



旺旺友聯產物保險公司
Union Insurance Company

110 年度盡職治理報告

目錄

| | |
|----------------------------|----|
| 壹、制定並揭露盡職治理政策..... | 2 |
| 貳、持續關注被投資公司..... | 3 |
| 參、制定並揭露利益衝突管理政策之內容及目的..... | 4 |
| 肆、適當與被投資公司對話及互動..... | 7 |
| 伍、建立並揭露明確投票政策與投票情形..... | 10 |
| 陸、盡職治理有效性之評估..... | 14 |
| 柒、責任投資..... | 15 |
| 捌、其他資訊揭露..... | 18 |

壹、制定並揭露盡職治理政策

旺旺友聯產物保險股份有限公司(以下簡稱本公司)營運目標為增進公司之長期價值，並善盡機構投資人的責任，支持注重永續經營發展的優質企業，促進社會的正向循環，擬訂盡職治理政策如下：

- 一、本公司從事財產保險業務，屬於機構投資人之「資產擁有人」，確實執行公司治理以保障股東權益，並依保險法規公平對待所有保戶，以增進公司股東及保戶的總體利益為目標。
- 二、隨著金融服務逐漸多元化，直接進行相關資產（包含股票、債券等有價證券或其他資產）之交易買賣，本公司在做投資決策時，將環境、社會、公司治理 ESG 納入評估流程，並採用 ESG 相關指標衡量-元大臺灣 ESG 永續 ETF、富邦公司治理 ETF，透過盡職治理行為，提升投資資產價值，創造長期投資價值。
- 三、本公司得依據投資目的、效益及對永續經營發展之影響性，決定盡職治理行動之方式，本公司盡職治理行動之方式包含：關注被投資公司、與經營階層對話及互動、參與股東會議以及行使投票權等方式。
- 四、本公司得委託其他專業服務機構代為進行部分盡職治理行動，惟必須事先約定在本公司監督管理下進行，確保受託服務機構依據本公司要求行事。
- 五、本公司對被投資公司進行風險評估：被投資公司主要以權值股、產業龍頭股、價值型及績優中小型股票為主，盤中監控股價變化，並定期檢視公司狀況，相對將風險降低。
- 六、本公司對投資組合之 ESG 占比做統計，可從圖表觀察增減變化，並檢視被投資公司網站是否定期揭露永續報告書。
- 七、本公司於網站(<https://www.wwunion.com/>)揭露履行盡職治理之情形，並每年至少更新一次。

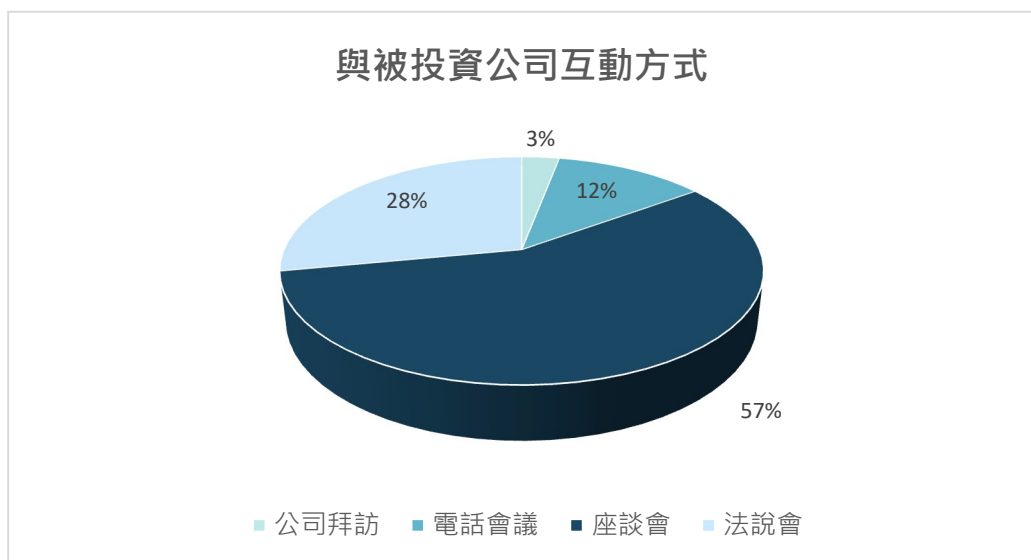
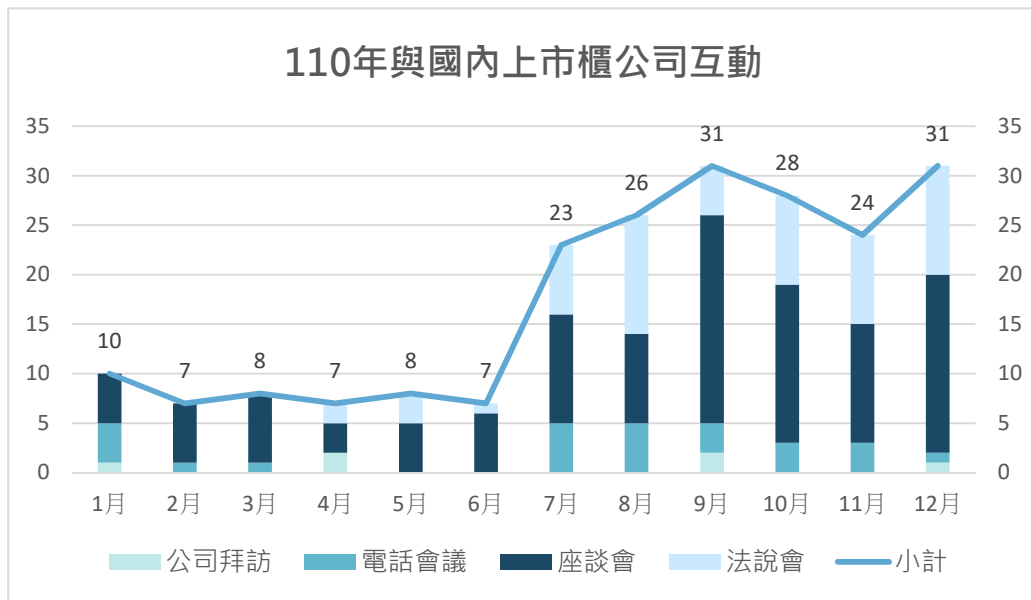


