

友邦人壽 盡職治理報告補充揭露事項

September 2025



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。友邦人壽長期獲金管會「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」，並多次獲現代保險雜誌『保險品質獎』；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』；2014年第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 - 2024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

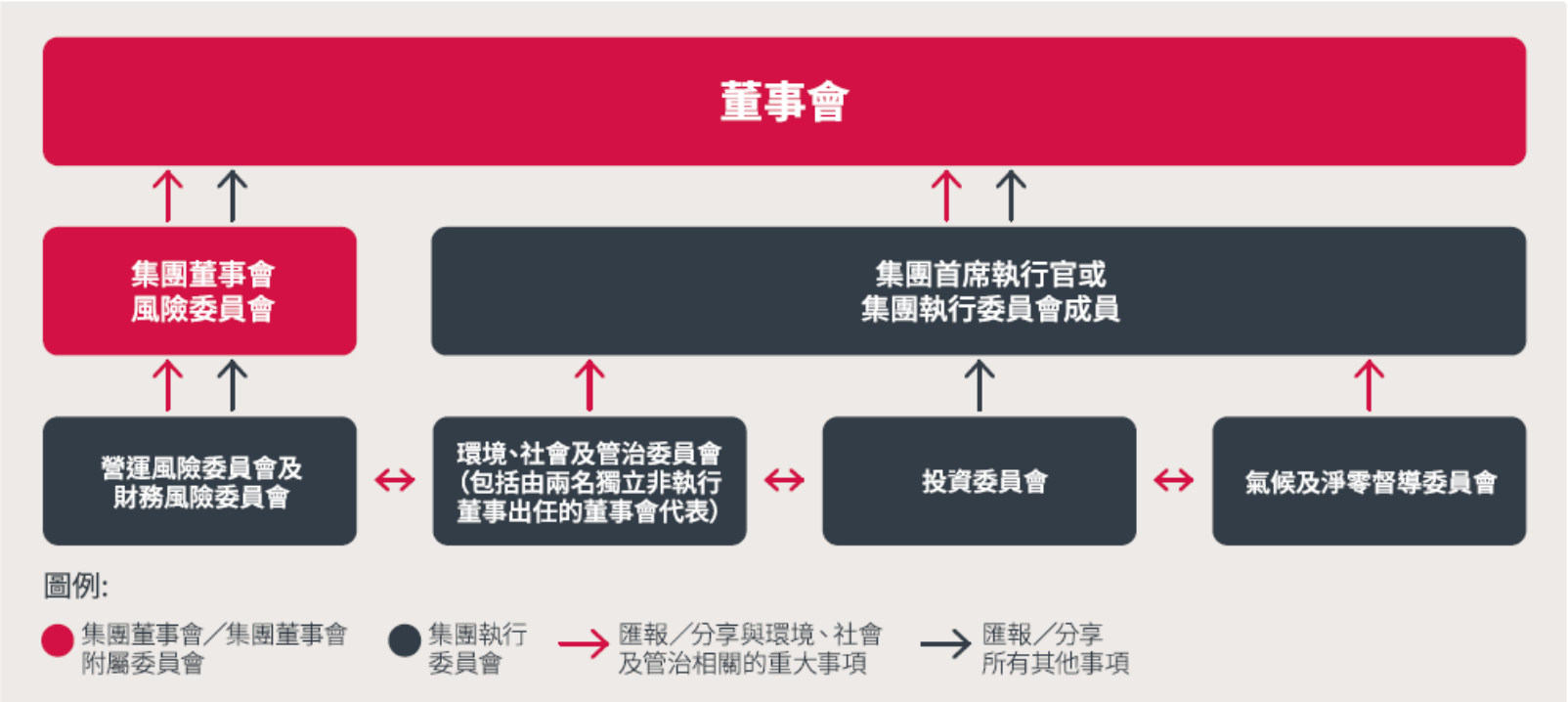


關於環境、社會及管治團隊與資源投入1/2

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10人	投入時數概估至少410小時以上	- 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		- 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	2024年度除積極參與電話會議、法說會外，100%參與股東會投票，另亦針對能源轉型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

