

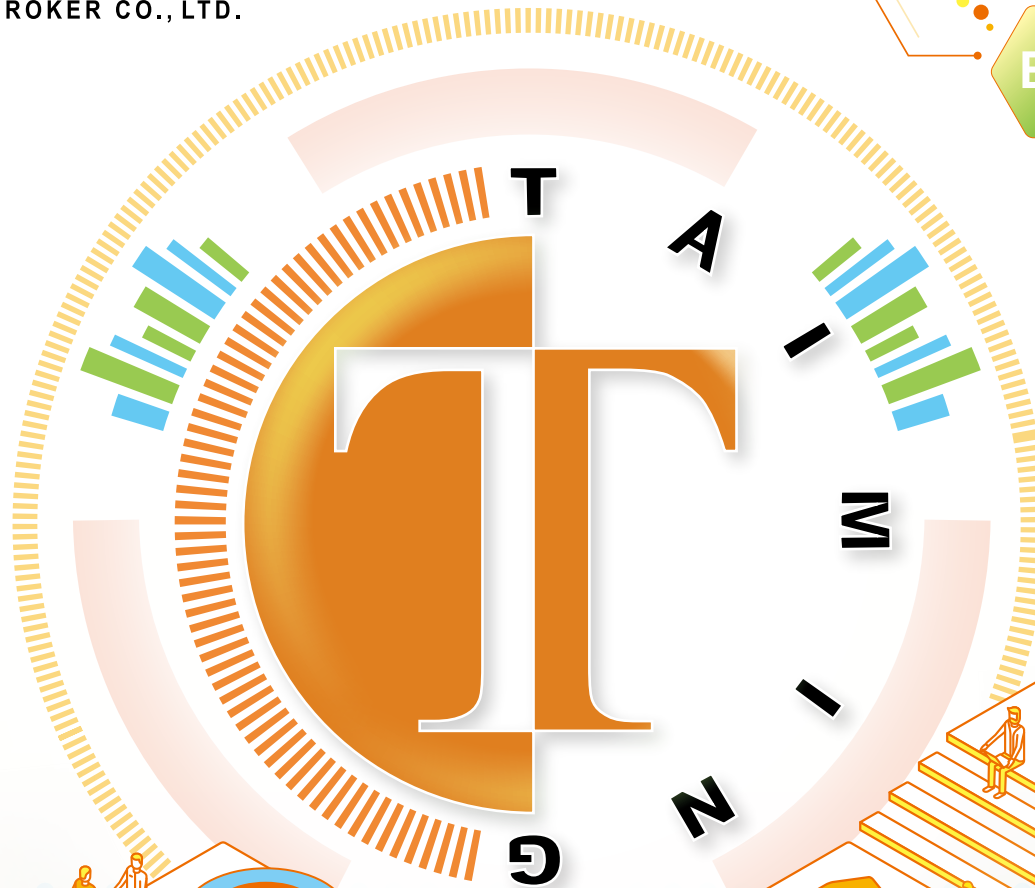


台名保險經紀人股份有限公司
TAIMING ASSURANCE BROKER CO., LTD.

2025

台名永續報告書

Sustainability
Report



目錄

關於報告書	P.02
經營者的話	P.03
永續亮點與肯定	P.04
ESG 特刊	P.05
永續策略與目標	P.08
重大主題管理與利害關係人議合	P.10

01 關於台名保經 About Us

以「經營永續的幸福感」為核心理念，深耕全方位金融服務。我們不僅在專業領域追求卓越表現，更期許為每一位事業夥伴奠定一份值得終身信賴的成就感，共同實現幸福藍圖。

P.20-30

02 誠信治理 Integrity Management

透過完善的監督與制衡機制，強化經營團隊職能並落實權責分配；我們堅持建構公開透明的經營基石，以穩健的治理表現，落實對誠信經營的堅定承諾，確保每一位股東與利害關係人的權益都能得到最大保障。

P.31-48

04 環境永續 Environmental Protection

持續精進低碳營運模式，並攜手合作夥伴與社會大眾，共同擴大環保影響力，齊心守護地球生態的永續與和諧。

P.66-82

03 永續金融 Perpetual Finance

深度貫徹永續保險原則（PSI），將 ESG 風險管理內化於營運決策，掌握轉型契機，引領企業在多變的金融環境中穩定航向永續未來。

P.49-65

05 幸福企業 Happy Enterprise

「人才」是台名最珍視的資產。我們從心出發，積極塑造一個讓夥伴充滿安全感且多元友善的工作場域，達成幸福職場的願景。

P.83-116

06 社會共榮 Social Care

秉持回饋社會之初衷，將保險業的守護能量轉化為具體行動。我們將溫暖與資源傳遞到社會角落，透過資源投入，體現保險業作為社會安定力量的價值，在他人需要時提供最即時的雙手，與大眾共同編織一張更堅韌、更溫馨的社會守護網。

P.117-134

附錄 Appendix

- GRI 準則索引
- SASB 指標索引
- 金融產業永續指標索引
- 上櫃公司氣候相關資訊索引
- 永續報告書獨立保證意見聲明書

P.135-148

關於報告書

台名保險經紀人股份有限公司（以下簡稱台名保經、台名或我們）秉持資訊透明與永續經營之承諾，自 2014 年起每年主動編製並發行永續報告書（原稱：企業社會責任報告書）。本報告書為台名保經發行之第 11 本永續報告書，旨在向利害關係人揭露我們在環境保護（E）、社會責任（S）及公司治理（G）之實踐歷程與績效成果。

報告期間與發行週期

本報告書揭露資訊期間為 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日，為展現資訊之可比性與趨勢變化，部分數據之揭露範圍不侷限於 2025 年度。本公司採取年度定期發布機制，前一版永續報告書已於 2025 年 8 月公告，本年度報告書預計於 2026 年 8 月正式對外發行，以持續落實與利害關係人之透明溝通。各年度報告書皆可於台名保經官方網站之 [ESG 企業永續專區](#) 查閱與下載。

報告範疇與邊界

本報告書揭露範圍以台名保經為主體，涵蓋總公司及 11 個營業單位，財務資訊與合併財務報表一致。環境面相關指標中，能源及溫室氣體盤查邊界涵蓋總公司及各營業單位；水資源相關數據則依各營運據點實際用水情形進行揭露。2025 年因盤查範疇擴大納入 11 個營業單位，與過往年度邊界不同。除上述範疇調整外，報導期間內組織規模、架構、所有權及供應鏈未有重大變動，本報告書各主題若有資訊重編處，將於該段落註記。

編撰指南

本報告書中所揭露或引用之資訊皆依循以下國際及國內規範或標準，並於附錄中提供相關內容索引。

1. 全球永續性報告協會（The Global Reporting Initiative, GRI）：GRI 準則
2. 永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standards Board, SASB）：保險產業準則、專業和商業服務準則
3. 金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB）：氣候變遷相關財務揭露（Task Force on Climate-Related Financial Disclosure, TCFD）
4. 臺灣證券交易所（Taiwan Stock Exchange, TWSE）：上櫃公司永續發展實務守則、上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法

IFRS S1/S2 導入進度說明

台名持續關注主管機關就 IFRS 永續揭露準則（IFRS S1 與 IFRS S2）之推動方向與相關指引，並依循法令規範，審慎規劃永續資訊揭露之因應作業。現階段，依主管機關發布之政策方向，逐步進行內部作業流程與資訊揭露內容之盤點，並評估現行永續相關揭露與 IFRS 永續揭露準則之適用性與差異情形，作為後續因應之參考依據。依主管機關規劃時程，本公司預計配合相關規定，自 2028 年起依 IFRS 永續揭露準則編製永續資訊，並於 2029 年年報中揭露 2028 年度之 IFRS 永續揭露準則相關資訊，並配合 2028 年度財務報告公告時程，依法同步辦理年報及財務報告之申報。

未來，將持續依主管機關之法令規範及最新指引辦理，並視相關規定之調整情形，滾動檢視及調整永續資訊揭露之作業方式。

品質管理與確信

內部審核

本報告書由企業永續發展委員會 - 報告書編製小組負責統籌規劃，書中所揭露之數據資料、策略目標、績效指標等則由各權責單位負責提供，再由委員會執行秘書整合編撰、校對修訂，編製完成的報告書經各權責單位確認後，最終呈交企業永續發展委員會審議並提報董事會核定。

外部確信

為提升報告書資訊準確性及符合可驗證性原則，本報告書通過獨立第三方驗證機構之查證，獨立保證意見聲明書請詳附錄。

資訊類別	依循標準	查證機構
財務數據	國際財務報導準則 (International Financial Reporting Standards, IFRS)	勤業眾信聯合會計師事務所 (Deloitte Taiwan)
	AA1000 AS v3 保證標準 Type 1 中度保證	法標國際認證股份有限公司 (AFNOR Asia, Ltd.)
永續資訊	確信準則公報第一號 「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」	國富浩華聯合會計師事務所 (Crowe (TW) CPAs)

聯絡資訊

如對《台名保經 2025 永續報告書》有任何疑問或建議，歡迎您透過本公司官網或以下方式與我們聯繫。

台名保險經紀人股份有限公司
地址：台北市中正區館前路 49 號 11 樓
電話：(02) 5558-5988
聯絡窗口：企劃部
電子郵件：ESG@tabc.com.tw
企業網站：<https://www.tabc.com.tw>



企業網站



ESG 專區

經營者的話

以人為本，讓永續成為日常

領航永續：從制度規範邁向文化深耕

面對變動的金融環境與社會期待，台名始終認為，永續發展並非一項短期專案，而是建構企業長期競爭力的核心基石。永續的推動，不僅在於制度與指標的建立，更需要深度融入日常營運與決策思維。正如同品茗一般，單純飲茶僅能解渴，唯有領悟茶葉的產地、製程與背後所承載的故事，方能品出層次與深度；台名推動永續的初衷亦然，我們致力於將抽象的永續價值轉化為具體的管理行動，使每一項決策都能兼顧專業深度與社會意義。

專業驅動：打造共創價值的學習型組織

本公司秉持「以人為本，發揮專業價值」之經營策略，鼓勵同仁從自身職能出發，將永續理念融入業務流程。我們透過打造能持續精進的學習型組織，明確的經營方向與上行下效的管理文化，引導各處室主管與同仁從自身業務出發，檢視流程、強化執行效率，並在既有制度架構下穩健推動改善。無論是因應市場趨勢推動數位化與資訊系統優化，或是在日常營運中落實節能與資源管理，皆以長期效益與可持續性作為核心考量。期許在追求經營績效的同時，同步形塑具備正向凝聚力的組織文化，達成企業與員工的共同成長。

穩健實踐：深化 ESG 治理基石

台名保經以健全治理與資訊透明作為永續發展之根基，全方位落實 ESG 三大面向之具體實踐：

- **環境 (E)**：逐步結合數位流程與營運管理，提升資源使用效率，落實低碳辦公與資源循環利用。
- **社會 (S)**：聚焦員工職涯發展、客戶價值提升與公益參與，透過制度化管理確保各項計畫穩定推進，將保險業的守護能量精準傳遞至社會角落。
- **治理 (G)**：持續強化決策透明度、風險管理與內控機制，確保企業運作符合規範要求、維護利害關係人信任，並支撐長期穩健經營，維護大眾對台名品牌的終身信賴。

展望未來：攜手共創永續正向價值

2026 年 6 月由陳昭鋒先生接任董事長。新經營團隊將在既有經營基礎與治理架構下，持續深化公司治理、強化風險管理與數位轉型能力，並結合保險專業服務優勢，提升企業競爭力與永續價值。

面對未來挑戰與機遇，台名將持續依循主管機關政策方向與市場環境變化，審慎推動各項永續作為。我們將透過健全治理架構與跨部門合作，將永續理念轉化為可落實的管理行動。在穩健經營的基礎上，我們期許與員工、客戶及社會各界攜手，共同創造企業與社會長期且正向的價值。

總經理 黃俊憲

黃俊憲

董事長 陳昭鋒

陳昭鋒

永續亮點與肯定

環境保護 Environment	社會責任 Social	公司治理 Governance
12 永續消費與生產 13 氣候行動 15 陸地生態	1 消除貧窮 5 性別平等 10 減少不平等 17 全球夥伴	8 就業與經濟成長 9 永續工業、產業創新、動性基礎建設 16 和平與正義制度
減少 5,533.95 公噸 CO₂e 維護空調及汰換 LED 燈具	女性比例 74 % 內勤團隊 68 % 外勤承攬業務	8.83 億元 年增率 4.2 % 合併營收
減少 19,054 張用紙 減碳 137.19 kgCO₂e 持續透過電子公文及表單系統促進數位轉型	3,285 人次 關懷公益團體	上櫃公司 6 %~ 20 % 第十二屆公司治理評鑑名列
減少紙張使用量 24,660 張 減碳量達 177.55 kgCO₂e 推動使用行動投保平台	累計協助 210 位學生 連續 21 年捐贈致理科大獎學金	持續通過 ISO 27001 : 2022 資訊安全管理系統 (ISMS) 轉版驗證 BS 10012 : 2017 個人資料管理系統 (PIMS) 國際標準驗證
電子投票 12,674,980 股 提升率 6.2 % 推動股東會電子投票	69.9 萬元 社會參與投入金額	99 % 客戶滿意度
		93.61 % 第 25 個月保單繼續率 4.64 % 近五年平均值超過業界平均值



2025 華山基金會
「守護大天使」



第 22 屆國家品牌
玉山獎「傑出企業」



第 18 屆 TCSA 台灣企業永續獎
永續報告獎
金融及保險類第二類
金獎



遠雄人壽 - 2025 年度
優質經紀公司



2025 卓越保險評比
卓越保險經紀人獎



2025 卓越保險評比
卓越品牌形象獎

ESG 特刊

1

榮耀，是責任的起點—— 台名保經以卓越治理 書寫永續新篇章



指標獎項肯定，深耕永續獲致豐碩成果

2025 年，台名保經在永續經營與品牌治理領域展現卓越實力。榮獲 TCSA 台灣企業永續獎「永續報告獎 金獎」（金融及保險類第二類），連續四年榮獲國家品牌玉山獎「傑出企業」，並於《2025 卓越保險評比》中獲得「卓越品牌形象獎」與「卓越保險經紀人獎」雙項肯定。三項重量級獎項的肯定，不僅是對台名保經長期深耕永續發展的最佳證明，更彰顯了公司在治理透明度、品牌信任與社會責任上的卓越表現。

透明揭露實踐，從資訊公開邁向價值傳遞

身為台灣首家上櫃的保險經紀人公司，台名深知嚴謹治理是信任的根基，唯有讓利害關係人清楚理解企業在環境、社會與公司治理各面向的推動進展，方能建立真正的信任基礎。

今年台名於官網的 ESG 永續專區進行內容優化，整合 ESG 策略、行動方案與成果追蹤，建構一站式資訊平台。同時，將永續思維融入營運核心，內部也持續加強跨部門溝通與資料整合，確保永續資訊具一致性與可追溯性，並能即時反映最新政策與實務成果。

透過持續優化揭露方式與落實永續行動，即使評選標準提高，仍能展現公司在永續推動上的穩健成果與長期承諾。這份永續報告書金獎的殊榮，不僅是報告品質的提升，更代表企業治理成熟度與長期承諾的具體展現。

穩健品牌價值，誠信專業落實於經營細節

連續四年榮獲國家品牌玉山獎「傑出企業」，象徵市場對台名穩健經營與品牌價值的高度認同。公司始終秉持「經營永續的幸福感」理念，將誠信與專業落實於每日營運之中。

多年來，台名以客戶信任為核心，透過完善的內控制度、穩健財務體質與高品質服務流程，建立高續保率與穩定品牌忠誠度。《2025 卓越保險評比》雙料獎項的肯定，更印證台名在品牌形象塑造與專業服務能力上的長期耕耘。

從制度設計到服務細節，從視覺識別到品牌語調，皆以「誠信、專業、永續」為核心精神。每一位台名人，都是品牌價值的實踐者與守護者。

將責任化為行動，攜手利害關係人共創價值

對台名而言，獎項從來不是終點，而是自我要求的起點。

未來，公司將持續強化公司治理、深化數位創新，並以更透明的資訊揭露回應社會期待；攜手利害關係人共創長期價值，讓每一份榮耀都成為推動進步的力量。將責任化為行動，將承諾付諸實踐，台名保經將持續為台灣保險產業的永續發展書寫更穩健而深遠的新篇章。

ESG 特刊

2

公益，是價值的延伸——
台名保經以行動實踐
社會共好願景

| 從教育到關懷，建構全齡守護網

2025 年，台名保經以「永續共好」為核心，參與一系列涵蓋教育培育、弱勢守護與高齡關懷的公益行動。透過長期產學合作與獎學金制度，為青年學子搭建職涯橋樑，培育未來保險專業人才；同時，台名不定期前往長照機構探訪長者、關懷傷友，讓溫暖不只是口號，而是窩心陪伴的感受。此外，台名更號召同仁捲起袖子參與捐血行動，以實際付出回饋社會。這些行動不僅溫暖受助者，也在組織內部深化「以人為本」的企業文化，使每一位台名人成為善意循環的推動者。

| 災難應變，弱勢兒童的堅實後盾

當天災來臨，台名保經第一時間捐助善款，間接協助光復鄉受災戶重建家園，並於內部號召募款，展現保險業守護社會的友好。同時，公司持續深耕偏鄉助學，提供穩定教育資源，並透過數位設備捐贈與支持素養課程推動，縮短城鄉落差，讓科技成為翻轉未來的力量。對於獨居長輩等長期照護族群，台名亦提供經濟與關懷支持，陪伴承擔他們走過艱難時刻。台名深信，企業的力量不僅在於創造利潤，更體現在關鍵時刻的責任承擔。

| 環境永續，實踐保護生態與生命平權

台名保經的公益視野不僅關注人，也延伸至土地與萬物。2025 年，台名攜手農業合作夥伴推動減碳計畫，透過智慧農業技術降低碳排放，為地球永續盡一份心力。同時，將有機農產品捐贈至偏鄉，解決糧食不均問題，讓環境保護與社會關懷相輔相成。在生命平權方面，每年定期提供善款支持流浪動物醫療照護與安置，讓每一個生命都能被溫柔對待。

永續，於台名而言，不是單一專案，而是關懷每一個生命、守護每一寸土地與生態的日常實踐。

| 公益，是價值的延伸

對台名保經而言，公益從來不是企業形象的裝飾，而是核心價值的具體實踐。企業價值不僅反映於財務績效，更體現在對社會所創造的長期影響力。

每一次投入，都是將專業能量轉化為守護與陪伴；每一份付出，都是對「保護與照顧」精神的深化實踐。未來，台名將持續深化公益策略，攜手更多夥伴，讓善的力量在社會各個角落發光，成為值得信賴的永續同行者。



ESG 特刊

3

學習，是未來的投資——
台名保經打造跨世代
社會教育平台

| 退休不是終點，而是人生新篇章

面對高齡化浪潮，退休已不再只是財務議題，而是涵蓋健康、心理與生活規劃的全方位課題。台名保經特別邀請資深媒體人阮慕騷舉辦「退休趨勢與準備策略」專題講座，吸引上百位民眾參與。

阮慕騷以宏觀視角解析高齡社會變遷，從財務配置、健康管理到心理調適，系統性梳理退休準備的關鍵思維，協助民眾重新定義人生下半場的可能性。現場交流熱烈，許多參與者表示，這場講座不僅釐清焦慮，更帶來面對未來的信心與行動方向。

台名深知，真正的保障，始於提早理解風險與提前部署。

| 照護真相，需要社會共同正視

長期照護，是許多家庭終將面對卻往往準備不足的課題。台名再次攜手知名演員謝祖武，舉辦「照護的真實人生課題」講座，引發社會廣泛共鳴。

謝祖武以親身照顧的經驗，坦誠分享照護歷程中的經濟壓力、時間調配與情緒負擔，讓抽象的風險具象化為真實人生。透過故事的力量，台名希望喚起社會對照護者處境的理解，也提醒家庭及早規劃，避免在突發情境下倉促應對。

講座不僅喚起社會對照護者處境的同理，更實質驅動聽眾著手規劃長照保障，落實風險教育向下扎根的具體展現。

| 知識賦能，台名搭建世代對話橋樑

兩場講座的成功，彰顯台名保經作為風險教育推動者的角色定位。台名不僅提供專業商品，更致力於透過知識傳遞提升民眾的判斷能力與生活韌性。

從退休規劃到長照準備，台名以跨世代議題為核心，促進家庭對話與提前部署，讓年輕世代理解高齡需求，也讓銀髮族群掌握自主規劃的能力。專業，不應只存在於銷售現場，更應透過教育轉化為社會共同的風險意識。

| 教育，是未來的投資

台名深信，企業影響力不應止於商業成果，更應體現在社會風險韌性的提升。教育不是成本，而是對未來最具價值的投資。

每一場講座，都是一次風險觀念的深化；每一次分享，都是一次生活智慧的累積。台名期許自己不僅是風險管理者，更是知識倡議者與社會教育的同行者。

未來，台名將持續整合專家資源，拓展多元議題，讓知識成為賦能工具，使更多人在人生不同階段都能從容規劃、安心前行，共同打造更具韌性與溫度的永續社會。

《永續策略與目標

以「經營永續的幸福感」為核心理念，呼應聯合國永續發展目標，結合全體內外勤夥伴的力量，推動具包容性與持續性的永續策略，落實企業社會價值，促進組織與利害關係人的共同成長與福祉，描繪企業永續藍圖，守護更多家庭的幸福願景。

台名保經以「退休安養」為核心定位，將退休規劃和保障型商品作為企業永續發展的根基，透過整合多元保險資源與需求導向服務模式，建立以續期保費為基礎的穩健經營體質，強化長期競爭優勢與風險承擔能力，為企業永續發展奠定堅實基礎。

在永續治理上，台名持續依循《永續發展實務守則》深化 ESG 管理機制，將環境、社會與公司治理議題系統性納入營運決策與績效評估。透過數位化管理工具與流程再造，加速推動無紙化與效率優化，降低營運對環境的影響；同時聚焦退休安養與醫療長照保障布局，回應高齡化趨勢下日益提升的社會需求，將專業服務轉化為具體社會價值。

展望未來，台名將以「永續幸福企業」為發展願景，推動職場升級與人才接班計畫，深化數位轉型與服務創新，配合主管機關政策推動「保險存摺」等便民措施，並透過業務關懷機制強化組織韌性，打造兼具專業力、信任力的保險服務事業，實現企業與社會共創長期價值的目標。



台名保經 ESG 永續策略

環境保護 Environment

- 積極推動節能減碳行動，密切關注營運過程中的碳排放狀況，制定具體減碳目標，以應對氣候變遷挑戰，同時提升組織的韌性與適應能力。
- 打造無紙化營運模式，持續推廣數位簽署、電子保單與線上行政流程，以提升資源使用效率，降低廢棄物對環境產生的衝擊。
- 內化員工環保意識、推動節能減碳宣導，辦公室減塑行動與綠色生活倡議，實踐低碳辦公環境。



社會責任 Social

- 提供完善員工福利與多元培訓課程，建立公平透明之晉升制度。
- 積極參與社會公益活動，與在地社區及社福機構維持良好關係，希冀成為地方社群之支柱。
- 建立專業培訓制度與職涯發展路徑之人才培育與接班計畫，強化組織永續。
- 啟動業務關懷列車與支持系統，提升第一線夥伴福祉。
- 配合主管機關推動「保險存摺」，提供服務便利性並保障保戶權益。



公司治理 Governance

- 強化董事會永續治理職能，提升整體 ESG 管理與績效表現。
- 落實公平待客原則，提供退休及高齡族群適切之商品與服務。
- 推動數位化管理，持續提升資安量能與營運透明度，保障顧客個資權益。
- 透過制度化生成式人工智慧（GAI）能力建設與實務應用，提升組織效率、強化數位治理。



重大主題管理與利害關係人議合

利害關係人議合

台名保經依據產業特性，採用 AA1000 利害關係人議合標準 2015 年版（AA1000 SES 2015）之五大原則，結合標竿企業實踐與利害關係人問卷結果，初步鑑別出 7 類主要利害關係人：（1）員工 / 業務夥伴、（2）投資人與股東、（3）供應商或其他通路夥伴、（4）客戶、（5）政府 / 主管機關。此外，經內部團隊廣泛蒐集意見並評估（6）非營利組織 / 社區、（7）媒體 / 永續機構的影響與重要性，將其納入利害關係人範疇，並經內部簽核程序正式確立。

2025 年度利害關係人鑑別結果延續 2024 年架構，主要考量在於各重大主題已訂定短、中、長期目標與評量機制，並持續投入資源推動。於營運模式與產業環境相對穩定之情況下，既有利害關係人類別與議合議題仍能有效反映公司營運特性及永續發展重點，並有助於策略穩健實施與績效趨勢追蹤，確保各項管理作為具連續性與可比較性，以回應利害關係人對資訊穩定性的期待。同時，公司仍透過年度檢視機制，持續關注外部環境變化與新興議題，以維持利害關係人議合之適切性與即時性。

台名保經秉持透明負責原則，積極透過多元管道深化利害關係人溝通，綜合產業趨勢與反饋建議，系統化評估各項議題對經濟、環境及社會之衝擊影響，經由科學鑑別程序篩選的重大主題，不僅為資訊揭露核心，更是導引日常營運與策略管理之關鍵。為強化治理效能，永續發展已納入公司最高治理架構，我們每年定期向董事會匯報 ESG 年度執行成果與目標，確保永續承諾由上而下落實。我們結合跨部門協作與持續性的議合機制，動態調整永續行動路徑，確保永續行動與利害關係人期待保持一致，在穩健經營中促進社會、環境與經濟之平衡發展。

台名保經透過定期的內部會議與各方利害關係人的日常互動，積極蒐集並了解其所關心之議題。在此基礎上，台名保經根據 GRI 準則，將相關的議題分類為經濟、環境及社會三大核心領域。為進一步了解各利害關係人對台名保經於治理、環境、社會（包括人權）各議題的關注程度，亦委託外部顧問設計了一份「利害關係人關注議題調查問卷」，並根據問卷結果對議題進行優先排序。2025 年，台名保經對利害關係人的關注點、溝通方式及所取得的成果詳見下表。此外，設有利害關係人專區於官方網站，並提供專屬的聯繫信箱（appeal@tabc.com.tw），以便利利害關係人對相關議題提出意見、建議或投訴，並保持順暢的雙向溝通。

《 利害關係人關注議題及溝通成果 》

員工 / 業務夥伴

對台名保經的意義

將員工視為重要夥伴，透過多元溝通、完善訓練及公平機會，支持職涯發展並落實人才培育。

關注議題

- 資訊安全
- 法令遵循
- 客戶服務與關懷
- 公平待客
- 數位金融

2025 年溝通成果

- 發布 49 次「壹週看」影片。
- 召開 12 次內勤主管工作會議。
- 舉辦 12 場業務夥伴線上直播早會。
- 召開 4 次勞資會議。
- 召開 4 次職工福利委員會議。
- 舉辦兩年一次內勤員工健檢活動，共 51 人參加，受檢率 85 %。
- 員工申訴暨工作場所性騷擾申訴案件：0 件。
- 執行 1 次內勤員工績效評量，將其結果作為績效獎金、晉升及調薪依據。

溝通頻率與管道

每週

- 發布「壹週看」影片

每月

- 內勤主管工作會議
- 業務夥伴線上直播早會

每季

- 內勤勞資委員會議
- 職工福利委員會

每年

- 內勤員工績效評量

常設性

- 內外勤夥伴信箱交流
- 員工申訴及性騷擾申訴專用信箱

不定期

- 業務整合系統公告新訊
- LINE@「台名小幫手」
- 依訓練對象及其職務執行教育訓練
- 依會議對象及其職務召開外勤主管業務會議



註：員工包括內勤正職員工及外勤承攬團隊

投資人與股東

對台名保經的意義

落實公司治理及穩健的經營績效，維繫投資人與股東之信心。

關注議題

- 經營績效
- 公司治理與誠信經營
- 資訊安全
- 法令遵循

2025 年溝通成果

- 召開 **7** 次董事會議。
- 2025 年 5 月 29 日舉辦股東會議，直接與股東進行對話。
- 舉辦 **2** 場線上法人說明會，與投資大眾進行直接溝通。
- 揭露財報、年報與發佈永續報告書，提升投資人的信賴感。
- 第十二屆（114 年度）公司治理評鑑名列上櫃公司 **6 % ~ 20 %**。

溝通頻率與管道

每季

- 董事會議
- 財報

每年

- 股東會議
- 法人說明會
- 年報
- 永續報告書

常設性

- 官網提供聯絡窗口電話及電子郵件信箱

不定期

- 新聞稿
- 於公開資訊觀測站更新訊息
- 於企業官網公告新訊



客戶

對台名保經的意義

以客戶的需求為核心，致力於為客戶全面且周到的保障，也提供專業且富人情味的暖心服務。

關注議題

- 資訊安全
- 數位金融
- 客戶服務與關懷
- 公平待客
- 公司治理與誠信經營

2025 年溝通成果

- 2025 年新契約及售後服務客戶抽樣電訪，滿意度 **99%**。
- 取得「ISO 27001：2022 資訊安全管理系統」、「BS 10012 個人資訊管理系統」國際認證，確保個資管理制度落實到位。

溝通頻率與管道

每週

- 客戶關懷抽樣電訪

常設性

- 0800 客服專線
- 導入「ISO 27001：2022 資訊安全管理系統」、「BS 10012：2017 個人資訊管理系統」，守護客戶個人資料。

不定期

- 於 E-mail、官網、LINE@、社群平台公告新訊



供應商或 其他通路夥伴

對台名保經的意義

偕同供應商或通路夥伴，合作過程中納入 ESG 議題，共同為永續努力。

關注議題

- 經營績效
- 公司治理與誠信經營
- 資訊安全
- 法令遵循
- 數位金融
- 客戶服務與關懷
- 公平待客
- 節能減碳

2025 年溝通成果

- 與 **12** 家通路夥伴，共同推動行動投保，力行無紙化。
- 榮獲遠雄人壽 - **2025 年度優質經紀公司**。
- 榮獲 2025 卓越保險評比 - **卓越保險經紀人**。
- 榮獲 2025 卓越保險評比 - **卓越品牌形象**。

溝通頻率與管道

不定期

- 透過電話、E-mail 聯繫
- 召開業務會議
- 發布公文予通路夥伴
- 企網「利害關係人專區」資訊揭露
- 供應商簽署「供應商企業社會責任聲明書」



政府 / 主管機關

對台名保經的意義

金融保險業為高度監管行業，台名保經也嚴格遵循政府機關相關法令，強化內部法令宣導，以健全業務經營及穩定市場信任。

關注議題

- 經營績效
- 公司治理與誠信經營
- 資訊安全
- 法令遵循
- 節能減碳

2025 年溝通成果

- 發布 2024 年度永續報告書。
- 無任何重大缺失或裁罰案件情事發生。
- 積極參與會議、研討會等活動，配合政府政策並遵守相關法規，以雙向溝通與合作，提供社會正能量。
- 定期更新官方網站暨企業永續專區。
- 第十二屆（114 年度）公司治理評鑑名列上櫃公司 **6%~20%**。

溝通頻率與管道

每年

- 永續報告書
- 參與公司治理評鑑

不定期

- 參與研討會、座談會
- 配合主管機關一般業務及專案檢查，提供相關資訊。
- 拜會或透過公文、會議、電話、電子郵件及公開資訊等方式與主管機關溝通交流。
- 遵循主管機關相關法令、政策，並配合其監理與查核。
- 揭露公司資訊於公開資訊觀測站及官方網站



非營利組織 / 社區

對台名保經的意義

秉持「源於社會，回饋社會」的精神，落實企業社會責任，投入資源及實際行動於公益事務。

關注議題

- 公司治理與誠信經營
- 資訊安全
- 法令遵循
- 節能減碳
- 公平待客

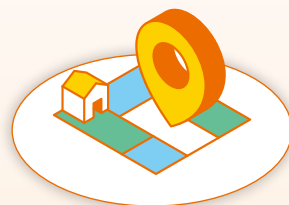
溝通頻率與管道

不定期

- 參與或辦理公益活動
- 透過電話 E-mail、官網、LINE@、社群平台公告新訊
- 贊助或捐贈扶持弱勢團體
- 參與研討會、座談會

2025 年溝通成果

- 公益行動多元化，投入多項公益項目，將資源發揮最大效益。
- 榮獲華山基金會 - **守護大天使**。



媒體 / 永續機構

對台名保經的意義

與永續專業機構及媒體互動，強化 ESG 各項議題與措施推動成效。

關注議題

- 經營績效
- 公司治理與誠信經營
- 客戶服務與關懷
- 資訊安全
- 公平待客
- 節能減碳

溝通頻率與管道

不定期

- 透過電話 E-mail、官網交流溝通
- 參與永續報告書相關獎項
- 新聞稿、記者會

2025 年溝通成果

- 積極與專業機構合作並接軌國內外標竿企業，強化永續推動成效。
- 榮獲 TCSA 台灣企業永續獎 - 企業永續報告獎 金融及保險類第二類**金獎**。



重大主題管理程序

為因應現今局勢多變，台名參考 GRI 準則、SASB 準則所列之永續議題，並依 AA 1000 當責性原則（AA1000 AccountAbility Principle, 2018），透過包容性、重大性、回應性、影響性等 4 大原則鑑別重大主題，再依循 GRI 通用準則 2021 版之要求將其排序，並逐一揭露各重大主題的衝擊情形、管理策略及實務狀況；亦據此結果校準台名保經的永續發展目標及策略，強化外部溝通的有效性。2025 年度重大主題經評估後，因本公司營運模式及產業環境與前一年度並無重大差異，故延續 2024 年重大主題鑑別結果。另考量各項重大主題均已建立短、中、長期目標及評量機制，並持續投入資源推動相關措施，延續既有重大主題有助於持續追蹤推動成效與發展趨勢，並確保永續策略、管理作為及成果揭露具備一致性與可比較性。上述 2025 年永續發展執行情形及 2026 年工作計畫，已提報第九屆第四次董事會通過。



