



旺旺友聯產物保險公司
Union Insurance Company

112 年度盡職治理報告

目錄

壹、制定並揭露盡職治理政策	2
貳、制定並揭露利益衝突管理政策	3
參、持續關注被投資公司	6
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	8
陸、定期揭露盡職治理之情形	12
柒、責任投資	14
捌、其他資訊揭露	20

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（E）、社會責任（S）、公司治理（G）納入評估流程，參考 CMoney 資訊系統採用之 ESG 相關指標衡量，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，風險將相對降低。
- 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、制定並揭露利益衝突管理政策

一、利益衝突管理之目的

確保本公司基於客戶或股東之利益執行其業務，並為避免利益衝突、禁止不當得利與公平處理原則。

二、利益衝突之態樣

- (一) 公司與客戶間之利益，對其他客戶、股東或利害關係人不利之決策與行動。
- (二) 公司與員工間之利益，對客戶、股東或利害關係人不利之決策與行動。
- (三) 公司與客戶間之利益，對其他客戶、股東或利害關係人不利之決策與行動。
- (四) 公司與其他被投資公司間之利益，對客戶、股東或利害關係人不利之決策與行動。
- (五) 公司與關係企業之利益，對客戶、股東或利害關係人不利之決策與行動。

三、利益衝突管理措施

- (一) 為避免利益衝突產生，並以保障公司整體利益為最大目標，依本公司『誠信經營守則』、『誠信經營政策』等規範，並透過教育宣傳、分層負責、資訊控管、防火牆設計、定期控管機制以防範利益衝突之產生，具體方式如下述：

1. 落實教育宣導

本公司依主管機關規定及公司內部規範，舉辦教育宣導，使大家瞭解相關法規並遵守。

018	內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序
026	誠信經營守則
042	誠信經營政策
047	道德行為準則
053	公平待客原則
067	檢舉不法行為暨其受理辦法



2. 分層負責

本公司各業務單位訂定內部規範，除相關業務執行之外，包含風險控管措施等。

3. 資訊控管

為有效管理公司資訊系統之存取安全，防止非法程式或軟體下載，設有防火牆，非相關人員無法存取，其資訊系統內容含使用者帳號、密碼、使用者權限管理及存取控管，以防止利益衝突情事之發生。

4. 監督控管機制

定期檢核「不誠信行為風險自我評估表」，員工執行業務應遵循內部規範及內控制度。

- (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) 為避免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。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、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。

112 年重大利益衝突事件揭露

案例說明	
利益衝突事件	出具報告期間未有重大利益衝突事件發生
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，112 年度未有重大盡職治理利益衝突事件，倘若發生重大利益衝突事件，將於盡職治理報告中揭露，向股東彙總說明事件原委及處理方式。

叁、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。

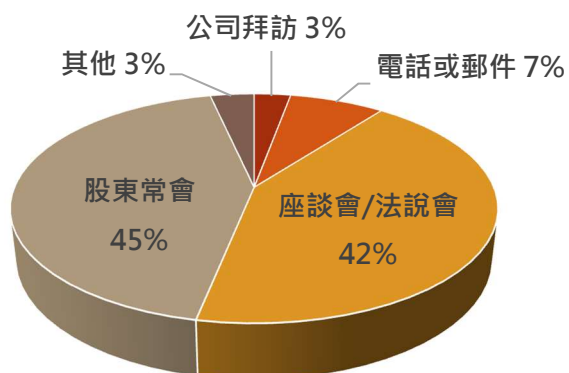
一、履行盡職治理情形

112年度與被投資公司互動及議合情形-共有178家

本公司依循機構投資人盡職治理準則，交易員或經理人與國內被投資公司互動及議合包含公司拜訪、電話或郵件、座談會、法說會、股東常會等方式，以瞭解公司營運狀況及引導被投資公司重視ESG議題，彰顯企業永續治理精神。

互動與議合	家數	內容說明
公司拜訪	5	參加券商或公司舉辦之說明會
電話或郵件	13	電話或郵件聯絡被投資公司投資人關係等窗口
座談會/法說會	74	包含線上法說會，券商、公司及交易所舉辦之說明會
股東常會	80	包含電子投票，行使表決權95.2%
其他(全委託信)	6	擴大影響力，本公司藉由全權委託機構合作議合

