臺幣 1.5 萬元，共創友善育兒環境。

部門餐敘獎勵金 費用提高

為增進部門士氣，提高團隊合作與向心力，提高部門餐敘獎勵金，讓部門更具有凝聚力。



元大有愛服務體驗日

舉辦「元大有愛服務體驗日」邀請獨立董事、同仁眷屬、客戶及鄰里居民共襄盛舉，活動設計豐富，包括各項精彩體驗與闖關活動，以及 165 防詐騙專線宣導，以雙向交流模式解析常見的詐騙手法與話術，分享實用的詐騙諮詢或查證管道；當中也設計淺顯易懂的「全民金融學堂」，向 15 歲至 23 歲年輕世代宣導金融保險基礎知識、責任與風險、正確金融消費觀念及相關金融時事等，更走出室內，至松基公園實地找葉子觀察、DIY 環保植栽，將樂活精神和環保概念融入生活。



1-4-3 員工照護

為促進員工身心健康，本公司積極打造友善健康的職場環境，連結外部社會資源與公司活動，提供全面的健康關懷服務，並持續優化職場安全衛生管理，為員工創造健康與安全的工作場所，以期發揮最好的工作表現。

認證獎項與簡介



員工照護計畫

健康檢測	員工健康檢查	優於法規每年辦理健康檢查一次，掌握員工健康。
健康衛教	健康衛教講座	提倡工作與生活平衡，促進員工自主健康管理意識。
	人因性危害預防宣導	預防員工因長期姿勢不良而引起肌肉骨骼傷害，宣導預防及改善措施。
	異常工作過負荷計畫	降低心血管疾病風險，辦理預防講座與特約醫師訪談健康指導衛教，建立正確健康生活觀念。
	CPR+AED	建立正確急救知識及技能。
	醫師駐診服務	定期聘請特約醫師、職業專科醫師辦理職場健康服務。
健康體能	體適能活動及檢測	檢測員工體適能狀況與提供專業體適能建議，促進身體健康。
	減重活動	員工健檢報告顯示 BMI>24 或膽固醇過高，為維持身體健康，舉辦減重活動。
身心紓壓	心理健康講座	教導如何調節壓力與促進身心健康。
	職場紓壓講座	職場紓壓從心開始，協助員工如何在職場調節壓力及情緒管理。
	辦公室綠化	提升工作效率，協助員工達成身心靈平衡。
	EAP 員工協助方案	免付費心理諮詢專線，面對面心理輔導。
母性保護	母性保護計畫	對於有母性健康危害之女性員工，採取危害評估、控制及風險分級管理、醫師面談指導、工作適性安排及其他相關母性健康保護之措施，以保護母體及胎兒之健康。
職場安全	工作場所檢測	定期檢測工作場所飲用水、二氧化碳、照明、消防設備等品質。
	職場不法侵害預防宣導	預防職場暴力宣導，提高工作效率，打造員工安全幸福工作職場。
	員工健康保險	提供員工團體健康保險。
	ISO45001 職業安全衛生系統	使本公司職安衛管理活動系統化，並且為謀求建立、實施、維持及改善職安衛管理系統，確保符合本公司宣告的職安衛政策與預期職安衛績效。保護並提供員工一個安全可靠的工作場所，減少員工發生事故和疾病之機率。



My Plate 我的餐盤

健康體態挑戰活動
號召近600位同仁一同響應

如何調整體態，擁有健康的身體，是大家關心的話題，為讓同仁從日常生活中養成健康飲食習慣，舉辦「我的餐盤 - 健康體態挑戰活動」，透過為期 1 個月的活動，邀請同仁於午餐期間以「健康餐」來維持健康體態，不刻意節食、斷食，以水煮、清蒸、滷、烤、少油煎、禁油炸、無加工物方式，輕鬆達到維持健康目標。







1-5 永續共生



本公司長期關注 ESG 議題，積極連結內外部資源與利害關係人合作溝通與倡議相關主題，期許扮演永續金融的推動者，攜手利害關係人，提升整體保險產業鏈對於 ESG 議題的重視，共創永續價值。

1-5-1 扎根保險教育

本公司積極推廣保險教育，鑒於當今社會經濟不確定性增加，面臨諸多變化挑戰，如通貨膨脹、貧富差距、人口老化、教育資源分配不均等情況，對弱勢族群生活帶來重大影響。本公司以核心職能出發，結合保險專業與外部單位資源，將保險觀念傳遞予社會大眾，落實普惠金融，創造社會影響力。

主題名稱	對象	計畫
 金融素養	全民	☐ 網站：全民金融通、保險學堂、金融防詐專區
 扶弱關懷	偏鄉學童	☐ 元大成長陪伴列車
 校園成長	青年學子	☐ 保險實習計畫、金融素養課程
 銀髮樂齡	獨居、失智長者與身障者	☐ 銀髮微笑 ☐ 樂齡守護列車

元大成長陪伴列車

本公司瞭解基礎保障對於弱勢族群的日常生活與緊急情況極為重要，因此號召元大證券、元大銀行與元大投信攜手針對集團長期關注台灣偏鄉兒少扶助機構、縣市弱勢團體提供微型保險，協助弱勢族群能夠取得經濟支持，強化社會防護網。此外，本公司亦將金融教育向下紮根，2024 年前往德明財經科技大學、台北商業大學等大專院校，以及前往成立迄今已逾一甲子的體惠育幼院，透過遊戲結合教育與演講分享方式，教導兒少保險與風險概念以發揮保險社會化功能，同時，更發揮積極影響力，邀請供應商共襄盛舉，募集文具禮品贈送參加學子，鼓勵向學。

走入偏鄉 世代共融 擴散正面能量

在科技快速變遷的時代，理財與詐騙知識也隨之突飛猛進，讓偏鄉長輩與青少年產生知識落差、真假難辨的處境，為翻轉這個困境，元大成長陪伴列車前往台中市石岡鄉，在長輩和社區民眾活動的萬興宮活動中心，透過互動遊戲分享防詐和理財素養，提升金融知識與識詐能力，打造更完善與保障的社會。



銀髮微笑 樂齡守護列車

本公司響應主管機關推動普惠金融，落實公平待客原則，積極推出高齡友善服務。有鑒於近年來金融詐騙新聞頻傳，有許多銀髮長者受害，特別推動「銀髮微笑 樂齡守護列車」，走入鄰里活動中心、日照中心、學校志工隊，以多樣方式進行金融防詐騙宣導，協助長輩建立金融風險知識。2024 年共舉辦 9 場，受益人數近 2,000 人次。



體惠育幼院 分享金融理財觀念 助弱勢學子夢想起飛

本公司相信理財能力至關重要，透過理財教育活動和支持，能幫助個人和家庭建立正向的理財觀念，建立穩健的財務基礎，因此元大成長陪伴列車積極協助經濟弱勢家庭及青少年建立理財觀念，特別前往成立 1960 年的體惠育幼院，透過分享與互動，協助當中院童了解儲蓄與理財觀念，及早建立金融素養，幫助孩子打造健全的財務觀與人生規劃。



1-5-2 永續溝通與合作

本公司致力於企業永續運營，更重視內外部利害關係人的期待與要求，積極與政府、機關、非政府組織、企業、產業協會、學術科研單位、媒體乃至個人等多方單位溝通與合作，建立多元溝通橋樑，透過報告書發布、參與會議及專案合作、普惠服務、新聞稿及互動式媒體等交流管道，宣導永續策略之實務作法與成果，協力於永續領域耕耘成長。



響應產業公會，創新保險科技

2020 年起，本公司參與金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）普惠金融重點推動政策及試辦專案，與壽險公會合作建立「保險科技運用共享平台」，利用保險區塊鏈技術及聯盟鏈整合，提供保全、理賠、電子保單存證機制。本公司透過前揭平台傳送申請資料予其他參與之保險公司，透過單一申請、文件互通，達到一站式查詢、理賠或保全服務申請，除了打造便捷友善、快速省時之申辦環境，提升民眾對政府與保險業之滿意度，第三方存證中心更提供高可驗證性、高安全性之保障，達到風險控管之效。2022 年響應金管會推動「數位身分認證及授權」政策目標，本公司參與壽險公會推出之「理賠聯盟鏈 2.0 試辦案」，透過電子簽署技術，本公司透過前揭平台傳送申請資料予其他參與保險公司，實現無紙化理賠服務，提升理賠效率，並連結 2021 年推出的「保險理賠醫起通」服務，經保戶授權本公司向其就醫且與壽險公會合作之醫院調閱就醫資訊，免去了保戶向不同保險公司提出理賠申請及自行至醫院臨櫃申請就醫資訊的不便。「理賠聯盟鏈 2.0 試辦案」於 2023 年已達成預期目標，經主管機關核備後正式開辦，除了使保戶大幅降低保險理賠申請的時間成本，保單條款無紙化亦大幅減少紙本保單之使用，促進減碳行動之落實。詳細保險科技運用共享平台運作機制詳見本報告書 1-3-4 創造客戶數位旅程章節。

投身多方研討會，深化風控新知

隨著環境社會變遷、日新月異的科技發展，難以預測之新興風險與衝擊正逐步逼近，保險業需分外關注與掌握風險趨勢。藉由風險預測，提前強化防阻措施，以降低潛在損失，提供客戶完善保險保障。

本公司風險管理部不定期出席主管機關、公協會及非政府組織等所舉辦之風險管理相關研討會，共同探討風險治理、氣候變遷風險與機會、責任投資、綠色金融與金融科技之挑戰與因應等議題，跨領域

交流觀察洞見與經驗，全面提升 ESG 各面向之風險管理能力及防範機制，確保能有效因應潛在風險。

本公司參與財團法人保險事業發展中心（以下簡稱保發中心），每年依據最新國際趨勢、政策重點與保險業者需求，匯聚國內外產官學界深具實務經驗的專家，所舉辦的各項論壇，內容涵蓋市場展望、經營韌性、AI 運用等領域，作為人才持續培育與國際接軌之重要合作夥伴。

主辦單位	研討會名稱
中華民國人壽保險商業同業公會	2024 運用保險資金促進國家建設發展高峰論壇
	壽險業實施「新清償能力標準」論壇
中華民國精算學會	2024 年保險合約負債公允價值評價研討會
	2024 年度人身保險業簽證精算人員實務處理原則研討會
中華民國風險管理學會	促進保險業發展研討會暨中華民國風險管理學會會員大會
財團法人保險事業發展中心	東亞太平洋論壇 - 開創保障新視野
	經濟與保險發展論壇
財團法人保險安定基金	2024 年保險業風險管理趨勢論壇
	2024 年東亞太平洋保險論壇 - 開創保障新視野
TEJ 台灣經濟新報	TEJ 2024 年 ESG 講座 _ 永續金融雙視角：氣候與自然



攜手地方政府，升級保險防護

本公司積極響應主管機關政策，持續拓展微型保險保護傘，協助更多弱勢民眾以低保費獲得基本保險保障。

2020 年起，本公司開始與縣市政府合作推廣微型保險，從嘉義縣政府、基隆市政府到新北市政府。2023 年更攜手臺南市政府為轄區內身心障礙的市民提供基本意外保障，與臺南市私立朝興社會福利慈善事業基金會合作，共同為臺南市 15 足歲至 45 足歲身心障礙民眾投保微型保險；2024 年更擴大保障人數，保費全數由元大人壽捐助，希望能為更多弱勢民眾建構基本保障。

根據壽險公會公布 2024 年各縣市微型保險有效契約人數占比，臺南市投保人數占比為全臺第一。為感謝各界慈善團體、企業及善心人士挹注臺南市政府社會局辦理社會福利業務，臺南市社會局特舉辦「暖心送愛 感恩茶會」，本公司也在活動中接受副市長趙卿惠頒發感謝狀，期待彼此有更長久的合作，以幫助轄區內更多弱勢族群。

連結 NGO 組織，將愛發揮至各地

本公司與甘霖基金會持續合作「端午送愛 粽夏有情」活動，與長輩一同歡慶端午，關心 50 歲以上及不同程度失智及失能的長輩；本年度亦與社團法人中華基督教救助協會與提供身心障礙者就業的維凱庇護工場合作，共有 11 位志工協助食物箱物資整理，提供經濟弱勢家庭與獨居長者，最溫暖、最實在的支持。

聯溝通管道，普及永續保險理念

本公司長期透過多元溝通管道，與客戶、投資人、社會大眾等各方利害關係人溝通與交流，即時傳遞與各利害關係人切身相關之訊息，包括保險知識及產業趨勢、風險防範、風險保障與移轉認知、永續產品與服務、ESG 議題新知與發展、企業永續推動成果等，並透過數位媒體科技與社會大眾互動，將風險、保障與永續相關教育融入金融消費者之日常生活，普及 ESG 意識及保險防護網絡，為社會帶來正向影響力。

溝通管道	溝通內容	溝通頻率	執行成果
 盡職治理報告	☐ 提供客戶、投資人、社會大眾等盡職治理遵循及執行情形等資訊	每年 發布 1 次	每年定期於企業網站發布年度盡職治理資訊揭露報告。
 PSI 遵循揭露報告	☐ 提供客戶、投資人、社會大眾等永續保險原則 (PSI) 遵循及執行情形等資訊	每年 發布 1 次	發布 2023 年永續保險原則暨盡職治理報告書，內容包含四項原則之遵循成果。
 官網最新消息 公益活動 光榮時刻專區	☐ 提供客戶保險、政策、風險管理等相關新知 ☐ 提供社會關懷、環境永續議題、公司得獎等推動成果資訊	每月 1-2 則	配合新聞稿公告最新消息，同時另設公益活動、光榮時刻專區讓民眾瞭解公司經營執行情況。
 新聞稿	☐ 提供客戶保險、政策、風險管理等相關新知 ☐ 提供社會關懷、環境永續議題等推動成果資訊	每月 1-2 則	發布新聞稿 23 篇，含商品行銷類、形象類、保戶服務類，平面露出 52 則、網路露出 327 則，共 379 則。
 電子報	☐ 提供客戶保險、政策等相關新知 ☐ 提供社會關懷推動成果資訊	每半年 1 次	保戶刊物製作 2 次，共計發送逾 20 萬人次。



