



中國信託金控

台灣人壽

2024 盡職治理與 責任投資報告

Stewardship and Responsible Investment Report





關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
- 3 議合與投票管理
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

關於本報告書

台灣人壽保險股份有限公司（以下簡稱台灣人壽、本公司或我們）長期致力於推動永續發展，落實永續行動，於2018年8月24日正式簽署「機構投資人盡職治理守則」聲明，並自2019年起自願遵循聯合國責任投資原則（Principles for Responsible Investment, PRI），於公司官方網站企業永續專區「盡職治理」項下揭露遵循聲明、歷年盡職治理與責任投資報告、及股東會投票情形等，說明永續經營相關成果。

報告期間

本報告書資訊揭露期間為2024年1月1日至2024年12月31日。部份內容若涵蓋2024年1月1日之前，或2024年12月31日之後資訊，將另外說明。

報告範疇

本報告書所揭露之資訊以台灣人壽為主體，範疇僅限於台灣，不包含旗下子公司。

資訊品質

本報告書中資訊，經內部稽核與法律遵循相關部門核閱，以及總經理核定，並由第三方公正單位認證／確信。

資訊類別		依循標準	認證／確信機構
永續資訊	責任金融	中華民國確信準則3000號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」（詳見 台灣人壽2024年永續報告書 第122~125頁）	安侯建業聯合會計師事務所（KPMG）
	責任投融资管理		
	責任投融资成效		

利害關係人溝通管道與回應方式

- 如果您為保戶／一般大眾，請洽詢：客服專線：0800-099-850 或 02-8170-5156
- 如果您為被投資公司、交易對手、投資服務經紀商、其他機構投資人及非政府組織團體，請洽詢投資管理部：02-8170-9888 分機6659
- 如果您為媒體記者，請洽詢公關部：02-8170-9888 分機7279
- 如果您為政府機構，請洽詢法遵部：02-8170-9888 分機6314

關於本公司永續及盡職治理作為，如需進一步資訊請來信至：ESGINVEST@taiwanlife.com，或直接至 [本公司企業永續專區](#) 了解更多內容。



目錄

CONTENTS

關於本報告書	02
1 關於台灣人壽	04
1.1 永續策略管理藍圖	05
1.2 永續治理架構	07
2 盡職治理政策	08
2.1 利益衝突管理	10
2.2 責任金融	12
2.3 責任投融資管理	14
2.3.1 責任投資管理	14
2.3.2 責任融資管理	16
2.3.3 責任投融資風險管理	16
2.4 責任投融資成效	17
2.4.1 綠色金融	19
2.4.2 SDGs投資	22
3 議合與投票管理	23
3.1 議合溝通	23
3.2 議合評估方法流程	23
3.3 議合與溝通實績	25
3.4 議合實務案例	27
4 股東會投票	32
4.1 投票政策與門檻	32
4.2 投票說明與實務流程	33
4.3 議案評估與投票情形	35
4.3.1 重大議案內容評估	35
4.3.2 重大議案投票情形揭露	35
5 永續組織合作與倡議	36
5.1 榮耀肯定	37





關於本報告書

1 關於台灣人壽

- 1.1 永續策略管理藍圖
- 1.2 永續治理架構
- 2 盡職治理政策
- 3 議合與投票管理
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

1

關於台灣人壽

關於台灣人壽

台灣人壽為臺灣第一家壽險公司，1947年成立，1998年邁向民營化，2015年成為中信金控子公司，致力於提供客戶全方位保險保障、優化資產負債管理、穩健經營發展，更與時俱進創新數位服務及永續保險影響力。

秉持中信金控「We are family」的品牌精神，台灣人壽與集團成員攜手合作，提供每位客戶更貼心的金融服務及創新商品，持續「守護與創造」客戶、員工、股東與社區的價值，以成為華人地區保險服務的第一品牌為願景，和所有利害關係人共好，創造共享價值。

同時，台灣人壽也建置完整的薪酬制度，每年透過參與薪酬調查，掌握市場薪資水準，作為公司核薪、調薪、晉升上的參考，確保公司的薪酬福利政策具有優勢，並能保持市場競爭力。員工薪資是依據其過往經驗、具備能力及應徵職位價值等予以核薪，且我們致力於落實平等，讓員工皆能在公平的立足點上發展潛能，不因性別、年齡、種族、宗教信仰、政治立場或國籍等因素而有所差異。

● 基本資料

公司名稱	台灣人壽保險股份有限公司	資產	2,286,423,791仟元
成立時間	1947年	負債	2,123,059,061仟元
產業別	保險業	業主權益	163,364,730仟元
總部位置	臺北市南港區經貿二路188號8樓	資本適足率	328%
員工人數	・ 內勤：2,116人 ・ 外勤：7,686人	營運分布 ^註	・ 臺灣：113處 ・ 大陸：1處

註：截至2025年2月，含分公司、通訊處、國際保險業務分公司及大陸地區（含港澳）辦事處（或聯絡處）。





關於本報告書

1 關於台灣人壽

● 1.1 永續策略管理藍圖

1.2 永續治理架構

2 盡職治理政策

3 議合與投票管理

4 股東會投票

5 永續組織合作與倡議

1.1 永續策略管理藍圖

台灣人壽自2021年擘劃出永續雙主軸，為接軌國際永續趨勢脈動、呼應母公司中信金控之永續策略，2024年重新梳理永續策略，秉持中信金控「We are family」的品牌精神，且承接中信金控的六大永續構面，以「低碳領航與永續經營」與「賦能共好與價值創造」做為永續策略雙主軸，完整且精準地聚焦保險業的永續核心價值。雙主軸延伸出八大永續議題，涵蓋誠信經營、資訊安全、低碳投資、創新公益等多元面向，並進一步制定25項2030年永續發展目標，追蹤與管理各項永續作為，彰顯本公司永續的領導性及未來發展方向。台灣人壽秉持為客戶、員工、股東、投融资對象及社會大眾創造長期利益的決心，積極回應國際永續發展趨勢以及政府永續相關政策推行，並持續參與在環境、社會及公司治理面向的倡議，致力於實踐企業永續發展，擴大台灣人壽的正面影響力。





關於本報告書

1 關於台灣人壽

1.1 永續策略管理藍圖

1.2 永續治理架構

2 盡職治理政策

3 議合與投票管理

4 股東會投票

5 永續組織合作與倡議

永續目標



指標名稱	2024 成果	2025 短期目標	2030 中長期目標
落實誠信經營理念			
持續維持董事成員的多元化	持續維持	持續維持	持續維持
誠信經營教育訓練覆蓋率(%)	100	100	100
強化資訊安全，完善資安治理			
重大個資／資訊洩漏事件(件)	0	0	0
發展低碳投資			
國內投資部位高碳排產業議合比率(%)	50	55	75
永續金融資產金額(實際達成金額，億元)	818	850	900
投資型保單ESG標的AUM占比(%)	10.50	10.50	11.50
維持高敏感業投資比例(%)	0.81	< 0.80	< 0.70
降低營運碳排，攜手供應商轉型			
供應商簽署人權及環境永續條款承諾書簽署比例(%)	100	100	100
達成SBTi減碳目標 (範疇一、二碳排，以2021年為基準年)	4,932 公噸CO ₂ e	減少18%	減少40.5%
購買及使用再生能源 (以2021年總用電量為基準，%)	10	≥25	≥25

指標名稱	2024 成果	2025 短期目標	2030 中長期目標
持續優化服務及體驗，提升客戶關係			
推出高齡、弱勢有感服務項目數(自2023年起累計，項)	17	20	28
友善服務受益之高齡／弱勢族群(人次)	212,115	220,420	322,905
提升服務品質－NPS調查	業界第1名	保持第1名	保持第1名
電子保單使用率(自有通路，%)	50	55	88
開發ESG保險商品張數(自2023年起累計，張)	10	12	22
促進健康管理－TeamWalk平臺會員數(人)	38,649	61,000	140,000
維護員工福利，打造多元包容職場			
內勤女性主管比例(%)	50	≥50	≥50
落實平等及人權保障－性騷擾防治完訓率(%)	100	100	100
職場健康促進活動受益人次(人次)	12,500	12,813	14,496
提升金融教育及利害關係人金融素養			
內勤同仁ESG永續教育訓練(小時／人)	7	7.5	9
累積取得永續金融證照的人數(人)	20	35	150
外勤同仁永續相關教育訓練完訓人次(人次)	42,200	44,300	55,800
金融弱勢族群知識教育與辦理防詐騙宣導活動場次(場)	21	39	62
推廣創新公益，發揮社會影響力			
微型保險保費收入(萬元)	1,116	834	1,099
公益活動場次(場)	12	12	13





1 關於台灣人壽

1.1 永續策略管理藍圖

● 1.2 永續治理架構

2 盡職治理政策

3 議合與投票管理

4 股東會投票

5 永續組織合作與倡議

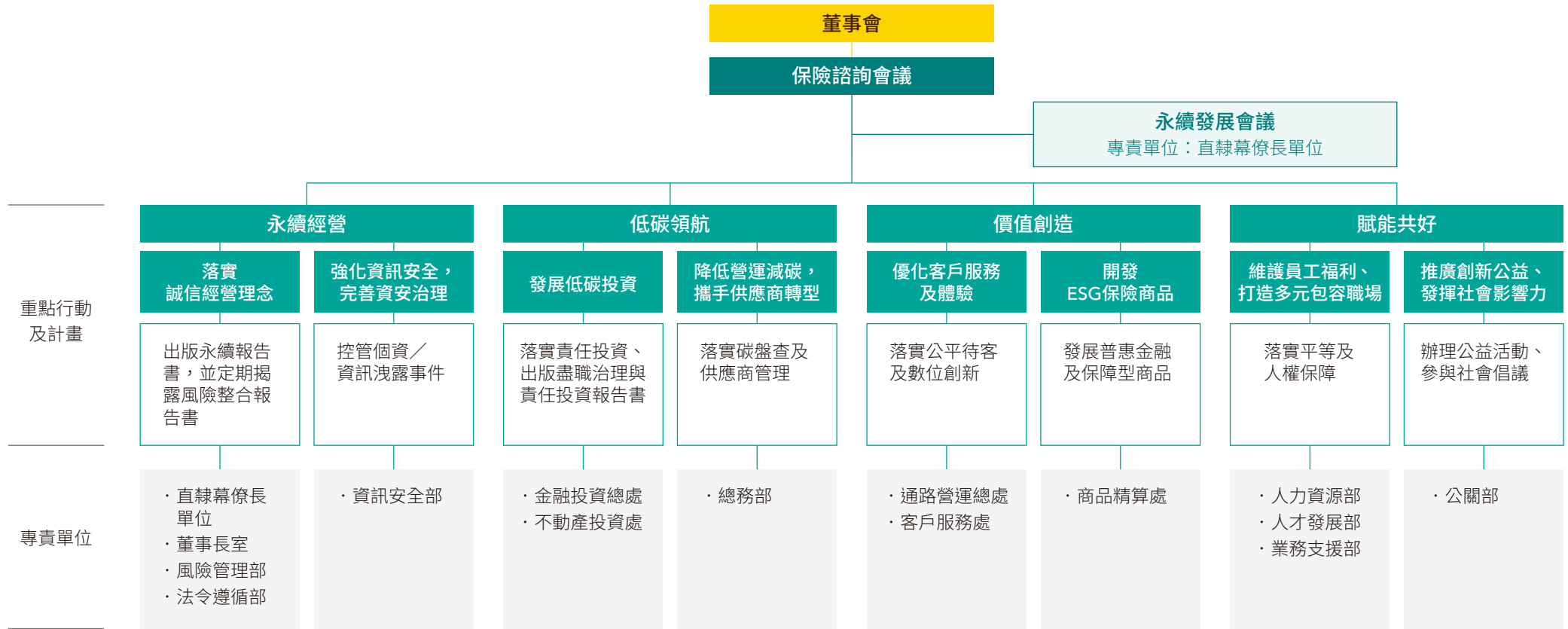
1.2 永續治理架構

台灣人壽由董事會擔任永續治理最高指導單位，指派總經理為ESG衝擊之管理負責人，並設置ESG專責單位，負責統籌永續議題，2023年在高階主管所組成之「保險諮詢會議」下設「永續發展會議」，每季至少召開一次，於會議中監控並督導ESG議題執行情形、分享永續趨勢新知，2024年共召開6次永續發展會議。

在董事會的督導之下，我們訂定「永續保險政策」、「永續發展實務守則」，定期於高階管理會議呈報企業永續成效及行動方案，並每年呈報環境、社會及公司治理相關進度與績效及未來永續發展目標至董事會。2024年制定「永續資訊管理作業辦法」，針對永續資訊之蒐集、彙整、簽核、確信、發布建立作業程序，以提升永續資訊之正確性、完整性及可信度，確保相關資訊揭露公正客觀反映本公司之永續經營活動。除此之外，結合外部資源定期且持續針對ESG進行趨勢蒐研及標竿學習，俾利高階管理層提出永續經營之具體精進建議。「企業永續經營指標」持續納入總處長（含）以上高階主管之個人年度目標管理（Management By Objectives, MBO），以具備市場競爭水準之固定薪資，並結合落實永續與個人績效連結之變動薪資為獎勵機制。

● 台灣人壽永續治理架構

資料日期：2025年2月





關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
 - 2.1 利益衝突管理
 - 2.2 責任金融
 - 2.3 責任投融資管理
 - 2.4 責任投融資成效
- 3 議合與投票管理
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

2

盡職治理政策

管理方針－責任金融



● 政策與承諾

訂定「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明、「責任投資政策」，並自我遵循聯合國責任投資原則（Principles for Responsible Investment, PRI），秉持為世界永續發展盡一份心力之精神，朝成為責任投資之模範與標竿邁進。

● 2024年具體行動及成效

- 落實永續主題投資，累計核准投融資金額達約711.55億元。
- 連續三年榮獲機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單。
- 運用「加減乘除投資心法」來擴大投資影響力。

● 目標

短期

- 投資流程中進行ESG評估，針對負面表列及高感性產業之投資，嚴格執行管控。
- 主要投資項目均符合聯合國永續發展目標分類標準。
- 增加永續金融之投融資部位。
- 持續與被投資公司進行議合，發揮機構投資人盡職治理之精神。

