

113 年度新光產物保險盡職治理報告

依本公司「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明原則六，定期揭露履行盡職治理之情形。主要內容如下：

一、「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明及無法遵循部分原則之解釋：

(一) 「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明之揭露：

本公之遵循聲明揭露於公司網址如下：

<https://www.skinsurance.com.tw/ski/DocUpload/新光產物機構投資人盡職治理守則.pdf>。

(二) 無法遵循部分原則之解釋與盡職治理活動有效性之評估：

1. 本公司除下述議案外，皆依六大原則之遵循聲明進行辦理。

(1) 議合相關議題則考量到規模因素，以透過支持資產管理公司擴大議合實質影響力。

(2) 本公司以參加電子投票為主，故無股東會發言紀錄。

2. 盡職治理活動有效性之評估：

本公司皆依「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明之六原則，包括制定並揭露盡職治理政策、制定並揭露利益衝突管理政策、持續關注被投資公司、適當與被投資公司對話及互動、建立並揭露明確投票政策與揭露投票情形、定期揭露履行盡職治理之情形，進行本公司盡職治理之活動。

本公司 113 年積極透過電子投票來參與股東會，出席比率高達 100%，以此方式加強與被投資公司進行互動。此外，於此期間亦無任何利益衝突事件發生，並按時揭露投票情形。故整體而言，盡職治理活動應具有效性。

3. 揭露投資組合永續表現評等狀況

本公司「國內上市櫃公司自行投資部位」目標皆符合本公司內部設定之標準。若依 Bloomberg ESG 分數，本公司評等狀況如下：

ESG 經營指標	2022	2023	2024
未公布 ESG	22.50%	33.9%	39.5%
0<ESG<10	0.00%	0.0%	0.0%
10<ESG<20	0.00%	0.0%	0.0%
20<ESG<30	0.00%	0.0%	0.0%
30<ESG<40	1.00%	0.0%	0.0%
40<ESG<50	3.90%	0.4%	2.9%
50<ESG<60	19.60%	13.0%	7.6%
60<ESG	53.00%	52.6%	50.0%
合計	100.00%	100.0%	100.0%

4. 說明如何對被投資公司進行風險評估，包含具財務重大性之 ESG 相關風險與機會，並解釋其評估方式。

(1) 實際案例 1：兆豐國際商業銀行

環境：兆豐商銀將氣候變遷風險納入整體風險管理政策，辨識可能對授信對象造成財務衝擊的實體風險（如洪災、乾旱對供應鏈與資產價值影響）及轉型風險（如碳稅、環保法規、能源轉型導致營運成本增加）。在評估被投資企業時，兆豐銀行透過「高敏感產業名單」及 ESG 檢核機制，識別高碳產業與氣候暴露度高的對象，並將結果納入授信條件與風險評級。同時，銀行積極推動永續金融，包括綠色授信、再生能源專案貸款與永續債券承銷，將氣候風險轉化為業務機會。相關措施有助於提升資產品質，降低未來壞帳風險，並因應金融監理機關對氣候資訊揭露的要求，確保長期財務穩健。

社會：鑒於社會面的風險和機會，與財務績效之連結日益提升，尤其在資訊安全、勞資關係、顧客權益與社會包容性等相關議題。兆豐商銀將資訊安全視為重大風險來源，採用 ISO27001 資訊安全管理系統，結合滲透測試、資安教育與風險監控，降低因個資外洩導致的法律責任與品牌信譽損失；同時，銀行積極推動普惠金融與數位轉型，透過無障礙數位服務拓展潛在客群，提升金融可近性，開創業務新來源。此外，員工關係與職場安全亦為營運穩定之關鍵，兆豐商銀重視員工福祉與多元包容，致力建構正向工作環境，以降低人力流動率、穩定營運成本，並吸引多元人才投入，有效提升組織韌性與長期發展潛力。

治理：兆豐商銀建立完善的公司治理體系，包括由董事會直接監督永續發展進程，並設立風險管理與法遵單位，負責政策制定、執行與監督。尤其在授信與投資業務中，透過內控機制及反洗錢措施，降低法令違規與重大聲譽風險；而對於被投資或授信對象，亦檢視其是否存在舞弊、貪腐、違反勞動或環保法規紀錄，作為風險評等參考。良好的治理體系有助於提升企業透明度與外部信任，降低財務報表操縱、經營突發風險及融資成本，同時符合金管會對高品質治理的監理要求，進一步穩固整體金融體系之穩健。

