

TABC 2016 CSR REPORT



C h a m p i o n

加入台名，加入幸福與冠軍的人生



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



2016/

保經業界最強檔， 台名精采活動不間斷

1月

- ◎ 2016年度經策會
- ◎ 處經理會議
- ◎ 中南區「徵募訓練營」

3月

- ◎ 名人賽出團
- ◎ 總監會議、營運長會議
- ◎ 壽險考照班

5月

- ◎ 產險考照課程
- ◎ 新人基礎班
- ◎ 動員月會：企業文化的永續與傳承
- ◎ 愛戀沖繩-前哨站出團

7月

- ◎ 動員月會：保險業的永續與傳承
- ◎ 新

January ~ March

2月

- ◎ 開工團拜
- ◎ 業務大會
- ◎ 北區「徵募訓練營」

April ~ June

4月

- ◎ 處經理會議
- ◎ 壽險基礎班
- ◎ 動員季會：法律講座
- ◎ 徵募訓練營通關演練

6月

- ◎ 2016年中經策會
- ◎ 外幣考照課程
- ◎ 動員月會：富人加稅，保險業的永續與傳承
- ◎ 總監會議、營運

July





員季會：
 保險新盛世
 經營管理實務
 新人基礎班

9月

- ◎ 台柱盃出團
- ◎ 產險考照課程
- ◎ 新人基礎班
- ◎ 徵募活動

11月

- ◎ 動員季會：美元商品
- ◎ 處經理會議
- ◎ 主管管理課程
- ◎ 新人基礎班

July ~ September

新商機
 長會議

8月

- ◎ 動員季會：保險新盛世
- ◎ 經營管理實務
- ◎ 新人基礎班

October ~ December

10月

- ◎ 全國聯合進修會-鹿港
- ◎ 處經理會議
- ◎ 第四季市場趨勢
- ◎ 徵募活動

12月

- ◎ 2017年度經策會
- ◎ 審視今年展望未來



Table of contents/

目錄

01/ 董事長的話

02/ 特別收錄

年度盛典2016年業務表揚大會圓滿成功
台柱盃、名人賽業績競賽

03/ 關於報告書

04/ 利害關係人議合

05/ 關於台名保經

06/ 亮眼營運績效

07/ 幸福職場

08/ 愛無限：台名保經熱心公益

09/ 與地球共好，讓下一代擁有美好未來

10/ 附錄

01/

董事長的話

董事長的話

優渥的續佣給付制度， 讓幸福近在咫尺！

這是台名保經所發行的第三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的業務團隊長期深耕客戶，以及內勤同仁完善保戶服務。因此，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。今年我們延續「封面人物就是你」的方式，讓表現優異的團隊親自上陣，使更多人共同見證他們所締造的豐碩成果與驕傲！

榮獲第3屆公司治理評鑑最佳步獎，同業唯一殊榮

相較於全國近500家同業(資料來源：財團法人保險事業發展中心)，台名保經是唯一通過櫃買中心核准上櫃的保經公司。我們積極落實公司治理透明化，獨立董事席次佔比已達38%，透過外部監督力量，共同打造全體股東最大利益。我們的努力榮獲第三屆公司治理評鑑前6%至前20%級距，獲頒最佳進步獎。今年也首度開放電子投票表決權，落實股東行動主義。

持續擴展大陸壽險版圖，獲金管會核准入股昆山豐盛保險代理有限公司

2016年10月，董事會決議參股昆山豐盛保險代理有限公司，並於2017年1月獲金管會核准，使台名的海外據點再下一城。近幾年，大陸保險市場發展迅速，產、壽險保費收入分別居世界前3、前5名，且壽險保費收入占總保費收入比率僅54.73%，遠低於台灣壽險保費收入占總保費收入之82.45%。由此可見，大陸地區壽險市場極具發展潛力，而壽險業務正是台名保經的銷售優勢。其實，早在2015年6月，我們已取得金管會保險局核准，得以參股投資大陸上海聯達保代24.9%股權，並於2016年實際參與營運活動。本公司將憑藉優異的壽險銷售成功發展經驗，結合熟稔大陸文化之當地人才，由點到線再擴及到面，組織運作壽險菁英部隊，循序漸進穩健拓展大陸壽險業務。

通過ISO 27001認證，接軌國際資安標準

我們導入資訊安全管理制度，並通過BSI所核發的ISO/IEC 27001：2013 資訊安全管理系統 (Information Security Management System, ISMS) 證書，具體展現台名保經在資訊安全管理上的決心，以及擘劃未來因應數位化金融趨勢之藍圖與挑戰。我們也持續推行資訊安全制度之運行，使資訊安全防護臻於完備，並持續積累數位保險營運實力，以因應數位化金融趨勢對資訊安全管理產生的機會與挑戰。

”
透過台名保經獨特的職務不
考核、所以努力不打折的制
度，確保續佣給付不間斷，
更能世襲繼承，並達到永續
幸福的目標。

連續12年產學合作，培養國內優秀保險人才

自2005年開始，本公司與致理科技大學保險金融管理系進行產學合作，至今已12年。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。2016年5月9日和12月5日，我特別請總經理陳養國前往致理科技大學，參加保險金融管理系保金週活動，藉此勉勵同學能學以致用，未來成為保險業的優秀人才。

每年在報告書即將發行的時刻，我總是比平常更深切體會這是令人感恩的日子。展望未來，我向每位認真的同仁掛保證，你我都能一起享受長期辛勤耕耘所獲得的豐富成果，更祝福大家闔家安康。

台名保經董事長 李正之

李正之

02/

特別收錄

年度盛典2016年業務表揚大會圓滿成功

台柱盃、名人賽業績競賽

特別收錄1：年度盛典

2016業務表揚大會圓滿成功， 會長獎得主郭淑瓊、洪文昌、李培瑾

2016年度台名保經年度業務表揚大會在新莊頤品飯店盛大舉行，今年會長獎得主郭淑瓊、洪文昌以及李培瑾。除了舞台前的得獎者皆盛裝出席風光領獎之外，幕後工作同仁精采的節目企劃與精準流程執行也讓人津津樂道。再次恭喜得獎者，也謝謝幕後工作同仁。

對於三千多位承攬業務的同仁而言，能夠在每年的業務表揚大會登台領獎，代表過去一整年的辛勤耕耘獲得豐碩成果，也彰顯個人的輝煌榮耀。今年除了表揚「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）91位、百萬

圓桌超級會員8位、「MDRT終身會員」1位、「功在台名」10位，以及「2016年台柱盃」和「名人賽」達成者。

人稱保險界奧斯卡的台名保經年度業務表揚大會，是針對績效傑出的業務同仁，每年定期在飯店舉辦盛大頒獎典禮。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。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。董事長李正之每年也都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，也讓隆重的頒獎典禮變得活潑有趣。

▼ 2016業務表揚大會得獎名單，依得獎名次排列

	獎項名稱		職稱 姓名	
內部獎項	總監三霸	總監體系年度業績前3名	副總 郭淑瓊 總監 黃裕嫻 總監 黎秀芬	
	處經理六強	直轄處年度業績前6名	總監 洪文昌 處經理 林彩惠 總監 黎秀芬	總監 潘宗保 處經理 丁惠玉 副總 郭淑瓊
	個人十傑	個人年度業績前 10 名	協理 李培瑾 區經理 鄭雪娥 業務副理 詹紹綺 區經理 曾雪梅 處經理 陳宛庭	處經理 胡之希 區經理 林淑雅 區經理 蕭高淑對 處經理 張雅慧 總監 藍雅玲
	台名之星	連續12個月以上，達成公司規定的單月業績門檻	處經理 顏美如、區經理 黃靖潔、區經理 林秀美	
	功在台名	台名保經年度優秀講師	協理 傅泰山、處經理 郭美蘭、總監 吳志臣、 協理 李培瑾、總監 梁琇玥、處經理 黃德福、 總監 黎秀芬、處經理 丁惠玉、總監 洪文昌、 處經理 林聰文	