永續議題蒐集

依國家政策趨勢及各種國際準則、評比及倡議蒐集與台名保經營運活動高度相關之永續議題。



利害關係人議合

共計鑑別出 7 大利害關係人、彙整出 16 項關鍵議題。



評估營運衝擊

邀請 120 名利害關係人（含員工、客戶、供應商、媒體、社區等）對 16 項關鍵議題進行關注度調查，亦對 17 名各部門主管進行衝擊度問卷調查。



鑑別重大主題

將衝擊度調查問卷所蒐得之結果進行分析、排序，2024 年共鑑別出 8 項重大議題。2025 年考量營運模式沒有重大差異，因此沿用前一年度鑑別結果。



檢驗重大主題

委請外部顧問共同檢視、檢驗相關程序、標準之合適性，確認重大主題的完整、包容、宏觀性。



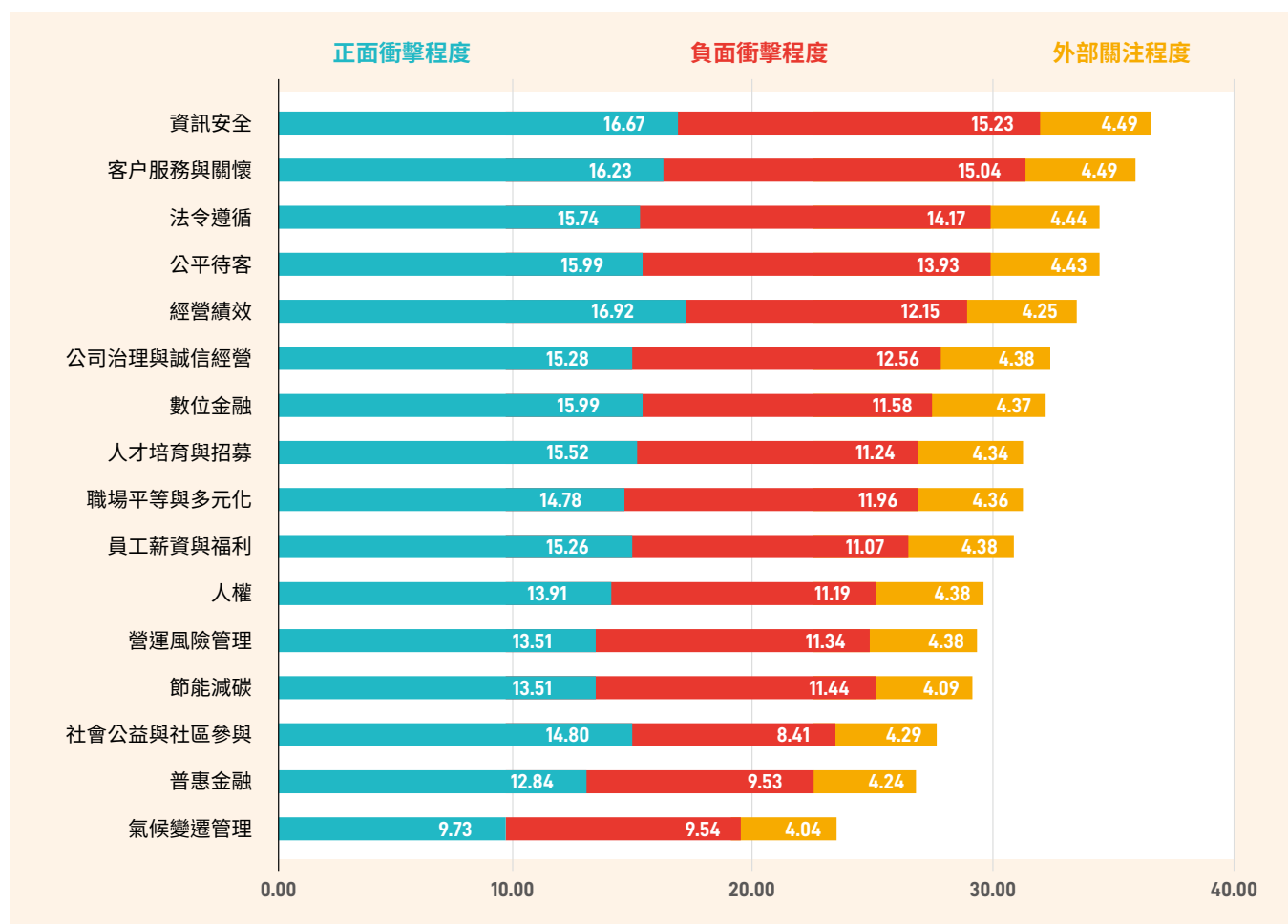
確立重大主題

8 項重大主題經企業永續發展委員會核准後確立。

關注議題重大性分析

完成利害關係人議合及關注議題蒐集後，進入永續議題重大性評估階段。透過重大性評估問卷，針對各議題的正負面衝擊評估「發生可能性」與「影響程度」，再由企業永續發展委員會與外部顧問共同討論與檢視流程與標準適切性，確保評估結果完整可靠。為有效展示台名保經永續策略與執行力，兼顧資源效率，本報告取鑑別結果排序前七名重大主題，並加上節能減碳主題，以平衡 ESG 三大面向的呈現。

在重大主題衝擊評估中，正面衝擊主要衡量議題對經濟、環境與社會帶來的正向效益，包括其規模與影響範疇；同時，也會評估負面衝擊，檢視議題可能產生的負面影響及其範疇、規模，以及採取補救措施的難度。透過正負面衝擊的綜合分析，能全面掌握各議題的重要性，作為後續策略與資源投入的依據。



針對各項重大主題的重要性、正負面衝擊揭露如下表；對各重大主題的管理方針與績效，於本報告書相關章節中揭露。

《 重大主題列表及其排序 》

排序	重大主題	對台名的意義與重要性	正負面衝擊	價值鏈衝擊			對應頁碼
				上游	台名保經	下游	
1	 資訊安全	台名保經致力打造可靠的資訊系統環境，確保客戶資料及公司資訊資產之機密性、完整性與可用性。	正面： 保護客戶權益，提升社會及保險業對公司的信賴感，維持企業良好信譽、降低企業經營風險並帶來業績。 負面： 提高維護安全資訊環境的成本，若無即時更新，恐將暴露於資訊風險之中。	●	●	●	P.42-45 資安防護
2	 客戶服務與關懷	因應產業趨勢，我們強化客戶關係與溝通，提供貼心服務與即時支持，確保客戶全程感受到企業的價值與承諾。	正面： 提升客戶滿意度與忠誠度，進一步增強品牌形象，並帶來更多的市場機會與口碑效應，有助於業務穩定成長。 負面： 服務品質未能達到客戶期望，可能導致客戶流失、投訴甚至負面評價，對企業聲譽產生不良影響。		●	●	P.64-65 客戶服務
3	 法令遵循	以落實法規遵循為基礎，嚴格遵循國內外保險業及保險經紀人相關法規，嚴禁違反法律、法規、合約之情事發生，善盡公司應負義務。	正面： 維持企業良好信譽、降低企業經營風險。 負面： 法律逐年修訂，對企業規範增加，提高企業經營成本。	●	●	●	P.48 法令遵循

排序	重大主題	對台名的意義與重要性	正負面衝擊	價值鏈衝擊			對應頁碼
				上游	台名保經	下游	
4	 公平待客	通過制定和定期宣導「公平待客原則」的內部規範，持續保護客戶的權益，提升客戶滿意度及企業競爭力。	正面： 提供客戶自身最適合的方案與服務，將提升客戶滿意度、信賴感以及黏著度，邁向永續經營及發展。 負面： 未能妥善執行可能導致客戶不滿或外界對企業的負面觀感。		●	●	P.61-63 公平待客
5	 經營績效	台名致力於提高營運效益，持續調整經營策略並穩定財務結構。	正面： 良好的經營績效可使企業穩健經營，並為利害關係人創造更多機會與價值。 負面： 未建立良好財務體質，將造成獲利降低，進而損及利害關係人之權益及期待。	●	●	●	P.27-28 經營績效
6	 公司治理與誠信經營	董事會與管理階層積極落實建立透明、高效的治理結構與誠信文化，確保決策公正、合規運作，促進企業穩定發展。	正面： 提升企業經營效率，吸引投資者與優質人才，並增強市場與客戶的信任感，助企業實現永續經營目標。 負面： 治理機制不完善或誠信經營未落實，引發法規風險、內部管理混亂，進而損害企業聲譽與經營穩定性。	●	●	●	P.46-47 誠信經營

排序	重大主題	對台名的意義與重要性	正負面衝擊	價值鏈衝擊			對應頁碼
				上游	台名保經	下游	
7	 數位金融	數位金融為金融業務的科技化，提升客戶的便捷性，拓展服務能力。	正面： 提升業務效率，加強客戶體驗，增加品牌競爭力。開拓新市場。 負面： 投資於技術基礎設施可能使資本支出及資安風險的增加。	●	●	●	P.57-60 數位投保
8	 節能減碳	致力於推行節能減碳措施與行動計劃，透過能源使用的有效管理，以及淘汰耗能與老舊設備，減少企業營運對環境的衝擊。	正面： 減少運營成本並提升環保形象，並可能降低能源成本，實現經濟效益。 負面： 初期的設備成本投入，營運成本增加。	●	●		P.77-81 節能減碳

《 2025 年重大主題異動情形 》

序號	2024 年	2025 年	異動情形
1	資訊安全	資訊安全	無異動 係考量公司營運模式及產業環境相對穩定，為確保永續策略、管理作為及成果揭露之一致性與可比較性，故延續 2024 年之重大主題鑑別結果。
2	客戶服務與關懷	客戶服務與關懷	
3	法令遵循	法令遵循	
4	公平待客	公平待客	
5	經營績效	經營績效	
6	公司治理與誠信經營	公司治理與誠信經營	
7	數位金融	數位金融	
8	節能減碳	節能減碳	

About US

關於台名保經

01

秉持「經營永續的幸福感」的理念，專注於提供全方位的服務，
不僅追求卓越的經營績效，也致力於讓每位台名人的事業夥伴
擁有終身的幸福感。

- 管理方針

- 認識台名保經

- 經營績效

年度營運結果

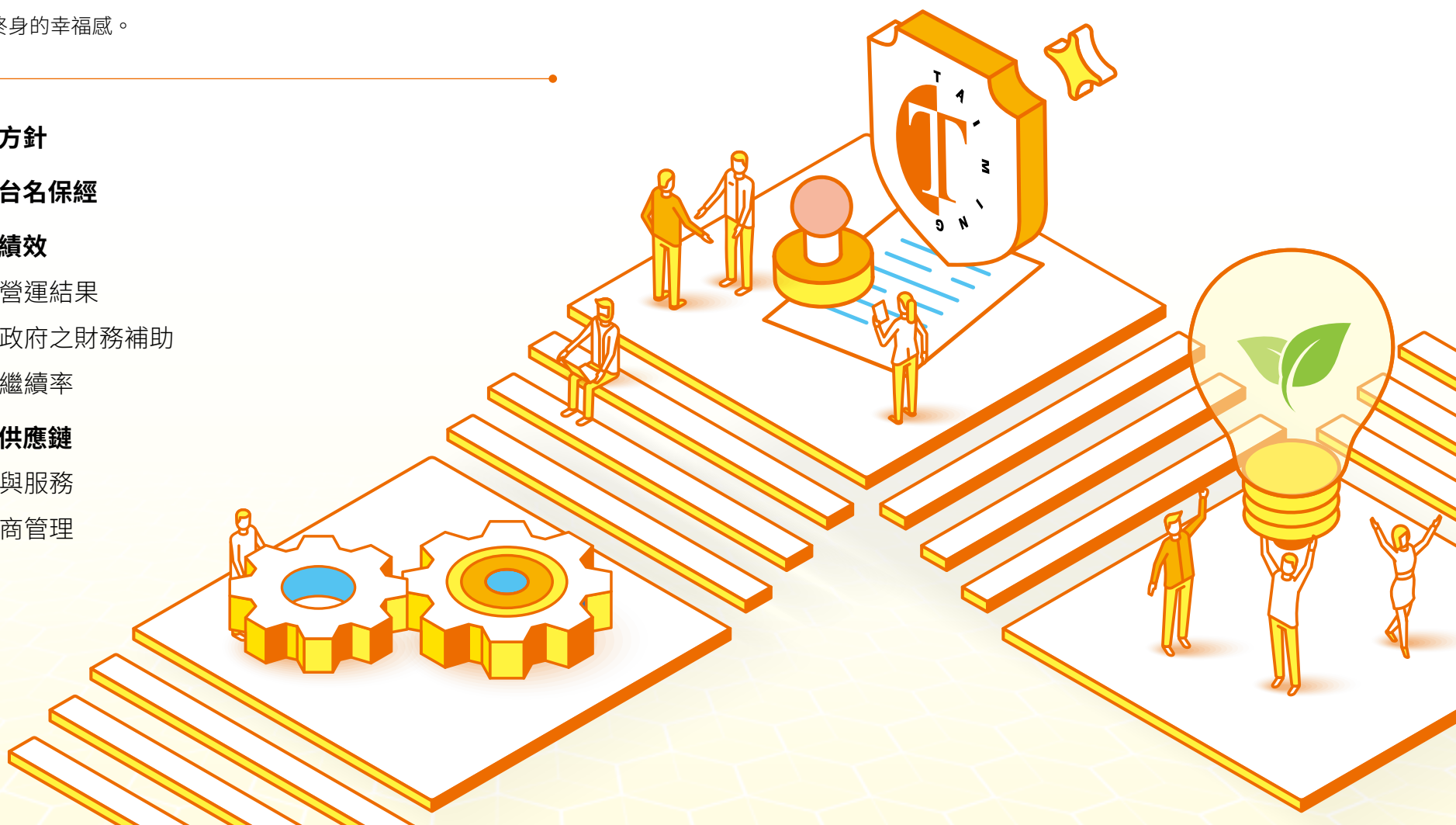
取自政府之財務補助

保單繼續率

- 永續供應鏈

產品與服務

供應商管理



《亮點績效》

壽險初年度保費
較 2024 年成長約

25.3 %



第 25 個月
保單繼續率近五年
平均值超過業界平均值

4.64 %



《短中長期策略目標》

短期策略目標



強化營運基礎、提升服務
品質與資訊透明。

中期策略目標



深化永續治理、
促進跨部門協作與
營運韌性。

長期策略目標



落實永續經營理念，
成為值得信賴的
幸福企業。

管理方針

重大主題	經營績效
對應 GRI 指標	GRI 201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值 GRI 201-4 取自政府之財務補助
呼應 SDGs	
政策與承諾	台名保經持續專注於退休規劃與保障產品的策略發展，並積極拓展異業通路與數位科技領域，致力於與保險經紀業同業合作，拓展大中華區市場版圖。公司不斷投入資源於數位創新與資訊安全建設，透過各類的專業培訓，精進夥伴專業知識，以滿足保戶需求並保護其資產安全，應对外部環境變數。鑑於保險市場商品調整趨於穩定，台名計畫透過多元獎勵策略與數位發展平台資源，持續優選具保障與價值的產品，保持產險與壽險業務的多元發展，確保業務持續穩健成長。
指標及目標	短期目標 (1~3 年)： - 預期營業收入較 2024 年成長，持續建置數位科技，以實體線上專業培訓課程，多元業務活動推動，提升獲利目標穩健發展。 - 重視保戶續繳品質，以維持保單繼續率 9 成以上為目標。 中期目標 (3~5 年)： - 提供多元獎勵策略。 - 提供業務數位發展科技平台資源。 長期目標 (5 年以上)： - 以徵募及持續提高業務實力為業務目標。 - 以公司穩健資本財務結構，業務成長為目標，發掘同業合作之契機。
有效性追蹤機制	- 合併營業收入 - 保單繼續率
年度行動及措施	2025 年合併營收達新台幣 882,585 仟元，年增率達 4.2 %。 2025 年稅後淨利達新台幣 71,659 仟元、每股盈餘為 2.86 元。 2025 年台名保經第 13 個月保單繼續率達 97.18 %。 2025 年台名保經第 25 個月保單繼續率達 93.61 %。 - 台名保經近五年第 25 個月保單繼續率平均值超過業界平均值 4.64 %。

認識台名保經

台名保險經紀人股份有限公司成立於 2002 年 10 月，由多位保險業績優主管共同創立，並於 2015 年成為全台首家成功上櫃之保經公司。我們秉持「經營永續的幸福感」之核心理念，致力於提供全方位的保險服務，協助客戶在人生不同階段進行風險管理規劃，並以此成為客戶與夥伴心中「最專業的退休品牌」為願景，在人生不同的階段守護每一份珍貴承諾。



我們以象徵希望與信念的「許願娃娃」作為公司標誌，承載著台名對「永續幸福」的期許，讓客戶與夥伴的期待在此被珍惜、被實現。這份關懷由財務保障延伸至社會共好，台名長期投入社會公益與環境永續，從偏鄉孩童、青年學子、身障族群到獨居長者的關懷，至推動物資捐贈、熱血捐助，以及支持減碳、流浪動物及保育物種，皆可見台名人的身影。每位台名人皆是幸福的播種者，透過專業服務與公益實踐，讓愛心與保障代代傳承，在時間長河中開花結果，實現永續幸福的企業價值。



《 台名保經經營理念 》

願景	台灣經代業之最佳標竿・保險從業人員唯一選擇
使命	將保險這份「愛」傳播到世界每一角落
策略	穩健發展・獲利成長・深耕台灣・立足大陸
理念	經營永續的幸福感
信念	滿足客戶・成就夥伴・社會關懷・股東權益

《 台名保經基本資料 》

公司名稱	台名保險經紀人股份有限公司
股票代號	5878，2014 年 10 月上櫃登錄
總部位置	臺北市中正區館前路 49 號 11 樓
成立時間	2002 年 10 月
主要產品 / 服務	壽險經紀業務、產險經紀業務
主要市場	臺灣地區
營運據點	總公司及全台 11 個營業單位
台名夥伴數量	內勤員工 58 人、外勤承攬業務夥伴 2,933 人
實收資本額	新台幣 2 億 5,024 萬元
總資產	新台幣 795,120 仟元
轉投資保險業	大陸地區 ・上海台名保險代理有限公司 ・江蘇台名保險代理有限公司 臺灣地區 ・利可安保險經紀人股份有限公司
公協會的會員資格	中華民國保險經紀人商業同業公會 會員 FISAC 金融資安資訊分享與分析中心 會員

註：詳細資訊請參閱《114 年股東會年報》

重要紀事

2002

- 10月18日台名保經正式成立，設立時實收資本額為新台幣300萬元。

2009 前

- 榮獲全球人壽所頒發13個月繼續率達97.9%績優表現
- 與致理技術學院-保險金融管理系簽訂產學合約（註：致理技術學院於2015年8月升格為致理科技大學）
- 榮獲IDA國際龍獎-公司獎項
- 榮獲財政部頒發-「統一發票績優營業人」獎項
- 榮獲現代保險雜誌頒發「年度最佳保險專業獎-輔助人組 優選」

2010

2012

- 購置台北營業處所、台中營業處所、桃園營業處所
- 榮獲中華國際人文素質文教協會「2010台灣有品格前十大企業」
- 榮獲現代保險雜誌頒發「年度最佳保險專業獎-輔助人組 優選」
- 榮獲中國信託人壽-2012經紀代理商松柏榮譽大會「最佳業績獎」、「最佳繼續率」

2013

- 11月21日正式於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心股票興櫃登錄(5878)
- 購置高雄營業處所
- 榮獲第5屆臺灣保險卓越獎「保險經紀卓越銀質獎」
- 榮獲全球人壽「2013業務品質管理優異獎」
- 榮獲中國信託人壽-2013經紀代理商松柏榮譽大會「最佳業績獎」、「健康達人獎」、「外幣達人獎」、「新契約進件品質獎」

2014

- 10月28日正式於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心股票上櫃登錄(5878)
- 榮獲遠雄人壽經代榮譽會員
- 榮獲中國信託人壽-2014經紀代理商松柏榮譽大會「最佳業績獎」、「健康達人獎」、「外幣達人獎」、「最佳繼續率」、「新契約進件品質獎」

2015

- 正式啟動E-Agent平台
- 發行CSR企業社會責任報告書創刊號並榮獲BSI英國標準協會台灣分公司頒發企業責任報告書認證
- 榮獲中國信託人壽-2015經紀代理商松柏榮譽大會「最佳業績獎」、「健康達人獎」、「外幣達人獎」、「新契約進件品質獎」
- 榮獲臺銀人壽「2015年度評鑑績優代理人 優等」

2016

- 參股投資「上海聯達保險代理有限公司」（已於2020年4月29日更名為「上海台名保險代理有限公司」）
- 導入ISMS資訊安全管理制度及取得BSI英國標準協會ISO/IEC27001資訊安全的國際級驗證
- 榮獲第3屆公司治理評鑑結果名列上櫃公司前20%，並獲「進步獎」肯定
- 榮獲台灣壽險-2016經紀代理商松柏榮譽大會「最佳業績獎」
- 榮獲台灣人壽-2016經紀代理商松柏榮譽大會「最佳業績獎」、「最佳繼續率」、「健康達人獎」、「外幣達人獎」

2017

- 參股投資「昆山豐盛保險代理有限公司」（已於2020年4月15日更名為「江蘇台名保險代理有限公司」）
- 開辦網路投保業務
- 榮獲第4屆公司治理評鑑結果名列上櫃公司前5%
- 獲得BSI英國標準協會BS10012 PIMS個人資訊管理系統的導入預評完成
- 榮獲BSI英國標準協會台灣分公司「永續傑出獎」、「保險資安貢獻獎」
- 榮獲「2017保險龍鳳獎」全國財金保險系所應屆畢業生最嚮往的保經公司
- 榮獲遠雄人壽「106年優質經紀公司」
- 榮獲台灣人壽2017經紀代理商松柏榮譽大會「最佳業績獎」、「健康達人獎」、「最佳業績獎」

2018

- 榮獲第5屆公司治理評鑑結果名列上櫃公司前20%
- 榮獲BSI英國標準協會台灣分公司「永續傑出獎」
- 榮獲「2018保險龍鳳獎」全國財金保險系所應屆畢業生最嚮往的保經公司
- 榮獲遠雄人壽107年「優質經紀公司」

2019

- 利可安保經成為本公司子公司
- 行動投保平台正式上線
- 榮獲第 6 屆公司治理評鑑結果名列上櫃公司前 20%
- 榮獲遠雄人壽 108 年「優質經紀公司」
- 榮獲宏泰人壽「2019 千萬俱樂部」
- 榮獲台壽保產險－2019 經紀代理商 松柏榮譽大會「品質獎」、「最佳業績獎」、「健康達人獎」、「新契約進件品質獎」
- 榮獲華山基金會「守護大天使」

2020

- i Taiming 智能 E 神正式上線
- 啟動行動辦公新紀元 桃園、台中職場 2.0 完工
- 榮獲第 7 屆公司治理評鑑結果名列上櫃公司前 20%
- 榮獲 2020 TCSA 台灣企業永續獎「永續報告獎 銅獎」
- 榮獲遠雄人壽 109 年「優質經紀公司」
- 榮獲宏泰人壽「2020 千萬俱樂部」
- 榮獲台壽保產險－2020 經紀代理商 松柏榮譽大會「最佳夥伴獎」、「最佳業績獎」、「最佳繼續率」、「健康達人獎」、「新契約進件品質獎」

2021

- 通過六小時法令遵循課程自建數位學習平台審查
- 啟動行動辦公新紀元 台南職場 2.0 完工
- 榮獲第 8 屆公司治理評鑑結果名列上櫃公司前 20%
- 榮獲 2021 TCSA 台灣企業永續獎「永續報告獎 銅獎」
- 榮獲第 22+1 屆保險信望愛－「最佳社會責任獎」輔助人組 優選
- 榮獲台灣人壽－2021 經紀代理商 松柏榮譽大會「最佳業績獎」、「外幣達人獎」、「最佳繼續率」
- 榮獲新光人壽－2021 年度原始保費「績優群倫」
- 榮獲中國信託產險－2021 經紀代理商 松柏榮譽大會「最佳夥伴獎」
- 榮獲華山基金會「守護大天使」

2022

- 榮獲第 9 屆公司治理評鑑結果名列上櫃公司前 20%
- 榮獲第 19 屆國家品牌玉山獎「傑出企業」
- 榮獲 2022 TCSA 台灣企業永續獎「永續報告獎 銀獎」
- 榮獲 2022 台灣優良商標獎「創新設計優等獎」
- 榮獲遠雄人壽「111 年 優質經紀公司」
- 榮獲新光人壽「111 年 外幣保費績優群倫」
- 榮獲台灣血液基金會「111 年捐血績優團體」
- 榮獲華山基金會「守護大天使」
- 通過 BS10012：2017 個人資訊管理系統（PIMS）國際標準驗證

2023

- 榮獲第 10 屆公司治理評鑑結果名列上櫃公司前 20%
- 榮獲第 20 屆國家品牌玉山獎「傑出企業」
- 榮獲第 25 屆保險信望愛－「最佳社會責任獎」輔助人組 優選
- 榮獲 2023 TCSA 台灣企業永續獎「永續報告獎 銀獎」
- 榮獲 2023 卓越保險評比「卓越保險經紀人」
- 榮獲新光人壽 112 年「績優群倫」
- 榮獲華山基金會「守護大天使」

2024

- 榮獲第 11 屆公司治理評鑑結果名列上櫃公司前 20%
- 榮獲第 21 屆國家品牌玉山獎「傑出企業」
- 榮獲 2024 台灣金玉獎「創新成就優等獎」
- 榮獲 2024 TCSA 台灣企業永續獎「永續報告獎 銀獎」
- 榮獲 2024 卓越保險評比「卓越保險經紀人獎」
- 榮獲遠雄人壽「2024 年度優質經紀公司」
- 榮獲華山基金會「守護大天使」
- 通過 ISO 27001：2022 資訊安全管理系統（ISMS）轉版驗證

2025

- 榮獲第 12 屆公司治理評鑑結果名列上櫃公司前 20%
- 榮獲第 22 屆國家品牌玉山獎「傑出企業」
- 榮獲 2025 TCSA 台灣企業永續獎「永續報告獎 金獎」
- 榮獲 2025 卓越保險評比「卓越保險經紀人獎」
- 榮獲 2025 卓越保險評比「卓越品牌形象獎」
- 榮獲遠雄人壽「2025 年度優質經紀公司」
- 榮獲華山基金會「守護大天使」

經營績效

年度營運結果

依保險事業發展中心統計數據顯示，2025 年壽險業總保費收入較 2024 年增加 7.53 %，而產險業保費收入較 2024 年增加 5.67 %，壽險保費顯著成長，主要受惠於三大驅動因素：一、美國降息預期發酵，推升美元利變型保單的宣告利率與市場買氣；二、全球資本市場熱絡，帶動投資型保單需求強勁回溫；三、為接軌 IFRS 17 與 ICS 新制，業者積極轉型，推動具高 CSM（合約服務邊際）的保障型與分紅保單熱賣，成功挹注整體保費收入。

台名保經在 2025 年因壽險整體保費復甦與高價值保單熱賣，帶動營收增長、穩步經營，持續依循健全之財務管理與預算控管制度，確保公司資金運用透明且符合內部控管規範。

合併營收達新台幣 882,585 仟元，年增率達 4.21 %、營業淨利達新台幣 71,659 仟元、每股盈餘為 2.86 元。

《組織所產生及分配的直接經濟價值 - 採合併報表數據》

單位：新台幣仟元

項目		2023 年	2024 年	2025 年
產生的直接經濟價值	收入	784,350	846,950	882,585
	營業外收入總額	13,070	20,540	27,532
	營業與營業外收入總計	797,420	867,490	910,117
分配的經濟價值	營運成本（含營業稅捐）	638,757	706,239	723,124
	員工薪資和福利（含董事酬金）	63,676	66,072	70,644
	捐贈給慈善單位、藝術和教育活動、社區休閒設施	597	533	696
	其他營運費用	27,570	29,027	31,610
	支付政府的款項（營業稅費用）	11,732	10,164	12,384
	成本、費用與所得稅費用合計	742,332	812,035	838,458
留存的經濟價值		55,088	55,455	71,659
支付出資人的款項（現金股利）		62,561	57,556	60,058

註：1. 留存的經濟價值＝產生的直接經濟價值－分配的經濟價值。

2. 現金股利含盈餘配息及資本公積配息合計數，採權責年度認列，實際發放為次年度。

《 台名保經近 3 年經濟類別關鍵績效指標 》

項目	單位	2023 年	2024 年	2025 年
實收資本	億元	2.50	2.50	2.50
合併營收	億元	7.84	8.47	8.83
營業毛利	億元	1.46	1.41	1.59
所得稅	億元	0.12	0.10	0.12
稅後淨利歸屬本公司業主	億元	0.55	0.56	0.72
每股盈餘 / EPS	元	2.20	2.22	2.86
每股淨值	元	21.62	21.72	21.27

註：合併財務報表中所包含的實體為台名保經所有營運實體。

保單繼續率

台名保經並非以客戶購買保單的次數或張數為目標，而是重視對客戶人身保障和優質生活的長遠規劃；而保戶的信任與肯定則表現在保戶的保留狀況，2025 年，台名保經第 13 個月保單繼續率達 97.18%，第 25 個月保單繼續率達 93.61%，第 25 個月保單繼續率近五年平均值超過業界平均值 4.64 %。

取自政府之財務補助

2025 年度台名自中華民國政府取得新台幣 18 仟元財務補助，無取自其他國家政府之財務補助。



項目	補助項目	補助金額（單位：仟元）
中華民國	經濟部之節能設備補助	18

《 台名保經保單繼續率 》

	第 13 個月	第 25 個月
台名 2025 年保單繼續率	97.18%	93.61%
台名近五年平均值（2021 年～ 2025 年）	97.32%	94.91%
業界近五年平均值（2020 年～ 2024 年）	94.75%	90.61%

註：1. 保單繼續率 = 實收保費 ÷ 應收保費 * 100%

2. 業界近五年平均值資料來源：[保發中心 / 保險財務業務統計 / 人身保險業保單繼續率統計表 \(年更\)](#) 中，2020-2024 年度第 13 和 第 25 個月保額統計的加總平均。

永續供應鏈



產品與服務

台名保險經紀人股份有限公司，作為依法成立的保險經紀人，位於保險產業的中游，負責銷售由上游保險公司提供的人身及財產保險商品，並將這些商品推廣給下游的公司法人或個人消費者。台名的業務員根據保戶的需求進行分析，規劃適合的保險商品，並解釋商品的特性與條款，確保滿足客戶的風險管理需求，同時提供後續的相關服務，最終將業務員所招攬的保單及文件交付給保險公司。

台名保經的主要營收來源為從保險公司簽約的人身及財產保險商品中獲得的佣金收入。截至 2025 年，台名與 34 家保險公司簽約合作，投保總件數達 108,085 件（其中壽險新契約 7,045 件，產險保單 101,040 件），投保客戶數約 55,820 人，營業收入合計為新台幣 882,585 仟元。

《 台名保經 2025 年營收狀況 》

單位：新台幣仟元

主要營收類別	金額	比例
壽險經紀收入	418,747	47.45%
續年經紀收入	224,226	25.41%
獎金及手續費收入	147,621	16.72%
產險經紀暨其他收入	91,991	10.42%
營業收入合計	882,585	100.00%

公司繼續依循既有的營運模式，透過保險商品的銷售、業務員的專業服務及與保險公司的合作，穩定發展保險經紀業務，並將進一步拓展其數位發展與服務平台，持續提升對客戶的保障價值。

台名保經
合作保險公司



台名保經
《114 年股東會年報》



供應商管理

台名保經致力於實踐企業社會責任，透過制定《供應商企業社會責任施行要點》與《供應商暨採購管理辦法》，確保供應鏈夥伴共同遵循勞工權益保障、環境維護及法規與資訊安全管理，推動永續發展。台名保經《供應商管理》均可在官網[利害關係人專區](#)查閱。

勞工權益保障	我們要求供應商嚴格遵守相關法規，禁止僱用童工、強迫勞動及任何形式的歧視，並確保結社自由與集體談判權益，同時符合健康與職業安全衛生標準，提供安全的工作環境。
環境維護	我們鼓勵供應商落實環保節能，積極推動永續經營，並防止業務活動對環境造成負面影響。此外，未來將進一步強化供應商對永續發展的承諾，透過合作聲明促進負責任的經營模式。
法規與資訊安全管理	所有合作合約皆明訂合規要求，並保留評估與查核權利，確保供應商符合相關標準。若供應商違反企業社會責任承諾或相關規範，台名保經得依約終止或解除契約。

總務部門為本公司供應商及採購管理之主責單位，負責相關制度之執行與檢視修訂，持續完善供應鏈管理，並與供應商建立合規且具永續性的合作關係。

2025 年，本公司於行業別、產業價值鏈、營運據點及主要市場均無重大變化，亦無產品或服務於特定市場遭禁止情形，各營運據點亦未發生童工或強迫勞動等人權事件。

2025 年度本公司於保險公司之合作契約中逐步導入人權相關規範，已有 2 家合作公司於換約時納入人權條款，涵蓋禁止強迫勞動、童工及歧視等基本原則；其餘合作夥伴因沿用既有契約尚未納入。本公司將於後續契約更新或重新議約時持續推動相關條款導入，以提升整體人權管理覆蓋率。

《台名保經營運據點》

北區	所在縣市	單位	中區	所在縣市	單位	南區	所在縣市	單位	
	基隆市	基隆單位		台中市	台中單位		台南市	台南單位一	
	台北市	總公司		雲林縣	雲林單位			台南單位二	
		館前單位		嘉義縣	嘉義單位		高雄市	高雄單位	
		重慶單位					屏東縣	屏東單位	
桃園市	桃園單位								