溝通管道	溝通內容	溝通頻率	執行成果
講座/論壇	贊助保險相關議題論壇，與業界交流國際趨勢與保險產業發展。	每年 1-2 次	協助保發中心舉辦「經濟與保險發展論壇」與「東亞太平洋保險論壇」，研討各國保險業發展新趨勢。
研討會	提供客戶保險、政策、風險管理等相關新知	不定期	於工商時報、經濟日報、Smart 雜誌刊登廣告、廣編，提供客戶商品訊息。
報章雜誌	提供客戶保險、政策、風險管理等相關新知	不定期	於工商時報、經濟日報、Smart 雜誌刊登廣告、廣編，提供客戶商品訊息。

溝通之亮點實績

本公司運用媒體力量，傳遞商品、風險管理、財務規劃相關資訊，協助客戶備築完備保障。

首張針對膝關節腕關節的保單問世

每年動手術、腕關節手術的人數逐年增加，但健保只有部分給付，自費部分動輒萬元起跳，有沒有專門的保單可以彌補這方面的風險？

根據保發中心的資料顯示，隨著年齡增加，其關節與肌腱的損傷比例也相對提高，關節的修復費也隨之增加，除了手術、手術費用、藥費的負擔，還需支付高昂的自費。自費部分動輒萬元起跳，有沒有專門的保單可以彌補這方面的風險？

每年動手術、腕關節手術的人數逐年增加，但健保只有部分給付，自費部分動輒萬元起跳，有沒有專門的保單可以彌補這方面的風險？

運用保單預留稅源，放大資產

協助高資產族群精準傳承配置

元大人壽提供多元資產管理與傳承服務 (AS)

三大品類特色

- 1 精準預留稅源，放大資產
- 2 約定分期定期給付保險金，穩定傳承
- 3 投資規程精確，資產增值與傳承規劃

元大人壽提供多元資產管理與傳承服務 (AS)

三大品類特色

- 1 精準預留稅源，放大資產
- 2 約定分期定期給付保險金，穩定傳承
- 3 投資規程精確，資產增值與傳承規劃

資產傳承規劃

運用保單預留稅源，放大資產

協助高資產族群精準傳承配置

元大人壽提供多元資產管理與傳承服務 (AS)

三大品類特色

- 1 精準預留稅源，放大資產
- 2 約定分期定期給付保險金，穩定傳承
- 3 投資規程精確，資產增值與傳承規劃

元大人壽提供多元資產管理與傳承服務 (AS)

三大品類特色

- 1 精準預留稅源，放大資產
- 2 約定分期定期給付保險金，穩定傳承
- 3 投資規程精確，資產增值與傳承規劃

CHAPTER 2

履行機構投資人盡職治理



The institutional investor is the steward of assets, which are the assets of the clients or beneficiaries, and also the assets of the investee companies in investment chain. As the stewards of the assets of the clients or beneficiaries and of the investee companies, the institutional investors have the stewardship responsibilities.

「機構投資人是客戶或受益人、投資鏈中被投資公司資產的管理者，機構投資人對其負有資產管理責任。」

Lee, Jaekyu. (2019). Research on the Stewardship Responsibilities of Institutional Investors.



2 - 1 關於元大人壽

1. 元大人壽保險股份有限公司 (以下簡稱「本公司」) 前身為國際紐約人壽 (New York Life Insurance Company)，成立於民國 (下同) 1992 年，自 2014 年 1 月 1 日成為元大金控旗下子公司，並於 3 月更名為元大人壽。本公司提供人壽保險服務逾 20 年，擁有完整的行銷通路，透過專業壽險顧問、銀行保險、保險經紀人及代理人及網路投保等多元化管道，提供客戶個人人身財務風險規劃與家庭保障計劃，此外亦有團體保險服務，提供全方位的壽險專業服務。
2. 為因應台灣 2025 年正式邁入超高齡化社會，伴隨著長期低生育率下所帶來的少子化問題，本公司除了持續於保險市場上扮演保障型商品的專家外，順應趨勢調整將更聚焦退休需求的利基市場，成為退休生活、理財、醫療及照護等解決方案的專家；在商品發展策略方面，致力推動保障型商品以建構完整之社會防護網，並因應不同客戶及其資產配置需求，推出投資型及美元利變型商品，提供一站購足之服務，深耕保險領域之創新發展；在經營方面則追求穩健財務結構、強化風險管理能力並維持高標準資本適足率，以達企業永續經營之目

的。

3. 本公司營業項目為「人身保險業務」，係屬「機構投資人盡職治理守則」(Institutional Investors and Stewardship) 規定「機構投資人」中之「資產擁有人」，機構投資人以所持有資金投入資本市場，對市場、被投資公司、保戶及股東等皆會產生重大影響。
4. 從而，本公司認為機構投資人可發揮專業與影響力，就其所持有資金除應盡其管理之責任，並應遵守相關法令，且使資金之運用充分透明化，並增進資金之長期價值，以保障相關利害關係人之權益。

2 - 2 永續組織架構與資源投入

- 元大金控為貫徹企業永續經營理念，落實推動公司治理，於 2018 年 11 月成立隸屬董事會層級之「永續經營委員會」，並於 2022 年 3 月董事會通過更名為「永續發展委員會」。
- 元大金控永續發展委員會主要職責：
 - 協助將誠信經營及企業永續發展價值融入公司經營策略。
 - 配合法令制定確保誠信經營及落實企業永續發展之相關措施。
 - 監督並落實公司誠信經營及企業永續發展之執行，並檢討其成效。
 - 其他有關誠信經營及企業永續發展政策之制定與監督執行事項。

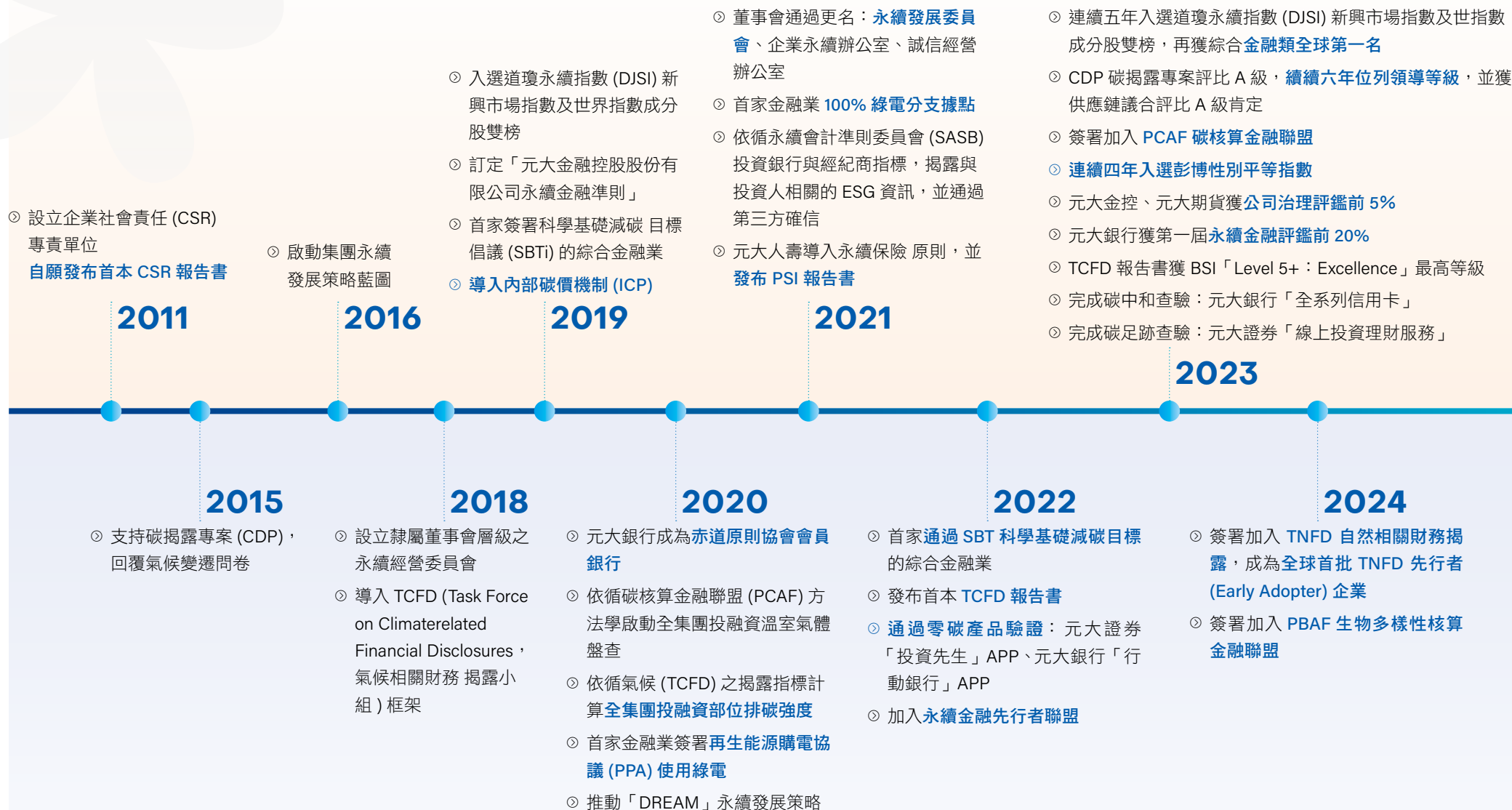


元大金控 - 永續發展委員



(資料來源：元大金控企業網站)

元大金控 - 永續發展實績



3. 本公司為元大金控一員，配合執行企業永續發展之理念與政策。為貫徹企業永續發展理念、落實推動公司治理，強化董事會督導誠信經營及積極實踐企業永續發展之目標，進而強化機構投資人責任投資之影響力，於於 2023 年 5 月成立「永續發展委員會」。該委員會秉承董事會之指示，執行永續發展及 ESG 相關事項。



4. 本公司永續發展委員會已建立「投資氣候變遷風險」、「自身營運氣候變遷風險」監控指標及門檻值，定期將監控資訊陳報董事會及風險管理委員會。本項相關指標資訊，除可協助本公司進行投資前，對投資標的進行綜合評估外，亦可於日後議合程序中，提供合作投資標的公司參考之用。
5. 本公司定期就次年永續發展責任投資設定目標（2024 年目標為 419.1 億元），以具體增加持有部位或新增符合永續金融準則之投資標的之方式，強化永續發展之社會責任。2024 年度責任投資總額為 435.8 億元，達成率高達 104%。
6. 本公司於 2024 年 4 月參加元大金控舉辦之責任投資論壇，其中針對台灣碳權交易所啟動碳權交易，將「環境」與「金融」不相關的領域，依據不同的商品屬性打造投資策略，強化以最適合的方式將 ESG 因子融入投資原則，創造長期投資之永續新思維和投資策略。
7. 此外，本公司定期將永續發展委員會之執行成效及年度計畫陳報董事會，讓「永續金融原則」自董事會貫徹至各相關功能小組，並將其形塑文化底蘊，內化為本公司的 DNA。

8. 本公司於 2024 年度投入落實盡職治理之部門為董事會、永續發展委員會、董事會秘書室、投資部、綜合企劃部及其他相關部門，使用資源 10 位以上人力，花費時間約為 180 小時以上：

資源	人力	時間	執行內容
人力： ☑ 董事會 ☑ 永續發展委員會 ☑ 投資部 ☑ 綜合企劃部 ☑ 董事會秘書室 ☑ 其他相關部門 系統： ☑ 洗錢防制系統 ☑ 利害關係人查詢系統 ☑ Bloomberg ESG 分數指標 ☑ 資訊控管系統 ☑ 投資相關人員管理系統	10 人 以上	180 小時 以上	1. 董事會聽取與永續金融相關之議題。 2. 股東會議案評估、議案整理、投票執行、結果統計及揭露。 3. 與被投資公司訪談溝通。 4. 投資標的洗錢防制及反資恐之查詢及管理。 5. 永續發展委員會定期會議。 6. 利害關係人交易控管。 7. 資訊安全控管。 8. 投資相關人員管理申報作業。 9. 盡職治理事項處理、監督及撰擬報告。 10. 盡職治理評分分析及改進。

9. 本公司於 2018 年簽署「『機構投資人盡職治理守則』遵循聲明」，以期實踐資產擁有人之責任，並發揮機構投資人之專業職能與影響力，聲明遵循證交所發布「機構投資人盡職治理守則」之六項原則，並將環境（Environmental）、社會（Social）、治理（Governance）（簡稱 ESG）等因素考量整合進投資流程及決策中，促進本公司及被投資公司之永續發展，進一步提升客戶之長期利益，並為整體社會帶來正面影響。

10. 本公司於 2020 年配合新版公司治理藍圖規畫，更新聲明內容，並已於企業網站設置「機構投資人盡職治理專區」，公告遵循聲明內容。

11. 綜上，本公司就盡職治理相關事項，如盡職政策管理、利益衝突之防範及解決、對被投資公司之詢查、溝通、股東會議案之投票及執行等，皆有適足之內部規範、有效之管理及執行。

結論：本公司相關內規及執行力足構成盡職治理執行之有效性。



2-3 政策與遵循聲明

2-3-1 盡職治理政策

1. 責任投資管理規範

本公司致力於透過人身保險業務之進行、永續投資篩選制度之建立，保障客戶權益、股東利益，以及與被投資公司共同追求永續價值之實現。為落實永續經營理念及目標，訂有「元大人壽保險股份有限公司公司治理實務守則」、「元大人壽保險股份有限公司投資政策」、「元大人壽保險股份有限公司道德行為準則」、「元大人壽保險股份有限公司投資相關人員交易管理暨申報辦法」以及公司內部控制制度等相關規範。本公司配合元大金控「永續金融準則」、「永續發展政策及管理規則」及「產業別環境與社會風險管理細則」等規範，以善盡機構投資人之責任。

2. 責任投資管理行動方案

配合元大金控「科學基礎減碳目標 (Science Based Targets, SBT)」之願景，完成類別一、二之盤查，為台灣首家倡議的綜合金融公司。藉由科學化方法，依循 PCAF 方法學及 TCFD 揭露建議，已於 2020 年完成投融资資產碳排放盤查與揭露。並依循 SBT 科學減碳目標，於 2022 年 7 月通過 SBTi 目標審核與宣告，未來將持續深化盤點碳足跡，發揮金融影響力推動整體產業進行低碳轉型，實踐永續金融之目標。

SBT 目標設定^{註1}

類別一與類別二		2030 年絕對排放量相較 2020 年減少 42%
類別五 (投融资)	上市公司股債 投資 ^{註2}	2027 年自營部位上市櫃公司股債投資組合 39% (依投資金額計算) 設定 SBT 目標

