



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

股票代號：5878  
台灣保經業唯一上櫃保經公司

2002-2022  
**台名20<sup>TH</sup>有成**  
**你我並肩前行**  
STAND BY ME! STAND BY YOU!

September 23, 2022  
2022年第二季業績  
法人說明會



最專業的退休品牌

台名保險經紀人



## 免責聲明

- 本簡報由台名保險經紀人股份有限公司(以下稱「本公司」)編制，且未經獨立查證。
- 本簡報所提及之資訊包括營運展望、財務狀況以及業務發展等內容，建立在本公司從內部與外部來源所取得的資訊基礎。
- 本公司對未來的展望，係反應截至目前為止所取得資訊衍生之看法，不代表本公司、產業狀況或未來發展完整論述。未來若有任何變更或調整時，本公司並不負責隨時再度提醒或更新。
- 本文件不得視為買賣本公司有價證券之要約或要約之引導，本公司及其代表發言，無須對因使用此簡報或其發言內容所致損害負擔任何責任。



台名保險經紀人股份有限公司(5878)

Taiming Assurance Broker Co., Ltd.

2002-2022  
台名20<sup>TH</sup>有成  
你我並肩前行  
STAND BY ME! STAND BY YOU!

01

## 公司簡介

Company Profile

02

## 產業概況

Market Overview

03

## 經營實績

Business Performance

04

## 永續發展及未來展望

ESG Development & Outlook

目錄  
CONTENTS

台名保險經紀人股份有限公司(5878)  
Taiming Assurance Broker Co., Ltd.

2002-2022  
台名20<sup>TH</sup>有成  
你我並肩前行  
STAND BY ME! STAND BY YOU!

# 公司簡介

## Company Profile

台名保險經紀人股份有限公司(5878)  
Taiming Assurance Broker Co., Ltd.

2002-2022  
台名20TH有成  
你我並肩前行  
STAND BY ME! STAND BY YOU!

關於台名 About Taiming

公司設立	2002年10月
上櫃掛牌	2014年10月
公司代號	5878
董事長	李正之
總經理	陳養國
實收資本	新台幣250,243仟元
營業項目	人身保險經紀人 財產保險經紀人
營業收入 來源	壽險佣金收入 續年佣金收入 首續年獎金收入 產險佣金暨其他收入



公司簡介

Company Profile





## 台名優勢 Taiming Advantages

## 公司簡介

Company Profile

### 1 首家上櫃掛牌保經公司(5878)

台名於2014年10月上櫃掛牌  
\_通過各主管機關層層檢驗順利上櫃掛牌

### 2 產壽險合作通路33家

台名業務品質好，吸引眾多合作通路  
\_提供客戶多元化保險商品

### 3 實收資本額破億

台名資本額從設立初期的300萬到現在的**2.5億**  
更在上海及南京分別投資上海台名(原上海聯達)  
及江蘇台名(原昆山豐盛)兩家保代公司，  
並投資台灣利可安保經成為100%子公司  
\_300多家保經公司中，成為資本額排名前5的保經公司







4

台名優勢 Taiming Advantages

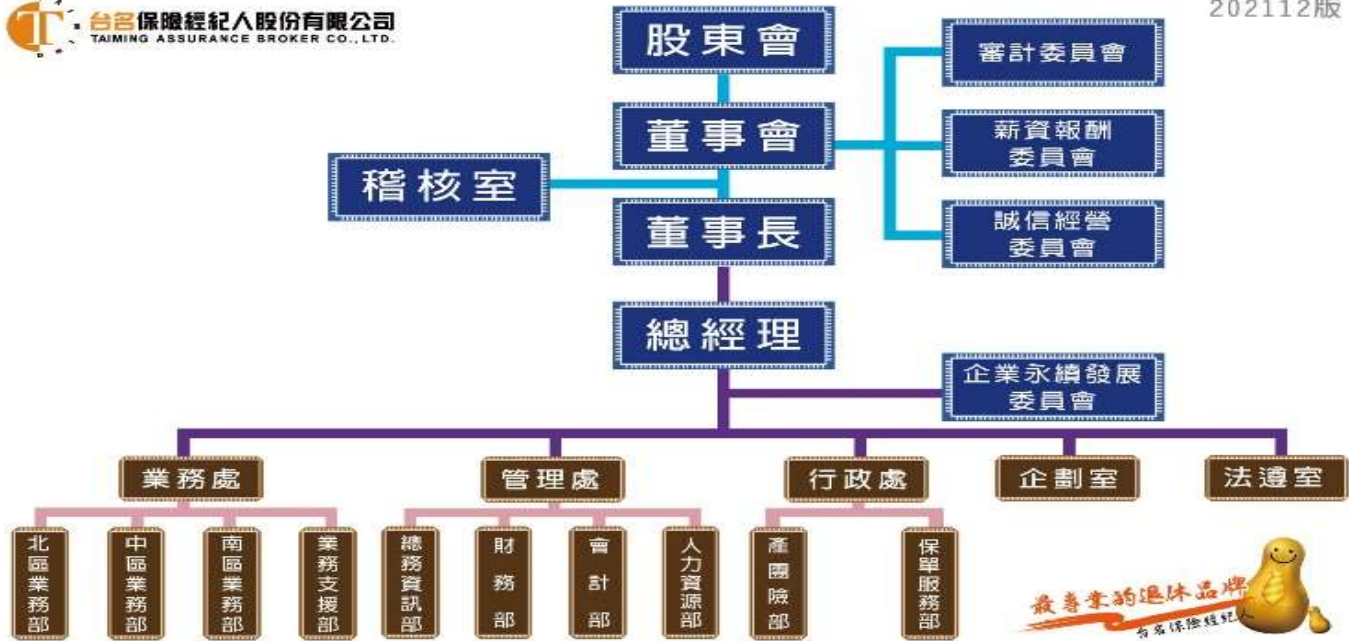
完整行政架構組織分工

台名聘用專業經理人，提供業務完善行政服務  
\_讓業務夥伴可以更快服務客戶

公司簡介  
Company Profile



202112版



台名保險經紀人股份有限公司(5878)  
Taiming Assurance Broker Co., Ltd.

2002-2022  
**台名20TH 有成**  
**你我並肩前行**  
STAND BY ME! STAND BY YOU!



國家品牌玉山獎  
2022



## 台名沿革 Taiming History



台名成立於2002年，以Timing(時機)為諧音取名「台名保險經紀人」  
合約人力從2002年的108人到2022年約**3,500**人，20年成長超過30倍

2022年通過**BS10012**：2017 個人資訊管理制度(PIMS)認證  
【快易保】隆重登場  
榮獲國家品牌玉山獎-傑出企業類

2021年榮獲公司治理評鑑上櫃公司6~20%  
通過六小時法令遵循課程自建數位學習平台審查  
完成台南職場2.0  
榮獲保險信望愛-社會責任獎優選  
榮獲TCSA台灣企業永續報告-銅獎  
參與全球人壽遠距投保試辦六家保經公司之一

2020年榮獲公司治理評鑑上櫃公司6~20%  
【智能E神】隆重登場  
完成桃園及台中-職場2.0  
榮獲TCSA台灣企業永續報告-銅獎

2019年榮獲公司治理評鑑上櫃公司6~20%  
利可安保經成為本公司100%子公司  
【行動投保】正式上線

2018年榮獲公司治理評鑑上櫃公司6~20%  
榮獲BSI永續傑出獎



2010~11年購置台北、台中職場

2012年 購置桃園職場

2013年登錄興櫃  
為在台**第一家興櫃保經公司**(股票代號5878)  
購置高雄職場

2014年上櫃掛牌  
為在台**第一家上櫃保經公司**(股票代號5878)

2015年出版第一本CSR企業社會責任報告書  
且年年通過英國標準協會台灣分公司(BSI)外部保證

2016年榮獲公司治理評鑑上櫃公司6~20%並獲「進步獎」肯定  
投資「上海台名保險代理有限公司」(原上海聯達)  
通過ISO27001資訊安全管理制度(ISMS)認證  
保險局核准辦理網路投保業務

2017年榮獲公司治理評鑑上櫃公司前5%  
投資「江蘇台名保險代理有限公司」(原崑山豐盛)  
通過BS10012：2009個人資訊管理制度(PIMS)預審  
正式開辦網路投保業務  
榮獲BSI永續傑出獎、BSI保險資安貢獻獎

## 公司簡介

Company Profile



台名保險經紀人股份有限公司(5878)  
Taming Assurance Broker Co., Ltd.