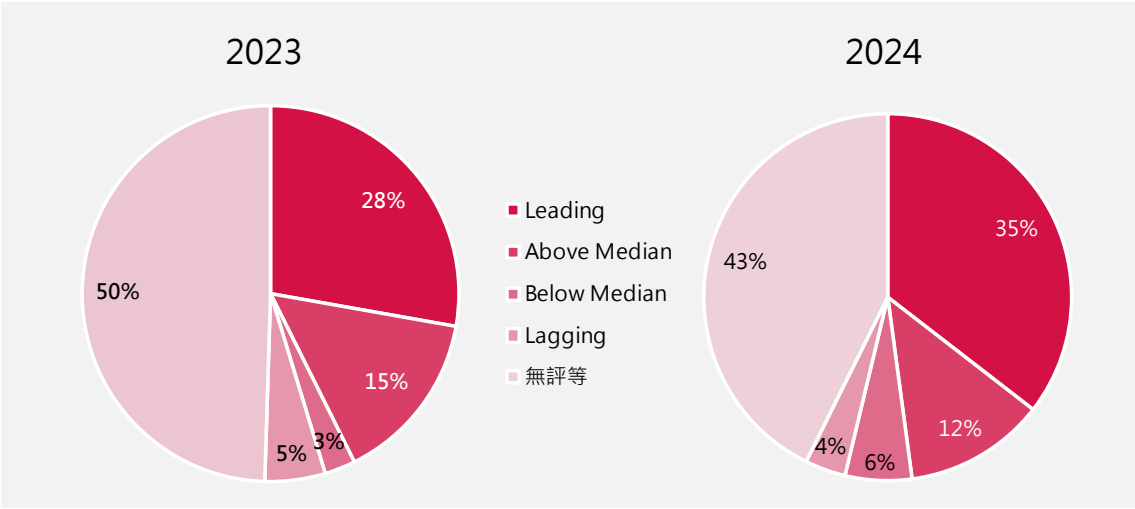


投資組合評等狀況

依據台灣證交所公司治理投資量表資料，2024年度本公司持有之**國內上市櫃股票**平均盡職治理評分為102.75分，優於全市場盡職治理評分（92.78分），亦較前一年度微幅下滑3.3分，主因為投資於公司治理評鑑等級為上市前5%之資產減少。

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%	82.1%
上市6%~20%	15.2%
上市21%~35%	1.3%
上市36%~50%	1.3%
上櫃前5%	0.1%
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。2024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**28%**上升至**35%**，**無評等**之資產占比由**50%**下降至**43%**，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（2024年1月至2024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**入選晨星Sustainalytics的「2024年環境、社會及管治最高評級公司名單」（「區內最高評級」及「行業最高評級」類別），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



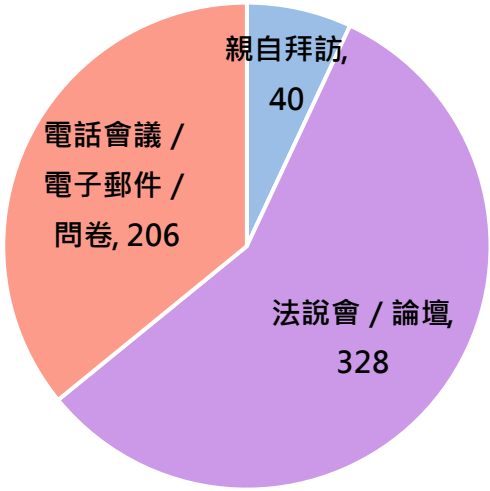
與被投資公司對話互動及議合執行情況1/5

1. 本次報告期間（2024年1月至2024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：44家

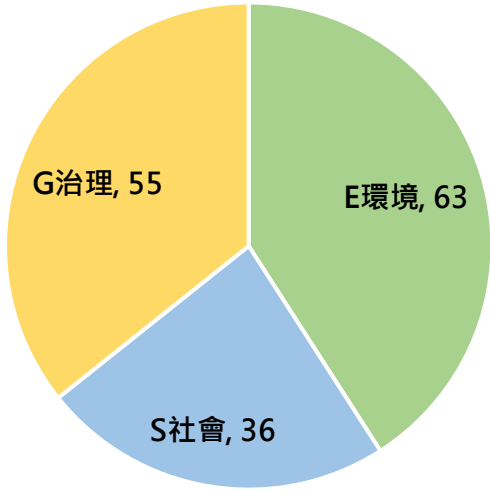
議合次數 - 依與被投資公司互動方式分類	
親自拜訪	40次
法說會 / 論壇	328次
電話會議 / 電子郵件 / 問卷	206次

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	63次
S社會	36次
G治理	55次

議合次數 - 依ESG議題分類



與被投資公司對話互動及議合執行情況2/5

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
- 2024年 - 能源轉型專題

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3/5

4. 本次報告期間（2024年1月至2024年12月）議合個案部分列舉如下：

議合個案 No.1

發起人	Climate Action 100+
形式	合作
被投資公司 / 投資形式	H公司 / 國內股權
被投資公司議合負責人	發言人, Chief Environment Officer
議合方式	線上會議
議合主題	E 環境 / G治理
議合進度	4 完成議合