台名保經

服務據點





台名保經
服務據點

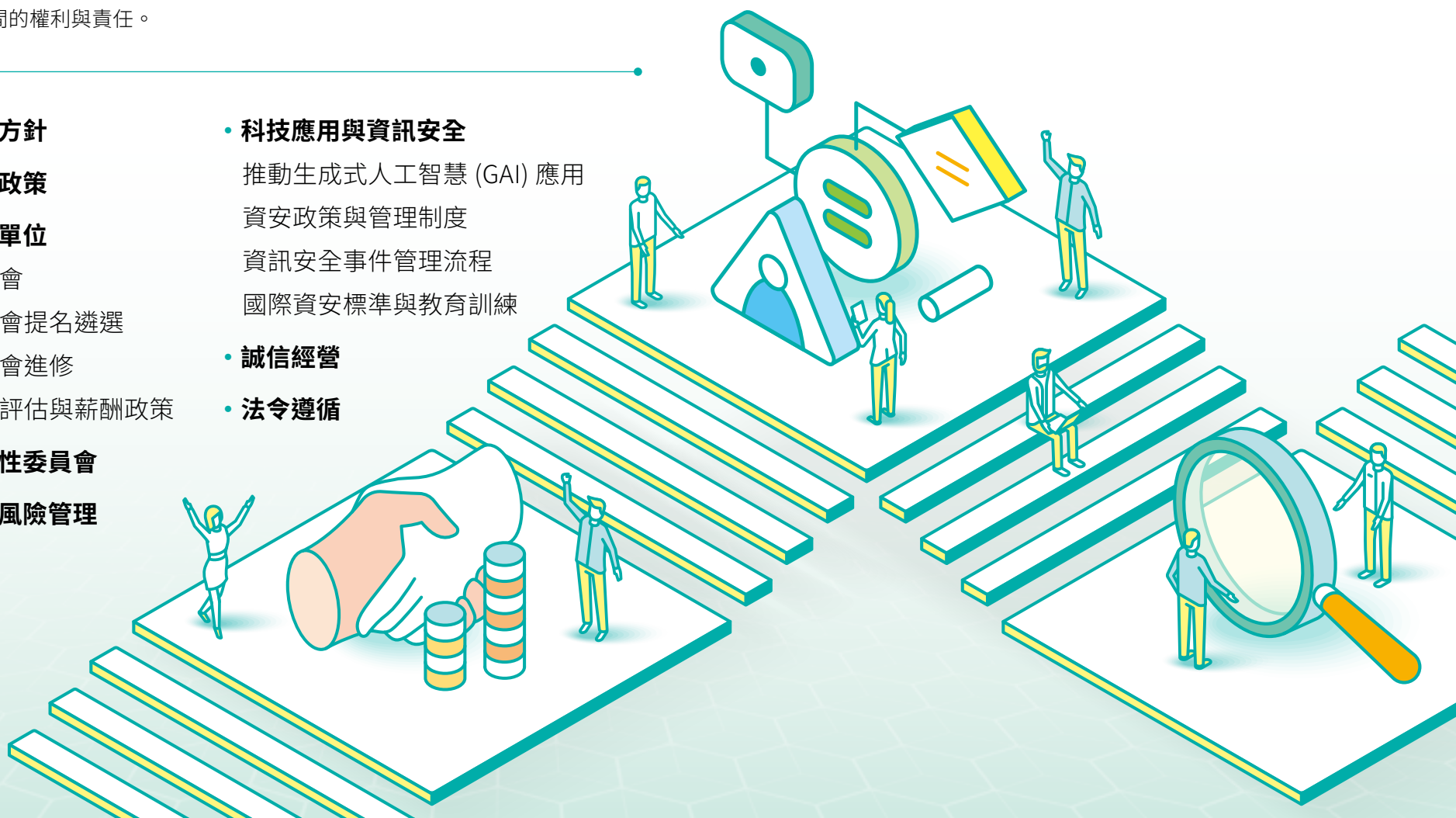


誠信治理

02

公司治理的核心目標在於確保股東及利害關係人的利益最大化，透過建立經營團隊的監督與制衡機制，合理界定並分配股東、經營團隊及利害關係人之間的權利與責任。

- 管理方針
- 治理政策
- 治理單位
 - 董事會
 - 董事會提名遴選
 - 董事會進修
 - 績效評估與薪酬政策
- 功能性委員會
- 營運風險管理
- 科技應用與資訊安全
 - 推動生成式人工智慧 (GAI) 應用
 - 資安政策與管理制度
 - 資訊安全事件管理流程
 - 國際資安標準與教育訓練
- 誠信經營
- 法令遵循



《 亮點績效 》

第十二屆公司治理評鑑
名列上櫃公司

應為 **6%~20%**



獨立董事佔董事會席次



50%

高於法規要求

《 短中長期策略目標 》

短期策略目標



強化營運效率、推動業務
徵募及商品行銷增長、維
持穩定獲利與殖利率。

中期策略目標



持續推動數位科技導入，
提升營運效能與
規模化能力。

長期策略目標



成為兼具財務穩健、
治理完善與創新服務
的領先保經公司。

管理方針

重大主題	資訊安全、公司治理與誠信經營、法令遵循
對應 GRI 指標	GRI 205-1 已進行貪腐風險評估的營運據點 GRI 205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練 GRI 205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動 GRI 418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴
呼應 SDGs	 
政策與承諾	落實誠信經營，以公平、誠實、守信、透明原則從事商業活動，取得利害關係人信賴；內化法遵概念至所有同仁，提升法遵效能，幫客戶爭取更多權益；營造可靠的資訊系統環境，確保客戶資料及公司資訊資產之機密性、完整性與可用性，並針對資安風險擬定管理制度與因應措施。
指標及目標	短期目標（1~3 年）： - 營造可靠的資訊系統環境，落實推動資訊安全管理作業。 - 增加反貪腐訓練次數，提升同仁反貪腐意識。 - 資訊安全及個人資料保護教育訓練每年每人平均 3 小時。 中期目標（3~5 年）： - 建立具體誠信經營之作法，積極防範不誠信行為。 - 專注本業經營發展，避免發生影響企業形象或違反法令之情事。 - 持續更新資訊安全管理之措施。 - 資訊安全及個人資料保護教育訓練每年每人平均 4 小時。 長期目標（5 年以上）： - 以公平、誠實、守信、透明原則從事商業活動，取得利害關係人信賴。 - 讓內外勤人員更重視法令遵循的重要性，內化法遵意識。 - 建置完善資安平台，提升保戶服務品質、個人資料及資訊平台的使用安全。

有效性追蹤機制

- 由誠信經營委員會每年定期向董事會報告上一年度誠信經營執行結果。
- 由法遵室負責誠信經營政策與防範措施制定與執行。
- 資訊安全管理委員會及個人資料管理委員會定期召開「管理階層審查」會議，針對資訊安全內外關注議題作因應及對策，並每年進行事件演練。

年度行動及措施

- 通過轉版至 ISO 27001:2022 資訊安全系統驗證、BS 10012 個人資料管理系統驗證。
- 依循營運持續計畫 (BCP) 完成「網路中斷演練」。
- 資訊安全及個人資料保護教育訓練人均受訓 4 小時，完訓率 100 %。
- 強化資訊安全，部署端點監控系統，實現主動通知與預警機制並導入網站應用防火牆 (WAF)，盤點並升級系統版本。
- 2025 年無發生資訊外洩事件。
- 資訊安全人員取得 ISO 27001:2022 主導稽核員證照。
- 總經理及副總經理等高階管理階層簽署誠信行為聲明書。
- 2025 年 34 家合作之保險公司 100 % 完成防制洗錢合約簽署。
- 定期針對內勤員工進行法遵查核，2025 年度共抽查 2 次。
- 2025 年檢舉信件及貪腐等不誠信事件 0 件。
- 所有營運據點 100 % 完成貪腐風險評估。
- 2025 年，因經濟、環境與社會相關議題違反法規而受罰款或裁罰之案件 0 件。

治理政策

為促進台名向永續發展的目標邁進，本公司依循《責任商業行為盡職調查指南》、《公司治理原則》、《商業與人權指導原則》（UNGPs）、《公司永續發展實務守則》、《公司誠信經營守則》、《公司治理實務守則》等相關倡議與法規，制定本公司《永續發展實務守則》、《風險管理政策與程序》、《誠信經營政策作業程序及行為指南》、《道德行為準則》、《供應商企業社會責任實施要點》、《供應商暨採購管理辦法》等規範，並提報董事會議通過後由企業永續發展委員會公告執行。

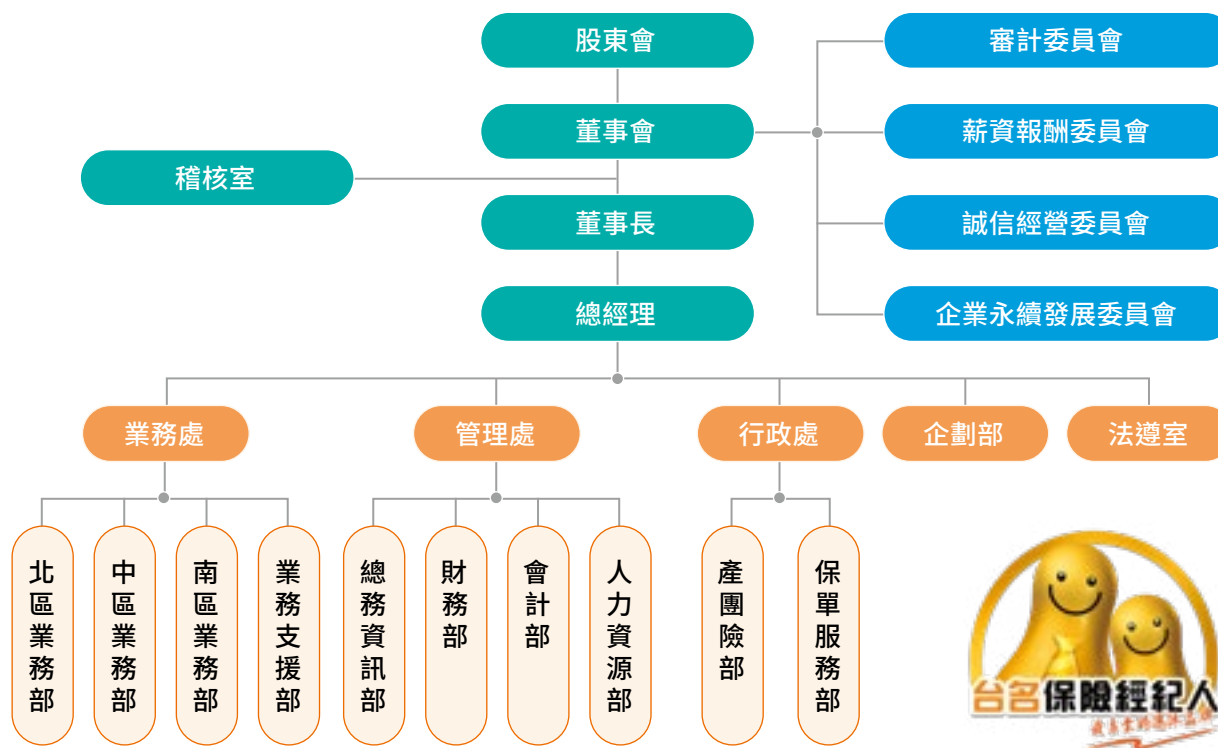
本公司積極將永續策略與營運管理及日常業務深度整合，除由總經理擔任最高永續執行小組責任人以確保政策落實外，亦設有跨部門永續治理推動機制，透過滾動式評估及定期揭露，強化內部稽核與內控制度，落實政策管理透明度。未來將持續強化營運策略的風險辨識與機會管理，結合價值鏈夥伴，共同推動永續承諾與行動。

治理單位

董事會

台名保險經紀人股份有限公司之最高治理單位為董事會，由董事長擔任主席。董事會成員均具備專業知識與豐富之企業治理經驗，並重視性別平等及多元化能力指標之落實。

本公司第九屆董事會於2025年5月29日完成改選，任期3年，將於2028年5月28日屆滿。董事會共設6席董事，其中3席為獨立董事，獨立董事占比達50%；女性董事1人，占比17%。有關董事會成員多元化及核心能力之相關資訊，請參閱本公司[《114年股東會年報》](#)第15頁。



2025 年台名保經董事會共計召開 7 次董事會議，年度全體董事出席率 100%。董事會議以審核企業經營績效、討論重點 ESG 策略及關鍵重大事件為主，同時指派、確認相關事項之權責單位，並於後續會議持續追蹤、監督實際進度與處理情形。2025 年董事會議議案重點內容請詳本公司《114 年股東會年報》第 23 頁。

本公司於 2026 年 6 月由陳昭鋒先生接任董事長職務，原董事長兼創辦人李正之於同日卸任，轉任榮譽董事長暨顧問。截至本報告書出版日，董事會治理架構維持健全運作，各功能性委員會及永續發展治理機制均持續依既有權責推動相關業務，未因董事長異動而改變。

董事會提名遴選

台名保經依據《公司法》、《公司治理實務守則》、《公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法》以及《董事會議事辦法》，公司董事選舉，採候選人提名制者，應載明於公司章程進行董事會提名與遴選流程，本屆（第九屆）已於 2025 年 5 月 29 日完成改選。董事會成員採候選人提名制，候選人須符合相關法規、專業資格、獨立性認定及兼職限制等規定，由董事會審查候選人名單，股東應就董事候選人名單中選任通過董事人選。

經全體出席董事推舉李正之董事擔任第九屆董事長，由張建祥、黃富貴及謝宗翰擔任獨立董事，以促進公司妥善規劃創新發展策略、有效監督及維護股東權益，並強化公司治理效能。

台名保經為確保董事會運作符合企業治理原則，針對可能影響公正性的利益衝突風險，制定明確的董事利益迴避原則，於台名保經「董事會議事辦法」第十五條規定：「董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就前項會議之事項有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係」。

本公司董事之選任係由持股達 1% 以上之股東提名候選人名單，經董事會審慎審查其資格條件後，提請股東會選任；另董事長未兼任其他高階管理職務，以有效降低潛在利益衝突風險。董事會成員均秉持高度自律與誠信原則，善盡忠實義務與注意義務。於涉及利害關係議案時，董事均依規定主動揭露並確實迴避，以確保董事會決策之獨立性、公正性及公司治理之健全發展。

《2025 年台名董事會成員》

職稱	姓名	性別	年齡層	會議出席次數	出席率
董事長 ^註	李正之	男	61~70 歲	7	100 %
董事	李佳鎮	女	41~50 歲	7	100 %
董事	林欽淼	男	61~70 歲	7	100 %
獨立董事	張建祥	男	71~80 歲	7	100 %
獨立董事	黃富貴	男	61~70 歲	7	100 %
獨立董事	謝宗翰	男	51~60 歲	7	100 %

註：李正之先生於 2026 年 6 月卸任董事長，轉任榮譽董事長暨顧問，本報告書所揭露之董事會出席紀錄係依報告期間內實際任職情形統計。

董事會進修

為使董事會成員能即時掌握全球風險趨勢、增進風險應變能力，董事會成員每年參與進修課程，2025 年課程包含：經濟治理面之「產險業者導入 IFRS 17 之相關資訊分享」、「董事會應考量之 ESG 相關法律議題」、「如何因應防制洗錢、打擊資恐及金融制裁之趨勢」、「洗錢防制法規簡介暨實務案例分析」；ESG 全面向之「川普對等關稅風暴下台灣 PMI 廠商下半年營運策略與展望」、「數位科技及人工智慧的趨勢與風險管理」，以持續提升在環境、社會及經濟治理議題上的群體智識。2025 年董事會成員總計進修時數共 37 小時，平均每人進修 6 小時。此外，公司於 2025 年 12 月 24 日為全體董事及經理人辦理洗錢防制教育訓練，強化董事對國內外洗錢防制制度、法令遵循及風險意識之掌握與監督能力。

績效評估與薪酬政策

為加強董事會整體職能，台名保經依據《董事會績效評估辦法》每年執行一次整體董事會、個別董事成員、功能性委員會績效評估，以及每三年執行一次外部專家績效評估，並於公司年報、官網揭露評估結果。2025 年董事會績效評估已於 2025 年 12 月 31 日完成，並提報 2026 年 3 月 5 日第九屆董事會第 5 次董事會議。

為有效促進企業永續發展，台名保經於 2022 年修訂董事會及功能性委員會的《績效評估辦法》，將 ESG 議題納入績效評估指標，並與相關績效和薪酬掛鉤。董事會績效評估的衡量項目包括：1. 對公司營運的參與程度，2. 提升董事會決策品質，3. 董事會組成與結構，4. 董事選任及持續進修，5. 內部控制，6. 對永續經營（ESG）的關注等六大面向，旨在提升董事會對永續議題的關注及執行力。2025 年度進行的「董事會績效評估自評」、「每位董事成員自我績效評估」及「董事成員同儕績效評估」均為顯著優等；薪資報酬委員會同儕評鑑、審計委員會同儕評鑑、誠信經營委員會同儕評鑑均為顯著優等。更詳盡的董事會評鑑結果請詳本公司 [《114 年股東會年報》](#) 第 27 頁。

薪資報酬委員會依據《薪資報酬委員會組織規程》及評鑑結果，秉持善良管理人之注意，定期檢討與評估董事及高階經理人（協理級以上內勤主管）之薪資報酬政策、標準與結構，並建議薪酬發放標準及具體數額。獨立董事酬金依《董事薪資報酬管理辦法》辦理，主要以每次出席董事會之出席費及每月車馬費為原則，並不參與年度提撥之董事酬勞。

高階經理人薪酬依公司章程，考量資歷、特殊專業及主管機關要求之資格核定，獎金部分則根據年度業績與盈餘情況並參照績效表現評定，其他退休福利制度則與一般員工相同，均依照法令規定辦理。2025 年董事及高階經理人年度報酬請詳本公司 [《114 年股東會年報》](#) 第 15 頁。

若最高治理單位或高階經理人違反本公司《誠信經營政策作業程序及行為指南》，應依情況採取適當方式進行處理，如退還、支付或收受款項、歸公或轉贈慈善機構等，並經董事長核准後啟動索回機制；同時，視情節輕重，將進行相應處分，必要時可採取法律行動。期望所有具實質控制權之人，嚴守職業道德規範，以保障公司權益。

相關內容請詳本公司 [《誠信經營政策作業程序及行為指南》](#)。

功能性委員會

台名保經董事會轄下設有「薪資報酬委員會」、「審計委員會」及「誠信經營委員會」，協助董事會履行監督職責，建構健全的永續治理架構。

► 永續治理層級之升格與強化

為落實公司永續藍圖，台名保經於 2021 年成立「企業永續發展委員會」，由總經理擔任主任委員，副總經理擔任副主任委員並設置 6 大永續執行小組為公司治理與風險管理組、客戶關係組、環境永續組、員工照護組、社會參與組、業務夥伴組。2025 年 5 月 29 日經董事會決議，正式將「企業永續發展委員會」提升為董事會層級之功能性委員會。此舉旨在強化最高治理單位對於 ESG 議題之監督深度，確保永續策略能更具制度化、系統化地融入整體營運體系。

► 2025 年度企業永續發展委員會 議案重點摘要：

1. 2025 年報告書參獎結果報告。
2. 2025 年永續發展執行情形及 2026 年計畫報告。
3. 利害關係人議合與溝通頻率及 2025 年沿用 2024 年重大主題之報告。
4. 2025 年永續報告書編製時程報告。
5. 2025 年溫室氣體盤查輔導時程報告。
6. 永續資訊管理作業及內控制度報告。
7. 企業永續發展委員會組織規程變更事宜討論。

► 董事會功能性委員會運作成效

任期：2025 年 5 月 29 日至 2028 年 5 月 28 日。

成員組成：各委員會均由全體獨立董事組成，確保監督獨立性。

出席實績：2025 年度全體成員平均出席率達 100%。

委員會名稱	主要權責及職能	2025 年召開會議次數
薪資報酬委員會	定期檢視董事及經理人之績效，檢討薪資報酬政策、制度、標準與結構，建立具競爭力且符合永續經營之薪酬政策與結構。	6
審計委員會	監督財務報表之允當表達、內部稽核控制與法令遵循的有效性，選任簽證會計師並監督其獨立性與績效。	7
誠信經營委員會	負責制定與執行誠信經營政策與防範措施，融入誠信與道德價值於公司經營並確保防弊措施，每年定期回報執行結果。	1
企業永續發展委員會	依循《上市上櫃公司永續發展實務守則》成立，定期向董事會報告永續發展執行績效及未來計畫，回應並改善利害關係人關注議題。	2

《營運風險管理

台名保經於 2021 年董事會通過《風險管理政策與程序》，其政策與程序係依據相關法令與實務守則訂定，旨在透過將風險管理融入營運及日常管理過程，並以完善架構達成實現企業目標、提升管理效能、提供可靠資訊及有效分配資源等目標；其風險管理組織架構由董事會作為最高決策單位，下設審計委員會負責內控考核，並由企業永續發展委員會綜理整體政策之擬定與年度呈報，結合三道模型實務運作，第一道防線由各部門主管負起第一線風險辨識與監控責任，第二道防線則由管理處負責財務與資安、法遵室職掌法律風險，並由公司治理與風險管理小組彙整執行狀況提報至委員會監督，第三道防線則由稽核室獨立執行內部稽核與制度覆核以提供建議；在風險管理措施方面，公司針對環境（E）、社會（S）與公司治理（G）三大議題，全面涵蓋策略、營運、財務、法遵、資訊安全、氣候及其他風險，透過定期辨識評估、優先順序設定、每年至少一次向董事會呈報執行情形及於公司網站揭露資訊，確保風險管理機制與營運活動深度融合並持續有效實施。



《 台名保經 2025 年風險管理執行情形 》

風險類型	風險成因描述	風險等級	策略擬定與實施	權責單位
氣候變遷碳風險	- 氣候異常的衝擊 - 因應氣候變遷與天然災害相關議題所展開之溫室氣體排放管理、節能減碳管理	低度	- 行動投保：普及數位化作業，減少紙張耗用與業務往返碳排。 - 數位學習：推動線上早會與數位講義，大幅降低交通碳足跡。 - 辦公節能：落實午間關燈一小時與會議無紙化，強化能源使用效率。 - 綠色採購：優先採購 LED 燈具等低碳節能設備，建構綠色職場。 - 碳排盤查：2025-26 年啟動盤查作業，預計 2027-28 年完成查證。 - 績效控管：落實按季向董事會報告進度，確保減碳進度符合監理要求。 - 資訊揭露：完成 2025 年永續報告書編製，定期披露減碳對策與成果。 - 其餘因應措施請詳 Chapter 4 環境永續。	管理處
法遵風險	- 未能遵循各式法律規範而可能衍生之風險 - 各項可能侵害公司權益之法律風險	低度	- 優化內控與招攬品質：因應監理要求，滾動式修正內部控制制度與行政稽核流程，嚴格控管第一線業務招攬品質。 - 零違規實績：各部室嚴格落實內控作業，2025 年度經稽核室查核確認台名並無違反相關法令遭裁罰紀錄。	法遵室
財務風險	- 國內外重要政策及法律變動，對公司財務影響及因應措施 - 併購與投資 - 因資產評估、信用與償付能力、流動性風險及會計政策等 - 稅務風險	低度	- 嚴格管控高風險交易：公司並無從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性金融商品交易之情事。 - 完善內控與法規授權：公司訂定「取得或處分資產處理程序」、「背書保證作業程序」、「資金貸與他人作業程序」並經股東會通過，未來本公司若有從事相關作業時，將依相關作業程序辦理。 - 健全財務結構與零借款實績：公司因應未來與同業合作或業務擴展，與銀行保持信用額度，截止 2025 年底並無銀行負債部位，故信用與償付風險低，僅就營運相關給付進行流動性現金預測管理，並依國際會計準則進行會計政策之評估計算，財務風險低。 - 透明化資訊披露機制：委託專業股務代理機構，並設有發言人制度與官網專區，確保財務與業務資訊透明，維持利害關係人良好溝通。 - 落實稅務治理：公司 2022 年制定《稅務治理政策》，將台名保經及子公司納入合併財務報表編製，以落實稅務合規與治理目標。 - 強化財會專業職能：財會人員及主管不定期參與會計研究發展基金會研習與主管機關宣導會，即時掌握稅務法規動態並強化互動溝通。	管理處

風險類型	風險成因描述	風險等級	策略擬定與實施	權責單位
資安與 個資風險	- 資訊系統遭駭客入侵風險 - 日常作業或文件的個人資料外洩風險	中度	- 專責組織與評鑑：設有專責資安主管及人員，定期執行資產盤點與風險評鑑，並依據相關結果產出「風險評鑑報告」及「風險處理計畫」。 - 外部顧問與檢測：每年委請資安顧問進行系統檢測，導入先進防禦機制並依評估建議持續優化資安管理。 - 主動監測與防護：資訊部定期巡檢內外部系統，嚴密監控駭客入侵與木馬威脅，確保系統運作安全無虞。 - 機密分級與控管：落實文件分級管理與存取權限控管，透過帳號密碼機制防範核心機密及個資外洩。 - 終端安全與更新：內勤電腦全面安裝防毒軟體並由資訊部集中控管，確保作業系統與防禦機制即時更新。	管理處
其他風險 - 職業健康與安全		低度	- 職場環境維護：定期實施設備巡檢與系統維修，確保辦公環境的安全性與運作穩定。 - 優於法規健檢：提供優於法定標準的員工健檢方案，定期追蹤並守護內勤員工身心健康。	管理處

科技應用與資訊安全

推動生成式人工智慧（GAI）應用

► 啟動 GAI 技術應用宣導：

因應人工智慧發展趨勢，2024 年起針對行政單位進行 GAI 應用宣導，介紹工具之基本特性及其在資料整理、簡報編輯等行政輔助之潛力。

► 推動數位轉型觀念培育：

透過內部資訊分享，引導行政同仁了解數位轉型趨勢，鼓勵同仁初步探索 AI 工具與保險服務結合的可能性，藉此儲備組織數位競爭力。

► 強化 AI 使用資安意識：

對內宣導 GAI 使用之安全性規範，強調嚴禁將公司敏感資料與保戶個資輸入外部 AI 平台，確保在嘗試新技術時能同步守護資訊安全。

► 掌握最新科技演進動態：

鼓勵人員參與相關論壇與產業交流，掌握生成式 AI 的法規規範與應用趨勢，作為公司未來評估導入相關軟硬體設備之參考依據。

► 研議智慧化轉型可行性：

採取審慎評估策略，現階段以「觀念建立」為主，未來將視行政單位的試行反饋，評估是否建置專屬作業環境及擴大應用之可行性。

資安政策與管理制度

台名保經因產業特性須處理大量客戶個人資料，自 2015 年起成立「個人資料管理委員會」，並導入個人資訊管理系統（Personal Information Management System, PIMS），全面強化個資管理與防護。該委員會負責檢視與優化作業流程中涉及個資的風險控制，透過流程規範的建立與風險管理機制，提前辨識並應對可能的資料外洩風險。同時整合法律、管理與實務面，持續改善日常作業中對個人資料的管理。為確保每一份客戶個資都受到妥善保護，台名持續強化資訊安全管理，依循公司內控制度，提升資訊系統穩定性與資料保護能力。

為進一步提升資訊安全管理，台名保經於 2016 年成立「資訊安全管理委員會」，導入資訊安全管理系統（Information Security Management System, ISMS），以全面落實資安治理。委員會負責監督全公司各營運據點的資安政策執行，定期進行資安風險評估，並於 2025 年 12 月 24 日向董事會提交完整的資安風險管理報告。在內部控管方面，部署端點監控系統，實現主動通知與預警機制。

台名保經
資訊安全政策



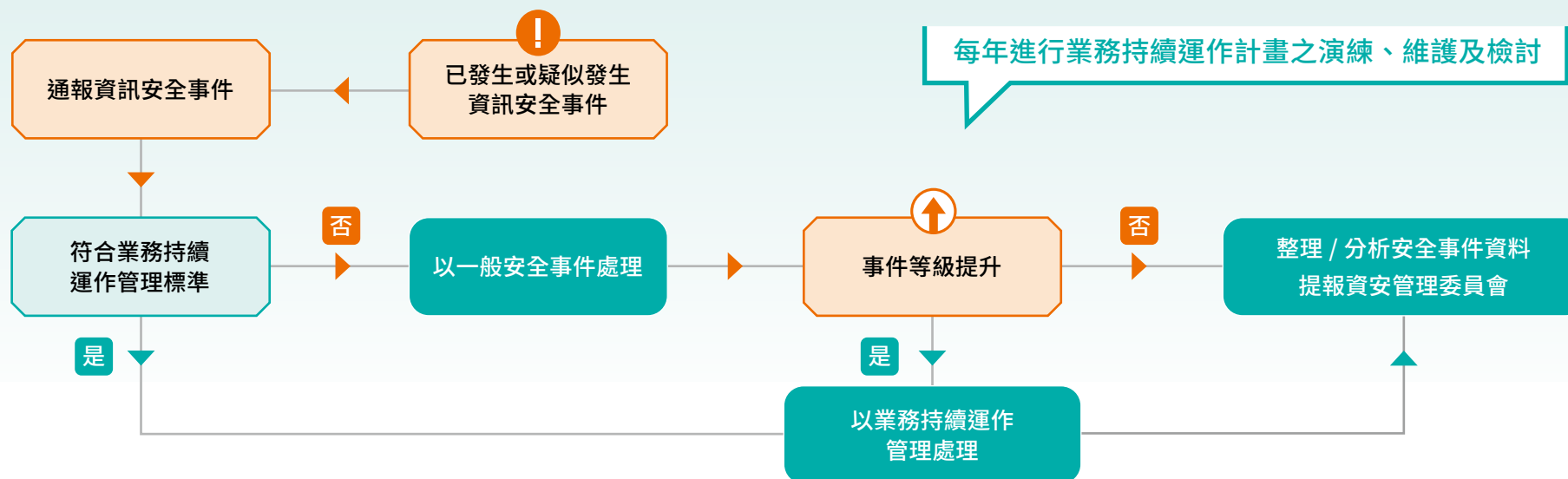
資訊安全事件管理流程

台名保經建置明確的資訊安全事件應變管理流程，以確保發生資安異常時，能即時處置以控管風險、降低損害並維持營運持續性。當偵測到疑似資安事件，將即啟動通報機制，並依事件性質及影響範圍初步判斷是否達業務持續運作管理之觸發標準。

- 倘符合標準，以業務持續運作管理執行應變作業；
- 若不符合，則依一般資安事件程序進行處理，惟於後續應處過程中，如事件影響程度顯著提升，亦將即時調升事件等級，以業務持續運作管理之標準處理。

處理過程中，將全面彙整分析安全事件資料，提報資訊安全管理委員會審議，以作為精進資訊安全治理機制與預防措施之依據。另為強化資安韌性，台名每年定期實施業務持續運作演練，並進行滾動式檢討與維護，確保制度之有效性與可執行性。

《 資訊安全事件管理流程 》



國際資安標準與教育訓練

台名保經自 2019 年起加入 F-ISAC 金融資安資訊分享與分析中心，透過標準作業程序與即時資訊分享，提升預警能力與風險應變效率，強化資安防護與風險管理。在資訊安全管理方面，公司於 2016 年通過 ISO 27001 驗證，並於 2024 年完成 ISO 27001：2022 轉版驗證；2025 年順利通過 ISO 27001：2022 三年重審，進一步強化審查深度與項目。

在個人資料保護方面，公司於 2022 年通過 BS 10012：2017 國際標準驗證，並持續在 2025 年保持驗證效力，確保個資管理制度落實到位。

此外，公司持續加強技術防護措施，包括 MDR、WAF、防毒系統等，以保障營運安全與客戶資料安全。



《台名已取得資安驗證之國際標準》

個體	已取得驗證之國際標準	驗證範圍
台名保經	ISO 27001：2022 資訊安全管理標準 BS 10012：2017 個人資料管理標準	台名總公司辦公室營運客戶及員工個資管理之作業與維護



▲ 台名持續通過 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證



▲ 台名持續通過 BS 10012 個人資料管理系統驗證

2023 年，台名保經依循金管會《公開發行公司建立內部控制制度處理準則》，正式設置資安專責主管及配置 1 名資安專責人員，強化公司資安治理體系。另依據營運持續計畫（BCP），分別完成「機房電力中斷演練」以及「網路中斷演練」，確保關鍵業務在突發情況下的穩定性與連續性。此外，自 2019 年起，公司已投保資安保險，有效降低資訊安全風險及可能帶來的衝擊。

為提升員工資安及個資意識，內勤員工應依公司所公告的資訊保護辦法進行自我管理，並定期配合內部稽核、教育訓練及社交工程演練。台名保經已於 2025 年導入 MDR，通過即時監控公司網路和系統，掌握資訊安全，並不定期模擬駭客常用的社交工程手法，對同仁進行「電子郵件社交工程演練」，揭露資訊攻擊的樣態，使同仁提高警覺。另亦進行白帽駭客弱點掃描、行動投保的資安檢視、改善系統、密碼定期更新等基礎管理措施，以確保客戶個資安全。

此外，為強化資安防護網，台名保經定期安排資安宣導及教育訓練課程，2025 年內勤員工資訊安全教育訓練與個人資訊保護宣導，合計時數為 4 小時，完訓率 100 %。另亦安排資訊安全人員進行 12 小時資安訓練，並具主導稽核員證照，未來將持續完備各營運據點資安系統，鞏固強化資安聯防機制。



《 台名資安教育訓練統計 》

對象	課程名稱	課程時數	參與人數	完訓率	課程形式（線上 / 實體）
資安專責人員	AI 應用與資安風險等六大課程	12	2	100%	線上
內勤同仁	PIMS 個人資料保護教育訓練	2	58	100%	線上
	資訊安全 _ 資安威脅趨勢與因應	2	58	100%	線上

台名保經
資訊安全政策聲明



台名保經
個資管理政策聲明



誠信經營

為強化公司治理與風險控管機制，台名保經於董事會下設置誠信經營委員會，並制定《誠信經營守則》、《道德行為準則》、《內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序》及《誠信經營政策作業程序及行為指南》，建構完整的誠信經營制度架構。相關政策之執行情形均定期向董事會報告，確保監督機制有效運作與持續精進。在宣導與落實層面，董事會與管理階層成員誠信經營政策宣導完成率達 100%，並透過內部會議與教育訓練，向全體內勤同仁宣導誠信經營政策與反貪腐原則，將誠信理念落實於日常管理與商業活動之中。公司亦將《誠信經營政策執行情形》揭露於官網投資人專區，提升資訊透明度，供投資人及利害關係人查閱。

台名每年針對全體員工辦理在職教育訓練，持續深化誠信文化。本年度除強化誠信經營守則宣導外，並新增「公益揭弊者保護法」（吹哨者保護）相關課程，協助同仁了解我國反貪腐法制之最新發展與實務意涵。同時，公司於與往來對象簽訂之契約中明確訂定禁止不當餽贈與利益輸送條款，從制度面強化廉潔經營要求，降低潛在不當行為風險。



《台名保經 2025 年誠信經營政策執行績效》

類別	執行項目
溝通	1. 《誠信經營政策作業程序及行為指南》揭露於公司網站 2. 總經理及副總經理等高階管理階層簽署誠信行為聲明書 3. 2025 年針對全體內勤員工進行誠信經營政策宣導 4. 與所有合作保險公司之合約中皆註明洗錢防制相關條文，且將相關項目列為年度績效評核 5. 2025 年 34 家合作之保險公司 100 % 完成防制洗錢合約簽署（同去年之家數）
訓練	每年定期舉辦法遵訓練，2025 年內勤同仁誠信經營、洗錢防制及打擊資恐等法規訓練 100 % 完訓
查核	1. 定期針對內勤員工進行法遵查核，2025 年度共抽查 2 次，結果皆符合法規且員工具備合規意識 2. 針對不誠信行為風險較高之單位進行訪談，評估結果屬低度風險 3. 2025 年，無因貪腐違規行為與商業夥伴終止合約或未續約之情事 4. 2025 年，無任何檢舉信件及貪腐等不誠信事件

台名設立多元申訴與舉報管道，鼓勵內外部利害關係人對不誠信行為或營運活動可能影響環境、經濟、社會及人權的情事，透過公開檢舉信箱或電話提出申訴、舉報或建議。執行單位負責案件調查，並確保舉報人身分及事件內容保密，除調查必要外，不得提供給無關第三方，以防止不公平或不利對待。公司亦透過《檢舉非法與不道德或不誠信行為案件之處理辦法》明確規範保護機制、案件受理流程及違規處置標準，確保申訴機制公正透明。