	獎項名稱	職稱 姓名
	百萬圓桌終身會員(Million Dollar Round Table,MDRT)	MDRT係一國際性獨立協會，包含來自79個國家、481家人壽保險公司的三萬五千多位會員，MDRT會員資格是一項深受珍視的事業里程碑。 總監 藍雅玲
	百萬圓桌超級會員 (Court of the Table,COT) Table,MDRT)	副總 郭淑瓊、協理 李培瑾、處經理 郭美蘭、處經理 胡之希、處經理 李靜儀、處經理 張永靄、處經理 張雅慧、處經理 陳宛庭
外部獎項	百萬圓桌會員(Million Dollar Round Table,MDRT)	總監 藍雅玲、總監 張琪、總監 甄宗瑛、總監 金俐君、總監 吳志臣、處經理 馬秀美、處經理 曾元譽、處經理 宋麗卿、處經理 衛德貞、處經理 衛曉文、處經理 朱實實、處經理 林鳳玉、處經理 林聰文、處經理 陳鳳珠、處經理 黃翊喬、處經理 黃鳳新、處經理 鄭舒文、處經理 羅慧明、處經理 郭于平、處經理 顏美如、處經理 王瓊珠、處經理 林彩惠、處經理 李惠珍、處經理 蔡昀哲、處經理 蕭家淇、處經理 林慧珍、處經理 洪利彰、處經理 丁惠玉、處經理 陳尚伶、區經理 蔡慧璇、區經理 張素禎、區經理 黃靖潔、區經理 蘇秋月、區經理 林瑞源、區經理 陳雅芳、區經理 楊桂美、區經理 魏玉梅、區經理 林詩芸、區經理 范瑞霞、區經理 張麗珠、區經理 陳秀璧、區經理 陳慧真、區經理 曾華泰、區經理 劉采慧、區經理 潘俊男、區經理 鄭慧君、區經理 盧玉桃、區經理 謝令威、區經理 曾雪梅、區經理 湯筭茜、區經理 林淑雅、區經理 林華祥、區經理 鄭雪娥、區經理 李正琦、區經理 林碧雲、區經理 林艷卿、區經理 陳柏元、區經理 楊翠娥、區經理 蘇秋月、區經理 林秀美、區經理 楊淑敏、區經理 李美麗、區經理 蕭高淑對、區經理 林芳逸、區經理 丁妙棋、區經理 丁沛晴、業務副理 薛如芳、業務副理 詹紹綺、業務副理 許嘉維、業務副理 張美珍、業務副理 施晏彤、業務副理 莊仲豪、業務副理 汪義台、業務副理 方明惠、業務副理 張金木、業務副理 葉宇哲、業務副理 蘇朗耀、業務襄理 陳俐樺、業務襄理 吳玉香、業務襄理 李惠美、業務襄理 謝發輝、業務襄理 徐鳳凰、業務襄理 李宇柔



▲ 總監三霸



▲ 處經理六強



▲ 總監組會長獎



▲ 個人組會長獎



▲ 處經理組會長獎



陳宛庭 處經理

第六名 TB19

胡之希

林淑雅 區經理

第八名 TI01

蕭高洪

張雅慧 處經理

第十名 TB16

藍雅琪



▲ 個人十傑

特別收錄2：台柱盃、名人賽業績競賽

每年2次海外獎勵旅遊 高階主管陪同激勵士氣

2014

美國西部
名人賽

2016

美國東部
名人賽

2015

西班牙
名人賽



為激勵業務同仁展業，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，並提供海外獎勵旅遊(Incentive Tour)，達標業務同仁將由公司招待前往國外旅遊。鼓勵業務同仁把海外獎勵旅遊當成目標，努力爭取屬於自己與團隊的榮耀。2016年4月舉辦11天8夜「名人賽-熱情西班牙」、5月舉辦4天3夜「日本沖繩前哨站」、10月則舉辦5天4夜「台柱盃-檳城蘭卡威之旅」，年度累計出團人數超過百人。歷年足跡踏遍中國桂林、蘇美島、沙巴、韓國、日本(東京、京都、九州)、埃及、南法、奧捷、義大利、荷比、澳州、美西...等，都有台名保經到此一遊的足跡。





每趟旅程在行程、餐飲、住宿等方面均精心安排，優於坊間旅遊團的規格與細緻的服務，讓每位參加的同仁都能有美好的旅遊體驗，回國後有滿滿的動能繼續打拚，進而引領其他夥伴共同達標。台名保經藉此也歡迎自我期許高、具良好學習態度、突破創新及強烈成就動機的嶄新世代加入台名保經團隊。



▼ 針對承攬業務同仁，每年定期舉辦兩次海外獎勵旅遊。

年份	上半年(台柱盃)	下半年(名人賽)
2017	活動預告：日本北海道	活動預告：俄羅斯
2016	馬來西亞蘭卡威	美國東部
2015	日本九州	西班牙
2014	南海(新加坡、馬來西亞)	美國西部
2013	日本東京	紐西蘭

03/

關於報告書



▲台名保經董事長李正之(中)，連續3年榮獲英國標準協會BSI蒲樹盛總經理(左三)頒發 CSR Report 保證聲明書。台名保經副董事長陳翠蓉(右四)、陳養國總經理(左二)、楊淑芬副總(右三)、陳慎恬協理(左一)、林靜雯協理(右一)與許崑峻協理(右二)連袂出席授證典禮，場面隆重

關於報告書

台名保經2016 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

我們籌組企業社會責任跨部門委員會，負責擬定企業社會責任政策與計畫執行。這是本公司第三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，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2016 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

2016年1月1日至2016年12月31日。

報告週期

每年發佈一次。

上一次報告期間與發佈日期

上一次的報告期間為2015年1月1日至2015年12月31日，發佈日期為2016年6月30日。

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。

INDEPENDENT ASSURANCE OPINION STATEMENT

Taiming Assurance Broker Co., Ltd. 2016 Corporate Social Responsibility Report

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

This independent assurance opinion statement has been prepared for TABC only for the purposes of assuring its statements relating to its corporate social responsibility (CSR), 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 TABC. 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 TABC only.

Scope

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

1. The assurance scope is consistent with the description of Taiming Assurance Broker Co., Ltd. 2016 Corporate Social Responsibility Report.
2. The evaluation of the nature and extent of the TABC'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 TABC 2016 Corporate Social Responsibility Report provides a fair view of the TABC CSR programmes and performances during 2016. 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 TABC and the sample taken. We believe that the 2016 economic, social and environmental performance indicators are fairly represented. The CSR performance indicators disclosed in the report demonstrate TABC's efforts recognized by its stakeholders.

Our work was carried out by a team of CSR report assessors 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 TABC's description of their approach to AA1000 Assurance Standard and their self-declaration of 'in accordance' with the GRI G4 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 TABC's policies to provide a check on the appropriateness of statements made in the report.
 - discussion with managers on approach to stakeholder engagement. However, we had no direct contact with external stakeholders.
 - 5 interviews with staff 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 organization'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 and the GRI G4 guidelines is set out below:

鑑別重大考量面

我們透過鑑別 (Identification)、排序 (Prioritization)、確證 (Validation)、檢視 (Review) 四大步驟，鑑別重大考量面。此外，我們也針對利害關係人密切溝通，蒐集他們關心的議題，並經彙整獲得以下議題重大性排序結果。

Inclusivity

This report has reflected a fact that TABC 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. The reporting systems are being developed to deliver the required information. 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 TABC's inclusivity issues.

Materiality

TABC has established relative procedure in organization 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 organization's management and performance. In our professional opinion the report covers the TABC's materiality issues.

Responsiveness

TABC has implemented the practice to respond to the expectations and perceptions of its stakeholders. An Ethical Policy for TABC is developed and provides the opportunity to further enhance TABC's responsiveness to stakeholder concerns. Issues that stakeholder concern about have been responded timely. In our professional opinion the report covers the TABC's responsiveness issues.

GRI-reporting

TABC 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 TABC's social responsibility and sustainability issues.

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 TABC'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 industrial sector, and trained in a range of sustainability, environmental and social standards including AA1000 AS, ISO 14001, OHSAS 18001, ISO 14064 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 Fu
Managing Director BSI Taiwan
2017-06-05



AA1000
Licensed Assurance Provider
0004

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.

