



HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

友邦人壽 盡職治理報告補充揭露事項

September 2024



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2023年12月底，AIA友邦人壽為業界唯一連續十八年獲得金管會「提高國人保險保障方案」績效優良獎勵之保險公司；積極參與永續發展推動工作，2023年獲行政院永續發展委員會頒發「企業類國家永續發展獎」，為首家外商壽險公司獲此國家級認證；靈活的商品創意，自2011年始已十一度獲「保險信望愛獎」；深耕台灣，自2018年起第六度獲HR Asia『亞洲最佳企業雇主獎』；2024年獲得104人力銀行『最佳雇主品牌獎』；2023年獲得台灣保險卓越獎『人才培訓專案企劃卓越獎』、2017年『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 - 2023年環境、社會及管治報告
 - 友邦保險 - 可持續投資報告
 - 友邦保險 - 有效的管治報告
- 友邦保險 - 淨零目標
- 友邦保險 - 氣候轉型計劃
- 友邦保險 - TCFD報告

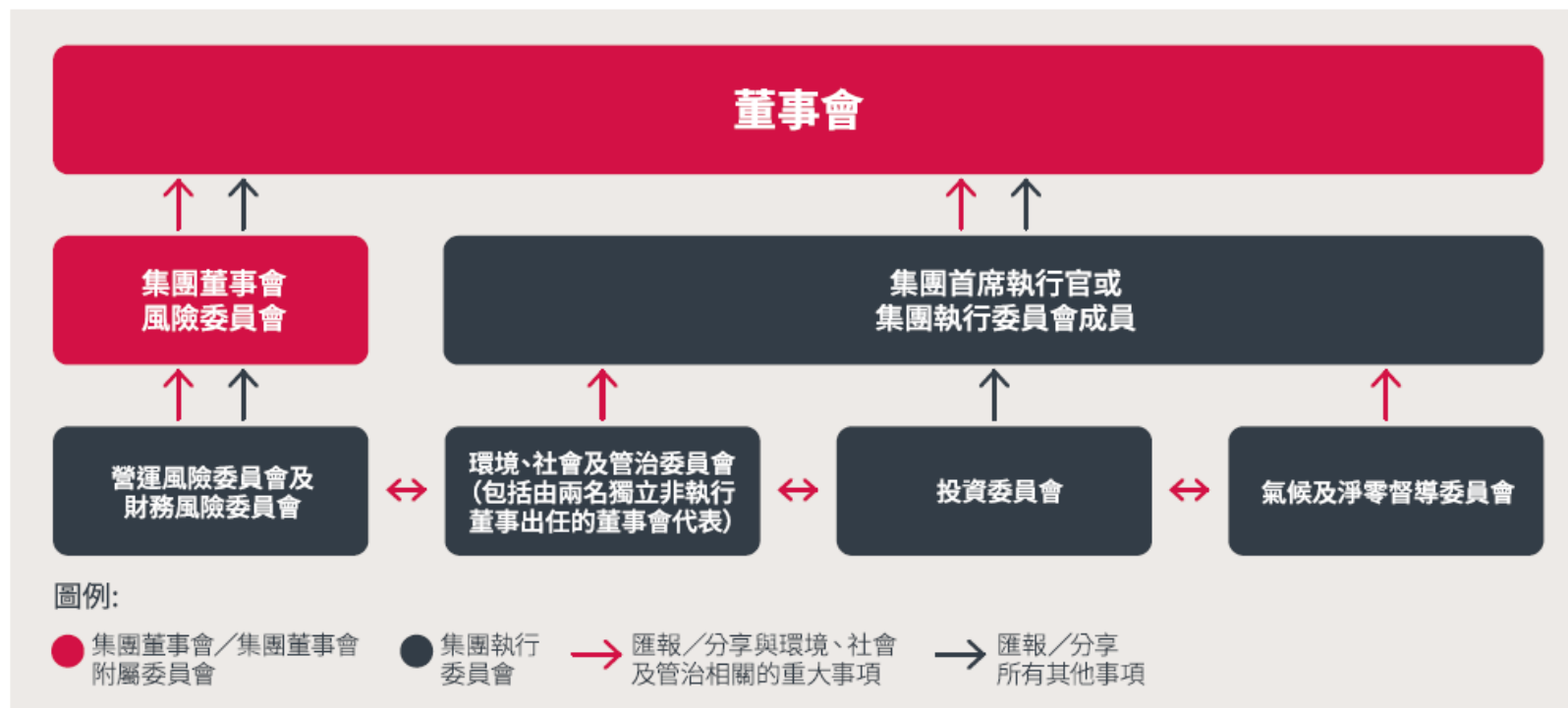


關於環境、社會及管治團隊與資源投入1/2

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：

管理監督及職能部門概覽



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9人	投入時數概估至少400小時以上	<ul style="list-style-type: none"> 參與ESG投資相關教育訓練 研究人員均取得CFA Institute Certificate