註：1. 經 SBTi 認證之目標請參考：https://sciencebasedtargets.org/resources/files/Targetlanguage-and-summary_Yuanta-Financial-Holding-Co.-Ltd.docx.pdf

2. 上市櫃股債投資組合包括普通股、特別股、公司債券、指數股票型基金 (ETF)、房地產投資信託 (REIT) 投資和共同基金。

本公司參考責任投資原則規範，將各資產類別責任投資之行動，落實增修於相關政策、辦法或程序說明書 (SOP)。

「責任投資」具體管理流程及作法詳見圖示：

資產類別	自有資產管理
 權益證券 固定收益	依「投資政策」之規定，元大人壽已將 ESG 因子納入投資決策考量，並依「投資相關資金運用作業程序」規定，積極支持具良好前景之永續發展相關產業，並禁止投資排除名單 (exclusion list) 之企業。
 衍生產品和 另類投資	依「投資政策」之規定，元大人壽針對避險基金 (Hedge fund) 投資時，將選擇具有 ESG 政策或將 ESG 風險與機會納入操作策略考量之基金管理機構所發行的產品。
 基礎設施	依「投資政策」之規定，元大人壽將評估於資金辦理專案運用、公共及社會福利事業投資之對象時，會將環境衝擊及社會效益等因素納入投資決策考量。
 財產	依「投資政策」之規定，元大人壽於選擇不動產投資標的與新建工程時，會將考量氣候變遷可能對資產價值造成之影響。

3. 責任投資風險管理

本公司相信運用具體可量化之「篩選標準」選擇或剔除候選投資標的，可達到將具有吸引力的風險 / 收益特徵，與其促進實現特定環境或社會效益的意圖相結合之目的。

本公司針對個別投資標的訂有執行具體評估之原則，全方位檢視投資標的在防制洗錢及打擊資恐、環境保護、企業誠信與社會責任等 ESG 各面向之落實情形；並為有效管理投資風險，訂定相關風險管理標準及機制。

此外，本公司所營業務為人身保險，於投資循環鏈中雖屬機構投資人，然因資金來自廣大保戶，資金日後多需歸還保單保戶，是本公司皆須遵循保險業相關投資法令之規定，以確保保戶之權益。

4. 責任投資管理揭露

本公司依循「機構投資人盡職治理守則」原則六之建議，每年定期於企業網站「機構投資人盡職治理專區」揭露履行盡職治理之情形。

5. 責任投資管理流程圖示



本公司依據本集團「永續金融準則」及產業別環境與社會風險管理細則」辦理相關業務，為善盡金融業之企業社會責任。選擇投資標的時亦考投資對象在環境及社會績效上的作為。以減少因投資造成的環境或社會風險。本公司將 ESG 相關篩選標準依據業務型態融入相關規範中，建置內部機制以落實責任投資之精神。

投資業務 ESG 風險評估項目

排除項目	「永續金融準則」禁止承作之企業。
支持項目	積極支持「永續金融準則」所規範對社會及環境有正向影響之企業。
應避免投資項目	應避免投資「永續金融準則」中提及具爭議情事之企業，對於具爭議情事之企業應加強盡職調查與審慎評估。降低對 ESG 及永續發展產生重大不利影響之風險。
投資前後檢核	投資前依據「永續金融評估表」及產業別環境與社會風險管理檢核表」進行檢核，投資後定期檢視投資往來對象善盡永續發展情形。

6. 責任投資個別標的具體評估

本公司進行財務投資前，踐行檢視被投資公司是否落實執行防制洗錢及打擊資恐、善盡環境保護、企業誠信與社會責任 ESG 等管理作業，作為評估之考量：

(1) 建立遵循規範：

為促進與客戶之永續發展，並落實企業社會責任精神至業務規劃與企業營運當中，以符合國際永續發展趨勢，特制訂「永續金融準則」，元大金控建立金控層級的投資與融資綠色政策，以作為直屬公司配合遵循規範，落實永續授信與投資準則的圭臬，並規範避免承作之企業清單，引導企業生產重視綠色環保，增進消費者形成綠色消費理念。

(2) 內化永續發展精神 (Sustainability themed investing)：

配合元大金控「永續金融準則」目標，將企業社會責任 (Corporate Social Responsibility) 精神落實至業務規劃與企業營運當中，同時亦積極管理環境及社會風險，並納入交易決策之考量，促使雙方共同創造 ESG 價值，符合國際永續發展趨勢，並支持聯合國永續發展目標 (UN Sustainable Development Goals)，善盡世界公民之責任。各子公司皆依業務特性，內化永續金融之精神落實至日常業務執行中。



(3) 整合 ESG 資訊，納入投資評估機制 (ESG Integration)：

整合元大金控永續發展精神，本公司發展「元大人壽投資政策」以及「元大人壽投資相關資金運用作業程序」做為資金運用準則，並於執行投資時查詢以下資料：

A. 洗錢防制管理 (Anti-Money Laundering, 簡稱 AML)

經由洗錢防制系統查詢該公司及其人員非屬重要政治性職務人士 (Politically Exposed Person)、親屬或具密切關係人員 (Relative or Close Associate)、黑名單之範圍，無涉防制洗錢及資恐之行為。

B. 企業社會責任揭露 (Corporate Social Responsibility)

確認投資標的是否編製 CSR 企業社會責任報告書，是否屬於積極運用核心職能與企業社會責任連結，並響應政府政策，另該公司是否規劃發展社會性的產品與業務，且於評估期間無違反環境保護、企業誠信及社會責任之負面報導情事。

C. 避免爭議投資 (Negative / exclusionary screening)

投資評估應確認投資標的不屬於元大金控之「永續金融準則」所規範之爭議性企業或禁止承作之企業，期以落實綠色投資準則、訂定避免承作企業清單建議，引導企業生產重視綠色環保之投資理念。

D. 積極篩選標的 (Positive / best-in-class screening)

本公司參考全球永續投資聯盟 (Global Sustainable Investment Alliance, GSIA) 的界定，透過使用永續投資工具之協助，使用正向表列進行積極篩選。比起負面表列／排除性選股，這種方法需要考察更深入的產業知識，以便辨別在該產業中，何種類型之因素 (factor) 可以被拿來做為評判依據，並根據這些因素來進行公司間的篩選。

應排除名單

- ◎ 預防制洗錢及資恐之行為，經由洗錢防制 (Anti-Money Laundering) 系統查詢該公司及其人員屬重要政治性職務人士 (Politically Exposed Person, PEP)、親屬或具密切關係人員 (Relative or Close Associate, RCA)、黑名單之範圍。
- ◎ 關於永續金融準則第六條之禁止承作之企業 (非法武器製造 / 買賣、非法 (含地下及網路) 等建法活動之企業)。

關注之ESG因子

- ◎ 為國內外相關 ESG ETF 成分股或永續指數成分股。
- ◎ 「永續金融評估表」分為二大部份：以 Bloomberg ESG 分數指標 (量) 進行審核，須符合 S&P Global ESG Rank、彭博 ESG Disclosure score ≥ 50 或 Sustainalytics ESG risk score ≤ 40 ，若以 Bloomberg ESG 分數指標 (質) 進行審核，須符合 ≥ 3 項：與歷史相比有所改善、與同業相比高於平均。
- ◎ 無重大負面 ESG 事件者。

敏感性產業

鋼鐵製造業

塑膠原料製造業

半導體製造業

如評估之投資標的關於鋼鐵、半導體及塑膠等環境與社會面高風險產業之對象，應填寫「產業別環境及社會風險管理檢核表」，以明確具體之項目檢核投資標的是否建立 ESG 評估、ESG 管理目標、污染防治設立狀況與永續發展等相關議題，以瞭解投資標的對於社會及環境面向的管理措施及成效。

E. 篩選標的指標具體化及數量化 (Specific & Measurable)

公司透過評估國內外相關 ESG ETF 成分股、永續指數成分股、專業機構 Bloomberg ESG 量化評分達 50 分之標的或 ESG 風險分數低於 40 分之標的、或以 Bloomberg ESG 質化指標檢視投資標的與歷史及同業相比，分數呈現改善或高於同業平均之指標至少三項，僅可投資符合標準之投資標的，以落實永續金融之精神。

F. 持續關注國內外碳稅及碳相關政策、法規及市場變化 ESG 表現

本公司持續監控高碳排之投資對象，降低其可能產生之財務衝擊。遵循主管機關所訂定之相關規範，持續揭露範疇三投融資碳排盤查，掌握投資對象碳排狀況。另每年度盤點投資部位占比，依相應之檢核頻率進行投資公司 ESG 分數指標檢核，以掌握投資對象之 ESG 表現。

G. 委託外部管理機制

在資產委託外部管理部分，本公司要求受委任之國際資產管理公司簽署「聯合國責任投資原則」(PRI, Principles for Responsible Investment) 文件，確保該受任機構支持並遵守永續金融之精神。



H. 永續管理措施

具體言之，於投資管理流程中導入永續金融管理措施，評估被投資標的時，若屬未曾投資或曾經投資但投資當時未有庫存之標的者，除該標的屬於國內外相關 ESG ETF 成分股或永續指數成分股外，應進行以下之作業程序：

- a. 依照元大金控「永續金融準則」、「產業別環境與社會風險管理細則」及相關程序將環境及社會風險因素，納入產業風險等級評估機制進行檢視作，並將相關查詢資料存檔備查。
- b. 如評估之投資標的屬於鋼鐵、半導體及塑膠等環境與社會面高風險產業等高風險對象時，需完成「產業別環境與社會風險管理檢核表」，以明確具體之項目檢核投資標的是否建立 ESG 評估、ESG 管理目標、污染防治設立狀況、與永續發展等相關議題，瞭解投資標的對於社會及環境面向的管理措施，審視其潛在社會及環境風險影響及對於環境與社會面風險之調適能力，確保投資的風險可控性。
- c. 投資業務如屬燃煤火力發電業、煤炭相關產業或非常規油氣產業，且列於國際環保倡議組織官網公告之退出清單時，應審慎評估該等企業環境與社會 (E&S) 風險，若其無法提出改善作為或計畫，應避免往來，若為既有投資則建議不再增加。

I. 低碳轉型管理指標與目標

- a. 本公司參考「永續金融準則」原則，於 2024 年進行投資送審 / 評估投資案件總件數 (標的) 為 59 件，總金額為 356.72 億元，目前達成率 127%。



受管控之融資產業

煤炭相關、非常規油氣、燃煤火力發電等



監控作為

1. 審慎評估其 E&S 風險
2. 要求針對其潛在 E&S 風險提出改善作為或計畫



不符合或無法提出改善作為之投融資產業

- 潛在客戶 禁止承作相關投資及授信業務
- 即有客戶 不再增加投資及授信額度

- b. 依據以上評估指標，本公司於本次報告期間進行之投資交易，業依內部規範，每年逐步就已持有之股權商品與固定收益商品須進行投資後 ESG 檢視。

J. 此外，本公司積極響應主管機關政策「鼓勵保險業辦理六大核心戰略產業、公共投資、長照事業及永續發展債券投資方案」，於兼顧保戶權益保障及保險業投資風險等考量下，積極評估及參與六大核心戰略產業等國內實體產業之投資。

K. 2024 年本公司獲得金融監督管理委員會肯定，獲頒「微型保險競賽業務績優獎」及「微型保險競賽身心障礙關懷獎」之肯定。透過扶植政府獎勵之新創事業及協助弱勢族群打造基本的人生保障，帶動新創產業與金融保險業的雙贏，為社會帶來實質影響力。

L. 綜上，本公司已將 PRI 對 ESG 之概念，內化為現有保險業務及投資之檢視及實踐。

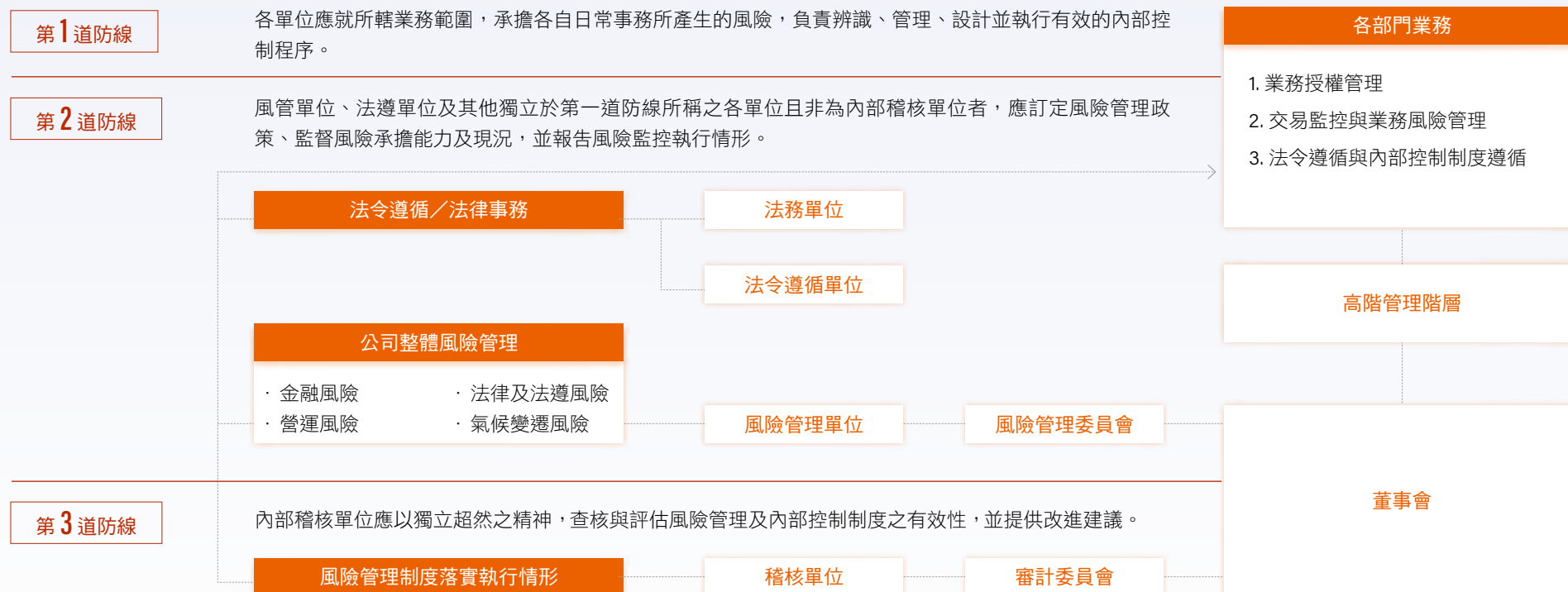
7. 有效管理投資風險

(1) 本公司已建立風險管理標準，確保風險管理的完整性、有效性與合理性，特訂定風險管理政策，作為本公司風險管理的最高指導原則，各類風險管理制度應依據本政策、各類風險的屬性及其對公司營運穩定性與資本安全性的影響程度，分別訂定適當的風險管理制度。本公司投資部位風險管理制度涵蓋市場風險、信用風險、市場流動性風險、資金流動性風險、作業風險、法令遵循風險與法律風險及其他與營運有關之風險。

