



南山人壽

南山人壽2019年履行盡職治理 及股東會投票情形揭露報告

September, 2020

本公司遵循聲明摘要

- 南山人壽成立於1963年，深耕台灣逾半世紀，秉持保險「公益服務業」的理念，致力對保戶、股東、員工及利害關係人履行企業社會責任，並將永續理念與企業核心營運緊密結合，厚植基業長青的永續實力，為台灣構築共融社會。
- 鑑於機構投資人對市場及被投資公司之影響重大，本公司已於2018年8月8日簽署聲明遵循臺灣證券交易所公司治理中心發布之「機構投資人盡職治理守則」，除聲明遵循守則之六項原則以外，每年並主動公開揭露本公司履行盡職治理之情形。
- 本公司盡保險業資金之善良管理人義務，恪遵保險法相關規範，依循本公司出席被投資公司股東會之投票政策，審慎評估並確保本公司股東權利之行使符合客戶及股東之最大利益。

2019年履行盡職治理概況

●經營績效國際肯定

1. 2014至2019年連續六年榮獲英國專業財經網站《全球銀行及金融評論 Global Banking & Finance Review》評選為「臺灣最佳壽險公司」。
2. 2019年第三度獲《國際財經雜誌International Finance Magazine》評選為「臺灣最佳壽險公司」。
3. 2019年第二度獲《全球品牌雜誌Global Brands Magazine》評選為「臺灣最佳保險品牌」。
4. 2019年由英國品牌顧問公司《Brand Finance》選為「全球百大最有價值保險品牌」第68名。

●企業社會責任實踐

1. 2019年榮獲《臺灣企業永續獎》「臺灣企業永續報告獎」金融及保險業金獎。
2. 2019年榮獲亞洲企業商會《2019亞洲企業社會責任獎》「健康衛生推廣獎」。
3. 2019年榮獲《保險信望愛獎》「最佳社會責任獎」優選。
4. 2019年榮獲金管會保險競賽「辦理小額終老保險-友善高齡獎」。

2019年履行盡職治理概況

外部組織參與

1. 為提升金融保險業的競爭力及永續發展量能，本公司與具影響力的產業公會、協會、政府單位、學術機構等組織保持良好的互動，2019年於產業及相關公、協會及相關組織，所投入的長期贊助金額約新臺幣1,400萬元，而外部贊助總金額達新臺幣達9,800萬元，本公司以實際行動，支持產業、公益及相關公共議題之發展。
2. 本公司亦秉持前瞻經營的精神，響應及參與國內、外永續倡議、學術研習活動，及相關國際性、全國性、專業性組織。

2019年履行盡職治理概況

本公司長期贊助之團體組織：

團體組織	對該團體組織影響力說明
台灣大學	學術贊助、捐贈「南山人壽優秀年輕學者講座」
台灣風險與保險學會	贊助
東海大學	學術贊助
南山菁英領袖獎學金-針對全國143個大專院校系所、18個研究所設置	長期捐助獎學金
基隆市政府等62個微型保險代保單位	基隆市政府等62個代保單位服務之經濟弱勢或特定身分民眾，協助他們投保基本意外險保障
政治大學金融科技研究中心	贊助
政治大學保險業永續法展研究中心	學術交流
財團法人七星生態保育基金會	環保議題倡議
財團法人保險事業發展中心	參與課程與贊助中心舉辦之相關活動
衛生福利部基隆醫院等204家南山慈善基金合作醫院	捐助醫療救助基金幫助經濟弱勢病患安心就醫

2019年履行盡職治理概況

利害關係人溝通與交流

1. 南山人壽積極與利害相關人溝通及對話，深入瞭解他們關心的議題，作出回應及具體行動。採用AA 1000 SES 利害關係人議合標準(Stakeholder Engagement Standard, SES) (V.2018)鑑別六大原則，按照對利害關係人之責任、影響力、親近度、依賴性、代表性及政策意涵，鑑別出南山人壽的利害關係人。
2. 南山人壽關鍵利害關係人，包括投資者、保戶、員工與業務夥伴、政府單位、當地社區NGOs學校等。

