# 臺灣產物保險股份有限公司

# 112 年度機構投資人盡職治理報告

臺灣產物保險股份有限公司(以下簡稱「本公司」)主要業務為財產保險業務，係屬「機構投資人盡職治理守則」所定義之「資產擁有人」，並運用自有資金與各種準備金進行投資，秉持「誠信、透明、相互尊重以及肩負社會與環境責任」的理念，提升投資價值，以增進本身、客戶及股東等利害關係人之長期利益為目標。

## 壹、盡職治理政策

本公司營運目標在於專注本業經營及提高資金運用收益，以追求客戶與股東之最大利益，為達成此一目標，本公司訂定公司治理及投資規範內容包括對客戶與股東之責任及盡職治理行動之履行與揭露等。主要內容如下：

一、 本公司為加強資產管理，有效控管資金運用風險，以確保清償能力，維護保戶及股東權益，制定整體性投資政策、投資管理程序等相關內部作業規範。

二、 本公司進行各項投資業務前會先行蒐集並分析投資標的之經營狀況，包括財務報表、月營收、配息政策及公開資訊揭露資訊等，亦考量投資標的企業是否落實防制洗錢、打擊資恐、善盡環境保護、企業誠信及社會責任，並登入LexisNexis網站檢核，排除涉及黑名單之投資標的，以落實企業社會責任。

三、 面對日趨嚴重的環境污染、氣候變遷、能源供需等生態危機以及社會產業經濟等問題，本公司於制定「投資管理流程作業辦法」時，以聯合國責任投資原則(Principles for Responsible Investment,PRI)與證交所發布之盡職治理守則為基礎，將是否善盡環境保護、企業誠信及社會責任列為本公司投資決策的考量項目，善盡機構投資人永續責任。

四、 本公司除關注被投資公司之營業狀況，亦會採取參與股東會並行使表決權、參與公司座談會及法人說明會、透過面談、電話或電子郵件直接與經營階層對話等議合方式與被投資公司互動。

五、 本公司履行盡職治理情形之揭露方式與頻率：

本公司於網站(https://www.tfmi.com.tw/investors-Corporate-Rules)揭露履行盡職治理情形，並每年至少更新一次年度機構投資人盡職治理報告、年度股東會投票紀錄、議合紀錄及投票政策。機構投資人盡職治理守則遵循聲明若有更新亦會揭露。

臺灣產物保險股份有限公司

## ※本公司投資流程納入ESG評估

一、 本公司進行投資評估時，將檢視被投資公司之股東會年報或永續報告書，對環境保護(E)、社會責任(S)及公司治理(G)之說明，亦參考該公司於官網或公開資訊觀測站有關企業ESG相關資訊揭露，並於評估報告中說明該公司ESG作法及成果，揭露第三方評鑑機構如Bloomberg ESG揭露分數、S&P全球ESG評分、Sustainalytics ESG Risk評分、CDP氣候評級、MSCI ESG評等或公司治理評鑑系統評鑑排名等評分指標，或是否為國內外機構公認之ESG指數成分股。

二、 本公司篩選投資組合標的以獲利穩健或持續穩定配發股利之公司為先，除注重公司經營基本面穩健成長外，亦以積極投入ESG永續發展之公司為優先考量，評估其因應政府2050淨零排放計畫之企業轉型及減碳策略與目標，了解公司面對ESG相關風險與機會。

三、 本公司於投資後，亦持續關注被投資公司之經營狀況及相關新聞，積極參與被投資公司之法人說明會或公司座談會之議合活動機會，並於定期出具之被投資公司投資評估報告中針對ESG相關風險與機會進行評估。

舉例說明，本公司於被投資公司之投資評估報告有關ESG評估之節錄如下：

三、落實企業社會責任情況(ESG)

依「保險業資產管理自律規範」第七條第一項第二款規定，檢核台達電確實已善盡環境保護、企業誠信與社會責任。經查詢 LexisNexis 系統，台達電並非系統內之黑名單，涉及防制洗錢與資恐事件之風險小。

台達電於 111 年度公司治理評鑑系統評鑑排名為上市公司前 5%，於彭博 111 年度 ESG 揭露分數為 72.87 分，其中環境揭露分數為 73.84 分，社會責任揭露分數為 64.81 分，公司治理揭露分數為 79.92 分，於晨星 Sustainalytics ESG Risk Rating 評比為 17.99(Low Risk)，於臺北大學 ESG 評鑑 SEED 永續績效為 AAA(最高)，於 MSCI ESG 評比為 AA(最高 AAA)。台達電 2022 年連續 12 年入選「道瓊永續指數-世界指數」成分股，連續 10 年入選「道瓊永續指數-新興市場指數」成分股及連續 2 年獲評 CDP「供應鏈議合領導者」「A」級最高級別。台達長期關注氣候變遷，106 年通過並執行科學化減碳目標(SBTs)，藉由自主節能、太陽能自發自用、購買綠電或憑證等做法，110 年碳密集度較 103 年下降達 71%，超越原先訂定西元 2025 年碳密集度下降 56.6%的目標，全球據點使用再生電力的比例亦達到 55%，台達電 110 年宣布加入 RE100，承諾西元 2030 年全球所有據點達成 100%使用再生電力及碳中和，訂定 2050 年全球據點達成淨零排放(Net Zero)的長期策略與目標，承諾 2030 年前達成範疇 1 與 2 碳排放較 2021 年降低 90%，且已於 2022 年達成碳排放下降 13.5%。台達更透過實施內部碳定價制度，將碳費基金投入各項減碳專案以鼓勵低碳創新，此外，台達也持續以創新能量貢獻節能減碳，2010 年至 2022 年出貨的產品累計為客戶節省 399 億度電，相當於為全球減碳約 2,105 萬噸，並積極以科技打造健康節能建築，累計至今已在全球打造 32 棟綠色廠辦及學術捐建的綠建築，以及 2 座經認證的高效率綠色資料中心，經認證的 17 棟廠辦綠建築及 5 棟學術捐建綠建築，2022 年共節電 2,691 萬度電，約當減少 15,400 噸碳排。

# 貳、制定並揭露利益衝突管理政策

本公司實施利益衝突管理之目的，在於確保本公司負責人及全體員工均應基於客戶或股東之利益執行業務。為確保本公司基於客戶承諾與股東權益執行相關業務，本公司已訂定相關利益衝突管理規範，包含利益衝突之態樣及其管理方式，以避免利益衝突情事之發生。

本公司執行利益衝突管理時，應秉持善良管理與忠實義務，具體意涵包括：誠信經營、公平待客、客戶及股東權益優先、利益衝突避免、禁止不當得利與公平處理原則。

本公司利益衝突管理政策主要內容有：

一、 利益衝突之態樣及說明

（一）公司或員工為其私利，是否採取對客戶或股東、受益人不利之決策與行動。

（二）公司或員工為特定客戶或受益人之利益，是否採取對其他客戶、受益人或利害關係人不利之決策與行動。

（三）本公司員工個人從事交易，而與公司間有利益衝突或衝突之虞時，是否主動迴避。

（四）員工是否有為達成業績目標而有損及客戶權益之行為。

（五）公司與其他公司間，是否交易條件公平合理，是否合乎法規，無損及公司權益。

二、 利益衝突管理方式

（一）本公司董事、經理人及受僱人應以善良管理人之注意及忠實義務，本於誠信原則執行業務。

（二）遵循法規

本公司已訂定「從事國內股權商品投資相關人員利益衝突防範要點」、「與利害關係人交易處理程序」、「與利害關係人財務業務往來暨交易規範」、「與利害關係人交易內部作業規範」及「防止利益衝突與內線交易事項辦法」等相關內部規範，嚴格執行防止利益衝突。

（三）人員作為

為使本公司員工行為符合公司道德標準，內部制定「道德行為準則」與「檢舉不法案件處理制度」，使員工、經理人以及董事會成員更加了解執行職務時之道德標準，並能秉持自我高度之要求。同時，對內要求員工須遵守道德價值與從業行為外，對外也嚴禁供應商與關係人產生、或可能導致之利益衝突。

本公司人員應以客觀及有效率的方式處理公務，避免基於其在公司擔任之職務而使得其本人、配偶或二親等內血親獲致不當利益。前述人員所屬之關係企業與本公司為資金貸與或為其提供保證、重大資產交易往來之情事時，本公司人員應主動向公司說明其與公司有無潛在之利益衝突。