貳、持續關注被投資公司

持續關注被投資公司之目的在於評估相關資訊對被投資公司、客戶或股東長期價值之影響，及決定本公司進一步與被投資公司對話、互動之方式與時間，作為未來投資決策之參考。

一、履行盡職治理情形

統計 110 年度本公司交易員或經理人與國內上市櫃公司互動之情形，包含親自拜訪、電話訪問、視訊會議等方式，合計家數為 210 家，較 109 年度 129 家增加 63%。因 COVID-19 疫情影響，以電話或網路視訊會議與國內上市櫃公司互動為主要方式。



二、積極管理受託人

110 年度本公司全權委託之資產管理公司共有 3 家，該受託機構均有簽署盡職治理守則，並於每季報告時提供符合 ESG 標的金額占總委託金額比重。

三、盡職治理內容

- (一) 本公司依『保險業資產管理自律規範』第七條規定，篩選可投資股票名單，並將 ESG 和 CSR 納入考量，投資於國內台股標的，以台灣 50、中型 100 指數成分股為主，這些企業皆符合企業社會責任 CSR，期望透過資金運用之管理善盡企業社會責任。
- (二) 持續對被投資公司透過電訪、券商線上邀約或公司法說，評估被投資公司營運展望，以及相關風險與機會，並搜集券商出具研究報告，進而掌握公司營運情況，瞭解被投資公司之永續發展策略。
- (三) 本公司建立核心持股觀察名單，定期追蹤對於公司透明度差、營運不佳、有誠信問題或違反企業社會責任之公司予以剔除，並重新納入適當之投資標的。


參、制定並揭露利益衝突管理政策之內容及目的

目的：確保本公司基於客戶或股東之利益執行其業務；並為避免意圖獲取利益，以職務上所知悉消息，為自己或他人從事國內股權商品交易，建立內部股權投資人員利益衝突防範機制；依本公司『誠信經營守則』、『誠信經營政策』規範，進行教育宣傳、定期控管機制以防範利益衝突之產生。

一、主要利害關係人

本公司企業社會責任推動小組依循 AA1000 SES 利害關係人議合標準 (Stakeholder Engagement Standards) 的五大原則，以責任、影響力、關注度、多元觀點及依賴性等五大重要因子進行評估，確認 CSR 報告書之主要的利害關係人，包括(1)股東與投資者、(2)員工、(3)客戶、(4)政府機關、(5)供應商、(6)社區/非營利組織、(7)媒體/金融同業。

利害關係人重大議題與溝通管道

| 利害關係人 | 利害關係人對旺旺友聯的意義 | 重要關注議題 | 溝通管道、回應方式 | 溝通頻率 | 溝通績效 |
|--|--|--|---|--|---|
|  股東與投資者 | 股東與投資人是旺旺友聯長期穩定成長的力量之一，應落實盡責治理，善盡溝通。 | <ul style="list-style-type: none"> 市場形象 經營績效 環境面法規遵循 供應商環境評估 投資 勞雇關係 顧客的健康與安全 產品及服務標示 社會面法規遵循 顧客隱私 產品責任法規遵循 | <ol style="list-style-type: none"> 股東大會 董事會 年報 發行 ESG 報告書 官網公開資訊專區 聯絡窗口： 郭小姐 TEL：(02)2776-5567 #357 | <ol style="list-style-type: none"> 每年一次 每季至少一次 每年一次 每年一次 即時 | <ul style="list-style-type: none"> 舉辦 1 場法說會 發佈 1 則重大訊息 董事會 12 次 每月及每季於保險業公開資訊觀測站揭露營收或財報資料 |
|  政府機關 | 旺旺友聯嚴格遵循政府機關法令，並積極配合主管機關之政策及命令。 | <ul style="list-style-type: none"> 顧客隱私 社會經濟法規遵循 誠信經營 資訊揭露 勞資關係 | <ol style="list-style-type: none"> 業務資料定期申報 金融檢查 公文 遵循法規及政府政策 參與會議及研討會 聯絡窗口： 法令遵循室柯小姐 TEL：(02)2776-5567#243 | <ol style="list-style-type: none"> 依規定 不定期 即時 即時 不定期 | <ul style="list-style-type: none"> 參與證交所上市櫃公司治理評鑑 出席產險公會委員會共 5 次 參與主管機關研討會共 3 次 |
|  客戶 | 追求公平待客，以滿足顧客需求為服務核心，為顧客創造最大價值。持續提供顧客更優質的產品與服務。 | <ul style="list-style-type: none"> 公司營運狀況 個資保護機制 保護消費者權益 客戶申訴機制 產品及服務 客戶滿意度 社會法規遵循 產品責任法規遵循 客戶的健康與安全 | <ol style="list-style-type: none"> 旺旺友聯官網 設置客戶服務專線 發行 ESG 報告書，報告社會公益執行情形 聯絡窗口： 客戶服務處 李小姐 TEL：(02)2776-5567#367 | <ol style="list-style-type: none"> 即時 即時 每年一次 | <ul style="list-style-type: none"> 0800 客服專線進件數 94,649 件。 2021 年客服人員滿意度為 99.6% 2021 年理賠滿意度為 97.5% 2021 年道路救援 12,308 件，滿意度 98.3% 線上投保電訪率平均達 7.5% 以上 |
|  供應商 | 落實供應商管理，與供應商攜手邁向永續發展。 | <ul style="list-style-type: none"> 經營績效 企業形象 採購政策 環境面法規遵循 勞雇關係 供應商勞工評估 社會面法規遵循 | <ol style="list-style-type: none"> 供應商評核 廠商面訪 合約 聯絡窗口： 總務部 游小姐 TEL：(02)2776-5567#674 | <ol style="list-style-type: none"> 每年 不定期 定期 | <ul style="list-style-type: none"> 累計共有 6 家廠商完成【供應商企業社會責任暨誠信廉潔承諾書】之簽署 共有 1 家廠商完成實地查訪。 |
|  員工 | 員工是企業核心競爭力最關鍵因素，也是旺旺友聯最寶貴資產，為員工營造友善且幸福的職場是旺旺友聯實踐方向。 | <ul style="list-style-type: none"> 經營績效 企業形象 薪酬福利 人才培育 勞雇關係 職業健康與安全 多元化與平等機會 社會法規遵循 | <ol style="list-style-type: none"> 設立員工衛教專區、員工申訴信箱 教育訓練 職工福利委員會 人員晉升會議 性騷擾申訴專線電話、傳真、電子信箱 員工健康檢查 聯絡窗口： 人資部 廖小姐 TEL：(02)2776-5567#302 | <ol style="list-style-type: none"> 即時 不定期 每年至少一次 不定期 即時 兩年一次 | <ul style="list-style-type: none"> 每位員工接受教育訓練平均時數每年達 22.57 小時以上 新人訓練共舉辦 7 場次 所有符合考核資格之員工 95.4% 接受考核 召開勞資會議 4 次 |
|  媒體 | 媒體是旺旺友聯與利害關係人互相瞭解的重要橋樑之一，媒體公正報導有助利害關係人正確瞭解旺旺友聯並強化公司形象。 | <ul style="list-style-type: none"> 經濟績效 環境管理與氣候變遷 法令遵循 數位金融 | <ol style="list-style-type: none"> 專線、電子信箱及社群網站 雜誌報導 聯絡窗口： 行銷企劃部 蔡小姐 TEL：(02)2776-5567#828 | <ol style="list-style-type: none"> 不定期 不定期 | <ul style="list-style-type: none"> 發布 17 篇新聞稿 採訪活動 1 場 |
|  社區 / 非營利組織 | 旺旺友聯相信結合社區及公益團體的群聚力量，能牽引出更多的愛與關懷，讓社會更加美好，共同實踐愛護地球理念。 | <ul style="list-style-type: none"> 社會公益參與 環境保護 間接經濟衝擊 | <ol style="list-style-type: none"> 社區活動與關懷 活動舉辦 志工服務 聯絡窗口： 行銷企劃部 翁小姐 TEL：(02)2776-5567#779 | <ol style="list-style-type: none"> 不定期 不定期 不定期 | <ul style="list-style-type: none"> 2021 年共贊助 5 公益相關活動 2021 年共捐贈 15 個社福團體 2021 年旺旺友聯共計 1749 人次加入志工行列，共計服務 3013.5 時 |

