

中國信託金控
台灣人壽

2025 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日正式簽署台灣證交所「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，簡稱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2025年1月1日至2025年12月31日。部份內容若涵蓋2025年1月1日之前，或2025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 責任投融資管理 責任投融資成效 議合與投票管理	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」有限確信（詳見 2025年台灣人壽永續報告書 第124頁）	安侯建業聯合會計師事務所（KPMG）

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

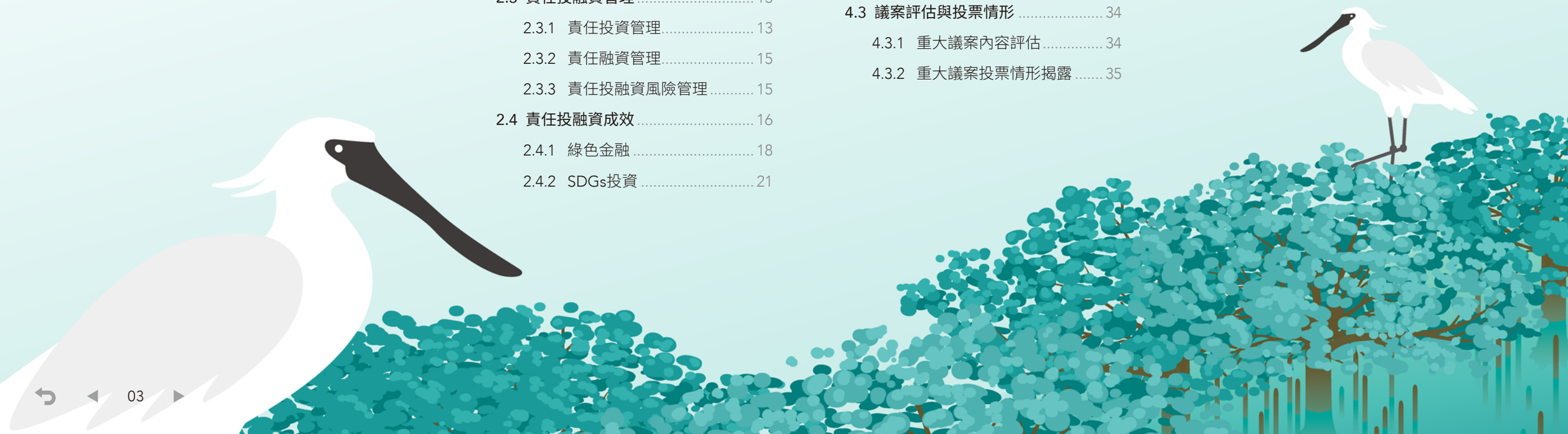
1 關於台灣人壽 04
1.1 永續策略管理藍圖 05
1.2 永續治理架構 07

2 盡職治理政策 08
2.1 利益衝突管理 10
2.2 責任金融 11
2.3 責任投融資管理 13
2.3.1 責任投資管理 13
2.3.2 責任融資管理 15
2.3.3 責任投融資風險管理 15
2.4 責任投融資成效 16
2.4.1 綠色金融 18
2.4.2 SDGs投資 21

3 議合與投票管理 22
3.1 議合溝通 22
3.2 議合評估方法流程 22
3.3 議合與溝通實績 24
3.4 議合實務案例 26

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 34
4.3.1 重大議案內容評估 34
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	
成立時間	1947年	
產業別	保險業	
總部位置	臺北市南港區經貿二路188號8樓	
主要業務	人身保險業務	
資產	2,345,359,794仟元	
負債	2,166,585,049仟元	
業主權益	178,774,745仟元	
資本適足率	359%	
營運分布[註]	臺灣	111處
	大陸	1處

註：截至2026年2月，含分公司、通訊處、國際保險業務分公司、機場保險櫃檯及大陸地區（含港澳）辦事處（或聯絡處）。

2016 中國信託人壽與台灣人壽合併
保留「台灣人壽」品牌。

2015 併購台灣人壽
中國信託金控與台灣人壽完成換股，台灣人壽成為子公司。

2014 併購宏利人壽
中國信託人壽併購宏利人壽，增加業務員銷售部隊。

2011 收購大都會人壽
中國信託金控收購大都會人壽，更名為「中國信託人壽」。

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」及「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、投融資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

永續指標與目標

議題		指標名稱	2025年 目標	2025年 成果	2026年 短期目標	2030年 中長期目標
低碳領航與永續經營	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	持續維持
		誠信經營教育訓練覆蓋率(%)	100	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	1 ⊖	0	0
	發展低碳投資	國內投資部位高碳排產業議合比率(%)	55	91 ♛	60	75
		永續金融資產金額(實際達成金額，億元)	850	1,134 ♛	860	900
		投資型保單ESG標的AUM占比(%)	10.50	12.4 ✓	10.5	11.50
		維持高敏感產業投資比例(%)	＜0.80	0.74 ✓	＜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	100
		達成SBTi減碳目標[註1][註2](範疇一、二碳排，以2021年為基準年)	減少18%	減少17.6% ⊖	減少22.5%	減少40.5%
		購買及使用再生能源[註2](以2021年總用電量為基準，%)	≧25	17 ⊖	≧25	≧25

註1：減碳目標範疇係以台灣人壽2021年度基準年盤查之15據點為依據。
註2：因受丹娜絲颱風影響，再生能源售電業者轉供受阻，導致未達該年度目標。

議題		指標名稱	2025年 目標	2025年 成果	2026年 短期目標	2030年 中長期目標
賦能共好與價值創造	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)	20	20 ✓	21	28
		友善服務受益之高齡／弱勢族群(人次)	220,420	227,619 ✓	230,129	322,905
		提升服務品質—NPS調查	保持第1名	業界第2名 ⊖	保持第1名	保持第1名
		電子保單使用率(自有通路，%)	55	35 ⊖	60	88
		開發ESG保險商品張數(自2023年起累計，張)	12	18 ♛	14	22
		促進健康管理—TeamWalk平臺會員數(人)	61,000	47,605 ⊖	77,000	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	47 ⊖	≧50	≧50
		落實平等及人權保障—性騷擾防治完訓率(%)	100	100 ✓	100	100
		職場健康促進活動受益人次(人次)	12,813	12,288 ⊖	13,133	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)	7.5	8.89 ✓	7.5	9
		累積取得永續金融證照的人數(人)	35	72 ♛	60	150
		外勤同仁永續相關教育訓練完訓人次(人次)	44,300	46,614 ✓	47,400	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)	39	144 ♛	43	62
	推廣創新公益，發揮社會影響力	微型保險保費收入(萬元)	834	908 ✓	892	1,099
		公益活動場次(場)	12	13 ✓	12	13

註：2025年成果圖例 ♛ 超越達成(120%以上)；✓ 達成；⊖ 未達成。

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

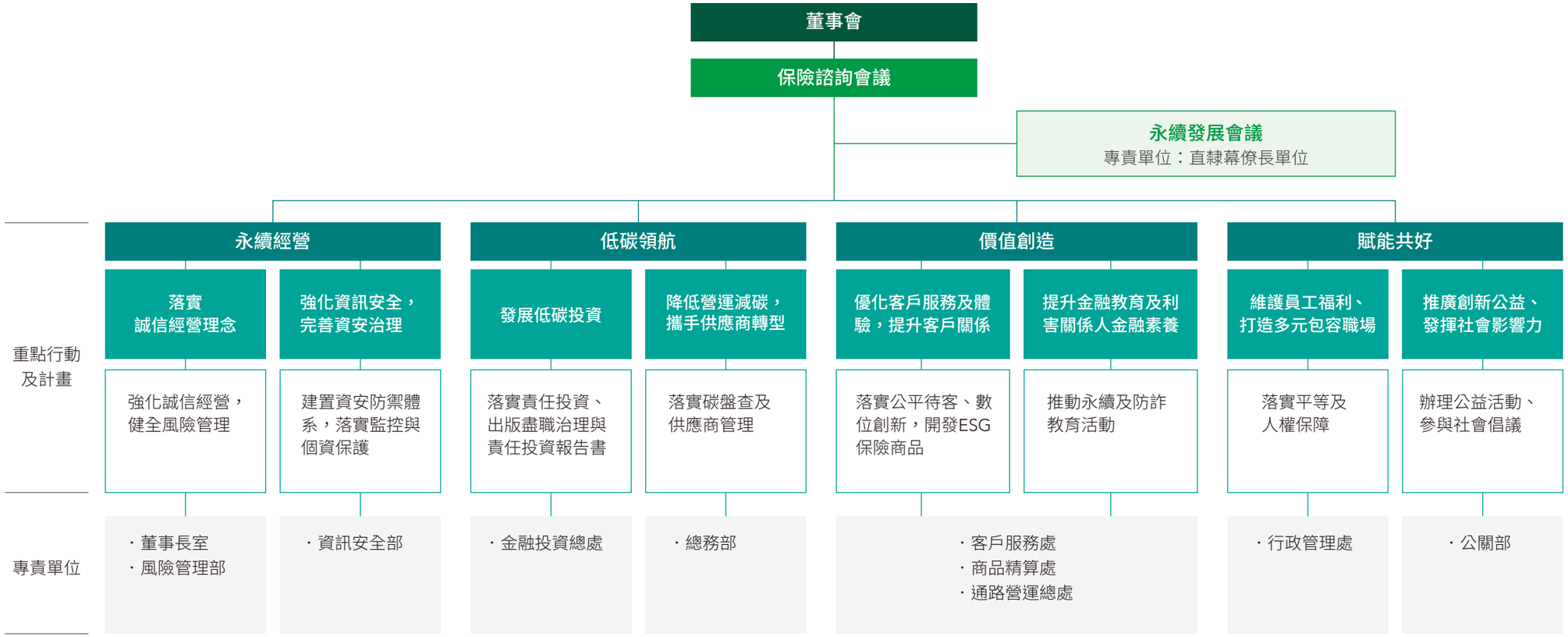
4 股東會投票

5 永續組織合作與倡議

1.2 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，2025年共召開12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。