（四）資訊控管

1. 本公司依各部門及人員之職權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，應定期變更使用者密碼。

2. 本公司已建置利害關係人資料庫，執行交易時均需查明交易對象是否屬利害關係人，如屬利害關係人，應提出交易條件不優於其他同類交易對象之證明。

（五）防火牆設計

辦公處所使用之設備、管道及平台之管理，本公司已遵循ISO27001資訊安全管理系統加強資訊安全措施，該制度文件已設立辦公處所內部網路與外部網路連接之防火牆機制及不得下載未經許可之電腦應用程式。

（六）權責分工

為維持國內股權商品投資決策之獨立性及其業務之機密性，本公司落實職能區隔機制之「中國牆」制度，投資部門依員工職掌權責範圍設定電腦作業系統及權限，以維護資訊安全。每日國內股權交易決策內容除具核決權限人員外，不得洩漏相關交易資訊予非交易執行人員，以防止利益衝突情事。

（七）偵測監督控管機制

1. 本公司國內股權商品投資相關人員應遵守本公司「從事國內股權商品投資相關人員利益衝突防範要點」，向風險管理室申報前一個月其本人、配偶、未成年子女及被本人利用名義交易者之個人帳戶國內股權商品交易情形，但非實際從事投資交易人員，應就其知悉交易相關內容之國內股權商品辦理申報前述相關當事人之交易情形。風險管理室應檢核前述人員申報資料是否與本公司有利益衝突之情事；經辦申報資料相關人員應嚴格遵守個人資料保密義務，不得任意洩漏相關交易資訊及個人資料。
2. 依本公司「與利害關係人財務業務往來暨交易規範」，執行交易時均需查明交易對象是否屬利害關係人，如屬利害關係人，交易條件應不優於其他同類交易對象。

（八）合理的薪酬制度

本公司訂定業務人員酬金制度係平衡考量客戶權益、保險商品或服務對公司及客戶可能產生之各項風險，不僅只考量金融商品或服務之業績目標達成情形，並應綜合考量財務及非財務指標因素。

（九）落實教育宣導

本公司定期或不定期舉辦董事、經理人及員工教育訓練及法令宣導，以強化對利益衝突防範及管理之認知，防範相關人員在執行業務時發生利益衝突情事。本公司員工每年均進行誠信經營之教育訓練及金融服務業公平待客原則教育訓練。

（十）彌補措施

本公司若發生利益衝突情事時，應立即向相關部門管理階層反應並及時提出改善措施；經營危機處理小組應適時對外彙總說明事件原委及處理方式，以安定保戶信心，遏止危機擴散。

為防範利益衝突，確保本公司基於客戶承諾與股東權益執行相關業務，全體員工執行業務應遵循內部相關規範及內部控制制度、風險管控，在防火牆設計下，並透過權責分工、分層負責管理、資訊監督控管、合理的薪酬制度以及落實教育訓練等機制措施，112 年度本公司並無重大利益衝突事件，足以顯示防範利益衝突管理機制具有效性。

## 參、持續關注被投資公司

本公司針對被投資公司之關注項目包括但不限於相關新聞、財務表現、產業概況、經營策略、環境保護作為、社會責任與勞工權益及公司治理等議題，以確保本公司取得充分且有效之資訊，並為本公司之投資決策建立良好之基礎。

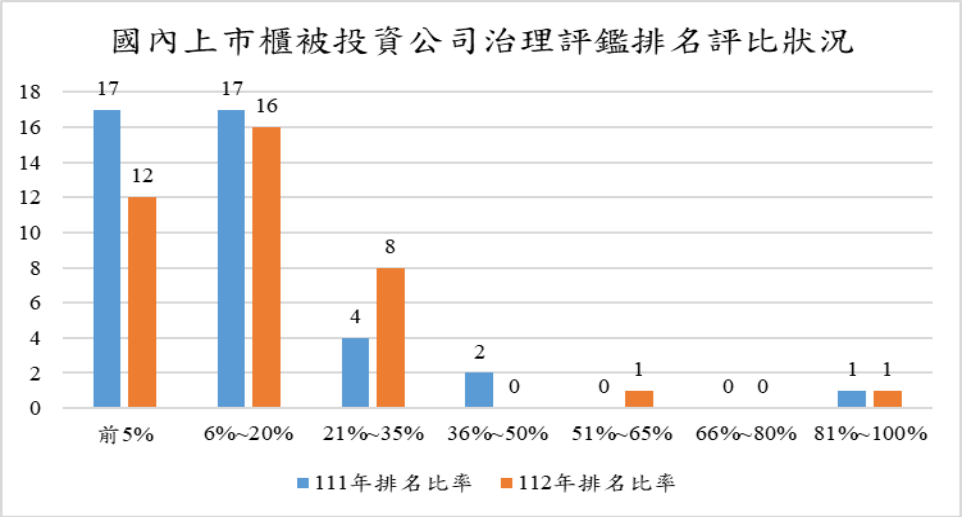
一、被投資公司入選臺灣永續指數(臺灣ESG指數)成分股情形：

截至 112 年底，本公司之國內被投資公司屬於上市櫃公司有 38 家，入選為臺灣 ESG 指數成分股計 23 家，占本公司投資家數之 61%，相較 111 年的 59%成長，主要係 112 年除列 3 家被投資公司，其中 2 家未納入臺灣 ESG 指數成分股。前述 38 家投資標的之股票及債券投資總額為 74.6 億元，入選為臺灣 ESG 指數成分股之投資總額為 43.5 億元，占本公司投資總額之 58%，相較 111 年 60%下降，主要係因 1 家被投資公司於 112 年第 4 季底遭剔除，但追蹤其個股已於 113 年第 2 季底已重新納入成分股。另本公司 112 年新增國內 ETF 投資，投資追蹤臺灣永續指數之元大臺灣 ESG 永續 ETF(00850)共計 0.1 億元。

| 國內被投資公司 | 家數 | | 股票及債券投資總額(億元) | |
|---|---|---|---|---|
| 年度 | 111 | 112 | 111 | 112 |
| 入選臺灣 ESG 指數成本股 | 24 | 23 | 37.8 | 43.5 |
| 本公司投資標的合計 | 41 | 38 | 62.7 | 74.6 |
| 占比 | 59% | 61% | 60% | 58% |

二、公司治理評鑑排名評比：

依據財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會公布112年度公司治理評鑑系統評鑑結果，本公司112年底國內被投資公司屬上市上櫃公司家數中，在排名前5%公司雖較111年度的17家減少至12家，但仍集中在排名前20%，顯示本公司投資組合之標的公司治理評鑑品質評等維持優良。本公司之國內被投資公司股票及債券投資總額為74.6億元，排名前20%之投資總額為56.0億元，占本公司投資總額之75%。




資料來源:證基會公司治理評鑑專區、自行彙整

三、國內外投資組合標的ESG評比：

本公司112年度國內外股票及債券投資組合標的ESG評比，係以111年度Bloomberg ESG揭露分數為主。截至112年底，本公司國內外股票及債券投資總額93.6億元，持有投資標的共55家，與前一年度評比資料比較，ESG評分高於60之被投資公司，不論是投資總額占比(66.8%)及家數占比(52.7%)皆明顯上升；累計ESG評分高於40之投資總額占比(83.9%)雖略低於111年(84.5%)，但家數占比(80.0%)明顯高於111年(75.9%)，符合本公司投資組合標的之挑選，側重於符合環境保護、社會責任及公司治理等永續投資理念之公司。

| ESG 評分 | 111 年 | | 112 年 | |
|---|---|---|---|---|
| | 投資總額占比 | 家數占比 | 投資總額占比 | 家數占比 |
| ESG>60 | 53.3% | 46.6% | 66.8% | 52.7% |
| 40<ESG<60 | 31.2% | 29.3% | 17.1% | 27.3% |
| 20<ESG<40 | 4.0% | 5.1% | 4.0% | 3.6% |
| ESG<20 | - | - | 0.7% | 1.9% |
| 未評分 | 11.5% | 19.0% | 11.4% | 14.5% |
| 合計 | 100.0% | 100.0% | 100.0% | 100.0% |

資料來源：Bloomberg、自行彙整

## 肆、適當與被投資公司對話及互動

本公司透過與被投資公司適當之對話及互動，以進一步瞭解與溝通其經營階層對產業所面臨之風險與策略，並致力與被投資公司在強化公司治理取得一定共識。本公司得透過拜訪公司(面會或視訊)、參與法人說明會、電話會議、電子郵件、或派員參與股東常會或股東臨時會等方式與被投資公司經營階層溝通。

