

股票代碼：5874



一一四年度年報  
南山人壽保險股份有限公司

查詢網址

<http://mops.twse.com.tw>

<http://www.nanshanlife.com.tw>

中華民國一一五年三月三十一日刊印



一、本公司發言人姓名：范文偉

職稱：總經理

電話：(02)87588888

E-MAIL：NS-IR@nanshan.com.tw

代理發言人姓名：于治中

職稱：副總經理

電話：(02)87588888

E-MAIL：NS-IR@nanshan.com.tw

二、總公司暨分公司地址及電話

1、總公司：台北市信義區莊敬路168號

電話：(02)87588888

2、分公司：

● 板橋分公司：新北市板橋區華江一路111號4樓、5樓  
電話：(02)89649888

● 宜蘭分公司：宜蘭縣宜蘭市女中路二段88號1樓  
電話：(03)9373977

● 東台北分公司：台北市中山區復興北路150號6樓  
電話：(02)89649666

● 台北大安分公司：台北市新生南路一段137-4號  
電話：(02)89649777

● 基隆分公司：基隆市信一路150號9、10樓  
電話：(02)24229211

● 大同分公司：台北市南京西路76號10樓  
電話：(02)87588640

● 中山分公司：台北市中山區松江路375號4樓  
電話：(02)25687777

● 三重分公司：新北市三重區重陽路三段192號11樓  
電話：(02)29828080

● 中壢分公司：桃園市平鎮區環南路50號  
電話：(03)4956066

● 新竹分公司：新竹市東大路二段110號4樓  
電話：(03)5158000

● 桃園分公司：桃園市桃園區中正路1071號3樓之2  
電話：(03)4956270

● 台中分公司：台中市五權西路2段100號  
電話：(04)22174222

● 國際保險業務分公司：台北市信義區莊敬路168號  
電話：(02)87588888

3、國外辦事處：

● 越南河內辦事處：越南河內市大通街4號北星大樓3樓305室  
電話：(84)24-39427923

● 嘉義分公司：嘉義市忠孝路419號  
電話：(05)2918610

● 雲林分公司：雲林縣斗六市中山路82號2樓、4樓  
電話：(05)5371701

● 新營分公司：台南市新營區中正路10號4樓  
電話：(06)6351580

● 彰化分公司：彰化縣彰化市金馬路三段431號1樓  
電話：(04)7636858

● 苗栗分公司：苗栗縣苗栗市中山路538號5樓之1及2  
電話：(037)362136

● 南投分公司：南投縣草屯鎮中正路601之7號4樓  
電話：(049)2314777

● 高雄分公司：高雄市中正三路38號  
電話：(07)2133888

● 花蓮分公司：花蓮縣花蓮市中山路356號4樓  
電話：(03)8521181

● 台南分公司：台南市北區育德路188號9樓、10樓、11樓、12樓  
電話：(06)3903200

● 屏東分公司：屏東縣屏東市棒球路57-4號5樓  
電話：(08)7555101

● 北高雄分公司：高雄市左營區裕誠路394號3樓  
電話：(07)2133968

● 北台中分公司：台中市東區公園東路130號7~12樓  
電話：(04)22174400

● 大陸上海代表處：大陸上海市浦東新區銀城中路168號上海銀行大廈第19樓07室  
電話：(86)21-68592388

三、股票過戶機構名稱：群益金鼎證券股份有限公司股務代理部

地址：台北市大安區敦化南路二段97號B2

電話：(02)27023999

網址：<http://agency.capital.com.tw>

四、最近年度簽證會計師姓名：施敏智、徐聖忠

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

地址：台北市信義區基隆路一段333號27樓

電話：(02)27296666

網址：<http://www.pwc.tw/>

五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無。

六、本公司網址：<http://www.nanshanlife.com.tw/>

# 目 錄

壹、致股東報告書.....	1
貳、公司治理報告	
一、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	3
二、最近年度給付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金 .....	39
三、公司治理運作情形.....	47
四、會計師公費資訊.....	96
五、更換會計師資訊.....	96
六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者.....	96
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形.....	96
八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊.....	97
九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例如下.....	98
參、募資情形	
一、資本及股份.....	99
二、公司債、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證、限制員工權利新股及併購（包括合併、收購及分割）之辦理情形.....	102
三、資金運用計畫執行情形.....	109
肆、營運概況	
一、業務內容.....	110
二、市場及產銷概況.....	129
三、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率.....	132
四、最近年度及截至年報刊印日止之環保支出資訊.....	133
五、勞資關係.....	133
六、資通安全管理.....	134
七、最近年度及截至年報刊印日止之重要契約.....	137
伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項	
一、財務狀況.....	143
二、財務績效.....	144
三、現金流量.....	145
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	145
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫.....	145
六、最近年度及截至年報刊印日止，風險事項之分析評估.....	146
七、其他重要事項.....	155
陸、特別記載事項	
一、關係企業相關資料.....	156
二、最近年度及截至年報刊印日止私募有價證券辦理情形.....	162
三、其他必要補充說明事項.....	162
柒、最近年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	162

## 壹、致股東報告書

各位股東女士、先生：

面對全球經濟的波動與市場挑戰，對等關稅議題衝擊、新台幣匯率大幅波動等外在環境變數，民國（下同）114年對壽險業而言是極具挑戰的一年。南山人壽秉持「誠信第一 服務至上」、「利他的初衷」、「溫暖的專業」、「開創的勇氣」的企業價值，展現出高度的韌性及專業，積極落實「公益服務業」的精神，在變局中依然穩定前行，交出優於同業水平的亮眼成績，持續在業界保持領先地位，稅後獲利仍位居業界第三名，新契約保費較113年成長10%並穩居業界前三大領先地位，長照商品市場占有率業界第一，展望115年正式接軌IFRS 17及ICS，面對關鍵的體質升級，將持續發揮保險職能，在變局中穩住腳步，蓄積未來成長的能量。

茲將南山人壽114年度財務狀況報告如下：

- 合併稅後淨利約新台幣 290 億元。
- 合併資產總值 114 年底超過新台幣 5.6 兆元。
- 合併淨值約新台幣 3,571 億元，南山人壽及南山產物淨值比分別達 6.71%、29.34%。

114年南山人壽與南山產物在保戶服務、商品創新、人才培訓及公益關懷共獲得《臺灣保險卓越獎》7大獎項；以支持高齡保險與健康服務，推動永續健康的卓越成果，再度榮獲《亞洲保險業獎（Asia Insurance Industry Awards, AIIA）》之「年度最佳健康保險公司（Health Insurance Company of the Year）2025」；以卓越的公司治理、財務績效及透明的永續資訊，獲頒「台灣百大永續典範企業獎及永續報告獎」；入選《Brand Finance》全球百大最有價值保險品牌、《遠見》ESG企業永續獎公益推動組首獎，並獲金融監督管理委員會頒發「114年公平待客評核績優(前25%)」，卓越表現持續獲得國內外媒體及社會大眾肯定。

### 永續健康的領航者，守護記憶刻不容緩

台灣於114年底邁入超高齡社會，少子化趨勢加劇，高齡者失智與長照風險迅速上升，南山人壽期許作為永續健康領航者，致力完善多元商品，提升客戶服務體驗，秉持利他的初衷，持續引領台灣保險產業前行。積極朝向事前健康促進及延長保戶健康狀態發展，推出「五大健康帳戶」及「每日存健康行動」，希望透過累積個人健康帳戶、建構生活健康帳戶、推動企業健康帳戶、共存社會健康帳戶、守護環境健康帳戶；並以「守護記憶」為主題，聚焦國人的失智問題，從預防—篩檢—照護—給付建立完整保障鏈，強化健康資本的韌性。持續落實四大健康承諾，一是將長年期保單的保障年齡延長至100歲，以符合百歲人生的需求；二是持續強化南山人壽的資產管理能力，落實長期承諾，縮小保戶保障缺口；三是設計更貼近日常生活的外溢保單，提供更多樣的外溢機制；四是規劃申設健康服務子公司，升級健康守護圈，讓服務更貼近保戶需求，展現南山人壽作為永續健康領航者的決心。

### 數位創新轉型，打造保險AI新世代

科技創新為推動永續發展的重要驅動力，南山人壽透過多項科技創新及AI應用，提升服務效率、優化客戶體驗，在安全風控端，導入「黃金眼 AI 防詐」，擴大資產安全防護網；

在體驗端，首創「金融 Fast-ID 行動投保」，通過監理沙盒與試辦，完成超過 18,800 件新契約，並規劃延伸至保全、理賠，打造零紙本、零偽簽、零密碼的保險旅程；在服務端，智能客服結合語意理解引擎，為高齡者、新住民、身心障礙者等多元客群量身打造合適的保險商品與服務，致力提供更全面、更有溫度的保險體驗，守護每一位客戶的幸福與生活品質。

114年南山人壽在數位創新領域成果斐然，榮膺「Model Insurer Award - Innovation Execution 模範保險公司創新發展獎」以及「Model Risk Manager—AI and Gen AI模範風險管理獎」兩座獎項殊榮、「Asia Trusted Life Agents & Advisers Awards 2025」之年度最佳數位轉型公司、《工商時報數位金融獎》「數位普惠獎」、「數位公平待客獎」與「數位服務獎」三項優質獎殊榮，並於「Forrester Enterprise Architecture Awards 2025」中脫穎而出，為唯一獲獎的台灣保險公司，展現南山人壽在科技應用與業務流程智慧化的領先優勢。

### **深化產壽合作，拓展多元銷售通路**

南山產物承襲母公司南山人壽專業、穩健的經營理念及企業價值，持續深化產壽合作，積極落實「公益服務業」的精神，持續透過創新保險商品、多元化的服務，以保險專業與溫暖服務深入台灣各地偏鄉關懷弱勢，成為穩定社會的重要力量，陪伴保戶做好準備面對未知風險，發揮保險輔助社會安定之功能。114年簽單保費收入新台幣108億元，較113年成長13%，且因業績大幅成長、經營險種損失率控制得宜且投資績效良好使稅後淨利達11億元，較113年成長107%。

因應國際會計與監理制度的接軌，南山產物於114年度持續推動財務、風險與永續治理相關制度建置，逐步對齊國內外監理與國際準則要求，除順利完成IFRS17及ICS之接軌，也協同南山人壽承諾倡議之科學基礎減碳目標(SBTi)，以及進行永續報告書編撰、氣候相關財務揭露(TCFD)、國際財務報導準則第S1號及第S2號(IFRS S1&S2)等專案，逐步符合主管機關要求與期待，並落實普惠金融服務，擴大對弱勢族群與公共安全之保障及持續推動微型保單。在公平待客與客戶服務面向，成為唯一連續四年名列金融監督管理委員會「公平待客原則評核」前25%之產險業者。

### **展望南山人壽下一段成長曲線**

南山人壽近年所累積的行動與理念已逐漸聚焦成一條清晰的主軸。保險是永續的事業，展望未來，在邁入超高齡社會的路上，南山人壽將秉持企業四大文化價值觀，穩健推進轉型步伐，落實人才培育與文化，將理念轉化為日常行動，持續推動保險價值轉型，從產品模組、業務與服務設計持續推動改變，走向事前健康促進，協助客戶面對長壽、健康與生活風險的準備機制，並累積公司保險利益及未來獲利量能，讓未來有備而來。

董事長

尹崇堯



## 貳、 公司治理報告

### 一、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

#### (一) 董事及監察人：

##### 1. 董事及監察人資料 (一)：

資料日期：115年3月31日，單位：股

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註1)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人	備註	
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率					
董事長	中華民國	潤泰創新國際(股)公司	男/41~50歲	114/6/11	3年	105/6/16	34,081,844	0.2319%	34,081,844	0.2319%	-	-	-	-	英國牛津大學博士	財團法人南山人壽慈善基金會及財團法人唐獎教育基金會董事長、南山產物保險(股)公司、潤成投資控股(股)公司、潤泰全球(股)公司、潤泰創新國際(股)公司、潤弘精密工程事業(股)公司、潤泰精密材料(股)公司、潤泰旭展(股)公司、鵬霖投資有限公司、長春投資(股)公司、宜泰投資(股)公司、任盈實業(股)公司、盈家投資(股)公司、盛成投資(股)公司、潤泰租賃(股)公司、潤泰興(股)公司、潤華染織廠(股)公司、景鴻投資(股)公司、睿能創意(股)公司、睿能數位服務(股)公司、睿能創意營銷(股)公司、英屬開曼群島商睿能新動力(股)公司、鼎晉生技(股)公司、Gogoro Inc.、匯弘投資(股)公司、尹書田醫療財團法人、財團法人紀念尹珣若先生教育基金會、財團法人惠眾醫療救濟基金會及社團法人國家生技醫療產業策進會	董事	尹衍樑	父子
		代表人：尹崇堯					574,347	0.0039%	574,347	0.0039%	-	-	-	-					

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註1)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以上其他主管、董事或監察人	備註	
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率					職稱
董事	中華民國	匯弘投資(股)公司	男/71~80歲	114/6/11	3年	100/8/18	10,634	0.00007%	10,634	0.00007%	-	-	-	-	國立政治大學企業管理博士、潤泰集團總裁	長春投資(股)公司、匯弘投資(股)公司、潤泰租賃(股)公司、任盈實業(股)公司、財團法人紀念尹珣若先生教育基金會、尹書田醫療財團法人及振興醫療財團法人振興醫院董事長、潤華染織廠(股)公司、潤泰興(股)公司、財團法人唐獎教育基金會及財團法人沈力揚教授醫學教育獎學紀念基金會董事	董事長	尹崇堯	父子
		代表人：尹衍樑					-	-	-	-	471,534	0.0032%	-	-					
董事	中華民國	寶成工業(股)公司	男/51~60歲	114/6/11	3年	111/6/15	10,634	0.00007%	10,634	0.00007%	-	-	-	-	台灣大學法律研究所碩士	寶成工業(股)公司、潤成投資控股(股)公司及 Wealthplus Holdings Limited 董事、寶成工業(股)公司副總經理	無	無	無
		代表人：何宇明					-	-	-	-	-	-	-						

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註1)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事	中華民國	寶成工業(股)公司	男/61~70歲	114/6/11	3年	113/1/26	10,634	0.00007%	10,634	0.00007%	-	-	-	-	美國賓州大學華頓商學院企業管理碩士	易威生醫科技(股)公司董事長兼執行長、千金方健康生技(股)公司董事長、華威國際科技顧問(股)公司合夥人、禾薪科技(股)公司、台霖生物科技(股)公司、Magnifica Inc.、易威生醫科技香港有限公司、Tulex Pharmaceuticals Inc.、江蘇華瀚醫藥科技有限公司、駿瀚生化(股)公司、凱納(股)公司及華舜管理顧問(股)公司董事、禾昌興業(股)公司、采鈺科技(股)公司及伊雲谷數位科技(股)公司獨立董事、宇威資產管理(股)公司、唯品風尚(股)公司及潤成投資控股(股)公司監察人	無	無	無	
		代表人： 林翰飛					-	-	-	-	-	-	-	-			-	-		

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註1)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以上其他主管、董事或監察人關係			備註
							股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
董事	中華民國	匯弘投資(股)公司	男/61~70歲	114/6/11	3年	100/8/18	10,634	0.00007%	10,634	0.00007%	-	-	-	-	國立台灣大學商研所碩士	圓祥生技(股)公司董事長、潤弘精密工程事業(股)公司、長春投資(股)公司、英屬開曼群島商泰福生技(股)公司、Tanvex Biologics, Inc.、中裕新藥(股)公司、明生生物科技(股)公司、鎂陞科技(股)公司、鏡昇生技顧問(股)公司、欣生生物科技(股)公司、潤雅生技(股)公司、棉花田生機園地(股)公司、英屬開曼群島商RenBio Holding Ltd.、Delos Capital Holdings Limited、Theragent, Inc.、智歲資訊科技(股)公司、兆豐成長創業投資(股)公司、鏡視界(股)公司、唯品風尚(股)公司、艾沛生醫(股)公司及財團法人紀念尹珣若先生教育基金會董事、潤成投資控股(股)公司監察人、匯弘投資(股)公司副總經理	無	無	無	
		代表人：陳志全					280,090	0.0019%	280,090	0.0019%	-	-	-	-						
董事	中華民國	潤泰全球(股)公司	女/61~70歲	114/6/11	3年	111/6/15	31,359,432	0.2133%	31,359,432	0.2133%	-	-	-	-	空中商專	興業建設(股)公司董事、潤泰建設(股)公司、潤泰旭展(股)公司、潤泰百益(股)公司及潤泰創新開發(股)公司監察人	無	無	無	
		代表人：張秀燕					314,355	0.0021%	314,355	0.0021%	-	-	-	-						

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註1)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
董事	中華民國	潤成投資控股(股)公司	男/61~70歲	114/6/11	3年	100/8/18	13,163,149,454	89.5498%	13,163,149,454	89.5498%	-	-	-	-	英國倫敦大學法學碩士	潤成投資控股(股)公司、台灣運保服務(股)公司、Gogoro Inc.、睿能創意(股)公司、睿能數位服務(股)公司、睿能創意營銷(股)公司及睿能數位金融(股)公司董事長、盛成投資(股)公司、潤泰營造(股)公司、中華海事檢定社(股)公司、台灣浩鼎生技(股)公司、潤雅生技(股)公司、明生生物科技(股)公司、中裕新藥(股)公司、豪科投資控股有限公司、潤惠生技(股)公司、盈家投資(股)公司、Arise Profits Ltd 及財團法人紀念尹珣若先生教育基金會董事、宜泰投資(股)公司、潤泰興(股)公司、潤華染織廠(股)公司及任盈實業(股)公司監察人	無	無	無	
		代表人：曾達夢					280,090	0.0019%	280,090	0.0019%	-	-	-	-						

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註1)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
董事	中華民國	施振榮	男/81~90歲	114/6/11	3年	88/6/3	9,554	0.00007%	9,554	0.00007%	-	-	-	-	交通大學電子研究所碩士、宏碁集團創辦人	財團法人智榮文教基金會、科文雙融(股)公司、喜馬拉雅創投(股)公司、保利馬(股)公司、國際創新長壽社企(股)公司及財團法人雲門文化藝術基金會董事長、宏碁(股)公司、宏碁投資(股)公司、神盾(股)公司、中華電視(股)公司、灣聲國際(股)公司、智帆風能(股)公司、喜馬拉雅創投管理顧問(股)公司、循旭科技(股)公司、雙融金(股)公司、財團法人公共電視文化事業基金會、財團法人辜公亮文教基金會、財團法人宏碁基金會、財團法人余紀忠文教基金會、財團法人邱再興文教基金會及財團法人公益平台文化基金會董事、智菩科技(股)公司監察人	無	無	無	
董事	中華民國	張宏嘉	男/71~80歲	114/6/11	3年	92/5/23	14,266	0.0001%	14,266	0.0001%	-	-	-	-	美國南加州大學企管碩士	豐群投資控股(股)公司、來來百貨(股)公司、豐達產業(股)公司、皇冠實業(股)公司、來來物流(股)公司及立群投資(股)公司董事長、喜年來(股)公司及豐群水產(股)公司董事	無	無	無	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註1)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
獨立董事	中華民國	汪信君	男/51~60歲	114/6/11	3年	111/6/15	-	-	-	-	-	-	-	-	英國倫敦大學瑪麗皇后學院法學博士、國立政治大學商學碩士，曾任財團法人金融消費評議中心評議委員、國立臺灣大學法律學院商事法中心主任	國立臺灣大學法律學院教授	無	無	無	
獨立董事	中華民國	陳明進	男/61~70歲	114/6/11	3年	111/6/15	-	-	-	-	-	-	-	-	美國亞利桑那州立大學會計學博士、美國匹茲堡大學企業管理碩士，曾任國立政治大學會計系主任、臺灣銀行獨立董事	國立政治大學會計學系教授	無	無	無	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註1)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、監察人或關係人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
獨立董事	中華民國	曾榮秀	男/71~80歲	114/6/11	3年	111/6/15	-	-	-	-	-	-	-	-	美國喬治亞州立大學風險管理和保險研究所碩士、國立臺灣大學商學研究所企管碩士，曾任中央再保險(股)公司獨立董事、國寶人壽保險(股)監察人及董事、香港商高誠保險經紀人有限公司(Cosmos Service Co.,Ltd)台灣分公司總經理、國立政治大學風險管理與保險學系兼任講師	南山產物保險(股)公司獨立董事	無	無	無	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註1)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、監察人或關係人	備註	
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率					職稱
獨立董事	中華民國	蔡政憲	男/51~60歲	114/6/11	3年	114/6/11	-	-	-	-	-	-	-	-	美國喬治亞州立大學保險博士及精算碩士、美國卡內基美隆大學企管碩士、國立台灣大學財務金融系學士，曾任中國人壽/凱基人壽保險(股)公司及三商美邦人壽保險(股)公司獨立董事、人身保險安定基金及保險事業發展中心董事、保險事業發展中心 RBC2 主持人、台灣風險與保險學會理事長	國立政治大學風險管理與保險學系教授兼系主任	無	無	無
獨立董事	中華民國	盧廷劼	男/61~70歲	114/6/11	3年	112/6/7	-	-	-	-	-	-	-	-	國立政治大學會計學研究所碩士，曾任行政院金融監督管理委員會主任秘書、證券暨期貨管理委員會專任委員、中華民國期貨商業同業公會秘書長、財務會計準則委員會委員、審計準則委員會委員	聯嘉光電投資控股(股)公司、聯嘉光電(股)公司、凌網科技(股)公司及力銘科技(股)公司獨立董事	無	無	無

註1：施振榮先生、張宏嘉先生於99年5月6日辭任本公司董事職務，繼於100年8月18日經本公司100年第一次股東臨時會選任為董事。  
 潤成代表人曾達夢先生於102年6月26日卸任本公司董事職務，繼於107年9月4日經潤成改派，接替原董事代表人劉忠賢先生之職務。  
 時任潤成代表人陳志全先生於102年3月27日卸任本公司董事職務，繼於109年7月13日經潤成改派，接替原董事代表人卓隆燁先生之職務。

法人股東之主要股東：

115年3月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
潤泰創新國際股份有限公司	潤泰全球股份有限公司(25.70%)、匯弘投資股份有限公司(6.45%)、宜泰投資股份有限公司(4.00%)、長春投資股份有限公司(3.85%)、潤華染織廠股份有限公司(1.51%)、盈家投資股份有限公司(1.22%)、財團法人唐獎教育基金會(0.90%)、潤泰興股份有限公司(0.88%)、大通託管先進星光先進總合國際股票指數(0.79%)、摩根大通梵加德新興市場股票指數基金投資專戶(0.76%)
匯弘投資股份有限公司	潤華染織廠股份有限公司(63.53%)、潤泰興股份有限公司(19.93%)、宜泰投資股份有限公司(16.54%)
潤成投資控股股份有限公司	潤泰創新國際股份有限公司(25%)、潤泰全球股份有限公司(23%)、寶成工業股份有限公司(20%)、匯弘投資股份有限公司(18%)、長春投資股份有限公司(10%)、宜泰投資股份有限公司(4%)
寶成工業股份有限公司	必喜股份有限公司(7.24%)、全茂投資股份有限公司(5.55%)、匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司受託保管直接市場通行基金 SPC 之德納利 SP 投資專戶(4.60%)、元大台灣高股息基金專戶(3.93%)、台新國際商業銀行受託黃淑滿信託財產專戶(3.46%)、華南商業銀行受託保管元大臺灣價值高息 ETF 證券投資信託基金專戶(2.16%)、群益金鼎證券股份有限公司受託保管益群證券有限公司投資專戶(1.86%)、渣打國際商業銀行營業部受託保管列支敦士登銀行投資專戶(1.71%)、臺灣銀行受託保管元大台灣高股息低波動 ETF 證券投資信託基金專戶(1.60%)、黃淑滿(1.45%)
潤泰全球股份有限公司	潤泰創新國際股份有限公司(14.28%)、潤弘精密工程事業股份有限公司(4.55%)、宜泰投資股份有限公司(4.22%)、匯弘投資股份有限公司(4.02%)、盈家投資股份有限公司(3.78%)、長春投資股份有限公司(3.43%)、景鴻投資股份有限公司(3.31%)、盛成投資股份有限公司(3.18%)、潤華染織廠股份有限公司(1.88%)、陳麗卿(1.86%)

註：法人股東為公開發行公司者，其主要股東最新資訊，請參閱各該公司年報。

潤泰創新國際股份有限公司主要股東為法人者其主要股東

115年3月31日

法人名稱	法人之主要股東
潤泰全球股份有限公司	潤泰創新國際股份有限公司(14.28%)、潤弘精密工程事業股份有限公司(4.55%)、宜泰投資股份有限公司(4.22%)、匯弘投資股份有限公司(4.02%)、盈家投資股份有限公司(3.78%)、長春投資股份有限公司(3.43%)、景鴻投資股份有限公司(3.31%)、盛成投資股份有限公司(3.18%)、潤華染織廠股份有限公司(1.88%)、陳麗卿(1.86%)
匯弘投資股份有限公司	潤華染織廠股份有限公司(63.53%)、潤泰興股份有限公司(19.93%)、宜泰投資股份有限公司(16.54%)
宜泰投資股份有限公司	任盈實業股份有限公司(85.10%)、潤泰興股份有限公司(14.90%)
長春投資股份有限公司	匯弘投資股份有限公司(48.00%)、潤華染織廠股份有限公司(33.00%)、潤泰興股份有限公司(19.00%)
潤華染織廠股份有限公司	潤泰興股份有限公司(19.55%)、任盈實業股份有限公司(19.14%)、長春投資股份有限公司(18.44%)、匯弘投資股份有限公司(17.96%)、尹衍樑(13.70%)、王綺帆(6.55%)、財團法人紀念尹珣若先生教育基金會(4.40%)、尹崇恩(0.26%)
盈家投資股份有限公司	長春投資股份有限公司(75.86%)、潤華染織廠股份有限公司(24.14%)
財團法人唐獎教育基金會	匯弘投資股份有限公司(39.72%)、長春投資股份有限公司(18.70%)、宜泰投資股份有限公司(14.88%)、尹衍樑(10.00%)、潤泰興股份有限公司(9.30%)、潤華染織廠股份有限公司(7.40%)
潤泰興股份有限公司	尹衍樑(99.997%)、王綺帆(0.003%)
大通託管先進星光先進總合國際股票指數	不適用
摩根大通梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	不適用

匯弘投資股份有限公司主要股東為法人者其主要股東

115年3月31日

法人名稱	法人之主要股東
潤華染織廠股份有限公司	潤泰興股份有限公司(19.55%)、任盈實業股份有限公司(19.14%)、長春投資股份有限公司(18.44%)、匯弘投資股份有限公司(17.96%)、尹衍樑(13.70%)、王綺帆(6.55%)、財團法人紀念尹珣若先生教育基金會(4.40%)、尹崇恩(0.26%)
潤泰興股份有限公司	尹衍樑(99.997%)、王綺帆(0.003%)
宜泰投資股份有限公司	任盈實業股份有限公司(85.10%)、潤泰興股份有限公司(14.90%)

潤成投資控股股份有限公司主要股東為法人者其主要股東

115年3月31日

法人名稱	法人之主要股東
潤泰創新國際股份有限公司	潤泰全球股份有限公司(25.70%)、匯弘投資股份有限公司(6.45%)、宜泰投資股份有限公司(4.00%)、長春投資股份有限公司(3.85%)、潤華染織廠股份有限公司(1.51%)、盈家投資股份有限公司(1.22%)、財團法人唐獎教育基金會(0.90%)、潤泰興股份有限公司(0.88%)、大通託管先進星光先進總合國際股票指數(0.79%)、摩根大通梵加德新興市場股票指數基金投資專戶(0.76%)
潤泰全球股份有限公司	潤泰創新國際股份有限公司(14.28%)、潤弘精密工程事業股份有限公司(4.55%)、宜泰投資股份有限公司(4.22%)、匯弘投資股份有限公司(4.02%)、盈家投資股份有限公司(3.78%)、長春投資股份有限公司(3.43%)、景鴻投資股份有限公司(3.31%)、盛成投資股份有限公司(3.18%)、潤華染織廠股份有限公司(1.88%)、陳麗卿(1.86%)
寶成工業股份有限公司	必喜股份有限公司(7.24%)、全茂投資股份有限公司(5.55%)、匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司受託保管直接市場通行基金 SPC 之德納利 SP 投資專戶(4.60%)、元大台灣高股息基金專戶(3.93%)、台新國際商業銀行受託黃淑滿信託財產專戶(3.46%)、華南商業銀行受託保管元大台灣價值高息 ETF 證券投資信託基金專戶(2.16%)、群益金鼎證券股份有限公司受託保管益群證券有限公司投資專戶(1.86%)、渣打國際商業銀行營業部受託保管列支敦士登銀行投資專戶(1.71%)、臺灣銀行受託保管元大台灣高股息低波動 ETF 證券投資信託基金專戶(1.60%)、黃淑滿(1.45%)
匯弘投資股份有限公司	潤華染織廠股份有限公司(63.53%)、潤泰興股份有限公司(19.93%)、宜泰投資股份有限公司(16.54%)
長春投資股份有限公司	匯弘投資股份有限公司(48.00%)、潤華染織廠股份有限公司(33.00%)、潤泰興股份有限公司(19.00%)

法人名稱	法人之主要股東
宜泰投資股份有限公司	任盈實業股份有限公司(85.10%)、潤泰興股份有限公司(14.90%)

寶成工業股份有限公司主要股東為法人者其主要股東

115年3月31日

法人名稱	法人之主要股東
必喜股份有限公司	PC Brothers Corporation(100%)
全茂投資股份有限公司	Santarem Pte Ltd.(49.83%)、順泰投資股份有限公司(30.02%)、Seawind Management Limited(7.97%)、長青投資股份有限公司(6.71%)、裕奇投資股份有限公司(3.27%)、裕杰投資股份有限公司(2.20%)
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司受託保管直接市場通行基金 SPC 之德納利 SP 投資專戶	不適用
元大台灣高股息基金專戶	不適用
台新國際商業銀行受託黃淑滿信託財產專戶	黃淑滿(100%)
華南商業銀行受託保管元大台灣價值高息 ETF 證券投資信託基金專戶	不適用
群益金鼎證券股份有限公司受託保管益群證券有限公司投資專戶	不適用
渣打國際商業銀行營業部受託保管列支敦士登銀行投資專戶	不適用
臺灣銀行受託保管元大台灣高股息低波動 ETF 證券投資信託基金專戶	不適用

潤泰全球股份有限公司主要股東為法人者其主要股東

115年3月31日

法人名稱	法人之主要股東
潤泰創新國際股份有限公司	潤泰全球股份有限公司(25.70%)、匯弘投資股份有限公司(6.45%)、宜泰投資股份有限公司(4.00%)、長春投資股份有限公司(3.85%)、潤華染織廠股份有限公司(1.51%)、盈家投資股份有限公司(1.22%)、財團法人唐獎教育基金會(0.90%)、潤泰興股份有限公司(0.88%)、大通託管先進星光先進總合國際股票指數(0.79%)、摩根大通梵加德新興市場股票指數基金投資專戶(0.76%)
潤弘精密工程事業股份有限公司	潤泰創新國際股份有限公司(39.14%)、潤泰全球股份有限公司(9.10%)、盈家投資股份有限公司(6.25%)、宜泰投資股份有限公司(3.85%)、潤泰興股份有限公司(2.71%)、長春投資股份有限公司(2.37%)、戚維功(2.07%)、潤華染織廠股份有限公司(1.91%)、盛成投資股份有限公司(1.80%)、任盈實業股份有限公司(0.95%)
宜泰投資股份有限公司	任盈實業股份有限公司(85.10%)、潤泰興股份有限公司(14.90%)
匯弘投資股份有限公司	潤華染織廠股份有限公司(63.53%)、潤泰興股份有限公司(19.93%)、宜泰投資股份有限公司(16.54%)
盈家投資股份有限公司	長春投資股份有限公司(75.86%)、潤華染織廠股份有限公司(24.14%)
長春投資股份有限公司	匯弘投資股份有限公司(48.00%)、潤華染織廠股份有限公司(33.00%)、潤泰興股份有限公司(19.00%)
景鴻投資股份有限公司	潤泰全球股份有限公司(55.00%)、潤泰創新國際股份有限公司(30.00%)、盈家投資股份有限公司(13.95%)、潤泰興股份有限公司(1.05%)
盛成投資股份有限公司	潤華染織廠股份有限公司(48.98%)、任盈實業股份有限公司(23.81%)、盈家投資股份有限公司(17.31%)、匯弘投資股份有限公司(9.9%)
潤華染織廠股份有限公司	潤泰興股份有限公司(19.55%)、任盈實業股份有限公司(19.14%)、長春投資股份有限公司(18.44%)、匯弘投資股份有限公司(17.96%)、尹衍樑(13.70%)、王綺帆(6.55%)、財團法人紀念尹珣若先生教育基金會(4.40%)、尹崇恩(0.26%)

2.董事及監察人資料(二)：

(1)董事及獨立董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：

資料日期：115年3月31日

職稱 姓名	條件 專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開 發行公司獨立 董事家數(註)
<p>董事長 尹崇堯</p>	<p>1. 英國牛津大學博士，現任財團法人南山人壽慈善基金會及財團法人唐獎教育基金會董事長、南山產物保險(股)公司、潤成投資控股(股)公司、潤泰全球(股)公司、潤泰創新國際(股)公司、潤弘精密工程事業(股)公司、潤泰精密材料(股)公司、潤泰旭展(股)公司、鵬霖投資有限公司、長春投資(股)公司、宜泰投資(股)公司、任盈實業(股)公司、盈家投資(股)公司、盛成投資(股)公司、潤泰租賃(股)公司、潤泰興(股)公司、潤華染織廠(股)公司、景鴻投資(股)公司、睿能創意(股)公司、睿能數位服務(股)公司、睿能創意營銷(股)公司、英屬開曼群島商睿能新動力(股)公司、鼎晉生技(股)公司、Gogoro Inc.、匯弘投資(股)公司、尹書田醫療財團法人、財團法人紀念尹珣若先生教育基金會、財團法人惠眾醫療救濟基金會及社團法人國家生技醫療產業策進會董事</p> <p>2. 具備保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第8條第1項所列資格</p> <p>3. 未有公司法第30條各款情事</p>	<p>不適用</p>	<p>0</p>
<p>董事 尹衍樑</p>	<p>1. 國立政治大學企業管理博士、潤泰集團總裁，現任長春投資(股)公司、匯弘投資(股)公司、潤泰租賃(股)公司、任盈實業(股)公司、財團法人紀念尹珣若先生教育基金會、尹書田醫療財團法人及振興醫療財團法人振興醫院董事長、潤華染織廠(股)公司、潤泰興(股)公司、財團法人唐獎教育基金會及財團法人沈力揚教授醫學教育獎學紀念基金會董事</p> <p>2. 未有公司法第30條各款情事</p>	<p>不適用</p>	<p>0</p>
<p>董事 何宇明</p>	<p>1. 台灣大學法律研究所碩士，現任寶成工業(股)公司、潤成投資控股(股)公司及Wealthplus Holdings Limited董事、寶成工業(股)公司副總經理</p> <p>2. 未有公司法第30條各款情事</p>	<p>不適用</p>	<p>0</p>

職稱 姓名	條件 專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開 發行公司獨立 董事家數(註)
董事 林翰飛	1. 美國賓州大學華頓商學院企業管理碩士，現任易威生醫科技(股)公司董事長兼執行長、千金方健康生技(股)公司董事長、華威國際科技顧問(股)公司合夥人、禾薪科技(股)公司、台霖生物科技(股)公司、Magnifica Inc.、易威生醫科技香港有限公司、Tulax Pharmaceuticals Inc.、江蘇華瀚醫藥科技有限公司、駿瀚生化(股)公司、凱納(股)公司及華舜管理顧問(股)公司董事、禾昌興業(股)公司、采鈺科技(股)公司及伊雲谷數位科技(股)公司獨立董事、宇威資產管理(股)公司、唯品風尚(股)公司及潤成投資控股(股)公司監察人 2. 未有公司法第 30 條各款情事	不適用	3
董事 陳志全	1. 國立台灣大學商研所碩士，現任圓祥生技(股)公司董事長、潤弘精密工程事業(股)公司、長春投資(股)公司、英屬開曼群島商泰福生技(股)公司、Tanvex Biologics, Inc.、中裕新藥(股)公司、明生生物科技(股)公司、鎂陞科技(股)公司、鍍昇生技顧問(股)公司、欣生生物科技(股)公司、潤雅生技(股)公司、棉花田生機園地(股)公司、英屬開曼群島商 RenBio Holding Ltd.、Delos Capital Holdings Limited、Theragent, Inc.、智歲資訊科技(股)公司、兆豐成長創業投資(股)公司、鏡視界(股)公司、唯品風尚(股)公司、艾沛生醫(股)公司及財團法人紀念尹珣若先生教育基金會董事、潤成投資控股(股)公司監察人、匯弘投資(股)公司副總經理 2. 未有公司法第 30 條各款情事	不適用	0
董事 張秀燕	1. 空中商專畢業，現任興業建設(股)公司董事、潤泰建設(股)公司、潤泰旭展(股)公司、潤泰百益(股)公司及潤泰創新開發(股)公司監察人 2. 未有公司法第 30 條各款情事	不適用	0
董事 曾達夢	1. 英國倫敦大學法學碩士，現任潤成投資控股(股)公司、台灣運保服務(股)公司、Gogoro Inc.、睿能創意(股)公司、睿能數位服務(股)公司、睿能創意營銷(股)公司及睿能數位金融(股)公司董事長、盛成投資(股)公司、潤泰營造(股)公司、中華海事檢定社(股)公司、台灣浩鼎生技(股)公司、潤雅生技(股)公司、明生生物科技(股)公司、中裕新藥(股)公司、豪科投資控股有限公司、潤惠生技(股)公司、盈家投資(股)公司、Arise Profits Ltd 及財團法人紀念尹珣若先生教育基金會董事、宜泰投資(股)公司、潤泰興(股)公司、潤華染織廠(股)公司及任盈實業(股)公司監察人 2. 具備英國律師資格 3. 未有公司法第 30 條各款情事	不適用	0

職稱 姓名	條件	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開 發行公司獨立 董事家數(註)
董事 施振榮		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 交通大學電子研究所碩士、宏碁集團創辦人，現任財團法人智榮文教基金會、科文雙融(股)公司、喜馬拉雅創投(股)公司、保利馬(股)公司、國際創新長壽社企(股)公司及財團法人雲門文化藝術基金會董事長、宏碁(股)公司、宏碁投資(股)公司、神盾(股)公司、中華電視(股)公司、灣聲國際(股)公司、智帆風能(股)公司、喜馬拉雅創投管理顧問(股)公司、循旭科技(股)公司、雙融金(股)公司、財團法人公共電視文化事業基金會、財團法人辜公亮文教基金會、財團法人宏碁基金會、財團法人余紀忠文教基金會、財團法人邱再興文教基金會及財團法人公益平台文化基金會董事、智菩科技(股)公司監察人</li> <li>2. 具備保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第8條第1項所列資格</li> <li>3. 未有公司法第30條各款情事</li> </ol>	不適用	0
董事 張宏嘉		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 美國南加州大學企管碩士，現任豐群投資控股(股)公司、來來百貨(股)公司、豐達產業(股)公司、皇冠實業(股)公司、來來物流(股)公司及立群投資(股)公司董事長、喜年來(股)公司及豐群水產(股)公司董事</li> <li>2. 具備保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第8條第1項所列資格</li> <li>3. 未有公司法第30條各款情事</li> </ol>	不適用	0
獨立董事 汪信君		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 英國倫敦大學瑪麗皇后學院法學博士、國立政治大學商學碩士，曾任財團法人金融消費評議中心評議委員、國立臺灣大學法律學院商事法中心主任，現任國立臺灣大學法律學院教授</li> <li>2. 具法律、商學專業，且具備保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第8條第1項所列資格</li> <li>3. 未有公司法第30條各款情事</li> </ol>	本公司5位獨立董事符合獨立性情形如下： <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條之獨立性</li> <li>2. 汪信君、陳明進、蔡政憲、盧廷劼先生除擔任本公司獨立董事外，未擔任本公司或關係企業之董事、監察人或受僱人</li> </ol>	0
獨立董事 陳明進		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 美國亞利桑那州立大學會計博士、美國匹茲堡大學企業管理碩士，曾任國立政治大學會計系主任、臺灣銀行獨立董事，現任國立政治大學會計學系教授</li> <li>2. 具備中華民國會計師資格</li> <li>3. 具備保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第8條第1項所列資格</li> <li>4. 未有公司法第30條各款情事</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>3. 本人之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司或關係企業之董事、監察人或經理人</li> </ol>	0