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），秉持為世界永續發展盡一份心力之精神，致力成為責任投資之模範與標竿。

2025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1,228.88億元。
- 連續四年（2022-2025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，針對負面表列及高敏感性產業之投資，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。
- 評估永續金融投資機會並適時增加投融資部位。
- 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及投資影響力。

中長期

- 持續強化責任投融資專業能力。
- 持續評估符合條件之永續金融投融資機會。

加減乘除投資心法

「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評估始進行投資。

「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2025年底，共21件永續相關投融資（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、廢棄物處理、社會責任及4案離岸風力融資），核准金額約達398.85億。
- 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2025年底已完成91%碳排量之企業議合，並邀集金控子公司（中信投信、中信證券、中信銀行及中信產險）與5家被投資公司共同完成聯合深度議合，逐漸影響被投資公司重視ESG發展，並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

盡職治理政策

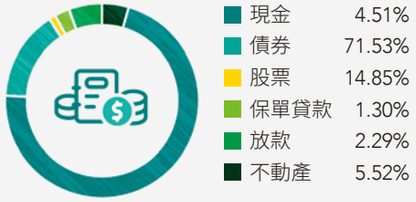
為因應永續金融發展，台灣人壽自願遵循聯合國責任投資原則（PRI），建立完善的責任投資制度，期望於追求利益的同時，協助及影響被投資公司與融資企業改善環境、社會和公司治理相關議題，從而降低投融資風險。台灣人壽負責領導母公司中信金控跨子公司之責任投資專案任務編組，依循母公司永續金融政策及方向，整合並制定與責任投資相關之作法，設定目標，每季於跨子公司ESG執行小組說明具體進度及執行成效，由母公司企業永續部定期呈報予中信金控企業永續委員會。在完整的責任投資策略與流程之下，台灣人壽將持續以客戶、股東及社會利益為優先，善盡機構投資人的責任，加強推動盡責的投資與融資。

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. 本公司已建立完善之盡職治理組織架構與監督機制，由董事會擔任永續治理最高指導單位，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，並設有由全體獨立董事組成之審計委員會及由董事及獨立董事組成之風險管理暨資訊安全委員會，定期向董事會報告與負責。另外指派總經理為ESG衝擊之管理負責人統籌永續議題，於高階主管所組成之「保險諮詢會議」下，設「永續發展會議」，由幕僚長進行督導。在責任分工方面，由投研團隊負責對被投資公司進行持續關注與議合。為確保盡職治理全面納入投資決策，本公司訂有「責任投資政策」及「責任投資作業辦法」，於投資前將環境、社會及公司治理（ESG）因子納入評估報告，通過檢核後方可執行投資，全面發揮誠信經營精神。
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「盡職治理與責任投資報告」之報告期間為前一年度並納入部分最新動態，報告範疇涵蓋本公司自有資金之所有國內外投資標的。在制定揭露方式與頻率方面，本公司每年將「盡職治理與責任投資報告」、「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明及相關資料，經權責主管核定後，於每年九月底前公開發布於企業官方網站之「盡職治理專區」，以確保資訊之透明度與即時性。

投資資產配置及區域分布

資產類別配置[註1]



現金	4.51%
債券	71.53%
股票	14.85%
保單貸款	1.30%
放款	2.29%
不動產	5.52%

資產區域配置[註2]



台灣	17.01%
北美	34.74%
亞洲（不含臺灣）	21.56%
其他	26.69%

註1：貨幣型基金歸類至現金；債券型基金／ETF歸類至債券；其餘類型基金／ETF、私募基金及Reits歸類至股票。
註2：僅包含股票、債券及基金／ETF。

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

2.1 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。

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	參考之內外部規範	管理措施範例及說明
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	依循金管會「金融服務業公平待客原則」、「金融機構執行公平待客原則應注意加強事項」、「保險業金融友善服務準則」、相關金融消費者保護法規及自律規範，制定「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	防範內線交易政策	依循證交法第157-1條制定「防範內線交易政策」。	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。
		防範內線交易管理辦法	依循本公司「防範內線交易政策」第五條及第七條之規定制定「防範內線交易管理辦法」。	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 ・檢舉案件處理辦法	依循保險法第148-3條、「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」第32-2條及「中國信託金融控股股份有限公司誠信經營守則」制定相關規範。	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	依循「保險業資產管理自律規範」及本公司「投資政策」第十條制訂相關規範。	・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

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	參考之內外部規範	管理措施範例及說明
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	依循本公司「資訊安全政策」、主管機關「金融機構辦理電腦系統資訊安全評估辦法」、「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」及「保險業經營電子商務自律規範」等法令，制定「資訊系統權限管理規則」。	・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。 ・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		・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。 ・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	依循「中國信託金融控股股份有限公司捐贈暨贊助管理政策」制訂「捐贈暨贊助管理辦法」。	・不得意圖行賄或從事不法情事，換取業務之方便。 ・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。 ・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	依循金控法第44及45條、保險法第146-3條、保險法第146-7條及「保險業利害關係人放款管理辦法」等法令，制定「關係人交易政策」。	・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。 ・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。 ・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2025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效性。

2.2 責任金融

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增訂於「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，除此之外台灣人壽亦將「永續經濟活動認定參考指引」之調查加入議合問卷當中，藉此推動投融資企業戶加速符合「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。



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

永續投資及盡職治理投入情形

一、人力

項目	投入情形
投資經理人	・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 ・透過不同的溝通管道（參與法說會、出席股東會、親自拜訪、線上會議及信件溝通）與被投資公司進行適當之溝通與互動 ・參與永續投資相關內外部會議
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

二、系統資源

項目	投入情形
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、MSCI	逾三千萬元
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

三、外部研討會與教育訓練

2025年投資業務人員參加外部研討會及教育訓練，158人次、62小時。

舉辦日期	主辦單位	活動名稱	時數	型態	參加人數
2025/1/6	金控永續部	內部碳定價（ICP）專案第一階段科學基礎減碳方法（SDA）—電廠&商業不動產結案報告暨第二階段轉型風險啟動會議	1.5	實體	3
2025/2/6	摩根資產管理	摩根資產管理—ESG主題一會議	1	實體	4
2025/2/24	金控永續部	內部碳訂價（ICP）及減碳目標應用導入專案—第二階段：轉型風險投融資資產	1.5	線上	3
2025/4/28	保發中心	第三屆永續金融評鑑宣導說明會（保險業）	2	線上	1
2025/5/8	金控永續部	國際財務報導準則（IFRS，以下稱IFRS）永續風險與機會鑑別—顧問說明會議	1.5	線上	2
2025/5/16	台灣永續能源研究基金會、美商聚界潔能股份有限公司、台灣淨零排放協會	2025核融合論壇	5	實體	2
2025/5/19	金控永續部	我國接軌IFRS永續揭露準則藍圖說明會議	1	實體	2
2025/6/5	金控永續部	IFRS永續風險與機會初步鑑別結果及建議排序	1	實體	2
2025/6/10	金控永續部	IFRS顧問說明會議—重大永續風險與機會：因應方案盤點	1	線上	4
2025/7/10	金控永續部	彭博新能源財經（BNEF）來訪	1	實體	1
2025/7/11	證交所	綠色證券認證制度線上宣導會	1	線上	2
2025/7/18	金管會	「我國在自然解方推動的挑戰及因應」教育訓練	3	實體	1
2025/7/31	金控永續部	顧問訪談—【IFRS】風險與機會揭露（第一場）	3.5	線上	1
2025/7/31	證交所	「機構投資人盡職治理守則暨較佳實務評比作業宣導」說明會	2.5	實體	1
2025/8/4	金控永續部	【IFRS】風險與機會揭露（第二場）	1	線上	1
2025/8/13	永豐金證券、永豐投顧、台灣企業永續發展協會（BCSD Taiwan）	《綠色與轉型金融：綠色證券的政策、實踐與未來》論壇	3.5	實體	2
2025/8/14	金控永續部	顧問訪談—【IFRS】風險與機會揭露（第三場）	2.5	線上	2
2025/8/14	國立臺北大學企業永續發展研究中心	永續經濟活動認定參考指引2.0宣導說明會	3	線上	1

