



兆豐保險



# 2023

## 永續報告書

## 1 關於兆豐保險

1.1 背景資料	010
1.2 經濟績效	013

## 2 永續策略

2.1 永續治理架構	016
2.2 永續願景與策略	018

## 3 環境永續

3.1 氣候行動	032
3.2 綠色營運	058
3.3 永續採購	066
3.4 自然生態	072

## 4 永續金融

4.1 永續保險	080
4.2 普惠金融	088
4.3 客戶關係	092
4.4 資訊安全	098
4.5 數位創新	105

## 5 員工關懷

5.1 人才吸引	108
5.2 人才發展	114
5.3 幸福職場	120
5.4 人權保障	132

## 6 社會共榮

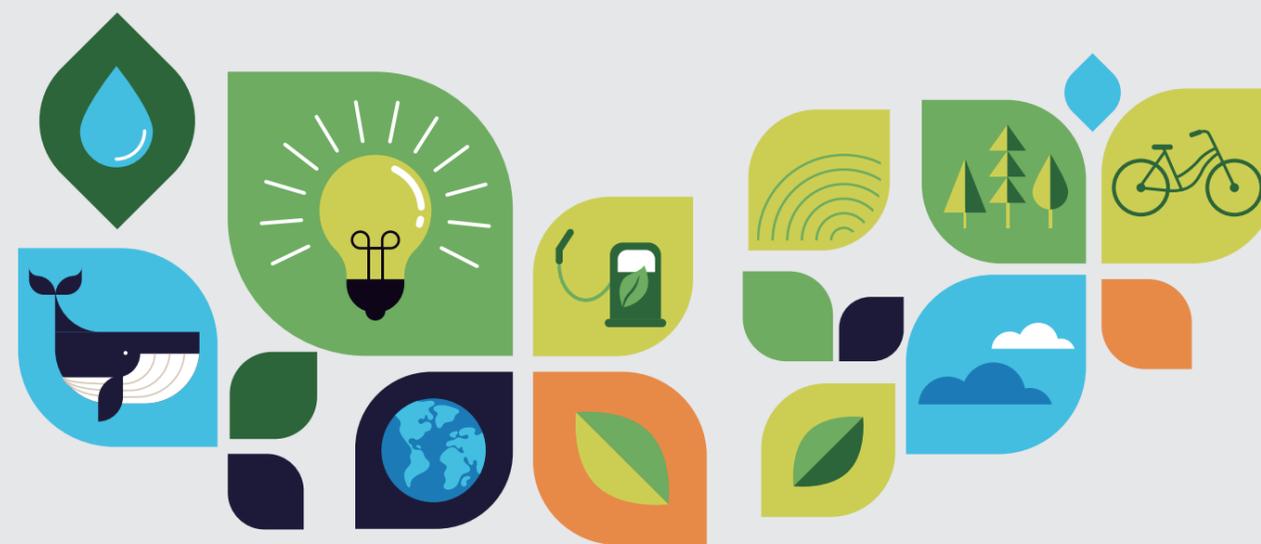
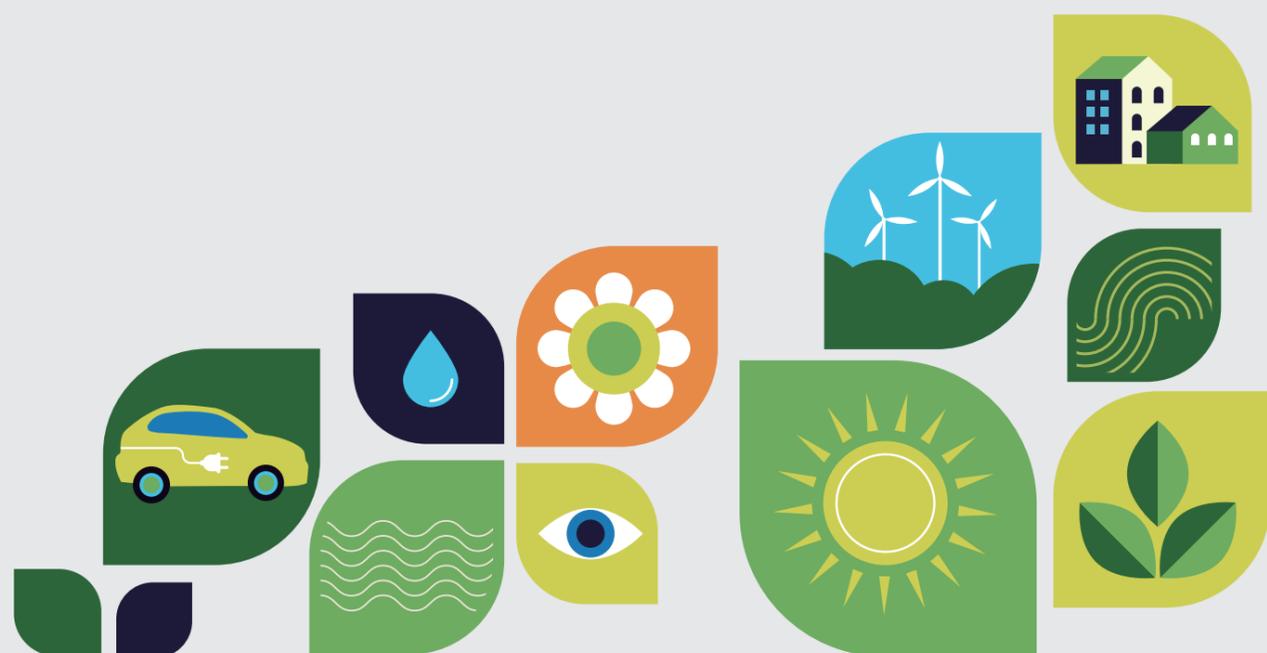
6.1 金融育才	154
6.2 社會承諾	156

## 7 責任治理

7.1 公司治理	168
7.2 誠信經營	175
7.3 風險管理	178
7.4 法令遵循	184
7.5 打擊犯罪	186
7.6 稅務治理	188

## 8 附錄

8.1 關於本報告書	192
8.2 利害關係人與重大主題	196
8.3 永續準則及指標對照表	208
8.4 外部獨立驗證聲明	221



# 董事長的話

兆豐保險長期深耕臺灣，為成為最信賴的保險服務提供者，提供保戶全方位的保障與解決方案，為股東創造長期穩健的回報，創造優質的員工工作環境，並帶給社會正向的影響，兆豐保險不斷在本業及永續發展的道路上探索，採取積極的行動策略，找尋更多服務的可能。透過「發展永續環境」、「促進社會共融」及「落實責任治理」三大策略主軸，兆豐保險致力於實現聯合國永續發展目標 (Sustainable Development Goals, SDGs)，以達成發揮正向影響、引領永續發展之企業使命，並為重要的利害關係人帶來更多保險商品及商品以外的附加價值。

## 綠色保險，兆顧你我

為了落實普惠金融、公平待客的概念，兆豐保險持續優化永續或氣候變遷相關的保險產品與服務，提供再生能源及能源科技、氣候風險、低碳運輸、污染防治、住家綠能等5大類別永續相關保險商品；此外，為了保持與客戶良好的溝通管道並提供高品質服務，兆豐保險積極推動數位轉型，不斷改善網站平臺使用者介面、加快流程與創新技術，以滿足客戶的多元需求與期待。未來，兆豐保險將持續推出更多相關綠色保險商品及線上平臺功能，在為保戶提供更快速便利的保障之餘，也盼能與其攜手共同進行永續轉型。

## 保育環境，兆護地球

氣候變遷導致全球暖化的現象愈趨嚴重，根據歐盟氣候監測機構「哥白尼氣候變遷服務」(Copernicus Climate Change Service) 的統計，2023年已成為地球有史以來最熱的一年，訂定具體溫室氣體減量目標及確實執行已刻不容緩。因應氣候劇烈變遷，兆豐集團已承諾科學基礎減量目標倡議 (SBTi)，並就國家2050淨零排放政策訂定集團溫室氣體減量目標，兆豐保險依循金控母公司政策，以2030年減量42%、2050年實現淨零排放為目標，採取系統性減碳措施。此外，兆豐保險長期支持生物多樣性的行動，於2023年規劃並進行大肚山原生林復育計畫，並號召兆豐集團旗下各子公司共同參與，守護環境之際也落實集團永續理念。

## 兆料員工，共同成長

兆豐保險重視員工專業能力與職涯發展，建有完善的保險人才發展架構，提供員工多元的學習與發展機會，讓員工能夠盡情發揮所長。兆豐保險也相信人才培育能夠幫助搶得永續浪潮的先機，因此兆豐保險致力於培養員工良好的永續意識，除了安排員工接受保險的專業職能課程培訓外，也提供多場永續相關講座的參與機會，使公司整體持續朝永續轉型之方向前進，讓企業永續發展不僅僅是策略，更是上身體力行在公司的各項執行面，與員工共同打造更美好的企業環境。同時，兆豐保險致力於打造幸福職場，依循集團訂定之「人權政策」並進行人權盡職調查，鑑別出人權風險並規劃補償措施；兆豐保險也訂有完善的友善家庭職場措施，提供結婚、生育補助，並與大型連鎖托育中心合作提供托育優惠，作員工最強大的後盾。

## 兆亮社會，用心守護

為了回饋社會、造福人群，兆豐保險將社會公益融入業務策略與文化中，積極地參與包括教育、文化、藝術、體育、健康、環境等領域的各種社會公益活動。此外，兆豐保險持續提供特定活動綜合保險，支持「2023臺北超級馬拉松」、「2023棲蘭林道越野超級馬拉松」及「2023宜蘭冬山河超級馬拉松」等大型運動賽事，為參賽者打造專屬保險，讓他們能無後顧之憂地向前邁進。2023年兆豐保險獲得 TCSA台灣企業永續獎的社會共融領袖獎，在肯定了兆豐保險全體同仁所付出的努力之餘，也為兆豐保險持續投入打造美好社會提供更多精進的目標。在世界的永續發展浪潮當中，兆豐保險不落人後，對於永續這個議題，必定全力以赴。展望未來，兆豐保險將持續發揚保險業職能，秉持「用心守護，安全有顧」的精神，打造最讓保戶信賴的避風港，並保護國民的健康財產安全；同時，兆豐保險也將不斷思考，發揮正向影響力，引領公司及社會共同邁向更美好、更永續的未來。

## 董事長 Chairman

梁正德 Cheng-Te Liang



# 永續重點績效與獎項肯定

策略主軸	重點績效	獎項肯定
致力淨零排放 善盡環境永續	<ul style="list-style-type: none"> <li>桃園分公司取得鑽石級綠建築標章</li> <li>全球營運據點已完成ISO 14064-1溫室氣體盤查並通過第三方查證</li> <li>已通過ISO 14001環境管理及ISO 50001能源管理系統雙認證</li> <li>與綠電廠商簽訂供電合約，2023年透過台電電網轉供綠電共114,286度，綠電使用比率約達10.90%</li> <li>綠色採購金額達新臺幣15.6百萬元，達總採購金額9.50%</li> <li>簽約供應商簽署「供應商永續發展聲明書」達100%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>榮獲臺北市政府環境保護局頒發「112年綠色採購績優企業」表揚</li> </ul>
精進數位科技 推動永續金融	<ul style="list-style-type: none"> <li>完成ISO 27701隱私資訊管理系統導入與驗證</li> <li>公平待客教育訓練員工完訓共826人次，總時數達2,478小時</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>獲頒SGS資訊治理卓越獎-隱私暨個資管理卓越獎</li> <li>榮獲財團法人保險事業發展中心「保戶服務專案企劃卓越獎」金質獎</li> </ul>
強化人才發展 落實員工關懷	<ul style="list-style-type: none"> <li>員工教育訓練總計38,485小時，人均受訓時數46.59小時</li> <li>金融專業證照或資格考試共補助41人次，補助金額達新臺幣36萬元</li> <li>人權教育訓練總計共4,812人次參與，訓練總時數達9,269小時</li> <li>提供結婚補助新臺幣9萬元，生育補助新臺幣16萬元</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>連續12年榮獲現代保險教育事務基金會「財金保險畢業生最嚮往的產險公司」優等</li> </ul>

策略主軸	重點績效	獎項肯定
深化金融包容 促進社會共榮	<ul style="list-style-type: none"> <li>社會共榮活動投入成本達新臺幣475萬元，總受益人次達75,400人</li> <li>公益活動之參與志工達91人，志工服務時數逾435小時</li> <li>配合政策執行大專院校之產學合作計畫，提供14名學生見習機會</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>榮獲金融監督管理委員會「微型保險競賽業務績優獎」及「永續關懷獎」</li> <li>2023年TCSA台灣企業永續獎「社會共融領袖獎」</li> <li>榮獲財團法人保險事業發展中心「公益關懷專案企畫卓越獎」金質獎</li> </ul>
恪遵誠信經營 貫徹公司治理	<ul style="list-style-type: none"> <li>董事與高階管理階層簽署「遵循誠信經營政策聲明書」達100%</li> <li>行為準則與風險管理相關教育訓練員工完訓率達100%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>榮獲第24屆保險信望愛獎「最佳專業顧問獎(呂麗卿協理)」及「最佳通訊處獎(產險組)」優選</li> </ul>



# 關於 兆豐保險

1.1 背景資料	010
1.2 經濟績效	013

對應聯合國永續  
發展目標 (SDGs)



對應重大主題

經濟績效

重大主題對應  
之GRI主題

- GRI 201: 經濟績效

優先閱讀的  
利害關係人

- 員工/工會
- 股東/投資人
- 供應商

# 1.1 背景資料

## 公司介紹

兆豐產物保險股份有限公司(以下簡稱兆豐保險)原名中國產物保險股份有限公司,民國20年11月1日由中國銀行於上海投資創立,迄今已近百年歷史。於民國38年12月隨同中國銀行搬遷來臺,繼續推展各項財產保險業務。民國61年2月,財政部為簡化國營產險組織,加強營運績效,經呈奉行政院核准與中央信託局產物保險處合併,沿用「中國產物保險股份有限公司」名稱,改由國庫直接投資,納為財政部所屬保險事業機構。在公營時代,所承保之業務大部分來自於中央政府各機關及經濟部所屬事業單位,秉持「服務工商企業,確保政府財產安全」之創立宗旨,儼然成為國營事業之專屬保險人。

配合政府積極推動公營事業民營化的政策,民國83年5月5日成為第一家民營化之國營產物保險公司,並積極建立行銷通路,擴充營業據點,以拓展民營企業之財產保險業務。為擴大營運規模,提昇業務競爭力,民國91年12月31日以股份轉換方式,轉換為兆豐金融控股股份有限公司百分之百持股之子公司,成為兆豐金融集團旗下之成員。為配合兆豐金融集團建立整體一致之企業形象,民國95年7月6日,中文名稱更名為「兆豐產物保險股份有限公司」,英文名稱仍維持「Chung Kuo Insurance Company, Limited」。兆豐保險除追求經營績效外,亦持續耕耘散撥愛的苗種,透過保險商品保障社會大眾生命財產,充分發揮社會資源效益,致力創造社會的共好和企業的永續經營。

公司名稱	兆豐產物保險股份有限公司
成立日期	1931年11月1日
總部地址	臺北市中正區武昌街1段58號
董事長	梁正德
總經理	翁英豪
股票代號	5834(公開發行)
實收資本額	新臺幣5,333,500仟元
員工總人數	826人(正職員工)
主要服務項目	<ul style="list-style-type: none"> <li>財產保險業務</li> <li>經主管機關核准經營傷害保險及健康保險業務</li> </ul>



兆豐保險為兆豐金融控股股份有限公司百分之百投資之子公司,總公司設在臺北市,並於全國各主要縣市(包括金門縣)設立11個分公司及18個通訊處,合計國內地區共30個分支機構,另於國外地區設有駐關島代表處。

## 1.1 背景資料

### 參與公協會

兆豐保險積極參與公協會組織並落實投入各項專案或委員會，與相關同業進行資訊交流、業務合作，分享業務與企業永續發展的推動經驗，

並透過公協會向政府政策提出建言，促進保險產業健全發展。2023年底止兆豐保險共參與13家公協會組織，其中由高階主管擔任職務共8家。

#### 參與公協會或組織

兆豐保險高階主管  
擔任之要職

中華民國產物保險商業同業公會

常務理事

中華民國核能保險聯合會

理事主席、總經理

中華民國風險管理學會

常務理事

中華民國保險學會

常務理事

財團法人驗船中心

監察人

財團法人工程保險協進會

常務理事

中華民國保險服務協會

理事

中華民國精算學會

理事

中華民國航運學會

會員

台灣金融服務業聯合總會

會員

財團法人保險犯罪防制中心

會員

中華金融科技產業促進會

會員

中華民國核保學會

會員

## 1.2 經濟績效

2023年兆豐保險持續維持穩健成長，整體簽單保費收入較前一年度成長7.19%，於19家保險同業中排名第10名。

其中，船舶保險市場排名第一，住宅火災保險及航空保險市場排名第三，商業火險市場排名第四。未來兆豐保險將持續深耕既有通路，拓展業務來源，持續提升客戶服務與保費收入。

### 兆豐保險近四年產生及分配之經濟價值

項目	2020	2021	2022	2023
----	------	------	------	------

#### A 產生的直接經濟價值

營業收入	5,717,564	5,839,253	6,034,608	6,225,241
------	-----------	-----------	-----------	-----------

#### B 分配的經濟價值

營業成本	-4,146,873	-3,864,055	-14,783,496	-5,179,410
員工薪資和福利	-732,941	-826,381	-795,984	-837,680
捐贈	-736	-1,741	-1,852	-1,651
分配股東股利	-	-	-107,224	-
所得稅費用	-96,128	-122,790	-640,474	-1,203,968
分配的經濟價值小計	-4,976,678	-4,815,481	-15,048,566	-7,222,709

#### A - B 留存的經濟價值

	740,886	1,023,772	-9,013,958	-997,468
--	---------	-----------	------------	----------

註1：2023年捐贈項目主要為提供教育、文化、公益、慈善機構或團體及公益信託之目的，無政治獻金或其他不當之捐贈行為。

註2：2023年分配股東股利為2022年度盈餘分配於2023年經董事會決議並報經股東會承認之結果。



# 永續 策略

2.1 永續治理架構

016

2.2 永續願景與策略

018

優先閱讀的  
利害關係人

• 全體利害關係人

## 2.1 永續治理架構

兆豐保險依循集團《永續發展實務守則》及《永續發展政策》，於2021年由董事長核定《永續發展ESG執行小組要點》，成立跨部門之「永續發展ESG執行小組」，由總經理擔任總召集人，下設公司治理、永續金融、員工關懷、環境永續、社會共榮五個分組，依各分組工作性質由對應職掌之相關單位或專人統籌控管，計有各商品部門、客戶服務、綠色採購、投資與風險管理等單位共19個相關部門參與。

「永續發展ESG執行小組」透過發想起案、討論及追蹤專案，將永續發展議題落實於綠色商品規劃、核保理賠作業優化與系統流程優化等內部作業辦法，以求完整精進ESG各面向。「永續發展ESG執行小組」每季召開例行會議，向總召集人呈報公司環境保護、社會責任、公司治理(Environment, Social and Governance, ESG)策略與執行進度，並由企劃暨精算部每年提報至兆豐保險董事會。兆豐保險董事會扮演監督角色，定期檢視策略的進展，並在必要時敦促「永續發展ESG執行小組」及經營團隊進行調整。

### 參與公協會

#### 2023

- 首度發布中、英文版永續報告書，並取得第三方驗證
- 榮獲TCSA台灣企業永續獎「社會共融領袖獎」
- 續2年榮獲臺北市政府環境保護局頒發「臺北市民間企業與團體綠色採購績優獎」

#### 2022

- 榮獲臺北市政府環境保護局頒發「臺北市民間企業與團體綠色採購績優獎」
- 制定《永續金融政策》、《氣候風險管理準則》、《永續投資管理作業要點》及修訂《供應商永續發展管理須知》
- 導入ISO 14001 環境管理系統、ISO 50001 能源管理系統、ISO 27701隱私資訊管理系統，並經第三方驗證

#### 2021

- 設立ESG專責單位及「永續發展ESG執行小組」，並制定《永續發展ESG執行小組要點》
- 制定《永續保險作業要點》
- 導入ISO 22301 營運持續管理系統

### 兆豐保險永續發展ESG執行小組架構



「永續發展ESG執行小組」亦擔任母公司兆豐金控「永續發展委員會」聯繫窗口，承接金控永續策略架構同時發展兆豐保險永續經營核心業務，對外與集團一同回應公司治理評鑑、DJSI、CDP、Sustainalytics等永續評比問卷，展現集團與兆豐保險永續經營成果

對內則藉由導入聯合國發布之《永續保險原則 (Principles for Sustainable Insurance, PSI)》及國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB) 發布之氣候相關財務揭露建議 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)，藉由辨識、評估、排序、管理與監控營運流程中的各項ESG風險與機會，進而擬定策略方針與執行方案，提升營運效能並深化保險商品服務的社會意義與價值。

# 2.2 永續願景與策略

兆豐保險依循兆豐集團成就「亞太金融業永續典範」之願景，以「發揮正向影響、引領永續發展」為使命，在從事各項營運活動中，秉持著「尊重包容、專業信賴、誠信當責」之價值，信守對自然環境、社會、投資人、客戶及公司經營之承諾，

形塑企業永續文化，深化員工ESG意識建立「發展環境永續、促進社會共榮、落實責任治理」三大ESG策略主軸，努力實現聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs）。

## 兆豐集團永續策略藍圖

依循兆豐集團永續策略主軸，兆豐保險聚焦於八項SDGs目標，透過五大策略主軸之方針，鑑別對應之永續議題，由永續發展ESG執行小組各分組規劃具體推動計畫及關鍵績效指標，並訂定短期及中長期之永續目標。

為了強化員工、保戶、社會大眾等各利害關係人之永續意識，兆豐保險於2023年度共辦理85場教育訓練及活動，參與人次達16,444人，攜手推動永續社會共同目標。



項目	環境面	社會面	公司治理面	總計
活動場次	85	18	28	85
參與人次	5,275	9,450	1,719	16,444

## 兆豐集團永續策略主軸



致力淨零排放  
善盡環境永續  
(環境永續小組)

深化金融包容  
促進社會共榮  
(社會共榮小組)

精進數位科技  
推動永續金融  
(永續金融小組)

強化人才發展  
落實員工關懷  
(員工關懷小組)

恪遵誠信經營  
貫徹公司治理  
(公司治理小組)

# 2.2 永續願景與策略

## 兆豐保險永續策略目標

兆豐集團策略主軸		對應SDGs		
		7 經濟繁榮 12 負責任消費及生產 13 氣候行動		
致力淨零排放，善盡環境永續				
對應兆豐保險永續報告書重大主題	兆豐保險推動策略	2023年兆豐保險推動情形	兆豐保險短期目標~2024年	兆豐保險中長期目標~2029年
氣候行動	提升員工氣候變遷議題之認知與專業知識	<ul style="list-style-type: none"> <li>已辦理1場有關溫室氣體盤查、環境管理或氣候變遷議題相關之教育訓練，完訓率達100%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>辦理1場有關氣候變遷議題之教育訓練，完訓率達100%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>配合集團溫室氣體減碳目標(範疇1+2)為至2029年減量36.75%、至2030年減量42%、至2050年達成淨零排放</li> <li>舉辦或參與相關活動(如持續配合「Earth Hour 地球一小時」活動)</li> <li>執行碳中和(範疇1+2):至2030年國內自有營運據點100%使用再生能源</li> <li>評估制定內部碳定價機制</li> </ul>
	持續參與及響應環境永續倡議及活動	<ul style="list-style-type: none"> <li>已於3/25晚間8:30至9:30與全世界共同響應關燈一小時活動</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>響應「Earth Hour 地球一小時」活動，將營運據點之招牌燈、櫥窗燈、裝飾燈等燈具於活動當日晚間關閉1個小時。</li> </ul>	
	持續達成集團溫室氣體減量目標(範疇1+2總量相對2022基準年減少10.5%以上)	<ul style="list-style-type: none"> <li>與綠電廠商簽訂供電合約轉供綠電，2023年使用轉供綠電共114,286度，綠電使用比率約達10.90%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>總公司營運據點使用60%以上綠電</li> </ul>	
綠色營運	持續辦理國內外全數營運據點「ISO14064-1溫室氣體盤查」驗證，及國內全數營運據點用水、廢棄物達成減量目標	<ul style="list-style-type: none"> <li>國內外全數營運據點完成「ISO14064-1溫室氣體盤查」，並取得第三方機構驗證證書</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>辦理國內外全數營運據點「ISO14064-1溫室氣體盤查」，並取得第三方機構驗證證書</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>持續辦理國內全數營運據點「ISO14001環境管理系統」續證</li> </ul>

兆豐集團策略主軸		對應SDGs		
		7 經濟繁榮 12 負責任消費及生產 13 氣候行動		
致力淨零排放，善盡環境永續				
對應兆豐保險永續報告書重大主題	兆豐保險推動策略	2023年兆豐保險推動情形	兆豐保險短期目標~2024年	兆豐保險中長期目標~2029年
綠色營運	持續辦理國內外全數營運據點「ISO14064-1溫室氣體盤查」驗證，及國內全數營運據點用水、廢棄物達成減量目標	<ul style="list-style-type: none"> <li>總公司大樓完成「ISO50001能源管理系統」續證</li> <li>北部12處營運據點完成「ISO14001環境管理系統」導入及驗證(含續證)</li> <li>使用具節水標章之省水器具及宣導正確用水觀念，用水量較109年減少1.5%</li> <li>桃園分公司取得鑽石級綠建築標章</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>辦理總公司大樓「ISO50001能源管理系統」續證</li> <li>完成國內30處營運據點「ISO14001環境管理系統」導入及驗證</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>持續辦理總部自有大樓「ISO50001能源管理系統」續證，並評估擴大ISO50001涵蓋範圍之可行性</li> <li>國內全數營運據點用水總量較基準年減量5%</li> <li>國內全數營運據點廢棄物總量較基準年減量10%</li> </ul>
		落實責任採購及供應商永續發展管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>購置油電混合車或電動車數共3台，達年度採購公務車總數之75%</li> <li>綠色採購金額達總採購金額9.5%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>購置電動車或油電混合車之數量達年度採購公務車總數80%</li> <li>年度綠色採購金額達總採購金額2.5%</li> </ul>

# 2.2 永續願景與策略

## 兆豐保險永續策略目標

兆豐集團策略主軸		對應SDGs		
		<b>致力淨零排放，善盡環境永續</b> 		
對應兆豐保險永續報告書重大主題	兆豐保險推動策略	2023年兆豐保險推動情形	兆豐保險短期目標 ~2024年	兆豐保險中長期目標 ~2029年
永續供應鏈	落實責任採購及供應商永續發展管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>年度簽約供應商簽署「供應商永續發展聲明書」占比達100%</li> <li>關鍵供應商(前年度單或累積交易金額達新台幣150萬元以上者)參與由兆豐金控辦理「供應商永續發展自評問卷調查」</li> <li>關鍵供應商參加由兆豐金控辦理之ESG供應商大會</li> <li>榮獲臺北市政府環境保護局頒發「綠色採購績優企業」表揚</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>要求簽約供應商簽署「供應商永續發展聲明書」占比達100%</li> <li>關鍵供應商參與由兆豐金控辦理「供應商永續發展自評問卷調查」</li> <li>關鍵供應商參與至少1場ESG溝通會議</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>持續配合政府綠色採購計畫，優先購買綠色商品及服務，年度綠色採購金額達總採購金額3.5%</li> <li>要求簽約供應商簽署「供應商永續發展聲明書」占比達100%</li> <li>關鍵供應商持續參與由兆豐金控辦理「供應商永續發展自評問卷調查」</li> <li>定期透過聯合供應商大會，與供應商溝通ESG相關議題</li> </ul>
		<b>精進數位科技，推動永續金融</b> 		
資安管理	強化資訊安全與個資保護系統與應變程序機制，導入國際資安管理標準並取得驗證	<ul style="list-style-type: none"> <li>已執行2次社交工程演練，員工受測涵蓋率為100%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>落實無資安與個資外洩事件之目標</li> <li>至少2次社交工程演練，員工受測涵蓋率達100%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>落實無資訊外洩事件之目標</li> <li>資安宣導及教育訓練全體員工完訓率達100%</li> </ul>

兆豐集團策略主軸		對應SDGs		
		<b>精進數位科技，推動永續金融</b> 		
對應兆豐保險永續報告書重大主題	兆豐保險推動策略	2023年兆豐保險推動情形	兆豐保險短期目標 ~2024年	兆豐保險中長期目標 ~2029年
資安管理	強化資訊安全與個資保護系統與應變程序機制，導入國際資安管理標準並取得驗證	<ul style="list-style-type: none"> <li>全體員工已完成2次資安宣導及教育訓練，完訓率達100%</li> <li>維持ISO 27001資訊安全管理系統、ISO 27701隱私資訊管理系統證書有效性</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>至少辦理一次全體員工資安宣導及教育訓練，完訓率達100%</li> <li>完成通過資訊安全管理系統標準ISO27001:2013涵蓋系統與適用部門之擴大驗證</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>完成資訊安全管理系統標準ISO27001:2022版本之更版</li> </ul>
		客戶關係	進行客戶滿意度調查，強化服務品質	<ul style="list-style-type: none"> <li>已辦理汽車險、健康/傷害險理賠客戶滿意度調查，整體滿意度分數達91.2%</li> </ul>
擴大客戶關係教育訓練時數	<ul style="list-style-type: none"> <li>公平待客相關教育訓練總時數達6,608小時，人均受訓8小時，完訓率達100%</li> </ul>			<ul style="list-style-type: none"> <li>公平待客相關教育訓練共6小時</li> </ul>

## 2.2 永續願景與策略

### 兆豐保險永續策略目標

兆豐集團策略主軸		對應SDGs		
		強化人才發展，落實員工關懷 		
對應兆豐保險永續報告書重大主題	兆豐保險推動策略	2023年兆豐保險推動情形	兆豐保險短期目標 ~2024年	兆豐保險中長期目標 ~2029年
幸福職場	管理員工缺勤率，確保人力穩定並追蹤員工出勤狀況	<ul style="list-style-type: none"> <li>缺勤率0.928%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>缺勤率不超過0.56%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>持續辦理員工協助方案 (EAP)</li> <li>訂定優於法令之產假及陪產假日數</li> <li>持續提供員工各項補助計畫，包括員工健康檢查補助、結婚及生育補助等</li> <li>辦理至少14場次健康講座或相關健康促進活動</li> </ul>
	定期辦理健康及安全講座或訓練，及健康促進活動	<ul style="list-style-type: none"> <li>辦理員工健康檢查補助，共525人次受惠，補助逾新臺幣317萬元</li> <li>辦理健康講座共4次</li> <li>提供臨場健康服務共4次、健康服務諮詢合計14人次受惠</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每年至少辦理2場健康促進或臨場諮詢活動</li> </ul>	
人才吸引	控制平均離職率，確保人才流動於合理範圍	<ul style="list-style-type: none"> <li>總離職率為8.96%</li> <li>主動離職率為8.35%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>總離職率不超過8.13%</li> <li>主動離職率不超過4.93%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>打造愉快友善職場環境及舒適的辦公空間，並提供內部讓人安心信任且順暢的溝通管道及形式多元健全的福利</li> <li>鼓勵內部招募斜槓職涯，建立內部招募、轉調制度</li> </ul>

兆豐集團策略主軸		對應SDGs		
		強化人才發展，落實員工關懷 		
對應兆豐保險永續報告書重大主題	兆豐保險推動策略	2023年兆豐保險推動情形	兆豐保險短期目標 ~2024年	兆豐保險中長期目標 ~2029年
人才發展	持續辦理員工教育訓練	<ul style="list-style-type: none"> <li>每位員工平均受訓時數約49.6小時，總受訓時數為38,485小時</li> <li>員工皆參與ESG議題教育訓練，完訓率達100%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每位員工平均受訓時數達40小時</li> <li>至少辦理一場ESG相關課程，完訓率達90%，並於課後辦理至少1場員工ESG認識度測驗</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>透過辦理各項教育訓練、競賽活動或產學合作，培育各項金融專業人才(包括金融科技、資訊安全、ESG等)</li> <li>鼓勵員工參與證照取得或通過資格考試，持續給予相關補助，優化職涯競爭力</li> </ul>
	鼓勵員工參與金融相關之專業證照或資格考試，持續給予相關補助	<ul style="list-style-type: none"> <li>保險專業證照補助人次達41位，補助金額達新臺幣36萬元</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>持續辦理金融相關之專業證照或資格考試補助</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>提升員工教育訓練時數，每人每年平均受訓時數達50小時，且全體員工年度ESG完訓率達100%</li> <li>將ESG(如職業安全、隱私權事件等議題)納為員工個人績效考量因子</li> </ul>
		恪遵誠信經營，貫徹公司治理 		
誠信經營	定期進行誠信經營教育訓練，提升員工誠信正直之道德意識	<ul style="list-style-type: none"> <li>年度誠信經營教育訓練完成人數826人，完訓率100%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>辦理1次誠信經營教育訓練，且全體員工完訓率達95%；海外營業單位辦理1次誠信經營教育訓練</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>誠信經營教育訓練，全體員工年度員工完訓率100%</li> </ul>

# 2.2 永續願景與策略

## 兆豐保險永續策略目標

兆豐集團策略主軸		對應SDGs		
<b>恪遵誠信經營，貫徹公司治理</b>				
對應兆豐保險永續報告書重大主題	兆豐保險推動策略	2023年兆豐保險推動情形	兆豐保險短期目標 ~2024年	兆豐保險中長期目標 ~2029年
誠信經營	由上而下建立誠信文化，形塑誠信經營及公平待客的觀念價值與行為	<ul style="list-style-type: none"> <li>董事及經理級以上人員100%簽署「遵循誠信經營政策聲明書」</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>董事及經理級以上人員100%簽署「遵循誠信經營政策聲明書」</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>將員工誠信經營表現納入年度績效考核項目，並建立與薪酬連結之獎懲機制</li> </ul>
	落實法遵教育訓練，提升員工法遵知能	<ul style="list-style-type: none"> <li>法遵人員全數完成法定時數教育訓練</li> <li>員工接受法遵教育訓練總人次達828人次，總訓練時數達2,139小時</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>法遵專責人員及其主管完成法定時數教育訓練，另至少再參加一次法令遵循相關訓練課程</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>法遵專責人員完成高於法定時數教育訓練</li> <li>定期參與由兆豐金控召開集團法遵主管會議</li> <li>每季參與由兆豐金控召開集團裁罰案件缺失改善專案小組會議，建立改善及追蹤管考機制</li> <li>每年度另增加2次就法遵事務重要議題提報兆豐金控審計委員會及董事會</li> <li>持續強化法遵文化、完善檢舉管道和制度，透明企業文化及健全經營</li> </ul>

兆豐集團策略主軸		對應SDGs		
<b>恪遵誠信經營，貫徹公司治理</b>				
對應兆豐保險永續報告書重大主題	兆豐保險推動策略	2023年兆豐保險推動情形	兆豐保險短期目標 ~2024年	兆豐保險中長期目標 ~2029年
法令遵循	由上而下建立法遵文化，督導集團法遵執行情形	<ul style="list-style-type: none"> <li>參與4次集團法遵主管會議，出席率達100%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>至少參與4場集團法遵主管會議及法遵委員會會議</li> <li>於每季法遵主管教育訓練進行同業裁罰案例宣導</li> </ul>	
	強化檢舉制度之有效性	<ul style="list-style-type: none"> <li>未接獲任何檢舉案件</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>對外及內部檢舉管道受理之案件數及類型，每半年定期回報兆豐金控，落實對吹哨者之保護</li> </ul>	
公司治理	協助及確保董事持續關注公司治理國際趨勢及掌握國內最新法規變化	<ul style="list-style-type: none"> <li>平均每位董事會成員受訓時數達16.38小時</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>不定期提供董事成員多元化進修課程</li> <li>新任董事進修至少12小時、續任者進修至少6小時，其中包含ESG相關課程至少3小時</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每年辦理董事會績效評估，並將結果提董事會報告</li> <li>持續提升女性董事人數，女性董事占比達30%</li> </ul>
	強化公司治理相關人員專業訓練，增加對董事之支援	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司治理主管已完成高於法定時數之公司治理課程。2023年受訓時數20.5小時</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司治理主管進修公司治理相關課程至少18小時</li> </ul>	

# 2.2 永續願景與策略

## 兆豐保險永續策略目標

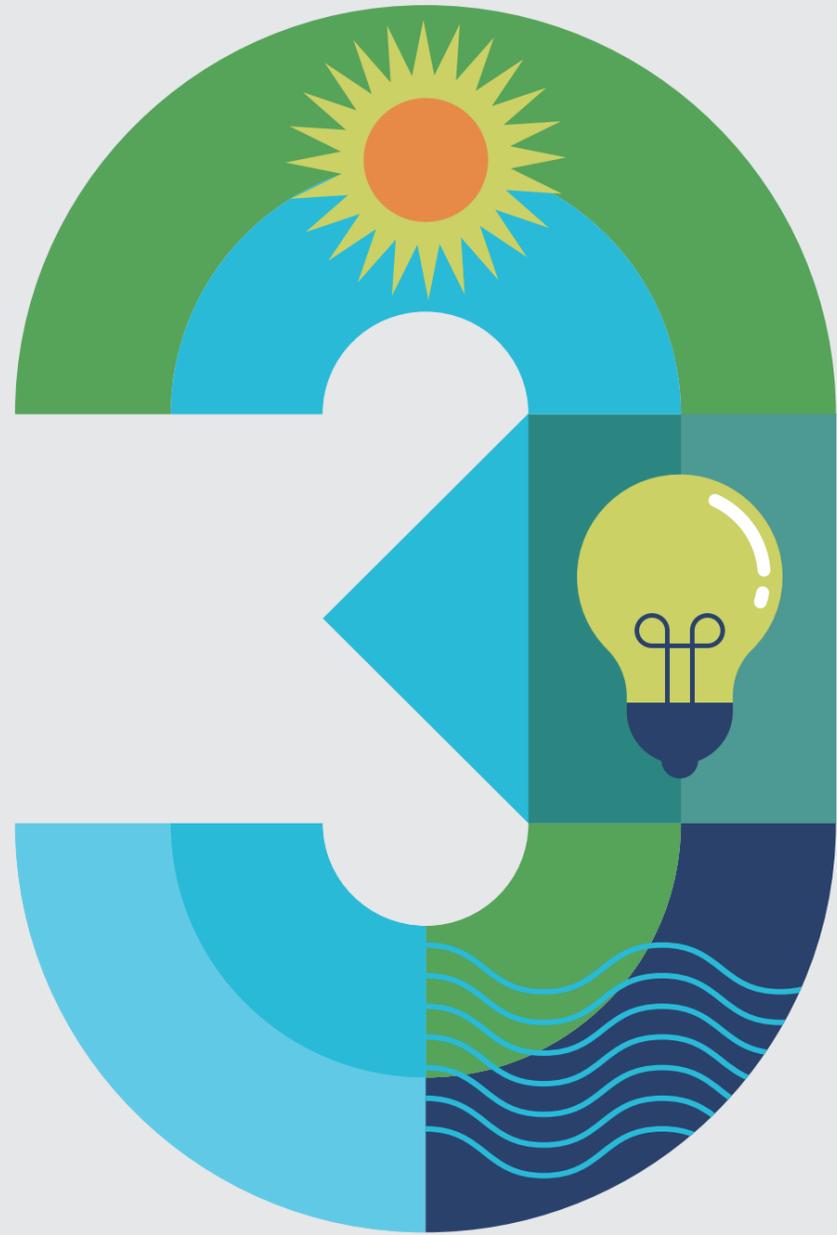
兆豐集團策略主軸

對應SDGs

恪遵誠信經營，貫徹公司治理



對應兆豐保險永續報告書重大主題	兆豐保險推動策略	2023年兆豐保險推動情形	兆豐保險短期目標 ~2024年	兆豐保險中長期目標 ~2029年
風險管理	強化氣候變遷風險之鑑別及管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>配合兆豐金控，採行集團一致性做法，定期執行氣候變遷風險與機會之鑑別，盤點影響集團之氣候相關風險與機會類型外，亦已進一步鑑別與兆豐保險相關聯之氣候風險與機會，並擬定因應措施</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>配合兆豐金控已通過科學基礎減量目標倡議(SBTi)之目標，辦理碳盤查，規劃減緩與調適行動</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>持續配合集團各項減碳策略及行動規劃</li> </ul>
經濟績效	有效管理經濟價值的產生及分配	<ul style="list-style-type: none"> <li>整體簽單保費收入較前一年度成長7.19%，其中船舶保險市場排名第一(市占率19.36%)，住宅火險(市占率10.26%)及航空保險市場排名第三(市占率11.63%)商業火險市場排名第四(市占率9.93%)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>確保營收穩定成長，定期檢視財務狀況並誠實申報財務績效</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>於公開資訊揭露產生及分配的經濟價值，維持穩定的營收成長</li> </ul>



# 環境 永續

3.1 氣候行動	032
3.2 綠色營運	058
3.3 永續採購	066
3.4 自然生態	072

對應聯合國永續  
發展目標 (SDGs)