2019年履行盡職治理概況

2019年南山人壽利害關係人交流總表

分類	關心議題	對象	溝通方式	2019年實績及頻率
投資者	1. 獲利能力 2. 公司治理、風險管理 3. 企業社會責任之實行 4. 股票價值 5. 資訊揭露透明度	一般股東 法人股東 評等機構	- 股東會 - 問卷回覆 - 定期面對面溝通 - 企業網站/股東服務 - 股東會年報	- 舉行1次股東會 - 每月公告獲利資訊
保戶 (消費者)	1. 產品、服務價格與品質 2. 產品、服務、行銷資訊透明化 3. 誠信經營	既有保戶 潛在保戶	- 保戶滿意度調查 - 舉辦行銷活動 - 發行保戶刊物	- 進行保戶滿意度調查(電話及問卷方式) - 發行《南山FUN生活》保戶雙月刊6次，南山聚樂部平台提供貼心服務，豐富客戶生活 - 贊助宜蘭國際童玩藝術節 - 各地區不定期舉辦保護活動 - 不定期舉辦社群媒體活動
員工	1. 薪資待遇、業績獎酬與福利 2. 職涯發展 3. 工作環境健康安全 4. 工作與生活的平衡 5. 學習與成長	管理階層 一般員工 派遣人力	- 內部溝通管道與活動 - 教育訓練活動	董事長交流站8次、定期舉辦員工大會(2次)、定期發送內部刊物、利用內勤網站溝通、分享各功能業務訊息之知識庫、意見回饋專區、申訴/關懷專線、重要訊息即時公告專區、新進員工專屬Mentor、健康職場系列活動、設置健康午餐及水果吧、內勤員工訓練、提供義工假，推行公益服務業、南山e學院-數位學習平台

2019年履行盡職治理概況

分類	關心議題	對象	溝通方式	2019年實績及頻率
政府	1. 法規遵循 2. 公共政策參與 3. 地方回饋	金管會 內政部 各級政府 單位	• 參與會議、課程或研討會 • 活動贊助	• 不定期參與會議、課程及研討會 • 贊助保險事業發展中心舉辦之研討會
當地社區非營利組織 NGOs 學校	1. 社會公益回饋、捐助 2. 公司經營形象 3. 企業志工 4. 學生	社區民眾 當地民間組織 當地社團 團體 學校	• 公益贊助活動 • 醫療關懷活動 • 社區公益活動 • 放膽講座	• 南山慈善基金-醫療關懷計畫捐助204家醫院 • 醫療關懷活動及服務 • 參與40場地方公益活動 • 舉辦2019南山菁英領袖獎學金 • 全台公益淨灘植樹活動
媒體	1. 產業經營發展動態 2. 企業形象 3. 產品服務資訊 4. 資訊透明度	平面媒體 電子媒體 數位/社群媒體	• 記者會 • 新聞稿 • 廣告	• 舉辦企業形象、產品發表或公益活動等記者會 • 發佈新聞稿 • 不定期媒體餐敘與會議交流
業務夥伴	1. 業績薪酬 2. 職涯發展 3. 學習與成長	業務夥伴	• 活動及課程 • 視訊節目 • 刊物	• 董事長交流站8次 • 舉辦業務相關課程及互動會議、每天播出「南山新聞」視訊節目、每月出版《南山月刊》 • 企業內部業務員網站，不定期溝通 • 業務夥伴教育訓練，南山e學院數位學習平台、APP平台
供應商	1. 價格競爭力 2. 供應鏈勞動環境管理 3. 職業安全衛生管理 4. 教育訓練	設備供應商 工程包商 清潔維護商 廢棄物清理商	• 招標會議 • 管理辦法	• 舉辦公開招標會議 • 推動簽署「人權及環境永續條款承諾書」

