

全球人壽保險股份有限公司 108年年報



Responsible, Thanks to Love Award

愛 向前一步 責任 成就下一步

關於愛的故事很多，而真正感人的背後往往來自『責任』

例如：『手心的白饅頭』、『加減乘除的人生算式』

愛與責任，就是如此美妙的關係，成就許多人生的感動與精彩

全球人壽知道成就每一步，都不容易

為什麼，還樂此不疲呢

因為愛 責任在



股票代碼：5873

年 報

中華民國一百零八年度
刊印日期：一百零九年三月三十一日
查詢網址：<http://mops.twse.com.tw>
本公司網址：<https://www.transglobe.com.tw>

全球人壽保險股份有限公司

一、本公司發言人及代理發言人

發言人：

姓 名：馬君碩

職 稱：總經理

電 話：02-6639-9999

電子郵件信箱：spokesperson@transglobe.com.tw

代理發言人：

姓 名：王曉珩

職 稱：資深協理

電 話：02-6639-9999

電子郵件信箱：spokesperson@transglobe.com.tw

二、總公司暨分公司地址及電話

總 公 司：臺北市信義區市民大道六段 288 號 16 樓

電 話：02-6639-9999

桃園分公司：桃園市中壢區中美路一段 12 號 4 樓

電 話：03-428-2399

臺中分公司：臺中市西區臺灣大道二段 307 號

電 話：04-3606-7500

臺南分公司：臺南市北區西門路三段 159 號 4 樓

電 話：06-221-5353

高雄分公司：高雄市苓雅區中正二路 175 號

電 話：07-861-7900

三、辦理股票過戶機構

名稱：日盛證券股份有限公司

地址：臺北市中山區南京東路二段 85 號 7 樓

電話：02-2541-9977

網址：<http://www.jihsun.com.tw>

四、最近年度簽證會計師

姓名：傅文芳、徐榮煌

事務所名稱：安永聯合會計師事務所

地址：臺北市信義區基隆路一段 333 號 9 樓(110)

電話：(02)2757-8888

網址：http://www.ey.com/tw/zh_tw

五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無。

六、本公司網址：<https://www.transglobe.com.tw>

目錄

壹、致股東報告書.....	1
貳、公司簡介.....	6
一、設立日期.....	6
二、公司沿革.....	6
參、公司治理報告.....	8
一、組織系統.....	8
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	13
三、最近年度給付董事、監察人、總經理、副總經理之酬金.....	39
四、公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因.....	47
五、會計師公費資訊.....	75
六、更換會計師資訊.....	76
七、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者.....	76
八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形.....	76
九、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊.....	77
十、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	77
肆、募資情形.....	78
一、資本及股份.....	78
二、公司債辦理情形.....	82
三、特別股辦理情形.....	82
四、海外存託憑證辦理情形.....	83
五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形.....	83
六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形.....	83
七、資金運用計畫執行情形.....	83
伍、營運概況.....	84
一、業務內容.....	84
二、市場及產銷概況.....	90
三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料.....	92
四、環保支出資訊.....	93
五、勞資關係.....	93
六、重要契約.....	95
陸、財務概況.....	97
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表.....	97
二、最近五年度財務分析.....	99
三、最近年度財務報告之監察人或審計委員會審查報告.....	101
四、最近年度財務報表.....	102
五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告.....	208
六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響.....	208

柒、財務狀況及績效檢討之檢討分析與風險事項.....	208
一、財務狀況.....	208
二、財務績效.....	209
三、現金流量.....	209
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	210
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫	210
六、風險事項.....	210
捌、特別記載事項.....	213
一、關係企業相關資料.....	213
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	213
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形.....	213
四、其他必要補充說明事項.....	213
玖、最近年度及截至年報刊印日止，股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	213

壹、致股東報告書

一、前一年度營業結果

(一) 營業計畫實施成果

本公司為善盡企業社會責任、提升資產規模及創造整體營運綜效，參與財團法人保險安定基金主持之國華人壽保險股份有限公司標售案且得標，並以 102 年 3 月 30 日為移轉基準日，概括承受國華人壽除保留資產負債外之全部資產、負債及營業。為因應金融科技及數位化潮流，本公司於 107 年 4 月完成保單系統整合，新保單核心系統正式上線，同時，持續優化網路投保平台，以提升保戶投保體驗與轉換率，並逐步建立網路行為收集/分析及數位行銷平台。並持續透過商品創新與多元化通路策略，致力為保戶提供最專業且需求導向的產品規劃及服務，並以穩健之財務控管及永續經營原則。

(二) 預算執行情形：

回顧民國 108 年重要策略執行情形如下：

1. 本公司始終致力提升成為金融服務業的標竿領導品牌，二十五年來，各方面表現優異，深受各界的肯定，並多次榮獲各類優良獎項，包含：
 - (1) 榮獲教育部體育署「108 年體育推手獎—贊助類金質獎及長期贊助獎」。
 - (2) 榮獲 108 年度保險業企業加薪優良標竿企業。
 - (3) 榮獲金管會「公平待客原則評核」績優保險公司。
 - (4) 「全球人壽醫療費用健康保險附約」榮獲「Smart 智富月刊 2019 保單評選—優選保單」。
 - (5) 「全球人壽醫療費用健康保險附約」榮獲「2019《Money 錢》保險 AI 大賞—醫療實支實付健康保險獎」。
 - (6) 「全球人壽加倍醫靠終身醫療健康保險」榮獲 2019 保險信望愛獎「最佳商品創意獎」優選。
 - (7) 「愛+責任 人生最重要的算式」榮獲動腦雜誌舉辦第 26 屆廣告流行語金句獎評選為「年度十大金句獎」。
 - (8) 榮獲 2019 保險品質獎「知名度最高」優等獎殊榮。
 - (9) 榮獲 2019 臺北金鷗微電影展三項大獎：「我的棒球夢-馬祖棒球營」榮獲「優等影片」、「優等拍攝創意」獎項及「我的一畝茶」榮獲「優等環境資源」獎項肯定。
2. 保險的真諦和本質就是保障，保險是以人為本的事業，為實踐本公司「因為愛，責任在」的品牌理念，本公司積極落實「持續強化財務結構」、「優化商品組合並提升通路業績」、「建置保險科技以卓越精進營運」與「打造以人為本幸福企業」四大營運策略，持續透過商品創新與多元化通路，致力為客戶提供最專業且需求導向的全方位產品規劃及服務。針對不同消費年齡層及族群，透過新一代的失能扶助險、重大傷病險與醫療險，協助保戶個人及家庭建構完整的保障規劃，並持續推動美元及長年期退休類型或資產傳承商品，以滿足保戶多元資產配置需求，同時加強發展投資型商品，協助保戶對抗「走太早、活太老及走不了」等人生三大風險，用心守護每一個珍視所愛之人，一直將「責任」展現在對客戶的關懷、重視與服務上，協助其加強風險規劃及資產配置，提前規劃未來，坐擁安心無憂的生活保障及成就精彩人生。

3. 壽險核心系統轉型專案自 103 年啟動，107 年 4 月依計畫上線後，其相關領域已依原規劃整合為一套作業、流程與系統。並據以為基礎，持續進行各類商品與功能之新增及優化，以更進一步提昇服務水平及作業效率，並降低長期維運成本與擴大對保戶及通路的系統服務範圍與水平。針對內部資訊人員也持續透過新壽險核心系統技術之教育訓練及其開發維運之實作，以加速與維運合作廠商之技術移轉。此外，除陸續規劃創新數位服務、擴展大數據運用外，也針對如：虛擬助理（Virtual Assistant）、流程機器人（Robotic Process Automation）、語意分析（Symantec Analysis）等相關新興數位科技，透過產學合作之教育訓練或與專業廠商共同開發之技術移轉等方式建立內部技術能力。並透過低風險、低成本的 POC（Proof of Concept）驗證新興數位科技應用之可行性與效益評估，以支援新契約/客戶服務/理賠服務/測試自動化...等中、後台之優先領域。未來壽險核心系統除持續精進及優化外，也將陸續評估導入與新興數位科技之整合，協助創造更多以客戶為中心的優質服務並支持業務拓展。

4. 108 年度教育訓練課程執行情形如下說明：

- (1) 新人訓練：針對新進人員介紹公司文化與組織現狀，了解公司核心價值與工作環境，規劃完整新人教育訓練課程，以協助新人於到職後盡快融入職場環境，創造工作績效。
- (2) 通識課程：包含 a. 「自我效能提升課程」以強化同仁職場上的軟實力，提升工作效率。b. 「勞動法令課程」提供中高階主管不可不知之勞動法令，以協助了解主管在法律上的角色並喚醒主管對勞動法令注意事項之覺察，避免勞資爭議。
- (3) 「保險專業課程」：提供保險相關專業知識以及近期保險熱門議題之課程，以提升同仁對於保險的專業知識與法令的瞭解。
- (4) 數位課程：透過網路學習平台安排「個人資料保護宣導」、「資訊安全宣導」與「公平待客原則」等相關法令課程，使員工不受時間及空間的限制增加學習的成效。

(三) 財務收支及獲利能力分析

在經營團隊的帶領與全體同仁的努力下，不論在市場行銷、保費收入及費用控管上皆已產生綜效。截至 108 年底，公司總資產已超過新臺幣兆元，為 1 兆 1,764 億元。108 年度之保費收入達新臺幣 962 億元，較去年度成長 4%。在經營績效方面，本公司原全球加上概括承受後原國華業務團隊所產生之新契約（簡稱非區隔帳戶）仍持續獲利達新臺幣 43 億元，而原國華之有效契約部份（簡稱區隔帳戶），因受限於利差損，產生新臺幣 18 億元之虧損，惟公司整體仍獲利達新臺幣 25 億元。除此之外，公司非區隔帳戶之風險資本適足比率達 300%以上，合併區隔帳戶適用行政配套下之風險資本適足比率亦達 300%以上，亦仍持續維持財務穩健之實力。

本公司秉持「誠實正直」、「彼此尊重」、「勇於負責」、「積極創新」與「卓越精進」之核心價值，使命提供專業的保險及退休規劃服務使每一個家庭獲得安心的保障與照顧，矢志成為臺灣保險業專業典範。本公司未來透過「降低利差損」、「增加死差益」和「最佳費用效益」三大方向，繼續致力為保戶提供最專業且需求導向的產品規劃及服務。

(四) 研究發展狀況

商品開發與推動上，本公司於 108 年度共計推出 31 項新商品，108 年底銷售中商品共計 179 項。

推展保險商品包括多元幣別商品、投資型/利率變動型/還本型/增額型壽險、投資型/傳統型/利變型年金險、失扶險、醫療險、長期照護險、防癌險、重大疾病險、豁免保費保險、綜合保險等一應俱全。藉由保障及退休規劃一系列商品滿足保戶多幣別資產累積、老年照護、退休金規劃等全方位的保險需求。

本公司將持續關注市場變化，藉由靈活、具有創意的商品策略，提升公司未來營運績效，並積極推廣政策性保險商品，以爭取適用更佳的政策獎勵措施。

二、本年度營業計畫概要

(一) 經營策略

茲將本公司四大營運策略列示如下：

1. 持續強化財務結構：透過「降低利差損」、「增加死差益」和「最加費用效益」三大方向，以達成「損益管理」、「強化股東權益」、「資本適足管理」及「因應 IFRS17 準備」。
2. 優化商品組合並提升通路業績：持續調整商品結構，如聚焦長期照護/醫療保險商品、強化長年期退休商品、和提升投資型商品占率，以達到負債公允價值貢獻度之提升，順利接軌 IFRS17。同時，維持以直營通路為核心，持續發展多元通路之策略。
3. 建置保險科技以卓越精進營運：運用數位科技支援前、中、後台作業，同時改善流程，持續精進營運作業。
4. 打造以人為本幸福企業：除強化員工參與度、推動優質健康職場、提升品牌形象外，亦透過人才培育發展專案，積極培養年輕世代、發展組織內部各類人才，以健全組織發展。

(二) 預期銷售數量及其依據

在目前低利率時代、人口結構老化、政策/法令變動、及數位金融創新的機會及挑戰下，本公司今年度仍將維持多元通路之策略，亦將持續發展電子商務。於產品方面，將著重在美元、保障型商品及投資型商品的銷售。

(三) 重要之產銷政策

基於為接軌國際會計準則 IFRS17、國際監理及保險資本適足率 2.0 等新監理趨勢，及主管機關所祭出一系列的強化壽險體質方案，如：訂定壽險死亡保額門檻以調整商品結構，引導業者提高保障型商品與高齡化商品銷售占率；要求強化資本結構、強化風管能力、降低利差損缺口，規範保險商品利潤檢測必需接軌 IFRS17 等，面對如此嚴峻挑戰本公司商品發展計畫如下：

1. 積極發展保障型保險商品，增加公司死差益來源及提升整體新契約價值。
2. 持續推動美元商品及長年期期繳商品業務，並提升投資型商品銷售占率，以維持公司整體業績的穩定性並優化利差及費差利源管理。
3. 著重發展利基市場、創新保險價值及客戶體驗，以創造公司差異化優勢。

4. 推廣及深化「因為愛 責任在」的品牌形象，及提升全球人壽成為金融服務業的標竿領導品牌。

三、未來公司發展策略

本公司秉持「誠實正直」、「彼此尊重」、「勇於負責」、「積極創新」與「卓越精進」之核心價值，使命提供專業的保險及退休規劃服務，使每一個家庭獲得安心的保障與照顧，矢志成為臺灣保險業專業典範。本公司未來將透過「增加死差益」、「最佳費用效益」和「降低利差損」三大方向，繼續致力為保戶提供最專業且需求導向的產品規劃及服務。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一) 外部競爭環境

1. 在持續的低利率環境下，業者在追求業務成長時，除需提升投資報酬率外，還同時得兼顧相關的風險控管，才能確保保戶權益。
2. 除了利率風險及投資績效挑戰外，更有美中貿易衝突、2019 年新型冠狀病毒疾病(「COVID-19」)的威脅。如此國內外經濟環境的各種挑戰，業者更應運用日新月異的科技變革提昇產業之競爭力。
3. 少子化與國人平均壽命逐漸延長，高齡社會的來臨而導致整體社會結構改變，民眾對於保險商品的需求也隨之產生變化。
4. 大型保險公司的規模成長將更快，中/小型保險公司則以特定目標市場為開發重點。

(二) 法規環境

1. 個人資料保護法的限制、金融消費者保護法的規範、防制洗錢及打擊資恐相關規範等，持續墊高了法令遵循成本且要求保險公司強化各項治理。
2. 金管會 108 年之金融新措施：
 - (1) 推動金融科技，創新金融服務：推動金融科技創新實驗機制、開放金融業務試辦、推動保險業辦理網路投保業務（開放新增商品種類）。
 - (2) 鼓勵保險業資金投入公共建設：強化保險業投資創業投資事業之控管機制，及簡化保險業投資國內公共建設之作業程序。
 - (3) 鬆綁金融法規：開放保險業、保險代理人或保險經紀人與特定異業通路合作推廣與自身業務有直接相關之附屬性保險商品，以滿足消費者需求及擴大保險業務範圍。
 - (4) 強化金融消費者保護，推動普惠金融：108 年辦理評核作業，推動公平待客原則，提高小額終老保險投保保額上限、擴大傷害保險保障範圍。
3. 金管會 109 年施政五藥方，包括調整商品結構、導正不當銷售、強化資本結構、強化風管能力暨接軌 IFRS17：
 - (1) 修正「人身保險商品審查應注意事項」，強化保險商品送審及宣告利率監理機制，商品利潤測試指標不得為負（CSM>0），並將宣告利率策略納入敏感度測試中。
 - (2) 訂定保險商品死亡保障門檻，降低保險商品儲蓄成分並提升死亡給付比重，使保險商品回歸保險保障本質。

- (3) 修正「保險業招攬及核保理賠辦法」，加強了解客戶及資金來源，且 70 歲以上保戶投保具有解約金的保單需要錄音錄影。
- (4) 修正「投資型保險專設帳簿保管機構及投資標的應注意事項」，強化投資型保險商品連結目標到期債券型基金相關規範。
- (5) 修正「保險業資本適足性管理辦法」，以健全保險業財務結構並強化公司承受風險的能力。
- (6) 修正「保險業辦理國外投資管理辦法」，開放投資項目及與國際接軌之投資風險管理措施，對提升我國國際形象及增加保險業資金運用彈性，有相當助益。

(三) 總體經營環境

1. 全球的經濟目前面臨很多的挑戰，美中貿易衝突、持續寬鬆的貨幣政策，為經濟前景帶來了很多不確定性，加上保險業還需因應消費者對各類保險商品需求、科技創新、新會計公報 IFRS17 等衝擊，都可能影響保險業未來的獲利表現。
2. 主管機關為維持保險公司營運穩定與維護保戶權益的考量下，109 年有五大新規範，將影響商品結構、保險費率、通路佣金、資金吸收能量及高齡者的購置意願。
 - (1) 責任準備金利率下降。
 - (2) 壽險死亡保障至少需為保價金的 100%~190%。
 - (3) 利變型保單宣告利率平穩機制。
 - (4) 計算保單服務合約邊際利潤不得為負值。
 - (5) 70 歲以上保戶投保具有解約金的保單需要錄音錄影。
3. 在前述大環境驅使下，壽險業的經營至少將面臨以下四大變化：
 - (1) 第一是保費變貴，儲蓄險與利變壽險銷售難度將大增，必須朝投資型保單、保障型及退休型商品轉型。
 - (2) 第二是 2020 年新契約保費可能會再衰退。
 - (3) 第三是運用科技精準行銷，IT 投資越多、大數據分析越精準的壽險公司，越能精準找到目標客戶。
 - (4) 第四是壽險公司投資及財務壓力漸增，壽險市場大者恆大、小者退出的趨勢將更為明顯。

針對保戶人生各個階段的需求，繼 108 年設計多元化的商品，包含家庭財務安全需求的規劃、子女教育基金的準備、長期照護基金的建立、醫療費用的分攤、退休規劃的準備...等。針對不同消費年齡層及族群的需求，提供一系列保障及退休規劃商品，如「失扶好照專案」、「全鑫醫靠專案」、「鑫旺 360 專案」、「全球人壽晚美人生退休安全計劃」、「網路輕鬆投保 e 路平安」、「樂活退休終身領回 e 直發」、「安心無憂實物給付」等，協助保戶因應長照、醫療、長壽、通膨、市場及政策等六大風險。展望 109 年，全球人壽仍持續精進，將致力於優化財務結構、運用數位科技，創造差異化優勢以強化體質，並實踐積極轉型以因應嚴峻的經營環境，化危機為轉機迎接新挑戰，持續為保戶及其所愛的家人，提供專業的保險規劃服務。

貳、公司簡介

一、設立日期

中華民國 90 年 9 月 12 日

二、公司沿革

全球人壽自民國 83 年正式在臺灣營運，藉由豐富的壽險經驗，為臺灣保戶提供專業的保險規劃與服務，陸續於民國 87 年至民國 90 年間，併購美國家庭人壽、全美人壽臺灣分公司及安盛國衛在臺所有保戶及相關業務，並於民國 102 年 3 月概括承受國華人壽全體保戶及業務，展現對經營人壽保險事業強烈的決心與企圖心。民國 106 年全球人壽推出全新 CI 企業識別系統，以英文字母 t 和 G 組合成衛星環繞意象，中文字體特殊的 37 度斜角代表人體體溫 37 度，象徵全球人壽溫暖守護保戶的責任。同時也主打品牌 Slogan「因為愛 責任在」，突顯全球人壽品牌核心精神。民國 107 年全球人壽總資產破兆元，為第八家總資產破兆元保險公司，同時，核心系統轉型專案也正式上線，成為全球人壽發展數位科技能力的重要基石。未來全球人壽將整合「金融」、「科技」、「服務」與「創新」四大元素，朝向「Future Branding」邁進，運用先進的金融智慧科技，發展更快速便捷、美好的價值服務，創新客戶體驗，提供保戶專業的保險規劃及服務，提升全球人壽成為金融服務業的標竿領導品牌。

本公司擁有最專業的直營業務通路，在臺灣保險業以菁英團隊著稱。同時，也積極發展團體保險、銀行保險、保險經紀人代理人等多元化行銷通路，在壽險業樹立了標竿典範。全球人壽透過遍佈全臺近百個服務據點，提供保戶專業且優質的服務，不僅提供專業諮詢，親切、在地化的服務，更滿足全臺各地區保戶的需求。近年來，也積極推廣數位化服務，如開發網路投保平台及優化網路保戶服務專區，以提供保戶需求及便利貼心的即時數位化服務，讓全球人壽的服務無所不在。

公司針對保戶人生各個階段的需求設計多元化的商品，包含家庭財務安全需求的規劃、子女教育基金的準備、長期照護基金的建立、醫療費用的分攤、退休規劃的準備...等。近年來有鑑於臺灣社會所面臨的少子化及高齡化風險，特別針對不同消費年齡層及族群的需求，提供一系列保障及退休規劃商品，如「全球人壽失扶好照專案」、「全球人壽全鑫醫靠專案」、「全球人壽鑫旺 360 專案」、「全球人壽晚美人生退休安全計劃」等，協助保戶因應長照、醫療、長壽、通膨、市場及政策等六大風險，為保戶及其所愛的家人，提供專業的保險規劃服務；同時，全球人壽也持續精進，除透過網路投保平台提供民眾更便捷的投保服務外，亦透過全球人壽國際保險業務分公司（OIU）做為佈局中國、邁向國際的關鍵戰略，迎接兩岸金融保險大商機。

此外，公司二十五年來各方面表現優異，深受各界肯定，持續榮獲各類專業優良獎項，民國 108 年獲得行銷傳播傑出貢獻獎「年度傑出臺灣品牌獎銅獎」、保險品質獎「知名度最高」優等獎、年度十大金句獎、體育推手獎贊助類金質獎及長期贊助獎、臺北金鵬微電影展「優等影片、優等拍攝創意、優等環境資源」三項大獎、金管會「公平待客原則評核」績優保險公司、勞動部「國家職業安全衛生獎—勞動健康特別獎」、保險業企業加薪優良標竿企業、企業成癮物質內部宣導競賽第二名暨卓越楷模獎、國家建築金質獎「規劃設計類辦公商業大樓中層組」最高榮譽之首獎及「施工品質類休閒建築組」最高榮譽之首獎、保險信望愛獎「最佳商品創意獎」優選、《Smart 智富月刊》保單評選優選保單、《Money 錢雜誌》保險 AI 大賞等榮耀。

同時，基於保險關懷人與關懷社會的理念，多年來，全球人壽不斷投入關懷社會的腳步，以「教育成長」、「體育發展」及「公益耕耘」三大 CSR 主軸，舉辦多項公益活動，無盡延伸每一份關愛，善盡企業公民的責任。藉由「我的一畝田」、「我的一畝茶」公益計劃、青年學子培養計劃、支持棒球之相關贊助活動等，期望能善盡企業的力量，回饋社會、照顧更多需要幫助的人。

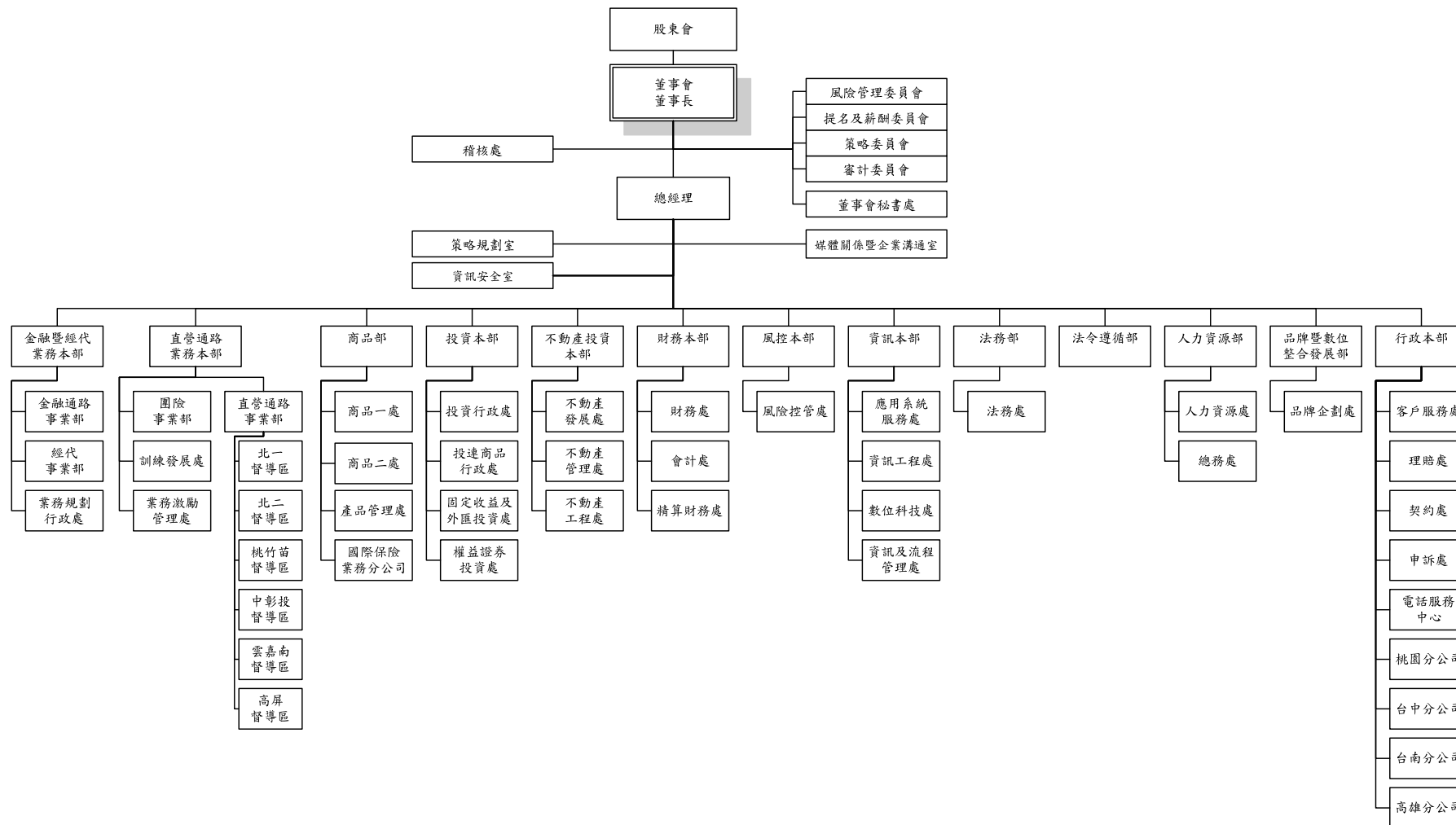
回顧公司創立以來，深耕臺灣已逾 25 年，多年來經營有方，屢建佳績，已締造出亮眼的成績單。近年來，全球人壽業務通路規模迅速成長，總員工人數約 3,000 人，個人險保戶數約 240 萬名，持續展現卓越的成績。截至民國 108 年第三季，全球人壽總資產規模達 1 兆 1687 億元。未來，全球人壽將以穩健之財務控管及永續經營原則，在專業經營團隊的帶領之下，展現出深耕臺灣的強烈企圖心，具體實現對保戶的承諾。

展望未來，全球人壽將以「因為愛 責任在」的品牌理念，繼續提供保戶更優質的服務，持續提升企業優質品牌形象，矢志成為臺灣壽險業之專業典範。

參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 公司之組織結構



資料日期：108 年 12 月 31 日

(二) 各主要部門所營業務

部 門 名 稱	部 門 職 掌	主 管 姓 名
董事長		彭騰德
副董事長		林文惠
總經理		馬君碩
稽核處	負責內部稽核業務之規劃與執行以協助董事會及管理階層查核及評估內部控制制度是否有效運作，且適時提供改善建議。	黃介仕
董事會秘書處	負責董事會、審計委員會、公司治理及股務等相關業務。	黃杰
策略規劃室	負責協助公司掌握未來趨勢、確保競爭優勢、研擬公司擴張或跨業多角化經營機會與可行性方案之評估。	蔡曜宇
媒體關係暨企業溝通室	負責執掌新聞媒體溝通和曝光，如公司年度媒體公關之新聞策略規劃與執行、新聞稿發布與監看及協助危機事件處理。	王曉珩
資訊安全室	負責發展資訊安全策略與方針、建立資訊安全管理制度與流程、維護與監控資訊安全的有效性、確保資訊安全治理永續運作。	林錦龍
金融暨經代業務本部	督導金融通路事業部、經代事業部、業務規劃行政處之規劃及執行。	馬君碩(兼)
金融通路事業部	金融通路業務的開發、輔導通路行銷與推廣、通路業務行政的協助及溝通，協助通路教育訓練。	吳雅雯(兼)
經代事業部	負責經代市場開發及行銷支援。	吳雅雯
業務規劃行政處	負責各通路業務制度規劃、酬佣管理、業務行政管理、專案支援、營業單位職場及事務人員管理。	黃春鈺
直營通路業務本部	督導直營通路事業部、各督導區、團險事業部、訓練發展處、業務激勵管理處之規劃及執行。	李衍煌
直營通路事業部	負責營業單位之業務推動、輔導與管理，達成人力與業績目標。	郭肇佳
直營通路事業部 北一督導區 北二督導區 桃竹苗督導區 中彰投督導區	負責區域行銷執行、組織發展與訓練，督促營業處各項年度目標達成之整合管理。	高安玲 吳孟勳 紀皓元 林晉億

部 門 名 稱	部 門 職 掌	主 管 姓 名
雲嘉南督導區 高屏督導區		陳世芳 劉春貴
團險事業部	負責團體險業務之企劃、推展及團體險保單之核保、保全、續保等相關作業規劃與執行。	劉乃文
訓練發展處	負責通路發展與教育訓練課程規劃和執行、各區域訓練課程規劃和執行。	郭恒男
業務激勵管理處	負責業務激勵、業務競賽、業務推廣、表揚活動/業務會議規劃與執行、競賽分析、通路績效管理、商業資訊分析、客戶關係管理及策略發展。	鄭淑玲
商品部	負責研擬公司整體商品策略，督導商品一處、商品二處、產品管理處及國際保險業務分公司各項作業之規劃與執行。	鄭中安
商品一處	負責傳統型商品研發、商品定價及商品報部審查。	江愷嵐
商品二處	負責投資型商品研發、商品定價及商品報部審查。	鄭意純
產品管理處	負責商品企劃、行銷及推廣活動、商品管理、保險市場調研及分析。	賴庭宇
國際保險業務分公司 (OIU)	負責統籌及規劃國際保險業務並依兩岸保險業務往來相關規定控管。	鄭中安(兼)
投資本部	掌理資產配置、資金運用及投資相關部門之督導管理；負責國內、外固定收益、股票、基金、外匯、衍生性商品、專案運用、公共及社會福利事業投資等相關業務。	丁大明
投資行政處	負責投資企劃、投資風險分析、投資法令遵循、投資資產行政及帳務作業。	梁源昌
投連商品行政處	負責投資型商品行政與交易作業、帳務處理與評價、相關資料申報與報表管理作業。	李依
固定收益及外匯投資處	掌理國內、外固定收益、外匯、衍生性商品之投資規劃、研究分析、交易執行及管理。	丁大明(兼)
權益證券投資處	掌理國內、外股票、基金及衍生性商品、另類投資及專案運用等投資業務之投資規劃、研究分析、交易執行及管理。	高崇文
不動產投資本部	督導不動產發展處、不動產管理處及不動產工程處之規劃及執行。	蔣奕龍
不動產發展處	負責不動產投資、放款、債管、法遵、帳務及建築設計等相關業務。	鄭一鳳

部 門 名 稱	部 門 職 掌	主 管 姓 名
不動產管理處	負責投資用不動產之租賃、銷售、招商、營運管理、物業管理及自用職場承租採購等相關業務。	陳碧玲
不動產工程處	負責自用及投資用不動產新建、整建、裝修、修繕、維護保養及工程採購等相關業務。	謝玉娟
財務本部	負責財務處、會計處及精算財務處相關業務作業及規劃。	張慶英
財務處	負責財務分析、預算作業之規劃與執行、資金調度、投資交割及保管等業務。	姜佳馨
會計處	負責一般會計及保單帳務、各項財務報表編製、稅務申報及規劃等作業。	江景清
精算財務處	負責每月準備金評價作業、再保險作業、經驗分析及各種財務分析與預估作業。	李佳峯
風控本部	統籌公司整體風險管理機制之運作、評估公司風險與清償能力。	施苑玉
風險控管處	商品審議、推行公司整體風險管理機制。	施苑玉(兼)
資訊本部	制定資訊策略、優化資訊人才資源之配置、評估及導入新技術，以及督導資訊相關部門之規劃及執行。	張維亨
應用系統服務處	提供穩定及安全的電腦軟硬體和網路架構，並在此安全穩定的架構下提供快速和有效率的資訊服務。	李昆憲
資訊工程處	規劃並提供穩定的電腦硬體和網路架構，並在資訊安全及系統穩定的架構下，提供快速和有效率的資訊服務。	林悅陽
數位科技處	掌理數位通路業務行銷、實體通路業務行銷與客戶服務等數位科技之規劃、建置與維運，以及金融保險新科技運用之研究及發展。	符聖玲(代)
資訊及流程管理處	專案及開發資源管理、保單流程服務之規劃設計、系統測試規劃及管理、資訊管理及系統架構之規劃整合，以及新技術研究及引進。	張維亨(兼)
人力資源部	督導人力資源處、總務處各項業務之規劃與執行。	陳幸琦
人力資源處	掌理內勤員工人才策略規劃與管理、薪資福利、員工關係、績效管理、組織及人力發展及其有關之年度計畫及預算編擬與執行。	陳幸琦(兼)

部 門 名 稱	部 門 職 掌	主 管 姓 名
總務處	負責公司文件儲存管理、郵務收發、辦公用品申請配送、勞工安全衛生管理、公司採購及作業委外等相關作業規劃與推行。	郭奇璋
法務部	統籌本公司法律事務，並管理法務處等相關事宜。	李慧貞
法務處	綜理契約文件審查、法律諮詢及訴訟案件；文書、印鑑、章則、合約管理、會議相關事項之協助以及專案管理等事宜。	李慧貞(兼)
法令遵循部	建立相關法令之傳達、諮詢、協調與溝通之系統；確認營運活動符合法令規定；對法定事項出具意見及簽署；法令遵循執行之督導與評估；法規教育訓練。	林鼎鈞
品牌暨數位整合發展部	掌理公司形象、品牌建立、電子商務及數位發展策略等，並督導品牌企劃處及電子商務科各項作業之規劃與執行。	高芬蒂
品牌企劃處	掌理公司企業形象及品牌建立、企業識別設計管理、公益活動策劃執行、企業社會責任推展、研擬公司行銷策略及行銷贈品研發設計。	蕭乃心
行政本部	督導專案管理科、客戶服務處、理賠處、契約處、申訴處、電話服務中心及分公司規劃及執行。	黃宏杰
客戶服務處	負責保戶服務及保費行政等事項。	黃秋惠
理賠處	負責理賠、事故調查等事項。	張麗卿
契約處	新契約受理、核保、發單作業。	黃淑惠
申訴處	保戶申訴案件處理。	鄭人文(兼)
電話服務中心	負責免付費電話諮詢、話務服務品質及產能管理、自動化系統及保險科技運用、總機服務。	鄭人文
分公司 桃園分公司 臺中分公司 臺南分公司 高雄分公司	新契約受理、核保作業、保戶服務、保費作業、理賠作業。 總公司相關部室交辦事項。	江錫福 洪忠平 李新仁 許政雄

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事及監察人資料

108年12月31日

職稱 (註1)	國籍或 註冊地	姓名	性別	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他 人名義 持有股 份		主要經(學)歷(註3)	目前兼任本公司及其他公司之 職務	具配偶或二親 等以內關係之 其他主管、董 事或監察人			備註 (註4)
							股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			股 數	持 股 比 率	職 稱	
董事長	中華民國	彭騰德	男	107.08.13	3年	98.08.31	註5	註6	註5	註6	-	-	-	-	全球人壽保險股份有 限公司副董事長	1. 中瑋一(股)公司-監察人 2. 中瑋二(股)公司-監察人 3. 中瑋三(股)公司-監察人 4. 中瑋國際(股)公司-監察人 5. 英屬維京群島商網豐國際物 流資訊有限公司-董事 6. 網豐投資(股)公司-董事 7. 華孚建設(股)公司-監察人 8. 永企投資(股)公司-監察人 9. 德惠投資有限公司-董事 10. 英屬維京群島商帝國停車場 事業有限公司-董事 11. e-commerce Logistics Limited-董事 12. 中瑋創新(股)公司-監察人 13. 中瑋建設(股)公司-監察人	副 董 事 長	林 文 惠	配 偶	
副董事 長	中華民國	林文惠	女	107.08.13	3年	102.05.27	註5	註6	註5	註6	-	-	-	-	英國 Reading 大學電子 工程系	1. 全球人壽保險(股)公司風險管 理委員會委員 2. 全球人壽保險(股)公司提名及 薪酬委員會委員 3. 全球人壽保險(股)公司策略委 員會委員 4. 中瑋一(股)公司-董事長 5. 中瑋二(股)公司-董事長 6. 中瑋三(股)公司-董事長 7. 德惠投資有限公司-董事長 8. 瑋辰投資有限公司-董事	董 事 長	彭 騰 德	配 偶	

職稱 (註1)	國籍或 註冊地	姓名	性別	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他 人名義 持有股 份		主要經(學)歷(註3)	目前兼任本公司及其他公司之 職務	具配偶或二親 等以內關係之 其他主管、董 事或監察人			備註 (註4)
							股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
																9. 中瑋國際(股)公司-董事長 10. 嘉宏(股)公司-董事 11. 華孚建設(股)公司-董事長 12. 中瑋創新(股)公司-董事長 13. 中瑋建設(股)公司-董事長				
董事	中華民國	蔡金拋	男	107.08.13	3年	101.03.26	註5	註6	註5	註6	-	-	-	-	政治大學會計學系學士 政治大學會計研究所 碩士 政治大學法律研究所 碩士 1. 復華證券投資信託 股份有限公司副董 事長 2. 資誠聯合會計師事 務所副執行長、執行 長、副所長 3. 考試院公務人員退 休撫卹基金管理委 員會顧問 4. 資誠企業管理顧問 股份有限公司總經 理 5. 中華公司治理協會 理事、常務理事 6. 財團法人會計研究 發展基金會常務董 事兼審計準則委員 會主任委員 7. 財政部證期會稽 核、科長	1. 全球人壽保險(股)公司提名 及薪酬委員會委員 2. 佳廣開發實業(股)公司-董事 長 3. 萬事達開發實業(股)公司-董 事長 4. 東方育樂事業(股)公司-董事 5. 東豐纖維企業(股)公司-董事 6. 一銀租賃(股)公司-董事 7. 一銀國際租賃有限公司-董事 8. 日友環保科技(股)公司-獨立 董事 9. 英屬開曼群島商泰福生技 (股)公司-獨立董事 10. 負數票協會-常務監事 11. 崑鼎投資控股(股)公司-獨立 董事 12. 建國工程(股)公司-獨立董事 13. 國立政治大學會計系副教授	-	-	-	

職稱 (註1)	國籍或 註冊地	姓名	性別	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他 人名義 持有股 份		主要經(學)歷(註3)	目前兼任本公司及其他公司之 職務	具配偶或二親 等以內關係之 其他主管、董 事或監察人			備註 (註4)
							股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
															8. 增你強(股)公司-獨立董事 9. 燦星國際旅行社(股)公司-獨立董事 10. 一銀租賃(廈門)有限公司-董事 11. 金士邦商業管理(廈門)有限公司-監事 12. 吉泰置業廈門有限公司-監事					
董事	中華民國	劉積瑄	男	107.08.13	3年	99.08.30	註5	註6	註5	註6	-	-	-	-	美國芝加哥大學法學碩士 美國賓州大學法學碩士	1. 全球人壽保險(股)公司風險管理委員會委員 2. 寶川資產管理顧問有限公司-董事 3. 美國華美銀行-董事 4. East West Bancorp Inc.-董事	-	-	-	
董事	中華民國	陳慧遊	男	107.08.13	3年	107.08.13	註5	註6	註5	註6	-	-	-	-	台灣大學畜牧學系 1. 惠理康和證券投資信託股份有限公司董事長 2. 秋雨創新股份有限公司副董事長	1. 秋雨創新(股)公司-董事長 2. 神準科技(股)公司-獨立董事兼薪酬委員 3. 美吾華(股)公司-獨立董事兼薪酬委員 4. 衡平(股)公司-獨立董事兼薪酬委員 5. 和德昌(股)公司-董事 6. 德昱(股)公司-監察人 7. 財團法人麥當勞叔叔之家慈善基金會-董事	-	-	-	
獨立 董事	中華民國	楊文斌	男	107.08.13	3年	101.08.27	註5	註6	註5	註6	-	-	-	-	美國芝加哥大學商學研究所工商管理碩士	1. 全球人壽保險(股)公司審計委員會委員	-	-	-	

職稱 (註1)	國籍或 註冊地	姓名	性別	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他 人名義 持有股 份		主要經(學)歷(註3)	目前兼任本公司及其他公司之 職務	具配偶或二親 等以內關係之 其他主管、董 事或監察人			備註 (註4)
							股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
														1. 台灣國際投資信託 執行副總裁兼基金 部及財務部主管 2. 美銀信託(BA Trust) 香港有限公司副總 裁兼亞洲首席投資 總監 3. 野村資產管理公司 亞洲地區投資總監 (除日本) 4. 安泰保險大中華地 區投資總監 5. 美國 MassMutual 人 壽保險(日本)常務董 事及首席投資執行 官 6. 中國平安保險(集團) 股份有限公司集團 首席投資執行官、常 務執行委員會成 員、資產公司董事長 7. 中國太平洋壽險與 中國太平洋保險集 團投資總監 8. First Avenue Partners LLP-資深顧問 9. MezzVest III、 MezzVest Manager III Limited、 MezzVest Partners III Limited-董事	2 全球人壽保險(股)公司策略委 員會委員 3. 英大泰和人壽保險(股)公司-獨 立董事 4. 北京美安保險銷售有限公司- 董事 5. Oliver Wyman Inc.-顧問 6. Phoenix Property Investors-顧 問 7. TECH Global Co. Ltd.-董事 8. 海富通基金管理有限公司-獨 立董事					

職稱 (註1)	國籍或 註冊地	姓名	性別	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他 人名義 持有股 份		主要經(學)歷(註3)	目前兼任本公司及其他公司之 職務	具配偶或二親 等以內關係之 其他主管、董 事或監察人			備註 (註4)
							股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			股 數	持 股 比 率	職 稱	
獨立 董事	中華 民國	劉宗榮	男	107.08.13	3年	102.05.27	註5	註6	註5	註6	-	-	-	-	國立臺灣大學法學博 士 1.臺灣大學法律學系教 授、系主任及法律學 研究所所長 2.公平交易委員會副主 任委員	1.全球人壽保險(股)公司審計委 員會委員 2.全球人壽保險(股)公司提名及 薪酬委員會召集人 3.中國輸出入銀行審議委員	-	-	-	
獨立 董事	中華 民國	陳冲	男	107.08.13	3年	104.08.19	註5	註6	註5	註6	-	-	-	-	臺灣大學法律研究所 碩士 1.行政院院長、副院長 2.行政院金融監督管理 委員會主任委員 3.合作金庫銀行董事長 4.臺灣證券交易所董事 長	1.全球人壽保險(股)公司審計委 員會召集人 2.全球人壽保險(股)公司策略委 員會召集人 3.台灣聚合化學品(股)公司-獨立 董事 4.聯華實業投資控股(股)公司-董 事 5.聯成化學科技(股)公司-董事 6.財團法人新世代金融基金會- 董事長	-	-	-	
獨立 董事	中華 民國	謝明華	男	107.08.13	3年	104.08.19	註5	註6	註5	註6	-	-	-	-	美國史丹福大學博士 1. 國立政治大學金融 科技研究中心副主 任 2. 國立政治大學保險 業永續發展研究中 心副主任 3. 國立政治大學風險 與保險研究中心副 主任 4. 金管會保險局投資 型商品審查委員	1.全球人壽保險(股)公司風險管 理委員會召集人 2.全球人壽保險(股)公司審計委 員會委員 3.國立政治大學風險管理與保險 學系教授	-	-	-	

職稱 (註1)	國籍或 註冊地	姓名	性別	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他 人名義 持有股 份		主要經(學)歷(註3)	目前兼任本公司及其他公司之 職務	具配偶或二親 等以內關係之 其他主管、董 事或監察人			備註 (註4)
							股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
															5. 臺灣金融服務業聯合總會境外結構債商品審查委員 6. 臺灣人壽保險公司風險管理委員會委員					
獨立 董事	中華 民國	李鐘培	男	107.08.13	3年	107.08.13	註5	註6	註5	註6	-	-	-	-	政治大學資訊博士候選人 美國約翰霍普金斯大學資訊管理碩士 美國喬治華盛頓大學企管碩士 1. 匯豐(台灣)商銀總經理暨匯豐銀台灣區總裁 2. 匯豐銀環球企業金融暨資本市場處負責人 3. 匯豐銀環球資本市場處負責人 4. 中信銀資本市場事業總管理處總處長 5. 花旗銀台灣區財務長	1. 全球人壽保險(股)公司審計委員會委員 2. 全球人壽保險(股)公司策略委員會委員 3. 臺灣水泥(股)公司-董事及總經理 4. 和平電力(股)公司-董事及總經理 5. 臺泥資訊(股)公司-董事長 6. 達和航運(股)公司-董事長 7. 信昌投資(股)公司-董事及總經理 8. 信昌化學工業(股)公司-董事 9. 台泥再生資源(股)公司-董事 10. 台灣通運倉儲股份有限公司-董事 11. 聯誠貿易股份有限公司-董事及總經理 12. 能元科技股份有限公司-董事 13. 台泥循環能源科技股份有限公司-董事 14. 達和航運(香港)公司-董事 15. Taiwan Cement (Dutch) Holdings B.V.-董事 16. 台泥(杭州)環保科技有限公 司-董事及總經理	-	-	-	