(2) 設置風險管理三道防線，強化管理機制：

為達風險有效分散、移轉降低及客戶、股東與員工三贏之目標，本公司設置風險管理三道防線之管理機制，各道防線已明定職責與功能，以確保風險管理機制有效運作，並達服務保戶及兼顧經營目標、整體胃納與外在法令限制等原則。

風險管理三道防線圖



8. 責任投資管理成效

- (1) 支持金融監督管理委員會於 2024 年底推出的「永續經濟活動認定參考指引 2.0」之重要里程碑，配合引導金融業盤點自身及投融資碳排部位，透過議合及資金影響力，協助企業淨零轉型。
- (2) 延續金融監督管理委員會與環境部、經濟部、交通部、內政部共同公告「永續經濟活動認定參考指引」，提供永續經濟活動辨認方法，更有效率且更合理地利用機構投資者之定位，支持重視永續發展或朝向減碳轉型的企業與專案。
- (3) 壽險公司具有導引資金流向對環境、社會有益的經濟活動，及驅動企業落實減碳轉型的影響力，本公司為推動積極與被投資標的公司議合、協助客戶淨零轉型之目標，蒐集評估投資對象的碳排現狀及產業平均碳排數據（即範疇三類別），並整理產業碳排平均或整體數據。此外，更利用證券交易所建置上市公司 ESG InfoHub、證券交易所與證券櫃檯買賣中心共同建置 ESG 數位平台、證券櫃檯買賣中心建置企業 ESG 資料平台，管理監控投資標的之性質屬性。
- (4) 鼓勵投資創投公司：
本公司除以自身專業發揮責任投資影響力外，亦鼓勵合作的創投公司於投資標的涵蓋「六大核心戰略」產業項目，支持著重永續發展與創新的產業標的，共同發揮機構投資人的核心職能及影響力。
- (5) 配合 2050 年淨零排放政策，本公司呼應元大金控參與永續金融先行者聯盟之承諾，在投資與議合、資訊揭露、協助與推廣、國際接軌等採取更積極的行動，引導企業進入綠色供應鏈、更多資金投入零碳技術，引領金融業並發揮影響力，共同推動永續發展。
- (6) 依照元大金控「永續金融準則」、「產業別環境與社會風險管理細則」及相關程序將環境及社會風險因素納入產業風險等級評估機制。若投資標的未

曾投資或曾投資未有庫存者，除該標的屬國內外 ESG 及 ETF 成分股或永續指數成分股外，完成「永續金融評估表」確認可承作後才投資。若投資標的所屬產業為鋼鐵、塑膠、半導體業等高風險對象，需完成「產業別環境與社會風險管理檢核表」，確保標的之風險可控性。

- (7) 投資業務如屬燃煤火力發電業、煤炭相關產業或非常規油氣產業，且列於國際環保倡議組織官網公告之退出清單時，應審慎評估該等企業環境與社會 (E&S) 風險，若其無法提出改善作為或計畫，應避免往來，若為既有投資則建議不再增加。
- (8) 本公司持續配合「前瞻經濟活動及關鍵戰略產業」政策，於前瞻經濟範圍之「責任投資」達 95.4 億元，占整體投融資比例 27%。



年度	類別	前瞻經濟活動及關鍵戰略產業投融資金額 (A)	投融資部位總金額 (B)	占整體投融資比例
2022 年	投資	14,425	48,911	29%
2023 年	投資	9,849	36,183	27%
2024 年	投資	9,540	35,483	27%

(9) 投資前瞻經濟活動及關鍵戰略產業總額較 2023 年為低，其主因是降低國內上市櫃股票部位所致；另整體壽險業面臨新錢流入速度趨緩，導致投融資部位總金額也因此下降。整體而言，本公司於 2024 年投資永續相關資產規模總比重 27%，符合公司訂定之年度目標。

9. 綜上所述，本公司得透過出席股東會、行使投票權、適當與被投資公司之經營階層對話與互動等方式參與公司治理，踐行機構投資人盡職治理及責任投資之效能。

本公司依循『機構投資人盡職治理守則』原則六建議，於每年定期於本公司網站揭露履行盡職治理之情形。

(https://www.yuantalife.com.tw/public_promotion/)



2-3-2 利益衝突政策

- 利益衝突管理目的係為使涉及利害關係之人於執行業務時能避免就涉及其自身利益，以及本公司、被投資公司或受益人之利益間之衝突。避免利益衝突除為遵循法令外，亦為維持交易公平，及不損及本公司、被投資公司或受益人之利益。
- 因此利益衝突管理應包括辨識各種可能衍生利益衝突的情況，包括損害客戶利益的重大風險；以及建立並將維持適當機制與系統以管理已辨識出的利益衝突情事。
- 為了有效落實以上利益衝突管理機制，本公司已訂定以下內部章則：
 - 「元大人壽保險股份有限公司與利害關係人從事放款以外之其他交易規則」
 - 「元大人壽保險股份有限公司與「金融控股公司法第 45 條」暨「保險業與利害關係人從事放款以外之其他交易管理辦法」之利害關係人從事放款以外之其他交易之概括授權作業辦法」
 - 「元大人壽保險股份有限公司與自律規範對象交易規則」
 - 「元大人壽保險股份有限公司交易對象查詢作業程序」
- 此外，「元大人壽保險股份有限公司道德行為準則」、「元大人壽保險股份有限公司負責人兼任職務辦法」與「元大人壽保險股份有限公司董事長及總經理兼職辦法」明定禁止員工從事利益衝突行為。以上章則制度以全方面管理角度，已能有效防止發生利益衝突之情事。

5. 壽險公司業務行為容易發生利益衝突之各類樣態如下：

態樣類型	說明
 公司（員工）與客戶間	本公司從事人身保險業，所提供客戶人身保險商品均依保險法及相關規定辦理，並無因投資行為發生利益衝突之情事。
 公司與員工間	本公司員工如在外兼職者，其兼職行為可能會與內部職務發生利益衝突。如該員工之職務涉及投資行為者，則依本公司投資相關人員規定管理。
 公司與其他被投資公司間	依保險法第 146 之 1 條規定，保險公司與被投資公司間，僅為單純財務投資關係，不得介入經營，本公司依法進行資金運用投資，並無因投資行為發生利益衝突之情事。
 公司與關係企業間	本公司利害關係人交易，應依法進行相關董事會決議或概括授權方式辦理，並應進行交易條件不優於其他同類對象之檢核，以避免利害關係人交易涉及利益衝突情事。
 辦理資金運用時	<p>內部投資相關人員以本人、被本人利用名義及本人擔任買賣代理人之帳戶對管理投資標的進行交易從事個人投資行為，因而產生利益衝突。</p> <p>公司之負責運用與管理專設帳簿資產之人，以職務上所知悉之消息，為專設帳簿保戶以外之人或自己從事投資相關之交易活動，或洩漏消息予他人，或直接或間接向投資標的發行機構要求、期約或收受不當之金錢、財物或其他利益，因而產生利益衝突。</p>

6. 本公司對前開所提「資金運用投資行為」之利益衝突管理，已訂定防止利益衝突及防止內線交易等不當行為之程序，可以有效防止本公司、利害關係人及保戶，直接、間接陷於受有損害之虞之風險。

7. 防範利益衝突之具體管理措施如下：

利益衝突管理方式

 <p>落實教育宣導</p>	<p>除使用由法令遵循單位提供之「公平待客原則宣導」教材向同仁進行教育訓練外，至少每半年進行之公平待客原則應遵循法令暨自行評估檢核時，同時宣導「金融服務業公平待客原則」、已將公平待客防範利益衝突納入本公司「投資政策」、「投資相關資金運用作業程序」、「投資型保險商品投資標的管理要點」、「投資相關人員交易管理暨申報辦法」等內部規範。</p>
 <p>權責分工</p>	<p>本公司為維護投資或交易決策獨立性及其業務機密性，避免不同部門或不同職務人員之間不當傳遞業務機密，或為防止其與股東或關係企業之間相互傳遞業務機密，應建立業務區隔制度。 本公司為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，及完善建構投資決策過程的監察及稽核體系，並基於內部控制制度之考量，已將投資決策及交易過程分別予以獨立，建立中央集中下單制度以落實職能區隔機制，且投資決策、執行交易、交割確認及風險管理等人員均不得互相兼任。</p>
 <p>資訊控管</p>	<p>本公司對於觸發攔阻條件之電子郵件內容或附件，系統將自動攔阻寄送，須由有權限之審核人員審核及確認郵件或附檔內容，並應載明放行或拒絕理由後，予以放行或拒絕寄出。另，投資部內部已將投資系統權限設定、行政系統權限設定，以及獨立空間執行交易等控管方式，進行落實「不得以職務上所知悉之消息或洩漏消息予他人」之管理機制。</p>
 <p>防火牆設計</p>	<p>本公司依部門功能及內部分工，設定使用者於系統之權限，非必要人員無法存取，以維護資訊機密性。</p>
 <p>偵測監督控管機制</p>	<p>除配合風險管理單位每年進行之「公平待客原則風險自評」外，依據「投資交易紀錄查核程序」規範定期進行投資現金部位及自行投資資金所從事各項投資活動之自行檢核，以達有效管理投資單位資金運用相關交易之執行，並維持交易之公允性及適當之內部控制運作。</p>
 <p>合理薪酬制度</p>	<p>本公司依員工之學經歷背景及參考市場薪資水準，並依本公司各職等職稱薪資結構給付合理薪酬。</p>
 <p>彌補措施</p>	<p>為建立誠信、透明之企業文化、促進健全經營，任何人發現有犯罪、舞弊或違反法令之虞時，均得依申訴或檢舉管道提出。</p>

8. 此外，本公司對「內部投資人員」利益衝突之管理措施如下：

(1) 每月定期申報

本公司要求投資相關人員每月須申報其本人、配偶及未成年子女、被本人利用名義交易者及本人擔任買賣代理人帳戶之交易者，就管理投資標的之交易異動情形。並依管理強度區分為第一類投資相關人員及第二類投資相關人員。前者在職期間不得交易；後者於投資限制期間不得對限制標的交易。

(2) 交易事前申請

投資相關人員申請交易應事前提出申請會辦投資單位主管外，並應規定期限內完成交易。投資相關人員從事個人交易時，應遵守相關法令及本公司投資相關人員交易管理暨申報辦法，以避免利益衝突情事之發生。

(3) 法令遵循及風險管理

本公司對投資相關人員交易前申請、每月交易異動情形申報管理，以及每半年由法務暨法令遵循部（第二道防線）進行交易異動情形申報情形檢視、稽核部（第三道防線）每年查核等規範，以防止跟單交易（指意圖獲取利益，以職務上所知悉消息，為自己或他人從事國內股權商品交易）等不當行為之控管機制。

(4) 管理及宣導

本公司對利益衝突之管理，包括相關內規建置、權責分工、教育宣導落實、資訊控管、防火牆設計、偵測監督控管機制、合理薪酬制度及彌補措施等，在預防利益衝突發生，以及衝突發生時處理，皆已有完善之規劃及安排，確可證明本公司在執行防範利益衝突上之有效性。

9. 綜上所述，本公司於 2024 年度「無」於公司與客戶間、公司與員工間、員工與客戶間、公司與其他被投資公司間、公司與關係企業間等為對其他客戶、受益人或利害關係人不利之決策與行動之情形。



2-3-3 投票政策

投票是本公司發揮機構投資人管理的重要工具，透過關鍵議案之投票，可以參與被投資公司重要決策及傳遞本公司所同意或倡議有關永續發展及與 ESG 之觀點。

1. 原則同意

基於尊重公司專業經營的角度，原則上同意被投資公司的議案。

2. 重大議題評估

但若該公司經營階層有不健全經營而有損害公司或股東權益之虞、有重大 ESG 議題或可能重大風險者，應經總經理或投資單位主管決議予以投反對票或棄權處理。若被投資公司未能有效因應 ESG 重大議題、股東會議案涉及重大 ESG 議題或有 ESG 議題之可能重大風險，應循相關管道與被投資公司進行瞭解與溝通。如對被投資公司處理 ESG 方式或能力有疑慮或管理不善而導致股東利益潛在或實際損害時，可於股東會相關議案中投反對票、棄權或支持相關股東提案來反映疑慮。

3. 法令遵循

本公司遵循保險法第 146 條之 9 規範，訂定「元大人壽保險股份有限公司持有有價證券行使股東權利處理程序」，善盡保險業資金之善良管理人義務，在不損及保戶最大利益及避免發生利害衝突等情況下，審慎評估如何行使相關有價證券所表彰之股東權益。

4. 落實股東積極主義

為有效提升本公司對被投資公司發揮正面影響力，以達到公司治理成效，本公司同時落實股東積極主義（Shareholder Activism，股東行動主義），通過行使股東權利而向公司管理層施壓的一種投資策略，加上對參與投資之上市櫃公司股東會的比率達到一定之比率（金融監督管理委員會要求為 70%），本公司藉由專注機構專業投資人角色，觀察並促使被投資公司上市櫃公司改善治理品質，將能有效提升整體公司治理水平並增進企業價值。



5. 本公司訂有出席股東會之投票政策，以下表述各階段具體說明及流程圖：

(1) 篩選：

- A. 秉持一定參與、不介入經營及響應 ESG 政策以電子投票為原則。
B. 本公司已於「元大人壽保險股份有限公司持有有價證券行使股東權利處理程序」，訂定具體投票原則。