當被投資公司在特定議題上有重大違反公司治理原則或損及本公司客戶或股東權益之虞時，本公司將不定時向被投資公司經營階層詢問處理情形，以維護客戶或股

東之權益。我方議合負責人包含但不限於投資部最高主管及其部門同仁，被投資公司議合負責人包含但不限於主要發言人階層，及其投資人關係部門窗口。

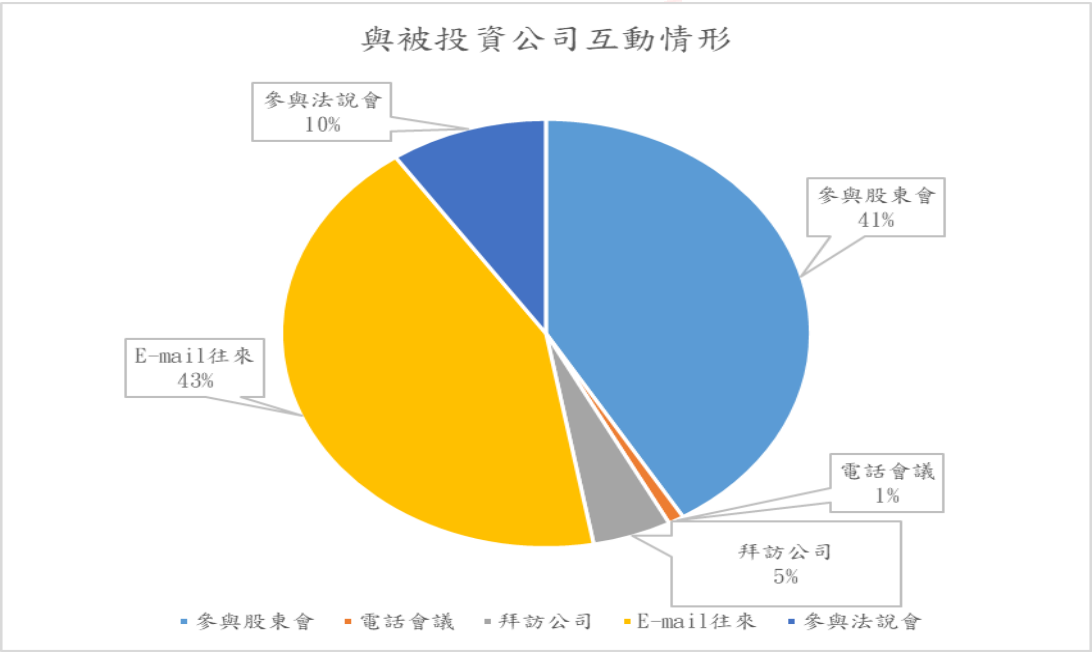
本公司與被投資公司進行議合時，應設置階段里程碑，第一階段為向被投資公司提出議合議題，第二階段為被投資公司承認該議合議題存在，第三階段為被投資公司針對該議題擬定相關因應策略，第四階段為被投資公司採取實際措施達成議合目標。

一、 112年度與被投資公司對話及互動執行情形如下：

（一）本公司透過拜訪公司(面會或視訊)、參與法人說明會、電話會議、電子郵件方式向被投資公司及潛在新標的公司合計進行61次的對談互動。

（二）參與被投資公司股東會家數共43家，均使用電子投票行使股東表決權，參與股東會比例達100%。

| 議合活動 | 拜訪公司 | 法人說明會 | 電話會議 | E-mail | 參與股東會電子投票 |
|---|---|---|---|---|---|
| 場次數量 | 5 | 10 | 1 | 45 | 43 |
| 合計 | 61 | | | | 43 |




二、112年度針對被投資公司之負面ESG議題議合案例：

第一階段：議合原因及內容

○○股份有限公司之子公司○○股份有限公司於112年2月23日因發生用戶個資外洩事件，違反內部控制制度規定，遭證交所處以違約金新台幣5萬元罰鍰。本公司投資部門研究員於該公司法說會提出議合議題並於會後與投資人關係部門透過電子郵件進行議合活動，以了解子公司並擴及母公司的資安管理措施重新檢核及加強防範機制的方式及改善進度與此事件造成的會員退出或補償方案對公司損失之範圍。

第二階段：被投資公司說明事由

該被投資公司說明事發後之會員退出數僅占總會員數0.01%且適時提出會員補償方案，並未造成客戶及公司營業之重大損失。

第三階段：被投資公司採取因應措施

事件發生後子公司已再次針對主機系統做弱點及滲透掃描外，亦對App進行源碼掃描，確保客戶交易過程全程採用SSL安全加密，同時全面盤查相關系統現有各項對外服務資源，進行資安驗證亦委請外部第三方專業資安廠商針對現行服務，再次全面進行資安健檢與加強防護。此外，集團母公司依據內部資安委員會規範，將每年派員前往子公司進行資訊安全稽核，並已申請導入ISO 27701隱私資訊管理系統，後續擬導入DLP(Data Loss Prevention,資料外洩防護解決方案)，提升資安防護力。

第四階段：達成議合目標

由於此事件造成客戶及公司營業損失範圍甚微，且公司即時應變並重新檢討內部相關管理作業，後續未再發生客戶個資外洩事件。

本公司112年向被投資公司進行ESG議題議合行動家數為1家，持有國內外被投資公司共55家，比重約2%，未來將持續加強相關議合行動之執行。

三、本公司針對ESG議題參與的相關倡議組織說明：

氣候變遷與相關之環境風險為全球應謹慎面對的重要議題，對於保險業者而言更是持續營運所面臨的核心風險，為因應氣候變遷造成對於保險公司的經營風險，持續強化氣候變遷相關之應變與治理，本公司將氣候變遷列為現今最重要的議題之一。本公司為了響應氣候變遷議題，加入(Task Force on Climate-Related Financial Disclosures,TCFD)倡議，提出節能減碳計畫，落實能源管理，並於112年度永續報告書揭露相關架構及實際作為。另於官網揭示2023年氣候相關財務揭露(TCFD)報告書。

■ 臺灣產物保險 TCFD 指標揭露架構與實際作為

| 核心因素 | 內容 | 臺灣產物保險的實際作為 |
|---|---|---|
| 治理 | 揭露本公司與氣候相關風險與機會的治理情況 | +將氣候變遷議題納入公司全面風險管理範疇中，由董事會指派風險管理委員會，定期向董事會報告氣候變遷相關議題。<br>+公司將依據 ESG 等相關環境議題，改善服務作業流程，創新調整公司產品結構。<br>+董事會持續關注監控氣候變遷相關議題之動向，制定相關營運目標與計畫，定期執行檢討改善。 |
| 策略 | 針對本公司業務、策略和財務規劃，揭露實際及潛在與氣候相關的衝擊 | +鑑別公司所面臨之短中長期氣候相關風險與機會，分析產業氣候變遷風險，強化公司承擔能力與財務結構。<br>+依據政府單位要求，規劃簽署氣候變遷相關財務揭露報告架構（TCFD）。<br>+產品規劃與創新時，須將氣候因素列入評估與精算條件，以因應未來日趨嚴重的環境情境，展現產物保險之社會價值與韌性。<br>+試算不同減碳情境、不同時間點對於企業經營的影響，訂定長期減碳目標。 |
| 風險管理 | 揭露組織如何鑑別、評估和管理氣候相關風險 | +建立氣候變遷風險之辨識、衡量與監督控制相關管制規範辦法。<br>+強化公司各部門之風險與機會辨識能力，提升公司內部氣候變遷風險意識。<br>+建立辨識、衡量、監控及報告之風險評估程序及管理氣候高風險議題。 |
| 指標與目標 | 針對重大性的資訊，揭露用於評估和管理氣候相關議題的指標和目標 | +風險管理委員會每年依循公司環境政策和風險管理流程之結果，制定相關風險與機會指標與計畫。<br>+公司每年於永續報告書中揭露公司主要溫室氣體排放數據，並致力於降低公司排放密度，達到低碳服務之目標。<br>+於 2022 年開始進行溫室氣體盤查。 |

