

# 台名保經

2014  
CSR REPORT





# 目錄

1 董事長的話	4
2 掛牌上櫃成功，各界齊祝賀	6
3 關於報告書	8
4 產業概況	14
5 關於我們	16
6 經營永續幸福	18
6.1 公司治理嚴謹	20
6.2 瞄準退休商機，行銷主軸明確	23
6.3 財務績效名列前茅	24
6.4 各家保單產品一站式購足	26
6.5 業績不歸零、佣金透明化制度	28
6.6 五大優勢制度	31
6.7 完善教育訓練	33
6.8 專業保戶服務	34
6.9 O2O 線上客戶投保，線下專人服務	36
6.10 內勤員工組成與福利	38
6.11 業務同仁績優表揚與獎勵	40
6.12 熱心公益，把愛傳出去	42
6.13 節能環保愛地球	44
6.14 遵循政府最新公告，加強揭露 CSR 績效指標	45
6.15 績優同仁真心話大告白	46
7 附錄	58

# 1. 董事長的話

## 封面人物就是你

這是台名保經所發行的第一本企業社會責任報告書，今年特別商請同仁擔任封面人物。

我深切的相信，保險經紀產業是以人為本的行業，即使面對數位金融時代來襲，我們的核心競爭力依舊來自優秀業務團隊長期深耕客戶，以及行政同仁提供完善保戶服務。

### 全國第一家上櫃保經公司

2002年9月，當年我和幾位股東拿出300萬資本額創立台名保經，業務團隊只有108位。12年後，台名保經資本額已達1億8千8百萬，業務團隊也成長至3,700位。2014年10月，我們在全國近500家保經業者脫穎而出，成為第1家成功上櫃的保經公司。

### 長期穩健的財務績效

2014年度台名保經合併營業收入淨額為新台幣5.2億，比去年同期成長7.32%。合併稅前淨利約7千9百萬，相較於去年同期成長2.52%。

在營收結構方面，6年期至12年期保險商品營收佔比較大，相較於其他通路擅長銷售的短期保險商品，台名保經的保單續繳率與長期獲利相對突出。並且，我們深耕服務既有客戶，保單續繳率高達90%，再次彰顯台名保經長期保單收入穩定。

更令我感到自豪的是，台名保經不僅營收亮眼，最近2年度更達到「財團法人金融消費評議中心」零申訴的績效！

### 引進專業經理人制度

為何台名保經可以成為國內保險從業人員首選？有別於家族式經營的保經代公司，我們引進專業經理人制度，首創「業績不歸零」與「努力不打折」績效規劃。除此之外，佣金率完全公開、職務不考核以及夥伴即股東，都是台名保經公平公正公開的經營管理方針。我的目標是讓業務同仁都能享受長期辛勤耕耘的豐富成果。

最後，在台名保經即將發行報告書的時刻，我深切體會到這將是值得感恩的日子，也是永續經營、任重道遠的開始。期許每位同仁繼續一起和台名保經打拼，祝福大家，闔家安康。

台名保經董事長 李正之



”

我由衷的期望台名保經的  
內勤和業務夥伴，都能  
享受長期辛勤耕耘的  
豐富成果，並達到永續  
幸福的目標。



## 2 挂牌上櫃成功， 各界齊祝賀

### 證券櫃檯買賣中心副總經理 林瑛珪

歡迎台名保經成為櫃買家族成員。櫃買中心作為國內企業籌資的平台，期許台名保經走進資本市場之後，除了持續精進於本業營運之外，也能提升公司治理與企業社會責任。成為保經代產業的領頭羊與表率，這也將是櫃買中心的榮耀。

### 康和綜合證券股份有限公司董事長 周康記

國內約有 500 家保經業者，台名保經是全國第 1 家上櫃保經公司，而第 1 家總是最好！在證券承銷的過程中，對於台名保經耗時 12 年打造的行政平台深感佩服，進而築起同業無人能及的競爭力門檻，成為首家走入資本市場的保經代公司，恭喜！

### 中華民國人壽保險商業同業公會理事長 許舒博

李董事長正之是我多年好友，恭喜他所帶領的台名保經在 2014 年 10 月底掛牌上櫃。站在保險公會的立場，保險經紀通路相較於銀行通路，相信在業績成長有非常大的成長空間。期許保險經紀產業，能夠在台名保經的帶領下更加發展茁壯。

### 中華民國保險經紀人商業同業公會理事長 李傳皓

我所認識的台名保經是最嚴謹、最有制度的保經代公司。同時，李董事長也是我多年的戰友，非常了解他多年來用心經營台名保經的努力。在此誠摯的恭賀台名保經在資本市場佔有一席之地，祝福業績蒸蒸日上。





# 3 關於報告書

## 報告書概況

這是台名保經第 1 次發行企業社會責任報告書，未來我們將每年持續發行此報告。

## 報告期間

2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日。

## 考量面邊界

本報告書考量面邊界 (Aspects Boundaries)，在財務方面的資訊，揭露範圍與年報一致。由本公司擔任投資公司，列入合併財務報表的子公司如下：



▲ 台名保經董事長李正之 (右)，榮獲英國標準協會 BSI 總經理蒲樹盛 (左) 頒發確證聲明書。

子公司名稱	業務性質	所持股權百分比，截至 2014 年 12 月 31 日為止
貞觀財務管理顧問股份有限公司	財務管理	100%
全家安心股份有限公司	資訊軟體服務	40%

另一方面，在環境和社會面向的表現，考量面邊界 (Aspects Boundaries) 僅限於本公司，並未納入子公司相關資訊。

#### 報告書外部確證

已經由獨立第三方驗證機構英國標準協會台灣分公司 BSI，完成外部確證，以提升報告書的可信度。並已獲頒 BSI 查證聲明書 (Independent third party assurance statement)。

#### 參考指南與依循選項

本報告書依據全球報告倡議組織全球永續性報告指標 (Global Reporting Initiative, Sustainability Reporting Guidelines Version 4.0，簡稱 GRI G4) 與 AA 1000 保證標準 (Assurance Standard) 編撰，並附有 GRI G4 完整對照表。

遵守 GRI G4 指南，於一般標準揭露 (General Standard Disclosures) 依循核心選項 (in accordance with Core option)。

此外，在特定標準揭露 (Specific Standard Disclosures) 也依循核心選項，在每個被鑑別的重大考量面中，至少揭露 1 個相關指標。

#### 聯繫窗口

如您對本報告書之內容，有任何指教或建議，歡迎您與我們聯繫。

台名保險經紀人股份有限公司

地 址：台北市館前路 49 號 11 樓

電 話：+886-2-55585988

公司網站：<http://www.tabc.com.tw>

發言人 陳養國 總經理

電 話：(02)5558-5988

E-mail：[spokesman@tabc.com.tw](mailto:spokesman@tabc.com.tw)

代理發言人 楊淑芬 副總經理

電 話：(02)5558-5988

E-mail：[spokesman@tabc.com.tw](mailto:spokesman@tabc.com.tw)

## 重大考量面

相較於全國近 500 家同業，台名保經創下保經公司上櫃首例，大膽的走進資本市場，接受投資大眾嚴格檢驗，率先申請登錄上櫃。此舉最重要的目的之一，就是開啟國內保經業者財務業務透明、強化公司治理的風氣，讓公司的管理制度與財務報表，接受第三方組織嚴格稽核。

因此，本報告書的重大考量面 (aspect)，將聚焦《證券交易法》申請上櫃的內控與外部稽核流程執行評估。包括財務資訊揭露透明化、配合法令建置內控內稽制度、首度成立薪資報酬委員會、審計委員會以及委託證券商辦理上櫃承銷。

在上櫃申請過程，我們也與利害關係人展開良好互動。包括主管機關財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心、第三方財務稽核機構勤業眾信聯合會計師事務所、主辦上櫃證券承銷商康和綜合證券股份有限公司、股務代理機構國票綜合證券股份有限公司。

同時，我們也積極的與利害關係人以及投資大眾建立全新溝通管道。包括舉辦法人說明會「上櫃業績發表會」、於公開資訊觀測站發布訊息，以及每年定期編制股東會年報。

## 利害關係人議合

本公司經由內部會議，鑑別出內外部利害關係人，且透過各種暢通溝通管道，與利害關係人議合。

### 內部

- 正職員工：
  - 職工福利委員會，定期召開會議研擬增進員工福利事項。
  - 勞資委員會，定期召開勞資會議，提供員工意見表達及勞資雙方溝通管道。
  - 不定期舉行員工問卷調查。
  - 每月更新最新消息於企業官網。