二、有關利害關係人議合

本公司秉持誠信經營原則，致力實踐永續經營，履行企業社會責任，藉由不同溝通管道，與利害關係人進行雙向溝通，確實傾聽與瞭解其需求與期望，達到即時及適切回應，良好雙向溝通，有助於本公司在企業社會責任上的推動。

三、利益衝突之樣態及防範原則及管理政策

- (一) 在盡職治理之精神，機構投資人與利害關係人於投資流程及執行盡職治理過程中，利益衝突是可能發生且易損害機構投資人盡職治理之成果，當利益衝突狀況發生時，應以客戶或股東之利益為優先考量，並釐清可能發生之樣態，以確實保障客戶或股東利益。
- (二) 為維護決策獨立性及機密性，避免傳遞業務機密資訊給他人，並將資訊予以適當控管，交易時必須進入交易室，非交易人員不得進入交易室，進出交易室須留存紀錄。
- (三) 利益衝突管理之監督控管：訂定國內股權商品投資相關人員從事國內股權商品交易應受禁止之情形、申報及違規處理方式，並檢核是否有利益衝突之情事且內部稽核單位應至少每年查核相關人員遵循情形及揭露於內部稽核報告。
- (四) 本公司對利益衝突管理方式除上述說明外，尚須落實員工教育宣導，詳如表列：

開班課程清單

| 開班屬性 | 開班名稱 | 課程屬性 |
|------|-----------------|------|
| 內訓 | 02本公司誠信經營規範及案例研 | 線上 |
| | 討 | |

四、本公司對所有證券商交易對手進行每年評比，作為下年度往來之參考依據

111年之證券商評鑑

日期：111年03月

| 序號 | 證券商 | 成立年資 | 實收資本額 (億) | 最新國內長期 信用評等 | 最新信評展望 | 每股稅後 EPS(110年) | 研究人員總數 (不含獲委託) | 評分項目 | | | | | | 排名 | |
|----|------|--------|--------------|----------------|--------|-------------------|-------------------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|----|----|
| | | | | | | | | 公司獲利能力 (註3) | 研究團隊服務 | | 交易及銷售服務 | | 公司ESG表現 (註4) | | 合計 |
| | | | | | | | | | 信用評等 (註2) | 研究員深度 (註1) | 服務(報告、 參訪) | 其他(業務合 作等) | | | |
| 1 | A證券商 | 790115 | 69.24 | A+(tw) | *穩定 | 2.54元 | 25人 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 26 | 4 |
| 2 | B證券商 | 770914 | 329.96 | *twAA | *穩定 | 3.66元 | 30人 | 5 | 6 | 5 | 4 | 6 | 5 | 31 | 1 |
| 3 | C證券商 | 771011 | 162.12 | twAA- | 穩定 | 2.97元 | 30人 | 3 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 27 | 3 |
| 4 | D證券商 | 770621 | 217.09 | A(twn) | 穩定 | 2.42元 | 30人 | 2 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 23 | 5 |
| 5 | E證券商 | 850626 | 598.2 | twAA | 穩定 | 3.89元 | 29人 | 5 | 6 | 4 | 4 | 4 | 5 | 28 | 2 |
| 6 | F證券商 | 780323 | 160.96 | twA+ | 負向 | 2.44元 | 22人 | 2 | 4 | 3 | 3 | 3 | 5 | 20 | 8 |
| 7 | G證券商 | 930512 | 73.0 | twAA- | 負向 | 3.01元 | 20人 | 4 | 5 | 3 | 3 | 3 | 5 | 23 | 5 |
| 8 | H證券商 | 781019 | 116.0 | twAA | 穩定 | 2.37元 | 13人 | 2 | 6 | 1 | 4 | 3 | 5 | 21 | 7 |
| 9 | I證券商 | 771217 | 145.58 | twA | 穩定 | 2.753元 | 21人 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 20 | 8 |