《檢舉、申訴案件之受理流程》

舉報與受理	- 檢舉信箱：appeal@tabc.com.tw - 檢舉電話專責分機：#219 - 受理單位：法遵室
查證與調查	- 法遵室與人力資源部負責案件調查 - 確保舉報人及案件內容保密 - 被檢舉人享有陳述意見與申訴機會 - 相關資料保存五年以上或至訴訟終結
裁決與處置	- 召開「內勤人員評議委員會」討論決議 - 依據《道德行為準則》及《員工工作規則》裁決與懲處 - 為違規人員提供申訴與救濟管道 - 裁決結果呈報董事會
改善與預防	- 檢討違規原因並提出改善方案 - 修正相關管理措施與作業流程 - 強化教育訓練與內部宣導 - 改善結果呈報董事會

法令遵循

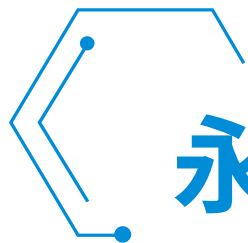
為強化法令遵循與風險控管機制，台名保經設立法遵室，依循三道防線原則建構分層監督架構，由業務單位、法遵室與稽核室各司其職，確保制度有效運作。公司持續透過教育訓練、數位監控與制度優化，提升內外勤同仁對法規遵循之理解與執行力，重點作為包括：

- **多元法遵教育與宣導：**推動防制洗錢與打擊資恐、個資保護、公平待客原則等核心議題，並透過公會函告、法令電子報與裁罰案例分享，強化風險意識。
- **案例導向實務訓練：**結合法院判決與評議案例，拆解業務流程細節，協助同仁將法條與實務操作連結，降低招攬瑕疵風險。
- **證照與訓練管理機制：**檢核業務員證照有效性與法定在職訓練時數，確保第一線專業資格符合規範。
- **數位化風險監控：**建置系統權限即時控管、行動投保線上檢核及防制洗錢風險評估與異常交易監控機制。

公司並持續關注國內外法規與政策動向，適時調整作業程序。2025 年度未因違反經濟、環境或社會相關法規而遭受裁罰，亦未發生環境衝擊、人權問題、反競爭行為、侵犯客戶隱私或資料遺失事件，彰顯台名保經作為負責任企業堅守相關法遵與風險管理機制且運作穩健有效。

《2025 年台名保經法令遵循相關教育訓練及受訓人數》

職稱	課程名稱	課程時數	受訓人數
內勤員工	誠信經營守則	1	58
	防制洗錢及打擊資助恐怖主義	2	58
	公平待客原則宣導	3	58
	PIMS 個人資料保護教育訓練	2	58
	資訊安全 _ 資安威脅趨勢與因應	2	58
	拒絕職場性騷擾	0.5	58
	人權訓練 _ 身心障礙者的平等參與	0.5	58
	職安衛 _ 揭開職場火災爆炸的危機引線	1	58
	法遵實務案例操作	4	16
外勤業務夥伴	防制洗錢及打擊資助恐怖主義	2	3,015
	公平待客原則宣導	2	3,044
	友善高齡訓練	2	3,056
	法令遵循訓練	6	3,028



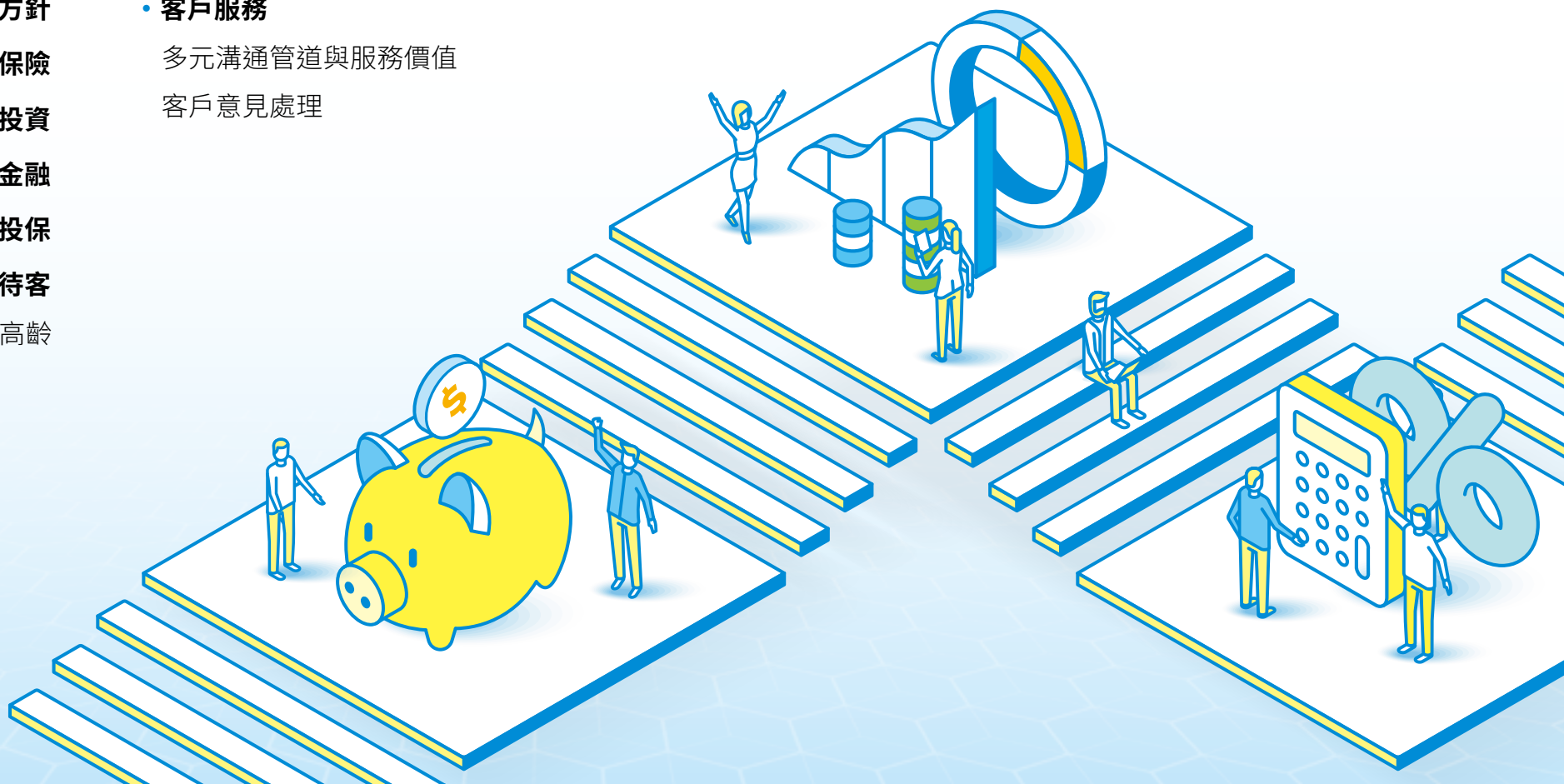
Perpetual Finance

永續金融

03

透過實踐永續保險原則，全面管理 ESG 風險與機會，將 ESG 理念融入營運活動，推動企業邁向永續發展。

- 管理方針
 - 永續保險
 - 責任投資
 - 普惠金融
 - 數位投保
 - 公平待客
- 客戶服務
 - 多元溝通管道與服務價值
 - 客戶意見處理
- 友善高齡



《亮點績效》



0 件

理賠申訴案件



99.17%

客戶滿意度

《短中長期策略目標》

短期策略目標



強化內勤員工訓練及宣導，
提升客戶滿意程度

中期策略目標



積極推動普惠金融，
持續開發創新數位工
具，拓展服務量能

長期策略目標



落實永續保險原則，
貫徹 ESG 理念

管理方針

重大主題	公平待客、客戶服務與關懷
對應 GRI 指標	自訂主題
呼應 SDGs	  
政策與承諾	台名遵循公平待客原則，秉持誠信、注意與忠實等義務，依照客戶需求提供最適合的方案與服務，以客戶服務品質為第一優先，提供多元化的溝通及服務管道，以維護客戶權利及最大利益為目標，持續提升客戶滿意度、信賴感及黏著度。
指標及目標	短期目標（1~3 年）： - 提升客戶滿意度，客戶滿意度 95 % 以上。 - 客訴理賠比率 0 %。 中期目標（3~5 年）： - 提升客戶滿意度，客戶滿意度 97% 以上。 長期目標（5 年以上）： - 落實公平待客原則，持續透過內部訓練及宣導，強化客戶服務質量。 - 履行永續保險原則，貫徹 ESG 理念於營運過程，引領企業邁向永續發展。
有效性追蹤機制	- 設立企業永續發展委員會，積極落實永續保險原則。 - 開發數位支援工具，提升業務夥伴使用便利性，進而提升客戶服務效率。 - 力行公平待客理念，保單服務部同仁接受相關實務訓練，提升客戶服務品質。 - 持續追蹤客戶滿意度及客訴理賠比率等指標。
年度行動及措施	2025 年推廣之愛心保險投保件數共 435 件，總保費收入新台幣 6,046,993 元。總保費較前一年度成長 7.8%。 2025 年無理賠申訴案件、因理賠而引起的客訴比率為 0 %。 2025 年公平待客及金融消費者保護相關訓練共 4.5 小時，外勤夥伴受訓比例逾 98 %。 2025 年 99 % 的客戶對外勤承攬業務夥伴提供之服務表示滿意。 2025 年共有 0 件申訴案件、0 件申請評議案件。

重大主題	數位金融
對應 GRI 指標	自訂主題
呼應 SDGs	  
政策與承諾	隨著科技發展、社會大眾消費型態的改變，台名優化客戶體驗，推動普惠金融與 ESG 理念，提升便利性和數位化程度，實現便捷、友善、永續的數位金融服務。
指標及目標	短期目標（1~3 年）： - 擴大數位合作：增加 3 家壽險行動投保的合作保險公司。 - 對接便民政策：積極推廣「保險存摺」，提升保戶服務便利性。 中期目標（3~5 年）： - 量化轉型指標：行動投保使用率達 80%。 - 落實綠色營運：持續深化數位作業流程，全面實踐無紙化目標。
有效性追蹤機制	- 滿意度調查：透過數位服務滿意度調查，蒐集使用者反饋，作為優化數位工具與提升用戶體驗之依據。 - 關鍵績效指標管理：設定行動投保使用率與數位工具使用成長率等指標，定期審視進度與達成成效。 - 合規經營與專案稽核：定期檢視數位金融作業是否符合內控規範與法令，透過內部稽核確保各項流程符合公司永續經營目標。 - 專屬問題反饋與精進機制：建立數位服務客訴與問題反饋通道，記錄並解決使用痛點，將執行經驗回饋至數位服務之優化。
年度行動及措施	2025 年行動投保已與 8 家壽險、4 家產險公司合作，並完成 6 家壽險、1 家產險的 SSO 串接。 2025 年壽險行動投保 1,454 件，其行投進件佔比較前一年度衰退 8.9%。

永續保險

台名保經積極響應聯合國永續保險原則 (Principles for Sustainable Insurance, PSI)，將其核心倡議深度納入公司治理與業務推動。我們透過全面落實四大原則，有效掌控 ESG 風險與機會，並以此為基礎提升企業營運績效。這份承諾代表我們在追求企業與社會共榮的願景下，由上而下落實對環境、社會及公司治理（ESG）的長遠使命。

《台名保經永續保險響應作為》

永續保險原則	台名保經響應作為
將 ESG 納入公司決策	- 決策層級提升：設立董事會轄下「企業永續發展委員會」，專責 ESG 策略之規劃、監測與管理。 - 風險精準對齊：定期鑑別 ESG 風險並向董事會報告，確保各項經營策略與永續發展目標高度同步。 - 強化企業韌性：將永續評估結果深度融入業務決策流程，全面提升公司應對氣候變化與環境變遷的韌性。
提升客戶與合作夥伴 ESG 意識	- 永續賦能教育：定期為員工、客戶及業務夥伴辦理 ESG 教育訓練，將永續理念深植於服務核心。 - 前端互動引導：於業務一線與客戶積極互動，協助其充分理解保單商品背後的風險防禦與永續價值。 - 數位轉型驅動：推動業務後端數位化，賦能夥伴運用數位工具之能力，精準且高效地滿足客戶需求。
攜手政府與利害關係人推動 ESG	- 產官學研合作：每年支持並參與永續推廣活動，與學術機構共同研究保險業 ESG 議題，推動人才教育。 - 實務經驗共享：透過專業論壇與研討會，與主管機關及 NGO 分享實踐經驗，引領產業朝向永續轉型。 - 綠色影響力擴散：利用官網、社群與 LINE@ 等多元渠道擴大宣導，並推動電子表單落實低碳辦公。
定期揭露 ESG 成效	誠信治理揭露：每年定期發行 ESG 報告書，向保戶、投資人及監管機構如實披露 PSI 實施進度，確保資訊透明並承諾持續改進。

責任投資

台名保經秉持責任投資的理念，積極將環境、社會及公司治理（ESG）因素納入投資決策，致力提升客戶與股東的長期利益與價值。截至 2025 年底，台名保經持有多家具備 ESG 概念的金融機構公司債，包括全球人壽、新光人壽及凱基人壽、凱基銀行等。這些機構在推動永續經營方面表現卓越，全球人壽將責任投資融入經營模式，截至 2024 年底，綠色金融投資項目累計已投入 256.5 億元；新光人壽以「新光一畝田幸福餐桌」計劃榮獲亞洲企業社會責任獎（AREA）社會公益發展獎等多項殊榮，充分展現其在 ESG 領域的積極作為；凱基金控落實永續發展，連續 5 年入選「道瓊永續指數 (DJSI) 世界指數 (World)、新興市場指數 (Emerging Markets)」成分股，連續 8 年獲選「富時企業社會責任新興市場指數 (FTSE4Good Emerging Index)」成分股，具金融永續價值。

透過這些責任投資舉措，台名保經不僅促進了資本市場對永續發展的重視，還為客戶和股東創造了長期價值，彰顯了公司在推動社會責任與永續發展方面的積極角色。

《台名保經合併報表資金運用表》

單位：新台幣仟元

項目	2024 年		2025 年	
	金額	占率	金額	占率
現金及約當現金	67,802	14.03%	44,882	10.76%
基金	49,471	10.24%	121,733	29.19%
金融債券	44,877	9.28%	72,827	17.46%
公司債券	42,069	8.70%	0	0.00%
股票	164,974	34.13%	64,024	15.35%
不動產及設備 ^註	114,146	23.62%	113,556	27.23%
合計	483,339	100.00%	417,022	100.00%
現金與約當現金	67,802	14.03%	44,882	10.76%
投資性資產	415,537	85.97%	372,140	89.24%

註：不動產含營業自用與投資型辦公室，採帳面金額，減除累計折舊後餘額，未以重估價金額計算。

《台名保經責任投資實行情形》

責任投資原則	台名保經實行情形
落實股東參與與投票機制	• 達成被投資公司（含上市櫃及非上市櫃）股東會 100% 出席率與投票率，透過積極參與提案表決，發揮股東影響力以強化被投資企業之公司治理。
強化 ESG 資訊揭露與投資評估	• 將 ESG 績效納入投資決策核心，關注被投資企業的財務資訊透明度，並透過審閱其永續報告書，綜合評估企業之長期營運韌性與永續價值。
執行責任投資（PRI）行動與進度管理	• 定期檢視被投資公司之財務與永續風險，確保投資組合符合社會責任。 • 每季向公開大眾及投資人公告公司財務報告，財務報告內包含投資績效數據。 • 於年度永續報告書中揭露責任投資數據，主動回應利害關係人對資金運用之期待，奠定台名保經穩健、透明的品牌形象。

普惠金融

台名保經以保險經紀業為核心，雖未自行開發保險商品，仍透過與多元保險公司之合作，依客戶不同生命階段與風險條件，提供客製化保障組合，協助更多民眾以可負擔成本取得適切保障，落實保險「事前風險預防」與普惠金融精神。重點推廣各類愛心保險包括：

- **小額終身壽險**：配合政府政策，協助民眾以較低保費建立基本終身保障，強化家庭風險承受能力。
- **弱體保單**：為體況不佳或曾遭拒保族群提供投保機會，補足保障缺口。
- **優體保險**：透過更精準風險評估機制，讓健康條件良好者享有合理保費，鼓勵健康管理。
- **外溢保單**：結合健康促進機制，鼓勵規律運動與良好生活習慣，提升預防醫學與自我健康管理意識。

截至 2025 年，台名保經成功銷售小額終身壽險、優體壽險、弱體保單及外溢保單共 435 件，總保費達新台幣 6,046,993 元，保費較前一年度成長逾 7.8%，顯示充分展現愛心保險推廣的實際成效。

《 台名與合作之保險公司共同推動各式愛心保險險種 》

小額終身壽險

為提升國人基本保障並因應人口老化與少子化趨勢，政府推動小額終身壽險，讓民眾以較低保費即可取得或補足終身保障。在發生失能、意外身故等事故時，可有效減輕家庭的經濟負擔。

優體壽險

依被保險人的吸菸狀況、健康指標、生活習慣與家族病史等因素，進行更精準的死亡率評估，並區分為吸菸體與非吸菸體。對健康狀況良好的民眾而言，可享有較低的壽險保費。

弱體保單

專為體況不佳、曾被拒保、除外或加費的民眾設計，通常針對特定族群，如糖尿病、肝病、三高等。雖然保費相對較高，但能提供有體況者必要的投保機會與基本保障。

微型保險

針對經濟弱勢或特定身分族群，提供基本且必要的風險保障，以補足社會保險或社會救助制度的不足。民眾可用低保費獲得基本保障，避免因事故造成家庭經濟陷入困境。

外溢保單

在傳統保障之外，結合健康行為誘因，鼓勵保戶培養規律運動與健康生活。保戶達成外溢條件後，可獲得保費折扣或其他回饋，有助降低罹病率、理賠率與整體保費支出。

《 台名保經推廣銷售愛心保險成效 》

商品	2023 年		2024 年		2025 年	
	件數	保費	件數	保費	件數	保費
小額終身壽險	357	5,281,989	197	2,547,660	135	2,240,382
優體壽險	6	123,936	7	152,850	0	0
弱體保單	2	53,650	0	0	3	131,930
外溢保單	102	806,042	181	2,910,611	297	3,674,681
合計	467	6,265,617	385	5,611,121	435	6,046,993
與前一年度差異	成長 98%	衰退 7%	衰退 17%	衰退 10%	成長 13.0%	成長 7.8%

台名保經積極響應主管機關政策，持續推動落實社會共融與健康促進之永續保單。2025 年度相關商品推動現況與結構變化簡要說明如下：

- **微型保險推動現況說明：**台名秉持普惠金融精神，在微型保險的推動上採取「公益捐贈」而非「保險銷售」模式。當地方政府有協助民眾投保微型保險需求時，會向「中華民國人壽保險商業同業公會」（壽險公會）提出申請，由公會協助媒合保險公司擔任承保單位，並媒合保經公司與保險公司共同贊助保費，台名每年均編列微型保險專項預算，待有此媒合需求時，隨時可挹注其保費支出。近三年本公司雖未接獲相關捐贈需求，但未來將持續編列專項預算，攜手壽險公會保持待命，確保在弱勢民眾需要時第一時間提供實質經濟後盾，落實社會安全網之永續承諾。
- **小額終老保險件數下降成因：**台名於 2023 至 2024 年間積極響應政府放寬小額終老保險投保限制政策（每人最多 4 件、主約保額上限 90 萬元），已協助多數中高齡及基層客群建構基礎壽險保障。2025 年因市場核心客群之剛性需求已趨飽和、多數保戶已買足法定上限額度，新契約件數亦進入平穩期。未來將持續透過保單健診，為尚未投保足額保障之大眾提供補強。
- **外溢保單件數上升成因：**2025 年外溢保單件數大幅成長，主要係本公司積極響應主管機關引導保險業轉型與接軌國際新制（IFRS 17）之政策方針。本公司緊跟市場趨勢，加強推廣保險公司所推出兼具「預防醫學」與「自主健康管理」之外溢商品。第一線夥伴透過數位工具輔銷，引導保戶藉由健走、體檢等健康行為換取保費折減、現金回饋或保障額度增加等獎勵，有效協助降低社會整體醫療資源負擔，發揮保經通路之永續影響力。

數位投保

數位轉型布局，提升投保便利性

在金融科技快速演進的浪潮下，台名保經深知數位化已成為保險產業轉型升級的關鍵。自 2015 年啟動數位轉型以來，我們持續投入資源於技術整合與流程創新，致力打造高效率、高安全性的數位投保環境，為保戶與業務夥伴提供更便捷、快速與永續的保險服務體驗，形成企業競爭利基。2019 年正式推出行動投保系統，幫助業務夥伴突破傳統紙本投保限制，透過數位簽署、電子送件、資料驗證等功能，簡化流程、減少錯誤，大幅提升作業效率與資料準確性，並成功實現「無紙化投保」，符合現代永續發展目標。

行動及遠距投保的核心優勢，包括：

- 1. 流程效能極大化：**免除傳統繁瑣紙本作業，縮短投保時程，提升作業效率。
- 2. 數據品質精準化：**透過系統檢核機制降低人工錯誤風險，確保投保資料之完整性與準確度。
- 3. 營運減碳實踐：**大幅減少要保文件列印，以無紙化流程降低環境負擔。
- 4. 安全合規：**遠距投保導入先進的身分辨識技術與視訊會議確認機制，確保資訊安全並符合監管要求。

在數位應用層面，台名保經持續推動以下關鍵措施，以深化數位化成效：

1. 技術領航與創新應用

- i Taiming 智能 E 神：2020 年正式上線，整合多家保險公司的輔銷工具，透過直覺式分類架構及互動式查詢功能，簡化業務操作並提升展業效率。
- 遠距投保突破：2022 年攜手全球人壽，打破地理限制，讓客戶與夥伴透過數位工具安全完成投保作業。

2. 平台串接與流程優化

- 自 2022 年起，推動「保險公司經代專區單一入口（SSO）」串接，業務夥伴可透過台名業務平台登入各保險公司經代專區，減少繁瑣的帳號密碼記憶，簡化作業流程。
- 截至 2025 年底，行動投保已與 8 家壽險公司、4 家產險公司合作，並完成 6 家壽險公司及 1 家產險公司的 SSO 串接，進一步提升數位工具的整合性。

持續推進智慧保險升級，深化普惠金融

台名保經的數位轉型不僅符合資訊安全規範，亦幫助業務夥伴提供更精準、高效且安全的服務，同時減少紙本文件的使用，實現環保效益。未來，台名將不斷深化數位金融應用，推動保險業智慧升級，創造更加便捷、高效的投保服務，並以先進數位工具支持業務夥伴和客戶，打造卓越的保險體驗。

《 數位轉型與行動投保推動策略 》

永續策略維度	具體行動方案與目標
數位職能與專業賦能	1. 深耕數位化教育體系：開發直觀的操作導引與教學影音，有效降低數位落差，提升全體同仁之數位韌性。 2. 建置常態化實務工作坊：定期舉辦行動投保實務課程，精進業務夥伴之數位作業熟稔度，確保服務品質與專業度。 3. 驅動典範學習效應：萃取數位轉型成功案例，透過經驗分享與標竿學習，帶動組織全面數位升級。
激勵機制與價值導向	1. 對接轉型績效獎勵：建立與行動投保達成率掛鉤之激勵方案，將環境友善與業務績效深度結合，推動行為轉型。 2. 傳遞無紙化減碳價值：強化行動投保在減少紙張消耗及提升作業時效之綜效，協助夥伴建立永續金融與環境友善之服務意識。
科技應援與體驗優化	1. 佈署「快易保支援中心」數位應援：導入 AI 智能助手與 FAQ 檢索系統，提供一線夥伴 24 小時不間斷的技術諮詢與即時排障，打造高可靠性作業環境。 2. 迭代精進使用者介面：秉持使用者中心設計，持續優化行動投保介面，打造流暢且直覺的數位投保路徑。 3. 落實多元回饋修正機制：定期進行使用者滿意度調查，將利害關係人之回饋納入系統升級核心指標。
永續倡議與價值共識	1. 多維度傳遞轉型願景：運用跨通路管道宣導數位投保之核心優勢與低碳效益，深化利害關係人對永續金融之認同。 2. 優化作業流程整合：深化保險公司單一入口（SSO）之介面串接，將數位投保納入標準化服務流程，落實數位優先原則。
轉型治理與領導力	1. 型塑永續數位企業文化：將數位化經營思維內化為企業文化，強化組織對科技應用之重視，支持長期永續發展。 2. 高層引領展現轉型決心：管理階層親自參與並推動數位投保政策，透過示範效應展現組織自上而下的數位轉型領導力。

《 2025 年台名保經數位金融使用統計 》

業務整合系統使用統計		
功能	人數	人次
業務員管理系統	2,759	149,602
數位學堂	3,082	81,416
快易保（行動投保）	780	12,954
保險公司經代專區（平均）	590	7,005

其他數位工具使用統計	
功能	人數
智能 E 神	2,046
台名小幫手	797
台名官方 LINE	727

安全

保險資訊透明

效率

節省 50 %
投保時間

環保

投保 0 紙張

數位化佈局：構建前瞻金融藍圖

隨著網路投保與創新型保險商品成為市場主流，台名保經積極響應主管機關政策，深化數位與遠距系統之建構。我們透過流程自動化與智能系統優化，全面提升展業效率與服務便捷性，致力於數位轉型浪潮中建立穩健的技術。

專業賦能：淬鍊業務夥伴核心職能

為精準對接多元化的市場需求，我們持續導入高階專業訓練課程，深植業務夥伴之保險規劃職能與顧問式服務能力。透過人才與專業的雙重驅動，確保客戶獲得最高規格的保障體驗。

持續精進：鞏固數位與服務之領先地位

台名保經透過「數位技術」與「專業培訓」的雙軌優化，不斷提升服務品質，強化品牌競爭力。並在數位保險領域保持領先，為客戶提供最具創新性與信賴感的保險解決方案與優質服務。

本公司積極響應綠色金融，推動行動投保無紙化。2025 年度相關數據消長與改善措施如下：

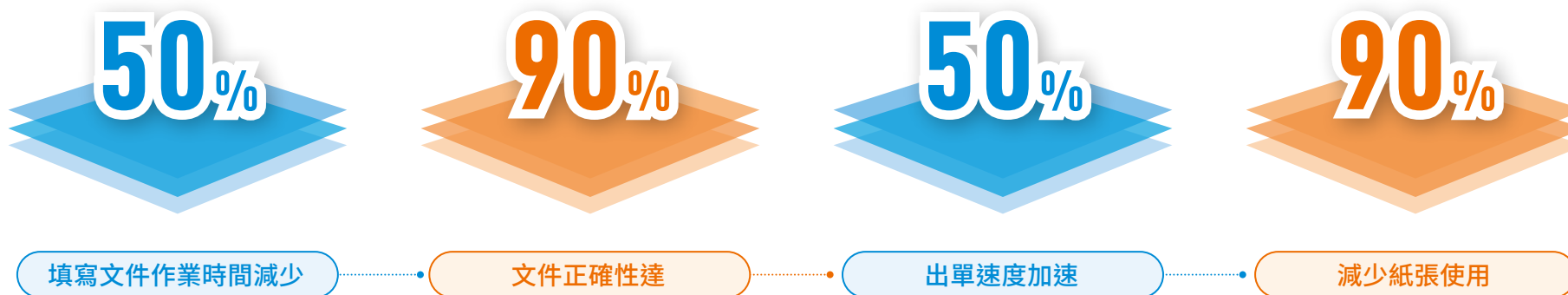
- **指標衰退成因（件數與佔比下滑）：**對照下方壽險行動投保成效數據，2025 年壽險行投件數與進件佔比出現回落。主因係 2023 至 2024 年間推行行動投保專案獎勵，且合作保險公司針對行動投保專屬商品進行調整，故投保件數較高。2025 年因該專屬商品銷售趨穩、且未制定短期獎勵，在缺乏短期紅利刺激下，使用行動投保狀況放緩，導致件數出現階段性下滑。
- **未來改善推廣措施：**
 1. 推動行動投保獎勵：發起行動投保專案獎勵，補足件數缺口，重新拉高進件佔比。
 2. 強化行動投保宣導及訓練：強化行動投保的推廣力度（如晨會直播、教育訓練），引導夥伴及保戶優先使用數位投保，全面落實低碳金融目標。

《 台名保經推動壽險行動投保成效 》

項目 / 年度	2023 年	2024 年	2025 年
累計行投串接保險公司	8 家	8 家	8 家
行投串接佔比	61.54%	61.54%	61.54%
壽險行投件數	3,198 件	1,899 件	1,454 件
與前一年差異	減少 1%	衰退 41%	衰退 23%
行投進件佔比	27.91%	37.87%	34.50%
與前一年差異	成長 9.98%	成長 35.71%	衰退 8.9%

各項數值計算方式說明：

1. 行投串接佔比＝完成行動投保串接壽險公司／合作壽險公司排除僅團險業務之保險公司。
2. 行投進件佔比＝行動投保總件數／上架行動投保壽險公司總進件數。



公平待客

保險商品與服務承載著長期守護的使命，陪伴客戶走過人生的每一個重要階段。當風險來臨最關鍵的時刻，我們致力於提供即時且周全的保障。不僅是企業經營的一環，更是一項深具意義與溫度的社會責任。

為了讓每一位客戶都能在公平、尊重的環境中獲得妥善的服務支持，我們從內部管理機制、業務流程設計到金融友善服務推動，全面落實公平待客原則。透過這些持續性的努力，我們希望讓所有客戶都能獲得清楚理解、安心信任的體驗，真正感受到我們始終如一的關懷與用心。

實踐方向	實踐措施
內部合規管理	• 制度化稽核與教育：建立嚴謹的內部稽核與常態化法規宣導機制，確保全員掌握法規脈動，落實合規經營。 • 公平待客文化：持續強化公平待客之實踐深度，將客戶需求視為決策核心，營造以人為本的服務文化。
流程公平化協作	• 招攬合規宣導：定期辦理招攬注意事項宣導，特別強調對身心障礙等特定族群之承保公平性，杜絕不公平對待。 • 專業導航指引：提供詳盡業務指引，協助夥伴精確解說商品權益並協助填報，確保資訊對稱與文件完整性。 • 消除投保障礙：發揮保經專業，積極協助客戶溝通與解說，提升投保便利性，縮短保險公司與保戶間的溝通落差。
金融友善服務	• 友善服務設施：將合作保險公司之友善設施納入服務流程規劃，從招攬至保後服務均落實金融友善精神，建構永續友善金融生態圈。 • 提升服務溫度：透過業務宣導與客戶溝通，提升服務的溫度與深度，將保障價值轉化為具溫度的關懷，讓客戶在細微處感受保險的初衷。 • 普惠金融價值：以社會友善為使命，持續優化對多元族群的服務量能，將公平待客原則轉化為實質的社會價值。

友善高齡

台名保經致力於發展友善服務，確保金融弱勢族群在保險服務中享有公平且有尊嚴的服務體驗。針對高齡化社會需求，公司特別聚焦於 65 歲以上客戶的投保需求與權益保障，透過保險公司商品設計與實務落實，提供更適切的保險建議與服務。

為保護高齡客戶利益，台名保經在公平待客原則中增訂《友善服務原則》，並在業務銷售流程中設立「關懷提問機制」，針對可能影響投保權益的商品條件進行詳細說明與再次確認，確保客戶充分理解商品特性及其潛在影響。

台名保經以負責任的經營原則，針對下列保險商品，於高齡客戶投保時，透過關懷提問機制，來避免高齡客戶購買不符合實際需求或影響生活品質的保險商品：

1. 有保單價值準備金之保險商品（不包括小額終老保險、保險期間在三年以下之傷害保險）。
2. 健康保險商品。
3. 有生存保險金之房貸壽險商品。
4. 投資型保險商品。

透過一系列貼心、周延的高齡友善服務，台名保經積極推動普惠金融，不僅提升高齡族群的保險體驗，也實踐其服務社會的核心承諾。

《台名保經公平待客十大原則實行情形》

公平待客原則	項目	2025 年實行情形
訂約公平誠信原則	宣導公平締約與客戶解釋	2025 年進行逾 3 次課程宣導釋疑。
注意與忠實義務原則	客戶利益維護宣導	透過「台名壹週看」及內部電子郵件，宣導招攬相關法令及案例。2025 年宣導次數逾 53 次。

公平待客原則	項目	2025 年實行情形
注意與忠實義務原則	董事會議案討論程序與決議	董事進行議案決議時，嚴禁董事濫用其職位圖利，並以台名及客戶利益為第一優先，確保不會因董事個人利益而做出偏頗決策。 - 議案審議需過半數董事出席，且須有出席董事過半數之同意行之；特別決議：應由三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之同意，確保專業審慎決策。 - 董事如涉及個人利益，應主動揭露相關關係，並依法進行利益迴避，避免影響決策公正性。 - 在議案說明結束後，列席經理人及其他人員須離席，避免對董事審議造成不當影響。此外，同時依法令規定，若有與董事相關之議案，也會要求相關董事利益迴避。
廣告招攬真實原則	銷售經主管機關核准或備查之商品廣告文宣審核機制	- 執行商品上架流程審核並監控廣告文宣。 2025 年送審之廣告文宣均符合內部規範與要求。
商品或服務適合度原則	商品適合度分析	- 投保前與投保時透過「書面分析報告」確認客戶需求，投保後如產生理賠爭議，台名提供專業法律意見諮詢。 2025 年無理賠申訴案件。
告知與揭露原則	專業訓練與客戶電訪	- 年度實施業務招攬相關訓練，以及新契約電訪作業。 2025 年保險招攬相關訓練合計逾 30 小時；每週以新契約件數 5 % 進行抽樣電訪。
酬金與業績衡平原則	制定與檢視酬金制度	台名重視酬金與業績衡平原則，除考量業績目標外，每年亦定期執行內部查核作業，以衡平考量各項風險及自律規範。
申訴保障原則	建立申訴處理機制	2025 年共有 0 件申訴案件、0 件申請評議案件；2025 年客訴相對於理賠的比例為 0 %。
業務人員專業性原則	定期執行教育訓練 提升內勤同仁專業知識	- 實施公平待客訓練，並鼓勵保單服務部資深同仁接受「核保」與「理賠」實務訓練。 2025 年公平待客及金融消費者保護相關訓練，合計共 4.5 小時，外勤夥伴受訓比例逾 98%。
友善服務原則	合作銷售多元化保險商品 提供多元服務管道及友善高齡客戶訓練	- 提供實體與線上服務管道，滿足保戶需求。 2023 年修訂內部查核作業，納入高齡投保相關檢核事項，並經董事會決議。 2025 年友善高齡客戶訓練合計 2 小時，外勤夥伴受訓比例逾 98%
落實誠信經營原則	制訂相關規範 業務人員違規懲處	- 依循主管機關規範，制定各項誠信經營相關規則，並揭露於公司官方網站。 - 懲處會議由內勤主管及外勤承攬業務主管共同審議，以維護相關權益。

客戶服務

台名保經始終以保戶需求為核心，建構全方位、多層次的服務網。我們結合實體專業諮詢與數位即時互動，確保每一位客戶不論在何時、何地，都能獲得最精準且溫度的支持。2025 年，我們持續優化服務流程，根據最新滿意度調查顯示，高達 99% 的客戶對台名及外勤承攬夥伴的服務表示高度滿意。

