

TABCO

台名保經
企業社會責任報告書

2019 CSR Report

Corporate Social Responsibility Report





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

目錄

03 我們的榮耀

04 董事長的話

06 利害關係人議合

12 關於台名保經

全國首家上櫃保險經紀人公司，成立於 2002 年 10 月，擁有 17 年保險經紀豐富經驗。

16 有效公司治理

榮獲臺灣證交所公司治理評鑑前 6%~20%，第二級距。

30 穩健經濟效益

營收 8.64 億元，年增 19.83%。稅後每股盈餘 3.04 元，維持穩健獲利，兼顧保戶與股東權益。

33 顧客關係維護

實施客戶滿意度調查，96% 評價非常滿意。財團法人金融消費評議中心申訴案件 100% 皆已妥適處理。

44 員工幸福職涯

內勤正職同仁薪資連年正成長。業務制度五大優勢經營永續幸福。

62 環境共生共榮

倡議聯合國之永續發展目標(SDG 13)，採取緊急行動應對氣候變化及其影響。

65 深耕社會關懷

自 2005 年開始本公司與致理科技大學產學合作，設立「台名保經獎學金」制度。連續 15 年捐贈致理科大獎學金。

69 附錄

70 A：2019 年內部稽核執行統計表

72 B：揭露重大議題

75 C：GRI Standards Index

我們的榮耀



- 2019 年榮獲臺灣證交所上櫃公司治理評鑑前 6%~20%
- 2019 年榮獲遠雄人壽「108 年 優質經紀公司」
- 2019 年榮獲宏泰人壽「2019 宏泰千萬俱樂部」
- 2019 年榮獲台灣人壽「2019 經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳業績獎」
- 2019 年榮獲台灣人壽「2019 經紀代理商 松柏榮譽大會 健康達人獎」
- 2019 年榮獲台灣人壽「2019 經紀代理商 松柏榮譽大會 新契約進件品質獎」
- 2019 年榮獲台壽保產險「2019 經紀代理商 松柏榮譽大會 品質獎」
- 2019 年榮獲華山基金會「守護大天使」



董事長的話



經營永續幸福感 初心始終不變

保險為濟人濟世之志業，保險從業人員為保戶與其家人的未來做規劃，確保意外來臨那日，生活不被改變。台名保經成立於 2002 年、我們從 108 人的菁英團隊開始成長茁壯，擴大到目前擁有 3 千多位業務同仁，並於 2014 年率先成為台灣第一間上櫃的保經公司，我們用誠懇真切的心、卓越亮眼的創造力，爭取所有客戶的認同。

自 2015 年起，台名保經領先同業發行 CSR 報告書。我們將永續發展之脈絡融入於台名核心價值，強化公司治理績效、提升同仁幸福感外，更進一步關心所有利害關係人之福祉。為準確報導 CSR 議題，本公司成立 CSR 委員會，以經濟、環境與社會三大主軸規劃 CSR 方向，致力提升全公司人員對 CSR 的參與度，在各工作小組主管帶領下，持續推動永續經營策略，積極回應 SDGs 與利害關係人專注之議題。

業務制度五大優勢 保障同仁無後顧之憂

我們的目標是「經營永續的幸福感」，我認為員工是公司最重要的資產，透過「業務制度五大優勢」：
1. 制度透明化、2. 業績不歸零、3. 職務不考核、4. 努力不打折、5. 夥伴即股東，讓同仁能在台名安心打拚無後顧之憂；為表示對業務同仁的肯定與感謝，我們選擇讓績優同仁登上 CSR 報告書封面，這使我們的報告書與眾不同，獨樹一格，也更能展現我們重視夥伴的心意。

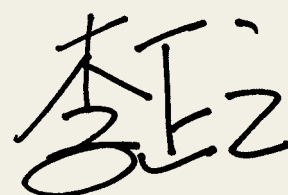
掌握世界「新趨勢」 金融科技時代「展望未來」

因應金融科技時代的來臨，為求不斷的進步，近年來台名持續發展並優化「台名 e 平台」，以及 2019 年正式上線的「ii Safe 行動投保平台」與提供給業務同仁做為行銷輔助工具、即將於 2020 年上線的「i Taiming 智能 e 神」，希望以數位化的工具創造更多價值。

永續經營的責任、共榮社會的使命

2015 年聯合國發表永續發展目標 (SDGs)，以 17 項永續發展目標為核心，在兼顧「經濟成長」、「社會進步」與「環境保護」等三大面向之下開展出積極的行動方案，我們希望為人類的未來繪製一張充滿尊嚴、和平與繁榮的藍圖。台名長期關注社會議題，並依據 SDGs 指標規劃永續行動方案，作為美麗地球公民的一份子，我們將減緩排碳、減少污染視為使命，除了汰換耗能的辦公用品、落實在地採購、持續開發優質的數位服務，期待能發揮出更大的社會影響力，為世界的未來做出貢獻。

台名保經董事長



利害關係人議合

利害關係人群體鑑別與選擇

針對所議合的利害關係人，台名保險經紀人股份有限公司（在本報告書中簡稱「台名保經」、「台名」、「本公司」、「我們」）籌劃嚴謹的鑑別與選擇方法。

首先由本公司企業社會責任辦公室小組成員透過內部會議，激盪出各種可能的利害關係人，包括員工、投資人、政府、客戶、供應商、非營利組織、媒體、社區、競爭者，並依循全球性非營利組織 AccountAbility 所制定的 AA1000 利害關係人議合 2015 年版（AA1000 Stakeholder Engagement Standard，簡稱 AA1000 SES 2015）所含括的責任、影響力、張力、依賴及不同觀點這 5 項標準，針對所有利害關係人執行鑑別程序與重要性評分，最終獲得優先議合的 7 大類利害關係人。經過鑑別程序後，本報告年度進行議合的利害關係人群體共有 7 大類，包括（1）員工、（2）股東、（3）客戶、（4）供應商、（5）政府、（6）非營利組織 / 當地社區以及（7）CSR 專業機構。

台名保經雖無成立工會組織，但仍遵循政府勞工法令，定期舉行勞資會議進行雙向溝通與集體協商，更依據《勞動基準法》第 83 條以及《勞資會議實施辦法》，每季舉辦勞資會議，必要時得以召開臨時會議，針對促進勞資合作、勞資關係協調、勞動條件改善、勞工福利籌劃議題進行雙方討論。

此外，我們也遵循《勞動基準法》第 56 條，勞工

退休準備金監督委員不定期舉行會議商討，必要時得以召開臨時會議，會議內容聚焦在勞工退休準備金提撥數額查核、資金儲存與支用查核及勞工退休金給付數額。

利害關係人議合方式、頻率與特定程序

針對鑑別出來的 7 大類利害關係人，台名保經分別採取不同的議合形式，包括單向、雙向、一對多或多對一等，詳細內容參照利害關係人議合方式、頻率與特定程序表。這份問卷的議合程序，是特別為了編製此報告而進行。

回應利害關係人的標準流程

台名保經各部門定期於內部會議舉行時，反饋外部利害關係人議題。本公司透過問卷回收與加權統計，取得利害關係人議合所提出之重大主題。接著對應 GRI Standards 指標，以重大主題排序的方式呈現。以下是我們回應利害關係人，以及重大主題分析過程與方法的標準流程：

- 各部門定期於內部會議舉行時，反饋外部利害關係人議題。
- 各部門主管定期向高階管理階層，匯報利害關係人關切主題與未來計畫。
- 籌組企業社會責任辦公室小組，分析各主題對公司的衝擊。
- 參閱全球市佔率前 5 名之國外先進同業 CSR 網站、報告書近 1 千頁文獻，並彙整近 200 頁

PPT 簡報，間接觸及許多的相同產業利害關係人所提出之關鍵主題（Key topics）與關注事項，以符合 GRI 101 基礎 Foundation：2016 10 大資訊報導原則。

- 本公司依據跨部門討論與重大性議題分析，並與相同產業內的標竿領導者進行比較，觀察哪些議題是國外先進同業所看重的，進而逐一自我調整與修正。這份廣泛的基礎比對，可為企業提供更貼近真實情境的營運狀況，反映本公司在產業中的位置，並以企業經營策略為基礎，協助設定目標。
- 經由內部持續議合方式，企業社會責任辦公室向最高管理階層匯報議合結果，釐清揭露的重大主題及內外部邊界，以及本公司將如何回應。

- 舉辦內部稽核，審查對外公開資訊已經擁有充足的支持性證據。
- 針對內部議合的過程與結果，皆留下電子或紙本形式的會議紀錄，必要時可作為第三方查證的佐證資訊。
- 確認本年度議題揭露範疇與邊界後，最終透過報告書或正式新聞稿，公開回應利害關係人關注事項。

除了上述標準流程之外，本公司於官網上設立利害關係人專區，提供與利害關係人溝通及聯繫的專屬信箱：appeal@tabc.com.tw，對於相關的各項議題，如有任何疑問、建議或甚至是申訴事項，都可藉由此信箱保持暢通及良好的互動。

利害關係人	關注議題彙整
員工	<ul style="list-style-type: none"> · 營收拓展 · 法令遵循 · 氣候變遷行動 · 穩健營運 · 客戶服務 · 社會公益 · 友善職場 · 客戶隱私
股東	<ul style="list-style-type: none"> · 營收拓展 · 穩健營運 · 客戶服務
客戶	<ul style="list-style-type: none"> · 營收拓展 · 穩健營運 · 客戶隱私
供應商	<ul style="list-style-type: none"> · 穩健營運 · 客戶隱私 · 友善職場 · 氣候變遷行動 · 客戶服務
政府	<ul style="list-style-type: none"> · 營收拓展 · 法令遵循 · 社會公益
非營利組織 / 當地社區	<ul style="list-style-type: none"> · 穩健營運 · 社會公益 · 友善職場 · 客戶服務
CSR 專業機構	<ul style="list-style-type: none"> · 營收拓展 · 客戶服務 · 穩健營運 · 氣候變遷行動 · 友善職場

重大利害關係人之 溝通形式與頻率

1. 員工

1.1. 內勤正職員工

1.1.1. 職工福利委員會，定期召開會議研擬增進員工福利事項。

1.1.2. 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。

1.1.3. 不定期舉行員工問卷調查。

1.1.4. 每月更新最新消息於企業官網。

1.2. 外勤承攬團隊

1.2.1. E 化平台：重要訊息公文即時公告更新。

1.2.2. 線上宣導影片「壹週看」：每週將主管機關公告、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。

1.2.3. 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。

1.2.4. 啟動台名 E-agent 平台：利用電子商務推廣保險商品，即時並完整地全台業務同仁傳遞產品資訊。

1.2.5. 社群媒體 LINE 群組「台名行動投保互動學習平台」：對於行動投保有任何問題的外勤承攬人員，透過群組即時溝通討論，或提出行動投保系統功能的優化建議，以提供客戶最快、最優質的服務。

1.2.6. Facebook 粉絲團及各社團、「台名保險經紀人股份有限公司」LINE@ 官方帳號，以及台名 E 化 APP：提供台名保經最新新聞報導、優惠活動、金融保險或財經界的重要新聞，外勤承攬團隊也可藉由 APP 串聯的「ii Safe 行動投保平台」，為保戶搭配最佳的商品組合，並讓保戶清楚看見投保相關畫面，同時快速完成線上投保，進一步了解保單受理狀態。

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

3. 客戶：在每日營運活動中，本公司專責人員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。

4. 供應商：即各家保險公司。在每日營運活動中，專責人員皆與保險公司保持聯繫。舉例來說，當新客戶遞件《要保書》，以及尋求保戶理賠等相關服務時，透過電話會議或 E-mail，立即與相關保險公司洽談。

5. 政府：金融監督管理委員會保險局、檢查局、證券櫃檯買賣中心。當本公司接到公文時，於法定時間內回覆書面報告。

6. 非營利組織／當地社區：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。

7. CSR 國內外專業機構：

7.1. 聯合國永續發展目標 2019 進展報告書（The Sustainable Development Goals Report）。

7.2. 美國道瓊 2019 永續指標（Dow Jones Sustainability Indices Review Results, DJSI）。

7.3. 世界經濟論壇（WEF）公布年度「全球風險報告」（Global Risks Report）。

7.4. 國內重大 CSR 獎項，包括天下企業公民獎、遠見企業社會責任獎，以及台灣企業永續獎（Taiwan Corporate Sustainability Awards, TCSA）。CSR 專業機構每月釋出之最新消息。

7.5. 全球市佔率前 5 名保險公司，例如 Aegon N.V. 荷蘭全球保險集團 Sustainability Report。

關於企業社會責任報告書

(Corporate Social Responsibility, CSR)

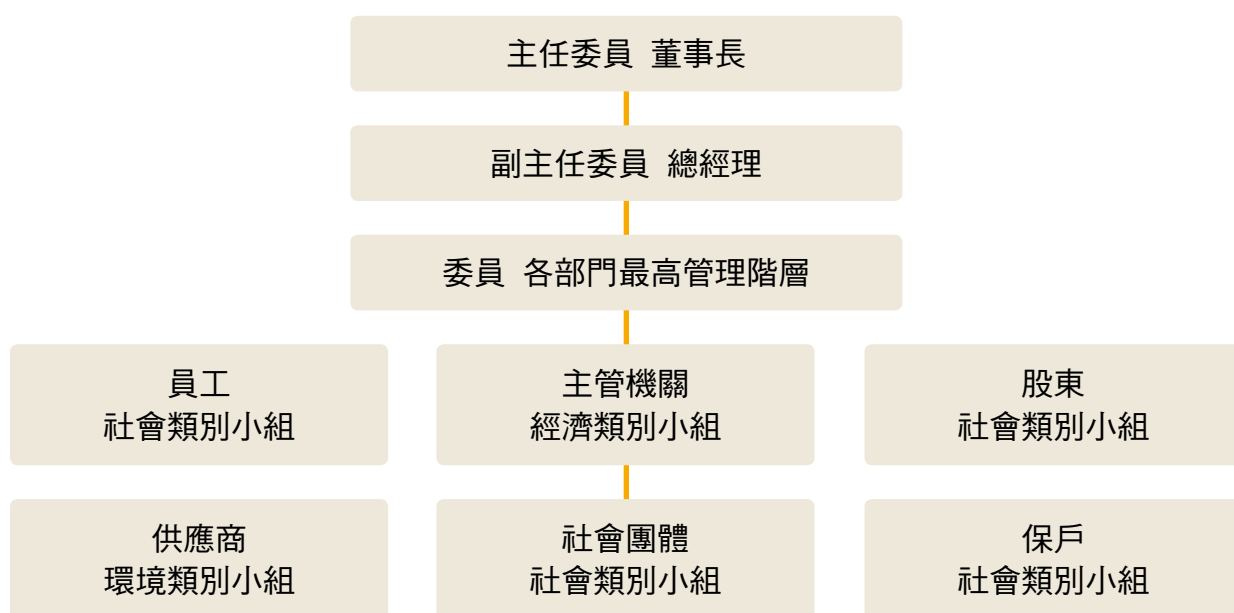
台名保經 CSR 報告書為同業中唯一接受獨立第三方查證稽核之保經公司，並連續 6 年榮獲 GRI Standards & AA1000 雙重國際標準保證聲明書，以彰顯本公司最高管理階層對於企業社會責任的重視。此次為本公司第 6 次發行 CSR 報告書，未來我們將每年持續發行此報告，定期向外界揭露財務績效以外的營運成果，並以行動實踐永續經營之企業願景。

另外，本公司籌組「企業社會責任跨部門委員會」，預計直屬於董事會，未來將是第 4 個直屬董事會的

功能性委員會，另外 3 個則分別為「薪資報酬委員會」和「審計委員會」、「誠信經營委員會」。此「企業社會責任跨部門委員會」則負責擬定企業社會責任政策與計畫執行，並制定《企業社會責任實務守則》。

本報告書之報告期間為 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，報告週期為每年發佈 1 次。上一次的報告期間為 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日，發佈日期為 2019 年 6 月 30 日。報告期間無規模與供應鏈重大改變。

企業社會責任跨部門委員會組織圖



註：經濟、環境與社會類別小組，互為平行單位。

報告書的允諾

本報告書依據全球報告倡議組織（Global Reporting Initiative, GRI）所發布的 GRI 永續報導準則（GRI Sustainability Reporting Standards, GRI Standards），並依循核心選項為揭露原則，以公開、透明、誠信的原則，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，本年度報告主題及邊界並無重大改變，前一年度之資料並無重新編製之情事。

台名保經 2019 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。

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台灣分公司 (BSI)，針對報告書中揭露的資訊進行外部保證，並採用全球性非營利組織 AccountAbility 所制定的 AA1000 保證標準（AA1000 Assurance Standard）第 1 應用類型（Type 1）、中度保證等級（The Moderate Assurance）作為保證標準（Assurance standard）。

台名保經 2019 CSR 報告書再度榮獲英國標準協會 (The British Standards Institution, BSI) 臺灣分公司頒發 GRI Standards 以及 AA1000 雙重國際標準保證聲明書，透過證書彰顯本公司對於企業社會責任的重視及允諾。

本報告書經濟類別的數據來源為 2019 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。

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

台名保經依據《上市上櫃公司企業社會責任實務守則》，針對營運活動所產生之經濟、環境及社會議題，應由董事會授權高階管理階層處理，並向董事會報告處理情形。

bsi.

