2025

南山產物永續報告書

Nan Shan Insurance
Sustainability Report



南山產物

目錄

目錄

前言

1. 永續南山

2. 誠信為本，穩健治理

3. 永續金融，韌性防護

4. 人才發展，卓越共榮

5. 氣候行動，低碳營運

6. 社會共融，永續未來

附錄

前言 2

關於本報告書 2

永續推動成果與未來規劃 3

榮耀與肯定 4

1 永續南山 5

1.1 公司簡介 6

1.2 永續治理 10

1.3 利害關係人溝通 11

1.4 重大主題鑑別與管理 14

2 誠信為本，穩健治理 23

2.1 公司治理 24

2.2 法規遵循 28

2.3 風險管理 29

2.4 資訊安全管理 33

3 永續金融，韌性防護 37

3.1 永續保險 38

3.2 責任投資 44

4 人才發展，卓越共榮 46

4.1 友善幸福職場 47

4.2 培育優質人才 58

4.3 夥伴共榮成長 61

5 氣候行動，低碳營運 62

5.1 氣候因應 63

5.2 綠色營運 72

5.3 供應鏈管理 77

6 社會共融，永續未來 78

6.1 公平待客 79

6.2 普惠金融 84

6.3 社會參與 86

附錄 88

GRI 準則索引表 88

SASB 準則索引表 92

永續揭露指標（金融保險業） 93

保險業氣候相關風險財務揭露指引對照表 94

上市上櫃公司氣候相關資訊對照表 95

聯合國永續保險原則（PSI） 96

聯合國責任投資原則（PRI） 97

外部認證證書 98

目錄

前言

關於本報告書

永續推動成果與未來規劃

榮耀與肯定

1. 永續南山

2. 誠信為本，穩健治理

3. 永續金融，韌性防護

4. 人才發展，卓越共榮

5. 氣候行動，低碳營運

6. 社會共融，永續未來

附錄

關於本報告書

南山產物保險股份有限公司（以下簡稱南山產物或本公司）為南山人壽的子公司，深耕臺灣逾半世紀，守護臺灣數百萬以上的保戶，致力為個人及企業客戶提供多元創新的保險商品與超越期待的專業服務。

本報告書為南山產物首次發布之永續報告書，旨在以更嚴謹與系統性的國際永續報導框架與指標，向多元利害關係人揭露本公司於環境（E）、社會（S）及公司治理（G）各面向的永續作為與績效。

報告期間

本報告書揭露期間為 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日，部分內容涵蓋揭露期間前後的執行成果及未來規劃，以完整呈現本公司永續發展推動情形。

報告邊界

本報告書財務資訊係以合併財務報告為揭露基礎，而本公司未持有、控制任何子公司或其他具有營運控制權的實體；非財務資訊則以本公司於臺灣之營運活動為主要揭露範疇，2025 年共涵蓋 27 個服務據點，若有範疇不一致之情形將於報告書中另行說明。

同時為求資訊揭露完整性，部分內容將涵蓋參與母公司南山人壽保險股份有限公司（以下簡稱南山人壽或母公司）或南山人壽慈善基金會之執行成果，如內容段落範疇有包含母子公司之情形，將合稱「南山」以稱之。

報告發行

- 發行週期：每年
- 下次預計發行日期：2027 年 8 月

內部管理

本報告書由品牌暨客戶關係發展部負責統籌，並協調各權責部門成員分工進行編撰、校閱及修訂，內容及數據經各權責部門最高主管審核，並於報告書定稿後，經內部審查作業，提報總經理核准後發行，以確保資訊揭露之正確性。

編製原則

本年度南山產物永續報告書依循以下標準進行編製：

- 全球永續性報告協會（GRI）發布之 2021 年新版通用準則、行業準則及主題準則
- 美國永續會計準則（SASB）保險業標準（2023-12）
- 國際金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB）氣候相關財務揭露（TCFD）
- 聯合國永續保險原則（Principles for Sustainable Insurance, PSI）
- 聯合國責任投資原則（Principles for Responsible Investment, PRI）
- 臺灣證券交易所「永續揭露指標—金融保險業」及「上市上櫃公司氣候相關資訊」
- 金融監督管理委員會發布之「保險業氣候相關風險財務揭露指引」

負責單位及聯絡資訊

聯絡部門	品牌暨客戶關係發展部（企業永續委員會秘書單位）
聯絡信箱	info@nsgeneral.com.tw
聯絡電話	(02) 2316-1188
聯絡地址	臺北市中正區忠孝西路一段 6 號 19 樓

外部查證

通過外部查證之證書請詳本報告書附錄八、外部認證證書。

依循標準	查證機構
ISO 14064-1：2018 組織型溫室氣體查驗	台灣檢驗科技股份有限公司（SGS）
ISO 14067：2018 產品碳足跡查證	
ISO 10002：2018 客戶申訴處理管理系統	
ISO 27001：2022 資訊安全管理系統	
BS 10012：2017 英國標準個人資料管理系統	

目錄

前言

關於本報告書

永續推動成果與未來規劃

榮耀與肯定

1. 永續南山

2. 誠信為本，穩健治理

3. 永續金融，韌性防護

4. 人才發展，卓越共榮

5. 氣候行動，低碳營運

6. 社會共融，永續未來

附錄

永續推動成果與未來規劃

承襲南山專業、穩健的經營理念，南山產物落實「保險公益服務業」精神，提供創新保險商品與多元服務。2026 年，公司首度自主出版第一本永續報告書，揭露在環境、社會及治理面向的管理與執行情形，作為與利害關係人溝通的重要管道

發揮保險本業，支持低碳轉型

針對低碳運輸及能源轉型需求，南山產物開發電動車專屬保險、充電樁綜合保險等綠色保險商品，並參與離岸風電、儲能及太陽光電等再生能源工程承保。符合主管機關認定之綠色保險商品於 2025 年新增保費收入約新台幣 3.8 億元，較 2024 年成長逾一倍。此外，公司亦訂定《永續保險承保準則》，將 ESG 因子納入核保作業流程，透過風險管理及議合機制，落實永續理念於核心承保業務。

公私部門協力，填補保險保障缺口

2025 年，公司與農業部合作推出全台首張「執勤犬保險」，回應政府執勤犬長期執行搜救、檢疫、緝毒、警備等公共任務所衍生的保障需求，全年完成 263 隻執勤犬納保，透過保險商品創新支持公共安全體系。另持續推動業界首張財產保險微型保單「南山產物微型火災不便費用保險」，透過公私協力擴大經濟弱勢族群的基本保障；截至 2026 年 6 月，已與 11 個縣市政府合作，累計承保人數逾 21 萬人。

貫徹公平待客，深化友善服務

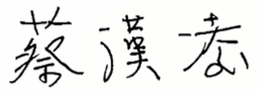
南山產物已連續四年名列金管會「公平待客原則評核」前 25%，為唯一連續四年獲此肯定的產險業者，展現長期落實公平待客原則之成果。在此基礎上，公司進一步強化高齡友善服務及客戶權益保障，截至 2025 年底，公司逾 400 位客服及理賠人員，已全數完成並取得「失智友善天使」認證，提升第一線人員辨識及服務失智者的能力，全台服務據點亦全數完成失智友善組織認證。另連續兩年通過 ISO 10002 客戶申訴處理管理系統驗證，透過制度化的申訴處理與改善機制，強化消費者權益保障及服務品質。

強化人權管理，營造幸福友善職場

本公司致力提供包容、安全的工作環境，2025 年首度委託外部第三方機構辦理人權盡職調查（Human Rights Due Diligence, HRDD），調查範圍涵蓋總公司及全台各營業據點，據點覆蓋率達 100%，並以全體在職內勤員工為調查對象，辨識潛在人權風險。公司並依調查結果規劃風險減緩及補救措施，持續完善人權風險管理機制。

隨著各界對企業永續資訊揭露與實際作為的關注日益提升，南山產物將持續強化永續議題的辨識、評估與管理，並配合法定時程導入 IFRS 永續揭露準則 S1、S2，逐步深化永續議題與財務資訊的連結；同時持續發揮保險本業功能，透過商品創新、風險管理及普惠保障，提升企業與社會面對環境及風險的韌性。

董事長



總經理



目錄

前言

關於本報告書

永續推動成果與未來規劃

榮耀與肯定

1. 永續南山

2. 誠信為本，穩健治理

3. 永續金融，韌性防護

4. 人才發展，卓越共榮

5. 氣候行動，低碳營運

6. 社會共融，永續未來

附錄

榮耀與肯定



榮獲金融監督管理委員會
《公平待客原則評核》

- 2022 至 2025 年產險業唯一連續四年前 25% 績優企業



榮獲金融監督管理委員會
《配合政策推動各項保險業務績效優良》

- 「強制汽車責任保險差異化管理競賽」第二名
- 「推動董事會多元化政策獎」



榮獲《2025 臺灣保險卓越獎》

- 「保戶服務卓越獎」金質獎
- 「商品創新專案企畫卓越獎」銀質獎
- 「人才培訓專案企畫卓越獎」銀質獎



榮獲《國家品牌玉山獎》

- 「最佳產品獎（社福團體專業責任獎）」全國首獎
- 「最佳產品獎（社福團體專業責任獎）」玉山獎
- 「傑出企業獎」玉山獎

榮獲財團法人住宅地震保險基金
《113 年度住宅地震基本保險非貸款件數及投保率獎勵活動》

- 「續保約定案件績優獎」第一名

榮獲《TSAA 台灣永續行動獎》

- 「SDG 11 永續城市」金級獎

榮獲財訊雙週刊《財訊金融獎》

- 「消費者金融品牌獎 - 產險客戶推薦」第三名

榮獲《保險信望愛獎》

- 「最佳社會責任獎」優選
- 「最佳保險專業獎」優選

榮獲現代保險健康理財雜誌《保險品質獎》
2021 至 2025 年蟬聯

- 「最佳形象」優等
- 「最佳售後服務」優等

榮獲《保險龍鳳獎》
2017 至 2025 年連續八次蟬聯

- 「財金保險系畢業生最嚮往的產險公司」優等

南山產物

目錄

前言

1. 永續南山

2. 誠信為本，穩健治理

3. 永續金融，韌性防護

4. 人才發展，卓越共榮

5. 氣候行動，低碳營運

6. 社會共融，永續未來

附錄

1 永續南山

1.1 公司簡介

1.2 永續治理

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題鑑別與管理



目錄
前言
1. 永續南山
1.1 公司簡介
1.2 永續治理
1.3 利害關係人溝通
1.4 重大主題鑑別與管理
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

1.1 公司簡介

南山產物成立於 1962 年 2 月，為臺灣公開發行之金融保險業者，並自 2016 年起，成為南山人壽 100% 持股之子公司，主要營業項目為財產保險，以及經主管機關核准經營之傷害保險與健康保險業務。

本公司承襲南山人壽專業、穩健的經營理念，秉持誠信第一、服務至上，以及利他的初衷、溫暖的專業與開創的勇氣，持續精進商品與服務，並結合產壽資源、多元通路及數位科技，提升客戶服務體驗。透過保險專業，南山產物協助個人、家庭及企業管理生活與營運風險，提供適切的風險保障，發揮保險安定社會的功能。

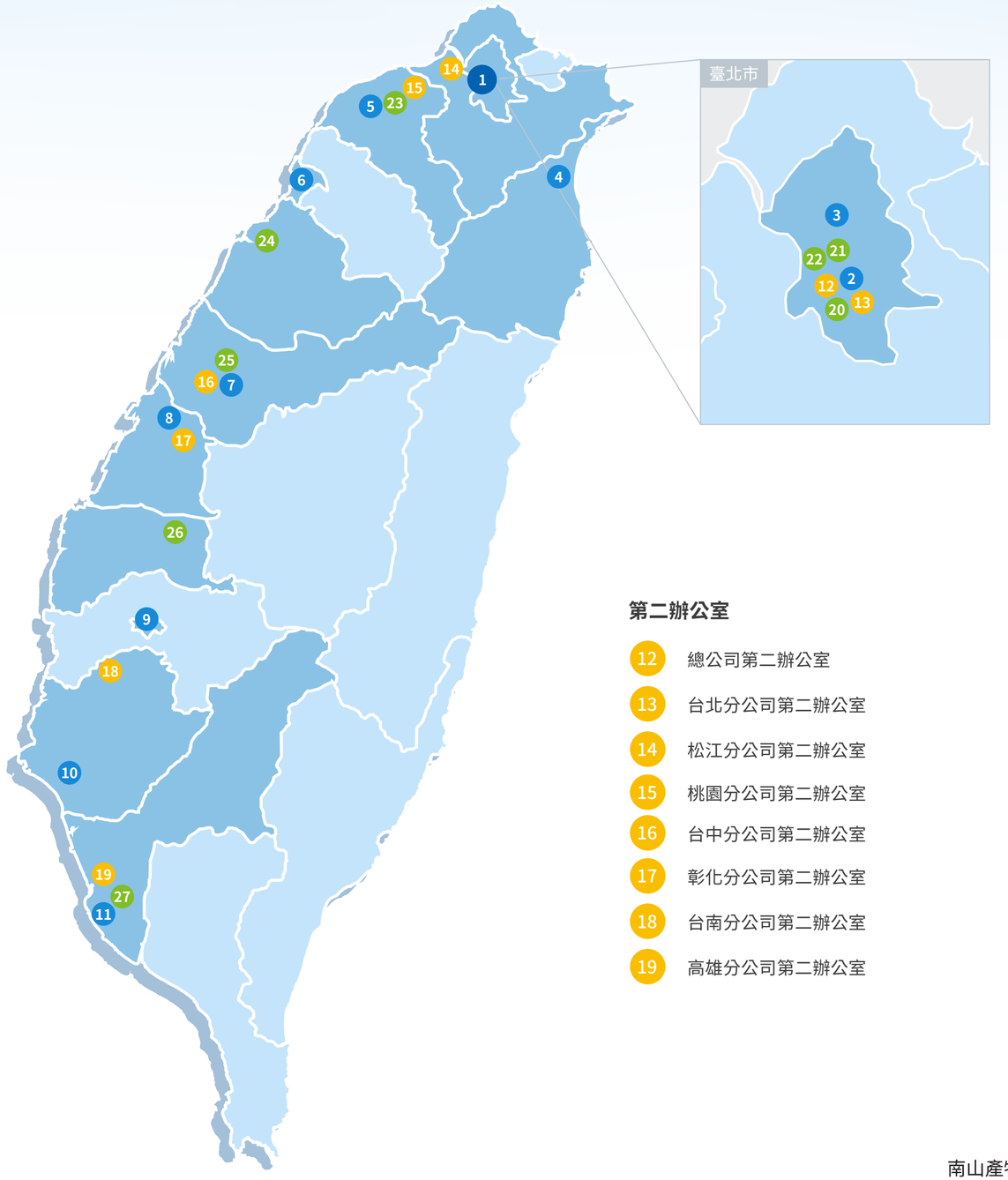
- 誠信第一，服務至上
- 利他的初衷
- 溫暖的專業
- 開創的勇氣



2025 年底員工人數	844 人
2025 年底營運據點	· 總公司 1 間 · 分公司 10 個 · 服務中心 8 個 · 對外營業之異地辦公場所 8 個
2025 年經濟績效	· 資本額：40 億元 · 資產總額：205.17 億元 詳細財務概況揭露請詳經營績效
信用評等評級	A.M. Best A-（Excellent）財務實力評等
主要產品與服務	· 汽車保險 · 責任保險 · 火災保險 · 運輸保險 · 工程保險 · 健康保險 · 傷害保險 · 其他經主管機關同意試辦或經試辦達成預期效益報主管機關之業務

目錄
前言
1. 永續南山
1.1 公司簡介
1.2 永續治理
1.3 利害關係人溝通
1.4 重大主題鑑別與管理
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

南山產物各服務據點



總公司

1 台北市中正區忠孝西路一段 6 號

分公司

2 台北分公司
3 松江分公司
4 宜蘭分公司
5 桃園分公司
6 新竹分公司
7 台中分公司
8 彰化分公司
9 嘉義分公司
10 台南分公司
11 高雄分公司

第二辦公室

12 總公司第二辦公室
13 台北分公司第二辦公室
14 松江分公司第二辦公室
15 桃園分公司第二辦公室
16 台中分公司第二辦公室
17 彰化分公司第二辦公室
18 台南分公司第二辦公室
19 高雄分公司第二辦公室

服務中心

20 文山服務中心
21 中山服務中心
22 大同服務中心
23 中壢服務中心
24 苗栗服務中心
25 北屯服務中心
26 雲林服務中心
27 三民服務中心

目錄

前言

1. 永續南山

1.1 公司簡介

1.2 永續治理

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題鑑別與管理

2. 誠信為本，穩健治理

3. 永續金融，韌性防護

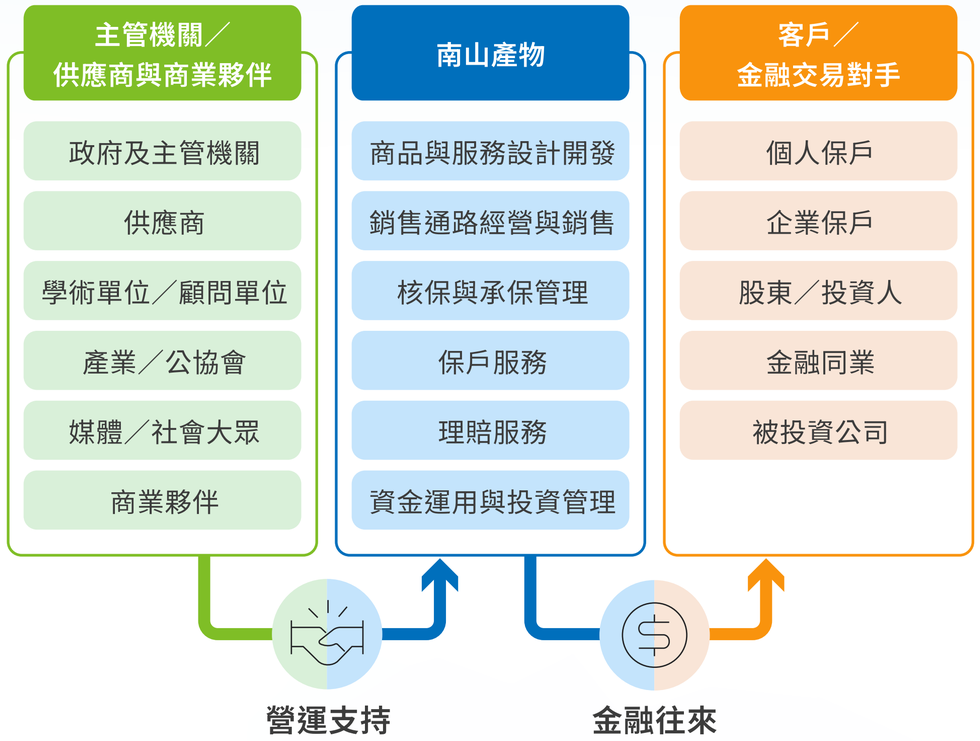
4. 人才發展，卓越共榮

5. 氣候行動，低碳營運

6. 社會共融，永續未來

附錄

價值鏈



公協會參與

組織類型	組織名稱	常務理事	會員	副會員
同業公會	產物保險商業同業公會	V	V	
	台北律師公會		V	
	全國律師聯合會		V	
學會	中華民國精算學會		V	
	中華民國金融治理與法令遵循學會		V	
	產險核保學會		V	
	美國產險精算學會			V
	美國精算學會		V	
	中華民國保險學會		V	
	中華民國風險管理學會		V	
其他	金融資安資訊分享與分析中心		V	
	金融法制暨犯罪防制中心		V	

目錄
前言
1. 永續南山
1.1 公司簡介
1.2 永續治理
1.3 利害關係人溝通
1.4 重大主題鑑別與管理
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

經營績效

面對充滿挑戰的經營環境，本公司始終秉持穩健經營原則，積極發揮保險穩定社會的核心價值。2025 年，有效保單數逾 219 萬件（含再保險分進業務 43 件）；簽單保費收入達新臺幣 108 億元，營業收入達新臺幣 95.6 億元；資本適足率（RBC）達 354.45%，淨值比達 29.34%，高於法定監理標準，展現穩健的財務體質，並持續落實風險控管、厚實資本實力。

2025 年財務經營績效請詳下表：

單位：新臺幣千元

類別	保費收入	占比
個人保險	7,979,100	71.67%
企業保險	2,836,319	25.48%
再保險	317,106	2.85%
總保費收入	**11,132,525**	**100.00%**

單位：新臺幣千元

分配的經濟價值	2023 年	2024 年	2025 年
營運成本	4,135,639	5,470,474	6,205,242
員工薪資與福利	833,090	908,685	980,290
支付給出資人者	0	39,000	261,000
國家別支付政府的款項	204,365	298,644	314,405
社區投資	100	1,100	2,640

近三年財務概況	2023 年	2024 年	2025 年
資產總額（千元）	15,653,464	17,389,511	20,516,830
權益總額（千元）	4,306,480	4,831,368	6,018,629
稅後淨利（千元）	275,131	532,609	1,100,300
稅後每股盈餘（元）	1.48	2.11	4.36
每股淨值（元）	17.06	19.14	23.85
資產報酬率（ROA）	1.91%	3.23%	5.81%
股東權益報酬率（ROE）	8.44%	11.66%	20.28%

註：更多 2025 年度財務相關資訊請詳南山產物 114 年度年報。

稅務治理

南山產物稅務策略遵循南山整體《稅務治理政策》，透過完善的稅務治理機制，確保稅務管理有效運作，並持續提升稅務資訊揭露之透明度。

單位：新臺幣千元

所得稅資訊	2023 年	2024 年	2025 年
稅前淨利	365,893	638,188	1,319,486
所得稅費用	90,762	105,579	219,186
有效稅率	24.81%	16.54%	16.61%
已納所得稅	8,406	11,525	1,226
現金有效稅率	2.30%	1.81%	0.09%

目錄

前言

1. 永續南山

1.1 公司簡介

1.2 永續治理

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題鑑別與管理

2. 誠信為本，穩健治理

3. 永續金融，韌性防護

4. 人才發展，卓越共榮

5. 氣候行動，低碳營運

6. 社會共融，永續未來

附錄

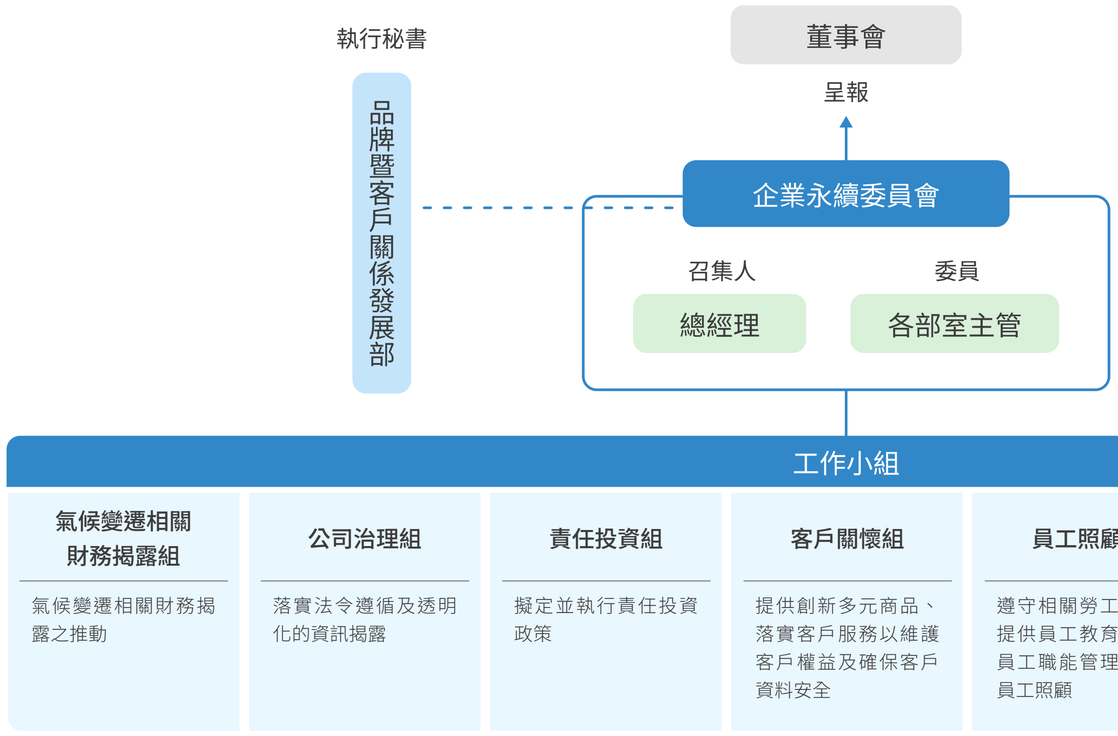
1.2 永續治理

南山產物於 2022 年依循《上市上櫃公司永續發展實務守則》，制定《南山產物永續發展實務政策》，聚焦於「落實公司治理」、「發展永續環境」、「維護社會公益」及「加強企業永續發展資訊揭露」四大面向。為具體實踐永續承諾，本公司設立「企業永續委員會」，由總經理擔任召集人，負責統籌、裁決及督導各項永續議題，以及政策核定、專案執行及資源調配；各一級單位主管為當然委員，並由品牌暨客戶關係發展部兼任執行秘書，協助委員會日常運作。自 2025 年起，為強化永續治理及各項專案之監督與管理，永續委員會調整為每季召開會議，並定期向董事會報告執行成果。

為落實多元永續議題之管理，委員會下設有氣候相關財務揭露（TCFD）、公司治理、責任投資、客戶關懷、員工照顧、社會公益及環境永續等七大工作小組，由各一級單位主管擔任組長，負責各項議題之推動，並定期向委員會報告執行情形；同時，為確保公司營運符合永續相關內外部規範，除定期辦理法令自評作業外，各部門亦就其權責之永續業務訂有內控作業程序，並納入公司年度稽核計畫項目之一，相關成果報告亦定期呈報至董事會，強化董事會對永續發展之監督。

