



HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

友邦人壽 盡職治理報告 補充揭露事項

September 2022



關於友邦人壽

友邦人壽（前身為美國人壽，2009年6月更名為友邦人壽，以下稱本公司）成立於1990年11月，早期以電話行銷和銀行保險業務為主，之後結合電話行銷和大眾媒體的直效行銷，以醫療和意外等保障型和老年保障型商品為主，是國內大眾媒體直效行銷新業務型態的領導品牌。

結合母公司——友邦保險集團豐沛的資源與在地經驗，本公司以優質的保險商品及服務，提供客戶保障和長期儲蓄的保險規劃。截至2021年12月底，友邦人壽為業界唯一連續十六年獲得金管會「提高國人保險保障方案」績效優良獎勵之保險公司。靈活的商品創意，自2011年始已十度獲「保險信望愛獎」；深耕台灣，自2018年第四度獲HR Asia『亞洲最佳企業雇主獎(台灣)』、2017年獲得台灣保險卓越獎『人才培訓卓越獎』、2015年『人才培訓專案企劃卓越獎』與『公益關懷專案企劃卓越獎』、2014年獲得現代保險雜誌『保險品質獎』、第68屆全國商業總會『優良外商』金商獎、2013年7月台灣保險卓越獎之『外商保險分公司卓越獎』。致力落實「健康長久好生活」的品牌承諾，克盡企業公民的責任。

關於盡職治理報告

作為機構投資人，本公司有責任評估環境、社會及管治 (Environmental, Social and Governance, ESG) 等議題對我們業務、保戶及股東權益可能產生的影響，本公司亦遵循母公司——友邦保險集團之ESG與投資相關規範，以發揮對市場及被投資公司的影響力，成為一個負責任的機構投資人。

本公司與集團之ESG報告與責任投資方針請參閱：

- [友邦保險 - 環境、社會及管治](#)
- [友邦保險 - 負責任的投資方法](#)
- [友邦保險 - 2021年環境、社會及管治報告](#)



關於環境、社會及管治團隊與資源投入1/2

母公司友邦保險集團於集團執行委員會轄下設有「環境、社會及管治委員會」，以推動集團全方面之ESG政策，本公司投資部依循母公司ESG政策落實相關投資管理作業。

友邦保險集團環境、社會及管治委員會之組織架構及執掌，列示如下：



關於環境、社會及管治團隊與資源投入2/2

本公司執行盡職治理及ESG政策所投入之人力資源，簡略列示如下：

投入部門	投入人力	資源成本	主要執行內容
投資部	至少6人	投入時數概估至少380小時以上	<ul style="list-style-type: none"> 參與ESG投資相關教育訓練 關注被投資公司ESG資訊 執行投資標的ESG風險評估 被投資公司股東會議案評估與投票執行 與被投資公司溝通互動或議合 投資標的洗錢與資恐查詢與防制 投資標的利害關係人檢核 投資標的洗錢與資恐防制作業 盡職治理報告製作與資訊揭露
其他相關部門與高階主管	至少8人		<ul style="list-style-type: none"> 參與集團環境、社會及管治委員會相關工作小組會議 盡職治理事項督導與協助 其他盡職治理作業項目 協助官網盡職治理資訊更新



盡職治理有效性評估

盡職治理原則	遵循情況	盡職治理原則	遵循情況
1. 制定並揭露盡職治理政策	於官網揭露《機構投資人盡職治理守則遵循聲明》並定期檢視、更新	4. 適當與被投資公司對話及互動	2021年度除積極參與電話會議、法說會外，100%參與股東會投票，另亦針對公司治理議題向被投資公司寄發徵詢問卷
2. 制定並揭露利益衝突管理政策	已制定相關政策並揭露於《機構投資人盡職治理守則遵循聲明》於日常作業中落實利益衝突之管理，並透過各項內控內稽作業偵測監督可能之利益衝突	5. 建立並揭露明確投票政策與揭露投票情形	已制定相關政策並揭露於《機構投資人盡職治理守則遵循聲明》並且每年於官網更新股東會投票紀錄
3. 持續關注被投資公司	每年對被投資公司進行至少一次之投資分析，並持續追蹤其重大訊息、新聞、財務報告、產業報告或ESG報告等資訊	6. 定期揭露履行盡職治理之情形	每年於官網更新《盡職治理報告補充揭露事項》，相關公開資訊經法令遵循部門核閱與總經理核准之