職稱 姓名	條件	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開 發行公司獨立 董事家數(註)
獨立董事 曾榮秀		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 美國喬治亞州立大學風險管理和保險研究所碩士、國立臺灣大學商學研究所企管碩士，曾任中央再保險(股)公司獨立董事、國寶人壽保險(股)監察人及董事、香港商高誠保險經紀人有限公司(Cosmos Service Co., Ltd)台灣分公司總經理、國立政治大學風險管理與保險學系兼任講師，現任南山產物保險(股)公司獨立董事</li> <li>2. 具備保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 8 條第 1 項所列資格</li> <li>3. 未有公司法第 30 條各款情事</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>4. 本人(含配偶、未成年子女、或以他人名義)未持有公司股份</li> <li>5. 本人之二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬非為本公司持股 1%以上或前十名之自然人股東</li> <li>6. 本人未擔任與本公司有特定關係公司(參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 3 條第 1 項 5-8 款規定)之董事、監察人或受僱人</li> </ol>	1
獨立董事 蔡政憲		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 美國喬治亞州立大學保險博士及精算碩士、美國卡內基美隆大學企管碩士、國立台灣大學財務金融系學士，曾任中國人壽/凱基人壽保險(股)公司及三商美邦人壽保險(股)公司獨立董事、人身保險安定基金及保險事業發展中心董事、保險事業發展中心 RBC2 主持人、台灣風險與保險學會理事長，現任國立政治大學風險管理與保險學系教授兼系主任</li> <li>2. 具備中華民國精算學會副會員資格</li> <li>3. 具備保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 8 條第 1 項所列資格</li> <li>4. 未有公司法第 30 條各款情事</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>7. 本人非為與本公司有財務業務往來特定公司或機構之持股 5%以上股東</li> <li>8. 本人及配偶非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額逾新臺幣 50 萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事、監察人、經理人</li> </ol>	0
獨立董事 盧廷劫		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 國立政治大學會計學研究所碩士，曾任行政院金融監督管理委員會主任秘書、證券暨期貨管理委員會專任委員、中華民國期貨商業同業公會秘書長、財務會計準則委員會委員、審計準則委員會委員，現任聯嘉光電投資控股(股)公司、聯嘉光電(股)公司、凌網科技(股)公司及力銘科技(股)公司獨立董事</li> <li>2. 具備中華民國會計師資格</li> <li>3. 未有公司法第 30 條各款情事</li> </ol>		3

註：依公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 4 條第 2 項規定計算之。

## (2)董事會多元化及獨立性

### A.董事會多元化：

本公司獨立董事採行「候選人提名制度」，所有獨立董事候選人由董事會提名，送請股東會選任之。依本公司「公司治理準則」規定，董事會成員宜普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。為達到此公司治理之目標，董事會整體具備之能力如下：一、營運判斷能力。二、會計及財務分析能力。三、經營管理能力。四、風險管理知識與能力。五、危機處理能力。六、金融保險專業知識。七、國際市場觀。八、領導能力。九、決策能力。

本公司董事會成員具備多元性，包含不同年齡、性別、產業經驗、專業知識及能力。為強化公司治理並促進董事會組成與結構之健全發展，本公司「公司治理準則」第 22 條訂有董事會多元化政策，敘明本公司之董事會結構，應就公司經營發展規模及其主要股東持股情形，衡酌實務運作需要，決定適當董事席次；董事會成員組成宜考量多元化，並得參酌相關面向之標準，例如：一、基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等。二、專業知識與技能：專業背景（如法律、會計、產業、財務、風險管理、精算、行銷或科技）、專業技能及產業經歷等。本公司於 114 年 6 月 11 日全面改選第 42 屆董事共 14 人，為維持董事會獨立性，設置獨立董事 5 人，成員具備財務與金融、銀行及保險、房地產開發、製造與供應、資訊與科技、媒體及傳播、百貨零售、醫療與生技、商務、財務/會計、法律、金融/保險、精算、風險管理等領域之豐富跨產業領域經驗與專業技能之多元互補能力；所有董事均為不具備員工身分之非執行董事，獨立董事占比 36%，女性董事(張秀燕董事)占比 7%，5 位獨立董事連續任期皆未超過 3 屆，平均任期逾 3 年，而現任全體董事平均任期逾 8 年；4 位董事年齡在 71 至 90 歲，9 位董事年齡在 51 至 70 歲，1 位董事年齡在 31 至 50 歲，符合董事會多元化之政策。

本公司現任董事會成員多元化落實情形如下：

職稱 姓名	多元化 核心	基本組成							產業經驗								專業能力									
		國籍	性別	兼任本公司 員工(即執 行董事) (註1)	年齡			獨立董事 任期年資			財務 與金融	銀行 及保險	房地 產開 發	製 造 與 供 應	資 訊 與 科 技	媒 體 及 傳 播	百 貨 零 售	醫 療 與 生 技	全球產業分類標準 (GICS Level 1) 產業經驗	商 務	財 務 / 會 計	法 律	金 融 / 保 險	資 訊 / 科 技	精 算	風 險 管 理
					3 1 至 5 0 歲	5 1 至 7 0 歲	7 1 至 9 0 歲	3 年 以 下	3 至 9 年	9 年 以 上																
董事長 尹崇堯	中華民國	男	非執行董事	✓						✓	✓	✓	✓	✓			✓	原 材 料 (Materials)、工 業 (Industrials)、非 日 常 生 活 消 費 品 (Consumer Discretionary)、醫 療 保 健 (Health Care)、金 融 (Financials)、資 訊 科 技 (Information Technology)、房 地 產 (Real Estate)	✓		✓	✓				
董事 尹衍樑	中華民國	男	非執行董事			✓				✓	✓	✓	✓				✓	原 材 料 (Materials)、工 業 (Industrials)、非 日 常 生 活 消 費 品 (Consumer Discretionary)、醫 療 保 健 (Health Care)、金 融 (Financials)、房 地 產 (Real Estate)	✓			✓				
董事 何宇明	中華民國	男	非執行董事		✓					✓	✓		✓	✓				工 業 (Industrials)、非 日 常 生 活 消 費 品 (Consumer Discretionary)、金 融 (Financials)、資 訊 科 技 (Information Technology)	✓		✓	✓				
董事 林翰飛	中華民國	男	非執行董事		✓					✓	✓		✓	✓		✓	✓	工 業 (Industrials)、非 日 常 生 活 消 費 品 (Consumer Discretionary)、醫 療 保 健 (Health Care)、金 融 (Financials)	✓			✓				

職稱 姓名	多元化 核心	基本組成							產業經驗								專業能力									
		國籍	性別	兼任本公司 員工(即執 行董事) (註1)	年齡			獨立董事 任期年資			財務 與金融	銀行 及保險	房地 產開 發	製 造與 供應	資 訊與 科技	媒 體及 傳播	百 貨零 售	醫 療與 生技	全球產業分類標準 (GICS Level 1) 產業經驗	商 務	財 務/ 會 計	法 律	金 融/ 保 險	資 訊/ 科 技	精 算	風 險 管 理
					3 1 至 5 0 歲	5 1 至 7 0 歲	7 1 至 9 0 歲	3 年 以 下	3 至 9 年	9 年 以 上																
董事 陳志全	中華民國	男	非執行董事		✓					✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	原材料 (Materials)、工業 (Industrials)、非日常生活消費品 (Consumer Discretionary)、醫療保健 (Health Care)、金融 (Financials)、資訊科技 (Information Technology)、房地產 (Real Estate)	✓	✓		✓				
董事 張秀燕	中華民國	女	非執行董事		✓					✓	✓	✓	✓					原材料 (Materials)、工業 (Industrials)、房地產 (Real Estate)	✓	✓		✓				
董事 曾達夢	中華民國	男	非執行董事		✓					✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	原材料 (Materials)、工業 (Industrials)、非日常生活消費品 (Consumer Discretionary)、日常消費品 (Consumer Staples)、醫療保健 (Health Care)、金融 (Financials)、資訊科技 (Information Technology)、房地產 (Real Estate)	✓		✓	✓				
董事 *施振榮	中華民國	男	非執行董事			✓				✓	✓		✓	✓		✓		工業 (Industrials)、非日常生活消費品 (Consumer Discretionary)、醫療保健 (Health Care)、金融 (Financials)	✓			✓	✓			

職稱 姓名	多元化 核心	基本組成							產業經驗										專業能力							
		國籍	性別	兼任本公司 員工(即執 行董事) (註1)	年齡			獨立董事 任期年資			財務 與金融	銀行 及保險	房地 產開 發	製 造 與 供 應	資 訊 與 科 技	媒 體 及 傳 播	百 貨 零 售	醫 療 與 生 技	全球產業分類標準 (GICS Level 1) 產業經驗	商 務	財 務 / 會 計	法 律	金 融 / 保 險	資 訊 / 科 技	精 算	風 險 管 理
					3 1 至 5 0 歲	5 1 至 7 0 歲	7 1 至 9 0 歲	3 年 以 下	3 至 9 年	9 年 以 上																
																		(Financials)、資訊科技 (Information Technology)、公用 事業(Uilities)								
董事 *張宏嘉	中華民國	男	非執行董事			✓			✓	✓		✓					✓	工業(Industrials)、非日常生活消費 品(Consumer Discretionary)、日常 消費品(Consumer Staples)、金融 (Financials)	✓			✓			✓	
獨立董事 *汪信君	中華民國	男	非執行董事		✓			✓	✓	✓								金融(Financials)	✓		✓	✓				
獨立董事 *陳明進	中華民國	男	非執行董事		✓			✓	✓	✓						✓		原材料(Materials)、工業 (Industrials)、醫療保健(Health Care)、金融(Financials)	✓	✓		✓			✓	
獨立董事 *曾榮秀	中華民國	男	非執行董事			✓		✓	✓	✓								金融(Financials)	✓			✓			✓	
獨立董事 *蔡政憲	中華民國	男	非執行董事		✓		✓		✓	✓								金融(Financials)	✓	✓		✓		✓	✓	
獨立董事 *盧廷劼	中華民國	男	非執行董事		✓		✓		✓	✓			✓					金融(Financials)、資訊科技 (Information Technology)	✓	✓		✓				

註1：執行董事係採用 DJSI 道瓊永續指數之定義。

註2：\*外部董事符合獨立性情形。

外部董事獨立性情形係採用 DJSI 道瓊永續指數獨立董事之定義，下列 9 項指標須至少符合 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) 本年度及過去1年內，董事及其家族成員未接受公司或任一子公司超逾60,000美元，但受美國SEC 4200條款允許者不在此限。
- (3) 董事不得是任職公司或任一子公司之高階主管家族成員。
- (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) 董事與其他企業或其經營階層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。

#### B. 董事會獨立性：

本公司於114年6月11日全面改選第42屆董事共14人，為維持董事會獨立性，設置獨立董事5人，其中包含5席獨立董事及2名外部自然人董事，獨立董事占董事會席次比重36%，透過外部董事及獨立董事之參與，有效提升本公司董事會之獨立性。

本公司獨立董事採候選人提名制，各候選人於獲推薦提名前，均檢視其主要學經歷、兼職情形、無公司法第30條規定情事及符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」之聲明書，以確認獨立董事候選人之專業資格、獨立性及合法性，且為確保獨立董事得以客觀行使職權，避免因久任而降低其獨立性，所選任之獨立董事連續任期均未超過9年。

本公司全體董事(14席)間具有配偶及二親等以內親屬關係者為2席(尹崇堯董事長及尹衍樑董事，彼此間為父子關係)，故董事會成員間未有過半成員間具有配偶及二親等以內親屬關係之情形。另本公司未設有監察人，不適用「證券交易法」第26條之3第4項監察人間或監察人與董事間，應至少一席以上不得具有配偶及二親等以內親屬關係之規定。

## (二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

115年3月31日

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	范文偉	男	112/1/19	1,761,787	0.011986%	201,119	0.001368%	-	-	國立臺灣大學商學研究所碩士	財團法人南山人壽慈善基金會董事、中華民國保險學會理事、中華民國人壽保險商業同業公會監事	-	-	-	
資深副總經理	中華民國	卓隆燁	男	109/7/14	-	-	-	-	-	-	國立臺北大學會計(學)系	復華證券投資信託股份有限公司董事(法人代表)	-	-	-	
資深副總經理	中華民國	蔡豐輝	男	103/5/14	675,054	0.004592%	-	-	-	-	國立臺灣大學海洋研究所碩士		-	-	-	
資深副總經理	中華民國	洪志成	男	106/11/3	-	-	-	-	-	-	私立淡水工商管理專科學校電子資料處理科		-	-	-	
資深副總經理	中華民國	劉慧欣	女	109/1/17	2,168,913	0.014755%	-	-	-	-	國立政治大學財務管理(學)系碩士		-	-	-	
資深副總經理	中華民國	陳維新	男	110/1/26	1,657,773	0.011278%	-	-	-	-	University of Wisconsin / Master of Actuarial Science	社團法人臺灣輔具暨長期照護產業發展協會顧問	-	-	-	
資深副總經理	中華民國	李淑娟	女	110/1/26	4,443	0.000030%	-	-	-	-	國立中興大學法律學系	財團法人南山人壽慈善基金會董事、中華民國人壽保險管理學會理事	-	-	-	
資深副總經理	馬來西亞	劉禧寧	男	113/6/3	-	-	-	-	-	-	Macquarie University / Economics	Nanshan Life Pte. Ltd.董事	-	-	-	
資深副總經理	中華民國	呂長松	男	114/4/7	-	-	6,678	0.000045%	-	-	輔仁大學數學系		-	-	-	

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
資深副總經理	中華民國	林宜孝	男	114/10/9	2,055	0.000014%	1,004,249	0.006832%	-	-	University of Nebraska / Master of Actuarial Science		-	-	-	
資深副總經理	中華民國	蔡昇豐	男	115/1/30	235,451	0.001602%	-	-	-	-	國立政治大學風險管理與保險學系碩士	中華民國精算學會理事、Nanshan Life Pte. Ltd.執行長	-	-	-	
副總經理	中華民國	賴昱誠	男	112/6/16	512,539	0.003487%	-	-	-	-	國立臺灣大學法律學系		-	-	-	
副總經理	中華民國	劉桂如	女	94/6/1	1,076,829	0.007326%	-	-	-	-	University of Wisconsin - Madison / Master of Actuarial Science		-	-	-	
副總經理	中華民國	楊玠青	女	95/10/1	672,236	0.004573%	-	-	-	-	國立臺灣大學財務金融(學)系		-	-	-	
副總經理	中華民國	郭炯俊	男	108/6/6	366,914	0.002496%	-	-	-	-	輔仁大學會計(學)系		-	-	-	
副總經理	中華民國	牛莉雯	女	104/1/29	471,534	0.003208%	-	-	-	-	University of Southern California / Master of Computer Science		-	-	-	
副總經理	中華民國	黃勝勇	男	106/2/16	1,335,625	0.009086%	-	-	-	-	國立政治大學經營管理碩士學程	財團法人南山人壽慈善基金會董事	-	-	-	
副總經理	中華民國	艾昌瑋	男	106/2/16	424,242	0.002886%	-	-	-	-	國立中正大學法律學系碩士		-	-	-	
副總經理兼越南河內辦事處代表	中華民國	曹智芳	男	113/5/20	933,979	0.006354%	-	-	-	-	國立臺灣大學會計(學)系		-	-	-	
副總經理暨總機構法令遵循主管	中華民國	崔君瑋	男	108/6/6	368,731	0.002509%	-	-	-	-	國立臺灣大學土木工程(學)系博士		-	-	-	
副總經理	中華民國	蔡政男	男	109/1/17	400,418	0.002724%	-	-	-	-	University of Missouri / Master of Statistics		-	-	-	
副總經理	中華民國	陸文傑	男	109/4/6	-	-	-	-	-	-	國立臺灣大學財務金融(學)系碩士		-	-	-	
副總經理	中華民國	孫曉梅	女	109/6/23	39,292	0.000267%	-	-	-	-	中國文化大學行政管理學系		-	-	-	

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
副總經理	中華民國	謝立元	男	110/1/14	-	-	-	-	-	-	國立成功大學建築(工程)學系碩士	南山廣場公寓大廈管理維護股份有限公司董事(法人代表)、南山敦南大樓管理負責人董事長	-	-	-	
副總經理	中華民國	李同行	男	110/1/26	746,509	0.005079%	-	-	-	-	陸軍軍官學校憲兵專科		-	-	-	
副總經理	中華民國	游乃穎	男	111/1/21	554,677	0.003774%	-	-	-	-	Ball State University / Master of Mathematics		-	-	-	
副總經理	中華民國	張亞婷	女	111/1/21	337,526	0.002296%	-	-	-	-	輔仁大學法律學系碩士	南山產物保險股份有限公司董事、社團法人台北律師公會機構律師委員會副主委及保險組組長	-	-	-	
副總經理	中華民國	林定潔	女	111/3/31	202,998	0.001381%	-	-	-	-	國立政治大學經營管理碩士學程		-	-	-	
副總經理	中華民國	于治中	男	111/6/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學大眾傳播學系		-	-	-	
副總經理	中華民國	詹瓊芬	女	112/1/13	98,639	0.000671%	106,347	0.000723%	-	-	大同工學院資訊工程學系		-	-	-	
副總經理	中華民國	陳柏坤	男	112/1/13	-	-	-	-	-	-	中國文化大學會計(學)系碩士	復華證券投資信託股份有限公司董事(法人代表)	-	-	-	
副總經理	中華民國	呂新科	男	112/2/20	-	-	-	-	-	-	國立臺灣大學資訊管理(學)系博士	財團法人華岡興業基金會董事、國立臺北護理健康大學兼任教授、臺北市府市政顧問、新竹市政府智慧城市推動及資料治	-	-	-	

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
												理諮詢委員會委員				
副總經理	中華民國	李仕國	男	112/3/1	-	-	-	-	-	-	國立中正大學資訊工程學系		-	-	-	
副總經理	中華民國	陳俊偉	男	113/1/25	588,192	0.004002%	-	-	-	-	University of Iowa / Master of Statistics and Actuarial		-	-	-	
副總經理	中華民國	谷欣	女	113/1/25	469,777	0.003196%	-	-	-	-	國立臺灣大學財務金融(學)系碩士		-	-	-	
副總經理	中華民國	李健璋	男	113/1/25	-	-	-	-	-	-	國立中正大學財務金融研究所碩士		-	-	-	
副總經理	中華民國	王士彰	男	113/6/11	162,502	0.001106%	-	-	-	-	The University of Birmingham / MBA		-	-	-	
副總經理	中華民國	黃慧敏	女	113/8/15	-	-	-	-	-	-	銘傳女子商業專科學校銀行保險科		-	-	-	
副總經理	中華民國	楊欣嵐	男	114/1/20	-	-	-	-	-	-	City University London / Master of Mathematical Trading & Finance		-	-	-	
副總經理	中華民國	傅麗英	女	114/1/20	267,736	0.001821%	-	-	-	-	國立臺灣大學管理學院碩士班		-	-	-	
副總經理	中華民國	侯志宗	男	114/5/5	-	-	-	-	-	-	國立政治大學風險管理與保險學系碩士		-	-	-	
副總經理	中華民國	洪世和	男	115/1/30	182,058	0.001239%	-	-	-	-	逢甲大學統計與精算研究所碩士		-	-	-	
副總經理	中華民國	陳儀洳	女	115/1/30	19,745	0.000134%	-	-	-	-	國立臺灣大學財務金融(學)系		-	-	-	
資深協理	中華民國	楊寧生	男	109/1/17	153,460	0.001044%	-	-	-	-	東吳大學哲學系		-	-	-	
資深協理	中華民國	郭敏惠	女	109/1/17	288,753	0.001964%	-	-	-	-	國立臺灣工業技術學院工業管理技術系		-	-	-	
資深協理	中華民國	黃雲雀	女	109/1/17	-	-	280,091	0.001905%	-	-	University of California / MBA		-	-	-	
資深協理	中華民國	陳嘉華	男	109/1/17	69,235	0.000471%	-	-	-	-	國立陽明交通大學管理學院(高階主管管理學程)碩士班		-	-	-	

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
資深協理	中華民國	林建良	男	109/1/17	81,507	0.000554%	-	-	-	-	國立臺灣大學會計(學)系碩士		-	-	-	
資深協理	中華民國	伍言傑	女	109/1/17	22,973	0.000156%	-	-	-	-	國立政治大學應用數學系		-	-	-	
資深協理	中華民國	彭小菁	女	109/1/17	121,859	0.000829%	-	-	-	-	銘傳管理學院觀光事業學系		-	-	-	
資深協理	中華民國	鄭淑芬	女	109/1/17	287,173	0.001954%	-	-	-	-	國立臺灣大學管理學院碩士班		-	-	-	
資深協理	中華民國	謝宏龍	男	109/1/17	405,612	0.002759%	15,759	0.000107%	-	-	淡江大學統計學系		-	-	-	
資深協理	中華民國	黃淑如	女	109/4/1	490,173	0.003335%	-	-	-	-	逢甲大學保險學系碩士		-	-	-	
資深協理	中華民國	楊政勳	男	110/1/26	648,432	0.004411%	-	-	-	-	國立成功大學航空太空工程學系碩士		-	-	-	
資深協理	中華民國	李聖隆	男	110/1/26	22,973	0.000156%	5,985	0.000041%	-	-	東海大學公共行政學系		-	-	-	
資深協理	中華民國	林哲仰	男	110/9/1	140,043	0.000953%	-	-	-	-	國立政治大學經濟學系		-	-	-	
資深協理	中華民國	林維軒	男	110/10/1	-	-	-	-	-	-	University of Bath / MBA		-	-	-	
資深協理	中華民國	劉順鐘	男	111/1/21	14,002	0.000095%	-	-	-	-	國立臺北科技大學資訊與財金管理EMBA 專班		-	-	-	
資深協理	中華民國	洪嘉鴻	男	111/1/21	124,109	0.000844%	-	-	-	-	淡江大學管理科學學系碩士		-	-	-	
資深協理	中華民國	陳立中	男	111/6/1	159,300	0.001084%	-	-	-	-	國立交通大學管理(科學)學系		-	-	-	
資深協理	中華民國	李易修	男	111/9/1	280,091	0.001905%	-	-	-	-	輔仁大學法律學系		-	-	-	
資深協理	中華民國	陳啟亮	男	111/11/1	-	-	-	-	-	-	國立臺灣師範大學圖書資訊學研究所碩士		-	-	-	
資深協理	中華民國	余瑞德	男	112/1/3	70,020	0.000476%	-	-	-	-	The University of Birmingham / Master of Computer Science		-	-	-	
資深協理	中華民國	顧筠筠	女	112/1/13	42,010	0.000286%	-	-	-	-	美和護理管理專科學校護理助產科		-	-	-	

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
資深協理	中華民國	秦國芬	女	112/1/13	26,766	0.000182%	-	-	-	-	國立政治大學經營管理碩士學程		-	-	-	
資深協理	中華民國	曾麗芬	女	112/1/13	286,615	0.001950%	-	-	-	-	國立政治大學會計(學)系碩士		-	-	-	
資深協理	中華民國	吳宜勝	男	112/1/13	229,739	0.001563%	-	-	-	-	國立臺灣師範大學工業科技教育學系碩士		-	-	-	
資深協理	中華民國	吳玲慧	女	112/1/13	140,043	0.000953%	-	-	-	-	國立臺北大學企業管理(學)系碩士		-	-	-	
資深協理	中華民國	林政聲	男	112/1/13	-	-	-	-	-	-	國立政治大學金融學系碩士		-	-	-	
資深協理	中華民國	涂蕙玲	女	113/1/25	70,020	0.000476%	-	-	-	-	國立臺灣科技大學管理(學)研究所碩士		-	-	-	
資深協理	中華民國	王福安	男	113/1/25	442,532	0.003011%	-	-	-	-	國立中央大學企業管理(學)系碩士		-	-	-	
資深協理	中華民國	平秀玫	女	113/1/25	268,918	0.001829%	-	-	-	-	California State University / MBA		-	-	-	
資深協理	中華民國	張宇賢	男	113/1/25	85,441	0.000581%	-	-	-	-	國立政治大學金融學系碩士		-	-	-	
資深協理 兼上海代表處 首席代表	中華民國	陳耀南	男	115/3/20	172,304	0.001172%	-	-	-	-	國立臺北大學法律學系碩士	社團法人台北律師公會理事/ 機構律師委員會主任委員、 全國律師聯合會商事法委員會委員/ 機構律師委員會委員、 中華民國人壽保險管理學會研究委員會委員/ 編輯委員會助理編輯、 社團法人臺灣理財顧問認證協會理	-	-	-	

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
												事、國立臺北大學兼任教師				
資深協理	中華民國	楊旺時	男	113/4/1	-	-	-	-	-	-	上海財經大學金融學系博士		-	-	-	
資深協理	中華民國	許智淵	男	113/4/1	42,010	0.000286%	-	-	-	-	國立中興大學法律學系		-	-	-	
資深協理	中華民國	黃文賢	男	113/11/11	-	-	-	-	-	-	淡江大學企業管理(學)系碩士		-	-	-	
資深協理	中華民國	林芄君	女	114/1/20	-	-	-	-	-	-	國立臺灣師範大學資訊教育研究所博士		-	-	-	
資深協理	中華民國	沈恒德	男	114/3/17	96,928	0.000659%	-	-	-	-	國立中央大學土木工程(學)系碩士		-	-	-	
資深協理	中華民國	黃文怡	女	115/1/30	58,042	0.000395%	-	-	-	-	淡江大學會計(學)系碩士		-	-	-	
資深協理	中華民國	吳峻亦	男	115/1/30	-	-	-	-	-	-	國立臺北大學司法學系		-	-	-	
資深協理	中華民國	王保勳	男	115/1/30	-	-	-	-	-	-	復旦大學外科學博士		-	-	-	
協理	中華民國	張淑芬	女	105/1/22	68,301	0.000465%	-	-	-	-	國立中興大學財稅學系		-	-	-	
協理	中華民國	鄭錫聰	男	99/7/1	260,558	0.001773%	-	-	-	-	逢甲大學銀行保險學系		-	-	-	
協理	中華民國	葉瑞福	男	102/1/1	194,864	0.001326%	3,236	0.000022%	-	-	國立成功大學數學系		-	-	-	
協理	中華民國	陳坤義	男	95/1/1	2,799	0.000019%	-	-	-	-	中山醫學大學醫學系		-	-	-	
協理	中華民國	賴映傑	男	101/1/1	278,989	0.001898%	-	-	-	-	國立臺灣大學商學研究所碩士		-	-	-	
協理	中華民國	鄒靜萍	女	108/1/17	492,855	0.003353%	-	-	-	-	CUNY, Queens College / Master of Computer Science		-	-	-	
協理	中華民國	何正浩	男	105/1/22	140,043	0.000953%	-	-	-	-	University of Hartford / Master of Insurance		-	-	-	
協理	中華民國	王葆真	男	105/1/22	-	-	-	-	-	-	國立交通大學管理科學研究所碩士		-	-	-	

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	余亮達	男	109/1/17	-	-	14,002	0.000095%	-	-	國立臺灣大學應用力學研究所碩士		-	-	-	
協理	中華民國	王德仁	男	109/1/17	69,582	0.000473%	-	-	-	-	Lehigh University / MBA		-	-	-	
協理	中華民國	謝尚蓉	女	107/1/25	47,343	0.000322%	-	-	-	-	國立臺灣大學財務金融(學)系碩士		-	-	-	
協理	中華民國	林慧貞	女	100/1/1	521,121	0.003545%	-	-	-	-	國立中興大學經濟學系		-	-	-	
協理	中華民國	賴家華	女	103/3/1	211,596	0.001440%	-	-	-	-	實踐家政專科學校家政科		-	-	-	
協理	中華民國	連振祥	男	103/8/15	3,445	0.000023%	-	-	-	-	高雄醫學院學士後醫學系		-	-	-	
協理	中華民國	吳振坤	男	104/5/28	114,869	0.000781%	-	-	-	-	國立交通大學資訊管理(學)系碩士		-	-	-	
協理	中華民國	葉憶志	男	110/1/26	154,049	0.001048%	-	-	-	-	國立中興大學法律學系		-	-	-	
協理	中華民國	洪莉娟	女	110/1/26	70,020	0.000476%	-	-	-	-	國立政治大學風險管理與保險學系碩士		-	-	-	
協理	中華民國	張淑婉	女	110/1/26	35,494	0.000241%	-	-	-	-	東吳大學會計(學)系		-	-	-	
協理	中華民國	劉苑玲	女	110/1/26	-	-	-	-	-	-	國立清華大學科技管理學系碩士		-	-	-	
協理	中華民國	吳貞穎	女	110/1/26	51,691	0.000352%	-	-	-	-	Pennsylvania State University / MBA		-	-	-	
協理	中華民國	屈誠欽	男	111/1/21	361,838	0.002462%	-	-	-	-	SUNY at Buffalo / Master of Communication		-	-	-	
協理	中華民國	黃智宏	男	111/1/21	168,052	0.001143%	-	-	-	-	東吳大學商用數學系		-	-	-	
協理兼國際保險業務分公司經理人	中華民國	戴秀如	女	115/1/1	78,439	0.000534%	-	-	-	-	國立花蓮教育大學國民教育研究所碩士		-	-	-	
協理	中華民國	李佩純	女	111/1/21	269,577	0.001834%	-	-	-	-	逢甲大學統計學系		-	-	-	
協理	中華民國	馮祖浩	男	111/1/21	176,225	0.001199%	14,266	0.000097%	-	-	逢甲大學經濟學系		-	-	-	
協理	中華民國	吳玉英	女	111/1/21	58,533	0.000398%	-	-	-	-	逢甲大學保險學研究所碩士		-	-	-	

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	薛冀明	男	111/1/21	73,955	0.000503%	-	-	-	-	國立臺灣大學會計(學)系		-	-	-	
協理	中華民國	楊永慶	男	111/1/21	48,463	0.000330%	-	-	-	-	國立交通大學財務金融研究所碩士		-	-	-	
協理	中華民國	黃南星	男	111/3/1	-	-	-	-	-	-	東吳大學法律學系碩士		-	-	-	
協理	中華民國	呂美惠	女	111/7/31	-	-	-	-	-	-	國立臺北大學企業管理(學)系博士		-	-	-	
協理	中華民國	黃定國	男	112/1/13	34,460	0.000234%	10,338	0.000070%	-	-	國立臺灣大學政治學系		-	-	-	
協理	中華民國	齊真	女	112/1/13	164,738	0.001121%	-	-	-	-	國立臺北大學企業管理(學)系碩士		-	-	-	
協理	中華民國	李佩真	女	112/1/13	54,965	0.000374%	-	-	-	-	Case Western Reserve University / Master of Accountancy & MBA		-	-	-	
協理	中華民國	賴岳均	女	112/3/20	-	-	-	-	-	-	國立臺灣大學財務金融(學)系碩士		-	-	-	
協理	中華民國	蔡慶霖	男	113/1/25	-	-	-	-	-	-	國立清華大學統計學研究所碩士		-	-	-	
協理	中華民國	謝至偉	男	113/1/25	62,573	0.000426%	-	-	-	-	國立臺北大學經濟學系		-	-	-	
協理	中華民國	葉進鋒	男	113/1/25	28,006	0.000191%	14,002	0.000095%	-	-	淡江大學保險學系碩士		-	-	-	
協理	中華民國	徐發源	男	113/1/25	56,016	0.000381%	-	-	-	-	淡江大學數學系		-	-	-	
協理	中華民國	吳綺恬	女	113/1/25	22,973	0.000156%	-	-	-	-	New York University / Master of Laws		-	-	-	
協理	中華民國	林哲丞	男	113/1/25	-	-	-	-	-	-	國立臺灣大學經濟學系碩士		-	-	-	
協理	中華民國	洪健雄	男	113/10/1	-	-	-	-	-	-	國立成功大學企業管理(學)系		-	-	-	
協理	中華民國	林雯玲	女	113/10/1	11,486	0.000078%	-	-	-	-	中國文化大學勞工關係學系		-	-	-	
協理	中華民國	彭禎伶	女	113/10/1	-	-	-	-	-	-	國立政治大學新聞學系		-	-	-	

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	李如元	女	113/10/14	-	-	-	-	-	-	國立中山大學高階經營(管理)碩士學程		-	-	-	
協理	中華民國	郭天放	男	114/1/1	-	-	-	-	-	-	Tokyo Institute of Technology / Doctor of Industrial Engineering & Mgmt.		-	-	-	
協理	中華民國	顏占龍	男	114/1/20	249,005	0.001694%	87,500	0.000595%	-	-	中原大學心理學系		-	-	-	
協理	中華民國	古仲文	女	114/1/20	141,728	0.000964%	-	-	-	-	國立中興大學公共行政學系		-	-	-	
協理	中華民國	高兆毅	男	114/1/20	-	-	-	-	-	-	東吳大學經濟學系		-	-	-	
協理	中華民國	徐宇志	男	114/1/20	70,020	0.000476%	-	-	-	-	義守大學資訊管理(學)系		-	-	-	
協理	中華民國	陳佳璐	女	114/1/20	-	-	-	-	-	-	銘傳大學財務金融(學)系		-	-	-	
協理	中華民國	郭家祥	男	114/1/20	57,434	0.000391%	-	-	-	-	國立高雄應用科技大學金融資訊研究所碩士		-	-	-	
協理	中華民國	常景平	男	114/1/20	109,125	0.000742%	-	-	-	-	國立中央大學資訊管理(學)系碩士		-	-	-	
協理	中華民國	陳佐霖	男	114/1/20	-	-	-	-	-	-	國立暨南國際大學資訊管理(學)系碩士		-	-	-	
協理	中華民國	倪雅雯	女	114/9/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學保險學系-保險經營碩士		-	-	-	
協理	中華民國	郭瀟嫻	女	114/10/2	-	-	70,020	0.000476%	-	-	MIT / MBA		-	-	-	
協理	中華民國	薛淨玉	女	115/1/30	31,441	0.000214%	-	-	-	-	真理大學企業管理(學)系		-	-	-	
協理	中華民國	何敏鈴	女	115/1/30	165,046	0.001123%	-	-	-	-	淡江大學風險管理與保險學系碩士		-	-	-	
協理	中華民國	戴韻玲	女	115/1/30	-	-	-	-	-	-	逢甲大學保險學系		-	-	-	
協理	中華民國	朱木輝	男	115/1/30	-	-	-	-	-	-	國立中央大學財務金融(學)系碩士		-	-	-	
協理	中華民國	黃彩菁	女	115/1/30	-	-	-	-	-	-	輔仁大學應用數學系		-	-	-	

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	沈惠瑄	女	115/1/30	99,631	0.000678%	-	-	-	-	逢甲大學統計學系碩士		-	-	-	
協理	中華民國	林楷宸	男	115/1/30	60,234	0.000410%	-	-	-	-	東吳大學商用數學系碩士		-	-	-	
協理	中華民國	黃信凱	男	115/1/30	1,148	0.000008%	-	-	-	-	國立政治大學英(國)語(文)學系碩士		-	-	-	
協理	中華民國	林稜智	男	115/1/30	2,799	0.000019%	-	-	-	-	國立清華大學統計學研究所碩士		-	-	-	
協理	中華民國	吳彩鈺	女	115/1/30	-	-	-	-	-	-	Boston University / Master of Banking and Financial Law		-	-	-	
電話客服中心資深經理	中華民國	高雅萍	女	108/5/1	87,958	0.000598%	-	-	-	-	銘傳管理學院保險學系		-	-	-	
中嘉客服部資深經理	中華民國	林育舜	男	114/11/1	112,900	0.000768%	-	-	-	-	中國文化大學應用數學系		-	-	-	
中彰客服部資深經理	中華民國	董智元	男	114/11/1	158,848	0.001081%	8,541	0.000058%	-	-	輔仁大學歷史學系		-	-	-	
南區客服部資深經理	中華民國	魯耀東	男	114/11/1	189,166	0.001287%	-	-	-	-	國立政治大學法律學系		-	-	-	
金融機構通路輔銷一部資深經理	中華民國	謝易霖	男	115/1/30	14,001	0.000095%	-	-	-	-	實踐大學國際貿易(學)系		-	-	-	
多元通路數位保險發展暨營運部資深經理	中華民國	林妙倩	女	114/6/9	85,441	0.000581%	-	-	-	-	淡江大學保險學系		-	-	-	
業務品質暨關係部資深經理	中華民國	陳宏傑	男	114/11/7	137,843	0.000938%	-	-	-	-	東吳大學法律學系碩士		-	-	-	
數據研析中心資深經理	中華民國	林濬琦	女	114/4/21	-	-	-	-	-	-	Northwestern University / Master of Integrated MKT Communication		-	-	-	
數位科技中心資深經理	中華民國	吳偉源	男	114/4/21	-	-	-	-	-	-	國立臺北科技大學附設進修學院土木工程(學)系		-	-	-	
大同分公司經理人	中華民國	徐嘉龍	男	115/1/1	52,098	0.000354%	-	-	-	-	輔仁大學企業管理(學)系		-	-	-	
中壢分公司經理人	中華民國	李嘉慶	男	115/1/1	434,142	0.002953%	-	-	-	-	淡江大學統計學系		-	-	-	

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
高雄分公司經理人	中華民國	王婉蕙	女	115/1/1	344,419	0.002343%	-	-	-	-	中國文化大學企業管理(學)系		-	-	-	
台中分公司經理人	中華民國	蔡博清	男	115/1/1	107,611	0.000732%	-	-	-	-	國立中正大學企業管理(學)系碩士		-	-	-	
北台中分公司經理人	中華民國	李應良	男	102/1/15	306,996	0.002089%	-	-	-	-	朝陽科技大學企業管理(學)系碩士		-	-	-	
中山分公司經理人	中華民國	陳勝隆	男	103/1/20	127,455	0.000867%	30,194	0.000205%	-	-	國立政治大學經營管理碩士學程		-	-	-	
嘉義分公司經理人	中華民國	廖俊傑	男	114/9/1	79,839	0.000543%	-	-	-	-	國立雲林科技大學財務金融(學)系碩士		-	-	-	
新竹分公司經理人	中華民國	黃桂珍	女	108/12/24	120,045	0.000817%	-	-	-	-	實踐設計管理學院銀行保險學系		-	-	-	
彰化分公司經理人	中華民國	郭彥志	男	115/1/1	-	-	-	-	-	-	開南管理學院空運管理學系碩士		-	-	-	
屏東分公司經理人	中華民國	林政雄	男	110/6/1	16,802	0.000114%	-	-	-	-	國立高雄第一科技大學風險管理與保險學系碩士		-	-	-	
台南分公司經理人	中華民國	胡森原	男	111/2/1	-	-	-	-	-	-	東海大學經濟學系		-	-	-	
宜蘭分公司經理人	中華民國	林慶文	男	111/9/1	406,252	0.002764%	12,330	0.000084%	-	-	中國文化大學園藝(學)系		-	-	-	
花蓮分公司經理人	中華民國	胡明凱	男	112/6/1	2,265	0.000015%	-	-	-	-	蘭陽技術學院財務金融(學)系		-	-	-	
台北大安分公司經理人	中華民國	蔡信宏	男	115/1/1	168,761	0.001148%	-	-	-	-	College of Insurance / MBA		-	-	-	
桃園分公司經理人	中華民國	陳慶樹	男	113/1/1	21,004	0.000143%	-	-	-	-	國立聯合大學管理碩士學程		-	-	-	
苗栗分公司經理人	中華民國	溫麒華	男	113/1/1	40,804	0.000278%	-	-	-	-	東海大學企業管理(學)系		-	-	-	
北高雄分公司經理人	中華民國	許慧婷	女	115/1/1	51,263	0.000349%	118,220	0.000804%	-	-	國立高雄工商專科學校銀行保險科		-	-	-	
東台北分公司經理人	中華民國	黃啓源	男	115/1/1	42,010	0.000286%	-	-	-	-	Florida International University / Master of Management Information Systems		-	-	-	

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
基隆分公司經理人	中華民國	杜麗珍	女	115/1/1	41,287	0.000281%	-	-	-	-	崇右企業管理專科學校會計統計科		-	-	-	
板橋分公司經理人	中華民國	阮玉蘭	女	114/5/1	133,302	0.000907%	-	-	-	-	東吳大學財務工程與精算數學系碩士		-	-	-	
南投分公司經理人	中華民國	吳浩嘉	男	114/9/1	21,004	0.000143%	-	-	-	-	逢甲大學統計學系		-	-	-	
三重分公司經理人	中華民國	何昆峯	男	115/1/1	5,096	0.000035%	-	-	-	-	東吳大學財務工程與精算數學系碩士		-	-	-	
雲林分公司經理人	中華民國	劉憲洲	男	115/1/1	9,189	0.000063%	-	-	-	-	銘傳大學統計學系		-	-	-	
新營分公司經理人	中華民國	沈建名	男	114/9/1	-	-	-	-	-	-	中國文化大學會計(學)系		-	-	-	



酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	合併報表內所有公司(H)	本公司	合併報表內所有公司(I)
低於 1,000,000 元	尹衍樑、何宇明、林翰飛、施振榮、張宏嘉、張秀燕、陳志全、曾達夢、詹芳書	尹衍樑、何宇明、林翰飛、施振榮、張宏嘉、張秀燕、陳志全、曾達夢、詹芳書	尹衍樑、何宇明、林翰飛、施振榮、張宏嘉、張秀燕、陳志全、曾達夢、詹芳書	尹衍樑、何宇明、林翰飛、施振榮、張宏嘉、張秀燕、陳志全、曾達夢、詹芳書
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	蔡政憲	蔡政憲	蔡政憲	蔡政憲
2,000,000 元(含)~3,500,000 元	汪信君、陳明進、曾榮秀、盧廷劼	汪信君、陳明進、盧廷劼	汪信君、陳明進、曾榮秀、盧廷劼	汪信君、陳明進、盧廷劼
3,500,000 元(含)~5,000,000 元	無	曾榮秀	無	曾榮秀
5,000,000 元(含)~10,000,000 元	無	無	無	無
10,000,000 元(含)~15,000,000 元	無	無	無	無
15,000,000 元(含)~30,000,000 元	無	無	無	無
30,000,000 元(含)~50,000,000 元	尹崇堯	尹崇堯	尹崇堯	尹崇堯
50,000,000 元(含)~100,000,000 元	無	無	無	無
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總計	15 人	15 人	15 人	15 人