職稱 (註1)	國籍或 註冊地	姓名	性別	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他 人名義 持有股 份		主要經(學)歷(註3)	目前兼任本公司及其他公司之 職務	具配偶或二親 等以內關係之 其他主管、董 事或監察人			備註 (註4)
							股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
															17. 新台泥(杭州)企業運營管理 有限公司-法人代表/董事長 18. CIMPOR GLOBAL HOLDINGS B.V. -董事 19. TCCMOLI HOLDINGS (SINGAPORE) PTE. LTD. -董 事 20. 巴商德熙國際公司-董事					

註1：法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示(屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱)，並應填列下表一。

註2：填列首次擔任公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註3：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註4：公司董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬者，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

註5：本公司為中瑋一股份有限公司100%持股之子公司，董事及監察人係該公司指派之法人代表，持股643,500,000股。

註6：中瑋一股份有限公司持有普通股股數為643,500,000股，持股比例為100%。

註7：本公司自104年8月19日起設置審計委員會，不再設置監察人。

表一：法人股東之主要股東

108年12月31日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
中瑋一股份有限公司	中瑋二股份有限公司：持股 23.46% 中瑋三股份有限公司：持股 25.04% 彭騰德：持股 25.75% 林文惠：持股 25.75%

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

註3：法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比率，即為出資者或捐助人名稱及其出資或捐助比率。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

108年12月31日

法人名稱(註1)	法人之主要股東(註2)
中瑋二股份有限公司	彭騰德(50.00%) 林文惠(50.00%)
中瑋三股份有限公司	彭騰德(50.00%) 林文惠(50.00%)

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

註3：法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比率，即為出資者或捐助人名稱及其出資或捐助比率。

董事及監察人資料 (二)

姓名 (註1)	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註2)												兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
	商務、法 務、財務、 會計或公司 業務所須相 關科系之公 私立大專院 校講師以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	商務、法 務、財務、 會計或公司 業務所須之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
彭騰德			✓	✓		✓						✓		✓	✓	0
林文惠			✓	✓		✓						✓		✓	✓	0
蔡金拋	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3
劉積瑄		✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
陳慧遊			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	3
楊文斌	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
劉宗榮	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
陳冲	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
謝明華	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
李鐘培			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0

註1：欄位多寡視實際數調整。

註2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總數5%以上、持股前五名或依公司法第27條第1項或第2項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

- (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股 5%以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數 20%以上，未超過 50%，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣 50 萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (12) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

108 年 12 月 31 日

職稱 (註 1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註 2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註 3)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	馬君碩	男	104/04/08	-	-	-	-	-	-	1. 中華民國人壽保險商業同業公會第七、八屆理事 2. 中國海康人壽保險股份有限公司首席執行官兼總經理、董事 3. AEGON 保險集團全球管理團隊成員 4. 中泰人壽(ACE) 總經理 5. 南山人壽副總經理兼董事長特別助理 6. 輔仁大學數學系兼任講師 7. 美國精算學會正會員(FSA) 8. 美國精算學院院士(MAAA) 9. 中華民國精算學會正會員(FAIRC) 10. 中國精算師協會創始正會員 中歐國際工商學院 EMBA 美國內布拉斯加州立大學精算碩士	-	-	-	-	-

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼 任其他 公司之 職務	具配偶或二親等以內關 係之經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
投資長暨 資深副總 經理	中華民國	丁大明	男	105/03/01	-	-	-	-	-	-	國華人壽/系統副總經理 加州聖荷西大學應用經濟研究所	-	-	-	-	-
直營通路 業務長暨 資深副總 經理	中華民國	李衍煌	男	108/02/18	-	-	-	-	-	-	1. 南山人壽/法人通路業務發展部副總經理 2. 精銳保險經紀人/捷寶客服科技總經理 3. 安泰銀行保險代理人公司/華僑行保險經紀人公司總經理 逢甲大學金融博士學位學程	-	-	-	-	-
副總經理	中華民國	邱瑞松	男	102/03/30	-	-	-	-	-	-	國華人壽/系統副總經理 東吳大學商數系	-	-	-	-	-
特別助理	中華民國	閻台生	女	104/10/01	-	-	-	-	-	-	1. 全球人壽/顧問 2. 新加坡花旗銀行/亞太區營運資訊人資董事總經理 3. 臺灣花旗銀行/臺灣區人資董事總經理 4. 香港聯邦快遞/中亞及北亞人資長 5. 香港美孚石油/北亞區人資長 6. 香港美國銀行/亞太區消費金融業兼香港區人資副總 7. 臺灣美國銀行/臺灣區人資副總 8. 臺灣雅芳公司/臺灣區人資長 美國加州大學 Fresno 分校 企管學系	-	-	-	-	-
行政長暨 副總經理	中華民國	黃宏杰	男	106/05/02	-	-	-	-	-	-	1. 香港商易安聯營運長 2. 花旗銀行/消費金融作業風險與控管資深副總裁 威斯康辛大學密爾瓦基分校 作業管理碩士	-	-	-	-	-

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼 任其他 公司之 職務	具配偶或二親等以內關 係之經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
總稽核暨 副總經理	中華民國	黃介仕	男	108/03/22	-	-	-	-	-	-	1. 全球人壽/顧問 2. 花旗(台灣)銀行總機構法令遵循部法 遵長 政治大學 會計系	-	-	-	-	-
資訊長暨 副總經理	中華民國	張維亨	男	108/05/20	-	-	-	-	-	-	安聯人壽/資訊部副總經理 中原大學 數學系	-	-	-	-	-
財務長暨 副總經理	中華民國	張慶英	女	103/05/15	-	-	-	-	-	-	勤業會計師事務所/副理 輔仁大學 會計系	-	-	-	-	-
風控長暨 副總經理	中華民國	施苑玉	女	100/12/06	-	-	-	-	-	-	1. 安泰人壽/襄理 2. 蘇黎世人壽/主任 3. 喬治亞人壽/主任 政治大學 統計研究所	-	-	-	-	-
副總經理	中華民國	郭恒男	男	103/06/26	-	-	-	-	-	-	金鼎期貨/協理 Aalto University EMBA	-	-	-	-	-
法遵長暨 副總經理	中華民國	林鼎鈞	男	098/08/03	-	-	-	-	-	-	1. 台新全球人壽籌備處/法務資深協理 2. 全球人壽/法律事務暨法令遵循處資深 協理 3. 執業律師 輔仁大學/法律研究所	-	-	-	-	-
副總經理	中華民國	蔣奕龍	男	103/05/15	-	-	-	-	-	-	1. 光世代建設開發股份有限公司/總經理 2. 合作金庫資產管理股份有限公司/投資 開發群副總經理 美國南加州大學 不動產開發研究所	-	-	-	-	-

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼 任其他 公司之 職務	具配偶或二親等以內關 係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
人資長暨 副總經理	中華民國	陳幸琦	女	103/12/04	-	-	-	-	-	-	Citibank/HR/VP 紐約大學 Education - Teaching & Learning	-	-	-	-	-
副總經理	中華民國	郭肇佳	男	106/02/06	-	-	-	-	-	-	1. 南山人壽/金融機構通路輔銷部門協理 2. 大都會人壽/通訊處經理 3. 建華保代/業務協理 4. 花旗人壽/業務副總 5. 保德信人壽/業務經理 中原大學 會計系	-	-	-	-	-
副總經理	中華民國	高芬蒂	女	106/03/20	-	-	-	-	-	-	1. SAS Inst./副總經理 2. IBM/副合夥人 3. Oracle/協理 馬里蘭大學 電腦科學系碩士	-	-	-	-	-
處副總經理	中華民國	姜佳馨	女	107/09/03	-	-	-	-	-	-	花旗銀行/財務企劃處資深副總裁 中山大學 企業管理研究所	-	-	-	-	-
處副總經理	中華民國	黃秋惠	女	099/01/01	-	-	-	-	-	-	1. 瑞泰人壽/經理 2. 安泰人壽/襄理 銘傳商專 企管科	-	-	-	-	-
處副總經理	中華民國	梁源昌	男	101/03/01	-	-	-	-	-	-	國華人壽/襄理 Master of Science, University of Iowa	-	-	-	-	-
法務長暨 副總經理	中華民國	李慧貞	女	108/03/01	-	-	-	-	-	-	執業律師 東吳大學 法律研究所	-	-	-	-	-

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼 任其他 公司之 職務	具配偶或二親等以內關 係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
副總經理	中華民國	鄭中安	男	108/03/01	-	-	-	-	-	-	保誠人壽/襄理 臺灣科技大學 企業管理研究所	-	-	-	-	-
副總經理	中華民國	林玲汶	女	108/02/18	-	-	-	-	-	-	1. 渣打國際商業銀行/SPC WM Banca Product Management Director Sr. Manager 2. 保誠人壽/渣打通路部資深經理 Coventry University Master of Business Administration	-	-	-	-	-
助理副總 經理	中華民國	高安玲	女	101/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 紐約人壽/襄理 2. 保德信人壽/專員 輔仁大學 中文系	-	-	-	-	-
助理副總 經理	中華民國	吳雅雯	女	108/01/01	-	-	-	-	-	-	1. 瑞泰人壽/銀保部/主任 2. 南山人壽/銀保部/Account Officer 3. 國衛人壽/經代部/襄理 淡江大學 保險研究所	-	-	-	-	-
助理副總 經理	中華民國	張麗卿	女	107/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 大都會人壽/客戶服務中心/副理 2. 興農人壽/業務部/副科長 淡江大學 保險研究所	-	-	-	-	-
助理副總 經理	中華民國	黃淑惠	女	100/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 國寶人壽/經理 2. 中國人壽/科長 淡江大學 保險學系	-	-	-	-	-
助理副總 經理	中華民國	蕭乃心	女	108/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 國際紐約人壽/主任 2. 美商大都會人壽/主任 實踐大學 社會工作學系	-	-	-	-	-

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼 任其他 公司之 職務	具配偶或二親等以內關 係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
助理副總 經理	中華民國	黃春鈺	女	099/04/06	-	-	-	-	-	-	1. 安聯人壽/業務行政部協理 2. 大都會人壽/業務支援部經理 淡江大學 合作經濟學系	-	-	-	-	-
助理副總 經理	中華民國	鄭淑玲	女	099/05/12	-	-	-	-	-	-	1. 中宏人壽/浙江省分公司副總經理 2. 海康人壽/上海分公司副總經理 3. 紐約人壽/北區部資深協理 輔仁大學 織品服裝系	-	-	-	-	-
助理副總 經理	中華民國	鄭一鳳	女	108/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 美孚建設(股)公司/營業開發處行政部 副理 2. 臺灣經濟研究院(借調)專案研究 3. 泛亞不動產鑑定(股)公司/估價師 中興大學 地政系	-	-	-	-	-
助理副總 經理	中華民國	劉乃文	男	105/03/01	-	-	-	-	-	-	國華人壽/經代部經理 輔仁大學 管理學研究所	-	-	-	-	-
特別助理	中華民國	陳淑蕙	女	103/11/24	-	-	-	-	-	-	花旗(臺灣)銀行/信用卡暨信貸中心營運 管理處副總裁 美國佛羅里達州州立大學 電腦科學研 究所	-	-	-	-	-
助理副總 經理	中華民國	高崇文	男	106/07/04	-	-	-	-	-	-	1. 富邦人壽/證券投資部/資深協理 2. 富邦投信/基金管理部/經理 3. 中興投信/基金管理部/經理 4. 彰銀安泰投信/基金管理部/基金經理 成功大學 工業管理研究所	-	-	-	-	-

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼 任其他 公司之 職務	具配偶或二親等以內關 係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
助理副總 經理	中華民國	鄭人文	女	108/05/13	-	-	-	-	-	-	1. 匯豐銀行/金融犯罪防制處/資深副總裁 2. 花旗銀行/反洗錢法遵部/副總裁 台灣大學 地質系	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	施孟秀	女	095/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 蘇黎世人壽/資訊部/經理 2. 全球人壽/業務部/襄理 3. 保德信人壽/專案經理 Doctor of Management, University of Maryland	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	鄭秀芬	女	104/03/01	-	-	-	-	-	-	中國人壽/專員 致理商專 銀保科	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	李昆憲	男	108/03/01	-	-	-	-	-	-	瑞泰人壽/主任 淡江大學 電子計算機科學系	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	陳芝貴	男	106/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 九昱建設/開發部、業務部協理 2. 新光人壽/不動產部/經理 3. 新光建設/營業部/課長 東吳大學 商用數學系	傳文國 際股份 有限公司/ 負責人	-	-	-	-
資深協理	中華民國	謝玉娟	女	107/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 富邦建設股份有限公司/室內設計部/ 科長 2. 超悅空間設計有限公司/設計師 3. 美孚建設股份有限公司/成控部業務部 課長 東南大學 工業與民用建築學系	-	-	-	-	-

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼 任其他 公司之 職務	具配偶或二親等以內關 係之經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
資深協理	中華民國	曹淑美	女	099/12/15	-	-	-	-	-	-	1. 保德信人壽/業務部/資深經理 2. 紐約人壽/襄理 3. 保德信人壽/主任 淡江大學 大眾傳播系	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	吳孟勳	男	102/03/30	-	-	-	-	-	-	國華人壽/臺北督導區/督導長 淡江大學 數學系	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	陳淳仁	男	102/03/30	-	-	-	-	-	-	國華人壽/高屏督導區/經理 文化大學 園藝系	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	陳世芳	男	105/03/01	-	-	-	-	-	-	國華人壽/雲嘉南督導區/專案副理 南華大學 財務管理研究所	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	李宗翰	男	102/03/30	-	-	-	-	-	-	國華人壽/商品數理部/經理 東吳大學 商用數學系	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	賴庭宇	男	106/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 保德信人壽/綜合企劃室/專案經理 2. 全球人壽/商品研發處/經理 3. 保德信國際人壽/商品開發部/專案襄理 Saint John's University MBA	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	郭奇璋	男	106/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 年代電視台/管理部/管理處/處長 2. 友勁科技/行政部/科長 南亞技術學院 企業管理系	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	王曉珩	女	108/03/01	-	-	-	-	-	-	中國人壽保險股份有限公司/公共關係部/Manager 臺灣科技大學 企業管理EMBA 及 英國 The University of Nottingham 行銷碩士	-	-	-	-	-

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼 任其他 公司之 職務	具配偶或二親等以內關 係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
資深協理	中華民國	陳碧玲	女	105/07/04	-	-	-	-	-	-	1. 宏泰人壽保險股份有限公司/不動產及放款部/資深協理 2. 臺灣兆威投資顧問股份有限公司/執行副總經理 3. 統一開發股份有限公司/副總經理 4. 太子建設開發股份有限公司/總經理室/經理 政治大學 地政研究所	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	蔡曜宇	男	105/09/12	-	-	-	-	-	-	1. 聚積科技/總經理室/業務經理 2. 中華開發/直接投資部/經理 3. 蘇黎世保險/個人保險/科長 清華大學 經濟學研究所	光稜科技股份 有限公司/監察 人	-	-	-	-
資深協理	中華民國	廖智強	男	105/10/03	-	-	-	-	-	-	1. SAS/ Sales Support/Senior Solution 2. IBM/ Global Business Service/Architect 淡江大學 數學研究所	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	江景清	男	105/12/05	-	-	-	-	-	-	1. 安侯建業會計師事務所/審計專業 III 組/協理 2. 全球人壽/財務處/協理 3. 勤業眾信會計師事務所/審計部/經理 4. 金融聯合徵信中心/風險管理組/副研 究員 格勒諾布爾管理學院 工商管理博士	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	鄭意純	女	107/03/19	-	-	-	-	-	-	1. 台灣人壽/財務精算企劃部/資深經理 2. 法國巴黎管理顧問公司/ALM 暨風險 管理部門/資深經理 3. Milliman/精算顧問 4. ING/ALM 暨資本管理部門/經理 5. 保誠人壽/企業精算部/經理 University of Illinois 數研所精算組	-	-	-	-	-

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼 任其他 公司之 職務	具配偶或二親等以內關 係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
資深協理	中華民國	江愷嵐	男	107/06/11	-	-	-	-	-	-	富邦人壽/商品精算部/經理 中山大學 應用數學所	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	李佳峯	男	107/10/15	-	-	-	-	-	-	1. 中國人壽/精算二部/資深經理 2. 中國人壽/商品二部/資深經理 交通大學 電信工程研究所	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	林錦龍	男	108/05/29	-	-	-	-	-	-	1. 光寶科技/資訊安全 處長 2. 遠東商銀/資訊安全處 Deputy Vice President 3. 勤業眾信聯合會計師事務所/企業風 險管理顧問 南澳大學 工業管理研究所	堅美利 科技有 限公司/ 代表人	-	-	-	-
協理	中華民國	劉貴珍	女	107/03/01	-	-	-	-	-	-	保德信人壽/主任 銘傳管理學院 企業管理學系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	吳維仁	男	104/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 尚鴻投顧/分析師 2. 壽險公會/辦事員 MBA Finance , University of Hull in U.K	-	-	-	-	-
協理	中華民國	李依	女	101/03/01	-	-	-	-	-	-	蘇黎世人壽/襄理 MBA, The University of North Carolina	-	-	-	-	-
協理	中華民國	施世清	男	108/03/01	-	-	-	-	-	-	正大聯合會計師事務所 登計組員 德明商專 銀保科	-	-	-	-	-
協理	中華民國	連文琴	女	107/03/01	-	-	-	-	-	-	頂佳企業有限公司/行政助理兼會計 德明商專	-	-	-	-	-

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼 任其他 公司之 職務	具配偶或二親等以內關 係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	潘瑞娟	女	102/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 統一人壽/口、筆譯員 2. 倫敦大學/遠東系助理講師 輔仁大學 翻譯學研究所	-	-	-	-	-
協理	中華民國	王中華	男	108/03/01	-	-	-	-	-	-	國華人壽 專員 新埔工專 電子科	-	-	-	-	-
協理	中華民國	陳淑珍	女	103/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 中興人壽/科長 2. 國寶人壽/科長 東吳大學 商用數學系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	曹玉正	男	104/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 美商大都會人壽/主任 2. 南山人壽/資深專員 3. 新東陽食品(股)公司/專員 輔仁大學 應用心理系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	蕭正恩	女	107/03/01	-	-	-	-	-	-	1. Foxconn Optical Technology Inc./ Accountant 2. Sage Inc. / Accountant San Jose State University/ Accounting & MIS	-	-	-	-	-
協理	中華民國	鍾佩娟	女	101/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 瑞泰人壽/襄理 2. 紐約人壽/襄理 中央大學 統計研究所	-	-	-	-	-
協理	中華民國	張凱淋	男	103/08/01	-	-	-	-	-	-	台証證券/債券部/研究助理 臺灣大學 財務金融研究所	-	-	-	-	-
協理	中華民國	陳禹君	女	106/07/01	-	-	-	-	-	-	台灣大學 財務金融研究所	-	-	-	-	-

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼 任其他 公司之 職務	具配偶或二親等以內關 係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	林悅陽	男	103/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 遠雄人壽/資訊部/電子商務科/襄理 2. 蘇黎世人壽/資訊部/襄理 東吳大學 商用數學系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	劉憶貞	女	105/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 中信證券股份有限公司/稽核部/資深 襄理 2. 大安(台新)銀行/資深襄理 東吳大學 會計系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	陳瑞青	女	101/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 宏燁資訊/協理 2. 大都會人壽/主任 銘傳商專 企業管理科	-	-	-	-	-
協理	中華民國	張瑋玲	女	108/03/01	-	-	-	-	-	-	最高法院/法官助理 台灣大學 法研所	-	-	-	-	-
協理	中華民國	王昌怡	男	103/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 南山人壽 ORM 2. 安永會計師事務所/財務管理部/副理 Master of Business Administration , New Jersey Institute of Technology	崇友實 業股份 有限公司/監察 人	-	-	-	-
協理	中華民國	紀皓元	男	107/03/01	-	-	-	-	-	-	車輛研究測試中心/課長 清華大學 動力機械研究所	-	-	-	-	-
協理	中華民國	吳昌華	男	102/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 國衛人壽/地區經理 2. 金寶龍電子科技有限公司/業務部/副 總 3. 電動資訊雜誌社/廣告部/副總 臺北商業技術學院 應用商學系	-	-	-	-	-

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼 任其他 公司之 職務	具配偶或二親等以內關 係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	許郁佳	女	107/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 全球人壽/稽核處/副理 2. 資誠會計師事務所/電腦審計部/經理 中央大學 財務管理系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	周正華	男	100/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 保德信人壽/IT 專案經理 2. 花旗人壽/IT 副理 3. 幸福人壽/IT 科長 淡水工商 管理學院資訊管理學系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	吳彩鈺	女	108/03/01	-	-	-	-	-	-	震瀛法律事務所/律師 波士頓大學銀行金融法碩士	丞智股 份有限 公司/董 事長	-	-	-	-
協理	中華民國	劉明濤	男	107/03/01	-	-	-	-	-	-	全美人壽保險/處經理 加拿大皇家大學 MBA in Executive Management	-	-	-	-	-
協理	中華民國	周守真	男	101/04/23	-	-	-	-	-	-	1. 美孚建設股份有限公司 2. 張弘昌建築師事務所 3. 藍之光建築師事務所 淡江大學 建築研究所	周守真 建築師 事務所/ 建築師	-	-	-	-
協理	中華民國	劉相如	女	106/03/01	-	-	-	-	-	-	國華人壽/團體保險部/副理 東海大學 經濟系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	陳能瑞	男	102/03/30	-	-	-	-	-	-	國華人壽/理賠部/經理 臺灣大學 法律系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	黃杰	男	108/06/20	-	-	-	-	-	-	國華人壽秘書室法規科/副理 台灣大學 法律系	-	-	-	-	-

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼 任其他 公司之 職務	具配偶或二親等以內關 係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	林怡伶	女	107/03/01	-	-	-	-	-	-	國華人壽/資訊系統部/系統一科/一級系統工程師 中原大學 資訊工程系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	許嘉玲	女	106/07/01	-	-	-	-	-	-	國華人壽/固定收益投資部/科長 銘傳大學 金融管理系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	江錫福	男	102/03/30	-	-	-	-	-	-	國華人壽/桃園分公司/經理 淡江大學 銀行系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	洪忠平	男	102/03/30	-	-	-	-	-	-	國華人壽/臺中分公司/經理 彰化師範大學 財務金融學系行政管理所	-	-	-	-	-
協理	中華民國	李新仁	男	102/03/30	-	-	-	-	-	-	國華人壽/臺南分公司/經理 致遠管理學院 工業管理系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	許政雄	男	102/03/30	-	-	-	-	-	-	國華人壽/高雄分公司/經理 元培醫專 放射技術科	-	-	-	-	-
協理	中華民國	何粵屏	男	104/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 永豐投信/副總經理 2. 永豐銀行/專業協理 3. 金華信銀/投顧經理 4. 群益投顧/專案經理 5. 大信證券/副理 臺灣大學 財務金融研究所	-	-	-	-	-
協理	中華民國	廖乙霖	女	108/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 控股公司/財務部/經理 2. 東吳大學/會計系/專任助教 3. 資誠聯合會計師事務所/審計部/副理 東吳大學 會計系	-	-	-	-	-

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼 任其他 公司之 職務	具配偶或二親等以內關 係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	謝其勛	男	107/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 永豐投信/投資處/副總 2. 元大投信/國內投資部/基金經理人 東吳大學 數學系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	林貞慧	女	103/08/11	-	-	-	-	-	-	1. 精聯保經/業務支援/經理 2. Dream Studio/Marketing/總監 3. AXA/SADM/Director 4. 全球人壽/業務規劃行政處/協理 5. 保德信人壽/業務推廣/經理 德明商專 國際貿易科	-	-	-	-	-
協理	中華民國	呂碧珠	女	105/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 首泰建設股份有限公司/總經理特別助 理 2. 名豐建設股份有限公司/總經理室/總 經理特別助理兼業務部主管 元智大學 管理研究所	-	-	-	-	-
協理	中華民國	張瀟文	女	104/04/01	-	-	-	-	-	-	1. 南山人壽/財務會計部/專案經理 2. 全球人壽/財務處/經理 國立政治大學 金融所	-	-	-	-	-
協理	中華民國	程自文	男	104/09/14	-	-	-	-	-	-	1. 美商友邦人壽/資訊部/壽險核心系統 經理 2. 南山人壽/資訊管理中心/商業分析師 3. 國際紐約人壽/資訊部/科主任 致理技術學院 企業管理系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	賴學緯	男	105/10/03	-	-	-	-	-	-	復華證券投資信託股份有限公司/海外投 資部/協理 淡江大學 財務金融研究所	-	-	-	-	-

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼 任其他 公司之 職務	具配偶或二親等以內關 係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	黃忠楨	男	106/04/17	-	-	-	-	-	-	1. 元大人壽/金融通路業務部/資深經理 2. 中國信託人壽、台灣人壽/企業保險部 /經理 致理技術學院 銀行保險科	-	-	-	-	-
協理	中華民國	廖哲緯	男	108/03/01	-	-	-	-	-	-	1. 鰲健(上海)股權基金/營銷部/副總裁 2. 國泰人壽/固定收益投資一部/經理 交通大學 經營管理研究所	-	-	-	-	-
協理	中華民國	楊麗琦	女	106/07/17	-	-	-	-	-	-	花旗銀行/法規遵循中心/副總裁 台灣大學 國際企業系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	趙康親	女	106/08/14	-	-	-	-	-	-	1. 保誠人壽/電話行銷部/經理 2. 合庫人壽/電銷業務部/副理 3. 元大人壽/通路訓練發展部/經理 文化大學 青少年兒童福利系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	黃珧珍	女	108/02/19	-	-	-	-	-	-	1. 保誠人壽/企業轉型策略科技/資深經 理 2. 巴黎人壽/商業規劃部/副理 輔仁大學 資訊管理系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	鄧越榮	男	108/04/01	-	-	-	-	-	-	1. 英國保誠人壽/銀行業務發展部/業務 協理 2. 法國巴黎人壽/業務發展部/業務經理 3. 遠銀保險代理人/銀行保險部/業務區 經理 淡江大學 保險學系	-	-	-	-	-

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼 任其他 公司之 職務	具配偶或二親等以內關 係之經理人			備註 (註3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	呂美惠	女	108/06/10	-	-	-	-	-	-	南山人壽/法人通路業務發展部/資深經理 淡江大學 企業管理學系	-	-	-	-	-
協理	中華民國	吳淑安	女	108/07/08	-	-	-	-	-	-	1. 元大人壽/業務管理部/經理 2. 台灣人壽/業務支援部/經理 銘傳大學 保險學系	-	-	-	-	-
經理	中華民國	符聖玲	女	108/11/18	-	-	-	-	-	-	1. 保誠人壽/系統服務部/專員 2. 全球人壽/資訊處/專案管理師 東吳大學 商用數學系	-	-	-	-	-

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註3：總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬時，應揭露其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

三、最近年度給付董事、監察人、總經理、副總經理之酬金：

(一) 公司採彙總配合級距揭露姓名方式：

1. 董事(含獨立董事)之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註10)	兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(註10)	領取自子公司以外轉投資事業或母公司酬金(註11)	
		報酬(A)(註2)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)(註3)		業務執行費用(D)(註4)			薪資、獎金及特支費等(E)(註5)	退職退休金(F)	員工酬勞(G)(註6)								
		本公司	財務報告內所有公司(註7)	本公司	財務報告內所有公司(註7)	本公司	財務報告內所有公司(註7)	本公司	財務報告內所有公司(註7)				本公司	財務報告內所有公司(註7)	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
董事長	中瑋一股份有限公司 代表人：彭騰德	18,000	-	-	-	-	-	7,374	-	1.01%	-	-	-	-	-	-	-	-	1.01%	-	無
副董事長	中瑋一股份有限公司 代表人：林文惠	34,560	-	-	-	-	-	10,738	-	1.81%	-	-	-	-	-	-	-	-	1.81%	-	無
董事	中瑋一股份有限公司 代表人：劉積瑄																				
董事	中瑋一股份有限公司 代表人：蔡金拋																				
董事	中瑋一股份有限公司 代表人：陳慧遊																				
獨立董事	中瑋一股份有限公司 代表人：陳冲																				

職稱	姓名	董事酬金								兼任員工領取相關酬金						A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(註10)	領取自子公司以外轉投資事業母公司酬(註11)			
		報酬(A) (註2)		退職退休金(B)		董事酬勞(C) (註3)		業務執行費用(D) (註4)		A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註10)		薪資、獎金及特支費等(E) (註5)		退職退休金(F)				員工酬勞(G) (註6)		
		本公司	財務報告內所有公司 (註)	本公司	財務報告內所有公司 (註)	本公司	財務報告內所有公司 (註)	本公司	財務報告內所有公司 (註)	本公司	財務報告內所有公司 (註)	本公司	財務報告內所有公司 (註)	本公司				財務報告內所有公司 (註7)		本公司
		現金金額	股票金額	現金金額	股票金額															
獨立董事	中瑋一股份有限公司 代表人：謝明華																			
獨立董事	中瑋一股份有限公司 代表人：楊文斌																			
獨立董事	中瑋一股份有限公司 代表人：劉宗榮																			
獨立董事	中瑋一股份有限公司 代表人：李鐘培																			

1.請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性；本公司董事(含獨立董事)酬金給付之政策係參酌同業水準、公司經理人報酬支給標準、調薪幅度以及各董事個別對公司營運、管理參與程度與貢獻之價值，並顧及承擔風險之考量、本公司營運狀況或經營績效是否有重大變化等因素，而給予合理之報酬。

2.除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：0

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司(註 8)	財務報告內所有公司(註 9)H	本公司(註 8)	財務報告內所有公司(註 9)I
低於 1,000,000 元				
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)				
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	劉積瑄、蔡金拋、謝明華、楊文斌、劉宗榮、李鐘培		劉積瑄、蔡金拋、謝明華、楊文斌、劉宗榮、李鐘培	
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	陳慧遊		陳慧遊	
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)				
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	林文惠、陳冲		林文惠、陳冲	
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	彭騰德		彭騰德	
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)				
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)				
100,000,000 元以上				
總計	10 人		10 人	

註 1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，並分別列示一般董事及獨立董事，以彙總方式揭露各項給付金額。

若董事兼任總經理或副總經理者應填列表及下表(3-1)，或下表(3-2-1)及(3-2-2)。

註 2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註 3：係填列最近年度經董事會通過分派之董事酬勞金額。

註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 5：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註 6：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工酬勞（含股票及現金）者，應揭露最近年度經董事會通過分派員工酬勞金額，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額，並另應填列附表一之三。

註 7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註 8：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 9：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 10：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 11：a.本欄應明確填列公司董事領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金金額(若無者，則請填「無」)。

b.公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表之 I 欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

c.酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞（包括員工、董事及監察人酬勞）及業務執行費用等相關酬金。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

2. 監察人之酬金：本公司自 104 年 8 月 19 日起設置審計委員會，不再設置監察人，故不適用。

3. 總經理及副總經理之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資(A) (註2)		退職退休金(B)		獎金及特支費等 等(C)(註3)		員工酬勞金額 (D)(註4)				A、B、C及D等 四項總額占稅後純 益之比例(%) (註8)		領取來自子公司 以外轉投資 事業或母公司 酬金(註9)
		本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司		財務報告內所 有公司(註5)		本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	
								現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額			
總經理	馬君碩	88,627	-	157	-	63,408	-	-	-	-	-	6.08%	-	無
投資長暨 資深副總經理	丁大明													
直營通路業務 長暨資深副總 經理	李衍煌													
行政長暨 副總經理	黃宏杰													
總稽核暨 副總經理	黃介仕													
資訊長暨 副總經理	張維亨													
財務長暨 副總經理	張慶英													
風控長暨 副總經理	施苑玉													
法務長暨 副總經理	李慧貞													
法遵長暨 副總經理	林鼎鈞													
人資長暨 副總經理	陳幸琦													
副總經理	邱瑞松													

職稱	姓名	薪資(A) (註2)		退職退休金(B)		獎金及特支費等 (C)(註3)		員工酬勞金額 (D)(註4)				A、B、C及D等 四項總額占稅後純 益之比例(%) (註8)		領取來自子公司 以外轉投資 事業或母公司 酬金(註9)
		本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司		財務報告內所 有公司(註5)		本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	
								現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額			
副總經理	鄭中安													
副總經理	蔣奕龍													
副總經理	郭肇佳													
副總經理	高芬蒂													
特別助理	閻台生													
處副總經理	黃秋惠													
處副總經理	梁源昌													
處副總經理	郭恒男													
處副總經理	姜佳馨													
處副總經理 (已離職)	張菲茹													
副總經理 (已離職)	林玲汶													

*不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者(例如：總裁、執行長、總監...等等)，均應予揭露。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註 6)	財務報告內所有公司(註 7) E
低於 1,000,000 元		
1,000,000 元 (含) ~2,000,000 元 (不含)		
2,000,000 元 (含) ~3,500,000 元 (不含)	張菲茹	
3,500,000 元 (含) ~5,000,000 元 (不含)	李衍煌、閻台生、黃介仕、張維亨、黃秋惠、梁源昌、郭恒男、林鼎鈞、郭肇佳、高芬蒂、林玲汶	
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元 (不含)	邱瑞松、黃宏杰、張慶英、施苑玉、李慧貞、鄭中安、蔣奕龍、陳幸琦、姜佳馨	
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元 (不含)		
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元 (不含)	馬君碩、丁大明	
30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元 (不含)		
50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元 (不含)		
100,000,000 元以上		
總計	23 人	

註 1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表(1-1)或(1-2-1)及(1-2-2)。

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註 3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註 4：係填列最近年度經董事會通過分派總經理及副總經理之員工酬勞金額（含股票及現金），若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額，並另應填列附表一之三。

註 5：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 6：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 8：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 9：a.本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金金額(若無者，則請填「無」)。

b.公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

c.酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(二) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：無。

(三) 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序與經營績效及未來風險之關聯性：

1. 最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析

(1) 民國 107 年度本公司給付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額為 187,337 仟元占本公司稅後純益 4,059,268 仟元之比例 4.62%。

(2) 民國 108 年度本公司給付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額為 222,864 仟元占本公司稅後純益 2,505,021 仟元之比例 8.90%。

2. 給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序與經營績效及未來風險之關聯性

本公司章程訂有董事、監察人之酬金給付原則，且本公司已訂定「董事酬薪給付辦法」，並經董事會決議通過。

四、公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

(一) 董事會運作情形：

最近年度董事會開會 10 次 (A)，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名 (註 1)	實際出(列)席 次數 B	委託出 席次數	實際出(列)席率(%) 【B/A】(註 2)	備註
董事長	彭騰德	10	0	100%	
董事 a	林文惠	10	0	100%	
董事 b	劉積瑄	10	0	100%	
董事 c	蔡金拋	10	0	100%	
董事 d	陳慧遊	10	0	100%	
獨立董事 a	陳冲	10	0	100%	
獨立董事 b	楊文斌	10	0	100%	
獨立董事 c	劉宗榮	10	0	100%	
獨立董事 d	謝明華	10	0	100%	
獨立董事 e	李鐘培	9	1	90%	

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。

(一) 證券交易法第 14 條之 3 所列事項。

(二) 除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形，詳下表。

三、上市上櫃公司應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，並填列附表二(2)董事會評鑑執行情形。

四、當年度及最近年度加強董事會職能之目標(例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等)與執行情形評估：

1. 本公司已於 99 年設置風險管理委員會，101 年設置策略委員會、提名及薪酬委員會及 104 年設置審計委員會。

2. 103 年 8 月 27 日董事會通過訂定本公司道德行為準則。

3. 104 年 2 月 12 日董事會通過訂定本公司獨立董事職責範疇準則。

4. 104 年 8 月 6 日董事會通過訂定本公司審計委員會組織規程。

5. 108 年 2 月 26 日完成 107 年度董事會自我評量、同儕評鑑年度績效考核。

6. 108 年 10 月 2 日由社團法人中華公司治理協會舉辦全球人壽董事公司治理實務課程，課程名稱為「IFRS 17 對壽險業之影響」。

7. 109 年 3 月 13 日完成 108 年度董事會自我評量、同儕評鑑年度績效考核。

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註 2：(1)年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(2)年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

註 3：本公司自 104 年 8 月 19 日起設置審計委員會，不再設置監察人。

開會時間	董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
108/11/13	彭騰德、	與全球證券投資顧問(股)公司續簽投資	該二位董事為交易對	未參與本案之

	林文惠	型商品市場行銷業務投資顧問契約。	象之主要股東之一。	討論及決議。
108/12/18	彭騰德、 林文惠	臺灣玻璃工業股份有限公司股票案。	本公司與交易對象非利害關係人，惟依國際會計準則第 24 號公報之釋例判斷，該二位董事與交易對象之負責人員具親屬關係，仍請二位董事迴避，以示慎重。	未參與本案之討論及決議。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：

1. 最近年度審計委員會開會 9 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
獨立董事 a	陳冲	9	0	100%	
獨立董事 b	楊文斌	9	0	100%	
獨立董事 c	劉宗榮	9	0	100%	
獨立董事 d	謝明華	9	0	100%	
獨立董事 e	李鐘培	8	1	88%	

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無。

(一)證交法第 14 條之 5 所列事項。

(二)除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等）。

本公司獨立董事得隨時調查公司業務、財務狀況及查閱、追蹤內部控制與內部稽核之執行情形另可視其需要與內部稽核、員工、股東及簽證會計師進行有效溝通。

108 年度簽證會計師於 3 月 19 日第二屆第六次審計委員會與 3 月 21 日第七屆第九次董事會討論「107 年度財務報告、營業報告書暨盈虧撥補表案」，及 8 月 27 日第二屆第十次審計委員會與及 8 月 28 日第七屆第十三次董事會討論「108 年上半年財務報告案」，列席前述會議答覆董事及獨立董事之提問。

註：

* 年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

* 年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

2. 監察人參與董事會運作情形：本公司自 104 年 8 月 19 日起設置審計委員會，不再設置監察人，故不適用。

(三) 公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、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？		✓	本公司依循「保險業公司治理實務守則」規定訂定並經董事會核准通過「全球人壽保險股份有限公司公司治理守則」，且依循上開守則規定之應執行項目運作。該守則股東會職權之規定，因本公司為單一法人股東公司，依公司法第128條之1規定，股東會職權由董事會代行，是本公司與該守則相關之股東會職權由董事會代行。	本公司非上市上櫃公司，故不適用。
二、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，並依程序實施？ (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終控制者名單？ (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？ (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？	✓ ✓ ✓ ✓		(一) 本公司於「公司治理守則」第16條訂有相關規定，設有專責單位董事會秘書處，並有各功能幕僚部門全力支援，可妥善處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜。另，股東亦可透過股務代理-日盛證券股份有限公司反映或提出建言。 (二) 中瑋一股份有限公司為本公司100%持股之法人股東，本公司會定期瞭解其最終控制者名單。 (三) 本公司依據相關法令控管與關係企業之各項作業，以避免可能之利益衝突。 (四) 本公司於「核心價值、執業原則及行為守則」訂定相關規範，遵循中華民國所有有關禁止內線交易之相關法規（含業界自律規定）。 本公司「道德行為準則」第4條規定，董事及經理人不得透過使用公司財產、資訊或藉由職務之便而圖謀或獲取私利。	本公司非上市上櫃公司，故不適用。

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>三、董事會之組成及職責</p> <p>(一)董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？</p> <p>(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員會？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一) 本公司為法人股東一人所組織之公司，董事會成員由法人股東指派，所指派之董事會成員組成多元，除具備執行職務所必須之產業專業知識外，其背景、經驗與技能涵蓋精算、法律、會計、投資、財務、行銷及經營管理等。</p> <p>(二) 本公司已依法設置審計委員會，並另設置提名及薪酬委員會、風險管理委員會、策略委員會，各委員會之功能性如下： 審計委員會：至少每季召開一次，其運作以下列事項之監督為主要目的： 1. 公司財務報表之允當表達。 2. 簽證會計師之選(解)任及獨立性與績效。 3. 公司內部控制之有效實施。 4. 公司遵循相關法令及規則。 5. 公司存在或潛在風險之管控。 提名及薪酬委員會：本公司經董事會決議，設有提名及薪酬委員會，應至少一年召開兩次，負責審議董事之酬金結構與制度，審核總經理、顧問及經理人人選之提名，審議並定期檢討總經理及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度標準與結構、辦法等，審議並定期評估總經理及經理人之薪資報酬，審核公司全體內勤員工年度調薪之幅度，其他有關經理人之選任及薪資報酬事項，及非例行之專案薪酬總金額逾一仟萬以上之提案，且將所提建議提交董事會議定。 風險管理委員會：本公司依據【保險業風險管理實務守則】相關規定設置隸屬董事會之風險管理委員會，</p>	<p>本公司非上市上櫃公司，故不適用。</p>

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>(三)公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，<u>且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考</u>？</p> <p>(四)公司是否定期評估簽證會計師獨立性？</p>	✓	✓	<p>監督與控制本公司整體風險管理架構之運行，並由風控長執行整體風險管理機制之運作，定期於董事會報告整體風險管理現行狀況，回報影響正常營運或清償能力之風險，確保風險控制在承擔能力範圍內。</p> <p>策略委員會：本公司於董事會下設有策略委員會，應至少一年召開兩次。該委員會對公司年度預算、經營業績指標、投資目標、長期發展策略、資產配置、重大投資、融資方案、產品定價、通路等之業務發展策略及其他有關公司長期發展之事項等提出建議並提交董事會討論。</p> <p>(三) 本公司之「公司治理守則」第45條訂有相關規定，並依據「保險業公司治理實務守則」規定及主管機關函文要求，每年並定期進行董事會績效評估。</p> <p>(四) 本公司會計師之委任案每年均提報董事會討論通過，另本公司每年亦會取得簽證會計師之獨立性聲明書以評估其獨立性。</p>	
<p>四、上市上櫃公司是否<u>配置適任及適當人數之</u>公司治理人員，<u>並指定公司治理主管</u>，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、<u>協助董事</u>、<u>監察人遵循法令</u>、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)？</p>	✓		<p>本公司指定董事會秘書處部門主管為公司治理主管，並配置適當人數之公司治理人員，負責公司治理相關事務，包括提供董事執行業務所需資料、董事會及董事會代行股東會職權之會議相關事宜、協助董事、監察人遵循法令、公司資本額及董事之變更登記、製作董事會議事錄等事宜；本公司董事亦可向相關部門請求提供執行業務所需資料。除前述資本額及董事之變更登記外，有關公司登記及變更登記作業，由本公司法務處負責。</p>	<p>本公司非上市上櫃公司，故不適用。</p>

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)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會責任議題？		✓	(一) 股東、董事等利害關係人部分：均透過本公司董事會秘書處進行溝通。 (二) 有關消費者申訴部分：則由申訴處專人處理金融消費者申訴案件，並建立申訴處理流程及處理時效。 (三) 本公司另設置多元且透明之資訊溝通管道，如：發言人制度、資訊公開網頁、免付費專線電話、電子信箱及客戶服務中心，供消費者隨時查閱資訊、詢問及聯絡，以妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題。本公司亦依「保險業公司治理實務守則」第51條之規定設置審計委員會信箱，以建立與利害關係人之溝通管道。	本公司非上市上櫃公司，故不適用。
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？		✓	本公司委託日盛證券股份有限公司為股務代理人辦理相關股務事宜，但依公司法第128之1條規定，單一法人股東所組織之股份有限公司，股東會職權由董事會行使，故未委任專業股務代辦機構辦理股東會事務。	本公司非上市上櫃公司，故不適用。
七、資訊公開 (一) 公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？ (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等)？	✓ ✓		(一) 本公司依循「人身保險業辦理資訊公開管理辦法」規定之應執行項目運作，並於公司網站公開公司概況、財務概況、業務概況、各項保險商品、攸關消費大眾權益之重大訊息及其他記載事項等相關資訊。 (二) 本公司設有「發言人制度」，有關公司經營事項均由總發言人、代理發言人及專業發言人對外發表。	本公司非上市上櫃公司，故不適用。

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<u>(三)公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？</u>		✓	(三) 本公司依循「證券交易法」第36條及「保險業財務報告編製準則」第36條規定，於每會計年度終了後三個月內及每半營業年度終了後二個月內，公告並申報經會計師查核簽證、董事會通過之財務報告。另亦於每月規定期限內公告並申報營業收入。	
八、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>(一) 員工權益及僱員關懷：沒有快樂的員工，就沒有滿意的客戶，「人」正是我們最大的資產。我們承諾善待員工，並尊重其人格尊嚴。其內容包含但不限於下列項目：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 建立安全衛生的職場及有尊嚴的工作環境。 2. 鼓勵員工自發參與社區及公益活動。 3. 提供員工持續訓練與職涯發展，以提升其專業技術能力。 4. 提供以工作績效為基礎之薪酬制度。 5. 反對職場歧視及工作場所性騷擾，公平對待不同的性別、年齡、種族以及宗教。 6. 反對強迫勞役及任何形式的剝削或虐待。 7. 定期實施「員工滿意度調查」，並善意回應調查結果。 8. 尊重員工組織結社的意願，及其協商權力。 <p>(二) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本公司風險管理之監督機制，係由董事會、風險管理委員會、風控長、風險控管處與各部門主管及人員運作，並由風險控管處協助制定風險管理政策與風險胃納，定期監控風險限額與運用狀況。本公司對市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險與保險風險均制定管理政策與程序，建構辨識、衡量、評估與控制風險之機</p>	本公司非上市上櫃公司，故不適用。

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			制，定期出具風險管理報告，以有效持續控管各類風險。 (三) 董事及監察人進修之情形：已於本公司官網/資訊公開/公司治理/董事、監察人之進修情形中揭露，詳董事108年進修情形一覽表。本公司自104年8月19日起設置審計委員會，同時廢除監察人制度。	