多元溝通管道與服務價值

服務面向	溝通管道與方式	服務核心價值與成效
服務管道	- 實體服務：總公司臨櫃與全國業務夥伴的面對面服務 - 線上服務：0800 免付費客服專線、官網「保戶專區」、線上留言功能 - 社群互動：粉絲專頁、LINE@ 官方帳號及 Instagram 社群平台	提供即時、高效且便捷的雙向通道，提升服務效率與品牌親和力
資訊互動	- 官網每日更新產業動態與公司報導 - Facebook、Instagram 不定期發佈專業貼文與活動資訊	透過多元媒介確保資訊透明，與客戶保持高頻率互動，拉近彼此距離
教育與交流	- 不定期舉辦保戶講座，分享財經資訊與市場趨勢 - 提供市場洞察，協助保戶優化保障配置	深化客戶金融專業知識，強化專業信任與品牌連結
傾聽與回饋	- 定期關懷電訪了解客戶滿意度 - 自 2019 年起，針對「新契約服務」與「售後服務」進行抽樣滿意度調查	透過系統化數據蒐集，作為內部流程精進與改善之決策依據

《台名保經雙向溝通管道》

雙向溝通管道	頻率	執行內容 / 成效
官方網站	隨時更新	傳遞企業最新訊息與品牌核心價值，建立穩健專業形象。
0800 客服專線	隨時服務	提供線上諮詢，解決保戶問題，確保服務不中斷。
Facebook 粉絲專頁	每月 2~3 則貼文	透過互動提升客戶忠誠度，有效擴散品牌價值影響力。
Instagram	每年 4 次粉絲活動	
台名 Line@ 帳號	不定期	推播公司訊息及活動資訊，確保訊息有效傳遞。
保戶講座	不定期	提供客戶財經及保險商品訊息，落實普惠金融與理財教育。

《近三年客戶滿意度調查結果》

項目 / 年度	2023 年	2024 年	2025 年
滿意度電訪	95%	98%	99%

客戶意見處理

隨著消費者對金融服務的期待提升，台名持續重視每一環節的服務品質。對於客戶的建議，採取傾聽需求、釐清事實、提供解決方案與妥善適切處理的步驟，並持續改善與追蹤問題。2025 年，台名共受理申訴案件 0 件，且無申請評議案件。

《 保戶申訴處理流程 》

受理申訴	服務窗口於接獲申訴案件時，立即完成登錄與受理程序，主動釐清保戶訴求與申訴重點，並於二日內啟動內部通報機制，通知相關權責單位展開後續處理。
案件申訴	依申訴案件性質彙整資料，並會同相關部門研擬妥適之處理方案，同時定期向保戶說明處理進度。涉及業務人員之說明文件與書面報告，均須具備完整性與具體事證，以確保處理基礎明確。
業務回覆及處理	必須具體完整，承辦人員應進行必要查證與事實確認，確保回覆內容具體周延，並妥善掌握處理時程，以避免程序延誤或衍生爭議，維持案件處理之公正性與專業性。
溝通與應對原則	與保戶婉轉解釋或回應申訴案件時，秉持誠懇、尊重與同理之態度，充分保障客戶權益，並以兼顧雙方合理期待為前提，圓融處理申訴案件。
約訪保戶及協商	約訪保戶及保險公司代表進行面談或協調會議，完整記錄保戶訴求與協商過程，積極尋求雙方可接受之解決方案；如仍未達成共識，則循相關程序轉請保險公司或主管機關協助處理。
撤銷聲明書	申訴案件經與客戶婉釋溝通後，若客戶諒解，依程序取得撤銷聲明文件，以完成案件結案作業。

《 台名保經近三年申請評議案件狀況 》

項目	2023 年	2024 年	2025 年
全國保險輔助人申訴案件	227 件	237 件	194 件
全國保險輔助人申請評議案件	89 件	66 件	92 件
台名保經申訴案件	0 件	1 件	0 件
台名保經申請評議案件	1 件	1 件	0 件

註：資料來源為財團法人金融消費評議中心。



環境永續

04

台名持續提升自身低碳行動，同時積極與供應商、客戶及社會大眾等外部夥伴溝通合作，共同致力於環境永續的守護。

- 管理方針
- 氣候變遷的風險及機會
 - TCFD 核心要素
 - 情境分析
 - 實體情境
 - 轉型情境
- 氣候風險與機會的財務影響
- 節能減碳
 - 低碳價值鏈
 - 無紙化企業
 - 啟動低碳轉型布局
 - 能源及溫室氣體
- 水資源管理



《 亮點績效 》

透過行動投保平台
減少排碳量

177.55
kgCO₂e



透過推動電子公文及
電子表單系統減少排碳量

137.19
kgCO₂e



維護空調及
汰換 LED 燈具減少排碳量

5,533.95
kgCO₂e



《 短中長期策略目標 》

短期策略目標



每年降低溫室氣體排放
強度 1%-3%
(以營收為分母)

中期策略目標



持續推動行動投保，
以達無紙化企業之目標

長期策略目標



成為低碳永續企業

管理方針

重大主題	節能減碳
對應 GRI 指標	GRI 302-1 組織內部的能源消耗量 GRI 302-3 能源密集度 GRI 305-2 能源間接（範疇二）溫室氣體排放 GRI 305-4 溫室氣體排放強度 GRI 305-5 溫室氣體排放減量
呼應 SDGs	     
政策與承諾	除訂定節能減碳措施，推廣辦公室及公共區域節能管理、廢棄物減量及實施綠色採購外，也與遵循環境法規及相關標準的供應商夥伴合作，以提升台名面對氣候變遷的組織韌性，並降低環境負面衝擊。
指標及目標	短期目標（1~3 年）： - 以 2025 年為基準年，每年降低溫室氣體排放強度 1%~3%（以營收為分母）。 - 以 2025 年為基準年，每年降低用水密集度 1%~2%。 - 以 2019 年為基準年，每年省下紙張 10 萬張（行動投保保單 5,000 件）。 - 向董事會提報溫室氣體盤查相關時程規劃、編列預算。 中期目標（3~5 年）： - 持續推動行動投保，使能資源使用效率最大化。 2028 年完成溫室氣體查證。 長期目標（5 年以上）： - 落實台名三大低碳策略，打造低碳永續企業。
有效性追蹤機制	企業永續發展委員會公司治理與風險管理組負責召集相關單位，每年針對氣候變遷風險進行鑑別評估及制定相關對策以因應氣候衝擊，並追蹤相關指標績效。

年度行動及措施

- 2025 年，台名保經能源消耗量為 1,398,126.00 MJ、溫室氣體排放量為 193.9365 tonCO₂e。
- 2025 年，年用水量為 6.397 百萬公升。
- 2025 年維護空調及汰換 LED 燈具之節電量為 11,675 度，換算減少排碳量達 5,533.95 kgCO₂。
- 2025 年透過行動投保平台共減省 24,660 張用紙，換算減碳量達 177.55 kgCO₂e。
- 2025 年透過推動電子公文及電子表單系統減少 19,054 張用紙，換算減碳量達 137.19 kgCO₂e。
- 2025 年，台名總計累計減少了 43,714 張紙張的使用量，約 314.74 kgCO₂e。

註：依據行政院環保署「[碳足跡計算服務平台](#)」查詢原生木漿影印紙，1 包 500 張之碳足跡數值 3.6 公斤 CO₂e/ 公斤，以 A4 紙張一張 0.0072 kg 計算。



氣候變遷的風險及機會

為因應氣候變遷所帶給產業的經營風險，台名由企業永續發展委員會 - 公司治理與風險管理組負責召集相關單位，並參照「氣候相關財務揭露」（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）架構，透過「治理」、「策略」、「風險管理」、「指標與目標」等四項核心要素，透過辨識潛在氣候變遷風險與機會對台名營運的衝擊與影響，並預先訂定相關因應策略與措施，預防氣候變遷所帶來的風險與傷害。

TCFD 核心要素

《 TCFD 核心要素與財務揭露 》

核心要素	行動方案
治理	企業永續發展委員會下設「公司治理與風險管理組」，負責召集相關單位，每年定期召開會議，盤點與確認各項風險議題對內外部的潛在影響，涵蓋氣候變遷風險的鑑別、評估與因應對策，每年一次向董事會報告執行情形。此機制確保氣候變遷相關議題納入公司治理層級，並強化跨部門協作，以提升整體風險管理效能。
策略	依據業務類型及營運狀況，辨識實體風險（如颱風、洪水、極端氣候）及轉型風險（如政策法規變動、碳費與環保標準），並推動綠能環保政策，採取綠色採購、綠色營運、綠色服務三大低碳策略，以降低氣候變遷對公司財務與營運的影響。 此外，公司透過情境分析，評估不同氣候變遷情境對業務、策略、財務和投資的潛在影響，分析範疇包括： • 實體風險評估：參考政府間氣候變化專門委員會（IPCC）第六次評估報告（AR6）模擬 SSP1-2.6、SSP2-4.5、SSP3-7.0、SSP5-8.5 等氣候條件對營運的影響。 • 轉型風險評估：針對巴黎協定的國家自主貢獻（NDCs）及國內環保法規進行模擬，分析法規變遷可能對企業財務、營運與產品開發造成的影響，並規劃相應的調適策略。 • 機會分析：身為保險經紀人公司，透過與多家保險公司合作（例如：國泰產險綠能環保車保險附加條款、泰安產物保險綠活居家保險附加條款等），能夠媒合不同的再生能源、電動車等綠色保險商品的優勢，進而協助企業客戶進行氣候風險辨識與防災規劃，並推廣具備災後韌性的參數型保險，有效填補市場保障缺口。

核心要素	行動方案
風險管理	「公司治理與風險管理組」定期進行組織型風險評估，分析氣候相關風險的發生機率及其對業務與財務的影響，並據此鑑別重大風險與機會，制定因應策略與行動方案。 具體措施包括： • 建立氣候風險監控機制，確保公司能即時應對極端天氣事件及政策變動。 • 針對氣候衝擊較高的保險產品進行再保險評估，降低財務風險。 • 加強與供應商合作，推動綠色採購，確保供應鏈永續發展。 • 將氣候風險與機會納入財務與業務規劃，提高企業整體適應力與市場競爭力。
指標與目標	• 能源：2025 年更換空調及 LED 燈具，每年可減少 42,030 百萬焦耳 (MJ)。 • 溫室氣體：以 2025 年為基準年，每年降低溫室氣體排放強度 1%–3%（以營收為分母）。 • 水資源：以 2025 年為基準年，每年降低用水密集度 1%–2%。 • 廢棄物：2025 年行動投保保單、電子化公文與表單，約節省 A4 紙張 43,714 張。

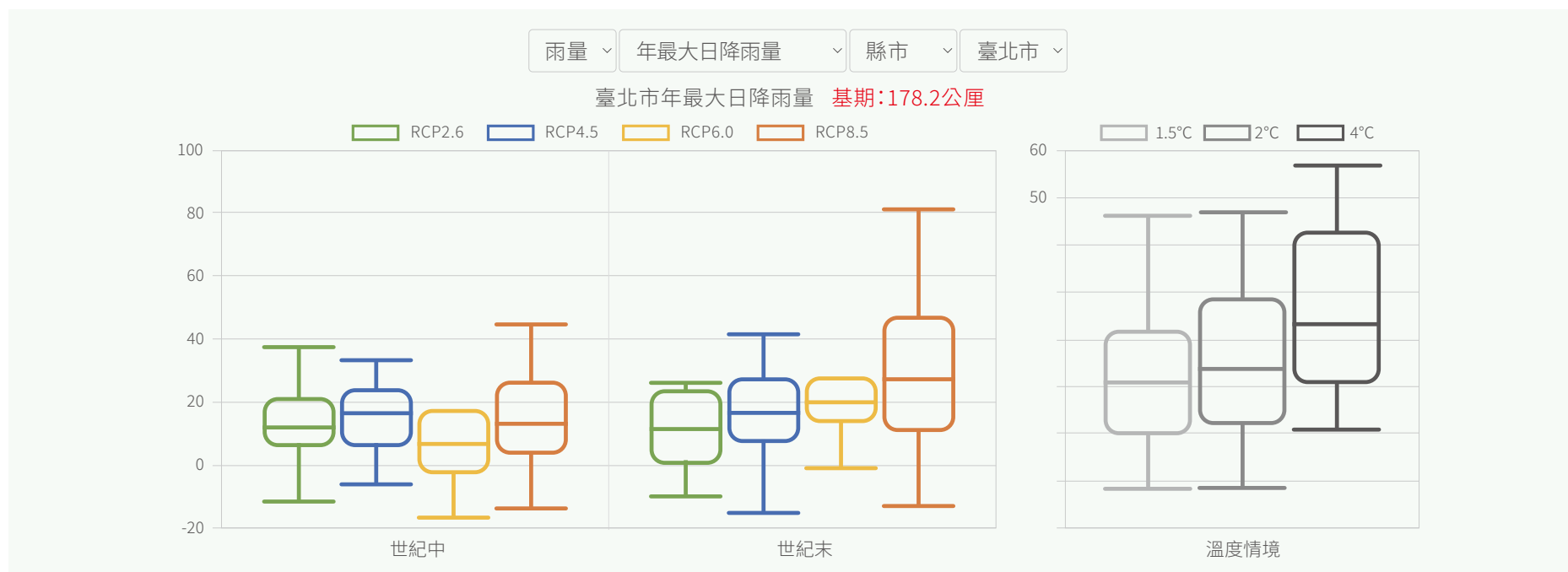


情境分析

實體情境

台名依據「台灣氣候變遷推估資訊與調適知識平台」與「3D 災害潛勢地圖」等氣候模型，模擬氣候情境為 SSP1-2.6、SSP2-4.5、SSP3-7.0、SSP5-8.5 等情況下，推估 2100 年平均雨量與最大日降雨量之增加幅度並未超過「3D 災害潛勢地圖」致災標準：6 小時降雨 350 毫米潛勢區、12 小時降雨 400 毫米潛勢區、24 小時降雨 650 毫米潛勢區。

《 台名總公司最大日降雨量預估 》



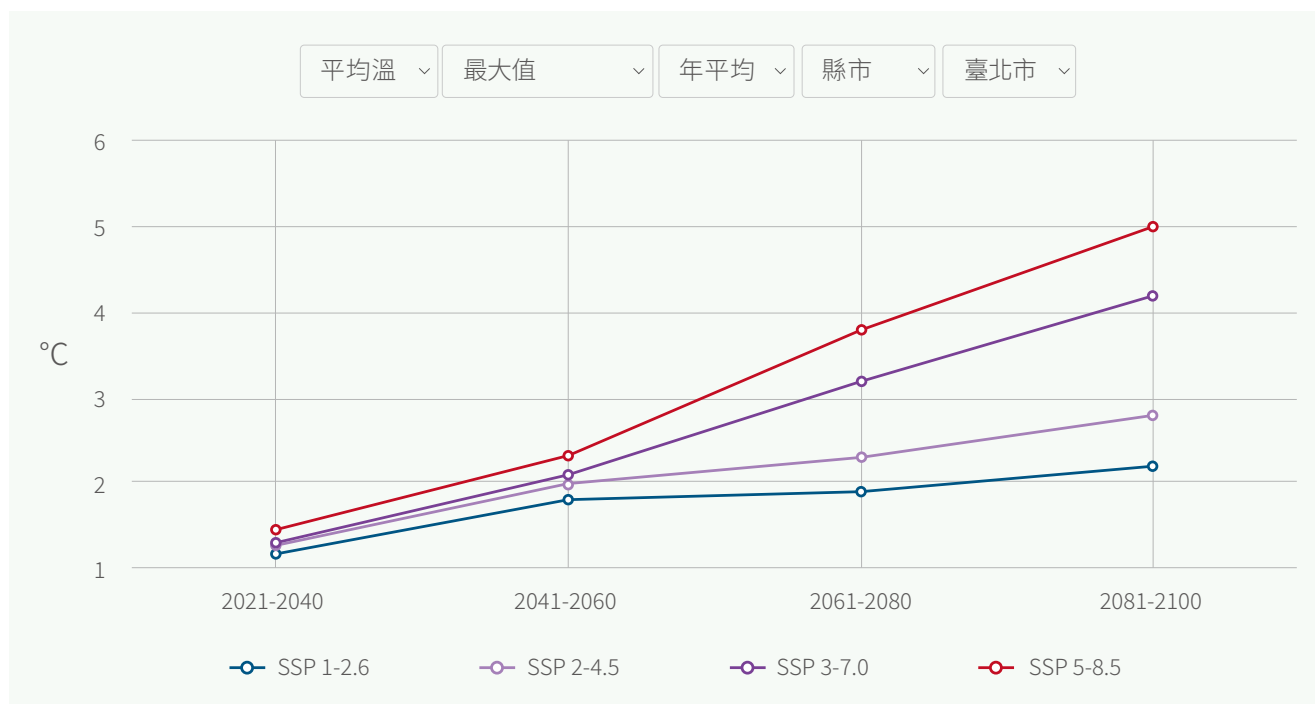
資料來源：[台灣氣候變遷推估資訊與調適知識平台](#)。

依據 IPCC 第六次評估報告（AR6）的氣候變遷預測，台名總公司所在地台北市中正區可能在 2041-2060 年間，於 SSP2-4.5、SSP3-7.0 及 SSP5-8.5 排放情境下，達到 2°C 以上升溫的風險。若溫度持續上升至本世紀末，最高排放情境（SSP5-8.5）可能導致均溫升高超過 5°C，恐引發極端高溫事件，進一步增加用電負荷、冷卻成本與基礎設施維護成本。為因應氣候變遷帶來的高溫風險，台名已逐步汰換高耗能照明設備，推動智慧節能措施，並透過員工教育提升節電意識，以降低未來氣候變遷對營運與財務的影響。

► 轉型情境

隨著台灣政府積極推動氣候變遷政策，台名保經面臨多項轉型風險。2023 年 1 月，立法院通過《氣候變遷因應法》，並將於 2025 年開始徵收碳費，雖然台名保經目前尚未納入碳費徵收對象，但相關法規仍可能間接影響營運成本，或未來法規範圍擴大導致額外合規要求。此外，政府設定 2030 年溫室氣體排放量較 2005 年減少 26% 至 30% 的目標，並持續推動金融機構落實減碳責任，這可能影響保險業在承保與投資策略上的調整。台名保經需持續關注政策變化，並提前部署減碳措施，以降低未來可能面臨的法規與市場風險。

◀ 台名總公司年均溫變化推估 ▶

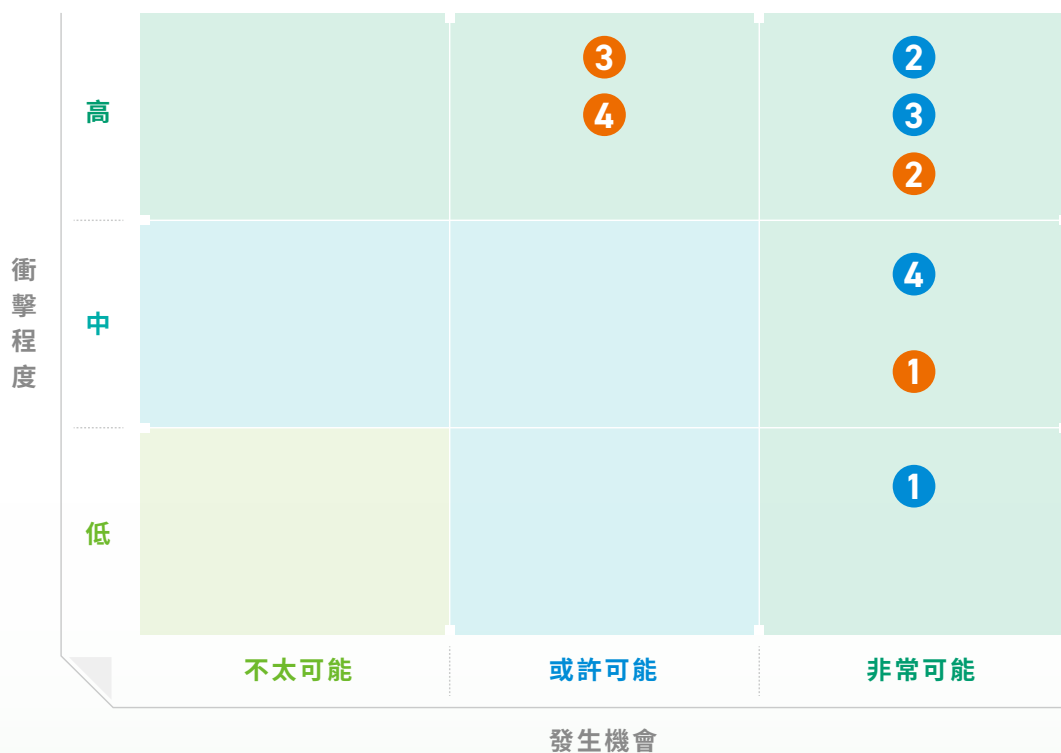


資料來源：[台灣氣候變遷推估資訊與調適知識平台](#)。

氣候風險與機會的財務影響

台名針對氣候風險與機會之項目進行風險評估，根據衝擊程度與發生機會進行分析排序，將衝擊程度分為低中高 3 級，發生機會分為不太可能、或許可能及非常可能 3 級，鑑別分析出中高風險項目，後續並對此擬訂適當的因應措施，以提升台名應對氣候變遷風險與機會之韌性。

《氣候相關風險與機會矩陣圖》



《氣候相關風險與機會清單》

氣候風險項目

- 1 再生能源及減碳相關法規
- 2 低碳技術與服務之開發成本
- 3 氣候異常（如暴雨、颱風等）
- 4 氣候異常（均溫上升）

氣候機會項目

- 1 提高能資源使用效率
- 2 擴大綠色保險產品與服務
- 3 投資低碳排相關事業
- 4 提升氣候變遷風險承受能力

《 氣候相關風險及財務影響 》

類型	氣候相關風險	對應氣候相關風險清單	潛在財務影響	因應作為
轉型風險	政策和法律法規	① 再生能源及減碳相關法規	雖台名尚未納入碳費徵收範圍，但供應鏈價格可能因碳費與碳交易制度影響而上升，營運據點亦需提升能源效率，增加綠電採購成本。	持續關注國內外法規趨勢，全面盤點台名整體價值鏈，針對碳排熱點進行改善，並展開節能減碳專案，以降低自身營運過程產生之碳排放。2025 年溫室氣體（範疇二）排放 38.21 tonCO ₂ e。
	技術	② 低碳技術與服務之開發成本	低碳技術發展需求增加，可能導致資訊系統升級與無紙化流程導入成本上升。	持續增加行動投保合作保險公司，推動投保流程無紙化，實踐低碳營運。
	市場	-	永續意識提升，客戶將可能選擇市場上更低碳的商品或服務，影響營收。	推動視訊會議，降低台名內外勤夥伴跨地交通所產生之碳排放量。視訊會議以 Google meet 會議系統為主，降低碳足跡並提升運營效率。
實體風險	立即性風險	③ 氣候異常（如暴雨、颱風等）	員工無法出勤，影響業務夥伴展業意願，導致收益降低。	- 因應颱風等天災造成之營運中斷，制定持續營運計畫，提升系統復原時效。 2025 年持續維護保養電力設備之成本為新台幣 1.5 萬元。
	長期性風險	④ 氣候異常（均溫上升）	- 均溫上升導致營運據點冷氣使用量增加，造成電費逐年增加。 - 位處低窪的房舍建築物，有機會因暴雨或颱風而淹水，造成維護修繕成本增加。	- 為有效控管空調溫度及時間，2025 年持續維護空調、LED 燈具及資訊主機虛擬化，節電量總計約 11,675 度。 2025 年維護及更換 LED 燈具之成本為新台幣 13 萬元。

《氣候相關機會及財務影響》

類型	氣候相關機會	對應氣候相關機會清單	潛在財務影響	因應作為
資源效率	- 紙張、廢棄物回收再利用 - 轉用更高效率的辦公設備 - 減少用水量和耗水量	① 提高資源使用效率	- 減低耗材購買金額。 - 降低用電量與碳排放。 - 降低用水成本。	2025 年汰換 93 盞具節能標章之 LED 平板燈、40 支 4 尺 LED 燈管，每年可減少用電量 11,675 度、減少碳排放量 5.534 tonCO₂e。 - 採用視訊會議，推行無紙化政策。 - 持續使用電子公文及電子表單系統，減少紙張使用量。 - 宣導節約用水，並定期巡檢水龍頭或其他水管接頭以及天花板與牆壁有無漏水。
產品服務	- 推廣綠色保險商品 - 金融數位服務	② 擴大綠色保險產品與服務	推廣數位金融，節省時間成本，間接使營運效率及獲利能獲得長足提升。	- 整合多家保險公司的綠色保險商品，協助企業進行氣候風險管理與防災規劃。 - 推動行動投保平台，增加資源使用效率，2025 年壽險使用行動投保件數佔總投保件數 34.5%，較 2024 年衰退 8.9 %；雖件數減少，但保費較 2024 年成長 15.76%。 - 隨著氣候變遷對農業及食品供應鏈的影響加劇，食品安全風險成為企業與消費者關注的焦點。2025 年，台名保經因應食品安全事件，相關保單數量達 479 件，帶動保費成長至 478 萬元。
市場	落實責任投資	③ 投資低碳排相關事業	- 符合潮流趨勢，提升公司形象與銷量獲利。 - 提高金融資產的多元化。	落實責任投資，排除投資高碳排企業／資產，並增加綠能與永續產業投資，以符合低碳轉型趨勢。
韌性	將氣候變遷風險與處理方式彙整，提升公司應變能力	④ 提升氣候變遷風險承受能力	加強企業韌性，降低氣候變遷帶來的損失。	將氣候風險納入風險管理流程當中，定期審視氣候相關風險及機會，並制定因應對策。以提高整體風險承受能力。

節能減碳

低碳價值鏈

為減緩氣候變遷風險，台名保經全面盤點營運活動之碳排來源，並從價值鏈各環節推動低碳轉型，落實「綠色採購、綠色營運、綠色服務」三大方向，降低對能源與環境資源之影響。在低碳價值鏈推動上，重點作為包括：

► **上游 | 綠色採購**：優先選用具環境友善認證之產品與服務，將減碳要求納入供應鏈合作考量，降低間接碳足跡。

► **中游 | 綠色營運**：推動文件電子化與無紙化辦公，優化行政流程與設備管理，提高資源使用效率；並逐步汰換高耗能設備，如總公司機房空調改採變頻系統，以及於屏東、台南與基隆職場更新 LED 照明設備，提升整體節能效益。

► **下游 | 綠色服務**：推廣數位金融與行動投保，減少紙本文件與實體往返，兼顧服務效率與環境減負。

未來，台名將持續強化能源管理與設備汰換策略，並深化與供應商及客戶之合作，逐步優化低碳營運模式，朝向更具韌性與效率的永續價值鏈發展。

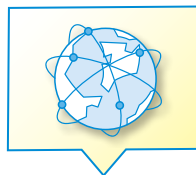
◀ 台名保經打造低碳價值鏈 ▶

台名 3 大低碳策略



綠色採購

- ◆ 採購 FSC 驗證衛生紙
- ◆ 採購 PEFC 驗證影印紙
- ◆ 採購環境友善產品



綠色營運

- ◆ 行政作業數位化
- ◆ 實施遠距會議及課程
- ◆ 減少廢棄物
- ◆ 空調控管溫度及時間
- ◆ 午間關燈一小時
- ◆ 宣導關燈節約
- ◆ 持續更新 LED 燈具
- ◆ 持續更新變頻空調



綠色服務

- ◆ 推廣行動投保
- ◆ 推廣遠距投保
- ◆ 推廣數位工具
- ◆ 實施數位化與無紙化服務

無紙化企業

台名保經以循環經濟「4R 原則」（Reduce 減量、Reuse 再利用、Recycle 回收、Recovery 回收再生）為基礎，將無紙化視為數位轉型與低碳營運的重要策略。透過資訊系統優化與流程再造，公司逐步將紙本作業轉為線上化與電子化，從前端業務招攬到後端行政管理全面推動減量與效率提升。

自 2019 年行動投保平台上線以來，台名整合保單管理流程，不僅提升文件正確性與投保效率，也有效降低紙張使用。2025 年單年度即減少 24,660 張用紙，減碳約 177.55 kgCO₂e。內部行政管理方面，電子公文與電子表單系統的普及，使簽核與文件流轉更加即時透明，2025 年再減少 19,054 張用紙，減碳約 137.19 kgCO₂e。累計全年紙張減量達 43,714 張，碳排減量約 314.74 kgCO₂e，展現數位化對資源節約的實質效益。

同時，公司強化視訊會議與無線投影設備建置，推動無紙化會議；教育訓練由紙本簽到改為線上簽到，教案全面電子化，進一步減少一次性紙張使用。在採購與日常管理上，亦選用具 PEFC 與 FSC 認證之紙品，並鼓勵雙面列印與回收信封再利用，將減量與再利用精神融入日常營運。

未來，台名將持續擴大行動投保與電子文件應用範圍，朝要保文件全面無紙化邁進，使無紙化不僅成為效率工具，更成為企業低碳轉型的核心行動。

《 台名保經 2025 年無紙化推行成效 》

措施	方法	成效
推動行動及遠距投保	傳統要保文件數位化	2025 年已完成 12 家保險公司串接。年度換算行動投保約節省 24,660 張 A4 紙、減碳量約 177.55 kgCO ₂ e。
無紙化作業	總公司相關申請表單電子化	2025 年共有 2,332 件電子表單，平均以 2 張紙計算，約節省 4,664 張紙。
	內部簽呈、公文函件導入電子簽核	2025 年共申請 2,878 次，平均以 5 張紙計算，約節省 14,390 張紙。
	推廣股東會電子投票	2025 年股東會電子投票共 12,674,980 股，較前一年增加 6.2%，與 2017 年相比成長 9.756%。

註：首度進行股東會電子投票為 2017 年。

啟動低碳轉型布局

面對全球氣候變遷與淨零轉型趨勢，台名保經於 2025 年正式啟動溫室氣體盤查機制，作為建構低碳經營體系的重要起點。本公司依 ISO 14064-1 標準採營運控制權法進行盤查，範疇涵蓋所營運控制之設施，並在專業顧問協助下，參考國內外法規與標準，建立合規且具一致性的盤查流程，以確保數據品質與管理透明度。2025 年至 2026 年間，台名依法規完成母公司溫室氣體排放盤查作業，明確界定範疇一與範疇二排放，並逐步評估範疇三，預計於 2028 年取得第三方查證。自 2025 年起，本公司亦擴大盤查邊界，納入 11 個營業單位，與 2023-2024 年僅涵蓋總公司之組織邊界不同，故數據不具直接可比性，為維持資訊透明與解讀正確性，本報告已區分不同年度之盤查範疇並分別揭露相關數據。

因本年度組織邊界擴大，排放量較前期增加，並不代表實際排放強度上升。考量過往年度部分營業單位數據不可取得，無法依一致邊界進行歷史數據重編，本公司經評估後，將 2025 年設定能源及為溫室氣體管理基準年，作為後續減碳績效追蹤與目標管理之基礎，過往年度數據僅供內部管理參考，不作為趨勢比較依據。未來，台名將持續透過排放源盤點與數據化管理，建構可追溯之碳管理基礎，並自 2026 年起逐步揭露盤查成果於年度報告及公開平台，結合節能減碳專案、能源效率提升與綠色採購機制，逐步擴大減碳行動範圍，並評估中長期碳中和之可行路徑。

透過分階段推動碳管理制度，台名保經將持續提升內部氣候治理能力，深化員工氣候意識，並與供應鏈夥伴協力發展低碳營運模式，為企業長期永續發展奠定穩健基礎。



能源及溫室氣體

台名保經致力於提高各營運據點能源效率、減少能源消耗，近年全面推行節能行動方案，鼓勵同仁將節能概念導入日常業務及生活，例如：照明設備選用省電環保標章產品、無人開會之會議室關閉空調及照明、午休時辦公室及公共區域僅留必要照明、持續推廣線上視訊會議等。2025 年，台名保經能源消耗量為 1,398,126.00 MJ，溫室氣體排放量為：範疇一 9.8499 tonCO₂e、範疇二 184.0866 tonCO₂e，營運碳密集度（以「營收」作為分母計算該密集度比值的度量標準）為 30.3975 tonCO₂e/ 營收億元。

《 台名保經總公司能源統計數據 》

項目	單位	2023 年	2024 年
個體營收	億元	5.67	6.13
能源消耗量	MJ	306,914.40	298,929.60
能源密集度	MJ/ 營收億元	54,129.52	48,765.02

《 台名保經總公司與 11 個營業單位能源統計數據 》

項目	單位	2025 年
個體營收	億元	6.38
能源消耗量	MJ	1,398,126.00
能源密集度	MJ/ 營收億元	219,142.01

註：1. 能源數據來源皆為外購電力。

2. 外購電力之計算公式：

1 kWh = 3.6 百萬焦耳（MegaJoule, MJ）。

3. 能源密集度 = 能源消耗量 ÷ 個體營收。

《 台名保經總公司溫室氣體統計數據 》

項目	單位	2023 年	2024 年
個體營收	億元	5.67	6.13
溫室氣體排放量	tonCO ₂ e	42.12	39.36
溫室氣體排放強度	tonCO ₂ e/ 營收億元	7.43	6.42

《 台名保經總公司與 11 個營業單位溫室氣體統計數據 》

項目	單位	2025 年
個體營收	億元	6.38
範疇一	tonCO ₂ e	9.8499
範疇二	tonCO ₂ e	184.0866
溫室氣體排放量（總計）	tonCO ₂ e	193.9365
溫室氣體排放強度	tonCO ₂ e/ 營收億元	30.3975

註：1. 本公司自 2025 年起依 ISO 14064-1 進行溫室氣體盤查，並採營運控制權法界定組織邊界。

2. 外購電力排放係數依台電公告：2023 年 0.494kgCO₂e/ 度、2024 年 0.474 kgCO₂e/ 度，2025 年因官方數據尚未發布，以 2024 年係數計算。

3. 排放強度 = 排放量 ÷ 個體營收。



2025 年台名針對內部營運環境的節能減碳措施如下：

1. 汰換 93 盞具節能標章之 LED 平板燈 (含台南職場 35 盞、基隆職場 58 盞) 及屏東職場 40 支 4 尺 LED 燈管，換算後可減少用電量達 11,675 度，減碳量達 5.534 tonCO₂e。
2. 不再開啟總公司招牌燈使用。
3. 總公司原每日運作兩次的進排氣機改為運作一次。
4. 總公司飲水機更換為具環保標章之機台。
5. 定期更新保養總公司空調主機，以增強冷卻效率，降低主機運轉次數。
6. 增設變頻空調三台，隔離影印室設備，維護同仁健康。