- 業務團隊：
  - E 化平台：重要訊息公文即時公告更新。
  - 線上宣導影片－「壹週看」：每週把主管機關公告、法規解釋、新商品或商品停售，編輯為多媒體影音格式文件。並透過線上播放的方式，讓業務同仁正確接收營運總部公告。
  - 定期會議：每週舉行一次單位晨會、每季舉辦總經理職級以上業務主管經營管理會議。

### 外部

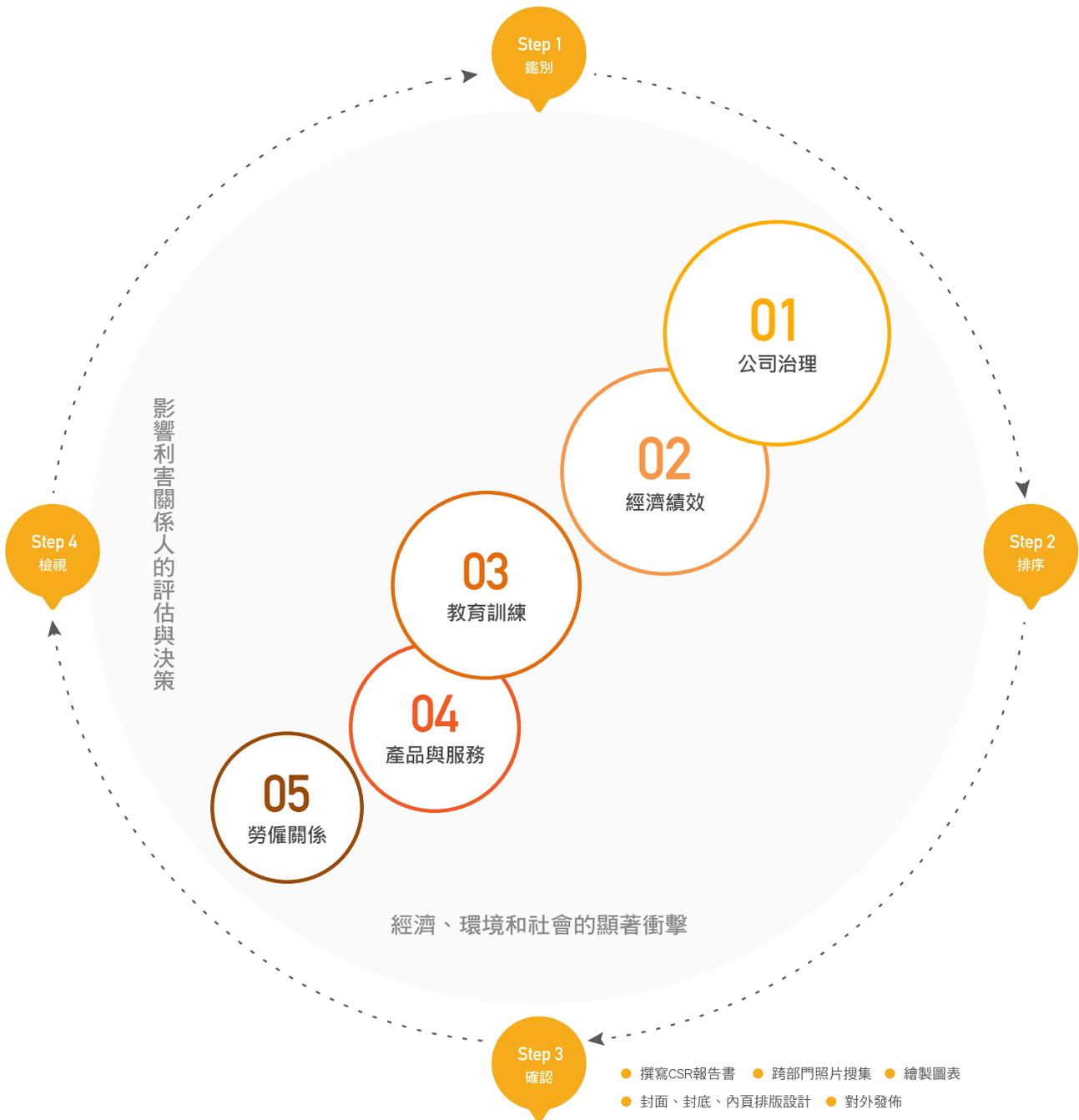
- 保戶：在每日營運活動中，皆與客戶保持高度溝通與聯繫。包括電話、E-mail 與手機 APP 即時通訊軟體。
- 供應商：保險公司。在每日營運活動中，皆與保險公司保持溝通聯繫。例如當新客戶遞件《要保書》，以及協助保戶理賠服務時，透過電話會議或 E-mail，立即與保險公司溝通。
- 政府機關：金融監督管理委員會保險局、檢查局、證券櫃檯買賣中心。當接到公文時，依照法定時間回覆書面報告。
- 投資人與股東：每月公告營收狀況，每年編製股東會年報，揭露營運狀況與財務績效。同時設有發言人及代理發言人制度及股務專責人員處理相關投資人業務。
- 社會團體：透過內部專責單位與公益受贈單位電話與 E-mail 聯繫，每年執行一次以上。

## ▼ 重大考量面統計表

重大考量面 (Aspects)	管理方針揭露 (Disclosures on Management Approach, DMA)	利害關係人衝擊邊界 ( Boundaries )					
		內部	外部				
			政府機關	投資人與股東	供應商 (保險公司)	社會團體	保戶
1. 公司治理	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 選任獨立董事</li> <li>• 設立審計委員會</li> <li>• 制訂公司治理守則</li> <li>• 公告內部控制制度聲明書</li> <li>• 制訂誠信經營守則</li> <li>• 第三方財務稽核</li> <li>• 專業股務代辦機構</li> <li>• 資訊透明化</li> </ul>	✓	✓	✓	✓		✓
2. 經濟績效	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 進入資本市場，擴大資金規模</li> <li>• 2013 年於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 ( 以下簡稱櫃買中心 ) 登錄興櫃</li> <li>• 首度委託證券商承銷股票</li> <li>• 2014 年 10 月正式於櫃買中心股票登錄上櫃</li> </ul>	✓	✓	✓		✓	
3. 教育訓練	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 建置 4 大學院，包括行銷學院、財金學院、管理學院、教育學院。</li> </ul>	✓			✓		✓
4. 行銷溝通	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 投保前：台名保經執行客戶適性分析 (Know Your Customer, KYC)，並提供《書面分析報告》，讓保戶確實了解自身保險需求與風險承受度。</li> <li>• 投保時：台名保經業務員再次確認保戶需求，並在保險公司《要保書》書面確認保險需求。</li> <li>• 投保簽約後：台名保經提供《銷售服務確認書》，向客戶逐一檢視相關說明是否落實。</li> </ul>	✓	✓		✓		✓

重大考量面 (Aspects)	管理方針揭露 (Disclosures on Management Approach, DMA)	利害關係人衝擊邊界 ( Boundaries )				
		內部	外部			
			政府機關	投資人與股東	供應商 (保險公司)	社會團體
5. 勞務關係	<ul style="list-style-type: none"> <li>內勤同仁依照勞基法辦理勞健保與退休金提撥等福利政策。</li> <li>針對業務同仁，執行職務不考核政策。並且給付首期與續期佣金。</li> <li>達標業務同仁，頒發「三霸」、「六強」、「十傑」內部獎項，並且也頒發「MDRT 百萬圓桌會員」外部獎項。</li> <li>達標業務同仁，每年舉辦兩次國外旅遊。</li> </ul>	✓	✓	✓		
6. 當地社區	<ul style="list-style-type: none"> <li>贊助保險金融科系獎學金，培育專業人才。</li> <li>定期號召同仁參與捐血活動。</li> <li>公益贊助華山創世基金會「寒士吃飽三十」尾牙宴，讓獨居老人在寒冬中度過溫暖尾牙。</li> <li>贊助紙風車 368 鄉鎮市區兒童藝術工程。</li> <li>捐助中華民國保險經紀人商業同業公會舉辦之「好險有你愛相挺」活動。</li> </ul>	✓			✓	

▼ 視覺化的重大考量面示意圖



# 4 產業概況

依據財團法人保險事業發展中心 2014 年資料顯示，國內共有 54 家保險公司（insurance company），登錄於保險公司的從業人員為 351,208 位。此外，國內共有 488 家保險經紀人公司（insurance broker company），登錄保險經紀人有 120,764 人。

保險公司透過各種通路銷售保單，包括直營業務團隊、銀行通路、電視購物通路、保險代理通路以及保險經紀通路。對保險公司與保戶而言，保險經紀人公司提供完善的銷售前中後端服務。