對應重大主題

氣候行動、風險管理

重大主題對應  
之GRI主題

- GRI 201: 經濟績效
- GRI 203: 間接經濟衝擊
- GRI 305: 排放

優先閱讀的  
利害關係人

- 員工/工會
- 股東/投資人
- 保戶
- 供應商

# 3.1 氣候行動

## 3.1.1 氣候變遷治理

### 兆豐保險氣候變遷相關議題治理架構

#### 董事會

- 氣候變遷相關議題最高治理單位，負責監督及審核集團氣候相關風險政策及管理制

#### 風險管理委員會

- 由獨立董事擔任召集人，委員包括總經理、副總經理、協理及總公司各單位主管
- 每季召開會議，負責落實氣候變遷風險及機會之鑑別與管理。帶領公司各單位定期鑑別公司所面臨之氣候風險，定期陳報董事會，使董事會瞭解與監督相關風險議題

#### 永續發展ESG執行小組

- 由總經理擔任召集人，轄下包含公司治理、永續金融、員工關懷、環境永續、社會共榮分組，各分組由對應職掌之相關單位負責執行氣候管理因應措施
- 每季至少召開一次會議，並每年向董事會報告永續執行情形

#### 風險控管室

- 定期鑑別氣候風險與機會，並依據鑑別結果制訂管理因應措施及目標
- 定期監控氣候相關風險，並每季呈報風險管理委員會
- 每年定期進行TCFD氣候相關財務揭露

### 氣候績效連結制度

兆豐集團於《永續發展實務守則》明定薪資報酬政策及員工績效考核制度宜與永續發展政策結合，已將永續報告書編製、氣候風險管理、公司治理等項目納入專案管理考核，考核成績須另簽報首長同意，並與年度績效獎金連結占比達10%。為擴大氣候變遷績效連結考核之範疇，除原有專案考核項目持續進行外，兆豐集團修訂《子公司年度考核實施規則》及《子公司風險管理考核辦法》，

將ESG 業務及管理績效指標（包含溫室氣體、能源使用、再生能源等目標之達成情形）納入子公司董事長、總經理獎金及酬勞之調整相關事宜重要依據，2023年度提高氣候變遷績效連結考核之比重，ESG管理績效指標3%、ESG業務績效指標2%、風險管理綜合評比5%。



此外，兆豐保險亦訂定《績效考核要點》，將投資業務及各單位ESG參與情形納入績效考核評分標準中，以進一步提升ESG管理績效並檢視績效達成情形。

未來兆豐保險將持續配合兆豐金控積極推動永續績效連結機制，將ESG面向及氣候相關績效納入高階主管績效考核指標。

### 氣候相關教育訓練

兆豐保險關注永續發展，持續辦理環境保護、氣候變遷TCFD、社會責任、公司治理ESG相關議題之教育訓練，並鼓勵員工積極參與。

兆豐保險2023年度在職員工826人，所有員工皆參與氣候相關議題之教育訓練，完訓率達100%。未來將持續針對氣候變遷、ESG等永續相關議題持續辦理訓練。

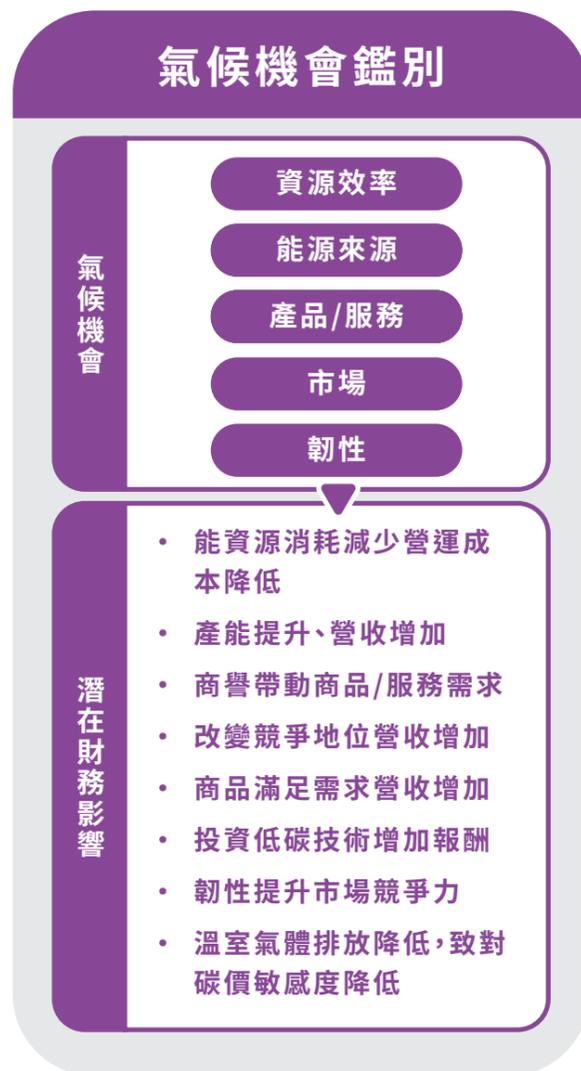
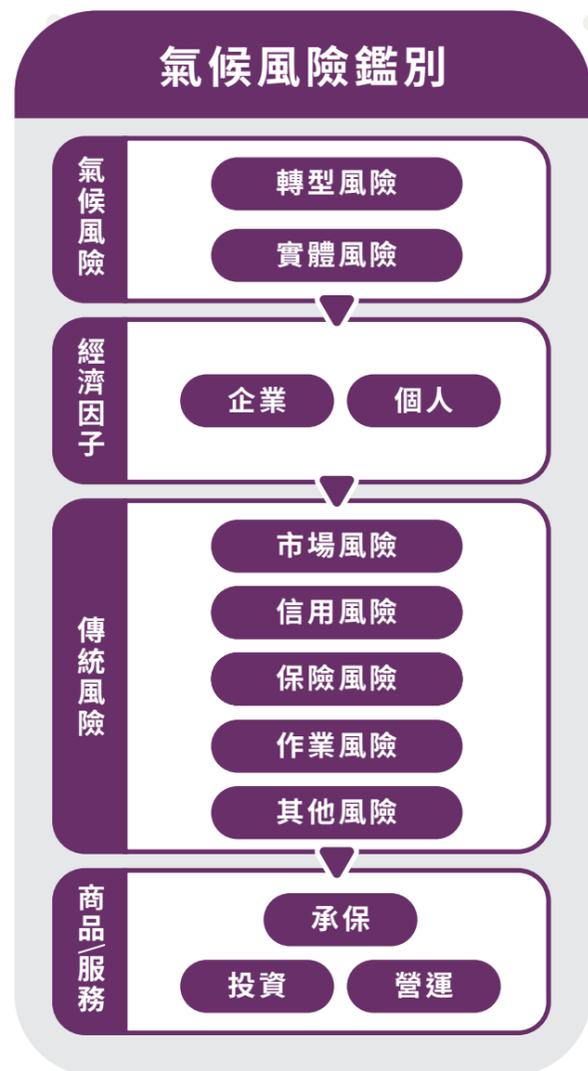
# 3.1 氣候行動

## 3.1.2 氣候變遷策略

### 氣候風險與機會鑑別

為掌控氣候變遷對兆豐保險之影響，依據《氣候風險管理準則》，參酌氣候相關財務揭露 (TCFD) 指引、國內外氣候變遷研究報告及再保險公司發布之氣候風險評估報告，並配合兆豐金控定期執行氣候變遷風險與機會之鑑別，盤點影響氣候相關風險與機會類型，進一步鑑別與兆豐保險相關聯之氣候風險與機會。

例如：極端氣候影響，颱風洪水風險損失頻率與損失幅度增加，將造成個人與企業之不動產價值減損，影響個人或企業財務體質，可能使得承保標的之損失頻率與損失幅度增加，進而導致公司之財務損失。依據「氣候相關財務揭露建議」所述，組織應考慮的氣候相關主要風險與機會如下：



### 氣候風險與機會鑑別結果

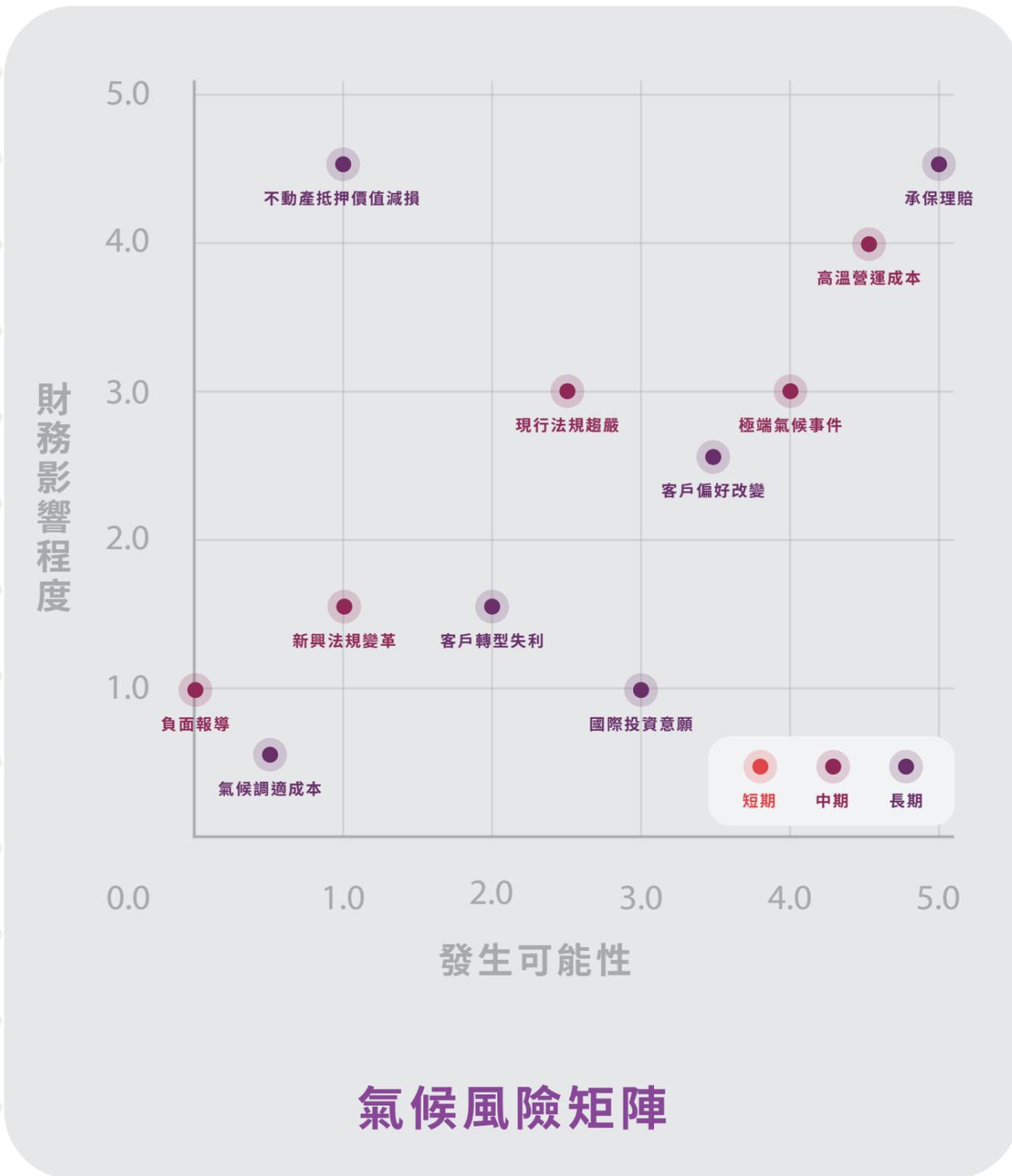
兆豐保險配合兆豐金控，採行集團一致性做法，除盤點實體、轉型風險對金融業既有風險之影響外，亦辨識氣候相關業務之機會，透過「影響程度」及「發生可能性」兩個衡量維度評估，繪製氣候風險與機會矩陣，藉以排序氣候風險與機會之重大性，並考量氣候情境下對兆豐保險造成之可能財務影響程度。

兆豐保險蒐集11項氣候相關風險與10項氣候相關機會議題，針對「影響程度」及「發生可能性」兩維度相乘進行重大性排序量化分析與管理。

# 3.1 氣候行動

## 3.1.2 氣候變遷策略

### 氣候風險矩陣



### 前三大氣候風險及因應作為

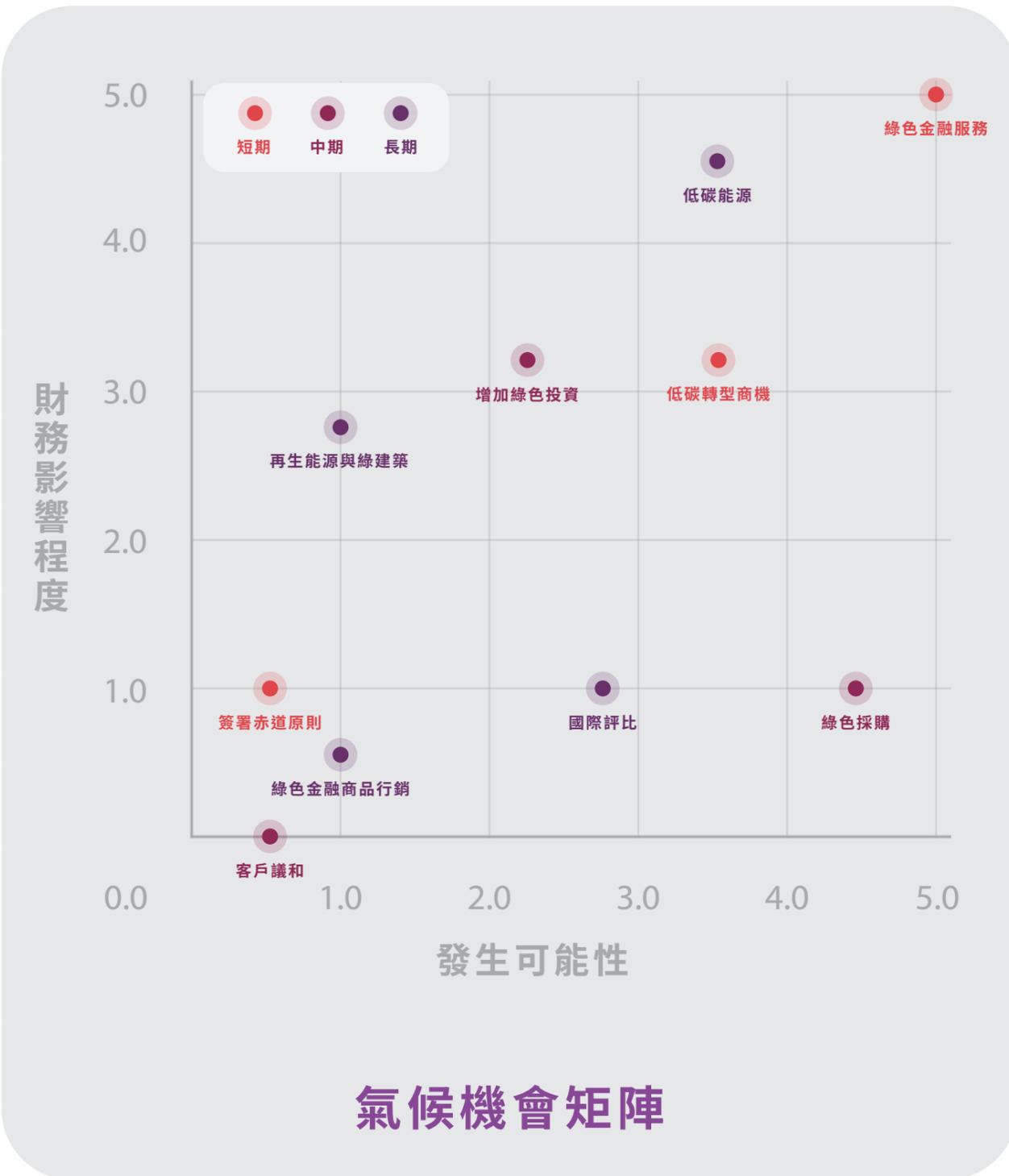
排序	類型	因子	發生時間	風險描述	潛在財務影響	因應作為
1	實體風險	承保理賠	長期	氣候變遷導致海平面升高，保戶財產遭受損害，使理賠金額增加	理賠金額增加、獲利下降	<ul style="list-style-type: none"> <li>承保及核保過程納入氣候變遷風險評估，研議依據評估結果調整費率模型之可能性</li> <li>再保政策檢視並加強監控巨災風險暴險變化與損失模擬</li> </ul>
2	實體風險	高溫營運成本	長期	氣候變遷加劇，全球平均溫度持續上升，可能導致未來電價走升。且公司能源使用以空調為大宗，氣溫上升相當於空調用電需求亦相對增加，公司營運成本將大幅提高	營運成本提高	<ul style="list-style-type: none"> <li>推行節能減碳措施，轉型低碳營運</li> <li>團大樓逐步導入再生能源與綠建築，以因應氣候變遷升溫影響</li> <li>擬定節能計畫，降低營運過程中非必要之能源消耗</li> </ul>
3	實體風險	極端氣候事件	中期	氣候變遷導致極端氣候事件，造成公司及客戶資產損失	財產損失	<ul style="list-style-type: none"> <li>透過氣候資訊盤點，掌握公司及承保對象實體風險之暴險情形，以提前因應</li> </ul>

註：短期為1年(含)以內、中期為1年以上至5年(含)、長期為5年以上。

# 3.1 氣候行動

## 3.1.2 氣候變遷策略

### 氣候機會矩陣



### 前三大氣候機會及因應作為

排序	類型	因子	發生時間	風險描述	潛在財務影響	因應作為
1	產品服務	數位金融服務	短期	提供數位金融服務如線上投保交易、電子表單等 E 化服務，減少紙張耗費，並提升業務流程效率	降低營運成本 提高營收	<ul style="list-style-type: none"> <li>擴大線上服務功能，優化數位服務系統調整傳統業務模式，提倡無紙化及線上金融服務</li> </ul>
2	能源	低碳能源	長期	使用低碳能源，降低碳排放，如：採用電動車或油電混合車比率增高	降低營運成本	<ul style="list-style-type: none"> <li>2023年採購公務車4輛中，包含油電混合車3輛，目標達成率為107.14%</li> <li>與綠電廠商簽訂供電合約轉供綠電，2023年總公司大樓使用轉供綠電共114,286度，綠電使用比率約達10.90%；目標於2024年起總公司大樓將每年使用60%以上綠電；於2030年國內自有營運據點100%使用再生能源</li> </ul>
3	韌性	低碳轉型商機	短期	優先採購具環保節能標章設備，降低辦公室能源消耗，降低營運能耗成本	降低營運成本	<ul style="list-style-type: none"> <li>汰換高耗能設備，減少能源消耗，並積極改用省水設備與節能燈具</li> <li>訂定「供應商永續發展管理須知」，協助供應商推動環境、社會及治理永續發展</li> <li>供應商均簽署「供應商永續發展聲明書」</li> <li>2023年綠色採購金額達總採購金額9.5%</li> </ul>

註：短期為1年(含)以內、中期為1年以上至5年(含)、長期為5年以上。

# 3.1 氣候行動

## 3.1.2 氣候變遷策略

### 氣候營運策略與衡量指標

兆豐保險配合兆豐金控，以「致力淨零排放，善盡環境永續」之策略主軸為方針，聚焦聯合國永續發展目標 (SDGs)，採取「綠色採購」、「綠色營運」、「綠色保險」、「綠色投資」四大氣候行動策略積極因應。

兆豐保險依據集團整體與公司之氣候變遷風險與機會鑑別結果，推動以下策略：

綠色策略	減緩與調適行動	衡量指標	
		2023年永續績效	2024年目標
綠色採購	<p>兆豐保險面對供應商，首重綠色採購。兆豐保險遵循「兆豐金融控股股份有限公司永續發展政策」第三條規定「本集團應落實責任採購，評估採購行為對環境與社會之影響，與供應商合作發揮永續影響力。」及第四條「優先考量綠色採購，採用具環保標章廠商產品」。亦依據「兆豐金融控股股份有限公司永續發展實務守則」第十五條之規定，優先購買具環境效益之商品，落實責任採購管理。</p> <p>兆豐保險已於2019年訂定「供應商永續發展管理須知」，協助供應商推動環境、社會及治理永續發展，落實企業永續發展。兆豐保險於交易前，評估該供應商是否有影響環境與社會之紀錄，避免和與前開須知抵觸之供應商往來。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>在公務車採購方面，2023年兆豐金控油電混合車或電動車數達當年度採購公務車總數70%；兆豐保險2023年度採購公務車4輛，包含混合車3輛，達成率107.14%</li> <li>2023年度兆豐保險綠色採購金額達總採購金額9.50%</li> <li>兆豐保險年度簽約供應商已完成100%簽署「供應商永續發展聲明書」</li> <li>兆豐保險安排關鍵供應商參加由兆豐金控辦理ESG供應商大會</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>購置電動車或油電混合車之數量達當年度採購公務車總數80%</li> <li>當年度綠色採購金額達總採購金額2.5%</li> <li>要求簽約供應商簽署「供應商永續發展聲明書」占比達100%</li> <li>於第3季前針對關鍵供應商(前一年度單筆或累積交易金額達新臺幣150萬元以上者)由兆豐金控辦理「供應商永續發展自評問卷調查」</li> <li>於第4季前針對關鍵供應商至少辦理或邀請參與至少1場ESG溝通會議</li> </ul>

綠色策略	減緩與調適行動	衡量指標	
		2023年永續績效	2024年目標
綠色營運	<p>低碳營運是兆豐保險營運的重要守則。兆豐集團於2023年起參考SBTi要求訂定集團溫室氣體排放量(範疇1+2)：以2022年為基準年，「至2030年減量42%，至2050年實現淨零排放之目標」，並以逐年減少5.25%為目標。</p> <p>兆豐集團計畫至2030年共計20處自有營運據點取得綠建築標章，新建築一律取得綠建築標章為原則。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>兆豐集團已於2023年辦理「氣候變遷與淨零排放」講座，兆豐保險同仁參與完訓率達100%</li> <li>國內外全數營運據點已完成「ISO 14064-1溫室氣體盤查」，並取得第三方機構驗證證書</li> <li>國內兆豐保險北部12處營運據點已完成「ISO 14001環境管理系統」導入及驗證</li> <li>兆豐保險總公司大樓已完成「ISO 50001能源管理系統」續證</li> <li>2023年桃園分公司通過取得鑽石級綠建築標章</li> <li>與綠電廠商簽訂供電合約轉供綠電，2023年使用轉供綠電共114,286度，綠電使用比率約達10.90%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2024年兆豐保險員工完成至少3小時ESG議題教育訓練，完訓率達90%，並於課後完成ESG認識度測驗</li> <li>第2季前辦理國內外全數營運據點「ISO 14064-1溫室氣體盤查」，並取得第三方機構驗證證書</li> <li>於2024年前完成國內30處營運據點「ISO14001環境管理系統」導入及驗證</li> <li>於第4季前辦理總公司大樓「ISO50001能源管理系統」續證</li> <li>於第4季前總公司營運據點使用60%以上綠電</li> </ul>

# 3.1 氣候行動

## 3.1.2 氣候變遷策略

綠色策略	減緩與調適行動	衡量指標	
		2023年永續績效	2024年目標
綠色保險	<p>兆豐保險為落實永續發展，導入聯合國環境規劃署(UNEP)發布之永續保險原則 (Principles for Sustainable Insurance, PSI)，藉由辨識、評估、管理及監控環境永續、社會責任及公司治理之風險與機會，以降低風險，提升企業效能，並發展創新的行動方案，以貫徹永續發展理念於保險商品及服務，並依據「永續金融政策」第四條第一項第一款規定，於2021年12月13日訂定「永續保險作業要點」。</p> <p>永續保險原則內容如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>將 ESG 議題納入公司決策過程。</li> <li>提升客戶與企業夥伴對 ESG 議題之重視，共同管理風險，並制定解決方案。</li> <li>和政府、監理機關及其他重要利害關係人等合作，共同推廣ESG議題，促進社會為 ESG 議題採取行動。</li> <li>定期揭露保險業永續發展原則實行狀況，以展現對ESG議題之責任及資訊透明。</li> </ol> <p>兆豐保險自願遵循永續保險原則 (PSI)，致力透過永續保險商品提供業者、農民、一般大眾更多保障。兆豐保險持續推動各項永續保險商品，包括電子設備綜合保險(太陽能發電業者、架設太陽能面板之自用民眾)、離岸風電保險、農業保險、公共意外責任保險附加意外污染責任保險等。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>發展綠色保險並協助農民調適氣候變遷。2023年甜柿保險保費收入達新臺幣153萬，超過預定目標新臺幣80萬元</li> <li>微型保險2023年保費收入達新臺幣153萬元，超過預定目標新臺幣80萬元</li> <li>提供太陽能、離岸風電業者、汽車保險綠能環保車附加條款或住家綠能升級等相關保險商品，保費收入共新臺幣170,635千元</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>持續推動各項農業保險及微型保險</li> <li>微型保險目標保費收入新臺幣90萬</li> <li>甜柿保險目標保費收入新臺幣100萬元</li> <li>完成線下投險及網路投保之保險服務碳足跡盤查報告書</li> </ul>

綠色策略	減緩與調適行動	衡量指標	
		2023年永續績效	2024年目標
綠色投資	<p>兆豐保險支持綠色產業，制定相關投資政策及永續投資行動。兆豐保險「永續投資管理作業要點」，將ESG與氣候因子納入既有投資決策流程，自2021年第4季起已定期針對投資標的是否屬於四大氣候敏感性產業與ESG相關評估，以確實控管投資氣候相關風險，並僱有1名專業人員投入要點之修訂。透過禁止承作名單、高敏感產業名單加強承作對象之ESG風險管控，並對永續相關產業予以支持。</p> <p>配合集團落實永續投資，提高永續發展債券(包含綠色債券、社會責任債券及可持續發展債券)投資部位。</p> <p>配合集團SBT承諾，落實範疇三投資減碳路徑。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>投資股權商品前檢視被投資標的「企業社會責任報告書」或「永續報告書」，並列為評估項目之一</li> <li>投資債券型商品前將該發行公司之ESG狀況列為評估項目之一</li> <li>2023年度持有之綠色、社會責任或可持續發展債券餘額共計新臺幣1.9億元，達成年度目標</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>投資國內綠色、社會責任或可持續發展債券，目標於2025年投資餘額達新臺幣1.9億元</li> <li>國內永續發展股權投資，目標於2030年投資餘額達新臺幣3億元</li> <li>投資標的出具企業責任報告書或其他相關報告書之比例至少10%以上。</li> <li>配合金控完成SBT範疇三投資減碳目標審查。針對投資對象的SBT狀態，加以註記辨識，並建立SBT對象清單。</li> </ul>

# 3.1 氣候行動

## 3.1.2 氣候變遷策略

### 氣候情境分析

兆豐保險參考各國監理機構發布之氣候變遷壓力測試及方法論、聯合國政府間氣候變遷專門委員會 (Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) 及中央銀行與監理機關綠色金融系統網絡 (Network for Greening the Financial System, NGFS) 發展氣候情境。

針對實體風險，本公司採用溫和路徑 SSP1-2.6 及嚴峻路徑 SSP5-8.5，以模擬比較未來不同溫室氣體濃度情境下，對兆豐保險的影響；轉型風險則採用有序轉型路徑、延遲執行路徑及無新增減碳作為路徑，衡量不同情境發展之碳價下，兆豐保險可能面臨供應商轉嫁成本及投資部位碳暴險。本公司 2023 年度採用之氣候情境資訊，如下表：

來源	說明	採用路徑							
聯合國政府間氣候變遷專門委員會 (IPCC)	<ul style="list-style-type: none"> <li>專注於實體影響</li> <li>按溫室氣體不同濃度模擬未來情境</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>SSP1-2.6: 溫和路徑，為極低輻射強迫的減緩情境。世紀末，全球平均氣溫較工業革命前，上升攝氏 2 度以內</li> <li>SSP5-8.5: 嚴峻路徑，為高輻射強迫，且溫室氣體高度排放的情境。世紀末，全球平均氣溫較工業革命前，上升超過攝氏 4 度</li> </ul>							
中央銀行與監理機關綠色金融系統網絡 (NGFS)	<ul style="list-style-type: none"> <li>參考金管會「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」中全球各國央行和金融監管機關所成立的綠色金融體系網路 (NGFS) 提出之情境，作為總體經濟因子分析情境之依據。考慮不同情境下，碳價可能帶來的衝擊影響</li> </ul>	<table border="1"> <tr> <td>有序轉型 (Orderly)</td> <td>                     低於 2°C: 氣候政策逐漸趨嚴，預計於 2070 年後實現淨零排放。                      2050 年淨零排放: 透過嚴格的氣候政策和改革，將全球暖化限制在 1.5°C，並在 2050 年左右實現淨零排放。                 </td> <td rowspan="3"> </td> </tr> <tr> <td>無序轉型 (Disorderly)</td> <td>                     過渡延遲: 不同國家及地區因政策活動水平有所不同，假設全球年排放量到 2030 年才會減少，二氧化碳移除有限。NGFS 2050: 採用 NGFS Net Zero 2050 情境之碳價格                 </td> </tr> <tr> <td>無政策 (Hot house world)</td> <td>                     現行政策: 假設僅保留目前實施的政策，到 2080 年，排放量將持續上升，導致全球暖化氣溫上升至 3°C。                 </td> </tr> </table>	有序轉型 (Orderly)	低於 2°C: 氣候政策逐漸趨嚴，預計於 2070 年後實現淨零排放。 2050 年淨零排放: 透過嚴格的氣候政策和改革，將全球暖化限制在 1.5°C，並在 2050 年左右實現淨零排放。		無序轉型 (Disorderly)	過渡延遲: 不同國家及地區因政策活動水平有所不同，假設全球年排放量到 2030 年才會減少，二氧化碳移除有限。NGFS 2050: 採用 NGFS Net Zero 2050 情境之碳價格	無政策 (Hot house world)	現行政策: 假設僅保留目前實施的政策，到 2080 年，排放量將持續上升，導致全球暖化氣溫上升至 3°C。
有序轉型 (Orderly)	低於 2°C: 氣候政策逐漸趨嚴，預計於 2070 年後實現淨零排放。 2050 年淨零排放: 透過嚴格的氣候政策和改革，將全球暖化限制在 1.5°C，並在 2050 年左右實現淨零排放。								
無序轉型 (Disorderly)	過渡延遲: 不同國家及地區因政策活動水平有所不同，假設全球年排放量到 2030 年才會減少，二氧化碳移除有限。NGFS 2050: 採用 NGFS Net Zero 2050 情境之碳價格								
無政策 (Hot house world)	現行政策: 假設僅保留目前實施的政策，到 2080 年，排放量將持續上升，導致全球暖化氣溫上升至 3°C。								
國際能源總署 (IEA)	<ul style="list-style-type: none"> <li>考慮不同情境下，產業轉型程度對保費可能帶來的衝擊影響</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>既定政策情境 (STEPS): 假設全球各國實際採取目前之能源、氣候措施及正在制訂的具體政策措施，預計至 21 世紀末，全球平均升溫 2.6°C</li> <li>承諾目標情境 (APS): 假設全球各國的淨零排放承諾有如期達成，預計至 21 世紀末，全球平均升溫 2.1°C</li> <li>2050 淨零排放情境 (NZE): 假設全球於 2050 年達到氣溫上升限制在工業化前水準之 1.5°C 以內</li> </ul>							

### 實體風險

運用實體風險情境分析，評估本公司之營業據點及承保部位在未來可能面臨之財務衝擊。兆豐保險導入氣候風險模擬資料庫，使用氣候風險損失率 (Value at Risk, VaR%) 評估兆豐保險在單一年度，因遭遇實體風險而承受資產價值損失。

本公司採用之風險模型整合多項實體風險，各項實體風險以適切標準衡量其影響程度，如下表：

災害	以何種標準衡量該災害之影響
河流氾濫	年最大連續 24 小時降雨
沿海淹水	全球海平面
極端高溫	年平均最高溫
風力侵蝕	年最大陣風速度
乾旱所導致的地層滑動	年總降雨量
地表淹水	年總降雨量

# 3.1 氣候行動

## 3.1.2 氣候變遷策略

### 實體風險

資產類別	金融風險	影響業務	氣候情境	財務重大性	2050年受氣候情境之財務影響							
營運據點	營運風險 作業風險	自身營運	SSP1-2.6	輕度	兆豐保險無營運據點位於高與中高氣候敏感區域，預估2030年、2050年資產減損分別約1.33、0.70百萬元，減損比例均小於0.01%							
			SSP5-8.5	輕度	兆豐保險無營運據點位於高與中高氣候敏感區域，預估2030年、2050年資產減損分別約1.18、1.52百萬元，減損比例均小於0.01%							
			氣候敏感度等級		氣候風險損失率 (VaR%)	SSP5-8.5		SSP5-2.6				
					營業據點數	%	減損比例 (%) 2030年	減損比例 (%) 2050年	營業據點數	%	減損比例 (%) 2030年	減損比例 (%) 2050年
			高	> 0.01	0	-			0	-		
			中高	0.0073   0.0100	0	-			0	-		
			中	0.0047   0.0073	2	6.67	<0.01	<0.01	0	-	<0.01	<0.01
			中低	0.0020   0.0047	4	13.33			2	6.67		
			低	< 0.002	24	80.00			28	93.33		
			合計		30	100.00			30	100.00		
營運風險 作業風險	營運費用	SSP1-2.6	輕度	兆豐保險營運據點在升溫情境下，2030年預估電費增加0.13百萬元；2050年預估電費增加0.23百萬元								
		SSP5-8.5	輕度	兆豐保險營運據點在升溫情境下，2030年預估電費增加0.20百萬元；2050年預估電費增加0.39百萬元								

資產類別	金融風險	影響業務	氣候情境	財務重大性	2050年受氣候情境之財務影響						
承保部位	保險風險	產險商品	SSP1-2.6	高度	有效保單前30大風險部位，屬颱風或洪災險之承保部位共計20件，2030年預估位於高氣候敏感區域之承保戶共5戶，承保標的減損金額自留責任額約600.67百萬元；2050年預估位於高氣候敏感區域之承保戶共6戶，承保標的減損金額自留責任額約620.02百萬元						
			SSP5-8.5	重大	有效保單前30大風險部位，屬颱風或洪災險之承保部位共計20件，2030年預估位於高氣候敏感區域之承保戶共5戶，承保標的減損金額自留責任額約600.67百萬元；2050年預估位於高氣候敏感區域之承保戶共10戶，承保標的減損金額自留責任額約2,649.55百萬元						
			氣候敏感度等級		SSP5-8.5		SSP1-2.6				
					自留責任額 占比 (%) 2030年	承保標的 減損金額 自留責任額 占比 (%) 2030年	自留責任額 占比 (%) 2050年	承保標的 減損金額 自留責任額 占比 (%) 2050年			
			高	2.22%	10.42%	9.95%	32.92%	2.22%	9.60%	2.29%	10.23%
			中高	0.02%	0.06%	0.59%	1.37%	0.32%	0.89%	0.32%	0.92%
			中	16.63%	35.71%	16.80%	25.99%	17.49%	34.60%	17.49%	35.72%
			中低	22.32%	33.49%	23.24%	24.60%	23.51%	32.25%	22.48%	32.00%
			低	58.81%	20.32%	49.42%	15.12%	56.47%	22.66%	57.42%	21.14%
			主要供應商	營運風險	自身營運	SSP1-2.6 SSP5-8.5	N/A	無高氣候敏感區域之主要供應商			
長期投資	投資風險	長期投資	SSP1-2.6	輕度	兆豐保險長期股權投資，預估2030年、2050年資產減損約0.166百萬元，減損比例約0.01%						
			SSP5-8.5								

# 3.1 氣候行動

## 3.1.2 氣候變遷策略

### 轉型風險

為降低溫室氣體排放，各國政府利用碳稅（費）或企業採用內部碳定價方式，將碳有價化並納入決策考量，激勵各國政府及企業減少溫室氣體排放，針對高碳排上下游合作夥伴，企業也分別制定管理及議和措施，以求與合作夥伴共同，達成減碳目標。

隨著碳有價化的導入使成本上升，供應商可能將增加之碳成本轉嫁於中、下游。為完整了解在此風險下，兆豐保險可能面臨之財務衝擊，本公司採用情境分析量化其風險及影響。由全球各國央行和金融監管機關所成立的綠色金融體系網路（NGFS）發佈最新氣候變遷情境，根據未來低碳轉型執行程度與施行效率不同，提出不同情境。

兆豐保險參考NGFS氣候變遷情境架構，以NGFS低於2°C、過渡延遲、2050淨零排放作為情境設定，模擬不同情境下，兆豐保險可能面臨之碳成本轉嫁衝擊。目前兆豐保險長期投資部位年度碳排放約為16,999.24公噸二氧化碳當量，以兆豐集團有序轉型、無序轉型、無政策情境在2050年模擬之碳暴險分別約當為新臺幣65.84百萬元、73.11百萬元、61.76百萬元。

此外，兆豐保險針對高碳排產業之業務，亦透過分析在不同情境下高碳排產業的轉型情形，預估未來可能面對的保費收入影響。在國際能源總署（IEA）揭示之既定政策情境（STEPS）、承諾目標情境（APS）、2050淨零排放情境（NZE）情境下，保費收入分別可能受到162.84百萬元、168.55百萬元、530.05百萬元的減損影響。根據情境分析結果，兆豐保險將持續關注並發展對應之管理作為及因應措施。

資產類別	金融風險	影響業務	氣候情境	財務重大性	2050年受氣候情境之財務影響
主要供應商	營運風險	自身營運	無序轉型：過渡延遲	輕度	假設碳價為美金323.70元/公噸，主要供應商2050年轉嫁碳費成本共2.40百萬元
			有序轉型：低於2°C	輕度	假設碳價為美金387.22元/公噸，主要供應商2050年轉嫁碳費成本共2.87百萬元
			有序轉型：2050淨零排放	輕度	假設碳價為美金938.14元/公噸，主要供應商2050年轉嫁碳費成本共6.95百萬元
長期投資	投資風險	長期投資	無政策	中度	兆豐保險長期股權投資部位，預估2030年碳暴險占淨值比約為1.36%；預估2050年碳暴險佔淨值比約為1.36%
			無序轉型	中度	兆豐保險長期股權投資部位，預估2030年碳暴險占淨值比約為1.23%；預估2050年碳暴險佔淨值比約為1.61%
			有序轉型	中度	兆豐保險長期股權投資部位，預估2030年碳暴險占淨值比約為1.36%；預估2050年碳暴險佔淨值比約為1.45%
承保部位	保險風險	產險商品	STEPS	中度	兆豐保險之高碳排產業承保部位（註），預估保費收入減損約162.84百萬元
			APS	中度	兆豐保險之高碳排產業承保部位，預估保費收入減損約168.55百萬元
			NZE	高度	兆豐保險之高碳排產業承保部位，預估保費收入減損約530.05百萬元

註：高碳排產業承保部位係指商業火險中保費大於50萬元之部位。

# 3.1 氣候行動

## 3.1.2 氣候變遷策略

兆豐保險針對不同氣候變遷之情境分析，據以分析評估實體風險及轉型風險，並據以訂定相關因應措施如下：

### 1. 緊急應變

訂有營運不中斷計畫、重大偶發事件通報及異地備援機制，以確保營運不中斷。

### 2. 核保評估

依核保資料、工址等，佐以查證政府或研究單位公布的災害潛勢地圖、淹水潛勢地圖進行評核，辨識同險案件統計曝險部位保額，並置入再保合約以降低本公司承擔責任。另強化對氣候相關風險之承保作業，於承保時訂定適當之自負額或賠償限額，經評估風險較高者，適度安排再保，以分散本公司承擔之責任風險。

對於含颱風洪水風險之業務加強核保，並依市場狀況檢視巨災超賠再保合約之最適賠償限額，以保障公司的核保利潤。112年已妥善安排巨災超賠再保險合約，購買颱風洪水超賠再保保障。

### 3. 投資評估

依循機構投資人盡職治理守則，判斷被投資公司氣候敏感性產業屬性、出具企業社會責任報告書，納入投資決策參考依據。

投資標的提高AI、電動車、綠色能源等低碳排放產業之比重。

### 4. 商品策略

持續開發因應氣候變遷、綠能相關保險商品，如農業保險、綠能保險等，

協助客戶調適氣候變遷風險。

### 5. 氣候風險管理準則業經董事會核定，積極推動氣候風險管理落實。

# 3.1 氣候行動

## 3.1.3 氣候變遷風險管理

兆豐保險遵循兆豐集團氣候風險之管理機制，除了依循國際TCFD指引外，同時參考我國主管機關之《綠色金融3.0政策》與《氣候變遷因應法》、

### 氣候風險管理方針

兆豐保險配合兆豐金控積極應對氣候變遷相關議題並納入集團長期發展策略。其中，氣候相關財務風險的識別和管理是應對氣候變遷的關鍵核心。為督導風險控管機制之有效性，由兆豐金控從內部進行風險管理，鑑別氣候變遷相關風險類型、時間維度、影響程度和所涉業務，依據實體風險和轉型風險，評估各金融業務對氣候相關風險之因應能力。