獨立保證意見聲明書

台名保經 2019 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 2019 企業社會責任報告書進行評估和查驗外，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之目的，僅作為對下列台名保經 2019 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。除對查驗事實提出獨立保證意見聲明書外，對於其他目的之使用，或閱讀此獨立保證意見聲明書的任何人士，英國標準協會並不負有或承擔任何法律或其他之責任。

本獨立保證意見聲明書係英國標準協會審查台名保經提供之相關資訊所作成之結論，因此審查範圍乃基於並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保證，將由台名保經一併回覆。

查驗範圍

台名保經與英國標準協會協議的查驗範圍包括：

1. 本查驗作業範圍與台名保經 2019 企業社會責任報告書揭露之報告範圍一致。
2. 依照 AA1000 保證標準(2008)及其 2018 年附錄的「應用類型評估台名保經遵循 AA1000 當責性原則(2018)」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驗。

本聲明書以英文作成並已翻譯為中文以供參考。

意見聲明

我們閱讀台名保經 2019 企業社會責任報告書內容，對於台名保經之相關運作與披露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披露之測試，此報告書並無重大之不實陳述。我們相信有關台名保經 2019 年度的經濟、社會及環境等績效資訊就是正確與無誤地呈現。報告書所揭露之績效資訊展現了台名保經對個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)及其 2018 年附錄查驗能力之團隊執行，以及規劃和執行這部分的工作，以獲得必要之訊息資料及說明。我們認為就台名保經所披露之足跡證據，表明其依據 AA1000 保證標準(2008)及其 2018 年附錄的報告方法與後我聲明符合 GRI 永續性標準之核心原則與披露公允的。

查驗方法

為了收集與作成結論有關的證據，我們執行了以下工作：

- 對來自外部團體與組織關於台名保經之進行高層管理層訪談，以確認本報告書中聲明書之合適性
- 與管理層討論有關利害關係人參與的方式。然而，我們並未直接接觸外部利害關係人
- 對報告書披露之資訊，報告書編纂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
- 審查報告書中所作之支持性證據
- 針對公司報告書及其相關 AA1000 當責性原則(2018)中有關包容性、重大性、回應性及衝擊性原則之流程管理進行審查

結論

針對 AA1000 當責性原則(2018)之包容性、重大性、回應性及衝擊性與 GRI 永續性標準之詳細審查結果如下：

包容性

2019 年報告書反映出台名保經已持續尋求利害關係人之參與，並建立重大永續主題，以發展及達成對企業社會責任具有責任且策略性的回應。報告書中已公正地報告與經濟、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保經之包容性議題。

重大性

台名保經公布對組織及其利害關係人之評估、決策、行動和績效產生實質性影響與衝擊之重大主題。永續性資訊揭露使利害關係人得以對公司之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保經之重大性議題。

回應性

台名保經執行來自利害關係人之期待與看法之回應，台名保經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保經之回應性議題。

衝擊性

台名保經已識別並以平衡和有效之量測及揭露方式公正展現其衝擊，台名保經已建立監督、量測、評估和管理衝擊之流程，從而在組織內實現更有效之決策和結果管理，以我們的專業意見而言，這份報告書涵蓋了台名保經之衝擊性議題。

GRI 永續性標準準則

台名保經提供有關依據 GRI 永續性標準準則之自我宣告，與相當於「核心選項」(每個議題特定主題 GRI 準則之重大主題，至少一個特定主題的揭露項目依據其全部的報導要求)的相關資料。基於審查的結果，我們確認報告書中參照 GRI 永續性標準準則的社會責任與永續發展之相關揭露項目已被報告，部分報告或資訊，以我們的專業意見而言，此自我宣告涵蓋了台名保經的社會責任與永續性主題。

保證等級

依據 AA1000 保證標準(2008)及其 2018 年附錄我們審查本報告書為中度保證等級，如同本聲明書中所描述之範圍與方法。

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，為台名保經負責人所有，我們的責任為基於所描述之範圍與方法，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。本查驗團隊係由其專業背景，並符合如 AA1000AS、ISO 14001、ISO 45001、ISO 14064 及 ISO 9001 之一系列永續性、環境及社會管理標準的訓練，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

AA1000
Licensed Assurance Provider
Statement No: SRA-TW-2019046
2020-05-07

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Ni-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

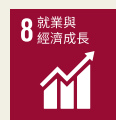
making excellence a habit™



▲英國標準協會台灣分公司(BSI)總經理 蒲樹盛(左一)蒞臨台名保經頒發 GRI Standards 與 AA1000 雙重國際標準保證聲明書，台名保經董事長李正之(左二)、總經理陳養國(右二)、副總 楊淑芬(右一)連袂出席授證典禮。

— Chapter —

1



關於台名保經

台名保經切合聯合國之永續發展目標（SDG 8）尊嚴勞動和經濟成長：促進持續性、包容性和永續的經濟成長，充分且具生產力的就業和人人都有尊嚴的工作。



台名保經 客製服務最貼心 全國首家上櫃經紀人公司

台名保經成立於 2002 年 10 月，擁有 18 年保險經紀豐富經驗，目前提供服務的市場已擴及台灣和大陸地區。2014 年 10 月 28 日起，台名保經成為國內首家上櫃的保險經紀公司，股票代號為 5878。本公司從事保險經紀之業務，主要營收來自於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到 34 家，顯現我們穩定獲利來源之能力。

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，本公司始終以「經營永續的幸福感」為理念，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。除此之外，台名保經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，並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。

台名保經也以金融科技為營運工具、保險專業服務品質為根基，打造面面俱到的保險退休品牌，我們將持續從點到線到面，聯手發展大中華的保險退休市場。並且為與同業達到良好互動，台名保經亦加入中華民國保險經紀人商業同業公會，本公司李正之董事長也擔任中華民國保險經紀人商業同業公會常務監事。台名保經並沒有任何產品及服務在特定市場被禁止之情事。

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：雲林縣虎尾鎮公安路 178-18 號 3 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

保險經紀人 换位思考守護保戶

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，洽訂保險契約或提供相關服務，而收取佣金或報酬之人。因此，台名保經與保險公司之銷售方式，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，有別於保險公司業務人員，保經公司的業務人員可同時銷售多家保險公司保單，來滿足保戶需求。

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，主力為退休安養保單商品與保障型保單，因本公司僅代為銷售保險公司之保險商品，不會產生保費再投資所衍生的投資風險，所以保戶更不用擔心權益受到損害。

台名保經不斷追求更多保險公司的支持，推出最好、最完整、最與時俱進的商品組合與服務，更為保戶與家人的未來編織一張厚實的保護網，守護著他們的未來生活完善無虞。



保經產業概貌與產業鏈

保經產業概貌

依據財團法人保險事業發展中心最新資料顯示，目前國內共有 476 家保險經紀人公司（insurance broker company），登錄為保險經紀業務人員者有近 12 萬人。台名保經作為國內第一家上櫃保險經紀業者，為彰顯公司治理透明化，營收財務數據均經由會計師事務所查證，穩健營運的企業體質是為同業之最。

保險產業鏈

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。

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

上游

人壽保險公司
財產保險公司

中游

保險經紀業者

下游

企業法人與個人

台灣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			2019	2018	2017	2016	2015	2014
保險業	立案企業數量		54	55	54	54	54	54
	保險從業人員		尚未公布	391,592	384,432	370,476	367,036	351,208
	簽單保費收入	產險	177,130	165,611	156,712	145,962	136,119	132,220
		壽險	3,466,688	3,511,559	3,420,233	3,133,358	2,926,677	2,771,130
保險經紀業	立案企業數量		尚未公布	476	485	490	493	488
	保險經紀業務人員		尚未公布	121,105	111,618	137,351	131,370	120,764
	簽單保費收入	產險	尚未公布	23,709	28,611	24,105	24,975	26,101
		壽險	尚未公布	356,906	347,015	392,265	566,095	562,279

資料來源：財團法人保險事業發展中心，資料擷取時間：109/4/28

— Chapter —

2



有效公司治理

台名保經切合聯合國之永續發展目標（SDG 16）和平、正義和健全的司法：促進和平多元的社會，確保司法平等，建立具公信力且廣納民意的體系。

由全體股東以投票方式組成董事會，並於董事會下成立薪資報酬委員會、審計委員會與誠信經營委員會，強化董事會的監督職責，並主動對外揭露洗錢防制與反貪腐執行措施。

總經理 陳養國



ESG 永續經營

金融新科技強攻退休保險市場

台名保經透過 CSR 之多方角度，回應 ESG（環境 Environmental、社會 Social 和治理 Governance）議題。我們強化了退休養老保單之產品規劃，呼應對社會的關懷。我們以無紙化為主軸，持續倡導環保議題。不僅如此，台名保經更認同 ESG 與 EPS（每股獲利盈餘）同等重要，期待兩者於公司治理可以相輔相成，並致力於此一目標。

國內保經業屬於輕資本但獲利穩定的產業，台名保經實收資本額為 2.50 億元，為傳統保經業前十大。台名保經制定同業合作、異業結盟及拓展大陸市場三大營運方針。長期以來營收及獲利皆穩健成長，且公司治理完善，深具整合保經代市場資源及開展規模經濟的條件。我們近年來積極找尋潛在整併對象，希望透過整合，持續擴張事業版圖。

台名保經近年來積極布局大中華保險市場，2015 年 6 月台名保經投資大陸上海聯達保代 24.9% 股權，並於 2018 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%。台名保經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，拓展南京市產險及壽險業務，目前已在昆山設立總部，並於南京設立分公司。

據內政部統計，截至 2019 年 6 月，我國 65 歲以上的老年人口已達 352 萬人，較去年同月底增加 17 萬人，年增幅度連續三年超過 5%。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、

“

根據行政院主計總處統計，
截至 2019 年 6 月，
我國 65 歲以上的老年人口
已達 352 萬人，
較去年同月底增加 17 萬人，
年增幅度連續三年超過 5%。

”

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。我們主推穩健的退休安養保單商品及保障型保單並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，我們以退休安養為行銷主軸，拓展長年期壽險保單市場，以續期保費建立長期優勢，緊扣永續經營的企業理念，不只獲得亮眼的成績，更成功規避風險。

有感於全球老年化及未來金融科技發展趨勢，台名保經引入金融科技技術，歷經多年籌畫及整合，2019 年「ii Safe 行動投保平台」上線，成功建立保單整合平台，並大幅提升作業之正確性及投保效率，使每位同仁都能成為台名保經的行動分公司。而 2020 年台名預計再推出「i Taiming 智能 e 神」服務，為同仁及利害關係人創造更多的價值。在提升數位化效率的同時，台名亦關切資安議題，我們取得 ISO27001 國際認證並於 2017 年完成 BS10012 個人資訊管理系統導入預評，以高規格守護客戶的資料安全。

公司治理成效 誠信經營、接軌國際

榮獲臺灣證交所
公司治理評鑑
前 **6%~20%**

英文官網
2019 年建置完成
英文官網

董事開會
7 次

8 小時
每位董事
平均受訓時數

50%
獨立董事比例

誠信經營委員會
2019 年成立
誠信經營委員會

設立薪資報酬委員會
出席率 **100%**
開會 **7 次**

設立審計委員會
出席率 **100%**
開會 **6 次**

CDD
強化客戶盡職調查
Customer Due Diligence
防制洗錢
打擊資恐



台名保經主動倡議國際 ESG 永續原則，作為公司治理的依循方針之一。ESG 分別代表環境（Environment）、社會（Social Responsibility）以及公司治理（Corporate Governance）。因為我們深切了解，目前投資市場衡量一家公司是否值得長期投資，已從過往的單一財務指標，擴及為 ESG 非財務指標。除此之外，包括 OECD 公司治理準則（The OECD Principles of Corporate Governance），都是董事會主動倡議的國際永續發展方針。

台名保經今年依舊保持臺灣證券交易所公司治理評鑑名列 第二級距，6~20%。長期以來，本公司以高標準的公司治理方針，確保董事會有效運作，董事們也以公司與全體股東長期利益為前提，客觀獨立行使職權。我們更了解，國內外越來越多投資法人與重大利害關係人，皆把公司治理與是否設立獨立董事，視為投資與否的重要指標。本公司長期關心公司治理議題，設立三席獨立董事，佔所有董事席次的 50%。2019 年總計召開 7 次董事會，董事會平均出席率達 98.21%。並於董事會下成立各功能性委員會，以強化董事會職能。

近 5 年公司治理評鑑績效

第一屆	尚未成為上櫃公司。
第二屆	第三級距，21%~35%。
第三屆	第二級距，6~20%。
第四屆	第一級距，前 5%。
第五屆	第二級距，6~20%。
第六屆	第二級距，6~20%。

公司治理是台名營運的最重要機制，董事會成員的治理結構及其信仰的公平正義原則，確保台名保經全體利害關係人，包括董事會、經理、股東、內部審計單位、外部主管機構、第三方獨立稽核單位及其他利益相關者，他們之間權利和責任的分配。此外，台名保經針對全國保險公司的各式保單，先制定嚴格的審查規範和程序，再讓旗下 3 千多名業務員銷售保單，並選擇穩健經營的保單產品，以對廣大股東與利害關係人負責。

董事會的創造與興利之責

管理處 財務部
經理 賴淑芳

管理處 財務部
專案副理 溫馨儀

董事會為公司把關、興利及創造價值

職稱	姓名	實際出（列）席次數	備註
董事長	台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：李正之	7	
董事	台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：陳翠蓉	3	108/5/31 改選卸任
董事	台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：陳昭鋒	5	108/9/6 改派卸任
董事	台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：魏志杰	2	108/9/6 改派新任
董事	正融實業股份有限公司 代表人：陳養國	3	108/5/31 改選卸任
董事	正融實業股份有限公司 代表人：李培瑾	3	108/5/31 改選卸任
董事	正融實業股份有限公司 受指派人：吳慕恒	3+1 （一次委託出席）	108/5/31 改選新任
獨立董事	李宗儒	3	108/5/31 改選卸任
獨立董事	蔡莊灯	7	108/5/31 改選連任
獨立董事	謝宗翰	3	108/5/31 改選卸任
獨立董事	黃富貴	4	108/5/31 改選新任
獨立董事	張建祥	4	108/5/31 改選新任

註：70 歲以上董事 1 位，60 - 69 歲 3 位，50 - 59 歲 1 位，40 - 49 歲 1 位，董事平均年齡 60.3 歲。

董事會的多元與專業 締造利害關係人最大效益

首要標的：保障股東權益

主動倡議經濟合作暨發展組織（OECD）頒訂的公司治理最佳實務準則

董事會成員的多元、平等

台名保經最高治理機構為董事會，第七屆董事會成員，設置 6 席董事，其中 3 席為獨立董事，任期為 3 年，佔董事會比例 50%，主要權責包括有效督導公司做好風險管理、舞弊偵防、營業秘密保護及資安防護。全體董事全力協助公司興利，並共創所有利害關係人的最大價值。董事會注重性別平等，其中一席為女性董事，佔比為 16.67%。

2017 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選舉權數較多者當選，其中獨立董事名額與非獨立董事名額分別計算。

本公司董事會成員具備多元專業學養，包括金融、銀行、保險、商務、法律、財務、會計等豐富學經歷，足以承擔經營策略與重大決策，監督經營團隊與管理風險。

2019 年共召開 7 次董事會。董事們也關注公司治理相關國際發展等新知，每年均參與進修課程，2019 年進修時數平均達 8 小時。

委員會的功能與績效

董事會下設立「薪資報酬委員會」、「審計委員會」、以及「企業社會責任跨部門委員會」，分別協助董事會履行監督職責。2019 年底成立法定以外之功能性委員會：「誠信經營委員會」。

薪資報酬委員會由 3 位獨立董事組成，2019 年共召開 7 次會議，全體成員出席率 100%。薪資報酬委員會定期檢討薪資報酬之政策、制度、標準與結構，評估並訂定董事及經理人之薪資報酬，與檢視董事及經理人之績效。

審計委員會由 3 位獨立董事組成，2019 年共開會 6 次，全體成員出席率 100%。主要權責為監督公司財務報表之允當表達、內部稽核控制與法令遵循是否有效實施，選任簽證會計師並監督其獨立性與績效。