中長期

持續強化責任投資專業能力。

加入投資評估程序 建立責任投資制度

- 2019年與永續顧問配合導入PRI責任投資原則，建立完善的責任投資制度。
- 適用範圍包含各類有價證券投資、企業放款及不動產投資。
- 投資前需評估投資標的是否涉及ESG重大議題，評估面向包含永續作為、氣候變遷、生物多樣性、社會議題及公司治理等，通過ESG評估才進行投資。

減緩氣候變遷 成為再生能源投資的先行者

- 2014年投資太陽能發電廠，開啟國內壽險資金投資再生能源的先河，累計至2024年底，共18件再生能源相關投融資（包含太陽能相關案場、汙水處理廠、離岸風力發電、綠色儲能設備及4案離岸風力融資），核准金額約達362.97億。
- 2021年起投入漁電共生案場，結合光電與養殖營運模式，支持永續漁業發展。
- 2023年投入綠色儲能設備案場，強化臺灣電網穩定韌性，減緩氣候變遷。

SBTi與議合行動 加乘效果發揮影響力

- 金控於2023年通過SBTi科學基礎減量目標申請，透過議合行動強化影響力。
- 至2024年底已完成78%碳排量之企業議合，並聯合集團子公司中信證券及中信投信與5家公司共同完成深度議合，逐漸影響被投資公司重視內部ESG發展，也鼓勵揭露減碳規劃及碳排量公開資訊，提升資訊透明度，進一步降低投融資風險。

排除燃煤開採產業 不再新增投資

- 為了維護生物多樣性並響應淨零碳排目標，台灣人壽於2023年配合中信金控發布永續金融聲明，承諾並禁止不再新增燃煤開採相關投資，並於2035年全面撤出。



關於本報告書

1 關於台灣人壽

2 盡職治理政策

2.1 利益衝突管理

2.2 責任金融

2.3 責任投融资管理

2.4 責任投融资成效

3 議合與投票管理

4 股東會投票

5 永續組織合作與倡議

盡職治理政策

為因應永續金融發展，台灣人壽自願遵循聯合國責任投資原則（PRI），建立完善的責任投資制度，期望於追求利益的同時，協助及影響被投資公司與融資企業改善環境、社會和公司治理相關議題，從而降低投融资風險。台灣人壽負責領導母公司中信金控跨子公司之責任投資專案任務編組，依循母公司永續金融政策及方向，整合並制定與責任投資相關之作法，設定目標，每季於跨子公司ESG執行小組說明具體進度及執行成效，由母公司企業永續部定期呈報予中信金控企業永續委員會。在完整的責任投資策略與流程之下，台灣人壽將持續以客戶、股東及社會利益為優先，善盡機構投資人的責任，加強推動盡責的投資與融資。



「機構投資人盡職治理守則」
遵循聲明

- 1 本公司致力於建立公司治理相關架構、落實內部管理、創造股東利益、強化董事會職能、發揮監察人功能、保障客戶權益及尊重利害關係人權益、維持清償能力、提昇資訊透明度，並隨時觀察、考量外在局勢及環境變革對本公司整體營運影響，及時提出因應策略面對挑戰。董事會成員具備執行職務所必須之知識、技能及素養，並符合「公司法」、「保險業負責人應具備資格條件準則」及相關法令規定。
- 2 本公司為健全監督功能及強化管理機能，並設有由全體獨立董事組成之審計委員會及風險管理委員會對董事會負責；透過每月召開董事會追蹤各業務單位重要議案之執行進度，以發揮「誠信經營」之精神。
- 3 本公司投資或履行受託人責任時，基於客戶與股東之總體利益，決定盡職治理行動之方式、程度與頻率。本公司盡職治理行動之方式包含關注被投資公司營運狀況，並透過親自拜訪、線上會議、出席股東會、行使投票權、適當與被投資公司之董事或經理人等經營階層對話與互動，藉由上述多元的議合方式了解及參與被投資公司之公司治理，持續與被投資公司進行建設性之溝通及互動等議合作為，促進被投資公司之永續發展，進而提升客戶長期利益，並對整體社會帶來正面影響，以善盡本公司為機構投資人之盡職治理責任。
- 4 本公司肩負盡職治理責任，以及秉持為世界永續發展盡一份心力之精神，故建立責任投資制度，朝責任投資之模範與標竿邁進。為提供本公司投資相關業務進行ESG標準評估之依據，依循PRI之六大原則精神，制定責任投資政策與相關評估流程，涵蓋範圍包含股票、債券、基金、放款、不動產、交易對手和服務經紀商，將被投資公司在ESG及SDGs指標等面向之風險與績效納入考量，整合於投資評估流程與決策中，以善盡盡職治理責任，創造長期的永續投資價值。另外，就國內外上市與營業處所買賣投資標的企業之投資決策流程方面，將檢視外部第三方ESG評分機構之分數或指標，納入ESG風險評估之一環，以更健全投資評估機制。
- 5 本公司為降低投資組合的整體風險、提升投資組合的報酬績效，資產配置及投資決策係依市場環境變化，並參考資產與負債關係、風險承受程度、投資風險與報酬、流動性及清償能力作為擬訂決策之依據，以增進對客戶、股東、員工及利害關係人之長期利益為目標。且依據投資目的、成本與效益，決定盡職治理行動之方式、程度與頻率。本公司盡職治理行動之方式包含：關注被投資公司、與經營階層對話及互動、參與股東會以及行使投票權等方式。
- 6 本公司得委託其他專業服務機構代為進行部分盡職治理行動（例如提供投票建議或代理投票），惟需經由約定或由本公司監督等方式，以確保受託服務機構依本公司要求行事。
- 7 本公司履行盡職治理的情形揭露於企業官網，並且每年至少更新一次。





關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
 - 2.1 利益衝突管理
 - 2.2 責任金融
 - 2.3 責任投融资管理
 - 2.4 責任投融资成效
- 3 議合與投票管理
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

2.1 利益衝突管理

台灣人壽信守與客戶承諾並以股東權益為優先考量，為避免利益衝突情形發生，本公司訂定利益衝突管理之相關規範，落實教育宣導、分層負責、資訊控管、防火牆設計及監督控管機制，有效管控與防範利益衝突事件，台灣人壽於2024年並無發生任何重大利益衝突事件。

執行業務利益衝突之樣態可能包含但不限於以下情形：

利益衝突態樣分類	利益衝突態樣範例	本公司相關管理規範	本公司相關管理措施
 公司與客戶間	發生客戶申訴或金融消費爭議事件	公平待客政策	若發生客戶申訴或金融消費爭議時，應依本公司消費爭議處理之規章制度適時、妥當處理，並檢視有無違反政策或金融消費者保護法規之情形；另本公司每年檢視「金融服務業公平待客原則」並依最新法規修正政策。
 公司與被投資公司間	本公司人員於執行投資業務時因職務獲悉本公司、母公司或其他被投資公司之重大消息，在未公開前或公開後以自己或他人名義進行投資，獲取不當利益	防範內線交易管理政策	本公司依循證交法第157-1條制定本公司「防範內線交易管理政策」，以規範特定人員，不得依職務獲悉或覺察母公司或其他被投資公司之重大消息，於揭露前、後18小時內以自己或他人名義買入或賣出該公司之有價證券。另外相關權責單位將定期宣導或舉辦教育訓練，以使本公司人員均確實瞭解相關法令規範並據以遵循。
		辦理投資業務防範內線交易準則	本公司權責單位獲悉重大消息時，應通知投資單位相關人員，暫停重大消息所涉之有價證券買賣，待解除暫停交易後，並完成相關規範辦理，得進行相關投資行為，以防止內線交易。
 公司與員工間	員工於執行業務過程，為獲得或維持利益，直接或間接提供、收受、承諾或要求任何不正當利益，或從事其他違反誠信、不法或違背受託義務之行為	- 誠信經營守則 - 誠信經營作業程序及行為指南 - 檢舉非法與不道德或不誠信行為之處理辦法	本公司鼓勵內部及外部人員檢舉不誠信行為或不當行為，對檢舉情事將依本公司「檢舉案件處理辦法」處理；且定期向員工進行教育訓練傳達誠信經營之重要性。本公司設置有專責單位，負責監督誠信經營之落實並定期向董事會報告，以建立誠信、透明之企業文化促進健全經營。
	投資部門員工於交易時間為自己或他人從事股權商品交易，意圖謀取利益	- 投資交易管理辦法 - 國內股權商品投資相關人員利益衝突防範機制規則	- 為強化利益衝突管理，對臺股投資部門主管、台股經理人及台股交易員，管制其網路、資通訊設備及行動裝置使用，不得讀取證券商交易網頁。 - 於台股一般交易時間，上述人員之資通訊設備（包含手機、筆電等）需統一集中保管於獨立單位，並得於台股一般交易時間後領回。 - 上述人員於買賣其知悉交易相關內容之國內股權商品前應提出申請並取得核准。

（續下頁）





關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
 - 2.1 利益衝突管理
 - 2.2 責任金融
 - 2.3 責任投融资管理
 - 2.4 責任投融资成效
- 3 議合與投票管理
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

利益衝突態樣分類	利益衝突態樣範例	本公司相關管理規範	本公司相關管理措施
 公司與員工間	員工離職或職務異動後，仍利用系統權限謀取利益	資訊系統權限管理規則	1. 本公司應依各部門及人員之職掌權責範圍設定電腦作業系統及權限，以維護電腦資訊安全。人員若有異動，其使用權限應配合刪除或變更；另為防止密碼外洩，本公司亦要求員工應定期變更使用者密碼。 2. 本公司依各職務之不同，於系統中授予適當的權限，非職務權責相關之人員無法自行取得資訊，以防止發生資訊不當洩漏。
	員工私自使用公司資訊設備進行個人兼職	員工行為準則	1. 不得為圖利自己而利用職務之便推介、銷售或轉介任何非屬公司所提供之商品或服務。 2. 不得將自己帳戶做為客戶私人交易之使用；亦不可於公司電腦作業系統上，親自承作本人、配偶與三親等以內之血親與二親等以內之姻親的帳戶交易。
 員工與客戶間	員工直接或間接向客戶或業務相關之任何第三人提供或接受不正當餽贈、招待或贊助	· 員工行為準則 · 捐贈暨贊助管理辦法	1. 不得意圖行賄或從事不法情事，換取業務之方便。 2. 執行業務時，不得直接或間接向客戶、代理商、承包商、供應商、公職人員或其他利害關係人提供、承諾、要求或收受任何形式之不正當利益。 3. 對政黨或參與政治活動之組織或個人直接或間接提供捐獻，應符合「政治獻金法」及「捐贈暨贊助管理辦法」，不得藉以謀取商業利益。
 公司與員工間 公司與客戶間 員工與客戶間 公司與關係企業間	利害關係人交易條件優於其他同類對象	關係人交易政策	1. 投資交易及放款條件（利率、擔保品及其估價、貸款期限及本息償還方式等）不得優於其他同類放款對象。 2. 本公司與放款外利害關係人從事本政策第十一條所稱放款以外之其他交易時，其條件不得優於其他同類對象，並應經本公司三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意之決議後為之。 3. 本公司董事會出席董事對與本人或與本人有利害關係者之案件，應行迴避，且不得代理其他董事出席行使表決權。

利益衝突事件揭露

本公司須對已發生之重大利益衝突事件，向客戶或受益人彙總說明事件原委及處理方式。於前述利益衝突管理機制下，本公司2024年無發生重大利益衝突事件。若發生重大利益衝突事件，本公司將視實際情形彙總說明事件原委及處理方式以通報相關單位，並依循上述管理機制進行後續因應措施。由上述之揭露，可說明前述機制可有效管控與防範利益衝突事件發生，本公司利益衝突防範管理機制具有有效性。



- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
 - 2.1 利益衝突管理
 - 2.2 責任金融
 - 2.3 責任投融資管理
 - 2.4 責任投融資成效
- 3 議合與投票管理
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

2.2 責任金融

本公司認為關懷環境生態平衡及資源再生是企業應擔負的社會責任，除了推動自身達到國際環境標準驗證外，亦藉由責任投資積極支持能源轉型及綠色產業在地化，增加再生能源投資並提倡綠色金融，共同保護環境，創造永續家園。在社會關懷方面，本公司跟隨母公司中信金控社會參與的腳步前進，不僅持續拓展自身業務，更追求與整個社會、我們生活的這片土地共同繁榮。除透過強化公司治理、法令遵循、風險控管、資安防護，並結合科技打造本公司安全良好的經營環境，建立公開、透明的治理制度外，本公司也藉由責任投資的施行，透過與被投資標的議合，並在必要時協助改善其ESG作為與表現，為社會創造更良好的商業環境。

依循責任投資原則（PRI）之六大精神，台灣人壽制定「責任投資政策」及「責任投資作業辦法」，且於2021年增設永續投融資專責團隊，負責永續投資策略／政策制定與流程優化、積極參與內外部教育訓練與論壇活動並於每月定期檢視永續投融資的情形。

2024年台灣人壽將永續金融資產認定標準訂定於「責任投資作業辦法」中，以避免金融資產揭露中可能涉及「漂綠」之行為，除此之外台灣人壽將「永續經濟活動認定參考指引」之調查加入議合問卷當中，以鼓勵投融資企業戶符合「永續經濟活動認定參考指引」，以善盡機構投資人盡職治理職責。

● 永續投資團隊



永續投資及盡職治理投入情形

項目		投入情形	
人力	投資經理人	1. 投資案之永續評估：每個案件約6~8小時，進行責任投資評估流程 2. 透過不同的溝通管道與被投資公司進行適當之溝通與互動	3. 參與永續投資相關內外部會議 4. 出席股東會投票及法說會
	投資規劃與管理單位	定期參與會議追蹤永續投／融資及ESG目標達成情形： 1. 投資處月會 2. 集團ESG雙月會 3. 集團ESG季報告會	4. 其他永續投資相關內外部會議
	盡職治理報告書	· 資蒐、撰寫、校稿、排版及美編約花費2個月	· 承辦（投資）單位、法遵、資訊與稽核共約9位同仁投入
系統資源	資訊公開與網站建置	每年更新一次，建置期間約6個月完成	
	彭博、Eikon及MSCI	新台幣約2,800萬元以上	
	內部研發ESG新聞系統	建置期間約5個月完成	
	內部研發SDGs分析資料庫	建置期間約5個月完成	



