

2015 CSR REPORT

台名保經企業社會責任報告書



目錄

Table of contents

董事長的話	1	完善教育訓練	31
		專業保戶服務	35
封面故事	3	O2O 線上客戶投保，線下專人服務	37
關於報告書		員工關懷	
台名保經 2015 CSR 報告書再次榮獲 GRI G4 及 AA1000 雙國際標準保證聲明書	9	內勤員工組成與福利	38
		非主管職員工福利	39
關於我們		打造性別平等的職場	40
產業概況	15	定期舉辦海內外獎勵活動，犒賞員工辛勞	41
關於我們	17	社會公益	
營運成果		熱心公益把愛傳出去！	43
公司治理嚴謹	19	我們珍惜自然能源，並落實節能措施	47
瞄準退休商機，行銷主軸明確	21	績優同仁真心話大告白	49
財務績效表現亮眼	23	附錄	
各家保單產品一站式購足	25	附錄 A：BSI 保證聲明書	55
業績不歸零佣金透明化制度	27	附錄 B：GRI G4 Index	57
五大優勢制度齊心打拼未來	29		



董事長的話

封面人物就是你

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。

這是台名保經所發行的第2本企業社會責任報告書，未來我們也將持續發布報告書，向大家說明永續經營的績效展現。我常說保險經紀產業是以人為本的行業，本公司核心競爭力來自優秀業務團隊長期深耕客戶，以及內勤同仁完善保戶服務。因此，去年我們開業界風氣之先，讓年度績優同仁躍上報告書首頁，使他們成為名符其實的封面人物，此舉在業界締造廣大迴響。今年我們打鐵趁熱，延續「封面人物就是你」的方式，讓表現優異的團隊親自上陣，讓更多人共同見證他們所締造的傲人成績與驕傲！

落實公司治理，強化董事會運作

2015年我們開始參與證交所舉辦的公司治理評鑑制度，透過年度自我檢視，以強化董事會運作。作為全國第一家上櫃的保經公司，我深刻的了解落實公司治理（Corporate Governance），將是台名保經永續發展的重要基石。並且我們也希望成為產業領頭羊，透過經營團隊的監督與制衡制度，合理地界定和配置全體股東與營運團隊的權利與責任關係，讓這些訊息都透明化、制度化，確保全體股東利益最大化。

營收表現亮眼，年增 15.4%

我們在公司年度最大盛事「2015 業務表揚大會」前1天，董事會拍板定案 2015 年財報及盈餘分配，決議配發現金股利 3 元。2015 年合併營業收入計新台幣 6.03 億元，年增 15.4%，每股稅後盈餘 3.12 元，產壽險業績及佣金收入在全體同仁努力打拼下持續

穩健成長。更令我感到自豪的是，本公司不僅營收亮眼，最近3年更達到「財團法人金融消費評議中心」零申訴的絕佳績效。此外，我們也以參股上海聯達保代 24.9% 的方式參與經營，正式跨足大陸保險市場，持續締造長期穩健的營收成績。

參與保險業指尖上的革命，正式啟動台名 E-agent 平台

為符合金融科技的發展潮流提供客戶多元服務，本公司利用電子商務結合保險商品推廣，斥資為旗下業務同仁建置「台名 E-agent 平台」。為協助全國 3 千多位業務大軍更迅速地拓展客源，我們打造了一套有效整合客戶管理、商品管理、保單管理、訓練資源、客戶服務作業流程的雲端平台，作為業務同仁行銷輔助工具，讓整體業務推動更如虎添翼。此外，我們也領先業界首創「i 護駕」及「i 隨護」APP 即時影音互動技術。並且，我們積極的向主管機關保險局遞案申請網路投保業務試行，開拓網路投保新局，積極參與保險業指尖上的革命。

最後，一如以往我同樣想用「感恩」做為這段談話的結尾。每年在報告書即將發行的時刻，我越是深切體會到這是值得感恩的日子。同時，我也向每位認真的同仁掛保證，未來我們都能一起享受長期辛勤耕耘所獲得的豐富成果，祝福大家闔家安康。

台名保經董事長 李正之





2015 年業務表揚大會圓滿成功， 恭禧得獎者，也謝謝幕後工作同仁

2015 年度台名保經年度業務表揚大會在台北王朝飯店盛大舉行，除了舞台前得獎者皆盛裝出席風光領獎之外，幕後工作同仁精采節目企劃與精準流程執行也讓人津津樂道。對於 3 千多位承攬業務同仁而言，能夠在每年的業務表揚大會登台領獎，代表過去 1 整年辛勤耕耘獲得豐碩成果，也彰顯個人的輝煌榮耀。今年表揚「總監三霸」、「處經理六強」、「個人十傑」外，另有「台名之星」3 位、百萬圓桌會員 (Million Dollar Round Table, MDRT) 37 位、「MDRT 終身會員」1 位、「功在台名」10 位、「2015 年台柱盃」及「名人賽」達成者，以及「特別貢獻獎」3 位，再次恭禧得獎者，也謝謝幕後工作同仁。

人稱保險界奧斯卡的台名保經年度業務表揚大會，典禮開場規格媲美好萊塢大明星走紅毯的氣勢，由得獎者身著正式服裝華麗現身。董事長李正之也率領高階

主管在眾人歡呼聲中進場，一連串的精彩典禮內容讓前來參與的嘉賓們驚嘆連連。加上主持人幽默風趣的串場，也讓隆重的頒獎典禮變得活潑有趣。有意思的是，李董事長在眾人鼓勵下再度演出招牌跳躍動作，象徵台名保經業績持續一飛沖天。

對於首度加入本公司的業務同仁或有志加入台名的新夥伴，我們很樂意再次介紹年度業務表揚大會的獎項與活動內容。針對績效傑出的業務同仁，公司每年都會斥資承租五星級飯店，盛大舉辦年度業務表揚大會。得獎者在活動當天穿著正式服裝出席，接受全體同仁齊聚祝賀與公開頒獎表揚，獲得無上榮耀。獎項包括「總監三霸」、「處經理六強」、「個人十傑」、「台名之星」等內部獎項，並且也頒發「MDRT 百萬圓桌會員」、「MDRT 百萬圓桌終身會員」外部獎項。歡迎加入台名，也預祝順利得獎！