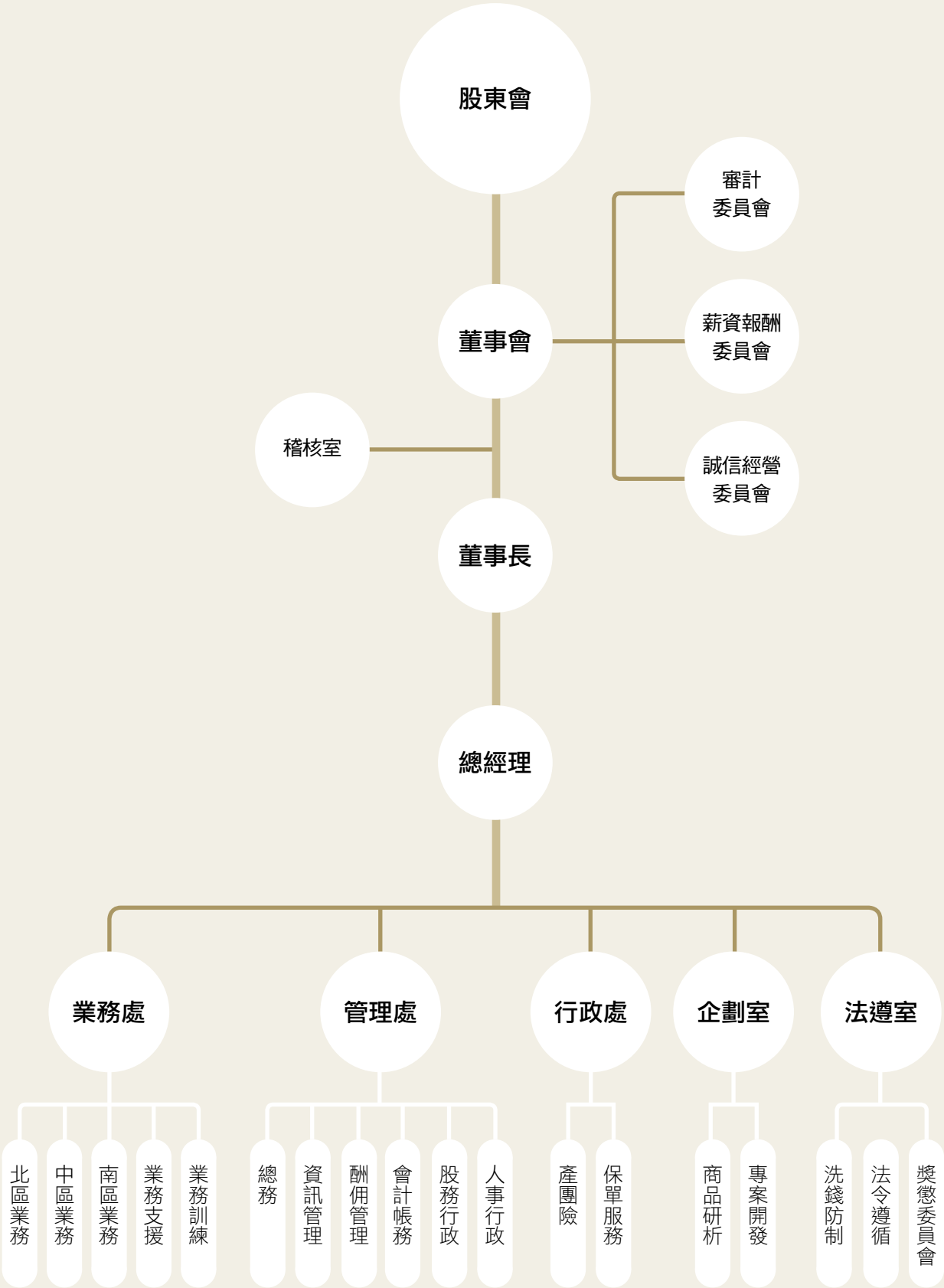
第 1 屆誠信經營委員會於 2019 年 12 月 26 日成立，委任本屆獨立董事張建祥、蔡莊灯及黃富貴，為該屆的誠信經營委員會委員，任期自即日起至 111 年 5 月 30 日止，與本屆董事會任期相同，2019 年共開會 1 次，全體成員出席率 100%。

利益衝突迴避

為了落實利益衝突迴避原則，不論董事或獨立董事，當董事會討論、表決與其自身或其代表法人有利害關係的議案時，均一律迴避，且不代理其他董事行使其表決權。另外，當薪資報酬委員會討論個別董事薪酬時，涉及之董事也皆須迴避會議，以彰顯薪資報酬委員會之獨立性。

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。2019 年董事績效評估結果相關資訊已揭露於本公司網站。

台名保經治理架構圖



誠信、反貪腐的經營方針

落實洗錢防制

廉潔誠信的經營環境

為建立良好的公司治理與風險控管機制，本公司明確規範董事、經理人、員工、受任人或具有實質控制能力者，皆應遵守《公司法》、《證券交易法》、《商業會計法》、《政治獻金法》、《貪污治罪條例》、《政府採購法》、《公職人員利益衝突迴避法》、《上市上櫃相關規章》、其他商業行為或其集團企業與組織營運所在地之相關法令，以貫徹誠信經營，並定期向董事會報告誠信經營政策執行情形。

特此，台名保經制定《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》、《董事道德行為準則》，以徹底落實反貪腐經營方針。本公司董事會與管理階層也積極遵循誠信經營政策之承諾，並於內部會議時對所有內勤同仁及所有新進外勤人員教育訓練時宣導反貪腐政策，同步於內部管理及商業活動中確實執行誠信經營政策、且設置檢舉信箱供同仁舉報疑似貪腐事件。台名保經於2019年並無發生因公司營運、員工違反道德誠信或從事不法遭申訴舉報事件。

此外，各方利害關係人與員工可透過各式暢通管道，向本公司各管理階層及人力資源單位陳述意見。台名保經也將於網站或年報，主動揭露誠信經營政策及反貪腐之執行措施。

“

2019年台名保經成立「誠信經營委員會」，同年12月26日召開第1次誠信經營委員會議，通過訂定《誠信經營政策》、《作業程序》及《行為指南》。

”

利害關係人列表

利害關係人	姓名	職稱	信箱
員工	黃怡綾	資深經理	elaine@tabc.com.tw
產業公會 政府機關	童怡瑛	主任	rebecca@tabc.com.tw
投資人及股東	溫馨儀	專案副理	dorris.wen@tabc.com.tw
供應商 (保險公司)	羅淑芬	經理	joyce@tabc.com.tw
非營利組織 當地社區 CSR 專業機構	林靜雯	協理	shino@tabc.com.tw
客戶	林秀倫	專員	hsiulunlin@tabc.com.tw

法令遵循 意識強化



法遵室 經理 駱冀耕

稽核室 協理 許崑峻

“法令遵循的前提是，了解法令、而後遵循，
讓全體同仁了解法令，是本公司十分重視的管理方針之一。”

台名保經法遵室特別蒐集各類金融保險評議案件或判決判例，以數十則真實故事，透過生動講述，使索然無味的法令課程，躍升成本公司每日晨會最受歡迎課程之一。超精彩的案例講解，讓3千位業務員齊聲直呼：比看小說更精彩！

台名保經設置法遵室，落實各項法令遵循與洗錢防制。本公司法遵室特別之處在於，法遵主管蒐集各項法院判決、金融評議案件或社會新聞，每天除了以電子郵件發送，並親自講解判例或新聞事件，向同仁介紹最新法令知識，也參與全國各單位早會，

以說故事的方式向全體同仁宣導。2019年講述不同系列各數十個真實法院判決案例故事，讓全體同仁對實務見解了解更深入。

相較於法條公告在公司內網，每一堂生動的法院判決案例課程，除了增加第一線業務同仁的專業法令知識，警覺法令遵循的重要性，進而分析出不同判決案件中的各種招攬瑕疵或爭議問題，並時刻提醒台名保經3,000多位業務同仁，千萬別只注意佣金收入而忽略法令法規，以免觸法，甚至導致民、刑事責任。



經由生動案例講述，
使業務員更明瞭相關法律規定，
進而幫客戶把關更多權益。

判決實例 一

白髮人送黑髮人

王奶奶身故保險金分配問題

王奶奶向三家保險公司購買保單，其有三名子女，但三張保單都指定兒子即王先生為受益人。王先生在 2015 年過世後留下一兒一女，直到 2019 年被保險人即王奶奶身故為止，王奶奶的三張保單都未另行指定其他受益人。然而，除了王先生外，王奶奶還有二個女兒，因此女兒們以「法定繼承人」身分，向保險公司提出理賠申請，三家保險公司將身故保險金均分給二位女兒。

普遍民眾的理解為，此時沒有受益人，其保險金額作為被保險人之遺產。保單條款「受益人的指定與變更」條文中加上「受益人同時或先於被保險人本身身故，除要保人已另行指定受益人外，以被保險人之法定繼承人為本契約受益人。前項法定繼承人之順序及應得保險金之比例適用民法繼承編相關規定。」若發生像這種情況時，就以身故當時的法定繼承人為受益人，而且還約定繼承順位及分配比例，都依《民法》繼承編規定處理。

王奶奶身故時保險金其實孫子女一樣是有繼承權，關鍵就在於，「王奶奶身故當時的法定繼承人是哪些？」

根據《民法》繼承編第 1138 條：遺產繼承人，除配偶外，依左列順序定之：一、直系血親卑親屬。二、父母。三、兄弟姊妹。四、祖父母。第 1140 條：第一一三八條所定第一順序之繼承人，有於繼承開始前死亡或喪失繼承權者，由其直系血親卑親屬代位繼承其應繼分。第 1141 條：同一順序之繼承人有數人時，按人數平均繼承。但法律另有規定者，不在此限。

從上述條文可知，王奶奶身故時的法定繼承人除了兩個女兒外，王奶奶的兩名孫子女，根據代位繼承的規定，也是王奶奶的法定繼承人，可代位繼承其父親的應繼分。三家身故保險金是 480 萬元，若依上述分析，王先生的應繼分是三分之一為一百六十萬元，因此，王先生所遺留的一兒一女依法可各獲得 80 萬元的保險理賠金。

判決實例 二

孝子恍神撞 4 台超跑 該如何是好？

透過孝子與四台高價跑車發生事故而須賠償天價維修費的新聞，說明侵權行為的定義以及財產損害與非財產損害在民法上求償的規定，並說明超額責任保險之重要性，也請業務同仁提醒客戶，僅投保強制責任險顯然不足，增加責任險中體傷死亡額度，也增加財損之責任額，可避免因為一時不小心，招致破產下場。

其他時事宣導

- 藉由近年當紅的《我們與惡的距離》劇集，談公平待客原則中對身心障礙者應有的保險保護。
- 透過社會新聞中老年人的處境，介紹監護宣告制度，以及通過民法修正之意定監護新制，讓本人在意思能力還健全時，先由本人與受任人約定，於本人受監護宣告時，由受任人擔任監護人，以替代法院依職權選定監護人，一方面可以減少未來法院審查時間，另一方面更符合本人的意願，減少家族內部為了爭奪監護人地位的糾紛。
- 介紹最新通過的法律，例如勞動事件法，讓業務同仁增加更多與客戶互動之話語權，也讓客戶了解最新法令對他的影響。

公平待客的企業文化



法遵室定期宣導《公平待客原則》內部規範

台名保經訂定公平待客 9 大原則，並定期向各部門教育訓練，將公平待客落實為本公司企業文化。

1. 訂約公平誠信
2. 注意與忠實義務
3. 廣告招攬真實
4. 商品或服務適合度
5. 告知與揭露
6. 複雜性高風險商品銷售
7. 酬金與業績衡平
8. 申訴保障
9. 業務人員專業性

9項 公平待客原則

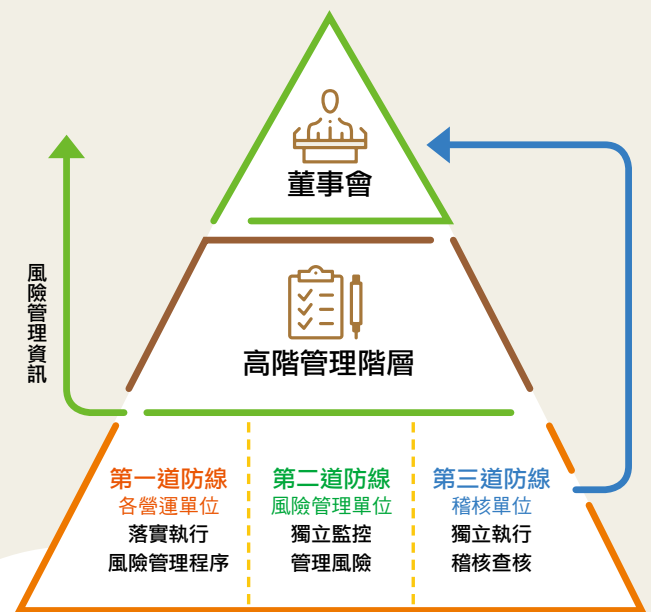
本公司訂定並定期宣導《公平待客原則》內部規範，持續維護顧客權益與提升顧客滿意度。同時，為加速保單審核速度，台名保經預先經由新契約部門受理檢視，再轉交保險公司。如此一來，將有助於提高服務品質，並增加業務拓展競爭力。

為了提升保戶服務品質，本公司也特別安排保單服務部資深同仁接受「核保」與「理賠」實務訓練體會，除了在客戶服務時更顯專業，同時加速新契約及理賠的審核時間。更重要的是，台名保經高效率的內勤行政團隊也將與產壽險公司充分合作，共同提供保戶全方位的保單品質與服務。

風險管理落實行動

獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通政策如右，台名保經內部稽核單位按季呈報查核內控執行情形予獨立董事，經獨立董事查閱後，可就其個人意見洽詢相關單位。內部稽核主管也依規定列席董事會並報告內部稽核執行情形。另外，本公司簽證會計師亦按季出席審計委員會及董事會溝通，向獨立董事進行溝通報告，如有需要會安排相關會議說明。

2013 年，台名保經也派定審計委員會作為風險管理單位。審計委員會的重要職權即為督導公司內部控管的有效性。針對內部控管，內部稽核主管每年定期獨立執行稽核，落實風險管理，包括洗錢防制、業務員登錄與註銷、資訊系統安全管理等諸多稽核項目。關於更詳盡內部稽核執行情形，請見「附件 A：2019 年內部稽核執行統計表」。



內部稽核主管獨立執行稽核，落實風險管理。

防線	風險	鑑別結果及應對方針
第一道防線	利率	影響程度極小
第一道防線	匯率變動	影響程度極小
第一道防線	通貨膨脹	影響程度極小
第二道防線	國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響	影響程度小 配合金管會政策推出金融創新服務、推行電子投票、留意國際趨勢及法規變動狀況
第二道防線	科技改變及產業變化對公司財務業務之影響	影響程度小 本公司隨時因應科技環境的改變以調整經營策略
第三道防線	其他重要風險及因應措施	影響程度小 遵守資訊安全標準以控管資安風險並落實資訊安全管理。 管制使用權限及記錄、 定期更新複雜密碼、 定期由第三方稽核 進行教育訓練

掌握國際風險變遷脈動

2020 年 WEF 全球風險報告

2020 年世界經濟論壇（World Economic Forum, WEF）年會於瑞士達沃斯舉行，年會主題為「凝聚全球力量，實現可持續發展」，並同時公布「2020 年度全球風險報告」。

該報告針對 700 多名專家學者進行調查，結果顯示前 5 大最可能的風險均與氣候有關，包括「極端氣候」、「氣候行動失敗」、「天然災害」、「生物多樣性減少」、「人為環境災難」，這也是調查 14 年來，5 大風險皆和環境與氣候議題相關的唯一一次。

另外，這份報告也顯示，78% 的專家和決策者認為，2020 年「經濟對抗」及「國內政治兩極分化」將加劇，並將導致災難性的後果。然而，當政治角力正不斷分化的同時，亞馬遜雨林野火等氣候性火災不定期竄出，生物多樣性也以數十倍至數百倍的速度流失中。

世界經濟論壇主席布倫德（Børge Brende）對此表示：「世界各國領導人必須與社會各階層合作，修復和重建合作體系，不僅為了短期利益，更是為了因應潛藏風險。」協助編撰風險報告的參與者、蘇黎世保險集團的集團風險長吉格（Peter Giger）也說，每個人皆迫切需要加速調適氣候變遷，避免氣候危機產生嚴重且不可逆的影響，並採取更多措施來保護生物多樣性。