110 年利害衝突揭露：

| 案例說明 | |
|--------|--------------------|
| 利害衝突事件 | 出具報告期間未有重大利害衝突事件發生 |
| 發生日期 | 未發生 |
| 處理方式 | 不適用 |
| 未來防範機制 | 不適用 |

因本公司有效防範，定期檢核，未有盡職治理利害衝突之事件。

肆、適當與被投資公司對話及互動

- 一、與被投資公司對話及互動，針對所關注之重大議題向被投資公司經營階層取得更深入之瞭解及意見，以強化治理。
- 二、本公司透過與被投資公司適當之對話及互動之方式包含以下項目：
 - (一) 與經營階層書面或口頭溝通
 - (二) 針對特定議題公開發表聲明
 - (三) 於股東會發表意見
 - (四) 提出股東會議案
 - (五) 參與股東會投票
- 三、本公司判斷必要時，得與其他機構投資人共同合作，以維護客戶或股東之權益，並提升被投資公司的永續發展。亦得針對特定環境、社會、公司治理(ESG)議題參與相關倡議組織，共同擴大及發揮機構投資人之影響力。
- 四、機構投資人應注重互動、議合後所帶給被投資公司的影響，與擬定未來議合規劃及關注事項，進而決定後續的投資決策。
- 五、考量產險公司投資規模小，佔單一被投資公司之持股比例低，難發揮實質影響力，傾向與其他機構投資人的合作，及針對 ESG 議題參與的相關倡議組織，共同擴大及發揮機構投資人之影響力。

六、與被投資公司之議合或 ESG 議題分享。

(一) 本公司之全委代操機構復華投信-元太，股票代號 8069

第一、互動議合時機的決定

元太長期為本公司可投資股標的，本公司評估在極端氣候出現頻率增加及各國政府推動節能減碳相關政策下，元太主要生產電子紙及電子書，將有利於減少傳統紙張或傳統 TFT 顯示器使用，具有節能減碳效果及達成政策目標。

第二、互動議題及範圍的決定

在與公司發言管道初步討論後，雙方共同將議題明確界定為：元太如何推動電子紙應用，包含彩色電子紙。

第三、議合成果

若以 10 吋電子紙廣告牌取代同尺寸 TFT LCD 廣告牌，持續使用 5 年且每天更換 4 次顯示畫面，相對節省 400 度電力消耗。假設 1.3 億台電子書每年平均下載 10 本書，若以紙本書籍或是液晶平板電腦閱讀相較電子書，將分別產生 10 萬倍與 50 倍的二氧化碳排放量。另一方面，公司積極推動電子紙聯盟，目前有超過 200 家企業加入，整合行業上、下游行業，推動在交通、教育、醫療、公共顯示等應用。元太今年預計投放二條新產線，擴大電子紙生產。此外，公司榮獲 2022 亞洲企業社會責任獎 (Asia Responsible Enterprise Awards, AREA) 頒發「綠色領導獎 (Green Leadership)」、「社會公益發展獎 (Social Empowerment)」、「企業永續報告獎 (Corporate Sustainability Reporting)」三項國際大獎，也是連續兩年獲頒亞洲企業社會責任獎。

第四、後續追蹤方式及追蹤項目

在追蹤方式方面，本公司參與元太每年定期舉辦業績法人說明會或不定期座談會，元太目前在定期法人說明會以書面及口頭簡報方式，展示公司產品及技術在節能減碳效果及電子紙應用推動情形。如未達原先目標時，將與公司進行討論原因及後續因應策略。

第五、對本公司投資決策之影響

元太除公司本身獲頒節能及社會責任多項獎項外，公司產品及技術可協助其他企業或消費者進行節能減碳。預期公司今年營收及獲利將創新高，除增加股東回報外，亦為 ESG 優質投資標的，故本公司股票研究處給予該公司「買進」評等，亦為部份基金核心重點持股。

(二) 本公司參加券商線上說明會-台泥，股票代號 1101，揭露有關 ESG 議題

110年度議合個案

參加時間及型態

2021/4/7

券商舉辦之線上座談會

被投資公司-1101台泥

一.議合議題

公司目前正在轉型階段，由高汙染產業轉型成提供長期再生環保及低碳

二.訪談重點摘要

本公司藉由券商邀請參加此線上座談會，該公司除了對基本面及公司營運展望會談外，藉由本次交流會議，本公司提出問題

Q1：貴公司正在轉型階段，水泥本業是否在兩岸不會有更多的投資？

Q2：能否提供長期在低碳、環保跟再生的營收占比的目標？

A：目前兩岸的水泥事業能持穩，水泥在2020年淨利佔比大約75%，和平電廠20%，再生能源及其他為5%，未來希望除了水泥以外的事業體營收能成長，2025年目標再生能源的事業達到500MW(相較現在約176MW)，未來會再持續給予更具體的目標。

2019年有嘗試賣過碳排放權，不過目前中國碳交易市場的細節仍未公布，台泥這邊持續在減碳，中國水泥事業2030目標減碳20%，台灣目標減碳30%，都有持續在碳中和領域做努力，以期達到2050年碳中和目標。

2021年3月，台泥綠能啟用彰濱廠區的「綠能願景館」，透過30分鐘的導覽解說，了解太陽能、風電、地熱能的科普小知識，佔地19.9公頃的再生能源發電案場，廠區內還有最新儲能設備，已經與台電併網上線，是台灣首座正式運轉的智慧儲能系統。

三.後續評估及追蹤

該公司為產業龍頭，ESG行動領先同業，於2021年6月籌組並加入「台灣淨零行動聯盟」一員，公司承諾中國水泥事業2030目標減碳20%，台灣目標減碳30%，持續在碳中和領域做努力，並承諾2030年前總公司達成淨零碳排放，本公司將於每年檢視該公司CSR報告及和透過座談會交流，檢視是否碳排放量有按計劃減少，以利於檢討本公司持股變化。

伍、建立並揭露明確投票政策與投票情形

建立明確投票政策

目的：依保險法第 146 條之 1 及 146 條之 9 和本公司「出席被投資公司股東會行使表決權及委託書使用辦法」規定，並訂定下列投票政策，積極行使股東會投票表決權，並與被投資公司之經營階層保持互動。

