

TABC 2017 CSR REPORT



Table of contents

目錄

01 董事長的話

02 特別收錄

年度盛典2017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 績優同仁，真心話大告白

11 附錄

2017

保經業界最強檔， 台名精采活動不間斷

January ▶ March

1月

- ◎ 主管管理課程
- ◎ 新人基礎班

2月

- ◎ 開工團拜
- ◎ 總監會議、營運長會議
- ◎ 行銷進修營 ◎ 聯合進修會

3月

- ◎ 業務大會
- ◎ 主管課程
- ◎ 新人基礎班



April ▶ July

4月

- ◎ 處經理會議
- ◎ 名人賽出團
- ◎ 主管課程

5月

- ◎ 前哨站出團
- ◎ 聯合晉升表揚大會
- ◎ 總監會議、營運長會議
- ◎ 新人基礎班

6月

- ◎ 動員季會
- ◎ 主管管理課程

7月

- ◎ 2017年中經策會
- ◎ 新人基礎班
- ◎ 處經理會議



August ▶ September

8月

- ◎ 新人基礎班
- ◎ 主管管理課程
- ◎ 總監會議、營運長會議

9月

- ◎ 全國聯合進修會-鹿港
- ◎ 新人基礎班



October ▶ December

10月

- ◎ 台柱盃出團
- ◎ 保戶講座
- ◎ 處經理會議

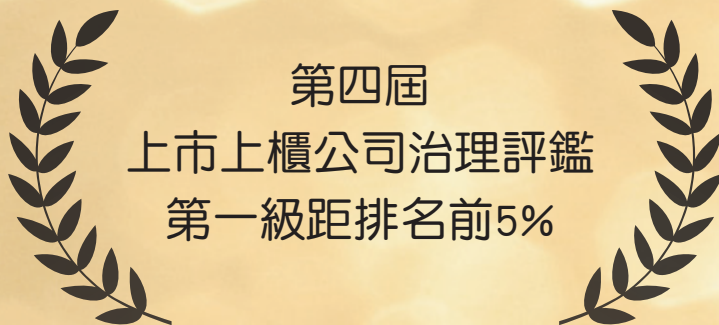
11月

- ◎ 聯合晉升表揚大會
- ◎ 新人基礎班
- ◎ 處經理會議

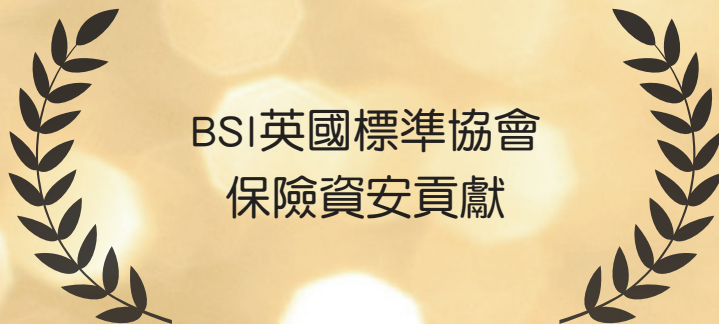
12月

- ◎ 動員季會
- ◎ 新人基礎班
- ◎ 回顧2017，展望2018

我們的榮耀



第四屆
上市上櫃公司治理評鑑
第一級距排名前5%



BSI英國標準協會
保險資安貢獻



BSI英國標準協會
永續傑出獎



2017第6屆保險龍鳳獎-財金保險
畢業生最嚮往的保險經紀人公司

▼台名保經董事長李正之(右)，受邀參加BSI英國標準協會保險資安貢獻獎頒獎典禮。



▼台名保經副董事長陳翠蓉(右)，受邀參加BSI英國標準協會永續傑出獎頒獎典禮。



▼台名保經業務處林靜雯協理(右)，受邀參加2017第6屆保險龍鳳獎。



01

董事長的話

董事長的話

讓未來的幸福， 找到穩定依靠

公司治理評鑑榮獲第一級距殊榮

在「維護股東權益」、「提升資訊透明度」等多個面向表現亮眼下，台名保經在臺灣證券交易所舉辦的第四屆「上市上櫃公司治理評鑑」中，取得該獎項的最高榮譽，榮獲第一級距排名前5%。我十分相信，企業只要做好公司治理，可兼顧各利害關係人的權益平衡、有效提升公司正面能量，企業的競爭力相信必能隨之提升，這是一個正向循環。

良好保險規劃，就是實踐社會責任

我始終認為「保險本身就是社會責任中重要的一環」，透過規劃完善的保單，讓每個家庭有效規避風險，更能照顧好社會上的每個家庭，讓社會更安定。同時，台名保經也替我們的龐大業務團隊和眾多保戶嚴格把關，慎選各家保單商品，目的就是希望能真正做到從照顧消費者角度出發，而非銷售高風險保單給客戶。

更細緻、創新的服務定位

面對顧客多元的需求，台名保經挑戰的是更細緻、創新的服務定位，秉持以客為尊的服務理念，透過持續性的人才培育、打造陣容齊全的保險商品、多樣化的行銷管道，進而呈現差異化的優質服務，贏得客戶支持與愛護。這些努力締造13個月保單繼續率連續4年達96.6%以上，皆彰顯本公司完善客戶服務的最佳展現。

呼應聯合國SDGs

聯合國於2016年正式啟動17個全球永續發展目標（Sustainable Development Goals，簡稱SDGs），作為未來15年的永續發展課題。台名保經身為台灣保險經紀人產業的標竿企業，長久以來善盡企業社會責任，呼應聯合國SDGs目標，創造更多的永續價值。我們結合企業使命、組織願景與核心理念，制定CSR宏觀策略，並對應17項聯合國永續發展目標(SDGs)，鑑別重大性議題，具體回應利害關係人並創造永續經營價值。同時，台名保經特有的職務不考核、所以努力不打折的制度，也讓台名保經全體員工與保戶，都能讓幸福找到穩定的依靠。



”

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。

台名保經董事長 李正之

李正之

02

特別收錄

年度盛典2017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

2017業務表揚大會圓滿成功， 會長獎得主為郭淑瓊、洪文昌、李培瑾

2017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，今年會長獎得主為郭淑瓊、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。

對於近3千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「終身會長」1位、「台名之星」2位、「晉升處經理」5位、「晉升總監」1位、「直轄處500B俱樂部」4位、「繼續率績效卓越獎」31位、百萬圓桌會員（Million Dollar Round

Table，MDRT）35位、百萬圓桌超級會員4位、百萬圓桌頂尖會員2位、「MDRT終身會員」1位、「功在台名」10位，以及「2017年台柱盃」28位和「名人賽」42位達成者。

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。

▼ 2017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 吳佳玲
處經理六強		直轄處年度業績前6名	總監 洪文昌 處經理 丁惠玉 總監 黎秀芬	處經理 林聰文 處經理 林彩惠 處經理 郭于平
個人十傑		個人年度業績前 10 名	協理 李培瑾 區經理 林秀美 處經理 張永霓 處經理 衛曉文 區經理 謝錦榮	處經理 李惠珍 業務副理 張金木 區經理 鄭雪娥 處經理 陳鳳珠 處經理 顏美如
終身會長		連續3年達成年度會長獎項	協理 李培瑾	
晉升處經理		組織業績人力達成 公司規定標準	處經理 陳宛庭、處經理 郭如容、處經理 李美麗、 處經理 藍雯玲、處經理 徐澤珉	



	獎項名稱		職稱 姓名
	晉升總監	組織業績人力達成 公司規定標準	總監 陳錦燕
直轄處500B 俱樂部	直轄處業績年度完成500萬	總監 陳錦燕、總監 洪文昌、總監 黎秀芬、處經理 丁惠玉	
內部獎項	繼續率 績效卓越獎	年度繼續率及業績 達成公司規定標準	協理 李培瑾、總監 黃麗華、總監 藍雅玲、總監 甄宗瑛、 處經理 梁金蓮、處經理 林鳳玉、處經理 胡之希、 處經理 陳鳳珠、處經理 游仁龍、處經理 郭于平、 處經理 李惠珍、處經理 張雅慧、處經理 郭如容、 處經理 王瓊珠、處經理 李美麗、處經理 丁惠玉、 區經理 黃靖黎、區經理 蔡慧璇、區經理 陳淑華、 區經理 高素華、區經理 莊仲豪、區經理 蔡雨純、 區經理 蕭高淑對、區經理 鄭雪娥、區經理 陳怡吟、 區經理 楊翠娥、區經理 楊淑敏、區經理 蔡瀚霖、 區經理 林秀美、業務副理 陳俐樺、業務襄理 董星好
	台名之星	連續36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 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 林彩惠、協理 李培瑾、 總監 梁琇玥、處經理 張雅慧、總監 洪文昌、 處經理 林聰文、總監 吳佳玲、處經理 郭美蘭、總監 黎秀芬
外部獎項	獎項名稱	職稱 姓名	
	百萬圓桌 終身會員	處經理 衛曉文	
	百萬圓桌 頂尖會員	處經理 衛曉文、業務副理 張恩綺	
	百萬圓桌 超級會員	協理 李培瑾、區經理 鄭雪娥、業務副理 郭仲伶、業務副理 張美珍	
	百萬圓桌會員	副總 郭淑瓊、總監 藍雅玲、處經理 郭美蘭、處經理 黃志成、處經理 李靜儀、 處經理 胡之希、處經理 陳鳳珠、處經理 顏美如、處經理 李惠珍、處經理 蔡昀哲、 處經理 王瓊珠、處經理 李美麗、處經理 徐澤珉、處經理 丁惠玉、處經理 洪利彰、 區經理 謝錦榮、區經理 楊桂美、區經理 張嘉純、區經理 吳寶琴、區經理 賴秀芳、 區經理 陳沛淇、區經理 林翠紅、區經理 蕭高淑對、區經理 林艷卿、區經理 李正琦、 區經理 林秀美、區經理 劉玉葉、區經理 簡翊如、區經理 丁妙棋、業務副理 詹紹綺、 業務副理 張金木、業務副理 呂啟銘、業務襄理 游佳寧、業務襄理 張萍江、業務襄理 黃敬瑜	