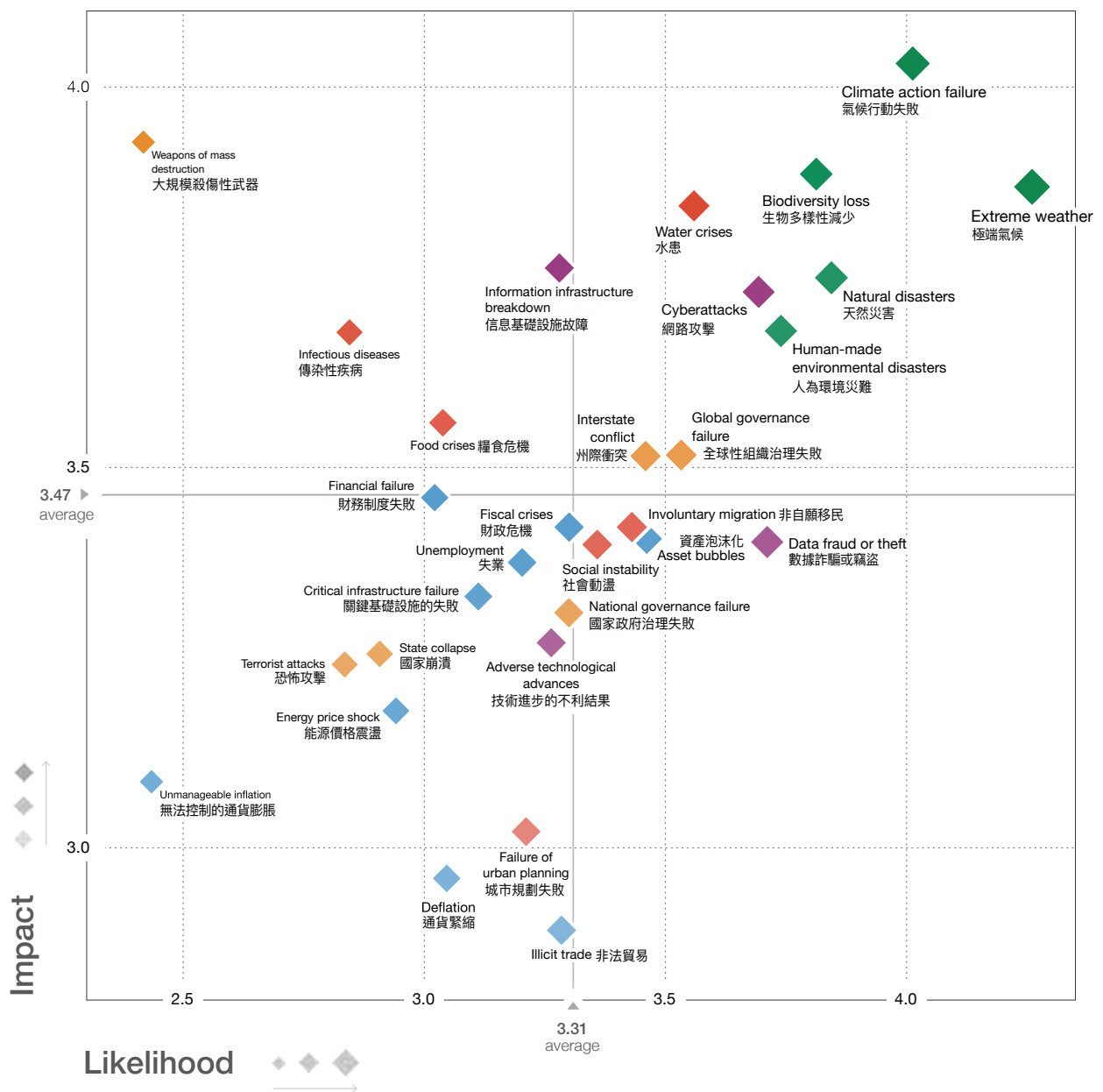
台名保經密切留意國際風險變遷趨勢，作為公司治理之重要風險管理方針參考，也將謹記世界經濟論壇主席布倫德（Børge Brende）所說的：「機會

之窗很窄，如果在未來十年間不加以掌握，後續我們就只能垂死掙扎。」因此不論在公司治理或氣候變遷上，將確實做好轉型風險的管控與預警。

因應氣候危機，於報告期間，台名規劃了一連串節能減碳措施，如推行 LED 燈具、舉行視訊會議、加裝循環扇、股東會電子投票、資訊主機虛擬化、個人電腦淘汰、推廣蔬食餐盒、導入行動投保作業、用水節約及用電節約等環保措施，希望藉由節能減碳的行為來降低氣候變遷的速度，並盡力避免氣候危機產生嚴重且不可逆的影響，詳細的節能減碳措施請見本報告書 P62。除降低環境與氣候風險外，因應新冠肺炎疫情，台名保經於數年前便開始使用視訊會議軟體進行遠端會議，2020 年更全面升級通訊軟硬體，讓內勤同仁即使居家辦公也能以下載 APP 的方式接聽工作業務上的電話，讓居家辦公之同仁能與公司同仁保持資訊同步。本次為避免群聚感染風險，影響公司正常營運，亦決議延期舉行 2019 業務表揚大會，詳情請見 P49。

報告期間之風險管理具體作為，請見年報。

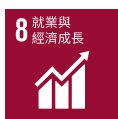
WEF 「2020 全球風險報告」



▲ WEF 「2020 全球風險報告」指出，「環境與氣候危機」首次囊括主要風險前五名，對未來十年可能會產生重大影響。台名保經留意國際風險變遷趨勢，作為公司治理之重要風險管理方針。

— Chapter —

3



穩健經濟效益

台名保經切合聯合國之永續發展目標（SDG 8）尊嚴勞動和經濟成長：促進持續性、包容性和永續的經濟成長，充分且具生產力的就業和人人都有尊嚴的工作。

台名保經秉持穩健經營原則，維持連年配發現金股利，以兼顧保戶與股東的權益外，也不忘提撥部分盈餘投入新科技研發、社群媒體經營，以及行動投保平台，以締造台名保經的長期經濟效益。

管理處 副總 楊淑芬



穩健成長、有效投資、再造新績效

營收 8.64 億元，年增 19.83%

稅後每股盈餘 3.04 元，維持穩健獲利

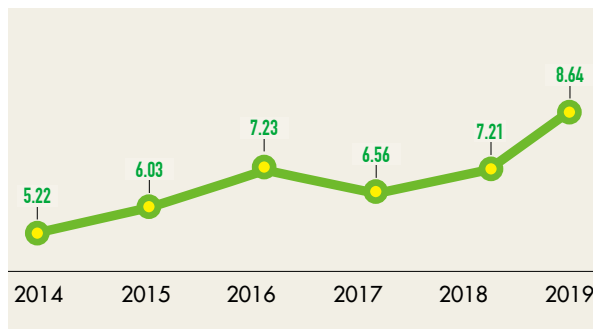
壽險經紀收入
2018年 3.52(億元)
2019年 4.75(億元)
+34.94%

為了闡述不同利害關係人之間的資本流動，以及台名保經對社會所帶來的主要經濟衝擊，本公司編製「經濟類別關鍵績效指標」，除了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。這些財務數據的蒐集皆源於專業會計師事務所審計的財務報告或損益表。

整體而言，台名保經業務持續成長，秉持穩健經營原則，財務踏實發展並兼顧保戶與股東的權益，維持連年配發現金股利，6 年股利累計超過 18.75 元，年均殖利率約 6.83%。

2019 年，本公司將保留盈餘提撥部分費用，投資「i Taiming 智能 E 神 LINE @」及行動投保平台，於 2019 年底正式上線。從研發費用支出的角度來看，彰顯台名保經長期穩定投入一定的人力與資本，在保險市場上不斷引進保險科技數位工具，進而締造企業長期經濟效益。

近 6 年合併營收成長（單位：億元）



2019 營收分佈（單位：仟元）

營業收入	金額	比例
壽險經紀收入	474,598	54.96%
續年經紀收入	162,836	18.86%
獎金及手續費收入	157,886	18.28%
產險經紀暨其他收入	68,200	7.9%

合併營收
2018年 7.21(億元)
2019年 8.64(億元)

+19.83%

合併毛利
2018年 1.79(億元)
2019年 1.89(億元)

+5.59%

每股淨值
2018年 18.84(元)
2019年 21.43(元)

+13.75%

經濟類別關鍵績效指標 (註 1) (單位：新台幣億元)

	2019	2018	2017	2016	2015	2014
資本額	2.50	2.37	2.37	2.37	2.37	1.88
合併營收	8.64	7.21	6.56	7.23	6.03	5.22
毛利	1.89	1.79	1.64	1.72	1.52	1.40
所得稅	0.21	0.19	0.15	0.17	0.13	0.13
合併稅後盈餘	0.75	0.76	0.90	0.86	0.74	0.67
每股稅後盈餘 (單位：元)	3.04	3.2	3.79	3.62	3.12	3.06
每股淨值 (單位：元)	21.43	18.84 (註 4)	19.59	19.07	18.21	21.75
員工薪資與福利費用 (註 2)	0.64	0.66	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	0.75	0.69 (註 3)	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。

註 3：含資本公積。

註 4：係採用本公司業主權益總計計算

— Chapter —

4

用心服務，真誠傾聽
秉持同理心讓服務更貼心



顧客關係 維護

台名保經切合聯合國之永續發展目標（SDG 12）確保永續消費和生產模式：負責任地消費與生產。
為維護顧客關係，台名根據客戶反饋意見改善作業流程、並提升電子化系統功能提供客戶更多元且不限時空地域限制的暖心服務。

行政處 總經理特助 喬昌武

滿意度調查

96% 客戶評價「非常滿意」

96%

客戶評價非常滿意

本公司於 2019 年度進行客戶滿意度調查，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 2019 年度新契約及售後服務的客戶中抽樣 112 筆進行電話訪問，經統計，96% 的客戶對本公司業務同仁提供的服務表示非常滿意，客戶的肯定是全體同仁努力的動力，本公司也將持續進行客戶滿意度調查，提供客戶更優質的服務。

台名保經依相關規範對客戶執行電話關懷訪問外，並設有客服專線，供客戶續期保費、保全變更、理賠等諮詢服務。本公司官方網站也設有「保戶專區」，包括保險 Q&A、線上留言諮詢等服務。另外，保戶還可透過台名保經的 Skype 專屬帳號、Facebook 粉絲團、LINE@ 官方帳號，得到本公司第一手的活動消息，以及最即時的保險業界新聞資訊。



多元服務管道顯示台名保經對客戶權益的重視，以及本公司不受時間及地域限制的服務。未來，我們仍秉持顧客至上的經營理念，全力維護客戶權益。

與客戶共好

申訴案件 100% 妥適處理

2019 年，台名保經依財團法人金融消費評議中心的申訴案件，100% 皆已妥適處理，並未再進入後續評議階段，保障客戶權益、與客戶創造雙贏共好。

近 6 年財團法人金融消費評議中心， 金融服務業申訴案件統計圖

台名保經 6 年來總申訴案件僅 7 件
台名保經低申訴件數顯見售服之完善

申訴案件

100%

妥適處理

保經同業
總件數
601

台名保經 6 年來
總申訴案件僅 **7** 件

2014 2019

財團法人金融消費評議中心金融服務業申訴案件統計表（單位：件）

業別 - 保險輔助人	2019	2018	2017	2016	2015	2014	總計
保經同業當年度總件數	109	98	87	86	121	100	601
台名保經當年度申訴件數	1	1	2	3	0	0	7

註：資料摘自財團法人保險事業發展中心

傾聽保戶聲音最暖心 高續保率創造台名永續經營優勢



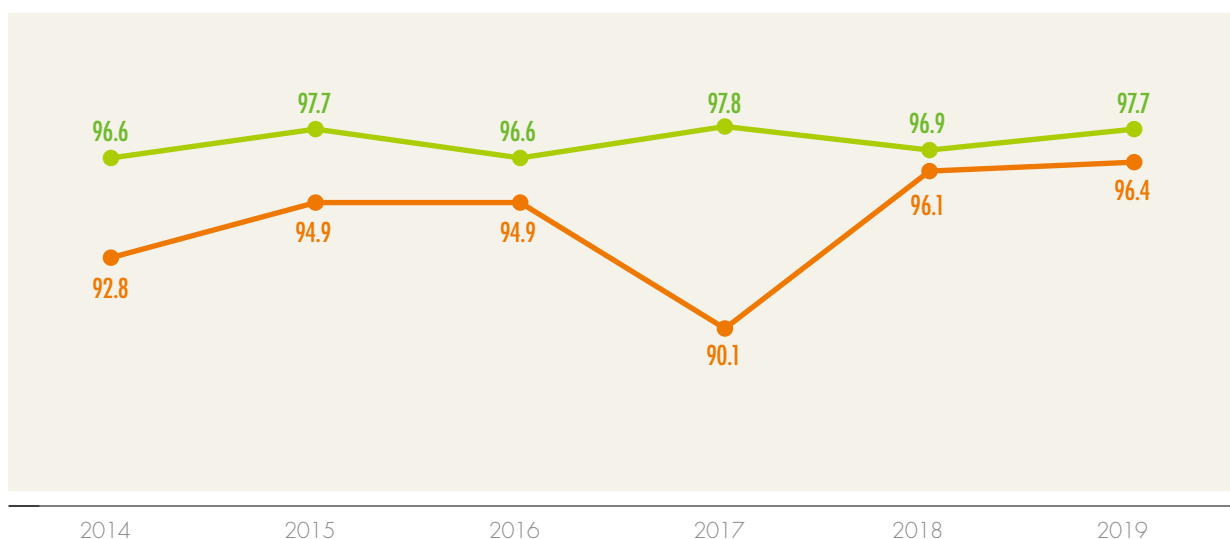
我們不僅與各家保險公司於行銷上提供客戶不同需求的主軸商品，本公司更擁有核保與理賠經驗之行政團隊，與保險公司的保單行政、客服體系充分合作，為客戶的權益提供更細緻的服務；此外，傾聽客戶聲音向保險公司予以意見反饋，追求最貼心之客戶服務。

13 個月保單繼續率 連續 6 年達 96.6% 以上

保險替民眾帶來的是長時間的投資與保障，保單繼續率則代表永續經營的績效指標，2019 年，台名保經「13 個月繼續率：投保後 1 年仍繼續繳保費」達 97.7%，「25 個月繼續率：投保滿 2 年後仍繼續繳保費」達 96.44%，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 (單位：%)

■ 藍色：13 個月繼續率：投保後 1 年仍繼續繳保費的客戶。數值越高越好。
■ 紅色：25 個月繼續率：投保滿 2 年後仍繼續繳保費的客戶。數值越高越好。



落實客戶適性分析

台名保經針對「全體保戶」進行客戶適性分析 (Know Your Customer, KYC)，以了解客戶並協助其規劃最符合需求之保單。台名保經也會再進行內部討論，調整各家保險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，以目前本公司董事會核准案來看，並未核准任何一張高風險保險商品，顯見評選之嚴謹。

- 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。

台名保經保單服務部門資深同仁證照一覽表

- 壽險業務員資格
- 產險業務員資格
- 產險保戶服務認證
- 壽險保戶服務認證
- 壽險理賠人員
- 壽險核保人員
- 銷售外幣收付非投資型保險商品資格
- 投資型保險商品業務員資格
- 防制洗錢與打擊資恐專業人員



嚴選全國 34 家產壽險公司保單 經營永續幸福感

台名保經銷售人身保險商品：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。
台名保經銷售財產保險商品：包括火災保險、汽車保險、責任保險、傷害保險、運輸保險、資安保險等。



行政處 保單服務部 經理 羅淑芬



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	
全球人壽保險	康健人壽保險	臺灣產物保險	兆豐產物保險
中國人壽保險	宏泰人壽保險	新光產物保險	南山產物保險
新光人壽保險	台灣人壽保險	旺旺友聯產物保險	華南產物保險
安達人壽保險	富邦人壽保險	新安東京海上產物保險	明台產物保險
臺銀人壽保險	國泰人壽保險	富邦產物保險	第一產物保險
友邦人壽保險	第一金人壽保險	國泰產物保險	和泰產物保險
遠雄人壽保險	元大人壽保險	安達產物保險	法商法國巴黎保險
保誠人壽保險		泰安產物保險	美國國際產物保險
安聯人壽保險		台壽保產物保險	南山人壽保險

與世界同步，符合國際資安標準

ISO 27001 資訊安全管理系統

BS 10012 個人資訊管理系統

本公司已導入資訊安全管理制度，並通過國際驗證機構 BSI 英國標準學會所核發的 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，具體展現台名保經邁入保險科技時代，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，並每年進行個資外洩緊急應變演練與個資安全教育訓練。

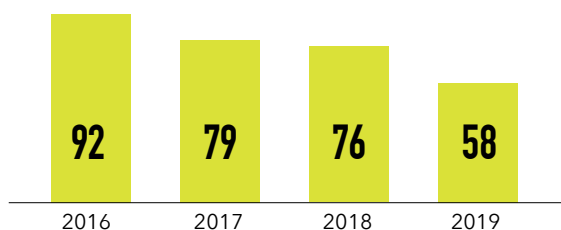
協力建構金融資安聯防體系，提升金融體系資安防護能量。2019 年加入 F-ISAC 金融資安資訊分享與分析中心會員。

我們依循計畫 - 執行 - 檢查 - 行動循環（Plan-Do-

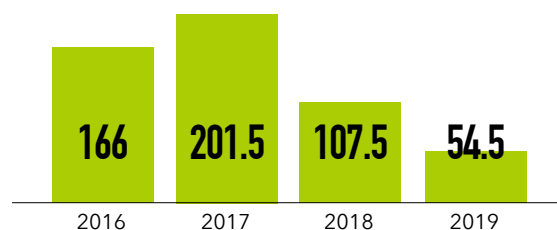
Check-Act, PDCA Cycle）流程管理模式，以制度化、文件化及系統化的管理機制，持續監督並檢視管理績效，以確保資訊的機密性、完整性和可用性。並且強化系統與網路管理、建立系統開發、設計、安全控管機制、落實標準作業程序等超過 300 項安控項目，並透過資訊安全宣導與教育訓練，讓人員瞭解、熟悉資訊安全管理制度。同時也持續強化所有人員、流程與管理方式，建立紮實的資安內控制度，提供客戶更安全有效率的服務。

面對政府積極推動數位金融、行動投保與保險業 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。

公司同仁資安教育內部訓練總受訓時數
(單位：小時)



資安投入費用 (單位：萬元)



提升投保服務品質 掌握產團險市場成長趨勢

台名保經切合聯合國之永續發展目標（SDG 9）產業、創新和基礎建設：建立具有韌性的基礎建設，促進包容且永續的工業，並加速創新。



行政處 產團險部 經理 林翠妍

行政處 產團險部 協理 陳慎恬



網路投保 2017 年 1 月正式上線，
掌握線上投保商機。

產團險業務保費
五年平均成長率超過

10%

產團險業務保費
2019年達

24,520

萬元

產團險業務呈穩健發展

產團險業務保費自 2015 年 1 億 7,047 萬發展至 2019 年達 2 億 4,520 萬（詳下圖），近五年平均每年均能成長 10% 以上，可見產團險業務呈現穩健發展趨勢。