註：企業永續委員會每季召開會議，實際召開時程得依當年度永續議題及專案推動規劃彈性調整。

企業永續委員會組織架構圖





目錄
前言
1. 永續南山
1.1 公司簡介
1.2 永續治理
1.3 利害關係人溝通
1.4 重大主題鑑別與管理
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

1.3 利害關係人溝通

南山產物重視與內部與外部利害關係人之溝通，本公司綜合考量產業特性、營運需求、法規要求及整體經營策略，並參考 AA1000 Stakeholder Engagement Standard（AA1000 SES）之五大原則：依賴性、責任性、影響力、多元觀點及關注度，鑑別出 9 類主要利害關係人。透過多元溝通管道蒐集利害關係人關注之議題，以及公司營運對其所產生之實際或潛在影響，作為重大主題辨識及永續發展策略規劃之重要參考。

主要利害關係人	重要性與溝通策略	關注議題	溝通管道與頻率		對話實績與亮點
股東（母公司）	取得母公司的支持與協作，善用共享之資源，推動整體營運策略與目標，並維持股東權益。	· 營運績效 · 公司治理與誠信經營 · 風險管理 · 綠色營運與氣候變遷因應 · 永續保險 · 責任投資	共同參與永續倡議與評比	不定期	· 與母公司共同設定科學基礎減量目標，並通過 SBTi 審核。 · 配合母公司參與國內外評比，提供永續金融評鑑、DJBIC 等評比所需相關資料。 · 定期向母公司報告財務績效及營運策略等資訊。
			財務報告	每季	
			股東會年報	每年	
			經營績效報告	每月	
保戶	強化公平待客原則落實實務，確保即時提供多元商品及服務，同時向保戶傳遞公司營運理念。	· 營運績效 · 資訊安全與隱私保護 · 公平待客與服務品質管理 · 永續保險 · 數位轉型	免費客服專線、公司信箱、據點櫃檯、官網、其他社群媒體平台	不定期	· 透過數位管道，即時向保戶傳遞防詐資訊、政府政策及公司最新商品與服務；於 2026 年正式開通南山產物 Instagram 官方帳號。 · 於官網公告免費服務專線、公司信箱與各服務據點地址，並建置取得無障礙標章 AA 2.1 認證之友善服務專區。 · 全臺服務據點皆設置友善服務櫃台，並提供線上預約專人到府服務。 · 依據《永續保險承保準則》，辦理高碳排產業低碳轉型議合 1 件。 · 回收 6,578 份理賠滿意度調查問卷，平均滿意度達 96%。
			保險核保	依案件	
			理賠服務滿意度調查	每週	

目錄
前言
1. 永續南山
1.1 公司簡介
1.2 永續治理
1.3 利害關係人溝通
1.4 重大主題鑑別與管理
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

主要利害關係人	重要性與溝通策略	關注議題	溝通管道與頻率		對話實績與亮點
員工	建立健全勞資關係與多元平等職場環境，促進員工職涯發展，強化公司文化提升凝聚力與競爭力。	· 人才吸引與發展 · 多元平等與共融職場 · 人權承諾與保障 · 公司治理與誠信經營 · 數位轉型	勞資會議	每季	· 每季召開勞資會議，持續透過雙向溝通機制討論勞資相關議題。 · 設置總經理信箱，提供員工與執行主管直接溝通之管道。 · 設置專線受理內勤員工具名或匿名舉報，並依保密原則處理舉報案件。 · 全體內勤員工受訓總時數逾 40,000 小時，平均每人受訓約 49 小時。 · 不定期舉辦內部活動，結合社會公益及公司文化等主題，促進員工交流。 · 透過電子報每日彙整金融產業趨勢及政策等重點資訊。 · 發佈健康小百科，涵蓋慢性病預防、心理健康及營養飲食等多元主題。
			內部溝通（員工內網、內部郵件、內部活動）	不定期	
			績效考核與教育訓練	不定期	
			內部舉報專線 / 信箱	不定期	
業務夥伴	提供專業技能培訓與輔銷管道，支持業務員提供保戶合規、即時與專業服務，鼓勵共同落實公司永續發展策略。	· 公平待客與服務品質管理 · 資訊安全與隱私保護 · 人才吸引與發展 · 多元平等與共融職場 · 人權承諾與保障	承攬合約簽訂	每次簽約	· 於業務承攬合約增訂永續條款，新進業務夥伴簽署率達 100%。 · 持續辦理專業及永續相關教育訓練，全體業務夥伴受訓總時數達 76.8 萬小時，平均每人受訓約 28.5 小時。 · 透過 Line 即時推播獎勵活動、保險商品新知及系統更新等資訊。
			教育訓練	依個案	
			Line@for Agent 官方帳號	不定期	
商業夥伴（保經代公司 / 再保險公司 / 共保組織）	建立多元通路網絡與提升風險管理韌性，強化公司營運合規及財務穩健，並善用商業關係推廣公司永續策略。	· 營運績效 · 公司治理與誠信經營 · 風險管理 · 資訊安全與隱私保護	合約簽訂、郵件書信	不定期	· 於保經代合約增訂永續條款，新簽約及換約保經代簽署率達 100%。 · 透過電子郵件向當年度往來之保經代說明本公司永續策略，並鼓勵共同支持永續發展，2025 年達成率 100%。 · 保經代考核機制除營運業務等基本面外，亦將公平待客、資訊安全、隱私保護及誠信經營等面向納入評核。 · 參與 12 場商業夥伴舉辦之研討會或專業訓練課程。
			保經代考核	定期	
			會議參與（實體、線上）	不定期	
政府及主管機關	降低法遵風險，確保營運穩健，並支持公共政策推動與倡議，回應市場趨勢與期待，提升企業社會形象與建立信賴度。	· 資訊安全與隱私保護 · 公司治理與誠信經營 · 公平待客與服務品質管理 · 永續保險 · 責任投資	主管機關專案與金融檢查	不定期	· 持續擴大全臺首張財產微型保險「微型火災不便費用保險」覆蓋率；2025 年，與 9 縣市政府合作，累計承保逾 20 萬名經濟弱勢民眾。 · 攜手農業部開發全臺首張執勤犬專屬保險，2025 年，完成 263 隻政府執勤犬納保作業。 · 參與公會或主管機關舉辦之會議、課程及研討會等。
			主管機關各項調查回覆	不定期	
			會議、課程及研討會	不定期	
			商品開發與送審	不定期	

目錄
前言
1. 永續南山
1.1 公司簡介
1.2 永續治理
1.3 利害關係人溝通
1.4 重大主題鑑別與管理
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

主要利害關係人	重要性與溝通策略	關注議題	溝通管道與頻率		對話實績與亮點
媒體 / 社會大眾	透過多元媒體管道，普及民眾日常風險預防與金融保險知識觀念，同時推廣公司社會參與、透明溝通與社會信賴之正面形象。	· 營運績效 · 公司治理與誠信經營 · 資訊安全與隱私保護 · 綠色營運與氣候變遷因應 · 永續保險	新聞稿（公關發稿 / 廣編 / 廣告）	不定期	· 透過官方公告對外揭露重要資訊，持續強化資訊透明度。 · 於社群媒體開放民眾留言與私訊，並依訊息類型協助轉介至正式受理管道。 · 透過數位管道發佈 22 則宣導貼文，內容涵蓋風險預防、防詐意識及風險保障等主題。
			官網、 其他社群媒體平台	不定期	
第三方組織機構	以保險本業為核心，結合各領域研究成果或專業知識，深化公司關注之 ESG 議題對策，擴大外部正面影響。	· 綠色營運與氣候變遷因應 · 資訊安全與隱私保護 · 永續保險	社會參與（捐贈、公益活動、創新商品服務開發與推廣）	不定期	· 與主管機關、縣市政府社會局處、南山人壽慈善基金會及社會企業等單位合作，共同強化保險作為社會安全網之功能。 · 結合「南山原鄉關懷列車」資源推動偏鄉防災教育，累計走訪 8 處偏鄉地區。 · 與社會企業及大專院校合作開發火災防範桌遊與教案，並深入 6 所偏鄉小學推廣防災教育。
供應商	透過議合，強化合作夥伴的合規意識，促進誠信經營及環境、勞工權益的保護，進而提升整體價值鏈的永續表現，並降低營運中斷風險。	· 綠色營運與氣候變遷因應 · 公司治理與誠信經營 · 資訊安全與隱私保護	供應商管理評鑑機制	每三年	· 供應商評估執行率達 100%。 · 「供應商社會責任承諾書」簽署率達 46%。
			供應商社會責任承諾書 簽署	不定期	

目錄
前言
1. 永續南山
1.1 公司簡介
1.2 永續治理
1.3 利害關係人溝通
1.4 重大主題鑑別與管理
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

1.4 重大主題鑑別與管理

1 辨識與蒐集永續議題

南山產物全面檢視產險產業特性、營運活動、產品與服務、市場定位及價值鏈各環節，並參酌GRI通用與主題準則、母公司與同業重大主題、國內外永續發展趨勢及相關法規等多元面向，系統性辨識與蒐集各項永續議題，作為重大主題鑑別之基礎。

2 評估永續衝擊

於辨識永續議題後，本公司參考雙重重大性原則，透過問卷調查、跨部門訪談及申訴回饋等多元管道，綜合評估營運活動對經濟、環境及社會（含人權）所造成之實際及潛在衝擊。於設定重大性門檻後，針對各衝擊類型分別以永續主題關注人次達該類型之平均以上者，列為初步重大主題。

3 排序與確認重大主題

綜合前述評估結果，由企業永續委員會秘書單位統籌初步重大主題評估結果，並參酌外部專家意見完成重大主題排序後，呈報高階管理階層審議，確認2025年11項重大主題，作為後續永續策略規劃與推動之重要依據。



目錄
前言
1. 永續南山
1.1 公司簡介
1.2 永續治理
1.3 利害關係人溝通
1.4 重大主題鑑別與管理
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

□ 實際正面衝擊 ■ 實際負面衝擊 ○ 潛在正面衝擊 ● 潛在負面衝擊

重大主題	衝擊類別	政策 / 承諾	管理衝擊之價值鏈位置	衝擊說明		衝擊面向	對應 GRI 主題
				對營運及業務的衝擊	對經濟、環境及人群的衝擊		
營運績效	□	秉持穩健經營原則，持續提升營運績效，並善用多元通路優勢拓展市場布局，致力提供優質保險服務，創造企業長期價值。	· 營運活動 · 產品服務 · 商業關係	良好的營運成果和獲利能力有助於提升市場競爭力及資本適足性，並支持業務拓展、商品創新與數位轉型發展，進一步強化企業經營韌性。	穩定的營運績效有助於維持公司履行保險承諾及理賠責任的能力，持續提供保戶完善保障，並提升社會大眾對保險制度的信任，強化保險發揮社會安全網功能。	經濟	經濟績效
數位轉型	□	持續投入數位轉型發展，運用科技優化內部營運效能，並精進保險商品與服務於全生命週期之數位體驗，提升即時性、便利性與專業性。	· 營運活動 · 產品服務 · 商業關係	將數位科技導入內部營運流程、輔銷通路及保戶服務等環節，有助於提升營運效率與服務品質，優化客戶體驗並強化企業競爭力。	提供便利的數位保險商品與服務，提升保險服務可近性與使用體驗，並藉由推動數位化作業，降低紙張、油墨等資源耗用與環境負荷。	經濟	自訂主題
永續保險	□	· 南山產物永續保險承保準則 · 南山產物永續發展實務政策	· 營運活動 · 產品服務 · 商業關係	持續發展具永續價值之保險商品與服務，並透過核心本業推動普惠金融相關商品，有助於拓展市場商機與深化客戶關係。	藉由提供支持永續發展之保險商品與服務，協助客戶分散及管理永續轉型相關風險，並推動普惠金融相關商品，提升保險保障之可近性，增進社會風險韌性。	環境 人群	· 自訂主題 · 間接經濟衝擊
公平待客與服務品質管理	□	· 南山產物公平待客原則政策 · 南山產物防漂綠政策 · 南山產物保險商品開發及管理作業準則 · 南山產物廣告、業務招攬及營業促銷活動之宣傳資料暨輔銷工具及訓練教材管理辦法 · 南山產物業務招攬處理準則 · 南山產物理賠 / 友善服務櫃台關鍵行為服務準則 · 南山產物消費爭議處理制度	· 營運活動 · 產品服務 · 商業關係	透過落實公平待客原則及完善揭露商品資訊，有助於降低資訊不對稱，提升消費者信任與客戶滿意度，建立穩定客戶關係，並降低申訴風險。	協助客戶充分理解保險商品內容，做出符合自身需求的投保決策，保障消費者權益，提升保險服務可近性，並增進社會大眾對保險業之信任。	人群	行銷與標示

目錄
前言
1. 永續南山
1.1 公司簡介
1.2 永續治理
1.3 利害關係人溝通
1.4 重大主題鑑別與管理
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

□ 實際正面衝擊 ■ 實際負面衝擊 ○ 潛在正面衝擊 ● 潛在負面衝擊

重大主題	衝擊類別	政策 / 承諾	管理衝擊之價值鏈位置	衝擊說明		衝擊面向	對應 GRI 主題
				對營運及業務的衝擊	對經濟、環境及人群的衝擊		
人才吸引與發展	□	· 南山產物薪酬福利管理辦法 · 南山產物員工績效管理要點 · 南山產物員工獎懲準則	· 營運活動	提供具市場競爭力的薪酬、員工福利與多元平等的工作環境，有助於吸引及留任優秀人才，提升人力資本品質，支持企業永續發展。	提供公平薪酬、平等升遷機會及完善員工福利措施，有助於保障員工權益，促進工作與生活平衡，並提升員工及其家庭福祉。	人群	勞雇關係
	○	建置完善的人才發展與培育制度，持續提升員工專業能力與職能發展，強化留才與育才機制。	· 營運活動 · 產品服務 · 商業關係	透過持續辦理內、外部專業培訓，強化輔銷、核保、理賠等核心業務專業職能與服務品質，優化客戶服務體驗。	持續提升員工專業能力及永續素養，將所學應用於日常業務，提供更專業且符合客戶需求之保險服務。	人群	訓練與教育
資訊安全與隱私保護	□	· 南山產物資訊安全政策通則 · 資訊安全組織管理程序 · 個人資料管理系統推動小組組織與管理審查會議程序	· 營運活動 · 產品服務 · 商業關係	落實資訊安全與隱私保護政策，有助於提升客戶信任與品牌商譽，增進客戶續保意願，並支持業務穩定成長。	完善個人資料管理與資訊安全防護機制，有助於降低個資外洩及金融詐騙等風險，提升社會大眾對金融服務之信任，並促進金融市場穩健發展。	人群	客戶隱私
	●			保險業涉及大量個人與企業客戶之敏感資料，若發生資訊安全事件或個資外洩，可能影響客戶信任及品牌商譽，進而衝擊業務拓展、保費收入及營運穩定性，並增加法規遵循成本與主管機關裁罰風險。	保險業若發生重大資訊安全事件或個資外洩，可能損及民眾隱私權益，降低社會大眾對數位金融及保險服務之信任，並影響數位金融之發展。	人群	客戶隱私
責任投資	○	· 南山產物整體性投資政策 · 南山產物股東會投票政策 · 機構投資人盡職治理守則遵循聲明	· 營運活動 · 商業關係	將 ESG 因子納入投資決策，並透過議合機制促進被投資公司提升永續表現，有助於提升投資風險管理能力，優化整體投資績效及資產運用效率。	透過責任投資及議合機制，引導被投資公司提升環境、社會及公司治理之表現，促進低碳轉型、保障勞動權益及強化公司治理，支持永續金融與產業永續發展。	經濟	自訂主題

目錄
前言
1. 永續南山
1.1 公司簡介
1.2 永續治理
1.3 利害關係人溝通
1.4 重大主題鑑別與管理
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

□ 實際正面衝擊 ■ 實際負面衝擊 ○ 潛在正面衝擊 ● 潛在負面衝擊

重大主題	衝擊類別	政策 / 承諾	管理衝擊之價值鏈位置	衝擊說明		衝擊面向	對應 GRI 主題
				對營運及業務的衝擊	對經濟、環境及人群的衝擊		
綠色營運與氣候變遷因應	○	持續推動溫室氣體盤查與管理，落實氣候治理及資訊揭露，並依循科學基礎減碳目標（SBT）逐步推動減碳行動，降低營運對環境之影響，邁向淨零排放。	· 營運活動 · 商業關係	採購再生能源及導入節能設備，有助於降低能源成本與碳排放，提升資源使用效率及營運韌性，並強化企業因應氣候變遷及法規要求之能力。	推動節能減碳及提升再生能源使用，有助於降低溫室氣體排放，減少營運活動碳排放，減緩對環境及社會之影響，提升環境韌性。	環境	排放
多元平等與共融職場	○	· 南山產物員工行為準則	· 營運活動 · 產品服務 · 商業關係	打造多元、平等與共融的職場環境，有助於吸引及留任優秀人才，激發多元觀點與創新思維，提升公司創新能力及決策品質。	促進公平包容的就業環境，保障多元族群平等就業機會與權益，提升社會包容性，並支持社會永續發展。	人群	· 員工多元化與平等機會 · 不歧視
公司治理與誠信經營	●	· 南山產物防制洗錢及打擊資恐、資助武擴管理政策 · 南山產物誠信經營政策 · 南山產物誠信經營作業程序及行為	· 營運活動 · 商業關係	公司治理或誠信經營機制若未能有效落實，可能使公司面臨法律責任、裁罰風險、商譽受損與客戶信任下降，進而影響營運穩定性及企業永續發展。	如公司未能落實誠信經營，導致貪腐事件發生，可能損及保戶權益，並降低社會大眾對保險產業之信任，影響公平透明之市場秩序。	經濟	反貪腐
風險管理	●	· 南山產物風險管理辦法 · 南山產物營運持續管理政策 · 南山產險重大偶發事件之處理準則	· 營運活動 · 產品服務 · 商業關係	若未有效辨識與管理各類風險，可能導致財務損失、營運中斷、法令遵循風險及商譽受損，進而影響企業營運穩定性。	如風險管理失當，可能損及保戶及其他利害關係人權益，降低市場及社會大眾對保險業之信任，並影響金融市場穩定發展。	經濟	自訂主題
	■	· 南山產物氣候相關風險管理政策 · 南山產物氣候相關風險之指標與目標評估辦法	· 營運活動 · 產品服務 · 商業關係	氣候變遷提高極端氣候事件發生頻率，增加大環境之理賠成本、及公司營運成本與風險管理壓力，對公司營運穩定性帶來負面影響。	未妥善評估氣候風險與適時調整承保策略，導致高風險地區保費上升或保障不足，降低保險可近性及社會韌性。	經濟	經濟績效

目錄
前言
1. 永續南山
1.1 公司簡介
1.2 永續治理
1.3 利害關係人溝通
1.4 重大主題鑑別與管理
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

重大主題	管理及減緩措施	行動有效性評估機制	衡量指標（KPI）	目標及達成情形		
				2025 年執行情形	短期 2026 年	長期 2030 年
營運績效	· 制定年度經營計畫，明確訂定經營策略、營運目標與執行方針。 · 每月編製財務與經營管理報表，定期向母公司報告財務績效、營運成果及經營策略等資訊，強化母子公司資訊透明度與管理協作能力。	· 年度經營計畫提報董事會審議通過。 · 每月編製經營績效報告，追蹤財務及營運指標達成情形。	保費成長率	13%	10%	
			稅後淨利年度目標達成率	195%	100%	
			信用評等等級	A-	A-	A
數位轉型	· 定期召開由執行主管主持的專案檢討會議，檢視各項數位科技專案的規劃與執行進度。 · 持續推動保戶服務、通路及營運流程數位化。 · 持續優化保戶服務、通路及營運之多元化管道。	· 隔週召開一次數位專案檢討會議，追蹤各項數位專案執行進度。 · 定期檢視線上及線下多元服務管道之使用情形。	業務夥伴必修訓練課程數位化使用率	33.3%	35%	50%
			網路投保平台會員數年成長率	7.33%	8%	
			網路投保平台旅遊綜合保險及汽車保險投保件數	66,045 件	70,000 件	130,000 件
			OCR 影像文件上傳進件平均使用率	80%	85%	90%
責任投資	· 將 ESG 議題納入投資政策及決策流程，綜合考量被投資公司之環境保護、企業誠信及社會責任等表現，並持續評估具永續發展效益之主題性投資機會，引導資金配置符合永續發展理念。 · 每年製作並更新「不宜投資企業清單」及「高碳排產業清單」，建立投資標的篩選及管理機制，針對高碳排產業訂定轉型計畫與投資限制。 · 持續評估投資組合面臨之氣候變遷風險，定期檢視高碳排產業投資部位對整體投資組合之影響，強化氣候轉型風險管理。 · 依相關規範行使股東議決權，對涉及違反 ESG 議題、重大不利氣候風險或損及股東權益之股東會議案，審慎評估表決立場。	· 簽署並公開本公司《機構投資人盡職治理守則》。 · 每年定期公告盡職治理報告、議合紀錄及出席股東會比率，檢視盡職治理推動成效。 · 定期檢視永續發展債券投資情形，評估資金配置成效。 · 定期檢視高碳排產業投資標的之資金配置比重，並將評估結果納入投資決策流程。	高碳排產業可運用資金占比	6%	6%	4.8%
			永續發展債券投資金額	新臺幣 8 億元	新臺幣 8 億元	新臺幣 12 億元

目錄
前言
1. 永續南山
1.1 公司簡介
1.2 永續治理
1.3 利害關係人溝通
1.4 重大主題鑑別與管理
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

重大主題	管理及減緩措施	行動有效性評估機制	衡量指標（KPI）	目標及達成情形		
				2025 年執行情形	短期 2026 年	長期 2030 年
風險管理	· 落實《風險管理政策》，建立完善之風險管理機制，持續辨識、評估、監控及管理各項風險，確保公司資本適足、清償能力及健全經營。 · 落實《營運持續管理政策》，建立營運持續管理機制，確保關鍵業務獲得適當保護，降低內、外部事件造成服務中斷之風險與衝擊，提升營運韌性並符合相關法規要求。	· 設立風險管理委員會，並每季召開會議，檢視風險管理執行情形，確保風險管理有效運作與公司資本適足與清償能力。 · 每季提報董事會及風險管理委員會整體風險管理報告、營運持續管理評估檢討報告，持續追蹤風險管理及營運持續管理執行情形。 · 定期監控各類風險指標及風險暴險情形，適時採取因應措施。	資本適足率（TIS）	181%	≧ 125%	
			合約適格再保人比率	100%	100%	
			營運持續管理演練辦理次數	1 次	≧ 1 次	
			營運持續管理演練缺失改善完成率	100%	100%	
	· 透過氣候情境分析，評估氣候變遷對公司營運、價值鏈及財務之潛在衝擊。 · 依據氣候風險評估結果，制定氣候變遷風險管理策略及因應措施， 降低氣候變遷對公司營運的負面衝擊，提升營運韌性。	· 每年至少一次將氣候相關風險與機會之監督執行情形提報董事會，檢視氣候風險管理推動成效。 · 定期辦理氣候情境分析、氣候壓力測試及巨災壓力測試，評估氣候變遷對公司營運之影響。	實體資產風險暴露指標	RCP2.6 及 RCP8.5 情境下，潛在損失金額占總資產的比例低於 1%		
公司治理與誠信經營	· 建立洗錢防制及打擊資恐名單資料庫，於交易簽約前對交易對手進行檢核，落實防制洗錢、打擊資恐及預防貪腐措施。 · 要求高階管理人員簽署誠信經營聲明書，強化誠信經營責任與承諾。 · 於合約中納入誠信經營及反貪腐條款，降低貪腐及違反誠信經營之風險。 · 持續辦理誠信經營、法令遵循及反貪腐宣導與教育訓練，提升誠信意識及法令遵循觀念。 · 建立內、外部檢舉機制，提供暢通之檢舉管道，並落實檢舉案件受理及處理程序。	· 定期檢視董事會及各功能性委員會獨立董事出席情形，追蹤公司治理目標達成情形。 · 辦理董事績效評估，檢視董事會運作成效。 · 定期追蹤主管機關裁罰情形，檢視法令遵循執行成效。 · 每年辦理誠信經營教育訓練，並追蹤教育訓練完成情形，持續提升誠信經營意識。	董事會獨立董事席次占比	1/2	≧ 1/2	
			董事會任一性別席次占比	男性：2/3； 女性：1/3	≧ 1/3	
			功能性委員會委員獨立董事出席率	100%	100%	
			每次董事會獨立董事出席情形	至少 2 席獨立董事親自出席	至少 2 席獨立董事親自出席	
			董事自我評量及同儕評鑑績效評估	每年度辦理一次	每年度辦理一次	
			主管機關重大裁罰案件數	件數：0 件	件數：0 件	
			誠信經營、洗錢防制及打擊資恐教育訓練達成率	100%	100%	

目錄
前言
1. 永續南山
1.1 公司簡介
1.2 永續治理
1.3 利害關係人溝通
1.4 重大主題鑑別與管理
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

