

目錄

董事長與總經理的話

2023 年永續榮耀與肯定

永續重點績效

永續特色專欄

1. 永續新光

低 碳 2. 強化氣候韌性

3. 邁向淨零未來

創 新 4. 孕育多元人才

5. 卓越客戶體驗

共 好 6. 實踐永續治理

7. 發揮金融永續價值

8. 打造共好社會

附錄

共好 COMMON GOOD

核心理念

- 積極參與利害關係人溝通互動，深化彼此的信任與信賴。
- 致力成為社會價值創造者。

重點績效

- ✓ ESG主題投資金額逾 **5,480億元**，永續發展相關債券投資 **450億元**，較前年成長 **3%**
- ✓ 永續聚保盆公益計畫，實踐循環經濟，預計為 **1,375個** 弱勢家庭提供微型保險保障
- ✓ 遠距健康促進偏鄉公益計畫，每投入1元可創造 **SROI 9.57元** 之社會價值



6. 實踐永續治理

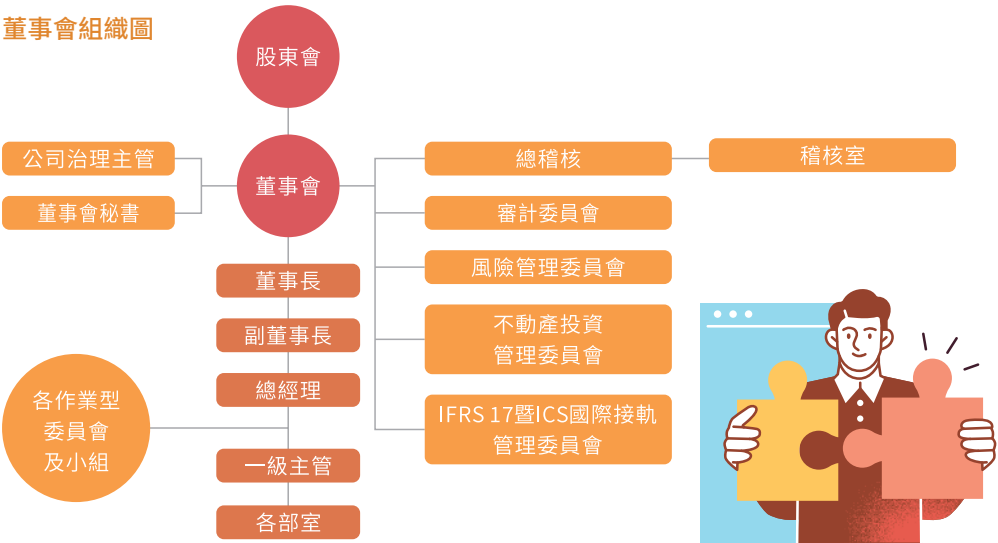
新光人壽深知唯有以誠相待，建立完備的公司治理、風險管理、資訊安全機制，方能穩健經營，乘載起眾多家庭保障，堅實守護每位保戶。

6.1 公司治理 GRI 2-9、2-11

新光人壽信守「穩健踏實」經營理念，持續以「強化董事會功能」、「推動誠信經營」、「加強防制洗錢機制」、「健全內部控制制度」及「落實資訊揭露」等機制，強化公司治理，維護股東權益及利害關係人利益。

我們訂有經董事會簽署之《公司治理守則》，並持續公司治理作為，強化企業永續經營基礎。(詳資訊公開🔗)。

董事會組織圖



註：本公司於 2017 年 6 月 30 日自願設置審計委員會，以強化公司治理及審計監督機制。

6.1.1 董事會及功能性委員會 GRI 2-10、2-11、2-12、2-15、405、2-17、2-18、205-2

新光人壽為新光金控百分之百持股之子公司，皆按公司法、保險法、證券交易法等相關法令，構築董事會整體架構與職權。2023 年 6 月 29 日起改派第 21 屆董事，本屆董事會共有 15 位董事（包括 3 位獨立董事），主責公司營運政策，並監督管理各階層執行 ESG 行動之成果，維護所有股東的權益。

由於保險業是受到主管機關高度監理的行業，因此，我們特別重視董事會成員的規範與治理機制，依《公開發行公司董事會議事辦法》規定，訂定董事會議事規範，並積極邀請具公信力、專業的獨立董事參與公司治理，2023 年於董事會轄下新增不動產投資管理委員會、IFRS 17 暨 ICS 國際接軌管理委員會，加強董事會監督力道，董事會及功能性委員會執行情形請詳保險業公開資訊觀測站 - 董事會運作情形🔗、審計委員會運作情形🔗、其他功能性委員會運作情形🔗。

註 1：由於本公司為母公司新光金控持有已發行全部股份的子公司，依公司法、金融控股公司法及公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法等規定，董事會成員均由新光金控經資格檢視並由金控董事長簽核後指派，董事長亦未兼任經營團隊其他職務。

註 2：董事會成員資訊係依 2023 年 6 月 29 日改派之第 21 屆董事揭露，董事任期及專業背景等資訊請見保險業公開資訊觀測站🔗。

董事會成員資訊

單位:人

年齡/型態	男性	女性	董事	獨立董事	兼任公司經理人之董事	具親屬關係席次
未滿30歲	0	0	0	0	0	0
30歲以上未滿50歲	1	0	1	0	0	0
50歲以上	13	1	11	3	1	0
小計	14	1	12	3	1	0

A. 董事會多元化政策

為確保董事成員多樣性，並兼顧檢視與討論 ESG 議題之能力，母公司新光金控對於本公司董事會成員之派任均皆依循各項規定辦理，考量其專業背景，目前新光人壽董事會成員專業包括保險、財務、商務、資訊科技及會計等領域，內容請參閱新光人壽資訊公開網站或 2023 年新光人壽年報 (P.23~P.29)。

B. 董事會職能強化

為提升董事會在責任管理、經濟、環境和社會議題上的知能，2023 年辦理「風險導向稽核制度及氣候變遷風險控管」、「保險資本標準 (ICS) 概述」、「誠信經營與公平待客及金融友善之落實、AML/CFT 監理趨勢」、「IFRS17 管理議題與實務案例解析」等課程，董事研修時數總計 201 個小時，平均研修時數約 13 小時。另有定期向董事會報告防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書內容；已完成對董事會全員進行反貪腐政策和程序溝通，詳請參見新光人壽資訊公開網站。

C. 利益迴避機制

董事會議事規範特別規定，與其自身或其代表的法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係的重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權，內容請參閱 2023 年新光人壽年報 (P.41~P55)。

6.1.2 董事會及功能性委員會績效評估

為提升董事會運作效能，董事會暨功能性委員會績效評估辦法之規定，進行董事會績效評估。評估內容包含整體董事會、董事個別成員及功能性委員會之績效，評估方式、頻率及結果說明如下：

評估方式	評估頻率	評估面向	最近一次評估結果
內部績效評估	每年 1 次	- 董事會績效評估包括 5 大面向：對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事之選任及持續進修、內部控制。 - 董事成員績效評估項目包含 6 大面向：公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制。 - 功能性委員會績效評估包含 5 大面向：對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、提升功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任、內部控制。	2023 年新光金控之董事會之各考核面向平均得分介於 4.9 分，董事個別成員績效評估之各考核面向平均得分介於 4.8 分，功能性委員會績效自評平均為 4.8 評估結果均為「優」(得分 5~4.6 分為「優」，最高為 5 分)。
外部績效評估	每三年 1 次	董事會績效評估之四大構面： 一、董事會專業：董事組成多元性、董事進修情況、外部資源利用情況等。 二、董事會決策：董事參與會議程度、董事會於公司營運情況之掌握、董事對於公司風險之管理、董事決策所憑之資訊充足度等。 三、董事會對內部控制之重視程度與監督：員工行為守則之制定與執行、對內部稽核之督導、溝通舉報管道之暢通、利害關係之揭露與迴避等。 四、董事會對永續經營之態度：對於 ESG 資訊之揭露、人才培育及接班計劃之規劃、對永續經營之作為等。	2023 年委託「社團法人臺灣誠正經營暨防弊鑑識學會」執行董事會外部績效評估。在問卷部分，依四大構面進行董事會效能評估，評估結果為 4.47 分 (最高為 5 分)，此外，透過外評機構以開放式問題訪談董事後的客觀建議，本公司將研議並執行精進措施，以持續提升董事會效能，強化公司治理機制。

- 1. 永續新光
- 2. 強化氣候韌性
- 3. 邁向淨零未來
- 4. 孕育多元人才
- 5. 卓越客戶體驗
- 6. 實踐永續治理
 - 6.1 公司治理
 - 6.2 誠信經營
 - 6.3 風險管理
 - 6.4 資訊安全與個資保護
- 7. 發揮金融永續價值
 - 7.1 推動永續金融
 - 7.2 永續供應鏈
- 8. 打造共好社會
 - 8.1 社區參與策略與投入
 - 8.2 企業志工

6.1.3 董事及高階經理人薪酬 GRI 2-20、2-21

為創造股東長期價值，本公司訂有《董事會暨功能性委員會績效評估辦法》、《董事酬金給付準則》及《高階主管持股信託實施辦法》，董事報酬授權董事會參酌其對公司營運參與程度及貢獻價值，同業通常水準議定之。此外，獨立董事薪酬由董事會議定固定報酬，不參與新光人壽的盈餘分派，內容請參閱 2023 年新光人壽年報。為創造公司、股東及員工長期價值，高階經理人依據「年度績效獎金核發辦法」、「長期激勵獎金核發辦法」及「持股信託實施辦法」，結合股東之長期利益、公司永續經營與發展，制定獎金政策，以激勵並連結公司長期績效與股東價值創造。2023 年度本公司薪酬最高之個人年度總薪酬為組織其他員工（不包括薪資最高個人）年度總薪酬中位數之 15.8 倍，薪酬最高個人年度總薪酬增加之百分比為組織其他員工（不包括該薪酬最高個人）平均年度總薪酬增加百分比之中位數的 10 倍。另訂有「高階主管績效管理辦法」，有效評核高階經理人之績效表現、提升營運績效。

董事薪酬與組織 ESG 績效之連結

全體董事（除獨立董事）以月固定報酬為基礎，比照當年度員工整體績效獎金給付基準，及連結董事個別績效評核結果，核給春節獎金。另外，董事長及副董事長除每月支領月固定報酬，可依高階主管持股信託實施辦法認購股票，績效獎金亦與高階主管年度績效連結（如下 2023 整體關鍵績效指標含永續經營核心價值項目）並由董事會核定。

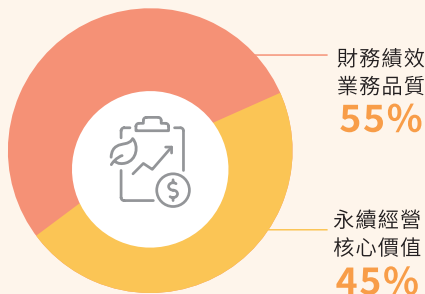
高階經理人薪酬與組織 ESG 績效連結

以職責為導向的職等架構，依高階經理人之工作職責（含 ESG 事務）等相關依據來訂定報酬標準，並於授權範圍內授權董事長核定。年度績效獎金依當年度公司整體經營績效及個人績效等第核發（含 ESG 事務），落實績效與獎勵連結之目的，並鼓勵高階主管追求卓越績效表現。

2023 年公司整體關鍵績效指標，除了財務指標外，同時亦包含企業永續發展的經營理念及公平待客指標，以形塑誠信及當責的企業文化。

2023 年整體關鍵績效指標

項目	指標說明
永續經營 核心價值	包含企業永續經營績效（含 DJSI 評比、加入 SBTi、普惠金融商品與服務及績優人才留任等 ESG 重大議題）、公平待客、法令遵循、數位金融服務及資訊安全等
財務績效 業務品質	包含財務面及業務面（如：獲利、風險控管、業務品質 / 推動）
加分項	集團綜效



2023 年審議

定期（每月）向董事會報告重大事項，溝通議題包含：公司治理、誠信經營、財務績效、風險管理、法令遵循、防制洗錢及打擊資恐、企業永續經營、公平待客等。

董事會審議及通過 ESG 相關辦法、重大事項報告：

- 針對風險管理文化、風險管理政策及制度、風險管理執行與檢討及內部稽核之有效性等四大面向評估整體風險管理機制妥適性。
- 修正內部控制制度、公司治理守則、有價證券總投資政策及程序、專案運用公共及社會福利事業投資處理程序。
- 企業永續推動情形及企業永續年度目標報告、企業永續執行成效及推動誠信經營執行情形報告、公平待客原則執行業務報告、專案運用公共及社會福利事業投資之績效報告、法令遵循業務報告、防制洗錢暨打擊資恐報告、金融友善關懷服務舉措專案報告、SBTi 專案進度及減量目標報告、溫室氣體盤查及查證規劃報告。

6.2 誠信經營 GRI 205-1、205-3

為落實誠信經營，我們已經訂定「誠信經營政策暨守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，並每年向全體員工進行教育訓練，2023 年全體員工 100% 完成誠信經營教育訓練。對於董事及高階管理階層誠信經營教育訓練，本年度邀請財團法人台灣金融研訓院講師，進行「誠信經營與公平待客及金融友善之落實」等議題之訓練。

另每年執行不誠信行為風險評估作業，以有效掌握不誠信行為之風險分佈與控制情形；2022 年已 100% 完成全公司據點不誠信行為風險評估，評估類型包含行賄、不當贊助、不公平競爭、接受不正當利益等 11 項風險，整體誠信行為風險評估結果為低風險。