in ESG Investing 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 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	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	2023年度除積極參與電話會議、法說會外，100%參與股東會投票，另亦針對供應鏈管理專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

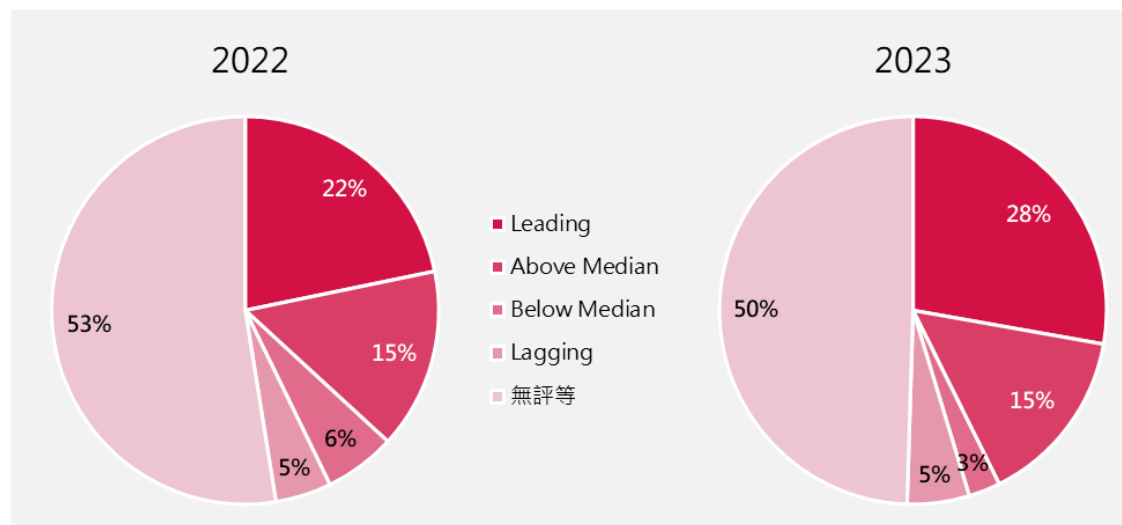


投資組合評等狀況

依據台灣證交所公司治理投資量表資料，2023年度本公司持有之**國內上市櫃股票**平均盡職治理評分為106.05分，優於全市場盡職治理評分（95.05分），亦較前一年度增加3.4分，主因為投資於公司治理評鑑等級為上市前50%之資產占比提高。

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%	83.79%
上市6%~20%	13.96%
上市21%~35%	1.62%
上市36%~50%	0.45%
上市66%~80%	0.16%
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，其中亦參考外部ESG評等資訊包含但不限於Bloomberg、MSCI ESG評等。2023年度本公司持有之投資標的（含台外幣債券、國內股票、國外ETF）**Bloomberg ESG評級**表現為**產業內Leading**等級之資產占比由**22%**上升至**28%**，**無評等**之資產占比由**53%**下降至**50%**，主要進展來自於增加ESG資訊透明度較高且表現良好之國外債券投資。



