

中國人壽保險股份有限公司

CHINA LIFE INSURANCE CO.,LTD.

公司治理守則

規章編號：董秘-02

修訂部門：董事會秘書室

版次：V3

修訂日期：2018/09/20

目錄

第一章 總則	3
第二章 保障股東權益	5
第一節 鼓勵股東參與公司治理	5
第二節 建立與股東互動機制	21
第三節 公司與關係企業間之公司治理關係	8
第三章 強化董事會職能	10
第一節 董事會結構	10
第二節 獨立董事制度	12
第三節 功能性委員會	13
第四節 董事會議事規則及決策程序	16
第五節 董事之忠實注意義務與責任	19
第四章 尊重保戶及利害關係人權益	22
第五章 提升資訊透明度	22
第一節 強化資訊揭露	22
第二節 公司治理資訊揭露	23
第六章 附則	24

第一章 總則

第一條

為建立本公司良好之公司治理制度，本公司參照「保險業公司治理實務守則」及「上市上櫃公司治理實務守則」相關規定，訂定本守則，建置有效的公司治理架構，以資遵循，並於公開資訊觀測站或公司網站揭露之。

第二條

本公司建立公司治理制度，除應遵守相關法令及章程之規定，暨與證券交易所所簽訂之契約及相關規範事項，重視資本適足性、資產品質、經營管理能力、獲利能力、資產流動性及風險敏感性外，並應遵循下列原則：

- 一、遵循法令並健全內部管理。
- 二、保障股東權益。
- 三、強化董事會職能。
- 四、保障保戶權益及尊重利害關係人權益。
- 五、維持清償能力。
- 六、提昇資訊透明度。

第三條

- 一、本公司應建立完備之內部控制制度並有效執行，董事會對於確保建立並維持適當有效之內部控制制度負有最終之責任；高階管理階層應受董事會的指導和監督，並遵循董事會通過的業務策略、風險偏好、薪酬及其他政策，發展足以辨識、衡量、監督及控制公司風險之程序，訂定適當有效之內部控制制度。高階管理階層的組織、程序及決策應清楚透明，其職位的角色、職權與責任應予明確化。
- 二、內部控制制度之訂定或修正，應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。內部控制制度提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，如董事或獨立董事有反對意見或保留意見，應於董事會議事錄載明。
- 三、本公司之內部稽核制度應評估內部控制制度是否有效運作及衡量營運效率，適時提供改進意見，以確保內部控制制度得以持續有效實施，協助董事會及管理階層確實履行其責任。
- 四、本公司除應確實辦理內部控制制度之自行評估作業外，董事會及管理階層應至少每年

檢討各部門自行評估結果及按季檢核稽核單位之稽核報告，審計委員會並應關注及監督之。本公司得建立獨立董事、審計委員會與內部稽核主管間之溝通管道與機制。負責人（含董事）就內部控制制度缺失檢討應定期與內部稽核人員座談，並應作成紀錄，追蹤及落實改善，並提董事會報告。內部控制制度有效性之考核應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。

- 五、本公司管理階層應重視內部稽核單位與人員，賦予充分權限，促其確實檢查、評估內部控制制度之缺失及衡量營運之效率，以確保該制度得以持續有效實施，並協助董事會及管理階層確實履行其責任，進而落實公司治理制度。
- 六、本公司應設隸屬董事會之稽核單位，以超然獨立之精神，執行內部稽核業務，並定期向董事會及審計委員會報告稽核業務。
- 七、本公司之稽核人員及法令遵循主管，對內部控制重大缺失或違法違規情事所提改進建議不為管理階層採納，將肇致保險業重大損失者，均應立即通報主管機關。
- 八、為落實內部控制制度，強化內部稽核人員代理人專業能力，以提昇及維持稽核品質及執行效果，本公司應設置內部稽核人員之職務代理人。
- 九、公開發行公司建立內部控制制度處理準則第十一條第六項有關內部稽核人員應具備條件、第十六條、第十七條及第十八條之規定，於前項職務代理人準用之。

第三條之一

本公司應建立自行查核制度、法令遵循制度與風險管理機制及內部稽核制度等內部控制三道防線，並遵循主管機關所訂執行程序，以維持有效適當之內部控制制度運作。

第三條之二

- 一、本公司得設置公司治理專（兼）職單位或人員負責公司治理相關事務，並指定高階主管負責督導，其應具備律師、會計師資格或於公開發行公司從事法務、財務或股務等管理工作經驗達三年以上。
- 二、前項公司治理相關事務，至少得包括下列內容：
 - （一）辦理公司登記及變更登記。
 - （二）依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜，並協助公司遵循董事會及股東會相關法令。
 - （三）製作董事會及股東會議事錄。

- (四)提供董事執行業務所需之資料、與經營公司有關之最新法規發展，以協助董事遵循法令。
- (五)與投資人關係相關之事務。
- (六)其他依公司章程或契約所訂定之事項。