新光人壽誠信與道德價值規範



A. 遵守金融職業道德

(1) 道德行為準則

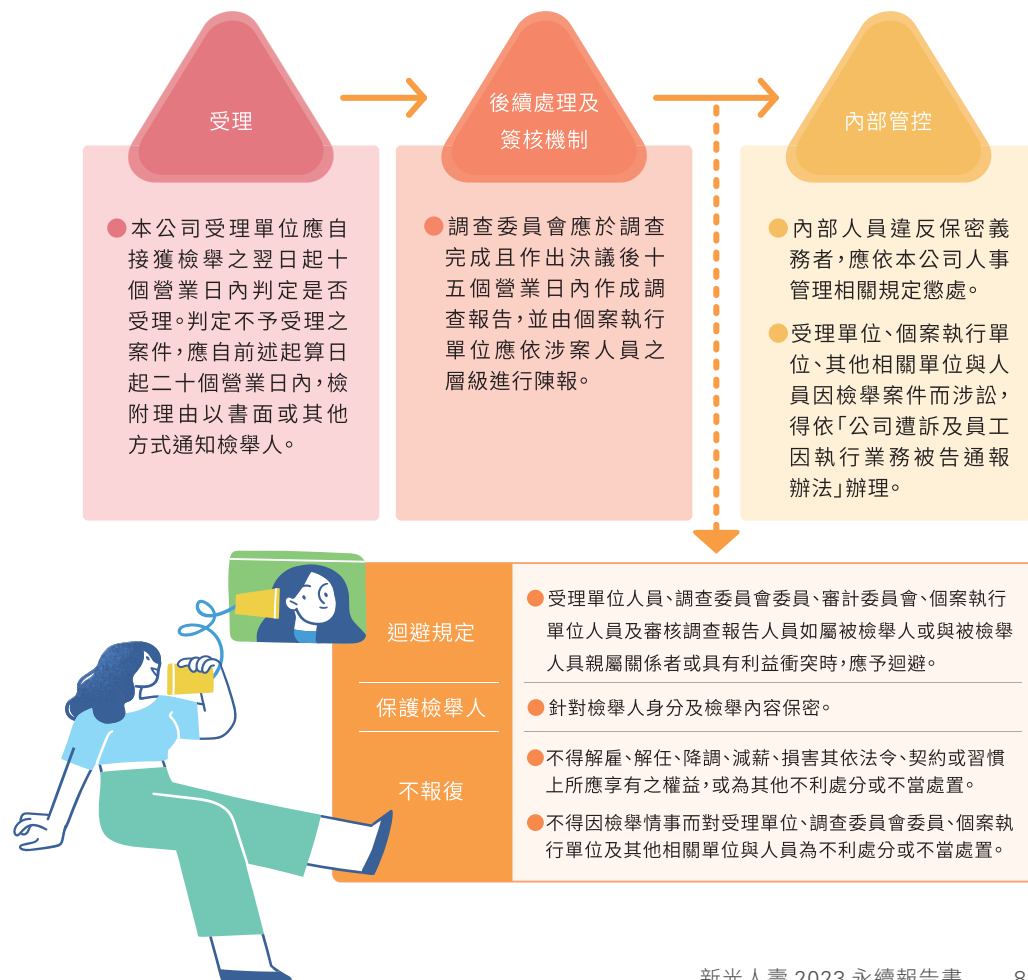
要求董事及經理人於執行職務時應行注意的義務，公平對待所有股東，不得因個人或特定團體利益而損及公司權益。

(2) 員工行為準則

我們重視保險從業人員的道德操守，訂有《人事管理規則》、《業務員獎懲辦法》等行為準則，致力維護保戶及公司權益，2023 年無發生收受賄賂等情事發生。

B. 檢舉處理辦法

我們設有舉報機制，受理檢舉案件之單位為法令遵循室，任何人如有發現本公司或子公司人員有犯罪、舞弊或違反法令之虞時，均可用書面、電子郵件（whistleblower@skl.com.tw）向公司檢舉，如案件經判定及調查屬實，將按內規進行相關人事之獎懲。2023 年受理 1 件來自檢舉管道的檢舉案件，經調查移權責單位議處。我們將持續檢視《檢舉處理辦法》合理性、有效性，以完善檢舉管道、加強舉報人之保護機制。檢舉人（吹哨者）保密及保護制度包含：



6.2.1 加強防制洗錢機制
 GRI 205-2

A. 防制洗錢風險管理措施

為確保防制洗錢制度建立及落實，設置獨立之專責單位，由董事會指派高階主管擔任專責主管，至少每半年向董事會及審計委員會報告，若違反重大法令，則依規即時向董事會及審計委員會報告。每年進行機構全面性洗錢及資恐風險評估作業，經評估控制措施不足者，應制定風險改善計畫提報董事會及審計委員會，並由專責單位追蹤改善完成。2023 年已完成洗錢及資恐風險評估報告，無重大風險情事發生。

B.100% 防制洗錢教育訓練

為完整宣達公司內部防制洗錢政策及機制，並建立公司重視防制洗錢及打擊資恐之企業文化，針對董事會、一般員工及辦理防制洗錢業務重點部室，舉辦各類洗錢防制研習及訓練課程，2023 年董事會接受洗錢防制訓練達 100%，專責主管、專責人員與國內營業單位督導主管亦依規 100% 完成受訓。

C. 完善防制洗錢內部規範

本公司訂有、「防制洗錢暨打擊資恐職掌權責規程」、「防制洗錢暨打擊資恐身分確認作業辦法」、「防制洗錢暨打擊資恐交易監控情境管理作業辦法」等內部規定，以完整防制洗錢內部控制制度，此外對於外部保經代商業合作夥伴，亦訂有「防制洗錢暨打擊資恐合作通路管理作業辦法」，明訂遴選合作通路時應審查其辦理防制洗錢作業情形，契約內容應規範雙方於防制洗錢之權利及義務，以確保外部合作夥伴與本公司採取一致性防制洗錢作業標準。

6.2.2 建立法令遵循文化及內部稽核制度
 GRI 2-27

A. 落實法令遵循作業

本公司長期關注監理機關所推行之金融政策、法令變更，並於拓展業務的同時，嚴格遵循相關法令規定，法令遵循計畫亦定期提報董事會。2023 年起啟動規劃「法令遵循業務管理系統」，將法遵自評與法遵考核等納入系統化作業，並針對違失案件，提供相關控制點的建議，同時追蹤後續改善情形，致力使各項作業合規辦理。目標為全體同仁形塑法遵意識、遵守法令及各項業務規範，秉持誠信與紀律，落實本公司「誠信」之經營理念。

作業項目	2023 作業成果
法令遵循自行評估	每年度分別於上半年辦理抽樣自評、及下半年筆試，並由法遵室進行覆核各單位執行業務是否遵循法令並監督改善。
定期向董事會提報法令遵循計畫	於 12 月向董事會及審計委員會提報 2024 年法令遵循計畫，使治理單位及高階管理階層充分了解法令遵循事項執行狀況。
法令變動通知處理	7 月起，即透過新建置之法令遵循業務管理系統，每日自動化蒐集金融監督管理委員會網站、法源法律網、全國法規資料庫等網站資訊，內容包含本公司與子公司業別相關之最新法令（含函釋）及同業裁罰案件等，並以電子郵件方式寄送各單位主管及法令遵循主管，以供單位檢視現行相關內規及作業方式，以辦理法令宣導。
內部規範檢視	透過法令遵循業務管理系統之智能應用，完成內、外規比對，提升判斷及追蹤案關單位調整內部控制措施之效率，有效確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新。
新商品法遵評估	針對新商品、新服務之申辦，經由法令遵循機構最高主管簽署「新商品 / 新服務法令遵循意見書」，確認其符合法令及內部規範。
法令遵循執行情況考核	對本公司各部室進行法令遵循考核，以利部室對於相關作業加強辦理、改善。
法令遵循教育訓練及線上測驗	1. 辦理單位法令遵循主管在職教育訓練暨法遵業務宣導，共計 15 小時；防制洗錢及打擊資恐暨法令遵循實務研討會，共計 6 小時。 2. 檢視並調整「2023 年度法令遵循宣導週」之教材課程內容，包含防制洗錢及打擊資恐、企業永續發展、保險業務員管理規則、保險業務員協助身心障礙者投保機制、員工保密、拆勤管理規範、性騷擾防治宣導及 CRPD 身心障礙者權益保障、核心價值與企業文化、誠信經營、金融消費者保護及金融服務業公平待客原則、檢舉制度宣導、FATCA 規範及相關表單說明、保險業金融友善服務、資訊安全、個人資料保護、CRS 金融機構執行共同申報及盡職審查作業、職業安全衛生，教育訓練時數共計 14.27 小時。

目錄

董事長與總經理的話

2023 年永續榮耀與肯定

永續重點績效

永續特色專欄

1. 永續新光

低 碳 2. 強化氣候韌性

3. 邁向淨零未來

創 新 4. 孕育多元人才

5. 卓越客戶體驗

共 好 6. 實踐永續治理

6.1 公司治理

6.2 誠信經營

6.3 風險管理

6.4 資訊安全與個資保護

7. 發揮金融永續價值

7.1 推動永續金融

7.2 永續供應鏈

8. 打造共好社會

8.1 社區參與策略與投入

8.2 企業志工

附錄

完善法令遵循系統

- ◆因應監理機關查核方式，逐漸提升為金融監理（supervisory）加上科技（technology），即監理科技 SupTech，藉由建置法遵業務管理系統並導入法規資料庫及 AI 自動監測機制，以法遵科技接軌監理科技，推動組織法令遵循流程的數位轉型，以利後續有效因應監理趨勢，即時掌握法令及函釋變動，避免發生未遵循法令或不合規等違失事件，全方位維護保戶之權益。
- ◆法遵業務管理系統亦將法令變動作業予以系統化、智能化及自動化，與外部專業法令法規資料商介接，每日自動蒐集並同時更新國內法令法規與函釋，提高各業務部門對法令變動之因應效率。

B. 內部稽核制度

第三道防線內部稽核單位隸屬於董事會，以獨立超然之精神，執行稽核業務，協助董事會及高階管理階層查核與評估風險管理及內部控制制度是否有效運作，並適時提供改進建議，以合理確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據。

C. 內部稽核作業之執行

依據「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」，對財務、業務、資訊及其他管理單位每年至少辦理一次一般查核，並依實際需要辦理專案查核。內部稽核於每年底擬定次一年度稽核計畫，提報審計委員會討論、並經董事會審議通過後，向主管機關申報。對主管機關、會計師、內部稽核單位（含母公司新光金控內部稽核單位）與自行查核所提列之檢查意見或查核缺失事項，持續追蹤覆查，總稽核每季向審計委員會及董事會報告稽核業務。

D. 重大裁罰與改善措施 GRI 2-27

2023 年共 5 件裁罰（行銷溝通相關 3 件、環保相關 2 件），合計裁罰金額 370.2 萬，無單一案件發生罰鍰 300 萬以上重大裁罰，且均已改善。其中單項最高裁罰金額為 120 萬，係為公司辦理高齡者投資型保險商品適合度評估相關缺失項目，公司已針對高齡者投保投資型彈性繳之商品，以及核保實務中高風險爭議對象投保態樣，完成承保規定之修訂及發文公告；另新增電訪之橫向聯繫機制，回饋核保人電訪異常態樣，以強化保戶商品適合度作業評估。

詳請參閱保險業資訊公開觀測站及環境部網站。

內部稽核運作情形



● STEP.1 擬定

年度稽核計畫考量原則：

- 主管機關監理重點
- 遭主管機關裁罰事項
- 內、外稽重大缺失
- 各受查主體風險評估結果

● STEP.2 核定

- 年度稽核計畫提報審計委員會及董事會審議
- 核定後向主管機關申報

● STEP.3 執行

- 一般查核
- 專案查核
- 內、外稽意見定期覆核至改善完畢
- 自行查核之覆核

● STEP.4 呈報

- 每季向審計委員會及董事會報告稽核業務
- 每年與審計委員會成員舉辦座談會討論內控缺失及年度稽核計畫之擬訂，並作成紀錄提報董事會討論。

數位稽核

運用電腦軟體工具及開發場外監控報表，提供稽核人員進行受查主體篩選及查核抽樣參考。

6.3 風險管理 GRI 2-23、2-24

承擔風險及保障保戶的權益，是維持穩定營運的重要關鍵，為確保廣大保戶及股東的權益，除財務面外，也會與時俱進將氣候變遷風險、新興風險及 ESG 等議題納入風險管理，使在整體營運所可能面臨的風險上均建構堅實且具效率的風險管理機制，為股東及保戶持續創造價值。

6.3.1 風險管理組織架構及制度

為有效規劃、監督與落實執行風險管理事務，建立有效風險管理組織架構，採用內部控制三道防線架構，由董事會擔任風險管理最高監督與決策單位，轄下設立隸屬董事會的風險管理委員會，由獨立董事擔任召集人，委員會以每季召開一次為原則，將風險管理提升至策略性地位，展現落實風險管理的決心。針對業務經營所面臨主要風險，訂定相關風險指標，納入風險管理委員會之整體風險管理報告，每季呈報董事會，並向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

防線	說明
第一道防線	負責及持續管理營運活動所產生的相關風險，執行風險管理程序並維持有效的內部控制。
第二道防線	針對各主要風險類別，訂定整體政策及建立管理制度，協助及監督第一道防線管理風險與自我評估執行情形。 建立獨立有效的風險管理機制，以評估及監督整體風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。並定期將風險管理結果呈報高階管理階層。
第三道防線	協助董事會及高階管理階層查核與評估風險管理及內部控制制度是否有效運作，包含評估第一道及第二道防線進行風險監控之有效性，並適時提供改進建議。

新光人壽風險管理委員會

風險管理委員會

- 擬訂風險管理政策、風險胃納及風險限額等；建立風險管理之質化與量化標準(以「紅、黃、綠」燈號呈現)。
- 針對重要風險管理議題與管理機制提出意見，產出整體風險管理報告，並提報至董事會。
- 委員會由獨立董事擔任召集人，成員包括總經理、风控長及各轄區一級主管。

董事會

稽核室

董事長

總經理

风控長

風險管理部

- 涵蓋資產面及整體作業面之風險控管。
- 負責日常風險之監控，衡量、評估及建立或強化機制等執行層面之事務。
- 獨立於業務單位及交易活動之外行使風險評估。
- 執行風險管理委員會事務作業。

(更多風險管理機制，詳見新光人壽年報及資訊公開。)

目錄

董事長與總經理的話

2023 年永續榮耀與肯定

永續重點績效

永續特色專欄

1. 永續新光
- 低 碳2. 強化氣候韌性
3. 邁向淨零未來
- 創 新4. 孕育多元人才
5. 卓越客戶體驗

共 好6. 實踐永續治理

- 6.1 公司治理
- 6.2 誠信經營
- 6.3 風險管理
- 6.4 資訊安全與個資保護

7. 發揮金融永續價值

- 7.1 推動永續金融
- 7.2 永續供應鏈

8. 打造共好社會

- 8.1 社區參與策略與投入
- 8.2 企業志工

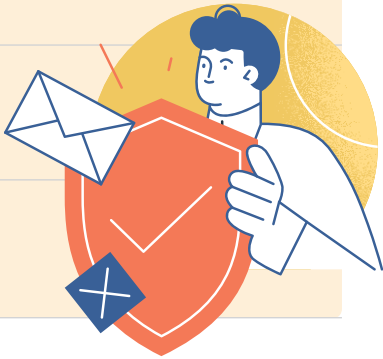
附錄

6.3.2 主要風險管理措施

新光人壽訂定「風險管理政策」，為本公司執行風險管理最高指導準則，該政策具有「與公司經營目標一致」、「明確之執行方針」及「強調業務經營風險控管」之特性，從中建置風險管理四大支柱，隨時因應外部法規或環境的變動，確實管理運營風險。此外，亦定期執行「自我風險及清償能力評估」(ORSA) 報告，對目前風險管理及清償能力進行評估，依照自身業務之風險性質、規模及複雜程度，定義出具重大性及攸關性之風險，並進行風險辨識、量化評估、監督控管及結果呈報。

A. 四大支柱

	支柱一 風險管理文化	· 樹立由上而下之風險管理風氣，灌輸每位同仁對於風險管理的「當責觀念」。
	支柱二 風險管理機制	· 管理機制由上而下可分為三個層級，依序為風險管理政策、各類風險之管理辦法、各類風險執行相關標準作業程序或規範等，並建立緊急事件通報機制、危機處理程序及營業持續管理機制，以即時處理並降低損失。
	支柱三 風險衡量工具	· 建置或強化市場風險、信用風險、作業風險及氣候變遷風險等各項衡量模型。 · 透過壓力測試，評估異常及重大事件之影響程度。
	支柱四 風險績效制度	· 為兼顧風險與報酬平衡，採用風險調整後績效衡量（Risk-adjusted Performance Measure, RAPM）之精神，將風險管理納入績效考核，訂定相關評量指標。



