股票代號：5865

查詢網址：http://mops.twse.com.tw/

https://www.fubon.com/life/

富邦人壽保險股份有限公司

FUBON LIFE INSURANCE CO.,LTD

一一四年度年報

刊印日期：中華民國一一五年二月二十八日

本公司發言人及代理發言人

發言人	代理發言人
姓名/職稱：陳世岳/總經理	姓名/職稱：陳秀玲/資深副總經理
聯絡電話：(02)8771-6699	聯絡電話：(02)8771-6699
E-mail：sueiue.chen@fubon.com	E-mail：emily.sl.chen@fubon.com

總公司暨分公司地址及電話

總公司：臺北市信義區松高路77號8樓

電　　話：(02)8771-6699

分公司

˙台北信義分公司:台北市信義區基隆路一段210號6樓
　電　　話：(02)2345-5111

˙台北中山分公司:台北市中山區南京東路二段139號6樓
　電　　話：(02)2176-5188

˙台北松山分公司:台北市松山區八德路三段20號8樓
　電　　話：(02)2570-6806

˙新北分公司: 新北市板橋區三民路二段37號3樓
　電　　話：(02)6620-8820

˙桃園分公司：桃園市桃園區中正路1088號4樓.
　電　　話：(03)262-0922

˙新竹分公司：新竹縣竹北市光明五街210號13樓.
　電　　話：(03)611-6776

˙台中分公司:台中市西屯區文心路二段107號14樓
　電　　話：(04)2259-0968

˙嘉義分公司：嘉義市西區北港路251號14樓
　電　　話：(05)234-5777

˙台南分公司：台南市中西區民生路二段279號14樓
　電　　話：(06)226-2718

˙高雄新興分公司:高雄市新興區民族二路95號11樓
　電　　話：(07)235-5103

˙高雄苓雅分公司：高雄市苓雅區中正二路175號31樓之1
　電　　話：(07)969-8880

˙花蓮分公司:花蓮縣花蓮市國聯四路65號10樓
　電　　話：(03)834-8242

˙國際保險業務分公司：臺北市信義區松高路77號8樓
　電　　話：(02)8771-6699

辦理股票過戶機構

名　　稱：富邦綜合證券股份有限公司股務代理部

地　　址：台北市中正區許昌街17號11樓

電　　話：（02）2361-1300

網　　址：www.fubon.com/securities/home/

最近年度財務報告簽證會計師

姓　　名：李逢暉、蔡佩汝

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

地　　址：台北市信義路五段7號68樓(台北101大樓)

電　　話：（02）8101-6666

網　　址：www.kpmg.com.tw

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

公司網址：https://www.fubon.com/life/

目　　錄

1.致股東報告書.....3
2. 公司治理報告.....5
2.1 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....5
2.1.1 董事及監察人.....5
2.1.2 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....15
2.1.3 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金.....27
2.1.4 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形.....32
2.2 公司治理運作情形.....35
2.2.1 董事會運作情形.....35
2.2.2 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形.....41
2.2.3 公司治理運作情形及與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因.....48
2.2.4 公司如有設置薪資報酬委會者，應揭露其組成、職責及運作情形.....55
2.2.5 推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因..55
2.2.6 氣候相關資訊執行情形.....70
2.2.7 公司履行誠信經營情形及採行措施.....74
2.2.8 風險管理委員會之運作情形.....79
2.2.9 其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊.....85
2.2.10 內部控制制度執行狀況.....86
2.2.11 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議.....91
2.2.12 最近年度及截至年報刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者.....98
2.3 會計師公費資訊.....99
2.4 更換會計師資訊.....99
2.5 公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者.....99
2.6 最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形.....99
2.7 持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊.....99
2.8 公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....100
3. 募資情形.....101
3.1 資本及股份.....101
3.1.1 股本來源.....101
3.1.2 主要股東(5%以上)或股權比例占前十名之股東名單.....103
3.1.3 公司股利政策及執行狀況.....103
3.1.4 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響.....103

3.1.5 員工、董事及監察人酬勞 103
3.1.6 公司買回本公司股份情形 104
3.2 公司債、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證、限制員工權利新股及併購（包括合併、收購及分割）之辦理情形 105
3.3 資金運用計畫執行情形 109
4.營運概況 110
4.1 業務內容 110
4.1.1 業務範圍 110
4.1.2 產業概況 116
4.1.3 技術及研發概況 118
4.1.4 長、短期業務發展計畫 119
4.2 市場及產銷概況 122
4.3 從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率 124
4.4 環保支出資訊 125
4.5 勞資關係 125
4.6 資通安全管理 126
4.7 重要契約 130
5.財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項 134
5.1 財務狀況 134
5.2 財務績效 135
5.3 現金流量 136
5.4 最近年度重大資本支出對財務業務之影響 136
5.5 最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫 137
5.6 風險事項之分析評估 140
5.7 其他重要事項 144
6.特別記載事項 145
6.1 關係企業相關資料 145
6.1.1 關係企業合併營業報告書 145
6.1.2 關係企業合併財務報表 151
6.1.3 關係報告書 151
6.2 最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形 151
6.3 其他必要補充說明事項 151
7.最近年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項 158

1.致股東報告書

1.1前一年度營業結果

(1) 114年度營業計畫實施成果

114年本公司經營績效報告如下：

a. 新契約保費收入為1,135億3,480萬元，業界排名第二。
b. 總保費收入為3,674億4,569萬元，業界排名第二。
c. 稅後淨利為626億5,466萬元，每股稅後盈餘5.29元。

(2) 上年度預算執行情形：(略)

(3) 財務及獲利能力分析：

本公司114年度底資產規模達59,030億1,080萬元，營業收入為5,114億7,431萬元，營業成本為4,267億4,568萬元，本期淨利為626億5,466萬元，每股稅後盈餘(EPS) 5.29元。

(4) 研究發展狀況：

客戶服務方面

本公司致力於拓展保險科技的應用場景，提供數位化與智能化的便利服務，包含打造「核保智能助理」協助核保審核作業，加速承保時效，完善客戶保障，並持續優化智能客服機器人、旅平險語音自助投保等服務；推出全新改版「富邦人壽APP」，提升客戶自主服務與線上交易操作，全面優化客戶服務體驗；此外，為精進防制詐騙作為，為業界首家與警政署合作加入系統檢索165反詐騙系統平台，落實「防詐從源頭識詐做起」的目標；並新增保險契約「指定聯絡人」服務，為保戶降低詐騙風險。

商品面

因應接軌IFRS 17及新一代清償能力制度(Taiwan Insurance Solvency, TIS)，以高資本運用效率商品為主力，持續聚焦退休規劃，發展分紅商品，打造分紅國民品牌地位；並拓展保障型及長年期商品，開辦多元保障型商品，致力提升高齡醫療保障。

1.2本年度營業計畫概要

(1) 本年度經營方針

a. 推動退休與高保障型商品，穩固經營韌性。
b. 壯實業務組織發展，提升業務員生產力，聚焦高合約服務邊際利潤(CSM)商品銷售。
c. 穩固外部通路合作關係，強化市場競爭力。
d. 優化符合數位趨勢之服務流程及系統，提升行政作業效率及品質。
e. 持續強化識詐、防詐與阻詐機制，深化公平待客原則與金融友善服務。
f. 強化法遵、資安與風險控管機制，落實公司治理。
g. 提升永續競爭力，成為永續金融標竿企業。

(2) 本年度營業目標

總保費收入：3,914億元

1.3未來公司發展策略

(1) 商品策略
   a. 持續擴展分紅商品線，擴大客群觸及廣度，強化分期繳推動。
   b. 推出退休規劃商品，打造退休後的全方位保障。
   c. 聚焦財富管理業務，推出專為高資產量身打造的壽險商品。
(2) 通路策略
   a. 持續擴大增員，壯實業務組織，提升產能與競爭力。
   b. 依外部通路特性分群經營，強化合作深度，引導銷售期繳及高保障商品，提升通路產能及合約服務邊際利潤(CSM)貢獻。
(3) 其他營運策略
   a. 發揮集團綜效，推動跨售業務，並引導關係企業持續轉型，提高分期繳與保障型商品比重。
   b. 導入數位及自動化作業，運用AI及自動化工具，提升服務效率。
   c. 優化保戶及業務員行動平台，提升服務體驗及數位服務人次。
   d. 落實公司治理，強化法遵、風控機制及資安防護，培育跨域整合及數位人才，建構永續經營環境。

1.4受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(1) 地緣政治衝突及國際經貿政策變化造成市場波動，影響投資佈局。
(2) 主管機關加速推動亞洲資產管理中心相關業務，擴大吸引高資產客戶及國際資金。
(3) 政策放寬壽險資金投資公共建設、私募股權基金及ESG永續項目範圍，有助降低外幣避險成本、改善資產負債幣別錯配問題。
(4) 外匯價格變動準備金新制上路，有助於抵銷匯兌損失，緩解壽險業者避險壓力。
(5) 高齡化社會帶來長期保障需求，推升養老險及醫療長照險銷售。
(6) 面對少子化對勞動市場的影響，企業積極強化人才發展機制與員工福利制度，吸引優秀人才並提升競爭力。

董事長

2. 公司治理報告

2.1 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

2.1.1董事及監察人

(1)董事及監察人資料(一)

115年2月28日

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事長(富邦金控法人股東代表)	中華民國	林福星	男 71~80歲	112.6.9	3年	100.6.24	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1. 臺灣大學化工研究所博士 2. 富邦人壽保險股份有限公司副董事長 3. 富邦金控創業投資股份有限公司董事長 4. 富邦媒體科技股份有限公司董事長 5. 富邦證券投資顧問股份有限公司董事長	富邦人壽保險股份有限公司董事長 富邦金融控股股份有限公司董事 富邦證券投資信託股份有限公司董事 富邦能源股份有限公司董事 弘勝光電股份有限公司董事 達舜精密股份有限公司董事 台大校友創業投資管理顧問股份有限公司監察人				
副董事長(富邦金控法人股東代表)	中華民國	蔡承儒	男 31~40歲	112.6.9	3年	111.11.17	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1. The Wharton School of the University of Pennsylvania at BS in Economics 學士 2. 富邦產物保險股份有限公司董事 3. 富邦育樂股份有限公司董事長 4. 富邦運動場館股份有限公司董事長 5. 富邦金控創業投資股份有限公司總經理	富邦人壽保險股份有限公司副董事長 富邦金融控股股份有限公司董事 富邦育樂股份有限公司副董事長 富邦證券投資信託股份有限公司董事 Eternal Hope Limited董事 (BVI) 以馬內利投資有限公司董事 之初創業投資管理顧問股份有限公司董事 台灣職業籃球發展股份有限公司董事 義隆電子股份有限公司獨立董事 銳瑪國際有限公司董事				

董事(富邦金控法人股東代表)	中華民國	蔡明忠	男61~70歲	112.6.9	3年	112.6.9	註1	註1	註2	註2					1. 美國喬治城大學名譽法學博士 2. 臺灣大學名譽法學博士 3. 輔仁大學名譽法學博士 4. 東海大學名譽管理博士 5. 美國喬治城大學法律研究所碩士 6. 臺灣大學法律系學士 7. 台北富邦商業銀行股份有限公司董事長 8. 富邦產物保險股份有限公司董事長 9. 富邦金融控股股份有限公司董事長 10. 富邦金控創業投資股份有限公司總經理 11. 富邦育樂股份有限公司董事長 12. 富邦建設股份有限公司董事長 13. 臺北文創開發股份有限公司董事長 14. 富邦銀行(香港)有限公司副主席 15. 富邦華一銀行有限公司董事長	富邦人壽保險股份有限公司董事 富邦金融控股股份有限公司董事 富邦銀行(香港)有限公司董事長 富邦育樂股份有限公司董事長 富邦金控創業投資股份有限公司董事長 富邦華一銀行有限公司董事 財團法人台大法學基金會董事長 道盈實業股份有限公司董事長 明東實業股份有限公司董事長 國基投資股份有限公司董事長 Lucky Way Limited董事 Rainbow Cheer Limited董事 Key Gain Limited董事 Ultimate Epoch Limited董事 Orientland International Limited董事 財團法人台灣大哥大基金會董事長 Globotex International Limited董事 Cosgrove Global Limited董事 Giver Concept Limited董事 社團法人中華民國警察之友總會理事長 忠興開發股份有限公司董事長 富邦房屋仲介股份有限公司董事長 台固新創投資股份有限公司董事長 台固媒體股份有限公司董事長 富邦媒體科技股份有限公司董事長 台信電訊股份有限公司董事長 優視傳播股份有限公司董事 台灣固網股份有限公司董事長 大富媒體科技股份有限公司董事長 財團法人臺北文創基金會董事長 地坤實業股份有限公司董事長 天乾實業股份有限公司董事長 希伯來實業股份有限公司董事長 以弗所實業股份有限公司董事長 台灣大數位服務股份有限公司董事 敦復實業股份有限公司董事長 Centre for Asian Philanthropy and				

															Society Limited董事 台灣客服科技股份有限公司董事 台灣大哥大股份有限公司董事長 台灣電信產業發展協會副理事長 美國南加州大學董事				
董事(富邦金控法人股東代表)	中華民國	陳世岳	男61~70歲	112.6.9	3年	112.2.1	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1. 逢甲大學保險研究所碩士 2. 逢甲大學企業管理系學士 3. 富邦人壽保險股份有限公司執行副總經理 4. 富邦現代生命保險株式會社董事 5. 越南富邦人壽保險責任有限公司董事長 6. 富邦人壽保險(香港)有限公司董事長	富邦人壽保險股份有限公司董事兼總經理 富邦現代生命保險株式會社董事長 富邦人壽保險(香港)有限公司董事 越南富邦人壽保險責任有限公司董事 富邦綜合保險代理人股份有限公司董事 富邦財產保險有限公司董事				
董事(富邦金控法人股東代表)	中華民國	林建煌	男51~60歲	112.6.9	3年	112.6.9	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1. 臺灣大學醫學院藥理學研究所博士暨碩士 2. 臺灣大學管理學院 EMBA 碩士 3. 臺北醫學大學藥學系學士 4. 臺北醫學大學校長、醫學科學研究所所長暨教授 5. 財團法人國家實驗研究院董事 6. 財團法人醫藥品查驗中心董事 7. 財團法人李鎮源教授學術基金會董事 8. 社團法人國家生技醫療產業策進會理事 9. 台灣藥理學會常務理事 10. 中華民國私立大學校院協進會理事 11. 社團法人台灣長照及高齡健康管理發展協會常務理事 12. 北醫國際生技股份有限公司董事長 13. 財團法人北藥文教基金會董事	富邦人壽保險股份有限公司董事 台灣藥理學會理事長 智擎生技製藥股份有限公司獨立董事				

獨立董事(富邦金控法人股東代表)	中華民國	林羣	男61~70歲	112.6.9	3年	106.6.16	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1. The University of Chicago MBA 碩士 2. The University of Massachusetts at Amherst Electrical & Computer Engineering 碩士 3. 美時化學製藥股份有限公司董事長 4. 艾特士(上海)健康管理諮詢有限公司董事長 5. 群光電子股份有限公司/藍天電腦集團策略長 6. 麥格理資本大中國區總裁 7. 光寶集團總財務長 8. 荷銀證券投資信託股份有限公司投資長 9. 摩根大通證券股份有限公司總經理 10. 怡富證券股份有限公司研究部主管	富邦人壽保險股份有限公司獨立董事 安立璽榮醫藥股份有限公司董事 鐸穎投資有限公司董事 康百事生物資訊股份有限公司董事 宏碁智新股份有限公司獨立董事 台睿生物科技股份有限公司董事長 全福生物科技股份有限公司董事長 鋒煊投資有限公司董事 宜蘊生醫股份有限公司董事長 安富資本股份有限公司董事長 SAIF Eagle Fund資深合夥人				
獨立董事(富邦金控法人股東代表)	中華民國	林育祺	男51~60歲	112.6.9	3年	112.6.9	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1. Pepperdine University MBA 碩士 2. University of Southern California Finance 學士 3. 西園醫療社團法人西園醫院執行董事、行政副院長 4. 國光生物科技股份有限公司董事 5. 博錸生技股份有限公司董事、總經理 6. 東曜藥業股份有限公司董事 7. 博輝生物科技股份有限公司董事	富邦人壽保險股份有限公司獨立董事 惠鼎醫院管理顧問股份有限公司董事長 晟赫投資顧問股份有限公司董事長兼總經理 啟陽資產管理股份有限公司董事長兼總經理 華晟生物科技股份有限公司監察人 珩陽投資有限公司董事長				

獨立董事(富邦金控法人股東代表)	中華民國	陳建宏	男 41~50歲	112.6.9	3年	112.6.9	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1. 政治大學法律學系學士 2. 軍法官、軍事檢察官、法制官 3. 樺盈創投股份有限公司董事長 4. 樺電能源股份有限公司董事長 5. 樺銳綠電科技股份有限公司董事長 6. 德晉科技股份有限公司董事 7. 泰特科技股份有限公司顧問 8. 社團法人中華人權協會常務理事兼策略長 9. 社團法人台灣動物權益促進會理事 10. 臺北市政府市政顧問 11. 臺北市議會議員辦公室顧問 12. 臺中市政府法律顧問 13. 法務部調查局顧問 14. 立法院立法委員國會辦公室顧問 15. 中華民國防疫醫學會總顧問 16. 財團法人永然法律基金會總顧問暨講座 17. 合盛法律事務所顧問 18. 理哲國際法律事務所顧問 19. 國防部軍醫局、主計局、軍事情報局、電訊發展室、海軍司令部、空軍司令部、空軍作戰指揮部人事審查委員 20. 社團法人臺北企業經理協進會編審會主委 21. 法官學院、法務部司法官學院講座 22. 軍法專刊社編審委員	富邦人壽保險股份有限公司獨立董事				

														23. 元照出版社實務研究副總編輯、月旦裁判時報主編					
獨立董事(富邦金控法人股東代表)	中華民國	許碩芬	女 51~60歲	113.5.22	2年	113.5.22	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1. 日本國立神戶大學商學博士 2. 臺灣大學財務金融系學士 3. 財團法人金融消費評議中心董事 4. 台灣風險與保險學會理事長 5. 高雄第一科技大學財務金融學院代理院長 6. 高雄第一科技大學風險管理與保險系系主任兼任所長	富邦人壽保險股份有限公司獨立董事 高雄科技大學管理學院風險管理與保險系榮譽特聘教授				

註1：本公司為富邦金控股份有限公司100%持股之子公司，董事係該公司指派之法人代表人。

註2：富邦金控股份有限公司原選任時持有普通股股數為11,083,114,000股，現持有普通股股數為11,842,045,000股。

(2)法人股東之主要股東

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股情形
		持股比率（% ）
富邦金融控股股份有限公司	臺北市政府	13.07%
	明東實業股份有限公司	8.34%
	道盈實業股份有限公司	7.62%
	群益台灣精選高息 ETF 基金專戶	3.97%
	蔡明興	3.15%
	紅福投資股份有限公司	2.59%
	新制勞工退休基金	2.31%
	合佳投資有限公司	2.29%
	蔡明忠*	2.17%
	忠興開發股份有限公司	1.40%

註：上表以富邦金融控股股份有限公司114年辦理資本公積發行新股之除權基準日114.10.01之股東名冊填報。
*不含蔡明忠董事信託持股。

(3)主要股東為法人者其主要股東

115年2月28日

法 人 名 稱	法　人　之　主　要　股　東
臺北市政府	無
明東實業股份有限公司	富邦建設股份有限公司16.39%、富本營造股份有限公司13.91%、福記投資股份有限公司12.65%、儒記投資股份有限公司12.65%、道記投資股份有限公司12.65%、忠興開發股份有限公司11.79%、道盈實業股份有限公司9.61%、富邦慈善基金會3.33%、富邦文教基金會2.36%、蔡明興1.82%
道盈實業股份有限公司	富邦建設股份有限公司17.68%、富本營造股份有限公司17.68%、福記投資股份有限公司13.13%、儒記投資股份有限公司13.13%、道記投資股份有限公司13.13%、明東實業股份有限公司9.60%、忠興開發股份有限公司8.84%、蔡明忠1.52%、蔡明興1.51%、富邦慈善基金會1.01%
群益台灣精選高息ＥＴＦ基金專戶	無
紅福投資股份有限公司	明東實業股份有限公司40.00%、道盈實業股份有限公司40.00%、蔡明忠6.25%、蔡明興6.25%、蔡陳藹玲2.50%、蔡翁美慧2.50%、蔡承道1.25%、蔡承儒1.25%
新制勞工退休基金	無
合佳投資有限公司	林陳海50%、曾淑瓊50%
忠興開發股份有限公司	明東實業股份有限公司43.33%、道盈實業股份有限公司43.33%、蔡承道4.00%、蔡承儒4.00%、蔡明忠2.67%、蔡明興2.67%

(4)董事及監察人資料(二)

一、董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：

條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
林福星	1.具有商務、財務等本公司業務所需之工作經驗； 2.具金融機構工作經驗5年以上； 3.另未曾涉有公司法第30條各款之情事。	—	0
蔡承儒	1.具有商務、財務等本公司業務所需之工作經驗； 2.具金融機構工作經驗5年以上； 3.另未曾涉有公司法第30條各款之情事。	—	1
蔡明忠	1.具有商務、財務、法務等本公司業務所需之工作經驗； 2.具金融機構工作經驗5年以上； 3.另未曾涉有公司法第30條各款之情事。	—	0
陳世岳	1.具有商務、財務等本公司業務所需之工作經驗； 2.具金融機構工作經驗5年以上； 3.另未曾涉有公司法第30條各款之情事。	—	0
林建煌	1.具有商務、醫學等本公司業務所需之工作經驗； 2.具大專院校、醫藥生技機構工作經驗5年以上； 3.另未曾涉有公司法第30條各款之情事。	—	1
林羣	1.具有商務、財務等本公司業務所需之工作經驗之獨立董事； 2.曾任群光電子股份有限公司/藍天電腦集團策略長、光寶集團總財務長，現任宏碁智新股份有限公司獨立董事、富邦人壽保險股份有限公司獨立董事，具5年以上工作經驗； 3.另未曾涉有公司法第30條各款之情事。	符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條規定之獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）未持有公司股份數；未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；最近2年並無提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。	1
林育祺	1.具有商務、財務等本公司業務所需之工作經驗之獨立董事； 2.曾任西園醫療社團法人西園醫院執行董事及行政副院長、國光生物科技股份有限公司董事，現任惠鼎醫院管理顧問股份有限公司董事長、富邦人壽保險股份有限公司獨立董事，具5年以上工作經驗； 3.另未曾涉有公司法第30條各款之情事。	符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條規定之獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）未持有公司股份數；未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；最近2年並無提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。	0
陳建宏	1. 具有商務、法務等本公司業務所需之工作經驗； 2. 曾任軍法官、軍事檢察官、法制官、泰特科技股份有限公司顧問、樺電能源股份有限公司董事長，現任富邦人壽保險股份有限公司獨立董事，具5年以上工作經驗； 3. 另未曾涉有公司法第30條各款之情事。	符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條規定之獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）未持有公司股份數；未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；最近2年並無提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。	0
許碩芬	1.具有金融保險、財務等本公司業務所需之工作經驗； 2.曾任高雄第一科技大學財務金融學院代理院長、金	符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條規定之獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、	0

	融消費評議中心董事，現任高雄科技大學管理學院風險管理與保險系榮譽特聘教授、富邦人壽保險股份有限公司獨立董事，具5年以上工作經驗； 3.另未曾涉有公司法第30條各款之情事。	二親等以內親屬未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）未持有公司股份數；未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；最近2年並無提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。	

二、董事會多元化及獨立性：

（一）董事會之多元化：

1. 本公司重視董事會組成之多元化，就本身運作、營運型態及發展需求已擬定適當之多元化方針，為積極落實董事會組成之多元化並得兼顧專業之衡平，冀透過不同背景、視野以集思廣益並優化決策，進而強化董事會職能達到公司治理理想目標，遂於本公司「公司治理守則」第21條明載董事會整體應具備之能力應包括基本條件與價值*及專業知識與技能之兩大標準，而本公司就董事會多元化方針之落實情形列表如下：

項目 姓名	多元化核心項目								產業經歷
	財務	法務	商務	投資及併購	金融科技	風險管理	營運管理	電子商務/行銷	
林福星	◎		◎	◎		◎	◎		金融保險業
蔡承儒	◎		◎	◎	◎	◎	◎	◎	金融保險業、證券投資信託業
蔡明忠		◎	◎	◎	◎	◎	◎		金融保險業、電信業、營造業
陳世岳	◎		◎			◎	◎	◎	金融保險業
林建煌							◎		文教業、醫藥生技業
林羣	◎		◎	◎	◎		◎		金融保險業、半導體業
林育祺	◎		◎	◎			◎	◎	醫藥生技業
陳建宏		◎	◎			◎	◎		法律業、文教業
許碩芬	◎				◎	◎			金融保險業、文教業

*註：有關董事會成員之基本條件與價值（如：性別、年齡及國籍等）詳參前述董事資料表。

2.衡諸本公司第7屆董事會9名董事會成員（含4名獨立董事），整體具備：營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力、風險管理知識與能力、危機處理能力、金融保險專業知識、國際市場觀、領導能力與決策能力，已足符合執行本公司董事會職能之需求。

3.誠如上述，本公司董事之多元化方針之落實情形非僅限於本公司「公司治理守則」第21條載明之標準，仍更進一步橫跨多元內涵，包括有：商業管理、化學工程、國際貿易、醫學、財金、法律及電機工程等面向；另本公司董事會目前已有1名女性獨立董事，未

來將視董事會運作、營運型態及發展需求，持續提升女性董事比例，推動董事會成員之性別多元化與平衡，以符合國際多元化治理潮流；併將適時增修多元化政策，致力提升性別平權及多元包容的企業文化，落實企業社會責任及強化公司治理。

（二）董事會之獨立性：

1. 成員之獨立性：

為維持董事會之獨立性，本公司現有獨立董事共4席，占全體董事比例44.4%（達4成以上），為確保獨立董事得以客觀行使職權，亦避免因久任降低其獨立性，本公司所選任之全體獨立董事連續任期均未超過3屆，符合「保險業公司治理實務守則」之規定，並比照「上市櫃公司永續發展行動方案」中所列指標辦理。另本公司董事（含獨立董事）間皆不具有配偶、二親等以內之親屬關係，符合證券交易法第26條之3第3項之規定。此外，本公司之獨立董事亦均符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條中有關獨立性相關規定。

2. 議事運作之獨立性：

(1) 利益衝突之迴避：

a. 依本公司「董事會議事規則」（下稱議事規則）第16條規定，董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。是本公司就董事涉有自身利害關係之董事會議案已設有迴避防堵之機制。

b. 本公司議事單位亦嚴格遵行前開規定，無論於董事會前寄發予董事之議事手冊中、或於董事會議進行時，抑或是會後之董事會議事錄中，皆詳載所涉自身利害關係之董事，並充分揭露其利害關係之重要內容，以防免利益衝突情事發生，並確保議事運作之獨立性。

(2) 獨立董事職權之行使：

依據議事規則第7條等相關規定，本公司董事會應有至少一席獨立董事親自出席董事會。獨立董事如有反對或保留意見，應於董事會議事錄載明；如獨立董事不能親自出席董事會表達反對或保留意見者，除有正當理由外，應事先出具書面意見，並載明於董事會議事錄。復依本公司「獨立董事職責範疇準則」（下稱獨董職責準則）第7條前段規定，本公司不得不法或不當妨礙、拒絕或規避獨立董事執行業務。上述規定係為確保獨立董事能發揮其效能，並以客觀超然之觀點參與董事會運作。

(3) 專業人士之意見提供：

依本公司獨董職責準則第7條後段規定，獨立董事執行業務認有必要時，得要求董事會指派相關人員或自行聘請專家協助辦理，相關必要費用，由本公司負擔之；復依議事規則第11條規定，董事會於必要時，得邀請會計師、律師或其他專業人士列席會議，提供專家意見供董事會參考。上述規定為使獨立董事或董事會於執行業務及討論決議時具備充分資訊參照，以利董事知曉非其專業領域之知識，並依對本公司之忠實義務進行決斷。

2.1.2總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

115年2月28日

職稱	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	陳世岳	男	112/2/1	-	-	-	-	-	-	1.逢甲大學保險研究所 2.國泰人壽保險股份有限公司副科長 3.中興人壽保險股份有限公司科長 4.富邦人壽保險股份有限公司執行副總經理	1.富邦現代生命保險株式會社(富邦現代人壽) Fubon Hyundai Life Insurance Co., Ltd.董事長 2.越南富邦人壽保險責任有限公司董事 3.富邦人壽保險(香港)有限公司董事 4.富邦財產保險有限公司董事 5.富邦人壽保險股份有限公司董事 6.富邦綜合保險代理人股份有限公司董事				
執行副總經理	中華民國	董采苓	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	1.Temple University/MS in Statistics 2.康健人壽保險股份有限公司副總經理 3.花旗人壽保險股份有限公司副總經理	1.越南富邦人壽保險責任有限公司董事 2.富邦人壽保險(香港)有限公司董事				
資深副總經理	中華民國	陳櫻芽	女	108/6/1	-	-	-	-	-	-	1.University of Pennsylvania/ Master of Law 2.安泰人壽保險股份有限公司副總經理 3.匯豐銀行股份有限公司資深副總裁					
資深副總經理	中華民國	陳秀玲	女	114/7/1	-	-	-	-	-	-	台灣大學政治學系公共行政組	富邦現代生命保險株式會社(富邦現代人壽) Fubon Hyundai Life Insurance Co., Ltd.董事				

職稱	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
資深副總經理	中華民國	許芸菁	女	103/6/13	-	-	-	-	-	-	1.University of Illinois/MS in Applied Mathematics 2.全美人壽襄理 3.全球人壽副理					
資深副總經理	中華民國	王瑋	女	104/9/1	-	-	-	-	-	-	1.University of Illinois at Urbana–Champaign/Master of Accounting Science 2.富邦金融控股股份有限公司副總經理	1.富邦證券投資信託股份有限公司董事 2.Fubon Life Singapore Pte. Ltd.董事暨總經理				
資深副總經理	中華民國	林昀谷	男	115/2/23	-	-	-	-	-	-	1.American Graduate School of International Management/Master of International Management 2.Leon CVM Capital Management/ Director 3.富邦金控創業投資股份有限公司總經理	1.富邦證券投資信託股份有限公司監察人 2.中信資本控股有限公司CITIC Capital Holdings Limited董事 3.富邦能源股份有限公司董事				
資深副總經理	中華民國	游淑觀	女	109/6/1	-	-	-	-	-	-	1.政治大學經營管理碩士學程風險管理與保險學組 2.南山人壽保險股份有限公司稽核					
資深副總經理	中華民國	黃國祥	男	112/6/1	-	-	-	-	-	-	1.政治大學經營管理碩士學程風險管理與保險學組碩士班 2.中興人壽保險股份有限公司副科長 3.國泰人壽保險股份有限公司科員					

職稱	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
資深副總經理	中華民國	王莨傑	男	113/6/1	-	-	-	-	-	-	1.Northern Illinois University/MS in Finance 2.台灣票券集中保管結算公司業務部襄理 3.富邦證券投資信託股份有限公司基金經理人 4.友邦證券投資信託股份有限公司經理 5.中國農民銀行副科長	Fubon Life Singapore Pte. Ltd.董事長				
資深副總經理	中華民國	陳寬偉	男	111/5/1	-	-	-	-	-	-	1.Memphis State University/MBA 2.寶成企業集團特別助理 3.寶成證券結算交割員	越南富邦人壽保險責任有限公司董事長				
資深副總經理	中華民國	許純琪	女	112/6/1	-	-	-	-	-	-	1.University of London/Master of Laws 2.國泰金融控股股份有限公司副總經理 3.富邦金融控股股份有限公司協理 4.萬國法律事務所律師					
副總經理	中華民國	張芳榮	男	108/7/1	-	-	-	-	-	-	中興大學財稅學系					
副總經理	中華民國	簡世炤	男	99/8/20	-	-	-	-	-	-	交通大學高階管理學碩士					
副總經理	中華民國	劉炳華	男	113/6/1	-	-	-	-	-	-	逢甲大學經濟學研究所	1.富邦財產保險有限公司監察人 2.中華民國人壽保險管理學會理事長				

職稱	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
副總經理	中華民國	羅光育	男	107/11/1	-	-	-	-	-	-	The University of Texas at Austin/MS in Engineering	1.Fubon Ellipse (Belgium) S. A. 富邦伊利斯(比利時)有限公司董事 2.Bow Bells House (Jersey) Limited董事 3.Fubon MTL Property (Jersey) Limited 富邦杜莎大樓澤西島有限公司董事 4.Carter Lane (Guernsey) Limited 根西島卡特連有限公司董事 5.Fubon Eurotower (Luxembourg) SARL 富邦歐元塔(盧森堡)有限公司董事				
副總經理	中華民國	楊蒨如	女	108/6/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學法律學系-財經法學組					
副總經理	中華民國	王素梅	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	Temple University/MS in Actuarial Science					
副總經理	中華民國	楊郁芬	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	University of Illinois/MBA					
副總經理	中華民國	王慧玲	女	111/5/1	-	-	-	-	-	-	中原大學醫學工程學系					
副總經理	美國	周佳歐	男	114/1/1	-	-	-	-	-	-	Columbia University in the City of New York/B.A. in Mathematics, minor in Economics	中信資本控股有限公司CITIC Capital Holdings Limited董事				
副總經理	中華民國	蔡佳蓉	女	113/5/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學企業管理學系		資深經理	曲在平	配偶	
副總經理	中華民國	徐婉玲	女	113/6/1	-	-	-	-	-	-	University of Illinois/MBA					
副總經理	中華民國	黃紹恆	男	113/6/1	-	-	-	-	-	-	Purdue University/MBA	Fubon Life Singapore Pte. Ltd.經理人				