台名保經已於 2025 年完成溫室氣體盤查制度之建置，並逐步擴大盤查邊界與管理範疇，建立完整之碳排放盤點基礎。透過導入國際標準並強化數據治理機制，公司已具備系統化掌握排放來源與碳管理現況之能力。未來，將逐步推動範疇三排放評估，並結合節能減碳措施與營運策略，訂定具體減碳目標與行動方案，強化內部氣候治理機制，深化員工低碳意識，並攜手供應鏈夥伴推動低碳轉型。在全球淨零趨勢下，台名保經將持續精進氣候風險管理與碳排放揭露品質，提升企業營運韌性與永續競爭力，朝向長期低碳與永續發展目標穩健邁進。

水資源管理

本公司各營運據點主要位於台灣地區，依據世界資源研究所（WRI）Aqueduct 水風險評估工具，整體屬低至中等水風險區域，未有據點位於高水壓力地區，水資源供應穩定，未對當地水資源造成重大影響。本公司營運未涉及大量取水或排放，對水資源之影響有限。

本公司依據各營業據點所在地大樓管委會，按使用坪數分攤水費推估取水量。自 2025 年起，因納入 11 個營業單位擴大盤查範疇，組織邊界與過往年度不同，爰將 2025 年設定為水資源管理基準年，作為後續用水績效追蹤與管理之依據。因盤查範疇調整，各年度數據不具直接可比性，取水量及用水密集度之變動主要係納入據點增加所致，並不代表實際用水效率下降。

本公司持續推動節水措施，以提升整體用水效率並降低營運對環境之影響，包括汰換老舊耗水設備、優先採用省水標章產品、定期巡檢抽水馬達、水塔及管線系統，以及加強日常用水管理與宣導。透過制度化管理與員工參與，逐步強化水資源使用效率，落實企業環境永續責任。

《 台名保經總公司使用之水資源量 》

項目	單位	2023 年	2024 年
個體營收	億元	5.67	6.13
取水量	百萬公升	0.891	1.069
用水密集度	百萬公升 / 億元	0.157	0.174
碳排量	tonCO ₂ e	0.049	0.059

《 台名保經總公司與 11 個營業單位使用之水資源量 》

項目	單位	2025 年
個體營收	億元	6.38
取水量	百萬公升	6.397
用水密集度	百萬公升 / 億元	1.003
碳排量	tonCO ₂ e	0.328

註：1. 用水密集度 = 耗水量（百萬公升）÷ 個體營收（億元）。

2. 每度水排放 CO₂ 約當量參考臺北自來水公司數據：2023 年為 0.0555 kgCO₂ / 度；2024 年 ~2025 年為 0.0513 kgCO₂ / 度。2025 年因官方數據尚未發布，以 2024 年係數計算。

Happy Enterprise

幸福企業

台名保經自成立以來以「經營永續的幸福感」為目標，並以「人」為核心考量，致力於打造安心且友善的職場環境。

05

- **多元平等 友善職場**

人才結構概況

新進與離職

徵募小幫手：數位轉型×

高效招募×

永續環保
人權保障

- **多元培訓管道**

完整訓練掌握專業

員工績效評估

- **福利保障完善**

福利制度

公平薪酬

退休制度

- **健康職場**

健康促進

綠色生活倡議

母性健康保護

- **晉升制度 透明公平**

實現夢想就在台名

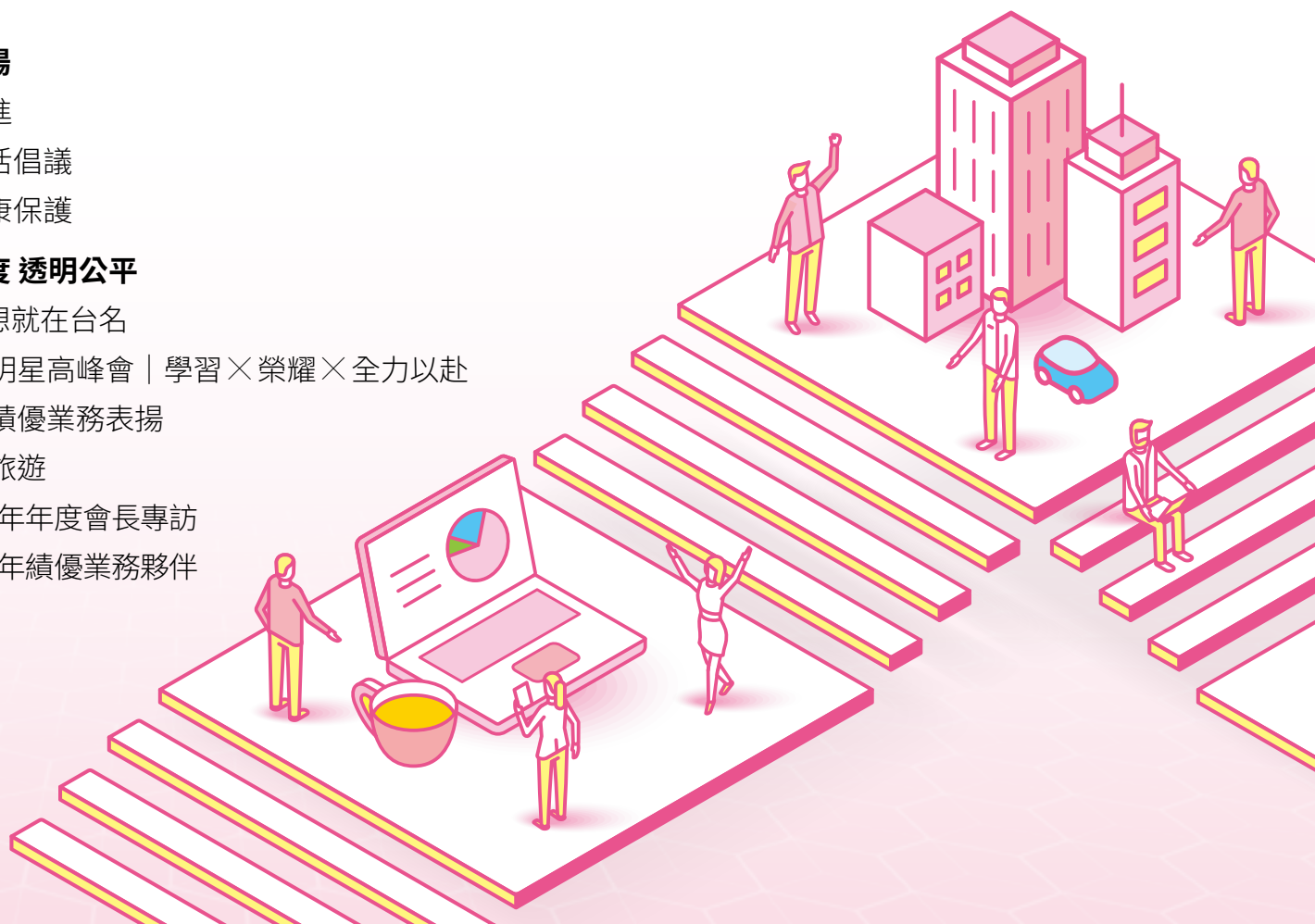
- ▶ 百萬明星高峰會 | 學習×榮耀×全力以赴

- ▶ 年度績優業務表揚

- ▶ 獎勵旅遊

- ▶ 2025 年年度會長專訪

- ▶ 2025 年績優業務夥伴



《 亮點績效 》

內勤員工
平均受訓時數

31.1 小時



高階女性業務主管
比例達

71.72 %



多元平等 友善職場

人才結構概況

台名保經以人為本，歡迎有熱情、勇於挑戰、喜歡與人接觸的夥伴加入台名保經，同時建構內外勤協作並行的人力體系，支撐營運穩定與業務成長。截至 2025 年底，正職內勤員工總數為 58 人，外勤承攬業務夥伴共 2,933 位。

內勤團隊作為營運與管理核心，負責制度運作、行政支援與策略推動，其中包含 10 位經理人及 48 位一般職員；男性 15 人（25.86%），女性 43 人（74.14%），顯示女性在行政與管理職能中扮演關鍵角色。穩定的內部人力結構為業務發展與服務品質提供重要支撐。

外勤承攬業務夥伴則為公司市場拓展與客戶服務的第一線力量。男性佔 31.84%，女性佔 68.16%；高階女性業務主管比例達 71.72%，反映公司在多元與平等發展上的實質成果。透過兼顧專業能力與性別平衡的人才布局，台名持續強化組織韌性與永續競爭力。

《 台名保經 2025 年聘僱之員工類型 》

單位：人數

員工分類		男性	女性	總數
依合約	永久聘僱員工（不定期契約）	15	43	58
	約聘員工（定期契約）	0	0	0
依工時	全時員工（全職）	15	43	58
	部分工時員工（兼職）	0	0	0
	無時數保證員工（臨時工）	0	0	0
依地區	北區	13	32	45
	中區	1	5	6
	南區	1	6	7
員工性別總計		15	43	58

- 註：1. 全時員工：依照台灣勞基法定義，每週工時 40 小時之員工。
2. 部分工時員工：工時未滿每週 40 小時之員工。
3. 無時數保證員工：未規定最低或固定工時之員工，如：臨時工、待命員工。

《 近三年工作者人數變化情形 》

單位：人數

工作者類別	2023 年	2024 年	2025 年
員工	57	58	58
非員工	5	9	9
總計	62	67	67

- 註：1. 以 2025 年 12 月 31 日當天的數值統計。
2. 非員工之工作者，以各營運據點清潔人員計算。

《員工職務類別分布》

多元類別 職務類別		性別		年齡			
		男性	女性	30 歲以下	31-40 歲	41-50 歲	51 歲以上
經理人	人數	6	4	0	0	3	7
	比例	10.34%	6.90%	0.00%	0.00%	5.17%	12.07%
一般員工	人數	9	39	1	8	23	16
	比例	15.52%	67.24%	1.72%	13.79%	39.66%	27.59%
各多元類別人數		15	43	1	8	26	23
占全員工人數比例		25.86%	74.14%	1.72%	13.79%	44.83%	39.66%

註：員工職務類別說明：經理人為協理（含）以上員工或具簽名權利之人。

新進與離職

面對保險金融業在數位轉型與監理強化趨勢下的人才結構調整，台名保經以審慎招募與穩定留任為原則，強化組織質量而非單純追求人數擴張。2025 年新進內勤員工 2 人（男性 1 人、女性 1 人），新進率 3.45%；同年度離職人數 2 人，離職率 3.45%，整體人力維持穩定，顯示組織流動處於健康且可控狀態。

在業務招募策略上，秉持創新與活力的理念，持續使用公司設計之官方 LINE 工具「徵募小幫手」，以數位化方式強化雇主品牌與招募效率，整合制度說明、學習地圖、產品介紹及利潤共享機制等多元資訊，協助潛在人才快速理解公司發展路徑與職涯規劃。

未來，台名將持續聚焦專業培育與留才機制，透過明確職涯發展規劃、彈性工作支持及完善福利制度，強化人才競爭力與組織韌性，在穩健基礎上推動長期成長。

《 台名保經新進員工和離職員工之性別、年齡分布統計 》

年度	類別	正職員工						新進員工						離職員工					
		男性		女性		小計		男性		女性		小計		男性		女性		小計	
		人數	比例 %	人數	比例 %	人數	比例 %	人數	比例 %	人數	比例 %	人數	比例 %	人數	比例 %	人數	比例 %	人數	比例 %
2024	21-30 歲	1	1.72%	1	1.72%	2	3.45%	0	0.00%	1	100.00%	1	50.00%	0	0.00%	1	100.00%	1	50.00%
	31-40 歲	1	1.72%	12	20.69%	13	22.41%	0	0.00%	2	16.67%	2	15.38%	0	0.00%	1	8.33%	1	7.69%
	41-50 歲	7	12.07%	19	32.76%	26	44.83%	2	28.57%	2	10.53%	4	15.38%	1	14.29%	3	15.79%	4	15.38%
	51 歲以上	6	10.34%	11	18.97%	17	29.31%	0	0.00%	2	18.18%	2	11.76%	1	16.67%	1	9.09%	2	11.76%
	總計	15	25.86%	43	74.14%	58	100.00%	2	13.33%	7	16.28%	9	15.52%	2	13.33%	6	13.95%	8	13.79%
2025	21-30 歲	1	1.72%	0	0.00%	1	1.72%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	31-40 歲	1	1.72%	7	12.07%	8	13.79%	0	0.00%	1	14.29%	1	12.50%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	41-50 歲	4	6.90%	22	37.93%	26	44.83%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	1	4.55%	1	3.85%
	51 歲以上	9	15.52%	14	24.14%	23	39.66%	1	11.11%	0	0.00%	1	4.35%	1	11.11%	0	0.00%	1	4.35%
	總計	15	25.86%	43	74.14%	28	100.00%	1	6.67%	1	2.33%	2	3.45%	1	6.67%	1	2.33%	2	3.45%

註：1. 新進員工人數百分比計算公式為各類別新進員工人數 / 該類別期末員工總數。

2. 離職員工人數百分比計算公式為各類別離職員工人數 / 該類別期末員工總數。

徵募小幫手

數位轉型 × 高效招募 × 永續環保

隨著保險行業邁向全面數位化，本公司持續投入創新研發，聚焦於提升業務團隊招募效能與數位行銷支持。2024 年底，公司自主研發並推出「徵募小幫手」數位平台，運用科技優化傳統業務員招募流程，有效降低紙本資料與耗材依賴，同時提升招募效率與資訊傳遞品質。

「徵募小幫手」整合 6 大主選單、共 36 項功能，涵蓋保險制度說明、職涯發展規劃等面向，協助業務夥伴在招募過程中更具系統性與說服力。此平台亦具備操作簡便、內容視覺化的特點，讓新進人員能快速理解保險行業的制度與價值，縮短職涯適應期，提升轉化成效。

該系統的設計同時回應企業永續發展（ESG）策略，透過數位內容取代傳統紙本與塑膠資料夾，大幅降低資源耗用，體現環境友善與綠色營運的承諾。此外，面對保險業務員平均年齡持續攀升的產業趨勢，公司以「徵募小幫手」作為推動業務團隊年輕化的重要工具。平台以行動裝置友善為核心，貼近年輕世代使用習慣，透過數位科技建立正面、專業的行業形象，吸引更多優質青年投身保險職涯，為組織注入創新與活力。



《 徵募小幫手五大核心特色 》

數位化招募， 減少資源耗用	取代傳統紙本招募資料夾與塑膠耗材，以電子化溝通模式取代實體文宣。在提升展業效率的同時，實踐無紙化與環境永續之營運承諾。
智能設計， 行動操作更便捷	深度研發業務夥伴之招募慣性，建構直覺式操作介面。讓招募夥伴隨時隨地能透過行動裝置，精準解決新人疑義，達成即時且高效的數位對談。
聚焦制度優勢， 吸引優質新人	2025 年積極運用本工具應對人力結構轉型，內建台名專屬業務制度優勢。透過系統化架構，協助新人快速理解職涯利基，有效提升品牌對新世代人才之吸引力。
互動內容， 強化學習與參與	內建「收入計算機」、「學習地圖」及「Q&A 解析」等互動功能。透過視覺化數據與路徑指引，減少資訊不對稱，大幅提升招募轉化率與新人留任率。
社群整合， 擴大招募觸及面	完美串接 YouTube、Facebook 及 Instagram 等多元社群渠道。賦能業務夥伴運用多媒體素材進行數位推廣，有效擴大品牌知名度，建立全方位數位招募生態圈。



人權保障

台名承諾遵循《聯合國世界人權宣言》、《聯合國商業與人權指導原則》、《聯合國全球盟約》、《國際勞工組織基本公約的勞動標準》等人權倡議，於國內法規層面，亦確實依循《勞動基準法》、《性別平等工作法》及《職業安全衛生法》等規範，建立內部管理辦法與行為準則，將人權原則落實於招募任用、勞動條件、職場安全及申訴機制之中，保障員工、非員工與客戶之基本權益。

在人權實踐面向，公司結合保險專業與社會責任，從長期照護服務出發，關注高齡者與身心障礙者之保障需求，將人權思維融入商品規劃與服務設計，強化弱勢族群之風險保障。同時，公司亦設有內勤員工評議委員會及公告員工申訴信箱，申訴管道暢通，確保事件得以即時、公正處理，營造尊重、多元與平等之工作環境。

此外，台名亦關注供應商夥伴（各保險公司）之人權管理，供應商夥伴皆有公告人權相關政策，確保上下游夥伴共同遵循。透過夥伴間之制度對齊，共同強化金融保險產業之人權風險控管與永續發展基礎。

雖未成立工會組織，惟台名嚴格遵守《勞動基準法》及相關勞動法令，設立勞資委員會並每季定期召開一次會議，必要時得召開臨時會議，針對勞資合作、協調、勞動條件改善及勞工福利籌劃等議題進行雙向溝通。目前台名未簽訂團體協約，員工之工作條件均依《勞動基準法》及公司內部管理規章訂定，並透過勞資會議機制及員工意見信箱（Labor @tabc.com.tw）等管道進行意見溝通與協調，確保員工權益獲得保障。

由於現行勞資會議制度已能有效處理勞資議題並維護員工權益，故現階段尚未有成立工會或簽訂團體協約之需求，2025 年度無發生歧視、申訴、雇用童工或強迫勞動案例，亦無違反結社自由或勞資糾紛事件，公司將持續強化人權保障與勞資溝通，確保所有利害關係人皆能受到妥善保護。

《 台名保經保障人權具體執行情形 》

人權議題	政策	執行方法
不歧視	1. 杜絕不法歧視，保障工作機會平等 2. 遵循取締教育歧視公約，鼓勵多元學習 3. 遵循消除對婦女一切形式歧視公約，保障女性工作權	1. 於「員工工作規則」第一章第四條進用程序中說明不歧視原則。不因種族、階級、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、性別、性傾向、出生地、婚姻、年齡、容貌、五官、殘障或以往工會會員身分，而予以歧視。 2. 每年提供訓練補助金，鼓勵及推薦員工多元學習。 3. 提供女性員工有給薪生理假、家庭照顧假、產假、陪產假、育嬰假及設有「留職停薪辦法」。

人權議題	政策	執行方法
童工	遵循兒童權利公約，禁用童工	僅招聘及錄取年滿 18 歲以上之員工及承攬夥伴，並於招聘流程落實查驗。
強迫及強制勞動	遵循經濟社會文化權利公約	1. 為能維護員工生活品質，以不加班為工作原則，並確認員工提供服務皆屬自願性，無強迫勞動或出勤之情事。 2. 定期提供內勤員工健康檢查。 3. 提供內勤員工多樣福利，含節慶獎金、生日禮金、部門餐敘津貼、員工旅遊、生孕津貼、傷病及喪葬慰問金等福利。
職場安全	遵循政府勞動法令，提供安全的工作環境	1. 定期執行消防安檢及設備查驗，以維持辦公職場設施完善及安全。 2. 辦公區配有空氣清淨機及酒精乾洗手，以維護工作環境與員工健康。
性別平等	遵循性別平等工作法	於 2013 年訂定暨 2024 更新修訂「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒規範」，明定受理申訴管道及申訴委員會，以保護申訴者及維護職場性別平等
隱私權	訂定隱私權保護、個資管理政策聲明及資訊安全政策	導入個人資料管理系統及資訊安全管理系統，並取得 ISO 27001 及 BS 10012 國際標準驗證，並透過教育訓練及風險評鑑降低相關風險。2025 年無發生資訊外洩事件。
自由結社	遵循勞資會議實施辦法，與員工妥善溝通	定期召開勞資會議並留存會議紀錄、追蹤相關議題，有增設勞資委員會專用信箱，確保勞資溝通無時差、改善勞資關係。

多元培訓管道

台名持續優化學習發展體系，推動內勤同仁與業務夥伴之雙軌規劃培訓架構，結合實體課程與線上平台，打造彈性且高效的成長環境。

在業務夥伴培育方面，2025 年共開設 222 堂實體及數位課程，累積培訓總時數達 452.5 小時、完訓 21,831 人次。以每月線上直播早會為核心，課程涵蓋保險法規與修法趨勢、高齡投保與理賠實務、金融消費者保護、公平待客原則，以及市場應用與組織發展等主題。同時推動證照培力課程數位化，新人基礎訓練改為線上辦理，加速專業養成並強化合規意識。

在內勤員工方面，採內、外訓並行模式，2025 年每位同仁平均受訓 31.1 小時（男性 34 小時、女性 30.1 小時）。課程內容涵蓋誠信經營、洗錢防制、公平待客、資安與個資保護、性騷擾防治、人權與職安衛等必修課程，並辦理 AI 應用、ESG 及法遵實務專案訓練；外訓課程整體滿意度達 4.53 分（滿分 5 分）。公司亦提供年度定額補助每人 4,000 元教育訓練補助金，由內勤同仁依工作職掌與職涯規劃，自由安排進修。

然而，透過制度化與數位化並行的培育設計，在培訓機會與內容設計上均無性別差異，確保員工在專業發展上獲得公平對待。雙軌培訓管道說明如下：

	培訓宗旨	2025 年培訓重點
業務夥伴	提升法規遵循敏感度與風險辨識能力，強化市場洞察與專業規劃力，加速新人融入團隊，縮短適應期，並持續提升專業服務品質，確保業務夥伴合規且保有競爭力。	每月線上直播早會（帶狀課程）： - 保險法修法趨勢與實務解析 - 高齡投保與理賠爭議案例 - 金融消費者保護與公平待客原則 - 責任險專業深化與市場時事應用 必修合規與風險管理課程： - 法遵課程、洗錢防制、公平待客、友善高齡 - 外幣證照在職教育訓練 - 分紅保單訓練 數位化基礎培育： - 證照培力課程線上化 - 線上新人基礎訓練（制度、系統、資源運用） 關鍵實體專業課程： - 主題式專業強化與團隊經營課程
內勤	建立合規文化與資安意識，提升跨部門溝通與協作能力，強化組織凝聚力，同時促進專業持續成長與數位素養發展，打造具韌性與高效能的內勤團隊。	必修合規與風險管理課程： - 誠信經營、洗錢防制、公平待客 - 資訊安全與個資保護（PIMS） - 性騷擾防治與職安衛教育 專案能力提升課程： - AI 應用趨勢 - ESG 議題學習 - 法遵實務案例操作 - 舉辦外訓凝聚團隊共識



▲ 舉辦內勤同仁外訓課程，主題為凝聚團隊共識、超越巔峰、透過遊戲輕鬆學習，培養相互信任，相信隊友的能力。

► 業務夥伴每月線上直播早會，聚焦趨勢議題，持續提升專業知識。



2025 年持續推動專業培訓，與法律專家合作包班課程，並透過數位學堂即時宣導防制洗錢及打擊資恐武擴、誠信經營、公平待客、資訊安全、個人資料保護、法令遵循、自衛消防編組演練、緊急傷病患通報及拒絕職場性騷擾及人權教育推廣等學習課程，打造夥伴全方位學習平台，進一步深化績優業務主管的多面向實力。

《 台名保經近 3 年各類內勤員工受訓時數 》

單位：人；小時

類別	項目	2023 年	2024 年	2025 年
整體	報告期末員工總數	57	58	58
	受訓總時數	1,636	1,619.5	1,802.5
	每名員工的平均訓練時數	28.7	27.9	31.1
性別	男	報告期末男性員工總數	15	15
		受訓總時數	571.5	514.5
		每名男性員工的平均訓練時數	38.1	34.3
	女	報告期末女性員工總數	42	43
		受訓總時數	1,064.5	1,105
		每名女性員工的平均訓練時數	25.3	25.7
類別	經理人	報告期末經理人總數	10	10
		受訓總時數	360.5	512
		每名經理人的平均訓練時數	36.05	51.2
	非經理人	報告期末非經理人總數	47	48
		受訓總時數	1,275.5	1,107.5
		每名非經理人的平均訓練時數	27.14	23.1

註：1. 各類別平均訓練時數 = 各類別受訓總時數 / 報告期末各類別員工總數。

2. 經理人係指協理職以上或擔任重要職務之員工。

完整訓練掌握專業

台名成立四大學院系列課程，包括行銷、管理、財金和教育學院，全面培訓業務夥伴保單行銷及管理技能。課程透過實體與數位學習平台進行，方便業務夥伴隨時充實專業能力。

此外，每週推出「台名壹週看」，快速更新商品訊息、服務規範及法令資訊，確保業務夥伴掌握最新動態。

- **行銷學院：**主要教授產壽險保單商品專業知識與行銷技巧，提升業務夥伴的銷售與溝通能力。
- **管理學院：**為資深業務夥伴及主管培訓，強化管理技巧與團隊經營。以強化組織發展為課程核心價值，協助業務主管建立增員選才及輔導培育的專業技能。
- **財金學院：**「培養專業、整合專業」為財金學院之核心價值，不定期邀請產官學界專業人士進行分享與講授，為資深業務夥伴朝向保戶家庭全方位顧問的角色前進。
- **教育學院：**強調保險法規和各項法令的宣導，並以培養業務主管卓越的授課能力為核心價值，適合對象為所有業務夥伴。

《四大學院受訓時數與人次》

類別		項目	行銷學院	管理學院	財金學院	教育學院
整體		報告期末業務夥伴總人次	6,611	61	206	14,953
		受訓總時數	16,229	410	406	42,271
		每人次業務夥伴的平均訓練時數	2	7	2	3
性別	男	報告期末男性業務夥伴總人次	2,111	17	70	4,785
		受訓總時數	4,926	113	139	13,531
		每人次男性業務夥伴的平均訓練時數	2	7	2	3
	女	報告期末女性業務夥伴總人次	4,500	44	136	10,168
		受訓總時數	11,303	297	267	28,740
		每人次女性業務夥伴的平均訓練時數	3	7	2	3



▲ 台名保經提供實體訓練及線上學習之多元管道，有效提升夥伴學習成效。

員工績效評估

為協助內勤員工實現自我成就並提升整體績效，台名定期進行主管與內勤員工績效評量。主管評估聚焦於領導能力、策劃能力、責任感、溝通協調、誠信與道德行為等五大面向；內勤員工則著重於工作態度與責任感、專業知識、主動性與敬業度、團隊合作、服務精神、紀律及專業態度、誠信與道德行為等七大面向。透過透明、公平的晉升制度，不僅提升員工整體能力，也協助其職涯規劃。2025 年，所有內勤員工皆定期接受績效及職業發展檢核，達成 100 % 覆蓋率。

《 台名保經接受績效及職業發展檢核的內勤員工比例 》

員工類別	計算方式	男性	女性	小計
經理人	(A1) 報告期末員工總數	6	4	10
	(B1) 定期接受績效及職涯發展檢視的員工數	6	4	10
	(B1/A1) 百分比	100%	100%	100%
非經理人	(A2) 報告期末員工總數	9	39	48
	(B2) 定期接受績效及職涯發展檢視的員工數	9	39	48
	(B2/A2) 百分比	100%	100%	100%
合計	(A1+A2) 報告期末員工總數	15	43	58
	(B1+B2) 定期接受績效及職涯發展檢視的員工數	15	43	58
	(B1+B2/A1+A2) 百分比	100%	100%	100%



福利保障完善

福利制度

台名始終把員工當成家人，盡所能打造溫暖且周全的福利體系。除基本保障舉凡勞保、健保、特休、產假和育嬰假外，亦設有彈性假期，讓員工能平衡工作與生活。而在保險專業領域中，深刻體會到家庭是最堅實的依靠，因此特別提供人壽、醫療、傷殘保險及退休金，讓員工與家人都能安心無憂。此外，還有急難救助、結婚生育津貼與喪葬慰問金，陪伴員工度過人生每個階段。

《員工福利措施》

項目	福利措施	福利說明及績效
獎酬福利	節慶禮金	公司提供有三節禮金及不定期的節日禮金
	節慶禮品	不定期提供節日禮品
	生日禮金	內勤員工生日當月發放生日禮金
健康促進	員工團體保險	內勤員工投保團體保險，包含有人身保險、傷害保險及醫療保險
	員工健檢	關懷員工身心健康，定期舉辦內勤員工健康檢查
各式津貼	員工旅遊	由當屆職工福利委員討論及安排當年度員工旅遊
	節慶摸彩	不定期安排節慶活動摸彩活動
	餐敘津貼	每季提供內勤員工餐敘活動津貼
	結婚津貼	內勤員工提供結婚津貼
	生育津貼	內勤員工提供生育津貼
	喪葬慰問金	內勤員工提供喪葬慰問金

《近三年員工福利費用》

單位：新台幣仟元

員工福利費用	2023 年	2024 年	2025 年
薪資費用	51,135	52,288	56,155
勞健保費用	4,977	5,119	5,405
退休金費用	2,389	2,435	2,525
董事酬金	3,432	3,429	3,956
其他員工福利費用	1,743	2,801	2,603
總計	63,676	66,072	70,644

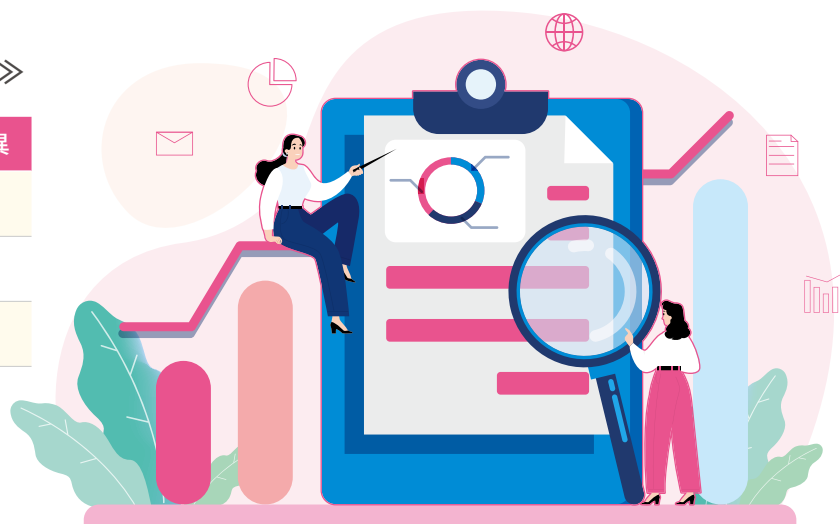
註：近三年員工福利費用佔營收比例，2023 年為 8.1 %；2024 年為 7.8%；2025 年為 8.0%。

公平薪酬

台名以公平透明為原則，打造具有市場競爭力的薪酬制度，將員工的付出與公司績效緊密連結。固定薪資穩定支付，並參考市場水準、職務與專業能力適時調整；變動薪資則透過年終獎金、績效獎金與紅利激勵，兼顧個人努力與團隊表現。2025 年，非主管員工平均薪資達新台幣 629 千元，中位數為 576 千元，薪酬支付完全不因性別而有差異，彰顯公司對公平與專業的承諾。

《 台名保經近三年非擔任主管職務之全時員工人數及薪資平均數、中位數 》

項目\年度	單位	2023 年	2023 年	2023 年	與前一年差異
非擔任主管職務之全時員工數	人數	47	45	48	3
薪資平均數	千元	598	630	629	-1
薪資中位數	千元	546	565	576	11



退休制度

台名依《勞動基準法》和《勞工退休金條例》訂定退休制度完善退休保障，並依法提撥勞工退休準備金，專戶儲存於台灣銀行，每年底由精算師進行檢視，確保資金提列充足。對適用新制之員工每月自動提撥薪資 6% 至勞工保險局個人專戶，員工可依個人意願另外提存 0%~6% 退休金至個人退休金帳戶，讓未來生活有更多選擇與安全感。退職後福利計畫內容請詳本公司 [《114 年合併財務報告暨會計師查核報告書》](#) 第 36 頁。

另因「退休」或「終止勞雇關係」而結束職涯之員工，台名鼓勵採用勞動部勞動力發展署之相關就業服務或津貼計劃，並提供申請協助。對於非自願離職者，依《勞動基準法》執行提前預告契約終止及提供謀職假與資遣費，協助順利過渡，讓職涯轉折也能平穩銜接。

健康職場

工作場所是僅次於員工日常生活的第二個「家」，台名透過不斷檢視與調整內外勤職場狀況，以健全工作環境、保障同仁職場環境的安全。台名訂定辦公職場管理規則，針對災害防範及門禁安全制定規範，以及定期進行防火演練，確保職場安全意識能夠深植於每位同仁心中。

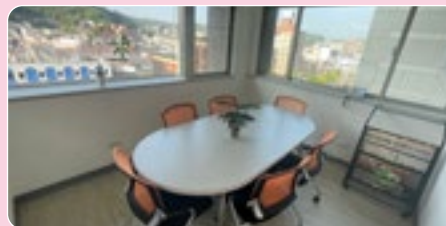
透過年度的行政會議中對總公司的內勤同仁進行職場安全維護宣導，每年各部室也針對各自辦公及公用區域進行檢查維護。此外，為進一步提升外勤承攬業務夥伴的職場環境，2020 年起推動「職場 2.0」專案，將原有老舊生硬的職場升級為舒適且具質感的職場氛圍。不僅重新規劃空間布局、創造舒適氛圍，還引入節能減碳設施，包括使用綠建材、更換節能燈具與省電家電、安裝循環扇及隔熱窗膜，以達到永續效能最大化。

2025 年，我們聚焦於基隆單位的職場優化，打造以「開放、彈性、共創」為核心的全新工作環境。辦公區域從固定座位轉為彈性布局，拆除隔屏，引入充足自然光與通透空間，讓陽光與空氣自然流動，工作氛圍也隨之明亮而舒心。開放式設計促進即時溝通與協作，使團隊互動更有凝聚力，同時激發創意與新思維。基隆全新場域不僅靈活運用，更兼具對外開放性，未來可邀請保戶及潛在增員對象參觀，親身體驗台名職場文化的專業與溫度。

我們相信，「職場 2.0」的持續創新與升級，不僅讓同仁感受溫暖與支持，更將永續理念深植於每個角落，實現企業、員工與環境的共榮發展。



▲ 台名夥伴參與基隆職場開幕茶會



▲ 基隆職場「職場 2.0」專案



健康促進

為促進員工身心健康，台名自 2022 年起訂閱康健雜誌，並於每期出刊時，挑選雜誌內精選健康議題透過內部信件分享，鼓勵同仁運動、均衡飲食與壓力管理，使其更關注自身健康。台名讓員工在工作中感受安全與關懷，也讓健康理念自然融入日常，支撐企業永續發展與活力成長。

另，台名優於法規，每兩年定期辦理員工健康檢查，健檢項目包含一般健康檢查及特定健康檢查等項目（例如新陳代謝、甲狀腺超音波、癌症檢測等）。體檢檢查結果由職業醫學科專科醫師實施衛教與健康追蹤檢查。截至 2025 年底，本公司員工無檢出疑似工作相關疾病之結果。