舉例而言，台名保經與中國信託人壽保險股份有限公司合作，透過台名保經強大業務團隊代為銷售中國信託人壽保單，締造銷售佳績。因此，中國信託人壽頒發 2014 經紀代理商松柏榮譽大會「最佳業績獎」、「新契約進件品質獎」、「健康達人獎」，以表揚台名保經卓越的銷售績效。

## 保險產業鏈

以保險產業的上中下游角度來看，台名保經位於產業鏈的中游，專精於代理銷售保單給個人消費者與企業法人。產壽險公司則位於上游的位置，負責提供保單商品。

▼ 保險業上中下游產業鏈



## ▼ 保險公司與保險從業人員產業市場概況 (單位：家數；人；百萬元)

類別		2014 年	2013 年	
保險業	立案企業數量	54	56	
	保險業務人員	351,208	295,414	
	簽單保費收入	產險	132,220	124,904
		壽險	2,771,130	2,583,532
保險經紀業	立案企業數量	488	495	
	保險經紀業務人員	120,764	120,978	
	簽單保費收入	產險	26,101	28,097
		壽險	562,279	478,239

資料來源：財團法人保險事業發展中心

### 「保險公司」與「保險經紀人公司」哪裏不一樣？

依據《保險法》第 9 條：本法所稱保險經紀人，指基於被保險人之利益，洽訂保險人保險契約，而收取佣金或報酬之人。

因此，台名保經與保險公司銷售方式最主要的差異，就在於保險經紀人從客戶需求出發，為保戶量身打造最適合的保單，並提供完善的理賠服務。具體而言，有別於壽險業務員，保經公司的業務人員可同時銷售多家保險公司保單，滿足保戶實際需求。

進一步來說，台名保經與一般金控公司旗下的銀行通路，商品行銷的切入點不同。一般而言，金控公

司採取商品導向行銷策略，傾向銷售短期期的保單。而本公司鎖定退休養老為核心業務，提供客戶長期規劃，因此對於投資型保單著墨較少，大幅減低客戶投資風險。另外，因為僅代為銷售保險公司之保險商品，故而不需做保費投資以增加公司收益，亦不會有投資的風險，最明顯的例子就是我們在 2008 年金融風暴中未受衝擊。

並且，也透過系統化的訓練及配合市場變動、商品趨勢變化等專案課程，打造優質的業務團隊。也依據要保人的風險管理需求來規劃保單，提供客製化專業服務。目前我們達成最近 2 年「財團法人金融消費評議中心」零申訴之績效。

# 5 關於我們

台名保經成立於 2002 年 10 月，擁有 12 年保險經紀豐富經驗。從事保險經紀業務，營收來自為保險公司招攬人身及財產保險的佣金收入，目前與台名保經簽約的保險公司達 31 家，獲利來源穩定。2014 年 10 月 28 日起，成為國內首家上櫃的保險經紀公司，股票代號 5878。

我們以時機 (Timing) 為諧音，為公司取名為「台名」保險經紀人股份有限公司。創業以來始終以「經營永續的幸福感」經營理念，致力打造業務同仁與員工優質的事業平台，提供保戶最好、最完整的保險規畫。為與同業達到良好互動，台名保經加入中華民國保險經紀人商業同業公會。同時，本公司李董事長擔任中華民國保險經紀人商業同業公會常務理事。

2002

公司創立

2014

全國第一家掛牌上櫃

300 萬



資本額

18,800 萬

108 位



業務員

3,700 位

▲ 保險公司與保險從業人員產業市場概況 (單位：家數；人；百萬元)



# 台名保經 經營永續幸福

或許大家會認為，**經營永續的幸福感**是一種很抽象的企業理念。但為什麼我們必須不斷重複這個核心經營理念？因為這不僅是本公司營運總綱領，更是我們長年努力的唯一目標。關於我們如何達到經營永續幸福的目標？請見本報告書後半段篇章。





# 6.1 公司治理嚴謹

在公司治理層面，在上櫃申請過程，依據《證券交易法》及上櫃相關法令接受嚴格的內控與外部檢驗，建立嚴謹的公司治理制度。相較於全國近 500 家同業，台名保經是全國唯一通過櫃買中心審核的保險經紀人公司。

自 2007 年開始，委由台灣前 4 大之勤業眾信聯合會計師事務所進行財簽及稅簽。業務發展方面則引進專業經理人制度，落實專業經營管理。並於 2013 年榮獲保險事業發展中心舉辦之保險經紀卓越銀質獎之殊榮。以下是落實公司治理的關鍵表現。

- 選任獨立董事：依據《董事會議事規範》辦理董事會業務，董事並依《上市上櫃公司董事、監察人進修要點》參與公司治理相關課程，強化專業能力。
- 設立審計委員會：落實內控制度、財務報告及重大事項審查監督。
- 設立薪資報酬委員會：依《薪資報酬委員會》組織規程提報董事與經理人績效考評、獎金分配或薪資報酬審議。
- 制定公司治理守則：依據《上市上櫃公司治理實務守則》，制定公司治理實務守則。
- 公告內部控制制度聲明書：依據《公開發行公司建立內部控制制度處理準則》辦理內控機制。內控制度由 5 大部分組成，包括控制環境、風險評估、控制作業、資訊與溝通、監督作業。
- 誠信經營：制定《誠信經營守則》、《內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序》，落實反貪腐。
- 第三方財務稽核：邀請勤業眾信聯合會計師事務所導入國際會計準則，辦理會計師簽證。並定期評估會計師獨立性。
- 專業股務代辦機構：委任國票綜合證券股份有限公司股務代理部，辦理股東會事務。
- 資訊透明化：於臺灣證券交易所公開資訊觀測站，定期揭露公司重要規章、營業收入及財務報告等重大事項。



副董事長 陳翠蓉

總經理 陳養國



# 6.2 瞄準退休商機，行銷主軸明確

台名保經安然度過了2008年全球金融危機 (Financial crisis of 2008)，是因為我們主推穩健的退休安養保單商品，而不銷售高風險的投資型保單。因此，我們整合了全國各大保險公司的強勢商品，行銷主軸明確鎖定退休規劃、養老、保障、教育基金、醫療以及外幣。

因此，針對高齡化及少子化社會來臨，並有許多不婚族群，為退休、醫療及看護等保險市場帶來商機。透過退休安養做為行銷主軸，致力於拓展長年期壽險保單市場。緊扣永續經營的企業理念，也提供最符合市場需求的保單商品。創造公司與客戶雙贏的局面。

據內政部統計，全國65歲以上人口數已達260萬人，佔總人口數11%。預估2018年我國老年人口將佔總人口數16%。由於台灣醫療產業發達，國人壽命延長，但是如何擁有尊嚴且富足的晚年生活，已是刻不容緩的議題。



▲ 主推穩健的退休安養保單商品，而不銷售高風險的投資型保單。因此我們整合了全國各大保險公司的強勢商品，行銷主軸明確鎖定退休養老規劃。

6.3

# 財務績效 名列前茅

管理處 副總 楊淑芬

台名保經身為國內第一家上櫃的保險經紀公司，率先同業揭露透明化財務資訊。2014年10月28日上櫃當天股價收46.55元，在逾40檔上市上櫃金融類股中，位居第3名。從長期績效來看，近5年來獲利持續穩定，居同業前茅。以下是我們關鍵財務績效。

- 營業收入：2014年度合併營業收入淨額為新台幣5.2億元，比去年同期成長7.32%。請見《2014及2013年營收統計表》。
- 獲利表現：2014年合併稅前淨利為7.9仟萬元，相較於去年同期成長2.52%。
- 股價資訊：請見最近兩年《每股市價、淨值、盈餘、股利統計表》。

## ▼ 2014 及 2013 年營收統計表 (單位：新台幣仟元)

營業收入	2014 年度		2013 年度	
	金額	佔率	金額	佔率
壽險經紀收入	231,749	44.36%	200,792	41.25%
續年經紀收入	124,696	23.87%	126,486	25.98%
獎金及手續費收入	126,472	24.21%	126,736	26.03%
產險經紀收入	39,532	7.56%	32,820	6.74%
收入	522,499	100.00%	486,831	100.00%

## ▼ 最近 2 年每股市價、淨值、盈餘、股利統計表 (單位：新台幣元)

項目		2014 年 – 合併	2013 年 – 合併
每股市價	最高	46.55	未上市(櫃)
	最低	44.60	未上市(櫃)
	平均	45.51	未上市(櫃)
每股淨值	分配前	21.75	18.50
	分配後	18.75	15.50
每股盈餘	加權平均股數	17,485	16,556
	每股盈餘	3.86	3.9