兆豐保險風險管理單位，訂定符合各自業務特性之風險管理目標、監控指標、風險限額及執行辦法，由各單位執行，風險管理單位檢視業務及資產負債風險，定期將風險管理執行情形向風險管理委員會及董事會報告。風險鑑別和評估將作為各項業務決策之基礎，透過將氣候相關因子納入業務、投資流程，以期減緩氣候變遷相關的財務風險。

兆豐保險訂定《風險管理政策》，建立辨識、衡量、監控、陳報及因應風險之有效機制，制定風險管理目標並定期追蹤執行情形，針對市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、新興風險、氣候風險、聲譽風險與資本適足等主要風險來源進行管控，並配合兆豐金控訂定相關風險管理辦法，

聯合國IPCC第六次評估報告、科學基礎減碳目標 (SBT) 及國家淨零排放目標等最新規劃，以期達成與聯合國永續發展目標 (SDGs) 及巴黎協定方向一致的目標。

如：《氣候風險管理準則》、《永續金融政策》及《永續投資管理作業要點》等，針對核心業務與自身營運，納入氣候風險因子考量，強化氣候相關風險管理。兆豐保險依據《氣候風險管理準則》規劃評估氣候風險，包含實體風險與轉型風險：

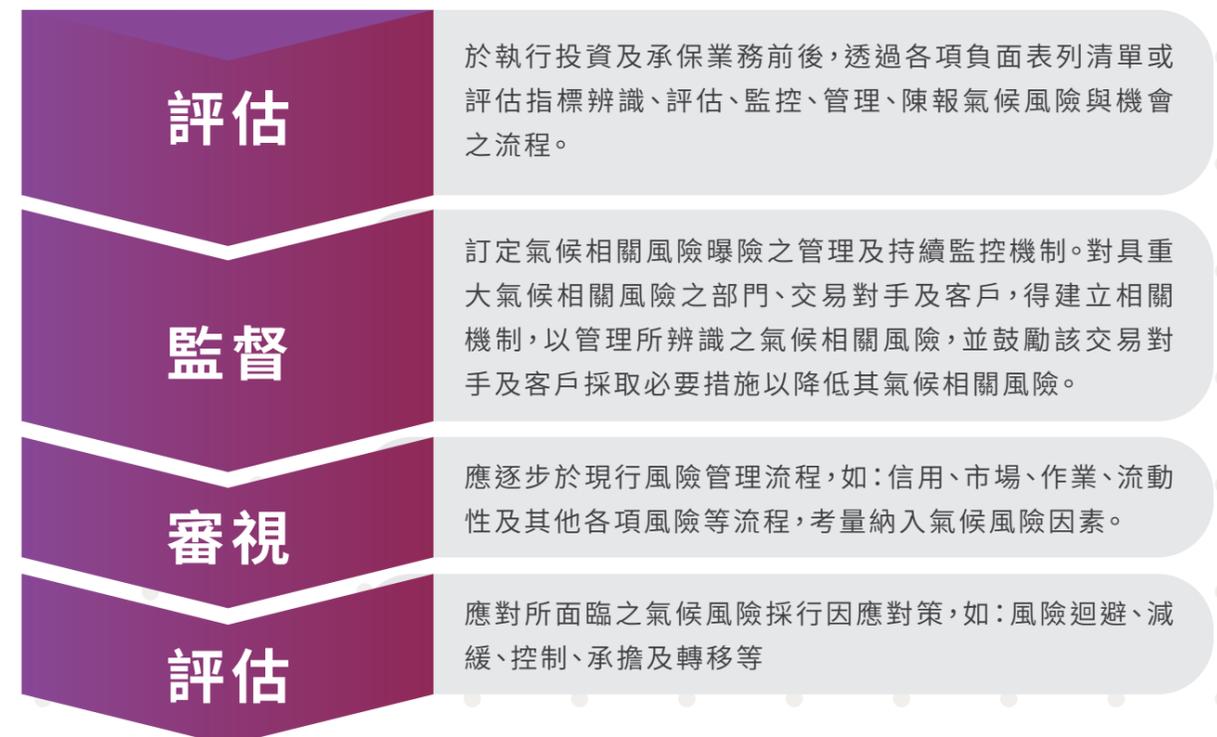
一、實體風險：係指極端氣候事件如乾旱、洪水、颶風等直接或間接對資產、營運、供應鏈等產生之立即性或長期性財務影響。評估包含國內據點、持有之投資及承保等資產所在區域等，受氣候風險之影響程度，以分析立即性及長期性之風險及承受能力。地域氣候風險之相關資料參考政府機關、研究機構或金融同業所發布之資訊。

二、轉型風險：係指減碳經濟轉型過程，因應政策、法規、科技及市場改變直接或間接產生之財務或非財務影響，建立不同風險等級規

### 氣候風險管理流程

兆豐保險訂定《氣候風險管理準則》，規範董事會及高階管理階層職責，並明訂氣候風險定義及其管理方針。

針對氣候風險管理流程，兆豐保險依業務性質及規模建立適當之氣候風險管理機制，並依循下列流程管理氣候相關風險：



為有效落實氣候風險管理，兆豐保險依據《保險業內部控制三道防線實務守則》與《內部控制制度》設有三道防線機制，進行風險管理。第一道防線應負責辨識及管理氣候相關風險，針對該風險特性設計並執行有效的內部控制程序以涵蓋所有相關之營運活動；第二道防線為風險控管、法令遵循等專責單位，針對第一道防線氣候相關風險進行監控管理，負責確立風險管理規範，定期檢視監控整體風險，辦理情境分析、壓力測試，對異常現象採取措施及向上陳報；第三道防線為稽核單位，確保風險管理規範及內部作業控制程序之落實及完備。

此外，為因應內部評估之重大氣候風險異常或特殊情況，兆豐保險訂有《重大災害緊急應變作業須知》及《重大偶發事件通報處理作業辦法》以健全災害防救體系強化災害預防相關措施，俾使發生重大災害時，能隨機應變，降低損害，並迅速恢復正常運作及因應發生重大偶發事件之通報及應變處理爰依保險業內部控制及稽核制度實施辦法、保險業通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項、金控母公司重大偶發事件作業要點及其他相關法令規定。

# 3.1 氣候行動

## 3.1.3 氣候變遷風險管理

### 巨災風險

巨災風險為兆豐保險業務經營最重要之風險，已妥善安排巨災超賠再保險合約，購買足額地震超賠再保額度26億元及颱風洪水超賠再保額度7億元，商業性地震保險或颱風洪水保險和工程保險合計淨自留賠款超過2億元部分可由巨災超賠再保險合約攤回，並安排火災保險每一危險單位超賠再保險合約，一年期商業火災保險淨自留賠款超過6,000萬元部分可自每一危險單位超賠再保險合約攤回，以控制巨災自留賠款損失風險。

針對氣候變遷情境分析，兆豐保險於自我風險及清償能力評估機制(ORSA) 監理報告，就氣候變遷假設二種情境，分別假設情境(一) 發生一次250年回歸期之大地震災害，造成北臺灣嚴重災情(受影響區域包括大臺北地區及桃竹苗地區) (二) 發生一次200年回歸期之強烈颱風災害，造成全國各地嚴重災情(尤以花東地區及南部地區災情最為嚴重)，以了解氣候變遷可能之機會與風險，並藉以發展管理能力，解決氣候變遷可能產生之影響。

依據「保險業計算自有資本及風險資本之範圍及計算公式」評估2024年度基礎情境資本適足率預估為661.72%，評估地震及颱風洪水二種假設情境對資本適足性影響，分別為488.43%及485.64%，本公司在該二種假設情境下之資本適足率均符合法定標準200%之規定。

保險風險因子之因應對策及有效性評估：

- 對於涉及之商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險等，依各險種危險特性、損失經驗及公司政策目標，制定核保準則及理賠準則，有效維護業務品質及降低潛在風險。
- 建立再保險風險管理計畫，秉承專業之判斷及經驗資料分析，針對各險種每一不同危險單位特性及其最大合理損失之預估，並考量公司本身風險承擔能力及可能累積之風險額度等因素，制定每一危險單位之最高自留額，以控制曝險部位及曝險損失。
- 對於財產險、工程險之天災累積風險，每年提供天災累積資料，委由再保險經紀人公司進行巨災風險評估，評估巨災風險最大可能損失，並依據風險評估結果，購買巨災超賠再保合約，預期可控制巨災自留賠款損失並符合「實施產險費率自由化第三階段相關監理配套措施」之規定。

鑑於氣候變遷風險有升高趨勢，兆豐保險已安排業務單位於承保時，對於含颱風洪水風險之業務加強核保，並依市場狀況檢視巨災超賠再保合約之最適賠償限額，以保障公司的核保利潤。

且為強化對氣候相關風險之承保作業，於承保時訂定適當之自負額或賠償限額，經評估風險較高者，適度安排再保，以分散本公司承擔之責任風險。

### 天災風險管理

兆豐保險2023年颱風洪水的賠款情形如下：

風險模型	保險賠款	自留賠款
颱風洪水	257,525,341 元	104,013,748 元

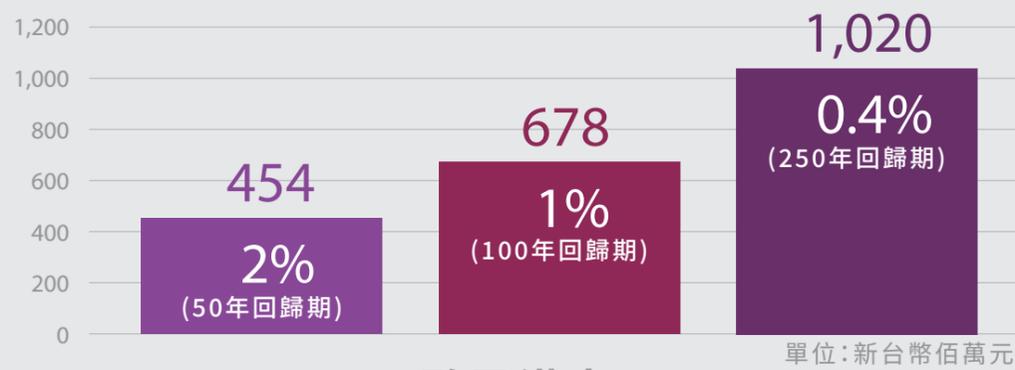
# 3.1 氣候行動

## 3.1.3 氣候變遷風險管理

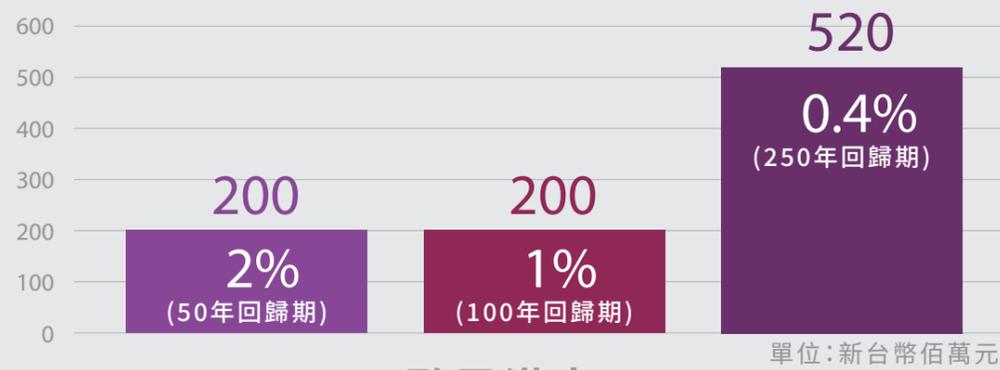
兆豐保險利用風險模型分析國內可能最大損失(Probable maximum loss, PML)，依颱風洪水之災害發生機率為基礎，對不同發生機率及規模(50年回歸期、100年回歸期、250年回歸期)之災害進行進一步計算總可能最大損失(Gross PML)及淨可能最大損失(Net PML)。

兆豐保險針對天然災害已安排適當之巨災超賠再保險合約，評估天然災害之總可能最大損失及淨可能最大損失，尚屬公司可承擔範圍。

### 總可能最大損失(Gross PML)



### 淨可能最大損失(Net PML)

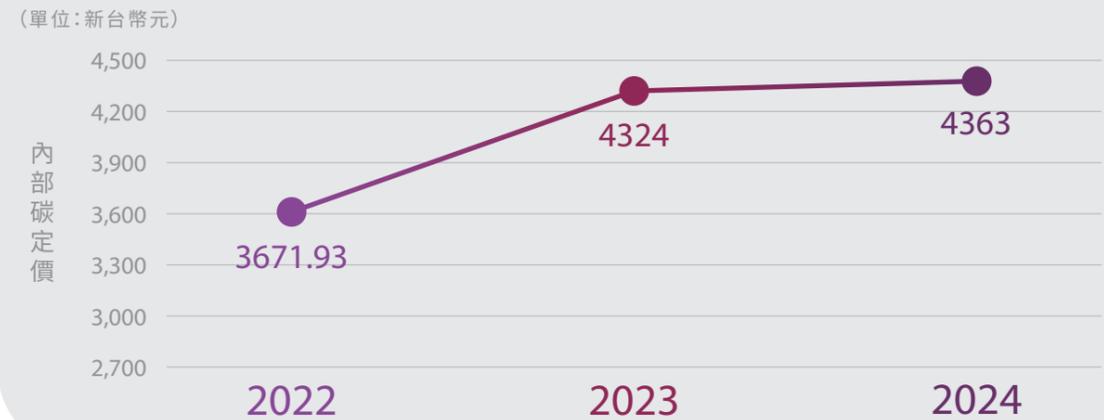


## 內部碳定價

兆豐金控參考NGFS之淨零情境(Net Zero)於2030年碳預估值約美金 142 元(約新台幣4,363 元)/公噸，

試行導入「內部碳定價(ICP)」，以期達成減碳目標。

### 兆豐金控內部碳定價 (單位：新台幣元)



未來兆豐保險將配合兆豐金控持續關注國內外碳價機制變化適時調整，進一步擴大內部碳定價實施範圍，引導組織低碳轉型；

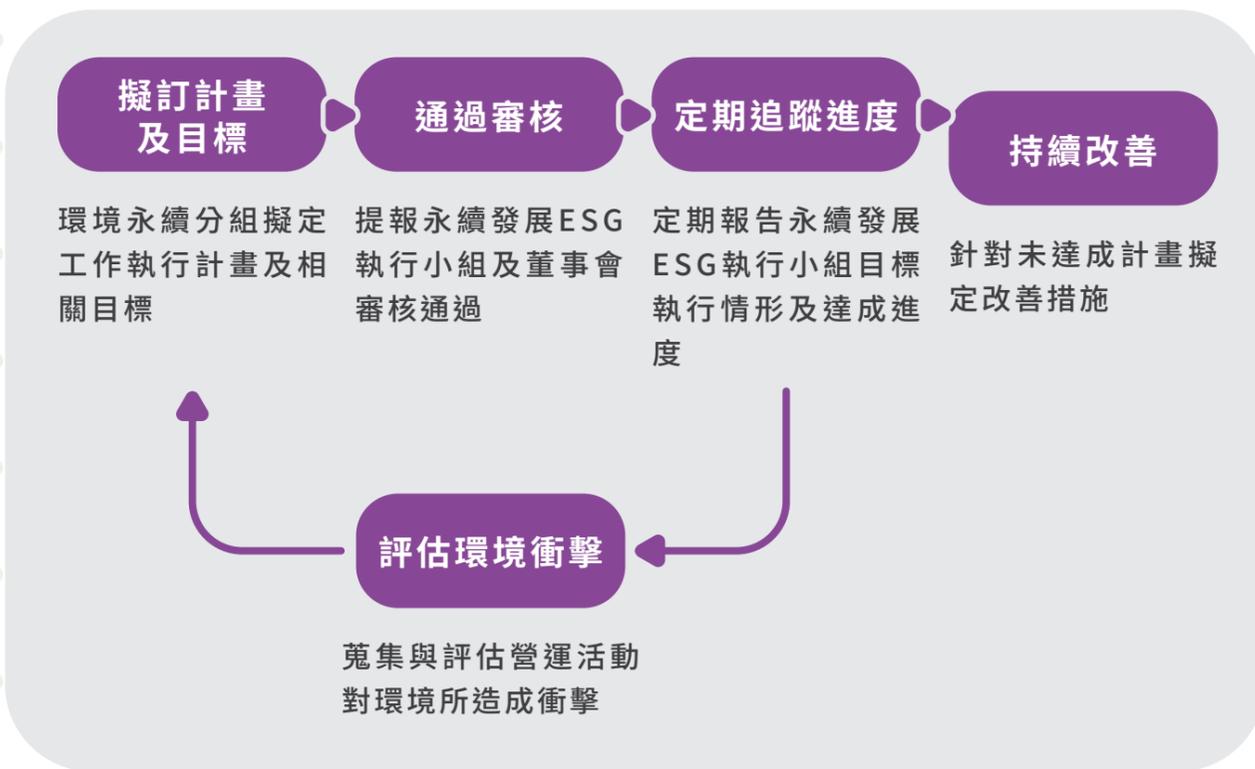
同時亦參考全球碳價走勢，持續檢視內部碳定價價格，以確實反映外部碳成本。

# 3.2 綠色營運

兆豐保險透過永續發展ESG執行小組旗下環境永續分組，遵循母公司兆豐金控《永續發展政策》及《永續發展實務守則》之規定，定期蒐集與評估營運活動對自然環境所造成衝擊，

擬訂公司年度工作執行計畫及相關目標(包括氣候行動、綠色營運、永續採購及自然生態等)，並每季透過永續發展ESG執行小組檢視目標達成進度，以落實環境永續管理。

## 綠色營運管理方針



# 3.2 綠色營運

## 3.2.1 國際標準認證與倡議

兆豐保險透過永續發展ESG執行小組旗下環境永續分組，遵循母公司兆豐金控《永續發展政策》及《永續發展實務守則》之規定，

定期蒐集與評估營運活動對自然環境所造成衝擊。

## 標準導入歷程與未來規劃

標準名稱	導入歷程	未來規劃
ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查	<ul style="list-style-type: none"> <li>2016年兆豐保險總部(兆產大樓)首度取得ISO 14064: 2006溫室氣體盤查聲明書</li> <li>2020年導入新版ISO 14064: 2018及擴大範圍至全國30處營運據點，達成全國營運據點100%盤查</li> <li>2022年加入海外據點盤查，達成國內外營運據點涵蓋率100%，且2020年至2023年均通過驗證並取得查證聲明書</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>透過年度覆核程序維持認證之有效性</li> </ul>
ISO 14001:2015 環境管理系統	<ul style="list-style-type: none"> <li>2022年兆豐保險總公司(兆產大樓)率先導入並完成驗證作業</li> <li>2023年兆豐保險北部12處營運據點已完成「ISO 14001 環境管理系統」導入及驗證</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>透過年度覆核程序維持認證之有效性</li> <li>於2024年完成導入國內30處營運據點</li> </ul>
ISO 50001:2018 能源管理系統	<ul style="list-style-type: none"> <li>2022年兆豐保險總公司(兆產大樓)率先導入並完成驗證作業</li> <li>2023年兆豐保險總公司(兆產大樓)完成續證</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>透過年度覆核程序維持認證之有效性</li> </ul>
綠建築標章	<ul style="list-style-type: none"> <li>2022年兆豐保險總公司(兆產大樓)經台灣建築中心評定會議通過取得鑽石級綠建築標章</li> <li>2023年兆豐保險桃園分公司取得鑽石級綠建築標章</li> </ul>	

註:ISO 14001、ISO 14064 及ISO 50001 驗證證書請參考8.4 外部獨立驗證聲明

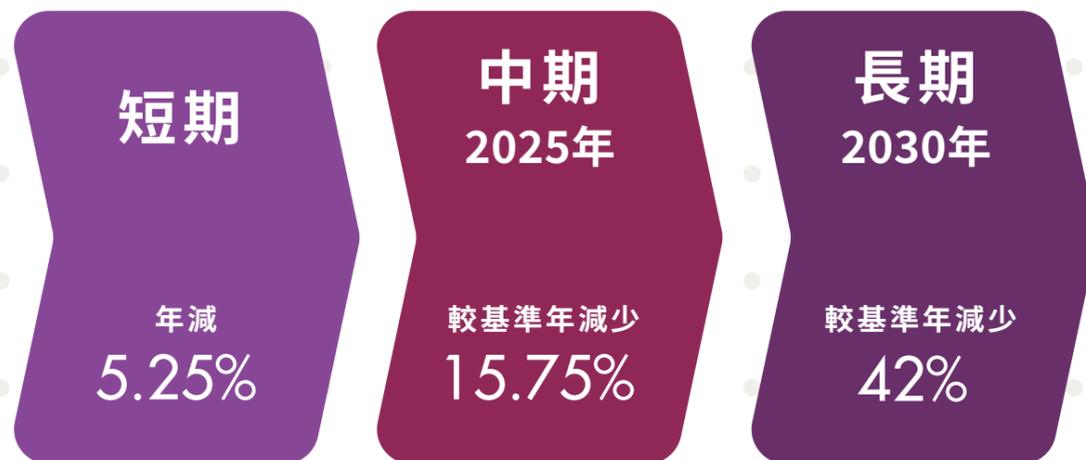
## 3.2 綠色營運

### 3.2.2 能源及溫室氣體管理

兆豐集團為因應氣候變遷議題，支持我國能源轉型政策-發展「減煤、增氣、展綠、非核之潔淨能源」，以降低空氣污染、落實節能減碳，

並於2023年起參考SBTi要求，訂定集團溫室氣體排放量(範疇1+2)以2022年為基準年，至2030年減量42%，至2050年實現淨零排放之目標。

#### 溫室氣體排放量(範疇1+2)



兆豐集團積極與投資對象議合並合作減少碳排放，以配合全球淨零排放目標，於2021年自願響應「碳會計金融合作夥伴關係(The Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF)」精神，依其所發展方法學計算主要投資 / 融資組合總碳排放量。此外，兆豐保險依循《永續金融政策》及《永續保險作業要點》，透過導入聯合國環境規劃署(UNEP)發布之永續保險原則(PSI)，將投資、承保及輔導企業之溫室氣體排放情形納入評估條件考量，並進一步分析高氣候變遷風險產業之碳足跡，做為投資組合面臨氣候變遷風險管理及評估之工具，依此分析結果，檢視投資組合中高碳排貢獻之對象，持續加強客戶議合。

為響應巴黎協定設定本世紀末升溫不超過1.5°C之目標，兆豐金控於2023年5月9日簽署科學基礎減碳目標倡議(Science Based Targets Initiative, SBTi)承諾，未來將參考PCAF方法學計算範疇三投融资碳排放，依據SBT方法學設定具體減碳目標及路徑，以逐年減少4.2%為目標，並將目標提交審核。

為響應兆豐集團淨零願景，兆豐保險已於2015年起逐步導入溫室氣體盤查，2023年盤查範圍已涵蓋100%營運據點，並依循兆豐集團SBT淨零承諾目標，透過節能計畫與再生能源使用，逐步降低排放量。

#### 兆豐保險2023年溫室氣體排放情形

項目	2023年排放量 (公噸CO <sub>2</sub> e)
直接溫室氣體排放量(範疇一)	102.2857
能源間接溫室氣體排放量(範疇二)	843.5227
範疇一+二排放總量	945.8084
範疇一排放密集度(公噸CO <sub>2</sub> e/佰萬元營收)	0.016
範疇二排放密集度(公噸CO <sub>2</sub> e/佰萬元營收)	0.136
範疇一+二排放密集度(公噸CO <sub>2</sub> e/佰萬元營收)	0.153
其他間接溫室氣體排放量(範疇三)-商務差旅	8.2125
其他間接溫室氣體排放量(範疇三)-能源燃料與能源相關活動	176.2990
其他間接溫室氣體排放量(範疇三)-廢棄物委外處理	14.4048
其他間接溫室氣體排放量(範疇三)-投資	16,999.2408

註1: 盤查採營運控制法

註2: 範疇一、範疇二盤查範圍涵蓋所有營運據點，範疇三盤查範圍涵蓋國內所有營運據點

註3: 範疇三排放類別為其他間接溫室氣體排放之「商務差旅」、「能源燃料與能源相關活動」(包含外購電力、汽油上游)、「廢棄物委外處理」及「投資」

註4: 全球暖化潛勢採用IPCC 2021年第六次評估報告之各種溫室氣體全球暖化潛勢值

註5: 臺灣據點採用公告之「環境部溫室氣體排放係數管理表6.0.4」適用係數，關島據點能源部分係數另參採美國EPA公告之「ARCHIVED 2023 GHG Emission Factors Hub」之係數

註6: 電力係數部分臺灣據點採用經濟部能源署公告之電力排碳係數，關島據點採用採用美國EPA公告之「ARCHIVED 2023 GHG Emission Factors Hub」之US Average係數

註7: 範疇三溫室氣體排放係數採用台灣高鐵、華信航空、ICAO Carbon Emissions Calculator以及環境部公告之數、投資部位溫室氣體排放量係依照被投資公司之溫室氣體盤查結果之公開資訊結果分析

註8: 計算之溫室氣體種類為CO<sub>2</sub>、CH<sub>4</sub>、N<sub>2</sub>O及HFCs

註9: 外部查證單位為DNV立恩威國際驗證股份有限公司

## 3.2 綠色營運

### 3.2.2 能源及溫室氣體管理

#### 兆豐保險2023年能源耗用情形

能源類型	使用量單位	使用量	能耗 (GJ)
台電電力	仟度	1,699.5865	6.1185
綠電轉供	仟度	114.286	0.4114
汽油	公秉	22.4636	0.7335
總能耗 (GJ)			10.966
人均能耗 (GJ/員工人數)			0.01328
能源密集度 (GJ/仟元營收)			0.00000176

註1: 能源耗用量之數據範圍包含所有營運據點。

註2: 電力熱值轉換係數為1kWh=0.0036GJ; 耗能計算係數(熱值)以經濟部能源局公布之「能源產品單位熱值表(2018年版)」為基準, 車用汽油7800仟卡/公升、柴油8400仟卡/公升; 每仟卡以4.186焦耳計算。

註3: 本公司無自產或出售能源, 故電力、供熱、製冷及蒸汽出售數值為0。

為達成淨零目標, 兆豐保險與綠電廠商簽訂供電合約, 2023年透過台電電網轉供綠電共114,286度, 綠電使用比率約達10.90%, 並逐步提高總部綠電使用比例, 於2024年總部將每年使用60%以上綠電, 目標於2030年國內營運據點100%使用再生能源,

2050年全球營運據點100%使用再生能源。同時也將公務車改為油電混合車, 2023年採購的公務車, 油電混合車採購達成率達107.14%。

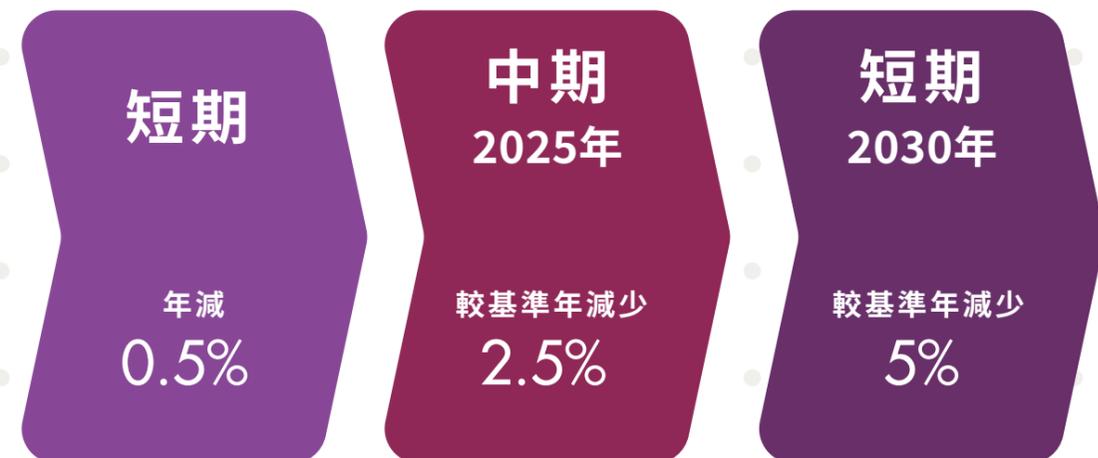
## 3.2 綠色營運

### 3.2.3 水資源管理

兆豐保險屬於金融服務業, 營運活動的水資源耗用主要來自於一般生活用水, 為進一步節約水資源耗用,

兆豐保險依遵兆豐集團永續發展藍圖規劃, 以2020年為基準年訂定節水目標:

#### 用水量



為協助達成節水目標, 兆豐保險透過多種管道於各營業據點向員工宣導珍惜水資源之重要性,

並優先購買及汰換具有省水標章之設備(如感應式水龍頭及二段式沖水設備等)。2023年兆豐保險取水量較2022年微幅增加約0.25%。

#### 兆豐保險近四年取水量(單位:百萬公升)

項目	類型	2020	2021	2022	2023
取水量	第三方水 (自來水公司)	10.470	11.120	11.948	11.978
人均取水量		0.013186	0.013970	0.013470	0.014572

註1: 取水總量資料以水費帳單收費月份統計, 部分無水費帳單之單位, 以2023年度人均用水度數估算, 涵蓋範圍包含國內營運據點, 取水主要供員工日常所需及冷卻空調用水。

註2: 所使用之水源全部來自政府之自來水事業處, 屬於淡水( $\leq 1,000$  mg/L總溶解固體), 並無抽取地下水或其他方式之水源供應, 使用過之廢水均排入污水下水道。

註3: 根據世界資源研究所(World Resources Institute, WRI)的水資源風險評估工具, 分析兆豐保險在全國的營運據點皆位於水資源壓力低度風險(Low-Medium)地區。

註4: 兆豐保險駐關島代表處之辦公處所因租金費用含水費, 故無法獨立拆分計算用水量。

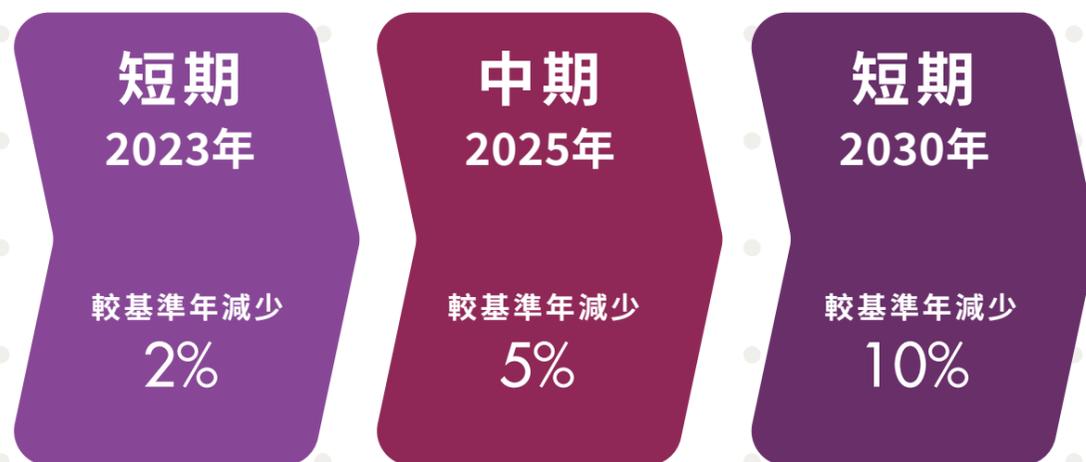
## 3.2 綠色營運

### 3.2.4 廢棄物管理

兆豐保險屬於金融服務業，無生產實體商品，營運過程亦不會產生有害廢棄物，廢棄物均委託合格清潔公司清運，屬回收類轉送合格資源回收廠，屬垃圾類以焚化方式處置為主。

為推動資源循環再利用、廢棄物分類及回收，兆豐保險依遵兆豐集團永續發展藍圖規劃，以2020年為基準年訂定廢棄物減量目標：

#### 廢棄物總量



兆豐保險自2018年起針對主要廢棄物來源-辦公室垃圾推動減量計畫，辦公室垃圾分為一般垃圾類、資源回收類，透過實施「取消個人垃圾桶」措施，辦公室無個人垃圾桶，各層樓固定位置設立一般垃圾、資源回收及廚餘垃圾桶，提醒員工落實日常生活垃圾減量政策。2021年致贈每位同仁90週年紀念馬克杯，鼓勵員工使用非一次性之飲食容器。

此外，兆豐保險也積極推動無紙化，包含會議與會人員自行下載會議資料，且不提供紙杯或瓶裝水及餐食，鼓勵自行攜帶杯子。同時，透過各式環境保護教育訓練及活動，不定期向員工、樓管及清潔公司宣導廢棄物減量管理措施，2023年兆豐保險自有大樓廢棄物量較2020年減少約9.06%，已達減量目標。

#### 兆豐保險近四年廢棄物數量(單位:公噸)

項目		2020	2021	2022	2023
直接處置	一般生活垃圾(不可回收)	35.140	36.050	40.352	40.229
	廚餘	-	0.925	0.837	1.145
	合計	35.140	36.975	41.189	41.374
資源回收類(再利用)	紙容器, 廢紙類	3.140	3.130	8.787	10.617
	鐵鋁罐類	0.008	0.007	0.257	0.228
	塑膠	0.028	0.028	1.252	1.641
	玻璃	-	-	0.090	0.239
	電池	-	-	0.016	0.010
	燈管	-	-	0.007	0.004
	合計	3.176	3.165	10.409	12.739
廢棄物總量		38.316	40.140	51.598	54.113

註1: 2021年以前廢棄物資料之涵蓋範圍僅包含兆豐保險總公司大樓，且未統計玻璃、電池、燈管相關數據；2022年起擴大統計國內所有據點廢棄物；2023年起新增駐關島代表處統計數據，總公司大樓廢棄物量為34.844公噸。

註2: 兆豐保險主要營運活動為辦公室型態，無產出任何有害廢棄物。

註3: 所有廢棄物皆為離場處理，一般生活垃圾皆以焚化處理，廚餘以焚化、飼料及堆肥處理

# 3.3 永續採購

## ● 永續採購

兆豐保險遵循兆豐集團《永續發展政策》及《永續發展實務守則》之精神，優先購買具環境效益之商品，並落實責任採購管理。

兆豐保險於營運時將對生態效益之影響納入考量，促進及宣導永續消費之概念，並依下列原則從事營運活動，以降低公司營運對自然環境及人類之衝擊：

## ● 兆豐金控永續採購原則

# 1.

減少商品與服務之資源及能源消耗

# 2.

減少污染物及廢棄物之排放，並應妥善處理廢棄物

# 3.

增加物品之可回收性與再利用

# 4.

使可再生資源達到最大限度之永續使用

# 5.

優先考量採用節能與可延長耐久性之產品

# 6.

增加商品與服務之效能

# 3.3 永續採購

## 3.3.1 價值鏈議合

兆豐保險屬於金融服務業，供應商類型以承包商、經銷商及顧問服務為主，關鍵供應商地理位置皆位於臺灣，

2023年在地採購金額共163,829仟元，佔總採購金額100%。兆豐保險主要價值鏈型態如下：

上游供應商	公司營運	提供客戶保險商品
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 供應商類型：服務供應商及設備工程供應商</li> <li>• 合約類型：以專案合約為主，合約長度依專案內容定義</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 業務活動：兆豐保險主要經營財產保險</li> <li>• 營運地點：全球據點達31處（扣除同地址）</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 客戶類型：保戶</li> <li>• 合約類型：主要為一年一約，以國內客戶為主</li> </ul>

## 3.3 永續採購

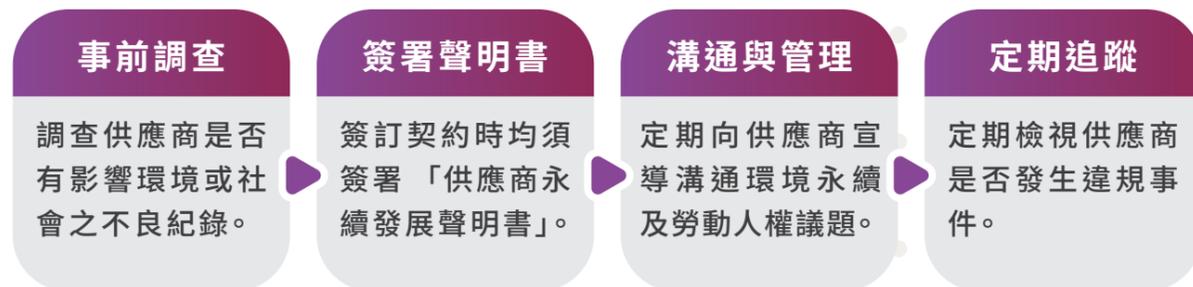
### 3.3.2 供應商管理

#### 供應商管理

為落實供應商管理，兆豐保險已於2022年修訂《供應商永續發展管理須知》，針對所有往來之供應商在勞工權益與人權、職業安全衛生、環境永續及企業道德與誠信等面向需符合法規要求，並運用多種網路資源進行線上查詢及比對，瞭解供應商是否有影響環境或社會之不良紀錄。

新供應商簽訂契約時均須簽署「供應商永續發展聲明書」，將環境及社會標準納入考量，如涉及違反本要點或聲明書所記載事項等行為時，得隨時終止或解除契約，並將其列管為拒絕往來對象。2023年兆豐保險簽約供應商簽署「供應商永續發展聲明書」之比例為100%，簽訂契約之供應商無發生違反法規及上述要點/聲明書之事件。

#### 兆豐保險供應商管理流程



#### 兆豐保險2023年供應商永續發展聲明書簽署情形

合約件數	(A)	85
合約金額 (新臺幣仟元)	(B)	140,540
簽署「供應商永續發展聲明書」之件數	(C)	85
簽署「供應商永續發展聲明書」之合約金額 (新臺幣仟元)	(D)	140,540
簽署「供應商永續發展聲明書」之合約金額占比 (%)	(D/B)	100%
總採購金額 (新臺幣仟元)	(F)	163,829
簽署「供應商永續發展聲明書」之合約金額占總採購金額 (%)	(D/F)	86%

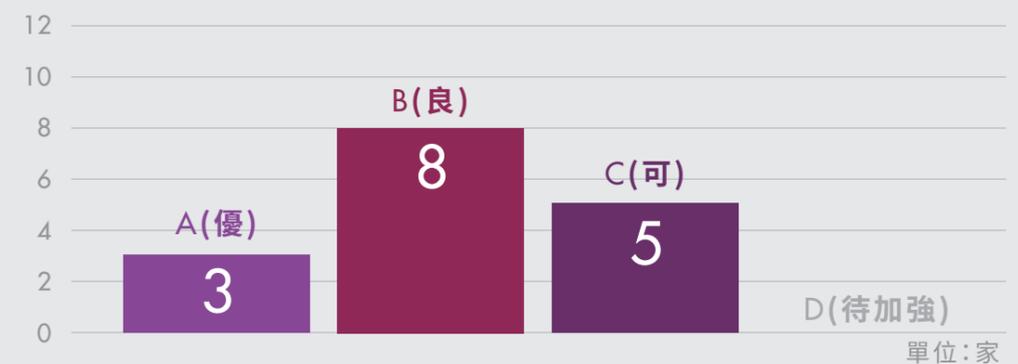
註：聲明書簽署以有訂定採購合約之主要供應廠商為要求對象。

#### 關鍵供應商管理

為強化供應鏈管理及推動供應商議合效益，兆豐保險由集團統一針對關鍵供應商推行「永續發展自評問卷調查」機制，以兆豐集團關鍵供應商（前一年度單筆或累積交易金額達新臺幣150萬元以上）為調查對象，

調查供應商於「勞動權益與人權、環境永續、職業安全與健康及誠信經營」四大面向之表現，發放問卷由供應商自行評估其前一年度之永續績效，將績效表現評分為A~D等級。2023年回收問卷共16家，結果分別為A級3家、B級8家、C級5家、D級0家。

#### 2023年供應商永續自評問卷調查結果



依自評結果顯示，關鍵供應商以中、小型企業為主，待加強項目仍為ESG資訊揭露透明度及ISO相關管理系統之導入。

為此，兆豐保險將協助集團持續推行教育訓練及供應商溝通會議等活動，提升與供應商進行永續相關教育訓練之涵蓋比例；另擬加強問卷填寫宣導、增加抽查項目、要求提供佐證資料等，或透過外部專業機構執行全面性調查，提升自評成效。

## 3.3 永續採購

### 3.3.3 綠色採購

兆豐保險遵循集團「當年度綠色採購金額達總採購金額2.1%」之綠色採購目標，致力於優先採買具環保或節能標章之產品。為實踐聯合國2030永續發展目標之理念，兆豐保險積極將綠色理念融入採購行動，優先採用政府認可之具節能標章、環保標章、綠建材等財物用品，

2023年度兆豐保險綠色採購金額占比為9.50%，目標達成率為452.38%。另外，兆豐保險於2022及2023年連續2年榮獲臺北市政府環境保護局頒發「臺北市民間企業與團體綠色採購績優獎」肯定，足見兆豐保險推動綠色採購的成效。