112年度與被投資公司互動及議合情形



二、積極管理受託人

112 年度本公司全權委託機構共 3 家，受託機構均有簽署盡職治理守則，並於每季績效檢討報告時提供符合 ESG 標的金額占總委託金額比重。

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。

(一) 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：

(二) 與經營階層郵件、書面或電訪口頭溝通

(三) 針對特定議題公開發表聲明

(四) 於股東會發表意見

(五) 提出股東會議案

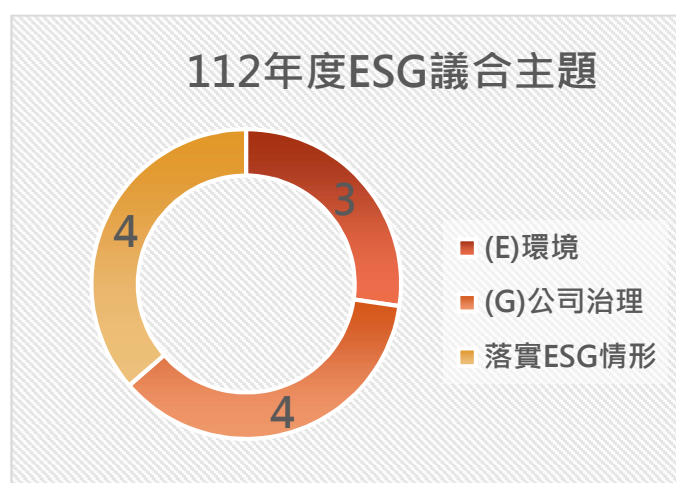
(六) 參與股東會投票

二、本公司應注重互動、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。

三、考量產險公司人力配置，投資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。

四、本公司於 112 年度針對 ESG 議題與被投資公司議合共有 11 次，其中有 4 次參加股東會、有 4 次透過座談會與電訪與被投資公司議合、有 3 次與其他機構投資人合作，共同擴大及發揮機構投資人之影響力。

五、有關各年度與被投資公司之議合紀錄，詳見於本公司官網>盡職治理專區>各年度議合紀錄。



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

一、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。

二、有關本公司之投票政策，詳見於本公司官網>盡職治理專區>投票紀錄。

	財務面	有關ESG面向		其他
股東行動	原則上支持： 各項議案。 反對： 被投資公司經營階層有不健全經營而有損害公司或股東權益之虞。	支持： 為達成環境、社會、治理或永續經營之積極目標而提出之 ESG 議案。 反對： 被投資公司有違反環境、社會及公司治理等永續經營等重大情事遭受相關主管機關裁罰。	反對： 違反重大氣候相關議題（如重大污染環境之投資、擴建高污染性生產線、對整體自然環境及生態系統造成不可逆、永久性衝擊議題）之議案。	棄權： 被投資公司董事、監察人選舉之表決權相關議案。
定期檢視	分析被投資公司之財務結構、償債能力、營運能力、盈利能力等經營結果，並追蹤重大新聞事件。	每年檢視既有部位 ESG，若有該情事發生，且未見改善跡象，不利公司營運，則減碼或賣出，不得新增投資。	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。追蹤 ESG 治理評鑑結果、違反 ESG 裁罰紀錄、ESG 重要議題追蹤等。	

112 年度投票情形之揭露

一、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 84 家，出席被投資上市櫃公司股東常會之比率為 95.24%。