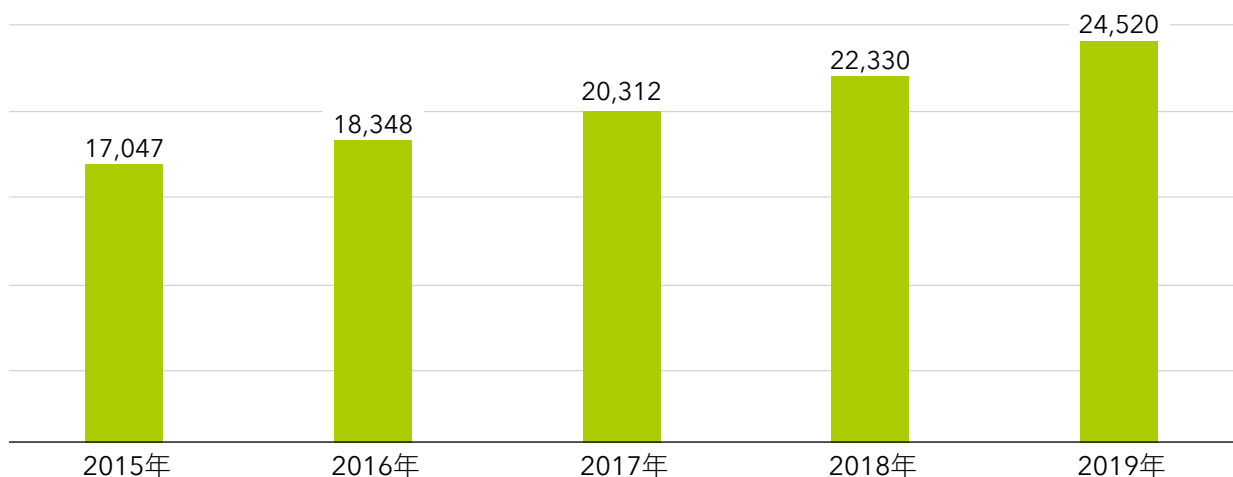
在產團險業務保費成長的過程，同時也追求產團險業務的品質，公司提供多項系統功能協助業務員進行保戶的服務管理，總公司持續對各單位招攬相關

法規的訓練與宣導，良好的業務招攬品質獲得保戶的支持與認同，產團險業務在金融消費者評議中心維持零申訴案件的記錄。

2016 年因應 Fintech 時代來臨，本公司著手建置網路投保，並在 2017 年 1 月正式上線，提供消費者更便捷的投保方式。

本公司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。

2015 至 2019 年產團險保費成長圖 產團險保費（單位：萬元）



數位化的台名 行動投保上線！

IOS系統

客戶個資安全性高

1組帳密

完全對接
產壽險公司系統

業務同仁成交的超強利器

台名保經在行動投保數位化進程大躍進！本公司已串接多家保險公司行動投保系統，設置完成保經業務人員專屬行動投保 CRM 平台，相較於傳統填寫《要保書》之作業流程，最高得省下 50% 以上時間，大舉提升投保服務之效率。



區經理 翁蓓蓓

台名這項創新研發平台，
對業務員實在是太方便了！

**0張
紙本要保單**

齊力保護地球

20分鐘

內投保完成，
訂單成交率提升
100%

《要保書》正確性高達

90% 以上

iPad 取代傳統紙本，
手提重量減輕

60% 以上

轉型的先驅——數位金融

保險業行動投保業務自 2015 年開放上路，目前新光、台灣、友邦、富邦、中國、安聯等保險公司已行動投保平台，保經通路卻因受限簽署人問題，遲遲未能接軌行動投保趨勢。金管會 2017 年 10 月 23 日甫頒布《保險經紀人公司辦理行動投保業務自律規範》後，台名保經立即籌畫行動投保業務。台名成功於極短時間內，完成與各家保險公司會議協商，在行動投保之領域，建立單一平台對接各家保險公司系統模式，如今已正式上線。

我們的初衷

保經業務人員是以保戶需求為出發點，組合各家保險公司商品、為保戶做出最適合的保障規劃。因此，一個保戶投保多家商品是產業常態，若無建立一整合平台串接各家保險公司系統，業務人員於投保時就必須在各家系統重複輸入保戶資料，不僅耗時更是耗力，亦造成客戶不便。有鑑於此，台名在規劃行動投保業務時，建立單一平台，以供台名業務同仁便利操作，最快可在 20 分鐘內完成投保，並且提升訂單成交率至 100%，省時、省力、又可避免輸入資料錯誤。

傲人的優勢

保經業的行動投保模式，若單純僅是讓業務人員直接使用保險公司系統做行動投保並不複雜，但將衍生出業務人員必需建立多組帳號密碼的繁瑣現象。因此，此行動投保平台最傲人之處，除了開發簽署人線上簽署之作業外，更難得的是，以一組帳號密碼成功的完全對接各家保險公司之行動投保系統。

另外，行動投保使用 iPad 的 IOS 系統，提升客戶個資之安全性，且 iPad 體積輕薄、可取代傳統紙本作業模式，單家產險公司之投保流程中即可省下 20 張紙本運用，不但體貼業務專員使其手提重量減輕 60% 以上，更是大幅減少用紙需求，讓要保單無紙化，為保護地球盡一份心力。

運行的反饋

本公司翁蓓蓓區經理認為台名行動投保平台上線擁有諸多優勢，例如未來本公司業務人員執行行動投保業務時，已不需再記憶多家保險公司投保平台之帳號密碼及操作方式、亦不需要在多家商品投保需求時重複輸入客戶資料，讓《要保書》填寫的正確性高達 90% 以上。只需在台名保經行動投保平台建立完整客戶資料，平台即可對接到保險公司系統，完成客戶投保資料建置，比傳統單寫要保書最高省下 50% 以上時間，更可避免資料撰寫錯誤，需請要保人、被保險人重新簽名的狀況。

成長的推手

行動投保平台正式上線並在本公司同仁使用後反饋寶貴意見，有鑑於同一名客戶投保兩家以上不同保險公司的常態，使得每當協助客戶投保時所需填寫紙本要保單資料之作業變得複雜，甚至有筆誤需重新謄寫、反覆校對資料之情況。平均手寫一份要保書需耗時 30 分鐘左右時間，在台名保經數位化轉型到行動投保後，既有客戶資料一鍵立即帶出，相較傳統單寫《要保書》的耗時費力，不僅提升服務保戶效率，此項數位化華麗轉型，也將帶動營收成長。



Chapter

幸福職場



台名保經切合聯合國之永續發展目標(SDG 4)教育品質：確保包容和公平的優等教育，並為所有人提供終身學習機會及(SDG 8)有尊嚴的工作和經濟成長：促進持續性、包容性和永續的經濟成長，充分且具生產力的就業和人人都有尊嚴的工作。

不分性別、年齡、學歷、職等、正職內勤或外勤承攬業務同仁，一律享有平等且透明的晉升機會，連年成長的薪資與福利，並提供完整的教育訓練及妥善的職場環境健康管理，每年定期、全額補助的員工旅遊與海外獎勵旅遊，讓所有台名的「家人」經營永續的幸福。



人力資源結構

台名保經屬於保險經紀產業，2019 年的人力資源結構包括 59 位正職內勤同仁及 3 千多位承攬業務同仁。(2019 年本公司無聘雇兼職人員)。

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	10.17%	2	3.39%	8
	非經理人	9	15.25%	42	71.19%	51
	小計	15	25.42%	44	74.58%	59
年齡	30 歲以下	0	0.00%	7	11.86%	7
	31-50 歲	7	11.86%	31	52.54%	38
	51 歲以上	8	13.56%	6	10.17%	14
	小計	15	25.42%	44	74.58%	59
學歷	博士	0	0.00%	0	0.00%	0
	碩士	3	5.08%	2	3.39%	5
	大專	12	20.34%	32	54.24%	44
	高中職	0	0.00%	10	16.95%	10
	小計	15	25.42%	44	74.58%	59

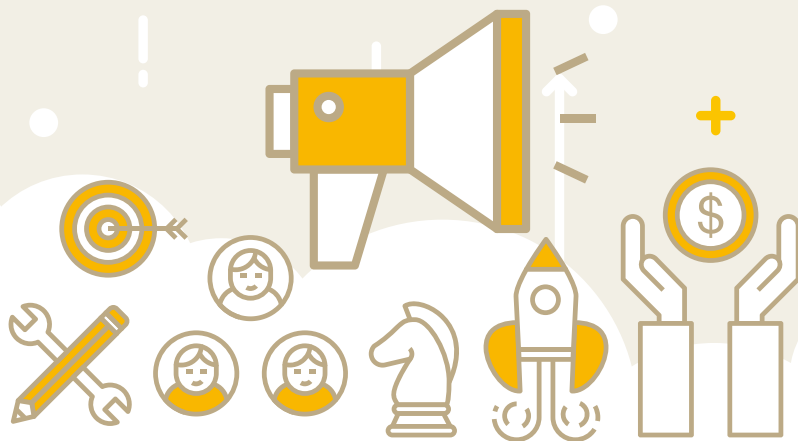
註：經理人包含協理職級以上，含董事長及副董事長

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	0.00%	7	11.86%	7	11.86%
	31~50 歲	1	1.69%	1	1.69%	2	3.39%
	51 歲以上	3	5.08%	1	1.69%	4	6.78%
	小計	4	6.78%	9	15.25%	13	22.03%
離職員工	30 歲以下	1	1.69%	5	8.47%	6	10.17%
	31~50 歲	3	5.08%	2	3.39%	5	8.47%
	51 歲以上	2	3.39%	3	5.08%	5	8.47%
	小計	6	10.17%	10	16.95%	16	27.12%

註：新進率：公式如右：報告期間新進員工人數 ÷ 報告期末總人數

離職率：公式如右：報告期間離職員工人數 ÷ 報告期末總人數



承攬業務同仁，依據性別比例與職階區分。承攬業務同仁總人數 3 千多位。

職務位階	行銷業務人員		中階業務主管		高階業務主管	
職稱	業務襄理：762 人		區經理：485 人		業務副總：3 人	
	男：31.8%	女：68.1%	男：32.9%	女：67.0%	男：33.3%	女：66.6%
	男：243 人	女：519 人	男：160 人	女：325 人	男：1 人	女：2 人
	業務主任：744 人		業務副理：598 人		業務協理：4 人	
	男：33.3%	女：66.6%	男：33.7%	女：66.2%	男：50.0%	女：50.0%
	男：248 人	女：496 人	男：202 人	女：396 人	男：2 人	女：2 人
	業務專員：699 人				業務總監：23 人	
	男：29.4%	女：70.5%			男：34.7%	女：65.2%
	男：206 人	女：493 人			男：8 人	女：15 人
					處經理：74 人	
					男：28.3%	女：71.6%
					男：21 人	女：53 人

承攬業務同仁總人數 3 千多位，女性比例佔 67.84%、男性佔 32.16%，而在主管職級的性別分布上，報告期間高階主管女性業務副總佔 66.6%，具體顯示女性擁有平等的晉升機會。

員工薪資持續成長

台名打造幸福職場

內勤正職同仁

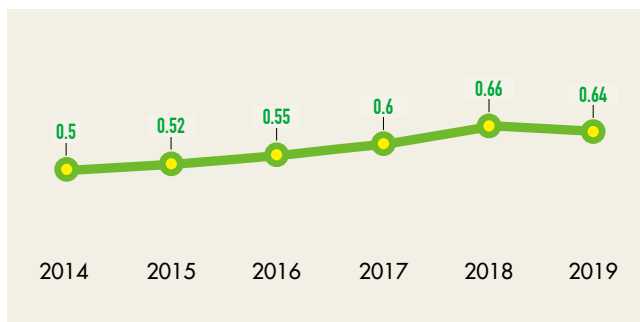
內勤正職同仁 2019 年非擔任主管職務之員工人數共計 48 人，較去年減少 3 人。此外，2019 年每位員工平均福利費用為 943 仟元。非擔任主管職務全時員工之薪資平均數為 579 仟元（註），較 2018 薪資平均數 554 仟元成長 4.51%；非擔任主管職務之全時員工「薪資中位數」為 540 仟元。資訊來源為 2019 年台名保經個體財報，中位數統計由 2019 年開始。

註：本公司內勤員工結構與金控銀行公司不同，員工主要為行政工作職務，與金融控股同業包含業務銷售人員結構不同。



管理處 資深經理 黃怡綾

近 6 年員工薪資與福利（單位：億）



註：資訊來源為 2014~2019 年台名保經個體財報。

針對全體內勤同仁，
台名保經致力於打造永續的
幸福感。

內勤正職同仁退休制度

依勞動基準法則之規定實施辦理，定期提撥勞工退休準備金，專戶儲存於台灣銀行，年底委請精算師計算，以確保退休金準備提列充足。依勞工退休金條例規定，凡選擇新制者，公司每月提撥不低於勞工每個月工資 6% 至勞工退休金帳戶，並依退休金條例之規定辦理退休相關事宜。本公司依照《勞動基準法》，《勞工退休金》所訂之退休相關規範，定本公司退休制度。

▼每年定期由職福會全額補助，員工票選出員工旅遊目的地，2019 年為台中慢活輕旅。

內勤正職同仁福利制度

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. 不定期舉辦活動，包含：慶生會、節慶活動、員工旅遊等等。
6. 女性員工三日全薪生理假



職場環境健康管理

新鮮空氣送排風機每天啟動 2 次，運轉 1 個小時，增進換氣效率，增進同仁健康。以及空氣清淨機設置，總公司目前購置空氣清淨機 9 台，有效避免同仁因環境病毒在室內循環，促進同仁健康。

獎勵卓越業務

2019 努力成果大豐收！



台名保經每年三月份左右定期會舉辦大型年度業務表揚大會，藉以表揚前一年度績效卓越的優秀業務同仁；但在 2020 年，由於受嚴重特殊傳染性肺炎（COVID-19）的影響，因此我們及時採取相關應變措施，將原訂三月份的 2019 業務表揚大會延期舉辦，因為守護台名夥伴們的健康安全絕對是我們第一優先的選擇。

今年雖然無法如期於表揚大會中頒發各項大獎，但在 2019 年度還是有許多績效優異的同仁獲得各項榮譽，值得鼓勵，其獎項包括有「年度會長」、「年度總監三霸」、「年度處經理六強」、「年度個人十傑」、「年度新人王」、「MDRT 百萬圓桌會員」、「台名之星」、「直轄處 500B 俱樂部」、「台柱盃」、「名人賽」、「晉升處經理級以上主管」、「繼續率績效卓越獎」以及「台名師鐸獎」，共計 13 項大獎、202 位得獎人、407 個獎次，2019 年可說是成果豐碩的一年。

▼台柱盃西安獎勵旅遊



績優業務同仁

總監三霸



TB19 重慶
郭淑瓊副總

處經理 六強



TC01 桃園
洪文昌總監



TB19 重慶
林聰文處經理



TK06 高雄
林彩惠處經理

個人十傑



TB16 館前
李培瑾協理



TI02 台南
鄭雪娥區經理



TB19 重慶
李靜儀處經理



TF01 台中
楊育鑫區經理



VA01 嘉鑫
簡翊如區經理



TG01 雲林
顏美如處經理



TI02 台南
黃裕嫻總監



TF01 台中
郭于平總監



新人王
劉竣溢區經理



TA01 基隆
黎秀芬總監



VA01 嘉鑫
丁惠玉處經理



TB16 館前
藍雅玲總監



TB19 重慶
曾結賢處經理



VA02 台南
林芳逸區經理



TK06 高雄
林秀美區經理



海外旅遊獎勵大放送

2020 與台名一起前進德瑞吧！



為激勵業務同仁展業，針對 3 千多位承攬業務同仁，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。

海外獎勵旅遊歷年足跡踏遍全球五大洲，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。

每年 2 次的海外獎勵旅遊，我們也非常鼓勵達成的夥伴都能帶著眷屬與公司一起參與每次的旅程，共享滿滿的榮耀，因為我們相信，家人們的支持，絕對是夥伴們動力來源之一，也希望透過在行程、餐

飲、住宿等方面的精心安排，優於坊間旅遊團的規格與細緻的服務，能讓每位參加的同仁都有美好的旅遊體驗，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）
2020	日本關西	德國、瑞士
2019	中國西安	英國
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