事前評估	友邦保險集團參與 Climate Action 100+ 發起之團體議合
議合內容	持續追蹤該公司達成2050年淨零排放目標之進度與策略，包括供應鏈再生能源轉型、內部碳定價制度、及ESG績效連結之高階主管薪酬制度。
議合成果	該公司於2024年展現多項具體作為： -投資風場與綠能基金，預計2027年每年取得82億度綠電，相當於2023年用電量之80%。 -32家關鍵供應商承諾100%使用再生能源，並設有獎懲機制與ESG平台資料回報制度。 -啟動內部碳定價試點計畫，預計一年內擴展至全球，初步價格為每噸10至20美元。 -高階主管薪酬與ESG目標掛鉤，涵蓋溫室氣體減量、綠能使用、水資源與廢水管理等指標。 -設定長期目標：電動車與儲能業務營收達新台幣1兆元。
後續追蹤行為或行動規劃	該公司預計於2024年第4季發布TCFD報告，揭露氣候風險與機會情境分析。投資部將持續追蹤其再生能源採購、碳定價制度推進、供應鏈減碳進展與ESG資訊揭露品質。
對投資決策之影響	經評估，該公司碳管理與減碳實績符合規劃進度，展現永續承諾與執行力。投資部決議持續持有該公司長期投資部位，並強化ESG議題之互動，以提升投資組合氣候風險韌性。



與被投資公司對話互動及議合執行情況4/5

議合個案 No.2

發起人	陳經理
形式	個別
被投資公司 / 投資形式	U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	投資部與該半導體公司就淨零碳排相關議題進行策略性溝通與協調。
議合內容	持續追蹤該公司之目標於2050年達成淨零排放之探討與進度追蹤。
議合成果	該公司於2024 實現更多具體作為，穩步朝向淨零碳排： - 該公司購買風場30年，總量超過300億度的再生能源，為該公司迄今為止規模最大的再生能源交易案，此舉將助攻2030年50%再生能源使用目標的達成，並穩健推進2050淨零排放及RE100的目標。 - 該公司透過興建自發自用案場、採購綠電等多元綠能佈局，2023年的再生能源使用率達11.1%，較前一年翻倍成長，2024年目標超越16%，穩健朝向2025年25%的目標邁進。 - 該公司於2024年邀集超過200位供應商夥伴齊聚，並針對在減碳成績上表現優異的供應商進行表揚。累計全球供應商集團之減碳量為264萬噸。
後續追蹤行為或行動規劃	投資部將持續追蹤該公司淨零排放活動之進度。
對投資決策之影響	經投資部分析，該公司在碳排放管理與減碳實績方面，整體表現符合其既定進度與規劃，展現出穩健的永續發展承諾。基於其在環境永續領域的積極作為與具體成果，投資部決議持續持有該公司之長期投資部位，並將定期與該公司進行進度追蹤與交流，以確保相關目標之持續推進。



與被投資公司對話互動及議合執行情況5/5

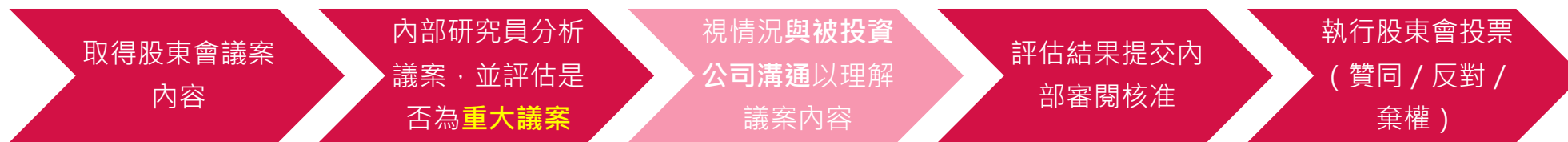
議合個案 No.3

發起人	林分析師
形式	個別
被投資公司 / 投資形式	T公司 / 國內債權
被投資公司議合負責人	IR主管
議合方式	電話會議 / 電子郵件
議合主題	E 環境
議合進度	4 後續追蹤

