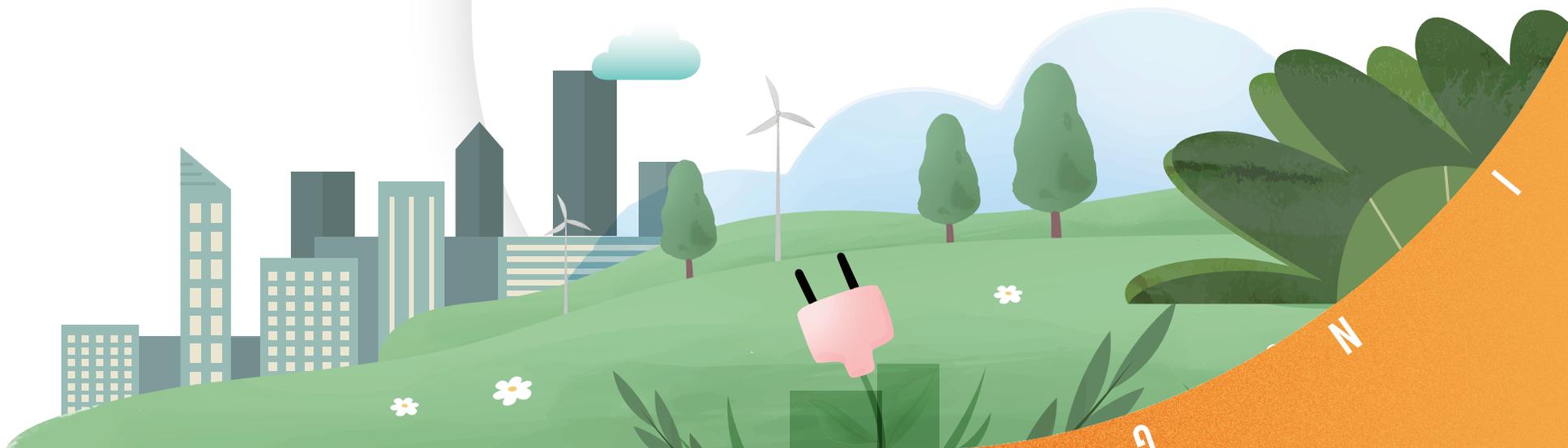


S 2024 SUSTAINABILITY REPORT

台名永續報告書
Environmental Social Governance



目錄

CONTENT

	經營者的話	p.02
	榮耀肯定	p.04
	永續策略與目標	p.05
	重大主題管理	p.07
	利害關係人議合	p.08



關於台名保經

About Us

p.15

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。



誠信治理

Integrity Management

p.23

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。



永續金融

Perpetual Finance

p.42

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。



環境永續

Environmental Protection

p.59

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。



幸福企業

Happy Enterprise

p.74

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。



社會共榮

Social Care

p.107

台名保經秉持「取之於社會，用之於社會」的理念，積極提供援助與資源予社會各界，期望延續保險本業的初心，為有需要的人提供即時協助與支持，降低社會風險成本，共同打造共榮的永續社會。



附錄

appendix

p.117

- 關於報告書
- 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

經營者的話

在這個充滿挑戰和變化的時代，台名保經作為首家上櫃保險經紀人公司，我們深感推動永續發展的重大責任。在現今的商業環境中，永續發展不僅是企業責任的體現，更是我們競爭力的重要指標。我們矢志成為保險經紀行業中的綠色先驅，並承諾以負責任的方式經營，確保我們的業務活動能為社會和環境帶來持久的正面影響。

我們實踐永續策略涵蓋了以下幾個重要方面：

》 公司治理與經營績效

我們深信，良好的公司治理是企業成功的基石。因此，我們堅持透明、公正的經營原則，並確保所有業務決策都將環境、社會與公司治理（ESG）納入考量。

- 在第十一屆公司治理評鑑中，我們名列上櫃公司 6%~20%，證明企業穩固的治理基礎。
- 合併營收達 8.47 億元，年增率達 7.98%，表現穩健。

》 環境承諾

我們承諾盡可能減少對環境的負面影響，包括減少能源消耗和紙張使用，並積極推行環保的業務實踐和綠色投資。

- 維護空調及汰換 LED 燈具，每年減少用電量達 19,293 度，減碳量達 9,144.88 kgCO₂e。
- 推動行動投保，壽險使用行動投保件數佔總投保件數 37.87%，較去年提升 9.96%。

》 社會責任

我們積極參與各種社會公益活動，支持員工的志願服務，並與社區合作，共同解決當地問題。

- 社會參與投入金額達 56 萬元，涵蓋「教育推廣」、「扶助弱勢」、「健康促進」與「環境保護」四大構面。
- 連續 20 年捐贈致理科大獎學金，2024 年度共有 10 位學生獲得獎學金。

》 客戶服務

我們致力於提供符合永續原則的產品和服務，了解客戶需求，並為他們提供有效的解決方案以達成永續目標。

- 客戶滿意度達 98 %。
- 第 25 個月保單繼續率達 95.89 %，近五年平均值超過業界平均值 5.45 %。

》 員工發展

我們的業務夥伴及內勤員工是我們最寶貴的資產。我們提供持續的教育和培訓，並持續提升員工薪酬，確保他們能夠在個人專業成長且薪資提升，並為公司的永續發展做出貢獻。

- 內勤員工平均受訓時數達 27.9 小時，非擔任主管職務之全時員工薪資平均數成長 5.35 %。
- 設置行銷、管理、財金、教育四大學院，滿足業務夥伴不同的進修需求。

展望未來，台名保經將繼續在保險行業中樹立永續發展的典範，致力於提供卓越的客戶服務，提升團隊專業水平，確保我們能夠為客戶提供最適切的保險建議。我們將通過整合保險商品，滿足市場不斷變化的需求，利用數位工具提升業務效率，提供更便捷的線上服務，實現全面的保險解決方案。我們承諾，將繼續為客戶、員工、社會和地球創造長遠的價值，實踐「經營永續的幸福感」。



董事長 李正之

李正之

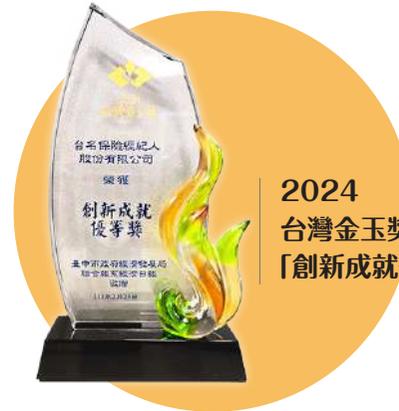


總經理 陳養國

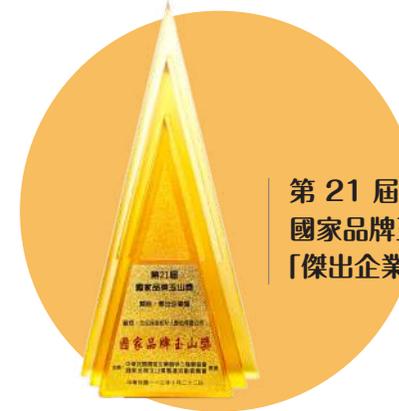
陳養國

榮耀肯定

1. 榮獲 2024 台灣金玉獎「創新成就優等獎」
2. 榮獲第 21 屆國家品牌玉山獎「傑出企業」
3. 榮獲第十七屆 TCSA 台灣企業永續獎 - 永續報告獎 金融及保險業第二類 銀獎
4. 榮獲 2024 卓越保險評比 - 卓越保險經紀人
5. 榮獲遠雄人壽 - 2024 年度優質經紀公司
6. 榮獲華山基金會「守護大天使」
7. 通過 ISO 27001 : 2022 資訊安全管理系統 (ISMS) 轉版驗證
8. 持續通過 BS 10012 : 2017 個人資訊管理系統 (PIMS) 國際標準驗證
9. 第十一屆公司治理評鑑名列上櫃公司 6%~ 20%



2024 台灣金玉獎
「創新成就優等獎」



第 21 屆
國家品牌玉山獎
「傑出企業」



第十七屆
TCSA 台灣企業
永續獎
永續報告獎
金融及保險業第二類
銀級獎



2024
卓越保險評比
卓越保險經紀人獎



遠雄人壽 -
2024 年度
優質經紀公司



華山基金會
「守護大天使」

永續策略與目標

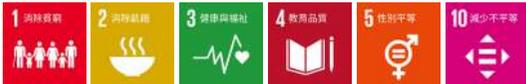
以「經營永續的幸福感」為核心理念，結合聯合國永續發展目標，透過全體內外勤夥伴的攜手努力，推動包容性、持續性及永續的經濟成長，描繪企業永續藍圖，守護更多家庭的幸福與安穩。

台名保經自成立以來，秉持以「退休安養」為核心的經營理念，致力於整合全國各大保險公司的優勢資源，開創長期壽險保單市場新局面。以需求分析為導向，專注於退休規劃和保障型商品，開拓長期壽險保單市場，並以續期保費建立長期競爭優勢。我們亦堅持穩健經營的企業理念，不僅獲得了令人矚目的成績，更能有效規避風險。

在永續經營的道路上，台名保經深刻認識到 ESG（環境、社會、公司治理）議題的重要性。我們於 2016 年制定《永續發展實務守則》；於 2021 年成立「企業永續發展委員會」，並透過創新數位行銷與管理工具的導入，大幅提升營運效率，推動無紙化目標落地。同時，積極投入退休安養及醫療長照保險，以實際行動回應社會需求，展現台名對環境與社會的高度承諾。

台名保經永續報告書於 2020、2021 年連續兩年獲得 TCSA 台灣企業永續獎 - 金融及保險業類企業永續報告獎第二類「銅級獎」，更在 2022 至 2024 年連續三年榮膺「銀級獎」，不僅見證了台名自身表現的逐年進步，也彰顯出對永續的不懈追求。

台名保經ESG永續策略

環境 Environment	社會 Social	公司治理 Governance
<ul style="list-style-type: none"> 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。 打造無紙化企業，持續推展數位金融工具，提升資源使用效率，減少廢棄物對環境產生的衝擊。 	<ul style="list-style-type: none"> 提供員工良好福利及訓練課程，完善晉升制度，打造人人稱羨的幸福職場。 持續投入社會參與活動，與當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。 	<ul style="list-style-type: none"> 持續提升董事會永續職能，加強 ESG 各面向表現。 秉持公平待客原則為退休安養族群提供優良商品及服務。 強化資安量能，保障顧客個資權益。
		

實際作為與成果績效

<ul style="list-style-type: none"> 2024 年維護空調及汰換 LED 燈具之節電量為 19,293 度，換算減少排碳量達 9,144.88 kgCO₂e 推動行動投保平台，減少紙張使用量 31,860 張，換算減碳量達 229.39 kgCO₂e 持續使用電子公文系統及電子表單系統，2024 年共減少紙張使用量 19,591 張，換算減碳量達 141.06 kgCO₂e 推動股東會電子投票，2024 年電子投票人數 195 人，電子投票出席股數佔總出席股數 47.61% 	<ul style="list-style-type: none"> 內勤同仁定期補助每人 4,000 元教育訓練補助金 提供承攬業務夥伴四大學院重點培訓課程 參與華山基金會「花蓮偏鄉建站」計畫，贊助 16 萬元讓偏鄉長輩能夠快速獲得關懷及協助 捐贈台北、台中、新竹、高雄捐血中心共 1,000 個空血袋做為集血使用 連續 20 年捐助致理科技大學財金系獎助學金，累積受惠人數達 200 人 	<ul style="list-style-type: none"> 第十一屆公司治理評鑑上櫃公司 6%~20%，並連續 9 年獲此榮耀 積極落實永續金融，響應公平待客原則，並持續提供長者退休及安養等友善社會相關產品服務 第 25 個月保單繼續率達 95.89%，近五年平均值超過業界平均值 5.45% 2024 年客戶滿意度調查結果 98% 客戶表示滿意 2024 年通過資訊安全管理系統 ISO 27001 轉版至 2022 國際驗證
--	--	--

重大主題管理

》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。



利害關係人議合

》利害關係人鑑別

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 5 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。

台名保經透過多元且持續的雙向溝通機制，主動與利害關係人交流，蒐集並回應其關注議題，並綜合內部考量、產業趨勢、供應鏈實務及利害關係人建議，評估各議題對經濟、環境及社會的影響，最終鑑別重大主題並納入永續報告書揭露，確保資訊透明度。此外，公司將永續發展與社會責任政策融入日常營運，並每年定期向董事會匯報 ESG 年度績效與未來目標，確保永續行動具體落實。

》回應利害關係人關注事項

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。為進一步掌握產業的需求，亦委託外部顧問設計了一份「關鍵議題衝擊度問卷」，並根據問卷結果對重要議題進行優先排序。2024 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，並提供了專屬的聯繫信箱 (appeal@tabc.com.tw)，以便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

利害關係人	對台名保經的意義	關注議題	溝通頻率與管道	年度溝通成果
員工/業務夥伴	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。	<ul style="list-style-type: none"> 資訊安全 法令遵循 客戶服務與關懷 公平待客 數位金融 	<ul style="list-style-type: none"> 每月召開 1 次內勤主管工作會議 每季召開 1 次內勤勞資委員會議 每季召開 1 次職工福利委員會議 每年針對內勤員工執行 1 次績效評量 依訓練對象及其職務每週至每年不等執行教育訓練 內外勤夥伴不定期信箱交流 每週發布 1 次「壹週看」影片 不定期透過業務整合系統公告新訊 依會議對象及其職務每週至每年不等召開外勤主管業務會議 不定期台名小幫手LINE@公告新訊 	<ul style="list-style-type: none"> 依據內勤員工績效評量結果進行分紅、晉升及調薪。 持續透過LINE@「台名小幫手」提升互動溝通效率。 持續透過線上學習平台「數位學堂」，提供內勤同仁與外勤夥伴多元化課程，提升保險專業，強化法規意識等。
投資人與股東	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。	<ul style="list-style-type: none"> 經營績效 公司治理與誠信經營 資訊安全 法令遵循 	<ul style="list-style-type: none"> 至少每季召開 1 次董事會 每年召開 1 次股東會 每年發布 1 次年報與財報 每年發布 1 次永續報告書 企業官網不定期公告新訊 	<ul style="list-style-type: none"> 2024 年召開 5 次董事會議。 定期揭露年報、財報與永續報告書，提升投資人的信賴感。 公司治理評鑑名列上櫃公司 6 %~20 %。
客戶	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。	<ul style="list-style-type: none"> 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 	<ul style="list-style-type: none"> 0800 客服專線(常設性) 每週進行客戶關懷抽樣電訪 不定期於 E-mail、官網、LINE@、社群平台公告新訊 	2024 年新契約及售後服務客戶抽樣電訪，滿意度 98%。

利害關係人	對台名保經的意義	關注議題	溝通頻率與管道	年度溝通成果
供應商或其他通路夥伴	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。	<ul style="list-style-type: none"> • 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 	<ul style="list-style-type: none"> • 不定期透過電話、E-mail聯繫 • 不定期召開業務會議 • 不定期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」 	<ul style="list-style-type: none"> • 與合作夥伴一起在日常營運中，力行友善環境、減少產生負面衝擊。 • 榮獲遠雄人壽－2024年度優質經紀公司。 • 榮獲2024卓越保險評比-卓越保險經紀人。
政府/主管機關	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，並強化內部法令宣導，以健全業務經營及穩定市場信任。	<ul style="list-style-type: none"> • 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 	<ul style="list-style-type: none"> • 不定期透過公文、電話、E-mail來往 • 不定期參與研討會、座談會 	<ul style="list-style-type: none"> • 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。 • 第十一屆（113年度）公司治理評鑑名列上櫃公司6%~20%。
非營利組織/社區	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。	<ul style="list-style-type: none"> • 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 	<ul style="list-style-type: none"> • 不定期參與或辦理公益活動 • 不定期透過電話 E-mail、官網、LINE@、社群平台公告新訊 • 不定期贊助或捐贈扶持弱勢團體 	<ul style="list-style-type: none"> • 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	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。	<ul style="list-style-type: none"> • 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 	<ul style="list-style-type: none"> • 不定期透過電話 E-mail、官網交流溝通 • 不定期參與永續報告書相關獎項 • 新聞稿、記者會(不定期) 	<ul style="list-style-type: none"> • 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-金融及保險業第二類銀級獎。

註：員工包括內勤正職員工及外勤承攬團隊。

》 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，便進入永續議題重大性評估階段，透過永續議題重大性評估問卷進行各永續議題上，產生正負面衝擊的「發生可能性」及「影響程度」，並經企業永續委員會與外部顧問共同討論及檢視相關流程的合適性，再進行報告書編製作業。為有效展示台名的永續策略與執行力，兼顧資源效率，取鑑別結果排序的前七名，並加上節能減碳，以平衡在 ESG 三大面向之呈現。

2024 年，台名保經重大主題共 8 項，包含經濟面主題 5 項、社會面主題 2 項以及環境面主題 1 項，較前一個報導期間新增「數位金融」。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.35 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.57 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.41 法令遵循
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.54 公平待客

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	
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。	<p>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。</p> <p>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>	●	●	●	p.19 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。	<p>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。</p> <p>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>	●	●	●	p.39 誠信經營
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。	<p>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。</p> <p>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>	●	●	●	p.50 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。	<p>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。</p> <p>負面：初期的設備成本投入，營運成本增加。</p>	●	●		p.69 節能減碳



》 2024 年重大主題變動情形

1. 重大主題鑑別方式調整

2024 年，台名對重大主題鑑別方式進行優化，改以各主題所對應的正 / 負面議題進行重大性鑑別。此方式使每個主題能更清楚地呈現其正 / 負面衝擊內容，提升了主題鑑別的系統性與透明度。

2. 重大主題數量變化

與 2023 年相比，2024 年的重大主題數量出現變化，反映了台名在主題鑑別標準上的精進與內部管理的成熟度。

▪ 內化為日常營運的主題

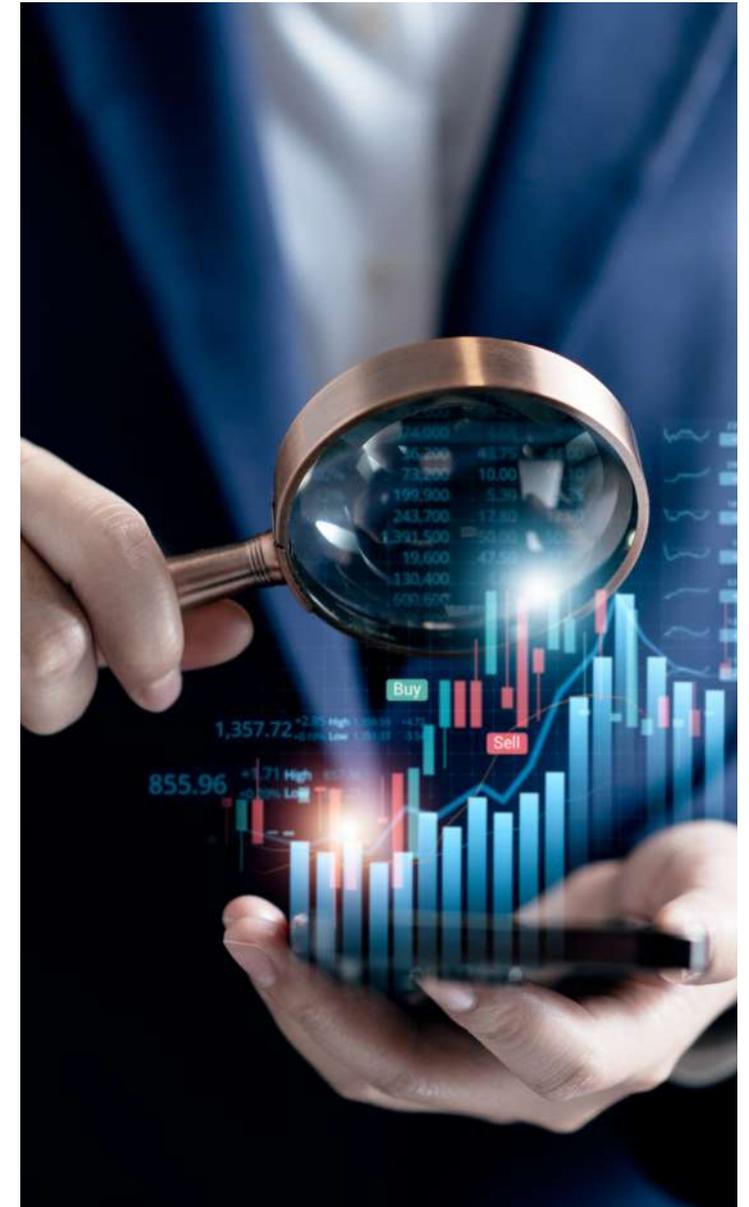
「人才培育與招募」、「職場環境多元與平等」、「在地社區參與」與「人權」作為 2023 年的重大主題，因多年的深耕與政策落實，相關措施已內化為台名日常營運與企業文化中，並建立穩定且成熟的管理機制。這些內化的成果使該主題在 2024 年的重大性鑑別過程中未被重新鑑別為獨立重大主題，但其重要性與影響力仍持續體現在公司的管理實踐中。