（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

舉辦日期	主辦單位	活動名稱	時數	型態	參加人數
2025/8/26	台灣金融研訓院、證券暨期貨市場發展基金會、保險事業發展中心	第四屆永續金融評鑑公聽會	2.5	線上	3
2025/8/26	國立臺北大學企業永續發展研究中心	永續經濟活動認定參考指引2.0宣導說明會	1.5	實體	2
2025/9/9	台灣企業永續發展協會（BCSD Taiwan）	自然重大性探索研討會	3	實體	2
2025/9/16	MSCI	MSCI生物多樣性—自然相關財務揭露工作小組（TNFD）情境分析和金融機構生物多樣性核算聯盟（PBAF）足跡計算	1	線上	4
2025/10/15	鏡週刊	零碳永續高峰論壇	4	實體	1
2025/10/16	金控永續部	【IFRS】風險與機會揭露內容釐清（第1場）	2.5	線上	2
2025/10/21	摩根資產管理	永續投資研討會	1	實體	3
2025/10/23	台灣影響力投資協會	2025台灣影響力投資國際論壇：「投資未來：氣候解決方案、永續供應鏈與影響力資本」	1	線上	1
2025/10/28	彭博新能源財經（BNEF）	2025 彭博新能源財經（BNEF）台灣年度活動：能源轉型的新挑戰與新契機	4	實體	1
2025/11/13	SCCO投資人關係	SCCO第三季投資人關係視訊會議	1.5	線上	2
2025/11/14	財團法人船舶暨海洋產業研發中心	2025臺灣浮式風電研討會	7	實體	1
2025/11/20	金融監督管理委員會	淨零轉型研討會—鋼鐵產業	2	實體	1
2025/11/28 -12/9	法國巴黎銀行（BNP Paribas）	海灣國家投資者參訪	88	實體	1
2025/12/23	金控永續部	IFRS永續揭露準則實務教育訓練	2.5	線上	3

2.3 責任投融資管理

台灣人壽針對不同金融資產類別，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，適用責任投資的資產涵蓋範圍包含：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。2025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177件。

2.3.1 責任投資管理

投資前管理

● **投資前流程**



責任投資涵蓋範圍及評估流程

一、國內外上市股票及債券

1. 考量負面表列清單、高敏感性產業評估、ESG重大議題涉入程度及外部ESG評分系統。
2. 若ESG風險評估達特別關注標準，須填寫ESG風險評估表並進行後續評估。
3. 進行SDGs評估，檢視產業及公司得分情形，是否符合標準[註1]。
4. 權責單位衡量是否具風險且需進行議合與溝通。
5. 產出ESG議合結果，並決策是否持續進行投資或退場。

二、國內外非上市股票及基金

1. 考量負面表列清單、高敏感性產業評估及ESG重大議題涉入程度。
2. 若ESG風險評估達特別關注標準，須填寫ESG風險評估表並進行後續評估。
3. 進行SDGs評估，衡量標的投資產業是否符合標準[註1]。
4. 權責單位風險改善評估，評估是否具顯著影響。
5. 視該風險是否具顯著影響，並決策是否持續進行投資或退場。

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

三、不動產[註2]

台灣人壽針對不動產新建投資案，於案件評估、設計時進行責任投資評估，參考全球不動產可持續發展指數（Global Real Estate Sustainability Benchmark, GRESB）原則，針對能源、水、廢棄物及利害關係人參與等面向進行評估。

四、交易對手和投資服務經紀商

1. 評估其投資政策是否符合本公司責任投資政策之精神，例如訂定ESG投資政策、簽署或自願遵循聯合國責任投資原則（PRI），或每年度自行評估其投資標的企業之ESG績效表現。
2. 若未能滿足評估標準，則須進行議合。
3. 根據ESG議合結果，權責單位進行風險評估及決策。
4. 評估交易對手或投資服務經紀商SDGs得分情形是否符合標準[註1]。

註1：如未符合標準，投資單位視業務需要持續依流程進行風險評估並上報權責主管審核。
註2：考量技術及法令限制，僅限於不動產新建投資案，不包含任何本公司所經手之成屋買賣案件及特殊目的之子公司相關案件。

投資後管理

● 投資後流程

1. 投資庫存檢視	2. 檢視ESG分數	3. ESG重大議題檢核	4. 投資後管理評估
每年定期針對查核基準日檢視帳上投資庫存，進行投資後管理	考量外部ESG評分系統檢視是否符合標準	ESG重大議題涉入程度檢視是否符合標準	投資後管理評估，評估文件須經權責主管簽核

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，同時善盡機構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，每月定期盤點部位並追蹤變化。

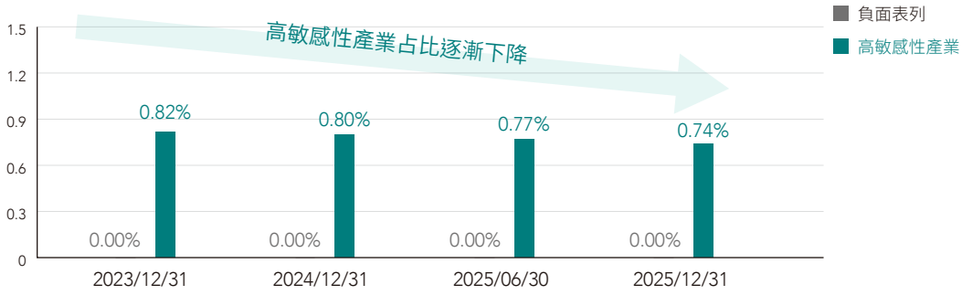
爭議產業類別	產業	風險評估及管理措施	定義
負面表列（禁止接觸）	軍火產業	不予投資；若為專門服務國防軍事及政府市場之相關公司，不在此限。	-
	色情產業	不予投資。	-
	燃煤開採產業	營收超逾 25%來自於燃煤開採者，不予投資。	-
高敏感產業（嚴格評估）	菸草產業	-	營收大於10%來自於菸草相關產品的生產和供應
	油砂產業	-	營收大於10%來自於油砂銷售或開採
	燃煤火力發電產業	2035年前全面撤出燃煤火力發電之融資[註]	電力產能大於25%來自於燃煤發電。
	非常規油氣開採業[註]	目前融資未承作此類客戶，未來也不會新增。	營收來自非常規油氣開採之比重超逾10%之企業，非常規油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

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（一）高敏感性產業

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。



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

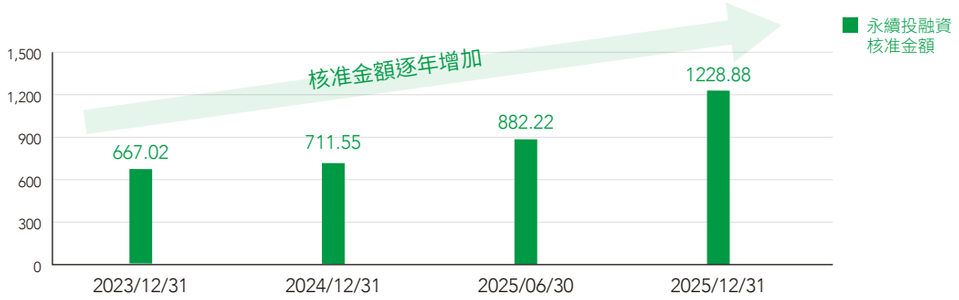
4 股東會投票

5 永續組織合作與倡議

導入責任投資評估方式所帶來的影響（二）永續投融資（單位：新臺幣億元）

永續投融資核准金額成長

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，使投融資核准金額逐年增加。



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、色情及燃煤開採產業。
高敏感性產業	針對菸草、油砂及燃煤火力發電產業進行嚴格評估。
ESG重大議題涉入程度[註]	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全球永續性報告協會（GRI）所發布之永續性報告準則（GRI Standards）編製企業永續報告書。

註：請參閱 3 議合與投票管理。

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

2.4 責任投融資成效

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，希望提供客戶安心、穩定的投資保障，維護客戶權益。2025年台灣人壽投資總資產累計約2.12兆元，其中責任投融資金額（含永續金融資產）累計約1.35兆元。在永續投融資方面，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2025年累計核准投融資於永續發展領域之額度為1,228.88億元，累計投資於永續發展領域之實際金額為1,134.04億元。

此外，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，截至2025年底，台灣人壽已於政府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投入累計214.40億元，並持續尋找與評估相關投融資項目。進一步盤點投融資項目適用／符合「永續經濟活動認定參考指引第二版」之情形，目前投資與融資部位之符合且適用比例分別約為17.44%及45.01%。除掌握投融資對象之淨零轉型相關資訊外，台灣人壽亦透過永續電子報信件與融資企業客戶信件互動，傳遞支持型經濟活動與關鍵戰略產業等內容，提升企業客戶永續知識及乾淨能源對氣候變遷的影響。