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

108年進修情形一覽表

職稱	姓名	日期	課程主辦單位	課程名稱	進修時數
董事長	彭騰德	2019/5/15	全球人壽保險股份有限公司	防制洗錢與打擊資恐教育訓練	2
董事長	彭騰德	2019/10/2	社團法人中華公司治理協會	IFRS17 對壽險業之影響	3
副董事長	林文惠	2019/5/15	全球人壽保險股份有限公司	防制洗錢與打擊資恐教育訓練	2
副董事長	林文惠	2019/5/28	中華民國工商協進會	企業員工獎酬策略與工具運用探討	3
副董事長	林文惠	2019/5/30	中華民國工商協進會	如何解析企業財務資訊，強化危機預警	3
副董事長	林文惠	2019/10/2	社團法人中華公司治理協會	IFRS17 對壽險業之影響	3
董事	劉積瑄	2019/5/15	全球人壽保險股份有限公司	防制洗錢與打擊資恐教育訓練	2
董事	劉積瑄	2019/9/21	National Association of Corporate Directors (NACD)	2019 global board leaders' summit	22
董事	劉積瑄	2019/10/2	社團法人中華公司治理協會	IFRS17 對壽險業之影響	3
董事	蔡金拋	2019/5/3	社團法人中華公司治理協會	永續決策新趨勢-TCFD 氣候相關財務揭露	3
董事	蔡金拋	2019/5/15	全球人壽保險股份有限公司	防制洗錢與打擊資恐教育訓練	2
董事	蔡金拋	2019/8/2	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	營業秘密保護之攻防戰	3
董事	蔡金拋	2019/10/2	社團法人中華公司治理協會	IFRS17 對壽險業之影響	3
董事	蔡金拋	2019/12/16	社團法人中華公司治理協會	企業營運與轉投資之稅務法令與實務	3
董事	蔡金拋	2019/12/16	社團法人中華公司治理協會	企業併購稅負的關鍵解析	3
董事	陳慧遊	2019/5/15	全球人壽保險股份有限公司	防制洗錢與打擊資恐教育訓練	2
董事	陳慧遊	2019/10/2	社團法人中華公司治理協會	IFRS17 對壽險業之影響	3
董事	陳慧遊	2019/11/1	社團法人中華公司治理協會	全球追稅浪潮下高資產之因應策略	3
獨立董事	楊文斌	2019/5/15	全球人壽保險股份有限公司	防制洗錢與打擊資恐教育訓練	2

職稱	姓名	日期	課程主辦單位	課程名稱	進修時數
獨立董事	楊文斌	2019/10/2	社團法人中華公司治理協會	IFRS17 對壽險業之影響	3
獨立董事	劉宗榮	2019/5/15	全球人壽保險股份有限公司	防制洗錢與打擊資恐教育訓練	2
獨立董事	劉宗榮	2019/10/2	社團法人中華公司治理協會	IFRS17 對壽險業之影響	3
獨立董事	陳冲	2019/5/15	全球人壽保險股份有限公司	防制洗錢與打擊資恐教育訓練	2
獨立董事	陳冲	2019/7/15	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	美中貿易糾葛對台商之衝擊與因應	3
獨立董事	陳冲	2019/10/2	社團法人中華公司治理協會	IFRS17 對壽險業之影響	3
獨立董事	謝明華	2019/5/15	全球人壽保險股份有限公司	防制洗錢與打擊資恐教育訓練	2
獨立董事	謝明華	2019/10/2	社團法人中華公司治理協會	IFRS17 對壽險業之影響	3
獨立董事	李鐘培	2019/5/15	全球人壽保險股份有限公司	防制洗錢與打擊資恐教育訓練	2
獨立董事	李鐘培	2019/10/2	社團法人中華公司治理協會	IFRS17 對壽險業之影響	3
獨立董事	李鐘培	2019/10/4	社團法人中華公司治理協會	全球貿易戰開打，又有 CRS 及反避稅浪潮衝擊，董事會應該思考的兩三事(上)	3
獨立董事	李鐘培	2019/10/4	社團法人中華公司治理協會	全球貿易戰開打，又有 CRS 及反避稅浪潮衝擊，董事會應該思考的兩三事(下)	3
獨立董事	李鐘培	2019/10/4	社團法人中華公司治理協會	新公司法下之公司治理及董事責任	3
獨立董事	李鐘培	2019/10/4	社團法人中華公司治理協會	區塊鏈技術與應用的發展對企業的影響	3

(四) 公司如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形：不適用。

(五) 履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因：

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？(註3)	✓		本公司注意利害關係人之權益，在追求永續經營與獲利之同時，重視環境、社會與公司治理之因素，並將其納入公司管理方針與營運活動，詳情請參閱全球人壽2019年企業社會責任報告書。	本公司非上市上櫃公司，故不適用。
二、公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？	✓		本公司由高階管理階層擔任社會責任長(兼任)，及成立社會責任科，並結合所有相關部門資源，包括品牌企劃處、人力資源處、總務處、客戶服務處..等部門，以期能落實推展企業社會責任。詳情請參閱全球人壽2019年企業社會責任報告書第一章永續治理。	本公司非上市上櫃公司，故不適用。
三、環境議題 (一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	✓		<p>(一) 本公司屬服務業，必須在提供客戶、員工舒適的環境與節能間取得平衡，依產業特性建立環境管理制度如下：</p> <p>1. 空調節能</p> <ul style="list-style-type: none"> - 落地玻璃處裝設百葉窗或窗簾，以減少太陽輻射熱進入室內，以降低空調用電量。 - 冷氣區域應與外氣隔離(如安全梯至室內)，張貼告示並宣導同仁將門窗緊閉，以免冷氣外洩，或熱氣侵入增加空調負荷。 - 開機溫度設定在攝氏26°C。冷氣供應僅上班時段，其餘時間(假日或夜間)僅開放有加班區域之空調。 - 空調可選擇全區或單獨區域設定。 <p>2. 照明節能</p> <ul style="list-style-type: none"> - 採用省電燈型裝置。 	本公司非上市上櫃公司，故不適用。

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
(二) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	✓		<p>- 午休時間及下班後同仁養成隨手關燈之習慣。</p> <p>- 採自動感應或時間控制開關燈設定方式，有人時自動開燈，沒人時自動關燈，減少照明用電。</p> <p>- 開關上張貼節約能源標語。</p> <p>- 保全定時巡檢，將不必要之電源、空調關閉。</p> <p>3. 其它節能</p> <p>- 推行步行運動，上下三樓層內儘量不搭電梯。</p> <p>- 長時間不使用之電器設備應切掉電源，減少待機損失。</p> <p>- 選用具環保及有省電功能之辦公事務機器，長時間未使用時，自動進入省電狀態。</p> <p>- 總公司廣告燈採用LED，大幅降低用電量；廣告燈定時開啟節約用電，並配合地球關燈日活動。</p> <p>- 採綠建築觀念建構及修繕房舍及設施。</p> <p>- 定期取樣飲用水檢體送檢化驗，並委由專人或維修商依約定期維護管理。</p> <p>- 美化綠化辦公環境。</p> <p>(二)本公司提升資源之利用效率措施如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 廢棄物減量及回收：包括源頭減量、資源共享、紙張雙面列印、內部公文袋重覆使用等。 2. 電子化取代紙本：包括保戶表單、會議資料等電子化。 3. 物資設備再利用：包括先進先出以避免囤積、故障設備修復再利用、閒置設備出售或捐出再利用。 4. 資源回收：設置資源分類箱以利同仁有所遵循。 	

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？	✓		(三) 本公司在節能減碳與氣候變遷議題設定執行內容，包括致力於提升電力、水資源的利用效率，鼓勵採購低環境衝擊的辦公室用品，設計合適的節能管理制度，注意氣候變遷對營運活動的影響，制定「環境保護施行原則」。詳情請參閱全球人壽2019年企業社會責任報告書第5章節環境保護。	
(四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	✓		(四) 本公司總務處為環境管理專責單位，並制定有「環境保護施行原則」並據以落實環境保護政策。	
四、社會議題				本公司非上市上櫃公司，故不適用。
(一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	✓		(一) 本公司依相關法規及尊重國際公認之勞動人權原則，建立保障員工合法權益及雇用政策無差別待遇之管理措施，包括：建立安全衛生的職場及有尊嚴的工作環境、鼓勵員工自發參與社區及公益活動、提供員工持續訓練與職涯發展以提升專業技術能力、提供以工作績效為基礎之薪酬制度、反對就業歧視及職場性騷擾以公平對待不同性別年齡種族及宗教、反對強迫勞役及任何形式的剝削或虐待、定期實施「員工滿意度調查」並善意回應調查結果、尊重員工組織結社的意願，及其協商權力。	
(二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	✓		(二) 公司提供從在職到退休豐富多元的福利制度，包括年節獎金、勞工退休金提撥，優於法令的不扣薪病假、半薪家庭照顧假的休假福利、員工團保、眷屬團保優惠的保險福利、住院、治喪、急難救	

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
<p>(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？</p> <p>(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p> <p>(五) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>		<p>助慰問金、生育補助、結婚禮金、員工體檢、不定期員工活動、社團活動補助等福利；此外公司提供具有市場競爭力之薪資報酬，以工作績效為基礎之薪酬制度，並與社會責任政策結合。同時設立獎懲委員會，以落實專業行為規範，提升服務品質，獎勵優秀同仁；所有懲處將秉持公平原則，不偏不倚，毋枉毋縱，並考量法規、業界慣例及全球人壽的專業、文化和其他環境因素。</p> <p>(三)本公司為提供員工安全與健康之工作環境，採取之措施：釐訂並實施勞工安全衛生管理計劃；實施作業環境之巡視、定期檢查、重點檢查及測定；實施勞工健康檢查；實施勞工安全衛生教育訓練。</p> <p>(四)為能提供員工持續訓練與職涯發展以提升專業技術之能力，公司每年提供法規、通識、專業、領導管理、線上學習及語文等多項課程，有效提升員工之本職知識與專業能力，為員工建立良好之職涯能力發展。</p> <p>(五)本公司對各項產品與服務之行銷及標示，皆遵循主管機關之法令規範，並建立內部文宣審查機制，以確保符合法規並有效控管。並遵循相關法規制定金融消費者申訴程序：</p> <p>1. 本公司自83年起即制訂有「保戶申訴委員會組織章程暨申訴案件作業流程」處理保戶申訴，並於108年11月提報董事會同意修訂為「金融消費者申訴委員會組織章程暨申訴案件作業辦法」，秉持客觀公正之立場，積極回應及處理保戶、借款戶之申訴案件。</p>

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
(六) 公司是否訂定包含供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	✓		<p>2. 切實保護個人資料：依個人資料保護法、金融消費者保護法第19及20條規定、「金融消費者申訴委員會組織章程暨申訴案件作業辦法」之程序及相關法規，對於相關資料予以保密。</p> <p>3. 遵循法令規定：在處理保戶申訴案件時，除依「金融消費者申訴委員會組織章程暨申訴案件作業辦法」之相關規定辦理外，亦遵照「金融消費爭議處理機構設立及管理辦法」、「金融消費爭議處理機構評議委員資格條件聘任解任及評議程序」、「保險業辦理電子商務業務應注意事項」等相關規定辦理。</p> <p>4. 遵循「公平待客原則」並提供身心障礙者便利之申訴管道，除書面申訴外，亦可電話申訴。身心障礙者親洽總公司申訴時提供專人服務。</p> <p>5. 配合防治疑似洗錢或資恐之交易，於交易前透過案關行政單位進行身份及姓名檢核，倘有符合疑似洗錢或資恐之交易時，依規定程序申報並遵守保密規定。</p> <p>(六)本公司制定「環境保護施行原則」與「職業安全衛生管理規章」遵循相關規範。</p>	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	✓		<p>本公司108年自主發布第一本企業社會責任報告書，以全球永續性報告書協會(Global Reporting Initiatives, GRI) GRI準則為主要架構，輔以金融服務行業揭露。以更有架構的方式對外溝通全球人壽企業社會責任承諾及作為。</p>	<p>本公司非上市上櫃公司，故不適用。</p>

評估項目	運作情形(註 1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：本公司非上市上櫃公司，故不適用。				
七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：				
(一) 社會公益-				
<ul style="list-style-type: none"> • 全球人壽多年來致力將「因為愛 責任在」的品牌精神落實在社會責任上，將「愛」與「責任」轉化為落實「公益耕耘」、協助「教育成長」及支持「體育發展」的力量，進一步為臺灣挹注更多幸福能量。透過共同參與，以及所得再回饋至社會的二次公益，將正向能量扎根於社會，用愛與責任啟動CSR善循環。 • 公益耕耘：全球人壽長期關注社會弱勢族群，連續八年認養無毒耕種稻田並以實際行動支持環境友善茶園。透過各式公益活動，善盡企業社會責任。 <ul style="list-style-type: none"> i. 公益活動：2005年至2014年推廣「三不五時、愛要及時」關懷爸媽系列運動，將募得的發票、13台愛心到宅車、超過仟萬善款捐贈予公益團體，以共同關懷社會弱勢，此外亦於2014年高雄氣爆時捐贈500萬元捐款，2017年花蓮地震捐贈350萬元捐款...等。 ii. 我的一畝田：稻田是調節氣候重要的環結之一，全球人壽自2012年起開始推展「我的一畝田」稻田認養，期望透過認養稻田協助臺灣農業發展，同時為環境永續盡一份心力，並將所獲之無毒米捐贈予公益團體，再協助公益團體發起重賣活動，8年來總義賣及認養金額超過仟萬元。稻米收割之際也會舉辦志工活動，由同仁擔任志工陪同弱勢孩童至稻田體驗收割，將愛與責任延續。 iii. 我的一畝茶：2018年起，全球人壽將對於環境永續的愛與責任延伸至臺灣茶葉，開啟「我的一畝茶」認養計劃，透過環境友善茶葉認養，讓茶農能無後顧之憂的栽種環境友善茶，支持坪林地區流域收復計劃，透過企業之力保護翡翠水庫的水源，推動坪林成為生態村。 • 體育發展：運動是國力之本，全球人壽長期推動臺灣棒球健全發展，從少棒到成棒持續支持國球扎根教育，為離島偏鄉學子完成棒球夢想，積極參與國內外各項經典賽事，為臺灣體壇注入蓬勃活力，更多次榮獲教育部體育署「運動企業認證」及「體育推手獎」殊榮。 <ul style="list-style-type: none"> 1. 賽事贊助：支持重大國際及國內棒球活動，為基層棒球運動紮根，協助臺灣棒球運動正面發展。包含贊助「文化大學棒球隊」、亞洲棒球總會(BFA)國際棒球賽事活動、「世界青少棒錦標賽」、「洲際盃棒球賽」、「超級盃全國青棒爭霸賽」、「世界盃少棒錦標賽」、「海峽兩岸棒球對抗賽」、「亞洲棒球錦標賽」、「全球人壽盃全國成棒年度盟主爭霸賽」、「黑豹旗全國高中棒球大賽」、「世界12強棒球錦標賽」、「U18亞洲盃青棒錦標賽」等。 2. 「我的棒球夢」圓夢計劃：支持偏鄉棒球，於2016年開啟「我的棒球夢」圓夢計劃，首2年贊助澎湖縣馬公高中成立青棒隊伍，除提供球具及球衣資源外，更邀請棒球隊至臺中觀摩U18亞洲盃青棒錦標賽，並於2017年舉辦「馬公棒球營」活動，以提升馬公高中實力及實戰經驗，最後一圓踏上黑豹旗殿堂的棒球夢。2018年及2019年將對於棒球的「愛與責任」延伸至馬祖，除了連 				

評估項目	運作情形(註 1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
			<p>續2年贊助球衣球具外，特別將學生最需要的專業課程送到馬祖，2018年舉辦「我的棒球夢－馬祖棒球營」活動，特別邀請前中華隊總教練郭李建夫至馬祖親自教授學生，也讓馬祖高中棒球隊在該年度的黑豹旗賽事中獲得隊史首勝。2019年將棒球營活動移至金門舉辦，除了馬祖高中棒球隊外，更廣邀金門當地棒球隊學生參與，以落實對偏鄉基層棒球發展的愛與責任。</p> <p>3. 健康促進公益活動：2018年結合公益、運動及金氏世界紀錄舉辦「因為愛萬人瑜珈」活動，號召近3千人於中正紀念堂成功締造「最多人同時做弓箭步」的金氏世界紀錄，2019年進一步將公益、運動及音樂結合，舉辦「因為愛舞所聚Zumba」活動，邀請大家透過舞動為公益助力，活動報名費部份捐贈予公益團體，達到公益加乘及提倡愛運動、愛健康的風氣。</p> <p>• 教育成長：全球人壽積極著力於教育成長面向，傳達「因為愛 責任在」品牌精神，除每年舉辦保戶子女獎學金活動外，並規劃「公益加一加」活動，鼓勵獎學金獲獎同學捐出10%一齊做公益。更透過各式藝文及教育層面的捐贈與贊助，多方延伸對於教育成長的愛與責任。2003年起與中時報系共同舉辦“未來領袖菁英養成學苑”(General Young Leadership Academy, 簡稱GYLA)，幫助大學生及早規劃正確的生涯目標，共舉辦22屆、90場大小型活動，11年來累積超過275位講師，並吸引超過58,600人次大學生參與本活動，堪稱國內最具代表性的跨校性學生活動。自2016年起連續四年冠名贊助由臺灣大學、臺灣師範大學及臺灣科技大學共同組成之「國立臺灣大學系統」開設「臺大全球通識講座課程」，期望透過多元化的通識教育，提供學子課業以外的視野及見解，培養更全能的觀念。此外，透過各式演唱會及藝文贊助，期能提升民眾藝文參與，讓民眾在臺灣就能享受到優質的藝文表演及展覽。</p> <p>(二) 環保及安全衛生-</p> <p>• 依據“全球人壽環境保護施行原則”，執行如廢棄物減量及回收、宣導；辦公大樓節約能源控管及維護；及採行綠建築觀念，建構及修繕房舍、設施、場所；美化綠化環境等。</p> <p>• 依據“全球人壽職業安全衛生管理規章”，釐訂職業安全衛生管理計畫，並指導有關部門實施；督導有關人員實施巡視、定期檢查、重點檢查及作業環境測定；督導實施健康檢查及安全衛生教育訓練等。</p> <p>(三) 人權措施-</p> <p>• 建立安全衛生的職場及有尊嚴的工作環境。</p> <p>• 鼓勵員工自發參與社區及公益活動。</p> <p>• 提供員工持續訓練與職涯發展，以提升其專業技術能力。</p> <p>• 提供以工作績效為基礎之薪酬制度。</p> <p>• 反對職場歧視及工作場所性騷擾，公平對待不同的性別、年齡、種族以及宗教。</p> <p>• 反對強迫勞役及任何形式的剝削或虐待。</p> <p>• 定期實施「員工滿意度調查」，並善意回應調查結果。</p> <p>• 尊重員工組織結社的意願，及其協商權力。</p>	

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
(四) 機構投資人盡職治理政策-			
<ul style="list-style-type: none"> 為善盡本公司「資產擁有人」之社會責任、增進本公司及客戶之長期價值、並促使被投資公司改善公司治理品質，以帶動產業、經濟及社會整體之良性發展，本公司特訂定「盡職治理政策」，作為本公司落實「機構投資人盡職治理」之依據。 2018年10月25日完成機構投資人盡職治理守則之簽署，於臺灣證券交易所公司治理中心網頁及本公司資訊公開公司治理網頁公布本公司「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明。 於本公司資訊公開公司治理網頁揭露出席上市櫃公司股東會比率情形，以符合前揭本公司「機構投資人盡職治理守則」原則四「適當與被投資公司對話及互動」之要求。 依據金管會「新版公司治理藍圖」，期望保險業出席上市櫃公司股東會比率於2018~2020能逐年提高達40%、50%、70%，本公司於2018~2019年出席率均達80%，遠高於前述要求。 			

註1：運作情形如勾選「是」，請說明所採行之重要政策、策略、措施及執行情形；運作情形如勾選「否」請解釋原因並說明未來採行相關政策、策略及措施之計畫。

註2：公司已編製企業社會責任報告書者，摘要說明得以註明查閱企業社會責任報告書方式及索引頁次替代之。

註3：重大性原則係指有關環境、社會及公司治理議題對公司投資人及其他利害關係人產生重大影響者。

(六) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因：

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p> <p>(三) 公司是否於防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？</p>		<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>	<p>(一) 本公司未制定有誠信經營政策，但本公司於網站及各項對外公開之文件上皆有載明本公司將以穩健之財務控管及永續經營之原則，來實踐在臺灣深耕發展的策略。同時，本公司亦訂定有「道德行為準則」、「核心價值、執業原則及行為守則」、「與利害關係人從事放款以外之其他交易政策」之規定，以明確執行誠信經營之原則。</p> <p>(二) 本公司訂定「捐贈管理辦法」及「內勤同仁處理利益餽贈作業要點」之規定，並嚴格執行以杜絕各種不誠信之行為。</p> <p>(三) 本公司明訂「獎懲委員會組織章程施行細則」等相關辦法或施行細則，以落實行為規範及同仁遵循。相關辦法或規定存放至e化系統，供同仁隨時查詢、下載、參考及遵守。無論是內、外勤同仁、經理人或管理人，違反全球人壽行為守則和執業原則者，將依規定懲處。全體同仁之行為處事均須以最高道德標準及符合全球人壽核心價值及執業原則為依據。</p> <p>本公司為避免內勤同仁因送、受禮、飲宴應酬及其他形式之利益餽贈，導致執行業務或作業產生偏頗，造成與公司之利益產生衝突現象；特訂定</p>	<p>本公司非上市上櫃公司，故不適用。</p>

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			「內勤同仁處理利益餽贈注意要點」規章。 針對外勤同仁，公司為落實業務人員專業、誠信之高行為標準，特制定「業務人員銷售行為管理辦法」以茲遵守，若有不當之銷售行為，將依規定進行懲處。	
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p> <p>(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？</p> <p>(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>	<p>✓</p>	<p>(一) 本公司訂定「內勤同仁處理利益餽贈注意要點」規章，所有同仁於日常業務往來時，應主動向相關業務往來之廠商及個人明確表達公司不送禮、不收禮、避免不當飲宴應酬及其他形式之利益餽贈之立場及規定。總務處並於訂購單上註明『依據本公司處理利益餽贈注意要點，本公司同仁與供應商間應遵守不送禮、不收禮、避免不當飲宴應酬及其他形式之利益餽贈之立場及規定，請供應商共同遵守。』</p> <p>(二) 本公司目前並無設置推動企業誠信經營專責單位。惟本公司之總機構法令遵循主管、稽核主管及會計師皆會定期至董事會進行相關查核報告以落實誠信經營之原則。</p> <p>(三) 公司訂定「利益衝突迴避作業辦法」、「內部控制制度」等規章，以茲遵循。為能落實利益衝突迴避，新進同仁須填寫「利益衝突迴避聲明書」，並於每年重新檢視，若有相關利益衝突聲明事項，人力資源處將送交聲明書予所屬部級主管或最高業務主管及總機構法令遵循主管；並遵循主管機關「保險業與利害關係人從事放款以外之其</p>	<p>本公司非上市上櫃公司，故不適用。</p>

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？</p> <p>(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p>		<p>他交易管理辦法」及「保險業利害關係人放款管理辦法」，所有經理級以上同仁每季皆需填寫利害關係人交易限制歸戶問卷，確實揭露並遵守利益衝突迴避作業辦法，達到良好之公司治理與風險控管機制。</p> <p>(四) 本公司有關與財務報導有關、與保障資產安全有關之內部控制制度設計與執行，業已依照「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」及「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」之規定辦理。另，本公司內部稽核人員定期查核內部控制制度，並作成稽核報告提報董事會，以合理確保公司之營運、財務報導及法令遵循等目標之達成。</p> <p>(五) 本公司於新進人員到職後定期安排新人訓練課程，內容包含有公司規章制度、核心價值、風險管理、法令遵循、個資安控、洗錢防制及打擊資恐等，此外每年並透過定期、適當之教育訓練或宣導，告知同仁應遵循之規範。針對董監事或高階經理人，亦安排公司誠信治理之相關課程，以增進對相關法規之瞭解、認識和遵循。</p>	
<p>三、公司檢舉制度之運作情形</p> <p>(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？</p>	<p>✓</p>		<p>(一) 本公司制定「核心價值、執業原則及行為守則」，全體員工若發現任何可疑或違法活動、不道德行為、危害公眾利益的行為或違反行為守則的行為，應立即向以下各方舉發：</p> <p>1. 舉發舞弊或不法行為：依「舞弊或不法行為檢舉辦法」辦理，向總稽核或審計委員會報告。</p>	<p>本公司非上市上櫃公司，故不適用。</p>

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	✓		2. 舉發不道德行為：應直接向法遵長（總機構法令遵循主管）或人力資源處主管報告。若受理後經調查屬舞弊或不法行為，則受理主管應立即向總稽核或審計委員會報告。	
(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		(二) 本公司依循「核心價值、執業原則及行為守則」，將對有損公司聲譽或損害公司員工安全及權利的任何行為進行徹查。並於符合所有相關各方利益及相關法規規定的義務的範圍內，遵守保密義務。並於「舞弊或不法行為檢舉辦法」明定適用範圍、檢舉管道、調查應注意事項與相關人員配合義務調查標準作業程序、相關改進措施及守密義務。 (三) 本公司「舞弊或不法行為檢舉辦法」明文禁止任何對檢舉人報復行為，違反者，公司將予適當之議處。	
四、加強資訊揭露 (一) 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	✓		(一) 本公司依循「人身保險業辦理資訊公開管理辦法」規定之應執行項目運作，並於公司網站及保險業公開資訊觀測站上公開公司概況、財務概況、業務概況、各項保險商品、攸關消費大眾權益之重大訊息及其他記載事項等相關資訊，以誠實揭露本公司所訂誠信經營守則內容及成效。	本公司非上市上櫃公司，故不適用。

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 本公司非上市上櫃公司，故不適用。			
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：（如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形） 依據本公司「機構投資人盡職治理守則」原則四「適當與被投資公司對話及互動」之要求，於本公司資訊公開公司治理網頁揭露出席上市櫃公司股東會比率情形。			

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

(七) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：

本公司已制訂「全球人壽保險股份有限公司公司治理守則」，並送董事會核准；其餘相關規定揭露於公司章程、董事會議事規則、道德行為準則及獨立董事職責範疇準則，可於公司網站（https://www.transglobe.com.tw/transglobe_resource/leap_do/information_publish_file/1552283965746/govern-1.pdf）及保險業公開資訊觀測站（<https://ins-info.ib.gov.tw/customer/Info4-1.aspx?UID=70817744>）查閱。

(八) 其他足以增對公司治理運作情形瞭解之重要資訊，得一併揭露：無。

(九) 內部控制制度執行狀況應揭露下列事項：

1. 內部控制制度聲明書

全球人壽保險股份有限公司
內部控制制度聲明書

本公司 108 年 01 月 01 日至 108 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行檢查之結果，謹聲明如下：


- 一、本公司確知建立、實施和管理內部控制制度係董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。內部控制制度之目的係在對營運、財務報導及法令遵循等目標之達成，提供合理之確保。營運之目標係在追求營運之效果及效率，包括獲利、績效及保障資產安全等目標；財務之報導目標係在追求對外之財務報導為可靠；法令遵循之目標則在追求相關法令之遵循。法令遵循制度係達成法令遵循目標內部控制制度之一部分；財務紀錄及報表係依保險法及相關規定編製、編製基礎前後一致，且係財務報導內部控制制度之部分成果。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據金融監督管理委員會訂頒保險業內部控制及稽核制度實施辦法(以下簡稱「實施辦法」)之規定判斷本公司內部控制制度之設計及執行是否有效，上項判斷之作成亦依據「實施辦法」規定之內部控制制度有效性之判斷項目。內部控制制度劃分為五個組成要素：1.控制環境，2.風險評估，3.控制作業，4.資訊與溝通，及 5.監督作業。每個組成要素又包括若干判斷項目，前述項目請參見「實施辦法」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度設計及執行之有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為上開期間之內部控制制度(包括營運、財務報導及法令遵循)之設計及執行係屬有效，除附表所列事項及108年有金融監督管理委員會對本公司檢查報告(報告編號：107F141、108F117及108S028)所列部分缺失事項尚持續改善外，能合理確保董事會及經理人業已知悉營運目標達成之程度、財務報導及法令遵循目標業已達成；亦認為財務紀錄及報表係依保險法及有關規定編製，編製基礎前後一致，其正確性係允當。
- 六、另本公司依與國華人壽保險股份有限公司(下稱「國華人壽」)及財團法人保險安定基金(下稱「安定基金」)間所簽訂「概括讓與及承受合約」所承受自國華人壽之資產、負債暨營業，及對安定基金所提供之補助金額之管理與運用，基於第四項檢查結果，均符合法令規定及「概括讓與及承受合約」之約定。
- 七、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。
- 八、本聲明書業經本公司109年3月25日董事會通過。

此致

金融監督管理委員會

聲明人：

全球人壽保險股份有限公司

董 事 長：彭騰德  簽章

總 經 理：馬君碩  簽章

總 稽 核：黃介仕  簽章

總機構法令遵循主管：林鼎鈞  簽章

中 華 民 國 1 0 9 年 3 月 2 5 日

附表

全球人壽保險股份有限公司
內部控制制度應加強事項及改善措施
(基準日:108年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
1. 對於不動產投資有未符合即時利用並有收益認定標準，且亦未依規定期限內向金管會申請專案報核。	已擬定改善計畫並呈報主管機關在案。	已完成機制建置，並依措施，持續改善中。
2. 辦理房屋委託代銷公司之甄選評比作業未臻嚴謹。	已修訂不動產管理處之內部規範，明定評選標準應包含之項目，並增訂控管表單，以利確實檢核廠商投標資格、驗算評分結果後呈核。	已完成改善。
3. 提報董事會核決工程預算案，有未提供完整資料，不利董事會決策之參考。	已擬定改善計畫並呈報主管機關在案。	已完成機制建置，並依措施，持續改善中。
4. 辦理合建開發案，尚未就廠商招標方式及遴選標準訂定控管程序。 【108.10.24 金管保壽字第 10804955212 號函】	已修訂不動產發展處內部規範以明訂合建或共同開發案件之合作對象遴選標準。	已完成改善。
5. 辦理股權商品利益衝突防範作業，稽核單位未落實查核投資人員申報交易情形。	已擬定改善計畫並呈報主管機關在案。	已完成機制建置，並依措施，持續改善中。
6. 辦理債券型 ETF 投資及交易作業未分析報價合理性及未建立價格決定控管機制。		
7. 全權委託投資有價證券有買進非合格投資標的之情事。 【109.02.19 金管保壽字第 10904903872 號函】		

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表全球人壽保險股份有限公司聲明本公司於108年1月1日至108年12月31日確實遵循防制洗錢及打擊資恐相關法令，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位防制洗錢及打擊資恐內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行。

此致
金融監督管理委員會

聲明人

全球人壽保險股份有限公司

董 事 長	:	彭騰德		(簽章)
總 經 理	:	馬君碩		(簽章)
總 稽 核	:	黃介仕		(簽章)
防制洗錢及打擊資恐專責主管	:	林鼎鈞		(簽章)

中 華 民 國 1 0 9 年 3 月 2 5 日

2. 會計師審查報告



安永聯合會計師事務所

11012 台北市基隆路一段333號9樓
9F, No. 333, Sec. 1, Keelung Road
Taipei City, Taiwan, R.O.C.

Tel: 886 2 2757 8888

Fax: 886 2 2757 6050

www.ey.com/taiwan

會計師內部控制制度查核報告

全球人壽保險股份有限公司 公鑒：

後附全球人壽保險股份有限公司於民國一〇九年三月二十五日謂其內部控制制度(含法令遵循制度及依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表)之設計及執行係有效聲明之一部分，業經本會計師予以查核完竣。建立並維持適當之內部控制制度係管理階層之責任；本會計師之責任在於依據查核之結果，對於保險公司之上開內部控制制度聲明書提出查核報告。

本會計師係依照財政部於民國九十二年五月五日發布之台財保字第 0920704313 號函、民國九十三年三月三十日發布之台財保字第 0930014734 號函及民國一〇七年一月十五日發布之金管保財字第 10602506430 號函進行查核，其程序包括瞭解與評估上述制度之設計，並測試及評估其執行，以及本會計師認為必要的其他查核程序。本會計師相信本人之查核可作為支持本人意見之合理基礎。

任何內部控制制度均有其先天上之限制，故全球人壽保險股份有限公司上述內部控制制度可能未能查出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之內部控制制度，並不表示在未來亦必有效。

依本會計師意見，全球人壽保險股份有限公司與財務報導有關(含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性)、與保障資產安全(使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分)及全球人壽保險股份有限公司承受國華人壽保險股份有限公司之資產、負債暨營業依「概括讓與及承受合約」規定採區隔帳戶方式管理之有關內部控制制度之設計與執行為有效之聲明，係依照「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」及「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」之內部控制制度判斷項目判斷，在所有重大方面，係屬允當。其法令遵循制度(按財政部民國九十三年三月三十日發布之台財保字第 0930014734 號函規定之項目)之設計及執行係依相關法令規定辦理。

安永聯合會計師事務所

傅文芳



會計師：

徐榮煌



報告日期：民國一〇九年三月二十五日

(十) 最近年度及截至年報刊印日止，公司及其內部人員依法被處罰，或公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形。

日期	處罰內容	主要缺失	改善情形
108.07.03	糾正。	對於負責人資格條件檢核及相關法令遵循自行評估作業有欠妥適，致未取得法定資格條件適切之證明文件。	已依主管機關意見辦理。
108.10.24	罰鍰新臺幣 100 萬元整及 3 項糾正。	1.對於不動產投資有未符合即時利用並有收益認定標準，且亦未依規定期限內申請專案報核。 2.辦理房屋委託代銷公司之甄選評比作業未臻嚴謹。 3.提報董事會核決工程預算案，有未提供完整資料，不利董事會決策之參考。 4.辦理合建開發案，尚未就廠商招標方式及遴選標準訂定控管程序。	已依主管機關意見辦理。
109.02.19	罰鍰新臺幣 90 萬元整及 2 項糾正。	1.辦理股權商品利益衝突防範作業，稽核單位未落實查核投資人員申報交易情形。 2.辦理債券型 ETF 投資及交易作業未分析報價合理性及未建立價格決定控管機制。 3.全權委託投資有價證券有買進非合格投資標的之情事。	已依主管機關意見辦理。
108.03.15	撤銷登錄	業務員莊○○因保戶外觀明顯可見或業務員明知應告知事項而惡意隱匿或唆使客戶隱匿，違反【業務員管理辦法】第 19 條第 1 項第 2 款，予以撤銷登錄。	已依通路之決議辦理。
108.04.22	撤銷登錄	業務員楊○○未經授權而代收保險費或經授權代收保險費而挪用、侵占所收保險費或代收保險費未依規定交付保險業開發之正式收據，違反【業務員管理辦法】第 19 條第 1 項第 9 款，予以撤銷登錄。	已依通路之決議辦理。
108.08.27	撤銷登錄	業務員黃○○未經授權而代收保險費或經授權代收保險費而挪用、侵占所收保險費或代收保險費未依規定交付保險業開發之正式收據，違反【業務員管理辦法】第 19 條第 1 項第 9 款，予以撤銷登錄。	已依通路之決議辦理。
108.09.26	撤銷登錄	業務員廖○○未經授權而代收保險費或經授權代收保險費而挪用、侵占所收保險費或代收保險費未依規定	已依通路之決議辦理。

		交付保險業開發之正式收據，違反【業務員管理辦法】第 19 條第 1 項第 9 款，予以撤銷登錄。	
108.06.28	口頭警告。	分公司郭○○未善盡督導之責，致使所轄部屬違反公司標準作業程序造成理賠爭議，給予口頭警告處分。	依獎懲委員會之決議辦理。

(十一) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

董事會：

日期	會議種類	通過議案內容概述
108/01/17	董事會	於 107 年度增提區隔帳戶責任準備金 20 億元
108/03/21	董事會並代行股東會職權	本公司 107 年度員工酬勞之提撥比例、發放方式及金額
108/03/21	董事會	本公司 107 年度財務報告、營業報告書暨盈虧撥補表 修訂「投資保險相關事業處理程序」 本公司總稽核異動
108/05/15	董事會	臺北市萬華區中華路一段 82 號大樓不動產處分案 新竹市光武段 1056-3 地號土地開發案
108/06/19	董事會代行股東會職權	承認本公司 107 年度營業報告書、財務報告暨盈虧撥補表
108/06/19	董事會	修訂本公司「公司治理守則」
108/07/19	董事會	新北市中和區中正路 872 號全棟(長昇鴻工商園區甲棟)處分案
108/08/28	董事會	修訂本公司「審計委員會組織規程」
108/10/02	董事會	桃園市龜山區浩瀚廠房投標案
108/11/13	董事會	取得桃園市八德區廣豐新天地 商場投資案 臺北市希望廣場租賃案 本公司外部複核精算人員委任與解任案
108/12/18	董事會	109 年度委任安永聯合會計師事務所擔任簽證會計師 修訂「資金全權委託投資處理程序」、「辦理專案運用、公共及社會福利事業投資處理程序」及增訂「另類投資顧問聘用辦法」，並依「保險業從事衍生性金融商品交易管理辦法」第十四條規定審視「衍生性金融商品交易處理程序」是否有修訂需要
109/03/25	董事會	本公司 108 年度財務報告、營業報告書暨盈虧撥補表
109/03/25	董事會並代行股東會職權	本公司 108 年度員工酬勞之提撥比例、發放方式及金額

註：本公司由單一法人股東百分之百持股，故依據公司法第 128 條之 1 後段，股東會職責由董事會行使。

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管、公司治理主管及研發主管等辭職解任情形之彙總：

公司有關人士辭職解任情形彙總表

109年3月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總稽核暨副總經理	邱瑞松	103/08/15	108/03/21	轉調內部其他職務。

註：所稱公司有關人士係指董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管、公司治理主管及研發主管等。

五、會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
安永聯合會計師事務所	傅文芳	徐榮煌	108.01.01~108.12.31	

註：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示其查核期間，及於備註欄說明更換原因。

金額單位：新臺幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 仟元				
2	2,000 仟元 (含) ~4,000 仟元			V	V
3	4,000 仟元 (含) ~6,000 仟元				
4	6,000 仟元 (含) ~8,000 仟元		V		V
5	8,000 仟元 (含) ~10,000 仟元				
6	10,000 仟元 (含) 以上				

(一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費之四分之一以上者：

會計師公費資訊

金額單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(註2)	小計		
安永聯合會計師事務所	傅文芳	7,950				2,840	2,840	民國 108 年度	其他項目包含專業簽證服務及諮詢服務
	徐榮煌								

註1：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示查核期間，及於備註欄說明更換原因，並依序揭露所支付之審計與非審計公費等資訊。

註2：非審計公費請按服務項目分別列示，若非審計公費之「其他」達非審計公費合計金額25%者，應於備註欄列示其服務內容。

(二) 更換會計師事務所且更換年度所給付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十以上者：無。

六、更換會計師資訊：本年度無變換會計師之情形。

七、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。

八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形：

(一) 董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十大股東股權變動情形：無。

(二) 股權移轉資訊：無。

(三) 股東質押資訊：無。

董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

職稱(註1)	姓名	年度		當年度截至 月 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
註3	註3	註3	註3	註3	註3

註1：持有公司股份總額超過百分之十股東應註明為大股東，並分別列示。

註2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註3：108年度無股權移轉情事，股權質押情形亦無變動，截至107年6月25日止，大股東中瑋一股份有限公司股權質押股數為218,000,000股。

九、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

109年03月31日

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱(或姓名)	關係	
中瑋一股份有限公司	643,500,000	100%	—	—	—	—	—	—	

十、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例：無。

肆、募資情形

一、資本及股份

(一) 股本來源

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
93年 2月	10	420,000,000	4,200,000,000	420,000,000	4,200,000,000	現金(增資2,200,000,000)	無	經濟部 93.2.17 經授 商字第 09301023180 號函核准
93年 6月	10	494,000,000	4,940,000,000	494,000,000	4,940,000,000	現金(增資740,000,000)	無	經濟部 93.6.23 經授 商字第 09301106250 號函核准
93年 11月	10	694,000,000	6,940,000,000	694,000,000	6,940,000,000	現金(增資2,000,000,000)	無	經濟部 93.11.15 經 授商字第 09301215050 號函核准
94年 1月	10	924,000,000	9,240,000,000	924,000,000	9,240,000,000	現金(增資2,300,000,000)	無	經濟部 94.1.31 經授 商字第 09401012950 號函核准
95年 1月	10	1,259,000,000	12,590,000,000	1,259,000,000	12,590,000,000	現金(增資3,350,000,000)	無	經濟部 95.1.23 經授 商字第 09501012820 號函核准
96年 1月	10	1,699,000,000	16,990,000,000	1,699,000,000	16,990,000,000	現金(增資4,400,000,000)	無	經濟部 96.1.18 經授 商字第 09601011070 號函核准
96年 7月	10	1,910,000,000	19,100,000,000	1,910,000,000	19,100,000,000	現金(增資2,110,000,000)	無	經濟部 96.7.18 經授 商字第 09601169000 號函核准
97年 1月	10	2,090,000,000	20,900,000,000	2,090,000,000	20,900,000,000	現金(增資1,800,000,000)	無	經濟部 97.1.11 經授 商字第 09701003150 號函核准

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
97年8月	10	2,330,000,000	23,300,000,000	2,330,000,000	23,300,000,000	現金(增資2,400,000,000)	無	經濟部 97.8.11 經授商字第 09701198540 號函核准
98年1月	10	2,710,000,000	27,100,000,000	2,710,000,000	27,100,000,000	現金(增資3,800,000,000)	無	經濟部 98.1.21 經授商字第 09801013640 號函核准
98年12月	10	3,000,000,000	30,000,000,000	2,810,000,000	28,100,000,000	現金(增資1,000,000,000)	無	經濟部 98.12.9 經授商字第 09801283760 號函核准
99年12月	10	3,000,000,000	30,000,000,000	2,960,000,000	29,600,000,000	現金(增資1,500,000,000)	無	經濟部 99.12.7 經授商字第 09901272250 號函核准
101年8月	10	3,000,000,000	30,000,000,000	570,000,000	5,700,000,000	(減資2,390,000,000)	無	經濟部 101.8.8 經授商字第 10101161900 號函核准
102年8月	10	3,000,000,000	30,000,000,000	643,500,000	6,435,000,000	盈餘轉增資(增資735,000,000)	無	經濟部 102.08.16 經授商字第 10201167220 號函核准

註1：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註2：增資部分應加註生效(核准)日期與文號。

註3：以低於票面金額發行股票者，應以顯著方式標示。

註4：以貨幣債權、技術抵充股款者，應予敘明，並加註抵充之種類及金額。

註5：屬私募者，應以顯著方式標示。

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合計	
記名式普通股	643,500,000	2,356,500,000	3,000,000,000	非上市櫃股票

總括申報制度相關資訊

有價證券種類	預定發行數額		已發行數額		已發行部分之發行目的及預期效益	未發行部分預定發行期間	備註
	總股數	核准金額	股數	價格			
無	無	無	無	無	無	無	無

(二) 股東結構

109年03月31日

股東結構 數量	政府 機構	金融 機構	其他 法人	個人	外國機構 及外人	合計
人數	-	-	1	0	0	0
持有股數	-	-	643,500,000	0	0	0
持股比例(%)	-	-	100	0	0	0

註：第一上市（櫃）公司及興櫃公司應揭露其陸資持股比例；陸資係指大陸地區人民來臺投資許可辦法第3條所規定之大陸地區人民、法人、團體、其他機構或其於第三地區投資之公司。

(三) 股權分散情形

普 通 股

109年03月31日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例 (%)
1~ 999	0	0	0
1,000~ 5,000	0	0	0
5,001~ 10,000	0	0	0
10,001~ 15,000	0	0	0
15,001~ 20,000	0	0	0
20,001~ 30,000	0	0	0
30,001~ 40,000	0	0	0
40,001~ 50,000	0	0	0
50,001~ 100,000	0	0	0
100,001~ 200,000	0	0	0
200,001~ 400,000	0	0	0
400,001~ 600,000	0	0	0
600,001~ 800,000	0	0	0
800,001~ 1,000,000	0	0	0
1,000,001 以上	1	643,500,000	100.00
合 計	1	643,500,000	100.00

註 1：本公司未發行特別股。

註 2：本表股數含預收股本。

(四) 主要股東名單

109年03月31日

主要股東名稱	股份	持有股數(股)	持股比例(%)
中瑋一股份有限公司		643,500,000	100

註：本表股數含預收股本。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新臺幣元；仟股

項	年		108年	107年
	目			
每股市價 (註1)	最高		—	—
	最低		—	—
	平均		—	—
每股淨值 (註2)	分配前		68.65	41.05
	分配後			
每股盈餘	加權平均股數		643,500	643,500
	每股盈餘(註3)		3.89	6.31
每股股利	現金股利		—	—
	無償配股	盈餘配股	—	—
		資本公積配股	—	—
	累積未付股利(註4)		—	—
投資報酬分析	本益比(註5)		—	—
	本利比(註6)		—	—
	現金股利殖利率(註7)		—	—

*若有以盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。

註 1：列示各年度普通股最高及最低市價，並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 8：每股淨值、每股盈餘應填列截至年報刊印日止最近一季經會計師查核(核閱)之資料；其餘欄位應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

(六) 公司股利政策及執行狀況

1. 股利政策：

本公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款、彌補累積虧損，次提百分之二十為法定盈餘公積，再依法令提列特別盈餘公積，其餘除派付股息外，如尚有盈餘，再由股東會決議分派股東紅利。

2. 本次股東會擬議股利分派之情形：

本公司民國 107 年盈餘分派業經董事會代行股東會職權通過，詳細情形請至「公開資訊觀測站」查詢。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：不適用。

(八) 員工、董事及監察人酬勞

1. 公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍：

本公司年度如有獲利，應提撥千分之一以上為員工酬勞，其數額以當年度未計入員工酬勞之稅前利益扣除累積虧損後之餘額計算之。

前述員工酬勞以股票或現金方式為之，其提撥比例及發放方式等事項應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。

2. 本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：

本公司估列員工、董事及監察人酬勞金額如與董事會決議實際配發金額有差異時，則列為次年度之損益。

3. 董事會通過分派酬勞情形：

本公司民國 108 年度依當年度之獲利狀況，以千分之一估列員工酬勞，並認列員工酬勞金額為\$2,120 仟元，帳列於營業費用項下。

4. 前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：無。

(九) 公司買回本公司股份情形：無。

二、公司債辦理情形：無。

三、特別股辦理情形：無。

四、海外存託憑證辦理情形：無。

五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形：無。

六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：

(一) 最近年度及截至年報刊印日止已完成併購或受讓他公司股份發行新股者，應揭露事項：無。

(二) 最近年度及截至年報刊印日止已經董事會決議通過併購或受讓他公司股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓公司之基本資料：無。

七、資金運用計畫執行情形

(一) 計畫內容

截至年報刊印日之前一季止，前各次發行或私募有價證券尚未完成或最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無。