本公司針對氣候變遷議題，除進行溫室氣體排放盤查外，亦響應政府六大核心戰略產業推動方案，進行投資綠能及再生能源之公共投資，於112年新增投資康暉電力股份有限公司(簡稱康暉電力)投資金額為新台幣2億元，每年可獲取穩定售電的投資收益。康暉電力旗下持有2家子公司，目前共計持有71.18MW裝置容量之太陽能發電案場，112年綠電發電量達9仟8百萬度電，依能源局公布之111年度電力排碳係數0.495公斤CO2/度換算，可減少48,510公噸CO2排放。

本公司112年度參與中華民國產物保險商業同業公會及中華民國人壽保險商業同業公會共同舉辦「本國保險業揭露及確信(查證)財務碳排放(範疇三)-投融資業務實務作業手冊暨揭露及確信(查證)、減碳目標與策略專案」，配合專案工作項目所需之業者意見回饋及調查問卷填報，未來將依規定時程進行投資組合碳排放之盤查、揭露及確信作業。

## 伍、建立明確投票政策與揭露投票情形

本公司為確保投資權益，持續關注被投資公司之股東會議題。本公司皆參與被投資公司之股東會及行使表決權，並在出席被投資公司股東會前，將行使表決權之評估分析作成說明，且非絕對支持被投資公司經營階層提出各項議案，必要時則在股東會前進行溝通詢問；於股東會後，將行使表決權之書面紀錄提報董事會。

一、 本公司參與被投資公司股東會之投票政策原則與門檻

（一）本公司皆參與被投資公司之股東會及行使表決權。

（二）投票權之行使包括表達支持、反對或棄權，秉持盡職治理之精神，非絕對支持被投資公司所提之議案內容。

（三）被投資公司股東會採電子投票者，應優先採電子投票方式行使投票表決權。

（四）涉及對被投資公司之董事、監察人選舉之議案，依保險法第146-1條規定不得行使表決權。

（五）對於臨時動議之議案，依法令或相關規定，本公司棄權不參與投票。

（六）被投資公司股東會未採電子投票，應指派人員親自出席股東會行使表決權。

（七）於出席被投資公司會議前，應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階層進行瞭解與溝通。

（八）針對重大議案之被投資公司股東會，得指派人員實體或視訊出席股東會。

（九）在股東會開會期限內由權責單位辦理出席人員之指派、表決權行使決策等相關作業程序，並於股東會後，將行使表決權之書面紀錄提報董事會。

二、 本公司參與股東會前與被投資公司之經營階層溝通之標準

（一）遇有爭議性及備受矚目的議題。

（二）揭露資訊不足，未能進行投票分析。

（三）公司報告內容可信度、報告程序有疑慮。

（四）違反公司治理原則或損及本公司客戶或股東權益之虞。

（五）對股東提案，該提案是否有利改善公司治理、社會，環境等議題；該提案是否有利提升股東權益。
（六）公司報告內容可信度、報告程序有疑慮。
（七）公司違反重大財務業務訊息揭露。
（八）公司修訂之規章是否違背公司治理原則。

三、 重大議案判斷原則及列舉說明議案贊成、反對或棄權之理由

本公司對被投資公司股東會之議案判斷為重大議案之條件為涉有重大經營變更情事之議案，包含增資、減資、解散、合併、分割、收購、股份交換、轉換或受讓、申請停止公開發行等，以及有違反法令及 ESG 之議案類型。

贊成：係依據本公司投票政策並參考各公司治理情形，如：

（一）營業報告書及財務報表承認案，業經會計師查核簽證，並出具無保留意見報告書且經監察人或審計委員會審核完竣，提董事會後由股東會承認，本公司將予承認。

（二）盈餘轉增資、公積轉增資等議案，分析若不影響未來公司長期營運與獲利成長，本公司將予以贊成。

（三）配合法令或相關規定公佈或修正之公司章程及內部作業準則規章，本公司將予以贊成。

本公司 112 年度進行參與股東會投票前評估作業，對被投資公司提出之上述議案因未發現有違反公司治理之情事，故皆予以贊成。

反對：若有違反法令及 ESG 議案(如:財報不實、董監酬勞不當、汙染環境、違反人權、剝奪勞工權益等)，本公司將不予支持。

本公司 112 年度進行參與股東會投票前評估作業，經查被投資公司未有發生違反法令及 ESG 議案，故未提出反對。

棄權：若涉及對被投資公司之董事、監察人選舉之議案，依保險法第 146-1 條規定不得行使表決權，本公司採不參與方式處理。

本公司 112 年度進行參與股東會投票前評估作業，被投資公司如台中銀、永豐金、崇越、國票金、和潤、中鼎、富邦金、新光金、台灣大、協益、合庫金、臺鹽及台肥等 13 家改選，本公司係採棄權不參與之方式處理。