第二章 保障股東權益

第一節 鼓勵股東參與公司治理

第四條

- 一、本公司之公司治理制度應保障股東權益，並公平對待所有股東。
- 二、本公司應建立能確保股東對公司重大事項享有充分知悉、參與及決定權利之公司治理制度。

第五條

- 一、本公司應依照公司法及相關法令之規定召集股東會，並制定完備之議事規則，對於應經由股東會決議之事項，須按議事規則確實執行。
- 二、本公司之股東會決議內容應符合法令及公司章程規定。

第六條

- 一、本公司董事會應妥善安排股東會議題及程序，訂定股東提名董事、獨立董事及股東會提案之原則及作業流程，並對股東依法提出之議案為妥適處理；股東會開會應安排便利之開會地點、預留充足之時間及派任適足適任人員辦理報到程序，對股東出席所憑依之證明文件不得任意增列要求提供其他證明文件；並應就各議題之進行酌予合理之討論時間，並給予股東適當之發言機會。
- 二、董事會所召集之股東會，董事長得親自主持，且得有董事會過半數之董事（含至少一席獨立董事）親自出席，及各類功能性委員會成員至少一人代表出席，並將出席情形記載於股東會議事錄。

第七條

- 一、本公司應鼓勵股東參與公司治理，並得委任專業股務代辦機構辦理股東會事務，使股東會在合法、有效、安全之前提下召開。本公司應透過各種方式及途徑，並充分採用

科技化之訊息揭露與投票方式，得同步上傳中英文版股東會開會通知、議事手冊及會議補充資料，藉以提高股東出席股東會之比率，暨確保股東依法得於股東會行使其股東權。

- 二、本公司於股東會採電子投票及候選人提名制選舉董事、獨立董事，並避免提出臨時動議及原議案之修正。
- 三、本公司得安排股東就股東會議案逐案進行投票表決，並於股東會召開後當日，將股東同意、反對及棄權之結果輸入公開資訊觀測站或本公司網站。
- 四、本公司如有發放股東會紀念品予股東時，不得有差別待遇或歧視之情形。

第八條

- 一、股東會之決議事項應依照公司法及相關法令規定作成股東會議事錄，於股東會議事錄記載會議之年、月、日、場所、主席姓名及決議方法，並應記載議事經過之要領及其結果。
- 二、董事、獨立董事之選舉，應載明採票決方式及當選董事、獨立董事之當選權數。
- 三、股東會議事錄在公司存續期間應永久妥善保存，公司設有網站者得充分揭露。

第九條

- 一、股東會主席應充分知悉及遵守公司所訂議事規則，並維持議程順暢，不得恣意宣布散會。
- 二、為保障多數股東權益，遇有主席違反議事規則宣布散會之情事者，董事會其他成員得迅速協助出席股東依法定程序，以出席股東表決權過半數之同意推選一人為主席，繼續開會。

第十條

- 一、本公司應重視股東知的權利，並確實遵守資訊公開之相關規定，有關公司財務、業務、內部人持股及公司治理情形，經常且即時利用公開資訊觀測站或公司設置之網站提供訊息予股東，並應確實遵守保險業資訊公開之相關規定。
- 二、為平等對待股東，前項各類資訊之發布得同步以英文揭露之。
- 三、為維護股東權益，落實股東平等對待，本公司應訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券。

第十一條

本公司對於捐贈應制訂相關內部規範送董事會決議，並將對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形對外公開揭露。

第十二條

- 一、股東應有分享公司盈餘之權利。為確保股東之投資權益，股東會得依公司法第一百八十四條之規定查核董事會造具之表冊、審計委員會查核報告書，並決議盈餘分派或虧損撥補。股東會執行前揭查核時，得選任檢查人為之。
- 二、股東得依公司法第二百四十五條之規定聲請法院選派檢查人，檢查公司業務帳目及財產情形。
- 三、本公司之董事會、審計委員會及經理人對於前二項檢查人之查核作業應充分配合，不得有妨礙、拒絕或規避行為。

第十三條

- 一、本公司取得或處分資產等重大財務業務行為，應依相關法令規定辦理，並訂定相關作業程序提報股東會通過，以維護股東權益。
- 二、本公司發生併購或公開收購事項時，除應依相關法令規定辦理外，應注意併購或公開收購計畫與交易之公平性、合理性等，並注意資訊公開及嗣後公司財務結構之健全性。
- 三、本公司處理前項相關事宜之人員，應注意利益衝突及迴避情事。
- 四、本公司於執行投資時，得考量被投資標的發行公司之公司治理情形，以為投資參考之規範。

第十四條

- 一、為確保股東權益，本公司得有專責人員妥善處理股東建議、疑義及糾紛事項。
- 二、本公司之股東會、董事會決議違反法令或公司章程，或董事、審計委員會、經理人執行職務時違反法令或公司章程之規定，致股東權益受損者，本公司對於股東依法提起訴訟情事，應妥適處理。
- 三、本公司得訂定內部作業程序妥善處理前二項事宜，留存書面紀錄備查，並納入內部控制制度控管。