(二) 執行情形

就前款之各次計畫之用途，逐項分析截至年報刊印日之前一季止，其執行情形及與原預計效益之比較：無。

伍、營運概況

一、業務內容

(一) 業務範圍

1. 所營業務之主要內容：

本公司屬於人壽保險業，從事各種人身保險的銷售及服務等相關業務。

2. 營業比重：

單位：新臺幣仟元

項目	108年度		107年度	
	金額	百分比	金額	百分比
個人壽險	71,461,098	70.77%	69,168,458	71.62%
個人健康險	21,050,444	20.85%	19,417,346	20.11%
個人傷害險	1,978,983	1.96%	1,930,132	2.00%
個人年金險	164,163	0.16%	174,759	0.18%
投資型保險	5,252,202	5.20%	4,783,052	4.95%
團體保險	1,065,584	1.06%	1,098,871	1.14%
合計	100,972,474	100.00%	96,572,618	100.00%

3. 本公司民國 108 年底銷售中之商品共 179 項，商品名稱如下表：

個人人壽保險	
全球人壽終身壽險	全球人壽定期壽險
全球人壽新安家幸福定期壽險	全球人壽金鑽515美元還本終身保險
全球人壽新安家幸福遞減型定期壽險	全球人壽定期壽險附約
全球人壽享利525利率變動型還本終身保險	全球人壽元氣定期壽險(101A)
全球人壽優利520還本終身保險	全球人壽鑫享利率變動型還本終身保險
全球人壽債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款	全球人壽安心360利率變動型人民幣增額終身壽險
全球人壽新美利利率變動型美元增額終身壽險	全球人壽外幣保險單借款批註條款
全球人壽新美富利率變動型美元增額終身壽險	全球人壽鑫滿利利率變動型終身壽險
全球人壽金利充沛利率變動型增額終身壽險	全球人壽美享多利率變動型美元還本終身保險
全球人壽(國際)傳統型保險定期提領批註條款	全球人壽新享多利率變動型還本終身保險
全球人壽(國際)新全美利率變動型美元終身壽險	全球人壽美鑫享利率變動型美元還本終身保險
全球人壽新增富利率變動型增額終身壽險	全球人壽厚利安小額終身壽險
全球人壽安鑫保終身壽險	全球人壽美鑫保美元終身壽險
全球人壽加倍安鑫利率變動型還本終身保險	全球人壽安心無憂終身壽險(實物給付型)
全球人壽安鑫歲月利率變動型還本終身保險	全球人壽增滿利利率變動型增額終身壽險
全球人壽美鑫歲月利率變動型美元還本終身保險	全球人壽1314倍感安鑫利率變動型增額終身保險
全球人壽兆豐GO給利率變動型美元增額終身壽險	全球人壽增得利率變動型增額終身壽險
全球人壽超享多利率變動型還本終身保險	全球人壽美超利利率變動型美元增額終身壽險
全球人壽超享美利率變動型美元還本終身保險	全球人壽全利沛利率變動型還本終身保險
全球人壽鑫美58利率變動型美元終身壽險(定額給付型)	全球人壽旺美158利率變動型美元終身壽險(定額給付型)

全球人壽旺利 152 利率變動型終身壽險(定額給付型)	全球人壽鑫利 52 利率變動型終身壽險(定額給付型)
全球人壽三護三利還本終身保險	全球人壽 1314 倍感美好利率變動型美元增額終身壽險(定額給付型)
全球人壽安心無慮終身壽險附約(實物給付型)	
個人年金保險	
全球人壽利率變動型年金保險定期提領批註條款	全球人壽富足一生利率變動型即期年金保險
全球人壽躉繳利率變動型即期年金保險	全球人壽人民幣躉繳利率變動型即期年金保險
全球人壽美元躉繳利率變動型即期年金保險	全球人壽e路發利率變動型年金保險
全球人壽e直發利率變動型年金保險	
投資型保險	
全球人壽樂活久久變額年金保險	全球人壽犀利101人民幣變額年金保險
全球人壽投資標的收益分配批註條款	全球人壽人民幣投資標的批註條款
全球人壽投資型保險貨幣帳戶投資標的轉換批註條款	全球人壽委託全球投顧投資帳戶投資標的批註條款
全球人壽基金連結標的投資標的批註條款(一)	全球人壽共同基金投資標的批註條款(一)
全球人壽金享富足外幣變額萬能壽險	全球人壽目標到期基金暨貨幣帳戶投資標的批註條款(一)
全球人壽金享富足外幣變額年金保險	全球人壽卓越人生變額萬能壽險
全球人壽團結力量大批註條款	全球人壽共同基金投資標的批註條款(二)
全球人壽收益分配方式批註條款	全球人壽鑫富贏家外幣變額年金保險
全球人壽金愛加外幣變額年金保險	全球人壽鑫富贏家變額年金保險
全球人壽鑫富贏家變額萬能壽險	全球人壽鑫富贏家外幣變額萬能壽險
全球人壽目標到期基金暨貨幣帳戶投資標的批註條款(二)	全球人壽目標到期基金贖回及轉換指定交易日批註條款
個人健康保險	
全球人壽住院醫療保險附約(定額型)	全球人壽住院醫療日額健康保險
全球人壽重大疾病及特定傷病健康保險附約	全球人壽健康保險附約
全球人壽住院醫療保險批註條款	全球人壽幼幼安康健康保險附約
全球人壽二至六級失能生活扶助保險金附加條款	全球人壽醫療費用健康保險附約
全球人壽GO安心終身保險(105)	全球人壽手術給付健康保險附約
全球人壽長期照顧終身保險(105)	全球人壽提前給付保險金批註條款
全球人壽健康守護重大傷病定期保險附約	全球人壽重大燒燙傷保險金附加條款
全球人壽附約延續批註條款	全球人壽老年照護住院醫療保險金附加條款
全球人壽新防癌終身保險附約	全球人壽重大燒燙傷給付附加條款
全球人壽e路平安海外突發疾病醫療健康保險附加條款	全球人壽好安心手術醫療終身健康保險附約(105)
全球人壽臻愛一生防癌終身健康保險	全球人壽安心生命尊嚴提前給付附加條款
全球人壽重大疾病終身健康保險(乙型)	全球人壽老年住院醫療提前給付批註條款
全球人壽美元豁免保險費健康保險附約	全球人壽長青久久終身健康保險附約
全球人壽臻愛一世防癌終身健康保險附約	全球人壽加倍醫靠終身醫療健康保險
全球人壽臻愛久久防癌健康終身保險	全球人壽加倍手護終身手術健康保險
全球人壽臻鑫久久豁免保險費保險附約(A型)	全球人壽失扶好照終身健康保險(G版)
全球人壽臻鑫久久豁免保險費健康保險附約(B型)	全球人壽失扶好照終身保險(H版)
全球人壽失扶 85 定期健康保險附約	全球人壽醫卡照重大傷病終身保險
全球人壽失扶 65 定期健康保險附約	全球人壽醫卡照 85 重大傷病定期健康保險

全球人壽醫卡照重大傷病一年期健康保險附約	
個人傷害保險	
全球人壽意外傷害保險	全球人壽交通運輸工具傷害保險附約
全球人壽傷害保險附約	全球人壽傷害保險醫療保險金附加條款
全球人壽個人傷害住院日額保險給付附加條款	全球人壽附加傷害醫療保險給付(日額型)附加條款
全球人壽永保平安傷害保險	全球人壽平安保險(92)
全球人壽安心遊旅行平安保險	全球人壽個人微型傷害保險
全球人壽海外旅行疾病住院醫療保險附約	全球人壽益保微型傷害保險
全球人壽空中乘客傷害保險附加條款	全球人壽 e 路平安旅行平安保險
全球人壽 e 路平安傷害醫療保險附加條款	全球人壽 e 直安心傷害醫療保險附加條款
全球人壽 e 直安心傷害保險	
團體保險	
全球人壽團體一年定期人壽保險	全球人壽團體傷害保險
全球人壽團體一年定期防癌保險	全球人壽團體傷害住院醫療日額保險
全球人壽團體一年定期住院日額保險	全球人壽團體加護病房保險金附加條款
全球人壽團體一年定期壽險	全球人壽團體職業災害保險
全球人壽團體一年傷害保險	全球人壽團體空中乘客傷害保險附約
全球人壽團體一年醫療限額傷害保險	全球人壽團體一年住院醫療限額保險
全球人壽團體一年醫療日額傷害保險	全球人壽團體一年住院醫療日額保險
全球人壽團體一年意外醫療日額傷害保險	全球人壽住院醫療團體保險
全球人壽團體一年手術醫療保險	全球人壽團體一年定期癌症保險
全球人壽團體一年重大疾病保險(甲型)	全球人壽團體初次罹患癌症健康保險
全球人壽團體一年重大疾病定期保險	全球人壽團體一年癌症醫療保險
全球人壽團體一年員工子女批註條款	全球人壽團體一年配偶父母批註條款
全球人壽團體骨折未住院傷害保險附加條款	全球人壽團體因公傷害保險附加條款
全球人壽團體一年意外殘廢給付附加條款	全球人壽吳鳳科技大學學生團體保險
全球人壽團體大眾運輸工具傷害保險附加條款	全球人壽中國文化大學學生團體保險
全球人壽團體特定意外傷害給付附加條款	全球人壽南華大學學生團體保險
全球人壽團體一年傷害門診醫療日額批註條款	全球人壽輔英科技大學學生團體保險
全球人壽團體一年門診醫療限額附加條款	全球人壽國立臺灣大學學生團體保險
全球人壽團體一年住院醫療增額補償健康保險批註條款	全球人壽團體一年期醫療給付健康保險
全球人壽團體一年生育給付批註條款	全球人壽國立政治大學學生團體保險
全球人壽團體一年期住院醫療日額健康保險	全球人壽守護菁英大專學生團體保險
全球人壽輔仁大學學校財團法人輔仁大學學生團體保險	全球人壽大專學生團體保險住院醫療健康保險附加條款(乙型)
全球人壽大專學生團體保險骨折未住院及重大手術限額給付健康保險批註條款	全球人壽大專學生團體保險應屆畢業生保險效力批註條款
全球人壽大專學生團體保險住院醫療健康保險附加條款(甲型)	全球人壽大專學生團體保險重大燒燙傷保險金批註條款
全球人壽新團體被保險人異動批註條款	

4. 本公司民國 108 年度停售之商品共 16 項，商品名稱如下表：

停售商品名稱	停售日期
全球人壽新增利率變動型增額終身壽險	108.01.01
全球人壽安養久久保證給付健康保險附加條款(A 型)	108.01.01
全球人壽安養久久保證給付健康保險附加條款(B 型)	108.01.01
全球人壽月月安鑫定期保險	108.01.01
全球人壽卡安鑫重大傷病定期健康保險附約	108.01.01
全球人壽元氣久久終身健康保險附約	108.01.01
全球人壽安養久久終身保險 (B 型)	108.01.01
全球人壽鑫滿利足利率變動型終身壽險	108.04.01
全球人壽鑫滿利富利率變動型增額終身壽險	108.04.01
全球人壽鑫美利利率變動型美元終身壽險	108.04.01
全球人壽鑫美利多利率變動型美元終身壽險	108.04.01
全球人壽樂活人生變額萬能壽險	108.06.03
全球人壽安養久久終身保險 (A 型)	108.08.05
全球人壽安養久久終身健康保險 (C 型)	108.08.05
全球人壽月月安鑫定期保險附約	108.08.05
全球人壽失能生活扶助保險金批註條款	108.08.05

5. 計畫開發之新商品及服務：

本公司多年來積極推展保險及退休規劃市場，秉持著「你的人生，本公司責無旁貸」的使命願景，以及「因為愛 責任在」的品牌核心精神，本公司積極落實「持續強化財務結構」、「建置保險科技」、「卓越精進營運」與「打造以人為本幸福企業」四大營運策略，並持續透過商品創新與多元化通路，致力為客戶提供最專業且需求導向的全方位產品規劃及服務。針對不同消費年齡層及族群，全球人壽協助保戶對抗「走太早、活太老及走不了」等人生三大風險，用心守護每一個珍視所愛之人，一直將「責任」展現在對客戶的關懷、重視與服務上，協助客戶加強風險規劃及資產配置，提前規劃未來，坐擁安心無憂的生活保障及成就精彩人生。

本公司於未來仍將持續朝向成為臺灣保險及退休規劃的專業典範邁進，持續研發創新及符合保戶需求的保險商品，以滿足保戶保障及退休規劃需求，保險商品開發計畫包括保障型商品、長年期退休商品、長期照護商品、投資型商品、網路投保商品及政策性保險商品等範疇。

(二) 產業概況

1. 產業之現況與發展

民國108年底我國經營人身保險業務之公司共計22家，其中本國公司19家，3家外商在臺分公司，壽險業近5年總保費收入如下表：

單位:新臺幣億元

年度	104年	105年	106年	107年	108年
總保費收入	29,267	31,334	34,202	35,116	34,667
年增率 (%)	5.62%	7.06%	9.15%	2.67%	-1.28%

資料來源：壽險公會壽險統計資料(保費收入+負債)

觀察民國108年的總保費收入較民國107年減少1.28%，主要原因就108年度壽險業業績表現說明如下：

- (1) 傳統型保險商品部分：利變型保單作為傳統型初年度保費之主力，於本年度第一季底之初年度保費收入相較去年同期尚有 35.4%之成長，本年度壽險公司因資本市場波動，投資收益不如預期，自第二季以來壽險公司紛紛調降保單宣告利率，影響下半年傳統型初年度保費收入相較去年同時期呈負成長，本年度十二月份傳統型初年度保費收入相較去年同期減少 1.9%。
 - (2) 投資型保險商品部分：投資型保單同樣受到資本市場波動影響造成買氣持續低迷，另亦受到今年規範投資型保險銷售對象為 70 歲以上之客戶需錄音或錄影之影響降低高齡客戶投保意願，本年度十二月份投資型初年度保費收入相較去年同期減少 18.7%。
2. 展望未來，本公司將繼續提供保戶更優質的服務,持續提升企業優質品牌形象，矢志成為臺灣壽險業的專業典範，繼續研發創新及符合保戶需求的保險商品，包括保障型商品、長年期退休商品、長期照護商品、投資型商品、網路投保商品及政策性保險商品等，盡力滿足保戶保障及退休規劃需求。
 3. 產業上、中、下游之關聯性：不適用。
 4. 產品之各種發展趨勢及競爭情形

隨著國人平均壽命延長及對健康、醫療及長照保障的重視，年金險、終身醫療險、防癌險、長期照護險、退休規劃/資產累積壽險將為國人最想購買的保險商品；未來本公司更將發揮靈活創新的研發能力，並善用數位科技，發展更貼近保戶需求、更具市場競爭力與各銷售通路屬性的商品，持續提供保戶專業的保險規劃及服務，「以人為本，從愛出發」回歸保險的真諦和本質，讓每一個家庭獲得安心的保障與照顧。

(三) 技術及研發概況：

1. 研發費用：不適用。
2. 開發成功之技術或產品：

本公司持續檢討作業程序，並藉由自行研發的商品設計程式與標準化流程，大幅提昇商品設計效率，於民國108年度上市之保險商品名稱(含備查制、核准制、申報制、免送審)如下：

序號	商品名稱
新開發商品	
1	全球人壽增得利利率變動型增額終身壽險
2	全球人壽超享多利利率變動型還本終身保險
3	全球人壽 e 直發利率變動型年金保險
4	全球人壽美超利利率變動型美元增額終身壽險
5	全球人壽超享美利利率變動型美元還本終身保險
6	全球人壽全利沛利率變動型還本終身保險
7	全球人壽鑫利 52 利率變動型終身壽險(定額給付型)
8	全球人壽旺利 152 利率變動型終身壽險(定額給付型)
9	全球人壽鑫美 58 利率變動型美元終身壽險(定額給付型)
10	全球人壽旺美 158 利率變動型美元終身壽險(定額給付型)
11	全球人壽三護三利還本終身保險
12	全球人壽卓越人生變額萬能壽險
13	全球人壽團結力量大批註條款
14	全球人壽共同基金投資標的批註條款(二)
15	全球人壽安心無慮終身壽險附約(實物給付型)
16	全球人壽失扶好照終身健康保險(G 版)
17	全球人壽失扶好照終身保險(H 版)
18	全球人壽失扶 85 定期健康保險附約
19	全球人壽失扶 65 定期健康保險附約
20	全球人壽 1314 倍感美好利率變動型美元增額終身壽險(定額給付型)
21	全球人壽醫卡照重大傷病終身保險
22	全球人壽醫卡照 85 重大傷病定期健康保險
23	全球人壽醫卡照重大傷病一年期健康保險附約
24	全球人壽收益分配方式批註條款
25	全球人壽金愛加外幣變額年金保險
26	全球人壽鑫富贏家變額年金保險
27	全球人壽鑫富贏家外幣變額年金保險
28	全球人壽鑫富贏家變額萬能壽險
29	全球人壽鑫富贏家外幣變額萬能壽險
30	全球人壽目標到期基金暨貨幣帳戶投資標的批註條款(二)
31	全球人壽目標到期基金贖回及轉換指定交易日批註條款
部分變更商品	
1	全球人壽金享富足外幣變額年金保險
2	全球人壽美元豁免保險費健康保險附約
3	全球人壽目標到期基金暨貨幣帳戶投資標的批註條款(一)
4	全球人壽投資型保險貨幣帳戶投資標的轉換批註條款
5	全球人壽樂活久久變額年金保險
6	全球人壽共同基金投資標的批註條款(一)
7	全球人壽基金連結標的投資標的批註條款(一)
8	全球人壽委託全球投顧投資帳戶投資標的批註條款
9	全球人壽 e 路平安旅行平安保險
10	全球人壽 e 路平安傷害醫療保險附加條款

序號	商品名稱
11	全球人壽 e 路平安海外突發疾病醫療健康保險附加條款
12	全球人壽安心無憂終身壽險(實物給付型)
13	全球人壽附約延續批註條款
14	全球人壽新增富利率變動型增額終身壽險
15	全球人壽附約延續批註條款
16	全球人壽共同基金投資標的批註條款(一)
17	全球人壽共同基金投資標的批註條款(二)
18	全球人壽基金連結標的投資標的批註條款(一)
19	全球人壽金享富足外幣變額年金保險
20	全球人壽金享富足外幣變額萬能壽險
21	全球人壽目標到期基金暨貨幣帳戶投資標的批註條款(一)

(四) 長、短期業務發展計畫

本公司基於為接軌國際會計準則 IFRS17、國際監理及保險資本適足率 2.0 等新監理趨勢，及主管機關所祭出一系列的強化壽險體質方案，如：訂定壽險死亡保額門檻以調整商品結構，引導業者提高保障型商品與高齡化商品銷售占率；要求強化資本結構、強化風管能力、降低利差損缺口，規範保險商品利潤檢測必需接軌 IFRS17 等，面對如此嚴峻挑戰本公司商品發展計畫如下：

1. 積極發展保障型保險商品，增加公司死差益來源及提升整體新契約價值。
2. 持續推動美元商品及長年期繳商品業務，並提升投資型商品銷售占率，以維持公司整體業績的穩定性並優化利差及費差利源管理。
3. 著重發展利基市場、創新保險價值及客戶體驗，以創造公司差異化優勢。
4. 推廣及深化「因為愛 責任在」的品牌形象，及提升全球人壽成為金融服務業的標竿領導品牌。

二、市場及產銷概況

(一) 市場分析

1. 主要商品（服務）之銷售（提供）地區：中華民國臺、澎、金、馬等地區。
2. 市場占有率及市場未來之供需狀況與成長性

(1) 市場占有率

單位：百萬元

年度	壽險業保費收入		本公司保費收入		本公司占率	
	初年度保費	總保費	初年度保費	總保費	初年度保費	總保費
107	1,379,936	3,511,559	25,730	96,573	1.86%	2.75%
108	1,274,733	3,466,679	29,980	100,972	2.35%	2.91%

資料來源：壽險公會壽險統計資料

(2) 市場未來供需狀況與成長性

隨著少子化與高齡化社會的來臨，退休規劃與長期照護險的需求將會越來越高。而在全球景氣回溫、金融市場表現熱絡，且利率持續維持低檔水位的環境下，預期投資型商品的需求亦將逐步提升。

(3) 預期銷售數量及其依據

為因應國人保障及退休規劃的需求，本公司將以穩健之財務控管及永續經營原則，持續以「提供專業的保險及退休規劃服務，使每一個家庭獲得安心的保障與照顧」努力。截至2019年上半年，本公司總資產達1兆1,411億元，資本適足率(RBC)亦達300%以上，為第八家總資產破兆元保險公司，是中型保險公司資優生，未來將以「保戶數」及「保額」作為績效檢視的重點，將可藉此鼓勵業務同仁為更多家庭提供完善的保險規劃服務，才能真正落實保險的真諦，發揮保險最大的價值與功能，展現出深耕臺灣的強烈企圖心，具體實現對保戶的承諾。

3. 競爭利基

- (1) 本公司始終致力於提供保戶最專業的商品與服務，二十多年來，各方面表現優異，深受各界的肯定，並多次榮獲各類專業優良獎項。
- (2) 整合「金融」、「科技」、「服務」與「創新」四大元素，具體實現「人才、培育、發展」三大建設，建置九項工程。
- (3) 積極開發數位商品與服務，善用數位科技發展更貼近保戶需求、更具市場競爭力與各銷售通路屬性的商品，並發展高效率且彈性的後勤支援及自動化系統。
- (4) 厚實財力，在嚴謹的資產負債管理架構下，追求卓越的資金運用效益，經營績效穩健成長。
- (5) 以系統化的專業訓練，培養最專業的壽險規劃師，並擁有最菁英的業務團隊。
- (6) 多元化行銷通路，增加商品行銷之廣度，深耕保險及退休規劃市場以成為國內之領導品牌。

(二) 主要產品之重要用途及產製過程：不適用。

(三) 主要原料之供應狀況：不適用。

(四) 最近二年度任一年度中曾占進(銷)貨總額百分之十以上之客戶名稱及其進(銷)貨金額與比例：

有關進貨資訊，不適用於本公司。本公司無銷貨金額占銷貨總額達百分之十之客戶。

(五) 最近二年度生產量值：不適用。

(六) 最近二年度銷售量值：

單位：新臺幣百萬元

年度	個人壽險新契約		個人壽險有效契約		各險種保費收入
	件數	保額(普通)	件數	保額(普通)	
107	73,852	46,698	2,344,979	1,793,502	96,573
108	78,369	54,958	2,370,322	1,855,902	100,972

單位：新臺幣百萬元

銷售量 值主要商品 (或部門別)	年度		108年度				107年度			
			外銷		內銷		外銷		內銷	
	量	值	量	值	量	值	量	值		
保費收入	-	-	-	100,972	-	-	-	96,573		
合計	-	-	-	100,972	-	-	-	96,573		

三、最近二年度及截至年報刊印日止，從業員工資料：

109年3月31日

年 度		107 年度	108 年度	當年度截至 109年3月31日 (註)
員 工 人 數	內勤員工	1231	1279	1272
	外勤員工(註2)	4742	4802	4783
	合 計	5973	6081	6055
平 均 年 歲		44.75	44.95	45.01
平 服 務 年 均 資		4.10	4.63	4.79
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.1%	0.1%	0.1%
	碩 士	6.0%	6.8%	6.9%
	大 專	57.7%	57.3%	57.4%
	高 中	33.8%	33.6%	33.4%
	高 中 以 下	2.4%	2.2%	2.2%

註1：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註2：外勤員工人數包含本公司承攬人員。

四、環保支出資訊

本公司屬金融保險業，無環境汙染情形。

五、勞資關係

(一) 公司各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施狀況，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形如下：

1. 員工福利措施：

- (1) 為員工辦理勞工保險、全民健康保險、團體保險(包含壽險、意外險、住院醫療險、意外醫療險、癌症險)。
- (2) 選擇舊制同仁公司會提撥離職金。
- (3) 結婚禮金、治喪慰問金、生育禮金、住院禮金、急難救助金。
- (4) 舉行節日慶典活動及同仁健康檢查。

2. 退休制度：

- (1) 依勞動基準法之規定實施辦理，定期提撥勞工退休準備金，專戶儲存於臺灣銀行，並按季召開勞工退休準備金監督委員會議，同時每年委請精算師精算，以確保退休金準備金準備充足。
- (2) 九十四年七月一日起實施勞退新制，依勞工退休金條例規定，凡選擇新制者，公司每月提撥不得低於勞工每月工資 6%至勞工退休金帳戶，並依退休金條例之規定辦理退休相關事宜。
- (3) 公司依照「勞動基準法」、「勞工退休金條例」所訂之退休相關規範，訂定本公司退休制度。

3. 勞資協調之情形

本公司提供多元之勞資溝通管道，包含定期按季召開勞資會議，以協調勞資關係，促進勞資合作，另透過第三方獨立的線上問卷系統，供同仁向公司表達心聲，作為公司改善措施與政策規劃的重要參考。

4. 各項員工權益維護措施

本公司訂有完善之文管管理，載明各項管理辦法，內容明訂員工權利義務及福利項目，並定期檢討修訂福利內容，以維護所有員工權益。

5. 員工進修及訓練與實施狀況

本公司擬定四大教育發展體系，完整提供多元化訓練課程及各項專業在職教育訓練，其中包括新進人員訓練、通識軟性課程、專業課程、管理領導課程，同時積極規劃各種與職務相關之外部訓練課程，以培養富有專業能力並兼具挑戰性之人才。

(二) 最近年度及截至年報刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失(包括賠償及環境保護稽查結果違反環保法規事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容)：

本公司最近年度因勞資糾紛而被告之案件，一件本公司獲勝訴判決確定，一件本公司以不超過新臺幣 60 萬元達成和解，另外兩件尚在法院繫屬中。另因勞工檢查結果違反勞動基準法事項列如下：

日期	違反法規條款	處分字號	違反法規內容	處分內容
108/02/15	勞動基準法第 30 條第 6 項	北市勞動第 10860081091 號等 10 筆	出勤紀錄未逐日記載勞工出勤情形至分鐘為止	罰鍰共計新臺幣 420 仟元整
108/02/20	勞動基準法第 32 條第 1 項	府授勞動字第 1080035197 號等 5 筆	延長工作時間未經工會同意，無工會者未經勞資會議同意	罰鍰共計新臺幣 310 仟元整
109/03/26	勞動基準法第 32 條第 2 項	北市勞動字第 10960017462 號	延長工時一日逾 12 小時；一個月逾 46 小時	罰鍰共計新臺幣 20 仟元整

註：違反勞動基準法第 32 條第 1 項規定部分，本公司已提起訴願。

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保險合約	中央再保險公司	58.01.01~	壽險、意外險,健康險及巨災再保安排	
再保險合約	慕尼黑再保險公司	72.03.01~	個人壽險及健康險再保安排	
再保險合約	科隆再保險公司	81.04.13~	個人壽險、意外險及健康險再保安排	
再保險合約	瑞士再保險公司	57.01.01~	個人壽險,意外險及健康險再保安排	
再保險合約	美國再保險公司	89.01.01~	個人壽險及健康險再保安排	
再保險合約	漢諾威再保險公司	93.09.01~	壽險、意外險及健康險再保安排	
再保險合約	SCOR Global Life SE	95.01.01~	個人壽險及健康險再保安排	
再保險合約	Transamerica Premier Life Insurance Company	97.01.01~	壽險、意外險及健康險再保安排	
再保險合約	Gibraltar Life Insurance Company, LTD	53.07.01~	個人壽險再保安排	
再保險合約	Allianz SE Reinsurance Branch Asia Pacific in Singapore	106.01.01~109.12.31	巨災再保安排	
維護合約	臺灣國際商業機器股份有限公司(IBM)	107.11.01~108.10.31 108.11.01~109.10.31	整合性維護服務合約	
服務合約	宏碁雲架構服務股份有限公司(ACER)	108.01.01~108.12.31 109.01.01~109.12.31	1. 提供備援服務設備硬體與網路環境 2. 提供磁帶保存服務	
服務合約	台灣國際商業機器股份有限公司(IBM)	103.04.30~108.05.31	1. 提供壽險核心系統建置與移轉服務 2. 提供企業流程改善顧問服務 3. 提供資訊基礎架構建置服務	
利害關係人	全球證券投資顧問股份有限公司	108.01.01~108.12.31 109.01.01~109.12.31	投資型商品市場行銷業務投資諮詢顧問服務	
合作契約	龍巖股份有限公司 宇錡建設股份有限公司	107.06.12~108.06.30 108.07.01~109.12.31	規範實物給付商品合作廠商相關權利義務	

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
利害關係人	全球證券投資顧問股份有限公司	108.01.01~108.12.31 109.01.01~109.12.31	全權委託投資台股	
重大訊息相關	台灣電力股份有限公司	102.10.24~152.12.05	投資不動產(地上權設定契約)	
重大訊息相關	富宇建設股份有限公司	103.10.09	投資不動產(合建分售契約)	
重大訊息相關	興富發建設股份有限公司	1.104.03.20 2.106.03.24	1. 投資不動產(合建分售屋契約) 2. 變更合建契約相關事宜	
重大訊息相關	潤泰百益股份有限公司	104.06.10~114.12.09	總部大樓房屋租賃契約	
重大訊息相關	寒舍餐旅管理顧問股份有限公司	106.07.28~126.07.27	宜蘭礁溪旅館租賃契約	
重大訊息相關	億富地投資股份有限公司、EFT Holdings, Inc	104.10.01	潭美段三小段預售屋買賣契約和解協議書	
重大訊息相關	中華民國，管理者財政部國有財產署	105.03.21~175.03.20	臺北市土地地上權設定契約	
重大訊息相關	中華民國，管理者財政部國有財產署	107.02.01	變更國有非公用土地設定地上權契約書相關事宜	
重大訊息相關	臺灣塑膠工業股份有限公司、南亞塑膠工業股份有限公司、臺灣化學纖維股份有限公司、及台塑石化股份有限公司	107.06.12	處分臺北市不動產	
重大訊息相關	潤弘精密工程事業股份有限公司	107.06.13	臺北市成功段一小段新建工程之承造人承攬工程決標	
重大訊息相關	浩瀚數位股份有限公司	108.10.21	取得桃園市不動產	

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註 1)				
		104年	105年	106年	107年	108年
現金及約當現金		\$28,578,960	\$42,028,602	\$52,576,042	\$51,742,062	\$65,806,996
應收款項		12,122,847	11,745,742	15,565,813	14,561,640	13,463,375
各項金融資產及放款		751,196,295	812,124,842	881,704,050	965,214,392	1,055,008,416
再保險合約資產		184,363	208,246	175,011	166,924	160,148
不動產及設備		969,336	1,142,430	1,233,395	1,208,112	702,208
使用權資產		-	-	-	-	1,427,626
無形資產		282,873	298,463	306,775	1,214,762	1,399,886
其他資產		40,684,442	40,627,071	37,943,301	45,674,425	38,447,261
資產總額		834,019,116	908,175,396	989,504,387	1,079,782,317	1,176,415,916
應付款項		3,984,233	3,840,224	4,286,413	11,067,207	10,100,088
各項金融負債		11,088,578	3,842,917	624,867	6,686,268	1,161,895
租賃負債		-	-	-	-	2,955,802
保險負債及具金融商品 性質之保險契約準備		776,272,874	856,100,007	930,667,941	1,012,634,394	1,086,538,438
負債準備		536,684	496,535	403,974	433,246	435,251
其他負債		21,089,003	19,686,266	22,162,580	22,548,344	31,045,715
負 債	分配前	812,971,372	883,965,949	958,145,775	1,053,369,459	1,132,237,189
總 額	分配後	812,971,372	883,965,949	958,145,775	1,053,369,459	-
股本		6,435,000	6,435,000	6,435,000	6,435,000	6,435,000
資本公積		-	-	-	-	-
保 留	分配前	18,331,408	21,383,575	24,356,198	27,043,281	29,516,186
盈 餘	分配後	18,331,408	21,383,575	24,356,198	27,043,281	-
權益其他項目		(3,718,664)	(3,609,128)	567,414	(7,065,423)	8,227,541
權 益	分配前	21,047,744	24,209,447	31,358,612	26,412,858	44,178,727
總 額	分配後	21,047,744	24,209,447	31,358,612	26,412,858	-

註1：上表所列最近五年度財務資料係依103.1.10金管保財字第10202513451號函發布格式揭露。

(二) 簡明損益表

單位：新台幣仟元

年度 項目	最近五年度財務資料(註1)				
	104年	105年	106年	107年	108年
營業收入	\$110,499,207	\$128,977,396	\$135,998,046	\$133,154,401	\$139,670,973
營業成本	(100,863,898)	(123,087,778)	(129,697,847)	(126,369,373)	(133,429,516)
營業費用	(3,893,140)	(3,528,302)	(3,341,625)	(3,579,864)	(4,137,283)
營業外收入及支出	(116,717)	717,457	(51,387)	(160,042)	5,677
稅前(損)益	5,625,452	3,078,773	2,907,187	3,045,122	2,109,851
稅後(損)益	5,496,420	3,041,698	2,903,378	4,059,268	2,505,021
其他綜合損益	(3,535,189)	120,005	4,245,787	(23,427,127)	15,260,848
每股盈餘(虧損)(元)	8.54	4.73	4.51	6.31	3.89

註1：上表所列最近五年度財務資料係依103.1.10金管保財字第10202513451號函發布格式揭露。

(三) 最近五年度簽證會計師姓名及查核意見

查核年度	查核意見	查核會計師	查核會計師事務所
104年度	無保留意見	黃建澤、徐榮煌	安永聯合會計師事務所
105年度	無保留意見	傅文芳、徐榮煌	安永聯合會計師事務所
106年度	無保留意見	傅文芳、徐榮煌	安永聯合會計師事務所
107年度	無保留意見加強調段落 或其他事項段落	傅文芳、徐榮煌	安永聯合會計師事務所
108年度	無保留意見	傅文芳、徐榮煌	安永聯合會計師事務所

二、最近五年度財務分析

(一) 重要財務比率分析

分析項目(註2)		最近五年度財務分析				
		104年	105年	106年	107年	108年
財務結構指標	負債佔資產比率	97.48%	97.33%	96.83%	97.55%	96.24%
	各種保險負債對資產比率	93.08%	94.27%	94.05%	93.78%	92.36%
	各項保險負債變動率	9.08%	10.28%	8.71%	8.81%	7.30%
	各種保險負債淨增額對保費收入比率	84.78%	85.04%	75.95%	88.88%	76.85%
	淨值比率	(註)	(註)	(註)	(註)	5.44%
償債能力指標	關係企業投資額對業主權益比率	-	-	-	-	-
	初年度保費比率	89.10%	210.86%	98.73%	81.45%	116.18%
	續年度保費比率	107.97%	104.14%	107.16%	98.97%	100.32%
經營能力指標	新契約費用率	23.20%	18.07%	14.51%	15.19%	16.88%
	保費收入變動率	4.05%	23.13%	4.59%	-6.07%	4.28%
	權益變動率	10.28%	15.02%	29.53%	-15.77%	67.26%
	淨利變動率	267.34%	-44.66%	-4.55%	39.81%	-38.29%
	資金運用比率	99.42%	98.84%	98.07%	100.30%	98.62%
	繼續率	13個月	95.50%	95.55%	97.05%	97.95%
	25個月	91.56%	92.88%	92.44%	96.33%	95.39%
獲利能力	資產報酬率	0.69%	0.35%	0.31%	0.39%	0.22%
	權益報酬率	27.39%	13.44%	10.45%	14.05%	7.10%
	資金運用收益率	4.48%	4.06%	3.92%	3.21%	3.86%
	投資報酬率	4.26%	3.88%	3.74%	3.07%	3.64%
	營業利益對營業收入比率	5.20%	1.83%	2.18%	2.41%	1.51%
	稅前純益對總收入比率	5.09%	2.37%	2.14%	2.29%	1.51%
	純益率	4.97%	2.36%	2.13%	3.05%	1.79%
	每股盈餘(元)(註1)	8.54	4.73	4.51	6.31	3.89
	投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率	5.68%	5.22%	4.82%	3.69%	4.28%

註1：本公司每股盈餘係按歷史增資後追溯調整計算而得。

註2：上表係依 108.12.11 金管保財字第 10804961232 號函發布格式揭露。

註：分析項目之計算公式如下：

1. 財務結構指標

- (1) 負債佔資產比率=負債總額／資產總額
- (2) 各種保險負債對資產比率=各種保險負債／資產總額
- (3) 各項保險負債變動率=(各種保險負債期末餘額－各種保險負債期初餘額)／各種保險負債期初餘額
- (4) 各種保險負債淨增額對保費收入比率=各種保險負債淨增額／保費收入

(5) 淨值比率=業主權益/不含投資型保險專設帳簿之資產總額。

另，本公司因概括承受國華人壽，依金管保財字第 10804960006 號令之規定，自首期 108 年上半年度起計算淨值比率，得將區隔帳戶每年遞增 10%，併入非區隔帳戶計算。

民國 107 年度(含)以前係以未計入區隔帳戶之金額做計算，淨值比分別為：104 年 3.17%、105 年 3.02%、106 年 3.97%、107 年 4.80%。

2.償債能力指標

(1) 關係企業投資額對業主權益比率=關係企業投資額/業主權益

(2) 初年度保費比率=本期初年度保費/上期初年度保費

(3) 續年度保費比率=本期續年度保費/上期續年度保費

3.經營能力指標

(1) 新契約費用率=新契約費用/新契約保費收入

(2) 保費收入變動率=(本期累計保費收入-前一年度同期累計保費收入)/前一年度同期累計保費收入

(3) 權益變動率=(本期權益-前期權益)/前期權益之絕對值

(4) 淨利變動率=(本期損益-前期損益)/前期損益之絕對值

(5) 資金運用比率=資金運用總額/(各項責任準備金+業主權益)

(6) 繼續率(十三個月、二十五個月)= $PR_y = BF_{x+y} / NB^x$ × 100%

"【 PR_y ：x 月發單經過 y 個月契約仍有效之契約繼續率；

NB^x ：[$NB_x - (x \text{ 月發單在 } x \sim x + y \text{ 期間內解除契約保件及死亡、全殘保件})$];

NB_x ：x 月發單之新契約(不含契約撤銷保件)；

BF_{x+y} ：(1) 以件數計算契約繼續率時，為 [$NB^x - (x \text{ 月發單在 } x \sim x + y \text{ 期間內解約、停效保件}) + (x \text{ 月發單在 } x \sim x + y \text{ 期間內復效契約保件})$]; (2) 以基本保額或年繳化保費收入計算契約繼續率時，為 [$NB^x - (x \text{ 月發單在 } x \sim x + y \text{ 期間內解約、停效、契約變更保件}) + (x \text{ 月發單在 } x \sim x + y \text{ 期間內復效，契約變更保件})$ 】"

4.獲利能力指標

(1) 資產報酬率=[稅後損益+利息費用×(1-稅率)]/平均資產總額

(2) 權益報酬率=稅後損益/平均權益淨額

(3) 資金運用淨收益率=(本期淨投資收益+本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)/[(期初可運用資金+期末可運用資金-本期淨投資收益-本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)/2]

(4) 投資報酬率=(本期淨投資收益+本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)/[(期初資產總額+期末資產總額-本期淨投資收益-本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)/2]

(5) 營業利益對營業收入比率=營業利益/營業收入

(6) 稅前純益對總收入比率=稅前純益/(營業收入+營業外收入)

(7) 純益率=稅後損益/營業收入總額

(8) 每股盈餘=稅後損益/加權平均已發行股數

(9) 投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率=不動產投資與不動產抵押放款/平均資產總額

(二) 最近二年度各項財務業務指標變動原因。(若增減變動未達 20%者可免分析)

1. 本期初年度保費比率上升，主係因本期利率變動型商品業績佳，致使初年度保費金額較去年同期增加。
2. 本期保費收入變動率上升，主係因本期初年度及續年度保費收入較去年同期增加所致。
3. 本期權益變動率上升，主要係因透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之未實現評價損益較去年同期大幅增加。
4. 本期淨利變動率下降，主係因上期投資性不動產損益較高且本期年底受匯率波動影響產生大筆兌換損失導致淨利變動率大幅下降。
5. 本期資金運用收益率上升，主係因本期金融資產投資損益增加使淨投資收益較去年同期增加所致。
6. 本期獲利能力除上述兩項以外之比率下降，主係因本期獲利較去年同期為低所致。

(三) 合併財務比率：無。

三、最近年度財務報告之監察人或審計委員會審查報告

全球人壽保險股份有限公司 審計委員會審查報告

董事會造送本公司(併國際保險業務分公司)一〇八年度財務報表，經本審計委員會全體成員同意，爰依證券交易法第 14 條之 4 及第 36 條，繕具報告如上。

審計委員會召集人： 

(依 109 年 3 月 24 日第二屆第 17 次審計委員會決議授權出具本審查報告)

四、最近年度財務報表

會計師查核報告

全球人壽保險股份有限公司 公鑒：

查核意見

全球人壽保險股份有限公司民國一〇八年十二月三十一日及民國一〇七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇八年一月一日至十二月三十一日及民國一〇七年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製，足以允當表達全球人壽保險股份有限公司民國一〇八年十二月三十一日及民國一〇七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇八年一月一日至十二月三十一日及民國一〇七年一月一日至十二月三十一日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與全球人壽保險股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對全球人壽保險股份有限公司民國一〇八年度財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

以公允價值衡量之金融資產評價-不具活絡市場報價

民國一〇八年十二月三十一日全球人壽保險股份有限公司以公允價值衡量之金融資產中，部分金融資產因其不具活絡市場報價可供參考，故全球人壽保險股份有限公司採用內部評價技術、模型或參考其他金融機構之報價以衡量公允價值。前述評價技術或模型所使用之參數假設若有變動將影響所報導金融工具之公允價值。本會計師認為對財務報表之查核係屬重要，因此本會計師決定為關鍵查核事項。本會計師對於全球人壽保險股份有限公司前述金融資產評價執行但不限於下列查核程序：於執行內部控制查核時，評估並測試金融工具評價相關之內部控制有效性。本會計師於證實性查核中，於抽樣基礎下採用內部評價專家協助檢視全球人壽保險股份有限公司之評價模型及方法，包含瞭解整體之評價方法、分析管理階層評價過程以及關鍵評價參數並執行獨立評價計算驗證。另，本會計師於財務報表附註中相關段落，評估揭露之合理性，包括公允價值層級等，請詳全球人壽保險股份有限公司財務報表附註五、4.，七、2.及七、3.。

保險負債評估

民國一〇八年十二月三十一日全球人壽保險股份有限公司保險負債占整體負債比例約為 96%。保險負債之評估係基於當期假設抑或於合約成立時所設立之假設計算，惟其假設多仰賴精算專家高度專業之精算判斷，複雜度較高。前述假設的變動將影響整體保險負債評估之結果，因此本會計師決定為關鍵查核事項。本會計師對於保險負債評估執行但不限於下列查核程序：於執行內部控制查核時，對保險負債之評估程序進行瞭解及測試。於證實性查核中，執行分析性複核，驗證資料完整性及合理性。本會計師亦採用內部精算專家協助於抽樣基礎下，複核全球人壽保險股份有限公司提供的商品分類相關文件，評估顯著保險風險測試和商品分類，對特定經濟或精算假設進行複核、評估全球人壽保險股份有限公司精算判斷合理性、模型適當性以及是否合乎主管機關之規範。執行負債適足性測試，對現金流量預測之相關假設及結果進行合理性評估，衡量全球人壽保險股份有限公司負債適足性之有效性。本會計師亦評估全球人壽保險股份有限公司是否適當揭露與上述保險負債之相關資訊。相關段落請詳全球人壽保險股份有限公司財務報表附註五、2.，五、3.，六、15.，八、4.及八、5.。

管理階層及治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估全球人壽保險股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算全球人壽保險股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

全球人壽保險股份有限公司之治理單位(含審計委員會或監察人)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對全球人壽保險股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使全球人壽保險股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致全球人壽保險股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對全球人壽保險股份有限公司民國一〇八年度財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安永聯合會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

核准簽證文號：(90)台財證(六)字第100690號

金管證(六)字第0930133943號

傅文芳



會計師：

徐榮煌



中華民國一〇九年三月二十五日



全球人壽保險股份有限公司
董事長 彭騰德
民國108年12月31日 至 109年12月31日

單位:新台幣千元

代碼	會計項目	附註	108年12月31日		107年12月31日	
			金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	(六) - 1	\$65,806,996	6	\$51,742,062	5
12000	應收款項	(六) - 2	13,463,375	1	14,561,640	1
12600	本期所得稅資產	(六) - 3	1,329,653	-	763,603	-
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(六) - 4	204,381,978	17	140,783,004	13
14190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(六) - 5	54,991,568	5	61,948,895	6
14145	按攤銷後成本衡量之金融資產	(六) - 6	708,576,704	60	686,188,344	64
14180	其他金融資產-淨額	(六) - 7	1,120,145	-	743,975	-
14200	投資性不動產	(六) - 8	43,681,683	4	33,727,499	3
14300	放款	(六) - 9、15	42,256,338	4	41,822,675	4
15000	再保險合約資產	(六) - 10	160,148	-	166,924	-
16000	不動產及設備	(六) - 25	702,208	-	1,208,112	-
16700	使用權資產	(六) - 11	1,427,626	-	-	-
17000	無形資產	(六) - 12	1,399,886	-	1,214,762	-
17800	遞延所得稅資產	(六) - 30	4,036,886	1	5,716,828	1
18000	其他資產		14,078,710	2	24,609,848	2
18900	分攤帳戶保險商品資產		19,002,012	1	14,584,146	1
18999	資產總計		\$1,176,415,916	100	\$1,079,782,317	100

(請參閱財務報告附註)