▪ 新增「數位金融」主題

因應產業數位化趨勢及新法規要求，2024 年新增「數位金融」作為重大主題。此舉展現了台名在數位創新及法規遵循上的積極作為，並進一步提升了公司對外的競爭力與社會價值。

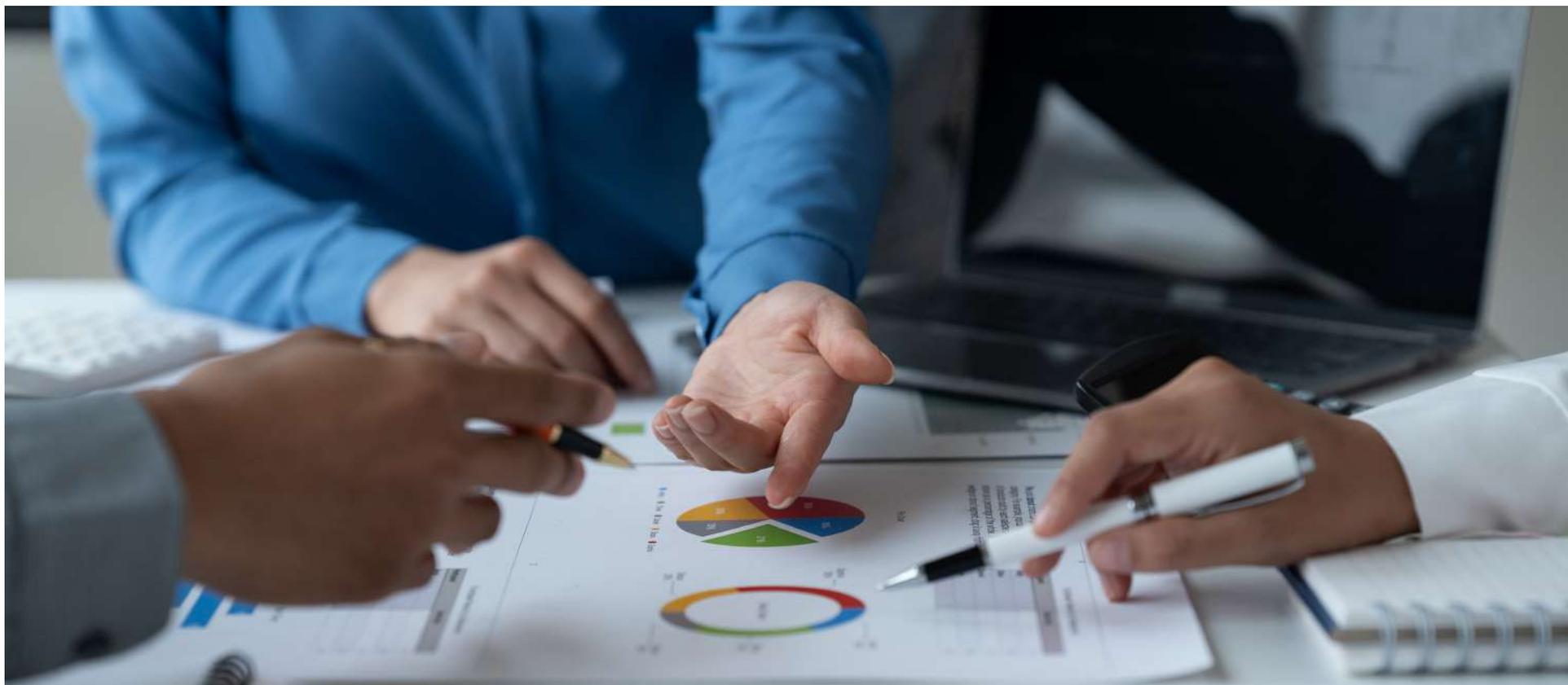
3. 調整的意義

本次鑑別方式的調整體現了台名對外部環境變化的靈敏應對，以及對永續議題的高度重視。這不僅使重大主題的鑑別更具客觀性和完整性，也展現出公司在永續發展上持續精進的承諾與決心。



— 2024 年重大主題異動情形 —

年份	重大主題內容	數量
2023年重大主題	經營績效、誠信經營、營運風險管理、資訊安全、法令遵循、人才培育與招募、職場環境多元與平等、客戶服務與關懷、公平待客、人權、在地社區參與、節能減碳	12項
2024年重大主題	資訊安全、客戶服務與關懷、法令遵循、公平待客、經營績效、公司治理與誠信經營、數位金融、節能減碳	8項





於台名保經

About Us

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

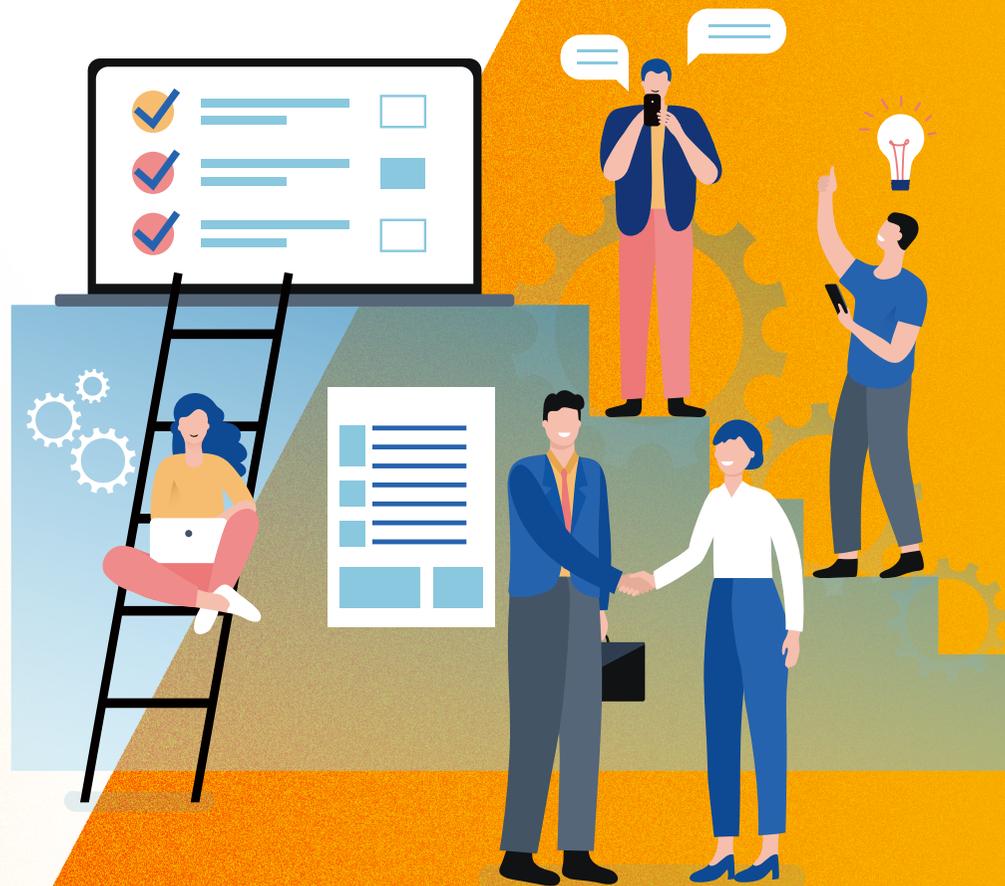
取自政府之財務補助

保單繼續率

- 永續供應鏈

產品與服務

供應商管理



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 201-3 確定給付制義務與其他退休計畫 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，應對外部環境變數。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	<p>短期目標(1~3年)：</p> <ul style="list-style-type: none"> 預期營業收入較 2023 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。 <p>中期目標(3~5年)：</p> <ul style="list-style-type: none"> 提供多元獎勵策略。 提供業務數位發展科技平台資源。 <p>長期目標(5年以上)：</p> <ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 合併營業收入 保單繼續率
年度行動及措施	<ul style="list-style-type: none"> 2024 年合併營收達新台幣 846,950 仟元，年增率達 7.98 %。 2024 年稅後淨利達新台幣 55,455 仟元、每股盈餘為 2.22 元。 2024 年台名保經第 13 個月保單繼續率達 97.45 %。 2024 年台名保經第 25 個月保單繼續率達 95.89 %。 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 5.45 %。

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，成為全台首家上櫃的保險經紀公司。公司秉持「經營永續的幸福感」的核心理念，致力於提供全方位的保險服務，協助客戶規劃人生各階段的風險管理，同時為從業夥伴打造安心發展事業的環境。

為具體呈現「永續幸福」的企業理念，台名標誌採用象徵幸福與圓滿的「許願娃娃」。這寓意著客戶與夥伴能夠在台名實現夢想，共創美好未來。

台名深信，保險不僅是財務保障，更是幸福生活的基石。我們以專業與熱忱服務客戶，為其種下幸福之樹，讓關懷與保障能代代相傳，實現永續幸福的價值。



多年來，台名保經深入了解客戶需求，強調風險管理，提供超越傳統保險服務的多元價值，逐步建立了強大的品牌影響力。從全台單點營運開始，台名保經逐步擴展服務範圍，進軍中國大陸市場，展現穩健的成長步伐。公司緊隨時代發展，從傳統的面對面銷售轉型至網路投保，並進一步升級至行動投保與遠距投保，實現無距離的銷售與服務，致力成為客戶與夥伴心目中「最專業的退休品牌」。

20 多年來，台名保經秉持專業與創新的核心精神，為保戶與夥伴提供卓越服務，同時注重幸福感帶來的穩定影響力。公司以實際行動守護保戶的家庭，成為社會安定的重要力量，長期關懷偏鄉孩童、青年學子、身障族群與獨居長者，透過公益活動推動物資捐贈與熱血捐助，積極回饋社會。此外，台名保經關注環境保護，致力於關懷流浪動物與保育物種，並積極落實減碳節能，以實際行動為環境永續盡一份心力。

每位台名人都如同播下保險照護的種子，讓這些種子在安穩的社會環境中茁壯成長，最終成為保戶與夥伴幸福的大樹。台名保經堅守穩重與安心的價值，以共同繁榮為目標，描繪永續未來的美好藍圖。

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 3,053 人
實收資本額	新台幣 2 億 5,024 萬元
總資產	新台幣 817,342 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《113 年股東會年報》。



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，2024 年壽險業總保費收入較 2023 年增加 11.5 %，而產險業保費收入較 2023 年增加 10.9 %，壽險保費收入增加主要是美國聯準會於 2024 年 9 月啟動降息循環，部分保險公司調升美元利變型保單宣告利率及推出利變型新商品，促使保險銷售實績提升；2024 年第 4 季則因民眾對於 AI 科技與半導體產業發展潛力預期，致美國與台灣股市呈現上漲多頭趨勢，民眾對於投資市場保持樂觀態度，提升分紅型與投資型商品銷售動能。

台名保經在 2024 年雖面臨市場環境挑戰，但仍穩步經營，合併營收達新台幣 846,950 仟元，年增率達 7.98 %、營業淨利達新台幣 55,455 仟元、每股盈餘為 2.22 元。

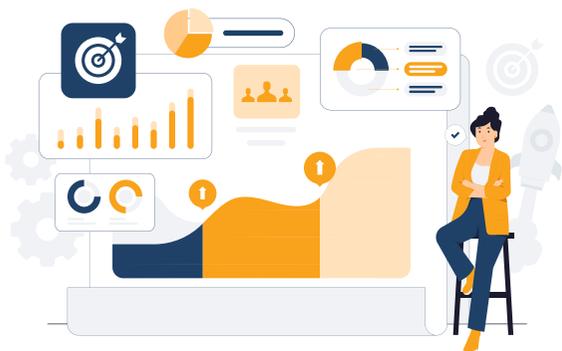
┆ 組織所產生及分配的直接經濟價值 - 採合併報表數據 ┆

單位：新台幣仟元

項目		2022 年	2023 年	2024 年
產生的直接經濟價值	收入	737,916	784,350	846,950
	營業外收入總額	13,184	13,070	20,540
	營業與營業外收入總計	751,100	797,420	867,490
分配的經濟價值	營運成本(含營業稅捐)	575,384	638,757	706,239
	員工薪資和福利(含董事酬金)	64,337	63,676	66,072
	捐贈給慈善單位、或藝術和教育活動、社區休閒設施	441	597	533
	其他營運費用	30,866	27,570	29,027
	支付政府的款項（營業稅費用）	14,121	11,732	10,164
	成本、費用與所得稅費用合計	685,149	742,332	812,035
留存的經濟價值		65,951	55,088	55,455
支付投資人的款項（現金股利）		67,565	62,561	57,556

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。
3. 因 2024 年報導項目及順序調整，故進行資訊重編。
5. 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	2022 年	2023 年	2024 年
實收資本	億元	2.50	2.50	2.50
合併營收	億元	7.38	7.84	8.47
營業毛利	億元	1.63	1.46	1.41
所得稅	億元	0.14	0.12	0.10
稅後淨利歸屬本公司業主	億元	0.66	0.55	0.56
每股盈餘 / EPS	元	2.64	2.20	2.22
每股淨值	元	21.35	21.62	21.72

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。



》取自政府之財務補助

2024 年度台名自中華民國政府取得新台幣 163 仟元財務補助，無取自其他國家政府之財務補助。

各國政府	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	60
中華民國	節能電器退還減徵貨物稅	16
中華民國	節能燈具補助	87
合計		163

》保單繼續率

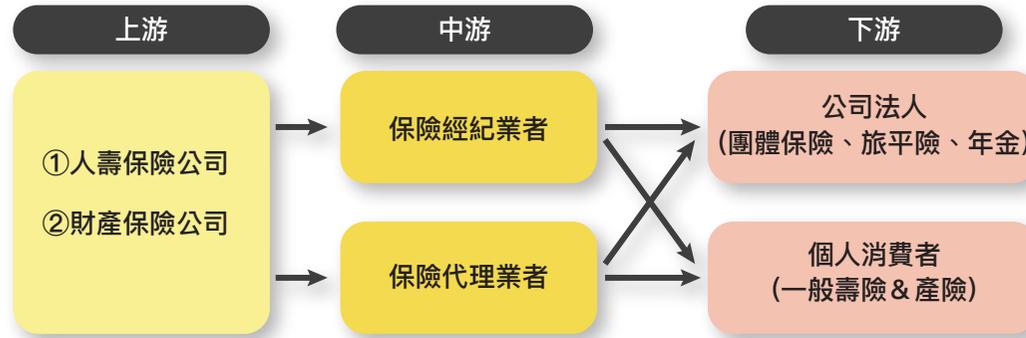
台名保經並非以客戶購買保單的次數或張數為目標，而是重視對客戶人身保障和優質生活的長遠規劃；而保戶的信任與肯定則表現在保戶的保留狀況，2024 年，台名保經第 13 個月保單繼續率達 97.45%，第 25 個月保單繼續率達 95.89%，近五年平均值超過業界平均值 4.96 %。

台名保經保單繼續率

	第 13 個月	第 25 個月
台名 2024 年保單繼續率	97.45%	95.89%
台名近五年平均值(2020 年~2024 年)	97.39%	95.25%
業界近五年平均值註(2019 年~2023 年)	94.38%	90.29%

註：業界近五年平均值參考保險發展中心最新數據，統計年度為 2019 年~2023 年。

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 2024 年，台名與 34 家保險公司簽約合作，投保總件數達 105,990 件（其中壽險新契約 10,276 件，產險保單 95,714 件），投保客戶數約 60,298 人，營業收入合計為新台幣 846,950 仟元。

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 2024 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	403,277	47.61%
續年經紀收入	230,337	27.20%
獎金及手續費收入	125,649	14.84%
產險經紀暨其他收入	87,687	10.35%
營業收入合計	846,950	100.00%



台名保經
合作保險公司



台名保經
《113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。

總務部門作為供應商及採購管理的主辦單位，負責相關辦法的執行與修訂，確保供應鏈管理制度完善，攜手供應商共同實現合規、負責任且永續的合作關係。

2024年，台名保經的行業別、產業價值鏈、營運據點與主要市場區域並無重大變化；無任何產品及服務在特定市場被禁止之情事；所有營運據點並無發生使用童工或強迫勞動事件。

┆ 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 台南單位二
台北市	總公司	雲林縣	嘉義縣	嘉義單位	高雄市	高雄單位		
	館前單位 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

誠信治理

Integrity Management

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

- 資安防護

資安政策與管理制度

資訊安全事件管理流程

資安控制措施與教育訓練

資安事件及處理結果

- 誠信經營
- 法令遵循



— 亮點績效 —

6%~20%

第十一屆公司治理評鑑
名列上櫃公司



50%

獨立董事佔董事會席次



— 短中長期策略目標 —



公司治理評鑑上櫃公司
6%~20%

短期策略目標



堅持「滿足客戶、照顧員工、
社會關懷、股東權益」的四大
信念，守護保戶與家人的生
活與資產

中期策略目標



為社會大眾及參與台名事業
的夥伴「經營永續的幸福感」

長期策略目標

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	<p>短期目標(1~3年)：</p> <ul style="list-style-type: none"> 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。 <p>中期目標(3~5年)：</p> <ul style="list-style-type: none"> 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。 <p>長期目標(5年以上)：</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 6 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。
- 2024 年發生資訊外洩事件 1 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。
- 2024 年 34 家合作之保險公司 100 % 完成防制洗錢合約簽署 (含年度新增之 1 家)。
- 定期針對內勤員工進行法遵查核，2024 年度共抽查 2 次。
- 2024 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。
- 2024 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。

公司不僅將永續承諾融入營運政策與日常業務流程，亦由總經理擔任最高層級監督與執行責任人，確保政策落實。此外，透過稽核室定期稽核與內控制度，公司持續強化營運策略的把關與對焦，並攜手價值鏈夥伴，共同推動永續發展承諾。

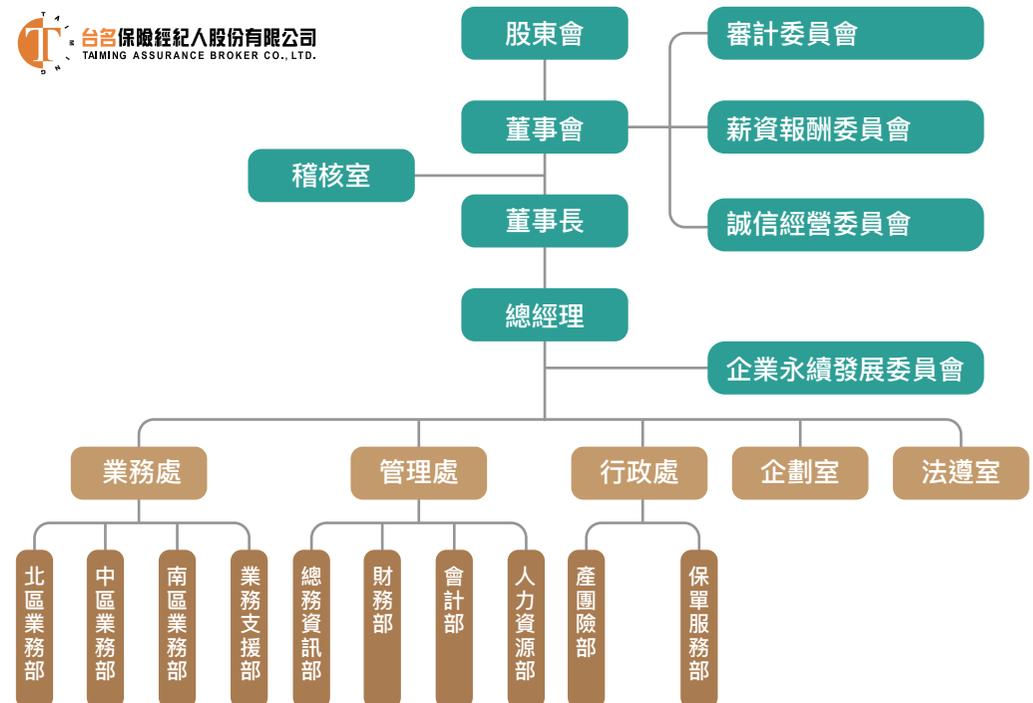
治理單位

》 董事會

台名保經最高治理單位為董事會，最高治理單位主席為董事長，董事會要求成員皆具備專業知識與豐富企業治理經驗，並注重性別平等及多元化能力指標，本屆(第八屆)董事會於2022年5月改選，任期3年，至2025年5月25日屆滿。董事會設有6名董事，其中3席為獨立董事，獨董席次占比50%；41~50歲之董事共1位，占比17%；女性董事1位，女性占比17%。董事會成員多元化及核心能力詳本公司《113年股東會年報》P.10。



台名保經組織圖



2024 年台名保經董事會共計召開 5 次董事會議，年度全體董事出席率 97%。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。2024 年董事會議議案重點內容請詳本公司《[113 年股東會年報](#)》P.22。

台名保經多元董事會成員

職稱	姓名	性別	年齡層	會議出席次數	出席率
董事長	李正之	男	61~70歲	5	100 %
董事	李佳鎮	女	41~50歲	5	100%
董事	林欽淼 ^註	男	61~70歲	5	100%
獨立董事	張建祥	男	71~80歲	4	80%
獨立董事	黃富貴	男	61~70歲	5	100%
獨立董事	謝宗翰	男	51~60歲	5	100%

註：2024 年 7 月法人董事吳慕恒(女)改由指定代表接任，其出席次數為合併計算。

》 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(第八屆)已於 2022 年 5 月 26 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八屆董事長，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」。