註：上述金額係民國 114 年度實際給付數。

(二) 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(%)				領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司		本公司		合併報表內所有公司		
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	金額	比例	金額	比例	
總經理	范文偉	\$ 191,937	\$ 194,881	\$ 16,052	\$ 16,346	\$ 301,695	\$ 309,679	\$ 13,248	\$ -	\$ 13,251	\$ -	\$ 522,932	1.81%	\$ 534,157	1.84%	無
資深副總經理	劉慧欣等 12 人															
副總經理	陳潤權等 34 人															

酬金級距表

給付本公司總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司
低於 1,000,000 元	無	無
1,000,000 元(含)~2,000,000 元	林宜孝	無
2,000,000 元(含)~3,500,000 元	陳碧玉	陳碧玉
3,500,000 元(含)~5,000,000 元	呂長松、李仕國、侯志宗	呂長松、李仕國、侯志宗
5,000,000 元(含)~10,000,000 元	蔡豐輝、陳正哲、郭政斌、劉桂如、賴昱誠、謝立元、黃慧敏、楊玠青、蔡政男、黃勝勇、郭炯俊、游乃穎、牛莉雯、陳俊偉、詹瓊芬、傅麗英、王士彰、張亞婷、崔君瑋、谷欣、艾昌瑋、李同行、曹智芳、陳柏坤、陸文傑、孫曉梅、林定潔	蔡豐輝、陳正哲、郭政斌、劉桂如、賴昱誠、謝立元、黃慧敏、楊玠青、蔡政男、黃勝勇、郭炯俊、游乃穎、牛莉雯、陳俊偉、詹瓊芬、傅麗英、王士彰、張亞婷、崔君瑋、谷欣、艾昌瑋、李同行、曹智芳、陳柏坤、陸文傑、孫曉梅、林定潔
10,000,000 元(含)~15,000,000 元	李淑娟、洪志成、張維亨、陳潤權、蔡昇豐、于治中、楊欣嵐、李健瑋、呂新科	李淑娟、林宜孝、洪志成、張維亨、陳潤權、蔡昇豐、于治中、楊欣嵐、李健瑋、呂新科
15,000,000 元(含)~30,000,000 元	陳維新、劉禧寧、劉文釗	陳維新、劉禧寧、劉文釗
30,000,000 元(含)~50,000,000 元	范文偉、劉慧欣、卓隆燁	范文偉、劉慧欣、卓隆燁
50,000,000 元(含)~100,000,000 元	無	無
100,000,000 元以上	無	無
總計	47 人	47 人

註：上述金額係民國 114 年度實際給付數，含本公司依據委任經理人職工退休要點提撥之退休金。

(三) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：

單位：新台幣仟元

項目	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	總經理	范文偉	\$ -	註	註	註
	資深副總經理	李淑娟				
	資深副總經理	蔡豐輝				
	資深副總經理	陳維新				
	資深副總經理	陳正哲				
	資深副總經理	劉慧欣				
	資深副總經理	劉文釗				
	資深副總經理	洪志成				
	資深副總經理	卓隆燁				
	副總經理	陳潤權				
	副總經理	郭政斌				
	副總經理	劉桂如				
	副總經理	賴昱誠				
	副總經理	蔡昇豐				
	副總經理	謝立元				
	副總經理	于治中				
	副總經理	楊玠青				
	副總經理	蔡政男				
	副總經理	黃勝勇				
	副總經理	郭炯俊				
	副總經理	游乃穎				
	副總經理	牛莉雯				
	副總經理	陳俊偉				
	副總經理	詹瓊芬				
	副總經理	傅麗英				
	副總經理	王士彰				
	副總經理	張亞婷				
	副總經理暨總機構法令遵循主管	崔君瑋				
	副總經理	谷欣				
	副總經理	艾昌瑋				
副總經理	李同行					
機電總管理師	許金印					
副總經理	楊欣嵐					
工程總管理師	陳土生					
副總經理	曹智芳					
副總經理	李健瑋					

項目	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	副總經理	陳柏坤	\$ -	註	註	註
	副總經理	陸文傑				
	副總經理	孫曉梅				
	副總經理	陳碧玉				
	副總經理	林定潔				
	副總經理	呂新科				
	副總經理	李仕國				
	資深協理	黃彥璋				
	資深協理	楊寧生				
	資深協理	郭敏惠				
	資深協理	吳玲慧				
	資深協理	李易修				
	資深協理	謝宏龍				
	資深協理	李嘉慶				
	資深協理	黃淑如				
	資深協理	顧筠筠				
	資深協理	涂蕙玲				
	資深協理	楊政勳				
	資深協理	潘光琛				
	資深協理	秦國芬				
	資深協理	洪世和				
	資深協理	黃雲雀				
	資深協理	余瑞德				
	資深協理	王福安				
	資深協理	林哲仰				
	資深協理	陳儀洳				
	資深協理	曾麗芬				
	資深協理	劉順鐘				
	資深協理	陳立中				
	資深協理	平秀玫				
	資深協理	李聖隆				
	資深協理	李應良				
資深協理	陳嘉華					
資深協理	林建良					
資深協理	張宇賢					
資深協理	洪嘉鴻					
資深協理	伍言傑					
資深協理	林政聲					

項目	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	資深協理	沈恆德	\$ -	註	註	註
	資深協理	陳志成				
	資深協理	彭小葦				
	資深協理	吳宜勝				
	資深協理	鄭淑芬				
	資深協理	陳耀南				
	資深協理	林維軒				
	資深協理	陳啟亮				
	資深協理	林芄君				
	協理	張淑芬				
	協理	林慶文				
	協理	鄭錫聰				
	協理	葉瑞福				
	協理	王婉蕙				
	協理	蔡博清				
	協理	李佩純				
	協理	馮祖浩				
	協理	齊真				
	協理	葉進鋒				
	協理	顏占龍				
	協理	陳坤義				
	協理	賴映傑				
	協理	葉憶志				
	協理	古仲文				
	協理	鄒靜萍				
	協理	呂美惠				
	協理	陳勝隆				
	協理	何正浩				
	協理	高兆毅				
	協理	徐發源				
	協理	王葆真				
	協理	余亮達				
	協理	謝至偉				
協理	黃定國					
協理	屈誠欽					
協理	王德仁					
協理	徐宇志					

項目	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	協理	黃智宏	\$ -	註	註	註
	協理	劉盛光				
	協理	洪莉娟				
	協理	陳怡文				
	協理	謝尚蓉				
	協理	張淑婉				
	協理	戴秀如				
	協理	吳玉英				
	協理	李佩真				
	協理	薛冀明				
	協理	黃文怡				
	協理	徐嘉龍				
	協理	林慧貞				
	協理	楊永慶				
	協理	劉菀玲				
	協理	吳綺恬				
	協理	陳佳璐				
	協理	郭家祥				
	工程副總管理師	胡天禎				
	協理	賴家華				
	總經理特別助理	紀虹琪				
	協理	連振祥				
	協理	吳振坤				
	協理	吳貞穎				
	協理	常景平				
	協理	吳峻亦				
	協理	郭天放				
	協理	蔡慶霖				
	協理	林哲丞				
	協理	黃南星				
	協理	陳佐霖				
	協理	黃聖凱				
協理	賴岳均					
協理	王保勳					
協理	唐見仁					
資深經理	邱淑珍					
資深經理	林育舜					
資深經理	何敏鈴					
資深經理	蔡信宏					

項目	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	資深經理	董智元	\$ -	註	註	註
	資深經理	沈惠瑄				
	資深經理	林妙倩				
	資深經理	薛淨玉				
	資深經理	林楷宸				
	資深經理	黃信凱				
	資深經理	魯耀東				
	資深經理	高雅萍				
	資深經理	陳宏傑				
	資深經理	林濬琦				
	資深經理	吳偉源				
	資深經理	戴韻玲				
	經理	阮玉蘭				
	經理	黃桂珍				
	經理	謝易霖				
	經理	賴俊男				
	經理	潘文雯				
	經理	蔡耀祥				
	經理	蘇琮仁				
	經理	胡明凱				
	經理	林正佳				
	經理	廖俊傑				
	經理	吳浩嘉				
	經理	胡森原				
	經理	林茂經				
	經理	陳慶樹				
經理	郭彥志					
專案副理	林政雄					
副理	溫麒華					
專案副理	許富昌					
副理	沈建名					

註：民國 114 年度實際給付與上述經理人之現金金額為\$24,655，占稅後純益為 0.09%。

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

1. 本公司董事(含獨立董事)之酬金給付原則係依公司章程第十六條之二規定辦理，授權董事會參酌其對公司營運參與程度及貢獻價值，依同業通常水準議定給付，並得給付交通費或其他津貼。

2. 為落實公司治理，並健全本公司董事及經理人薪資報酬制度，本公司業已於民國102年6月26日設置薪資報酬委員會，協助董事會評估與監督公司整體薪酬政策，評估與核定董事及經理人之薪酬水準。有關本公司總經理及副總經理等經理人之酬金政策與給付標準，係參考同業通常水準支付情形，並考量與個人績效表現、獎懲情形、公司經營績效及未來風險之關聯合理性，由薪資報酬委員會審議後，提報董事會議定之，相關酬金已併同考量公司未來面臨之營運風險及其與經營績效之正向關聯性，以謀永續經營與風險控管之平衡。
3. 114年度及113年度支付之董事、監察人、總經理及副總經理合併及個體酬金總額占稅後純益比例各為2.01%及1.28%。

### 三、公司治理運作情形

#### (一) 董事會運作情形：

114 年度董事會開會 17 次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率(%) 【B/A】(註1)	備註
董事長	潤泰創新國際(股)公司代表人 尹崇堯	17	0	100.00%	
董事	匯弘投資(股)公司代表人 尹衍樑	0	13	0.00%	
董事	寶成工業(股)公司代表人 何宇明	17	0	100.00%	
董事	寶成工業(股)公司代表人 林翰飛	14	3	82.35%	
董事	匯弘投資(股)公司代表人 陳志全	17	0	100.00%	
董事	潤泰全球(股)公司代表人 張秀燕	17	0	100.00%	
董事	潤成投資控股(股)公司代表人 曾達夢	14	3	82.35%	
董事	施振榮	12	5	70.59%	
董事	張宏嘉	15	2	88.24%	
獨立董事	汪信君	16	1	94.12%	
獨立董事	陳明進	17	0	100.00%	
獨立董事	曾榮秀	17	0	100.00%	
獨立董事	蔡政憲(註2)	9	1	90.00%	自114年6月11日起新任，任職期間董事會召開10次

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率(%) 【B/A】(註1)	備註
獨立董事	盧廷劼	15	2	88.24%	
前獨立董事	詹芳書(註3)	—	—	—	自114年1月12日起卸任，任職期間無召開董事會

註1：實際出席率(%)以其在職期間董事會開會次數及其實際出席次數計算之。

註2：本公司於114年6月11日全面改選第42屆董事，蔡政憲先生當選為獨立董事。

註3：詹芳書先生於114年1月12日辭任本公司獨立董事。

其他應記載事項：

- 董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：
  - (1)證券交易法第14條之3所列事項：
 

本公司已設置審計委員會，依證券交易法第14條之5規定，不適用同法第14條之3規定。
  - (2)除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。
- 董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。

開會日期	董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
114年 4月30日	汪信君 陳明進 曾榮秀 盧廷劼	本公司第42屆獨立董事候選人提名案	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
114年 6月11日	陳明進 曾榮秀	委任本公司薪資報酬委員會委員	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
114年 6月19日	汪信君 陳明進 曾榮秀 蔡政憲 盧廷劼	訂定本公司第42屆董事會董事、獨立董事、審計委員會、薪資報酬委員會、風險管理委員會、公平待客推展委員會、企業永續委員會等各委員會委員酬金標準案	議案內容涉及左列董事自身利益	未參與討論及表決
114年 6月19日	尹崇堯 尹衍樑	本公司董事長報酬核給案	議案內容涉及左列董事自身利益	尹崇堯董事長未參與討論及表決；尹衍樑董事未親自出席亦未委託代理

開會日期	董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
				人行使表決權
114年 8月7日	汪信君	本公司給付國立臺灣 大學學術回饋金案	議案內容涉及左 列董事擔任教職 之學校	未參與討論及表決
114年 8月7日	陳明進 蔡政憲	本公司給付國立政治 大學學術回饋金案	議案內容涉及左 列董事擔任教職 之學校	未參與討論及表決
114年 8月7日	尹崇堯 尹衍樑	本公司將部份辦公室 空間及辦公軟硬體設 備之使用捐贈予財團 法人南山人壽慈善基 金會案	議案內容涉及左 列董事擔任負責 人之財團法人	尹崇堯董事長未參與討 論及表決；尹衍樑董事未 親自出席亦未委託代理 人行使表決權
114年 8月7日	尹崇堯 尹衍樑	本公司「114年度內勤 員工健檢-雙北地區到 院健檢」案	議案內容涉及左 列董事擔任負責 人之財團法人	尹崇堯董事長未參與討 論及表決；尹衍樑董事未 親自出席亦未委託代理 人行使表決權
114年 8月7日	尹崇堯 尹衍樑 曾榮秀	指派子公司南山產物 保險股份有限公司第 36屆董事及獨立董事	議案內容涉及左 列董事	尹崇堯董事長、曾榮秀獨 立董事未參與討論及表 決；尹衍樑董事未親自出 席亦未委託代理人行使 表決權
114年 8月28日	尹崇堯 尹衍樑 曾榮秀	本公司與子公司南山 產物保險股份有限公 司共同舉辦「2025南山 北區家庭日」案	議案內容涉及左 列董事擔任負責 人之企業	尹崇堯董事長、曾榮秀獨 立董事未參與討論及表 決；尹衍樑董事未親自出 席亦未委託代理人行使 表決權
114年 9月25日	尹崇堯 尹衍樑 曾榮秀	本公司擬與子公司南 山產物保險股份有限 公司共同舉辦「2026南 山望/旺年會」案	議案內容涉及左 列董事擔任負責 人之企業	尹崇堯董事長、曾榮秀獨 立董事未參與討論及表 決；尹衍樑董事未親自出 席亦未委託代理人行使 表決權
114年 12月24日	尹崇堯 尹衍樑	本公司於115年捐贈新 台幣8,500萬元予財團 法人南山人壽慈善基 金會	議案內容涉及左 列董事擔任負責 人之財團法人	尹崇堯董事長未參與討 論及表決；尹衍樑董事未 親自出席亦未委託代理 人行使表決權

3. 上市上櫃公司應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，並填列董事會評鑑執行情形。

依本公司董事會通過訂定「董事會及功能性委員會績效評估辦法」，董事會評鑑執行情形如下：

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
【內部評估】 每年執行一次	115 年第一 季執行 董事會及 各功能性 委員會 114 年度 之績效評 估。	董事會及 各功能性 委員會	1. 董事會 總體考 評 2. 董事成 員自我 評量 3. 各功能 性委員 會總體 考評	1. 董事會總體考評，包含對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會職權與功能、內部控制等面向，共計 9 項指標。 2. 董事成員自我評量，包含對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、內部控制等面向，共計 7 項指標。 3. 各功能性委員會總體考評，包含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、內部控制等面向，共計約 8 項指標。 <b>【評估結果】</b> 本公司 114 年度董事會及各功能性委員會內部績效評估，經全體董事暨各功能性委員會成員自評完成，114 年董事會(總體考評/董事成員自我評量)及各功能性委員會(審計/薪資報酬/風險管理/企業永續/公平待客推展等五個功能性委員會)內部績效評估結果皆為「優」，並已提報本公司 115 年 3 月董事會。
【外部評估】 每三年執行一次	本公司委任外部獨立專業機構「社團法人臺灣誠正經營學會」對董事會 114 年度之績效進行評估。	董事會	委任外部專業獨立機構或外部專家學者進行績效評估。藉由專業機構審視公司現行董事會運作情形，透過評估委員之指導及	誠正經營學會指派其公司治理委員江朝聖委員(中正大學財經法律學系教授)、李建然委員(臺北大學會計學系教授)、陳盈如委員(政治大學法學院副教授)擔任評估小組分別就董事會專業職能、決策效能、對內部控制之重視程度與監督、對永續經營之態度等四大構面進行評核，以問卷及實地訪評方式進行董事會績效評估。 <b>【優化建議】</b> ■ 持續強化董事會成員多元性：

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
			交流，使本公司獲得專業而客觀的體檢報告。	1. 女性董事席次宜達三分之一 2. 可增加資安專業背景董事或持續強化董事之資安專業 3. 考慮成立提名委員會 <b>【後續辦理方式】</b> ■ 就「持續強化董事會成員多元性」乙節： 1. 本公司未來將於董事改選時，延攬合適與符合公司發展需要之女性董事及相關專業背景董事，逐步提升董事會多元化之目標。 2. 本公司每年規劃董事進修課程，將持續納入資安專業課程，強化董事之資安專業，以因應及監督相關資安風險。 3. 本公司尚非上市櫃公司，一般董事之選任並未強制採行提名制，惟將作為日後公司上市後持續優化董事選任制度之參考。 <b>【本外部評估報告已提報本公司 115 年 3 月董事會】</b>

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

- (1) 為強化監督管理機能，本公司已於 102 年 6 月 26 日股東常會選任獨立董事，並設置審計委員會及薪資報酬委員會，重要議案皆提報相關委員會核議。
- (2) 訂定本公司「公司治理準則」及「董事會及功能性委員會績效評估辦法」，以強化公司治理。
- (3) 108 年度設置公司治理主管，並訂定本公司「處理董事要求之作業辦法」，以協助董事執行職務，並提升董事會效能。
- (4) 於保險業公開資訊觀測站及公司官網揭露董事進修、出席董事會情形等資訊，並於公司官網揭露董事會內外部績效評估結果。

(二) 審計委員會運作情形：

依本公司審計委員會組織規程規定，本委員會由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長。本委員會獨立董事之任期

為三年，連選得連任。本委員會之職權事項如下：

1. 依證交法第十四條之一及保險法第一百四十八條之三第一項規定訂定或修正內部控制制度。
2. 內部控制制度有效性之考核。
3. 依證交法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產之處理程序，及依保險法第一百四十六條第八項、第一百四十六條之一、第一百四十六條之三、第一百四十六條之七規定訂定或修正從事衍生性商品交易、投資於公開發行之未上市未上櫃及私募之有價證券、對利害關係人放款或其他交易之處理程序。
4. 審核涉及董事自身利害關係之事項。
5. 審核重大之資產或衍生性商品交易。
6. 審核募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
7. 審核簽證會計師、簽證精算人員之委任、解任或報酬。
8. 審核財務、會計或內部稽核主管之任免。
9. 審核由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章之年度財務報告及須經會計師查核簽證之第二季財務報告。
10. 審核營業報告書、盈餘分派或虧損撥補之議案。
11. 審核本公司內部控制制度第四條之一規定應經審計委員會審議事項或其他本公司或主管機關規定之重大事項。

審計委員會於 114 年共召開 17 次會議，主要審議之事項詳列於其他應記載事項「本公司 114 年度依證券交易法第 14 條之 5 規定經審計委員會決議事項」表。

114 年度審計委員會開會 17 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註 1)	備註
獨立董事	汪信君	16	1	94.12%	
獨立董事	陳明進	17	0	100.00%	
獨立董事	曾榮秀	17	0	100.00%	
獨立董事	蔡政憲(註 2)	10	0	100.00%	自 114 年 6 月 11 日起新任，任職期間審計委員會召開 10 次
獨立董事	盧廷劼	15	2	88.24%	
前獨立董事	詹芳書(註 3)	—	—	—	自 114 年 1 月 12 日起卸任，任職期間無召開審計委員會

註1：實際出席率(%)以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

註2：本公司於114年6月11日全面改選第42屆董事，蔡政憲先生當選為獨立董事。

註3：詹芳書先生於114年1月12日辭任本公司獨立董事。

其他應記載事項：

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

(1) 證券交易法第14條之5所列事項。

本公司114年度依證券交易法第14條之5規定經審計委員會決議事項如下：

會議種類	召開日期	屆次	通過議案內容概述
審計委員會	114年 1月16日	第4屆 第40次	本公司購置彰化縣員林市莒光段3303、3305、3307地號等3筆土地案
			提報本公司「南山敦南大樓」4樓之年化收益率改善計畫案
			簽證會計師、其事務所及事務所關係企業向本公司提供非確信服務案
審計委員會	114年 3月4日	第4屆 第41次	本公司民國113年度合併及個體財務報告
			本公司由本公司百分之百持股之新加坡子公司Nanshan Life Pte. Ltd.擔任發行人發行具資本性質之十年(含)期以上美元無擔保累積次順位普通公司債，並由本公司提供保證案
			本公司國外籌資事業發行具資本性質債券募得價款資金運用計畫案
審計委員會	114年 3月25日	第4屆 第42次	本公司繼續持有所投資之IPI Data Center Infrastructure Partners Fund I, L.P.基礎建設基金(將更名為Blue Owl Digital Infrastructure Fund I LP)案
			本公司113年度盈餘分派案
			本公司增加發行十年(含)期以上累積次順位普通公司債案
			113年度區隔帳戶(原朝陽人壽)分紅保單「紅利分配報告」案
			提報本公司113年度「內部控制制度聲明書」及「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」案
修訂本公司「防制洗錢及打擊資恐管理政策」、「防制洗錢及打擊資恐計畫」及「防制洗錢及打擊資恐注意事項辦法」，並更名為「防制洗錢及打擊資恐、資助武擴管理政策」、「防制洗錢及打擊資恐、資助武擴計畫」、「防制洗			

會議種類	召開日期	屆次	通過議案內容概述
			錢及打擊資恐、資助武擴注意事項辦法」案
審計委員會	114年 4月29日	第4屆 第44次	本公司113年度營業報告書
			本公司113年度盈餘分派案
			本公司將南山台南廣場9樓部分面積之自用不動產轉列為投資用不動產資產案
			本公司將南山干城大樓5樓部分面積之自用不動產轉列為投資用不動產資產案
			本公司「衍生性金融商品交易處理辦法」年度檢討案
審計委員會	114年 5月6日	第4屆 第45次	本公司「新北市淡水沙崙園區暨停車場用地招商案」簽訂第二次補充協議案
			修訂本公司「與利害關係人從事放款以外交易作業規則」、「與利害關係人從事放款以外之其他交易概括授權內部作業辦法」案
			修訂本公司「與利害關係人從事放款交易作業規則」案
審計委員會	114年 5月20日	第4屆 第46次	本公司董事及重要職員責任保險(D&O)114年度續保作業案
			本公司將南山西湖大樓2樓、4樓到7樓及地下室70個停車位之自用不動產轉列為投資用不動產案
			本公司將中壢銀座21大樓4樓部分面積之投資用不動產轉列為自用不動產案
			修訂本公司「內部控制制度」案
			修訂本公司「內部稽核制度」案
			修訂本公司「專案運用、公共及社會福利事業投資處理辦法」案
			本公司向金管會申請自114年5月份起適用「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項第三點之一」，並申請自特定負債項下之準備轉列至外匯價格變動準備金案
審計委員會	114年 6月11日	第5屆 第1次	推選本公司第五屆審計委員會召集人案
審計委員會	114年 8月5日	第5屆 第3次	本公司民國114年第二季合併及個體財務報告
			本公司增加發行十年(含)期以上累積次順位普通公司債案
			本公司由本公司百分之百持股之新加坡子公司Nanshan Life Pte. Ltd.擔任發行人發行具資本性質之十年(含)期以上美元無擔保累積次順位普通公司債，並由本公司提供保證案
			本公司國外籌資事業發行具資本性質債券募得

會議種類	召開日期	屆次	通過議案內容概述
			價款資金運用計畫案 由中華電信股份有限公司承接本公司新機房基礎架構(網路、資安)建置案 本公司給付國立臺灣大學學術回饋金案 本公司給付國立政治大學學術回饋金案 本公司將部份辦公室空間及辦公軟硬體設備之使用捐贈予財團法人南山人壽慈善基金會案 本公司「114年度內勤員工健檢-雙北地區到院健檢」案 本公司「南山員林大樓開發案」調整開發期程及即時利用並有收益期限案 修訂本公司「內部控制制度」案
審計委員會	114年8月26日	第5屆第4次	本公司處分台北市大安區達欣大樓10、11樓及六個停車位案 本公司與子公司南山產物保險股份有限公司共同舉辦「2025南山北區家庭日」案 本公司「強化經營韌性調整方案」案
審計委員會	114年9月23日	第5屆第5次	本公司投資ASF IX Infrastructure B L.P. 基礎建設基金案 本公司與子公司南山產物保險股份有限公司共同舉辦「2026南山望/旺年會」案 修訂本公司「檢舉案件處理辦法」案
審計委員會	114年10月7日	第5屆第6次	本公司發行十年(含)期以上累積次順位普通公司債案 本公司由本公司百分之百持股之新加坡子公司Nanshan Life Pte. Ltd.擔任發行人，於民國114年9月17日發行之美元無擔保累積次順位普通公司債相同條款下增加發行，並由本公司提供保證案 本公司國外籌資事業發行具資本性質債券募得價款資金運用計畫案 修訂本公司「取得或處分資產處理辦法」案
審計委員會	114年11月4日	第5屆第7次	本公司出售所持有之EQT Infrastructure IV (No.2) EUR SCSp 基礎建設基金案 本公司辦理宜蘭分公司大樓3樓部分面積之投資用/自用不動產資產轉列案 本公司將嘉義分公司大樓8樓部分面積之自用不動產資產轉列為投資用不動產資產案
審計委員會	114年11月26日	第5屆第8次	委任民國114年度IFRS 17開帳數及比較期間查核、115年IFRS15開帳數財務報告相關簽證會計師並核准簽證報酬案

會議種類	召開日期	屆次	通過議案內容概述
			本公司分紅保單(不含概括承受自朝陽人壽之分紅保單)114年度紅利分配報告案
審計委員會	114年12月9日	第5屆第9次	提報本公司資本適足率選擇性過渡措施申請項目及評估結果案
			修訂本公司「資金運用授權規則」案
			本公司與大陸普華永道中天會計師事務所簽訂114年QFII投資業務之審計服務合約案
			擬訂本公司115年度法令遵循計畫(含洗錢防制相關作業)案
審計委員會	114年12月23日	第5屆第10次	因應自115年1月1日起適用國際財務報導準則第17號(IFRS 17)「保險合約」，擬進行本公司「金融資產重新指定暨經營模式調整」並修訂本公司「金融資產分類政策」案
			提報本公司115年度營運計畫及預算案
			本公司於115年捐贈新台幣8,500萬元予財團法人南山人壽慈善基金會案
			提報本公司「自朝陽人壽概括承受之新北市樹林區林業用地」之改善計畫及即時利用並有收益期限調整案
			本公司將南山威力購物廣場A棟10樓整層之投資用不動產轉列為自用不動產案
			本公司「新北市淡水沙崙園區暨停車場用地招商案」簽訂第三次增修補充協議及調整停車場用地開發期程案
			擬訂本公司115年度稽核計畫案

以上所列事項均經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董事會決議。

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

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

開會日期	獨立董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
114年8月5日	汪信君	本公司給付國立臺灣大學學術回饋金案	議案內容涉及左列獨立董事擔任教職之學校	未參與討論及表決
114年8月5日	陳明進 蔡政憲	本公司給付國立政治大學學術回饋金案	議案內容涉及左列獨立董事擔任教職之學校	未參與討論及表決

開會日期	獨立董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
114年 8月26日	曾榮秀	本公司與子公司南山產物保險股份有限公司共同舉辦「2025南山北區家庭日」案	議案內容涉及左列獨立董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
114年 9月23日	曾榮秀	本公司與子公司南山產物保險股份有限公司共同舉辦「2026南山望/旺年會」案	議案內容涉及左列獨立董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決

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

(1)內部稽核主管與審計委員會溝通情形：

總稽核至少每季向審計委員會報告稽核業務執行情形，並每年召開內部控制缺失檢討座談會，向審計委員會委員報告公司整體內部控制及稽核制度之執行結果。

(2)會計師與審計委員會溝通情形：

公司之簽證會計師，每半年度查核前向審計委員會溝通本公司財務報告之查核方向；並至少每季召開會議，就財務報告簽證之查核或核閱範圍、方式、重點與發現及內部控制查核重點與結果等事宜進行溝通。會計師與審計委員會就各項溝通及報告事項並無意見不一致之處。

(三) 公司治理運作情形及與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因：

評估項目	運作情形(註)			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依據上市上櫃公司治理實務守則訂定並揭露公司治理實務守則？	✓		本公司及子公司已參照「保險業公司治理實務守則」及相關法令規定，制定本公司及子公司之「公司治理準則」，並已揭露於本公司及子公司官網及保險業公開資訊觀測站。	符合保險業公司治理實務守則
二、公司股權結構及股東權益 (一)公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	✓		(一) 1. 本公司除依「媒體發言要點」指定發言人、代理發言人，亦提供股務服務資訊及聯繫管道，隨時接受股東建言或說明疑慮，並有各功能幕僚人員全力支援，對股東的建言或疑慮深入了解並檢討後，以口頭或書面方式答覆股東。另外，本公司股務代理機構—群益金鼎證券股份有限公司股務代理部亦設有實體櫃台及聯絡電話，協助股東辦理股務事宜並處理股東反應事項。 2. 本公司確保公平對待股東，並且保障股東知的權利，所有股東可藉由本公司網站查詢本公司重大訊息、公司治理資訊、財務、業務及攸關消費大眾權益之重大資訊。	依相關法令辦理。
(二) 公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	✓		(二) 1. 本公司及子公司定期於公司網站揭露各董事以及持有公司股份占前十名股東之姓名、持有股數、持有股數占已發行股數之比例、股權設質情形、投票表決權比例。 2. 本公司及子公司自公開發行後，於年報揭露董事屬法人股東者，該法人股東之主要股東名單。	本公司透過股務代理機構提供之股東名冊，以掌握主要股東名單。如有必要，亦可請法人主要股東提供其主要股東名單或其最終控制者之名單。

評估項目	運作情形(註)			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三) 公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	✓		(三) 本公司及子公司與各關係企業財務、業務、人事均獨立運作，並遵照主管機關所公布之「保險業對同一人同一關係人或同一關係企業之放款及其他交易管理辦法」、「保險業與利害關係人放款管理辦法」、「保險業與利害關係人從事放款以外之其他交易管理辦法」等規定，本公司訂有「取得或處分資產處理辦法」、「與利害關係人從事放款交易作業規則」、「與利害關係人從事放款以外交易作業規則」，子公司訂有「取得或處分資產處理辦法」、「與利害關係人從事放款以外之其他交易管理政策」、「與利害關係人從事放款以外之其他交易概括授權內部作業規範」等內部規範，杜絕非常規交易情事，以達防火牆功能。	無差異
(四) 公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？	✓		(四) 本公司及子公司針對禁止內部人利用市場尚未公開資訊買賣有價證券已於員工行為準則明確規範，其他未竟事宜皆依法辦理。	依相關法令辦理。
三、董事會之組成及職責				
(一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？	✓		(一) 本公司及子公司提倡、尊重董事多元化政策，為強化公司治理並促進董事會組成與結構之健全發展，於「公司治理準則」皆訂有董事會成員多元化政策，相信多元化方針有助提升公司整體表現。董事會成員具備跨產業領域經驗與技能之多元互補能力，包括法律、會計、產業、財務…等，並普遍具備營業判斷、經營管理、領導決策與危機處理等能力。	符合保險業公司治理實務守則
(二) 公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	✓		(二) 1. 本公司於董事會架構下，除公司原已設置之薪資報酬委員會、審計委員會，及風險管理委員會，	無差異

評估項目	運作情形(註)			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三) 公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？	✓		<p>為推展公平待客文化，於108年成立「公平待客推展委員會」；109年為進一步落實永續金融之推動，於董事會轄下成立「企業永續委員會」。本公司董事會及目前其下設之五個委員會之組成及職責已依「人身保險業辦理資訊公開管理辦法」規定，揭露於本公司官網及保險業公開資訊觀測站。</p> <p>2. 子公司於董事會架構下，除公司設置之審計委員會，及風險管理委員會，為推展公平待客文化需要，並於108年成立「公平待客推展委員會」。子公司董事會及其下設之三個委員會之組成及職責已依「財產保險業辦理資訊公開管理辦法」規定，揭露於官網及保險業公開資訊觀測站。</p> <p>(三) 本公司董事會訂定「董事會及功能性委員會績效評估辦法」，規定本公司董事會每年執行一次董事會內部績效評估，評估範圍包括整體董事會、個別董事成員及功能性委員會；每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者執行評估一次董事會外部績效評估。前揭內外部績效評估結果除提報董事會報告外，亦揭露於公司官網及年報。子公司係依「保險業公司治理實務守則」第40-1條所附之「董事會年度績效考核表」，每年定期請董事進行自我評量及同儕評量。</p>	<p>1. 本公司已訂定董事會績效評估辦法，並定期進行內外部績效評估。</p> <p>2. 本公司尚非上市櫃公司，一般董事之選任並未採行提名制。</p>
(四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		(四) 本公司及子公司每年皆定期評估簽證會計師之獨立性。	無差異

評估項目	運作情形(註)			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	✓		<p>本公司及子公司雖尚非上市上櫃公司，公司仍依「保險業公司治理實務守則」第22-1條規定，於108年起，即配置適任及適當人數之公司治理人員，並經董事會通過委任公司治理主管一名，負責包括但不限於下列公司治理相關事務：</p> <p>(一)依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。</p> <p>(二)製作董事會及股東會議事錄。</p> <p>(三)協助董事就任及進修。</p> <p>(四)提供董事執行業務所需之資料。</p> <p>(五)協助董事遵循法令。</p> <p>本公司114年新任之公司治理主管完成114年度公司治理主管進修時數，且優於新任首年至少18小時之規範。</p> <p>子公司之公司治理主管皆完成114年度公司治理主管進修時數，且優於至少12小時之規範。</p>	無差異
五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	✓		<p>本公司建立多元管道與利害關係人溝通，於各地實體服務據點、0800客戶服務專線、南山人壽App、社群媒體等管道，提供服務與諮詢，並透過公司溝通信箱、關懷專線等方式和員工溝通；公司官網亦設置利害關係人專區，提供溝通管道</p> <p>(<a href="https://www.nanshanlife.com.tw/public_promotion/subject/ESG/sustainability/stakeholder.html">https://www.nanshanlife.com.tw/public_promotion/subject/ESG/sustainability/stakeholder.html</a>)，並揭露永續推動相關資訊</p> <p>(<a href="https://www.nanshanlife.com.tw/public_promotion/subject/ESG/index.html">https://www.nanshanlife.com.tw/public_promotion/subject/ESG/index.html</a>)。</p>	無差異
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？	✓		<p>本公司委任群益金鼎證券股份有限公司代辦股東服務作業。</p>	無差異

評估項目	運作情形(註)			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
七、資訊公開				
(一) 公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？	✓		(一)本公司及子公司公開資訊網址如下： <a href="https://www.nanshanlife.com.tw/nanshanlife/about-public-info">https://www.nanshanlife.com.tw/nanshanlife/about-public-info</a> <a href="https://www.nanshangeneral.com.tw/information-public">https://www.nanshangeneral.com.tw/information-public</a>	無差異
(二) 公司是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等）？	✓		(二)本公司及子公司透過公司官網、保險業公開資訊觀測站及證交所公開資訊觀測站，分別揭露各項公司資訊。同時，本公司訂有「內部重大資訊處理作業辦法」及「內部重大資訊公告處理要點」；子公司則訂有「南山產物資訊揭露管理作業辦法」，詳細規範各項公開資訊揭露之作業程序。此外，本公司及子公司分別訂定「媒體發言要點」、「媒體發言準則」，並建立發言人制度及相關作業流程，確保對外發言之正確性與時效性，以落實發言制度。	無差異
(三) 公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	✓		(三)本公司不適用左列規定，惟依據證券交易法第36條、保險業財務報告編製準則第36條及證券交易法第14條之5規定，自111年年度財務報告起，於每會計年度終了後七十五日內，公告並申報由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章，並經會計師查核簽證、審計委員會同意及董事會通過之年度財務報告；於每半營業年度終了後二個月內，公告並申報由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章，並經會計師查核簽證、審計委員會同意及董事會通過之財務報告；於每會計年度第一季及第三季終了後四十五日內，公告並申報由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章，並經會計師核閱及提報董事會之財務報告；於每月十日以前，公告	依證交法及保險業相關法令辦理。

評估項目	運作情形(註)			與上市上櫃公司治理實務 守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			並申報上月份營運情形。惟自115會計年度起，保險業及具保險業子公司之公開發行公司因作業時間確有不及，致無法於每月10日以前公告並申報上月份合併營業收入額，得延長至每月15日以前公告申報。	
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）？	✓		<p>本公司及子公司之公司治理運作情形尚包含下列重要資訊：</p> <p>(一) 員工權益：公司一向恪遵我國相關勞動法規，人力資源管理主要業務皆規範於各項辦法及部門法令遵循自行評估檢核表中定期檢核，以確保相關勞動法規之遵行。</p> <p>(二) 僱員關懷：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育。</li> <li>2. 公司一向重視員工關懷與溝通，提供多元溝通管道不定期提供同仁公司重要資訊，關懷與了解同仁心聲、鼓勵同仁回饋意見、並即時解決同仁問題；逢重大事件均以公告、Email、信函等方式向同仁說明。</li> </ol> <p>(三) 供應商關係：制訂妥適之合格廠商作業要點，與供應商往來悉依相關法令規定辦理。</p> <p>(四) 利害關係人之權利：本公司及子公司與利害關係人（包含投資人、政府與主管機關、保戶、員工、業務夥伴、供應商、媒體、在地社群與NGOs），積極且持續建立暢通的溝通管道。本公司於官網建置企業永續專區網頁，並設立「利害關係人專區」，藉由利害關係人意見回饋，蒐集寶貴建議，作為未來公司永續發展推動參考。為強化資訊揭露品質及積極回應利害關係人關注之議題，本公司藉由分析國內、外永續</p>	無差異

評估項目	運作情形(註)			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>發展趨勢，並參考國內、外標竿企業重大主題，產出南山重大永續議題清單。透過線上問卷，調查利害關係人對各議題的重視程度及對社會影響程度，並納入外部專家建議，將鑑別出來的議題作為未來永續推動與管理重點。</p> <p>「利害關係人專區」網址：  <a href="https://www.nanshanlife.com.tw/public_promotion/subject/ESG/sustainability/stakeholder.html">https://www.nanshanlife.com.tw/public_promotion/subject/ESG/sustainability/stakeholder.html</a></p> <p>(五) 董事進修之情形：董事於新任時，皆安排參加主管機關指定單位舉辦與風險管理主題相關之進修課程。114年度本公司董事進修之情形，請詳本公司官網  <a href="https://www.nanshanlife.com.tw/nanshanlife/">https://www.nanshanlife.com.tw/nanshanlife/</a>  (「資訊公開」→「公司治理」→「董事、監察人進修情形」)。</p> <p>子公司(南山產物)官網  <a href="https://www.nanshangeneral.com.tw">https://www.nanshangeneral.com.tw</a>  (「資訊公開」→「公司治理」→「董事、監察人之進修情形」)。</p> <p>(六) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：已成立風險管理委員會，並每季召開會議，檢視風險管理政策及風險衡量標準之執行情形。</p> <p>(七) 客戶服務：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 遵循「誠信對待、專業服務、溫暖關懷」的經營理念，落實「從客戶角度思考」的企業文化，期許成為客戶幸福的捍衛者。</li> <li>2. 建立以公平待客為核心的服務文化。</li> <li>3. 持續推出創新且與眾不同的服務，為客戶創造幸福價值。</li> <li>4. 結合科技創新，為客戶提供即時便捷的數位行</li> </ol>	

評估項目	運作情形(註)			與上市上櫃公司治理實務 守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>動服務。</p> <p>(八) 公司為董事購買責任保險之情形：公司已投保「董事暨重要職員責任保險」，保障對象包含本公司、子公司，及其董事及重要職員，保險金額為美金3,000萬元，以提供董事及重要職員執行職務之保障，降低相關風險。</p>	
<p>九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(本公司未列入受評公司，無需填列)</p>				