2002-2022  
**台名20TH 有成**  
**你我並肩前行**  
STAND BY ME! STAND BY YOU!



**全台13個**  
**服務據點**  
**近3,500位**保險從業人員



## 國內據點 Domestic Location



**全台11個**  
**服務據點**  
**近430位**保險從業人員



## 公司簡介

Company Profile

**全台24個服務據點及近4,000位保險從業人員提供專業保險服務**

台名保險經紀人股份有限公司(5878)  
Taiming Assurance Broker Co., Ltd.

2002-2022  
台名20TH有成  
你我並肩前行  
STAND BY ME! STAND BY YOU!

## 大陸據點 Overseas Expansion

## 公司簡介

Company Profile

本公司持有  
上海台名保險代理有限公司  
14.94%股權。  
(2022年現金增資調整股權比例)

本公司持有  
江蘇台名保險代理有限公司  
24.9%股權。



台名保險經紀人股份有限公司(5878)  
Taiming Assurance Broker Co., Ltd.

2002-2022  
台名20<sup>TH</sup>有成  
你我並肩前行  
STAND BY ME! STAND BY YOU!

# 產業概況

Market Overview

資料來源：財團法人保險事業發展中心

台名保險經紀人股份有限公司(5878)  
Taiming Assurance Broker Co., Ltd.

2002-2022  
台名20<sup>TH</sup>有成  
你我並肩前行  
STAND BY ME! STAND BY YOU!