職稱	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
副總經理	中華民國	陳海蘭	女	114/1/1	-	-	-	-	-	-	台灣大學財務金融學系碩士班					
副總經理	中華民國	莊惠君	女	112/1/1	-	-	-	-	-	-	政治大學會計學系碩士班	Fubon Life Singapore Pte. Ltd.經理人				
副總經理	中華民國	黃文解	男	113/6/5	-	-	-	-	-	-	淡江大學電子計算機科學系					
副總經理	中華民國	葉碧娟	女	115/1/1	-	-	-	-	-	-	University of Southern California/ Master of Public Administration					
副總經理	中華民國	謝中威	男	109/2/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學資訊管理系	富邦人壽保險股份有限公司職工福利委員會主任委員				
副總經理	中華民國	黃雅玲	女	112/2/1	-	-	-	-	-	-	銘傳管理學院保險學系					
資深協理	中華民國	李豪	男	113/5/6	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士學程風險管理與保險學組					
資深協理	中華民國	謝慈瑩	女	112/6/9	-	-	-	-	-	-	The London School of Economics and Political Science/MS in Finance and Economics	Fubon Life Singapore Pte. Ltd.經理人	資深經理	蔡友信	配偶	
資深協理	中華民國	王妮玲	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士學程高階經營班	Fubon Life Singapore Pte. Ltd.經理人				
資深協理	中華民國	王雲龍	男	99/12/1	-	-	-	-	-	-	真理大學財政稅務學系					
資深協理	中華民國	洪瑞霙	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	University of Missouri/MS in Consumer and Family Economics					
資深協理	中華民國	鮑華玲	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	中原大學企業管理研究所碩士班					
資深協理	中華民國	林淑文	女	102/1/1	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計學系	Fubon Life Singapore Pte. Ltd.經理人				
資深協理	中華民國	洪瑞鴻	男	113/11/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學保險系					
資深協理	中華民國	江衍德	男	111/5/9	-	-	-	-	-	-	淡江大學財務金融學系碩士在職專班					

職稱	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
資深協理	中華民國	廖怡菁	女	112/1/1	-	-	-	-	-	-	Drexel University/MS in Accounting					
資深協理	中華民國	陳佩珍	女	109/6/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學會計系	Fubon Life Singapore Pte. Ltd.經理人				
資深協理	中華民國	陳慧玲	女	112/11/1	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計學系					
資深協理	中華民國	盧國揚	男	113/8/1	-	-	-	-	-	-	東吳大學法律系					
資深協理	中華民國	張婉茹	女	114/7/1	-	-	-	-	-	-	銘傳管理學院資訊管理學系					
資深協理	中華民國	林靜宜	女	112/3/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學會計系					
資深協理	中華民國	蘇少奕	男	112/1/1	-	-	-	-	-	-	台灣大學土木工程學系交通工程組碩士班					
資深協理	中華民國	陳幼蘭	女	115/1/1	-	-	-	-	-	-	台灣大學法律系					
資深協理	中華民國	胡僑芸	女	107/12/1	-	-	-	-	-	-	中山大學財管所					
資深協理	中華民國	黃文俊	男	105/9/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學教育資料科學研究所					
資深協理	中華民國	王秀霞	女	114/7/1	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士學程高階經營班					
資深協理	中華民國	李麗芬	女	109/6/1	-	-	-	-	-	-	政治大學國際經營管理英語碩士學位學程	Fubon Life Singapore Pte. Ltd.經理人				
資深協理	中華民國	樊慶華	女	107/7/1	-	-	-	-	-	-	中興大學企業管理學系					
資深協理	中華民國	吳美鈴	女	107/4/1	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計系	Fubon Life Singapore Pte. Ltd.經理人				
資深協理	中華民國	王欽本	男	112/12/1	-	-	-	-	-	-	中興大學企業管理研究所碩士班					
資深協理	中華民國	古哲銘	男	106/9/1	-	-	-	-	-	-	政治大學風險管理與保險學系					

職稱	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
資深協理	中華民國	洪玉錫	男	113/7/1	-	-	-	-	-	-	東海大學高階經營管理碩士班					
資深協理(高雄苓雅分公司負責人)	中華民國	陳惠玲	女	114/6/26	-	-	-	-	-	-	台灣科技大學企業管理學系碩士班					
協理(國際保險業務分公司負責人)	中華民國	張金猜	女	112/6/1	-	-	-	-	-	-	Newport International University/ MBA					
協理	中華民國	魏欽招	男	114/7/1	-	-	-	-	-	-	台灣大學法律系					
協理(桃園分公司負責人)	中華民國	羅元興	男	107/12/26	-	-	-	-	-	-	中國文化大學經濟學系					
協理	中華民國	高靖宜	女	114/11/1	-	-	-	-	-	-	RSM Erasmus University/MBA					
協理	中華民國	林士雄	男	98/6/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學風險管理與保險學系保險經營碩士班					
協理	中華民國	張碧娟	女	115/2/1	-	-	-	-	-	-	政治大學企業管理學系					
協理	中華民國	彭美娟	女	110/4/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學英國語文學系					
協理(台北中山分公司負責人)	中華民國	周韋樺	男	114/6/26	-	-	-	-	-	-	實踐大學保險學系					
協理	中華民國	劉炳良	男	115/1/30	-	-	-	-	-	-	東海大學公共行政學系					
協理	中華民國	陳如全	男	109/6/1	-	-	-	-	-	-	中原大學商業設計學系					
協理	中華民國	葉倩霞	女	111/5/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學保險學系					

職稱	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	曾琴芳	女	109/2/1	-	-	-	-	-	-	中國文化大學觀光事業學系					
協理	中華民國	張立君	女	112/12/1	-	-	-	-	-	-	銘傳管理學院資訊管理學系					
協理	中華民國	陳瑤燦	男	112/12/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學金融研究所碩士班					
協理	中華民國	呂建霖	男	114/4/1	-	-	-	-	-	-	政治大學金融學系碩士班					
協理	中華民國	張素萍	女	112/2/1	-	-	-	-	-	-	中山醫學院護理系					
協理	中華民國	劉仲俊	男	108/12/1	-	-	-	-	-	-	實踐大學資訊管理					
協理	中華民國	包定豪	男	115/2/1	-	-	-	-	-	-	銘傳大學風險管理與保險學系					
協理	中華民國	林谷陽	男	113/9/1	-	-	-	-	-	-	東吳大學商數系	Fubon Life Singapore Pte. Ltd.經理人				
協理	中華民國	奚喬君	女	114/7/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學翻譯學研究所碩士班					
協理	中華民國	邱玲瑜	女	113/9/1	-	-	-	-	-	-	東海大學統計系					
協理	中華民國	賴居正	男	111/8/1	-	-	-	-	-	-	政治大學科技管理研究所碩士班					
協理	中華民國	簡蕙珊	女	114/1/1	-	-	-	-	-	-	政治大學企業管理學系碩士班					
協理	中華民國	黃文彬	男	114/2/1	-	-	-	-	-	-	東海大學國際貿易學系					
協理	中華民國	王麗玲	女	113/8/1	-	-	-	-	-	-	台灣科技大學企管研究所					
協理	中華民國	焦靜芬	女	112/2/1	-	-	-	-	-	-	Baruch College，The City University of New York/Master of Science					
協理	中華民國	莊峻華	男	107/7/1	-	-	-	-	-	-	東海大學政治學系					

職稱	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	王新富	男	110/4/1	-	-	-	-	-	-	銘傳大學保險學系		資深經理	黃文利	配偶	
協理	中華民國	蘇孟暉	男	109/1/1	-	-	-	-	-	-	成功大學企業管理學系					
協理	中華民國	左雲	男	114/6/26	-	-	-	-	-	-	高雄應用科技大學土木工程系					
協理	中華民國	蕭瑞盈	女	115/2/1	-	-	-	-	-	-	University of California/MBA					
協理	中華民國	羅國倫	男	109/4/16	-	-	-	-	-	-	中國文化大學觀光事業學系					
協理	中華民國	黃美慧	女	114/9/1	-	-	-	-	-	-	上海財經大學金融學					
協理	中華民國	張正蔚	男	114/7/1	-	-	-	-	-	-	Massachusetts Institute of Technology/MBA					
協理	中華民國	藍慧螢	女	115/1/1	-	-	-	-	-	-	Case Western Reserve University/Master of Laws					
資深經理	中華民國	李佩璇	女	114/9/1	-	-	-	-	-	-	Royal Roads University/MBA in Executive Management					
資深經理	中華民國	李玉妃	女	112/12/1							銘傳大學風險管理與保險學系					
資深經理(台北信義分公司負責人)	中華民國	陳玉金	女	109/9/1	-	-	-	-	-	-	台北護理專科學校護理科					
資深經理	中華民國	黃維麗	女	109/6/1	-	-	-	-	-	-	中興大學統計學系					
資深經理	中華民國	賴耿慧	女	112/4/1	-	-	-	-	-	-	東海大學企管系					
資深經理(台中分公司負責人)	中華民國	謝慧玲	女	109/2/1	-	-	-	-	-	-	政治大學風險管理與保險學系					
資深經理	中華民國	謝金仙	女	107/7/1	-	-	-	-	-	-	中興大學企業管理學系					

職稱	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
資深經理(高雄新興分公司負責人)	中華民國	陳嘉男	男	109/2/1	-	-	-	-	-	-	中山大學人力資源管理研究所碩士在職班					
資深經理	中華民國	張永興	男	114/6/26	-	-	-	-	-	-	逢甲大學保險學系					
資深經理	中華民國	陳貞妃	女	110/4/1	-	-	-	-	-	-	成功大學統計系					
資深經理(嘉義分公司負責人)	中華民國	李守育	男	112/2/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學統計系					
資深經理	中華民國	蔡友信	男	112/12/1	-	-	-	-	-	-	長庚大學商管專業學院碩士班		資深協理	謝慈瑩	配偶	
資深經理	中華民國	張吉政	男	113/1/1	-	-	-	-	-	-	朝陽技術學院保險金融管理					
資深經理	中華民國	洪宏吉	男	112/5/1	-	-	-	-	-	-	中興大學企管系					
資深經理	中華民國	張顯群	男	114/1/1							銘傳管理學院統計學系					
資深經理	中華民國	張咸豪	男	113/7/1							政治大學國際金融學院國際金融碩士學位學程					
資深經理	中華民國	李佩芝	女	113/7/1							中國文化大學社會工作學系					
資深經理	中華民國	王美如	女	113/9/1							淡江大學大眾傳播學系					
資深經理	中華民國	盧玫君	女	109/9/1	-	-	-	-	-	-	逢甲大學財稅學系					
資深經理	中華民國	黃文利	女	110/4/1	-	-	-	-	-	-	銘傳大學保險學系		協理	王新富	配偶	
資深經理	中華民國	史明岳	男	109/9/1	-	-	-	-	-	-	實踐大學風險管理與保險					
資深經理	中華民國	彭淳孝	男	112/2/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學企管系					

職稱	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
資深經理	中華民國	曲在平	男	112/6/1	-	-	-	-	-	-	逢甲大學財稅學系		副總經理	蔡佳蓉	配偶	
資深經理	中華民國	陳俊旗	男	111/5/1	-	-	-	-	-	-	中興大學企業管理學系碩士班					
資深經理	中華民國	蓋一偉	男	110/5/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學金融研究所					
資深經理	中華民國	陳文泉	男	111/5/1	-	-	-	-	-	-	中國科技大學資訊管理系					
資深經理	中華民國	楊佳玲	女	111/5/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學資訊管理學系					
資深經理	中華民國	黃建溢	男	110/5/1	-	-	-	-	-	-	逢甲大學保險系					
資深經理	中華民國	吳佳靜	女	112/11/1	-	-	-	-	-	-	銘傳大學會計學系					
資深經理	中華民國	黃耀賢	男	113/3/1	-	-	-	-	-	-	華梵大學電子工程學系					
資深經理	中華民國	楊佳益	男	114/3/1	-	-	-	-	-	-	政治大學風險管理與保險學系碩士班					
經理(台北松山分公司負責人)	中華民國	張善輯	男	114/6/26	-	-	-	-	-	-	實踐大學會計系					
經理(新北分公司負責人)	中華民國	陳宏正	男	114/6/26	-	-	-	-	-	-	淡江大學教育資料科學					
經理(花蓮分公司負責人)	中華民國	吳佳瑋	女	110/3/24	-	-	-	-	-	-	東華大學高階經營管理碩士在職專班					
經理	中華民國	許文川	男	113/11/1	-	-	-	-	-	-	真理大學財務金融學系					
經理	中華民國	劉耀群	男	114/2/1	-	-	-	-	-	-	東吳大學資訊科學系					

職稱	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
經理	中華民國	盧浚銘	男	112/5/10	-	-	-	-	-	-	高雄第一科技大學財務管理系碩士班					
經理	中華民國	蘇俊銘	男	114/12/27	-	-	-	-	-	-	淡水工商管理專科學校商業文書科					
經理 (台南分公司負責人)	中華民國	林睿宇	男	115/1/30	-	-	-	-	-	-	逢甲大學銀行保險系					
經理	中華民國	李國揚	男	115/1/30	-	-	-	-	-	-	國防管理學院企業管理科					
經理	中華民國	蘇雅羚	女	114/7/1	-	-	-	-	-	-	The University of New South Wales/Master of Commerce in Finance					
經理	中華民國	周佑昀	男	114/4/1	-	-	-	-	-	-	Georgetown University/MBA					
資深副理	中華民國	羅崧峻	男	114/12/27	-	-	-	-	-	-	朝陽科技大學保險金融管理系					
副理 (新竹分公司負責人)	中華民國	黃曉燕	女	110/1/7	-	-	-	-	-	-	逢甲大學保險學					

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註3：總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬時，應揭露其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

2.1.3最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

董事(含獨立董事)之酬金

114年12月31日

單位：新台幣千元

職稱		姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金(註5)
			報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)		業務執行費用(D)				薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)						
																	本公司		合併報表內所有公司				
			本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	本公司	合併報表內所有公司	
一般董事	董事長	林福星	351,947	351,947	594	594	-	-	4,868	4,967	0.57%	0.57%	40,538	40,538	366	366	187	-	187	-	0.64%	0.64%	22,854
	副董事長	蔡承儒																					
	董事兼任總經理	陳世岳																					
	董事	蔡明忠																					
	董事	林建煌																					
獨立董事	獨立董事	林　羣																					
	獨立董事	林育祺																					
	獨立董事	陳建宏																					
	獨立董事	許碩芬																					

註1：本公司為富邦金融控股股份有限公司100%持股之子公司，董事均係該公司指派之法人代表人。

註2：本公司依公司章程規定，由董事會依法代行股東會職權通過訂有「董事酬金給付準則」(下稱本準則)，明訂董事酬金範圍包含董事報酬、獎金及出席費等，獨立董事之酬金悉依本準則之規定辦理。
獨立董事之酬金標準除參酌同業通常水準，另考量獨立董事對公司營運管理參與程度及貢獻度，與公司整體營運績效及預期或實際已發生之風險等因素綜合評估之。

註3：除上表揭露外，最近年度公司董(理)事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

註4：上述不含支付司機之酬金合計為2,286千元。

註5：上述不含包機費用合計為3,230千元。

董事酬金級距表

114年12月31日

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	合併報表內所有公司 (H)	本公司	母公司及所有轉投資事業 (I)
低於1,000,000 元	陳世岳 蔡明忠	陳世岳 蔡明忠	蔡明忠	-
1,000,000 元（含）～2,000,000 元（不含）	-	-	-	-
2,000,000 元（含）～3,500,000 元（不含）	-	-	-	-
3,500,000 元（含）～5,000,000 元（不含）	林羣 林育祺 陳建宏 林建煌 許碩芬	林羣 林育祺 陳建宏 林建煌 許碩芬	林羣 林育祺 陳建宏 林建煌 許碩芬	林羣 林育祺 陳建宏 林建煌 許碩芬
5,000,000 元（含）～10,000,000 元（不含）	-	-	-	-
10,000,000 元（含）～15,000,000 元（不含）	-	-	-	-
15,000,000 元（含）～30,000,000 元（不含）	-	-	-	蔡明忠
30,000,000 元（含）～50,000,000 元（不含）	-	-	陳世岳	陳世岳
50,000,000 元（含）～100,000,000 元（不含）	蔡承儒	蔡承儒	蔡承儒	蔡承儒
100,000,000 元以上	林福星	林福星	林福星	林福星
總計	共9人	共9人	共9人	共9人

監察人(監事)之酬金：無

總經理及副總經理之酬金

114年12月31日

單位：新台幣千元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例（%）		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
董事兼任總經理	陳世岳	130,372	130,372	6,514	6,514	291,518	295,840	1,600	-	1,600	-	0.69%	0.69%	3,162
執行副總經理	董采苓													
執行副總經理	周資為													
資深副總經理	陳秀玲													
資深專案副總經理	廖運宏													
資深副總經理	陳寬偉													
資深副總經理	陳櫻芽													
資深副總經理	游淑觀													
資深副總經理	許芸菁													
資深副總經理	黃國祥													
資深副總經理	王莧傑													
資深副總經理	王瑋													
資深副總經理	林昀谷													
資深副總經理	許純琪													
副總經理	張芳榮													
副總經理	張景堂													
副總經理	蔡佳蓉													
副總經理	王慧玲													
副總經理	王素梅													
副總經理	楊郁芬													
副總經理	謝中威													
副總經理	楊蒨如													
副總經理	黃文解													
副總經理	李忠													
副總經理	黃雅玲													
副總經理	劉炳華													
副總經理	簡世炤													
副總經理	徐婉玲													
副總經理	陳海蘭													
副總經理	黃紹恆													
副總經理	莊惠君													
副總經理	羅光育													
副總經理	周佳歐													

資深協理	張婉茹													
資深協理	謝慈瑩													
資深協理	王雲龍													
協理	張金猜													
協理	魏欽招													
協理	奚喬君													

註1：上述不含支付司機之酬金合計為2,431千元。

註2：王雲龍114/03/17新任經理人；張金猜114/05/01新任經理人；黃雅玲114/06/03新任經理人；張婉茹114/07/01新任經理人；謝慈瑩114/07/01新任經理人；魏欽招114/07/01卸任經理人；奚喬君114/07/01卸任經理人；周資為114/07/01退休；廖運宏114/10/07卸任經理人；李忠114/12/11退休

總經理及副總經理酬金級距表

114年12月31日

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	母公司及所有轉投資事業(E)
低於1,000,000 元	-	-
1,000,000 元（含）～2,000,000 元（不含）	-	-
2,000,000 元（含）～3,500,000 元（不含）	謝慈瑩、魏欽招、奚喬君	謝慈瑩、魏欽招、奚喬君
3,500,000 元（含）～5,000,000 元（不含）	周資為、李忠、黃雅玲、張婉茹 王雲龍、張金猜	李忠、黃雅玲、張婉茹、王雲龍 張金猜
5,000,000 元（含）～10,000,000 元（不含）	廖運宏、游淑觀、張芳榮、張景堂 蔡佳蓉、王慧玲、楊郁芬、謝中威 楊蒨如、黃文解、劉炳華、簡世炤 黃紹恆、莊惠君	周資為、廖運宏、游淑觀、張芳榮 張景堂、蔡佳蓉、王慧玲、楊郁芬 謝中威、楊蒨如、黃文解、劉炳華 簡世炤、黃紹恆、莊惠君
10,000,000 元（含）～15,000,000 元（不含）	陳秀玲、陳櫻芽、許芸菁、黃國祥 王瑋、許純琪、王素梅、徐婉玲 羅光育	陳秀玲、陳櫻芽、許芸菁、黃國祥 王瑋、許純琪、王素梅、徐婉玲 羅光育
15,000,000 元（含）～30,000,000 元（不含）	董采苓、陳寬偉、王莧傑 陳海蘭、周佳歐	董采苓、陳寬偉、王莧傑 陳海蘭、周佳歐
30,000,000 元（含）～50,000,000 元（不含）	陳世岳、林昀谷	陳世岳、林昀谷
50,000,000 元（含）～100,000,000 元（不含）	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	共39人	共39人

2.1.4分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

114年12月31日
單位：新台幣千元

	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例（%）
經理人	董事兼任總經理	陳世岳	-	1,600	1,600	0.0026%
	執行副總經理	董采苓				
	資深副總經理	陳秀玲				
	資深副總經理	陳寬偉				
	資深副總經理	陳櫻芽				
	資深副總經理	游淑觀				
	資深副總經理	許芸菁				
	資深副總經理	黃國祥				
	資深副總經理	王萇傑				
	資深副總經理	王瑋				
	資深副總經理	林昀谷				
	資深副總經理	許純琪				
	副總經理	張芳榮				
	副總經理	張景堂				
	副總經理	蔡佳蓉				
	副總經理	王慧玲				
	副總經理	王素梅				
	副總經理	楊郁芬				
	副總經理	謝中威				
	副總經理	楊蒨如				
	副總經理	黃文解				
	副總經理	黃雅玲				
	副總經理	劉炳華				
	副總經理	簡世炤				
	副總經理	徐婉玲				
	副總經理	陳海蘭				
	副總經理	黃紹恆				
	副總經理	莊惠君				
	副總經理	羅光育				
	副總經理	周佳歐				
	資深協理	張婉茹				
	資深協理	謝慈瑩				
	資深協理	王雲龍				
	協理	張金猜				

前五位酬金最高之主管之酬金：不適用。

退休之董事長及總經理回任顧問資訊：

單位：新台幣千元

職稱	姓名	退休前職務		擔任顧問日期	聘用目的	權責劃分	酬金	酬金占稅後純益之比例
		機構及職稱	退休日期					
高級顧問	陳俊伴	總經理	112/01/31	112/02/01	1.協助經營策略管理諮詢 2.協助各通路發展諮詢 3.協助ESG企業社會責任專案推動發展諮詢 4.協助保險業界人脈經營 5.激勵領導傳承	顧問定位為事業單位所轄業務提供諮詢與建議，在組織之分工原則上不賦與實質之核決權限	3,000	0.0048%
高級顧問	鄭本源	董事長	105/10/14	112/08/01	1.提供重大經營策略諮詢 2.維繫、經營關鍵人脈	顧問定位為事業單位所轄業務提供諮詢與建議，在組織之分工原則上不賦與實質之核決權限	1,800	0.0029%
最高顧問	蔡明興	董事長	-	112/09/01	1.提供重大經營策略諮詢 2.維繫、經營關鍵人脈	顧問定位為事業單位所轄業務提供諮詢與建議，在組織之分工原則上不賦與實質之核決權限	-	-

分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性：

(1)最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析：

單位：新台幣千元；%

	總金額		佔稅後純益比例	
	113年	114年	113年	114年
董事之酬金	387,013	357,508	0.38%	0.57%
總經理及副總經理之酬金	449,429	434,326	0.44%	0.69%

(2)酬金給付政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性：

本公司依公司章程規定，由董事會依法代行股東會職權通過訂有「董事酬金給付準則」(下稱本準則)，明訂董事酬金範圍包含董事報酬、獎金及出席費等。

(1) 除董事長、副董事長、獨立董事及經常性執行業務之董事依本準則規定支領報酬外，其餘董事不支領報酬。

(2) 董事長及副董事長之報酬經本公司董事會依法代行股東會職權議定之，另得準用本公司「經理人績效考核及酬金給付準則」之規定，視公司整體營運表現情形支領獎金。

(3) 經理人之任免依公司章程規定由董事會審議通過後辦理。為落實經理人薪酬與公司經營績效之連結，本公司訂有「經理人績效考核及酬金給付準則」，並定期檢視管理階層薪酬。

(4) 為整體衡量董事長、副董事長及經理人之酬金和公司長期整體獲利、股東利益及未來風險，明訂有「獎金遞延準則」。

2.2 公司治理運作情形

2.2.1董事會運作情形

董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會11次(A)，董事監察人出列席情形如下：　　114年12月31日

職稱	姓名(註1)	實際出(列)席次數B	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B /A】(註2)	備註
董事長	富邦金融控股股份有限公司 代表人： 林福星	11	0	100%	
副董事長	富邦金融控股股份有限公司 代表人： 蔡承儒	9	2	81.82%	
董事	富邦金融控股股份有限公司 代表人： 蔡明忠	11	0	100%	
董事	富邦金融控股股份有限公司 代表人： 陳世岳	11	0	100%	
董事	富邦金融控股股份有限公司 代表人： 林建煌	11	0	100%	
獨立董事	富邦金融控股股份有限公司 代表人： 林羣	9	2	81.82%	
獨立董事	富邦金融控股股份有限公司 代表人： 林育祺	11	0	100%	
獨立董事	富邦金融控股股份有限公司 代表人： 陳建宏	11	0	100%	
獨立董事	富邦金融控股股份有限公司 代表人： 許碩芬	11	0	100%	
其他應記載事項：					

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

（一）證券交易法第14條之3所列事項：

本公司於109/6/12設置審計委員會後，改按證券交易法第14條之5之相關規定辦理。

（二）除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

（一）114/1/17第7屆第15次董事會：

1. 討論董事長及副董事長民國113年度之獎金案

【董事長林福星及副董事長蔡承儒為本案獎金之支給對象，是本案與董事長林福星及副董事長蔡承儒個人具有自身利害關係，討論及表決時離席迴避。】

2. 討論本公司擬捐贈新臺幣42萬元，由財團法人富邦慈善基金會執行民國114年度「206扶育金專案」

【副董事長蔡承儒及董事蔡明忠與富邦慈善基金會之負責人分別具有二親等內之親屬關係，討論及表決時離席迴避。】

3. 討論本公司擬贊助富邦育樂股份有限公司旗下富邦悍將棒球隊2025年度球隊經費新臺幣120,225,000元(含稅)案

【董事長林福星為富邦金融控股股份有限公司及富邦證券投資信託股份有限公司之董事；副董事長蔡承儒為富邦育樂股份有限公司之副董事長及富邦金融控股股份有限公司、富邦證券投資信託股份有限公司之董事，且與台北富邦商業銀行股份有限公司之負責人具有一親等親屬關係；董事蔡明忠為富邦育樂股份有限公司、富邦金控創業投資股份有限公司之董事長及富邦金融控股股份有限公司之董事，且與台北富邦商業銀行股份有限公司、富邦綜合證券股份有限公司及富邦產物保險股份有限公司之負責人分別具有二親等內之親屬關係，討論及表決時離席迴避。】

（二）114/4/29第7屆第17次董事會：

1. 討論子公司富邦能源股份有限公司之投資改善計畫案

【董事長林福星擔任富邦能源股份有限公司之董事。討論及表決時離席迴避。】

2. 討論本公司擬出租凌雲通商大樓部分房屋予富邦能源股份有限公司之租賃案

【董事長林福星為富邦能源股份有限公司之董事。討論及表決時離席迴避。】

（三） 114/6/3第7屆第19次董事會：

1. 討論本公司就所投資之英國倫敦「Madame Tussauds London」案，擬續為辦理股東貸款予其特定目的不動產投資事業Fubon MTL Property (Jersey) Limited案

【副董事長蔡承儒與Fubon MTL Property (Jersey) Limited之負責人具有二親等內之親屬關係，討論及表決時離席迴避。】

2. 討論董事長及副董事長之董事報酬調整案

【林福星董事長及蔡承儒副董事長為本案報酬之支給對象，是本案與林福星董事長及蔡承儒副董事長個人具有自身利害關係，討論及表決時離席迴避。】

3. 討論本公司擬捐贈財團法人富邦人壽美術館基金會民國114年度會務活動執行經費新臺幣2.5億元案

【董事長林福星、董事蔡明忠為富邦美術館基金會之董事，副董事長蔡承儒與富邦美術館基金會負責人具有一親等親屬關係，討論及表決時離席迴避。】

4. 討論本公司擬於總額度不超過新臺幣 1,800,000 元之額度內，捐贈財團法人富邦慈善基金會「悍你一起用愛心做朋友」專案

【副董事長蔡承儒為富邦育樂股份有限公司之副董事長，且與富邦慈善基金會之負責人具有二親等內之親屬關係；董事蔡明忠為富邦育樂股份有限公司之董事長，且與富邦慈善基金會之負責人具有二親等內之親屬關係，討論及表決時離席迴避。】

5. 討論本公司就富邦人壽大樓(A25)之服務與維護，擬與富邦公寓大廈管理維護股份有限公司簽署「服務暨維護契約書」案

【蔡承儒副董事長之一親等直系血親及蔡明忠董事與富邦公寓大廈管理維護股份有限公司具實質利害關係，討論及表決時離席迴避。】

（四） 114/8/19第7屆第22次董事會：

1. 討論擬參與本公司之韓國子公司「富邦現代生命保險株式會社 (Fubon Hyundai Life Insurance Co., Ltd.)」現金增資案

【董事陳世岳為富邦現代生命保險株式會社之董事長，討論及表決時離席迴避。】

（五） 114/10/29第7屆第23次董事會：

1. 討論擬解除本公司董事競業禁止之限制案

【本案與林羣獨立董事個人具有自身利害關係，討論及表決時離席迴避。】

2. 討論本公司擬就辦理「基礎架構現代化專案」，分別與精誠資訊股份有限公司及康和資訊系統股份有限公司簽訂採購合約案

【董事蔡明忠為精誠資訊股份有限公司法人董事台灣大哥大股份有公司之董事長，討論及表決時離席迴避。】

3. 討論本公司擬簽署本質創業投資有限合夥契約之修正暨增補契約案

【副董事蔡承儒為之初創業投資管理顧問股份有限公司(下稱之初管顧)之董事、董事蔡明忠為之初管顧法人董事台灣大哥大股份有限公司之董事長，討論及表決時離席迴避。】

4. 討論本公司擬與台北富邦商業銀行股份有限公司簽署「特約商店約定書」案

【副董事長蔡承儒及董事蔡明忠與台北富邦商業銀行股份有限公司之負責人分別具有二親等內之親屬關係，討論及表決時離席迴避。】

5. 討論本公司就富邦能源股份有限公司投資案，擬調整原投資計畫所列之投資範疇案

【董事長林福星為富邦能源之董事，與本案具有自身利害關係；副董事長蔡承儒及董事蔡明忠皆比照原投資計畫案迴避本案（副董事長蔡承儒與台灣大哥大股份有限公司之負責人具有一親等血親關係；董事蔡明忠為台灣大哥大股份有限公司、富邦媒體科技股份有限公司、富邦金控創業投資股份有限公司之董事長），討論及表決時離席迴避。】

6. 討論本公司擬贊助富邦育樂股份有限公司旗下臺北富邦勇士籃球隊2025年至2026年球隊經費案

【董事長林福星為富邦金融控股股份有限公司之董事；副董事長蔡承儒為富邦育樂股份有限公司之副董事長及富邦金融控股股份有限公司之董事，且與台北富邦商業銀行股份有限公司董事長具有一親等血親關係；董事蔡明忠為富邦育樂股份有限公司之董事長及富邦金融控股股份有限公司之董事，且與台北富邦商業銀行股份有限公司、富邦綜合證券股份有限公司及富邦產物保險股份有限公司之負責人分別具有二親等內之親屬關係，討論及表決時離席迴避。】

（六） 114/12/23第7屆第25次董事會：

1. 討論擬同意本公司之子公司越南富邦人壽保險責任有限公司董事暨監察人指派案

【本案與陳世岳董事個人具有自身利害關係，討論及表決時離席迴避。】

2. 討論本公司民國115年度稽核計畫案

【本案與陳世岳董事個人具有自身利害關係，討論及表決時離席迴避。】

3. 討論擬續聘蔡承媛女士擔任本公司之專業顧問案

【副董事長蔡承儒為蔡承媛女士之二親等血親，討論及表決時離席迴避。】

4. 討論擬續聘蔡明興先生擔任本公司之最高顧問案

【副董事長蔡承儒及董事蔡明忠分別為蔡明興先生為之一親等直系血親及二親等血親，討論及表決時離席迴避。】

5. 討論本公司就信義商旅等14棟大樓民國115年度之服務維護，擬與富邦公寓大廈管理維護股份有限公司簽署「服務暨維護契約書」案

【副董事長蔡承儒之一親等直系血親及董事蔡明忠與富邦公寓大廈管理維護股份有限公司具實質利害關係，討論及表決時離席迴避。】

6. 討論本公司擬捐贈新臺幣 1,700 萬元予財團法人富邦慈善基金會，以執行民國115年度之微型保險專案

【副董事長蔡承儒及董事蔡明忠與富邦慈善基金會之負責人分別具有二親等內之親屬關係，討論及表決時離席迴避。】

三、上市上櫃公司應揭露董事會自我（或同儕）評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，並填列附表二(2)董事會評鑑執行情形：本公司非上市上櫃公司。

四、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：

1. 本公司每年進行「保險業公司治理實務守則『應』之條文檢核表」之檢核作業，持續檢視公司治理之落實情形。
2. 自102年度起，本公司每年皆進行董事自我評量、同儕評鑑年度績效考核，充分落實公司治理；本公司前已將「董事會推動公平待客原則之重視及具體作為等情形」增列為董事會績效考核之指標，以強化董事會對公平待客原則之重視，惟自112年度起，再調整考核項目為「董事會推動永續發展、誠信經營及公平待客原則之重視及具體作為等情形」，以涵蓋董事會積極推動本公司永續發展各項具體作為及落實永續發展之理念。
3. 依「保險業公司治理實務守則」第22條之1之規定，本公司業於108年6月21日經董事會決議設置公司治理主管，負責公司治理相關事務。
4. 為順應國際潮流、強化公司治理，本公司業於109年6月設置審計委員會，並將審計委員會納入進行績效考核之對象。
5. 為落實推動永續發展與公司永續經營之理念，本公司業於112年6月設置永續發展委員會，由1位董事、3位獨立董事及總經理(同為董事)組成，並將永續發展委員會納入進行績效考核之對象。按本公司「永續發展委員會組織規程」規定，