▼ 2015 年台名保經業務表揚大會獎項名稱與得獎者名單，依得獎名次排列

獎項名稱	職稱 姓名
總監三霸	1. 協理 李培瑾 2. 總監 黎秀芬 3. 副總 郭淑瓊
處經理六強	1. 總監 黎秀芬 2. 處經理 林聰文 3. 總監 洪文昌 4. 處經理 林彩惠 5. 處經理 林惠琴 6. 總監 梁琇玥
個人十傑	1. 協理 李培瑾 2. 區經理 黃靖絜 3. 處經理 李惠珍 4. 區經理 顏美如 5. 副理 林淑雅 6. 區經理 鄭雪娥 7. 處經理 楊翠娥 8. 處經理 陳鳳珠 9. 區經理 李佳慧 10. 處經理 胡之希
台名之星	區經理 黃靖絜、區經理 顏美如、區經理 林秀美
MDRT 百萬圓桌終身會員 (Million Dollar Round Table)	總監 何岡陵
MDRT 百萬圓桌會員 (Million Dollar Round Table)	處經理 丁惠玉、處經理 王瓊珠、處經理 朱寶寶、區經理 呂明雪、區經理 李秀蘭、區經理 李佳慧、區經理 李美麗、協理 李培瑾、處經理 李惠珍、區經理 林秀美、副理 林淑雅、副理 林碧雲、處經理 林慧珍、區經理 林艷卿、總監 金俐君、處經理 馬秀美、副理 張美珍、總監 張琪、處經理 張雅慧、區經理 張麗珠、處經理 郭美蘭、處經理 陳鳳珠、處經理 曾結賢、處經理 黃翊喬、區經理 黃靖絜、處經理 楊翠娥、總監 甄宗瑛、區經理 劉冰冰、區經理 蔡慧璇、處經理 衛曉文、區經理 鄭雪娥、處經理 鄭舒文、區經理 蕭高淑對、區經理 謝錦榮、區經理 顏美如、處經理 蘇美徽、副理 蘇朗耀
功在台名	總監 黎秀芬、協理 傅泰山、總監 洪文昌、處經理 黃德福、協理 李培瑾、區經理 陳朝壽、處經理 林彩惠、總監 吳佳玲、協理 蕭伯納、處經理 林聰文
特別貢獻獎	協理 李培瑾、總監 黎秀芬、總監 潘宗保



▲ 總監 & 個人組會長獎





▲ 處經理組會長獎



▲ 處經理六強



▲ 個人十傑



▲ MDRT 終身會員

業務表揚大會獎項一覽表

內部獎項

- 三霸：總監體系以上業績年度業績前 3 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。
- 台名之星：連續 12 個月以上，達成公司規定的單月保費收入門檻。
- 台柱盃：達標者可享有海外獎勵旅遊。
- 名人賽：達標者可享有海外獎勵旅遊。

外部獎項

- MDRT 百萬圓桌會員 (Million Dollar Round Table, MDRT)。
- MDRT 百萬圓桌終身會員：達成 10 次百萬圓桌會員 (Million Dollar Round Table, MDRT)，即可成為終身會員。



▲ MDRT 會員

台名保經 2015 CSR 報告書 再次榮獲英國 BSI 頒發 GRI G4 以及 AA1000 雙國際 標準保證聲明書

報告書概況

這是台名保經股份有限公司第 2 次發行的企業社會責任報告書，未來我們將每年持續發行此報告，定期向外界揭露非財務績效以外的營運成果，並以行動實踐永續經營之企業願景。台名保經 2015 CSR 報告書再度榮獲英國標準協會（The British Standards Institution, BSI）臺灣分公司蒲樹盛總經理頒發 GRI G4 以及 AA1000 雙重國際標準保證聲明書，並由本公司李正之董事長親自出席領獎，彰顯本公司最高管理階層對於企業社會責任的重視。

報告期間

2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日

上一次報告期間與發佈日期

上一次的報告期間為 2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日，發佈日期為 2015 年 12 月 30 日

報告週期

每年發佈 1 次

報告書範疇與考量面邊界

本報告書經濟類別的數據來源為 2015 年企業年報所刊登的合併財務報表，合併營收數據涵蓋範圍包括台名保經全部實體。在環境類別的指標揭露，包括用電量與用水量排放統計數據，則以總公司為主要揭露邊界。



編撰指南

本報告書依據全球報告倡議組織全球永續性報告指南 (Global Reporting Initiative, Sustainability Reporting Guidelines Version 4.0, 簡稱 GRI G4) 編撰。本報告書選擇核心依循 (In accordance with core option)，針對GRI G4一般標準揭露 (General Standard Disclosures) 與特定標準揭露 (Specific Standard Disclosures) 進行本年度永續議題與資訊揭露。並附有 GRI G4 完整對照表，以供索引各章節內容。

查證標準與結果

本報告書透過內部最高管理階層會議，決議尋求外部查證以提高本報告的可信度。委託第三方公正查證機構英國標準協會 (British Standards Institution, BSI) 針對報告書中揭露的資訊進行查證。BSI採用全球性非營利組織 Account Ability 所制定的 AA1000 保證標準2008年版 (AA1000 Assurance Standard) 第1應用類型 (Type 1)、中度保證等級 (The Moderate Assurance) 作為查證標準 (Assurance standard)。BSI在查證報告中指出，本報告書已符合資訊揭露的完整性、重大性及回應性。最終在稽核報告上做出右列陳述：本年度報告書已經完整展現與揭露永續議題，目前組織的企業社會責任運作已經納入與管理階層定期溝通，值得肯定，未來宜持續依照企業社會責任政策持續落實。

GRI G4一般與特定標準揭露

編撰一份企業社會責任報告書的核心，是基於重大性原則來鑑別重大考量面 (Identified Material Aspects)。重大考量面意指本公司對於經濟、環境和社會以及利害關係人的回饋，所彙整的重大影響議題。依據 GRI G4 一般標準揭露 (General Standard Disclosures) 提供2種依循 (In Accordance) 選項，包括核心依循選項 (In Accordance – Core) 與全面依循選項 (In Accordance – Comprehensive)。本報告書選擇核心依循選項。接下來，我們著手規劃 GRI G4 特定標準揭露 (Specific Standard disclosures)，包括經濟 (Category Economic)、環境 (Category Environmental) 以及社會 (Category Social)。而這三大類別各自再往下展延管理方針揭露 (Disclosures on Management Approach, DMA) 以及

考量面 (Aspects)，被鑑別為非重大的考量面則不涵蓋在本報告之中。

鑑別重大考量面

我們透過鑑別 (Identification)、排序 (Prioritization)、確證 (Validation)、檢視 (Review) 4大步驟，鑑別重大考量面。首先在步驟1，我們鑑別相關議題。經過本公司內部會議，整理一份值得包含在本報告的議題清單，又稱相關議題 (Relevant Topics)。我們從《 GRI G4 永續性報告指南 》考量面 (Aspects) 與標準揭露 (Standard Disclosures) 挑選相關議題。接下來執行步驟2排序，同樣依據《 GRI G4 永續性報告指南 》界定報告內容3原則，將相關議題 (Relevant Topics) 進行排序。包括利害關係人包容性 (Stakeholder Inclusiveness)，藉此釐清利害關係人，並在本報告中說明如何回應他們的合理期望與利益。還有重大性 (Materiality)，再次確認本報告所挑選的議題，是否足以造成對經濟、環境和社會的顯著衝擊。最後則是永續性 (Sustainability Context)，揭露本公司如何對當地或全球經濟、環境及社會發展趨勢所完成的改善或降低破壞。同時，我們亦遵循 GRI G4 指南，在步驟1所鑑別的相關議題 (Relevant Topics)，從此階段開始稱為考量面 (Aspects)。同時，我們也針對利害關係人密切溝通，蒐集他們關心的議題。經彙整獲得以下議題重大性排序結果。

在步驟3確證的過程中，我們依據 GRI G4 完整性原則 (Completeness)，以評估已經鑑別的重大考量面。完整性原則包括範圍 (Scope)，本報告所有涵蓋的考量面，例如經濟績效、原物料、職業健康與安全以及員工訓練教育；考量面邊界 (Aspect Boundaries)，對每個重大考量面定義衝擊邊界；以及報告期間資訊的完整性。更重要的是，本報告書經排序後的重重大考量面清單，已經過高層決策者核准。而在鑑別重大考量面與邊界的最後階段，也就是步驟4檢視，將在本報告發佈後，展開利害關係人的回饋資訊蒐集，為下一個報告週期做準備。因為，各方利害關係人的意見調查結果，將有助於下一報告週期的鑑別步驟。