投資組合評等狀況

依據台灣證交所公司治理投資量表資料，2021年度本公司持有之台灣上市櫃股票平均盡職治理評分為98.1分，優於全市場盡職治理評分（86.62分），其中83.73%之投資標的為盡職治理表現評比為上市公司前5%之證券。

公司治理投資量表明細		
公司治理評鑑等級	證券標的數	佔總資產百分比
上市前5%	16	83.73%
上市6%~20%	15	14.36%
上市21%~35%	4	1.65%
上市36%~50%	1	0.26%
總計	36	100.00%

鑒於環境、社會及管治評分的重要性與日俱增，以及其能提供的洞見，母公司友邦保險集團已審核和考慮來自國際領先的環境、社會及管治評級機構和外部投資管理公司的環境、社會及管治評估方法，設計專屬環境、社會及管治評級評分卡。藉此，友邦保險研究分析員可於單獨的環境、社會及管治層面上對被投資公司進行量化及評分。該方法的應用與ESG評級評分卡的使用將於2022年完成。



重大利益衝突事件揭露

於本次報告期間（2021年1月至2021年12月）本公司無發生重大利益衝突事件。



參與國際倡議組織與成果

- 母公司友邦保險集團積極發揮市場影響力，參與各項國際倡議組織、簽署ESG相關承諾，透過建立與實踐可持續發展的目標，為客戶、股東及社區締造長期可持續價值。本公司亦遵循母公司政策與主管機關訂定之各項法規，並將ESG理念與盡職治理六大守則融入內部規範，發揮機構投資人之影響力。
- 友邦保險集團於2021年獲Sustainalytics評為全球保險業環境、社會及管治風險評級的前五名。此外，MSCI將友邦保險集團的環境、社會及管治評級從「A」級上調至「AA」級。

主要環境、社會及管治成員及支持的承諾

獲納入的主要指數及評級



與被投資企業對話互動及議合執行情況1/2

1. 本次報告期間（2021年1月至2021年12月）本公司與參與被投資企業之股東會、電話訪問、座談會、法說會等相關互動數據統計如下：
 - 參與股東會家數：37家
 - 電話訪問、座談會或法說會：約500次
2. 本公司遵循母公司政策，持續針對ESG相關議題主動與被投資公司和潛在被投資公司進行主題式討論。歷次討論之議題如下：
 - 2019年 - 如何處理氣候變化風險
 - 2020年 - 針對COVID-19疫情期間之ESG相關投入
 - 2021年 - 企業管治專題