重大主題	管理及減緩措施	行動有效性評估機制	衡量指標（KPI）	目標及達成情形		
				2025 年執行情形	短期 2026 年	長期 2030 年
綠色營運與氣候變遷因應	· 每年執行溫室氣體盤查並取得第三方查證聲明書，定期提報盤查成果至董事會，持續追蹤減碳成效。 · 遵循科學基礎減碳目標（SBT），以 2022 年為基準年，承諾範疇一及範疇二碳排放於 2030 年較基準年減少 42%，以及投資組合（範疇三）於 2028 年通過 SBTi 比例達 50.2%，與全球 1.5°C的減量路徑保持一致。 · 響應金管會推動電子保單政策，持續提升公司電子保單使用率，推動無紙化作業，降低紙張使用及營運對環境之影響。	· 每年完成溫室氣體盤查及第三方查證。 · 定期追蹤影印用紙使用量、化石燃料使用量增幅、再生能源採購量及電子保單使用率等環境管理指標。	影印紙用量年減率[註1]	-	-	累計減少 5%
			化石燃料用量增幅上限[註1]	-	-	增幅上限 ≦ 1%
			水資源管理認證	-	-	2028 年取得 ISO 14046 水足跡認證
			再生能源採購量	42.88 萬度	50.4 萬度	100.8 萬度
			電子保單使用率	企業險 7.02% / 個人險 75.6%	企業險 7.5% / 個人險 76%	企業險 9.0% / 個人險 76%
永續保險	· 持續推動車險、火險、責任險與工程險等具支持或鼓勵企業與個人低碳轉型之綠色保險商品。 · 實踐永續保險承保準則，將環境、社會及治理因子納入特定險種核保作業程序，強化永續風險管理。 · 與南山業務夥伴、保經代通路等多元通路建立永續議合機制，邀請商業夥伴支持公司永續發展策略，共同推動具環境效益的保險方案。 · 因應氣候變遷帶來之極端氣候風險，持續提供企業與個人保戶氣候調適與風險保障相關保險商品。 · 提供大型企業客戶現地風險查核、風險辨識講習、安全教育訓練及電氣設備紅外線熱影像檢測等損害防阻服務，協助降低營運風險與損失發生機率。	· 定期將永續保險推動成果提報企業永續委員會，檢視各項推動成效。 · 定期追蹤永續保險商品、永續議合、損害防阻服務及社會參與等指標，檢視各項目標達成情形。	多元通路夥伴永續議合比率	100%	100%	
			業務夥伴訓練推廣教材結合永續議題件數	5 件	12 件	17 件
			綠色保險商品簽單件數 / 保費	6.2 萬件 / 新臺幣 3.79 億元	6.8 萬件 / 新臺幣 4.1 億元	9.6 萬件 / 新臺幣 5.1 億元
			氣候變遷調適保險商品簽單件數	1.3 萬件	1.4 萬件	1.9 萬件
			大型企業客戶損害防阻服務執行次數	35 次	37 次	45 次
	· 持續推動普惠保險商品，提供弱勢族群及特定需求對象適切之保險保障，提升保險可近性。 · 結合母公司、政府機關及其他外部合作夥伴資源，推動高齡、偏鄉及弱勢族群防災教育與風險預防宣導，提升災害應變能力。		高齡及偏鄉社會參與活動舉辦場次 / 受益人次[註2]	8 場 / 128 人次	20 場 / 400 人次	100 場 / 2,000 人次
			公益活動員工參與人次 / 投入時數[註2]	49 人次 / 274.5 小時	60 人次 / 321 小時	250 人次 / 1,485 小時
			微型火災不便費用保險縣市覆蓋率 / 累計承保人數	覆蓋率 41% / 累計承保 204,858 人	覆蓋率 50% / 累計承保 210,000 人	覆蓋率 70% / 累計承保 260,000 人

目錄
前言
1. 永續南山
1.1 公司簡介
1.2 永續治理
1.3 利害關係人溝通
1.4 重大主題鑑別與管理
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

重大主題	管理及減緩措施	行動有效性評估機制	衡量指標（KPI）	目標及達成情形		
				2025 年執行情形	短期 2026 年	長期 2030 年
公平待客與服務品質管理	· 訂有《廣告、業務招攬及營業促銷活動之宣傳資料暨輔銷工具及訓練教材管理辦法》，規範廣告、業務招攬或營業促銷活動相關宣傳資料之使用，符合內外部法令規範。 · 建立行銷與業務行為管理機制，將相關作業納入內部稽核及獎懲制度，並定期檢視廣告與業務推廣材料，確保資訊揭露正確、完整且符合法令規範。 · 提供多元客戶服務及申訴管道，設置專責單位處理客戶意見與申訴，並持續維持 ISO 10002 客戶申訴處理管理系統驗證，確保戶意見獲得妥善處理，並回饋至內部管理機制，持續精進服務品質。	· 定期追蹤法令遵循宣導、理賠服務滿意度及公平待客創新與優化措施等相關指標，檢視各項目標達成情形。 · 於公平待客推展委員會定期檢視客戶及業務夥伴意見回饋與申訴案件，持續精進公平待客管理機制。 · 持續取得 ISO 10002 客戶申訴處理管理系統驗證，檢視客戶申訴處理機制之執行成效。	業務夥伴平均每月法令遵循宣導次數	0.92 次	1 次	1.5 次
			理賠服務年度平均滿意度	96%	95%	97%
			公平待客創新及優化措施累計項目數	39 項	45 項	70 項
			違反公平待客「廣告招攬真實原則」案件數及裁罰金額	件數：0 件 / 金額：0 元	件數：0 件 / 金額：0 元	
人才吸引與發展	· 持續檢視薪酬制度及福利措施，提升薪酬競爭力，並提供多項優於法令規定的員工福利，強化人才吸引與留任。 · 依《勞資會議實施辦法》定期召開勞資會議，建立勞資溝通與協商機制，促進勞資合作及良性互動。 · 建立明確、客觀且可衡量之績效評核制度，依職級訂定績效指標及行為指標，作為員工績效評估之依據。	· 每季召開勞資會議，檢視勞資溝通情形及員工意見回饋。 · 定期辦理員工體驗調查，持續優化員工體驗。	勞資會議辦理次數	4 次	4 次	
			員工體驗調查覆蓋率及參與率	-	覆蓋率 100%；參與率 80%	覆蓋率 100%；參與率 90%
	· 規劃適才適性的人才培育計劃，提供金融保險專業、共通職能及領導發展等多元教育訓練。 · 鼓勵並支持同仁參與外部專業訓練，提升專業知識。	· 定期追蹤內勤員工離職率及績優人員留任率，檢視人才留任成效。 · 定期追蹤員工教育訓練平均教育訓練時數，檢視人才培育目標達成情形。	內勤員工離職率[註 3]	13.7%	12%	10%
			績優人員留任率	-	80%	
			內勤員工教育訓練平均時數 / 平均投入金額成長率	48.5 小時 / 4,728 元	成長 5% / 成長 5%	成長 30% / 成長 30%

目錄
前言
1. 永續南山
1.1 公司簡介
1.2 永續治理
1.3 利害關係人溝通
1.4 重大主題鑑別與管理
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

重大主題	管理及減緩措施	行動有效性評估機制	衡量指標（KPI）	目標及達成情形		
				2025 年執行情形	短期 2026 年	長期 2030 年
資訊安全與隱私保護	· 訂定並落實《資訊安全政策通則》，建立資訊安全管理機制，持續強化資訊安全防護及服務品質。 · 訂定並落實《個人資料檔案安全維護計畫暨業務終止後個人資料處理辦法》，建立個人資料保護管理機制。 · 定期執行資訊資產盤點、弱點掃描及安全性檢測，降低外部攻擊與系統漏洞造成的資訊安全風險。 · 辦理資訊安全及個人資料保護教育訓練，並定期執行社交工程演練，持續提升員工資訊安全意識及個人資料保護能力。	· 定期辦理 ISO 27001 資訊安全管理系統及 BS 10012 英國標準個人資料管理系統外部追查稽核，檢視資訊安全及個人資料管理制度執行情形。 · 每年召開資訊安全管理及個人資料管理審查會議，檢視管理制度推動成效。	ISO 27001 外部追查稽核重大缺失件數	0 件	0 件	
			BS 10012 外部追查稽核重大缺失件數	0 件	0 件	
			資訊人員資訊安全教育訓練	3 小時	6 小時	
			個人資料保護基礎訓練課程達成率	100%	100%	
多元平等與共融職場	· 落實多元、平等與共融理念，提供公平的聘僱、發展及晉升機會，並建立公平、公正之績效考核機制。 · 辦理多元、平等、共融及人權相關教育訓練，持續提升員工尊重多元、平等及包容之意識。	· 持續推動職場健康促進措施，並取得衛生福利部「健康職場認證[註4]」，營造健康且安全的工作環境。 · 每年辦理人權、性騷擾防治、職業安全衛生、員工行為準則等教育訓練，持續提升員工人權意識、職場安全文化。	人權議題教育訓練完訓率[註5]	-	-	100%
			健康職場認證情形	已取得	持續取得	

註 1：影印紙用量年減率及化石燃料用量增幅上限之目標係以 2026 年為基準年設定。
註 2：活動舉辦場次、受益人次、員工參與人次及投入時數之統計範圍，涵蓋本公司主辦及協辦之社會參與及公益活動。
註 3：內勤員工離職率之計算不含退休、留職停薪及非自願離職。
註 4：2026 年起改為職場健康促進推動方案。
註 5：已規劃 2026 年完成制定《人權政策》，並於 2027 年起辦理人權議題教育訓練。

南山產物

目錄

前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

2 誠信為本，穩健治理

2.1 公司治理
2.2 法規遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊安全管理



目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
2.1 公司治理
2.2 法規遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊安全管理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

2.1 公司治理

南山產物秉持「誠信第一、服務至上」、「利他的初衷」、「溫暖的專業」及「開創的勇氣」之核心價值，健全公司治理機制，遵循主管機關相關法令規範，並將永續發展理念融入營運決策與日常管理，兼顧保戶及其他利害關係人之權益，奠定穩健經營與永續發展之基礎。

2.1.1 治理架構與運作

董事會治理

董事會為南山產物最高治理單位，依據《公司法》規定，本公司董事由單一法人股東南山人壽指派，每屆董事任期為三年；第 36 屆董事會由六席董事組成，包括三席獨立董事，占董事席次二分之一；為確保獨立董事得以客觀行使職權，避免因久任而降低其獨立性，本公司獨立董事皆符合《公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法》規定，連續任期皆未超過三屆。

為健全治理運作，董事會每季至少召開一次會議，2025 年共召開 11 次，董事平均出席率[註]達 100%；2025 年董事會重大決議事項包括修訂《內部控制制度》、《公司治理準則》、《風險管理政策》及《營運持續管理政策》等。其他經董事會決議通過之重大事項請詳南山產物 114 年度年報。

註：平均出席率＝（實際出席次數＋委託出席次數）／應出席總次數。

治理架構圖



利益迴避

為確保決策之獨立性與公正性，本公司訂有董事利益迴避機制，依據《董事會議事規範》規定，董事對於議案如有利害關係（包括配偶、二親等內血親，或與具有控制從屬關係之公司有利害關係），應於董事會中說明重要內容；若有損及公司利益之虞，則不得參與討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使表決權。此外，本公司設有利害關係人申請董事迴避機制，以維護決策程序之客觀性，落實良好的公司治理精神。

績效評估與薪酬

本公司依循《保險業公司治理實務守則》訂有董事酬金制度，董事（包括獨立董事）酬金係綜合考量其對公司營運之參與程度、貢獻價值及同業通常水準核定，並於每屆定期檢視制度內容，確保符合公司風險胃納及治理需求，促進董事善盡監督職責，持續提升治理效能。

此外，本公司每年參考該守則所附「董事會年度績效考核表」，辦理董事自我評量及同儕評量，評量結果區分為「優」（90 分以上）、「良」（80-89 分）、「可」（60-79 分）、「待加強」（59 分以下）四個等級。2025 年度評量對象為當年度擔任董事者（包括初任且任職未滿 6 個月之董事），全體六位董事皆完成評量，自我評量及同儕評量結果均為「優」，顯示董事會整體運作良好，有效發揮監督及決策職能。

董事會多元性與專業性

南山產物重視董事會成員之多元性與專業性，綜合考量性別、年齡、國籍、文化、專業背景及產業經驗等面向，建構兼具多元觀點與專業能力之董事會。

本公司持續推動董事會多元化，於第 36 屆董事會新增 1 位女性董事，女性董事席次已達董事總席次三分之一，並榮獲金融監督管理委員會「配合政策推動各項保險業務績效優良 - 推動董事會多元化政策獎」肯定。

此外，本公司董事及高階經理人每年皆應完成至少 3 小時永續發展相關課程，持續提升永續治理知能，強化董事會對永續議題之監督與決策能力。2025 年董事進修總時數達 119.25 小時，課程內容涵蓋永續金融、金融友善、公平待客、洗錢防制、資訊安全及誠信經營等議題，以強化董事對產業趨勢、法令規範及永續發展議題之專業能力。

董事多元性指標

類別		人數	比例
性別	男	4	66.67%
	女	2	33.33%
年齡	71~90 歲	1	16.67%
	51~70 歲	2	33.33%
	31~50 歲	3	50.00%

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
2.1 公司治理
2.2 法規遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊安全管理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

董事會成員專業能力

職稱	姓名	基本組成																		
		國籍	性別	年齡			獨立董事任期年資			全球產業分類標準（GICS Level 1）產業經驗										
				31 至 50 歲	51 至 70 歲	71 至 90 歲	3 年以下	3 至 9 年	9 年以上	必需消費品	非必需消費品	公用事業	能源	原物料	金融	醫療保健	工業	資訊科技	通訊服務	房地產
董事長	蔡漢凌	中華民國	男		V										V					
董事	尹崇堯	中華民國	男	V							V			V	V	V	V	V		V
董事	張亞婷	中華民國	女	V											V					
獨立董事	李永琮	中華民國	男	V			V								V					
獨立董事	曾榮秀	中華民國	男			V		V							V		V			
獨立董事	李慕萱	中華民國	女		V			V							V					

功能性委員會

為健全監督功能及強化管理機制，南山產物於董事會轄下設有審計委員會、公平待客推展委員會及風險管理委員會，各委員會依其職掌定期召開會議：

功能性委員會	職責	2025 年運作情形
審計委員會[註 2]	審查財務報告、重大資產及衍生性商品交易、投資及募資事項、董事利害關係議案，以及會計師相關人員之委任、解任及報酬事項，並監督內部控制制度之建立及有效運作。	共召開 9 次會議，平均出席率[註 1] 為 100%。
公平待客推展委員會[註 3]	督導各部門公平待客原則之落實與執行情形。	共召開 4 次會議，平均出席率[註 1] 為 100%。
風險管理委員會[註 3]	協助董事會審視公司風險承擔能力及風險概況，以確保風險管理之有效性及公司資本適足性與清償能力。	共召開 6 次會議，平均出席率[註 1] 為 98%。

註 1. 平均出席率＝（實際出席次數＋委託出席次數）／應出席總次數。
註 2. 係由全體三位獨立董事組成，並由其中一人擔任召集人。
註 3. 係由獨立董事擔任召集人，並由總經理及部門主管組成。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
2.1 公司治理
2.2 法規遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊安全管理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

2.1.2 誠信經營

負責任商業行為相關政策承諾

誠信經營政策

為形塑誠信經營之企業文化，建立健全商業運作模式與風險控管機制，營造永續發展之經營環境，本公司參酌單一法人股東《南山人壽保險股份有限公司誠信經營政策》及《上市上櫃公司誠信經營守則》，訂有《誠信經營政策》及《誠信經營作業程序及行為準則》，透過明確界定不誠信商業行為、建立誠信經營管理機制、規劃教育訓練及考核機制，設置檢舉與申訴管道，以及落實資訊定期揭露等措施，作為公司推動誠信治理之重要基礎。此外，本公司持續關注國內外相關法規發展，每年檢討並適時修訂相關政策及推動措施，持續精進誠信經營管理機制。

防制洗錢及打擊資恐、資助武擴管理政策

為遵循及落實《洗錢防制法》、《資恐防制法》、《金融機構防制洗錢辦法》及《保險公司與辦理簡易人壽保險業務之郵政機構及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法》、《產物保險業防制洗錢及打擊資恐、資助武擴注意事項範本》、《保險業評估洗錢及資恐風險及訂有相關防制計畫指引》及相關法令規定，本公司訂有《防制洗錢及打擊資恐、資助武擴管理政策》，劃定相關權責職掌，建立各項業務程序之內部控制、內部稽核制度及教育訓練機制，並定期製作風險評估報告呈報至董事會及審計委員會，持續強化防制洗錢、打擊資恐及資助武擴之管理機制。

公平待客原則政策

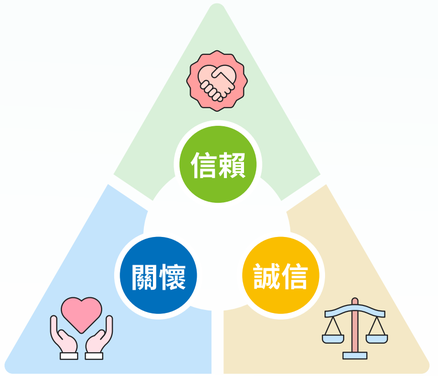
為消弭資訊落差，協助客戶充分瞭解相關資訊並做出適當之購買決策，兼顧財務弱勢族群之需求，本公司參酌《金融服務業公平待客原則》、《金融機構執行公平待客原則應注意加強事項》及《金融服務業公平待客原則評核機制》，訂有《公平待客原則政策》，於董事會下設置公平待客推展委員會，由獨立董事擔任召集人，協助董事會監督與落實本政策，並定期就監督情形及其他依本政策應辦理事項提報董事會；委員會下另設各工作小組，負責公平待客原則之推動、檢討、教育、評核控管以及執行本委員會相關決議事項。更多公平待客相關內容請詳本報告書 6.1 公平待客。

永續發展實務政策

本公司關注利害關係人之權益，並推動永續發展，在追求永續經營與獲利的同時，重視環境、社會與公司治理等因素，並將其納入公司管理方針與營運活動，爰參酌《上市上櫃公司永續發展實務守則》，訂有《永續發展實務政策》，於總經理下設置企業永續委員會，負責永續發展政策、制度、相關管理方針及推動計畫之研擬及執行，每年至少一次提報董事會；委員會下另設有工作小組，負責企業永續事務之推動、檢討、教育訓練、控管及執行委員會相關決議事項。更多永續治理相關內容請詳本報告書 1.2 永續治理。

防漂綠政策

為避免本公司所提供之商品或服務涉及永續相關聲明時，提供難以理解、過於誇大、僅片面揭露正面影響，或缺乏證據支持其永續特徵之訊息，而可能誤導消費者判斷，爰參酌《金融機構防漂綠參考指引》訂有《防漂綠政策》，商品或服務發布永續相關聲明前，宜經內部控制機制審查，或經外部第三方查證後始得對外揭露。另外，每年針對高階經理人辦理相關議題之教育訓練，持續提升防漂綠管理意識。



誠信經營管理機制

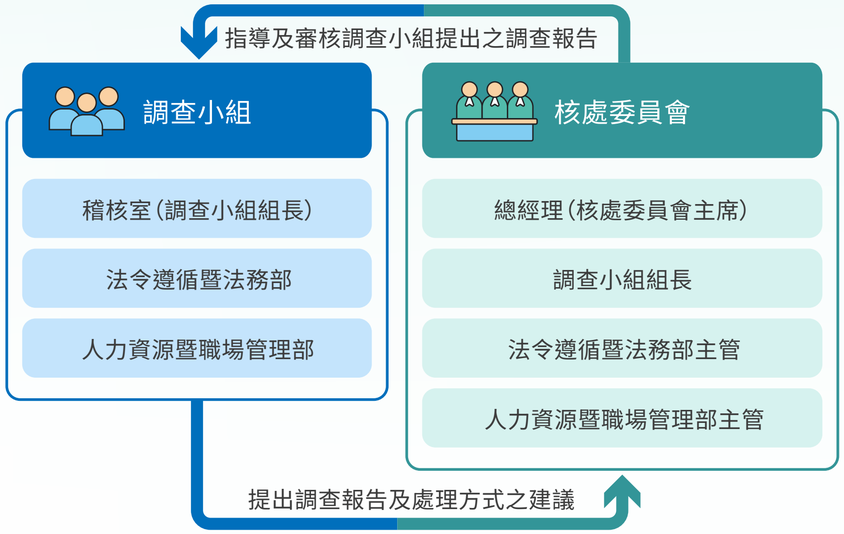
南山產物秉持「信賴、關懷、誠信」經營理念，致力於形塑誠信經營之企業文化，建立良好商業運作模式與風險控管機制，並訂有《誠信經營政策》作為誠信經營管理之重要依據；同時，全體董事、高階管理階層主管皆已簽署《遵循誠信經營政策聲明書》，承諾遵循《誠信經營政策》相關規定。

本公司以企業永續委員會為專責單位，由總經理擔任召集人，負責誠信經營政策與防範措施之規劃、推動與監督，並每年至少向董事會報告一次；為進一步落實公司誠信經營之管理，另訂有《誠信經營作業程序及行為準則》要求全體公司人員於執行職務時確實遵守相關法令規章，並嚴禁行賄與收賄、提供非法政治獻金、不當慈善捐贈或贊助、不合理款待、侵害智慧財產權、從事不公平競爭之行為，以及其他損害利害關係人權益之情事，同時為確保誠信經營理念持續且有效落實於日常營運，本公司每年定期辦理誠信經營相關教育訓練，並將其納入員工績效考核及人力資源管理制度，且建立明確之獎懲機制，將誠信經營深植於企業文化之中；相關執行成果均揭露於公司網站、年報或公開說明書。

2025 年，全體董事皆完成誠信經營相關教育訓練；此外，針對全體內勤同仁辦理 1 場誠信經營教育訓練，人均受訓時數約 0.5 小時。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
2.1 公司治理
2.2 法規遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊安全管理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

不誠信行為檢舉機制



本公司已於公司網站設置檢舉專區，並訂有《檢舉案件處理辦法》，提供內部員工及外部利害關係人具名或匿名檢舉管道。本公司由法令遵循暨法務部擔任檢舉案件受理單位，並由調查小組及核處委員會負責案件調查及處理，同時採取適當保護措施，確保檢舉人不因檢舉情事而遭受不當對待。此外，透過每年定期辦理檢舉制度相關宣導及教育訓練，提升員工對誠信經營及檢舉機制之認知，營造公開透明之企業文化。

檢舉管道



電子郵件信箱	NS-Whistleblowing@nsgeneral.com.tw
專線電話	(02) 7726-8827
郵寄地址	臺北市忠孝西路一段 6 號 17 樓 法令遵循暨法務部

2025 年檢舉案件情況

處理情形		案件數量
接獲檢舉案件		3
受理案件	調查中	0
	已結案	1
不屬檢舉處理政策應受理案件		2

2025 年接獲案件處理情況

案件類型	案件數量	後續處理方式
申訴案件	2	申訴案件均移轉權責單位妥適處理完畢，檢舉案件則依規定完成調查簽報。
檢舉案件	1	

2025 年度員工行為準則違反事件統計

貪腐或賄賂	0
歧視或騷擾	0
客戶隱私權保護	0
利益衝突	0
洗錢或內線交易	0
壟斷及競爭行為	0

南山產物每年定期辦理員工行為準則教育訓練，2025 年共辦理 1 場，受訓對象涵蓋全體內勤同仁，人均訓練時數約 0.5 小時。2025 年度未發生貪腐或賄賂、歧視或騷擾、客戶隱私侵害、利益衝突、洗錢或內線交易，以及壟斷或不公平競爭等違規事件，展現本公司推動員工行為準則與法令遵循管理之具體成效。

責任地圖暨問責制度

為形塑誠信經營企業文化，本公司依據金管會發布之《保險業責任地圖制度自律規範》，並參酌保險業導入責任地圖制度自律規範問答集，訂有本公司《責任地圖暨問責制度》，建構以責任為基礎之公司治理架構，並強化高階管理人員之問責機制，由審計委員會負責審議問責相關事宜，並將決議結果提報董事會。

本公司透過公司治理架構圖、權責分配表及內部呈報流程圖，明確界定主要業務與管理活動之權責歸屬，確保各項職責由適當之高階管理人員負責。藉由明確的權責劃分與管理機制，使高階管理人員充分瞭解其職責範圍及應負之責任，並依循誠信及當責原則，落實經營管理之責任。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
2.1 公司治理
2.2 法規遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊安全管理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

2.2 法規遵循

法令遵循制度

南山產物依據《保險業內部控制及稽核制度實施辦法》訂有《法令遵循制度》，將法令遵循納入整體風險管理架構，並設立隸屬於總經理之法令遵循暨法務部，負責推動及管理法令遵循相關事務。法令遵循主管至少每半年提報董事會及審計委員會報告法令遵循制度之執行情形。

作為內部控制之第二道防線，法令遵循暨法務部負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，審核各單位擬訂之法令遵循手冊，並依據經董事會通過之年度法令遵循計畫，定期檢視各業務單位執行情形，以強化法令遵循管理機制之有效運作。

為深化法令遵循意識與觀念，2025 年度針對全體內勤同仁辦理 4 場法令遵循相關教育訓練，內容涵蓋防制洗錢及打擊資恐 2 小時、檢舉案件處理制度 0.5 小時、誠信經營訓練 0.5 小時以及個人資料保護 1 小時。

法令遵循自行評估

本公司財務、業務及資訊單位至少每半年辦理一次法令遵循自行評估，並由稽核單位進行覆核。評估結果及發現之內部控制缺失，將作為董事長、總經理、總稽核、法令遵循及資訊安全主管評估整體內部控制制度有效性之重要依據，並據以出具前一年度內部控制制度聲明書，提報董事會審議通過後，函報主管機關備查。

	2024 年	2025 年
法令遵循自行評估作業（次）	2	2
專案覆核（次）	0	2

主管機關裁罰案件

2025 年南山產物未發生經主管機關裁罰之案件，亦無前一年度裁罰案件尚未支付之罰鍰或相關款項。期間法令遵循相關情形彙整如下：

類型	是否發生	說明
重大違反法令事件[註]	否	-
違反環境相關法規以及因商品或服務標示導致的違規罰款、違規警告或自願性違規之案件	否	-
違反公平交易法或其他相關法規事件	是	商品簽署人員受主管機關處分記點 1 件
因分別涉及業務夥伴品德、銀行理專冒名投保、保戶及業務夥伴申訴等案件	是	2025 年主要違規案件為業務員違反《保險業務員管理規則》第 19 條規定，共計 14 件。依相關規定及違規情節輕重，分別處以一年以下停止招攬行為之處分
涉及違反誠信經營之貪腐裁罰案件	否	-