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。

發言人 陳養國 總經理
電話：(02)5558-5988
E-mail：spokesman@tabc.com.tw

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

代理發言人 楊淑芬 副總經理

電話：(02)5558-5988

E-mail：spokesman@tabc.com.tw

利害關係人議合

透過定期與非定期內外部利害關係人議合（Stakeholder Engagement），本公司積極的回應他們所關注的議題與注意事項。在外部利害關係人方面，針對股東每年召開 1 次股東會。面對主管機關的各式資料揭露規定，我們也定期在證交所公開資訊觀測站發布訊息，同時也全力配合政府所提倡的公司治理評鑑制度，每年主動提交 1 次《公司治理評鑑報告》。而在顧客維繫上，業務同仁每個工作天都及時的回應產品諮詢與提交客戶所需要的保單試算資料。此外，對於財經媒體所關心的營運績效，我們在收到正式採訪通知後，交由公關部門正式回應媒體提問，在證交所公開資訊觀測站或公司官網統一發布公關新聞稿。同時，我們也積極的與內部利害關係人密切的溝通，包括每月召開 1 次董事會，並且每季召開勞資會議，以及公司內部網站進行溝通。本報告期間的重大利害關係人溝通形式與頻率，請見以下說明。

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、新商品或商品停售等新訊息，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、每季舉辦處經理職級以上業務主管經營管理會議。
 - 啟動台名 E-agent 平台：利用電子商務推廣保險商品，即時並完整地向全省業務同仁傳遞產品資訊。

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，每年編制股東會年報，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

重大相關議題		重大考量面	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
1. 公司治理	<ul style="list-style-type: none"> • 選任獨立董事。 • 設立審計委員會。 • 制訂公司治理守則。 • 公告內部控制制度聲明書。 • 制訂誠信經營守則。 • 第三方財務稽核。 • 專業股務代辦機構。 • 資訊透明化。 • 參與第 3 屆公司治理評鑑制度，透過自我檢視，強化董事會運作。 	一般標準揭露 – 治理	✓	✓	✓	✓	✓
2. 經濟績效	<ul style="list-style-type: none"> • 進入資本市場，擴大資金規模。 • 2015 年合併營業收入計新台幣 6.03 億元，年增 15.4%，產壽險業績及佣金收入均穩健成長。每股稅後盈餘 3.12 元。 • 以參股上海聯達保代 24.9% 的方式參與經營，可望正式跨足大陸保險市場。 • 轉投資全家安心公司首創「i 護駕」及「i 隨護」APP 即時影音互動技術。 • 向主管機關保險局遞案申請網路投保業務試行，開拓網路投保新局。 	經濟績效 EC1	✓	✓	✓	✓	
3. 教育訓練	<ul style="list-style-type: none"> • 建置 4 大學院，包括行銷學院、財金學院、管理學院、教育學院。 	訓練與教育 G4 LA9	✓		✓		✓

重大相關議題	重大考量面	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
4. 行銷溝通	<ul style="list-style-type: none"> 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。 投保時：台名保經業務同仁再次確認保戶需求，並在保險公司《要保書》書面確認保險需求。 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。 制定《公平待客原則》內部規範，維護消費者權益 	產品及服務標示 G4 PR3	✓	✓	✓	✓
5. 勞務關係	<ul style="list-style-type: none"> 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。 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。 達標業務同仁，頒發「總監三霸」、「處經理六強」、「個人十傑」內部獎項，並且也頒發「MDRT 百萬圓桌會員」外部獎項。 達標業務同仁，每年舉辦兩次國外旅遊。 啟動台名 E-agent 平台：每位業務同仁都可以透過系統清楚地知道客戶拜訪狀況、工作日誌檢視、業績達標情況 .. 等。 	勞僱關係 G4 LA1 員工多元化與平等機會 G4 LA12	✓	✓	✓	
6. 當地社區	<ul style="list-style-type: none"> 贊助保險金融科系獎學金，培育專業人才。 定期號召同仁參與捐血活動。 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。 贊助紙風車 368 鄉鎮市區兒童藝術工程。 捐助財團法人壽保險文教基金會。 捐助創世基金會中區園遊會。 	間接經濟衝擊 G4 EC7	✓			✓

▼ 視覺化的重大議題排序示意圖



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 2015 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」，「外幣達人獎」以表揚台名卓越的銷售績效。

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		2015 年	2014 年	2013 年	
保險業	立案企業數量	54	54	56	
	保險業務人員	尚未公布	351,208	295,414	
	簽單保費收入	產險	136,119	132,220	124,904
		壽險	2,926,682	2,771,130	2,583,532
保險經紀業	立案企業數量	尚未公布	488	495	
	保險經紀業務人員	尚未公布	120,764	120,978	
	簽單保費收入	產險	尚未公布	26,101	28,097
		壽險	尚未公布	562,279	478,239

資料來源：財團法人保險事業發展中心



▲ 台名保經與中國信託人壽保險股份有限公司合作，透過我們的強大業務團隊代為銷售人壽保單，締造銷售佳績。

「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，有別於壽險業務同仁，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，傾向銷售短年期的保單。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 3 年「財團法人金融消費評議中心」零申訴之績效。

關於我們

台名保經成立於 2002 年 10 月，擁有 14 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 33 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」為經營理念，致力打造業務同仁與員工優質的事業平台，提供保戶最好、最完整的保險規劃。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。

