

友邦人壽 盡職治理報告補充揭露事項

September 2023



關於友邦人壽

友邦人壽（前身為美國人壽，民國98年6月更名為友邦人壽）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2022年12月底，友邦人壽為業界唯一連續十七年獲得金管會「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：

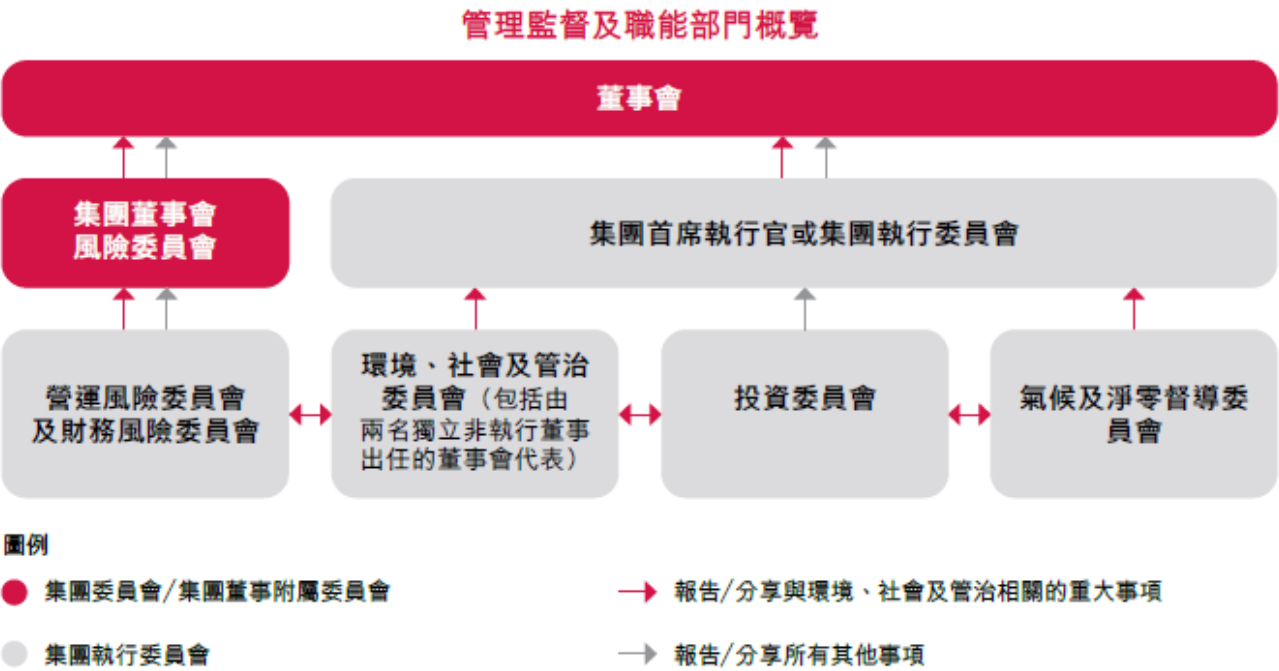
- 友邦保險 - 環境、社會及管治
- 友邦保險 - 負責任的投資方法
- 友邦保險 - 2022年環境、社會及管治報告



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8人	投入時數概估至少400小時以上	• 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		• 參與集團環境、社會及管治委員會相關工作小組會議 • 財務碳排放揭露及確信相關工作小組會議 • 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
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
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
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

盡職治理原則	遵循情況
4.適當與被投資公司對話及互動	2022年度除積極參與電話會議、法說會外，100%參與股東會投票，另亦針對勞動標準專題向被投資公司寄發徵詢問卷
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
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