近五年台灣保險市場

# 重要指標

The Key Statistics For Insurance

產業概況  
Market Overview

## 近五年保險密度 Insurance Density

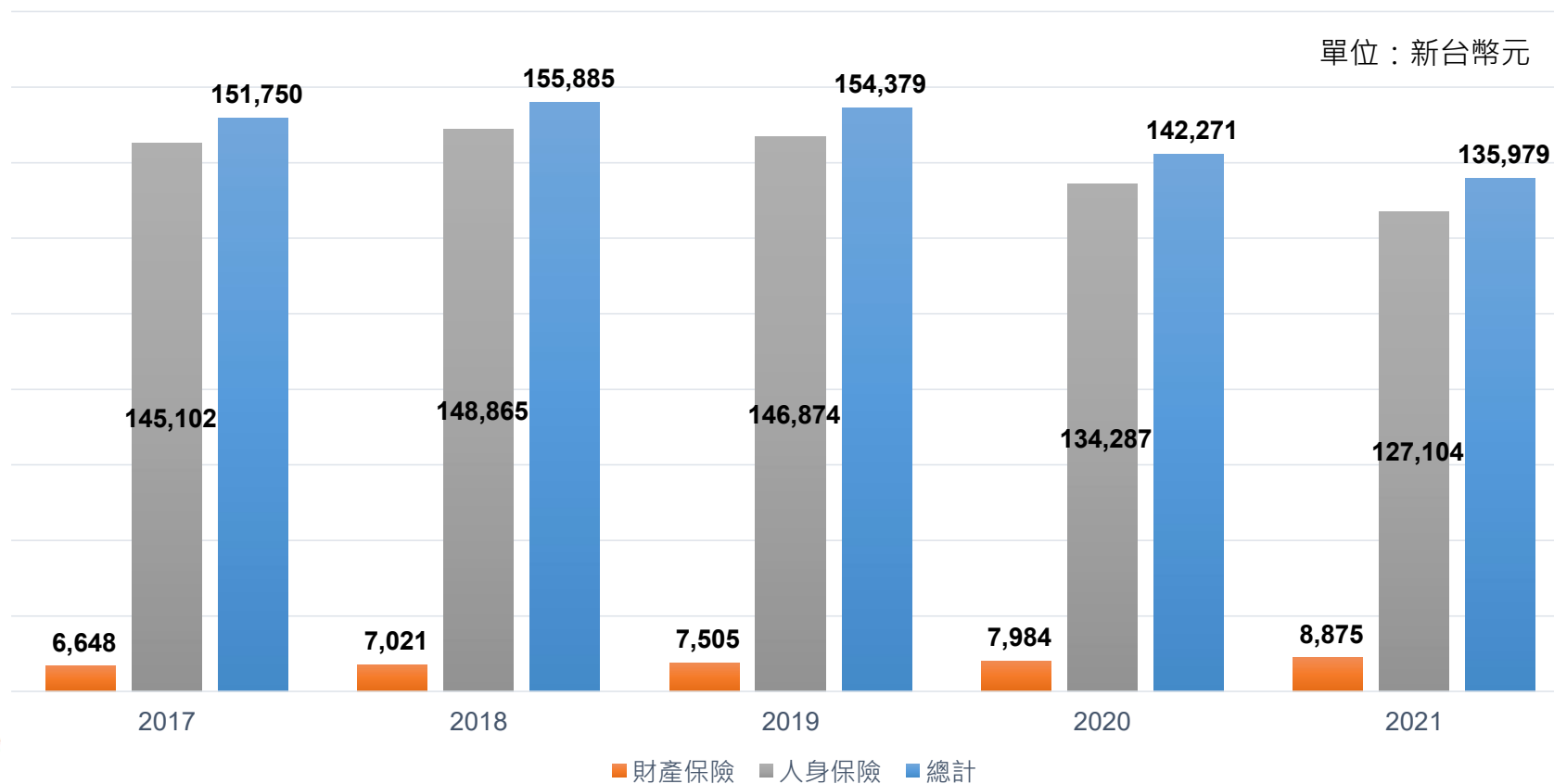
## 產業概況

### Market Overview

### 保險密度

註：保險密度－每人平均保費支出。  
資料來源：財團法人保險事業發展中心

單位：新台幣元







# 近五年保險滲透度

Insurance Penetration

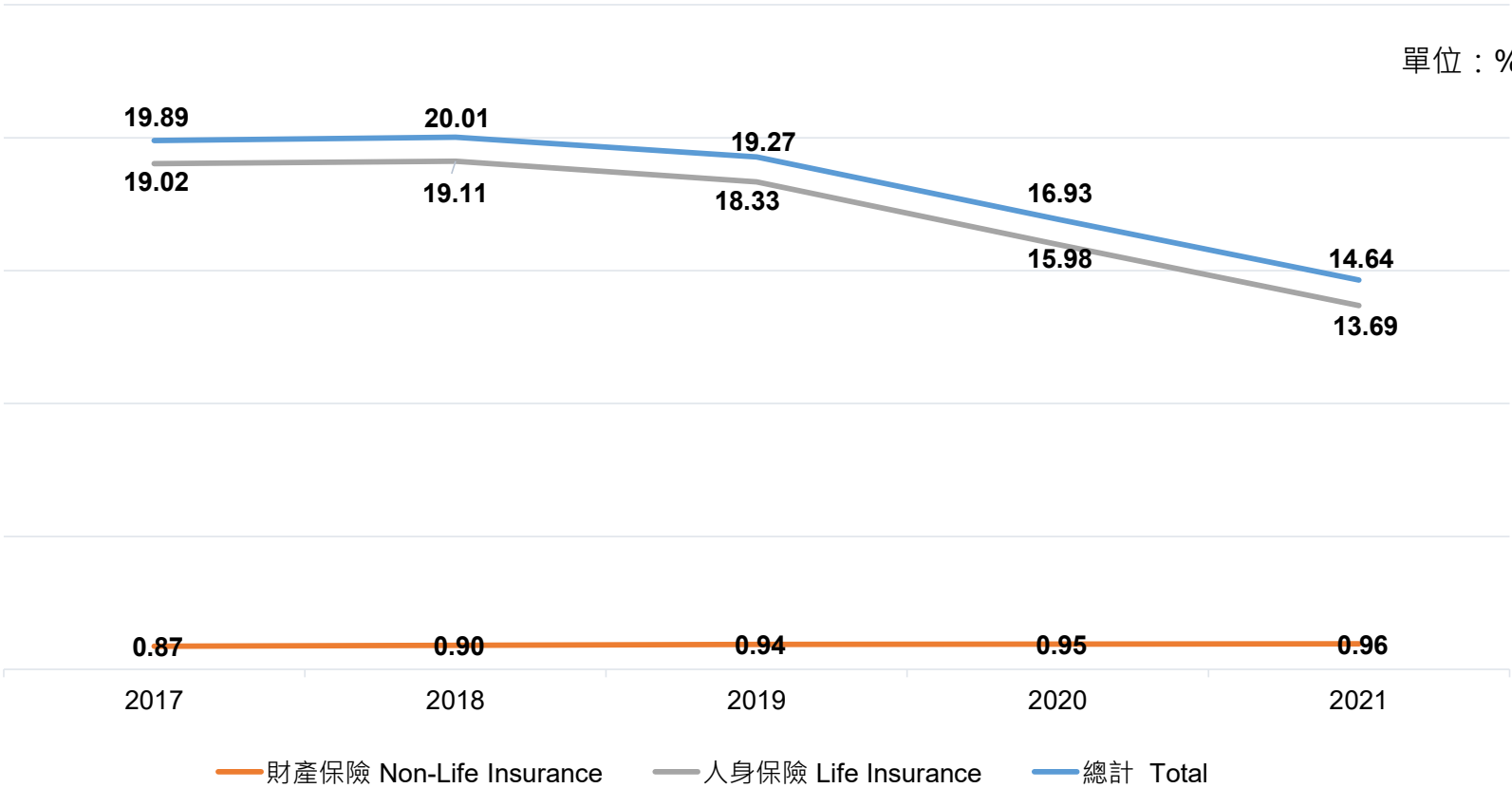
## 產業概況

### Market Overview

註：保險滲透度＝保費收入對GDP之比率。  
資料來源：財團法人保險事業發展中心

保險滲透度

單位：%



近五年

## 人壽保險及年金保險投保率及普及率

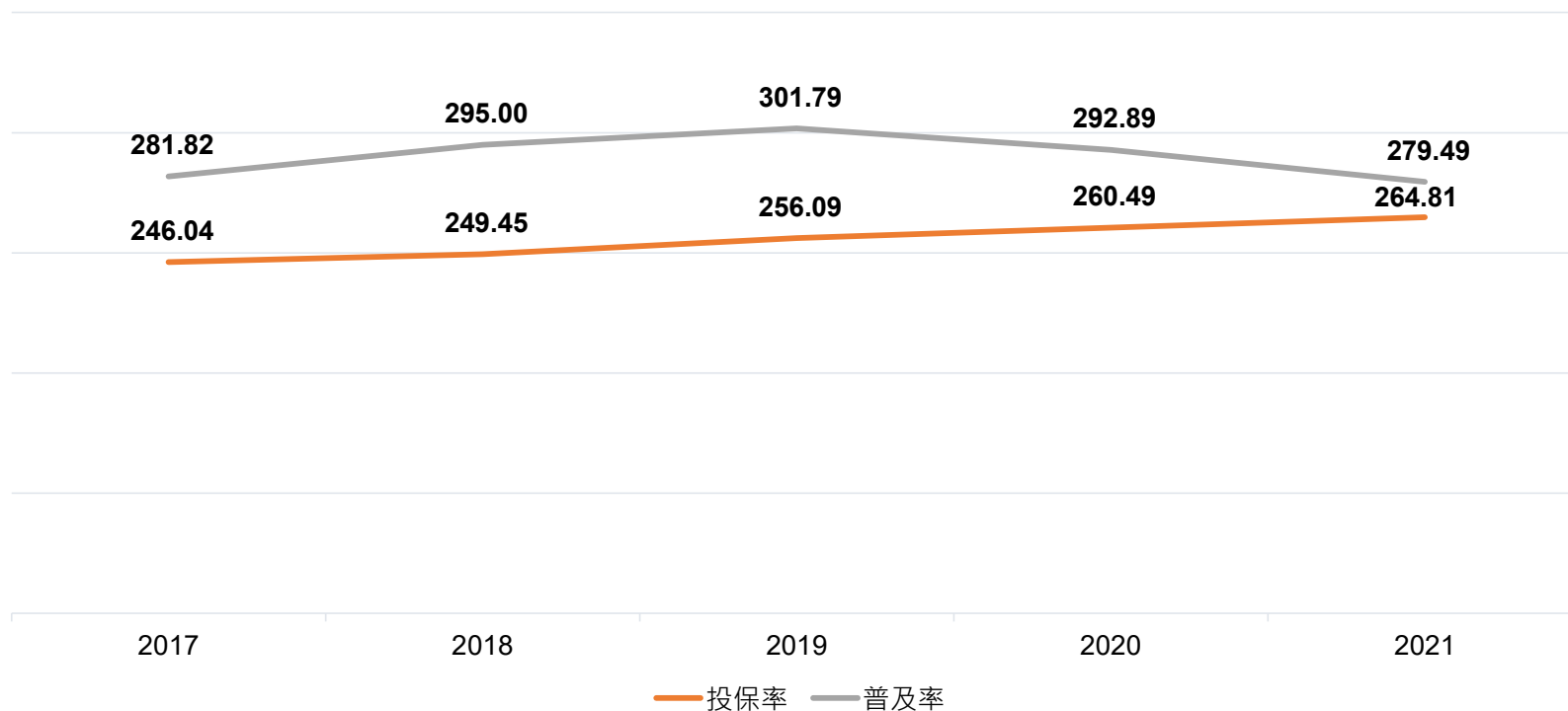
Life Insurance and Annuity

## 產業概況

Market Overview

### 人壽保險及年金保險投保率及普及率

單位：%



註：人壽保險及年金保險投保率——人壽保險及年金保險有效契約件數對人口數之比率。  
人壽保險及年金保險普及率——人壽保險及年金保險有效契約保額對國民所得之比率。  
資料來源：財團法人保險事業發展中心

台名保險經紀人股份有限公司(5878)  
Taiming Assurance Broker Co., Ltd.

2002-2022  
台名20TH有成  
你我並肩前行  
STAND BY ME! STAND BY YOU!