B. 主要風險管理方式及執行情形

主要風險類型	管理方式	執行情形
 市場風險	因應資產價值在某段期間因市場價格變動，所導致資產可能發生損失之風險，訂定適當之市場風險管理機制。 1. 整合性風險控管 - 總風險值（Value at Risk）：對影響公司淨值之金融資產，定期計算各類資產總風險值，並依設定之風險限額進行控管。 2. 各類資產風險控管：控管因子包括：投資額度、停損預警、集中度和流動性等量化指標。	1. 制定市場風險指標，設置燈號控管標準，以持續執行市場風險限額控管、股票佔淨值比重和單日匯兌損失與單月累積損失等，本公司亦制定出外匯價格變動準備金之控管標準及外匯風險限額控管。 2. 持續精進 ALGO 系統市場風險值 (Value at Risk) 計算的各類模型及加強人員訓練；另為因應資產規模擴大及需求變更，進行 ALGO 系統提升專案，以強化本公司市場風險評估及控管能力。 3. 2023 年強化國內外股票及共同基金風險控管機制，提高例外額度定期檢視頻率；另配合「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之修訂，修改外匯價格變動準備金餘額之控管方式，持續精進額度相關控管。

目錄

董事長與總經理的話

2023 年永續榮耀與肯定

永續重點績效

永續特色專欄

1. 永續新光

2. 強化氣候韌性

3. 邁向淨零未來

4. 孕育多元人才

5. 卓越客戶體驗

6. 實踐永續治理

6.1 公司治理

6.2 誠信經營

6.3 風險管理

6.4 資訊安全與個資保護

7. 發揮金融永續價值

7.1 推動永續金融

7.2 永續供應鏈

8. 打造共好社會

8.1 社區參與策略與投入

8.2 企業志工

附錄

低 碳

創 新

共 好

主要風險類型	管理方式	執行情形
 信用風險	因應債務人信用遭降級或無法清償、交易對手無法或拒絕履行義務之風險，訂定適當之信用風險管理機制。 1. 整體信用風險控管係使用預期信用損失模型（ECL；Expected Credit Loss）進行信用風險控管，另依據 IFRS9 規定，每月計算預期信用損失，並提列入帳。 2. 本公司訂有「同一交易對手之風險限額管理辦法」，設定與其所有交易曝險額之限額，以避免投資過度集中於單一公司之風險，並針對其限額予以定期追蹤控管。 3. 個別資產的信用風險指標： （1）於投資前篩選標的時，須達到所設定之最低信用評等門檻，另會參考投資標的之經營或財務相關之質化量化指標之標準，如和財務面有關的資本適足率、CDS、負債比、利息保障倍數等財務資訊。 （2）投資後亦會依據該資產的風控辦法持續控管。	1. 制定信用風險相關指標，設置燈號控管標準，針對整體投資組合、個別資產及放款之信用風險持續監控及落實控管。 2. 因應近年主管機關加強對高風險產業的關注，2023 年本公司亦增加高風險產業投資限額與相關控管機制。 3. 有鑑於 2023 年度金融市場動盪、美國 SVB 銀行倒閉、瑞士信貸違 AT1 債券減記事件等，本公司針對海外及大陸地區等依據 Basel III 資本要求發行之債券，依據其求償順位強化其差異化限額管理，並針對 TLAC 等相關控管機制增訂限額。
 流動性風險	已訂定有流動性風險管理辦法，並依其規定落實執行資金流動性風險及市場流動性風險之管理機制。 1. 資金流動性風險控管：預估未來現金流量情況及短期資金總額控管。 2. 市場流動性風險控管：依各市場特性控管流動性風險，並設定累積投資金額或單位數上限。	1. 制定流動性風險相關指標，設置燈號控管標準，以持續監控及落實管理資金流動性與市場流動性風險。 2. 若有短期資金異常情況，會提出相關應變計畫因應並提報風險管理委員會。
 作業風險	因應公司內部作業流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成公司直接或間接損失之風險，訂定適當之作業風險管理機制。 1. 本公司有完備的業務權責和內部控制制度，各單位依規針對各項經辦業務辦理定期或專案內部自行查核作業、法令遵循事項之自行評估作業，並依法委託會計師辦理年度內部控制制度之查核。除此之外，透過風險管理單位之監控及法令遵循主管之法令遵循宣導等方式，以管控可能產生之作業風險。 2. 本公司全面建置關鍵風險指標（KRI；Key Risk Indicator），並設定作業風險限額，以有效辨識、評估、監測及控制可能面臨之作業風險。 3. 針對重大緊急偶發事件應變處理方面，訂定經營危機應變措施與緊急事件通報辦法，期能發揮風險預警效果；另外亦建置營運持續管理系統（BCMS），以即時有效處理且採取適當對策，降低公司損失、保障保戶權益及確保公司之正常營運。	1. 制定作業風險相關指標，設置燈號控管標準，以持續監控及落實作業風險限額控管、關鍵風險指標控管。 2. 為強化誠信經營風險管理，已建立不誠信行為風險之量化評估機制，定期進行評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並制定相關抵減計畫及追蹤執行成果。 3. BCM 持續擴大驗證範圍，此外新增鑑別「IT 機房火災」威脅，納入該年度營運持續演練情境。

主要風險類型

管理方式

執行情形



保險風險

對於保險風險中所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，訂定適當之管理機制如下：

1. 商品設計及定價風險：依照各商品風險特性，配合適當之精算假設、採用利潤分析、敏感度測試或現金流量測試等方式進行衡量，藉以檢視商品結構之合理性以及費率之適足性、合理性及公平性。並於商品銷售後定期進行經驗損失率分析、檢視資產配置計劃及風險移轉規劃等，藉以檢驗或調整商品內容與費率釐訂。
2. 核保風險：建立內部之核保處理制度及程序、制定核保查定手冊及各商品訂定受理規定，並設定多項核保風險管理指標。
3. 再保險風險：按商品之危險特性，妥適選擇信用評等良好之再保公司，安排再保險分出。
4. 巨災風險：評估可能會造成公司重大損失之巨災事件，超過公司可承受之自留額度時，將安排巨災再保險以移轉風險。
5. 理賠風險：制定理賠處理制度與程序、理賠給付管理辦法、標準作業流程，訓練、培養專業理賠人員，以減少因理賠作業疏失產生之風險。
6. 準備金相關風險：定期進行準備金之適足性分析，以評估準備金是否適足。



資產負債配合風險

考量影響資產與負債價值變動不一致之主要因素，參酌投資報酬率與負債成本率、存續期間、現金流量和情境分析等方法，建立適當管理機制以評估與衡量資產與負債配合風險。定期進行資產負債配合風險檢測，適時調控資產及負債之組合以達成資產負債管理的目標。



氣候變遷風險

考量可能影響本公司營運及業務之氣候變遷風險，依據治理、策略、風險管理及指標和目標四大構面。

1. 辨識可能面臨之風險（包含實體風險及轉型風險）及機會，並依重大性標準排列優先順序。
2. 透過質化與量化（例如：溫室氣體盤查、情境分析方式）評估氣候變遷風險對公司的影響程度。
3. 對於所面臨之氣候變遷風險採取適當之回應措施（例如：將氣候變遷風險因素納入投融資評估流程）。
4. 制定氣候變遷風險之指標及目標，追蹤其變化情形。



國家風險

國家風險係指國家在政治、經濟和社會方面所面臨的不確定性和危機的可能性。本公司考量國家地緣政治、經濟風險等因素，建立適當管理機制以評估國家風險，並定期監控，以掌握資產部位的國家風險。

本公司訂定「集中度風險及國家風險控管辦法」，依據各國家主權評等、各區域投資特性、各產業特性以設定投資限額並定期控管。



資訊安全風險

本公司以風險為導向，針對資訊安全風險制訂關鍵風險指標（Key Risk Indicator, KRI），並定期執行資訊資產風險評鑑作業，對於超過可接受風險水準項目擬訂風險處理計畫，運用適當控制措施達成資訊安全目標，確保資訊資產之機密性、完整性及可用性。

（詳見 6.4 資訊安全與個資保護）

1. 制定保險風險相關指標，設置燈號控管標準，以持續監控商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險，並落實其控管作業。
2. 保險商品送主管機關審查前，就法令、定價、設計、準備金提存及系統行政等評議項目進行評議；保險商品銷售前，查核商品資訊揭露、精算數據上線及核對、風險控管機制及再保險安排、資訊系統設定及測試、行銷文件印製及教育訓練等項目後，始得銷售該商品。
3. 為對核保品質控管更具實質效果，訂定核保品質抽檢缺失件數
4. 對於新商品再保安排，於商品販售前完成再保評估安排；依商品特性進行辨識、衡量及管理可能造成公司重大損失之巨災事件。此外定期檢視再保險人信用評等變化，如有發現任何異常資訊時，會進行呈報。
5. 理賠管理單位定期製作各項理賠業務報表，針對異常部分進行分析，並依內部程序評估是否啟動後續改善專案。
6. 定期檢視各項準備金提存之合法性與正確性、提存處理流程之妥適性、準備金決算程式版次與需求單修改之版次之一致性等項目。

制定資產負債配合風險相關指標，設置燈號控管標準，定期進行資產負債配合風險檢測（包含投資報酬率與負債成本率之差額分析、現金流量管理、存續期間分析及隨機情境分析），若有檢測結果不符合預警標準之情形，則召集相關部門研商因應對策，並呈報相關委員會。

1. 執行氣候變遷風險管理，並將氣候相關風險與機會之管理情形納入永續報告書、氣候相關財務揭露（TCFD）報告書。
2. 定期執行溫室氣體盤查作業及高碳排子產業控管。
3. 2023 年 TCFD 內容獲 SGS 揭露等級驗證、獲得 2023 年第十六屆「TCSA 台灣企業永續獎」單項績效獎 - 氣候領袖獎殊榮。

1. 制定國家風險相關指標，設置燈號控管標準，以持續監控及落實國家風險管理。
2. 2023 年於國家風險控管中，納入國家風險分數，以差異化各國家投資額度控管。

1. 制定資訊安全風險相關指標，設置燈號控管標準，以持續監控及落實資訊安全風險管理。
2. 建立資訊安全事件通報機制，確保事件發生時能迅速採取緊急應變措施，分析與追蹤改善措施有效性；2023 年無發生資安遭駭客攻擊或個資外洩等緊急事件。
3. 建立個資風險評鑑機制，以系統化方法對個人資料檔案所存在之風險進行計算，透過所計算之風險程度，針對高風險事項進行風險降低或風險移轉等因應措施；2023 年個資評鑑結果尚屬可接受風險值內，無高風險事項。

目錄
董事長與總經理的話
2023 年永續榮耀與肯定
永續重點績效
永續特色專欄
1. 永續新光
低 碳 2. 強化氣候韌性
3. 邁向淨零未來
創 新 4. 孕育多元人才
5. 卓越客戶體驗
共 好 6. 實踐永續治理
6.1 公司治理
6.2 誠信經營
6.3 風險管理
6.4 資訊安全與個資保護
7. 發揮金融永續價值
7.1 推動永續金融
7.2 永續供應鏈
8. 打造共好社會
8.1 社區參與策略與投入
8.2 企業志工
附錄

6.3.3 新興風險管理

面對未來政經環境、科技發展等變化迅速，新興風險也可能應運而生，對公司營運或許造成重大影響。故為捕捉及加強此類風險之因應管理，本公司參照世界經濟論壇所發布之「全球風險報告」及依循六大檢視原則（例如：潛在衝擊是長期、具外部性風險、風險與衝擊對公司是具體的等）篩選出可能所面臨新興風險，並制定因應及減緩措施。



風險名稱	風險描述	風險潛在的營運衝擊與影響	因應 / 減緩措施
政經風險	 恐怖主義、兩個或多個主權之間因為地理、政治、經濟、文化等因素而產生緊張關係，引發金融武器（如貨幣政策、投資審查、經濟制裁、關稅等）或武裝衝突，形成了保護與制裁的新世界秩序，阻礙資本或策略性資源 / 重要原物料的全球流動，並擴及人才、資訊、專業知識流動的限制；暴力衝突或恐怖攻擊可能引起金融市場的不穩定、造成生命損失或各種形式的嚴重傷害，或實體基礎建設的安全與營運的中斷並觸發保險理賠。	 - 俄羅斯為世界前三大產油國，亦為世界最大天然氣儲油國，在俄烏戰爭爆發後，引發能源危機。各類化石燃料價格同步驟增，許多國家電費提高，而高昂能源價格直接或間接導致高通膨。 - 高通膨進而影響至央行貨幣政策，造成金融風險大幅度增加，觸發公司各項控管措施，影響投資策略，損害長期投資利益，屆時將對公司營收表現造成一定程度的影響。 - 受到政經情勢不利影響之投資標的，其獲利、償債能力弱化，將觸發減損評估機制，造成較大衝擊。	 - 密切關注政經局勢變化，並持續進行情勢分析。對於潛在發生嚴重損失（非常態厚尾損失）之事件，制定因應計畫，並設定限制，定期追蹤。 - 訂定國家風險分數等級、限額，並定期檢視各國債信評等、經濟指標及營運風險狀況，以評估國家風險等級適當性，避免資產過度集中。 - 依據 IFRS9 公報原則，計算預期信用損失並提列損失。 - 針對當地政府政策相關或受政策高度補助之產業，納入高風險產業評估控管機制。