關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
 - 2.1 利益衝突管理
 - 2.2 責任金融
 - 2.3 責任投融资管理
 - 2.4 責任投融资成效
- 3 議合與投票管理
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

外部研討會與教育訓練

2024年投資業務人員參加外部研討會及教育訓練，125人次、80小時。

活動舉辦時間	主辦單位	活動名稱	訓練時數	訓練型態	參加人數
2024年 3月 8日	金控永續部	影響力評估效益類別說明	2	線上	4
2024年 4月11日	壽險公會	範疇三揭露及確信時程規劃專案	2	線上	3
2024年 4月19日	Fidelity	Fidelity ESG meeting	1	實體	2
2024年 4月25日	金控風管部	SBT減碳目標分配及目標管理機制討論	1.5	線上	7
2024年 5月22日	壽險公會	範疇三減碳目標與策略之時程規劃	2	線上	1
2024年 5月22日	中信金控	電動車產業：台灣整車和零組件業的新佈局	1	線上	20
2024年 5月28日	金管會	金管會綜規處「永續轉型金融行動方案（案名暫定）」推動事項訪談	2	線上	3
2024年 5月28日	勤業眾信	如何透過投融资來提升ESG成效	2	實體	4
2024年 6月18日	金管會	「轉型或改善計畫建議涵蓋事項（草案）」線上會議	1.5	線上	6
2024年 6月18日	銀行法金	ESG創新商業模式借鏡——證券承銷整合服務可行模式討論	1	線上	5
2024年 6月18日	金控永續部、銀行法金	永續經濟活動分類指引適用情形分享	1	線上	3
2024年 6月21日	Taiwan SIF	Taiwan SIF 台灣永續投資論壇	6	實體	1
2024年 8月 9日	企業永續發展協會	自然議題的識別與評估：解析LEAF方法學	3	實體	1
2024年 8月14日	Bloomberg	BNEF台灣論壇2024	3	實體	6
2024年 8月28日	鏡周刊	碳權2024交易元年高峰論壇	4	實體	1
2024年 9月 5日	壽險公會	運用保險資金促進國家建設發展高峰論壇	3.5	實體	3
2024年 9月 9日	金控風管部	內部碳訂價（ICP）與減碳目標應用第一階段專案	1.5	實體	3
2024年 9月12日	集保	公司投資人關係整合平台（ESG IR平台）	1	線上	1
2024年 9月12日	Alibaba Group	Alibaba Group ESG Update 2024	1	線上	1
2024年 9月18日	會計研究發展基金會	2024 ESG高峰會	8	實體	1
2024年 9月20日	金控風管部	TNFD合作專案－宏基	1.5	實體	4
2024年10月 4日	中信銀	「產業淨零轉型碳盤服務」業務介紹	1	實體	4
2024年10月14日	金控永續部	影響力金融顧問案－投資流程導入	1	線上	5
2024年10月16日	摩根資產管理	永續投資研討會	1.5	實體	2
2024年10月16日	台灣影響力投資協會	2024台灣影響力投資國際論壇	4	實體	2
2024年10月22日	銀行法金	影響力金融專案－影響力流程導入討論會議（法金）	1	線上	6
2024年10月25日	金控永續部	影響力金融專案－影響力流程導入討論會議（投資）	1	線上	6
2024年11月28日	金研院	綠色產業發展與投融资趨勢座談會	6	實體	7
2024年11月29日	金控風管部	「TNFD產學合作計畫」結案會議	1.5	實體	3
2024年12月 9日	金控永續部	DJSI落差分析（去煤脫碳投融资政策）	1	實體	2
2024年12月 9日	BCSD Taiwan	產業永續轉型議合茶會	2.5	實體	1
2024年12月13日	金控永續部	人壽責任投資－SDGs評估交流	1	實體	3
2024年12月18日	BCSD Taiwan	PBAF生物多樣性核算金融準則工作坊（II）	2	實體	1
2024年12月24日	KPMG安侯永續發展顧問股份有限公司	2024全球永續報告大調查高峰會	4	實體	2
2024年12月25日	BCSD Taiwan	產業永續轉型議合茶會－電子製造業	3	實體	1





關於本報告書

1 關於台灣人壽

2 盡職治理政策

2.1 利益衝突管理

2.2 責任金融

● 2.3 責任投融資管理

2.4 責任投融資成效

3 議合與投票管理

4 股東會投票

5 永續組織合作與倡議

2.3 責任投融資管理

台灣人壽針對不同投資類別，制訂對應之責任投資流程，依評估結果決定是否投資或減碼，責任投資的涵蓋範圍包含：股票、債券、基金、放款、不動產新建案、交易對手和投資服務經紀商。2024年度依照責任投資流程評估結果決定進行投融資之交易標的及交易對手數量共為188件。

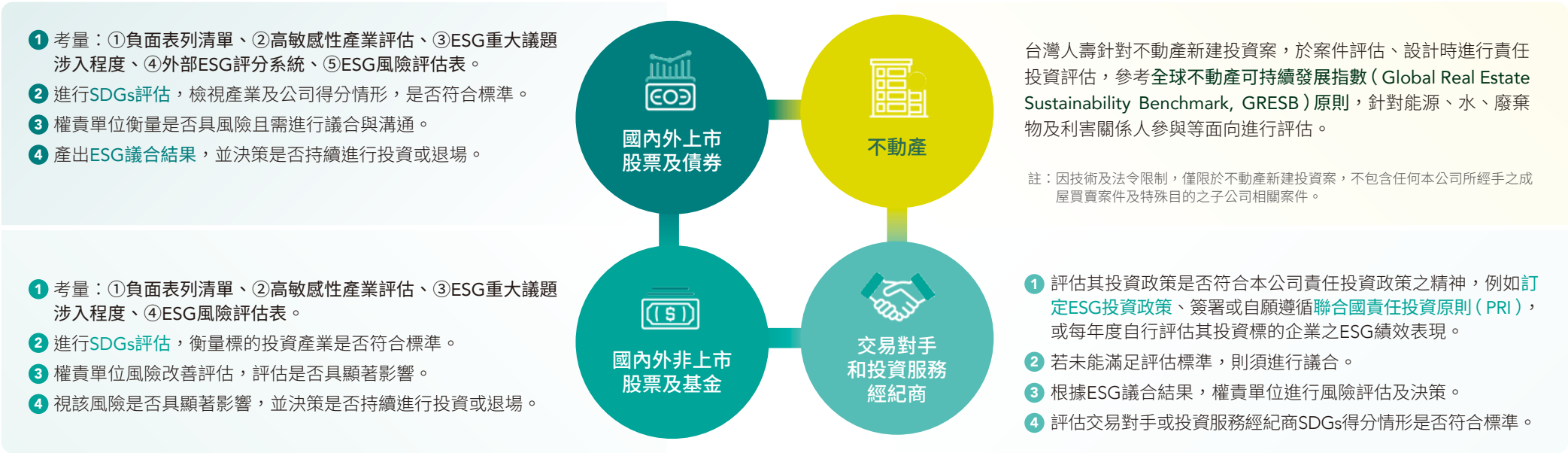
2.3.1 責任投資管理

投資前管理

● 投資前流程



責任投資涵蓋範圍

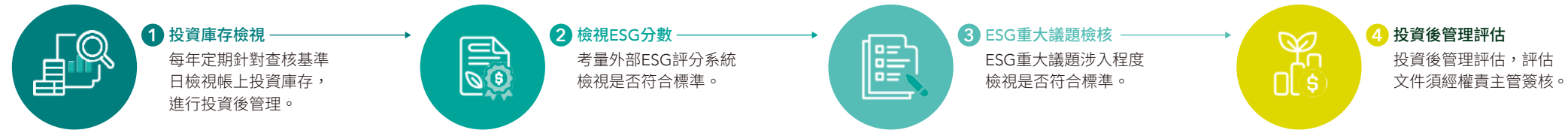




關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
 - 2.1 利益衝突管理
 - 2.2 責任金融
 - 2.3 責任投融資管理
 - 2.4 責任投融資成效
- 3 議合與投票管理
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

投資後管理



投資管理措施

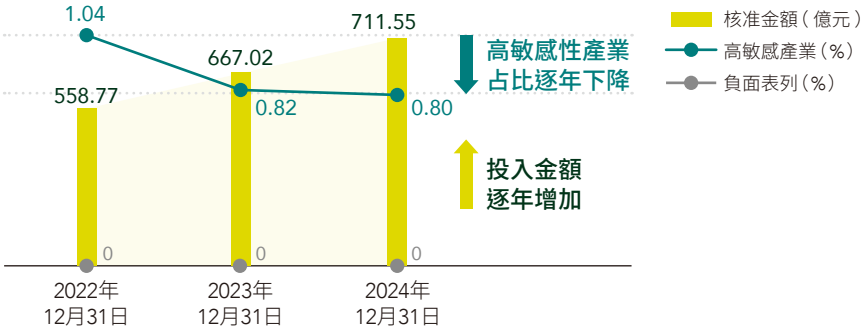
本公司深刻了解氣候變遷及天然災害事件，對於全球經濟、產業鏈及投資企業已構成風險，我們參採國際永續評比發展趨勢，自2023年8月起針對燃煤開採之企業採取積極管控措施，並依循母公司中信金控永續金融聲明管理投資部位之ESG風險。在考量其財務重大性之下，同時也善盡投資人盡職治理的職責，提醒被投資企業低碳轉型的重要性，以降低氣候變遷可能帶來的衝擊。我們亦嚴格管控環境高敏感產業之企業暴險部位，額外進行每月定期盤點部位並追蹤變化。

爭議產業類別	產業	定義	風險評估及管理措施
負面表列 (禁止接觸)	軍火產業	-	不予投資；若為專門服務國防軍事及政府市場之相關公司，不在此限。
	色情產業	-	不予投資。
	燃煤開採產業	營收超逾25%來自於燃煤開採者	不予投資。
高敏感產業 (嚴格評估)	菸草產業	營收大於10%來自於菸草相關產品的生產和供應	
	油砂產業	營收大於10%來自於油砂銷售或開採	
	燃煤火力發電產業	電力產能大於25%來自於燃煤發電	2035年前全面撤出燃煤火力發電之融資註
	非常規油氣開採業註	· 營收來自非常規油氣開採之比重超逾10%之企業 · 非常規油氣包含油砂、頁岩油氣、極地油氣、深水鑽探油氣	目前融資未承作此類客戶，未來也不會新增。

註：配合集團2023年6月30日發布之 [金控永續金融聲明](#)辦理

● 導入責任投資評估方式所帶來的影響

- ↓ 依據責任投資評估流程，高敏感性產業占比逐漸下降
藉由責任投資評估流程明確定義負面表列清單及高敏感性產業指標，高敏感性投資部位占比逐年下降。
- ↑ 永續投融資承諾金額成長
藉由責任投資原則的導入，投資單位依循責任投資原則評估流程，積極投入再生能源、綠色及永續投融資，使投融資承諾金額逐年增加。





關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
 - 2.1 利益衝突管理
 - 2.2 責任金融
 - 2.3 責任投融資管理
 - 2.4 責任投融資成效
- 3 議合與投票管理
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

2.3.2 責任融資管理

依據台灣人壽「責任投資作業辦法」之規定，於放款徵信審核程序中，應檢視法人是否善盡環境保護、企業誠信經營及社會責任等議題，審酌辦理徵信與評估，於授信批覆書首頁確認「是否符合本公司責任投資政策及作業辦法」，並要求充分揭露評估之資訊於徵信報告中，供各級權責主管做出合適之融資決策。

由於法人融資業務多為國內中小型企業，因此在融資管理方面，主要採用負面資訊過濾方法：審視企業及負責人是否涉及訴訟，企業辦理勞工退休金提列概況，以及是否有負面訊息或新聞等狀況；融資客戶之貸後管理，則依據「覆審管理準則」規範，對法人、負責人及保證人等對象於案件核准後每半年辦理一次期中覆審。辦理期中覆審作業時，一律重新辦理營運能力變化、債信與票信紀錄變化、洗錢防制及ESG等相關訊息之徵信與評估作業。

● 責任融資流程



2.3.3 責任投融資風險管理

台灣人壽之投融資案件皆納入責任投融資風險管理，由負面表列清單、高敏感性產業及ESG重大議題涉入程度等方式進行評估，於投資組合中排除禁止接觸的產業。透過參考外部ESG評分指標及評估投資標的之ESG績效，且採用ESG風險評估表進行投資標的的審核。針對未達標準之企業，視需要進一步實行議合溝通，減少投資業務涉入高ESG風險企業的可能性。若經議合後有改善者，擬進行增資或增加合作機會。本公司每年定期進行投資後管理，檢視投資標的是否於評估期間涉及ESG風險事項，同時考量ESG議題在財務面向之重大性，確保投資決策兼顧永續性與財務健全性。

評估項目	評估方式
負面表列清單	檢視投資標的是否屬於本公司負面表列清單中之產業，包含軍火及色情產業。
高敏感性產業	針對菸草、油砂、燃煤開採及燃煤火力發電產業進行嚴格評估。
ESG重大議題涉入程度 (請參閱 ● 3 議合與投票管理)	利用內建之ESG新聞查詢系統，針對投資標的進行敏感性新聞搜尋，若涉入ESG重大議題，則需進行ESG風險評估，視評估分數進行後續議合流程。
外部ESG評分指標	參考國際知名ESG評比機構的評分，交叉評估投資標的之ESG績效；若未能查詢到該標的之分數，或分數低於本公司設定值，則須進行ESG風險評估表。
ESG風險評估表	本公司蒐集、評估投資標的之公開資訊，了解重大ESG議題並考量其在財務層面的重大性，進行綜合風險評估，並支持投資標的使用GRI所發布之GRI Standards編製企業永續報告書

我們將事先調查未列於外部ESG評分系統或不適用ESG風險評估表之投資服務經紀商或交易對手，評估其是否制定ESG相關政策或辦法，或其內部相關ESG政策制定之可能性。同時於投資提案階段深入了解其ESG相關政策，及監督其ESG風險管理，並評估是否涉入台灣人壽負面表列或重大議題之產業。