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。」

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 2016 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。

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
代理發言人 楊淑芬 副總經理
電話：(02)5558-5988
E-mail：spokesman@tabc.com.tw

04/

利害關係人議合

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，針對股東每年召開一次股東會。面對主管機關的各式資料揭露規定，我們定期在證交所公開資訊觀測站發布訊息，同時全力配合政府所提倡的公司治理評鑑制度，每年主動提交一次《公司治理評鑑報告》。在顧客維繫上，業務同仁每個工作天都及時地回應產品諮詢與提交客戶所需要的保單試算資料。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。

• 員工

◦ 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。

▼企業社會責任跨部門委員會組織圖



◦ 業務團隊

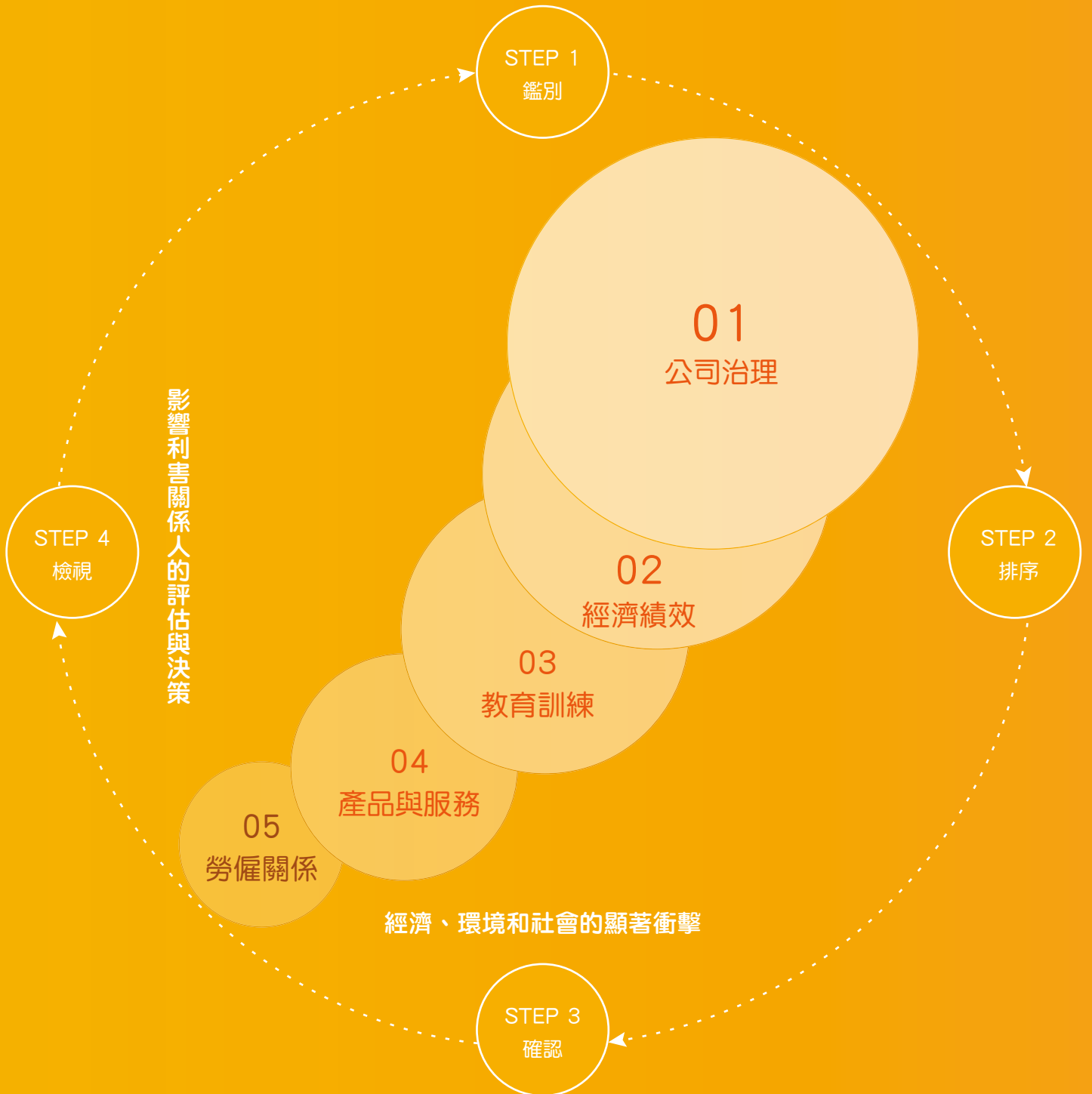
- E化平台：重要訊息公文即時公告更新。
- 線上宣導影片——「壹週看」：每週把主管機關公告、法規解釋、新商品或商品停售等新訊息，編輯為多媒體影音格式文件。並透過線上播放的方式，讓業務同仁正確接收營運總部公告。
- 定期會議：每週舉行一次單位晨會、每季舉辦處經理職級以上業務主管經營管理會議。
- 啟動台名E-agent平台：利用電子商務推廣保險商品，即時並完整地向全省業務同仁傳遞產品資訊。
- 保戶：在每日營運活動中，皆與客戶保持高度溝通聯繫。包括電話、E-mail與手機APP即時通訊軟體。
- 供應商：保險公司。在每日營運活動中，皆與保險公司保持溝通聯繫。例如當新客戶遞件《要保書》，以及協助保戶理賠服務時，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。同時設有發言人和代理發言人制度，以及股務專責人員處理相關投資人業務。
- 社會團體：內部專責單位與公益受贈單位藉由電話與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	保戶
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。 • 公司治理評鑑名次提升。 	一般標準揭露-治理	✓	✓	✓	✓	✓
經濟績效	<ul style="list-style-type: none"> • 進入資本市場，擴大資金規模。 • 通過參股昆山豐盛保險代理有限公司。 • 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	✓	✓	✓	✓	

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	保戶
教育訓練	<ul style="list-style-type: none"> 建置四大學院，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	✓			✓		✓
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	✓	✓		✓		✓
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、業績達標情况等。 	勞僱關係 G4 LA1 員工多元化與平等機會 G4 LA12	✓	✓		✓		
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。 捐助財團法人壽保險文教基金會。 	間接經濟衝擊 G4 EC7	✓				✓	

視覺化的重大議題排序示意圖



- 撰寫CSR報告書
- 跨部門照片搜集
- 繪製圖表
- 封面、封底、內頁排版設計
- 對外發佈

產業概況

「保險公司」與「保險經紀人公司」哪裡不一樣？

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，滿足保戶需求。

進一步來說，台名保經的商品行銷與一般金控公司旗下的銀行通路切入點不同。一般而言，金控公司採取商品導向的行銷策略，傾向銷售短年期的保單。而本公司則鎖定退休養老族群為核心業務，提供客戶長期規劃，所以對於投資型保單著墨較少，也因而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，因此不會產生保費再投資所衍生的投資風險，最明顯的例子就是我們在2008年金融風暴中未受衝擊。



▼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	2016年	2015年	2014年
立案企業數量	54	54	54
保險業			
保險業務人員	370,476	367,036	351,208
簽單保費收入			
產險	145,962	136,119	132,220
壽險	3,133,358	2,926,677	2,771,130
保險經紀業			
立案企業數量	尚未公布	493	488
保險經紀業務人員	尚未公布	131,370	120,764
簽單保費收入			
產險	尚未公布	24,975	26,101
壽險	尚未公布	566,095	562,279

資料來源：財團法人保險事業發展中心



保險經紀產業概況

依據財團法人保險事業發展中心2016年資料顯示，國內共有493家保險經紀人公司（insurance broker company），登錄保險經紀人有131,370人。台名保經是國內第一家上櫃保險經紀業者，彰顯公司治理透明化，營收財務數據經由會計師事務所查證，穩健營運的企業體質為同業之最。

保險公司共有各種通路銷售保單，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，台名保經與台灣人壽保險股份有限公司合作，透過台名保經強大的業務團隊代為銷售台灣人壽保單，締造銷售佳績。因此，台灣人壽頒發2016經紀代理商松柏榮譽大會「最佳業績獎」、「最佳繼續率獎」、「健康達人獎」及「外幣達人獎」，以表揚台名卓越的銷售績效。

▼保險業上中下游產業鏈

上游

1 · 人壽保險公司 · 2 財產保險公司



中游

保險經紀業者



下游

企業法人與個人

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。

05/

關於台名保經



台名保經深耕經營 最用心

全國唯一一家掛牌上櫃保險經紀人公司

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35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。