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	
84	0	80	4	95.24%

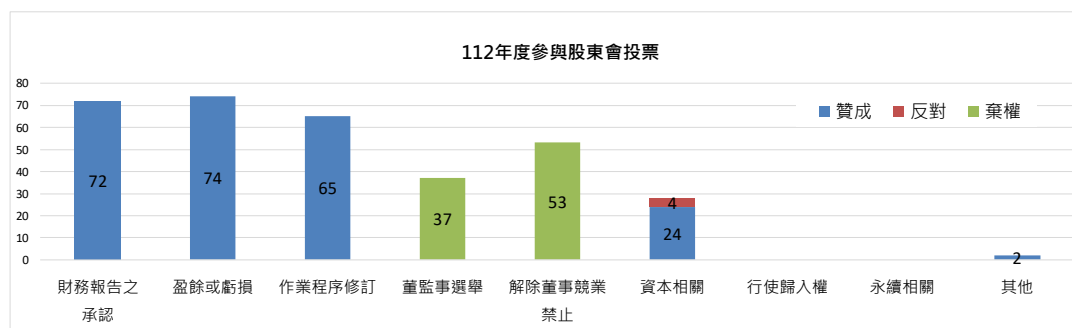
二、112 年行使股東會投票權的詳細情形彙總表：

股東會議案分類投票統計(使用電子投票彙總表-依15分類)						
戶名：03110001B5 旺旺友聯					統一編號：03110001	
股東會期間： 112/01/01~112/12/31					製表日期：113/01/23	
使用電子投票家次：		80	家次			
類別	議案	總議案數	贊成 議案數	反對 議案數	棄權 議案數	反對理由
1	營業報告書與財務報告之承認	72	72	0	0	
2	盈餘分派或虧損撥補	74	74	0	0	
3	章程或作業程序修訂	65	65	0	0	
4	董監事選舉	37	0	0	37	
5	董監事解任	0	0	0	0	
6	解除董事競業禁止	53	0	0	53	
7	發行限制員工權利新股	8	8	0	0	
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	2	2	0	0	
10	公司解散、合併、收購、股份轉換或分割	0	0	0	0	
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)	13	12	1	0	反對辦理增資案
12	私募有價證券	3	0	3	0	反對辦理私募普通股案，損及原股東權益
13	減資/現金減資(彌補虧補或現金退還)	2	2	0	0	
14	行使歸入權	0	0	0	0	
15	其他	2	2	0	0	
合計		331	237	4	90	
製表：臺灣集中保管結算所股份有限公司						

112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日的統計期間，計有 331 個議案，其中贊成有 237 個議案、反對有 4 個議案、棄權有 90 個議案。統計期間，本公司並無使用代理研究及代理投票服務之情事。

三、112 年參與股東會投票之統計：

本公司積極參加被投資公司之股東會議案投票，以實際行動表達對股東對被投資公司之決策影響力。



	財務報告之承認	盈餘或虧損	作業程序修訂	董監事選舉	解除董事競業禁止	資本相關	行使歸入權	永續相關	其他
贊成	72	74	65	0	0	24	0	0	2
反對	0	0	0	0	0	4	0	0	0
棄權	0	0	0	37	53	0	0	0	0

備註：資本相關（發行限制員工權利新股、低於市價發行員工認股權憑證、庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工、增資、私募有價證券、減資/現金減資）

四、本公司對 112 年度重大議案類型說明：董事任免、公司合併、重大法律訴訟以及公司清算解散等，期間內無此情況發生。

五、112 年度之反對議案說明：本年度共有 4 家被投資公司「反對」之議案，反對議案主要私募有價證券議案，因融資依據不足。

六、本公司已加入集保 ESG IR 平台「投票逐案揭露查詢系統」，有助於提升提升投資人對公司治理信心，並有助於了解是否和被投資公司長期價值提升一致。

ESG IR Platform
公司投資人關係整合平台

2024年6月



16家機構投資人加入 投票逐案揭露查詢系統

「投票逐案揭露查詢系統」已有 16 家機構投資人加入

集保 ESG IR 平台的投票逐案揭露查詢系統自去年 12 月上線以來，截至目前已有 16 家機構投資人加入使用，對於提升公司治理的透明度，以及台灣盡職治理的發展皆有所助益。

目前響應本平台進行投票揭露的機構包括：上海商銀、**旺旺友聯產險**、臺灣產物保險、兆豐商銀、永豐投信、中國信託投信、華南永昌證券、富邦證券、統一證券、元富證券、國泰證券、京城商銀、富蘭克林華美投信、國泰世紀產險、聯邦商銀、玉山商銀，其中大多數機構皆已採用逐案揭露模式。

投票逐案揭露查詢系統可以透過集中資訊揭露，將機構投資人對股東會議案的贊成、反對、棄權以及投票理由對外公開，有助於提升投資人對公司治理的信心，並回應國際金融市場對於機構投資人盡職治理日漸提升的期待。這項服務對於公司治理評鑑也相當重要，未來集保結算所將持續發揮其專業優勢，為投資人提供更多元的股東會相關服務，並創造更完善的投資環境。

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逐案揭露及投票情形報告。

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台股投資，國外自行投資股票占比仍低，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，內部研究團隊足以應付相關工作，由投資部依投票政策辦理議案評估分析並行使電子投票表決權。

陸、定期揭露盡職治理之情形

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，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「鼓勵保險業辦理六大核心戰略產業、公共投資、長照事業及永續發展債券投資方案」。本公司截至 112 年底投資金額約 17.06 億元，YOY+115%，主要係投資於資訊及數位、資安卓越、臺灣精準健康、國防及戰略產業、綠電及再生能源、民生及戰備等六大核心產業。