每年召開2次會議，114年度出席率為100%，且全體委員均具備企業永續專業知識與能力。

6. 本公司114年度董事自我評量及同儕評鑑之總平均考核分數皆逾90分，114年度審計委員會及永續發展委員會之總平均考核分數亦逾90分。
7. 自113年度起，本公司將至少每3年委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行董事會績效評估1次。113年第4季業已委託中華公司治理協會進行「董事會外部績效評估」，評估報告中羅列本公司董事會成員組成兼具性別及專長之多元性、人才培訓與發展計畫完整、各獨立董事與簽證會計師與內部稽核人員充分溝通，發揮財務報導與內控制度督導之責等特色，並肯定本公司董事會積極落實公司治理制度及提升董事會效能，未來將依此持續落實並深化公司治理。
8. 為推動公平待客原則之實施，本公司董事會及永續發展委員會持續積極督導公平待客原則之具體推行成效、年度評核結果與後續因應規劃，董事並就公平待客原則相關議題定期進修，以落實董事會對公平待客原則之重視，由上而下建立以「公平待客」為核心之企業文化。

註1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註2： (1)年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(2)年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

2.2.2審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會 9 次(A)，獨立董事出列席情形如下： 114年12月31日

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/ A)(註1、註2)	備註
獨立董事	林育祺	9	0	100%	
獨立董事	林羣	8	1	88.89%	
獨立董事	陳建宏	9	0	100%	
獨立董事	許碩芬	9	0	100%	

其他應記載事項：

一、 本公司業於109年6月12日設置審計委員會，由審計委員會取代監察人之職權；本公司並於網站上設置審計委員會信箱，供作各利害關係人與獨立董事之溝通管道。

二、 審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。

(一) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項。

1. 114/1/17第2屆第15次審計委員會

(1) 討論本公司擬投資台灣積體電路製造股份有限公司發行之有價證券案

決議：所有委員皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(2) 討論本公司擬贊助富邦育樂股份有限公司旗下富邦悍將棒球隊2025年度球隊經費新臺幣120,225,000元(含稅)案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(3) 討論本公司擬捐贈新臺幣42萬元，由財團法人富邦慈善基金會執行民國114年度「206扶育金專案」

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(4) 討論董事長及副董事長民國113年度之獎金案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(5) 獨立董事對本次審計委員會之反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。

(6) 公司對本次審計委員會意見之處理：提報本公司董事會，並經董事會決議通過。

2. 114/3/4第2屆第16次審計委員會：：

(1) 討論本公司各單位自行查核作業執行情形、資訊安全整體執行情形；暨通過本公司民國113 年度內部控制制度聲明書案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(2) 討論本公司民國 113 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度之執行情形；暨通過本公司民國 113 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書案

決議：所有委員皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(3) 討論擬同意本公司自行編製之民國 113 年度個體及合併暨國際保險業務分公司財務報表案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(4) 討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司章程」案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(5) 討論本公司及子公司民國 114 年度簽證會計師委任暨報酬案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(6) 獨立董事對本次審計委員會之反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。

(7) 公司對本次審計委員會意見之處理：提報本公司董事會，並經董事會決議通過。

3. 114/4/29第2屆第17次審計委員會：

(1) 討論擬同意本公司民國113年度之營業報告書及盈餘分派之議案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(2) 討論擬同意本公司自行編製民國114年第1季合併財務報表案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(3) 討論本公司擬以公開募集方式發行到期日10年期(含)以上累積次順位公司債案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(4) 討論本公司擬於新加坡投資設立100%持股之特定目的國外籌資事業暨同意其董事指派案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(5) 討論子公司富邦能源股份有限公司之投資改善計畫案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(6) 討論本公司擬承諾投資基礎建設基金ISQ Global Infrastructure Fund IV, L.P.案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(7) 討論本公司擬承諾投資基礎建設基金ASF IX Infrastructure Main SCSp., SICAV-RAIF案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(8) 討論本公司擬出售Broadcom Inc.(AVGO US)所發行之有價證券案

決議：所有委員皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(9) 討論本公司擬出租凌雲通商大樓部分房屋予富邦能源股份有限公司之租賃案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(10) 討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司利害關係人放款以外之其他交易概括授權內部控管作業規範」案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(11) 獨立董事對本次審計委員會之反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。

(12) 公司對本次審計委員會意見之處理：提報本公司董事會，並經董事會決議通過。

4. 114/5/23第2屆第18次臨時審計委員會：

(1) 討論擬變更本公司民國113年度之盈餘分派案

【本案業經本次審計委員會變更議程決議撤案。】

(2) 獨立董事對本次審計委員會之反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。

(3) 公司對本次審計委員會意見之處理：提報本公司董事會，並經董事會決議通過。

5. 114/6/3第2屆第19次審計委員會：

(1) 討論擬變更本公司民國113年度之盈餘分配案

決議：本案經主席徵詢全體出席委員意見，同意撤案。

(2) 討論本公司擬投資台灣積體電路製造股份有限公司發行之有價證券案

決議：所有委員皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(3) 討論本公司就所投資之英國倫敦「Madame Tussauds London」案，擬續為辦理股東貸款予其特定目的不動產投資事業 Fubon MTL Property (Jersey) Limited 案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(4) 討論本公司就富邦人壽大樓(A25)之服務與維護，擬與富邦公寓大廈管理維護股份有限公司簽署「服務暨維護契約書」案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(5) 討論本公司擬捐贈財團法人富邦人壽美術館基金會民國 114 年度會務活動執行經費新臺幣 2.5 億元案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(6) 討論本公司擬於總額度不超過新臺幣 1,800,000 元之額度內，捐贈財團法人富邦慈善基金會「悍你一起用愛心做朋友」專案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(7) 討論董事長及副董事長之董事報酬調整案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(8) 獨立董事對本次審計委員會之反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。

(9) 公司對本次審計委員會意見之處理：提報本公司董事會，並經董事會決議通過。

6. 114/6/20第2屆第20次臨時審計委員會：

(1) 討論擬變更本公司民國 113 年度之盈餘分派案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(2) 獨立董事對本次審計委員會之反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。

(3) 公司對本次審計委員會意見之處理：提報本公司董事會，並經董事會決議通過。

7. 114/8/12第2屆第21次審計委員會：

(1) 討論擬同意本公司自行編製民國 114 年上半年度之個體及合併財務報表案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(2) 討論本公司擬投資台灣積體電路製造股份有限公司發行之有價證券案

決議：所有委員皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(3) 討論本公司擬投資美國 Broadcom Inc.(AVGO US)所發行之有價證券案

決議：所有委員皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(4) 討論本公司擬承諾投資基礎建設基金 Blackstone Infrastructure Partners F.1 L.P.案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(5) 討論擬參與本公司之韓國子公司「富邦現代生命保險株式會社 (Fubon Hyundai Life Insurance Co., Ltd.)」現金增資案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(6) 討論本公司擬購買臺北市大同區「星聚點 KTV 台北旗艦館」之房地所有權全部作為投資用不動產暨辦理售後回租案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(7) 討論擬制定「富邦人壽保險股份有限公司風險導向內部稽核制度實施準則」及「富邦人壽保險股份有限公司內部稽核品質評核機制實施準則」案

決議：所有委員皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(8) 討論本公司擬申請採行風險導向內部稽核制度暨核准內部稽核風險評估之程序與方法案

決議：所有委員皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(9) 獨立董事對本次審計委員會之反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。

(10) 公司對本次審計委員會意見之處理：提報本公司董事會，並經董事會決議通過。

8. 114/10/29第2屆第22次審計委員會：

(1) 討論擬同意本公司自行編製民國114年第3季合併財務報表案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(2) 討論本公司擬投資美國Broadcom Inc.(AVGO US)發行之有價證券案

決議：所有委員皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(3) 討論本公司就富邦能源股份有限公司投資案，擬調整原投資計畫所列之投資範疇案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(4) 討論本公司擬簽署本質創業投資有限合夥契約之修正暨增補契約案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(5) 討論本公司擬就辦理「基礎架構現代化專案」，分別與精誠資訊股份有限公司及康和資訊系統股份有限公司簽訂採購合約案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(6) 討論本公司擬贊助富邦育樂股份有限公司旗下臺北富邦勇士籃球隊2025年至2026年球隊經費案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(7) 討論本公司擬與台北富邦商業銀行股份有限公司簽署「特約商店約定書」案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(8) 討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司取得或處分資產處理程序」案

決議：所有委員皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(9) 討論「富邦人壽保險股份有限公司衍生性金融商品交易及風險管理之政策與處理程序」之檢討暨修訂案

決議：所有委員皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(10) 討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司法令遵循制度」案

決議：所有委員皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(11) 討論擬解除本公司董事競業禁止之限制案

決議：經主席徵詢具表決權之出席委員意見(扣除1名已出席且應迴避之林羣獨立董事)，全體具表決權之出席委員無異議照案通過。

(12) 獨立董事對本次審計委員會之反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。

(13) 公司對本次審計委員會意見之處理：提報本公司董事會，並經董事會決議通過。

9. 114/12/23第2屆第23次審計委員會：

(1) 討論本公司配合民國115年1月1日接軌國際財務報導準則第17號(IFRS 17)之會計政策與會計估計重要決策點案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(2) 討論本公司配合接軌IFRS17擬辦理金融資產會計分類重新指定案

決議：所有委員皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(3) 討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司會計制度」案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(4) 討論本公司擬以公開募集方式發行到期日10年期(含)以上累積次順位公司債案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(5) 討論擬同意本公司民國115年度營運計畫及預算案，暨民國114年度預算達成情況報告

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(6) 討論本公司及子公司民國114年度簽證會計師適任性評估結果案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(7) 討論本公司擬投資台灣積體電路製造股份有限公司發行之有價證券案

決議：所有委員皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(8) 討論本公司擬承諾投資私募基金Strategic Partners Offshore X L.P.案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(9) 討論擬續聘羅瑋先生擔任本公司之業務顧問案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(10) 討論擬續聘蔡明興先生擔任本公司之最高顧問案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(11) 討論擬續聘蔡承媛女士擔任本公司之專業顧問案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(12) 討論本公司就信義商旅等14棟大樓民國115年度之服務維護，擬與富邦公寓大廈管理維護股份有限公司簽署「服務暨維護契約書」案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(13) 討論本公司擬捐贈新臺幣 1,700 萬元予財團法人富邦慈善基金會，以執行民國115年度之微型保險專案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(14) 討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司防制洗錢及打擊資恐政策」案

決議：所有委員皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(15) 討論擬同意本公司之子公司越南富邦人壽保險責任有限公司董事暨監察人指派案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(16) 討論本公司民國115年度稽核計畫案

決議：經主席徵詢出席委員意見，全體出席委員無異議照案通過。

(17) 獨立董事對本次審計委員會之反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。

(18) 公司對本次審計委員會意見之處理：提報本公司董事會，並經董事會決議通過。

(二) 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無。

三、 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。

(一) 114/10/29第2屆第22次審計委員會：

(1) 討論擬解除本公司董事競業禁止之限制案

【林羣獨立董事就本案有自身利害關係，於討論及表決時離席迴避。】

四、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等）。

1. 本公司財報於提報本公司董事會前，先行提報本公司審計委員會，並由會計師列席提出詢答。
2. 本公司稽核處每半年與審計委員會之獨立董事進行稽核業務座談會，針對重要主題及重要查核發現向獨董進行報告並做成會議紀錄備查，另每年稽核計畫提報董事會前先提報審計委員會，完成查核之稽核報告，亦依規定於查核結束後2個月內將稽核報告以電子郵件呈送獨立董事審閱，並每半年將稽核議題改善辦理情形提報審計委員會及董事會，以利督導年度稽核計畫制定及落實情形。
3. 為強化會計師及審計委員會之溝通，本公司會計部門於半年度及年度查核前，皆安排實體會議由會計師與審計委員會成員溝通及說明財務報告之關鍵查核事項、本期查核應予以注意之重大事項及查核規劃等相關事宜。針對關鍵查核事項之溝通會議，尚有本公司會計部門列席備詢。另每半年財務報表案，均安排會計師與會，提供重大查核發現說明並列席備詢。

註1： 年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

註2： 年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

2.2.3公司治理運作情形及與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並揭露公司治理實務守則?	V		本公司已於95/3/1參照「保險業公司治理實務守則」，制訂「富邦人壽保險股份有限公司公司治理守則」，「保險業公司治理實務守則」修訂時，本公司亦會隨之修訂「富邦人壽保險股份有限公司公司治理守則」。 「富邦人壽保險股份有限公司公司治理守則」已於本公司官網及保險業公開資訊觀測站揭露。	無差異
二、公司股權結構及股東權益 (一) 公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	V		(一)本公司為富邦金融控股股份有限公司(下稱富邦金控)100%持股之子公司，富邦金控為本公司唯一法人股東。 1. 富邦金控並指派法人代表擔任本公司董事及獨立董事，參與本公司重要決策。 2. 富邦金控得依其與本公司董事及獨立董事間之委任關係，要求董事及獨立董事忠實履行義務，以確保其股東權益。 3. 若股東對其餘行政事項有任何建議、疑義及糾紛等事項，則可向本公司反應。 4. 上述未盡事宜皆依相關法令辦理。	無差異

(二) 公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單?			(二)本公司為富邦金融控股股份有限公司100%持有之子公司，母公司按月申報之同一人或同一關係人之持股情形，掌握主要股東持股及其最終控制者之情形。	
(三) 公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？			(三)本公司與關係企業間之風險控管機制悉依法令規定辦理，並依據下列各項規定辦理： 1. 富邦人壽保險股份有限公司利害關係人放款以外之其他交易管理政策。 2. 富邦人壽保險股份有限公司利害關係人放款以外之其他交易管理辦法。 3. 富邦人壽保險股份有限公司利害關係人放款以外之其他交易概括授權內部控管作業規範 4. 富邦人壽保險股份有限公司同一人同一關係人或同一關係企業放款以外之其他交易管理辦法。 5. 富邦人壽保險股份有限公司利害關係人放款交易管理政策。 6. 富邦人壽保險股份有限公司利害關係人放款交易管理辦法。 7. 富邦人壽保險股份有限公司防火牆管理辦法。 8. 富邦人壽保險股份有限公司與富邦金融控股股份有限公司及其子公司間與非利害關係人交易之費用分攤辦法。	

(四) 公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？			(四)本公司訂有「富邦人壽保險股份有限公司內部人及員工股權管理辦法」並公告於公司內部網站，規範本公司內部人應遵守之股權申報規定、內線交易之禁止、短線交易歸入權之行使等，以落實內部人之股權交易管理。	
三、董事會之組成及職責 （一）董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？	V		(一)為促進董事會組成與結構之健全發展，本公司經董事會通過訂定之「富邦人壽保險股份有限公司公司治理守則」第21條規定：董事會成員組成宜考量多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針及具體管理目標，宜包括但不限於基本條件與價值（性別、年齡、國籍及文化等）及專業知識與技能（專業背景如會計、產業、財務、行銷或科技等、專業技能及產業經歷）兩大面向。 本公司之董事由富邦金控指派，其中包含1名女性獨立董事；董事背景涵蓋商業管理、化學工程、國際貿易、醫學、財金、法律及電機工程等面向，專業背景多元化。本公司持續為董事成員安排多元進修課程，俾提升其決策品質並強化董事會職能。	無差異
（二）公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？			(二)本公司除審計委員會外，另設有風險管理委員會及永續發展委員會。	

（三）公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？ （四）公司是否定期評估簽證會計師之獨立性？			(三)「富邦人壽保險股份有限公司公司治理守則」已明訂董事會績效評估規定，每年定期進行董事自我評量及同儕評鑑，並自113年度起至少每3年委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行董事會績效評估1次，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於提名續任之參考。 (四)本公司至少每年定期評估簽證會計師獨立性，並將評估結果提報本公司審計委員會及董事會決議通過。	
四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務（包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等 ）？	V		本公司由公司治理部擔任董事會議事單位，負責公司治理相關事務，專責提供董事執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄…等工作；本公司並於108年6月21日經董事會決議指定公司治理主管1名，為負責公司治理相關事務之最高主管。	無差異
五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	V		本公司於網站上設有審計委員會信箱、檢舉信箱、保戶會員專區、免付費服務專線，另本公司網站主動揭露關係人及關係企業資訊，並揭露及定期更新本公司履行社會責任與對政黨、利害關係人及公益團體所為捐贈情況等情形。	無差異

六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？	V		本公司為富邦金控100%持股之子公司，富邦金控為本公司唯一法人股東。依公司法第128條之1及金融控股公司法第15條規定，股東會職權由董事會代行，不適用公司法相關股東會之規定。	無差異
七、資訊公開 （一）公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？ （二）公司是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等）？ （三）公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	V		悉依法令規定辦理 （一）本公司公開資訊網址：https://www.fubon.com/life/Investors/public-info/fubon/public/ （二）本公司設有企業及行銷發言人，並於網站上設有審計委員會信箱、檢舉信箱、保戶會員專區、英文網頁及免付費服務專線，並將財務業務及公司治理資訊揭露於保險業公開資訊觀測站。 （三）本公司於會計年度終了後，依相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限內公告申報第一、二、三季財務報告。本公司並於規定期限前公告各月份營運情形。	無差異

八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）？	V		以「友善職場環境」、「完善薪酬福利」、「多元人才發展」及「參與社會回饋」四大方向，打造「健康快活、工作悠活、學習樂活、公益暖活」的幸福企業。 (一)友善職場環境 1. 本公司訂有「人權政策」及各項人事管理規章，恪遵勞動相關法規規定，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇。與工會簽訂團體協約，定期召開勞資協商會議以促進勞資合作，並定期召開職工福利委員會及勞工退休準備金監督委員會等以維護員工權益。 2. 提供員工心理諮商以及法律諮詢等員工協助方案，成立「職業安全委員會」，定期研擬與強化有關職業安全法令規章及工作守則之相關作業，以茲遵循並保障員工工作安全。 (二)完善薪酬福利 1. 提供具競爭力之薪酬及員工保險保障，優於法令之10週給薪產假，以及優於法定產檢假、陪產檢及陪產假，並提供生育補助及育兒補助。 2. 免費心理諮詢服務及法律諮詢服務、按摩小站、健康講座等。不定期舉辦集團籃球賽、富邦員工運動會及家庭日等活動促進員工身心健康。	無差異

			(三)多元人才發展：提供多樣學習資源，並設有專業證照獎勵、學位進修與外語補助，激勵員工自我成長。 (四)參與社會回饋：每年透過產學合作，投入資源提供青年學子學習環境與機會，亦舉辦各式公益活動，積極回饋社會，另提供「公益假」，鼓勵員工參加社會公益活動，共同展現「正向的力量」。 本公司審計委員會與內部稽核人員定期開會且互動良好。 本公司董事會與經營管理階層極為重視公司治理，積極落實有關管理制度。 本公司與關係企業權責劃分明確，作業層級風險管理嚴謹，風險管理機制運作順暢。 本公司已成立由獨立董事擔任召集人之風險管理委員會，每季召開乙次。 本公司董事會成員每年皆參與董事進修課程。 本公司已為董事及監察人購買責任保險。	
九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。 因臺灣證券交易所股份有限公司公司治理評鑑系統之評鑑適用對象限於上市櫃公司，本公司非屬該評鑑之應受評公司。				

2.2.4公司如有設置薪資報酬委會者，應揭露其組成、職責及運作情形

本公司無設立薪酬委員會

2.2.5推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

評估項目	執行情形(註1)			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	V		1. 本公司透過董事會轄下的永續發展委員會，由上而下督導年度ESG執行計畫暨執行成效。 2. 本公司自2016年起設立永續經營執行小組(下稱ESG執行小組)，由總經理擔任ESG執行小組執行長，轄下設置「公司治理、員工照護、責任金融、創新服務、社會承諾(含環境永續)、風險調適」六大工作小組，由永續發展專職單位「永續發展部」擔任ESG 執行小組之秘書業務，共同推動各項ESG專案，並每半年向董事會及永續發展委員會呈報。 3. 董事會督導情形：前述提案業於114年4月29日及10月29日提請永續發展委員會審議後提報董事會決議通過，以利督導公司永續經營及企業社會責任履行情形，並持續強化公司永續治理。	符合
二、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？(註2)	V		本公司依雙重重大性原則進行永續議題評估，除依據GRI 2021重大主題鑑別流程《GRI 3：Material Topics 2021》評估公司對經濟、環境及人群(包含人權)的正、負面影響外，亦參考企業永續報導指令(Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD) 評估永續風險與機會對公司的財務影響。	符合

評估項目	執行情形(註1)			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
			此外由風險管理委員會制定風險管理政策與架構、每季向董事會提出風險管理報告，並由董事會核准風險管理相關政策規章、檢視風險管理報告與相關資訊。	
三、環境議題 （一）公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V		(一) 本公司持續接軌國際對環境管理趨勢、響應政府淨零碳排相關政策，依循母公司富邦金控「低碳、數位、激勵、影響」4大永續策略，制定環境永續承諾，將環境永續納入公司營運與管理，並訂定環境永續目標，包含「營運碳排、用電、用水、影印用紙、人均廢棄物」減量目標，定期追蹤管理，將目標達成率納入相關部門之績效衡量指標，於官網、永續報告書等管道定期揭露執行成效。 此外，積極配合富邦金控參與國際碳揭露(CDP)氣候變遷評比，導入科學基礎減碳目標倡議(SBTi)，持續推動減碳計畫，並已連續多年透過ISO 14064-1、ISO 50001、ISO 14001、ISO 45001等多項國際環境驗證標準，強化環境管理及能源管理措施。	符合
（二）公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？			(二) 本公司積極推動環境保護作為，112年啟動綠電購置評估作業，113年導入綠電約178.5萬度、114年導入綠電約531.48萬度，將持續擴大自身營運據點的再生能源覆蓋率，實現淨零碳排目標； 114年用電約2,326.86萬度。用電減量以109年為基準，114年目標為減少22.7%，實際減少28.2%。	

評估項目	執行情形(註1)			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
			114年持續推動廢棄物減量活動，經由教育、活動及宣導三面向，鼓勵員工落實分類回收及源頭減量，年度廢棄物減量目標已達成下降5%之目標。 自108年起連續7年共邀請346家供應商共同參與富邦金控供應商永續評鑑及關鍵供應商永續議合，持續表彰ESG表現卓越的合作夥伴，鼓勵規模有限但仍積極投入永續行動、評鑑成績持續進步的中小型供應商，進一步強化產業鏈對環境、社會、治理議題的重視，攜手推動永續發展。 自110年起連續5年舉辦「ESG環境永續暨綠色採購供應商交流大會」，已累計近600家企業供應商響應，深化永續供應鏈、強化金融影響力。並積極推動綠色採購，爭取綠色採購績優單位認證及獎項，自105年累積至今，綠色採購金額近11.02億元，執行成果卓著。 本公司積極打造低碳友善職場，推動辦公職場節能設備更新、落實綠建築設計，並以實際行動響應政府再生能源發展政策，持續提升能源使用效率。太陽能發電系統方面，已於富邦人壽大樓、建北大樓、敦南大樓、渣打銀行大樓、臺中文心大樓及富邦美術館完成太陽能板建置，114年度總發電量達179,224度。 同時，本公司持續推動職場節電節水，積極選購符合節能、省水及綠建材等環保標章之產品。114年於建北大樓部分樓層辦理大金VRV變頻空調氣冷主機汰舊更新案(共35台)，預	

評估項目	執行情形(註1)			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
（三）公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？			估每年可節省用電86,665度。此外，新建築物均遵循綠建築認證規範，並設置雨水回收系統，以促進水資源再利用。 本公司亦將數位科技融入保險服務中： 1. 持續推廣行動化服務：行動投保、行動保全暨線上交易、行動理賠暨網路理賠、行動繳費、電子化授權等功能，提供保戶快速、便利、無時差的行動化保險服務。 2. 減紙化低碳生活：推出電子保單與電子化保險契約條款保單、電子通知單、保全/理賠聯盟鏈與理賠醫起通、整合醫療理賠審核平台、理賠給付通知書電子化、保戶聯絡資訊集中處理平台、保單變更批註改以電子文件寄送、保單變更明細表改以EMAIL寄發、臨櫃身分驗證、公司call out變更聯絡資訊與客戶call in 080辦理聯絡資訊變更且門號核實驗證、借款作業導入保全平台、保費授權書審核作業平台、客利給付作業平台等以系統作業取代紙張作業，大幅減少用紙量及交通往返的碳排放量，與保戶共創低碳環保生活。 (三) 本公司為強化管理氣候變遷造成之影響，訂定氣候變遷管理辦法，明訂各單位應於日常營運、策略規劃和決策過程中納入氣候變遷影響之因素，逐年檢視氣候變遷對其業務產生的風險與機會。在營運過程中，優先考量節能減碳措施，持續推展永續金融與擴大低碳投資，也已完成投	

評估項目	執行情形(註1)			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
（四）公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？			融資部位碳盤查與保險業氣候變遷情境分析結果評估及因應措施，並於113年起每年發布「氣候相關財務揭露 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD) 報告書」，辨識氣候變遷風險與機會，並訂定相關策略與調適措施，提升企業經營韌性並創造永續價值。 (四) 為響應政府「2050 年淨零排放」之目標，有效管理氣候風險及降低營運過程中可能對環境造成的影響，透過國際標準之規範，定期量測並統計與營運相關之能資源消耗情形，如營運減碳、用水及人均廢棄物減量成效等，期擴大對環境的正向影響力，說明如下： 1. 近兩年溫室氣體排放量及確信情形詳見2.2.6(氣候相關資訊執行情形)。 2. 113年用水量為166,578度，114年為176,122度。用水減量以109年為基準，114年目標為減少7.5%，實際減少11.2%。 3. 113年人均廢棄物為14.23公斤，114年為15.68公斤。人均廢棄物減量以110年為基準，114年目標為減少5%，實際減少23.7%。 114年辦理2場結合移動式寶特瓶回收處理車之環境教育活動，分別於臺北與臺中推動減塑回收行動，邀請內外勤同仁參與體驗回收再製流程，推動減少塑膠及一次性容器使用，活動參與人數共401人，回收寶特瓶1,289個、廢電池3,069個，展現企業響應推動永續行動的具體成效。	

評估項目	執行情形(註1)			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
			以員工創意投稿方案，於全臺舉辦8場「循環再生清潔劑DIY課程」並邀請提案人擔任種子講師，帶領同仁以手作方式推廣廢棄物循環再生，課程共224人參與。製成的再生清潔劑成品分送至全臺15棟辦公大樓，共123個樓層，傳遞綠色辦公理念，倡議減廢從辦公環境做起。 透過教育推廣、互動體驗及手作課程，引導同仁落實廢棄物分類與源頭減量，並達成114年度廢棄物減量5%目標，後續將持續深化減量觀念，打造更友善、更具永續力的環境。	
四、社會議題 （一）公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	V		（一） 1. 本公司參考「聯合國工商企業與人權指導原則」（United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights, UNGPs），建立以保護、尊重與補償為基礎的人權保障環境，支持與遵循聯合國「世界人權宣言(Universal Declaration of Human Rights)」、「全球盟約(The UN Global Compact, UNGC)」、「國際勞工組織公約(International Labor Organization Convention, ILO Convention)」、「責任投資原則(Principles for Responsible Investment, PRI)」、「赤道原則(The Equator Principles, EP)」及當地法令，且依此為基礎經董事會同意訂定「富邦人壽保險股份有限公司人權政策」，恪遵勞動相關法規規定，保障員工及非員工之工作者（例如:派遣人員）之合法權益及雇用政策無差別待遇等(不分性別、年齡、種族、宗教、政黨等因素，只要能力及資格符合職位要求，皆提供平等的工	符合

評估項目	執行情形(註1)			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
			作機會)，建立適當之管理方法與程序，訂有各項人事管理規章(含「富邦人壽保險股份有限公司員工意見申訴及處理辦法」及「富邦人壽保險股份有限公司內勤人員性騷擾防治申訴調查及懲戒處理辦法」)，以及「富邦人壽保險股份有限公司執行職務遭受不法侵害預防計畫」以確保員工及非員工之工作者（例如:派遣人員）之工作安全及身心健康。114年全面推動 DEI 友善職場相關活動，包含對員工開設【職場韌性課程】建立個人面對壓力或挫折的新視野，學習透過尊重及平等的溝通技巧，實踐多元共融的職場環境。對主管舉辦【多元共融領導力課程】，傳遞承上啟下的主管角色認知及傾聽包容的溝通技巧；更舉辦中、高階主管之【 DEI 領導力傳承講座】，邀請專家顧問進行國際最佳實務案例分享，同時邀請多位處主管經驗分享，並與總經理共同與在座主管進行面對面交流活動，以持續推動多元共融友善職場。113年~114年連續兩年獲得台北市政府「友善育兒事業獎」肯定。 2. 設立「職業安全衛生委員會」，定期召開會議，研擬與強化有關職業安全衛生法令規章及工作守則之相關作業，以茲遵循並保障員工工作安全。 3. 本公司與工會保持密切溝通，定期召開勞資協商會議以協調勞資關係、促進勞資合作。114年12月12日與工會續簽訂團體協約，除提高育兒補助金額，同步調高外勤同	

評估項目	執行情形(註1)			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
（二）公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？			仁職場內及職場外意外事故定額關懷金，實踐對員工關懷與照護之承諾，並將誠信協商原則明文化，強化勞資互信基礎。 （二） 1.職場多元與平等 本公司不分性別、年齡、種族等因素，規劃公平、合理性的薪酬制度，並每年參與市場薪酬調查，確保公司在人力市場上擁有競爭優勢，以吸引優秀人才與公司共同成長。114年度女性職員占比為68%，部級以上女性主管占比為48.5%，112年及114年獲得台北市政府性別平等認證入圍獎。另，每月超額進用身障人士，截至114年底每百名員工具有就業能力之身心障礙者約為1.2人。 2.員工福利措施 公司提供生日禮金、意外事故/職業病關懷金、資深同仁獎勵金、持股信託、員工生育/育兒補助，產假、產檢假、陪產檢及陪產假等假別優於法定天數等主要福利項目，114年提高意外事故關懷金，並增加樂活補助金及優於法令喪假等員工福利。為鼓勵員工參加社會公益活動，另提供員工「公益假」，經認證之志工時數每達8小時可換一天公益假，每人每年以核給二日為限。 3.經營績效反映於員工薪酬 依「富邦人壽保險股份有限公司績效評核辦法」規範，依當	

評估項目	執行情形(註1)			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
（三）公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？			年度公司之整體獲利、目標達成狀況及全年度績效評核結果核發，並得視績效表現、重點人才或特殊專案等酌定特別獎金發給。另本公司於每年度決算後如有盈餘，於完納稅捐、撥補虧損、提存公積後，擬定員工酬勞配發提案，經董事會決議通過，就該案之總額配發之。 （三）為善盡企業社會公民責任及維護本公司員工身心健康，提供安全、舒適、健康之工作環境，並落實推動職業安全衛生政策，培養員工正確之觀念，實施之工作項目如下： 1. 遵守職業安全衛生相關法令及其他規定事項。 2. 一年辦理2次作業環境監測，包括辦公室環境照度、二氧化碳濃度、反針孔之安全管理監測。 3. 辦理員工職業安全衛生教育訓練。 4. 成立護理專責團隊，規劃及執行員工身心健康保護及職場健康促進作為，包含定期實施員工健康檢查及舉辦員工健康諮詢與講座等活動，提升同仁健康自主識能，提供友善、健康之職場。 5. 定期進行職場安全巡檢，降低工作環境之潛在危險，減少職業災害發生機率。(114年內勤員工職災受傷人數為2人，佔全體員工比例0.05%，未包含於上下班時間所造成通勤事故的傷害) 6. 針對員工關切的職場安全及健康相關議題，依時事及熱	

評估項目	執行情形(註1)			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
			門議題不定期製作健康宣導EDM並透過公司內部信箱傳遞。 7. 為強化員工職場安全衛生觀念，製作相關快報，置於公司內部網站進行宣導。 8. 每年進行2次消防避難演練，並將演練紀錄上傳至公司內部網站。 9. 114年本公司敦北人壽大樓連續4年通過「ISO 45001職業安全衛生管理系統」第三方續審驗證。	
（四）公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？			（四）本公司針對管理職和專業職雙軌制各階層，已建立明確的職涯發展路徑及所需能力，每年度依據公司策略方向、年度績效管理成果和主管面談意見，結合「專業培訓、管理培訓、策略性培訓、及自我發展訓練」等四大培訓體系配置相應的培訓資源，展開和落實員工職涯能力發展計畫，確保員工習得的能力與公司策略、現行職務需求與未來職涯成長方向一致，落實培訓計畫與員工職涯發展的連結。114年度職涯能力發展相關培訓共計146,568人次完成，總學習時數達195,764小時，平均每位員工全年約完成47.7小時的訓練。	
（五）針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？			（五）制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序： 1. 消費者權益政策方面：本公司遵循並參照金融消費者保護法，經董事會通過制定「富邦人壽保險股份有限公司消費爭議處理制度」，並依據「富邦人壽保險股份有限	