第二節 建立與股東互動機制

第十四條之一

本公司之董事會有責任建立與股東之互動機制，以增進雙方對於公司目標發展之共同瞭解。

第十四條之二

本公司之董事會除透過股東會與股東溝通，鼓勵股東參與股東會外，並以有效率之方式與股東聯繫，與經理人、獨立董事共同瞭解股東之意見及關注之議題、明確解釋公司之政策，以取得股東支持。

第三節 公司與關係企業間之公司治理關係

第十五條

本公司與關係企業間之人員、資產及財務之管理目標與權責應予明確化，並確實執行辦理風險評估及建立適當之防火牆。

第十六條

- 一、為避免本公司利害關係人利用職務辦理不當授信，致損害股東、保戶及影響公司健全經營，本公司對主要股東、投資之企業，或本公司負責人、職員，或與本公司負責人或辦理授信之職員有利害關係者為授信，應予適當限制。並應遵守保險法有關利害關係人授信限制之條文及主管機關所訂相關規定辦理。
- 二、為避免不當利益輸送，致本公司或股東權益受有損害，本公司與主要股東、投資之企業，或本公司負責人、職員，或本公司負責人之利害關係人為不動產交易時，應本於公平、公正、客觀之原則，合乎營業常規。並應遵守保險法及主管機關所訂相關規定辦理。

第十七條

- 一、本公司負責人之兼任行為及兼職個數應確保本職及兼任職務之有效執行，不得有利益衝突或違反各兼職機構內部控制之情事。
- 二、本公司應依據其投資管理需要、風險管理政策，定期對負責人兼任內部職務之績效予以考核，考核結果作為繼續兼任及酌減兼任職務之重要參考。
- 三、本公司之經理人除法令另有規定外，不應與關係企業之經理人互為兼任。
- 四、董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容，並取得其許可。

第十八條

本公司應按照相關法令規範建立健全之財務、業務及會計之管理目標與制度，並應與其關係企業就主要往來對象(包含往來銀行、客戶及供應商)妥適執行綜合之風險評估，實施必要之控管機制，以降低信用風險。

第十九條

- 一、本公司與關係企業間有業務往來者，應本於公平合理之原則，就相互間之財務業務相關作業訂定書面規範。對於簽約事項應明確訂定價格條件與支付方式，並杜絕非常規交易情事。
- 二、本公司與關係人及其股東間之交易或簽約事項亦應依照前項原則辦理，並嚴禁利益輸送情事。

第二十條

為保障所有股東最大利益，對本公司具有控制能力之股東(包含法人股東)，應遵守下列事項：

- 一、對其他股東應負有誠信義務，不得直接或間接使公司為不合營業常規或其他不利益之經營。
- 二、法人股東之代表人應遵循本公司所訂定行使權利及參與議決之相關規範。
- 三、參加股東會時，本於誠信原則及所有股東最大利益，行使其投票權，或於擔任董事時，能善盡董事之忠實與注意義務。
- 四、對公司董事之提名，應遵循相關法令及公司章程規定辦理，不得逾越股東會、董事會之職權範圍。
- 五、不得不當干預公司決策或妨礙經營活動。
- 六、不得以壟斷採購或封閉銷售管道等不公平競爭之方式限制或妨礙公司之生產經營。
- 七、對於因其當選董事而指派之法人代表，應符合公司所需之專業資格，不宜任意改派。

第二十一條

- 一、本公司應隨時掌握持有股份比例較大以及可以實際控制公司之主要股東名單及主要股東之最終控制者名單。
- 二、本公司應定期揭露董事及持有股份超過百分之十之股東，有關質押、增加或減少公司股份，或發生其他可能引起股份變動之重要事項，俾其他股東進行監督。
- 三、第一項所稱主要股東，係指股權比例達百分之五以上或股權比例占前十名之股東，但公司得依其實際控制公司之持股情形，訂定較低之股份比例。

第三章 強化董事會職能

第一節 董事會結構

第二十二條

- 一、本公司之董事會應指導公司策略、監督管理階層、對公司及股東負責，其公司治理制度之各項作業與安排，應確保董事會依照法令、公司章程之規定或股東會決議行使職權。
- 二、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，決定五人以上之適當董事席次。設立獨立董事，應審慎考慮合理之專業組合及其獨立行使職權之客觀條件。
- 三、為健全董事會結構，董事會成員組成應考量多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針，得包括但不限於以下二大面向之標準：
 - (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、行銷或科技）、專業技能及產業經歷等。
- 四、董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。為達到公司治理之理想目標，董事會整體應具備之能力如下：
 - (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。
- 五、董事會應認知保險業營運所面臨之風險（如市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、法律風險、聲譽風險及其他與保險業營運有關之風險等），確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。

第二十三條

為達成公司治理之目標，本公司董事會之主要任務如下：

- 二、訂定有效及適當之內部控制制度。
- 三、選擇及監督經理人。
- 四、審閱公司之管理決策及營運計畫，並監督其執行情形。
- 五、審閱公司之財務目標，並監督其達成情況。
- 六、監督公司之資產負債配置及營運結果。
- 七、審定經理人、業務人員及往來之保險經紀人、代理人之績效考核及酬金標準，及董事之酬金結構與制度。
- 八、維持公司最低清償能力。
- 九、監督及處理公司所面臨之風險。
- 十、督導公司未來發展方向。
- 十一、建立與維持公司形象及善盡社會責任。
- 十二、選任會計師及簽證精算人員。
- 十三、維護保戶之權益。
- 十四、確保公司遵循相關法規。