2015 年

- 全國唯一一家掛牌上櫃保險經紀人公司
- 資本額：2.36 億
- 3,283 位業務同仁與行政人員 55 人

營業據點

總公司：台北市館前路 49 號 11 樓

北部

基隆：基隆市信一路 148 號 9 樓

重慶：台北市重慶南路一段 83 號 9 樓

館前：台北市館前路 49 號 6 樓

桃園：桃園市永安路 191 號 14 樓之 3

中部

台中：台中市文心路三段 447 號 25 樓之 2

雲林：雲林縣虎尾鎮林森路二段 371 號 6 樓

嘉義：嘉義市體育路 69 號 2 樓

嘉鑫事業團隊：嘉義市興業西路 145 號 4 樓

南部

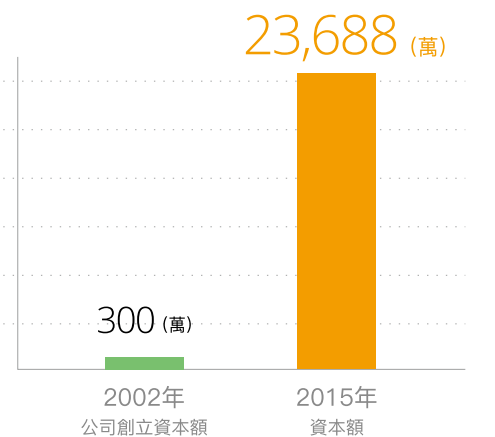
台南：台南市中西區府前路二段 281 號 5 樓

高雄：高雄市前鎮區一心一路 241 號 11 樓

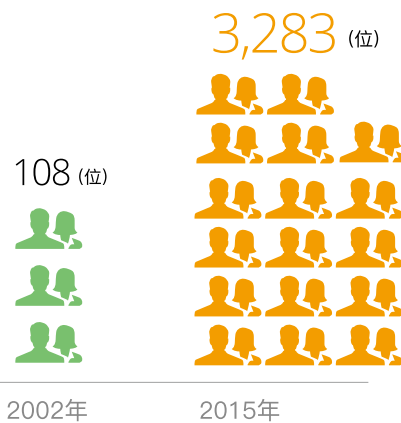
屏東：屏東市廣東南路 88-15 號 2 樓

台南事業團隊：台南市中西區府前路 2 段 283 號 7 樓

資本額



業務同仁



▲ 台名保經成立 14 年，經營績效卓越，資本額與內外勤同仁數量顯著成長。



公司治理嚴謹

相較於全國近 500 家同業，台名保經是唯一通過櫃買中心核准上櫃的保經公司，而身為全國第 1 家上櫃的保經公司，我們深切地了解到，公司治理 (Corporate Governance) 的落實將更顯重要。並且，我們也希望成為產業領頭羊，透過經營團隊的監督與制衡制度，合理地界定和配置全體股東與營運團隊的權利與責任關係，保證股東利益的最大化。

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。

- 參與公司治理評鑑：積極參與證交所舉辦的公司治理評鑑制度，透過年度自我檢視，強化董事會運作。
- 依據《證券交易法》設置獨立董事，也依循《董事會議事規範》辦理董事會業務。同時，董事也

依照《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，強化專業治理能力。

- 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。

▶ 多元化的董事成員，董事年齡 50 歲以上 5 人、50 歲以下 3 人。並致力於打造資歷豐富以及性別平等的董事會。

項次	職稱	姓名	性別
1	董事	台灣領航資產投資股份有限公司 代表人 李正之	男
2	董事	台灣領航資產投資股份有限公司 代表人 陳翠蓉	女
3	董事	台灣領航資產投資股份有限公司 代表人 陳其鍾	男
4	董事	正融實業股份有限公司 代表人：陳養國	男
5	董事	正融實業股份有限公司 代表人：李培瑾	女
6	獨立董事	李宗儒	男
7	獨立董事	彭本治	男
8	獨立董事	謝宗翰	男



副董事長 陳翠蓉

” 我們致力於打造資歷豐富以及性別平等的董事會。並且引進外部獨立董事，在董事會中扮演獨立監督公司經營者的角色，讓台名保經的公司治理制度與國外接軌。

總經理 陳養國

” 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，永續經營台名保經與全體客戶的永續幸福感。

財務績效表現 亮眼，配發現 金股利 3 元

管理處 副總 楊淑芬



為了闡述不同利害關係人之間的資本流動，以及本公司對社會所帶來的主要經濟衝擊，我們編制經濟指標，回應經濟價值的產生和分配等資訊，也反映了本公司如何為利害關係人創造財富，以及報告期間內全球營運所產生及分配的直接經濟價值。並且，這些財務數據都是經由專業會計師事務所審計的財務報告或損益表來蒐集資料。

就在公司年度最大盛事「2015 業務表揚大會」前 1 天，董事會拍板定案 2015 年財報及盈餘分配，決議配發現金股利 3 元。若以 2016 年 2 月 24 日股票收盤價 43 元計算，現金股息殖利率逼近 7%。本公司合併營業收入計 6.03 億元，年增 15.4%，產壽險業績及佣金收入均穩健成長，每股稅後盈餘 3.12 元。

- 營業收入：2015 年度合併營業收入淨額為 602,663 仟元。請見《營收統計表》。
- 獲利表現：2015 年合併稅前淨利為 83,305 仟元，相較於去年同期成長 5.4%。
- 股價資訊：請見最近兩年《每股市價、淨值、盈餘、股利統計表》。

▼ 2015、2014 及 2013 年營收統計表 (單位：新台幣仟元)

	2015		2014		2013	
	金額	佔率	金額	佔率	金額	佔率
營業收入						
壽險經紀收入	303,034	50.28%	231,749	44.36%	200,792	41.25%
續年經紀收入	135,987	22.56%	124,696	23.87%	126,486	25.98%
獎金及手續費收入	118,334	19.64%	126,472	24.21%	126,736	26.03%
產險經紀暨其他收入	45,308	7.52%	39,532	7.56%	32,820	6.74%
收入	602,663	100.00%	522,499	100.00%	486,831	100.00%

▼ 每股市價、淨值、盈餘、股利統計表 (單位：新台幣元)

項目		2015	2014
每股市價 (註 1)	最高	54.13	46.55
	最低	30.95	44.60
	平均	54.65	45.51
每股淨值 (註 2)	分配前	18.21	21.75
	分配後	15.21	18.75
每股盈餘	追溯調整前加權平均股數		23,688
	每股盈餘 (註 3)	追溯調整前	3.12
		追溯調整後	3.12
		22,031	3.06

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

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

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

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



行政處協理 陳慎恬

各家保單產品 一站式購足

與 33 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"> • 中國信託人壽保險 • 全球人壽保險 • 中國人壽保險 • 新光人壽保險 • 中泰人壽保險 • 臺銀人壽保險 • 友邦人壽保險 • 遠雄人壽保險 	<ul style="list-style-type: none"> • 康健人壽保險 • 安聯人壽保險 • 蘇黎世人壽保險 • 宏泰人壽保險 • 台灣人壽保險 • 富邦人壽保險 • 朝陽人壽保險 	<ul style="list-style-type: none"> • 臺灣產物保險 • 新光產物保險 • 旺旺友聯產物保險 • 新安東京海上產物保險 • 富邦產物保險 • 國泰產物保險 • 美商安達產物保險 • 泰安產物保險 • 台壽保產物保險 	<ul style="list-style-type: none"> • 兆豐產物保險 • 美亞產物保險 • 華南產物保險 • 明台產物保險 • 第一產物保險 • 蘇黎世產物保險 • 法商法國巴黎保險 • 南山人壽保險 • 保誠人壽保險

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「業務同仁職務不考核、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

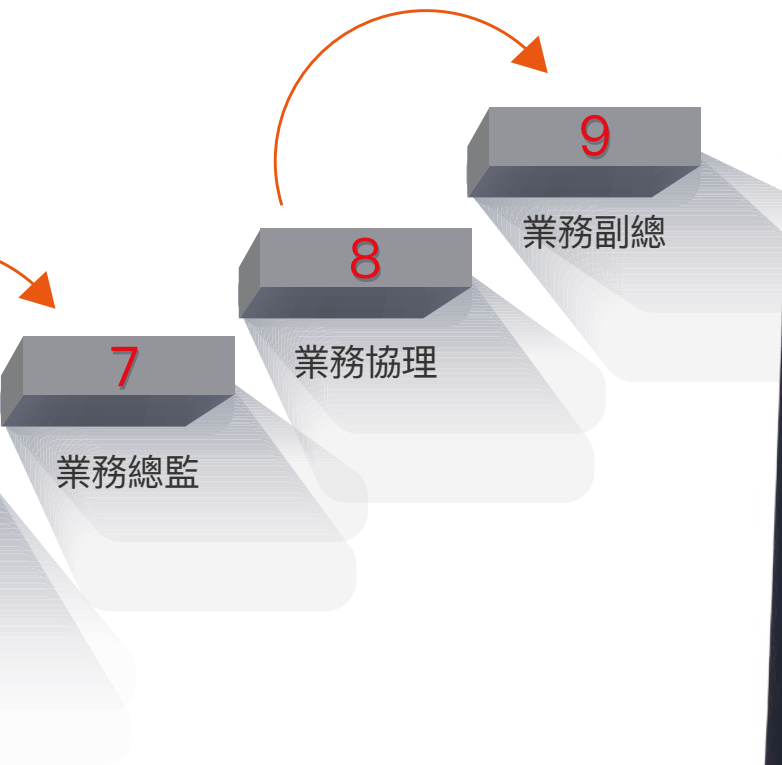
有別於其他以家族式經營的保經代公司，我們聘用專業經理人，打造優於同業的晉升制度與佣金分配。