董事長：彭騰德



經理人：馬君碩



會計主管：張慶英



全球人壽保險股份有限公司
資產負債表(續)
民國108年12月31日

代碼	負債及權益會計項目	附註	108年12月31日		107年12月31日	
			金額	%	金額	%
21000	應付款項	(六)、13	\$10,100,088	1	\$11,067,207	1
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(六)、14	1,161,895	-	6,686,268	1
23800	租賃負債	(六)、25	2,955,802	-	-	-
24000	保險負債	(六)、15	1,082,578,660	92	1,007,707,075	93
24900	外匯價格變動準備	(六)、16	3,959,778	-	4,927,319	1
27000	負債準備	(六)、17、18	433,251	-	433,246	-
28000	遞延所得稅負債	(六)、19	5,578,379	-	5,587,186	1
25000	其他負債	(六)、19	6,465,324	1	2,377,012	-
26000	金融帳戶保險商品負債	(六)、30	19,002,012	2	14,584,146	1
2xxxx	負債合計		1,132,237,189	96	1,053,369,459	98
30000	權益					
31000	股本					
31100	普通股股本	(六)、20	6,435,000	1	6,435,000	1
33000	保留盈餘					
33100	法定盈餘公積	(六)、20	1,197,926	-	422,594	-
33200	特別盈餘公積	(六)、20	28,064,582	2	24,538,557	2
33300	未分配盈餘	(六)、20	253,678	-	2,082,130	-
34000	其他權益		8,227,541	1	(7,065,423)	(1)
3xxxx	權益合計		44,178,727	4	26,412,858	2
2-3xxxx	負債及權益總計		\$1,176,415,916	100	\$1,079,782,317	100

(請參閱財務報告附註)



董事長：彭勝德



經理人：馬君碩



會計主管：張慶英

全球人壽保險股份有限公司

綜合損益表

民國108年及107年1月1日至12月31日

(金額除每股盈餘外其餘均以新台幣千元為單位)

單位:新台幣千元

代碼	會計項目	附註	108年度		107年度		變動百分比 (%)
			金額	%	金額	%	
41000	營業收入：						
41110	營業保費收入		\$96,165,187	69	\$92,222,017	69	4
41120	再保費收入		-	-	-	-	-
41100	保費收入		96,165,187	69	92,222,017	69	4
51100	減：再保費支出		(648,753)	-	(562,501)	-	15
51310	未滿期保費準備淨變動	(六)、15	(318,626)	-	(489,091)	-	(35)
41130	自留滿期保費收入	(六)、21	95,197,808	69	91,170,425	69	4
41300	再保佣金收入		133,755	-	117,388	-	14
41400	手續費收入		190,549	-	234,067	-	(19)
41500	淨投資損益						
41510	利息收入	(六)、23	34,335,959	24	31,671,195	24	8
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		22,020,065	16	(25,023,064)	(19)	(188)
41526	除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益		5,236,100	4	216,600	-	2,317
41527	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益		1,337,176	1	6,490,524	5	(79)
41550	兌換損益		(12,845,991)	(9)	14,670,778	11	(188)
41560	外匯價格變動準備淨變動		967,541	-	(2,615,597)	(2)	(137)
41570	投資性不動產損益		925,207	-	6,057,271	4	(85)
41585	投資之預期信用減損損失及迴轉利益	(六)、24	88,508	-	(150,007)	-	(159)
41590	其他淨投資損益		27,840	-	4,057	-	586
41600	採用覆蓋法重分類之損益		(11,740,232)	(8)	9,419,158	7	(225)
41800	其他營業收入		7	-	2,183	-	(100)
41900	分離帳戶保險商品收益	(六)、30	3,796,681	3	889,423	1	327
	營業收入合計		139,670,973	100	133,154,401	100	5
51000	營業成本：						
51200	保險賠款與給付		(45,275,030)	(32)	(44,870,703)	(33)	1
41200	減：攤回再保賠款與給付		252,259	-	288,951	-	(13)
51260	自留保險賠款與給付	(六)、22	(45,022,771)	(32)	(44,581,752)	(33)	1
51300	其他保險負債淨變動	(六)、15	(78,032,114)	(56)	(75,528,082)	(57)	3
51400	承保費用		(35,830)	-	(24,428)	-	47
51500	佣金費用		(6,164,721)	(4)	(4,988,512)	(4)	24
51600	手續費支出		(196,398)	-	(169,029)	-	16
51800	其他營業成本		(181,001)	-	(188,147)	-	(4)
51900	分離帳戶保險商品費用	(六)、30	(3,796,681)	(3)	(889,423)	(1)	327
	營業成本合計		(133,429,516)	(95)	(126,369,373)	(95)	6
58000	營業費用：	(六)、26					
58100	業務費用		(1,371,729)	(1)	(972,744)	(1)	41
58200	管理費用		(2,753,355)	(2)	(2,593,459)	(2)	6
58300	員工訓練費用		(12,153)	-	(11,302)	-	8
58400	非投資之預期信用減損損失及迴轉利益	(六)、24	(46)	-	(2,359)	-	(98)
	營業費用合計		(4,137,283)	(3)	(3,579,864)	(3)	16
61000	營業利益		2,104,174	2	3,205,164	2	(34)
59000	營業外收入及支出		5,677	-	(160,042)	-	(104)
62000	繼續營業單位稅前純益		2,109,851	2	3,045,122	2	(31)
63000	所得稅利益	(六)、28	395,170	-	1,014,146	1	(61)
64000	繼續營業單位本期淨利		2,505,021	2	4,059,268	3	(38)
66000	本期淨利		2,505,021	2	4,059,268	3	(38)
83000	其他綜合損益	(六)、27					
83100	不重分類至損益之項目						
83110	確定福利計畫之再衡量數		(32,116)	-	(58,424)	-	(45)
83200	後續可能重分類至損益之項目						
83290	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益		5,687,018	4	(17,863,814)	(14)	(132)
83295	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益		11,740,232	8	(9,419,158)	(7)	(225)
83280	與可能重分類之項目相關之所得稅		(2,134,286)	(1)	3,914,269	3	(155)
	本期其他綜合損益(稅後淨額)		15,260,848	11	(23,427,127)	(18)	(165)
85000	本期綜合損益總額		\$17,765,869	13	\$(19,367,859)	(15)	(192)
	每股盈餘(單位：新台幣元)						
97500	基本每股盈餘	(六)、29	\$3.89		\$6.31		

(請參閱財務報告附註)

董事長：彭騰德



經理人：馬君碩



會計主管：張慶英





民國108年12月31日

項目	股本		預留盈餘		未分配盈餘	其他權益項目			權益總額
	普通股股本	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益	備供出售金融資產未實現損益	採用覆蓋法及分類之其他綜合損益	
民國107年1月1日餘額	\$6,435,000	\$193,179	\$23,338,759	\$803,260	\$-	\$567,414	\$-	\$31,338,612	
亞洲通用及亞洲航空之對帳數	-	-	-	(142,584)	-	(567,414)	-	15,593,282	
民國107年1月1日餘額(調整後)	6,435,000	193,179	23,338,759	662,676	14,436,267	-	1,867,013	46,951,894	
民國106年度盈餘結轉及分配：									
提列法定盈餘公積	-	380,675	-	(380,675)	-	-	-	-	
提列特別盈餘公積	-	-	574,845	(374,845)	-	-	-	-	
法定盈餘公積備轉數額	-	(350,260)	-	350,260	-	-	-	-	
特別準備金淨變動	-	-	(303,815)	303,815	-	-	-	-	
備供出售金融資產未實現損益	-	-	(620)	620	-	-	-	-	
因合併而撤銷承允之在村屋互抵責任準備淨變動	-	-	2,040,543	(2,040,543)	-	-	-	-	
(詳附註六、20)	-	-	(1,131,155)	(60,022)	-	-	-	(1,171,177)	
本期綜合損益	-	-	-	4,059,268	-	-	-	4,059,268	
民國107年1月1日至12月31日淨利	-	-	-	(58,424)	(14,916,105)	-	(8,452,598)	(23,427,127)	
民國107年1月1日至12月31日其他綜合損益	-	-	-	4,000,844	(14,916,105)	-	(8,452,598)	(19,367,859)	
合計	-	-	-	\$2,082,130	\$479,838	\$-	\$6,585,585	\$26,412,858	
民國107年12月31日餘額	\$6,435,000	\$422,594	\$24,538,557	\$2,082,130	\$479,838	\$-	\$6,585,585	\$26,412,858	
民國108年1月1日餘額	\$6,435,000	\$422,594	\$24,538,557	\$2,082,130	\$479,838	\$-	\$6,585,585	\$26,412,858	
民國107年度盈餘結轉及分配：									
提列法定盈餘公積	-	775,332	-	(775,332)	-	-	-	-	
提列特別盈餘公積	-	-	1,306,798	(1,306,798)	-	-	-	-	
特別準備金淨變動	-	-	84,433	(84,433)	-	-	-	-	
備供出售金融資產未實現損益	-	-	(2,258)	2,258	-	-	-	-	
因合併而撤銷承允之在村屋互抵責任準備淨變動	-	-	2,137,052	(2,137,052)	-	-	-	-	
(詳附註六、20)	-	-	-	2,505,021	-	-	-	2,505,021	
本期綜合損益	-	-	-	(32,116)	4,591,373	-	10,791,591	15,560,848	
民國108年1月1日至12月31日淨利	-	-	-	2,472,985	4,591,373	-	10,791,591	17,765,869	
民國108年1月1日至12月31日其他綜合損益	-	-	-	\$38,064,582	\$4,111,535	\$-	\$4,116,006	\$44,178,727	
合計	-	-	-	\$1,197,926	\$4,111,535	\$-	\$4,116,006	\$44,178,727	
民國108年12月31日餘額	\$6,435,000	\$1,197,926	\$38,064,582	\$255,678	\$4,111,535	\$-	\$4,116,006	\$44,178,727	

註：民國107年度員工酬勞3,050千元已於107年度綜合損益表中扣除，民國108年度員工酬勞2,120千元已於108年度綜合損益表中扣除。



董事長：鄭煥揚



經理人：馬雲翔



會計主管：張麗英

全球人壽保險股份有限公司

現金流量表

民國108年及107年1月1日至2月31日



單位:新台幣仟元

項 目	108年度	107年度
	金額	金額
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$2,109,851	\$3,045,122
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	830,836	434,352
攤銷費用	92,905	34,236
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	(18,747,266)	27,566,588
除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益	(5,236,100)	(216,600)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產淨損益	(1,337,176)	(6,490,524)
利息費用	64,620	1,108
利息收入	(34,335,959)	(31,671,195)
股利收入	(3,272,799)	(2,543,524)
各項保險負債淨變動	74,868,960	78,357,456
外匯價格變動準備淨變動	(967,541)	2,615,597
投資之預期信用減損損失及迴轉利益	(88,508)	150,007
非投資之預期信用減損損失及迴轉利益	46	2,359
採用覆蓋法重分類之損益	11,740,232	(9,419,158)
處分及報廢不動產及設備損益	3,744	1,169
處分無形資產損益	8,675	187
處分投資性不動產投資損益	(544,113)	(5,771,157)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收票據(增加)減少	32,695	93,882
其他應收款(增加)減少	322,780	2,378,387
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(52,921,806)	(31,504,416)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	13,784,298	99,453,873
按攤銷後成本衡量之金融資產(增加)減少	(11,465,926)	(170,485,919)
其他金融資產(增加)減少	(376,170)	(601,875)
再保險合約資產(增加)減少	9,401	18,769
預付費用(增加)減少	(45,308)	49,287
其他資產(增加)減少	5,362,050	(3,411,301)
應付票據增加(減少)	(175,502)	376,912
應付保險賠款與給付增加(減少)	249,016	1,800,247
應付佣金增加(減少)	41,642	35,066
應付再保往來款項增加(減少)	3,511	18,821
其他應付款項增加(減少)	(1,008,611)	3,289,200
負債準備增加(減少)	(36,264)	(30,260)
預收款項增加(減少)	362,307	576,557
暫收及待結轉款項增加(減少)	46,210	(331,358)
其他負債增加(減少)	3,679,795	(2,391,028)
營運產生之現金流出	(16,945,475)	(44,569,133)
收取之利息	31,958,156	27,923,214
收取之股利	2,976,333	2,204,710
支付之利息	(63,470)	-
退還之所得稅	169	990,684
營業活動之淨現金流入(出)	17,925,713	(13,450,525)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(189,469)	(61,029)
取得無形資產	(286,704)	(942,410)
放款(增加)減少	(437,801)	(50,701)
取得投資性不動產	(3,843,795)	(510,220)
處分投資性不動產	1,181,701	14,180,905
投資活動之淨現金流(出)入	(3,576,068)	12,616,545
籌資活動之現金流量：		
租賃負債本金償還	(284,711)	-
籌資活動之淨現金流出	(284,711)	-
本期現金及約當現金增加(減少)數	14,064,934	(833,980)
期初現金及約當現金餘額	51,742,062	52,576,042
期末現金及約當現金餘額	\$65,806,996	\$51,742,062

(請參閱財務報告附註)

董事長：彭騰德



經理人：馬君碩



會計主管：張慶英



全球人壽保險股份有限公司
財務報告附註
民國108年1月1日至12月31日
及民國107年1月1日至12月31日
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍說明

全球人壽保險股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國90年9月12日核准成立，本公司主要為經營人身保險業務，至民國108年12月31日止股本為新臺幣陸拾肆億叁仟伍佰萬元整。本公司註冊地及主要營運據點位於臺北市市民大道六段288號16樓。

本公司以民國90年12月31日為移轉基準日，概括承受荷商亞太全球人壽保險股份有限公司台灣分公司及美商全美人壽保險股份有限公司台灣分公司之資產及營業，以及概括承受澳商安盛國衛人壽保險股份有限公司台灣分公司在我國境內所訂立之保險契約及約定與該等保險契約之其他合約、資產、負債、責任及安排，業經財政部函文核准在案。荷蘭全球集團於民國98年4月22日將其在臺全球人壽所有股權簽約移轉予中瑋一股份有限公司，且於民國98年8月31日經金管會保險局同意，並經經濟部投審會核准。另本公司參與財團法人保險安定基金辦理國華人壽保險股份有限公司(以下簡稱國華人壽)資產、負債及營業概括讓與標售案且得標，於民國101年11月29日簽訂概括讓與及承受合約，並以民國102年3月30日為移轉基準日，概括承受國華人壽除保留資產負債外之全部資產、負債及營業，業經金管會保險局同意核准在案。

本公司於民國104年6月26日獲金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准，於民國104年10月1日取得設立許可證，設立國際保險業務分公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司民國108年度及107年度之財務報告業經董事會於民國109年3月25日通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 首次適用國際財務報導準則而產生之會計政策變動

本公司已採用金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)已認可且自民國108年1月1日以後開始之會計年度適用之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告，除下述國際財務報導準則第16號「租賃」之影響說明外，其餘首次適用對本公司並無重大影響：

(1) 國際財務報導準則第16號「租賃」

國際財務報導準則第16號「租賃」取代國際會計準則第17號「租賃」、國際財務報導解釋第4號「決定一項安排是否包含租賃」、解釋公告第15號「營業租賃：誘因」，及解釋公告第27號「評估涉及租賃之法律形式之交易實質」。

本公司依照國際財務報導準則第16號之過渡規定，初次適用日係民國108年1月1日。初次適用國際財務報導準則第16號之影響說明如下：

- A. 本公司自民國108年1月1日起及民國108年1月1日以前適用之會計政策說明詳附註四。
- B. 對於租賃之定義：本公司於民國108年1月1日選擇無須重評估合約是否係屬(或包含)租賃。本公司就先前適用國際會計準則第17號及國際財務報導解釋第4號時已辨認為租賃之合約，適用國際財務報導準則第16號；另就先前適用國際會計準則第17號及國際財務報導解釋第4號時已辨認為不包含租賃之合約，不適用國際財務報導準則第16號。亦即，本公司僅就民國108年1月1日以後簽訂(或變動)之合約，評估適用國際財務報導準則第16號是否係屬(或包含)租賃。相較於國際會計準則第17號，國際財務報導準則第16號規定若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，該合約係屬(或包含)租賃。本公司評估於大多數情況下適用新租賃之定義，對合約係屬(或包含)租賃之評估並未產生重大影響。
- C. 本公司為承租人：於適用國際財務報導準則第16號之過渡規定時，選擇不重編比較資訊，而於民國108年1月1日認列初次適用之累積影響數，以作為初次適用日之保留盈餘(或權益之其他組成部分，如適當時)期初餘額之調整：

(a) 先前分類為營業租賃之租賃

本公司於民國108年1月1日，對先前適用國際會計準則第17號時分類為營業租賃之租賃，按剩餘租賃給付現值(使用民國108年1月1日承租人增額借款利率折現)衡量並認列租賃負債；另以個別租賃為基礎，選擇按下列金額衡量並認列使用權資產：

租賃負債之金額，但調整與該租賃有關之所有預付或應付之租賃給付金額(認列於民國108年1月1日前刻之資產負債表者)。

本公司於民國108年1月1日，使用權資產因前述調整增加2,995,051仟元；租賃負債增加3,140,151仟元。

另，本公司於民國108年1月1日，依性質對先前適用國際會計準則第17號「租賃」時分類為營業租賃之地上權合約中已全數支付之相關權利金(帳列長期預付租金)5,214,396仟元重分類至投資性不動產—使用權資產。此外，本公司將原帳列租賃合約衍生之除役成本(帳列不動產及設備)60,752仟元，依性質亦重分類為使用權資產。

本公司適用國際財務報導準則第16號之過渡規定，對先前分類為營業租賃之租賃，以個別租賃為基礎，使用下列實務權宜作法：

- i. 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率。
 - ii. 依於民國108年1月1日前刻對租賃是否為虧損性之評估，作為執行減損檢視之替代方法。
 - iii. 對租賃期間於民國108年1月1日後12個月內結束之租賃，選擇以短期租賃方式處理該等租賃。
 - iv. 不將原始直接成本計入民國108年1月1日之使用權資產衡量中。
 - v. 使用後見之明，諸如於決定租賃期間時(若合約包含租賃延長或租賃終止之選擇權)。
- (b) 依照國際財務報導準則第16號規定新增與承租人相關之附註揭露，請詳附註四及附註六。
- (c) 於民國108年1月1日，初次適用國際財務報導準則第16號對財務報表之影響說明如下：

- i. 認列於民國108年1月1日之資產負債表之租賃負債所適用之承租人增額借款利率之加權平均數為1.92%
- ii. 民國107年12月31日適用國際會計準則第17號所揭露之營業租賃承諾，使用民國108年1月1日之增額借款利率折現，與認列於民國108年1月1日資產負債表之租賃負債，兩者間差異204,810仟元說明如下：

民國107年12月31日適用國際會計準則第17號所揭露之營業租賃承諾	\$4,256,885
使用民國108年1月1日之增額借款利率折現後為	2,935,341
加：民國107年12月31日帳上之應付租賃款	145,100
加：非重大之營業租賃租金折現值	59,710
民國108年1月1日帳上認列之租賃負債	<u>\$3,140,151</u>

D. 本公司為出租人，未作任何調整，僅新增與出租人相關之附註揭露，請詳附註四及附註六。

2. 本公司尚未採用下列國際會計準則理事會已發布且金管會已認可之新發布、修訂及修正準則或解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
業務之定義(國際財務報導準則第3號之修正)	自2020年1月1日以後開始之年度期間生效
重大之定義(國際會計準則第1號及第8號之修正)	自2020年1月1日以後開始之年度期間生效
利率指標變革(國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正)	自2020年1月1日以後開始之年度期間生效

(1) 業務之定義(國際財務報導準則第3號之修正)

此修正釐清國際財務報導準則第3號「企業合併」業務之定義，協助企業辨認交易係依企業合併處理，亦或依資產取得方式處理。國際財務報導準則第3號持續採用市場參與者角度決定取得活動或資產組合是否為業務，包括釐清事業之最低要求、增加指引協助企業評估取得之過程是否重大、縮減對事業及產出之定義等。

(2) 重大之定義(國際會計準則第1號及第8號之修正)

主要係重新定義重大為：若資訊之遺漏、誤述或模糊可被合理預期將影響一般用途財務報表之主要使用者以該等財務報表為基礎所作之決策，則該等資訊係屬重大。此修正釐清重大性取決於資訊之性質或大小(或兩者)。企業就其財務報表整體評估資訊是否重大。

(3) 利率指標變革(國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正)

此修正針對所有直接受到利率指標變革影響之避險關係，納入數個例外規定。因利率指標變革使得被避險項目或避險工具之指標基礎之現金流量時點或金額產生不確定性，則避險關係直接受其影響。因此，企業應對所有直接受到利率指標變革影響之避險關係適用例外規定。

此修正包括：

A. 對高度很有可能之規定

當評估預期交易是否為高度很有可能，企業應假設被避險現金流量依據之利率指標不因利率指標變革而改變。

B. 預期之評估

當執行預期之評估時，企業應假設被避險項目、被規避風險及/或避險工具之依據不因利率指標變革而改變。

C. 國際會計準則第39號之追溯評估

對避險關係直接受利率指標變革影響者，企業無須執行國際會計準則第39號之追溯評估(即避險之實際結果是否介於80%至125%間之評估)。

D. 單獨辨認之風險部分

對利率風險之非合約明訂指標部分之避險，企業僅於避險關係開始時始應適用可單獨辨認之規定。

此修正亦包含終止適用例外之規定及此修正相關之附註揭露規定。

以上為國際會計準則理事會已發布，金管會已認可且自民國109年1月1日以後開始之會計年度適用之新發布、修訂及修正之準則或解釋，本公司評估前述新公布或修正準則、或解釋對本公司並無重大影響。

3. 截至財務報告通過發布日為止，本公司未採用下列國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之新發布、修訂及修正準則或解釋如下：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正—投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	自2021年1月1日以後開始之年度期間生效
負債分類為流動或非流動(國際會計準則第1號之修正)	自2022年1月1日以後開始之年度期間生效

- (1) 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正—投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入

此計畫係為處理國際財務報導準則第10號「合併財務報表」與國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」間，有關以子公司作價投資關聯企業或合資而喪失控制之不一致。國際會計準則第28號規定投入非貨幣性資產以交換關聯企業或合資之權益時，應依順流交易之處理方式銷除所產生利益或損失之份額；國際財務報導準則第10號則規定應認列喪失對子公司之控制時之全數利益或損失。此修正限制國際會計準則第28號之前述規定，當構成國際財務報導準則第3號所定義為業務之資產出售或投入時，其所產生之利益或損失應全數認列。

此修正亦修改國際財務報導準則第10號使得投資者與其關聯企業或合資間，當出售或投入不構成國際財務報導準則第3號所定義業務之子公司時，其產生之利益或損失，僅就非屬投資者所享有份額之範圍認列。

- (2) 國際財務報導準則第17號「保險合約」

此準則提供保險合約全面性之模型，含括所有會計相關部分(認列、衡量、表達及揭露原則)，準則之核心為一般模型，於此模型下，原始認列以履約現金流量及合約服務邊際兩者之合計數衡量保險合約群組，其中履約現金流量包括：

A. 未來現金流量之估計值

B. 折現率：反映貨幣時間價值及與未來現金流量相關之財務險(在財務風險未包含於未來現金流量之估計值範圍內)之調整；及

C. 對非財務風險之風險調整

保險合約群組於每一報導期間結束日之帳面金額為剩餘保障負債及已發生理賠負債兩者之總和。

除一般模型外，並提供：

A. 具直接參與特性合約之特定適用方法(變動收費法)

B. 短期合約之簡化法(保費分攤法)

(3) 負債分類為流動或非流動(國際會計準則第1號之修正)

此係針對會計準則第1號「財務報表之表達」第69段至76段中負債分類為流動或非流動進行修正。

以上為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準，本公司尚在評估上述新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本公司民國108年及107年1月1日至12月31日之財務報告係依據保險業財務報告編製準則暨經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製。

2. 編製基礎

本公司財務報告除以公允價值衡量之金融工具外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，財務報告均以新臺幣仟元為單位。

3. 會計估計

本公司依照前述準則及原則編製財務報表時，必須使用合理之估計和假設，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

4. 現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、活期存款、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之定期存款或投資(包括合約期間12個月內之定期存款)。

5. 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。

符合國際財務報導準則第9號「金融工具」適用範圍之金融資產與金融負債，於原始認列時，係依公允價值衡量，直接可歸屬於金融資產與金融負債(除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債外)取得或發行之交易成本，係從該金融資產及金融負債之公允價值加計或減除。

(1) 原始認列與續後衡量

A. 金融資產

本公司所有慣例交易金融資產之認列與除列，採交易日會計處理。

本公司以下列兩項為基礎將金融資產分類為後續按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量或透過損益按公允價值衡量之金融資產：

- (a) 管理金融資產之經營模式
- (b) 金融資產之合約現金流量特性

按攤銷後成本衡量之金融資產

同時符合下列兩條件之金融資產，按攤銷後成本衡量，並以應收款項、按攤銷後成本衡量之金融資產等項目列報於資產負債表：

- (a) 管理金融資產之經營模式：持有金融資產以收取合約現金流量
- (b) 金融資產之合約現金流量特性：現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

此等金融資產(不包括涉及避險關係者)後續以攤銷後成本【原始認列時衡量之金額，減除已償付之本金，加計或減除該原始金額與到期金額間差額之累積攤銷數(使用有效利息法)，並調整備抵損失】衡量。於除列、透過攤銷程序或認列減損利益或損失時，將其利益或損失認列於損益。

以有效利息法(以有效利率乘以金融資產總帳面金額)或下列情況計算之利息，則認列於損益：

- (a) 如屬購入或創始之信用減損金融資產，以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本
- (b) 非屬前者，惟後續變成信用減損者，以有效利率乘以金融資產攤銷後成本

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

同時符合下列兩條件之金融資產，按透過其他綜合損益按公允價值衡量，並以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表：

- (a) 管理金融資產之經營模式：收取合約現金流量及出售金融資產
- (b) 金融資產之合約現金流量特性：現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

此類金融資產相關損益之認列說明如下：

- (a) 除列或重分類前，除減損利益或損失與外幣兌換損益認列於損益外，其利益或損失係認列於其他綜合損益
- (b) 除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失係自權益重分類至損益作為重分類調整
- (c) 以有效利息法(以有效利率乘以金融資產總帳面金額)或下列情況計算之利息，則認列於損益：
 - i. 如屬購入或創始之信用減損金融資產，以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本
 - ii. 非屬前者，惟後續變成信用減損者，以有效利率乘以金融資產攤銷後成本

此外，對於屬國際財務報導準則第9號適用範圍之權益工具，且該權益工具既非持有供交易，亦非適用國際財務報導準則第3號之企業合併中之收購者所認列之或有對價，於原始認列時，選擇(不可撤銷)將其後續公允價值變動列報於其他綜合損益。列報於其他綜合損益中之金額後續不得移轉至損益(處分該等權益工具時，將列入其他權益項目之累積金額，直接轉入保留盈餘)，並以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表。投資之股利則認列於損益，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

透過損益按公允價值衡量之金融資產

除前述符合特定條件而按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量外，金融資產均採透過損益按公允價值衡量，並以透過損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表。

此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息。

B. 金融負債

符合國際財務報導準則第9號適用範圍之金融負債於原始認列時，分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債或以攤銷後成本衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債，包括持有供交易之金融負債及指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- (a) 其取得之主要目的為短期內出售；
- (b) 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- (c) 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約，可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債；當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- (a) 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- (b) 一組金融負債或一組金融資產及金融負債，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此類金融負債再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何利息。

本公司所認列透過損益按公允價值衡量之金融負債，係衍生工具因評價為負債所產生之衍生負債，於續後評價時，概以公允價值衡量且公允價值變動認列為損益。

以攤銷後成本衡量之金融負債

以攤銷後成本衡量之金融負債包括應付款項及借款等，於原始認列後，續後以有效利率法衡量。當金融負債除列及透過有效利率法攤提時，將其相關損益及攤銷數認列於損益。

攤銷後成本之計算考量取得時之折價或溢價及交易成本。

(2) 金融資產及負債之除列

A. 金融資產

本公司持有之金融資產於符合下列情況之一時除列：

- (a) 來自金融資產現金流量之合約權利終止。
- (b) 已移轉金融資產且將該資產所有權之幾乎所有風險及報酬移轉予他人。
- (c) 既未移轉亦未保留資產所有權之幾乎所有風險及報酬，但已移轉對資產之控制。

一金融資產整體除列時，其帳面金額與已收取或可收取對價加計認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失總和間之差額係認列於損益。

當本公司承作證券借貸交易或將債券或股票供作附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在公司。

B. 金融負債

當本公司之金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列全部或部分金融負債。

當相同債權人以幾乎不相同條件交換既有之金融負債，或對既有負債條件進行大幅修改，並同時承擔新金融負債，該種交換或修改視為除列既有負債並同時認列新負債，差額計入當期損益。

(3) 金融工具互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法律上可執行之權利以抵銷已認列金額，及(2)意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表以淨額表達。

(4) 金融資產減損

本公司對透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產，係以預期信用損失認列並衡量備抵損失。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係將備抵損失認列於其他綜合損益，且不減少該投資之帳面金額。

本公司以反映下列各項之方式衡量預期信用損失：

- A. 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額
- B. 貨幣時間價值
- C. 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(於資產負債表日無須過度成本或投入即可取得者)

衡量備抵損失之方法說明如下：

- A. 按12個月預期信用損失金額衡量：包括金融資產自原始認列後信用風險未顯著增加，或於資產負債表日判定為信用風險低者。此外，亦包括前一報導期間按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，但於本期資產負債表日不再符合自原始認列後信用風險已顯著增加之條件者。
- B. 存續期間預期信用損失金額衡量：包括金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加，或屬購入或創始之信用減損金融資產。
- C. 對於非應收利息之應收款項(包含屬適用國際財務報導準則第16號或民國108年1月1日以前適用國際會計準則第17號之應收租賃款)，本公司採用存續期間預期信用損失以衡量備抵損失。

本公司於每一資產負債表日，以比較金融工具於資產負債表日與原始認列日之違約風險之變動，評估金融工具於原始認列後之信用風險是否已顯著增加。另與信用風險相關資訊請詳附註八。

(5) 衍生工具與避險交易

本公司從事衍生工具主要係用以規避風險(如利率、匯率、價格變動風險等)。此類衍生工具原始認列與續後衡量皆以公允價值為基礎，當公允價值為正時則認列為資產，為負時則認列為負債。本公司所從事之衍生工具雖能符合本公司之風險管理政策，惟因尚未能符合國際財務報導準則第9號之避險會計條件，因是，衍生工具公允價值變動部分均認列為當期損益。

主契約為非金融資產或金融負債者，當嵌入於主契約之衍生工具，其經濟特性及風險與主契約並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量時，該嵌入式衍生工具應視為獨立之衍生工具處理。

(6) 金融工具處分損益計算

本公司處分金融工具時，係採加權平均成本計算。

(7) 公允價值衡量

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售某一資產所能收取或移轉某一負債所需支付之價格。公允價值衡量假設該出售資產或移轉負債之交易發生於下列市場之一：

- A. 該資產或負債之主要市場，或
- B. 若無主要市場，該資產或負債之最有利市場

主要或最有利市場必須是本公司所能進入以進行交易者。

資產或負債之公允價值衡量係使用市場參與者於定價資產或負債時會使用之假設，其假設該等市場參與者依其經濟最佳利益為之。

非金融資產之公允價值衡量考量市場參與者藉由將該資產用於其最高及最佳使用或藉由將該資產出售予會將該資產用於其最高及最佳使用之另一市場參與者，以產生經濟效益之能力。

本公司採用在相關情況下適合且有足夠資料可得之評價技術以衡量公允價值，並最大化攸關可觀察輸入值之使用且最小化不可觀察輸入值之使用。

6. 不動產及設備

不動產及設備係以取得成本為認列基礎，並減除累計折舊及累計減損後列示，前述成本包含不動產及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本。不動產及設備之各項組成若屬重大，則將單獨提列折舊。

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列並認列損益。

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動視為會計估計變動。

7. 租賃

(1) 本公司為承租人

自民國108年1月1日起之會計處理如下：

本公司就合約成立日於民國108年1月1日以後者，評估該合約是否係屬(或包含)租賃。若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，該合約係屬(或包含)租賃。為評估合約是否轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間，本公司評估在整個使用期間是否具有下列兩者：

- A. 取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；及
- B. 主導已辨認資產之使用之權利。

本公司於民國108年1月1日選擇無須重評估合約是否係屬(或包含)租賃。本公司就先前適用國際會計準則第17號及國際財務報導解釋第4號時已辨認為租賃之合約，適用國際財務報導準則第16號；另就先前適用國際會計準則第17號及國際財務報導解釋第4號時已辨認為不包含租賃之合約，不適用國際財務報導準則第16號。

除符合並選擇短期租賃或低價值標的資產之租賃外，當本公司係租賃合約之承租人時，對所有租賃認列使用權資產及租賃負債。

本公司於合約開始日，按於該日尚未支付之租賃給付之現值衡量租賃負債。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，使用承租人增額借款利率。於開始日，計入租賃負債之租賃給付，包括與租賃期間內之標的資產使用權有關且於該日尚未支付之下列給付：

- A. 固定給付(包括實質固定給付)，減除可收取之任何租賃誘因；
- B. 取決於某項指數或費率之變動租賃給付(採用開始日之指數或費率原始衡量)；
- C. 殘值保證下承租人預期支付之金額；
- D. 購買選擇權之行使價格，若本公司可合理確定將行使該選擇權；及
- E. 租賃終止所須支付之罰款，若租賃期間反映承租人將行使租賃終止之選擇權。

開始日後，本公司按攤銷後成本基礎衡量租賃負債，以有效利率法增加租賃負債帳面金額，反映租賃負債之利息；租賃給付之支付減少租賃負債帳面金額。

本公司於合約開始日，按成本衡量使用權資產，使用權資產之成本包含：

- A. 租賃負債之原始衡量金額；
- B. 於開始日或之前支付之任何租賃給付，減除收取之任何租賃誘因；
- C. 承租人發生之任何原始直接成本；及
- D. 承租人拆卸、移除標的資產及復原其所在地點，或將標的資產復原至租賃之條款及條件中所要求之狀態之估計成本。

使用權資產後續衡量以成本減除累計折舊及累計減損損失後列示，亦即適用成本模式衡量使用權資產。

若租賃期間屆滿時標的資產所有權移轉予本公司，或若使用權資產之成本反映本公司將行使購買選擇權，則自開始日起至標的資產耐用年限屆滿時，對使用權資產提列折舊。否則，本公司自合約開始日起至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，對使用權資產提列折舊。

本公司適用國際會計準則第36號「資產減損」判定使用權資產是否發生減損並處理任何已辨認之減損損失。

除符合並選擇短期租賃或低價值標的資產之租賃外，本公司於資產負債表列報使用權資產及租賃負債，並於綜合損益表分別列報與租賃相關之折舊費用及利息費用。

本公司對短期租賃及低價值標的資產之租賃給付係於租賃期間發生時認列為費用。

民國108年1月1日以前之會計處理如下：

本公司所承租之不動產或設備均屬營業租賃，租賃給付係於租賃期間內以直線法認列為費用。

(2) 本公司為出租人

民國108年1月1日以前與以後會計處理一致，僅新增與出租人相關之附註揭露。本公司所從事之不動產出租業務均未移轉租賃標的物所有權之實質全部風險及報酬之租賃，故分類為營業租賃。租賃收入係於租賃期間內以直線法認列為收入。本公司於協商營業租賃之新約或續約時，可能提供承租人誘因以達成協議，此等誘因總成本亦於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

8. 投資性不動產

本公司投資性不動產係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般日常發生之維修費用則不作為其成本之一部分。建造中之投資性不動產原始成本則主要包括符合資本化規範之直接可歸屬建造成本。於原始認列後，投資性不動產之衡量係採成本模式，依國際會計準則第40號之規定處理。

自民國108年1月1日起，本公司為承租人並以使用權資產所持有，且依國際財務報導準則第5號之規定非為待出售之投資性不動產，係依國際財務報導準則第16號之規定處理。

投資性不動產之折舊係以直線法並按下列資產之估計耐用年限計提：

建築物	30~50年
使用權資產	50~70年

投資性不動產在處分、或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列並認列損益。

本公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

當不動產符合或不再符合投資性不動產定義且有證據顯示用途改變時，本公司將不動產轉列為投資性不動產或從投資性不動產轉出。

9. 商譽及無形資產

商譽係概括承受國華人壽除保留資產及負債外之全部資產負債及營業之交易，依國際財務報導準則第3號「企業合併」之規定以購買法會計處理而認列。商譽後續評價依國際會計準則第36號定期進行減損測試。

單獨取得之無形資產於原始認列時係以成本衡量。透過企業合併取得之無形資產成本為收購日之公允價值。無形資產於原始認列後，係以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面金額。不符合認列條件之內部產生無形資產不予資本化，而係於發生時認列至損益。

有限耐用年限之無形資產係於其耐用年限內攤銷，並於存有減損跡象時進行減損測試。有限耐用年限之無形資產攤銷期間及攤銷方法係至少於每一財務年度結束時進行複核。若資產之預估耐用年限與先前之估計不同或未來經濟效益消耗之預期型態已發生改變，則攤銷方法或攤銷期間將予以調整並視為會計估計變動。

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

電腦軟體

電腦軟體成本於其估計效益年限(三年至十五年)採直線法攤提。

會計政策彙總如下：

耐用年限	有限
使用之攤銷方法	於估計效益年限以直線法攤銷
內部產生或外部取得	外部取得

10. 非金融資產之減損

本公司於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象，則進行減損測試，減損測試結果如資產或資產所屬現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。若有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少則應重新評估可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

11. 再保險

本公司為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

本公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致本公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，本公司就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部份，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，本公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如本公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，本公司將所收取(或支付)之合約對價減除屬於保險組成要素部份之金額後，認列為金融負債(或資產)，而非收入(或費用)。該金融負債(或資產)係以公允價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公允價值衡量之基礎。

12. 分離帳戶保險商品

本公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公允價值計算，並依相關法令及人壽保險業會計制度範本計算淨資產價值。

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融商品性質之保險契約產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；至專設帳簿之收益及費用，則係指符合國際財務報導準則第4號「保險合約」定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

13. 保險負債

保險負債係保險業依規定對於保險合約所提列之各項準備。包括未滿期保費準備、賠款準備、責任準備、保費不足準備及負債適足準備。另本公司部分保險合約雖包含保證要素，惟本公司並未分別認列之，故將整體合約分類為負債。各項負債準備之提列基礎說明如下：

(1) 未滿期保費準備：

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備，準備金提存方式由精算人員依各險別特性決定之。本項準備於次年度決算時予以沖回。

(2) 賠款準備：

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算；未報保險賠款準備則依下列方式計提之：

- A. 保險期間一年以下之健康保險及人壽保險：於民國98年12月31日前，按險別就其滿期保險費之1%提存之。自民國99年1月1日起，則按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計之。
- B. 傷害保險：依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計之。

(3) 責任準備：

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第12條規定之修正制、各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算或依其他保險相關法令提列。

「應付保險賠款與給付」如因故未能給付保戶，應於下列情況將其轉列「責任準備—待付保戶款項」。

- A. 確定無法給付保戶時；
- B. 雖無法確定能否給付保戶，而帳列「應付保險賠款與給付」滿兩年時

(4) 保費不足準備：

自民國90年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

另，保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

(5) 負債適足準備：

係依照國際財務報導準則第4號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

本公司之負債適足性測試係以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之相關規範。本測試係於每一資產負債表日比較保險負債之淨帳面金額與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額提列為負債適足準備。

14. 外匯價格變動準備

本公司對持有之國外投資資產(不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產)，依據「保險業各種準備金提存辦法」，自民國101年3月1日起，於負債項下提存外匯價格變動準備，相關準備金累積限額、提存與沖減方式及其他應遵行事項係依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」暨相關函令等規定辦理。

本公司得於民國101年3月1日，將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額。其金額最高不得超過民國100年12月31日負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之半數。另轉列之外匯價格變動準備金初始金額，應自實施日起三年內提列特別盈餘公積，除第一年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一外，前二年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。前述提列金額包含各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金因轉列之外匯價格變動準備金初始金額所減少收回之金額。

15. 特別準備

針對保險期間一年以下之自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，其提存方式如下：

(1) 特別盈餘公積－重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述重大事故特別準備金之提列或收回係以特別盈餘公積方式提列於權益(或自特別盈餘公積收回)。

(2) 特別盈餘公積-危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之十五提存危險變動特別準備金。前述特別準備金之提列係以特別盈餘公積方式提列於權益。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分應依收回規定處理。前述危險變動特別準備金之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回之金額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積－危險變動特別準備金依稅後金額沖減或收回之。

16. 負債準備

依國際會計準則第37號，因過去之經營行為形成的現時義務(法定義務或推定義務)，當履行該義務很有可能導致經濟利益之流出，且其金額能可靠估計時，認列為負債準備。若貨幣時間價值影響重大時，則以相關未來現金流量折現後之最佳估計數認列。此類負債準備如除役負債準備屬之。除役負債係指拆卸、移除及復原不動產及設備項目之義務，其金額以預期清償義務之現金流量估計折現值衡量，且將該除役成本認列為資產成本之一部分。現金流量以反映除役負債特定風險之現時稅前利率折現。

17. 收入認列

本公司收入認列之會計處理，除18.所述「保險費之認列及保單取得成本」外，餘係依照國際財務報導準則第15號「收入」之規定辦理。利息依時間之經過按利息法認列，但如按直線法認列結果差異不大時，亦得採用之；股利則於除息日或股東會決議日認列。營業租賃所產生之租金收入，係按租賃期間以直線法認列入帳。

18. 保險費之認列及保單取得成本

本公司保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列者，帳列「遞延取得成本」項下，並依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「其他營業成本」項下。

分入及分出再保險業務收入及支出平時按帳單到達日基礎入帳，其相對發生之給付，如再保佣金支出及收入、再保手續費支出及收入、攤付及攤回再保賠款等均同時列帳。於結算時再按本年度以前各月份及前年度相當時間實際發生金額予以估列其未達帳單予以入帳。

19. 屬分離帳戶保險商品且分類為無裁量參與特性之金融工具之服務費收入認列基礎

本公司向屬分離帳戶保險商品且分類為無裁量參與特性之金融工具持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟本公司對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時，帳列「遞延手續費收入」項下，並與遞延取得成本科目配合一致，依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「手續費收入」項下。

20. 員工福利

(1) 短期員工福利

本公司給予員工累計支薪假給付，使員工可將未用完之休假於以後年度使用，因是本公司於資產負債表日，衡量累積之預期成本，並認列相關負債。

(2) 退職後福利

本公司員工退休辦法適用於所有正式任用之員工，員工退休基金全數提存於勞工退休準備金監督委員會管理，並存入退休基金專戶，由於上述退休金係以退休準備金監督委員會名義存入，與本公司完全分離，故未列入上開財務報告中。

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六，所提撥之金額認列為當期費用。

對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於年度報導期間結束日按精算報告提列。淨確定福利負債(資產)再衡量數包括計畫資產報酬與資產上限影響數之任何變動，並減除包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額，以及精算損益。淨確定福利負債(資產)再衡量數於發生時，列入其他綜合損益項下，並立即認列於保留盈餘。前期服務成本為計畫修正或縮減所產生之確定福利義務現值之變動數，且於下列兩者較早之日期認列為費用：

- A. 當計畫修正或縮減發生時；及
- B. 當公司認列相關重組成本或離職福利時。

淨確定福利負債(資產)淨利息係由淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定，兩者均於年度報導期間開始時決定，再考量該期間淨確定福利負債(資產)因提撥金及福利支付產生之任何變動。

21. 外幣交易事項

本公司之外幣交易係以交易日之匯率換算為臺幣入帳。外幣資產及負債於報導期間結束日，以該日之即期收盤匯率予以調整，因調整而產生之兌換差額列為當期損益。結清外幣資產或負債產生之兌換差額，亦認列為當期損益。本公司所採用之即期匯率係指外幣交易或餘額所表彰之未來現金流量於衡量日發生時可用於交割該現金流量之匯率。

22. 所得稅

所得稅費用(利益)係指包含於決定本期損益中，與本期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。

本期所得稅

與本期及前期有關之本期所得稅負債(資產)，係以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。本期所得稅與認列於其他綜合損益或直接認列於權益之項目有關者，係分別認列於其他綜合損益或權益而非損益。

未分配盈餘加徵營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘之日列為所得稅費用。

遞延所得稅

遞延所得稅係就報導期間結束日，資產與負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額間所產生之暫時性差異予以計算。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映報導期間結束日預期回收資產或清償負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅與不列於損益之項目有關者，亦不認列於損益，而係依其相關交易認列於其他綜合損益或直接認列於權益。遞延所得稅資產於每一報導期間結束日予以重新檢視並認列。

遞延所得稅資產與負債僅於本期所得稅資產及本期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

23. 未被本公司控制之結構型個體

本公司判斷所持有之證券化載具(例如不動產投資信託基金及金融資產證券化受益憑證等)、資產擔保之籌資及某些投資基金(例如私募基金)皆屬未被本公司控制之結構型個體，並依國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」規定揭露相關資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

於編製本公司財務報表及應用會計政策時，需要管理階層對於不確定性及未來事件之發展進行判斷、估計及假設，然而，由於這些重大假設與估計係在不確定情況下作成，因此並不能保證實際結果未與原估計產生重大差異。牽涉複雜估計或重要判斷且對財務報表影響重大者彙總如下：

1. 產品分類

保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。本公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致本公司需支付重大之額外給付。

具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予本公司時，本公司將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融商品性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

(1) 額外給付可能占合約給付總額之比率係屬重大。

(2) 依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬本公司之裁量權。

(3) 依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：

- 特定合約組合或特定類型合約之績效。
- 本公司持有特定資產組合之投資報酬。
- 本公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量該嵌入式衍生工具且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生工具若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列為當期損益者外，則本公司無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分別認列。

2. 保險負債(包括具裁量參與特性之金融工具負債)估計

本公司保險合約及裁量參與特性之金融工具負債是基於當期假設抑或於合約成立時所設立之假設，以反映當時最佳估計。所有合約皆經由負債適足性測試，藉以反映管理階層對未來現金流量之當期最佳估計。主要之假設於死亡率、罹病率、壽命年限、投資報酬率、費用率、脫退率與解約率。本公司參照「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」之「第三章、準備金適足性之精算假設」做適當的調整，以充分的顯示本公司獨特的暴險、產品特色、目標市場以及理賠嚴重程度與頻率之經驗。對於那些有關於壽命年限及審慎津貼之合約保險風險，由預期未來死亡率之改善及廣泛的生活方式改變，將可能導致對於未來預期死亡率之暴險產生重大改變。

估計亦運用於保險合約之資產投資之所產生之未來收入。這些估計是以目前市場報酬率及對於未來經濟及金融發展之預期為基礎。對於未來費用之假設是以當前費用水準為基準。如有必要，以預期費用之通貨膨脹來做適當的調整。脫退率與解約率是以本公司其歷史經驗為基礎。

3. 保險負債之評價基礎

本公司保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入依台財保852367814號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎。