評估項目	執行情形(註1)			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
（六）公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？			公司消費爭議處理制度」訂定「富邦人壽保險股份有限公司客戶意見暨申訴案件處理作業辦法」，另導入ISO 10002 客訴品質管理系統認證」來與國際接軌。 2. 消費者申訴程序方面：本公司提供客戶多元化溝通聯繫管道，客戶可透過客戶權益維護專線、客戶服務專線、客戶權益維護電子信箱、官網留言與書面申訴等各項簡便迅速之方式，反映商品或服務引起之消費爭議問題，並藉由客戶申訴反映每一案的意見，逐一檢視分析服務或作業流程是否符合公平待客原則。 （六）本公司「富邦人壽保險股份有限公司採購作業管理辦法附錄一廠商遴選暨管理作業要點」明訂引進廠商資格，要求供應商需簽署「供應商行為規範承諾書」，並遵循「富邦人壽保險股份有限公司供應商永續發展守則」規定，該守則規定供應商必須尊重勞工的人權、保障勞工健康安全、注意環境保護及推動綠色採購等。本公司引進之國內供應商已全數簽署承諾書。	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	V		本公司永續報告書依循全球永續性報告協會(Global Reporting Initiative, GRI) 發布之最新GRI準則編製，揭露本公司在經濟、環境及人群(包含人權)面向之永續績效，此外也依循永續會計準則委員會(SASB)保險業準則及國際金融穩定委員會(FSB)之氣候相關財務揭露建議框架(TCFD)，並對應聯合國永續保險原則(PSI)四大原則指標及世界經濟論	符合

評估項目	執行情形(註1)			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
			壇(WEF)「利害關係人資本主義衡量指標」之核心衡量指標與揭露項目，並參考IFRS永續揭露準則第S1號「永續相關財務資訊揭露之一般規定」與第S2號「氣候相關揭露」內容，揭露ESG相關資訊。 本公司委託安侯建業聯合會計師事務所(KPMG)針對本公司根據GRI 2021及SASB保險業指引所編製之永續報告書，依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之確信準則3000號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」(參考國際確信準則ISAE3000訂定)進行有限確信，有限確信報告揭露於各年度永續報告書。	

六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：

本公司依母公司「富邦金融控股股份有限公司永續發展守則」訂定「富邦人壽保險股份有限公司永續發展守則」，並經董事會決議通過，其運作與所定守則與「上市上櫃公司永續發展實務守則」並無重大差異。

七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：

(一)本公司運用核心職能持續推動具社會與環境效益之專案。環境保護方面，續與荒野保護協會深化河川保育行動，完成全臺多處流域之「河川廢棄物快篩調查」，114年首度前進東台灣執行宜蘭蘭陽溪調查、及複查新竹頭前溪追蹤熱點改善情形，並持續協辦淡水河年檢，研究成果為中央與地方流域治理提供重要參考，助益水域健康與生態保護。社會關懷方面，持續深化高齡與失智友善服務，推動「孤獨處方箋」計畫於全臺多個社區落實老老互助，並與醫療端及地方政府合作推廣經確診即贈送「愛的手鍊」協尋服務，強化失智者安全防護網；亦透過跨界合作推動銀髮數位教育、提升防詐與財務安全意識。健康促進方面，續冠名富邦人壽UBA大專籃球聯賽，推動運動平權並串聯心理健康與防詐宣導，帶動青年族群關注健康與風險意識；並長期支持多項馬拉松賽事，融入再生素材、減碳措施與賽事平權設計，推廣全民運動及綠色賽事理念。同時，亦結合產學合作、運動公益與偏鄉醫療交通補助等行動，持續陪伴弱勢族群並擴大在地公益影響力。

評估項目	執行情形(註1)			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
(二)本公司響應金融主管機關永續金融推動及運動部政策，於民國114年投入約新台幣2.9億元，透過冠名贊助賽事、支持集團球隊及贊助優秀選手等多元方式，支持臺灣運動產業發展，並結合運動平權作為、環保倡議行動擴大永續實踐。主要作為包括： • 冠名支持高雄富邦馬拉松，吸引逾1.3萬名跑者參賽，深耕視障組、輪椅組打造友善安全的路跑環境，並首度推出「永續組」鼓勵跑者響應環保不領取賽事衣，節省經費136,480元回饋高雄市運動發展基金，支持青少年運動選手培育。 • 冠名支持富邦人壽UBA大專籃球聯賽，於114年決賽舉辦「輪椅籃球公益賽」及邀請偏鄉學童觀賽，並使用FSC認證環保戰報、倡議塑膠瓶回收及應援物循環利用，另規劃115年決賽增加關注青少年心理健康議題。 • 贊助富邦悍將棒球隊新莊棒球場無障礙設施整建優化，包含增設無障礙席、陪伴席及無障礙坡道、調降售票口高度、設計運動平權識別標章等，114年正式啟用及舉辦保留席活動嘉惠身障弱勢、特教生及其家人等。 • 贊助聽障跨欄國手許樂，支持備戰國際賽事所需訓練經費，協助取得114年東京聽障奧運100公尺跨欄銀牌成績，並攜手倡議臺灣友善多元運動環境發展重要性。 • 串聯富邦悍將棒球隊推動公益回饋，114年度捐助約156.96萬元助學金，協助218位弱勢學童，擴大運動賽事之社會影響力。 • 贊助國立政治大學「運動產業與文化學程」，關注運動教育、管理、行銷等多元議題，支持臺灣運動產業跨領域人才培育。 • 攜手富邦金控長期贊助富邦悍將棒球隊、富邦勇士籃球隊、其他馬拉松賽事(臺北馬拉松、萬金石馬拉松、田中馬拉松)，及於114年重點支持14位優秀運動選手，包含高爾夫球、舉重、體操鞍馬、短道速滑、籃球。 (三)114年本公司無論是營運、專業服務或社會關懷皆獲指標性肯定，相關獎項如下： • 台灣永續能源研究基金會「2025台灣企業永續獎（TCSA）」：綜合績效－台灣百大永續典範企業；永續單項績效－人才發展領袖獎、社會共融領袖獎、透明誠信領袖獎、資訊安全領袖獎、職場福祉領袖獎；永續報告－金級 • 金管會「永續金融評鑑」：排名前25%的壽險業者 • 金管會「公平待客原則評核」：排名前25%的壽險業者 • 政大企業永續管理研究中心「第二屆TCFD（氣候相關財務揭露）報告書評鑑」：績優（壽險業前25%） • 台灣永續能源研究基金會「台灣永續投資獎」：機構影響力類－壽險組－典範；個案影響力類－永續主題投資－金級 • 台灣永續能源研究基金會「台灣永續行動獎」：SDG10－金級、SDG04－銅級 • The Global Economics Awards（全球經濟獎）：壽險業最佳永續實踐獎（Best Sustainable Practices In Life Insurance） • World Finance「2025 World Finance Award」：Best Life Insurance Company – Taiwan – 2025（台灣最佳壽險公司） • 遠見・未來親子《2025年度家庭最愛品牌大調查》：壽險公司類第二名 • 英國標準協會（BSI）「2025數位信任獎」：卓越獎				

評估項目	執行情形(註1)			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
• The Asset Triple A Digital Awards（AAA金融科技獎）：Best Digital Insurance Experience「最佳數位保險體驗」獎 • 工商時報《數位金融獎》：數位創新獎（優質獎）、數位服務獎（優質獎）、數位普惠獎（優質獎）、數位資訊安全獎－安全組（優質獎） • 財訊雜誌《財訊金融獎》：智能創新應用獎（保險類）優質獎；消費者金融品牌獎－壽險客戶推薦第一名 • 保發中心「2025第11屆保險卓越獎」：風險管理專案企畫卓越獎（金質獎）、公益關懷專案企畫卓越獎（金質獎）、商品創新專案企畫卓越獎（銀質獎）、保戶服務卓越獎（銀質獎）、保障型商品推展卓越獎（銀質獎） • 卓越雜誌《2025卓越保險評比》：卓越產品創新獎、卓越防範金融詐騙獎、卓越AI科技運用獎、卓越服務品質獎 • 現代保險《第27屆保險信望愛獎》：共計11項榮耀（6項大獎及5項優選） • 現代保險《2025保險品質獎》：知名度最高（特優）、業務員最優（特優）、理賠服務最好（特優）、最值得推薦（特優） • 現代保險「全國財金保險系所畢業生就業大調查（保險龍鳳獎）」：最嚮往的壽險公司內勤組（特優）、外勤組（特優） • 臺灣服務稽核協會 第一屆「臺灣金融業公平待客大調查」：壽險類－卓越體驗企業獎 • 金管會「114年金融教育貢獻」：最佳薪傳獎－銅質 • 金管會「114年壽險業負責人業務聯繫會議暨表揚典禮」：微型保險競賽－業務績優獎、身心障礙關懷獎、業務前三名獎；小額終老保險競賽－友善高齡獎、普及保障獎 • 經濟部「第9屆國家產業創新獎」：組織類（一般企業組）－績優創新獎 • 臺北市政府首屆「台北好購獎勵機制」：採購新創開拓獎、採購新創貢獻獎、採購貢獻獎(金獎) • 臺北市政府勞動局「114年度友善育兒事業獎」：績優事業組 • 運動部「114年運動推手獎」：贊助類金質獎、贊助類長期贊助獎 • 運動部「114年度運動企業認證」 • 亞洲企業商會「2025亞洲企業社會責任獎（Asia Responsible Enterprise Awards）」：社會公益發展獎、企業永續報告書獎、企業治理獎 • 全國職場安全健康週系列活動實施計畫：本公司連續4年取得勞動部證明 • 國民健康署健康職場認證：全臺共2棟職場取得2025年職場健康促進自主評核合格證明 • 縣市衛生局哺集乳室認證：全臺共1棟職場取得優良哺集乳室認證 • 臺中市「幸福職場評選」：臺中分公司連續2年獲頒「幸福創意獎」 • 桃園市勞動局首次辦理「獎勵事業單位友善育兒表揚計畫」：桃園分公司B組－金質獎 • 114年12月富邦人壽大樓及渣打銀行大樓榮獲「WiredScore白金級」與「SmartScore黃金級」雙重國際認證 • 行政院經濟部「Buying Power社會創新產品及服務採購獎勵機制-卓越領航獎」				

評估項目	執行情形(註1)			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
• 臺北市政府環境保護局「綠色採購績優單位認證」				

註1：執行情形如勾選「是」，請具體說明所採行之重要政策、策略、措施及執行情形；執行情形如勾選「否」，請於「與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因」欄位解釋差異情形及原因，並說明未來採行相關政策、策略及措施之計畫。但有關推動項目一及二，上市上櫃公司應敘明永續發展之治理及督導架構，包含但不限於管理方針、策略與目標制定、檢討措施等。另敘明公司對營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險管理政策或策略，及其評估情形。

註2：重大性原則係指有關環境、社會及公司治理議題對公司投資人及其他利害關係人產生重大影響者。

註3：揭露方式請參閱臺灣證券交易所公司治理中心網站之最佳實務參考範例。

捐贈執行情形

依「富邦金融控股股份有限公司暨子公司捐贈管理政策」暨「富邦人壽保險股份有限公司暨子公司捐贈管理準則」需於年度終了後三個月內，將上一年度之捐贈執行狀況彙整提報董事會備查，並於年報中揭露。

「捐贈」之定義係指對政黨、公益團體、關係人、其他團體或個人 所為之無償捐贈，且前述捐贈對象並無提供具體回饋項目之行為。

114年度本公司捐贈總額為新臺幣320,716,448元，且並無針對政黨做任何之捐贈。114年度本公司捐贈目的如下：

單位:新台幣元

114年富邦人壽捐贈明細			
	捐贈目的	捐贈金額	比例
1	捐贈富邦慈善基金會、富邦人壽美術館基金會之年度活動執行經費	268,989,600	83.87%
2	對公益團體或其他團體(含利害關係人)所為之捐贈	51,726,848	16.13%
合計		320,716,448	100.00%

2.2.6氣候相關資訊執行情形

項目	執行情形
1. 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	本公司依循金控「氣候變遷管理準則」及本公司「氣候變遷管理辦法」，以因應氣候變遷可能之衝擊。於實際運作流程，風險管理報告明確記述重大氣候風險與機會之相關資訊。本公司董事會轄下設置永續發展委員會，由「永續經營執行小組」定期提出執行計畫與成果，以及追蹤各項計畫執行成效，並經永續發展委員會審議後提報董事會，以持續精進 ESG 作為、強化公司治理。
2. 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。	為因應氣候變遷可能帶來之衝擊，本公司協同金控每年定期辨識各項業務在短中長期之氣候相關風險與機會，各單位逐一檢視風險因子項目與其業務之連結性，評估各風險因子項目脆弱度及衝擊程度，並針對重大性排序前兩名之轉型風險(「中期-溫室氣體排放導致營運成本增加」、「中期-永續及氣候相關財務揭露規範增加」)及實體風險(「中期-氣候暖化導致傳染病擴散加速」及「中期-平均氣溫上升致用電量增加」)研擬相應之風險回應措施，並呈報於本公司風險管理委員會。公司 ESG 永續經營策略納入氣候變遷風險之評估，並提報董事會，以因應氣候變遷衝擊對營運帶來之重大影響並同時積極尋找氣候機會，例如「產品和服務-業務活動多元化與進入新市場」、「資源效率-採用更高效率的運輸方式」、「市場-使用新技術」及「能源來源-參與可再生能源項目並採用節能措施」。
3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	本公司為了解實體風險對公司各營運據點之衝擊程度，採國家災害防救科技中心(NCDR)歷史資料及氣候情境資料(Representative Concentration Pathway, RCP)進行淹水風險評估分級，亦進行各項轉型風險評估以了解在未來不同情境下的策略韌性，以及可能面對的投資面衝擊，針對轉型風險進行信用風險與市場風險的影響評估，衡量氣候變遷帶來的財務衝擊，另外本公司參酌「富邦金融控股股份有限公司暨子公司永續金融政策」所設定之高碳排敏感性產業准入/撤資標準，透過財務假設及預期信用損失模型進行碳費敏感度分析，評估結果風險皆屬可控。
4. 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	為強化對氣候風險之關注及管理，並因應氣候變遷可能帶來的重大影響，本公司訂有「氣候變遷管理辦法」，將氣候變遷風險納入本公司風險管理政策中，定期鑑別與評估重大氣候變遷風險與機會，針對可能受氣候風險影響較大之業務，分別實施多項風險管理行動，於日常營運、策略規劃和決策過程中納入氣候變遷影響因素，分析可能對本公司與子公司產生之潛在衝擊，並檢視風險回應機制及研擬風險管理措施。
5. 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	實體風險情境因子係依國家災害防救科技中心(NCDR)資料及 IPCC 發布之 Representative Concentration Pathway(RCP) 作為未來排放情境參數，亦進一步採用共享社會經濟途徑(Shared Socioeconomic Pathways, SSPs)將社會經濟發展納入評估，進行各營運據點淹水風險評估分級以及不同情境下對本公司的預期損失；另就轉型風險依國內、外法規可能變化及綠色金融體系網絡(NGFS)所制定的國際通用氣候情境(Net Zero 2050、Delayed Transition、Fragmented World)衡量不同情境下對各項業務之未來碳費支出之可能性的衝擊，例如轉型風險對信用與市場風險衝擊影響等，綜合上述情境產出相關風險評估結果皆屬可控。
6. 若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。	本公司針對綠色金融投資及營運節能減碳設定中長期量化目標，逐年追蹤達成狀況，確保目標如期達成。並依循金控整體減碳路徑，以達成科學基礎減碳目標(Science Based Targets Initiative, SBTi)，與宣示2050年達成淨零碳排。例如：設定綠色金融投資目標，包含低碳投資、綠債投資及綠能科技等投資。亦依據 PCAF 方法論針對範疇三投融資部位進行碳排量計算，並持續梳理擴大制訂對高碳排敏感性產業准入撤資標準，期待能創造企業與社會、環境及客戶的共享價值。針

	對實體風險，本公司執行營運據點淹水風險評估，並訂有「各項災害緊急應變措施辦法」，可因應與降低可能造成之影響。
7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	依金控母公司實施之「設備採購減碳效益評估方案」，本公司採購用電設備依下述評估減碳成本效益： 1.計算設備減碳成本(碳價)，並與同類型設備平均減碳成本(平均碳價)比較效益。 2.新購設備之碳價 =（採購金額－耐用年限期間預估節電金額）÷ 耐用年限期間預估減碳量。 3.平均碳價標準每年公告更新，114年平均碳價介於每噸-5.5千元~51.0千元。
8. 若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。	1.本公司營運減碳目標為依循金控母公司於111年9月通過 SBT 目標審查及加入 RE100倡議，以109年範疇一、二合計碳排量18,859公噸作為基準，至114年減碳21.1%(範疇一減2.5%，範疇二減22.7%)，預計至119年減碳42.2%(範疇一減5%，範疇二減45.5%)，預計至129年減碳92.3%(範疇一維持減5%，範疇二減100%)。 2.113年溫室氣體排放量較基準年減量23.79%；114年溫室氣體排放量較基準年減量36.28%(減量6,843公噸)，均達成各年目標。 3.114年人壽取得再生能源憑證數量為5,445張。
9. 溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫(另填於1-1 及 1-2)。	詳見表1-1及1-2

1-1 最近二年度公司溫室氣體盤查及確信情形

1-1-1溫室氣體盤查資訊

敘明溫室氣體最近兩年度之排放量(公噸 CO2e)、密集度(公噸 CO2e/百萬元)及資料涵蓋範圍。

1.本公司依照國際標準化組織(ISO)發佈之ISO 14064-1：2018溫室氣體盤查標準建立其機制。逐年進行盤查作業，以掌握溫室氣體使用及排放狀況，相關數據如下：

年度	資料涵蓋範圍	範疇	排放量 (公噸CO2e)	密集度 (噸CO2e/營業額新台幣百萬元)
113年度	本公司	範疇一(直接排放)	1,031.13	0.0017
		範疇二(間接排放：電力)	13,341.65	0.0223
		小計	14,372.78	0.0240
114年度	本公司	範疇一(直接排放)	986.68	0.0019
		範疇二(間接排放：電力)	11,029.77	0.0216
		小計	12,016.45	0.0235
	本公司及合併財務報告所列之子公司	範疇一(直接排放)	1,087.08	0.0019
		範疇二(間接排放：電力)	12,190.04	0.0214
		小計	13,277.12	0.0233

2.資料涵蓋範圍：(1)113年度盤查邊界涵蓋本公司於臺灣之所有營運據點、海外據點－北京代表處。(2)114年度盤查邊界涵蓋本公司於臺灣之所有營運據點、海外據點－北京代表處及合併財務報告所列之子公司。

註 1：範疇一為直接排放量:直接來自於公司所擁有或控制之排放源(如:固定燃燒直接排放等)；範疇二為能源間接排放量:來自於外購電力之排放源。

註 2：溫室氣體盤查標準：為依國際標準組織（International Organization for Standard-ization, ISO）發布之 ISO 14064-1。

註 3：溫室氣體排放量係依「營運控制權法」進行數據盤查，其中範疇二採「市場基礎（Market Based）」作為計算基準，排放密集度（公噸 CO_2e／百萬元）亦以市場基礎（Market Based）計算。

1-1-2溫室氣體確信資訊

敘明截至年報刊印日之最近兩年度確信情形說明，包括確信範圍、確信機構、確信準則及確信意見。

年份	確信範圍	確信機構	確信準則	確信意見
113年	1.資料涵蓋範圍：本公司 2.範疇：範疇一、範疇二	英國標準協會(BSI)	國際標準組織(ISO）發佈之ISO 14064-3	已查證範疇一和範疇二溫室氣體排放量計算並無重大錯誤，取得合理保證等級。
114年	1.資料涵蓋範圍：本公司及合併財務報告所列之子公司 2.範疇：範疇一、範疇二	英國標準協會(BSI)、Korea Management Registrar Inc. (KMR)、E&M Testing & Certification Limited 及 Global Inspection and Certification Network Joint Stock Company (CGLOBAL)		

1-2溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫

敘明溫室氣體減量基準年及其數據、減量目標、策略及具體行動計畫與減量目標達成情形。

1. 本公司營運減碳目標為依循金控母公司於 111 年 9 月通過 SBT 目標審查及加入 RE100 倡議，以 109 年範疇一、二合計碳排量 18,859 公噸作為基準，至 114 年減碳 21.1%(範疇一減 2.5%，範疇二減 22.7%)，預計至 119 年減碳 42.2%(範疇一減 5%，範疇二減 45.5%)，預計至 129 年減碳 92.3%(範疇一維持減 5%，範疇二減 100%)。
2. 富邦人壽 113 年溫室氣體排放量較基準年減量 23.79%；114 年溫室氣體排放量較基準年減量 36.28%(減量 6,843 公噸)，均達成各年目標。
3. 富邦人壽遵循富邦金控所訂定範疇一、二減碳目標，每年進行溫室氣體盤查及第三方查證，同時追蹤及揭露目標達成情況。
4. 富邦人壽 114 年主要減碳策略及具體行動計畫:
   (1) 降低自身營運碳排放:
      - 汰換老舊設備: 114 年建北大樓汰換部分樓層之大金 VRV 變頻空調主機(35 台)，預估每年節省用電度數為 86,665 度。
      - 永續供應鏈管理:持續擴增並更新綠色採購商品手冊類別清單，落實綠色採購，並且從 110-114 年定期舉辦 ESG 環境永續暨綠色採購供應商交流大會，引導產業、投資人、消費者共同重視綠色永續，創造低碳永續商機。
      - 積極導入綠建築:本公司至 114 年度已有 9 棟自有建築物取得綠建築標章，並將綠建築指標納入新建物營造之興建原則，採行節能減碳設計，降低對自然環境的衝擊。
   (2) 擴大使用再生能源：
      - 建置再生能源發電設備:積極於主要大樓佈建太陽能發電設施，114 年度富邦人壽總發電量約達 179,224 度，較 113 年增加約 11,599 度。
      - 購置再生能源:本公司已於 114 年導入約 531 萬度綠電，未來將持續擴大自身營運據點的再生能源覆蓋率。
      - 提升再生能源使用率:本公司將持續導入再生能源，以提升整體再生能源使用比率。
   (3) 落實環境管理及擴大影響力：
      - 導入各項環境相關認證:至 114 年度已連續 10 年取得溫室氣體盤查認證(ISO 14064-1)、連續 8 年取得能源管理系統認證(ISO 50001)、連續 7 年取得環境管理系統認證(ISO 14001)和取得保單碳足跡認證(ISO 14067)。
      - 舉辦生態保育等環保相關活動:為維護臺灣物種多樣性，自 112 年起攜手第三方社企團體「台灣環境資訊協會」舉辦「永續綠體驗」生態志工活動。114 年邀請同仁與客戶前進「新北石門阿里磅」、「基隆和平島」、「嘉義南布袋」等生態場域，完成 3 場環保志工服務，透過親身參與建立環境永續觀念，並達成聯合國永續發展目標 SDG 12「責任消費與生產」及 SDG 14「海洋生態」。
      - 持續執行河川廢棄物快篩調查計畫:攜手荒野保護協會共同推動河川保育，自 109 年起共同倡議關注川廢議題，並成為臺灣首家響應之企業；110-114 年已連續 5 年合作推進調查行動，截至 114 年累計完成臺中烏溪(含複查)、新竹頭前溪(含複查)、高雄後勁溪、雲林北港溪、宜蘭蘭陽溪調查，並定期追蹤大臺北淡水河(含複查及連二年協辦年檢)，累計支持 10 次調查行動關懷 6 條流域。

2.2.7公司履行誠信經營情形及採行措施

履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案 （一）公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？	V		(一)(1)本公司本於廉潔、透明及負責之經營理念，建立誠信經營之企業文化及健全發展，以建立良好商業運作模式與風險控管機制，創造永續發展之經營環境，爰參照「富邦金融控股股份有限公司誠信經營守則」制定本公司「誠信經營守則」(下稱：誠信經營守則)並經董事會決議通過，規範包含政策、禁止不誠信行為、防範不誠信行為方案、誠信經營商業活動、禁止行賄及收賄、禁止提供非法政治獻金、禁止不當慈善捐贈或贊助、禁止不合理禮物、款待或其他不正當利益、禁止侵害智慧財產權、禁止從事不公平競爭之行為、防範商品或服務損害利害關係人、業務執行之法令遵循、利益迴避、會計與內部控制、作業程序及行為指南、教育訓練及考核、檢舉、懲戒與申訴、資訊揭露等。 (2)本公司董事及高階管理階層皆已簽署誠信經營規範聲明書，積極落實誠信經營之承諾，本公司亦於誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南規範其承諾與執行之相關事項。	無重大差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
（二）公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？			(二)為遵循公平待客「落實誠信經營原則」、「保險業公司治理實務守則」第六十六條誠信經營措施及本公司誠信經營守則規定，特制定本公司「不誠信行為風險評估辦法」，並建立不誠信行為風險評估機制，透過各單位建立關鍵風險指標及作業風險監控點，定期監控及評估分析營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，據以訂定防範方案並定期檢討防範方案之妥適性與有效性，以提昇誠信經營之風險管理成效。 此外，本公司參考「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條及「保險業公司治理實務守則」第六十六條內容，並依據金融機構之產業特性，劃分以下十大風險類型作為風險評估因子，涵蓋不誠信行為風險範圍及防範措施。(一) 行賄及收賄。 (二) 提供非法政治獻金。 (三) 不當慈善捐贈或贊助。 (四) 提供或接受不合理禮物、款待或其他不正當利益。 (五) 市場操縱。 (六) 侵害客戶個人資料隱私或個資外洩。 (七) 侵害營業秘密及其他智慧財產權。 (八) 從事不公平競爭之行為。 (九) 商品或服務損害利害關係人權益。 (十) 未利益迴避。	
（三）公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？			(三)本公司誠信經營守則已明定作業程序及行為指南具體規範涵蓋之事項，且訂有懲戒與申訴制度，並應隨時注意國內外誠信經營相關規範之發展，據以檢討修正誠信經營政策及推動之措施，以提升誠信經營之落實成效。	
二、落實誠信經營 （一）公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？	V		(一)本公司誠信經營守則已明定於商業往來之前，應考量往來交易對象之合法性及是否有不誠信行為紀錄，避免與有不誠信行為紀錄者進行交易；與他人簽訂契約，內容宜包含遵守誠信經營政策及交易相對人如涉及不誠信行為，本公司得隨時終止或解除契約之條款。	無重大差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
（二）公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？ （三）公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？ （四）公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？			(二)本公司雖未設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，惟仍於本公司誠信經營守則內規範，各單位應就所轄事項，相互合作負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，已由統籌單位定期向董事會報告。 (三)本公司誠信經營守則訂有利益迴避之規範，包含以下事宜：董事、經理人及其他出席或列席董事會之利害關係人對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律，不得不當相互支援；董事、經理人、受僱人不得藉其在公司擔任之職位或影響力，使其自身、配偶、父母、子女或任何他人獲得不正當利益。 (四)本公司設有專責會計單位，依據「保險業財務報告編製準則」等相關規定訂定會計制度、辦理會計業務，財務報告均經簽證會計師查核或核閱，確保財務報表之公允性；依據「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」，已建立有效之內部控制制度，設置隸屬於董事會之稽核室辦理查核，以確保內部控制制度得以持續有效執行，其中包括公司誠信經營之相關規範及遵循情形。	

評　估　項　目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
（五）公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？			(五)本公司致力推動「誠信經營教育訓練」，對象涵蓋新進人員、在職員工，以及高階主管與董事會成員: 新進員工：透過「落實誠信行為風險教育」與「員工法治教育及防範金融舞弊」等課程，培養行為風險意識及增強道德判斷力，同時提醒於推動業務時，需始終遵循誠信經營的核心原則。 在職人員：辦理「落實誠信行為風險教育訓練」及「金融業公平待客原則理論與實務」等相關課程，重申誠信經營政策、作業程序與行為的重要性。 董事會成員與高階主管：辦理「誠信經營行為風險管理趨勢教育訓練」，透過董事的專業、多元及獨立性，提供經營團隊全方位的誠信經營決策建議，由高階主管建立並積極落實誠信經營之企業文化	
三、公司檢舉制度之運作情形 （一）公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ （二）公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？ （三）公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V		(一)本公司訂有「富邦人壽保險股份有限公司檢舉制度」，規範檢舉案件處理及獎勵，及設置包括書面、電話、電子郵件等檢舉管道，並由專人受理處理。 (二)本公司之檢舉制度訂有受理檢舉事項之標準程序、調查完成後應採取之後續措施及保密機制之規定。 (三)本公司之檢舉制度訂有應保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之規定。	無重大差異
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	V		為落實本公司推動誠信經營之理念，參酌本公司誠信經營守則及上市上櫃公司誠信經營守則規定，已於本公司官網專區揭露本公司「誠信經營守則」內容。另已依據「人身保險業辦理資訊公開管理辦法」規定，將本公司履行誠信經營情形相關事項揭露於保險業公開資訊觀測站提供公開查閱。	無重大差異

評　估　項　目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 本公司係參照「富邦金融控股股份有限公司誠信經營守則」制定本公司誠信經營守則，以落實誠信經營，深耕於本公司文化。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：（如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）： (一)本公司為富邦金控之子公司，基於遵循富邦金控之核心價值「誠信、親切、專業、創新」，係以「誠信」為首要企業核心價值，且依金融服務業公平待客原則「落實誠信經營原則」及「保險業公司治理實務守則」規定保險業應有誠信經營相關措施等要求，業已制定本公司誠信經營守則，落實誠信經營之遵循，並已依該守則制定本公司誠信經營作業程序及行為指南，以補充遵循本公司誠信經營守則之應注意事項及強化本公司誠信經營架構。 (二)為深化內外勤同仁對誠信經營之意識，以及呼應公平待客之落實誠信經營原則，本公司舉辦2025年誠信經營活動─「法遵誠信紅不讓（Home Run）」，藉由專題講堂、互動式網站遊戲及影片宣導等分眾活動及規劃相關獎項，以聚焦內外勤同仁誠信經營核心知識的建立以及對誠信經營文化的認知及實踐能力。除另有製作誠信議題相關宣導文宣電子書供內外勤同仁閱覽外，為持續推動本公司由上而下落實誠信經營的理念，本公司亦製作企業誠信經營手冊提供董事及高管人員參閱，以響應誠信經營之推動。				

2.2.8風險管理委員會之運作情形

本公司每年於年初第一季，對前一年度風險管理委員會及委員做整體績效評估，風險管理委員會職掌、開會次數及委員出席情形如下：

委員會類型	職責	最近年度開會次數(A)
風險管理委員會	一、訂定與修訂風險管理政策及架構； 二、訂定與修訂風險衡量質化或量化標準； 三、視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式； 四、將風險管理之權責委派至相關單位執行； 五、督促風險管理單位執行董事會風險管理決策及定期向董事會提出風險管理報告。	5

委員會類型	職稱	姓名	選/就任日期	任期	主要學經歷	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席(%)【B/A】	兼任本公司及其他公司職務	備註
風險管理委員會	獨立董事	許碩芬	113/6/4	獨董任期內	1. 日本國立神戶大學商學博士 2. 臺灣大學財務金融系學士 3. 財團法人金融消費評議中心董事 4. 台灣風險與保險學會理事長 5. 高雄第一科技大學財務金融學院代理院長 6. 高雄第一科技大學風險管理與保險系系主任兼任所長	5	0	100%	富邦人壽保險股份有限公司獨立董事、高雄科技大學管理學院風險管理與保險系榮譽特聘教授	無
風險管理委員會	獨立董事	林羣	106/8/23	獨董任期內	1. The University of Chicago MBA碩士 2. The University of Massachusetts at	4	1	80%	富邦人壽保險股份有限公司獨立董事、鐸穎投資有限公司董	無

委員會類型	職稱	姓名	選/就任日期	任期	主要學經歷	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席(%)【B/A】	兼任本公司及其他公司職務	備註
					Amherst Electrical & Computer Engineering碩士 3. 美時化學製藥股份有限公司董事長 4. 艾特士(上海)健康管理諮詢有限公司董事長 5. 群光電子股份有限公司/藍天電腦集團策略長 6. 麥格理資本大中國區總裁 7. 光寶集團總財務長 8. 荷銀證券投資信託股份有限公司投資長 9. 摩根大通證券股份有限公司總經理 10.怡富證券股份有限公司研究部主管				事、康百事生物資訊股份有限公司董事、宏碁智新股份有限公司獨立董事、安立璽榮醫藥股份有限公司董事、台睿生物科技股份有限公司董事長、全福生物科技股份有限公司董事長、鋒煊投資有限公司公司董事、宜蘊生醫股份有限公司董事長、安富資本股份有限公司董事長、SAIF Eagle Fund資深合夥人	
風險管理委員會	獨立董事	林育祺	112/8/16	獨董任期內	1. Pepperdine University MBA碩士 2. University of Southern California Finance學士 3. 西園醫療社團法人西園醫院執行董事、行政副院長 4. 國光生物科技股份有限公司董事 5. 博鋭生技股份有限公司董事兼總經理 6. 東曜藥業股份有限公司董事 7. 博輝生物科技股份有限公司董事	5	0	100%	富邦人壽保險股份有限公司獨立董事、惠鼎醫院管理顧問股份有限公司董事長、晟赫投資顧問股份有限公司董事長兼總經理、啟陽資產管理股份有限公司董事長兼總經理、華晟生物科技股份有限公司監察	無

委員會類型	職稱	姓名	選/就任日期	任期	主要學經歷	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席(%)【B/A】	兼任本公司及其他公司職務	備註
									人、珩陽投資有限公司董事長	
風險管理委員會	獨立董事	陳建宏	112/8/16	獨董任期內	1. 政治大學法律學系學士 2. 軍法官、軍事檢察官、法制官； 3. 華盈創投股份有限公司董事長 4. 華電能源股份有限公司董事長 5. 華銳綠電科技股份有限公司董事長 6. 德晉科技股份有限公司董事、 7. 泰特科技股份有限公司顧問、 8. 社團法人中華人權協會常務理事兼策略長、 9. 社團法人台灣動物權益促進會理事、 10. 臺北市政府市政顧問 11. 臺北市議會議員辦公室顧問 12. 臺中市政府法律顧問 13. 法務部調查局顧問 14. 立法院立法委員國會辦公室顧問 15. 中華民國防疫醫學會總顧問 16. 財團法人永然法律基金會總顧問暨講座 17. 合盛法律事務所顧問 18. 理哲國際法律事務所顧問	5	0	100%	富邦人壽保險股份有限公司獨立董事	無