一、本公司行使投票權門檻及方式：收到被投資公司之股東會開會通知書，持股 1,000 股以上的被投資公司始進行投票表決權，國內「上市櫃公司」股東會以電子投票方式為主、親自出席其次，依情況以視訊方式出席；國內「非上市櫃公司」股東會則以公司指派人員親自出席為原則，於股東會開會前，出具書面評估報告，倘若投資標的於評估時點無庫存，原則上不出席股東會或不行使電子投票。

二、親自出席之定義：本公司持有國內「上市櫃公司」股數占資金之 5% 以上，原則上股東會須派員親自出席。

三、本公司因持有有價證券行使股東權利時，不得與被投資公司或第三人以信託、委任或其他契約約定或以協議、授權或其他方法進行股權交換或利益輸送，並不得損及要保人、被保險人或受益人之利益。

四、說明如何判斷重大議案，並揭露贊成、反對及棄權之原因。

(一) 被投資公司於股東會中提出之議案，如符合下列性質，本公司原則上表達採「贊成」表決：

1. 配合法令或相關規定公佈或修正進行之公司章程修訂案。
2. 配合法令或相關規定公佈或修正進行之公司規章及內部作業準則修正案。
3. 承認盈餘分配案或虧損撥補。
4. 年度營業報告書、財務報表及合併財務報表提請承認案。

(二) 當本公司知悉被投資公司有下列情事發生時，原則上採「反對」表決：

1. 因涉嫌財務報告揭露不實，或被投資公司漠視公司治理運作及企業社會責任。
2. 對於財務報表簽證會計師任期中無正當理由將其解任。
3. 被投資公司之簽證會計師拒絕或無法依據會計師職業道德規範公報，

出具獨立性聲明。

4. 公司未依相關法令於年報中揭露公司治理運作情形之應記載事項，包含履行社會責任情形。
5. 私募有價證券議案。

(三) 本公司對行使對被投資公司董事、監察人選舉之表決權，基於法令規定限制保險公司行使投票表決權之議案，採「棄權」表決；解除本公司董事競業禁止限制案，採「棄權」表決。

五、投資部應於各被投資公司股東會後，將「實際行使相關表決權之執行結果」之相關書面紀錄提報最近一次董事會。

六、本公司積極行使電子投票表決權，期藉由本公司的行動，對被投資公司營運，特別是公司治理情形，產生正面影響。但本公司並非絕對支持經營階層所提出之每一項議案。

七、本公司應妥善留存行使投票表決權紀錄，並定期於本公司網站，揭露年度彙總投票情形，並每年至少更新一次。

年度投票情形之揭露

一、110 年度本公司以自有資金和全權委託投資台股，收到上市(櫃)被投資公司之股東會開會通知書共有 78 家，使用電子投票行使股東表決權 67 家，出席被投資上市櫃公司股東常會之比率為 86%。

二、110 年出席被投資上市櫃公司股東常會概況統計表

單位：家

| 持有上市櫃公司股票家數 | 出席被投資上市櫃公司股東常會之家數 | | | 出席被投資上市櫃公司股東常會之比率 |
|-------------|-------------------|---------------|-------------|-------------------|
| | 派員出席股東常會家數 | 以電子投票行使股東權益家數 | 未親自出席及未電子投票 | |
| 78 | 0 | 67 | 11 | 86% |

資料提供單位：投資部

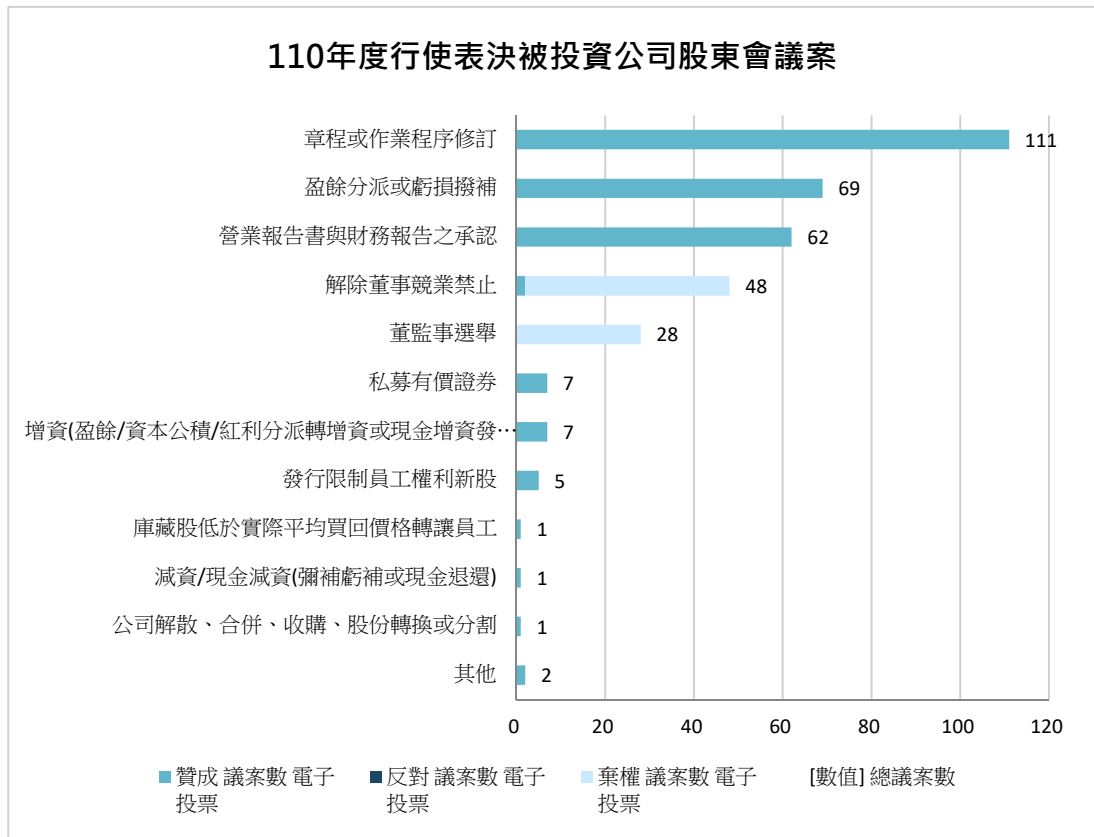
三、110 年度參與被投資公司股東會議案分類投票統計表(依 15 分類)