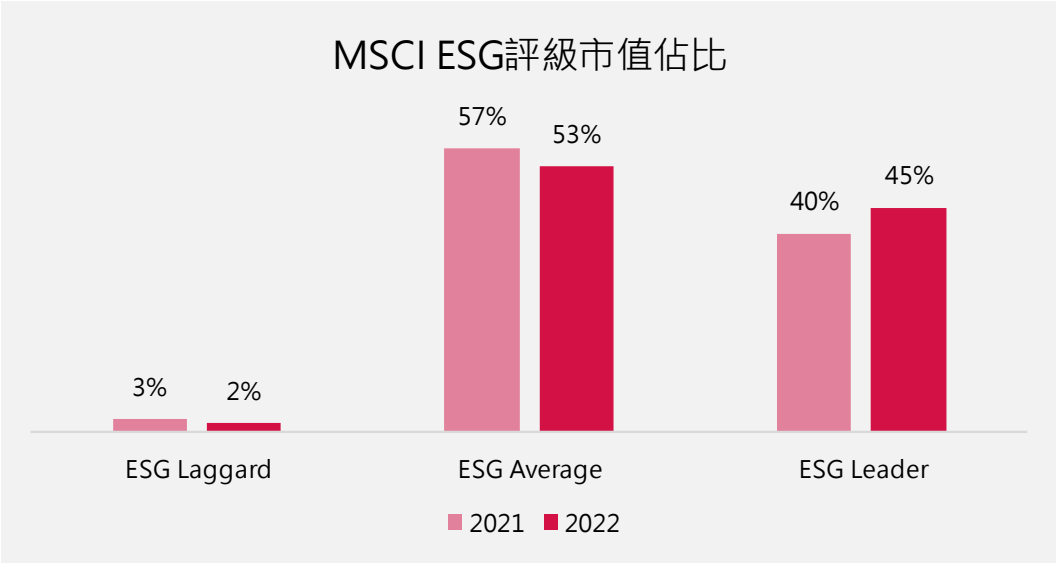


投資組合評等狀況

依據台灣證交所公司治理投資量表資料，2022年度本公司持有之台灣上市櫃股票平均盡職治理評分為102.65分，優於全市場盡職治理評分（91.15分），其中84.84%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	佔總資產百分比
上市前5%	84.84%
上市6%~20%	13.04%
上市21%~35%	1.50%
上市36%~50%	0.30%
上市66%~80%	0.29%
總計	100.00%

本公司於被投資公司研究報告中定期評估其ESG進展與表現，排除無MSCI ESG評級之投資標的後，2022年度本公司持有之投資標的整體MSCI ESG評級較前一年度成長（ESG Leader評級 +5%）。



重大利益衝突事件揭露

於本次報告期間（2022年1月至2022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2022年榮獲Institutional Investor Research評選為亞洲區（日本除外）最佳環境、社會及管治(BEST ESG)第一名，亦繼續獲MSCI環境、社會及管治評級為「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1/3

1. 本次報告期間（2022年1月至2022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：
 - 參與股東會投票家數：40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
 - 2022年 - 勞動標準專題



與被投資企業對話互動及議合執行情況2/3

3. 本次報告期間 (2022年1月至2022年12月) 議合個案列舉如下：

議合對象	議合形式	議合之議題分類與內容	後續追蹤及投資決策
E公司	線上會議	有關Environment 議題之討論 - 該公司碳中和目標時程為2050。 - 該公司提供授信戶永續授信，並要求客戶關係經理人持續審視授信戶之資金用途與節能減碳計畫。 - 該公司期望提升綠能使用，目標為佔整體用電量之25%。 - 煤炭相關業務目標2035年降至0%。 - 該公司與第三方機構合作審視授信戶之綠色債券其資金用途。 有關Social議題之討論 - 該公司提供一定獲利之比例來支持偏鄉地區之圖書館興建，並每年提供新書籍，目標資助興建200座圖書館。 有關Government 議題之討論 - 有針對男女工作平權之指導方針。 - 致力保障客戶資料與資訊安全。	本公司持續追蹤被投資公司之ESG計畫進度，並審視該公司之ESG相關報告，關注於公司之財務表現。為長期投資部位。
U 公司	線上會議 面對面會議	有關Environment 議題之討論 - 該公司碳中和目標時程為2050。 - 該公司於2022年底其5%之能源為綠能。 - 該公司致力於研發低耗能之IC晶片技術。 有關Government 議題之討論 - 該公司專注於董監事性別比重，並逐步改善。 - 該公司增列ESG相關專職人員到達20位。	該公司於本業上持續投入研發低耗能之技術。本公司審視其ESG相關報告，了解該公司持續增加專職ESG人員強化相關職能。為長期投資部位。



與被投資企業對話互動及議合執行情況3/3

議合對象	議合形式	議題分類與內容	後續追蹤及投資決策
U公司	線上會議	有關Environment、Government 議題之討論 - 該公司之工廠於2021年發生火災。該公司表示已經逐步提升廠區安全與強化自主應變救災能力，全面強化現場異常查找能力與第一時間救災、重點深化現場指揮官系統應變決策能力、建立緊急應變小組與技能認證、維護廠區緊急應變能量與安全庫存量，維持廠區的穩定生產營運，降低事故損失或生產營運復原時間的縮短。且針對未來興建之廠房將使用最新之設備以降低風險發生的機會。	本公司研究員透過電話會議與線上會議持續追蹤其既有工廠與新設工廠之完備程度，評估風險屬可控與其改善計畫進度順利，故繼續納入投資組合。
C公司	線上會議	有關Environment 議題之討論 - 該公司致力於幫助企業加速數位轉型並協助指導客戶降低碳排放。 - 該公司逐步提升太陽能與風電的能源比重。 有關Government 議題之討論 - 該公司保持高度透明度，並每月提供投資人各項財務指標之詳細數據。	本公司研究員每個月會收到該公司提供之詳細財務數據並進行財務分析。該公司也專注於投資綠能產業。為長期投資部位。
H公司	線上會議	有關Environment 議題之討論 - 該公司碳中和目標時程為2050。 - 該公司已經有超過20%之能源為綠能。 - 該公司致力於提升電動車之營收比重。 有關Social議題之討論 - 該公司補助育兒津貼超過新台幣三億元。	該公司於每季度法說皆定期與投資人分享其電動車相關投資與展望，且該公司致力於永續發展。為長期投資部位。