資料日期：2014 年 12 月 31 日



6.4

# 各家保單產品 一站式購足

行政處協理 陳慎恬

與 31 家產壽險公司簽訂保單經紀合約，提供保戶最齊全的保單商品以供選擇。保單產品包括人身保險商品與財產保險商品。

- 經紀銷售人身保險商品：包括個人壽險、傷害保險、個人健康保險、年金保險、團體保險及投資型保險
- 經紀銷售財產保險商品：包括火災保險、汽車保險、責任保險、傷害保險、健康保險。



▼ 與台名保經簽訂保險經紀合約的保險公司列表

壽險		團險與產險	
<ul style="list-style-type: none"> <li>中國信託人壽保險</li> <li>全球人壽保險</li> <li>中國人壽保險</li> <li>新光人壽保險</li> <li>中泰人壽保險</li> <li>臺銀人壽保險</li> <li>友邦人壽保險</li> <li>遠雄人壽保險</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>康健人壽保險</li> <li>安聯人壽保險</li> <li>蘇黎世人壽保險</li> <li>南山人壽保險</li> <li>保誠人壽保險</li> <li>宏泰人壽保險</li> <li>台灣人壽保險</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>臺灣產物保險</li> <li>新光產物保險</li> <li>旺旺友聯產物保險</li> <li>新安東京海上產物保險</li> <li>富邦產物保險</li> <li>國泰產物保險</li> <li>美商安達產物保險</li> <li>泰安產物保險</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>台壽產物保險</li> <li>兆豐產物保險</li> <li>美亞產物保險</li> <li>華南產物保險</li> <li>明台產物保險</li> <li>第一產物保險</li> <li>蘇黎世產物保險</li> <li>法商法國巴黎保險</li> </ul>

# 6.5 業績不歸零

## 佣金透明化制度

▼ 業務同仁職務位階與職稱一覽表。實施「業務員職務不考核、續佣不間斷」，提供優於同業的晉升制度與佣金分配。

職務位階	基層業務專員	中階基層主管	高階主管
職稱	業務專員	區經理 業務副理 業務襄理 業務主任	業務副總 業務協理 業務總監 處經理

有別於其他以家族式經營的保經代公司，我們聘用專業經理人，打造優於同業的晉升制度與佣金分配。

- 制度透明化，努力不打折：佣金率完全公開。
- 業績不歸零，職務不考核：提供優於同業的佣金分配制度，以獎勵代替考核，針對業務同仁位階只升不降。並且續佣給付不間斷，還可以世襲繼承，留愛不留債。
- 夥伴即股東：處經理級以上享有業務績效獎金與公積金。



業務副總 郭淑瓊

業務副總 黃裕煌





## 夥伴及股東

處經理級以上

享有業務績效獎金與公積金



## 制度透明化

合約、福利、晉升、  
均採透明模式



## 努力不打

續僱不間斷，且可世襲



## 職務不考核

自我管理 發展無上限



## 業績不歸零

晉升業績採累計制  
鼓勵晉升與高成就

# 6.6 五大優勢制度

## 齊心打拼未來

### 個人行銷 收入

首年度佣金、續年度佣金、年終獎金、  
特別津貼、繼續率獎金。

### 組織發展 利益

推介獎金、輔導獎金、代數獎金、營運獎金、  
績效獎金、繼續率獎金、管理津貼。

折  
繼承



業務處執行副總 沈錦盛

## 財金學院

### 課程名稱

- 財經 OPP
- 投資工具入門
- 退休理財規劃
- 財稅規劃
- 保險金信託
- 遺贈稅規劃
- 理財人員考照班

### 2014 受訓人次與時數統計

- 舉辦梯次：5 梯次
- 受訓人數：246 人
- 總訓練時數：1,968 小時
- 每人平均受訓時數：8 小時

6.7

# 完善教育訓練

## 行銷學院

課程名稱	2014 受訓人次與時數統計
資格測驗考照班	• 舉辦梯次：1,306 梯次
外幣保單考照班	• 受訓人數：2,098 人次
產險考照班	• 總訓練時數：40,968 小時
新人基礎訓練班	• 每人平均受訓時數：19.5 小時
新人進階訓練班	
年度聯合進修會	

針對 3,700 位業務銷售團隊以及 52 位行政同仁，建立管理學院、教育學院、財金學院、行銷學院 4 大課程，完整培訓保險經紀人才。同時，每週把主管機關公告、法規解釋、新商品或商品停售等最新消息，製作影音檔《壹週看》，透過線上播放方式傳達給全體同仁。

## 管理學院

課程名稱	2014 受訓人次與時數統計
人員徵募培訓	• 舉辦梯次：168 梯次
• 中階主管基礎訓練班	• 受訓人數：970 人
• 中階主管進階訓練班	• 總訓練時數：1,940 小時
• 高階主管訓練班	• 每人平均受訓時數：12 小時

## 教育學院

課程名稱	2014 受訓人次與時數統計
專業簡報製作技巧	• 舉辦梯次：2 梯次
專業講師授課技巧	• 受訓人數：3,408 人
認識保險法令法規	• 總訓練時數：6,816 小時
	• 每人平均受訓時數：2 小時

# 6.8 專業保戶服務

一般而言，當業務員遞交《要保書》時，保經業者通常直接轉交保險公司。台名保經為加速保單審核時間與提高核保通過率，預先經由保戶服務部門受理檢視，再轉交保險公司。如此一來，將有助於提高服務品質，並增加業務拓展競爭力。

為了提昇保戶服務品質，特別將保戶服務部資深同仁派往壽險公司接受「核保」與「理賠」實務訓練。當然，我們深切了解核保與理賠是保險公司的營運核心，本公司保戶服務部同仁經由培訓後，相對可在客戶服務時更顯專業，同時於新契約及理賠上加速審核時間。更重要的是，高效率的內勤行政團隊也與產壽險公司充分的合作，共同提供保戶全方位的保單品質與服務。

## 保戶關懷服務

針對申請保單解約客戶，以及購買主管機關指定險種的客戶，例如以外幣計價的壽險保單，本公司設立保戶關懷程序，執行電話拜訪關懷作業。

當客戶提出解約要求時，首先必須經由本公司保戶服務部親自電話連繫。聯繫對象包括業務同仁與客戶。向他們再次確認與告知，是否已明確瞭解保單解約對客戶所造成的權益損失。

以長年期壽險為例，一旦保戶解約後，所領回之「解約金」，將低於當初所繳保費。並且，隨著年齡增長或身體因素，保戶很可能已無法買到長年期壽險等額保單。秉持顧客至上的經營理念，本公司將執行保戶關懷服務標準作業流程，全力維護客戶權益。



### ▼ 台名保經保戶服務部門資深同仁證照一覽表

1. 壽險業務員
2. 產險業務員
3. 產險保戶服務認證
4. 壽險保戶服務認證
5. 壽險理賠人員
6. 壽險核保人員

台名保經經紀人股份有限公司 INMING ASSURANCE BROKER CO., LTD.			
書面分析報告			
<input type="checkbox"/> 財產保險		<input type="checkbox"/> 僅投保強制汽車險	
		<input type="checkbox"/> 旅行平安險	
客戶基本資料			
要保人		被保險人(□同意要保人以下免填□團體險、續險附名冊)	
姓名		姓名	
年齡		年齡	
性別	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	性別	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女
身分證字號		身分證字號	
強制險項填寫	車牌號碼：	車輛種類：	<input type="checkbox"/> 汽車 <input type="checkbox"/> 機車
保險需求與風險屬性			
本次投保之目的及需求	<input type="checkbox"/> 財產風險規劃 <input type="checkbox"/> 責任風險規劃 <input type="checkbox"/> 保障需求 <input type="checkbox"/> 其他_____ (可複選)		
保險期間	民國 年 月 日至 年 月 日		
欲投保之保險種類/保額	<input type="checkbox"/> (1) 財產保險： <input type="checkbox"/> 傷害險 <input type="checkbox"/> 火險/地震險 <input type="checkbox"/> 水險 <input type="checkbox"/> 健康險 <input type="checkbox"/> 責任保險 <input type="checkbox"/> 其他：_____		
	<input type="checkbox"/> (2) 強制險： <input type="checkbox"/> 加保任意險 <input type="checkbox"/> (3) 旅行平安險		
是否有指定之保險公司	<input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，指定公司名稱： 人壽/產物保險股份有限公司		
是否已有投保其他商業保險之有效保險契約	<input type="checkbox"/> 僅銷售強制汽車責任險： <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，已有投保其他保險之強制汽車責任險。 <input type="checkbox"/> 銷售財產保險商品： <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，已有投保其他保險之有效契約。 <input type="checkbox"/> 銷售旅行平安險商品： <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，已有投保其他保險之旅行平安險。		