目錄

董事長與總經理的話

2023 年永續榮耀與肯定

永續重點績效

永續特色專欄

1. 永續新光

低 碳

2. 強化氣候韌性

3. 邁向淨零未來

創 新

4. 孕育多元人才

5. 卓越客戶體驗

共 好

6. 實踐永續治理

6.1 公司治理

6.2 誠信經營

6.3 風險管理

6.4 資訊安全與個資保護

7. 發揮金融永續價值

7.1 推動永續金融

7.2 永續供應鏈

8. 打造共好社會

8.1 社區參與策略與投入

8.2 企業志工

附錄

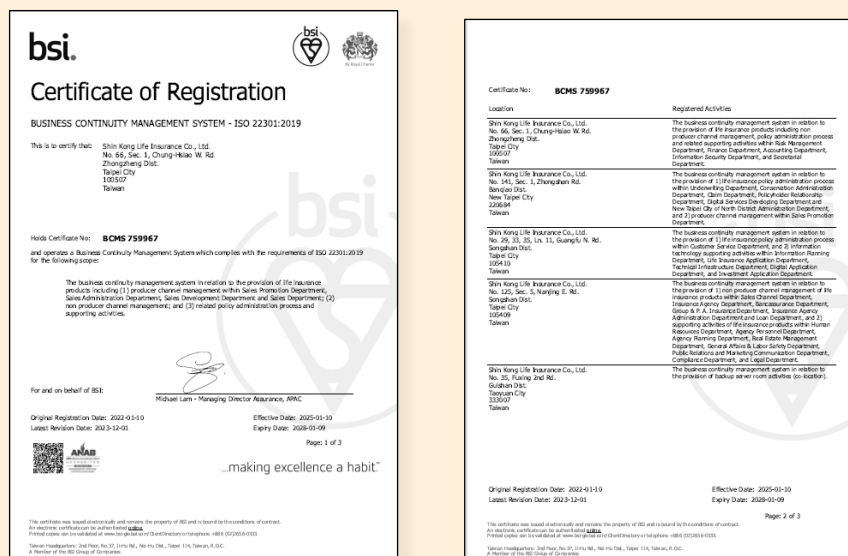
6.3.4 營運持續管理機制

我們承諾將不斷檢視內外部環境變動的可能衝擊，滿足營運持續需求；並定期演練以確保適當性與有效性，追求持續精進。

當多項重大緊急事件（例如：資訊服務中斷、大規模傳染病及地震等）發生時，都有可能造成新光人壽面臨營業中斷或部分關鍵業務無法運行，新光人壽設有「經營危機應變小組」，建置危機應變措施及緊急事件通報辦法，將意外事件的衝擊降至最低；並建置營運持續管理系統 (BCMS)，降低營運中斷的可能性或損害程度，強化對重大事件的因應能力及快速恢復的能力，讓公司能保持永續經營，從而保障客戶及所有利害關係人的利益。

本公司訂定營運持續管理指導原則等相關規範，並已取得英國標準協會 (BSI)「ISO 22301 營運持續管理系統 (BCMS)」國際標準驗證，不斷精進此機制及擴大驗證範圍，2023 年經 BSI 驗證，其證書持續保持有效。透過營運衝擊及風險分析，鑑別出關鍵營運活動及盤點復原此活動所需資源（如：人員及設備等），制訂復原策略以及營運持續計劃 (BCP)；每年執行營運持續演練與測試，並厚植演練廣度與深度，增加實地演練場次；針對公司的外部合作夥伴/供應商，加強營運持續能力查核，以確保營運持續計劃能符合公司營運持續目標。

新光人壽「ISO 22301 營運持續管理系統 (BCMS)」國際標準證書



6.3.5 IFRS17 與 ICS 接軌情形

台灣壽險業將於 2026 年同時接軌 IFRS 17 及 ICS 國際制度，為提前因應接軌所帶來之影響，新光人壽自 2018 年即成立專案小組，整合精算、會計、風險管理、投資、資訊及行政等團隊，積極推動各項精算、會計及資訊系統之建置，亦持續落實各項接軌 IFRS 17 及 ICS 之自主管理方案，包含商品策略、投資策略及資產負債管理策略等。另為協助董事會審閱公司 IFRS 17 暨 ICS 管理決策及財務與業務計畫，並監督其執行情形，確保遵循相關法規和公司治理，自 2023 年起成立 IFRS 17 暨 ICS 國際接軌管理委員會，並隸屬於董事會。於正式接軌前，新光人壽將持續權衡公司經營狀況、市場環境變化及配合主管機公布之各項規範下，滾動式檢討各項行動方案，以期順利接軌國際制度。

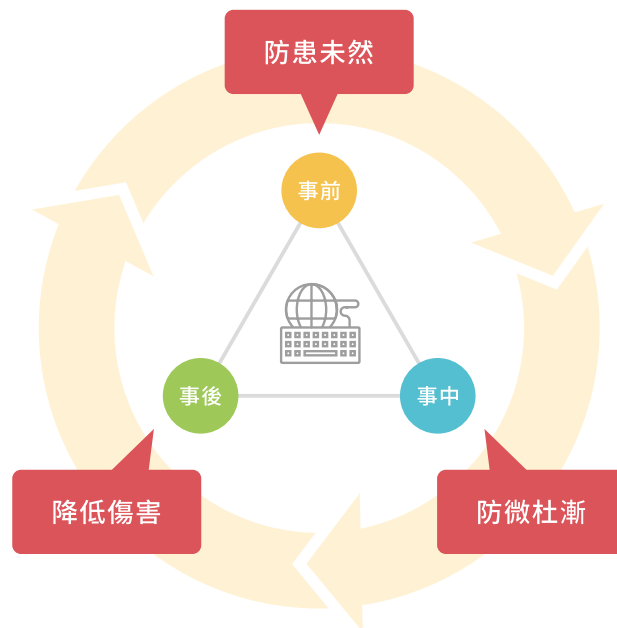


6.4 資訊安全與個資保護

6.4.1 資訊安全組織與政策

A. 資安策略與資源投入

新光人壽致力推動與時俱進的資安防禦，以「事前防護」、「事中應變」、「事後復原」三面向發展資訊安全策略，為因應金融科技發展與保險經營型態的快速變化，持續投入建全資訊基礎設施、執行資訊安全管理、監控、防護等相關預算。2023 年度資訊預算 96,882 萬元，資安預算 9,923 萬元，資安預算占比 10.24%。

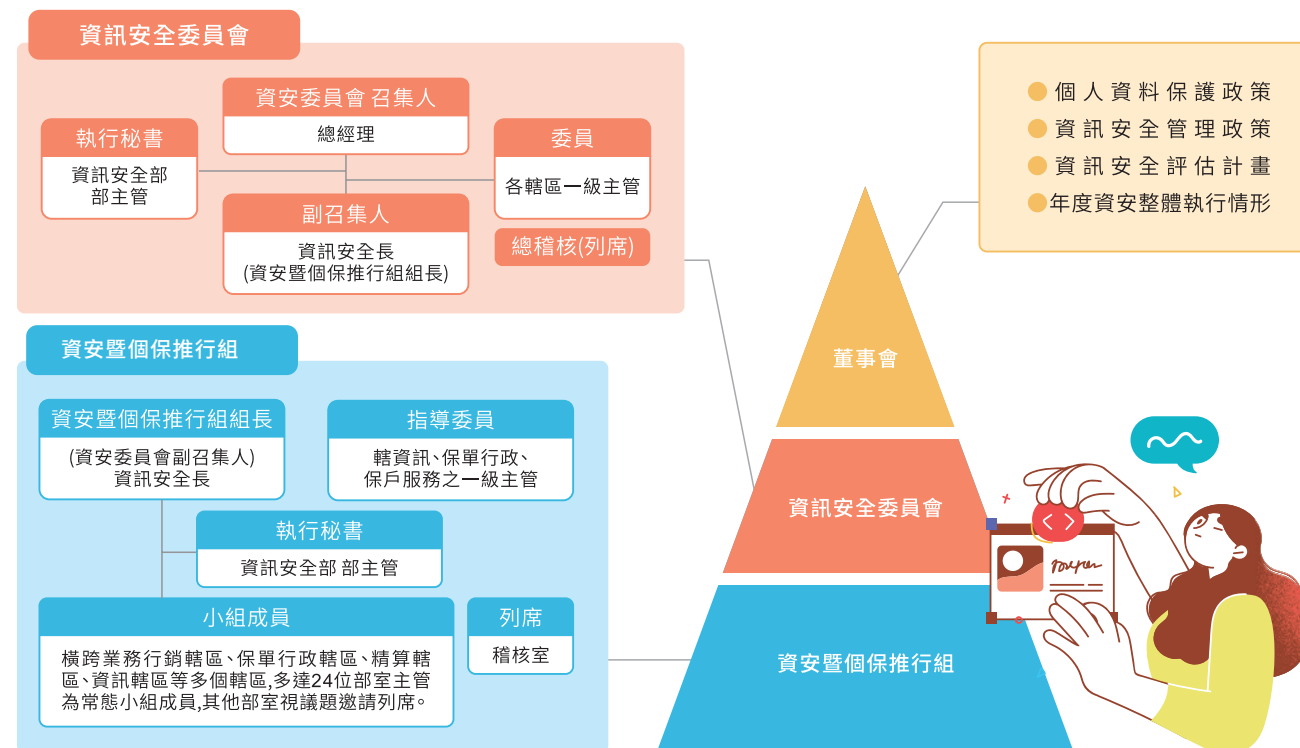


B. 資訊安全組織架構

2018 年起成立資訊安全部，負責規劃、監控及執行資訊安全管理作業，並配置適當人力資源，共 13 名專責人員；自 2021 年設置副總經理層級之資訊安全長，綜理資訊安全政策推動及資源調度事務。

此外，新光人壽設立「資訊安全委員會」，由總經理擔任召集人、資訊安全長擔任副召集人，各轄區一級主管擔任委員，透過管理階層直接督導資訊安全

及個資保護之政策方針；設置「資安暨個保推行組」工作小組，由資訊安全長主導規劃、協調，上至下推動資訊安全管理策略；每季召開會議一次，得視需要另行召開，2023 年共召開 4 次資訊安全委員會、4 次資安暨個保推行組，確保資安與個資保護議題有效溝通協調，並落實推行。



目錄

董事長與總經理的話

2023 年永續榮耀與肯定

永續重點績效

永續特色專欄

1. 永續新光

2. 強化氣候韌性

3. 邁向淨零未來

4. 孕育多元人才

5. 卓越客戶體驗

6. 實踐永續治理

6.1 公司治理

6.2 誠信經營

6.3 風險管理

6.4 資訊安全與個資保護

7. 發揮金融永續價值

7.1 推動永續金融

7.2 永續供應鏈

8. 打造共好社會

8.1 社區參與策略與投入

8.2 企業志工

附錄

目錄
董事長與總經理的話
2023 年永續榮耀與肯定
永續重點績效
永續特色專欄
1. 永續新光
低 碳 2. 強化氣候韌性
3. 邁向淨零未來
創 新 4. 孕育多元人才
5. 卓越客戶體驗
共 好 6. 實踐永續治理
6.1 公司治理
6.2 誠信經營
6.3 風險管理
6.4 資訊安全與個資保護
7. 發揮金融永續價值
7.1 推動永續金融
7.2 永續供應鏈
8. 打造共好社會
8.1 社區參與策略與投入
8.2 企業志工
附錄

6.4.2 資安管理機制
 GRI 2-27、418-1

A. 資安行動方案與成果

資安管理方案		2023 年具體成效
 深化資安治理	• 每年辦理董事、高階主管資訊安全課程，提升資安風險辨識與監理量能。 • 每年將前一年度資訊安全整體執行情形，由董事長、總經理、總稽核、資訊安全長聯名出具內部控制聲明書，並提報董事會。 • 積極參與主管機關相關會議或議題討論，關注政策方向與維持溝通管道。	✓ 完成董事、高階主管金融科技與資安風險 3 小時課程。 ✓ 完成資訊安全整體執行情形報告。 ✓ 參與保險局召開之資安長聯席會。
 加強人才培育	• 依「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」，資安專責人員每年至少接受 15 小時資安專業訓練。 • 持續培養資安專責人員之專業技能，鼓勵人員取得國際資安專業證照。	✓ 資安專責人員共接受 798 小時資安專業課程。 ✓ 國際資安證照資安人員共 45 張、資訊人員資安證照 92 張，共有 137 張。
 客戶資料保護防範	• 依國際標準建置個人資料管理循環，確保系統運作適切性及有效性。 • 遵循「保險業辦理資訊安全防護自律規範」，委託外部專業機構執行全面性資訊安全檢測服務。 • 遵循 SWIFT 客戶安全計劃 CSP (Customer Security Programme) 及 PCI DSS 支付卡產業資料安全標準 (Payment Card Industry Data Security Standard)，委託外部專業機構執行合規評估。 • 每年指定或抽樣新業務服務或新興科技等相關系統，以駭客思維嘗試找出潛在漏洞，驗證並評估其安全性。	✓ 持續通過 ISO 27001、BS 10012 國際標準驗證。 ✓ 整體資安評估結果無高風險不符合事項，其餘風險項目依期限要求修補。 ✓ SWIFT CSP 及 PCIDSS 評估結果皆符合要求。 ✓ 指定 AI 模型管理系統辦理專業滲透測試，無發現風險事項。
 重大情境模擬演練	• 每年定期執行個資侵害事件演練，提升員工面對個資外洩事件應變能力。 • 每年委由外部專業機構模擬分散式阻斷服務攻擊 (DDoS)，以提升偵測、通報與應變成熟度。 • 每年辦理社交工程演練，提升員工面對網路釣魚及誘騙行為的警覺能力。 • 每年執行兩次資訊系統災害備援演練，檢核面對區域災損時的資訊系統恢復與支援能力。	✓ 完成模擬跨機構合作夥伴系統，遭惡意程式竄改之個資情境演練。 ✓ 完成業務員網站 DDoS 演練，期間保持服務運作正常，防護機制有效。 ✓ 完成電子郵件社交工程演練，受測總人數：12,820 結果顯示超過 95% 同仁已有高度警覺能力。 ✓ 完成 24 個系統災害備援演練，演練結果皆符合 RTO 目標。
 資安監控聯防機制	• 透過資安事件管理系統即時管控資安事件。 • 委託專業資安服務商進行協同監控，提供 7x24 小時不間斷事件分析與監控管理。 • 積極參與 F-ISAC 金融機構資訊安全聯防，並運用外部攻擊面管理服務 (Attack Surface Management, ASM) 即時監控網路邊界弱點，縮短威脅回應時效，儘早發現威脅徵兆。 • 利用 RSA AFCC 的反詐欺行動服務協助偵測並關閉偽冒新光人壽名義之釣魚網站、偽冒行動軟體及國際社群媒體偽冒事件，保護客戶交易安全及公司品牌資產。 • 配合金融資安行動方案之政策推動，執行資安治理成熟度評估，研訂具體強化措施。	✓ ASM 評估分數達 98 分，持續掌握資安風險狀況。 ✓ 完成下架 12 筆疑似偽冒網站或行動應用程式 (APP)，保障客戶權益。 ✓ 自評滿足網路安全成熟度「發展中 (Evolving)」等級 100% 要求事項，並以「中等 (Intermediate)」達 100% 為持續精進的中長期目標。

B. 資訊安全事件通報與處理 GRI 2-27、418-1

新光人壽訂有「緊急事件通報辦法」、「資訊安全事件通報與應變管理規範」、「個人資料侵害事件應變作業規範」等。發現資安事件或個人資料侵害事件時，須依循相關作業程序進行通報。2023 年並無資訊安全遭駭客攻擊或個資外洩等緊急事件，亦無來自主管機關之投訴或來自外部並經證實之侵犯客戶隱私事件，統計近 3 年重大資安事件或侵害客戶隱私事件如下：

	2021 年	2022 年	2023 年
違反資訊安全或網路安全事件(件數)	0	0	0
因資訊安全事件洩漏資料事件 (件數)	0	0	0
因資料洩漏而受影響的顧客與員工人數(人)	0	0	0
因資訊安全或網路安全相關事件遭判罰之金額	0	0	0