委員會類型	職稱	姓名	選/就任日期	任期	主要學經歷	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席(%)【B/A】	兼任本公司及其他公司職務	備註
					19. 國防部軍醫局、主計局、軍事情報局、電訊發展室、海軍司令部、空軍司令部、空軍作戰指揮部人事審查委員 20. 社團法人臺北企業經理協進會編審會主委 21. 法官學院、法務部司法官學院講座 22. 軍法專刊社編審委員 23. 元照出版社實務研究副總編輯 24. 月旦裁判時報主編					
風險管理委員會	總經理	陳世岳	112/1/13	經理人任期	1. 逢甲大學保險研究所碩士 2. 逢甲大學企業管理系學士 3. 富邦人壽保險股份有限公司執行副總經理 4. 富邦現代生命保險株式會社董事 5. 越南富邦人壽保險責任有限公司董事長 6. 富邦人壽保險(香港)有限公司董事長。	5	0	100%	富邦人壽保險股份有限公司董事暨總經理、越南富邦人壽保險責任有限公司董事、富邦現代生命保險株式會社董事長、富邦人壽保險(香港)有限公司董事、富邦財產保險有限公司董事、富邦綜合保險代理人股份有限公司董事	無

委員會類型	職稱	姓名	選/就任日期	任期	主要學經歷	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席(%)【B/A】	兼任本公司及其他公司職務	備註
風險管理委員會	執行副總	董采苓	99/8/20	經理人任期	1. Temple University /MS in Statistics 2. 美商康健人壽保險台灣分公司副總經理 3. 澳商花旗人壽保險台灣分公司副總經理	5	0	100%	富邦人壽保險股份有限公司經理人、越南富邦人壽保險責任有限公司董事、富邦人壽保險(香港)有限公司董事	無
風險管理委員會	資深副總	陳秀玲	108/8/16	經理人任期	台灣大學政治學系/公共行政組	1	0	50%	富邦人壽保險股份有限公司經理人、富邦現代生命保險株式會社董事	舊任風險管理委員會委員，於114/7/1辭任，114年度應出席2次
風險管理委員會	副總經理	蔡佳蓉	113/6/4	經理人任期	輔仁大學企業管理學系	5	0	100%	富邦人壽保險股份有限公司經理人	無
風險管理委員會	資深協理	張婉茹	114/8/19	經理人任期	銘傳大學資訊管理學系	2	0	100%	富邦人壽保險股份有限公司經理人	114年度新任風險管理委員會委員，114/8/19董事會通過上

委員會類型	職稱	姓名	選/就任日期	任期	主要學經歷	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席(%)【B/A】	兼任本公司及其他公司職務	備註
										任，114年度應出席2次
風險管理委員會	副總經理	簡世炤	99/8/20	經理人任期	1. 交通大學高階管理學碩士 2. Georgetown University/MBA	5	0	100%	富邦人壽保險股份有限公司經理人、風控長	無

2.2.9其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊

自102年度起，本公司每年年度結束時皆進行董事自我評量、同儕評鑑年度績效考核，評量項目包括出席董事會情形、會前瞭解及參與議案討論情形、與經營團隊互動情形、遵循法令及實務守則情形、提升公司治理及持續進修公司治理相關課程情形、對公司、公司經營團隊及公司所屬產業之瞭解情形、其他經主管機關或董事會指定之項目等，並陸續將董事會推動永續發展、誠信經營及公平待客原則之重視及具體作為情形納入年度考核項目之指標，除將完成之董事會績效評量結果提報董事會，亦運用於提名續任之參考。

本公司分別於109年及112年設置審計委員會及永續發展委員會，每年併同辦理功能性委員會之績效評核，充分落實公司治理。

本公司114年度董事自我評量、同儕評鑑、審計委員會及永續發展委員會績效考核之總平均考核分數皆逾90分，按「保險業公司治理實務守則」附表所訂考核結果等級，平均考核總分90分以上者評等為「優」。

另本公司積極落實公司治理制度及提升董事會效能，自113年起每3年定期辦理董事會績效外部評估，於113年第4季業已委託「中華公司治理協會」(下稱協會)進行「董事會外部績效評估作業」，該協會之評估結果報告高度肯定本公司董事會成員組成兼具性別及專長之多元性、人才培訓與發展計畫完整、各獨立董事與簽證會計師與內部稽核人員充分溝通，發揮財務報導與內控制度督導之責等特色，本公司將依此持續落實並深化公司治理。

富邦人壽官網首頁→投資人資訊→公開揭露事項→富邦人壽→公司治理

https://www.fubon.com/life/Investors/public-info/fubon/09AC963B6A0842A68683B980F147EE10/

2.2.10內部控制制度執行狀況

(1)內部控制聲明書。

富邦人壽保險股份有限公司
內部控制制度聲明書

本公司114年1月1日至114年12月31日之內部控制制度，依據自行檢查之結果，謹聲明如下：

一、本公司確知建立、實施和管理內部控制制度係董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。內部控制制度之目的係在對營運、財務報導及法令遵循等目標之達成，提供合理之確保。營運之目標係在追求營運之效果及效率，包括獲利、績效及保障資產安全等目標；財務之報導目標係在追求對外之財務報導為可靠；法令遵循之目標則在追求相關法令之遵循。法令遵循制度係達成法令遵循目標內部控制制度之一部分；財務紀錄及報表係依保險法及相關規定編製、編製基礎前後一致，且係財務報導內部控制制度之部分成果。

二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。

三、本公司係依據金融監督管理委員會訂頒保險業內部控制及稽核制度實施辦法(以下簡稱「實施辦法」)之規定判斷本公司內部控制制度之設計及執行是否有效，上項判斷之作成亦依據「實施辦法」規定之內部控制制度有效性之判斷項目。內部控制制度劃分為五個組成要素：1.控制環境，2.風險評估，3.控制作業，4.資訊與溝通，及5.監督作業。每個組成要素又包括若干判斷項目，前述項目請參見「實施辦法」之規定。

四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度設計及執行之有效性。

五、本公司基於前項檢查結果，認為上開期間之內部控制制度(包括營運、財務報導、資訊安全整體執行情形及法令遵循)之設計及執行係屬有效，能合理確保董事會及經理人業已知悉營運目標達成之程度、財務報導及法令遵循目標業已達成；亦認為財務紀錄及報表係依保險法及

有關規定編製，編製基礎前後一致，其正確性係允當。

六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。

七、本聲明書業經本公司115年3月10日董事會通過。

此致

金融監督管理委員會

聲明人：**富邦人壽保險股份有限公司**

董事長： （簽章）

總經理： （簽章）

總稽核： （簽章）

總機構法令遵循主管： （簽章）

資訊安全長： （簽章）

中　華　民　國　　115　　年　　3　　月　　10　　日

(2)會計師合理確性報告

KPMG 安侯建業聯合會計師事務所
KPMG
台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)
電 話 Tel + 886 2 8101 6666
傳 真 Fax + 886 2 8101 6667
網 址 Web kpmg.com/tw

會計師合理確信報告

富邦人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

富邦人壽保險股份有限公司與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）及法令遵循有關之內部控制制度於民國一一三年十二月三十一日之設計及執行情形，及於民國一一四年三月十二日謂經評估其與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）及法令遵循有關之內部控制制度，於民國一一三年十二月二十一日係有效設計及執行之聲明書，業經本會計師執行必要程序竣事。

確信標的、標的資訊與適用基準

本確信案件之標的及標的資訊分別係富邦人壽保險股份有限公司與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）及法令遵循有關之內部控制制度於民國一一三年十二月三十一日之設計及執行情形，及富邦人壽保險股份有限公司於民國一一四年三月十二日所出具謂經評估其與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）及法令遵循有關之內部控制制度，於民國一一三年十二月三十一日係有效設計及執行之聲明書，詳附件。

用以衡量或評估上開標的及標的資訊之適用基準係「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」及「保險業辦理國外投資管理辦法」之內部控制制度有效性。

先天限制

由於任何內部控制制度均有其先天上之限制，故富邦人壽保險股份有限公司上述內部控制制度仍可能未能預防或偵測出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之內部控制制度，並不表示在未來亦必有效。

KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.

KPMG

管理階層之責任

管理階層之責任係依據「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」及相關法令規章建立內部控制制度，且隨時檢討，以維持內部控制制度之設計及執行持續有效，並於評估其有效性後，據以出具內部控制制度聲明書。

會計師之責任

本會計師之責任係依照保險業內部控制及稽核制度實施辦法第26條、保險業辦理國外投資管理辦法、民國107年1月15日發布之金管保財字第10602506430號函、民國110年1月22日發布之金管保財字第10904350083號函會計師辦理保險業內部控制制度查核作業範例、民國112年11月13日發布之金管保財字第11204939731號令及確信準則3000號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」對標的及標的資訊執行必要程序以取得合理確信，並對標的及標的資訊在所有重大方面是否遵循適用基準及是否允當表達作成結論。

獨立性及品質管理規範

本會計師及所隸屬會計師事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循品質管理準則，維持完備之品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。

所執行程序之彙總說明

本會計師係基於專業判斷規劃及執行必要程序，以獲取相關標的及標的資訊之證據。所執行之程序包括瞭解公司內部控制制度、評估管理階層評估整體內部控制制度有效性之過程、測試及評估其與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）及法令遵循有關之內部控制制度設計及執行之有效性，以及本會計師認為必要之其他確信程序。

KPMG

確信結論

依本會計師意見，富邦人壽保險股份有限公司與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）及法令遵循有關之內部控制制度於民國一一三年十二月三十一日之設計及執行，在所有重大方面已遵循「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」及「保險業辦理國外投資管理辦法」之內部控制制度有效性判斷項目可維持有效性；富邦人壽保險股份有限公司於民國一一四年三月十二日所出具謂經評估其與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）及法令遵循有關之內部控制制度，於民國一一三年十二月三十一日係有效設計及執行之聲明書，在所有重大方面係屬允當表達。

安侯建業聯合會計師事務所

李逢暉

會計師：

吳麟

民國一一四年三月十二日

2.2.11最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

(1) 114/1/17第7屆第15次董事會討論事項第2案：討論擬同意本公司之韓國子公司富邦現代生命保險株式會社外部董事推薦案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(2) 114/3/12第7屆第16次董事會討論事項第1案：討論擬同意本公司自行編製之民國113年度個體及合併暨國際保險業務分公司財務報表案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(3) 114/3/12第7屆第16次董事會討論事項第2案：討論本公司民國 113 年度之員工酬勞分配案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(4) 114/3/12第7屆第16次董事會討論事項第3案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司章程」案

【董事會代行股東會職權】

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(5) 114/3/12第7屆第16次董事會討論事項第9案：討論擬修訂本公司「組織規程」、組織圖暨異動單位分層負責表案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(6) 114/3/12第7屆第16次董事會討論事項第12案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司風險管理政策」案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(7) 114/3/12第7屆第16次董事會討論事項第13案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司暨子公司捐贈管理準則」案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(8) 114/3/12第7屆第16次董事會討論事項第14案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司董事長職務行使原則及請假代理辦法」案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(9) 114/3/12第7屆第16次董事會討論事項第15案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司公司治理守則」案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(10) 114/4/29第7屆第17次董事會討論事項第2案：討論擬同意本公司自行編製民國114年第1季合併財務報表案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(11) 114/4/29第7屆第17次董事會討論事項第3案：討論本公司擬以公開募集方式發行到期日10年期(含)以上累積次順位公司債案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(12) 114/4/29第7屆第17次董事會討論事項第4案：討論本公司擬於新加坡投資設立100%持股之特定目的國外籌資事業暨同意其董事指派案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(13) 114/4/29 第 7 屆第 17 次董事會討論事項第 5 案：討論本公司民國 113 年度接軌國際財務報導準則第 17 號(IFRS 17)及保險資本標準(ICS)之清償能力評估報告案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(14) 114/4/29 第 7 屆第 17 次董事會討論事項第 6 案：討論本公司擬承諾投資基礎建設基金 ISQ Global Infrastructure Fund IV, L.P. 案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(15) 114/4/29 第 7 屆第 17 次董事會討論事項第 7 案：討論本公司擬承諾投資基礎建設基金 ASF IX Infrastructure Main SCSp., SICAV-RAIF 案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(16) 114/4/29第7屆第17次董事會討論事項第8案：討論本公司擬出售 Broadcom Inc.(AVGO US)所發行之有價證券案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢具表決權之出席董事意見，全體具表決權之出席董事無異議照案通過。

(17) 114/4/29第7屆第17次董事會討論事項第9案：有關本公司民國 113 年度(一)國內不動產投資使用收益情形； (二)國內投資用不動產整體收益率低於整體負債之資金成本率情形是否影響清償能力之評估； (三)各別標的價值與租金收益比率控管情形之報告；暨提請討論超逾比率標準之不動產運用效益改善計畫案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(18) 114/4/29第7屆第17次董事會討論事項第10案：討論擬修訂本公司「組織規程」、組織圖暨異動單位分層負責表案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(19) 114/4/29第7屆第17次董事會討論事項第12案：討論新北、台北松山、台北中山、高雄苓雅及國際保險業務分公司負責人異動案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(20) 114/4/29第7屆第17次董事會討論事項第13案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司內勤員工工作規則」案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(21) 114/4/29 第 7 屆第 17 次董事會討論事項第 14 案：討論本公司「民國 113 年度法令遵循風險評估報告」案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(22) 114/4/29 第 7 屆第 17 次董事會討論事項第 15 案：討論本公司「民國 114 年度自我風險及清償能力評估報告」案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，清楚瞭解並詳細考量報告之內容，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(23) 114/4/29 第 7 屆第 17 次董事會討論事項第 17 案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司利害關係人放款以外之其他交易概括授權內部控管作業規範」案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(24) 114/4/29第7屆第17次董事會討論事項第18案：討論擬修訂「富邦人壽擔保放款定價政策」案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(25) 114/4/29第7屆第17次董事會討論事項第19案：討論子公司富邦能源股份有限公司之投資改善計畫案

決議：經主席徵詢具表決權之出席董事意見(扣除1名已出席且應迴避之林福星董事長)，全體具表決權之出席董事無異議照案通過。

(26) 114/5/23第7屆第18次臨時董事會討論事項第2案：討論本公司擬申請適用外匯價格變動準備金新制及特定負債轉列案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(27) 114/6/3第7屆第19次董事會討論事項第1案：討論本公司擬申請進駐亞洲資產管理中心高雄專區案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(28) 114/6/3 第 7 屆第 19 次董事會討論事項第 2 案：討論本公司擬開辦財富管理業務暨申請財富管理外匯業務之經營許可案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(29) 114/6/3 第 7 屆第 19 次董事會討論事項第 4 案：討論本公司就所投資特定目的國外籌資事業之管理機制案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(30) 114/6/3 第 7 屆第 19 次董事會討論事項第 5 案：討論本公司就川普新政府政策之自我風險及清償能力評估案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，清楚瞭解並詳細考量報告之內容，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(31) 114/6/3 第 7 屆第 19 次董事會討論事項第 6 案：討論本公司民國 114 年度壓力測試報告暨壓力測試結果未達最低資本要求之改善措施報告案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(32) 114/6/3 第 7 屆第 19 次董事會討論事項第 7 案：討論擬(一)檢視並訂定本公司民國 114 年度之投資風險限額及管理指標；暨(二)修訂「富邦人壽保險股份有限公司董事會風險限額暨管理指標管理程序」案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(33) 114/6/3第7屆第19次董事會討論事項第9案：討論擬修訂本公司民國114年度分層負責表案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(34) 114/6/3第7屆第19次董事會討論事項第11案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司經營危機應變處理準則」案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(35) 114/6/3第7屆第19次董事會討論事項第12案：討論「富邦人壽保險股份有限公司資產管理政策」之檢討暨修訂案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(36) 114/6/3第7屆第19次董事會討論事項第13案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司作業委外管理政策」案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(37) 114/6/3第7屆第19次董事會討論事項第14案：討論擬修訂本公司「組織規程」、組織圖暨異動單位分層負責表案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(38) 114/6/3第7屆第19次董事會討論事項第17案：討論本公司就所投資之英國倫敦「Madame Tussauds London」案，擬續為辦理股東貸款予其特定目的不動產投資事業Fubon MTL Property (Jersey) Limited案

決議：經主席徵詢具表決權之出席董事意見，全體具表決權之出席董事無異議照案通過。

(39) 114/6/20 第 7 屆第 20 次臨時董事會討論事項第 1 案：討論擬變更本公司民國 113 年度之盈餘分派案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(40) 114/6/20 第 7 屆第 21 次臨時董事會承認事項第 1 案：承認本公司「民國 113 年度營業報告書暨財務報表案」

【董事會代行股東會職權】

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(41) 114/6/20 第 7 屆第 21 次臨時董事會討論事項第 2 案：承認本公司「民國 113 年度盈餘分派案」

【董事會代行股東會職權】

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(42) 114/8/19第7屆第22次董事會討論事項第1案：討論擬同意本公司自行編製民國114年上半年度之個體及合併財務報表案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(43) 114/8/19 第 7 屆第 22 次董事會討論事項第 3 案：討論本公司擬投資美國 Broadcom Inc.(AVGO US)所發行之有價證券案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢具表決權之出席董事意見，全體具表決權之出席董事無異議照案通過。

(44) 114/8/19 第 7 屆第 22 次董事會討論事項第 4 案：討論本公司擬承諾投資基礎建設基金 Blackstone Infrastructure Partners F.1 L.P.案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(45) 114/8/19 第 7 屆第 22 次董事會討論事項第 5 案：討論擬參與本公司之韓國子公司「富邦現代生命保險株式會社(Fubon Hyundai Life Insurance Co., Ltd.)」現金增資案

決議：經主席徵詢具表決權之出席董事意見，全體具表決權之出席董事無異議照案通過。

(46) 114/8/19第7屆第22次董事會討論事項第6案：討論擬同意本公司之韓國子公司富邦現代生命保險株式會社董事指派案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(47) 114/8/19 第 7 屆第 22 次董事會討論事項第 8 案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司不動產投資諮詢委員會組織規程」案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(48) 114/8/19 第 7 屆第 22 次董事會討論事項第 9 案：討論本公司「強化經營韌性調整方案」

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(49) 114/8/19 第 7 屆第 22 次董事會討論事項第 10 案：討論擬制定「富邦人壽保險股份有限公司風險導向內部稽核制度實施準則」及「富邦人壽保險股份有限公司內部稽核品質評核機制實施準則」案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(50) 114/8/19 第 7 屆第 22 次董事會討論事項第 11 案：討論本公司擬申請採行風險導向內部稽核制度暨核准內部稽核風險評估之程序與方法案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(51) 114/8/19 第 7 屆第 22 次董事會討論事項第 12 案：討論擬同意本公司風險管理委員會之委員異動案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(52) 114/10/29 第 7 屆第 23 次董事會討論事項第 2 案：討論本公司擬投資美國 Broadcom Inc.(AVGO US)發行之有價證券案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢具表決權之出席董事意見，全體具表決權之出席董事無異議照案通過。

(53) 114/10/29 第 7 屆第 23 次董事會討論事項第 3 案：討論本公司擬與富邦人壽保險股份有限公司工會續行簽訂「團體協約」案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(54) 114/10/29 第 7 屆第 23 次董事會討論事項第 4 案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司法令遵循制度」案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(55) 114/10/29第7屆第23次董事會討論事項第5案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司取得或處分資產處理程序」案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(56) 114/10/29第7屆第23次董事會討論事項第6案：討論「富邦人壽保險股份有限公司衍生性金融

商品交易及風險管理之政策與處理程序」之檢討暨修訂案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(57) 114/10/29第7屆第23次董事會討論事項第7案：討論本公司總機構法令遵循主管及防制洗錢及打擊資恐專責主管異動暨經理人之任命案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(58) 114/10/29第7屆第23次董事會討論事項第8案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司經理人責任管理準則」，暨更名為「富邦人壽保險股份有限公司高階管理人員責任管理準則」案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(59) 114/10/29第7屆第23次董事會討論事項第9案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司永續發展委員會組織規程」案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(60) 114/10/29第7屆第23次董事會討論事項第10案：討論擬解除本公司董事競業禁止之限制案【董事會代行股東會職權】

決議：經主席徵詢具表決權之出席董事意見(扣除1名已出席且應迴避之林羣獨立董事)，全體具表決權之出席董事無異議照案通過。

(61) 114/10/29第7屆第23次董事會討論事項第14案：討論本公司就富邦能源股份有限公司投資案，擬調整原投資計畫所列之投資範疇案

決議：經主席徵詢具表決權之出席董事意見(扣除3名已出席且應迴避之林福星董事長、蔡承儒副董事長及蔡明忠董事)，全體具表決權之出席董事無異議照案通過。

(62) 114/12/11 第 7 屆第 24 次臨時董事會討論事項第 1 案：討論本公司新一代清償能力制度(TW-ICS)選擇性過渡措施申請報告案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(63) 114/12/23 第 7 屆第 25 次董事會討論事項第 1 案：討論本公司配合民國 115 年 1 月 1 日接軌國際財務報導準則第 17 號(IFRS 17)之會計政策與會計估計重要決策點案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(64) 114/12/23 第 7 屆第 25 次董事會討論事項第 2 案：討論本公司配合接軌 IFRS17 擬辦理金融資產會計分類重新指定案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(65) 114/12/23 第 7 屆第 25 次董事會討論事項第 3 案：討論擬提高本公司外匯曝險比例上限案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(66) 114/12/23 第 7 屆第 25 次董事會討論事項第 4 案：討論擬(一)審視並訂定本公司民國 115 年度之風險胃納、投資風險限額及管理指標；暨(二)修訂「富邦人壽保險股份有限公司董事會風險限額暨管理指標管理程序」案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(67) 114/12/23第7屆第25次董事會討論事項第5案：討論本公司擬申請首次採用 IFRS 17 所造成權益之有利影響之一定金額轉列至外匯價格變動準備金案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(68) 114/12/23第7屆第25次董事會討論事項第6案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司會計制度」案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(69) 114/12/23 第 7 屆第 25 次董事會討論事項第 7 案：討論本公司擬以公開募集方式發行到期日 10 年期(含)以上累積次順位公司債案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(70) 114/12/23 第 7 屆第 25 次董事會討論事項第 9 案：討論本公司擬以美金 50 億元為上限，向中央銀行分次專案申請結購美元案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(71) 114/12/23 第 7 屆第 25 次董事會討論事項第 10 案：討論本公司擬承諾投資私募基金 Strategic Partners Offshore X L.P.案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(72) 114/12/23第7屆第25次董事會討論事項第15案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司組織規程」案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(73) 114/12/23第7屆第25次董事會討論事項第16案：討論台南分公司負責人異動案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(74) 114/12/23第7屆第25次董事會討論事項第17案：討論擬同意本公司之韓國子公司富邦現代生命保險株式會社外部董事推薦案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(75) 114/12/23第7屆第25次董事會討論事項第18案：討論擬同意本公司之子公司越南富邦人壽保險責任有限公司董事暨監察人指派案

決議：經主席徵詢具表決權之出席董事意見(扣除 1 名已出席且應迴避之陳世岳董事)，全體具表決權之出席董事無異議照案通過。

(76) 114/12/23第7屆第25次董事會討論事項第22案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司防制洗錢及打擊資恐政策」案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(77) 114/12/23第7屆第25次董事會討論事項第24案：討論擬核備「富邦人壽擔保放款定價政策」之執行成效暨同意核准本政策維持不變案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(78) 114/12/23第7屆第25次董事會討論事項第25案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司專案運用、公共及社會福利事業投資處理程序」案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席董事意見，全

體出席董事無異議照案通過。

(79) 114/12/23第7屆第25次董事會討論事項第26案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司取得或處分資產處理程序」案

【董事會代行股東會職權】

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(80) 114/12/23第7屆第25次董事會討論事項第27案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司不動產投資諮詢委員會組織規程」案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

2.2.12 最近年度及截至年報刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者

無。

2.3 會計師公費資訊

(一) 簽證會計師公費資訊：

單位：新臺幣千元

會計師事務所名稱	會計師姓　名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費	合計	備註
安侯建業聯合會計師事務所	李逢暉	114.1.1-114.12.31	23,742	26,290	50,032	
	蔡佩汝					

非審計公費服務內容包括：稅務簽證、確信或其他諮詢顧問服務。

(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無

(三) 審計公費較前一年度減少百分之十以上者：無

2.4 更換會計師資訊

無

2.5 公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者

無

2.6 最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形

無

2.7 持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

無

2.8 公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

114年12月31日

單位：千股；%

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
越南富邦人壽保險責任有限公司	-	100.00%	-	0.00%	-	100.00%
富邦人壽保險(香港)有限公司	3,275,000	100.00%	-	0.00%	3,275,000	100.00%
富邦現代生命保險株式會社	393,834	88.50%	-	0.00%	393,834	88.50%
富邦能源股份有限公司	300,000	74.98%	-	0.00%	300,000	74.98%
Fubon Life Singapore Pte. Ltd.	40,000	100.00%	-	0.00%	40,000	100.00%
Carter Lane (Guernsey) Ltd.	84,845	100.00%	-	0.00%	84,845	100.00%
Bow Bells House (Jersey) Ltd.	208,081	100.00%	-	0.00%	208,081	100.00%
Fubon MTL Property (Jersey) Ltd.	92,581	100.00%	-	0.00%	92,581	100.00%
Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	14,571	100.00%	-	0.00%	14,571	100.00%
Fubon Eurotower (Luxembourg) S.ar.l.	220	100.00%	-	0.00%	220	100.00%
利通管理顧問股份有限公司(註)	129,200	100.00%	-	0.00%	129,200	100.00%
匯旭電力股份有限公司(註)	75,000	100.00%	-	0.00%	75,000	100.00%
中信資本控股有限公司	13,980	18.00%	-	0.00%	13,980	18.00%
Hyundai Card Co., Ltd.	16,047	10.00%	-	0.00%	16,047	10.00%
富邦金控創業投資股份有限公司	315,555	25.00%	-	0.00%	315,555	25.00%
星河能源股份有限公司	15,750	20.00%	-	0.00%	15,750	20.00%
星耀能源投資控股股份有限公司	24,000	30.00%	-	0.00%	24,000	30.00%
禾碩綠電股份有限公司	62,700	30.00%	-	0.00%	62,700	30.00%
信鼎壹號能源股份有限公司	30,000	30.00%	-	0.00%	30,000	30.00%
星鱻電力股份有限公司	107,343	30.00%	-	0.00%	107,343	30.00%
星耀二號能源股份有限公司	28,050	33.00%	-	0.00%	28,050	33.00%
富邦財產保險有限公司	-	40%	-	0.00%	-	40%

註：係子公司富邦能源股份有限公司持有。

3. 募資情形

3.1 資本及股份

3.1.1 股本來源

年月	發行價格(元)	核定股本		實收股本		備註		
		股數(千股)	金額(千元)	股數(千股)	金額(千元)	股本來源	以現金以外財產抵充股數者	其他
95年03月	10	1,280,000	12,800,000	1,280,000	12,800,000	註1	-	經授商字第09501022930號
98年06月	10	1,502,317	15,023,170	1,502,317	15,023,170	註2	-	經授商字第09801100490號
99年08月	10	3,000,000	30,000,000	1,712,317	17,123,170	註3	-	經授商字第09901199680號
100年12月	10	3,000,000	30,000,000	2,112,317	21,123,170	註4	-	經授商字第10001290760號
101年5月	10	3,000,000	30,000,000	2,212,317	22,123,170	註5	-	經授商字第10101093260號
101年8月	10	3,000,000	30,000,000	2,910,739	29,107,390	註6	-	經授商字第10101179410號
102年8月	10	6,000,000	60,000,000	3,648,148	36,481,480	註7	-	經授商字第10201177340號
103年9月	10	6,000,000	60,000,000	4,398,215	43,982,150	註8	-	經授商字第10301205510號
104年11月	10	6,000,000	60,000,000	5,732,095	57,320,950	註9	-	經授商字第10401262170號
105年10月	10	10,000,000	100,000,000	6,943,275	69,432,750	註10	-	經授商字第10501235130號
106年10月	10	10,000,000	100,000,000	8,296,969	82,969,690	註11	-	經授商字第106011135360號
107年11月	10	15,000,000	150,000,000	11,083,114	110,831,140	註12	-	經授商字第107011147050號
113年09月	10	15,000,000	150,000,000	11,842,045	118,420,450	註13	-	經授商字第11330171550號

註1：本公司係依企業購併法規定，並取具金管保三字第09402133930號核准在案，以美商美國安泰人壽保險股份有限公司台灣分公司之全部營業、資產及負債分割作價新台幣12,800,000千元為股本登記設立。

註2：係因吸收合併原富邦人壽保險股份有限公司而發行新股，合併後存續公司為安泰人壽保險股份有限公司並同時更名富邦人壽保險股份有限公司。此次增資以原富邦人壽保險股份有限公司4.92股之普通股換發原安泰人壽1股普通股，總計合併增資發行222,317千股，計2,223,170千元。

註3：於民國九十九年四月十六日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘2,100,000千元轉增資發行新股210,000千股。

註4：於民國一百年十月二十八日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘4,000,000千元轉增資發行新股400,000千股。

註5：於民國一百年十二月二十三日董事會決議，現金增資新股發行股數100,000千股；發行總金額:1,000,000千元，溢價發行每股50元，總計5,000,000千元。

註6：於民國一○一年六月八日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘6,984,220千元轉增資發行新股698,422千股。

註7：於民國一○二年六月七日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘7,374,090千元轉增資發行新股737,409千股。

註8：於民國一○三年六月十八日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘7,500,670千元轉增資發行新股750,067千股。

註9：於民國一○四年六月十七日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘13,338,800千元轉增資發行新股1,333,880千股。

註10：於民國一○五年六月二十八日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘12,111,800千元轉增資發行新股1,211,180千股。

註11：於民國一○六年六月三十日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘13,536,940千元轉增資發行新股1,353,694千股。

註12：於民國一○七年六月二十二日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘27,861,450千元轉增資發行新股2,786,145千股。

註13：於民國一一三年六月四日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘7,589,310千元轉增資發行新股758,931千股。

單位：千股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	11,842,045	3,157,955	15,000,000	未上市櫃股票

3.1.2 主要股東(5%以上)或股權比例占前十名之股東名單

115年2月28日

單位：千股

股份 主要股東名稱	持有股數	持股比例
富邦金融控股股份有限公司	11,842,045	100%

3.1.3 公司股利政策及執行狀況

(1)股利政策：

本公司決算如有盈餘，應先依法完納稅捐，彌補累積虧損，依法令規定提列法定盈餘公積；必要時得依股東會決議或主管機關規定提列或迴轉特別盈餘公積；其餘額加計前期累積未分配盈餘後為可供分配盈餘，由董事會擬定盈餘分派案，提請股東會決議之。

未來公司股利政策依穩定、平衡之原則分派，普通股股利之分配不低於可供分配盈餘之百分之二十，並依據本公司營運規劃，分配股票股利以保留所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於全部股利總額之百分之十。

前項股利政策僅係原則規範，本公司得依實際營運狀況、業務所需，並考量資本規劃，以決定最適當之股利政策。有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。

(2)本次股東會擬議股利分配之情形：本公司114年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

3.1.4 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響

不適用

3.1.5 員工、董事及監察人酬勞

(1)公司章程所載員工酬勞之成數或範圍：公司如有獲利，應提撥0.01%以上，0.05%以下為員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

(2)本期估列員工酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：員工酬勞金額估列基礎係依公司章程及自結損益估列，並認列為當年度之營業費用，惟若嗣後實際配發金額與估列數有差異時，則將該變動之影響認列為下年度損益。

(3)董事會通過分派酬勞情形：

a.以現金或股票分派之員工酬勞金額：本公司114年度估列員工酬勞32,000千元，待經董事會決議通過。

b.以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：無。

(4)前一年度員工酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形敘明差異數、原因及處理情形：前一年度員工酬勞之實際發放數為57,000千元，與估列數並無差異。

3.1.6 公司買回本公司股份情形

無

3.2 公司債、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證、限制員工權利新股及併購（包括合併、收購及分割）之辦理情形

公司債辦理情形1

公司債種類	105年度第1期無到期日累積次順位公司債	106年度第1期無到期日累積次順位公司債	107年度第1期無到期日非累積次順位公司債（私募）	112年度第1期無擔保累積次順位普通公司債	112年度第2期無擔保累積次順位普通公司債
發行（辦理）日期	105年12月07日	106年04月21日	107年03月27日	112年09月05日	112年11月07日
面額	新台幣壹佰萬元整	新台幣壹佰萬元整	新台幣拾億元整	新台幣壹佰萬元整	新台幣壹佰萬元整
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	新台幣貳佰捌拾伍億元整	新台幣陸拾伍億元整	新台幣貳佰億元整	新台幣貳佰貳拾伍億元整，依發行條件之不同分為甲券及乙券，其中甲券發行金額為新台幣壹佰參拾伍億柒仟萬元整，乙券發行金額為新台幣捌拾玖億參仟萬元整。	新台幣貳拾伍億元整，依發行條件之不同分為甲券及乙券，其中甲券發行金額為新台幣伍億元整，乙券發行金額為新台幣貳拾億元整。
利率	票面利率為固定利率，自發行日起屆滿十年止，利率為3.25%，自發行日起屆滿十年後，若本公司未贖回本公司債，則票面利率加計1%。	票面利率為固定利率，自發行日起屆滿十年止，利率為3.30%，自發行日起屆滿十年後，若本公司未贖回本公司債，則票面利率加計1%。	自發行日起至屆滿第十年止之票面利率為3.6%；自發行日起屆滿十年之日及其後每屆滿十年之日，若本債券尚未贖回，票面利率將按十年期指標公債殖利率加發行利差重設之。	甲券之票面利率為固定年利率3.70%；乙券之票面利率為固定年利率3.85%。	甲券之票面利率為固定年利率3.70%；乙券之票面利率為固定年利率3.85%。
期限	無到期日	無到期日	無到期日	甲券發行期間為十年期、乙券發行期間為十五年期	甲券發行期間為十年期、乙券發行期間為十五年期
保證機構	無	無	無	無	無
受託人	永豐商業銀行股份有限公司	永豐商業銀行股份有限公司	無	永豐商業銀行股份有限公司	永豐商業銀行股份有限公司