2019 年業務得獎名單，依職級排列

內部獎項	獎項名稱		職稱 姓名		
	獎項名稱	職稱 姓名	職稱 姓名	職稱 姓名	職稱 姓名
內部獎項	年度會長	總監組 處經理組 個人組	副總 郭淑瓊 總監 洪文昌 協理 李培瑾		
	年度總監三霸	總監體系年度業績前 3 名	副總 郭淑瓊 總監 黃裕嫻 總監 郭于平		
	年度處經理六強	直轄處年度業績前 6 名	副總 郭淑瓊 總監 洪文昌 總監 黎秀芬	處經理 林聰文 處經理 林彩惠 處經理 丁惠玉	
	年度個人十傑	個人年度業績前 10 名	協理 李培瑾 總監 藍雅玲 處經理 李靜儀 處經理 曾結賢 處經理 顏美如	區經理 楊育鑫 區經理 簡翊如 區經理 鄭雪娥 區經理 林芳逸 區經理 林秀美	
	年度新人王	新進人員年度業績第 1 名	區經理 劉竣溢		
	晉升	晉升處經理，組織業績人力達成公司規定標準	處經理 劉明揚		
	直轄處 500B 俱樂部	直轄處年度業績完成 500 萬	副總 郭淑瓊 協理 李培瑾 總監 黎秀芬 總監 蔡淑美 總監 潘宗保 總監 郭于平 總監 洪文昌	處經理 顏美如 處經理 曾結賢 處經理 莊仲豪 處經理 張雅慧 處經理 林聰文 處經理 林彩惠 處經理 丁惠玉	
內部獎項	獎項名稱		職稱 姓名		
	獎項名稱	職稱 姓名	職稱 姓名	職稱 姓名	職稱 姓名
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	副總 郭淑瓊 協理 李培瑾 總監 甄宗瑛 總監 梁琇珣 總監 金俐君 處經理 顏美如 處經理 劉明揚 處經理 黃慶華 處經理 黃鳳新 處經理 黃志成 處經理 陳鳳珠 處經理 郭如容 處經理 莊仲豪 處經理 梁金蓮 處經理 馬秀美	處經理 胡之希 處經理 林鳳玉 處經理 周有伶 處經理 李美麗 處經理 丁惠玉 區經理 簡翊如 區經理 蕭高淑對 區經理 鄭麗吟 區經理 鄭雪娥 區經理 蔡慧璇 區經理 蔡雨純 區經理 楊翠娥 區經理 楊育鑫 區經理 陳鴻鈞 區經理 陳淑華	區經理 章淑慧 區經理 張藝蓮 區經理 林碧雲 區經理 林芳逸 區經理 林秀美 區經理 周燕華 區經理 冷尚甫 業務副理 游佳寧 業務副理 張淑玲 業務副理 方明惠
	台名之星	連續 12 個月以上，達成公司規定的單月業績門檻 連續 24 個月以上，達成公司規定的單月業績門檻 連續 60 個月以上，達成公司規定的單月業績門檻	區經理 簡翊如 區經理 林芳逸 區經理 楊育鑫 處經理 顏美如 區經理 林秀美		
	台名師鐸獎	年度優秀講師	協理 傅泰山 總監 洪文昌 總監 黎秀芬 總監 吳志臣 處經理 曾結賢	處經理 林彩惠 處經理 梁金蓮 處經理 黃德福 區經理 曾華泰 區經理 陳佩穎	

內部獎項	獎項名稱		職稱 姓名	
	台柱盃			
	副總組	副總 黃裕煌		
	協理組	副總 郭淑瓊 副總 黃裕煌	副總 吳雪娥 協理 傅泰山	協理 李培瑾
	總監組	副總 郭淑瓊 副總 黃裕煌 總監 黃裕嫻 總監 郭于平 總監 洪文昌	總監 黎秀芬 總監 甄宗瑛 總監 藍雅玲 總監 梁琇玥	總監 楊世男 總監 陳錦燕 總監 吳志臣 總監 蔡淑美
	處經理組	副總 郭淑瓊 總監 黎秀芬 總監 蔡淑美 總監 郭于平 總監 洪文昌	處經理 顏美如 處經理 曾結賢 處經理 曾元譽 處經理 郭美蘭 處經理 莊仲豪	處經理 張雅慧 處經理 林聰文 處經理 林彩惠 處經理 李美麗 處經理 丁惠玉
	個人組	協理 李培瑾 總監 藍雅玲 總監 李照英 處經理 顏美如 處經理 陳鳳珠 處經理 張雅慧 處經理 張升財 處經理 洪利彰	處經理 李美麗 區經理 簡翊如 區經理 蕭高淑對 區經理 蔡慧璇 區經理 廖志昌 區經理 楊育鑫 區經理 黃靖絮	區經理 黃家山 區經理 黃昭璋 區經理 林芳逸 區經理 林宜真 區經理 林秀美 業務副理 張庭華 業務副理 紀芊亦
	新人組	處經理 張升財 區經理 劉竣溢 業務副理 紀芊亦		
	觀摩資格	總監 潘宗保 總監 黃麗華 總監 金俐君 處經理 謝慧秀 處經理 衛德貞 處經理 黃慶華 處經理 黃志成 處經理 陳彥志 處經理 陳宛庭 處經理 郭如容 處經理 梁金蓮 處經理 馬秀美 處經理 胡之希 處經理 周香伶 處經理 李靜儀 區經理 蘇秋月 區經理 謝錦榮 區經理 鄭麗吟 區經理 鄭仁勇 區經理 蔡瀚琛 區經理 蔡辰湊 區經理 楊翠娥 區經理 楊淑敏 區經理 楊佛勝	區經理 塗雅惠 區經理 華玉燕 區經理 曾華泰 區經理 陳鴻鈞 區經理 陳冠延 區經理 陳沛晴 區經理 郭秀玉 區經理 許榮宗 區經理 莊善欽 區經理 章淑慧 區經理 梁立靜 區經理 張藝蓮 區經理 張銘泰 區經理 張瑞遠 區經理 張美珍 區經理 翁蓓蓓 區經理 翁琇靜 區經理 胡素珍 區經理 洪懿甄 區經理 施晏彤 區經理 林艷卿 區經理 林麗玲 區經理 林淑雅 區經理 林書弘	區經理 林昆宏 區經理 朱冠儀 區經理 丁沛晴 業務副理 顏暄紋 業務副理 薛如芳 業務副理 黎秀櫻 業務副理 鄭賢明 業務副理 劉家筠 業務副理 劉足櫻 業務副理 葉永達 業務副理 楊慕仙 業務副理 黃瓊慧 業務副理 黃虹葵 業務副理 陳麗妃 業務副理 陳偉倫 業務副理 陳好榛 業務副理 畢國芬 業務副理 張淑玲 業務副理 張金木 業務副理 邱國江 業務副理 林火旺 業務副理 周素鳳 業務襄理 馮翊安 業務襄理 陳駿朋

內部 獎項	獎項名稱		職稱 姓名				
	名人賽	副總組	副總 黃裕煌				
	協理組	副總 黃裕煌	副總 吳雪娥	協理 傅泰山	協理 李培瑾		
	總監組	副總 郭淑瓊 副總 黃裕煌 協理 李培瑾	總監 黎秀芬 總監 蔡淑美 總監 甄宗瑛	總監 黃裕嫫 總監 郭于平 總監 梁琇玥	總監 洪文昌 總監 吳志臣		
	處經理組	副總 郭淑瓊 協理 李培瑾 總監 藍雅玲 總監 黎秀芬	總監 蔡淑美 總監 潘宗保 總監 郭于平 總監 張琪	總監 洪文昌 處經理 顏美如 處經理 衛曉文 處經理 黃俊文	處經理 曾結賢 處經理 莊仲豪 處經理 張雅慧 處經理 高永和	處經理 林聰文 處經理 林彩惠 處經理 李靜儀 處經理 丁惠玉	
	個人組	協理 李培瑾 總監 藍雅玲 總監 張琪 處經理 顏美如 處經理 曾結賢	處經理 陳鳳珠 處經理 許佳奇 處經理 張升財 處經理 林聰文 處經理 李靜儀	區經理 簡翊如 區經理 蕭高淑對 區經理 鄭雪娥 區經理 蔡慧璇 區經理 楊育鑫	區經理 黃靖絮 區經理 黃昭璋 區經理 林慧珍 區經理 林芳逸 區經理 林秀美	區經理 江玉梅 區經理 朱冠儀 業務副理 薛如芳	
	新人組	處經理 張升財 處經理 倪娜	區經理 劉竣溢 區經理 張銘泰	區經理 唐蓮碧 區經理 朱冠儀			
	觀摩資格	總監 黃麗華 總監 李照英 總監 葉慧蓮 總監 楊世男 處經理 蘇敏鴻 處經理 蘇美微 處經理 謝慧秀 處經理 黃慶華 處經理 黃志成 處經理 游仁龍 處經理 曾元譽 處經理 陳彥志 處經理 郭美蘭	處經理 郭如容 處經理 馬秀美 處經理 胡之希 處經理 洪利彰 處經理 李美麗 處經理 宋麗卿 區經理 蘇沛臻 區經理 蘇秋月 區經理 謝錦榮 區經理 戴立威 區經理 蔡辰湊 區經理 廖志昌 區經理 楊翠娥	區經理 楊佛勝 區經理 黃家山 區經理 華玉燕 區經理 曾華泰 區經理 陳淑萍 區經理 陳怡吟 區經理 莊睿庭 區經理 章淑慧 區經理 張藝蓮 區經理 張美珍 區經理 翁秀靜 區經理 胡素珍 區經理 洪懿甄	區經理 邵雨亭 區經理 林淑雅 區經理 林書弘 區經理 林政良 區經理 林宜萁 區經理 林佳禾 業務副理 劉家筠 業務副理 劉足櫻 業務副理 葉永達 業務副理 陳晏兒 業務副理 張庭華 業務副理 紀芊亦 業務副理 邱柏餘	業務副理 伏永仕 業務襄理 饒美蘭 業務襄理 謝宜彤 業務襄理 廖國安 業務襄理 葉盈君 業務襄理 許睿穎 業務襄理 許弘諺 業務襄理 張思博 業務襄理 高國峯 業務襄理 徐鳳凰 業務襄理 田澤玉 業務專員 李宜樺	
	外部 獎項	獎項名稱		職稱 姓名			
百萬圓桌終身會員		總監 藍雅玲	處經理 李靜儀				
百萬圓桌超級會員		協理 李培瑾 處經理 倪娜 處經理 王瓊珠	處經理 黃翊喬 處經理 曾結賢 處經理 顏美如	區經理 蕭高淑對 區經理 謝錦榮 區經理 林慧珍	區經理 張美珍 區經理 蘇秋月 區經理 楊育鑫	區經理 鄭雪娥 業務副理 薛如芳	
百萬圓桌會員		副總 郭淑瓊 總監 藍雅玲 總監 甄宗瑛 總監 梁琇玥 處經理 李靜儀 處經理 陳鳳珠 處經理 張升財 處經理 黃志成 處經理 馬秀美 處經理 鄭舒文 處經理 洪利彰 處經理 林聰文 處經理 胡之希 處經理 張雅慧 處經理 莊仲豪 處經理 周宥伶 處經理 郭如容 處經理 陳尚伶 處經理 蕭家淇	處經理 陳星羽 處經理 游仁龍 處經理 宋麗卿 處經理 陳宛庭 處經理 羅慧明 處經理 朱寶寶 區經理 蔡慧璇 區經理 簡翊如 區經理 張藝蓮 區經理 蔡慧璇 區經理 林艷卿 區經理 張麗珠 區經理 汪義台 區經理 陳怡吟 區經理 陳玖君 區經理 陳秀璧 區經理 唐蓮碧 區經理 邱嘉玲 區經理 黃昭璋	區經理 曾華泰 區經理 林碧雲 區經理 李曉雲 區經理 BRAIN 區經理 薛佩惠 區經理 楊翠娥 區經理 邱聖芬 區經理 簡翊如 區經理 蔡瀚霖 區經理 劉竣溢 區經理 涂尚甫 區經理 李正琦 區經理 黃家山 區經理 洪懿甄 區經理 孫惠貞 區經理 林芳逸 區經理 范瑞霞 區經理 陳柏元 區經理 施晏彤	區經理 朱冠儀 區經理 蔡辰湊 區經理 鄭仁勇 區經理 曾貴美 區經理 黃靖絮 區經理 林淑雅 區經理 吳寶琴 區經理 林霽緝 區經理 丁妙棋 區經理 林秀美 區經理 吳素靚 區經理 張銘泰 業務副理 盧曼玗 業務副理 張金木 業務副理 周素鳳 業務副理 陳慧珊 業務副理 游佳寧 業務副理 黎秀櫻 業務副理 吳家雄	業務副理 張淑玲 業務副理 紀芊亦 業務副理 龔紋琪 業務副理 葉永達 業務副理 林怡甄 業務副理 劉足櫻 業務副理 黃瓊慧 業務襄理 許睿穎 業務襄理 沈靜婷 業務襄理 葉燕玉 業務襄理 黃曉鈴 業務襄理 陳駿朋 業務襄理 林韋志 業務主任 廖佩伶 業務主任 王秋蘭	

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 68 個國家、523 家人壽保險公司的 72000 多位會員，MDRT 會員資格是一項深受珍視的事業里程碑。

攜手台名打拼未來

台名自成立以來，秉持著業務制度五大優勢的精神，讓所有台名的夥伴都能以創業之精神，在這園地永續經營、實現夢想。台名團隊互相鼓勵、無私分享、追求共好，幸福不僅僅只是口號，而是努力經營所得，願所有志同道合的保險從業人員，一起攜手台名，經營永續的幸福、創造無限的價值。

制度 透明化

合約、福利、晉升
均採透明模式

夥伴 即股東

處經理級以上
得參與利潤共享

努力 不打折

續佣不間斷
且可世襲繼承



實現夢想就在台名
Dreams come true in Taiming

職務 不考核

目標自我設定
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

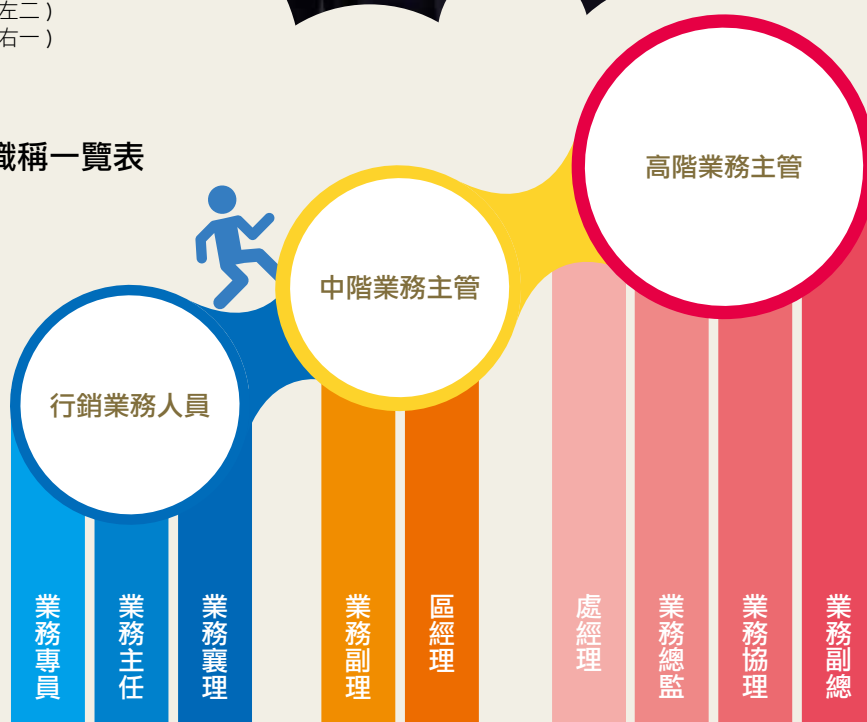
業務同仁透明公平的 晉升制度



北中南三區主管

劉星廷經理 (左一)、賴建璋協理 (左二)
謝佩璇副理 (右二)、許正明特助 (右一)

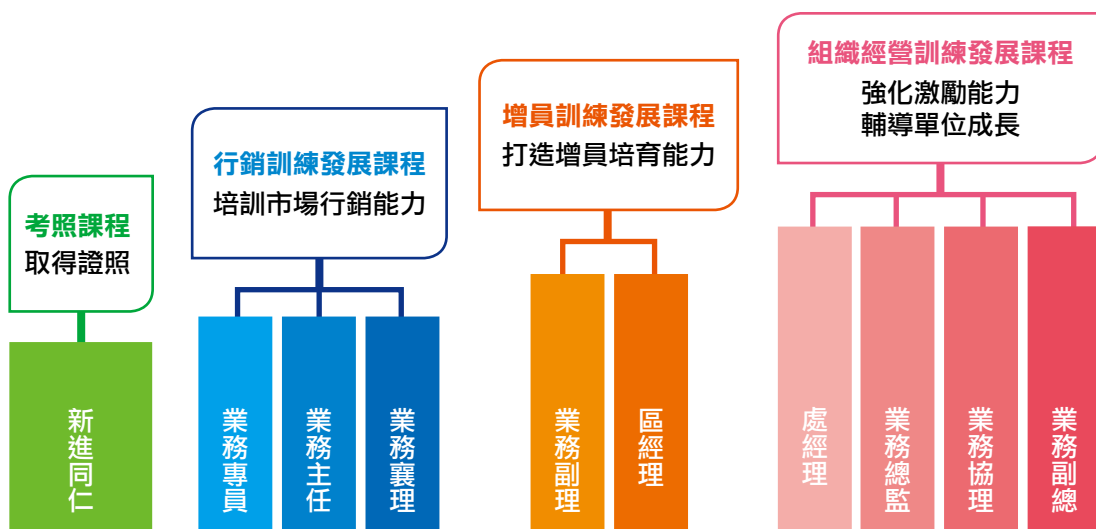
業務同仁職務位階與職稱一覽表



完整訓練 掌握專業

台名保經切合聯合國之永續發展目標（SDG 4）教育品質：確保包容和公平的優等教育，並為所有人提供終身學習機會。

為培訓與時並進的優質專業保險人才，台名保經提供各職階的業務夥伴不同的在職訓練及專業訓練，除了各單位及分區訓練之外，另在每年度舉辦一次全國性兩天一夜的進修訓練，藉以提升行銷能力與專業知識，以及每年度兩次的高階主管業務經營策劃會報，強化主管組織經營發展能力。