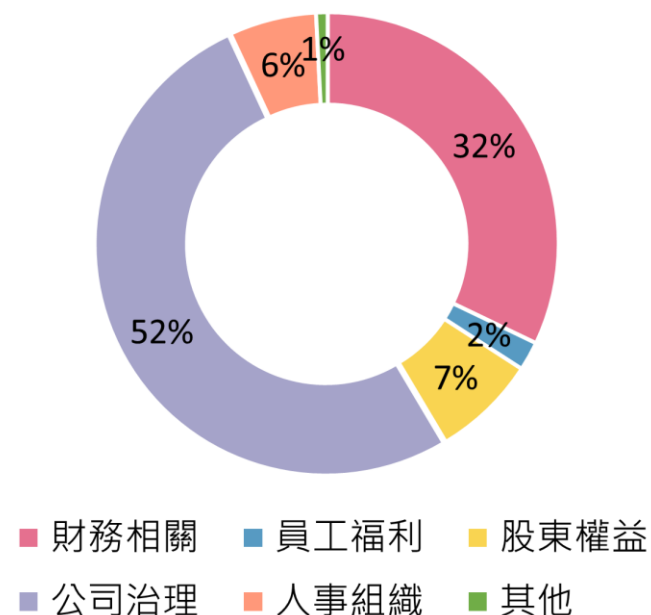
股東會投票情形揭露與補充說明1/3

◆ 本次報告期間（2022年1月至2022年12月）本公司100%以電子投票參與被投資公司之股東會，並無使用代理投票服務，總計參與246項議案表決。

◆ 2022年度股東會議案投票情形依類型表示如下：

類型	議案數	贊成	反對	棄權
財務相關	79	79	0	0
員工福利	5	5	0	0
股東權益	18	18	0	0
公司治理	127	127	0	0
人事組織 ¹	15	0	0	15
其他	2	2	0	0
總計	246	231	0	15
	100%	94%	0%	6%

股東會議案類型占比



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，故本公司並未參與董監事選舉之議案。



股東會投票情形揭露與補充說明2/3

- ◆ 本次報告期間（2022年1月至2022年12月）針對部分影響被投資公司長期價值（併購 / 減資）、影響員工權益之重大議案評估部分列舉如下：

公司	議案內容	評估與投票結果
F公司	該公司配合OOO金融控股股份有限公司辦理一一〇年度盈餘分配，擬進行合併對價之調整暨增補合併契約案。	該公司允諾將公平一致對待OOO金融控股股份有限公司之所有員工與股東。合併將有利於被投資公司之產業發展與市場地位。故本公司贊成該議案。
U公司	該公司擬以資本公積發放現金。	該公司維持穩定之現金配息政策給予投資人，且帳上資本公積仍維持充足。故本公司贊成該議案。
H公司	該公司之香港上市子公司AAA擬通過其子公司BBB首次公開發行盧比普通股申請在印度掛牌上市案。	該公司之申請掛牌上市案，有利於研發資金之募集。故本公司贊成該議案。
E公司	討論現金減資退還股款案。	該公司之現金減資議案將無礙於公司之發展與股東之權利。故本公司贊成該議案。
U公司	擬發行限制員工權利新股案。	該公司之限制員工權利新股將吸引及留任該公司所需之科技及專業人才，並提高員工對公司之向心力及歸屬感，以共同創造公司及股東之利益。故本公司贊成該議案。
W公司	擬辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證及 / 或現金增資發行普通股及 / 或以私募方式辦理現金增資發行普通股及 / 或以私募方式發行新股參與海外存託憑證討論案。	該公司之現金增之計畫符合該公司之長期發展策略，募集之資金有利於研發資金與廠房興建。故本公司贊成該議案。



股東會投票情形揭露與補充說明3/3



- ◆ 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（2022年1月至2022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。
- ◆ 於本次報告期間（2022年1月至2022年12月）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。

其他相關資訊

- 「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明
- 股東會投票紀錄
- 股東會投票紀錄明細
- 投票政策
- 議合紀錄





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