保險經代業 

# 產業市場分析

Business Statistics of Insurance Brokers & Agencies

產業概況  
Market Overview



## 近五年保險經代業家數

Number of Insurance Brokers & Agencies

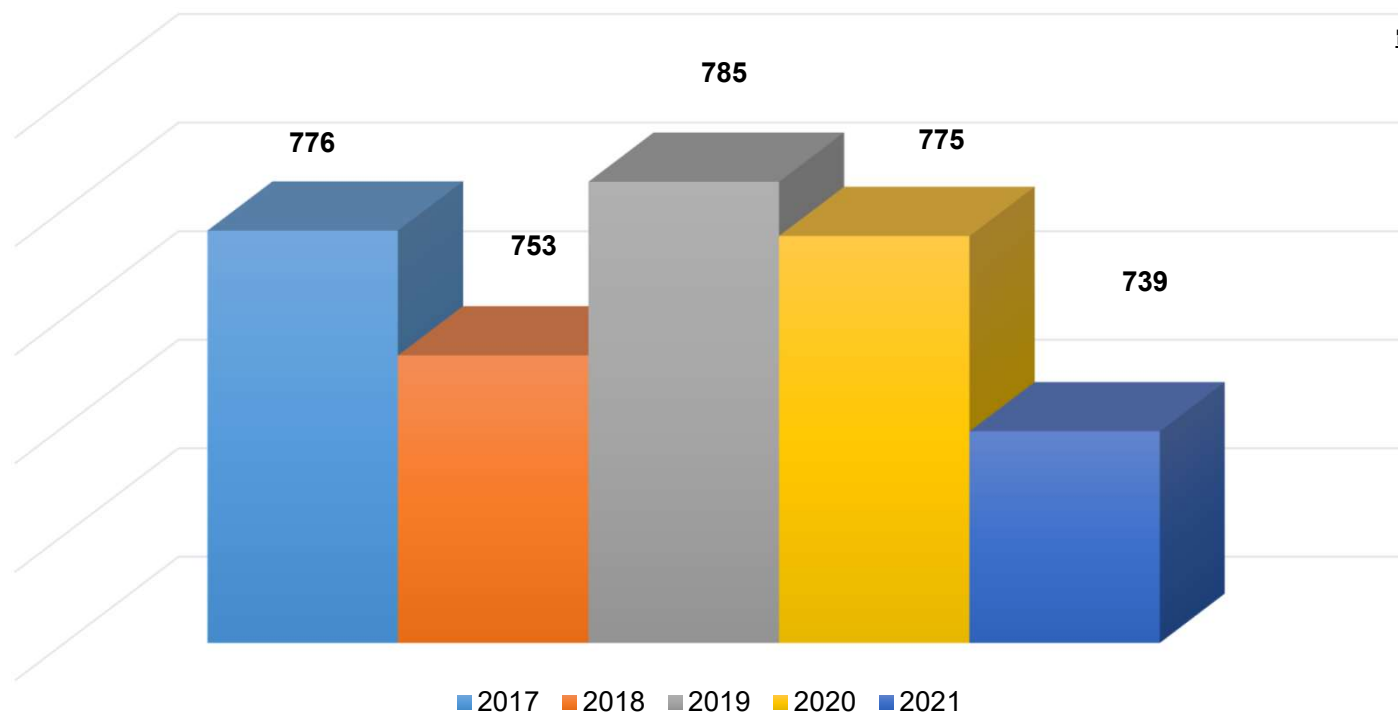
## 產業概況

### Market Overview

### 保險經代業家數

註：家數統計包含個人與公司組織型態。  
資料來源：財團法人保險事業發展中心

單位：家數



2002-2022  
台名20TH有成  
你我並肩前行  
STAND BY ME! STAND BY YOU!