註：百萬圓桌終身會員(Million Dollar Round Table,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 總

監 監

最



▲總監三霸



▲總經理六強



▲總監組會長獎



▲個人組會長獎



▲總經理組會長獎



▲會長獎合照



▲年度優秀講師



▲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



為激勵業務同仁展業，針對近3千位業務同仁，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。2017年4月舉辦11天8夜「名人賽-美東逍遙遊」、6月舉辦2天1夜「日月潭前哨站」、10月則舉辦5天4夜「台柱盃-北海道之旅」，年度累計出團人數超過百人。歷年足跡踏遍五大洲，亞洲(中國、泰國、印尼、新加坡、馬來西亞、韓國、日本、香港)、非洲(埃及)、北美洲(美國、加拿大)、大洋洲(澳洲、紐西蘭)、歐洲(法國、奧地利、捷克、德國、瑞士、義大利、荷蘭、比利時、西班牙、俄羅斯)等，都有台名保經到此一遊的足跡。





◀針對承攬業務同仁，每年定期舉辦兩次海外獎勵旅遊。

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。



▼海外獎勵旅遊地點。

年份	上半年(台柱盃)	下半年(名人賽)
2018	澳門	澳洲
2017	日本北海道	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(左三)，再度榮獲英國標準協會BSI蒲樹盛總經理(右四)頒發 CSR Report 保證聲明書。台名保經陳養國總經理(左二)、楊淑芬副總(右二)、陳慎恬協理(左一)、駱冀耕經理(右三)與葉倚珊經理(右一) 連袂出席授證典禮，場面隆重。

關於報告書

台名保經2017 CSR報告書再次榮獲英國BSI頒發GRI Standards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。這是本公司第四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2017 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 Standards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

2017年1月1日至2017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2016年1月1日至2016年12月31日，發佈日期為2017年6月30日。報告期間無規模與供應鏈重大改變。

INDEPENDENT ASSURANCE OPINION STATEMENT

Taiming Assurance Broker Co., Ltd. 2017 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 2017 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 following:

1. The assurance scope is consistent with the description of Taiming Assurance Broker Co., Ltd. 2017 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 2017 Corporate Social Responsibility Report provides a fair view of the TABC CSR programmes and performances during 2017. 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 2017 economic, social and environmental performance information are fairly represented. The CSR performance information disclosed in the report demonstrate TABC's efforts recognized by its stakeholders.

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 TABC's description of their approach to AA1000 Assurance Standard and their self-declaration of 'in accordance' with the GRI Standards(2016): 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 topics 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 and staffs on approach to stakeholder engagement. However, we had no direct contact with external stakeholders.
- 6 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 organization's reporting and management processes concerning this reporting against the principles of Inclusion, materiality and responsiveness as described in the AA1000 AccountAbility Principles Standard (2008).

Conclusions

A detailed review against the AA1000 AccountAbility Principles of Inclusion, Materiality and Responsiveness and the GRI Standards(2016) is set out below:

編撰指南

本報告書依據全球報告倡議組織 GRI 準則 GRI Standards，本報告書選擇核心依循(In accordance with core option)，針對GRI Standards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 Standards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。」

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2017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。

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 topics.

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 topics 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 material topics.

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. Topics that stakeholder concern about have been responded timely. In our professional opinion the report covers the TABC's responsiveness topics.

GRI Sustainability Reporting Standards (GRI Standards)

TABC provided us with their self-declaration of 'in accordance' with the GRI Standards(2016): the Core option (For each material topic covered by a topic-specific GRI Standard, comply with at least one topic-specific disclosure). Based on our review, we confirm that social responsibility and sustainable development disclosures with reference to the GRI Standards' disclosures are reported, partially reported or omitted. In our professional opinion the self-declaration covers the TABC's social responsibility and sustainability topics.

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 CEO 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 experienced in industrial sector, and trained in a range of sustainability, environmental and social standards including AA1000AS, 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 Pu
Managing Director BSI Taiwan
2018-05-30



AA1000
Licensed Assurance Provider
08-4

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.

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：(02) 5558-5988
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。

◦ 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。

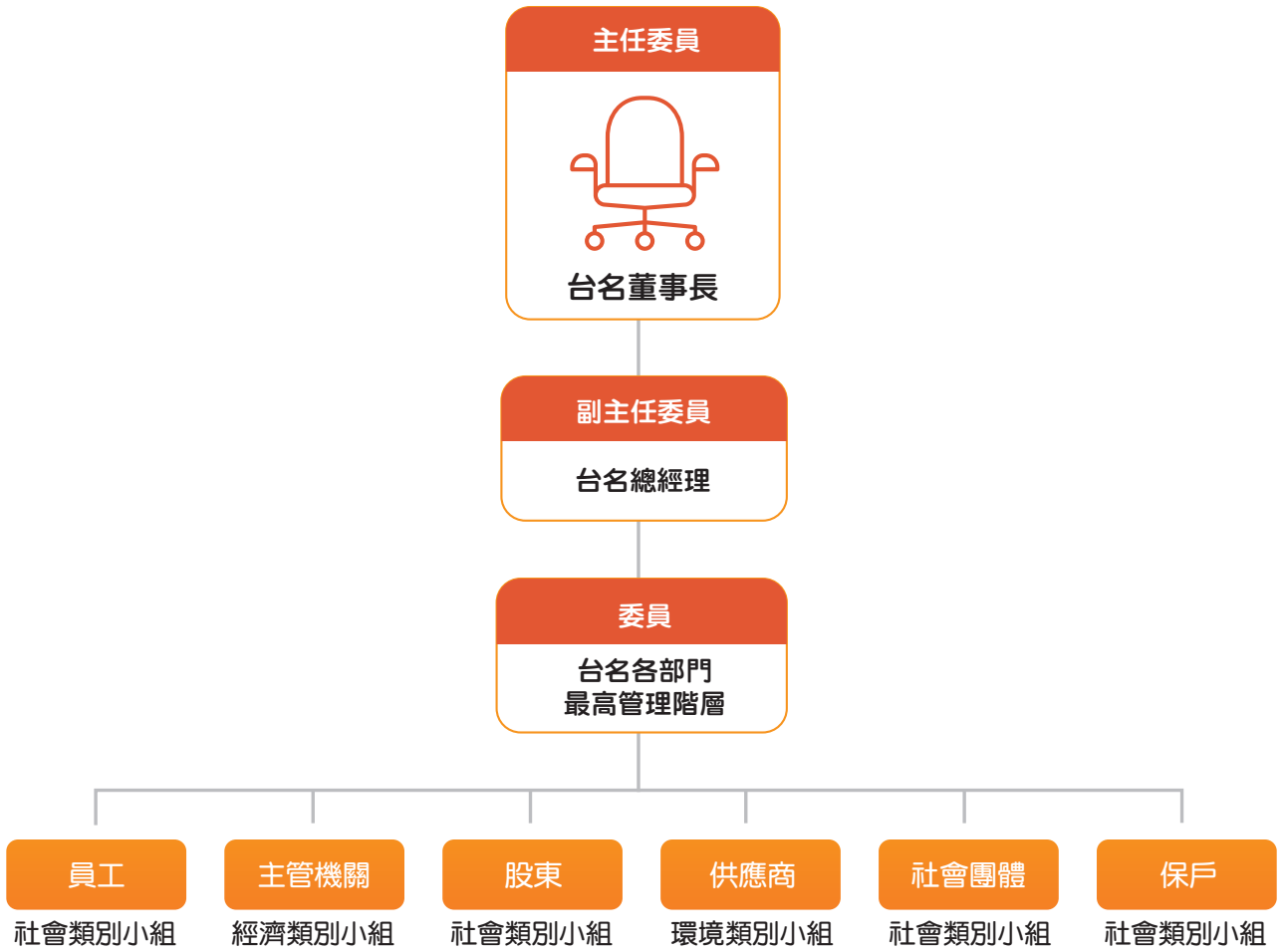
- **供應商**：保險公司。在每日營運活動中，皆與保險公司保持溝通聯繫。例如當新客戶遞件《要保書》，以及協助保戶理賠服務時，透過電話會議或E-mail，立即與保險公司溝通。