重大利益衝突事件揭露

於本次報告期間（2023年1月至2023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2023年獲選列入標準普爾可持續發展年報，其中根據2022年企業可持續發展評估結果而成為保險業排名最高5%的企業，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



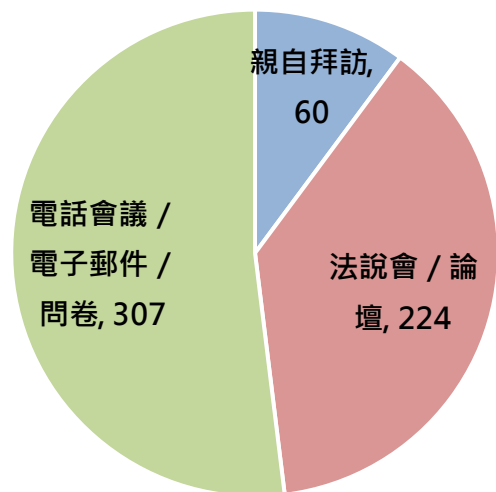
與被投資公司對話互動及議合執行情況1/4

1. 本次報告期間（2023年1月至2023年12月）本公司與參與被投資公司之股東會、電話訪問、座談會、法說會等相關互動數據統計（含國內外股權及債權投資）如下：

- 參與股東會投票家數：46家

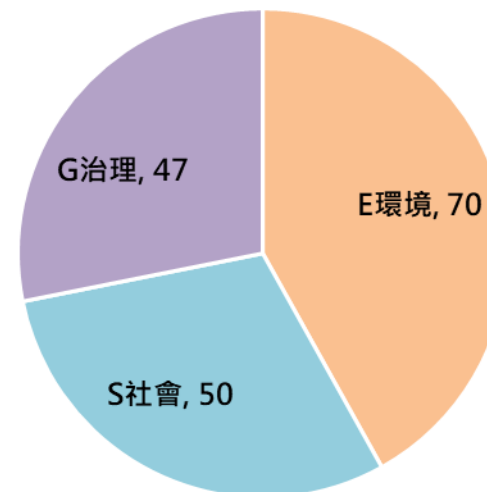
議合次數 - 依與被投資公司互動方式分類	
親自拜訪	60次
法說會 / 論壇	224次
電話會議 / 電子郵件 / 問卷	307次

議合次數 - 依與被投資公司互動方式分類



議合次數 - 依ESG議題分類	
E環境	70次
S社會	50次
G治理	47次

議合次數 - 依與被投資公司互動方式分類



與被投資公司對話互動及議合執行情況2/4

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。此類主題溝通由友邦保險集團的集團環境、社會及管治和投資團隊中央統籌，並訂立主題、準備任何相關資料、評估和/或制訂評分方法以及定期與研究分析師進行簡報，由研究分析師與所投資的公司和發行人溝通。集體議合成果請參閱友邦保險集團各年度ESG報告。

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
- 2023年 - 供應鏈管理專題

3. 為有效管理與被投資公司議合之執行情況，本公司將議合進度區分為四階段：

- ① 識別議合議題
- ② 向被投資公司提出議合議題
- ③ 被投資公司回覆該議題（擬定因應策略 / 採取實際措施）
- ④ 評估議合個案是否完成



與被投資公司對話互動及議合執行情況3/4

4. 本次報告期間 (2023年1月至2023年12月) 議合個案部分列舉如下：

發起人	陳副理
形式	個別
被投資公司 / 投資形式	A公司 / 國內股權
被投資公司議合負責人	IR 經理
議合方式	公司拜訪
議合主題	E 環境
議合進度	4 完成議合