6.4.3 個人資料保護

A. 持續通過國際標準驗證

新光人壽 2023 年持續通過「ISO 27001 資訊安全管理制度」、「BS10012 個人資料管理制度」國際標準驗證，嚴格要求客戶資料安全與隱私保護。

除了持續整併與優化 ISMS、PIMS 流程，更橫跨北、中、南縣市，擴大內部個資落實度檢查，2023 年完成 30 場。

B. 政策宣達與規範遵循

新光人壽制定董事會通過之「資訊安全政策」及「個人資料管理政策」，作為資訊安全與個資保護最高指導原則，每年或於重大變動時於資訊安全委員會定期檢視評估，並於官網揭示隱私權保護聲明。

2023 年檢視修訂 29 份資安與個資管理規範、審查通過 57 份資訊安全控制措施文件。

高階關鍵績效指標 (KPI) 納入資安及個資重點項目，2023 年評核結果均達 100%。

C. 提升資料安全保護意識

除每年施以法定要求之 3 小時員工基本資安認知訓練，更透過虛實整合、多樣化的方式，以個資保護作為強化重點，增加主題式實際案例宣導；2023 年合計完成 45 場主題活動，完訓率達 100%。



項次	課程 / 活動名稱	場次數 / 時數	授課對象	2023 年達成情形
1	資安及個資保護認知課程	4 小時	全體員工	100%
2	新光新星活力營	2 場	新進員工	100%
3	線上聯播早會	18 場	業務同仁	100%
4	資訊安全電子報	6 次	全體員工	100%
5	個資事件通報個案宣導	19 場	全體員工	100%
6	個人資料管理制度 (PIMS) 課程	40 小時	制度窗口	100% 獲取 11 張證照
7	資訊安全管理制度 (ISMS) 課程	40 小時	制度窗口	100% 獲取 25 張證照

1. 永續新光
 2. 強化氣候韌性
 3. 邁向淨零未來
 4. 孕育多元人才
 5. 卓越客戶體驗
 6. 實踐永續治理
 - 6.1 公司治理
 - 6.2 誠信經營
 - 6.3 風險管理
 - 6.4 資訊安全與個資保護
 7. 發揮金融永續價值
 - 7.1 推動永續金融
 - 7.2 永續供應鏈
 8. 打造共好社會
 - 8.1 社區參與策略與投入
 - 8.2 企業志工
- 附錄

7. 發揮金融永續價值

G4 行業特定揭露：DMA-FS1、DMA-FS3、DMA-FS5、FS8 SDG12.6

我們承諾將運用投資核心職能，落實「責任金融」精神，並持續投資永續發展產業，形塑投資鏈永續經營環境，為社會永續發展作出貢獻

7.1 推動永續金融 GRI 2-23、2-24

新光人壽身為保險公司，亦為資產擁有者，運用自有資金與各種準備金進行投資，藉由建立永續投資制度，與客戶、業務夥伴（包括供應商）等利害關係人合作，共同為推動責任金融商品及服務而努力。未來，我們會持續掌握永續發展潮流，逐步提升責任投資之比例，並跟上全球永續步伐及正向契機。



7.1.1 永續金融機制

新光人壽依循聯合國責任投資原則（PRI）、永續保險原則（PSI）及「新光金控永續金融政策」[↗](#)，整合 ESG 風險因子，並納入投資、融資、人身保險等金融營運活動中，決策前須依相關資產別指導原則，評估交易對手 ESG 永續表現。除部分無法進行責任投資之資產（如現金及外匯避險等）外，新增投資皆 100% 符合責任投資精神。

新光金控 - 資產別指導原則		
投資	融資	人身保險
應遵循責任投資原則，針對不同資產型態及交易對手採取 ESG 風險調查與評估；如屬於國內外上市櫃公司者，應參考其國際 ESG 評級或國內公司治理評鑑評級，評級分數低於門檻值者，應審慎評估或不予新增投資；如屬於不動產者，應參考標的之環境與社會永續性，對於促進當地社區公共福祉與經濟發展、採用永續建築材料、獲頒綠建築證書者，應優先考量；交易對手若有違反 ESG 風險情事，經議合行動且無明顯改善計畫者，得逐步減少投資部位。（PRI 執行情形詳附錄）	應遵循責任銀行原則與赤道原則，審慎評估融資客戶之 ESG 風險，若融資客戶資金用途為落實達成永續發展目標，得提供適當融資優惠條件。對於具爭議性、高碳排放產業之融資客戶，應優先進行議合，引導客戶改善，並將議合結果納入整體授信評估考量。若客戶未改善且情形嚴重者，必要時得減貸或終止授信往來。	遵循永續保險原則，將 ESG 議題納入人身保險決策、理賠管理、風險管理、商品與服務、銷售與推廣、核保政策等日常營運，並提升客戶與企業夥伴對 ESG 議題、風險管理及解決方案開發的重視。本公司將和政府、保險監理機關及利害關係人共同推廣 ESG，並定期揭露執行永續保險原則的遵循進度，以達資訊透明。

A. 責任投資

為貫徹永續金融理念，我們制訂「有價證券永續投資政策與程序」，將環境、社會、公司治理 (ESG) 因子及參考第三方獨立評比機構之資訊，納入投資分析流程，投資前進行投資標的評估，凡列入排除名單及不可投資標的名單者，不得再新增投資；投資前需檢核是否符合產業別指導原則並進行 ESG 評估，作為往來與否之決策依據，符合指導方針及 ESG 評估者始得以往來。

除建構責任投資評估機制，在投資行動上，亦持續尋找永續投資標的，掌握 ESG 機會題材，投資永續發展產業。投資後盡職管理，定期追蹤被投資公司（或投資組合）營運狀況及財務績效，積極關注其永續績效及 ESG 事件風險，以降低永續相關風險、完善 ESG 投後管理，發揮永續影響力。

目錄

董事長與總經理的話
2023 年永續榮耀與肯定
永續重點績效
永續特色專欄

1. 永續新光

低 碳 2. 強化氣候韌性

3. 邁向淨零未來

創 新 4. 孕育多元人才

5. 卓越客戶體驗

共 好 6. 實踐永續治理

- 6.1 公司治理
- 6.2 誠信經營
- 6.3 風險管理
- 6.4 資訊安全與個資保護

7. 發揮金融永續價值

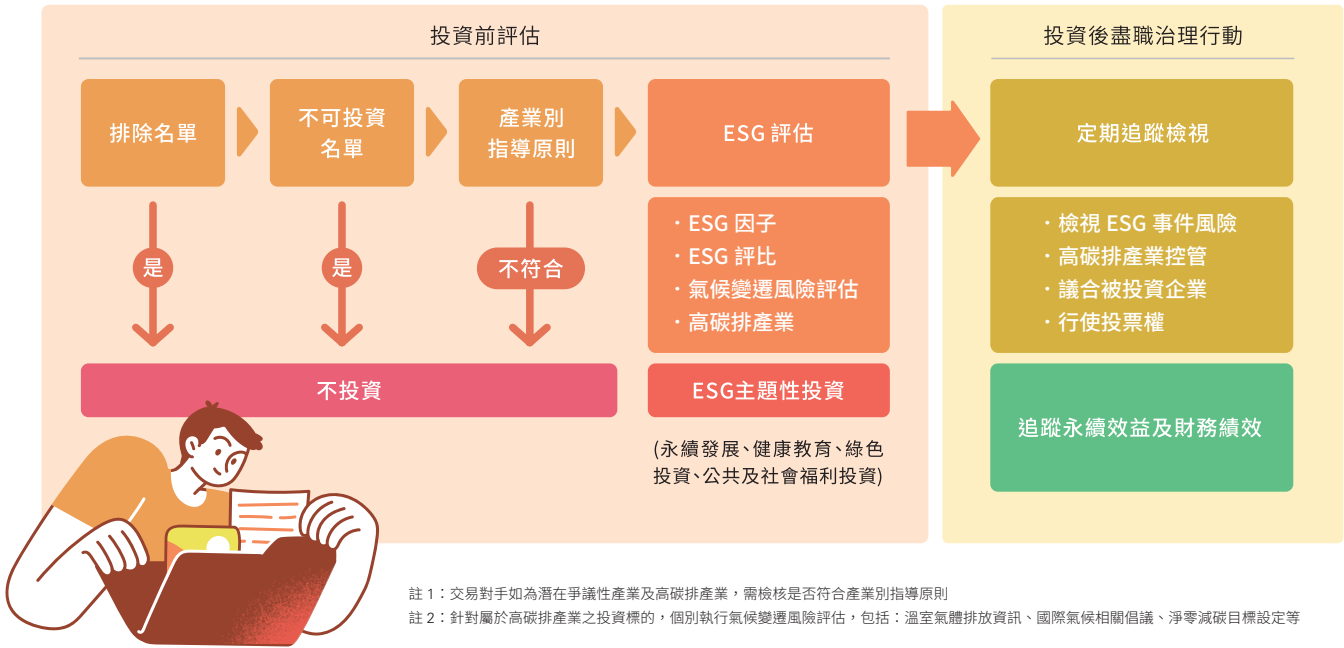
- 7.1 推動永續金融
- 7.2 永續供應鏈

8. 打造共好社會

- 8.1 社區參與策略與投入
- 8.2 企業志工

附錄

責任投資流程



B. 責任放款

新光人壽將 ESG 議題納入徵授信審核流程與貸後管理，在辦理融資審核時，均審酌借款戶是否善盡環境保護、企業誠信經營、企業社會責任及我國「永續經濟活動認定」參考指引等。企業申貸時，需檢核是否屬爭議性產業、考量勞工退休準備金提撥狀況、是否違反重大污染或重大勞資糾紛等情事，並將永續報告書列為申貸參考之文件，如有重大勞資事件亦會請借款人說明，情節嚴重者則婉拒貸款，或在貸放條件中要求該企業限期改善其勞工、環保等問題。後續覆審作業將依據授信覆審作業辦法進行追蹤，每半年追蹤借款戶改善情形，如於時程內未予改善，設立違約條件，確保授信品質及債權安全。

2021 年新光人壽將 ESG 專區納入徵信報告格式中，並於 2022 年將企業 ESG 績效納入授信利率減碼評估，且對 ESG 有正面影響或對 SDGs 具貢獻者，將給予適當融資協助與條件優惠，鼓勵申貸企業將資金用於可創造環境或社會正面效益之項目，帶動企業朝向減碳轉型及永續發展。

2023 年共 20 件申請核貸，符合利率減碼之申貸企業共 9 件，核貸金額約為 107.5 億元。

7.1.2 擴大永續金融影響力 GRI 203-1

A. 機構投資人盡職治理

機構投資人盡職治理係為責任投資重要精神，係為確保資金提供者（包含股東、客戶）之總體利益與長期價值、降低永續相關風險並掌握機會，新光人壽積極關注被投資公司營運狀況與永續績效，透過議合、股東行動、倡議等，發揮金融正向影響力。

更多內容詳新光人壽盡職治理專區

關注議題包括但不限於：

- 環境：氣候變遷、生物多樣性、環境汙染
- 社會：人權、多元平等共融
- 公司治理：誠信經營、董事會績效

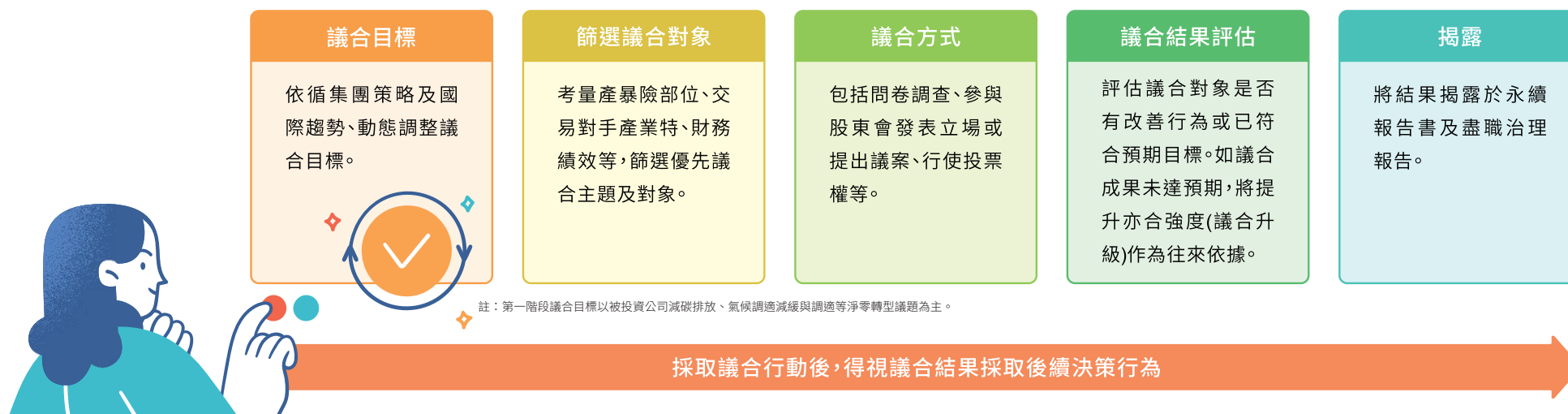
1. 議合行動

為善盡盡職治理作為，並有效掌握被投資公司 ESG 風險並改善其永續績效，本公司依新光金控母公司議合政策，訂定相關指導原則，於投融資活動中，針對交易對手進行永續相關風險研究與評估，進而展開議合行動，其後根據議合結果評估是否採取升級作為及擬定後續往來決策。

2023 年新光人壽共參加 38 場論壇、法說 / 電訪共 350 場、拜訪 118 家公司

議合行動架構

本公司依循新光金控議合政策、國際永續趨勢等訂定優先關注之議合議題，並依金控議合階段性目標、資產暴險部位重大性、交易對手不同產業特性所涉及之特有 ESG 議題、財務績效等，篩選議合對象，並定期檢視名單，與議合對象透過直接溝通或共同合作進行改善，或與其他公、私部門、金融機構及國內外倡議組織共同議合，採取議合行動後，將評估議合對象是否有確實改善行為，如未達預期，將根據新光金控永續價值、營運需求及風險管理提升議合強度，並依升級強度後之議合結果作為繼續往來、減資、撤資決策的依據。



目錄

董事長與總經理的話

2023 年永續榮耀與肯定

永續重點績效

永續特色專欄

1. 永續新光

低 碳 2. 強化氣候韌性

3. 邁向淨零未來

創 新 4. 孕育多元人才

5. 卓越客戶體驗

共 好 6. 實踐永續治理

6.1 公司治理

6.2 誠信經營

6.3 風險管理

6.4 資訊安全與個資保護

7. 發揮金融永續價值

7.1 推動永續金融

7.2 永續供應鏈

8. 打造共好社會

8.1 社區參與策略與投入

8.2 企業志工

附錄

議合溝通實績

2023 年本公司為進一步了解被投資對象減碳行動，依循集團議合原則，以「碳排放量減量」、「溫室氣體減量目標訂定」及「氣候變遷減緩與調適」為議合目標，依據投資部位、被投資對象環境影響程度、潛在氣候變遷風險、減碳及相關環境等行動，並參考公司治理評鑑、S&P、MSCI 等機構之 ESG 評比分數，篩選 169 家國內外公司，發放議合溝通問卷，主要議合對象為「製造業」及「礦業及土石採取業」，並收到 85 家公司回覆，其中 15% 公司已成功並完成結案，47% 公司已朝正向發展。