幸福學院 打造菁英

身為一位專業的保險行銷人員，除了不斷努力在業績上衝刺之外，持續充實專業知識也是非常重要的一件事，因此，本公司在教育訓練規劃上，建立了行銷、管理、財金及教育等四大學院之系列課程，以完整的訓練規劃來協助業務人員在保單行銷、輔導管理上的知識所需，除了實體課程，我們也會透過 E 化平台提供數位課程，讓夥伴們能隨時隨地充實自己不斷電。

同時，我們也在每周用影音方式製作【台名壹週看】，製作內容會將每周的保險、法令規定或課程、商品等最新資訊，採線上播放方式將訊息有效的傳遞給所有夥伴，保持訊息不漏接。

四大學院培訓重點與目標

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

- **管理學院：**針對業務主管，提供管理技巧、團隊經營、領導統御培訓，並且協助有意願晉升的業務人員挑戰更高職級的晉升目標，成功培養「增員選才、輔導培育」的課程訓練。
- **財金學院：**針對資深業務人員，我們提供保單專業知識、團隊管理之外的各式財務金融課程，包括相關稅務、信託、風險、法令遵循，定期邀請學界教授、律師、銀行專業人員蒞臨講授。
- **教育學院：**熟悉保險法規及授課能力的培養，遵守保險從業人員相關法令，定期舉辦保險相關法令宣導及課程。此外，另一個重點則放在優秀業務主管授課能力的培養及實務操作。

組織運作與業務經營

本公司之業務同仁若晉升到處經理職級以上主管，依據台名保經「夥伴即股東」之精神，此時該主管可依當年度業績績效貢獻度，獲得本公司營收稅前盈餘一定比例之利潤共享年度組織業績獎金。另一方面，為能讓業務主管與公司共同提升業務經營績效，邁向共好共榮之路，我們每年度中及年度末皆會舉辦「業務經營策劃會議」，使業務主管得以提升相關專業知識與管理技能。

本公司於 2019 年度的 7 月 11 日 ~7 月 12 日位台中港酒店、11 月 25 日 ~11 月 26 日位南方莊園渡假會館分別舉辦年中與年度的業務經營策劃會議。與會對象為公司行政高層主管以及來自全國各單位之業務主管，會議時間為期 2 天 1 夜，舉辦會議之目的除與各單位業務主管審視業務目標進度與訂定新一年之年度目標外，也藉此會議分別與各主管進行業務策略研討，共同凝聚團隊向心力。

創造有效能的業務經營管理團隊、組織發展的資源與角色定位以及主管自身領導能力之提升亦是每年舉辦該會議的重點之一。全體主管齊聚一堂共同為達成年度目標而努力，期許台名保經更有力量邁向更好的未來。

2019 年度 全國聯合進修會高手雲集

2 天 1 夜 × 18 小時 紮實培訓

菁英齊聚、更上層樓

全國聯合進修會為本公司每年度最盛大之訓練課程，課程活潑生動、豐富多元、年年創新，全國各單位業務同仁均受邀參加。培訓目的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。

華麗陣容、傳授心法

台名保經的實踐行動為位於新竹煙波飯店所舉行之「2019 全國聯合進修會」，活動為期 2 天 1 夜，全國各地 200 多名業務菁英熱情參與。我們特此邀請說故事管顧公司陳日新執行長、北宇管顧公司劉北元總經理以及住商不動產中山捷運店經理何勝

緯，透過三位講師傳授行銷心法、保險法條及銷售價值學等豐富的知識與分享，大大提升了參訓同仁的專業知識與行銷能力。

凝聚向心、全員打拼

經過兩日充實課程洗禮，讓參訓同仁不斷吸收新知、強化專業項目，除了讓同仁學習更多元化的行銷方式之外，也能強化對保險契約的法律知識，同仁們獲益良多。李正之董事長及陳養國總經理當日率領眾高階主管共同出席，號召全員共同打拼、凝聚同仁向心力，並期許公司年度業績目標再度達標。另外，課程中也特別安排總公司喬昌武特助向同仁們隆重介紹台名保經於 2019 年正式上線的 iSafe 行動投保 APP，正式宣示台名保經實踐保險科技 (InsurTech) 之決心。



公平教育

內勤正職同仁之培訓

針對 59 位內勤同仁，不分性別享有均等的教育訓練機會。2019 年行政同仁每年每人平均受訓時數 14.06 小時。全體內勤同仁接受定期績效及職業發展檢視的員工比例為 100%。

主要分類	次要分類	人數	總上課時數	平均上課時數
女	管理職(註)	6	84.5	14.08
	非管理職	38	357	9.39
男	管理職(註)	11	340.5	30.95
	非管理職	4	47.5	11.88
總計	全體員工	59	829.5	14.06

註：管理職定義為經理職(含)以上主管。

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 1~3 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、保險法規培訓及主管機關法令宣導課程等。

公司亦鼓勵同仁討論新知，增進知識，2019 年內勤同仁組午餐讀書會，利用午餐時間分享文章與讀書心得



▲ 2019 年內勤同仁組午餐讀書會

— Chapter —

6



環境 共生共榮

台名保經切合聯合國之永續發展目標（SDG 13）氣候行動：採緊急行動對抗氣候變遷及其影響。藉由節水、節電、定期保養且提早關閉空調，加上行動投保、20 頁以上的紙本要保書全面數位化，建置會議視訊系統、減少公務差旅，會議無紙化等節能行動，愛惜地球並與環境共生。

管理處 資深經理 鍾穎文



歷年節能減碳持續改善措施

	項目	實施年份	具體作為	未來持續改善措施	未來量化目標
1	LED 燈具更換	2016 ~ 2019	總公司完成 館前 TB16 單位完成 桃園 TC01 單位完成 雲林 TG01 單位完成	全公司更換 LED 燈具	預計中南部單位陸續執行
2	視訊會議	同上	內勤教育訓練往返 60 次 主管會議 35 次 廠商開發會議 175 次	全會議視訊化	廠商合作及開發 部室主管會議 內地主管會議
3	無紙化會議		總公司及全國單位增設無線投影系統，提倡無紙化會議。	持續推動	
4	加裝循環扇	同上	總公司 館前 TB16 單位 重慶 TB19 單位 桃園 TC01 單位完成 雲林 TG01 單位完成	擴大實施範圍	預計中南部單位陸續執行
5	股東會電子投票	同上	2017 年度 67 人 2018 年度 96 人 2019 年度 114 人	加強推廣	
6	資訊主機虛擬化	同上	完成 10 台新 (750w) 主機架設，取代舊機型 (350w)50 台	全系統雲端虛擬化	2 台
7	個人電腦淘汰	同上	完成 16 台新 (180w) 主機架設，取代舊機型 (200w)16 台 +8 台	持續更新	18 台
8	蔬食餐盒	同上	每年響應 1,000 份蔬食餐盒。	加強推廣	
9	行動投保	2019	成功的導入遠雄、華南、安聯、新光、全球等五家產壽險公司上線，除增進行政效率及客戶服務品質，也取代紙本作業。	加強推廣	全系統無紙化

節約能源——水力

台名保經水資源之來源 100% 為台灣自來水公司供應的自來水。本公司透過統計圖表之數據，具體掌握當地水資源的詳細使用報告，並進一步計算因使用水資源而產生的二氧化碳當量。經本公司計算如下：

1. 台北營運總部 2019 年水費共 13,778 元，依據台灣自來水公司平均每度水單價 12.14 元，換算當年水資源共消耗 1,135 度。
2. 台灣自來水公司用水排放係數公告，每產製 1 度水將產生 0.0644 公斤二氧化碳。
3. 將二氧化碳排放當量以公噸為單位，而得出 2019 年二氧化碳當量統計結果為 0.07547ton-CO₂e

(註：資料來源：台北自來水事業處，每度平均單價為 11.56 元 (含稅 12.14 元)。

節約能源——電力

台名透過電力能源消耗統計，嚴密監管因使用電力而產生的二氧化碳當量。2019 年本公司台北營運總部電力消耗總度數為 79,819 度，依據經濟部能源局年度公告電力排放係數統計，以每 1 度電將產生 0.533 公斤二氧化碳計算，得出二氧化碳當量為 42.5435 公噸，能源消耗量為 287,348.4 百萬焦耳。

節能行動——數位化、無紙化

同時，我們執行許多節能減碳之舉措，包括 18：00 以後冷氣關閉、裝設電扇降低室溫、每年定期

清洗空調系統及風扇。黑白影印紙使用 70 磅數並推廣雙面列印與紙張重複利用。另外，台名亦致力於各項資源之節約，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，並加強全國會議室無線投影系統，提倡會議無紙化，鼓勵內部使用回收信封進行文件傳遞。

2019 年更正式推出台名保經行動投保 APP，目前已成功串接五家產壽險公司，將傳統一次投保多達 20 頁以上紙本要保書全部數位化；日後會持續新增保險公司，力求未來可達到要保全數無紙化，降低服務提供過程中對環境可能造成的潛在衝擊。

至於未揭露其他營運據點之緣由為其他據點皆位商辦大樓，由大樓管委會統一指定管理費，無區分電費與水費。且其他營運據點為 3 千多位承攬業務同仁辦公據點，位於台北營運總部的正職同仁，並無在其他營運據點辦公。

節能行動——空調保養、縮時

本公司所在之大樓設立 2 台 400 噸中央空調主機，以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。具體實踐為：1. 冷卻水塔清洗保養次數由每月 1 次增為 2 次。2. 依據季節彈性操作空調主機開啟時間，如每年 5 月至 9-10 月，延遲 30 分鐘啟用、至 7 點開機時間，再提前 30 分鐘至 17：30 關機，僅供送風；每年 10 月至 4 月延遲 1 小時至 7：30 開機，下班則提前 1 小時至 17：00-17：30 關機，僅供送風。

— Chapter —

7



深耕社會關懷

台名保經切合聯合國之永續發展目標（SDG 1）消除貧窮：終結全球各地所有類型的貧窮。

除了連續 9 年員工挽袖捐血，連續 15 年與致理科大產學合作並設立獎學金制度，再加上獎助清寒學子、關心地方獨老、認購小農文旦等方式，回饋社會、傳愛無限。

企劃室 協理 林靜雯

熱血援助

9 年愛心不間斷

「捐血一袋、救人一命」，本公司長期積極鼓勵員工參與公益活動，自 2011 年起連續 9 年參加捐血活動，希望從己身做起，喚起大眾的熱血響應。台名也鼓勵員工挽起袖子、將自己的熱血化成溫暖愛心，傳遞給最需要的患者，以實際行動回饋社會，讓愛持續延續，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。2019 年 10 月 19 日，台名保經舉辦北中南三區聯合捐血活動，動員全公司同仁參與捐血，採購公益白米做為民眾捐血之贈品，三區共捐出近 72000c.c. 熱血，並獲得醫療財團法人台灣血液基金會台北、台中、高雄捐血中心頒發共三只感謝狀。

1. 捐血活動
2. 總經理陳養國前往致理科技大學演講
3. 先探投資週刊理財講座活動



產學雙贏

連 15 年捐贈致理科大獎學金

台名保經自 2005 年起開始與致理科技大學產學合作，設立「台名保經獎學金」制度。公司每學期針對品學兼優之學生頒發獎學金，鼓勵學子們敦品勵學、持續精進、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」之終極目標。總經理陳養國 2019 年也前往致理科大演講，分享職場經驗、工作態度，激勵學生勇敢追夢，與學生熱烈交流。獎學金成立至今已 15 年，累積受益人數達 150 人。

先驅講座

分享理財及健康資訊回饋社會

台名保經長年與先探投資週刊、台灣產物保險聯合舉辦理財與健康先驅講座，講座採免費報名機制，2019 年共舉辦 3 場次，約吸引 800 位民眾報名，場場座無虛席，廣受民眾歡迎，講座除了理財趨勢，亦提供健康及運動新知，讓所有參與者滿載而歸。



暖心圓夢

贊助喜願協會

台名保經以專案方式贊助喜願協會「病童圓夢計畫」2019 年度已完成一個案，2020 年度預計再完成兩個案，讓重症病童得以圓夢。

翻轉人生

獎助弱勢求學路

秉持長期關懷弱勢與企業社會責任精神，台名保經贊助人壽保險文教基金會「偏鄉清寒國中學子2019 年獎助學金」，希望能減輕偏鄉清寒家庭經濟負擔，力助偏鄉學子求學路。

重獲新生

惜福愛物資源再利用

2019 年，本公司號召業務同仁一同前往新北市玩具銀行擔任志工，協助清洗、整理二手玩具，讓二手玩具能資源再利用，同時造福社福團體，並於活動結束後分享心得，讓同仁體會惜福愛物的真諦。

助老扶幼

認購文旦助小農

台名保經與人壽保險文教基金會長久合作，已連續數年中秋節認購小農文旦，2019 年，本公司再度認購小農文旦，分贈華山基金會永和分站以及大同育幼院，望能達到扶老攜幼之舉，也為華山基金會永和地區的獨居長者更添中秋暖意。



▲業務與內勤同仁一同加入新北市玩具銀行志工

守護天使

關懷獨老分享愛

台名保經攜手合作華山基金會，認捐華山基金會永和分站地區長者端午禮與年菜，並於佳節前夕擔任節禮分送志工，前往探視關心地方獨老，2019 年獲頒華山基金會守護大天使獎座。

聖誕暖夜

認捐禮物作耶老

我們於聖誕節前夕，前往大同育幼院捐贈院童聖誕禮物，希望能讓院童們度過快樂的聖誕節。



▲認捐大同育幼院院童聖誕禮物



▲獲頒華山基金會守護大天使

附 錄



A 2019 年內部稽核執行統計表

B 重大主題

C GRI Standards Index

附錄 A

2019 年內部稽核執行統計表

編號	查核項目	預定稽核期間	受檢單位	查核頻率
IA108001	* 業務人員資格、測驗考試、報任、登錄及註銷作業	108/01/01~108/01/31	業務處	每年一次
IA108002	* 業務人員教育訓練作業	108/01/01~108/01/31	業務處	每年一次
IA108003	* 業務人員獎懲作業	108/01/01~108/01/31	業務處	每年一次
IA108004	從事衍生工具交易處理作業	108/01/01~108/01/31	管理處	每月一次
IA108005	* 業務人員報酬作業	108/02/01~108/02/28	管理處	每年一次
IA108006	* 業務人員酬金制度作業	108/02/01~108/02/28	管理處	每年一次
IA108007	代理新保險商品作業	108/02/01~108/02/28	管理處	每年一次
IA108008	從事衍生工具交易處理作業	108/02/01~108/02/28	管理處	每月一次
IA108009	* 招攬行為管理作業	108/03/01~108/03/31	業務、行政處	每年一次
IA108010	* 新契約受理作業	108/03/01~108/03/31	業務、行政處	每年一次
IA108011	保全受理作業	108/03/01~108/03/31	行政處	每年一次
IA108012	理賠申請服務作業	108/03/01~108/03/31	行政處	每年一次
IA108013	從事衍生工具交易處理作業	108/03/01~108/03/31	管理處	每月一次
IA108014	資金貸與他人及背書保證作業	108/03/01~108/03/31	管理處	每季一次
IA108015	* 洗錢防制作業	108/03/01~108/03/31	法遵室	每季一次
IA108016	* 關係人交易管理作業	108/04/01~108/04/30	管理處	每年一次
IA108017	* 廣告文宣及營業促銷活動管理作業	108/04/01~108/04/30	業務處	每年一次
IA108018	* 要保人保險費代繳作業	108/04/01~108/04/30	行政處	每年一次
IA108019	招攬文件管理作業	108/04/01~108/04/30	行政處	每年一次
IA108020	保戶服務作業	108/04/01~108/04/30	行政處	每年一次
IA108021	* 保戶申訴作業	108/04/01~108/04/30	行政處	每年一次
IA108022	* 網路投保作業	108/04/01~108/04/30	行政處	每年一次
IA108023	從事衍生工具交易處理作業	108/04/01~108/04/30	管理處	每月一次
IA108024	請購作業	108/05/01~108/05/31	管理處	每年一次
IA108025	請款作業	108/05/01~108/05/31	管理處	每年一次
IA108026	不動產、廠房及設備管理作業	108/05/01~108/05/31	管理處	每年一次
IA108027	人員聘僱作業	108/05/01~108/05/31	管理處	每年一次
IA108028	員工訓練作業	108/05/01~108/05/31	管理處	每年一次
IA108029	請（休）假作業	108/05/01~108/05/31	管理處	每年一次
IA108030	從事衍生工具交易處理作業	108/05/01~108/05/31	管理處	每月一次
IA108031	考核及獎懲作業	108/06/01~108/06/30	管理處	每年一次
IA108032	離職、調遷、資遣及退休作業	108/06/01~108/06/30	管理處	每年一次
IA108033	薪資作業	108/06/01~108/06/30	管理處	每年一次
IA108034	* 職工福利作業	108/06/01~108/06/30	管理處	每年一次
IA108035	* 防範內線交易管理作業	108/06/01~108/06/30	管理處	每年一次
IA108036	從事衍生工具交易處理作業	108/06/01~108/06/30	管理處	每月一次
IA108037	資金貸與他人及背書保證作業	108/06/01~108/06/30	管理處	每季一次
IA108038	* 洗錢防制作業	108/06/01~108/06/30	法遵室	每季一次
IA108039	出納收付款作業	108/07/01~108/07/31	管理處	每年一次