承銷機構	主辦承銷商為富邦綜合證券股份有限公司	主辦承銷商為富邦綜合證券股份有限公司	無	主辦承銷商為富邦綜合證券股份有限公司	主辦承銷商為富邦綜合證券股份有限公司
簽證律師	郭惠吉	郭惠吉	無	郭惠吉	郭惠吉
簽證會計師	方燕玲	方燕玲	無	李逢暉	李逢暉
償還方法	本公司債為無到期日，自發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司將提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回。	本公司債為無到期日，自發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司將提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回。	本公司債為無到期日，發行滿10年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，得依法經主管機關核准後按本債券面額加計應付利息全數贖回，每年得贖回一次。	自發行日起到期一次還本	自發行日起到期一次還本
未償還本金	新台幣貳佰捌拾伍億元整	新台幣陸拾伍億元整	新台幣貳佰億元整	新台幣貳佰貳拾伍億元整	新台幣貳拾伍億元整
贖回或提前清償之條款	本公司債發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司將提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回。	本公司債發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司將提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回。	發行滿10年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，得依法經主管機關核准後按本債券面額加計應付利息全數贖回，每年得贖回一次。	本公司債乙券發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並經主管機關同意者，本公司得提前按本公司債面額加計採實際天數計算之應付利息全數贖回。	本公司債乙券發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並經主管機關同意者，本公司得提前按本公司債面額加計採實際天數計算之應付利息全數贖回。
限制條款	無	無	如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足支付本債券利息，或因本債券利息之支付將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得不支付利息，且不予支付之利息不得累積或遞延。	無	無
信用評等機構	中華信用評等股份有限公	中華信用評等股份有限公	中華信用評等股份有限	中華信用評等股份有限公	中華信用評等股份有限公

名稱、評等日期、公司債評等結果		司、105年11月17日、twAA+(註)	司、105年11月17日、twAA+(註)	公司、106年11月27日、twAA+(註)	司、112年07月18日、twAA 惠譽國際信用評等公司、112年07月16日、A+(twn)	司、111年11月15日、twAA+(註)
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無	無	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無	無	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無	無	無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無	無	無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告。

公司債辦理情形2

公司債種類	113年度第1期無擔保累積次順位普通公司債	113年度第2期無擔保累積次順位普通公司債	114年度第1期無擔保累積次順位普通公司債	114年度第2期無擔保累積次順位普通公司債	114年度第3期無擔保累積次順位普通公司債
發行（辦理）日期	113年06月12日	113年10月23日	114年04月22日	114年08月27日	114年12月16日
面額	新台幣壹佰萬元整	新台幣壹佰萬元整	新台幣壹佰萬元整	新台幣壹佰萬元整	新台幣壹佰萬元整
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	新台幣貳佰伍拾億元整，依發行條件之不同分為甲券及乙券，其中甲券發行金額為新台幣壹佰肆拾捌億捌仟萬元整，乙券發行金額為新台幣壹佰零壹億貳仟萬元整。	新台幣參佰壹拾億元整，依發行條件之不同分為甲券及乙券，其中甲券發行金額為新台幣貳佰貳拾柒億參仟萬元整，乙券發行金額為新台幣捌拾貳億柒仟萬元整。	新台幣壹佰玖拾億元整，依發行條件之不同分為甲券及乙券，其中甲券發行金額為新台幣玖拾壹億肆仟萬元整，乙券發行金額為新台幣玖拾捌億陸仟萬元整。	新台幣貳佰億元整，依發行條件之不同分為甲券及乙券，其中甲券發行金額為新台幣壹佰零柒億元整，乙券發行金額為新台幣玖拾參億元整。	新台幣貳佰億元整，依發行條件之不同分為甲券及乙券，其中甲券發行金額為新台幣壹佰貳拾億柒仟萬元整，乙券發行金額為新台幣柒拾玖億參仟萬元整。
利率	甲券之票面利率為固定年利率3.70%；乙券之票面利率為固定年利率3.85%。	甲券之票面利率為固定年利率3.70%；乙券之票面利率為固定年利率3.85%。	甲券之票面利率為固定年利率3.70%；乙券之票面利率為固定年利率3.85%。	甲券之票面利率為固定年利率3.70%；乙券之票面利率為固定年利率3.85%。	甲券之票面利率為固定年利率3.70%；乙券之票面利率為固定年利率3.85%。
期限	甲券發行期間為十年期、乙券發行期間為十五年期	甲券發行期間為十年期、乙券發行期間為十五年期	甲券發行期間為十年期、乙券發行期間為十五年期	甲券發行期間為十年期、乙券發行期間為十五年期	甲券發行期間為十年期、乙券發行期間為十五年期
保證機構	無	無	無	無	無
受託人	永豐商業銀行股份有限公司	永豐商業銀行股份有限公司	永豐商業銀行股份有限公司	永豐商業銀行股份有限公司	永豐商業銀行股份有限公司
承銷機構	主辦承銷商為富邦綜合證券股份有限公司	主辦承銷商為富邦綜合證券股份有限公司	主辦承銷商為富邦綜合證券股份有限公司	主辦承銷商為富邦綜合證券股份有限公司	主辦承銷商為富邦綜合證券股份有限公司
簽證律師	郭惠吉	郭惠吉	蔡宗釗	蔡宗釗	蔡宗釗
簽證會計師	李逢暉	李逢暉	李逢暉	李逢暉	李逢暉
償還方法	自發行日起到期一次還本	自發行日起到期一次還本	自發行日起到期一次還本	自發行日起到期一次還本	自發行日起到期一次還本
未償還本金	新台幣貳佰伍拾億元整	新台幣參佰壹拾億元整	新台幣壹佰玖拾億元整	新台幣貳佰億元整	新台幣貳佰億元整
贖回或提前清償之條款	本公司債乙券發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足	本公司債乙券發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足	本公司債乙券發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足	本公司債乙券發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足	本公司債乙券發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足

		率，並經主管機關同意者，本公司得提前按本公司債面額加計採實際天數計算之應付利息全數贖回。	率，並經主管機關同意者，本公司得提前按本公司債面額加計採實際天數計算之應付利息全數贖回。	率，並經主管機關同意者，本公司得提前按本公司債面額加計採實際天數計算之應付利息全數贖回。	率，並經主管機關同意者，本公司得提前按本公司債面額加計採實際天數計算之應付利息全數贖回。	率，並經主管機關同意者，本公司得提前按本公司債面額加計採實際天數計算之應付利息全數贖回。
限制條款		無	無	無	無	無
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司、113年02月06日、twAA+(註)	中華信用評等股份有限公司、113年09月02日、twAA 惠譽國際信用評等公司、113年09月01日、AA-(twn)	中華信用評等股份有限公司、113年11月29日、twAA+(註)	中華信用評等股份有限公司、114年7月29日、twAA	中華信用評等股份有限公司、114年10月30日、twAA+(註)
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無	無	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無	無	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無	無	無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無	無	無	無

註：該評等為本公司發行人信用評等，依據現行之「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，發行普通公司債得免取具債券信用評等報告

3.3 資金運用計畫執行情形

(1) 截至年報刊印日之前一季止，前各次發行或私募有價證券尚未完成者：無

(2) 最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無

4.營運概況

4.1 業務內容

4.1.1業務範圍

(1)主要營業內容及比重

單位：新台幣佰萬元

項目	113年		114年	
	金額	比重	金額	比重
壽險保費收入	259,892	71%	265,416	72%
健康險保費收入	50,946	14%	53,690	15%
傷害險保費收入	7,637	2%	8,110	2%
年金險保費收入	45,820	13%	40,230	11%
總保費收入	364,295	100%	367,446	100%

(2)主要業務

·業務主要內容：從事人身保險的銷售及服務等相關業務，主要銷售商品分為壽險、健康險、傷害險及年金險等。

·公司目前之商品(服務)項目：

人壽保險	
富邦人壽新平準終身壽險	富邦人壽華富紅運分紅終身壽險
富邦人壽金來寶小額終身壽險	富邦人壽鴻運久久分紅終身壽險
富邦人壽真享福平準終身壽險	富邦人壽全鑫如意保險
富邦人壽金好運萬能終身壽險(V1)	富邦人壽豐盛年年利率變動型終身保險
富邦人壽增額保險金額批註條款	富邦人壽美好利外幣利率變動型增額終身壽險
富邦人壽老年住院醫療提前給付批註條款	富邦人壽智富紅運外幣分紅終身壽險
富邦人壽一年定期微型壽險	富邦人壽紅運滿滿外幣分紅終身保險
富邦人壽安心百分百一年定期壽險	富邦人壽詠馨滿溢長期照顧終身壽險
富邦人壽吉鑽利利率變動型還本終身保險	富邦人壽優富年年分紅養老保險
富邦人壽終愛e生網路投保小額終身壽險	富邦人壽美富優退外幣分紅終身保險
富邦人壽新吉好利利率變動型增額終身壽險	富邦人壽美好優退外幣分紅終身保險
富邦人壽珍給利利率變動型增額終身壽險	富邦人壽樂活年年終身保險
富邦人壽e家安心網?投保一年定期壽險	富邦人壽美利大心外幣利率變動型終身壽險
富邦人壽安心好漾定期保險	富邦人壽美年樂活外幣終身保險
富邦人壽新享平安終身保險	富邦人壽富好鑽利率變動型增額終身壽險
富邦人壽e定幸福定期壽險	富邦人壽月月紅富分紅終身保險
富邦人壽華富美溢外幣利率變動型終身壽險	富邦人壽順順美利外幣利率變動型終身壽險
富邦人壽新豐吉年年終身保險	富邦人壽澳運傳富外幣利率變動型終身壽險
富邦人壽富豐年終身保險	富邦人壽花漾年華外幣分紅終身保險
富邦人壽華富滿溢利率變動型終身壽險	富邦人壽美年加鑫外幣分紅終身保險

富邦人壽美滿世代外幣利率變動型終身壽險	富邦人壽活利優退分紅終身保險
富邦人壽富享世代利率變動型終身壽險	富邦人壽美利大運外幣利率變動型終身壽險
富邦人壽吉利好運利率變動型增額終身壽險	富邦人壽全鑫全意終身保險
富邦人壽富貴樂齡利率變動型終身壽險	富邦人壽金卡安心重大傷病保險
富邦人壽網路投保一年定期微型壽險	富邦人壽醫保安心重大傷病終身健康保險
富邦人壽富貴長紅分紅終身壽險	富邦人壽金卡順心重大傷病保險
富邦人壽富裕長紅增額分紅終身壽險	富邦人壽超美優退外幣分紅終身保險
富邦人壽紅運多多分紅終身保險	富邦人壽超享優退分紅終身保險
富邦人壽紅旺年年分紅終身保險	富邦人壽紅運優外幣分紅終身保險
富邦人壽美富紅運外幣分紅終身壽險	富邦人壽(國際)富美環球利率變動型終身壽險
富邦人壽星美富足外幣分紅終身壽險	富邦人壽尊榮紅富外幣分紅終身壽險
富邦人壽美滿鑽外幣利率變動型增額終身壽險	富邦人壽美滿富外幣分紅終身保險
富邦人壽美富長紅外幣分紅終身壽險	富邦人壽富美鴻運外幣利率變動型終身壽險
富邦人壽美紅大吉外幣分紅終身壽險	富邦人壽富美鴻旺外幣利率變動型終身壽險
富邦人壽溢起樂血利率變動型終身壽險	富邦人壽安康如意終身保險
富邦人壽美年紅旺外幣分紅終身保險	富邦人壽美滿長紅外幣分紅終身壽險
富邦人壽雙美紅運外幣分紅終身保險	富邦人壽富美優利外幣分紅終身保險
富邦人壽福星雙盈外幣分紅終身保險	富邦人壽享滿富分紅終身保險
富邦人壽紅富美好外幣分紅終身壽險	富邦人壽美利大富外幣利率變動型終身壽險
富邦人壽紅運年代分紅終身保險	富邦人壽傳富美滿外幣利率變動型終身壽險
富邦人壽智富美家外幣利率變動型終身壽險	富邦人壽美富豐沛外幣保險
富邦人壽紅運長樂增額分紅終身壽險	富邦人壽美富豐盈外幣保險
富邦人壽富利傳家利率變動型終身壽險	富邦人壽金盈美滿外幣增額終身壽險
富邦人壽圓滿鑽利率變動型增額終身壽險	
年金保險	
富邦人壽宣告利率約定批註條款	富邦人壽享美鑫外幣利率變動型即期年金保險(乙型)
富邦人壽喜轉年年遞延年金保險	富邦人壽鑫樂悠利率變動型即期年金保險(乙型)
富邦人壽新e桶金利率變動型年金保險(甲型)	富邦人壽順鑫外幣利率變動型即期年金保險(乙型)
富邦人壽新豪開鑫利率變動型年金保險(甲型)	富邦人壽鑫享外幣利率變動型即期年金保險(乙型)
富邦人壽新真開心利率變動型年金保險(甲型)	富邦人壽e鑫享退利率變動型即期年金保險(乙型)
富邦人壽金滿富利利率變動型年金保險(甲型)	
投資型保險	
富邦人壽投資型保險商品投資標的異動批註條款	富邦人壽鑫鑽一生變額壽險
富邦人壽聚富變額萬能壽險投資標的異動批註條款	富邦人壽鑫鑽一生變額年金保險
富邦人壽花開富貴變額萬能壽險投資標的異動批註條款	富邦人壽鑫富一生變額壽險
富邦人壽富貴人生變額萬能壽險投資標的異動批註條款	富邦人壽外幣計價鑫富一生變額年金保險
富邦人壽真多利真有利投資標的異動批註條款	富邦人壽鑫富一生變額年金保險
富邦人壽富利人生(V1)投資標的異動批註條款	富邦人壽真吉利變額年金保險

富邦人壽富利人生投資標的異動批註條款	富邦人壽外幣計價真吉利變額年金保險
富邦人壽吉祥理財投資標的異動批註條款	富邦人壽年年吉祥變額萬能壽險
富邦人壽富利人生變額年金保險(V1)	富邦人壽外幣計價鑫富一生變額壽險
富邦人壽外幣計價富利人生變額年金保險(V1)	富邦人壽真福利變額年金保險
富邦人壽真好利變額年金保險	富邦人壽外幣計價真福利變額年金保險
富邦人壽真豐利變額年金保險	富邦人壽金富裕變額年金保險
富邦人壽外幣計價真豐利變額年金保險	富邦人壽金富裕變額壽險
健康保險	
富邦人壽保險費豁免附約條款	富邦人壽和馨長期照顧終身健康保險附約
富邦人壽親子型保險費豁免附約	富邦人壽樂齡增福防癌定期健康保險
富邦人壽新終身防癌健康保險附約	富邦人壽心福一生終身健康保險
富邦人壽重大疾病親子型豁免保險費附約	富邦人壽真心重大疾病暨特定傷病定期健康保險附約
富邦人壽吉福豁免保險費附約	富邦人壽網投日安心定期健康保險
富邦人壽新安心寶倍終身健康保險	富邦人壽連馨滿溢長期照顧終身健康保險
富邦人壽金享福住院醫療定額終身健康保險附約	富邦人壽順馨滿溢長期照顧定期健康保險
富邦人壽金享福保本終身健康保險	富邦人壽卡好利重大傷病保險
富邦人壽安心百分百一年定期重大疾病保險附約	富邦人壽日安心住院醫療定額健康保險附約
富邦人壽欣真心關懷重大疾病暨特定傷病終身健康保險	富邦人壽癌無憂防癌定期健康保險
富邦人壽全心照護終身健康保險	富邦人壽醫靠安心重大傷病定期健康保險
富邦人壽喜轉樂活終身健康保險	富邦人壽金安守護終身健康保險
富邦人壽喜轉健活終身健康保險	富邦人壽佳實在一年期住院醫療健康保險附約
富邦人壽鍾情一生重大疾病終身健康保險(乙型)	富邦人壽金醫靠健康保險附約
富邦人壽新鍾愛寶倍終身健康保險	富邦人壽愛實在一年期防癌醫療健康保險附約
富邦人壽新吉安終身健康保險	富邦人壽換然醫新定期健康保險
富邦人壽智糖人生定期健康保險	富邦人壽全鑫一年期住院醫療健康保險附約
富邦人壽醫樣安心重大疾病一年定期健康保險附約	富邦人壽樂齡金安定期健康保險
富邦人壽增守護健康保險附約	富邦人壽金給力防癌健康保險
富邦人壽愛有醫靠醫療定期健康保險	富邦人壽卡好康重大傷病終身健康保險
富邦人壽日日心安一年期住院醫療健康保險附約	富邦人壽優卡安心重大傷病健康保險
富邦人壽溢起防癌終身健康保險附約	富邦人壽美好安心外幣重大傷病保險
富邦人壽樂活常青終身健康保險	富邦人壽溢卡安心重大傷病一年定期健康保險附約
富邦人壽e真心重大疾病一年期健康保險(甲型)	富邦人壽鑫安實在住院醫療終身健康保險
富邦人壽e關懷重大疾病定期健康保險(甲型)	富邦人壽精準抗癌定期健康保險
富邦人壽樂齡守護定期健康保險	富邦人壽樂鑫安長期照顧終身健康保險
富邦人壽愛精準防癌定期健康保險附約	富邦人壽樂實在住院醫療終身健康保險
富邦人壽真愛安康防癌定期健康保險附約	富邦人壽網投低頭族定期健康保險附約
富邦人壽丰彩人生重大疾病一年定期保險	富邦人壽心動守護定期健康保險
富邦人壽精準保護防癌定期健康保險	富邦人壽樂實足住院醫療健康保險
團體保險	
富邦人壽借貸團體一年定期壽險	富邦人壽新團體一年定期癌症健康保險附約(乙型)
富邦人壽信用卡持有人團體一年定期壽險	富邦人壽新團體一年期法定傳染病健康保險

富邦人壽團體重大疾病一年定期保險	富邦人壽團體保險門診給付附加條款
富邦人壽團體傷害保險	富邦人壽團體意外傷害門診日額津貼附加條款
富邦人壽信用卡持有人團體傷害保險	富邦人壽團體重大燒燙傷批註條款
富邦人壽信用卡持有人大眾交通運輸工具團體平安保險(甲、乙型)	富邦人壽團體傷害保險除外責任批註條款
富邦人壽大眾運輸工具乘客團體平安保險	富邦人壽團體住院醫療費用(實支實付型)健康保險批註條款
富邦人壽團體職業傷害保險附加條款	富邦人壽團體住院醫療健康保險批註條款
富邦人壽團體傷害失能保險附約	富邦人壽團體外科手術住院增額補償批註條款
富邦人壽大專院校學生團體保險	富邦人壽團體保險經驗分紅批註條款
富邦人壽團體一年定期癌症健康保險附約	富邦人壽借貸團體一年暫時喪失工作能力保險
富邦人壽團體一年定期住院醫療日額給付保險附約	富邦人壽重大疾病團體健康保險附約(乙型)
富邦人壽團體住院醫療定額給付綜合保險附約	富邦人壽門診手術團體健康保險附加條款
富邦人壽借貸團體重大疾病保險附約	富邦人壽團體幼兒意外傷害保險
富邦人壽團體新一年定期住院醫療保險	富邦人壽團體一年期防癌醫療健康保險
富邦人壽新團體一年定期癌症健康保險附約(甲型)	
意外保險	
富邦人壽一年期微型傷害保險	富邦人壽通勤安心網路投保傷害保險
富邦人壽順安微型傷害保險	富邦人壽十全如意傷害保險
富邦人壽e心守護網路投保傷害保險	富邦人壽十全如意傷害保險附加條款
富邦人壽終愛e生網路投保小額意外傷害保險附約	富邦人壽享安寶意外傷害暨兒童傷害失能保險附約
富邦人壽日額型意外傷害住院醫療保險附約	富邦人壽享安寶意外傷害醫療保險給付附加條款
富邦人壽保幼平安傷害保險	富邦人壽意外無憂傷害保險
富邦人壽Fun肆動網路投保傷害保險	富邦人壽骨力勇意外骨折傷害保險附約
富邦人壽網投微型意外傷害醫療保險附約	富邦人壽樂齡滿溢保險
富邦人壽網路投保真安心微型傷害保險	富邦人壽安鑫意外傷害住院醫療保險附約
定期壽險	
富邦人壽高枕無憂定期壽險	富邦人壽優世代平準型定期壽險
富邦人壽樂溢定期壽險附約	富邦人壽安享定期壽險
富邦人壽優世代遞減型定期壽險	富邦人壽網投e平安定期壽險
旅行平安險	
富邦人壽兒童傷害醫療旅行平安保險	富邦人壽悠遊保網路投保旅行平安保險海外醫療專機運送附約(實物給付型)
富邦人壽旅行平安保險傷害醫療保險附約	富邦人壽旅行平安保險海外醫療專機運送附約(實物給付型)
富邦人壽快易保旅行平安保險傷害醫療保險附約	富邦人壽快易保旅行平安保險海外醫療專機運送附約(實物給付型)
富邦人壽e旅行平安保險傷害醫療保險附約	富邦人壽新旅行平安保險海外突發疾病醫療健康保險附約
富邦人壽新安心悠遊海外突發疾病醫療健康保險附約	富邦人壽快易保新旅行平安保險海外突發疾病醫療健康保險附約
富邦人壽悠遊保網路投保旅行平安保險	富邦人壽快易保Go安行旅行平安保險
富邦人壽快易保兒童傷害醫療旅行平安保險	富邦人壽Go安行旅行平安保險

團體險	
富邦人壽團體一年定期壽險	富邦人壽慈濟髓緣團體人壽暨住院醫療保險
富邦人壽新團體一年定期壽險	富邦人壽團體信用卡持卡人意外傷害保險
富邦人壽團體意外傷害部份失能保險附約	富邦人壽消費借貸團體一年定期壽險
富邦人壽團體一年定期重大疾病保險	富邦人壽團體一年定期住院醫療費用定額給付健康保險
富邦人壽團體意外傷害保險	富邦人壽團體倍數型意外傷害保險
富邦人壽職業傷害保險給付附加條款	富邦人壽新團體一年定期癌症醫療健康保險附約(甲型)
富邦人壽團體意外傷害保險醫療保險附加條款	富邦人壽新團體一年定期癌症醫療健康保險附約(乙型)
富邦人壽日額型團體傷害醫療保險	富邦人壽新一年定期住院醫療團體健康保險
富邦人壽一年定期住院醫療團體健康保險	富邦人壽團體意外傷害失能補助保險金附加條款
富邦人壽一年期日額型住院醫療團體健康保險	富邦人壽大專院校學生團體保險骨折未住院津貼附加條款
富邦人壽團體一年定期癌症醫療健康保險	富邦人壽每次住院醫療費用保險金團體健康保險批註條款
富邦人壽團體一年定期喪失工作能力健康保險	富邦人壽大專院校學生團體保險住院醫療附加條款
富邦人壽團體喪失工作能力傷害保險	富邦人壽吉安微型傷害團體保險
富邦人壽團體職業災害傷害保險	富邦人壽團體吸入性重大燒燙傷附加條款
富邦人壽團體一年定期醫事人員愛滋病健康保險	
批註條款(個人)	
富邦人壽完全失能扶助保險金的給付附加條款	富邦人壽安心寶意外傷害保險附約續保年齡批註條款
富邦人壽國際航空班機平安保險金附加條款	富邦人壽全委提解的運作(投資標的分配)附加條款
富邦人壽二級機能障礙，豁免保費附加條款	富邦人壽投資型保險催告暨復效保險費批註條款
富邦人壽投資標的異動批註條款	富邦人壽附加眷屬保障批註條款
富邦人壽靈活理財變額保險新增連動債券公式批註條款	富邦人壽投資型保險費用之收取方式批註條款
富邦人壽靈活理財變額保險批註條款	富邦人壽投資標的異動批註條款(一)
富邦人壽投資型保險新台幣貨幣帳戶投資標的轉換批註條款	富邦人壽投資標的異動批註條款(二)
富邦人壽變額萬能壽險豁免保費附加條款(V1)	富邦人壽投資標的異動批註條款(三)
富邦人壽契約改換批註條款	富邦人壽投資標的異動批註條款(四)
富邦人壽年齡的計算及錯誤的處理批註條款	富邦人壽投資標的異動批註條款(五)
富邦人壽附約延續批註條款	富邦人壽投資標的異動批註條款(六)
富邦人壽指定醫師項目暨給付限額調整批註條款	富邦人壽利率變動型年金給付開始日批註條款
富邦人壽債權債務範圍內受益人指定批註條款	富邦人壽投資型保險自動調整基本保額批註條款
富邦人壽利率變動型壽險商品附加附約批註條款	富邦人壽全委標的現金提解金額之再投入批註條款
富邦人壽增值回饋分享金給付約定批註條款	富邦人壽保費融資批註條款

富邦人壽添壽利率變動型年金宣告利率約定批註條款	富邦人壽保單融資批註條款
富邦人壽保險金分期給付(定期給付型)批註條款	富邦人壽長期照顧分期保險金申領文件調整批註條款
富邦人壽外幣保險單借款約定批註條款	富邦人壽（國際）保單融資批註條款
富邦人壽外幣保險單借款約定批註條款(一)	富邦人壽（國際）保費融資批註條款
批註條款(團體)	
富邦人壽被保險人異動比照勞工保險加退保方式附加條款	富邦人壽病房費用增額補償團體健康保險批註條款
富邦人壽被保險人異動受理翌日生效附加條款	富邦人壽生育給付團體健康保險附加條款
富邦人壽被保險人異動申請及生效約定附加條款	富邦人壽團體住院醫療費用(日額型)健康保險批註條款
富邦人壽一年定期住院醫療團體健康保險批註條款	富邦人壽職業平安定期團體保險批註條款
富邦人壽義齒贋復團體健康保險附加條款	富邦人壽團體保險退休人員批註條款
富邦人壽加護病房費用團體健康保險附加條款	富邦人壽團體經驗分紅批註條款
富邦人壽住院前後門診費用團體健康保險附加條款	富邦人壽指定醫師項目暨給付限額調整團體健康保險批註條款
富邦人壽住院間隔日數團體健康保險批註條款	富邦人壽團體癌症門診批註條款
富邦人壽住院醫療日額團體健康保險附加條款	富邦人壽大專院校學生團體保險意外傷害事故門診醫療批註條款
富邦人壽取消等待期團體健康保險批註條款	富邦人壽團體急診限額健康保險附加條款
富邦人壽剖腹產手術團體健康保險附加條款	富邦人壽團體海外門(急)診醫療健康保險附加條款
富邦人壽骨折未住院醫療團體傷害保險附加條款	富邦人壽新團體一年定期癌症醫療健康保險給付日數批註條款
富邦人壽意外事故急診醫療費用團體健康保險附加條款	富邦人壽團體倍數型意外傷害保險給付項目批註條款
富邦人壽初次罹患癌症團體健康保險附加條款	富邦人壽團體一年定期重大疾病保險等待期間批註條款
富邦人壽住院醫療保險金總限額團體健康保險批註條款	富邦人壽住院醫療團體健康保險批註條款丙型
富邦人壽病房費超額併入雜費團體健康保險批註條款	富邦人壽住院醫療團體健康保險批註條款乙型

(3)未來計畫開發之新金融商品與服務

a. 商品面：

(a) 以高資本運用效率商品為主力，聚焦高保障型與分期繳等高貢獻商品。

(b) 強化經營韌性，持續發展外幣商品，降低資產與負債之幣別錯配。

(c) 發展符合高資產客戶需求商品，掌握財富管理商機。

b. 服務面：

(a) 推出全新改版保戶會員專區服務，全面提升客戶體驗。

(b) 打造全新行動保全功能，優化操作動線及系統效能，提升服務體驗及數位服務人數。

(c) 積極運用AI及自動化技術，持續優化核保、理賠等行政作業流程，提升服務效率。

(d) 持續與警政署165反詐騙系統平台合作，線上即時檢索辨識疑似受害者身分，強化防詐提醒及關懷措施，保障保戶資產。

4.1.2產業概況

AI等新興科技應用帶動出口需求，台灣114年 GDP成長優於預期，推升整體金融產業及壽險市場表現。依壽險公會統計，114年壽險業總保費收入約2兆6,239.6億元，較去年同期成長8%；初年度保費收入約1兆74.4億元，較去年同期顯著增長20%。商品銷售持續以投資型為主，初年度保費收入約4,233.9億元，比重42%，受惠於投資市場熱絡之行情，帶動成長達24%；其次為利變型商品，初年度保費收入約3,231.8億元，比重32%，成長6%；傳統型商品初年度保費收入約2,608.7億元，比重26%，因業者陸續加入分紅保單市場，以及固定利率商品需求增加，致傳統型保費成長34%。

富邦人壽秉持彈性創新的商品設計及多元化通路策略，持續於壽險市場締造佳績。業務面，初年度保費收入約1,135.3億元，總保費收入3,674.5億元，皆於業界排名第二，穩居領導地位。於財務面，總資產持續成長，114年合併總資產近6.4兆元，稅後盈餘為626.5億元，續創佳績。

【壽險業保費收入統計表】

單位：新台幣佰萬元

保費別	113年	114年	成長率
初年度保費收入	841,814	1,007,442	20%
續年度保費收入	1,598,342	1,616,516	1%
總保費收入	2,440,157	2,623,958	8%

資料來源：壽險公會

【壽險業初年度保費收入統計表】

單位：新台幣佰萬元

商品別	113年		114年		
	FYP	比重	FYP	比重	成長率
傳統型	195,395	23%	260,869	26%	34%
利變型	306,148	36%	323,180	32%	6%
投資型	340,272	41%	423,393	42%	24%
合計	841,814	100%	1,007,442	100%	20%

資料來源：壽險公會

【我國壽險市場重要指標】

年度	110年	111年	112年	113年	114年
人口數(千人)	23,375	23,265	23,420	23,400	23,299
國民所得(億元)	189,177	197,022	199,985	223,157	245,285
總保費收入(億元)	29,711	23,344	21,879	24,402	26,240
投保率(%)	264.81	266.08	263.53	262.68	(註)
普及率(%)	275.91	268.65	269.75	253.01	(註)
總保費/國民所得(%)	15.71	11.85	10.94	10.93	10.70

資料來源：內政部、主計總處、保險事業發展中心

註：截至年報刊印日，保險事業發展中心尚未公布資料。

4.1.3技術及研發概況

1.最近二年度研究發展支出及其成果：

a. 商品開發面

(a) 開辦多元化保障型商品，提升高齡醫療保障：

推出「樂齡金安定期健康保險」，針對66~80歲保戶提供全方位醫療保障，並結合健康管理外溢折扣，除健康檢查、施打疫苗外，業界首創將心率變異(Heart Rate Variability, HRV)分析報告納入外溢項目，鼓勵客戶關心自身健康。

(b) 開辦多元分紅商品，打造分紅國民品牌地位：

善用壽險保障、穩定金流與資產傳承的功能，針對不同年齡層推出多樣化分紅商品，提供退休規劃族、高資產客群及穩健理財客群財富規劃的選擇。

(c) 掌握亞資政策商機，推出財富管理專屬商品：

響應政府亞洲資產管理中心政策，推出專為高資產客戶量身打造的壽險商品，免受死亡門檻最低比率規範，滿足客戶資產累積與財富傳承等需求，並針對特定商品提供「保費融資」及「保單融資」業務，提升高資產客戶資產運用效率，掌握財富管理新商機。

b. 客戶服務面

(a) 開辦「雲端e櫃檯」服務，要保人及被保險人可透過富邦人壽APP以視訊方式，異地上線同時申辦保單借款、受益人/要保人變更、及要保人/被保險人姓名變更等服務，增進保戶便利性。

(b) 導入AI智能化應用，建構「核保智能助理」協助核保員審核作業，加速承保時效，完善客戶保障，並持續優化智能文字客服機器人、旅平險語音自助投保等服務。

(c) 打造「智能語音客服機器人」服務，結合語音辨識與語意理解，保戶可透過語音輕鬆完成保單查詢與操作，提供24小時全年無休的服務。

(d) 簡化交易會員密碼補發程序，經手機門號核實或行動身分識別服務(Mobile ID, MID)驗證成功者，改以一次性密碼(One-Time Password, OTP)驗證成功進行密碼補發，簡化申請程序提升客戶體驗。

(e) 114年12月推出全新改版「富邦人壽APP」，一組會員帳號可自主開通4項權限，提供便捷保單查詢、變更及借款等線上自主服務、旅平險投保、幸福more健康生活等全方位服務，並精進線上交易操作動線，全面優化客戶服務體驗。

(f) 壽險業首創「APP金融友善服務專區」，透過放大字體、簡化操作、手機語音旁白，以及語音播放驗證碼等客製化功能，讓高齡及視障族群都能快速方便使用APP。

(g) 率壽險業界之先，導入防詐專屬簡碼代表號「68999」，並擴大運用至所有含連結網址之簡訊，讓保戶輕鬆辨別官方簡訊，確保發送訊息的真實性，有效識詐、防詐及阻詐，保障保戶個人資料安全。