第二十四條

- 一、本公司應依保障股東權益、公平對待股東原則，制定公平、公正、公開之董事選任程序，鼓勵股東參與。股東會選任董事時，並應依公司法之規定採用累積投票制度以充分反應股東意見之選舉方式。
- 二、本公司依公司法之規定，於章程中載明採候選人提名制度選舉董事，股東應就董事候選人名單中選任之。
- 三、有關前項董事候選人之提名方式、審查程序、公告內容及程序應依公司法第一百九十二條之一規定辦理。
- 四、本公司在召開股東會進行董事改選之前，得由董事會就股東、董事推薦人選之資格條件、學經歷背景及有無公司法第三十條及保險業負責人應具備資格條件準則第三條、第六條、第七條所列情事等事項進行事先審查暨整體評估，且不得任意增列其他資格條件之證明文件，並將董事候選人提名建議名單併同相關審查評估意見及資料，提供股東參考，俾選出適任之董事。
- 五、董事會依規定提出董事候選人名單前，應審慎評估前項所列資格條件等事項及候選人當選後擔任董事之意願。

- 六、本公司除經主管機關核准者外，董事間應有超過半數之席次，不得具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- 七、董事因故解任，致不足五人者，公司應於最近一次股東會補選之。但董事缺額達章程所定席次三分之一者，本公司應自事實發生之日起六十日內，召開股東臨時會補選之。本公司董事會之全體董事合計持股比例、各董事股份轉讓之限制、質權之設定或解除及變動情形均應依相關規定辦理，並充分揭露相關資訊。
- 八、本公司之董事應符合「保險業負責人應具備資格條件準則」之規定。

第二十五條

- 一、本公司董事長及總經理之職責應明確劃分。
- 二、董事長及總經理不得由同一人擔任。董事長及總經理如由同一人或互為配偶或一等親屬擔任者，則得增加獨立董事席次。
- 三、本公司設置功能性委員會者，應明確賦予其職責。

第二節 獨立董事制度

第二十六條

- 一、本公司應依章程規定設置二人以上之獨立董事，並不得少於董事席次五分之一。
- 二、獨立董事應具備專業知識，其持股應予限制，除應依相關法令規定辦理外，除應依相關法令規定辦理外，不得同時擔任超過四家上市上櫃公司之董事(含獨立董事)或監察人，且於執行業務範圍內應保持獨立性，不得與公司有直接或間接之利害關係。
- 三、本公司之獨立董事兼任其他公開發行公司獨立董事不得逾三家，但所兼任之公開發行公司為其所屬金融控股公司，視為同一家，不計入兼任家數之計算。
- 四、本公司提名之獨立董事候選人，其已連續擔任該公司獨立董事任期達三屆者，公司應於公告審查結果時，併同公告繼續提名擔任獨立董事之理由，並於股東會選任時向股東說明前開理由。
- 五、本公司獨立董事選舉應依公司法第一百九十二條之一規定採候選人提名制度，並載明於章程，股東應就獨立董事候選人名單選任之。獨立董事與非獨立董事應依公司法第一百九十八條規定一併進行選舉，分別計算當選名額。
- 六、獨立董事及非獨立董事於任職期間不得轉換其身分。
- 七、獨立董事因故解任，致人數不足第一項或章程規定者，應於最近一次股東會補選之。獨立董事均解任時，公司應自事實發生之日起六十日內，召開股東臨時會補選之。

- 八、獨立董事之專業資格、持股與兼職限制、獨立性之認定、提名方式及其他應遵行事項之辦法等事項，應依證券交易法、公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法、證券交易所或櫃檯買賣中心規定辦理。

第二十七條

- 一、本公司應明定獨立董事之職責範疇及賦予行使職權之有關人力物力，獨立董事就重大案件或有疑慮之案件，如有必要可聘請第三方專業人士協助評估，或要求內部稽核進行專案查核或事後追蹤。公司或董事會其他成員，不得限制或妨礙獨立董事執行職務。
- 二、本公司應於章程或依股東會決議明訂董事之酬金，董事之酬金應充分反映個人表現及公司長期經營績效，並應綜合考量公司經營風險。對於獨立董事得酌訂與一般董事不同之合理酬金。
- 三、本公司以章程訂定、以股東會議決或依主管機關之命令另行提列特別盈餘公積者，其順序應於提列法定盈餘公積之後，分配董事酬勞及員工酬勞之前，並應於章程訂定特別盈餘公積迴轉併入未分配盈餘時之盈餘分派方法。