(四) 薪資報酬委員會之組成及運作情形

1. 薪資報酬委員會成員資料

身分別	姓名	條件	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數
獨立董事 (召集人)	曾榮秀		請參閱第 17~20 頁 董事及監察人資料 (二) 相關內容	1. 除曾榮秀先生擔任本公司及本公司 100% 持股之子公司「南山產物」獨立董事、陳明進先生擔任本公司獨立董事外，未擔任本公司或關係企業之董事、監察人或受僱人。 本人之配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人。 2. 本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)未持有公司股份。 3. 本人未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人、或受僱人(註)。 4. 最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額：無。	0
獨立董事	陳明進				0
委員	林世銘		1. 美國亞利桑那州立大學會計博士、曾任國立台灣大學會計系系主任、行政院賦稅改革委員會委員、土地銀行監察人、彰化商業銀行董事、常駐監察人、南山人壽保險(股)公司獨立董事，現任國立台灣大學會計系兼任教授、台灣肥料(股)公司獨立董事、中華電信(股)公司獨立董事、圓祥生技(股)公司獨立董事、日友環保科技(股)公司獨立董事 2. 具備中華民國及美國會計師資格 3. 未有公司法第 30 條各款情事		4

註：1. 直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人。

2. 公司與他公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制，他公司之董事、監察人或受僱人。

3. 公司與他公司或機構之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶，他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人。

4. 與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。

2. 薪資報酬委員會運作情形資訊

(1) 本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。

(2) 本屆委員任期：民國 114 年 6 月 11 日至民國 117 年 6 月 10 日，最近年度薪資報酬委員會開會 5 次(A)，委員出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
召集人	曾榮秀	5	-	100%	
委員	陳明進	5	-	100%	
委員	林世銘	5	-	100%	
<p>其他應記載事項：</p> <p>一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無此情形。</p> <p>二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無此情形。</p>					

註：(1) 年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(2) 年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

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

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	V		<p>本公司「企業永續委員會」為董事會轄下之功能性委員會，由董事長擔任召集人，與二名獨立董事組成，主要任務為執行 ESG 決策、核准永續年度目標等。為持續關注利害關係人之權益，在追求永續經營與獲利之同時，重視 ESG 因素並將其納入公司管理方針與營運活動，本公司「企業永續委員會」由專責單位永續創新發展部為執行秘書，並設 7 個永續執行小組，由總經理帶領，依 ESG 議題分為「責任投資組」、「公司治理組」、「客戶關懷組」、「員工照顧組」、「社會公益組」、「環境永續組」及「業務夥伴組」，依重大性原則專責關注及執行 ESG 各面向及議題之規劃、執行及追蹤，並妥適回應利害關係人所關切之重要永續發展議題。</p> <p>為強化委員會運作職能，本公司企業永續委員會自 113 年起改為每季召開委員會，每半年向董事會報告永續作為之績效成果。114 年度共召開 4 次會議，平均出席率為 100%，並審議本公司「2024 年永續報告書」、「責任投資政策」、「永續重大主題鑑別結果」、「氣候變遷機會及因應措施」、「IFRS 永續揭露準則 S1、S2 導入計畫與進展」等項目，以及討論「責任投資政策」等 5 項政策文件修訂。</p>	無差異。
二、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	V		<p>本公司每年檢視與鑑別與保險業息息相關的重大永續主題，並依循「GRI 3：重大主題 2021」中決定重大主題的指引，以評估公司對外經濟、環境、人群與社會衝擊的角度進行重大性分析。</p> <p>響應國家 IFRS S1、S2 導入政策，自 2024 年永續報告書作業起，以雙重重大性 (double materiality) 分析年度永續主題，並於 2025 年永續報告書作業整併 IFRS S1、S2 專案之「雙重重大性」分析結果，鑑識出年度永續重大主題，並針對相關主題制訂管理方</p>	無差異。

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			針、指標目標並定期追蹤達成情形。	
<p>三、環境議題</p> <p>(一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p>	V		<p>本公司多年來持續投入環境永續及節能減碳的各項行動，恪遵環境與能源管理法規及義務。完整導入 ISO14064-1、ISO14001 及 ISO50001 三大環境永續系統，期望全體內勤員工與業務夥伴以具體的行動計劃全面落實，以達成公司對於環境和經濟的永續發展目標。本公司於 113 年加入「台灣淨零排放協會」，宣示將在 2030 年達 RE50、2040 年達 RE100；並於 113 年 8 月正式獲得「台灣淨零行動聯盟」所頒發的淨零綠級標章認證，確證公司將在 2050 年達成全場域淨零之目標。</p> <p>自 105 年度起，本公司及子公司南山產物陸續導入「ISO 14064-1 溫室氣體盤查標準」，定期檢視年度營運產生的碳排量。本公司於 113 年度經由科學基礎減碳目標倡議組織 (Science-based targets initiative, SBTi) 宣布正式通過具體排放減量目標，並為有效掌握主要碳排放來源、樣態，於當年度成立碳管理小組，發展相應的減量策略，積極朝向低碳營運目標邁進。本公司自身營運產生的溫室氣體排放主要來自於外購電力(台電)，112 年度完成盤查覆蓋率達 100%，113 年度完成查證覆蓋率 100%。</p>	無差異。
<p>(二) 公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？</p>	V		<p>隨著全球對環保問題日益重視，南山人壽將綠色能源納入營運供電的重要組成部分，114 年外購綠電轉供 900 萬度，且為了能提高能源自給自足的能力，於南山教育訓練中心、台南新市科學園區廠辦大樓、內湖倉庫建置太陽能發電系統，年發電量預估 152 萬度，約占用電量 5%。</p>	無差異。
<p>(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？</p>	V		<p>本公司依循我國政府發布的「台灣 2050 淨零排放路徑藍圖」及國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB) 氣候相關財務揭露 (TCFD) 框架，每年定期發布氣候相關財務揭露報告書，調查範圍包含母、子公司。為落實在應對氣候相關議題方</p>	無差異。

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>面所採取的治理和策略，由風險管理委員會及企業永續委員會分別通過氣候相關風險與機會鑑別結果，持續監管企業於氣候與風險管理相關實務。</p> <p>114 年度鑑別出 10 項風險及 7 項機會，並由相關部門制訂因應措施，透過企業永續委員會監督其執行情形，提升企業因應氣候變遷局勢之能力。除將持續致力於營運面減碳外，持續監控投資部位高碳排產業暴險情形與投融资碳排放，基於責任投資原則，持續擴大永續主題投資，為全球低碳經濟轉型做出貢獻。</p>	
(四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	V		<p>本公司多年來持續投入環境永續及節能減碳的各項行動，恪遵環境與能源管理法規及義務。完整導入 ISO 14064-1、ISO 14001 及 ISO 50001 三大環境永續系統，以具體行動全面落實環境和經濟的永續發展目標。</p> <p><b>【溫室氣體排放管理】</b> 本公司及子公司南山產物自 105 年起，續導入「ISO 14064-1 溫室氣體盤查標準」，定期檢視年度營運產生的碳排放量。本公司於 113 年經由 SBTi 宣布正式通過具體排放減量目標，為積極達成 SBT 減碳目標，南山人壽暨南山產物以 119 年前減排 42% 之目標規劃能源轉型計畫，除於自有建築及新建築案場建造太陽能發電系統外，同時採購綠電、實施節電措施，雙軌並行提高再生能源使用率、強化減排之效益，落實企業能源轉型。114 年度南山人壽範疇一及範疇二總排放量自結數約為 13,294 tCO<sub>2e</sub>，前一年度減少 4,891 tCO<sub>2e</sub>，約 27%，主係因使用再生能源及汰換電器設備。</p> <p><b>【水資源與廢棄物管理】</b> 本公司持續推動各項減廢與節水措施，鼓勵員工在工作環境中隨手做環保，推動辦公室中垃圾分類與資源回收工作以 3R 為執行原則，亦即減量 (Reduce)、再利用 (Reuse) 回收 (Recycle)，以期最小化營運的環境足跡。114 年度南山人壽用水量為 209,281 度，</p>	無差異。

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			較 113 年用水量 198,697 度增加 5.3%；114 年全營運據點一般事業廢棄物總重量為 1,317,800 公斤，盤查據點較 113 年（僅 19 處自用大樓）完整。114 年亦無發生違反環境相關法規而遭受罰款或非金錢性的處罰情形。	
<p>四、社會議題</p> <p>(一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p>	V		<p>本公司為善盡企業永續責任並履行保障人權之承諾，於我國法令規範架構下，支持《聯合國世界人權宣言》(Universal Declaration of Human Rights) 及《聯合國工商企業與人權指導原則》(UNGPs) 等國際公認人權標準與原則，並於 112 年正式訂定人權政策，強化對員工、業務夥伴、供應商及顧客之人權管理，作為治理與營運之重要依循。</p> <p>自 113 年起，本公司積極導入人權盡職調查制度，參酌《聯合國工商企業與人權指導原則》(UNGPs) 及歐盟《企業永續盡職調查指令》(CSDDD) 等國際規範與倡議精神，系統化建構風險辨識與評估機制。113 年首次執行盡職調查時，以母公司南山人壽為調查主體，將員工、非員工工作者及第一階供應商納入分析範疇；114 年度進一步擴大調查主體與範疇，新增保戶及子公司員工，逐步深化利害關係人覆蓋面。</p> <p>未來，本公司將持續強化盡職調查之制度成熟度與執行量能，循序擴展調查範圍，全面盤點價值鏈人權風險，透過前瞻性風險管理與持續改善機制，降低潛在衝擊發生之可能性，並強化企業韌性與永續競爭力。</p>	無差異。
<p>(二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？</p>	V		<p>本公司深信人才是企業永續的根本，將員工視為與公司共同成長、用心服務的夥伴，長期致力於營造友善、幸福且具有成長性的工作環境。同時建構完善的職涯發展機制，讓職場成為每一位員工的成長圓夢的舞台，攜手本公司共創永續的價值與未來。</p> <p>為響應政府提薪資政策，本公司每年均依薪資市場狀況檢視新進起薪標準，114 年大學起薪同為新台幣 3.5 萬元，碩士則同為新台幣 3.7 萬元，特定職務/人才</p>	無差異。

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>之起薪依職務內容可再彈性敘薪，均高於台灣基本工資。</p> <p>本公司致力於營造幸福的職場環境，除符合勞動法令的勞健保、勞退金提撥等各項規定外，提供多元、人性化的福利措施，包含：休假、多元的內勤同仁社團活動、婚喪致禮／節金、優惠貸款等，並運用保險核心職能，提供全職內勤同仁全方位的員工團體保險福利措施，讓員工的生活無後顧之憂，專心致力於職涯發展。除員工享有多項人壽、醫療、意外險外，更優於業界首創「長期照顧險」強化為家庭經濟支柱之員工保障，亦提供優惠團險方案可加保配偶、子女、父母等，全方位照顧員工及其家庭。本公司陪伴員工自成家到照護一系列相關福利關懷措施，給予「結婚致禮」、「生育補助」、「喪葬致禮」等多項補助金，並加強孕期、產後媽咪由護理師追蹤與電話健康關懷，視其需求安排職業醫師面對面臨場服務。</p> <p>為持續提升公司競爭力，本公司建立與獎酬連結之績效管理制度，除所有的不定期契約人員，全體人員(包含管理職與非管理職)皆 100%參與並完成年度績效考核作業，接受透明、具體的「績效指標」進行評量外，資深經理級以上更採計 360 度「行為指標」評量方式，激勵內勤同仁將企業文化展現於日常行為當中。</p> <p>績效考核結果作為內勤同仁晉升、職涯發展、薪資調整及績效獎金發放依據；另針對表現未符合預期之內勤同仁，訂有績效輔導改善機制。於平時日常管理上，主管不定期與內勤同仁進行晤談，以瞭解員工狀況並適時提供相關協助，並於輔導改善期間訂定須改善之具體事實及應達成之目標，定期追蹤輔導與關懷員工。改善期間屆滿時，主管與員工共同檢視改善成果，提升員工職能學習。</p>	
(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與	V		為有效防止職業災害發生，促進員工安全與健康，南山人壽於 2025 年 12 月取得「ISO 45001 職業安全衛	無差異。

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
健康教育？			<p>生管理系統」驗證，持續提升職場安全、保障工作者的健康。</p> <p>南山人壽依營運風險及作業性質，針對全體內勤同仁及派遣人員、物管中心（如警衛、清潔人員、物管管理人員）等工作人員，制定職業安全衛生管理計劃，該計劃依據我國「職業安全衛生管理辦法」訂定，經安全衛生委員會審議及總經理審閱後公告實施，且為建立安全與健康的工作環境，亦於計劃中制定南山職業安全衛生政策：「員工參與、確實做好自動檢查制度、遵守工作守則規範、安全衛生教育訓練、健康管理及落實安全衛生管理制度」，以提供安全與健康工作條件的承諾。</p> <p>對於降低職場災害，實施教育訓練為首要工作，職業安全衛生管理計劃之工作場所危害教育訓練，涵蓋派遣人員、警衛、清潔人員、物管管理人員等，提供工作者必要安全衛生知識，以共同維護南山職場安全。</p> <p>114 年職業災害事件統計共計 1 起。該案同仁於外部出差期間因身體不適致暈倒，並因跌倒撞擊地板造成傷害。經查核，該名同仁無高工時或過勞情形，年度健康檢查紀錄亦未見異常；惟本案經勞保局認定屬職業災害。針對本案，本公司已即時提供必要之醫療協助，並完成關懷追蹤與後續支持措施；同時，將持續強化員工健康管理機制與安全宣導作業，提升風險辨識與自我健康覺察，確保職場安全與員工福祉之韌性。</p> <p>本公司 114 年無火災情形。</p> <p>南山人壽於 114 年共執行 55 場職業安全衛生教育訓練（含消防演練），共 13,382 人次參加，並巡查 359 處工作場所（含非內勤同仁使用之工作場所），巡檢涵蓋率 100%，另對於風險較高之單位增加二次巡查，改善率達 100%。針對派遣同仁，南山人壽要求參與勞動部職業安全衛生署智能雲課程，並簽署訓練聲明書。</p>	

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	V		<p>本公司長期致力於人才的培育與養成，且同時結合內、外部訓練規劃員工訓練發展體系，強化員工競爭力，奠基永續競爭優勢。</p> <p>因應企業永續發展趨勢，本公司於114年投入新台幣152萬元，構建永續領域教育訓練資源。當年度辦理永續相關教育訓練時數共計16小時，逾17,658人次完成受訓。為響應政府政策，本公司鼓勵同仁考取永續金融證照，提供證照補助，並辦理包班課程。</p> <p>為滿足各階層、單位及職務屬性員工的發展需要，南山持續提供完整且健全的訓練架構，規劃適才適性的人才培育計劃，包含新進內勤同仁訓練、金融保險專業訓練課程、共通職能訓練、領導發展訓練、專業證照訓練等，協助員工長期職涯成長，培育全方位保險菁英人才。</p> <p>我們秉持「從客戶角度思考」及成為「智慧的南山」為核心價值，持續提升員工的數位意識與能力，培養人才具備「全方位、高視野、全球觀、勇於任事」特質，提攜造就優秀人才，持續朝共同願景邁進，創造客戶、員工及南山的價值。</p> <p>114年南山人壽訓內勤同仁平均受訓時數約80.9小時/人。</p>	無差異。
(五) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者和客戶權益政策及申訴程序？	V		<p>為落實公平待客原則，本公司針對銷售推廣相關活動，提供明確之行為準則策略，以貫徹「注意與忠實義務原則」、「廣告招攬真實原則」、「告知與揭露原則」、「商品或服務適合度原則」、「友善服務原則」以及「落實誠信經營原則」，確保銷售相關活動之規劃及執行均從客戶角度出發並能依身心障礙或65歲以上、原住民或新住民客戶之個別需求提供適當友善之招攬措施。本年度無因商品或服務標示導致的違規罰款、違規警告或自願性違規事件。</p> <p>本公司訂有「廣告、業務招攬及營業促銷活動之宣傳資料暨輔銷工具及訓練教材管理要點」及「商品簡介</p>	無差異。

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>應揭露事項自行檢核表」，以確保對外使用之各式商品文宣皆能符合主管機關之要求，並建置完善客戶隱私管理機制，提供透明安全的商品資訊給民眾。對於業務夥伴在招攬及服務過程中，除要求應遵循法令外，亦強烈建議業務夥伴作業配合相關作業強化規範，業務夥伴如有違反時，悉依法令、合約、各相關處理規範採取必要措施，強化業務夥伴招攬品質。114年南山人壽並無因向客戶推銷和溝通保險產品相關資訊而引起的法律訴訟導致之金錢損失。</p> <p>子公司南山產物依外部法令規定及內部作業辦法之相關控管程序，確保商品內容與行銷資訊之正確性、完整性，以保障客戶權益。此外，也提供業務夥伴解說之控管及訓練，透過定期與不定期的各式訓練，安排產險考照暨商品課程、企業險專班與產險商品等專業訓練，確保業務夥伴正確傳達商品資訊及特色，減少因資訊不對稱所產生之消費糾紛。</p> <p>本公司與子公司南山產物秉持「以客為尊」的核心理念，致力於提供快速回應與高效處理的服務體驗。我們建立完善的申訴制度，透過根因分析(RCA)持續改善服務流程，確保每位客戶的訴求能夠被即時關注與妥善解決。</p> <p>此外，本公司與子公司南山產物均導入 ISO 10002 客戶申訴處理管理系統，強化客訴案件的管理與處理效率，展現對公平待客原則的高度承諾。並建置完善申訴制度與程序，提供保戶即時、快速的處理過程和回應，透過檢視與根因分析(Root Cause Analysis, 簡稱 RCA)，持續強化服務品質，維持高水準的保單繼續率與客戶保留率。</p>	
(六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	V		<p>本公司以「誠信經營」、「環境保護」及「永續性發展」作為供應鏈管理的重要因素。期望發揮影響力，偕同供應商共同實踐企業社會責任，建置具有高度韌性的供應鏈，邁向永續共好的未來。</p>	無差異。

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>本公司導入 ISO 20400 永續採購指南標準，經由供應商永續風險鑑別及永續重大議題分析，以制定因應之風險控制方式，並透過教育訓練、相關文件修訂等程序，逐步修改制定各項永續採購政策，以降低採購過程之風險，並將永續採購之理念與供應商議合，其中包含供應商簽署永續承諾書。藉由嚴謹的審查與管理程序落實供應商管理，包含以下要點：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 與供應商進行交易前，除確切瞭解交易對象背景、財務狀況、營運狀態等，皆必須進行利害關係人檢核、反資恐與制裁名單檢核，確定符合南山法令遵循相關規範，以避免商業交易風險。</li> <li>● 依照本公司南山《請採購作業規定》中訂定之廠商評核相關規範，建立完善的審核制度，必須經由公平、公正且公開審核制度進行廠商評核，擇優廠商配合。</li> <li>● 於新增合格廠商前會評核廠商永續發展執行狀況。</li> <li>● 邀請廠商簽署「供應商／承攬商承諾書」並遵循誠信經營、勞動與人權、環境永續相關企業社會責任承諾。</li> <li>● 於承租物業之前，即評估該物業是否有節能設施／設備，或設施／設備是否老舊。並以具有節能設施／設備、或出租人願更新老舊設施／設備為新型節能之物業，為優先考慮承租之標的。</li> </ul> <p>本公司 113 年起，透過人權盡職調查制度，分析供應商人權風險分布，並透過後續追蹤機制，持續掌握供應商人權風險，降低風險事件發生機率。</p>	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意	V		<p>114 年本公司永續報告書依循以下標準進行編製：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 全球永續性報告協會（GRI）發布之最新版準則</li> <li>● 美國永續會計準則（SASB）保險業標準（2023-12）</li> </ul>	無差異。

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
見？			<ul style="list-style-type: none"> <li>● 國際整合性報導委員會 (IIRC) 發布之「國際整合性報導架構」(IR)</li> <li>● 臺灣證券交易所《上市公司編製與申報永續報告書作業辦法》、「永續揭露指標—金融保險業」及「上市上櫃公司氣候相關資訊」</li> <li>● 金融監督管理委員會發布之「保險業氣候相關風險財務揭露指引」</li> </ul> <p>114 年度永續報告書將委由 KPMG 安侯建業聯合會計師事務所依循《中華民國確信準則公報第一號》(參考國際確信準則 ISAE 3000 訂定) 進行有限確信, 及臺灣檢驗科技股份有限公司 (SGS-Taiwan) 依循 AA 1000 (2018) 標準進行第二類型中度保證驗證, 確保符合上述綱領及標準的要求。</p> <p>另, 南山產物於 113 年首度發布「遵循永續保險原則 (Principles for Sustainable Insurance, PSI) 揭露報告」, 並將於 115 年發布首本「企業永續報告書」, 持續接軌永續揭露框架。</p>	
<p>六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者, 請敘明其運作與所訂守則之差異情形:</p> <p>為具體推動企業永續, 促成經濟、環境及社會之進步, 以達永續發展之目標, 本公司訂定責任商業行為相關政策承諾如下, 無顯著差異:</p> <p>(一) 酌聯合國「永續發展目標 (Sustainable Development Goals, SDGs)」暨「上市上櫃公司永續發展實務守則」等, 並依據公司所營事業與整體營運活動, 經董事會決議通過, 訂定「永續發展宣言」, 揭示本公司如何在致力於降低環境、社會、公司治理之風險的同時, 促成環境、社會與經濟三贏的目標。</p> <p>(二) 參酌「上市上櫃公司永續發展實務守則」, 經董事會決議通過, 訂定「南山人壽保險股份有限公司永續發展政策」, 督導永續發展推動情形, 確保永續經營。</p>				
<p>七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊:</p> <p>(一) 永續健康領航者</p> <p>近年來, 世界受氣候變遷影響甚鉅, 平均氣溫年年破紀錄、降雨越趨集中, 造成諸多地區遭逢極端氣候所害; 然而, 台灣更於 2025 年正式邁入超高齡化社會, 成為世界老化速度最快的國家。「永續發展」與「身心健康」成為台灣最重要且首當其衝的兩大社會議題。</p> <p>南山人壽深耕台灣超過一甲子, 始終秉持「用心付出, 以行動守護」的信念, 除在保險本業上精益求精, 更以多元、友善的關懷服務, 為台灣打造風險防護網。因應近年來大環境變化, 社會的需求隨之受到影響, 提出永續健康策略藍圖, 並以「個人健康」、「生活健康」、「企業健康」、「社會健康」、「環境健康」為主軸, 同時並重「治理與創新」, 期盼透過全面考量的企業永續發展策略, 攜手</p>				

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
各界利害關係人，厚實台灣健康資本。			
<p>(二) 公益服務業實踐家</p> <p>我們致力實踐全人健康目標，因應高齡化浪潮、癌症及慢性疾病高好發率、不健康餘命現象、健康意識抬頭、數位醫療趨勢等不同面向的社會議題，從健康促進及醫療照護的角度出發，攜手跨業夥伴打造「健康守護圈」，提倡「服務賦能新保險」，改變以理賠為主的服務方式，啟動保險價值轉型，將保險的價值從事後理賠延伸至事前預防，甚至在理賠後持續提供服務，打造創新且全面的保障模式，進而成為保戶的健康照護夥伴，著重於開發設計滿足保戶在風險發生前、中、後需求的保險商品與健康服務。</p> <p>(三) 發揮永續金融影響力</p> <p>從保險核心本業出發，南山人壽積極對標國際永續金融倡議，自主響應聯合國永續保險原則 (Principles for Sustainable Insurance, PSI) 及聯合國責任投資原則 (Principles for Responsible Investment, PRI)，系統性地將 ESG 風險與機會因子內嵌於公司治理、營運策略與投資決策流程，強化風險辨識、資本配置與長期價值創造能力。透過保險商品與服務創新，以及責任投資實踐，擴大永續金融的正向外溢效果，形塑兼具韌性與影響力的經營模式。民國 114 年，南山再度前進 聯合國氣候變化綱要公約第 30 屆締約方大會 (UNFCCC COP30)。董事長 尹崇堯 於大會發表專題演說，指出在氣候變遷加劇與健康風險升溫的趨勢下，保險業不僅是風險承擔者，更是社會調適機制的關鍵基礎設施。面對氣候對人類健康與生活型態帶來的深層衝擊，保險所提供的風險轉移與保障機制，已成為提升社會韌性的核心支柱。展望未來，南山人壽將持續整合保險本業資源與風險管理專業，深化氣候議題的情境分析與商品設計，協助臺灣民眾降低氣候變遷所衍生之健康與經濟衝擊，並以更具前瞻性的策略布局，穩健邁向「永續健康領航者」的企業願景。</p>			

(六) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因：

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一)公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p>	✓		無差異。
<p>(二)公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p>	✓		

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
(三)公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？	✓		<p>定防範不誠信行為方案，及於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為準則。其中就不誠信行為風險所採行之防範措施包含：禁止行賄及收賄、禁止提供非法政治獻金、禁止不當慈善捐贈或贊助、禁止不合理禮物、款待或其他不正當利益、禁止侵害智慧財產權、禁止從事不公平競爭之行為、禁止內線交易與防範產品或服務損害利害關係人。</p> <p>本公司「內勤員工行為準則」與子公司南山產物「員工行為準則」另明確規範員工禁止餽贈、賄賂、不正當利益或收受廠商任何金錢等不誠信行為。</p> <p>(三)本公司與子公司之董事、經理人、受僱人、受任人或具有實質控制能力者，應依「誠信經營政策」及「誠信經營作業程序及行為準則」規定，於從事商業行為之過程中，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以求獲得或維持利益。</p> <p>此外，本公司訂有「內勤員工行為準則」與「請採購作業規定」，要求本公司員工應公平對待業務往來對象，不得有不利業務公平執行之行為。若有違反內部作業規定或外部相關法令，經行為人以外之人於自行查核程序發現、或經內、外部稽核、法令遵循部查報，將視違反情節依本公司「員工獎懲要點」懲戒。</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一)公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p> <p>(二)公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董</p>	<p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一)依本公司與子公司之「誠信經營作業程序及行為準則」規定，本公司於商業往來前，應先行評估商業往來對象之合法性、誠信經營政策，以及是否曾涉有不誠信行為之紀錄，並應向商業往來對象說明本公司之誠信經營政策與相關規定。與商業往來對象簽訂契約時，內容宜包含誠信經營條款，並避免與不誠實經營者交易。</p> <p>(二)為健全誠信經營之管理，本公司由「企業永續委員會」為專責單位，負責誠信經營政策與防範方案之制定及監</p> <p>無差異。</p>

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
<p>事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？</p> <p>(三)公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p>	✓		<p>督執行，協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循，至少一年一次向董事會報告。本公司「誠信經營113年工作重點」於114年12月2日向企業永續委員會報告、114年12月24日向董事會報告。</p> <p>子公司南山產物設立由總經理擔任召集人之「企業永續委員會」為專責單位，負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，定期(至少一年一次)向董事會報告。子公司南山產物於111年11月3日董事會決議通過「誠信經營政策」及「誠信經營作業程序及行為準則」，「114年度誠信經營工作重點報告」並於114年12月17日向董事會報告。</p> <p>(三)本公司與子公司之「誠信經營作業程序及行為準則」業已明定利益迴避條款，對董事會所列議案，與董事自身或其代表之法人有利害關係時，應於當次董事會說明其自身利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞者，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律，不得不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律，不得不得代理其他董事行使其表決權。董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就前項會議之事項有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係。本公司人員於執行公司業務時，發現與其自身或其所代表之法人有利害衝突之情形，或可能使其自身、配偶、父母、子女或與其有利害關係人獲得不正當利益之情形，應將相關情事同時陳報直屬主管及本公司專責單位，直屬主管應提供適當指導。</p> <p>另於本公司「內勤員工行為準則」與子公司南山產物「員工行為準則」中，要求員工應忠實執行職務，不得利用職務之便，或職權為自己、家庭成員或第三人謀取不當的利益或好處。應避免任何會在個人利益及公司利益間造成衝突，或可能造成衝突的情形。員工應將潛在的利</p>

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
(四)公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	✓		<p>益衝突依員工行為準則規定進行通報。</p> <p>(四)本公司與子公司已建立有效的會計制度、內部控制制度，並設置隸屬董事會之內部稽核單位。本公司依不誠信行為風險之評估結果，由稽核單位擬訂相關稽核計畫查核其遵循情形，並將查核結果作成稽核報告，提報董事會。</p> <p>另年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，亦依保險業內部控制及稽核制度實施辦法第26條規定，委託該會計師辦理內部控制制度之查核，並對本公司申報主管機關報表資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形表示意見。</p>
(五)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		<p>(五)本公司與子公司為落實誠信經營，所有同仁均應秉持誠信原則，以法令遵循為依歸，定期完成相關之教育訓練，於新人訓練課程中強化員工對於誠信行為之認知，於年度實體及線上法令遵循課程中強化各單位及其主管之遵法、公司治理暨誠信經營觀念。114年度本公司與誠信經營相關之實體及線上課程包含：「誠信經營原則」、「防制洗錢、打擊資恐及反武擴基礎訓練課程暨檢舉案件處理辦法及廉政反貪宣導」、「廉政反貪宣導」、「保險業防制洗錢暨資恐之應有作為與誠信經營」。</p>
<p>三、公司檢舉制度之運作情形</p> <p>(一)公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？</p>	✓		<p>(一)本公司訂有「檢舉案件處理辦法」，設有受理檢舉之單位及管道，與檢舉人之保護與獎勵制度。相關辦法於公司網站及內部網站建立與公告內部獨立檢舉信箱、專線，供本公司內部及外部任何人員使用。</p> <p>子公司南山產物亦訂有「檢舉案件處理辦法」，設有受理檢舉之單位及管道，包括檢舉信箱、專線，供內部及外部任何人員使用；並有檢舉人之保護制度，檢舉人若屬違規行為人之一，亦得視檢舉案件之重大性及其所提供資訊與證據之重要性，減輕或免除對其本人之懲處。</p>
			無差異。

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
(二)公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	✓		(二)本公司與子公司業於「檢舉案件處理辦法」明定檢舉案件之受理、內部通報流程與調查等作業程序。且明定本公司內勤員工、經理人及董事，均有配合調查之義務，並應嚴守秘密，不得洩漏任何檢舉案件相關資訊。
(三)公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		(三)本公司與子公司業於「檢舉案件處理辦法」明定不得因檢舉人之檢舉行為，即予以免職、調職、降職、減薪、記過或任何其他不利於檢舉人之處分。
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	✓		本公司「誠信經營政策」及「誠信經營作業程序及行為準則」已於本公司網站及「公開資訊觀測站」揭露。履行誠信經營情形及採行措施則於年報中揭露與說明。
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 本公司以「上市上櫃公司誠信經營守則」，制定本公司「誠信經營政策」及「誠信經營作業程序及行為準則」，另視法規要求與實務需要，不定期檢視與修正「誠信經營政策」及「誠信經營作業程序及行為準則」內容，並定期將誠信經營執行情形提報企業永續委員會及董事會，運作與本公司誠信經營政策規範之內容無差異。			
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形) 無。			

(七) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊：無。

(八) 內部控制制度執行狀況：(請參閱本公司官網<http://www.nanshanlife.com.tw/>)

1. 內部控制聲明書：

## 南山人壽保險股份有限公司 內部控制制度聲明書

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

- 一、本公司確知建立、實施和管理內部控制制度係董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。內部控制制度之目的係在對營運、財務報導及法令遵循等目標之達成，提供合理之確保。營運之目標係在追求營運之效果及效率，包括獲利、績效及保障資產安全等目標；財務之報導目標係在追求對外之財務報導為可靠；法令遵循之目標則在追求相關法令之遵循。法令遵循制度係達成法令遵循目標內部控制制度之一部分；財務紀錄及報表係依保險法及相關規定編製、編製基礎前後一致，且係財務報導內部控制制度之部分成果。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據金融監督管理委員會訂頒保險業內部控制及稽核制度實施辦法(以下簡稱「實施辦法」)之規定判斷本公司內部控制制度之設計及執行是否有效，上項判斷之作成亦依據「實施辦法」規定之內部控制制度有效性之判斷項目。內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及5. 監督作業。每個組成要素又包括若干判斷項目，前述項目請參見「實施辦法」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度設計及執行之有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為上開期間之內部控制制度(包括營運、財務報導、資訊安全整體執行情形及法令遵循)之設計及執行係屬有效，能合理確保董事會及經理人業已知悉營運目標達成之程度、財務報導及法令遵循目標業已達成；亦認為財務紀錄及報表係依保險法及有關規定編製，編製基礎前後一致，其正確性係允當。

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

七、本聲明書業經本公司115年3月27日董事會通過。

此致

金融監督管理委員會

聲明人：



董事長：



(簽章)

總經理：



(簽章)

總稽核：



(簽章)

總機構法令遵循主管：



(簽章)

資訊安全長：



(簽章)

中 華 民 國 1 1 5 年 3 月 2 7 日



## 會計師內部控制制度合理確信報告

資會綜字第 25010176 號

南山人壽保險股份有限公司 公鑒：

南山人壽保險股份有限公司（以下稱「貴公司」）與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）及法令遵循有關之內部控制制度於民國 114 年 12 月 31 日之設計及執行情形及於民國 115 年 3 月 27 日所出具謂經評估其與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）及法令遵循有關之內部控制制度，於民國 114 年 12 月 31 日係有效設計及執行之聲明書，業經本會計師執行必要程序竣事。

### 標的、標的資訊與適用基準

本確信案件之標的及標的資訊分別為 貴公司與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）及法令遵循有關之內部控制制度於民國 114 年 12 月 31 日之設計及執行情形，及 貴公司於民國 115 年 3 月 27 日所出具謂經評估其與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）及法令遵循有關之內部控制制度，於民國 114 年 12 月 31 日係有效設計及執行之聲明書，詳附件一。

用以衡量或評估上開確信標的及標的資訊之適用基準係保險業內部控制及稽核制度實施辦法、保險業辦理國外投資管理辦法及相關法令規章之內部控制制度有效性。

### 先天限制

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

### 管理階層之責任

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

### 會計師之責任

本會計師之責任係依照保險業內部控制及稽核制度實施辦法第 26 條、保險業辦理國外投資管理辦法、民國 107 年 1 月 15 日發布之金管保財字第 10602506430 號函、民國 110 年 1 月 22 日發布之金管保財字第 10904350082 號函會計師辦理保險業內部控制制度查核作業範例、民國 112 年 11 月 13 日發布之金管保財字第 11204939731 號令及確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」對標的及標的資訊執行必要程序以取得合理確信，並對標的及標的資訊在所有重大方面是否遵循適用基準及是否允當表達作成結論。

### 會計師之獨立性及品質管理規範

本會計師及本事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。

本事務所適用品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，因此維持完備之品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。

### 所執行程序之彙總說明

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

**確信結論**

依本會計師意見，貴公司與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）及法令遵循有關之內部控制制度於民國 114 年 12 月 31 日之設計及執行，在所有重大方面已遵循保險業內部控制及稽核制度實施辦法及保險業辦理國外投資管理辦法之內部控制制度有效性；貴公司於民國 115 年 3 月 27 日所出具謂經評估其與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）及法令遵循有關之內部控制制度係有效設計及執行之聲明書，在所有重大方面係屬允當表達。

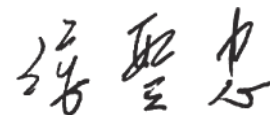
資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

施敏智




會計師

徐聖忠




金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1120332553 號

金管證審字第 1010034097 號

中 華 民 國 1 1 5 年 3 月 2 7 日

(九) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：

1.114年股東常會重要決議及執行情形

114 年股東常會重要決議事項	執行情形
本公司 113 年度營業報告書及決算表冊(含審計委員會審查報告)等	依股東會之決議公告於公開資訊觀測站
本公司 113 年度盈餘分派案	依股東會之決議本年度無可分配盈餘
修訂本公司章程案	業獲經濟部准予登記，並公告於本公司企業網站
修訂本公司「股東會議事規則」案	依股東會決議修正股東會議事規則，並公告於本公司企業網站
選舉本公司第 42 屆董事案	依股東會選舉結果，選任董事 14 人(含獨立董事 5 人)，業獲金融監督管理委員會及經濟部核准，並公告於本公司企業網站及公開資訊觀測站

2.董事會之重要決議

會議種類	召開日期	屆次	通過議案內容概述
董事會	114 年 1 月 17 日	第 41 屆 第 39 次	本公司 113 年度內勤員工績效獎金核給案
			簽證會計師、其事務所及事務所關係企業向本公司提供非確信服務案
			本公司購置彰化縣員林市莒光段 3303、3305、3307 地號等 3 筆土地案
			提報本公司「南山敦南大樓」4 樓之年化收益率改善計畫 推選本公司風險管理委員會召集人案
董事會	114 年 3 月 6 日	第 41 屆 第 40 次	本公司民國 113 年度合併及個體財務報告
			本公司擬由本公司百分之百持股之新加坡子公司 Nanshan Life Pte. Ltd.擔任發行人發行具資本性質之十年(含)期以上美元無擔保累積次順位普通公司債，並由本公司提供保證案
			本公司國外籌資事業發行具資本性質債券募得價款資金運用計畫案
			本公司繼續持有所投資之 IPI Data Center Infrastructure Partners Fund I, L.P.基礎建設基金(將更名為 Blue Owl Digital Infrastructure Fund I LP)案 修訂本公司「股東會議事規則」案
董事會	114 年 3 月 27 日	第 41 屆 第 41 次	本公司 113 年度盈餘分派案
			本公司增加發行十年(含)期以上累積次順位普通公司債案
			召集本公司 114 年股東常會案
			113 年度區隔帳戶(原朝陽人壽)分紅保單「紅利分配報告」案 提報本公司概括承受自朝陽人壽之分紅保單 113 年度紅利實現率偏離且連續二年紅利發放金額未能達到最可能紅利

會議種類	召開日期	屆次	通過議案內容概述
			累積值之原因及改善措施案 本公司委任南山廣場公寓大廈管理維護股份有限公司辦理「南山人壽民權大樓」物業管理業務案 維持本公司風險胃納及預警門檻案 調整本公司風險限額案 本公司「114年度自我風險及清償能力評估報告」案 擬訂本公司「風險管理政策」及「風險管理控制作業處理程序與制度」案 提報本公司113年度「內部控制制度聲明書」及「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」案 修訂本公司「防制洗錢及打擊資恐管理政策」、「防制洗錢及打擊資恐計畫」及「防制洗錢及打擊資恐注意事項辦法」，並更名為「防制洗錢及打擊資恐、資助武擴管理政策」、「防制洗錢及打擊資恐、資助武擴計畫」、「防制洗錢及打擊資恐、資助武擴注意事項辦法」案 本公司「公司治理主管」任免案
董事會	114年 4月11日	第41屆 第42次	本公司第42屆董事改選案
董事會	114年 4月30日	第41屆 第43次	修訂本公司章程案 修訂本公司「員工酬勞分派辦法」案 本公司113年度員工酬勞發放建議案 本公司113年度營業報告書 本公司113年度盈餘分派案 修訂本公司114年股東常會議程案 本公司第42屆獨立董事候選人提名案 本公司將南山台南廣場9樓部分面積之自用不動產轉列為投資用不動產資產案 本公司將南山干城大樓5樓部分面積之自用不動產轉列為投資用不動產資產案 本公司「衍生性金融商品交易處理辦法」年度檢討案
董事會	114年 5月8日	第41屆 第44次	本公司對於額外執行ORSA(自我風險及清償能力評估)作業的相關評估案 提報本公司114年度標準版壓力測試評估報告案 本公司「新北市淡水沙崙園區暨停車場用地招商案」簽訂第二次補充協議案 修訂本公司「辦理不動產投資管理辦法」案 修訂本公司「與利害關係人從事放款以外交易作業規則」、「與利害關係人從事放款以外之其他交易概括授權內部作業辦法」案 修訂本公司「與利害關係人從事放款交易作業規則」案
董事會	114年	第41屆	本公司向金管會申請自114年5月份起適用「人身保險業

會議種類	召開日期	屆次	通過議案內容概述
	5月22日	第45次	<p>外匯價格變動準備金應注意事項第三點之一」，並申請自特定負債項下之準備轉列至外匯價格變動準備金案</p> <p>因應本公司申請適用新制外匯價格變動準備金，調整外匯準備金下限與警示水準案</p> <p>因應本公司資訊機房將進行搬遷，就預先建置新機房基礎架構(網路、資安、儲存)設施，所需額外預算申請案</p> <p>本公司董事及重要職員責任保險(D&amp;O)114年度續保作業案</p> <p>本公司將南山西湖大樓2樓、4樓到7樓及地下室70個停車位之自用不動產轉列為投資用不動產案</p> <p>本公司將中壢銀座21大樓4樓部分面積之投資用不動產轉列為自用不動產案</p> <p>修訂本公司「董事會議事規則」、「審計委員會組織規程」案</p> <p>修訂本公司「內部控制制度」案</p> <p>修訂本公司「內部稽核制度」案</p> <p>修訂本公司「專案運用、公共及社會福利事業投資處理辦法」案</p> <p>本公司向金融監督管理委員會申請進駐高雄金融專區試辦業務，及向中央銀行申請辦理財富管理業務涉及外匯業務之經營許可案</p>
董事會	114年6月11日	第42屆第1次	<p>選舉本公司第42屆董事長案</p> <p>委任本公司薪資報酬委員會委員案</p> <p>遴選本公司風險管理委員會召集人案</p> <p>推舉本公司公平待客推展委員會委員案</p> <p>推舉本公司企業永續委員會委員案</p>
董事會	114年6月19日	第42屆第2次	<p>訂定本公司第42屆董事會董事、獨立董事、審計委員會、薪資報酬委員會、風險管理委員會、公平待客推展委員會、企業永續委員會等各委員會委員酬金標準案</p> <p>本公司董事長報酬核給案</p> <p>本公司114年「新高峰/新極峰」及相關競賽活動預算動支案</p>
董事會	114年8月7日	第42屆第3次	<p>本公司民國114年第二季合併及個體財務報告</p> <p>本公司增加發行十年(含)期以上累積次順位普通公司債案</p> <p>本公司由本公司百分之百持股之新加坡子公司Nanshan Life Pte. Ltd.擔任發行人發行具資本性質之十年(含)期以上美元無擔保累積次順位普通公司債，並由本公司提供保證案</p> <p>本公司國外籌資事業發行具資本性質債券募得價款資金運用計畫案</p> <p>由中華電信股份有限公司承接本公司新機房基礎架構(網路、資安)建置案</p>