(h) 導入「LINE即時通知」服務，透過富邦人壽LINE官方帳號發送訊息，讓保戶可即時掌握投保、契約變更、電子化繳費授權、保單借款還款、生存/滿期保險金給付、理賠等案件進度之重要訊息，也能強化資訊來源的安全性與可信度，有效防止詐騙訊息混淆視聽。

(i) 業界首家加入警政署165反詐騙系統平台，即時檢索，精準評估客戶是否為潛在詐騙受害人，落實「防詐從源頭識詐做起」的目標；並新增保險契約「指定聯絡人」服務，為保戶降低詐騙風險。

(j) 官網「永續ESG專區」英文版上線，並新增「永續報告書動畫影片」，以生動、視覺化的影片呈現公司永續承諾與行動成果，強化利害關係人溝通，提升官網互動體驗。

2.未來研究發展計畫：

a. 商品開發方面

(a) 持續擴展分紅商品線，擴大客群觸及廣度，強化分期繳推動。

(b) 推出退休規劃商品，打造退休後的全方位保障。

(c) 推出健康險商品，並納入適宜外溢機制，助益保戶健康促進。

(d) 聚焦財富管理業務，推出專為高資產量身打造的壽險商品。

(e) 因應經濟變化，適時推出策略商品掌握商機。

b. 客戶服務方面

(a) 導入數位及自動化作業，提升服務效率

◎ 精進行政作業程序，運用AI及自動化工具，提升服務效率。

◎ 依通路特性與客戶屬性提供差異化服務，支援業務推展並穩固客戶滿意度。

◎ 持續強化防詐與阻詐機制，深化公平待客原則與金融友善服務。

(b) 全面提升數位平台客戶體驗

◎ 優化保戶及業務員行動平台，提升行動保全體驗及數位服務人次。

◎ 強化富邦人壽APP及官網功能，精進友善金融服務。

3.預計投入之研發費用

單位：新台幣仟元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	673,696

4.1.4 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

a. 推動完整退休與高保障型商品，穩固經營韌性

(a) 聚焦高保障型及分期繳商品等商品，強化經營韌性及保險價值。

(b) 持續擴展分紅商品佈局，拓展市場廣度，打造具代表性國民保險品牌。

(c) 洞察超高齡化與少子化趨勢，加速推動醫療與長照等商品，以滿足客戶長期照護與健康管理需求。

b. 壯實業務組織發展，提升業務員生產力，聚焦高合約服務邊際利潤(CSM)

商品銷售

(a) 以優質人才招募為基礎，全面強化組織發展，並持續提升信託、財富管理等專業能力，擴大綜合金融服務商機。

(b) 強化人才培訓，持續開辦業務新同仁「新銳培訓」及「精銳培訓」進階課程；並推動各階主管培育課程，強化人才訓練與發展，提升金融稅務、退休規劃及資產傳承等專業知識，提供客戶全方位保險保障與財務規劃服務。

c. 穩固外部通路合作關係，強化市場競爭力

(a) 依循公司商品策略，引導通路銷售分期繳與高保障型保險商品，以創造長期CSM價值。

(b) 透過客製化與高度數位化之通路服務與訓練，深化通路合作緊密度。

d. 發揮集團綜效，提升跨售績效

(a) 發揮金控旗下多元金融商品服務優勢，與關係企業合作保費融資及保單融資業務，提供客戶一站式整合金融服務。

(b) 引導關係企業持續轉型，提高分期繳與保障型商品比重。

e. 優化符合數位趨勢之服務流程及系統，提升效率及品質

(a) 優化敏捷及韌性之系統架構，持續強化自動化、數位化、智能化之運營能力。

(b) 以用戶視角出發，持續提升客戶體驗，並優化行政效能。

(c) 完備數位人才培育藍圖，推動數位轉型發展。

f. 強化法遵、資安與風險控管機制，落實公司治理機制

(a) 全面強化法遵、資安及風控措施與管理機制，確保穩健營運。

(b) 強化高階管理人員問責制度，落實公司治理機制，提升治理透明度。

g. 提升永續競爭力，成為永續金融標竿企業

(a) 持續推動創新ESG行動，獲取永續金融評鑑，延續永續評核佳績。

(b) 強化防詐安全機制，落實金融友善服務，守護客戶資產權益。

(2) 長期業務發展計畫

a. 因應IFRS 17及TIS實施，持續發展高CSM之長年期與保障型商品，穩定保費發展與獲利，以健全良好經營體質。

b. 持續激勵提升產能，擴大自有通路競爭力；以優質服務與多元商品深耕外部通路合作關係，穩固市場地位。

c. 運用AI科技佈建符合數位趨勢之運營模式，持續推進系統現代化專案。

d. 優化行政流程及客戶服務數位化程度，提升服務體驗，增進行政效率。

e. 持續推動與發展ESG，推動公平待客措施，落實公司永續經營與企業社會責任。

f. 深化海外市場經營，經營專職業務通路並精進業務品質，持續提升專業服

務。

g. 落實公司治理，強化法遵、風控機制及資安防護，培育跨域整合及數位人才，建構永續經營環境。

4.2 市場及產銷概況

(1) 市場分析

A.分析金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

主要針對台灣地區，提供法人、個人客戶所需之保險商品服務。

B.市場未來之供需狀況與成長性

114年整體金融環境經歷了劇烈震盪，地緣政治及全球貿易重組的高度不確定性，催生國人的財務風險意識，加上高齡化及少子化現象日益嚴峻，及早佈局退休規劃及資產傳承已成趨勢，壽險需求持續從儲蓄轉向保障及穩健現金流，分紅及利變型商品除可回應市場需求外，亦有利於業者接軌IFRS 17及TIS新制，保費預期將持續成長。

AI浪潮及低軌衛星等新科技，帶動114年台灣出口總額創下歷史新高，年增近35%，亮眼業績亦反映在台股表現及個人財富累積，促使高資產客戶人數及資產規模快速成長，適逢亞洲資產管理中心政策實施，金融業者陸續進駐專區開辦財富管理業務，推升高資產客戶專屬保單的銷售動能，助益相關保險融資業務。

【近年台灣壽險業新契約保費及總保費收入】

單位：新台幣佰萬元

年度別	新契約保費收入		總保費收入	
	金額	成長率	金額	成長率
110年	1,048,040	14%	2,971,094	(6%)
111年	772,995	(26%)	2,334,389	(21%)
112年	671,368	(13%)	2,187,947	(6%)
113年	841,814	25%	2,440,157	12%
114年	1,007,442	20%	2,623,958	8%

資料來源：壽險公會

C.競爭利基及發展遠景之有利與不利因素

a. 有利因素

(a) 降息循環之下市場需求回溫，帶動新契約保費持續成長。

(b) 資本市場熱絡，股市創高，有利於銷售投資型保單。

(c) 高齡少子化加劇，帶來長期保障需求，推升養老險及醫療長照險銷售。

(d) 主管機關加速推動亞洲資產管理中心相關業務，擴大吸引高資產客戶及國際資金。

(e) 政策放寬壽險資金投資公共建設、私募股權基金及ESG永續項目範圍。

(f) 外匯價格變動準備金新制上路，有助於抵銷匯兌損失，緩解壽險業者避險壓力。

b. 不利因素

(a) 地緣政治衝突及國際經貿政策變化造成市場波動，影響投資佈局。

(b) 整體壽險資產外幣比重仍高，易因匯率波動消耗外匯價格變動準備金。

(c) 利率下降壓縮固定收益資產的長期收益。

(d) 接軌IFRS 17及TIS新制導致資本適足壓力提升、損益波動擴大。

(e) 高齡少子化持續衝擊勞動市場，加大徵才及組織擴張難度。

c. 因應對策

(a) 積極推動外幣保單銷售，提升資產負債匹配程度，降低匯率波動影響數。

(b) 響應亞洲資產管理中心政策，推出專區試辦新商品，並與多家銀保通路合作開辦保險融資業務，致力提升業務規模。

(c) 發展固定利率商品，滿足市場退休規劃需求，並有助於降低利率風險、穩定資本結構。

(d) 持續導入生成式AI等新科技，優化行政效率及提升作業產能，減輕少子化帶來的負面衝擊。

(e) 整合集團資源，發展創新商品及服務，擴大業務商機，發揮集團合作綜效。

(2) 主要產品之重要用途及產製過程: 不適用。

(3) 主要原料之供應狀況: 不適用

(4) 最近二年度任一年度中曾占進（銷）貨總額百分之十以上之客戶名稱及其進（銷）貨金額與比例，並說明其增減變動原因: 不適用。

4.3 從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率

年度		113年度	114年度	當年度截至115年2月28日（註）
員工人數	內勤員工	3,955人	4,038人	4,062人
	外勤員工	18,494人	17,909人	17,660人
	合計	22,449人	21,947人	21,722人
內勤平均年歲		42.84歲	42.94歲	43.05歲
外勤平均年歲		40.58歲	41.23歲	41.45歲
內勤平均服務年資		12.80年	12.81年	12.87年
外勤平均服務年資		9.14年	9.75年	9.92年
學歷分布比率	博士	0.05%	0.05%	0.06%
	碩士	6.50%	6.82%	6.92%
	大專	64.41%	64.85%	65.04%
	高中	28.54%	27.82%	27.51%
	高中以下	0.50%	0.46%	0.47%

註：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

4.4 環保支出資訊

行業特性無污染問題

4.5 勞資關係

(1)現行重要勞資協議及實施情形

A.員工福利措施

(A)保險：除法定勞保、健保，另提供團體保險。

(B)員工持股信託。

(C)三節節金。

(D)獎勵資深員工。

(E)員工健康檢查。

(F)員工優惠貸款。

(G)哺(集)乳室。

(H)一般災害死亡撫卹。

(I)按摩小站。

(J)員購優惠。

(K)幸福會客室-員工心理諮商服務。

(L)生育補助。

(M)育兒補助。

(N)優於法定產假、產檢假、陪產檢及陪產假。

(O)結婚/喪祭補助，優於法定喪假。

(P)法律諮詢。

(Q)運動中心。

(R)生日禮金。

(S)意外事故/職業病關懷金。

(T)樂活補助。

B.進修訓練

(A)雙軌制的職涯發展－主管職級發展及專業職級發展。

(B)培訓體系－

a.專業職能培訓體系。

b.管理職能培訓體系。

c.策略性發展培訓體系，例:儲備幹部計畫、基中高階管理人才發展計畫、數位人才培訓、內部講師培訓。

d.自我發展培訓體系。

(C)訓練方式與資源

a.在職訓練

b.職外訓練

(a)內部訓練(教室課程/線上課程－Fubon Academy)。

(b)外部訓練(國內、國外)。

(c)專業證照獎勵與補助。

(d)語文、電腦及學位進修的補助。

(e)學習社群、讀書會。

(f)富邦講堂、各類講座。

(g)其他。

C.退休制度

(A)員工在本公司工作有下列情形之一者，得自請退休：

a.工作十五年以上年滿五十五歲者。

b.工作二十五年以上者。

c.工作十年以上年滿六十歲者。

(B)員工退休金之給與標準，皆按勞基法或勞工退休金條例規定計算。

D.其他重要協議：本公司與富邦人壽工會於114年12月12日續簽訂團體協約，除提高育兒補助金額，每名0-6歲子女由每年15,000元增加為24,000元；調高職場內意外事故關懷金由每次3,600元提高為6,000元外，且同步增加外勤同仁職場外意外事故定額關懷金；並將誠信協商原則明文化，強化勞資互信基礎。

(2) 最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失

單位：新台幣千元

	114年	截至 115年2月28日
A.勞資糾紛狀況	8件	8件
B.已發生之損失金額	1,402	1,402
C.預計未來可能損失金額	9,199	9,199
D.公司因應措施	依法應訴	依法應訴

(3) 勞工檢查結果違反勞動基準法事項:

無

4.6 資通安全管理

(1) 資通安全管理情形:

A 資通安全風險管理架構：

(A) 本公司以NIST CSF為基礎，由下述五大面向組成八大核心業務，建構而成本公司之資通安全風險管理架構

a.風險識別：資安風險評估、資安弱點揭露、資安情資分析與處理

b.保護：企業資安文化推動、資安防護

c.偵測：資安警訊分析與監控

d.事件回應：資安事件回應

e.復原：營運持續計畫

(B) 已設置資安長及專責單位，設有處級組織資訊安全處，轄下資訊安全部、資安規劃科、資安維運科與資安數據分析科，共有資安專責人員25名(含資安長)。

(C) 資訊安全管理會議辦理情形：定期於作業風險管理委員會呈報資安相關事項、與資訊單位進行技術弱點資安控管討論與議題協調、召開資安促進主管會議研議各部門資安作業之落實及分享資安新知與新興議題等會議。

B 資通安全政策：

本公司資訊安全政策之資訊安全管理體系涵蓋以下之領域：

(A) 組織控制措施：確保建立涵蓋資訊安全政策、角色與責任、威脅情資、資訊資產管理、存取控制管理、供應商安全管理、雲端服務安全管理、資訊安全事件管理、營運持續管理、法規遵循與隱私保護等措施。

(B) 人員控制措施：確保建立涵蓋篩選及聘用標準、資訊安全教育訓練、獎懲制度、聘用終止或變更後之責任、保密協議、遠端工作和資訊安全事件通報等措施。

(C) 實體控制措施：確保建立涵蓋實體安全周界、進出管理、保護辦公室及設施、實施安全監視、防範實體和環境威脅、安全工作區域、桌面及螢幕淨空、設備安置及保護、場外資產安全、儲存媒體、佈線安全、設備維護與汰除管理等措施。

(D) 技術控制措施：確保建立涵蓋使用者端點安全、特殊存取權限、安全鑑別、防範惡意軟體及技術脆弱性管理、組態管理、資訊刪除、資料洩漏預防、資訊備份、監測活動、網路安全、網頁過濾、密碼技術之使用、安全開發生命週期、變更管理等措施。

C 具體方案：

114年度之具體行動任務說明：

管理面：落實「資安發展策略藍圖」、維持NIST CSF (1.1)網路安全框架認證持續有效、維持資訊安全管理制度ISO 27001認證持續有效、零信任網路架構導入、完成資安治理成熟度評估，評估結果維持「進階(Advanced)等級」、完成電腦系統資訊安全評估、完成資訊安全整體執行情形評估、加強培育資安人才、資通安全情資之評估及因應、辦理資安事件應變演練、企業資安文化之持續推動(包含董事/高階主管/中階主管/資安專責人員/資訊人員/全體同仁/供應商之資安教育訓練、單位資安促進主管制度運行、全體同仁資安報你知宣導、客戶資安宣導、金控資安電子報推廣)、辦理資訊安全法令遵循風險督導、建立資通訊服務供應商資安風險

管理機制、辦理海外子公司資安督導、完成投保資安保險。

技術面：行動APP資安檢測、網站年度資安檢測、第三方及AI套件資安檢測、容器化映像檔資安檢測、紅藍攻防實戰演練、入侵與攻擊模擬(BAS)演練、資訊安全營運中心(SOC)協同運作、備援演練、電子郵件社交工程演練(對象包含內勤、外勤、資通訊服務供應商)、分散式阻斷服務攻擊(DDoS)與數位鑑識演練、技術弱點揭露與管控、資安防禦系統建置與提升及聯防機制之建立。

D 投入資源：

本公司於114年度投入之資訊安全管理資源包含以下面向：

(A) 建置與提升資安防禦系統，如：分散式阻斷服務攻擊DDoS防禦、網路入侵偵測機制管理(IPS)、防火牆、網頁防火牆防護(WAF)、病毒與惡意程式偵測與阻擋、主機型入侵防禦機制管理、端點偵測及回應(EDR)、網路偵測和回應(NDR)、API資安監控機制、容器化安全防護機制、原始碼掃描及資料外洩防護(DLP)等系統。

(B) 強化資訊安全監控管理與聯防機制，委託專業SOC廠商導入之「資通安全威脅偵測管理(SOC)服務」，整合本公司既有SIEM之監控機制，建立7x24 SOC資安協同聯防機制，並導入金融機構資安監控組態基準(MCB)規則進行監控。

(C) 強化情資運作效能最大化，除既有金融資安資訊分享與分析中心(F-ISAC)，同時也加入台灣電腦網路危機處理暨協調中心(TW/CERT)，取得相關情資並進行分析及因應處置，以增進資安聯防運作效能。

(D) 辦理各項資訊安全評估與檢測，如：電腦系統資訊安全評估、行動應用程式資安檢測、網站安全漏洞檢測、第三方及AI使用套件資安檢測、沙箱掃描檢測、滲透測試、主機及物聯網設備弱點掃描、偽冒網站偵測、外部資安風險評級、資安成熟度評估、網路釣魚之防範等。

(E) 執行各項資安演練，如：社交工程演練、分散式阻斷服務攻擊DDoS防禦與數位鑑識演練、災害復原演練、紅藍攻防實戰演練、資安事件應變演練等。

(F) 防範網路偽冒詐騙，導入 7x24 小時自動化偽冒監控機制，全面監控本公司公眾人物與品牌遭偽冒的情形，並結合偽冒下架流程，提升處置效率。

(G) 導入零信任網路架構，在各推動場域強化身份驗證、安全設備鑑別、資安防禦監控與資料保護措施，以持續發展資安韌性。

(2) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實。

統計114年1月至114年12月止，無發生資安重大風險事件。

本公司於「作業風險事件通報辦法」已訂定資通安全事件通報、應變及演練相關機制，能即時掌控資通安全事件，並有效降低其所造成之損害。

4.7 重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期(民國年/月/日)	主要內容	限制條款
不動產租賃	Merlin Attractions Operations Limited	104/08/25-131/07/04(註1)	不動產租賃契約書(英國倫敦Madame Tussauds)	無
不動產租賃	Europäische Zentral bank (歐洲央行)	108/06/01-114/12/31(註2)	不動產租賃契約書(德國法蘭克福Eurotower)	無
不動產工程顧問合約	Arup Deutschland GmbH	111/10/06-114/12/31	德國法蘭克福Eurotower預防性修繕規劃與執行	無
不動產工程顧問合約	CIT Blaton SA	114/01/24-115/06/30(註3)	比利時布魯塞爾Ellipse Building改裝工程施工廠商合約	無
不動產工程顧問合約	Ikon Group Limited	114/2/21-115/6/30(註3)	英國倫敦Bow Bells House大樓必要性修繕廠商合約	無
不動產興建工程	潘冀聯合建築師事務所	110/02/19-117/03/31(註3)	富邦人壽南港區玉成段新建工程設計監造服務委任契約書	無
不動產興建工程	地樺營造事業股份有限公司	112/01/07-116/08/31(註3)	富邦人壽南港區玉成段新建工程案雜項執照工程合約	無
不動產興建工程	(1) 地樺營造事業股份有限公司 (2) 翔聯企業股份有限公司	113/09/12-119/03/31(註3)	富邦人壽南港區玉成段新建工程案總包工程合約	無
不動產興建工程	李祖原聯合建築師事務所	108/04/11-116/07/23(註3)	富邦人壽高雄捷運凹子底站旁商業區開發案設計監造服務委任契約書	無
不動產興建工程	株式会社三菱地所設計	108/09/17-116/07/23(註3)	富邦人壽高雄捷運凹子底站旁商業區開發案設計委任契約書	無

契約性質	當事人	契約起訖日期(民國年/月/日)	主要內容	限制條款
不動產興建工程	豐譽聯合工程股份有限公司	110/01/29-117/04/09(註3)	富邦人壽高雄捷運凹子底站旁商業區開發案雜項執照工程合約	無
不動產興建工程	豐譽聯合工程股份有限公司	110/11/09-117/04/09(註3)	富邦人壽高雄捷運凹子底站旁商業區開發案基樁及逆打鋼柱工程合約	無
不動產興建工程	(1) 韓商三星物產營造股份有限公司台灣分公司 (2) 宏昇營造股份有限公司	112/06/19-118/07/23(註3)	富邦人壽高雄捷運凹子底站旁商業區開發案總包工程合約	無
不動產興建工程	三大聯合建築師事務所	112/09/04-124/03/31(註3)	富邦人壽松山區敦化段開發案設計監造服務委任契約書	無
不動產興建工程	中國建築經理股份有限公司	113/04/08-126/03/31(註3)	富邦人壽松山區敦化段開發案都市更新案代理實施者委任契約書	無
不動產興建工程	陳品亘建築師事務所	112/03/24-119/12/31(註3)	富邦人壽承德大樓南基地新建工程設計監造服務委任契約書	無
不動產興建工程	(1) 地樺營造事業股份有限公司 (2) 大林聯合建築師事務所	112/02/16-117/12/20(註3)	富邦人壽承德大樓北基地新建工程統包工程合約	無
不動產興建工程	大矩聯合建築師事務所	112/09/22-116/09/30(註3)	富邦人壽新竹湖口開發案設計監造服務委任契約書	無
不動產興建工程	利晉工程股份有限公司	108/03/15-114/12/01	富邦人壽A25新建工程總包工程合約	無
不動產興建工程	地樺營造事業股份有限公司	109/03/25-115/10/17(註3)	富邦人壽北投區新民段新建工程之總包工程合約	無

契約性質	當事人	契約起訖 日期(民國年/月/日)	主要內容	限制條款
不動產租賃	寒舍國際酒店(股)公司	102/06/14-122/11/06	不動產租賃契約書(A10)	無
不動產租賃	微風置地(股)公司	102/10/16-118/04/15	不動產租賃契約書(A10)	無
不動產租賃	微風置地(股)公司	102/09/01-117/08/31	不動產租賃契約書(環亞大樓)	無
不動產租賃	(1) 盛弘醫藥股份有限公司 (2) 敏盛綜合醫院	96/05/16-121/05/15	不動產租賃契約書(敏盛醫院)	無
不動產租賃	大魯閣實業(股)公司	109/05/01-114/12/31	不動產租賃契約書(台中新時代商場)	無
不動產租賃	遠雄流通事業(股)公司	115/01/01~124/06/30	不動產租賃契約書(台中新時代商場	無
不動產租賃	新光三越百貨(股)公司	112/08/01-122/07/31	不動產租賃契約書(A11)	無
不動產租賃	富邦媒體科技(股)公司	112/08/01-117/07/31	不動產租賃契約書(momo大樓)	無
不動產租賃	台灣優衣庫有限公司	101/09/03-114/10/31	不動產租賃契約書(萬國大樓)	無
不動產租賃	台灣優衣庫有限公司	114/11/01-124/10/31	不動產租賃契約書(萬國大樓)	無
不動產租賃	時代國際行旅股份有限公司	109/06/12-129/06/11	不動產租賃契約書(富邦林森商旅大樓)	無
不動產租賃	渣打國際商業銀行股份有限公司	110/04/01-120/07/31	不動產租賃契約書(渣打銀行大樓)	無
不動產租賃	富邦產物保險股份有限公司	110/09/01-115/09/30	不動產租賃契約書(渣打銀行大樓)	無
不動產租賃	新光三越百貨(股)公司	104/12/23-116/12/31	不動產租賃契約書(新光三越A8百貨大樓)	無
不動產租賃	美商仙妮蕾德有限公司	109/08/12-116/08/11	不動產租賃契約書(敦北大樓)	無
不動產租賃	台灣亞德諾半導體股份有限公司	112/08/01-118/01/31	不動產租賃契約書(富邦人壽大樓)	無

契約性質	當事人	契約起訖日期(民國年/月/日)	主要內容	限制條款
不動產租賃	凱絡媒體服務股份有限公司	114/02/01-131/01/31	房屋租賃契約書(富邦人壽大樓)	無
不動產租賃	漢神購物中心股份有限公司	自裝修免租期屆滿之翌日(含，即起租日)起算至屆滿20個計租年度之期間	不動產租賃契約書(高雄捷運凹子底站旁開發案)	無
不動產租賃	富邦媒體科技(股)公司	自取得開發案建築物使用執照後點交完成之日 (起租日)，起算至屆滿20年之期間為本契約租賃期間。	新竹湖口物流園區	無
不動產買賣	(1) 星聚點壹號文創股份有限公司 (2) 凱揚投資股份有限公司	114/08/19-114/10/03(點交日)	不動產買賣契約書(星聚點KTV台北旗艦館)	無
再保險合約	瑞士再保險公司	95/01/01迄今	個人壽險之再保業務	無
再保險合約	中央再保險公司	99/01/01迄今	個人壽險及巨災之再保業務	無
再保險合約	慕尼黑再保險公司	99/01/01迄今	個人壽險及失能扶助型商品之再保業務	無
再保險合約	科隆再保險公司	95/10/01迄今	個人壽險及健康險之再保業務	無
再保險合約	漢諾威再保險公司	103/10/24迄今	重大傷病卡商品及失能扶助型商品之再保業務	無
再保險合約	美國再保險公司	98/03/30迄今	個人壽險及健康險之再保業務	無

註1：繼受租約公司為本公司之子公司Fubon MTL Property (Jersey) Limited。

註2：繼受租約公司為本公司之子公司Fubon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.。

註3：因契約執行完成日期未定，為預估完成日期

5.財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

5.1 財務狀況

單位：新台幣千元

年度 / 項目	114年度	113年度	差異	
			金額	%
現金及約當現金	359,067,739	260,349,866	98,717,873	37.92
應收款項	68,871,918	69,227,493	(355,575)	(0.51)
各項金融資產及放款(註)	5,020,853,160	4,949,608,290	71,244,870	1.44
再保險合約資產	2,779,152	2,452,724	326,428	13.31
不動產及設備	23,212,374	22,801,609	410,765	1.80
無形資產	552,516	324,682	227,834	70.17
其他資產(註)	427,673,944	406,532,819	21,141,125	5.20
資產總額	5,903,010,803	5,711,297,483	191,713,320	3.36
應付款項	81,957,592	58,396,900	23,560,692	40.35
各項金融負債(註)	209,738,927	170,423,104	39,315,823	23.07
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備(註)	4,555,234,498	4,460,914,369	94,320,129	2.11
負債準備	5,626,259	6,408,246	(781,987)	(12.20)
其他負債(註)	420,051,546	401,307,282	18,744,264	4.67
負債總額	5,272,608,822	5,097,449,901	175,158,921	3.44
股本	118,420,450	118,420,450	-	-
資本公積	31,306,390	31,391,336	(84,946)	(0.27)
保留盈餘	516,404,994	468,566,692	47,838,302	10.21
權益其他項目	(35,729,853)	(4,530,896)	(31,198,957)	(688.58)
權益總額	630,401,981	613,847,582	16,554,399	2.70

增減比例變動分析說明(若增減變動未達20%者，可免分析)：

1.本期現金及約當現金增加主係存款增加所致。

2.本期無形資產增加主係因本期電腦軟體增加所致。

3.本期應付款項增加主係應付投資款增加所致。

4.本期各項金融負債增加主係應付債券增加所致。

5.本期權益其他項目減少主係採用覆蓋法重分類之其他綜合損益減少所致。

註：(1)各項金融資產及放款包含透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、避險之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、採用權益法之投資、其他金融資產、投資性不動產及放款。

(2)其他資產包含本期所得稅資產、使用權資產、遞延所得稅資產、其他資產及分離帳戶保險商品資產。

(3)各項金融負債包含透過損益按公允價值衡量之金融負債、避險之金融負債及應付債券。

(4)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備含外匯價格變動準備。

(5)其他負債包含本期所得稅負債、租賃負債、遞延所得稅負債、其他負債及分離帳戶保險商品負債。

5.2 財務績效

單位：新台幣千元

項　目	114年度	113年度	增減金額	變動比例 (%)
營業收入	511,474,312	598,071,232	(86,596,920)	(14.48)
營業成本	426,745,683	463,391,368	(36,645,685)	(7.91)
營業費用	20,271,990	19,823,396	448,594	2.26
營業利益	64,456,639	114,856,468	(50,399,829)	(43.88)
營業外收入及支出	1,297,994	1,584,430	(286,436)	(18.08)
繼續營業部門稅前純益	65,754,633	116,440,898	(50,686,265)	(43.53)
所 得 稅	(3,099,978)	(13,783,329)	10,683,351	(77.51)
繼續營業部門本期淨利	62,654,655	102,657,569	(40,002,914)	(38.97)

增減比例變動分析說明(若增減變動比例未達10%，可免分析)：

1. 營業收入減少主係淨投資收益減少，受到兌換損益減少及增加外匯價格變動準備金影響所致。
2. 營業利益減少主係營業收入減少所致。
3. 營業外收入及支出減少主係上年度收回再保應收款項所致。
4. 所得稅費用減少主係因稅前淨利減少及遞延所得稅利益增加所致。

5.3 現金流量

(1) 最近年度現金流量變動之分析

年度 項目	114年	113年	增減比例%
現金流量比率（%）	71.31	9.10	683.63
淨現金流量允當比率（%）	47.26	13.79	242.71
現金再投資比率（%）	1.99	0.21	847.62
增減比率變動分析說明： 各項比率增加主係114年營業活動之淨現金流入增加所致。			

(2) 未來一年現金流動性分析

114年底現金及約當現金餘額為新台幣359,067,739仟元，預計未來一年現金流動性充足。

5.4 最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(1) 重大資本支出之運用情形及資金來源

a. 重大資本支出之運用情形及資金來源：

(a)本公司於 114 年 9 月 17 日以 2,800,000 仟元取得「星聚點 KTV 台北旗艦館」所有權，主要用途為不動產投資。

(b)富邦人壽南港區玉成段新建工程，工程開發進行中，全案累計執行金額 15,061,954 千元。

(c)富邦人壽承德大樓案分為南、北基地分別開發。

◎承德大樓南基地新建工程，辦理都更、都審及工程設計作業中，全案累計執行金額 198,719 千元。

◎承德大樓北基地新建工程，工程開發進行中，全案累計執行金額 2,992,032 千元。

(d)富邦人壽高雄捷運凹子底站旁商業區開發案，工程開發進行中，全案累計執行金額 38,268,296 千元。

(e)富邦人壽松山區敦化段開發案，開發規劃進行中，全案累計執行金額 931,160 千元。

(f)富邦人壽新竹湖口開發案新建工程，工程發包作業中，全案累計執行金額 176,245 千元。

(g)子公司 Fubon Ellipse (Belgium) S.A.改裝工程案暨租賃裝修工程，相關工程進行中，全案累計執行金額歐元 47,698 千元。

(h)子公司 Bow Bells House (Jersey) Limited 必要性修繕案暨租賃裝修工程，相關工程進行中，全案累計執行金額英鎊 13,301 千元。

(i)上述資金來源皆為富邦人壽之可運用資金。

b. 預計可能產生效益：

富邦人壽所投資或預計興建之投資性不動產，未來將享有穩定之租金收益及開發利益，其整體投資目的及風險評估，均符合富邦人壽投資不動產之策略。

5.5 最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

配合富邦金控海外發展策略，本公司持續積極評估海外潛力市場商機，並以亞洲市場為優先拓展區域，同時因地制宜，援引台灣成功經驗，加速拓展當地市場。

在東南亞保險市場的開拓上，子公司「越南富邦人壽保險責任有限公司」於民國99年12月於越南取得設立及經營執照，並於100年3月開業營運，越南富邦人壽總公司設於河內，並於胡志明市成立分公司，目前登記資本額為越盾一兆四千億。

在大陸保險市場的開拓上，與關係人富邦產物保險股份有限公司共同投資設立之「富邦財產保險有限公司」於99年10月取得經營執照，總公司設於廈門市，並於重慶、大連、福建、四川與遼寧五處設立分公司。102年8月引入廈門港務控股集團有限公司成為策略夥伴，目前登記資本額為人民幣11.2億元，本公司、富邦產險及廈門港務控股集團分別持股40%、40%及20%。

在東北亞保險市場部份，本公司於104年12月順利取得現代人壽48%股權，成為率先進入東北亞保險市場之台灣保險公司，並進一步於107年9月完成增資，持股比例由48%提高至62%，現代人壽成為本公司之子公司，公司更名為「Fubon Hyundai Life Insurance Co., Ltd.」，中文名為「富邦現代生命保險株式會社」；後於110年6月、112年8月及114年12月再次增資，股權比例提升至88.5%。

在港澳保險市場部份，子公司「富邦人壽保險(香港)有限公司」於105年4月取得經營執照並開業營運，目前登記資本額為港幣32.75億。

中信資本114年產生稅後淨損，面臨的主要困難及風險包括：（1）中國經濟成長放緩，影響投資人對其資本市場的信心，私募基金業務募資及出場不易，難以顯著提升中信資本之資產管理規模與相關收入；（2）中信資本利息負擔沉重，需仰賴寬鬆利率政策支持；（3）中國房地產市場處於調整階段，短期回復過往成長動能尚有難度。現階段觀察中國政府持續推出支持房地產與內需市場之政策措施、香港金管局亦於114年間三度降息，已適度緩解中信資本之高利息支出，然仍須關注整體經濟、投資與房地產市場的前景。未來中信資本將繼續積極管理投資部位績效，以減緩市場不利影響之挑戰，並專注於集團核心業務，包括私募股權投資、房地產基金、結構融資、資產管理及創業投資等。

現代信用卡114年財務表現穩健成長，主因受惠於（1）簽帳金額增加，帶動手續費收入提升；（2）生息資產規模擴大，加上整體定價利率上升，使利息收入顯著成長；（3）信用損失及營業費用控管得宜；以及（4）韓國央行於114年2月及5月分別降息1碼，帶動整體資金成本逐步下滑。展望未來，現代信用卡將優化獲客效率，提升簽帳金額，擴大放款業務，並推動AI平台商業化，使整體獲利持續穩定成長。

「星河能源股份有限公司」為本公司持有20%之控股形式公司，核心業務以持有國內太陽能電站為主，星河能源共計持有已開始產生發電收益的電站約50MW。星河能源114年稅後淨利約0.7億元、EPS約0.9元，星河能源為以穩定現金流為核心的太陽能電站公司，現