單位：千元

年度	資訊及 數位產業	資安 卓越產業	臺灣精準 健康產業	國防及 戰略產業	綠電及再生 能源產業	民生及 戰備產業	合計
2022 年	611,023	26,151	27,993	89,962	30,839	8,740	794,706
2023 年	1,435,164	56,929	62,407	67,050	47,647	36,783	1,705,979

二、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，納入責任投資篩選表格。另外被投資公司若在一定期間內，有違反 ESG 之情事發生，須持續追蹤事件原委及處理情況，並檢視部位決定持有或減碼。

三、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，並經風險管理部、稽核室或法律遵循室等相關部門核閱。

綜合上述，本公司 112 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。

二、對於無法遵循聲明原則之解釋

案例說明	
無法遵循聲明之原則	出具報告期間未有未有無法遵循之原則。
發生日期	112 年度未發生
處理方式	不適用
未來防範機制	不適用

柒、責任投資

本公司致力於永續投資，將環境、社會與公司治理（ESG）及氣候變遷相關議題納入投資分析決策，以提升顧客、員工及股東等利害關係人長期價值。

一、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，投資 ESG 相關商品佔總投資部位比例目標 60% 以上。

- （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 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、郵件、座談會或公司法說，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，將 ESG 納入評估，除了關注各項 ESG 重大議題，定期追蹤對於公司資訊欠缺透明度、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。

二、將 ESG 納入投資流程

ESG 納入投資流程（環境保護、社會責任、公司治理納入選股及決策流程）



(一) 本公司國內投資組合使用之資料庫以 Cmoney 系統之 ESG 專區模型，儘可能量化 ESG 風險帶來衝擊程度。

被投資公司 ESG 評等									
股票代號	股票名稱	ESG 評等	E	S	G	發布日期	最新更新日期	永續報告書	
1101	台泥	9	9	9	10	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1102	亞泥	8	7	8	8	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1103	嘉泥	8	7	7	8	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1104	環泥	6	6	4	7	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1108	幸福	6	5	5	6	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1109	信大	6	6	7	6	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1110	東泥	6	7	5	6	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1201	味全	7	7	5	6	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1203	味王	6	7	6	5	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1210	大成	3	2	3	5	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1213	大飲	5	6	4	5	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1215	卜蜂	6	6	7	5	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1216	統一	8	8	9	7	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1217	愛之味	5	6	4	5	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1218	泰山	6	7	8	5	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1219	福壽	7	7	8	6	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1220	台榮	5	6	3	4	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1225	福懋油	6	7	6	6	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1227	佳格	7	6	7	7	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1229	聯華	7	7	8	7	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1231	聯華食	6	6	6	4	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1232	大統益	7	7	8	6	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1233	天仁	6	6	3	7	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1234	黑松	8	7	6	7	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	
1235	興泰	5	6	5	4	2024/07/05	2024/07/05	https://mops.tw/	

被投資公司 ESG 異動情形追蹤

CMoney Taiwan ESG Rating異動明細-1101台泥總覽

1101⇒台泥

日期	異動年季	調整類別	調整原因	調整前ESG評等	調整前E	調整前S	調整前G	調整後ESG評等	調整後E	調整後S	調整後G
2024/06/19	2024/02	--	違反空氣污染	9	9	9	10	9	9	9	10
2024/06/03	2024/02	--	違反廢棄物清	9	9	9	10	9	9	9	10
2024/01/05	2023/04	--	違反職業安全	9	9	9	10	9	9	9	10
2023/11/08	2023/04	--	違反職業安全	9	9	9	10	9	9	9	10
2023/09/11	2023/03	--	違反職業安全	8	8	7	7	8	8	7	7
2023/06/09	2023/02	--	違反職業安全	8	8	7	7	8	8	7	7
2023/05/11	2023/02	--	違反勞動基準	8	8	7	7	8	8	7	7
2023/04/19	2023/02	--	違反職業安全	8	8	7	7	8	8	7	7
2023/03/10	2023/01	--	違反水污染防	8	8	7	7	8	8	7	7
2023/02/20	2023/01	--	違反證券交易	8	8	7	7	8	8	7	7