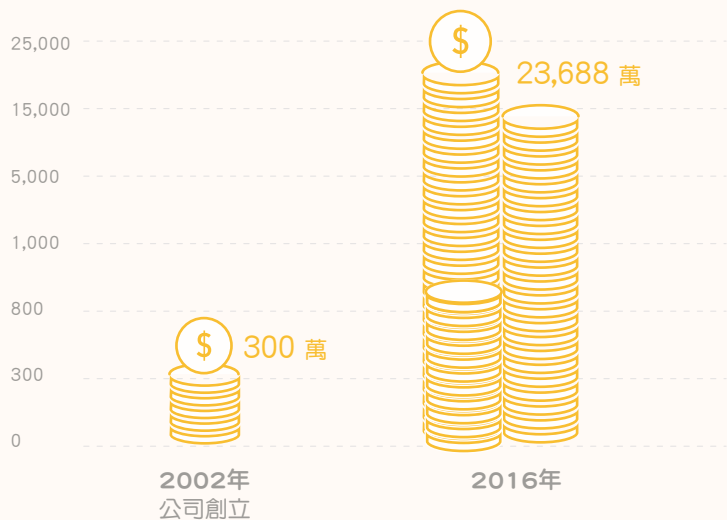
我們以時機（Timing）為諧音，為公司取名「台名」保險經紀人股份有限公司。創業以來，始終以「經營永續的幸福感」為經營理念，致力打造業務同仁與員工優質的事業平台，提供保戶最

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。

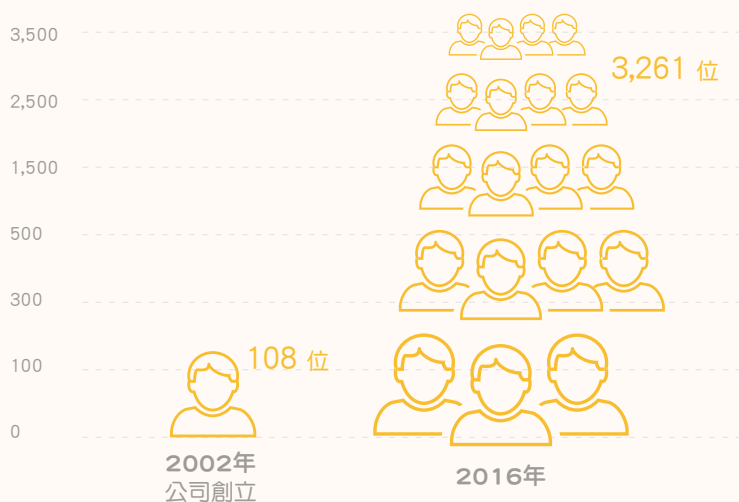
本公司透過系統化的訓練及配合市場變動、商品趨勢變化等專案課程，打造優質的業務團隊；也依據要保人的風險管理需求來規劃保單，提供客製化專業服務。



資本額穩定成長，彰顯財務穩健



業務同仁逐年擴編，歡迎加入台名大家庭



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

證交所第3屆公司治理評鑑 獲頒最佳進步獎，同業唯一殊榮

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，而身為全國第一家上櫃的保經公司，我們深切地了解到，完善落實公司治理（Corporate Governance）將更顯重要。因此，我們以成為產業領頭羊為目標，在8個董事會席次裡，設立了3席獨立董事，占比38%。並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以及營運團隊的權利與責任關係，保證股東利益最大化。2016年，也依據《上市上櫃公司治理實務守則》第21條及第41條規定，修訂《台名保險經紀人股份有限公司董事選舉辦法》，落實董事遴選法規遵循。以下是落實公司治理的關鍵表現。

- 首度開放電子投票表決權，落實股東行動主義。
- 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。並榮獲第三屆公司治理評鑑前6%至前20%級距，獲頒最佳進步獎。
- 依據《證券交易法》設置獨立董事，並依循《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。內控制度由五大部分組成，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。

證交所公司治理評鑑上櫃公司排名提升



▼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。

職稱	姓名	性別
董事	台灣領航資產投資股份有限公司 代表人 李正之	男
董事	台灣領航資產投資股份有限公司 代表人 陳翠蓉	女
董事	台灣領航資產投資股份有限公司 代表人 陳其鍾	男
董事	正融實業股份有限公司 代表人：陳養國	男
董事	正融實業股份有限公司 代表人：李培瑾	女
獨立董事	李宗儒	男
獨立董事	蔡莊灯	男
獨立董事	謝宗翰	男



”
很榮幸獲頒證交所第3屆公司治理評鑑
最佳進步獎，我們將持續強化公司治
理，為保經產業樹立絕佳典範。

- 副董事長 陳翠蓉

▼組織圖



審計委員會

薪資報酬委員會

管理處

企劃室

法遵室

總務

資訊管理

酬佣管理

會計帳務

股務行政

人事行政

法令遵循

06/

亮眼營運績效

持續擴展大陸壽險版圖， 入股昆山豐盛保險代理有限公司



2016年10月，董事會決議參股昆山豐盛保險代理有限公司，並於2017年1月獲金管會核准，使台名的海外據點再下一城。近幾年，大陸保險市場發展迅速，產、壽險保費收入分別居世界前3、前5名，且壽險保費收入占總保費收入比率僅54.73%，遠低於台灣壽險保費收入占總保費收入之82.45%。由此可見，大陸地區壽險市場極具發展潛力，而壽險業務正是台名保經的銷售優勢。其實，早在2015年6月，我們已取得金管會保險局核准，得以參股投資大陸上海聯達保代24.9%股權，並於2016年實際參與營運活動。上海聯達保代目前以銷售產物保險為主，本公司將憑藉優異的壽險銷售成功發展經驗，結合熟稔大陸文化之當地人才，由點到線再擴及到面，組織運作壽險菁英部隊，循序漸進穩健拓展大陸壽險業務。

台名保經安然度過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，鎖定退休規劃、養老、保障、教育基金、醫療以及外幣，明確的行銷主軸不只獲得亮眼的成績，更避免了損失。

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，是刻不容緩的議題。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%；2018年，我國老年人口預計將佔總人口數之16%。當前社會的高齡化、少子化及愈來愈多的不婚趨勢，皆為退休、醫療及看護等保險市場帶來商機。於是，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，也是提供最符合市場需求的保單商品，更創造了公司與客戶雙贏的局面。



”
本公司將憑藉優異的壽險銷售成功發展
經驗，立足台灣，並循序漸進穩健拓展
大陸壽險業務。

- 總經理 陳養國

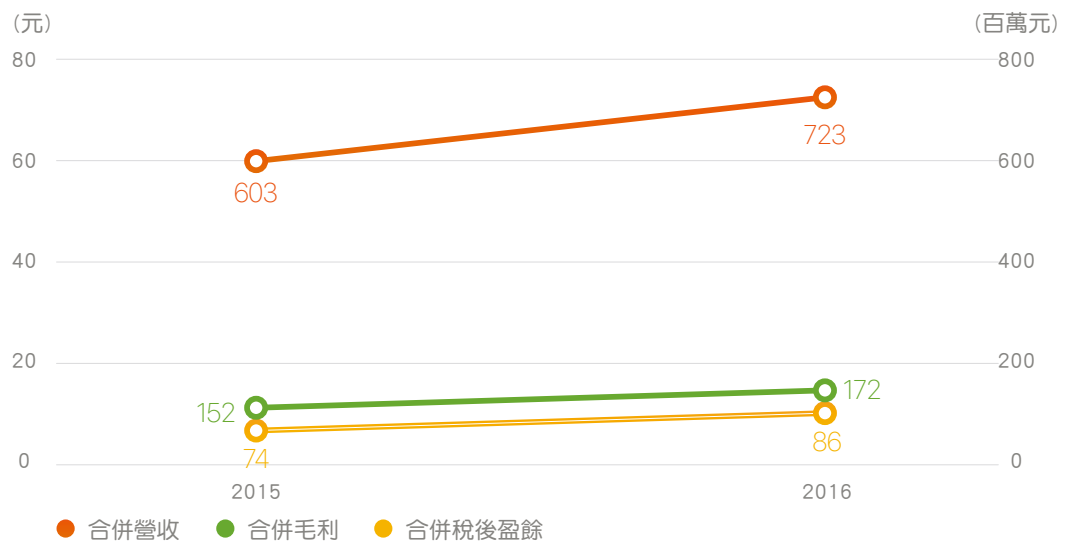


獲利亮眼！年營收
7.23 億元，年增 19.9%

- 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。

2016年營收統計圖（單位：新台幣百萬元）



合併營業收入計7.23億元，年增率19.9%。毛利1.72億元，年增13.2%。董事會決議2016年財報及盈餘分配，決議配發現金股利3.2元。若以2017年2月24日股票收盤價46.45元計算，現金股息殖利率逼近7%。本公司產壽險業績及佣金收入均穩健成長，每股稅後盈餘3.62元。