### 兆豐保險2023年綠色採購情形 (單位:新臺幣仟元)

項目		採購金額
綠色採購	第一/二類型環保標章	14,058
	第三類型環保標章	924
	其他(如碳足跡及減碳標籤等)	576
	綠色採購總金額	15,558
總採購金額		163,829
綠色採購金額占比 (%)		9.50%

註：依循環環境部民間企業及團體自行申報綠色採購申報範疇定義，以我國環保標章、第一/二/三類環保標章、節能標章、省水標章、綠建材標章、碳足跡標籤、減碳標籤產品、國外環保標章產品與臺灣簽訂相互承認協議之對象國、能源之星、FSC及PEFC永續林業標章等產品為綠色採購篩選原則。

### 兆豐集團綠色採購原則

資訊及辦公設備	照明設備	交通工具 (公務汽車及機車)	空調及電器設備 (如冰箱及飲水機等)
電腦設備採購皆為具環保標章之產品理念融入採購行動，優先採用政府認可之具節能標章、環保標章、綠建材等財物用品	舊型燈具汰換均優先使用LED燈具	汽車優先考量具環保標章之型號，並逐步提升油電車使用比例，2023年將公務車改為油電混合車採購達成率達107.14%	中央空調冰水主機選用能源效率係數(COP)4以上之機型、分離式冷氣選用節能標章機型，冷媒不得含有蒙特婁議定書管制物質；飲水機選用節能標章機型

# 3.4 自然生態

人類的生活與自然息息相關，人類的糧食、建材、醫藥、衣物織品的主要材料、製造業所需要的化學原料等，大量仰賴自然資源提供服務，根據2024年世界經濟論壇(WEF)公布的十年內世界面臨的十大風險中，氣候與生物多樣性議題位居首要，近幾年全球原物料、農業、糧食、能源陷入斷鏈危機，越發凸顯生物多樣性經濟效益的重要性。

而全球自然資源耗盡、生物多樣性消失的苦果，亦確實已經來臨，人類的生存高度依賴生物多樣性。保護生物多樣性、維持生態系統服務以及生物自然資源的可持續性管理，將是實現永續發展的根本所在。

# 3.4 自然生態

## 3.4.1 生物多樣性治理

兆豐保險配合集團，在自然環境議題依循「自然相關財務揭露」(Taskforce on Nature related Financial Disclosures, TNFD)框架，分析營運活動對於自然環境的交互關係，將經濟活動依照TNFD對陸地、海洋、淡水與大氣等四種領域的界定，

探討依賴性(Dependency)與影響性(Impact)所導致的自然相關風險(Risk)與機會(Opportunity)，兆豐集團在努力因應生物多樣性喪失風險的同時，也積極尋找創造正面影響的機會，以促進人類與自然和諧共生的永續發展模式。

### 兆豐集團管理方針

董事會	永續發展委員會	風險管理委員會
<ul style="list-style-type: none"> <li>自然相關議題最高治理單位</li> <li>負責監督及審核集團自然相關風險政策、管理制度與資本支出規劃</li> <li>對於建立及維持適當有效之內部控制制度負有最終責任</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>負責自然機會相關政策、制度或管理方針</li> <li>擬定自然正向影響推動計畫與執行</li> <li>將金融商品納入自然因子考量，評估對於環境的效益</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>控管與呈報自然風險相關議題</li> <li>擬定自然風險管理政策並定期檢視執行成效</li> <li>將自然相關風險之管理情形定期陳報董事會</li> </ul>

# 3.4 自然生態

## 3.4.2 生物多樣性承諾

兆豐集團為保護生物多樣性，已制定「永續金融政策」、「ESG永續發展產業及高風險產業管理要點」，將生物多樣性納入營運及業務考量中。兆豐保險依循集團政策及永續發展委員會決議，遵守集團生物多樣性承諾，

包含：所有國內外營業據點皆不設立在當地國所設定之自然保留/護區、國家公園及國家自然公園、野生動物保護區及野生動物重要棲息環境，且受營業據點影響的區域沒有已被列入《IUCN紅色名錄》及《國家保育名錄》的物種。所有新增或遷移設立之營運據點亦皆需符合兆豐集團保護生物多樣性及零毀林原則。

承諾依據	承諾內容
永續金融政策	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 遵循《聯合國生物多樣性公約 (Convention on Biological Diversity, CBD)》，支持綠色及永續發展產業或對象：包含綠建築及建築節能系統等相關建築業、廢棄物清理回收及污染控制與碳封存產業、永續農林漁牧和水產養殖業措施</li> <li>• 風險架構：金控及子公司應循序漸進將氣候變遷、生物多樣性及其他ESG相關風險因素納入風險管理架構</li> </ul>
ESG永續發展產業及高風險產業管理要點	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 訂定禁止承作產業或對象：包含使用長度超過2.5公里以上魚網之流刺網捕魚業及原始熱帶雨林的商業伐木等有害生態永續之相關活動</li> <li>• 訂定高敏感性產業或對象：針對曾因環境污染事件受主管機關裁罰仍未改善者、礦業及土石採取業、野生動物皮革及毛皮整治、皮草買賣等具生物多樣性高度負面衝擊之產業，訂定投資限額比重，並驅使有助生物多樣性維護之相關產業與經濟活動得以更加茁壯</li> <li>• 訂定綠色及永續發展產業或對象：明定支持永續農林漁牧業、廢棄物清理回收及污染控制與碳封存、水資源利用等有助生物多樣性維護之相關產業與經濟活動</li> </ul>

# 3.4 自然生態

## 3.4.3 生物多樣性分析

兆豐保險依循兆豐集團生物多樣性管理方針，於因應生物多樣性喪失風險的同時，也積極尋找創造正面影響的機會，希望由保險業核心業務職能出發，將生物多樣性相關風險和機會納入策略規劃、風險管理和資產配置決策中，並幫助客戶找到大自然和諧相處的方式開展業務的機會，以促進人類與自然和諧共生的永續發展模式，引導企業關注復育地球生態系的健康和完整。

根據2023年9月公布的「TNFD金融業準則」，金融機構可以透過貸款和投資在生物多樣性議題上扮演重要角色。兆豐集團於2023年依循TNFD所公佈的 LEAP (Locate, Evaluate, Assess and Prepare) 方法學，以投資對象及自身營運據點為評估標的，透過 L (定位)、E (評價)、A (評估)、P (準備) 四個步驟，評估面臨的環境風險與機會。評估結果顯示，2023年兆豐集團234處自身營運據點 (包含兆豐保險國內30處營運據點)，皆沒有座落於生物多樣性熱點區範圍中。

### 兆豐集團自身營運據點分析



## 3.4 自然生態

### 3.4.3 生物多樣性分析

#### 自然相關風險與機會

兆豐集團參考前述評估結果及國際同業趨勢，再輔以內部相關權責單位討論，

針對重點自然相關風險進行以下4項潛在財務影響評估，後續將列為管理考量之優先面向。

承諾依據	風險因子	主要影響業務別	潛在財務影響
轉型風險	政策與法規	投資	為了保護及復育自然資本，新興法規及政策變化可能會導致客戶營運成本增加，同時面臨自然相關的罰款或訴訟風險升高
轉型風險	技術風險	投資	使用新技術減少對自然資本的依賴，導致客戶的營業成本上升
轉型風險	市場風險	投資	自然資源稀缺造成價格上漲，導致客戶生產成本提升並影響獲利
轉型風險	水資源短缺	投資 自身營運	對水資源依賴較高之據點或客戶，受缺水之衝擊較大，導致購水成本提高

兆豐集團參考前述評估結果及國際同業趨勢，再輔以內部相關權責單位討論，

利用金融服務的產業特性，發揮善盡保護生物多樣性之責任，在企業營運的過程中同時兼顧環境效益。

風險因子	主要影響業務別	潛在財務影響
產品和服務	投資	推動環境友善產品或永續連結貸款，獎勵企業致力於減少自然生態之負面影響，有具體成果者享有利率減碼優惠
市場	投資	因應近期國際趨勢及市場需求，積極承做環境友善授信，創造自然相關正面效益
聲譽	自身營運	積極投入自然生態保育計畫增加生物多樣性正面影響，有助於提升兆豐集團企業形象

## 3.4 自然生態

### 3.4.4 生物多樣性保護

為響應與實踐聯合國永續發展目標SDG 14 保育海洋生態、SDG 15 保育陸域生態及生物多樣性之承諾，

兆豐保險參與多場兆豐集團舉辦之生物多樣性保護相關活動，帶領員工及客戶共同為生態保育努力。

生態保育行動	氣候調適	資源永續	物種復育	棲地維護
基隆 「淨灘及海洋教育活動」	●	●	●	●
台中大肚山 「海岸天然林復育植樹計畫」	●	●	●	●
「Earth Hour 地球一小時」 關燈活動	●	●		

註：其他生態保育連結商品請參考CH4永續保險章節；生態保育行動詳細內容請參考CH6社會共榮章節。



# 永續 保險

4.1 永續保險	080
4.2 普惠金融	088
4.3 客戶關係	092
4.4 資訊安全	098
4.5 數位創新	105

對應聯合國永續  
發展目標 (SDGs)



對應重大主題

資訊安全、客戶關係

重大主題對應  
之GRI主題

- GRI 418: 客戶隱私

優先閱讀的  
利害關係人

- 全體利害關係人

## 4.1 永續保險

兆豐保險順應聯合國永續發展目標 (SDGs)，依循《永續保險原則 (PSI)》、《責任投資原則 (PRI)》、《聯合國生物多樣性公約 (CBD)》、《機構投資人盡職治理守則》及《綠色金融行動方案》等永續相關規範及兆豐集團訂定之《永續金融政策》，訂定《兆豐產物保險股份有限公司永續金融政策》，

冀透過永續金融五大遵循原則，發揮保險安定社會的功能，由核心業務出發形塑永續社會之正向影響力，以落實企業社會責任，提升金融包容性，扶植低碳經濟產業發展與創新。

根據兆豐集團訂定之《永續金融政策》，兆豐保險為實踐永續保險精神，訂有《永續保險作業要點》，

透過導入聯合國環境規劃署 (UNEP) 發布之永續保險原則 (PSI)，藉由辨識、評估、管理及監控 ESG 的風險與機會，以降低風險，提升企業效能，並發展創新的行動方案，貫徹永續發展理念於保險商品及服務。兆豐保險永續保險作業原則如下：

### 兆豐保險永續金融原則

#### 永續金融產品/服務

辦理低碳投資、保險承保及相關永續金融商品，積極支持具環境保護、社會責任或永續治理之企業，以建構永續社會

#### 營運管理

將 ESG 議題納入供應商往來、投資與保險承保評估決策流程，並定期檢視 ESG 推動成效，培育永續經營人才，深植永續企業文化

#### 永續價值

依據業務特性訂定納入 ESG / SDGs 考量之政策、管理辦法，於內部進行宣導，並積極引領客戶及社會大眾，共創永續價值

#### 國際倡議

積極參與及簽署與 ESG 相關之國際倡議及原則

#### 風險管理

將氣候變遷及其他 ESG 相關風險因素納入風險管理架構，建立量化指標及目標

一、將 ESG 議題納入公司決策過程。

二、提升客戶與企業夥伴對 ESG 議題之重視，共同管理風險，並制定解決方案。

三、和政府、監理機關及其他重要利害關係人等合作，共同推廣 ESG 議題，促進社會為 ESG 議題採取行動。

四、定期揭露保險業永續發展原則實行狀況，以展現對 ESG 議題之責任及資訊透明。

### 兆豐金控永續金融管理流程

#### 名單篩選

- 禁止承作名單 (A)
- 高敏感產業名單 (B)
- 永續發展產業名單 (C)

#### 風險評估

- ESG 風險評估

#### 承作後管理

- 持續對 ESG 風險及相關改善計畫進行追蹤

# 4.1 永續保險

## A. 禁止承作名單

- 違反當地國法律或條例或國際公約和協定之非法產品或活動
- 受國內或國際禁令限制的產品或活動
- 經主管機關依洗錢防制法、資恐防制法所指定制裁之對象
- 從事毒品、爭議性武器(如核武)、非法武器與彈藥之製造或買賣、非法博弈(含地下及網路)、色情、使用長度超過(含)2.5公里魚網之流刺網捕魚業及原始熱帶雨林的商業伐木等有害人類及生態之活動

## B. 高敏感產業名單

- 涉及有害或剝削勞工、環境汙染、危害生物多樣性、水及海洋資源之永續性事件或違反誠信經營原則受主管機關裁罰仍未改善者
- 礦業及土石採取業
- 野生動物皮革及毛皮整治、皮草買賣
- 染整工業
- 非醫療或有害人類發展基因工程
- 農藥及環境用藥製造
- 含鎘、汞、鉛、砷、鎳等有害人體健康重金屬之化學製品
- 高碳排產業：  
石油及天然氣礦業  
紙漿、紙及紙製品製造業  
石油及煤製品製造業  
化學原材料製造業  
塑膠原料製造業  
水泥製造業  
鋼鐵製造業  
鋁製造業  
電力供應業(排除再生能源)

## C. 永續發展產業名單

- 再生能源
- 能源科技
- 低碳運輸
- 水資源利用
- 永續建築
- 溫室氣體減量
- 循環經濟
- 智慧資通訊科技
- 永續農林漁牧業
- 永續績優企業
- 其他從事有助於減少碳排放、循環經濟及提升ESG業務或活動

## 兆豐保險多元承保業務

兆豐保險業務類別多元，涵蓋車險、火險、海上保險、意外險及健康暨傷害險等五大類別。

各類別業務皆透過再保險進行適當資產分配與風險控管。2023年底各類別有效保單件數及再保險件數如下：

類別	車險	火險		海上保險	意外險	健康暨傷害	
		住宅火險	商業火險			健康險	傷害險
有效保單件數	616,403	329,994	20,732	5,563	37,059	5,895	61,359
再保險件數	281,495	27,286	20,732	5,022	36,902	5,813	58,478
再保險件數(分進)	26	0	10	12	47	0	35
總計	616,429	350,736		5,575	37,106	67,289	

## 4.1 永續保險

### 兆豐保險2023年永續保險商品承保情形

類別	說明	件數	保費收入 (單位:新臺幣仟元)
董監事 責任保險	提供上市上櫃公司之董、監事於任期內購買本保險,得以降低並分散因業務上行為而造成股東重大損害之風險,強化公司治理。	86	40,655
員工誠實 保證保險	提供企業因員工不誠實行為造成之損失,得由本保險獲得保障,提升社會整體誠信經營。	155	7,899
資安保險 <small>(包含資訊系統不法行為保險、電子商務及資訊安全保障責任保險、資料保護保險、電子及電腦犯罪綜合保險)</small>	提供因資安風險所生對第三人資料外洩之賠償責任之保障,亦包含企業本身因資安風險所生之損失。	9	18,489
托育人員專業 責任保險	提供從事居家托育服務者完整保障,營造溫馨友善育兒環境。	57	55

為進一步將環境保護及永續發展納入保險產品與服務設計中,兆豐保險自願遵循《永續保險原則(PSI)》,並參採國際資本市場協會(The International Capital Market Association, ICMA)所發布之《綠色債券原則(Green Bond Principles, GBP)》、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心發布之《永續發展債券作業要點》以及中華民國產物保險商業同業公會對於綠色保險商品之定義,

設計並推動具正面環境效益之再生能源及能源科技、低碳運輸、污染防治等三大類綠色保險商品,透過永續保險商品的開發,促進低碳經濟發展,提供業者及民眾更多保障。

### 兆豐保險2023年綠色保險商品承保情形

類別	說明	件數	保費收入 (單位:新臺幣仟元)
再生能源及 能源科技	提供太陽能、離岸風電業者、汽車保險綠能環保車附加條款或住家綠能升級相關保險商品	254	163,052
低碳運輸	提供大眾捷運系統、電動機車電池產業或環保汽車、自行車意外責任相關保險商品	31	637
污染防治	提供化學物質或海洋汙染責任相關保險商品	31	6,946

為落實永續保險精神並避免潛在漂綠爭議,兆豐保險透過專業永續保險核保人員對案件進行審核與確認。

2023年兆豐保險共雇用再生能源及能源科技相關保險核保人員4人、低碳運輸相關保險核保人員2人及污染防治相關保險核保人員3人。

## 4.1 永續保險

### 兆豐保險永續投資業務

兆豐保險根據兆豐集團之《責任投資原則》訂定《永續投資管理作業要點》，於評估投資對象時，除考量其經營狀況外，亦考量是否已出具企業永續報告書、是否有不正當而影響公眾之情事等，並配合兆豐集團投資目標進行篩選，

以掌控投資組合整體氣候變遷風險及投資標的六大核心戰略或永續發展產業之比重。2024年將會針對投資對象的SBT狀態，加以註記辨識，並建立SBT對象清單，並依照其SBT的減量成果排序進行議合，未來將會依此議合結果逐步調整投資部位的投資占比。截至2024年6月30日止，本公司SBT目標均符合金控所訂目標。

2023年兆豐保險投資我國綠能產業以及綠色債券等綠色金融商品包含沃旭能源109-1期普通公司債、台電107-1期普通公司債及玉山銀行110-1期普通金融債等共1.9億元。

### 兆豐保險2023年度永續發展債券投資情形

類別	件數	2023年年底投資餘額 (單位：新臺幣仟萬元)
綠色債券	2	14
可持續發展債券	1	5

### 兆豐保險2023年度六大核心戰略產業投資情形

類別	2023年年底投資餘額 (單位：新臺幣百萬元)
資訊及數位	-
資安卓越	-
臺灣精準健康	1.44
國防及戰略	-
民生及戰備	4.26
綠電及再生能源	4.46
合計	10.16

### 永續金融教育訓練

兆豐保險積極配合兆豐集團內部永續金融人才培育計畫，目前除自辦相關教育訓練課程，

亦鼓勵員工參與外部相關課程或研討會，以提升員工永續專業知識。

### 兆豐保險2023年永續金融教育訓練情形

項目	內訓	外訓
訓練總時數(小時)	1,867	1,185.5
訓練總人次	905	475
近三年員工已接受訓練之比例(%)	100%	

## 4.2 普惠金融

近年來我國金管會積極推動普惠金融，不論於政策規劃執行或引導金融市場發展之方向，均接軌世界銀行 (World Bank)、二十國組織 (G20) 及亞太經濟合作會議 (APEC) 等國際倡議

兆豐保險為滿足個人及企業需求，透過提供實用、可負擔的保險商品與服務，以負責任暨永續方式實現經濟包容性成長、改善貧富差距與生活水準、促進社會公平及社會福利等目標。

### 兆豐保險2023年普惠金融重點績效

關注議題	商品/服務	商業績效	社會績效
弱勢族群	微型保險	簽單保費金額 新臺幣1,535仟元	承作516件
農民	農業保險	簽單保費金額 新臺幣1,535仟元	承作35件
外籍勞工、看護工、漁工族群	團體住院健康保險	簽單保費金額 新臺幣6,706仟元	被保險人 132,971人
高齡族群	樂齡個人傷害險	簽單保費金額 新臺幣2,986仟元	承作544件

### 微型保險

兆豐保險照顧經濟弱勢族群，開辦微型保險，讓經濟弱勢族群以低保費獲得基本保險保障，協助填補政府社會保險或社會救助機制不足之缺口。

2023年共辦理516件微型保險，簽單保費金額為新臺幣1,535仟元，較前一年度成長16.02%。

### 農業保險

兆豐保險開辦參數型甜柿農業保險增加農民保障，赴偏鄉辦理保險內容宣傳活動，以颱風風速及累積降雨量作為理賠依據，並簡化理賠程序，讓農民在災損發生時，得以迅速得到保險金，俾於後續之環境修復。

2023年共辦理35件農業保險，簽單保費金額為新臺幣1,535仟元，較前一年度成長24.90%。

### 團體住院健康保險 (外籍勞工、看護工、漁工族群適用)

兆豐保險為友善照顧外籍勞工、看護工及漁工族群，提供團體基本住院日額保障，讓弱勢外籍勞工族群因傷害或疾病住院期間，醫療費用支出能有基本保障，穩定勞工及雇主關係，增進社會安定。

2023年簽單保費金額為新臺幣6,706仟元，較前一年度成長69.17%。被保險人增加118,571人。

項目	單位	2021	2022	2023
團體住院健康保險 (外籍勞工、看護工、 漁工族群適用)	被保險人 (人數)	8,910	14,400	132,971
	簽單保費金額 (新臺幣仟元)	3,123	3,964	6,706

### 樂齡個人傷害保險

兆豐保險為樂齡銀髮族提供完善個人傷害保險規劃，強調中重度意外失能、輔具及看護保額需求，提升中高樂齡族群面對意外失能風險之財務支持能力，

提供樂齡個人傷害保險，可投保年齡60歲至80歲，最高續保至90歲，2023年簽單保費金額為新臺幣2,896仟元，總計544件。

項目	單位	2021	2022	2023
樂齡個人 傷害保險	保險件數 (件數)	343	443	544
	簽單保費金額 (新臺幣仟元)	1,629	2,337	2,896

## 4.2 普惠金融

### 雙語服務

兆豐保險服務之客群主要使用之語言為中文及英文，為提供外語人士更完善的金融服務，兆豐保險設立英文官方網頁，以英語介紹兆豐保險各項業務服務。

兆豐保險亦提供中英文要保書，以落實外籍保戶權益之保障。此外，兆豐保險於2023年開始規劃新住民多國語言翻譯視訊服務，降低新住民辦理業務時之溝通門檻，預計將於2024年推出。

### 聽語障礙，零距離

為提供聽語障人士更友善、暖心的金融服務環境，兆豐保險結合數位化，推出「手語視訊翻譯服務」及「智能客服轉真人文字客戶服務」搭起無障礙溝通的橋樑，

並設有許多預約管道增加使用上的方便度以及使用提升普及率，目前全臺已設有13處據點供客戶使用。

### 友善高齡客戶

兆豐保險為保障高齡客戶的權益，根據內部承保規定於商品精算作業申請書內將會針對65歲以上客戶之潛在影響及各種不利因素進行評估。為確保每位同仁皆能理解友善高齡客戶的重要性，以及遇到客戶時能夠妥善應對維持優良的服務品質，

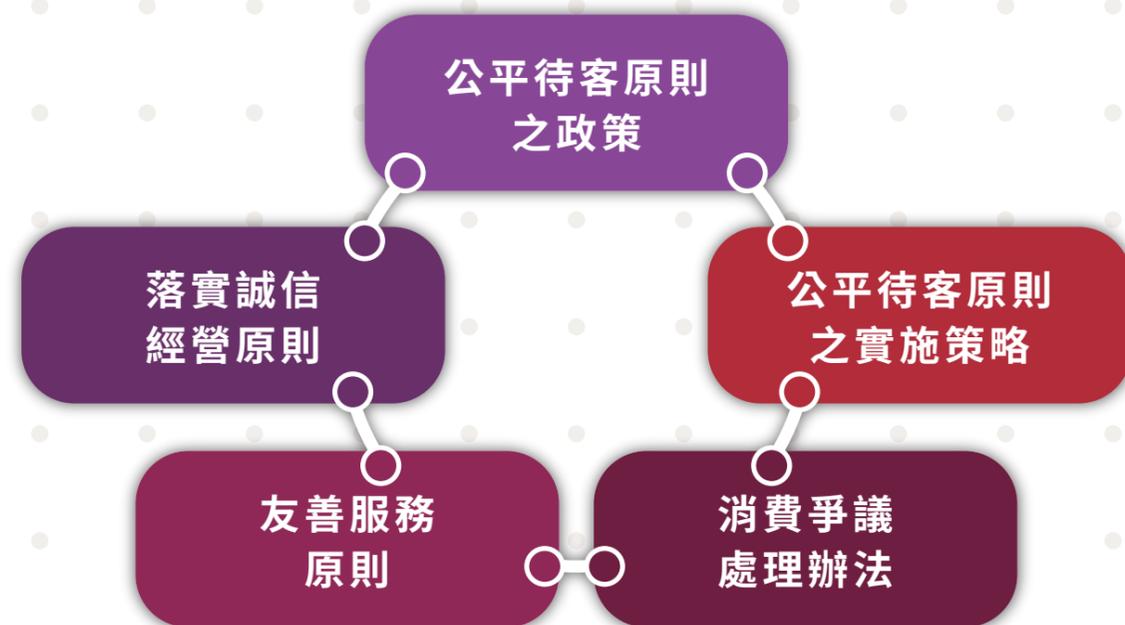
本公司於2023年將友善高齡客戶系列訓練列為年度必修課程，全體員工826人完訓率100%。兆豐保險亦提供臺語客服服務，提供給有需求之客戶使用。

## 4.3 客戶關係

### 公平待客

兆豐保險秉持專業金融與誠信服務的經營理念，以金管會《公平待客原則》為核心，訂定《公平待客原則之政策》及相關策略與執行計畫，

使全體同仁了解以客戶立場著想之重要性，以確保客戶權益，進而增進保戶對兆豐保險之信心與信任。



為有效管理公平待客政策實施情形，兆豐保險已成立「公平待客原則工作小組」，跨部門參與落實公平待客。透過工作小組共同參與討論及溝通協調，推動公平待客原則相關政策及策略，並將公平待客九大原則及保險業金融友善服務準則納入法令遵循自行評估作業及自行查核項目辦理檢核，工作小組會議討論內容包含是否已對高齡或身心障礙者等弱勢族群提供足夠之實體、數位服務，以及現有之實體、數位服務如何提升優化，以保障客戶權益並提供不同族群最適當之服務。

另依兆豐保險《消費爭議處理辦法》，每月定期追蹤消費爭議申訴案件之處理進度，並彙陳總經理及主任委員核閱。另每季彙整客戶申訴或消費爭議案件處理情形及改善計畫，提交「公平待客原則工作小組」會議報告，並提報至董事會。



兆豐保險於公司對外網站設置「金融友善服務專區」，為身心障礙者提供環境、商品、服務、溝通及資訊等友善措施。

兆豐保險定有《金融友善服務準則注意事項》為確保身心障礙客戶、六十五歲以上之客戶充分享有基本權利、平等及合理便利之金融服務，

並為其提供無障礙金融服務，以提升本公司服務品質，營造友善金融環境。

目前各據點無障礙設施設置情形如下：

設施名稱	設置據點
無障礙坡道	總公司、城東分公司、羅東通訊處、台北分公司、信義分公司、基隆通訊處、桃園分公司、新竹分公司、大里通訊處、彰化分公司、斗六通訊處、彰化分公司、高雄分公司、花蓮分公司
無障礙服務鈴	雙和通訊處、台中分公司、大里通訊處、斗六通訊處、岡山通訊處
升降設備	台中分公司
無障礙廁所	新莊通訊處、信義分公司、斗六通訊處
無障礙電梯	總公司、新莊通訊處、城東分公司、羅東通訊處、信義分公司、基隆通訊處、桃園分公司、新竹分公司、台中分公司、大里通訊處、彰化分公司、斗六通訊處、嘉義通訊處
無障礙樓梯扶手	大里通訊處、斗六通訊處
電梯點字	總公司、新莊通訊處、城東分公司、羅東通訊處、台北分公司、信義分公司、基隆通訊處、台中分公司、大里通訊處、彰化分公司、斗六通訊處、嘉義通訊處

## 4.3 客戶關係

兆豐保險為強化金融從業人員具備公平待客之專業知識，每年辦理公平待客相關教育訓練，並透過實體及線上課程同步進行，將實體課程錄製並上線於內部數位學習平臺，提供員工多元管道與彈性之學習方式，以落實員工教育訓練，強化公平待客認知，提升客戶關係及服務品質。2023年公平待客相關教育訓練主題與內容包含「公平待客原則」、「處理金融消費爭議規則」、「個人資料保護法」、「友善高齡客戶系列」及「員工行為準則」等，教育訓練總時數達6,608小時，人均受訓8小時。另外，董事、負責人及高階經理人計17人，已接受金融友善、身心障礙者權利公約等弱勢族群權益保障相關教育之訓練課程。

### 責任行銷

近年來金融業發生保險業務人員不當行為，遭金管會裁罰事件層出不窮。為避免相關負面衝擊發生，兆豐保險遵循兆豐集團《誠信經營守則》規範，所有商品與服務皆遵循相關法規與國際準則及《兆豐金融控股股份有限公司永續發展實務守則》中承諾秉持商品負責與行銷倫理原則，確保商品與服務安全並且資訊透明，避免危害相關利害關係人權益。

課程包括「誠信治理對企業永續經營之重要性-兼論公平待客原則」、「公司治理講堂(第139期) - 強化公平待客:如何建立誠信文化、問責機制與金融友善機制之實務運作及案例探討」、「公平待客原則、金融消費者保護法介紹與案例分享」、「公司治理主管進修-公平待客原則解析」及「金融服務業公平待客原則教育訓練」等課程，課程時數共計82小時。

同時，兆豐保險也積極舉辦相關員工教育訓練，2023年針對「防止高齡者不當行銷」之教育訓練，加強宣導對於高齡族群行銷之責任，並持續強化員工了解商品適合度（KYP）及客戶風險適合度（KYC），以落實責任行銷原則。此外，兆豐保險每年亦透過客戶意見調查、官網資訊揭露、寄送電子郵件通知等方式，提醒客戶留意自身權益落實客戶關懷之作為，並於提供商品或服務契約前，向客戶充分說明該金融商品、服務及契約之重要內容，以充分揭露其風險。

### 兆豐保險責任行銷措施

員工教育訓練	客戶關懷行動	風險揭露與說明
2023年舉辦「防止高齡者不當行銷」教育訓練，加強宣導對高齡族群行銷之責任。	<ul style="list-style-type: none"> <li>進行客戶意見調查</li> <li>官網揭露重要資訊</li> <li>發送電子郵件提醒</li> </ul>	提供商品或服務契約前，向客戶充分說明金融商品、服務及契約之重要內容
強化員工了解商品適合度（KYP）及客戶風險適合度（KYC）	提醒客戶留意自身權益	充分揭露其風險

兆豐保險進一步修訂內部作業規範，於商品開發評估階段填寫「商品開發ESG議題檢視表」，檢視商品所涉之風險、商品設計納入之ESG議題、商品設計之目標族群（女性、銀髮族、新住民、氣候變遷或環保相關產業等），

及滿足社會發展趨勢需求等項目。2023年兆豐保險未違反任何有關產品與服務之資訊與標示及行銷傳播事件和自願性規範事件。

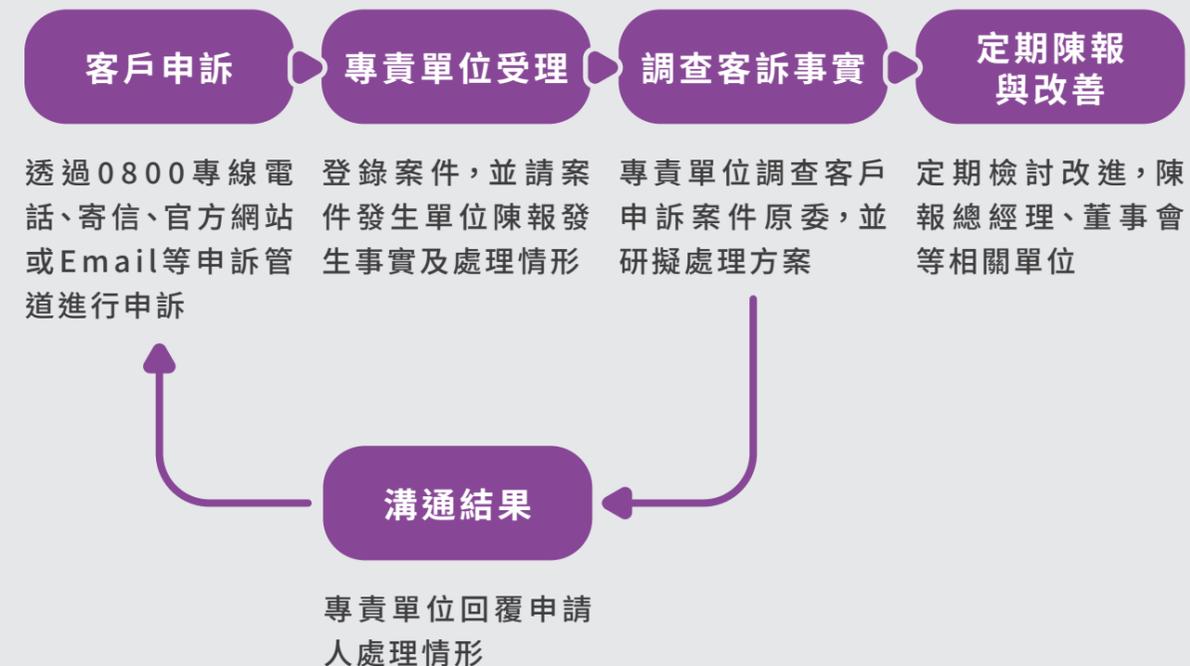
### 客訴管理

兆豐保險重視客戶感受，訂有客戶申訴流程、客訴處理程序及目標，並遵循「金融消費者保護法」，自受理並登錄客戶之申訴案件後，均於收受日起30日內將處理結果函覆金融消費者。

為完善服務品質與客戶體驗，將客訴事件每季提報董事會及每月提報總經理等相關單位，以分析客訴原因及提出有效改善措施，並適時針對客訴事件辦理教育訓練。

## 4.3 客戶關係

### 兆豐保險客訴管理流程



欲申訴之客戶可透過0800專線電話、電子郵件、書面及官方網站等方式提出申訴。兆豐保險設有申訴專責窗口，受理客戶陳情案件後，即通知案關單位說明案由，並送由跨部門組成消費爭議工作小組或委員會討論，再交由案關單位依工作小組或委員會之決議執行，並追蹤處理進度。客戶如為高齡者及身心障礙者會即時通知同仁，依高齡者及身心障礙者本身需求提供專人服務。

另外，每月列管追蹤消費者爭議案件之處理進度，並請案關單位檢討發生原因及提具改善措施，彙陳首長核閱。消費爭議處理委員會每季召開會議，對消費爭議業務及案件提出檢討、分析或改進措施，並將會議紀錄提報最近一次董事會報告。

### 兆豐保險客戶申訴窗口

專責單位：個人保險理賠服務部

客服電話：0800-053-588

聯絡信箱：e-service@mail.cki.com.tw

### 客戶滿意度

兆豐保險身為金融服務業，客戶為最重要的利害關係人，透過客戶滿意度調查得以更加了解客戶真正的需求，發展客戶所需之產品與服務，提升客戶忠誠度及信賴感，創造競爭優勢及企業價值，

2023年兆豐保險對汽車險、健康/傷害險理賠客戶進行滿意度調查，共調查1,956份問卷，客戶滿意度為91.2%，足見客戶對兆豐保險服務之肯定。

## 4.4 資訊安全

### 4.4.1 資訊安全管理

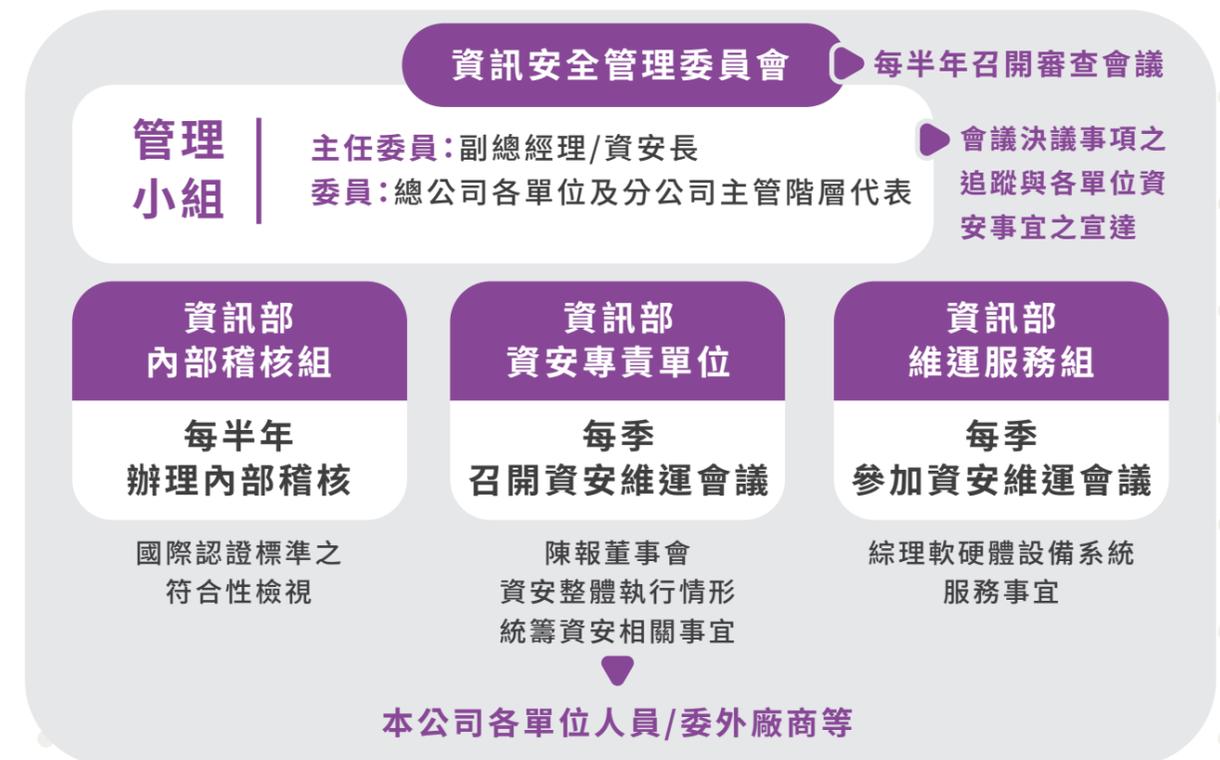
為遵循主管機關相關法令法規要求，並建立符合國際標準之資訊安全管理系統、降低資安風險，兆豐保險已建置資訊安全管理系統，訂有《資訊安全政策》及《資訊安全管理相關作業規範》，並於2023年持續通過SGS第三方驗證，維持國際資安認證ISO 27001資訊安全管理系統之有效性，經由資安治理、法令遵循、風險控管與稽核審查等機制運作，配合科技運用，全面提升資安防護能力。

為建立資安穩健基礎，兆豐保險已成立「資訊安全管理委員會」，由副總經理擔任主任委員，總公司各單位及各分公司派任主管階層代表擔任委員，每半年至少召開一次管理審查會議，定期討論及審視公司資訊安全推展等議題，並由資訊部負責執行或協調會議之相關決議，將資訊安全報告呈報董事會通過。2023年召開2次管理審查會議，並參與4次集團召開之資安會議。

為防範資訊安全之威脅，避免資訊安全事件之發生與擴大，以減少公司及客戶之損害，依規範建立資訊資產管理、風險評估、存取控制、資安監控及資安事件應變之管理架構，確保資訊系統之機密性、可用性、完整性，並辦理主管機關及公會等遵循事項之執行，每年接受外部第三方稽核認證以維持國際標準之資訊安全管理系統之有效性，及每年將資安整體執行情形陳報董事會。

2023年度，資安相關預算（包含軟硬體授權費用、資安措施執行費用、資安人員教育訓練等）占整體資訊預算20.2%，由此可見資訊安全對兆豐保險整體營運之重要性。

### 兆豐保險資訊安全管理架構



### 資訊安全管理機制與措施

對於科技發展所帶來的網路威脅與風險變化，兆豐保險持續檢視相關規範與措施之妥適性，建立完整的網路及電腦安全防護系統，每年定期進行系統弱點掃描及修補、執行滲透測試、社交工程演練、資通安全教育訓練等，2022年導入ISO 27001資訊安全管理系統驗證，2023年持續辦理第三方複查，及持續建置SOC（資訊安全監控中心），確保資安與網路風險控管的適當性及有效性。兆豐保險已委由第三方集團共同顧問完成每年2次所有對外服務之滲透測試，2023年檢測後未發現任何重大風險。

顧問於每季資安會議提供資安趨勢、資安教育訓練及社交工程演練，並針對集團各子公司之資安議題提供諮詢。兆豐保險進一步透過F-ISAC保險資安治理成熟度評估，透過分析技術與連接類型、對外服務管道、線上/行動產品及技術服務、組織特性及外部威脅等五大類固有風險及網路風險管理與進行監督、威脅情資管理與合作、網路安全管理、委外及依賴關係管理及網路事件管理與回應等五大控制領域網路安全成熟度評估，了解各面向資安治理成熟度並進行因應改善措施。