台灣人壽目前合作之投資信託與資產管理公司皆設有ESG相關政策或辦法，不定期要求於月度或季度績效報告，並向本公司報告投資標的之重大ESG風險。另針對不動產建設之投資管理，我們也要求承包商或營造商定期回報職業安全衛生等永續議題。





關於本報告書

1 關於台灣人壽

2 盡職治理政策

2.1 利益衝突管理

2.2 責任金融

2.3 責任投融资管理

● 2.4 責任投融资成效

3 議合與投票管理

4 股東會投票

5 永續組織合作與倡議

2.4 責任投融资成效

台灣人壽在投資組合之分配上，近年來多以可長期持有、穩定獲利之投資標的（國內外債券）為主，希望提供保戶安心、穩定的投資保障，維護保戶權益。2024年台灣人壽投資總資產累計約新台幣2.07兆元。

在永續主題投資方面，台灣人壽遵循整體投資組合的資產分配，以國內外債券及專案融資為主，至2024年累計核准投融资於永續發展領域之金額為711.55億元。

除此之外，台灣人壽積極響應政府的綠色能源政策及臺灣2050淨零排放路徑所列十二項關鍵戰略中的風電／光電產業及電力系統與儲能產業，截至2024年底，台灣人壽之投融资部位已於六大核心戰略產業中綠電及再生能源產業投入累計182.14億元，並持續尋找與評估相關投融资項目。更進一步，我們亦盤點融資項目適用／符合「永續經濟活動認定參考指引」之情形，目前融資部位符合該指引前瞻經濟活動之放款占總法人放款之比例約為41.97%，除掌握投融资對象淨零轉型相關資訊，並了解透過乾淨能源對氣候變遷的影響。

永續基金及專案投／融資情形（單位：仟元）

投資種類	專案說明	累計核准金額 ^註	
		2024年	2023年
股權及基金投資	· 公共投資：太陽能發電、汙水處理及風力發電 · 永續主題相關基金	18,927,504	15,374,230
融資	海能、彰芳／西島、臺灣辰星及海龍等四項離岸風力發電專案	25,459,062	16,459,062
總計		44,386,116	40,833,292

註：累計核准金額係指截至2023年及2024年底投資部位之成本金額。

永續發展債券投資情形（單位：仟元）

投資種類	專案說明	累計投資金額	
		2024年	2023年
依地區	國內 經證券櫃檯買賣中心（OTC）永續發展債券資格認可之國內債券。	5,400,000	6,400,000
	國外 符合國際資本市場協會（International Capital Market Association, ICMA）原則或指引之國外綠色債券、社會責任債券、可持續發展及可持續發展連結債券標準者。	21,368,661	19,468,876
	總計	26,768,661	25,868,876
依種類	綠色債券	18,181,080	18,058,745
	社會責任債券	3,141,591	3,140,481
	可持續發展債券	4,118,645	3,502,893
	可持續發展連結債券	1,327,346	1,166,757
	總計	26,768,661	25,868,876





關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
 - 2.1 利益衝突管理
 - 2.2 責任金融
 - 2.3 責任投融资管理
 - 2.4 責任投融资成效
- 3 議合與投票管理
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

影響力投／融資成果

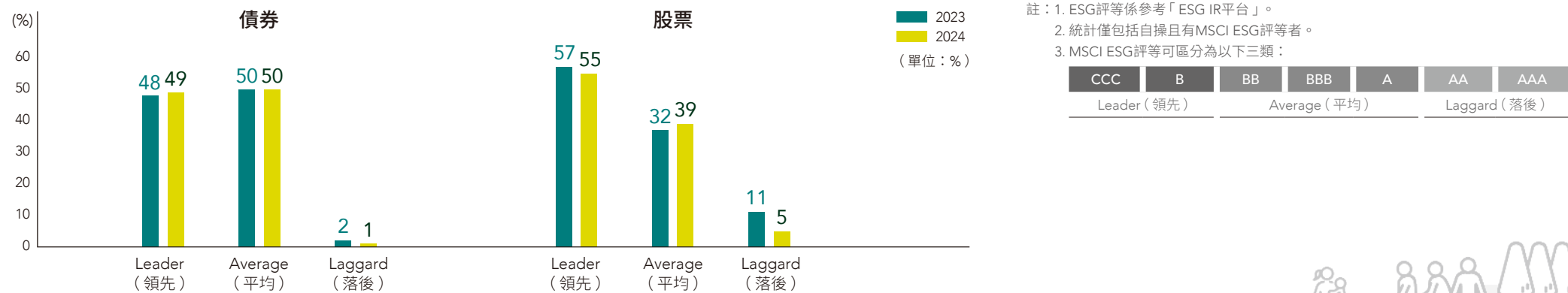
台灣人壽同中信金控自2023年起參考全球影響力投資聯盟（Global Impact Investing Network, GIIN）發布之「影響力評估框架（Impact Reporting and Investment Standards Plus, IRIS+）」，以及「影響力管理計畫（Impact Management Project, IMP）五大構面」進行分析，依上述方法學評估對環境、社會所產生的正向影響力，實踐SDGs聯合國永續發展目標。2024年台灣人壽挑選能源及教育兩大主題，合計283.76億元。

項目		投入金額（新臺幣佰萬元）	影響力	IRIS+ID
 環境面	能源 Energy	25,234	透過投／融資建設再生能源發電量（供電）1,524,252 MWh	PI5842
			推動再生能源發電而迴避的碳量（溫排放量）737,855 tCO ₂ e	PI2764
 社會面	教育 Education	3,142	提供20,010名學生就學補助	PI3499
	建設 Infrastructure		協助596人受惠於可負擔住宅計畫	PI4060

投資組合ESG評等成果

台灣人壽身為金融業的一環，且在母公司中信金控身為「永續金融先行者聯盟」一員的號召下，台灣人壽以實際行動落實責任投資理念，透過積極的溝通議合以及追蹤其ESG進展，推動被投資公司導入更高標準的永續管理，進而促使整體投資組合ESG評等的顯著提升。

經檢視2024及2023年兩年的股票及債券部位ESG分布情形，台灣人壽投資組合中ESG評等落後（Laggard）^註的部位呈現下降趨勢，整體永續表現持續向上，展現台灣人壽在推動責任投資與產業永續轉型上的決心與行動力。





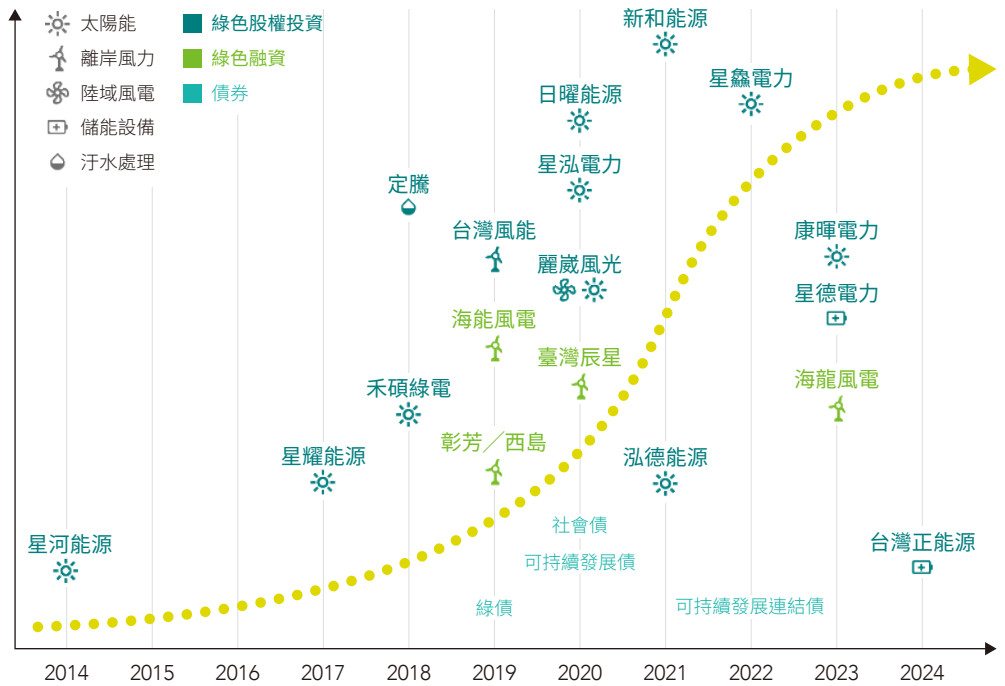
關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
 - 2.1 利益衝突管理
 - 2.2 責任金融
 - 2.3 責任投融资管理
 - 2.4 責任投融资成效
- 3 議合與投票管理
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

2.4.1 綠色金融

身為手握龐大資金的保險業者，台灣人壽「質」與「量」並行發揮資金的綠色影響力，談到綠色投資的「品質」，台灣人壽的投資團隊，除了從環境面的發電效益作為評估綠能案件外，亦會從「永續」觀點出發，關切投資標的內部營運變化、企業社會責任及ESG策略綜觀評估，讓資金的投資效益不只從財務績效展現，更延伸到非財務的影響力。在「量」的方面，2024年綠色融資（如風電專案等）餘額達174.38億元，較前一年成長15.19%；2024年綠色投資（如能源產業等）餘額達11.39億元，較前一年成長20.53%，並每年持續尋找與評估再生能源的投融资，全力支持臺灣的潔淨能源產業發展。

台灣人壽以「最愛國」的保險公司為標竿，是亞洲「首家」參與離岸風電聯貸的臺灣壽險業者，彰芳／西島離岸風場案採用投融资雙軌並行的作法，強化了壽險公司在基礎建設項目的參與力度；同時也創造許多就業機會、帶動地方生機與當地居民保持良好的互動，攜手與政府、國際風電開發商及本土金融業者共同成就臺灣再生能源發展願景。



● 歷年綠色投資專案

年度	專案內容
2024	2024年新增投資 台灣正能源 綠電儲能設備，合資方長庚能源為全臺第一間有能力從電芯（Cell）到儲能系統（BESS），100%國產化生產的能源公司。本案計畫建置30 MW E-dReg儲能案場，透過儲能設施穩定電網頻率，緩和風力、太陽光等再生能源間歇性特質對電網造成的衝擊，提升電網韌性及穩定度。要在2050年達到淨零碳排，綠電系統的建置是減少碳排放的關鍵，再生能源未來大量併網後再結合儲能，能讓電網能有多種電力來源，增加電網彈性。 2024年持續新增投資 星蠡電力 ，本公司所投資的星蠡電力是結合太陽能發電與養殖漁業的「漁電共生」案場，位於南臺灣。在人文面向，光電廠商加入後，除了改善周邊道路品質，也提升了案場周遭環境品質，提高當地居民及養殖業者之交通便利性提高，另外，為維護養殖戶的工作權，光電廠商更協助改善、升級養殖設備，有助養殖場的質量提升。在環境面向，案場建設大幅提升土地利用效率；透過光電廠商引進之科學化養殖設備，大幅降低養殖用水的需求，減少了地下水的抽取，同時也降低了地層下陷衍生的各項風險，促進養殖漁業邁向永續環境，推動再生能源發展亦融入循環經濟概念。
2023	2023年新增投資 星德電力 ，由泓德能源科技（6873）發起，與保險業共同投資的大型儲能專案公司，為提供全臺電網頻率穩定的自動頻率控制系統（Automatic Frequency Control, AFC），透過儲能系統具有快速充放電之特性，以主動調整充放電動作調節電力系統頻率，可提高電力系統的可靠性，作為能源轉型政策下系統穩定之因應方案。
2022	2022年新增投資 星蠡電力 ，預計案場規模75 MW，專注漁電共生，特色為一地兩用，發電與養殖業並行，亦可透過光電投資科學化養殖，優化循環水養殖設備，減少地下水抽取造成地層下陷，促進養殖漁業邁向永續環境。

● 歷年綠色融資專案

年度	專案內容
2024	本公司所參與的 海龍2號及3號風電融資案 於2024年開始動撥，此離岸風電案由加拿大北陸能源和日本三井物產共同開發，風場位於彰化外海40~70公里處，裝置容量為1,022 MW，為國內目前最大離岸風電開發風場，預計於2025至2026年分階段完工，完工後每年可提供約94.49萬戶家戶用電所需。開發前期該專案歷經15個月環境差異分析作業並通過環保署審查，包含對於海洋生態、地質環境及候鳥棲息等影響評估，致力在再生能源的開發過程中，能對環境損耗降到最低，同時考量沿海漁民漁權及居民民生活動，經過多次溝通，與地方政府及漁會達成共識，使離岸風電開發得與漁民及居民互利共生，落實永續經營理念並兼顧環境及社會和諧發展精神，本公司最終與開發商、公部門及金融同業等成功籌組共1,170億元專案融資，繼續為國內再生能源發展貢獻一己之力。





關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
 - 2.1 利益衝突管理
 - 2.2 責任金融
 - 2.3 責任投融资管理
 - 2.4 責任投融资成效
- 3 議合與投票管理
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

單位：億元

融資項目	2024年		2023年		效益評估 ^註	
	累計實際融資金額	累計核准金額	累計實際融資金額	累計核准金額	預估年減少減碳量(萬公噸)	預估每年可供乾淨能源用電之家戶數(萬戶)
海能風電融資案	48.32	60.00	55.28	60.00	66.83	約 34.76
彰芳／西島風電融資案	64.13	69.59	62.57	69.59	104.87	約 54.55
臺灣辰星控股風電融資案	31.37	35.00	33.54	35.00	106.65	約 55.47
海龍2號3號風電股份有限公司	30.56	90.00	尚未動撥	90.00	181.66	約 94.49
總計	174.38	254.59	151.39	254.59	460.02	約 239.28

註：1. 年發電量係依據各案裝置容量與2024年風力發電電能躉購費率「年售電量」計算使用參數，離岸風力發電量為3,750度／仟瓦。
2. 年減少碳排放量係依據能源署公布之「2024年臺灣電力排碳係數」0.474公斤CO₂e／度計算。
3. 可供用電之家戶數數量係以2023年我國每戶家庭平均之每月用電量338度計算。

永續績效連結貸款 (Sustainability Linked Loan, SLL)