- **主管機關**：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。

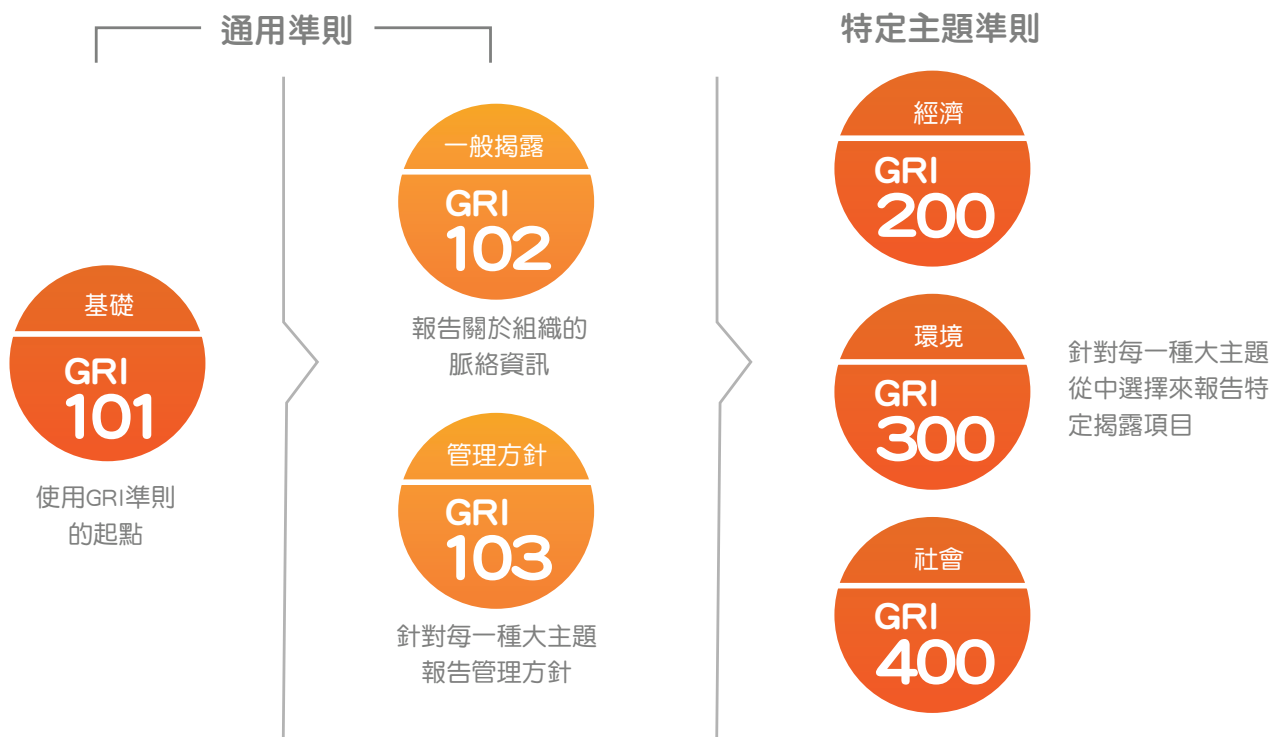
- **股東**：每月公告營收狀況、每年編制股東會年報，揭露營運狀況與財務績效。同時設有發言人和代理發言人制度，以及股務專責人員處理相關投資人業務。

- **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。

▼企業社會責任跨部門委員會組織圖



▼依據新版GRI Standards 框架，執行重大議題鑑別流程



▼重大考量面統計表

重大議題	管理政策、承諾與行動方案	管理方針的評估	GRI 重大主題	利害關係人衝擊邊界(Boundaries)					
				員工	外部				
					主管機關	股東	供應商	社會團體	保戶
營收拓展	<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。 	<ul style="list-style-type: none"> 2017 營收 6.56 億元 	經濟績效	✓	✓	✓		✓	
穩健營運	<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。 參與公司治理評鑑制度，透過自我檢視，強化董事會運作。 	<ul style="list-style-type: none"> 公司治理評鑑榮獲第 1 級距前 5% 董事會運作執行，無遭受主管機關裁處糾正 	治理	✓	✓	✓	✓		✓

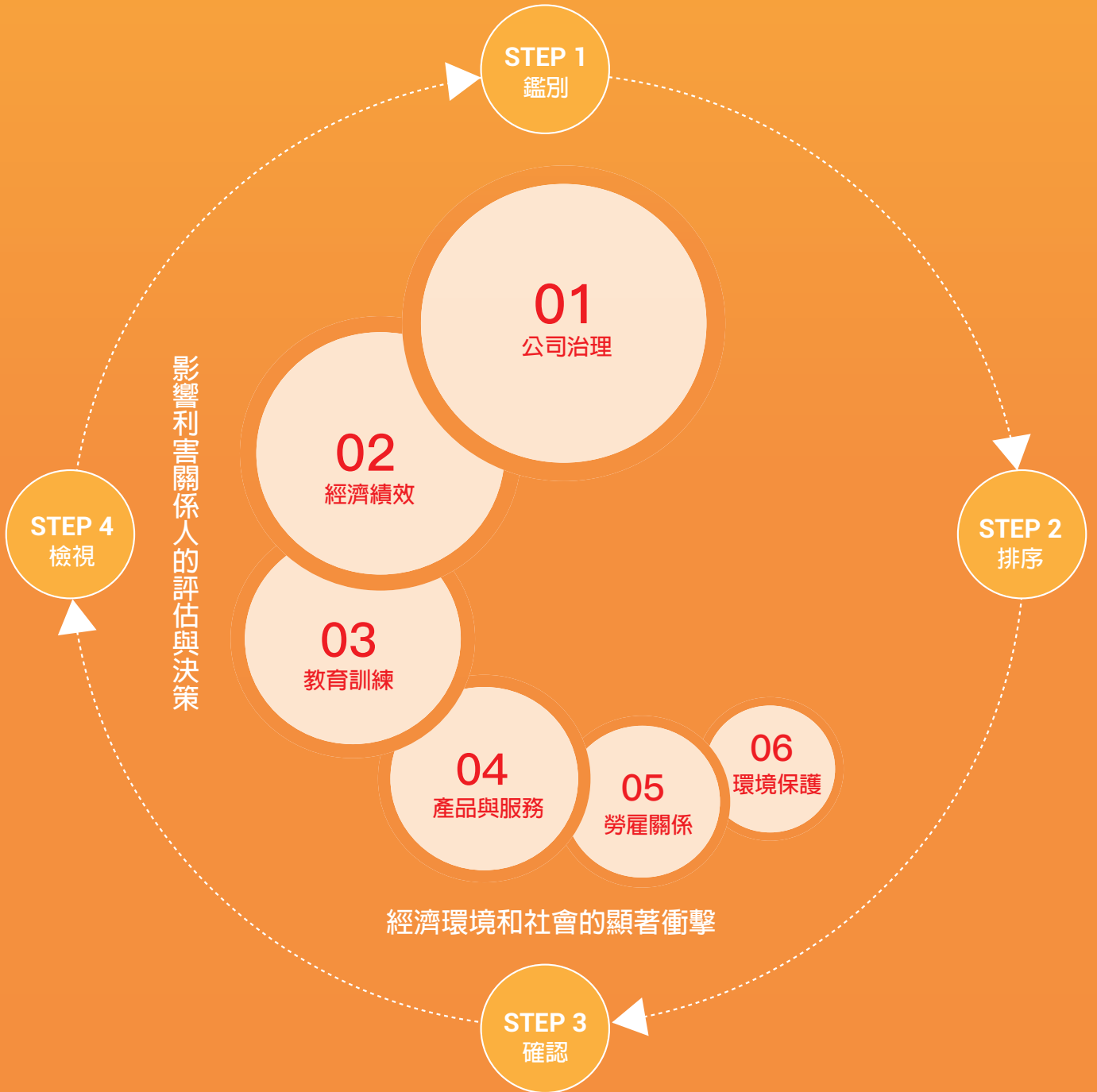
▼重大考量面統計表

重大議題	管理政策、承諾與行動方案	管理方針的評估	GRI 重大主題	利害關係人衝擊邊界(Boundaries)				
				員工	外部			
					主管機關	股東	供應商	社會團體
員工培訓	<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。 	<ul style="list-style-type: none"> • 財金學院舉辦10梯次(共630人參訓) 總訓練時數2,443小時 每人平均受訓時數3.88小時 • 行銷學院 舉辦1,358梯次 (2,577人參訓) 總訓練時數48,297小時 每人平均受訓時數18.74時 • 教育學院 舉辦2梯次(共3,587人參訓)總訓練時數7,174小時 每人平均受訓時數2小時 • 管理學院 舉辦6梯次(共448人參訓)總訓練時數2,576小時 每人平均受訓時數5.75小時 	訓練與教育	✓		✓		✓
客戶服務	<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。 	<ul style="list-style-type: none"> • 客戶滿意度調查，95.3%評價非常滿意 	產品及服務標示	✓	✓	✓		✓

▼重大考量面統計表

重大議題	管理政策、承諾與行動方案	管理方針的評估	GRI 重大主題	利害關係人衝擊邊界(Boundaries)					
				員工	外部				
					主管機關	股東	供應商	社會團體	保戶
友善職場	<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。 	<ul style="list-style-type: none"> 今年員工福利費用663仟元 	勞雇關係 員工多元化與平等機會	✓	✓	✓			
社會公益	<ul style="list-style-type: none"> 定期舉辦公益活動，號召業務同仁一同參與 贊助保險金融科系獎學金，培育專業人才 長期關懷社會，贊助各項公益活動，援助偏鄉、特殊兒童、老人關懷 響應環保議題，與公益結合 	<ul style="list-style-type: none"> 公益贊助華山創世基金會「寒士吃飽三十」尾牙宴 贊助中華經貿文化推廣協會2017貧弱學童關懷計畫 贊助保險金融科系獎學金 贊助重光盃全國少棒錦標賽 贊助雅文基金會「溝通新態度」專案 以綠化盆栽為贈品，舉辦北中南三區聯合捐血活動 贊助財團法人人壽保險文教基金會「2017吃柚子·顧孩子中秋文旦義賣活動」 結合全國進修會報名人數相對提撥金額與遠雄人壽家族野餐日義賣所得捐助慈生仁愛院 大同育幼院院童聖誕禮物認捐 	間接經濟衝擊	✓				✓	

視覺化的重大議題排序示意圖



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。

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



▼台名保經投入三大資本，創造永續價值

	發展目標	資本投入	策略發展目標	資本產出	創造的價值
 財務資本	用於營運活動的資金	資產總額新臺幣 595,997仟元	創造經濟績效	2017年合併營收6.56億元 每股稅後盈餘3.79元	投資人價值
 人力資本	用於支付員工生產力的資金	員工福利費用 新臺幣663仟元	建立友善職場	4大學院參訓人數共計7,242人 針對近3千位業務銷售團隊， 建立管理學院、教育學院、財金學院、行銷學院4大課程	員工價值
 社會關係資本	投入社會公益的資金	公益捐贈費用 250仟元， 包含獎學金及各家 公益團體捐贈金額	實踐社會共榮	連續7年參加捐血活動 連續9年參與「寒士吃飽30尾牙」公益活動 連續13年捐贈致理科大保金系獎學金	社會價值