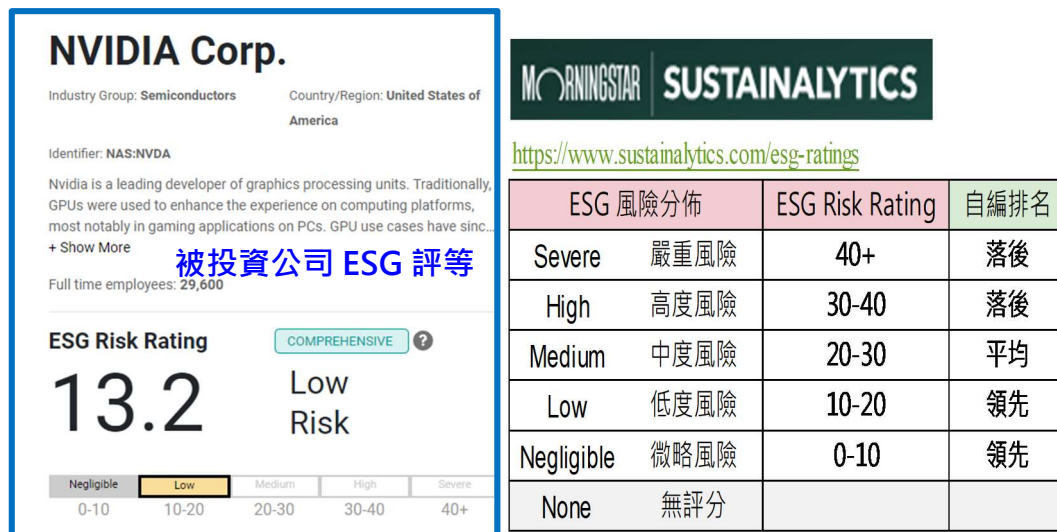
評等分級：區分為10等級，第1級表示企業永續經營可能存在重大疑慮，第10級表示企業積極響應永續政策，永續經營穩定性較高

