

## 一、機構投資人盡職治理

近年來機構投資人占集中交易市場交易比重逐步攀升，而機構投資人匯集並運用大量資金，對市場及被投資公司影響重大，其在投資或履行受託人責任時，應基於資金提供者可能包含客戶、受益人或機構投資人本身之股東之長期利益，關注被投資公司營運狀況，並透過出席股東會行使投票權、適當與被投資公司之經營階層對話與互動等，以促進被投資公司提升公司治理。在我國資本市場機構法人所佔比例持續攀升之際，機構投資人的盡職治理更顯重要，本公會會員公司皆已完成簽署盡職治理聲明。

\*\*簽署情形參閱網站 [台灣證券交易所公司治理中心 簽署名單](#)

## 二、會員公司各年度機構投資人盡職治理情形：

公司名稱	年度	盡職治理報告	投票紀錄	投票政策	議合紀錄	遵循聲明
臺銀人壽	109年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	110年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	111年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	112年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
台灣人壽	109年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	110年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	111年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	112年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
保誠人壽	109年	-	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	-	<a href="#">連結網站</a>
	110年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	111年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	112年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
國泰人壽	109年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	110年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>

公司名稱	年度	盡職治理報告	投票紀錄	投票政策	議合紀錄	遵循聲明
	111 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	112 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
凱基人壽	109 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	110 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	111 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	-	<a href="#">連結網站</a>	-
	112 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
南山人壽	109 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	110 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	111 年	<a href="#">連結網址</a>	<a href="#">連結網址</a>	<a href="#">連結網址</a>	<a href="#">連結網址</a>	-
	112 年	<a href="#">連結網址</a>	<a href="#">連結網址</a>	<a href="#">連結網址</a>	<a href="#">連結網址</a>	<a href="#">連結網站</a>
新光人壽	109 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	110 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	111 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	112 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
富邦人壽	109 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	110 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	111 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	112 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
三商美邦人壽	109 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	110 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	111 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	112 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
遠雄人壽	109 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>

公司名稱	年度	盡職治理報告	投票紀錄	投票政策	議合紀錄	遵循聲明
	110 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	111 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	112 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
宏泰人壽	109 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	110 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	111 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	112 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
安聯人壽	109 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	-	<a href="#">連結網站</a>
	110 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	-	<a href="#">連結網站</a>
	111 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	-	<a href="#">連結網站</a>
	112 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	-	<a href="#">連結網站</a>
台新人壽	109 年	-	<a href="#">連結網站</a>	-	-	<a href="#">連結網站</a>
	110 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	111 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	112 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
全球人壽	109 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	110 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	111 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	112 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
元大人壽	109 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	110 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	111 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	-
	112 年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>

公司名稱	年度	盡職治理報告	投票紀錄	投票政策	議合紀錄	遵循聲明
中華郵政	109年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	-	<a href="#">連結網站</a>
	110年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	111年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	-
	112年	<a href="#">連結網址</a>	<a href="#">連結網址</a>	<a href="#">連結網址</a>	<a href="#">連結網址</a>	<a href="#">連結網址</a>
第一金人壽	109年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	110年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	111年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	112年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
合庫人壽	109年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	110年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	-
	111年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	-
	112年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
安達國際人壽	109年	-	-	<a href="#">連結網站</a>	-	<a href="#">連結網站</a>
	110年	-	-	<a href="#">連結網站</a>	-	<a href="#">連結網站</a>
	111年	-	-	<a href="#">連結網站</a>	-	<a href="#">連結網站</a>
	112年	-	-	<a href="#">連結網站</a>	-	<a href="#">連結網站</a>
友邦人壽	109年	<a href="#">連結網站</a> <a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a> <a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	-	<a href="#">連結網站</a>
	110年	<a href="#">連結網站</a> <a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a> <a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	111年	<a href="#">連結網站</a> <a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a> <a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	112年	<a href="#">連結網站</a> <a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a> <a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>

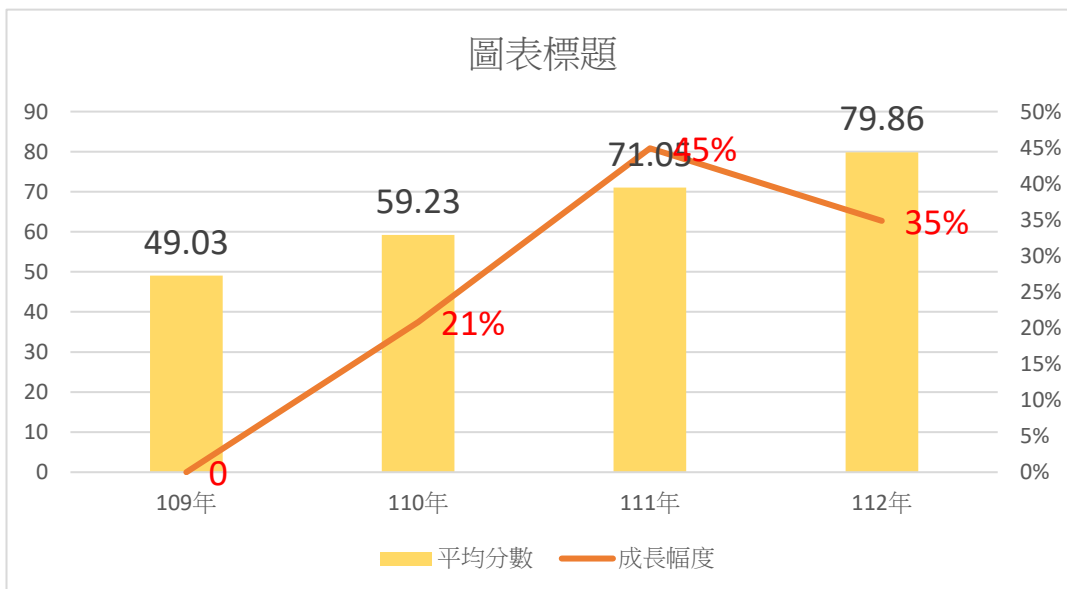
公司名稱	年度	盡職治理報告	投票紀錄	投票政策	議合紀錄	遵循聲明
法國巴黎人壽	109年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	110年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	111年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>
	112年	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>	<a href="#">連結網站</a>