本公司董事依持股達 1% 以上股東提名候選人名單，經董事會審查資格條件並經股東會選任，且董事長不兼任其他高階管理職位，以降低潛在風險。此外，公司要求董事會成員秉持高度自律與審慎原則，忠實履行管理職責。當董事涉及會議事項且與自身或所代表法人存有利害關係時，應主動揭露其關聯內容，若可能損及公司利益，須遵循迴避原則，不得參與討論與表決，亦不得代理他人行使表決權，以確保決策的公正性與公司治理的健全發展。

》 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，2024 年課程包含：經濟治理面之「產險業者適用 IFRS 17 之相關資訊觀察」、「2024 下半年營運展望—最新台灣產業經理人 (PMI/NMI) 現況、策略與挑戰」、「金融業在洗錢防制與打擊資恐的管理趨勢分享」、「防制洗錢及打擊資恐」；環境面之「永續金融與企業永續策略」；ESG 全面向之「最新台灣產業經理人 (PMI/NMI) 現況、策略與挑戰」，以持續提升在環境、社會及經濟治理議題上的群體智識。2024 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。

》 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。2024 年董事會績效評估已於 2024 年 12 月 26 日完成，並提報 2025 年 3 月 6 日第 8 屆董事會第 15 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。2024 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。另 2024 年 Q1 已辦理外部專家董事會績效評估，評估績效結果為良好。更詳盡的董事會評鑑結果請詳本公司《[113 年股東會年報](#)》P.25。

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。2024 年董事及高階經理人年度報酬請詳本公司《[113 年股東會年報](#)》P.14。

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

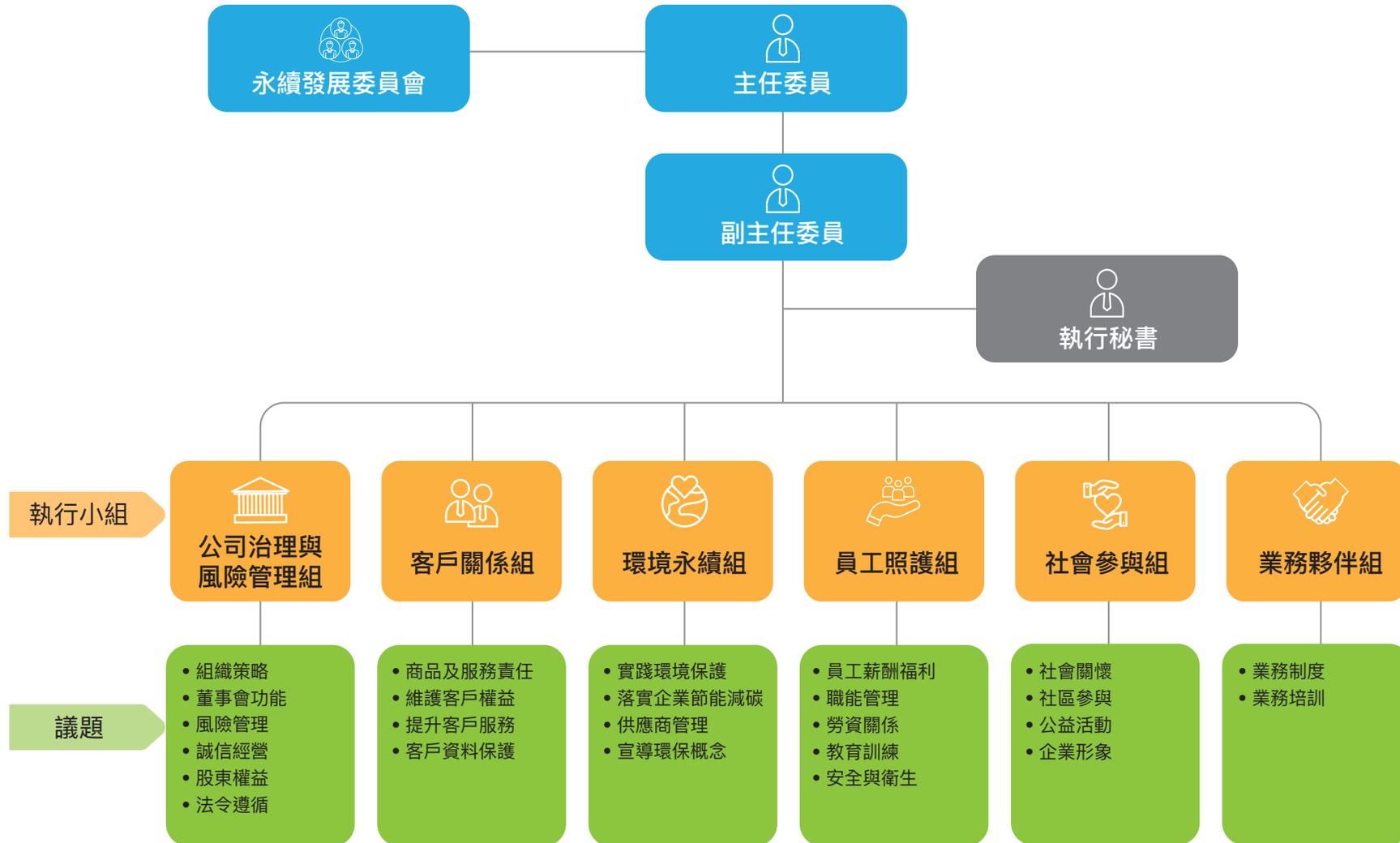
台名保經董事會轄下設有「薪資報酬委員會」、「審計委員會」、「誠信經營委員會」，並於 2021 年設立「企業永續發展委員會」，這些委員會協助董事會履行監督職責，並強化董事會的永續發展功能。為實現台名保經永續藍圖願景並建立永續發展的治理架構，公司依循《上市上櫃公司永續發展實務守則》，於 2021 年正式成立企業永續發展委員會，2024 年會議主題：

1. 2023 年報告書參獎結果報告。
2. 2024 年永續發展執行情形及 2025 年計畫報告。
3. 利害關係人議合與溝通頻率及 2024 年重大主題鑑別報告。
4. 2024 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。



委員會	薪資報酬委員會	審計委員會	誠信經營委員會	企業永續發展委員會
主要權責及職能	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，評估並訂定薪資報酬的競爭性與合理性。	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。	融入誠信與道德價值於公司經營並確保防弊措施，負責制定與執行誠信經營政策與防範措施，並每年定期向董事會報告誠信經營執行結果。	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。
任期	2022年5月26日至2025年5月25日	2022年5月26日至2025年5月25日	2022年5月26日至2025年5月25日	2022年5月26日至2025年5月25日
組成成員	由全體獨立董事組成	由全體獨立董事組成	由全體獨立董事組成	由總經理擔任主任委員、副總經理為副主任委員，執行小組由各部門主管擔任
2024 年召開會議次數	5	5	1	1
2024 年全體成員出席率	93%	93%	100%	100%

企業永續發展委員會組織圖

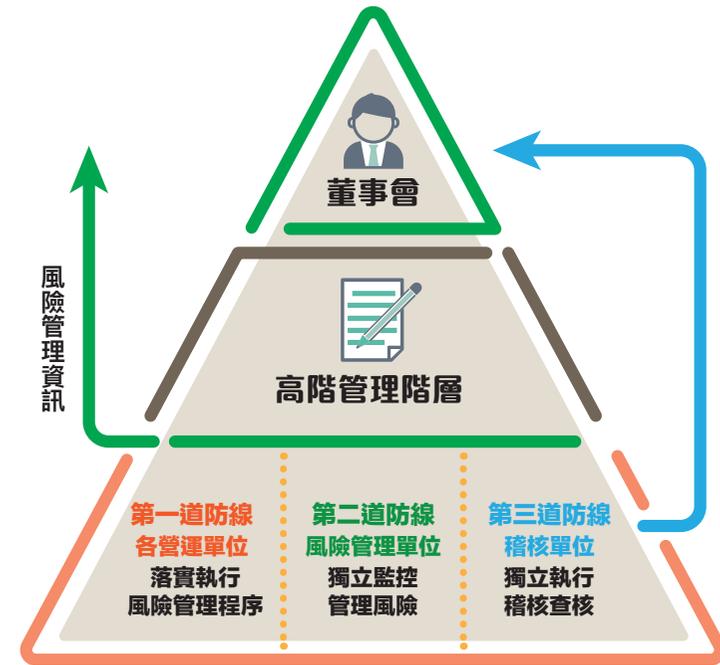


營運風險管理



台名保經審計委員會為風險管理專責單位，內部稽核主管每年定期獨立執行稽核，落實風險管理，包括洗錢防制、業務員登錄與註銷、資訊系統安全管理等諸多稽核項目，對於經營管理的過程中，可能發生的風險進行預防與控管，並制定相關預警措施。

2021 年董事會通過《風險管理政策與程序》，綜理台名保經整體之風險管理，並由企業永續發展委員會向董事會報告風險管理小組執行狀況，董事會亦於此會議定期檢視公司衝擊管理之成效，並由董事會監督管理。



台名保經 2024 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	1. 氣候異常的衝擊 2. 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	<ol style="list-style-type: none"> 積極推動行動投保，降低紙張使用量及業務往返交通所產生的碳排量。 推動數位學堂及線上早會，降低業務往返交通所產生的碳排量，且透過訓練講義線上化，以減少溫室氣體排放。 總公司中午節能關燈一小時以降低電費及碳排量，會議資料改為線上提供不列印紙張，有效降低碳排及永續效能提升。 盤查與查證時程：2022年5月26日提報盤查及查證時程計劃，並於2025至2026年完成盤查，2027至2028年完成查證作業。 執行與控管機制：持續配合金管會修訂配套進行調整，並按季向董事會提報進度以確保控管執行。 永續報告與氣候因應對策：2024年完成永續報告書編製，未來定期向董事會報告氣候變遷對策、減碳措施及執行成效。 其餘因應措施請詳 Chapter 4 環境永續。 積極更新職場LED燈具，提昇節能減碳效益。 	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
法遵風險	1. 未能遵循各式法律規範而可能衍生之風險 2. 各項可能侵害公司權益之法律風險	低度	1. 因應主管機關對於招攬品質及公司內部行政稽核控制進行內部控制修正及作業執行。 2. 各部門遵循內控制度作業，經稽核室查核，2024 年度台名並無違反相關法令遭裁罰紀錄。	法遵室
財務風險	1. 國內外重要政策及法律變動，對公司財務影響及因應措施 2. 併購與投資 3. 因資產評估、信用與償付能力、流動性風險及會計政策等 4. 稅務風險	低度	1. 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。 2. 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。 3. 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，但截止2024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。 4. 公司委託專業股務代理機構，辦理股東業務事項，並設置發言人與外部利害關係人溝通管道及建置公司網頁揭露公司財務、業務等相關資訊。 5. 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，以落實稅務治理。 6. 公司財務、會計主管及會計人員不定期參加會計研究發展基金會相關研習課程以瞭解與溝通稅務相關議題，並參與主管機關財務稅務宣導研討會互動溝通。	管理處
資安與個資風險	1. 資訊系統遭駭客入侵風險 2. 日常作業或文件的個人資料外洩風險	中度	1. 公司於2023年設置資安專責主管及 1 名資安專責人員，並依「資訊資產風險評鑑管理辦法」規定，執行資產盤點、確認及評價作業，進行風險評鑑作業，定期更新資產清冊內容，並依據資產清冊及風險評鑑結果，產出「風險評鑑報告」及「風險處理計畫」。 2. 於 2024 年 5 月 30 日發生客戶個資外洩事件，即時通報主管機關及發布重大訊息公告，其事件根因已於第一時間解除。截至目前對公司財務或業務並無重大影響。 3. 持續加強資訊安全設備及因應科技進步導入資安檢測機制，每年委請資安顧問進行檢測，針對資安管理系統提出評估改善及管理建議。 4. 由資訊部定期檢視內部作業系統是否有駭客入侵與被植入木馬的情形，經檢視並無資安風險情事。 5. 在公司內外對於機密文件存取，設有帳號密碼存取權限，並落實標示機密等級並分類。 6. 內勤員工所使用的公司電腦均需保持系統更新並由資訊部定期檢查。 7. 內勤員工所使用的公司電腦均需安裝防毒軟體，並經資訊部集中控管更新。	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
其他風險 -職業健康與安全		低度	1.定期實施設備檢查與維護。 2.提供優於法規之員工健檢規劃，定期檢視員工健康安全。	管理處



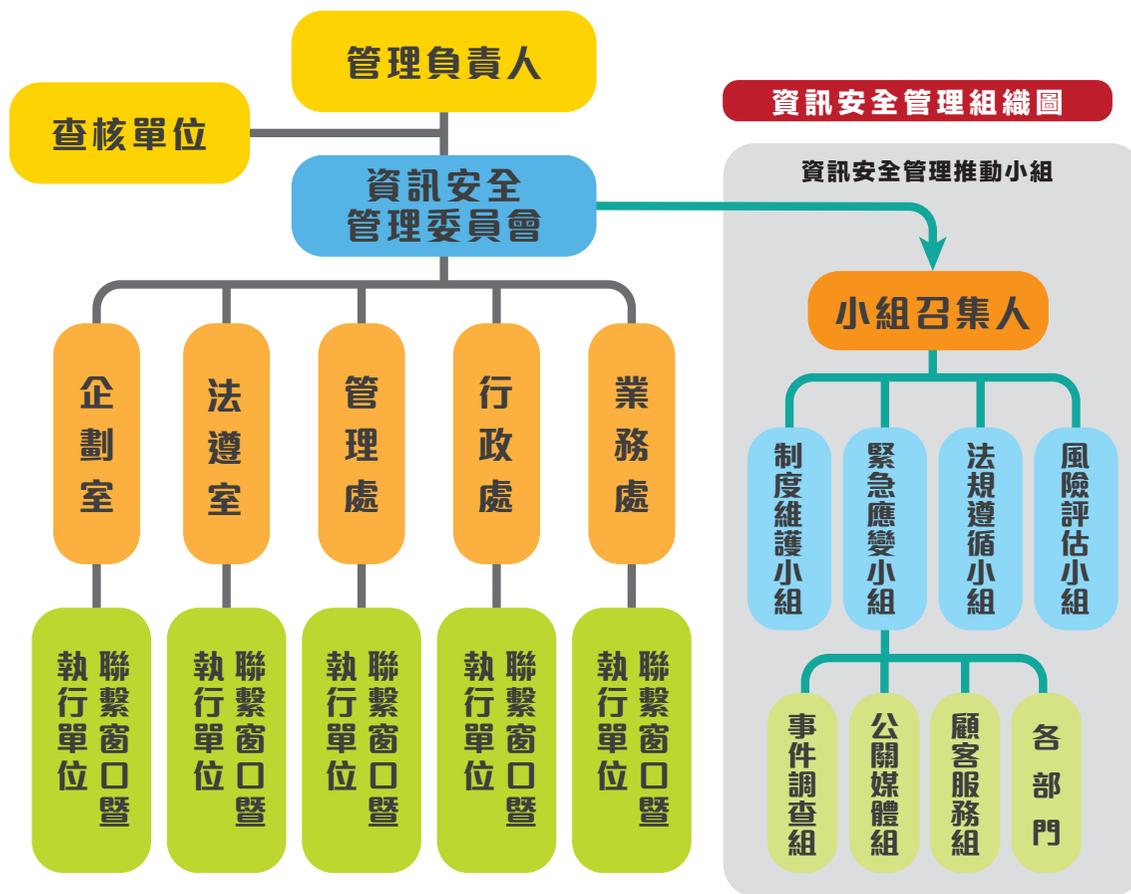
資安防護

》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，確保每一份客戶個資都受到妥善保護。

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 2024 年 12 月 26 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，並完成 ISO 27001:2022 版本升級。在外部防護方面，導入網站應用防火牆 (WAF)，盤點並升級系統版本，同時加強員工的資安教育與培訓，以提升整體防護能力。

— 資訊安全管理委員會組織圖 —



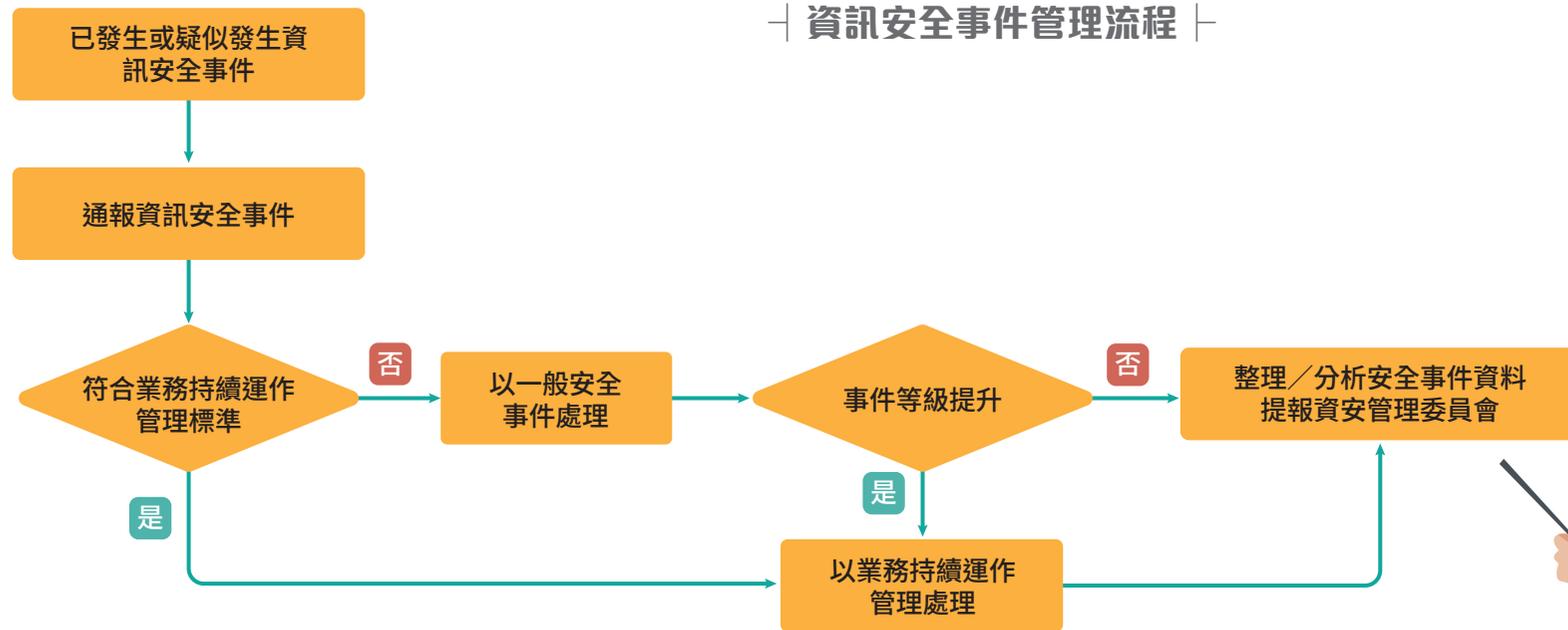
》 資訊安全事件管理流程

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，將立即啟動通報機制，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 ┆



》 資安控制措施與教育訓練

台名保經分別於 2016 年通過資訊安全管理系統 ISO 27001 驗證並於 2024 年完成轉版驗證，2022 年通過個人資訊管理系統 BS 10012：2017 國際標準驗證，並於 2019 年加入 F-ISAC 金融資安資訊分享與分析中心會員，以落實標準作業程序、達到及早預警、提升風險應變效率。



| 台名通過 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證 |



| 台名通過 BS 10012 個人資訊管理系統驗證 |

》 資安事件及處理結果

2024 年 5 月 30 日，台名保經因公司委外客製開發程式受到外部資安攻擊導致個資疑似遭竊事件。約 5 萬 9 千名客戶的一般資料外洩，涉及姓名、聯絡方式及其他非敏感性資訊疑似外洩；共有 3 名客戶回報曾接獲陌生人訊息，但未進一步受到損害。本公司因於第一時間及時移除該程式，同步於公開資訊觀測站發布重訊、通報 165 反詐騙專線、且於公司官網公告提醒訊息、發送簡訊或信件給相關客戶，並發函至公司合作之保險公司說明本公司應對方案，藉此提高公司客戶、合作公司及內外勤人員之警覺，故後續並未有其他人員反應接獲詐騙情事。

此次事件經調查後確認，並未涉及顧客機密商業資訊及核心系統，故對公司財務及業務並無重大影響。台名保經鄭重以此事件為資安契機，持續深化資安管理，為客戶提供更加安全可靠的服務環境。