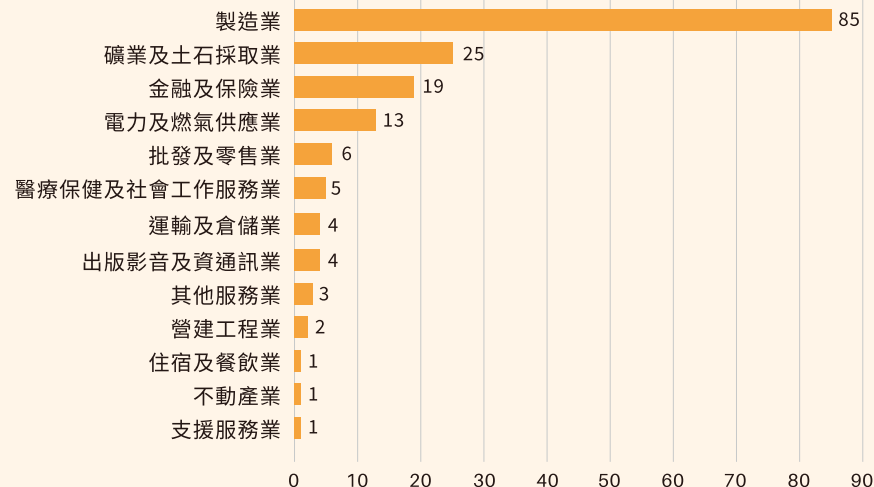
- 2023 年新光人壽議合問卷超過 6 成被投資公司已結案或朝正向發展。
- 觸及 ESG 關鍵議題之風險而採取議合行動之案件為 3 件，皆符合預定目標。

藉由本次行動，瞭解被投資公司對於永續發展認知、淨零與溫室氣體資訊揭露、環境具體行動：企業減緩與調適氣候變遷、生物多樣性流失之轉型計畫或措施、人權具體行動及公司治理具體行動，同時傳達本公司對永續發展議題之重視。未來將積極與未回覆問卷的公司溝通，並進一步規劃與其他大型壽險公司合作，共同拜訪特定被投資公司管理階層，促進被投資公司對於氣候議題，並朝低碳轉型永續發展。

議合個案

F 公司 2023/5	
議合議題	評估 F 公司合併案，對環境保護及永續各議題所帶來的正面影響或挑戰
現況說明	F 公司為新光人壽的重要持股，本公司透過各項評估，並於年度股東會上向高階管理階層提問溝通、進行議合，了解該合併案對被投資公司 ESG 作為的影響，做為後續投資決策參考。
議合說明	F 公司表示，本合併案後，首先將整併網路，淘汰 5 千多個基地台，加速 3G 網路落日，預計可節省 2~3 萬噸的碳排，此外合併後將提升網路覆蓋率，有效提升偏鄉、深層室內、大眾運輸等用戶體驗，擴大照顧更多弱勢族群。
後續評估	■符合設定目標，維持原先展望 被投資公司為公司治理評鑑前 5% 公司，在合併案中能達到節能減碳、社會共融等 ESG 目標，因此不影響未來投資決策。將持續追蹤合併後的財務、營運與永續表現。

議合問卷發放對象產業分布



TP 公司 2023/4

議合議題	詢問低碳轉型計畫與綠電供應，與改善財務
現況說明	本公司已承諾將逐步退出燃煤發電產業，然 TP 公司屬高碳排產業，其營業項目影響全台淨零碳排進程，且財報顯示其財務體質弱化，淨值下滑將導致本公司投資量能緊縮。 為促進該公司提升財務與永續方面的表現，本公司向 TP 公司管理階層發送電子郵件，申明本公司對其轉型計畫的重視，與希望 TP 公司強化財務體質（如增資）的立場。
議合說明	TP 公司表示其碳排係數已有下降，也持續發展再生能源進行能源轉型，未來也將持續強化財務結構，確保財務永續發展，並落實環境友善責任。
後續評估	■符合設定目標，維持原先展望 尚符合公司預期之初步目標。然為達集團，本公司將持續追蹤與關注 TP 公司未來的財報與低碳轉型等永續表現。

2. 投票行動

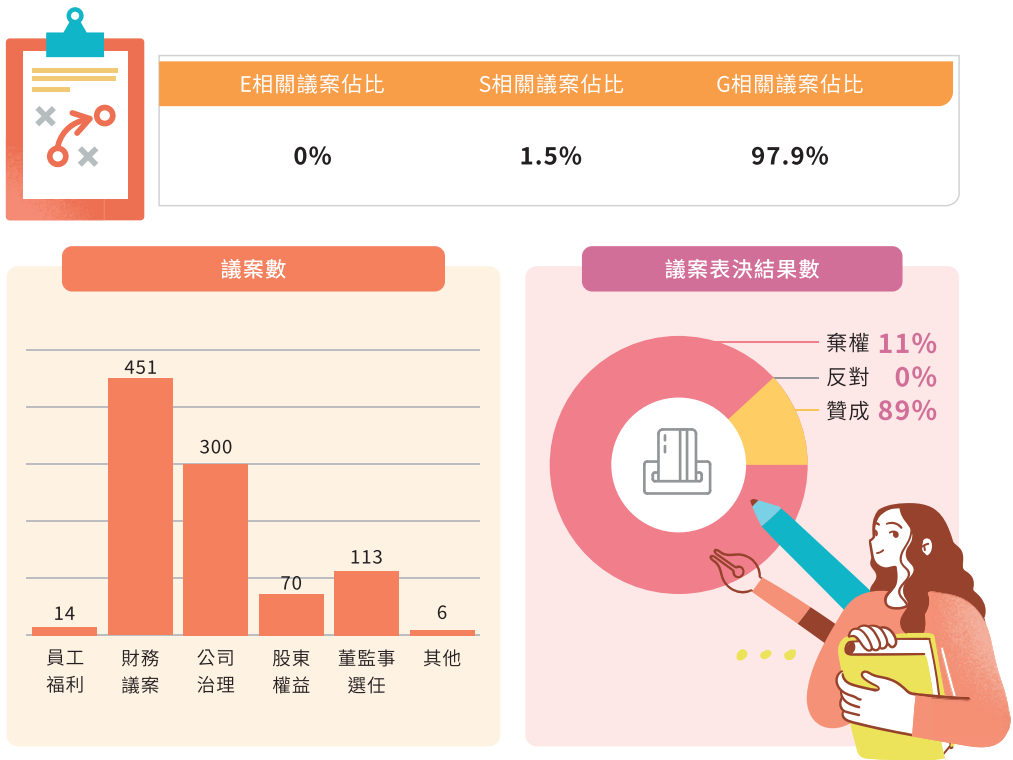
新光人壽依循國內外倡議及規範，積極與被投資公司互動，平時以參與被投資公司舉辦之法說會、股東會，或不定期拜訪被投資公司（含親自參訪廠區及電話聯繫等）與經營階層互動之方式，持續關注被投資公司各項業務或財務等情形，透過與被投資公司之對話及互動進而形成投資決策，且將重大投資決策呈報予本公司董事會審議。

此外，本公司依循「保險法」、相關法令函釋、新光金控永續金融政策與本公司投票原則，出席被投資公司股東會前，審慎評估各股東會所有議案內容，行使投票權前，如具重大環境、社會與公司治理 (ESG) 相關議題、爭議性事件或影響股東長期權益之議案均審慎評估，必要時得於股東會前與該公司經營階層進行瞭解與溝通。

投票權行使程序 (含 ESG 議案投票權行使)	
1. 投票篩選	- 符合行使投票權門檻 - 經投資單位評估後需行使投票表決權
2. 議案評估	- 符合外部法規及內部投票政策 - 對被投資公司評估分析
3. 雙向溝通	對於議案必要時於投票前與被投資公司經營階層進行溝通討論
4. 行使投票	經篩選、分析、溝通後符合相關規範及投票門檻原則，將進行投票 (電子投票 / 指派代表人出席)
5. 提報董事會	行使表決權後，將投票結果彙整提報董事會

2023 年投票權行使成果

2023 年我們一共出席 161 家台灣上市櫃公司舉行之股東會，總計表決 950 項議案，各項 ESG 議題有關的比例揭露如下，其中 2023 年被投資公司並無環境相關股東會議案。



註 1：依據保險法第 146 之 1 條第三項規定，本公司不得行使對被投資公司董事、監察人選舉之表決權，故董監事選任相關之議案採棄權方式處理。
 註 2：本公司 2023 年被投資公司股東會議案投票中，共有 1 項議案表達反對立場，顯示本公司並非絕對支持被投資公司股東會之議案，而是考量議案對客戶、股東及被投資公司共同長期利益後作出重要決議。
 註 3：配合台灣集中保管結算所政策，如被投資公司有提供電子化投票，將以電子化投票為首要選擇方式。

目錄

董事長與總經理的話

2023 年永續榮耀與肯定

永續重點績效

永續特色專欄

1. 永續新光

低 碳

2. 強化氣候韌性

3. 邁向淨零未來

創 新

4. 孕育多元人才

5. 卓越客戶體驗

共 好

6. 實踐永續治理

6.1 公司治理

6.2 誠信經營

6.3 風險管理

6.4 資訊安全與個資保護

7. 發揮金融永續價值

7.1 推動永續金融

7.2 永續供應鏈

8. 打造共好社會

8.1 社區參與策略與投入

8.2 企業志工

附錄

B.ESG 主題性投資

新光人壽除建構全面 ESG 投資評估機制，在投資行動上，也積極回應聯合國永續發展目標 (UN SDGs) 及我國永續經濟活動認定參考指引，透過蒐研國內外永續投資趨勢，延伸出 ESG 主題性投資，以實際行動支持解決社會、環境等特定議題之永續發展產業，期發揮金融業核心職能，加強永續性投資標的之投入與績效，追求長期穩定的報酬、極大化股東利益，同時奮力為產業轉型共築永續未來。2023 年本公司針對 ESG 主題投資之總金額達新台幣 5,480 億元，其中針對永續發展債券 (可持續發展債券、社會責任債券、綠色債券) 投資金額達 450 億元，較前年成長 3%。

單位：億元

永續價值	回應SDGs	類別	2022年	2023年
低碳 	綠色投資	綠色債券	234	247
		專案再生能源投資	18	21
		六大核心戰略-綠能及再生能源產業	83	71
創新 		健康教育產業	770	777
		公共及社會福利事業	914	735
共好 		社會責任債券	5	3
		永續/可持續發展債券	197	199
		ESG 優異表現企業	3,607	3,426
合計			5,829	5,480

註 1：2022 年永續報告書中原 ESG 主題投資數據僅統計國內投資部位，2023 年永續報告書 ESG 主題投資調整統計基礎 (含股權投資、債權投資) 及相關定義，故將 2022 年資料重編。

註 2：2023 年永續發展債券 450 億，其中經證券櫃檯買賣中心認可之永續發展債券金額為 184 億元。

註 3：上表所列政府六大核心戰略產業投資金額已排除與 ESG 永續標準企業共同投資部位。

註 4：本公司綠色投資定義包括綠色債券、專案投資之再生能源電廠、六大核心戰略產業定義之綠能及再生能源產業。

註 5：健康教育產業包括台灣精準健康產業及屬健康產品及服務產業、設施供應等類別。

註 6：公共及社會福利事業係依據「保險業資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資管理辦法」所辦理。

註 7：ESG 優異表現企業包括下列指數之成分股：臺灣高新 100 指數、臺灣公司治理 100 指數、臺灣永續指數、Dow Jones Sustainability World Index。

1. 六大核心戰略產業

新光人壽積極協助我國政府推動產業轉型，透過專案投資單位，負責國內包含六大核心戰略產業等專案運用及公共建設之投資，協助更多新創重點產業取得營運資金。截至 2023 年底，六大核心戰略展業相關產業投資金額共計 1,447 億元，其中在綠能及再生能源產業與精準健康產業之投資合計逾 77 億，致力成為推升台灣實體經濟發展重要一員，與創新經濟產業互利共榮。

產業類別	2023 年投資金額 (億元)	占比
資訊及數位產業	1,187	82%
民生及戰備產業	136	9%
綠能及再生能源產業	75	5%
國防及戰略產業	34	2%
資安卓越產業	13	1%
臺灣精準健康產業	2	0%
合計	1,447	100%

2. 綠色投資 - 支持再生能源產業

為因應氣候變遷，提升氣候韌性，實踐綠色金融，以達成 2050 淨零碳排目標，新光人壽積極投入再生能源產業，除投資綠色債券，亦設置專責單位擬定綠能投資計畫，藉由投資電廠建置營運企業，及規劃開發大型太陽光電站，促進台灣綠能的發展，支持產業朝乾淨能源轉型。

2023 年專案再生能源電廠新增投資 3.2 億元，新增發電度數約 790.3 萬度，約可供應 2.6 萬戶家庭月使用，可節省約 3,911.8 公噸二氧化碳排放量。

2023 年新光人壽再生能源產業投資金額達 78 億元，預估年發電量達 281,143 萬度，每年可避免 139,166 tCO₂e 碳排放，可望為環境帶來正面效益，攜手產業實現淨零願景。

再生能源投資與環境效益

	2021年	2022年	2023年
投資金額	綠色債券-再生能源類別(億元)	40	57
	專案再生能源電廠(億元)	15	18
	投資金額合計(億元)	55	75
	預估年發電量(萬度)	49,794	277,008
	預估減碳量(tCO ₂ e)	24,996	140,997



註 1：每年發電度數參考台灣電力公司每戶家庭每月平均用電量為計算基礎。

註 2：每年可節省之碳排放量參考經濟部能源局電力排碳係數為計算基礎。

3. 專案投資 - 公共及社會福利事業：台北生技園區

新光人壽為響應政府發展生技產業並促進生技產業聚落效應，本公司與開發公司合作興建並營運，台灣首件聚焦生技產業開發計劃興建營運移轉案「台北生技園區」，提供生技產業相關公司及附屬機構作為辦公空間，以優惠租金提供新創企業育成空間，透過設置新型態辦公室及多元功能空間，滿足生技企業展示交流需求；此外，園區緊鄰南港軟體園區，兼具戰略、交通、產業聚集等優勢，將推動生技產業串聯，並帶動周邊區域經濟，預估將打造年產值 500 億生技園區，創逾 3,000 個就業機會，促進產業繁榮發展，以實際行動響應政府產業創新、人才培育及接軌國際的計劃，成為我國產業轉型的關鍵力量。

總投資金額逾 6 億元，至 2023 年 3 月
正式營運以來，進駐率已逾 80%

7.2 永續供應鏈 GRI 2-6、2-23、2-24

新光人壽提供社會大眾多元化保險商品與服務，產品設計及服務主要由公司內部專業人員執行，採購項目則以行政庶務需求所衍生之勞務、物品、設備，及不動產營運之工程為主。雖因產業屬性不同，相較於傳統產業或科技產業，較無明顯上、中下游之供應鏈體系，然新光人壽深知企業的採購業務亦深具影響力，因此仍積極建構永續供應商管理機制，並透過在地採購、綠色採購等方式，串聯供應鏈，建立永續價值。2023 年供應商有 169 家，勞務類 108 家、財務類 55 家、工程類 6 家。