## 近五年保險經代業佔有率

Market Shares of Insurance Brokers & Agencies

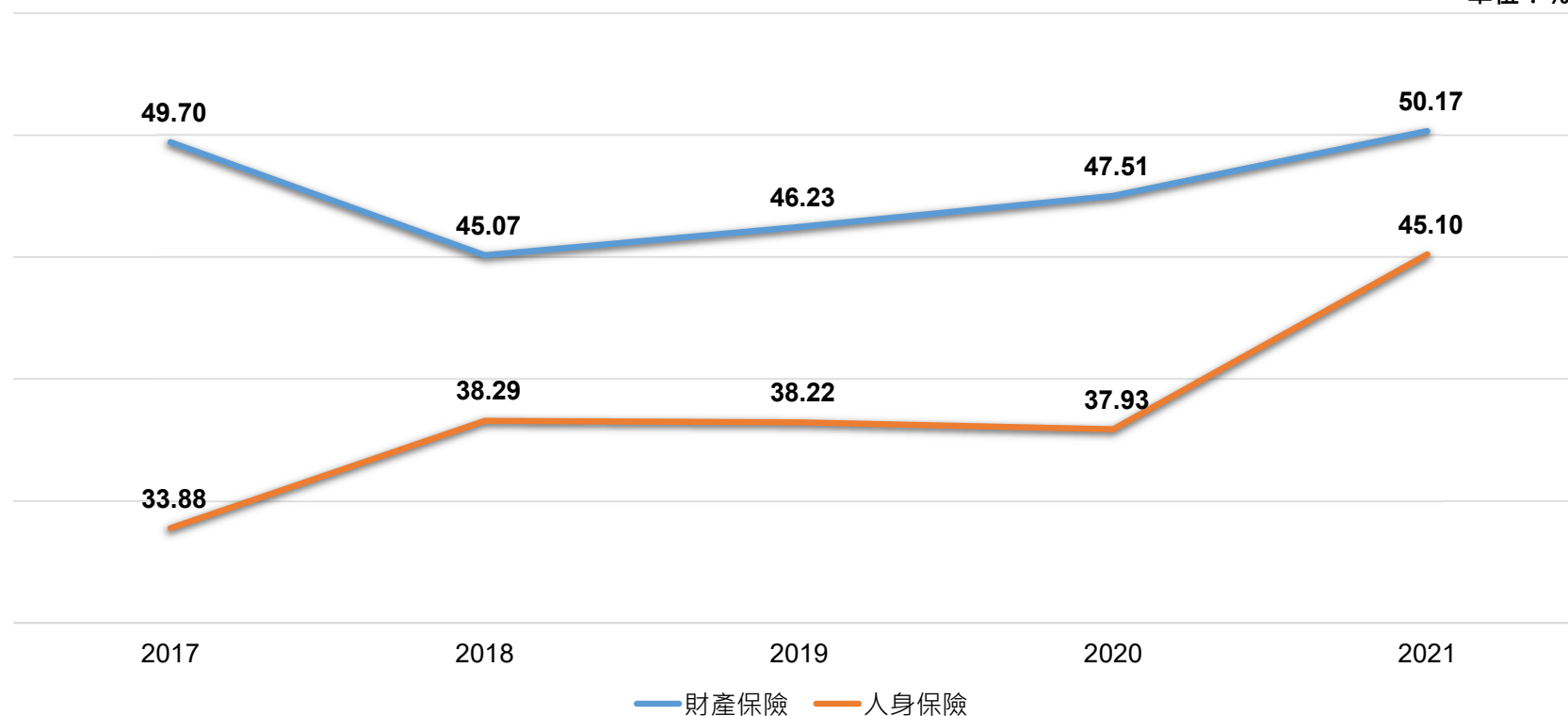
## 產業概況

Market Overview

### 市場佔有率

資料來源：財團法人保險事業發展中心

單位：%







# 近五年保險經代業從業人數

Number of Salespersons

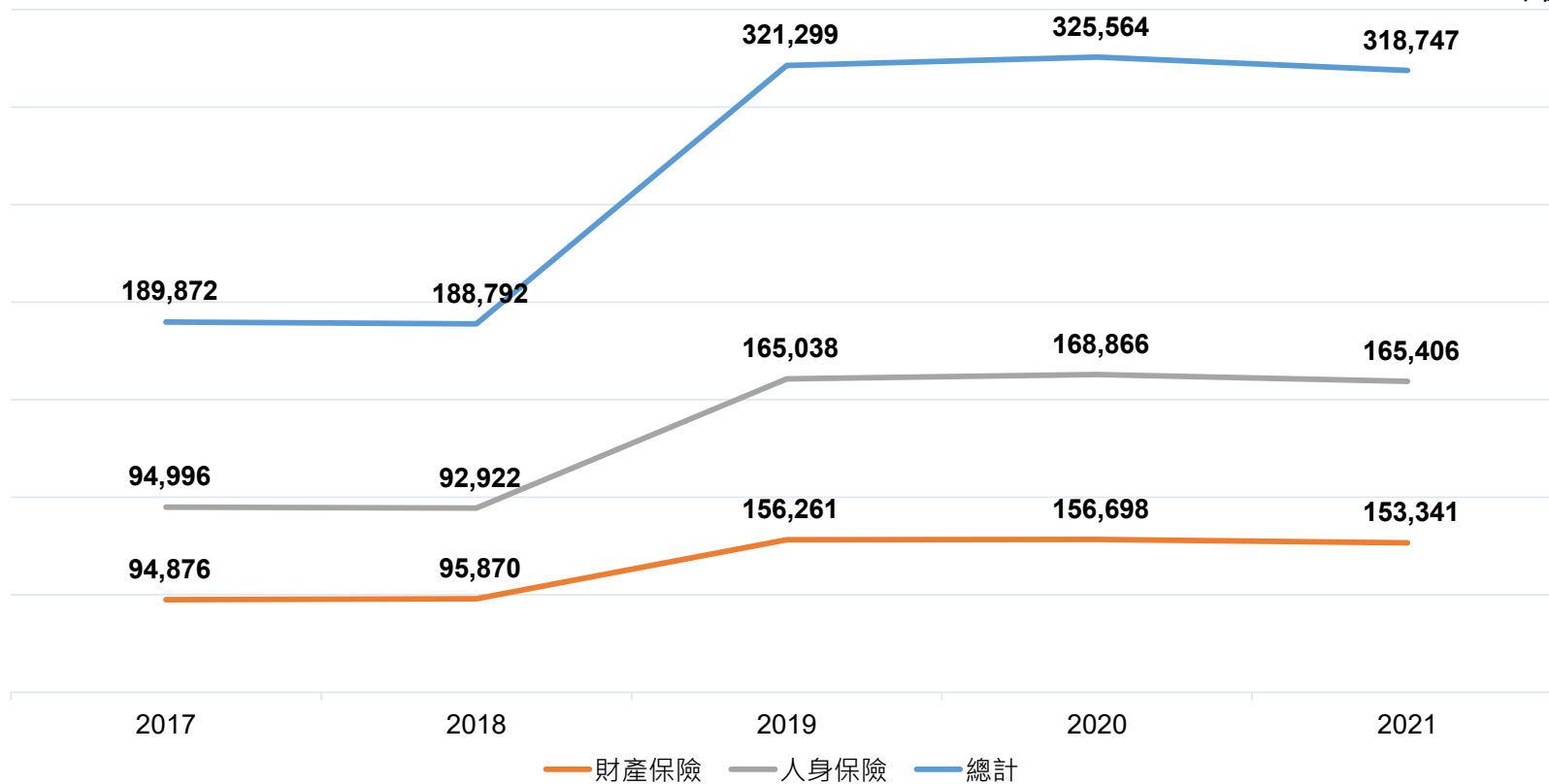
## 產業概況

Market Overview

### 保險經代業從業人員

資料來源：財團法人保險事業發展中心

單位：人



# 近五年保險經代業保費收入

Premium Income

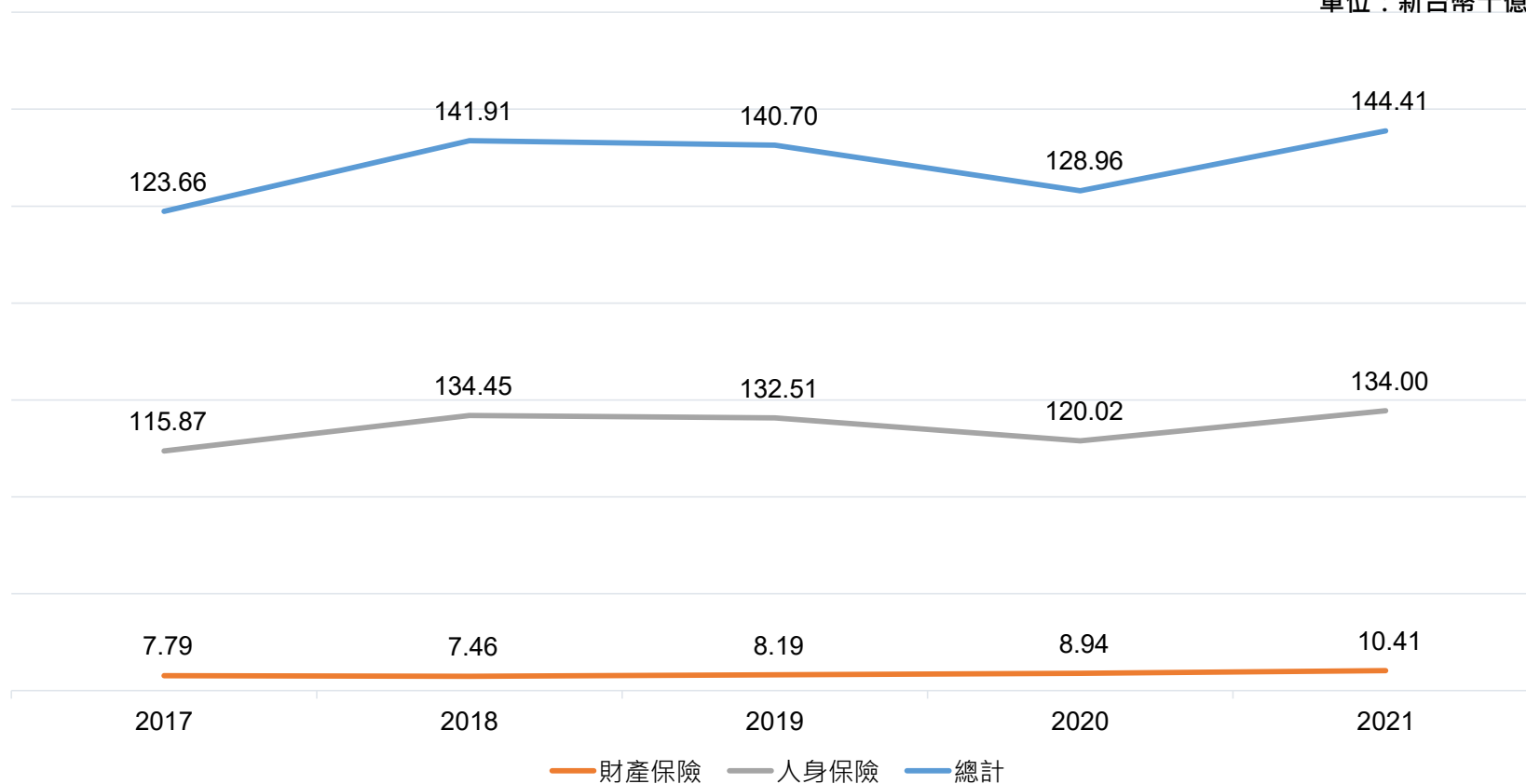
## 產業概況

Market Overview

### 保險經代業保費收入

資料來源：財團法人保險事業發展中心

單位：新台幣十億元



台名保險經紀人股份有限公司(5878)  
Taiming Assurance Broker Co., Ltd.

2002-2022  
台名20<sup>TH</sup>有成  
你我並肩前行  
STAND BY ME! STAND BY YOU!

# 經營實績

Business Performance

2002-2022  
台名20TH 有成  
你我並肩前行  
STAND BY ME! STAND BY YOU!