4. 公允價值之決定

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。主要交易所、Bloomberg或Reuters之報價，皆屬上市(櫃)權益證券及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

其餘金融工具之公允價值係以評價技術取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters商業本票利率平均報價等)。前述評價技術或模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

5. 金融資產減損評估

本公司對透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產，係以預期信用損失認列並衡量備抵損失。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係將備抵損失認列於其他綜合損益，且不減少該投資之帳面金額。

有關本公司衡量預期信用損失之方法說明請詳附註四及附註八。

6. 退職後福利計畫

退職後福利計畫之確定福利成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率及預期薪資之增減變動等。

7. 遞延所得稅資產之認列

遞延所得稅資產係可減除暫時性差異，將於未來資產回收或負債清償時轉為可減除金額而減少所得稅負；虧損扣抵亦能減少本公司未來之所得稅負，故具有經濟效益。本公司僅有於遞延所得稅資產很有可能實現時認列該資產。由於並不能保證遞延所得稅資產之實現可能性，本公司定期會評估其經濟效益。此外，所得稅估計之不確定性存在於產生未來課稅所得之金額及時點。實際結果可能使所得稅費用或利益於未來須予以調整。對所得稅之認列，本公司係依據稅捐機關可能的查核結果，所作之合理估計。

未使用之虧損扣抵，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	108.12.31	107.12.31
庫存現金及零用金	\$6,842	\$6,818
銀行存款	56,519,796	45,186,854
定期存款	500,000	-
約當現金－附賣回條件債券	8,780,358	6,548,390
合 計	<u>\$65,806,996</u>	<u>\$51,742,062</u>

約當現金通常包括自投資日起3個月內到期或清償之短期票券。

2. 應收款項

	108.12.31	107.12.31
應收票據	\$69,004	\$101,828
催收款	133	4
減：備抵損失	(133)	(4)
應收票據淨額小計	69,004	101,828
應收利息	12,011,789	12,226,381
應收銀行代收款	65,847	180,393
應收投資款	1,133,407	1,882,906
其他應收款及催收款	220,727	207,942
減：備抵損失	(37,399)	(37,810)
其他應收款淨額小計	13,394,371	14,459,812
合計	<u>\$13,463,375</u>	<u>\$14,561,640</u>

(1) 上列應收票據未有提供擔保之情事。

(2) 上列應收銀行代收款係透過銀行、聯合信用卡中心代收之保費。

(3) 本公司依國際財務報導準則第9號規定評估減損，備抵損失相關資訊，請詳附註六.24，與信用風險相關資訊請詳附註八。

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	108.12.31	107.12.31
強制透過損益按公允價值衡量：		
遠期外匯合約	\$9,937,140	\$1,589,018
國內受益憑證	38,048,726	13,871,991
國內上市櫃股票	39,960,658	28,369,655
國內未上市櫃股票	3,515,317	3,412,870
國內特別股	34,093,283	29,674,703
國內可轉換公司債	24,716	-
國內金融債	23,788,548	14,879,621
國內不動產投資信託受益證券	1,098,828	883,247
國外受益憑證	22,252,186	18,160,920
國外上市櫃股票	11,551,495	9,439,367
國外特別股	3,195,830	3,222,152
國外公債	136,143	132,016
國外公司債	2,143,319	2,894,495
國外金融債	518,948	445,650
國外結構型債券	2,641,010	6,660,838
國外資產證券化	11,475,831	7,146,461
合計	<u>\$204,381,978</u>	<u>\$140,783,004</u>

本公司透過損益按公允價值衡量之金融資產未有提供擔保之情況。

本公司自民國107年適用國際財務報導準則第9號起，同時選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。本公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	108.12.31	107.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
國內受益憑證	\$22,537,663	\$10,239,075
國內上市櫃股票	39,329,510	27,555,259
國內未上市櫃股票	3,515,317	3,412,870
國內特別股	34,093,283	29,674,703
國內金融債	23,788,548	14,879,621
國內不動產投資信託受益證券	1,098,828	883,247
國外受益憑證	22,244,013	18,158,381
國外上市櫃股票	11,551,495	9,439,367
國外特別股	3,195,830	3,222,152
國外公司債	2,143,319	2,894,495
國外金融債	518,948	445,650
國外結構型債券	1,489,013	4,643,567
國外資產證券化	11,475,831	7,146,461
合 計	<u>\$176,981,598</u>	<u>\$132,594,848</u>

於民國108年及107年1月1日至12月31日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益及其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	108年度	107年度
適用國際財務報導準則第9號報導於損益之利益(損失)	\$21,421,814	\$(2,237,679)
減：倘若適用國際會計準則第39號報導於損益之利益(損失)	9,681,582	7,181,479
採用覆蓋法調整之利益(損失)	<u>\$11,740,232</u>	<u>\$(9,419,158)</u>

因覆蓋法之調整，民國108年1月1日至12月31日透過損益按公允價值衡量之金融資產利益由22,020,065仟元減少為10,279,833仟元，民國107年1月1日至12月31日透過損益按公允價值衡量之金融資產損失由25,023,064仟元減少為15,603,906仟元。

4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108.12.31	107.12.31
透過其他綜合損益按公允價值衡量		
之債務工具投資：		
國內政府公債	\$18,316,005	\$15,823,402
國外政府公債	792,351	8,071,554

	108.12.31	107.12.31
國外金融債	18,109,581	18,848,518
國外公司債	19,366,030	20,827,424
國外資產證券化	908	1,584
減：抵繳存出保證金	(1,593,307)	(1,623,587)
合 計	<u>\$54,991,568</u>	<u>\$61,948,895</u>

本公司將部分金融資產分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，提供擔保情形請詳附註十一。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之總帳面金額54,991,568仟元，其備抵損失相關資訊請詳附註六、24，與信用風險相關資訊請詳附註八。

5. 按攤銷後成本衡量之金融資產

	108.12.31	107.12.31
國內政府公債	\$107,572,156	\$127,404,268
國內公司債	46,015,900	37,577,710
國內金融債	9,651,572	8,203,068
國內資產證券化	500,000	-
國外政府公債	18,362,425	15,227,048
國外公司債	267,719,468	249,425,003
國外金融債	265,454,084	258,141,938
國外資產證券化	5,382,377	5,836,015
不動產信託受益權	-	340,000
減：抵繳存出保證金	(11,674,841)	(15,487,062)
減：備抵損失	(406,437)	(479,644)
合 計	<u>\$708,576,704</u>	<u>\$686,188,344</u>

本公司將部分金融資產分類為按攤銷後成本衡量之金融資產之總帳面金額708,983,141仟元，其備抵損失相關資訊請詳附註六、24，與信用風險相關資訊請詳附註八，提供擔保情形請詳附註十一。

民國108年及107年1月1日至12月31日處分按攤銷後成本衡量之金融資產除列日帳面金額及當期所認列之損益：

108年度		107年度	
除列日帳面金額	當期所認列之(損)益	除列日帳面金額	當期所認列之(損)益
\$92,407,077	\$5,236,100	\$15,801,178	\$216,600

本公司出售上述部分按攤銷後成本衡量之金融資產係因債券發行人之信用風險增加、出售之個別及彙總金額均不重大、發行公司主動公開收購或贖回及於資產到期日前兩年內出售且出售之價款與帳上攤銷後成本差異在5%以內等。

6. 其他金融資產-淨額

	108.12.31	107.12.31
受限制銀行存款	\$1,120,145	\$743,975

受限制銀行存款主係限制用途之國內不動產預售專案信託款，信託專戶之款項應專款專用，除支付開發、管理銷售、稅捐等所需費用外，於信託存續期間不得動用。

7. 投資性不動產

投資性不動產包括本公司自有之投資性不動產及本公司以使用權資產所持有之投資性不動產。另自民國108年1月1日起，本公司依性質對先前適用國際會計準則第17號「租賃」時分類為營業租賃之地上權合約中已全數支付之相關權利金(帳列長期預付租金)5,214,396仟元重分類至投資性不動產-使用權資產。使用權資產之租賃期間介於50年至70年間。

	土地	建築物	建造中之 投資性不動產	預付房地款 —投資	使用權資產(註)	合計
成本：						
108.1.1	\$22,488,971	\$12,520,833	\$301,702	\$2,402	\$-	\$35,313,908
適用IFRS 16新增	-	-	-	-	1,439,018	1,439,018
重分類	-	-	-	-	5,513,416	5,513,416
增添—源自購買	2,668,793	658,154	-	-	-	3,326,947
增添—源自後續支出	-	68,167	397,030	51,651	-	516,848
自不動產及設備轉入	526,027	88,340	-	-	-	614,367
轉出至不動產及設備	(36,668)	(11,507)	-	-	-	(48,175)
自預付房地款—投資轉入(出)	-	54,041	-	(54,041)	-	-
處分	(562,274)	(101,566)	-	-	-	(663,840)
108.12.31	\$25,084,849	\$13,276,462	\$698,732	\$12	\$6,952,434	\$46,012,489
107.1.1	\$27,885,172	\$14,953,667	\$48,159	\$4	\$-	\$42,887,002
增添—源自購買	-	-	-	-	-	-
增添—源自後續支出	-	131,950	253,543	124,727	-	510,220
轉出至不動產及設備	(6,914)	(8,319)	-	-	-	(15,233)
自預付房地款—投資轉入(出)	-	122,329	-	(122,329)	-	-
處分	(5,389,287)	(2,678,794)	-	-	-	(8,068,081)
107.12.31	\$22,488,971	\$12,520,833	\$301,702	\$2,402	\$-	\$35,313,908
折舊及減損：						
108.1.1	\$-	\$(1,586,409)	\$-	\$-	\$-	\$(1,586,409)
重分類	-	-	-	-	(299,020)	(299,020)
當期折舊	-	(332,783)	-	-	(109,369)	(442,152)
自不動產及設備轉入	-	(29,602)	-	-	-	(29,602)
轉出至不動產及設備	-	125	-	-	-	125
處分	-	26,252	-	-	-	26,252
108.12.31	\$-	\$(1,922,417)	\$-	\$-	\$(408,389)	\$(2,330,806)

	土地	建築物	建造中之	預付房地款	使用權資產(註)	合計
			投資性不動產	-投資		
107.1.1	\$-	\$(1,416,248)	\$-	\$-	\$-	\$(1,416,248)
當期折舊	-	(335,387)	-	-	-	(335,387)
轉出至不動產及設備	-	1,411	-	-	-	1,411
處分	-	163,815	-	-	-	163,815
107.12.31	\$-	\$(1,586,409)	\$-	\$-	\$-	\$(1,586,409)

	土 地	建 築 物	建造中之	預付房地款	使用權資產	合 計	公允價值
			投資性不動產	-投資	(註)		
淨帳面金額：							
108.12.31	\$25,084,849	\$11,354,045	\$698,732	\$12	\$6,544,045	\$43,681,683	\$57,279,815
107.12.31	\$22,488,971	\$10,934,424	\$301,702	\$2,402	\$-	\$33,727,499	\$44,768,867

註：本公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，並依該準則之過渡規定選擇不重編比較期間。另，使用權資產包含原帳列長期預付租金之重分類金額及本年度採用國際財務報導準則第16號新增金額。

本公司持有之投資性不動產並非按公允價值衡量，而僅揭露其公允價值之資訊，其公允價值層級屬第三等級。前述公允價值係依具備經認可專家資格之外部獨立估價機構所揭示市場交易水準及周邊市場成交行情，推估各標的於基準日之公允價值。

本公司取得及處分不動產之金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者，請詳附註十五之說明。

本公司投資性不動產均未有提供擔保之情事。

8. 放款

	108.12.31	107.12.31
壽險貸款	\$31,188,130	\$31,330,000
墊繳保費	6,432,551	6,052,762
擔保放款	4,691,101	4,489,153
減：備抵損失－擔保放款	(70,445)	(67,434)
小 計	42,241,337	41,804,481
催收款	16,668	18,734
減：備抵損失－催收款	(1,667)	(540)
小 計	15,001	18,194
合 計	\$42,256,338	\$41,822,675

催收款係本公司承受國華人壽依內部程序所轉列之催收擔保放款，本公司預期可藉由處分擔保品來回收前述放款。

本公司預期信用損失之變動請詳附註六、24，與信用風險相關資訊請詳附註八、6。

9. 再保險合約資產

	108.12.31	107.12.31
應攤回再保賠款與給付	\$60,658	\$64,501
應收再保往來款項	-	5,558
分出未滿期保費準備	79,495	78,277
分出賠款準備	19,995	18,588
合 計	<u>\$160,148</u>	<u>\$166,924</u>

上述再保險合約資產皆未有認列減損之情形。

10. 不動產及設備

	不動產	設備	合計
成本：			
108.1.1	\$774,469	\$740,304	\$1,514,773
重分類(註)	-	(91,937)	(91,937)
增 添	127,977	61,492	189,469
處 分	(891)	(15,748)	(16,639)
轉出至投資性不動產	(614,367)	-	(614,367)
自投資性不動產轉入	48,175	-	48,175
108.12.31	<u>\$335,363</u>	<u>\$694,111</u>	<u>\$1,029,474</u>
減：累計折舊			
108.1.1	\$54,878	\$218,111	\$272,989
重分類(註)	-	(31,185)	(31,185)
當年度折舊	8,335	85,827	94,162
處 分	(547)	(12,348)	(12,895)
轉出至投資性不動產	(29,602)	-	(29,602)
自投資性不動產轉入	125	-	125
108.12.31	<u>\$33,189</u>	<u>\$260,405</u>	<u>\$293,594</u>
減：累計減損			
108.1.1	\$-	\$33,672	\$33,672
減損損失/轉回利益	-	-	-
處 分	-	-	-
108.12.31	<u>\$-</u>	<u>\$33,672</u>	<u>\$33,672</u>
成本：			
107.1.1	\$758,352	\$687,407	\$1,445,759
增 添	884	60,145	61,029
處 分	-	(7,248)	(7,248)
投資性不動產轉入	15,233	-	15,233
107.12.31	<u>\$774,469</u>	<u>\$740,304</u>	<u>\$1,514,773</u>
減：累計折舊			
107.1.1	\$42,429	\$136,263	\$178,692
當年度折舊	11,038	87,927	98,965
處 分	-	(6,079)	(6,079)
投資性不動產轉入	1,411	-	1,411
107.12.31	<u>\$54,878</u>	<u>\$218,111</u>	<u>\$272,989</u>
減：累計減損			
107.1.1	\$-	\$33,672	\$33,672

	不動產	設備	合計
減損損失/轉回利益	-	-	-
處分	-	-	-
107.12.31	\$-	\$33,672	\$33,672
淨帳面金額：			
108.12.31	\$302,174	\$400,034	\$702,208
107.12.31	\$719,591	\$488,521	\$1,208,112

截至民國108年12月31日及107年12月31日止，本公司不動產及設備未有提供擔保之情事。

註：本公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，並依該準則之過渡規定選擇不重編比較期間。

11. 無形資產

	電腦軟體		商譽		合計	
	108年度	107年度	108年度	107年度	108年度	107年度
期初餘額	\$1,078,057	\$157,088	\$220,279	\$220,279	\$1,298,336	\$377,367
增添	286,704	942,410	-	-	286,704	942,410
處分	(57,753)	(21,441)	-	-	(57,753)	(21,441)
期末餘額	\$1,307,008	\$1,078,057	\$220,279	\$220,279	\$1,527,287	\$1,298,336

減：	電腦軟體		商譽		合計	
	108年度	107年度	108年度	107年度	108年度	107年度
累計攤銷						
期初餘額	\$82,223	\$69,241	\$-	\$-	\$82,223	\$69,241
攤銷	92,905	34,236	-	-	92,905	34,236
處分	(49,078)	(21,254)	-	-	(49,078)	(21,254)
期末餘額	\$126,050	\$82,223	\$-	\$-	\$126,050	\$82,223

減：	電腦軟體		商譽		合計	
	108年度	107年度	108年度	107年度	108年度	107年度
累計減損						
期初餘額	\$1,351	\$1,351	\$-	\$-	\$1,351	\$1,351
處分	-	-	-	-	-	-
期末餘額	\$1,351	\$1,351	\$-	\$-	\$1,351	\$1,351

淨帳面金額：	電腦軟體	商譽	合計
108.12.31	\$1,179,607	\$220,279	\$1,399,886
107.12.31	\$994,483	\$220,279	\$1,214,762

上列電腦軟體成本一般攤提年限為三至五年；壽險核心主系統電腦軟體攤提年限為十五年。

無形資產之攤銷金額全數認列於營業費用項下。

本公司每年定期評估商譽是否有減損。採適當之折現率推估與商譽相關現金產生單位產生之銷售新契約價值為可回收價值，據以執行商譽減損測試評估作業。民國108年及107年12月31日商譽之帳面價值為220,279仟元，經評估之可回收金額較商譽所屬現金產生單位之帳面價值為高，故無商譽減損之需要。

12. 其他資產

	108.12.31	107.12.31
預付款項	\$418,695	\$560,792
長期預付租金	(註)	5,214,396
存出保證金	13,643,578	18,818,223
其他資產－其他	16,437	16,437
合 計	<u>\$14,078,710</u>	<u>\$24,609,848</u>

註：本公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，將長期預付租金重分類至投資性不動產-使用權資產，並依該準則之過渡規定選擇不重編比較期間。

(1) 長期預付租金係本公司於民國102年9月標得台灣電力股份有限公司位於宜蘭縣礁溪鄉公園段60、61、66、68地號土地之地上權，取得成本為1,314,950仟元，使用期限為50年，至民國152年12月止；以及本公司於民國105年1月標得財政部國有財產署北區分署位於臺北市中正區成功段一小段10-1、10-2、10-5、13、13-2、13-4、15-1地號暨民國107年增加取得毗鄰之16-2及16-3地號之地上權，取得成本合計為4,198,467仟元，使用期間為70年，至民國175年3月止。截至民國107年12月31日止，長期預付租金中屬於土地使用權之金額為5,214,396仟元。

(2) 本公司存出保證金之主要內容說明請詳附註十一。

13. 應付款項

	108.12.31	107.12.31
應付票據	\$204,850	\$380,352
應付保險賠款與給付	3,144,702	2,895,686
應付佣金	1,010,330	968,688
應付再保往來款項	116,537	113,026
其他應付款	5,623,669	6,709,455
合 計	<u>\$10,100,088</u>	<u>\$11,067,207</u>

14. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	108.12.31	107.12.31
持有供交易：		
未指定避險關係之衍生工具		
遠期外匯合約	<u>\$1,161,895</u>	<u>\$6,686,268</u>

本公司非因交易目的而訂定台股指數期貨合約，主要係規避股票價格變動產生之風險。

遠期外匯合約及期貨依資產負債表日之公允價值調整，詳附註八、6之說明。

15. 保險負債及具裁量參與特性之金融工具之負債準備

本公司民國108年12月31日及107年12月31日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

(1) 責任準備明細：

	108年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合 計
個人壽險	\$848,544,627	\$-	\$848,544,627
個人傷害險	1,201	-	1,201
個人健康險	213,090,174	-	213,090,174
年金險	1,052,103	437,305	1,489,408
投資型保險	35,255	-	35,255

	108年12月31日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合 計
其他(註)	2,199,609	-	2,199,609
合 計	\$1,064,922,969	\$437,305	\$1,065,360,274

註：其他係「責任準備—待付保戶款項」199,609仟元，及「責任準備-增提強化計畫」2,000,000仟元。

	107年12月31日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合 計
個人壽險	\$787,345,333	\$-	\$787,345,333
個人傷害險	1,201	-	1,201
個人健康險	199,258,001	-	199,258,001
年金險	946,838	540,567	1,487,405
投資型保險	42,958	-	42,958
其他(註)	2,257,931	-	2,257,931
合 計	\$989,852,262	\$540,567	\$990,392,829

註：其他係「責任準備—待付保戶款項」257,931仟元，及「責任準備—增提強化計畫」2,000,000仟元。

前述責任準備之變動調節如下：

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$989,852,262	\$540,567	\$990,392,829
本期提存數	110,524,846	34,769	110,559,615
本期收回數	(31,977,014)	(138,031)	(32,115,045)
外幣兌換損益	(3,418,803)	-	(3,418,803)
其他(註)	(58,322)	-	(58,322)
期末餘額	\$1,064,922,969	\$437,305	\$1,065,360,274

	107年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合 計
期初餘額	\$910,169,877	\$754,736	\$910,924,613
本期提存數	107,914,650	37,711	107,952,361
本期收回數	(31,546,422)	(251,880)	(31,798,302)
重分類	(234,451)	-	(234,451)
外幣兌換損益	3,290,677	-	3,290,677
其他(註)	257,931	-	257,931
期末餘額	\$989,852,262	\$540,567	\$990,392,829

註：其他係「責任準備—待付保戶款項」。

(2) 未滿期保費準備明細：

	108年12月31日		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合 計
個人壽險	\$-	\$-	\$-
個人傷害險	973,709	-	973,709
個人健康險	2,515,599	-	2,515,599
團體險	522,467	-	522,467
投資型保險	19,586	-	19,586
合 計	\$4,031,361	\$-	\$4,031,361
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	\$42,683	\$-	\$42,683
個人傷害險	5,275	-	5,275
個人健康險	31,169	-	31,169
團體險	-	-	-
投資型保險	368	-	368
合 計	\$79,495	\$-	\$79,495
淨 額	\$3,951,866	\$-	\$3,951,866

	107年12月31日		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合 計
個人壽險	\$5	\$-	\$5
個人傷害險	953,577	-	953,577
個人健康險	2,191,871	-	2,191,871
團體險	551,332	-	551,332
投資型保險	14,664	-	14,664
合 計	\$3,711,449	\$-	\$3,711,449

	107年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	\$43,947	\$-	\$43,947
個人傷害險	6,168	-	6,168
個人健康險	23,503	-	23,503
團 體 險	4,272	-	4,272
投資型保險	387	-	387
合 計	\$78,277	\$-	\$78,277
淨 額	\$3,633,172	\$-	\$3,633,172

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$3,711,449	\$-	\$3,711,449
本期提存數	4,031,293	-	4,031,293
本期收回數	(3,711,449)	-	(3,711,449)
外幣兌換損益	68	-	68
期末餘額	\$4,031,361	\$-	\$4,031,361
減除分出未滿期保費準備：			
期初餘額	\$78,277	\$-	\$78,277
本期提存數	79,495	-	79,495
本期減少數	(78,277)	-	(78,277)
期末餘額	\$79,495	\$-	\$79,495
淨 額	\$3,951,866	\$-	\$3,951,866

	107年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$3,217,669	\$-	\$3,217,669
本期提存數	3,711,500	-	3,711,500
本期收回數	(3,217,669)	-	(3,217,669)
外幣兌換損益	(51)	-	(51)
期末餘額	\$3,711,449	\$-	\$3,711,449
減除分出未滿期保費準備：			
期初餘額	\$73,537	\$-	\$73,537

	107年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
本期提存數	78,277	-	78,277
本期減少數	(73,537)	-	(73,537)
期末餘額	\$78,277	\$-	\$78,277
淨 額	\$3,633,172	\$-	\$3,633,172

(3) 賠款準備明細：

	108年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
－已報未付	\$626,800	\$-	\$626,800
－未報	-	-	-
個人傷害險			
－已報未付	20,304	-	20,304
－未報	491,200	-	491,200
個人健康險			
－已報未付	886,576	-	886,576
－未報	988,544	-	988,544
團 體 險			
－已報未付	17,810	-	17,810
－未報	274,512	-	274,512
投資型保險			
－已報未付	5,179	-	5,179
－未報	56	-	56
合 計	\$3,310,981	\$-	\$3,310,981
減除分出賠款準備：			
個人壽險	\$4,576	\$-	\$4,576
個人傷害險	2,707	-	2,707
個人健康險	12,064	-	12,064
團 體 險	648	-	648
投資型保險	-	-	-
合 計	\$19,995	\$-	\$19,995
淨 額	\$3,290,986	\$-	\$3,290,986

	107年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$579,342	\$-	\$579,342
— 未報	-	-	-
個人傷害險			
— 已報未付	23,468	-	23,468
— 未報	440,089	-	440,089
個人健康險			
— 已報未付	707,839	-	707,839
— 未報	898,125	-	898,125
團體險			
— 已報未付	24,456	-	24,456
— 未報	297,828	-	297,828
投資型保險			
— 已報未付	10,705	-	10,705
— 未報	60	-	60
合計	<u>\$2,981,912</u>	<u>\$-</u>	<u>\$2,981,912</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	\$2,726	\$-	\$2,726
個人傷害險	(72,086)	-	(72,086)
個人健康險	83,545	-	83,545
團體險	4,403	-	4,403
投資型保險	-	-	-
合計	<u>\$18,588</u>	<u>\$-</u>	<u>\$18,588</u>
淨額	<u>\$2,963,324</u>	<u>\$-</u>	<u>\$2,963,324</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
期初餘額	\$2,981,912	\$-	\$2,981,912
本期提存數	3,311,118	-	3,311,118
本期收回數	(2,981,912)	-	(2,981,912)
外幣兌換損益	(137)	-	(137)
期末餘額	<u>\$3,310,981</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,310,981</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	\$18,588	\$-	\$18,588
本期提存數	19,995	-	19,995
本期減少數	(18,588)	-	(18,588)
期末餘額	<u>\$19,995</u>	<u>\$-</u>	<u>\$19,995</u>
淨額	<u>\$3,290,986</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,290,986</u>

	107年度		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計
期初餘額	\$2,755,610	\$-	\$2,755,610
本期提存數	2,982,032	-	2,982,032
本期收回數	(2,755,610)	-	(2,755,610)
外幣兌換損益	(120)	-	(120)
期末餘額	\$2,981,912	\$-	\$2,981,912
減除分出賠款準備：			
期初餘額	\$12,646	\$-	\$12,646
本期提存數	18,588	-	18,588
本期減少數	(12,646)	-	(12,646)
期末餘額	\$18,588	\$-	\$18,588
淨 額	\$2,963,324	\$-	\$2,963,324

本公司賠款準備金由精算部門逐年依據本公司過去理賠經驗，考量以往已結案件之保險賠款發展趨勢，並依據各險同質特性，依事故通報年度之過去理賠經驗值採用損失發展三角形法，藉以發展最終賠款。本公司之已報未付保險賠款，係由理賠部門逐案依實際相關資料，按最高不超過保單對該保險事故所承諾之保險金額估算，按險別提存，該已報未付保險賠款準備已合理適當估計，足以反映實際理賠支付。將賠款準備扣除已報未付保險賠款準備，即為未報保險賠款準備。

(4) 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	108.12.31		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計
個人傷害險	\$895,019	\$-	\$895,019
個人健康險	1,297,467	-	1,297,467
團 體 險	1,355,948	-	1,355,948
合 計	\$3,548,434	\$-	\$3,548,434
	107.12.31		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計
個人傷害險	\$903,345	\$-	\$903,345
個人健康險	1,231,850	-	1,231,850
團 體 險	1,328,806	-	1,328,806
合 計	\$3,464,001	\$-	\$3,464,001

(5) 保費不足準備明細：

	108年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	
		保險合約	性之金融工具
個人壽險	\$1,295,736	\$-	\$1,295,736
個人傷害險	100,652	-	100,652
個人健康險	396,531	-	396,531
團體險	5,550	-	5,550
投資型商品	1,550	-	1,550
合計	\$1,800,019	\$-	\$1,800,019

	107年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	
		保險合約	性之金融工具
個人壽險	\$1,591,700	\$-	\$1,591,700
個人傷害險	39,169	-	39,169
個人健康險	460,218	-	460,218
團體險	70,748	-	70,748
投資型商品	-	-	-
合計	\$2,161,835	\$-	\$2,161,835

前述保費不足準備之變動調節如下：

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	
		保險合約	性之金融工具
期初餘額	\$2,161,835	\$-	\$2,161,835
本期提存數	-	-	-
本期收回數	(357,230)	-	(357,230)
外幣兌換損益	(4,586)	-	(4,586)
期末餘額	\$1,800,019	\$-	\$1,800,019

	107年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	
		保險合約	性之金融工具
期初餘額	\$2,621,033	\$-	\$2,621,033
本期提存數	-	-	-
本期收回數	(468,213)	-	(468,213)
外幣兌換損益	9,015	-	9,015
期末餘額	\$2,161,835	\$-	\$2,161,835

- (6) 其他準備係依國際財務報導準則第3號「企業合併」，就所取得之可辨認個別資產及承擔之負債按公允價值入帳時，因反映所承受保險契約之公允價值，所增提之其他準備。

前述其他準備之變動調節如下：

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$8,459,050	\$-	\$8,459,050
本期提存數	-	-	-
本期收回數	(383,025)	-	(383,025)
期末餘額	\$8,076,025	\$-	\$8,076,025

	107年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$8,837,294	\$-	\$8,837,294
本期提存數	-	-	-
本期收回數	(378,244)	-	(378,244)
期末餘額	\$8,459,050	\$-	\$8,459,050

- (7) 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	
	108.12.31	107.12.31
責任準備	\$1,065,360,274	\$990,392,829
未滿期保費準備	4,031,361	3,711,449
保費不足準備	1,800,019	2,161,835
其他	33,849,319	31,561,028
保險負債帳面價值	\$1,105,040,973	\$1,027,827,141
現金流量現時估計額	\$974,318,284	\$845,773,605
負債適足準備餘額	\$-	\$-

本公司於民國108年12月31日及107年12月31日負債適足性測試方式說明如下：

測試方法 群組	總保費評價法
	整體合約一併測試
重要假設說明	重要假設係參考當期或最近期簽證精算報告之假設，並視測試時點之考量，參酌資產市場狀況及最新負債面經驗分析與無風險利率水準，調整相關假設。

16. 外匯價格變動準備

(1) 避險策略及暴險情形

本公司外匯避險策略所採行之避險工具及未避險部位之上限，均需遵循董事會通過之「市場風險管理政策與程序」。為確立外匯風險之管控及避險策略之執行是否得宜，本公司每月就市場現況及未避險部位對公司外匯價格變動準備金及當月損益之衝擊探討，在以財務穩健之原則下決定次月之未避險部位上限。如遇有匯率波動重大時，則召開臨時會議以探討因應策略。

(2) 外匯價格變動準備明細

係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定提列。

	108.12.31	107.12.31
外匯價格變動準備	<u>\$3,959,778</u>	<u>\$4,927,319</u>

(3) 外匯價格變動準備之變動調節

	108年度	107年度
期初餘額：	\$4,927,319	\$2,311,722
本期提存數：		
固定提存	1,055,273	684,859
增額提存	2,455,856	3,405,040
小計	3,511,129	4,089,899
本期沖抵數：	(4,478,670)	(1,474,302)
期末餘額：	<u>\$3,959,778</u>	<u>\$4,927,319</u>

(4) 外匯價格變動準備之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
108年度			
稅後損益	\$1,730,988	\$2,505,021	\$(774,033)
每股盈餘(元)	2.69	3.89	(1.20)
外匯價格變動準備	-	3,959,778	(3,959,778)
權益	46,619,381	44,178,727	2,440,654
107年度			
稅後損益	\$6,151,746	\$4,059,268	\$2,092,478
每股盈餘(元)	9.56	6.31	3.25
外匯價格變動準備	-	4,927,319	(4,927,319)
權益	29,627,545	26,412,858	3,214,687

17. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本公司認列確定提撥計畫之費用金額如下：

	108年度	107年度
確定提撥計畫之費用	\$113,756	\$105,744

確定福利計畫

本公司依「勞動基準法」訂定之員工退休金辦法係屬確定福利計畫，員工退休金之支付係根據服務年資之基數及核准其退休時一個月平均工資計算。十五年以內(含)的服務年資滿一年給與兩個基數，超過十五年之服務年資每滿一年給與一個基數，惟基數累積最高以45個基數為限。本公司依勞動基準法規定按月就薪資總額2%提撥退休金基金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。另，本公司於每年年度終了前，估算前述勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額者，將於次年度三月底前一次提撥其差額。

由勞動部依據勞工退休基金收支保管及運用辦法進行資產配置，基金之投資以自行經營及委託經營方式，兼採主動與被動式管理之中長期投資策略進行投資。考量市場、信用、流動性等風險，勞動部設定基金風險限額與控管計畫，使在不過度承擔風險下有足夠彈性達成目標報酬。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第19號第142段規定揭露計畫資產公允價值之分類。截至民國108年12月31日，本公司之確定福利計畫預期於下一年度提撥44,169仟元。

截至民國108年12月31日及107年12月31日，本公司之確定福利計畫預期於8.9年及9.5年到期。

下表彙整確定福利計畫認列至損益之成本：

	108年度	107年度
當期服務成本	\$11,161	\$9,524
淨確定福利負債(資產)之淨利息	2,975	3,866
合計	\$14,136	\$13,390

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	108.12.31	107.12.31	107.1.1
確定福利義務現值	\$482,420	\$449,448	\$393,649
計畫資產之公允價值	(149,446)	(118,027)	(99,040)
淨確定福利負債(資產)之帳列數	\$332,974	\$331,421	\$294,609

淨確定福利負債(資產)之調節如下：

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 負債(資產)
108.1.1	\$449,448	\$(118,027)	\$331,421
當期服務成本	11,161	-	11,161
利息費用(收入)	4,198	(1,223)	2,975
小計	15,359	(1,223)	14,136
確定福利負債/資產再衡量數：			
人口統計假設變動產生之精算損益	-	-	-
財務假設變動產生之精算損益	10,562	-	10,562
經驗調整	25,450	-	25,450
確定福利資產再衡量數	-	(3,895)	(3,895)
小計	36,012	(3,895)	32,117
支付之福利	(18,399)	16,957	(1,442)
雇主提撥數	-	(43,258)	(43,258)
108.12.31	\$482,420	\$(149,446)	\$332,974

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 負債(資產)
107.1.1	\$393,649	\$(99,040)	\$294,609
當期服務成本	9,524	-	9,524
利息費用(收入)	5,448	(1,582)	3,866
小計	14,972	(1,582)	13,390
確定福利負債/資產再衡量數：			
人口統計假設變動產生之精算損益	-	-	-
財務假設變動產生之精算損益	17,377	-	17,377
經驗調整	43,254	-	43,254
確定福利資產再衡量數	-	(2,207)	(2,207)
小計	60,631	(2,207)	58,424
支付之福利	(19,804)	17,952	(1,852)
雇主提撥數	-	(33,150)	(33,150)
107.12.31	\$449,448	\$(118,027)	\$331,421

下列主要假設係用以決定本公司之確定福利計畫：

	108.12.31	107.12.31
折現率	0.68%	0.95%
預期薪資增加率	3.00%	3.00%

每一重大精算假設之敏感度分析：

	108年度	107年度
	確定福利義務 增加(減少)	確定福利義務 增加(減少)
折現率增加0.5%	\$(20,868)	\$(20,670)
折現率減少0.5%	22,253	22,100
預期薪資增加0.5%	20,037	19,863
預期薪資減少0.5%	(13,128)	(13,286)

進行前述敏感度分析時係假設其他假設不變之情況下，單一精算假設發生合理可能之變動時，對確定福利義務可能產生之影響進行分析。由於部分精算假設相互有關，實務上甚少僅有單一精算假設發生變動，故此分析有其限制。

本期敏感度分析所使用之方法與假設與前期並無不同。

本公司認列確定福利計畫之費用金額如下：

	108年度	107年度
業務費用	\$1,980	\$1,859
管理費用	12,156	11,531
合計	\$14,136	\$13,390

18. 負債準備

	108.1.1~108.12.31			
	除役負債	員工福利負債	訴訟負債	合計
108.1.1	\$95,825	\$331,421	\$6,000	\$433,246
當期新增	6,152	16,238	11,300	33,690
當期使用	-	(1,131)	-	(1,131)
當期迴轉	-	(13,554)	(17,000)	(30,554)
108.12.31	\$101,977	\$332,974	\$300	\$435,251

	107.1.1~107.12.31			
	除役負債	員工福利負債	訴訟負債	合計
107.1.1	\$94,716	\$294,609	\$14,649	\$403,974
當期新增	1,109	75,382	-	76,491
當期使用	-	(1,579)	-	(1,579)
當期迴轉	-	(36,991)	(8,649)	(45,640)
107.12.31	\$95,825	\$331,421	\$6,000	\$433,246

除役負債準備係根據承租合約有恢復原狀之條款估列。

19. 其他負債

	108.12.31	107.12.31
預收款項	\$1,088,447	\$726,140
存入保證金	4,572,360	892,565
暫收及待結轉款項	804,517	758,307
合計	<u>\$6,465,324</u>	<u>\$2,377,012</u>

20. 權益

(1) 股本

	108.12.31	107.12.31
額定資本額	\$30,000,000	\$30,000,000
普通股股本	\$6,435,000	\$6,435,000
已發行股數	643,500仟股	643,500仟股
發行條件	普通股，每股面額10元	

(2) 法定盈餘公積

依保險法規定，公司應就稅後純益提撥百分之二十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積除依法彌補虧損外，不得使用。但公司無虧損者，法定盈餘公積超過實收資本額百分之二十五部分得撥充股本外，尚得以現金分配。同前述，依金管保財字第10202501991號函令，保險業無虧損者，若擬將其依保險法第145條之1提列之法定盈餘公積，依公司法第241條規定將法定盈餘公積按股東原有股份之比例發給現金者，應檢附相關文件於股東會前向金管會申請核准。

本公司於民國108年6月19日經董事會代行股東會職權決議，提列法定盈餘公積775,332仟元。

(3) 特別盈餘公積

	108.12.31	107.12.31
重大事故及危險變動特別準備(含收回增提數)	\$3,864,991	\$3,676,082
外匯價格變動準備金初始金額	425,390	425,390
外匯價格變動準備金節省之避險成本	787,521	194,679
稅後盈餘之百分之十	1,834,138	1,428,211
死利差互抵準備金	20,919,675	18,782,623
保險商品利潤測試負值	1,385	3,643
員工轉型計畫	44,371	27,929
其他權益減項淨額	187,111	-
	<u>\$28,064,582</u>	<u>\$24,538,557</u>

本公司依「保險業各種準備金提存辦法」第20條第1項第3款規定所收回之危險變動特別準備金於次年度經股東會決議通過後，依稅後淨額全數提列特別盈餘公積。民國107年度及106年度收回及沖減之危險變動特別準備金經民國108年度及107年度董事會代行股東會職權決議分別依稅後金額104,476仟元及95,366仟元提列特別盈餘公積。

本公司依「保險業各種準備金提存辦法」第18條每年新增提存之重大事故及危險變動特別準備金，帳列保留盈餘項下之特別盈餘公積項目，並以當年年底為提列特別盈餘公積之入帳時點。

本公司依民國101年4月6日金管證發字第1010012865號函規定，開始採用國際財務報導準則編製財務報告後，於分派可分配盈餘時，就首次採用國際財務報導準則時已提列特別盈餘公積之餘額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。本公司於民國108年6月19日經董事會代行股東會職權決議，提列特別盈餘公積187,111仟元。

依國際會計準則之規定，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應對於未來可能發生之理賠認列為負債，惟依「保險業各種準備金提存辦法」，本公司仍須計算重大事故與危險變動特別準備金，除主管機關基於監理目的另行指定外，應以稅後金額提列為特別盈餘公積項目。

因適用外匯價格變動準備金機制而依法須提列之特別盈餘公積，請詳附註四、14之說明。本公司依前述機制就民國107年度已節省之避險成本及民國107年度稅後盈餘之百分之十分別提列特別盈餘公積592,842仟元及405,927仟元，上述提列金額於民國108年6月19日經董事會代行股東會職權決議通過。

本公司於民國102年3月30日概括承受國華人壽除保留資產、負債外之資產及負債，前述負債中包含應依國際財務報導準則第4號規定，對於未來可能實現理賠款，若係源自於資產負債表日未存在之保險合約，不應認列為負債，而轉列至特別盈餘公積之特別準備3,131,239仟元。另依標售案之行政配套措施，將死利差互抵準備金之稅後金額9,349,018仟元自保險負債轉列至特別盈餘公積，非經主管機關核准不得分配或為其他用途，民國108年度及107年度死利差互抵責任準備金新增提存數轉列特別盈餘公積分別為2,137,052仟元及2,040,543仟元。

另本公司因應壽險核心系統整合，經重新檢視概括承受國華人壽之死利差互抵準備金並依台財保字第0910072808號函評估後，須分別調減前述死利差互抵準備金於概括承受日620,255仟元，歷年度新增提存之稅後金額195,402仟元，未分配盈餘40,022仟元及概括承受日之遞延所得稅負債。其中遞延所得稅負債另因依民國107年2月7日公布之所得稅修正條文，營利事業所得稅稅率由17%改為20%，故調整遞延所得稅負債及相對應之特別盈餘公積，金額計315,498仟元。有關遞延所得稅負債因應稅率之調整，本公司業已於民國107年4月13日行文保險局備查，其餘有關死利差互抵準備及未分配盈餘之調整，保險局已於民國108年1月18日回文知悉。

依金融監督管理委員會民國103年12月11日金管保壽字第10302125060號函檢視民國103年1月1日仍在銷售保險商品之利潤測試情形，並依中華民國人壽保險商業同業公會民國103年10月9日壽會博字第103107692號函將利潤測試結果呈現負值之保險商品提列特別盈餘公積，於本年度收回特別盈餘公積2,258仟元。

本公司依民國105年7月13日金管保財字第10502066461號函規定，為因應金融科技發展趨勢，協助保險業員工轉型及保障員工權益，應於分派民國105至107年度盈餘時，就稅後盈餘之0.5%~1%的範圍內提列特別盈餘公積，並自提列特別盈餘公積之次年度起，於協助員工轉型訓練及為維護員工權益而支出費用時，得就相同數額自特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。本公司依前述規定就民國107年度稅後盈餘之0.5%提列特別盈餘公積20,296仟元，並依據「在職員工訓練及轉職之轉型計畫」於支付費用時相應自特別盈餘公積迴轉3,854仟元，上述提列及迴轉金額於民國108年6月19日經董事會代行股東會職權決議通過。另依金管保財字第10804932431號函規定，自民國108年度起，得不再繼續以提列特別盈餘公積方式作為協助員工因應金融科技發展轉型所需之經費。

本公司依民國108年6月25日金管保財字第10804501381號函規定，壽險業應自民國108年1月1日起，就規定之未到期債務工具除列損益依稅後金額提列(收回)特別盈餘公積，除剩餘到期年限無法確定者，得以10年攤銷認列外，依除列標的剩餘到期期間逐年攤銷釋出為可供分配盈餘。

壽險業債務工具除列損益累積餘額當年度變動調節表

壽險業債務工具除列損益	金額
前一年底(12月31日)之債務工具除列損益累積餘額	\$-
當年度稅前已實現資本利得(損失)6,157,956仟元，	4,926,365
扣減所得稅之淨稅額1,231,591仟元後之稅後提存(收回)數	
當年度可攤回(攤提)之淨額	284,845
期末之債務工具除列損益累積餘額	4,641,520

截至民國108年12月31日本公司因本機制提列之特別盈餘公積餘額為0仟元，就本年度變動數4,641,520仟元將於董事會代行股東會職權決議後提存(收回)本特別盈餘公積，提存(收回)後本特別盈餘公積累積餘額為4,641,520仟元。

本機制前期期末餘額及當年度新增數之未來各年度攤銷金額明細表

年度 (民國)	前一年底(12月31日)除列 損益累積餘額之未來各年 度可攤回(攤提)之金額(1)	當年度除列損益稅後 提存(收回)數(2)	期末除列損益累積餘額之 未來各年度可攤回(攤提)之 淨額(1)+(2)
108年	\$-	\$284,845	\$284,845
109年	-	277,033	277,033
110年	-	273,814	273,814
111年	-	272,652	272,652

年度 (民國)	前一年底(12月31日)除列 損益累積餘額之未來各年 度可攤回(攤提)之金額(1)	當年度除列損益稅後 提存(收回)數(2)	期末除列損益累積餘額之 未來各年度可攤回(攤提)之 淨額(1)+(2)
112年	-	272,645	272,645
113年	-	266,381	266,381
114年	-	253,275	253,275
115年	-	249,535	249,535
116年	-	256,107	256,107
117年	-	256,440	256,440
118-127年	-	1,683,630	1,683,630
128-137年	-	569,425	569,425
138-157年	-	10,583	10,583
總計	\$-	\$4,926,365	\$4,641,520

註:民國108年度為評估年度；總計(1)+(2)欄位不含民國108年度數值。

- (4) 依民國104年5月20日修訂公司法第235-1條之規定，公司應以當年度獲利狀況分派員工酬勞。本公司已於民國104年11月13日經董事會代行股東會職權決議，配合前述法規修正公司章程中相關之規定。

有關員工酬勞及董事酬勞估列基礎及認列金額之相關資訊請詳附註六、26。

(5) 盈餘分派政策

本公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款、彌補累積虧損，次提百分之二十為法定盈餘公積，再依法令提列特別盈餘公積，其餘除派付股息外，如尚有盈餘，再由股東會決議分派股東紅利。

- (6) 董事會就其可分配盈餘擬具分派議案，提請股東會決議分派，該資訊可至「公開資訊觀測站」中查詢。

(7) 股利分配情形

本公司民國107年度盈餘分派業經董事會代行股東會職權通過，詳細情形請至「公開資訊觀測站」查詢。

21. 自留滿期保費收入

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$96,165,082	\$105	\$96,165,187
再保費收入	-	-	-
保費收入	96,165,082	105	96,165,187
減：			
再保費支出	(648,753)	-	(648,753)
未滿期保費準備淨變動	(318,626)	-	(318,626)
自留滿期保費收入	\$95,197,703	\$105	\$95,197,808

	107年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$92,218,167	\$3,850	\$92,222,017
再保費收入	-	-	-
保費收入	92,218,167	3,850	92,222,017
減：			
再保費支出	(562,501)	-	(562,501)
未滿期保費準備淨變動	(489,091)	-	(489,091)
自留滿期保費收入	\$91,166,575	\$3,850	\$91,170,425

22. 自留保險賠款與給付

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$45,163,305	\$111,698	\$45,275,003
再保賠款	27	-	27
保險賠款與給付	45,163,332	111,698	45,275,030
減：			
攤回再保賠款與給付	(252,259)	-	(252,259)
自留保險賠款與給付	\$44,911,073	\$111,698	\$45,022,771

	107年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$44,664,027	\$206,653	\$44,870,680
再保賠款	23	-	23
保險賠款與給付	44,664,050	206,653	44,870,703
減：			
攤回再保賠款與給付	(288,951)	-	(288,951)
自留保險賠款與給付	\$44,375,099	\$206,653	\$44,581,752