股東會議案分類投票統計(自行併計彙總表-依15分類)

| 戶名: 03110001R5 旺旺友聯 | | 統一編號/稅籍編號: 03110001 | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------|------------------------------|---------------------|------------|-------------------|-------------|----------|-------------|-------------|-------------|----------|-------------|----------|-------------|---|-------|------|
| 股東會期間: 110 全年度 | | 製表日期: 111/02/22 | | | | | | | | | | | | | | |
| 總家次: 67 | | 家次 | | 表決總權數: 45,875,763 | | | | | | | | | | | | 權 |
| 類別 | 議案 | 總議案數 | 投票總權數 | 贊成 | | | | 反對 | | | | 棄權 | | | | 反對理由 |
| | | | | 電子 股票 | 非使用 電子股票 | 電子 股票 | 非使用 電子股票 | 電子 股票 | 非使用 電子股票 | 電子 股票 | 非使用 電子股票 | 電子 股票 | 非使用 電子股票 | | | |
| 1 | 營業報告書與財務報告之承認 | 62 | 29,729,752 | 62 | 29,729,752 | | | | | | | | | | | |
| 2 | 盈餘分派或虧損撥補 | 69 | 34,586,752 | 69 | 34,586,752 | | | | | | | | | | | |
| 3 | 章程及作業程序修訂 | 111 | 50,561,752 | 111 | 50,561,752 | | | | | | | | | | | |
| 4 | 董監事選舉 | | | 使用電子投票 28 | | 合計 28 | | 投票家次 (逆序家數) | | 使用電子投票 | | 合計 | | 0 | 0.00% | |
| | | | | 非使用電子投票 | | | | 非使用電子投票 | | | | | | | | |
| 5 | 董監事辭任 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | | |
| 6 | 解除董事競業禁止 | 48 | 45,983,000 | 2 | 1,470,000 | | | | | | | 46 | 45,493,000 | | | |
| 7 | 發行限制員工權利新股 | 5 | 1,438,000 | 5 | 1,438,000 | | | | | | | | | | | |
| 8 | 低於市價發行員工認股權憑證 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | | |
| 9 | 庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工 | 1 | 20,000 | 1 | 20,000 | | | | | | | | | | | |
| 10 | 公司解散、合併、收購、股份轉換或分割 | 1 | 3,761,000 | 1 | 3,761,000 | | | | | | | | | | | |
| 11 | 增資(盈餘/資本公積/紅利分派轉增資或現金增資發行新股) | 7 | 8,554,011 | 7 | 8,554,011 | | | | | | | | | | | |
| 12 | 私募有價證券 | 7 | 4,488,000 | 7 | 4,488,000 | | | | | | | | | | | |
| 13 | 減資/現金減資(彌補虧補或現金退還) | 1 | 300,000 | 1 | 300,000 | | | | | | | | | | | |
| 14 | 行使轉入權 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | | |
| 15 | 其他 | 2 | 1,505,000 | 2 | 1,505,000 | | | | | | | | | | | |

單位: 臺灣集中證券市場股份有限公司

四、110 年股東會議案共有 342 個議案，0 個反對、76 個棄權、266 個贊成。



五、110 年度本公司逐案之投票紀錄於官網盡職治理專區揭露。



110年度股東會投票紀錄

| |
|----------------|
| 110年度股東會投票紀錄-1 |
| 110年度股東會投票紀錄-2 |
| 110年度股東會投票紀錄-3 |
| 110年度股東會投票紀錄-4 |
| 110年度股東會投票紀錄-5 |

以下摘錄 110 年逐案之投票紀錄揭露：

三、行使表決權之相關分析報告及書面紀錄請詳附件。

1. 股東會行使表決權書面紀錄

| 召開股東會公司 | 議案 | 議案項目及行使表決權狀況 | 說明 |
|---------|------|--------------|------------|
| 瑞昱 | 報告事項 | 共五項 | - |
| | 承認事項 | 共二項，贊成 | 無異常，擬不提出異議 |
| | 討論事項 | 無 | - |
| | 選舉事項 | 共一項，棄權 | 不參與董監事選任事宜 |
| | 其他議案 | 共一項，棄權 | 無異常，擬不提出異議 |
| 揚明光 | 報告事項 | 共二項 | - |
| | 承認事項 | 共二項，贊成 | 無異常，擬不提出異議 |
| | 討論事項 | 共一項，棄權 | 無異常，擬不提出異議 |
| | 選舉事項 | 共一項，棄權 | 不參與董監事選任事宜 |
| | 其他議案 | 無 | - |

110 年度之反對議案說明：

本年度並無「反對」之議案。

六、111 年上半年出席被投資上市櫃公司股東常會概況統計表

單位：家

| 持有上市櫃公司 股票家數 | 出席被投資上市櫃公司股東常會之家數 | | | 出席被投資 上市櫃公司 股東常會之 比率 |
|-----------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------------------|
| | 派員出席股 東常會家數 | 以電子投票行使 股東權益家數 | 未親自出席及 未電子投票 | |
| 56 | 0 | 53 | 3 | 94% |

資料提供單位：投資部

111 年度上半年本公司逐案之投票紀錄於官網盡職治理專區揭露。

111 年度之反對議案說明：

本年度共有 7 家被投資公司「反對」之議案，主要是辦理私募有價證券。

七、本公司揭露逐案之投票紀錄，詳見於本公司官網>盡職治理專區>各年度股東會投票紀錄。

各年度股東會投票紀錄

> 110年投票紀錄

> 109年投票紀錄

> 108年投票紀錄

陸、盡職治理有效性之評估

本公司依循責任投資及盡職治理精神，為積極展現盡職管理之作為，本公司於 107 年 5 月 31 日向台灣證券交易所正式簽署該份文件。

一、在推動「鼓勵保險業辦理新創重點產業投資方案」，鼓勵保險業投資含綠能科技之「5+2」新創重點產業。本公司截至 110 年底相關 5+2 相關產業投資金額約 13.87 億元，主要係投資於亞洲矽谷、綠色科技、生技醫療、國防產業、智慧機械、新農業、循環經濟等項目。