- 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

台名成立已來努力維護五大制度精神，讓所有來台名的人都用創業的精神在這園地裡永續經營。大家互相鼓勵、無私分享、追求共好，幸福不是口號，是經營來的，願志同道合的壽險從業人員，選擇台名、一起經營永續的幸福感。





五大優勢制度

齊心打拼未來

台名 E-agent 雲端平台

斥資為旗下業務同仁建置「台名 E-agent 平台」，協助全國 3 千多位業務大軍更迅速地拓展客源，打造一套有效整合客戶管理、商品管理、保單管理、訓練資源、客戶服務及作業流程的雲端平台，作為業務同仁行銷輔助工具，讓整體業務推動更如虎添翼。

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。

完善教育 訓練

行銷學院

課程名稱

- 產壽險考照課程
- 新人基礎訓練班
- 產壽險商品訓練
- 全國聯合進修會

舉辦 1,404 梯次 (2,125 人次參訓)

總訓練時數 47,385 小時

每人平均受訓時數 22.3 小時

財金學院

課程名稱

- 財經新聞導讀課程
- 保戶智富講座活動
- 資產配置與退休規劃
- 財稅規劃與保險信託

舉辦 168 梯次 (共 1055 人參訓)

總訓練時數 5,064 小時

每人平均受訓時數 5 小時



管理學院

課程名稱

- 成功事業講座活動
- 增員選才訓練課程
- 輔導培育訓練課程
- 團隊組織發展課程

舉辦 2 梯次 (共 138 人參訓)

總訓練時數 4,140 小時

每人平均受訓時數 30 小時

教育學院

課程名稱

- 講師授課技巧訓練班
- 重要保險法規研習班
- 法令遵循與洗錢防制
- 數位工具與科技應用

舉辦 5 梯次 (共 3,197 人參訓)

總訓練時數 6,652 小時

每人平均受訓時數 2 小時

業務處執行副總
沈錦盛



針對 3,283 位業務銷售團隊以及 55 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。

2015 經營策劃大會

我們的業務同仁一旦升遷到處經理職級，依據我們「夥伴即股東」的人力資源政策規定，這時候的他已具備合夥人身份。成為合夥人的權利是，可獲得全公司合併營收稅前盈餘一定比例的分紅獎金。另一方面，他必須善盡合夥人責任，因此我們為他們量身打造全國經營策劃大會，讓他們能充分了解升遷為合夥人之後，所需具備的相關專業知識與管理技能。

2015 年 7 月 15 日~16 日，於中壢中華汽車人才訓練中心舉辦「經營策劃大會」，培訓對象為公司行政高層主管與來自全國各單位的業務主管。培訓時間為期 2 天 1 夜，目標是提升團隊領導統御之能力，並藉此訓練凝聚團隊向心力。這場主管培訓會議，主軸共有 3 大項：首先是創造有效能的經營管理團隊，再者是組織發展的資源與角色定位以及台名 E 化全面啟動。全體主管並齊聚一堂宣示全力達成年度目標，期許台名邁向全新未來。

四大學院培訓重點與目標

行銷學院：對於新進人員，各項保險專業證照及銷售資格的取得，是新人加入台名後的入門課程。取得證照之後，接著培育紮實的產壽險保單商品專業知識，未來可以向客戶提供最佳保單商品。

管理學院：針對業務主管，提供管理技巧、團隊經營、領導統御培訓，並且協助有意願晉升的業務人員挑戰更高職級的晉升目標，成功培養「增員選才、輔導培育」的課程訓練。

財金學院：針對資深業務人員，我們提供保單專業知識、團隊管理之外的各式財務金融課程，包括相關稅務、信託、風險、法令遵循，定期邀請學界教授、律師、銀行專業人員蒞臨講授。

教育學院：熟悉保險法規及授課能力的培養，遵守保險從業人員相關法令，定期舉辦保險相關法令宣導及課程。另一個重點，放在優秀業務主管授課能力的培養及實務操作。

2015 全國進修會

這是台名保經年度最盛大的訓練課程，全國各單位業務同仁均受邀參加。培訓目標為培育業務人員商品行銷能力、加強業務人員保險法規知識、強化業務人員正確從業態度、激勵業務人員肯定自我表現、凝聚單位士氣達成公司目標。課程進行過程中，透過團隊競賽與小組活動的互動方式進行，讓業務同仁以生動活潑的方式學習。最終達成激勵業務人員、凝聚單位士氣，並達成公司年度業績目標。

此外，2015 全國進修會也移師彰化盛大舉行，本公司承租統一鹿港文創會館場地，吸引全國各地總計 200 名業務同仁熱情參與。為期 2 天 1 夜的培訓課程豐富又扎實，讓參與者收穫滿滿，不僅安排專業講師傳授客戶溝通技巧、嶄新思維模式、保險市場趨勢、保單產品介紹、職場溝通等多元豐富課程，更邀請績優業務主管現身說法，分享寶貴行銷經驗。活動當天李正之董事長也親自出席，號召大家一起打拼，共創永續幸福感。



▼ 全國進修會歷年課程主軸

2013 年	2014 年	2015 年
逆勢往上 突破自我	凝聚共識 挑戰巔峰	建立個人品牌價值
<ul style="list-style-type: none"> • 2013 年保險趨勢與商機 • 組織承諾－談組織管理 • 人壽保險商品學院－商品解析與核保理賠知識 • 樂活退休金密碼大解析 • 三全其「美」談退休規劃 • 逆勢突破的超能力－提升銷售力 	<ul style="list-style-type: none"> • 保險新思維豈止於退休規劃 • 人壽保險商品學院－商品解析與核保理賠知識 • 個人保險規劃與家庭資產配置 • 團隊凝聚與發現自我 	<ul style="list-style-type: none"> • 價值導向新思維－提升自我價值 • 商品銷售與保險事業經營座談會 • 壽險行銷 3.0－談個人品牌經營 • 人生總有應對的方法－自我激勵



專業保戶服務

我們制定並頒布《公平待客原則》內部規範，持續維護顧客權益與提升顧客滿意

一般而言，當業務同仁遞交《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。

▼ 台名保經保戶服務部門資深同仁證照一覽表

1. 壽險業務同仁
2. 產險業務同仁
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

			
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(可要保人以下免填)團體險、須檢附名冊	
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	
強制險須填寫 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。



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。

如有契約變更、理賠問題，可播打專線：02-5558-5988 分機 233。若有續期保費問題，可播打專線：02-5558-5988 分機 232。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。