事前評估	該公司屬半導體產業，該行業為高用電產業，投資部與該公司進行淨零碳排相關議題之議合。
議合內容	針對該公司之目標2050年達成淨零排放做深入的探討與進度追蹤。
議合成果	<ol style="list-style-type: none"> 截至2023年，該公司之再生能源占比已達11%(由2022年5.1%)，透過採購節能機台，逐步提升比重，顯示該公司支持綠色能源、低碳轉型的決心與行動力。其溫室氣體排放量絕對減量較基準年(2020年)以減少26%。 有關碳權部分，該公司參與台灣碳權交易所首批碳權交易並取得環境部抵換專案碳權額度12 萬公噸。 該公司已進一步簽署SBTi 淨零目標承諾，並已依SBTi 淨零標準調升2030 年減碳目標為較2020 基準年的總排放量降低42%。 該公司了解供應鏈對減碳的需求日益提升，該公司之淨零碳排作為有助於增強與供應鏈之往來。 針對轉型之風險如短期成本之提升，該公司會爭取透過ESG 實績來改善融資成本。
後續追蹤行為或行動規劃	將定期與該公司進行相關議題之議合。
對投資決策之影響	投資部分析該公司淨零碳相關事宜與實績符合該公司所安排之進度規劃，有利於公司之永續發展，投資部將持續持有該長期投資部位，並定期與該公司追蹤相關進度。



與被投資公司對話互動及議合執行情況4/4



發起人	高經理
形式	個別
被投資公司 / 投資形式	T公司 / 國內股權
被投資公司議合負責人	IR主管
議合方式	論壇
議合主題	E 環境
議合進度	4 完成議合

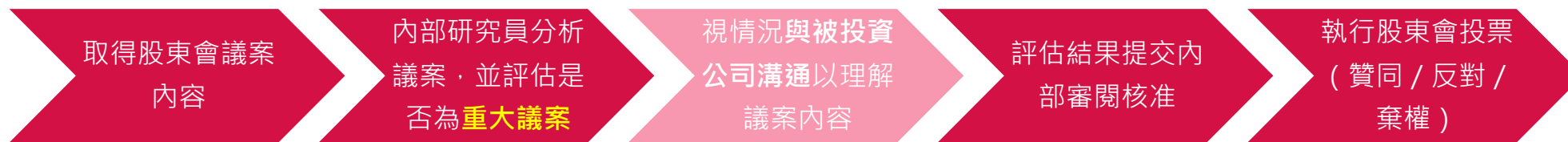
發起人	洪副理
形式	個別
被投資公司 / 投資形式	W公司 / 國外債權
被投資公司議合負責人	財務長
議合方式	說明會
議合主題	G 治理
議合進度	4 完成議合

事前評估	該公司主業水泥，為符合環保要求，積極轉型減碳水泥生產並轉向發展儲電等綠電產業。
議合內容	該公司依循相關環保法規與符合全球環保要求，持續推動低碳水泥生產以降低營運過程對環境造成之負荷，並擴展綠電與相關儲電設施發展。
議合成果	該公司提出營運規劃，其作法包含加強減碳檢驗步驟、不定期抽驗運作情況，並進一步著手研究減少更多製程中的碳排放、計畫投資新型綠電生產設備與儲電裝置，以更符合循環經濟精神。
後續追蹤行為或行動規劃	將持續追其營運規劃進度。
對投資決策之影響	現階段將該公司列入觀察名單，並長期關注其最新生產狀況與行動，掌握其是否符合環保和其他獎勵事宜。

事前評估	該公司為綠能產業，為擴展市場準備融資。
議合內容	該公司為擴展綠電與相關設施準備發展新專案，但現有專案商業化進度未明，且新專案成本假設與市場價格偏離。
議合成果	該公司表示既有專案一部分將終止執行並認列損失，另一部分預計調整計畫進度，延後完成，但並無計畫修改新專案成本假設。
後續追蹤行為或行動規劃	評估該公司雖終止部分專案能即時止損能減少對公司價值及股東權益之影響，但現有專案前景未明將進一步影響客戶之權益，且新專案成本假設偏離市場價格，經評估後不參與投資。
對投資決策之影響	現階段將該公司列入觀察名單，並長期關注其最新專案進展與成果，評估未來是否有合適投資機會。