(2) 實際案例 2：國泰投信

國泰投信將 ESG 納入核心經營架構，透過設置「企業永續委員會」及專責「永續辦公室」，系統性管理永續議題，並與董事會決策聯動。在環境面向，國泰投信積極因應氣候變遷風險，導入 TCFD 架構，進行情境模擬與碳風險分析，並建立內部碳定

價制度，做為資產組合調整與轉型投資依據。社會層面聚焦員工健康、勞動權益與金融教育普及，並透過公益行動及多元包容政策深化社會價值。治理方面則強化資訊透明、法令遵循及內部控制機制，包含定期董事會監督永續執行進度與風險揭露，形塑完整的公司治理體系。

在 ESG 風險與機會評估方式上，國泰投信結合 GRI、SASB 與 TCFD 等國際準則，運用重大性分析流程辨識關鍵議題，並依據財務相關性與影響程度，進行量化與質性評估。永續辦公室匯整跨部門專業，針對如碳排放、能源使用、資料隱私與多元治理等議題進行數據監控與績效追蹤，並定期召開永續委員會，由六大工作小組負責各項 ESG 子領域，報告並檢討執行成果。此外，國泰投信積極參與責任投資實務，透過議合與股東投票行動提升投資影響力，2023 年即參與逾 2,500 件議案投票，強化治理參與。報告內容經由第三方確信查核，提升資訊可信度。整體而言，對國泰投信進行風險評估可從其制度完整性、執行落實度與外部評價三方面著手，確保其 ESG 策略具備風險防禦與創造機會的雙重功能。

二、公司為落實盡職治理，所投入之內部資源：

本公司執行盡職治理投入之資源包括相關人力、系統，投入資源之年度成本分別簡要列示如下：

投入資源	執行內容說明	相關資源成本
人力 -董事 -高階經理人	1.「盡職治理政策」之審查 2.督導盡職治理政策之執行	估算每年約 5 人/天
人力 -投資部	1.被投資公司互動與議合 2.股東會議案評估 3.股東會投票之執行	估算每年約 6 人/天
人力 -投資部 -風管部 -財務部 -法遵室 -企劃部 -資訊部 -人資部	1.投資標的是否涉資恐及洗錢防制缺失之查詢 2.利害關係人名單建立及檢核 3.股權利益衝突之核准及檢核 4.股東會議整理及提報董事會 5.投票結果統計與揭露	估算每年約 15 人/天
系統 -ESG 評分資料庫	1.Bloomberg-ESG 分數提供 2.萬得系統-ESG 分數提供 3.集保中心-ESG 分數提供	估計每年約新台幣 180 萬元

三、議合次數的統計：

本公司 113 年與被投資公司互動主要是透過參與股東會（以電子投票為主）及（線上）法說會為主，相關互動統計如下：

	出席股東會 ^{註1}	電話會議	參加法說會 ^{註2}
家次	53	11	24

註 1:採電子投票方式參與股東會（全年資料）。

註 2:包含線上法說會。

四、個案說明與被投資公司對話及互動情形，議合成果與後續追蹤情形：

(一) 說明評估方式，包含議題及原因：

依本公司「盡職治理守則」遵循聲明原則四，本公司考量投資之目的、成本與效益及所關注特定議題之重大性，故僅就自行投資部份，且投資市值佔本公司可運用資金一定比率以上之國內上市櫃公司，針對環境、社會、公司治理等議題，於特定時間得與被投資公司進行對話及互動。

(二) 說明執行情形與政策內容：

1.議合政策內容：依本公司「盡職治理守則」遵循聲明原則四辦理，內容如下：

一、與被投資公司對話及互動之目的：

本公司與被投資公司對話及互動之目的，在於針對所關注之重大議題（如環境、社會、公司治理等）向被投資公司經營階層取得更深入之瞭解及表達意見，以強化公司治理。

二、評估是否需要與被投資公司議合：

(一) 本公司考量投資之目的、成本與效益及所關注特定議題之重大性，故僅就自行投資部份，且投資市值佔本公司可運用資金一定比率以上之國內上市櫃公司，針對環境、社會、公司治理等議題，於特定時間得與被投資公司進行對話及互動。