## 近五年營收概況

2018-2022 H1

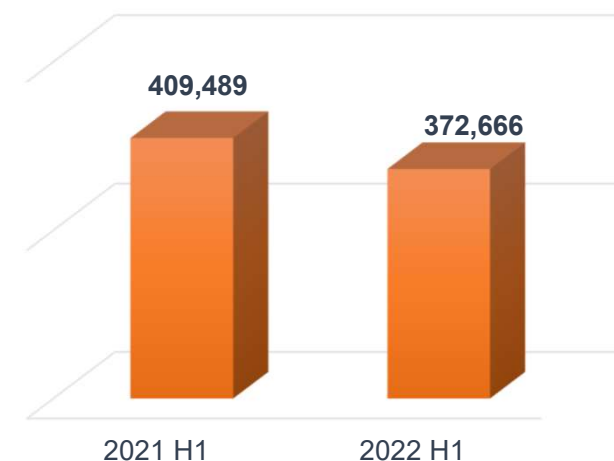


## 經營實績

Business Performance

單位:新台幣仟元

2021vs2022 H1 營收





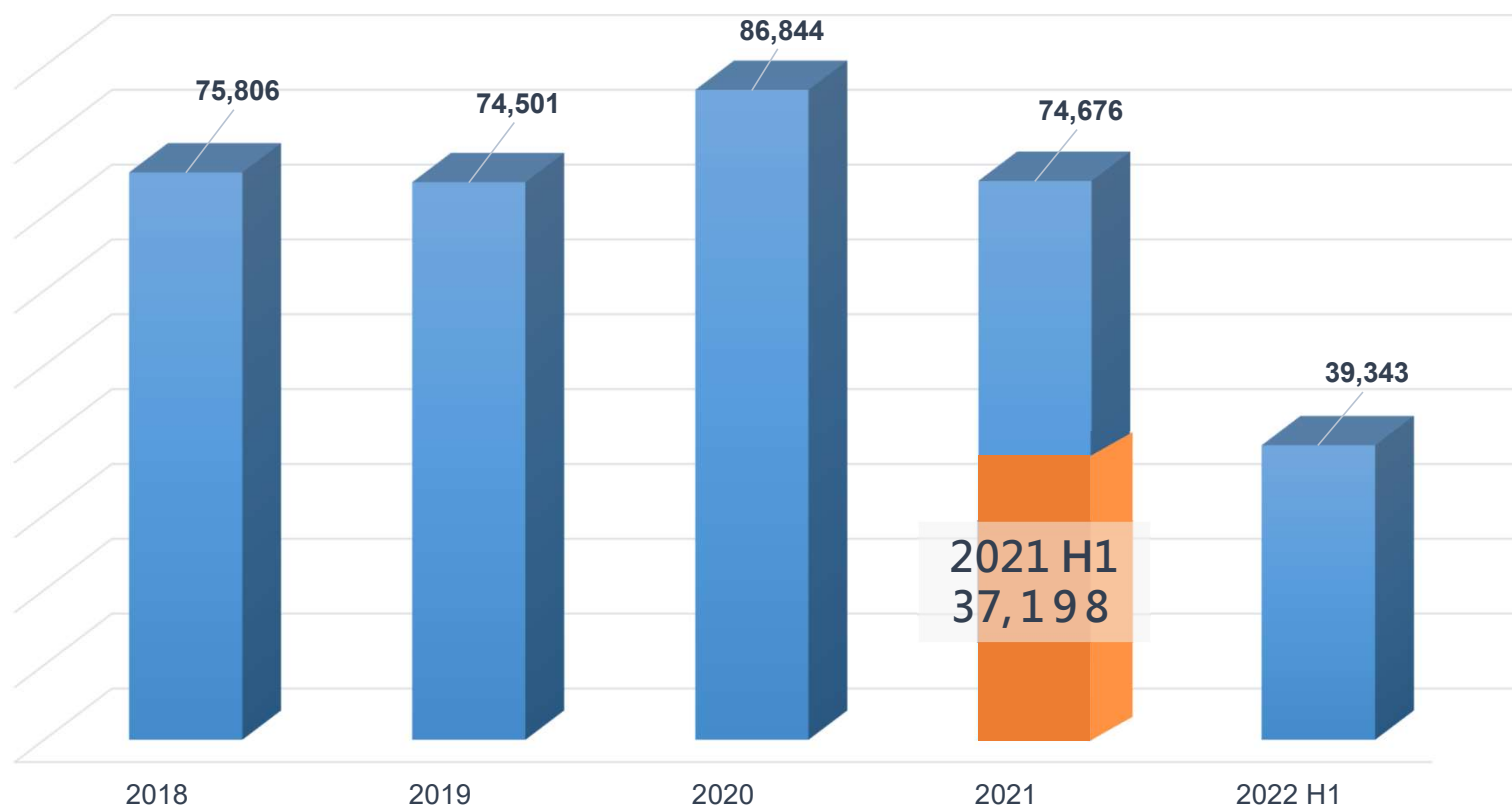
## 近五年獲利概況

## 經營實績

Business Performance

單位：新台幣仟元

### 2018-2022 H1淨利歸屬母公司







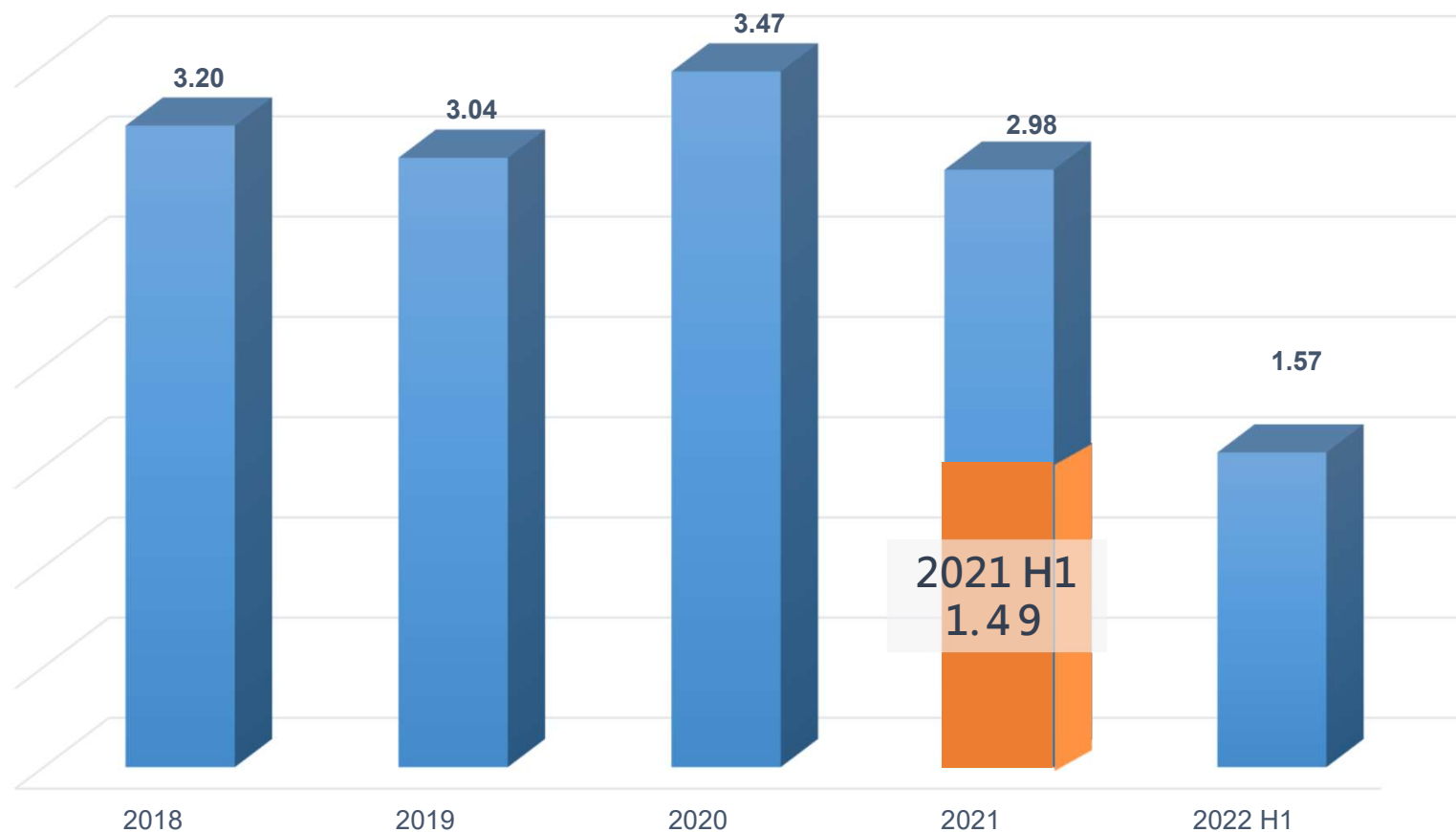
## 近五年EPS概況

## 經營實績

Business Performance

2018-2022 H1 每股盈餘

單位：元



2002-2022  
台名20TH 有成  
你我並肩前行  
STAND BY ME! STAND BY YOU!



