



和泰產險
HOTAI INSURANCE

和泰產險盡職治理報告

2022 年

關於和泰產險

2017 年 1 月，和泰汽車股份有限公司百分之百持有之和展投資有限公司正式取得蘇黎世產物保險股份有限公司(下稱蘇黎世產險)經營權，同年 3 月更名為「和泰產物保險(股)公司」(下稱和泰產險)，正式跨足產險事業領域。

和泰產險目前全台有五個分公司，主要從事各項產物保險業務，主要營運項目有：汽車保險、火災保險、貨物運輸保險、工程保險、責任保險、傷害保險及健康保險等。

和泰產險秉持和泰集團「顧客第一」之企業經營精神，強化公司治理，嚴格控管風險，落實企業之社會責任，持續提供社會大眾多元且完善之保險服務，成為保戶堅強可靠之風險保障。

和泰產險經營理念



顧客第一、心繫客戶

以心為出發點，站在客戶的立場思考，創造超越滿意的感動。



公正嚴謹、信守承諾

恪守所有適用法律及規章並在關鍵時刻為客戶提供安心保障。



精確穩健、永續經營

秉持專業風險管理技術，持續為我們的客戶、股東、員工和社會創造價值。



超越自我、突破框架

創新思維，追求最佳質量、持續改善和全新的解決方案。

機構投資人盡職守則遵循聲明

和泰產險於 107 年 4 月 30 日簽署機構投資人盡職治理守則遵循聲明，110 年 11 月 2 日發布更新版本於臺灣證券交易所公司治理中心網頁及和泰產險官方網頁。

和泰產險主要業務為財產保險業務及其他經主管機關核准之業務，係屬「機構投資人盡職治理守則」所定義機構投資人之資產擁有人，以資金進行投資業務，妥善運用公司資金並發揮對市場及被投資公司的影響力，成為負責任的機構投資人，為本公司在推展投資業務上所謹記遵守的職志。

為善盡機構投資人的責任，支持注重永續經營發展的優質企業以促進社會的正向發展，本公司以資金進行投資業務的同時，將被投資公司在環境、社會、公司治理(ESG)等面向之風險與績效納入投資評估流程，提升投資資產價值，以增進保戶、金融消費者及公司股東的總體利益。

利害關係人聯繫管道

◆ 利害關係人聯繫管道

和泰產險 發言人 顏思齊

連絡電話 (02)2181-5000

◆ 客戶服務聯繫管道

客戶服務專線 0800-880-550

傳真 (02)2181-5099

線上諮詢表單 <https://www.hotains.com.tw/contact>

前言

於報告年度未發生無法遵循機構投資人盡職治理守則之情事，亦無發生重大利益衝突事件。本報告經法令遵循部門及稽核部門核閱，並經資產負債管理委員會成員簽核後公開。

政策制定

一、 盡職治理政策

為增進公司之長期價值，並善盡機構投資人的責任，支持注重永續經營發展的優質企業，促進社會的正向發展，本公司擬訂盡職治理政策如下：

1. 以資金進行投資業務的同時，將被投資公司在環境、社會、公司治理(ESG)等面向之風險與績效納入投資評估流程，提升投資資產價值以增進保戶、金融消費者及公司股東的總體利益。
2. 本公司得依據投資目的及對永續經營發展的影響性，決定盡職治理行動的方式，本公司盡職治理行動的方式可包括：關注被投資公司營運狀況、出席股東會議、行使投票權或適當與被投資公司經營階層對話及互動等議合方式，參與被投資公司之公司治理。
3. 本公司得委託其他專業服務機構代為進行部分盡職治理行動(如提供投票建議等)，惟必須事先約定在本公司監督管理下進行，確保受託服務機構依據本公司意旨行為。
4. 於本公司網站(<http://www.hotains.com.tw/>)揭露履行盡職治理之情形，且每年至少更新一次。

利益衝突管理政策

為確保客戶利益及股東權益，執行投資業務不得有損害其權益之行為，本公司訂有「從事股權投資相關人員之利益衝突防範機制」，內容包括利益衝突之態樣及其管理方式，另亦訂有「與利害關係人從事放款以外其他交易處理程序」，以避免利益衝突之發生。

利益衝突之態樣包括但不限於：

1. 以職務上所知悉之消息洩漏予他人或從事國內股權商品買賣之交易活動。
2. 運用保險業資金買賣國內股權商品時，為自己或他人之利益買入或賣出，或無正當理由與所屬保險業為相對委託之交易。
3. 其他影響保險業之權益或經營者。

利益衝突防範的管理方式：

1. 教育宣導：每月告知從事股權投資相關人員關於利益衝突防範機制並進行交易申報，以及於資產負債管理委員會定期會議宣導利益衝突防範機制。
2. 資訊控管/防火牆機制：確實遵守資訊傳遞流程勿透漏相關訊息予其他部門或其他不同職務之人，相關人員電腦作業系統及權限亦由公司統一控管，以維護資訊安全。
3. 權責分工/偵測監督控管機制：從事股權投資相關人員每月提交當期交易申報給法令遵循主管，並由稽核部門執行查核作業是否落實執行。