永續投融資成果（單位：仟元）

種類		說明	累計投資金額 2025年	累計投資金額 2024年
投資	股權公共投資	投資國內永續相關產業，支持太陽能發電、汙水處理、廢棄物處理、風力發電及社會責任。	10,539,121	9,132,431
	基金投資	・境內基金符合金融監督管理委員會ESG基金公布標準。 ・境外基金符合歐盟SFDR標準，或其他經國內外相關組織或機構認可之永續相關基金。	12,491,754	7,514,132
	永續發展債券	-	19,084,047	26,768,661
	國內	具證券櫃檯買賣中心（OTC）（包含綠色債券、社會責任債券、可持續發展債券及可持續發展連結債券）資格認可或其他經國內外相關組織或機構認可之永續相關債券。	4,700,000	5,400,000
	綠色債券		4,700,000	5,200,000
	可持續發展債券		0	200,000
	國外	・符合國際資本市場協會（International Capital Market Association, ICMA）指引之綠色債券、社會責任債券、可持續發展債券及可持續連結債券或其他經國內外相關組織或機構認可之永續相關債券。 ・該公司產能或營收如有50%以上為綠色相關事業／業務之國外債券發行人。	14,384,047	21,368,661
	綠色債券		4,807,138	12,981,080
	社會責任債券		4,426,211	3,141,590
	可持續發展債券		3,493,714	3,918,645
	可持續發展連結債券		1,656,984	1,327,346
	綠建築	已取得綠建築標章或其他經國內外相關組織或機構認可之不動產投資。	31,370,194	0
	小計	-	**73,485,117**	**43,415,224**
融資	專案融資	海能、彰芳／西島、臺灣辰星及海龍等四項離岸風力發電專案融資。	20,366,141	17,437,913
	永續績效連結貸款	-	19,552,676	16,527,635
	小計	-	**39,918,817**	**33,965,548**
總計			**113,403,934**	**77,380,772**
永續發展債券（包含綠色債券、可持續發展債券、社會責任債券及可持續發展連結債券）占債券投資金額比率			**1.39%**	**2.02%**

註：累計投資金額係指截至2024／2025年底投資部位之成本金額。

永續經濟活動投融資成果

	投資	融資
適用比率	8.39%	97.51%
符合比率	1.46%	43.89%
符合／適用比率	17.44%	45.01%

註：參考「永續經濟活動認定參考指引」第二版，以存量方式衡量計算。

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

影響力投融資成果

2025年可認列再生能源裝置發電量[註1] × 臺灣電量邊際排放係數 484.077 g CO_2/kWh[註2、3] × 碳排放之社會成本 190 美元/tCO_2e[註4] = 2025年透過再生能源發電專案減少之社會成本

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所產生的正向影響力，實踐SDGs聯合國永續發展目標。2025年台灣人壽挑選能源主題，合計新臺幣98.96億元。

面向	主題	投入金額	指標案件	影響力
環境面	能源	30,491.18佰萬元	再生能源投融資	・投融資支持建置再生能源總發電量 3,364,366 MWh ・推動再生能源發電減少的碳排放量 1,628,612 tCO_2e ・減少之社會成本約新臺幣98.96億元（美金3.09億元）

註1：主辦再生能源融資專案，將該專案之100%發電量納入計算；若為非主辦之參貸或投資案件，則以2025年投融資餘額佔該專案權益與債務總金額之比例作為歸因因子，計算可認列發電量。

註2：電量邊際排放係數指現有的電力系統中，按經濟價值排序調度，變動營運成本最高之發電廠所產生的電力（PCAF建議之迴避排放量計算依據）。

註3：臺灣電量邊際排放係數：來源為UNFCCC於2022年之出版報告《Harmonized IFI Default Grid Factors 2021 v3.2》。

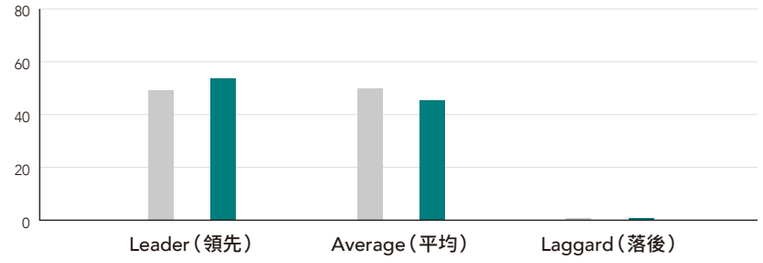
註4：碳排放之社會成本：來源為美國國家環境保護局2023年之出版報告《Report on the Social Cost of Greenhouse Gases: Estimates Incorporating Recent Scientific Advances》。

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。

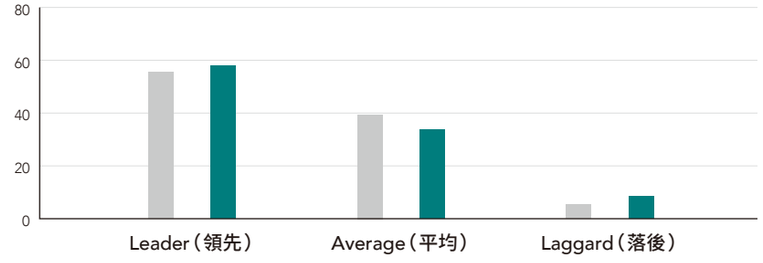
經檢視2025及2024年兩年的股票及債券部位ESG分布情形，台灣人壽投資組合中ESG評等領先（Leader）[註]的部位呈現上升趨勢，整體永續表現持續向上，展現台灣人壽在推動責任投資與產業永續轉型上的決心與行動力。

債券



	Leader（領先）	Average（平均）	Laggard（落後）
2024	49.17%	49.85%	0.98%
2025	53.67%	45.47%	0.86%

股票



	Leader（領先）	Average（平均）	Laggard（落後）
2024	55.33%	39.42%	5.25%
2025	57.82%	33.80%	8.38%

註：1. ESG評等係參考「ESG IR平台」。
2. 統計僅包括自行操作部位且有 MSCI ESG 評等者。
3. MSCI ESG評等可區分為以下三類：

CCC	B	BB	BBB	A	AA	AAA
Laggard（落後行業）		Average（行業平均）			Leader（領先行業）	

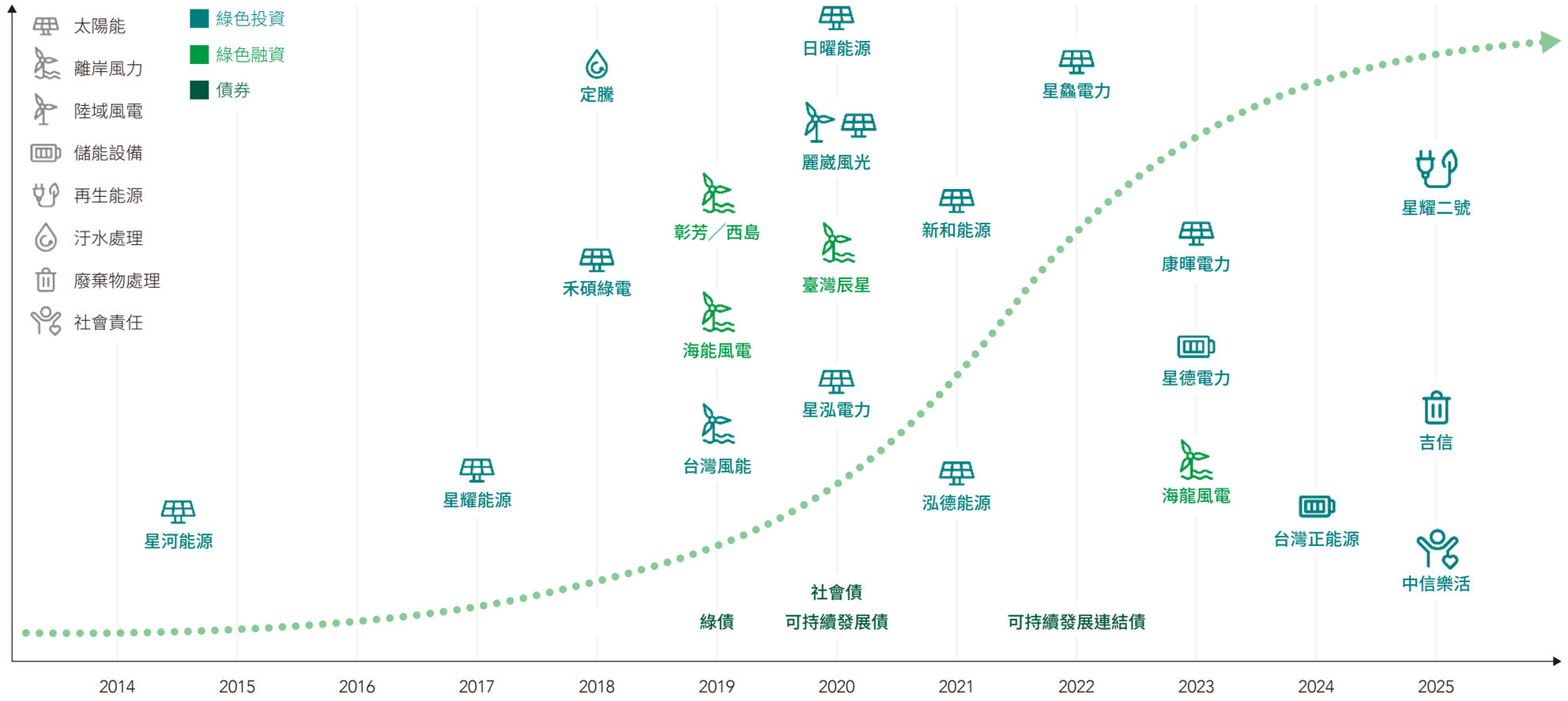
關於本報告書

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

2.4.1 永續金融

身為手握龐大資金的保險業者，台灣人壽「質」與「量」並行發揮資金的永續影響力。談到永續投資的「品質」，台灣人壽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，2025年永續相關投融資（如永續發展債券、再生能源產業、廢棄物處理產業、風電專案及永續績效連結貸款等）餘額達820.34億元，占本公司總資產約3.51%，後續仍將持續尋找與評估再生能源的投融資，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資雙軌併行的作法，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。



