

旺旺友聯產物保險股份有限公司

107年度公司治理運作情形及其與保險業公司治理實務守則差異情形及原因

項目	運作情形			與保險業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
1. 公司是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並揭露公司治理實務守則？	V		參照「保險業公司治理實務守則」及「上市上櫃公司治理實務守則」相關規定，訂定本公司「公司治理實務守則」，並依規定揭露於本公司官方網頁（ https://www.wwunion.com ）。	與保險業公司治理實務守則規定相符。
2. 公司股權結構及股東權益				
（一）公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實	V		本公司設有發言人及股務人員專責處理股東建議或糾紛等相關事宜，並將其聯絡方法揭露於本公司官方網頁（ https://www.wwunion.com ），藉以保障股東權益。	與保險業公司治理實務守則規定相符。
（二）公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最	V		本公司設有股務專責人員管理相關資訊，並委託專業股務代理公司負責提供最新資料。	與保險業公司治理實務守則規定相符。
（三）公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	V		本公司設有風險管理部，負責風險管理制度之推動與執行，並制訂風險管理政策及相關管理規範。 本公司設有風險管理委員會，負責控管及評估本公司業務經營之風險，並協助董事會瞭解保險業營運相關之各項風險，建立適當之風險管理機制與文化，確保風險管理之有效性。 本公司與關係企業間之資產及財務管理係採獨立權責，本公司訂有「取得或處分資產處理程序」、「與利害關係人從事放款以外之其他交易處理程序」、「本公司與國內、外之保險相關事業間符合常規交易及防止利益衝突、內線交易作業規範」等相關規定以資遵	與保險業公司治理實務守則規定相符。

(四) 公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？	V	本公司訂有「內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序」等控制作業，禁止內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券。若有違反者，將追究其責任並採取適當法律措施。	與保險業公司治理實務守則規定相符。
三、董事會之組成及職責			
(一) 董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？	V	本公司所訂之公司治理實務守則，明訂董事會成員應多元化，如具備不同專業背景(如法律、會計、產業)、性別、或工作領域等；董事會成員組成應注重性別平等，並普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。本公司業於105年6月改選董事，董事人選均依前述規定組成。	與保險業公司治理實務守則規定相符。
(二) 公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委	V	本公司依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，並設置風險管理委員會，以落實公司治理並健全風險管理制度。	與保險業公司治理實務守則規定相符。
(三) 公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年	V	本公司訂定「董事績效評估辦法」於每年年度結束時進行董事績效評鑑，每位董事也需要針對本身進行自評。	與保險業公司治理實務守則規定相符。
(四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	V	公司每年提報董事會委任會計師辦理年度財稅簽證及內部控制制度審查時，均評估會計師之獨立性，簽證會計師並出具超然獨立聲明書	與保險業公司治理實務守則規定相符。
四、公司是否建立與利害關係人溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社	V	公司訂有申訴程序及提供申訴管道，並指派專人負責處理股東疑義等，詳請參閱本公司網站利害關係人專區。公司亦於網站設置公司治理專區、社會責任專區提供關係人有關公司治理之資訊。	與保險業公司治理實務守則規定相符。
五、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？	V	本公司委任專業股務代辦機構國票綜合證券股份有限公司代辦股東會事務。	與保險業公司治理實務守則規定相符。
六、資訊公開			

<p>(一) 公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？</p>	<p>V</p>	<p>公司設有中英文網站，揭露財務、業務及公司治理相關資訊，詳請參閱 (https://www.wwunion.com)</p>	<p>與保險業公司治理實務守則規定相符。</p>
<p>(二) 公司是否採行其他資訊揭露之方式 (如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站</p>	<p>V</p>	<p>公司按季更新中英文網站維護權責表，各單位並指定專人負責資料之蒐集及揭露。內部重大資訊之揭露，均依公司「內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序」之規定由本公司發言人或代理發言人處理，公司人員非經授權不得對外揭露內部重大資訊。本公司本年度未辦理法人說明會。</p>	<p>與保險業公司治理實務守則規定相符。</p>

<p>七、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊 (包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)？</p>	V	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司訂有工作規則等人事規章，並依規定設置職工福利委員會及勞工退休準備金監督委員會；並於公司網站設置利害關係人專區，提供利害關係人查詢及申訴 2. 依照勞基法訂立工作規則，依規定召開勞資會議、勞工退休準備金監督委員會、性騷擾防治申訴評議委員會、人事評審委員會等，以保護員工權益。 3. 本公司設有發言人及代理發言人制度，提供予股東及法人投資機構之連繫窗口，並每年召開股東常會，定期揭露財務資訊，並落實資訊公開透明以維護股東權益。 4. 本公司董事依規定參與進修(請參閱104年度年報第24頁)，並將進修情形揭露於公開資訊觀測站。 5. 本公司風險管理委員會至少每季開會一次，由獨立董事擔任召集人，為恪遵法令、落實風險管理機制之運作、有效控管及正確評估本公司業務經營之合理風險。 6. 本公司定期針對各部門及各分公司進行內部控制評估作業，並由董事會稽核室指派稽核人員執行查核控管等相關作業。 7. 本公司設有消費爭議專責處理單位及免付費客服專線(0800-024-024)與客戶保持暢通的溝通管道，公司網站亦設有電子郵件信箱作為聯絡方式。消費爭議處 	與保險業公司治理實務守則規定相符。
<p>八、公司是否有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告？(若有，請敘明其董事會意見、自評或委外評鑑結果、主要缺失或建議事項</p>	V	<p>依金管會保險局來函：公司自104年起每年2月及8月底前應完成填報全年度及半年度「保險業公司治理實務守則『應』之條文檢核表」，填報全年度檢核表時，需同時檢送佐證資料及法令遵循聲明書。107年度檢核表之自行評估結果均為『完全符合』。</p>	與保險業公司治理實務守則規定相符。

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註2：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。