二、本公司永續投資 ESG，採用元大臺灣 ESG 永續 ETF 成分股，截至 110 年底，本公司投資 ESG 商品佔總投資部位約 67%，維持目標六成以上。

三、實踐本公司對企業社會責任之承諾，涉及軍事武器、槍枝、菸草等產業活動，或屬高汙染產業、違反人權條件、有社會重大爭議以及近期遭檢調調查等事件，則列入排除投資名單。另外被投資公司若在一定期間內，發生爭議性事件，則需納入觀察名單，提供投資小組成員檢視。

四、本公司「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明及盡職治理報告經總經理核准，並經內部稽核或法律遵循相關部門核閱。

綜合上述，本公司 110 年於盡職治理下之投資行為確實符合一致性及有效性。

盡職治理守則無法遵循部分原則之解釋

- 一、本公司身為資產擁有者，並兼顧股東及客戶利益下執行盡職治理政策，並依機構投資人盡職治理守則訂定本公司相關遵循聲明，經檢視並有無法執行或無法遵循之原則。
- 二、本公司投資標的以權值股、產業龍頭股、價值型及績優中小型股票等為限，長期投資又以台灣 50 或中型 100 成份股裡之產業龍頭股為主，所選擇之標的均為公司治理極佳之公司，況且被投資公司提報股東會討論之議案對該公司而言均屬具重大性；因此對於公司所提之議案很難表達反對之意見，而涉及董監選舉因保險法規限制選擇棄權。

代理研究及代理投票使用情形

本公司無使用代理研究和代理投票服務，本公司主要著重為國內投資，且投資標的以權值股、產業龍頭股、價值型及績優中小型股票等資訊透明公司為主，110 年度並無從事國外投資，內部研究團隊足以應付相關工作。

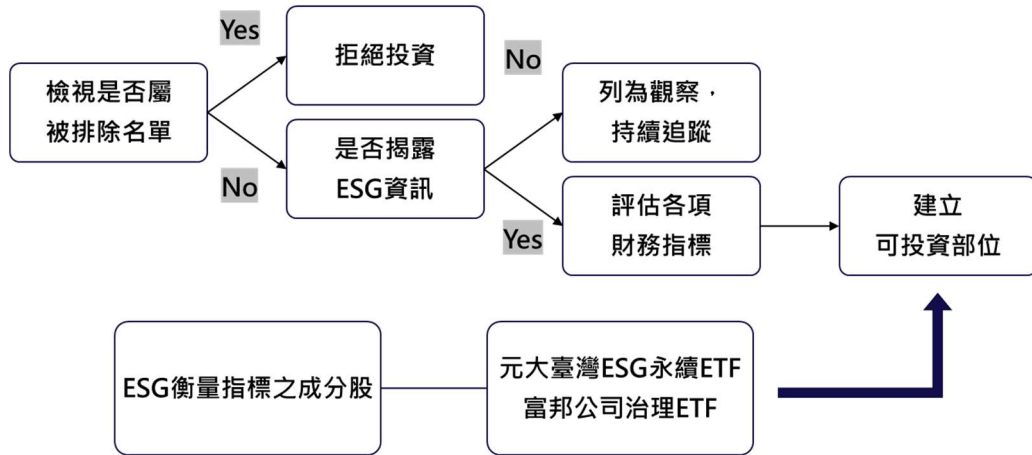
柒、責任投資

- 一、投資流程納入 ESG 評估，以及採用 ESG 相關指標的程度。

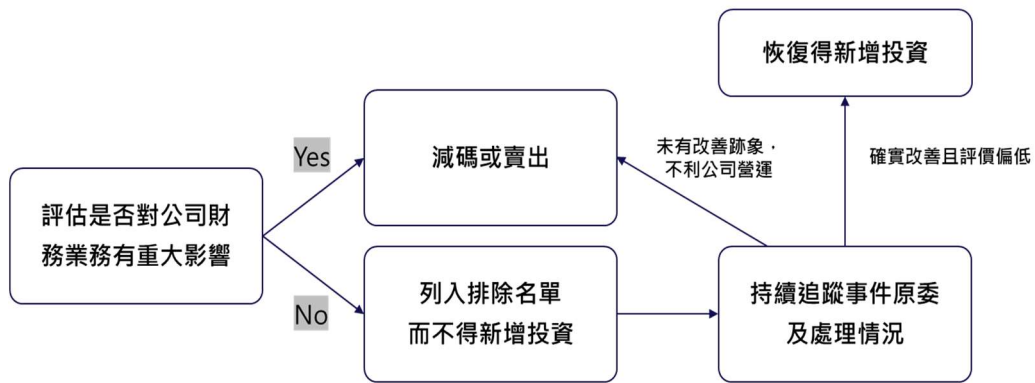
本公司投資有價證券之四大流程為投資分析、投資決定、投資執行、投資檢討，在投資決定時將 ESG 評估納入考量並於投資後檢討：

- (一) 個別商品投資後管理。
- (二) 投資 ESG 相關商品佔總投資部位比例目標 60% 以上。

投資前



投資後 若所持有部位最近一年發生重大環保污染事件或違反社會責任且未配合改善。



責任投資篩選表格（排除名單）

| 排除名單之選項 | 是 | 否 | 判斷投資與否 |
|------------------------|---|---|--|
| 1.是否涉及軍事武器、槍枝、菸草等產業 | | | <input type="checkbox"/> 投資 <input type="checkbox"/> 拒絕 |
| 2.是否為高污染產業 | | | |
| 3.是否違反人權條件 | | | |
| 4.過去一年內是否發生社會重大爭議且尚未改善 | | | |
| 5.近期是否遭檢調調查 | | | |