會議種類	召開日期	屆次	通過議案內容概述
			<p>本公司給付國立臺灣大學學術回饋金案</p> <p>本公司給付國立政治大學學術回饋金案</p> <p>本公司將部份辦公室空間及辦公軟硬體設備之使用捐贈予財團法人南山人壽慈善基金會案</p> <p>本公司「114年度內勤員工健檢-雙北地區到院健檢」案</p> <p>指派子公司南山產物保險股份有限公司第36屆董事及獨立董事案</p> <p>本公司「南山員林大樓開發案」調整開發期程及即時利用並有收益期限案</p> <p>本公司2024年永續報告書</p> <p>本公司「114年度自我風險及清償能力評估報告(額外執行)」案</p> <p>修訂本公司「作業委託他人處理內部控制作業處理程序規則」案</p> <p>修訂本公司「內部控制制度」案</p>
董事會	114年8月28日	第42屆第4次	<p>因應本公司SAPHANA資料庫軟體升級擬進行主機置換所需預算申請案</p> <p>本公司處分台北市大安區達欣大樓10、11樓及六個停車位案</p> <p>本公司與子公司南山產物保險股份有限公司共同舉辦「2025南山北區家庭日」案</p> <p>本公司「強化經營韌性調整方案」案</p> <p>修訂本公司「市場風險管理辦法」案</p> <p>修訂本公司「國家風險限額管理規則」案</p> <p>修訂本公司「處理經營危機應變措施辦法」案</p> <p>訂定本公司「責任投資政策」案</p> <p>訂定本公司「議合政策」案</p> <p>修訂本公司「永續發展實務政策」案</p> <p>修訂本公司「人權政策」案</p> <p>修訂本公司「企業永續委員會組織規程」案</p> <p>修訂本公司「資訊安全政策」案</p>
董事會	114年9月25日	第42屆第5次	<p>訂定本公司「114年度績效獎金辦法」案</p> <p>本公司與子公司南山產物保險股份有限公司共同舉辦「2026南山望/旺年會」案</p> <p>本公司提高外匯風險相關限額之外匯曝險比率上限至70%、警示水準65%案</p> <p>本公司投資ASF IX Infrastructure B.L.P. 基礎建設基金案</p> <p>修訂本公司「檢舉案件處理辦法」案</p>
董事會	114年10月9日	第42屆第6次	<p>本公司發行十年(含)期以上累積次順位普通公司債案</p> <p>本公司由本公司百分之百持股之新加坡子公司Nanshan Life Pte. Ltd.擔任發行人，於民國114年9月17日發行之美元</p>

會議種類	召開日期	屆次	通過議案內容概述
			無擔保累積次順位普通公司債相同條款下增加發行，並由本公司提供保證案 本公司國外籌資事業發行具資本性質債券募得價款資金運用計畫案 修訂本公司「取得或處分資產處理辦法」案
董事會	114年 11月6日	第42屆 第7次	本公司出售所持有之EQT Infrastructure IV (No.2) EUR SCSp基礎建設基金案 本公司辦理宜蘭分公司大樓3樓部分面積之投資用/自用不動產資產轉列案 本公司將嘉義分公司大樓8樓部分面積之自用不動產資產轉列為投資用不動產資產案 訂定本公司「董事會及功能性委員會績效評估辦法」案
董事會	114年 11月27日	第42屆 第8次	本公司115年「精英高峰」、「名人極峰」及相關競賽活動預算動支案 委任民國114年度IFRS 17開帳數及比較期間查核、115年IFRS15開帳數財務報告相關簽證會計師並核准簽證報酬案 本公司分紅保單(不含概括承受自朝陽人壽之分紅保單)114年度紅利分配報告案 提報本公司分紅保單(不含概括承受自朝陽人壽之分紅保單)114年度紅利實現率偏離且連續二年紅利發放金額未能達到最可能紅利累積值之原因及改善措施案
董事會	114年 12月11日	第42屆 第9次	提報本公司資本適足率選擇性過渡措施申請項目及評估結果案 修訂本公司「整體性投資政策」案 修訂本公司「資金運用授權規則」案 修訂本公司「國外及大陸地區投資作業處理辦法」案 本公司與大陸普華永道中天會計師事務所簽訂114年QFII投資業務之審計服務合約案 修訂本公司「風險管理委員會組織規程」案 修訂本公司「風險管理控制作業處理程序與制度」案 修訂本公司「作業風險管理辦法」案 修訂本公司「自我風險及清償能力評估政策」案 修訂本公司「氣候相關風險管理政策」及氣候相關風險胃納聲明案 修訂本公司「公平待客推展委員會組織規程」案 修訂本公司「『公平待客原則』政策」、「『公平待客原則』策略」案 擬訂本公司115年度法令遵循計畫(含洗錢防制相關作業)
董事會	114年 12月24日	第42屆 第10次	因應自115年1月1日起適用國際財務報導準則第17號(IFRS 17)「保險合約」，擬進行本公司「金融資產重新指定暨經營模式調整」並修訂本公司「金融資產分類政策」案

會議種類	召開日期	屆次	通過議案內容概述
			本公司 115 年資產配置規劃案
			提報本公司 115 年度營運計畫及預算案
			本公司於 115 年捐贈新台幣 8,500 萬元予財團法人南山人壽慈善基金會案
			115 年科技應用之顧問暨外包人力預算相關事宜案
			提報本公司「自朝陽人壽概括承受之新北市樹林區林業用地」之改善計畫及即時利用並有收益期限調整案
			本公司委任南山廣場公寓大廈管理維護股份有限公司辦理「臺北南山廣場」物業管理業務案
			本公司將南山威力購物廣場 A 棟 10 樓整層之投資用不動產轉列為自用不動產案
			本公司「新北市淡水沙崙園區暨停車場用地招商案」簽訂第三次增修補充協議及調整停車場用地開發期程案
			修訂本公司「限額再保險或其他非傳統再保險作業處理準則」案
			修訂本公司「再保險業務顯著風險移轉測試準則」案
			調整本公司風險胃納並修訂「風險管理政策」案
			調整本公司風險限額案
			本公司「115 年度自我風險及清償能力評估報告(ORSA)」擬採用之壓力測試情境與相關假設案
			擬訂本公司 115 年度稽核計畫
提報本公司 114 年管理階層發展計畫之發展與執行情形案			
董事會	115 年 1 月 29 日	第 42 屆 第 11 次	本公司 114 年度內勤員工績效獎金核給案
			本公司「強化經營韌性調整方案補正說明」案
			本公司增資新加坡子公司 Nanshan Life Pte. Ltd. 案
			本公司「南山員林大樓開發案」開發計畫變更案
			本公司辦理中壢銀座 21 大樓 14 樓部分面積及 5 樓部分面積投資用/自用不動產資產轉列案
			本公司將台中市烏日教育訓練中心(ETC)地下 1 樓部分面積、地下 2 樓部分面積及 3 樓整層面積之自用不動產資產轉列為投資用不動產資產案
			修訂本公司「辦理不動產投資管理辦法」案
			修訂本公司「取得及處分不動產之鑑價機構委託作業管理辦法」案
			委任民國 115 年度財務報告相關簽證會計師並核准簽證及其他服務報酬案
			簽證會計師、其事務所及事務所關係企業向本公司提供非確信服務案
			本公司變更按攤銷後成本衡量之外幣債券投資匯率影響數之會計處理原則案
			修訂本公司「會計政策」案

會議種類	召開日期	屆次	通過議案內容概述
			修訂本公司「專案運用、公共及社會福利事業投資處理辦法」案 修訂本公司「問責制度」，並更名為「責任地圖制度」案
董事會	115年 3月5日	第42屆 第12次	本公司民國114年度合併及個體財務報告 本公司依105年度第一期無到期日累積次順位普通公司債之發行辦法於發行屆滿10年後申請提前贖回該公司債 本公司委任南山廣場公寓大廈管理維護股份有限公司辦理「南山民生大樓」物業管理業務案 本公司與子公司南山產物保險股份有限公司共同舉辦「115年四星會特別會員年會」案 修訂本公司「作業委託他人處理內部控制作業處理程序規則」案 修訂本公司「分紅人壽保險單財務業務管理辦法」、「分紅與不分紅人壽保險單費用分攤與收入分配辦法」、「紅利分配辦法」、「區隔帳戶管理及分紅運作機制作業規範」案 修訂本公司「與利害關係人從事放款以外交易作業規則」案 修訂本公司「與利害關係人從事放款交易作業規則」案
董事會	115年 3月6日	第42屆 第13次	提報本公司首次適用國際財務報導準則第17號「保險合約」並進行國際財務報導準則第9號金融資產重新指定之權益影響數案
董事會	115年 3月27日	第42屆 第14次	114年度區隔帳戶(原朝陽人壽)分紅保單紅利分配建議案 提報本公司概括承受自朝陽人壽之分紅保單114年度紅利實現率偏離且連續二年紅利發放金額未能達到最可能紅利累積值之原因及改善措施 召集本公司115年股東常會案 本公司「115年度自我風險及清償能力評估報告」案 修訂本公司「風險管理政策」及「風險管理控制作業處理程序與制度」案 修訂本公司「自我風險及清償能力評估政策」案 修訂本公司「流動性風險管理辦法」案 提報本公司114年度「內部控制制度聲明書」及「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」案 修訂本公司「內部控制制度」及「子公司監理制度」案

(十) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無此情形。

#### 四、會計師公費資訊

(一)給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之審計公費及非審計公費之金額及非審計服務內容：

單位：新台幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費	合計	備註
資誠聯合會計師事務所	施敏智 徐聖忠	民國 114 年度	\$ 15,565	\$ 13,669	\$ 29,234	非審計公費包含稅務簽證、其他專案及諮詢服務等。

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

(三)審計公費較前一年度減少百分之十以上者：無此情形。

五、更換會計師資訊：無此情形。

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

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

(一)董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

相關資訊已於證交所「MOPS公開資訊觀測站」公告申報。

查詢網址：<https://mops.twse.com.tw>

索引方式：單一公司>股權變動/證券發行>內部人設質解質或股權轉讓資料查詢

(二)股權移轉資訊(交易相對人為關係人者)：無此情形。

(三)股權質押資訊(交易相對人為關係人者)：無此情形。

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

115年3月31日

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱(或姓名)	關係	
潤成投資控股股份有限公司  代表人：曾達夢	13,163,149,454	89.5498%	-	-	-	-	潤泰創新國際股份有限公司	潤泰創新為潤成投資的法人董事	
							潤泰全球股份有限公司	潤泰全球為潤成投資的法人董事	
							李天傑	法人董事代表人	
							徐盛育	法人董事代表人	
	280,090	0.0019%	-	-	-	-	潤泰興股份有限公司	監察人	
潤華染織廠股份有限公司  代表人：張坤隆	197,566,952	1.3441%	-	-	-	-	潤泰興股份有限公司	潤泰興為潤華染織廠的法人監察人	
							尹衍樑	潤華染織廠法人董事代表人	
							曾達夢	法人監察人代表人	
764,341	0.0052%	-	-	-	-	無	無		
杜英宗	170,156,010	1.1576%	-	-	-	-	無	無	
潤泰興股份有限公司  代表人：李天傑	142,904,303	0.9722%	-	-	-	-	潤華染織廠股份有限公司	潤泰興為潤華染織廠的法人監察人	
							曾達夢	潤泰興的監察人	
							尹衍樑	潤泰興的董事	
314,355	0.0021%	-	-	-	-	潤成投資控股股份有限公司	法人董事代表人		
潤泰創新國際股份有限公司  代表人：簡滄圳	34,081,844	0.2319%	-	-	-	-	潤成投資控股股份有限公司	潤泰創新為潤成投資的法人董事	
							潤泰全球股份有限公司	潤泰全球為潤泰創新的法人董事	
							徐盛育	法人董事代表人	
471,534	0.0032%	-	-	-	-	無	無		
潤泰全球股份有限公司  代表人：徐盛育	31,359,432	0.2133%	-	-	-	-	潤成投資控股股份有限公司	潤泰全球為潤成投資的法人董事	
							潤泰創新國際股份有限公司	潤泰全球為潤泰創新的法人董事	
	-	-	-	-	-	-	潤成投資控股股份有限公司	法人董事代表人	
							潤泰創新國際股份有限公司	法人董事代表人	
						吉品投資股份有限公司	監察人		

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱(或姓名)	關係	
元新投資股份有限公司 代表人：杜綉珍	22,973,943	0.1563%	-	-	-	-	無	無	
	-	-	-	-	-	-	無	無	
潤泰租賃股份有限公司 代表人：尹衍樑	18,278,475	0.1243%	-	-	-	-	無	無	
	-	-	471,534	0.0032%	-	-	潤泰興股份有限公司	董事	
	-	-	-	-	-	-	潤華染織廠股份有限公司	法人董事代表人	
吉品投資股份有限公司 代表人：李芝蘭	15,717,911	0.1069%	-	-	-	-	無	無	
	-	-	-	-	-	-	無	無	
朋城股份有限公司 代表人：王自展	13,885,664	0.0945%	-	-	-	-	無	無	
	-	-	-	-	-	-	無	無	

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

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
南山產物保險股份有限公司	252,400,000	100.00%	-	0.00%	252,400,000	100.00%
南山廣場公寓大廈管理維護股份有限公司(註1)	3,000	30.00%	-	0.00%	3,000	30.00%
復華證券投資信託股份有限公司(註1)	18,425,631	30.71%	-	0.00%	18,425,631	30.71%
Nanshan LifePte. Ltd.(註2)	1	100.00%	-	0.00%	1	100.00%

註1：係公司之權益法投資

註2：113.7.26為取得交易日

## 參、募資情形

### 一、資本及股份

#### (一) 股本來源：

年 月	發 行 價 格	核 定 股 本		實 收 股 本		備 註		
		股 數 (千股)	金 額 (新台幣千元)	股 數 (千股)	金 額 (新台幣千元)	股 本 來 源 (新台幣千元)	以 現 金 以 外 之 財 產 抵 充 股 款 者	其 他
96.05	100 元	250,000	25,000,000	135,000	13,500,000	盈餘轉增資 1,500,000	無	無
97.05	100 元	1,000,000	100,000,000	314,800	31,480,000	盈餘轉增資 6,480,000	無	無
97.06	100 元	1,000,000	100,000,000			現金增資 11,500,000 97.04.30 金管保一字 第 09702074970 號函核准	無	無
97.11	100 元	1,000,000	100,000,000	787,000	78,700,000	現金增資 47,220,000 97.10.16 金管保一字 第 09702184190 號函核准	無	無
100.12	10 元	10,000,000	100,000,000	9,240,000	92,400,000	現金增資 13,700,000 100.10.26 金管保財字 第 10002908780 號函核准	無	無
104.07	10 元	12,000,000	120,000,000	10,042,580	100,425,795	盈餘轉增資 8,025,795	無	無
106.08	10 元	12,000,000	120,000,000	10,218,900	102,189,000	盈餘轉增資 1,763,205	無	無
107.08	10 元	12,000,000	120,000,000	11,265,200	112,652,000	盈餘轉增資 10,463,000	無	無
108.06	10 元	15,000,000	150,000,000	12,796,450	127,964,500	現金增資 15,312,500 108.04.18 金管證發字 第 1080310369 號函核准	無	無
109.07	10 元	15,000,000	150,000,000	13,821,900	138,219,000	盈餘轉增資 10,254,500	無	無
112.06	10 元	18,000,000	180,000,000	13,821,900	138,219,000	增加核定資本	無	無
113.08	10 元	18,000,000	180,000,000	14,699,246	146,992,460	盈餘轉增資 8,773,460	無	無

股 份 種 類	核 定 股 本			備 註
	流 通 在 外 股 份 (註)	未 發 行 股 份	合 計	
普 通 股	14,699,246,000 股	3,300,754,000 股	18,000,000,000 股	非 上 市 上 櫃 股 票

(二) 主要股東名單：

115年3月31日

主要股東名稱	股份 持 有 股 數	持 股 比 例
潤成投資控股股份有限公司	13,163,149,454	89.55%
潤華染織廠股份有限公司	197,566,952	1.34%
杜英宗	170,156,010	1.16%
潤泰興股份有限公司	142,904,303	0.97%
潤泰創新國際股份有限公司	34,081,844	0.23%
潤泰全球股份有限公司	31,359,432	0.21%
元新投資股份有限公司	22,973,943	0.16%
潤泰租賃股份有限公司	18,278,475	0.12%
吉品投資股份有限公司	15,717,911	0.11%
朋城股份有限公司	13,885,664	0.09%

(三) 公司股利政策及執行狀況：

1. 公司股利政策：

本公司年度總決算如有盈餘時，應先提繳稅款、彌補累積虧損，再依法提列法定盈餘公積及依法令或主管機關規定提列特別盈餘公積，其屬前期累積之其他權益減項淨額，自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。其餘加計期初未分配盈餘由董事會擬定分配案，提請股東會決議之。本公司股利分配，基於健全資本結構及維持良好資本適足率並兼顧股東權益，股票股利與現金股利之比率，得視當年度實際獲利及資金狀況適度調整。

2. 執行狀況：

本年度擬議股利分配情形：

本公司114年度盈餘分派議案尚未經股東會決議。

(四) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：

本公司114年度盈餘分派議案尚未經股東會決議。

(五) 員工、董事及監察人酬勞：

1. 公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍：

本公司年度總決算如有盈餘時，應先提繳稅款、彌補累積虧損，再依法提列法定盈餘公積及依法令或主管機關規定提列特別盈餘公積，其餘加計期初未分配盈餘由董事會擬定分配案，提請股東會決議之。依本公司及子公司章程規定，本公司及子公司依當年度獲利狀況扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥員工酬勞不低於0.5%。

2. 本期估列員工酬勞及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票酬勞之股數計算基礎及實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理：

本公司114年度員工酬勞之估列基礎詳上述公司章程規定，並認列為當期之營業費用。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為股東會決議年度之損益。

3. 董事會通過之擬分派酬勞情形：

(1) 配發員工酬勞及董事、監察人酬勞金額：擬議配發員工現金酬勞42,269,282元。

(2) 擬議配發員工股票酬勞金額及占本期稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：無。

(3) 考慮擬議配發員工酬勞及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：1.97元。

4. 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形(包括配發股數、金額及股價)、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：經董事會決議之民國113年度員工酬勞為216,000,324元，與民國113年度財務報告之金額一致。合併公司董事會通過之員工酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(六) 公司買回本公司股份情形：無。

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

（一）公司債辦理情形：

公 司 債 種 類	一〇五年度第一期無到期日累積次 順位公司債	一〇六年度第一期無到期日累積次 順位公司債	一〇七年度第一期無到期日累積次 順位公司債
發 行 ( 辦 理 ) 日 期	中華民國 105 年 6 月 24 日	中華民國 106 年 6 月 29 日	中華民國 107 年 6 月 29 日
面 額	新台幣壹佰萬元	新台幣壹佰萬元	新台幣壹佰萬元
發 行 及 交 易 地 點	中華民國	中華民國	中華民國
發 行 價 格	按面額 100%發行	按面額 100%發行	按面額 100%發行
總 額	新台幣貳佰伍拾億元整	新台幣柒拾億元整	新台幣壹百億元整
利 率	票面利率為固定利率，自發行日起屆滿十年止，利率為 3.5%，自發行日起屆滿十年後，若本公司未贖回本債券，則票面利率加計 1%	票面利率為固定利率，自發行日起屆滿十年止，利率為 3.45%，自發行日起屆滿十年後，若本公司未贖回本債券，則票面利率加計 1%	票面利率為固定利率，自發行日起屆滿十年止，利率為 3.3%，自發行日起屆滿十年後，若本公司未贖回本債券，則票面利率加計 1%
限 期	無到期日	無到期日	無到期日
保 證 機 構	無	無	無
受 託 人	中國信託商業銀行(股)公司	中國信託商業銀行(股)公司	中國信託商業銀行(股)公司
承 銷 機 構	中國信託商業銀行(股)公司	中國信託商業銀行(股)公司 臺銀綜合證券(股)公司	中國信託商業銀行(股)公司 臺銀綜合證券(股)公司
簽 證 律 師	不適用	不適用	不適用
簽 證 會 計 師	無	無	無
償 還 方 法	本公司債無到期日，本公司債發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司將提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回	本公司債無到期日，本公司債發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司將提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回	本公司債無到期日，本公司債發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司將提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回
未 償 還 本 金	新台幣貳佰伍拾億元整	新台幣柒拾億元整	新台幣壹百億元整
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	本公司債發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司將提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回	本公司債發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司將提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回	本公司債發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司將提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回
限 制 條 款	無	無	無
信 用 評 等 機 構 名 稱、評 等 日 期、公 司 債 評 等 結 果	無	無	無
附 其 他 權 利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發 行 及 轉 換、交 換 或 認 股 辦 法、發 行 條 件 對 股 權 可 能 稀 釋 情 形 及 對 現 有 股 東 權 益 影 響	無	無	無
交 換 標 的 委 託 保 管 機 構 名 稱	無	無	無

公司債種類		一一二年度第一期無擔保累積次順位普通公司債甲券	一一二年度第一期無擔保累積次順位普通公司債乙券	一一二年度第二期無擔保累積次順位普通公司債甲券
發行(辦理)日期		中華民國112年10月26日	中華民國112年10月26日	中華民國113年1月4日
面額		新台幣壹佰萬元	新台幣壹佰萬元	新台幣壹佰萬元
發行及交易地點		中華民國	中華民國	中華民國
發行價格		按面額100%發行	按面額100%發行	按面額100%發行
總額		新台幣柒拾貳億壹仟萬元整	新台幣肆拾貳億玖仟萬元整	新台幣壹拾玖億元整
利率		票面利率為固定利率3.75%	票面利率為固定利率3.88%	票面利率為固定利率3.75%
期限		中華民國122年10月26日	中華民國127年10月26日	中華民國123年1月4日
保證機構		無	無	無
受託人		台北富邦商業銀行(股)公司	台北富邦商業銀行(股)公司	台北富邦商業銀行(股)公司
承銷機構		主辦：富邦綜合證券(股)公司	主辦：富邦綜合證券(股)公司	主辦：富邦綜合證券(股)公司
簽證律師		不適用	不適用	不適用
簽證會計師		無	無	無
償還方法		到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還本金		新台幣柒拾貳億壹仟萬元整	新台幣肆拾貳億玖仟萬元整	新台幣壹拾玖億元整
贖回或提前償還之條款		無	本公司債發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並經主管機關同意者，本公司得提前按本公司債面額加計採實際天數計算之應付利息全數贖回	無
限制條款		無	無	無
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等(股)公司、112年8月23日、twAA- 惠譽國際信用評等(股)公司、112年8月18日、A+(tw)	無	無
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無	無

公 司 債 種 類	一一二年度第二期無擔保累積次順位普通公司債乙券	一一三年度第一期無擔保累積次順位普通公司債甲券	一一三年度第一期無擔保累積次順位普通公司債乙券
發 行 ( 辦 理 ) 日 期	中華民國 113 年 1 月 4 日	中華民國 113 年 6 月 28 日	中華民國 113 年 6 月 28 日
面 額	新台幣壹佰萬元	新台幣壹佰萬元	新台幣壹佰萬元
發 行 及 交 易 地 點	中華民國	中華民國	中華民國
發 行 價 格	按面額 100%發行	按面額 100%發行	按面額 100%發行
總 額	新台幣壹拾陸億元整	新台幣貳拾參億捌仟萬元整	新台幣壹拾陸億陸仟萬元整
利 率	票面利率為固定利率 3.88%	票面利率為固定利率 3.75%	票面利率為固定利率 3.88%
期 限	中華民國 128 年 1 月 4 日	中華民國 123 年 6 月 28 日	中華民國 128 年 6 月 28 日
保 證 機 構	無	無	無
受 託 人	台北富邦商業銀行(股)公司	台北富邦商業銀行(股)公司	台北富邦商業銀行(股)公司
承 銷 機 構	主辦：富邦綜合證券(股)公司	主辦：富邦綜合證券(股)公司	主辦：富邦綜合證券(股)公司
簽 證 律 師	不適用	不適用	不適用
簽 證 會 計 師	無	無	無
償 還 方 法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未 償 還 本 金	新台幣壹拾陸億元整	新台幣貳拾參億捌仟萬元整	新台幣壹拾陸億陸仟萬元整
贖 回 或 提 前 贖 清 償 之 條 款	本公司債發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並經主管機關同意者，本公司得提前按本公司債面額加計採實際天數計算之應付利息全數贖回	無	本公司債發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並經主管機關同意者，本公司得提前按本公司債面額加計採實際天數計算之應付利息全數贖回
限 制 條 款	無	無	無
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	無	中華信用評等(股)公司、113 年 5 月 29 日、twAA- 惠譽國際信用評等(股)公司、113 年 5 月 29 日、A+(twn)	無
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無	無

公 司 債 種 類	NANSHAN LIFE PTE. LTD. 一一三年度十年期無擔保累積 次順位普通公司債	一一三年度第二期無擔保累積次 順位普通公司債甲券	一一三年度第二期無擔保累積次 順位普通公司債乙券
發 行 ( 辦 理 ) 日 期	中華民國 113 年 9 月 11 日	中華民國 113 年 12 月 3 日	中華民國 113 年 12 月 3 日
面 額	美元貳拾萬元整，超過部分為美 元壹仟元之整倍數	新台幣壹佰萬元	新台幣壹佰萬元
發 行 及 交 易 地 點	新加坡	中華民國	中華民國
發 行 價 格	99.673(實際有效收益率: 5.493%)	按面額 100%發行	按面額 100%發行
總 額	美元柒億元整	新台幣壹拾捌億捌仟萬元整	新台幣壹拾陸億元整
利 率	固定利率 5.45%	票面利率為固定利率 3.75%	票面利率為固定利率 3.88%
期 限	中華民國 123 年 9 月 11 日	中華民國 123 年 12 月 3 日	中華民國 128 年 12 月 3 日
保 證 機 構	南山人壽保險股份有限公司	無	無
受 託 人	THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	台北富邦商業銀行(股)公司	台北富邦商業銀行(股)公司
承 銷 機 構	CITIGROUP GLOBAL MARKETS SINGAPORE PTE. LTD.、 GOLDMAN SACHS (SINGAPORE) PTE.、THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED, SINGAPORE BRANCH	主辦：富邦綜合證券(股)公司	主辦：富邦綜合證券(股)公司
簽 證 律 師	不適用	不適用	不適用
簽 證 會 計 師	無	無	無
償 還 方 法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未 償 還 本 金	美元柒億元整	新台幣壹拾捌億捌仟萬元整	新台幣壹拾陸億元整
贖 回 或 提 前 款 清 償 之 條 款	無	無	本公司債發行滿十年後，如計算 贖回後本公司資本適足率大於計 算時法定最低保險業資本適足 率，並經主管機關同意者，本公 司得提前按本公司債面額加計採 實際天數計算之應付利息全數贖 回
限 制 條 款	無	無	無
信用評等機構名稱、評等日期、 公 司 債 評 等 結 果	中華信用評等(股)公司、113 年 9 月 2 日、BBB 惠譽國際信用評等(股)公司、113 年 9 月 1 日、BBB	中華信用評等(股)公司、113 年 10 月 21 日、twAA- 惠譽國際信用評等(股)公司、113 年 10 月 21 日、A+(tw)	無
附其他權利	截至年報刊印 日止已轉換(交 換或認股)普通 股、海外存託憑 證或其他有價 證券之金額	無	無
	發行及轉換(交 換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、 發行條件對股權可能稀釋情形 及對現有股東權益影響	無	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無	無

公 司 債 種 類	一一四年度第一期無擔保累積次順位普通公司債甲券	一一四年度第一期無擔保累積次順位普通公司債乙券
發 行 ( 辦 理 ) 日 期	中華民國 114 年 4 月 29 日	中華民國 114 年 4 月 29 日
面 額	新台幣壹佰萬元	新台幣壹佰萬元
發 行 及 交 易 地 點	中華民國	中華民國
發 行 價 格	按面額 100%發行	按面額 100%發行
總 額	新台幣貳拾玖億元整	新台幣貳拾壹億元整
利 率	票面利率為固定利率 3.75%	票面利率為固定利率 3.88%
期 限	中華民國 124 年 4 月 29 日	中華民國 129 年 4 月 29 日
保 證 機 構	無	無
受 託 人	台北富邦商業銀行(股)公司	台北富邦商業銀行(股)公司
承 銷 機 構	主辦：富邦綜合證券(股)公司	主辦：富邦綜合證券(股)公司
簽 證 律 師	不適用	不適用
簽 證 會 計 師	無	無
償 還 方 法	到期一次還本	到期一次還本
未 償 還 本 金	新台幣貳拾玖億元整	新台幣貳拾壹億元整
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	無	本公司債發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並經主管機關同意者，本公司得提前按本公司債面額加計採實際天數計算之應付利息全數贖回
限 制 條 款	無	無
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等(股)公司、114 年 3 月 25 日、twAA	無
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無

公 司 債 種 類	一一四年度第二期無擔保累積次順位普通公司債甲券	一一四年度第二期無擔保累積次順位普通公司債乙券	
發 行 ( 辦 理 ) 日 期	中華民國 114 年 6 月 4 日	中華民國 114 年 6 月 4 日	
面 額	新台幣壹佰萬元	新台幣壹佰萬元	
發 行 及 交 易 地 點	中華民國	中華民國	
發 行 價 格	按面額 100%發行	按面額 100%發行	
總 額	新台幣陸拾壹億元整	新台幣參拾玖億元整	
利 率	票面利率為固定利率 3.75%	票面利率為固定利率 3.88%	
期 限	中華民國 124 年 6 月 4 日	中華民國 129 年 6 月 4 日	
保 證 機 構	無	無	
受 託 人	台北富邦商業銀行(股)公司	台北富邦商業銀行(股)公司	
承 銷 機 構	主辦：富邦綜合證券(股)公司	主辦：富邦綜合證券(股)公司	
簽 證 律 師	不適用	不適用	
簽 證 會 計 師	無	無	
償 還 方 法	到期一次還本	到期一次還本	
未 償 還 本 金	新台幣陸拾壹億元整	新台幣參拾玖億元整	
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	無	本公司債發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並經主管機關同意者，本公司得提前按本公司債面額加計採實際天數計算之應付利息全數贖回	
限 制 條 款	無	無	
信 用 評 等 機 構 名 稱、評 等 日 期、公 司 債 評 等 結 果	中華信用評等(股)公司、114 年 5 月 5 日、twAA	無	
附 其 他 權 利	截 至 年 報 刊 印 日 止 已 轉 換 ( 交 換 或 認 股 ) 普 通 股、海 外 存 託 憑 證 或 其 他 有 價 證 券 之 金 額	無	無
	發 行 及 轉 換 ( 交 換 或 認 股 ) 辦 法	無	無
發 行 及 轉 換、交 換 或 認 股 辦 法、發 行 條 件 對 股 權 可 能 稀 釋 情 形 及 對 現 有 股 東 權 益 影 響	無	無	
交 換 標 的 委 託 保 管 機 構 名 稱	無	無	

公 司 債 種 類	NANSHAN LIFE PTE. LTD. 一一四年度 15.5 年期無擔保累積次順位普通公 司債		NANSHAN LIFE PTE. LTD. 一一四年度 15.5 年期無擔保累積次順位普通公 司債之增加發行		
發 行 ( 辦 理 ) 日 期	中華民國 114 年 9 月 17 日		中華民國 114 年 11 月 12 日		
面 額	美元貳拾萬元整，超過部分為美元壹仟元之整倍數		美元貳拾萬元整，超過部分為美元壹仟元之整倍數		
發 行 及 交 易 地 點	新加坡		新加坡		
發 行 價 格	99.721(實際有效收益率: 5.911%)		101.088(實際有效收益率: 5.733%)		
總 額	美元參億玖仟伍佰萬元整		美元貳億伍仟捌佰萬元整		
利 率	固定利率 5.875%		固定利率 5.875%		
期 限	中華民國 130 年 3 月 17 日		中華民國 130 年 3 月 17 日		
保 證 機 構	南山人壽保險股份有限公司		南山人壽保險股份有限公司		
受 託 人	THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED		THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED		
承 銷 機 構	CITIGROUP GLOBAL MARKETS SINGAPORE PTE. LTD.、GOLDMAN SACHS (SINGAPORE) PTE.、 THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED, SINGAPORE BRANCH、 BNP PARIBAS、UBS AG SINGAPORE BRANCH		CITIGROUP GLOBAL MARKETS SINGAPORE PTE. LTD.、GOLDMAN SACHS (SINGAPORE) PTE.、 THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED, SINGAPORE BRANCH、 BNP PARIBAS、UBS AG SINGAPORE BRANCH		
簽 證 律 師	不適用		不適用		
簽 證 會 計 師	無		無		
償 還 方 法	到期一次還本		到期一次還本		
未 償 還 本 金	美元參億玖仟伍佰萬元整		美元貳億伍仟捌佰萬元整		
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	本發行含 3 個月票面贖回權，於發行後第 10.25 年與第 10.5 年間(含第 10.5 年)，如計算贖回後南山人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並經主管機關同意者，本公司得提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回。		本發行係 NANSHAN LIFE PTE. LTD.114 年第一次 15.5 年期無擔保累積次順位普通公司債發行條件下之增加發行，故買回條件相同，含 3 個月票面贖回權，於 114 年第一次 15.5 年期無擔保累積次順位普通公司債交割完成(即 114/9/17)後第 10.25 年與第 10.5 年間(含第 10.5 年)，如計算贖回後南山人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並經主管機關同意者，NANSHAN LIFE PTE. LTD.得提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回。		
限 制 條 款	無		無		
信用評等機構名稱、評等日期 公司債評等結果	中華信用評等(股)公司、114 年 9 月 8 日、BBB+、 惠譽國際信用評等(股)公司、114 年 9 月 8 日、 BBB(展望：負向評等觀察)		中華信用評等(股)公司、114 年 11 月 5 日、BBB+、 惠譽國際信用評等(股)公司、114 年 11 月 4 日、BBB(展 望：負向評等觀察)		
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無		無	
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無		無	
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無		無		
交換標的委託保管機構名稱	無		無		

公 司 債 種 類	一一四年度第三期無擔保累積次順位普通公司債甲券	一一四年度第三期無擔保累積次順位普通公司債乙券
發 行 ( 辦 理 ) 日 期	中華民國 114 年 11 月 25 日	中華民國 114 年 11 月 25 日
面 額	新台幣壹佰萬元	新台幣壹佰萬元
發 行 及 交 易 地 點	中華民國	中華民國
發 行 價 格	按面額 100%發行	按面額 100%發行
總 額	新台幣參拾柒億捌仟萬元整	新台幣肆億貳仟萬元整
利 率	票面利率為固定利率 3.75%	票面利率為固定利率 3.88%
期 限	中華民國 124 年 11 月 25 日	中華民國 129 年 11 月 25 日
保 證 機 構	無	無
受 託 人	台北富邦商業銀行(股)公司	台北富邦商業銀行(股)公司
承 銷 機 構	主辦：富邦綜合證券(股)公司	主辦：富邦綜合證券(股)公司
簽 證 律 師	不適用	不適用
簽 證 會 計 師	無	無
償 還 方 法	到期一次還本	到期一次還本
未 償 還 本 金	新台幣參拾柒億捌仟萬元整	新台幣肆億貳仟萬元整
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	無	本公司債發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並經主管機關同意者，本公司得提前按本公司債面額加計採實際天數計算之應付利息全數贖回
限 制 條 款	無	無
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等(股)公司、114 年 10 月 27 日、twAA	無
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無

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

### 三、資金運用計畫執行情形：

本公司以前年度各次有價證券發行計畫均已執行完畢，且無計畫效益尚未顯現情事。

## 肆、營運概況

### 一、業務內容：

#### (一) 業務範圍：

1. 所營業務之主要內容：本公司屬於人身保險業，從事人壽保險的銷售及相關業務，本公司之子公司為南山產物保險，從事財產保險的銷售及相關業務。

#### 2. 營業比重：

單位：新台幣仟元

項目	114 年保費收入 (114/1/1~114/12/31)	百分比
商品別		
壽險業務：		
壽險	143,595,616	48.76%
健康保險	89,725,500	30.47%
傷害保險	17,755,083	6.03%
年金險	32,390,479	11.00%
產險業務		
非強制險	9,891,701	3.36%
強制險	1,109,083	0.38%
合計	294,467,462	100.00%
減：投資型商品	38,943,041	
合計	255,524,421	

#### 3. 目前主要商品項目：

115年3月31日

#### 個人人壽保險商品 - 終身壽險

南山人壽美添樂退美元利率變動型還本終身保險(定期給付型)
南山人壽優利成雙利率變動型還本終身保險(定期給付型)
南山人壽銀行保險保單融資批註條款(B3)
南山人壽銀行保險保費融資批註條款(B4)
南山人壽御利臻藏美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
南山人壽月給付型生存還本保險金暨增值回饋分享金選項批註條款
南山人壽滿福保美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
南山人壽豐傳保倍美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
南山人壽金佳多利利率變動型還本終身保險(定期給付型)
南山人壽御享樂活利率變動型還本終身保險(定期給付型)
南山人壽御利臻鑽美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
南山人壽美滿保倍美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
南山人壽美年佳利美元利率變動型還本終身保險(定期給付型)
南山人壽享多保利率變動型終身壽險(定期給付型)
南山人壽美滿雙鑽美元利率變動型增額終身壽險(定期給付型)
南山人壽美滿豐裕美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
南山人壽合利發利率變動型還本終身保險(定期給付型)

南山人壽添保倍美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
南山人壽美利福滿美元利率變動型還本終身保險(定期給付型)
南山人壽豐盈保倍美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
南山人壽新福愛小額終身壽險
南山人壽豐盈滿山美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
南山人壽佳利年年還本終身保險(定期給付型)
南山人壽威利年年3還本終身保險(定期給付型)
南山人壽威美鑽美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
南山人壽美利佳倍美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
南山人壽吉保倍美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
南山人壽美利保倍美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
南山人壽多享溢利率變動型終身壽險(定期給付型)
南山人壽美利鑫晴3美元利率變動型增額終身壽險(定期給付型)
南山人壽珍美利發2美元利率變動型增額終身壽險(定期給付型)
南山人壽 Full 樂滿愛小額終身壽險
南山人壽外幣保險商品保險單借款批註條款
南山人壽保險金分期給付(定期給付型)批註條款
南山人壽生命末期提前給付附加條款
南山人壽保險金額增加批註條款

#### 個人人壽保險商品 - 養老險

南山人壽美利 Pay 美元還本養老保險(定期給付型)
南山人壽美利 Fun 鑫美元養老保險(定期給付型)
南山人壽美滿優利美元養老保險(定期給付型)
南山人壽美好吉利美元養老保險(定期給付型)
南山人壽滿期保險金分期給付(定期給付型)批註條款

#### 個人人壽保險商品 - 定期險

南山人壽全家幸福定期壽險
南山人壽債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款(A3)
南山人壽債權債務範圍內受益人指定批註條款(B3)
南山人壽 Full 樂一年期微型定期壽險
南山人壽新定期壽險附約
南山人壽新定期壽險
南山人壽 Full 樂安心定期壽險
南山人壽不分紅一年期定期壽險附約

#### 個人健康保險商品

南山人壽網路投保 iLike3C 特定手術健康保險附約
南山人壽心滿溢足癌症健康保險
南山人壽長期照顧分期(長期看護)保險金連續給付達四期後申領文件調整批註條款
南山人壽真獻情3手術醫療定期健康保險附約