責任投資

本公司將持續落實責任投資的要求，以促進社會正面的發展。

一、本公司訂有「投資政策」，由董事會核定並每年進行檢核。

投資單位依循投資政策執行投資交易，其中「責任投資原則」：本公司之投資不涉及賭博、菸酒、軍火業等產業，並對於公司治理績效良好之公司發行之有價證券，及以社會公益目的而發行之有價證券如綠色債券等項目，予以關注並伺機投資，以促進社會正向發展；另對於被投資公司，亦持續關注該等公司營運狀況，並透過出席股東會、適當與被投資公司之董事或經理人等經營階層對話與互動等方式參與公司治理。

風險評估目前採取負面表列方式，將投資產業標的有明顯道德風險之賭博、菸酒、軍火業公司，排除於投資範圍，並在投資評估流程納入環境、社會、公司治理等 ESG 面向之風險與績效考量，提升整體投資資產價值同時增進永續發展。

二、本公司目前有以全權委託經理人投資台股及公司債券之投資項目，在設定給受託經理人的投資準則中亦有責任投資的要求，責成受託經理人在決定投資標的時，對於發行公司有助於增進公司治理、社會責任及環境生態維護等事項列為投資評估項目之一，以落實該等政策之公司發行的股權或債權有價證券為優先考慮之投資標的，另亦要求受託經理人每年至少提出一次關於落實責任投資的報告。

三、截至 111 年 7 月 31 日，本公司投資於臺灣證券交易所公司治理評鑑等級前 50%之企業市值占台股投資組合總市值的 88.6%，詳見表 1。

表1. 公司治理投資量表明細

公司治理評鑑等級	證券標的數	佔總資產百分比
上市前5%	5	18.64%
上市6%~20%	12	33.97%
上市21%~35%	2	3.56%
上市36%~50%	4	7.33%
上市51%~65%	4	5.19%
上市66%~80%	1	2.79%
上市81%~100%	2	2.11%
上櫃前5%	4	6.73%
上櫃6%~20%	5	13.74%
上櫃21%~35%	3	3.52%
上櫃36%~50%	1	1.11%
上櫃51%~65%	0	0.00%
上櫃66%~80%	2	1.24%
上櫃81%~100%	0	0.00%
總計	45	100.00%

四、債權投資後管理：持續關注發行公司是否有不利於 ESG 等事項之事件，若有，將請受託經理人適當與被投資公司進行對話及互動，以表達關切，今年本公司債權投資組合尚無該等情事發生。

投票政策及投票情形揭露

一、 投票政策

為考量客戶(包括保戶、本公司股東及員工)之最大利益，在參與股東會議案投票時，並非絕對支持經營階層所提出之議案。

本公司投票政策如下：

1. 出席股東會暨投票係依據主管機關相關規定及本公司「出席被投資公司股東會委託書處理辦法」規定辦理。
2. 考量對被投資公司整體營運之影響適行程度，原則以電子投票方式行使股東會議投票表決權，持有成本佔資金比例達 2% 以上者將指派代表人出席股東會議並行使投票表決權。
3. 本公司行使前項投票表決權，應考量客戶(包括保戶、股東、及員工)之最大利益，做成行使投票表決權之評估報告。法規有禁止保險公司行使投票表決權之議案則遵循法令規定辦理。
4. 如本公司投資逾被投資公司發行股份之 10%以上時，應於股東會前就股東會議案等與經營階層進行了解與溝通。
5. 對於被投資公司提出之營業報告書及財務報表案，盈餘分配案，公司內部依法訂定之章程/程序/辦法之修訂案等，基於信任公司經營管理階層及簽證會計師的專業，原則給予承認或贊成，唯增資案件如屬私募，本公司將難以評估其效益，故採棄權；另外有關員工/董事酬勞案，或發行員工權利新股等案，亦將給予承認或贊成；董監事選舉、解除董監事競業禁止等，因涉及董監事依法令規定將不行使表決權；如有反對意見或其他種類議案將另行內部陳報決議後執行。

6. 本公司認定不符合公司治理精神，或對於環境、社會具負面影響之議案，本公司將投反對票或棄權。例如：

- (1) 對於公司報告內容可信度、報告程序有疑慮，或會計師出具非無保留意見之財務報告。
- (2) 配息率不利公司永續經營之狀況，或不符合股東最佳利益。
- (3) 股東提案有不利於公司治理、環境、社會等議題，或不利於提升長期公司價值。

7. 妥善記錄並留存相關文件，並定期於本公司網站揭露投票情形。

二、 投票情形揭露

111 年收到 40 家被投資公司股東會出席通知，並全數以電子投票方式行使股東會議案投票權。投票前投資單位依據投票政策執行評估分析作業，在取得公司內部授權後執行，並於股東會後將相關紀錄提報本公司董事會。

本年度投票概況統計如下表：

議案類型	議案數	贊成/承認	反對	棄權
營業報告、決算表冊、財報承認	39	39		
盈餘分配、盈餘轉增資	42	42		
正常財務規劃、運用	6	6		
修訂公司規章、辦法、條文	94	94		
員工、董事薪酬或發行員工權利新股	7	7		
董監事相關	25			25
臨時動議	9			9
其他	2			2
	224	188(83.93%)		36(16.07%)

本年度股東會議案共有 224 個議案，其中 188 個贊成，25 個屬解除董事競業禁止或董監事選舉之議案、9 個臨時動議以及 2 個議案涉及私募議題難以評估，故以棄權處理之。