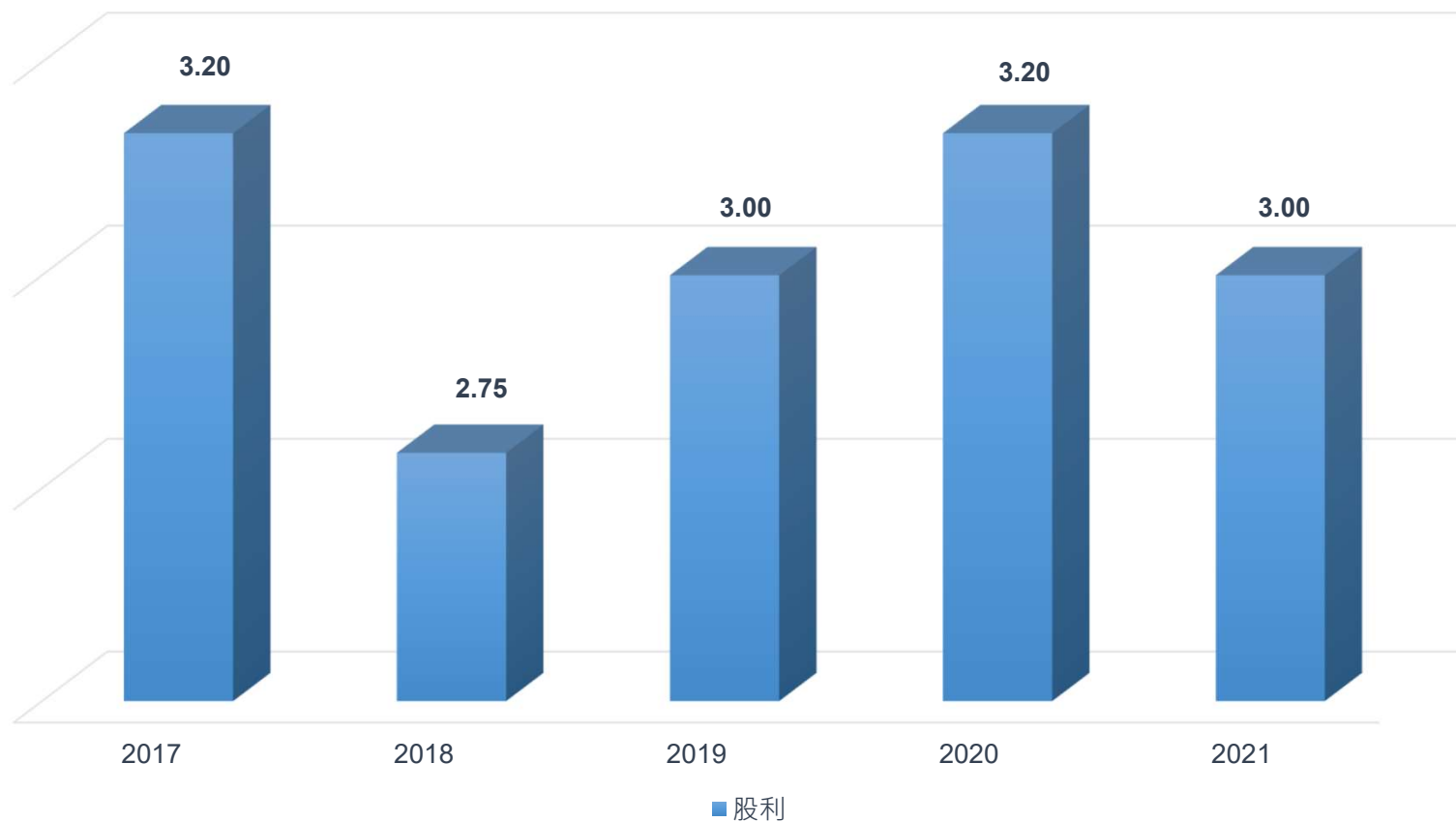
## 近五年股利概況

# 經營實績

Business Performance

每股股利

單位：元



## 財務報表

Financial Report

## 經營實績

Business Performance

### 台名保經Q2/2022合併資產負債表

單位：新台幣仟元

重要資產負債項目	2022 H1	2021 H1	YoY
資產總計	\$725,728	\$824,225	-11.95%
負債總計	213,520	210,156	1.6%
權益總計	\$512,208	\$614,069	-16.58%

備註：2022年Q2發放現金股利；2021年股利發放為Q3。





## 財務報表

Financial Report

## 經營實績

Business Performance

### 台名保經Q2/2022合併綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

綜合損益表項目	2022 H1	2021 H1	YoY
營業收入合計	\$372,666	\$409,489	-8.99%
營業成本合計	288,961	322,858	-10.50%
營業毛利	83,705	86,631	-3.38%
營業利益	36,286	41,680	-12.94%
淨利歸屬於本公司業主	\$39,343	\$37,198	5.77%
非控制權益	-	-	
每股盈餘	\$1.57	\$1.49	5.37%





## 保單續繳品質與財務指標

## 經營實績

Business Performance

單位:%	2021	2020
保單品質概要		
13個月繼續率	98.02%	97.51%
25個月繼續率	95.66%	95.28%
資產報酬率	9.48%	10.79%
股東權益報酬率	13.32 %	15.95%



台名保險經紀人股份有限公司(5878)  
Taiming Assurance Broker Co., Ltd.

2002-2022  
台名20<sup>TH</sup>有成  
你我並肩前行  
STAND BY ME! STAND BY YOU!

# 永續發展及未來展望

ESG Development & Outlook



# ESG永續策略

ESG Strategies

# 永續發展及未來展望

ESG Development & Outlook

## E環境



- 積極落實節能減碳措施，關注自身營運活動的碳排狀況，並制定減碳目標，且持續改善，以強化因應氣候變遷的組織韌性。
- 打造無紙化企業，持續推展數位金融工具，提升資源使用效率，減少廢棄物對環境產生的衝擊。

## S社會



- 提供員工良好福利及訓練課程，完善晉升制度，打造人人稱羨的永續職場。
- 持續投入社會參與活動，與當地社區及社福機構維持良好關係，希冀成為地方社群之支柱。

## G公司治理



- 持續提升董事會永續職能，加強台名保經永續體質及治理表現。
- 為退休安養族群提供優良商品及服務，並秉持公平待客原則，強化資安量能，保障顧客權益。





台名三大低碳策略

綠色採購

- ✓ 採購FSC驗證衛生紙
- ✓ 採購PEFC驗證影印紙

綠色營運

- ✓ 行政流程E化
- ✓ 無紙化視訊會議
- ✓ 空調控管溫度及時間
- ✓ 午間關燈一小時
- ✓ 宣導關燈節約

綠色服務

- ✓ 推廣行動投保
- ✓ 推廣遠距投保
- ✓ 推廣網路投保
- ✓ 減少郵寄文件數量
- ✓ 推廣電子單據



ESG 執行績效  
Executive Performance

永續發展及未來展望

ESG Development & Outlook

E環境



- 2021年更換空調及LED燈具之節電量為7,840度，換算減碳量達3,936公斤/CO<sub>2</sub>e。
- 推動行動投保平台，增加能資源使用效率，並減少紙張使用量21,135張，換算減碳量達 380 公斤/CO<sub>2</sub>e。
- 使用電子公文系統並導入電子表單系統，2021年共減少紙張使用量11,000張，換算減碳量達198公斤/CO<sub>2</sub>e。
- 使用視訊會議系統，減少通勤所產生碳排量，累積減少中南部教育訓練往返12次、主管會議24次、廠商開發會議10次。
- 2021年因應疫情影響實施居家及分流上班，故耗水量較去年減少 43.8 %。

2002-2022  
台名20TH有成  
你我並肩前行  
STAND BY ME! STAND BY YOU!

# ESG 執行績效

Executive Performance

# 永續發展及未來展望

ESG Development & Outlook

## 亮點績效



優

榮獲保險信託獎  
最佳社會責任獎優選



2021年

榮獲華山基金會  
愛心大使



80萬

社會參與活動  
累積投注金額



## S 社會



- 內勤同仁定期補助每人4,000元教育訓練補助金。
- 提供承攬業務夥伴四大學院重點培訓課程。
- 與華山基金會合作獨老專案（年菜、中秋禮、端午禮），連續4年認捐永和地區800份關懷禮。
- 連續2年高雄彩惠體系舉辦愛心物資募集活動，捐贈偏鄉及弱勢團體。
- 連續2年台北重慶單位舉辦聖誕心願募集活動，捐贈義光育幼院。
- 連續11年北中南三區聯合響應捐血活動，累積參與人次達 3,500人。
- 連續17年捐助致理科技大學財金系獎助學金，累積受惠人數達 170 人。



ISO27001證書



BS10012證書



ESG執行績效  
Executive Performance

永續發展及未來展望  
ESG Development & Outlook

G公司治理



- 第八屆公司治理評鑑上櫃公司前20%，並連續六年獲此榮耀。
- 積極落實永續金融，響應永續保險原則，並持續提供長者退休及安養等友善社會相關產品服務。
- 13個月保單繼續率近五年平均達 97.3%。
- 2021年顧客滿意度調查95.34%。
- 2016年取得資訊安全管理系統 ISO27001：2013 國際驗證。
- 2017年起完成 BS 10012：2017 個人資料管理系統框架建立，並於2022年取得BS 10012驗證。