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

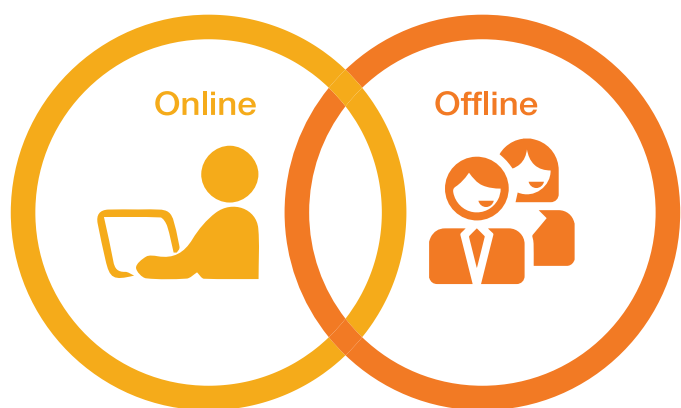
Your Customer, KYC)，規劃最符合的保單。嚴選保單產品與保險公司：透過風險資本適足率 (Risk-Based Capital, RBC) 分析，不定期前往合作往來的保險公司官網，查詢 RBC 狀況。若發現 RBC 未達 200% 以上，本公司將進行內部討論，調整該公司商品在本公司的比重。並且進行相關宣導，讓業務人員慎選合作保險公司。甚至，針對高投資風險保單商品及複雜性高風險商品，必須呈交董事會核准後才可銷售。客戶投保前：執行客戶適性分析 (Know Your Customer, KYC)，並提供《書面分析報告》，讓保戶確實了解自身保險需求與風險承受度。

1. 客戶投保時：業務同仁再次確認保戶需求，並在保險公司《要保書》書面確認保險需求。
2. 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。

同時，本公司遵守中華民國產物保險商業同業公會所制定之相關保險業自律公約規範。2015 年沒有個人資訊外洩案件，也沒有接獲正式客訴事件。

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。



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 55 為正職內勤同仁，以及 3,283 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 協理職級以上，含董事長及副董事長	6	10.91%	2	3.64%	8
	非經理人	8	14.55%	39	70.91%	47
	小計	14	25.45%	41	74.55%	55
年齡	30 歲以下	2	3.64%	9	16.36%	11
	31-50 歲	7	12.73%	32	58.18%	39
	50 歲以上	5	9.09%	0	0.00%	5
	小計	14	25.45%	41	74.55%	55
學歷	博士	0	0.00%	0	0.00%	0
	碩士	2	3.64%	2	3.64%	4
	大專	12	21.82%	30	54.55%	42
	高中職	0	0.00%	9	16.36%	9
	小計	14	25.45%	41	74.55%	55

非主管職員工福利費用成長 5.3%

2015 年 04 月 02 日，財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心發佈「上櫃公司編制與申報企業社會責任報告書作業辦法」第四條第 3 項。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。第二，2015 年非擔任主管職務之員工人數共計 46 人，較去年增加 3 人。此外，2015 年每位員工平均福利費用為 677 仟元，較去年同期成長 5.3%。

▼ 非擔任主管職務之員工福利費用統計表（單位：新台幣仟元）

	2015	2014	2013
非擔任主管職務員工人數	46	43	44
非擔任主管職務員工每人平均福利費用	677	643	645

▼ 在報告期間內，按年齡組別、性別及地區劃分新進與離職員工的總數及比例。

主要分類	次要分類	男		女		小計	
		總人數	比例	總人數	比例	數量	比例
新進員工	30 歲以下	2	4%	6	11%	8	15%
	31~50 歲	2	4%	4	7%	6	11%
	51 歲以上	1	2%	0	0%	1	2%
小計		5	9%	10	18%	15	27%
離職員工	30 歲以下	1	2%	4	7%	5	9%
	31~50 歲	0	0%	6	11%	6	11%
	51 歲以上	1	2%	0	0%	1	2%
小計		2	4%	10	18%	12	22%



打造性別平等的職場

不分性別與職級，皆可參與培訓方案

我們落實性別平等政策，不分性別與職級，皆可參與培訓方案。依據員工性別劃分，包括內勤和業務同仁，女性同仁和男性同仁的比例約為 7 比 3。並且，我們的教育訓練參與權利，不因性別而有所差異。此外，依據員工類別劃分，內勤同仁不分職級，接受定期績效及職業發展檢視的員工比例為 100%。全體內勤同仁不論性別及職級必須參加每年 1 次法令遵循測驗，例如洗錢防制法，確保我們所提供服務皆遵守保險相關法規。並且，全體內勤同仁每季舉行 1 次教育訓練，每年平均受訓時數約 5 小時。

▼ 業務同仁職務位階與職稱一覽表。實施「業務同仁職務不考核、續傭不間斷」，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 (男) 27% (女) 73%	區經理 (男) 33% (女) 67%	業務副總 (男) 33% (女) 67%
		業務副理 (男) 34% (女) 66%	業務協理 (男) 60% (女) 40%
		業務襄理 (男) 29% (女) 71%	業務總監 (男) 35% (女) 65%
		業務主任 (男) 29% (女) 71%	處經理 (男) 33% (女) 67%

出國旅遊好好玩

每年定期舉辦海內外獎勵活動，犒賞員工辛勞

為犒賞員工辛勞，本公司每年都會舉辦海內外獎勵活動，犒賞員工辛勞。2015 招待內勤同仁前往素有「雙潭秋月」臺灣八景之一的南投縣日月潭 2 天 1 夜之旅。此外，針對 3 千多位業務同仁，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，達標業務同仁將由公司招待前往國外旅遊。2015 年 3 月舉辦「美國西部名人賽」、2015 年 9 月則舉辦「日本九州名人賽」。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、美西 ... 等，都有台名保經到此一遊的足跡。



▼ 針對內勤同仁，每年定期舉辦員工旅遊。



▼ 針對業務同仁，每年定期舉辦兩次海外獎勵旅遊。

	上半年	下半年
2015	日本九州台柱盃	西班牙名人賽
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 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。

捐血一袋，救人一命

秉持捐血一袋、救人一命之大愛精神，本公司號召員工一起熱血挽袖響應，以實際行動回饋社會。我們也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。2015 年 9 月，全公司同仁前往 228

公園捐血車參與捐血活動，並在現場號召民眾捐血，達成 116 袋捐血袋，並獲得醫療財團法人台灣血液基金會台北捐血中心頒發感謝狀 1 只。





▲台名保經贊助紙風車劇團 2015 全新年度大戲《順風耳的新香爐》，董事長李正之（右一）受邀參加記者會，用具體行動支持台灣原創兒童劇。

贊助紙風車劇團，傾聽孩子真正的聲音

本公司贊助紙風車劇團 2015 全新年度大戲《順風耳的新香爐》，以具體行動支持台灣原創兒童劇。這部兒童劇改編自己故兒童文學作家李潼同名小說，以劇場形式重新演繹故事主角順風耳尋找新香爐和新廟的奇幻旅程，呈現當代孩子面臨的課題，給大人與孩子挑戰未來的勇氣，也引導父母該如何傾聽孩子真正的聲音。故事大綱為千里眼與順風耳這對難兄難弟吵架了，臭屁的順風耳，帶著行囊，決定要離開媽祖的身邊，去尋找一個能夠擁有自己香爐的廟。途中偶然遇見一位女孩與她的動物好友，她聽不見也不能說，神力盡失的順風耳，該如何發揮他的善與愛，幫助小女孩完成心願。