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	2017年	2016年	2015年	2014年
立案企業數量	54	54	54	54
保險業務人員	384,432	370,476	367,036	351,208
保險業 簽單保費收入	產險	156,712	145,962	136,119
	壽險	3,420,233	3,133,358	2,926,677
立案企業數量	尚未公布	490	493	488
保險經紀業務人員	尚未公布	137,351	131,370	120,764
保險經紀業 簽單保費收入	產險	尚未公布	24,105	24,975
	壽險	尚未公布	392,265	566,095

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2017年資料顯示，國內共有490保險經紀人公司（insurance broker company），登錄保險經紀人有137,351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。

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

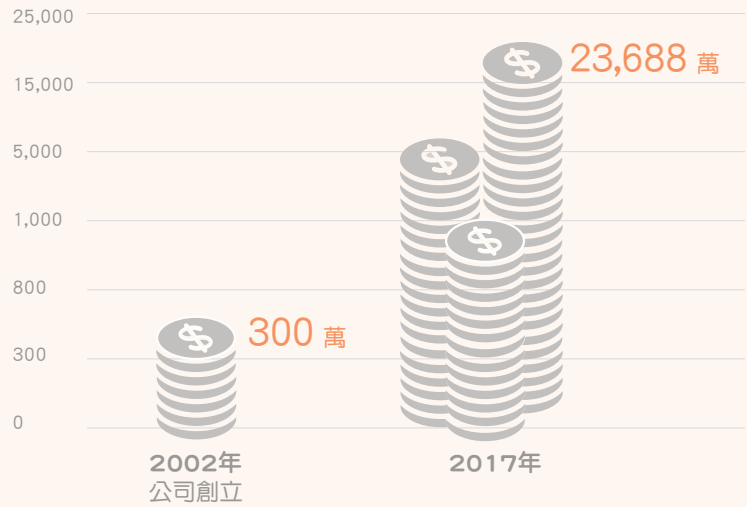
台名保經成立於2002年10月，擁有15年保險經紀豐富經驗。從事保險經紀業務，營收來自為保險公司招攬人身及財產保險的佣金收入，目前與台名保經簽約的保險公司達33家，獲利來源穩定。2014年10月28日起，成為國內首家上櫃的保險經紀公司，股票代號5878。

我們以時機(Timing)為諧音，為公司取名「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

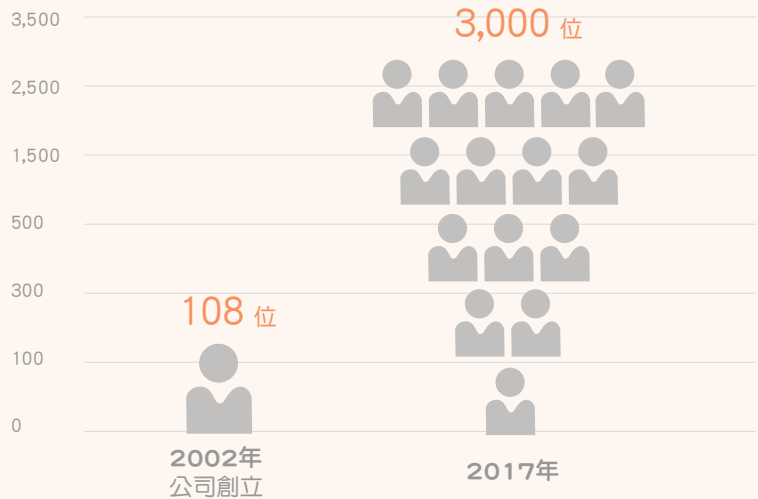
完整的保險規劃。為與同業達到良好互動，台名保經加入中華民國保險經紀人商業同業公會。同時，本公司李董事長擔任中華民國保險經紀人商業同業公會常務理事。

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

頭份：苗栗縣頭份市中央路485號3樓

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樓之2

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

第四屆公司治理評鑑 榮獲前5%第一級距之殊榮

相較於全國近490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。2017年落實公司治理的關鍵表現如下：

- 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。並榮獲第四屆公司治理評鑑前5%第一級距之殊榮。
- 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。
- 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。
- 專業股務代理機構：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。

董事會運作

本公司最高治理機構為董事會，設置8席董事(其中3席為獨立董事)。任期為3年，並已於106年修正章程訂定董事全面採候選人提名制，以記名累積投票法，統計獲得選舉票代表較多選舉權者當選，其中獨立董事名額與非獨立董事名額分別計算。董事會成員多具備專業學養與經營實務經驗，足以承擔經營策略與重大決策，監督經營團隊與管理風險。2017年共召開12次董事會，整體董事出席率為100%。董事關注公司治理相關國際發展等新知，每年均參與進修課程，2017年進修時數均達6小時。

董事會下設審計委員會與薪酬報酬委員會，分別協助董事會履行監督職責。董事與獨立董事對董事會中與其自身或其代表之法人有利害關係的議案，在討論及表決時一律迴避，且不代理其他董事行使其表決權。所有董事就董事會議案利益迴避情形均詳實揭露於股東會年報。2017年董事績效評估結果相關資訊已揭露於本公司網站

資訊透明

為利股東對股東常會議案充分表達意見，股東會採

逐案表決方式，對承認事項與討論事項等議案逐案進行表決；並運用股東會電子投票平台，以科技輔助股東參與議案表決，展現對股東權益的重視。

面對投資市場與投資人，提供正確、即時、公開透明之公司相關訊息，並維持順暢溝通管道，透過召開股東會、發行財務年報、每月公告營收、設發言人、設投資人關係專責部門，並於臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」即時公告董事會之重大決議，揭露財務、營運、股利、重大訊息、公司治理等資訊，俾利投資人獲得充足、正確的訊息，掌握本公

司財務、業務及營運現況、發展策略等，以作為投資決策參考。

稽核制度

設置隸屬董事會之稽核室，秉持獨立超然的精神，查核及評估各單位、營業據點與子公司內部控制制度是否有效運作，並適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施。

▼多元化的董事成員，董事年齡50歲以上6人、50歲以下2人，並致力於打造資歷豐富以及性別平等的董事會。

職務	姓名	初次選任	選(就)任	任期	主要經(學)歷
董事長	台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：李正之	101/11/07	105/06/15	3	中國科技大學公共程科建築組肄業 1. 振東國際貿易公司業務經理 2. 利基國際期貨公司業務經理 3. 國大代表國會助理 4. 大都會人壽訓練部副主 大都會人壽業務行銷主任 大都會人壽總公司業務處主任 大都會人壽板橋通訊處經理
董事	台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：陳翠蓉	102/09/01	105/06/15	3	美國聖地牙哥州立大學 商業管理研究所畢業 1. 汎奇國際管理顧問公司經理 2. 臺灣產物保險股份有限公司協理
董事	台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：陳其鍾	101/11/07	105/06/15	3	國立政治大學統計系畢業 1. 臺灣產物保險股份有限公司副總經理 2. 環汎創業投資股份有限公司董事

職務	姓名	初次選任	選(就)任	任期	主要經(學)歷
董事	正融實業股份有限公司 代表人：陳養國	102/06/14	105/06/15	3	華夏工專電子工程科畢業 1. 慶豐人壽教育訓練部經理、總監 慶豐人壽壽險業務部總監 2. 大都會人壽訓練部總監 大都會人壽徵募暨教育訓練部協理 3. 宏利人壽南區業務部副總經理 4. 保誠人壽業務南區副總經理
董事	正融實業股份有限公司 代表人：李培瑾	102/06/14	105/06/15	3	美國聖母大學倫敦法律分校法學碩士 1. 內政部著作權委員會薦派專員 2. 私立實踐大學兼任講師 3. 美商如新公司法務主任 4. 大都會人壽業務區經理
獨立 董事	李宗儒	102/12/24	105/06/15	3	輔仁大學會計系畢業 北京清華大學企業領袖培訓班 1. 勤業眾信聯合會計師事務所 高級審計員 2. 榮業會計師事務所資深經理 3. 信實會計事務所協理
獨立 董事	蔡莊灯	105/06/15	105/06/15	3	逢甲大學銀行保險系 1. 合作金庫銀行經理 2. 中國農民銀行副理
獨立 董事	謝宗翰	102/12/24	105/06/15	3	美國Fairleigh Dickinson University MIS碩士 國立政治大學全球科技事業 經營管理研究班 國立政治大學EMBA 1. 有信國際股份有限公司總經理 2. 吉璞建設股份有限公司總經理 3. 家正投資股份有限公司董事長



”

很榮幸獲頒證交所第四屆公司治理評鑑最高榮耀第一級距，我們將持續強化公司治理，成為保經產業最佳楷模。

- 副董事長 陳翠蓉



▼ 組織圖



第四屆公司治理評鑑頒獎典禮



▲ 由臺灣證券交易所、證券櫃檯買賣中心舉辦的「第四屆公司治理評鑑頒獎典禮」，台名保經榮獲「公司治理評鑑上櫃組排名前百分之五」之佳績，也獲得評鑑制度的肯定。



06

亮眼營運績效

立足台灣，放眼中國



台名保經秉持永續經營原則，主推穩健的退休安養保單商品，較少著墨於投資型保單。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，更成功規避風險。

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%。高齡化社會將會面臨之問題包括(1)壽命延長(2)醫療費用增加(3)長期看護需求。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。我們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，致力成為業界最專業的退休品牌。