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

近年永續投資專案

年度	專案內容		
2025年	新增投資	星耀二號	因應全球低碳經濟發展趨勢，再生能源已成為電力供應與產業升級的重要基礎。星耀二號專注於太陽能、風能等再生能源相關電力資產之投資，致力打造多元綠電來源之整合性平臺，以持續支持臺灣能源轉型進程、並強化電力供應的穩定性。
		吉信	本案為高雄市南區焚化爐BOT案，規劃於南區焚化爐廠區內新建一座結合高效發電、AI 智慧操作與低碳營運的新世代焚化爐，透過廢棄物能源化，將焚化爐升級為兼具廢棄物處理與供應穩定再生電力的低碳能源基礎建設，回應城市減碳、循環經濟與能源轉型需求。
		中信樂活	致力於打造樂齡康養生態圈，以建立高品質養生村及康養服務平臺為目標，持續進行商業模式建立及產品設計等規劃，其中養生村事業已積極評估合適地點，目標於北中南打造完整服務版圖。
2024年	新增投資	台灣正能源	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30MW E-dReg儲能案場，透過儲能設施穩定電網頻率，緩和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。綠電系統建置是2050年達到淨零碳排的關鍵，再生能源未來大量併網後再結合儲能，能讓電網有多種電力來源，增加電網彈性。
	增加投資	星鑫電力	投資結合太陽能發電與養殖漁業的「漁電共生」案場。在社會面，光電廠商的加入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，此外光電廠商更協助改善、升級養殖設備，有助提升養殖場的產質、保護養殖戶的工作權；在環境面向，案場建設大幅提升土地利用率，透過光電廠商引進之科學化養殖設備，大幅下降養殖用水的需求，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年	新增投資	星德電力	由泓德能源科技（股票代號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。

近年永續融資專案

本公司於2023年參與海龍2號及3號風電融資案，並於2024、2025年陸續動撥，預計2025至2026年分階段完工，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，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。

（單位：新臺幣億元）

融資項目	2025年		2024年		效益評估	
	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
海能風電融資案	42.93	60.00	48.32	60.00	67.58	約 34.34萬家戶
彰芳／西島風電融資案	58.83	69.59	64.13	69.59	73.17	約 37.18萬家戶

（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

融資項目	2025年		2024年		效益評估	
	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
臺灣辰星控股風電融資案	29.16	35.00	31.37	35.00	114.86	約 58.36萬家戶
海龍2號3號風電股份有限公司	72.74	90.00	30.56	90.00	181.66	約 92.31萬家戶
總計	203.66	254.59	174.38	254.59	437.27	約222.18萬家戶

註1：年發電量係依據各案裝置容量與2025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／千瓦。
註2：年減少碳排量係依據能源署公布之「2024年臺灣電力排碳係數」0.474公斤CO_2e／度計算。
註3：可供用電之家戶數數量係以2024年我國每戶家庭平均之每月用電量346度計算。
註4：海能風電、彰芳／西島及臺灣辰星已開始還款。

永續績效連結貸款

台灣人壽支持客戶持續推動ESG，提供「永續績效連結貸款（Sustainability Linked Loan, SLL）」，激勵客戶落實低碳行動，案例說明如下：

融資項目		ESG授信條件	預期成效
苗O客運	商工用不動產融資	於本案存續期間每次覆審時得檢視電費帳單，若有連續3期用電度數較去年同期減少15%以上用電量，本案貸放利率得於覆審次月起減碼0.02%六個月，期滿後恢復原利率定價方式計息。	搭配利率減碼之獎勵，鼓勵企業節約用電以達減碳之效，落實永續精神。
耀O建設	廠辦餘屋融資	自首次動撥日起，本案存續期間每次覆審時得檢視借戶營運地址之電費帳單，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0.02%三個月，期滿後恢復原利率定價方式計息。	
親O地產	商用餘屋融資	本案存續期間於每次覆審時得檢視借戶營運地址之電費帳單，若近3期用電合計度數較去年同期減少10%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。	
麗O建設	住宅餘屋融資	自首次動撥日起，授信期間內每一建案自取得「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0.02%，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。	搭配利率減碼之獎勵，鼓勵企業配合政府政策積極興建符合綠建築標章之建案，落實永續精神。
悅O建設	商用餘屋融資	自首次動撥日起，授信期間內每一建案自取得「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0.02%，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。	
高O汽車客運	工業用不動產融資	每年覆審時若借戶該年度持有電動車數佔整體車隊比率較前一年度增加5%，本案利率得於覆審次月起減碼0.02%六個月，期滿後恢復原利率定價方式計息。另自借戶電動車數滿75輛起，每多10輛電動車則本案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。
寶O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。

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

台灣人壽永續融資成果

類別		2025	2024
綠色專案融資	風力發電專案融資餘額（元）	20,366,141,181	17,437,913,291
永續連結指數法人貸款	實際貸款餘額（元）	19,552,675,788	16,527,635,268
總計永續融資專案與貸款餘額（元）		39,918,816,969	33,965,548,559
總計法人貸款餘額（元）		46,398,607,972	41,544,898,122
永續價值占比		86.03%	81.76%

註：本表法人定義為資本額一億以上企業戶



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。2025年分析主要資產部位股票及債券投資，適用SDGs之前五項分別為SDG 5性別平等、SDG 9永續工業與基礎建設、SDG10消弭不平等、SDG 8就業與經濟成長及SDG 16和平正義與有力的制度。

註：原始資料來源：MSCI；MSCI免責聲明

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	23.70%
2	SDG 9	永續工業與基礎建設	17.21%
3	SDG10	消弭不平等	15.48%
4	SDG 8	就業與經濟成長	15.00%
5	SDG 16	和平正義與有力的制度	10.54%

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。

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



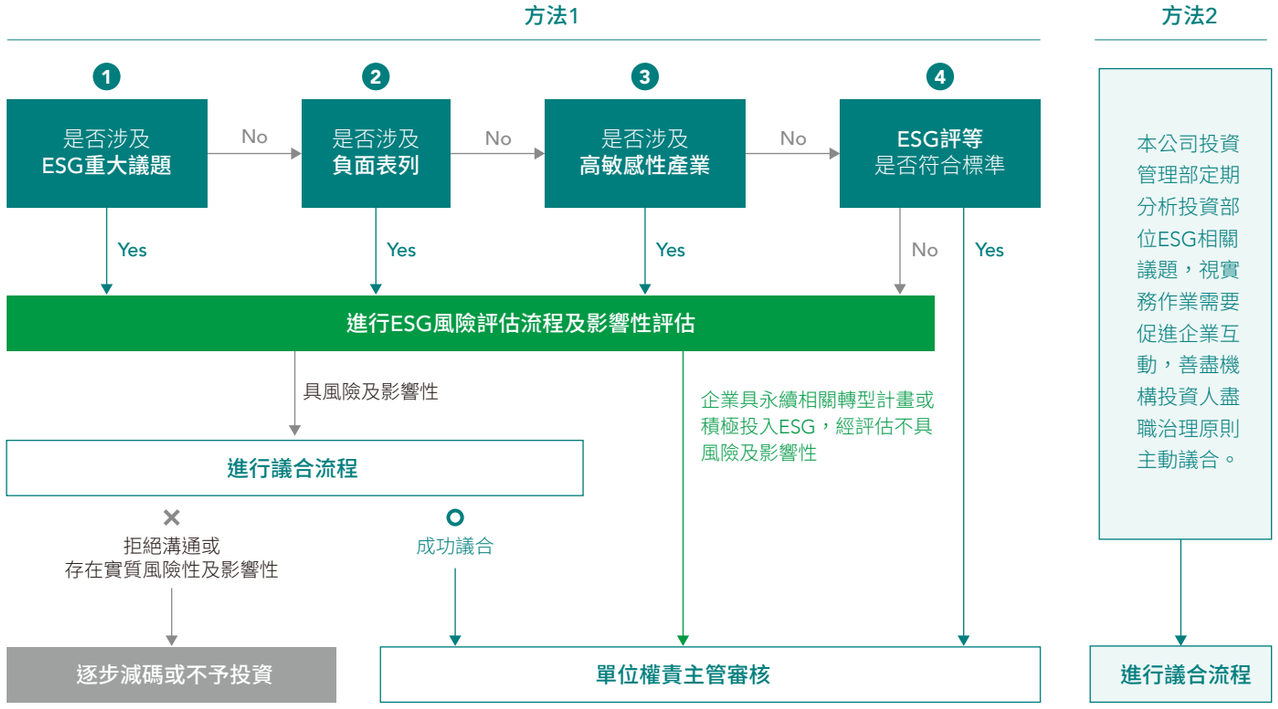
3.1 議合溝通

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、線上會議及信件溝通。

若結果有顯著影響者，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，亦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標的之ESG成效、評估風險，並規劃追蹤議合後對於投資公司的影響。