融資項目	ESG授信條件	預期成效
冠○建設住宅餘屋融資	於每年9月底前檢視最新年度借戶永續報告書，冠○建設大樓用電產生之二氧化碳排放量較前一年度減少1.0%以上，則提供額度編號202402002案三個月優惠利率，即自檢視日次月繳息日起，利率加碼條件調降0.02%，期間三個月，並於優惠期滿後回復原利率加碼條件。	搭配利率減碼之獎勵，鼓勵企業節約用電以達減碳之效，落實永續精神。
富○建設及○升建設住宅餘屋及商用不動產融資	本案存續期間每次覆審時得檢視借戶營運地址為臺○市中○區南○○路二段96號4樓電費帳單，若近3期用電合計度數較去年同期減少15%以上，本案貸放利率得於覆審日之次月起，減碼額編202401009、202401010、202402011三案0.02%三個月，期滿後恢復原利率定價方式計息。	
陳○實業商用不動產融資	本案存續期間每次覆審時得檢視借戶營運地址為臺○市○山區光○○路11巷46號電費帳單，若近3期用電合計度數較去年同期減少15%以上，本案貸放利率得於覆審日之次月起減碼0.02%三個月，期滿後恢復原利率定價方式計息。	
寶○建設住宅餘屋融資	本案存續期間於每次覆審時得檢視借戶營運地址為臺○市南○區公○路二段51號16樓之電費帳單，若近3期用電合計度數較去年同期減少15%以上，本案貸放利率得於覆審日之次月起減碼0.03%六個月，期滿後恢復原利率定價方式計息。	
興○○建設商用不動產融資	於每年9月底前檢視前一年度借戶永續報告書，若前一年度借戶辦公室用電產生之二氧化碳排放量較更前一年度減少1%以上，則額度編號202401004之利率自檢視年度的10月繳息日起利率加碼調降0.03%半年，並於下期檢視年度的4月繳息日起回復原利率加碼條件。	
高○汽車客運工業用不動產融資	每年3月覆審時檢視（借）電動巴士數量（含自有及租賃車），若該年度持有電動車數占整體車隊比率較前一年度增加5%，則本案（202401001）及202201006案，利率自檢視月份次月起算得減碼0.02%六個月，期滿後恢復原利率定價方式計息。另每年同時檢視（借）電動巴士數量（含自有及租賃車），自（借）取得電動車數滿75輛起，營業車隊電動車數每多10輛車則本案（202401001）利率自檢視月份次月起算得再減碼0.02%六個月，總累計減碼以0.1%為限，期滿後恢復原利率定價方式計息。	搭配利率減碼之獎勵，鼓勵企業新增電動巴士數量，並降低傳統燃油巴士的使用，以降低運輸工具之碳排，落實永續精神。

(續下頁)





關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
 - 2.1 利益衝突管理
 - 2.2 責任金融
 - 2.3 責任投融资管理
 - 2.4 責任投融资成效
- 3 議合與投票管理
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

融資項目	ESG授信條件	預期成效
實○開發 商用不動產融資	本案動撥資金之用途如為支應本案擔保品建案周邊路樹認養植栽等相關費用，則該筆動撥資金按原訂利率再減碼0.1%計息。	搭配利率減碼之獎勵，鼓勵企業認養路樹植栽，以達環境市容美化、綠化及減碳之效，落實永續精神。
新○茂資產 商用不動產融資	自首次動撥日起，授信期間內中○集團（包含1.新○茂資產開發（股）公司、2.悅○建設（股）公司、3.中○建設（股）公司、4.中○建設開發（股）公司、5.中○建設（股）公司、6.中○資產開發（股）公司等6家建設公司）每一建案自取得「財團法人台灣建築中心」核可之綠建築標章次月起，利率得減碼0.035%，期間六個月，每增加一建案之綠建築標章，本案利率減碼得延長六個月，至本案期滿截止。	
中○建設 商用餘屋融資	自首次動撥日起，授信期間內中○集團（包含1.新○茂資產開發（股）公司、2.悅○建設（股）公司、3.中○建設（股）公司、4.中○建設開發（股）公司、5.中○建設（股）公司、6.中○資產開發（股）公司等6家建設公司）每一建案自取得「財團法人台灣建築中心」核可之綠建築標章次月起，利率得減碼0.025%，期間六個月，每增加一建案之綠建築標章，本案利率減碼得延長六個月，至本案期滿截止。	
鼎○國際開發 住宅餘屋融資	自首次動撥日起，授信期間內漢○集團（包含1.鼎○國際開發（股）公司、2.漢○地產（股）公司、3.漢○建設（股）公司、4.漢○開發（股）公司等4家建設公司）每一建案自取得「財團法人台灣建築中心」核可之綠建築標章次月起，利率得減碼0.025%，期間六個月，每增加一建案之綠建築標章，本案利率減碼得延長六個月，至本案期滿截止。	
實○開發 土地融資	自首次動撥日起，授信期間內實○集團（包含1.實○開發（股）公司、2.實○建設（股）公司、3.永○國際開發（股）公司、4.遠○工程（股）公司等4家建設公司）每一建案自取得「財團法人台灣建築中心」核可之綠建築標章次月起，利率得減碼0.025%，期間六個月，每增加一建案之綠建築標章，本案利率減碼得延長六個月，至本案期滿截止。	配合利率減碼之獎勵，鼓勵企業落實綠建築設計，朝向淨零排放的目標邁進。

台灣人壽永續融資成果（單位：元）

類別		2024年	2023年
永續融資專案	風力發電專案融資餘額	17,437,913,291	15,138,591,935
永續連結指數法人貸款	實際貸款餘額	16,527,635,268	10,876,710,400
總計永續融資專案與貸款餘額		33,965,548,559	26,015,302,335
總計法人貸款餘額		41,544,898,122	42,958,564,405
永續價值占比		81.76%	60.56%

註：本表法人定義為資本額一億以上企業戶。





關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
 - 2.1 利益衝突管理
 - 2.2 責任金融
 - 2.3 責任投融资管理
 - 2.4 責任投融资成效
- 3 議合與投票管理
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

2.4.2 SDGs投資

聯合國永續發展目標 (Sustainable Development Goals, SDGs) 包含17項核心目標，為實踐責任投資原則及發揮機構投資人影響力，台灣人壽於2021年將SDGs理念融入投資前評估流程中，並採用MSCI SDGs資料庫^註做為資料源，將投資標的套用17項指標並量化企業各指標得分情形，可達到鑑別與被投資方之營運、產品、服務相關的實質正負面結果，評估投資的相關衝擊程度。2024年分析主要資產部位股票及債券投資，其中以SDG 5性別平等、SDG 8尊嚴就業與經濟發展、SDG10減少不平等、SDG 9產業創新與基礎建設及SDG 6潔淨水與衛生為連結度最高之5項聯合國永續發展目標。

註：原始資料來源：MSCI； MSCI免責聲明 <https://www.msci.com/legal/notice-and-disclaimer-for-reporting-licenses>

● SDGs投資連結度前5項目標

排名	聯合國永續發展目標	股、債投資比例
1	SDG 5 性別平等	27.25%
2	SDG 8 尊嚴就業與經濟發展	21.68%
3	SDG10 減少不平等	17.55%
4	SDG 9 產業創新與基礎建設	15.01%
5	SDG 6 潔淨水與衛生	9.64%

註：同一個投資標的可能對應超過一項聯合國永續發展目標。

種類	區域	2024年變動數 (佰萬元)	2024年累積核准金額 (佰萬元)	2024年專案說明與影響力
永續發展債券	國內	-1,000	5,400	-
	國外	1,900	21,369	投資符合國際標準 (ICMA) 之綠色債券、社會責任債券、可持續發展及可持續發展及可持續發展連結債券，期待為永續發展有所貢獻。
股權及基金投資	國內綠能產業	230	10,838	台灣正能源：2024年新增投資台灣正能源綠電儲能設備，合資方長庚能源為全臺第一間有能力從電芯 (Cell) 到儲能系統 (BESS)，100%國產化生產的能源公司。本案計畫建置30 MW E-dReg儲能案場，透過儲能設施穩定電網頻率，緩和風力、太陽光等再生能源間歇性特質對電網造成的衝擊，提升電網韌性及穩定度。要在2050年達到淨零碳排，綠電系統的建置是減少碳排放的關鍵，再生能源未來大量併網後再結合儲能，能讓電網能有多種電力來源，增加電網彈性。
	國外基金投資	3,323	8,089	投資符合金管會ESG基金公布標準之境內基金，期待為永續發展有所貢獻。
融資	國內外合計	0	25,459	-





關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
- 3 議合與投票管理
 - 3.1 議合溝通
 - 3.2 議合評估方法流程
 - 3.3 議合與溝通實績
 - 3.4 議合實務案例
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

3

議合與投票管理

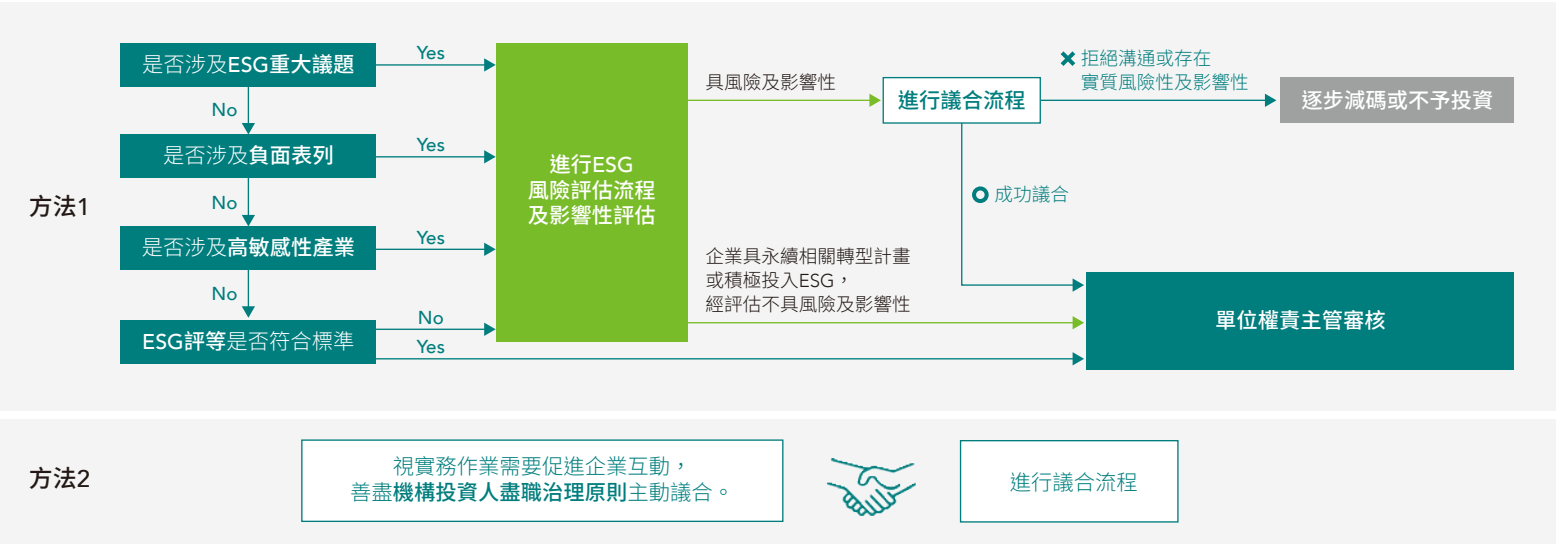
3.1 議合溝通

台灣人壽依照「責任投資政策」及相關作業辦法，針對ESG風險評估未達標或未被納入ESG評分系統之投資標的，視評估結果進行議合，議合方式包含親自拜訪、線上會議、電話訪談或書面交流。

若評估結果有顯著影響者，將進行追蹤溝通，對於拒絕溝通且具重大風險之投資標的，本公司原則上不予投資或逐步減碼。針對風險較輕微之投資標的，本公司將與其管理階層進行溝通或評估於股東會投票時以行使表決權方式表達意見，不排除聯合其他投資人共同合作表達訴求。本公司將持續溝通與追蹤相關投資標的之ESG成效、評估風險，並規劃追蹤議合後對於被投資公司的影響。

本公司定期與兩間投資信託與資產管理公司夥伴進行會議，於全權委託合約中規範受託機構投資時需考量ESG項目，若遇到ESG重大事件時，應向台灣人壽進行彙報。本公司2024與全委公司共溝通25次，參與不動產履約管理委員會次數20次，期間未發現任何ESG相關重大事項。

3.2 議合評估方法流程



機構投資人影響力

台灣人壽將持續發揮機構投資人之影響力，針對ESG需改善之投融资標的或需加強揭露之產業進行要求，同時也考慮在可發揮影響力之場合，如股東會議案及投票項目，提出建議。



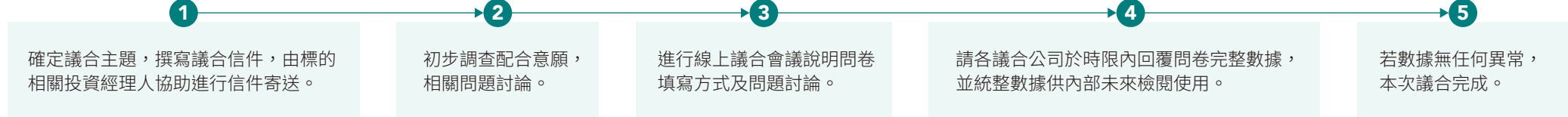


關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
- 3 議合與投票管理
 - 3.1 議合溝通
 - 3.2 議合評估方法流程
 - 3.3 議合與溝通實績
 - 3.4 議合實務案例
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

本公司每年透過不同的管道與被投資公司進行適當之溝通與互動，如參與股東會議案投票、親自拜訪、線上會議或書信往來，目的在於維持股東權益的同時，彰顯機構投資人盡職治理之精神。