(2) 溝通：

如有必要，本公司得與被投資公司進行訪談。

(3) 評估：本公司對投票內容評估原則如下：

A. 重大議案之定義

本公司訂有「元大人壽保險股份有限公司持有有價證券行使股東權利處理程序」。

依前開處理程序規定，本公司持續關注被投資公司整體 ESG 表現，對於被認定不符合公司治理精神、影響股東權益，或對環境、社會具負面影響之議案，評估後投票反對已善盡企業責任。

以下為本公司之主要關切之重大議案類型及反對考量因素：

- | | | | | | | |
|---|------------------------------------|--|--|---|--|------------------------------------|
| <p>a. 盈餘轉增資 / 發行新股：分析增資或發行新股的額度與方式，是否影響公司長期營運與獲利成長。</p> | <p>b. 減資（含彌補虧損）：分析減資之必要性或正負效益。</p> | <p>c. 買回庫藏股：分析評估是否為必要行為以及對公司營運的衝擊。</p> | <p>d. 金融商品或資產交易、處理：檢視是否有非常態的金融商品或資產交易買賣，並分析對公司長期經營的衝擊影響。</p> | <p>e. 辦理增資（現金、私募、CB、ECB 等）、發行公司債、發行限制員工股權：分析評估對公司營運、財務面與策略面的影響。</p> | <p>f. 企業併購案、（子）公司出售、合資、轉投資（大陸投資報告）：針對公司營運策略，綜效等基本面分析其利弊，並提出建議。</p> | <p>g. 其他：行使歸入權、其他重要章程與作業程序修正等。</p> |
|---|------------------------------------|--|--|---|--|------------------------------------|

**B. 原則「同意」議案類型：**

據外部法令規範及內部投票政策行使股東會議案表決權，並在表決權行使前，審慎評估各項議案，在基於尊重被投資公司經營階層之經營專業，並於鼓勵該公司永續發展前提下，對於經營階層所提出之議案（如財務報告、盈餘分派、修訂公司章程及內部辦法、程序等一般公司治理正常事項）原則上表示支持。

如：被投資公司所提出「年度盈餘分配」提案，本公司基於尊重經營團隊之專業，均予同意。

**C. 原則「反對」議案類型：**

對明顯有礙於被投資公司永續發展之議題（如不利財務結構、財報不實、董監酬勞違反比例原則等）、對環境或社會具負面影響之議案（如涉及違反人權、侵害勞工權益、違反環境保護等），原則上不予支持。

2024 年參與股東會有 1 件實際提出反對之議案，因被投資公司修正章程調降員工酬勞的提撥比例，但董事酬勞提撥比例不變，恐不利於企業留才及企業社會責任之履行。從而，本公司基於永續經營評估標準，反對該議案之決議。

另對其餘投資公司之相關議案皆有依前開原則檢視評估。

**D. 依法表達棄權議案類型：**

依保險法第 146 條之 1 規定，壽險公司不得行使對被投資公司董事、監察人選舉之表決權，且不得以保險業或其代表人擔任被投資公司董事、監察人。本公司對本類議案不行使表決權，表達棄權之意。

如：被投資公司所提出「董事選舉」案，本公司依前述法規限制，該項議案表達棄權。

**E. 對於出席被投資公司股東會前，本公司就股東會議事內容綱要及同意事項進行評估，並製作成股東會出席評估報告。**

(4) 投票

本公司於股東會投票後，將行使表決紀錄彙整定期提報董事會，以利董事會等人員瞭解相關決策之作成及實際執行情況是否符合不損及保戶最大利益及避免發生利害衝突。



投票前

投票後

「股東會出席評估報告」

「股東會會後報告」

針對股東會議事內容綱要及同意事項進行評估，於報告中註記投票情形及出席方式之決議。

於報告中彙整股東會會議紀錄含表決紀錄。

投資單位最高主管簽核

董事會提報

01

篩選

依保險法第 146 條之 1 規定，秉持一定參與、不介入經營，以及響應 ESG 政策以電子投票為原則。



02

溝通

如有必要，本公司得與被投資公司進行訪談。



03

評估

- ◎ 訂定原則同意、原則反對及依法棄權之具體投票議案標準。
- ◎ 關注被投資公司相關新聞及表現。
- ◎ 參與法人說明會及響應 ESG 政策。
- ◎ 製作「股東會出席評估報告」進行內部審核。



04

投票

- ◎ 積極參與被投資公司股東會投票程序。
- ◎ 彙整「股東會會後報告」提報董事會監督。



(5) 對議案投票結果不滿意之後續行動規劃

若被投資公司對本公司反對之股東會議案未有正面積極回應，本公司即會於內部「股東會會後報告」中提出說明並進行是否繼續投資之評估作業，該會後報告已將彙整後提報董事會。後續行動規劃包括日後透過議合機會，加強對關切議題與被投資公司進行溝通討論，並且不排除聯合元大金控集團共同議合之力量，發揮投資人之社會影響力。此外，本公司於次年度股東會議案出席投票評估時，亦會審視被投資公司對本公司關切議題之回應及行動。

2-4 實務與揭露

2-4-1 盡職治理報告要素

1. 確保取得充分且有效之資訊，以建立良好之投資決策基礎，本公司依循「元大人壽保險股份有限公司持有有價證券行使股東權利處理程序」明定持續關注被投資公司。
2. 針對被投資公司之相關新聞、財務表現、產業概況、經營現況、環境保護、社會責任等相關議題與公司進行互動，並積極溝通關注。
3. 本公司每年度投入相當人力與時間與被投資公司進行對話及互動等作業，以達到進一步瞭解與溝通被投資公司對產業所面臨之風險與策略。參加股東會投票作業前，投入相當人力及時間製作「股東會出席評估報告」及「股東會會後報告」，以及嗣後之內部董事會議報告，凡此作業流程皆已投入相當人力及時間，以落實盡職治理之效。
4. 本公司並參考元大金控「永續金融評估表」、「產業別環境與社會風險管理檢核表」內容之檢視作業，將各項投資標的納入投資評估及續後管理之控制機制。



與被投資公司互動方式



訪談

本公司對上市櫃公司進行面對面溝通，並從中挑選投資標的。



關注被投資
公司議題 /
參與股東會

關注被投資公司議題

本公司現階段主要就投資部位屬於「非交易部位」及「資產負債管理部位」之標的進行相關議合。主要為基於股東利益、長期投資必須兼顧被投資公司永續經營之根基，透過關注被投資公司經營文化與 ESG 政策，於必要時採取適當之議合，惟因「交易性部位」之主要投資目的為獲取資本利得，較偏向被投資公司股票或債券短期價格波動性，而非永續經營能力，難與被投資公司之 ESG 政策有直接之關聯性，因此本公司將投資部位是否為交易性部位，判斷投資部位是否進行議合的分水嶺。依上述理由，本公司目前雖未將「交易性部位」納入「必要性議合」的範圍，但依規定於投資前對該被投資公司是否屬國內外相關 ESG 指數成分股仍須進行確認，如非屬 ESG 指數成分處則進一步由「永續金融評估表」或「產業別環境與社會風險管理檢核表」進行評估，是否須與被投資公司進一步溝通，主要評估考量被投資公司之經營或股東會議是否有須進一步了解之議題。

參與股東會

透過上述方式多面向的追蹤被投資公司，針對被投資公司之經營或股東會議案認有須進一步了解之議題時，會評估是否須進一步互動。目前有兩個議合案例，議合主題分別為洗錢防制 (Anti-Money Laundering, AML) 管理及 ESG 評比管理，詳細說背景說明及影響與後續追蹤請詳以下表格說明。

6. 議合政策對盡職治理有效性之評估：

(1) 因應永續發展的風險與契機，面對 ESG 等資訊揭露，按照本公司「投資相關資金運用作業程序」規範定期進行評估檢視作業後，如有必要應與被投資公司進行溝通。

(2) 若被投資公司未能有效因應 ESG 重大議題、股東會議案涉及重大 ESG 議題或有 ESG 議題之可能重大風險，應循相關管道與被投資公司進行瞭解與溝通。如對被投資公司處理 ESG 方式或能力有疑慮或管理不善而導致股東利益潛在或實際損害時，可於股東會相關議案中投反對票、棄權或支持相關股東提案來反映疑慮。

(3) 本公司現階段主要就投資部位屬於「非交易部位」及「資產負債管理部位」之標的進行相關議合。所謂「非交易部位」為以中長期投資為目的所持有之部位，而「資產管理部位」則為基於資產負債管理所必要而持有之部位。

A. 本公司現階段針對上述部位之投資標的進行議合，主要為基於股東利益、長期投資必須兼顧被投資公司永續經營之根基，透過關注被投資公司經營文化與 ESG 政策，於必要時採取適當之議合，以此強化被投資公司之永續營運，亦切合本公司長期投資之主旨，維護股東之權益。

B. 此處需特別提出的是，目前本公司雖未將「交易性部位」納入「必須議合」的範圍，並非代表我們不予關注被投資公司之相關 ESG 政策。事實上，本公司進行「交易性部位」投資交易前，仍依規定對該被投資公司是否屬國內外相關 ESG 指數成分股進行確認：如非屬 ESG 指數成分股則進一步填具「永續金融評估表」或「產業別環境與社會風險管理檢核表」，與「非交易部位」及「資產負債管理部位」並無不同；而於投資後，除定期檢視該被投資公司 ESG 面向及是否有負面新聞外，若本公司於股東會期間具有投票資格，仍會關注該被投資公司之股東會議案、並於必要時出席股東會。

C. 以上評估及過程皆將做為本公司於股東會投票之指引，甚至作為該被投資公司是否適合納入非交易部位及資產負債管理部位之眾多考量之一。

D. 惟因「交易性部位」之投資主要目的為獲取資本利得，除被投資公司本身基本面外，常依據市場訊息、籌碼、錯價套利、技術分析等進行投資決策，以提高獲利之機率，而無論就學理或實務上，這些要素皆難與被投資公司之 ESG 政策有直接之關連性。

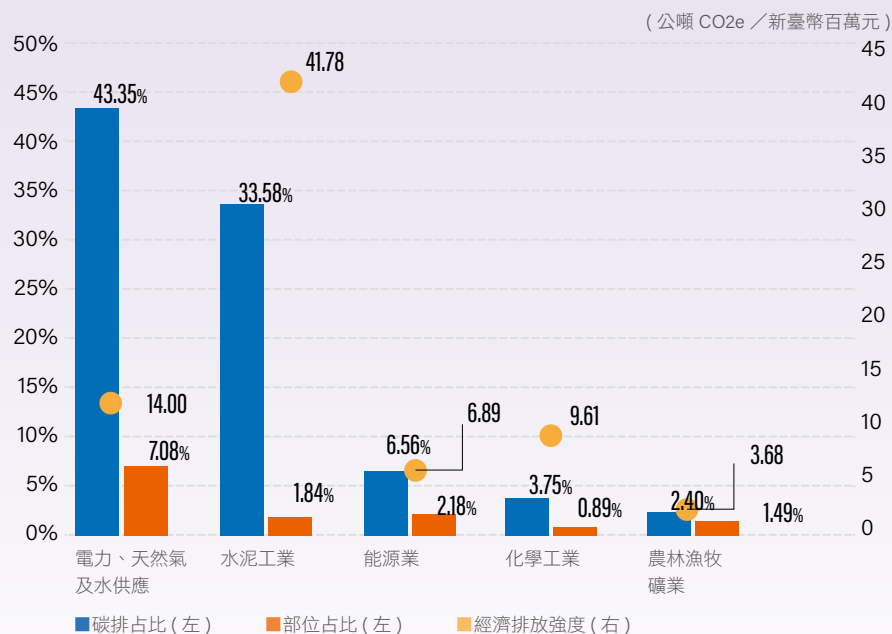
E. 本公司認為若回歸機構投資人之投資本質，「交易性部位」較偏向被投資公司股票或債券短期價格波動性，而非永續經營能力，藉此作為「是否執行進一步議合」的分水嶺，與「非交易部位」及「資產負債管理部位」有所區隔。如此一般則可盡力平衡股東之最大利益及機構投資人盡職治理之角色，此為本公司進行盡職治理時判斷投資部位是否進行議合的初衷。

(4) 2024 年度本公司參與股東會投票之被投資公司共 28 家，其中 13 家入選台灣永續指數，占本公司參與股東會投票之被投資公司家數之 46.4%，占該指數成份股 106 家的 12.3%；參與投票之被投資標的發行公司共 17 家為臺灣證券交易所公司治理評鑑前 20% 成份股，占本公司參與股東會投票之被投資公司家數之 60.7%。

(5) 因應國際永續金融及低碳轉型趨勢，氣候變遷對金融體系的穩定性構成嚴重風險，逐步導入氣候變遷風險對實體風險的壓力測試，2019 年元大金控成為全台首家簽署倡議「科學基礎減碳目標 (Science-based Targets, SBT)」。本公司配合參與並持續依據碳會計金融夥伴關係 (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 及氣候相關財務揭露專案小組 (TCFD) 之建議方法，計算本公司股債投資組合之產業別碳排強度與產業部位比重，以管理與追蹤投資組合對於氣候變遷的影響。

(6) 2024 年碳排占比及部位占比產業分布觀察，碳排占比最高的五個產業分別為電力、天然氣及水供應、水泥工業、能源業、化學工業及農林漁牧礦業。藉由暴險產業之碳排占比分布狀況，可識別本公司資產所受到氣候變遷的影響程度；本公司將持續完善碳資訊揭露的維度、精進氣候相關風險之評估，作為後續投資決策或發展氣候變遷風險管理之參考依據。