台名保經發展大陸業務的策略是點到線到面；上海現有2,400萬人，江蘇省亦將近8,000萬人，無論保險密度或保險滲透度均有高於國內平均水準的需求。加上大陸國務院發展保險的戰略規劃，二地均是保險發展的重點區域。

2015年6月台名已投資大陸上海聯達保代24.9%股權，接著2017年1月獲金管會核准參股昆山豐盛保險代理有限公司，投資比重為24.9%。大陸發展方向，江蘇省是結合母公司領航集團長期深耕發展的福聯汽車銷售集團的資源，以拓展南京市產險及壽險業務。目前台名保經在大陸已在昆山設立總部，並在南京設立分公司。開始逐步深耕大陸保險市場。



”
我們除了持續站穩台灣市場之外，也發揮先進與成熟的營運經驗，逐步進軍大陸保險市場，將是我們近年重大營運方針。

- 總經理 陳養國

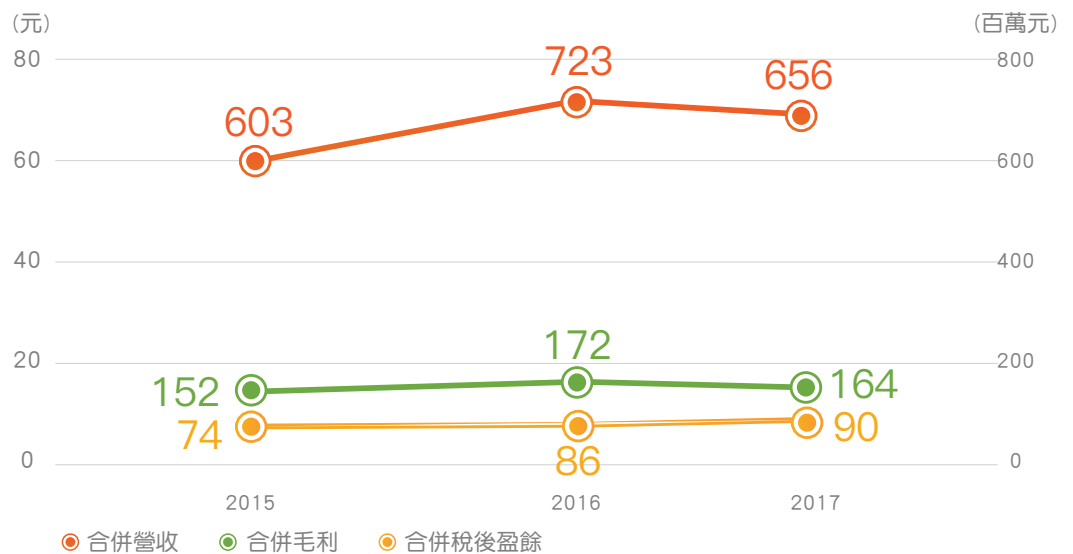


稅後淨利再創新高！
年營收 6.56 億元，稅後淨
利相較 2016 年成長 4.56%

- 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，我們編製經濟指標，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。

2017年營收統計圖（單位：新台幣百萬元）



台名保經2017年稅後淨利(本公司業主)再創新高，稅後淨利達0.90億元，相較2016年成長4.56%，每股稅後盈餘(EPS)3.79元。

整體業務不斷成長，秉持穩健經營原則，財務穩健並兼顧保戶與股東之權益，連續6年配發股利，平均每年發放3.22元，股利累計發放19.3元，年均殖利率約7%。

▼ 2017 營收分佈

(單位：仟元)

營業收入	金額	比例
壽險經紀收入	319,842	48.78%
續年經紀收入	146,498	22.35%
獎金及手續費收入	138,735	21.16%
產險經紀暨其他收入	50,542	7.71%

▼ 經濟類別關鍵績效指標 (註1)

(單位：新台幣億元)

	2017	2016	2015	2014
資本額	2.37	2.37	2.37	1.88
合併營收	6.56	7.23	6.03	5.22
毛利	1.64	1.72	1.52	1.40
所得稅	0.15	0.17	0.13	0.13
合併稅後盈餘	0.90	0.86	0.74	0.67
每股稅後盈餘 (單位：元)	3.79	3.62	3.12	3.06
每股淨值 (單位：元)	19.59	19.07	18.21	21.75
員工薪資與福利費用 (註2)	0.6	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	0.76	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33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33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 • 宏泰人壽保險 • 台灣人壽保險 • 富邦人壽保險 • 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 • 安達人壽保險 • 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度。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. 壽險業務員資格
2. 產險業務員資格
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。



要保人		被保險人(同要保人以下免填,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"/> 財產保險 <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。		



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。

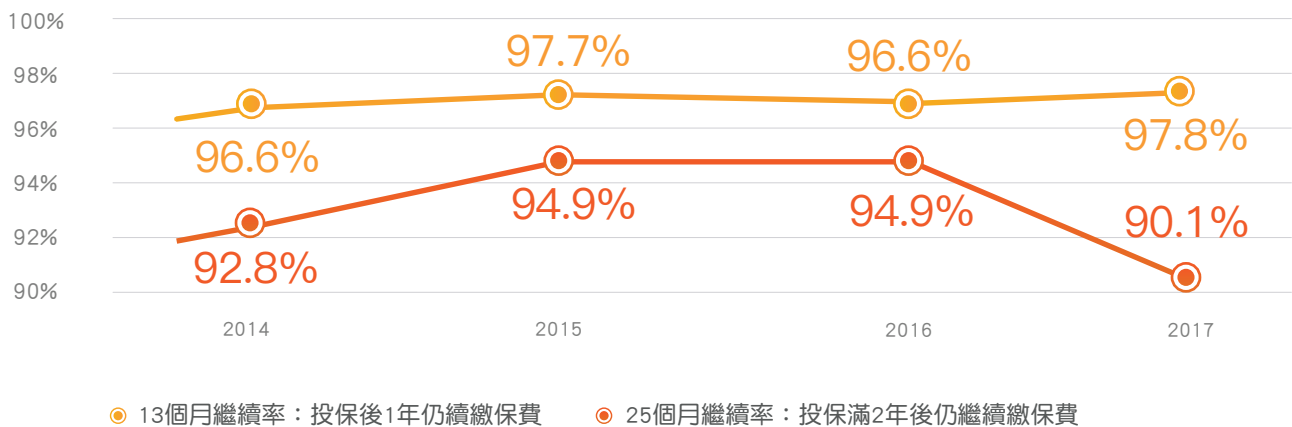
網路投保，2017年3月正式上線

因應Fintech時代來臨，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，收到系統發送的電子郵件通知。保戶只能收到系統發送的電子郵件通知。然而最佳做法為，透過台名業務人員持續與客戶雙向溝通，將可提高續保率，也提升客戶保障。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。

▼保單繼續率統計



客戶滿意度調查，95.3%評價非常滿意

本公司於2017年度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2017年度新契約及售後服務的客戶中抽樣110筆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95.3%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4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，2017台名保經「13個月繼續率：投保後1年仍續繳保費」本年度達97.8%，「25個月繼續率：投保滿2年後仍繼續繳保費」達90.1%，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。

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

2017年台名保經屬於保險經紀產業，人力資源結構包括60位正職內勤同仁，以及近3千位承攬業務同仁。

▼ 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)	7	11.67%	3	5.00%	10
	非經理人	9	15.00%	41	68.33%	50
	小計	16	26.67%	44	73.33%	60
年齡	30歲以下	1	1.67%	7	11.67%	8
	31-50歲	9	15.00%	32	53.33%	41
	50歲以上	6	10.00%	5	8.33%	11
	小計	16	26.67%	44	73.33%	60
學歷	博士	0	0.00%	0	0.00%	0
	碩士	2	3.33%	3	5.00%	5
	大專	14	23.33%	30	50.00%	44
	高中職	0	0.00%	11	18.33%	11
	小計	16	26.67%	44	73.33%	60

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	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	31-50歲	1	1.67%	3	5.00%	4	6.67%
	51歲以上	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
小計		1	1.67%	3	5.00%	4	6.67%
離職員工	30歲以下	0	0.00%	2	3.33%	2	3.33%
	31-50歲	1	1.67%	0	0.00%	1	1.67%
	51歲以上	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
小計		1	1.67%	2	3.33%	3	5.00%

▼ 近3千位承攬業務同仁，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：28.8% 女：71.2%	區經理		業務副總	
		男：33.7%	女：66.3%	男：33.3%	女：66.7%
		業務副理		業務協理	
		男：34.4%	女：65.6%	男：50%	女：50%
		業務襄理		業務總監	
		男：29.8%	女：70.2%	男：27.3%	女：72.7%
		業務主任		處經理	
男：33.1%	女：66.9%	男：27.4%	女：72.6%		

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)

	2017	2016	2015	2014
非擔任主管職務員工 人數	50	50	46	43
非擔任主管職務員工 每人平均福利費用	663	641	677	643



非擔任主管職務員工福利費用資訊揭露

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。第二，2017年非擔任主管職務之員工人數共計50人，較去年增加0人。此外，2017年每位員工平均福利費用為663仟元。