註：重大違反法令事件之標準係依《金融監督管理委員會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法》認定。

本公司持續強化法令遵循管理，對於違規事件均依規定完成調查、處分及後續改善作業，並持續精進相關管理機制，以落實法令遵循精神。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
2.1 公司治理
2.2 法規遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊安全管理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

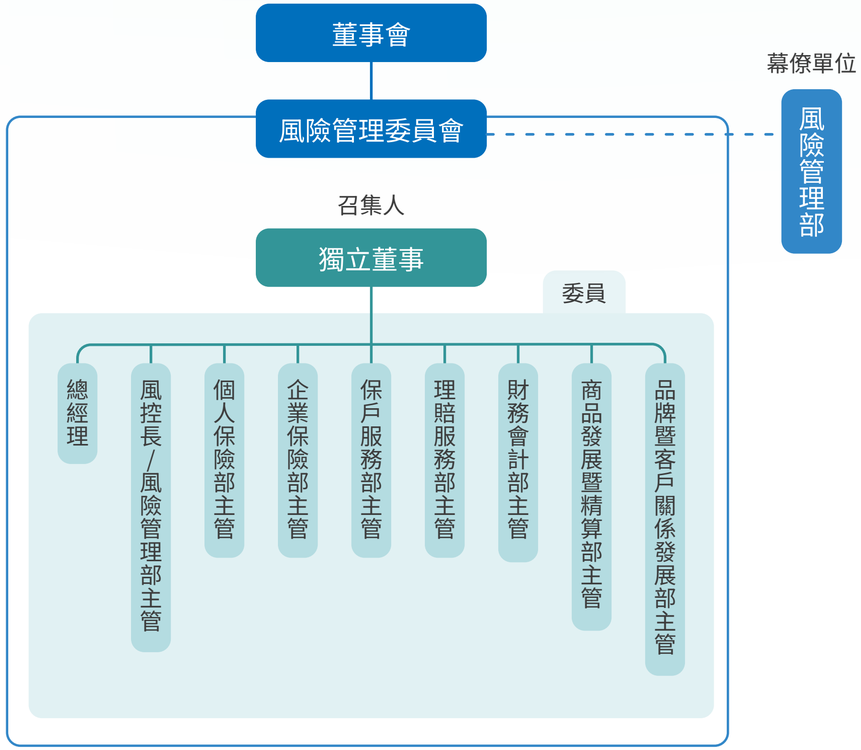
2.3 風險管理

2.3.1 風險管理機制

南山產物訂有《風險管理政策》，以確保公司資本適足、清償能力與風險管理之有效性。本公司於董事會轄下設置風險管理委員會，由具備金融保險、會計或財務專業背景之獨立董事擔任召集人，並由總經理及相關部門主管擔任委員。風險管理委員會每季至少召開一次會議，並定期向董事會提報整體風險管理執行情形，以強化風險管理機制之有效運作。

為提升全體內勤同仁之風險意識，本公司於每年定期辦理風險管理相關教育訓練，確保各層級同仁具備執行風險管理所需之專業知識與能力，2025 年共辦理 1 場，人均訓練時數約 1 小時。

風險管理委員會組織架構圖





南山產物透過跨單位之協調，建構風險管理三道防線機制，落實分層風險管理之文化：

風險管理三道防線

第一道防線	第二道防線	第三道防線
業務單位	風險管理部	稽核單位
屬於處理各項業務的第一線人員，最貼近各項風險情況，負責在日常業務中確保符合風險管理規範、並落實執行風險控管。	獨立於業務單位之外行使職權，負責風險管理制度之規劃、並監控第一道防線落實執行的情形與機制的有效性。	負責查核風險管理相關法令及規章之執行狀況。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
2.1 公司治理
2.2 法規遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊安全管理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

2.3.2 風險評估及管理

風險評估程序

為有效管理營運過程中可能面臨之各項風險，南山產物於《風險管理政策》中明訂風險管理流程，透過風險辨識、風險衡量、風險回應及風險監控四大環節，持續掌握風險變化情形並採取適當因應措施，以確保公司穩健經營及永續發展。

風險辨識 → **風險衡量** → **風險回應** → **風險監控**

風險識別
定期辨識營運過程中可能面臨之各類風險。

分析評估
評估風險發生可能性及潛在衝擊程度，並與風險胃納及限額進行比較，作為風險管理之依據。

管理因應
依風險衡量結果採取適當管理措施，包括風險規避、移轉、控制或承擔。

持續追蹤
定期監控各項風險及限額使用情形，並透過逐級陳報機制追蹤與管理風險狀況。

為有效管理各類風險對公司營運之潛在影響，南山產物針對七大類風險建立相應之管理機制，涵蓋風險限額設定、監控指標追蹤、壓力測試執行及異常通報處理等面向，並依各類風險特性採取適當之管理措施。各風險類型之主要管理方式如下：

風險類型	管理方式	
市場風險	本公司以風險值（VaR）為核心指標，搭配壓力測試與敏感度分析，針對各類風險因子設定限額。透過完善的辨識與揭露機制，落實市場風險的動態監控。	
信用風險	落實「分級與限額」控管，針對國家、產業及交易對手等維度執行全流程監控；並視市場變化動態調整限額。藉由系統化辨識與報表管理，強化風控品質並降低信用風險。	
流動性風險	依業務特性與投資部位訂有流動性標準，落實風險管理機制，確保資金安全並維護保戶與股東權益。	
作業風險	**透過三大工具監控作業風險**：每年執行 RCSA 自評營運風險與控制成效；每月監控 KRI 指標，達中度風險以上即啟動回應措施；發生作業風險事件時，落實通報與根因分析，以強化管控機制。	
保險風險	**核保與理賠**：嚴格遵循法規建立內部控管流程，並透過管理報表追蹤，確保保戶權益並降低公司損失。 **巨災風險**：結合歷史數據與極端情境分析評估最大可能損失，並藉由巨災再保險轉嫁風險。 **再保險**：依管理計畫設定自留限額，並針對非傳統再保險訂有處理程序，定期監控再保人信用狀況。	**商品設計與定價**：透過跨部門評議小組進行送審與銷售檢視，落實售後經驗追蹤，確保定價之合理性。 **準備金**：依精算標準提存各類準備金，並透過現金流量測試與敏感度分析，確保準備金之適足性。
氣候風險	本公司已建立氣候相關風險管理體系，並將其納入日常營運與投資決策流程。 **風險監測與辨識**：建構評估機制以精準識別高風險產業與對象，持續監控其曝險狀況，並落實減碳，從源頭降低風險。	**情境分析與壓力測試**：導入質化與量化模型模擬多樣化情境（含極端氣候），深入評估長短期氣候風險對財務之衝擊，並由權責單位依職掌執行，以強化策略韌性與風險調適能力。
資產負債配合風險	以資產負債存續期間缺口、長短期現金流量與現金存量等方式衡量資產負債配合風險，並定期追蹤與報告風險狀況。	

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
2.1 公司治理
2.2 法規遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊安全管理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

風險評估結果

2025 年南山產物透過風險衡量機制，鑑別出市場風險、信用風險及保險風險為主要風險項目，相關衝擊影響及因應措施說明如下：

風險類型	風險描述	衝擊影響說明	風險因應措施
市場風險	投資標的在某段期間因市場價格變動，導致資產可能減值之情形。	股價可能發生大幅不利的變動，使部位遭受損失，可能須評估出售損失或發生減損，並對於損益、其他綜合損益、淨值、資本適足率造成負面影響，且致使風險相關限額超限。	設有每周提出虧損預警通知機制。 投資單位每周針對達預警指標的個股提出虧損評估報告及因應方案。
信用風險	投資標的發行者因違約或信用評等調降，致使資產發生減損之情形。	當發行者信評調降或違約時，不僅會引發標的價格下跌導致帳面評價損失，更可能造成本金與利息無法回收的實質流失；此外，因市場交易對手減少導致難以變現或須折價出售，進而產生流動性風險並衝擊當期損益。	挑選信用優良之發行人或保證機構。 取得發行公司財務報告，以掌握發行者財務體質。 每月皆彙整該月信評變化之標的。 挑選信用優良之發行人或保證機構。 監控發行者重大事件，以掌握信用風險因子。 謹慎評估發行人財務體質或重大事件對於信用評等變動之影響。
保險風險	遇有重大損失之巨災事件（如地震、颱風洪水等天然災害）可能會造成公司巨大損失之風險。再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其它費用無法攤回等之風險。	巨災事件會導致瞬間大量理賠，衝擊公司償付能力與經營損益；若同時發生再保險人違約（信用風險），將使賠款無法有效攤回，造成資產實質減損並進一步削弱公司的資本適足體質。	充分規劃再保天災保障轉嫁自留風險（依法規 EQ 為 250 return period ／ TF 為 100 return period）。 保險業辦理自留及再保險之分出、分入業務時，應依相關法令規定建立再保險風險管理計畫，並適時檢討修正。 再保險安排完成後，應定期監控再保險人之信用評等。 依照公司內規再保險人選用標準為 S&P ／ AM Best A- 以上，以降低再保人不履約之風險。

2025 年鑑別關注之新興風險為網路風險，說明如下：

風險類型	新興風險議題	風險描述	對營運潛在的衝擊影響	調適因應措施
Cyber（網路）	承保作業 出單作業 批改作業	網路犯罪只增無減，意味著未來將有更多企業陷於資料外洩、勒索病毒以及其他網路資安事件的風險，透過保險轉嫁以降低遭遇網路攻擊引起的損害賠償責任，防範因執行線上業務而日益面臨的風險。	網路犯罪增加將導致企業面臨資料外洩、系統癱瘓及法律賠償等風險，除造成實質財務損失與高額修復成本外，亦會損及企業聲譽。	依核保準則切實核保，且視被保險人之風險決定適當之保險金額與是否承保，並依本公司風險承擔能力適時安排再保險，以達危險分散與符合穩健經營之原則，有效控管非系統之風險。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
2.1 公司治理
2.2 法規遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊安全管理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

營運持續管理

南山產物依據主管機關發布之《保險業風險管理實務守則》訂有《營運持續管理政策》，建立完善之營運持續管理機制，以確保關鍵業務獲得適當保護，降低因內外部風險事件造成營運中斷之可能性及衝擊，維護員工與客戶權益，並確保產品與服務得以持續提供。

本公司透過營運衝擊分析、風險評鑑、復原目標設定、營運持續計畫、教育訓練、演練與測試、定期檢視，以及監控與報告等管理作業，持續強化營運韌性及應變能力，各項機制說明如下：

管理作為	說明
營運衝擊分析	辨識各項業務之重要性及相互依賴關係，評估業務中斷可能造成之衝擊，並確認各項業務恢復優先順序及關鍵業務仰賴之資源。
風險評鑑	辨識可能導致業務中斷之風險事件，並評估其發生可能性及影響程度。
復原目標	依據公司經營策略及營運目標，訂有營運中斷後之復原目標及可接受風險程度。
營運持續計畫	建立營運持續計畫，規劃營運恢復程序、備援措施及異地辦公機制。
教育訓練	定期辦理營運持續相關教育訓練。
執行演練及辦理測試	定期辦理演練及測試，驗證營運持續計畫之有效性及可行性。
定期檢視	定期檢討演練結果及執行情形。
營運持續管理機制之監控與報告	由風險管理部定期監控營運持續管理機制之執行情形，評估管理成效並呈報董事會。

重大風險或事件緊急應變流程

STEP 1

重大事件發生與通報

重大事件發生後儘速通報總經理，並依規定啟動重大偶發事件處理程序。

STEP 2

成立專責小組及召開應變會議

指定應變負責人，並成立專責小組召開會議，統籌各項應變作業。

STEP 3

評估事件影響與處置

確認事件影響範圍及損失情形，並依評估結果啟動相關應變措施。

STEP 4

啟動備援機制與營運恢復

啟動備援機制或營運恢復計畫，降低營運衝擊並維持關鍵業務運作。

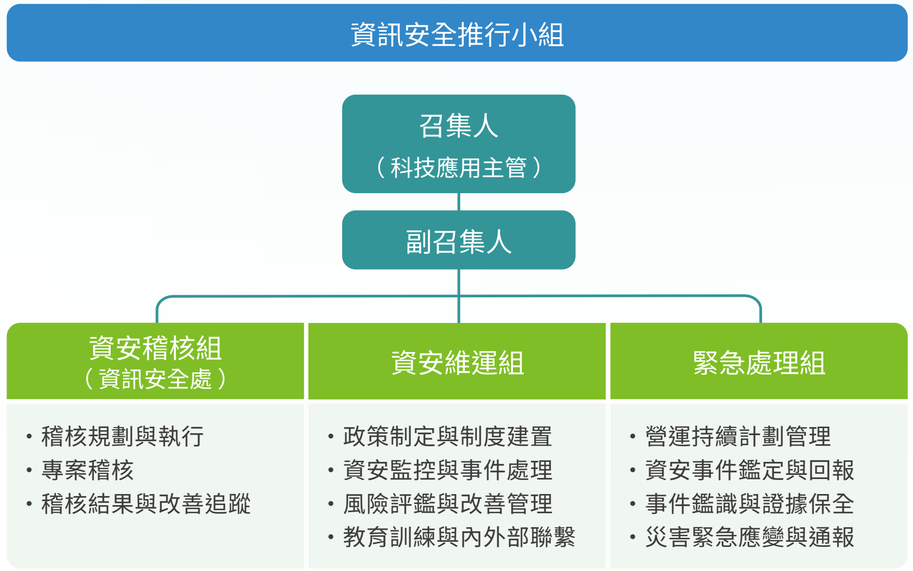
2025 年本公司已完成營運衝擊分析、風險評鑑、營運持續計畫、教育訓練及演練，經檢視各項執行情形均符合相關規範，未發現異常情形。未來除持續精進營運衝擊分析作業及消防演練外，亦規劃於 2027 年取得 ISO 22301 營運持續管理系統驗證，強化營運持續管理制度與整體營運韌性。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
2.1 公司治理
2.2 法規遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊安全管理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

2.4 資訊安全管理

2.4.1 資訊安全與個人資料保護管理

資訊安全管理機制



南山產物依據 ISO 27001：2022 資訊安全管理制度標準訂有《資訊安全政策通則》，建立資訊安全管理制度（Information Security Management System, ISMS），以確保資訊資產之機密性、完整性與可用性。本公司已取得 ISO 27001：2022 資訊安全管理制度認證，並於 2025 年通過續評，持續維持認證有效性。

為推動資訊安全管理制度並確保資訊資產獲得適當保護，本公司成立資訊安全推行小組，由資訊部門最高主管擔任召集人，統籌資訊安全政策、計畫執行、資源調度及各項資訊安全管理工作之推動與協調；另由召集人指派資訊安全處同仁擔任資訊安全主管，負責資訊安全管理制度之落實。2025 年資訊安全推行小組共召開 1 次會議，討論資訊安全管理制度執行情形、風險管理及持續改善等事項。

本公司定期辦理資訊安全教育訓練，宣導資訊安全政策及相關規範，提升全體同仁資訊安全意識，2025 年共辦理 1 場資訊安全教育訓練，人均訓練時數約 3 小時。此外，本公司積極推動資訊安全人才培育，鼓勵員工取得資訊安全專業認證，2025 年員工共取得 4 張資安相關證照，占總資產比率達 19.50%，持續強化資訊安全專業能力，提升整體資安防護量能。

資訊安全評估

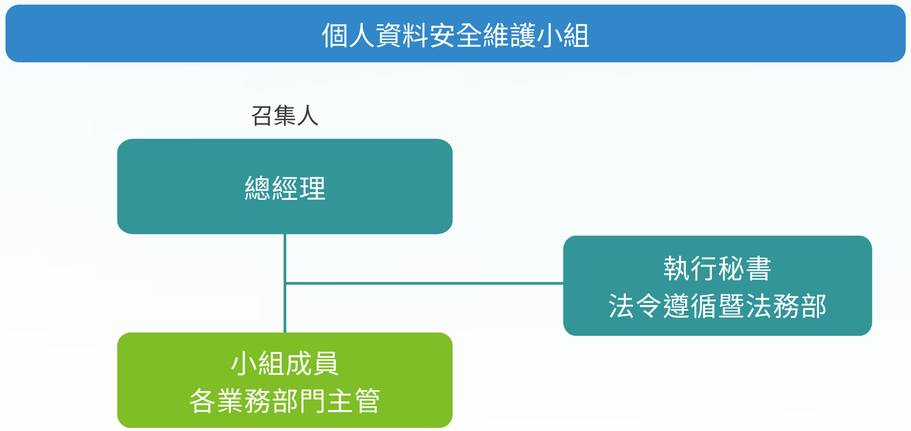
南山產物持續將資源投入資訊安全管理，強化整體資訊安全防護能力。2025 年度資訊安全相關投入經費（包括軟硬體授權費用及人員訓練費用）共計新臺幣 39,186,881 元，占總資訊預算之 20%，展現本公司對資訊安全之重視與承諾。

為驗證各項資訊安全防護機制之有效性，本公司每年定期規劃並執行多項資訊安全演練，涵蓋 DDoS 攻擊模擬、系統安全評估、滲透測試及社交工程演練等項目，全面檢視潛在資訊安全風險，並依據演練結果持續精進防護措施與應變能力，提升整體資訊安全韌性。

2025 年資訊安全演練落實情形

項目	說明
DDoS 演練	每年依演練腳本執行 DDoS 攻擊模擬，透過模擬大流量及應用層攻擊情境，驗證流量清洗中心與防禦機制之有效性，確保系統於演練期間維持正常運作，並檢測資安團隊對 DDoS 事件之應變能力，以保障系統服務之持續性。
電腦系統資訊安全評估	2025 年度針對第一類及核心系統，從網路活動、網站安全、安全設定、資訊架構及合規檢視五個面向進行評估。評估結果僅發現部分低風險事項，並已擬定改善計畫，持續追蹤執行情形。
對外網站滲透測試	透過模擬駭客攻擊手法進行測試，辨識本公司對外網站可能存在之資安風險與弱點，並依測試結果完成改善措施，持續追蹤改善成效。
社交工程演練	每年度以擬真公務情境進行社交工程演練，透過量化數據掌握員工對釣魚郵件之警覺程度，針對高風險單位辦理教育訓練，持續提升員工辨識惡意連結及附件之能力。2025 年演練對象涵蓋全體員工，社交工程郵件點擊率為 8%，顯示員工對資安威脅具備一定程度之辨識能力與警覺意識。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
2.1 公司治理
2.2 法規遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊安全管理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄



個人資料保護治理架構

南山產物重視個人資料保護，為持續強化個人資料安全維護管理，設置個人資料安全維護小組，由總經理擔任召集人，並由法令遵循暨法務部擔任執行秘書，每季定期召開會議，督導及檢視個人資料保護相關工作之執行情形。

本公司通過 BS 10012：2017 驗證，並透過個人資料盤點、風險評鑑及內部稽核等管理機制，持續辨識及控管個人資料保護風險，確保個人資料之蒐集、處理、利用及保存均符合相關法令規範。每年至少辦理一次個人資料管理系統內部稽核，由個資稽核小組執行稽核作業並向受稽單位提出稽核發現，各權責單位須依稽核結果完成原因分析及矯正、預防措施，並由個資稽核小組持續追蹤改善執行情形，確保相關缺失獲得妥善改善，持續精進個人資料管理制度。

此外，本公司定期辦理個人資料保護教育訓練，以提升員工個資保護意識及法令遵循能力。2025 年辦理個人資料保護基礎訓練課程 1 場，受訓對象涵蓋全體內勤同仁，人均訓練時數約 1 小時。

個人資料安全事故應變機制

為確保個資事故發生時能迅速應變並將損害降至最低，本公司建立個資事故之預防、通報及應變機制。當發生個人資料外洩、遺失、竄改或其他侵害事件時，將依事故嚴重程度啟動跨部門應變程序，進行事故調查、損害控制、風險評估及應變處置，依法通報主管機關及受影響之當事人，並於事故處理完成後持續追蹤改善情形，強化個人資料保護管理機制。

個人資料保護申訴案件

本公司建立完善的個人資料申訴處理機制，提供當事人申請查詢、更正及刪除個人資料等權利之行使管道。2025 年未受理個人資料相關申訴案件，亦未發生重大個人資料外洩或違規事件。

報告期間內，本公司接獲 1 起非屬申訴案件之一般個資事件通報[註]，影響客戶共 1 人。事件發生後，相關權責單位獲悉當下即依循內部規範完成通報，並啟動改善計畫。具體改善措施包括於線上保險服務各項功能導入個資遮罩機制，以及強化身分驗證程序，使用者須通過保單資料驗證後，方可檢視相關服務內容，以提升個資保護程度並降低資料外洩風險。

註：南山產物重大個資事故之認定標準為洩漏個資筆數達 5,000 筆。

2.4.2 數位金融

數位轉型策略

南山產物聚焦「數位輔銷」、「保戶賦能」、「線上核保」及「便捷理賠」四大面向發展數位化工具，全面推動保險服務數位轉型。透過整合資訊、流程與服務機制，串聯業務端、客戶端及內部作業，強化營運效率與服務即時性，並運用數位科技優化客戶體驗，提升核保與理賠作業之效率與透明度。同時，本公司持續推動線上投保、電子文件簽署、數位理賠申請及流程自動化等措施，降低紙本作業與人工處理需求，減少客戶往返時間與相關成本，打造以客戶為中心之高效、便捷之數位保險服務體系。

為確保數位轉型策略有效落實，本公司建立數位轉型專案治理機制，由總經理擔任會議主持人，透過定期專案進度審查及跨部門會議，掌握專案需求範疇、執行進度、資源配置及風險議題，整合業務、資訊、營運及相關單位意見，確保各項數位服務建置方向與公司策略一致，並持續追蹤專案里程碑、需求變更、執行障礙及預期效益，強化專案治理效能與執行品質。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
2.1 公司治理
2.2 法規遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊安全管理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

數位輔銷	保戶賦能	線上核保	便捷理賠
透過整合市場動態資訊、作業流程與專業知識，建構一站式數位支援平台，透過簡化行政作業，並強化業務夥伴即時回應與專業服務能力，協助精準掌握客戶需求，進而提升客戶經營成效與保戶信任。	以提升保戶服務便利性為核心，整合保單查詢、續保管理、保費繳納及理賠服務等功能，透過即時資訊查詢與服務數位化，協助保戶掌握保障內容與各項進度，提升整體使用體驗。	導入光學字元辨識與案件自動分派機制，結合數位進件與線上審核流程，並配合電子保單政策，打造高效且即時的核保作業環境。	透過多元進件管道與自動分派機制，整合進度查詢、補件與理算支援功能，並優化賠付資訊管理與通知機制，提升理賠效率與服務透明度。
通路夥伴	個人保戶	內勤員工	內勤員工

提供多元通路即時與專業的輔銷支援

本公司透過銷售作業平台（Agent Portal）及 Line@ for Agent 官方帳號，整合商品行銷資源、產險 e 學園訓練課程及涵蓋個人及企業險之各項保戶服務，提供線上辦理車險商機管理、保費試算、要保文件上傳、保戶收費作業管理、全險種受理進度查詢、續保業務及保單管理、保戶理賠受理進度查詢等，協助業務夥伴精進產險專業知識並提升服務量能。

「金好問」保險業務智慧問答系統

本公司於 2024 年建置保險業務智慧問答系統「金好問」，並整合至銷售作業平台（Agent Portal）及 LINE@ for Agent 官方帳號，業務夥伴可透過電子裝置即時取得個人化專屬通知、公司公告、商品資訊，以及承保與理賠等常見問題，強化即時回應客戶之能力。2025 年進一步新增「保單資料及案件處理進度查詢服務」功能，業務夥伴可查詢保單內容、繳費狀況及相關處理進度，提供更專業、即時的保戶服務。此外，「金好問」於 2026 年取得經濟部智慧財產局核發之專利證書，展現公司持續推動數位服務創新與智慧輔銷應用之成果。

新增「金好呷」及「金頭家」報價功能

業務夥伴除可透過「銷售作業平台」辦理車險線上報價及上傳要保文件外。2025 年，本公司進一步將「金好呷」（產品責任險）及「金頭家」（商業火災保險、現金保險、公共意外責任險、雇主意外責任險）等保險商品導入平台，擴大銷售作業平台服務範疇，讓業務夥伴可透過平台更完整查詢保單資訊、續保與各項理賠進度，線上即時協助各項客戶服務，提升業務作業效率與服務品質。

建構法人輔銷數位平台

為整合銀行業、電信業及旅行業等跨產業合作需求，本公司持續建構法人輔銷數位平台，依不同通路提供數位化服務，擴展多元通路合作模式與服務量能，並透過數位化流程減少紙本文件傳遞耗費的時間與成本，縮短案件處理時間。

住宅火災及地震基本保險報價平台
銀行行員辦理房屋貸款時，可透過平台即時取得住宅火災及地震基本保險報價、列印要保文件並協助客戶投保，再將要保書影像檔上傳至平台，由銀行保代部進行線上電子檢核，並由保險公司完成核保發單作業。透過電子化檢核流程，確保文件完整性及留存檢核紀錄，符合《保險代理人公司（含兼營保險代理人業務之銀行）電子簽章法施行細則》，兼顧法令遵循要求與作業效率。
行動裝置保險行動投保平台
本公司導入行動裝置保險之數位投保服務，客戶於實體門市購買全新手機與平板時，可透過門市業務員於行動裝置完成線上投保，全程無需列印紙本文件，落實無紙化作業。
旅行社責任保險申報平台
因應旅行團名冊經常異動之作業需求，本公司建置全天候數位申報平台，突破傳統人工申報之時間限制，使旅行團於正式出發前 1 日，仍可透過平台即時異動團員名冊及更新投保資料，提高旅行社作業彈性。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
2.1 公司治理
2.2 法規遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊安全管理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