(二) 本公司與被投資公司對話及互動之方式可包含以下項目：

1. 與經營階層書面或口頭溝通；
2. 針對特定議題公開發表聲明；
3. 於股東會發表意見；
4. 提出股東會議案；
5. 參與股東會投票。

三、得與其他機構投資人共同合作：

本公司判斷必要時，得與其他機構投資人共同合作，以維護客戶或股東之權益，並提升被投資公司的永續發展。在重大性前提下，投資市值佔本公司可運用資金一定比率以上之國內上市櫃公司，得針對特定環境、社會、公司治理（ESG）所產生訴訟等議題參與相關倡議組織，共同擴大及發揮機構投資人之影響力。

四、互動、議合後之行動：

(一) 本公司應注重互動、議合後所帶給被投資公司的影響，與擬定未來議合的規劃及關注事項，進而決定後續的投資決策。

(二) 執行情形：

本公司 113 年執行情形以電子投票方式參加股東會及線上法說會為主。因考量到規模性，本公司互動及議和相關行動透過支持資產管理公司參與議合辦理。

五、 與其他機構投資人合作的案例：

(一) 本公司與其他機構投資人合作之政策：

本公司判斷必要時，得與其他機構投資人共同合作，以維護客戶或股東之權益，並提升被投資公司的永續發展。在重大性前提下，投資市值佔本公司可運用資金一定比率以上之國內上市櫃公司，得針對特定環境、社會、公司治理（ESG）所產生訴訟等議題參與相關倡議組織，共同擴大及發揮機構投資人之影響力。

(二) 相關組織案例說明：

本公司於 113 年為擴大議合實質功能，透過支持資產管理公司參與議合，案例如下：

正基科技股份有限公司（TWSE 股票代號：6546，以下簡稱正基）

1. 議合雙方之溝通位階：

資產管理公司：資產管理公司投資研究部。

正基：公司發言人。

2. 議合進度階段里程碑：

※第一階段，向被投資公司提出議合議題。

A. 議和時機

本公司於 113 年上半年度曾就 ESG 相關議題，與正基科技股份有限公司(以下簡稱正基)議合。今揭露追蹤方式、後續追蹤成果，及對議合後本公司投資決策的影響。

※第二階段，被投資公司承認該議合議題存在。

B. 議題範圍

在與公司發言管道初步討論後，雙方共同將議題明確界定為：正基 ESG 評分較低的原因及透過哪些具體措施加以改善。

※第三階段，被投資公司針對該議題擬定因應策略。

C.議和成果

為落實環境保護、社會責任及公司治理等永續發展目標，正基於 112 年 11 月 7 日提報董事會決議通過，聘任總經理魏澄泓小姐、會計主管蕭銘毅先生、獨立董事馮竹健先生、獨立董事蔡坤明先生、獨立董事張家齊小姐等 5 人，擔任正基第一屆永續發展委員會成員。

此外，董事成員共 7 人，其中 3 人為獨立董事，獨立董事席次佔比為 42.85%。獨立董事皆符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所規定之兼任限制，兼任其他公開發行公司獨立董事未逾 3 家。所有獨立董事於執行業務時皆保持獨立性，未與公司有利害關係，並擔任審計委員會委員之職。

※第四階段，被投資公司採取實際措施，達成議合目標

D.後續追蹤方式及追蹤項目

在追蹤方式方面，本公司參與正基每年定期舉辦業績法人說明會或不定期座談會，以檢視正基產品及技術在節能減碳效果及公司治理推動情形，正基未來將規劃每年發表永續報告書，使各界能透過報告書，了解正基在各項專案中引領永續綠能發展實績，如未達原先目標時，將與公司進行討論原因及後續因應策略。

E.對本公司投資決策之影響

正基近兩年開始投入永續發展策略，並已設置永續發展委員會，持續往減碳、永續經營的目標邁進。公司瞄準利基型網通模組市場，成長動能無虞，未來將受惠 5G、AIoT，以及去中化趨勢，故本公司股票研究處給予該公司「買進」評等，亦為基金核心重點持股。