▲ 客戶投保前，需填寫《書面分析報告》，讓保戶確實了解自身保險需求與風險承受度。



### 嚴選保單品質，並執行客戶適性分析

為提供保戶高品質的保單產品，我們不僅嚴格管控各家保險公司產品，並且也進行客戶適性分析 (Know Your Customer, KYC)，規劃最符合的保單。

1. 嚴選保單產品與保險公司：透過風險資本適足率 (Risk-Based Capital, RBC) 分析，不定期前往合作往來的保險公司官網，查詢 RBC 狀況。若發現 RBC 未達 200% 以上，本公司將進行內部討論，調整該公司商品在本公司的比重。並且進行相關宣導，讓業務人員慎選合作保險公司。甚至，針對高投資風險保單商品及複雜性高風險商品，必須呈交董事會核准後才可銷售。
2. 客戶投保前：執行客戶適性分析 (Know Your Customer, KYC)，並提供《書面分析報告》，讓保戶確實了解自身保險需求與風險承受度。
3. 客戶投保時：業務員再次確認保戶需求，並在保險公司《要保書》書面確認保險需求。
4. 保戶簽約後：提供《銷售服務確認書》，向客戶逐一檢視相關說明是否落實。

# 6.9 O2O 線上客戶投保， 線下專人服務

網路投保帶來全新商機，我們很早就啟動因應機制。事實上，早在 2003 年政府就已拋出網路金融的概念，要求提供線上投保服務。不過到目前為止，電子簽章問題仍待克服。

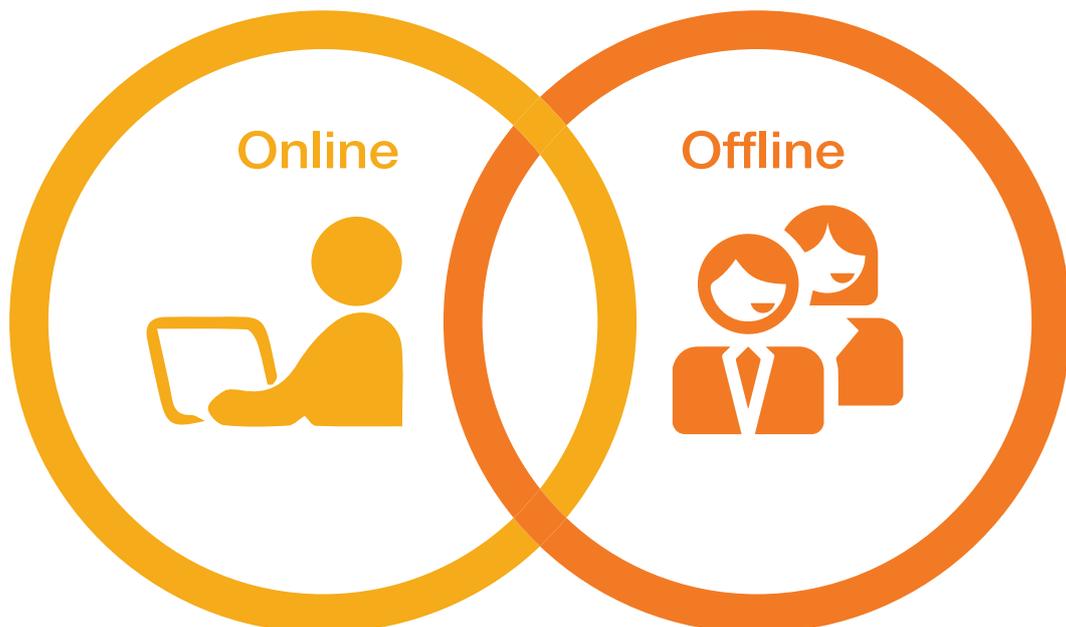
站在台名保經角度而言，因為是通路商，一旦保險公司規劃完善的網路投保機制，本公司將可立即承接，提供消費者即時的各項投保服務。

不過，保險終究是與人際互動高度關聯的產業。試想，當保戶發生理賠事項時，只能撥打 0800 專線尋求協助，而非透過專業、信任的業務人員處理理

賠。在這樣的情況下，保戶感受到的理賠服務是冷冰冰的制式化流程，而非溫暖的關懷。

再來是續保問題，當合約即將終止時，保戶只會不斷收到網路系統信，消費者可置之不理。如果是業務人員持續關心，將可提高續保率。

對於數位化浪潮，我們的策略是絕對不缺席！透過 O2O 虛實整合營運模式 (Online To Offline)，從網路集客，再交由業務人員接手服務，掌握線上投保商機。





# 6.10

## 內勤員工組成與福利

針對內勤行政團隊，為充分照顧同仁、保障其生活，依據《職工福利金條例》設置職工福利委員會，定期召開會議研商增進同仁福利事項。同時，受集體協商協定保障之總員工數比例為 100%。關於本公司提供之福利制度如下：

1. 員工加保勞保、健保及團體保險。
2. 生日禮金、中秋節及端午節節金、年終獎金及績效獎金。
3. 結婚及生育禮金、親人治喪慰問金。
4. 同仁健康檢查。
5. 員工制服。
6. 不定期舉辦活動，包含：慶生會、節慶活動、員工旅遊..... 等等。

▼ 雇用類型、以及雇用合約，依性別進行總勞動力的細分。本公司編制 52 為正職內勤同仁，以及 3,700 位承攬業務同仁。以下揭露正職同仁勞動力資訊。

主要分類	次要分類	男性		女性		小計
		人數	比例	人數	比例	人數
員工類別	經理人	7	13.46%	2	3.85%	9
	非經理人	4	7.69%	39	75.00%	43
	小計	11	21.15%	41	78.85%	52
年齡	30 歲以下	1	1.92%	7	13.46%	8
	31-50 歲	5	9.62%	34	65.38%	39
	50 歲以上	5	9.62%	0	0.00%	5
	小計	11	21.15%	41	78.85%	52
學歷	碩士	2	3.85%	2	3.85%	4
	大專	9	17.31%	30	57.69%	39
	高中職	0	0.00%	9	17.31%	9
	小計	11	21.15%	41	78.85%	52



台名保險經紀人股份有限公司  
TAIMING ASSURANCE BRO



# 6.11 業務同仁 績優表揚與獎勵

## 年度業績表揚大會

針對績效傑出的業務同仁，本公司在 2014 年於王朝酒店盛大舉辦年度業績表揚大會。得獎者在活動當天穿著正式晚禮服出席，接受全體同仁齊聚祝賀與公開頒獎表揚，獲得無上榮耀。頒獎典禮當天，本公司頒發「三霸」、「六強」、「十傑」內部獎項，並且也頒發「MDRT 百萬圓桌會員」外部獎項。

## ▼年度業績表揚大會獎項名稱

- 內部獎項
  - 三霸：總監體系以上業績年度業績前三名。
  - 六強：處經理單位年度業績前 6 名。
  - 十傑：個人年度業績前 10 名。
- 外部獎項
  - 百萬圓桌會員 (Million Dollar Round Table, MDRT)。





### 年度獎勵活動

針對3,700位業務同仁，每年舉辦「台」柱盃及「名」人賽2次業績競賽，並提供海外旅遊作為獎勵，達標的業務同仁將由公司招待前往國外旅遊。例如「2014 南海台柱盃」、「2014 美西名人賽」。其他包括南法、桂林、蘇美島、韓國、日本、沙巴、埃及、奧捷、京都、義大利、澳州、荷比、加西...等，都有台名保經到此一遊的足跡。

	上半年	下半年
2014	南海台柱盃	美西名人賽
2013	關東台柱盃	紐西蘭名人賽



## 熱心公益

# 6.12 把愛傳出去！

秉持經營永續幸福感的企業理念，本公司積極參與各項公益活動，為社會大眾提供服務。包括響應捐血活動、演講會、關懷老人、贊助孤兒、獎學金、捐助原住民圖書館、捐贈防癌基金會、捐助高雄市政府社會局社會救助金專戶 81 氣爆公益活動、贊助紙風車 368 鄉鎮市區兒童藝術工程、捐助中華民國保險經紀人商業同業公會舉辦之「好險有你愛相挺」活動以及與上海商業儲蓄銀行合作發行企業聯名卡，並每年辦理公益捐贈以回饋社會。