南山人壽心心相惜生活習慣健康保險
南山人壽長青安溢醫療定期健康保險
南山人壽網路投保 iLike 相守長期照顧健康保險
南山人壽癌症特定粒子精準放射治療附加條款
南山人壽新日溢幸福住院日額健康保險
南山人壽網路投保 iLike 依靠住院日額健康保險
南山人壽長青滿溢癌症定期健康保險
南山人壽樂享健康 2 健康保險附約
南山人壽至尊康祥重大疾病健康保險附約(乙型)
南山人壽滿溢久久 2 癌症醫療健康保險
南山人壽滿溢久久 2 癌症醫療健康保險附約
南山人壽癌症特定機械手臂微創切除手術醫療附加條款
南山人壽輕鬆陪伴長期照顧健康保險
南山人壽情溢相挺癌症定期健康保險
南山人壽重度癌症標靶治療附加條款
南山人壽精準醫療癌後基因檢測附加條款
南山人壽日臻幸福住院日額健康保險附約
南山人壽超實踐幸福自負額住院醫療健康保險附約
南山人壽實踐幸福住院醫療健康保險附約
南山人壽 Full 樂無憂重大疾病定期健康保險(甲型)
南山人壽 Full 樂無憂一年期重大疾病健康保險(甲型)
南山人壽溢路守護長期照顧終身健康保險
南山人壽美力相守癌症定期健康保險
南山人壽溢路陪伴長期照顧健康保險
南山人壽防疫保健現金回饋附加條款
南山人壽實體癌第四期自體免疫細胞治療附加條款
南山人壽實現幸福部分負擔住院醫療健康保險附約
南山人壽手握幸福手術醫療健康保險附約
南山人壽法定傳染病排除等待期間批註條款(適用附表商品)
南山人壽優樂康護短期照顧終身健康保險
南山人壽活力洋溢特定重大傷病定期健康保險
南山人壽青年護照長期照顧定期健康保險
南山人壽住院醫療保險附約刪除指定醫師費批註條款 【批註於 101 年 6 月 30 日(含)以前生效且自 101 年 7 月 1 日(含)起續保之 「南山人壽住院醫療保險附約」】
南山人壽愛家保要保人豁免保險費附約
南山人壽附約延續附加條款

### 投資型商品

南山人壽春豐富利變額壽險
南山人壽春豐富利變額年金保險

南山人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(B)
南山人壽活利得寶變額年金保險
南山人壽活利得寶外幣變額年金保險
南山人壽貨幣型基金投資標的異動批註條款
南山人壽撥回資產採現金給付或再購原標的批註條款
南山人壽春豐得利變額年金保險
南山人壽春豐得利外幣變額年金保險
南山人壽春豐得利變額壽險
南山人壽春豐得利外幣變額壽險
南山人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(A)
南山人壽投資型保險自動調整基本保額約定批註條款
南山人壽鑫富臻保變額壽險
南山人壽鑫富雙享變額壽險
南山人壽鑫富雙享外幣變額壽險
南山人壽美滿鑫富變額年金保險
南山人壽美滿鑫富外幣變額年金保險
南山人壽鑫富雙享2外幣變額年金保險
南山人壽鑫富雙享2變額年金保險
南山人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(五)
南山人壽美轉富利外幣變額年金保險
南山人壽美轉富利外幣變額壽險
南山人壽豐沛一生(躉繳)變額壽險投資標的異動批註條款
南山人壽投資標的自動平衡批註條款
南山人壽投資標的異動批註條款
南山人壽變額壽險投資標的自動平衡批註條款
南山人壽變額年金保險投資標的自動平衡批註條款
南山人壽收益分配投資標的異動批註條款
南山人壽豐沛一生(躉繳)變額壽險可分配收益投資標的異動批註條款

### 個人壽險暨健康險商品

南山人壽實健溢百住院醫療終身保險
南山人壽吉享保美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
南山人壽幸福憶百健康終身保險
南山人壽美利保倍3美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
南山人壽好享保美元利率變動型終身保險(定期給付型)
南山人壽陪童相守保險(長期照顧之保障僅適用於被保險人保險年齡達十五歲(含)以上者)
南山人壽玉璽傳富利率變動型終身壽險(定期給付型)
南山人壽大樂選利率變動型還本保險(定期給付型)
南山人壽美憶南旺美元利率變動型終身保險(定期給付型)
南山人壽多利多鑫利率變動型還本終身保險(定期給付型)

南山人壽鑫保倍美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
南山人壽美利多鑫美元利率變動型還本終身保險(定期給付型)
南山人壽美利享福美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
南山人壽佳倍享福利率變動型終身壽險(定期給付型)
南山人壽增心陪伴長期照顧保險(一次給付)
南山人壽增享福終身壽險(定期給付型)
南山人壽精彩雙保精選傷病定期保險
南山人壽樂享 65 美元利率變動型還本保險(定期給付型)
南山人壽溢路相守 2 長期照顧保險
南山人壽增享心安保險
南山人壽精美好美元精選傷病定期保險
南山人壽佳多保利率變動型終身保險(定期給付型)
南山人壽遇見幸福精選傷病保險附約
南山人壽媽咪寶定期保險
南山人壽溢起堅齒定期保險
南山人壽美滿康順 5 美元終身壽險(定期給付型)
南山人壽保滿溢醫療終身保險
南山人壽樂活洋溢醫療終身保險
南山人壽活力洋溢 3 重大疾病保險
南山人壽溢心守護 2 醫療保險
南山人壽溢同安心 2 手術醫療保險
南山人壽全心溢靠 2 醫療保險
南山人壽溢路相挺長期照顧終身保險
南山人壽精選傷病定期保險(2)
南山人壽日溢美滿住院日額終身保險
南山人壽增美康祥美元終身保險
南山人壽照亮幸福長期照顧保險
南山人壽憶起幸福終身保險
南山人壽樂健康祥定期健康保險
南山人壽美好康祥 B 型美元終身保險(繳費 6 年期、20 年期)
南山人壽美好康祥 A 型美元終身保險(繳費 6 年期、20 年期)
南山人壽寵愛佳人婦女終身保險(2)

#### 個人傷害保險商品

南山人壽珍安康 2 意外傷害保險附約
南山人壽網路投保 iLike 相挺傷害保險
南山人壽 Full 樂微型傷害保險
南山人壽 Full 樂微型傷害醫療保險附約
南山人壽意外骨折及特定手術傷害醫療保險
南山人壽成意實足意外傷害醫療保險附約
南山人壽意外骨折及特定手術傷害醫療保險附約

南山人壽意外骨折暨傷害醫療保險附約
南山人壽陪童長大意外傷害保險附約
南山人壽成心相守意外傷害保險附約
南山人壽童心守護傷害保險(僅有意外身故或喪葬費用保險金)
南山人壽 Full 樂平安小額傷害保險附約
南山人壽新傷害保險附約
南山人壽集體投保型微型傷害保險
南山人壽一年期微型傷害保險
南山人壽長青傷害保險
南山人壽意外傷害保險家庭型批註條款 (批註於「南山人壽新人身意外傷害保險」及「南山人壽新人身意外傷害保險附約」)
南山人壽意外傷害醫療日額給付附加條款

#### 旅行平安保險商品

南山人壽享 HIGH 玩海外醫療專機運送附加條款(實物給付型保險商品)
南山人壽安心 HIGH 玩海外旅行平安保險
南山人壽陪童 HIGH 玩海外特定醫療旅行平安保險
南山人壽網路投保伴你遊旅行平安保險
南山人壽網路投保伴你遊海外旅行平安保險
南山人壽網路投保安心旅行平安保險
南山人壽網路投保安心傷害醫療費用給付附加條款
南山人壽網路投保安心海外突發疾病醫療健康保險附加條款
南山人壽新安心旅行海外突發疾病醫療健康保險附加條款
南山人壽陪童旅行傷害醫療保險
南山人壽安心旅行平安保險
南山人壽安心傷害醫療費用給付附加條款
南山人壽網路投保旅行平安保險
南山人壽網路投保傷害醫療費用給付附加條款

#### 個人壽險暨健康險暨傷害險商品

南山人壽珍利發利率變動型增額終身保險(定期給付型)
南山人壽新康順終身保險

#### 個人壽險暨傷害險商品

南山人壽金利 HIGH 利率變動型終身保險(定期給付型)
南山人壽增鑫鑽利率變動型終身保險(定期給付型)
南山人壽年年滿利利率變動型還本終身保險(定期給付型)
南山人壽享添鑽利率變動型終身保險(定期給付型)
南山人壽溢帆風順 2 保險
南山人壽添多利利率變動型增額終身保險(定期給付型)

### 個人傷害險暨健康險商品

南山人壽青春動起來保險
南山人壽穩助糖醫療保險
南山人壽 Hold 助糖定期醫療保險
南山人壽海外暢遊保險

### 個人年金保險商品

南山人壽鑫富美利 2 美元利率變動型年金保險(甲型)
南山人壽美滿龍益美元利率變動型年金保險(甲型)
南山人壽 iLike 享富利率變動型年金保險(甲型)
南山人壽厚利旺 3 利率變動型年金保險(甲型)
南山人壽利率變動型年金保險年金給付方式附加條款
南山人壽美元利率變動型年金保險年金給付方式附加條款
南山人壽美年金采美元利率變動型年金保險(甲型)【OIU】

### 團體人身保險商品

南山人壽醫療給付總限額團體健康保險-甲型
南山人壽自負額醫療給付團體健康保險-甲型
南山人壽團體健康保險急診保險金附加條款-甲型
南山人壽新醫療給付團體健康保險-丙型
南山人壽新醫療給付團體健康保險門診手術附加條款
南山人壽新商務旅行海外突發疾病醫療團體健康保險附加條款
南山人壽新商務旅行團體保險
南山人壽團體傷害醫療保險
南山人壽嚴重特殊傳染性肺炎疫苗團體健康保險附約
南山人壽團體微型定期壽險
南山人壽團體保險被保險人異動批註條款-丁型
南山人壽團體健康保險特定病房補償附加條款
南山人壽團體微型傷害保險
南山人壽團體保險退休人員批註條款
南山人壽醫療給付團體健康保險更約權批註條款
南山人壽新醫療給付團體健康保險-乙型
南山人壽新住院日額給付團體健康保險附約
南山人壽團體癌症醫療健康保險附約-甲型
南山人壽團體重大疾病健康保險(乙型)
南山人壽團體健康保險門診手術醫療保險附加條款-甲型
南山人壽托嬰中心辦理兒童團體保險
南山人壽學生團體保險癌症門診醫療保險金附加條款
南山人壽團體傷害保險住院醫療給付附加條款
南山人壽團體健康保險急診保險金附加條款
南山人壽長期照顧團體健康保險

南山人壽團體健康保險住院日額給付保險附約-乙型
南山人壽團體健康保險第一次罹患癌症疾病暨住院手術保險附約
南山人壽新團體傷害保險傷害醫療保險附約
南山人壽團體健康保險住院關懷保險附約
南山人壽學生團體保險特定意外身故保險金批註條款-甲型
南山人壽學生團體保險-骨折未住院醫療保險金附加條款
南山人壽團體傷害保險不保事項批註條款
南山人壽領袖群倫學生團體保險住院醫療保險金批註條款
南山人壽團體健康保險癌症住院手術保險金批註條款
南山人壽學生團體保險特定意外身故保險金批註條款-乙型
南山人壽學生團體保險特定意外身故保險金批註條款-丙型
南山人壽團體傷害保險除外責任批註條款
南山人壽團體癌症醫療健康保險附約
南山人壽醫療門診給付團體健康保險附加條款-乙型
南山人壽團體傷害保險特定燒燙傷保險金附加條款
南山人壽團體健康保險門診手術醫療保險附加條款
南山人壽團體健康保險住院手術醫療保險附約-甲型
南山人壽團體傷害保險門診日額給付附加條款
南山人壽團體健康保險住院日額給付保險附約-甲型
南山人壽團體健康保險醫院各項雜費保險金批註條款
南山人壽團體傷害保險門診醫療給付附加條款
南山人壽團體意外骨折及特定手術傷害保險
南山人壽團體健康保險手術保險金附加條款
南山人壽團體健康保險門診手術保險金批註條款
南山人壽領袖群倫學生團體保險-骨折未住院保險金附加條款
南山人壽領袖群倫學生團體保險-重大燒燙傷保險金批註條款
南山人壽領袖群倫學生團體保險-骨折未住院津貼保險金附加條款
南山人壽領袖群倫學生團體保險
南山人壽醫療給付總限額團體健康保險
南山人壽全心平安學生團體保險-甲型
南山人壽全心平安學生團體保險綜合健康保險附加條款
南山人壽團體一年定期壽險
南山人壽消費借貸團體定期壽險
南山人壽團體重大疾病定期保險
南山人壽團體新重大疾病健康保險(甲型)
南山人壽醫療給付團體保險住院關懷補償保險金附加條款
南山人壽醫療給付團體保險門診給付附加條款
南山人壽醫療給付團體保險生育給付附加條款
南山人壽團體傷害保險骨折未住院給付附加條款
南山人壽團體一年定期癌症醫療保險
南山人壽團體一年定期癌症醫療保險門診醫療保險金附加條款

南山人壽團體健康保險第一次罹患癌症疾病保險金附加條款
南山人壽團體健康保險放射線治療保險金暨化學治療保險金附加條款
南山人壽住院日額給付團體保險附約
南山人壽團體住院手術醫療保險附約
南山人壽團體意外傷害保險
南山人壽消費借貸團體意外傷害保險
南山人壽團體一年定期意外傷害醫療保險附約
南山人壽團體意外傷害門診日額津貼附加條款
南山人壽團體一年定期意外傷害醫療日額給付保險附約
南山人壽意外傷害失能給付團體保險附約
南山人壽傷害團體保險附約
南山人壽團體職業災害給付保險
南山人壽團體職業傷害保險附約
南山人壽特定交通傷害團體保險附約
南山人壽團體意外傷害保險重大燒燙傷保險金附加條款
南山人壽團體職業傷害保險附約重大燒燙傷保險金附加條款
南山人壽意外傷害失能給付團體保險附約重大燒燙傷保險金附加條款
南山人壽消費借貸團體意外傷害保險重大燒燙傷保險金附加條款
南山人壽團體意外一至六級傷害失能補償保險金附加條款
南山人壽團體航空意外傷害保險金附加條款
南山人壽團體意外傷害保險特定意外雙倍給付批註條款
南山人壽新醫療給付團體健康保險
南山人壽團體保險身故保險金或喪葬費用保險金受益人指定及變更批註條款
南山人壽團體保險成員父母批註條款
南山人壽新醫療給付團體健康保險-甲型
南山人壽團體一年定期壽險-甲型
南山人壽團體一年定期意外傷害保險-甲型
南山人壽團體保險經驗分紅批註條款-甲型
南山人壽團體保險被保險人異動批註條款-甲型
南山人壽團體保險被保險人異動批註條款-乙型
南山人壽團體保險被保險人異動批註條款-丙型

#### 4.未來計畫開發之新商品(服務)：

- (1) 商品發展同時兼顧質的強化及量的提升，聚焦保障本質與長期價值，以因應未來變化及開創新機。
- (2) 隨經濟環境情勢變化，適時彈性調整台幣及外幣商品組合。
- (3) 因應IFRS17及ICS實行，掌握商品轉型契機，商品回歸銷售具保險保障本質之保障型及長年期繳等商品為主，賦予健康促進概念並強化資本及經營穩健性。
- (4) 以客戶需求角度出發，開發並提供適合人生各階段規劃或不同族群需求之商品(包含保障型商品、健康醫療商品、退休規劃商品等)。
- (5) 因應人口老化、少子化之社會及家庭結構變化，針對中高齡族群需求，推出專屬商品

- 及相關健康照護服務，以強化高齡完整性保障。
- (6) 針對高齡、慢性病等弱體族群開發專屬商品，提供精準之醫療保障，填補保障缺口。
  - (7) 面對特定疾病威脅以及醫療科技進步之趨勢，推出補充醫療保障之健康險商品，以減少醫療費用負擔。
  - (8) 以商品服務提升附加價值，強化商品創新；推動保險保障與健康管理結合，並具有外溢效果之服務與商品。
  - (9) 精進數據分析技術，運用科技、結合精準行銷，以提升通路銷售與客戶服務的效能，並創新開發碎片化與模組化商品以因應新的保障需求。
  - (10) 依新趨勢重新思考市場需求，並與新創合作，擴大新商品與服務，積極參與健康生態圈。

## (二) 產業概況、技術及研發概況與長、短期業務發展計畫：

### 1. 產業概況：

台灣壽險業在民國114年全年度總保費收入為2兆6,240億，相較113年成長7.5%。

其中初年度保費收入為1兆零74億元，續年度保費為1兆6,165億元。

初年度保費收入部分，傳統型保險商品受惠於美國降息提升美元保單吸引力、加上高齡化帶動養老與保障需求，以及接軌新制促使壽險公司力推高CSM的期繳與保障型商品，使傳統型初年度保費收入相較去年成長16.5%；

投資型保險商品亦受惠於降息帶動全球股市走強提升投資氛圍、以及壽險公司深化與銀行與投信通路合作促使銷量大增，使投資型保險初年度保費收入相較去年成長24.4%。

保險業一直以來面對著人口結構改變、全球政治經濟的不確定性及國際金融市場動盪不安等挑戰；同時115年台灣將面對國際財務報導準則第17號公報「保險合約」(IFRS 17)及保險業新一代清償能力制度(TW-ICS)的接軌挑戰。壽險公司商品設計將回歸保障本質，商品主軸轉向銷售保障型或高齡化保險商品，累計長期價值；且負債將以市價認列，壽險公司需進一步強化本業利潤與資本結構，以因應市場波動。綜觀以上各種挑戰，保險業者更重視風險預防與管理，主動積極管理利源，落實資產與負債管理；並從客戶的角度思考，發展符合客戶需求的商品與服務並提供超乎期待的客戶體驗；同時加速培育轉型人才，進行商品創新或通路轉型，方能因應挑戰，持續成長。

截至民國114年12月，台灣產險業-簽單保費收入為2,868億元，簽單保費較去年成長5.7%。汽車險全年成長率達3.1%，而綠能、離岸風電等基礎建設推動，使工程險較去年增加37.6%。

### 2. 最近年度及截至年報刊印日止之技術及研發概況：

#### 客戶服務

- (1) 持續推動服務賦能，將保險價值從事後理賠走向事前預防，理賠暖心關懷並推動健康促進，協助客戶更健康。
- (2) 落實公平待客，為弱勢族群打造友善環境及貼心的服務體驗。
- (3) 推動數位賦能，結合數位科技提供創新之數位服務體驗。

## 客戶行銷

### (1) 迎戰超高齡 南山守護臺灣失智友善未來

- A. 跨域合作把關失智預防的第一道防線，倡導：「預防三件事，簡單不失智」強化移工培力，讓照顧長輩的人學習健康！隨著臺灣高齡化加速，未來將有更多家庭面臨照護失智症之挑戰。根據113年9月勞動部統計，在臺移工人數已達80萬人，其中約有6萬個家庭仰賴外籍看護協助照顧家庭。失智症培力計畫醫師指出，社福移工通常是最早觀察到長者失智徵兆的關鍵人物，因此強化其前端教育與照護培力至關重要。為提升移工在失智預防與早期辨識的能力，包括：
- 以失智預防為主題開發專屬手冊，透過 One-Forty 實體課程及合作醫療院所發送至相關單位。
  - 於移工社群平台曝光失智預防主題之社群貼文與線上課程。
  - 於 One-Forty 辦公室辦理失智症預防衛教課程，邀請保戶家中移工夥伴共同參與，促進學習與交流。
  - 推出印尼語版本《麥得飲食》線上培訓影片，協助移工認識相關食材與製作方式，透過飲食管理守護長者健康。
  - 製作印尼語版本《大腦保健操》教學影片，鼓勵移工陪伴長者一同練習，提升日常照護與認知促進能力。
- B. 強化移工作為家庭照顧第一線守護者的角色，協助家庭及早因應失智風險，提升整體社區照護韌性，截至目前為止移工學習社團之素材，總觸及達14萬多人次。同時，再度與天主教失智老人基金會攜手，共同呼籲大眾透過「預防三件事：簡單學、簡單吃、簡單動」來促進健康，邀請到韓國人氣啦啦隊成員安芝儂拍攝《大腦保健體操》影片，教導大家如何在日常輕鬆運動，影片總曝光逾420萬次。南山人壽認為，超高齡社會來臨的此時，更應該正向面對影響跟衝擊，讓每一天的行動都能為未來儲存健康，邁向健康老化，擁抱百歲人生。「簡單學、簡單吃、簡單動」三項策略展開之具體行動如下：
- **簡單學**—勞動部統計，台灣有 23.6 萬名社福移工，身為最直接的照顧者，社福移工在許多長者的照護歷程中，扮演關鍵角色，同時也可能是最早察覺患者有失智徵兆的守護者。為此，南山人壽與醫院合作，以移工視角出發，製作《失智症預防衛教資訊》，並且在 One-Forty 共享辦公室舉辦失智症預防衛教的課程，邀約保戶家中的移工夥伴到場，互相學習與交流。
  - **簡單吃**—為強化移工培力，南山人壽與印尼母語老師合作，推出《麥得飲食》培訓線上影片，透過數位教學，讓移工們認識食材與製作，同時鼓勵家庭照顧者，製作有助改善認知功能、減緩失智症病程的餐食。此外，為了讓更多人從影片獲取相關知識，也邀請大眾參加南山人壽官方 Facebook 粉絲專頁—南山，南得好靠山的「秀餐盤」活動，提高互動。
  - **簡單動**—邀請韓國知名啦啦隊成員安芝儂錄製影片，示範由專業職能治療師與舞蹈老師共同設計並編排的《大腦保健體操》。鼓勵民眾透過簡單的運動，提升

大腦健康、預防失智。該影片也有印尼語版本，能幫助社福移工觀看，幫助長輩之虞，也促進自身健康，幫助緩解照護工作的壓力。

## (2) 服務賦能新保險，持續拓展健康守護圈

南山人壽發揮保險業公益服務使命，推動服務賦能新保險概念成立「健康守護圈」，從傳統理賠支付角色出發，往前延伸至健康促進(wellness)、往後延伸至醫療照護(healthcare)服務；前者鎖定健康及亞健康族群，以維持國人健康為首要目標，幫助打造健康的生命歷程、延緩疾病的發生；後者以疾病及失能族群為主要服務對象，透過完善的醫療服務加值系統，提供國人重返健康軌道的照護解方，滿足客戶全人健康的需求，促進南山人壽的策略轉型，落實保險公司的健康品牌形象。

自109年底成立「健康守護圈」後，持續納入優質嚴選的大健康產業合作夥伴，截至114年底共結盟超過40家廠商，創造多元、完整且差異化的健康照護服務，不僅推出長照導航、失智導航、永續健康白皮書等主題服務，更擴大服務將失智商品結合服務限時限量免費提供保戶更多預防及照護支持。

## (3) 南山聚樂部，保戶生活的好夥伴

南山人壽提倡健康生活打造南山聚樂部多元服務平台，提供南山保戶和網路會員「好吃、好玩、好健康」的優質服務，平台提供熱門推薦、健康樂活、美麗保健、美饌饗宴、樂活休閒、心靈滋養等主題的各項優惠，希望協助南山保戶與網路會員輕鬆享受便利數位生活，擁有保障、健康、饗樂俱全的人生！

## (4) 微型保險

南山人壽積極推動微型保險實踐普惠金融，積極推動微型保險及其他弱勢族群保險，保障各類社會與經濟弱勢基本人身與財務安全，同時結合南山人壽慈善基金會之資源及人力對於離島偏鄉弱勢族群持續關懷，對15歲至75歲之低收入戶、中低收入戶、輕/中度身心障礙、領有中低收入老人津貼民眾、特殊境遇家庭及新住民提供微型保險保障，納保的民眾享有為期一年、最高新臺幣30萬元的意外險保障。自103年起迄今，南山人壽透過微型保險與十一個縣市政府合作，包括屏東、台東、台中、基隆、臺南、彰化、新北、嘉義及金門、馬祖、澎湖所有離島地區，是唯一將微型保險深入離島者；累計捐贈微型保險保費超過新台幣1億3,747萬元，協助超過63萬人次弱勢民眾。

## (5) 南山健康守護青年軍

為支持業務夥伴銷售A&H以及賦能業務夥伴銷售資源，進而運用「健康守護圈」提供更多客戶全方位的保險照護服務，並陪伴保戶讓未來有備而來，南山人壽114年以(A)傑出青年軍年會、(B)健康服務大使海外交流學習、(C)觀摩體驗等三大面向推廣，成效卓著。

A. 傑出青年軍年會：114年傑出青年軍年會活動中之新創講堂邀請到重量級來賓，WaCare遠距健康-創辦人暨執行長潘人豪副教授，與青年軍分享在長照失智領域如何運用AI的創新與變革；樂齡智造科技-創辦人暨執行長林翠娥，分享「從IC到AI，科技如何守住我們的大腦健康」以及回甘人生/灶神在家-創辦人暨執行長曾曉薇，分享灶神在家為銀髮族而生的互助送餐平台，透過分享交流，帶出商品結合服務之重要性，以及讓數項服務賦能模式得以成功複製並運用。

- B. 健康服務大使海外交流學習：健康服務大使為青年軍競賽最高榮譽，114年健康服務大使海外交流學習安排健康服務大使實地參訪法國巴黎再保險公司SCOR，與健康服務大使們分享法國的壽險與健康保險市場概況，以及核保與理賠管理相關發展推動之交流分享。
- C. 觀摩體驗：配合公司年度大型活動，攜手異業合作夥伴，包含各式健康相關議題之體驗活動與客說會、健康講座等，如：運動與健康相關之服務體驗：棒球主題活動日、失智長照客說會、南山人壽臺北城市創意路跑、永續健康論壇等，邀請健康照護領域專業講師舉辦講座搭配體驗或觀摩，從健康服務體驗活動，參與者逾2萬人次。

#### (6)深耕企業建立長期夥伴關係

以企業需求為核心，建立穩定且長期的團體保險服務通路，發展深度企業夥伴關係。透過規劃企業專屬駐點服務，遴選優秀業務同仁進駐企業與機構，提供定時定點的團險諮詢與服務，協助企業人資強化員工福利與關懷。同時結合健康講座、職場健康共伴計畫及節慶關懷活動，與企業共同推動員工健康管理；並導入企業專屬Line@駐點服務平台，突破時間與空間限制，提升服務即時性與互動效率。以整合式服務模式，持續深化南山人壽品牌在企業與員工間的信任連結，建立長期合作夥伴關係，並有效提升企業保單持續率與客戶忠誠度。

#### (7)升級數位服務及體驗，致力滿足客戶需求

團險業務部致力升級數位服務，依客戶需求持續優化團險線上服務平台各項功能，給予客戶更便捷的操作體驗，並透過資料庫整合，新增退保通知服務；利用理賠通知篩選無團險續保需求者，進而即時通知客戶承辦進行退保申請作業，避免保費溢繳。以利他初衷主動關懷客戶，力求提供企業客戶最溫暖的數位服務。

#### (8)網路投保深化數位通路經營，推動創新商品布局

網路投保業務自104年開辦以來，線上投保逐漸成為消費者重要且依賴的投保管道之一。114年網路會員規模持續擴大，累積註冊人數已突破180萬人，顯示消費者對於數位投保服務的接受度與使用黏著度持續提升；年度投保件數亦穩定成長，成長率達28%，展現穩健的成長趨勢。

面對數位化或智能化的深度介入消費者的生活中，消費者面臨的風險也逐步改變，網路投保洞察整體環境與生活型代的轉變，於114年度推出創新3C特定保障商品組合，以現代人高度依賴數位設備的生活型態為出發點，長時間使用3C產品可能衍生的健康風險，聚焦眼部、手部及脊椎等高頻使用部位，打造貼近生活需求的創新保障設計，整合103項手術與特定處置，使保障設計更貼近現行生活型態；同時透過相對親民的保費設計降低首次投保門檻，不僅提供更貼合消費者的保障方案，也讓網路投保成為年輕世代接觸保險的重要敲門磚。

另外網路投保也持續不斷優化平台服務及體驗，透過直覺化網頁設計與流程優化，提升整體投保便利性與互動性，同時簡化投保問項，並強化會員資料串接與自動帶入機制，使消費者在投保過程中能更快速完成保障規劃；旅遊平安保險為消費者接受度及使用度最高的商品，持續推廣一鍵分享功能，讓消費者完成投保後可即時分享投保資

訊給同行親友，協助同行旅客快速完成投保程序，不僅提升整體投保便利性，也進一步擴大產品觸及與市場影響力。

南山網路投保中心將持續深耕數位市場，打造更便捷、高效的線上投保環境，讓保障更自然融入消費者生活情境之中，進一步提升客戶滿意度與市場競爭力，穩健擴展市場版圖，並持續鞏固南山網路投保於非金控市場件數排名的領先地位。

(9) 強化防詐騙識別機制，落實多元防詐措施

為提供保險安全服務環境，落實金融消費者資訊安全保護，南山產物積極參與政府推動之防詐措施，共同打擊詐騙集團，維護金融消費者權益，率產險業之先啟用「68899」企業專屬簡碼，並持續於保戶通知文件及簡訊中宣導企業專屬簡碼識別機制，提醒保戶留意電信詐騙訊息，避免受騙。

此外，於114年導入0800防詐語音宣導機制，透過客服專線答鈴提醒民眾提高防詐意識，並在官方網站建置防詐騙專區，提供防詐資訊及常見問答，另於電子郵件簽名檔增加防詐騙宣導資訊，以及於簡訊訊息中加註「南山產物」識別等措施，強化保戶對官方訊息之識別能力，提升整體防詐意識，並辦理內部防詐教育訓練，提升同仁識詐與防詐能力。

(10) 推動車險理賠數位服務，建置事故線上通報機制

為提升事故處理效率與保戶服務便利性，南山產物持續推動車險理賠數位化服務，提供LINE官方帳號及公司官網事故通報等多元通報管道，使保戶於事故發生時可即時完成事故通報並上傳相關資料。透過數位通報機制，理賠人員可即時掌握事故資訊並提供必要協助，協助保戶迅速完成事故處理程序，並縮短案件受理流程。透過導入數位服務工具，提升理賠服務效率與案件處理即時性，讓保戶於事故發生時能更快速取得協助，提供更便利且即時之理賠服務體驗。

(11) 導入保險科技優化流程，建置OCR影像收件系統

南山產物持續導入保險科技優化服務流程，透過影像辨識（OCR）技術建置理賠收件管理機制，提升文件辨識與資料建檔效率，減少人工處理時間，強化案件處理效率。相關技術並取得專利，並應用於旅遊綜合保險收件系統，使理賠文件處理流程更加即時與精準。透過科技導入，提升理賠收件與文件管理效率，降低人工作業負擔，使整體理賠服務流程更加順暢，進一步提升服務品質。

(12) 推動失智友善金融服務，打造友善服務據點

為落實金融友善服務理念，南山產物持續推動失智友善金融服務，目前全台已有26個服務據點取得失智友善組織認證，並持續辦理相關教育訓練，已有超過400名員工取得失智友善相關證書。透過制度建立與教育訓練，提升同仁對失智症議題之理解與服務能力，並在服務流程中強化辨識與關懷機制，協助同仁在服務過程中適時提供必要協助，讓失智者及其家屬能在安心與友善的環境中取得金融服務。

(13) 提供多語金融服務，提升保險服務可近性

為提供不同族群保戶更便利之保險服務，南山產物持續推動多語金融服務，提供多語

版本之強制險相關通知文件，包括英文、印尼文、泰文及越南文等四種語言，使不同語言背景之保戶能更容易理解保險相關資訊。透過提供多語文件與服務資訊，協助保戶取得必要之保險資訊，降低語言隔閡所造成的理解障礙，提升保險服務可近性，並落實金融友善服務精神。

(14) 提升保險資訊透明度，建置白話文專區與條款QR Code

為提升保戶對保險資訊之理解度，南山產物持續推動保險資訊透明化措施，包括於保險條款提供QR Code連結，以及於官方網站建置「保險白話文小百科」專區，協助保戶更容易理解保險內容與保障範圍。透過資訊透明化措施，使保戶能更清楚掌握保險商品內容與相關權益，提升保險資訊可近性與可理解度，並協助保戶在投保及使用保險服務時能做出更清楚的判斷。

(15) 推動防災教育與社區合作，深化偏鄉防災宣導

南山產物關注偏鄉地區防災教育議題，結合南山人壽慈善基金會「南山原鄉關懷列車」資源，號召員工擔任義工，深入全台多個縣市推動偏鄉防災教育。活動透過大字報圖文教材、是非問答及簡易互動遊戲，引導長者熟悉居家火災預防與應變步驟，並製作防災包贈予參與活動之原鄉長者；114年「南山原鄉關懷列車」共走訪10處偏鄉地區。此外，114年也與社會企業合作，整合產學資源，與大專院校學生協作開發防災桌遊與教案，以寓教於樂方式深入偏鄉小學推廣防災教育，共前進6處偏鄉小學傳遞防災觀念。

外界肯定

(1) 經營績效國際與國家級肯定：

- A. 114年獲得亞洲保險最高榮譽《保險業亞洲獎 Asia Insurance Industry Awards》「年度最佳健康保險公司」獎，為臺灣唯一獲獎者
- B. 入選《Brand Finance》全球百大最有價值保險品牌
- C. 連續十二年榮獲英國專業財經雜誌《全球銀行及金融評論 Global Banking & Finance Review》評選為「臺灣最佳壽險公司」
- D. 114年榮獲《臺灣保險卓越獎》公益關懷卓越獎-壽險組、保戶服務卓越獎-壽險組、商品創新專案企畫卓越獎-壽險組及人才培訓卓越獎-壽險組共4項「銀質獎」
- E. 子公司南山產物榮獲保發中心《保險卓越獎》「保戶服務卓越獎」金質獎、「商品創新專案企畫卓越獎」銀質獎、「人才培訓專案企畫卓越獎」銀質獎
- F. 子公司南山產物榮獲113年度住宅地震基本保險「非貸款件數及投保率獎勵活動」之「續保約定案件績優獎」第一名
- G. 子公司南山產物榮獲金管會頒發「強制汽車責任保險差異化管理競賽」第二名、「推動董事會多元化政策獎」

(2) 數位轉型獲國內外機構肯定：

- A. 獲亞洲信譽壽險顧問獎(ATLAA) 年度最佳數位轉型公司
- B. 榮獲《Celent Model Awards》「模範保險公司創新發展獎」及「模範風險管理獎」
- C. 榮獲IMA 中華民國資訊經理人協會與數位發展部合辦《2025 IT Matters Award》數位轉型獎
- D. 榮獲哈佛商業評論《數位轉型鼎革獎》智慧管理轉型獎-楷模暨 AI 應用特別獎

- E. 榮獲 Forrester Enterprise Architecture Awards
- F. 獲《IIC Asia Award》年度最佳健康保險創新獎

(3) 品牌信譽與保險專業：

- A. 入選《天下雜誌》兩千大企業，排名臺灣非金控類保險公司第一。
- B. 榮獲《國家品牌玉山獎》「傑出企業類」、「最佳產品類」，以及「最佳人氣品牌類」玉山獎等四項大獎。  
子公司南山產物榮獲《國家品牌玉山獎》「最佳產品獎」全國首獎，以及「傑出企業」與「最佳產品」玉山獎等獎項。
- C. 推動微型保險實踐普惠金融，114 年獲得《金管會保險局》保險競賽三項大獎。
- D. 實踐公平待客原則，與子公司南山產物連續四年蟬聯獲得《金管會》公平待客原則評核前 25%績優企業。
- E. 榮獲《保險信望愛獎》、「最佳保險專業獎」、「最佳保險教育貢獻獎」優選。  
子公司南山產物榮獲《保險信望愛獎》「最佳保險專業獎」優選。
- F. 榮獲現代保險健康理財雜誌《保險品質獎》四大特優獎項「業務員最優」、「理賠服務最佳」、「最值得推薦」、「知名度最高」，也是二十九度榮獲「業務員最優」的壽險公司。  
子公司南山產物榮獲現代保險健康理財雜誌《保險品質獎》「最佳形象」、「最佳售後服務」兩項優等。
- G. 榮獲工商時報《數位金融獎》「數位普惠獎」、「數位公平待客獎」以及「數位服務獎」三項優質獎。
- H. 榮獲《保險龍鳳獎》財金保險系畢業生最嚮往保險「外勤組特優」及「內勤組優等」。
- I. 子公司南山產物榮獲財團法人現代保險教育事務基金會《保險龍鳳獎》財金保險系畢業生最嚮往產險公司優等。
- J. 子公司南山產物榮獲財訊雜誌《財訊金融獎》「消費者金融品牌獎 產險客戶推薦」第三名。

(4) 企業社會責任實踐：

- A. 榮獲《TCSA 台灣永續獎》綜合績效-台灣 100 大永續典範企業，以及「永續報告獎」金融及保險業第 1 類白金級，為連續十二年獲頒「永續報告獎」；以及獲得透明誠信、氣候、社會共融共三項領袖獎。
- B. 榮獲《GCSA 全球企業永續獎》「永續報告書(英文)」。
- C. 榮獲亞洲企業商會《亞洲企業社會責任獎》「人力投資獎」及「企業永續報告書獎」。
- D. 獲海洋委員會海洋保育署《企業海洋永續貢獻獎》。
- E. 榮獲《台灣建築永續獎》建案類-金獎（臺北南山廣場）。
- F. 榮獲全球不動產永續評鑑（GRESB）五星獎、綠星獎及卓越獎。
- G. 獲經濟部中小及新創企業署《Buying Power 社會創新產品及服務採購獎勵機制》卓越領航獎。
- H. 榮獲財訊雙週刊《財訊金融獎》「永續金融獎-非金控類」優質獎
- I. 子公司南山產物榮獲台灣永續能源研究基金會頒發《TSAA 台灣永續行動獎》SDG 11(永續城市)金級獎。
- J. 榮獲《保險信望愛獎》「最佳社會責任獎」大獎。
- K. 子公司南山產物榮獲《保險信望愛獎》「最佳社會責任獎」優選。

## 創新商品

- (1) 南山人壽用心傾聽客戶需求，持續優化服務流程，推出市場首張「南山人壽長期照顧分期（長期看護）保險金連續給付達四期後申領文件調整批註條款（LTC4C）」，在連續給付長期照顧分期保險金或長期看護保險金達四期後，自第五期開始，保戶僅需檢附足以證明被保險人生存的文件（如身分證正面及反面影本等）和保險金申請書，即可進行申領，讓可能已經行動不便、甚至是臥床的保戶，無須再辛苦奔波往返醫院取得診斷證明書，以減輕保戶申領保險金之不便及負擔，讓保障更加即時。此批註條款不僅適用於南山人壽新投保之長照險契（附）約，也適用於既有長照險有效契約，可望嘉惠近42萬件長照有效契約，透過貼心的商品設計，符合新社會型態的保障需求，引領台灣長照保險邁向新紀元。
- (2) 隨著科技產品日益普及與生活型態改變，國人使用3C產品的頻率大幅提升，對上班族而言，長時間盯著螢幕容易造成用眼過度，增加眼睛相關疾病的風險；同時，長期久坐與重複性操作，也可能提高罹患手腕與脊椎疾病的機率，進而帶動相關手術與處置需求的增加。為因應科技進步下更精準契合現代生活習慣的保障需求，公司推出業界首張網路投保定額健康險商品「南山人壽網路投保iLike3C特定手術健康保險附約（E3C）」，本商品針對眼睛、手腕與脊椎三部位，提供特定手術及處置的定額保障，以創新商品的設計為臺灣民眾打造更精準且貼心的健康守護。
- (3) 隨著平均壽命持續延長，高齡失智已成為未來許多家庭不可忽視的重要課題，然而，多數長照保險將失智保障聚焦於中、重度失智階段，忽略失智其實是由輕度逐步發展的歷程。若能在認知功能障礙初期及早介入治療，有助於延緩病程惡化速度，協助患者維持未來生活品質，同時降低日後發展至中重度失智時所伴隨的失能問題。南山人壽推出的失智險「南山人壽幸福憶百健康終身保險(DMA)」，協助保戶超前部署失智保障，本商品為市場首張同時提供輕度及中重度失智保險金給付的終身失智險，涵蓋輕度與中重度失智一次性保險金、身故保險金，以及保險年齡達一百歲之祝壽金，可作為自己及家庭守護記憶的重要配備，陪伴保戶從容面對百歲人生。
- (4) 南山產物於114年與農業部共同推動，以公私協力模式開發全台首張執勤犬專屬保險。該保險提供國家執勤犬於執勤期間完整保障，保期內若遇傷病，無論門診就醫、手術治療或住院等醫療費用，皆可於約定保額內獲得理賠保障，且配合出勤任務型態，天災與戰爭亦納入保障範疇，並享有無自負額條件。過往執勤犬雖投入搜救、檢疫、緝毒、海巡及警犬、軍犬等高風險任務，卻受限於身分非屬寵物犬而無法納保，政府與相關單位長久以來苦惱無合適之保障，透過此保險商品之推出，得以提供執勤犬完整保障機制；截至114年底，已完成全台263隻政府執勤犬納保作業。
- (5) 餐飲食品業者於營運過程中，若發生食品安全或產品責任事故，可能面臨相關賠償風險。南山產物針對餐飲食品業者需求，推出「金好呷」產品責任保險，協助業者管理食安風險，並透過「金好呷專案」協助餐飲食品業者強化風險管理，在提供美味餐點的同時，也守護消費者的安全與信任，使顧客能安心享用餐飲服務，業者亦能在完善保障下專注經營。