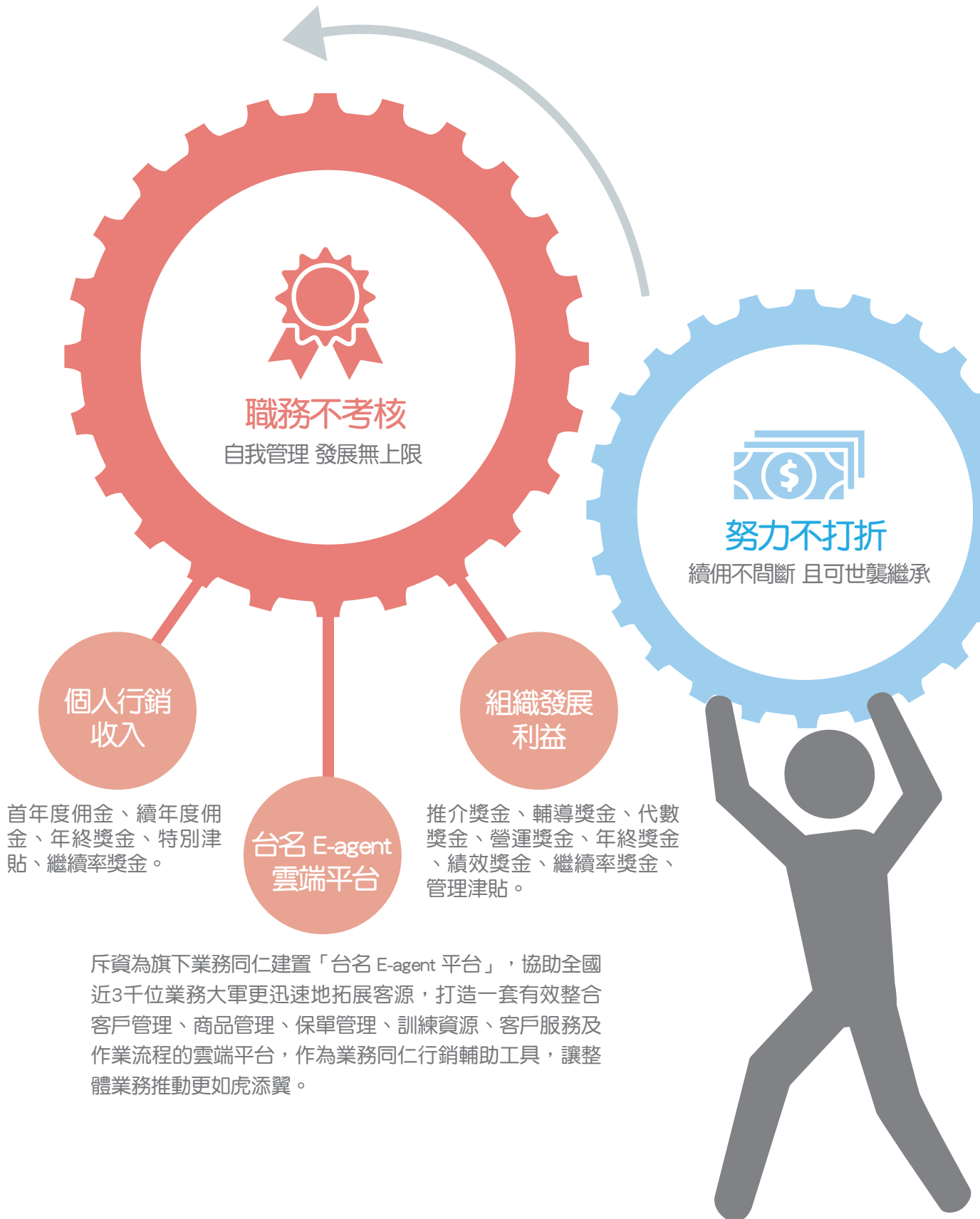
- ◀ 為犒賞員工辛勞，每年定期由職福會全額補助內勤同仁員工旅遊，2017年前往宜蘭旅遊。