▼2016 營收分佈

(單位：千元)

營業收入	金額	比例
壽險經紀收入	377,823	52.29%
續年經紀收入	141,696	19.61%
獎金及手續費收入	158,294	21.91%
產險經紀暨其他收入	44,798	6.19%

▼ 經濟類別關鍵績效指標（註1）

(單位：新台幣億元)

	2016	2015	2014
資本額	2.37	2.37	1.88
合併營收	7.23	6.03	5.22
毛利	1.72	1.52	1.40
所得稅	0.17	0.13	0.13
合併稅後盈餘	0.86	0.74	0.67
稅後每股稅後盈餘（單位：元）	3.62	3.12	3.06
每股淨值（單位：元）	19.07	18.21	21.75
員工薪資與福利費用（註2）	0.55	0.52	0.50
支付出資人的款項：股東紅利以股票發放	-	-	0.489
支付出資人的款項：股東紅利以現金發放	0.76	0.71	0.188

註1：自2013開始，財報編列由原先一般公認會計原則（Generally Accepted Accounting Principles, GAAP），改為國際財務報告準則（International Financial Reporting Standards, IFRS）。

註2：資訊來源為國際會計準則第19號員工福利（Employee Benefits），簡稱 IAS 19。



嚴選全國35家產壽險公司保單 經營永續幸福感



我們嚴選各家保險公司的穩健型退休安養保單商品，不銷售高風險的保險商品，經營永續幸福感。

- 行政處協理 陳慎恬

我們與35家產壽險公司簽訂保險經紀合約，提供保戶最齊全的保險商品以供選擇。保險產品包括人身保險商品與財產保險商品。我們嚴選各家保險公司的穩健型退休安養保單，不銷售高風險的保險商品，經營永續幸福感。

經紀銷售人身保險商品：包括人壽保險、傷害保險、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、運輸保險等。



▼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"> • 全球人壽保險 • 中國人壽保險 • 新光人壽保險 • 安達人壽保險 • 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 (於106年5月2日朝陽人壽更名為南山人壽) • 國泰人壽保險 • 第一金人壽保險 	<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 • 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 • 南山產物保險 • 華南產物保險 • 明台產物保險 • 第一產物保險 • 和泰產物保險 • 法商法國巴黎保險 • 南山人壽保險 • 保誠人壽保險 • 美國國際產物保險

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。同時台名保經為加速保單審核時間，預先經由新契約部門受理檢視，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，特別安排保戶服務部資深同仁接受「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。

保戶電訪關懷服務

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：外幣保單或投資型保單，本公司設立保戶關懷程序，執行電話訪問作業。當客戶提出解約要求時，要求業務同仁依據保戶權益確認書逐一向客戶說明，向客戶再次確認與告知，是否已明確瞭解保單解約對客戶可能造成的權益影響。

以長年期壽險為例，一旦保戶解約後，所領回之「解約金」，可能低於當初所繳保費。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。

落實執行客戶適性分析

並且也針對全體保戶進行客戶適性分析(Know Your Customer,KYC)，以了解客戶協助客戶規劃最符合的保單。

台名保經保戶服務部門資深同仁證照一覽表

1. 壽險業務資格
2. 產險業務資格
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

▶ 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。



要保人		被保險人(可要保人以下免填(團體險、團體險名冊))	
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"/> 財產保險 <input type="checkbox"/> 僅投保強制汽車險 <input type="checkbox"/> 旅行平安險	
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。		



全部合作保險公司，RBC達200%以上

為提供客戶高品質的保單產品，我們不僅嚴格評估各家保險公司產品，也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，目前本公司董事會並未核准任何一張高風險保險商品。

- 客戶投保前：提供《書面分析報告》，讓保戶確實了解自身保險需求。
- 客戶投保時：業務同仁再次確認保戶需求，執行客戶適性分析(Know Your Customer, KYC)，書面確認保險需求與風險承受度。

網路投保，2017年3月正式上線

依據《保經保代經營網路投保試行辦法》，本公司網路投保2017年3月正式上線。網路投保系統採用一次性密碼認證(One Time Password, OTP)，俗稱手機簡訊OTP密碼認證，確保網路投保作業安全。

網路投保帶來全新商機，台名保經很早就啟動因應機制。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，本公司將可立即無縫接軌，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。

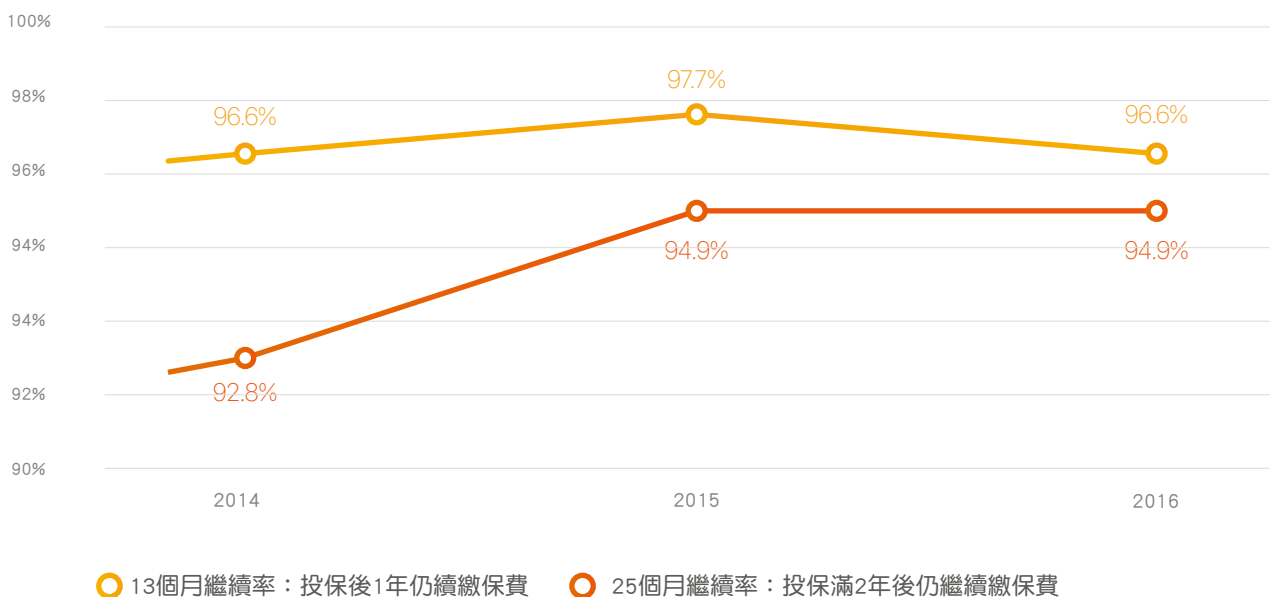
客戶滿意度調查，80%評價非常滿意

本公司於2016年第4季進行客戶滿意度調查，本年度滿意度調查係依據公司業務特性選定新契約服務及售後服務兩大類，於第四季新契約及售後服務的客戶中抽樣5%電話訪問保戶對於本公司業務同仁所提供的相關服務是否滿意，經統計有80%的客戶對於本公司業務同仁提供的服務給予非常滿意的評價。未來本公司將持續進行客戶滿意度調查，透過調查訪談所得內容提升教育訓練，提供客戶更優質的服務。