即時應對措施	主動通知與風險提醒	<ol style="list-style-type: none"> 1. 台名保經於事件發生後，第一時間主動以簡訊及電子郵件通知受影響的客戶與相關業務人員，說明事件概況並建議防範措施。 2. 通知內容提醒客戶提高警覺，避免回應不明人士要求提供個人資訊或帳號，並建議如有疑慮即刻撥打165反詐騙專線通報。
	多平台公告	<ol style="list-style-type: none"> 1. 為遵守資訊透明化原則，台名保經亦於公開資訊觀測站揭露此事件，說明事故狀況、處理進度及後續措施，確保股東與社會大眾了解事件真相。 2. 在公司官網及官方Facebook頁面張貼公告與警語，提供客戶反詐騙相關資訊。
技術應對措施	全面檢測與根因排查	<ol style="list-style-type: none"> 1. 立即啟動資安防護及資安盤查機制，並安排外部資安鑑識團隊協助調查。 2. 經詳細檢測，確認攻擊來源為供應鏈上一項服務元件被植入惡意程式所致。該服務元件已永久停用，並成功阻斷後續攻擊行動，確保系統安全。
	安全強化措施	<ol style="list-style-type: none"> 1. 啟動多因子認證（MFA）登入系統，提升客戶與內部系統的防護層級。 2. 持續進行數位資安鑑識，檢視系統版本更新及升級，並針對機房及系統平台對外資料的不明連線加強監測，優化資訊基礎架構的安全管控。
後續改進與執行重點		<ol style="list-style-type: none"> 1. 持續作好資安管理ISO27001-2022版本升級，對外部導入WAF系統，系統安裝端點監控，重新盤點系統版本，強化各項資安教育訓練。 2. 定期檢視供應鏈安全管理程序，並評估引入更嚴格的資安評估標準。 3. 每年執行資安及個人資料保護相關計畫，詳見 《113年股東會年報》 P.86頁。

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，2024年內勤員工資訊安全教育訓練與個人資料保護宣導，合計時數為6小時，完訓率100%。另亦安排資訊安全人員進行12小時的ISO 27001的資安訓練，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。



誠信經營

台名保經為建立良好的公司治理與風險控管機制，除董事會設置誠信經營委員會之外，也制定《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》、《誠信經營政策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。同時，針對董事會與管理階層所有成員 100% 完成誠信經營政策宣導，並於內部會議時對所有內勤員工進行教育訓練，宣導誠信經營政策、反貪腐公約，另同步於內部管理及商業活動中確實執行。台名保經已將《誠信經營政策執行情形》揭露於公司官網（投資人專區 - 公司治理 - 誠信經營委員會）供投資人與相關利害關係人查閱。

台名保經 2024 年誠信經營政策執行績效

類別	執行項目
溝通	<ol style="list-style-type: none"> 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. 2024 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. 2024 年 34 家合作之保險公司 100 % 完成防制洗錢合約簽署（含年度新增之 1 家）
訓練	<p>每年定期舉辦法遵訓練，2024 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</p>
查核	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定期針對內勤員工進行法遵查核，2024 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. 2024 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. 2024 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效

舉報與受理	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 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

為提升內勤員工與外勤承攬夥伴對法規遵循的理解與執行力，台名保經設立法遵室，提供以下措施：

- 多元教育訓練與宣導資源：**積極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。
- 結合案例剖析與教育課程：**定期蒐集金融保險相關評議案件與判決實例，透過生動講解，幫助同仁將法條與實務連結。

法遵室在訓練中運用法院判決及評議中心案例，與外勤承攬業務夥伴共同拆解業務細節，實現以下成果：

- 降低招攬瑕疵風險：**透過實務分析，確保業務操作符合規範。
- 強化整體法遵效能：**在提升法規理解的同時，確保實務執行更高效。

台名保經持續關注國內外政策及法令的變動，適時調整法規遵循作業程序，成果如下：

- 2024 年零罰款與裁罰：**在經濟、環境及社會相關議題上，未因違反法規遭受罰款或裁罰。
- 無立案或申訴案件：**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等情況。

以上成果展現公司對法規遵循及風險管理的高度重視與承諾，彰顯台名保經作為負責任企業的核心價值。

2024 年台名保經法令遵循相關教育訓練及受訓人數

類別	課程名稱	課程時數	受訓人數
內勤員工	個人資料保護宣導	3	58
	資訊安全宣導	3	58
	防制洗錢與打擊資恐	2	58
	公平待客宣導	3	58
	誠信經營宣導	1	58
	職業安全衛生宣導	1	58
	性騷擾防治宣導	1	58
	人權議題宣導	1	58
外勤業務夥伴	防制洗錢與打擊資恐	2	3,056
	公平待客宣導	2	3,058
	友善高齡訓練	2	2,943
	法令遵循訓練	6	3,126



永續金融

Perpetual Finance

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
- 友善高齡
- 客戶服務
- 多元溝通管道
- 客戶意見處理



— 亮點績效 —

0 件

理賠申訴案件



98%

客戶滿意度



— 短中長期策略目標 —



強化內勤員工訓練及宣導，
提升客戶滿意程度

短期策略目標



積極推動普惠金融，
持續開發創新數位工具，
拓展服務量能

中期策略目標

ESG

落實永續保險原則，
貫徹 ESG 理念

長期策略目標

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	<p>短期目標(1~3年)：</p> <ul style="list-style-type: none"> 提升客戶滿意度，客戶滿意度 95 % 以上。 客訴理賠比率 0 %。 <p>中期目標(3~5年)：</p> <ul style="list-style-type: none"> 提升客戶滿意度，客戶滿意度 97% 以上。 <p>長期目標(5年以上)：</p> <ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 2024 年推廣之愛心保險投保件數共 385 件(較上一年度減少 17%)，總保費收入新台幣 5,611,121 元。 2024 年執行公平待客訓練課程，受訓率 97%。 2024 年無理賠申訴案件、因理賠而引起的客訴比率為 0%。 2024 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 97 %。 2024 年 98% 的客戶對外勤承攬業務夥伴提供之服務表示滿意。 2024 年共有 1 件申訴案件、1 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	<p>短期目標(1~3年)：</p> <ul style="list-style-type: none"> 持續增加行動投保合作保險公司。 提升與遠距投保之保險公司合作家數。 <p>中長期目標(3~5年)：</p> <ul style="list-style-type: none"> 持續推動行動投保、遠距投保。 提升行動投保使用率達 80 %。 提升遠距投保使用率達 10 %。
有效性追蹤機制	<ul style="list-style-type: none"> 進行客戶使用數位方式之滿意度調查。 設立數位化轉型相關KPI，如行動投保使用率、數位金融工具使用人數及用戶成長率，定期審視達成進度。 定期檢視數位金融運營是否符合相關法規及內控規範，並執行內部稽核，確保各項作業符合公司永續目標。 建立專屬數位服務的客訴與問題反饋通道，記錄並追蹤問題解決進度，作為改進數位金融服務的重要參考依據。
年度行動及措施	<ul style="list-style-type: none"> 2024 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。 2024 年行動投保 1,899 件，其件數佔比較前一年度成長37%。



永續保險

為推動價值鏈夥伴共同邁向永續發展，台名保經主動響應聯合國永續保險原則（Principles for Sustainable Insurance, PSI），將相關倡議融入日常業務與營運規範。藉由全面落實永續保險原則，台名保經有效掌控 ESG 風險與機會，並以此為基礎提升企業營運績效，進一步彰顯公司對環境、社會與治理議題的長期承諾，實現企業與永續目標共榮的願景。

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	<ul style="list-style-type: none"> 設立「企業永續發展委員會」，負責管理與監控 ESG 相關議題。 定期鑑別 ESG 風險，並向董事會報告，以確保策略符合永續發展目標。 將 ESG 評估結果融入營運決策，強化企業韌性。
提升客戶與合作夥伴 ESG 意識	<ul style="list-style-type: none"> 對員工、客戶及業務夥伴提供 ESG 相關教育訓練，推動永續理念。 業務前端與客戶積極互動，確保其充分理解保單服務與永續價值。 業務後端推動數位轉型，提升業務夥伴的數位工具運用能力，以更有效回應客戶需求。
攜手政府與利害關係人推動 ESG	<ul style="list-style-type: none"> 每年支持、贊助並參與永續推廣、教育及風險管控相關活動。 透過會議、研討會、論壇等方式，與主管機關及非政府組織分享 ESG 實踐經驗，助力保險業永續發展。 與學術機構合作，研究保險業 ESG 議題，並推動相關教育計畫。 透過企業網站、社群媒體、官方 LINE@ 等多元管道，向大眾宣導 ESG 相關議題。 內部推動電子表單應用，提升使用率，降低紙張消耗，落實綠色辦公。
定期揭露 ESG 成效	<ul style="list-style-type: none"> 每年發行 ESG 報告書，向利害關係人、保戶及金融監管機構揭露 PSI 實施進度與成果，確保資訊透明與持續改進。

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 2024 年底，台名保經持有有多家具備 ESG 概念的金融機構公司債，包括國泰人壽、凱基人壽、新光人壽及台中銀行等。這些機構在推動永續經營方面表現卓越，其中新光人壽以「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。特別值得一提的是，國泰金控旗下的國泰人壽與國泰世華銀行在 2024 年金融監督管理委員會的第二屆永續金融評鑑中，從眾多金融業者中脫穎而出，獲選為排名前 25% 的業者，持續發揮金融業永續影響力。

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		2023年	
	金額	占率	金額	占率
現金及約當現金	67,802	14.03%	53,935	11.4%
基金	49,471	10.24%	61,372	12.9%
金融債券	44,877	9.28%	44,937	9.5%
公司債券	42,069	8.70%	43,388	9.1%
股票	164,974	34.13%	155,713	32.8%
不動產及設備 ^{註1}	114,146	23.62%	114,940	24.2%
合計	483,339	100.00%	474,285	100.0%
現金與約當現金	67,802	14.03%	53,935	11.4%
投資性資產 ^{註2}	415,537	85.97%	420,350	88.6%

註：

1. 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。
2. 2024年底止持有國泰人壽、凱基人壽、新光人壽及台中銀行等具ESG概念之金融銀行及壽險公司之公司債。

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	<ul style="list-style-type: none"> 被投資上市櫃公司股東會之參與率為100%、股東會議案投票率為100%。 被投資未上市櫃公司股東會之參與率為100%、參加投票率為100%。
強化 ESG 資訊揭露與投資評估	<ul style="list-style-type: none"> 要求所投資之上市櫃公司適當揭露ESG相關資訊，提高資訊透明度。 投資決策時，參考投資標的之永續報告書及其他ESG資訊，綜合評估企業永續經營能力。
執行責任投資 (PRI) 行動與進度管理	<ul style="list-style-type: none"> 定期檢視被投資公司之營運與財務績效，關注產業趨勢與永續發展風險。 每季向審計委員會及董事會提交公司財務報告，包含投資績效與 ESG 相關影響。 於永續報告書中揭露責任投資實行情形，確保資訊透明，回應利害關係人關注。

普惠金融

台名保經主要業務為保險經紀業務，雖無自行開發商品，但透過與多元化合作保險公司的深度合作，業務夥伴能根據客戶需求量身訂製最合適的商品組合。

為協助更多民眾以可負擔的保費享有完善保障，並落實保險「事前風險預防」的理念，台名保經與合作保險公司攜手推廣各類愛心保險，包括：

1. 小額終身壽險 | 2. 弱體保單 | 3. 優體保險 | 4. 外溢保單

這些商品旨在關懷弱勢族群及已有體況的客戶需求，為客戶帶來正面效益的同時，也強化社會安全網，體現普惠金融的核心價值。

台名保經積極透過保險經紀人商業同業公會協助進行微型保險平台需求媒合，並每年度編列專項預算，以隨時配合微型保險需求，進一步支持弱勢族群的保障。

截至 2024 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 385 件，總保費達新台幣 5,611,121 元，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

為提高國人保險保障並因應人口老化與少子化趨勢，政府推動「小額終身保險」可以以較低保費擁有或補足保險保障，在遇到失能、意外身故等事件時，能夠減輕家屬的負擔。

優體壽險

分為吸菸體與非吸菸體，依被保險人是否吸菸、健康狀況、生活方式、家族病史等因素，對死亡率風險作更精確評估之人壽保險；對身體健康的民眾而言，具有保費較低之特色。

弱體保單

針對體況不佳或曾被拒保、除外或加費的保戶所設計的保單，通常是保障特定族群，如：糖尿病、肝病、三高等，雖然保費相對高一點，卻是有體況民眾的投保機會。

微型保險

針對經濟弱勢或特定身分族群，提供特定風險基本保障的保險商品，以填補政府社會保險或社會救助機制不足之缺口；使弱勢民眾能以低保費獲得基本保障，避免因保險事故使家中經濟陷入困境。

外溢保單

指保單在保障之外，具有「外溢效果」，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。

— 台名保經推廣銷售愛心保險成效 —

商品	年度	2022年		2023年		2024年	
		件數	保費	件數	保費	件數	保費
小額終身壽險		175	3,672,690	357	5,281,989	197	2,547,660
優體壽險		13	302,687	6	123,936	7	152,850
弱體保單		1	23,285	2	53,650	0	0
外溢保單		46	2,711,729	102	806,042	181	2,910,611
合計		235	6,710,391	467	6,265,617	385	5,611,121
與前一年度差異		成長22%	成長20%	成長98%	衰退7%	衰退17%	衰退10%



數位投保

》 數位轉型布局，提升投保便利性

隨著保險業加速邁向數位化，台名保經自 2015 年起積極投入數位轉型，致力於運用創新技術提升展業效率及客戶服務品質，逐步構建完善的數位藍圖。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，顯著提升投保流程的準確性與效率。

行動及遠距投保的核心優勢，包括：

1. 投保流程更便捷：免除繁瑣的紙本操作，提升效率。
2. 資訊準確性提升：數位系統減少人工錯誤，確保投保資料完整。
3. 環保效益：減少要保文件列印，降低紙張使用量，減輕環境負擔。
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. 技術整合與創新

- 2020 年推出「i Taiming 智能 E 神」，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。
- 2022 年與全球人壽合作推出遠距投保，讓投保關係人即使身處不同地點，也能透過數位工具完成投保作業。

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 2024 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。

┆ 採用更多元的方式推動行動投保 ┆

教育與培訓方面	<ol style="list-style-type: none"> 1. 提供操作指南：透過簡潔明瞭的手冊或線上教學影片，幫助業務員快速了解行動投保的操作流程。 2. 實施專屬培訓：針對行動投保系統設立定期培訓課程，確保業務員掌握系統功能並提升使用意願。 3. 邀請成功案例分享：邀請使用行動投保的優秀業務員分享成功經驗，激發其他人採用數位工具的興趣。
激勵與獎勵方面	<ol style="list-style-type: none"> 1. 設立獎勵：針對行動投保的件數及占比設立獎勵方案，鼓勵業務員多加使用。 2. 提升便利性：強調行動投保簡化作業流程與節省時間的優勢，讓業務員感受到數位工具的直接效益。
技術支持與改善方面	<ol style="list-style-type: none"> 1. 提供即時技術協助：設立技術支援團隊，隨時解答業務員在使用過程中的問題。 2. 優化使用介面：持續改進系統操作介面，讓行動投保更加直觀、友善。 3. 收集使用者反饋：進行使用者滿意度調查，根據反饋進一步提升系統功能。
宣導與推廣方面	<ol style="list-style-type: none"> 1. 增加宣導力度：透過內部會議或群組，向業務員強調行動投保的核心優勢與環保效益。 2. 整合業務流程：推動「保險公司經代專區單一入口 (SSO)」串接，讓行動投保成為業務操作的常規工具。
整體文化支持方面	<ol style="list-style-type: none"> 1. 營造科技友善環境：提升公司內部對數位工具的重視度，讓行動投保成為日常業務的一部分。 2. 管理層的支持：業務管理階層可以率先使用並推廣行動投保，形成示範作用，激勵業務員採用新技術。



2024 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	2,977	192,340
數位學堂	3,221	83,756
快易保(行動投保)	855	17,110
保險公司經代專區(平均)	719	9,417

其他數位工具使用統計	
功能	人數
智能E神	2,030
台名小幫手	753
台名官方LINE	708

安全

保險資訊透明

效率

節省 50 % 投保時間

環保

投保 0 紙張

》 數位化發展，構建未來金融藍圖

隨著網路金融服務成為市場主流，主管機關陸續開放網路保險公司的申設，並積極推動創新型保險商品的發展。台名保經將繼續深化數位與遠距系統的建置，持續優化業務流程，提升效率與便捷性。

》 專業訓練，提升業務夥伴核心能力

為滿足市場發展需求，我們著重於強化專業訓練，透過導入更多專業課程，進一步培育業務夥伴的核心專業能力與保險服務職能，確保每位客戶都能享受到更加完善且專業的保障體驗。

》 持續優化技術與培訓，保持領先優勢

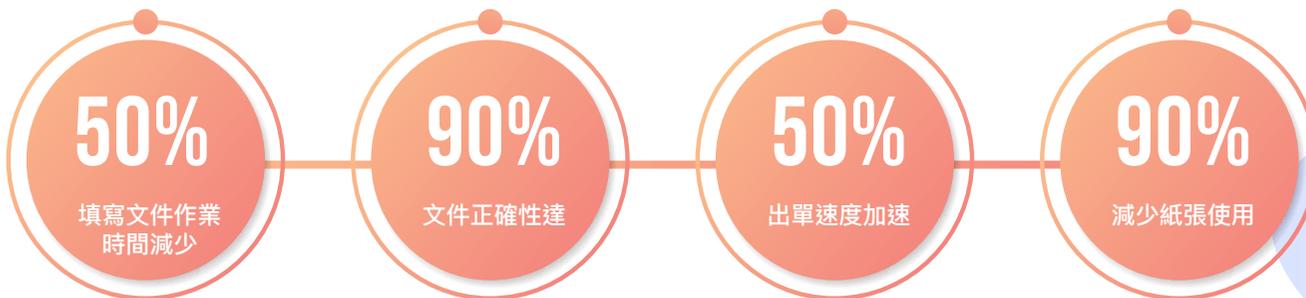
透過不斷優化數位技術與專業訓練，台名保經致力於持續提升服務品質，強化市場競爭力，並在數位保險領域保持領先地位，為客戶提供創新的保險解決方案與優質服務。

┆ 台名保經推動壽險行動投保成效 ┆

項目/年度	2022年	2023年	2024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	3,228 件	3,198 件	1,899件
與前一年差異	成長 131%	減少 1%	衰退 41%
行投進件佔比	25.38%	27.91%	37.87%
與前一年差異	成長 56.41%	成長 9.98%	成長 35.71%

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

保險商品與服務旨在以長期承諾陪伴客戶一生，於客戶面臨重大風險或需要支持時，提供即時且完善的保障。這不僅是一項商業行為，更是溫暖且深具社會價值的服務承諾。

為了確保每位客戶都能在公平、尊重的環境中獲得支持，我們透過內部管理、業務流程公平化及金融友善服務推動，積極實踐公平待客原則，並透過以下措施持續實踐，讓所有客戶於服務過程中獲得充分的理解與尊重。

實踐方向	實踐措施
內部管理	<ul style="list-style-type: none"> • 內部稽核與教育訓練：制度化的內部稽核、教育訓練及法規宣導，確保員工掌握法規變動。 • 公平對待每位客戶：不斷強化公平待客的實踐能力，關注每位客戶的需求。
與合作保險公司攜手 流程公平化	<ul style="list-style-type: none"> • 定期向業務人員宣導保險招攬注意事項，避免對身心障礙者投保案件的不公平對待。 • 提供詳細業務指引，協助業務員正確說明保險商品內容及完成要保文件填寫。 • 積極協助與解說，減少投保過程中的障礙，促進公平與便利，即便核保權限屬於保險公司。
金融友善服務推動	<ul style="list-style-type: none"> • 友善服務設施：合作保險公司於官網設立金融友善服務專區，並於客服櫃檯導入「手語視訊翻譯服務」，方便聽語障族群溝通。 • 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，確保客戶感受到保險服務的關懷。 • 實現社會價值：以普惠金融與社會友善為核心，努力實現公平待客原則，惠及身心障礙者等多元群體。



》 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	2024 年實行情形
訂約公平誠信原則	宣導公平締約與客戶解釋	2024 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。2024 年宣導次數逾 16 次。
	董事會議案討論程序與決議	<p>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。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 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。 2. 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。 3. 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。

公平待客原則	項目	2024 年實行情形
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	<ul style="list-style-type: none"> 執行商品上架流程審核並監控廣告文宣。 2024 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	<ul style="list-style-type: none"> 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。 2024 年無理賠申訴案件。
告知與揭露原則	專業訓練與客戶電訪	<ul style="list-style-type: none"> 年度實施業務招攬相關訓練，以及新契約電訪作業。 2024 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	<ul style="list-style-type: none"> 2024 年共有 1 件申訴案件、1 件申請評議案件；2024 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	<ul style="list-style-type: none"> 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。 2024 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 97%。
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	<ul style="list-style-type: none"> 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。
落實誠信經營原則	制訂相關規範 業務人員違規懲處	<ul style="list-style-type: none"> 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

》多元溝通管道

服務面向	管道與方式	說明
服務管道	<ul style="list-style-type: none"> 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、高效便捷的服務通道，提升服務效率與親和力
資訊互動	<ul style="list-style-type: none"> 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 	透過多元媒介與客戶保持資訊透明與頻繁互動，拉近彼此距離
客戶教育與交流	<ul style="list-style-type: none"> 不定期舉辦保戶講座，分享財經資訊與市場趨勢 	深化客戶知識，強化信任與連結
需求傾聽與回饋	<ul style="list-style-type: none"> 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 	透過系統化方式蒐集意見，作為改善與精進依據