六、出席或委託出席被投資公司股東會之情形：

(一) 出席被投資公司股東會情形（上半年）：

資料日期:中華民國 113 年 8 月

單位：檔，%

年度	持有檔數	親自出席檔數	電子投票出席檔數	出席比率 (%)
113	53	0	53	100
112	56	0	56	100

(二) 股東會發言紀錄：

配合主管機關要求本公司以參加電子投票為主，故無法提供本公司股東會發言紀錄。

七、投票情形：

(一) 以讀者友善的方式，以圖表揭露投票紀錄：

1. 本公司定期於公司網站揭露投票情形。網址位置如下：

<https://www.skinsurance.com.tw/SKI/Doc.aspx?uID=82&sID=4721&ST=>

2. 本公司 113 年度國內上市櫃公司整年股東會投票紀錄（逐公司逐案揭露）網址位置如下：

<https://www.skinsurance.com.tw/SKI/Doc.aspx?uID=82&sID=4721&ST=>

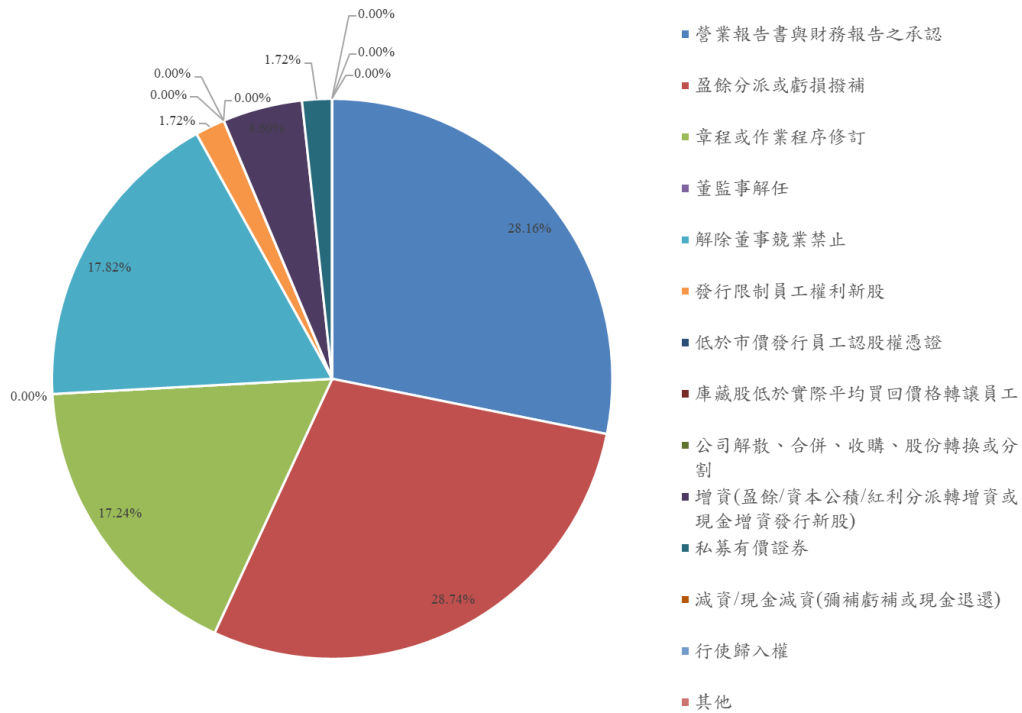
3. 股東會議案分類投票統計表（使用電子投票彙總表-依 15 分類）

股東會議案分類投票統計(使用電子投票彙總表-依15分類)