長年在各地巡迴演出的紙風車劇團，一方面從事紙風車 368 兒童藝術工程、浮士德反毒計畫等公益演出，

同時每年也會推出售票公演作品，持續以新創作精緻、開創台灣兒童劇的新模樣。2015 年 6 月，紙風車劇團打造 15 公尺高的巨型「千里眼」充氣布偶於記者會首度現身，本公司董事長李正之受邀蒞臨參與，共同揭開表演序幕。紙風車文教基金會董事長柯一正記者會上表示，這部年度大戲因為企業的贊助，得以成就無限藝術想像。例如這次製作兩組五層樓、15 公尺高的千里眼和順風耳，動用 20 多人操控融合傳統佛像造型與童趣手繪風格的巨型充氣布偶空飄，再搭配汪洋大海景觀，演出時，位於台北國家戲劇院舞台與觀眾席瞬間變成華麗夢幻的仙境。未來，希望持續推動《順風耳的新香爐》也能踏上全國各鄉鎮演出，把好戲帶給偏鄉的孩童欣賞。過去，台名保經所屬之領航集團也曾支持紙風車 319、台灣動物昆蟲展等活動，讓偏鄉孩子也有接觸藝術活動的機會。



▲連續 7 年參與創世基金會「寒士暨獨居長輩、清寒單媽尾牙」公益活動。

華山創世基金會

本公司已連續 7 年參與創世基金會「寒士暨獨居長輩、清寒單媽尾牙」公益活動。財團法人創世服務基金會是全國唯一一家專門照顧植物人的社福機構，每逢農曆春節，創世與人安、華山基金會，皆會共同舉辦尾牙活動，邀請全國近 30,000 位街友、獨居長輩、清寒單媽齊聚一堂享用豐盛餐宴，一同感受年節喜氣及社會的愛與關懷。創世基金會年度尾牙活動於 2015 年 2 月 12 日在台北市內湖區舊花市盛大舉行，本公司響應公益，也同步發起台名保經「神采飛羊善心 500」愛心捐款活動，凝結內外勤同仁的力量共襄盛舉，希望透過棉薄力量，發揮對社會最大的幫助，讓每個角落的弱勢朋友能夠感受社會的溫暖面。



致理科大保金系獎學金捐贈

自 2005 年開始，本公司與致理技術學院保險金融管理系產學合作，至今已 10 多年頭。我們設立「台名保經獎學金」制度，每學期針對品學兼優學生頒發獎學金，鼓勵學子們奮發學習爭取榮譽，同時也藉此培育國內優秀保險專業人才。2015 年 5 月 5 日，本公司總經理陳養國受邀前往致理技術學院，參加保險金融管理系保金週活動，並擔任民國 103 學年度第 2 學期獎學金頒獎嘉賓。同時，陳總經理也在頒獎典禮致詞，勉勵同學們把握在學期間找出自我定位，也分享在社會中立足必需擁有吸引力、說服力、影響力 3 大要點，也期許同學未來進入職場時能夠積極進取努力不懈。





▲ 本公司與致理技術學院保險金融管理系產學合作，至今已 10 多年頭。我們設立「台名保經獎學金」

我們非常珍惜自然能源， 並且落實各項節能措施

我們不斷改善能源效率，並嘗試各種節能減碳的方法，甚至期許在營運時也能節約自然能源。具體的項目例如實踐綠色採購、打造雲端辦公室、改善照明系統、長期統計用電與碳排放量，以及精準掌控水資源的使用數據等，努力成為環境責任最佳實踐的領先者。

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。我們打造專屬業務同仁管理系統，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，2015 年水資源的二氧化碳排放當量總計為 0.07 公噸，相較去年同期減少 30%。計算方式為：本公司台北營運總部 2015 年水費共 4,458 元，依據台灣自來水公司平均每度水單價 10 元，換算本公司 2015 年水資源消耗 445 度。再依據台灣自來水公司 2015 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而得出二氧化碳當量統計結果。

電力資源消耗統計

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。2015 年本公司電力消耗總度數為 69,406 度，換算二氧化碳當量為 36 公噸，相較去年同期增加 9%。計算方式為依據經濟部能源局 2015 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。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，以降低服務提供過程中對環境可能造成的潛在衝擊。

彈性操作空調主機開啟時間

本公司所在的大樓設立 2 台 400 噸中央空調主機，供應整棟大樓冷氣空調。近年來更執行相關能源節省措施，有效達成整棟大樓節能減碳目標。具體措施包括冷卻水塔清洗保養次數每月 1 次增加為 2 次。依據季節彈性操作空調主機開啟時間。每年 5 月至 9-10 月，開機時間為 7 點，延遲 30 分鐘啟用。關機時段為 5:30 點，提前 30 分鐘關閉，僅供送風。每年 10 月至 4 月，開機時間為 7:30 點，延遲開機 1 小時，關機時段為 5:00-5:30 點，下班提前 1 小時關機，僅供送風。



績優同仁

真心話大告白

領全國保險業風氣之先，本公司率先在企業社會責任報告書開闢專欄，把版面讓給優秀同仁盡情發表年度感言。為什麼我們要這麼做？因為我們由衷地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，並達到永續幸福的終極目標。台名保經的舞台，就是大家盡情揮灑的舞台。以下遴選 2015 年傑出業務夥伴，分享他們的年度得獎感言，也趁機向大家獻上最誠摯的真心話大告白。

業務總監 黎秀芬

只因想要經營永續的幸福而進入了台名這個大家庭，一轉眼已過了十二個年頭，當初進入台名的夢想及目標也因擁有堅強且溫馨的團隊而一一實現。未來希望透過團隊的理念，互助、互愛、共享，讓更多對保險事業有企圖心、使命感的精英們來共同經營這個幸福的平台。



業務協理 李培瑾

不論客戶，不論夥伴，透過保險，付出自己，服務他人，共同體現生命價值。



業務處經理 林聰文

林~林總總的保經
聰~明選擇在台名
文~武雙全人才多
感~恩客戶來支持
謝~謝夥伴齊協力
有~專業共築未來
您~是夢想的起點
真~實打拼齊努力
好~事成雙一起來



業務總監 洪文昌

公開透明、收入無限
離職身故、事業傳承
肯定付出、鼓勵晉升
只升不降、利益保證
共好制度、無償分紅
彩色人生、自己作主



業務處經理 林惠琴

目標、主軸一致。感謝協助雲林單位的同仁，
無私的教導行銷流程及觀念溝通，讓雲林單位的
家人依所制訂的目標往前衝，才有如此的成果，
感謝您們！堅持！持續！再創佳績！

績優同仁 真心話大告白

業務總監 梁琇玥

「堅持做對的事，對的事堅持做」，是我處事的一貫原則，所以選擇對的平台～台名保經。因著互助、共好、合作、配合的理念，夥伴們彼此都能真誠的對待，在客戶端做最專業及用心的服務，並且喜愛在台名的大家庭工作。



業務區經理 黃靖絮

保險這份工作是帶給人溫暖、給人持續向前的力量。16年來，我秉持這股熱忱為我所有摯愛的客戶服務，能為他們的未來付出著實是一件幸福的事。自從加入台名保經之後，又更加深信當初秉持的信念是正確的！台名這個燦爛的舞台為我的保險事業提供了無限的機會，並帶給我更多新思維，使我獲益匪淺。人生若踏在正確的道路上，等著自己的將會是光明燦爛的明日！台名正是我所選擇的康莊大道！