13個月保單繼續率連續3年達96.6%以上

保險替民眾帶來的是長時間的投資與保障，保單繼續率代表永續經營的績效指標，2016台名保經「13個月繼續率：投保後1年仍續繳保費」本年度達96.6%，「25個月繼續率：投保滿2年後仍繼續繳保費」達94.9%，皆彰顯本公司積極傾聽客戶聲音、與客戶保持良好溝通管道，最終達成高續約率的具體績效展現。

保單繼續率統計圖



通過ISO 27001資訊安全管理系統 接軌國際資安標準

本公司導入資訊安全管理制度，並通過國際驗證機構BSI所核發的ISO/IEC 27001:2013 資訊安全管理系統(Information Security Management System,ISMS)與第三方查證證書，彰顯資訊安全防護機制已與國際標準接軌，具體展現台名保經迎接保險科技時代，提升資訊安全的績效與決心。此外，自2015年開始，導入BS 10012 個人資訊管理系統 (Personal Information Management System, PIMS)，於2017年2月完成預評。

我們依循計畫-執行-檢查-行動循環 (Plan-Do-Check-Act,PDCA Cycle) 流程管理模式，以制度化、文件化及系統化的管理機制，持續監督並檢視管理績效，以確保資訊的機密性、完整性和可用性。並且強化系統與網路管理、建立系統開發、設計、安全控管機制、落實標準作業程序等超過300項安控項目，並透過資訊安全宣導與教育訓練，讓人員瞭解、熟悉資訊安全管理制度。同時也持續強化所有人員、流程與管理方式，建立紮實的資安內控制度，提供客戶更安全有效率的服務。

面對政府積極推動數位金融、保險業E化作業，數位化、網路化是必然趨勢，台名保經一向關注消費者需求及市場科技走向，不僅積極的開發數位投保服務，同時也建置最完善安全的資安平台，更是持續提升保戶服務品質及資訊平台使用安全的具體展現。報告期間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為零。



▲ 榮獲英國標準協會(The British Standards Institution,BSI)臺灣分公司頒發 ISO/IEC 27001:2013 資訊安全管理系統(Information Security Management System,ISMS)第三方查證證書。

07/

幸福職場

人力資源結構

台名保經屬於保險經紀產業，人力資源結構包括59位正職內勤同仁，以及3,261位承攬業務同仁。

▼正職內勤同仁依性別、類別、年齡以及學歷統計

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(註)	6	10%	3	5%	9
	非經理人	10	17%	40	68%	50
	小計	16	27%	43	73%	59
年齡	30歲以下	2	3%	9	15%	11
	31-50歲	9	15%	34	58%	43
	50歲以上	5	9%	0	0%	5
	小計	16	27%	43	73%	59
學歷	博士	0	0%	0	0%	0
	碩士	2	3%	2	3%	4
	大專	14	24%	31	53%	45
	高中職	0	0%	10	17%	10
	小計	16	27%	43	73%	59

註：經理人包含協理職級以上，含董事長及副董事長

▼正職內勤同仁按年齡組別、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	0	N/A	3	5%	3	5%
	31-50歲	3	5%	8	14%	11	19%
	51歲以上	0	N/A	0	N/A	0	N/A
小計		3	5%	11	19%	14	24%
離職員工	30歲以下	0	N/A	4	7%	4	7%
	31-50歲	1	2%	5	9%	6	10%
	51歲以上	0	N/A	0	N/A	0	N/A
小計		1	2%	9	16%	10	17%

▼3,261位承攬業務同仁，依據性別比例與職階區分

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：31% 女：69%	區經理		業務副總	
		男：32%	女：68%	男：33%	女：67%
		業務副理		業務協理	
		男：35%	女：65%	男：67%	女：33%
		業務襄理		業務總監	
		男：30%	女：70%	男：37%	女：63%
業務主任		處經理			
男：30%	女：70%	男：32%	女：68%		

正職內勤同仁福利

設置福委會

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、傷病慰問金。
4. 員工健康檢查。
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。

▼正職內勤同仁非擔任主管職務之員工福利費用統計表
(單位：新台幣仟元)

	2016	2015	2014
非擔任主管職務員工人數	50	46	43
非擔任主管職務員工每人平均福利費用	641	677	643



非主管職員工福利費用下降

本公司依據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4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。第二，2016年非擔任主管職務之員工人數共計50人，較去年增加4人。

此外，2016年每位員工平均福利費用為641仟元。2016年非主管員工福利金額增加，但年底新進短期人力，導致平均數值均數下降。

◀為犒賞員工辛勞，每年定期由職福會全額補助內勤同仁員工旅遊，2016年前往3天2夜香港旅遊。



制度五大優勢

齊心打拼未來

台名成立已來努力維護制度五大精神，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。



夥伴即股東

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



努力不打折

續佣不間斷
且可世襲繼承



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

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、年終獎金、績效獎金、繼續率獎金、管理津貼。

業務制度五大優勢

業績不歸零 續佣給付不間斷，更可世襲繼承

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。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。

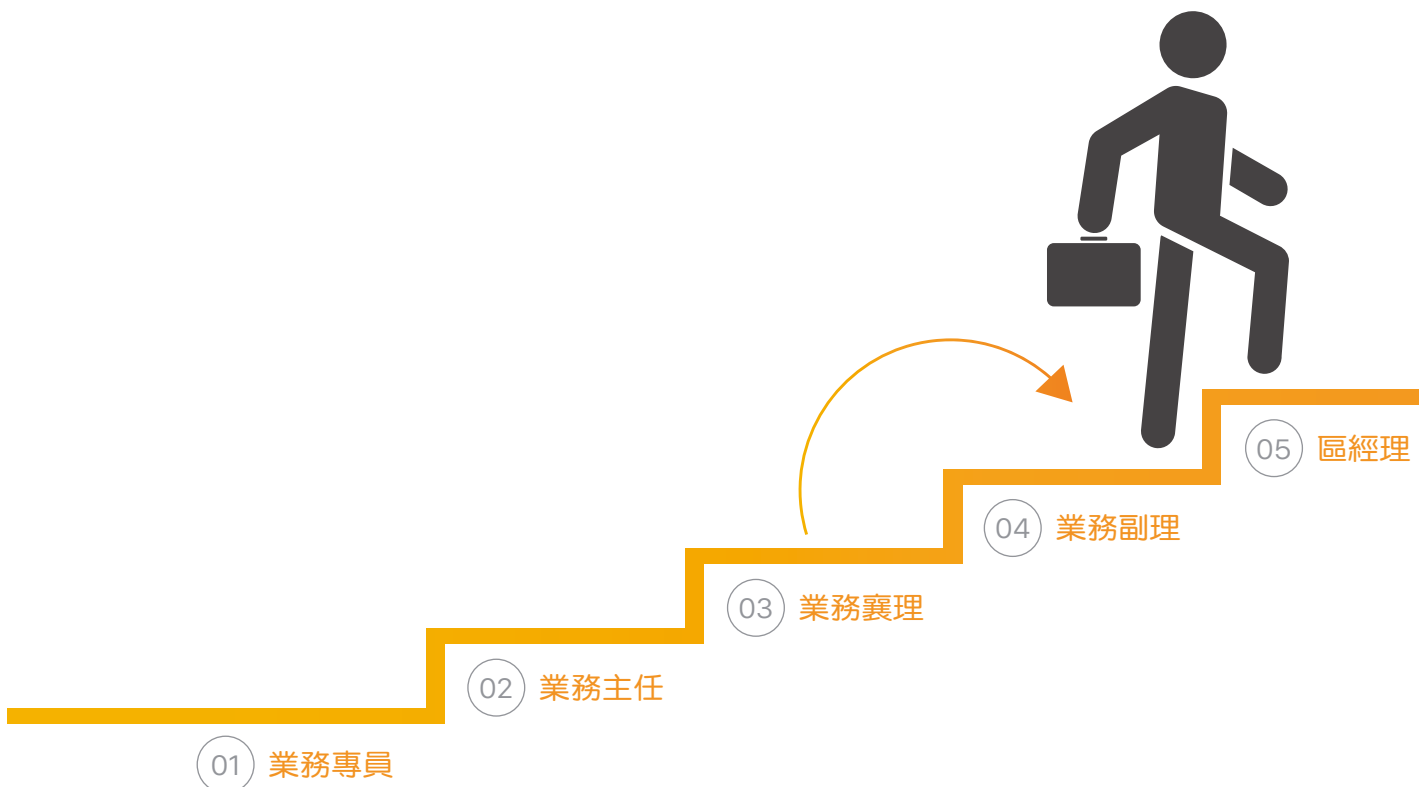
- 制度透明化，努力不打折：佣金率完全公開。

- 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。

▼業務同仁職務位階與職稱一覽表。

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





台名全省業績板

“我們透過制度的五大優勢，樹立保經產業新標竿，歡迎加入台名保經大家庭，一起共創永續幸福。

- 業務處執行副總 沈錦盛

06 處經理

07 業務總監

08 業務協理

09 業務副總

承攬業務同仁培訓

針對3,261位業務銷售團隊，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。

業務經營策劃會議

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業務經營策劃會議，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。