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2025年與全委公司共溝通22次，參與不動產履約管理委員會次數19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需改善之投融資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，如股東會議案及股票項目，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溝通管道（如參與法說會、出席股東會、親自拜訪、線上會議及信件溝通）與被投資公司進行適當之溝通與互動，目的在於維持股東權益的同時，以彰顯機構投資人盡職治理之精神。

議合流程

線上議合

1. 確定議合主題，撰寫議合信件，由標的相關投資經理人協助進行信件寄送。
2. 初步調查配合意願，相關問題討論。
3. 進行線上議合會議說明問卷填寫方式及問題討論。
4. 請各議合公司於時限內回覆問卷完整數據，並統整數據供內部未來檢閱使用。
5. 若數據無任何異常，本次議合完成。

實體議合

1. 確定議合主題。
2. 初步調查配合意願，相關問題討論。
3. 進行實體議合會議。
4. 完成議合。

利害關係人：投融資對象

利害關係人	重要性	溝通議題	溝通管道及頻率	2025年溝通實績
投融資對象	持續與投融資對象議合，確保取得充分且有效之資訊，並達成客戶與股東最大利益目標。	・公司治理 ・環境保護 ・社會議題 ・經營情形	・不定期 ・電話／線上會議 ・參與法人說明會及股東會 ・特定投資對象股東會及董事會 ・公司拜訪 ・履約管理委員會會議	・參與法說會205次 ・線上會議118場 ・出席股東會284次 ・信件溝通129次 ・親自拜訪283次

各投資單位溝通分布情形

樣態	次數
股權投資	734
固定收益	5
專案投資／基金	7
企業融資放款	146
全權委託	22
不動產	72
議合（股權投資、固定收益）	33
總計	1,019

● 投資單位與被投資公司溝通方式分布情形



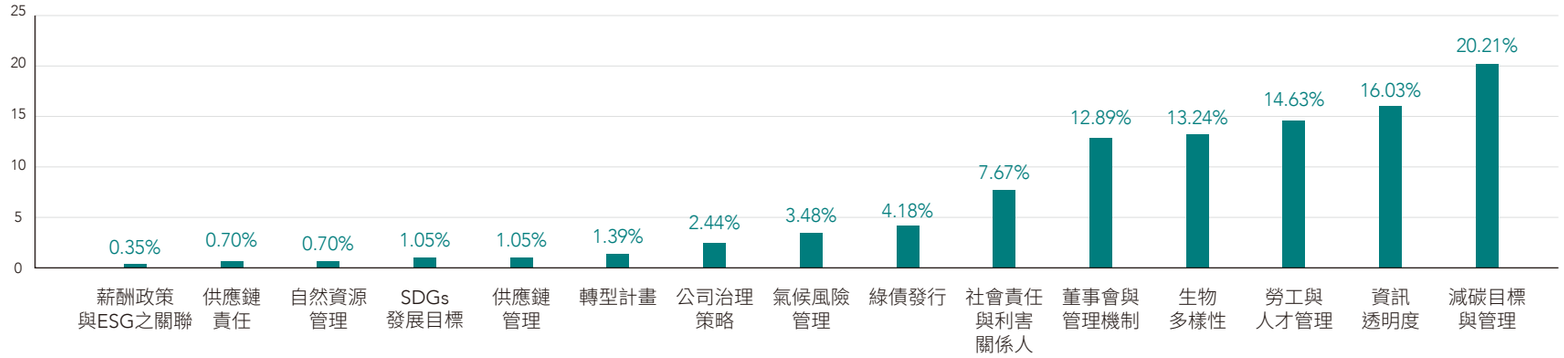
關於本報告書

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46次議合，完成議合共33次，佔總資產比例約為2.97%，每次議合皆包含E、S及G三個面向。

議合主題分布



ESG各面向分布



環境（E）	43.20%
社會（S）	23.00%
治理（G）	33.80%

議合雙方之溝通位階分布

職級	財務長	協理	副協理	資深經理	經理	副理	主任	組長	課長	助理副課長	儲備幹部	高級管理師	管理師	襄理	專員	未回覆／未告知
台灣人壽	0	43	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0
被投資公司	1	0	1	3	1	3	2	1	1	1	1	1	3	0	2	25

台灣人壽議合職級分布



協理	93%
經理	2%
襄理	2%
專員	2%
未回覆／未告知	0%

被投資公司議合職級分布



財務長	2%	主任	4%	高級管理師	2%
副協理	2%	組長	2%	管理師	7%
資深經理	7%	課長	2%	專員	4%
經理	2%	助理副課長	2%	未回覆／未告知	54%
副理	7%	儲備幹部	2%		

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數量	占總資產比例
第一階段	向被投資公司提出議合議題	13家	1.21%
第二階段	被投資公司承認議合議題存在	0家	0.00%
第三階段	被投資公司針對議題擬定因應策略	28家	1.92%
第四階段	被投資公司採取實施措施，達成議合目標	5家	1.06%

議合對象各階段統計占比



議合議題說明

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。



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

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

· 遇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。

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



C公司（議合時點2025年7月）（追蹤議合時點2026年6月）

議合原因

・C公司是臺灣綜合電信服務業者之一，主要業務涵蓋固網通訊、行動通訊、寬頻接取與網際網路，亦發展巨量資料、資安、物聯網、人工智慧、雲端及網路資料中心等新興科技服務，屬高碳排產業。

・資產類別：股票

議合過程摘要

本公司永續投資團隊聯合中信投信、中信證券、中信銀行及中信產險之投資單位主動發起議合，共同研究C公司於官網揭露的資訊，討論後針對低碳轉型計畫、綠債發行計畫、董事會與管理機制、勞工與人才管理及「永續經濟活動認定參考指引」等議題進行了解，透過C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。C公司回覆概要如下：

・**內部碳定價機制：**C公司於2022年導入「內部碳費」機制，以每噸碳1,600元的價格作為內部碳排放的成本計算基準，並於2023年成立內部碳費基金。目前各事業部門依其範疇二碳排放繳交內部碳費，截至2024年內部碳費基金共核定實施118項減碳環境友善方案，節電超過7,948萬度，相當於減碳約39,350公噸。

・**綠債發行：**C公司於2022年發行35億之可持續發展債券；另於2025年第一季完成永續債發行評估作業，並已取得櫃買中心之發行永續債資格認可，預計2025年第三季發行。

・**董事會與管理機制：**

- C公司董事會下設有風險管理委員會，監督範圍包含資安與個資保護風險管理執行情形，並提出必要之改善建議，另由總經理定期向董事會彙報本公司資安與個資治理概況。
- C公司的憑證機構有建立符合國際標準之流程，並每年接受會計師事務所之稽核。

・**勞工與人才管理：**C公司每年均辦理未來五年之人力盤點，針對退休人力分析與預測，並規劃人力遞補策略及編列招募預算。亦納入年度人才發展計畫，以強化人力資源之中長期風險管理與穩定接續。

・**永續經濟活動認定參考指引：**C公司屬綜合電信業，目前未有可參照或遵循之標準，故尚不適用此份指引。

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C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；亦將定期追蹤C公司是否有如期發行永續債及計算「永續經濟活動認定參考指引」之規劃，並適時鼓勵公司推動。

・**2026年追蹤：**C公司已針對「永續經濟活動認定參考指引」進行各項產品及服務進行盤點與檢視，並依其特定且量化之環境效益、技術篩選標準、DNSH 不造成重大危害原則及最低社會保障要求進行分類判定。

・**本次議合對公司及其各利害關係人的影響：**

- 公司：促進C公司對於ESG投資標的重視，增加其ESG表現及被投資機會，及增加用戶對公司之信賴度。
- 股東：C公司對投資人問題回覆態度積極，讓投資人能更掌握C公司概況以及ESG各面向表現，以調整投資策略。
- 客戶：C公司之憑證機構監管機制，有效保障用戶之資訊安全。

・**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，C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

F公司（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，是臺灣最大的石化集團，也是亞洲最大PVC生產商，屬高碳排產業。

・資產類別：股票

議合過程摘要

本公司永續投資團隊聯合中信投信及中信產險之投資單位主動發起議合，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、勞工與人才管理、社會責任與利害關係人及「永續經濟活動認定參考指引」等議題進行了解，透過面對面實體議合會議，分享永續及轉型建議給F公司投資人服務團隊。F公司回覆概要如下：

・**低碳轉型：**

- 減碳目標設定：F公司積極進行減碳作為，於2023年1月通過SBTi審核，為臺灣第一批通過「SBTi科學基礎減碳目標倡議」官方審查的石化業者。
- 內部碳定價機制：F公司自2022年制定內部碳定價機制，透過自行開發之溫室氣體計算系統，每月將溫室氣體碳排成本納入經營績效計算。
- 個別產品碳足跡減量目標之設定：尚在評估中；因各廠製程不同，設定的減碳目標數字也有所不同，目前以公司整體的減碳目標為主。