台名考量員工多為辦公室工作型態，長時間使用電腦與久坐情形較為普遍，2025 年除審慎挑選合作之健檢中心外，持續檢視並調整健檢項目，亦強化與上班族常見健康風險相關之檢查項目。於健檢專案期間可進行新式數位 X 光檢查，協助篩檢腰椎與薦椎是否出現骨刺、滑脫、壓迫性骨折或椎間盤突出等情形，讓同仁能及早掌握脊椎健康狀況；同時，考量現代職場節奏快速，工作壓力可能影響身體調節機制，亦納入皮質醇（Cortisol）檢測，透過觀察與壓力調節、血壓、血糖及免疫功能相關的荷爾蒙指標，協助同仁了解身體對壓力的調適狀態。

此外，2025 年新增糞便免疫潛血檢驗，採用新式免疫化學檢測技術，不受飲食與藥物影響，可偵測糞便中的潛血反應，用於篩檢大腸直腸癌並協助發現消化道（如食道、胃、小腸及大腸）因潰瘍或發炎等造成出血情形。透過持續精進健檢項目，台名期望協助員工更早掌握健康狀況，建立良好的健康管理意識，打造兼顧工作與身心健康的職場環境。

除健康檢查外，台名亦重視工作環境對員工健康的影響。為維護良好室內空氣品質，除於辦公空間設置空氣清淨機外，總公司另規劃專屬文件影印室，並設置對外排風設備，將事務機、列印設備及碎紙機集中於該空間，降低辦公區域粉塵與微粒對員工健康之影響。同時，透過每日定時啟動排風機引入新鮮空氣、提升室內換氣效率，並持續監測職場空氣品質指標（包括 HCHO、TVOC、PM2.5、PM10、CO、CO₂）等數值，依據監測結果適時進行環境改善，以確保員工能在健康、安全且舒適的工作環境中安心工作。

綠色生活倡議

為鼓勵員工在日常生活中實踐健康且永續的生活方式，台名透過多元綠色倡議活動，引導同仁從交通、飲食與環境行動等面向落實低碳生活。透過持續宣導與參與，將環境保護與健康促進理念融入員工日常，培養兼顧個人健康與環境永續的生活習慣。

倡議活動	4/22 世界地球日企業永續宣言	9/22 世界無車日綠色通勤	11/25 國際素食日一日蔬食
			
活動內容	響應經濟日報企業永續宣言，推動節能減碳、提升能源使用效率並逐步導入綠色採購與低碳行動	宣導員工於世界無車日以步行、單車或共乘方式通勤，鼓勵減少私人運具使用	鼓勵員工響應一日蔬食，推廣多蔬食、少肉類的低碳飲食觀念
推動目的	落實企業對環境、社會與治理（ESG）的長期承諾	降低交通碳排並提升對空氣品質議題的關注	促進員工健康並倡議低碳飲食生活



母性健康保護

台名尊重每位員工的家庭角色，積極倡議並落實 SDGs 目標 5 之性別平等之永續目標，恪守《性別平等工作法》規範。凡本公司任職滿 6 個月的員工，於每一子女滿 3 歲前，皆可申請育嬰留職停薪，期間至該子女滿 3 歲止，但不得逾 2 年，期間仍可參加社會保險，讓同仁在兼顧工作與家庭時無後顧之憂。這項制度不僅保障母性健康，也鼓勵員工安心投入工作，實現家庭與職涯的平衡發展。

《 2025 年育嬰留停人數統計 》

項目	男性	女性	合計
(a) 2025 年符合育嬰留停申請資格人數	0	1	1
(b) 2025 年實際申請育嬰留停人數	0	1	1
育嬰留停申請率 (b/a)	0%	100%	100%
(c) 育嬰留停預計於 2025 年復職人數	0	1	1
(d) 2025 年育嬰留停實際復職人數	0	1	1
育嬰留停復職率 (d/c)	0%	100%	100%
(e) 2024 年申請育嬰留停實際復職人數	0	1	1
(f) 2024 年申請育嬰留停復職後持續工作一年人數	0	1	1
育嬰留停留存率 (f/e)	0%	100%	100%

註：(a) 以過去三年（2023-2025）曾申請產假或陪產假之員工數估算

(b) 實際留停日於 2025 年間

(c) 預計復職日於 2025 年間

(d) 預計復職日於 2025 年間且已實際復職人數

(e) 實際復職日於 2024 年

(f) 實際復職日於 2024 年且復職後在職滿一年（2025 年仍在職）



《 晉升制度 透明公平 》

台名保經致力於打造一個開放且永續的「創業平台」，將「夥伴即股東」的核心理念轉化為實質的制度保障。我們透過系統化的職涯發展架構與利潤分享機制，讓業務夥伴在追求專業成就的同時，亦能參與經營實績的分配。為確保組織韌性並激發管理潛能，本公司由人才賦能、激勵分享、經營研討及文化凝聚四大面向落實管理，具體實行情形如下：

- **系統化晉升與賦能培訓**：為業務夥伴量身打造分級管理的行銷評估與進階培訓方案，透過制度化的學習機制，協助夥伴循序晉升，實現職涯成長與組織永續目標。
- **落實「夥伴即股東」激勵機制**：針對處經理職級以上主管，落實利潤分享理念，依據年度業績貢獻度提撥一定比例之稅前營業淨利作為組織獎金，與夥伴共享公司經營實績。
- **定期召開業務經營策劃會議**：每年定期舉辦年中及年末「業務經營策劃會議」，匯集各級主管精進專業知識與管理素養，透過深度策略研討，強化領導團隊的經營效能。
- **凝聚組織共識與共好文化**：藉由高階主管經驗交流與資源整合，建立跨團隊協作氛圍，精準規劃未來發展方向，確保年度營運目標圓滿達成，成就夥伴與公司共贏前景。



《 台名保經 2025 年外勤承攬業務夥伴晉升情形 》

行銷業務人員		中階業務主管		高階業務主管			
業務主任	業務襄理	業務副理	區經理	處經理	業務總監	業務協理	業務副總
13 人	7 人	15 人	14 人	5 人	1 人	0 人	0 人

實現夢想就在台名



► 百萬明星高峰會 | 學習 ✕ 榮耀 ✕ 全力以赴

為持續深化業務團隊的專業能力並強化團隊凝聚力，台名於 2025 年舉辦「百萬明星高峰會」，邀請年度表現傑出的業務菁英齊聚一堂，透過系統化課程與交流活動，深化保障與資產傳承議題之銷售專業。課程內容涵蓋資產傳承規劃、保險與稅務整合應用、全球經濟趨勢下的保單策略，以及合作保險公司新商品之實務應用，協助業務夥伴在專業知識與市場洞察上持續精進，提升提供客戶整合性保障規劃的能力。

除專業培訓外，高峰會亦設計分組目標挑戰機制，透過團隊共同訂定目標與承諾，鼓勵夥伴彼此支持與激勵，強化業務團隊的合作精神與向心力。台名期望藉由百萬明星高峰會，打造兼具學習成長與榮耀激勵的平台，讓優秀業務在交流與挑戰中持續突破自我，進一步提升服務品質與專業價值。

► 年度績優業務表揚

為展現公司對業務夥伴成就的高度重視與由衷感謝，台名保經 2025 年度表揚大會以「F1 賽車」為設計核心，並以「志在千里 志勝者強」（TAIMING-TOP10 RUN）作為大會主標，象徵台名夥伴如同頂尖賽車手在專業賽道上追求極速、挑戰自我。這場年度盛會不僅是對夥伴過去一年辛勤耕耘的最高肯定與榮耀獎勵，更是激勵團隊持續精進、創造佳績的動力引擎。

在大會營造的極速競技氛圍中，每位夥伴展現了如同頂尖賽車團隊般的精準協作精神，在各自崗位上各司其職、全力衝刺，不僅彰顯了每位成員作為公司重要功臣的不可或缺性，更透過這份團結一心、凝聚共識的感動，共同開創公司成就的新高峰，為品牌寫下難以忘懷的輝煌里程碑。

《 2025 年業務表揚大會花絮照片 》



► 獎勵旅遊

台名保經深知人才是企業永續發展的核心，為持續強化業務組織韌性與夥伴向心力，我們將獎勵旅遊視為落實「以人為本」精神的重要行動。透過兼具文化探索、國際視野、團隊交流與身心療癒的優質行程安排，績優業務精英在放鬆之餘，也能汲取新靈感，提升幸福感與工作動能，並進一步打造值得信賴、共同成長的職場文化。

2025 年，台名保經安排上、下半年各一場多元且具質感的跨國旅遊。上半年前往葡萄牙，從里斯本的古老街道到波爾圖的浪漫河岸，深入感受歷史與文化底蘊；下半年則前往韓國釜山及千年古都慶州，體驗繁華都市與歷史古蹟的交融。行程中亦融入在地生活美學，包括葡式燉牛肉、傳統烤雞與蛋撻，以及韓國高級韓牛饗宴，讓夥伴們在品味美食之餘，充分感受各地文化特色。

在旅遊品質把關上，公司高度重視大家的舒適與安全，2025 年安排入住國際五星級旅店，包括葡萄牙歐洲之星（Eurostars）酒店及韓國釜山溫德姆至尊（Wyndham Grand Busan）酒店。高質感的旅遊安排不僅獲得大家高度肯定，更凝聚了團隊向心力，讓業務夥伴在共享美好時光的同時，也能攜手向共同目標邁進。

展望未來，台名保經將持續優化夥伴關懷制度，透過優質獎勵旅遊，不僅照顧夥伴的身心健康，也持續注入企業永續發展的正向動能。



► 2025 年年度會長專訪

《 2025 年總監組會長—黃裕嫻 總監 》

| 資料來源：[卓越雜誌專題報導](#)

踏實與信任成就高峰之路

黃裕嫻摘下總監組最高榮耀

曾在美商保險公司接受專業訓練的黃裕嫻，歷經市場起伏，累積了穩健實力。轉戰保經體系後，她看見更廣闊的職涯可能。「經紀人的優勢在於商品多元與彈性，可以真正依照客戶需求提供最適合的規劃。」她以穩健踏實的步伐與深厚的人際信任基礎，偕同團隊站上榮耀高峰。其中「信任」是最重要的基石，「保險不是短期交易，而是長期信賴關係的累積。這份工作不僅是在銷售保單，更是承擔一份託付；只有踏實的態度並提供專業解決問題的能力，才能真正讓客戶放心把人生交給你規劃。」

在經營策略上，她強調「制度」的重要性。隨著市場環境變動，金融規範與核保環境日益嚴謹，這也促使團隊不斷提升行動力與專業度。「制度穩定，團隊才能安心發展，這也是台名保經很大的優勢。」值得一提的是，黃裕嫻以敏銳的視角洞察市場趨勢。她觀察到過去壽險為主的市場結構，隨著風險意識提高與侵權責任議題受到重視，產物保險已成為建構家庭全方位防護中，不可或缺的一環。透過壽險的預留稅源、醫療險照顧健康，再加上產險守護財產，全方位的配置不僅幫助客戶建立完整的風險管理觀念，同時也為新進的夥伴開闢了更多元的切入點，讓他們在服務客戶的過程中更快建立職涯成就感。



▲ 總監組會長黃裕嫻（前排左六）與團隊合影。

面對未來，她指出因應少子化趨勢，保險金公益運用、分期給付類信託功能，以及指定受益人等重要概念，已成為保險回歸保障本質的重要發展方向。對於團隊經營，她強調「團結與共好」，透過彼此學習、互相支持，啟動團隊的正向循環：「保險之路並非孤軍奮戰，而是一場關於愛與責任的溫暖陪伴。當越多人獲得肯定，這股共榮的力量就會帶領大家共同邁向卓越。」

從踏實出發，以信任為本，黃裕嫻用穩健而堅定的步伐，走出屬於自己的高峰之路，也為台名保經樹立了值得學習的典範。

► 2025 年年度會長專訪

| 資料來源：卓越雜誌專題報導

《 2025 年直轄處組會長－洪文昌 總監 》

三十年一線實戰淬鍊專業價值

洪文昌榮膺直轄處組會長獎

在保險產業競爭日益激烈的環境中，能夠持續站穩高峰並非偶然，台名保經終身會長洪文昌憑藉穩健績效與長期深耕市場的專業實力，榮獲「直轄處組會長獎」，象徵其三十年來在保險領域所累積的深厚底蘊。

回顧洪文昌的職涯軌跡，他從基層出發，將「保險即服務」視為核心信念，逐步建立起穩固的客戶基礎。二〇〇五年，因應市場需求轉變，他毅然轉戰台名保經，從單一公司體系走向多元商品平台，進一步拓展服務廣度，也為事業開啟新的成長曲線。

在台名保經體系中，洪文昌展現高度執行力與領導能力，帶領團隊累積創下四・一五億元保費、超過八千件成交件數的亮眼成績，並第十度榮膺「直轄處會長」。這些數字背後，不只是業績表現，更代表數千個家庭透過專業規劃，建立起完整的風險防護網。

談及成功關鍵，洪文昌強調「以身作則」的重要性。他長年維持每日十二至十八小時的高強度工作節奏，親自參與客戶服務與團隊培訓，「投入的時間越多，越能看見客戶真正的風險所在」，這樣的職人精神，也成為團隊持續成長的核心動能。

面對台灣邁入超高齡社會的新局，洪文昌亦展現出前瞻視野。他指出未來



▲ 直轄處組會長洪文昌（前排左八）與團隊合影。

保險市場將聚焦三大面向，包括長期照護保障、穩定退休現金流，以及透過保險工具進行稅務與資產配置，協助客戶在不確定環境中建立長期安全網。

作為終身會長，洪文昌目前亦將重心放在經驗傳承與人才培育。他期許透過制度與教育，培養更多具備專業與溫度的保險人才，持續深化團隊競爭力，迎戰未來市場變局。

從基層到領導者，從銷售到顧問，洪文昌三十年的歷程，不僅是一段個人成長的軌跡，更映照出台名保險產業的轉型縮影。在高齡化與風險意識抬頭的時代背景下，他以穩健步伐持續前行，也為下一個三十年的保險價值，寫下新的起點。

► 2025 年年度會長專訪

| 資料來源：[卓越雜誌專題報導](#)

《 2025 年個人組會長－鄭雪娥 區經理 》

讓別人有光！自己才有光。

鄭雪娥再奪個人組會長桂冠

在保險業競爭激烈的舞台上，台名保經鄭雪娥再次榮獲「會長獎」。對她而言，這不只是成績的累積，更是一段心境轉變的歷程。

距離上次獲獎已隔三、四年，鄭雪娥坦言這段期間也經歷過低潮期。面對市場環境與產業的快速變化及轉型，以及從產品結構到客戶需求的改變，她形容「投資版圖好像改變了」。但在心態與應對方式改變後，使她重新檢視保險本質，將服務重心從過去的單一儲蓄，轉向更全面的財務規劃，包括退休準備到財富傳承的整體佈局。她認為，保險的價值應在客戶人生的不同階段持續發揮功能，累積長期信任，而非僅在當下的銷售。

談及獲獎關鍵，鄭雪娥強調「信任」是她最珍視的資產。她總是把「不能辜負客戶的信任」放在第一位，無論市場如何變化，都要走在客戶需求之前，主動提供協助與規劃。在服務模式上，她強調「安全感」的建立，讓客戶在交付人生規劃時感到安心。這種深厚的連結形成正向循環，當她分享獲獎喜悅時，客戶的肯定也讓她更加堅定自己的定位與價值。

面對當前年輕族群熱衷於 ETF 與股票投資，保險角色看似被淡化。但鄭雪娥認為，這正是保險從業人員體現價值的時刻。她指出：「保險是資產配置中最重要的護城河，是穩定與保障的基礎。」她直言，當市場過度追求



▲ 個人組會長鄭雪娥（前排右九）與團隊合影。

報酬而忽略風險時，保險所提供的穩定與保障，才是財富增長最堅實的基礎，而這正是保險從業人員存在的價值。

成功的背後，鄭雪娥特別感謝團隊的協助，尤其是合作三十年的永和處高永和經理與團隊、台南單位同仁的支持。透過精準的文件處理與 E 化流程，讓她能專注於客戶經營，持續創造價值。

「人不是成功了才需要感恩，而是懂得感恩的人，才會成功。」這句話，是鄭雪娥多年來的信念。她也始終相信，「先讓別人有光，自己才有光」，鄭雪娥秉持感恩的心，深信唯有成為他人的祝福，事業才能長久。她用行動證明，真正的成功不在於一時的成績，而在於長期信任的累積與價值的持續實現。

► 2025 年績優業務夥伴

台名致力提供業務夥伴們全方位的展業協助以及多元的獎勵激勵，在各體系主管效率化的輔導下，業務夥伴們用盡全力，共同締造 2025 年的亮麗績效！面對後疫情時代的各種挑戰，績優業務夥伴們摩拳擦掌，準備再創高峰！

《 年度總監三霸 》

梁琇玥 總監



年度會長
黃裕嫻 總監



洪文昌 總監



《 年度處經理五強 》

年度會長

洪文昌 總監



高永和 處經理



顏美如 處經理



曾結賢 處經理



劉琬芳 處經理



《 年度個人十傑 》

年度會長

鄭雪娥 區經理



洪騰浩 區經理



曾結賢 處經理



林芳逸 處經理



李培瑾 協理



顏美如 處經理



《 年度新人王 》

林淑雅 處經理



張金木 副理



李艾優 區經理



張瑞遠 區經理



張永霓 處經理



《 2025 年績優外勤承攬業務夥伴得獎名單 》

獎項名稱			姓名 職稱		
內部獎項	年度會長	總監組 處經理組 個人組	黃裕嫫 總監 洪文昌 總監 鄭雪娥 區經理		
	年度總監三霸	總監體系年度業績前 3 名	黃裕嫫 總監 梁琇珣 總監 洪文昌 總監		
	年度處經理六強	直轄處年度業績前 6 名	洪文昌 總監 高永和 處經理	黃俊文 處經理 顏美如 處經理	曾結賢 處經理 劉琬芳 處經理
	年度個人十傑	個人年度業績前 10 名	鄭雪娥 區經理 洪騰浩 區經理 曾結賢 處經理	林芳逸 處經理 李培瑾 協理 顏美如 處經理	林淑雅 處經理 張金木 業務副理 張瑞遠 區經理 張永霓 處經理
	年度新人王	新進人員年度業績第 1 名	李艾優 區經理		
	晉升	晉升處經理，組織業績人力達成公司規定標準	黃柔頤 處經理 丁沛晴 處經理	翁琇靜 處經理 蔡雨純 處經理	林淑雅 處經理 陳孜君 處經理
		晉升總監，組織業績人力達成公司規定標準	林惠琴 總監		
		晉升協理，組織業績人力達成公司規定標準	黃麗華 協理		
	直轄處 500B 俱樂部	直轄處年度業績達成 500 萬	洪文昌 總監 高永和 處經理	顏美如 處經理 黃俊文 處經理	曾元譽 處經理 曾結賢 處經理

獎項名稱			姓名 職稱		
內部獎項	繼續率 績效卓越獎	年度繼續率及業績達成公司規定標準	甄佩潔 總監 梁琇珣 總監 馬秀美 處經理 蘇秋月 處經理 黃志成 處經理 林鳳玉 處經理 林聰文 處經理 胡之希 處經理 陳鳳珠 處經理	林淑雅 處經理 廖秋鳳 處經理 顏美如 處經理 黃瓊慧 處經理 林芳逸 處經理 張雅雯 區經理 黃靖縈 區經理 蔡慧璇 區經理 江玉梅 區經理	周素鳳 區經理 賴秀芳 區經理 洪懿甄 區經理 張瑞遠 區經理 王鈺欣 區經理 李艾優 區經理 張藝蓮 區經理 蕭高淑對 區經理 陳怡吟 區經理 徐郁惠 業務副理
	台名之星	連續 140 個月以上，達成公司規定的單月業績門檻	顏美如 處經理		
		連續 89 個月以上，達成公司規定的單月業績門檻	簡翊如 處經理		
		連續 40 個月以上，達成公司規定的單月業績門檻	馮翊安 區經理		
		連續 30 個月以上，達成公司規定的單月業績門檻	廖秋鳳 處經理		
	台名師鐸獎	年度優秀講師	蕭伯納 協理 黎秀芬 總監 潘宗保 總監	郭于平 總監 丁惠玉 總監 黃志成 處經理	莊仲豪 處經理 林淑雅 處經理 簡翊如 處經理 林芳逸 處經理
	名人賽	總監組	黃裕煌 副總 洪文昌 總監 黃裕嫻 總監		
		處經理組	洪文昌 總監 曾結賢 處經理	高永和 處經理 黃俊文 處經理	

獎項名稱			姓名 職稱		
名人賽	個人組		李培瑾 協理 李照英 總監 藍雅玲 總監 葉慧蓮 總監 張雅慧 總監 蘇秋月 處經理 黃志成 處經理 胡之希 處經理 曾結賢 處經理	劉琬芳 處經理 張永霓 處經理 林淑雅 處經理 顏美如 處經理 林芳逸 處經理 洪利彰 處經理 謝宜彤 區經理 王珮玫 區經理 洪騰浩 區經理	張瑞遠 區經理 張鳳儀 區經理 陳怡吟 區經理 黃昭璋 區經理 鄭雪娥 區經理 方雅蓮 業務副理 張金木 業務副理 曾楊春霞 業務襄理
		觀摩組	廖秋鳳 處經理 朱宥俐 區經理	張淑玲 區經理 田澤玉 區經理	吳奕良 業務副理
	內部獎項	協理組	李培瑾 協理		
		總監組	梁琇玥 總監 黃裕嫫 總監		
		處經理組	林惠琴 總監 顏美如 處經理	洪文昌 總監 丁惠玉 總監	高永和 處經理
		台柱盃 個人組	李培瑾 協理 張琪 總監 梁琇玥 總監 丁惠玉 總監 陳玫君 處經理 胡之希 處經理 張永霓 處經理 林淑雅 處經理 廖秋鳳 處經理 蔡雨純 處經理	顏美如 處經理 簡翊如 處經理 黃瓊慧 處經理 林霽祺 區經理 陳慧珊 區經理 方妍晴 區經理 涂淮柏 區經理 盧玉桃 區經理 洪騰浩 區經理 莊睿庭 區經理	張瑞遠 區經理 黃惠玲 區經理 何人玉 區經理 李瑞微 區經理 楊雪櫻 區經理 李艾優 區經理 馮翊安 區經理 沈慧軒 區經理 鄭雪娥 區經理 蘇秋月 區經理 張金木 業務副理

獎項名稱		姓名 職稱			
外部獎項 ^註	百萬圓桌超級會員	張永霓 處經理 林霽祺 區經理	洪騰浩 區經理 鄭雪娥 區經理	盧曼玗 業務副理 侯宜伶 業務副理	
	百萬圓桌會員	李培瑾 協理 李照英 總監 藍雅玲 總監 張琪 總監 葉慧蓮 總監 甄佩潔 總監 梁琇玥 總監 張雅慧 總監 陳錦燕 總監 馬秀美 處經理 蘇秋月 處經理 陳沛淇 處經理 黃志成 處經理 胡之希 處經理 陳鳳珠 處經理	曾結賢 處經理 劉琬芳 處經理 鄭舒文 處經理 林淑雅 處經理 廖秋鳳 處經理 顏美如 處經理 林芳逸 處經理 洪利彰 處經理 黃靖縈 區經理 謝宜彤 區經理 方妍晴 區經理 張憲紘 區經理 盧玉桃 區經理 王珮玫 區經理 莊睿庭 區經理	洪懿甄 區經理 張瑞遠 區經理 陳婉盈 區經理 李艾優 區經理 馮翊安 區經理 蕭高淑對 區經理 李秀英 區經理 林碧雲 區經理 翁蓓蓓 區經理 張鳳儀 區經理 陳怡吟 區經理 蘇沛臻 區經理 吳沅臻 業務副理 張金木 業務副理 曾楊春霞 業務襄理 陳俊祐 業務襄理	



註：1. 百萬圓桌協會（Million Dollar Round Table, MDRT）成立於 1927 年，壽險理財專業人士的最高組織，是一個國際性獨立協會，由來自全球 72 個國家和地區的 500 多家公司的 86,000 多名世界領先的人壽保險和金融服務專業人士組成；MDRT 會員展現出非凡的專業知識、嚴格的道德操守以及出色的客戶服務。MDRT 會員資格是一項深受重視的事業里程碑，代表著成就及認可，另一方面，MDRT 也為會員打開通往知識、激勵與專業精神的新世界大門。

2. 百萬圓桌會員（Qualifying Member, MDRT）個人年度績效達 MDRT 協會所公告之會員業績標準並經申請核准。

3. 百萬圓桌超級會員（Court Of The Table, COT）超級會員達標業績為百萬圓桌資格會員達標業績的三倍。

4. 百萬圓桌頂尖會員（Top Of The Table, TOT）頂尖會員達標業績為百萬圓桌資格會員達標業績的六倍。

Social Care

社會共榮

06

台名保經秉持「經營永續的幸福感」理念，將保險本業的愛與責任互助的本質，轉化為長期的社會實踐。透過環境保護、教育推廣、弱勢扶助、健康促進及社區公益等五大面向之具體行動，為有需要的人提供即時且溫度的支持。對台名而言，公益不僅是資源的傳遞，更是一份長期的陪伴承諾，我們期許與土地及萬物共生共好，讓幸福感在社會的每一個細縫中持續綻放。

• 環境保護

好空氣育福田：從一畝田開始，讓好空氣回到土地

石虎米保育：守護土地與生命

浪命運翻轉：守護每一個需要被看見的生命

• 教育推廣

連續 21 年與致理科大產學同行，陪伴青年走向未來

世界展望會 × PaGamO 數位閱讀素養助學計畫：以科技縮短學習距離

「愛希望」助學計畫：讓貧困不再成為夢想的阻礙

• 弱勢扶助

創世基金會公益手作，為植物人傳遞祝福

華山基金會長者關懷行動，以愛縫合孤單

讓生命發光園遊會：點亮損朋友的新生活

綠色奇蹟：資源再循環，讓科技延續價值

義光育幼院：陪伴孩子探索綠世界

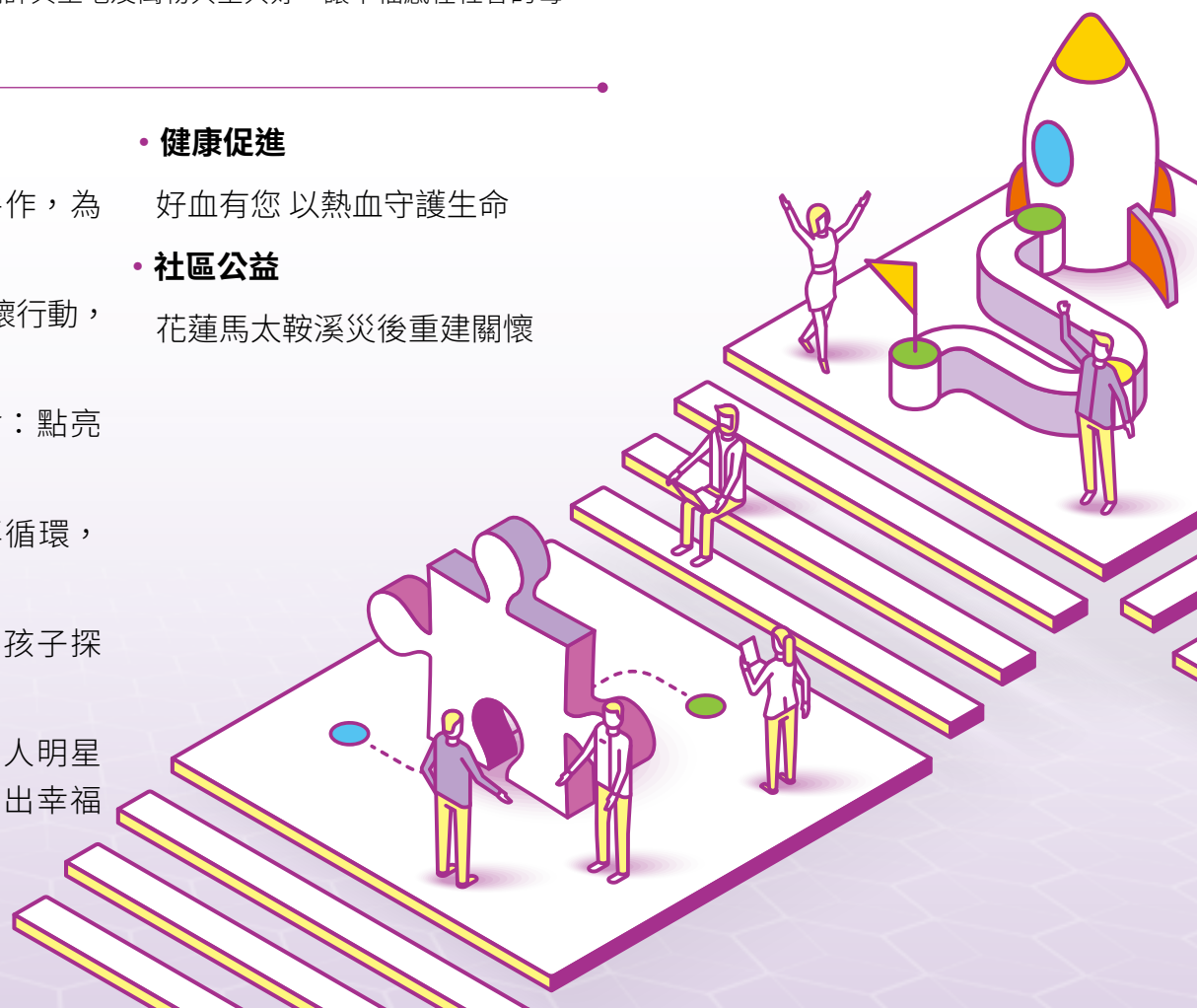
華山基金會「愛老人明星公益棒球賽」：揮出幸福的全壘打

• 健康促進

好血有您 以熱血守護生命

• 社區公益

花蓮馬太鞍溪災後重建關懷



《 亮點績效 》

社會參與活動
總投入金額

69.6 萬元



總受益人次逾

3,285 人



行動呼應
永續發展目標 SDGs

7 項



台名保經長期關注社會議題，秉持「取之於社會、用之於社會」的理念，透過公益捐助、志工參與與資源整合，持續回饋社會。在推動永續行動的過程中，公司亦重視合作夥伴的專業能力與執行透明度，並關注公益行動的成果與影響力。台名將社會關懷落實於環境保護、弱勢扶助、教育推廣、健康促進與社區公益等多元面向，期望透過持續行動為社會注入正向力量。

除總公司持續推動各項公益計畫外，各地單位亦積極投入在地公益行動，舉凡雲林單位參與「愛老人明星公益棒球賽」，擔任志工協助活動辦理；台北重慶單位則邀請義光育幼院院童進行公益一日遊，透過陪伴與交流傳遞關懷。藉由總公司與各單位的共同參與，讓公益精神在組織內持續擴散。

2025 年台名持續於社會參與活動投入多項資源，包括公益捐款、設立獎學金及捐贈物資等，全年投入金額達新台幣 69.6 萬元，致力於提升社會福祉。未來，公司亦將持續深化社會責任實踐，透過多元方式攜手社會各界，共同打造更具韌性且互惠共融的社會。

《 台名保經 2025 年社會參與投入一覽表 》

公益主軸	合作單位	穩定投入年份	2025 年社會參與事項	效益	對應 SDGs
環境保護	好空氣育福田	2025 年	贊助新台幣 5 萬元支持嘉義 20 公頃農田使用「稻草分解菌」取代焚燒。	受益人數 419 位長者減少約 180 公噸 CO ₂ 。	 
	社團法人臺東縣友善關懷協會	2020 年 ~ 2025 年	投入 27,600 元認購 120 包友善土地方式種植之石虎米，經 iGoods 愛物資「雲端糧倉」捐贈予社團法人臺東縣友善關懷協會。	傳遞溫暖 120 個家庭。	
	社團法人新北市流浪貓狗再生保護協會	2023 年 ~ 2025 年	捐助新北市流浪貓狗再生保護協會新台幣 5 萬元。	受益貓狗 58 隻。	

公益主軸	合作單位	穩定投入年份	2025 年社會參與事項	效益	對應 SDGs
教育推廣	致理科技大學財金系	2005 年 ~ 2025 年	連續 21 年捐贈致理科大獎學金 5 萬元，提供每人 5,000 元獎學金。	受益人數 10 人。	
	世界展望會	2025 年	響應 PaGamO 數位閱讀素養助學計畫，捐贈 30 支「台名守護傘」作為暑期素養盃決賽獎品。	受益人數 30 位學童。	
	台灣愛希望兒童關懷發展協會	2022 年 ~ 2025 年	捐助 10 萬元投入偏鄉貧童關懷服務專案，資助學童的學雜費、營養午餐及急難救助。	受益人數 80 位學童。	
弱勢扶助	創世基金會	2025 年	28 位同仁投入 90 小時志工服務，手作 600 隻摺紙小馬與 60 幅「年年有魚」春聯，為植物人家庭傳遞祝福。	傳遞溫暖至少 60 個家庭。	 
	華山基金會	2018 年 ~ 2025 年	捐助 16 萬元專款支持花蓮偏鄉卓溪站長者的生活所需；此外，志工親手縫製「愛老隨身包」，並前往萬華社宅進行中秋探訪傳遞關懷。	受益人數 187 位長者。	
	財團法人脊髓損傷潛能發展中心	2020 年 ~ 2025 年	支持「讓生命發光愛心園遊會」，贊助攤位與認購點券共 6 萬元，並動員志工參與現場義賣。	觸及人次 1,500 人。	
	綠色奇蹟	2023 年 ~ 2025 年	響應「綠色奇蹟永續公益計畫」，提供弱勢學童、家庭再生電腦，縮短數位落差並減少電子廢棄物。	捐贈液晶螢幕 23 台、主機 23 台、鍵盤及滑鼠 16 組。	
	義光育幼院	2020 年 ~ 2025 年	陪伴院童走入「綠世界」生態園區。引導孩子將書本上的知識轉化為真實的感官體驗。	受益人數 15 位院童。	
	華山基金會 - 雲林虎尾天使站	2025 年	參與「愛老人明星公益棒球賽」，認購球賽門票，募集各類義賣物資並擺攤義賣。	售出史上最高的 6000 張門票。	
健康促進	台灣血液基金會	2011 年 ~ 2025 年 (捐贈空血袋自 2023 年起投入至今)	舉辦實體捐血活動成功募集 114 袋熱血，並捐贈新竹、台中、高雄捐血中心共 750 個空血袋，投入經費 98,995 元。	預估受益人次 864 人。	
社區公益	響應「花蓮馬太鞍溪堰塞湖災害募款專案」	2025 年	捐助 10 萬元並於公司內部宣導募款，響應花蓮馬太鞍溪堰塞湖溢流災後援助行動。	支持受災居民災後重建家園，協助社區逐步恢復生活並提升災後復原力。	

環境保護

好空氣育福田：從一畝田開始，讓好空氣回到土地



2025 年行動成果

- 支持友善耕作農田：20 公頃。
- 志工參與：6 位同仁。
- 預估減碳量：約 180 公噸 CO₂。
- 長者關懷便當：419 份。
- 投入經費：50,000 元。
- 連結社區據點：8 個單位。