第三節 功能性委員會

第二十八條

- 一、本公司董事會為健全監督功能及強化管理機能，得考量公司規模、業務性質、董事會人數，設置審計、風險管理、薪資報酬或其他各類功能性委員會，並得基於企業社會責任與永續經營之理念，設置環保、企業社會責任或其他委員會，並明定於章程。
- 二、功能性委員會應對董事會負責，並將所提議案交由董事會決議。但審計委員會依證券交易法、公司法及其他法律規定行使監察人職權者，不在此限。
- 三、功能性委員會應訂定組織規程，經由董事會決議通過。組織規程之內容應包括委員會之人數、任期、職權事項、議事規則、行使職權時公司應提供之資源等事項。

第二十九條

- 一、本公司風險管理委員會主要職責如下：
 - (一)訂定風險管理政策及架構，將權責委派至相關單位。
 - (二)訂定風險衡量標準。
 - (三)管理公司整體風險限額及各單位之風險限額。
- 二、風險管理委員會應有至少一名具有金融保險、會計或財務專業背景之獨立董事參與並

擔任召集人。

第三十條

- 一、審計委員會成員應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，且至少一人應具有金融保險、會計或財務專業背景。
- 二、本公司之審計委員會執行其業務，準用證券交易法、公司法、其他法令及保險業公司治理實務守則對於監察人之規定。
- 三、下列事項應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：
 - (一)依證券交易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。
 - (二)內部控制制度有效性之考核。
 - (三)依證券交易法第三十六條之一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之規定，訂定或修正取得或處分資產、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。
 - (四)涉及董事自身利害關係之事項。
 - (五)重大之資產或衍生性商品交易。
 - (六)募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
 - (七)簽證會計師、簽證精算人員之委任、解任或報酬。
 - (八)財務、會計或內部稽核主管之任免。
 - (九)年度財務報告及半年度財務報告。
 - (十)其他公司或主管機關規定之重大事項。
- 四、審計委員會及其獨立董事成員職權之行使及相關事項，應依證券交易法、公開發行公司審計委員會行使職權辦法、證券交易所或櫃檯買賣中心規定辦理。

第三十一條

- 一、本公司薪資報酬委員會，其主要職責為訂定經理人、業務人員及往來之保險經紀人代理人之績效考核及酬金標準，及董事之酬金結構與制度；薪資報酬委員會應有獨立董事參與，並由獨立董事擔任召集人；其成員專業資格、職權之行使、組織規程之訂定及相關事項應依「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」之規定辦理。

二、薪資報酬委員會應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論：

(一)訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

(二)定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。

三、薪資報酬委員會履行前項職權時，應依下列原則為之：

(一)董事及經理人之績效評估及薪資報酬應參考同業通常水準支給情形，並考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性。

(二)不應引導董事及經理人為追求薪資報酬而從事逾越公司風險胃納之行為。

(三)針對董事及高階經理人短期績效發放酬勞之比例及部分變動薪資報酬支付時間應考量行業特性及公司業務性質予以決定。

第三十一條之一

一、本公司得設置並公告內部及外部人員檢舉管道，並建立檢舉人保護制度。前述制度應訂定相關內部作業程序及納入內部控制制度控管。

二、前項內容至少應涵蓋下列事項：

(一)建立並公告公司內部檢舉信箱、專線或委託其他外部獨立機構提供檢舉信箱、專線，供公司內部及外部人員使用。

(二)指派檢舉受理人員或專責單位。

(三)檢舉案件受理、處理過程、處理結果及相關文件製作之紀錄與保存。

(四)檢舉人身分及檢舉內容之保密。

(五)維護檢舉人權益，不因檢舉情事而遭不當處置之措施。

三、對於不具真實姓名及地址、無具體內容之檢舉案件，本公司得不予處理。

四、檢舉案件經調查發現內容不實且涉及對公司或公司人員惡意攻訐者，不適用第二項第五款規定。

第三十二條

一、為提升財務報告品質，本公司應設置會計主管之職務代理人。

二、前項會計主管之代理人應比照會計主管每年持續進修，以強化會計主管代理人專業能力。

三、編製財務報告相關會計人員每年亦應進修專業相關課程六小時以上，其進修方式得參加公司內部教育訓練或會計主管進修機構所舉辦專業課程。

- 四、本公司應選擇專業、負責且具獨立性之簽證會計師，定期對公司之財務狀況及內部控制實施查核。公司針對會計師於查核過程中適時發現及揭露之異常或缺失事項，及所提具體改善或防弊意見，應確實檢討改進，並得建立獨立董事或審計委員會與簽證會計師之溝通管道或機制，並訂定內部作業程序及納入內部控制制度控管。
- 五、本公司應定期（至少一年一次）評估聘任會計師之獨立性及適任性。公司連續五年未更換會計師或其受有處分或有損及獨立性之情事者，應評估有無更換會計師之必要，並就評估結果提報董事會。

第三十三條

- 一、本公司得委任專業適任之律師，提供公司適當之法律諮詢服務，或協助董事會、審計委員會及管理階層提昇其法律素養，避免公司及相關人員觸犯法令，促使公司治理作業在相關法律架構及法定程序下運作。
- 二、遇有董事、審計委員會或管理階層依法執行業務涉有訴訟或與股東之間發生糾紛情事者，公司應視狀況委請律師予以協助。
- 三、審計委員會或其獨立董事成員得代表公司委任律師、會計師或其他專業人員就行使職權有關之事項為必要之查核或提供諮詢，其費用由公司負擔之。