與被投資企業對話互動及議合執行情況2/2

3. 本次報告期間 (2021年1月至2021年12月) 議合案例說明如下：

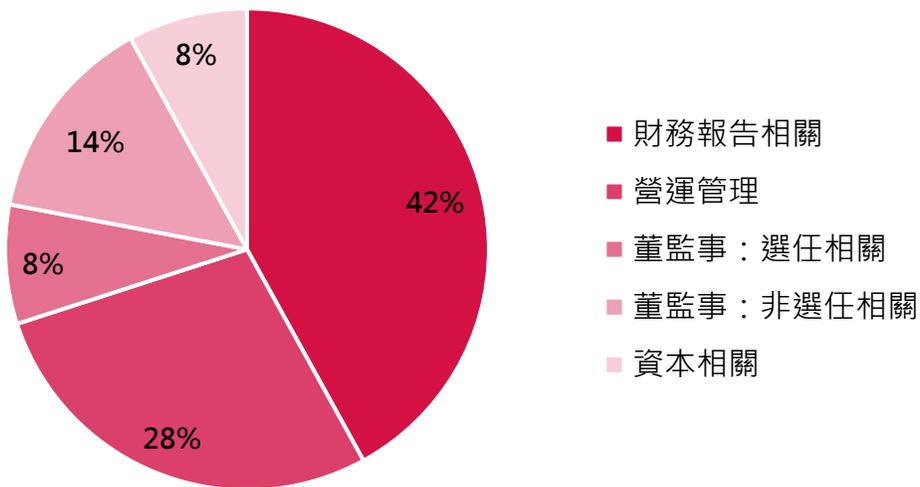
議合對象	議合內容	議合後追蹤/對投資人之影響	議合對象	議合內容	議合後追蹤/對投資人之影響
P公司	本公司對所有被投資公司進行企業管治專題討論	雖該公司董事長與執行長為同一人，且對於董事會成員的連任次數並無限制，然考量其董事長之業務專業性，及其選任、評估高階主管是透過整體委員會討論，本公司評估對公司的長期發展無虞。除此之外，該公司了解員工平權之重要性，持續提供良好的工作環境，亦致力提升女性員工比例及女性董事會成員。	Q公司 N公司 T公司	本公司對所有被投資公司進行企業管治專題討論	被投資公司表示董事會依據關鍵績效指標 (KPI) 來衡量考核其執行長的職責表現，且董事會至少每兩年進行定期董事會評估。被投資公司並回應所有董事至少出席75%之會議。董事會成員組成包含各相關領域之專業背景，並持續強化董事會成員之多元性。
U公司	該公司闡述對ESG的重視及其長短期ESG目標	U公司於會議上表明其短期目標為2022年底達成該公司國內外之工廠5%的電力來自於再生能源，並設定長期目標為2050年達成淨零碳排。本公司將持續追蹤。	C公司	本公司參與業界舉辦之ESG會議	該公司為國內提供永續報告的領導企業，且致力於提升再生能源使用占比。對於公司治理方面，該公司董事會結構多元，亦致力於提升董事會獨立性與多元性。投資人關係面，該公司提供詳細業務資訊予投資人，保有高度的透明度。



股東會投票情形揭露與補充說明1/2

- ◆ 本次報告期間（2021年1月至2021年12月）本公司100%線上參與被投資公司之股東會投票，並無使用代理投票服務，總計參與180項議案表決。
- ◆ 所有股東會議案皆屬常態業務、財務相關內容，無重大違反ESG或被投資公司與利害關係人利益，本公司並無相關發言紀錄。
- ◆ 2021年度股東會議案投票情形依類型表示如下：

2021年度被投資公司股東會議案類型



類型	議案數	贊成	反對	棄權
財務報告相關	75	100%	0%	0%
董監事：選任相關 ¹	14	0%	0%	100%
董監事：非選任相關	26	100%	0%	0%
資本相關	15	100%	0%	0%
營運管理	50	100%	0%	0%
總計	180	92%	0%	8%

註1：依保險法第146-1條規定，保險業不得行使對被投資公司董事、監察人選舉之表決權，故本公司對被投資公司董監事選舉之股東會議案採棄權方式處理。



股東會投票情形揭露與補充說明2/2

- ◆ 本公司於取得被投資企業之股東會議程後會進行評估分析，審視公司提案是否有符合公司治理、對本公司客戶或股東長期價值及被投資企業之發展有益，並於內部溝通後取得核准，以利本公司股東會出席人員表達立場。
- ◆ 本公司國內股權商品相關事項均由內部研究團隊負責，並未使用代理研究和代理投票服務。
- ◆ 依保險法第146-1條規定，保險業不得行使對被投資公司董事、監察人選舉之表決權，故本公司對被投資公司董監事選舉之股東會議案採棄權方式處理。
- ◆ 於本次報告期間（2021年1月至2021年12月）被投資公司無薪酬、併購 / 企業重組或其他股東會議案。
- ◆ 於本次報告期間（2021年1月至2021年12月）被投資公司無重大違反公司治理原則或損及勞工、客戶及股東長期價值之股東會議案。



其他相關資訊

- [「機構投資人盡職治理守則」 遵循聲明](#)
- [股東會出席率暨投票紀錄](#)
- [股東會投票紀錄明細](#)
- [投票政策](#)





意見回饋

地址：台北市大安區敦化南路二段333號17樓

電話：02-2735-2838

官方網站：www.aia.com.tw

如您為客戶或受益人，請洽詢 客戶服務專線：
0800-012-666

如您為被投資公司，請洽詢 投資部盡職治理聯絡
信箱：tw.inv@aia.com