台名保經響應由中華國際原生復育協會發起、嘉義縣政府農業處共同推動的「好空氣育福田」計畫。臺灣長年面臨稻稈焚燒造成空氣污染的問題，不僅影響環境品質，也對在地居民，特別是高齡族群的呼吸健康帶來負擔。該計畫導入「稻稈速效分解菌」，以自然分解方式取代焚燒，讓農業剩餘資源回歸土地，兼顧土壤復育與減碳效益。該計畫 2025 年於嘉義鹿草、水上、大林、民雄、溪口與新港等六鄉鎮推動，總面積達 1,550 公頃，預估可減少約 13,950 公噸 CO₂ 排放。

台名保經投入活動經費 5 萬元，支持其中 20 公頃農田導入稻草分解菌，預估可減少約 180 公噸 CO₂，以實際行動為減緩氣候變遷盡一份心力。

除了環境面向的支持外，公司亦號召同仁參與「企業包便當禮敬長輩」公益行動，並由公司 6 位內外勤夥伴化身志工走入鹿草地區，攜手在地社區完成 419 份便當，並送至 8 個社區據點，將友善農業成果轉化為對長者的溫暖關懷。

年末，收到土地回饋的「雄禾米」同樣延續永續理念，採用一體成型再生紙漿包裝以減少包材使用，並附上可栽種的種子紙，象徵土地與生命的延續。台名保經也透過社群平台分享 20 份雄禾米，邀請大眾一同關注友善農業與環境保護，讓減碳與公益理念持續傳遞。

透過參與「好空氣育福田」行動，台名保經不僅以實際行動支持友善農業與環境保護，也串聯在地農業、社區與公益關懷，讓守護土地的力量從農田出發，逐步擴散至更多人與社會角落。



石虎米保育：守護土地與生命



2025 年行動成果

- 累計支持期間：2020 年 -2025 年（捐贈累計 6 次）。
- 認購石虎米：120 包。
- 投入經費：27,600 元。

在保險經紀的專業領域中，台名保經深信「風險管理與未雨綢繆」是守護家庭的重要基礎，而這份守護生命的初心，也延伸至對自然環境與生態保育的關懷。自 2020 年起，公司持續支持「石虎米」友善耕作計畫，以實際行動守護臺灣瀕臨滅絕的石虎族群。

石虎的生存正面臨棲地破壞與農地環境惡化的威脅。透過支持無毒、無化肥的友善耕作，讓農田逐步恢復健康生態，吸引鼠、兔等生物回到農地，重建完整食物鏈，使農田重新成為石虎安全覓食的棲地，從源頭守護臺灣珍貴的生物多樣性。

除了支持友善農業外，台名保經亦將認購的米糧轉化為社會關懷。自 2024 年起參與 iGoods 愛物資「雲端糧倉」公益行動，並於 2025 年媒合捐贈予社團法人臺東縣友善關懷協會，讓友善農業的成果進一步成為支持弱勢族群的資源，將環境保育與社會公益串聯，實踐對土地與生命的多元守護。

未來，台名保經也將持續結合企業力量與在地生態行動，讓環境保育與社會關懷形成良善循環，共同守護這片土地的永續未來。



教育推廣

連續 21 年與致理科大產學同行，陪伴青年走向未來



2025 年行動成果

- 產學合作期間：2005 年 – 2025 年。
- 受益學生：10 人。
- 獎學金投入：50,000 元。
- 校園實務演講：4 場。

教育是改變人生的重要力量。自 2005 年起，台名保經與致理科技大學展開長期產學合作，設立「台名保經獎學金」，希望透過穩定的支持，陪伴學生在求學路上安心前行，勇敢追逐自己的未來。

二十多年來，這項獎助制度已累計幫助 210 位學生。對企業而言，這不僅是一筆教育資源的投入，更是一份對年輕世代的信任與期望——期待他們在未來將專業能力轉化為守護社會的力量。

除了經濟支持，台名保經也持續走進校園，分享產業經驗。2025 年，公司主管受邀舉辦 4 場實務演講，從保險經紀人的角色、產業發展到職涯規劃，與學生分享第一線的實務經驗，幫助年輕世代理解保險產業在社會安全網中的角色，也讓未來職涯方向更具體清晰。

這段產學合作也孕育出一段溫暖的故事。一位現任內勤同仁在學生時期曾獲得台名保經獎學金，並利用寒暑假到公司實習。畢業後，她於 2011 年正式加入公司，之後因結婚生子回歸家庭。十多年後重返職場時，她再次選擇回到台名保經。這份跨越人生不同階段的連結，不只是企業與人才的關係，更像是一段長久陪伴的緣分。

透過持續的產學合作，台名保經希望陪伴更多年輕人找到方向，讓教育與社會責任形成正向循環。

世界展望會 x PaGamO 數位閱讀素養助學計畫：以科技縮短學習距離

在數位時代，偏鄉學童面臨的不僅是經濟困難，更可能因數位資源不足而產生學習落差。台名保經響應「世界展望會 x PaGamO 數位閱讀素養助學計畫」，透過創新科技與遊戲化學習模式，讓閱讀學習轉化為充滿趣味的探索旅程，幫助孩子在遊戲競賽中培養閱讀理解力與跨域思考能力。

透過數位閱讀教材與互動式學習平台，計畫為偏鄉學童提供與都會區接軌的教育資源，協助孩子建立學習信心與持續探索知識的動力。

台名保經亦捐贈 30 隻「台名守護傘」作為競賽獎勵。每一把傘象徵企業對孩子的守護與陪伴，期盼在他們成長與探索世界的過程中，即使遇到風雨，也能感受到來自社會的支持與溫暖。



2025 年行動成果

- 公益合作單位：世界展望會 x PaGamO。
- 競賽公益禮品：30 份守護傘。
- 支持對象：偏鄉學童閱讀教育。



「愛希望」助學計畫：讓貧困不再成為夢想的阻礙

在臺灣偏鄉地區，許多孩子擁有求學熱情與潛能，卻因家庭經濟困境而面臨學習中斷的風險。台名保經自 2022 年起持續支持「台灣愛希望兒童關懷發展協會」，透過「愛希望偏鄉貧童關懷服務專案」，為弱勢學童提供穩定的學習支持。

2025 年，公司捐助新台幣 100,000 元，用於協助學童學雜費與營養午餐費，並提供急難家庭救助與必要學習用品，讓孩子在成長與求學過程中不因經濟困境而受限。

同時，計畫亦推動多元才藝培育，協助孩子探索自身潛能，建立自信與未來方向。台名保經期望透過長期投入，為偏鄉孩子種下一顆「希望的種子」，陪伴他們穩定成長，並在未來有能力時將愛與善意持續傳遞。



2025 年行動成果

- 累計支持期間：2022 年 - 2025 年
(捐贈累計 4 次)。
- 投入經費：100,000 元。
- 支持內容：學費、餐費、急難救助與學習資源。



弱勢扶助

創世基金會公益手作，為植物人傳遞祝福



創世基金會長期守護清寒植物人家庭，除了醫療與照護資源外，更需要社會持續不間斷的關懷與陪伴。台名保經響應創世基金會新店分院發起的手作公益活動，邀請內外勤夥伴利用工作空檔，以雙手將祝福化為一件件溫暖的手作作品，為植物人家庭在年節與日常中送上鼓勵與力量。

活動中，同仁們親手摺製 600 隻「摺紙小馬」，象徵「馬到成功」的生命韌性，祈願病友家庭能勇敢面對復健與生活的挑戰；同時製作 60 件「年年有魚春聯」，透過寓意豐足與平安的祝福，為長期陪伴病床的家屬送上一份溫暖。

共有 28 位內外勤夥伴自發參與，在忙碌工作之餘投入手作與整理作業，累計 90 小時志工服務時數。每一張紙、每一個手作，都承載著對生命的敬意，也讓社會的關懷透過行動被看見。

透過這樣的公益行動，台名保經希望讓弱勢家庭知道，每一件作品不僅是一份心意，更是在漫長的照護道路上，讓愛與希望持續與他們同行。

2025 年行動成果

- 志工參與：28 人。
- 志工服務時數：90 小時。
- 手作關懷物資：摺紙小馬 600 隻、手作春聯「年年有魚」60 份。

華山基金會長者關懷行動，以愛縫合孤單



在高齡化社會中，許多獨居長者面臨的最大困境並非物質缺乏，而是漫長日子中的孤單與缺乏陪伴。自 2018 年起，台名保經與華山基金會持續合作，透過實際行動陪伴長者，讓關懷跨越距離，從都市延伸到偏鄉。

公司連續兩年支持花蓮卓溪站服務計畫，將資源專款專用投入偏鄉長者照顧服務，包含送餐、居家關懷與生活協助等。卓溪地區交通不便，服務人員往往需要長途往返山區，才能將關懷送到長輩家門口。透過穩定的資源挹注，讓 102 位偏鄉長者能持續獲得生活支持與陪伴，也縮短城鄉照護資源的距離。

台名亦與華山基金會合作推動關懷行動。中秋節前夕，由公司主管親自帶領同仁走入萬華社宅，與 35 位長者進行關懷探訪。董事長亦與同仁一同坐下來縫製 50 個「愛老隨身包」，一針一線承載的不只是手作溫度，更是對長輩的一份承諾——讓他們知道，在人生的晚年時光裡，仍有人願意傾聽與陪伴。

多年來持續投入的行動，也讓台名保經連續六年獲頒「守護大天使」獎座，象徵企業對長者關懷的長期承諾。

2025 年行動成果

- 累計支持期間：2018 年 - 2025 年（累計 8 次合作）。
- 投入經費：160,000 元（專款專用支持花蓮卓溪站）。
- 支持對象：卓溪站 102 位偏鄉長者、萬華社區 35 位長者，並提供 50 位長者愛老隨身包。
- 志工參與：45 人。
- 手作關懷物資與志工服務時數：50 個愛老隨身包、250 小時。

讓生命發光園遊會：點亮脊損朋友的新生活



脊髓損傷往往在一瞬間改變人生，而重建生活的道路需要長期支持與社會理解。台名保經自 2020 年起連續六年支持「財團法人脊髓損傷潛能發展中心」舉辦的「讓生命發光愛心園遊會」，陪伴傷友走過復健與生活重建的歷程。

公司透過贊助義賣攤位與認購園遊券方式支持活動，並鼓勵內外勤夥伴攜家人共同參與。

今年共投入志工人力（含業務員）90 人，讓公益行動不僅是一項捐助，更成為企業內部共同參與的生命教育。

活動當天由 7 位內勤同仁組成志工團，在義賣攤位熱情服務，義賣所得全數捐贈作為傷友生活重建基金。透過親身參與，同仁得以更深刻理解傷友面對生命挑戰的堅韌與勇氣，也將這份感動轉化為更具溫度的服務精神。

2025 年行動成果

- 累計支持期間：2020 年–2025 年（捐贈累計 6 次）。
- 投入經費：60,000 元。
- 投入志工人力（含業務員）：90 人。



綠色奇蹟：資源再循環，讓科技延續價值



在企業數位化發展過程中，設備汰換往往伴隨電子廢棄物的產生。台名保經透過支持「綠色奇蹟」電腦回收計畫，將汰換設備重新整理與再利用，讓科技資源能夠延續價值。

透過專業公益平台的整新與分配，這些設備得以轉贈至偏鄉學校與社福機構，成為孩子們接觸數位學習的重要工具，不僅減少電子廢棄物，也協助縮短數位落差。

公司亦希望藉由此行動向同仁傳遞「物盡其用」的理念，強化企業內部對資源管理與環境責任的重視，以實際行動支持數位平權與循環經濟。



義光育幼院：陪伴孩子探索綠世界



2025 年行動成果

- 累計支持期間：2020 年 - 2025 年（累計 6 次合作）。
- 6 位志工帶著 15 位院童。

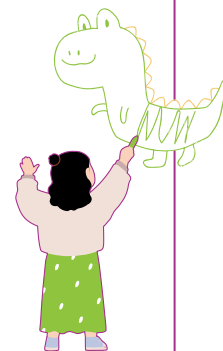


2020 年到 2025 年台名保經台北重慶單位的夥伴們已連續 6 年支持義光育幼院，透過由業務夥伴自發組成志工團，將專業服務的熱誠轉化為社會關懷的行動，與院童建立深厚且具安全感的情感連結。

2025 年，陪伴院童走入「綠世界」生態園區。在熱帶雨林與珍稀鳥類的觀察過程中，志工引導孩子將書本上的知識轉化為真實的感官體驗，啟發孩童對外界環境的好奇心與探索欲。

透過闖關遊戲與互動體驗，鼓勵孩子勇敢探索未知，協助他們在歡笑中建立自信，為童年儲存一段充滿陽光與愛的珍貴記憶。

此項行動不僅溫暖了受助孩童，更在台北重慶單位內部建構了深厚的同理心與團隊凝聚力。在綠世界的草地上，孩子們綻放的笑容，就是最美的風景。這不僅是一次郊遊，更是一份關於『陪伴』的承諾。



華山基金會「愛老人明星公益棒球賽」：揮出幸福的全壘打



台名保經雲林單位受華山基金會虎尾天使站邀請，首度參與「愛老人明星公益棒球賽」。我們不願只做看台上的觀眾，更致力成為公益場上的「先發球員」，將企業的熱情轉化為實質的助老能量，讓雲林的長輩感受到來自社會的溫情守護。

透過號召單位夥伴積極認購球賽門票，將休閒活動與公益支持深度結合。此舉不僅確保了公益賽事的順利舉行，更實質支應華山基金會各項長輩常態性服務經費。

雲林單位夥伴展現卓越的動員力，自發性募集各類義賣物資並全員投入現場志工服務。透過第一線的義賣行動，將所得款項全數捐贈予華山基金會，展現保險從業人員「走入群眾、服務最前線」的核心精神。

透過這場球賽，我們不僅是在幫助長輩，更是在雲林這片土地上，傳遞「做公益從你我做起」，建立善意循環。期許藉由企業的號召力促進社會對高齡議題的重視，進而建構更具韌性與溫度的在地守護。

2025 年行動成果

- 雲林單位夥伴號召募集物資，全員出動支援現場義賣與志工服務。
- 門票認購與義賣所得全數捐助華山基金會，直接挹注高齡照護。

健康促進

好血有您 以熱血守護生命



2025 年行動成果

- 支累計推動期間：2011 年~2025 年。
- 捐贈空血袋：750 個。
- 活動經費：98,995 元。
- 捐血人數及募集血液袋數：94 人、114 袋（約 28,500cc）。
- 預估受惠醫療用血：864 人次。

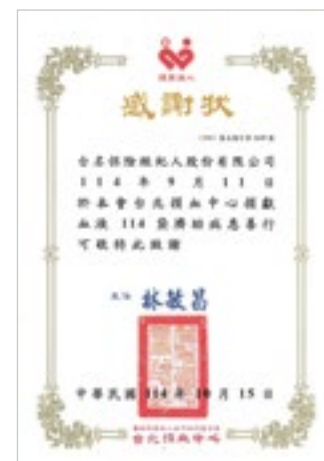
血液是醫療體系中不可或缺的生命資源，每一袋血都可能成為挽救生命的重要力量。台名保經 2025 年與捐血中心合作舉辦「好血有您，心心相惜」捐血活動，希望透過企業力量號召更多人挽袖捐血，讓愛心在社會中持續流動。

活動由黃俊憲總經理親自挽袖參與，帶動內外勤夥伴一同捐血。透過領導者的身體力行，傳遞「生命無價、愛不落人後」的理念，也讓公益精神在企業文化中持續扎根。

本次活動與台北捐血中心公園號捐血車合作，共有 94 位民眾熱情響應，成功募集 114 袋血液（約 28,500cc），除了實體捐血活動外，公司也同步支持醫療體系的基礎資源，捐贈新竹、台中、高雄捐血中心，各 250 個空血袋，讓血液保存與運作更加順利，估可協助 864 人醫療用血需求。

活動贈品也特別結合「希望與守護」的理念設計。捐血者可獲得花卉易開罐種子，象徵在救人的同時，也種下一顆希望的種子，陪伴生命慢慢綻放；同時贈送台名守護傘，寓意在風雨之中彼此守望，象徵企業願意成為社會守護者的一份力量。

自 2011 年起，台名保經已持續舉辦多場捐血活動，並結合物資支持與公益宣導，希望讓「捐血救人」不只是一場活動，而是一種長期守護生命的行動。



社區公益

花蓮馬太鞍溪災後重建關懷



2025 年強颱「樺加沙」挾帶豪雨重創花蓮，馬太鞍溪上游因土石崩落形成堰塞湖，隨後溢流與泥流湧入光復鄉市區，造成嚴重災情。根據統計，此次災害共有 2,582 戶家庭受影響，許多居民在一夕之間失去家園與生活依靠。面對突如其來的天災，台名保經秉持「人飢己飢、人溺己溺」的精神，第一時間響應 衛福部「花蓮馬太鞍溪堰塞湖災害募款專案」，捐助 新台幣 100,000 元，希望為災後重建盡一份心力。

除了直接捐助外，公司也透過企業內部與對外宣導，鼓勵同仁與合作夥伴一同關注災區需求，匯聚更多社會力量投入災後重建。對台名保經而言，保險業不僅是風險管理與經濟安全的重要支柱，更是在災難發生時，陪伴社會共同面對困境的堅實後盾。

泥流雖然沖擊了土地與家園，但無法沖散人與人之間的互助連結。台名保經希望透過實際捐助行動，將關懷化為災後重建路上的一束微光，陪伴光復鄉居民在風雨過後重新站穩腳步，慢慢找回生活的節奏與希望。

2025 年行動成果

- 公益捐助金額：100,000 元。
- 支持專案：花蓮馬太鞍溪堰塞湖災害募款專案。
- 行動內容：企業捐助與社會關注倡議。

附錄

- **GRI 準則索引**
 - 一般揭露
 - 重大主題揭露
 - 非重大主題揭露
- **SASB 指標索引**
 - 保險
 - 專業和商業服務
- **金融產業永續指標索引**
- **上櫃公司氣候相關資訊索引**
- **永續報告書獨立保證意見聲明書**



GRI 準則索引

《一般揭露》

使用聲明	台名保經已依循 GRI 準則報導 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日期間的內容。
使用的 GRI 1	GRI 1：基礎 2021
適用的行業準則	無

GRI 編碼	揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 2：一般揭露 2021			
GRI 2-1	組織詳細資訊	認識台名保經	P.23-24
GRI 2-2	組織永續報導中包含的實體	關於報告書	P.02
GRI 2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於報告書	P.02
GRI 2-4	資訊重編	本報告期間內，未發生重大資訊重編之情事。	-
GRI 2-5	外部保證／確信	關於報告書	P.02
GRI 2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	永續供應鏈	P.29
GRI 2-7	員工	人才結構概況	P.85
GRI 2-8	非員工的工作者	人才結構概況	P.85
GRI 2-9	治理結構及組成	治理單位、功能性委員會	P.35-36、P.38
GRI 2-10	最高治理單位的提名與遴選	董事會提名遴選	P.36
GRI 2-11	最高治理單位的主席	董事會提名遴選	P.35-36

GRI 編碼	揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	功能性委員會	P.38
GRI 2-13	衝擊管理的負責人	營運風險管理	P.39-41
GRI 2-14	最高治理單位於永續報導的角色	關於報告書	P.02
GRI 2-15	利益衝突	董事會提名遴選	P.36
GRI 2-16	溝通關鍵重大事件	治理單位	P.35-36
GRI 2-17	最高治理單位的群體智識	董事會進修	P.37
GRI 2-18	最高治理單位的績效評估	績效評估與薪酬政策	P.37
GRI 2-19	薪酬政策	績效評估與薪酬政策	P.37
GRI 2-20	薪酬決定流程	績效評估與薪酬政策	P.37
GRI 2-21	年度總薪酬比率	* 涉及個人薪酬資訊，因受限於保密規定而省略揭露	-
GRI 2-22	永續發展策略的聲明	經營者的話	P.03
GRI 2-23	政策承諾	治理政策	P.35
GRI 2-24	納入政策承諾	治理政策	P.35
GRI 2-25	補救負面衝擊的程序	誠信經營	P.46-47
GRI 2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	誠信經營	P.46-47
GRI 2-27	法規遵循	法令遵循	P.48
GRI 2-28	公協會的會員資格	認識台名保經	P.24
GRI 2-29	利害關係人議合方針	利害關係人議合	P.10-14
GRI 2-30	團體協約	人權保障	P.90

《 重大主題揭露 》

GRI 編碼	揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 3：重大主題 2021			
GRI 3-1	決定重大主題的流程	重大主題管理程序	P.15
GRI 3-2	關注議題重大性分析	關注議題重大性分析	P.16
一、經營績效			
GRI 3-3	重大主題管理	Chapter 1 經營績效	P.22
GRI 201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	經營績效	P.27
GRI 201-4	取自政府之財務補助	取自政府之財務補助	P.28
二、公司治理與誠信經營			
GRI 3-3	重大主題管理	Chapter 2 誠信治理	P.33-34
GRI 205-1	已進行貪腐風險評估的營運據點	誠信經營	P.46
GRI 205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	誠信經營	P.46
GRI 205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	誠信經營	P.46
三、資訊安全			
GRI 3-3	重大主題管理	Chapter 2 誠信治理	P.33-34
GRI 418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	科技應用與資訊安全、法令遵循	P.42-45、P.48
四、法令遵循			
GRI 3-3	重大主題管理	Chapter 2 誠信治理	P.33-34
	自訂主題	法令遵循	P.48

GRI 編碼	揭露項目	對應章節	頁碼
五、數位金融			
GRI 3-3	重大主題管理	Chapter 3 永續金融	P.51-52
	自訂主題	數位投保	P.57-60
六、客戶服務與關懷			
GRI 3-3	重大主題管理	Chapter 3 永續金融	P.51-52
	自訂主題	客戶服務	P.64-65
七、公平待客			
GRI 3-3	重大主題管理	Chapter 3 永續金融	P.51-52
	自訂主題	公平待客	P.64-65
八、節能減碳			
GRI 3-3	重大主題管理	Chapter 4 環境永續	P.68-69
GRI 302-1	組織內部的能源消耗量	能源及溫室氣體統計	P.80-81
GRI 302-3	能源密集度		
GRI 302-4	減少能源消耗		
GRI 305-1	直接（範疇一）溫室氣體排放		
GRI 305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放		
GRI 305-4	溫室氣體排放強度		
GRI 305-5	溫室氣體排放減量		

《 非重大主題揭露 》

GRI 編碼	揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 201：經濟績效 2016			
GRI 201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會	氣候變遷的風險及機會	P.70-71
GRI 201-3	確定給付制義務與其他退休計畫	退休制度	P.97
GRI 203：間接經濟衝擊 2016			
GRI 203-1	基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	Chapter 6 社會共榮	P.117-134
GRI 207：稅務 2019			
GRI 207-1	稅務方針	Chapter 2 誠信治理	P.40
GRI 303：水與放流水 2018			
GRI 303-3	取水量	水資源管理	P.82
GRI 401：勞雇關係 2016			
GRI 401-1	新進員工和離職員工	多元平等 友善職場	P.87
GRI 401-2	提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	福利保障完善	P.96
GRI 401-3	育嬰假	母性健康保護	P.101
GRI 402：勞／資關係 2016			
GRI 402-1	關於營運變化的最短預告期	人權保障	P.90-91
GRI 403：職業安全衛生 2018			
GRI 403-3	職業健康服務	健康職場	P.98-100

GRI 編碼	揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 404：教育與訓練 2016			
GRI 404-1	每名員工每年接受訓練的平均時數	多元培訓管道	P.92-94
GRI 404-2	提升員工職能及過渡協助方案	退休制度	P.97
GRI 404-3	定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	員工績效評估	P.95
GRI 405：員工多元化與平等機會 2016			
GRI 405-1	治理單位與員工的多元化	治理單位、多元平等 友善職場	P.35、P.85-86
GRI 406：不歧視 2016			
GRI 406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	人權保障	P.90-91
GRI 407：結社自由與團體協商			
GRI 407-1	可能面臨結社自由及團體協商風險的營運據點或供應商	人權保障	P.90-91
GRI 408：童工 2016			
GRI 408-1	營運據點和供應商使用童工之重大風險	人權保障	P.90-91
GRI 409：強迫或強制勞動 2016			
GRI 409-1	具強迫或強制勞動事件重大風險的營運據點和供應商	人權保障	P.90-91

SASB 指標索引

《保險》

指標代碼	揭露項目	章節頁碼	備註說明
FN-IN-270a 提供客戶透明資訊與公平建議			
FN-IN-270a.1	與行銷和傳達保險產品相關資訊給新舊客戶有關的法律程序，所導致的金錢損失總金額	-	2025 年受主管機關裁罰案件為 0 件。
FN-IN-270a.2	投訴理賠比	P.61-63 公平待客	2025 年無理賠申訴案件、因理賠而引起的客訴比率為 0%。
FN-IN-270a.3	客戶保留比	P.28 保單繼續率	第 13 個月保單繼續率達 97.18 %。第 25 個月保單繼續率達 93.61 %。
FN-IN-270a.4	知會客戶產品資訊方式說明	P.64-65 客戶服務	透過多元管道（如實體服務、免付費客服專線、官網、社群互動、定期關懷電訪、講座活動）說明保單保障與風險，並設有回饋機制促進雙向溝通。
FN-IN-410a 納入環境、社會及治理因素至投資管理			
FN-IN-410a.2	納入環境、社會及治理因素（ESG）至投資管理流程與策略說明	P.54 責任投資	截至 2025 年底，台名保經持有多家具備 ESG 概念的金融機構金融債，包括全球人壽、新光人壽及凱基人壽、凱基銀行等。
FN-IN-410b 為獎勵負責任的行為而設計的政策			
FN-IN-410b.2	探討激發健康、安全及／或環境責任行動與／或行為之產品及／或產品特色	P.55-56 普惠金融	鼓勵保戶主動培養規律運動及健康生活；保戶達成外溢條件，可享有「保費折扣」或其他回饋方式；進而降低理賠率、罹病率及保費支出。
FN-IN-410c 財務碳排放			
FN-IN-410c.1	財務碳絕對總排放量，按 (1) 範疇 1、(2) 範疇 2 及 (3) 範疇 3 細分	-	不適用。
FN-IN-410c.2	按資產類別之各行業之總暴露	-	不適用。
FN-IN-410c.3	包含於財務碳排放計算中之總暴露百分比	-	不適用。
FN-IN-410c.4	用以計算其財務碳排放之方法論之描述	-	不適用。

指標代碼	揭露項目	章節頁碼	備註說明
FN-IN-450a 實體風險之暴險			
FN-IN-450a.1	來自天氣相關天然之巨災之保險商品可能最大損失 (PML) ²	-	不適用。
FN-IN-450a.2	分別歸因於 (1) 已建構模型之天然災害及 (2) 未建構模型之天然巨災之保險支付之貨幣性損失總額 (3) (再保險之淨額及總額)，按事件之類型及地區區別	-	不適用。
FN-IN-450a.3	將環境風險納入 (1) 個別合約核保過程及 (2) 個體層級風險及資本適足之管理之作法之描述	-	不適用。
FN-IN-550a 系統性風險管理			
FN-IN-550a.1	衍生工具暴險，按類別劃分：(1) 非中央清算之衍生工具之總暴險、(2) 提交中央清算所可接受之擔保品之公允價值總額，及 (3) 中央清算之衍生工具之總暴險	-	不適用。
FN-IN-550a.2	債券擔保資產之公允價值總額	-	不適用。
FN-IN-550a.3	管理與系統性非保險活動有關之資本及流動性風險之作法之描述	-	不適用。
活動指標			
FN-IN-000.A	按照以下部門區分的有效保單數目：(1) 財產和意外險 (2) 人壽險 (3) 承擔的再保險	P.29-30 永續供應鏈	2025 年投保總件數為 108,085 件 (含壽險新契約 7,045 件與產險保單 101,040 件)。

<< 專業和商業服務 >>

指標代碼	揭露項目	章節頁碼	備註說明
SV-PS-230a 資料安全			
SV-PS-230a.1	就識別和解決資料安全風險的方法進行描述說明	P.42-45 科技應用與資訊安全	成立「資訊安全管理委員會」，導入 ISMS，負責審視所有營運據點之資訊安全治理政策、監督資安管理運作情形，定期評估資訊安全風險。
SV-PS-230a.2	就收集、使用和保留消費者資料有關的政策和措施進行說明描述	P.42-45 科技應用與資訊安全	年度資訊安全及個人資料保護執行重點請詳本公司《114 年股東會年報》。
SV-PS-230a.3	(1) 資料外洩次數 (2) 其中涉及顧客機密商業資訊，以及屬於個人資料外洩事件之比例 (3) 受影響的顧客與個人數量	P.42-45 科技應用與資訊安全	2025 年無發生資訊外洩事件。
SV-PS-330a 勞工多元性及敬業度			
SV-PS-330a.1	高階主管、非高階主管和所有其他員工的性別和種族或族裔代表性百分比	P.85-86 人才結構概況	2025 年 58 位內勤員工中，高階主管 8 位、非高階主管 9 位、一般職員 41 位；其中男性 15 人佔比 25.86%，女性 43 人佔比 74.14%，全數皆為本國籍員工。
SV-PS-330a.2	員工 (1) 自願離職率、(2) 非自願離職率	P.86-87 新進與離職	2025 年離職員工 2 位，離職率為 3.45%。非自願離職率 0 %。
SV-PS-330a.3	員工敬業度百分比	P.95 員工績效評估	2025 年定期接受績效及職業發展檢核的內勤員工比例為 100 %。
SV-PS-510a. 商業道德			
SV-PS-510a.1	針對維護商業道德的方法進行說明描述	P.46-47 誠信經營	制定《誠信經營守則》、《道德行為準則》等內部作業程序及行為指南，以貫徹誠信經營，並定期向董事會報告誠信經營政策執行情形。
SV-PS-510a.2	與商業道德相關的法律訴訟或程序造成的財務損失總額	P.46-47 誠信經營	新台幣 0 元。
活動指標			
SV-PS-000.A	(1) 全職和兼職員工 (2) 臨時員工 (3) 約聘人員	P.85-86 人才結構概況	截至 2025 年底，台名保經正職內勤員工總數為 58 人。無臨時員工或約聘人員。
SV-PS-000.B	工作時間、可計費工時百分比		員工工作時間：114,144 小時。可計時百分比：100%。

註：1. SV-PS-330a.1 之高階主管之定義涵蓋 CEO、總經理 / 副總經理；非高階主管涵蓋各部處主管（協理、經理、特助等）

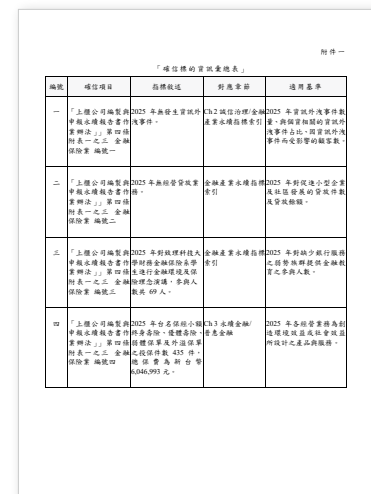
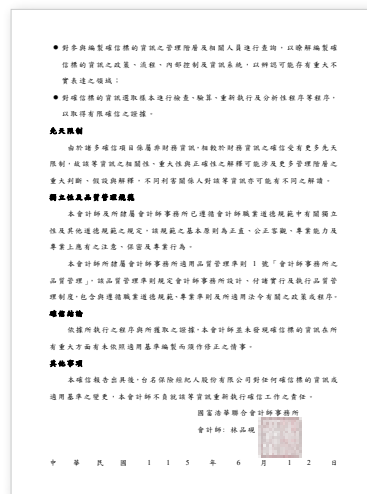
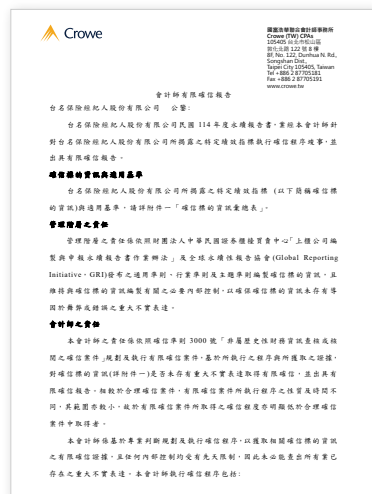
2. SV-PS-000.B6 之工作時數以 2025 年工作日數 246 天與標準工作時數 8 小時計算（共 1,968 小時）

金融產業永續指標索引

《 台名保經 2025 年依「上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法」第四條附表一之三揭露金融產業永續指標 》

編號	指標	指標種類	年度揭露情形	章節頁碼
一	資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數	量化	2025 年無發生資訊外洩事件。	P.42-45 科技應用與資訊安全
二	對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額	量化	無經營貸放業務。	不適用
三	對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數	量化	2025 年對致理科技大學財務金融保險系學生進行金融環境及保險理念演講，參與人數共 69 人。	P.124 教育推廣
四	各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務	質化敘述	小額終身壽險、優體壽險、弱體保單及外溢保單之投保件數 435 件，總保費為新台幣 6,046,993 元。	P.55-56 普惠金融

《 台名保經 2025 年揭露之金融產業永續指標之會計師意見書 》



上櫃公司氣候相關資訊索引

◀ 台名保經 2025 年依「上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法」第四條之一附表二揭露上櫃公司氣候相關資訊 ▶

項次	指標	執行情形
1	敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	請參閱 P.70-81 氣候變遷的風險及機會
2	敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務（短期、中期、長期）。	
3	敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	
4	敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	
5	若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	
6	若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。	
7	若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	
8	若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證（RECs）以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證（RECs）數量。	
9	溫室氣體盤查及確信情形。	如下表

《 台名保經 2025 年溫室氣體盤查及確信情形 》

台名保經 基本資料

屬實收資本額 50 億元以下之上櫃公司

依「上市櫃公司永續發展路徑圖」規定將於 2025 年完成個體盤查、2026 年報揭露個體公司數據及完成合併公司盤查、2027 年報揭露 2026 年合併公司數據、2028 年報揭露 2027 年合併公司數據及完成個體公司確信、2029 年報揭露 2028 年合併公司數據及完成合併公司確信。

範疇一	總排放量 (公噸 CO ₂ e)	密集度 (公噸 CO ₂ e/ 億元)	確信機構	確信情形說明
台名保險經紀人股份有限公司	9.8499	1.5439	N/A	台名保經將依規範於 2028 年完成確信作業。
範疇二	總排放量 (公噸 CO ₂ e)	密集度 (公噸 CO ₂ e/ 億元)	確信機構	確信情形說明
台名保險經紀人股份有限公司	184.0866	28.8537	N/A	台名保經將依規範於 2028 年完成確信作業。

永續報告書獨立保證意見聲明書