降低保險資訊落差，提高可及性與透明度

開立 LINE 官方帳號

為提供不受時間及地域限制的保險服務，南山產物推出 LINE 企業官方帳號。保戶加入 LINE 官方帳號並完成個人化服務綁定後，即可查詢保單資訊、理賠案件進度等保險服務。

此外，本公司透過 LINE 官方帳號推播保險教育資訊及時事宣導，協助保戶建立正確保險觀念並了解自身保障需求。針對完成個人化服務綁定之保戶，亦提供汽、機車保險續保提醒，協助保戶掌握續保資訊，避免保障中斷。

建置保戶園地一站式線上平台

本公司整合各項線上保險服務，建置「保戶園地」一站式服務平台，保戶可透過官方網站或 LINE 官方帳號登入，查詢及下載電子保單、辦理資料變更，更提供續保提醒、理賠事故通報及案件進度查詢等服務。此外，保戶亦可透過平台線上繳納汽、機車保險及住宅火災保險續保保費，並使用汽、機車保險保單健檢服務，檢視保障內容及潛在保障缺口。

網路投保新增車體險自動化核保功能

本公司因應市場需求，針對「車體險報價投保」功能，導入自動化核保機制，保戶輸入車牌號碼，系統即可自動串接監理機關車籍資料，並整合關貿網路與保發中心之投保資訊，完成保費試算及核保作業。此項技術已取得經濟部智慧財產局核發之專利證書，展現本公司持續運用數位科技精進保險服務之成果。

改善傳統行政作業流程與效率

導入 OCR 影像收件管理系統

為提升服務效率，本公司建置影像收件管理系統，將車險及部分企業險種受理作業流程，由傳統電子郵件或傳真收件升級為影像系統文件上傳機制。業務夥伴上傳文件後，系統即運用影像字元辨識（Optical Character Recognition, OCR）自動檢核文件編號，並依排程自動派件，由雲端櫃台人員進行核保及線上補件照會，打造即時且彈性的數位作業流程。相關「車險收件管理系統」已取得經濟部智慧財產局新型專利。2025 年，南山產物進一步將 OCR 技術延伸應用於「旅行綜合險收件系統」，並取得經濟部專利證書，持續提升核保效率與作業品質。

推動即時與彈性的雲端櫃台

因應後疫情時代作業模式轉變，本公司持續推動雲端櫃台，結合影像收件管理系統，將原本仰賴臨櫃辦理之作業逐步轉型為數位化流程。核保人員可於後端同步受理與處理案件，不受前台服務限制，使分公司人力調度更具彈性，提升整體作業效率與服務量能。系統亦可通知業務夥伴協助補件與完成內部線上審核，減少往返溝通與等待時間，提升整體作業順暢度。

持續推動保單電子化

本公司持續響應主管機關推動電子保單政策，透過電子化保單降低紙本文件製作及寄送所需時間與資源耗用，並提供保戶隨時下載及查閱保單內容，提升保單管理便利性。2025 年，除個人險商品電子保單使用率已逾 75%，亦持續推廣企業險商品導入電子保單，整體電子保單使用率已逾 68%。

理賠服務數位升級，簡化程序與加速流程

多元理賠申請管道，即時啟動理賠服務

本公司提供多元進件管道，保戶可透過電話或線上方式通報理賠，系統完成受理後即自動分派適當之理賠人員接手處理，縮短案件派遣及保戶等待時間。案件受理後，系統亦主動寄發通知，協助保戶掌握案件受理情形，減輕出險後等待處理之不安。

針對車險理賠，本公司領先業界推出「一通電話即時受理、自動派案及主動通知」服務，保戶撥打理賠專線 0800-00-5678 即完成理賠受理並啟動後續理賠流程。相關技術已取得多項經濟部智慧財產局核發之專利證書。此外，本公司將自動派案機制擴大適用於企業險、意外保險及醫療保險等險種，持續擴展數位理賠服務之應用範圍，相關技術亦取得專利證書。

結合數位身分識別之智慧理賠服務

為提升保戶理賠申請之便利性、安全性及作業效率，本公司於 2025 年針對會員保戶於官網及 LINE 官方帳號導入結合「行動身分識別服務」（Mobile ID）之「車險線上事故通報及照會文件上傳」功能，提供 24 小時事故通報、案件受理及理賠文件線上上傳服務。透過數位化流程，提供更安全的個人資料傳輸機制。

理賠明細通知電子化，賠付結果清楚傳遞

本公司透過數位化機制管理及通知理賠賠付資訊，清楚呈現理賠結果與相關明細，協助理賠人員掌握案件內容並向保戶說明。

本公司持續透過量化指標理賠及申訴處理服務成效。2025 年理賠服務滿意度達 96%，有效樣本數為 6,578 筆；申訴處理滿意度平均為 8 分（滿分 10 分）。本公司將持續依據調查結果及保戶回饋檢視服務流程與回應機制，作為後續改善之參考。

2025 年客戶續保率

項目	件數	客戶續保率[註 1]
個人保險續保件數[註 2]	1,341,039	74.72%
個人保險到期件數	1,794,718	
企業保險續保件數[註 2]	95,093	70.71%
企業保險到期件數	134,483	

註 1. 客戶續保率＝續保件數／到期件數。
註 2. 續保件數以 2025 年度保單到期日與新保單簽單日相同者計。
註 3. 商業保險各險種之統計僅涵蓋一年期保單。



目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

3 永續金融，韌性防護

3.1 永續保險
3.2 責任投資



目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
3.1 永續保險
3.2 責任投資
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

為發揮保險業於風險辨識、管理與分擔之職能，本公司結合保險核心本業，因應國內外永續發展趨勢及政策，將環境、社會及治理（ESG）因子納入投資決策與保險承保程序，並透過盡職治理與議合機制發揮金融影響力。同時，積極推動支持節能減碳、能源轉型及再生能源發展之保險商品，協助個人與企業因應人為與天然災害風險，並依據社會需求發展普惠金融商品，逐步建構兼具環境效益、防災韌性與社會關懷之保險防護網。為確保相關商品及服務持續精進，本公司透過企業永續委員會定期追蹤執行情形，並設定年度目標，持續提升永續金融發展成效。

3.1 永續保險

ESG 承保策略

為辨識及管理承保業務涉及之環境、社會與治理（Environmental, Social and Governance, ESG）風險，南山產物參酌聯合國《永續保險原則》（Principles for Sustainable Insurance, PSI）及《臺灣 2050 淨零排放路徑》等國內外政策與框架，訂定《永續保險承保準則》，將 ESG 因子納入承保作業流程，作為客戶永續風險評估與管理之重要依據，積極推動永續保險發展。

在核保作業程序中，本公司綜合評估特定企業客戶營運活動所造成之永續衝擊，以及相關永續風險對本公司財務狀況之潛在影響，據此建立核保分層授權機制，並於必要時透過議合行動與客戶溝通永續議題，共同提升永續風險管理能力，同時，如經評估屬高度風險之案件，亦將由核保權責單位以書面形式於風險管理委員會進行呈報；本公司於 2025 年，並無相關類型之案件。

此外，本公司因應不同產業於經濟活動中可能產生之 ESG 負面影響，亦將《永續經濟活動認定參考指引》之相關定義納入承保評估考量，另訂有「特定產業別指導原則」，作為特定產業承保評估與風險管理之依據，持續完善永續承保管理機制。

產業別	定義	管理機制
爭議性產業	涉及爭議性武器相關產業、非法成人娛樂產業，或位於經評估於防制洗錢及打擊資助恐怖活動機制存在重大缺失之高風險國家或地區者。	不予承保。
高碳排產業	**動力煤產業**[註 1] 經 Urgewald 納入全球煤炭退出清單（Global Coal Exit List, GCEL），或承保標的直接涉及動力煤之開採、發電及相關基礎設施（運輸、存放、加工、貿易）營利活動之企業。 **非常規油氣產業**[註 1] 經 Urgewald 納入全球油氣退出清單（Global Oil & Gas Exit List, GOGEL），或承保標的直接涉及油砂、頁岩油氣、北極油氣、深海鑽油及相關液化天然氣開採、運輸、存放、加工、貿易與精煉設施營利活動之企業。 **其他高碳排產業** 符合環境部依據《氣候變遷因應法》第 21 條公告之「事業應盤查登錄及查驗溫室氣體排放量之排放源」事業名單，且對本公司具財務重大性之企業。	應提出轉型計畫[註 2]；未提出者，將採取適當之議合行動[註 2]，並得不予承保。
高 ESG 風險產業	對本公司具財務重大性，且經國內法規或主管機關裁罰認定於環境、社會或治理面向有重大負面影響紀錄之企業。	採取適當之議合行動[註 2]，並鼓勵企業提出轉型計畫[註 2]，並得不予承保。

註 1. 針對動力煤產業及非常規油氣產業另訂有「承保業務逐步退出（phase-out）機制」。
註 2. 議合行動與轉型計畫之詳細內容，詳見本章節企業客戶議合。

動力煤與非常規油氣產業[註 1、註 2] 承保業務逐步退出（phase-out）機制			2030 年	2040 年
動力煤產業	煤炭開採、發電、從事基礎設施相關活動	相對門檻	該業務佔客戶營收 >5%	-
		擴張門檻	原則不提供保險保障	
	煤炭開採、發電	絕對門檻	每年的燃料煤生產量 >1,000 萬公噸； 或每年的燃料煤發電量 >5GW	-
非常規油氣產業	非常規油氣相關開採、運輸、存放、加工、貿易和精煉設施	相對門檻	該業務佔客戶營收 >30%	該業務佔客戶營收 >5%
		擴張門檻	原則不提供保險保障	

註 1. 既有保險合約到期即不再續約，且保險期間原則上不再提供涉及動力煤、非常規油氣相關商業活動承保業務之擴張。
註 2. 提供有本公司認可之轉型計畫，或經本公司議合且對承保組合為低風險者除外。

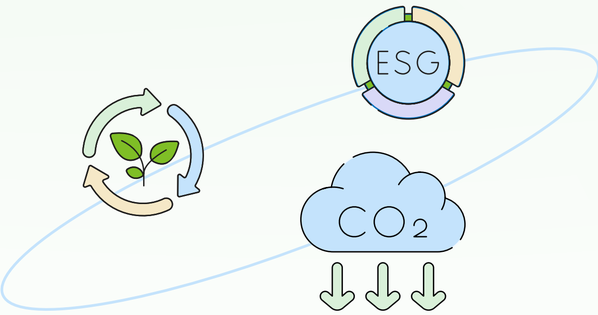
目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
3.1 永續保險
3.2 責任投資
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

企業客戶議合

本公司參酌國際指引、國內法規及實務經驗，針對高碳排產業及高 ESG 風險產業訂有潛在 ESG 風險辨識指標，協助第一線核保人員辨識及管理客戶因外部永續議題可能面臨之營運風險。經本公司鑑別屬高碳排或高 ESG 風險之客戶，將就其涉及之永續風險展開議合行動，議合方式包含但不限於索取轉型計畫、提供損害防阻服務，以及透過紙本或電子文件通知、口頭告知或召開會議等方式提供相關資訊，鼓勵客戶推動公正轉型，降低長期營運風險。

轉型計畫認定

高碳排產業	應提供與《巴黎協定》目標一致之轉型計畫，包含但不限於： · 加入並通過 SBTi 科學基礎減量目標驗證。 · 屬國營企業，且已公開宣示依循企業所在地政府所訂定之淨零排放目標。 · 其他經第三方機構查證，有助於達成《巴黎協定》目標之去碳化或低碳轉型計畫。 · 屬我國《碳費收費辦法》之碳費徵收對象，可提供依據《自主減量計畫管理辦法》及《碳費徵收對象溫室氣體減量指定目標》提出，並經核准適用碳費優惠費率之「符合指定目標自主減量計畫」相關證明文件。
高 ESG 風險產業	應就本公司鑑別之高度 ESG 風險議題，提出相應之轉型計畫或具體改善措施及實際改善績效。



商業夥伴議合

為強化保險價值鏈之永續經營與韌性，本公司與商業夥伴共同響應國際永續準則及倡議，支持政府永續政策及本公司永續方針，推動永續導向之商品與服務，除協助客戶因應生活與營運風險外，亦提升合作夥伴之永續經營韌性，攜手建構社會安全網，協力促進國家與社會之綠色轉型。

業務夥伴	· 於業務承攬合約納入永續條款，並與新進業務夥伴溝通公司永續策略，鼓勵共同支持永續發展；2025 年新進業務夥伴簽署率達 100%。 · 將永續議題融入特定險種教育訓練教材，持續提升業務夥伴永續意識及推廣永續保險之能力。
法人機構	· 於保經代合約納入永續條款，鼓勵保經代共同支持公司永續策略；2025 年新簽約及換約保經代共 4 家，簽署率達 100%。 · 透過電子郵件向當年度合作之保經代宣導本公司永續發展策略，鼓勵共同響應永續發展；2025 年宣導達成率 100%。



目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
3.1 永續保險
3.2 責任投資
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

綠色促進保險商品

為支持2050淨零排放目標及國家能源轉型政策，本公司持續發展綠色保險商品與服務，鼓勵節能減碳並支持低碳能源轉型，推動涵蓋十二項關鍵戰略中「運具電動化及無碳化」、「風電光電」及「電力系統與儲能」等相關產業之綠色保險商品，包括電動車專屬保險、充電樁綜合保險、電動機車騎乘里程計費保險、微型電動二輪車第三人責任綜合保險及住家綠能升級附加條款等商品，並擴大參與國內再生能源案場承保業務，提供再生能源設施建置期間之風險保障。2025 年符合主管機關認定之綠色保險商品新增保費收入約新臺幣 3.8 億元，較 2024 年成長逾一倍，展現本公司支持低碳轉型之成果。

綠色保險商品推動情形

綠色保險類型	商品險種	商品名稱	新承保件數			保費收入（新臺幣元）		
			2023 年	2024 年	2025 年	2023 年	2024 年	2025 年
節能減碳型	任意車險	電動車專屬保險[註2]	-	18,558	35,676	-	42,561,041	105,552,352
		電動機車騎乘里程計費保險	1,320	877	651	1,475,063	1,068,609	812,261
		微型電動二輪車第三人責任綜合保險[註3]	699	2,739	5,319	1,130,964	4,095,244	8,358,401
	火災保險	住家綠能升級附加條款	1,080	6,040	20,519	216,037	1,217,913	4,122,923
	其他財產保險（含責任保險）	充電樁綜合保險	28	146	242	25,216	126,882	214,019
再生能源型	工程保險（涉再生能源業者部分）[註4]	安裝工程綜合保險[註5]	21	32	37	21,396,079	104,219,877	209,636,269
		電子設備綜合保險	32	94	165	2,394,090	23,243,910	45,624,827
		機械綜合保險	1	8	9	960,385	4,331,678	5,367,304
合計			**3,181**	**28,494**	**62,618**	**27,597,834**	**180,865,154**	**379,688,356**
占總承保組合比率			**0.14%**	**1.12%**	**2.29%**	**0.33%**	**1.83%**	**3.41%**

註 1. 上述商品皆為財團法人保險事業發展中心認定之綠色保險。
註 2. 電動車專屬保險於 2024 年 7 月起銷售。
註 3. 微型電動二輪車第三人責任綜合保險於 2023 年 3 月起銷售。
註 4. 工程保險綠色保險商品件數及費用含共保分入。
註 5. 安裝工程綜合保險涵蓋營建綜合保險。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
3.1 永續保險
3.2 責任投資
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄



電動車專屬保險

因應全球減碳及能源轉型趨勢，交通運輸能源逐步由汽、柴油轉向電能，電動車已成為現代交通運輸的重要發展趨勢，考量電動車於結構設計、動力來源與維修技術均與傳統燃油車存在差異，風險特性亦有所不同，保險商品亦需相應調整與創新。
南山產物依循金管會核准之《電動車專屬保險參考條款》及其附加條款，為國內首批推出「電動車專屬保險」之產險公司，除提供車體損失險、第三人責任險、竊盜損失險及傷害險等基本保障外，亦針對電動車使用情境設計專屬附加條款，包括「汽車第三人責任保險充電期間附加條款」、「汽車車體損失保險充電期間附加條款」及「汽車車體損失保險電池自燃附加條款」，分別提供被保險汽車於充電期間因充電所致第三人傷害、死亡或財物損害之賠償費用，以及被保險汽車於充電期間因充電所致之毀損滅失賠償費用，滿足電動車使用者之保障需求。



電動機車騎乘里程計費保險

隨著金融服務型態與業務模式持續轉變，南山產物與 Gogoro 合作推出全臺首張可驗證騎乘里程數的 UBI 車險商品「電動機車騎乘里程計費保險」，讓保險費不再是以靜態的車主年齡、性別及肇事紀錄等項目進行費率釐算，可依保戶實際里程數動態調整，貼近大眾需求。
同時，為響應政府推動綠色金融與金融科技創新政策，此商品結合數位投保流程，保戶可透過合作平台之行動應用程式完成投保作業，提供無紙化服務，提升使用便利性與作業效率。此外，亦設計轉乘費用附加條款，於電動機車發生故障或事故無法行駛時，提供接送車上人員至指定地點之轉乘費用保障，降低突發事故造成之經濟負擔。



微型電動二輪車第三人責任綜合保險

因應政府推動微型電動二輪車掛牌制度及強制保險政策，南山產物提供「第三人責任保險」及「超額責任附加條款」，使被保險人因所有、使用或管理微型電動二輪車發生意外事故，致第三人身體傷害或財物損失時，提供相應之賠償保障，強化事故責任風險管理能力。
另外，針對事故後相關需求，亦提供多元附加保障，包括「慰問金費用保險」，於第三人因事故受傷住院時，提供被保險人探視或慰問之費用；以及「刑事訴訟律師費用補償附加條款」，於事故涉及刑事責任而遭受刑事追訴時，提供所生律師費用補償，完善事故發生後之保障機制。



住家綠能升級附加條款

因應全球暖化與氣候變遷挑戰，節能減碳及綠色建築已成為推動淨零轉型之重要方向。南山產物推出「住家綠能升級附加條款」，鼓勵保戶於保險事故發生後，優先採用綠能建材進行修復或重建。保戶亦可選擇以現金賠付方式支付相關費用，保險公司將不再扣除折舊費用，以提高保戶採用綠色建材之意願，鼓勵保戶進行綠色行動，攜手客戶實踐低碳生活，共同打造永續環境。



充電樁綜合保險

隨著電動車市場成長，相關充電設備之保險需求亦持續提升。充電樁於設置及使用過程中，可能面臨外來物碰撞、火災、閃電、雷擊、爆炸，以及拋擲物或墜落物造成之損壞等風險，亦可能因意外事故導致第三人身體傷害或財物損失，衍生相應之保險保障需求。
為因應電動車充電設施之新興風險，南山產物推出「充電樁綜合保險」，提供涵蓋設備損失及第三人責任之保障內容，完善電動車能源補給設施之風險管理機制。



再生能源承保業務

為響應臺灣能源低碳轉型以及政府 2050 淨零碳排目標，南山產物持續參與再生能源相關工程保險案件（例如：離岸風電、儲能設備、太陽光電等）之承保業務；2025 年，新增承保儲能相關與太陽光電之安裝工程綜合保險、電子設備綜合保險與機械綜合保險，以及「大型離岸風電」之營造綜合保險、安裝綜合保險等再生能源相關工程保險，總計逾 210 件，較 2024 年成長近六成，其中大型離岸風電案場之共保業務，總簽單保費逾新臺幣 1.6 億元，累積承接保額已逾新臺幣 150 億元，全數案場完工後，機組裝置容量合計超過 4,000MW。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
3.1 永續保險
3.2 責任投資
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

韌性調適保險商品與服務

隨著氣候變遷加劇以及數位科技快速發展，企業與民眾面臨之環境、社會及治理相關風險日益多元。為協助客戶提升面對新興風險之調適與應變能力，本公司持續關注氣候、社會及數位治理等風險趨勢，發展兼具風險保障與永續價值之商品與服務，強化客戶及社會整體韌性。

本公司參酌第二版《永續經濟活動認定參考指引》，檢視產險保單是否符合指引所定義之永續經濟活動，優先盤點「符合指引之保險商品類型」，作為自主評估本公司對氣候變遷調適之貢獻程度及未來商品發展方向之重要依據。

2025 年本公司依據數據取得之合理性與正確性，優先盤點四項與「風力、水力及固體質量相關」之保險商品類型，當年度新承保件數逾 1.2 萬件，保費收入約新臺幣 3,713 萬元，符合《永續經濟活動認定參考指引》之產物承保永續占比為 0.33%。

商品名稱	氣候變遷實體風險類型			
	氣溫相關[註1]	風力相關[註2]	水力相關[註3]	固體質量相關[註4]
超額颱風及洪水保險附加條款	-	V	V	-
住宅天災費用補償保險	-	V	V	V
汽車車體損失保險颱風、地震、海嘯、冰雹、洪水或因雨積水附加條款	-	V	V	-
南山產物颱風及洪水保險附加條款（商業火災保險適用）	-	V	V	-

註 1. 氣溫相關包括熱負荷、熱浪、寒流、霜期、溫度變化、野火。
註 2. 風力相關包括風向變化、氣旋、颶風、颱風、風暴、龍捲風。
註 3. 水力相關包括降水模式變化、水文變化、海洋酸化、鹽水入侵、海平面上升、乾旱、洪水（包括沿海、河流、湖水、地下水）。
註 4. 固體質量相關包括海岸侵蝕、土壤退化、水土流失、土石緩滑、雪崩、山崩、地層下陷。

氣候韌性

超額颱風及洪水保險附加條款

隨著極端氣候事件日益頻繁，海平面上升與強烈颱風等實體風險，對國人財產安全帶來日益嚴峻的挑戰。現行「住宅火災及地震基本保險」已包含「住宅颱風及洪水災害補償保險」，提供住宅受損之基本保障，惟既有法定補償限額可能不足以彌補實際財產損失。為協助保戶強化氣候風險保障，本公司提供「超額颱風及洪水保險附加條款」，保戶可依自身需求提高財物損失保險額度，保障範圍更全面延伸至災後臨時住宿及環境清理等必要費用。

住宅天災費用補償保險

考量天然災害發生後，保戶除面臨住宅修復費用外，亦須負擔安置及生活支出，本公司提供「住宅天災費用補償保險」，當承保住宅因地震、海嘯、颱風、洪水，或因風災水患引發的地層下陷與山崩等天災受損，致連續七日以上不適合居住時，可提供經濟補償，協助保戶支應災後重建及修復期間之生活費用，減輕家庭財務負擔，提升災後復原韌性。

汽車車體損失保險颱風、地震、海嘯、冰雹、洪水或因雨積水附加條款

臺灣位處颱風高風險地區，極端氣候所造成之強風、豪雨及淹水等天然災害，對車輛安全與財產造成重大威脅，惟此類天災造成之車體損失，並非現行甲式、乙式及丙式車體損失保險之承保範圍。為強化車主面對氣候變遷實體風險之保障，本公司提供「颱風、地震、海嘯、冰雹、洪水或因雨積水附加條款」，將保障延伸至風災、淹水及土石流等天然災害造成之車體損失，協助保戶分散災損風險，提升面對極端氣候事件之韌性。

南山產物颱風及洪水保險附加條款（商業火災保險適用）

鑑於傳統商業火災保險之保障範圍未涵蓋颱風或洪水災害所致之損失，本公司提供「颱風及洪水保險附加條款（商業火災保險適用）」，協助企業轉嫁天災造成之財產損失，透過保險機制分散災損風險，減輕突發事件對企業營運之衝擊，提升企業災後復原韌性。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
3.1 永續保險
3.2 責任投資
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

社會韌性



微型火災不便費用保險

經金管會核准試辦，本公司推出業界首張財產保險微型保單「南山產物微型火災不便費用保險」，由南山人壽慈善基金會全額捐助保費，提供縣市造冊之低收入戶及中低收入戶免費投保。當保戶居住處所因火災事故導致建築物或屋內財物受損時，即給付每人定額新臺幣 8,000 元火災不便費用保險金，每次事故給付一次，保險期間內最高給付二次，協助弱勢家庭因應災後緊急生活需求，提升弱勢族群之生活韌性，落實普惠金融精神，相關內容請詳本報告書 6.2 普惠金融。



執勤犬保險

過往執勤犬雖長期執行高風險勤務，惟因其身分非屬一般寵物犬，長期缺乏適用之保險保障機制。本公司攜手農業部，以公私協力模式推出全臺首張執勤犬專屬保險，提供國家執勤犬於執勤期間之醫療保障。保險期間內，如因傷病產生門診、手術或住院等醫療費用，除保單條款約定之不保事項外，均可於約定保額內獲得保險理賠；另考量執勤任務之特殊風險，將天災與戰爭納入保障範疇，並採無自負額條件設計，以完善執勤犬保障機制，支持第一線執勤量能，相關內容請詳本報告書 6.2 普惠金融。



社會福利團體與機構專業責任保險

本公司觀察全臺兒童及少年福利服務中心等機構，長期缺乏專屬保險商品，難以轉嫁執行業務時所衍生之責任風險。本公司率先推出「社會福利團體與機構專業責任保險」，提供社會福利團體與機構風險保障，協助降低人員執行職務所面臨之風險，使第一線服務人員得以安心提供專業服務，持續支持社會福利體系之運作。



旅綜險 增加未滿 15 歲「南山產物童遊旅行傷害醫療保險」

本公司「金平安 PRO」旅綜險專案除提供旅遊平安保險搭配旅遊不便保險之保障外，考量未滿 15 歲的孩童受《保險法》第 107 條喪葬費用保險金限額規定影響，無法投保一般海外旅綜險，爰推出未滿 15 歲兒童專屬旅行險方案，以傷害醫療保險為主險，並附加海外突發疾病及不便險，提供兒童更完整之旅遊保障，讓家長得以為全家規劃一致之旅遊保險，落實公平待客精神與普惠保險理念。