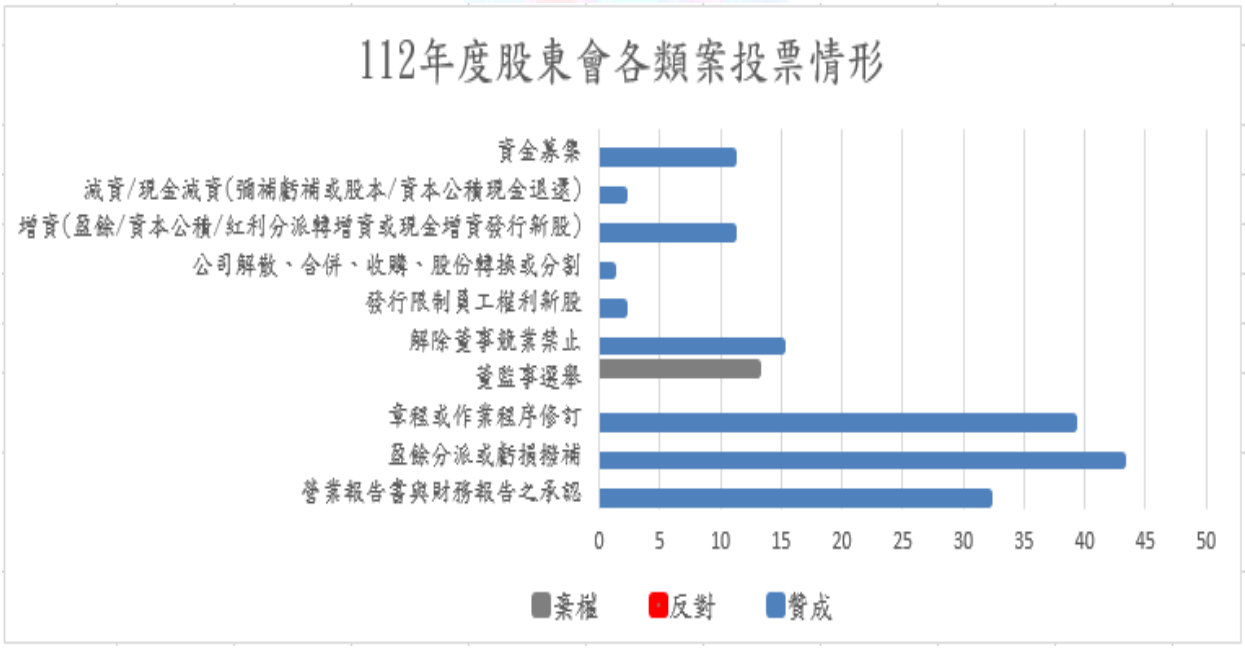
四、 投票情形

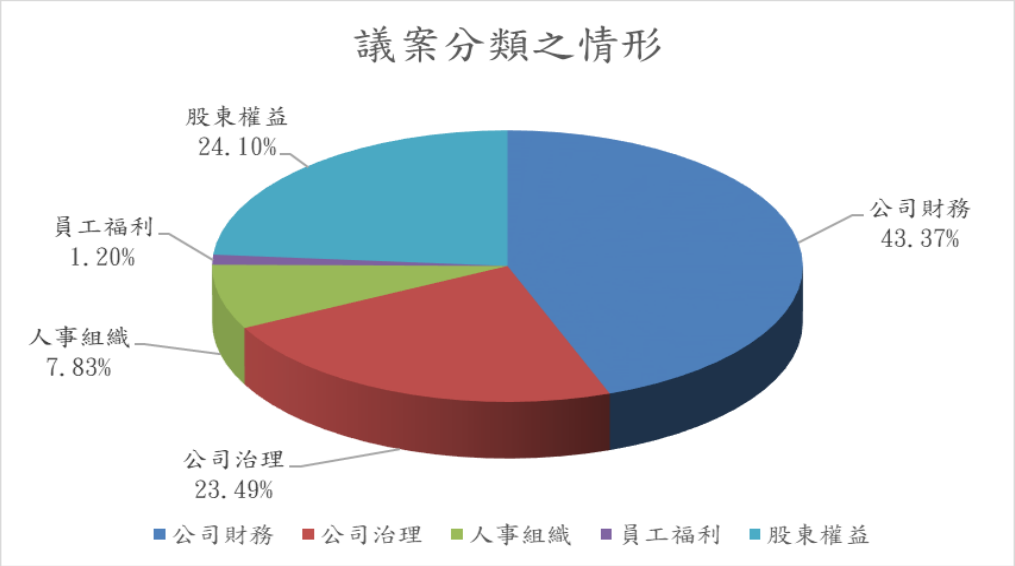
(一)112年度投票情形之揭露

112 年度本公司參與被投資公司股東會家數計 43 家，表決議案共 169 個，贊成 156 案、反對 0 案及棄權或不參與 13 案。其中董事、監察人選舉之議案，依保險法第 146-1 條規定不得行使表決權，故本公司對該議案以不參與方式處理，符合本公司參與被投資公司股東會之投資政策。投票情形如下表：

臺灣產物保險股份有限公司

| 議案 | | 總議案數 | 贊成 | | 反對 | | 棄權或不參與 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 議案數 | % | 議案數 | % | 議案數 | % |
| 1 | 營業報告書與財務報告之承認 | 32 | 32 | 100.00% | 0 | 0.00% | - | 0.00% |
| 2 | 盈餘分派或虧損撥補 | 43 | 43 | 100.00% | 0 | 0.00% | - | 0.00% |
| 3 | 章程或作業程序修訂 | 39 | 39 | 100.00% | 0 | 0.00% | - | 0.00% |
| 4 | 董監事選舉 | 13 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 13 | 100.00% |
| 5 | 解除董事競業禁止 | 15 | 15 | 100.00% | 0 | 0.00% | - | 0.00% |
| 6 | 發行限制員工權利新股 | 2 | 2 | 100.00% | 0 | 0.00% | - | 0.00% |
| 7 | 公司解散、合併、收購、股份轉換或分割 | 1 | 1 | 100.00% | 0 | 0.00% | - | 0.00% |
| 8 | 增資(盈餘/資本公積/紅利分派轉增資或現金增資發行新股) | 11 | 11 | 100.00% | 0 | 0.00% | - | 0.00% |
| 9 | 減資/現金減資(彌補虧補或現金退還) | 2 | 2 | 100.00% | 0 | 0.00% | - | 0.00% |
| 10 | 資金募集 | 11 | 11 | 100.00% | 0 | 0.00% | - | 0.00% |
| 合　計 | | 169 | 156 | 92.31% | 0 | 0.00% | 13 | 7.69% |






(二)逐公司、逐案揭露投票情形及反對議案之理由

112 年度行使被投資公司行使表決權之結果皆表示贊成並無反對(因無違反法令及 ESG 議案)，惟對被投資公司之董事、監察人選舉之議案，依法規定，本公司係採不參與之方式處理。另議案類型以「*」備註者為重大議案，本公司依據企業經營利益、股東價值及 ESG 發展綜合評估後，投票表示贊成，與被投資公司的長期價值提升一致。

茲將逐公司、逐案揭露投票情形揭露如下表：

臺灣產物保險
Taiwan Fire & Marine Insurance Co., Ltd.

臺灣產物保險股份有限公司

| 公司名稱 | | 股東會種類 | 股東會日期 | 投票結果 | 行使表決權之結果 | 評估說明 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2812 | 台中銀 | 股東常會 | 112/5/15 | 承認 | 111 年度營業報告書及財務報表 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 111 年度盈餘分派表 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 辦理 111 年度盈餘轉增資發行新股案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修正本公司章程案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修正本公司「股東會議事規則」案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修正本公司「取得或處分資產處理程序」案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 不參與 | 選舉本公司第 25 屆董事 9 席(含獨立董事 4 席) | 依法規定採不參與方式處理。 |
| 2301 | 光寶科 | 股東常會 | 112/5/17 | 承認 | 111 年度決算表冊案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 111 年度盈餘分派案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修訂「公司章程」案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2890 | 永豐金 | 股東常會 | 112/5/24 | 承認 | 本公司 111 年度營業報告書及財務報表案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 本公司 111 年度盈餘分配案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 本公司為配合 111 年度盈餘分配案，擬辦理盈餘撥充資本發行新股案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修正本公司「公司章程」案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 不參與 | 選舉本公司第八屆董事四席及獨立董事三席 | 依法規定採不參與方式處理。 |
| | | | | 贊成 | 解除本公司第八屆董事競業禁止之限制案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2412 | 中華電 | 股東常會 | 112/5/26 | 承認 | 本公司 111 年度營業報告書及財務報表 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 本公司 111 年度盈餘分配案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 本公司章程修正案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 解除本公司董事競業禁止限制案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 5434 | 崇越 | 股東常會 | 112/5/30 | 承認 | 民國 111 年度決算表冊 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 民國 111 年度盈餘分配案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修訂本公司章程部分條文 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修訂本公司「董事選舉辦法」部分條文 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 不參與 | 選舉本公司第十二屆董事 | 依法規定採不參與方式處理。 |
| | | | | 贊成 | 解除新任董事競業禁止之限制案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 1101 | 台泥 | 股東常會 | 112/5/31 | 承認 | 111 年度營業報告書及財務報表案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 111 年度盈餘分派案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | *本公司擬規劃辦理長期資金募集案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修正本公司「公司章程」部分條文案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2201 | 裕隆 | 股東常會 | 112/5/31 | 承認 | 本公司 111 年度決算表冊 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 本公司 111 年度盈餘分配案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 本公司「公司章程」部分條文修訂案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 本公司「股東會議事規則」部分條文修訂案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2458 | 義隆 | 股東常會 | 112/5/31 | 承認 | 111 年度決算表冊案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修訂本公司章程案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |

臺灣產物保險股份有限公司

| 公司名稱 | | 股東會種類 | 股東會日期 | 投票結果 | 行使表決權之結果 | 評估說明 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2889 | 國票金 | 股東常會 | 112/5/31 | 承認 | 111 年度營業報告書及決算表冊案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 111 年度盈餘分配案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 討論修訂本公司「公司章程」案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | *請本公司重啓執行第 110 年第一次股東臨時會討論事項第二案所提之安泰銀行併購案（股東提案） | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 不參與 | 本公司第八屆董事選舉案 | 依法規定採不參與方式處理。 |
| | | | | 贊成 | 討論解除本公司第八屆董事競業禁止之限制案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 5878 | 台名 | 股東常會 | 112/5/31 | 承認 | 111 年度營業報告書及財務報表 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 111 年度盈餘分配案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修正本公司「章程」部分條文案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修正本公司「股東會議事規則」部分條文案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 資本公積配發現金股利案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 6592 | 和潤 | 股東常會 | 112/5/31 | 承認 | 111 年度營業報告書及財務報表案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 111 年度盈餘分派案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 盈餘轉增資發行新股案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 本公司「公司章程」修訂案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 本公司「從事衍生性商品交易處理程序」修訂案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 解除董事競業行為限制案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 不參與 | 補選一席獨立董事案 | 依法規定採不參與方式處理。 |
| 9933 | 中鼎 | 股東常會 | 112/5/31 | 承認 | 本公司 111 年度營業報告書財務報表及合併財務報表 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 本公司 111 年度盈餘分配 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 不參與 | 選舉第十六屆董事 | 依法規定採不參與方式處理。 |
| | | | | 贊成 | 修訂本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 本公司擬解除第十六屆董事競業禁止限制案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2330 | 台積電 | 股東常會 | 112/6/6 | 承認 | 民國 111 年度之營業報告書及財務報表 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 核准發行民國 112 年限制員工權利新股案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 核准修訂背書保證作業程序 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 為反映審計委員會更名為審計暨風險委員會，核准變更以下公司內部規章中審計委員會之名稱：<br>(1)取得或處分資產處理程序<br>(2)從事衍生性商品交易處理程序<br>(3)資金貸與他人作業程序<br>(4)背書保證作業程序 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2881 | 富邦金 | 股東常會 | 112/6/9 | 承認 | 111 年度營業報告書及財務報表案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 111 年度盈餘分配案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 本公司資本公積轉增資發行新股案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | *本公司規劃辦理長期資金募集案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修正本公司「章程」案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 不參與 | 本公司第九屆董事選舉案 | 依法規定採不參與方式處理。 |
| | | | | 贊成 | 解除本公司第九屆董事競業禁止之限制案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |

| 公司名稱 | | 股東會種類 | 股東會日期 | 投票結果 | 行使表決權之結果 | 評估說明 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2881A | 富邦金(甲特) | 股東常會 | 112/6/9 | 承認 | 111 年度盈餘分配案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 本公司資本公積轉增資發行新股案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | *本公司規劃辦理長期資金募集案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2881B | 富邦金(乙特) | 股東常會 | 112/6/9 | 承認 | 111 年度盈餘分配案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 本公司資本公積轉增資發行新股案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | *本公司規劃辦理長期資金募集案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2881C | 富邦金(丙特) | 股東常會 | 112/6/9 | 承認 | 111 年度盈餘分配案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 本公司資本公積轉增資發行新股案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | *本公司規劃辦理長期資金募集案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2882 | 國泰金 | 股東常會 | 112/6/9 | 承認 | 111 年度營業報告書及財務報表 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 111 年度盈餘分派 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 本公司擬以資本公積及法定盈餘公積發放現金討論案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | *本公司擬規劃辦理長期資金募集討論案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2882A | 國泰金(甲特) | 股東常會 | 112/6/9 | 贊成 | 本公司擬以資本公積及法定盈餘公積發放現金討論案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | *本公司擬規劃辦理長期資金募集討論案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2882B | 國泰金(乙特) | 股東常會 | 112/6/9 | 贊成 | 本公司擬以資本公積及法定盈餘公積發放現金討論案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | *本公司擬規劃辦理長期資金募集討論案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2888 | 新光金 | 股東常會 | 112/6/9 | 承認 | 本公司 111 年度決算表冊案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 承認本公司 111 年度盈餘分配案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | *因應策略發展及營運成長，本公司規劃辦理長期資金募集案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 不參與 | 本公司第 8 屆董事(含獨立董事)選舉案 | 依法規定採不參與方式處理。 |
| 2888B | 新光金(乙特) | 股東常會 | 112/6/9 | 贊成 | *因應策略發展及營運成長，本公司規劃辦理長期資金募集案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2308 | 台達電 | 股東常會 | 112/6/13 | 承認 | 111 年度營業報告書及財務報表案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 111 年度盈餘分配案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修訂本公司「公司章程」案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修訂本公司「股東會議事規則」案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修訂本公司「董事選舉辦法」案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 解除本公司董事競業禁止之限制案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 3045 | 台灣大 | 股東常會 | 112/6/13 | 承認 | 111 年度營業報告書及財務報表 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 111 年度盈餘分配案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | *資本公積現金返還案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 不參與 | 第 10 屆 9 席董事(含 5 席獨立董事)選任案 | 依法規定採不參與方式處理。 |
| | | | | 贊成 | 解除第 10 屆董事競業限制案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2908 | 特力 | 股東常會 | 112/6/15 | 承認 | 111 年度營業報告書及財務報表暨合併財務報表案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 111 年度盈餘分配案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |

Taiwan Fire & Marine Insurance Co., Ltd.

| 公司名稱 | | 股東會種類 | 股東會日期 | 投票結果 | 行使表決權之結果 | 評估說明 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 5356 | 協益 | 股東常會 | 112/6/15 | 承認 | 承認 111 年度營業報告書及財務報表案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 111 年度盈餘分派案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修訂本公司及子公司「從事衍生性商品交易處理程序」部分條文案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修訂本公司及子公司「取得或處分資產處理作業」部分條文案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 不參與 | 全面改選本公司董事案 | 依法規定採不參與方式處理。 |
| | | | | 贊成 | 解除本公司董事競業禁止之限制案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2820 | 華票 | 股東常會 | 112/6/16 | 承認 | 承認本公司 111 年度財務決算表冊 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 本公司 111 年度盈餘分派案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 本公司擬以法定盈餘公積配發股東現金案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2834 | 臺企銀 | 股東常會 | 112/6/16 | 承認 | 本公司 111 年度營業報告書及財務報表案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 本公司 111 年度決算盈餘分配案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 111 年度盈餘分配股票股利擬辦理盈餘轉增資發行新股案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修訂本公司章程案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修訂本公司股東會議事規則案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 解除本公司董事競業禁止限制案-臺灣銀行股份有限公司 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2887 | 台新金 | 股東常會 | 112/6/16 | 承認 | 本公司 111 年度營業報告書及財務報表 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 本公司 111 年度盈餘分派 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 本公司盈餘撥充資本發行新股 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2891 | 中信金 | 股東常會 | 112/6/16 | 承認 | 111 年度決算表冊案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 111 年度盈餘分派案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修訂本公司章程部分條文案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 發行 112 年度限制員工權利新股案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2891B | 中信金(乙特) | 股東常會 | 112/6/16 | 承認 | 111 年度盈餘分派案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修訂本公司章程部分條文案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2891C | 中信金(丙特) | 股東常會 | 112/6/16 | 承認 | 111 年度盈餘分派案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修訂本公司章程部分條文案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2892 | 第一金 | 股東常會 | 112/6/16 | 承認 | 本公司 111 年度營業報告書及合併財務報告 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 本公司 111 年度盈餘分派 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 本公司盈餘轉增資發行新股案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 解除本公司第七屆董事競業禁止之限制案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 5880 | 合庫金 | 股東常會 | 112/6/16 | 承認 | 本公司 111 年度營業報告書及財務報表 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 本公司 111 年度盈餘分派 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 本公司 111 年度資本公積轉增資發行新股暨配發現金股利討論案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修正本公司「章程」討論案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 不參與 | 選舉本公司第 5 屆董事案 | 依法規定採不參與方式處理。 |
| | | | | 贊成 | 解除本公司第 5 屆董事競業禁止之限制討論案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |

臺灣產物保險股份有限公司

| 公司名稱 | | 股東會種類 | 股東會日期 | 投票結果 | 行使表決權之結果 | 評估說明 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2883 | 開發金 | 股東常會 | 112/6/17 | 承認 | 承認本公司 111 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 本公司 111 年度盈餘分派案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修正本公司章程部分條文案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修正本公司董事選舉辦法部分條文案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | *本公司擬規劃辦理長期資金募集案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 同意解除本公司董事競業禁止之限制 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 1737 | 臺鹽 | 股東常會 | 112/6/19 | 承認 | 本公司 111 年度營業報告書及財務報表案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 本公司 111 年度盈餘分派案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修訂本公司「股東會議事規則」案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 不參與 | 補選第十三屆獨立董事一席 | 依法規定採不參與方式處理。 |
| 2849 | 安泰銀 | 股東常會 | 112/6/21 | 承認 | 本公司 111 年度營業報告書及財務報表 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 本公司 111 年度盈餘分配案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 本公司「股東會議事規則」修訂案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2852 | 第一保 | 股東常會 | 112/6/27 | 承認 | 本公司 111 年度營業報告書及財務報告案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 本公司 111 年度盈餘分配案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 本公司 111 年度股利分派案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 本公司「公司章程」部分條文修正案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 本公司「股東會議事規則」部分條文修正案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 1402 | 遠東新 | 股東常會 | 112/6/28 | 承認 | 111 年度決算表冊 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 111 年度盈餘分配案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 修正本公司章程部分條文案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 1722 | 台肥 | 股東常會 | 112/6/28 | 承認 | 本公司 111 年度營業報告書及財務報表 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 承認 | 本公司 111 年度盈餘分配案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 贊成 | 解除林世銘獨立董事競業禁止限制案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| | | | | 不參與 | 增選本公司第 35 屆獨立董事乙名 | 依法規定採不參與方式處理。 |
| 2891 | 中信金 | 股東臨時會 | 112/9/6 | 承認 | 111 年度特別股盈餘分派調整案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2891B | 中信金(乙特) | 股東臨時會 | 112/9/6 | 承認 | 111 年度特別股盈餘分派調整案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |
| 2891C | 中信金(丙特) | 股東臨時會 | 112/9/6 | 承認 | 111 年度特別股盈餘分派調整案 | 未發現重大缺失，故無異議。 |

