

富邦人壽保險股份有限公司

2024 年董事會外部績效評估執行結果說明-中華公司治理協會

本公司於 2024 年第 4 季委託外部專業獨立機構「社團法人中華公司治理協會」（下稱協會，其為台灣專業公司治理制度評量、董事會績效評估服務之非政府/非營利事業社團法人，具備獨立性）對本公司董事會之績效進行評估，分別就董事會之組成與分工、董事會之指導與監督、董事會之授權與風管、董事會之溝通與協作、董事會之自律與精進共 5 大構面，以問卷及實地訪評方式進行董事會績效評估，經協會指派張文龍執行委員暨召集人（中華民國工業協進會秘書長）、金玉瑩執行委員（建業法律事務所主持律師/所長）、吳哲生秘書長及二位評量專員陳怡中及宋宜靜擔任評估小組，藉由專業機構審視公司現行董事會及功能性委員會運作情形，透過評估委員之指導及交流，對本公司進行專業而客觀的體檢。

協會就本公司董事會績效評估之結果業經提報本公司 2025 年 3 月 12 日董事會，其出具之董事會績效評估報告書的總評與建議如下：

一、總評：

- (一) 貴公司為富邦金融控股股份有限公司百分之百持股之子公司。貴公司從金融保險服務承接大眾託付，秉持品牌精神，致力推動永續經營，積極開拓海外市場，目前於台灣、香港、韓國、越南等地皆設置營運據點，持續朝向「亞洲一流金融機構」的願景邁進。
- (二) 貴公司董事會於民國（下同）112 年 6 月進行改選，設有 9 席董事，由 5 席一般董事及 4 席獨立董事組成。本屆董事會成員兼顧性別及專長之多元性，現任董事席次中有 1 席女性董事，專業背景涵蓋商業、財務、法律、金融科技、行銷、化學工程、風險管理、投資及併購領域，符合公司營運發展所需。貴公司總經理身兼董事身份，基於保險業高度專業性之特點，能有效率向多元專業的董事會溝通與說明。
- (三) 貴公司董事會轄下設有 3 個功能性委員會，除依法設立之風險管理委員會外，分別於 109 年 6 月設立審計委員會，112 年 6 月設立永續發展委員會。評估期間分別召開 5 次風險管理委員會，9 次審計委員會，以及 2 次永續發展委員會，各委員會之職責均公告於公司網站。貴公司重視永續發展，董事會通過風險管理委員會及永續發展委員會提案，積極完成全部投資標的均符合綠色金融及 ESG 標準之遵循，公司榮列金融監督管理委員會第一屆（112 年）「永續金融評鑑」保險業前 20%，值得肯定。
- (四) 貴公司通過董事會制訂完整之人才培訓與發展計畫（包含晉升及輪調），並由董事會督導執行情形。貴公司定期盤點年度基層、中高階管理人才庫，確保各階層管理團隊之永續運作；並定期於每年 3 至 4 月間將「管理階層發展計畫」之執行成果提報永續發展委員通過後，提報董事會報告。

- (五) 貴公司設置隸屬董事會之稽核室，稽核室除依法令規定向審計委員會及董事會報告外，每年定期於3月、8月之審計委員會會議前有二次與獨立董事召開稽核業務座談，做成會議記錄提報董事會。貴公司審計委員會每年定期評估簽證會計師之獨立性及適任性，並安排會計師針對查核規劃案及財務報告關鍵查核事項、最新法令趨勢等議題進行溝通。
- (六) 貴公司依據實際營運需求修訂「董事成員、董事會及功能性委員會之年度績效評估問卷」，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」納入指標內容，於113年首次委由外部專業獨立機構辦理董事會績效評估，並規劃未來每3年定期辦理董事會績效外部獨立評估作業，彰顯貴公司董事會對於落實公司治理制度、提升董事會效能之主動積極態度。

二、協會建議及本公司精進措施：

項次	協會建議事項	本公司精進措施
(一)	貴公司已落實董事會、功能性委員會，以及個別董事之自我評估，依循「富邦金融控股股份有限公司暨子公司指派或推薦轉投資公司之董事及監察人作業辦法」、貴公司「公司治理守則」辦理相關作業，並參考「保險業公司治理實務守則」第40-1條訂定相關評估表單。謹建議貴公司得參酌主管機關政策及永續金融評鑑指標，將定期委由外部專業獨立機構執行董事會績效評估明定於內部規章中，以彰顯主動積極深化並落實公司治理之態度，使貴公司績效評估機制益臻完善。	爰配合修訂本公司「公司治理守則」第40條之1規定，增訂董事會應至少每三年委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行績效評估一次，業經113年12月20日第7屆第14次董事會決議通過，並於同日公告生效。
(二)	貴公司已依據實際營運需求修訂「董事成員、董事會及功能性委員會之年度績效評估問卷」，建議貴公司可進一步將董事會屆次目標或董事會優先關注事項納入董事會績效評估，適當反映公司未來營運發展需求對董事會成員之期望，展現董事會之高度自律與當責。	爰將董事會屆次目標或董事會重點關注事項納入113年度董事會自評作業之項目指標中，業擬具相關說明並由全體董事辦理自評。
(三)	為讓獨立董事得逕與利害關係人溝通，貴公司可考慮提供獨立董事同步讀取審計委員會專用信箱相關資料之機制，進一步完善與利害關係人溝通之管道。	已提供獨立董事同步讀取審計委員會專用信箱相關資料之方式。