制度五大優勢

齊心打拼未來

台名成立以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。





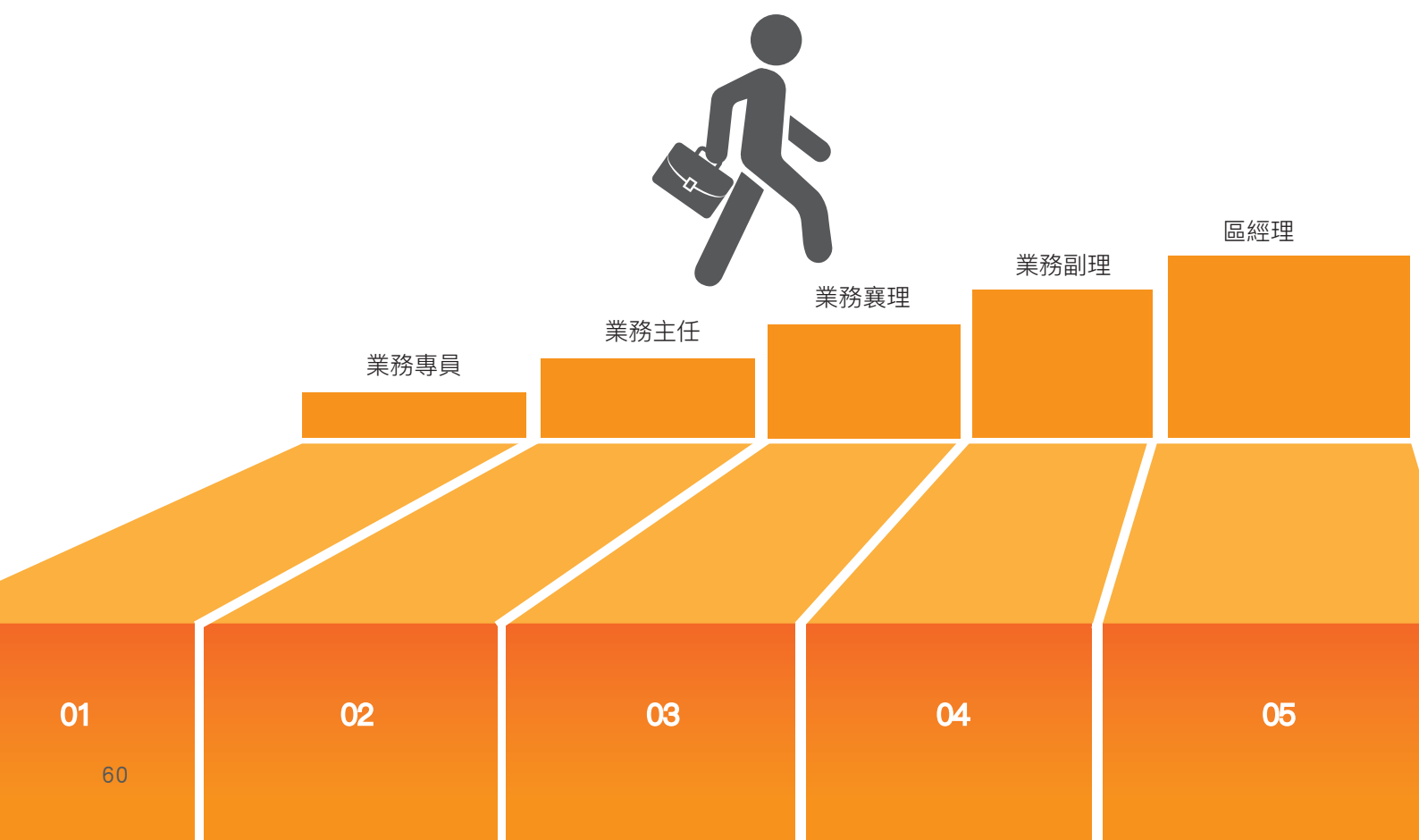
制度五大優勢

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。

▼ 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

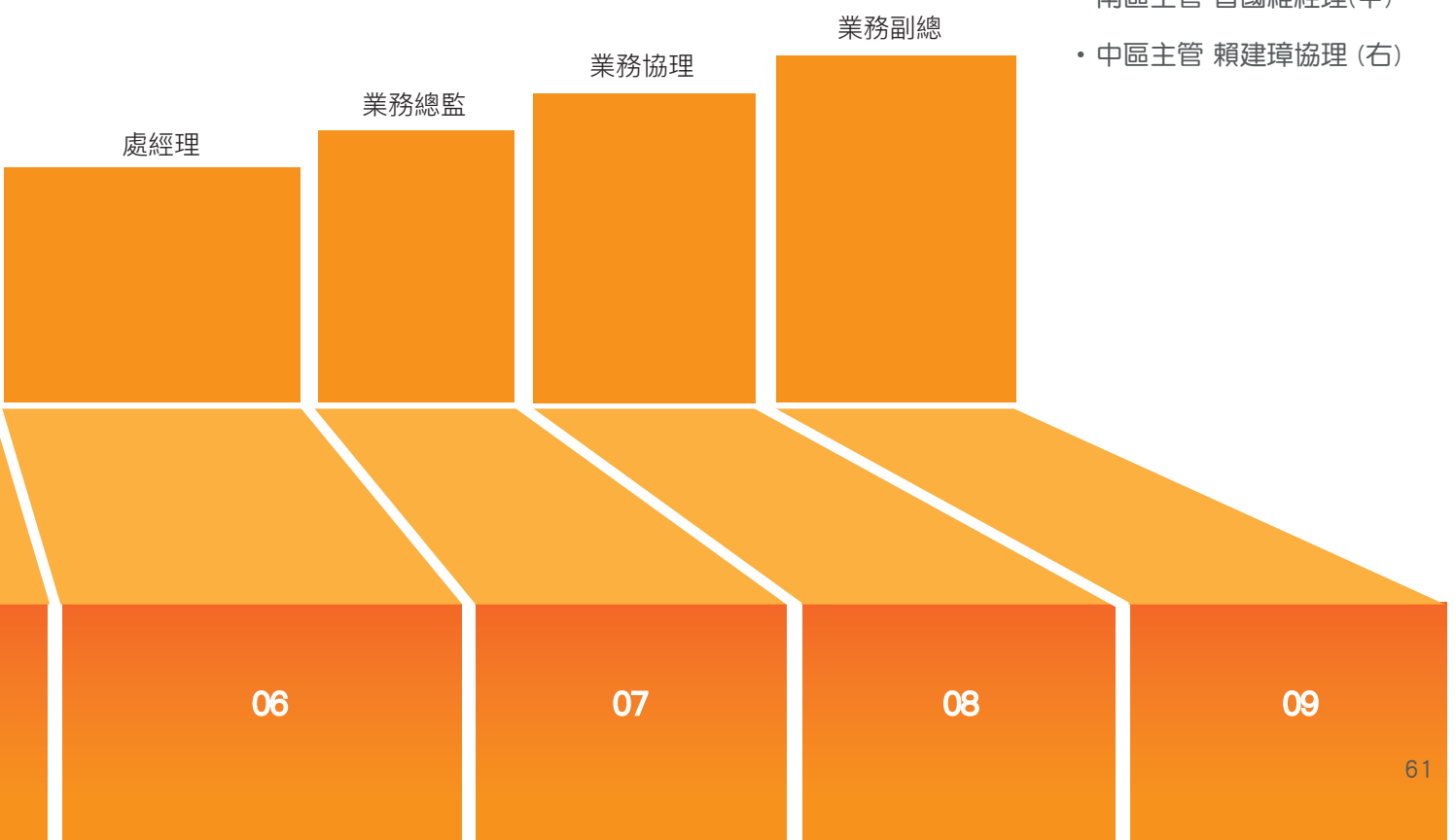




• 業務處 林靜雯協理



- 北區主管 何威呈協理(左)
- 南區主管 曾國維經理(中)
- 中區主管 賴建璋協理(右)



承攬業務同仁培訓

針對近3千位業務銷售團隊，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。

2018年1月16日~17日，於新竹馬武督統一渡假村舉辦「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
- 高端客戶的稅務規劃



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

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

- 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 高端客戶的稅務規劃	舉辦10梯次(共630人參訓) 總訓練時數2,443小時 每人平均受訓時數3.88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(2,577人參訓) 總訓練時數48,297小時 每人平均受訓時數18.74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3,587人參訓) 總訓練時數7,174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6梯次(共448人參訓) 總訓練時數2,576小時 每人平均受訓時數5.75小時

承攬業務同仁2017年度培訓專案

2017全國進修會 為期2天1夜、18小時紮實培訓 150位業務菁英齊聚一堂



2017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、18小時紮實培訓，本次活動吸引全國各地總計150名業務菁英熱情參與。兩天的課程由林家泰老師、郭俊杰老師、台中單位張永靄處經理以及台中單位郭于平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、行銷能力與徵募能力，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

- 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

- 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

- 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

2013年
逆勢往上 突破自我

2014年
凝聚共識 挑戰巔峰

2015年
建立個人 品牌價值



- 超越卓越的台名保經
- 掌握未來志勝關鍵企業保險留才新趨勢
- 無往不利的銷售新模式

2016年
迎新 創新 革新

- 邁向15台名保經
- 超犀利成交技巧
- 銷售與增員高手交流
- 財富管理之活用保單規劃
- 把握時”雞”再創佳績

2017年
轉化 進化 質化





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60內勤同仁，不分性別享有均等的教育訓練機會。2017年行政同仁每年每人平均受訓時數15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：不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

台名 讓愛久久公益活動

連續7年參加捐血活動

秉持捐血一袋、救人一命之精神，本公司長期積極鼓勵員工參與公益活動，自2011年連續7年參加捐血活動，一起熱血挽袖響應。我們也鼓勵員工將自己的熱血化成溫暖的愛心，傳遞給最需要的病患，以實際行動回饋社會，讓愛一直延續，使正面影響力從公司內部延伸至社會大眾，散播更多希望的種子。2017年10月18日，於台名保經成立15周年當日舉辦北中南三區聯合捐血活動，動員全公司同仁參與捐血活動，以環保綠化為主題於現場提供綠化盆栽作為贈品號召民眾捐血，最後三區共達成264袋捐血袋，並獲得醫療財團法人台灣血液基金會台北、台中、高雄捐血中心頒發感謝狀共3只。



連續9年參與「寒士吃飽30尾牙」公益活動

本公司已連續9年參與財團法人創世服務基金會「寒士吃飽30尾牙」公益活動。創世基金會為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，邀請全台近4萬名寒士、街友、獨居長者、單親媽媽等弱勢朋友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2017年1月22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，凝結全公司同仁的力量共襄盛舉，希望透過每人小小的愛心，涓滴細流匯集成暖暖的關心，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13年捐贈致理科大保金系獎學金

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，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，鼓勵學子們敦品勵學、持續精進，以期未來將所學回饋社會，同時也藉此培育國內優秀保險專業人才達成「產學雙贏」的終極目標。產學合作期間總經理陳養國數次前往致理進行實務專題演講，分享職場經驗、工作態度，激勵學生勇敢追夢，獲得學生熱烈歡迎。獎學金成立至今已13年，累積受益人數達130人。



聖誕送愛 關懷早療兒

本公司秉持長期關注社會公益，積極投入各項活動的宗旨，在今年寒冷的聖誕節前夕由總經理陳養國率領公司經理級以上10位主管參訪大同育幼院，並送上愛心禮物，希望以實際行動，讓育幼院孩童們



▲ 聖誕節前夕由總經理陳養國，率領公司經理級以上10位主管參訪大同育幼院，並送上愛心禮物。

也能感受幸福快樂的氣氛。台名除舉辦捐血、公益捐贈、援助偏鄉兒童等活動，更期望以不同方式持續關注社會上更多需要關懷的地方，以「從事保險業，最重要的就是愛心、付出」為出發點，持續參與、規劃各式公益活動，實踐企業社會責任，樹立良好典範。



贊助年度少棒賽事「重光盃」

為鼓勵培育國內優秀棒球幼苗，並激勵熱愛棒球運動的青少年勇敢追夢，在球場上無後顧之憂揮灑汗水、盡情表現。2017年本公司贊助財團法人陳重光文教基金會所主辦的「重光盃全國少棒錦標賽」，希望能持續推動國內體育發展，為運動產業盡一份心力，以期將來在國際賽事為國爭光，發光發熱。

為世大運台灣英雄喝采

繼2004年希臘雅典奧運奪得台灣歷史首金，2017年世大運台灣代表團團手再度為國爭光，本公司長期關心體育發展，鼓勵同仁參與台灣英雄大遊行，為在運動場上揮灑汗水、全力以赴的台灣英雄加油打氣。



09

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，2017年水資源的二氧化碳排放當量總計為0.1227公噸。計算方式為：本公司台北營運總部2017年水費共9,752元，依據台灣自來水公司平均每度水單價12.075元，換算2017年水資源消耗807度。再依據台灣自來水公司2017年用水排放係數公告，每產製1度水將產生0.152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，2017年本公司電力消耗總度數為98,039度，換算二氧化碳當量為51.96公噸。計算方式為依據經濟部能源局2017年度電力排放係數統計，每1度電將產生0.53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。



贈送員工環保吸管

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。此外，2017年為響應政府減塑政策，職福會贈送員工環保不銹鋼吸管組，由員工自身做起，減緩環境的負擔，為減少海洋汙染盡一份心力。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。

▼ 節能減碳計畫

	項目	2017年成效	持續改善措施	持續改善目標	持續改善目標量化
1	LED燈具更換	總公司與館前TB16單位完成	先汰換T8舊型燈具	全公司更換LED燈具	預計2018桃園TC01單位更換完成
2	視訊會議	例行月會、員工訓練	擴大範圍	全會議視訊化	減少：內勤教育訓練14往返人次
3	新鮮空氣送排風機安裝工程	已安裝完成	每天啟動2次，運轉1個小時，增進換氣效率	增進同仁健康	HCHO甲醛 0.343mg/m3 TVOC污染 1.439mg/m3 空氣指標224
4	加裝循環扇	總公司、館前TB16單位以及重慶TB19單位完成	擴大範圍	擴大實施範圍	預計2018桃園TC01單位加裝完成
5	股東會電子投票	106年度	評估成效中	加強推廣	67人次
6	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	2台
7	個人電腦淘汰	完成16台新(180w)主機架設，取代舊機型(200w)16台	擴大範圍	持續更新	16台

10

績優同仁
真心話大告白

年度總監三霸



副總 郭淑瓊

意願百分百，心願無限大。

我們用愛、誠信、專業賣保險，
創造客戶、公司及自己的價值。
透過台名創業平台，經營永續幸福感，讓人生更圓滿。



總監 黃裕嫻

用熱忱與誠信待人，
用專業與同理心做事，
幫助更多人擁有安全、確定的未來。



總監 吳佳玲

幫助別人得到他想要的，自己就會夢想成真。

年度直轄處六強



總監 洪文昌

專業的服務熱誠，站在客戶立場，
規劃適合商品，用心經營每一位客戶，
以愛傳承，是初衷也是永遠不變的理念。



處經理 丁惠玉

忠於使命，
讓遇到我的客戶、
朋友感到幸福。



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

處經理 林彩惠

哪裡可以讓你在人生的峯與谷時不會懼怕？
-----台名保經



處經理 林聰文

一回首，看見鏡中的自己，
稍微泛白的鬢髮，代表著20年的保險歲月；
從在台下聽課的懵懂男孩，
蛻變成在台上傳道授課解惑的講師。
感謝一路支持的好友，
也感恩一路相知相挺的團隊夥伴。
讓我們團隊，持續用專業與服務熱忱，
幫客戶彌補生命中的-風險缺口，
完整規劃美滿的-退休生活。
一起加油- GO! GO! GO!