治理韌性



企業網路資訊安全保險

隨著企業數位轉型持續推進，資安風險亦日益提升，一旦發生資安事故，可能導致資訊服務或營業中斷、資料外洩、網路勒索等事件，並衍生民、刑事責任及相關財務損失。為協助企業因應數位治理風險，本公司推出「企業網路資訊安全保險」，提供事故應變、營業中斷、數據及系統回復、網路勒索、隱私及網路安全責任、媒體責任等保障，並可依企業需求規劃客製化保單服務，納入緊急事故應變成本、網路犯罪、電信詐欺及相關費用保障。
此外，本公司於承保前提供資安專業諮詢服務，協助執行初步資安評估並提出改善建議；事故發生後，亦提供理賠專業顧問服務，協助迅速應變並加速營運復原，提升企業面對資安事件之風險管理能力與營運韌性。



大型企業客戶損防服務

為協助企業有效因應營運與氣候風險，南山產物針對大型企業客戶提供損害防阻服務，服務內容涵蓋現地風險查核、風險辨識講習、安全講習以及針對電氣設備（例如：電氣櫃、配電箱及電纜線）進行紅外線熱影像檢測等，協助客戶辨識潛在風險並及早擬定因應措施，提升面對氣候變遷之風險管理能力與營運韌性。
本公司於 2025 年共辦理 35 次企業損害防阻服務，包含常見風險對應之防阻宣導、出具 35 件損害防阻建議書及 1 場企業安全講習，並針對氣候變遷風險完成 1 件「廠區淹水潛勢分析報告」。此外，全年辦理 85 場紅外線安全檢測服務，協助企業發現 32 處需追蹤或立即改善之風險項目，有效降低作業風險並強化營運安全。



南山產物毒性及關注化學物質運作人責任保險及其清除費用責任附加條款

當企業因管理或操作疏漏導致毒性或關注化學物質外洩時，本商品可協助轉嫁超過自負額之第三人身體傷亡、財物損失及訴訟法律費用等賠償責任，確保受害第三人之權益獲得保障，發揮保險分散風險之功能。
除提供事故發生後之保障外，本公司亦透過保險條約要求企業應盡善良管理人責任、設備維護、作業流程管控及緊急應變等風險管理措施，強化事故預防及應變能力，降低營運風險。
此外，本公司亦推出「清除費用責任附加條款」，針對事故後衍生超過自付額之必要防阻、移除、中和或清理費用提供保障，協助企業即時控制污染範圍，並防止損害擴大，強化企業面對突發重大環境事故之財務韌性，並保障第三人之權益並兼顧環境保護。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
3.1 永續保險
3.2 責任投資
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

3.2 責任投資

ESG 投資策略

南山產物訂有經董事會通過之《整體性投資政策》，作為公司資金運用之重要依循，並以實踐聯合國責任投資原則（Principles for Responsible Investment, PRI）之精神為目標，將 ESG 議題納入投資決策流程，致力於提升投資組合之永續價值與風險管理機制。

為落實責任投資原則，本公司已建立「不宜投資企業清單」，並每年檢視與更新。該清單原則上排除涉及賭博、色情、國防及軍火等產業之投資標的，並提供予受託機構遵循。

同時，本公司支持國家淨零轉型政策，每年製作與更新「高碳排產業清單」，屬於該清單之標的如無低碳轉型計畫則不得新增投資，且全委部位針對該清單標的訂有總投資淨資產上限金額，財務會計部於每月評估高碳排產業占投資組合之資金比重，評估結果亦會納入公司投資決策程序。

新增 投資標的評估	於新增投資標的評估時，檢視該公司是否涉及重大 ESG 議題或違反相關法規，並參考集保所公司 IR 平台之 ESG 評鑑結果，作為投資決策依據之一。 將 ESG 因素納入全權委託投資管理，確保整體投資配置符合本公司永續投資方向。
高碳排產業投資 評估與管理	針對高碳排產業（例如：石油與天然氣、電力、化學、金屬與礦業、航空等產業）加強投資前審查，評估其是否具備溫室氣體減量規劃或低碳轉型策略。 每月檢視高碳排產業投資標的之資金配置比重，並將評估結果納入投資決策流程，以強化氣候相關風險之控管。
既有投資部位 持續檢視	每年定期檢視既有投資部位是否涉及「不宜投資企業清單」所列對象；如有相關情形，將提出處置建議並經總經理核准後執行。 透過查詢被投資公司於集保所公司 IR 平台之 ESG 評分結果，並由總經理覆核投資經理人定期出具之投資檢討報告（包含 ESG 評估），以提升投資決策透明度。

投資業務夥伴議合

為強化投資組合之永續管理，本公司將環境、社會及治理相關要求納入全權委託投資契約，透過與受託機構合作，將永續理念融入投資決策流程。針對高碳排產業之投資，受託機構於投資前應評估被投資公司之減碳計畫，未提出減碳計畫者不得新增投資，並設定相關管理門檻，強化投資風險控管。此外，受託機構依其內部 ESG 篩選標準進行投資管理，如持有標的不再符合投資資產池之篩選標準，應依約於規定期限內完成部位調整，持續維持投資組合之永續品質。

此外，本公司每季檢視受託機構提供之投資檢討報告，內容涵蓋投資績效、投資策略、ESG 評鑑結果、高碳排產業持股之減碳情形及投資組合管理狀況，並透過定期溝通與檢視機制，持續與受託機構交流永續投資管理情形，共同提升永續投資管理成效。

盡職治理

南山產物除聲明遵循「機構投資人盡職治理守則」六大原則外，亦訂有《投票政策》，針對被投資公司股東會各項議案，依其性質審慎評估，並依評估結果行使贊成、反對或棄權之表決權；如涉及違反 ESG 議題、重大不利氣候風險或可能損及股東權益之情形，得採反對或棄權立場；對於低碳轉型或永續發展相關議案，則予以支持。此外，本公司於股東會後彙整投票情形提報董事會，並定期於公司網站揭露表決權行使情形，以提升資訊透明度。

機構投資人盡職治理守則

原則一	制定並揭露 盡職治理政策	訂定盡職治理政策及投資管理相關規範，並每年於官網揭露履行情形。
原則二	制定並揭露 利益衝突管理政策	訂定利益衝突管理相關規範，透過教育宣導、權責分工及資訊控管等機制，避免利益衝突發生。
原則三	持續關注被投資公司	持續關注被投資公司之財務表現、公司治理、環境保護、社會責任及勞工權益等議題，作為投資決策參考。
原則四	適當與被投資公司 對話及互動	透過電話會議、面會、法說會及股東會等方式與被投資公司經營階層適當溝通，了解其經營策略。
原則五	建立並揭露明確投票 政策與揭露投票情形	訂定投票政策，審慎評估股東會議案，並以電子投票為行使表決權之主要方式，每年於官網揭露行使表決權之情形。
原則六	定期揭露 履行盡職治理之情形	每年於官網揭露履行盡職治理之情形，以克盡機構投資人盡職治理之責任。
原則七	服務提供者應提供可 協助機構投資人履行 盡職治理責任之服務	南山產物非服務提供者，且並未委託其他外部機構代為履行盡職治理事宜，故不適用此原則。

南山產物《機構投資人盡職治理守則遵循聲明》

南山產物《投票政策》

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
3.1 永續保險
3.2 責任投資
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

議合行動

南山產物於 2025 年持有之上市櫃投資標的共計 41 檔，均透過電子投票方式出席股東會，出席比率達 100%。本公司藉由股東會投票行使股東權利，參與被投資公司重大議案之決策，以落實責任投資與公司治理要求，並發揮金融影響力。

此外，南山產物參考具專業性與公信力之評鑑機構所提供之 ESG 評估結果，作為投資之重要參考依據。在議合實務上，本公司透過電話會議、面會、參與法人說明會、股東常會及重大股東臨時會等多元方式，與被投資公司經營階層進行溝通，持續關注其營運策略及所面臨之風險。當被投資公司發生與企業社會責任相關之議題時，本公司亦就 ESG 相關議題進行溝通與關注，以促進雙方良性互動，並提升被投資公司之永續表現。

永續投資執行情形

南山產物持續關注金融監督管理委員會《永續經濟活動認定參考指引》（下稱該指引）之發展與適用情形，並逐步將其納入投資評估與議合機制之參考依據，以強化對永續經濟活動之辨識與管理能力。

實務推動方面，本公司持續檢視投資組合中適用或符合該指引之比重，作為評估永續金融推動成效之指標。截至 2025 年，南山產物投資於綠色債券、可持續發展債券等經證券櫃檯買賣中心認可之永續發展債券，帳面餘額約新臺幣 8 億元，占全部債券投資金額之比率為 8.60%，符合該指引之投資比率為 8.73%，根據本公司持有之永續發展債券公開揭露資訊，其資金用途涉及十二項關鍵戰略中「風電光電」、「電力系統與儲能」、「節能」、「資源循環零廢棄」及「公正轉型」等面向。

投資經證券櫃檯買賣中心認可之永續發展債券	金額（億元）	預計用途涉及永續面向
綠色債券	4.52	再生能源及能源科技發展
可持續發展債券	1.52	再生能源及能源科技發展、基本服務需求、可負擔的住宅、創造就業及可以減輕或避免因社會經濟危機所導致失業的計畫、社會經濟發展和權利保障
社會責任債券	2.00	再生能源及能源科技發展、創造就業及可以減輕或避免因社會經濟危機所導致失業的計畫、社會經濟發展和權利保障
合計	**8.04**	-

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

4 人才發展，卓越共榮

4.1 友善幸福職場
4.2 培育優質人才
4.3 夥伴共榮成長



目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
4.1 友善幸福職場
4.2 培育優質人才
4.3 夥伴共榮成長
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

4.1 友善幸福職場

4.1.1 人權承諾

南山產物認同、尊重並支持國內外人權相關法令及規範，包括《聯合國世界人權宣言》（Universal Declaration of Human Rights）、《聯合國全球盟約》（The United Nations Global Compact）、《聯合國工商企業與人權指導原則》（United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights）及《國際勞工組織公約》（ILO Conventions）等國際公認之人權原則，致力保障基本人權，營造公平、尊重、包容及安全之工作與營運環境，並防止任何形式之人權侵害行為。

人權風險評估與管理

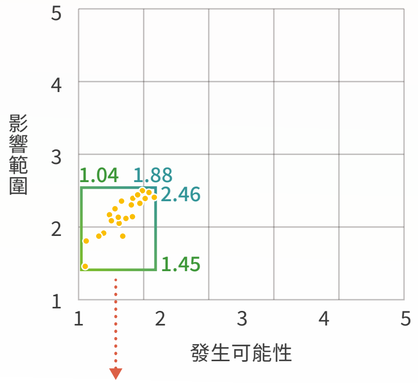
南山產物為落實人權承諾，於 2025 年首度委託外部第三方機構，辦理人權盡職調查，調查範圍涵蓋總公司及全臺各個營業據點，覆蓋率達 100%，並以全體在職內勤員工為調查對象，藉由不記名問卷蒐集員工對人權議題之意見與回饋，作為辨識人權風險及精進人權管理措施之參考。

人權風險評估流程

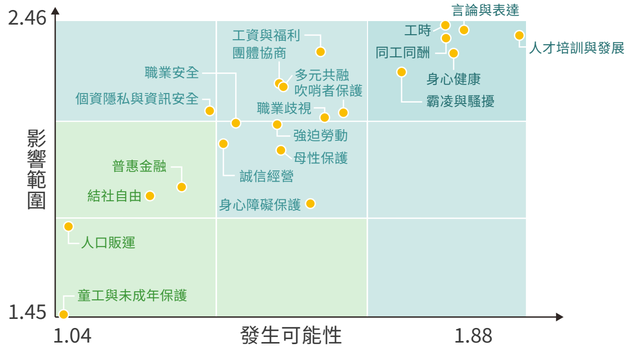
Step 1	人權風險辨識	參考母公司人權議題清單，並結合產險業營運特性及國內外人權規範，辨識人權議題。
Step 2	人權風險評估	以辨識出的人權議題設計線上問卷，由調查對象依「發生可能性」及「影響範圍」進行評估，並依評估結果排序出重大人權風險議題。
Step 3	風險減緩與補救	針對重大人權風險議題，制定並執行風險減緩措施；若發生人權負面影響，將依事件性質規劃並落實適當之補償措施。
Step 4	報告與揭露	定期檢視並揭露人權盡職調查結果，持續追蹤改善措施執行情形。

人權議題	強迫勞動、人才培訓與發展、工時、工資與福利、童工與未成年保護、母性保護、多元共融、身心障礙保護、言論與表達、同工同酬、職業歧視、結社自由、霸凌與騷擾、身心健康、職業安全、吹哨者保護、個資隱私和資訊安全、人口販運、團體協商、普惠金融及誠信經營
涵蓋族群	員工、女性、兒童及未成年工作者、保戶、廠商、社會大眾

人權風險矩陣（絕對位置）



人權風險矩陣（相對位置）



目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
4.1 友善幸福職場
4.2 培育優質人才
4.3 夥伴共榮成長
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

人權風險評估結果顯示，各項人權議題之發生可能性及影響範圍均屬中低程度。為持續強化人權管理，本公司依據人權風險評估結果，辨識出風險相對較高之人權議題，包括「人才培訓與發展」、「言論與表達」及「工時」，並盤點或制定相應的風險減緩措施：

評估對象	人權議題	可能受影響群體	風險減緩措施	減緩措施實施比例	風險補救措施
員工	人才培訓與發展	全體員工	· 提供完整之職涯發展與培訓制度，涵蓋新進人員訓練、保險專業及職能課程、法令遵循課程，以及領導與管理能力培育，並透過 E-learning 數位學習平台，提供員工多元且彈性之學習資源。 · 提供專業證照及語文進修補助與獎勵，鼓勵員工持續精進專業知識與技能。 · 支持內部人才調動，依組織發展及人才發展需求，辦理員工職務調整，提供員工多元發展機會。 · 推動產學合作及實習計畫，與大專院校共同培育人才，縮短學用落差。 · 提供久任獎金及休假等措施，提升員工留任意願，降低人才流動風險。	100%	· 定期檢視訓練成效，並由相關單位依評估結果調整訓練內容，持續提升訓練成效。 · 針對績效表現未達預期之員工，依公司相關規範辦理績效改善計畫，協助員工提升工作表現。 · 提供員工協助方案（EAP）諮商服務，協助員工因應職涯發展、工作壓力及其他身心適應議題。
	言論與表達	· 全體員工 · 廠商 · 保戶 · 社會大眾	· 對內提供多元溝通及申訴管道，包括設置總經理信箱、檢舉與性騷擾申訴管道，提供員工於保密環境中反映意見、提出建議及尋求協助。 · 每年辦理檢舉及申訴制度宣導課程，提升員工對相關機制之認知及使用意願。 · 設有專責單位處理消費爭議，並提供官網線上申請、臨櫃、信函、客戶服務免付費專線電話及電子郵件等多元意見反映管道，確保保戶意見獲得妥善回應與處理。 · 辦理理賠服務、申訴處理滿意度調查，蒐集保戶意見與回饋，作為持續精進商品、服務及溝通機制之參考。 · 於官方網站公開客服專線及官方信箱，提供社會大眾多元且便利之溝通管道。 · 官方社群媒體接受留言及私訊，並依意見性質導引至內部正式受理程序，確保外部意見能獲得適當回應與處理。		· 對內建置完善申訴及調查程序，並視案件性質邀請外部專家參與調查，以維持調查程序之客觀性與公正性。 · 提供受影響員工必要協助，包括法律扶助、醫療資源，以及透過 EAP 提供心理諮商及法律諮詢，協助減輕壓力並妥善處理相關問題。 · 對經調查屬實之違規行為，依情節輕重採取適當懲處及改善措施，以避免類似事件再次發生。 · 如涉及消費爭議案件且申訴人為保戶，並對申訴處理結果仍有異議，將告知其可於收到處理結果後 60 日內向財團法人金融消費評議中心申請評議，保障其救濟權益。
	工時	全體員工	· 落實工時及加班管理制度，定期檢視各部門加班情形，並提醒主管適時調整工作分配，降低長工時風險，關注員工身心健康。 · 提供彈性班別選擇，協助員工兼顧工作與生活需求。 · 透過數位化出勤管理資訊，協助主管即時掌握員工出勤及工時狀況，強化工時管理並預防異常工時。		· 對內設有保密申訴專線及電子信箱，受理員工對不當強制加班或加班費爭議之申訴，並由權責單位進行調查與處理，確保員工意見獲得妥善回應及適當救濟。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
4.1 友善幸福職場
4.2 培育優質人才
4.3 夥伴共榮成長
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

4.1.2 員工概況

南山產物視人才為企業永續經營之基石，為強化人力資本管理並提升企業韌性，透過系統性盤點與分析人才結構，掌握整體人力資源配置。此外，本公司同時重視多元、平等與共融之職場環境，致力營造具包容性之企業文化，支持員工多元發展，並提升整體營運效能。

職場多元組成

本公司訂有《員工行為準則》，承諾全體員工共同尊重多元文化、落實性別平等，保障平等任用及職涯發展機會，並支持國際公認之人權原則與國內相關勞動法令，關注弱勢族群權益、禁止僱用童工、消除各種形式之強迫勞動，以及杜絕僱傭與就業歧視。任何人不得因種族、宗教、性別、性傾向、年齡、婚姻狀況、身心障礙或工會會員身分等因素，而對他人有任何形式之差別待遇或歧視，以落實就業、薪酬、福利、考評與升遷等各項權益之平等及公正。

本公司秉持適才適用之人才發展原則，積極延攬具多元背景與專業能力之人才，促進多元觀點之交流與整合，強化決策品質，提升整體經營韌性。

2025 年其他工作者結構

類別	人數	比例（%）
一般事務派遣人員	45	40.91
清潔	29	26.36
資訊技術	35	31.82
自然人顧問	1	0.91
合計	**110**	**100.00**

2025 年員工多元性指標統計 - 女性分布

女性占職場員工比率	62.56%
女性占管理階層比率（含初、中、高管理階層）	48.51%
女性占所有初階管理階層比率	46.24%
女性占所有中高階管理階層比率	75.00%
女性占營收相關單位管理職比率	44.44%
女性擔任科學、資訊工程、數理（STEM）相關職位比率	65.43%

註 1. 本表數據包含不定期契約及定期契約員工。
註 2. 管理階層指有監督管理單位之責的人員，初階管理階層指主任、副理、經理級主管職；中高階管理階層指協理級以上主管職。
註 3. 營收相關單位包含業務人員通路部、金融暨法人機構通路部、保戶服務部、理賠服務部、個人保險部以及企業保險部。
註 4. STEM 相關單位包含科技應用部、個人保險部、企業保險部、商品發展暨精算部。



目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
4.1 友善幸福職場
4.2 培育優質人才
4.3 夥伴共榮成長
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

人才結構

類別		2023 年		2024 年		2025 年	
		人數	比例（%）	人數	比例（%）	人數	比例（%）
性別	男性	301	38.99	305	37.56	316	37.44
	女性	471	61.01	507	62.44	528	62.56
職級	管理職[註 2]	103	13.34	115	14.16	107	12.68
	非管理職	669	86.66	697	85.84	737	87.32
類別	不定期契約人員[註 3]	766	99.22	809	99.63	841	99.64
	定期契約人員[註 3]	6	0.78	3	0.37	3	0.36
年齡	<30 歲	126	16.32	127	15.6	124	14.69
	30 至 50 歲	520	67.36	529	65.15	556	65.88
	>50 歲	126	16.32	156	19.21	164	19.43
地區	北區	565	73.19	583	71.80	608	72.04
	中區	109	14.12	99	12.19	124	14.69
	南區	98	12.69	130	16.01	112	13.27
	東區	0	0.00	0	0.00	0	0.00
國籍	亞洲人 - 臺灣	772	100.00	812	100.00	843	99.88
	亞洲人 - 印度	0	0.00	0	0.00	1	0.12
身心障礙員工[註 4]		6	0.78	5	0.62	10	1.18
合計		**772**	**100.00**	**812**	**100.00**	**844**	**100.00**

註 1. 員工人數採「年底人數法」統計。
註 2. 管理職係指有監督管理單位之責者，如科、處、部門、功能主管，以及副總經理（含）職級以上。
註 3. 不定期契約人員係指永久聘僱之全職員工；定期契約人員係指臨時兼職員工（例如：實習生等）。
註 4. 2025 年南山產物身心障礙員工加權前、後合計皆為 10 人；另，本公司每百名內勤員工中，進用之身心障礙者為 1.18 人。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
4.1 友善幸福職場
4.2 培育優質人才
4.3 夥伴共榮成長
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

4.1.3 薪資與多元福利

南山產物致力完善員工薪酬與福利機制，強化員工支持體系，回應員工不同階段之多元需求。本公司持續優化相關制度內容，以提升員工工作體驗與整體福祉，並促進人才穩定與企業永續發展。

績效考核

為持續提升公司競爭力並形塑企業文化，南山產物建立多元之績效考核機制，並以績效指標與行為指標作為員工晉升、發展、薪資調整及績效獎金發放之依據。除年度績效評核外，亦透過目標管理、多面向回饋及團隊績效評估等方式，全面衡量員工之績效表現，確保績效考核成果之客觀性。自 2026 年起，本公司規劃將「創新業務試辦」納入部門績效加分項目，藉此鼓勵各單位積極提出創新提案及配合主管機關試辦業務，持續提升創新動能與推動業務發展能力。

績效考核形式

類別	實施對象	執行頻率	說明
目標管理	全體內勤正職員工	每年	由直屬主管依員工訂定之個人目標與達成情形，進行績效評核。
行為指標評估	全體內勤正職員工	每年	由直屬主管依員工行為表現，評核其各項行為指標得分，以作為員工績效評核及發展之依據。
正式員工表現評比排序	全體內勤正職員工	每年	於同類職能員工類別中，依員工績效表現進行排序。
敏捷式溝通	全體內勤正職員工	不定期	主管於日常管理中不定期與員工進行晤談，瞭解其工作與發展狀況並適時提供協助；於輔導改善期間，明確訂定改善事項及應達成目標，透過定期追蹤與關懷機制，持續協助員工精進與成長。
多面向回饋調查註（如：360 度評估）	部、處主管及經理級（含）以上	每年	由相關主管、同儕及轄屬依據工作互動經驗，提供受回饋者相對客觀的回饋，以作為員工發展及成長之參考。
團隊績效評估	重大跨單位專案執行團隊	每年	將跨部門協作之重大專案，納入相關單位共同年度績效目標，並反映於單位及個人績效評核項目，以確保專案有效推動與成果落實。

註：多面向回饋調查於每年度併同績效考核作業辦理，透過多元回饋協助員工掌握個人優勢與發展方向，其結果屬發展性回饋，並不納入績效考核分數。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
4.1 友善幸福職場
4.2 培育優質人才
4.3 夥伴共榮成長
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

薪酬結構

南山產物訂有《薪酬福利管理辦法》，建立公平且具市場競爭力之薪酬制度，以吸引、留任及激勵優秀人才，支持公司永續發展與經營目標之達成。新進人員薪資係依其專業能力、職務類別及職責範圍等條件核定，不因性別有所差異，並定期檢視性別薪酬情形，致力打造同工同酬、性別平等之職場環境。

本公司依法成立工會，保障員工自由結社與表達意見之權利。員工之工作條件、薪資福利、僱用條款及資遣預告等勞資權益事項，均依循國內勞動相關法令、勞動契約及公司各項人事管理制度辦理，並自主提供多項優於法規或業界平均之薪資福利待遇。

為促進勞資雙向溝通，本公司每季定期召開勞資會議，並建立有多元溝通管道，即時蒐集員工意見、回應同仁訴求，落實保障員工基本勞動權益，共創勞資互信、和諧共榮之職場環境。

2025 年性別薪酬比

員工類別		本薪與年終獎金合計數	總薪資
主管職	副總經理級（含）以上	0.60	1.14
	協理（含）以下	1.10	0.88
非主管職		1.16	1.16

註 1. 總薪資為年度本薪、年終獎金與績效獎金之合計數。
註 2. 性別薪酬比係男性相關數據／女性相關數據。

2025 年總薪酬最高個人 - 其他員工總薪酬中位數比率

項目	比率
年度總薪酬比率[註 1]	13.73
年度總薪酬變化比率[註 2]	-0.06

註 1. 南山產物薪酬最高個人之年度總薪酬／所有員工（不包括該薪酬最高之個人）之年度總酬中位數。
註 2. 南山產物薪酬最高個人之年度總薪酬增加百分比／所有員工(不包括該酬最高之個人）之年度總酬中位數增加百分比。

2025 年薪酬水準比較

類別	財產保險業	南山產物
經常性平均薪資	1	1.0 倍
合計其他非經常性薪資	1	1.0 倍
基層內勤員工平均月薪	-	+1.01% （與 2024 年比較）
應屆大學畢業生起薪	-	＞ 1.19 倍 （與基本工資比較）

註 1. 經常性平均薪資與合計其他非經常性薪資，係南山產物與行政院主計總處公佈之 2025 年金融保險業以及財產保險業相關數據的比較值。
註 2. 基層內勤員工平均月薪數據係內部統計資料計算。
註 3. 每年依各公司營運狀況、部門及個人績效核發績效獎金。
註 4. 2025 年臺灣法定基本薪資月薪為新臺幣 28,590 元整。
註 5. 應屆男女大學畢業生起薪標準無差別。

非主管職全時同仁薪酬

項目		2024 年	2025 年	與前一年度相比（%）
非主管職全時同仁	人數	738	750	+1.63
	薪資平均數（新臺幣仟元）	903	926	+2.55
	薪資中位數（新臺幣仟元）	784	815	+3.95

註：本表係依照臺灣證券交易所編訂發布之「非擔任主管職務之全時員工薪資資訊檢查表」之定義製作。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
4.1 友善幸福職場
4.2 培育優質人才
4.3 夥伴共榮成長
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

福利政策

員工多元福利

為營造共融且具幸福感之職場，南山產物在落實法規基本保障之餘，更針對不同年齡層及人生階段之需求，規劃多元福利措施。透過滾動式優化相關措施，關懷員工生活，提供完善支持。