評等1-3為「落後」，此評等區間的企業在響應ESG程度有待加強，或揭露資訊過少導致分數落後；

評等4-7為「平均」，此評等區間的企業可以透過提升ISO等相關認證，或增強資訊透明度以提升評等；

評等8-10為「領先」，此評等區間的企業為積極響應ESG行動，且資訊揭露相對其他企業較透明完整。

(二) 本公司國外投資組合使用之資料庫以 Morningstar® Sustainalytics' ESG Risk Rating

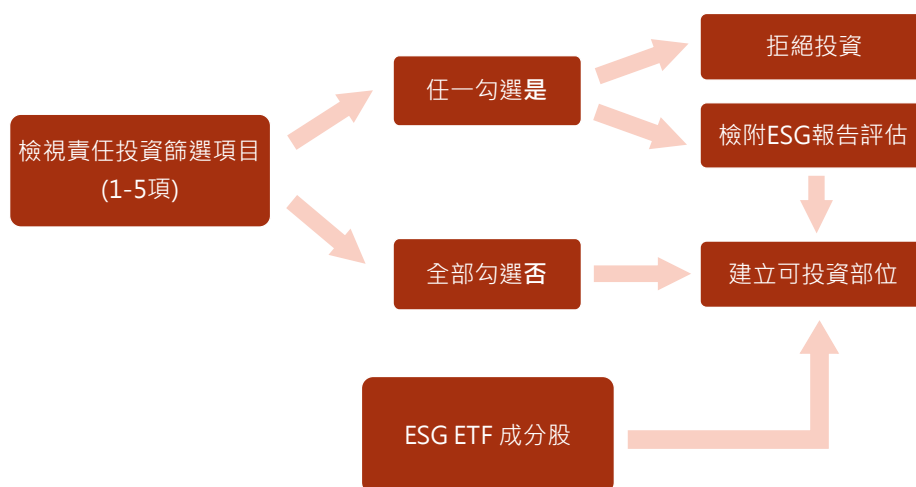


(三) 非股權商品則參考主管機關所認可之永續發展債券、ESG 基金及 ETF，評估納入投資組合。

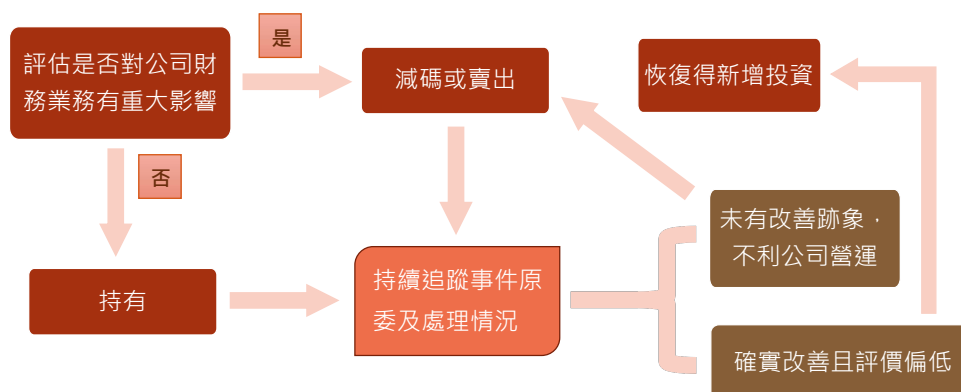


三、投資前評估及投資後管理流程圖：

投資前評估



投資後管理 若被投資公司有違反 ESG 之情事發生



四、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，並檢視被投資公司是否有 ESG 爭議性。

(二) 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、社會責任與公司治理 (ESG) 及氣候變遷相關議題納入投資分析決策，若屬責

任投資篩選項目選項之一，則應撰寫 ESG 評估報告，評估相關事件之影響，以及是否有可行之轉型方案。

2. 投資後管理機制：

- (1) 評估所持有部位是否違反 ESG 情況，若有該情事發生，且未見改善跡象，不利公司營運，則減碼或賣出，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。

(三) 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。

➤ 責任投資篩選表格(1-5 項)

責任投資篩選項目	是	否
1.是否涉及軍事武器、槍枝、菸草等產業		
2.是否為高汙染產業，若被投資公司屬高碳排/高汙染產業時，應至溫室氣體平台查詢近三年碳排量，作為投資參考(E)		
3.是否違反人權條件(S)		
4.過去一年內是否發生社會重大爭議且尚未改善(S)		
5.過去一年內近期是否遭檢調調查(G)		

五、本公司致力於永續投資，為響應櫃買中心積極推動「永續發展債券」，規劃逐年提升永續債券投資比重，以行動支持被投資公司落實社會責任及低碳經濟計畫。

綠色債券統計表

單位：千元

年度	發行機構	債券類型	幣別	投資餘額	主要用途
2022 年	-	-	-	未投資	-
2023 年	遠東新	綠色債券	TWD	100,000	廢棄物回收處理再利用

六、揭露本公司投組（包含股票、債券、基金等）金融商品之 ESG 資訊（並同時揭露於當年度永續報告書）

近三年本公司投資 ESG 相關商品統計

- 截至 110 年底，本公司投資 ESG 相關商品佔總投資部位約 67%。
- 截至 111 年底，本公司投資 ESG 相關商品佔總投資部位約 72%。
- 截至 112 年底，本公司投資 ESG 相關商品佔總投資部位約 70%。

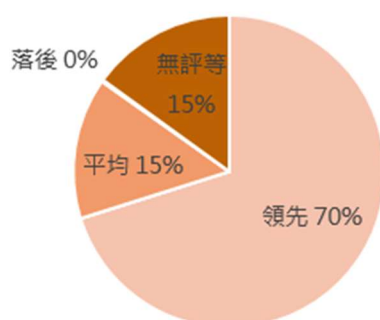


七、其他

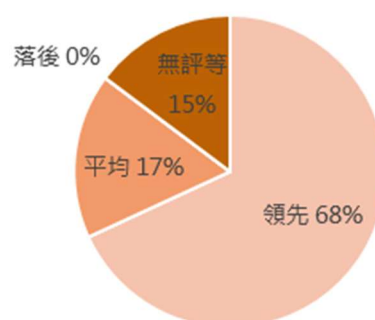
為擴大 ESG 衡量指標涵蓋範圍，國內投組將改採用 CMoney ESG Rating，國外投組則採用 Morningstar® Sustainalytics' ESG Risk Rating 以及主管機關所認可之永續發展債券、ESG 基金及 ETF，評估整體投資組合 ESG 表現。

112 年投資組合 ESG 排名「領先」占比較前一年度略有下降，主因股票 ESG 排名「領先」占比降低，ESG 排名「平均」以上者占比 85%，與前一年度持平。

111年度 ESG 投資實際執行狀況



112年度 ESG 投資實際執行狀況



捌、其他資訊揭露

一、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）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 80 萬(5 萬/人)
公司教育訓練	80 小時(5 小時/人)

（二）本公司對員工進行有關氣候變遷相關研討課程



氣候變遷相關教育訓練-第一場



氣候變遷相關教育訓練-第二場



氣候變遷相關教育訓練-第三場



氣候變遷相關教育訓練-第四場



14氣候變遷教育訓練



氣候變遷對保險業的影響

二、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	部門別	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

三、相關檔案連結

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