客戶回饋成果，2024 年調查顯示，98% 的客戶對台名及外勤承攬業務夥伴的服務感到滿意，肯定我們在提升客戶體驗與服務品質上的努力。

— 台名保經雙向溝通管道 —

雙向溝通管道	頻率	執行內容/成效
官網	隨時	掌握台名大小事 公司品牌建立
0800客服專線	隨時	提供客戶線上諮詢服務
Facebook 粉絲專頁	每月 2~3 則貼文	品牌形象推廣
Instagram	每年 4 次粉絲活動	提升客戶忠誠度
台名Line@帳號	不定期	公司訊息及活動資訊
保戶講座	不定期	提供客戶財經及保險商品訊息

— 近三年客戶滿意度調查結果 —

項目	2022年	2023年	2024年
滿意度電訪	93%	95%	98%

》 客戶意見處理

隨著消費意識抬頭，各項金融服務也以更高的標準來檢視每一個環節，台名傾聽客戶聲音，在面對客戶建議與建言時，透過理解客戶需求、釐清相關事實、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。2024 年共有 1 件申訴案件、1 件申請評議案件。

┆ 保戶申訴處理流程 ┆

受理申訴	服務窗口於接獲申訴案件時，即時受理並釐清保戶之主張及申訴重點，並於二日內通知相關人員進行後續處理。
案件處理	針對不同類型申訴案件與相關部門研擬處理方案，並即時回覆處理進度。業務人員提供的相關資料、書面報告書及回覆之處理內容必須具體完整詳實。
業務回覆及處理	必須具體完整，承辦人員應進行必要的求證，避免影響申訴案件裁量意見及處理結果。掌握回覆及處理時效，避免延誤及衍生無謂爭議。
態度處理	與保戶婉轉解釋或處理申訴案件時，應保持親切、誠懇的態度，以維護客戶權利及最大利益為目標，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召開協調會，記錄保戶訴求，並協商可接受的解決方案；若協商不成，則請保險公司或政府機關協調。
撤銷聲明書	申訴案件經與客戶婉釋溝通後，若客戶諒解，應取得撤銷聲明書。

┆ 台名保經近三年申請評議案件狀況 ┆

項目	2022年	2023年	2024年
全國保險輔助人申訴案件	268 件	227 件	237 件
全國保險輔助人申請評議案件	129 件	89 件	66 件
台名保經申訴案件	0 件	0 件	1 件
台名保經申請評議案件	0 件	1 件	1 件

註：資料來源為財團法人金融消費評議中心。



環境永續

Environmental Protection

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

氣候相關風險及財務影響

- **節能減碳**

低碳價值鏈

無紙化企業

邁向低碳永續經營

能源及溫室氣體

- **水資源管理**



004

— 亮點績效 —

229.39

kgCO₂e

透過行動投保平台
減少排碳量



141.06

kgCO₂e

透過推動電子公文及電子
表單系統減少排碳量



9,144.8

kgCO₂e

維護空調及汰換 LED
燈具減少排碳量



— 短中長期策略目標 —



溫室氣體排放量減少 3%

短期策略目標



持續推動行動投保，
以達無紙化企業之目標

中期策略目標



成為低碳永續企業

長期策略目標

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	<p>短期目標(1~3年)：</p> <ul style="list-style-type: none"> 以 2018 年為基準年，每年用水量減少 5%。 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）。 以 2019 年為基準年，每年溫室氣體排放量減少 3%。 向董事會提報溫室氣體盤查相關時程規劃、編列預算。 2025 年導入 ISO 14064 碳盤查。 <p>中期目標(3~5年)：</p> <ul style="list-style-type: none"> 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。 <p>長期目標(5年以上)：</p> <ul style="list-style-type: none"> 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

- 持續針對資訊主機虛擬化，並新設立 4 台虛擬化主機。
- 2024 年，台名保經能源消耗量為 298,929.60 MJ、溫室氣體排放量為 39.36 tonCO₂e，均較 2019 年基準年減少 1.27 tonCO₂e。
- 2024 年較 2018 年基準年用水量減少 2.46 %。
- 2024 年維護空調及汰換 LED 燈具之節電量為 19,293 度，換算減少排碳量達 9,144.88 kgCO₂e。
- 2024 年透過行動投保平台共減省 31,860 張用紙，換算減碳量達 229.39 kgCO₂e。
- 2024 年透過推動電子公文及電子表單系統減少 19,591 張用紙，換算減碳量達 141.06 kgCO₂e。
- 2024 年，台名總計累計減少了 51,451 張紙張的使用量，約 370.45 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。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	<p>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。</p> <p>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：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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：如 2024 年因應食安事件相關保單增加 439 件，帶來保費 167 萬收入；另颱風、洪水保單雖增加 48 件，然因費率較低，保費增加約 40 萬。此類事件顯示氣候變遷雖帶來風險，亦可能衍生新商機。
風險管理	<p>「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。</p> <p>具體措施包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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。

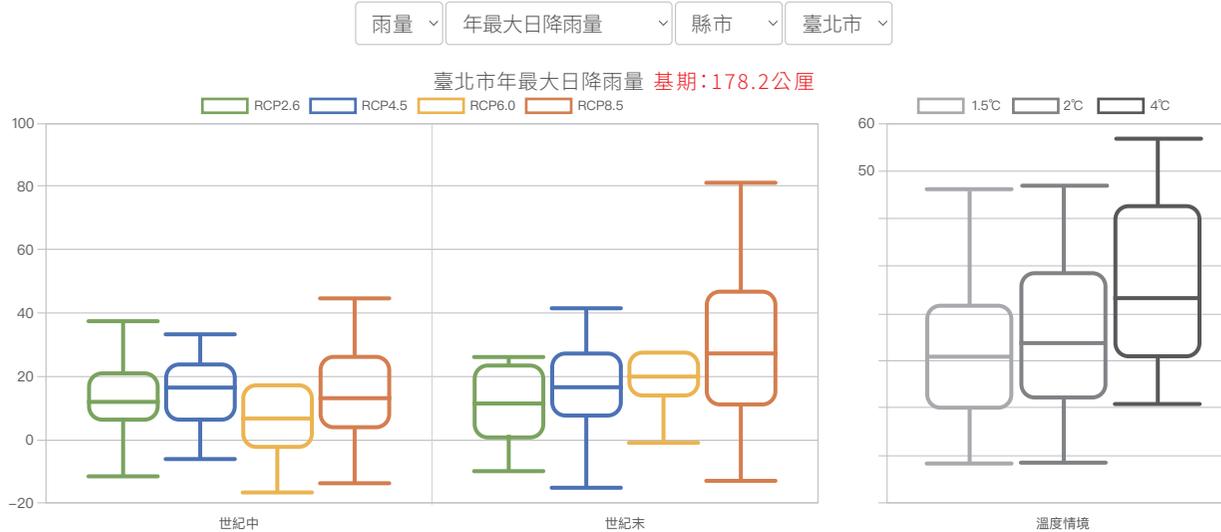
核心要素	行動方案
指標與目標	<ul style="list-style-type: none"> • 能源：2024 年更換空調及 LED 燈具，每年可減少 6.9455×10^4 百萬焦耳(MJ)。 • 溫室氣體：2024 年溫室氣體（範疇二）排放量為 39.36 tonCO₂e。 • 水資源：2024 年較2018 年基準年用水量減少 2.46%。 • 廢棄物：2024 年行動投保保單、電子化公文與表單，約節省 A4 紙張 51,451張。

》 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。

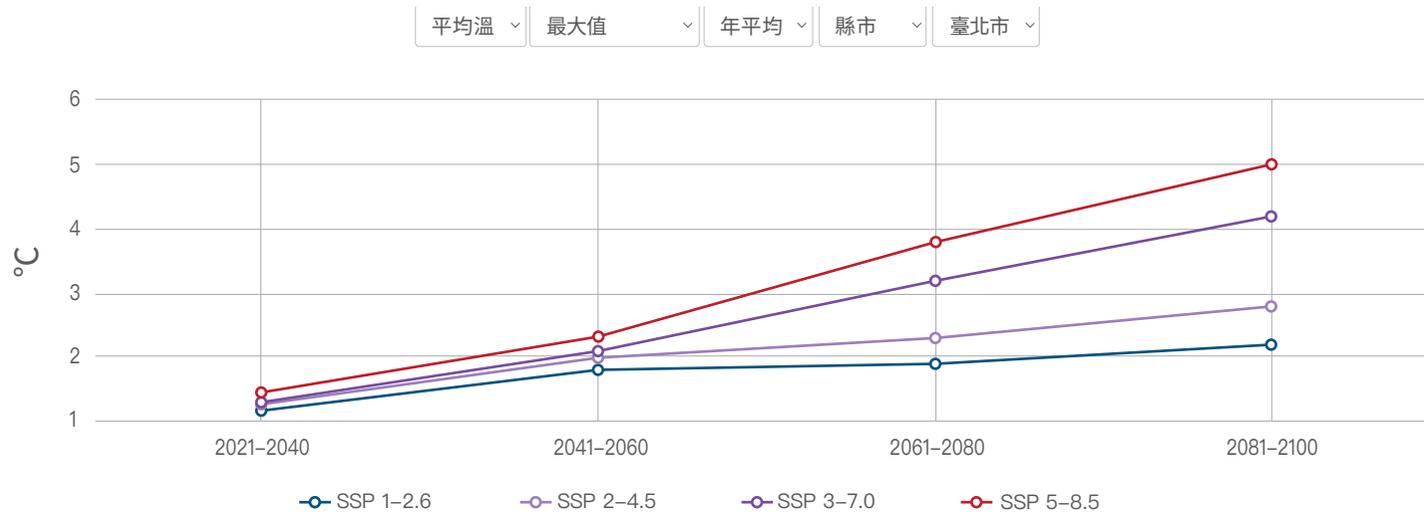
┆ 台名總公司最大日降雨量預估 ┆



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。

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](#)。

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。

》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 —

衝擊程度	高	③ ④	② ③ ②	
	中		④ ①	
	低		①	
		不太可能	或許可能 發生機會	非常可能

— 氣候相關風險與機會清單 —

氣候風險項目	氣候機會項目
① 再生能源及減碳相關法規	① 提高能資源使用效率
② 低碳技術與服務之開發成本	② 擴大低碳產品與服務
③ 氣候異常（如暴雨、颱風等）	③ 投資低碳排相關事業
④ 氣候異常（均溫上升）	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。2024年溫室氣體（範疇二）排放 39.36 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。	<ul style="list-style-type: none"> 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。 2024年持續維護保養電力設備之成本為新台幣 2.2 萬元。
	長期性風險	④氣候異常（均溫上升）	<ul style="list-style-type: none"> 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。 	<ul style="list-style-type: none"> 為有效控管空調溫度及時間，2024年持續維護空調、LED燈具及資訊主機虛擬化，節電量總計約 22,797 度。 2024年維護及更換 LED 燈具之成本為新台幣 23.75 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	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 減低耗材購買金額。 降低用電量與碳排放。 降低用水成本。 	<ul style="list-style-type: none"> 2024年汰換174盞具節能標章之LED平板燈，每年可減少用電量19,293度、減少碳排放9.14 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	<ul style="list-style-type: none"> 推出低碳商品 金融數位服務 	②擴大低碳產品與服務	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。	<ul style="list-style-type: none"> 推動行動投保平台，增加能資源使用效率，2024年壽險使用行動投保件數佔總投保件數37.87%，較2023年成長35.71%。 隨著極端氣候事件頻率上升，市場對風險管理與保險保障的需求日益增加。2024年，台名保經受氣候因素影響，相關保單件數約增加48件，帶動保費成長約40萬元。 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。2024年，台名保經因應食品安全事件，相關保單數量達439件，帶動保費成長至167萬元。
市場	落實責任投資	③投資低碳排相關事業	<ul style="list-style-type: none"> 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，台名全面盤點自身營運活動，並於價值鏈各環節推動低碳轉型，落實「綠色採購」、「綠色營運」及「綠色服務」，降低對環境與能源資源的影響。

在上游，台名優先採購符合環境友善認證的產品與服務，以減少供應鏈的碳足跡。在中游，透過提升辦公設備能源效率、推行無紙化辦公及強化節能管理，降低營運碳排放。在下游，積極推廣數位金融與行動投保，大幅減少紙本文件使用，提升客戶服務效率，同時降低環境負擔。

未來，台名將持續優化低碳營運策略，並深化與供應商、客戶及社會各界的合作，共同推動永續發展，為環境保護貢獻長遠價值。

— 台名保經打造低碳價值鏈 —

台名三大低碳策略



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



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

台名秉持循環經濟「4R 原則」(Reduce 減量、Reuse 再利用、Recycle 回收、Recovery 回收再生)，積極落實資源節約與環境友善措施。透過資訊系統降低紙本使用、建置視訊會議系統減少差旅碳排，並強化全國會議室無線投影設備，推動無紙化會議。此外，內部亦鼓勵使用回收信封傳遞文件，以減少一次性資源浪費。未來，台名將持續推廣行動投保平台，擴展合作保險公司，目標實現要保文件全面無紙化，降低業務運作對環境的影響。

自 2019 年行動投保平台上線以來，台名成功整合保單管理，提升文件正確性與投保效率。2024 年，透過該平台共減少 31,860 張用紙，相當於減碳 229.39 kgCO₂e。同時，內部影印紙與衛生紙均選用 PEFC、FSC 認證產品，以確保採購環節符合環保標準。未來，台名將持續深化無紙化與資源循環應用，例如提升電子公文與電子表單系統的使用率，並鼓勵雙面列印或紙張反面重複利用。2024 年，透過電子公文及表單系統共減少 19,591 張用紙，相當於減碳 141.06 kgCO₂e，累計全年紙張減少量達 51,451 張，碳排減量約 370.45 kgCO₂e，展現企業在環保與數位轉型上的積極作為。

┆ 台名保經 2024 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	2024 年已完成 12 家保險公司串接。年度換算行動投保約節省 31,860 張 A4 紙、減碳量約 229.39 kgCO ₂ e。
無紙化作業	總公司相關申請表單電子化	2024 年共有 2,078 件電子表單，平均以 2 張紙計算，約節省 4,156 張紙。
	內部簽呈、公文函件導入電子簽核	2024 年共申請 3,087 次，平均以 5 張紙計算，約節省 15,435 張紙。
	推廣股東會電子投票 ^註	2024 年股東會電子投票共 195 人，較前一年增加 16.08%，與 2017 年相比成長 191.04%。

註：首度進行股東會電子投票為 2017 年。



》邁向低碳永續經營

面對全球氣候變遷挑戰與國際減碳趨勢，台名保經決心於 2025 年正式導入溫室氣體盤查機制，確立企業碳管理基礎，並以此為永續發展的重要里程碑。透過專業顧問公司的協助，我們將依據國內外法規與標準（如 ISO 14064 或溫室氣體盤查議定書），確保盤查過程的準確性與合規性。

我們將針對母公司進行碳盤查，明確界定溫室氣體排放邊界，包含直接排放（範疇一）、間接排放（範疇二），並逐步評估其他間接排放（範疇三）。此外，透過數據化管理與量化排放源，我們將建立一套透明、可追溯的碳盤查機制，為未來減碳策略奠定堅實基礎。

溫室氣體盤查不僅是企業環境管理的關鍵步驟，更是我們實踐 ESG 承諾的重要行動。自 2026 年起，我們亦會將盤查結果納入年度報告、官網及 ESG 平台，確保資訊公開透明，並藉此推動節能減碳專案，如優化能源使用效率、導入綠色採購機制，甚至評估未來碳中和的可行性。

透過 2025 年的盤查行動，台名保經將累積實務經驗，並作為未來減碳戰略的基礎。我們將持續提升碳管理能力，強化內部員工對氣候議題的認識，並與供應鏈夥伴合作，共同打造低碳經營模式，確保企業在永續發展的道路上穩健前行。



》 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。2024年，台名保經能源消耗量為 298,929.60 MJ、溫室氣體排放量為 39.36 tonCO₂e，均較 2019 年基準年減少。

2024 年台名針對內部營運環境的節能減碳措施如下：

1. 持續針對資訊主機虛擬化，並新設立 4 台虛擬化主機，以減少能源消耗與排碳量。
2. 汰換 174 盞具節能標章之 LED 平板燈，換算後可減少用電量達 19,293 度，減碳量達 9.144 tonCO₂e。
3. 不再開啟總公司招牌燈使用。
4. 總公司原每日運作兩次的進排氣機改為運作一次。
5. 總公司飲水機更換為具環保標章之機台。
6. 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。
7. 增設變頻空調三台，隔離影印室設備，維護同仁健康。

— 台名保經能源及溫室氣體統計數據 —

項目	單位	2022 年	2023 年	2024 年
個體營收	億元	5.40	5.67	6.13
能源消耗量	MJ	326,282.40	306,914.40	298,929.60
能源密集度	MJ/營收億元	60,422.67	54,129.52	48,765.02
溫室氣體排放量	tonCO ₂ e	44.86	42.12	39.36
溫室氣體排放強度	tonCO ₂ e/營收億元	8.31	7.43	6.42

註：

1. 能源數據來源皆為外購電力，溫室氣體排放量為範疇二。
2. 外購電力之計算公式：1 kWh = 3.6 百萬焦耳 (MegaJoule, MJ)。
3. 近三年電力排碳係數：2022 年 0.495 kgCO₂e/度；2023 年 0.494 kgCO₂e/度；2024 年 0.474 kgCO₂e/度。
4. 能源密集度=能源消耗量÷個體營收。
5. 溫室氣體排放強度=溫室氣體排放量÷個體營收。
6. 溫室氣體排放以 2019 年為基準年，能源消耗量 287,348.4 MJ、溫室氣體排放量 40.63 tonCO₂e。

水資源管理

台名保經營運總部位台北市，水資源之來源 100% 為台北自來水公司所供應之自來水，依據世界資源研究所的「渡槽水風險地圖集」，台灣全區皆為 Low - Medium（1-2），非屬水資源壓力地區。台名保經由總公司所在地之大樓管委會依本公司使用坪數負擔費用比例換算耗水量，2024 年取水量為 1.069 百萬公升，較 2018 年基準年用水量減少 2.46%，未來將持續宣導節約用水，汰換老舊設備、優先選用省水標章的耗水設備，並定期巡檢抽水馬達、水塔、水龍頭或其他水管接頭及天花板與牆壁或地下管路等設備。

台名保經近三年使用之水資源量

項目/年度	單位	2022 年	2023 年	2024 年
個體營收	億元	5.40	5.67	6.13
取水量	百萬公升	0.799	0.891	1.069
用水密集度	百萬公升/億元	0.148	0.157	0.174
碳排量	tonCO ₂ e	0.044	0.049	0.059

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：2022 年為 0.0544 kgCO₂ / 度；2023 年~2024 年為 0.0555 kgCO₂ / 度。2024 年因官方數據尚未發布，以 2023 年係數計算。
3. 資訊重編：依臺北市政府資料平台 2023 年數據，故針對 2023 年之碳排量進行資訊重編。
4. 2018 年基準年耗水量 1.096 百萬公升、用水密集度 0.152 百萬公升/億元。



幸福企業

Happy Enterprise

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。

● 多元平等 友善職場

人力資源結構分析

新進與離職

徵募小幫手：數位轉型 x
高效招募 x 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

母性健康保護

● 晉升制度 透明公平

實現夢想就在台名

- 年度績優業務表揚
- 德瑞攀峰：
傳承之旅，名人盛宴
- 2024 年年度會長專訪
- 2024 年績優業務夥伴



— 亮點績效 —

27.9

小時

內勤員工
平均受訓時數



多元平等 友善職場

》人力資源結構分析

台名保經始終以「人」為核心，歡迎有熱情、勇於挑戰、喜歡與人接觸的夥伴加入台名保經的大家庭，不論外勤夥伴或是內勤員工都能找到自己能發揮的舞台。截至 2024 年底，台名保經正職內勤員工總數為 58 人，外勤承攬業務夥伴共 3,053 位。內勤員工是公司日常運營的重要支柱，不僅是業務夥伴的堅強後盾，更是推動公司整體發展的核心動力。2024 年，台名保經內勤團隊中包含 10 位經理人與 48 位一般職員，其中男性 15 人佔比 25.86%，女性 43 人佔比 74.14%。這些夥伴各司其職，共同協力推進台名的營運穩定與成長。

另一方面，3,053 位外勤承攬業務夥伴則是推動台名業務拓展的中流砥柱。其中男性佔 32.17%，女性佔 67.83%；高階女性業務主管佔比高達 69.20%，充分展現台名致力於支持女性夥伴成長的努力，也彰顯我們在多元平等聘僱上的堅持。

┆ 台名保經 2024 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	2022 年	2023 年	2024 年
員工	58	57	58
非員工	5	5	9
總計	63	62	67

註：

1. 以 2024 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

職務類別		多元類別	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	0	5.17%	12.07%
一般員工	人數		9	39	2	13	23	10
	比例		15.52%	67.24%	3.45%	22.41%	39.66%	17.24%
各多元類別人數			15	43	2	13	26	17
占全員工人數比例			25.86%	74.14%	3.45%	22.41%	44.83%	29.31%

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

台名保經秉持創新與活力的理念，重新詮釋人力資源管理。與傳統方法不同，公司設計推出官方 LINE 工具「徵募小幫手」，以智慧化方式吸引優秀人才。該工具整合台名的制度優勢、起步學習地圖、產品介紹及利潤共享等 36 項功能，提供徵募過程中的全面支援。2024 年，公司迎來新進內勤員工共 9 人，其中男性 2 人、女性 7 人，新進率達 15.52%；同時，離職員工共 8 人，離職率為 13.79%。