類別	福利名稱	福利說明
孕期與生育支持	產檢假	女性員工於妊娠期間，得申請產檢假七日，並於請假期間提供全薪保障。
	陪產檢及陪產假	員工於配偶妊娠期間陪同產檢或於配偶分娩時，得申請陪產檢及陪產假合計七日，並於請假期間提供全薪保障。
	孕期健康關懷	當懷孕同仁申請產檢假時，由護理人員啟動不定期之孕期健康關懷機制，除進行母性健康評估外，並提供免費之臨場健康服務醫師諮詢，協助同仁進行母性健康相關議題之諮商與支持。
	生育補助	依胎數提供新臺幣 3 萬元至 20 萬元不等之生育補助。
	產假	· 女性員工分娩前後應停止工作，並給予產假五十六天；妊娠三個月以上流產者，給予產假二十八天；妊娠二個月以上未滿三個月流產者，給予產假七天；妊娠未滿二個月流產者，給予產假五天。 · 任職滿六個月以上者，產假期間薪資全額給付；未滿六個月者，薪資減半發給。本公司針對妊娠未滿三個月流產之情形提供薪資給付，優於法規未訂定給薪義務之規定。
	安胎修養假	依法併入病假計算，請假期間薪資按年資可分別獲得 12 日或 24 日全薪病假，優於法定病假半薪之規定。
	育嬰留職停薪	員工任職滿六個月後，於每一子女滿三歲前，得申請育嬰留職停薪，期間最長至該子女滿三歲止，且不得逾二年。員工同時撫育二名以上子女者，其育嬰留職停薪期間應合併計算，最長以最幼子女受撫育二年為限。
	哺集乳室	本公司設置員工專用哺集乳室，提供專屬且具隱私性之哺集乳空間。該設施於 2024 年獲臺北市政府衛生局評鑑為特優，認證有效期限至 2027 年。
各類禮金	結婚致禮金	員工本人結婚時，提供新臺幣 6,000 元結婚禮金。
	喪葬致禮金	員工本人或其直系親屬（含父母、子女）及配偶亡故時，依不同對象提供新臺幣 5,000 元至 21,000 元不等之喪葬慰問金。
	退休致禮金	依年資及職級提供新臺幣 1 萬元至 10 萬元不等之退休致禮金。
	因公住院慰問金	員工因公住院時，每次提供新臺幣 1,000 元之慰問金。
	服務週年獎勵	· 依服務年資提供新臺幣 6,500 元至 48,000 元不等之獎金。 · 服務年資每滿十年，提供新臺幣 8,500 元至 30,000 元不等之獎金，並頒發獎狀及獎座，另給予一日至三日之服務週年假。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
4.1 友善幸福職場
4.2 培育優質人才
4.3 夥伴共榮成長
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

類別	福利名稱	福利說明
工作與生活支持	家庭照顧假	員工因家庭成員預防接種、發生嚴重疾病或其他重大事故需親自照顧者，得申請家庭照顧假，全年以七日為限，並併入事假計算。
	工作時間之減少及調整	· 本公司每日工作時間為 7.5 小時，員工得依個人需求申請調整班別。 · 撫育未滿三歲子女之員工，得另申請每日減少工作時間一小時或調整工作時間。
	特休制度	提供優於法規之特別休假制度，員工到任即享有十一日特休假（年中到職者依比例給予）。
	全薪病假	依員工年資提供全薪病假，年資未滿一年者每年十二日，年資一年以上者每年二十四日，優於法規普通傷病假薪資折半給付之規定。
	義工假	提供每年最多二日全薪義工假。
	健康照護	· 每年提供員工健康檢查，健康檢查頻率及項目均優於法規；另補助 40 歲（含）以上內勤同仁每兩年一次低劑量電腦斷層肺腺癌篩檢。 · 依健檢結果進行分級管理，由醫師及護理人員提供健康管理及關懷。 · 提供流感疫苗接種。 · 提供駐點醫師諮詢服務。 · 舉辦家庭日及羽球、籃球、壘球等運動活動，鼓勵員工培養運動習慣。
	生理假	生理假併入病假計算，全年合計未超過三十日之部分，依本公司病假制度辦理，提供全薪保障。
	社團活動	成立包括體育活動、興趣休閒、藝文藝術及學習成長等類型之社團，並提供社團補助。
保險福利[註 1]	定期壽險[註 2]	保額達薪資的 36 倍，最低保額為新臺幣 200 萬元，最高保額為新臺幣 800 萬元。
	意外傷害險[註 3]	每次事故之最高給付限額為新臺幣 1 萬元。
	住院醫療險[註 4]	依職級提供實支實付醫療保險，給付項目包含住院費、醫療雜費、手術費、醫師診查費及住院日額給付。
	癌症醫療險[註 3]	提供住院醫療、手術治療及出院後療養費用補助，給付金額依不同職級訂定。
	長期照顧險	作為業界首創措施，公司自 2015 年起全額負擔保費，為內勤同仁投保長期照顧險，保障範圍涵蓋完全失能關懷保險金、長期照顧一次性保險金及分期保險金。

註 1. 員工保費由公司全額負擔。
註 2. 定期壽險可加保配偶，其保險費由員工自行負擔。
註 3. 意外傷害及癌症醫療等保險項目，可提供配偶及子女加保之優惠團體保險方案。
註 4. 住院醫療保險可提供配偶及子女加保之優惠團體保險方案；員工本人之父母如申請加保，其保險費由員工自行負擔。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
4.1 友善幸福職場
4.2 培育優質人才
4.3 夥伴共榮成長
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

育嬰留職停薪

南山產物於母性健康保護計畫中，承諾營造使女性員工安心妊娠、生產及育兒之友善職場，並遵循《性別平等工作法》，保障員工申請育嬰留職停薪之權利，建構兼顧工作與家庭之職場文化。2025 年符合育嬰留停申請資格人數為 49 人，實際申請人數為 13 人，復職人數為 10 人，復職率為 66.7%。

育嬰留職停薪申請及復職情形

	男	女	合計
2025 年符合育嬰留停申請資格人數[註1]（A）	12	37	49
2025 年實際申請育嬰留停人數（B）	3	10	13
預計於 2025 年申請育嬰留停復職的人數（C）	3	12	15
2025 年育嬰留停復職人數[註2]（D）	2	8	10
2024 年育嬰留停復職人數（E）	1	9	10
2024 年復職後持續工作一年之人數（F）	1	6	7
2025 年留停申請率（B ／ A）	25.0%	27.0%	26.5%
2025 年復職率（D ／ C）	66.7%	66.7%	66.7%
2024 年留任率（F ／ E）	100.0%	66.7%	70.0%

註 1. 係指三年內有請過產假及陪產假且 2025 年 12 月 31 日仍在職之內勤員工人數。
註 2. 係指 2023 年至 2025 年間申請育嬰留停並於 2025 年復職之人數。



服務之星

為激發第一線同仁之服務熱忱，並培養團隊互助合作精神，本公司辦理「服務之星」選拔活動，以工作效率、作業品質、貢獻程度、查核缺失及保戶評價等指標作為評選依據，綜合評量工作效能與服務品質，每月選出表現優異之員工及服務團隊。透過選拔機制，促進內部良性競爭與團隊合作，持續提升電話客服、櫃檯客服及理賠服務等第一線同仁之專業能力與服務品質，提供保戶更專業、即時且貼心之服務。

為肯定獲獎同仁及團隊之優異表現，公司除於內部網站及梯廳公告表揚外，亦由總經理親自頒獎勉勵，並提供激勵獎金，獲獎成果亦納入年度績效考核，鼓勵同仁持續精進服務品質，形塑以客戶為中心之服務文化。

社團活動

為提升員工身心健康並促進跨部門交流，南山產物訂定《社團管理要點》提供經費補助，支持同仁依自身興趣籌組或加入社團，培養良好的休閒嗜好，目前已成立 15 個多元社團，涵蓋體育活動、興趣休閒、藝文藝術及學習成長等類型；2025 年內勤員工響應人次已達 230 人。

本公司將持續透過兼具廣度與深度的社團活動，打造健康、友善且具凝聚力的職場環境。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
4.1 友善幸福職場
4.2 培育優質人才
4.3 夥伴共榮成長
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

4.1.4 職場健康安全

員工身心照顧

南山產物重視員工職場安全與身心健康，依循《職業安全衛生法》等相關法規，建構系統化之健康風險預防機制，針對不同族群與工作型態推動多元健康保護措施。本公司訂有《安全衛生工作守則》，推動勞工健康保護四大計畫，包括「執行職務遭受不法侵害預防計畫」、「人因性危害預防計畫」、「異常工作負荷促發疾病預防計畫」及「母性健康保護計畫」，並落實各項計畫之執行與管理，涵蓋辦公室常見職業安全衛生風險之辨識、評估、管理與改善，建立完整之預防與追蹤機制，致力營造安全、友善且具支持性的工作環境，保障員工健康，持續提升組織韌性，落實永續職場發展；2025 年，本公司推動各縣市合計 16 處據點辦公環境優化，結合軟硬體更新、軟裝布置與綠化擺設，重塑職場活力。同時，於總公司打造全新的員工休憩區，並導入移動式家具、影音投影及健身飛輪等設施，提供內勤員工舒適的交流與運動場域，兼顧身心平衡。

執行職務遭受不法侵害預防計畫	為預防員工於執行職務過程中遭受職場暴力、職場霸凌、性騷擾或就業歧視等不法侵害，本公司依相關法規推動執行職務遭受不法侵害預防計畫。透過危害辨識與風險評估、工作環境適當配置、教育訓練及溝通技巧宣導等措施，建立完善之預防機制；另設有申訴、調查及處理程序，提供員工適當之協助與支持，並持續追蹤改善執行情形，致力營造安全、尊重且友善之職場環境。
人因性危害預防計畫	為預防員工因長時間不良電腦作業姿勢或重複性動作所導致之肌肉骨骼傷害，本公司推動人因性危害預防計畫。透過辨識工作環境中之危害因子，以及進行肌肉骨骼症狀調查與健康評估，依評估結果採取工程控制、行政管理及健康教育等多元措施，並針對計畫執行成效進行績效評估與考核，確保預防措施之有效性，達成持續優化健康職場之目標。
異常工作負荷促發疾病預防計畫	針對輪班、夜間工作及長時間工時等異常工作負荷情形，推動異常工作負荷促發疾病預防計畫。透過工時控管、健康風險評估及醫護人員諮詢機制，辨識具過勞風險之員工，並依評估結果提供健康諮詢、改善建議、健康指導等措施，同時，由部門主管配合醫師所出具之異常工作負荷面談結果及採行措施表，採取維護工作者健康措施，建立完善之預防與關懷機制，守護員工身心健康。
母性健康保護計畫	為保障女性員工於妊娠、分娩及哺乳期間之工作安全與健康，依相關法規推動母性健康保護計畫。透過工作環境風險評估與健康狀況調查，辨識可能影響健康之危害因子，並由醫護人員提供專業建議，部門主管配合進行工作調整與適性安排。另透過持續關懷與追蹤管理，確保相關措施之落實，打造支持員工安心妊娠、分娩及育兒之友善職場環境，兼顧員工健康與工作發展。

職災傷害通報

本公司建立職業災害事故通報機制，依事故嚴重程度區分為一般事故及重大職業災害。一般事故依內部通報程序辦理，並由職業安全衛生相關單位進行後續處理及檢討作業；重大職業災害發生時，應立即採取必要之應變措施，並依法通報主管機關，由職業安全衛生專責部門協助辦理事故調查、改善檢討及後續追蹤，以落實職業安全衛生管理。

缺勤率及職業傷害率

	2023 年	2024 年	2025 年
覆蓋率[註2]（%）	99.3	99.4	99.6
缺勤率[註3]（%）	1.9	1.6	1.5
職業傷害所造成的死亡比率[註4]（%）	0	0	0
嚴重職災率[註5]（%）	0	0	0
可記錄之職業傷害人次數[註6]	0	0	0
可記錄之職業傷害比率[註7]（%）	0	0	0

註 1. 本調查係以非定期契約員工為主。
註 2. 覆蓋率＝非定期契約員工人數／2025 年度 1 月底及 12 月底平均員工總人數。
註 3. 缺勤率＝總缺勤時數／應工作總小時數 x100%。
註 4. 職業傷害所造成的死亡比率＝職業傷害所造成的死亡人數／應工作總小時數 ×1,000,000。
註 5. 嚴重職災率＝嚴重的職業傷害數（排除死亡人數）／應工作總小時數 ×1,000,000。
註 6. 可記錄之職業傷害人次數＝可記錄之職業傷害人次數／應工作總小時數 ×1,000,000。
註 7. 本公司無安排任何通勤運輸，故本表統計數據不包含通勤事故。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
4.1 友善幸福職場
4.2 培育優質人才
4.3 夥伴共榮成長
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

多元溝通管道

南山產物透過多元溝通管道蒐集員工意見，並提供回饋、建議及申訴之機制，配合完善之保密與回應流程，營造開放且互信之溝通環境，提升員工對公司之認同與凝聚力。

多元溝通管道

總經理信箱	於公司內部網站提供內勤同仁向主管直接表達意見及溝通之管道。
員工溝通信箱	NSGI-HR-Communication@nsgeneral.com.tw
員工申訴專線	02-7726-8630 由專責主管接聽並匿名處理內勤同仁申訴案件，提供員工安心的申訴管道。
員工關懷專線	性騷擾專線：02-7726-8630 性騷擾專用電子信箱：NSGI-HR-Communication@nsgeneral.com.tw



EAP 員工協助方案

南山產物委託第三方專業顧問辦理員工協助方案（Employee Assistance Program, EAP），協助員工處理工作與生活中各類壓力，服務範疇涵蓋心理諮商、法律諮詢、管理諮詢及工作諮詢四大面向。該方案提供 24 小時免付費專線、電子郵件及 LINE 官方諮商帳號等多元聯繫管道，由諮商專員提供初步諮詢服務後，依員工需求轉介後續之面對面深度諮商，全方位守護員工身心健康。

EAP 服務內容

心理諮商	法律諮詢	管理諮詢	工作諮詢
· 心理健康、家庭關係 · 兩性情感、親子溝通	· 車禍糾紛、消費糾紛 · 遺產繼承、婚姻等諮商	· 管理溝通、績效評估 · 衝突管理	· 壓力調適、職涯發展 · 人際關係與溝通

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
4.1 友善幸福職場
4.2 培育優質人才
4.3 夥伴共榮成長
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

4.2 培育優質人才

人才吸引與留任

南山產物透過多元招募管道，包括公開招募、校園徵才及產學合作等方式，積極延攬具專業能力之金融人才，以強化人力資本並提升長期競爭力。

在人才選任過程中，本公司嚴格恪守相關法規，並秉持平等原則，不因膚色、年齡、性別、性傾向、婚姻或身心障礙等因素而有差別待遇，禁止任何形式之歧視，落實平等之職場環境。

新進員工分布與招募成本

項目		2023 年		2024 年		2025 年	
		人數	占比	人數	占比	人數	占比
性別	男	84	41.79%	57	33.53%	64	40.25%
	女	117	58.21%	113	66.47%	95	59.75%
年齡	<30 歲	80	39.80%	60	35.29%	46	28.93%
	30 至 50 歲	113	56.22%	102	60.00%	103	64.78%
	>50 歲	8	3.98%	8	4.71%	10	6.29%
平均招募每位新人之成本（元）		-		15,986		23,975	

註 1. 由於定期契約員工契約期間多數以一年為限，故本表計算範圍以非定期契約員工為主。
註 2. 招募成本＝人力資源相關部門招募人員全年度薪資合計數與其他招募相關費用合計數之總和，2023 年未統計相關數據。
註 3. 各類別百分比＝該類別新進人數／新進員工總人數 ×100%。

內勤職缺內部遞補率

	2024 年	2025 年
人數	22	20
遞補率（%）	4.6	3.0

註：內部職缺遞補率＝（內部遞補人數 + 晉升人數）／（全年度所有職缺數 + 晉升人數）x 100%。

離職率分布

項目		2023 年		2024 年		2025 年	
		人數	離職率	人數	離職率	人數	離職率
整體離職		189	24.89%	122	15.40%	143	17.40%
自願離職		154	20.28%	118	14.90%	138	16.80%
性別	男	77	40.74%	48	39.34%	57	39.86%
	女	112	59.26%	74	60.66%	86	60.14%
年齡	<30 歲	65	34.39%	29	23.77%	26	18.18%
	30 至 50 歲	107	56.61%	80	65.57%	96	67.13%
	>50 歲	17	9.00%	13	10.66%	21	14.69%

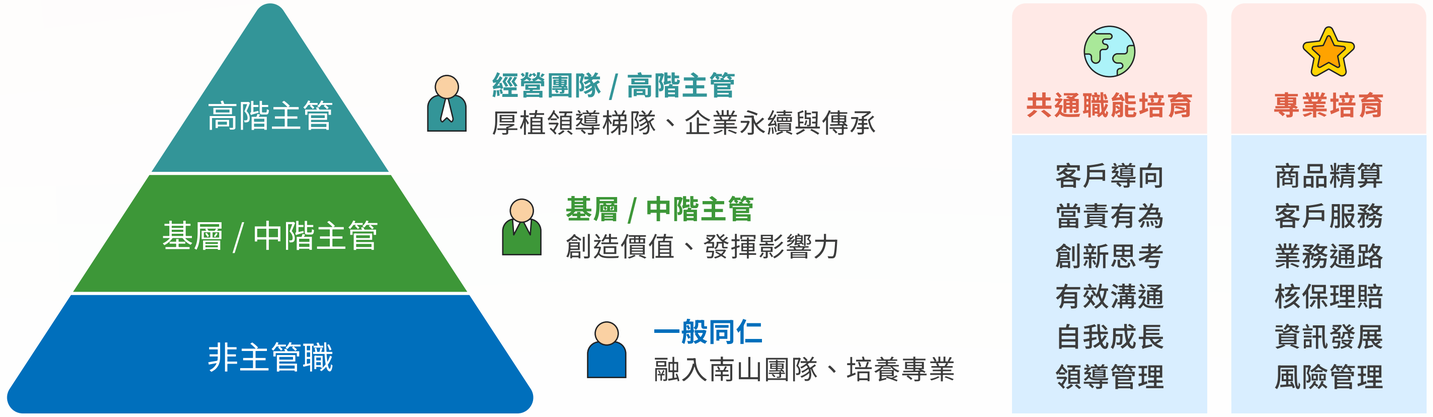
註 1. 各類別百分比＝該類別離職人數／離職總人數 ×100%。
註 2. 離職統計範圍為非定期契約者，包含當年度離職及退休，但不包含留職停薪者。
註 3. 自願離職率＝（離職及退休人數 - 非自願離職人數）／12 個月的平均員工人數 ×100%，四捨五入至千分位數。
註 4. 整體離職率＝離職及退休人數／ 12 個月的平均員工人數 ×100%，四捨五入至千分位數。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
4.1 友善幸福職場
4.2 培育優質人才
4.3 夥伴共榮成長
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

人才發展計畫

管理人才培訓計畫

南山產物依據不同職級與職務需求，以「職能學習地圖」為核心，建立適才適性之人才培育架構，針對內勤同仁規劃相應之訓練課程，採「共通職能」與「專業培育」雙軌並行，協助員工持續精進專業能力與管理職能，厚植人才競爭力，建立完善之人才發展與傳承機制。



數位學習平台

本公司於 2025 年度與《哈佛商業評論》（Harvard Business Review, HBR）數位學習平台合作，採行「主題式學習模式」，聚焦團隊領導力、問題解決力、人際溝通力與數位技能四大主軸，透過每月精選文章、影音內容及導讀資源，鼓勵員工自主學習，協助與國際管理趨勢接軌，深化學習文化。

產學合作計畫

南山產物推動產學合作計畫，與淡江大學、實踐大學、銘傳大學、高雄科技大學、朝陽科技大學及致理科技大學共 6 所大學合作，延攬保險及財務金融相關科系學生至公司實習，培育年輕人才並促進產學接軌。
實習期間，公司為每位實習生配置實習輔導員，協助其熟悉企業文化及產物保險實務運作，提升職場適應能力與專業認知。對於表現優異者，於畢業後提供優先任用機會，強化人才留任機制。
截至 2025 年，本公司透過產學合作計畫累計延攬 21 名學生參與實習，其中 17 名於計畫結束後轉任正式員工，展現人才培育與留任之具體成果。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
4.1 友善幸福職場
4.2 培育優質人才
4.3 夥伴共榮成長
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

員工教育訓練

南山產物重視員工持續學習與專業力培養，透過多元教育訓練機制，提供涵蓋法令遵循、資訊安全、公平待客、專業知識、永續發展等課程，強化員工職能並提升營運韌性。

在金融服務方面，本公司重視服務之可及性與公平性，全體內勤同仁均完成金融友善或身心障礙者權利公約（CRPD）等弱勢族群權益保障相關之教育訓練，整體訓練覆蓋率達 100%。

此外，本公司建立完善之專業證照培訓機制，並訂有專業資格考試補助辦法以鼓勵員工取得各項專業證照，針對具備理賠、核保等專業證照的同仁提供專業津貼與加給。同時，本公司配合永續金融發展趨勢，提供內外部多元訓練管道，協助同仁將永續與自身專業職能結合；此外，截至 2026 年 6 月，本公司取得永續金融相關證照之員工占全體員工比率為 2.37%，其中品牌暨客戶關係發展部（永續委員會秘書單位）之永續專責同仁與主管，更已逾二分之一取得進階能力職能證照。

2025 年內勤員工教育訓練情形

課程類別	訓練人次	總時數
法令遵循	3,083	2,790
資訊安全	1,800	3,574
公平待客	3,555	5,698
專業知識	7,661	16,823
員工發展與通識	4,273	6,102
防制洗錢及打擊資恐	950	2,202
永續發展	961	1,067
騷擾、職場霸凌	904	1,809
風險管理	903	903
合計	**24,090**	**40,968**

註：2025 年，投入投資專業人員之 ESG 相關訓練費用為新臺幣 1 萬元，訓練內容包含永續資訊編製、溫室氣體管理及責任投資等議題，占總培訓預算金額約 0.25%。

2025 年度內勤員工訓練統計

項目	男		女		合計
	主管	非主管	主管	非主管	
總訓練時數	7,990	8,357	7,834	16,787	**40,968**
人數	52	264	49	479	**844**
平均訓練時數	153.65	31.66	159.88	35.05	**48.54**
訓練費用（元）	778,277	814,019	763,067	1,635,132	**3,990,495**
平均訓練費用（元）	14,967	3,083	15,573	3,414	**4,728**

註：統計涵蓋範圍包含部分專案中之訓練課程，較財務報表中教育訓練費用統計之範疇廣泛。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
4.1 友善幸福職場
4.2 培育優質人才
4.3 夥伴共榮成長
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

4.3 夥伴共榮成長

承襲南山整體的資源，南山產物擁有近 3 萬名業務夥伴，透過專業訓練與實務經驗之累積，將公司之保險產品與服務價值傳遞給保戶，提供符合需求之風險保障規劃。本公司採承攬委任制度，建構完善之教育訓練體系與多元發展機制，支持業務夥伴持續精進專業能力與職涯發展。

同時，透過經驗分享與交流機制，促進業務夥伴間之知識傳承與合作互動，凝聚團隊向心力，進一步強化整體服務品質與市場競爭力。

業務夥伴人力結構

類別		人數	占比（%）
生理性別	男	10,360	38.44
	女	16,591	61.56
國籍	本國籍	26,947	99.99
	外國籍	4	0.01
年齡	50 歲以上	12,552	46.57
	30 歲以上至 49 歲	11,839	43.93
	29 歲以下	2,560	9.50
合計		26,951	100.00

輔銷支持與賦能

本公司重視業務夥伴之專業能力與服務品質，持續透過系統化訓練強化法令遵循意識與商品行銷能力。透過規劃多元培訓課程，協助業務夥伴深化對法規要求、消費者保護及產品知識之理解，並結合理論與實務應用，提升整體服務專業與客戶經營能力，進而落實公平待客原則，打造兼具專業與責任的保險服務團隊。

2025 年業務夥伴總受訓時數約為 76.8 萬小時，人均受訓時數為 28.5 小時，總訓練支出約新臺幣 200 萬元。未來，南山產物將持續透過教育訓練強化業務夥伴之專業能力與服務品質。

數位輔銷與學習工具

南山產物以業務夥伴需求為核心，建構「線上工具 × 數位學習 × 即時服務」三大架構之業務輔銷生態系。

業務夥伴可透過銷售作業平台（Agent Portal）即時查詢商品資訊、行銷資源、保費試算、保單與繳費狀況及案件受理進度，有效簡化行政作業流程、降低資訊落差、提升作業效率，並即時提供保戶所需服務。在數位學習方面，本公司建置「產險 e 學園」24 小時自主學習平台，提供商品行銷、法令遵循、公平待客原則、個人資料保護、資訊安全、金融友善服務準則、高齡客戶權益保障、防制洗錢及打擊資恐、業務員管理規則等多元線上課程，便利業務夥伴依自身需求彈性安排學習進度，並即時查閱學習歷程與認證紀錄。

此外，本公司進一步結合 Line@ for Agent 行動裝置之便利性與即時個人化推播功能，串聯產險 e 學園平台，開發「業務員教育訓練之系統」，並取得經濟部智慧財產局新型專利，建立不受地域與時間限制的自主學習機制，強化產險業務夥伴之專業知識與實務能力。

透過跨裝置與多平台整合之數位輔銷支援機制，不僅提升業務夥伴的學習效率與作業便利性，亦可即時推播最新商品資訊與個人化通知內容，強化業務夥伴與客戶互動之效率與專業度，提供客戶更即時且完善的產險保障建議。更多數位金融相關內容請詳本報告書 2.4.2 數位金融。