2016年12月8日-9日，於桃園中壢南方莊園渡假飯店舉辦「業務經營策劃會議」，與會對象為公司行政高層主管與來自全國各單位的業務主管。會議時間為期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。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主管自身領導能力的提升。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

- 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



台名保經



教育學院

- 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

行銷學院

- 產壽險商品訓練
- 新人基礎訓練班
- 商品行銷訓練營
- 全國聯合進修會

- 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。

▼四大學院培訓重點與教育訓練時數統計

	課程名稱	受訓時數
財金學院	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1,182人參訓) 總訓練時數7,092小時 每人平均受訓時數6小時
行銷學院	產壽險商品訓練 新人基礎訓練班 商品行銷訓練營 全國聯合進修會	舉辦1,358梯次(1,964人參訓) 總訓練時數44,938小時 每人平均受訓時數22.3小時
教育學院	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2梯次(共3,192人參訓) 總訓練時數6,384小時 每人平均受訓時數2小時
管理學院	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11梯次(共618人參訓) 總訓練時數3,234小時 每人平均受訓時數5小時

教育訓練

管理學院

- 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

承攬業務同仁2016年度培訓專案

2016全國進修會 為期2天1夜、20小時紮實培訓 200位業務菁英齊聚一堂



2016台名保經全國進修會在彰化統一鹿港文創會館盛大舉行，活動時間為期2天1夜、20小時紮實培訓，本次活動吸引全國各地總計200名業務菁英熱情參與。兩天的課程由誠邦企管李傑克老師、建成行銷顧問解世博老師以及館前單位黃志成處經理輪番上陣演說，絕無冷場的課程分享，大大提升了參訓同仁的商品知識與行銷能力，課程中李正之董事長也率領高階主管共同出席，號召大家一起打拼，凝聚同仁士氣，並期許公司年度業績目標再度達標。

▼ 全國進修會歷年課程主軸







全國進修會是本公司每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。





內勤同仁教育訓練

針對59位內勤同仁，不分性別享有均等的教育訓練機會。2016年行政同仁每年每人平均受訓時數10小時。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%。

▼內勤同仁培訓課程類別

1. 內訓：每月定期於各單位內部會議時，單位主管實施專業職能傳授，每堂1小時。
2. 外訓：每年定期補助每人4千元教育訓練補助金。
3. 特殊功能課程：每年不定期舉辦特殊功能課程，例如資安意識培訓、保險法規培訓等。

08/

愛無限 -
台名熱心公益

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。2016年11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93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。

華山創世基金會

本公司已連續8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2016年1月31日在台北市總統府前廣場盛大舉行，本公司響應公益，也同步發起台名保經愛心捐款活動，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。



▲連續8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。



致理科大保金系獎學金捐贈

自2005年開始，本公司與致理科技大學保險金融管理系產學合作，至今已12年。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。2016年5月9日和12月5日，本公司總經理陳養國受邀前往致理科技大學，參加保險金融管理系保金週活動，並勉勵同學能學以致用，未來成為保險業的優秀人才。

▲本公司已連續12年與致理科技大學保險金融管理系產學合作。

09/

與地球共好 -
讓下一代擁有
美好未來

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，我們希望能與地球共好，讓下一代擁有美好未來。

水資源管理

本公司水資源的來源100%來自台灣自來水公司供應的自來水。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，2016年水資源的二氧化碳排放當量總計為0.078公噸。計算方式為：本公司台北營運總部2016年水費共5,036元，依據台灣自來水公司平均每度水單價10元，換算2016年水資源消耗504度。再依據台灣自來水公司2016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。

電力能源管理

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。2016年本公司電力消耗總度數為84,399度，換算二氧化碳當量為44公噸。計算方式為依據經濟部能源局2016年度電力排放係數統計，每1度電將產生0.528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與紙張重複利用。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17：30，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，延遲開機1小時，關機時段為17：00-17：30，下班提前1小時關機，僅供送風。

▼節能減碳計畫

	項目	2016年成效	持續改善措施	持續改善目標	持續改善目標量化
1	EIP公文系統	公文無紙化	擴大範圍	行政作業無紙化	比較紙張量變化
2	LED燈具更換	總公司完成	先汰換T8舊型燈具	全公司更換LED燈具	全公司更換LED燈具
3	每月推行蔬食日	總公司約20人次配合	公司預算推廣	每月一日	參與人次提升5%
4	視訊會議	例行月會	擴大範圍	全會議視訊化	交通成本時間
5	新鮮空氣送排風機安裝工程	花費新台幣近10萬元，安裝完成。	每天啟動2次，運轉1個小時，增進換氣效率	增進同仁健康	CO2數據
6	加裝循環扇	總公司完成	擴大範圍	擴大實施範圍	全省據點分析
7	垃圾分類	改善前： 3大袋垃圾 改善後： 1.5袋，省下50%垃圾量	本大樓由台名保經首度執行垃圾分類，需持續向回收廠商與同仁宣導	全公司實行垃圾分類	全省據點分析
8	中午關燈活動	已落實	擴大範圍	全公司實行	全省據點分析
9	股東會電子投票	106年度	評估成效中	加強推廣	使用率分析
10	資訊主機虛擬化	完成10台新(750w)主機架設，取代舊機型(350w)50台	擴大範圍	全系統雲端虛擬化	移轉台數