未來，台名將持續深化人才培育，協助員工平衡工作與生活，提升專業能力，提供完善發展機會與健全福利，打造吸引人才、留任人才的優質環境，為公司注入持續成長的動能。

台名保經內勤員工按年齡及性別劃分新進員工和離職員工統計

主要類別	次要類別	男性		女性		小計	
		人數	百分比	人數	百分比	人數	百分比
正職員工	21-30歲	1	1.72%	1	1.72%	2	3.45%
	31-40歲	1	1.72%	12	20.69%	13	22.41%

主要類別	次要類別	男性		女性		小計	
		人數	百分比	人數	百分比	人數	百分比
正職員工	41-50歲	7	12.07%	19	32.76%	26	44.83%
	51歲以上	6	10.34%	11	18.97%	17	29.31%
正職員工小計		15	25.86%	43	74.14%	58	100.00%
新進員工	21-30歲	0	0.00%	1	100.00%	1	50.00%
	31-40歲	0	0.00%	2	16.67%	2	15.38%
	41-50歲	2	28.57%	2	10.53%	4	15.38%
	51歲以上	0	0.00%	2	18.18%	2	11.76%
新進員工小計		2	13.33%	7	16.28%	9	15.52%
離職員工	21-30歲	0	0.00%	1	100.00%	1	50.00%
	31-40歲	0	0.00%	1	8.33%	1	7.69%
	41-50歲	1	14.29%	3	15.79%	4	15.38%
	51歲以上	1	16.67%	1	9.09%	2	11.76%
離職員工小計		2	13.33%	6	13.95%	8	13.79%

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 x 高效招募 x 永續環保

隨著保險行業數位化的發展，台名保經持續優化業務員的招募與行銷工具，於 2024 年底開發「徵募小幫手」，以數位科技提升招募效率，並減少傳統紙本資料夾的使用。6 大主選單的 36 項功能不僅強化業務員的談資，讓新人更容易理解保險制度的優勢，還能降低紙張與塑膠耗材的使用，落實企業永續發展目標。

┆ 徵募小幫手五大核心特色 ┆

數位化招募，減少紙張與塑膠耗材	過去，業務行銷與招募多依賴紙本資料夾，導致大量紙張與塑膠工具的使用。台名保經積極推動數位轉型，開發「徵募小幫手」，取代傳統招募資料夾，讓業務員能以電子化方式與潛在新人溝通，達成環保與提升效率的雙重目標。
智能化與行動便利性	「徵募小幫手」功能設計的出發點是以業務員以往在徵募時的習慣及需求進行開發，目的強化業務員在徵募時的便利性，同時也可以快速幫業務員解決在徵募上遇到的問題。
聚焦業務制度優勢，提升招募吸引力	面對業務員平均年齡逐漸上升的挑戰，台名保經2025年將「徵募小幫手」作為招募新血的重要工具。內建業務制度的優勢與特點，讓新人能快速理解並加入，同時幫助業務員更有系統地進行招募對談。
互動式內容，讓新人更快上手	徵募小幫手內建Q&A解析、收入計算機與學習地圖，讓新進人員能透過互動方式了解自身發展機會，減少資訊落差，提升招募成功率。
社群媒體整合，擴大影響力	為了強化品牌曝光與宣傳，徵募小幫手與台名保經的YouTube、Facebook、Instagram 等社群平台無縫整合，幫助業務員在社群媒體上進行更有效的招募與推廣。



隨著業務員平均年齡的上升，保險業務的傳承與年輕化變得至關重要。台名保經透過數位化轉型，將「徵募小幫手」作為招募新人的起手式，透過科技提升招募效率，讓更多年輕人才看見保險行業的發展潛力，為業務團隊注入全新活力，打造穩健且具競爭力的未來！

》 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，並針對人權議題進行實際管理作為，制定內部守則及管理辦法。除國際人權公約外，亦依循國內《勞動基準法》、《性別平等工作法》、《職場安全衛生法》等國內法規，確保員工、非員工及客戶權益不受侵害，而台名之供應商屬各保險公司皆有公告人權相關政策，確保上下游夥伴共同遵循。

在人權方面，結合自身專業從長照關懷人權做為出發點，支持保險本業與職場人權雙重保障。在保險本業方面，公司以長期照護為核心，逐步延伸至老人及身心障礙者議題，透過結合專業與社會責任，深化對長者人權之關懷；職場人權保障方面，制定《性騷擾防治法》，嚴密防範性騷擾事件發生。公司亦設有內勤員工評議委員會及公告員工申訴信箱，申訴管道暢通確保即時回應與處理。

雖未成立工會組織，台名遵守《勞動基準法》設立勞資委員會，並每季定期召開 1 次勞資會議，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。為保障員工意見暢通，設有員工意見回饋信箱（Labor@tabc.com.tw），針對員工反饋進行積極回應。另亦遵守《勞動基準法》第 16 條之規定，若將發生重大營運變化，將依法行使終止勞動契約的最短預告期間，以保障員工就業權利與各項勞務條件。

2024 年，無發生歧視事件或投訴、無雇用童工或強迫勞動案例，亦無違反結社自由或勞資糾紛等情事，持續強化人權保障措施，確保內外部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	<ol style="list-style-type: none"> 杜絕不法歧視，保障工作機會平等 遵循取締教育歧視公約，鼓勵多元學習 遵循消除對婦女一切形式歧視公約，保障女性工作權 	<ol style="list-style-type: none"> 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。 每年提供訓練補助金，鼓勵及推薦員工多元學習。 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」。
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。

人權議題	政策	執行方法
強迫及強制勞動	遵循經濟社會文化權利公約	<ol style="list-style-type: none"> 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	<ol style="list-style-type: none"> 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。
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

台名樂於打造多元完善的學習成長環境，推動內勤同仁與業務夥伴的專業培訓。在課程設計上，結合實體教學與線上學習平台，善用數位科技優化學習效率。2024 年，為業務夥伴共開設 329 堂實體及數位課程，累積培訓總時數達 720 小時，完訓高達 19,417 人次。課程涵蓋商品行銷、法規遵循、稅務知識、退休規劃、理賠實務、客戶經營、輔導培育、組織經營及自我成長等領域，透過全方位學習途徑，持續提升員工專業技能與職能發展。在內勤員工的專業培訓方面，台名透過內、外訓雙軌模式，系統化強化保險知識與職能發展。2024 年，每位內勤同仁平均接受內、外訓時數達 27.9 小時，其中男性同仁平均受訓時數為 34.3 小時，女性同仁則為 25.7 小時。此差異主要由於公司經理層多以男性為主，且因擔任公司治理、法規遵循、稽核及簽署職務，依法令規範需增加職務相關受訓時數。然而，台名秉持性別平等原則，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：

- **內部訓練：**結合實體與線上課程，專業職能訓練（如資安、保險法規、主管機關法令宣導）
- **外部訓練：**每年定期補助每人 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



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	2022 年	2023 年	2024 年	
整體	報告期末員工總數	58	57	58	
	受訓總時數	1,247	1,636	1,619.5	
	每名員工的平均訓練時數	21.5	28.7	27.9	
性別	男	報告期末男性員工總數	14	15	15
		受訓總時數	373	571.5	514.5
		每名男性員工的平均訓練時數	26.7	38.1	34.3
	女	報告期末女性員工總數	44	42	43
		受訓總時數	874	1,064.5	1,105
		每名女性員工的平均訓練時數	19.9	25.3	25.7
類別	經理人	報告期末經理人總數	10	10	10
		受訓總時數	430.5	360.5	512
		每名經理人的平均訓練時數	43.1	36.05	51.2
	非經理人	報告期末非經理人總數	48	47	48
		受訓總時數	816.5	1,275.5	1,107.5
	每名非經理人的平均訓練時數	17.0	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。

2024 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。

》 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。



| 台名保經提供實體訓練及線上學習之多元管道，有效提升同仁學習成效。 |

- **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	9,542	214	405	14,763	
	受訓總時數	14,639	734	2,083	35,535	
	每人業務夥伴的平均訓練時數	2	3	5	2	
性別	男	報告期末男性業務夥伴總人次	2,863	64	122	4,429
		受訓總時數	4,392	220	625	10,661
		每人男性業務夥伴的平均訓練時數	2	3	5	2
	女	報告期末女性業務夥伴總人次	6,680	150	284	10,334
		受訓總時數	10,247	514	1,458	24,875
		每人女性業務夥伴的平均訓練時數	2	3	5	2

》 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。2024 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	內勤員工提供有結婚津貼
	生育津貼	內勤員工提供有生育津貼
	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	2022年	2023年	2024年
薪資費用	51,049	51,135	52,288
勞健保費用	4,837	4,977	5,119
退休金費用	2,321	2,389	2,435
董事酬金	3,879	3,432	3,429
其他員工福利費用	2,251	1,743	2,801
總計	64,337	63,676	66,072

註：近三年員工福利費用佔營收比例，2022年為8.7%；2023年為8.1%；2024年為7.8%，維持穩定水準。

》 公平薪酬

台名以具競爭力的薪酬制度，吸引並留任營運所需人才。2024 年，非主管員工總體薪酬平均數為新台幣 630 千元，薪資中位數為新台幣 565 千元，且薪酬支付不因性別差異。薪資結構包含固定與變動兩部分，固定薪資每月支付，參考同業水準及勞動市場數據，依職位、專業能力及市場需求適時調整；變動薪資則包括年終獎金、員工紅利與績效獎金，使薪酬與營運績效緊密連結。

┆ 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	2022 年	2023 年	2024 年	與前一年差異
非擔任主管職務之全時員工數	人數	46	47	45	-2
薪資平均數	千元	599	598	630	32
薪資中位數	千元	535	546	565	19

》 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，並依法提撥勞工退休準備金，專戶儲存於台灣銀行，並由精算師每年底進行精算，確保提列充足。對適用退休金新制者，依法每月提撥薪資 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。退職後福利計畫內容請詳本公司《[113 年合併財務報告暨會計師查核報告書](#)》P.35。

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，協助員工順利過渡。



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。

2024年，我們聚焦嘉義與高雄單位進行職場優化，導入節能空調設備及高效節能燈管，期望在提升工作環境舒適性的同時，減少碳排放與電費支出。我們相信，透過持續創新與升級，「職場 2.0」不僅讓同仁在工作中感受溫暖，更將永續理念深植於每個角落，實現企業與環境的共榮發展。



| 嘉義職場「職場 2.0」專案 |



| 高雄職場優化專案 |



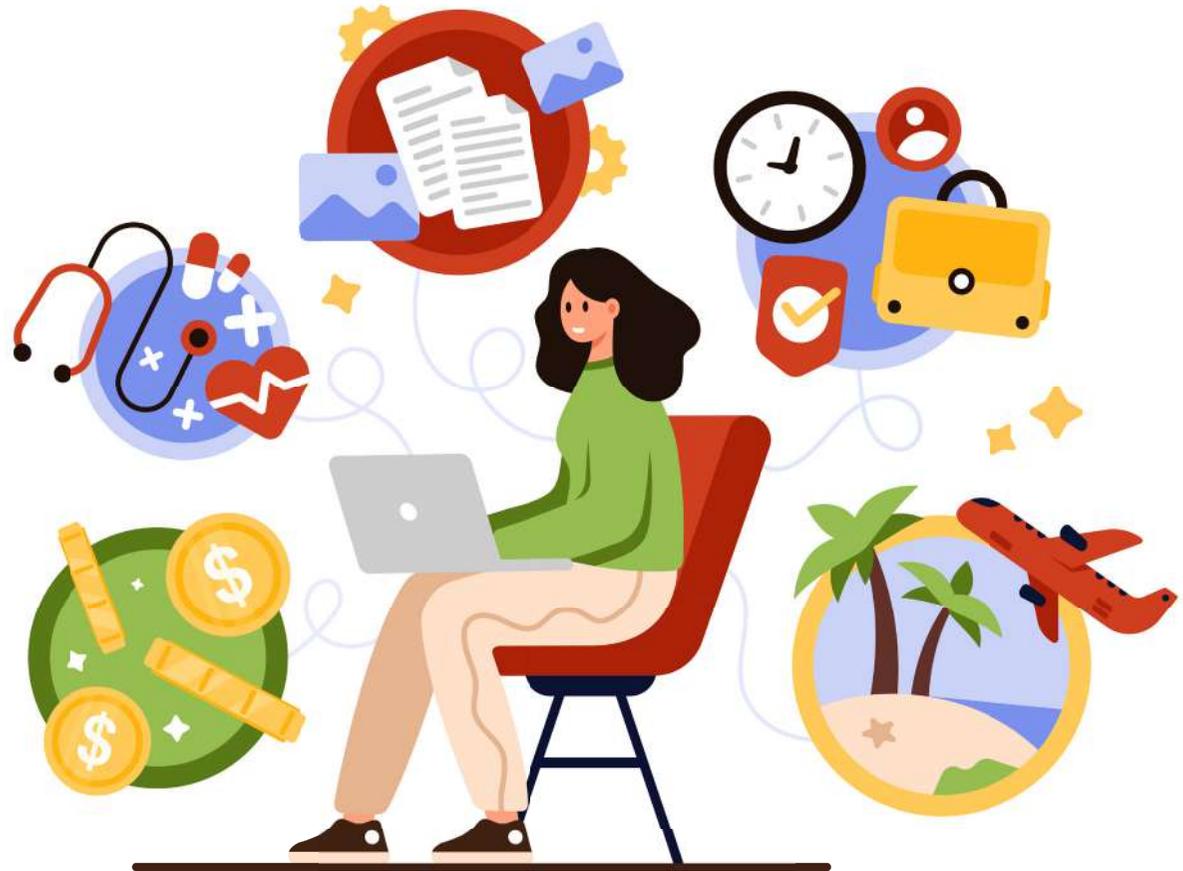
| 總公司文件影印室 |

》 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，挑選雜誌內重點主題透過 mail 方式推廣，提升員工閱讀興趣及健康意識，使其更關注自身健康，如適度運動、均衡飲食及壓力管理。另優於法規每兩年定期辦理全體員工健康檢查，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，必要時得執行疑似工作相關疾病之現場評估。截至 2024 年底，本公司員工無檢出疑似工作相關疾病之結果。

台名採取每兩年進行健康檢查的規劃。因此，2024 年末特別安排員工健檢，惟公司持續傳遞健康管理知識，確保員工在非健檢年度中，仍能獲得健康管理意識，確保職場中的健康守護不間斷。

除此之外，為維護環境健康，除購置空氣清淨機以潔淨環境空氣外，總公司另外規劃一間文件影印室，內部設置對外排風扇，將所有事務機、列印設備以及碎紙機統一放置於該空間，避免辦公室同仁吸入過多粉塵而危害健康；同時也為了增進職場換氣效率，每日啟動排風機輸送新鮮空氣、每次運轉 1 小時，同時針對職場空氣的各項數據（包括 HCHO、TVOC、PM2.5、PM10、CO、CO₂）持續進行觀察，根據檢測結果適時進行環境改善，確保員工在健康安全的工作空間中安心工作。



》 母性健康保護

台名長期積極倡議並落實 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，支持員工生養下一代的權益，並保障同仁育嬰留停的權利。凡本公司員工任職滿 6 個月後，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。員工於育嬰留職停薪期間，均可繼續參加原有的社會保險，讓同仁在平衡工作與家庭生活的同時，無後顧之憂。

┆ 2024 年育嬰留停人數統計 ┆

項目	男性	女性	合計
(a) 2024 年符合育嬰留停申請資格人數	0	2	2
(b) 2024 年實際申請育嬰留停人數	0	1	1
育嬰留停申請率 (b/a)	0%	50%	50%
(c) 育嬰留停預計於 2024 年復職人數	0	1	1
(d) 2024 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) 2023 年申請育嬰留停實際復職人數	0	2	2
(f) 2023 年申請育嬰留停復職後持續工作一年人數	0	1	1
育嬰留停留任率 (f/e)	0%	50%	50%

註：

- (a) 以過去三年 (2022-2024) 曾申請產假或陪產假之員工數估算
- (b) 實際留停日於 2024 年間
- (c) 預計復職日於 2024 年間
- (d) 預計復職日於 2024 年間且已實際復職人數
- (e) 實際復職日於 2023 年
- (f) 實際復職日於 2023 年且復職後在職滿一年 (2024 年仍在職)



晉升制度 透明公平

台名為外勤承攬業務夥伴特別設計分級管理的行銷能力評估與培訓方案，透過系統性之進階學習與逐步晉升機制，實現組織的永續發展目標。當夥伴晉升至處經理職級以上時，台名保經依循「夥伴即股東」的理念，可根據其當年度的業績貢獻度，獲得一定比例的稅前營業淨利作為組織業績獎金，讓每位夥伴都能分享組織成長的成果。

為全面提升業務經營績效，台名每年定期於年中及年末舉辦「業務經營策劃會議」，匯聚各級主管一同交流學習。會議著重於專業知識強化、管理能力精進及領導力培養，並透過經驗分享與策略研討，打造具備卓越經營能力的管理團隊。在這樣的協作氛圍中，彼此凝聚共識、攜手規劃未來方向，持續深化組織資源運用與角色發展，最終共同實現年度目標與成就更美好的前景。



台名保經 2024 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			
業務專員	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
0人	12人	14人	16人	12人	2人	0人	1人	0人

》 實現夢想就在台名

• 年度績優業務表揚

為讓所有夥伴們感受到公司對同仁成就的重視和感謝，每年表揚大會包含了精心策劃的頒獎典禮、主題活動以及與夥伴們的互動環節，它不僅是對業務夥伴過去一年努力工作的肯定和獎勵，也是激勵夥伴持續進步和創造更佳業績的動力來源，表揚大會主題風格以棒球為概念，並以「TEAM TAIMING」作為大會主標，台名保經團隊目標一致、團結向上，每個人在工作崗位上各司其職，就好比是支頂尖棒球隊，同時也象徵台名保經的夥伴們都是公司的重要功臣，每一位都不可或缺，一同為公司開創更高峰的成就。於是將這份團結的感動帶到台名保經一年一度的表揚盛會，激發夥伴們在這特別的一天，有如 TEAM TAIWAN 的國民們，團結一心凝聚感情，創下難以忘懷的回憶。

2024 年業務表揚大會花絮照片



• 德瑞攀峰：傳承之旅，名人盛宴

在台名保經精心策劃下，122 位台名菁英齊聚於海外，參與一場非凡的德瑞攀峰名人賽旅程。行前，公司致力於環保理念的實踐，不僅倡導攜帶個人用品以減少浪費，還透過旅行社精挑細選環保意識足夠的四星、五星級飯店，讓整個旅程更加綠色友善。

盛大的德瑞會師宴成為旅程的高潮，菁英們聚首一堂，共同慶祝並展望未來。這場宴會以「傳承」為核心主題，第一梯次的菁英將他們的精彩行程分享給即將啟程的第二梯次成員。

同時，資深業務主管毫無保留地將多年的展業經驗傳授給後進同仁，希望他們能在保險職涯中步步高升，開創新局。更重要的是，德瑞出團的每一位菁英，都攜帶著台名保經的經營價值與理念，在旅途中將這些核心精神傳遞給客戶與準徵募對象，展現專業與熱忱。

這趟德瑞之旅，不僅是一場價值的延續與傳承，更凝聚績優業務夥伴們的向心力及認同感。



2024 年年度會長專訪

2024 年總監組會長－梁琇玥 總監

今年度，琇玥總監再度蟬聯總監組會長寶座，她認為能在眾多菁英的環伺下蟬聯總監組會長，主因是團隊主動積極，不斷關心業績數字，加上處經理及夥伴們層層支持，也感謝公司海外競賽旅遊等獎勵，讓團隊為了一起出國同心協力，進而實現理想。琇玥總監表示，在客戶族群屬於企業家或高資產人士不多的雲林地區能夠一舉贏過各都會區的環境下，透過「走出去談」，發揮螞蟻雄兵力量，縱橫馳騁，仍可以繳出亮眼成績。

當然，配合醫療險轉型，團隊跨足退休傳承也是不可或缺關鍵。「退休傳承是民眾一定會遇到的課題」！琇玥總監表示，團隊主動跟客戶分享資產分配、傳承議題，讓客戶慢慢接受「應該要做這方面的規劃」，進而拉高投保金額。在經營管理上，她也表示，運用涵蓋九大處體系所組成的經委會，舉辦線上直播及線下課程，除分享成功，更分享失敗案例，從中知道哪裡不足？為日後成功找方法。部分人員也因透過直播夜訓，掌握商品走向，不僅增加收入，也為單位增添績效。



2024 年年度會長專訪

2024 年直轄處組會長—曾結賢 處經理

今年由重慶單位的曾結賢處經理獲得直轄處組會長大獎，這次能夠獲獎，結賢經理表示，看準疫情後趨勢改變，第一時間率領團隊朝資產傳承轉型，加上眾志一心，才能順利拿下會長大獎。至於如何獲得高資產保戶信任？他點出，保戶規劃資產傳承的方式非常多，因此，要以自身在保險上的專業，讓保戶能夠真正了解到如何透過保險特有的優勢及功能性來進行規劃，進而滿足保戶在此方面的需求。不僅如此，結賢經理也分析，臺灣保額普遍偏低，如何透過保險槓桿特性來提高保險價值，讓中小企業主或高資產客戶不用擔心需要時，家人保障不足，也是團隊重點方向。