註:1.依台灣集中保管結算所股份有限公司資料整理製作。
2.出席股東會方式包含有：親自出席(實體出席、視訊出席、採電子投票方式行使表決權)或委託出席。
本公司 112 年度依投票政策原則係採電子投票方式行使表決權。

# 陸、定期向客戶或股東揭露履行盡職治理之情形

本公司定期於本公司網站揭露履行盡職治理之情形，包括本盡職治理報告及盡職治理各項原則，如：盡職治理政策、利益衝突管理政策、出席被投資公司股東會之投票情形及其他重大事項等。

## 一、 盡職治理投入資源

為加強資產管理，提高資金運用及資產收益，本公司設置證券投資小組及不動產投資審議委員會，負責有價證券及不動產投資之規劃、管理及執行，由總經理任召集人，實際投入執行人員約9人，分別於每月及每季召開會議，必要時得隨時召開，會議應有二分之一以上委員出席，以出席委員二分之一以上之同意決議行之。

茲將112年度執行盡職治理投入資源成本列示如下：

| 投入資源 | 執行內容說明 | 相關資源成本 |
|---|---|---|
| 人力-總經理、高階經理人 | 1.盡職治理政策之審查<br>2.督導盡職治理政策之執行 | 推估每年約10人天 |
| 人力-投資相關人員 | 1.投資標的之評估<br>2.被投資公司互動與議合<br>3.股東會議案之評估<br>4.股東會投票之執行 | 推估每年約90人天 |
| 人力-投資相關人員 | 1.股東會議案整理<br>2.盡職治理執行情形整理與揭露 | 推估每年約20人天 |
| 費用成本 | 僅以執行及編製治理報告期間並視為投入資源估計之最小值計 | 推估約60萬元 |
| ESG教育訓練 | 1.第十四屆臺北公司治理論壇<br>2.2023年第四屆臺灣氣象產業論壇<br>3.2023產險商品發展暨風險管理研討會<br>4.2023年保險業風險管理趨勢論壇<br>5.2024經濟與保險發展論壇<br>6.從ESG到社會創新實踐的永續發展<br>7.防制洗錢及打擊資恐人員在職班<br>8.保險業永續發展風險管理論壇<br>9.金融科技發展與趨勢<br>10.2050碳中和下的全球經濟趨勢<br>11.2023永續金融論壇<br>12.2023台灣及世界經濟展望<br>13.金融科技如何助攻ESG永續發展<br>14.ESG永續發展趨勢及落實責任投資<br>15.溫室氣體內部查證人員訓練 | 共25人次/109小時 |
| 資訊系統 | Bloomberg系統ESG相關資訊資料庫 | 每年約80萬元 |

## 二、 代理研究及代理投票之情事

本公司係由內部投資相關部門研究團隊進行分析評估、策略規劃及審核並負盡職責任，未有使用代理研究及代理投票服務之情事。

臺灣產險 Taiwan Fire & Marine Insurance Co., Ltd.

三、 遵循聲明與無法遵循之解釋及評估盡職治理活動的有效性

遵循聲明與無法遵循之解釋：

本公司自107年6月28日簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明書，發揮機構投資人專業與影響力，善盡資產管理者之責任，以增進公司、客戶及股東之總體利益，達到機構投資人之盡職治理責任。

112年度本公司檢視並未發現無法遵循本公司盡職治理守則遵循聲明之情事。

評估盡職治理活動的有效性：

本公司關注被投資公司之營業狀況、在投資流程中納入ESG相關檢核且進行風險評估、並透過電話會議、面會、電子郵件、參與法說會或派員參與股東常會或股東臨時會等方式與被投資公司經營階層溝通。當被投資公司在特定議題上有重大違反公司治理原則或損及本公司客戶或股東權益之虞時，本公司將不定時向被投資公司經營階層詢問處理情形，以維護客戶或股東之權益。

本公司「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明經董事長核准後，公佈於臺灣證券交易所之公司治理中心網站。本公司盡職治理報告經內部稽核及法令遵循相關部門核閱並經董事長核准後，於本公司官網公告。

112年度本公司之被投資公司並未發生違反ESG之重大風險情事，表示在投資評估上已達成盡職治理活動之有效性。

四、 意見回饋與聯絡資訊

對於本報告的任何意見或訊息諮詢，歡迎與本公司聯繫!

盡職治理報告聯絡方式

財務部 黃志傑 資深協理

電　話：23821666#196

郵件信箱：gjhuang@tfmi.com.tw

五、 利害關係人聯絡方式

| | |
|---|---|
| 股東 / 被投資公司或其他機構投資人 | 黃資深協理/發言人電話：(02)2382-1666#196<br>郵件信箱：gjhuang@tfmi.com.tw<br>陳資深經理/代理發言人電話：(02)2382-1666#246<br>郵件信箱：cathichen@tfmi.com.tw |
| 客戶 / 受益人 | 免費客服 0809-068-888<br>郵件信箱：ec@tfmi.com.tw<br>公司電話：(02)2382-1666 |
| 供應商 | 採購事務郵件信箱：yoko820d@tfmi.com.tw |
| 員工 | 日常業務透過垂直及平行溝通，<br>公司另設置內部信箱供同仁使用溝通。<br>郵件信箱：hr@tfmi.com.tw |
| 主管機關 | 黃資深協理<br>電話：(02)2382-1666#196<br>郵件信箱：gjhuang@tfmi.com.tw |

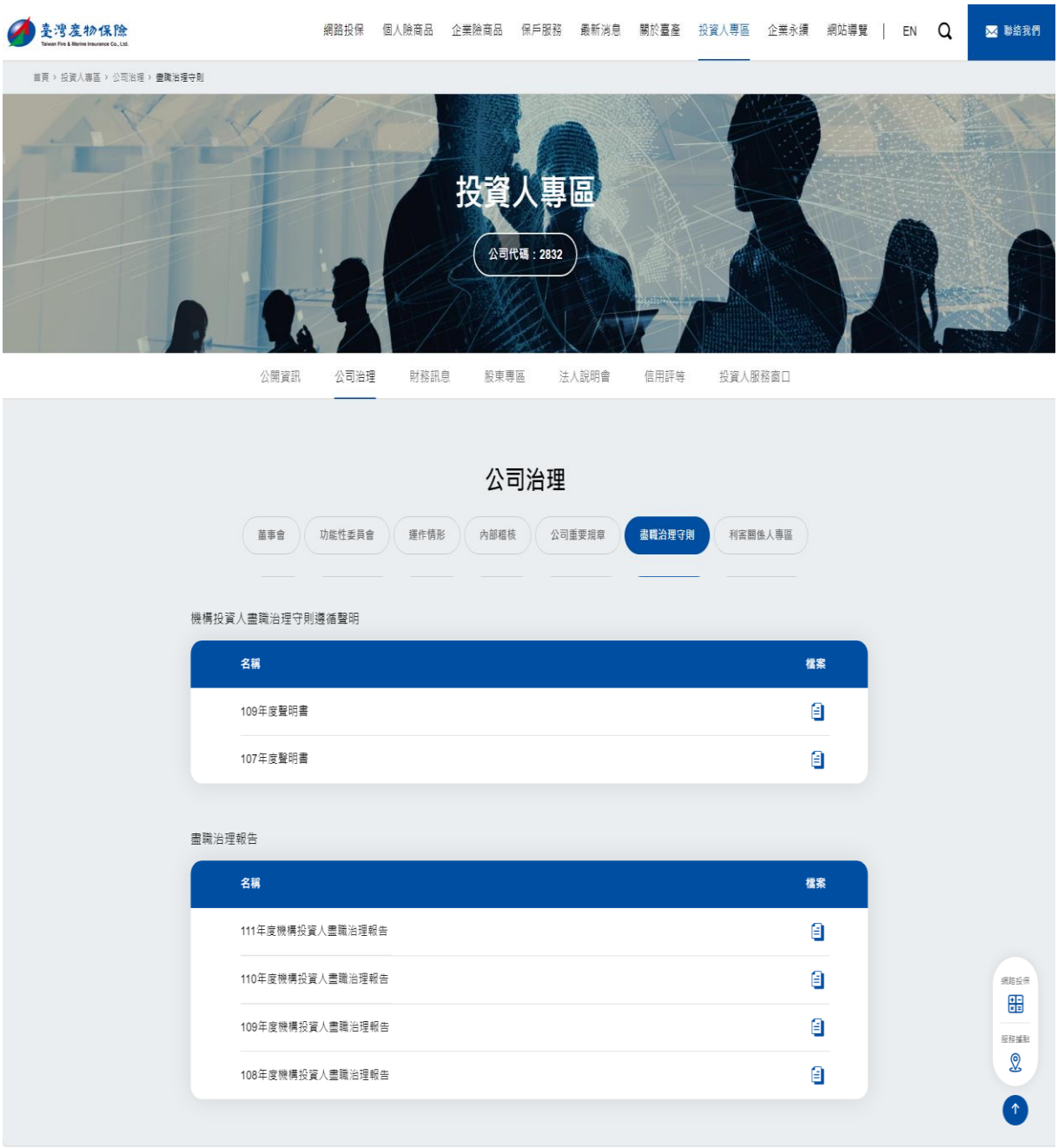
| | |
|---|---|
| 社區與非營利組織 | 陳資深經理/代理發言人電話：(02)2382-1666#246<br>郵件信箱：cathichen@tfmi.com.tw<br>黃資深協理/發言人電話：(02)2382-1666#196<br>郵件信箱：gjhuang@tfmi.com.tw |
| 媒體 | 黃資深協理/發言人電話：(02)2382-1666#196<br>郵件信箱：gjhuang@tfmi.com.tw<br>陳資深經理/代理發言人電話：(02)2382-1666#246<br>郵件信箱：cathichen@tfmi.com.tw |