・**勞工與人才管理：**F公司針對工安事故訂有通報流程和規範，並有相關教育訓練，如同樣事故一再發生會予停權處分。

・**社會責任與利害關係人：**F公司訂定風險管理辦法、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。2024年提報件數374件，提報獎勵金核發率約10%。

・**永續經濟活動認定參考指引：**F公司已針對永續經濟活動認定參考指引進行了解與評估，然目前面臨不同廠區製程差異，未來將繼續追蹤法規變化，持續評估並制定轉型計畫及改善計畫。

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；亦將定期追蹤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。

・**本次議合對公司及其各利害關係人的影響：**

- 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公司概況以及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，有效降低工安事件之風險。

・**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；本公司成功議合並達成了解F公司減碳目標、減碳措施及積極回應投資人問題的目標。F公司未符合「永續經濟活動認定參考指引」，亦持續鼓勵F公司制訂轉型計畫，並定期追蹤揭露適用「永續經濟活動認定參考指引」之營收比例。



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，屬高碳排產業。

・資產類別：股票、債券

議合過程摘要

本公司永續投資團隊聯合中信投信、中信證券、中信銀行及中信產險之投資單位主動發起議合，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、供應鏈管理與責任、勞工與人才管理及「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：

- **徵收碳費對營運之影響：**R公司積極且務實的減碳策略，減碳超過預期，朝2030年達成減碳50%邁進，該目標優於SBTi目標減碳42%，因此將爭取最優惠費率每噸50元，預估每年可節省數億元碳費支出，對營運衝擊有限。
- **淨零願景、帶動產業鏈減碳：**2024年訂定低碳轉型新目標：至2030年減碳50%、綠色原料佔比50%、綠色產品佔比50%，藉由原料、製程及產品的全方位低碳轉型，引領產業共創綠色未來。

・供應鏈管理與責任：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。



・勞工與人才管理：

- **主動防護：**導入CCTV結合AI系統，強化高風險區域的即時監控與異常預警，每半年定期辦理緊急應變演練，模擬熱媒油洩漏、爆炸及火災情境，提升人員通報、撤離、滅火及急救協調能力。
- **被動防護：**完成全面檢點並增設36處灑水系統設備，提升初期滅火能力，檢視並改善通風換氣設施以降低氣體累積風險，並引進第三方專業輔導，持續優化風險管理與應變能力。

・永續經濟活動認定參考指引：2024年底共同發布第二版永續經濟活動認定參考指引，擴大適用之產業範圍，包括涵蓋至R公司產業別， R公司已著手評估相關揭露作業。

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公司針對「永續經濟活動認定參考指引」之揭露作業。

・本次議合對公司及其各利害關係人的影響：

- 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，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。

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2025年7月）

議合原因

・U公司主要經營晶圓代工，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2萬名員工，為電子行業的各項主要應用產品生產晶片，屬高碳排產業。

・資產類別：股票、債券

議合過程摘要

本公司永續投資團隊聯合中信投信、中信證券、中信銀行及中信產險之投資單位主動發起議合，共同研究U公司於官網揭露的資訊，討論後針對勞工與人才管理、生物多樣性、供應鏈管理、綠債發行計畫、減碳目標與管理及「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：

・**勞工與人才管理：**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。

・**生物多樣性：**U公司已發布「生物多樣性暨不毀林承諾」，並執行生物多樣性風險評估辨別風險，對中高風險優先採取「避免」及「最小化」措施，降低生態衝擊。

・**供應鏈管理：**U公司透過問卷篩選出153家供應商具關鍵與潛在高風險，並進一步安排實地稽核，由第三方認證機構開立矯正預防措施，要求供應商提出改善計畫，並於一個月內完成改善。

・**綠債發行：**U公司於2025年6月發行綠色債券。

・**減碳目標與管理：**U公司於2021年6月宣告2050年淨零排放目標，並於2023年簽署SBT淨零目標承諾，依SBT淨零標準調升2030年減碳目標。規劃以2020年為基準，於2030年前降低42%營運（範疇一及範疇二）碳排放量，同時減少25%價值鏈（範疇三）的碳排放量。每年皆按照規劃執行減碳計畫，並達成各年度目標。

・**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」，已依循標準完成自評，並揭露於公司官網。

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；亦將定期追蹤U公司減碳目標達成情形，並會適時鼓勵公司持續推動綠債發行。

・**本次議合對公司及其各利害關係人的影響：**

- 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公司概況以及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勞工與人才管理有相應規劃、是否有計畫發行綠債、針對生物多樣性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，在減碳目標達成情形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

O公司（議合時點2025年8月）（追蹤議合時點2026年6月）



議合原因

・O公司經營範圍橫跨石化原料、塑膠原料及纖維紡織。O公司致力於一貫化生產，產品包括PX、PTA、ABS、PP、耐隆絲等，並積極轉型發展循環經濟、綠色環保材料與再生能源，屬高碳排產業。

・資產類別：股票、債券

議合過程摘要

本公司永續投資團隊聯合中信投信、中信證券、中信銀行及中信產險之投資單位主動發起議合，共同研究O公司於官網揭露的資訊，討論後針對減碳目標與管理、生物多樣性、供應鏈責任、供應鏈管理及「永續經濟活動認定參考指引」等議題進行了解，透過O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。 O公司回覆概要如下：

・**減碳目標與管理：**O公司碳排量為786萬噸，較基準年2020年減碳8%，已減碳68萬噸；預估2025年和2030年碳排量，分別可較基準年減量11.3%和25.3可達2030年設定之減碳目標。

・**生物多樣性：**O公司秉持「取之於社會，用之於社會」的經營理念，積極投入多項扶老濟幼的社會公益活動與支持生態環境永續生存發展，期許與社會共存共榮，達到社會繁榮與生態平衡永續發展的願景。

・**供應鏈責任：**O公司擁有技術開發團隊並能持續投入研發資源，依客戶的需求，開發配方調整物性，並取得第三方認證，透過穩定的生產、嚴格的品管及專業的銷售服務，讓客戶取得符合品質要求的 PCR 環保再生膠粒。

・**供應鏈管理：**O公司優先採購具有綠色標章包含環保標章、省水標章、節能標章、能源效率一、二級標示、綠建材標章、減碳標籤及環境部認可之國外標章2024年綠色產品採購金額計新台幣約0.98億元，比2023年增加0.13億元。並獲頒環境部「 民間企業團體推動綠色採購績優單位 」獎項。

・**永續經濟活動認定參考指引：**O公司積極推動多項氣候變遷減緩技術，並參考金管會第二版『永續經濟活動認定參考指引』著手進行產品碳足跡盤查中。O公司將持續推動更多永續發展措施，確保公司業務與環境目標協同發展。

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O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O公司減碳目標達成情形，並會適時鼓勵公司持續推動碳足跡盤查。

・**2026年追蹤：**O公司尚未參與「永續經濟活動問卷申報作業」，惟已持續推動永續相關管理措施，並已有16項產品完成碳足跡認證。

・**本次議合對公司及其各利害關係人的影響：**

- 公司：促進O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：O公司對投資人問題回覆態度積極，讓投資人能更掌握O公司概況以及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針對減碳是否有相應規劃、針對生物多樣性是否有相應規劃、針對供應鏈責任與管理是否有因應計畫及是否積極回應投資人問題，O公司積極進行相關措施，也積極回應投資人問題，在「永續經濟活動認定參考指引」及減碳目標達成的方面會定期追蹤。

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

主題式議合（議合時點2025年7月）

・是否針對生物多樣性維護或自然環境復育，擬定策略和方案？

・資產類別：股票、債券

主題	對象	議合內容
水資源	T公司	投入水資源保育活動，率先通過AWS（國際可持續水管理）認證，系統性提升水資源管理能力，並持續推動與自然生態保護相關的實踐行動。
	E公司	近年積極進行能源轉型與製程優化，2019年起部分廠區更換低浴比機臺，大幅減少水資源與能源的使用。
	H公司	導入都污再生水及落實廢水回收再利用，降低對於單一自來水資源之依賴。
森林	H公司	訂有「環保綠化管理作業標準」，規範廠區進行各項工程時，應依循一定程序辦理周邊腹地樹木新（補）植或移植申請，委託專業廠商辦理樹木移植作業，以確保植栽存活率。
	L公司	目標於2050年實現無重要森林砍伐、無損失（NNL）的自然和生物多樣性，減少原生材料的開採，並透過循環使用材料以降低廢棄物產生及對生態環境之衝擊。
	S公司	專案開發規劃以「就地保留優質綠帶」、「伐木再利用」、「營造草生地」、「預留動物通道」及「友善生態工法」等為首要目標，考量縣市差異及土地型態，並蒐集專家學者意見，以兼顧環境保育為首要原則，降低人為擾動，同時與環保團體合作推動復育。
廢棄物處理	S公司	依據「再生能源電能躉購費率及其計算公式」納入太陽光電模組回收費用 1,000元／KW，同時遵循「再生能源發展設備設置管理辦法」，申設或更換者應繳交模組回收費用。