事前評估	該公司為電力產業，乃台灣2050年淨零排碳計劃之關鍵企業。
議合內容	擬就能源轉型主題進行交流，進而了解被投資公司能源轉型計劃、脫碳策略、以及對關鍵實體和轉型風險的看法。本集團設計一份問卷請被投資公司填寫，以協助我們更深入了解分析。
議合成果	經數度與被投資公司電話溝通，該公司僅表達各種資訊皆已揭露於永續報告書中或其他公開資訊中，無法進一步提供其他資訊。
後續追蹤行為 或行動規劃	經查核被投資公司永續報告書等相關公開資訊，該公司2050年淨零排碳計劃並不明確，亦未承諾SBTi減排目標，且綠能轉型計劃似乎有延遲，是否能符合本集團對被投資公司於ESG之要求具高度不確定性，故持續追蹤被投資公司之各項發展。
對投資決策之影響	將該公司列入觀察名單，並持續關注其財務狀況與能源轉型進展，評估是否就已持有之綠債採取其他措施。



股東會投票揭露與政策補充說明1/3



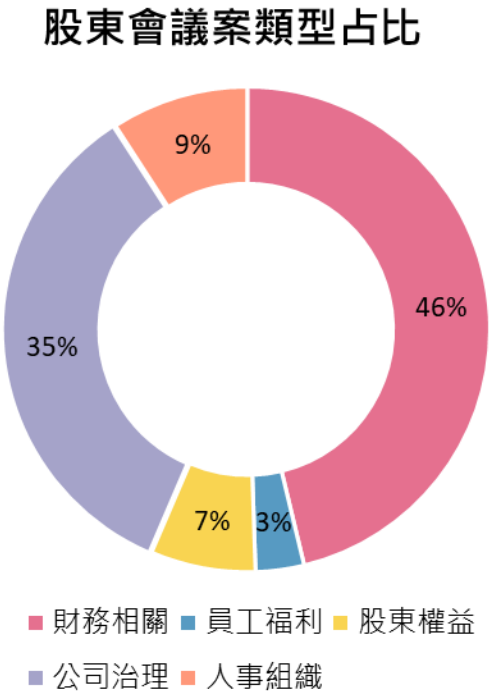
- ◆ 本公司於取得被投資公司之股東會議程後會進行評估分析，審視被投資公司提案是否有符合公司治理、對利害關係人或股東長期價值及被投資公司之發展有益，並視內部評估結果判斷是否與被投資公司溝通以進一步了解議案內容。議案之評估分析於內部審核並取得核准後，將由本公司相關人員出席或以電子投票表達立場。
- ◆ 本公司國內股權商品相關事項均由內部研究團隊負責，並未使用代理研究和代理投票服務。
- ◆ 依保險法第146-1條規定，保險業不得行使對被投資公司董事、監察人選舉之表決權，故本公司對被投資公司董監事選舉之股東會議案採棄權方式處理。
- ◆ 於本次報告期間（2024年1月至2024年12月）所有股東會議案皆屬常態業務、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（2024年1月至2024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**186**項議案表決。
- ◆ 2024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	86	86	0	0
員工福利	6	5	1	0
股東權益	13	12	1	0
公司治理	64	63	1	0
人事組織 ¹	17	0	0	17
其他	0	0	0	0
總計	186	166	3	17
	100%	89%	2%	9%



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（2024年1月至2024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
Y公司	擬以發行新股方式發行限制員工權利新股案。	不支持 原因：經審閱本激勵計畫後，認為其設計與同業相比尚不夠清晰，缺乏具體比較與合理性說明。
U公司	提請股東會許可本公司董事，擔任他公司之董事，而為公司營業範圍內之行為	不支持 原因：公司未提供董事兼任他公司職務所能產生的綜效細節，建議現任董事應專注於本公司營運，以維持治理品質與營運效率。
C公司	討論本公司擬規劃辦理長期資金募集案。	不支持 原因：本次增資計畫尚缺乏充分的支持理由，且新股發行將稀釋現有股東權益，建議公司進一步說明資金用途與預期效益。
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 / 或以私募方式發行普通股參與海外存託憑證討論案	支持 原因：本次增資及海外存託憑證發行計畫有助於公司拓展國際資本市場，提升全球能見度與品牌形象，並強化資本結構以支應未來營運與成長所需資金。透過多元募資方式（包含公開發行與私募），可提高資金募集的彈性與效率，有助於公司長期發展與股東權益之提升。
M公司	討論本公司發行限制員工權利新股案。	支持 原因：強化員工對公司長期發展的認同與承諾，進而提升整體營運績效。透過股權激勵機制，能有效對齊員工與股東的利益，促進公司治理與永續經營。



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