## 4.4 資訊安全

### 4.4.1 資訊安全管理

#### 兆豐保險2023年資訊安全管理措施執行情形

措施名稱	執行情形
7x24 全年無休的「資訊安全監控中心(SOC)」	已委外建置SOC(資訊安全監控中心)，24小時進行資安監控，以強化資訊安全監控及防禦。
弱點掃描	已每季辦理對外服務之弱點掃描，及每半年辦理內部所有IP之弱點掃描，並針對弱點事項進行修補與追蹤，強化資通安全作業與系統之防禦能力。
滲透測試	已委外每半年辦理所有對外IP服務之滲透測試，並針對風險事項進行修補與追蹤，降低對外服務系統之風險。
社交工程演練	已委外每年辦理兩次社交工程演練，及配合集團每年辦理一次社交工程演練，並進行員工資安教育訓練，強化同仁資安意識，提升對於電子郵件的敏感性，避免因遭受社交郵件攻擊而造成資安或個資外洩事件。
持續營運測試	已每年辦理一次業務持續之資訊系統異地備援演練，確保重要資訊系統於遭受損害時，可持續提供服務及驗證備援系統之有效性；另外，每年辦理一次網路攻擊與個資事件之應變通報演練，確保事件發生時之應變與通報作業符合相關要求，以降低災害損失與風險衝擊並保障客戶權益。
資訊安全管理系統(ISMS)	已完成ISO27001:2013資訊安全管理系統之導入及第三方驗證，並持續辦理第三方複查。預計2024年擴大驗證範圍到個人險、個人險理賠、火險，涵蓋近9成的個人資料安全管理。
電子商務及資訊安全責任保險	已完成辦理每年資安保險續保作業，以降低營運中斷風險伴隨之財務損失，為集團的資訊安全管理增加一層防護與保障。

#### 資安通報流程與資安事件

兆豐保險已制定《資訊安全事件作業須知》及《集團資安事件應變小組責任單位作業須知》，用以通報及辦理資安事件應變處理及必要時取得集團資源支援，降低事件損害及對營運之衝擊，並符合金管會《金融資安行動方案》中「鼓勵金控建立電腦資安事件應變小組」要求。

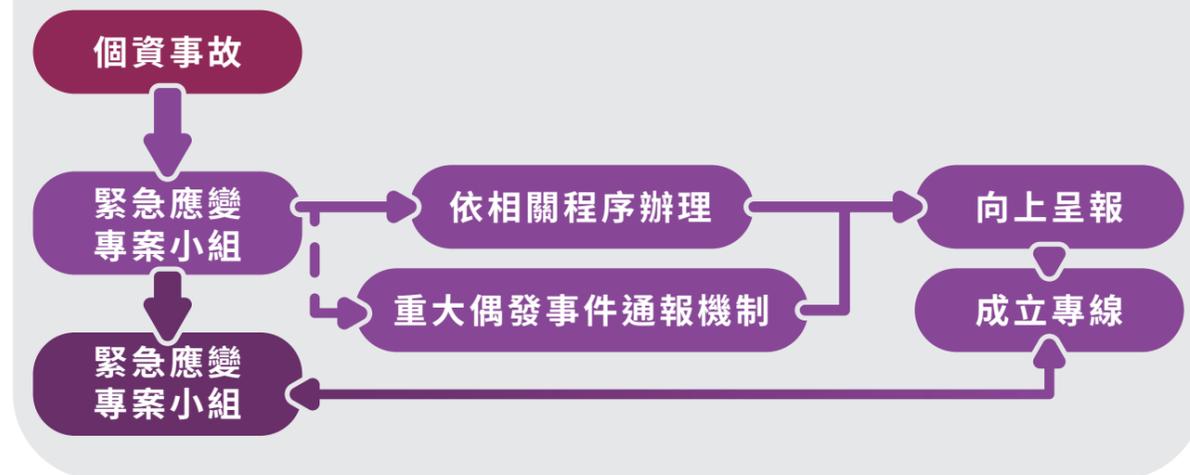
依《資訊服務持續暨作業韌性管理須知》定期辦理系統異地備援及資安事件演練，當發生重大資安事件時，由資安事件應變小組陳報集團CSIRT小組，並進行資安事件處理應變。資安事件結束後，召開會議完成資安事件處理及檢討報告，避免事件再次發生。

2023年發生1案批單資料遺失事件，為高雄分公司同仁攜出個資檔案遺失事件，公司已訂有「個人資料風險值計算及管理須知」明定管理機制。此案遺失之批單資料皆已全數歸還，並無發生實際損失。本公司後續已訂定《個人資料安全事故緊急應變及管理作業須知》，明訂個資實體文件之分類管理方式，並張貼警語於辦公處所出入口，以及與商品部門研討留存客戶個資最小化等優化方案，同時在相關教育訓練加強宣導以防範類似事件發生。

## 4.4 資訊安全

### 4.4.1 資訊安全管理

#### 個資事故緊急應變SOP



發生個資事故時，應第一時間成立緊急應變專案小組，由發生個資事故單位之業務督導主管擔任召集人，成員包括該單位之單位主管，個資事故涉及之商品部門主管、風險控管室、法務暨法令遵循室主管及其他相關部門人員。緊急應變專案小組應於第一時間以簡訊、書面等適當方式通知個資當事人。

並研判是否啟動重大偶發事件通報機制，並依相關程序辦理；若屬於重大個人資料事故者，亦應依據「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」第六條規定填報「個人資料侵害事故通報與紀錄表」。後續即時向上陳報事件處理進度及後續發展狀況，並成立專線，指派專責主管，妥善處理受影響個資當事人之申訴或求償請求。

### 資訊安全教育訓練

為使客戶安心使用兆豐保險提供之服務，需確保員工具備資訊安全知識與提升意識，兆豐保險每年辦理資訊安全相關教育訓練，並透過實體、線上授課及辦理演講，讓員工每年提升資安知識以因應多變的資安議題。

2023年相關教育訓練主題與內容包含「個人資料保護法教育訓練」與「資訊安全教育訓練」等，共1,063 人次完訓，教育訓練總時數達4,747小時，平均每人受訓5.75小時。

受訓對象	訓練內容	達成情形
高階主管	每年至少3小時教育訓練	100%
資安人員	每年至少15小時外部教育訓練	100%
一般同仁	每年至少3小時教育訓練	100%

兆豐保險取得之資安防護證照員工人數資訊如下：

證照名稱	人數
ISO27001:2013 主導稽核	4
ISO27001:2022 主導稽核	3
ISO27001:2019 主導稽核	2
CEH(Certificated Ethical Hacker) 認證	1

## 4.4 資訊安全

### 4.4.2 客戶隱私與個資保護

兆豐保險對個人資料及客戶隱私資料保護採取洩漏「零容忍政策」，並善盡客戶資料保密之職責，兆豐保險遵循由母公司兆豐金控法遵部門訂定及維護《兆豐金融控股公司及其子公司客戶資料保密措施》，敘明依《個人資料保護法》、《金融控股公司法》、《金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法》相關規定，蒐集、處理及利用客戶資料，訂定客戶資料保密措施，並且透過客戶個資保護納入內控系統、辦理員工教育訓練，每年委由第三方機構進行個人資料保護查驗，確保落實客戶隱私與個資保護。隨著消費者對於數位服務的使用頻率變高，個人資料保護的概念也越來越普及，為對客戶資料做好嚴密的把關，投入大量人力與資源、成本與時間強化內部資安系統，並通過由資通安全管理系統延伸之隱私資訊管理系統ISO27701驗證，為國內首家經美國認證機構-美國國家標準協會(ANSI-ASQ National Accreditation Board)核發ISO27701證書的金融保險業。

此外，為了成為客戶最信賴的夥伴，《兆豐產物保險股份有限公司道德行為準則》、《獎懲辦法》等內部規範已明訂董事、監察人、經理人及員工對於公司資訊及客戶資料等，應負保密義務，非依法令或經核准不得洩漏，離職後亦同。若有違反，則依相關法令或公司懲處相關規定提報議處。

## 4.5 數位創新

隨著數位化浪潮與COVID-19疫情衝擊，兆豐保險透過保險科技數位創新的思維，讓有溫暖的保險服務與消費者建構無形鏈結，再藉由跨業平臺的多元性及群眾的傳播性，

提升數位投保流程及注入視覺美感，並結合公益活動，建構出創新之數位保險服務商業模式，優化數位體驗，打造無所不在的服務，加速普惠金融及永續保險的發展。

### 兆豐保險數位金融發展主軸

#### 01

##### 拓展數位業務領域

- 網路投保平台優化，強化用戶體驗，持續調整UI/UX
- 拓展生態圈、營造場景金融
- 結合行銷應用提高網路聲量
- 網路會員活化提升質與量

#### 02

##### 提升數位金融服務體驗

- 導入金融FIDO身份驗證
- 簡化電子保單發送、補發機制
- 推動LINE功能服務

#### 03

##### 強化數位科技能力

- 拓展RPA應用簡化作業流程
- 建立風險資料庫、防堵詐保行為
- 投入數據分析與AI應用研究
- 智能客服兆小樂

2023年度兆豐保險持續改版與優化網路投保平臺，包含積極拓展生態圈服務，與航空公司、電信業者、銀行進行導流與合作，提供顧客更便利的數位生活圈、導入金融FIDO身分驗證、簡化保單發送、補發機制及推動LINE功能服務等，以提升數位金融體驗及拓展數位業務疆域，並持續加強數位科技能力，拓展RPA應用以簡化作業流程、建立風險資料庫以及投入AI應用研究，並持續優化智能客服兆小樂，除了提供手語視訊服務，未來亦規劃語音服務上線，期望打造更加完善的智慧服務。

另提供無障礙坡道、無障礙電梯、電梯點字等無障礙設施，以因應不同族群之需求。目前網路投保平臺涵蓋多達11種個人型保險商品，從投保到出單都可線上完成，除了常見的車險商品、寵物保險之外，

近期國門大開，出國必備的旅平險也可以線上快速投保，出發前一小時投保即可生效，還能以電子保單出單，可隨時查閱保單，流程快速又安全，保費更是親民。

另為因應節能減碳，兆豐保險積極推動無紙化保單，於要保書上詢問保戶是否電子保單，並於官網告知被保險方可選擇有方便的補發措施的電子保單；另線上投保人身險全數皆為電子保單，其餘險種線上投保則將電子保單設定為預設選項；2024更舉辦使用電子抽獎活動，提升保戶使用電子保單意願，希冀透過上述措施鼓勵客戶使用電子保單以減少用紙，2023年發出逾15.7萬件電子保單，占該年度新契約保單數量之比率113.14%，節省用紙量達126萬張，約減少9,072kg CO<sub>2</sub>e排放量

註：每張紙節省碳排放量0.00720kg CO<sub>2</sub>e/每張，(3.6kg CO<sub>2</sub>e/每包500張)，碳足跡排放係數取自環境部產品碳足跡資訊網之原生木漿影印紙(規格A4,70g一包500張)



# 員工 關懷

5.1 人才吸引	108
5.2 人才發展	114
5.3 幸福職場	120
5.4 人權保障	132

對應聯合國永續  
發展目標 (SDGs)



對應重大主題

幸福職場、人才發展

重大主題對應  
之GRI主題

- GRI 401: 勞雇關係
- GRI 403: 職業安全衛生
- GRI 404: 訓練與教育
- GRI 405: 員工多元化與  
平等機會

優先閱讀的  
利害關係人

- 員工/工會

## 5.1 人才吸引

### 5.1.1 人才資源與結構

兆豐保險依循我國勞動法規、國際公認基本勞動人權原則及集團訂定之《人權政策》，於人才招募上，不因國籍、種族、階級、語言、思想、宗教等，而於雇用、薪酬福利及升遷上有差別待遇。

截至2023年底，兆豐保險員工人數共856人，其中包含826名正職員工及30名非正職員工（含約聘及派遣），非正職員工人數相較去年減少35名，乃因2022年進用較多約聘及派遣員工協助客服理賠事宜。另有非員工之其他工作者27名，包含警衛3名及清潔人員5名，其他主要為執行辦公室文書處理及資訊單位專案人員，非員工人數相較去年增加20名，乃因核心系統及IFRS平台專案作業廠商資訊人員進駐作業。

類別	項目	正職員工	非正職員工
性別	女性	460	22
	男性	366	8
工作地	臺灣	822	27
	海外	4	3
職務	管理職	203	1
	非管理職	623	29

註1：派遣人力之員工，主要為主管司機及內勤人員。主管司機專責主管接送；內勤人員則負責庶務性及資訊單位專案等工作。

## 5.1 人才吸引

### 5.1.2 員工多元化

兆豐保險長期關注「兩性平權」議題，以實際行動支持性別平等並賦予婦女權力。在人才結構中，2023年女性正職員工共460人，佔比為55.69%，落實「兩性平權」。

另為呼應聯合國永續發展目標（SDGs）目標5：性別平等（Gender Equality），亦設定職場兩性平權「單一性別員工維持40%至60%」之目標，近四年目標達成率皆為100%。

### 兆豐保險2023年性別多元化情形

類別	人數	女性佔該類別比例
女性員工總數	460	55.69%
女性主管	77	37.93%
女性高階主管（副總以上）	2	28.57%
女性中階主管（單位主管）	11	23.91%
女性初階主管（非單位主管以上）	64	42.67%
收入產生職能（營業單位）主管	34	20.59%
擔任科學、技術、工程、數學（STEM）相關職務之員工數	323	47.37%

註1：收入產生職能係依營業單位統計，排除如人力資源、法遵、稽核等支援型單位。

註2：科學、技術、工程、數學（STEM）相關職務，以涉及統計、數學、精算之職位計算，如投資部、資訊部等。

#### 擔任科學、技術、工程、數學（STEM）相關職務之員工數



#### 收入產生職能（營業單位）主管



# 5.1 人才吸引

## 5.1.2 員工多元化

### 兆豐保險2023年管理職依性別及年齡層分類

類別	項目	年齡	人數	佔該類別比例
管理職	女性	29歲以下	0	0%
		30-50歲	40	19.7%
		51歲以上	37	18.23%
	男性	29歲以下	0	0%
		30-50歲	54	26.6%
		51歲以上	72	35.47%
非管理職	女性	29歲以下	82	13.16%
		30-50歲	246	39.49%
		51歲以上	55	8.83%
	男性	29歲以下	41	6.58%
		30-50歲	144	23.11%
		51歲以上	55	8.83%

### 兆豐保險2023年其他多元化情形

另為創造多元平等的就業環境，以保障不同族群的工作權益，並讓每位員工充分展現其獨特性與差異性。

截至2023年底，兆豐保險共聘用4名身心障礙同仁與8名原住民同仁，分別占正職員工比例為0.48%及0.97%。未來也將持續提供適當的職缺，建立友善包容的職場環境。

類別	項目	身心障礙員工人數	原住民員工人數
性別	女性	4	6
	男性	0	2
年齡	29歲以下	0	0
	30-50歲	3	8
	51歲以上	1	0
地區	臺灣據點	4	8
	海外據點	0	0
職位	管理職	1	1
	非管理職	3	7
總計		4	8

# 5.1 人才吸引

## 5.1.3 新進與離職員工

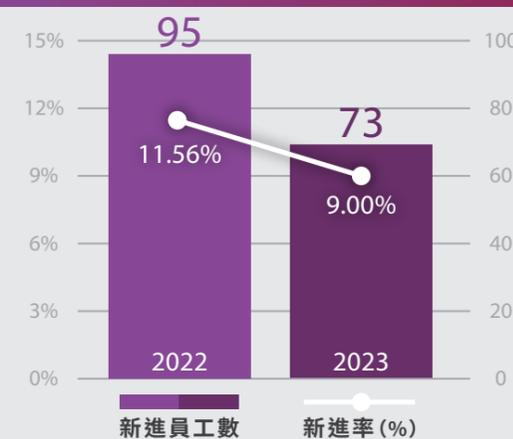
兆豐保險2023年新進員工人數與新進率分別為73人與9%。除了招募人才，兆豐保險也持續追蹤同仁離職狀況，

2023年度離職人數共74人，離職率與自願離職率皆為9%。未來兆豐保險將持續透過離職率分析，擬定相關計畫，改善職場環境。

### 兆豐保險2023年全球新進與離職員工統計

類別	項目	新進		離職	
		人數	比例	人數	比例
性別	女性	46	63.01%	43	58.11%
	男性	27	36.99%	31	41.89%
年齡	29歲以下	42	57.53%	21	28.38%
	30-50歲	31	42.47%	45	60.81%
	51歲以上	0	0%	8	10.81%
地區	臺灣據點	73	100%	74	100%
	海外據點	0	0%	0	0
總計		73	100%	74	100%

#### 全球新進員工統計



註1：新進員工數係指首次加入組織的新員工數（復職者不納入）。

註2：新進率(%) = 新進員工數 / 年底員工數 x 100%。

#### 全球正職員工離職率統計



註1：離職員工數包含自願或被解僱、因在職死亡而離開組織的員工，不含退休及留職停薪者。

註2：離職率(%) = 離職員工數 / 年底總員工數 x 100%

### 招募策略

兆豐保險透過多元管道進行徵聘，如人力銀行、臺灣就業通青年領航計畫等方式公開徵才，並透過金融業相關人士引薦或由內部員工引介透過嚴謹的審查流程，確認應徵者適才適所。

兆豐保險為吸引優秀青年人才，亦積極與大專院校合作，提供實習及工讀機會予學生，培育與吸引潛在金融人才。

### 案例分享-校園深耕方案

兆豐保險積極與大學合作，提供實踐大學風險管理與保險學系大四生校外實習機會，並配合教育部推動經濟自立青年工讀計畫，

加強照顧經濟弱勢家庭青年，提供在學青年工讀機會，提供社會關懷的同時亦增加人才吸引管道。

## 5.2 人才發展

### 5.2.1 人才培訓

為增進同仁技能及知識，提高工作效率與競爭力，兆豐保險訂有《教育訓練須知》，致力於員工教育訓練，提供多元且專業之訓練課程與發展計畫，積極強化同仁的在職訓練，

規劃及辦理各項保險相關專業課程、外語進修、國際觀摩、研討會等，除專業訓練外，提供管理職能之訓練以協助員工持續發展職涯。

### 兆豐保險人才發展架構

#### 職能訓練

##### 新進人員訓練

- 保險基礎訓練
- 新進人員講習

##### 保險專案訓練

- 各類保險專業訓練 (火險/海險/責任險/意外險/工程險/汽車險/傷害險/健康險)

##### 國外訓練

- 國外相關研討會
- 國際會議及訪問
- 國際實習及觀摩

##### 管理職能訓練

- 行政專業訓練
- 工作技巧訓練
- 初階管理研習
- 中階領導管理研習
- 高階經營管理課程

##### 語言及其他訓練

- 主管機關要求
- 其他業務需求(財會/精算/資訊/法務/稽核/風險控管/法令遵循)

2023年兆豐保險每位員工平均受訓時數約46.59小時，總受訓時數為38,485小時。相較於2022年，平均受訓時數與總訓練時數分別成長約22.93%與23.63%。另一方面，為強化每位員工的永續意識，兆豐保險於2023年共辦理38場ESG相關訓練課程，主題包括企業低碳轉型策略、氣候變遷與淨零排放、企業資安管理、員工敬業度、責任投資等。

兆豐保險根據各單位國內外訓練需求調查後彙整辦理，編列年度預算金額，經總經理簽核後決行，以支應上述員工轉型之訓練經費。2023年兆豐保險教育訓練規劃總預算達新臺幣2,560,000元。此外，為推進並落實保險永續原則，兆豐保險投入約新臺幣100,000元培訓137名核保人員與投資管理人員，總教育時數達3,053.5小時，加強其環境永續與ESG投資觀念。

### 兆豐保險2023年正職員工教育訓練情形

類別	項目	總訓練時數(小時)	人均訓練時數(小時)
性別	女性	20,798	45.21
	男性	17,687	48.33
職位	管理職	高階主管	320.5
		中階主管	2,231.5
		初階主管	8,236.5
	非管理職	27,696.5	44.46
類型	內訓	34,215	41.42
	外訓	4,270	5.17
總計		38,485	46.59

註：高階主管定義為副總(含)以上；中階主管定義為協理、經理、副理；初階主管定義為科長以上；非管理職為副科長(含)以下之員工

#### 教育訓練時數統計



## 5.2 人才發展

### 5.2.1 人才培訓

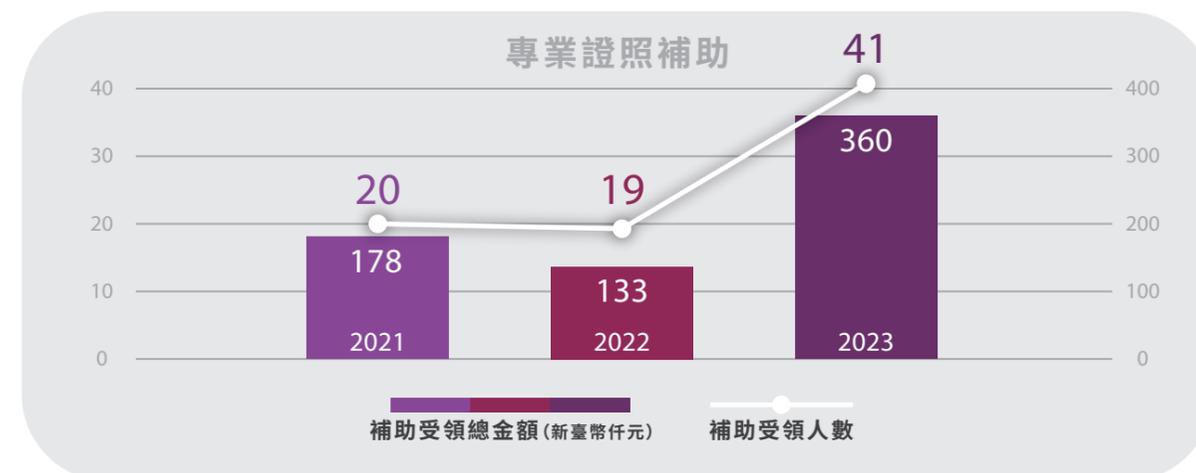
#### 專業人才培訓計畫

為培育保險專業人才，鼓勵員工取得各項相關業務所需保險專業證照資格，兆豐保險訂有《保險專業人員培育及獎勵要點》，提供員工報名費、訓練機構所舉辦之訓練班費用之全額或部分補助，對於通過證照考試之員工另外發給獎金或津貼。

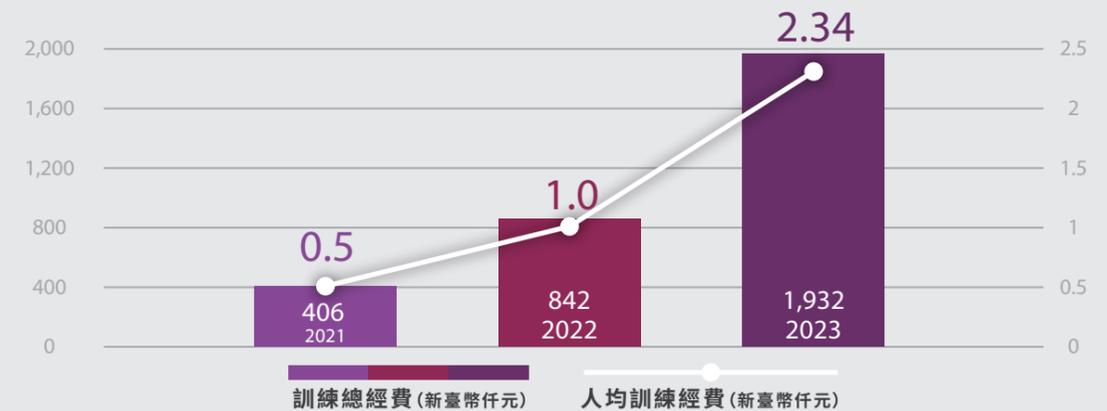
此外，兆豐保險還訂有《語文檢定獎勵須知》，積極鼓勵員工報考語言檢定。2023年，兆豐保險提供保險專業證照補助人次達41人，總補助金額達347,000元；獲得語言檢定獎勵金之人次達3人，總獎勵金金額達13,000元。

#### 兆豐保險2023年保險專業證照補助情形

類別	項目	人數	總金額(新臺幣元)
性別	女性	31	227,000
	男性	10	120,000
職位	管理職	3	53,363
	非管理職	38	293,637
總計		41	347,000



教育訓練成本分析



## 5.2 人才發展

### 5.2.2 績效考核

為達成組織績效目標及發掘員工潛能，兆豐保險訂有公平公正的績效考核制度，依據考核辦法及考核作業要點進行考核，並將公平待客、誠信經營列入兆豐保險各類人員公司年度考核表之考核項目。兆豐保險員工全體適用「目標導向管理」考核，於每年年終辦理員工績效考核，由各級主管就所屬員工平時工作表現，檢視目標與關鍵績效指標達成狀況，依公平、公正的原則，嚴謹的作業流程，分別考核之，而績效考核結果將做為員工獎勵及晉升之依據。

另應業務需要，活化組織機能，透過加強職務歷練培育優秀人才，讓人力能夠適才適所，發揮工作潛能，兆豐保險亦積極推動內部及單位間輪調兩項機制。內部輪調機制除了可讓同仁適才適所，留下優秀人才，於業務繁忙或人手緊湊時，亦有互相支援之功能。相關調動作業均符合法令規範之「調動五原則」辦理。2023年度兆豐保險內部員工填補職缺比率為25.51%

## 5.2 人才發展

### 5.2.3 員工敬業度

因應近年來員工對職場體驗的關注程度日益提升，為了解員工敬業度、滿意度以及其與工作績效之間的關係，兆豐集團委請專業機構進行員工敬業度調查，採用李克特五點量表，並參考蓋洛普與韜睿惠悅公司之員工敬業度定義進行題項設計，在考量工作滿意度下，探討員工敬業度對工作績效的增益效果。

2023年度兆豐保險全體員工皆參與此調查，其中經評估員工敬業度之積極參與員工（以問卷結果3.5分以上者進行統計）比例為69.7%。

### 兆豐集團員工敬業度調查構面



## 5.3 幸福職場

### 5.3.1 薪酬與福利

兆豐保險致力於公平薪酬，不因性別、年齡、種族、宗教、政治立場、婚姻狀況、參與團體等因素而對薪資標準有所差異。

新進員工之基本薪資不分海內外皆高於當地最低工資標準，且除月薪及年終獎金外，兆豐保險另依員工當年度績效表現核發績效獎金，並為績效優良之員工進行調薪，藉以留住優秀人才。

#### 兆豐保險2023年度不同性別的基層人員標準薪資與當地最低薪資的比率

主題		最低薪比率	基層薪資平均數比率	國家基本薪資
正式員工	男	1.17	1.28	1
	女	1.08	1.08	1
非正式員工	男	1	1	1
	女	1	1	1

### 薪酬與福利

兆豐保險除了提供優渥薪資、年終獎金、績效獎金及員工酬勞外，

亦設有職工福利委員會，提供良好的員工福利，包括：

1. 人壽、醫療、傷殘等保險
2. 產假、陪產假、育嬰假、健檢、家庭照顧等休假
3. 生日禮金、婚喪喜慶、生育、傷病、旅遊、社團等補助

2023年，兆豐保險持續規劃更完善之員工福利制度，如：員工持股信託、伙食津貼調整等，預計於2024年正式實施。

為落實人性關懷，兆豐保險於2023年援例辦理歲末年終致贈重病員工慰問金，由單位主管代表公司關懷因病申請長期病假之員工，並致贈補助費10,000元，展現兆豐保險重視員工身心健康之精神。

### 友善職場支持

兆豐保險希望員工除了工作之外能無後顧之憂地兼顧家庭，

積極針對營造友善家庭職場訂定相關計畫，成為員工最堅強的後盾。

主題	說明
給予成家的祝福	響應政府鼓勵適婚年齡者結婚政策，兆豐保險提供最高新臺幣10,000元結婚補助，以實際行動減輕員工成家負擔。2023年共有9人次申請結婚補助，補助金額共計新臺幣90,000元。
提供生育上支持	為鼓勵員工放心生育，並致力減輕員工懷孕時期的負擔，兆豐保險提供7日「陪產檢及陪產假」及每人10,000元之生育補助。2023年，共有16人次申請生育補助，補助金額共計新臺幣160,000元。
成為育兒的後盾	兆豐保險具完善的育嬰假制度，針對符合《性別工作平等法》等相關規定之員工，得申請育嬰留職停薪，保留其工作權，確保員工維持工作與家庭平衡。2023年享有育嬰假人數為19人，實際使用育嬰假人數為12人，復職率為91.67%。
	總公司設置哺集乳室，提供媽媽們獨立且舒適的哺育環境。
	兆豐保險與何嘉仁實業股份有限公司簽訂企業托育優惠方案，員工可安排子女於何嘉仁幼兒學校或安親學校就讀，並享有註冊費及月費抵免，減輕員工托育費用的負擔。
	兆豐保險提供員工子女教育補助，從國小至大學皆有不同額度的補助，提供員工及家庭全方位的照護。2023年，共有514人次申請教育補助，補助金額共計新臺幣1,601,400元。

## 5.3 幸福職場

### 5.3.1 薪酬與福利

#### 兆豐保險2023年育嬰留停情形(單位:人數)

項目	女性	男性	合計
當年度享有育嬰假之人數	13	6	19
當年度實際使用育嬰留停員工數	11	1	12
當年度應復職員工數	11	1	12
當年度實際復職員工數	10	1	11
<b>復職率(%)</b>	<b>91%</b>	<b>100%</b>	<b>91.67%</b>
前年度實際復職員工數	10	0	10
前年度復職後 12 個月仍在職的員工數	9	0	9
<b>留任率(%)</b>	<b>90%</b>	<b>0%</b>	<b>90%</b>

註1:復職率(%)=(當年度實際復職員工數/當年度應復職員工數)x100%。

註2:留任率(%)=(前年度復職後12個月仍在職的員工數/前年度實際復職員工數)x100%。

#### 退休生活保障

兆豐保險員工退休保障，皆依循兆豐集團依《勞動基準法》及《勞工退休金條例》等相關規定訂定之《員工退休辦法》進行辦理：

主題	說明
<b>公司員工退休金提撥</b>	除委任經理人及適用勞退條例者外，員工退休金依薪資總額6%按月提撥，存儲勞工退休準備金專戶，並由勞工退休準備金監督委員會監督之。
<b>勞動基準法退休制度</b>	依精算報告估算之提撥率，按月提撥勞工退休準備存儲，且依法令規定設立勞工退休準備金監督委員會，負責監督該準備金之提撥與運用。

#### 關於營運變化的最短預告期

本公司遇營運變化恪遵法令規範，保障兆豐保險全體同仁權益，

依據勞動基準法第16條第1項規定提前預告契約終止日，該預告期間依勞工工作年資有所不同，如下：

1. 繼續工作3個月以上1年未滿者，於10日前預告。
2. 1年以上3年未滿者，於20日前預告。
3. 3年以上者，於30日前預告。

## 5.3 幸福職場

### 5.3.2 職業健康與安全

#### 職業安全衛生培訓計畫

為防止職業災害，保障勞工安全與健康，兆豐保險遵循《職業安全衛生法》，建立合規之必要安全衛生設備及措施以確保職業安全，於各辦公大樓均設置24小時監控系統，並配有保全人員或駐衛警員，掌握人員進出情況及處理突發事件。配合之保全公司廠商依合約亦須每年定期對轄屬保全人員進行教育訓練，如安全防衛能力、緊急狀況處理及人權等相關訓練課程，2023年保全人員皆已全數完成受訓。

在落實安全設備方面，兆豐保險於電氣設備（如：配電盤、電氣室）外皆設有隔離設備防護，員工不得任意進入或直接接觸，以防止電氣設備之危害；為防範火災及發生火災時應變措施，兆豐保險依消防法及各類場所消防安全設備設置標準設置各項安全措施，並定期委託商辦理消防安全設備檢修及申報。相關消防設施如下：

- (1) 滅火設備（如：滅火器、室內消防栓設備）
- (2) 警報設備（如：火警自動警報系統）
- (3) 避難逃生設備（如：標示、緩降機、緊急照明設備）
- (4) 消防搶救上之必要設備（如：消防專用蓄水池、排煙設備）

在職業安全衛生培訓計畫之推動，辦理防火管理人訓練，以建立職場安全；舉辦各項職場急救活動，包括總公司武昌大樓及台中分公司、高雄分公司設置自動體外心臟去顫器（AED）並定期辦理教育訓練，以因應緊急事故之發生；定期舉行防火防災訓練課程，以現場模擬操作演練，強化員工緊急災害應變之能力。

#### 兆豐保險職場急救與勞工安全措施



設置自動體外心臟去顫器 (AED)



設置急救藥品及器材



防火防災設備



防火防災演習



防火管理人訓練合格證書  
註：2022年取得，效期為三年

## 5.3 幸福職場

### 5.3.2 職業健康與安全

#### 健康促進與安心職場

為促進員工身心健康及建立安心職場，兆豐保險定期執行工作場所檢測、聘請專職護理師並提供醫師臨場健康諮詢服務、提供健康檢查補助、辦理員工協助方案 (Employee Assistance Program, EAP) 等多項措施，

有助於減緩員工因日常工作及生活產生之壓力所造成的不良健康影響，並提供員工全方位的身心健康支持。

#### 兆豐保險健康促進與安心職場活動方案

主題	方案說明	2023年績效
定期健康檢查	為鼓勵員工持續關注自身健康狀況，兆豐保險與多家醫療院所簽約合作，提供員工優於法令之定期健康檢查，並得以申請公假。針對中高齡員工特別進行每年定期健康檢查，青年員工進行每兩年或三年之定期健康檢查。期能透過定期健康檢查及早發現疾病問題，尋求專業醫療協助。	<ul style="list-style-type: none"> <li>接受健康檢查共525人次</li> <li>提供健康檢查補助新臺幣3,172,000元</li> </ul>
健康講座	為提升員工健康意識及觀念，促進員工身心健康，兆豐保險藉由辦理多元主題的健康講座，提供員工有助於壓力管理及疾病預防等方面的知識，使員工能自我照顧身心健康，減少因壓力或健康問題所造成的低工作效率或缺勤。	<ul style="list-style-type: none"> <li>辦理健康講座共5場，包括4次實體課程及1場線上課程，參與人次達267人</li> <li>講座議題包含「人際關係與溝通技巧」、「地中海飲食，老來不失智-吃出營養留住記憶」、「與同理心做服務溝通」、「新興傳染病」及「職場不法侵害介紹」等</li> </ul>
專業健康諮詢	定期邀請醫師及護理師提供現場專業健康諮詢服務，便於員工取得專業之健康諮詢建議。	<ul style="list-style-type: none"> <li>臨場健康服務共4次</li> <li>健康服務諮詢合計14人次</li> </ul>

註：其他健康促進與安心職場活動尚包含無菸職場、工作場所檢測、哺集乳室、設置護理師、心理諮商、員工健康保險、體能活動等



健康講座課程

## 5.3 幸福職場

### 5.3.3 職業災害預防

#### 四大保護計畫

對於我國《職業安全衛生法》規範之四大保護計畫(預防人因性危害、預防異常工作負荷促發疾病、預防不法侵害及母性健康保護)，

兆豐保險利用數位化學習平臺發送相關問卷或以臨場訪視之實地查核方式進行危害辨識及風險評估：

計畫類別	說明	關鍵績效
預防人因性危害	職業性肌肉骨骼疾病預防課程以納入勞工安全衛生教育訓練，同時進行肌肉骨骼症狀問卷調查，問卷回收率為100%，2023年針對級數最高者實施追蹤管理，並由護理人員及臨場訪視醫師透過現場查看工作環境，提供相關人因工程改善措施與衛教資訊。	2023年回收525份有效問卷(回收率100%)
預防異常工作負荷促發疾病	兆豐保險訂定「異常工作負荷促發疾病預防計畫」，並進行異常工作負荷危害風險評估問卷調查；2023年將問卷統計分析後，對於危害分級高風險員工透過健康檢查及講座、臨場服務醫師及護理師訪談等措施，安排健康指導及適性工作調整。	2023年回收525份問卷(回收率100%)
預防執行職務遭受不法侵害	依循兆豐集團訂定之《反歧視與反騷擾準則》，禁止工作場所職場暴力及對職場不法侵害採取零容忍原則。2023年度進行員工教育訓練及職務遭受不法侵害之問卷調查，預計於次年透過危險因子分層統計，將潛在不法侵害風險依心理暴力、肢體暴力、語言暴力及性騷擾進行風險分類並分析。	2023年不法侵害員工教育訓練共119人次參與，問卷調查共計119份

計畫類別	說明	關鍵績效
母性健康保護	依循兆豐集團訂定之「母性健康保護計畫」，運用人資請假系統進行計畫追蹤管理。由單位職業安全衛生主管進行作業場所危害評估，後經護理師及臨場服務醫師給予懷孕期及育兒期之關懷，並提供相關健康指導及生育津貼等資訊，以確保落實母性健康保護。	2023年懷孕期及育兒期之關懷人數達31名母性同仁

#### 職業傷害

2023年兆豐保險員工工傷率為0%，損失日數比率則為32.97%。員工受傷類型以跌造成之擦挫傷為主，亦未發生承攬商於工作場所受傷之事件。本年度之受傷類別主要係因上、下班從居住處所往返公司途中發生事故而致傷害，針對傷害事件均啟動事件調查機制，主動調查事故原因並關心員工健康狀況，

並依據勞工保險相關規定協助員工申請職業傷病門診、住院、傷病及失能等給付，同時核給公傷病假。後續由護理師追蹤員工健康狀況，並執行事故原因之分析及統計，提出預防和改善措施。2023年亦無違反《職業安全衛生法》之裁罰事件。

## 5.3 幸福職場

### 5.3.3 職業災害預防

#### 兆豐保險2023年職業傷害情形

受傷件數 (件)	性別	女性		6
		男性		1
	受傷類別	執行職務或 在工作場所受傷	嚴重的職業傷害	0
			可記錄之職業傷害	0
		洽公或上下班 途中交通事故	嚴重的職業傷害	0
			可記錄之職業傷害	7
合計				7
職業傷害所造成的死亡數量(人)				0
總工作日數(日)				248
總工作時數(小時)				1,698,304
損失工作日數(日)				25.5
工傷率(IR)				0%
嚴重的職業傷害比率(排除死亡人數)				0%
職業傷害所造成的死亡比率				0%
損失日數比例(LDR)				32.97%

註1:工傷率(不含員工個人交通事故)(%)=(受傷人數×1,000,000)/總工作時數×100%。

註2:嚴重的職業傷害比率(排除死亡人數)(%)=(嚴重的職業傷害數×1,000,000)/總工作時數×100%。

註3:職業傷害所造成的死亡比率(%)=(職業傷害所造成的死亡人數×1,000,000)/總工作時數×100%。

註4:損失日數比率(%)=(損失工作日數×1,000,000)/總工作時數×100%。

#### 兆豐保險2023年員工缺勤情形

缺勤總日數(日)	1,902.6
缺勤率(AR)	0.928%
員工資料涵蓋率	100%

註1:缺勤率(%)=缺勤總日數/總工作日數×100%。

註2:缺勤總日數涵蓋各種形式的缺勤而損失的總天數,包含工傷、疾病、生理假、輕微疾病(如普通感冒、發燒和流行性感冒)及未公開原因的個人事假及病假;不包括已被安排好或允許的缺勤(如家庭照顧假、節慶假日、受訓、產假、陪產假、婚假、喪假、公假)。

## 5.4 人權保障

兆豐保險遵循集團參照聯合國世界人權宣言 (Universal Declaration of Human Rights)、聯合國全球盟約 (The UN Global Compact)、聯合國國際勞動組織 (International Labour Organization) 及聯合國工商企業與人權指導原則 (United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights) 等相關規範訂立之人權政策，

保障員工、供應商、商業合作夥伴及其他利害關係人之基本人權，旨在打造多元及平等的友善職場，推動社會永續發展。

### 兆豐集團人權維護方針

方針	說明
人權盡職調查	持續關注國際人權趨勢，透過建立人權風險盡職調查流程，評估自身營運、價值鏈，以及新商業關係 (如：併購、合資等)，調查是否具人權相關風險，以有效消弭潛在人權衝擊。
人權風險評估與改善	針對所辨識之重大人權風險，擬定減緩及改善措施，並對無法完全消除之風險給予補償。
人權宣導與教育訓練	持續推動員工人權教育訓練，深化員工人權認知，瞭解自身權利與申訴管道。



兆豐集團  
人權政策

### 人權盡職調查

為落實人權風險管理，兆豐集團參酌國際勞工組織 (ILO) 核心人權的社會政策於《人權政策》中明訂建立人權盡職調查流程，定期檢視人權風險，持續追蹤國際人權趨勢、分析永續評比機構關注之人權議題等，

篩選重要之人權議題作為主要評估項目，並以「員工」及「關鍵供應商」作為主要調查對象，設計相對應的評估機制。針對調查所辨識出高風險的人權議題，已擬定相關減緩與補償措施，並持續追蹤改善成效。