處經理 郭于平

什麼樣的工作，能夠幫助你所服務的每一個人、
每一個家庭，同時又能成就自己？

什麼樣的公司，能夠讓你所付出的每一分努力，
都永久的保存下來，並且能傳承給心愛的家人？

保險工作可以，在台名保經可以。

讓我們當一個可以有選擇的人！

年度個人十傑



協理 李培瑾

保險是什麼？

別急，時間會給您最好的答案！

區經理 謝錦榮

在學習與付出的生活過程
中體驗生命之美。



績優同仁真心話大告白



處經理 衛曉文

來自威尼斯商人的經營智慧-----
誠實能長久，
虛假一定敗。

區經理 林秀美

堅強!勇敢!堅持!感恩!健康快樂-



處經理 張永霓

腓立比書:4:13 我靠著那加給我力量的，凡事都能作。



處經理 李惠珍

做該做的事是……智慧，
做不該做的是……愚痴，
決定自己的命運是……態度，
找對的工作平台是……幸福。



業務副理 張金木

淡泊以明志，寧靜而致遠。

區經理 鄭雪娥

鍛鍊是競爭的基礎，
競爭是生存的法則。
台名永續平台，
人生幸福升級力！

績優同仁真心話大告白

處經理 陳鳳珠

透過自身生活經驗的累積及組織同仁的專業交流，
仔細聆聽客戶內心的聲音，
——為客戶構築堅實的安全網。



處經理 顏美如

台名保經-續佣不間斷、業績不歸零。
重視內部教育訓練團隊合作，
身在台名擁有無比的幸福感，
讓我能為我的人生奮鬥、
盡全力服務我的客戶。

11

附錄

獨立保證意見聲明書

2017 台名保險經紀人股份有限公司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)均為相互獨立的公司，英國標準協會除了針對台名 2017 企業社會責任報告書進行評估和查證外，與台名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 2017 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。除對查證事實提出獨立保證意見聲明書外，對於關於其他目的之使用，或閱讀此獨立保證意見聲明書的任何人，英國標準協會並不負有或承擔任何有關法律或其他之責任。

本獨立保證意見聲明書係基於台名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在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，將由台名一併回覆。

查證範圍

台名與英國標準協會協議的查證範圍包括：

1. 本查證作業範疇與 2017 台名保險經紀人股份有限公司企業社會責任報告書揭露之報告範疇一致。
2. 依照 AA1000 保證標準(2008)的第 1 應用類型評估台名遵循 AA1000 當責性原則標準的本質和程度，不包括對於報告書揭露的資訊/數據之可信賴度的查證。

本聲明書以英文作成並已翻譯為中文以供參考。

意見聲明

我們總結台名 2017 企業社會責任報告書內容，對於台名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、台名所提供資訊與數據以及抽樣之測試，此報告書並無重大的不實陳述。我們相信有關台名 2017 年度的經濟、社會及環境等績效資訊是被正確無誤地呈現。報告書所揭露的績效資訊展現了台名對識別利害關係人的努力。

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。我們認為就台名所提供的足夠證據，表明其依循 AA1000 保證標準(2008)的報告方法與自我聲明符合 2016 年版 GRI 永續性報導準則核心選項係屬公允的。

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：

- 對來自外部團體的議題相關政策進行訪談，以確認本報告中聲明書的合適性。
- 與台名管理者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 6 位與永續性管理、報告編製及資訊提供有關的員工。
- 審查有關組織的關鍵性發展。
- 審查內部稽核的發現。
- 審查報告書中所作宣告的支持性證據。
- 針對公司報告書中有關 AA1000 保證標準(2008)之包容性、重大性及回應性原則的流程管理進行審查。

結論

針對包容性、重大性及回應性之 AA1000 當責性原則與 2016 年版 GRI 永續性報導準則的詳細審查結果如下：

包容性

2017 年報告書反映出台名持續尋求利害關係人的參與，以發展及達成對企業社會責任具有責任且策略性的回應。此系統已被發展並產生必要的資訊。報告書中已公正地報告與揭露經濟、社會和環境的訊息，足以支持適當的計畫與目標設定。以我們的專業意見而言，這份報告書涵蓋了台名的包容性議題。

重大性

台名已於公司層級建立程序，依據對公司永續發展的影響程度與建立的準則，對各部門所鑑別出來的相關議題，建立執行的優先順序。因此，重大性永續議題已完整分析並揭露永續經營相關資訊，使利害關係人得以對公司的管理與績效進行判斷。以我們的專業意見而言，這份報告書適切地涵蓋了台名的重大性議題。

回應性

台名執行來自利害關係人的期待與看法之回應。台名已發展相關道德政策，作為提供進一步回應利害關係人的機會，並能對利害關係人所關切之議題作出及時性回應。以我們的專業意見而言，這份報告書涵蓋了台名的回應性議題。

GRI 永續性報導準則

台名提供有關依循2016年版GRI永續性報導準則的自我宣告，其相當於“核心選項”（每個涵蓋特定主題GRI準則之重大主題，至少一個特定主題的揭露項目依循其全部的報導要求）的相關資料。基於審查的結果，我們確認報告書中參照2016年版GRI永續性報導準則的社會責任與永續發展的相關揭露項目已被報告、部分報告或省略。以我們的專業意見而言，此自我宣告涵蓋了台名的社會責任與永續性主題。

保證等級

依據 AA1000 保證標準(2008)我們審查本聲明書為中度保證等級，如同本聲明書中所描述的範圍與方法。

責任

這份企業社會責任報告書所屬責任，如同責任信中所宣稱，為台名負責人所有。我們的責任為基於所描述的範圍與方法，提供專業意見並提供利害關係人一個獨立的保證意見聲明書。

能力與獨立性

英國標準協會於 1901 年成立，為全球標準與驗證的領導者。本查證團隊係由具專業背景，且接受過如 AA1000AS、ISO 14001、OHSAS 18001、ISO 14064 及 ISO 9001 之一系列永續性、環境及社會等管理標準的訓練，具有主導稽核員資格之成員組成。本保證係依據 BSI 公平交易準則執行。

For and on behalf of BSI:



Peter Pu
Managing Director BSI Taiwan
2018-05-30




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 Standards Index

GRI 準則編號	重大主題	核心	揭露項目編號	揭露項目標題	頁碼
GRI 102：2016					
GRI 102	組織概況	核心	102-1	組織名稱	32
GRI 102	組織概況	核心	102-2	活動、品牌、產品與服務	32
GRI 102	組織概況	核心	102-3	總部位置	32
GRI 102	組織概況	核心	102-4	營運據點	32
GRI 102	組織概況	核心	102-5	所有權與法律形式	32
GRI 102	組織概況	核心	102-6	提供服務的市場	32
GRI 102	組織概況	核心	102-7	組織規模	32
GRI 102	組織概況	核心	102-8	員工與其他工作者的資訊	56
GRI 102	組織概況	核心	102-9	供應鏈	30
GRI 102	組織概況	核心	102-10	組織與其供應鏈的重大改變	20
GRI 102	組織概況	核心	102-11	預警原則或方針	36
GRI 102	組織概況	核心	102-12	外部倡議	36
GRI 102	組織概況	核心	102-13	公協會的會員資格	34
GRI 102	策略	核心	102-14	決策者的聲明	6
GRI 102	倫理與誠信	核心	102-16	價值、原則、標準及行為規範	36
GRI 102	治理	核心	102-18	治理結構	40
GRI 102	利害關係人溝通	核心	102-40	利害關係人團體	22
GRI 102	利害關係人溝通	核心	102-41	團體協約	22
GRI 102	利害關係人溝通	核心	102-42	鑑別與選擇利害關係人	22
GRI 102	利害關係人溝通	核心	102-43	與利害關係人溝通的方針	22
GRI 102	利害關係人溝通	核心	102-44	提出之關鍵主題與關注事項	22
GRI 102	報導實務	核心	102-45	合併財務報表中所包含的實體	18

GRI 準則編號	重大主題	核心	揭露項目編號	揭露項目標題	頁碼
GRI 102	報導實務	核心	102-46	界定報告書內容與主題邊界	18
GRI 102	報導實務	核心	102-47	重大主題表列	18
GRI 102	報導實務	核心	102-48	資訊重編	18
GRI 102	報導實務	核心	102-49	報導改變	18
GRI 102	報導實務	核心	102-50	報導期間	18
GRI 102	報導實務	核心	102-51	上一次報告書的日期	18
GRI 102	報導實務	核心	102-52	報導週期	18
GRI 102	報導實務	核心	102-53	可回答報告書相關問題的聯絡人	18
GRI 102	報導實務	核心	102-54	依循GRI準則報導的宣告	18
GRI 102	報導實務	核心	102-55	GRI內容索引	18
GRI 102	報導實務	核心	102-56	外部保證/確信	18
GRI 103 : 2016					
GRI 103	管理方針	核心	103-1	解釋重大主題及其邊界	26
GRI 103	管理方針	核心	103-2	管理方針及其要素	26
GRI 103	管理方針	核心	103-3	管理方針的評估	26
GRI 200 : 2016					
GRI 201	經濟績效		201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	47
GRI 201	經濟績效		201-3	定義福利計劃義務與其他退休計畫	57
GRI 203	間接經濟衝擊		203-1	基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	68
GRI 300 : 2016					
GRI 302	能源		302-1	組織內部的能源消耗量	72
GRI 303	水		303-1	依來源劃分的取水量	72

GRI 305	排放		305-2	能源間接(範疇二)溫室氣體排放	72
GRI 305	排放		305-5	溫室氣體排放減量	72
GRI 400 : 2016					
GRI 401	勞雇關係		401-1	新進員工和離職員工	56
GRI 404	訓練與教育		404-1	每名員工每年接受訓練的平均時數	63
GRI 405	員工多元化與平等機會		405-1	治理單位與員工的多元化	56
GRI 418	客戶隱私		418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	53

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.