10/

績優同仁 真心話大告白

業務副總 郭淑瓊

保險是未雨綢繆，需要時可以當一根讓客戶抓緊的救命繩，是有意義的終生志業。

但須選對公司，台名用法人的身份給伙伴經營永續的大平台，用創業的心態來做老闆，在職務不考核、業績不歸零的制度優勢下，人人都有機會，所有的努力都不會白費。

很開心團隊的付出在此時此刻被看見，讓我們一起擁抱經營永續的幸福感。



業務協理 李培瑾

參與客戶人生，
成就一生想望。



業務總監 洪文昌

幫助別人，成就自己；永續幸福，世襲制度；
人生財富，自己做主。



業務總監 黃裕嫻

感謝公司制度與後勤行政支援，感謝客戶朋友的支持與信賴，感謝夥伴志同道合齊心努力，生命因你們更加不同凡響。



業務總監 黎秀芬

保險是將愛延續的行業。在這多變的環境，有太多的不確定及風險。希望能透過保險織成一張看不見的保護網，守護著人們的愛。

績優同仁真心話大告白

業務總監 藍雅玲

~忘記背後努力面對，向著標竿直跑~

凡事認真努力堅持地朝著目標邁進，相信大家都會發光發熱。



業務總監 潘宗保

一步一腳印

從平淡、平凡、平實中，追求卓越！
堅持再堅持，終會獲得甜美的果實！

共勉之



處經理 林彩惠

工作上能找到「長期擁有且正報酬」的平台是何等不易，台名不怕你印證。

處經理 丁惠玉

熱愛保險工作，不斷學習，成長自己，保護客戶，成就自己。

台名保經主管的引導～全省同事的無私分享～行政同仁的堅強後盾～單位家人的教學相長～讓我們可以安心的打拼，有你們真好^^感謝你們的提攜與照顧^^



處經理 陳宛庭

感恩、莫忘初衷。



績優同仁真心話大告白



處經理 張雅慧

感謝在保險事業上一路相挺的家人與朋友，因為有你們我將更督促自己必須不斷的學習與成長。

感謝台名保經，在我們打拼的過程中，提供了我們強而有力的後勤支援與平台。在台名，我真的感受到「經營永續的幸福感」不是夢。

處經理 胡之希

我是義無反顧、深信不疑、至死不渝、做我所愛、並相信他值得。



區經理 鄭雪娥

永不放棄，保持熱情；
集中焦點，保持動能。
移動時代的創造，亂世中也要當「佳人」
做自己生命中的「菁英」，掌聲來自自己。



區經理 曾雪梅

有愛心的人才會買保單，
有責任感的人才能賣保險。
因為保險是一個長期的承諾，
也是一種良心的事業，
更是愛和責任的表現。

區經理 林淑雅

是我們選擇了保險業，還是保險業選擇了我們？

我知道，是上帝讓我們成為有能力幫助人的人。能夠透過努力，讓很多的家庭獲得保障，讓許多人有所依靠；我可以做得到，各位一定也可以做得到！

績優同仁真心話大告白

區經理 蕭高淑對

追求永續的幸福感，這是核心價值不是口號，
給客戶保障、讓業員擁有健全的業務制度。

永續的保證，沒有後顧之憂沒有紛爭，這就是
我們要追求的保經公司不是嗎？我們相信公司
給的幸福感，你（妳）們不也是一樣追求嗎？

加入台名保經是你（妳）最佳選擇。



業務副理 詹紹綺

成功，在於以愛燃燒熱情與創意。
所以能不忘初衷、燦爛耀眼。
唯有不改初衷的愛，才能以熱情與創意掌控瞬
息萬變的金融。





感謝您閱讀2016台名保經CSR Report，
台名全體員工將持續為您經營永續幸福感，
請您持續關注下一期報告書，或是前往台名
官方網站瞭解更多。

10/

附錄

附錄A：BSI保證聲明書

獨立保證意見聲明書

台名保險經紀人股份有限公司 2016 年企業社會責任報告書

英國標準協會與台名保險經紀人股份有限公司(簡稱台名保經)為相互獨立的公司，英國標準協會除了針對台名保經 2016 年企業社會責任報告書進行評估和查證外，與台名保經並無任何財務上的關係。

本獨立保證意見聲明書的目的，僅作為對下列有關台名保經 2016 年企業社會責任報告書所界定範圍內的相關事項進行保證之結論，而不作為其他之用途。除另有聲明外，本獨立保證意見聲明書外，對於關於其他目的之使用，或關於此獨立保證意見聲明書的任何人，英國標準協會並不負責或承擔任何法律或其他之責任。

本獨立保證意見聲明書係基於台名保經提供予英國標準協會之相關資訊審查所作成之結論，因此審查範圍乃基於並侷限於這些提供的資訊內容之內，英國標準協會認為這些資訊內容都是完整且準確的。

對於這份獨立保證意見聲明書所載內容或相關事項之任何疑問，請向台名保經一併回覆。

查證範圍

台名保經與英國標準協會協議的查證範圍包括：

- 1. 本查證作業將與台名保險經紀人股份有限公司 2016 年企業社會責任報告書揭露之報告書一致；
- 2. 依照 AA1000 保證標準(2008)的第 1 項規定評估台名保經遵循 AA1000 常規性原則的實質和程度，不包括對於報告書揭露的資訊數據之可信度的查證。

本聲明書以英文作成並已翻譯為中文以供參考。

意見聲明

我們總核台名保經 2016 年企業社會責任報告書內容，對於台名保經的相關運作與績效則提供了一個公平的觀點。基於保證範圍限制事項，台名保經所提供資訊與數據以及抽樣之測試，比較者並無重大的不實陳述。我們相信有關台名保經 2016 年度的經濟、社會及環境等績效指標是誠實且無偏地呈現；報告書所揭露的績效指標展現了台名保經對達到其相關人的努力。

我們的工作是由一組具有依據 AA1000 保證標準(2008)查證能力之團隊執行，以及策劃和執行這部分的工作，以獲得必要的訊息資料及說明。我們認為就台名保經所提供的足夠證據，表明其依據 AA1000 保證標準(2008)的報告書法將他們的自我聲明符合全球永續性報告 G4 報指出的核心事項係屬公允的。

查證方法

為了收集與作成結論有關的證據，我們執行了以下工作：

- 引來自外部團體的議題相關於政策進行高階管理層訪談，以確認本報告書中聲明書的合適性
- 與管理層討論有關利害關係人參與的方式，然而，我們並無直接接觸外部利害關係人
- 訪談 5 位與永續性管理、報告書編製及資訊提供有關的員工
- 審查有關組織的測試性證據
- 審查內部稽核的發現
- 審查報告書中所作空書的支持性證據
- 針對公司報告書及其相關 AA1000 保證標準(2008)中描述有關包容性、重大性與回應性原則的治理管理進行審查

結論

針對包容性、重大性與回應性之 AA1000 常規性原則與全球永續性報告 G4 報指出的詳細審查結果如下：

包容性

2016 年度報告書反映出台名保經持續尋求利害關係人的參與，以發展及達到企業社會責任具有責任策略性的回應。此系統性證據足以提供必要的資訊。報告書中已公平地報告與揭露經濟、社會及環境的訊息，足以支持適當的引責與目標設定。以我們的專業意見而言，這份報告書涵蓋了台名保經的包容性議題。

因永續發展的影響程度與建立的準則，對各部門所揭露出來的相關議題，英國標準協會已完整分析揭露永續經濟相關資訊，使利害關係人得以對公司的營運，這份報告書清楚地反映了台名保經的重大性議題。

此外，台名保經已發展相關環境政策，且提供進一步資訊以對利害關係人提出及時性問題，以我們的專業意見而言，這份報告書涵蓋了台名保經

報指出的(GRI G4)的自報告書，其相對於“核心價值”(每份報告書之重大考量)的審查結果，我們確認報告書並未對 GRI 的自身在從永續發展的相關性專業意見而言，其自報告書涵蓋了台名保經的自身在從永續性議題。

聲明書中是保證等級，如同本聲明書中所描述的範圍與方法。

在提供中時所稱，台名保經負責人員，我們的責任是基於所描述的範圍與方法所提出的保證意見聲明書。

與保證的領導者，本保證團隊係由具專業背景，且接受過 AA1000AS、及 ISO 9001 之一系列永續性、環境及社會管理標準的訓練，且由台名保經保證標準 BSI 負責之團隊所執行。

For and on behalf of BSI:

Peter Pu

Peter Pu
Managing Director BSI Taiwan
2017-06-05

bsi.

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

Indicator Numbers	Indicator Description	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	4
組織概況		
G4-3	說明組織名稱	27-28
G4-4	說明主要品牌、產品與服務	27-28
G4-5	說明組織總部所在位置	27-28
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)。	27-28
G4-7	所有權的性質與法律形式	27-28
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/受患者的類型）	27-28
G4-9*	說明組織規模	27-28
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	27-28
G4-11	受集體協商協定保障之總員工數比例	46
G4-12	描述組織之供應鏈	24
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	15-16
G4-14	說明組織是否具有因應之預警方針或原則	39-40
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	27-28
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	27-28
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	13-18
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	13-18
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	13-18
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	13-18
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	13-18
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	13-18
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	13-18

Indicator Numbers	Indicator Description	Page(s)
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	19-21
G4-25	就所議合的利害關係人，說明鑑別與選擇的方法	19-21
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	19-21
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	19-21
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）	15-16
G4-29	上一次報告的日期	15-16
G4-30	報告週期	15-16
G4-31	提供可回答報告或內容相關問題的聯絡人	15-16
G4-32*	說明組織選擇的依循選項	15-16
G4-33*	說明組織為本報告書所尋求外部保證的措施	15-16
治理		
G4-34	說明組織的治理結構	31-32
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	29
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	37-38
G4-EC3	組織確定福利計畫義務的範圍	48
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	61-62
考量面：能源		
G4-EN3	組織內部的能源消耗量	55-56
G4-EN7	降低產品和服務的能源需求	55-56
考量面：水		
G4-EN8	依來源劃分的總取水量	55-56

Indicator Numbers	Indicator Description	Page(s)
考量面：排放		
G4-EN16	能源間接溫室氣體排放量（範疇二）	55-56
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	47
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	58
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	29/47
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	41-43
考量面：行銷溝通		
G4-PR6	禁止或有爭議產品的銷售	41-43
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	44

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