股東會投票揭露與政策補充說明1/3



- ◆ 本公司於取得被投資公司之股東會議程後會進行評估分析，審視被投資公司提案是否有符合公司治理、對利害關係人或股東長期價值及被投資公司之發展有益，並視內部評估結果判斷是否與被投資公司溝通以進一步了解議案內容。議案之評估分析於內部審核並取得核准後，將由本公司相關人員出席或以電子投票表達立場。
- ◆ 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（2023年1月至2023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（2023年1月至2023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。

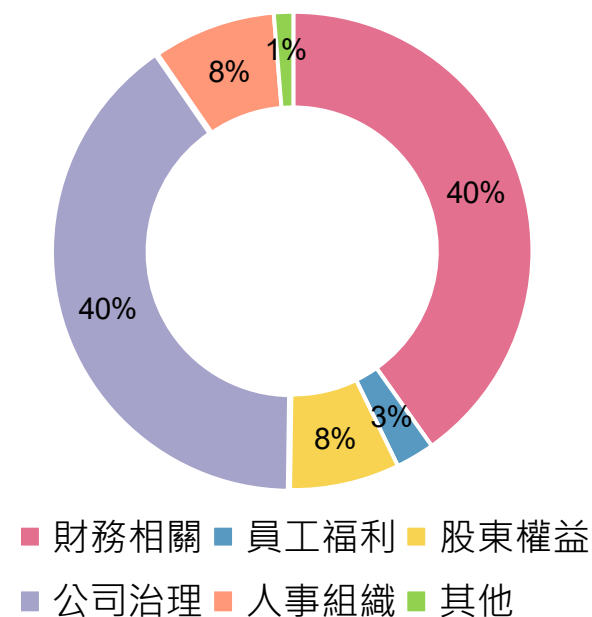


股東會投票揭露與政策補充說明2/3

- ◆ 本次報告期間（2023年1月至2023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**229**項議案表決。
- ◆ 2023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	92	92	0	0
員工福利	6	6	0	0
股東權益	17	17	0	0
公司治理	92	92	0	0
人事組織 ¹	19	0	0	19
其他	3	3	0	0
總計	229	210	0	19
	100%	92%	0%	8%

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。



股東會投票揭露與政策補充說明3/3

- ◆ 本次報告期間（2023年1月至2023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
H公司	盈餘轉增資發行新股案。	投資部評估該公司之現金增資計畫符合該公司之長期發展策略與資金運用比重配置，且潛在轉增資之幅度不至於影響既有股東權益，故本公司對於該議案表示贊成。
B公司	該公司台灣上市子公司OO技控股股份有限公司擬通過其子公司XX科技有限公司首次公開發行人民幣普通股（A股）股票並申請在中國大陸證券交易所上市案。	投資部評估該公司之子公司申請掛牌上市案，將有助於研發資金之募集與目標市場之擴大。考量該公司增加資本的適足型與彈性，故本公司贊成該議案。
A公司	配合子公司『OO（股）公司』未來申請股票上市櫃規劃，本公司得放棄參與該公司辦理之現金增資計畫討論案。	投資部認為被投資人公司願意提升子公司之獨立性，考量業務範疇有所區分，評估將有利於子公司之發展，將於未來挹注獲利於母公司，故本公司贊成該議案。
C公司	本公司擬發行低於市價之員工認股權憑證案。	有鑑於國內科技產業人才之培育與稀缺性，投資部研判該公司之認股權憑證案將有助於該公司保留科技人才，協助公司長期發展目標，與增加員工向心力，以利於公司獲利之增長。且該員工認股權憑證案對於既有股東之權益變化尚屬可控範圍，故本公司支持該議案。
F公司	本公司規劃辦理長期資金募集案。	投資部評估該公司之資產配置與業務發展上之資金需求，並同步評估潛在之營運風險，認會該公司之長期資金募集案，仍符合該公司之長期營運計畫，故投資部贊成該議案。惟投資部會持續追蹤該公司資金運用之情況。



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
- 氣候相關風險財務揭露報告書





意見回饋

地址：台北市大安區敦化南路二段333號17樓

電話：02-7756-1888

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