A. 建構永續供應商管理 SDG12.6

在採購政策上，新光人壽依循母公司新光金控訂定之供應商管理規範，明定供應商管理原則與制度，並對採購廠商進行風險評估、實地稽核等作業，以督促合作供應商能重視永續發展，杜絕任何不誠信之行為，共同承擔對員工、社會和環境的責任，為下一代創造更美好的生活環境。具體作為如下：

- ◆ **要求合作廠商遵循本公司 ESG 政策：**新光人壽要求合作供應商須簽署供應商承諾書，承諾遵守企業道德、注重員工權益與人權關懷、環境保護等。於雙方合作過程中若發現有違反相關規範且無立即補正之情事，新光人壽得解除或終止合作關係。2023 年，新光人壽將供應商承諾書簽署對象更進一步由合作廠商擴大至議價廠商，希望藉此將本公司永續經營理念傳遞給更多可能的合作對象。
- ◆ **建置供應商管理系統：**為能更有系統的進行供應商管理，新光人壽建置供應商管理系統，以利對合作廠商進行資料登錄、審核及評鑑作業。
- ◆ **風險評估與實地稽核：**每年定期針對主要供應商進行供應商風險評估，並依評估結果進行實地稽核，並視狀況進行輔導或訓練，以協助其改善或降低相關風險，向永續前行。

目錄

董事長與總經理的話

2023 年永續榮耀與肯定

永續重點績效

永續特色專欄

1. 永續新光

2. 強化氣候韌性

3. 邁向淨零未來

4. 孕育多元人才

5. 卓越客戶體驗

6. 實踐永續治理

6.1 公司治理

6.2 誠信經營

6.3 風險管理

6.4 資訊安全與個資保護

7. 發揮金融永續價值

7.1 推動永續金融

7.2 永續供應鏈

8. 打造共好社會

8.1 社區參與策略與投入

8.2 企業志工

附錄

新光人壽供應商管理流程



2023 年供應商管理成果

重要供應商	已進行ESG風險評估之主要供應商	風險評估比例
74家	74家	100%

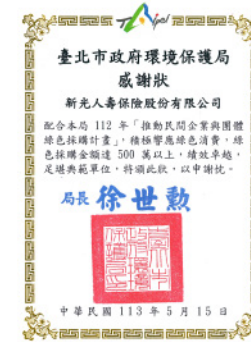
● 議價廠商及合約廠商皆100%簽署供應商承諾書。

風險減緩措施 ● 供應商風險評估：1家供應商進行實地稽核；經查2023全年並無違反誠信經營之情事。

● 供應商永續宣導：對合作廠商進行ESG及綠色採購政策宣導。

B. 落實在地綠色採購 GRI：204-01

新光人壽透過採購項目的選擇，幫助社會及環境的永續發展。於採購日常辦公庶務、資訊產品、空調設備汰換到建築物建材時，優先選用取得綠色環保標章之產品；自 2016 年迄今，已連續 8 年取得行政院環保署或台北市環保局「民間企業及團體綠色採購獎」之殊榮。同時，支持社會創新企業，於 2023 年獲得社會創新產品及服務採購獎勵機制 Buying Power 首獎。



項目	說明
推動作法	● 發文公告綠色採購政策，鼓勵各單位申請採購設備或服務，應以具備環保標章之產品為優先 ● 公司整體之辦公及事務設備，積極選用環保節能標章之產品，逐步提升採購環保節能產品之比例。 ● 鼓勵單位多與創新社會企業合作，或鼓勵合作單位加入相關媒合平台。
2023年成果	● 在地採購：以台灣本地廠商為優先考量，確保供應之穩定與在地化，佔比達94% ● 綠色採購：辦公、事務設備綠色採購金額達7,525萬元，佔可綠色採購品項之比例：43% ● 社會創新採購：社會創新產品及服務採購金額達1,200萬元



8. 打造共好社會

新光人壽重視與地區居民的連結及互動，建立三大公益主軸，運用豐沛的企業人才資源，推動「企業志工」服務計畫，積極發展社區參與關係。

8.1 社區參與策略與投入 GRI 203-1

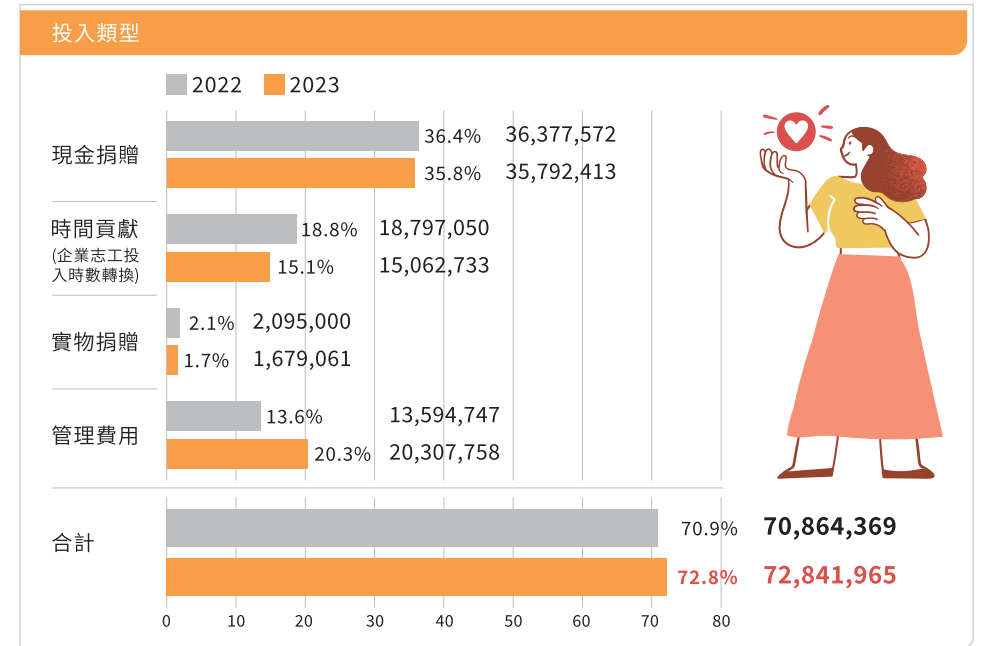
新光人壽以「全人發展、健康促進、環境永續」作為企業三大公益主軸，開展社區參與活動。藉由遍佈全台的營運據點，以及結合「新光人壽慈善基金會」的力量，我們以更靈活且具創意的溝通方式，關注學童教育、樂齡健康、生態環境、動物保育等議題。同時，鼓勵內、外勤同仁一同投入志工服務，將新光人壽的服務延伸到社會角落，實踐「取之社會，用之社會」的企業經營宗旨。2023 年在全體員工的熱情投入下，新光人壽的社會參與投入總額達 7,284 萬元、總受惠人次近 76 萬人，以實際的行動與資源投入，支持社區社會的共榮與發展。

公益主軸與實踐聯合國永續發展目標

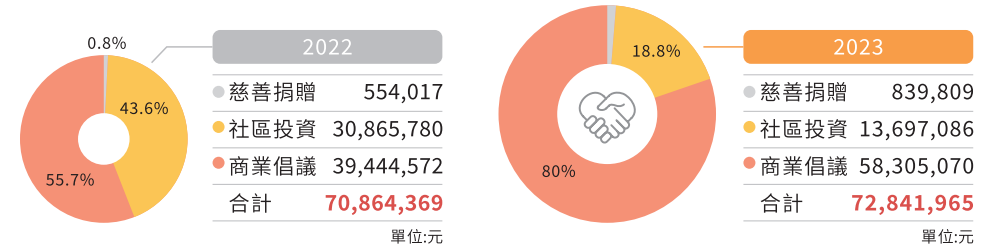


2022-2023 年社會參與投入形式

單位:元



2022-2023 年社會參與投入類型



註 1：投入費用包含活動費用（含行政人事費用）、實物捐贈及贊助金額。

註 2：部分活動列舉：

慈善捐贈：社團法人台北市野鳥學會、中秋禮盒協作志工-唐氏基金會、泰雅族傳統舞蹈快閃表演-宜蘭縣-四季國小、南山國小。
社區投資：新光傳愛 歲末募集公益活動、澎湖國際海上花火節、數位人道協會 樂齡偏鄉公益專案、「新光一畝田 幸福餐桌」。
商業倡議：新學伴關係、台中市高中金融素養教育推廣案、2023 新光全國健行活動、舊衣新生讓光循環、「新光灶咖」健康廚房活動。

目錄

董事長與總經理的話

2023 年永續榮耀與肯定

永續重點績效

永續特色專欄

1. 永續新光

2. 強化氣候韌性

3. 邁向淨零未來

4. 孕育多元人才

5. 卓越客戶體驗

6. 實踐永續治理

6.1 公司治理

6.2 誠信經營

6.3 風險管理

6.4 資訊安全與個資保護

7. 發揮金融永續價值

7.1 推動永續金融

7.2 永續供應鏈

8. 打造共好社會

8.1 社區參與策略與投入

8.2 企業志工

附錄

8.1.1 全人發展

新光人壽致力提升全民全方位的知識與能力，透過獎助優秀青年學子，激發藝術創造力，鼓勵新世代多元嘗試，並舉辦多項休閒運動賽事，提供各領域人才，大展身手的機會，培養正向健康的休閒娛樂。同時將資源帶入偏鄉，縮短城鄉落差，提升國際視野，共創永續美好生活。

目錄

董事長與總經理的話

2023 年永續榮耀與肯定

永續重點績效

永續特色專欄

1. 永續新光

2. 強化氣候韌性

3. 邁向淨零未來

4. 孕育多元人才

5. 卓越客戶體驗

6. 實踐永續治理

6.1 公司治理

6.2 誠信經營

6.3 風險管理

6.4 資訊安全與個資保護

7. 發揮金融永續價值

7.1 推動永續金融

7.2 永續供應鏈

8. 打造共好社會

8.1 社區參與策略與投入

8.2 企業志工

附錄

主要青少年活動

1 新光全國繪畫比賽

2023「第19屆新光全國繪畫比賽」以「友善食光，打造幸福餐桌」為主題，希望藉由大小畫家們的觀察與創作，讓台灣各鄉鎮不再只是課本上的地圖，可以親近土地、珍愛自然，透過選擇友善地球的食材，建立健康飲食及惜食的觀念。今年適逢新光人壽60周年，響應SDGs 2消除飢餓目標，特別加碼「你畫畫，我回饋」活動，新光將參賽作品以每件\$10的方式轉換回饋，補助偏鄉學校營養午餐，為偏鄉孩童打造餐桌上的幸福食光。



2 新光盃魔術方塊大賽

魔術方塊被視為世界三大智力遊戲之一，對邏輯思考及腦力發展有絕對的助益，是深植全民的益智運動。選手自6歲至48歲，顯示踏入魔方世界不受年齡限制；2023「新光盃魔術方塊大賽」適逢新壽60周年，除擴大舉辦賽事，將參賽人數拉升至台灣魔術方塊史上最多的550位，更首次引進WCA國際認證，每位參賽者的比賽成績皆可列入世界所有WCA比賽的排名，為魔術方塊玩家提供一個腦力激盪、良性競爭的平台。將持續走入偏鄉，進行魔術方塊教學，期盼一步步激發孩童的智慧與潛能，翻轉偏鄉教育，讓孩子感受魔術方塊的魅力，「轉」出成長新契機。



3 新光盃熱門街舞大賽

2023年新光盃邁入20周年，亦是AI新時代，新光盃熱門街舞大賽跟上科技熱潮，運用人工智慧生成技術打造20周年紀念單曲及MV，輕快曲調搭配活力歌詞，相當能代表新光盃鼓勵年輕朋友勇敢逐夢、舞動精彩的精神，賽事延續奧運比賽項目BREAKING BATTLE 1 ON 1、排舞賽。活動吸引線上排舞海選8隊、排舞118隊、霹靂舞132人報名，共計參賽人數1350人，為歡慶新光盃20周年，舉辦5場(200人)偏鄉街舞推廣活動。

目錄

董事長與總經理的話

2023 年永續榮耀與肯定

永續重點績效

永續特色專欄

1. 永續新光

- 低 碳
2. 強化氣候韌性
3. 邁向淨零未來

- 創 新
4. 孕育多元人才
5. 卓越客戶體驗

共 好

6. 實踐永續治理

- 6.1 公司治理
- 6.2 誠信經營
- 6.3 風險管理
- 6.4 資訊安全與個資保護

7. 發揮金融永續價值

- 7.1 推動永續金融
- 7.2 永續供應鏈

8. 打造共好社會

- 8.1 社區參與策略與投入
- 8.2 企業志工

附錄

其他活動名稱	活動摘要	2023 成果
新學伴關係 2.0	「陪伴是最溫暖的分享」，參考美國紐約機構 i-Metor 方案，以「兒童、原住民、教育」為主軸，跨界合作，打造守護學童金三角，期待為更多弱勢孩子帶來溫暖的光。 - 邀請各企業團體成為大筆友，結合偏鄉弱勢的小筆友們，媒合人生導師，協助小筆友們探索多元的社會面向及職涯發展，2023 年於動物園舉辦「新學伴關係 2.0- 大小筆友夢想 30 職業論壇」，講者包括國衛院院長司徒惠康院士、動物園獸醫陳昱安以及貓熊保育員鄭毓璇，於論壇中分享醫師 / 科學家、獸醫與保育員珍貴的工作經驗。	共 144 名大筆友參與，以有溫度的文字，為 174 名小筆友們媒合人生導師，協助小筆友們探索多元的社會面向，種下夢想的種子，總受惠人次達 708 人。
獎助學金	「新光人壽獎助學金」為壽險業界唯一同時針對保戶及非保戶為獎助對象，並從 2017 年起增設清寒助學金，希望雪中送炭，協助家境清寒及家庭突遭變故急需幫助之國中小學學童，免於經濟匱乏安心就學。	共 20,351 位同學申請獎助學金，計 2,707 名高中至大學 (研究所) 學生獲得獎助學金殊榮，藉此鼓勵學子敦品勵學。51 年來共獎助 13 萬多位學生，累積發放金額超過 3 億元。
集食行善，讓愛發光 (安德烈慈善協會)	新光人壽透過與彰化銀行聯名合作，活動期間依有效保單加總數量乘以新台幣 200 元，自營運費用額外提撥捐贈予「安德烈慈善協會」作為公益資源。他們是一群必須認識離別 / 疾病 / 意外然後成長的孩子，「安德烈慈善協會」長期關懷弱勢家庭兒少，依據個案狀況，提供即時、適需的資源，幫助受助兒少的身心健全發展。	額外提撥的捐贈將透過「安得烈食物銀行」，支應每月食物箱服務計畫的費用，幫助 15 歲以下弱勢家庭兒童的溫飽，2023 年受惠人次約 532 人，捐贈金額 106,400 元。
新光電競親子營	2023 年主題為「寶可夢大集結」，為提倡與親子共娛、共享和共榮，安排了 6 位道館館主，利用寶可夢故事情節的教學及賽事引導並闖關，透過遊戲結合地球村多元文化，為小朋友拓展世界觀，特別邀請國外家庭、台灣原住民、新住民等親子共襄盛舉，秉持多元永續、關懷社會的企業精神，希望透過「新光電競親子營」知名 IP 來增進文化融合，共享台灣電競實力。	2 場活動共有 260 人報名參加，活動現場更超過 560 人到場，線上直播總瀏覽次數也高達 54,128 人次，讓大家透過虛擬實境體驗化身寶可夢訓練師。 