有電站皆已開始貢獻穩定發電收入。未來將持續強化電站之運維管理，以確保發電效能穩定，並有效降低系統衰減或突發停機所造成之營運損失。

本公司自2017年投資「星耀能源股份有限公司」，經星耀能源股東會通過，以10股換1股「星耀能源投資控股股份有限公司」之比例進行股份轉換，換股後，星耀投控的資本額減至8億元，本公司仍維持持股30%。星耀投控旗下有日集、生利、茂正、成勁、創勁、遠勁、茂信、日景及生豐等太陽能電站公司，目前合計持有已開始產生發電收益的電站約358MW。星耀投控114年稅後淨利約4.1億元、EPS約5.1元。

本公司參與投資「禾碩綠電股份有限公司」持股30%。禾碩綠電旗下持有項目電力公司，目前包括綠燿、鴻壬、禾豐、禾羽、家禾、元登及德康…等子公司，持有之電站目前共計約57.4MW及儲能系統5MW，施工中案場共計8.4MW，開發中案場逾253MW，持續增加案場裝置容量，除持續開發可以實現與民共存、兼顧企業社會責任之漁電共生案場外，亦同時接洽可能之成熟案件或已併網案件之收購。禾碩綠電114年稅後淨利約0.6億元、EPS約0.3元。

本公司參與投資「信鼎壹號能源」持股30%，目前合計持有已開始產生發電收益的電站約25.1MW。旗下學參能源於2025年以每度7.4元參與競標能源署光儲標案，並得標4.5MW，現正進行系統建置及維運合約簽署，預計於2026年完工。原開發中的旗山地面型60MW案場，因未能如期取得地方主管機關核可函，公司已撤案停損，並認列損失。信鼎壹號計劃持續開發其他案件，加速擴充案場裝置容量。信鼎壹號能源114年稅後損失約371萬元(因認列旗山案損失)，EPS約-0.04元。

本公司參與投資「星蠡電力股份有限公司」持股30%，星蠡電力以投資與收購國內漁電共生太陽能電站為主。星蠡電力取得台南市七股區下山子寮段之開發案（日運綠能、允登綠能），共約75MW漁電共生案場。日運綠能為已開始產生發電收益的電站約43MW，預計2026年中取得電業執照，日運案場因10月火災影響，造成部分模組、盤體以及水面型支架損壞需修繕，受影響區塊已大部分修復。其餘約156MW案場，因環保局變更審查原則及農業部新增升壓站規範，尚待星蠡與各單位協商，併網時程可能延至2027年中。星蠡電力114年稅後淨利約0.1億元，EPS=0.04元。

「富邦金控創業投資股份有限公司」主要營業項目為創業投資及投資管理顧問業務。資金運用以長期股權投資未上市櫃具發展潛力之公司為主，標的公司產業包括國內外生技醫藥、綠色能源、人工智慧及新材料科技等領域。未來將持續配合政府重點發展產業計畫，帶動新創事業之發展，提昇台灣技術水準，並掌握產業升級轉型趨勢，以為股東創造理想的投資報酬。

本公司參與投資「星耀二號能源股份有限公司」持股33%，星耀二號乃於2025年8月設立登記完成，資本總額新台幣30億元，實收資本額現為8.5億元。星耀二號以投資再生能源領域相關、有助於促進能源轉型之專案為主(依「再生能源發展條例」定義之再生能源)。星耀二號近期正進行取得離岸風電案場之股權中，目前尚在進行相關作業，預計於2027上半年完成。星耀二號114年稅後淨利約0.02億元，EPS約0.03元。

本公司依法透過投資海外特定目的不動產投資事業(“SPV”)，於104年投資取得英國倫敦1 Carter Lane、Bow Bells House及Madame Tussauds等三件國外不動產投資案；嗣於105年投資取得比利時布魯塞爾Ellipse Building案；並於108年再投資取得德國法蘭克福Eurotower案。Madame Tussauds 平均剩餘租期仍超過16年，目前穩定出租；1 Carter Lane平均剩餘租期約6年，本公司積極與承租人協商延長租約以收取長期穩定租金收益，租金依租約約定之租金檢討(rent review)機制或年度指數調整；Bow Bells House及Ellipse Building則持續辦理辦公室空間必要性修繕及改裝工程，亦積極進行招租推廣；Eurotower案單一承租戶租期於114年底屆期，大樓後續策略方案持續研議中。

本公司參與投資「富邦能源股份有限公司」持股74.98%，富邦能源成立之目的，即為響應政府鼓勵保險業資金投入公共及社會福利事業，透過收購或自主開發國內太陽能電站與儲能設施為主，並透過財務優化，提升股東報酬率。富邦能源目前旗下有兩家100%之儲能公司「利通管理顧問股份有限公司」 (下稱”利通”）及「匯旭電力股份有限公司」(下稱”匯旭”），其中利通目前正進行案場施工，整體預計115年可上線貢獻營收。匯旭案場裝置總容量約60MW，案場位於花蓮和平工業區，皆已完工併網上線。除依規劃之案場持續開發推進外，現亦評估收購市場中已開發完成之案件，加速富邦能源之發展。富邦能源114年自結稅後淨損約0.22億元，EPS=-0.05元。

本公司於114年7月投資設立「Fubon Life Singapore Pte. Ltd.」持股100%，設立目的為發行海外具資本性質之債券及籌資後進行海外資金運用之投資業務，登記資本額為美元4,000萬元。

5.6 風險事項之分析評估

(1) 利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

a.利率：在全球政治與經濟不確定性升高的背景下，主要央行持續採取審慎的利率政策。受美國政策調整、Fed 獨立性爭議等因素影響，市場對未來降息時程的預期仍存高度不確定性。長天期殖利率維持高檔，加上通膨下行速度有限，使利率環境在短期內難以顯著轉趨寬鬆，本公司將持續關注利率變化，並採取審慎因應措施。

b.匯率：在全球經濟放緩、貿易政策不確定性升高及地緣政治風險延續下，主要貨幣波動加劇，國際資金流向亦更趨波動，使新臺幣匯率可能受到影響。本公司對國外投資所面臨的匯率風險，考量「保險業財務報告編製準則」之兌換損益規定，並採取適度避險策略，同步關注匯率走勢與避險成本，動態調整避險策略，以有效管理匯率風險。

c.通貨膨脹：全球物價走勢仍受多重不確定因素影響。美國政府實施之關稅調整政策，可能推升物價並對全球通膨造成額外上行壓力，惟相關政策尚未完全明朗，使實際影響程度難以評估。同時，由於各國經濟基本面與景氣循環差異，各主要央行在貨幣政策調整節奏上可能分歧，使全球通膨前景更趨複雜。本公司將持續關注通膨走勢並審慎因應。

(2) 從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證、衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施

a. 本公司在進行衍生性商品交易時，悉依據「保險業從事衍生性金融商品交易管理辦法」及本公司之相關規範辦理，目前進行之衍生性商品交易係基於避險目的。

b. 本公司之資金運用方式，除依法令規定外，並訂有投資準則為辦理依據。在進行投資行為前經合理審慎評估投資標的，並採以整體穩健原則。

c. 本公司除依保險法及相關法令規範辦理放款業務外，並無資金貸與他人及對他人進行背書保證情事。

(3) 未來研發計畫及預計投入之研發費用

請詳第119頁。

(4) 國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施

項目	重要政策/法規變動	影響分析
金融業申請進駐地方資產管理專區試辦業務作業原則 (114/4/1實施)	為推動台灣成為亞洲資產管理中心，金管會於高雄設立專區，開放金融業於專區據點試辦，提供核心服務如下： 一、營造一站式金融服務，使客戶直接在機構端完成交易。 二、提升資金流動性及運用彈性： 銀行得以高資產客戶之保險契約為擔保，辦理保單融資與保費融資。 三、提供更多元化商品及服務，滿足客戶多元資產管理服務需求： 保險業財富管理業務得辦理「以外幣收付之多次給付型健康保險」及「不適用人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金（保單帳戶價值）之最低比率規範之保險商品」。 四、金融業互相創造更多串連合作： OBU、OSU及OIU得辦理聯合開戶作業等，提供客戶更全面服務效能。	富邦人壽114/7/4進駐「亞洲資產管理中心高雄專區」，專區據點為富邦人壽苓雅分公司，申請試辦財富管理與國際保險業務，並配合銀行專區試辦，合作推動保險融資業務，未來將視進駐規劃，擴大合作範圍至富邦證券國際證券業務分公司(OSU)，持續提供客戶更多元及優質服務。
「人身保險業辦理財富管理業務應注意事項」修正 (114/6/11實施)	為推動亞洲資產管理中心政策，促進壽險業財富管理業務發展，修正「人身保險業辦理財富管理業務應注意事項」，重點如下： **一、申辦財富管理業務之資格條件：** 1. 資本適足率達法定標準 2. 最近一年未有重大裁罰 3. 設置風險管理委員會 4. 最近一年公平待客原則評核為前百分之八十 **二、財富管理業務範圍：** 1. 壽險業透過所屬業務人員或合作通路對高資產客戶銷售保險商品、推介其他金融特許事業之金融商品、提供資產配置或財務規劃等服務。 2. 開放高資產客戶得以其為要保人之保險契約為擔保，向銀行辦理借款或保費融資 **三、高資產客戶資格條件：** 1. 自然人或法人同時符合下列條件者： (1) 提供可投資資產淨值及保單價值達等值新臺幣1億元以上之財力證明；或於該壽險業當年度年繳化保險費達500萬元以上，並提供持有1億元以上財力聲明書。 (2) 具備充分之金融商品專業知識、風險承擔能力。	富邦人壽114/7/4進駐「亞洲資產管理中心高雄專區」，專區據點為富邦人壽苓雅分公司，申請試辦財富管理與國際保險業務，並配合銀行專區試辦，合作推動保險融資業務，未來將視進駐規劃，擴大合作範圍至富邦證券國際證券業務分公司(OSU)，持續提供客戶更多元及優質服務。

	(3) 客戶充分了解壽險業得免除之責任後，同意簽署為高資產客戶。 2. 自然人或法人具銀行高資產客戶資格。 **四、覆審及定期評估：** 壽險業對於高資產客戶應每屆滿2年進行覆審；未滿2年前應定期評估，檢視客戶續符合高資產客戶之資格條件。	
「保險法」部分條文修正 (114/6/20實施)	為兼顧債務人、債權人及其他利害關係人權益，維護保險保障功能，並解決保險契約遭強制執行所衍生問題，修正「保險法」部分條文，重點如下： **一、增訂或授權主管機關公告下列保險契約之解約金債權不得作為扣押或強制執行之標的：** 1.各有效人壽保險契約之解約金債權金額未逾最近1年衛生福利部或直轄市政府所公告當地區每人每月最低生活費1.2倍計算之6個月金額中最高標準者。 2.要保人為債務人之小額終老保險、健康保險契約及傷害保險契約。 **二、引入國外介入權制度：** 明定要保人為債務人之人壽保險契約之解約金債權經扣押、要保人受破產宣告或經裁定開始清算或更生程序時，對被保險人有保險利益者、要保人具名指定之受益人、要保人或被保險人一定範圍內親屬，取得要保人及被保險人書面同意，並向執行機關或執行命令所指定之人支付保險契約終止後預計可獲保險人償付之解約金額度者，得以書面通知保險人變更為新要保人。	本次修正或有助降低強制執行案件量，並維護客戶保險保障權益，本公司將依規定辦理相關作業。
「國際金融業務條例」第22條之16修正草案 (114/7/16實施)	為擴大經營保險業之國際市場，提升國際保險業務分公司銷售商品之競爭力，並打造台灣成為亞洲資產管理中心，將**國際保險業務分公司(OIU)經營國際保險業務免徵營利事業所得稅、營業稅、印花稅及免予扣繳所得稅之實施期間，延長至2035年12月31日止。**	本次修正提供保險業持續進行商品研發誘因，以利OIU保險商品多元化，提高保戶購買商品意願，並透過OIU協同OBU與OSU業務之推動，共同擴大資產管理業務發展，加深金融市場國際化程度。

修正「保險業資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資管理辦法」(114/10/28實施)	1. 擴大保險業資金辦理專案運用之範圍，增列政府核定之基礎建設、促進民間參與公共建設法之投資案等。 2. 專案運用投資上限由保險業資金10%提高至15%，並放寬保險業辦理專案運用及公共投資備查案件之門檻金額。 3. 保險業投資社會福利事業不以股份有限公司為限，得為社團法人或其他組織型態。	本次修正開放更多元的投資標的，並引導保險業投資國內公共建設，本公司將依法令規定，評估投資布局。
「保險業自有資本與風險資本選擇性過渡措施應注意事項」(114/10/17實施)	為保險業者順利實施新一代清償能力制度，並督促持續精進財務業務健全發展及資產負債管理能力，金融監督管理委員會特訂定本應注意事項： 1. 明定利率、新興風險與淨資產過渡措施申請規範。 2. 定期追蹤實施評估規劃執行情形提報董事會討論。 3. 過渡期內資本適足率計算規定。	金管會之接軌原則係依據現行RBC制度為基礎，以平穩接軌新一代清償能力制度(Taiwan Insurance Solvency, TIS)。本公司將配合應注意事項規範，藉由發行次順位債、盈餘轉增資與新契約CSM方式充實自有資本，以維持清償能力無虞。

(5) 科技改變(包括資通安全風險）及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施

a. 隨著科技快速演進，人工智慧(AI)技術近年於各行業快速發展，AI科技已成為金融業推動數位轉型的重要核心，不僅提升業務效率，也優化內部作業流程。同時，科技帶來的挑戰日趨嚴峻，面對AI深度偽造等新型態資安威脅，企業更需強化資安架構，在科技不斷變動的環境中維持營運韌性。

b. 本公司持續導入RPA流程自動化及AI智能科技，減少重複性之人工作業以降低營運成本，亦將依循「保險業運用人工智慧系統自律規範」，以負責任創新為核心，強化資安控管與個資保護，發展可信賴的人工智慧。

c. 持續深化AI應用範疇至客戶服務、業務銷售、行政效率等，優化服務價值鏈及企業營運效率。客戶服務方面，推出「智能語音客服機器人」服務，提升保險服務的便利與效率；業務銷售方面，優化「保單健檢系統」，新增家庭保單健檢功能，協助客戶快速掌握家庭整體保障現況，提升客戶服務與行銷效率；行政效率方面，運用「核保智能助理」加速承保時效，讓客戶快速獲取保險保障，為台灣保險業人機協作的最佳示範。

d. 本公司除以各項資安管控措施以降低各類資訊安全事件所可能帶來之衝擊與影響，本公司並進一步於114年12月27日完成「資訊安全保障保險」續保，以利風險轉嫁、降低事故損失並確保公司聲譽與客戶權益。

(6) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

a. 本公司秉持富邦集團一貫「誠信、親切、專業、創新」的經營理念，以穩健踏實的經營風格，聘請專業經營經理人才，為保戶作最詳實、正確的人身保險規劃及投資理財，企圖創造出卓越的經營績效，並配合富邦集團整合行銷策略，以最完善的服務網路與專業創新的精神，不斷研究發展，推出各種符合社會大眾需求的產品，提供國人最安全的人身保障。

b. 本公司遵循「富邦人壽保險股份有限公司暨子公司媒體公關處理辦法」、「富邦人壽保險股份有限公司媒體危機處理辦法」，即時掌握媒體危機，以降低對企業造成不良影響。

(7) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

無。

(8) 擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施

無。

(9) 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施

無。

(10) 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

無。

(11) 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施

無。

(12) 訴訟或非訟事件，應列明公司及公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形

無。

(13) 其他重要風險及因應措施

無。

5.7 其他重要事項

無。

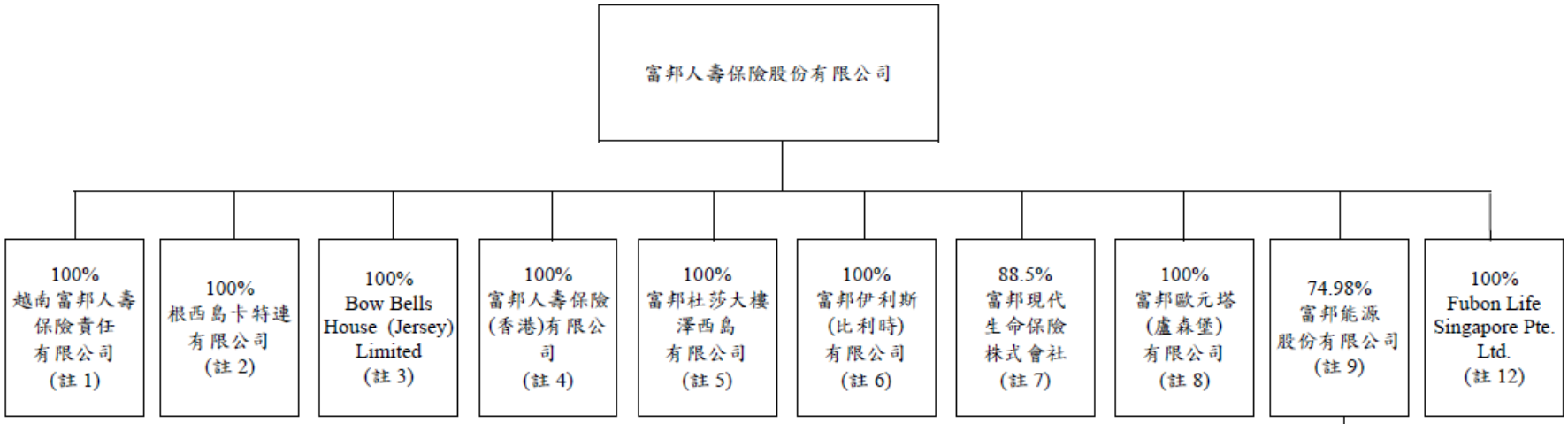
6.特別記載事項

6.1 關係企業相關資料

6.1.1 關係企業合併營業報告書

(1) 關係企業組織圖

114年12月31日



(註1)：自民國99年12月起成為本公司之子公司。
(註2)：自民國104年1月起成為本公司之子公司。
(註3)：自民國104年2月起成為本公司之子公司。
(註4)：自民國104年9月起成為本公司之子公司。
(註5)：自民國104年8月起成為本公司之子公司。
(註6)：自民國105年1月起成為本公司之子公司。
(註7)：自民國107年9月起成為本公司之子公司。
(註8)：自民國108年4月起成為本公司之子公司。
(註9)：自民國113年6月起成為本公司之子公司。
(註10)：自民國113年7月起成為本公司之孫公司。
(註11)：自民國114年3月起成為本公司之孫公司。
(註12)：自民國114年7月起成為本公司之子公司。

(2) 各關係企業基本資料

114年12月31日

單位：除特別註明外，新臺幣千元

企業名稱	設立日期	地　　址	實收資本額	主要營業或生產項目
富邦人壽保險(股)公司	95/3/1	臺北市信義區松高路 77 號8 樓	118,420,450	人身保險業
富邦現代生命保險株式會社	92/4/17	57, Yeouinaru-ro, Yeongdeungpo-gu, Seoul, Korea	KRW 2,230,132,470,000	人身保險業
富邦人壽保險(香港)有限公司	104/07/17	Suites 701-705, Part of Suite 706 and Suite 714, 7F, 12 Taikoo Wan Road, Taikoo Shing, Hong Kong	HKD 3,275,000,000	人身保險業
越南富邦人壽保險責任有限公司	99/12/15	10F, Discovery Complex Building, 302 Cau Giay Street, Dich Vong Ward, Cau Giay Dist, Hanoi City, Vietnam	VND 1,400,000,000,000	人身保險業
富邦杜莎大樓澤西島有限公司	104/08/05	Second Floor, No. 4 The Forum, Grenville Street St Helier Jersey JE2 4UF	GBP 92,581,000	購買、持有、維護、管理、營運或處分不動產及不動產相關權利
根西島卡特連有限公司	104/01/16	4th Floor, Royal Bank Place, Glategny Esplanade, St. Peter Port, GY1 2HJ, Guernsey	GBP 84,845,118	購買、持有、維護、管理、營運或處分不動產及不動產相關權利
Bow Bells House(Jersey) Limited	104/01/22	4th Floor St Paul's Gate 22-24 New Street St Helier Jersey JE1 4TR	GBP 208,080,931	購買、持有、維護、管理、營運或處分不動產及不動產相關權利
富邦伊利斯(比利時)有限公司	105/01/15	Botanic Tower - 6th floor Boulevard Saint-Lazare, 4-10 1210 Brussels	EUR 204,000,902	購買、持有、維護、管理、營運或處分不動產及不動產相關權利
富邦歐元塔(盧森堡)有限公司	108/04/05	16, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg	EUR 219,997,000	購買、持有、維護、管理、營運或處分不動產及不動產相關權利
富邦能源(股)公司	112/11/20	臺北市大安區敦化南路二段105號14樓	4,001,000	能源技術服務業
利通管理顧問(股)公司	110/11/30	臺中市北區臺灣大道二段 360 號5 樓之 1	1,292,000	能源技術服務業
匯旭電力(股)公司	107/12/12	臺北市大安區敦化南路二段105號14樓	750,000	能源技術服務業
Fubon Life Singapore Pte. Ltd.	114/07/07	16 Raffles Quay, #19-01, Hong Leong Building, Singapore 048581	USD 40,000,000	國外籌資事業

關係企業外幣金額係以「元」表示。

114年12月31日外幣對台幣匯率如下：

1USD=31.45NTD；1KRW=0.0218NTD；1HKD=4.04NTD；1VND=0.0012NTD；1GBP=42.23NTD；1EUR=36.85NTD

(3) 推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料:

無

(4) 整體關係企業經營業務所涵蓋之行業:

人身保險業、不動產投資經營管理、能源技術服務業、國外籌資事業

(5) 各關係企業董事、監察人及總經理資料

以下係截至年報刊印日止為統計基準日：

單位：股；%

企業名稱	職　　稱	姓名或代表人	持有股份	
			股 數/出資額	持股/投資比例
富邦人壽保險(股)公司	董事長	林福星 (富邦金控代表人)	11,842,045,000股	100%
	副董事長	蔡承儒 (富邦金控代表人)	11,842,045,000股	100%
	董事	蔡明忠 (富邦金控代表人)	11,842,045,000股	100%
	董事	陳世岳 (富邦金控代表人)	11,842,045,000股	100%
	董事	林建煌 (富邦金控代表人)	11,842,045,000股	100%
	獨立董事	林 羣 (富邦金控代表人)	11,842,045,000股	100%
	獨立董事	林育祺 (富邦金控代表人)	11,842,045,000股	100%
	獨立董事	陳建宏 (富邦金控代表人)	11,842,045,000股	100%
	獨立董事	許碩芬 (富邦金控代表人)	11,842,045,000股	100%
	總經理	陳世岳	-	-
富邦現代生命保險株式會社	董事長	陳世岳	-	-
	董事	Jae Won Lee	-	-
	董事	陳秀玲	-	-
	董事	Eun Joo Kim	-	-
	外部董事	Chong Wey Yang	-	-
	外部董事	莊永丞	-	-
	外部董事	Andrew J Barrett	-	-
	外部董事	Yoo Mi Kim	-	-
	外部董事	Suk Ho Lee	-	-
	總經理	Jae Won Lee	-	-
富邦人壽保險(香港)有限公司	董事長	周資為	-	-
	董事	陳世岳	-	-
	董事	董采苓	-	-
	董事	鍾國強	-	-
	獨立董事	Rory McLaughlin Carson	-	-
	獨立董事	陳其盛	-	-
	總經理	黃嘉琪	-	-
越南富邦人壽保險責任有限公司	董事長	陳寬偉 (富邦人壽代表人)	VND1,400,000,000,000	100%
	董事	陳世岳 (富邦人壽代表人)	VND1,400,000,000,000	100%
	董事	董采苓 (富邦人壽代表人)	VND1,400,000,000,000	100%
	董事	羅美芳 (富邦人壽代表人)	VND1,400,000,000,000	100%
	監察人	廖志文 (富邦人壽代表人)	VND1,400,000,000,000	100%
	總經理	羅美芳	-	-

企業名稱	職　　稱	姓名或代表人	持有股份	
			股 數/出資額	持股/投資比例
富邦杜莎大樓澤西島有限公司	董事	蔡承媛 (富邦人壽代表人)	92,581,000股	100%
	董事	羅光育 (富邦人壽代表人)	92,581,000股	100%
	董事	Akvile Eimanaviciute (富邦人壽代表人)	92,581,000股	100%
	董事	Maqboolali Mohamed (富邦人壽代表人)	92,581,000股	100%
	董事	Brett William Scrivener (富邦人壽代表人)	92,581,000股	100%
根西島卡特連有限公司	董事	蔡承媛 (富邦人壽代表人)	84,845,118股	100%
	董事	羅光育 (富邦人壽代表人)	84,845,118股	100%
	董事	Fiona Anne McLeod (富邦人壽代表人)	84,845,118股	100%
	董事	Jillur Rahman Malik (富邦人壽代表人)	84,845,118股	100%
	董事	Christopher Roy Upton (富邦人壽代表人)	84,845,118股	100%
Bow Bells House (Jersey) Limited	董事	蔡承媛 (富邦人壽代表人)	208,080,931股	100%
	董事	羅光育 (富邦人壽代表人)	208,080,931股	100%
	董事	Smoden Stanley Chimbalu (富邦人壽代表人)	208,080,931股	100%
	董事	Timothy Harry Hutchins (富邦人壽代表人)	208,080,931股	100%
	董事	Marc Walter Harris (富邦人壽代表人)	208,080,931股	100%
富邦伊利斯(比利時)有限公司	董事	羅光育 (富邦人壽代表人)	14,571,493股	100%
	董事	蔡承媛 (富邦人壽代表人)	14,571,493股	100%
	董事	Miruna Marin (富邦人壽代表人)	14,571,493股	100%
	董事	Gitte de Brabander (富邦人壽代表人)	14,571,493股	100%
	董事	Pablo Olloquiegui (富邦人壽代表人)	14,571,493股	100%
富邦歐元塔(盧森堡)有限公司	董事	羅光育 (富邦人壽代表人)	219,997股	100%
	董事	蔡承媛 (富邦人壽代表人)	219,997股	100%
	董事	Peyman Azari (富邦人壽代表人)	219,997股	100%
	董事	Vanessa Barthe(富邦人壽代表人)	219,997股	100%
	董事	Nicolas Marquet (富邦人壽代表人)	219,997股	100%
富邦能源(股)公司	董事長	林之晨(台灣大代表人)	40,000,000股	10%
	董事	林福星(富邦人壽代表人)	300,000,000股	74.98%
	董事	林昀谷(富邦人壽代表人)	300,000,000股	74.98%
	董事	鄭憲誌(富邦人壽代表人)	300,000,000股	74.98%
	董事	周仕昌(泓德能源代表人)	40,000,000股	10%
	監察人	谷元宏(富邦媒體代表人)	20,000,000股	5%
	總經理	林淑禎	-	-
利通管理顧問(股)公司	董事長	林之晨(富邦能源代表人)	129,200,000股	100%

企業名稱	職　　稱	姓名或代表人	持有股份	
			股 數/出資額	持股/投資比例
匯旭電力(股)公司	董事長	林之晨(富邦能源代表人)	75,000,000股	100%
Fubon Life Singapore Pte. Ltd.	董事長	王萬傑 (富邦人壽代表人)	40,000,000股	100%
	董事	王瑋 (富邦人壽代表人)	40,000,000股	100%
	董事	Liew Khee Soon	-	-
	總經理	王瑋	-	-

註：富邦人壽保險股份有限公司持有富邦現代生命保險株式會社393,834,047股，持股比例88.5%。富邦人壽保險股份有限公司投資富邦人壽保險(香港)有限公司3,275,000,000股，出資比例100%

(6) 各關係企業營運概況

114年12月31日

單位：新臺幣千元

企業名稱	幣別	資本額	資產總值	負債總額	淨 值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘(元) (稅後)
富邦人壽保險(股)公司	NTD	118,420,450	5,903,010,803	5,272,608,822	630,401,981	511,474,312	64,456,639	62,654,655	5.29
富邦現代生命保險株式會社	NTD	54,316,658	415,059,515	382,822,028	32,237,487	41,800,976	(5,259,931)	(3,718,461)	(8.36)
富邦人壽保險(香港)有限公司	NTD	12,985,410	83,264,978	67,869,297	15,395,681	12,642,737	799,391	799,391	0.24
越南富邦人壽保險責任有限公司	NTD	2,153,217	2,206,607	737,007	1,469,600	263,628	(21,170)	(21,059)	-
富邦杜莎大樓澤西島有限公司	NTD	4,708,389	15,364,619	9,425,292	5,939,327	480,527	41,233	(117,171)	(1.27)
根西島卡特連有限公司	NTD	3,840,681	4,246,431	509,779	3,736,652	307,660	289,818	252,398	2.97
Bow Bells House(Jersey) Limited	NTD	8,616,461	5,626,844	87,265	5,539,579	421,761	415,369	440,242	2.12
富邦伊利斯(比利時)有限公司	NTD	6,973,736	7,456,297	28,841	7,427,456	(293,633)	(304,255)	(341,628)	(23.44)
富邦歐元塔(盧森堡)有限公司	NTD	7,727,154	8,409,159	11,339,139	(2,929,980)	228,442	8,202	(85,786)	(389.94)
富邦能源(股)公司	NTD	4,001,000	3,994,354	31,281	3,963,073	(480)	(47,775)	(21,802)	(0.05)
利通管理顧問(股)公司	NTD	1,292,000	3,828,027	2,531,029	1,296,998	0	(436)	5,698	0.04
匯旭電力(股)公司	NTD	750,000	3,398,888	2,645,453	753,435	192,703	37,235	1,404	0.02
Fubon Life Singapore Pte. Ltd.	NTD	1,220,200	21,863,364	20,665,738	1,197,626	287,438	(60,071)	(60,071)	(1.50)

6.1.2 關係企業合併財務報表

本公司依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編制關係企業合併財務報告之公司與依金融監督管理委員會認可並發布之國際財務報導準則第十號應納入編制母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

6.1.3 關係報告書

請參考第【152】頁至第【157】頁。

6.2 最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形

無

6.3 其他必要補充說明事項

無

富邦人壽保險股份有限公司

關 係 報 告 書

民國一一四年度

公司地址：台北市信義區松高路77號8樓
電　　話：(02)8771-6699

目　　錄

項　　目	頁　次
一、封　　面	1
二、目　　錄	2
三、聲明書	3
四、關係報告書會計師複核報告	4
五、從屬公司與控制公司間之關係概況	5
六、從屬公司與控制公司間之交易往來情形	
(一)進銷貨交易情形	6
(二)財產交易情形	6
(三)資金融通情形	6
(四)資產租賃情形	6
(五)其他重要交易往來情形	6
七、從屬公司與控制公司間之背書保證情形	6
八、從屬公司與控制公司間之其他對財務、業務有重大影響之事項	6

聲 明 書

本公司民國一一四年度（自民國一一四年一月一日至一一四年十二月三十一日止）之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：富邦人壽保險股份有限公司

負 責 人：林 福 星

中 華 民 國 一 一 五 年 三 月 十 日

KPMG
安侯建業聯合會計師事務所
KPMG
台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)
電　話 Tel　+ 886 2 8101 6666
傳　真 Fax　+ 886 2 8101 6667
網　址 Web　kpmg.com/tw

關係報告書會計師複核報告

富邦人壽保險股份有限公司董事會　公鑒：

富邦人壽保險股份有限公司民國一一四年度關係報告書，業經本會計師依照民國一一三年六月二十六日金管證審字第一一三〇三八二五六九號令之規定予以複核竣事。此項複核工作，係對富邦人壽保險股份有限公司民國一一四年度關係報告書是否依照「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」之規定編製，且所揭露資訊與本會計師於民國一一五年三月十日查核之同期間財務報告附註所揭露之相關資訊有無重大不符，出具複核意見。

依本會計師複核結果，並未發現上述關係報告書之編製有違反「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」之規定，亦未發現前述關係報告書所揭露資訊與其同期間財務報告附註所揭露之相關資訊有重大不符之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：李逢暉

蔡佩汝

證券主管機關：金管證審字第1000011652號
核准簽證文號：金管證審字第1110333933號
民國一一五年三月十日

KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.

一、從屬公司與控制公司間之關係概況

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
富邦金融控股股份有限公司	100%持股之控制從屬關係	11,842,045 (千)股	100%	無	董事長	林福星
					副董事長	蔡承儒
					董事兼任總經理	陳世岳
					董事	蔡明忠
					董事	林建煌
					獨立董事	林翠
					獨立董事	林育祺
					獨立董事	陳建宏
					獨立董事	許碩芬

二、從屬公司與控制公司間之交易往來情形：

(一)進銷貨交易情形：無。

(二)財產交易情形：無。

(三)資金融通情形：

由控制公司認購之本公司發行債券為20,000,000千元，產生之利息費用及應付利息分別為720,000千元及552,329千元。

(四)資產租賃情形：

與控制公司之租賃收入及存入保證金分別為60,912千元及15,793千元，為營業租賃，租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

(五)其他重要交易往來情形：

1. 與控制公司之保費收入為5,809千元，保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。
2. 與控制公司之其他應付款為4,844千元。
3. 與控制公司採行連結稅制合併結算申報營利事業所得稅及未分配盈餘稅(應付連結稅制款含估列尚未核定年度之應付數)。

	114.12.31
應收連結稅制款(帳列本期所得稅資產)	$15,959,542千元
應付連結稅制款(帳列本期所得稅負債)	12,201,271千元

三、從屬公司與控制公司間之背書保證情形：無。

四、從屬公司與控制公司間之其他對財務、業務有重大影響之事項：無。

7.最近年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

無

富邦人壽保險股份有限公司

董事長：林福星