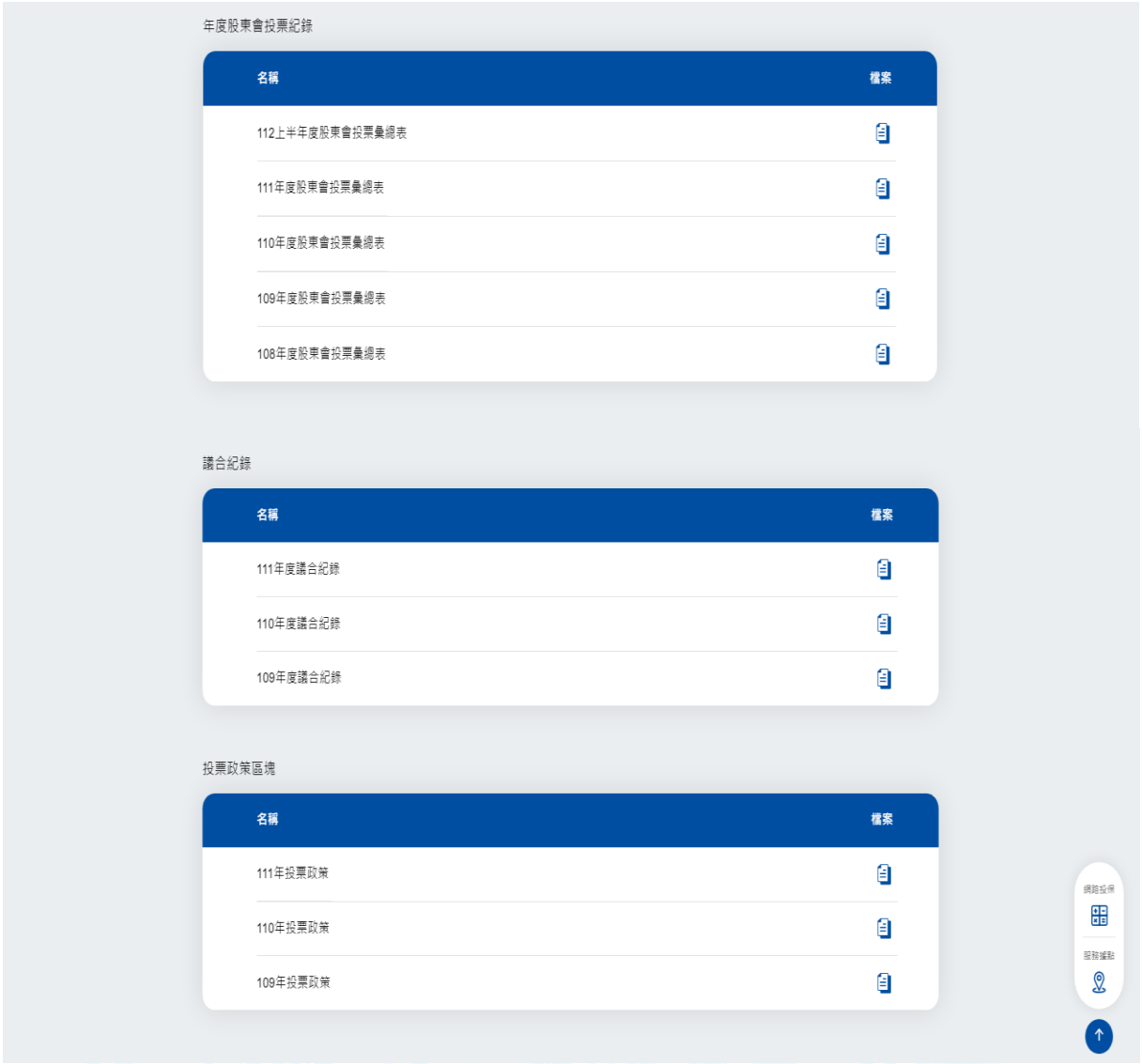
六、 本公司盡職治理情形之專區

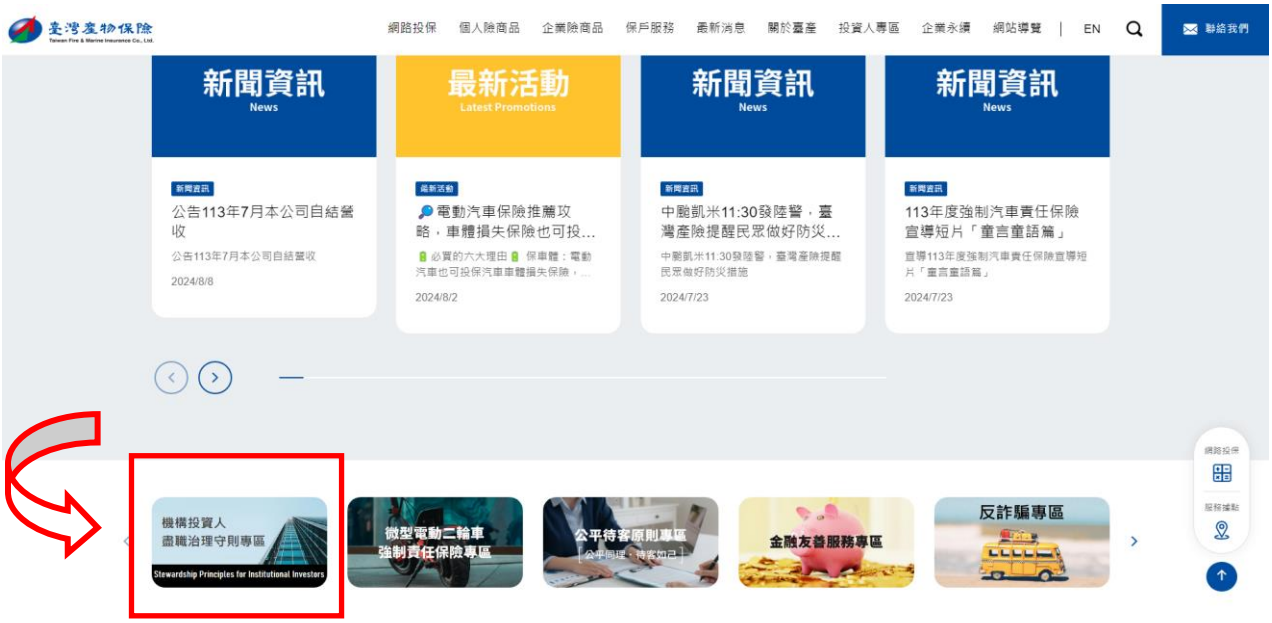
本公司盡職治理情形之專區：網站首頁/投資人專區/公司治理/盡職治理守則

https://www.tfmi.com.tw/investors-Corporate-Rules

畫面如下：






七、 本公司官網首頁盡職治理守則專區之連結 https://www.tfmi.com.tw/
請於本公司網站首頁下方連結圖示，按下可直接進入本公司盡職治理守則專區。