目錄	
董事長與總經理的話	
2023 年永續榮耀與肯定	
永續重點績效	
永續特色專欄	
1. 永續新光	
低 碳	2. 強化氣候韌性
	3. 邁向淨零未來
創 新	4. 孕育多元人才
	5. 卓越客戶體驗
共 好	6. 實踐永續治理
	6.1 公司治理
	6.2 誠信經營
	6.3 風險管理
	6.4 資訊安全與個資保護
7. 發揮金融永續價值	
	7.1 推動永續金融
	7.2 永續供應鏈
8. 打造共好社會	
	8.1 社區參與策略與投入
	8.2 企業志工
附錄	

8.1.2 健康促進

為響應聯合國永續發展目標 SDGs3，新光人壽透過舉辦全國捐血活動、健康促進講座等活動，鼓勵民眾關心自身的健康，並提升全民健康識能。此外亦透過舉辦遠距醫療，提供長者健康資訊，消弭城鄉醫療資源落差，以建立安定、無漏洞的醫療防護網。

主要長者活動

1 口述歷史

自 2005 年起關注銀髮、長照議題從紐約 Elders Share the Arts (ESTA) 機構引進「傳承藝術」、「活化歷史」至台灣，透過長者參與創意老化活動，致力讓國人認識長照議題及關心長者健康。傳承藝術以藝術作為溝通媒介，協助長者重新建立社會連結；活化歷史由專業帶領人，透過戲劇元素，由長者挑選生命經驗中最容易被孩子們理解的片段來做分享，讓年輕世代認識「老」的價值與意義。至 2023 年底口述歷史受惠人次累積超過 23 萬人次。



2022 年				2023 年	
傳承藝術	對象	受惠人次	滿意度	受惠人次	滿意度
	失智、失能長者	4,900	94.0%	7,300	98.0%
	志工	3,771	98.1%	7,630	97.0%
	帶領者	35	94.7%	35	95.0%
活化歷史	長者	2,319	98.7%	2,448	99.5%
	學生	1,467	98.5%	1,289	90.3%
	帶領者及中生代	1,580	98.0%	635	98.9%
	觀眾	1,019	95.7%	2,342	94.0%

2 「新光灶咖」健康廚房活動

為傳遞女性健康理念，以「新光灶咖」健康廚房活動宣導營養與健康觀念，特邀請營養學博士與金獎廚師來授課，採更深入操作的廚房互動體驗，在現代人繁忙生活中，教給民眾簡單又健康的美好料理，推廣健康的食材選擇和料理方式，期許大眾學習正確的營養觀念，於全台之北、中、南、東部辦理「新光灶咖」健康廚房活動。受惠 74 人次，2022-2023 年累計受惠人次達 191 人，活動滿意度達 97.8%。



目錄

董事長與總經理的話

2023 年永續榮耀與肯定

永續重點績效

永續特色專欄

1. 永續新光

低 碳 2. 強化氣候韌性

3. 邁向淨零未來

創 新 4. 孕育多元人才

5. 卓越客戶體驗

共 好 6. 實踐永續治理

6.1 公司治理

6.2 誠信經營

6.3 風險管理

6.4 資訊安全與個資保護

7. 發揮金融永續價值

7.1 推動永續金融

7.2 永續供應鏈

8. 打造共好社會

8.1 社區參與策略與投入

8.2 企業志工

附錄

3 遠距醫療

攜手數位人道協會合作「遠距健康促進偏鄉公益計畫」，透過數位工具，提供偏鄉長者線上健康課程及專業醫療諮詢，幫助長者達到前端預防疾病及延緩失能，展現具體成效。為擴大守護偏鄉長者的生命健康安全，2023 年將原有澎湖七美、嘉義達邦、柳鄉、六腳等四處據點，傳播至更多地區，除保留嘉義達邦外，另導入新的偏鄉據點包含屏東縣霧台、花蓮鳳林、台東卑南、新竹尖石、嘉義蒜頭等總計六處關懷據點，並透過企業志工深入服務現場，陪伴長者摺製紙藝品，藉由手工藝創作訓練手眼協調，增進大腦與器官的活絡，延緩退化，為強化與社區在地的連結，結合保險核心職能，進行普惠金融教育及防詐騙宣導，守護高齡經濟安全。總計 83 位志工參與服務，服務長者約 109 位。每投入 1 元可創造 SROI 9.57 元之社會價值。



其他活動名稱	活動摘要	2023 成果
新光全國捐血活動	• 為紓緩血荒問題，協助儲備醫療能量，2023 年特別與大甲媽祖聯名於全國 32 處舉行新光全國捐血活動，共同號召民眾用熱血讓愛流動，踴躍挽袖捐熱血，實踐媽祖慈悲為懷的精神，盼拉高血液庫存水位，協助儲備醫療能量，拯救更多寶貴生命。	• 共募得 4,590 袋熱血 (1,147,500ml)，協助儲備醫療能量，救治更多寶貴生命。
健行活動	• 邀請同仁及保戶一同攜手走近大自然，結合企業永續精神，動員企業志工持續關注企業永續議題，在健走路線中同時淨山淨灘，隨手彎腰撿垃圾做環保，秉持「低碳、創新、共好」的永續策略，傳遞愛地球，保育生態，共同維護生態永續。	• 共規劃 34 條健行路線，邀請超過 9,000 名員工及全國保戶帶著家人、親友攜手親近大自然，結合企業志工近 3,000 名，持續關注企業永續議題。
永遠記得您講座	• 與台灣失智症協會攜手合作，於新光摩天大樓舉辦「永遠記得您」講座。新光人壽擔任傳遞長照護理保障的角色，透過實際照護經驗的民眾，推廣對於長期照護議題的關注及認識。	• 舉辦 9 場「永遠記得您」講座，共 720 位民眾出席。
遍地開花	• 透過遍及全台的通訊處，以在地關懷的精神陪伴樂齡長者與學齡兒童，透過面對面、手把手地燈籠紙藝教學，達成關懷者與被關懷者良性且溫暖的互動。	• 共計 182 場「遍地開花 - 社區關懷活動」，投入共計約 3,156 名活動志工，並關懷約 4,437 名長者以及約 789 名學童。
人生設計所講座	• 人生設計所每周一鎖定四大目標族群 - 職場新鮮人、我是小主管、時尚媽咪、快樂退休人，從人生設計所的理念中找到與其之交集。	• 舉辦了 44 場健康促進與金融教育相關線上講座，吸引 15,913 位民眾觀看。
人生一哩路 新光來照顧	• 提供超過 55 人長期照顧與個案管理服務，累計 990 人次社區服務，包含關懷據點、到宅訪視、電話問安、健康促進以及延緩失能照顧。	• 提供 11 位長者獲得健康餐食，內含老人送餐、據點共餐，讓老寶貝保有營養好身體，服務達 2,798 人次；服務 2,112 人次日間照顧、關懷據點服務，讓家屬得以喘息，或趁此機會外出工作維持家庭經濟。
台灣幸福臉譜	• 新光人壽慈善基金會長期關懷銀髮樂齡，特於成立 40 週年之際，於全台一連舉辦七場「台灣幸福臉譜」藝術輔療自畫像活動，用創意與長者們一同慶祝生日，也讓長者在藝術創作中找到自信，重新締結與社會的連結。	• 活動共計有 300 人受惠，媒體曝光 23 則，顛覆社會大眾對老的刻板印象，也吸引更多有志之士的投入，共同讓「創意老化」變成社會運動。
女性健康 乳癌宣導 與點亮雙色粉紅絲帶	• 關心女性新住民之健康，新光人壽慈善基金會與新光銀行響應每年 10 月乳癌防治月活動，共同安排乳攝車駛至新光銀行總行大樓，提供同仁免費篩檢服務，讓忙碌的職業婦女，免請假、免舟車勞頓，在工作之餘就能進行乳癌篩檢與諮詢。 • 透過雙色絲帶的宣導，呼籲全體女性應定期篩檢與防乳癌，病友則更要時時注意復發之可能性。	• 於基隆、台中舉辦 2 場乳癌衛教講座，共計 77 人參與。 • 乳攝同仁免費篩檢服務與諮詢，共 36 人次參與篩檢，其中篩檢出 3 人異常。

8.1.3 環境永續

新光人壽響應國際關注生物多樣性及環境永續，透過新光一畝田幸福餐桌、永續海洋等活動，串聯企業與社會的力量，實踐農村創生，維護自然生態，達到企業、農業及社會三方共好。此外，亦藉由舉辦耶誕愛心市集活動，實踐循環經濟，達到友善環境的目標，從公益提升員工永續思維。

主要永續活動

1 新光一畝田幸福餐桌

為建構全民安全防護網，從食材溯源出發，為台灣農業建立起「從產地到餐桌」減少糧食運輸耗損的綠色行動，成立《新光一畝田幸福餐桌》計畫，無償提供場地及行銷資源，創立新光小農市集，穩定農民收入，回歸農村，從事有機耕種，同時舉辦食農教育，透過講座與助工助收，打造農夫友善土地、消費者選擇綠色消費的永續飲食生態。2023 年總計共舉辦 76 場新光小農市集；銷售總金額近 600 萬元（含松山金公益市集）。全年度提供小農約 500 人次參與展售。本專案於 2023 年間榮獲「亞洲企業社會責任獎」、「國家品牌玉山獎」、「TSAA 亞太暨台灣永續行動獎」及「資誠永續影響力獎」等多項國際級大獎肯定，展現新光永續經營「低碳、創新、共好」的核心價值。



2 生態保育

長期投入生態保育，連續 26 年贊助金剛猩猩保育慶生活動，啟發民眾重視自然環境，落實野生動物保育觀念。2018 年台北市立動物園將「寶寶」送至荷蘭成立金剛繁殖群，成功讓台灣動物保育獲得世界認可，並拉近台灣與國際之間的距離，在我們與動物園方努力下，自荷蘭當地的兩隻母金剛陸續於 2020、2021 年生下幼仔，成功將瀕危物種基因傳承下去。2022 年與台北市立動物園合作，由基金會員工與志工一同為金剛製作「行為豐富化道具」，推廣生態保育與教育。2023 年則持續投入經費協助台北市立動物園參與國際會議及國際交流，包括 EAZA(歐洲動物園暨水族館協會)與 SEAZA(東南亞動物園暨水族館協會)等重要保育組織，以接軌國際潮流、更新相關知識並提升台灣在國際保育界的能見度。



3 永續海洋

為因應氣候變遷與人為活動帶來的海洋生態惡化，以「守護珊瑚」與「清除海廢」兩策略方向著手，接軌國際推動珊瑚礁體檢 (Reef Check) 計畫，進行專業培訓，共 9 位取得國際生態潛水員證照，並在 2022~2023 年間完成 5 場珊瑚礁體檢，將資料上傳國際資料庫。結合國立海洋科技博物館進行全民珊瑚監測 (Coral Watch) 計畫，製作 400 份「國際珊瑚健康色卡」，並深入野柳、小琉球等臨海社區與國小，進行海洋教育師資培力，計畫啟動後共培訓 80 位珊瑚礁檢測員，有助喚醒在地居民與學童海洋保育意識。邀集有經驗與一定程度的潛水員，於 2022~2023 年間共辦理 9 場次深入水下的淨海活動，累計共 394 志工人次，清除海洋垃圾 3,905 公斤。



目錄

董事長與總經理的話

2023 年永續榮耀與肯定

永續重點績效

永續特色專欄

1. 永續新光

低 碳 2. 強化氣候韌性

3. 邁向淨零未來

創 新 4. 孕育多元人才

5. 卓越客戶體驗

共 好 6. 實踐永續治理

6.1 公司治理

6.2 誠信經營

6.3 風險管理

6.4 資訊安全與個資保護

7. 發揮金融永續價值

7.1 推動永續金融

7.2 永續供應鏈

8. 打造共好社會

8.1 社區參與策略與投入

8.2 企業志工

附錄

8.2 企業志工

► 新光人壽志工參與情況

新光人壽發揮守護信念，將公益行動結合企業核心價值，積極推動「企業志工」服務計畫，憑志工服務時數證明可申請至多3天志工假，鼓勵員工於工作之外，瞭解社會上的需求，讓新的守護傳遞愛心，散播到社會上更多需要關懷的地方。

透過志工服務，充實工作以外的生活場域，凝聚企業內部員工之向心力，體會「助人最樂」的喜悅與溫馨。2023年企業志工熱心參與全國健行活動、全國捐血活動、遍地開花、遠距醫療偏鄉樂齡關懷、食農體驗暨淨灘等公益活動，為社會貢獻一份心力，達成企業社會形象正向之評價。為提升專業知能，鼓勵員工自發性參加志工基礎教育訓練課程。

2023年企業志工人均參與時數實際值3.42小時，累計超過1.2萬人次參與，總服務時數達32,080小時。



► 慈善基金會樂活志工社

樂活志工社成立至今邁入14個年頭，為台北市第一家向社會局立案之企業志工社，我們鼓勵員工、家屬及保戶親身投入志工服務的行列，使其與慈善的距離不再遙遠；也受政府之邀，至各縣市推廣企業志工成功經營之道，讓更多企業投入企業志工行列。一路上成為政府最堅強的後盾，並受各界肯定多次獲獎。

2023年樂活志工社除了協助非營利組織舉辦各項公益活動，也積極協助政府各項志工服務；土耳其發生強震之際，樂活志工社隨即號召志工356人次加入賑災國家隊，耗時2,830小時，幫助中華民國

國衛生福利部登打捐款資料，以利善款能夠及時救助土耳其。2023年台灣燈會時隔23年再度回到台北舉辦，本社號召751人次志工加入服務，投入共3183.5小時志工時數，成功緩解台北市政府舉辦此國際性活動人力匱乏的窘境，會場上更是唯一站上主舞台接受政府表揚之企業志工，透過實際的參與與付出，為社會供獻心力並讓各界看見新光慈善的面向。

成立超過14年，2023年共辦理438場志工活動，2,834志工參與，總投入時數為15,309小時



目錄
董事長與總經理的話
2023年永續榮耀與肯定
永續重點績效
永續特色專欄

1. 永續新光

低 碳 2. 強化氣候韌性

3. 邁向淨零未來

創 新 4. 孕育多元人才

5. 卓越客戶體驗

共 好 6. 實踐永續治理

6.1 公司治理

6.2 誠信經營

6.3 風險管理

6.4 資訊安全與個資保護

7. 發揮金融永續價值

7.1 推動永續金融

7.2 永續供應鏈

8. 打造共好社會

8.1 社區參與策略與投入

8.2 企業志工

附錄