第三十四條

本公司得參考「公平交易委員會對於企業訂定反托拉斯遵法規章之指導原則」及「企業關於反托拉斯之遵法行為守則」相關內容，並衡酌所屬公司之營業規模及營業策略需求，訂定符合自身經營狀況之反托拉斯遵法規章，以確保營業活動符合公平交易法規定。

第三十五條

本公司應聘用簽證精算人員負責保險費率之釐訂、責任準備金之核算及經主管機關指定之事項，以健全保險業之經營。

第四節 董事會議事規則及決策程序

第三十六條

- 一、本公司董事會應每季至少召開一次，遇有緊急情事時並得隨時召集之。董事會之召集，應載明召集事由，於七日前通知各董事，並提供足夠之會議資料，於召集通知時一併寄送。會議資料如有不足，董事有權請求補足或經董事會決議後延期審議。
- 二、本公司應訂定董事會議事規範；其主要議事內容、作業程序、議事錄應載明事項、公

告及其他應遵行事項之辦法，應依公開發行公司董事會議事辦法辦理。

第三十七條

- 一、董事應秉持高度之自律，對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且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，不得不當相互支援。
- 二、董事自行迴避事項，應明訂於董事會議事規則；本公司並應於該規則中訂定股東、董事、及其他利害關係人，就特定議案申請董事迴避之規定。被申請人是否迴避應經董事會決議，決議前不得參與或代理該議案之表決。

第三十八條

- 一、本公司獨立董事，對於證券交易法第十四條之三應提董事會之事項，應親自出席，不得委由非獨立董事代理。獨立董事如有反對或保留意見，應於董事會議事錄載明；如獨立董事不能親自出席董事會表達反對或保留意見者，除有正當理由外，應事先出具書面意見，並載明於董事會議事錄。
- 二、董事會之議決事項，如有下列情事之一者，除應於議事錄載明外，並應依相關法令規定之期限，於公司網站、主管機關指定之資訊申報網站或公開資訊觀測站辦理公告申報：
 - (一)獨立董事有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明。
 - (二)未經審計委員會通過之事項，如經全體董事三分之二以上同意。
- 三、董事會進行中得視議案內容通知相關部門非擔任董事之經理人員列席會議，報告目前公司業務概況及答覆董事提問事項。必要時，亦得邀請會計師、律師或其他專業人士列席會議，以協助董事瞭解公司現況，作出適當決議，但討論及表決時應離席。

第三十九條

- 一、董事會之議事人員應確實依相關規定詳實記錄會議報告及各議案之議事摘要、決議方法與結果。
- 二、董事會議事錄須由會議主席及記錄人員簽名或蓋章，於會後二十日內分送各董事及獨立董事，董事會簽到簿為議事錄之一部分，並應列入公司重要檔案，在公司存續期間永久妥善保存。
- 三、議事錄之製作、分發及保存，得以電子方式為之。

- 四、公司應將董事會之開會過程全程錄音或錄影存證，並至少保存五年，其保存得以電子方式為之。
- 五、前項保存期限未屆滿前，發生關於董事會相關議決事項之訴訟時，相關錄音或錄影存證資料應續予保存，不適用前項之規定。
- 六、以視訊會議召開董事會者，其會議錄音、錄影資料為議事錄之一部分，應永久保存。
- 七、董事會之決議違反法令、章程或股東會決議，致公司受損害時，經表示異議之董事，有紀錄或書面聲明可證者，免其賠償之責任。

第四十條

- 一、本公司對於下列事項應提董事會討論：
 - (一)公司之營運計畫。
 - (二)年度財務報告及半年度財務報告。但半年度財務報告依法令規定無須經會計師查核簽證者，不在此限。
 - (三)依證券交易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，及內部控制制度有效性之考核。
 - (四)依證券交易法第三十六條之一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之規定，訂定或修正取得或處分資產、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。
 - (五)募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
 - (六)董事之酬金結構與制度。
 - (七)財務、會計、簽證精算人員、風險管理、法令遵循及內部稽核主管之任免。
 - (八)經理人、業務人員及往來之保險經紀人代理人之績效考核及酬金標準。
 - (九)對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈。但因重大天然災害所為急難救助之公益性質捐贈，得提下次董事會追認。
 - (十)依證券交易法第十四條之三、其他依法令或章程規定應由股東會決議或提董事會之事項或主管機關規定之重大事項。
- 二、本公司對於內部控制缺失檢討之座談會議紀錄應提董事會報告。
- 三、本公司應有至少一席獨立董事親自出席董事會；對於第一項應提董事會決議事項，應有全體獨立董事出席董事會，獨立董事如無法親自出席，應委由其他獨立董事代理出席。獨立董事如有反對或保留意見，應於董事會議事錄載明；如獨立董事不能親自出