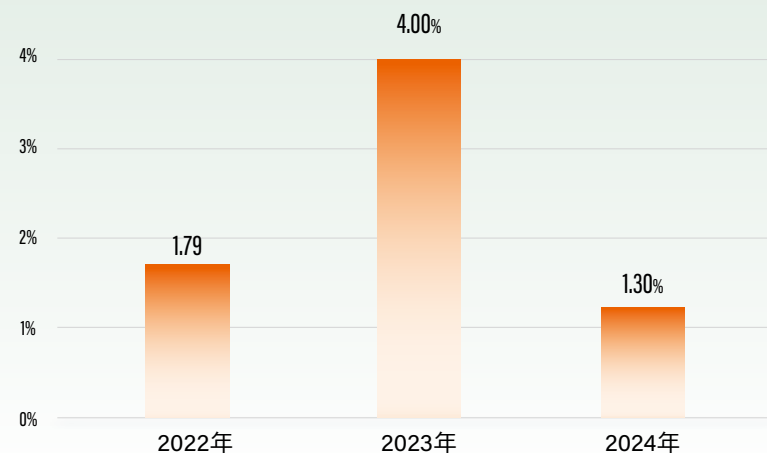
2024年產業碳排占比、部位占比及經濟排放強度



(7) 經檢視過去三年本公司實際投資屬於高污染 / 高耗能產業公司占本公司可運用資金數之比例在 0.6%~4.0% 間，近三年來皆維持在較低水準。

	2022 年投資比重	2023 年投資比重	2024 年投資比重
塑化	0.0%	0.0%	0.0%
鋼鐵	0.03%	0.3%	0.6%
半導體	1.76%	3.7%	0.8%
占比	1.79%	4.0%	1.3%

塑化、鋼鐵及半導體產業投資比例



7. 結論：本公司長期投資行為與本公司盡職治理聲明一致，亦符合元大金控永續金融準則之規範。

2-4-2 議合 (Engagement) 政策揭露及議合追蹤

1. 本公司以機構投資人身分進行 ESG 投資，除了蒐集資料進行標的量化分析，更使用企業議合之機制，透過正面的溝通互動來傾聽投資標的公司在 ESG 各面向面臨的挑戰，真正串連與理解各種資料數據所代表的意義，並帶給企業專業意見與協助。成功的議合並不是單純的面會聊天，而必須具備「有目的的對話」、「預先設定目標」，以及「帶來改變」等三個重要元素。溝通的對象必須從利害關係人角度全面考量，董事會、營運團隊，甚至擴及至價值鏈上下游廠商都是溝通對象，而非僅鎖定公司高階主管。
2. 本公司訂有「元大人壽保險股份有限公司持有有價證券行使股東權利處理程序」，明定適當與被投資公司對話及互動，以達到進一步瞭解與溝通被投資公司對產業所面臨之風險與策略，並致力與被投資公司在長期價值創造上取得一定共識，帶給被投資公司正面影響。
3. 本公司十分重視對投資標的全面性地評估，同時也觀察到目前對投資標的 ESG 的評估，已取代單純的財務、技術分析。本公司亦認同投資對象如果重視 ESG，更可以期待達成更好的投資報酬。
4. 本公司依『機構投資人盡職治理守則』遵循聲明中原則四「適當與被投資公司對話及互動」，透過與被投資公司適當之對話及互動，以進一步瞭解與溝通被投資公司對產業所面臨之風險與策略，以及對環境保護、社會責任及公司治理等 ESG 因素執行之情形，致力與被投資公司在長期價值創造，以及永續發展上取得一定共識。
5. 本公司透過電話會議、面會、參與法人說明會等方式與被投資公司溝通，當被投資公司在特定議題上有重大違反上述議題，或損及本公司客戶及股東長期價值之虞時，本公司將盡可能與被投資公司互動，詢問相關事項處理情形，亦不排除於必要時聯合其他投資人共同表達訴求。
6. 為持續發揮機構投資人的影響力，本公司配合金融監督管理委員會參考英國、日本等國際上共同議合方式及衡酌國內實務，密切觀察且支持推動已簽署盡職治理守則之機構投資人共同議合，引導其運用適切之方式與被投資公司互動，避免不當影響公司正常營運。
7. 此外，本公司身為元大金控子公司，元大金控已訂定「議合及投票作業要點」，日後也將善用集團投資力量，共同合作與投資標的公司進行議合，持續發揮影響力，以達本公司履行社會責任之一貫目標。
8. 從而，本公司針對被投資公司之相關新聞、財務表現、產業概況、經營現況、環境保護、社會責任等相關議題與公司進行互動，並持續予以關注。並且透過電話會議、面會、參與法人說明會等方式與被投資公司溝通互動。
9. 此外，與被投資公司互動後仍進行持續性、不定期、多方式、多面向的追蹤被投資公司及與其持續互動。另是否需與被投資公司互動，主要評估標準為針對被投資公司之經營或股東會議案，是否有需進一步瞭解之議題為具體判斷。
10. 本公司雖未有具體與其他投資人合作之案例，但本公司原則歡迎任何投資人對被投資人公司能以 ESG 議題要求、互動或議合之議題，進行合作。

11. 本公司於投資後每年就投資標的企業進行防制洗錢及打擊資恐檢核，以及若投資標的企業有違反防制洗錢及打擊資恐之情事時，公司應進行持有或處分或減少投資部位等相關之評估作業。若投資標的為金融機構發行或提供之金融商品（包括但不限於：境內（外）基金、定期存款及附條件交易等），前項檢視對象則應為該發行（代理）之金融機構。



2024 年度投資後投資標的企業防制洗錢及打擊資恐檢核彙總表

項次	投資標的類別	庫存投資標的 / 發行機構 / 代理機構
1	國內股票 (含可轉債)	30
2	國內債券	32
3	國外股票、國內 (外)ETF、基金	2
4	國外債券	307
5	國內 (外)ETF、基金	23
6	投資型商品連結標的 - 基金	27
總計	-	421


項次	投資標的類別	國家風險等級 ^註			
		低風險	中風險	高風險	最高風險
1	國內股票 (含可轉債)	30	--	--	--
2	國內債券	32	--	--	--
3	國外股票、國內 (外)ETF、基金	--	2	--	--
4	國外債券	38	266	--	--
5	投資型商品連結標的 - 基金	14	9	--	--
總計	-	16	11	--	--

註：「國家風險等級」係依據本公司金控 2023 年度國家與地區風險等級清單與本公司之投資標的「國家別」進行比對檢視。

「國家風險等級」共分為最高風險、高風險、中風險及低風險（超國籍組織不適用國家風險等級判別）。

12. 追蹤案件說明：本公司近年共 3 例與被投資公司議合並持續追蹤個案，本公司對議合對象進行「持續溝通」及「觀察」，具體議合之說明如下：

議合案例一說明（議合主題：AML 管理）

 <p>背景說明</p>	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 00 銀行因金融海嘯時對於卡達融資一案被英國重大詐欺犯罪偵查署 (Serious Fraud Office ; SFO) 提告。 ☐ 2018 年 5 月本公司經查詢 AML 系統後發現為黑名單，故於同年 7 月於交易對手評鑑時列為 AML 追蹤名單。 	<p style="text-align: center;">2021年追蹤</p> <ul style="list-style-type: none"> ☐ 本公司於 2019 年 8 月進行之定期評鑑，經評估後已回復 00 集團投資交易相關業務。 ☐ 經查 2020 年 9 月一則負面新聞關於「全球大銀行又涉錢洗錢 / 凸顯洗錢防制系統缺失」一事 (https://www.rti.org.tw/news/view/id/2080143)，根據 00 集團回應，對於大部分所提交的可疑活動報告進行後續調查及帳戶監控，且會在確認金融犯罪的事證後才與客戶終止關係，已善盡客戶管理之職責，並非在提交可疑活動報告後逕行結案。同時，00 銀行宣稱已符合與美國禁令相關的所有規定。
 <p>盡職治理評估</p>	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 本公司認為此事件因恐違反防制洗錢及打擊資恐相關規定或發生其他重大違規事件，故認為 00 銀行在公司治理上可能具有明顯的缺失。 ☐ 經查詢後發現由於當時 00 銀行與 SFO 的訴訟案仍在進行中，尚無法確定最終之法律的禁令及限制且本公司並未看到 00 銀行涉及針對洗錢或反恐等相關情事，也非在美國或英國所認定的制裁名單或禁令名單之上。 ☐ 建議暫時維持業務往來，持續留意後續發展並定期檢視。 	<p style="text-align: center;">2022年後續追蹤</p> <ul style="list-style-type: none"> ☐ 經本公司持續評估觀察，00 銀行於 2020-2022 年之三年期間，均未出現於黑名單之中。 ☐ 2022 年進行年度投資後投資標的企業防制洗錢及打擊資恐檢核，針對 00 銀行於 2022 年並無出現任何相關不利情事。
 <p>設置里程碑</p>	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 考量防制洗錢及打擊資恐為重大法遵項目，期待被投資公司能改善其內部控制成效，移出制裁或追蹤名單。 	<p style="text-align: center;">2023年後續追蹤</p> <ul style="list-style-type: none"> ☐ 經本公司持續評估觀察，00 銀行於 2023 年期間，未出現於黑名單之中。 ☐ 2023 年進行年度投資後投資標的企業防制洗錢及打擊資恐檢核，針對 00 銀行於 2023 年並無出現任何相關不利情事。
 <p>交流議合內容</p>	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 2018 年 5 月本公司主動連繫議合，透過發出 email 郵件詢問 00 銀行有關列為黑名單一事並希望給予說明以利釐清。 ☐ 00 銀行回覆，其內容為現階段並非在美國或英國所認定的制裁名單或禁令名單之上。本公司進一步要求 00 銀行針對該訴訟案隨時須提供更新發展與訊息。 ☐ 2019 年 1 月 00 銀行回復更新近況，其內容說明英國法院已撤銷 SFO 針對 00 銀行的訴訟，並於同年 4 月時再次確認無進一步上訴。 	<p style="text-align: center;">2024年後續追蹤</p> <ul style="list-style-type: none"> ☐ 經本公司持續評估觀察，00 銀行於 2024 年期間，未出現於黑名單之中。 ☐ 2024 年進行年度投資後投資標的企業防制洗錢及打擊資恐檢核，針對 00 銀行於 2024 年並無出現任何相關不利情事。
 <p>影響與後續追蹤</p>	<ul style="list-style-type: none"> ☐ 確認英國法院已撤銷此案，AML 系統後確認 00 銀行已從黑名單中移除。 ☐ 本公司於 2019 年 8 月進行之交易對手評鑑，將 00 銀行自追蹤名單中移除。 ☐ 本公司持續追蹤洗錢相關新聞與投資標的之市場價格作為投資前後之參考依據。 	<p style="text-align: center;">參與議合人員：資深經理 1 人</p>

議合案例二說明 (議合主題：ESG 評比管理)

 <p>背景說明</p>	<ul style="list-style-type: none"> 2020 年因 00 公司與其旗下子公司 abc 公司於經營及財務面向，分別具有台灣能源電廠統包商 (EPC) 能力與實績及長時間穩定的高股息配發 (長期均有 5%)，故進行投資評估流程並進行 ESG 檢核。 	<p>2021年追蹤</p> <ul style="list-style-type: none"> 該年度本公司暫無對 00 公司進行相關投資。 經檢視，00 公司 2021 與 2020 S&P Global Rank 分數分別提升為 99 與 98 分，顯示過去幾年 000 公司於企業社會責任相關事務的重視，可說明本公司議合建議已發揮成效。
 <p>盡職治理評估</p>	<ul style="list-style-type: none"> 依規定，以 Bloomberg ESG 分數指標 (量) 進行審核，須符合 S&P Global ESG Rank、彭博 ESG Disclosure score ≥ 50 或 Sustainalytics ESG risk score ≤ 40，若以 Bloomberg ESG 分數指標 (質) 進行審核，須符合 ≥ 3 項：與歷史相比有所改善、與同業相比高於平均。 若未符合上述，本公司前往該公司實地拜訪，並和公司於 ESG 分數進行溝通與討論，並與 00 公司分享本公司於 Bloomberg 觀察的指標分數。 	<p>2022年後續追蹤</p> <ul style="list-style-type: none"> 經檢視，2022 年 ESG 相關表現：連續 8 年入選道瓊永續指數 (DJSI) 新興市場成分股，近二年更獲評全球營建工程業最高分；連續 6 年獲台灣企業永續獎 (TCSA) 十大永續典範獎，持續蟬聯工程業第一；8 度名列證交所公司治理評鑑 Top 5%；並獲摩根士丹利 (MSCI) ESG 評等 A 級、CDP 碳揭露評鑑 B 管理等級。
 <p>設置里程碑</p>	<ul style="list-style-type: none"> 考量 ESG 評比為企業踐行社會責任之重要指標，期待被投資公司能改善 Bloomberg ESG 及 S&P Global Rank 分數指標。 	<p>2023年後續追蹤</p> <ul style="list-style-type: none"> 經檢視，2023 年 ESG 相關表現：連續 9 年入選道瓊永續指數 (DJSI) 新興市場成分股，獲評全球營建工程業最高分；連續 7 年獲台灣企業永續獎 (TCSA) 十大永續典範獎，持續蟬聯工程業第一；8 度名列證交所公司治理評鑑 Top 5%；並獲摩根士丹利 (MSCI) ESG 評等 BBB 級、CDP 碳揭露評鑑 A 管理等級。 依據 00 公司於企業社會責任相關事務的重視紀錄，本公司認為過去議合已產生具體成效，持續評估投資。
 <p>交流議合內容</p>	<ul style="list-style-type: none"> 本公司實地拜訪後以電子郵件與該公司進行詢問並溝通，並希望 00 公司上作的實績與 ESG 評比機構的溝通能更優化。 	<p>2024年後續追蹤</p> <ul style="list-style-type: none"> 經檢視，2024 年 ESG 相關表現：連續 10 年入選道瓊永續指數 (DJSI) 新興市場成分股，獲評全球營建工程業最高分；連續 3 年獲選標普永續年鑑 Top 1%，且蟬聯全球營建工程最高分；連續 8 年獲台灣企業永續獎 (TCSA) 十大永續典範獎，持續蟬聯工程業第一；並獲摩根士丹利 (MSCI) ESG 評等 BBB 級、CDP 碳揭露評鑑 A 管理等級。 依據 00 公司於企業社會責任相關事務的重視紀錄，本公司認為過去議合已產生具體成效。
 <p>影響與後續追蹤</p>	<ul style="list-style-type: none"> 本公司評估暫不投資 00 公司。 本公司持續追蹤投資標的之市場價格及社會責任相關指標作為投資前後之參考依據。 	<p>參與議合人員：副理 2 人</p>

議合案例三說明 (議合主題：高污染工業環境管理)