二、對被投資公司進行風險評估，包含 ESG 相關之風險與機會，並解釋其評估方式。

(一) 評估重點：買賣決定書包含責任投資篩選表格，並檢視該公司是否有 ESG 議題違規之揭露。

(二) 評估指標：評估 ESG 指標為元大臺灣 ESG 永續 ETF 或富邦公司治理 ETF 之成分股，本公司投資 ESG 相關商品佔總投資部位比例，目標維持六成以上。

(三) 評估方式：

1. 投資前評估：本公司於投資前針對預計投資標的企業，將環境、社會、公司治理等議題納入投資決策考量，若屬排除名單選項之一，則不予投資。

2. 投資後管理機制：

(1) 評估所持有部位是否發生重大環保污染事件或違反社會責任且未配合改善，若有該情事發生，列入排除名單而不得新增投資。

(2) 當被投資公司有違反 ESG 原則之情形發生，本公司須持續追蹤事件原委及處理情況。

(四) 風險與機會：

1. 被投資公司若違反 ESG 原則，該公司可能被媒體揭露，於公開資訊觀測站公告後，導致影響公司營運，進而股價下跌，持續產生經營風險。

2. 以 ESG 為評估投資篩選因子，被投資公司若在 ESG 三面向符合社會期待並永續經營，股價較有表現空間。

三、揭露投資 ESG 金融商品之資訊

近兩年本公司投資 ESG 相關商品統計，採用元大臺灣 ESG 永續 ETF 或富邦公司治理 ETF 之成分股，衡量指標評估投資組合中被投資公司之永續表現，目標維持六成以上。

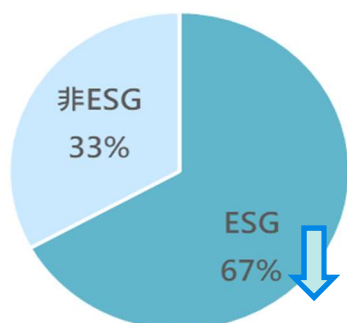
➤ 截至 109 年底，本公司投資 ESG 相關商品佔總投資部位約 73%。

➤ 截至 110 年底，本公司投資 ESG 相關商品佔總投資部位約 67%。

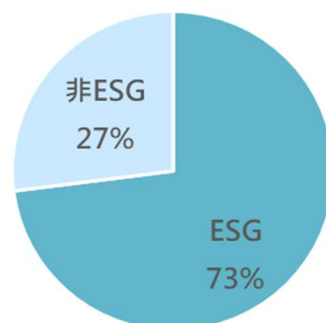
差異性分析

因 110 年 12 月 ETF 成分股調整，總投資 ESG 商品比例較去年下降。

110年度ESG統計



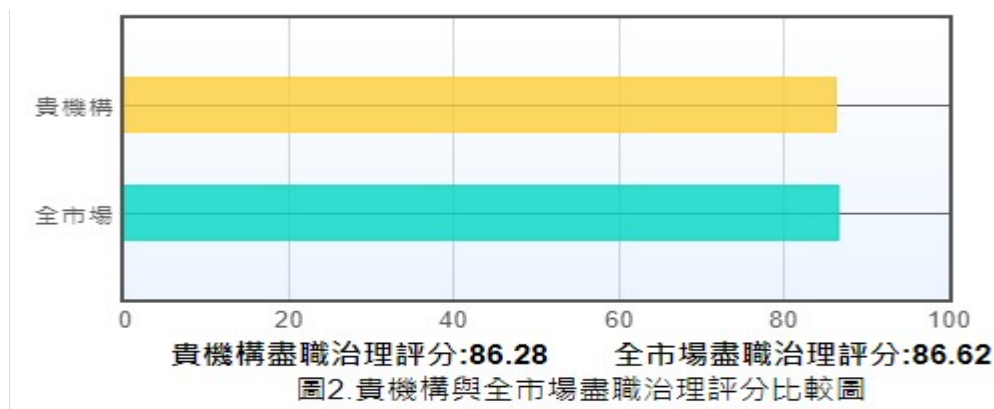
109年度ESG統計



捌、其他資訊揭露

一、本公司與全市場盡職治理評分比較圖

由圖 2 所示，110 年度本公司與全市場分數拉近，接近平均值。



資料來源：臺灣集中保管結算所股東會電子投票平台

二、本公司除參與相關業務之推動及盡職治理報告之編制，公司治理小組與董事會事務單位、行銷企劃部(建置專區)亦幫忙協助，投入相關資源推動盡職治理，以下統計本公司為落實盡職治理所投入之資源：

(一) 負責盡職治理業務項目資源統計

| | |
|--------|--|
| 人力投入 | 共 15 人(投資部、總務部、公司治理小組、法務部、法令遵循室、行銷企劃部、會計部、風險管理部) |
| 時間投入 | 約 45 個工作日，(3 日/人) |
| 金錢投入 | 約 75 萬(5 萬/人) |
| 公司教育訓練 | 120 小時(8 小時/人) |

(二) 本公司對員工進行有關氣候變遷相關研討課程

| 開班課程清單 | | |
|--------|----------------|------|
| 開班屬性 | 開班名稱 | 課程屬性 |
| 內訓 | 氣候變遷對保險業的影響 | 線上 |
| 內訓 | 氣候變遷相關教育訓練_第一場 | 線上 |
| 內訓 | 氣候變遷相關教育訓練_第二場 | 線上 |
| 內訓 | 氣候變遷相關教育訓練_第三場 | 線上 |
| 內訓 | 氣候變遷相關教育訓練_第四場 | 線上 |

三、盡職治理報告提供客戶、被投資公司或其他機構投資人等利害關係人聯繫之管道

| 利害關係人 | 姓名 | 姓名 | 連絡電話 |
|------------|-------|--------|---------------|
| 客戶/政府機關/媒體 | 公司發言人 | James | 2776-5567#626 |
| 股東與投資者(一) | 財務概況 | Amelia | 2776-5567#357 |
| 股東與投資者(二) | 投資部 | Gary | 2776-5567#747 |
| | | Maggie | 2776-5567#710 |
| | | Skylar | 2776-5567#709 |
| 供應商 | 總務部 | David | 2776-5567#675 |
| 員工 | 人資部 | Peggy | 2776-5567#302 |

四、相關檔案連結

本公司盡職治理專區：https://www.wwunion.com/?page_id=11934