「以身作則，無為而治」，結賢經理分享，這屆除勇奪直轄處組會長，自己更是個人組全國排名第二，用親身努力所創造的榮耀來鼓勵夥伴，「有為者亦若是」。此外，重賞之下必有勇夫，對競賽中表現優秀的夥伴，團隊更會額外加碼獎勵，以獎勵取代考核。

他也特別感謝李正之董事長創辦台名，提供「海納百川」平台，讓大家以習慣、喜歡的方式，發光發熱。

最後，他更要對自己說「曾結賢，你辛苦了」！這一切都不容易，但是我們做到了，繼續加油，追求卓越！



2024 年年度會長專訪

2024 年個人組會長－林芳逸 處經理

這屆年度個人會長由台南單位林芳逸處經理贏得。他表示，努力加上貴人及運氣，是勝出關鍵。

主攻保障型商品的芳逸經理表示，年輕族群是家中經濟支柱，所以需要保險來轉嫁風險進而提供家人保障。中壯年以後，則面臨資產分配課題，例如由誰繼承？有沒有稅務問題？也都是自己專業範疇。

至於奠定專業的基礎？他提到，高資產客戶通常有數個管道取得服務，有客戶曾提點，對方怎麼建議資產管理，包括如何分配？什麼地可賣不能賣，要賣多少？並結合代書、律師，提供完整服務網。「我看好你，你要往這個方向發展」。

因此，芳逸經理不斷進修地政、稅務法律等專業，將服務連結成面，提供保戶完整服務網，終於成為客戶需要的專業顧問。

除了專業，他更點出，「互利」，保戶能受有利益，你的專業對他才有價值。

只要認真努力就能贏得保戶的肯定，並會讓貴人與運氣來敲門。芳逸經理說，有次，客戶雖跟別家投保，但還是介紹企業主等級的客戶給自己，就是對自己專業、認真的認同，該筆介紹最更是此次贏得會長的關鍵件。

「拙步慢行」，芳逸經理分享，做每天該做的事，每天持續進步一點，就是成功的秘訣。



2024 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 2024 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 —



總監體系年度業績第一名
/ 年度會長
梁琇玥 總監



總監體系年度業績第二名
黃裕煌 副總



總監體系年度業績第三名
丁惠玉 總監

— 年度處經理六強 —



直轄處年度業績第一名
/ 年度會長
曾結賢 處經理



直轄處年度業績第二名
丁惠玉 總監



直轄處年度業績第三名
顏美如 處經理



直轄處年度業績第四名
衛曉文 處經理



直轄處年度業績第五名
洪文昌 總監



直轄處年度業績第六名
藍雅玲 總監

— 年度個人十傑 —



個人年度業績第一名
年度會長
林芳逸 處經理



個人年度業績第二名
曾結賢 處經理



個人年度業績第三名
張瑞遠 區經理



個人年度業績第四名
李照英 總監



個人年度業績第五名
翁琇靜 處經理



個人年度業績第六名
藍雅玲 總監



個人年度業績第七名

薛如芳 區經理



個人年度業績第八名

丁惠玉 總監



個人年度業績第九名

李培瑾 協理



個人年度業績第十名

鄭舒文 處經理

— 年度新人王 —



新進人員年度業績第一名

王美卿 區經理

2024 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 梁琇玥 總監 曾結賢 處經理 林芳逸 處經理
	年度總監三霸	總監體系年度業績前 3 名 梁琇玥 總監 黃裕煌 副總 丁惠玉 處經理
	年度處經理六強	直轄處年度業績前 6 名 曾結賢 處經理 丁惠玉 總監 顏美如 處經理 衛曉文 處經理 洪文昌 總監 藍雅玲 總監
	年度個人十傑	個人年度業績前 10 名 林芳逸 處經理 曾結賢 處經理 張瑞遠 區經理 李照英 總監 翁琇靜 處經理 藍雅玲 總監 薛如芳 區經理 丁惠玉 總監 李培瑾 協理 鄭舒文 處經理
	年度新人王	新進人員年度業績第 1 名 王美卿 區經理
	晉升	晉升處經理，組織業績人力達成公司規定標準 廖秋鳳 處經理
	直轄處 500B 俱樂部	直轄處年度業績達成 500 萬 曾結賢 處經理 丁惠玉 總監 衛曉文 處經理 顏美如 處經理
	繼續率 績效卓越獎	年度繼續率及業績達成公司規定標準 郭淑瓊 副總 李培瑾 協理 甄宗琪 總監 金俐君 總監 張雅慧 總監 藍雅玲 總監 梁琇玥 總監 丁惠玉 總監 章淑慧 區經理 黃靖潔 區經理 張淑玲 區經理 莊睿庭 區經理 施晏彤 區經理 洪懿甄 區經理 張瑞遠 區經理 楊育鑫 區經理

獎項名稱		姓名 職稱
內部獎項	<p>繼續率 績效卓越獎</p> <p>年度繼續率及業績達成公司規定標準</p>	<p>馬秀美 處經理 蘇秋月 處經理 陳沛淇 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 張永霓 處經理 廖秋鳳 處經理 顏美如 處經理 李惠珍 處經理 張升財 處經理 黃瓊慧 處經理</p> <p>何人玉 區經理 林淑雅 區經理 張藝蓮 區經理 蕭高淑對 區經理 林艷卿 區經理 陳怡吟 區經理 楊翠娥 區經理 陳慧珊 業務副理 張金木 業務副理 洪孟琳 業務副理</p>
	<p>台名之星</p>	<p>連續126個月以上，達成公司規定的單月業績門檻</p> <p>顏美如 處經理</p>
		<p>連續76個月以上，達成公司規定的單月業績門檻</p> <p>簡翊如 處經理</p>
		<p>連續27個月以上，達成公司規定的單月業績門檻</p> <p>馮翊安 區經理</p>
		<p>連續17個月以上，達成公司規定的單月業績門檻</p> <p>廖秋鳳 處經理</p>
<p>台名師鐸獎</p> <p>年度優秀講師</p>	<p>莊仲豪 處經理 林芳逸 處經理 梁琇玥 總監 丁惠玉 總監 李培瑾 協理 簡翊如 處經理</p> <p>高永和 區經理 黎秀芬 總監 黃德福 處經理 洪利彰 處經理 吳志臣 協理</p>	

獎項名稱		姓名 職稱		
內部獎項	名人賽	協理組	黃裕煌 副總 吳雪娥 副總	
		總監組	黃裕煌 副總 梁琇玥 總監 丁惠玉 總監	
		處經理組	藍雅玲 總監 丁惠玉 總監	衛曉文 處經理 曾結賢 處經理 顏美如 處經理 林芳逸 處經理
		個人組	李培瑾 協理 藍雅玲 總監 丁惠玉 總監 黃志成 處經理 黃柔頤 處經理 衛曉文 處經理 陳鳳珠 處經理 曾結賢 處經理 鄭舒文 處經理 顏美如 處經理 李惠珍 處經理 蕭家淇 處經理 林芳逸 處經理 簡翊如 處經理	朱宥俐 區經理 陳玫君 區經理 張慧亭 區經理 薛如芳 區經理 張淑玲 區經理 王美卿 區經理 江玉梅 區經理 張瑞遠 區經理 林淑雅 區經理 丁妙棋 區經理 蕭高淑對 區經理 翁琇靜 處經理 林艷卿 區經理 陳松柏 區經理 王緯豐 業務襄理 劉冠宏 業務副理 于旻瑄 業務副理
		觀摩資格	郭淑瓊 副總 黃麗華 協理 甄宗瑛 總監 邱祥 總監 馬秀美 處經理	張萍江 區經理 劉家筠 區經理 林恒名 區經理 洪懿甄 區經理 張藝蓮 區經理

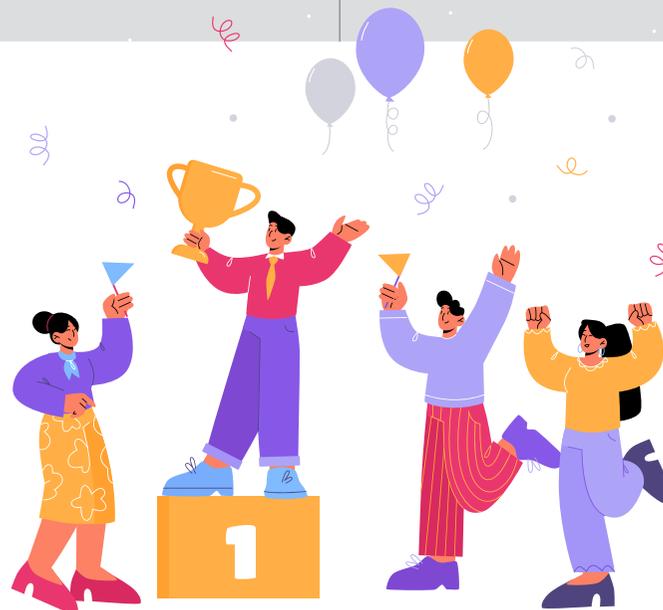
獎項名稱		姓名	職稱	
內部獎項	名人賽	觀摩資格	陳沛淇 處經理 胡之希 處經理 林麗娟 處經理 廖秋鳳 處經理 丁沛晴 處經理 林怡甄 處經理 馮翊安 區經理 陳怡吟 區經理 許展銘 區經理 葉枝蘭 業務副理	
	台柱盃	協理組	黃裕煌 副總 傅泰山 協理	
		總監組	黃裕煌 副總 郭淑瓊 副總	洪文昌 總監 梁琇玥 總監 黃裕嫻 總監
		處經理組	郭淑瓊 副總 黎秀芬 總監 李照英 總監 洪文昌 總監 丁惠玉 總監	林聰文 處經理 黃慶華 處經理 顏美如 處經理 黃俊文 處經理 林彩惠 處經理
		個人組	李照英 總監 藍雅玲 總監 金俐君 總監 曾華泰 處經理 黃慶華 處經理 劉琬芳 處經理 鄭舒文 處經理 張永霓 處經理 廖秋鳳 處經理 顏美如 處經理 簡翊如 處經理 黃瓊慧 處經理 林芳逸 處經理 洪利彰 處經理	陳中信 區經理 薛如芳 區經理 方妍晴 區經理 周素鳳 區經理 張淑玲 區經理 曾逸青 區經理 洪騰浩 區經理 張瑞遠 區經理 林淑雅 區經理 翁琇靜 處經理 伏永仕 區經理 李秀英 區經理 林艷卿 區經理 廖千媚 區經理

		獎項名稱		姓名 職稱	
內部獎項	台柱盃	個人組		陳駿朋 業務副理 于旻瑄 業務副理 張金木 業務副理	
		觀摩資格	甄宗瑛 總監 郭于平 總監 張雅慧 總監 馬秀美 處經理 蘇秋月 處經理 陳沛淇 處經理 林鳳玉 處經理 胡之希 處經理 陳鳳珠 處經理 曾結賢 處經理 游仁龍 處經理 李惠珍 處經理 于中平 處經理 張升財 處經理 郭如容 處經理 張雅雯 區經理 章淑慧 區經理 蔡慧璇 區經理 謝宜彤 區經理 房毓倫 區經理 黃家山 區經理	簡思瑜 區經理 唐乾玲 區經理 張憲紘 區經理 莊睿庭 區經理 施晏彤 區經理 陳婉盈 區經理 黃惠玲 區經理 楊育鑫 區經理 郭茗蕓 區經理 蕭高淑對 區經理 馮翊安 區經理 陳怡吟 區經理 黃昭璋 區經理 蔡瀚睪 區經理 胡榮傑 區經理 陳松柏 區經理 林青彥 業務副理 莊榕芳 業務副理 洪孟琳 業務副理 湯乙慧 業務副理 侯宜伶 業務襄理	

獎項名稱		姓名 職稱		
外部獎項 (註)	百萬圓桌超級會員	林芳逸 處經理 洪利彰 處經理		
	百萬圓桌會員	李培瑾 協理 李照英 總監 藍雅玲 總監 甄宗瑛 總監 丁惠玉 總監 馬秀美 處經理 蘇秋月 處經理 黃志成 處經理 衛曉文 處經理 曾結賢 處經理 鄭舒文 處經理 陳鳳珠 處經理 黃慶華 處經理 胡之希 處經理 顏美如 處經理	廖秋鳳 處經理 簡翊如 處經理 李惠珍 處經理 朱宥俐 區經理 薛如芳 區經理 陳攻君 區經理 陶惠玲 區經理 張憲紘 區經理 陳松頌 區經理 王美卿 區經理 張淑玲 區經理 周素鳳 區經理 洪騰浩 區經理 張瑞遠 區經理	汪義台 區經理 洪懿甄 區經理 林淑雅 區經理 蕭高淑對 區經理 翁琇靜 處經理 張藝蓮 區經理 林艷卿 區經理 李秀英 區經理 鄭雪娥 區經理 伍錦芳 區經理 陳慧珊 業務副理 李秋芬 業務副理 于旻瑄 業務副理 張金木 業務副理

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。



社會共榮

Social Care

台名保經秉持「取之於社會，用之於社會」的理念，積極提供援助與資源予社會各界，期望延續保險本業的初心，為有需要的人提供即時協助與支持，降低社會風險成本，共同打造共榮的永續社會。

- **教育推廣**

連續 20 年捐贈致理科大獎學金

- **扶助弱勢**

生命發光 點亮希望

偏鄉長者 翻山送暖

偏鄉孩童 關懷服務

石虎米暖心 愛在偏鄉

- **環境保護**

米中有愛 守護石虎與家園

浪愛重生 改變毛孩命運

- **健康促進**

熱血支持 愛心血袋同行



─ 亮點績效 ─

56

萬元

社會參與活動
總投入金額



2,800

人

總受益人次逾



5

項

行動呼應 5 項
永續發展目標 SDGs



台名保經以聯合國永續發展目標 (SDGs) 為指引，長期投入多元化社會參與活動，秉持保險本業的初衷，期望透過即時支援與資源分配，降低社會風險成本，協助有需要的族群。

台名針對以下 SDGs 目標投入大量人力、物力與資源，具體措施包括捐款、設立獎學金及捐贈物資，致力於改善社會福祉：

1. SDGs 1 - 消除貧窮：支持弱勢族群，提供基礎生活保障。
2. SDGs 2 - 消除飢餓：助力糧食安全，減少饑餓現象。
3. SDGs 3 - 健康與福祉：改善社區健康，提升幸福感。
4. SDGs 4 - 優質教育：支持偏鄉學童教育與人才培育。
5. SDGs 15 - 陸地生態：致力於保育，保護自然生態。

社會參與亮點

1. 長期支持在地社區獨居老人，提供生活資源與關懷。
2. 持續 20 年捐贈獎學金予致理科技大學，鼓勵青年學子追求卓越。
3. 支援偏鄉地區學童，提供必要資源以改善教育條件。

台名於 2024 年社會參與活動上的投入金額達新台幣 56 萬元。未來，公司將繼續深化社會責任，透過多元化的方式攜手社會大眾，共同打造可持續發展、互惠共榮的社會。



台名保經 2024 年社會參與投入一覽表

投入構面	對應SDGs	社會參與事項	效益
教育推廣		連續 20 年捐贈致理科大獎學金，提供每人 5,000 元獎學金	受益人次 10 人
扶助弱勢	 	<ol style="list-style-type: none"> 連續 5 年協辦「讓生命發光愛心園遊會」，捐贈脊損中心新台幣 6 萬元 捐贈石虎米予屏東躍愛全人關懷協會 捐贈新台幣 16 萬予華山基金會之「花蓮偏鄉建站」計畫 捐贈台灣愛希望兒童關懷發展協會新台幣 10 萬元 	觸及人次 1,791 人
健康促進		捐贈 1,000 個空血袋給台北、台中、新竹、高雄捐血中心使用	受益人次 1,000 人
環境保護		<ol style="list-style-type: none"> 認購 120 包友善土地方式種植之石虎米 捐贈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



教育推廣

連續 20 年捐贈致理科大獎學金

自 2005 年起，台名與致理科技大學積極展開產學合作，提早培育學生保險實作能力，同時也透過設立「台名保經獎學金制度」，支持品學優良與家境清寒的學生完成學業。獎學金制度已連續 20 年，每學期頒發 5,000 元獎學金給 5 位學生，累計受益學子共 200 位，希冀透過獎學金制度，能使減輕學生家庭經濟負擔，無憂地專注於學業和追求夢想。

2024 年，共有 10 位優秀的學生獲得了總額 50,000 元的獎學金，以表彰他們的勤奮與卓越表現。在頒發儀式上也安排關於金融環境與保險理念的分享，透過分享真實案例，學生們了解到保險如何在突發事件時提供關鍵保障，並成為人生各階段穩定發展的助力，讓在場的學子能夠更深入理解財務管理的重要性，以及保險在人生規劃中的關鍵作用；另外，總經理也勉勵在場的學生們把握機會，勇敢、努力地追求自己更好的未來。



扶助弱勢

生命發光 點亮希望

「讓生命發光愛心園遊會」旨在響應關懷身障者的精神，提供身障者及其家屬一個互動交流的平台，同時也希望透過這樣的活動，讓大眾更了解身障者所面臨的挑戰和需求。脊髓損傷潛能發展中心也會將園遊會活動勸募所得，作為中心傷友「生活重建及自立生活訓練」的經費，幫助傷友重建希望並回歸社會。

台名保經長期推動長照險、失能險、重疾險等保險產品，深知保險雖能幫助保戶轉移部分風險，惟對於成為身障人士的保戶而言，卻無法幫助進行生活重建及社區居住訓練。因此，為響應社會公益、關懷身障者，台名連續 5 年支持財團法人脊髓損傷潛能發展中心活動，擔任「讓生命發光愛心園遊會」協辦單位。台名捐贈新台幣 6 萬元，用行動支持公益，共 1,500 人共襄盛舉。台名希望能幫助更多身心障礙者及其家屬，一同盡情享受生命的美好。



偏鄉長者 翻山送暖

自 2018 年起，台名每年透過捐款支持華山基金會來關懷長者，其捐款除運用於三節關懷禮之外，台名也不定期協助基金會進行年菜分送活動，並積極參與其他公益活動，傳遞溫暖。台名因此連續 5 年獲得華山基金會的「守護大天使」獎座，象徵著無私的愛與支持。

在花蓮卓溪的偏遠部落，有著一群年邁的長者，這裡交通不便，資源匱乏，許多獨居長者長期面臨無法獲得即時幫助的困境。華山基金會曾設立天使站，為當地 91 位長者提供支持，但因經費困難，該站於 2021 年撤站，長者們再次陷入無助之中。

2024 年，花蓮因自然災害重創，當地獨居長者的處境更加艱難。為了讓這些長者能夠獲得更好的服務，華山基金會發起了「花蓮偏鄉建站」計畫，計畫重新建立天使站。台名為支持此計畫，捐贈新台幣 16 萬元，幫助基金會在卓溪鄉建設新站，讓長者們能再次感受到來自社會的關懷和溫暖。



偏鄉孩童 關懷服務

在城鄉受教資源不均與貧富差距逐漸擴大的趨勢下，許多偏鄉地區及弱勢兒童正面臨困境，急需社會的關注與幫助。台名保經秉持「經營永續的幸福感」核心理念，深信關懷弱勢是企業成功與回饋社會的關鍵。為了幫助更多偏鄉及弱勢孩子，確保每個人都能享有公平的受教育與學習權利，台名保經於 2024 年捐贈新台幣 10 萬元予台灣愛希望兒童關懷發展協會，支持其「愛希望。全台偏鄉貧弱學童關懷服務專案」，受惠弱勢家庭的兒童與少年 80 人。

該專案致力於協助全國性偏鄉貧弱學童，讓在困境中努力求學的孩子們不因經濟壓力而中斷學業。專案內容包括於開學期間發放助學金，用於繳交學雜費及營養午餐費，並提供教育用品等資源扶助，讓學童在教育、行為與品格上獲得關懷與改變，同時減輕弱勢家庭的經濟負擔與生活壓力。透過這些努力，台名保經希望讓每一位孩子都有機會追求夢想、不因經濟弱勢而放棄未來的希望。



石虎米暖心 愛在偏鄉

在屏東縣的偏鄉，有一群默默付出的社工與志工，為弱勢群體帶來希望。台名透過雲端糧倉平台採購石虎米，並由該平台協助媒合並直送給屏東躍愛全人關懷協會，受惠人次達 120 人。協會成員來自孤兒、單親家庭和曾誤入歧途的年輕人，他們深知關懷的力量，致力於提供從兒童課後輔導到老人送餐等多元關懷服務。這次的愛心行動，不僅是物資的捐贈，更是一份愛與力量的傳遞。

對於台名而言，能夠參與並幫助這些需要幫助的人，讓我們每個成員都感到無比的開心與滿足。我們相信，這樣的愛心行動不僅改變了受患者的生活，也讓我們自己感受到更多的溫暖與希望。



環境保護

米中有愛 守護石虎與家園

台名認購 120 包石虎米並捐贈給「屏東躍愛全人關懷協會」，支持友善農業及社會公益。苗栗通霄的農民秉持友善地球理念，石虎米的生產過程遵循無農藥、無化學肥料的有機種植原則，保護土壤和生態，減少環境負擔。台名的認購不僅幫助弱勢家庭獲得所需物資，也默默守護了石虎與其棲息環境，讓愛心在每一粒米中延續。