23. 利息收入

	108年度	107年度
利息收入		
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$29,559,203	\$25,502,219
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,210,923	3,705,632
放款	1,890,059	1,933,889
其他	675,774	529,455
合計	\$34,335,959	\$31,671,195

24. 預期信用減損損失(利益)

	108年度	107年度
營業收入－投資之預期信用減損損失(利益)		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$(23,150)	\$(44,011)
按攤銷後成本衡量之金融資產	(73,809)	120,859
放款	4,141	70,418
其他應收款－出售投資性不動產	(170)	310
其他應收款	4,480	2,431
小計	(88,508)	150,007
營業費用－非投資預期信用減損損失(利益)		
其他應收款	46	2,359
合計	\$(88,462)	\$152,366

與信用風險相關資訊請詳附註八。

本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產，以12個月及存續期間預期信用損失之備抵損失變動相關資訊如下：

	108.1.1~108.12.31			合計
	12個月	存續期間	存續期間	
透過其他綜合損益按公允價值				
衡量之金融資產(含應收利息)	預期信用損失	尚未信用減損	(信用減損)	
期初餘額	\$23,021	\$47,570	\$19,554	\$90,145
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
- 轉為存續期間尚未信用減損	-	-	-	-
- 轉為存續期間信用減損	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(10,479)	-	(19,620)	(30,099)
購入新金融資產	8,402	-	-	8,402
預期信用損失再衡量	(144)	14	66	(64)
匯率影響	(300)	(1,089)	-	(1,389)
其他	-	-	-	-
期末餘額	\$20,500	\$46,495	\$-	\$66,995

107.1.1~107.12.31				
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產(含應收利息)	12個月 預期信用損失	存續期間 (尚未信用減損)	存續期間 (信用減損)	合計
期初餘額	\$66,415	\$67,741	\$-	\$134,156
因期初已認列之金融工具所產 生之變動：				
- 轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
- 轉為存續期間尚未信用減損	-	-	-	-
- 轉為存續期間信用減損	(37)	-	37	-
- 於當期除列之金融資產	(47,032)	(19,988)	-	(67,020)
購入新金融資產	2,732	-	-	2,732
預期信用損失再衡量	346	(1,680)	19,516	18,182
匯率影響	597	1,497	1	2,095
其他	-	-	-	-
期末餘額	\$23,021	\$47,570	\$19,554	\$90,145

108.1.1~108.12.31				
按攤銷後成本衡量之金融資產 (含應收利息)	12個月 預期信用損失	存續期間 (尚未信用減損)	存續期間 (信用減損)	合計
期初餘額	\$279,198	\$206,004	\$-	\$485,202
因期初已認列之金融工具所產 生之變動：				
- 轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
- 轉為存續期間尚未信用減損	-	-	-	-
- 轉為存續期間信用減損	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(44,945)	(86,920)	-	(131,865)
購入新金融資產	61,449	-	-	61,449
預期信用損失再衡量	4,675	(322)	-	4,353
匯率影響	(5,020)	(2,726)	-	(7,746)
其他	-	-	-	-
期末餘額	\$295,357	\$116,036	\$-	\$411,393

107.1.1~107.12.31				
按攤銷後成本衡量之金融資產 (含應收利息)	12個月 預期信用損失	存續期間 (尚未信用減損)	存續期間 (信用減損)	合計
期初餘額	\$205,339	\$159,004	\$-	\$364,343
因期初已認列之金融工具所產 生之變動：				
- 轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
- 轉為存續期間尚未信用減損	-	-	-	-
- 轉為存續期間信用減損	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(30,326)	-	-	(30,326)

107.1.1~107.12.31

按攤銷後成本衡量之金融資產 (含應收利息)	12個月	存續期間	存續期間	合計
	預期信用損失	(尚未信用減損)	(信用減損)	
購入新金融資產	105,754	-	-	105,754
預期信用損失再衡量	(5,979)	42,016	-	36,037
匯率影響	4,410	4,984	-	9,394
其他	-	-	-	-
期末餘額	\$279,198	\$206,004	\$-	\$485,202

透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其總帳面金額重大變動而造成前述備抵損失之變動說明如下：

民國108年1月1日至12月31日

- (1) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之備抵損失較期初減少，主要係本公司於民國108年1月1日至12月31日處分部分債券所致，使暴險額減少。
- (2) 按攤銷後成本衡量債務工具投資之備抵損失較期初減少，主要係本公司於民國108年1月1日至12月31日處分部分債券所致，使暴險額減少。

民國107年1月1日至12月31日

- (1) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之備抵損失較期初減少，主要係本公司於民國107年1月1日至12月31日處分部分債券所致，使暴險額減少。
- (2) 按攤銷後成本衡量債務工具投資之備抵損失較期初增加，主要係本公司於民國107年1月1日至12月31日新購入部分債券所致，使暴險額增加。

本公司民國108年及107年1月1日至12月31日擔保放款(含應收利息)備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

民國108年1月1日至12月31日

擔保放款(含應收利息)	12個月	存續期間	存續期間	依國際財務	依「保險業資產	合計
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	報導準則	評估及逾期放款	
	預期信用損失	(未客觀減損)	(已客觀減損)	第9號規定	催收款呆帳處理	
				提列之減損	辦法」規定	
					提列之減損差異	
期初餘額	\$2,212	\$593	\$1,830	\$4,635	\$63,392	\$68,027
因期初已認列之金融工具所產生之變動：	(376)	298	78	-	-	-
- 轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	-	-	-	-	-	-
新承做之擔保放款	176	-	-	176	-	176
預期信用損失再衡量	(971)	(636)	(918)	(2,525)	-	(2,525)
轉銷	-	-	-	-	-	-
依「保險業資產評估及逾期催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	6,490	6,490
期末餘額	\$1,041	\$255	\$990	\$2,286	\$69,882	\$72,168

民國107年1月1日至12月31日

擔保放款(含應收利息)	存續期間		依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「保險業資產評 估及逾期放款催 收款呆帳處理辦 法」規定	合計	
	12個月 預期信用損失	預期信用損失 (未客觀減損)		預期信用損失 (已客觀減損)		提列之減損差異
期初餘額	\$591	\$109	\$7,914	\$8,614	\$63,683	\$72,297
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(335)	149	186	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	-	-	-	-	-	-
新承做之擔保放款	373	-	-	373	-	373
預期信用損失再衡量	1,583	335	68,418	70,336	-	70,336
轉 銷	-	-	(74,688)	(74,688)	-	(74,688)
依「保險業資產評估及逾期催收款 呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(291)	(291)
期末餘額	\$2,212	\$593	\$1,830	\$4,635	\$63,392	\$68,027

本公司之應收款項(不含應收利息)皆採存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，於民國108年及107年1月1日至12月31日評估備抵損失金額之相關說明如下：

民國108年1月1日至12月31日

	存續期間	存續期間	合計
	預期信用損失 (未客觀減損)	預期信用損失 (已客觀減損)	
期初餘額	\$559	\$27,605	\$28,164
本期(迴轉)提列金額	(208)	4,564	4,356
收 回	-	(880)	(880)
沖 銷	-	(98)	(98)
期末餘額	\$351	\$31,191	\$31,542

民國107年1月1日至12月31日

	存續期間	存續期間	合計
	預期信用損失 (未客觀減損)	預期信用損失 (已客觀減損)	
期初餘額	\$2	\$59,478	\$59,480
本期提列金額	557	4,543	5,100
收 回	-	(2,233)	(2,233)
沖 銷	-	(34,183)	(34,183)
期末餘額	\$559	\$27,605	\$28,164

25. 租賃

(1) 本公司為承租人

本公司承租多項不同之資產，包括不動產及設備。各個合約之租賃期間介於1年至10年間。

租賃對本公司財務狀況、財務績效及現金流量之影響說明如下：

A. 資產負債表認列之金額

(a) 使用權資產

使用權資產之帳面金額

	108.12.31	107.12.31(註)
房屋及建築	\$1,403,640	
運輸設備	10,095	
其他設備	13,891	
合計	<u>\$1,427,626</u>	

註：本公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，並依該準則之過渡規定選擇不重編比較期間。

本公司民國108年1月1日至12月31日對使用權資產增添101,644仟元。

(b) 租賃負債

	108.12.31	107.12.31(註)
租賃負債	<u>\$2,955,802</u>	

本公司民國108年1月1日至12月31日租賃負債之利息費用為63,470仟元；民國108年12月31日租賃負債之到期分析請詳附註八.6.(2)流動性風險管理。

註：本公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，並依該準則之過渡規定選擇不重編比較期間。

B. 綜合損益表認列之金額

使用權資產之折舊

	108.1.1~ 108.12.31	107.1.1~ 107.12.31(註)
房屋及建築	\$268,147	
運輸設備	5,136	
其他設備	21,239	
合 計	<u>\$294,522</u>	

註：本公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，並依該準則之過渡規定選擇不重編比較期間。

C. 承租人與租賃活動相關之收益及費損

本公司無重大之低價值租賃費用或不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付。

	108.1.1~ 108.12.31	107.1.1~ 107.12.31(註)
短期租賃之費用	<u>\$6,179</u>	

註：本公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，並依該準則之過渡規定選擇不重編比較期間。

D. 承租人與租賃活動相關之現金流出

本公司於民國108年1月1日至12月31日租賃之現金流出總額為290,890仟元。

營業租賃承諾—本公司為承租人(適用國際會計準則第17號相關之揭露)

本公司簽訂辦公場所之商業租賃合約，其平均年限為八至十年，並附有於租期屆滿之續租權，在此合約中並未對本公司加諸任何限制條款。

依據不可取消之營業租賃合約，民國108年12月31日及107年12月31日之未來最低租賃給付總額如下：

	108.12.31(註)	107.12.31
不超過一年		\$263,394
超過一年但不超過五年		1,119,128
超過五年		<u>2,874,363</u>
合 計		<u>\$4,256,885</u>

另本公司因設定地上權所租用之土地，其平均年限為50至70年且無續租權，其租金費用係以當年度土地申報地價之一定比例計付。

註：本公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，並依該準則之過渡規定選擇不重編比較期間。

(2) 本公司為出租人(適用國際會計準則第16號相關之揭露)

本公司對自有之投資性不動產，及以使用權資產所持有之投資性不動產相關揭露請詳附註六、7。自有之投資性不動產由於未移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，分類為營業租賃。

	108.1.1~ 108.12.31	107.1.1~ 107.12.31(註)
營業租賃認列之租賃收益		
固定租賃給付及取決於指數或費率之變動租賃給付之相關收益	\$967,619	
非取決於指數或費率之變動租賃給付之相關收益	2,880	
合 計	<u>\$970,643</u>	

註：本公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，並依該準則之過渡規定選擇不重編比較期間。

另本公司投資性不動產租金收入與直接營運費用之分析如下：

	108.1.1~ 108.12.31	107.1.1~ 107.12.31
投資性不動產之租金收入	\$970,643	\$978,712
減：當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(232,509)	(336,150)
當期未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(29,378)	(21,061)
合 計	<u>\$708,756</u>	<u>\$621,501</u>

本公司簽訂商業財產租賃合約，其剩餘年限介於5年至20年間，所有租賃合約皆包含能依據每年市場環境調整租金之條款。

依本公司所簽訂之營業租賃合約，民國108年12月31日及107年12月31日將收取之未折現之租賃給付及剩餘年度之總金額/承租人之未來最低租賃給付總額如下：

	108.12.31	107.12.31
不超過一年	\$1,035,638	\$890,545
超過一年但不超過五年	2,721,913	2,425,672
超過五年	3,467,092	4,059,990
合 計	<u>\$7,224,643</u>	<u>\$7,376,207</u>

26. 員工福利、折舊及攤銷費用

本公司民國108年及107年1月1日至12月31日發生之員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表如下：

功能別 性質別	108年度			107年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用	\$1,858,324	\$1,858,519	\$3,716,843	\$1,734,391	\$1,890,436	\$3,624,827
薪資費用	1,858,324	1,364,397	3,222,721	1,734,391	1,443,238	3,177,629
勞健保費用	-	217,906	217,906	-	201,222	201,222
退休金費用	-	127,328	127,328	-	119,134	119,134
董事酬金	-	70,673	70,673	-	63,583	63,583
其他員工福利費用	-	78,215	78,215	-	63,259	63,259
折舊費用	-	388,684	388,684	-	98,965	98,965
攤銷費用	-	92,905	92,905	-	34,236	34,236

本公司於民國108年及107年12月31日之員工人數分別為6,091人及5,983人，其中未兼任員工之董事人數分別為10人及10人。

本公司於民國108年及107年12月31日之平均員工福利費用為600仟元及596仟元。（「員工福利費用合計數-董事酬金合計數」/「員工人數-未兼任員工之董事人數」）。

本公司於民國108年及107年12月31日之平均員工薪資費用為530仟元及532仟元。（薪資費用合計數/「員工人數-未兼任員工之董事人數」）。民國108年度平均員工薪資費用調整變動情形為0.38%。（「本年度平均員工薪資費用-前一年度平均員工薪資費用」/前一年度平均員工薪資費用）。

本公司於民國104年11月13日經董事會代行股東會職權通過章程修正案，依修正後之章程規定，本公司年度如有獲利，應提撥千分之一以上為員工酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。有關董事會通過之員工酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司民國108年度及107年度依獲利狀況，分別以2,120仟元及3,050仟元估列員工酬勞，帳列營業費用項下。

本公司於民國108年3月21日董事會決議之民國107年度員工酬勞及董監酬勞分別為3,050仟元及0仟元，其與民國107年度財務報告以費用列帳之金額並無重大差異。

本公司民國106年度員工酬勞與董監酬勞實際決議金額與民國106年度財務報告以費用列帳之金額並無重大差異。

27. 其他綜合損益組成部分

民國108年度

	當期產生	當期重分類 調整	其他 綜合損益	所得稅 利益(費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：					
確定福利計畫之再衡量數	\$(32,116)	\$-	\$(32,116)	\$-	\$(32,116)
後續可能重分類至損益之項目：					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 債務工具投資未實現評價損益	7,024,194	(1,337,176)	5,687,018	(1,095,645)	4,591,373
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	11,740,232	11,740,232	(1,038,641)	10,701,591
本期其他綜合損益合計	\$6,992,078	\$10,403,056	\$17,395,134	\$(2,134,286)	\$15,260,848

民國107年度

	當期產生	當期重分類 調整	其他 綜合損益	所得稅 利益(費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：					
確定福利計畫之再衡量數	\$(58,424)	\$-	\$(58,424)	\$-	\$(58,424)
後續可能重分類至損益之項目：					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 債務工具投資未實現評價損益	(11,373,290)	(6,490,524)	(17,863,814)	2,947,709	(14,916,105)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	(9,419,158)	(9,419,158)	966,560	(8,452,598)
本期其他綜合損益合計	\$(11,431,714)	\$(15,909,682)	\$(27,341,396)	\$3,914,269	\$(23,427,127)

本公司民國108年度及107年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，於除列時自累計其他綜合損益重分類至損益之金額為1,337,176仟元及6,490,524仟元。

28. 所得稅

依民國107年2月7日公布之所得稅法修正條文，本公司自民國107年度起適用之營利事業所得稅稅率由17%改為20%，未分配盈餘加徵營利事業所得稅稅率由10%改為5%。

民國108年及107年1月1日至12月31日所得稅費用(利益)主要組成如下：

認列於損益之所得稅

	108年度	107年度
本期所得稅費用(利益)：		
以前年度之當期所得稅於本期之調整	\$(2,899)	\$(118)
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅費用(利益)	(392,271)	(917,810)
與稅率變動或新科目課徵有關之遞延所得稅	-	(96,218)
所得稅費用(利益)	<u>\$(395,170)</u>	<u>\$(1,014,146)</u>
<u>認列於其他綜合損益之所得稅</u>		

	108年度	107年度
遞延所得稅費用(利益)：		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價損益	\$1,095,645	\$(2,947,709)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	1,038,641	(966,560)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅費用(利益)	<u>\$2,134,286</u>	<u>\$(3,914,269)</u>

所得稅費用與會計利潤乘以本公司所適用所得稅率之金額調節如下：

	108年度	107年度
來自於繼續營業單位之稅前損益	<u>\$2,109,851</u>	<u>\$3,045,122</u>
以法定所得稅率計算之所得稅	\$421,970	\$609,024
免稅收益之所得稅影響數	(2,151,796)	(2,159,837)
決定課稅所得時應予調增之項目	(24,958)	28,928
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	1,362,513	604,075
以前年度之當期所得稅於本期之調整	(2,899)	(118)
與稅率變動或新科目課徵有關之遞延所得稅	-	(96,218)
認列於損益之所得稅費用(利益)合計	<u>\$(395,170)</u>	<u>\$(1,014,146)</u>

(1) 與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

民國108年度

	期初餘額	認列於其他		期末餘額
		認列於損益	綜合損益	
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價	\$995,348	\$(2,815,204)	\$-	\$(1,819,856)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價	314,580	-	(1,185,827)	(871,247)
本期未實現兌換損(益)	(2,957,867)	5,963,315	-	3,005,448
虧損扣抵	3,276,311	(2,652,102)	-	624,209
未實現減損損失	7,005	-	-	7,005
除役負債	12,389	2,050	-	14,439

	期初餘額	認列於其他		期末餘額
		認列於損益	綜合損益	
未實際提撥之退休金費用	64,938	(6,141)	-	58,797
未實現理賠訴訟準備	1,200	(1,140)	-	60
預期信用減損損失	164,018	(98,508)	-	65,510
採用覆蓋法重分類	863,409	-	(948,459)	(85,050)
遞延所得稅利益		<u>\$392,270</u>	<u>\$(2,134,286)</u>	

表達於資產負債表之資訊如下：

透過損益按公允價值衡量之金融資產評價	\$995,348		\$-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價	314,580		-
未實現兌換損益	-		3,005,448
虧損扣抵	3,276,311		624,209
未實現減損損失	7,005		7,005
除役負債	12,389		14,439
未實際提撥之退休金費用	64,938		58,797
未實現理賠訴訟準備	1,200		60
預期信用減損損失	164,018		90,950
採用覆蓋法重分類	881,039		235,978
遞延所得稅資產	<u>\$5,716,828</u>		<u>\$4,036,886</u>

透過損益按公允價值衡量之金融資產評價	\$-		\$1,819,856
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價	-		871,247
未實現兌換損益	2,957,867		-
土地增值稅	508,373		437,492
死利差轉列特別盈餘公積	2,103,316		2,103,316
預期信用減損損失	-		25,440
採用覆蓋法重分類	17,630		321,028
遞延所得稅負債	<u>\$5,587,186</u>		<u>\$5,578,379</u>

民國107年度

	期初餘額	認列於其他		期末餘額
		認列於損益	綜合損益	
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價	\$(966,697)	\$1,962,045	\$-	\$995,348
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價	(48,640)	-	363,220	314,580
本期未實現兌換損(益)	565,752	(3,523,619)	-	(2,957,867)
虧損扣抵	794,248	2,482,063	-	3,276,311
未實現減損損失	5,954	1,051	-	7,005
除役負債	8,854	3,535	-	12,389
未實際提撥之退休金費用	59,343	5,595	-	64,938
未實現理賠訴訟準備	2,490	(1,290)	-	1,200
預期信用減損損失	79,370	84,648	-	164,018
採用覆蓋法重分類	(2,687,640)	-	3,551,049	863,409
遞延所得稅利益		<u>\$1,014,028</u>	<u>\$3,914,269</u>	

表達於資產負債表之資訊如下：

	期初餘額	認列於其他		期末餘額
		認列於損益	綜合損益	
透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價	\$-			\$995,348
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產評價	-			314,580
虧損扣抵	794,248			3,276,311
未實現減損損失	5,954			7,005
除役負債	8,854			12,389
未實際提撥之退休金費用	59,343			64,938
未實現理賠訴訟準備	2,490			1,200
未實現兌換損失	565,752			-
預期信用減損損失	79,370			164,018
採用覆蓋法重分類	14,956			881,039
遞延所得稅資產	<u>\$1,530,967</u>			<u>\$5,716,828</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融資產評價	\$966,697			\$-
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產評價	48,640			-
未實現兌換損益	-			2,957,867
土地增值稅	543,480			508,373
死利差轉列特別盈餘公積	1,914,859			2,103,316
採用覆蓋法重分類	<u>2,702,596</u>			<u>17,630</u>
遞延所得稅負債	<u>\$6,172,272</u>			<u>\$5,587,186</u>

(2) 未使用課稅損失之資訊彙總如下：

發生年度	虧損金額	尚未使用餘額		最後可抵減 年度
		108.12.31	107.12.31	
103年	7,715,111	\$1,413,827	\$1,413,827	113年
104年	4,139,289	3,234,239	3,234,239	114年
107年	14,671,405	12,903,638	12,903,638	117年
108年	9,768,121	9,768,121	-	118年
		<u>\$27,319,825</u>	<u>\$17,551,704</u>	

(3) 未認列之遞延所得稅資產

截至民國108年12月31日及107年12月31日止，本公司未認列之遞延所得稅資產金額合計分別為4,839,756仟元及3,843,213仟元。

所得稅申報核定情形

本公司營利事業所得稅申報業經核定至民國105年度。

29. 每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	108年度				
	金額 (新臺幣仟元)		平均流通 在外股數 (仟股)	每股盈餘 (新臺幣元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
本期淨利	\$2,109,851	\$2,505,021	643,500	\$3.28	\$3.89

	107年度				
	金額 (新臺幣仟元)		平均流通 在外股數 (仟股)	每股盈餘 (新臺幣元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
本期淨利	\$3,045,122	\$4,059,268	643,500	\$4.73	\$6.31

30. 投資型保險商品

(1) 投資型保險商品資產及負債明細表

項目	資 產	
	108.12.31	107.12.31
銀行存款	\$965,011	\$1,034,138
金融資產	18,024,018	13,539,816
應收款項	12,983	10,192
資產合計	\$19,002,012	\$14,584,146

項目	負 債	
	108.12.31	107.12.31
應付款項	\$11,672	\$11,832
投資型保險價值準備	18,990,340	14,572,314
負債合計	\$19,002,012	\$14,584,146

(2) 投資型保險商品收益及費用明細表

收 益			
項目	108年度	107年度	
保費收入	\$1,992,460	\$1,807,174	
利息收入	239,143	221,402	
金融資產評價(損)益	1,772,388	(1,363,302)	
兌換(損)益	(207,310)	224,149	
收益合計	<u>\$3,796,681</u>	<u>\$889,423</u>	

費 用			
項目	108年度	107年度	
保險賠款與給付	\$1,621,650	\$1,964,435	
管理費支出	487,408	474,196	
投資型保險價值準備淨變動	1,687,623	(1,550,081)	
所得稅費用	-	873	
費用合計	<u>\$3,796,681</u>	<u>\$889,423</u>	

上列投資型商品係因本公司從事投資型保單運用保費而產生之相關資產、負債、收益及費用。

本公司因經營前揭投資型保險業務，而於民國108及107年1月1日至12月31日止自交易對手取得之銷售獎金或折讓合計分別為62,775仟元及32,919仟元，帳列手續費收入。

七、金融工具

1. 金融工具之種類：

金融資產

	108.12.31	107.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
強制透過損益按公允價值衡量	\$204,381,978	\$140,783,004
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	54,991,568	61,948,895
按攤銷後成本衡量之金融資產：		
現金及約當現金(不含庫存現金及週轉金)	65,800,154	51,735,244
按攤銷後成本衡量之金融資產	708,576,704	686,188,344

	108.12.31	107.12.31
其他金融資產	1,120,145	743,975
應收款項	13,463,375	14,561,640
放款	42,256,338	41,822,675
存出保證金	13,643,578	18,818,223
小計	844,860,294	813,870,101
合計	<u>\$1,104,233,840</u>	<u>\$1,016,602,000</u>

金融負債

	108.12.31	107.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融負債：		
持有供交易	\$1,161,895	\$6,686,268
攤銷後成本衡量之金融負債：		
應付款項	10,100,088	11,067,207
租賃負債	2,955,802	(註)
存入保證金	4,572,360	892,565
小計	17,628,250	11,959,772
合計	<u>\$18,790,145</u>	<u>\$18,646,040</u>

註：本公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，並依該準則之過渡規定選擇不重編比較期間。

2. 金融工具之公允價值：

(1) 公允價值所採用之評價技術及假設

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。本公司衡量或揭露金融資產及金融負債公允價值所使用之方法及假設如下：

A. 現金及約當現金、應收款項及應付款項以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類工具到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。

B. 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及存出保證金之金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。

本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為可取得者，本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融工具之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

(2) 以攤銷後成本衡量金融工具之公允價值

本公司以攤銷後成本衡量之金融工具中，除現金及約當現金、其他金融資產、應收款項、放款、應付款項及其他流動負債之帳面金額為公允價值之合理近似值外，其餘以攤銷後成本衡量之金融資產及金融負債之公允價值列示如下：

	帳面金額	
	108.12.31	107.12.31
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$708,576,704	\$686,188,344
存出保證金	13,643,578	18,818,223
	公允價值	
	108.12.31	107.12.31
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$786,402,865	\$682,264,538
存出保證金	15,567,652	20,447,054

3. 公允價值層級：

(1) 公允價值層級定義

以公允價值衡量或揭露之所有資產及負債，係按對整體公允價值衡量具重要性之最低等級輸入值，歸類其所屬公允價值層級。各等級輸入值如下：

第一等級：於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。

第二等級：資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。

第三等級：資產或負債之不可觀察輸入值。

對以重複性基礎認列於財務報表之資產及負債，於每一報導期間結束日重評估其分類，以決定是否發生公允價值層級之各等級間之移轉。

(2) 公允價值衡量之層級資訊

本公司未有非重複性按公允價值衡量之資產，重複性資產及負債之公允價值層級資訊列示如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	108.12.31			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
以公允價值衡量之資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票	\$85,605,436	\$3,213,382	\$3,497,765	\$92,316,583
債券	24,716	28,125,289	12,578,510	40,728,515
遠期外匯合約	-	9,937,140	-	9,937,140
其他	46,929,951	-	14,469,789	61,399,740
透過其他綜合損益按公允價值衡量				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	-	54,991,568	-	54,991,568
以公允價值衡量之負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
遠期外匯合約	-	1,161,895	-	1,161,895
	107.12.31			
以公允價值衡量之金融工具項目	第一等級	第二等級	第三等級	合計
以公允價值衡量之資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票	\$67,483,725	\$3,230,462	\$3,404,560	\$74,118,747
債券	-	19,534,053	12,625,028	32,159,081
遠期外匯合約	-	1,589,018	-	1,589,018
其他	21,655,426	-	11,260,732	32,916,158
透過其他綜合損益按公允價值衡量				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	-	61,948,895	-	61,948,895
以公允價值衡量之負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
遠期外匯合約	-	6,686,268	-	6,686,268

A. 公允價值層級第一等級及第二等級之間之移轉

本年度中，本公司重複性公允價值衡量之資產及負債，並無公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉。

B. 重複性公允價值層級第三等級之變動明細

本公司重複性公允價值衡量之資產及負債屬公允價值層級第三等級者，期初至期末餘額之調節列示如下：

民國108年度

	認列總利益(損失)						轉入(轉出) 第三等級	期末餘額
	期初餘額	認列於其他		取得/發行	處分/清償	第三等級		
		(註1)	綜合損益 (註2)					
資 產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
股 票	\$3,404,560	\$-	\$54,576	\$190,123	\$(151,494)	\$-	\$3,497,765	
債 券	12,625,028	(116,616)	1,583,968	4,950,974	(6,464,844)	-	12,578,510	
其 他	11,260,732	(393,572)	295,321	4,990,457	(1,683,149)	-	14,469,789	

民國107年度

	認列總利益(損失)						轉入(轉出) 第三等級	期末餘額
	期初餘額	認列於其他		取得/發行	處分/清償	第三等級		
		(註1)	綜合損益 (註2)					
資 產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
股 票	\$3,049,974	\$-	\$407,065	\$119,700	\$(172,179)	\$-	\$3,404,560	
債 券	3,162,499	322,445	(919,231)	9,225,287	-	834,028	12,625,028	
其 他	7,167,834	114,538	284,155	4,128,204	(433,999)	-	11,260,732	

註1：列報於綜合損益表「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益/兌換損益」。

註2：列報於綜合損益表「採用覆蓋法重分類之其他綜合損益」。

上述認列於損益之總利益(損失)中，其中與民國108年及107年12月31日仍持有之資產相關者如下：

	108年度	107年度
總利益或損失		
認列於損益	\$(680,804)	\$436,983
認列於其他綜合損益	1,618,775	(228,011)

C. 公允價值層級第三等級之重大不可觀察輸入值資訊

本公司公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

民國108年12月31日

	108年12月31日		不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允 價值關係
	公允價值	評價技術			
金融資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
未上市櫃股票	\$3,497,765	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用
國外結構型債券	1,489,013	(註)	(註)	(註)	(註)
國外資產證券化	11,089,497	(註)	(註)	(註)	(註)
私募基金	14,469,789	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用

民國107年12月31日

	107年12月31日		不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允 價值關係
	公允價值	評價技術			
金融資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
未上市櫃股票	\$3,404,560	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用
國外結構型債券	5,658,431	(註)	(註)	(註)	(註)
國外資產證券化	6,966,597	(註)	(註)	(註)	(註)
私募基金	11,260,732	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用

註：公允價值來自第三方報價，因無法判斷評價數是否含有重大不可觀察輸入值，故本公司將其列為第三等級。

D. 第三等級公允價值衡量之評價流程

本公司有針對金融資產之公允價值進行驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據公司會計政策須作重衡量或重評估之資產價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。

(3) 非按公允價值衡量但須揭露公允價值之層級資訊

非按公允價值衡量但須揭露 公允價值之層級資訊	108.12.31			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
僅揭露公允價值之資產：				
按攤銷後成本衡量之金融資產				
債 券	\$-	\$786,402,865	\$-	\$786,402,865
存出保證金	375,430	15,192,222	-	15,567,652
投資性不動產(詳附註六、7)	-	-	57,279,815	57,279,815
非按公允價值衡量但須揭露 公允價值之層級資訊	107.12.31			
僅揭露公允價值之資產：				
按攤銷後成本衡量之金融資產				
債 券	\$-	\$681,924,538	\$-	\$681,924,538
不動產信託受益權	-	340,000	-	340,000
存出保證金	1,707,574	18,739,480	-	20,447,054
投資性不動產(詳附註六、7)	-	-	44,768,867	44,768,867

(4) 金融資產及金融負債互抵

本公司有從事未符合國際會計準則第32號第42段之規定互抵之金融工具交易，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

說明	108.12.31					
	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	於資產負債表中 已認列之金融		列報於資產負債 表之金融資產淨	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		
	資產總額	互抵之已認列之 金融資產總額	額	金融工具	所收取之 現金擔保品	淨 額
(a)	(b)	(c)=(a)-(b)			(e)=(c)-(d)	
衍生金融工具	\$9,937,140	\$-	\$9,937,140	\$1,902,753	\$4,216,116	\$3,818,271
附賣回條件債券	8,780,358	-	8,780,358	8,780,358	-	-

108.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中			未於資產負債表		
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	互抵之相關金額(d)		
	負債總額	金融負債總額	之金融負債淨額	金融工具	設定質押之	淨 額
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	現金擔保品	(e)=(c)-(d)	
衍生金融工具	\$1,161,895	\$-	\$1,161,895	\$1,142,998	\$18,897	\$-

107.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中			未於資產負債表		
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	互抵之相關金額(d)		
	資產總額	金融資產總額	之金融資產淨額	金融工具	所收取之	淨 額
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	現金擔保品	(e)=(c)-(d)	
衍生金融工具	\$1,589,018	\$-	\$1,589,018	\$1,084,219	\$504,799	\$-
附賣回條件債券	6,548,390	-	6,548,390	6,548,390	-	-

107.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中			未於資產負債表		
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	互抵之相關金額(d)		
	負債總額	金融負債總額	之金融負債淨額	金融工具	設定質押之	淨 額
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	現金擔保品	(e)=(c)-(d)	
衍生金融工具	\$6,686,268	\$-	\$6,686,268	\$5,358,654	\$1,327,614	\$-

(5) 未被本公司控制之結構型個體

本公司於民國108年12月31日持有以下未被本公司控制之結構型個體權益，對於該些結構型個體本公司並未提供財務或其他支援，估計損失最大暴險金額為本公司所參與之權益金額。

結構型個體之類型	性質及目的	公司擁有之權益
國外資產證券化	債權投資	投資收益
私募基金投資	投資股權收益權	投資收益
不動產投資信託受益證券	投資股權收益權	投資收益

	國外資產 證券化	私募基金 投資	不動產投資 信託受益證券	合 計
本公司持有之資產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$11,475,831	\$14,609,889	\$1,098,828	\$27,184,548
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	908	-	-	908
按攤銷後成本衡量之金 融資產	5,382,377	-	-	5,382,377
本公司持有資產總額	<u>\$16,859,116</u>	<u>\$14,609,889</u>	<u>\$1,098,828</u>	<u>\$32,567,833</u>
最大暴險金額	<u>\$16,859,116</u>	<u>\$14,609,889</u>	<u>\$1,098,828</u>	<u>\$32,567,833</u>

八、風險與資本管理

1. 風險管理之目標、政策、程序及方法：

(1) 風險管理之架構、組織及權責範圍

本公司風險管理之監督機制，係由董事會、風險管理委員會、獨立之風險控管處與各部門主管及人員運作。董事會負風險管理監督之最終責任，並確保風險管理有效性。風險管理委員會經董事會授權，監督與控制本公司整體風險管理架構之運行，並由風控長監控整體風險管理機制之運作，定期於董事會報告整體風險管理現行狀況，回報影響正常營運或清償能力之風險，確保風險控制在承擔能力範圍內。風險控管處協助制定風險管理政策與風險胃納，定期監控風險限額與運用狀況。稽核單位查核風險管理執行狀況。各部門就其轄下業務執行風險管理措施，定期回報風險管理資訊予風險控管處。

(2) 風險報導或衡量系統之範圍及性質

本公司對市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險與保險風險均制定管理政策與程序，建構辨識、衡量、評估與控制風險之機制，定期出具風險管理報告，以有效持續控管各類風險。

市場風險管理

市場風險因市場風險因子產生變動，影響公司資產公允價值變動發生損失之風險。本公司訂定「市場風險管理政策與程序」，對權益風險、利率風險與匯率風險進行管控。權益風險控管上，由於本公司投資策略係於穩健考量下，經由適當的投資組合，以減少投資集中於特定發行機構或產業，有效分散並控制風險。另外透過停損機制、個別部位限制機制，與市場風險值限額機制，定期監控與控管其暴險部位。利率風險控管上，本公司除依負債特性進行資產配置外，並利用市場風險值限額機制，降低利率風險。外匯風險控管上，本公司採行穩健避險策略降低外匯風險，並定期召開會議以有效控制外匯風險。

信用風險管理

信用風險為公司持有之有價證券或應收款，因發行者或交易對手無法履行義務或其信用評等調降導致公司蒙受損失之風險。本公司訂定「信用風險管理政策與程序」，透過信用風險分析、信用限額管理，與信用風險指標預警制度進行信用風險管理。信用風險分析上，事前與定期評估發行者或交易對手信用品質，追蹤投資組合與交易對手信用狀況之變化。信用限額管理上，本公司除針對不同金融工具特質，限定交易對手或發行機構在一定國際信評等級之上，亦對個別金融工具訂定信用限額，避免風險過度集中。另外，透過信用風險指標預警制度，及時反應信用狀況之變化，據此評估投資組合或其他資產可能發生之不利影響。

流動性風險管理

流動性風險係因流動性來源無法在現在或未來情形下滿足流動性需求之風險，或因市場深度不足失序，處分持有部位時發生損失之風險。本公司訂定「流動性風險管理政策與程序」，透過短期、長期與緊急流動性管理進行控管。短期流動性管理上，相關部門經資金通報機制匯報流動性需求，由財務部門有效規劃與監控資金缺口，確保短期資金無虞；其次，預測流動性需求與追蹤資金需求變化，妥適安排流動性資產部位；長期流動性管理上，定期進行流動性測試，評估各種情境下，流動性來源是否足敷流動性需求，據此規劃資產部位調整策略。緊急資金管理上，相關部門透過緊急通報機制回報短期且大額之異常資金需求，由危機處理小組統籌緊急資金管理，處理此類重大流動性風險。此外，建立持有投資部位時，投資部門均評估投資標的之市場流動性與市場深度，減緩資產變現時因市場深度不足造成損失之衝擊。

作業風險管理

作業風險係指因內部作業流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成之直接或間接損失之風險。除各部門建立標準作業流程外，本公司訂定「作業風險管理政策與程序」，建構作業風險損失通報機制與資料之管理，並定期蒐集關鍵風險指標與進行風險自我評估，經各作業單位管理階層辨識各類風險因子，衡量各因子發生之可能性與影響程度，於風險矩陣中紀錄追蹤。

保險風險管理

保險風險係因實際賠付支出金額或賠款發生的時間與預期不符產生損失之風險。保險風險管理上，本公司訂定「保險商品內部控制機制」與相關控制程序，始於商品研發時，對保險商品妥適性、保費合理性、系統行政可行性、各類假設合理性進行審慎評估，交付保險商品評議小組經各部門專業人員覆評確認；在商品銷售前，由保險商品管理小組進行銷售前置作業安排，檢核相關作業完備性；在發單與核保時，依穩健之核保政策與作業程序，確保核保安排已經過適當風險分類與篩選，超過自留額部分則進行再保險規劃，將核保風險控制在合理範圍內；最後定期進行經驗率分析與保險風險因子之壓力測試，追蹤保險風險變化情形。

本公司依據不同產品別制定自留額，透過再保險安排，移轉保險風險之過度暴險部位，避免因保險風險之不利波動對本公司財務造成負面影響。並且本公司以分散方式進行再保險業務安排，避免對單一再保險公司部位過度集中。

資產負債配置風險

本公司訂定「市場風險管理政策與程序」，對資產負債配置風險進行管理。本公司對資產之投資策略，係於保本優先之穩健考量下，追求固定及合理之利益，配合負債特性進行資產配置，並控管新商品之設計，以降低資產負債配置風險。

2. 資本管理之目標、政策及程序：

本公司資本管理之最主要目標及政策，係確認維持良好之資本適足比率。本公司定期進行資本適足比率分析並監控資本適足性變化與資本配置情形以進行有效之資本適足性管理。針對保險商品發行與重大投資，亦會評估其對資本適足水準之影響。本公司並會針對資本適足之評估結果，擬定相關應變計畫，例如風險調整、籌資計畫、調整資本管理或風險管理之制度與流程等項目內容。

3. 對財務風險之管理目標及政策：

本公司持有衍生工具以外之金融工具主要包括：現金及約當現金、各項流動及非流動投資。本公司藉由該等金融工具以調節營業資金流量及支應所發行保單之各項營業準備。本公司另持有其他金融資產與負債，如：因營業活動產生的應收票據、應付保險賠款與給付、其他應收應付款及各項放款等。

本公司從事衍生工具之交易，主要係遠期外匯合約及換匯換利合約，其目的在規避本公司因投資行為產生的外匯風險。

本公司之政策係不從事增加投資效益目的之衍生工具交易。

4. 保險風險資訊：

(1) 保險風險敏感度-保險合約及具裁量參與特性之金融工具

	108年12月31日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
財務收入	減少5%	(1,763,058)	(1,410,447)
費用	增加5%	(535,762)	(428,609)
死亡或罹病保險給付	增加5%	(165,983)	(132,786)
解約金	增加5%	40,034	32,027

	107年12月31日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
財務收入	減少5%	(1,886,423)	(1,509,139)
費用	增加5%	(447,499)	(357,999)
死亡或罹病保險給付	增加5%	(136,780)	(109,424)
解約金	增加5%	32,085	25,668

A. 各項假設說明

財務收入：包括利息收入與不動產投資(損)益。

費用：包括承保費用、佣金費用、手續費支出、其他營業成本及營業費用。

死亡或罹病保險給付：係承保各種保險發生之死亡或罹病相關給付。

解約金：係保險契約解約或失效時給付之解約退還款。

B. 上述稅前損益/權益變動係指該假設變動對民國108年度及107年度該項目數值之影響，權益變動係以稅前損益變動數乘以(1-現行稅率20%)計算。

C. 負債適足性測試之折現率增加(減少)0.1%，其測試結果仍為適足，不影響稅前損益與權益，惟若折現率持續下降至顯著程度，可能會影響稅前損益與權益。

(2) 保險風險集中之說明

本公司因主要業務均來自臺灣境內，故保險風險集中在臺灣地區，銷售險種包括壽險、年金保險、傷害險與健康險。本公司除持續監控保險風險暴險變化外，對每一危險單位均制定可忍受之累積風險限額，超出限額之風險進行再保險安排移轉保險風險，並於巨災風險管理上，針對限額內之風險規劃巨災再保險。透過以上管理措施，將保險風險達到一定分散效果，降低非預期保險風險造成潛在損失之影響。

依「保險業各種準備金提存辦法」規定，本公司為因應未來重大事故所需之應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，於民國100年1月1日起，每年新增提存數應依國際會計準則公報第12號扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積項目。

(3) 理賠發展趨勢

本公司針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報本公司，且估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依現時可得知資訊估計之，最終之結果可能因賠案之後續發展而偏離原始估計值。

下表係列示賠案之理賠發展趨勢，各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各意外年度累積已發生賠款金額，說明本公司如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響本公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同。因此預計未來賠付金額並無法經由下表之理賠發展趨勢據以決定之。

民國108年度

A. 直接業務損失發展趨勢—再保前

意外 年度	發展年度										賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
99	\$2,885,096	\$3,674,273	\$3,747,938	\$3,754,956	3,759,942	\$3,763,274	\$3,764,719	\$3,765,183	\$3,765,360	\$3,765,536	\$176
100	2,689,726	3,423,350	3,487,422	3,505,519	3,509,790	3,513,179	3,514,088	3,514,496	3,514,637	-	187
101	2,707,078	3,488,442	3,563,668	3,573,067	3,578,076	3,579,628	3,580,879	3,581,005	-	-	446
102	2,741,952	3,484,897	3,563,198	3,578,850	3,584,003	3,586,792	3,588,326	-	-	-	770
103	2,687,068	3,429,958	3,505,804	3,520,815	3,527,433	3,532,213	-	-	-	-	2,011
104	2,843,775	3,656,602	3,723,072	3,734,477	3,738,053	-	-	-	-	-	4,592
105	3,056,937	3,966,398	4,051,385	4,067,686	-	-	-	-	-	-	9,765
106	3,467,111	4,531,763	4,633,246	-	-	-	-	-	-	-	24,340
107	4,073,010	5,192,850	-	-	-	-	-	-	-	-	123,157
108	4,454,413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,268,369

預估未來給付總金額 \$1,433,813

加：長期險之賠款準備金 1,877,168

賠款準備金餘額 \$3,310,981

B. 自留業務損失發展趨勢—再保後

意外 年度	發展年度										賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
99	\$2,862,616	3,643,995	\$3,715,767	\$3,722,734	\$3,727,720	\$3,731,052	\$3,732,497	\$3,732,961	\$3,733,138	\$3,733,314	\$176
100	2,650,721	3,367,448	3,431,396	3,449,452	3,453,722	3,457,111	3,458,020	3,458,428	3,458,569	-	182
101	2,607,022	3,372,181	3,446,442	3,455,702	3,460,570	3,461,989	3,463,208	3,463,334	-	-	428
102	2,641,973	3,365,435	3,442,501	3,453,816	3,458,931	3,461,711	3,463,246	-	-	-	744
103	2,582,143	3,304,066	3,378,961	3,393,796	3,400,391	3,405,171	-	-	-	-	1,970
104	2,729,473	3,522,689	3,587,155	3,597,474	3,601,050	-	-	-	-	-	4,506
105	2,972,475	3,876,075	3,960,151	3,976,452	-	-	-	-	-	-	9,696
106	3,454,325	4,518,136	4,619,618	-	-	-	-	-	-	-	23,582
107	4,053,028	5,172,342	-	-	-	-	-	-	-	-	121,470
108	4,445,478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,268,327

預估未來給付總金額 \$1,431,081

加:長期險之賠款準備金 1,859,905

賠款準備金餘額 \$3,290,986

民國107年度

A. 直接業務損失發展趨勢—再保前

意外 年度	發展年度										賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
98	\$3,104,524	\$3,891,294	\$3,955,109	\$3,973,561	\$3,983,121	\$3,986,160	\$3,987,144	\$3,988,572	\$3,990,522	\$3,990,569	\$47
99	2,885,096	3,674,273	3,747,938	3,754,956	3,759,942	3,763,274	3,764,719	3,765,183	3,765,360	-	49
100	2,689,726	3,423,350	3,487,422	3,505,519	3,509,790	3,513,179	3,514,088	3,514,496	-	-	914
101	2,707,078	3,488,442	3,563,668	3,573,067	3,578,076	3,579,628	3,580,879	-	-	-	1,615
102	2,741,952	3,484,897	3,563,198	3,578,850	3,584,003	3,586,792	-	-	-	-	2,593
103	2,687,068	3,429,958	3,505,804	3,520,815	3,527,433	-	-	-	-	-	4,360
104	2,843,775	3,656,602	3,723,072	3,734,477	-	-	-	-	-	-	8,168
105	3,056,937	3,966,398	4,051,385	-	-	-	-	-	-	-	21,818
106	3,467,111	4,531,763	-	-	-	-	-	-	-	-	101,805
107	4,073,010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,171,796

預估未來給付總金額 \$1,313,165

加:長期險之賠款準備金 1,668,747

賠款準備金餘額 \$2,981,912

B. 自留業務損失發展趨勢－再保後

意外 年度	發展年度										賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
98	\$3,074,495	\$3,852,648	\$3,914,957	\$3,931,543	\$3,941,103	\$3,944,142	\$3,945,126	\$3,946,554	\$3,948,504	\$3,948,551	\$47
99	2,862,616	3,643,995	3,715,767	3,722,734	3,727,720	3,731,052	3,732,497	3,732,961	3,733,138	-	49
100	2,650,721	3,367,448	3,431,396	3,449,452	3,453,722	3,457,111	3,458,020	3,458,428	-	-	911
101	2,607,022	3,372,181	3,446,442	3,455,702	3,460,570	3,461,989	3,463,208	-	-	-	1,597
102	2,641,973	3,365,435	3,442,501	3,453,816	3,458,931	3,461,711	-	-	-	-	2,554
103	2,582,143	3,304,066	3,378,961	3,393,796	3,400,391	-	-	-	-	-	4,266
104	2,729,473	3,522,689	3,587,155	3,597,474	-	-	-	-	-	-	8,022
105	2,972,475	3,876,075	3,960,151	-	-	-	-	-	-	-	20,626
106	3,454,325	4,518,136	-	-	-	-	-	-	-	-	100,202
107	4,053,028	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,164,357