## ▶ 華山創世基金會 寒士吃飽三十尾牙宴

公益贊助華山創世基金會「寒士吃飽三十」尾牙宴，共同邀請全台 30,000 位獨居長輩、寒士、單親媽媽等一同享用，席開 2625 桌，讓獨居老人等在寒冬中度過溫暖尾牙。



## ◀ 致理科大保金系 獎學金捐贈

公益捐贈致理科技大學保險金融管理系獎學金，藉此培育國內優秀保險專業人才。

## ◀ 捐血一袋，救人一命

本公司號召員工一起挽起袖子，當一個快樂的捐血人，以實際行動回饋社會。我們鼓勵員工將自己的熱血化成溫暖的愛心，傳遞給最需要的病人，更可以在關鍵時刻救人一命，可說是相當有意義。

# 6.13 節能環保愛地球

台名保經屬於金融服務業，沒有製造工廠，因此，在永續環境的政策落實方面，減少紙張使用是本公司重要的環保政策。我們打造專屬業務員管理系統，減少紙張使用。

## 水資源消耗統計

透過統計圖表，台名保經具體掌握當地水資源的詳細使用數據；同時，也得以計算因使用水資源而產生的二氧化碳當量。統計結果顯示，2014 年水資源的二氧化碳排放當量總計為 0.1 公噸。

## 電力能源消耗統計

透過記錄電力能源消耗統計，並計算因使用電力而產生的二氧化碳當量。2014 年本公司電力消耗總度

▼2014 年用水量 & 碳排放統計表

2014 年	支出金額
1 月	NT\$2,686
3 月	NT\$2,338
5 月	NT\$511
7 月	NT\$678
9 月	NT\$752
11 月	NT\$744
12 月	NT\$761
小計	NT\$8,470

總計 2014 水資源消耗產生二氧化碳排放當量 0.1 公噸

備註：依據台灣自來水公司平均每度水單價 10 元，估計本公司 2014 年水資源消耗 847 度。再依據台灣自來水公司 2014 年用水排放係數公告，每產製 1 度水將產生 0.155 公斤二氧化碳。最後，再將二氧化碳排放當量以公噸為單位。

數為 63,938 度，換算二氧化碳當量為 33 公噸。同時，我們執行許多節能減碳措施，包括 18:00 以後冷氣關閉、裝設電扇降低室溫、黑白影印紙磅數由 100 磅降低到 70 磅以及推廣雙面列印。另外致力於各項資源節約措施，除使用資訊系統減少實體文件、建置會議視訊系統減少公務差旅外，更鼓勵內部使用回收信封進行文件傳遞，以降低對環境之衝擊。

▼2014 年用電量 & 碳排放統計表

2014 年	度數	支出金額
1 月	4,210	NT\$22,844
2 月	4,122	NT\$23,283
3 月	3,776	NT\$21,232
4 月	4,939	NT\$26,355
5 月	5,552	NT\$28,853
6 月	5,987	NT\$32,190
7 月	5,700	NT\$33,658
8 月	7,077	NT\$39,141
9 月	6,683	NT\$38,076
10 月	6,258	NT\$35,689
11 月	5,105	NT\$27,925
12 月	4,529	NT\$25,947
小計	63,938	NT\$355,193

總計 2014 電力消耗產生二氧化碳排放當量 33 公噸

備註：依據經濟部能源局 2014 年度電力排放係數統計，每 1 度電將產生 0.521 公斤二氧化碳。揭露範圍限定於台名保經營運總部。

## 6.14 遵循政府 2015 最新公告，加強揭露 CSR 績效指標

2015 年 04 月 02 日，財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心發佈「上櫃公司編製與申報企業社會責任報告書作業辦法」。第四條第 3 項規定：

金融業應加強揭露經濟績效及企業金融商品或服務之環境面與社會面之具體管理方針及績效指標。前述企業金融商品或服務至少應包含放貸、專案融資、共同基金、保險及企業本身投資等。其績效指標至少應包含下列項目：

(一) 在企業金融商品或服務之協議或交易範圍內，鼓勵與關注客戶或其他往來對象遵循金融業者對環境面和社會面要求之作業流程，及達到合理條件之情形。

(二) 非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異。

本公司遵循主管機關規定，加強揭露以下 CSR 績效指標。

第一，不同於保險公司編制投資部門，提供放貸業務，並且經過轉投資，把收益回饋給保戶。然而，保險經紀業者只是佣金收付的通路，沒有資金運用的風險。

第二，2014 年非擔任主管職務之員工人數共計 43 人，相較去年減少 1 人。此外，2014 年每位員工平均福利費用為 643 仟元，與去年金額相近。

▼ 非擔任主管職務之員工福利費用統計表（單位：新台幣仟元）

	2014	2013
人數	43 人	44 人
每人平均福利費用	643	645

# 6.15 績優同仁 真心話大告白





# 6.15 績優同仁 真心話大告白



業務總監  
洪文昌

幫助別人 ~ 成就自己  
永續幸福 ~ 世襲制度  
事業風險 ~ 只升不降  
人生財富 ~ 自己作主



業務處經理  
林惠琴

緣~一句承諾，就進入台名保經，依公司制度面上，是相當透明化，凡事都會依業務員角度去思考，是值得信賴的公司。相信自己的選擇與堅持是對的，就是愛台名保經！



業務處經理  
林彩惠

人生，在工作上的最大幸福感來自找對了平台。  
台名保經的務實經營，讓彩惠家族的夥伴們及我都樂在工作、樂在分享，並穩穩的成長著，不曾減少的感恩。台名保經，我們永遠跟隨您~



### 業務副總 黃裕煌

「經營永續的幸福感」是我最欣賞的公司經營理念！透過書面及上市櫃的承諾，讓公司幸福、股東幸福、員工幸福，且經由此平台，讓每個人都能有機會建構屬於自己的舞台，開展幸福美麗的人生！



### 業務副總 郭淑瓊

保險是事業，不需激情、吶喊、它像一杯水，不起眼、但卻很需要。找一個制度透明化、財務安全、努力可以傳承、和一群志同道合的伙伴共創永續幸福，才能真正延續愛的事業。台名保經正是壽險人員的唯一選擇。



### 業務處經理 胡之希

今天不努力工作，明天努力找工作。保險是最有價值的產品，我深信不疑！



### 業務副理 張美珍

台名保經是一個溫馨的大家庭，完善的公司制度，讓我在台名保經可以一直累積，不斷向上發展。「愛語、利行、同事、佈施」的文化，更是讓在台名保經的夥伴們都能無私分享，互相成長，創造自己無限可能。



### 管理處經理 黃怡綾

感謝台名保經讓我能顛覆對保險的舊思維，重啟對保險的正確思維。台名保經是我的第1份工作，它帶給我的是「保險絕對不是為了以賺錢為出發點」。有太多的案例告訴我們，有了保險後可以幫助多少家庭度過難關，有了保險後可以提供安全的生活保障，感謝台名保經。

# 6.15 績優同仁 真心話大告白



業務處經理  
陳鳳珠

人生的風景由選擇和態度織就，讓我的職涯選擇了能救人於急難之中的保險。我的態度是全力以赴、與人為善。並且在滿足客戶退休保障的同時，也屢次達到台名保經獎勵目標，讓我能出國看遍世界美景。



業務處經理  
李惠珍

我邁入保險領域已 15 年，為了提供客戶更清楚的投保權益，我都花許多時間建立《保單建議書》及《產品分析比較表》等書面資料。很感謝公司啟動 E 化平台，讓我在客戶資料彙整、商品比較、保單條款等等的資訊能快速查詢並統整，讓我有更完善的專業來服務客戶的需求，也讓我在保險路上充滿幸福、感恩與榮耀。



業務處經理  
羅淑芬

在這以經營永續幸福感的大家庭中，台名保經給我們完整的專業訓練及資源分享的 E 化平台，讓同事間發揮共享、共勉、互助、互愛的精神，秉持最熱忱的心及提供最專業的服務給客戶。



業務協理 李培瑾

一支不服輸的業務大軍及一群不辭辛勞的後勤支援部隊，成就了台灣第一家上櫃的保經公司。在這個以人為本的公司，歡迎對保險有愛、有想法、有使命感的朋友，來此逐夢踏實！



業務區經理  
顏美如

公司的佣金透明化，佣金保證續領，即使離職也可續領，晉升業績累計不歸零，清楚寫在合約中，一目了然。公司也很重視內部的教育訓練以及單位團隊合作和環境，而且每次的出國都是滿滿的驚喜，可以深深的感受到公司對每個人的用心，有無比的幸福感，讓我想繼續為我未來的人生努力奮鬥，盡全力服務客戶。