2019年履行盡職治理概況

一、制定並揭露盡職治理政策：

- 為加強資產管理，有效控管資金運用風險，以確保清償能力，維護保戶權益，達成對保戶及股東之長期承諾，本公司訂定有「整體性投資政策」，並且每年予以檢視。
- 本公司於本年度配合市場現況調整不宜投資企業清單，拒絕投資賭博、色情及助長戰爭發展等對社會有負面影響之公司，以為社會責任投資原則之具體落實，使本公司資金運用更符合社會之期待。

2019年履行盡職治理概況

二、制定並揭露利益衝突管理政策：

- 為避免及管理利益衝突，明定有各內部作業規範，員工執行職務時須遵守之法令規章及內部政策之行為標準，包括與利害關係人為放款或放款以外交易之控管機制及應遵行事項，控管投資相關人員之個人投資交易行為等。
- 本公司就相關內部作業規範與時俱進，持續追蹤外部投資相關法令、環境等異動或需求；例如2019年8月即依主管機關檢查意見同時配合實務作業，修訂「投資相關人員個人投資交易管理辦法」等投資相關規範。

三、對於被投資公司持續關注，適當與其對話及互動，以落實盡職治理政策：

- 為與被投資公司保持適度之聯繫，以利及時掌握該公司財務、業務營運等狀況，主動聯繫或被動受邀與該公司進行會議，互動方式包含電話會議、法說會、視訊會議及研討會等。
- 互動過程中，在社會責任相關的議題上亦時有交流，適度給予建議。

四、建立明確投票政策與定期揭露投票情形：

- 本公司依據「機構投資人盡職治理守則」，除聲明遵循前揭守則之六項原則以外，並每年透過本報告主動公開揭露本公司參與股東會之情形，以為遵循守則「原則五：建立明確投票政策與揭露投票情形」之實踐。
- 由本公司內部團隊負責辦理議案評估，未使用代理研究和代理投票服務。
- 本公司盡保險業資金之善良管理人義務，恪遵保險法相關規範，依循本公司出席被投資公司股東會之投票政策，不與被投資公司或第三人以信託、委任或其他契約約定或以協議、授權或其他方法進行股權交換或利益輸送，且以不損及要保人、被保險人或受益人之利益為前題，審慎評估並確保本公司股東權利之行使符合客戶及股東之最大利益。

2019年股東會投票情形揭露

- 本公司投資團隊中，業務涉及股東會議案評估之人員編制，截至本報告出具時，約19人。
- 總計出席129家次股東會、表決801項議案(不含董監事選舉)，投票情形依議案類型揭示如下：

議案	議案數	贊成	反對	棄權
營業報告書與財務報告之承認	125	100.0%	0.0%	0.0%
盈餘分派或虧損撥補	141	100.0%	0.0%	0.0%
章程或作業程序修訂	424	99.8%	0.0%	0.2%
解除董事競業禁止	81	100.0%	0.0%	0.0%
發行限制員工權利新股	3	100.0%	0.0%	0.0%
庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工	1	100.0%	0.0%	0.0%
增資(盈餘/資本公積/紅利分派轉增資或現金增資發行新股)	20	95.0%	5.0%	0.0%
私募有價證券	4	100.0%	0.0%	0.0%
減資/現金減資(彌補虧補或現金退還)	1	100.0%	0.0%	0.0%
其他	1	100.0%	0.0%	0.0%
董監事選舉(不納入總數)	54	0.0%	0.0%	0.0%
總計(不計入董監事選舉議案)	801	99.8%	0.1%	0.1%

製表: 臺灣集中保管結算所股份有限公司、南山人壽

註1：本公司依保險法第146-1條第3項之規定，不行使對被投資公司董事、監察人選舉之表決權。

註2：股東會家數包括股東常會及臨時會。



南山人壽