預估未來給付總金額 \$1,302,631

加:長期險之賠款準備金 1,660,693

賠款準備金餘額 \$2,963,324

5. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險：

(1) 信用風險

對保險合約而言，信用風險主要來自再保險人未能履行其再保險合約義務，致使公司產生財務損失之風險。再保險人信用風險管理上，本公司訂有再保險人適格標準進行再保險人之篩選，並在分保前進行信用分析與定期追蹤再保險人信用狀況，以控制再保險人信用風險，降低再保險資產發生減損之可能性。目前本公司之再保對象均達一定信用評等，符合本公司相關規定與法令要求。

(2) 流動性風險

下表為本公司保險合約及具裁量參與特性之金融工具負債之淨現金流量估計分析(未經折現)。表中數字代表資產負債表日之有效保單於未來各時點之總保費扣除總保險給付與費用之估計數。未來實際給付金額會因實際經驗與預期經驗不同而有所差異。

保險合約	1年內	2~5年	大於5年
108年12月31日	\$18,368,228	\$(27,203,704)	\$(3,749,059,778)
107年12月31日	\$26,713,245	\$(21,823,002)	\$(3,581,350,602)

(3) 市場風險

本公司依循「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令規定，以監理機關規定之利率與危險發生率計算與提列準備金，因該利率假設未必與市場風險變數同時間、同金額或同方向改變，且僅適用於新契約，因此市場利率之合理可能變動並不影響本公司保險合約負債之金額。另本公司執行負債適足性測試，係以最佳估計之投資報酬率為折現率，並考量現時市場利率之合理可能變動，故目前未對本公司之負債適足情形產生影響。

6. 財務風險資訊：

本公司從事金融工具投資之主要財務風險包括信用風險、流動性風險及市場風險(包括利率風險、匯率風險與證券價格變動風險)。

(1) 信用風險

A. 分析

本公司持有之各項債券投資，可能因交易對方無法履行合約義務致使發生損失。惟本公司對於交易對象之信用評等均確實遵循保險法第146條及相關函令與公司內部控制制度之規定。故本公司債券投資交易對象皆為信用評等具相當等級以上或知名之金融機構及公司。另本公司所為之債券投資及放款之額度均未逾越法定限額，是以本公司之債務投資並無重大信用風險。

B. 信用風險集中

(a) 本公司金融資產之最大信用風險暴險金額，依信用評等等級分布，列示如下：

資產類別	108年12月31日						
	AAA	AA	A	BBB	低於BBB	無信用評等	合計
	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$314,421	\$208,056	\$15,873,827	\$24,307,495	\$-	\$24,716	\$40,728,515
透過其他綜合損益按公允價值衡量之							
金融資產	792,750	16,761,931	28,374,583	8,610,678	451,626	-	54,991,568
按攤銷後成本衡量之金融資產	12,242,641	128,662,126	464,529,636	102,291,409	1,257,329	-	708,983,141
合 計	\$13,349,812	\$145,632,113	\$508,778,046	\$135,209,582	\$1,708,955	\$24,716	\$804,703,224

資產類別	107年12月31日						合計
	AAA	AA	A	BBB	低於BBB	無信用評等	
	金額	金額	金額	金額	金額	金額	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$311,880	\$774,678	\$15,747,252	\$15,071,358	\$253,913	\$-	\$32,159,081
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	2,897,892	15,227,680	34,341,587	9,126,401	355,335	-	61,948,895
按攤銷後成本衡量之金融資產	8,199,639	158,471,733	423,242,383	93,410,106	3,004,127	340,000	686,667,988
合 計	\$11,409,411	\$174,474,091	\$473,331,222	\$117,607,865	\$3,613,375	\$340,000	\$780,775,964

(b) 本公司放款(不含保單貸款及自動墊繳)之最大信用風險暴險金額之地區分佈：

	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
臺灣北區	\$2,305,545	48.97	\$2,167,205	48.08
臺灣中區	1,342,237	28.51	1,513,965	33.58
臺灣南區	1,059,987	22.52	826,717	18.34
合 計	\$4,707,769	100.00	\$4,507,887	100.00

C. 信用風險品質分析

本公司為持續有效控管投資資產中固定收益證券之信用風險，將固定收益證券區分如下：

(a) 低度風險(正常)：表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。

(b) 高度信用風險：

同時滿足下列條件

條件一：該券為國外資產其內部評等未達BBB-，或為國內資產未達twA-。

條件二：信用風險顯著增加，該券內部評等在原始認列後下降超過二個次評級(例：BBB至BB)

(c) 已產生信用減損情形：

同時滿足下列條件

- i. 發行人發生顯著財務困難或已發生違約的情事(包含但不限於申請重整或跳票)或不可抗力(如天災、戰爭等)，而產生下列情形
 - 該金融資產無法在市場中繼續交易；
 - 該金融資產之發行人無法償付全部本息；
 - 因經濟或法律因素考量，必須對該金融資產之發行人就本金或利息予以讓步。
- ii. 發行人的信用等級已降為BB或twBBB以下；且經固定收益及外匯投資處評估結果顯示一年內無成本回收或無償債能力改善之可能者。

擔保放款則係依逾期天數進行信用風險分級及管理。

本公司民國108年12月31日及107年12月31日依前述信用風險管理政策分析金融資產之信用風險品質如下：

	108年12月31日				
	低度風險	高度信用風險	已信用減損	備抵損失	淨額
	(正常)	(或逾期30天以上)	(或逾期90天以上)		
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產(註)	\$51,993,283	\$506,176	\$-	\$(66,995)	\$52,432,464
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	727,189,076	970,958	-	(411,393)	727,748,641
擔保放款	4,675,435	13,419	18,915	(72,112)	4,635,657
	107年12月31日				
	低度風險	高度信用風險	已信用減損	備抵損失	淨額
	(正常)	(或逾期30天以上)	(或逾期90天以上)		
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產(註)	\$64,677,991	\$519,441	\$155,339	\$(90,145)	\$65,262,626
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	708,230,088	1,371,827	-	(485,202)	709,116,713
擔保放款	4,469,890	16,688	21,309	(67,974)	4,439,913

註：以上信用風險分析，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產之評估基礎係以合併其相應之應收利息及存出保證金進行整體評估。

D. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- (a) 本公司於每一報導日評估各項適用國際財務報導準則第9號「金融工具」，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，本公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)。經前述判斷，固定收益有價證券當符合本公司定義具高度信用風險時，屬信用風險顯著增加。擔保放款則當逾期30日以上，屬信用風險顯著增加。

- (b) 信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。本公司評估固定收益有價證券屬投資等級及擔保放款未逾期係屬信用風險為低。

E. 違約及信用減損金融資產之定義

本公司對金融資產違約之定義，係依據本公司金融資產減損辦法，說明如下：

固定收益證券：當已發生前述C.(c)之已產生信用減損情形。

擔保放款：當合約款項逾期超過90天，則判定金融資產已違約且發生客觀信用減損。如屬保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法之協議分期償還之金融資產如已連續六個月不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態(已治癒)，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

F. 預期信用損失之衡量

(a) 採用之方法與假設

本公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具及應收營業租賃款，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本公司於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約暴險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約(請詳前述「違約及信用減損金融資產之定義」說明)之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。本公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構(S&P或Moody's)定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後計算。

本公司以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國108年1月1日至12月31日未有重大變動。

(b) 前瞻性資訊之考量

本公司於衡量預期信用損失時，已將前瞻性資訊納入考量。

根據不同資產性質尋找市場上可能與其具有關連性之經濟數據，以迴歸分析的方式做出前瞻性調整。

本公司於衡量預期信用損失時，係以個別基礎或集體(如必要時)基礎。個別衡量預期信用損失者主要為分類為透過綜合損益按公允價值衡量及依攤銷後成本衡量之固定收益有價證券及已發生信用減損證據之金融資產。集體基礎衡量者，主要係擔保放款。於以集體基礎衡量時，本公司係將不同逾期天數但同質性高之放款分類，以進行預期信用損失之估計。

G. 呆帳轉銷政策及追償餘額

當擔保放款或應收款已預期無法回收時本公司將依保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法提請董事會同意轉銷。一般而言此情況發生於本公司認定借款人已無足夠資產或收入來源以產生足夠現金流量償還此沖銷之金額。惟本公司對已沖銷之金融資產仍可能採取法律行動以保障公司之權益。

截至民國108年12月31日，本公司已轉銷但仍繼續採取法律行動追索之債權金額計60,848仟元。

(2) 流動性風險

A. 分析

本公司經營人壽保險業務，主要負債係發行長年期保單之壽險責任準備，相對流動負債比重極低，是以資產中之約當現金及各項具活絡市場之金融工具部位公允價值總額支應一年內到期之各項短期負債後仍尚有鉅額餘裕，故不致發生流動性風險。另資產中意圖持有至到期之金融工具部位雖占重大比例，惟係規劃為上揭長期壽險責任準備負債之還款準備，亦可合理預期不致發生因須於短期內迅速出售，致使出售價格低於公允價值之流動性風險。

B. 到期分析

	108年12月31日			
	即期及1年內	1-5年	大於5年	合計
金融資產				
現金及約當現金	\$65,806,996	\$-	\$-	\$65,806,996
應收款項	13,463,375	-	-	13,463,375
透過損益按公允價值衡量之金融資產	163,131,196	891,182	40,359,600	204,381,978
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,641,786	13,500,757	39,849,025	54,991,568
按攤銷後成本衡量之金融資產	8,546,857	21,082,801	678,947,046	708,576,704
其他金融資產	-	1,120,145	-	1,120,145
擔保放款及催收款	421,929	679,425	3,534,303	4,635,657

	108年12月31日			
	即期及1年內	1-5年	大於5年	合計
存出保證金	375,430	1,593,307	11,674,841	13,643,578
小計(A)	\$253,387,569	\$38,867,617	\$774,364,815	\$1,066,620,001
金融負債				
應付款項	\$10,100,088	\$-	\$-	\$10,100,088
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,117,166	44,729	-	1,161,895
租賃負債	18,790	81,924	2,855,088	2,955,802
小計(B)	11,236,044	126,653	2,855,088	14,217,785
合計(A)-(B)	\$242,151,525	\$38,740,964	\$771,509,727	\$1,052,402,216

	107年12月31日			
	即期及1年內	1-5年	大於5年	合計
金融資產				
現金及約當現金	\$51,742,062	\$-	\$-	\$51,742,062
應收款項	14,561,640	-	-	14,561,640
透過損益按公允價值衡量之金融資產	108,547,374	208,564	32,027,066	140,783,004
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	309,282	13,338,031	48,301,582	61,948,895
按攤銷後成本衡量之金融資產	12,218,746	26,765,833	647,203,765	686,188,344
其他金融資產	-	743,975	-	743,975
擔保放款及催收款	237,254	298,767	3,903,892	4,439,913
存出保證金	1,707,574	327,795	16,782,854	18,818,223
小計(A)	\$189,323,932	\$41,682,965	\$748,219,159	\$979,226,056
金融負債				
應付款項	\$11,067,207	\$-	\$-	\$11,067,207
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,522,352	163,916	-	6,686,268
小計(B)	\$17,589,559	\$163,916	\$-	\$17,753,475
合計(A)-(B)	\$171,734,373	\$41,519,049	\$748,219,159	\$961,472,581

(3) 市場風險

利率風險及證券價格變動風險

本公司經營人壽保險業務，主要負債係發行長年期保單之壽險責任準備，其準備金之提列係由精算人員按保單之固定隱含利率依保險法及相關函令規定計算辦理，故不致因市場利率變動而導致未來現金流量(流出)產生波動之情形。另本公司所持有之各項浮動利率債券投資，則可能因市場利率變動導致未來現金流量(流入)產生波動之風險。惟本公司之債券投資係以固定利率債券為主，故本項風險並非重大。

本公司持有之各項固定利率債券及各項權益證券投資，可能因政府貨幣政策改變、發行機構信評等級調整、總體經濟狀況變動、產業景氣循環、投資標的發

行機構營運成果之優劣、交易市場公開訊息等因素，致使債券之市場利率變動，並使證券價格變動而產生損失。惟本公司對於上揭資產之投資策略，係於保本優先之穩健考量下，追求固定及合理之利益。故投資部位之配置係多元化分散於不同產業及不同性質之標的，並持續觀察國內外各項重要經濟指標為機動調整，以有效分散並控制風險。

匯率風險

A. 分析

本公司持有之各項外幣投資，可能因匯率波動致使公允價值變動而產生損失。本公司民國108年12月31日及107年12月31日具重大影響之外幣資產及負債資訊如下：

	108.12.31		
	外 幣	匯 率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美 金	\$21,791,947	30.0053	\$653,873,907
人 民 幣	4,735,897	4.3077	20,400,824
歐 元	194,776	33.6170	6,547,785
澳 幣	8,027	21.0230	168,752
日 幣	6,378,845	0.2763	1,762,475
南 非 幣	771,998	2.1296	1,644,047
港 幣	624,995	3.8537	2,408,543
新加坡元	20,000	22.2957	445,914
瑞典克朗	11	3.2099	35
紐 幣	1	20.2037	20
非貨幣性項目			
美 金	193,411	30.0053	5,803,355
人 民 幣	778,663	4.3077	3,354,247
日 幣	8,287,597	0.2763	2,289,863
港 幣	848,561	3.8537	3,270,100
韓 圓	1,144,750	0.0260	29,764
合 計			<u>\$701,999,631</u>
金融負債			
貨幣性項目			
美 金	\$165,205	30.0053	\$4,957,026
人 民 幣	80,864	4.3077	348,338
歐 元	29	33.6170	975
港 幣	7,116	3.8537	27,423
澳 幣	7,873	21.0230	165,514
日 幣	3,183	0.2763	879
南 非 幣	211,442	2.1296	450,287
合 計			<u>\$5,950,442</u>

		107.12.31		
		外 幣	匯 率	新臺幣
金融資產				
貨幣性項目				
美 金		\$20,368,673	30.7083	\$625,487,321
人 民 幣		4,919,273	4.4707	21,992,594
歐 元		159,836	35.1770	5,622,551
澳 幣		102	21.6544	2,209
日 幣		3,956,134	0.2782	1,100,596
南 非 幣		559,806	2.1226	1,188,244
港 幣		635,666	3.9223	2,493,273
紐 幣		101	20.6060	2,081
韓 圓		37,071	0.0275	1,019
非貨幣性項目				
美 金		151,667	30.7083	4,657,436
人 民 幣		798,734	4.4707	3,570,900
日 幣		7,298,793	0.2782	2,030,524
港 幣		604,668	3.9223	2,371,689
韓 圓		1,125,750	0.0275	30,958
合 計				<u>\$670,551,395</u>
金融負債				
貨幣性項目				
美 金		\$104,301	30.7083	\$3,202,906
人 民 幣		233,020	4.4707	1,041,763
日 幣		183,558	0.2782	51,066
合 計				<u>\$4,295,735</u>

針對上述匯率暴險，本公司持續執行遠期外匯等衍生工具交易以為避險工具，且總金額接近該等外幣資產原始投資總額，以有效控制上揭匯兌風險。本公司另執行外匯價格變動準備金機制，相關說明請詳附註六、16。

B. 避險活動：

截至民國108年12月31日止，本公司簽訂尚未到期之遠期外匯買賣合約如下：

金融工具	避險標的物	名目本金	公允價值	交易日	到期日	約定匯率或條件
遠期外匯合約	AUD/USD	AUD 202,500	TWD 86,860	108.12.05-	109.01.09-	0.681-0.692
				108.12.17	109.02.21	
	AUD/USD	USD 36,791	TWD (317)	108.12.31	109.01.09-	0.701
					109.02.14	
	EUR/USD	EUR 225,000	TWD 48,237	108.11.25-	109.02.07-	1.118-1.142
				108.12.20	110.07.15	
	EUR/USD	USD 284,919	TWD 224,665	104.06.24-	109.02.18-	1.124-1.248
				108.12.31	111.04.29	

金融工具	避險標的物	名目本金	公允價值	交易日	到期日	約定匯率或條件		
	NZD/USD	NZD	66,000	TWD	50,734	108.12.02-108.12.18	109.01.08-109.02.20	0.645-0.657
	NZD/USD	USD	23,238	TWD	(19,839)	108.12.10	109.01.08	0.655
	USD/CNH	CNH	1,064,154	TWD	(7,242)	108.05.06-108.12.16	109.01.10-109.02.05	6.781-7.061
	USD/CNH	USD	201,500	TWD	116,353	108.04.22-108.12.10	109.01.10-109.02.27	6.721-7.054
	USD/HKD	USD	150,880	TWD	(25,109)	108.10.31-108.12.18	109.02.24-109.06.04	7.799-7.839
	USD/IDR	IDR	779,630,000	TWD	39,123	108.11.21-108.12.02	109.01.09-109.01.16	14,170.000-14,182.000
	USD/IDR	USD	15,000	TWD	(6,455)	108.12.10	109.01.09	14,044.000
	USD/INR	INR	5,385,177	TWD	8,975	108.11.21-108.12.27	109.01.09-109.02.14	71.285-72.141
	USD/JPY	JPY	3,300,000	TWD	(599)	108.11.13	109.02.07	108.315-108.323
	USD/JPY	USD	349,144	TWD	(15,940)	108.03.21-108.12.30	109.01.07-109.08.07	106.388-109.043
	USD/KRW	KRW	116,702,950	TWD	35,449	108.11.28-108.12.30	109.01.08-109.02.14	1,158.200-1,180.000
	USD/KRW	USD	30,000	TWD	(2,702)	108.12.31	109.01.08-109.02.07	1,155.830-1,158.100
	USD/NOK	NOK	512,500	TWD	70,866	108.12.05-108.12.11	109.01.09-109.01.13	9.160-9.161
	USD/NOK	USD	57,100	TWD	(36,315)	108.12.11-108.12.27	109.01.09-109.01.13	8.887-9.120
	USD/SGD	SGD	187,000	TWD	46,957	108.11.26-108.12.27	109.01.16-109.01.17	1.354-1.367
	USD/SGD	USD	76,466	TWD	(13,552)	108.12.10-108.12.31	109.01.16-109.02.27	1.347-1.360
	USD/TWD	TWD	469,505,502	TWD	8,894,195	106.06.01-108.12.31	109.01.06-111.10.31	27.850-31.295
	USD/TWD	USD	2,075,000	TWD	(673,234)	108.09.17-108.12.31	109.01.07-109.05.14	29.820-30.540
	USD/ZAR	USD	52,422	TWD	(73,554)	108.10.16-108.12.31	109.01.21	14.154-15.188
	USD/ZAR	ZAR	407,250	TWD	27,689	108.10.31-108.12.13	109.01.21	14.507-15.155

截至民國107年12月31日止，本公司簽訂尚未到期之遠期外匯買賣合約如下：

金融工具	避險標的物	名目本金	公允價值	交易日	到期日	約定匯率或條件	
遠期外匯合約	AUD/USD	AUD	318,000	TWD	(201,521)	107.11.16- 108.01.07-	0.716-0.737
						107.12.19 108.01.29	
	AUD/USD	USD	100,427	TWD	72,785	107.11.28- 108.01.22-	0.716-0.734
						107.12.14 108.01.23	
	EUR/USD	EUR	152,000	TWD	26,814	107.11.21- 108.01.16-	1.137-1.146
						107.12.04 108.01.23	
	EUR/USD	USD	315,008	TWD	79,943	104.06.24- 108.01.09-	1.132-1.252
						107.12.20 110.12.10	
	USD/CNH	CNH	2,191,096	TWD	59,615	107.11.01- 108.01.22-	6.870-7.014
						107.12.28 108.04.25	
	USD/CNH	USD	445,000	TWD	488,491	107.04.20- 108.01.07-	6.363-6.962
						107.12.12 108.10.09	
	USD/HKD	USD	150,242	TWD	6,607	107.09.25- 108.01.28-	7.800-7.810
						107.12.06 108.03.29	
	USD/JPY	JPY	7,372,000	TWD	15,709	107.08.08- 108.01.11-	109.270-113.265
						107.12.17 108.01.22	
	USD/JPY	USD	167,405	TWD	8,814	107.01.10- 108.01.11-	107.272-112.482
						107.12.31 108.10.02	
	USD/KRW	KRW	56,141,500	TWD	9,086	107.12.06- 108.01.10-	1,118.000-1,127.500
						107.12.20 108.01.24	
	USD/SGD	SGD	196,000	TWD	(61,425)	107.06.14- 108.01.07-	1.329-1.373
						107.12.13 108.01.22	
	USD/SGD	USD	121,210	TWD	(20,953)	107.08.03- 108.01.07-	1.360-1.375
						107.12.14 108.01.22	
	USD/TWD	TWD	396,382,749	TWD	(5,560,176)	106.06.01- 108.01.04-	27.850-30.850
						107.12.28 111.10.31	
	USD/ZAR	USD	33,348	TWD	2,173	107.11.05 108.03.07	14.543-14.544
	USD/ZAR	ZAR	150,000	TWD	3	107.12.28 108.01.16	14.489
	NZD/USD	USD	98,682	TWD	60,765	107.11.16- 108.01.07-	0.679-0.691
						107.12.18 108.01.22	
	NZD/USD	NZD	115,500	TWD	(38,961)	107.11.26- 108.01.09-	0.671-0.690
						107.12.28 108.02.14	
	USD/NOK	USD	109,281	TWD	48,428	107.12.06- 108.01.17-	8.493-8.675
						107.12.31 108.01.23	
	USD/NOK	NOK	1,025,000	TWD	(65,325)	107.11.21- 108.01.17-	8.493-8.572
						107.12.13 108.01.23	
	USD/CAD	CAD	45,800	TWD	(28,122)	107.11.30- 108.02.20	1.318-1.326
						107.12.03	

風險值與敏感性分析

本公司採用風險值(Value at Risk)來管理金融工具之市場價格風險，所承受之風險值均依本公司「市場風險管理政策與程序」之規定進行控管。使用市場風險值之目的在於整合性控管市場風險，並監控市場風險值。因風險值衡量在特定期間與信賴水準之可能損失，計算之數值僅反映特定情境下市場價格變動之狀況，可能與金融資產公允價值實際之變動有所不同。

下表列示各市場風險因子之敏感性分析結果，本表係指在其他條件不變下，各風險因子之變動對稅前權益之影響(利率風險/權益風險)或稅前損益之影響(匯率風險)，其中產生影響數之資產為透過損益按公允價值衡量之金融資產與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

	假設變動	108年12月31日	107年12月31日
		影響數	影響數
利率風險	利率上升0.01%	(189,637)	(136,930)
權益風險	價格下跌1%	(1,538,390)	(1,070,578)
匯率風險	外幣貶值1%	(525,221)	(572,709)

九、資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付之總金額，及超過十二個月後回收或償付之總金額

項 目	108.12.31			合計
	流動	非流動	分離帳戶	
資 產				
現金及約當現金	\$65,806,996	\$-	\$-	\$65,806,996
應收款項	13,463,375	-	-	13,463,375
本期所得稅資產	1,329,653	-	-	1,329,653
投 資	173,741,768	880,146,503	-	1,053,888,271
其他金融資產	-	1,120,145	-	1,120,145
再保險合約資產	160,148	-	-	160,148
不動產及設備	-	702,208	-	702,208
使用權資產	-	1,427,626	-	1,427,626
無形資產	-	1,399,886	-	1,399,886
遞延所得稅資產	-	4,036,886	-	4,036,886
其他資產	436,794	13,641,916	19,002,012	33,080,722
總 資 產	\$254,938,734	\$902,475,170	\$19,002,012	\$1,176,415,916
負 債				
應付款項	\$10,100,088	\$-	\$-	\$10,100,088
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,117,166	44,729	-	1,161,895
租賃負債	18,790	2,937,012	-	2,955,802

項 目	108.12.31			合計
	流動	非流動	分離帳戶	
保險相關負債	4,031,361	1,082,507,077	-	1,086,538,438
負債準備	-	435,251	-	435,251
遞延所得稅負債	-	5,578,379	-	5,578,379
其他負債	1,088,447	5,376,877	19,002,012	25,467,336
總 負 債	\$16,355,852	\$1,096,879,325	\$19,002,012	\$1,132,237,189

項 目	107.12.31			合計
	流動	非流動	分離帳戶	
資 產				
現金及約當現金	\$51,742,062	\$-	\$-	\$51,742,062
應收款項	14,561,640	-	-	14,561,640
本期所得稅資產	763,603	-	-	763,603
投 資	121,312,657	843,157,760	-	964,470,417
其他金融資產	-	743,975	-	743,975
再保險合約資產	166,924	-	-	166,924
不動產及設備	-	1,208,112	-	1,208,112
無形資產	-	1,214,762	-	1,214,762
遞延所得稅資產	-	5,716,828	-	5,716,828
其他資產	1,723,630	22,886,218	14,584,146	39,193,994
總 資 產	\$190,270,516	\$874,927,655	\$14,584,146	\$1,079,782,317
負 債				
應付款項	\$11,067,207	\$-	\$-	\$11,067,207
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,522,352	163,916	-	6,686,268
保險相關負債	3,711,449	1,008,922,945	-	1,012,634,394
負債準備	-	433,246	-	433,246
遞延所得稅負債	-	5,587,186	-	5,587,186
其他負債	726,140	1,650,872	14,584,146	16,961,158
總 負 債	\$22,027,148	\$1,016,758,165	\$14,584,146	\$1,053,369,459

十、與關係人之重大交易事項

1. 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中瑋一股份有限公司	母公司
中瑋創新股份有限公司	其他關係人
中瑋建設股份有限公司	其他關係人
美孚建設股份有限公司	其他關係人
美孚營造工程股份有限公司	其他關係人
美孚設備工程股份有限公司	其他關係人
全球證券投資顧問股份有限公司	其他關係人
英屬維京群島商帝國停車場事業有限公司	其他關係人
全球國際保險代理人股份有限公司	其他關係人
秋雨創新股份有限公司	其他關係人
璽睿投資有限公司	其他關係人
中國文化大學	其他關係人
廣豐國際媒體股份有限公司	其他關係人
本公司之經理人與董事、監察人、總經理及其配偶暨董事長及總經理二等親以內親屬及其他關係人	其他關係人

2. 本公司與關係人間之重大交易事項：

(1) 不動產投資

	108.12.31	107.12.31
其他關係人	\$457,958	\$461,023

(2) 保費收入

	108年度	107年度
其他關係人	\$29	\$41

(3) 雜項收入

	108年度	107年度
其他關係人	\$7	\$17

(4) 營業費用－顧問費

	108年度	107年度
其他關係人	\$6,000	\$6,000

(5) 營業費用－管理費

	108年度	107年度
其他關係人	\$40,298	\$34,332

(6) 營業費用－租金費用(含押金設算息)

	108年度	107年度
其他關係人	\$-	\$80

(7) 營業費用－印刷費及其他

	108年度	107年度
其他關係人	\$6,368	\$7,052

(8) 營業費用－廣告費

	108年度	107年度
其他關係人	\$1,919	\$-

3. 除上列所述外，本公司尚無其他與關係人間有重大交易事項發生。

4. 本公司主要管理階層之獎酬

	108年度	107年度
短期員工福利	\$222,708	\$186,401
退職後福利	3,560	2,847
離職福利	157	937
合計	\$226,425	\$190,185

十一、提供擔保之資產

1. 質押及保證之資產明細如下：

	108.12.31	107.12.31
國庫保證金	\$4,520,282	\$4,566,754
衍商保證金	9,010,287	14,114,966
受限制銀行存款	1,120,145	743,975

民國108年12月31日及107年12月31日國庫保證金及衍商保證金中分別含抵繳存
出保證金13,268,148仟元及17,110,649仟元，帳列其他資產-存出保證金。

2. 國庫保證金係按保險法第141條及142條之規定繳存中央銀行，作為保險事業保證
金。

十二、重大或有負債及未認列之合約承諾

1. 法律訴訟

保險業因行業特性日常營運即會因理賠及招攬等相關業務而牽涉法律訴訟。針對
法律訴訟，本公司已有設置內部控制及政策以管理法律風險。雖然無法預測各訟
案之終審結果，本公司並不認為有任何訟案之結果會重大影響本公司之財務狀
況。

2. 私募基金投資額度

截至民國108年12月31日止，本公司已簽訂之私募基金合約中尚未投入之承諾投
資額度上限共計美元370,099仟元、歐元141,653仟元及新臺幣1,501,800仟元。

3. 投資性不動產

(1) 本公司108年12月31日投資性不動產中屬宜蘭縣礁溪鄉公園段60、61、66、68
地號土地之建物，依地上權合約約定，本公司可能負有復原義務，惟因合約
到期期間仍長，本公司是否很有可能需負擔除役成本尚難以評估，依108年12
月31日現時可得資訊判斷，本公司係有可能需要、也有可能不需要負擔除役
成本，如公司需負擔除役義務，估計金額為165,000仟元，該金額係依現時價
格予以估計。

(2) 截至民國108年12月31日止，本公司已簽約發包之各項工程及購買不動產之重
大合約，其尚未支付之款項為1,432,260仟元。

十三、重大災害損失

無此事項。

十四、重大期後事項

無此事項。

十五、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊：

- (1) 取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：請參閱本報告書附表一。
 - (2) 處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：請參閱本報告書附表二。
 - (3) 與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
 - (4) 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
 - (5) 從事衍生工具交易：請參閱本報告附註八。
2. 轉投資事業相關資訊：無此事項。
 3. 大陸投資及業務資訊：無此事項。

十六、部門資訊

1. 產品別及勞務別資訊

本公司係依據保險法之規定經營人身保險事業。按照國際財務報導準則第8號「營運部門」之規定，本公司僅提供保險合約產品，並無不同之通路、客戶類型及監理環境，營運決策者亦以公司整體為資源配置，故整體公司為單一營運部門。

2. 地區別資訊

本公司並無國外營業部門，故未予揭露本項資訊。

3. 重要客戶資訊

本公司並無來自某一客戶收入達損益表上收入金額10%，故未予揭露本項資訊。

十七、重要契約之簽訂、完成、撤銷或失效

無此事項。

十八、資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資項目

本公司於民國108年及107年1月1日至12月31日委託專業機構代為操作管理之投資項目額度如下：

1. 國內投資

投資項目	委託機構	投資額	
		108年度	107年度
上市櫃股票/附	復華證券投資信託(股)公司	\$500,000	\$500,000
賣回條件債券	全球證券投資顧問(股)公司	5,704,663	5,704,663

2. 國外投資

投資項目	委託機構	投資額	
		108年度	107年度
債券	AEGON USA Investment Management	合約並無規定	合約並無規定
債券	J.P.Morgan Investment Management	合約並無規定	合約並無規定
債券	BlackRock Financial Investment	合約並無規定	合約並無規定
債券	PIMCO Asia Limited	合約並無規定	-
股票	Sompo Japan Nipponkoa Asset Management	JPY5,000,000	JPY5,000,000
股票	施羅德投資管理(香港)有限公司	USD100,000	USD100,000

十九、權益除以不含投資型保險專設帳簿資產總額之淨值比率

	108.12.31	108.6.30
淨值比率	5.44%	5.15%

註：本公司因概括承受國華人壽，依金管保財字第10804960006號令之規定，自首期民國108年上半年度起計算淨值比率，得將區隔帳戶每年遞增10%，併入非區隔帳戶計算。

附表一

取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額 (含稅)	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格決定之 參考依據	取得目的及 使用情形	其他約定 事項
							所有人	與發行人之 關係	移轉日期			
本公司	桃園市龜山區科技三路80 號全棟不動產	民國108年10月21日	\$2,808,000	\$2,808,000	海瀚數位 股份有限公司	非關係人	-	-	-	參考市場行情及 不動產估價師估價報告 (註1)	增加投資收益	無

註1：本次交易金額已取得宏邦、信義聯合不動產估價師事務所鑑價。

說明：事實發生日，係指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。

附表二

處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分(損)益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
本公司	台北市中正區杭州南路一段15-1號1樓、2樓	108/6/10	102/5/31	\$205,743	\$286,800	\$286,800	\$72,496	台北之音廣播股份有限公司	無	投資收益	市價及鑑價(註1)	-
本公司	台北市萬華區中華路一段82號全棟不動產及其座落土地	108/9/3	102/5/31	\$384,098	\$850,000	\$850,000	\$446,527	新航投資興業股份有限公司	無	投資收益	市價及鑑價(註2)	-

註1：本次交易金額已取得高源不動產估價師聯合事務所鑑價報告，鑑價結果為新台幣260,990,351元，實際交易日為108年8月12日。

註2：本次交易金額已取得元宏不動產估價師聯合事務所鑑價報告，鑑價結果為新台幣777,030,000元。

說明：事實發生日，係指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。

五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告：不適用。

六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響：無。

柒、財務狀況及績效檢討之檢討分析與風險事項

一、財務狀況

單位:新臺幣仟元

年 度 項 目	108 年度	107 年度	差 異	
			金額	%
現金及約當現金	\$65,806,996	\$51,742,062	14,064,934	27.18
應收款項	13,463,375	14,561,640	-1,098,265	(7.54)
各項金融資產及放款	1,055,008,416	965,214,392	89,794,024	9.30
再保險合約資產	160,148	166,924	-6,776	(4.06)
不動產及設備	702,208	1,208,112	-505,904	(41.88)
使用權資產	1,427,626	-	1,427,626	-
無形資產	1,399,886	1,214,762	185,124	15.24
其他資產	38,447,261	45,674,425	-7,227,164	(15.82)
資產總額	1,176,415,916	1,079,782,317	96,633,599	8.95
應付款項	10,100,088	11,067,207	-967,119	(8.74)
各項金融負債	1,161,895	6,686,268	-5,524,373	(82.62)
租賃負債	2,955,802	-	2,955,802	-
保險負債及具金融商品 性質之保險契約準備	1,086,538,438	1,012,634,394	73,904,044	7.30
負債準備	435,251	433,246	2,005	0.46
其他負債	31,045,715	22,548,344	8,497,371	37.69
負債總額	1,132,237,189	1,053,369,459	78,867,730	7.49
股 本	6,435,000	6,435,000	-	-
資本公積	-	-	-	-
保留盈餘	29,516,186	27,043,281	2,472,905	9.14
權益其他項目	8,227,541	(7,065,423)	15,292,964	(216.45)
權益總額	44,178,727	26,412,858	17,765,869	67.26

最近二年度資產、負債及權益發生重大變動項目(前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新臺幣一仟萬元者)之主要原因及其影響如下：

1. 本期現金及約當現金較上期增加，主係因考量短期內資本市場受多方面政經因素影響，變動較大，故先將資金予以保留，待時機恰當再行投入金融資產投資。
2. 本期不動產及設備較上期減少，主係因將部分自用不動產轉出至投資性不動產。
3. 本期各項金融負債較上期減少，主係因本期新臺幣兌美元匯率走強，本年度未到期遠匯交易合約產生之未實現評價損失並認列之金融負債金額較上年度減少。
4. 本期其他負債較上期增加，主係因存入保證金及分離帳戶保險商品負債增加所致。
5. 本期權益其他項目較上期增加，主係因年底受國內外股市上漲及國外公債殖利率下降等因素致產生評價利益。
6. 本公司自民國 108 年 1 月 1 日起適用 IFRS16，新增使用權資產及租賃負債科目。

二、財務績效

單位:新臺幣仟元

年度 項目	108 年度	107 年度	增(減)金額	變動比例(%)
營業收入	\$139,670,973	\$133,154,401	6,516,572	4.89
營業成本	(133,429,516)	(126,369,373)	(7,060,143)	5.59
營業費用	(4,137,283)	(3,579,864)	(557,419)	15.57
營業利益	2,104,174	3,205,164	(1,100,990)	(34.35)
營業外收入及支出	5,677	(160,042)	165,719	(103.55)
繼續營業單位稅前純益	2,109,851	3,045,122	(935,271)	(30.71)
所得稅利益(費用)	395,170	1,014,146	(618,976)	(61.03)
繼續營業單位本期淨利	2,505,021	4,059,268	(1,554,247)	(38.29)

增減比例變動分析說明：

1. 本期營業利益、繼續營業單位稅前純益及本期淨利減少，主要係上期出售投資性不動產獲利較高且本期年底受匯率波動影響，產生大筆兌換損失所致。
2. 本期營業外收入及支出較上期增加，主要係因上期調整認列逾期兩年票據所產生之損失所致。
3. 本期所得稅利益減少，主係因受本期遞延所得稅資產變動影響所致。

三、現金流量

(一) 最近年度現金流量變動之分析：

1. 最近二年度流動性分析：

年度 項目	108 年度	107 年度	增(減)比例
現金流量比率	110%	-61%	-279%
現金流量允當比率	137%	-374%	-137%
現金再投資比率	2%	-1%	-222%

註：

(1)現金流量比率=營業活動淨現金流量／流動負債。

(2)現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度(資本支出+現金股利)。

(3) 現金再投資比率=(營業活動淨現金流量－現金股利)／(不動產及設備毛額+長期投資+其他資產+營運資金)。

2. 增減比例分析說明如下：

(1)現金流量比率及現金再投資比率增加，主要係 108 年度來自營業活動之淨現金流入增加所致。

(2)現金流量允當比率增加主要係最近五年營業活動淨現金流入增加所致。

(二) 流動性不足之改善計劃：無。

(三) 未來一年現金流動性分析：

單位：新臺幣仟元

年初現金餘額 (1)	預計全年來自營業活動淨現金流量 (2)	預計全年現金流出量 (3)	預計現金剩餘(不足)數額 (1)+(2)-(3)	預計現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
65,806,996	21,377,798	22,043,085	65,141,709	無	無

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：

(一) 轉投資狀況：無。

(二) 未來一年投資計畫：無。

六、風險事項

(一) 利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施：

1. 利率

當利率變動時，將對本公司新投資利息收入產生波動。本公司除掌握利率波動與各類資產收益情形外，將持續觀察金融市場與利率風險，適當調整投資策略因應此風險。

2. 匯率

本公司國外投資比重達一定比例，因此匯率波動對本公司匯兌損益有所影響。然而本公司已進行有效之匯率避險策略，規避匯率風險，未來仍持續隨時注意匯率走勢產生之可能影響。

3. 通貨膨脹

物價指數部份，民國 108 年全年消費者物價平均上升 0.56%，商品類上升 0.44%，扣除蔬果水產及能源之核心物價，較上年漲 0.49%。通貨膨脹影響臺灣經濟發展，進而影響公司業務及資金收益情形，本公司將觀察物價水準變化，適時調整資產配置降低通貨膨脹影響。

(二) 從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施：

本公司之投資係遵照主管機關規定辦理，另本公司從事衍生性商品交易，以主管機關核准之衍生性商品為限，並以避險目的為原則，故衍生性商品盈虧與被避險資產之盈虧可部分或全部互抵，對本公司損益與股東權益影響有限。

(三) 未來研發計畫及預計投入之研發費用：不適用。

(四) 國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施：

相關說明請詳「壹、致股東報告書：四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響：(二)法規環境」內容。

(五) 科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：

隨著金融科技發展及法規鬆綁，非金融服務業者有機會挾其科技優勢，跨足經營保險業，威脅保險業原有產業價值鏈。保險公司亦紛紛運用新科技提升營運效率及提供創新服務。為確保未來之優勢，本公司陸續導入大數據分析應用與多元數位通路服務策略，以完成保戶生命週期管理：包括商品規劃、業務員管理、核保和理賠、保戶服務等功能。透過大數據分析提升理賠、核保的行政作業效能；導入客戶體驗設計、客戶數位行為分析及智能客服服務，以擴大客戶族群、優化客戶體驗及提升服務品質；引入行動科技協助業務員銷售高專業度商品，增加與客戶互動，深耕客戶關係；整合公司內部的海量數據並結合大數據分析，標示出潛在客戶，進而提高對客戶的接觸點成功率。

(六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

本公司成立二十五年以來，無論在業績表現、商品開發、人才培育及社會公益上，向來不遺餘力，並全心照顧每一位客戶；以「因為愛 責任在」品牌理念、「誠實正直、彼此尊重、勇於負責、積極創新、卓越精進」五大核心價值，及專業、高品質的商品與服務，為保戶提供最完善的保險規劃，展現優質企業形象。本公司為能對外擁有良好溝通互動管道，特訂定「發言人制度」及「媒體採訪辦法」，有關公司經營事項依職務分工與發言權責，均由發言人、代理發言人及專業發言

人對外回應，以能及時因應各種不同狀況，達成優質溝通之目的。另外亦訂有「重大偶發事件處理小組組織章程」，處理公司之重大偶發事件暨危機事件，並且根據實際發生狀況，預先安排溝通機制及處理程序，使重大偶發事件及危機管理相關作業得以順利進行。

(七) 進行併購之預計效益、可能風險及因應措施：無。

(八) 擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：不適用。

(九) 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：不適用。

(十) 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：無。

(十一) 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：無。

(十二) 訴訟或非訟事件，應列明公司及公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處埋情形：無。

(十三) 其他重要風險及因應措施：無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料：另詳附錄。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形：不適用。

四、其他必要補充說明事項：無。

玖、最近年度及截至年報刊印日止，如發生本法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，亦應逐項載明：

無

附錄

全球人壽保險股份有限公司

關係報告書

民國一〇八年度

公司地址：臺北市市民大道六段 288 號 16 樓
公司電話：02-66399999

目 錄

項 目	頁 次
封面	1
目錄	2
聲明書	3
會計師意見	4
從屬公司與控制公司間之關係概況	5-6
進、銷貨交易情形	7
財產交易情形	8
資金融通情形	9
資產租賃情形	10
背書保證情形	11
其他重要交易往來情形	12

聲 明 書

本公司民國一〇八年度（自民國一〇八年一月一日至十二月三十一日止）之關係報告書，係依『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：全球人壽保險股份有限公司



董 事 長：彭騰德



中華民國一〇九年三月二十五日

函

受文者：全球人壽保險股份有限公司

主旨：為 貴公司管理當局對民國一〇八年度關係報告書所出具之聲明在重大方面是否合理表示意見。

說明： 貴公司民國一〇八年度關係報告書業經 貴公司管理當局編製完成，並出具聲明書表示前述報告書係依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與民國一〇八年度之財務報告附註所揭露之相關資訊尚無重大不符。

依本會計師之意見， 貴公司管理當局對民國一〇八年度關係報告書所出具之聲明，本會計師認為在所有重大方面尚屬合理。

安永聯合會計師事務所

傅文芳



會計師：

徐榮煌



中華民國一〇九年三月二十五日

(一) 從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：仟股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
中瑋一股份有限公司	100%持股之控制從屬關係	643,500	100%	218,800	董 事 長 副董事長 董 事 董 事 董 事 獨立董事 獨立董事 獨立董事 獨立董事 獨立董事 總 經 理	彭騰德 林文惠 劉積瑄 蔡金拋 陳慧遊 陳 冲 劉宗榮 謝明華 楊文斌 李鐘培 馬君碩

註 1：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同，餘類推。

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
全球證券投資顧問股份有限公司	與本公司同為中瑋一股份有限公司持有 100% 之子公司	-	-	-	-	-

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同，餘類推。

(二) 從屬公司與控制公司間之交易往來情形

1. 進、銷貨交易情形：

與控制公司間交易情形				與控制公司間交易條件		一般交易條件		差異原因	應收(付)帳款、票據		逾期應收款項			備註
進(銷)貨	金額	占總進(銷)貨之比率	銷貨毛利	單價(元)	授信期間	單價(元)	授信期間		餘額	占總應收(付)帳款、票據之比率	金額	處理方式	備抵呆帳金額	
無														

註1：若有預收(付)款情形者，應於備註欄中敘明原因、契約約定條款、金額及一般交易型態之差異情形。

註2：表列科目無法適用者，得自行調整；如因行業特性無表列科目者免填。

2. 財產交易情形：

單位：新臺幣仟元

交易類型 (取得或處分)	財產名稱	交易日期 或事實發 生日	交易 金額	交付或付 款條件	價款收付 情形	處分損益 (註 1)	交易對象 為控制公 司之原因	前次移轉資料(註 2)				交易決定 方式(註 3)	價格決定之 參考依據	取得或處分 之目的及使 用情形	其他約定 事項
								所有人	與公司 關係	移轉 日期	金額				
無															

註 1：取得財產者免列。

註 2：(1)取得財產者，應列示控制公司原始取得資料；處分財產者，應列示從屬公司原始取得資料。

(2)「與公司關係」欄應說明所有人與從屬公司及其與控制公司間之關係。

(3)前次移轉交易之相對人如為關係人者，應於同一欄位再加列示該關係人之前次移轉資料。

註 3：應說明交易之決定層級。

3. 資金融通情形：

交易類型 (貸與或借入)	最高餘額	期末餘額	利率區間	本期利息總額	融通期限	融通原因	取得(提供)擔保品		交易決定方 式(註 1)	提列備抵呆 帳情形(註 2)
							名稱	金額		
無										

註 1：應說明交易之決定層級。

註 2：資金借入者免填。

4. 資產租賃情形

單位：新臺幣仟元

交易類形 (出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質 (註 1)	租金決定依據	收取(支付) 方法	與一般租金水 準之比較情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事 項(註 2)
	名稱	座落地點								
無										

註 1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註 2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

5. 背書保證情形：

最高餘額	期末餘額		背書保證原因	提供擔保品為保證者			解除保證責任或收回擔保品之條件或日期	財務報表已認列或有損失之金額	違反所訂相關作業規範之情形
	金額	占財務報表淨值之比率		名稱	數量	價值			
無									

其他重要交易往來情形

單位：新臺幣仟元

項目/控制公司名稱	108 年度
(1) <u>營業費用-顧問費</u> 全球證券投資顧問股份有限公司	\$6,000
(2) <u>營業費用-管理費</u> 全球證券投資顧問股份有限公司	40,298

全球人壽保險股份有限公司



董事長：彭騰德



全球人壽保險股份有限公司／臺北市信義區市民大道六段288號16樓

網址：www.transglobe.com.tw