管理處副總  
楊淑芬

經營永續的幸福感是台名保經的理念，幸福不在口號，在日常生活的溫暖互動裡，懷著共好、共享、共榮之心情，經營在台名保經的每一天。



行政處協理  
陳慎恬

達成公司交付的目標需要團隊的通力合作，感謝所有伙伴在過程中貢獻心血，引進更多優勢的產險商品，透過教育訓練開拓法人職域市場，優化保單系統提供更即時的資訊服務保戶，所有的努力造就了這個豐收的一年，這個榮耀與所有同仁一起分享。

# 6.15 績優同仁 真心話大告白



業務處執行副總  
沈錦盛

E化是企業發展的必然趨勢，公司在基於為客戶提供完善且專業保險規畫服務的考量下，花費鉅資並歷經長達一年多的規畫與討論，領先台灣保經業界為旗下業務同仁開發設計了一套「E-agent 業務平台」，此平台設計的理念，乃著眼於提昇業務同仁的展業效率為出發點，聚焦整合了周全的行銷輔助工具、系統化的商機發掘功能、優化的行政進度資訊、主動的重要工作提醒、務實的線上學習資源，期望建立具效能的行銷工具，為保經業界樹立標竿，並期望更多認同台名保經理念的優秀人才加入台名保經，透過「E-agent 平台」一起來預見你我幸福的未來！



業務總監  
黃麗華

加入台名保經已逾 10 年。親眼見證：

1. 行政平台的建立，及行政人員的服務品質暨專業素養的提升，使得在外拼搏的業務人員遇到問題時可獲得立即性的解決！
2. 當業務人員自身或家人發生重大事故時，5 大制度的優勢能讓業務員無後顧之憂
3. 台名保經是台灣第 1 家上櫃的保經公司，品質自然是業界最優質的。

## 業務處經理 林聰文



有人說：做保險就是「拉」保險，我回答：是的沒錯！當有人跌倒了，生病了，殘廢了，老了需要看護了，就靠保險「拉」他一把，並解決遭遇的問題與困境，扶助他重新站起來，這就是保險。

台名保經不僅有完善的行政平台，還有紮實的教育訓練文化，每週固定的晨會，以及來自各家保險公司前輩的無私分享，讓打拼的業務員在後勤支援與專業提昇都無後顧之憂。最開心的是，台名保經也成為國內第一個上櫃的保經公司，由個人的經營變成法人的經營，更能承諾與保證，能對客戶和業務員都有「永續的幸福感」。

在透明的晉升制度，以及業績不考核，指定可接續，續僱帶著走等許多優於其他公司的制度下，慢慢的有許多的夥伴陸續加入，一起來台名保經為事業打拼。在此，也謝謝許多相信我，也相信台名保經的夥伴，有志同道合的你們，真好！。勇敢踏出這一步吧！我相信，台名保經將會為您開啟一扇更大又超有幸福感的世界之門。而我將會捲起袖子，陪著你一起向前走。



業務總監  
黃裕媿

因台名保經的制度與理念進入台名保經，良善的行政平台與教育訓練，有利於商品訊息與組織之發展，故能創造今日之團隊規模。續僱制度兼顧家庭、事業與健康之平衡，與不斷以首僱獲得續僱之壓力式管理不同。台名保經能開業界之先例，成為經紀人中首家上櫃之領導風範堪稱業界楷模，與有榮焉，對組織發展更如魚得水。



業務副理  
謝岳璇

非常幸運可以加入台名保經大家庭，也非常謝謝帶領我的單位主管。我很認同公司所設計的制度，包括制度透明、努力不打折、夥伴即股東。並且公司更是國內第一個上櫃的保經公司，讓客戶覺得更有保障。而在各式課程中所學到的知識、溝通能力，也讓我在客戶面前更有自信。



# THANK YOU

感謝您閱讀 CSR REPORT 創刊號，  
我們將持續經營永續的幸福感，  
請您持續關注下一期報告書。



## INDEPENDENT ASSURANCE OPINION STATEMENT

### 2014 Taiming Assurance Broker Co., Ltd. Corporate Social Responsibility Report

The British Standards Institution is independent to Taiming Assurance Broker Co., Ltd. (hereafter referred to as Taiming in this statement) and has no financial interest in the operation of Taiming other than for the assessment and verification of the sustainability statements contained in this report.

This independent assurance opinion statement has been prepared for the stakeholders of Taiming only for the purposes of verifying its statements relating to its sustainability, more particularly described in the Scope below. It was not prepared for any other purpose. The British Standards Institution will not, in providing this independent assurance opinion statement, accept or assume responsibility (legal or otherwise) or accept liability for or in connection with any other purpose for which it may be used, or to any person by whom the independent assurance opinion statement may be read.

This independent assurance opinion statement is prepared on the basis of review by the British Standards Institution of information presented to it by Taiming. The review does not extend beyond such information and is solely based on it. In performing such review, the British Standards Institution has assumed that all such information is complete and accurate.

Any queries that may arise by virtue of this independent assurance opinion statement or matters relating to it should be addressed to Taiming only.

### Scope

The scope of engagement agreed upon with Taiming includes the followings:

1. The assurance covers the whole report focused on systems and activities during the 2014 calendar year on the Taiming Assurance Broker Co., Ltd. and relevant operations in Taiwan.
2. The evaluation of the nature and extent of the Taiming's adherence to all three AA1000 AccountAbility Principles in this report as conducted in accordance with type 1 of AA1000AS (2008) assurance engagement and therefore, the information/data disclosed in the report is not verified through the verification process.

This statement was prepared in English and translated into Chinese for reference only.

### Opinion Statement

We conclude that the 2014 Taiming CSR Report Review provides a fair view of the Taiming programmes and performances during 2014. We believe that the 2014 economic, social and environmental performance indicators are fairly represented.

Our work was carried out by a team of (CSR) report assurers in accordance with the AA1000 Assurance Standard (2008). We planned and performed this part of our work to obtain the necessary information and explanations we considered to provide sufficient evidence that Taiming's description of their approach to AA1000 Assurance Standard and their self-declaration of 'in accordance' with the G4 sustainability reporting guidelines: the Core option were fairly stated.

### Methodology

Our work was designed to gather evidence on which to base our conclusion. We undertook the following activities:

- a top level review of issues raised by external parties that could be relevant to Taiming's policies to provide a check on the appropriateness of statements made in the report
- discussion with managers on Taiming's approach to stakeholder engagement. However, we had no direct contact with external stakeholders
- 8 interviews with staffs involved in sustainability management, report preparation and provision of report information were carried out
- review of key organizational developments
- review of the findings of internal audits
- review of supporting evidence for claims made in the reports
- an assessment of the company's reporting and management processes concerning this reporting against the principles of Inclusivity, materiality and responsiveness as described in the AA1000 AccountAbility Principles Standard (2008)

### Conclusions

A detailed review against the AA1000 AccountAbility Principles of Inclusivity, Materiality and Responsiveness as well as the G4 sustainability reporting guidelines is set out below:

### Inclusivity

In this report, it reflects that Taiming has made a commitment to its stakeholders, as the participation of stakeholders has been conducted in developing and achieving an accountable and strategic response to sustainability. There are fair reporting and disclosures for economic, social and environmental information in this report, so that appropriate planning and target-setting can be supported. In our professional opinion the report covers the Taiming's inclusivity issues. However, the future report should be further enhanced by the following areas:

- An approach for stakeholder engagement to be involved in the process for continuously improving sustainability performances

### Materiality

Taiming has established relative procedure in company level, as the issues which were identified by all departments have been prioritized according to the extent of impact and applicable criterion for sustainable development of company. Therefore, material issues were completely analyzed and the relative information of sustainable development was disclosed to enable its stakeholders to make informed judgments about the company's management and performance. In our professional opinion the report covers the Taiming's material issues. However, the future report should be further enhanced by the following areas:

- Aligning priority to decision of materiality issues with business strategy

### Responsiveness

Taiming has implemented the practice to respond to the expectations and perceptions of its stakeholders. An Ethical Policy for the Taiming is developed and provides the opportunity to further enhance the Taiming's responsiveness to stakeholder concerns. In our professional opinion the report covers the Taiming's responsiveness issues. However, the future report should be further enhanced by the following areas:

- Completely ensuring responsiveness by means of encouraging direct stakeholders' participation.