- (6)隨著國人海外旅遊活動日益增加，旅遊期間突發疾病或傳染病風險亦備受關注。南山產物於114年推出升級版旅綜險「金平安PRO 5」將法定傳染病納入保障範圍，保戶於海外旅遊期間若不幸感染新型A型流感、登革熱等法定傳染病，其所需之當地住院醫療費用、返國住院醫療費用，以及當地門診與急診醫療費用等項目，均可依約申請保險金給付，進一步強化保戶海外旅遊期間之醫療保障。
- (7)在金管會指導下，南山產物獲准試辦推出「微型火災不便費用保險」，為業界首張財產保險微型保單，主要提供縣市政府造冊之低收入戶及中低收入戶保障。若保戶居住處所不幸發生火災事故，導致建築物本身或屋內物品毀損，即可給付每人定額8,000元之火災不便費用保險金，同一事故給付一次，保險期間內最高可給付二次，且保戶無須負擔任何保費。114年持續擴大該微型保險之保障覆蓋率，與南山人壽慈善基金會合作，確保低收入戶及中低收入戶無需負擔保費即可獲得此項基本保障；截至114年底，已與全台9個縣市政府合作，累計承保逾20萬名經濟弱勢民眾，同時建立「快速理賠機制」，於災後即時啟動簡化流程，協助受災戶於最短時間內獲得必要援助。

### 3.短期業務發展計畫：

- (1)因應IFRS17接軌，同時面臨通路老化及高齡少子化之挑戰，以及長壽風險下之市場需求變動，短期業務發展策略將聚焦於以下方向：以旗艦商品結合服務賦能機制，帶動整體產能提升，並透過結合客群、情境、商品及服務的推動模式，洞察客戶不同人生階段保險需求，布局百歲人生解決方案。如針對年輕族群，透過理財紀律及人生風險議題切入，強化長年期繳壽險與基礎醫療保障商品；三明治族群聚焦於足額保額保障，協助客戶建構完善家庭防護網；中高齡退休族群則聚焦退休現金流、失智長照、終身醫療保障缺口補強；而高資產客群方面則集中於資產傳承、稅務規劃、信託、監護與家族風險治理等需求。藉由精準客群經營與差異化需求引導，並搭配健康守護圈服務，在保障規劃、財富配置、退休現金流、資產傳承四大主軸下，配合行銷節奏驅動長年期繳商品與健康險兩大主軸發展，以強化業務成長動能。
- (2)因應人口趨勢與環境變遷，我們正推動質量並重的人力轉型計畫，聚焦在建立增員梯隊、接班與通路活化，增員對象由年輕族群擴大至第二職涯族群，並引導業務主管將增員、培育、輔導納入業務管理節奏來擴大部隊提升產能。同時，為了穩定組織發展，我們正建構系統化的人才培育，以四大學程為核心，從新人到各層級主管訓練到業務經營管理層，建立完整人才養成管線，以課程分群量身打造訓練內容，強化各階段業務發展所需核心職能。如：新人培育階段，強化基礎養成與建立壽險事業觀，業務主管培育則強化管理與帶隊戰力，規劃基礎/成長/進階三階段，同時建立起可複製的高階經營與接班團隊，以期業務永續。
- (3)數位轉型浪潮下，正加速打造銷售服務數位工具，重新打造業務員一站式整合作業平台，整合行銷、客戶經營與服務及業務管理流程，透過引進AI技術快速索引商品、重要訊息、投保醫務規則、各項申請表單等，提升業務員銷售服務效能及效率，同時以AI 智能訓練輔助提升專業，也在業務場景下無縫連接至投保、契約變更及理賠工具串接保戶自主服務園地，讓業務推動從過去「人工追蹤、分散資訊、流程重疊」的工

作型態，轉變為「自動化輔助、資訊集中、流程整合」的高效率模式。

- (4)接軌IFRS 17 與 ICS 2.0下，南山銀保專注於質量並重發展，以金流領路保障開花之價值轉型策略推動，並發展資本耗用較低之投資型商品擴大保費收入，同時因應體質強化，建構美元商品為核心，在市場不確定性氛圍籠罩下南山銀保趁勢推動固定利率型商品，以穩定、安全之商品訴求應對川普政府貿易政策與地緣政治風險所攪動之資本市場波動，攜手銀行通路並已創造一年銷售百億之佳績。輔以台幣商品線全面滿足台幣客群保障與資產增值需要，透過雙幣推動，提供客戶更加完整的資產配置組合。
- (5)以逾4萬家團險企業，約210萬被保險人為發展核心，兼顧質與量均衡成長，達成利潤與保費並進的目標；提供差異化健康促進加值服務，減少價格競爭；並應用數位科技、社群平台經營，深入企業職場為發展策略。

#### 4.長期業務發展計畫：

- (1)本公司長期業務發展策略結合「幸福企業」、「永續健康領航保險公司」及「穩健財務、追求長期價值」三大目標，除了持續深耕長年期保障型及健康險商品推動，落實商品銷售質量並重的策略外，客層經營將是長期的核心策略，透過分群議題引導，滿足不同客群，如：青壯年、高齡、高資產的人生各階段保障需求。因應超高齡社會人口結構改變，以「百歲人生」為商品設計核心，聚焦失智長照、醫療預備、財務安全三大議題深耕高齡客群，透過適宜的核保條件評估與發展高齡相關商品，擴大高齡族群風險防護網。此外，針對高資產客群，將持續深化資產傳承、信託安排、監護機制及稅務規劃等專業服務，提升客戶整體價值與長期關係經營。
- (2)業務生態圈將整合商品、數位與服務來打造差異化競爭優勢，在每個與客戶互動節點，包括健康促進、醫療照護、理賠導航、長照需求判定，透過系統輔助與行銷議題、商品整合，讓服務不只是附加價值而是引導再購與補強的重要工具。
- (3)在數位工具驅動下，業務員一站式整合作業平台將能即時掌握前線狀況、追蹤前線落實的成效，並串接保戶自主服務園地與健康守護圈，來延續南山作為永續健康領航者的品牌定位，藉著與服務賦能整合，由被動服務走向主動經營，成為提升保戶價值的長期引擎，讓業務員成為永續健康實踐者，並逐步走向健康顧問角色，將健康守護圈服務嵌入客戶生命旅程節點，由前端的健康教育與體驗、投保中的服務導航、到保單期間的健康管理，甚至理賠後的醫療與照護支持，讓每一次服務都成為銷售啟動點與關係深化點。
- (4)持續強化價值導向與保障本質，因應全球利率波動與 IFRS 17 接軌需求，優化利變、固定型商品與長年期傳統保障之結構，在追求資產穩健增長的同時，協助客戶完善保障傳承規劃，滿足客戶在傳承佈局中的流動性與穩定性需求；擴大投資型商品發展，選擇與專業的投信機構合作，提供客戶更多元的配置選擇，及滿足不同世代的風險管理與財富增長預期。
- (5)同時針對「亞洲資產管理中心」政策發展重點，從商品設計、輔銷支援至南山高資服務團隊，全面協助銀保夥伴深化私人銀行全方位金融服務，強化財管 2.0 深度經營，提供個人化財富配置建議與專業顧問服務，在引導資金留在台灣與深耕在地金融的願景下，深化長期經營價值。
- (6)領先業界創新團體保險服務模式，依據企業產業特性與組織規模，規劃涵蓋留才、保障與退休等職涯各階段的整體保障方案，協助企業建構完善的人才關懷與福利計劃。透過整合產、壽險資源，深耕企業不同層級族群與員工眷屬市場，將服務由企業團體

延伸至家庭健康照護需求，打造更完整的保障規劃。並且持續提升客戶體驗與服務附加價值，提供團險理賠分析報告，協助企業掌握員工健康風險輪廓，制定更精準的健康促進策略；同時導入企業職場健康共伴計畫，強化員工對個人健康風險的認知與自主管理意識，提升企業健康管理的效益與效率。進一步結合數位服務發展藍圖，深化職場新世代對南山人壽品牌的認同與信任，攜手企業打造永續經營的長期合作夥伴關係。

## 二、市場及產銷概況：

### (一) 市場分析：

#### 1. 分析公司主要商品（服務）之銷售（提供）地區：

中華民國台、澎、金、馬等地區。

#### 2. 市場占有率：

民國 114 年南山人壽初年度保費收入達 822 億元，市場占有率 8%，業界排名第三，較 113 年同期增加 10%，成長動能主要來自傳統型商品保費提升，其中期繳保費收入成長 17%，顯示商品結構優化成效顯著。南山持續強化保障型商品布局，提供涵蓋壽險、意外險及具健康外溢機制之多元化商品。114 年個人傷害險暨健康險初年度保費收入 77 億元，業界排名第二，較 113 年同期成長 6%，表現優於業界整體負成長 9%。其中，外溢保單新契約保費約 56.3 億，排名業界第二；長期照顧保險新契約保費達 21 億創歷年新高，較 113 年大幅成長 56%，市場占有率達 57%，蟬聯市場第一。全年總保費收入達 2,835 億元，市場占有率 11%，穩居業界第三名，展現穩健經營實力與保戶高度信賴。其中，南山團險契約總保費收入 70.9 億元，市場占有率 24.5%，團險業界排名第一。(資料來源：壽險公會、金管會)

民國 114 年南山產物簽單保費收入 108 億元，市場占有率 4%，市場排名為第 10 名。依據五大險種經營概況分析，就險種結構而言，車險為產險業務主要收入來源，占整體業務結構的 50%，而 114 年產險業在車險及工程險成長的帶動下，整體業務成長達 5.7%，車險相較於 113 年成長 3.1%，而工程險相較於 113 年成長 37.6%。

#### 3. 市場未來供需之狀況與成長性：

- (1) 台灣已在 114 年正式邁入超高齡社會，且新生兒人數連續 10 年下滑，創下歷史新低點，隨著高齡化加上少子化，壽險業者角色已轉向主動風險預防與健康管理的推動者，除提供基本保障外，更透過商品創新與服務升級，結合健康促進、長照規劃及退休財務安排，提供符合財務經濟及健康需求的保險商品，補足高齡社會風險保障。
- (2) 全球資本市場及政經環境不確定性仍多，保險業可透過靈活反應市場變化的利變型及投資型商品，滿足客戶財富穩健成長，及多元資產配置需求。
- (3) 數位金融時代來臨，保險業善用數位科技、人工智慧、大數據分析、區塊鏈等應用，提供優化的客戶體驗、保險需求分析、智慧化投保與理賠流程及客戶諮詢等服務，有利保險業開創新的商業競爭模式。
- (4) 近年來全球天災頻繁、極端氣候加劇，各地颱風、地震、強降雨、極端溫度等現象

的頻率與強度提高，社會大眾對於意外災害等風險意識抬頭，人身與財產的保障需求也增加。

南山人壽結合子公司南山產物從客戶的角度思考，因應市場變化持續開發符合客戶需求的商品，透過業務員與多元雙引擎通路，銷售全方位的產、壽、團險商品，使客戶各個面向均受到全方位的保障。除此之外，南山人壽透過「服務賦能」、「數位賦能」兩大發展引擎，以創新的商品和服務，提供客戶全方位的保險服務，同時推動數位轉型賦能業務夥伴，帶給客戶更便捷的保險服務。

#### 4.競爭利基：

南山人壽深耕台灣逾一甲子，財務基礎深厚，截至民國 114 年底合併資產總值超過新臺幣 5.6 兆元，有效保單逾 1,190 萬件，提供約 670 萬保戶、逾 4 萬家企業優質的保障及保險規劃服務，分公司 25 家，通訊處 286 處，服務網遍佈全國，是南山人壽成長的重要根基。

南山人壽持續推動並均衡發展業務員、銀行及團險等銷售通路，民國 114 年南山初年度業績市場占率於業務員通路及銀行通路分別為 13%及 6%，整體全通路排名則居市場第三，團險契約總保費收入 70.9 億元，市場占率 24.5%(排名第一)，顯示南山人壽在面對不確定的環境，能夠快速因應，聚焦銷售傳統型商品，展現引領市場的競爭力。

南山人壽秉持一貫審慎穩健的態度，在風險管控的前提下，尋求併購與策略聯盟的契機，並掌握國內外的投資情勢，提高資產報酬率，守護客戶託付的資產。進一步發揚公益服務業的企業精神，體察客戶與社會對於保險商品之期望與需求，確保商品設計不僅能即時回應市場需求，還具備前瞻、獨到的創見，比消費者早一步洞察未來社會的風險，以達到滿足客戶需求及回饋社會的目標。

#### 5.發展遠景之有利、不利因素與因應對策：

##### 有利因素：

- (1)台灣人口結構正逐漸改變，即將進入超高齡社會，銀髮族群對於退休金準備、健康醫療及長期照顧等保障意識增加，有利保險業發展全方位的保險規劃。
- (2)重大疾病罹患率有增加的趨勢，與此同時，醫療技術的進步則提高治癒率；保險讓先進的醫療方式變得可負擔，解決民眾在醫療與經濟上的難題。
- (3)國人平均壽命延長的同時，不健康之存活年數也同時增加，衛福部資料顯示民國 112 年的不健康存活年數男性約 6.96 年，女性約 8.57 年，凸顯除了長期醫療照顧的保障需求外，保險業於積極面更可透過健康促進、預防保健等加值服務，讓民眾的「健康」壽命延長。
- (4)新冠病毒疫情新常態，喚起了民眾健康保障的意識，認知到「超前部署」的重要性。疫苗、防疫的保障需求，更為長期仰賴儲蓄型保險商品的市場，帶來新的市場機會。

- (5)保險科技(InsurTech)、區塊鏈與大數據分析的發展，加上疫情的推波助瀾，促成保險產業開放遠距投保、開發差異化的商品與服務，改善銷售與核保、理賠等流程，大幅增進客戶體驗外，亦有機會降低保險公司的經營成本。
- (6)保險公司應將永續議題納入公司發展策略和行動方案之重要考量，如氣候風險、多元化和包容性、責任投資以及透明治理，這將成為利益相關方的評估因素，並可能成為保險公司在爭奪人才、投資者和市占上的優勢。

不利因素：

- (1)依內政部統計數據，我國已於 114 年邁入超高齡社會(65 歲以上人口占總人口比率達到 20%)，且台灣總人口數呈現負成長、少子化與高齡化加速的態勢，台灣的壽險市場人口紅利逐漸消失。
- (2)不斷上升的通膨、利率水準，以及全球經濟成長遲緩、氣候變化和地緣政治動盪威脅，對保險業的資產管理與風險控管形成壓力，挑戰保險公司的韌性。
- (3)保險滲透度與保險投保率高，市場發展成熟、產業規模趨於飽和。
- (4)金融科技將帶來破壞性創新，並重塑保險服務業面貌，部分業務恐怕會被金融科技公司甚至電子零售商等非保險業者取代。

面對國際通膨及升息壓力續存、烏俄戰爭膠著，中國經濟放緩、美中科技爭端再起、地緣政治震盪、氣候變遷影響與日俱增等多重下行風險挑戰，全球經貿成長放緩。台灣壽險公司將需要思考如何執行商品轉型、強化資本、穩健投資，降低保險商品的儲蓄比重，回歸保障本質，以因應於 115 年接軌 IFRS17。南山人壽除針對不同族群推出創新商品服務，深化客戶經營外，更攜手異業夥伴成立健康守護圈，其核心概念是把保險與健康概念結合，在人生四個重要健康歷程(健康、亞健康、疾病及失能)中提供貼心客製化的商品與服務，協助客戶預防健康風險，帶來更健康的生活品質，落實健康有南山。除了因應社會轉變的需求外，更能創造更緊密的顧客關係，並呼應保險回歸保障的政策方向，實踐保險業的使命。

- (二) 主要產品之重要用途及產製過程：無。
- (三) 主要原料之供應狀況：無。
- (四) 最近二年度任一年度中曾占進(銷)貨總額百分之十以上之客戶名稱及其進(銷)貨金額與比例，並說明其增減變動原因：無。

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

(一) 本公司

年度		113 年度	114 年度	當年度截至 115 年 3 月 31 日
員 工 人 數	實習生	31	34	50
	兼任董事之員工	0	0	0
	內勤員工合計	4,297	4,392	4,364
平均年歲		42.9	43.0	43.3
平均服務年資		13.4	13.4	13.6
學 歷 分 布 比 率	博士	0.30%	0.32%	0.32%
	碩士	22.88%	23.36%	23.25%
	大專	74.94%	74.58%	74.73%
	高中	1.88%	1.74%	1.70%
	高中以下	0.00%	0.00%	0.00%

(二) 南山產物

年度		113 年度	114 年度	當年度截至 115 年 3 月 31 日
員 工 人 數	實習生	0	0	7
	兼任董事之員工	0	0	0
	內勤員工合計	812	844	843
平均年歲		41.5	40.8	41.1
平均服務年資		8.0	8.0	8.1
學 歷 分 布 比 率	博士	0.00%	0.00%	0.00%
	碩士	9.73%	9.12%	9.21%
	大專	87.93%	89.10%	89.00%
	高中	2.34%	1.78%	1.79%
	高中以下	0.00%	0.00%	0.00%

註：實習生未納入計算平均年歲、服務年資、學歷分布比率。

四、最近年度及截至年報刊印日止之環保支出資訊：本公司從事保險服務業，非屬有重大防治污染情事產生之行業。

#### 五、勞資關係：

(一)現行員工福利措施、進修訓練、退休制度及勞資間之關係：

##### 1.員工福利措施：

本公司為照顧員工生活、促進勞資和諧與激勵員工士氣，提高工作效率，內勤員工福利相關措施或活動如下：

- (1) 員工保險：本公司員工自受僱日起參加勞工保險、全民健保及團體保險(含員工長照險)，並依相關法令或契約約定，享有保險給付權利。
- (2) 福利事項：發放符合資格之員工端午/中秋節金、旅遊補助、員工致禮、服務滿 1、3、5 者，分別核給 1、2、3 日服務週年假，服務滿 10 年以上服務週年獎勵、生育補助等。
- (3) 育樂活動：每年不定期辦理旺年會、員工旅遊、社團、慶生、員工聯誼、家庭日、NS RUN 及 NS Open(如籃球、羽球及壘球運動競賽)等活動，以提昇員工生活與休閒品質。
- (4) 健康促進：健康諮詢、樂活與紓壓活動、員工協助方案等，並提供每年不定期健康檢查、補助 40 歲(含)以上肺腺癌篩檢及每年 1 日全薪健康假。
- (5) 其他：急用借支。

##### 2.進修訓練：

- (1) 人才培育策略：本公司致力於營造持續且多元的學習環境，特訂定「人才培訓要點」，揭櫫南山人壽重視人才培育，整合內外部資源，提昇員工素質及建立全員共識，以強化公司競爭力、促進公司長遠發展之重要原則。
- (2) 職能培育計畫：為積極養成公司人才，人才培育重點為結合公司營運策略，依據組織需求與職能設計人才發展專案，強化人力資本。同時搭配行動學習工具，提供相關訓練，創造無時空界限之學習型組織。
- (3) 優質人才計畫：為吸引更多有理想和認同保險理念的人才，深耕校園，與大學系所合作開設課程並提供實習生計畫，協助青年學子學用合一及早與企業職場接軌，此外，招募新世代人才，運用系統化的培訓計畫，打造 AI 時代智慧金融尖兵。
- (4) 領導管理人才發展計畫：為培育公司發展所需領導管理人才，使其對企業經營及組織發展具有宏觀視野、前瞻思維與卓越領導之管理核心職能及專業知能，以因應未來經營上之挑戰，戮力自公司內外部培養並發掘具發展潛能者，透過訓練課程、專案指派、團隊學習、教練輔導、工作輪調及海外研習等方式，厚植全方位領導管理將才。

##### 3.退休制度：

本公司於民國 87 年 4 月依勞動基準法之規定訂定內勤員工退休要點，並於同年 6 月經主管機關核備在案。依該辦法規定，員工退休金之支付係根據服務年資及退休時一個月平均工資計算，一次給付最高為四十五個基數。本公司於民國 94 年 8 月依職工退休基金保管及分配辦法每月按不低於工資總額百分之六提撥委任經理人之職工退休金，交由職工退休基金管理委員會保管運用，並於 104 年 9 月增訂於提撥總額不變之原則下，可依委任經理人個人意願參加退休年金保險。另自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司非委任經理人之本國籍員工即依「勞工退休金條例」相關規定，適用個人之法定退休制度。

4.其他重要協議：  
無此情形。

(二)最近年度及截至年報刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失：

本公司最近年度及截至年報刊印日止，並無因勞資糾紛產生重大之損失。

(三)最近年度及截至年報刊印日止，勞工檢查結果違反勞動基準法事項：

年度	違反法規條款	處分字號	違反法規內容	處分內容
115 年度	勞動基準法第 32 條第 2 項	府勞資字第 1150050636 號	延長工作時間超過法令規定	罰鍰共計新台幣 20 仟元整
114 年度	勞動基準法第 24 條第 2 項	北市勞動字第 11460004281 號	延長工作時間未依規定加給工資	罰鍰共計新台幣 100 仟元整
	勞動基準法第 32 條第 1 項	北市勞動字第 11460004281 號	延長工作時間不符法定要件	罰鍰共計新台幣 1,500 仟元整
	勞動基準法第 32 條第 2 項	府社勞字第 1141550822 號等 11 筆	延長工作時間超過法令規定	罰鍰共計新台幣 4,210 仟元整
113 年度	勞動基準法第 32 條第 1 項	府社勞字第 1131602442 號等 4 筆	延長工作時間不符法定要件	罰鍰共計新台幣 890 仟元整
	勞動基準法第 32 條第 2 項	府勞資字第 1130034619 號等 14 筆	延長工作時間超過法令規定	罰鍰共計新台幣 3,800 仟元整

註 1：本表彙整近三年本公司勞工檢查結果違反勞動基準法事項，相關完整資訊可至勞動部網站查詢。

## 六、資通安全管理

(一)資通安全風險管理架構、資通安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源：

### 1. 資通安全風險管理架構

本公司將資通安全視為公司治理與風險管理之一環，並指派副總經理層級且具有資訊、資安實務經歷之高階管理階層擔任「資訊安全長」，負責監督資通安全政策與管理機制之運作，綜理資訊安全政策推動及資源調度事務，與設置「資訊安全部」為資訊安全專責單位，負責規劃、監控及執行資訊安全管理作業，並建立一套以 NIST CSF 2.0 為核心框架的資訊安全風險管理架構，結合 ISO 27001 國際標準，全面涵蓋從策略制定、執行監控到事件應變各個環節的資通安全管理運作，旨在確保資訊資產的機密性、完整性與可用性，同時滿足法規合規性與業務需求。

資訊安全長每季向董事會「風險管理委員會」報告前一季之資訊安全整體執行情形，並於隔年度第一季彙整前一年資訊安全整體執行情形報告，內容包括資通安全風險評估結果、重大資安議題、改善措施及後續追蹤情形，經董事長、總經理、總稽核、資訊安全長及總機構法令遵循主管檢視後，聯名出具內部控制制度聲明書，並於董事會審議通過。

### 2. 資通安全政策

本公司高度重視資訊安全治理，訂定經董事會核准之資訊安全政策，建構資訊安全管理制度，透過定期審查與內外部稽核機制，確保持續性改進並強化對本公司資訊資產之安全控管，以確保資訊資產在營運與服務流程中的機密性、完整性、可用性與適法性，落實人員負有資訊安全之責任與保密義務，並持續要求業務往來之合作供應商，恪遵法令法規、合約責任及本公司要求，更全面保障本公司資訊安全之完整性。

為了強化資訊安全，本公司於 103 年起即開始推行 ISO 27001 資訊安全管理機制，使資訊系統皆能在標準的管理規範下運作，降低因人為疏失所造成的安全漏洞及系統異常，也透過年度的複審作業，不斷持續改善。且於 113 年 12 月以無缺失通過資訊安全

管理系統 ISO 27001：2022 版改版審核。配合本公司數位轉型計畫，於 114 年擴大導入驗證範圍，在既有範圍外，納入數位轉型相關資訊作業單位，持續強化相關治理與管理實務。

### 3. 具體管理方案

為達資安政策與目標，建立全面性的資安防護，公司採用縱深防禦（Defense in Depth）策略，從制度框架治理到技術實施全面防護：

- (1) 強化高階經營階層資安治理職能：114 年本公司從外部遴聘董事會資安專業顧問，定期針對董事會進行資訊安全教育訓練，強化董事會對資訊安全與產業風險的敏感度與識別能力，掌握資安治理趨勢，將資安風險納入經營決策考量，在資安議題上形成共識，回應主管機關與利害關係人對資安治理的期待，進而帶動從上而下的資安組織文化，健全企業資訊安全決策管理能力。
- (2) 持續推動國際標準驗證：本公司持續推動資訊安全相關的 ISO27001、BS10012 及 ISO22301 等國際認證標準，並作為各項風險管理的方法與檢驗依據。公司內部亦成立對應的工作小組，專責推動各項國際標準，逐步提升組織各項要求，降低營運的風險。
- (3) 評估組織資訊安全成熟度：本公司首次於 111 年完成資安成熟度評估，為考量資訊安全防護管理措施與時俱進，並於 114 年度再次進行資安成熟度評估，以客觀的量化指標評估資安防護程度，掌握整體資安防護情形，據以規劃資安改善優先順序，以達預期資安治理目標，滿足金融資安行動方案及永續金融評鑑之要求。
- (4) 連結社交工程與績效考核：除例行實施擬真社交工程演練外，114 年本公司將社交工程演練觸犯率，與各單位績效考核連結，進一步提醒與要求同仁面對社交工程的警覺性，落實資訊安全人人有責。
- (5) 部署雲地全方位防護：除部署本地端多層次安全防禦架構，包括但不限於防毒軟體（Antivirus）、端點偵測與應變機制（EDR）、變更稽核機制（Change Auditor）、防火牆（FW）、網路應用程式防火牆（WAF）、入侵防護系統（IPS）、防網頁置換系統、資料外洩防護系統（DLP）及分散式阻斷攻擊防護（Anti-DDoS）等，實現從外部威脅攔截到內部數據安全管理的全方位防護，同時導入雲端網路安全防護機制，提供進階之分散式阻斷服務攻擊防護（Anti-DDoS）、網站應用程式防火牆（WAF）與內容傳遞網路（CDN）等防護，強化對外服務站台及雲端服務安全性。
- (6) 完善弱點管理與追蹤機制：每年定期進行網站應用系統弱點掃描、主機系統弱點掃描、程式原始碼安全檢測、API 資訊安全檢測及組態管理檢測等全面檢視風險態樣趨勢，透過弱點管理平台，追蹤未修補漏洞的風險情形，確保及時採取防護與降低風險空窗期。
- (7) 監控外部組織風險與辦理應變演練：透過設置資安監控中心（SOC），全天候偵測並管理安全威脅，實現快速應變機制。SOC 整合威脅情報來源，針對異常事件進行即時分析與處理。同時，透過數位風險保護（DRP）技術，實現全天候威脅偵測與即時應對，包含品牌偽冒、暗網網路犯罪與清查暴露於外部網路的核心資產等，進一步強化資訊安全全方位偵測與管理能力，支持業務運行穩定性與市場競爭力。本公司訂有資通安全事件通報及應變處理流程，每年定期依據主管機關要求及各單位營運衝擊分析之結果或依實際營運需求，定期辦理資通安全事件演練及災難備援演練，確保業務連續性，以提升整體應變能力及降低潛在營運風險。
- (8) 持續推動資安左移與零信任架構：114 年本公司為求落實安全設計到技術韌性，責成資訊專案團隊與分工，從需求、評估、規劃、審核、執行、追蹤至結案，都有對

應的權責單位與文件化流程；並已選定零信任場域，規劃並評估實作措施。

#### 4. 投入資通安全管理之資源

為應對日益增長的資安威脅與複雜風險，本公司積極投入資源提升資訊安全能力，致力於專業能力的持續強化，對應資安管理事項及投入之資源方案如下：

- (1) 專責人才與專業證照：資訊安全長領導兩支專業單位，包括資安專責單位與資安技術單位。資安專責單位負責資訊安全之法規遵循、制度建立、風險管控、監控分析等資訊安全管理作業；資安技術單位則聚焦於負責資訊安全技術、設備與工具之規劃、導入及維運等資訊安全技術作業；共計 34 名成員，共持有 91 張資通安全相關專業證照，其中包含 6 位擁有 CISSP(Certified Information Systems Security Professional) 認證的專家。
- (2) 教育訓練：本公司提供多元培訓策略，含括從董事會至一般員工的資訊安全意識。於 114 年 11 月由專業資安顧問對公司董監事進行資安教育訓練，每年針對全體員工進行至少 3 小時的資安意識訓練，資安專責單位及資安技術單位人員則提供超過 15 小時的資訊安全專業課程訓練或職能訓練，針對不同職能區分通識、初階及高階等，提供量身定制的課程，例如威脅情資分析、事件應變訓練、雲端管理及人工智慧等，並透過定期參與國際組織交流論壇與資安研討會，確保每位資安同仁都具備前瞻性與實務性兼備的資安能力，始終保持與全球最新技術趨勢同步，為整體資安策略提供堅實支撐。
- (3) 資安投入：考量資訊安全政策及目標，提供規劃、監控、執行及持續改善資通安全管理所需之資源，公司每年逐步增加資訊安全預算，並於資訊業務設計時，一併規劃資安防護需求。透過資源投入與精密的策略部署，確保資通安全風險的有效管理，支持業務穩定運行及客戶信任的長期維持。未來將繼續結合業務需求與國際標準，持續優化資安體系，應對不斷變化的安全挑戰；本公司 114 年度資安類經費占整體資訊經費之比例約為 9%。

#### (二) 最近年度因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施：

在 114 年度內，本公司未發生重大資通安全事件，致公司遭受重大損失，或對公司正常營運、財務狀況及公司聲譽造成重大影響，展現過往持續投入資訊安全資源之有效性。

然而，資安風險的特性及威脅環境的多變性使得公司需要保持高度的警覺性與前瞻性規劃，確保風險防範機制與營運策略的無縫整合。

本公司仍會致力優化資訊安全管理機制，積極資源投入以提升整體資安穩健性與有效性，確保業務永續與客戶信任的長期發展。

#### (三) 資通安全風險對公司財務業務之影響及因應措施

資訊安全風險對公司財務與業務的潛在影響包括：品牌聲譽受損、業務中斷、客戶信任降低以及可能引發的法律責任等。根據報告，企業所提供的任何網路服務均可能成為駭客的攻擊目標，資訊安全風險已逐步擴展至新興技術領域，包括雲端與人工智慧 (AI)，可能導致商業機密外洩或系統停擺，對營運穩定性與競爭力造成威脅，並可能帶來以下挑戰：

1. 雲端安全挑戰：雲端應用普及化增加了資料防護與存取控制的複雜性，進一步擴大安全管理的範疇。
2. AI 應用風險：本公司推動創新科技應用與發展時，基於法律、倫理和社會價值考量，保障客戶權益和隱私、提升透明度，以適應數位轉型和未來趨勢之必要管理措施，訂定相關管理規範以符合法令法規之要求。

3. 供應商安全風險：若未與供應商建立有效資安聯合防護機制，可能因其安全漏洞導致整體環境遭到入侵。

針對新興風險所帶來的挑戰，本公司採取了一系列深層次且具前瞻性的防禦與應對措施：

1. 雲端安全策略：為求雲端安全評估完整性，委由外部專業顧問團隊進行協助與建議，並透過制度與技術雙重策略，保障雲端環境的資訊安全。
2. 制定 AI 應用管理規範：為確保本公司運用之人工智慧系統時遵循法規要求，以及運用人工智慧相關原則，且有效辨識運用中之人工智慧系統與相關資產，並確實評估運用人工智慧系統之風險，以作為控管之基礎，本公司依法令規範訂定相關管理要點。
3. 強化供應鏈合作：設立供應商資安評估流程，對委外廠商及供應商訂定資通安全相關要求，確保其基礎設施防護能力，透過定期或不定期書面、實地查核，檢視其資通安全風險，以降低外部風險對公司之影響。

面對日益複雜的風險環境，本公司將持續強化資安管理，結合新興技術的防禦能力，並推動供應鏈合作夥伴資安成熟度的提升，打造全面且穩健的資安生態系統。

透過上述措施，本公司有效降低資安風險對財務與業務的影響，確保穩定運行並維持客戶信任，同時展現對永續經營的承諾，隨各項新興技術會帶來新的資安風險，本公司持續強化資訊安全防護、辨識、監測、應變及預警能力，健全資訊安全管理，因應不斷變化的資安威脅，提升資安監控與防護的廣度與深度，透過安全管制措施，保護資產免於受到危害，以達到機密性、完整性、可用性的目標，進而支持公司業務、創造價值，實現公司使命與願景。

#### 七、最近年度及截至年報刊印日止之重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
概括讓與及承受合約	朝陽人壽保險股份有限公司	107/1/18 (註 1)	資產、負債及營業概括讓與	無
應用系統維護與正式環境支援服務	思愛普軟體系統股份有限公司	113/1/1 至 115/12/31	提供包含核心系統功能模組、企業資源規劃模組(財會、投資、採購、成本、不動產等)、客戶關係管理(CRM)、資料倉儲系統(eDW)、週邊系統功能模組、系統架構等系統支援。	無
軟體維護	思愛普軟體系統股份有限公司	111/3/31 至 116/3/30	軟體維護	無
再保合約	中央再保險公司	85/1/1 (註 2)	普通壽險、傷害險、團體險、意外險之再保業務	無
再保合約	德商科隆再保險股份有限公司 General Re	89/10/5 (註 3)	普通壽險、傷害險、團體險之再保業務	無
再保合約	美國再保險股份有限公司 RGA/RGA Global	89/10/5 (註 3)	普通壽險、健康險之再保業務	無
再保合約	法國再保險公司 SCOR Global Life SE	103/3/3 (註 3)	健康險之再保業務	無
獎勵旅遊	雄獅旅行社股份有限公司	114/3/28 至 115/5/31	鼓勵業務同仁積極作業	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
	公司		並透過競賽完成 114 年上半年業績目標	
商業火險	南山產物保險股份有限公司	114/6/30 至 115/6/30	南山人壽所有自有與租賃大樓商業火險	無
機房租賃	是方電訊股份有限公司	114/3/21 至 124/6/30	是方機房機櫃空間服務合約	無
建置服務	中華電信股份有限公司企業客戶分公司	114/9/1 至 117/8/31	新機房網路與資安設備與服務合約	無
設備買賣	大同世界科技股份有限公司	114/12/20 至 117/12/19	HPE 伺服器與儲存設備採購合約	無
不動產租賃	好市多股份有限公司	95/6/14 至 115/12/13	不動產租賃契約書	無
不動產租賃	家福股份有限公司	96/7/25 至 116/7/24	不動產租賃契約書與增補協議書	無
不動產租賃	勤美股份有限公司	102/10/15 至 117/10/14	不動產租賃契約書(原租約)	無
不動產租賃	勤美股份有限公司	117/10/15 至 132/10/14	不動產租賃契約書(續約)	無
不動產租賃	樹林秀泰廣場股份有限公司	107/4/12 至 127/4/11	南山樹喜廣場案房屋租賃契約書	無
不動產租賃	秀泰人文股份有限公司	107/7/1 至 127/6/30	南山臺中文心廣場案不動產租賃契約書與增補協議書	無
不動產租賃	勤業眾信聯合會計師事務所	113/2/1 至 118/1/31	臺北南山廣場案辦公室房屋租賃契約書	無
不動產租賃	微風置地股份有限公司	108/8/15 至 128/8/14	臺北南山廣場案商場租賃契約書與增補協議書	無
不動產租賃	新光三越百貨股份有限公司	113/5/31 至 129/5/30	南山臺南廣場不動產租賃契約書	無
開發及設定地上權	臺北市政府	102/4/29 至 152/4/28(註 4)	臺北南山廣場案設定地上權合約 (50 年地上權)	1. 地上權除經臺北市政府事前書面同意外，不得轉讓或設定負擔予第三人。

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
				2. 地上權存續期間，不得將地上權或建物所有權之一部或全部移轉至第三人，亦不得供為他項權利之標的或設定其他負擔等行為。 3. 本案用地禁止提供第三人建築使用。
開發及設定地上權	財政部國有財產署中區分署	101/12/25 至 151/12/24(註 4)	南山臺中陽光廣場案設定地上權合約 (50 年地上權)	1. 不得將地上權標的出租或出借供他人建築使用。 2. 不得將地上權或地上物之一部或全部轉讓第三人。
開發及設定地上權	財政部國有財產署中區分署	101/12/25 至 151/12/24(註 4)	南山臺中勝利廣場案設定地上權合約 (50 年地上權)	1. 不得將地上權標的出租或出借供他人建築使用。 2. 不得將地上權或地上物之一部或全部轉讓第三人。
開發及設定地上權	新北市政府經濟發展局	103/8/13 至 153/8/12(註 4)	南山樹喜廣場案興建營運契約 (50 年地上權)	地上權及地上物，非經新北市政府經濟發展局事先書面同意，不得信託、轉讓、設定負擔或為其他處分。
開發及設定地上權	財政部國有財產署北區分署、臺灣桃園農田水利會	103/8/25 至 153/8/12(註 4)	南山樹喜廣場案設定地上權合約 (50 年地上權)	非經財政部國有財產署北區分署、臺灣桃園農田水利會書面同意，不得將地上權或基於地上權而使用土地之權益，以任何方式處分或供第三人使用，亦不得信託、轉讓、設定負擔或為其他處分。
開發及設定地上權	臺北市政府	112/1/16 至 162/1/15(註 4)	臺北市信義區信義段四小段 32、33-2 地號市有土地設定地上權契約 (50 年地上權)	1. 地上權及建物除經臺北市政府事前書面同意外，不得轉讓或設定負擔予第三人。 2. 地上權存續期間，不得將地上權與建物之一部或全部移轉至第三人。 3. 不得將地上權出租，亦不得提供第三人建築使用。

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
開發及設定地上權	財政部國有財產署北區分署	109/5/25 至 179/5/24 (註 5)	臺北市信義區信義段四小段 27、27-1 地號土地設定地上權契約 (70 年地上權)	簽訂設定地上權契約書之日起 3 年內，依建築法規定就標得設定地上權之全部標的取得建造執照並開工。但須經都市設計審議、與毗鄰私有畸零地協議調整地形、合併使用或申請調處、申請現有巷道廢止或改道者為 4 年。
開發及設定地上權	新北市政府經濟發展局	110/1/15 至 160/2/21 (註 6)	新北市淡水區望高樓段 520-2 等 32 筆地號土地招商案投資契約 (50 年地上權)	<ol style="list-style-type: none"> <li>除本契約另有約定，並經新北市政府經濟發展局事前書面同意外，不得轉讓、設定負擔、辦理信託或為其他處分。</li> <li>如經取得第三人書面承諾繼受本契約之各項權利義務，並願一併受讓地上權及建物所有權之全部，且經新北市政府經濟發展局事前審查同意者，得將本契約之一切權利義務、地上權及建物所有權全部移轉予該第三人。惟轉讓後之地上權及建物所有權之總登記人數僅限一人。</li> <li>不得將本基地及建物提供本公司以外之第三人為建築使用。但本公司得將本基地及建物以出租、委託經營等方式供他人為非建築使用，使用期間不得超過本案契約期間。</li> <li>應於地上權設定登記之日起 4 年內依法取得全部建物之使用執照，且完成公共設施用地開</li> </ol>

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
				關。
開發及設定地上權	財政部國有財產署北區分署	110/2/22 至 160/2/21 (註 4)	新北市淡水區望高樓段 520-2 等 32 筆地號土地設定地上權契約 (50 年地上權)	非經財政部國有財產署北區分署書面同意，不得將地上權或基於地上權而使用土地之權益，以任何方式處分或供第三人使用，亦不得信託、轉讓、設定負擔或為其他處分。
不動產買賣	台隆塑膠工業股份有限公司	114/3/18 至 114/3/25	彰化縣員林市莒光段土地購入合約	無
不動產買賣	達欣工程股份有限公司	114/8/28	台北達欣大樓處分合約	無
營建工程合約	達欣工程股份有限公司	112/3/1 至 116/3/31	臺北市信義區信義段四小段 32、33-2 地號市有土地設定地上權案營建工程合約	無
營建工程合約	互助營造股份有限公司	113/1/18 至 117/7/13	臺北市信義區信義段四小段 27、27-1 地號土地設定地上權案新建工程合約	無
營建工程合約	建國工程股份有限公司	112/6/29 至 115/5/21	南山新北市淡水沙崙園區暨停車場用地案文化創意產業特定專用區新建工程合約與增補協議書	無
營建工程合約	建國工程股份有限公司	114/1/22 至 115/8/31	南山新北市淡水沙崙園區暨停車場用地案停車場用地新建工程合約	無
建築設計合約	陳偉新建築師事務所	110/02/05 (註 7)	A21 案建築設計、審查、監造	無
建築設計合約	德灝國際設計股份有限公司	110/05/11 (註 7)	A21 案建築、機電、結構設計整合	無
建築設計合約	株式會社三菱地所設計	109/10/20 至 117/10/31	A21 案建築概念設計及基本設計	無
建築設計合約	賀大行建築師事務所	109/12/30 (註 7)	A26 案建築設計、審查、監造	無
建築設計合約	德灝國際設計股份有限公司	110/06/10 (註 7)	A26 案建築、機電、結構設計整合	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
建築設計合約	賀大行建築師事務所	110/6/15 (註7)	淡水沙崙案建築設計、 審查、監造	無