業務區經理 顏美如

感謝公司給我這麼棒的舞台，讓我能盡情的發揮，制度亦清楚的寫在合約一目了然。深深的感受到公司對每個人的用心，有一種無比的幸福感。想繼續為未來的人生努力，盡我所能的服務每一位客戶。對事盡心、對人有感恩之心。台名~是最好的選擇。



業務處經理 李惠珍

這是一個可以讓人安心立命的一家公司，有長期穩健的財務績效，有充份照顧同仁的內勤行政團隊，讓我們無後顧之憂，有完整的公司制度，讓人充滿安全感。



業務副理 林淑雅

基於幫助別人的初衷踏進保險業，也確實見證到了因為保險替出事的家庭提供了生活保障。

來到台名讓我有更好發揮的舞台，產品選擇性多，更能替客戶量身訂做一份完整的保單，讓我們可以提供最專業的服務給客戶。



績優同仁 真心話大告白



業務區經理 鄭雪娥

只要目標在，路就不會消失，人生需要選對路，把一個工作做到了不起，而非找個了不起的工作。天道酬勤、厚德載物，「只要肯付出，必定傑出」。熱情趨動，樂在工作，生命不能重來，思維可以重新彩排。活在當下，全力以赴。感謝台名公司帶給我們超級永續的幸福感。

業務處經理 楊翠娥

工作要精明，存錢要傻勁，存錢目標，讓每個明天都有錢可花。



業務處經理 陳鳳珠

隨著人生閱歷漸長，感到與其探討人生目的為何？不如專注在生活過程是否精彩！

推廣保險的過程，見識到許多人生故事和精彩之處。因著保險，一些客戶有了反轉逆境的支撐！因著保險，更多客戶對未來更加篤定，敢於追求精彩人生！



業務區經理 李佳慧

從緊迫盯人的傳統保險公司離開後，加入了台名基隆這個大家庭，大家的感情都很好，一起加油、打拼，而我更在台名發光發熱。在 104 年度還榮獲 MDRT 及國際龍獎 IDA 二個大獎，更要感謝客戶對我的支持，也期許更多的優秀人才像我一樣，加入台名找到自己的舞台發光發熱！



業務處經理 胡之希

時勢造英雄，我要抓住趨勢，掌握趨勢，才能贏在未來。選擇壽險業長遠發展的良心事業，一定要兼具“誠信”與“勤勞”還有永不放棄的信念。



INDEPENDENT ASSURANCE OPINION STATEMENT

2015 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 2015 calendar year on the Taiming's headquarter 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 2015 Taiming Corporate Social Responsibility Report Review provides a fair view of the Taiming programmes and performances during 2015. The CSR report subject to assurance is free from material misstatement based upon testing within the limitations of the scope of the assurance, the information and data provided by the Taiming and the sample taken. We believe that the 2015 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:

- 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 and staff on Taiming's approach to stakeholder engagement. However, we had no direct contact with external stakeholders
- 10 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 continually 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.

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. In our professional opinion the report covers the Taiming's material issues.

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 could be further enhanced by the following areas:

- Encouraging to work towards a Type 2 of AA1000AS (2008) engagement with a view to providing the reliability of sustainability performance information that stakeholder concerns.

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:

- Encouraging to focus on the implementation of CSR programs related G4 environmental aspects while providing goods or services.

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
 06 June, 2016




AA1000
 Licensed Assurance Provider
 000-4

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 B：GRI G4 Index

GRI G4 Index			
Indicator Numbers	Indicator Description	Disclosure Status	Page(s)
一般標準揭露			
策略及分析			
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	●	1-2
G4-2*	描述關鍵衝擊、風險及機會	●	22
組織概況			
G4-3	說明組織名稱	●	17
G4-4	說明主要品牌、產品與服務	●	17
G4-5	說明組織總部所在位置	●	17
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）。	●	17
G4-7	所有權的性質與法律形式	●	17
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）	●	17
G4-9*	說明組織規模	●	17
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	●	15
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	●	9
G4-14	說明組織是否具有因應之預警方針或原則	●	22
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	●	47
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	●	17
鑑別重大考量面與邊界			
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	●	9-14
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	●	9-14
● 完全揭露			

GRI G4 Index			
Indicator Numbers	Indicator Description	Disclosure Status	Page(s)
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	●	9-14
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	●	9-14
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	●	9-14
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	●	9-14
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	●	9-14
利害關係人議合			
G4-24	列出組織進行議合的利害關係人群體	●	11
G4-25	就所議合的利害關係人，說明鑑別與選擇的方法	●	11
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	●	11
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	●	11
報告書基本資料			
G4-28	所提供資訊的報告期間（如會計年度或日曆年度）	●	9-11
G4-29	上一次報告的日期	●	9-11
G4-30	報告週期	●	9-11
G4-31	提供可回答報告或內容相關問題的聯絡人	●	9-11
G4-32*	說明組織選擇的依循選項	●	9-11
G4-33*	說明組織為本報告書所尋求外部保證的措施	●	9-11
治理			
G4-34	說明組織的治理結構	●	19-20
倫理與誠信			
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	●	19-20
G4-57	說明對倫理與合法行為徵詢意見及組織誠信相關事務之內外部機制，如服務專線或諮詢專線	●	19-20
G4-58	說明對於舉報有違倫理或不合法行為及組織誠信相關問題的內、外部機制，如透過直屬管理向上報告、舉報機制或是專線	●	19-20
● 完全揭露			

GRI G4 Index			
Indicator Numbers	Indicator Description	Disclosure Status	Page(s)
特定標準揭露			
類別：經濟			
考量面：經濟績效			
G4-EC1	組織所產生及分配的直接經濟價值	●	23-24
G4-EC3	組織確定福利計畫義務的範圍	●	38
考量面：間接經濟衝擊			
G4-EC7	基礎設備的投資與支援服務的發展及衝擊	●	43-46
考量面：能源			
G4-EN3	組織內部的能源消耗量	●	47
G4-EN7	降低產品和服務的能源需求	●	30
考量面：水			
G4-EN8	依來源劃分的總取水量	●	47
考量面：排放			
G4-EN16	能源間接溫室氣體排放量（範疇二）	●	47
考量面：勞僱關係			
G4-LA1	按年齡組別、性別及地區劃分新進員工和離職員工的總數及比例	●	39
考量面：訓練與教育			
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數	●	31-32
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	●	31-32
G4-LA11	按性別和員工類別劃分，接受定期績效及職業發展檢視的員工比例	●	31-32
● 完全揭露			

GRI G4 Index			
Indicator Numbers	Indicator Description	Disclosure Status	Page(s)
考量面：員工多元化與平等機會			
G4-LA12	按性別、年齡層、少數族群及其他多元化指標劃分，公司治理組織成員和各類員工的組成	●	19-20,39
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	●	35-36
考量面：行銷溝通			
G4-PR6	禁止或有爭議產品的銷售	●	35-36
考量面：顧客隱私			
G4-PR8	經證實與侵犯顧客隱私權或遺失顧客資料有關的投訴次數	●	35-36
● 完全揭露			



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

台北市館前路49號11樓

電話 (02)5558-5988 傳真 (02)5558-2666

保服專線：0800-346-128

業務專線：0809-065-988