### GRI-reporting

Taiming provided us with their self declaration of 'in accordance' with the G4 sustainability reporting guidelines: the Core option (at least one Indicator related to each identified material Aspect). Based on our review, we confirm that social responsibility and sustainable development indicators with reference to the GRI Index are reported, partially reported or omitted. In our professional opinion the self declaration covers the Taiming's social and sustainability issues. However, the future report will be improved by the following areas:

- Providing an infrastructure to systematically collect information for supporting their report including performance indicators.

### Assurance level

The moderate level assurance provided is in accordance with AA1000 Assurance Standard (2008) in our review, as defined by the scope and methodology described in this statement.

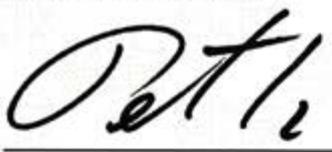
### Responsibility

This CSR report is the responsibility of the Taiming's chairman as declared in his responsibility letter. Our responsibility is to provide an independent assurance opinion statement to stakeholders giving our professional opinion based on the scope and methodology described.

### Competency and Independence

The assurance team was composed of Lead auditors and Carbon Footprint Verifiers experienced in Engineering sector, and trained in a range of sustainability, environmental and social standards including AA1000 AS, ISO14001, OHSAS18001, ISO14064 and ISO 9001. BSI is a leading global standards and assessment body founded in 1901. The assurance is carried out in line with the BSI Fair Trading Code of Practice.

For and on behalf of BSI:



Peter Pu

Managing Director BSI Taiwan

03 December, 2015

Taiwan Headquarters: 5th Floor, No. 39, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.

BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution




附錄

GRI G4 Index				
Indicator Numbers	Indicator Description	Disclosure Status	Page(s)	Explanatory Notes
<b>策略及分析</b>				
G4-1*	提供組織最高決策者的聲明（如 CEO、董事長或等同的高階職位者），內容包含判斷與組織相關的永續性議題，及針對這些對組織具相關性的面向提出永續性策略	●	4~5	
G4-2*	描述關鍵衝擊、風險及機會	●	22~23	
<b>組織概況</b>				
G4-3	說明組織名稱	●	16~17	
G4-4	說明主要品牌、產品與服務	●	16~17	
G4-5	說明組織總部所在位置	●	8~9	
G4-6	組織營運所在的國家數量及國家名（包括主要營運所在國或與永續發展議題有關的所在國）。	●	8~9	
G4-7	所有權的性質與法律形式	●	8~9	
G4-8	說明組織所提供服務的市場（包含地理細分、所服務的行業、客戶 / 受惠者的類型）	●	8~9	
G4-9*	說明組織規模	●	16	
G4-10*	按地區 / 國別、雇用類型、以及雇用合約，依性別進行總勞動力的細分	●	38	
G4-11	受集體協商協定保障之總員工數比例	●	38	
G4-12	描述組織之供應鏈	●	14	
● 完全揭露    ○ 部分揭露				

GRI G4 Index				
Indicator Numbers	Indicator Description	Disclosure Status	Page(s)	Explanatory Notes
G4-13*	報告期間有關組織規模、結構、所有權或供應鏈的任何重大變化	●	8~9	無重大變化
G4-14	說明組織是否具有因應之預警方針或原則	●	22~23	
G4-15	列出經組織簽署認可，而由外部所制定的經濟、環境與社會規章、原則或其他倡議	●	9,20	
G4-16*	列出組織參與的公協會（如產業公協會）和國家或國際性倡議組織的會員資格，參與的方式	●	16	
<b>鑑別重大考量面與邊界</b>				
G4-17	列出組織合併財務報表或等同文件中所包含的所有實體。說明是否有在組織合併財務報表或等同文件中的實體未包含在此報告書中	●	8~9	
G4-18	界定報告內容和考量面邊界的流程。組織如何依循界定報告內容的原則	●	10~13	
G4-19	列出所有在界定報告內容過程中所鑑別出的重大考量面	●	10~13	
G4-20*	針對每個重大考量面，說明組織內部在考量面上的邊界	●	10~13	
G4-21*	針對每個重大考量面，說明組織外部在考量面上的邊界	●	10~13	
G4-22	說明對先前報告書中所提供之任何資訊有進行重編的影響及原因	●	10~13	無重大變化
G4-23	說明和先前報告期間相比，在範疇與考量面邊界上的顯著改變	●	10~13	無重大變化
● 完全揭露    ○ 部分揭露				

GRI G4 Index				
Indicator Numbers	Indicator Description	Disclosure Status	Page(s)	Explanatory Notes
<b>利害關係人議合</b>				
G4-24	列出組織進行議合的利害關係人群體	●	10~13	
G4-25	就所議合的利害關係人，說明鑑別與選擇的方法	●	10~13	
G4-26	說明與利害關係人議合的方式，包含依不同利害關係群體及形式的議合頻率，並說明任何的議合程序是否特別為編製此報告而進行	●	10~13	
G4-27	說明經由利害關係人議合所提出之關鍵議題與關注事項，以及組織如何回應這些關鍵議題與關注事項，包括透過報告。說明提出每一關鍵議題與關注事項的利害關係人群體	●	10~13	
<b>報告書基本資料</b>				
G4-28	所提供資訊的報告期間（如會計年度或日曆年度）	●	8~9	2014 年 1 月 ~ 12 月
G4-29	上一次報告的日期（如果有）	●	8~9	
G4-30	報告週期（如每年一次、兩年一次）	●	8~9	每年 1 次
G4-31	提供可回答報告或內容相關問題的聯絡人	●	8~9	
G4-32*	說明組織選擇的「依循」選項。說明針對所擇選項的 GRI 內容索引。如報告書經過外部保證 / 確信，請引述外部保證 / 確信報告。	●	8~9	
● 完全揭露    ◐ 部分揭露				

GRI G4 Index				
Indicator Numbers	Indicator Description	Disclosure Status	Page(s)	Explanatory Notes
G4-33*	在永續性報告附帶的確保報告中，說明機構為報告尋求外部確保的政策及現行措施	●	8~9	已經由獨立第三方驗證機構英國標準協會台灣分公司 BSI，完成外部確證。並取得 BSI 核發之查證聲明書 (Independent third party assurance statement)。
<b>治理</b>				
G4-34	說明組織的治理結構，包括最高治理機構的委員會。鑑別哪些委員會分別負責經濟、環境及社會衝擊的決策	●	20	
<b>倫理與誠信</b>				
G4-56	描述組織之價值、原則、標準和行為規範，如行為準則和倫理守則	●	20	
<b>特定標準揭露</b>				
<b>類別：經濟</b>				
<b>考量面：經濟績效</b>				
G4-EC1	組織所產生及分配的直接經濟價值	●	24~25	
G4-EC3	組織確定福利計畫義務的範圍	●	38	
● 完全揭露    ◐ 部分揭露				

GRI G4 Index				
Indicator Numbers	Indicator Description	Disclosure Status	Page(s)	Explanatory Notes
<b>考量面：能源</b>				
G4-EN3	組織內部的能源消耗量	●	44	
G4-EN6	減少能源的消耗	●	44	
G4-EN7	降低產品和服務的能源需求	●	44	
<b>考量面：排放</b>				
G4-EN16	能源間接溫室氣體排放量（範疇二）	●	44	
<b>考量面：訓練與教育</b>				
G4-LA9	按性別和員工類別劃分，每名員工每年接受訓練的平均時數	◐	32~33	
G4-LA10	強化員工持續受僱能力以及協助其管理退休生涯的職能管理與終生學習計畫	◐	32~33	
G4-LA11	按性別和員工類別劃分，接受定期績效及職涯發展檢視的員工比例	◐	32~33	
● 完全揭露    ◐ 部分揭露				

GRI G4 Index				
Indicator Numbers	Indicator Description	Disclosure Status	Page(s)	Explanatory Notes
子類別：社會				
考量面：當地社區				
G4-SO1	營運據點中，已執行當地社區議合、衝擊評估和發展計畫的據點之百分比	●	42~43	
考量面：社會衝擊問題申訴機制				
考量面：產品及服務標示				
G4-PR3	依組織資訊與標示程序所劃分的產品與服務資訊種類，以及需要符合此種資訊規定的重要產品及服務類別的百分比	●	34~35	
考量面：行銷溝通				
G4-PR6	禁止或有爭議產品的銷售	●	34~35	
G4-PR7	按結果類別劃分，違反有關行銷推廣（包括廣告、推銷及贊助）的法規及自願性準則的事件總數	●	15	已達成最近 2 年「財團法人金融消費評議中心」零申訴之績效。
● 完全揭露    ○ 部分揭露				