● 議合流程



利害關係人：投融資對象

重要性	溝通議題		溝通機制管道及頻率		2024年溝通實績		
持續與投融資對象議和，確保取得充分且有效之資訊，並達成謀取客戶及股東最大利益目標。	・ 公司治理 ・ 社會議題 ・ 環境保護		不定期	・ 公司拜訪 ・ 電話拜訪 ・ 線上會議 ・ 特定投資對象股東會及董事會 ・ 履約管理委員會會議	・ 拜訪10次被投資對象，討論市政府主持相關專案會議 ・ 參加19次被投資對象及其廠商專案開發會議 ・ 配合專案進度隨時與投資對象以電話討論執行內容 ・ 依被投資對象公司章程及相關規定，共召開董事會28次、股東會13次 ・ 召開20次履約管理委員會，提供投資對象董事長諮詢建議		
	・ 公司治理 ・ 公司營運情形 ・ 資本投資方向	・ 股東權益及盈餘分配規劃 ・ 企業社會責任環境保護	不定期	・ 參與法人說明會及股東會 ・ 公司拜訪 ・ 電話／線上會議	與被投資公司互動實績	・ 出席股東會305次 ・ 親自拜訪300次	・ 線上會議257場 ・ 信件溝通7次
					融資對象互動實績	・ 企業融資：約112次（平均每戶每季一次） ・ 專案融資：約20次（平均每戶每季一次）	

● 各投資單位溝通分布情形（單位：次）

樣態	項目	次數
投融資	股權投資	604
	固定收益	9
	專案投資／基金	124
	企業融資放款	132
	全權委託	25
不動產投資	市府主持之相關會議	10
	專案開發會議	19
	參與董事會	28
	參與股東會	13
	總計	964

● 投資單位與被投資公司溝通方式分布情形（單位：%）





關於本報告書

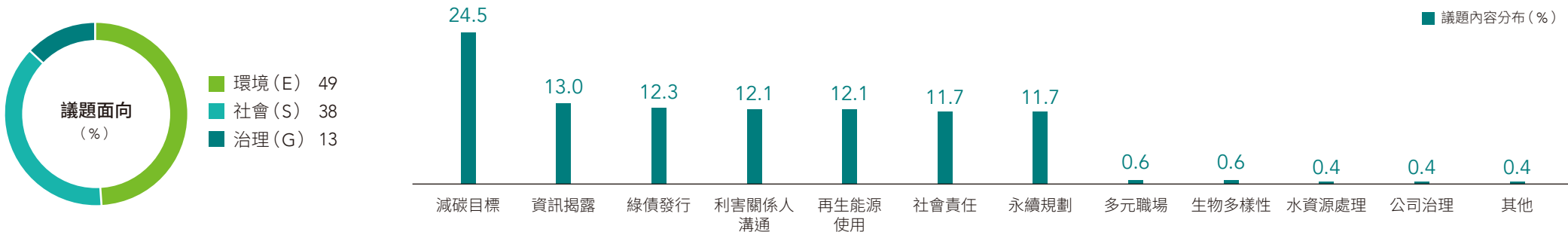
- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
- 3 議合與投票管理
 - 3.1 議合溝通
 - 3.2 議合評估方法流程
 - 3.3 議合與溝通實績
 - 3.4 議合實務案例
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

3.3 議合與溝通實績

台灣人壽共發起59次議合，完成議合共41次，佔總資產比例約為3.55%，每次議合皆包含E、S及G三個面向。

截至2024年底之投融資部位，就是否適用／符合「永續經濟活動認定參考指引」，透過議合方式進行調查。投資方面，適用「永續經濟活動認定參考指引」之部位佔本公司國內企業有價證券投資金額之比例約為17.80%；融資方面，適用且符合參考指引「前瞻經濟活動」之放款部位佔總法人貸款餘額之比例約為41.97%。

● 議合相關統計數據（資產類別：股票、債券）



● 議合雙方之溝通位階分布

職級	協理	經理	襄理以下						未回覆／未告知
			主任	課長	儲備幹部	高級管理師	管理師	專員	
台灣人壽	54	0	5						0
被投資公司	1	3	2	1	1	1	4	1	45



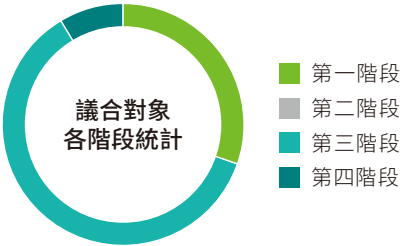


關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
- 3 議合與投票管理
 - 3.1 議合溝通
 - 3.2 議合評估方法流程
 - 3.3 議合與溝通實績
 - 3.4 議合實務案例
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

● 議合進度及各項里程碑

階段		議合對象各階段統計 (家)	佔總資產比例
第一階段	向被投資公司提出議合議題	18	0.62%
第二階段	被投資公司承認議合議題存在	0	0.00%
第三階段	被投資公司針對議題擬定因應策略	36	2.04%
第四階段	被投資公司採取實際措施，達成議合目標	5	1.51%



● 議合議題說明

情境 因應未來將課徵之碳稅、碳費，導致既有投資之高碳排產業（如：燃煤火力發電業、水泥業及鋼鐵業）部位未來投資收益受影響。

議合溝通議題 是否因應將課徵之碳稅、碳費訂定轉型計畫、減碳目標，針對轉型計畫追蹤進度並了解對被投資企業之財務影響。

情境 · 環保團體反映影響被投資企業現場營運。
· 因排放造成環境汙染而產生重大裁罰案。

議合溝通議題 事件是否影響被投資企業之整體營運以及是否造成股價波動，是否會因重大裁罰案造成股價波動、後續環境面向之改善措施。



情境 遇重大工安事件致被投資企業員工傷亡、員工反映人權議題等負面新聞。

議合溝通議題 股價是否波動及其預計影響期間、事件對財務之影響範圍、維護人權之改善措施、職業安全衛生之改善措施，如遇事件重大並影響營運，則追蹤後續復工計畫及保險賠償事宜，以了解事件對被投資企業之整體營運以及財務影響範圍。

情境 · 遇重大裁罰案、重大內稽內控事件致企業財務損失，導致被投資企業股價波動或財務預測不如預期。
· 遇被投資企業董監改選過程有舞弊事件、負面消息影響企業穩健經營。

議合溝通議題 對營運面與財務面所帶來的衝擊，事件對財務穩定度之影響。



關於本報告書

1 關於台灣人壽

2 盡職治理政策

3 議合與投票管理

3.1 議合溝通

3.2 議合評估方法流程

3.3 議合與溝通實績

● 3.4 議合實務案例

4 股東會投票

5 永續組織合作與倡議

3.4 議合實務案例

F公司（議合時點2024年5月，追蹤議合時點2025年7月）

議合原因

F公司主要經營業務為塑膠原料、塑膠加工、精密化學及纖維製品等，是台灣最大的石化集團，也是亞洲最大PVC生產商；因觸及高碳排放產業，聯合中信投信、中信證券及中信產險之投資單位主動發起議合。

・資產類別：股票

議合過程摘要

本公司永續投資團隊與PRI小組成員（金控其他子公司投資團隊），共同研究F公司於官網揭露的資訊，討論後針對低碳轉型計畫、生物多樣性議題、綠債發行計畫及「永續經濟活動認定參考指引」等議題進行了解，透過F公司於官網永續發展專區所揭露之利害關係人溝通管道寄送問卷，順利完成議合。F公司回覆概要如下：

・低碳轉型：

- 1. 減碳目標設定：**F公司積極進行減碳作為，依據2022年第三方查證後溫室氣體排放數據顯示，符合SBTi設定目標，並設定2050年達到碳中和之目標。未來將視國內低碳能源供應情形、減碳技術發展狀況，進行滾動式檢討，取得SBTi 2050年碳中和驗證。
- 2. 範疇三減量規劃：**F公司內部設定短、中、長期減碳目標，並組成輔導小組針對客戶進行節能減碳改善及國際溫室氣體發展趨勢與管制重點等輔導。

・**生物多樣性及自然環境復育策略：**F公司每季進行調查廠區周邊海域水質及海、陸域生態，透過調查樣區之選取與每季之現地調查，分析其種屬構成、族群動態及數量變化等相關項目，以瞭解動物生態、候鳥調查及植物生態在調查區域內之現況。

・**綠債發行：**尚在評估中。

・**工安事件管理：**F公司訂定十大風險作業管理、設置管架段巡檢走道、製程危害分析、定期於廠區進行緊急應變及災害演練並訂定虛驚事故相關機制。

・**永續經濟活動認定參考指引：**F公司營運符合部分一般經濟活動與前瞻經濟活動，然目前營收以產品別計算，尚未計算相關比例。

後續追蹤計畫與影響

・**追蹤計畫及行動規劃：**本公司依據ESG評估流程每年皆進行投資後管理，對F公司會進行ESG檢核是否涉及重大議題對本公司投資部位造成影響；另外，也會定期追蹤F公司是否有計算「永續經濟活動認定參考指引」之規劃，若仍未計算會適時鼓勵公司推動。

・**2025年追蹤：**F公司已針對「永續經濟活動認定參考指引」進行了解及評估，然因目前面臨不同廠區因製程不同，產品碳足跡不盡相同，部分符合指引，部分不符合，未來將繼續追蹤法規變化，持續評估中。

・本次議合對公司的影響：

- 公司：促進F公司對於ESG投資標的重視，增加其ESG表現及被投資機會。
- 股東：F公司對投資人問題回覆態度積極，讓投資人能更掌握F公司概况以及對於ESG各面向表現，以調整投資策略。
- 員工：F公司於公司內部訂定虛驚事故相關機制，並以獎勵金方式鼓勵員工針對潛在風險進行提報，員工於2024年提報件數為374件，有效降低員工於工安事件之風險。

・**本公司未來投資決策的影響：**本公司投資團隊持續留有部位，未來也會持續關注企業動態，適時調整投資部位。

・**是否符合議合目標：**符合；本公司議合目標主要是了解公司是否設定減碳目標及是否積極回應投資人問題，F公司積極進行減碳等措施，也積極回應投資人問題，在綠債發行及「永續經濟活動認定參考指引」營收比例計算的方面會定期追蹤。





關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
- 3 議合與投票管理
 - 3.1 議合溝通
 - 3.2 議合評估方法流程
 - 3.3 議合與溝通實績
 - 3.4 議合實務案例
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

U公司 (議合時點2024年7月，追蹤議合時點2025年7月)

議合原因

U公司是臺灣一家從事晶圓代工的公司，為跨越電子行業的各項主要應用產品生產晶片。U公司總部位於臺灣新竹科學園區，另在中國大陸、美國、歐洲、日本、韓國及新加坡設有服務據點，目前全球約有20,000名員工；因觸及高碳排產業，聯合中信投信、中信證券及中信產險之投資單位主動發起議合。

- 資產類別：股票、債券

議合過程摘要

本公司永續投資團隊與PRI小組成員（金控其他子公司投資團隊），共同研究U公司於官網揭露的資訊，討論後針對全球職場文化差異議題、綠電使用計畫、水資源風險、綠債發行計畫及「永續經濟活動認定參考指引」等議題進行了解，透過U公司於官網永續發展專區所揭露之利害關係人溝通管道寄送問卷，順利完成議合。U公司回覆概要如下：

- **全球職場文化差異議題：**U公司強調平等對待並提供友善的職場環境，於2022年由共同總經理暨企業永續委員會主任委員簽署多元與共融宣言，透過建立高階監督機制、設定多元目標、推動教育訓練、強化友善職場福利作為等四大面向，達到全體員工對多元平等共融職場的共識。
- **綠電使用計畫：**U公司已於2021年宣告加入RE100國際再生能源倡議，並設有再生能源使用占比2025年25%、2030年50%、2050年100%的三階段目標以提升綠電使用比重，持續降低化石燃料電力占比。
- **水資源風險：**U公司目前在台灣有制定短、中、長期計畫，並依時程與計畫進行，透過提高用水效率、多元用水方案及建置缺水應變系統以降低水資源風險帶來的影響。
- **綠債發行：**U公司已於2023年發行100億新台幣之綠色債券，若未來有綠色投資相關計畫之資金需求，將持續考量發行綠色債券或永續發展債券。
- **勞工議題之政策規劃：**U公司訂定勞工工時之行為守則、增加系統管理工具及透過相關會議強化宣導相關法規以關懷員工工作情形。
- **永續經濟活動認定參考指引：**U公司主要經濟活動適用「永續經濟活動認定參考指引」之「前瞻經濟活動」，並已揭露於公司官網。

後續追蹤計畫與影響

- **追蹤計畫及行動規劃：**本公司依據ESG評估流程每年皆進行投資後管理，對U公司會進行ESG檢核是否涉及重大議題對本公司投資部位造成影響；另外，也會定期追蹤U公司是否有提升綠電使用比重，並會適時鼓勵公司持續推動綠債發行。
- **2025年追蹤：**U公司已於2025年6月發行綠色債券新台幣20億元，另針對「永續經濟活動認定參考指引」U公司已完成自評，預計於2025年7月底揭露於官網。
- **本次議合對公司的影響：**
 - 公司：促進U公司對於ESG投資標的重視，增加其ESG表現及被投資機會。
 - 股東：U公司對投資人問題回覆態度積極，讓投資人能更掌握U公司概况以及對於ESG各面向表現，以調整投資策略。
 - 員工：U公司新增系統管理工具，有效讓主管得以及時掌握員工工時狀況並適時調整工作內容。
- **本公司未來投資決策的影響：**本公司投資團隊持續留有部位，未來也會持續關注企業動態，適時調整投資部位。
- **是否符合議合目標：**符合；本公司議合目標主要是了解公司是否有針對職場文化融合有相應規劃、是否有計畫提升綠電使用比重、針對水資源風險是否有因應計畫及是否積極回應投資人問題，U公司積極進行相關措施，也積極回應投資人問題，在提高綠電使用比重及綠債發行的方面會定期追蹤。





關於本報告書

1 關於台灣人壽

2 盡職治理政策

3 議合與投票管理

3.1 議合溝通

3.2 議合評估方法流程

3.3 議合與溝通實績

● 3.4 議合實務案例

4 股東會投票

5 永續組織合作與倡議

H公司 (議合時點2024年7月，追蹤議合時點2025年7月)

議合原因

H公司是臺灣電子製造公司，以製造黑白電視機旋鈕起家，創立之時主要從事模具製造，日後跨入電子機械代工領域，從製造連接器、電線電纜、電腦機殼、電源供應器等零件，到電腦組裝準系統與行動電話等產品均開展業務，現今其事業版圖已經涉及所有的資訊科技產品組裝代工；因觸及高碳排產業，聯合中信投信、中信證券及中信產險之投資單位主動發起議合。