根據上述議合實例可知，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：

1. 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。
2. 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。
3. 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。
4. 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。
5. 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。
6. 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。

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：

1. **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，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。

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

2. **電子投票：**因成本效益考量，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。

3. **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

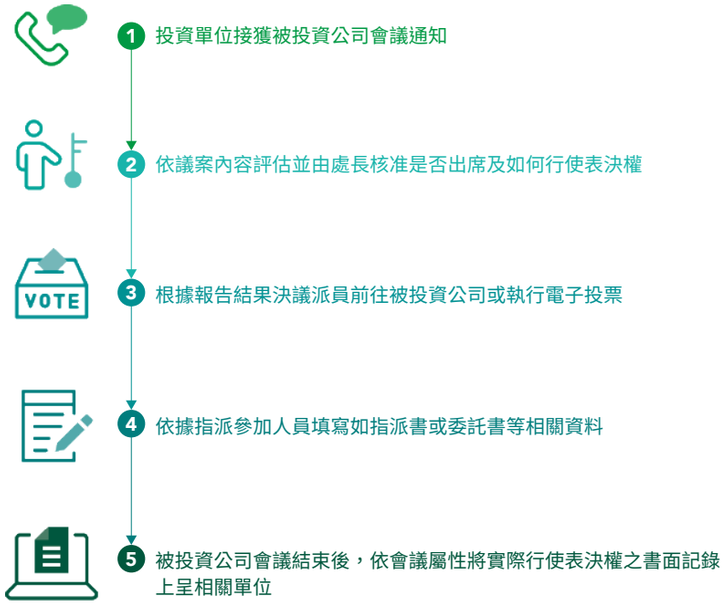
如符合以下任一條件時，本公司得不出席會議行使表決權：

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



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

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。

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

股東會發言紀錄

日期	公司別	出席方式	涉及面向			說明
			環境（E）	社會（S）	治理（G）	
2025/1/22	O德電力股份有限公司	實體出席	●	●	●	詢問復工案場之相關ESG作為之落實與推動
2025/4/24	O耀能源股份有限公司	實體出席	●			洽詢推動農業型太陽能案場之生態檢視作為
2025/5/22	定O股份有限公司	實體出席		●		洽詢公司第四期專案之勞工衛生管理方式及是否有重大職災紀錄
2025/6/17	O泓電力股份有限公司	實體出席	●		●	洽詢案場面對洪水／強風等風險管理方案
2025/6/20	麗OO光能源股份有限公司	實體出席	●	●		洽詢對供應鏈夥伴遵守勞動人權標準之方式及控管案場環境影響方式
2025/11/11	O耀能源股份有限公司	實體出席	●	●	●	洽詢成立O耀控股是否將影響原先對於ESG之承諾與執行方向

● 反對票實例與個案說明

出席方式	涉及面向	公司名稱	議案	表決情形	說明	決議	投反對票的後續行動規劃
實體出席	治理（G）	瑋O科技股份有限公司	擬申請撤銷公開發行公司資格案	反對（對股東權益保障較低，不予支持）	該公司因營運不如預期而停止公開發行，以利內部進行營運及組織調整，管理階層均規劃在營運改善後，重新申請公開發行並送件掛牌。	本案同意之出席股東佔公司已發行股數已超過股份2/3以上，故決議照案通過。	因為公發股票無流通性，投資單位將持續追蹤被投資公司營運狀況，待未來掛牌或公司有意協助出售後再伺機調整部位。

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。



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

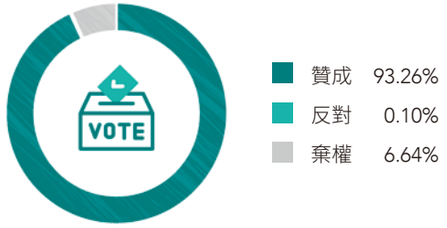
5 永續組織合作與倡議

4.3.2 重大議案投票情形揭露

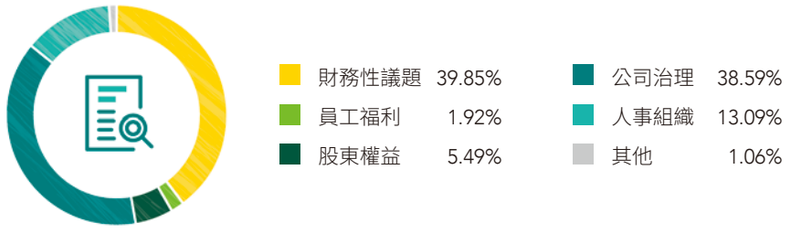
2025年總計參與284次國內外被投資公司股東會，國內外議案表決數為1,039件。

議案類型	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	213	213	0	0
	盈餘分派或虧損撥補	201	201	0	0
員工福利	發行限制員工權利新股	17	17	0	0
	低於市價發行員工認股權憑證	3	3	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	1	1	0	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）	30	30	0	0
	私募有價證券	15	15	0	0
	減資／現金減資（彌補虧補或現金退還）	11	11	0	0
公司治理	章程或作業程序修訂	281	281	0	0
	解除董事競業禁止	120	118	0	2
	行使歸入權	0	0	0	0
人事組織	董監事選舉	135	68	0	67
	董監事解任	1	1	0	0
其他	其他	11	10	1	0
總計		1,039	969	1	69
占比		100.00%	93.26%	0.10%	6.64%

投票表決權分布



議案類型分布



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



台灣人壽積極響應國際永續金融倡議，並依循母公司中信金控策略，導入永續保險、責任投資及氣候揭露等永續規範，強化永續治理與金融影響力。2025年持續深化高齡友善及健康促進領域，並持續代表台灣獲得國際永續肯定，包括「高年級俱樂部」透過一頁式網頁滿足長輩數位生活需求，有溫度的數位成果獲得史蒂夫獎（Stevie Awards）International Business Awards 2025全球級別金獎；首創「健康樂活管家」，提供客戶疾病預防、醫療照護到康復支持一站式服務，創新打造健康樂齡生態圈，榮獲《Enterprise Asia》（亞洲企業商會）「健康衛生推廣獎」（Health Promotion in Asia）；連續舉辦14年「祖孫三代健走」鼓勵全齡健康自主管理，更創新地結合「防詐特攻隊」寓教於樂學習識詐阻詐，榮獲國際金融機構協會（Qorus）Qorus Reinvention Awards 2025「亞太ESG創新一銀獎」（Environmental, Social, and Governance（ESG）Awards inAsia Pacific – Silver）。

倡議組織

永續保險原則（PSI）

責任投資原則（PRI）

CDP碳揭露計畫
CDP科學基礎減碳目標議合倡議
CDP未回覆企業議合倡議

碳核算金融聯盟

氣候相關財務揭露建議（TCFD）

自然相關財務揭露建議（TNFD）

全球影響力投資聯盟（GIIN）

生物多樣性核算金融聯盟（PBAF）

科學基礎減量目標倡議（SBTi）
科學基礎減碳目標議合倡議
CDP未回覆企業議合倡議

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
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

- **金融創新服務獎：**亞洲智慧保險領導企業
- **全球品牌獎：**臺灣最佳壽險品牌
- **全球經濟獎：**臺灣年度創新壽險公司
- **全球商業觀點獎：**臺灣最佳壽險公司
- **國際財經獎：**臺灣年度創新壽險公司
- **史蒂夫國際商務獎：**年度最佳保險公司—銅獎
- **保險業亞洲獎：**臺灣年度新保險商品
- **保險信望愛獎：**最佳保險專業獎—大獎、最佳通路策略獎—大獎、最佳專業顧問獎—大獎、最佳專業顧問獎—優選、最佳商品創意獎—優選、最佳通訊處獎—優選
- **國家品牌玉山獎：**傑出企業類—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

- **全球經濟獎：**臺灣最佳數位保險體驗
- **國際財經獎：**臺灣最佳數位保險體驗
- **史蒂夫國際商務獎：**網站類—保險公司—金獎
- **全球保險創新獎：**傑出客戶服務創新獎、臺灣最佳AI創新獎
- **保險業亞洲獎：**臺灣年度數位保險
- **亞太史蒂夫獎：**網站與部落格創新—金獎
- **臺灣保險卓越獎：**資訊應用卓越獎—銀質獎、資訊安全推展卓越獎—銀質獎
- **中時金融服務評鑑大賞：**資訊安全獎、創新平台獎
- **工商時報數位金融獎：**數位公平待客獎—金質獎、數位創新獎—優質獎、數位資訊安全獎—優質獎

企業永續

- **Qorus創新獎：**ESG創新—銀獎
- **史蒂夫國際商務獎：**企業社會責任成就—銀獎
- **亞洲企業社會責任獎：**人力投資獎、健康衛生推廣獎、綠色領導獎
- **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—經濟發展—銅級、台灣永續行動獎—社會共融—銀級
- **保險信望愛獎：**最佳社會責任獎—優選
- **台灣企業永續獎：**社會共融領袖獎、資訊安全領袖獎、永續報告—金級
- **運動推手獎：**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
- **六大核心及公共建設投資競賽：**專業投資組獎
- **Buying Power社會創新產品及服務採購獎：**卓越領航獎


We Care Family
中國信託金控
台灣人壽