#### Plan | 計畫階段 人權議題彙整

參考國際趨勢、永續評比及同業資訊，針對不同調查對象蒐集相關人權議題，並設計調查問卷。

#### Do | 執行階段 人權風險鑑別

每年評估自身營運、價值鏈，以及新商業關係 (如：併購、合資等)，鑑別潛在人權風險。

#### Check | 檢核階段 鑑別結果確認

檢視自身營運之高風險人權議題，並複核供應商自評結果。前述結果將陳報集團之永續發展委員會。

#### Action | 行動階段 風險減緩補償

依風險擬定減緩及補償措施，並追蹤措施之實施涵蓋率及改善率，彈性調整調查流程與改善措施。

## 5.4 人權保障

### Plan | 人權議題彙整

調查範疇	調查對象	依循政策	潛在人權議題	人權風險涵蓋族群	調查方式
自身營運	員工	<ul style="list-style-type: none"> <li>集團訂定之《人權政策》</li> <li>集團訂定之《反歧視與反騷擾準則》</li> </ul>	母性保護、職場包容與性別平等(包含同工同酬)、職業安全衛生、超時工作、隱私權、集會自由與協商、歧視與性騷擾	自身員工 婦女 原住民	員工人權盡職調查
價值鏈	供應商	<ul style="list-style-type: none"> <li>集團訂定之《人權政策》</li> <li>集團訂定之《反歧視與反騷擾準則》</li> <li>集團訂定之《供應商永續發展管理要點》</li> </ul>	童工、歧視、強迫勞動、人口販運、同工同酬、結社自由、團體協商權、職業安全與健康、個人資料保護及隱私	兒童 婦女 原住民 移工 第三方簽約勞工	供應商永續發展自評問卷調查
新商業關係	商業夥伴	<ul style="list-style-type: none"> <li>集團訂定之《人權政策》</li> <li>集團訂定之《反歧視與反騷擾準則》</li> </ul>	歧視、強迫勞動、童工、人口販運、職業安全衛生、集會結社自由、隱私權	兒童 婦女 原住民 移工 第三方簽約勞工	人權盡職調查

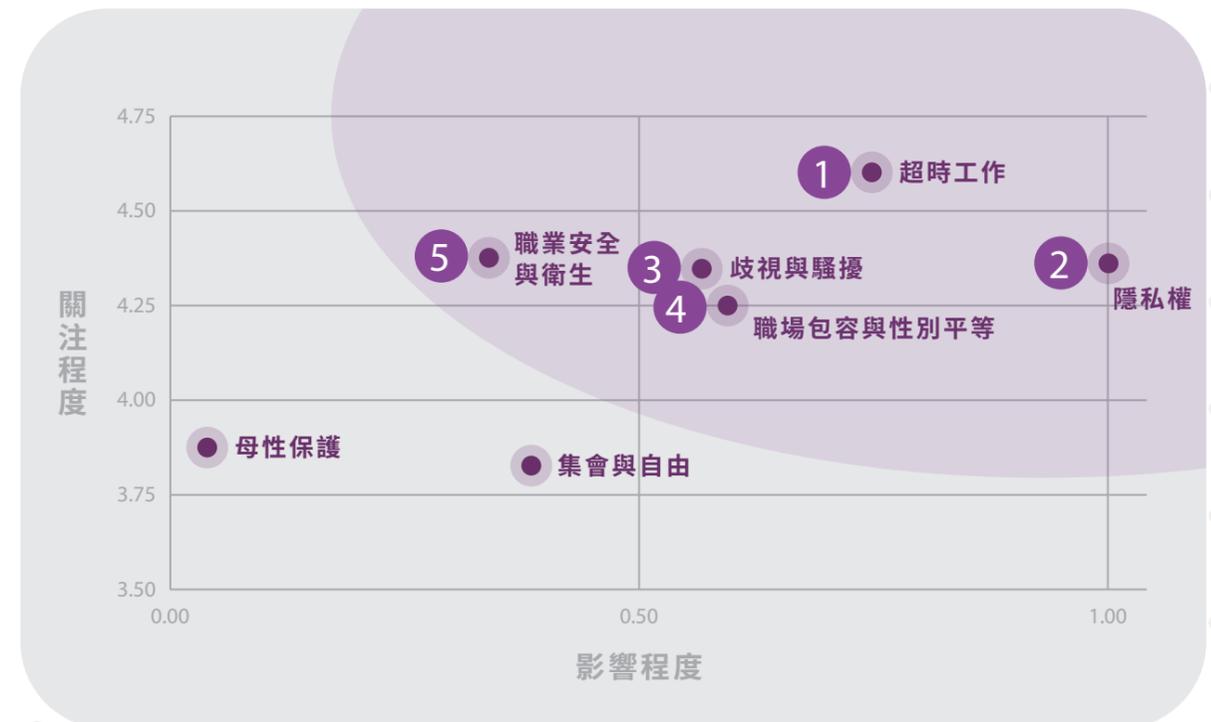
註：集團於2023年度未有新商業關係(如：併購、合資等)，故未對此進行人權盡職調查

### Do | 人權風險鑑別

2023年以集團整體針對自身營運之所有員工進行人權盡職調查，依據各項人權議題之發生機率及發生嚴重程度，

辨識出「超時工作」、「隱私權」、「歧視與性騷擾」、「職業包容與性別平等」及「職業安全衛生」為集團高人權風險(主要人權風險因子)，並繪製集團人權議題風險矩陣。

### 員工人權風險矩陣



### 供應商人權風險評估

兆豐保險遵循集團訂定之《供應商永續發展管理要點》，要求所有供應商簽署永續發展聲明書，承諾遵守國際公認勞動基本人權。2023年集團亦已針對所有關鍵供應商調查之主要人權風險因子包含供應商之勞工權益與人權及職業安全與健康，

並運用勞動部「違反勞動法令事業單位(雇主)查詢系統」，比對供應商是否有違反「勞動基準法」、「性別平等工作法」、「職業安全衛生法」、「職業災害勞工保護法」等法令規範之情事。(兆豐保險供應商永續評估流程請參見3.3.2供應商管理)。

## 5.4 人權保障

### Check & Action

### 鑑別結果確認與風險減緩補償

調查對象	主要風險因子	減緩措施	補償措施	減緩與補償措施實施比例 (%)
總風險比率 (%)	風險比率 (%)			
員工 0.96%	超時工作 0.03%	<ul style="list-style-type: none"> <li>以公告或電子郵件提醒同仁當月出勤相關注意事項。</li> <li>以口頭、系統提醒下班時間，並叮囑延長工時必要時，需事先提出申請並休息30分鐘。</li> <li>提醒主管應做好工作分配，如員工無加班需求滯留辦公處所，應予勸離。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每年依法提供加班補休及加班費。</li> <li>每月檢視部門加班狀況。</li> </ul>	100%
	隱私權 0.02%	<ul style="list-style-type: none"> <li>員工簽有保密切結書，清楚瞭解保密義務。</li> <li>定期舉辦個人資料保護教育訓練與宣導。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>依循個人資料保護法及相關內規，採取緊急應變措施。</li> </ul>	100%
	職場包容與性別平等 0.21%	<ul style="list-style-type: none"> <li>訂定員工多元化與性別平等相關規範。</li> <li>定期舉辦職場包容與性別平等相關教育訓練，或於公共區域宣導。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>設置員工申訴管道。</li> <li>依法規招募一定比例弱勢族群(包括身心障礙及原住民)。</li> </ul>	100%

調查對象	主要風險因子	減緩措施	補償措施	減緩與補償措施實施比例 (%)
總風險比率 (%)	風險比率 (%)			
員工 0.96%	職業安全衛生 0.67%	<ul style="list-style-type: none"> <li>設置急救箱、AED體外除顫器等醫護設備，並提供健檢補助、臨場醫護/駐診醫師等方案</li> <li>舉辦職業安全衛生相關教育訓練。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>醫護及駐診人員追蹤健康狀況。</li> <li>透過員工敬業度調查及心理諮商服務專案，瞭解員工想法並適度調整。</li> </ul>	100%
供應商 10%	勞工權益與人權 7.78%	<ul style="list-style-type: none"> <li>持續與供應商簽署「供應商永續發展聲明書」，並恪遵兆豐集團人權政策。</li> <li>追蹤供應商之勞動與環安相關法規裁罰狀況。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>要求供應商依自評結果改正缺失。</li> <li>每年舉辦供應商會議、提供相關教育訓練，宣導企業永續觀念。</li> </ul>	100%
	職業安全與健康 2.22%	<ul style="list-style-type: none"> <li>透過外部專業機構執行全面性調查(包括供應商訪視、溝通會議等)</li> </ul>		

註1:集團員工人權風險比例(%)=受風險事件影響之集團員工人數/集團總員工人數x 100%。  
 註2:集團供應商風險比例(%)=遭受勞動或環安相關法規裁罰之集團關鍵供應商數/集團總關鍵供應商數x 100%。  
 註3:集團關鍵供應商定義為前一年度單筆或累積交易金額達新臺幣150萬元以上之供應商。  
 註4:集團所採之員工人權風險減緩及補償措施,100%涵蓋國內外234個營運據點。

## 5.4 人權保障

### ● 人權宣導與教育訓練

兆豐保險每年持續對所有正職員工進行人權宣導教育訓練，人權課程內容包括個人資料保護法、誠信經營教育訓練、員工保密教育訓練、金融業公平待客原則理論與實務、一般員工安全衛生教育訓練、性別工作平等法等，

期使人權維護的理念能貫徹落實於實務。2023年共計有4,812人次接受人權相關課程，訓練總時數達9,269小時，落實人權教育之推動。

### ● 人權推動措施：避免強迫或強制勞動

依據「勞動基準法」之規定，員工因健康或其他正當理由不能接受正常工作時間以外之工作，絕不強制其勞動。兆豐保險2023年共發生1件違反勞動基準法之件數，係因離職員工之休假時數少算，並遭主管單位裁罰新臺幣兩萬元。

兆豐保險已對此事件積極檢討流程並採取改善措施，未來將加強覆核機制，確保人員異動流程之正確性，並持續落實員工人權之維護。

### ● 促進性別平等

兆豐保險依循「性別平等工作法」之規定，對於女性受僱者分娩時依法給予產假、設置哺乳室，

且每一子女滿三歲前，得申請育嬰留職停薪，保留100%工作權，落實性別地位之實質平等。(母性福利請參考5.3.1薪酬與福利)

### ● 反歧視與反騷擾

兆豐保險遵循集團參照「國際勞工組織公約(ILO)」訂定之《反歧視及反騷擾準則》，且另訂有《工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法》，其相關要點及申訴管道資訊張貼於辦公區域，透過此宣導方式確保員工皆已瞭解職場不法侵害之防治及因應之道。

2023年兆豐保險未發生歧視事件及騷擾通報案件，亦無違反「性別工作平等法」之裁罰事件。持續加強宣導員工應恪守行為及言語分際，注重職場禮儀，彼此相互尊重，共同創造性別地位實質平等的和諧工作環境。

### ● 性騷擾防治宣導

為打造安心職場，兆豐保險邀請勵馨基金會帶來課程「我們與性騷擾的距離，談職場人際與界限」，

提升員工對性騷擾的知能，並營造正向的友善職場文化，2023年參與人次達274人。



兆豐集團  
反歧視及反騷擾準則

## 5.4 人權保障

### 勞資溝通

勞資關係之維護係使企業長期穩定發展及保障員工勞動權益的重要關鍵。兆豐保險設有企業工會，企業工會由員工所組成，以會員（代表）大會為最高權利機構，並設有理事及監事，分別組成理（監）事會。會員（代表）大會每年至少召開一次，理（監）事會每三個月至少開會一次。對於未入工會之員工，權益亦均受勞動相關法令保障。另為貫徹對員工工作權之承諾，舉凡因組織調整而有增設、遷移或裁併單位時，均於事前告知員工異動情形；如因業務性質變更無適當工作可供安置員工時，或員工對所擔任工作確不能勝任時，依「勞動基準法」所訂期限，至少於10至30天前預告終止勞動契約。兆豐保險工會參與人數為42人，占兆豐保險總員工人數之5%。

為強化勞資關係之穩定性，兆豐保險定期與工會及勞方代表召開勞資會議，針對各項勞動條件議題（如：員工請假規定、福利措施等）進行充分完展溝通，並透過其他溝通平臺，與工會理監事不定期座談等，促進勞資關係良好發展。2023年勞資會議召開次數共4次，討論議題包括：增加勞資溝通渠道、加班時數管理、提供久任員工升遷管道等，透過會議討論並達成共識，為兆豐保險勞資關係帶來正向且積極的影響。



# 社會 共榮

6.1 金融育才 154

6.2 社會承諾 156

對應聯合國永續  
發展目標 (SDGs)



對應重大主題

社會承諾

重大主題對應  
之GRI主題

- GRI 413: 當地社區

優先閱讀的  
利害關係人

- 社區/學校/非營利組織

# 6. 社會共榮

## 兆豐集團策略主軸

## 對應SDGs

### 深化金融包容，促進社會共榮



永續主題	兆豐保險推動策略	2023年兆豐保險推動情形	兆豐保險短期目標 ~2024年	兆豐保險中長期目標 ~2029年
社會承諾	支持臺灣體育人才培育，並贊助活動及運動賽事	<ul style="list-style-type: none"> <li>捐贈金額達新臺幣152萬元，培訓15名運動選手</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>支持5場運動賽事，含綠色運動賽事3場</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>培訓基層體育人才，推動台灣特色運動發展</li> <li>支持綠色賽事，發揮減碳減塑影響力</li> <li>推動志工服務，擴大員工社會參與</li> <li>重視弱勢機構或社福團體之需求</li> </ul>
	訂定志工服務辦法，加強志工服務	<ul style="list-style-type: none"> <li>投入志工91人，志工服務時數達435小時</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>志工服務活動 10場</li> </ul>	
	扶助兒童、青少年、高齡者、身心障礙者經濟資源，推動各項社會救助計畫	<ul style="list-style-type: none"> <li>獎學金受益人數達2人，慈善計畫受惠人次共7,289人，慈善計畫受惠單位共8處</li> <li>捐贈與贊助金額達新臺幣140萬元</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>提供扶助金或物資，20個單位(含1個國內保育團體)、30位弱勢孩童</li> <li>提供2,000人微型保險保障</li> </ul>	

兆豐集團以創造金融業全方位正向影響力為使命，除了促進經濟發展，亦期許自己發揮金融業職能，以「促進社會共榮」為社會面的永續策略，依據社區之風險或機會進行評估分析後，擬定集團社會共榮主軸。為落實其社會共榮主軸，兆豐集團透過旗下「財團法人兆豐慈善基金會」、兆豐銀行旗下「財團法人兆豐銀行文教基金會」與各子公司的資源及力量，從金融教育、弱勢關懷、體育支持、社會公益等面向，提供社會上需要幫助的族群關懷與協助。兆豐保險身為集團子公司，發揮所能，積極投入社會公益活動，亦大力響應集團基金會辦理之各項活動，如：聖誕音樂會、紙風車樂團反毒戲劇工程等。

兆豐保險依循集團所定主軸方向，擬定屬於兆豐保險之社會共榮主軸，分別為「金融育才，普惠價值」、「兆顧弱勢，豐實收穫」、「兆就體壇，豐動賽事」、「兆護地球，豐富生態」，同時回應聯合國永續目標(Sustainable Development Goals, SDGs)，發揮正向影響力。為有效從公司制度面向落實社會公益責任，兆豐保險與各子公司共同盤點社會共榮各主軸推動優先順序及關鍵績效指標，鑒於兆豐保險於推動永續綠色賽事之努力與成效，兆豐保險以「兆就體壇」為主要推動活動。



金融育才  
普惠價值



兆顧弱勢  
豐實收穫



兆就體壇  
豐動賽事

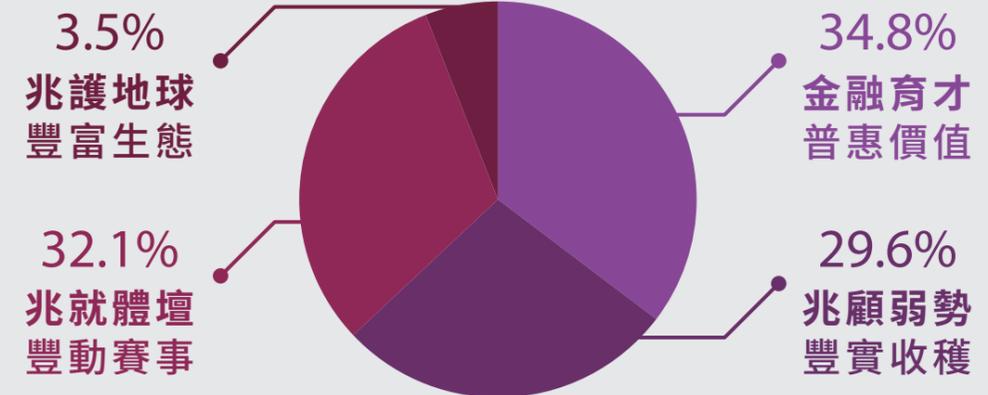


兆護地球  
豐富生態

2023年兆豐保險共投入新臺幣4,750,560元致力各項公益活動，並總共投入志工91人次，

志工服務時數達435小時，讓關懷遍及社會各處。

## 兆豐保險社會共榮四大主軸



# 6. 社會共榮

## 兆豐保險社會共榮策略主軸與關鍵績效指標

社會共榮策略主軸	連結SDGs	與商業驅動力	商業效益與關鍵績效指標	兆豐保險的社會影響力	社會/環境效益與關鍵績效指標
金融育才 普惠價值		為因應永續金融和數位金融發展之人才需求，致力於推動金融知識宣導，贊助多項雜誌專刊，落實保險知識之推廣；透過提供實習機會，讓學子與社會大眾瞭解兆豐保險之產品與服務，吸引並發掘更多潛在菁英加入，成為永續經營之驅動力；提供弱勢家庭學生教育獎助學金，提升弱勢族群的受教品質，促進社會平等友善共榮。	培育潛在保險及金融人才，提升社會認同與品牌形象，並增加潛在人才/客戶之接觸機會： <ul style="list-style-type: none"> <li>贊助報章雜誌發行保險業相關文章共13篇</li> <li>贊助/舉辦金融保險宣導活動場次數共33場，潛在客戶參與人次達1290人</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>提升社會大眾之金融及保險素養</li> <li>提供弱勢族群獲得金融知識教育的機會</li> <li>培育潛在金融人才</li> </ul>	提升社會金融及保險知識，實現SDGs目標4.4：大幅增加掌握技術和職業技能的青年與壯年人數，以備就業、正式工作或創業所需： <ul style="list-style-type: none"> <li>大專院校實習人數共14人</li> <li>提供新臺幣共10萬元獎學金，受益人數達2人</li> <li>贊助報章雜誌金額達新臺幣558,000元</li> <li>參與今周刊主辦之金融博覽會共3場，受益人次達68,000人</li> </ul>

社會共榮策略主軸	連結SDGs	與商業驅動力	商業效益與關鍵績效指標	兆豐保險的社會影響力	社會/環境效益與關鍵績效指標
兆顧弱勢 豐實收穫		兆豐保險積極號召同仁投入集團內志工服務團，於歲末寒冬至社福機構參與關懷活動；開辦微型保險、捐贈弱勢民眾微型保險費等方式，讓經濟弱勢族群獲得基本保險保障，期以拓展多元客群，提高金融商品見度。彰顯兆豐保險積極參與社會公益及善盡社會責任，以提升企業品牌形象與客群認同。	善用金融業資源協助社會弱勢族群，並提升社會認同與品牌形象，增加潛在人才/客戶之接觸機會。同時透過邀請員工擔任志工，從參與關懷弱勢的公益活動中，提高員工對公司之認同感及向心力： <ul style="list-style-type: none"> <li>本主軸員工志工投入人次達68人，投入時數達251.2小時</li> <li>新聞發布件數共5則</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>發展金融包容性，確保弱勢族群享有金融服務之權利</li> <li>提供弱勢族群必要之資源與協助</li> </ul>	為實現SDGs目標1.4，確保所有人(尤其貧窮與弱勢族群)能享有平等獲得經濟資源之權利，兆豐保險透過普惠金融，確保人人都能平等地享受基本金融服務，並藉由慈善活動與捐助，幫助弱勢族群與低收入家庭改善生活： <ul style="list-style-type: none"> <li>微型保險捐贈金額達新臺幣105萬元，受惠人次共7,289人</li> <li>捐助土耳其災民新臺幣30萬元</li> <li>捐贈舊鞋救命協會共27箱物資，並捐贈寄送運費計5,000元</li> <li>捐贈八里安老院本地水果鳳梨6箱計3,000元，受益人次達80人</li> </ul>

# 6. 社會共榮

## 兆豐保險社會共榮策略主軸與關鍵績效指標

社會共榮策略主軸	連結SDGs	與商業驅動力	商業效益與關鍵績效指標	兆豐保險的社會影響力	社會/環境效益與關鍵績效指標
兆就體壇豐動賽事	10	透過支持綠色賽事，喚起社會對於永續概念的重視；每年持續挹注資源支持基層運動選手養成，讓年輕選手獲得多元發展的機會，成為正港臺灣體育推手企業。結合中華民國超級馬拉松運動協會舉辦綠色運動賽事。	積極投入資源支持綠色賽事及學校體育發展，並提升社會認同與品牌形象，增加與潛在人才和客戶接觸之機會： • 辦理3場超級馬拉松賽事。 • 新聞發布件數共4則	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 支持綠色賽事</li> <li>• 促進國內體育發展</li> <li>• 推廣體育風氣</li> </ul>	實現SDGs目標10.2增強並促進所有人的社會、經濟和政治包容性，以及10.3確保機會平等、減少不平等現象： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 總捐贈金額達新臺幣1,500,000元</li> <li>• 培訓15名運動選手，並捐贈50個冠名環保水壺</li> </ul>

社會共榮策略主軸	連結SDGs	與商業驅動力	商業效益與關鍵績效指標	兆豐保險的社會影響力	社會/環境效益與關鍵績效指標
兆護地球豐富生態	8, 13, 14, 15	持續關注社會脈動，瞭解並解決社會關注之議題，以提升兆豐保險企業社會責任形象，並藉以強化與社會的連結，如採購臺灣農產品，協助農民度過產銷失衡困境；參與淨灘及舉辦植樹等環境保育活動，為生物多樣性及環境永續盡一份心力。	參與及舉辦各項社會公益活動，擴大兆豐保險之社會影響力： • 新聞發布件數共2則	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 支持臺灣優質農產品，緩解產銷失衡</li> <li>• 提升社會大眾環境保護意識，保育地球自然生態</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 捐贈臺灣山林復育協會金額30,000元，苗木種植數共100棵</li> <li>• 淨灘活動撿取垃圾共17.5公斤</li> <li>• 農產品採購金額達新臺幣78,000元</li> </ul>

## 6. 社會共榮

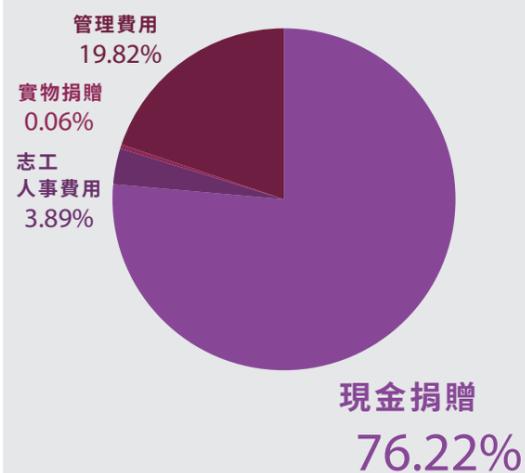
### 共榮影響力評估

兆豐保險除積極參與集團所規劃的社會公益活動，兆豐保險的社會共榮小組亦每年擬定集團年度工作執行計畫及目標，致力於社會投資與公益活動，擴大社會影響力。同時也定期檢視各策略主軸之推動情形與執行績效，參考B4SI (Business for Societal Impact) 評估架構之社區投資評估，持續審視各主軸投入形式及投入類型。

其中投入形式包含「現金捐贈」、「志工人事費用」、「實物捐贈」及「管理費用」；投入活動類型則包含「慈善捐贈」、「社區投資」及「商業倡議」。藉由前述項目的統計，以有效追蹤及評估兆豐保險的社會影響力及效益。兆豐保險2023年共計投入新臺幣4,750,560元在社會共榮相關行動上，未來將持續深化各項公益專案。

#### 依投入形式

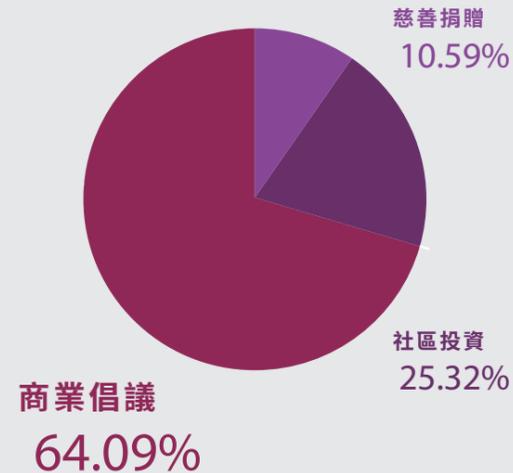
單位：新臺幣元



現金捐贈	3,621,000
志工人事費用	184,960
實物捐贈	3,000
管理費用	941,600
總計	4,750,560

#### 依投入活動類型

單位：新臺幣元



慈善捐贈	503,000
社區投資	1,202,910
商業倡議	3,044,650
總計	4,750,560

投入形式	慈善捐贈	社區投資	商業倡議	總計
現金捐贈	483,000	1,080,000	2,058,000	3,621,000
志工人事費用	17,000	89,760	78,200	184,960
實物捐贈	3,000	0	0	3,000
管理費用	0	33,150	908,450	941,600
總計投入金額	503,000	1,202,910	3,044,650	4,750,560
舉辦場次	0	38	6	44
受益人次	82	7,289	68,029	75,400

單位：新臺幣元

## 6. 社會共榮

### 兆豐聖誕之夜音樂會

兆豐金控於2023年12月22日舉辦「兆豐聖誕之夜音樂會」，兆豐保險與集團各子公司主管及同仁齊聚一堂，歡慶佳節。

本次活動特別邀請國內富有盛名的國立師範大學音樂系交響樂團學生演出，提供學生表演舞臺，並開放民眾自由入場，超過百人共襄盛舉，充分體現兆豐對於支持臺灣藝文發展不遺餘力之精神與努力。



### 紙風車劇團《拯救浮士德》反毒戲劇

為強化青少年及校園反毒宣導，兆豐銀行文教基金會與高雄市政府毒品防制局攜手合作，邀請紙風車劇團至高雄市8所國中及岡山區大型戶外場所，演出《拯救浮士德》反毒戲劇，表演獲得熱烈迴響。

《拯救浮士德》故事敘述學生浮士德為了滿足自身慾望，將靈魂出賣給歐洲民間古老傳說中的魔鬼，以得到更高魔幻力量，巧妙將吸毒隱喻與魔鬼交易，稍有不慎就可能墮落地獄，以提升青少年反毒知能。兆豐保險也積極響應基金會之活動，藉由支持國內藝文表演，展現對反毒議題的重視。兆豐銀行鳳山分行經理趙惠如也於致詞時表示，希望透過紙風車劇團趣味詼諧的反毒戲劇演出，讓青少年了解毒品危害，讓毒品遠離校園。



## 6.1 金融育才

兆豐保險期盼透過自身的金融職能向社會大眾傳遞正確保險知識，宣導保險觀念之重要性，瞭解如何善用保險商品來管理風險保障個人與企業資產，並呼應聯合國永續發展目標(SDG) 4之優質教育，藉由金融知識力量，減少社會貧富差距，進而提升全民福祉。兆豐保險持續贊助多項雜誌專刊，深入淺出地推廣保險知識。兆豐保險參與產險公會籌募之台灣金融服務業聯合總會捐贈「金融業教育公益基金」，

以協助弱勢家庭青年學子完成學業及推廣金融知識。兆豐保險亦提供大專院校學生實習機會，讓學生於在學期間可以近距離接觸保險實務，將學校所學之金融知識實際活用於工作，以達學以致用之目的。兆豐保險亦透過前述機會發掘潛在金融人才，為永續經營持續注入新活力。2023年投入在「金融育才，普惠價值」主軸的資源，計新臺幣1,653,350元，占總體投入之34.8%。

策略主軸核心	利害關係人	重要影響力
實習計畫	• 大專學生	提供14位學生實習機會，體驗職場實務之運作。
金融活動贊助	• 現有客戶	由金融知識種子講師舉辦33場金融保險相關宣導講座，參與人數約1,290人。
	• 社會大眾	參加今周刊主辦之金融博覽會，設置投資理財服務體驗區，普及金融相關知識。
獎學金	• 社會大眾	贊助下列雜誌共計新臺幣724,800元。 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 主計月刊</li> <li>• 航貿週刊</li> <li>• 工商時報「2023財富大趨勢」專刊、「產險業回顧展望」及「天災保險專題企畫」</li> <li>• 經濟日報「商務日誌」、「產險業回顧展望」</li> <li>• 現代保險雜誌社「保險健康理財雜誌」</li> </ul>
	• 現有/潛在客戶	
	• 大專學生	捐助社團法人臺灣金融服務聯合總會「金融服務業教育公益基金」新臺幣100,000元，提供弱勢家庭學生教育獎助學金，共計2位學生受益，助於普惠金融教育。

### 保險知識宣導

為了深耕金融基礎教育，建立大眾正確的保險觀念，兆豐保險2023年贊助多項雜誌刊物，向社會民眾進行保險知識教育，

運用保險本業知識力量，積極將保險知識普及化，提升社會大眾保險保障及風險轉移之意識。

- 贊助工商時報發行「2023財富大趨勢」專刊、「產險業回顧展望」專刊及「天災保險專題企畫」計新臺幣113,000元，剖析國際財經趨勢、產業動態、大環境市場脈動等議題，對各產業及社會大眾皆有助益。
- 贊助經濟日報發行「商務日誌」及「產險業回顧展望」計新臺幣160,000元，報導商界新知及產業趨勢。
- 贊助現代保險雜誌社發行「保險健康理財雜誌」新臺幣288,000元，宣導專業的保險領域知識，落實保險知識之推廣



### 案例分享-金融博覽會

兆豐保險於2023年11月參加由今周刊主辦之金融博覽會，兆豐集團以「兆星富遊」為主題，打造宇宙星球為場景貫穿展區，並以特色互動遊戲結合金融知識產品，在為期三天的展覽中盼能透過實際行動讓金融相關知識更為普及。



# 6.2 社會承諾

## 6.2.1 兆顧弱勢，豐實收穫

兆豐保險除了每年參與社會關懷的志工服務；亦重視國內外天災意外之關懷援助，2023年，兆豐保險發揮人道關懷及國際互相援助精神，捐贈土耳其共計新臺幣300,000元，協助土耳其人民或難民維持基本生活及健康之必需。

當弱勢族群需要幫助時，我們期許能夠提供更多的支持和陪伴，除回應聯合國永續發展目標(SDG)1之消除貧窮外，更以實際行動幫助貧窮與弱勢族群享有平等獲得經濟資源之權利。2023年投入在「兆顧弱勢，豐實收穫」主軸的資源，價值新臺幣1,406,110元，占總體投入之29.6%。

### 案例分享-為弱勢族群規劃微型保險

保險是生活的基本保障，而微型保險更為經濟弱勢者提供特定風險的基本人身保障，以填補政府社會保險或社會救助機制不足的缺口。兆豐保險為協助經濟弱勢族群，積極開辦微型保險，並持續以提供微型保險費等方式，維持其基本生活，讓微型保險有如一張安全守護網，能在第一時間為弱勢族群提供保障。

兆豐保險為弱勢族群規劃微型保險，並推動弱勢長者微型保險，讓65歲以上、未滿75歲且領有中低收入老人生活津貼的民眾獲得基本保險保障，避免因被保險人發生保險事故使家中經濟陷入困境。2023年兆豐保險提供8間社福單位微型保險約新臺幣1,050,000元，受益人數約7,289人。



策略主軸核心	利害關係人	重要影響力
金融商品提供	• 社會大眾	提供約新臺幣105萬元微型保險費，使7,289名弱勢民眾獲得基本保險保障。
弱勢關懷	• 財團法人賑災基金會	基於人道關懷及國際互相援助精神，兆豐保險捐贈土耳其共計新臺幣30萬元，協助土耳其人民或難民維持基本生活及健康之必需。
	• 社會大眾	參與唐氏症基金會歲末送暖傳愛-愛不囉嗦年節禮盒包裝等志工關懷活動，邀請19人次的同仁志工，投入67小時志工時數。
	• 舊鞋救命協會	祝公司92週年，於公司內部發起物資募集後篩選，並招募同仁並邀請保戶共同到「舊鞋救命國際基督關懷協會」倉庫當志工，最後共募得27箱愛心物資，並由兆豐保險贊助寄送物資到南非的運費，以期早日將所需物品送達南非貧困孩童手上，讓愛無國界。
	• 八里安老院	支持在地農民採購國產鳳梨，致贈八里安老院給修女及院內長者享用。
	• 社會大眾	與兄弟公司共同辦理愛心捐血活動，為血庫挹注131袋血。

“保險是保障您免於風險，兆豐保險希望透過專業規劃，增加弱勢族群面臨逆境的韌性”

兆豐保險總經理

翁英豪 Y.H. Wong



## 6.2 社會承諾

### 6.2.1 兆顧弱勢，豐實收穫

#### 案例分享-

#### 兆豐保險92周年慶 募集舊鞋救命做公益

今年選在周年慶舉辦舊鞋救命活動，幫助非洲超過百萬名沒有鞋子可穿的學童。「沙蚤」是沒有鞋子的孩子們都有的疾病，最嚴重還可能導致孩童喪命，

兆豐保險全體同仁響應愛心公益活動，最終募集27箱愛心物資(含：包包、鞋子、衣物等)以及10名同仁擔任志工，並提供寄送的運費新臺幣5,000元，讓這些物資能儘早送到非洲偏鄉需要被照顧的孩子們手中。



#### 案例分享-愛不囉嗦志工活動

唐氏症基金會的「愛不囉嗦庇護工場」是唐寶寶第二個家，每家分店聘僱數名身障員工製作手工餅乾、麵條，從事商品販售或包裝。2023年中秋節前夕，因社會大眾大力支持「愛不囉嗦」的年節禮盒，為能準備中秋禮盒龐大的訂購量，唐氏症基金會極需要社會各界的協助。

兆豐保險與集團內各子公司號召共103人次之志工，於週末前往愛不囉嗦庇護工場摺限量禮盒紙盒，協助唐寶寶們一起趕工，讓每份支持唐寶寶的禮盒能順利如期出貨，透過實際行動傳達溫暖與祝福，盒裡盒外充滿真摯的心意，替中秋佳節增添幾許溫馨。



# 6.2 社會承諾

## 6.2.2 兆就體壇，豐動賽事

### 兆就體壇，豐動賽事

兆豐保險長期支持臺灣的體育活動，不僅以實際行動贊助政治大學雄鷹籃球隊，促進體育運動風氣提升並培育基層運動選手，對於綠色賽事的投入更是不遺餘力，2023年贊助超馬協會舉辦的三場賽事，並提供公共意外責任保險及特定活動綜合保險等相關保險規劃。

兆豐保險結合保險本業推展綠色賽事扶助計畫，此舉深獲外界肯定。2023年，兆豐保險在眾多參獎者中脫穎而出，先是獲得財團法人保險事業發展中心「公益關懷專案企畫卓越獎」金質獎，爾後又奪下TCSA台灣企業永續獎「社會共融領袖獎」殊榮。

2023年投入在「兆就體壇，風動賽事」主軸的資源，計新臺幣1,524,450元，占總體投入之32.1%。

策略主軸核心	利害關係人	重要影響力
體育推廣	• 社會大眾	贊助超馬協會舉辦之「2023臺北超級馬拉松」、「2023臺灣棲蘭林道越野」及「2023宜蘭冬山河超級馬拉松」廣告合作共計新臺幣100萬元，提升臺灣超級馬拉松賽事品質與國際接軌，並提供公共意外責任保險及特定活動綜合保險等相關保險規劃。
	• 大專院校學生	贊助政治大學雄鷹籃球隊新臺幣50萬元，用以培訓選手。雄鷹隊自109年奪下隊史首冠並締造四連霸佳績，成為大專籃球聯賽 (University Basketball Association, UBA) 歷史上首隊達成此一紀錄的男籃隊伍。

### 支持綠色賽事

中華民國超級馬拉松運動協會（簡稱超馬協會）長期推動綠色賽事，並以3R原則規劃賽事活動，降低舉辦賽事可能造成的環境衝擊，同時落實賽事碳足跡的計算。為響應綠色賽事，2023年兆豐保險四度為超馬協會提供公共意外責任保險及特定活動綜合保險等相關保險規劃，包含「臺北超級馬拉松」、「臺灣棲蘭林道越野」，以及「宜蘭冬山河超級馬拉松」，透過保險職能保障超馬選手安全，也為協會分擔舉辦活動的潛在風險。

「臺北超級馬拉松」、「臺灣棲蘭林道越野」以及「宜蘭冬山河超級馬拉松」賽事落實環境保護，提供可重複使用的環保杯，並以可回收材質製作賽事獎牌，同時也提供選手不領取賽事紀念品之選擇，所節省之費用全數捐贈予漸凍人協會，支持漸凍人病友，且減少不必要的賽事物資，落實綠色行動。另外，兆豐保險也憑藉保險專業為賽事提供公共意外責任險及特定活動綜合保險，保障賽事及跑者安全。兆豐保險未來也將持續支持綠色賽事，期盼以金融職能為賽事做出更多貢獻。

### 3R原則

3R原則係指減量化 (Reduce)、再利用 (Reuse)、再回收 (Recycle)。3R原則不僅是為了使賽事更環保，更期望藉由賽事建立跑者的綠色概念，並實踐在日常生活中。



### 超級馬拉松選手保險選擇

兆豐保險推出的「特定活動綜合保險」，承保項目包含馬拉松、超級馬拉松、飛行傘、攀岩、三千公尺以上登山或職業商演等特殊活動或競賽，如發生凍傷、中暑、熱衰竭等意外事故，皆屬承保範圍。

# 6.2 社會承諾

## 6.2.2 兆就體壇，豐動賽事



臺北超級馬拉松



臺灣棲蘭林道越野



宜蘭冬山河超級馬拉松

### 贊助體育發展

贊助政治大學雄鷹籃球隊培訓選手，協助學生透過體運競賽找到人生目標並挑戰自我。帶動校園運動風氣，讓莘莘學子除了課業上的努力，亦能在運動中展現自我。企業的支持與關注讓校園活動更有發揮的空間及動力，雄鷹隊自109年奪下隊史首冠並締造至112學年度四連霸佳績。近幾年出賽及所培育出的優秀運動員成績斐然，已計七名球員名列國家代表隊。

為倡導綠色運動賽事，兆豐保險鼓勵球隊減塑，建議球員使用環保水壺，除可以減少每一場賽事之垃圾量，亦將環保觀念帶入校園，讓減塑行動更貼近生活。



# 6.2 社會承諾

## 6.2.3 兆護地球，豐富生態

兆豐保險積極關注社會議題發展，當發現社會上有需要幫助或關注之議題時，會從自身角度深入檢視並採取行動，並透過行動來凝聚和擴散兆豐保險的社會影響力，為各種需要被關注與解決的社會議題帶來正面能量。

兆豐保險未有對當地社區造成顯著實際或潛在負面衝擊的營運活動，反而藉由各項公益和慈善活動，深化與各地區之在地連結。2023年投入在「兆護地球，豐富生態」主軸的資源，計新臺幣166,650元，占總體投入之3.5%。

策略主軸核心	利害關係人	重要影響力										
守護地球生態	• 社會大眾	參與由臺灣山林復育協會舉辦「2023臺中都會公園守護大肚山親子植樹活動」，攜手種下近百棵樹苗。										
		贊助臺灣山林復育協會「2023臺中都會公園守護大肚山親子植樹活動」經費共計新臺幣30,000元。										
支持在地農漁業	• 社會大眾	於2023年世界地球日參與兆豐集團舉辦「基隆市海科館周邊海域淨灘活動」，共清理出超過100公斤的垃圾，落實守護海洋愛地球的環保理念。										
		<p>力挺臺灣農漁民，解決產銷失衡困境，辦理臺灣鳳梨及鳳梨釋迦採購專案，農漁產品採購金額達新臺幣78,000元。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">兆豐保險2023年在地農漁業採購情形</th> </tr> <tr> <th>農漁產品</th> <th>箱數</th> <th>金額 (新臺幣元)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>鳳梨</td> <td>60</td> <td>30,000</td> </tr> <tr> <td>鳳梨釋迦</td> <td>80</td> <td>48,000</td> </tr> </tbody> </table>	兆豐保險2023年在地農漁業採購情形			農漁產品	箱數	金額 (新臺幣元)	鳳梨	60	30,000	鳳梨釋迦
兆豐保險2023年在地農漁業採購情形												
農漁產品	箱數	金額 (新臺幣元)										
鳳梨	60	30,000										
鳳梨釋迦	80	48,000										



參與臺灣山林復育協會「2023臺中都會公園守護大肚山親子植樹活動」



基隆市海科館周邊海域淨灘活動

### 支持在地農漁業

兆豐保險以實際行動力挺臺灣農漁民，協助產銷平衡，支持國內農業。2023年兆豐保險分別採購國產鳳梨及鳳梨釋迦等新鮮在地農漁產，分贈客戶、同仁、社福團體等。

長期以來，兆豐保險總在農漁業產銷失衡時支援在地農漁民，成為一股讓農漁民安心的力量，也與各界利害關係人分享臺灣在地農漁產的美好。



採購鳳梨釋迦



採購鳳梨並贈送八里安老院



# 責任 治理

7.1 公司治理	168
7.2 誠信經營	175
7.3 風險管理	178
7.4 法令遵循	184
7.5 打擊犯罪	186
7.6 稅務治理	188

對應聯合國永續  
發展目標 (SDGs)