・資產類別：股票、債券

議合過程摘要

本公司永續投資團隊與PRI小組成員（金控其他子公司投資團隊），共同研究H公司於官網揭露的資訊，討論後針對再生能源使用規劃、人才培育計畫、綠能開發基金實踐方向、「永續經濟活動認定參考指引」及自然相關財務揭露（TNFD）等議題進行了解，透過H公司於官網永續發展專區所揭露之利害關係人溝通管道寄送問卷，順利完成議合。H公司回覆概要如下：

・再生能源使用規劃：

1. **再生能源使用率：**H公司除了直購綠電外，也持續於台灣廠區自建太陽能系統以自發自用。
2. **回收水率之規劃：**H公司已著手推動水回收再利用工作，未來將建議產業園區由產業園區統籌設置水資源回收中心，降低水回收之投資及成本，提升水資源回收率。

・人才培育計畫：

1. **公司內部培育：**H公司內部設立技術職級、管理能力等級及學歷進修層級多維度培育，幫助員工通過核心技術和專業知識的學習以達跨崗位、跨區域等工作歷練與交流。
2. **產學合作：**H公司與國內指標大學及香港城市大學透過產學合作之方式培養超過百位優秀學子，分享研究平台資源，共同提升技術能力。
3. **暑期實習計畫：**H公司提供暑期實習計畫，吸引帶領理工／非理工優秀學子透過實習達到體驗H公司多元發展的目標，與優秀學子分享公司治理與產業科技前沿，將內部的資源能量擴散至外部，進而吸引更多優秀的年輕人才加入。

・**綠能開發基金實踐方向：**H公司透過直接投資綠電產業（太陽能、風能及儲能設施等），除帶來穩定的投資收益還能得到環境權益，達到客戶對集團RE 100的期待，並符合公司永續經營＝EPS＋ESG的目標。

・**永續經濟活動認定參考指引：**H公司尚未評估永續經濟活動所佔營收比重，未來會評估依照該定義計算永續經濟活動營收。

・**自然相關財務揭露（TNFD）：**H公司目前與中信金控風險管理部及台師大、台大團隊共同合作TNFD臺灣在地自然資料庫精進專案，專案同步以TNFD架構進行生物多樣性風險評估，專案成果後續也將考慮可納入集團TNFD規劃依據及報告內容。

後續追蹤計畫與影響

・**追蹤計畫及行動規劃：**本公司依據ESG評估流程每年皆進行投資後管理，對H公司會進行ESG檢核是否涉及重大議題對本公司投資部位造成影響；另外，也會定期追蹤H公司是否有發行綠債之規劃，評估「永續經濟活動認定參考指引」所佔營收比重，若仍未評估會適時鼓勵公司推動。

・**2025年追蹤：**H公司經檢視其經濟活動符合「永續經濟活動認定參考指引」，預計於兩年內完成揭露。

・本次議合對公司的影響：

- 公司：促進H公司對於ESG投資標的重視，增加其ESG表現及被投資機會。
- 股東：H公司對投資人問題回覆態度積極，讓投資人更能掌握H公司概况以及對於ESG各面向表現，以調整投資策略。
- 員工：H公司訂定人才相關培育計畫，有效幫助員工通過學習以達跨崗位、跨區域等工作歷練與交流。

・**本公司未來投資決策的影響：**本公司投資團隊持續留有部位，未來也會持續關注企業動態，適時調整投資部位。

・**是否符合議合目標：**符合；本公司議合目標主要是了解公司是否有針對再生能源使用有相應規劃、是否評估「永續經濟活動認定參考指引」及是否積極回應投資人問題，H公司積極進行相關措施，也積極回應投資人問題，在綠能開發基金實踐方向及評估「永續經濟活動認定參考指引」的方面會定期追蹤。





關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
- 3 議合與投票管理
 - 3.1 議合溝通
 - 3.2 議合評估方法流程
 - 3.3 議合與溝通實績
 - 3.4 議合實務案例
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

T公司（議合時點2024年8月）

議合原因

T公司是全球第一家也是最大的積體電路代工製造商，其主要業務包括晶圓製造、封裝、測試和技術服務。T公司以先進的製造技術和持續的創新聞名於國際市場，為眾多IC設計公司提供先進製程服務，並在推動半導體產業發展方面扮演著重要角色。；因觸及高碳排產業，聯合中信投信、中信證券及中信產險之投資單位主動發起議合。

- 資產類別：股票、債券

議合過程摘要

本公司永續投資團隊與PRI小組成員（金控其他子公司投資團隊），共同研究T公司於官網揭露的資訊，討論後針對職場文化融合、女性員工占比議題及「永續經濟活動認定參考指引」等議題進行了解，透過T公司於官網永續發展專區所揭露之利害關係人溝通管道寄送問卷，順利完成議合。T公司回覆概要如下：

- **職場文化融合**：T公司致力營造多元、公平與共融的友善職場，鼓勵不同文化背景、專業領域與生活經驗的員工互相學習，提升公司創新力及競爭力。
- **女性員工占比議題**：T公司為鼓勵更多女性學子投入推動「女科學家之旅」邀請國內12所高中參與，促進更多女性學子探索科學奧妙並舉辦「年度女性職涯講座」鼓勵更多優秀女性理工人才加入。
- **永續經濟活動認定參考指引**：金管會「永續經濟活動認定參考指引」目前尚未涵蓋半導體產業，故現階段無法評估是否依循。

後續追蹤計畫與影響

- **追蹤計畫及行動規劃**：本公司依據ESG評估流程每年皆進行投資後管理，對T公司會進行ESG檢核是否涉及重大議題對本公司投資部位造成影響；另外，也會定期追蹤T公司是否有提升女性員工占比，並會適時鼓勵公司針對「永續經濟活動認定參考指引」進行評估。
- **本次議合對公司的影響**：
 - 公司：促進T公司對於ESG投資標的重視，增加其ESG表現及被投資機會。
 - 股東：T公司對投資人問題回覆態度積極，讓投資人能更掌握T公司概况以及對於ESG各面向表現，以調整投資策略。
- **本公司未來投資決策的影響**：本公司投資團隊持續留有部位，未來也會持續關注企業動態，適時調整投資部位。
- **是否符合議合目標**：符合；本公司議合目標主要是了解公司是否有針對職場文化融合有相應規劃、是否有計畫提升女性員工占比及是否積極回應投資人問題，T公司積極進行相關措施，在「永續經濟活動認定參考指引」評估的方面會定期追蹤。





關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
- 3 議合與投票管理
 - 3.1 議合溝通
 - 3.2 議合評估方法流程
 - 3.3 議合與溝通實績
 - 3.4 議合實務案例
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

R公司 (議合時點2024年8月，追蹤議合時點2025年7月)

議合原因

R公司是台灣上市公司，由紡織成衣廠轉為多角化集團；因觸及高碳排產業，聯合中信投信、中信證券及中信產險之投資單位主動發起議合。

- 資產類別：股票、債券

議合過程摘要

本公司永續投資團隊與PRI小組成員（金控其他子公司投資團隊），共同研究R公司於官網揭露的資訊，討論後針對低碳轉型計畫、生物多樣性議題、綠債發行計畫及「永續經濟活動認定參考指引」等議題進行了解，透過R公司於官網永續發展專區所揭露之利害關係人溝通管道寄送問卷，順利完成議合。R公司回覆概要如下：

- 低碳轉型：
 - 1. 內部碳訂價制度：R公司於2023年推動導入內部碳定價機制作為管理工具並於2024年開始推動公司內部碳訂價制度。
 - 2. 創新與再生技術開發：R公司全面推動產品綠色轉型以3R策略打造低碳競爭力，並將企業核心能力應用於創新與再生技術開發。
- 生物多樣性：R公司所有生產據點均位於當地政府允許之工業開發區域，非屬當地受保護或保留的生物棲息區域，也無存在被列入國際自然保護聯盟瀕危物種紅色名錄及國家保護名錄的物種。R公司承諾在生產過程中，最大程度地減少對生物多樣性的影響，並保護當地的自然資源和生態系統。
- 綠債發行：於2024年發行我國首兩檔綠色交換公司債，並正式上櫃掛牌，其所募資金主要用於協助子公司進行低碳轉型。

- 供應商管理：R公司積極宣導並要求供應商簽署「供應商行為準則及社會責任承諾書」，並搭配定期訪問與交流，收集供應商意見。針對全體供應商於環境、社會及治理面向評估，若發現重大衝擊，視情節予以協助改善或終止合約。
- 永續經濟活動認定參考指引：R公司目前所屬產業之相關政策指引尚未有定案，故並未評估。

後續追蹤計畫與影響

- 追蹤計畫及行動規劃：本公司依據ESG評估流程每年皆進行投資後管理，對R公司會進行ESG檢核是否涉及重大議題對本公司投資部位造成影響；另外，也會定期追蹤R公司是否有持續發行綠債之規劃，並會適時鼓勵公司針對「永續經濟活動認定參考指引」進行評估。
- 2025年追蹤：R公司於2025年6月發行綠色債券，另針對「永續經濟活動認定參考指引」R公司已著手評估相關揭露作業。
- 本次議合對公司的影響：
 - 公司：促進R公司對於ESG投資標的重視，增加其ESG表現及被投資機會。
 - 股東：R公司對投資人問題回覆態度積極，讓投資人能更掌握R公司概況以及對於ESG各面向表現，以調整投資策略。
 - 供應商：R公司嚴格要求供應商於ESG各面向的評估，督促供應商增加其對ESG之重視度。
- 本公司未來投資決策的影響：本公司投資團隊持續留有部位，未來也會持續關注企業動態，適時調整投資部位。
- 是否符合議合目標：符合；本公司議合目標主要是了解公司是否設定減碳目標及是否積極回應投資人問題，R公司積極進行減碳等措施，也積極回應投資人問題，在綠債發行及「永續經濟活動認定參考指引」評估的方面會定期追蹤。

根據上述5個議合實例可知，本公司每年皆積極與被投資公司互動議合。每次議合皆會重新檢視被投資公司的ESG政策執行成效，目的在於監督被投資公司執行ESG政策。評估被投資公司的同時，也會檢視該次議合所有程序是否符合本公司盡職治理守則所訂定 ❶ 適當與被投資公司互動、❷ 持續關注被投資公司、❸ 後續追蹤等三大精神，以及本公司之責任投資流程。





關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
- 3 議合與投票管理

4 股東會投票

- 4.1 投票政策與門檻

- 4.2 投票說明與實務流程
- 4.3 議案評估與投票情形

- 5 永續組織合作與倡議

4

股東會投票

4.1 投票政策與門檻

為善盡機構投資人盡職治理之責，台灣人壽訂定並依循投票政策之作業程序，行使投票權。為保障客戶權益及謀取股東最大化利益，我們以積極出席被投資公司股東會為原則，於每次會議前，審慎評估各股東會及相關會議之議案，必要時得於會議前與經營管理階層進行瞭解與溝通，將行使表決權之評估分析作業作成說明。

除派遣人員出席被投資公司股東會實體投票外，如為股東常會且可以電子投票方式行使表決權者，原則上本公司將行使表決權以充分表達對議案之意見，評估會議討論事項是否有損要保人、被保險人、受益人或股東之權益，非絕對支持被投資公司所提之議案內容。主要作業原則如下：

- ❶ 為保障客戶權益及謀取股東總體利益，及本公司投資單位人員出席股東會及相關會議作業有所遵循，特制定本公司「出席被投資公司股東會及相關會議作業辦法」，以利維持被投資公司經營上之安定，且促進被投資公司之發展。
- ❷ 收到股東會開會通知相關資訊時，應審慎評估各股東會及相關會議議案是否對公司客戶或股東之權益有重大影響，及是否涉重大議題，由業務單位予以評估並留存評估文件，必要時得視相關議案就上述影響之重大性，於會議前與被投資公司經營階層進行瞭解與溝通，並將行使表決權之評估分析作業作成說明，如為股東常會且可以電子投票方式行使表決權者，原則上應進行表決權行使；若不出席會議應經由權限主管核准。
- ❸ 不得行使對被投資公司董事、監察人選舉之表決權，若被投資公司符合以下情形者除外：
 1. 符合保險業資金辦理公共與社會福利事業投資者。
 2. 於外國證券集中交易市場或店頭市場交易者。
- ❹ 因持有有價證券行使股東或投資人權益時，不得與被投資公司或第三人以信託、委任或其他契約約定或以協議、授權或其他方法進行股權交換或利益輸送或參與對被投資公司之經營，並不得損及要保人、被保險人或受益人之利益。
- ❺ 本公司與本公司之從屬公司不得擔任被投資公司之委託書徵求人或委託他人擔任委託書徵求人或與他人共同對外徵求委託書。
- ❻ 本公司投票權之行使包括表達支持、反對或棄權，非絕對支持被投資公司所提出之議案內容。基於尊重被投資公司之經營專業並促進其有效發展，對於經營階層所提出之議案原則表示支持；但對於有礙被投資公司永續發展，或違反本公司「責任投資政策」之議案，原則不予支持。





關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
- 3 議合與投票管理
- 4 股東會投票
 - 4.1 投票政策與門檻
 - 4.2 投票說明與實務流程
 - 4.3 議案評估與投票情形
- 5 永續組織合作與倡議

表決原則

出席原則

為保障客戶權益及謀取股東最大化利益，我們以積極出席被投資公司股東會為原則，行使表決權方式如下：

- **實體出席／視訊出席：**為落實股東行動主義，本公司採取積極態度行使表決權，近兩年受新冠肺炎影響部分採視訊方式出席，無論是實體或是視訊出席對於表決議案有疑問時會適時於股東會上提問；另外，當被投資公司無法使用電子投票時，本公司也會適時採取實體／視訊出席。
- **電子投票：**因成本效益或新冠肺炎疫情考量，無法參加國內外實體股東會時，本公司採用電子投票行使表決權，並視情形仍可於股東會現場聆聽與會發言。
- **委託出席：**本公司目前無委託出席情形，亦無代理研究機構研究議案及代理投票服務，而以內部投資單位親自負責相關研究與投票。