背景說明

- ☐ 水泥工業製造過程將產生有害氣體、粉塵汙染，使周遭居民罹患塵肺病、支氣管疾病機率增加，00 公司作為花蓮縣內粒狀汙染物排放量前四大之汙染源，時常接獲民眾反映其煙囪排放大量的粒狀空氣汙染物，而 00 礦區與水泥廠周圍有上富世、中富世、可樂、秀林等部落，距離最近的只有 300 公尺，部落中還有幼兒園，人口數百人，影響範圍廣大。
- ☐ 花蓮面臨颱風豪雨威脅，強降雨頻率相較過往增加快速，可知花蓮是氣候變遷的高影響區域，而 00 礦區也被國家災害防救科技中心認為高氣候風險地區，雖然採礦是否提升土石災害風險，主管機關尚未提出調查報告做出結論，但 00 公司仍應做出預警與反應性之調適。



盡職治理評估

- ☐ 水泥工業粉塵嚴重影響人體健康，00 廠鄰近聚落且有排放空汙之虞，對於周遭居民健康之影響甚鉅；廠區位於花蓮降雨強度高影響區，且地質被認為高氣候風險地區，若產生土石流將影響員工與居民生命安全，本公司評估此項議題衝擊範圍廣大且嚴重，需進行相關數據追蹤與議合，協助 00 訂定因應策略、改善計畫、目前進程與未來目標。



設置里程碑

- ☐ 考量節能減碳及零淨排為永續發展之核心，期待被投資公司能逐步改善環境策略及呼應生物多樣化之趨勢。



交流議合內容

- ☐ 本公司透過電子郵件詢問並溝通，協助 00 公司針對相關重大議題訂定相關因應策略、改善計畫、目前進程與未來目標，以期改善 00 對於環境社區之影響，並降低極端氣候風險對於環境之影響。



影響與後續追蹤

- ☐ 因應本公司之評估詢問，00 公司回復已進行以下改善措施：
- ☐ 針對汙染與廢棄物設定永續策略方案，目標使花蓮廠單位水泥膠結材料空汙排放每年減量，且廢棄物回收再利用 80% 以上，並投入近十億更新花蓮廠收塵設備，降低設備故障率使排塵量符合法規規定。
- ☐ 針對永續礦山及生物多樣性訂定 9 項關鍵指標，計畫包含礦山永續開採、仿自然造林、棲息地及土地開墾、礦石密閉輸送、礦山永續規劃等，戮力推動植生綠化復育及生物多樣性，降低氣候變遷影響達到永續發展。

2022年後續追蹤

- ☐ 本公司雖已於 2022 年出清投資持股，但仍持續追蹤觀察 00 公司之永續措施。
- ☐ 00 公司於 2023 年 TSAA 台灣永續行動評比獲得一座金獎與兩座銅獎，顯示該公司在推動節能減碳、落實 ESG 承諾與善盡企業社會責任任務上，持續進行努力與優化。

2023年後續追蹤

- ☐ 本公司目前未有投資持股部位，但仍持續追蹤觀察 00 公司之永續措施。
- ☐ 00 公司 2023 年獲 2 項 GCSA 全球企業永續獎、4 項 TCSA 台灣企業永續獎、3 項 TSAA 台灣永續行動獎。同時獲英國金融時報及國際研調機構 Statista 評選 2023 亞太氣候領袖、連續 2 年獲中華經濟研究院「台灣循環經濟獎」、花蓮廠亦獲得自願節能減碳績優廠商。
- ☐ 本公司 (投資人) 的交流議合已發揮一定的監督效益。後續仍會視 00 公司之環境管理及生物多樣性之關鍵指標，評估後續是否投資 00 公司。

2024年後續追蹤

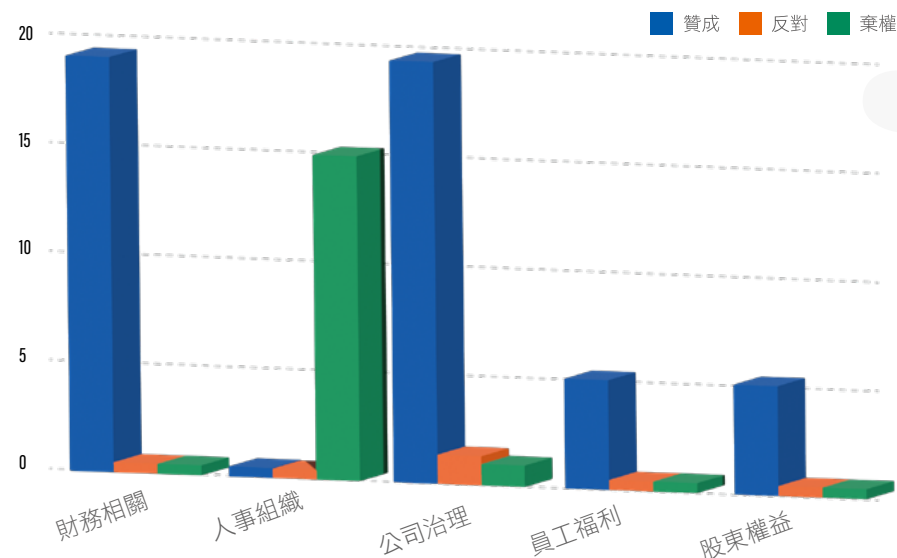
- ☐ 本公司目前未有投資持股部位，但仍持續追蹤觀察 00 公司之永續措施。
- ☐ 經檢視，00 公司 2024 年 ESG 相關表現如下：連續 2 年入選標普永續年鑑 Top 10%；ISS ESG Corporate Rating 首度取得「Prime」等級；MSCI ESG Ratings 提升至 BBB 級；CDP 碳揭露專案中，氣候變遷獲 A- 等級、水安全問卷晉升為 A- 等級，供應鏈議合評價晉升為 A 等級，三項表現全數精進；00 公司更提前於 2024 年完成 SBTi 2025 年減碳目標，較 2019 年累計減碳 58.7 萬噸 CO2e，並以 2021 年為基準年，設定 2030 年排放強度降低 22.9% 的 1.5° C 目標。
- ☐ 依據 00 公司於企業社會責任相關事務的重視紀錄，本公司認為過去議合已產生具體成效。

參與議合人員：副理 2 人

2-5 投票揭露

1. 本公司目前「無」使用代理研究和代理投票服務之情形，目前皆由內部投資研究團隊逐案進行評估議案內容，並由投資部主管核出席及表決權行使方式。
2. 「元大人壽保險股份有限公司持有有價證券行使股東權利處理程序」對投票政策之規定如下：
 - (1) 投資單位應持續關注被投資公司之相關新聞、財務表現、產業概況、經營現況、環境保護、社會責任及公司治理 ESG 等議題，並適當與被投資公司對話及互動，致力與被投資公司在長期價值創造上取得一定共識，帶給被投資公司正面影響。
 - (2) 第 2 條第 3 點：投資經依法核准公開發行之國內公司股票、國內證券化商品及其他經主管機關核准保險業購買之國內有價證券，不得有下列情事：「行使對被投資公司董事、監察人選舉之表決權。」
 - (3) 於具股東權益之被投資公司股東會召開前，應就股東會議事內容綱要及同意事項進行評估，並製作成股東會出席評估報告揭露投票情形且註明出席方式後，由投資單位最高主管完成簽核，始得代表本公司執行相關股東權益」。
 - (4) 本公司出席股東會行使投票權需積極參與、不介入經營及響應 ESG 為原則。
3. 依上揭處理程序規定，除明確投票政策與揭露投票情形外，本公司應就股東會議事內容綱要及同意事項進行評估，並製作成「股東會出席評估報告」揭露投票情形且註明出席方式後，由投資單位最高主管完成簽核，始得代表本公司執行相關股東權益。出席股東會後，應將該次股東會會議記錄包含表決紀錄彙整成「股東會會後報告」並於最近一次董事會提報。若以電子投票方式出席時，應提供投票執行結果佐證符合評估報告之決議。
4. 本公司 2024 年持有並具有股東會投票權之上市櫃公司共 28 家，本公司全數以電子投票方式行使股東權，出席被投資上市櫃公司股東常會之比率達 100%。

5. 2024 年股東會投票分類統計請參考 2024 年股東會統計表：
6. 各類議題投票情形如下所示：



7. 本公司於本次報告區間參與被投資公司股東會議，經檢視評估各項議題，對以下會議議題，以投資股東發揮影響力之角度，提出反對意見。本案雖仍於股東會議決議通過，惟本公司仍持續評估其章程修訂案對被投資公司之 ESG 指標及永續發展之影響，並會列入是否繼續持有之觀察重點。

公司名稱	議案性質	評估說明
00 股份有限公司	章程修訂	<ol style="list-style-type: none"> 1. 修訂內容主要是調降員工酬勞的提撥比例，但董事酬勞提撥比例不變，恐不利於企業留才及企業社會責任之履行。 2. 本公司基於監督該公司永續經營之評估標準，反對該議案之決議。 3. 以電子投票方式出席股東會並投票反對該項議題。

8. 觀察以上反對投票評估說明，本公司針對被投資公司相關公司治理議題，已就議案內容具體評估，對於與永續經營及社會責任有所違背之部分，藉由機構投資人參與股東會及投票表示反對之舉，影響該被投資公司重視會責任之長期價值。
9. 本公司每年定期於本公司網站，揭露出席被投資公司股東會與投票情形及其他事項。



2-6 網站揭露

1. 本公司依據『機構投資人盡職治理守則』遵循聲明原則六之建議，定期向客戶或受益人揭露履行盡職治理之情形。

公司網站刊載本公司『機構投資人盡職治理守則』遵循聲明



每年定期於公司網站揭露履行盡職治理之情形，以及出席被投資公司股東會與投票情形



元大人壽 Yuanta Life

客戶服務專線：0800-088-008

保戶申訴專線：0800-009-019

公司網站首頁提供本公司各類服務專線及聯繫之電子郵件信箱

反詐騙專線：02-2175-6006

客戶服務信箱：life@yuanta.com

聯絡窗口：

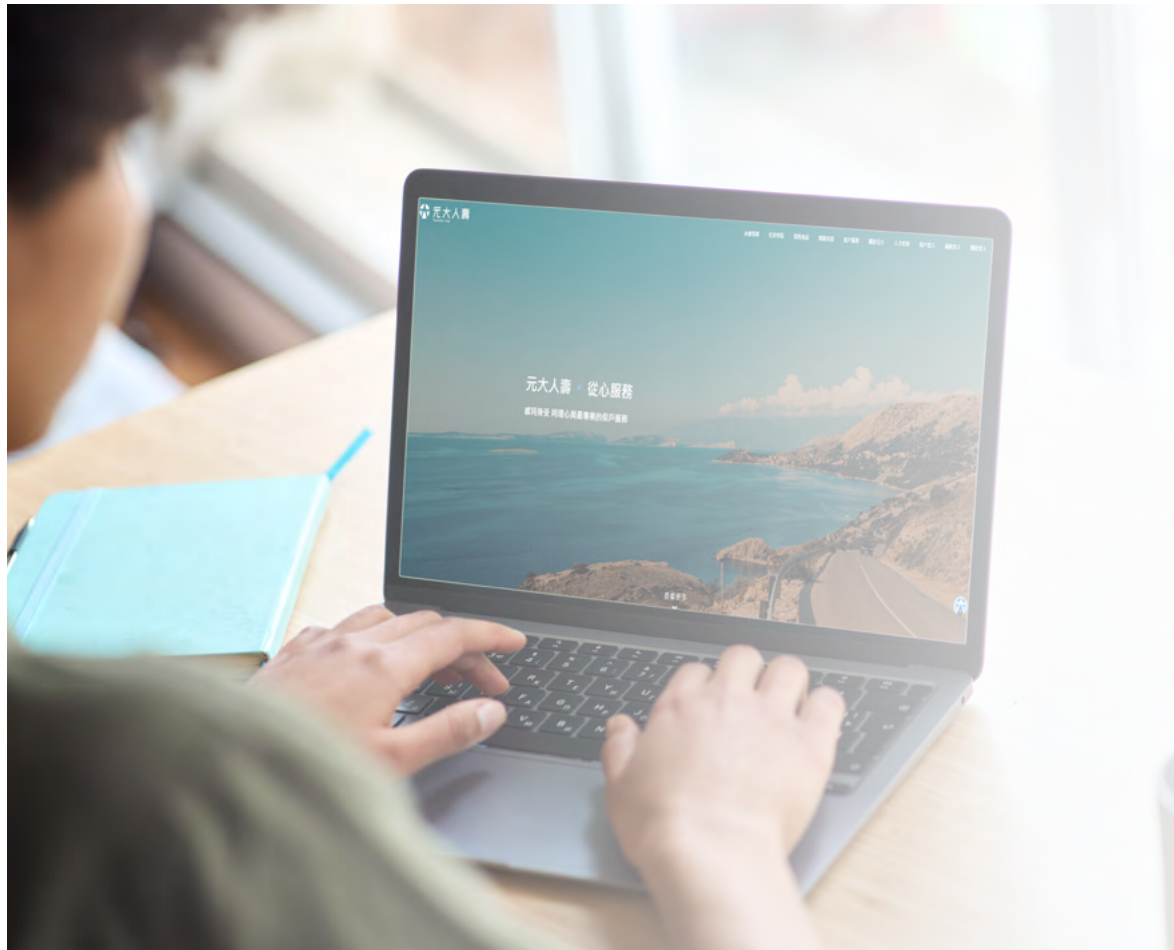
元大人壽董事會秘書室 曾淳惠
(02-7742-5098)

以上分別為供客戶、受益人、被投資公司或其他機構投資人聯繫之管道。



2. 本公司企業網站首頁獨立設置「機構投資人盡職治理」專區，可一站式連結盡職治理之相關項目，提供迅速連結查詢。

3. 盡職治理守則遵循聲明、盡職治理報告及各年度股東會投票紀錄皆揭示於前開專區，可於同一網頁查詢。該專區同時揭露英文盡職治理守則遵循聲明。



機構投資人盡職治理



4. 本公司定期(年度)揭露機構投資人盡職治理報告，2021年度經台灣證券交易所公布為該年度「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳評比公司」。

七、結語

本公司為「機構投資人盡職治理守則」所規定之「機構投資人」，整體投資政策已納入環境、社會、公司治理因素，確已整合於投資流程及決策中，促進本公司及被投資公司之永續發展，進而提升客戶長期利益，並對整體人類社會帶來正面影響。

本公司依據主管機關相關法令要求，並於投資流程評估納入 ESG 相關因素，訂定本公司相關規範，據以管理執行，以善盡機構投資人之責任，並定期履行揭露盡職治理之情形，以為確保本公司、客戶及股東之利益。