戶名：0345840385 新光產物		統一編號/稅籍編號：03458403													
股東會期間：113/01/01-113/06/30		製表日期：113/08/19													
使用電子投票案次：53		使用電子投票表決權數：86,012,297													
類別	案 名	總權數	同意		反對		弃权		無效		無效		無效		其他
			權數	%	權數	%	權數	%	權數	%	權數	%	權數	%	
1	董事報告書內財務報告之承認	49	75,141,657	16	32.63%	74,182,919	86.00%	0	0.00%	0	0.00%	33	67.34%	1,838,738	1.00%
2	盈餘分配或盈餘轉帳	50	78,506,287	17	34.00%	77,517,549	98.00%	0	0.00%	0	0.00%	33	66.00%	1,838,738	1.00%
3	章程或作業程序修訂	30	23,838,787	12	48.00%	20,919,195	90.00%	0	0.00%	0	0.00%	18	60.00%	2,119,592	9.00%
4	董事選舉		公司案次 (得選舉票數)		23		投票案次 (選舉票數)		0		0		0		0.00%
5	董事辭職	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
6	解除董事職權禁止	31	68,208,569	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	31	100.00%	68,208,569	100.00%
7	發行限制員工權利新股	3	93,000	1	33.33%	44,000	47.00%	0	0.00%	0	0.00%	2	66.66%	49,000	52.00%
8	低於市價發行員工認股權憑證	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
9	庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
10	公司解散、合併、收購、股份轉換或分拆	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
11	增資(盈餘/資本公積/溢利分派轉增資或現金增資發行新股)	8	18,518,615	5	62.50%	18,498,269	98.00%	0	0.00%	0	0.00%	3	37.50%	119,355	1.00%
12	私募有價證券	3	106,592	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	3	100.00%	106,592	100.00%
13	減資/現金減資(備辦轉帳或現金退還)	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
14	行使轉入權	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
15	其他	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%

製表：臺灣集中證券交易所股份有限公司

4.股東會議案分類投票統計圖：



(二) 完整說明使用代理研究和代理投票服務，以及使用的情況與紀錄：

本公司考量投資規模及成本效益原則，以內部研究團隊負責投票相關事宜而無使用代理研究和代理投票服務。

(三) 說明如何判斷重大議案並揭露贊成、反對及棄權之原因：

1. 如何判斷重大議案：

依成本效益考量，若被投資公司同時符合下列條件所發生之議案，視為重大議案：

(1) 投資市值佔本公司可運用資金一定比率以上之國內自行投資部位。

(2) 發生違反環境、社會、公司治理 (ESG) 之議題。

2.依上述原則，本公司於 114 年期間針對議案行使反對意見，案例如下：

國泰一號不動產投資信託基金（TWSE 股票代號：01002T，以下簡稱國泰 R1）

1.案由：是否同意選任國泰 R1 信託監察人

2.議案評估說明：考量國泰 R1 受託機構（土銀）及管理機構（國泰建經）皆依法定期公告基金績效報告與財報等，受益人均有公開管道獲悉基金相關營運資料。而國泰 R1 各項營運管理事務皆依照信託契約及不動產證券化相關法規執行，為應付信託監察人之要求，恐使管理單位執行基金營運管理效率降低，同時對基金整體之收益表現造成負面影響，故反對此議案。

3.若對議案結果不滿意之後續行動規劃：定期追蹤該標的之營運績效與財務表現，若其相關數據因此議案結果而造成顯著負面影響，則逐步降低投資金額，並且視情況執行減碼，以達成穩健投資之目標。

八、客戶、股東、被投資公司或其他機構投資人等利害關係人聯繫簽署人之管道

(一) 客戶與股東聯繫簽署人之管道：

- 1.姓名：王太宇副總（發言人）
- 2.電話：02-2507-5335#299
3. E-Mail：ski93071@skinsurance.com.tw

(二) 被投資公司或其他機構投資人：

- 1.姓名：蔡世賢副總（代理發言人）
- 2.電話：02-2507-5335#360
- 3.E-Mail：ski00d91@skinsurance.com.tw

九、其他重大事項（如過去一年發生之重大利益衝突事件等）。

(一) 本公司於 113 年整年無發生任何重大利益衝突事件。

(二) 防範利益衝突具有效性之說明：

本公司依「盡職治理守則」遵循聲明原則二，制定並揭露利益衝突管理政策。並依此原則落實各項管理方式，包含教育宣導、資訊控管、防火牆設計、權責分工、偵測監督控管機制、合理的薪酬制度及彌補措施等。

本公司於 113 年整年期間與利害關係人方面無發生任何利益衝突之事件，於股權投資人員利益衝突防範方面，亦透過核准、申報、檢核等機制下，未出現任何違反之案例，足見本公司於防範利益衝突具有效性。

(三) 本盡職治理報告經董事長同意後實施。