2022

- ★ 通過BS10012：2017個人資訊管理系統（PIMS）國際標準驗證
- ★ 榮獲第19屆國家品牌玉山獎「傑出企業類」

2021

- ★ 六小時法令遵循課程自建數位學習平台正式上線
- ★ 榮獲第8屆公司治理評鑑結果名列上櫃公司前20%
- ★ 榮獲第22+1屆保險信望愛-「最佳社會責任獎」輔助人組 優選
- ★ 榮獲第十四屆TCSA台灣永續獎 金融及保險業類「企業永續報告獎 銅獎」
- ★ 啟動行動辦公新紀元 台南職場2.0完工
- ★ 榮獲華山基金會「守護大天使」
- ★ 榮獲台灣人壽「2021經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳業績獎」
- ★ 榮獲台灣人壽「2021經紀代理商 松柏榮譽大會 外幣達人獎」
- ★ 榮獲台灣人壽「2021經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳繼續率」
- ★ 榮獲新光人壽「2021年度原始保費 績優群倫」
- ★ 榮獲中國信託產險「2021經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳夥伴獎」

2020

- ★ 通過六小時法令遵循課程自建數位學習平台實地審查
- ★ 榮獲第7屆公司治理評鑑結果名列上櫃公司前20%
- ★ 榮獲2020TCSA台灣企業永續獎 金融及保險業類「企業永續報告獎 銅獎」
- ★ i Taiming 智能E神正式上線
- ★ 啟動行動辦公新紀元 桃園、台中職場2.0完工
- ★ 榮獲遠雄人壽「109年 優質經紀公司」
- ★ 榮獲宏泰人壽「2020千萬俱樂部」
- ★ 榮獲台壽保產險「2020經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳夥伴獎」
- ★ 榮獲台灣人壽「2020經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳業績獎」
- ★ 榮獲台灣人壽「2020經紀代理商 松柏榮譽大會 健康達人獎」
- ★ 榮獲台灣人壽「2020經紀代理商 松柏榮譽大會 新契約進件品質獎」
- ★ 榮獲台灣人壽「2020經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳繼續率」

2019

- ★ 利可安保經成為本公司子公司
- ★ 榮獲第6屆公司治理評鑑結果名列上櫃公司前20%
- ★ ii SAFE行動投保平台正式上線
- ★ 榮獲華山基金會「守護大天使」
- ★ 榮獲遠雄人壽「108年 優質經紀公司」
- ★ 榮獲宏泰人壽「2019千萬俱樂部」
- ★ 榮獲台壽保產險「2019經紀代理商 松柏榮譽大會 品質獎」
- ★ 榮獲台灣人壽「2019經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳業績獎」
- ★ 榮獲台灣人壽「2019經紀代理商 松柏榮譽大會 健康達人獎」
- ★ 榮獲台灣人壽「2019經紀代理商 松柏榮譽大會 新契約進件品質獎」



20TH

2002 ~ 2022

台名保經  
Taiming Assurance Broker Co., Ltd.

台名20有成 你我並肩前行  
STAND BY ME! STAND BY YOU!



台名保險經紀人股份有限公司(5878)  
Taiming Assurance Broker Co., Ltd.

2002-2022  
**台名20TH 有成**  
**你我並肩前行**  
STAND BY ME! STAND BY YOU!

## 徵募擴展

Recruitment & Expansion

## 永續發展及未來展望

ESG Development & Outlook



訓練系統化



組織多元化



全面品質保證



徵募培養  
兩岸市場之  
接軌人才



團隊紀律  
與品質要求



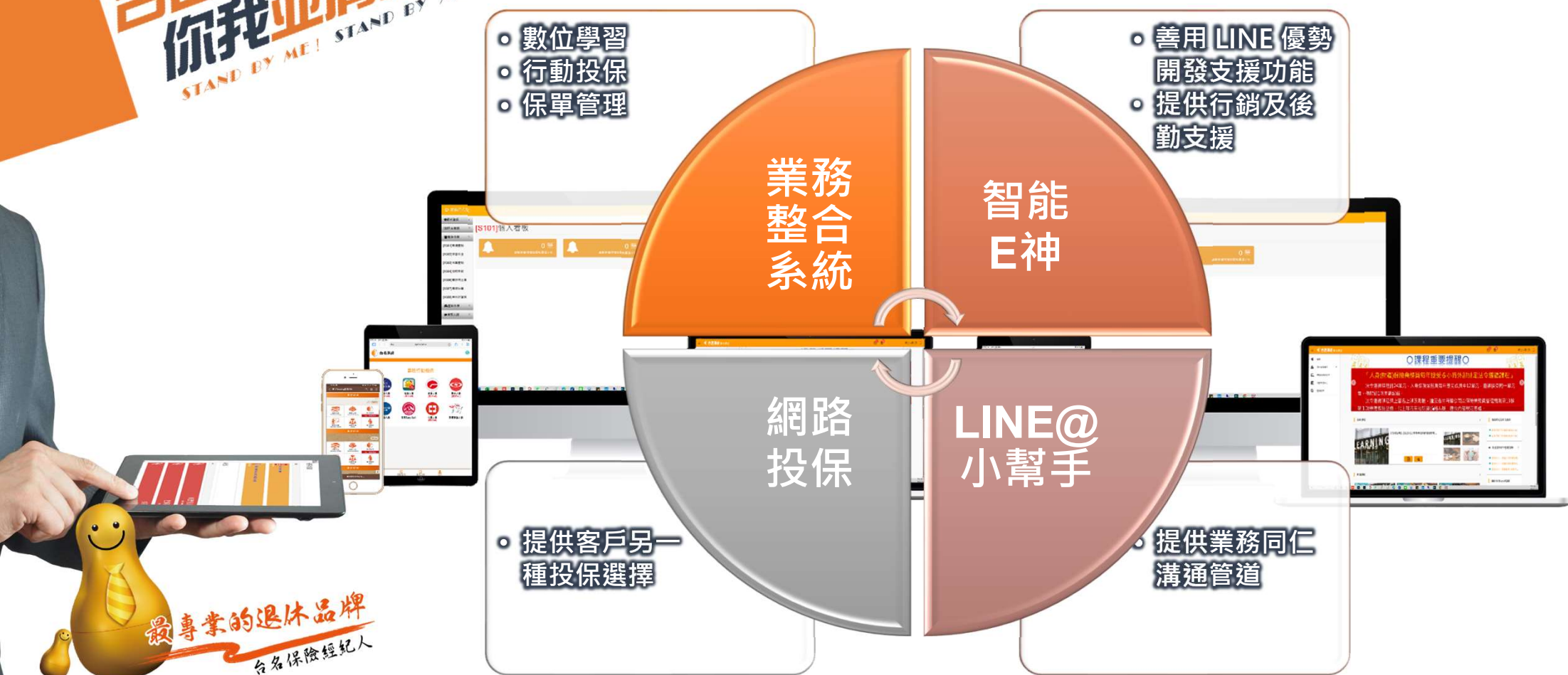
2002-2022  
**台名20TH 有成**  
**你我並肩前行**  
STAND BY ME! STAND BY YOU!

## 數位發展

Digital Development

## 永續發展及未來展望

ESG Development & Outlook



**最專業的退休品牌**  
台名保險經紀人

2002-2022  
**台名20TH 有成**  
**你我並肩前行**  
STAND BY ME! STAND BY YOU!

## 數位發展

Digital Development

## 永續發展及未來展望

ESG Development & Outlook

# 未來投保主流



銷售1.0(紙本投保)

■ 傳統紙本  
與客戶面對面



銷售2.0(行動投保)

■ 一台iPad  
與客戶面對面



銷售3.0(遠距投保)

■ 一台iPad  
一台iPhone  
與客戶遠距

最專業的退休品牌  
台名保險經紀人

台名保險經紀人股份有限公司(5878)  
Taiming Assurance Broker Co., Ltd.

2002-2022  
台名20<sup>TH</sup>有成  
你我並肩前行  
STAND BY ME! STAND BY YOU!

# Q & A



如欲了解更多資訊：  
官網：<https://www.tabc.com.tw>





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

股票代號：5878  
台灣保經業唯一上櫃保經公司

2002-2022  
**台名20<sup>TH</sup>有成**  
**你我並肩前行**  
STAND BY ME! STAND BY YOU!

THANK  
YOU



**最專業的退休品牌**  
台名保險經紀人