註1：概括讓與及承受合約無到期日。

註2：再保合約無到期日，但其中團體險及意外險為一年期合約。

註3：再保合約無到期日。

註4：地上權合約期間係設定完成登記日後50年。

註5：地上權合約期間係設定完成登記日後70年。

註6：投資契約期間為簽訂合約之日至地上權存續期間屆滿之日止。

註7：契約期間為簽訂合約之日至委任事項完成之日止。

## 伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

### 一、合併財務狀況

單位:新台幣仟元

項目	年度	113 年	114 年	差異	
				金額	%
現金及約當現金		96,121,054	279,628,337	183,507,283	190.91
應收款項		43,700,329	44,495,079	794,750	1.82
各項金融資產及放款		5,066,914,274	4,881,740,682	( 185,173,592)	(3.65)
再保險合約資產		3,391,495	3,862,255	470,760	13.88
不動產及設備		18,288,829	20,050,654	1,761,825	9.63
無形資產		12,536,504	11,057,192	( 1,479,312)	( 11.80)
其他資產		382,637,910	390,530,923	7,893,013	2.06
資產總額		5,623,590,395	5,631,365,122	7,774,727	0.14
應付款項		15,582,275	16,230,096	647,821	4.16
各項金融負債		148,596,129	165,110,181	16,514,052	11.11
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備		4,735,851,158	4,672,614,091	( 63,237,067)	( 1.34)
負債準備		3,735,838	3,817,955	82,117	2.20
其他負債		363,566,209	416,526,380	52,960,171	14.57
負債總額		5,267,331,609	5,274,298,703	6,967,094	0.13
股本		146,992,460	146,992,460	-	-
資本公積		9,187,500	9,187,500	-	-
保留盈餘		310,463,627	339,327,782	28,864,155	9.30
權益其他項目		( 110,384,801)	( 138,441,323)	( 28,056,522)	25.42
權益總額		356,258,786	357,066,419	807,633	0.23

增減比例變動分析說明：（僅就前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新台幣一千萬元者予以分析）

- 1.現金及約當現金增加，主係本期實現資本利得。
- 2.權益其他項目減少，主係國外權益證券受台幣升值影響及國內外權益證券實現資本利得，產生評價損失。

## 二、合併財務績效

單位:新台幣仟元

項 目 \ 年 度	113 年	114 年	增減金額	變動比例
營業收入	491,385,328	440,685,237	( 50,700,091)	( 10.32)
營業成本	424,428,342	391,838,463	( 32,589,879)	( 7.68)
營業費用	23,858,806	24,641,146	782,340	3.28
營業利益	43,098,180	24,205,628	( 18,892,552)	( 43.84)
營業外收入及支出	7,560	475,174	467,614	6,185.37
繼續營業單位稅前純益	43,105,740	24,680,802	( 18,424,938)	( 42.74)
所得稅利益(費用)	( 649,795)	4,288,145	4,937,940	( 759.92)
繼續營業單位本期淨利	42,455,945	28,968,947	( 13,486,998)	( 31.77)

增減比例變動分析說明：(僅就增減變動比率達百分之十者予以分析)

- 1.營業收入減少，主係本期台幣升值致匯兌損失增加。
- 2.營業外收入及支出增加，主係本期處分不動產利益。
- 3.所得稅費用減少，主係本期為課稅所得，致國外繳納稅款所得稅費用減少。
- 4.營業利益減少、繼續營業單位稅前純益減少及繼續營業單位本期淨利減少，主係營業收入減少所致。

### 三、現金流量

#### (一)最近年度現金流量變動分析：

單位:新台幣仟元

年初現金 餘額 (1)	全年來自 營業活動 淨現金流量 (2)	全年來自 投資活動 淨現金流量 (3)	全年來自 籌資活動 淨現金流量 (4)	現金剩餘 (不足)數額 (1)+(2)+(3)+(4)	現金餘絀 額之因應 措施	
					投 資 計 劃	籌 資 計 劃
96,121,054	153,608,914	(5,725,005)	35,623,374	279,628,337	-	-
分析說明： 營業活動：營業活動之現金淨流入主係本期實現資本利得所致。 投資活動：投資活動之現金淨流出主係購買不動產及設備與投資性不動產所致。 籌資活動：籌資活動之現金淨流入主係發行公司債所致。						

#### (二)未來一年現金流動性分析：

單位:新台幣仟元

年初現金 餘額 (1)	預計全年來自營業 活動淨現金流量 (2)	預計全年來自 投資與籌資活動 淨現金流量 (3)	預計現金剩餘 (不足)數額 (1)+(2)+(3)	現金餘絀 額之因應 措施	
				投 資 計 劃	籌 資 計 劃
279,628,337	(163,216,304)	(32,239,973)	84,172,060	-	-
未來一年現金流動性簡要分析： 1. 營業活動現金淨流出：主係購入投資資產。 2. 投資與籌資活動現金淨流出：主係償還公司債本金及購入不動產所致。					

### 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

本公司除尚在進行中之工程及經客製化修改之標準化軟體外，最近兩年度無其他重大資本支出資訊。

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

本公司於最近年度之轉投資事業請參閱第98頁相關內容。

## 六、最近年度及截至年報刊印日止，風險事項之分析評估

### (一)利率、匯率變動、股票、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施：

#### 1. 利率：

114年，美國貨幣政策延續前一年度降息循環，惟整體步調趨於審慎。第一季，聯準會將利率維持在4.25%~4.50%區間，儘管川普關稅政策帶來不確定性，市場仍提前反映未來降息與經濟成長放緩預期，帶動10年期及30年期公債殖利率走跌；進入第二季，聯準會如市場預期維持政策利率不變，10年期公債殖利率大致呈現區間整理，隨市場逐步反映中長期通膨風險及財政赤字擴大，30年期公債殖利率則出現走揚；步入第三季，隨通膨持續降溫及勞動市場出現降溫跡象，市場對聯準會政策轉向之預期逐步確認，並於9月會議上正式啟動2025年首次降息。在貨幣政策由觀望轉為實際寬鬆的背景下，帶動10年期及30年期公債殖利率同步下跌；第四季，聯準會於10、12月會議上各降息一碼，將聯邦基金利率目標區間降至3.50%~3.75%，並暗示未來降息步伐將放緩，點陣圖顯示115、116年各僅一次降息，反映政策空間有限。在就業市場仍具韌性、通膨尚未完全回落至2%目標，以及政策不確定性影響下，市場對利率終點水準仍存分歧。整體而言，美國處於降息循環階段，未來政策走向將更依賴通膨與就業等經濟數據表現，本公司將持續關注美國及其他主要國家貨幣政策動向。

國內方面，台灣央行3月20日舉行第一季理監事會，央行採取審慎立場，因應美國經貿政策等不確定因素，維持利率不調整，認為有助維持整體經濟金融穩健發展，重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率，分別維持年息2%、2.375%及4.25%。時序進入第二季，台灣央行6月19日宣布維持政策利率不變，指出114年通膨率可望低於2%，國內經濟將溫和成長，但因應美國經貿政策不確定性，決議按兵不動。進入第三季，台灣央行9月18日維持政策利率不變，並預估114年經濟成長率4.55%。央行表示，美國關稅政策細節未明，恐影響全球供應鏈與台灣出口動能，雖然美國已與主要國家達成貿易協定架構，並公布各國對等關稅稅率，但多數協議內容細節尚待確定。進入第四季，台灣央行12月18日仍宣布維持利率不變，央行預期國內經濟穩健成長，年經濟成長仍屬溫和，但為審慎因應全球經濟前景之不確定性，及美國經貿政策對國內經濟可能之影響，決議維持利率不變。展望115年，台灣央行預期政策利率可能維持穩定，將密切關注國際經貿環境變化及科技產業發展對經濟的影響，並在必要時透過匯率與流動性操作，確保金融市場穩定與經濟持續發展。市場同時關注台灣央行是否也會在特定時點開起降息循環，進而影響台債殖利率表現。

本公司將持續密切追蹤債券殖利率與信用利差之波動，定期檢視其對本公司債券及相關部位之影響，並依內部風險限額與投資授權規範適時調整。另將持續關注美國川普政府之企業稅制與關稅與貿易政策走向、主要央行貨幣政策與全球經濟成長及通膨趨勢、俄烏戰爭與和平談判進展及其對能源與金融市場之外溢效應、中東地緣政治與紅海航運安全風險、美中關係與科技與投資限制措施，以及中國房地產調整、內需復甦與政策刺激力道等重要國際議題。整體而言，本公司除依資產負債管理原則進行資產配置外，將配合利率與市場環境之演變，於風險與報酬之權衡下，動態調整投資策略與業務推動方向，以維持投資績效與資本穩健。

## 2. 匯率：

114 年第一季，新台幣兌美元整體呈現先升後貶的走勢。新台幣因出口商年前拋匯需求以及外資投信匯入台股而有所支撐，但隨後受美國川普關稅政策加深市場對於經濟擔憂，投資人對關稅衝擊及通膨升溫疑慮發酵，且關稅政策反覆不定，後續新台幣呈現貶值。第二季，傳出美國政府與貿易對象進行關稅協商時可能要求非美貨幣升值的消息，導致新台幣大幅升值，儘管 6 月底適逢第二季底財報結帳，匯價受干預而具一日行情收盤價，不過第二季整體新台幣仍呈現大幅升值態勢。第三季，隨著美國經濟數據回溫、美元反彈，加上市場對川普關稅政策與中美關係的憂慮升溫，台股因創新高面臨較重賣壓，新台幣呈現貶值。第四季，10 月美國因政府關門缺乏新的經濟數據，且 Fed 主席 Jerome Powell 對市場預期 12 月再度降息的看法表態保留，抑制市場對 Fed 12 月降息押注，推升美元上漲。11 月，台股面臨較重賣壓，外資持續匯出之下新台幣多數交易日呈現貶值。12 月，新台幣兌美元匯率呈現區間震盪整理，變化不大。主要原因包括市場持續調整對美國未來降息的預期，以及年底交易量減少、等因素，使匯率波動收斂。114 年全年，美元兌新台幣貶值 1.343 元(約 4.1%)。

展望 115 年，美國聯準會主席新任人選尚未出爐、川普貿易政策仍有變數、地緣政治風險持續升溫、美國股市整體估值處相對高檔，以及人工智慧(AI)產業泡沫化疑慮，使得全年利率和匯率走勢不確定性仍高。115 年美國經濟與政策方向仍將主導匯市情緒，114 年 12 月聯準會會議紀要凸顯內部的分歧，顯示官員對 115 年初繼續降息將更加審慎。由於美國聯準會主席鮑爾在 12 月利率會議後表示，聯準會需在通膨風險與就業市場疲弱間取得平衡，並暗示後續降息可能先放緩，美元指數短線出現整理甚至技術性反彈，預估 115 年初美元將呈偏強格局。惟若後續美國就業的向下風險高於通膨的向上風險，降息路徑並未中斷，美元強勢則有望逐步趨緩。台灣匯市方面，115 年市場關注焦點將轉向美國聯準會主席人選變化及 Fed 政策獨立性，隨著美國利差優勢收斂，美元結構性支撐減弱，將影響新台幣及亞幣走勢。

本公司除「外匯價格變動準備金」的輔助外，亦就外匯風險建立嚴密之控管機制；並採取靈活、謹慎之匯率避險策略，以因應外匯市場的瞬息變化，避免匯率波動對公司匯兌損益帶來重大衝擊。

## 3. 股票：

114 年第一季，全球主要股市漲跌互見，受到美國關稅政策不確定性，加上市場對 AI 需求的疑慮加深，且市場預期 Fed 114 年首次降息時點可能延後的影響，導致美股與台股紛紛下跌；歐股則受到歐洲央行(ECB)降息政策的支撐而上漲。第二季，全球股市先跌後漲，儘管美國總統川普於 4 月初如期實施對各國的對等關稅，一度引發全球股市恐慌性賣壓，惟川普隨後宣布暫停 90 天加徵關稅，市場認為各國與美國仍有關稅談判空間，貿易戰擔憂暫時緩解，加上企業受惠於短期內急單及 AI 需求，帶動市場信心回穩，激勵股市反彈。第三季，全球貿易與關稅不確定性較前期緩解，同時 Fed 於 9 月啟動降息，且 AI 相關利多延續，帶動半導體與科技股走強，進而支撐全球股市表現，並推升多個主要指數在季內續創或逼近歷史高點。第四季，美中數輪經貿磋商達成框架協議，全球股市持續走強。然而，美國政府關門僵局與不確定性升溫、投資人對 AI 概念股估值泡沫化產生疑慮，以及對 Fed 12 月政策路徑的預期反覆影響，股市在科技股領跌下出現回檔。其後 Fed 於 12 月降息一碼，惟政策訊號偏保守，使市場走勢轉趨震盪、區域與類股表現分化。在 AI 題材延續與風險偏好仍有支撐下，

全球股市全年仍呈現收漲，宜持續留意股市震盪的風險。

針對股票投資部位，本公司除及時追蹤市場訊息並掌握個股動態及財務狀況，適時調整資產配置策略，以因應市場變化帶來之影響外，風險管理部亦會每日監控股票部位風險值與未實現損益，並列出損失較大及單日跌幅較重的個股，提請管理階層和投資單位注意，應可降低市場波動對投資部位帶來的衝擊。

#### 4. 通貨膨脹：

行政院主計總處公布114年11月CPI年增率降至1.23%，創近四年八個月新低，核心CPI為1.72%，已連續20個月低於2%通膨警戒線；通膨趨緩主因在於113年颱風造成蔬果高基期，以及10月連假後旅遊團費與個人服務需求回落。七大類中仍有五類上漲，雜項、醫藥保健、居住、食物與教養娛樂漲幅介於1.25%至2.84%，但交通通訊與衣著下跌；同時，與民生支出密切相關的17項重要物資年增2.76%，雞蛋、豬肉與麵包漲幅偏高，外食費年增3.51%已連13個月高於3%，使民眾對通膨趨緩感受有限。居住類漲幅則因房租與維修費走緩而收斂，國際原油下跌亦有助抑制物價；主計總處預估全年CPI為1.67%，115年1.61%，並研判12月CPI可望降至1.5%以下、核心CPI維持約1.7%。

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

1. 本公司之資金運用除依法令規範外，另訂定風險管理政策及相關制度以為依循，並設立投資審議委員會審議核決公司資金運用。
2. 在衍生性商品交易方面，係依據「保險業從事衍生性金融商品交易管理辦法」、「保險業風險管理實務守則」、「保險業辦理國外投資自律規範」等相關法規，以及本公司之相關規範辦理，衍生性商品之損益狀況皆定期評估並檢視其避險效果。目前主要係使用外匯衍生性商品來規避本公司國外投資之外匯風險。經檢視，此類衍生性商品與被避險部位之匯兌損益抵銷後，主要差異為相關之避險成本攤銷數，屬公司外匯避險交易之例行成本。
3. 本公司並無從事保險業務核可之放款以外之資金貸與他人交易，亦無背書保證之行為。

#### (三)新興風險議題

面對全球金融經營環境漸趨複雜，南山人壽新興風險工作小組每年蒐研外部機構探討之新興風險資訊並參酌世界經濟論壇所公布的全球風險報告，辨識公司未來可能面臨之環境、社會、經濟、地緣政治、科技等面向之新興風險議題，評估其發生可能性、潛在衝擊影響程度、及可能造成衝擊影響的時間尺度，鑑別應優先關注之新興風險議題，並研擬相關調適因應措施，將年度新興風險鑑別結果、因應措施及定期檢視新興風險管理執行情形呈報風險管理委員會及董事會。114年鑑別應優先關注之新興風險請詳參下表：

風險類別	風險因子	風險描述	對營運潛在的衝擊影響	調適因應措施
科技	錯誤與虛假訊息	• 隨著新興網路科技及生成式AI技術之快速發展，以及社群媒體與通訊軟體之普遍應用，公司於內部管理或對外溝通過程中，可能因錯誤與虛假訊息（如不實傳言、錯	• 生成式AI與數位平台加速資訊產製與傳播，若缺乏適當治理，可能導致錯誤、偽造或誤導性資訊於內部或對外被使用，影響決策品質與公司信譽。	• 強化公司輿情監控與分析機制。 • 透過公關及媒體危機處理等緊急應變機制，於事件發生時迅速完成事實查核，並即時對外澄清。

風險類別	風險因子	風險描述	對營運潛在的衝擊影響	調適因應措施
		誤數據、假新聞、內部錯誤通報等)之影響，致使資訊內容不正確或具誤導性，進而對公司管理決策、營運運作、法令遵循、公司聲譽或保戶權益造成不利影響之風險。	<ul style="list-style-type: none"> <li>為查證、澄清錯誤與虛假訊息，或導入相關防杜與監控工具，將增加公司營運與管理成本。</li> <li>不法分子可能藉由錯誤或虛假訊息進行詐欺行為，導致保戶申訴或理賠爭議增加。</li> <li>虛假訊息可能被利用進行詐騙或社交工程攻擊，增加資料外洩、系統遭加密勒索及財務損失之風險。</li> <li>因資訊不正確及刻意誤導之訊息，可能引發社會衝突，並推升恐怖主義或駭客攻擊的可能性，進而影響國家秩序或金融市場穩定性，對公司整體投資績效造成不利影響。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>於公司官網設置防詐宣導專區或定期發布防詐宣導資訊。</li> <li>加強員工教育訓練與宣導，提升同仁對錯誤與虛假訊息之辨識能力。</li> </ul>
社會	人口結構變化與醫學進步帶來的影響	<ul style="list-style-type: none"> <li>人口結構變化，高齡化與少子化雙重趨勢下，老年人口比例持續上升、勞動人口萎縮，扶養比失衡，消費模式改變，超高齡社會醫療照護需求激增，年輕世代負擔加重，公共服務需全面調整以適應大量高齡者需求。</li> <li>醫療科技與新藥快速發展，提高疾病預防及治療能力，雖改善人類健康並延長壽命，但也可能導致慢性病、老年病及罕見病患者數量增加，改變保險理賠結構並推升就醫成本。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>高齡人口增加，消費結構改變，對心理健康、退休金規劃的重視增加，保障退休後生活收入與醫療照護安全的需求提高，需求轉向高齡照護、銀髮消費模式，公司因應這些挑戰導致的轉型影響。</li> <li>隨著早期疾病篩查等預防性醫療檢測方法的普及，精準醫療與個人化治療的發展趨勢，保險商品設計若未能適時調整以涵蓋新療法與診斷工具，無法滿足客戶需求，將導致銷售下降，失去市場競爭力。</li> <li>醫療技術進步與現行保單條款落差可能引發理賠爭議，增加內部管理與營運成本。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>透過新商品的設計及提供外溢機制鼓勵保戶關注自身健康；另，透過預防性醫學早期篩查、疾病預防和有效治療等，提升健康水準，期有機會減少重大疾病等高額費用支出。</li> <li>透過再保安排適度移轉風險。</li> <li>整合平台與異業資源，建立多元通路與生態圈，更有效地觸及年輕世代與高齡族群。</li> </ul>
科技	資料隱私和數據倫理	<ul style="list-style-type: none"> <li>隨著數位轉型、AI 技術的快速發展，增加了公司在創新、做決策或提供更好客戶服務的過程中對更多數據資料的需求。</li> <li>圍繞著資料隱私和資料使用的法律、法規環境和相關道德影響越趨多元且複雜，有關數位資料的獲取、資料安全和道德的問題，若未能妥善管理，將對公司帶來負面影響。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>個資遭未授權存取或外洩，可能引發重大資安事件及客戶權益受損。</li> <li>違反個人資料保護法、資安相關法規或主管機關指引，可能遭裁罰、要求限期改善或業務限制。</li> <li>客戶對資料使用透明度與安全性產生疑慮，影響品牌形象與長期信任關係。</li> <li>因資安事件或資料隱私爭議產生之法律訴訟、賠償、系統修復及危機處理成本增加。</li> <li>公司需投入更多資源來強化數據安全防護措施，包</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>強化資料治理與隱私保護制度 <ul style="list-style-type: none"> <li>依資料敏感性實施分類分級管理。</li> <li>落實最小存取權限原則。</li> </ul> </li> <li>資通安全防護與技術控管 <ul style="list-style-type: none"> <li>導入加密、身分驗證、存取監控與資安事件通報機制。</li> <li>定期進行資安測試、漏洞掃描及第三方風險評估。</li> </ul> </li> <li>數據倫理與負責任資料使用原則</li> </ol>

風險類別	風險因子	風險描述	對營運潛在的衝擊影響	調適因應措施
			<p>括加密技術、數據監控和漏洞修復等，增加營運成本。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>若缺乏完善資料隱私和數據倫理治理，可能限制 AI、數據分析等新技術之應用與發展。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>制定 AI 使用相關規範。</li> <li>針對高風險數據實施對應管控措施。</li> </ul> <p>4. 內部教育訓練與意識提升 5. 定期監督機制與持續改善</p>
社會	人才或勞動力短缺與再培訓	<ul style="list-style-type: none"> <li>少子化、高齡化與數位轉型加速，導致關鍵專業人才短缺與技能落差擴大，若未能有效招募、留任及再培訓，將影響公司營運穩定性與長期競爭力。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>關鍵職能人才流失或難以有效招募可能對公司營運造成下列不利影響： <ol style="list-style-type: none"> <li>專案延宕、案件處理遲延或人為錯誤風險上升，進而降低營運效率與服務品質，並對保戶滿意度及品牌信譽造成不利影響。</li> <li>核心技術或關鍵經驗出現斷層，進而削弱組織穩定性。</li> <li>增加營運中斷之風險。</li> <li>招募及留任成本上升，可能對公司獲利能力造成不利影響。</li> </ol> </li> <li>長期而言，若人才招募與留任持續面臨困難，且接班規劃不足或技能更新不及，將可能削弱公司創新動能與市場競爭力，對公司發展造成不利影響。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>識別高風險職缺及未來所需核心能力，建立關鍵職務清冊，持續完善接班人規劃與備援機制。</li> <li>善用數位工具、流程自動化與 AI 應用，降低對重複性人工作業之依賴。</li> <li>逐步建置系統化訓練機制，提升現有員工的技能。</li> <li>強化知識管理與組織經驗傳承。</li> <li>視需要運用退休再僱、派遣、外包與顧問資源。</li> </ul>
經濟	全球債務危機	<ul style="list-style-type: none"> <li>大型經濟體的債務積累和／或償債使企業和／或公共財政不堪重負，恐導致大規模破產、違約、無力償債、流動性危機或主權債務危機。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>倘若全球主要經濟體意外爆發債務危機，全球金融市場將崩跌並陷入動盪，導致資產價值下滑，保戶亦可能要求解約。惟市場籠罩於恐慌情緒中，投資部位難以變現，全球金融機構都將面臨市場流動性不足的挑戰。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>持續密切關注各國央行貨幣政策，監控各國金融市場之變化、發行人評等變動等，分析檢視對投資部位影響。</li> <li>針對國外及大陸地區投資中，受政府高度補助或政策相關之產業、或受地緣政治影響重大之個別標的，公司定期進行相關分析報告；並每季提報風險管理委員會有關國際政經情勢變化而產生之風險事件，以完善政經與高風險產業評估控管的機制。</li> </ul>

(四)未來研發計畫及預計投入之研發費用：隨著科技及產業變遷，本公司不定期對相關投資與業務進行影響評估，並依法令規定公告相關資訊。

(五)國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施：

項目	重要政策及法律變動內容	影響及因應
<p>114.2.7 金管保產字第 11304947931 號：修訂「異業合作推廣保險業務應注意事項」(自 114 年 2 月 7 日生效)。</p>	<p>一、新增適用對象：</p> <p>(一) 透過行動通信服務業者之官方網站或 APP 的國際漫遊服務推廣之旅遊保險商品。</p> <p>(二) 藉由銷售旅遊商品業者之網路平臺、APP、營業處所推廣之旅遊保險商品。</p> <p>(三) 申請業務試辦的異業合作商品、服務或流程之試辦結果達成預期效益且報送主管機關者。</p> <p>二、明定風險管理措施：</p> <p>(一) 訂定內部控制作業之處理程序，其內容應包括決策評估、效益分析、核決層級、治理架構及風險管理機制。</p> <p>(二) 除了試辦業務以外，其他異業合作業務開辦前，應先取得法令遵循及風險管理等單位主管分別署名負責之符合法令規章及內部規範之意見。</p> <p>(三) 定期評估檢討內部控制作業之執行情形，將結果陳報董事會。</p> <p>(四) 對於異業合作業務每年辦理一次一般查核，並依實際需要辦理專案查核。</p> <p>(五) 辦理異業合作業務後一個月內應報主管機關備查；停止辦理時，亦同。</p>	<p>本公司已配合法令辦理，並修正相關內部作業規範或制訂配套措施。</p>
<p>114.2.17 金管保壽字第 1130432032 號：訂定「保險業作業委外使用雲端服務自律規範」(自 114 年 2 月 17 日生效)。</p>	<p>一、應建立雲端服務治理機制。</p> <p>二、應對雲端服務業者進行盡職調查及定期審查程序。</p> <p>三、應與雲端服務業者達成服務使用契約或協議。</p> <p>四、應建立適當之資安控管機制。</p> <p>五、應定期執行人力培訓與人力提升規劃。</p> <p>六、應建立業務持續性管理機制。</p> <p>七、應將本自律規範內容納入內部控制及內部稽核制度中，並定期辦理查核。</p>	<p>本公司已配合法令辦理，並修正相關內部作業規範或制訂配套措施。</p>
<p>114.4.1 金管銀外字第 11402709111 號：訂定「金融業申請進駐地方資產管理專區試辦業務作業原則」(自 114 年 4 月 1 日生效)。</p>	<p>與保險業相關之重點如下：</p> <p>一、進駐專區之金融業別：包含銀行、證券投資信託事業、證券投資顧問事業、證券商及保險業等。</p> <p>二、進駐專區應符合之條件：金融機構須符合各業所定資格條件(服務對象以高資產客戶或境外客戶為主)，且金融業者須與專區所在地方政府簽署合作意向書，並取得地方政府出具進駐專區之證明文件。</p> <p>三、本次開放金融業於專區據點試辦之項目如下：</p> <p>(一) 滿足客戶資金之流動性及運用彈性之需求：銀行得以高資產客戶之保險契約為擔保，辦理保單融資與保費融資。</p> <p>(二) 提供更多元化商品及服務，滿足客戶多元資產管理服務需求：保險業財富管理業務得辦理「以外幣收付之多次給付型健康保險」及「不適用壽險商品死亡給付對保單價值準備金(保單帳戶價值)之最低比率規範之保險商品」。</p> <p>(三) 金融業互相創造更多串連合作，提供客戶更全面服務效能：</p>	<p>本公司已配合法令辦理，並修正相關內部作業規範或制訂配套措施。</p>

項目	重要政策及法律變動內容	影響及因應
	1. OBU、OSU 及國際保險業務分公司，在取得客戶同意及人員符合專業資格條件下，得辦理聯合開戶作業，例如一次性完成彼此高資產客戶認定作業。 2. 銀行得與保險公司合作辦理保單融資及保費融資。	
114.4.10 金管保綜字第 1140133479 號：訂定「保險業運用人工智慧系統自律規範」(自 114 年 4 月 10 日生效)。	一、明定本自律規範立法目的、名詞定義、適用範圍、風險管理機制、委外作業及應遵循之法規。 二、建立治理及問責機制： 高階主管或委員會負責 AI 管理，推動治理與人才培育；開發或優化 AI 系統需保留技術文件與決策紀錄。 三、重視公平性及以人為本的價值觀： (一) 保險業運用 AI 系統時，應採取措施以符合金融服務業公平待客原則，並應審慎處理涉及使用個人屬性(例如年齡、性別、居所、族群、宗教、國籍等)之 AI 系統不公正或偏見(bias)問題。 (二) 使用生成式 AI 應經專業評估並控管風險。 四、保護隱私及客戶權益： (一) 保險業運用 AI 系統時，應有適當的保護措施避免資料外洩。 (二) 保險業運用 AI 系統與消費者直接互動時，應告知及揭示之事項，並保留消費者自行選擇是否使用之彈性及提醒消費者該項服務有無替代方案。 (三) 保險業運用 AI 系統提供服務前，應由資安、法遵、風控等單位評估。 五、確保系統穩健性與安全性：應確保資料與模型符合目標並具韌性、防範資安威脅並持續監控系統安全。 六、落實可解釋性與透明性：保險業自行或委託第三方業者研發 AI 系統，應依可解釋性之要求，提出可解釋性報告，並了解系統決策機制；另宜規劃適當揭露並更新客戶或網站之約定服務條款。 七、促進永續發展：保險業運用 AI 系統之策略及執行方向，應適當納入永續指標並保障員工權益。 八、保險業應將本規範內容納入內控內稽制度中，並定期辦理查核。	本公司已配合法令辦理，並修正相關內部作業規範或制訂配套措施。
114.4.29 金管保壽字第 1140412306 號：訂定「保險業辦理人身保險數位理賠服務自律規範」(自 114 年 4 月 29 日生效)。	一、數位理賠服務定義。 二、身分認證及同意方式。 三、應遵循之法令及自律規範。 四、相關告知義務及內控內稽規定。 五、應遵循之資訊安全、資料保存之相關規定。 六、應設置消費者申訴管道及犯罪通報機制。 七、辦理影像理賠、超商多媒體服務機(KIOSK)線上理賠、理賠聯盟鏈、行動理賠等服務之相關規定。	本公司已配合法令辦理，並修正相關內部作業規範或制訂配套措施。
114.2.6 金管保壽字第 1130438873 號：訂定「保險業責任地圖制	明定自律規範訂定目的、適用之對象、範圍、各項名詞定義、高階管理人員之職責與職能、責任地圖制度執行及維運方式及相關業務執行細項。	本公司已修訂內規「責任地圖制度」，並將配合法令辦理相關

項目	重要政策及法律變動內容	影響及因應
度自律規範」及 114.6.2 金管保壽字第 1140492065 號：「保險業導入責任地圖制度自律規範問答集」(自 115 年 2 月 6 日生效)。		業務。
114.6.11 金管保壽字第 11404913351 號：修訂「人身保險業辦理財富管理業務應注意事項」(自 114 年 6 月 11 日生效)。	<p>一、申辦之資格條件：修正原資本適足率、法令遵循條件，並新增風險管理、落實公平待客原則二項條件，另刪除信用評等條件。</p> <p>二、明定財富管理業務範圍：</p> <p>(一) 將客戶對象名稱由「高淨值客戶」修正為「高資產客戶」。</p> <p>(二) 明定壽險業財富管理業務範圍，為壽險業透過所屬業務人員或合作通路對高資產客戶銷售保險商品，及透過所屬業務人員推介其他金融特許事業之金融商品、提供資產配置或財務規劃等服務。</p> <p>(三) 開放已申請為壽險業高資產客戶者，得以其為要保人之保險契約為擔保，向銀行辦理借款或保費融資。</p> <p>三、明定高資產客戶資格條件、後續覆審及定期評估程序。</p> <p>四、刪除設立專責部門、業務人員資格要求。</p>	本公司已配合法令辦理，並修正相關內部作業規範或制訂配套措施。
114.6.18 華總一經字第 11400060451 號：修訂「保險法」(自 114 年 6 月 18 日生效)。	<p>一、明定豁免強制執行之保險契約類型及介入權制度：</p> <p>(一) 明定不得作為扣押或強制執行之標的之人壽保險契約。</p> <p>(二) 引入國外介入權制度。</p> <p>(三) 明定要保人為債務人之健康保險契約及傷害保險契約之解約金債權，不得作為扣押或強制執行之標的，並配合修正現行保險法有關健康保險準用第 122 條至第 124 條規定之範圍，以排除該險種準用第 123 條之 1 及第 123 條之 2 規定。</p> <p>二、完善及強化保險監理法制：明定保險業作業委託他人處理之法律授權依據。另針對保險業未建立或未執行前揭作業委託他人處理之內部作業制度與程序者，配合增訂罰則。</p> <p>三、提升國內消費者投保權益：明定屬配合政府政策需要且經主管機關公告之保險，得透過保險經紀人向國外之保險業投保。</p> <p>四、配合洗錢防制法第 3 條對重大犯罪定義之修正：刪除現行保險法第 168 條之 7 有關洗錢防制法之重大犯罪適用洗錢防制法之規定。</p>	本公司已配合法令辦理。
114.10.17 金管保財字第 11404939721 號：訂定「保險業自有資本與風險資本選擇性過渡措施應注意事項」(自 114 年 10 月 17 日生效)。	<p>一、若保險業一百十四年六月底或九月底資本適足率達百分之二百者，得向金管會申請適用利率風險過渡措施、新興風險過渡措施、淨資產過渡措施；若保險業不符合上述條件，除應檢具具體明確增資計畫及承諾書函報金管會並經同意者外，不適用本應注意事項。</p>	本公司已配合法令辦理，並修正相關內部作業規範或制訂配套措施。

項目	重要政策及法律變動內容	影響及因應
效)。	二、訂定保險業適用各項風險過渡措施之相關作業規定及名詞解釋。	
114.12.24 金管保財字第 11404948751 號：修訂「保險業資本適足性管理辦法」(自 115 年 1 月 1 日生效)。	<p>一、修正第一類非限制性資本、第一類限制性資本及第二類資本之組成項目之規定。</p> <p>二、修正保險業計算風險資本之範圍，並配合增訂保險業應依本會所發布之計算方法說明之規定計算相關風險之風險資本。</p> <p>三、增訂保險業應以經會計師查核簽證之個體或個別財務報告為基礎，計算資本適足率及淨值比率，主管機關於必要時得要求保險業提供以合併財務報告為基礎計算之資本適足率之規定。並修正資本適足率及淨值比率之定義。</p> <p>四、將資本適足等級下資本適足率應符合之比率，由現行風險資本額 (Risk-based Capital, RBC) 制度下百分之二百修正為百分之一百，並調整資本顯著不足等級之資本適足率係指百分之二十五以上，未達百分之五十者，將主管機關應採行更嚴厲強化監理措施之資本顯著不足等級者之資本適足率範圍予以限縮，並相對放寬資本不足等級者之資本適足率範圍，以給予業者較多彈性因應新制度實施之影響。</p> <p>五、增訂保險業於發行資本工具時或發行後有對該工具持有人進行相關投資，有減損其作為資本工具之實質效益者，將視為未發行之規定。</p> <p>六、將現行要求保險業每半營業年度應申報經會計師核閱之資本適足率之規定，修正為應申報經會計師查核之資本適足率，並增訂主管機關另有規定申報時間者，從其規定，以利於新制度實施初期保留給予業者較長申報時程之彈性。</p> <p>七、保險業應建立自我風險及清償能力之評估機制及維持適足資本之策略，並應依主管機關之要求，將辦理自我風險及清償能力評估機制之結果，於期限內向主管機關指定之對象申報，並明定主管機關得對執行成效不彰者採行相關監理手段，以提升保險業辦理自我風險與清償能力評估機制之效能。</p>	本公司已配合法令修正相關內部作業規範或制訂配套措施。

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

資通安全風險對公司財務業務之影響及因應措施請參閱第134至137頁相關內容。

(七)企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

本公司深耕台灣，素以專業經營、財務穩健著稱；在業務員素質、教育訓練、科技應用及客戶服務等各方面均居業界領導地位，深獲社會大眾的肯定。在危機管理上，已有完善的因應機制及處理程序，為因應重大偶發事件，編制有緊急應變小組及通報處理作業流程，以確保緊急突發事件來臨時得以妥善因應，確保維護公司信譽且不危及公司正常營運與金融秩序。面對未知，南山承諾為保戶做好應對各種變化的準備，期許南山人莫忘初衷，選擇接受挑戰，無所畏懼，成為他人與彼此的依靠，讓「未來有備而來」。

- (八)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。
- (九)擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：不適用。
- (十)進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：不適用。
- (十一)董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：無。
- (十二)經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：無。
- (十三)訴訟或非訟事件：

關於少數外勤業務員要求本公司為彼等提繳退休金之問題：

按本公司之業務制度自59年起一向採取承攬委任制，業務員與本公司間之法律關係非屬勞動契約關係，此經民事法院共計58件裁判一致認定在案。

惟少數業務員卻主張其與本公司間為勞動契約關係，而衍生勞動基準法、勞工退休金條例、勞工保險條例、就業保險法、全民健康保險法等等相關法律爭議。雖行政院前曾判決駁回本公司聲請之相關行政救濟案件，但行政法院判決見解違背上述民事法院裁判之認定，造成不同審判機關間之法律見解歧異。

此外，對於前開爭議問題，行政院曾以5件訴願決定撤銷勞動部之裁罰處分，而臺北市政府亦以2件訴願決定撤銷該府勞動局之裁罰處分。

是以，前開少數業務員之主張，在法律上顯有重大疑義。本公司為求定紛止爭，乃依法聲請大法官解釋，案經司法院大法官於民國105年10月21日公布釋字第740號解釋「保險業務員招攬保險勞務契約是否為勞動契約案」。解釋全文為：「保險業務員與其所屬保險公司所簽訂之保險招攬勞務契約，是否為勞動基準法第二條第六款所稱勞動契約，應視勞務債務人(保險業務員)得否自由決定勞務給付之方式(包含工作時間)，並自行負擔業務風險(例如按所招攬之保險收受之保險費為基礎計算其報酬)以為斷，不得逕以保險業務員管理規則為認定依據。」

由於本公司向來採取業務員承攬委任制，業務員可以自行決定勞務給付之方式(包括工作時間)，並負擔業務風險(以招攬保險之成果計算報酬)。故依大法官解釋意旨，本公司與業務員間不具勞基法所稱勞動契約關係，本不適用勞基法等相關規定，本公司並無為外勤業務員提繳退休金之義務。本公司尊重司法院大法官之見解，並將遵照大法官解釋之精神，繼續循法律途徑以弭平相關爭議。

- (十四)其他重要風險及因應措施：無。

七、其他重要事項：無。

## 陸、特別記載事項

### 一、關係企業相關資料：

南山人壽保險股份有限公司

關係報告書

民國 114 年度

(股票代碼 5874)

公司地址：台北市莊敬路 168 號

電話：(02)8758-8888

南山人壽保險股份有限公司

關係報告書

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
封面		156	
目錄		157	
聲明書		158	
關係報告書會計師複核報告		159	
一、從屬公司與控制公司間之關係概況		160	
二、從屬公司與控制公司間之交易往來情形			
(一) 進、銷貨交易情形		161	
(二) 財產交易情形		161	
(三) 資金融通情形		161	
(四) 資產租賃情形		161	
(五) 其他重要交易往來情形		161	
三、從屬公司與控制公司間背書保證情形		161	
四、其他對財務、業務有重大影響之事項		161	

南山人壽保險股份有限公司  
關係報告書聲明書

本公司民國 114 年度(自民國 114 年 1 月 1 日至民國 114 年 12 月 31 日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之合併財務報表附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：南山人壽保險股份有限公司

董事長：尹崇堯



民國 1 1 5 年 3 月 5 日

南山人壽保險股份有限公司  
關係報告書會計師複核報告

資會綜字第 25009489 號

南山人壽保險股份有限公司 公鑒：

貴公司民國 114 年度之關係報告書，經 貴公司聲明係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報表附註所揭露之相關資訊無重大不符。

本會計師已就 貴公司編製之關係報告書，依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」與 貴公司民國 114 年度之合併財務報表附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

施 敏 智



會 計 師

徐 聖 忠



金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管審字第 1120332553 號

金管審字第 1010034097 號

中 華 民 國 1 1 5 年 3 月 6 日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan  
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓  
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan  
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686

一、從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
潤成投資控股 股份有限公司	為本公司 之母公司	13,163,149,454	89.5498%	7,678,931,390	董事	曾達夢

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同，餘類推。

二、從屬公司與控制公司間之交易往來情形

(一)進、銷貨交易情形：無此情形。

(二)財產交易情形：無此情形。

(三)資金融通情形：無此情形。

(四)資產租賃情形：無此情形。

(五)其他重要交易往來情形：無此情形。

三、從屬公司與控制公司間背書保證情形：無此情形。

四、其他對財務、業務有重大影響之事項：無此情形。

二、最近年度及截至年報刊印日止私募有價證券辦理情形：無。

三、其他必要補充說明事項：無。

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

一、存款不足之退票、拒絕往來或其他喪失債信情事者：無此情形。

二、因訴訟、非訟、行政處分、行政爭訟、保全程序或強制執行事件，對公司財務或業務有重大影響者：無此情形。

三、嚴重減產或全部或部分停工、公司廠房或主要設備出租、全部或主要部分資產質押，對公司營業有影響者：無此情形。

四、有公司法第一百八十五條第一項所定各款情事之一者：無此情形。

五、經法院依公司法第二百八十七條第一項第五款規定其股票為禁止轉讓之裁定者：無此情形。

六、董事長、總經理或三分之一以上董事發生變動者：請參閱本公司於「公開資訊觀測站」之重大訊息與公告。

七、變更簽證會計師者。但變更事由係會計師事務所內部調整者，不包括在內：無此情形。

八、重要備忘錄、策略聯盟或其他業務合作計畫或重要契約之簽訂、變更、終止或解除、改變業務計畫之重要內容、完成新產品開發、試驗之產品已開發成功且正式進入量產階段、收購他人企業、取得或出讓專利權、商標專用權、著作權或其他智慧財產權之交易，對公司財務或業務有重大影響者：請參閱本公司於「公開資訊觀測站」之重大訊息與公告。

九、其他足以影響公司繼續營運之重大情事者：請參閱本公司於「公開資訊觀測站」之重大訊息與公告。



南山人壽保險股份有限公司



負責人：尹崇堯



刊印日期：115年3月31日