席董事會表達反對或保留意見者，除有正當理由外，應事先出具書面意見，並載明於董事會議事錄。

第四十一條

- 一、本公司經理人及業務人員之績效考核及酬金標準，及董事之酬金結構與制度，應依下列原則訂定之：
- (一)本公司應依據未來風險調整後之績效，並配合公司長期整體獲利及股東利益訂定績效考核及酬金標準或結構制度。
 - (二)酬金獎勵制度不應引導董事、經理人及業務人員為追求酬金而從事逾越公司風險胃納之行為，本公司並應定期審視酬金獎勵制度與績效表現，以確保其符合公司之風險胃納。
 - (三)本公司酬金支付時間，應配合未來風險調整後之獲利，以避免本公司於支付酬金後卻蒙受損失之不當情事，如有上開情事之虞，則酬金獎勵應有顯著比例以遞延或股權相關方式支付。
 - (四)本公司於評估董事、經理人及業務人員個人對公司獲利之貢獻時，應進行本公司之整體分析，以釐清該等獲利是否因其運用公司較低資金成本等整體優勢所致，俾有效評估屬於個人之貢獻。
 - (五)本公司與其董事、經理人及業務人員之離職金約定應依據已實現之績效予以訂定，以避免短期任職後卻領取大額離職金等不當情事。
 - (六)本公司應將前揭訂定績效考核及酬金標準或結構與制度之原則、方法及目標對股東充分揭露。
- 二、本守則所規範業務人員係指其酬金或績效考核來自銷售各種金融商品、服務之人員。

第四十二條

- 一、本公司應將董事會之決議辦理事項明確交付適當之執行單位或人員，要求依計畫時程及目標執行，同時列入追蹤管理，確實考核其執行情形。
- 二、董事會應充分掌握執行進度，並於下次會議進行報告，俾董事會之經營決策得以落實。

第五節 董事之忠實注意義務與責任

第四十三條

- 一、董事會成員應忠實執行業務及盡善良管理人之注意義務，並以高度自律及審慎之態度

行使職權，對於公司業務之執行，除依法律或公司章程規定應由股東會決議之事項外，應確實依董事會決議為之。

二、董事會決議涉及公司之經營發展與重大決策方向者，須審慎考量，並不得影響公司治理之推動與運作。

第四十四條

一、本公司得訂定董事會績效評估辦法及程序，每年定期就董事會、功能性委員會及個別董事，依自我評量、同儕評鑑、委任外部專業機構或其他適當方式進行績效評估。

二、對董事會(功能性委員會)績效之評估內容得包含下列構面，並考量公司需求訂定適合之評估指標：

- (一)對公司營運之參與程度。
- (二)提升董事會決策品質。
- (三)董事會組成與結構。
- (四)董事之選任及持續進修。
- (五)內部控制。

三、個別董事績效評估之自我評量考核項目如下：

- (一)出席董事會情形(不含委託出席)。
- (二)會前瞭解及參與議案討論情形。
- (三)與經營團隊互動情形。
- (四)遵循法令及實務守則情形。
- (五)提升公司治理情形。
- (六)持續進修公司治理相關課程情形。
- (七)對公司、公司經營團隊及公司所屬產業之瞭解情形。
- (八)其他經主管機關或董事會指定之項目。

四、個別董事績效評估之同儕評鑑考核項目如下：

- (一)其他董事會前瞭解及參與議案討論情形。
- (二)其他董事與經營團隊互動情形。
- (三)董事會及功能性委員會之運作情形。
- (四)其他董事遵循法令及實務守則情形。
- (五)其他董事對董事會功能和角色的瞭解。
- (六)其他董事是否充分發揮董事職權與功能。

(七)其他董事是否積極提升公司治理情形。

(八)其他董事對公司、公司經營團隊及公司所屬產業之瞭解情形。

(九)其他經主管機關或董事會指定之項目。

五、本公司董事會應依據績效評估之結果，考量調整董事會成員組成。

第四十五條

本公司得建立管理階層之繼任計畫，並由董事會定期評估該計畫之發展與執行，以確保永續經營。

第四十六條

- 一、董事會決議如違反法令、公司章程，經繼續一年以上持股之股東或獨立董事請求董事會停止其執行決議行為事項者，董事會成員應儘速妥適處理或停止執行相關決議。
- 二、董事會成員發現公司有受重大損害之虞時，應依前項規定辦理，並立即向審計委員會或審計委員會之獨立董事成員報告。

第四十七條

本公司董事會之全體董事合計持股比例應符合法令規定，各董事股份轉讓之限制、質權之設定或解除及變動情形均應依相關規定辦理，各項資訊並應充分揭露。

第四十八條

- 一、本公司得依公司章程或股東會決議，於董事任期內就其執行業務範圍依法應負之賠償責任為其購買責任保險，以降低並分散董事因錯誤或疏失行為而造成公司及股東重大損害之風險。
- 二、本公司為董事購買董事責任保險或續保者，得於事前將其責任保險之投保金額、承保範圍及保險費率等重要內容，提報董事會討論。

第四十九條

董事會成員於新任時或任期中得參加產、壽險公會或主管機關指定單位、上市上櫃公司董事進修推行要點所指定機構舉辦涵蓋公司治理主題相關之保險、財務、風險管理、業務、商務、會計、法務、防制洗錢及打擊資恐或企業社會責任等進修課程，並責成各階層員工加強專業及法律知識。