對應重大主題

誠信經營、公司治理、風險管理

重大主題對應  
之GRI主題

- GRI 2: 一般揭露
- GRI 205: 反貪腐
- GRI 206: 反競爭行為

優先閱讀的  
利害關係人

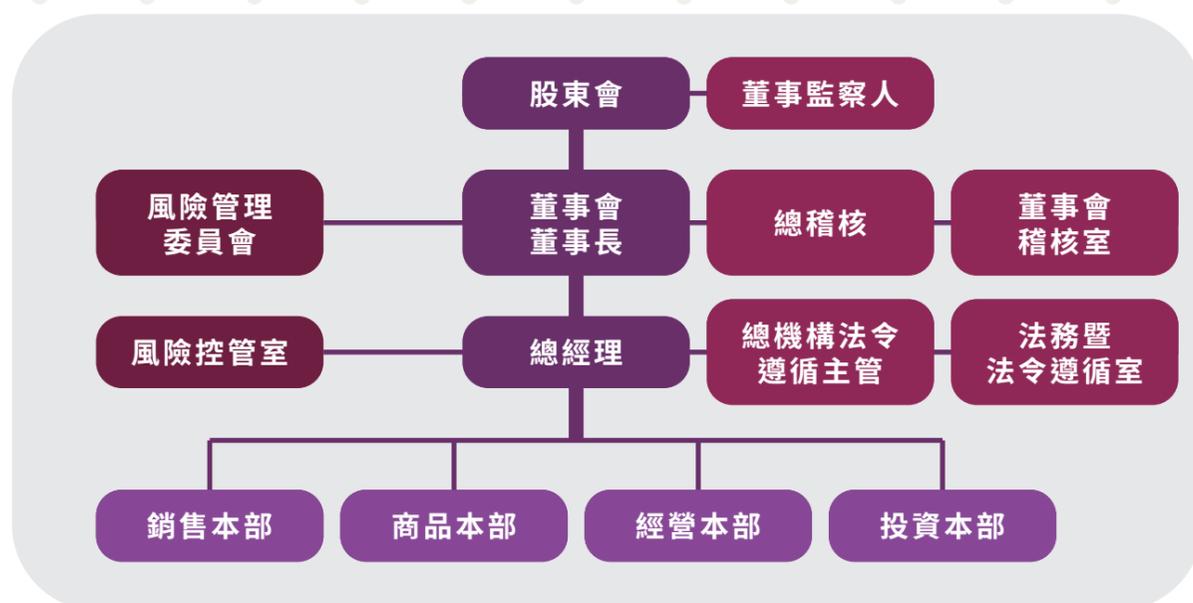
- 全體利害關係人

# 7.1 公司治理

## 7.1.1 公司治理架構

兆豐保險最高決策及治理單位為董事會，負責公司的重大決策，建立有效之內部控制制度、法令遵循制度及風險管理機制，並監督負責公司經營的管理階層，以保障股東與維護保戶權益、尊重利害關係人及維持公司清償能力，確保永續經營。

兆豐保險設置隸屬董事會之董事會稽核室及風險管理委員會，依法令規定採監察人制度，故無設置審計委員會。董事會稽核室以超然獨立之精神執行內部稽核業務，並定期向董事會及監察人報告稽核業務。風險管理委員會應向董事會負責與實際執行董事會風險管理決策，定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能並向董事會提出報告並反應風險管理執行情形。



公司治理  
實務守則

## 委員會資訊

委員會名稱	成員組成	主要職責	會議頻率
風險管理委員會	獨立董事擔任召集人，由其召開會議並為主席。風險管理委員會置委員27人，包含3名獨立董事、總經理、副總經理、公司治理主管、協理、資訊安全長、風險控管室主管及總公司各單位主管擔任委員。董事長、總稽核及其他指派人員為列席人員。	<ol style="list-style-type: none"> <li>訂定風險管理政策及架構，將權責委派至相關單位。</li> <li>訂定風險衡量標準。</li> <li>管理公司整體風險限額及各單位之風險限額。</li> <li>定期向董事會提出風險報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出改善建議。</li> <li>執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制。</li> <li>協助與監督各部門進行風險管理活動。</li> <li>視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。</li> <li>協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。</li> <li>審議資本適足性之評估及風險資本之配置與調整。</li> <li>審議自我風險及清償能力之評估。</li> </ol>	每季至少召開一次 (2023年共召開4次會議，委員出席率為93.81%)

# 7.1 公司治理

## 7.1.2 董事會運作

### 董事選任

兆豐保險之董事及監察人成員依法令規定由單一法人股東兆豐金融控股股份有限公司進行指派。

兆豐金控母公司依其「投資事業股權代表董監察人遴派及執行職務規則」之規定，每三年選任具有執行職務所必須之知識或經驗者，遴派投資事業股權代表董事、監察人並經由兆豐金控董事會通過。

#### 董事會職權

1. 公司之組織規程及各項章則之審定。
2. 業務方針及營業計劃之決定。
3. 重要職員人選之決定。
4. 預算決算之審定。
5. 盈餘分派之擬定。
6. 資本額增減之處理。
7. 不動產買賣之處理。
8. 投資事業之審定。
9. 其他依法令及股東會所賦予之職權。

#### 董事會任務

1. 訂定有效及適當之內部控制制度。
2. 選擇及監督經理人。
3. 審閱公司之管理決策及營運計畫，並監督其執行情形。
4. 審閱公司之財務目標，並監督其達成情況。
5. 監督公司之資產負債配置及營運結果。
6. 審定經理人、業務人員及往來之保險經紀人、代理人之績效考核及酬金標準，及董事之酬金結構與制度。
7. 維持公司最低清償能力。
8. 監督及處理公司所面臨之風險。
9. 督導公司未來發展方向。
10. 建立與維持公司形象及推動永續發展。
11. 選任會計師及簽證精算人員。
12. 維護保戶之權益。
13. 確保公司遵循相關法規。

### 董事獨立性

兆豐保險目前現任三位獨立董事之任期年資均為9年以下，平均任期6年。兆豐保險注重董事之獨立性，董事長與總經理非由同一人擔任，亦未有互為配偶或一親等親屬之情形。董事間未具有配偶及二親等以內之親屬關係；監察人間或監察人與董事間亦未具有配偶及二親等以內之親屬關係。獨立董事依循「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」提名，以確保其獨立性，且所有董事兼任其他上市櫃公司董事皆未逾二家。

兆豐保險對於國內外主管機關及內外部稽核報告所提重大缺失及改善辦理情形、營運與業務重大事項等，均提報董事會，俾掌握因應時效。另外，董事亦秉持高度自律，就董事會所列議案與其自身或其代表之法人有利害關係時，均於當次董事會說明其利害關係之重要內容，並於討論及表決時自行迴避，且未代理其他董事行使表決權。

### 董事多元性

兆豐保險設置董事九人(含獨立董事三人)及監察人三人，全數為中華民國籍，年齡介於49~76歲區間，具有金融保險、精算、商務、法務、財務、會計、行銷、經營管理或科技等五年以上相關工作經驗。

兆豐保險第24屆董事會設置董事九人(含獨立董事三人)，未來將持續提升女性董事人數，預定於2025年12月31日前完成女性董事占比達30%之目標。

# 7.1 公司治理

## 7.1.2 董事會運作

### 董事多元性資訊

姓名	職稱	外部獨立性 (註1)	國籍	性別	產業經驗 (註2)	專業能力				
						風險	財務	法律	數位	永續
梁正德	董事長	執行董事	中華民國	男	金融	●	●	●	●	●
翁英豪	董事	執行董事	中華民國	男	金融	●	●	●	●	●
蕭富峯	董事	執行董事	中華民國	男	通訊服務	●			●	●
梁炳森	董事	執行董事	中華民國	男	金融	●	●		●	●
安蘭仲	董事	執行董事	中華民國	男	金融	●	●	●		●
柯王中	董事	執行董事	中華民國	男	工業	●	●		●	●
王塗發	獨立董事	獨立性董事	中華民國	男	金融	●	●	●		●
黃世鑫	獨立董事	獨立性董事	中華民國	男	金融	●	●	●		●
喬治華	獨立董事	獨立性董事	中華民國	男	金融	●	●		●	●
林瑞雲	監察人	-	中華民國	女	金融	●	●	●	●	●
柯翠婷	監察人	-	中華民國	女	工業	●	●	●		●
黃月娥	監察人	-	中華民國	女	金融	●	●	●		●

註1: 董事符合外部獨立性評估為獨立性董事係採以下標準, 董事需為非執行董事且下列9項指標需至少符合4項, 其中前3項需至少符合2項:

- (1) 過去1年內, 董事未任職本公司高階主管
- (2) 本年度董事及其家族成員未接受公司或任一母子公司超過60,000美元, 但受美國SEC 4200條款允許者得不在此限
- (3) 本年度董事的家族成員未任職公司或任一母子公司的高階主管
- (4) 董事非公司或經營團隊的諮詢顧問, 且與公司諮詢顧問沒有利害關係
- (5) 董事與公司主要顧客或供應商沒有利害關係
- (6) 董事與公司或經營團隊間沒有服務契約關係
- (7) 董事與主要受公司捐獻之非營利組織沒有利害關係
- (8) 過去1年內, 董事未任職於公司外部查核機構或擔任合夥人
- (9) 董事與董事會獨立性運作無任何利益衝突

另外, 獨立董事均具備主管機關所定獨立性, 除王塗發獨立董事兼任財團法人現代學術研究基金會董事長、黃世鑫獨立董事兼任鄉根園股份有限公司董事外, 獨立董事均未兼任其他公司董事或獨立董事, 且所有董事兼任其他上市櫃公司董事皆未逾二家。

註2: 係依全球行業分類標準第一級分類 (Global Industry Classification Standard, GICS) 區分。

註3: 董事年齡層為51歲以上的比例為100%。

註4: 為保證利害關係人包容性, 董事成員部分具投資人之利害關係人代表性。

註5: 2023年董事會出席率為98% (含委託出席), 達董事會出席率90%之要求。

註6: 各董事經歷與其他董事會任職狀況請參閱本公司年報。

### 董事進修

為促進各董事及監察人保持其核心價值及專業優勢與能力, 並且因應公司治理與接軌國內外永續趨勢, 兆豐保險持續為董事及監察人安排多元進修課程, 以強化其於執行職務與推動永續經營時所需具備之各項能力。

2023年度董事平均受訓時數達16小時, 高於目標設定的受訓時數10小時, 總時數達196.5小時。另為推動永續發展, 其中共33小時為企業永續相關時數。課程內容包含: 低碳創新、氣候變遷揭露、金融科技風險等, 促使其提升專業知能的同時也培養優異特質與決斷能力, 精進其決策品質與善盡督導能力, 強化董事會職能。

### 董事會績效評估

兆豐保險依據「保險業公司治理實務守則」規定之附表考核表, 每年辦理董事會自我評量及同儕評鑑年度績效考核,

董事會績效評估結果提報董事會報告, 並將執行情形及評估結果揭露於公司網站及年報。2023年度評估結果均為「優」等級, 董事會執行績效良好。

## 7.1 公司治理

### 7.1.3 薪酬政策

#### 董事（含獨立董事）薪酬政策

兆豐保險為兆豐金控百分之百持有之子公司，有關薪資、報酬之發給或調整均依兆豐金控母公司相關規定辦理。

**董事：**董事及監察人兼職費係依「財政部所屬金融保險事業機構兼任董(理)事、監察人、監事兼職酬勞」標準支給，具公務身份董監事不得另外支給出席費。

**獨立董事：**依《公司章程》規範，授權董事會依其對公司營運之參與程度及貢獻價值，參酌同業通常水準議定支給之。

**董事長：**董事長薪酬係依「財政部派任或推薦至公股民營事業及其轉投資事業之董事長、總經理薪資標準規範」及《公司章程》等相關規定訂定，包含薪津、退職退休金及各項獎金。

#### 高階薪酬政策

兆豐保險依《人員待遇管理辦法》規定辦理人員薪給，惟得視地區、職務種類及工作性質訂定加給與津貼。總經理及副總經理之酬金包含薪資、獎金、退職金等，每年定期揭露於公司年報中。兆豐保險人員待遇除董事長、總經理由董事會議定，總公司各單位主管及相當職位以上人員由總經理商請董事長核定。

變動薪酬則依《績效獎金發放作業要點》實施，發放作業時間為會計師查核年度決算並簽證後發給。目前兆豐保險的薪酬與績效連結之機制，除依上述規定施行外，並於責任中心績效考核評分標準將配合公司政策與ESG相關績效評估納入考核項目。

## 7.2 誠信經營

### 7.2.1 誠信經營管理

為建立良好公司治理制度並塑造誠信文化，兆豐保險訂有《誠信經營守則》、《誠信經營作法及防範不誠信行為辦法》及《道德行為準則》等規範，對反貪腐、公平交易、捐贈、利益迴避、智慧財產權及保守營業秘密等加以管理，並定期向董事會報告誠信經營遵循情形。

董事與高階管理階層及經理人皆完成遵循誠信經營政策聲明書簽署，2023年簽署率為100%；公司董監事於2023年參加內部舉辦之誠信經營教育訓練，完訓率為100%。公司內部全職員工則是以E-learning系統進行教育訓練，且於課程結束後每位同仁皆完成隨堂測驗，2023年完訓率為100%。

任何員工違反誠信行為，均依相關規範視情節輕重予以懲處，並透過加強落實相關教育訓練等改善措施，避免類似負面情事再發生。兆豐保險配合內控內稽制度針對國內30個營業據點皆已進行一般查核，查核程序及重點包含相關的風險鑑別，2023年無鑑別出具貪腐風險之營運據點與相關重大貪腐風險。

此外，配合內控內稽機制，宣導集團誠信經營政策、防範方案、作業程序及違反道德行為之後果，將誠信經營之理念內化為公司文化。內部稽核單位對於「具較高不誠信行為風險之營業活動」，依據稽核計畫辦理專案查核，2023年度兆豐保險經內部主動稽查發現管理階層發生違反誠信經營規定1件，稽核人員主動呈報金控並進行完整調查，事件調查結束後本公司依循內部規章將違反誠信行為之該人員予以解雇。

#### 兆豐保險及商業夥伴落實《誠信經營守則》情形

群體別	涵蓋範圍 (%)	簽署聲明書 (%)	提供教育訓練 (%)
兆豐保險	100%	100% (對象：董事9人、高階管理階層及經理人31人)	100% (對象：正職員工826人、董監事12人)
商業夥伴 (包含代理商、供應商及服務提供者)	100%	39% (對象：2023年已簽約之供應商共48家)	100% (對象：關鍵供應商)

註1：《誠信經營守則》內容包含反貪腐、公平交易等，且全數董事亦已就誠信經營相關內容接受教育訓練。

註2：本公司與代理商、供應商、客戶或其他商業往來交易對象簽訂之契約，其內容應包含遵守誠信經營政策及交易相對人如涉有不誠信行為時，得隨時終止或解除契約之條款。

## 7.2 誠信經營

### 7.2.1 誠信經營管理

#### 兆豐保險2023年員工行為準則相關教育訓練情形

訓練類型	訓練時數(小時)	受訓人次
內訓	4,743	2,627
外訓	6	2

註：兆豐保險員工已100%完成行為準則相關教育訓練，達成年度完訓率之目標。

另外，為落實誠信經營之企業文化，兆豐保險遵循《贊助管理辦法》及《捐贈辦法》對捐贈進行規範，

兆豐保險亦拒絕一切形式的賄賂及直接或間接政治獻金。

#### 兆豐保險2023年政治捐獻情形(單位:新臺幣元)

群體類型	捐獻金額
遊說者、組織、利益團體	0
政治組織、候選人	0
以政治影響為目的之產業、貿易協會、智庫團體	0
其他(如選舉議案、公投相關花費等)	0

## 7.2 誠信經營

### 7.2.2 檢舉制度

兆豐保險員工及外部人士均可透過內外部檢舉管道直接向專責受理單位舉報違法或違規行為。檢舉情事如經查證屬實，相關單位將檢討內部控制制度及作業程序，提出改善措施，以杜絕類似負面情事再次發生，並將酌予檢舉人獎勵。兆豐保險訂有《誠信經營作法及防範不誠信行為方案》，關於檢舉人保護措施包含對於檢舉人身分及檢舉內容應予保密，不得洩漏足以識別其身分之資訊，不得因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。

另外，檢舉案件經調查如有發現重大違規情事或使公司受重大損害之虞時，受理單位應立即作成報告提報董事會，如屬重大偶發事件或違法案件，應依《重大偶發事件通報處理作業辦法》辦理，並向相關機關與兆豐金控通報或告發。2023年兆豐保險接獲檢舉案件共計1件，其中申訴事件共計1件，此案件為違反公司誠信經營人員檢舉，經實行調查程序判定為該名同仁對於遭公司解雇不滿而產生的檢舉事件，未有實際不誠信行為發生，故此案件不成案。

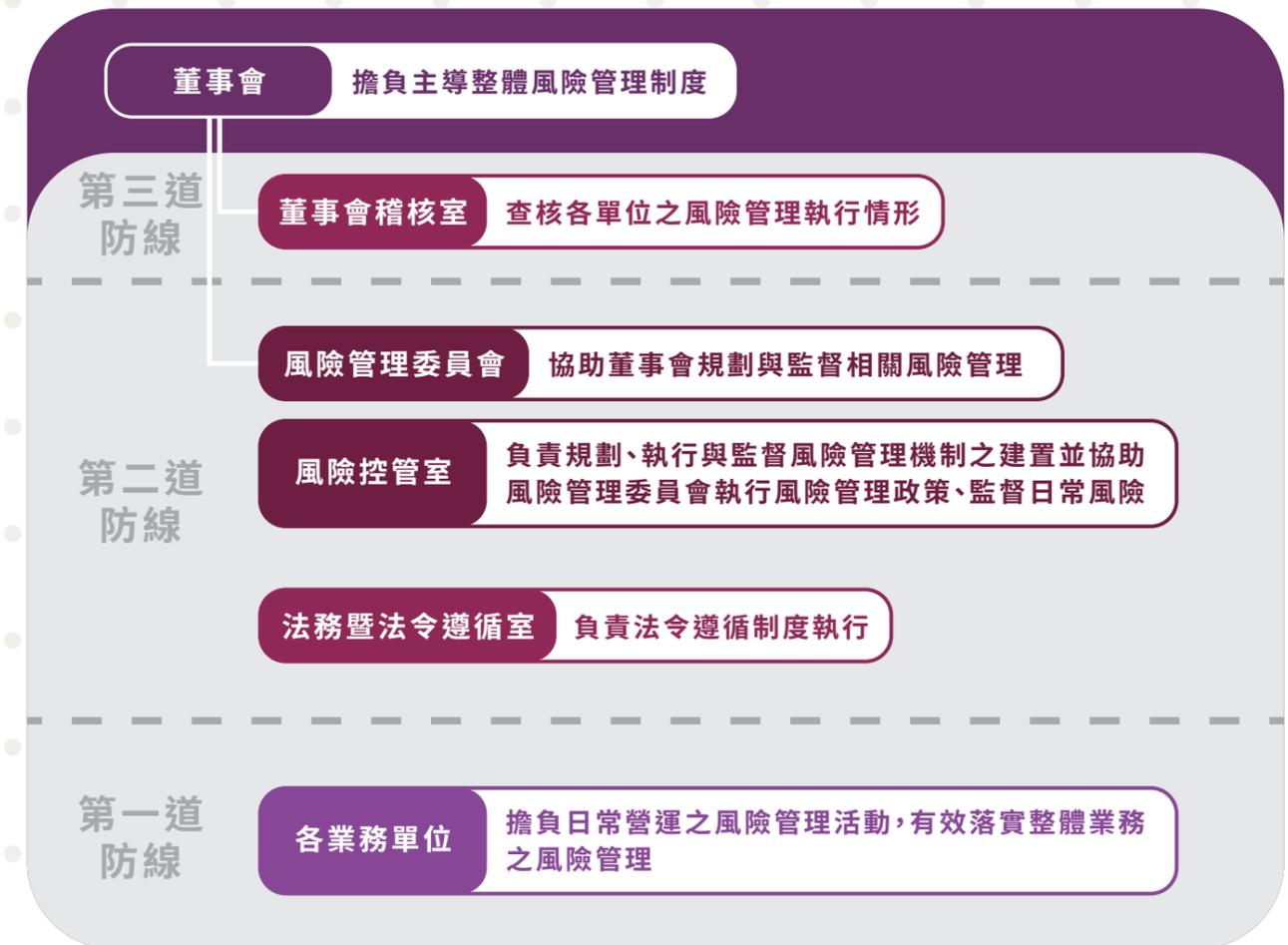
## 7.3 風險管理

### 風險管理架構

兆豐保險風險治理架構由業務單位、風險管理單位及稽核單位等三道防線組成，各司其風險管理之各層級職責。

風險控管室獨立於業務單位之外行使職權，負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之風險管理相關事務。兆豐保險設置隸屬董事會之風險管理委員會，負責綜理公司整體的風險管理；董事會確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。

### 風險管理架構圖



## 7.3 風險管理

### 7.3.1 風險管理機制

兆豐保險除依據「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」，亦遵從金控母公司風險管理政策及指導準則，訂有《風險管理政策》、《風險管理實務控制作業處理程序》及各類風險管理規則，明定應建立足以辨識、衡量、監控、陳報及因應風險之有效機制，訂定風險管理目標並定期追蹤執行情形，並依業務單位、風險管理專責單位及稽核單位之三道防線機制針對市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、保險風險、資產負債配置風險、氣候變遷風險、法令遵循風險、資訊安全風險等風險明訂管理原則，落實風險管理，以穩健經營業務。

為有效因應氣候變遷所帶來之風險，兆豐保險另訂有《氣候風險管理準則》、《永續保險作業要點》及《永續投資管理作業要點》，以強化氣候風險管理機制，並降低氣候變遷風險之衝擊。

### 新興風險

兆豐保險定期進行風險鑑別，並參考世界經濟論壇 (WEF) 「The Global Risks Report 2023」之風險項目與定義，進行營運風險調查，

依營運風險調查表各風險項目與定義，於作業風險自我評估報告內排序風險發生可能性及風險事件發生對公司的衝擊程度，且回應前三大辨識風險。

### 年度風險意識調查

風險事件排序

依發生可能性	依對公司衝擊程度
1. 極端氣候事件	1. 極端氣候事件
2. 傳染性疾病	2. 網路安全失效
3. 自然資源危機	3. 氣候變遷調適失敗

### 風險壓力測試

兆豐保險就自我風險及清償能力評估機制 (ORSA)，每年執行一次評估自我風險及清償能力評估，依照不同情境進行曝險分析，以評估在極端情境下，公司的資本適足性。

兆豐保險之資本適足率以不低於法定標準 200%，且不低於本公司所訂定之管理目標值 250% 為準；針對資金流動性風險，兆豐保險定期檢討其妥適性及檢視資金流動性相關管理指標，注意大額資金來源與運用及期限分布集中度，並訂定適當限額控管。

### 情境內容及合理性說明

情境	內容	合理性說明
天災－地震	發生 250 年回歸期之大地震災害，造成北臺灣嚴重災情，受影響區域包括大臺北地區 (含臺北市、新北市、基隆市) 及桃竹苗地區 (含桃園市、新竹市、新竹縣、苗栗縣)。	假設以巨災模型模擬試算，發生 250 年回歸期大地震災損為天災事件重大損失。
天災－颱風洪水	發生 200 年回歸期強烈颱風災害，造成全國各地嚴重災情，尤以花東地區 (含花蓮縣、臺東縣) 及南部地區 (雲林縣、嘉義縣、臺南市、高雄市和屏東縣) 災情最為嚴重。	假設以巨災模型模擬試算，發生 200 年回歸期颱風洪水災損為天災事件重大損失。

## 7.3 風險管理

### 7.3.1 風險管理機制

#### 自我風險及清償能力評估機制 (ORSA) 壓力測試保險風險因子曝險狀況

情境/項目	曝險損失	
	評估損失	損失金額(新臺幣仟元)
地震	預估賠款	13,858,649
	淨自留賠款	993,608
颱風洪水	預估賠款	7,895,332
	淨自留賠款	675,800

#### 風險管理教育訓練

為提升員工風險意識，建立風險管理文化，以利有效執行風險管理政策，兆豐保險定期安排風險控管室同仁接受風險管理教育訓練，2023年風險控管室同仁平均教育訓練時數達60小時，並鼓勵全體公司員工參加內、外部各類風險管理相關教育訓練。

另外，依據兆豐金控訂定之《子公司風險管理考核辦法》，風險管理教育訓練參加情形與績效相連結。

兆豐保險2023年風險管理相關教育訓練情形

訓練類型	訓練時數(小時)	受訓總人次
內訓	4,270	1,033
外訓	34,215	17,610

註：兆豐保險員工皆100%完成風險管理相關教育訓練。

## 7.3 風險管理

### 7.3.2 營運持續管理

為維持公司營運持續之目的，兆豐保險依據《保險業風險管理實務守則》及ISO 22301所列之營運持續管理(Business Continuity Management, BCM)原則為遵循準則，建立符合國際標準之營運持續管理系統，訂定《營運持續管理政策》、《營運持續計畫作業準則》，針對復原關鍵業務制定營運持續計畫。透過定期舉辦教育訓練、演練計畫與實地演練等，確保因災害而造成營運中斷時可持續維持業務運作。

此外，兆豐保險已於2023年核定《因應自然重大災害營運持續計畫》，為了減少公司因重大自然災害所致之衝擊及縮短停止服務之可接受度，以降低財務損失、維持公司聲譽、保護員工、提高客戶滿意度以及符合法規需求。目標希望透過本計畫，在重大自然災害發生時，進行緊急應變對策，使所有損失降到最低。

2023年兆豐保險辦理營運持續相關議題教育訓練及演練，以提升同仁相關領域之知識。2023年度演練情形如下：

演練項目	演練方式	完成日期
產險核心系統	異地備援	2023/12/16
新產險核心系統(車險、財務、意險等)	異地備援	2023/12/16
B2C系統	異地備援	2023/12/16
B2B系統	異地備援	2023/12/16
其他支援系統(人資、公文等)	異地備援	2023/12/16
備份系統還原測試	異地備援	2023/12/16
BCM企業持續營運、PIMS個資事件演練暨ISMS資訊服務持續營運演練	模擬場景	2023/7/20
資安事件-疑似DDoS網路攻擊	模擬場景	2023/9/5
發電機供電系統	供電切換	2023/12/24
大樓消防系統	消防講習	2023/6/8 2023/12/13

## 7.4 法令遵循

### 7.4.1 法令遵循管理機制

法令遵循為內控制度之重點，兆豐保險訂有《法令遵循制度》，並設置法務暨法令遵循室，隸屬於總經理，掌理法令遵循制度之規劃管理及執行、法務業務之處理、誠信經營業務、防制洗錢及打擊資恐事務等有關事宜。如發現有重大違反法令情事發生時，法令遵循專責單位應立即通報董事，並就法令遵循事項提報董事會。

兆豐集團每季召開集團法遵主管溝通會議，針對各公司法遵制度執行情形、內外部稽核查核意見及改善情形、法令遵循之教育訓練及法遵制度改善措施等事項進行討論，2023年兆豐集團共召開4次集團法遵主管溝通會議，兆豐保險法遵單位主管出席率為100%。

法令遵循單位定期舉辦單位法令遵循主管教育訓練，並依據年度法令遵循計畫，辦理年度法遵測試、法令遵循自行評估及法令遵循考核，將執行情形提報董事會。

兆豐保險2023年法令遵循相關教育訓練情形

訓練類型	訓練時數(小時)	受訓總人次
內訓	1396.5	688
外訓	742.5	140

## 7.4 法令遵循

### 7.4.2 稽核制度 7.4.3 裁罰案件

#### 稽核制度

兆豐保險依據「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」規定訂定《內部稽核制度實施辦法》，擬訂年度稽核計畫提報董事會討論通過，依計畫對各單位每年辦理一次一般查核及各項專案查核，對受檢單位缺失持續追蹤至改善為止，並定期向董事會報告稽核業務執行情形。

另兆豐金控依據子公司監理相關規定，督導子公司稽核業務之運作，每年對子公司辦理內部稽核作業成效加以考核，定期函送內部稽核作業成效考核結果予兆豐保險，由兆豐保險之董事會稽核室將考核結果提報董事會，並納入列計兆豐保險各單位責任中心績效考核。

兆豐保險2023年具稽核專業證照或通過相關測驗之情形

測驗或證照名稱	通過人數
保險內部控制與內部稽核測驗	2
內部稽核師	0

#### 裁罰案件

兆豐保險2023年違反法令或接獲主管機關通報之裁罰案件合計2件，其中超過新臺幣100萬元重大門檻之案件共1件。

裁罰案件皆非屬與貪腐、舞弊及反競爭等相關之案件，且後續皆已訂定相關措施加強控管，避免類似事件再次發生。

No.	案件名稱	罰鍰	其他處罰	改善措施
1.	防疫保單查核。觸碰到限額後無及時採取措施，停售預警不夠有效	新臺幣180萬元	無	針對商品管理新增訂定2個內規： 1. 高風險保險商品風險控管作業要點：明訂高風險保險商品之風險控管程序 2. 保險商品停止受理投保作業要點：及強化保險商品停止受理投保（即停售）作業，分為一般停售作業與緊急停售作業，明訂啟動時機、通知、進件處理方式
2.	疏於員工契約終止時，短付特別休假未休日畢工資	新臺幣2萬元	無	• 規劃以系統控管 • 補強系統控制措施，以人工進行初步計算，並由直屬主管及副經理加強覆核管控

# 7.5 打擊犯罪

## 7.5.1 打擊犯罪管理機制

### 7.5.2 打擊犯罪措施

### 打擊犯罪管理機制

為落實《洗錢防制法》、《資恐防制法》及《金融機構防制洗錢辦法》等規定，兆豐保險訂有《防制洗錢及打擊資恐政策及程序》及《洗錢及資恐風險管理辦法》等，規範客戶盡職調查、交易監控及教育訓練等，並設有防制洗錢及打擊資恐委員會，由總經理擔任召集人，每季召開會議，會議紀錄提董事會報告，委員會之成員包含防制洗錢及打擊資恐專責主管、法務暨法令遵循室、風險控管室、財務管理部、管理部、資訊部及國外部之單位主管。

### 打擊犯罪措施

兆豐保險訂有《防制洗錢及打擊資恐政策及程序》等相關規範，由董事會指派總機構法令遵循主管為專責主管，負責督導兆豐保險防制洗錢及打擊資恐工作，每半年向董事會報告防制洗錢及打擊資恐執行情形，包括執行主管機關與金控指示事項、洗錢及資恐風險胃納指標、可疑交易申報及資恐交易通報、交易持續監控、防制洗錢及打擊資恐內控制度及其執行之檢測機制，以及相關教育訓練等事宜。

兆豐集團為監督及管理子公司防制洗錢及打擊資恐業務，定期召開「集團洗錢防制會議」，督導各子公司落實執行洗錢防制及打擊資恐工作，督導範疇包含客戶定期審查、員工教育訓練、疑似洗錢或資恐交易申報、洗錢或資恐交易個案探討、洗錢防制會議及小組運作、洗錢資恐風險胃納指標限額及洗錢防制法遵測試等執行情形，2023年共召開6次集團洗錢防制會議，兆豐保險出席率為100%。

業務單位招攬時須確實辨識及驗證客戶身分、保存其身分證明文件影本或予以記錄，並逐項填寫KYC。核保時須確實審閱要保人或被保險人填寫之要保文件；理賠時須確實查核保險給付之對象。此外，建立業務關係、變更保險契約及保險理賠時均進行姓名及名稱檢核作業，檢核結果疑似高風險名單時，確實評估並依規定執行加強客戶盡職審查及驗證程序。

兆豐保險致力於防制洗錢及打擊資恐業務，透過每年不定期邀請內外部專家辦理洗錢防制教育訓練及相關講座課程，舉辦形式包含實體講座、數位學習、視訊訓練等，進而提升防制洗錢及打擊資恐人員之專業知識與技能，2023年應完成法定時數之人員完訓率達100%。此外，兆豐保險官網上亦放置有防詐政策宣導之連結，提醒客戶防範欺詐行為。

### 兆豐保險2023年打擊犯罪相關教育訓練情形

訓練類型	訓練時數(小時)	受訓總人次
提供線上課程及自我評估檢查	3,204.5	1,313
由外部專業公司提供面對面的訓練	266	42

註1:委請財團法人金融法制暨犯罪防制中心講師至兆豐保險授課，課程內容包括「反武擴、防制洗錢與打擊資恐趨勢及樣態」及「實質受益人辨識與客戶盡職審查」。

### 兆豐保險2023年打擊犯罪證照或通過相關測驗之情形

測驗或證照名稱	通過人數
洗錢防制與打擊資恐專業人員測驗	0

## 7.6 稅務治理

### 7.6.1 稅務治理政策

為因應稅務治理之國際趨勢，落實企業永續發展，

兆豐保險參酌兆豐集團訂定之《稅務治理政策》及相關稅務法規命令為遵循標準，落實企業稅務治理目標。

### 兆豐集團稅務治理政策

#### 法令遵循

遵循營運所在國家稅務法規、國際租稅準則，並審酌法條之文義及立法意旨，誠實申報及完納稅負，善盡納稅義務人之社會責任。

#### 風險控管

對營運所在國家稅務法規及國際租稅準則之變革，評估稅務風險並擬定因應措施。

#### 商業實質

規劃組織架構或進行交易時，應使用符合商業實質之稅務架構，不刻意移轉利潤至低稅負國家或使用避稅港。

#### 常規交易

關係人交易應遵循營運所在國家移轉訂價規範，並遵守常規交易原則。

#### 資訊透明

透過公開管道定期揭露稅務資訊，提升資訊透明度。

#### 積極溝通

以開放及誠實態度與營運所在國家稅務稽徵機關溝通，並維持良好和諧之關係。

#### 人才培訓

提升稅務專業職能，持續人才培訓。

## 7.6 稅務治理

### 7.6.2 國別稅務資訊

### 兆豐保險2023年國別納稅情形 (單位:新臺幣仟元)

租稅管轄區	主要業務	員工人數	淨收益	稅前淨利	當期所得稅	已繳納所得稅	現金及約當現金以外之有形資產
臺灣	產險	879	5,567,987	(2,721,617)	(1,083,963)	(19,597)	1,083,970
美國	產險	7	757,215	50,775	6,533	21,778	2,475

註1:員工人數含外部董事。

註2:現金及約當現金以外之有形資產包含使用權資產、投資性不動產及不動產及設備。

### 兆豐保險2023年有效稅率及現金稅率資訊

項目	2023年 (單位:新臺幣仟元)
稅前淨利(損失)	(2,670,842)
所得稅費用(利益)	(1,203,968)
有效稅率(%)	45.08
支付所得稅	2,181
現金稅率(%)	不適用

註:2023年因有重大虧損,故為所得稅利益,惟支付所得稅主要係支付2023年辦理2022年結算申報稅款所致。

### 營運據點及主要營運活動

租稅管轄區	營運據點	主要營運活動			
		受規範金融服務	保險	持有股份或其他權益工具	其他
臺灣	兆豐產物保險股份有限公司	●	●		
美國	兆豐產物保險股份有限公司駐關島代表處	●	●		



## 附錄

8.1 關於本報告書	192
8.2 利害關係人與重大主題	196
8.3 永續準則及指標對照表	208
8.4 外部獨立驗證聲明	221

## 8.1 關於本報告書

兆豐保險秉持著誠信透明原則，重視利害關係人之權益，在追求永續經營與客戶服務品質的同時，考量環境(E)、社會(S)與公司治理(G)等議題，並依循，發揮正向影響，引領永續發展。

### 報導期間

兆豐保險2024年6月發布之《2023年度永續報告書》，揭露兆豐保險於2023年1月1日至2023年12月31日之永續發展狀況、重大主題之衝擊管理措施及相關績效表現，

### 報導範疇

本報告書非財務報告之永續數據，報導範疇以兆豐保險臺灣之營運活動為主。若遇範疇不一致之情形，將於該數據及段落註明。

### 報導原則

準則發布單位	依循準則
全球永續性報告協會 (The Global Reporting Initiative, GRI)	GRI通用準則、行業準則及重大主題準則 (GRI Standards)
永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB)	SASB準則 (SASB Standards)
金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB)	氣候相關財務揭露建議 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)

註：報導原則對應本報告書內容之章節及頁碼，請參見附錄8.3永續準則及指標對照表。

本報告書為兆豐保險發行之第二本報告書，主要揭露本公司2023年度之永續發展成果與未來展望，為響應環保將於官方網站提供電子檔供相關利害關係人參閱。

與財務資訊揭露之報導期間一致。下一年度永續報告書預計發行時間為2025年6月。

本報告書之財務數據與兆豐保險財務報告揭露範疇一致，報告中所有財務數字以新臺幣為貨幣單位。

### 報導品質

類別	依循標準	驗證/確信/查核機構
永續資訊	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」	勤業眾信聯合會計師事務所 (Deloitte & Touche)
財務數據	會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則	資誠聯合會計師事務所 (PwC)

## 8.1 關於本報告書

### 管理流程

#### 資料蒐集 與彙整

- 由永續發展ESG執行小與為事務單位，負責整體報告規劃，並攜手公司內部業務組織一同蒐集及彙整相關數據資料

#### 內部 審查

- 由永續發展ESG執行小組整合及編撰內容
- 由永續發展ESG執行小組之召集人及董事長審閱與核定揭露內容

#### 外部 查證

- 永續發展ESG執行小組委由勤業眾信聯合會計師事務所，按中華民國會計研究發展基金會發佈之確信準則3000號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」進行獨立的有限確信(Limited Assurance)，會計師獨立有限確信報告詳8.4外部獨立驗證聲明

#### 對外 揭露

- 美編排版定稿與相關永續指標經外部確信後，揭露於對外網站

### 意見回饋

若您對本報告書之內容或活動有任何疑問或建議，歡迎與我們聯繫。

**公司名稱：**兆豐產物保險股份有限公司

**聯絡部門：**企劃暨精算部

**聯絡地址：**臺北市中正區武昌街一段58號

**聯絡電話：**+886-2-2381-2727轉分機8759

**聯絡傳真：**+886-2-2361-2175

**電子郵件：**e-service@mail.cki.com.tw



永續專區

## 8.2 利害關係人與重大主題

兆豐保險致力於追求永續發展，與利害關係人建立透明及暢通的溝通管道，其中包括於公司對外公開網站「企業永續」專區，

方便蒐集利害關係人關注之永續主題，並透過本報告書適時揭露其所需求之資訊，以及時回應和採取適當之因應措施。

### 利害關係人溝通

為使永續報告書所揭露資訊更符合利害關係人之期望，兆豐保險參考永續性報告準則 GRI Standards (2021)，並依照AA1000SES 利害關係人議合標準 (AA1000 Stakeholder Engagement Standard) 的五大原則 (責任、影響力、張力、多元觀點及依賴性)，進行利害關係人鑑別，並由兆豐保險高階主管透過會議討論，最終鑑別出員工、保戶、股東/投資人、供應商、政府與主管機關、社區與非營利組織、媒體，共七大利害關係人。

兆豐保險透過多元溝通管道與七大利害關係人進行交流，了解其所關注之永續議題，並透過下表所列之溝通管道及本報告書予以回應，另每年定期於年底向董事長報告與各利害關係人之溝通情形，包含利害關係人對永續議題關注程度之調查結果。



永續專區

利害關係人	利害關係人評估前五大衝擊議題	溝通管道及回應方式	2023年實際與利害關係人溝通的重點與結果
政府與主管機關	<ul style="list-style-type: none"> <li>誠信經營</li> <li>法令遵循</li> <li>經濟績效</li> <li>綠色營運</li> <li>人才吸引</li> </ul>	定期： <ul style="list-style-type: none"> <li>於主管機關網站申報資料</li> </ul> 不定期： <ul style="list-style-type: none"> <li>參加主管機關之政策宣導會及公聽會</li> <li>配合主管機關查核提供相關資訊</li> <li>拜會或透過公文、電話與主管機關溝通交流</li> <li>遵循主管機關相關法令、政策，並配合其監理與查核</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>定期參與產險公會委員會</li> <li>回覆自我風險及清償能力評估報告</li> </ul>