本公司就 2024 年度對遵循聲明內之六大原則皆能有效之遵循及執行，「無」未遵循之情形。

本件元大人壽「機構投資人盡職治理守則 2024 年度盡職治理報告」，業陳送本公司稽核部及法務暨法令遵循部主管參閱並經董事長核定。

附錄

附錄一 永續保險原則 (PSI) 對照索引表

原則	構面與細項	對應章節	頁碼	
<p>原則一</p> <p>將ESG議題納入保險公司決策中</p>	透過董事會 / 高階決策管理單位層級擬訂公司經營策略，並鑑別、評估、及監控企業營運相關 ESG 議題	1-2-1 永續治理文化	10	
	公司策略	與公司股東溝通與公司經營策略攸關之 ESG 議題	關於本報告書	3
		將 ESG 議題整合至招募、訓練及員工承諾計畫中	1-4-1 人才吸引與培育	53
	風險管理及核保	建立評估流程和機制以鑑別和評估產品組合中之 ESG 議題，並了解透過公司交易可能涉及之各項 ESG 影響	1-3-1 多元商品及服務	30
		將 ESG 議題納入風險管理、核保及資本適足決策程序中，包含研究、模型、分析、工具和矩陣等	1-2-2 風險管理	12
	商品和服務之發展	開發能降低 ESG 風險及對 ESG 議題有正向效益並提升風險管理之商品與服務	1-3-1 多元商品及服務 1-3-4 創造客戶數位旅程	30 50
		開發或支持有關風險、保險和 ESG 議題之知識教育計劃	1-5-1 扎根保險教育	60
	理賠管理	對客戶每次提出之需求及時、公平、設身處地及透明地回應，並確保理賠程序有被清楚解釋讓客戶充分了解其流程	1-3-3 公平待客及友善關懷	40
		將 ESG 議題整合至理賠、附加條款及其他理賠服務中	1-3-3 公平待客及友善關懷	40
	業務與行銷	提供銷售及行銷人員有關 ESG 議題之產品與服務的教育訓練，並於行銷策略和活動中，納入 ESG 關鍵資訊	1-4-1 人才吸引與培育	53
		確保商品和服務範圍、效益及相關成本已清楚說明且被充分了解	1-3-3 公平待客及友善關懷	40
	投資管理	將 ESG 議題整合至投資決策及盡職治理中 (例：遵循責任投資原則 (Principles for Responsible Investment, PRI))	1-3-2 責任投資	37

原則	構面與細項	對應章節	頁碼	
原則二 提升客戶與企業夥伴 對ESG議題的重視	與客戶及供應商溝通說明管理 ESG 議題帶來之正向效益，並讓其了解公司對於 ESG 議題之期望與要求	1-2-4 永續供應鏈	27	
	客戶及供應商	提供客戶與供應商相關資訊及工具，以協助其管理 ESG 議題	1-2-4 永續供應鏈、 1-3-1 多元商品及服務	27 30
		將 ESG 議題整合至供應商招標及遴選程序中	1-2-4 永續供應鏈	27
		鼓勵客戶及供應商運用相關框架揭露 ESG 議題	1-2-4 永續供應鏈	27
	保險人、再保險人與經紀 仲介機構	推廣相關機構採用永續發展原則	1-3-2 責任投資	37
		鼓勵將 ESG 議題納入保險業的專業教育及道德規範中	1-4-1 人才吸引與培育	53
原則三 與政府、主管機關及其他 主要利害關係人共同 推廣ESG議題	政府、主管機關及其他政策制定者	支持創新、有助於 ESG 管理並降低 ESG 風險之管理政策、規章及作業辦法	1-3-1 多元商品及服務 1-3-2 責任投資 1-5-2 永續溝通與合作 2-3-1 盡職治理政策	30 37 61 71
		透過與政府單位及保險監理單位溝通說明，開發整合風險管理機制與風險移轉的解決方案	1-5-2 永續溝通與合作 - 攜手地方政府，升級保險防護	61
		與跨政府單位及非政府組織分享風險管理與風險移轉之相關專業智識，以支持保險業永續發展	1-5-2 永續溝通與合作 - 協同非政府組織，建構防範機制 - 連結 NGO 組織，將愛發揮至各地	61
	其他主要利害關係人	與企業、產業協會溝通說明，以更好瞭解並管理與保險產業內及地區性攸關之 ESG 議題	1-5-2 永續溝通與合作 - 響應產業公會，創新保險科技 - 參與公協會訓練，強化高層治理 - 投身多方研討會，深化風控新知	61
	評估、衡量及監管企業管理 ESG 議題的進度並積極地定期公開揭露相關資訊	與學術及科學研究單位溝通說明 ESG 議題，促進保險業 ESG 各項議題之研究與推動計畫	1-5-2 永續溝通與合作 - 投身多方研討會，深化風控新知	61
		與媒體溝通說明，以喚起社會大眾 ESG 意識及瞭解 ESG 風險管理之重要性	1-5-2 永續溝通與合作 - 串聯溝通管道，普及永續保險理念	61

原則	構面與細項	對應章節	頁碼
原則四 透過定期公開揭露，展現當責性與透明	遵循相關報導架構或揭露要求 評估、衡量及監管企業管理 ESG 議題的進度並積極地定期公開揭露相關資訊	關於本報告書	3
	與客戶、政府機關、評分機構及其他利害關係人溝通說明，以達成遵循 PSI 準則揭露效益之共識 遵循相關報導架構或揭露要求		
	與客戶、政府機關、評分機構及其他利害關係人溝通說明，以達成遵循 PSI 準則揭露效益之共識		

附錄二 機構投資人盡職治理守則對照索引表

原則	指引內容	對應章節	頁碼
原則一 制定並揭露盡職治理政策	1-1 機構投資人訂定盡職治理政策時，宜考量其位於投資鏈之角色、業務性質及如何保障客戶與受益人之權益。	2-3-1 盡職治理政策	71
	1-2 機構投資人宜將環境、社會、公司治理 (ESG) 議題納入投資評估流程，以善盡盡職治理責任，創造長期投資價值。	2-3-1 盡職治理政策	71
		2-4-1 盡職治理報告要素	86
	2-4-2 議合政策揭露及議合追蹤	89	
	1-3 盡職治理政策之揭露宜至少包含以下事項： 1. 業務簡介 2. 對客戶或受益人之責任 3. 盡職治理行動，例如關注被投資公司、與經營階層互動、參與股東會以及投票等之頻率與方式 4. 盡職治理行動之委外辦理情形與管理措施 5. 履行盡職治理情形之揭露方式與頻率。	2-3-1 盡職治理政策	71

原則	指引內容	對應章節	頁碼
原則二 制定並揭露利益衝突管理政策	2-1 利益衝突管理政策之目的在於確保機構投資人基於客戶或受益人之利益執行其業務。 利益衝突管理政策之揭露宜至少包含以下事項：	2-3-2 利益衝突政策	79
	2-2 1. 利益衝突之態樣； 2. 針對各態樣利益衝突之管理方式 利益衝突之態樣可能包含以下狀況：		
	2-3 1. 機構投資人為其私利，而為對客戶或受益人不利之決策與行動； 2. 機構投資人為特定客戶或受益人之利益，而為對其他客戶、受益人或利害關係人不利之決策與行動。		
	2-4 利益衝突之管理方式可包含落實教育宣導、權責分工、資訊控管、防火牆設計、偵測監督控管機制、合理的薪酬制度及彌補措施等。		
	2-5 針對已發生之重大利益衝突事件，機構投資人宜定期或不定期向客戶或受益人彙總說明事件原委及處理方式。		
原則三 持續關注被投資公司	3-1 關注被投資公司之目的，在於評估相關資訊對被投資公司、客戶或受益人長期價值之影響，及決定機構投資人進一步與被投資公司對話、互動之方式與時間，作為未來投資決策之參考。	2-4-1 盡職治理報告要素	86
	3-2 機構投資人宜考量投資之目的、成本與效益，決定所關注資訊之類型、程度與頻率；資訊之類型例如產業概況、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、環境影響、社會議題及公司治理情形等。	2-4-2 議合政策揭露及議合追蹤	89
	3-3 機構投資人宜以環境、社會、公司治理 (ESG) 議題資訊，關注、分析與評估被投資公司之相關風險與機會，瞭解被投資公司之永續發展策略。		
原則四 適當與被投資公司對話及互動	4-1 機構投資人與被投資公司對話及互動之目的，在於針對所關注之重大議題向被投資公司經營階層取得更深入之瞭解及表達意見，以強化公司治理。	2-4-1 盡職治理報告要素	86
	4-2 機構投資人宜考量投資之目的、成本與效益及所關注特定議題之重大性，決定與被投資公司對話及互動之方式與時間。機構投資人與被投資公司對話及互動之方式可包含以下項目： 1. 與經營階層書面或口頭溝通 2. 針對特定議題公開發表聲明 3. 於股東會發表意見 4. 提出股東會議案 5. 參與股東會投票。	2-4-2 議合政策揭露及議合追蹤	89
	4-3 機構投資人判斷必要時，得與其他機構投資人共同合作，以維護客戶或受益人之權益，並提升被投資公司的永續發展。亦得針對特定環境、社會、公司治理 (ESG) 議題參與相關倡議組織，共同擴大及發揮機構投資人之影響力。		
	4-4 機構投資人應注重互動、議合後所帶給被投資公司的影響，與擬定未來議合的規劃及關注事項，進而決定後續的投資決策。		

原則	指引內容	對應章節	頁碼
<p data-bbox="181 683 264 715">原則五</p> <p data-bbox="143 730 293 826">建立並揭露明確投票政策與揭露投票情形</p>	<p data-bbox="320 368 360 395">5-1</p> <p data-bbox="387 347 1576 411">機構投資人行使投票權，旨在針對被投資公司各項股東會議案表達意見，尤其對客戶及受益人之權益有重大影響之議案，機構投資人宜妥善行使其持有或受託管理股票之投票權。</p>	<p data-bbox="1603 459 1765 486">2-3-3 投票政策</p>	<p data-bbox="2040 459 2078 486">82</p>
	<p data-bbox="320 552 360 579">5-2</p> <p data-bbox="387 515 1576 611">行使投票權應基於對被投資公司所取得之資訊，並考量議案對客戶、受益人及被投資公司共同長期利益之影響，避免機械式贊成、反對議案或棄權。若機構投資人已取得股權研究代理機構之投票建議報告，仍宜自行判斷如何履行投票權。</p>		
	<p data-bbox="320 839 360 866">5-3</p> <p data-bbox="387 722 1055 750">機構投資人應建立並揭露投票政策，投票政策得包含以下內容：</p> <ol data-bbox="387 767 1469 975" style="list-style-type: none"> 1. 考量成本效益後設定之投票權行使門檻，例如針對持股達一定比率或金額者始行使投票權 2. 行使投票權之前，應盡可能審慎評估各股東會議案，必要時得於股東會前與經營階層進行瞭解與溝通 3. 定義機構投資人原則上支持、反對或僅能表達棄權之議案類型 4. 聲明機構投資人並非絕對支持經營階層所提出之議案 5. 取得與採納股權研究代理機構投票建議報告之情形。 	<p data-bbox="1603 927 1742 954">2-5 投票揭露</p>	<p data-bbox="2040 839 2078 866">94</p>
	<p data-bbox="320 1118 360 1145">5-4</p> <p data-bbox="387 1082 1576 1177">機構投資人宜妥善記錄與分析其依循相關政策履行投票權之情形，以利揭露投票情形。投票情形得採用彙總揭露方式，例如每年揭露對所有被投資公司各類議案所投贊成、反對及棄權之情形，並說明對重大議案支持、反對及棄權之原因。</p>		

原則	指引內容	對應章節	頁碼
<p data-bbox="174 683 264 715">原則六</p> <p data-bbox="143 735 293 826">定期揭露履行盡職治理之情形</p>	<p data-bbox="320 331 1462 357">6-1 機構投資人宜妥善記錄其履行盡職治理之情形，作為評估並改進其盡職治理政策、行動與揭露之依據。</p>	<p data-bbox="1603 331 1805 357">2-3-1 盡職治理政策</p>	<p data-bbox="2040 331 2069 357">71</p>
	<p data-bbox="320 432 1574 489">6-2 機構投資人宜定期檢視其盡職治理、利益衝突政策、投票政策及履行盡職治理之情形，並評估其執行盡職治理活動之有效性。</p>		
	<p data-bbox="320 544 1574 601">6-3 機構投資人若基於客戶或受益人之合約或要求，定期向客戶或受益人揭露履行盡職治理守則之情形時，相關內容得採書面、電子或其他容易取得與閱讀之方式提供。</p>		
	<p data-bbox="387 635 1574 692">機構投資人考量客戶與受益人眾多，或合約內並未明訂提供履行盡職治理之情形之內容與頻率者，宜每年於機構投資人之網站發布盡職治理報告或併於營業報告書、年報等報告內揭露履行盡職治理之情形，內容宜包含：</p> <ol data-bbox="387 719 1205 836" style="list-style-type: none"> 1. 「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明及無法遵循部分原則之解釋 2. 公司為落實盡職治理，所投入之內部資源、執行盡職治理之組織架構等資訊 3. 議合次數的統計 	<p data-bbox="1603 804 1760 829">2-4 實務與揭露</p>	<p data-bbox="2040 804 2069 829">86</p>
	<p data-bbox="320 1166 1574 1201">6-4 4. 個案說明與被投資公司對話及互動情形，議合成果與後續追蹤情形</p> <ol data-bbox="387 900 1227 1107" style="list-style-type: none"> 5. 與其他機構投資人合作的案例 6. 出席或委託出席被投資公司股東會之情形 7. 投票情形 (如指引 5-4 所列內容) 8. 客戶、受益人、被投資公司或其他機構投資人等利害關係人聯繫簽署人之管道 9. 其他重大事項 (如過去一年發生之重大利益衝突事件等)。 		
<p data-bbox="320 1142 1574 1200">6-5 如投資或盡職治理活動非由簽署人直接進行，例如資產擁有人全權委託資產管理人管理資金，則在向客戶或受益人揭露履行盡職治理之情形時，宜說明其為確保受託人遵循盡職治理政策所採取的措施。</p>			



地址：105臺北市松山區民生東路三段156號17樓

電話：02-2751-7578

信箱：life@yuanta.com

網站：<https://www.yuantalife.com.tw/>

文宣字第 O114051 號