### 三、改善計畫及最佳實務參考案例

(一) 說明：保險業機構投資人盡職治理揭露較佳評比近三年情形如下表所示。

從 109 年到 112 年的平均分數逐年上升，同時成長率雖然有波動，但整體呈現上升趨勢，惟相較於其他金融業仍有成長空間。(數據資料來源：台灣證券交易所公司治理中心)

年度	平均分數
109年	49.03
110年	59.23
111年	71.05
112年	79.86



(二)改善建議：壽險業常見揭露不佳之態樣及建議改善說明：(所列態樣為壽險業顯著低於金融業

平均分數項目)

	常見揭露不佳之態樣	建議改善說明
利益衝突政策	完整說明利益衝突態樣，包含但不限於公司與客戶間、公司與員工間、員工與客戶間、公司與其他被投資公司間、公司與關係企業間等利益衝突態樣內容。	完整說明利益衝突態樣，包含但不限於公司與客戶間、公司與員工間、員工與客戶間、公司與其他被投資公司間、公司與關係企業間等利益衝突態樣內容。
投票政策	投票政策說明機構投資人於行使投票權之前，評估各股東會議案，必要時得於股東會前與經營階層進行瞭解與溝通。	應完整說明該政策，以及如何評估股東會議案及是否於股東會前與經營階層溝通之標準。
	投票政策定義機構投資人原則上支持、反對或僅能表達棄權之議案，以及判定為重大議案之類型，並列舉相關議案。	投票政策具體定義原則上支持、反對或僅能表達棄權之議案類型，並說明判斷重大議案之政策，及列舉相關議案。
盡職治理報告要素	以適當方式或衡量指標評估投資組合中被投資公司之永續表現，並揭露投資組合評等狀況。	盡職治理報告中說明投資組合中被投資公司之永續表現評估方式，如說明透過機構投資人內部評估方法，或採用外部評等機構結果，並揭露投資組合評等狀況，並揭露本年度與前一年度投資組合評等狀況，說明差異原因。
議合個案執行與揭露	盡職治理報告說明與被投資公司互動的議題、原因、範圍等互動、議合內容。	完整說明互動的議題、原因、範圍等互動、議合內容。
	盡職治理報告說明互動、議合後所帶給被投資公司的影響。	提供影響之案例說明。
	盡職治理報告說明與其他機構投資人的合作行為政策與案例，及針對 ESG 議題參與的相關倡議組織，共同擴大及發揮機構投資人之影響力之相關案例。	機構投資人需具體揭露與其他機構投資人共同合作，向被投資公司議合之案例。
投票揭露	出席或委託出席被投資公司股東會之情形。	機構投資人實體或視訊出席股東會，並於股東會中發表意見，會後於機構投資人網站揭露其發言紀錄、關注之議題等相關資訊。
	列舉重大議案與說明贊成、反對及棄權之原因，及若對議案結果不滿意之後續行動規劃。	說明判斷所列舉重大議案之因素或流程，並揭露贊成、反對及棄權之原因，及若對議案結果不滿意之後續行動規劃。
	逐公司、逐案揭露投票情形，並說明反對議案之理由。	逐公司逐案揭露投票紀錄並逐案說明反對票原因。

(三) 機構投資人盡職治理資訊保險業揭露較佳名單 (資料來源：台灣證券交易所公司治理中心)(依筆畫順序排序)

1. 2024 年(最新名單):

台灣人壽保險股份有限公司

保誠人壽保險股份有限公司

國泰人壽保險股份有限公司

富邦人壽保險股份有限公司

新光人壽保險股份有限公司

2. 2023 年:

台新人壽保險股份有限公司

台灣人壽保險股份有限公司

國泰人壽保險股份有限公司

第一金人壽保險股份有限公司

富邦人壽保險股份有限公司

(四)盡職治理資訊揭露建議與較佳揭露案例 (資料來源：台灣證券交易所公司治理中心)

1、[機構投資人盡職治理資訊揭露建議與較佳揭露案例\(2021 年 3 月\)](#)

2、[2021 機構投資人盡職治理資訊揭露評比報告](#)

(五)壽險業盡職治理資訊較佳揭露案例 (資料來源：台灣證券交易所公司治理中心)

1、機構投資人盡職治理資訊揭露建議與較佳揭露案例(2021 年 3 月)

[國泰人壽\\_機構投資人盡職治理資訊較佳揭露案例](#)

[台灣人壽\\_機構投資人盡職治理資訊較佳揭露案例](#)

## 2、2021 年機構投資人盡職治理資訊揭露評比報告

利益衝突管理政策：[國泰人壽\\_機構投資人盡職治理資訊較佳揭露案例](#)

投票情形：[國泰人壽\\_機構投資人盡職治理資訊較佳揭露案例](#)

議合之執行與揭露方面：[新光人壽\\_機構投資人盡職治理資訊較佳揭露案例](#)