利害關係人	利害關係人評估前五大衝擊議題	溝通管道及回應方式	2023年實際與利害關係人溝通的重點與結果
員工/工會	<ul style="list-style-type: none"> <li>人才吸引</li> <li>資安管理</li> <li>幸福職場</li> <li>人才發展</li> <li>風險管理</li> </ul>	定期： <ul style="list-style-type: none"> <li>舉辦員工安全衛生講座</li> <li>舉行勞資會議</li> <li>舉行職工福利委員會、勞工退休準備金監督委員會</li> </ul> 不定期： <ul style="list-style-type: none"> <li>舉行各單位會議</li> </ul> 常設性： <ul style="list-style-type: none"> <li>設立員工申訴及性騷擾申訴專線電話、電子信箱</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2023年無集體勞動爭議及歧視相關申訴案件</li> <li>定期辦理勞資會議，建構勞資雙方溝通橋樑，無未結案件</li> <li>每位正職員工皆確實參與年度績效考核</li> </ul>
股東/投資人	<ul style="list-style-type: none"> <li>誠信經營</li> <li>公司治理</li> <li>資安管理</li> <li>氣候行動</li> <li>經濟績效</li> </ul>	定期： <ul style="list-style-type: none"> <li>公告營運績效(每月)</li> <li>召開股東會、發行中英文年報及永續報告書(每年)</li> </ul> 不定期： <ul style="list-style-type: none"> <li>於公開資訊觀測站公告揭露資訊</li> <li>舉辦國內法人說明會</li> <li>參加國內外法人說明會及投資人關係會議</li> </ul> 常設性： <ul style="list-style-type: none"> <li>設置中英文網站，公告年報、財務、股務等資料</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每季與母公司舉辦法人說明會</li> <li>持續取得國際信用評等</li> <li>於永續報告書揭露投資作為</li> <li>簽署臺灣證交所機構投資人盡職治理守則遵循聲明</li> <li>出具盡職治理報告並參加盡職治理資訊揭露較佳名單評比作業</li> </ul>
保戶	<ul style="list-style-type: none"> <li>風險管理</li> <li>幸福職場</li> <li>資安管理</li> <li>人才吸引</li> <li>誠信經營</li> </ul>	不定期： <ul style="list-style-type: none"> <li>客戶滿意度調查</li> </ul> 常設性： <ul style="list-style-type: none"> <li>設立客戶服務及申訴專線</li> <li>公司網站公布客訴受理窗口及意見聯絡方式</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>辦理2023年度客戶滿意度調查，整體滿意度為91.2%</li> </ul>

## 8.2 利害關係人與重大主題

利害關係人	利害關係人評估前五大衝擊議題	溝通管道及回應方式	2023年實際與利害關係人溝通的重點與結果
供應商	<ul style="list-style-type: none"> <li>誠信經營</li> <li>永續供應鏈</li> <li>客戶關係</li> <li>資安管理</li> <li>法令遵循</li> </ul>	不定期： <ul style="list-style-type: none"> <li>舉辦專案會議</li> <li>舉辦ESG講座</li> </ul> 常設性： <ul style="list-style-type: none"> <li>舉行議價會議</li> <li>於契約條文議定</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>簽訂契約之供應商100%簽署廠商永續發展聲明書</li> <li>辦理關鍵供應商溝通會議</li> </ul>
社區與非營利組織	<ul style="list-style-type: none"> <li>經營績效</li> <li>資安管理</li> <li>法令遵循</li> <li>誠信經營</li> <li>幸福職場</li> </ul>	不定期： <ul style="list-style-type: none"> <li>贊助公益慈善、體育、學術或藝文活動</li> <li>贊助經費或物資給非營利組織或機構</li> <li>舉辦志工服務活動</li> <li>與社福團體合作辦理社會福利活動</li> <li>參與ESG相關社團組織活動</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>捐贈金額超過475萬元，捐贈對象包含兆豐慈善基金會、八里安老院、舊鞋救命協會、財團法人賑災基金會、社福單位、政大雄鷹籃球隊、社團法人中華民國超級馬拉松運動協會等。</li> <li>慶祝公司成立92週年慶，於公司內部發起物資募集後篩選，招募同仁並邀請保戶共同到舊鞋救命國際基督關懷協會倉庫當志工整理物資並贊助寄送運費，以期早日將鞋子包包等物資送達南非貧困孩童手上，讓愛無國界。</li> <li>參與由臺灣山林復育協會舉辦「2023臺中都會公園守護大肚山親子植樹活動」，攜手種下近百棵樹苗，為山林保護盡一份心力。</li> <li>一同參與文教基金會辦理集團淨灘活動，清理基隆市海科館附近海岸周邊環境，共同為環境保護努力。</li> </ul>

利害關係人	利害關係人評估前五大衝擊議題	溝通管道及回應方式	2023年實際與利害關係人溝通的重點與結果
社區與非營利組織	<ul style="list-style-type: none"> <li>經營績效</li> <li>資安管理</li> <li>法令遵循</li> <li>誠信經營</li> <li>幸福職場</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>參加票券舉辦「愛心捐血活動」，共同努力為血庫挹注131袋血。</li> <li>參加慈善基金會共同至唐氏症基金會擔任中秋月餅禮盒包裝志工，助唐寶寶們禮盒順利出貨。</li> <li>參加慈善基金會一同至新北市台灣天主教八里安養院從事志工活動，關懷高齡弱勢族群。</li> </ul>
媒體	<ul style="list-style-type: none"> <li>資安管理</li> <li>經濟績效</li> <li>公司治理</li> <li>客戶關係</li> <li>誠信經營</li> </ul>	不定期： <ul style="list-style-type: none"> <li>發布新聞稿或舉行記者會</li> <li>配合媒體提供相關資料</li> <li>於公開資訊觀測站公告揭露資訊</li> </ul> 常設性： <ul style="list-style-type: none"> <li>設置發言人及公關人員提供聯繫</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2023年新聞稿，共27篇</li> <li>2023年FB貼文，共42篇</li> </ul>

# 8.2 利害關係人與重大主題

## 重大主題鑑別流程

為了解利害關係人評估兆豐保險對永續議題之衝擊程度，並檢視組織企業永續經營之成果，

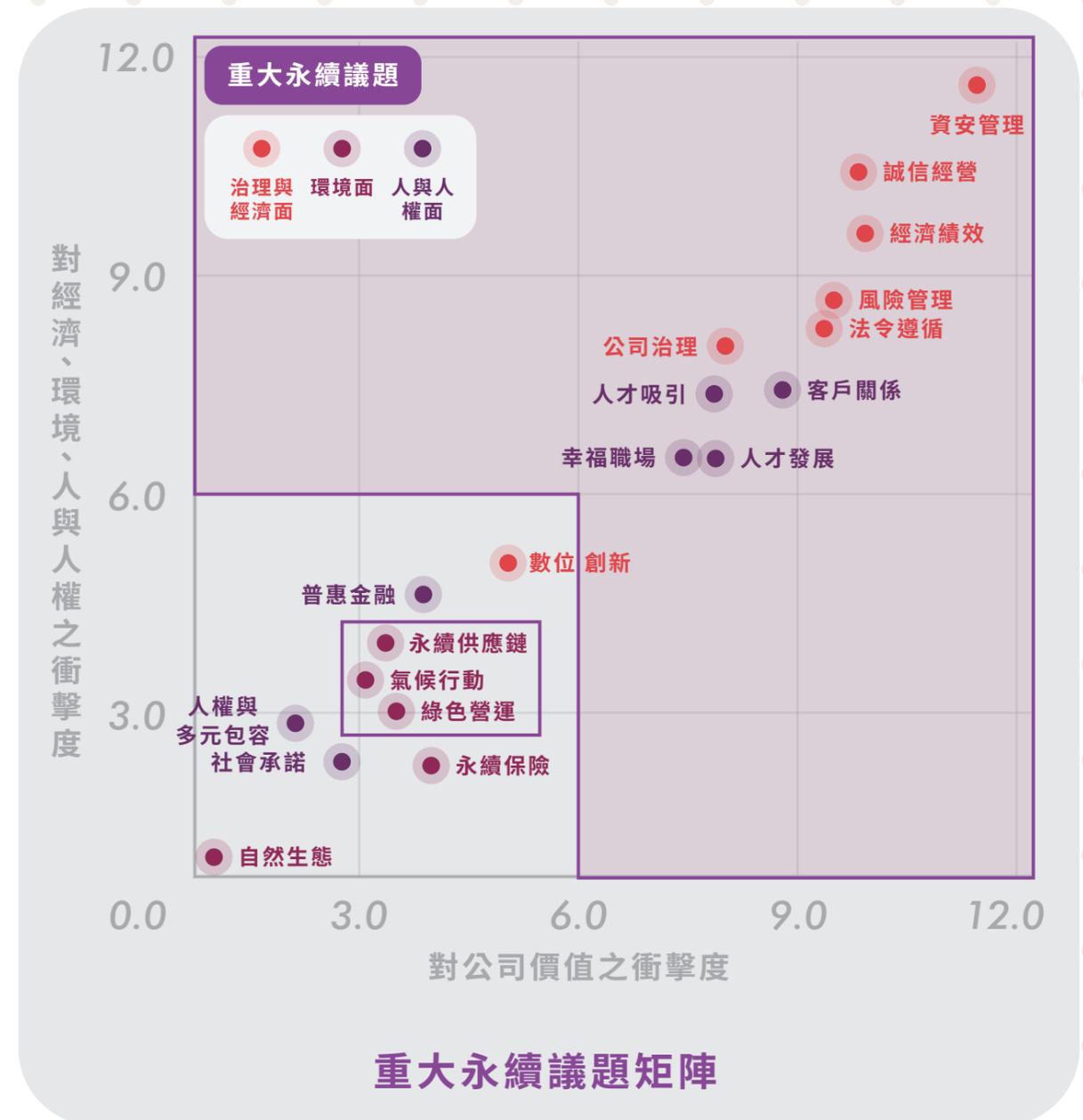
透過五大步驟進行利害關係人溝通與重大主題鑑別(如下圖)：



## 重大主題分析

兆豐保險於2023年永續報告書中導入雙重重大性(Double Materiality)分析，透過「對經濟、環境、人與人權之衝擊度」及「對組織價值之衝擊度」針對永續議題進行評估與排序，

鑑別出13項永續議題為2023年度重大主題，並於本報告書中揭露衝擊管理措施及執行成果。



# 8.2 利害關係人與重大主題

## 永續議題清單

治理與經濟面	環境面	人與人權面
經濟績效*	永續供應鏈*	人才吸引*
公司治理*	綠色營運*	人才發展*
誠信經營*	永續保險	幸福職場*
風險管理*	自然生態	普惠金融
法令遵循*	氣候行動*	社會承諾
資安管理*		人權與多元包容
數位創新		客戶關係*

註1：\*為本年度重大主題

註2：本年度重大主題的報導邊界與2022年一致。較2022年首度新增綠色營運、永續供應鏈、人才吸引三大主題；永續保險、數位創新、普惠金融、社會承諾此四大主題今年則為一般主題

## 重大主題衝擊管理

排序	名稱	衝擊說明	價值鏈衝擊熱點			對應GRI/SASB/ 其他主題	回應 章節
			上游 供應商	兆豐保險 自身營運	下游 客戶		
7	資安管理	資訊安全為數位時代各產業重視的議題指標。為重視機敏資料的保護，透過強化資訊安全管理，制定內部政策，確保公司機密與客戶隱私安全。反之，則面臨遭受內、外部資訊安全威脅與攻擊風險，承擔重大資訊安全事件發生之損失。		●	●	GRI 418 客戶隱私	CH4 永續保險

排序	名稱	衝擊說明	價值鏈衝擊熱點			對應GRI/SASB/ 其他主題	回應 章節
			上游 供應商	兆豐保險 自身營運	下游 客戶		
2	誠信經營	誠信為公司經營的根本，將誠信經營納入公司策略，參考相關法規，訂定道德行為準則，杜絕反貪腐、反競爭行為、內線交易防制等政策，塑造誠信企業文化。反之，將對企業形象造成損害，客戶信任度下降。		●	●	GRI 205 反貪腐 GRI 206反競爭行為	CH7 責任治理
3	經濟績效	良好的經濟績效是企業運營的核心，影響企業的永續發展、股東價值、市場地位。維持穩定的營收成長，以滿足股東及其他利害關係人的期待。反之，公司將因財務危機面臨經營困難而可能導致營運中斷。		●	●	GRI 201 經濟績效	CH1 關於 兆豐保險
4	風險管理	面對日益複雜的金融環境，執行風險評估與管控，鑑別內外部各項潛藏風險，提早進行管控及因應潛在衝擊。反之，風險發生時將造成營運中斷與不可逆重大損失，使企業聲譽下降。		●	●	FN-IN-410c融資排放 FN-IN-450a實體曝險 保險業氣候相關風險 財務揭露指引	CH7 責任治理

## 8.2 利害關係人與重大主題

### 重大主題衝擊管理

排序	名稱	衝擊說明	價值鏈衝擊熱點			對應GRI/SASB/ 其他主題	回應 章節
			上游 供應商	兆豐保險 自身營運	下游 客戶		
5	法令 遵循	嚴謹遵循營運據點當地相關法規，主動掌握法規變化趨勢，並針對違法事件提出改善措施，建立違反之通報機制，避免負面衝擊影響利害關係人權益。反之，違規事件將導致企業面臨裁罰並影響利害關係人權益。		●		GRI 2-27 法規遵循 GRI 417 行銷與標示 FN-IN-270a 資訊透明與公平待客	CH7 責任治理
6	客戶 關係	堅守公平待客原則之政策與健全的客戶申訴程序，以提升客戶關係及服務品質，進而增進金融消費者之信心，保障客戶權益。反之，將造成公司形象受損，降低客戶體驗與忠誠度，導致業績不佳。		●	●	FN-IN-270a 資訊透明與公平待客	CH4 永續保險
7	公司 治理	建立有效的公司治理架構與內控制度，如：維持董事會及各功能性委員會有效運作，透過提升董事專業與多元性、導入績效評估機制等。反之，股東等利害關係人之權益將無法被保障，使其難以信任公司決策，並降低企業競爭力。		●		GRI 2 一般揭露	CH7 責任治理

排序	名稱	衝擊說明	價值鏈衝擊熱點			對應GRI/SASB/ 其他主題	回應 章節
			上游 供應商	兆豐保險 自身營運	下游 客戶		
8	人才 吸引	為吸引優秀人才，積極保障員工權益，實施員工多元化策略，以落實就業、雇用條件、薪酬福利、訓練、考核與升遷機會之公允，創造多元平等的職場環境。反之，公司將面臨無法吸引人才及既有人才流失等問題。		●		GRI 202 市場地位 GRI 401 勞雇關係 GRI 405 員工多元化與平等機會	CH5 員工關懷
9	人才 發展	員工是企業重要資產與營運根基，藉由強化同仁的在職訓練與自主學習，規劃及辦理各項金融相關專業課程鼓勵員工適性發展。反之，公司將面臨員工專業技能不足等問題，進而影響營運與業績。		●		GRI 404 訓練與教育	CH5 員工 關懷
10	幸福 職場	提供良善的薪酬福利與安全、安心和健康的工作環境，根據法規訂定相關政策，行動涵蓋保障勞資雙方溝通到定期執行工作場所檢測。反之，將造成員工職業災害事件、職業病與向心力降低。		●		GRI 402 勞/資關係 GRI 403 職業安全 衛生	CH5 員工關懷

## 8.2 利害關係人與重大主題

### 重大主題衝擊管理

排序	名稱	衝擊說明	價值鏈衝擊熱點			對應GRI/SASB/ 其他主題	回應 章節
			上游 供應商	兆豐保險 自身營運	下游 客戶		
11	永續 供應鏈	良好的供應鏈管理，可強化企業永續發展。嚴格落實供應鏈管理，從勞工權益與人權、職業安全衛生到環境永續及企業道德與誠信等面向符合法規要求。反之，可能導致公司採購高碳排商品，或供應商發生舞弊與人權風險，導致供應商產品品質或公司聲譽受到影響。	●	●		GRI 204 採購實務 GRI 308 供應商環境評估 GRI 414 供應商社會評估	CH3 環境永續
12	氣候 行動	氣候變遷使各國政府與投資人更加關注氣候議題，極端氣候也可能造成營運成本提高、氣候風險等衝擊。審慎評估氣候相關風險及機會，並定期揭露環境相關資訊。反之，公司將面臨商機損失。		●		GRI 302 能源 GRI 305 排放 FN-IN-410c融資排放 FN-IN-450a實體曝險 保險業氣候相關風險 財務揭露指引	CH3 環境永續
13	綠色 營運	為落實綠色營運，蒐集與評估營運活動對自然環境所造成衝擊，擬定公司工作執行計畫及目標，推動各項節能措施、提升能源使用效率，降低環境影響衝擊。反之，公司將面臨環境裁罰與營運碳排量持續上升的風險，甚至對環境和人類健康造成顯著衝擊。		●		GRI 303 水與放流水 GRI 306 廢棄物	CH3 環境永續

註1：重大主題衝擊涵蓋正面、負面、實際及潛在之衝擊；

註2：各重大主題相關政策、承諾、管理措施、目標與績效達成情形請見CH2 永續策略及各主題回應章節。管理措施包含衝擊之管理、預防、減緩與補救措施。

## 8.3 永續準則及指標對照表

### GRI 永續性報導準則內容索引表

使用聲明	兆豐產物保險股份有限公司已依循GRI準則報導 2023年度(2023年1月1日至2023年12月31日)期間的內容
使用的GRI 1	GRI 1:基礎 2021
適用的GRI行業準則	於本報告書報導期間尚無適用之GRI行業準則發布
使用聲明	兆豐產物保險股份有限公司已依循GRI準則報導 2023年度(2023年1月1日至2023年12月31日)期間的內容

揭露項目	對應章節	頁碼
<b>GRI 2 一般揭露 (2021)</b>		
2-1	組織詳細資訊	1.1 背景資料 010
2-2	組織永續報導中包含的實體	1.1 背景資料 8.1 關於本報告書 兆豐保險為兆豐集團一員，母公司兆豐金控另行出版集團永續報告書並公告於集團網站，集團架構請詳本公司民國112年度年報及兆豐金控年報 010 192
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	8.1 關於本報告書 192
2-4	資訊重編	無資訊重編情形 -
2-5	外部保證/確信	8.1 關於本報告書 8.4 外部獨立驗證聲明 192 221
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	1.1 背景資料 3.3 永續採購 010 066

揭露項目	對應章節	頁碼
<b>GRI 2 一般揭露 (2021)</b>		
2-7	員工	5.1 人才吸引 兆豐保險所有全職員工皆為永久聘僱員工，目前尚無無時數保證的員工 108
2-8	非員工的工作者	5.1 人才吸引 兆豐保險非員工工作者以派遣為主，主要執行工作為辦公室文書處理及資訊單位專案 108
2-9	治理結構及組成	2.1 永續治理架構 7.1 公司治理 兆豐保險目前無來自特定弱勢群體之董事，董事其他兼職情形與擔任利害關係人代表情形請詳本公司民國112年度年報 016 168
2-10	最高治理單位的提名與遴選	7.1 公司治理 168
2-11	最高治理單位的主席	7.1 公司治理 168
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	2.1 永續治理架構 8.1 關於本報告書 016 168
2-13	衝擊管理的負責人	2.1 永續治理架構 016
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	2.1 永續治理架構 8.1 關於本報告書 016 168
2-15	利益衝突	7.1 公司治理 其餘利害關係人利益衝突相關資訊請參見本公司民國112年度年報 168

## 8.3 永續準則及指標對照表

### GRI 永續性報導準則內容索引表

揭露項目	對應章節	頁碼
<b>GRI 2 一般揭露 (2021)</b>		
2-16	溝通關鍵重大事件 2.1 永續治理架構 本年度無特定關鍵重大事件發生	016
2-17	最高治理單位的 群體智識 7.1 公司治理	168
2-18	最高治理單位的 績效評估 7.1 公司治理	168
2-19	薪酬政策 5.3 幸福職場 7.1 公司治理 兆豐保險目前尚無薪酬索回機制與離職金，董事薪酬目前尚未與永續目標進行連結，部分高階主管薪酬已與永續保險相關績效目標達成情形進行連結	120 168
2-20	薪酬決定的流程 7.1 公司治理 兆豐保險目前尚未成立薪酬委員會及聘用薪酬顧問	168
2-21	年度總薪酬比率 因薪酬為公司營業秘密不予揭露	-
2-22	永續發展策略的聲明 董事長的話	004
2-23	政策承諾 5.4 人權保障 7.2 誠信經營	132 175
2-24	納入政策承諾 2.1 永續治理架構 3.3 永續採購 5.2 人才發展 5.4 人權保障 7.2 誠信經營	016 066 114 132 175

揭露項目	對應章節	頁碼
<b>GRI 2 一般揭露 (2021)</b>		
2-25	補救負面衝擊的程序 4.3 客戶關係 5.4 人權保障 8.2 利害關係人與重大主題	092 132 196
2-26	尋求建議和 提出疑慮的機制 7.2 誠信經營 8.1 關於本報告書 8.2 利害關係人與重大主題	175 192 196
2-27	法規遵循 7.4 法令遵循	184
2-28	公協會的會員資格 1.1 背景資料	010
2-29	利害關係人議合方針 8.2 利害關係人與重大主題	196
2-30	團體協約 5.4 人權保障	132
<b>GRI 3 重大主題 (2021)</b>		
3-1	決定重大主題的流程 8.2 利害關係人與重大主題	196
3-2	重大主題列表 8.2 利害關係人與重大主題	196
3-3	重大主題管理 2.2 永續願景與策略 8.2 利害關係人與重大主題	018 196
<b>GRI 201 經濟績效 (2016)*</b>		
201-1	組織所產生及分配的 直接經濟價值 1.2 經濟績效	013

## 8.3 永續準則及指標對照表

### GRI 永續性報導準則內容索引表

揭露項目		對應章節	頁碼
<b>GRI 201 經濟績效 (2016) *</b>			
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	3.1 氣候行動 4.1 永續保險	032 080
201-3	定義福利計劃義務与其它退休計畫	5.3 幸福職場 兆豐保險本年度福利計畫詳細資訊請見民國112年度第四季財報	120
<b>GRI 202 市場地位 (2016) *</b>			
202-1	不同性別的基層人員標準薪資與當地最低薪資的比率	5.3 幸福職場	120
<b>GRI 203 間接經濟衝擊 (2016)</b>			
203-2	顯著的間接經濟衝擊	3.1 氣候行動 4.1 永續保險 4.2 普惠金融 4.5 數位創新 6.1 金融育才 6.2 社會承諾	032 080 088 105 154 156
<b>GRI 204 採購實務 (2016) *</b>			
204-1	來自當地供應商的採購支出比例	3.3 永續採購	066
<b>GRI 205 反貪腐 (2016) *</b>			
205-1	已進行貪腐風險評估的營運據點	7.2 誠信經營	175

揭露項目		對應章節	頁碼
<b>GRI 205 反貪腐 (2016) *</b>			
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	7.2 誠信經營	175
205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	7.2 誠信經營 7.4 法令遵循	175 184
<b>GRI 206 反競爭行為 (2016) *</b>			
206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	7.4 法令遵循 本年度無此情事	184
<b>GRI 207 稅務 (2019)</b>			
207-1	稅務方針	7.6 稅務治理 兆豐集團由兆豐金控財務控管部統一對稅務策略進行審查與核准。  集團稅務策略	188
207-3	稅務相關議題之利害關係人溝通與管理	7.6 稅務治理	188
207-4	國別報告	7.6 稅務治理	188
<b>GRI 302 能源 (2016) *</b>			
302-1	組織內部的能源消耗量	3.2 綠色營運	058
<b>GRI 303 水與放流水 (2018) *</b>			
303-3	取水量	3.2 綠色營運	058

## 8.3 永續準則及指標對照表

### GRI 永續性報導準則內容索引表

揭露項目		對應章節	頁碼
<b>GRI 304 生物多樣性 (2016)</b>			
304-1	組織所擁有、租賃、管理的營運據點或其鄰近地區位於環境保護區或其它高生物多樣性價值的地區	3.4 自然生態	072
<b>GRI 305 排放 (2016)*</b>			
305-1	直接(範疇一)溫室氣體排放	3.2 綠色營運	058
305-2	能源間接(範疇二)溫室氣體排放	3.2 綠色營運	058
305-3	其它間接(範疇三)溫室氣體排放	3.2 綠色營運	058
<b>GRI 306 廢棄物 (2020)*</b>			
306-1	廢棄物的產生與廢棄物相關顯著衝擊	3.2 綠色營運	058
306-2	廢棄物相關顯著衝擊之管理	3.2 綠色營運	058
306-3	廢棄物的產生	3.2 綠色營運	058
306-4	廢棄物的處置移轉	3.2 綠色營運	058
306-5	廢棄物的直接處置	3.2 綠色營運	058

揭露項目		對應章節	頁碼
<b>GRI 308 供應商環境評估 (2016)*</b>			
308-1	採用環境標準篩選新供應商	3.3 永續採購	066
<b>GRI 401 勞雇關係 (2016)*</b>			
401-1	新進員工和離職員工	5.1 人才吸引	108
401-2	提供給全職員工(不包含臨時或兼職員工)的福利	5.3 幸福職場	120
401-3	育嬰假	5.3 幸福職場	120
<b>GRI 402 勞/資關係 (2016)*</b>			
402-1	關於營運變化的最短預告	5.3 幸福職場	120
<b>GRI 403 職業安全衛生 (2018)*</b>			
403-3	職業健康服務	5.3 幸福職場	120
403-5	有關職業安全衛生之工作者訓練	5.3 幸福職場	120
403-6	工作者健康促進	5.3 幸福職場	120
403-9	職業傷害	5.3 幸福職場	120

## 8.3 永續準則及指標對照表

### GRI 永續性報導準則內容索引表

揭露項目	對應章節	頁碼
<b>GRI 404 訓練與教育 (2016) *</b>		
404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	5.2 人才發展	114
<b>GRI 405 員工多元化與平等機會 (2016) *</b>		
405-1 治理單位與員工的多元化	5.1 人才吸引 7.1 公司治理	108 168
<b>GRI 406 不歧視 (2016)</b>		
406-1 歧視事件以及組織採取的改善行動	5.4 人權保障 本年度無此情事	132
<b>GRI 414 供應商社會評估 (2016) *</b>		
414-1 使用社會標準篩選之新供應商	3.3 永續採購	066
<b>GRI 415 公共政策 (2016)</b>		
415-1 政治捐獻	7.2 誠信經營	175
<b>GRI 417 行銷與標示 (2016) *</b>		
417-2 未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	4.3 客戶關係 7.4 法令遵循 本年度無此情事	092 184
417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	4.3 客戶關係 7.4 法令遵循 本年度無此情事	092 184

揭露項目	對應章節	頁碼
<b>GRI 418 客戶隱私 (2016) *</b>		
418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	4.4 資訊安全	105

註：\*號主題為本年度GRI重大主題，其重大主題管理方針亦在指標對應章節進行揭露

### SASB 永續會計準則

揭露主題	指標代碼	會計指標	對應章節 / 說明	頁碼
資訊透明及公平待客	FN-IN-270a.1	向原有或新客戶進行行銷與溝通保險商品相關資訊而產生法律訴訟之財務損失	4.3 客戶關係 7.4 法令遵循 本年度無此情事	092 184
	FN-IN-270a.2	客訴率	4.3 客戶關係 兆豐保險2023年度財團法人金融消費評議中心申訴率約為3.3591(萬分比)	092
	FN-IN-270a.3	客戶續保率	4.3 客戶關係 兆豐保險2023年度各險種續保率平均為82.30%	092
	FN-IN-270a.4	說明如何告知客戶商品資訊	4.3 客戶關係	092
於投資管理中納入ESG因子	FN-IN-410a.2	說明如何於將投資管理流程和策略中納入ESG因子	4.1 永續保險	080

## 8.3 永續準則及指標對照表

### SASB 永續會計準則

揭露主題	指標代碼	會計指標	對應章節 / 說明	頁碼
為鼓勵負責任行為而設計的商品	FN-IN-410b.1	與能源效率和低碳技術有關之淨保費收入	4.1 永續保險 兆豐保險 2023 年度永續保險商品保費收入共約新臺幣 1.83 億元	080
	FN-IN-410b.2	討論能促進健康、安全和/或對環境負責的行動和/或行為的產品和/或產品功能	4.1 永續保險 4.2 普惠金融	080 088
投融資排放	FN-IN-410c.1	(1) 範疇一, (2) 範疇二 (3) 範疇三之絕對投融資排放總量	尚未統計相關數據	-
	FN-IN-410c.2	投融資排放按資產類別劃分的各行業曝險	尚未統計相關數據	-
	FN-IN-410c.3	投融資排放的總曝險百分比	尚未統計相關數據	-
	FN-IN-410c.4	說明投融資排放的計算方式	投資部位碳排放量計算依照國際組織「碳核算金融聯盟」(Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 的方法學計算	-
環境曝險	FN-IN-450a.1	天氣相關自然災害導致保險商品的可能最大損失 (PML)	3.1 氣候行動	032

揭露主題	指標代碼	會計指標	對應章節 / 說明	頁碼
環境曝險	FN-IN-450a.2	按事件類型和地理區域, 揭露與 (1) 已建立風險模型自然災害和 (2) 未建立風險模型自然災害相關的保險給付貨幣損失總額 (依再保險淨額和毛額基礎揭露)	3.1 氣候行動	032
	FN-IN-450a.3	說明公司如何將環境風險納入 (1) 個別契約的承保流程 (2) 管理公司層級的風險和資本適足性管理	3.1 氣候行動 7.3 風險管理	032 178
系統性風險管理	FN-IN-550a.1	依類別區分的衍生性工具暴險: (1) 非集中結算的衍生性工具潛在暴險總額 (2) 中央結算所公告的保證金的公允價值總額 (3) 集中結算的衍生性工具潛在暴險總額	不適用	-
	FN-IN-550a.2	證券貸款抵押品的公允價值	不適用	-
	FN-IN-550a.3	說明系統性非保險活動相關的資本及流動性風險的管理方法	7.3 風險管理	178
活動指標	FN-IN-000.A	現行保單數量, 依產品類型區分 (1) 財產和意外傷害 (2) 壽險 (3) 再保險	4.1 永續保險	080

## 8.3 永續準則及指標對照表

### TCFD氣候相關資訊及指標對照表

揭露項目	對應章節		頁碼
治理	a	描述董事會對氣候相關風險與機會的監督情況	3.1 氣候行動 032
	b	描述管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會的角色	3.1 氣候行動 032
策略	a	描述組織所鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會	3.1 氣候行動 032
	b	描述組織在業務、策略和財務規劃上與氣候相關風險與機會的衝擊	3.1 氣候行動 3.2 綠色營運 032 058
	c	描述組織在策略上的韌性，並考慮不同氣候相關情境(包括2°C 或更嚴苛的情境)實體氣候風險	3.1 氣候行動 032
風險管理	a	描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程	3.1 氣候行動 032
	b	描述組織在氣候相關風險的管理流程	3.1 氣候行動 032
	c	描述氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度	3.1 氣候行動 032
指標和目標	a	揭露組織依循策略和風險管理流程，進行氣候相關風險與機會評估時所使用的指標	3.1 氣候行動 032
	b	揭露範疇1、範疇2 和範疇3(如適用)溫室氣體排放和相關風險	3.1 氣候行動 3.2 綠色營運 032 058
	c	描述組織在管理氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的表現	3.1 氣候行動 032

## 8.4 外部獨立驗證聲明

### 永續報告書會計師有限確信報告

**Deloitte.**

**勤業眾信**

勤業眾信聯合會計師事務所  
110016 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche  
20F, Taipei Nan Shan Plaza  
No. 100, Songren Rd.,  
Xinyi Dist., Taipei 110016, Taiwan

Tel: +886 (2) 2725-9988  
Fax: +886 (2) 4051-6888  
www.deloitte.com.tw

#### 會計師有限確信報告

兆豐產物保險股份有限公司 公鑒：

兆豐產物保險股份有限公司民國 112 年度永續報告書，業經本會計師針對兆豐產物保險股份有限公司所選定之績效指標執行確信程序竣事，並出具有限確信報告。

#### 確信標的資訊與適用基準

兆豐產物保險股份有限公司所選定之績效指標（以下簡稱標的資訊）與適用基準，請詳附件一「確信項目彙總表」。

#### 管理階層之責任

管理階層之責任係依照全球永續性報告協會（Global Reporting Initiative, GRI）發布之通用準則及主題準則、永續會計準則理事會（Sustainability Accounting Standards Board, SASB）準則編製標的資訊，且維持與標的資訊編製有關之必要內部控制，以確保標的資訊未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

#### 會計師之責任

本會計師之責任係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃及執行有限確信案件，基於所執行之程序與所獲取之證據，對標的資訊（詳附件一）是否未存有重大不實表達取得有限確信，並出具有限確信報告。相較於合理確信案件，有限確信案件所執行程序之性質及時間不同，其範圍亦較小，故於有限確信案件所取得之確信程度亦明顯低於合理確信案件中取得者。

本會計師係基於專業判斷規劃及執行確信程序，以獲取相關標的資訊之有限確信證據，且任何內部控制均受有先天限制，因此未必能查出所有業已存在之重大不實表達。本會計師執行確信程序包括：

# 8.4 外部獨立驗證聲明

## 永續報告書會計師有限確信報告

- 對參與編製標的資訊之管理階層及相關人員進行查詢，以瞭解編製標的資訊之政策、流程、內部控制及資訊系統，以辨認可能存有重大不實表達之領域；
- 對標的資訊選取樣本進行檢查、驗算、重新執行及分析性程序等程序，以取得有限確信之證據。

### 先天限制

由於諸多確信項目係屬非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更多先天限制，故該等資訊之相關性、重大性與正確性之解釋可能涉及更多管理階層之重大判斷、假設與解釋，不同利害關係人對該等資訊亦可能有不同之解讀。

### 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、保密與專業行為。

本會計師所隸屬會計師事務所適用品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令有關之政策或程序。

### 確信結論

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現標的資訊在所有重大方面有未依照適用基準編製而須作修正之情事。

### 其他事項

本確信報告出具後，兆豐產物保險股份有限公司對任何確信標的資訊或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 方 涵 妮

方涵妮



中 華 民 國 113 年 7 月 31 日

- 2 -

附件一

確信項目彙總表

編號	標的資訊	對應章節	適用基準
1	群體別簽署聲明書 (%) 提供教育訓練 (%) 兆豐保險 (對象：董事 9 人) 100% (對象：正職員工 826 人) 100% 商業夥伴 (包含代理商、供應商及服務提供者) 39% (對象：2023 年已簽約之供應商共 48 家) -	7.2 誠信經營	GRI 205-2 : 2016 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練
2	項目類 2023 年單位 取水量 第三方水 11,978 百萬公升 註 1：取水總量資料以水費帳單收費月份統計，部分無水費帳單之單位，以 2023 年度人均用水量數估算，涵蓋範圍包含國內營運據點，取水主要供員工日常所需及冷卻空調用水。 註 2：所使用之水源全部來自政府之自來水事業處，屬於淡水 (≤1,000 mg/L 總溶解固體)，並無抽取地下水或其他方式之水源供應，使用過之廢水均排入污水下水道。 註 3：根據世界資源研究所 (World Resources Institute, WRI) 的水資源風險評估工具，分析兆豐保險在全國的營運據點皆位於水資源壓力低度風險 (Low-Medium) 地區。	3.2 綠色營運	GRI 303-3 : 2018 取水量
3	職業安全衛生培訓計畫 為防止職業災害，保障勞工安全與健康，兆豐保險遵循《職業安全衛生法》，建立合規之必要安全衛生設備及措施以確保職業安全，於各辦公大樓均設置 24 小時監控系統，並配有保全人員或駐衛警員，掌握人員進出情況及處理突發事件。配合之保全公司廠商依合約亦須每年定期對轄屬保全人員進行教育訓練，如安全防衛能力、緊急狀況處理及人權等相關訓練課程，2023 年保全人員皆已全數完成受訓。 在職業安全衛生培訓計畫之推動，辦理防火管理人訓練，以建立職場安全；舉辦各項職場急救活動，包括總公司武昌大樓及台中分公司、高雄分公司設置自動體外心臟去顫器 (AED) 並定期辦理教育訓練，以因應緊急事故之發生；定期舉行防火防災訓練課程，以現場模擬操作演練，強化員工緊急災害應變之能力。	5.3 幸福職場	GRI 403-5 : 2018 有關職業安全衛生之工作者訓練

- 3 -

# 8.4 外部獨立驗證聲明

## 永續報告書會計師有限確信報告

編號	標的資訊	對應章節	適用基準							
4	兆豐保險 2023 年正職員工教育訓練情形 (單位: 小時)	5.2 人才發展	GRI 404-1 : 2016 每名員工每年接受訓練的平均時數							
	類別	目	總訓練時數	人均訓練時數						
	性別		20,798.00	45.21						
			17,687.00	48.33						
	職位	管理職	320.50	45.79						
		非管理職	2,231.50	48.51						
		高階主管	8,236.50	54.91						
		中階主管	27,696.50	44.46						
		初階主管	34,215.00	41.42						
	類	內訓	4,270.00	5.17						
		外訓	38,485.00	46.59						
	總計									
	註: 高階主管定義為副總(含)以上; 中階主管定義為協理、經理、副理; 初階主管定義為科長以上; 非管理職為副科長(含)以下之員工。									
5	2023 年底各類別有效保單件數及再保險件數如下:	4.1 永續保險	SASB FN-IN-000.A 現行保單數量, 依產品類型區分 (1) 財產和意外傷害 (2) 壽險 (3) 再保險							
	類	別	車險	火險	海上保險	意外險	健康險	傷害險	壽險	再保險
	有效保單件數	616,403	329,994	20,732	5,563	37,059	5,895	61,359		
	再保險件數	281,495	27,826	20,732	5,022	36,902	5,813	58,478		
	再保險件數 (分進)	26	0	10	12	47	0	35		
	總計	616,429		350,736	5,575	37,106		67,289		

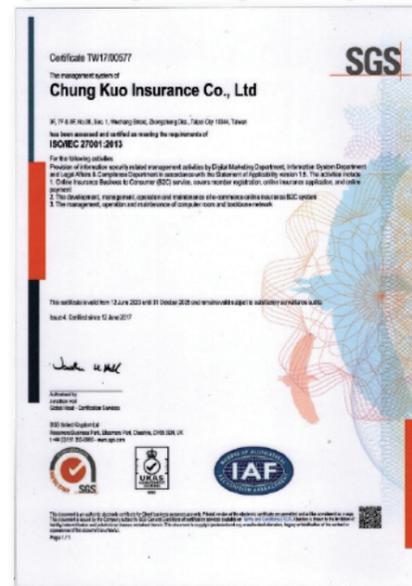
## 永續資訊第三方驗證證書



ISO 14001: 2015 環境管理系統



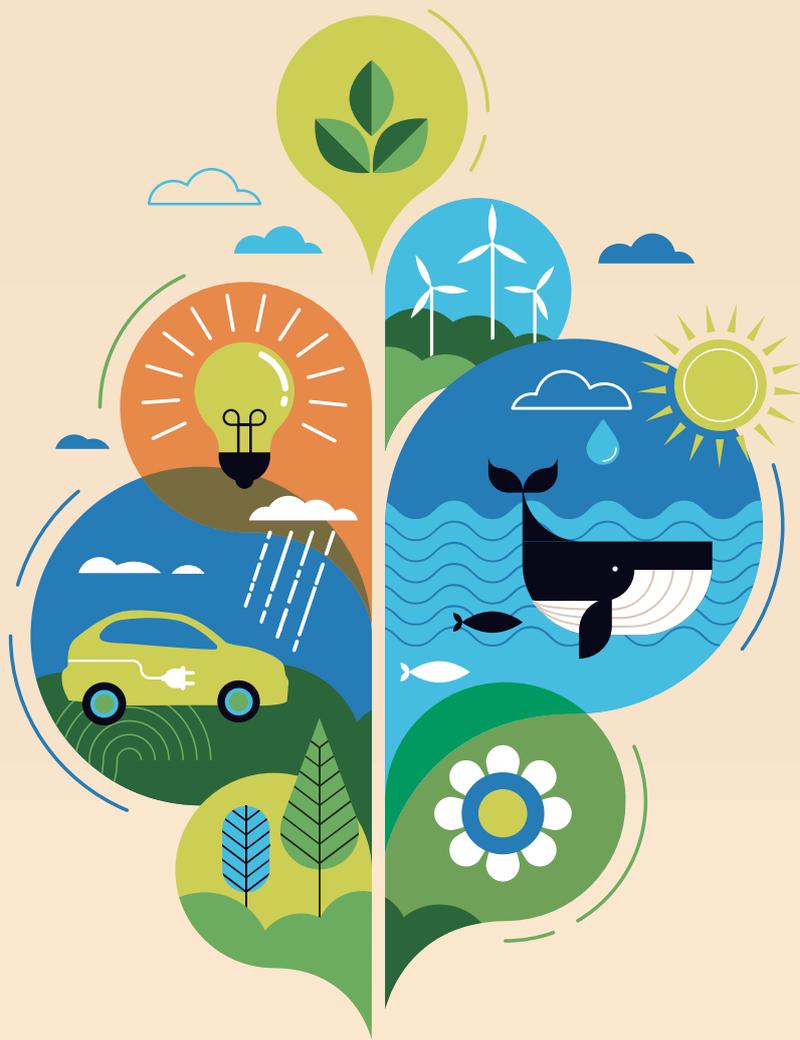
ISO 50001: 2018 能源管理系統



ISO 27001: 2013 資訊安全管理系統



ISO 27701: 2019 隱私資訊管理系統



兆豐保險

地址：台北市中正區武昌街一段58號

24H服務專線(免付費)：0800-053-588

電話：02-23812727

服務信箱：e-service@mail.cki.com.tw