經成本效益考量不出席原則

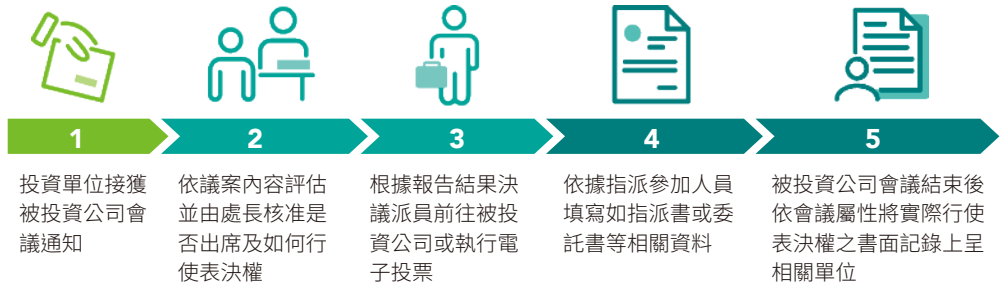
如符合以下任一條件時，本公司得不出席會議行使表決權：

1. 本公司持股未達該被投資公司發行總股數5%，且持有成本未達新台幣10億元之被投資公司。
2. 經敘明不出席理由，並經權責主管核可者。



4.2 投票說明與實務流程

● 台灣人壽出席被投資公司股東會及相關會議作業流程圖



投票表決權行使說明

為維護股東最大利益，原則上本公司採取積極的方式行使投票權，本公司並非絕對支持被投資公司所提出之議案。本公司投票表決權行使說明如下：

棄權說明

董監事選舉之表決：依保險法規定，保險業不得行使對被投資公司董事、監察人選舉之表決權，故董監事選舉之議案採棄權方式處理。

若被投資公司符合以下情形者除外：

1. 符合保險業資金辦理公共與社會福利事業投資者。
2. 於外國證券集中交易市場或店頭市場交易者。

棄權議案類型

- 董事選舉議案
- 補選董事案
- 增選董事或及獨立董事案



關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
- 3 議合與投票管理
- 4 股東會投票
 - 4.1 投票政策與門檻
 - 4.2 投票說明與實務流程
 - 4.3 議案評估與投票情形
- 5 永續組織合作與倡議

反對說明

有礙被投資公司永續發展、公司治理或對社會造成重大影響之議案，不予支持，涉及以下情形，採反對票處理：

- 1. 對股東權益有重大影響：因資本結構改變對股東權益及投資價值不利之議案（包含公司併購、分割、重組或下市）。
- 2. 財務報表未如實揭露重要資訊，導致對股東權益造成負面影響之議案。
- 3. 違反誠信經營之疑慮：可能涉及高度利益衝突風險之議案。
- 4. 股東會會議事項有妨礙公司永續發展或違反本公司「責任投資政策」之情形。

贊成說明

若無上述「棄權說明」及「反對說明」之疑慮，基於尊重被投資公司之經營專業並促進其有效發展，則以贊成行使投票表決權。

股東會發言紀錄

● 反對票實例與發言之個案說明

公司名稱	滙○創業投資股份有限公司	智○創業投資股份有限公司
出席方式	實體出席	實體出席
涉及面向	公司治理	公司治理
議案	擬延長本公司存續期間並修訂「滙○創業投資股份有限公司委託經營契約」第八條案	擬延長本公司存續期間二年，並續委託英屬維京群島商智基管理顧問股份有限公司台灣分公司為本公司之經營管理公司
表決情形	反對（對股東權益保障較低，不予支持）	反對（對股東權益保障較低，不予支持）
說明	該公司委託經營契約於113年5月19日屆期終止，公司提案預計再延長至118年5月19日。考量該創投已存續19年，本公司擬建議該契約每次展延以1年為期間提出討論，以利督促該公司盡速處分，以維護股東權益。	該公司委託經營管理契約於113年12月31日屆期終止，公司提案預計再延長至115年12月31日，延長期間管理費固定為每年315萬；本公司擬建議管理費率自民國115年起不再收管理費，督促該公司儘速處份旗下持股，以維護股東權益。
決議	除台灣人壽建議該契約每次展延以一年為期間；其餘出席股東無異議照案通過。	本案同意之出席股東佔公司已發行股數78.39%，已超過發行股份2/3以上，故決議照案通過。
投反對票的後續行動規劃	持續關注被投資公司處分進度，後續若招開委託經營契約展延案將再次評估後行使表決權。	持續關注被投資公司處分進度，後續若招開委託經營契約展延案將再次評估後行使表決權。





關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
- 3 議合與投票管理
- 4 股東會投票

- 4.1 投票政策與門檻
- 4.2 投票說明與實務流程
- 4.3 議案評估與投票情形
- 5 永續組織合作與倡議

4.3 議案評估與投票情形

4.3.1 重大議案內容評估

為保障客戶權益及謀取股東總體利益，應審慎評估議案內容是否涉及下列兩種情形：

- 1. 各股東會及相關會議議案是否對本公司客戶或股東之權益造成重大影響；
 - 2. 是否涉本公司責任投資政策相關之重大ESG議題
- 相關議案就上述影響之重大性為衡量標準，必要時於會議前與被投資公司經營階層進行瞭解與溝通，並將行使表決權之評估分析作業作成說明。



4.3.2 重大議案投票情形揭露

2024年總計參與318次國內外被投資公司股東會，親自出席57次，電子投票261次，國內議案表決數為1,119件。

議案分類	議案內容	議案數	贊成	反對	棄權
財務性議題	營業報告書與財務報告之承認	243	243	0	0
	盈餘分派或虧損撥補	240	240	0	0
員工福利	發行限制員工權利新股	14	14	0	0
	低於市價發行員工認股權憑證	2	2	0	0
	庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工	0	0	0	0
股東權益	公司解散、合併、收購、股份轉換或分割	5	4	1	0
	增資（盈餘／資本公積／紅利分派轉增資或現金增資發行新股）	45	45	0	0
	私募有價證券	12	12	0	0
	減資／現金減資（彌補虧補或現金退還）	7	7	0	0
公司治理	章程或作業程序修訂	180	178	2	0
	解除董事競業禁止	153	149	0	4
	行使歸入權	0	0	0	0
人事組織	董監事選舉	138	42	0	96
	董監事解任	0	0	0	0
其他	其他	80	78	2	0
總計		1,119	1,014	5	100
占比		100.00%	90.62%	0.45%	8.94%

註：國內外股權投資總出席投票公司家數為252家。





關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
- 3 議合與投票管理
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

5.1 榮耀肯定

5

永續組織 合作與倡議



台灣人壽為中信金控子公司之一，同步響應並遵守中信金控參與之部分國際組織與永續規範，包括如下：



自我遵循永續保險原則（PSI）
Principles for Sustainable Insurance



自我遵循責任投資原則（PRI）
Principles for Responsible Investment



氣候揭露計畫
Climate Disclosure Project



氣候相關財務揭露建議（TCFD）
Task Force on Climate-related Financial Disclosures



碳核算金融聯盟
Partnership for Carbon Accounting Financials



全球影響力投資聯盟（GIIN）
Global Impact Investing Network



自然相關財務揭露建議（TNFD）
Task Force on Nature-related Financial Disclosures



本報告書參採
永續發展會計準則委員會（SASB）準則
Sustainability Accounting Standards Board

母公司中信金控代表參與評比：DJSI、MSCI、Sustainalytics、FTSE Russell、S&P Global、ISS、Moody's等

為掌握全球永續脈動，並呼應第17項聯合國永續發展目標—締結多元化夥伴，中信金控積極參與國際倡議，除了自願遵循聯合國的責任投資原則、永續保險原則、責任銀行原則外，也致力於低碳轉型及影響力投資，攜手促進淨零排放的願景。而透過加入GIIN，中信金控希望運用影響力評估管理工具，以SDGs的貢獻度作為主要評量標準，以期更有效運用資金發揮金融業之正面影響力。2022年二月，中信金控更成為台灣首家加入「自然相關財務揭露工作小組（TNFD）」的公司，希望透過參與該組織，強化揭露自然相關風險與因應措施，以防止相關業務對自然環境造成負面影響，善盡自然生態保護的責任。台灣人壽為中信金控子公司之一，同步響應並遵守所述國際組織相關永續規範。

台灣人壽除PRI以外，亦於2019年度開始導入聯合國永續保險原則（Principles for Sustainable Insurance, PSI），對各主要營運及對外業務單位進行ESG教育，並藉由業務單位向客戶及保戶傳遞永續發展理念。

2021年，台灣人壽更於官網首頁增設企業永續專區，加重責任投資、ESG與盡職治理專區之呈現，以更透明、更直接的揭露方式向各方利害關係人呈現出台灣人壽永續發展理念，除邀請利害關係人參加台灣人壽不定期舉辦之相關ESG活動，亦積極派員參與國內外各大永續發展論壇，吸收永續新知並帶回內部分享，作為持續精進之動力。





關於本報告書

- 1 關於台灣人壽
- 2 盡職治理政策
- 3 議合與投票管理
- 4 股東會投票
- 5 永續組織合作與倡議

● 5.1 榮耀肯定

5.1 榮耀肯定



品牌營運

- **模範保險公司獎**：年度模範保險公司
Celent Model Insurer Awards: Model Insurer of the Year
- **F-ISAC情資分享**：情資分享保險組—特優
Financial Information Sharing and Analysis: Insurance Information Sharing - Premium
- **全球100大最有價值保險品牌**：第76名
Brand Finance Insurance 100: Ranked 76th
- **全球品牌獎**：臺灣最佳壽險品牌
Global Brands Awards: Best Life Insurance Brand, Taiwan
- **全球經濟獎**：臺灣年度以客為尊數位壽險公司、臺灣年度創新壽險品牌
Global Economics Awards: Most Customer Centric Digital Life Insurance Company, Taiwan, Most Innovative Life Insurance Brand, Taiwan
- **國際財經獎**：臺灣年度創新壽險公司
International Finance Awards: Most Innovative Life Insurance Company, Taiwan
- **保險業亞洲獎**：臺灣年度新保險商品
Insurance Asia Awards: New Insurance Product of the Year, Taiwan
- **113年公平待客原則評核**：壽險業前25%、最佳進步獎
- **全球商業觀點獎**：臺灣最佳壽險公司
Global Business Outlook Awards: Best Life Insurance Company, Taiwan
- **保險信望愛獎**：最佳保險專業獎大獎、最佳通路策略獎大獎、最佳通訊處獎大獎、最佳商品創意獎優選、最佳專業顧問獎優選
- **國家品牌玉山獎**：「傑出企業類」全國首獎、「最佳產品類」全國首獎、「傑出企業類」玉山獎、「最佳產品類」玉山獎、「最佳人氣品牌類」玉山獎



數位創新

- **3A數位大獎**：最佳數位保險體驗
The Asset Triple A Digital Awards: Best Digital Insurance Experience
- **亞太史蒂夫獎**：商品與服務創新獎—金獎、健康促進方案創新獎—金獎、客戶服務科技應用創新獎—銀獎
Asia - Pacific Stevie Awards: Innovation in Consumer Products & Services - Gold, Innovation in Health & Wellness - Gold, Innovative Use of Technology in Customer Service - Silver
- **國際財經獎**：臺灣最佳數位保險體驗
International Finance Awards: Best Customer Experience In Digital Insurance, Taiwan
- **保險業亞洲獎**：臺灣年度客戶服務創新
Insurance Asia Awards: Customer Service Initiative of the Year, Taiwan
- **中時金融服務評鑑大賞**：金質績效獎／資安類、創新平台獎
- **工商時報數位金融獎**：數位創新獎優質獎、數位普惠獎優質獎、數位資訊安全獎優質獎
- **未來企業大獎**：未來資安創新獎
IDC Future Enterprise Awards: Best in Future of Trust Award, Taiwan
- **亞洲保險業獎**：亞洲年度最佳AI創新獎
Asia Insurance Industry Awards: Asia AI Initiative of the Year Award



企業永續

- **亞太史蒂夫獎**：企業社會責任創新獎—銅獎
Asia - Pacific Stevie Awards: Innovative Achievement in Corporate Social Responsibility - Bronze
- **3A永續基礎建設大獎**：全球年度最佳再生能源專案融資、臺灣年度最佳再生能源專案融資
The Asset Triple A Sustainable Infrastructure Awards: Renewable Energy Deal of the Year, Global, Renewable Energy Deal of the Year, Taiwan
- **台灣永續投資獎**：個案影響力類—影響力投資—金級、個案影響力類—永續主題投資—金級
- **亞洲企業社會責任獎**：人力投資獎、社會公益發展獎、健康衛生推廣獎
Asia Responsible Enterprise Awards: Investment In People Award, Social Empowerment Award, Health Promotion Category Award
- **中時金融服務評鑑大賞**：樂齡友善獎、企業社會責任獎
- **亞太暨台灣永續行動獎**：亞太永續行動獎社會共融—銅級、亞太永續行動獎環境永續—銅級、亞太永續行動獎經濟發展—銅級、台灣永續行動獎社會共融—銀級、台灣永續行動獎環境永續—銀級、台灣永續行動獎經濟發展—銅級
Asia - Pacific & Taiwan Sustainability Action Awards: Social Integrated - Bronze, Environmental Sustainability - Bronze, Economic Development - Bronze, Social Integrated - Silver, Environmental Sustainability - Silver, Economic Development - Bronze
- **保險信望愛獎**：最佳社會責任獎優選
- **氣候相關財務揭露 (TCFD) 報告書評鑑**：績優
Task Force on Climate-related Financial Disclosures Review: Excellent
- **優良企業貢獻獎**：社會企業責任獎特優
Better Business Awards: Corporate Social Responsibility Award - Premium
- **台灣企業永續獎**：永續單項績效資訊安全領袖獎、永續單項績效職場福利領袖獎、永續報告—金融及保險業—第1類金級
- **體育推手獎**：贊助類金質獎、贊助類長期贊助獎、推展類銅質獎
- **微型保險競賽**：業務績優獎、身心障礙關懷獎
- **Buying Power社會創新產品及服務採購獎**：首獎、多元響應獎





中國信託金控
台灣人壽