浪愛重生 改變毛孩命運

台名保經深知推廣生命教育理念的重要性，並一直以來致力於支持流浪動物團體。2024 年，公司捐贈了 5 萬元給「新北市流浪貓狗再生保護協會」（張媽媽流浪動物之家），這筆捐款將用於為 30 隻流浪動物提供一個月的飼料，並支付 28 隻浪浪的醫療費用。該協會不僅提供庇護所服務，還推動領養計畫和社區教育，確保每隻領養的動物都能接受必要的醫療照顧。

透過台名實質支持，協會得以繼續進行拯救生命的工作。這份愛心不僅幫助了急需找家的浪浪們，還喚起了更多人對動物保護的關注。台名相信，透過這樣的行動，我們能夠共同改變這些動物的命運，讓每一個生命都能獲得應有的尊重與愛。

收據		收執聯 收據編號：M20241220-000001
日期：2024/12/20	姓名/抬頭	台名保險經紀人股份有限公司
身分證字號/統一編號	80287239	組織簽章
收入用途/類別	一般捐款	
繳費方式	銀行匯款	
金額（大寫）	新台幣	伍萬元整
金額（小寫）	NT\$ 50,000 元整	經辦人：方美心
社團法人新北市流浪貓狗再生保護協會 電話：0976591097 統編：41115651 協會地址：新北市新店區安祥路102巷42弄103號 立案字號：台內團字第1030659486號	備註說明	依所得稅法第十七條及第三十六條規定；捐贈者如屬個人者，得憑本據列入所得稅中扣除額；如營業事業單位者，可憑本據列為費用或損失。
組織資訊 張媽媽 流浪動物之家 新北市流浪貓狗再生保護協會 NTPSA		

台名捐贈 5 萬元給新北市流浪貓狗再生保護協會 |

健康促進

熱血支持 愛心血袋同行

台名於 2024 年度捐贈 1,000 個空血袋，分別捐給台北、新竹、台中和高雄的捐血中心，每個中心獲得 250 個。大眾常專注於捐血，但空血袋同樣是捐血過程中不可或缺的物資。台名此次捐贈，旨在協助捐血工作，提供重要物資支持，幫助血液儲存與管理。這份捐贈不僅照顧到捐血過程的需求，也為捐血者和受助者之間傳遞更多溫暖與關懷。共 1,000 人受惠，台名的愛心行動持續為社會注入正能量。

醫療財團法人台灣血液基金會捐贈收據

日期: 113/11/15 收據號碼: 4-2024-0673
捐贈人/單位: 台名保險經紀人股份有限公司 統一編號: 01010553
地址: 台北市中正區南海路3號3樓

捐贈項目	捐贈內容	金額	備註
現金	指定購買血袋	20250	

合計新台幣: 貳萬陸仟貳佰伍拾 元 整

1. 醫療財團法人台灣血液基金會設立許可證: 行政院衛生署79年3月5日衛署字第881182號函。
2. 本捐贈收據可申報綜合所得稅列舉扣除額。
3. 依照印花稅法第9條第14款規定加蓋捐贈免稅印花稅。
4. 此收據請妥善保存，遺失恕不補發。
5. 本收據若經塗改或未蓋經辦人章無效。

醫療財團法人台灣血液基金會
台中捐血中心 經辦人: [印章]

醫療財團法人台灣血液基金會捐贈收據

日期: 113/11/15 收據號碼: 2-2024-0940
捐贈人/單位: 台名保險經紀人股份有限公司 統一編號: 01010553
地址: 台北市中正區南海路3號3樓

捐贈項目	捐贈內容	金額	備註
現金	指定購買血袋	28250	

合計新台幣: 貳萬陸仟貳佰伍拾 元 整

1. 醫療財團法人台灣血液基金會設立許可證: 行政院衛生署79年3月5日衛署字第881182號函。
2. 本捐贈收據可申報綜合所得稅列舉扣除額。
3. 依照印花稅法第9條第14款規定加蓋捐贈免稅印花稅。
4. 此收據請妥善保存，遺失恕不補發。
5. 本收據若經塗改或未蓋經辦人章無效。

醫療財團法人台灣血液基金會
台北捐血中心 經辦人: [印章]

醫療財團法人台灣血液基金會捐贈收據

日期: 113/11/15 收據號碼: 7-2024-2220
捐贈人/單位: 台名保險經紀人股份有限公司 統一編號: 01010553
地址: 台北市中正區館前路49號11樓

捐贈項目	捐贈內容	金額	備註
現金	指定購買血袋	28250	

合計新台幣: 貳萬陸仟貳佰伍拾 元 整

1. 醫療財團法人台灣血液基金會設立許可證: 行政院衛生署79年3月5日衛署字第881182號函。
2. 本捐贈收據可申報綜合所得稅列舉扣除額。
3. 依照印花稅法第9條第14款規定加蓋捐贈免稅印花稅。
4. 此收據請妥善保存，遺失恕不補發。
5. 本收據若經塗改或未蓋經辦人章無效。

醫療財團法人台灣血液基金會
高雄捐血中心 經辦人: [印章]

醫療財團法人台灣血液基金會捐贈收據

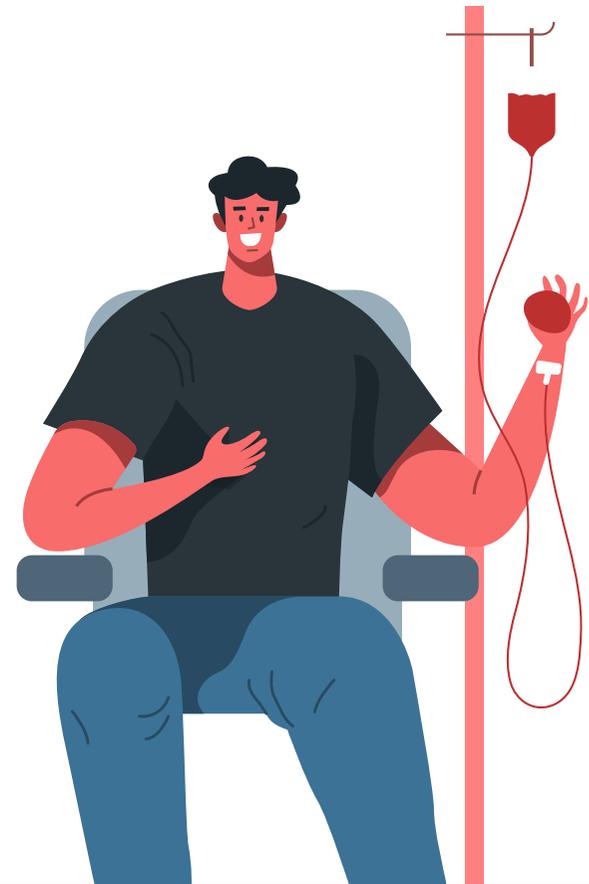
日期: 113/11/15 收據號碼: 3-2024-0260
捐贈人/單位: 台名保險經紀人股份有限公司 統一編號: 01010553
地址: 台北市中正區館前路49號11樓

捐贈項目	捐贈內容	金額	備註
現金	指定購買血袋	29250	

合計新台幣: 貳萬陸仟貳佰伍拾 元 整

1. 醫療財團法人台灣血液基金會設立許可證: 行政院衛生署79年3月5日衛署字第881182號函。
2. 本捐贈收據可申報綜合所得稅列舉扣除額。
3. 依照印花稅法第9條第14款規定加蓋捐贈免稅印花稅。
4. 此收據請妥善保存，遺失恕不補發。
5. 本收據若經塗改或未蓋經辦人章無效。

醫療財團法人台灣血液基金會
新竹捐血中心 經辦人: [印章]



附錄

appendix

- **關於報告書**
- **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**



關於報告書

:: 報告書概況

本報告書為台名保險經紀人股份有限公司（本報告書中簡稱台名保經、台名或我們）出版之 2024 年永續報告書（Sustainability Report, ESG Report）。自 2014 年起，台名保經每年自主編製發行永續報告書（舊稱：企業社會責任報告書），2024 年為第 10 本永續報告書，上一版本發行時間為 2024 年 9 月，本年度報告書預計於 2025 年 8 月發行。各年度報告書均可在台名保經官網 [ESG 企業永續專區](#) 下載。

本報告書報導期間為 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，內容涵蓋台名經濟、社會與環境之政策及績效等永續發展相關資訊，部份內容因考量可比性原則，故數據不侷限於 2024 年度。本報告書揭露範圍以台名保經為主體，含總公司與 11 個單位，財務數據與合併財務報表一致；環境永續項目中之水、電等數據以總公司為邊界。報告期間內組織規模、架構、所有權及供應鏈皆無重大改變，各主題有資訊重編或範圍不同處將於該段落註記。

:: 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

:: 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主任委員審閱定稿。



• 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)
永續資訊	AA1000 AS v3 國際標準 Type 1 中度保證	法標國際認證股份有限公司 (AFNOR Asia, Ltd.)
	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 2024 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：企劃室

電子郵件：ESG@tabc.com.tw

企業網站：<https://www.tabc.com.tw>



企業網站



ESG 專區

GRI 準則索引

— 一般揭露 —

GRI 通用準則版本：GRI 通用準則 2021

適用的行業準則：無

GRI 1：台名保經依循 GRI 準則報導 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日期間的内容。

GRI 2：一般揭露 2021

GRI 編碼	揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 2-1	組織詳細資訊	認識台名保經	P.17
GRI 2-2	組織永續報導中包含的實體	認識台名保經	P.18
GRI 2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於報告書	P.118
GRI 2-4	資訊重編	水資源管理、經營績效	P.73、P.19
GRI 2-5	外部保證／確信	關於報告書、外部確信	P.118、P.119
GRI 2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	永續供應鏈	P.21
GRI 2-7	員工	人力資源結構分析	P.76
GRI 2-8	非員工的工作者	人力資源結構分析	P.76
GRI 2-9	治理結構及組成	治理單位、功能性委員會	P.27、P.30
GRI 2-10	最高治理單位的提名與遴選	董事會提名遴選	P.28
GRI 2-11	最高治理單位的主席	董事會提名遴選	P.28
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.30
GRI 2-13	衝擊管理的負責人	功能性委員會	P.30

GRI 編碼	揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 2-14	最高治理單位於永續報導的角色	關於報告書、品質管理與確信	P.118
GRI 2-15	利益衝突	董事會提名遴選	P.28
GRI 2-16	溝通關鍵重大事件	治理單位	P.27
GRI 2-17	最高治理單位的群體智識	董事會進修	P.29
GRI 2-18	最高治理單位的績效評估	績效評估與薪酬政策	P.29
GRI 2-19	薪酬政策	績效評估與薪酬政策	P.29
GRI 2-20	薪酬決定流程	績效評估與薪酬政策	P.29
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.2
GRI 2-23	政策承諾	治理政策	P.27
GRI 2-24	納入政策承諾	治理政策	P.27
GRI 2-25	補救負面衝擊的程序	誠信經營	P.39
GRI 2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	誠信經營	P.39
GRI 2-27	法規遵循	法令遵循	P.41
GRI 2-28	公協會的會員資格	認識台名保經	P.17
GRI 2-29	利害關係人議合方針	利害關係人議合	P.8
GRI 2-30	團體協約	不適用	

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.7
GRI 3-2	關注議題重大性分析	關注議題重大性分析	P.11
GRI 編碼	揭露項目	對應章節	頁碼
一、經營績效			
GRI 3-3	重大主題管理	Chapter1 經營績效	P.19
GRI 201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	經營績效	P.19
GRI 201-3	確定給付制義務與其他退休計畫	退休制度	P.87
GRI 201-4	取自政府之財務補助	取自政府之財務補助	P.20
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.23
GRI 205-1	已進行貪腐風險評估的營運據點	誠信經營	P.39
GRI 205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	誠信經營	P.39
GRI 205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	誠信經營	P.39
三、資訊安全			
GRI 3-3	重大主題管理	Chapter 2 誠信治理	P.23
GRI 418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	資安防護、法令遵循	P.35、P.41
四、法令遵循			
GRI 3-3	重大主題管理	Chapter 2 誠信治理	P.23

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.42
	自訂主題	數位投保	P.50
六、客戶服務與關懷			
GRI 3-3	重大主題管理	Chapter 3 永續金融	P.42
	自訂主題	客戶服務	P.57
七、公平待客			
GRI 3-3	重大主題管理	Chapter 3 永續金融	P.42
	自訂主題	公平待客	P.54
八、節能減碳			
GRI 3-3	重大主題管理	Chapter 4 環境永續	P.59
GRI 302-1	組織內部的能源消耗量	能源及溫室氣體統計	P.72
GRI 302-3	能源密集度		
GRI 302-4	減少能源消耗		
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		

— 非重大主題揭露項目 —

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.63
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.107
GRI 207：稅務 2019			
GRI 207-1	稅務方針	Chapter 2 誠信治理	P.23
GRI 303：水與放流水 2018			
GRI 303-3	取水量	水資源管理	P.73
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.80
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.82
GRI 404-2	提升員工職能及過渡協助方案	退休制度	P.87
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.85
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.27、P.76
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.80
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.80

GRI 編碼	揭露項目	對應章節	頁碼
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.80
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.80

SASB 指標索引表

— 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	-	2024年受主管機關裁罰案件為0。
FN-IN-270a.2	投訴理賠比	P.54 公平待客	2024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.20 保單繼續率	第13個月保單繼續率達97.45%。 第25個月保單繼續率達95.89%。
FN-IN-270a.4	知會客戶產品資訊方式說明	P.57 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.47 責任投資	截至2024年底，台名保經持有多家具備ESG概念的金融機構公司債，包括國泰人壽、凱基人壽、新光人壽及台中銀行等。
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.48 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。
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.21 永續供應鏈	2024年投保總件數為105,990件（含壽險新契約10,276件與產險保單95,714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.35 資安防護	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.35 資安防護	年度資訊安全及個人資料保護執行重點請詳本公司 《113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.35 資安防護	2024年發生1件源於供應鏈攻擊之個資外洩事件，約5萬9千名顧客的一般資料外洩。此事件未涉及顧客機密商業資訊；屬於個人資料外洩事件100%。
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.76 人力資源結構分析	2024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.77 新進與離職	2024年離職員工8位，離職率為13.79%。非自願離職率0%。
SV-PS-330a.3	員工敬業度百分比	P.85 員工績效評估	2024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.39 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.39 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.76 人力資源結構分析	截至2024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：116,000小時。 可計時百分比：100%。

註：

- 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)
- SV-PS-000.B6之工作時數以2024年工作日數250天與標準工作時數8小時計算(共2,000小時)

金融產業永續指標索引

台名保經 2024 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	2024 年發生資訊外洩事件 1 件；與相關的資訊外洩事件佔比為 100%；受影響顧客數約 5 萬 9 千名。 詳細請參閱 Ch2 資安事件及處理結果。	P.35 資安防護
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	2024 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 47 人。	P.111 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 385 件，總保費為新台幣 5,611,121 元。	P.48 普惠金融

台名保經 2024 年揭露之金融產業永續指標之會計師意見書



附錄一

確認項目彙總表

編號	確認項目	指標敘述	對應章節	衡量基準
一	附錄法中華民國證券櫃檯買賣中心「上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法」第四條附表一之三編號一	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。	資安防護	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。
二	附錄法中華民國證券櫃檯買賣中心「上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法」第四條附表一之三編號二	上櫃公司編製與申報永續報告書中揭露之資訊外洩事件數量、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。	資安防護	上櫃公司編製與申報永續報告書中揭露之資訊外洩事件數量、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。
三	附錄法中華民國證券櫃檯買賣中心「上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法」第四條附表一之三編號三	對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額。	教育推廣	對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額。
四	附錄法中華民國證券櫃檯買賣中心「上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法」第四條附表一之三編號四	對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。	教育推廣	對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。
		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。	普惠金融	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。

上櫃公司氣候相關資訊索引

— 台名保經 2024 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	項目	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.63 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。	

台名保經 2024 年溫室氣體盤查及確信情形

<p>台名保經 基本資料 屬實收資本額 50 億元以下之上櫃公司</p>	<p>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。</p>
--	--

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
無統計相關數據				
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
母公司	39.36	6.42		
子公司	無統計相關數據		-	台名保經將依規範於 2028 年完成確信作業
合計	39.36	6.42		
範疇三(得自願揭露) 無統計相關數據				

永續報告書獨立保證意見聲明書



獨立保證意見聲明書

台名保經 2024 永續報告書

「法國標準協會」於1926年成立，作為法國國家標準的主管機關，並擔任「國際標準組織」的常任理事國代表，是全球知名的驗證機構之一。本項保證工作由「法國標準協會」亞太公司「法標國際認證股份有限公司」執行，團隊成員均具有專業背景，且接受過AA1000 AS、AFAQ 26000、ISO 9001、ISO 14001、ISO 14064、ISO 45001、ISO 50001等永續性相關之品質、環境、能源、安全與社會責任等國際標準的訓練，而擁有主導稽核員或查證員之資格。法標國際認證股份有限公司(以下簡稱法標)與台名保險經紀人股份有限公司(以下簡稱台名保經)為相互獨立的實體，法標除了本獨立保證聲明書所述內容外，並未涉及或介入台名保經永續報告書之準備過程。

責任

台名保經負責按所宣告之永續報導準則，在永續報告書中對臺灣營運據點的經濟、環境與社會面向之營運活動與績效進行報導。

法標負責按所描述的範圍與方法，為台名保經及其利害關係人提供一份獨立保證意見聲明書，本聲明書僅供台名保經使用，不對其他用途負責。

範圍與標準

台名保經與法標協議的保證範圍包括：

- 保證作業範圍與「台名保經2024永續報告書」揭露範圍一致。
- 法標依據AA1000保證標準(v3)之第一應用類型進行保證作業，審查與評估台名保經遵循AA1000當責性原則(2018)的符合程度。
- 保證作業包括審查與評估台名保經的相關流程、系統與管制及可取得之績效資訊，以及下列報導準則遵循的情況：
 - GRI永續報導準則

方法

- 報告書採用依循 GRI 永續報導準則進行報導，對報告書內容符合 GRI 準則的一般揭露及特定主題揭露進行審查。
- 查證團隊與相關人員進行訪談，確認利害關係人的溝通與回應機制與重大主題決策流程等，然而，並不直接接觸外部利害關係人。
- 與報告書編制相關的所有文件、數據和資訊由查證團隊與相關人員的訪談進行查核。
- 基於抽樣計畫，審查組織產出、蒐集與管理報告書中所揭露的質化與量化的資料的流程。
- 藉由訪談各組負責人員，檢驗與審視相關的文件、資料與資訊，評估報告書內容之支持性素材與證據來源合理。

結論

- AA1000當責性原則

包容性

台名保經已建立多元且廣泛的利害關係人議合機制，辨識並理解利害關係人關注的重要議題，





並廣泛納入各方意見，展現該組織在包容性的具體實踐。未來可定期執行利害關係人鑑別流程，並收集各方對報告書之回饋。

重大性

台名保經已建立流程來收集、分析與鑑別與其永續發展相關的議題。該報告書中已展現所規劃與實施的重大性分析與決策結果，並藉以排序與回應各項重大主題。未來可持續精選重大主題決策流程，以合理與均衡地決策出重大主題來進行管理。

回應性

台名保經已在報告書中揭露經濟、治理、環境與社會的資訊，使利害關係人得以對該公司的治理與管理績效進行了解。未來可持續鑑別與理解各相關報導要求，作為內部管理項目，以更完整地揭露相關運作情形與管理績效予以回應。

衝擊性

台名保經已對其營運過程中對整體環境產生之衝擊，提供必要的資源進行監控與量測。在報告書中已揭露所辨識的各項衝擊與管理措施。未來可持續強化對衝擊的量化與绩效管理，以展現其永續與改進衝擊的積極行動。

◆ **GRI 永續報導準則**

基於審查的結果，確認報告書中一般揭露與特定主題揭露及重大主題管理揭露等，已遵循GRI 永續報導準則之要求。未來可結合其他國際報導要求，持續彙整與揭露各營運據點運作績效，提供充分的水續資訊給利害關係人。

意見聲明

法標依據AA1000保證標準(v3)的查證指引及GRI永續報導準則，已發展完整的水續性報告保證準則。我們認為就台名保經所提供的足夠證據及現場查證的所見事實，秉持公允的原則，對該組織遵循的全球水續性報導準則的情況出具聲明。我們總結「台名保經2024永續報告書」內容，對於台名保經的相關運作與特定績效提供了一個公平的觀點。我們相信有關台名保經在2024年的經濟、社會及環境等特定績效指標是被正確地呈現。

保證等級

依據AA1000保證標準(v3)，我們僅依據本聲明書中所描述的範圍與方法，審定本聲明書為中度保證等級。

以上，謹代表「法國標準協會」



Dr. August Tsai 認證與評鑑部門 理事
2025年06月29日

查證團隊：詹正豪(主導查證員)、顏文義(查證員)、陳中本(查證員)

法標國際認證股份有限公司—臺灣桃園市桃園區中平路102號20樓之2
電話：+886 3 220 0066、傳真：+886 3 220 7889
網址 <https://international.afnor.com/en/>



AA1000
Licensed Report
000-84/V3-DN99W