第四章 尊重保戶及利害關係人權益

第五十條

- 一、本公司應與保戶、員工、股東、往來銀行及其他債權人、消費者、供應商、社區或公司之其他利害關係人，保持暢通之溝通管道，並尊重、維護其應有之合法權益，且應於公司網站設置利害關係人專區。
- 二、當利害關係人之合法權益受到侵害時，公司應秉誠信原則妥適處理。
- 三、本公司對於保戶，於符合法令規定之範圍內，應提供充足之資訊，以便其對本公司業務充分瞭解。當其合法權益受到侵害時，本公司應正面回應，並以勇於負責之態度，作妥適之處理。

第五十一條

本公司對保戶之合法權益，除予以尊重、維護外，並應確守最大誠信原則執行業務，妥善處理因保險契約所生之爭議。

第五十二條

本公司應建立員工溝通管道，並鼓勵員工與管理階層、董事直接進行溝通，適度反映員工對公司經營及財務狀況或涉及員工利益重大決策之意見。

第五十三條

本公司在保持正常經營發展以及實現股東利益最大化之同時，應保障保戶權益、關注消費者權益、社區環保及公益等問題，並重視公司之社會責任。

第五章 提升資訊透明度

第一節 強化資訊揭露

第五十四條

- 一、本公司應依照人身保險業辦理資訊公開管理辦法、證券交易所之規定、相關法令及公司章程之規定，忠實履行其義務，本公司應建立公開資訊之網路申報作業系統，確實履行資訊揭露之義務。
- 二、本公司應指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露工作，並建立發言人制度，以確保可能影響股東及利害關係人決策之資訊，能夠及時允當揭露。

第五十五條

- 一、為提高重大訊息公開之正確性及時效性，本公司應選派全盤瞭解公司各項財務、業務或能協調各部門提供相關資料，並能單獨代表公司對外發言者，擔任公司發言人及代理發言人。
- 二、本公司應設有一人以上之代理發言人，且任一代理發言人於發言人未能執行其發言職務時，應能單獨代理發言人對外發言，但應確認代理順序，以免發生混淆情形。
- 三、為落實發言人制度，本公司應明訂統一發言程序，並要求管理階層與員工保守財務業務機密，不得擅自任意散布訊息。
- 四、遇有發言人或代理發言人異動時，應即辦理資訊公開。

第五十六條

- 一、本公司應運用網際網路之便捷性架設網站，建置公司財務業務相關資訊及公司治理資訊，以利股東及利害關係人等參考，並得提供英文版財務、公司治理或其他相關資訊。
- 二、前項網站應有專人負責維護，所列資料應詳實正確並即時更新，以避免有誤導之虞。

第五十七條

本公司召開法人說明會，應依證券交易所或櫃檯買賣中心之規定辦理，並應以錄音或錄影方式保存。法人說明會之財務、業務資訊應依證券交易所或櫃買中心之規定輸入公開資訊觀測站，並透過公司網站或其他適當管道提供查詢。

第二節 公司治理資訊揭露

第五十八條

- 一、本公司應依相關法令及證券交易所或櫃檯買賣中心規定，揭露年度內公司治理之相關資訊，並持續更新。其項目應包括：
 - (一) 公司治理之架構及規則。
 - (二) 公司股權結構及股東權益（含具體明確之股利政策）。
 - (三) 董事會之結構、成員之專業性及獨立性。
 - (四) 董事會運作情形：開會次數、每位董事出席率、當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估，以及其他應記載事項等資訊。
 - (五) 董事會及經理人之職責。
 - (六) 審計委員會之組成、職責及獨立性。

- (七)審計委員會運作情形：開會次數、每位獨立董事出(列)席率，以及其他應記載事項等資訊。
 - (八)薪資報酬委員會、風險管理委員會及其他各類功能性委員會之組成、職責及運作情形。
 - (九)最近二年度支付董事、總經理及副總經理之酬金、酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析、酬金給付政策、標準與組合、訂定酬金之程序，及與經營績效及未來風險之關聯性。
 - (十)依保險業財務報告編製準則第二十條規定及所附格式，個別揭露董事及總經理之酬金。
 - (十一)董事之進修情形。
 - (十二)風險管理資訊。
 - (十三)利害關係人之權利、關係、申訴之管道、關切之議題及妥適回應機制。
 - (十四)申訴處理制度。
 - (十五)履行社會責任情形：公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形。
 - (十六)對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形。
 - (十七)公司治理運作情形及其與本守則規範之差異情形及原因。
 - (十八)內部稽核之相關資訊。
 - (十九)其他公司治理之相關資訊。
- 二、本公司得視公司治理之實際執行情形，以適當方式揭露其改進公司治理之具體計畫及措施。

第六章 附則

第五十九條

本公司應隨時注意國內與國際公司治理制度之發展，據以檢討改進公司所建置之公司治理制度，以提昇公司治理成效。

第六十條

本守則經董事會審議通過後實施，修正時亦同。