編號	查核項目	預定稽核期間	受檢單位	查核頻率
IA108040	會計管理作業	108/07/01~108/07/31	管理處	每年一次
IA108041	佣金支出管理作業	108/07/01~108/07/31	管理處	每年一次
IA108042	開立銷貨發票作業	108/07/01~108/07/31	管理處	每年一次
IA108043	票據管理作業	108/07/01~108/07/31	管理處	每年一次
IA108044	零用金管理作業	108/07/01~108/07/31	管理處	每年一次
IA108045	財務報表編製作業	108/07/01~108/07/31	管理處	每年一次
IA108046	融資作業	108/07/01~108/07/31	管理處	每年一次
IA108047	股東權益作業	108/07/01~108/07/31	管理處	每年一次
IA108048	從事衍生工具交易處理作業	108/07/01~108/07/31	管理處	每月一次
IA108049	資料管理作業	108/08/01~108/08/31	管理處	每年一次
IA108050	個人終端設備管理作業	108/08/01~108/08/31	管理處	每年一次
IA108051	軟硬體資產管理作業	108/08/01~108/08/31	管理處	每年一次
IA108052	人員資訊安全管理作業	108/08/01~108/08/31	管理處	每年一次
IA108053	資料系統管理作業	108/08/01~108/08/31	管理處	每年一次
IA108054	從事衍生工具交易處理作業	108/08/01~108/08/31	管理處	每月一次
IA108055	電腦機房管理作業	108/09/01~108/09/30	管理處	每年一次
IA108056	網路設備管理作業	108/09/01~108/09/30	管理處	每年一次
IA108057	資訊業務委外管理作業	108/09/01~108/09/30	管理處	每年一次
IA108058	遠端連線管理作業	108/09/01~108/09/30	管理處	每年一次
IA108059	智慧財產權軟體管理作業	108/09/01~108/09/30	管理處	每年一次
IA108060	從事衍生工具交易處理作業	108/09/01~108/09/30	管理處	每月一次
IA108061	資金貸與他人及背書保證作業	108/09/01~108/09/30	管理處	每季一次
IA108062	*洗錢防制作業	108/09/01~108/09/30	法遵室	每季一次
IA108063	金融檢查報告管理作業	108/10/01~108/10/31	稽核室	每年一次
IA108064	*個人資料保護管理作業	108/10/01~108/10/31	企劃室	每年一次
IA108065	預算管控作業	108/10/01~108/10/31	管理處	每年一次
IA108066	*金融消費者保護管理作業	108/10/01~108/10/31	法遵室	每年一次
IA108067	法令規章遵循作業	108/10/01~108/10/31	法遵室	每年一次
IA108068	投資作業	108/10/01~108/10/31	管理處	每年一次
IA108069	*公平待客原則作業	108/10/01~108/10/31	法遵室	每年一次
IA108070	從事衍生工具交易處理作業	108/10/01~108/10/31	管理處	每月一次
IA108071	取得或處分資產處理作業	108/11/01~108/11/30	管理處	每年一次
IA108072	*董事會議事運作之管理作業	108/11/01~108/11/30	管理處	每年一次
IA108073	適用國際會計準則之管理、會計專業判斷程序、會計政策與估計變動之流程作業	108/11/01~108/11/30	管理處	每年一次
IA108074	*審計委員會議事運作之管理作業	108/11/01~108/11/30	管理處	每年一次
IA108075	*薪資報酬委員會議事運作之管理作業	108/11/01~108/11/30	管理處	每月一次
IA108076	從事衍生工具交易處理作業	108/11/01~108/11/30	管理處	每年一次
IA108077	對子公司之監督與管理作業	108/12/01~108/12/31	管理處	每年一次
IA108078	印鑑管理作業	108/12/01~108/12/31	管理處	每年一次
IA108079	股務管理作業	108/12/01~108/12/31	管理處	每年一次
IA108080	從事衍生工具交易處理作業	108/12/01~108/12/31	管理處	每月一次
IA108081	資金貸與他人及背書保證作業	108/12/01~108/12/31	管理處	每季一次
IA108082	*洗錢防制作業	108/12/01~108/12/31	法遵室	每季一次

附錄 B

揭露重大議題

重大議題統計表

●直接衝擊 ○促成衝擊 ▲商業衝擊

重大議題	對營運的重要性	管理政策、承諾與行動方案	管理方針的評估 機制、績效	GRI 重大主題與 對應指標	價值鏈衝擊邊界						
					組織 本身、員工	股東	客戶	供應商	政府	NGO	CSR 專業機構
營收拓展	成長的營收與財務績效的拓展是企業永續經營的根基，台名保經致力於創造更高的經濟價值以回饋我們的股東、投資人等利害關係人。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 進入資本市場，擴大資金規模。 2. 通過參股昆山豐盛保險代理有限公司。 3. 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。 4. 2019 年中合併利可安保經，納為 100% 子公司。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 機制：財務報表、由會計師事務所進行查核。 2. 2019 年營收 8.64 億元。 	經濟績效 GRI 201-1	●	●	○		○		○
穩健營運	穩定健全的公司營運仰賴明確的永續發展策略，能讓組織發展系統化，並保護公司股東及其他利害關係人之權益。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 選任獨立董事。 2. 設立審計委員會。 3. 制訂公司治理守則。 4. 公告內部控制制度聲明書。 5. 制訂誠信經營守則。 6. 第三方財務稽核。 7. 專業股務代辦機構。 8. 資訊透明化。 9. 參與公司治理評鑑制度，透過自我檢視，強化董事會運作。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 機制：董事會進行績效評估、內控執行 2. 董事會出席率：98.21% 3. 董事的教育訓練時數平均為 8 小時。 4. 公司治理評鑑榮獲第 2 級距前 6%~20%。 5. 股東會電子投票 2019 年度 114 人。 6. 董事會運作執行，無遭受主管機關裁處糾正。 	自訂主題	●	●	○	▲		○	▲
友善職場	台名保經重視我們的每一個職員，所以我們制定相關勞工人權政策，讓員工尊嚴且安心的工作，凝聚員工對公司的向心力。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 平等聘僱機會。 2. 符合勞動法令之薪酬與福利。 3. 暢通勞資溝通管道。 4. 完善培訓機制。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定期舉辦薪資報酬委員會。 2. 每季舉辦勞資會議。 3. 2019 年每位員工平均福利費用為 943 仟元。 4. 2019 年非擔任主管職務全時員工之薪資「平均數」579 仟元。 	勞雇關係 GRI 401-2	●			○		○	▲
法令遵循	台名保經之所以能穩健成長與永續經營，是以落實法規遵循為基礎，讓組織避免有任何違反法律、法規、合約之情事，善盡公司應負義務。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 透過法院判例，落實法遵培訓。 2. 制定《公平待客原則》內部規範，維護消費者權益。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 機制：未被主管機關裁罰。 2. 2019 年講述數十個真實法院判決案例故事。 3. 全體同仁對課程滿意度 100%。 4. 無違反重大社會與經濟領域之法律和規定。 	社會經濟法規 遵循 GRI 419-1	●				●		

重大議題	對營運的重要性	管理政策、承諾與行動方案	管理方針的評估 機制、績效	GRI 重大主題與 對應指標	價值鏈衝擊邊界						
					組織 本身、員工	股東	客戶	供應商	政府	NGO	CSR 專業機構
客戶服務	台名保經為因應產業發展之趨勢，持續深耕客戶關係、強化溝通，以滿足客戶的需求並獲得支持與肯定。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 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。 2. 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。 3. 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。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 機制：透過電訪調查客戶滿意度。 2. 客戶滿意度調查，96% 評價非常滿意。 	行銷與標示 GRI 417-1	●	○	●	●		○	○
氣候變遷行動	台名保經重視氣候變遷議題，我們盡其所能付諸環保行動、積極汰換耗能設備，以減緩氣候變遷為目標。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 採購環保標章產品。 2. 無紙化政策。 3. 汰舊換新硬體設備，提高能源效率。 4. 倡議一週一日蔬食。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 機制：於總務部提出需求計畫，經預算會議審核後執行 2. LED 燈具更換。 3. 視訊會議。 4. 無紙化會議 5. 加裝循環扇。 6. 股東會電子投票 2019 年度 114 人。 7. 資訊主機虛擬化。 8. 個人電腦淘汰。 9. 每年響應 1,000 份蔬食餐盒。 10. 行動投保保單無紙化 	排放 GRI 305-2	▲			▲			▲

重大議題	對營運的重要性	管理政策、承諾與行動方案	管理方針的評估 機制、績效	GRI 重大主題與 對應指標	價值鏈衝擊邊界						
					組織 本身、員工	股東	客戶	供應商	政府	NGO	CSR 專業機構
客戶隱私	客戶隱私保護程度對於客戶購買意願影響甚大。台名嚴格遵守「個人資料保護」，除強化教育訓練與宣導外，並通過 ISO / IEC 27001：2013 資訊安全管理系統認證，以落實公司內外人員的個資安全。	1. 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，並每年進行個資外洩緊急應變演練與個資安全教育訓練。	1. 機制：經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴為零件。	客戶隱私 418-1	●		●	▲			
社會公益	台名保經為兼顧經濟、社會和環境的共同利益，所以我們也重視社會責任，並積極投入公益活動，結合我們企業的核心精神，並融入經營運作中，達成永續經營的目標。	1. 定期舉辦公益活動，號召業務同仁一同參與。 2. 贊助獎學金，培育專業人才。 3. 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。 4. 響應環保議題，與公益結合。	1. 機制：由連絡窗口評估後，以電子公文形式經批准後執行公益活動。 2. 贊助財團法人人壽保險文教基金會清寒學子獎學金。 3. 贊助致理科技大學獎學金。 4. 認捐華山基金會永和分站端午及年菜三失老人關懷。 5. 以宜蘭公益米為贈品，舉辦北中南三區聯合捐血活動。 6. 認購財團法人人壽保險文教基金會「2019 吃柚子・顧孩子中秋文旦義賣活動」。 7. 贊助大同育幼院聖誕節禮物並派同仁前往擔任義工。 8. 與台灣產物保險、先探投資週刊舉辦健康財富講座。 9. 號召同仁前往玩具銀行清洗、整理二手玩具。	間接經濟衝擊 GRI 203-1	▲				●	●	

附錄 C

GRI Standards Index

GRI 準則 重大主題	揭露項目 編號	揭露項目標題	頁碼	備註
GRI 102 組織概況 2016	102-1	組織名稱	p12 關於台名保經	
GRI 102 組織概況 2016	102-2	活動、品牌、產品與服務	p13 全國首家上櫃經紀人公司	無相關產品及服務在特定市場被禁止
GRI 102 組織概況 2016	102-3	總部位置	p13 全國首家上櫃經紀人公司	
GRI 102 組織概況 2016	102-4	營運據點	p13 全國首家上櫃經紀人公司	
GRI 102 組織概況 2016	102-5	所有權與法律形式	p13 全國首家上櫃經紀人公司	
GRI 102 組織概況 2016	102-6	提供服務的市場	p13 全國首家上櫃經紀人公司	
GRI 102 組織概況 2016	102-7	組織規模	p15 保經產業概貌與產業鏈	
GRI 102 組織概況 2016	102-8	員工與其他工作者的資訊	p45 人力資源結構	
GRI 102 組織概況 2016	102-9	供應鏈	p38 嚴選全國 34 家產壽險公司保單	
GRI 102 組織概況 2016	102-10	組織與其供應鏈的重大改變	p9 關於 CSR	
GRI 102 組織概況 2016	102-11	預警原則或方針	p28 掌握國際風險變遷脈動	
GRI 102 組織概況 2016	102-12	外部倡議		無
GRI 102 組織概況 2016	102-13	公協會的會員資格	p13 台名保經 客製服務最貼心 p39 與世界同步 符合國際資安標準	
GRI 102 策略 2016	102-14	決策者的聲明	p4 董事長的話	
GRI 102 策略 2016	102-15	關鍵衝擊、風險及機會	p27 風險管理落實行動 p28~29 掌握國際風險變遷脈動	
GRI 102 倫理與誠信 2016	102-16	價值、原則、標準及行為規範	p26 公平待客的企業文化	
GRI 102 倫理與誠信 2016	102-17	倫理相關之建議與關切事項的機制	p9.18.21.23 誠信經營委員會	
GRI 102 治理 2016	102-18	治理結構	p18~19 公司治理成效	
GRI 102 治理 2016	102-26	最高治理單位在設立宗旨、價值觀及策略的角色	p21~22 董事會的多元與專業	
GRI 102 治理 2016	102-30	風險管理流程的有效性	p27~29 風險管理落實行動	
GRI 102 利害關係人溝通 2016	102-40	利害關係人團體	p6~7 利害關係人議合	
GRI 102 利害關係人溝通 2016	102-41	團體協約		未有工會
GRI 102 利害關係人溝通 2016	102-42	鑑別與選擇利害關係人	p6~7 利害關係人議合	
GRI 102 利害關係人溝通 2016	102-43	與利害關係人溝通的方針	p6~7 利害關係人議合	
GRI 102 利害關係人溝通 2016	102-44	提出之關鍵主題與關注事項	p6~7 利害關係人議合	
GRI 102 報導實務 2016	102-45	合併財務報表中所包含的實體	p30~32 穩健經濟效益	合併報表所包含的實體，詳如年報 p77、p127 所示

GRI 準則 重大主題	揭露項目 編號	揭露項目標題	頁碼	備註
GRI 102 報導實務 2016	102-46	界定報告書內容與主題邊界	p6 回應利害關係人的標準流程 p72~74 附錄 B	
GRI 102 報導實務 2016	102-47	重大主題表列	p72~74 附錄 B	
GRI 102 報導實務 2016	102-48	資訊重編	p9 關於 CSR	
GRI 102 報導實務 2016	102-49	報導改變	p9 關於 CSR	無
GRI 102 報導實務 2016	102-50	報導期間	p9 關於 CSR	
GRI 102 報導實務 2016	102-51	上一次報告書的日期	p9 關於 CSR	
GRI 102 報導實務 2016	102-52	報導週期	p9 關於 CSR	
GRI 102 報導實務 2016	102-53	可回答報告書相關問題的聯絡人	p10 報告書的允諾	
GRI 102 報導實務 2016	102-54	依循 GRI 準則報導的宣告	p10 報告書的允諾	
GRI 102 報導實務 2016	102-55	GRI 內容索引	p75~76 附錄 C	
GRI 102 報導實務 2016	102-56	外部保證 / 確信	p10 報告書的允諾	
GRI 103 管理方針 2016	103-1	解釋重大主題及其邊界	p6~8 利害關係人議合	
GRI 103 管理方針 2016	103-2	管理方針及其要素	p6~8 利害關係人議合	
GRI 103 管理方針 2016	103-3	管理方針的評估	p6~8 利害關係人議合	
GRI 201 經濟績效 2016	201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	p30~32 穩健經濟效益	
GRI 201 經濟績效 2016	201-3	定義福利計劃義務與其他退休計畫	p48 退休制度、福利制度	
GRI 203 間接經濟衝擊 2016	203-1	基礎設施的投資與支援服務的發展 及衝擊	p30~32 穩健經濟效益 p42~43 數位化的台名 p65~78 深耕社會關懷	
GRI 205 反貪腐 2016	205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	p23 誠信、反貪腐的經營方針	
GRI 302 能源 2016	302-2	組織外部的能源消耗量	p64 節約能源	
GRI 303 水 2016	303-1	依來源劃分的取水量	p64 節約能源	
GRI 305 排放 2016	305-2	能源間接 (範疇二) 溫室氣體排放	p64 節約能源	
GRI 401 勞雇關係 2016	401-1	新進員工和離職員工	p45~46 人力資源結構	
GRI 401 勞雇關係 2016	401-2	提供給全職員工 (不包含臨時或兼 職員工) 的福利	p47 員工薪資持續成長	
GRI 404 訓練與教育 2016	404-1	每名員工每年接受訓練的平均時數	p61 公平教育	
GRI 405 員工多元化與平 等機會 2016	405-1	治理單位與員工的多元化	p45~46 人力資源結構	
GRI 417 產品和服務資訊 與標示的要求 2016	417-1	行銷與標示	p37 落實客戶適性分析	
GRI 418 客戶隱私 2016	418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資 料的投訴	p72~74 附錄 B(客戶隱私)	
GRI 419 社會經濟法規遵 循 2016	419-1	違反社會與經濟領域之法律和規定	p72~74 附錄 B(法令遵循)	無
自訂重大主題	穩健營運	揭露重大議題	p72~74 附錄 B	



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

2019 CSR Report

www.tabc.com.tw