法令遵循訓練課程

為提升業務夥伴法令遵循與消費者保護意識，本公司提供法令遵循訓練課程，確保招攬、核保及服務流程均符合《保險法》及相關規範。課程內容聚焦高齡客戶投保權益保障及公平待客原則等重點議題，於高齡客戶服務方面，強調評估客戶辨識能力、提供適切商品，並強化 KYC 作業及友善服務措施，以防範不當銷售風險；於公平待客原則方面，規劃每年至少 3 小時之訓練，訓練內容涵蓋商品適合性評估、資訊透明揭露、酬金合理性、申訴處理及忠實義務等主題，並透過案例研討深化實務應用。

2025 年整體完訓率達 99.12%，有效協助業務夥伴將法令遵循內化為日常作業，落實金融監督管理委員會公平待客原則之要求，持續培育兼具專業能力與消費者保護意識之保險人才。

商品行銷訓練課程

為提升業務夥伴對各類產險商品之專業知識與銷售能力，南山產物規劃商品行銷訓練課程。課程內容涵蓋各類保險商品之特性與理賠條件、客戶需求分析、銷售溝通技巧及公平待客原則等主題，並採線上學習結合實體工作坊之方式，透過案例討論及銷售情境演練，強化實務應用能力。

課程推動後，有效提升業務夥伴之商品知識與銷售技巧，並強化商品適合性之評估能力，持續深化產險商品行銷之專業能力。

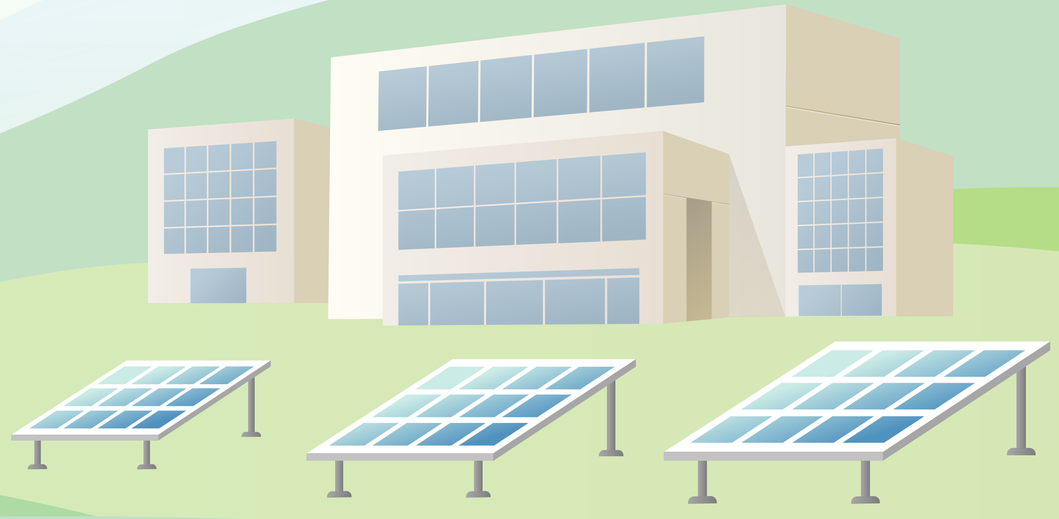
類別	項目	
全體	總受訓時數	768,484
	人均受訓時數	28.5
訓練成本支出（新臺幣元）		2,037,050

南山產物

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

5 氣候行動，低碳營運

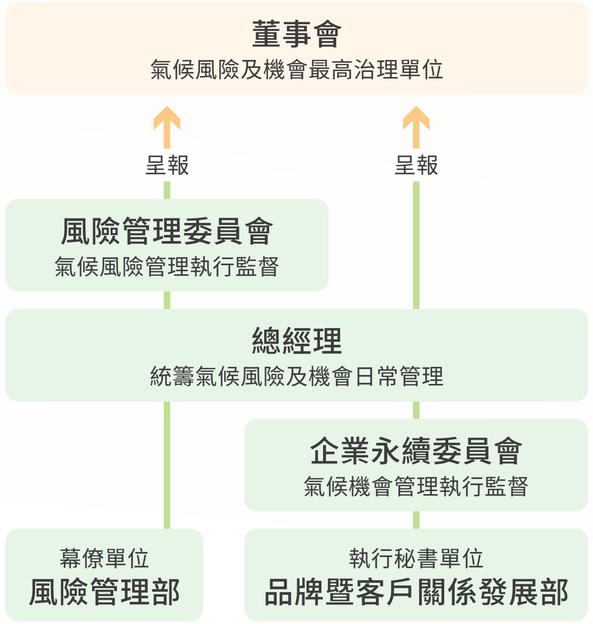
5.1 氣候因應
5.2 綠色營運
5.3 供應鏈管理



目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
5.1 氣候因應
5.2 綠色營運
5.3 供應鏈管理
6. 社會共融，永續未來
附錄

5.1 氣候因應

5.1.1 氣候治理



董事會的氣候風險及機會監督

南山產物董事會為氣候相關風險及機會議題的最高督導單位，負責核定氣候相關風險管理政策，並對公司氣候相關風險管理負最終責任。董事會轄下設有風險管理委員會，負責氣候相關風險管理執行情形之監督；企業永續委員會則由總經理領導，定期向董事會報告氣候相關機會管理執行情形及目標執行狀況。

組織編制	職能	會議頻率及呈報
風險管理委員會	負責監督本公司氣候相關風險管理執行情形，涵蓋氣候風險管理政策、風險胃納、風險因應措施及相關指標與目標之執行狀況。	每年至少召開 4 次會議，並定期提報董事會。
企業永續委員會	負責監督本公司氣候相關機會管理執行情形，涵蓋機會因應措施及相關指標與目標之執行狀況。	每年至少召開 2 次會議，並定期提報董事會。

就董事會成員的氣候相關職能而言，南山產物董事會成員具備跨產業領域之多元專業背景，包含金融保險、財務、法律、風險管理等，有助於董事會在審議氣候相關風險與機會時，做出具專業判斷基礎的決策。

管理層的氣候風險及機會之職責

南山產物由總經理督導與統籌氣候風險及機會之日常管理作業，及執行資源之調度與分配；2025 年度，執行層面的氣候風險及機會之辨識結果，請詳本報告書 5.1.2 氣候策略。

氣候相關風險	以風險管理委員會幕僚單位「風險管理部」為核心，跨部門協作執行氣候相關風險之年度管理作業，每年辨識氣候變遷相關潛在風險，討論評估不同業務面對氣候相關風險之衝擊影響，並研擬相關因應措施，每年至少一次向風險管理委員會呈報，並提報董事會。
氣候相關機會	以企業永續委員會執行秘書單位「品牌暨客戶關係發展部」為核心，跨部門協作執行氣候相關機會之年度管理作業，包含辨識氣候相關機會、執行因應措施，每年至少一次向企業永續委員會呈報，並提報董事會。

氣候因子評估結果如何進入業務決策

治理架構的有效性，最終體現在氣候相關風險的評估結果是否實際影響業務決策。南山產物將氣候因子納入承保與投資兩個核心業務流程：承保方面，依《永續保險承保準則》將 ESG 因子融入核保程序，並搭配災害潛勢地圖篩選高風險地區及再保安排進行風險移轉；投資方面，透過禁止買進清單、高碳排產業管理機制及 ESG 評鑑結果，將氣候相關考量納入投資決策。相關機制說明請詳本報告書 5.1.3 氣候風險管理。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
5.1 氣候因應
5.2 綠色營運
5.3 供應鏈管理
6. 社會共融，永續未來
附錄

5.1.2 氣候策略

氣候風險與機會識別結果

南山產物氣候風險與機會之辨識依循母公司南山人壽之風險管理框架，由集團風險管理部門統籌執行，並將辨識結果提供予南山產物。本公司就辨識結果結合自身產險業務特性，制定對應之因應措施與發展策略，定期提報風險管理委員會及企業永續委員會監督。依據上述辨識流程，識別出對業務具潛在財務影響之氣候相關風險共 10 項、機會共 6 項，分述如下：

南山產物氣候相關風險

類別	風險議題	主要傳導路徑	潛在財務影響	時間範圍	主要因應方向
轉型風險					
技術	低碳轉型替代現有產品與服務需求	承保	營運成本增加；技術導入與系統建置費用增加	短期	推動保險服務流程數位化及綠色保險商品，降低因政策或市場需求變化所帶來的營運調適成本。
政策法規	再生能源政策推動使碳排放相關成本增加	營運	營運成本增加	短期	優先於自有職場採購綠電，並逐年提高再生能源使用比例，以因應再生能源政策推動所帶來的碳排放相關成本上升風險。
	綠建築比例政策要求提升辦公相關成本	營運	營運成本增加；租金收益下降	中期	辦公場所設備汰換與修繕時，優先採購具環保、節能標章或符合綠建材標準之產品。
	高碳排產業投資標的受轉型政策影響	投資	投資標的市值降低；信用評級惡化風險增加	長期	每月監控高碳排產業投資部位占可運用資金之比重；對無減碳規劃之高碳排標的，限制新增投資並評估減少持倉。
市場	氣候相關保險需求變化致市場競爭力下降	承保	市占率下降、營收減少	中期	持續更新保險商品以因應消費型態變化，並主動推動低碳及氣候應對相關保險商品與服務，掌握淨零轉型趨勢下的市場機會。
	高碳排產業市值下降影響投資組合價值	投資	高碳排產業投資資金比重受限；資產價值減損	長期	每月監控高碳排產業投資部位占可運用資金之比重，評估氣候變遷及環境惡化對投資標的市場價值之潛在影響；對無減碳規劃之高碳排標的，限制新增投資並評估減少持倉。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
5.1 氣候因應
5.2 綠色營運
5.3 供應鏈管理
6. 社會共融，永續未來
附錄

類別	風險議題	主要傳導路徑	潛在財務影響	時間範圍	主要因應方向
實體風險					
立即性	極端氣候事件頻率增加導致理賠成本上升	承保	理賠成本增加；再保費率提高；保費競爭力下降	中期	核保端針對高實體風險標的進行區域風險評估，個人險於颱風警報期間，管制相關險種新件承接；企業險則以再保險或限額承保進行風險移轉。同時，強化損害防阻宣導與理賠人員氣候災害判定能力，以管控極端氣候事件對理賠成本之衝擊。
長期性	氣溫升高導致電力結構轉型使電費增加	營運	營運成本增加	中期	持續汰換高耗能設備為低耗電或變頻機種，並因應法規與政策動態適時調整綠色採購與節能措施。
	高實體風險地區承保標的長期損失累積	承保	理賠出險率增加；再保費率提高；保費競爭力下降	長期	於商品設計與費率規劃中納入氣候風險參數，反映長期氣候趨勢對理賠成本之影響；針對低窪或具淹水潛勢之高風險標的，優先安排再保分出，必要時採降比或婉拒承保，以降低長期自留理賠風險。
	海平面上升影響沿海營運據點及不動產資產價值	承保 投資 營運	營運成本增加；資產價值下降	長期	透過投保災損相關保險分攤氣候實體風險，並建立災害緊急通報與應變採購機制，降低營運中斷之衝擊。

南山產物氣候相關機會

類別	機會議題	主要傳導路徑	潛在財務影響	時間範圍	主要發展計畫
市場	綠色金融與永續主題性投資機會	投資	財務資產多元化	短期	· 持續評估人類健康福祉、綠色能源、低碳轉型、六大核心戰略產業及五大信賴產業等主題性投資機會。 · 定期評估高碳排產業投資部位對整體資金運用之影響，強化具較高氣候轉型風險部位的管理。
產品與服務	氣候相關新保險商品與服務之研發創新	承保	營收增加	短期	· 配合國內政策與市場趨勢，持續開發綠色保險商品，拓展永續相關承保業務。 · 針對氣候相關實體風險，提供客戶損害防阻服務，包括風險宣導、企業安全講習、紅外線安全檢測及廠區淹水潛勢分析等。
	數位化服務推動降低紙本作業成本	營運	營運成本減少	短期	積極推動電子保單，減少紙本保單使用，降低營運相關碳排放，及傳統紙本印刷與寄件作業成本。
資源效率	再生能源使用與能源效率提升	營運	營運成本減少	短期	持續推動綠電採購及節能措施，逐步降低營運據點溫室氣體排放量。
	符合綠建築標準之辦公設施提升資產價值	營運	固定資產價值上升	中期	推動辦公場所綠色採購，優先汰換節能空調、LED 燈具及節能設備，降低日常營運能耗。
營運韌性	綠色採購降低供應鏈風險	營運	營運成本減少	短期	於供應商遴選流程中，在符合資格條件之前提下，優先考量能提供環保或節能商品與服務之廠商。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
5.1 氣候因應
5.2 綠色營運
5.3 供應鏈管理
6. 社會共融，永續未來
附錄

風險量化與管理

考量氣候風險的長時間尺度與高度不確定性，南山產物採情境模型搭配壓力測試，作為氣候策略及風險管理的核心工具，目的在於測試在不同氣候與政策路徑下，公司的業務模式與財務結構是否具備足夠韌性。鑑於投資端主要受轉型風險驅動、自有資產端主要受實體風險驅動，南山產物採用兩套不同的情境框架分別對應，請詳以下說明；承保端則以核保準則、費率動態及再保安排作為主要氣候風險管理機制，尚未建立獨立之量化情境分析框架。

	實體風險分析	轉型風險分析
情境框架	IPCC 第五次評估報告（AR5）	NGFS Phase III（GCAM 5.3 模型）
採用情境	· RCP-2.6（低排放） · RCP-8.5（高排放）	· 國家自訂貢獻 NDCs ／ Hot house world（2100 年升溫 2.6° C） · 2050 淨　零 Net Zero 2050 ／ Orderly（2100 年升溫 1.4° C）
分析對象	自有營運據點及投資用不動產	投資組合（高碳排產業股票及債券部位）
量化工具	交叉依存計畫（Cross Dependency Initiative, XDI）氣候風險評估模型	NGFS GCAM 5.3 情境參數，計算市場風險預期損失及信用風險預期信用損失
分析時間範圍	2020 年至 2100 年	2024 年至 2050 年

南山產物認知到情境分析的固有限制，所有情境均為假設性的未來路徑，無法涵蓋所有可能的氣候演變方向，且量化結果包含顯著的模型不確定性。因此將情境分析結果定位為策略韌性討論的輔助工具，而非精確的財務預測；同時為強化企業日昂風險管理認知，針對全體內勤員工，定期辦理風險管理基本認知教育訓練，其中包含「氣候變遷風險」相關議題。

實體風險情境分析結果：自有資產及投資用不動產

南山產物針對自有營運據點及投資用不動產（合計帳面金額約新臺幣 16.6 億元），進行 2020 年至 2100 年之實體風險量化分析，運用交叉依存計畫（Cross Dependency Initiative, XDI）氣候風險評估模型，評估地表淹水、河流氾濫、沿海洪災、森林野火、極端強風及因乾旱引起之地表滑動等多重氣候災害的預期恢復成本及營運中斷可能性。分析結果顯示，最高預期損失金額占自有營運據點及投資用不動產部位金額 16.6 億元之比例極小，不具財務影響顯著性。

情境	分析時間範圍	最高預期損失	分析結論
RCP 2.6（低排放）	2026-2050 年	約新臺幣 203 萬元	不具財務影響顯著性
RCP 8.5（高排放）	2026-2050 年	約新臺幣 216 萬元	不具財務影響顯著性

轉型風險情境分析結果：投資組合

市場風險

南山產物針對持有之高碳排產業債券投資部位進行壓力測試，測試結果顯示，債券部位於 NDCs 及 NetZero 2050 情境下皆無預期損失金額，因此不具財務影響顯著性。2025 年，南山產物無高碳排產業股票部位。

情境	高碳排產業債券部位合計（新臺幣百萬元）	預期損失金額（新臺幣百萬元）	分析結論
NDCs	1,075.9	-	不具財務影響顯著性
Net Zero 2050	1,075.9	-	不具財務影響顯著性

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
5.1 氣候因應
5.2 綠色營運
5.3 供應鏈管理
6. 社會共融，永續未來
附錄

信用風險

南山產物投資組合債券總部位金額約新臺幣 93.48 億元，其中高碳排產業債券部位約 10.76 億元，非高碳排產業約 82.72 億元。2025 年，南山產物無高碳排產業股票部位。信用風險壓力測試結果如下：

單位：新臺幣元

產業別	NDCs 情境			Net Zero 2050 情境		
	2030 年加壓後 ECL	2040 年加壓後 ECL	2050 年加壓後 ECL	2030 年加壓後 ECL	2040 年加壓後 ECL	2050 年加壓後 ECL
航空運輸業	27,485	71,324	219,117	43,079	219,117	2,979,652
化學工業	179,467	167,568	179,467	179,467	238,717	334,823
電力公用事業	42,978	42,978	42,978	42,978	42,978	42,978
能源產業	66,527	66,527	66,527	66,527	66,527	66,527
其他非高碳排產業	1,914,095	1,914,095	1,914,095	1,914,095	1,914,095	1,914,095
合計 ECL	**2,230,552**	**2,262,492**	**2,422,184**	**2,246,146**	**2,481,434**	**5,338,075**
與原 ECL 差額	+71,146	+103,085	+262,778	+86,741	+322,028	+3,178,670
與原 ECL 差額（%）	+3.29%	+4.77%	+12.17%	+4.02%	+14.91%	+147.20%

整體而言，在 NDCs 情境下，南山產物高碳排產業債券投資部位之預期信用損失至 2050 年較基準增加約 26.3 萬元（+12.17%）；在 Net Zero 2050 情境下，隨著轉型壓力加劇，至 2050 年 ECL 差額增幅達 147.20%，金額約 317.9 萬元，主要集中於航空運輸業。然而，上述損失金額占整體投資部位之比例極低，整體分析結論均不具財務影響顯著性。

承保組合的氣候風險

南山產物每年皆針對承保組合辦理氣候風險情境分析，以有效掌握與管理氣候與其他天然災害之實體風險潛在衝擊，並透過核保準則、費率動態調整及再保安排進行全面管控，相關機制請詳本報告書 5.1.3 氣候風險管理。

對業務策略與財務規劃的影響

南山產物氣候情境分析結論均不具財務影響顯著性，現階段業務策略調整的主要驅動力來自對氣候相關機會的主動把握，以及對監理政策方向的配合，而非源於情境分析所揭示的迫切財務壓力。

承保策略

南山產物積極回應氣候變遷帶來的新興保險需求，持續開發與推廣氣候相關保險商品，並針對高實體風險地區，於核保作業中善用災害潛勢地圖進行篩選，並安排再保險進行風險移轉。

以下為本公司因應氣候相關機會及風險所推出之保險商品：

節能減碳促進	· 電動車專屬保險 · 電動機車騎乘里程計費保險 · 微型電動二輪車第三人責任綜合保險 · 住家綠能升級附加條款 · 充電樁綜合保險
再生能源支持	· 安裝工程綜合保險（再生能源業者） · 電子設備綜合保險（再生能源業者） · 機械綜合保險（再生能源業者）
氣候變遷調適	· 具「風力、水力及固體質量註」等氣候變遷實體險調適之個人或企業保險商品。 · （詳細保險商品資訊請至「南山產物官網、保險業公開資訊觀測站－商品查詢頁面」查詢）

註：有關「風力、水力及固體質量」等氣候變遷實體風險之定義，請詳《永續經濟活動認定參考指引》第二版第 62 頁。

投資策略

南山產物持續將 ESG 因子及氣候風險納入投資決策程序，積極評估人類健康福祉、綠色能源、低碳轉型、六大核心戰略產業及五大信賴產業等主題性投資機會。配合與母公司南山人壽共同設定之科學基礎減碳目標（SBTi），監控投資組合之 SBTi 覆蓋率，2025 年已達 60.70%，提前達到 2028 年 50.2% 之目標。

針對高碳排產業投資標的，每月評估其資金比重，並要求確認被投資企業具備溫室氣體減排規劃或低碳轉型計畫，強化具較高氣候轉型風險部位之管理。依情境分析結果，高碳排產業債券部位在 Net Zero 2050 情境下之長期信用損失雖呈非線性增加趨勢，但損失金額占整體投資部位比例極低，將持續監控並視情境發展調整新部位之篩選條件。

營運策略

南山產物與母公司南山人壽共同設定 SBTi 減量目標，承諾以 2022 年為基準年，於 2030 年將範疇一及範疇二碳排放量減少 42%，與全球 1.5° C 減碳路徑一致。具體行動包括持續採購綠電、汰換節能設備，並推動電子保單普及以降低紙本作業之碳足跡。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
5.1 氣候因應
5.2 綠色營運
5.3 供應鏈管理
6. 社會共融，永續未來
附錄

5.1.3 氣候風險管理

氣候風險的識別與評估流程

南山產物氣候風險之識別依循母公司南山人壽之風險管理框架，由集團風險管理部門統籌執行，每年至少進行一次完整識別作業，並將識別結果提供予本公司。南山產物就識別結果結合自身保險業務特性，制定對應之因應措施，定期提報風險管理委員會及企業永續委員會監督。識別流程分承保面、投資端及營運面執行：

承保面識別流程	以災害潛勢地圖為核心篩選工具，針對高氣候實體風險地區的承保標的進行識別與暴露評估，並持續監控各險種損失率變化，作為費率調整與核保準則檢討的依據。
投資面識別流程	以 NGFS 氣候情境為分析基準，透過情境參數評估高碳排產業投資部位的轉型風險暴露，每月評估高碳排產業資金比重變化，並定期參考集保公司 IR 平台之 ESG 評鑑結果，識別組合中 ESG 表現顯著惡化之投資標的。
營運面識別流程	針對自有營運據點及投資用不動產，評估海平面上升、極端降水等實體風險之潛在影響；同時追蹤再生能源政策、碳排放相關法規及綠建築標準等轉型風險對營運成本之衝擊。

識別結果每年至少一次分別向風險管理委員會及企業永續委員會提報，且本公司之氣候情境分析已納入自有風險與清償能力評估（ORSA）報告，作為整體風險管理決策的參考依據。

氣候風險如何整合進企業風險管理框架

南山產物將氣候風險定位為跨類別的影響因子，透過情境分析評估氣候變遷對既有風險類別的潛在加壓效果，並將結論納入整體風險管理決策。

信用風險	透過 NGFS 轉型風險情境，評估高碳排產業債券投資部位之發行人信用評級與違約機率變化，計算不同情境時間點下的預期信用損失（ECL），並與基準情境進行差異分析，以評估氣候轉型風險對信用風險的加壓效果。
市場風險	透過 NGFS 轉型風險情境，評估高碳排產業股票及債券投資部位的市場風險預期損失，並將評估結果納入投資決策程序，作為調整新部位篩選條件的參考依據。
作業風險	透過 IPCC 實體風險情境，評估自有營運據點及投資用不動產在極端氣候事件下的預期損失及營運中斷可能性，以了解氣候實體風險對作業風險的潛在衝擊。
保險風險	本公司定期檢視承保風險並評估潛在巨災事件影響，訂定單一危險及單一事故的淨自留上限，針對超額風險辦理再保安排，並定期檢視調整。

上述情境分析結果均已納入南山產物自有風險與清償能力評估（ORSA）報告，由風險管理委員會監督，並定期提報董事會。2025 年分析結論顯示，氣候風險對本公司各風險類別之財務影響均不具顯著性，本公司將持續執行年度情境分析，追蹤氣候風險暴露之變化趨勢。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
5.1 氣候因應
5.2 綠色營運
5.3 供應鏈管理
6. 社會共融，永續未來
附錄

氣候風險管控機制

承保價值鏈

南山產物在承保流程中，已建立以下氣候風險管控機制：

永續保險承保準則	制定「永續保險承保準則」，將環境（E）、社會（S）及治理（G）因子系統性納入特定險種之核保作業程序。其中環境因子明確涵蓋氣候變遷議題，核保人員於作業流程中依本準則辨識及評估客戶潛在之 ESG 風險，並建立分層授權機制。經評估屬高 ESG 風險之案件，除須提高核保層級外，亦應以書面呈報風險管理委員會。針對特定高碳排產業，本準則另訂有指導原則，要求客戶提供低碳轉型計畫，否則採取適當之議合行動，如議合無效本公司將拒絕承保。相關內容請詳本報告書 3.1 永續保險。
費率動態調整機制	各險種已建立對應氣候損失變化的費率動態調整機制，於商品設計與長期費率規劃時納入氣候風險考量，調整基礎費率或重新設計保障結構，使保費更能反映未來氣候趨勢所帶來的長期成本： · 商業火災保險之颱風洪水費率依保發中心公布規章定期調整。 · 水險及工程險依年度損失率變化與再保成本動態調整。 · 各險種商品依合約期程定期檢視、滾動式風險監控並適時調整費率。
承保篩選與再保安排	核保作業中善用政府公布之災害潛勢地圖，針對高氣候實體風險地區的承保標的進行識別與篩選，並透過再保險進行承保組合的氣候風險分散與移轉。
理賠後評估與損害防阻	定期辦理損害防阻服務，針對大型企業客戶提供現地風險查核、風險辨識講習及紅外線熱影像檢測等服務，協助客戶降低氣候相關風險的潛在損失。重大天然災害事件發生後，理賠服務部門亦加強對受災區域的損害防阻宣導，並迅速查訪以確認損害範圍，使客戶可盡快獲得理賠之保障。

投資價值鏈

南山產物投資組合的氣候風險管控，依資產類別採用不同的管理工具：

排除清單與投資限制	投資業務採全權委外方式執行，並提供禁止買進清單予委外機構作為投資限制依據，將特定高 ESG 風險產業（如賭博、色情、國防、軍火等）列入禁止買進清單，每年定期更新。
高碳排產業額外審查	針對高碳排產業（包括石油與天然氣、電力、化學、金屬礦業及航空等），於投資前控制作業程序中進行額外審查，確認被投資企業具備溫室氣體減排規劃或低碳轉型計畫。每月評估高碳排產業投資標的之資金比重，並將評估結果納入投資決策程序。
ESG 評鑑整合	於選擇新增投資標的時，檢視該公司是否涉及違反 ESG 重大議題或法規，並參考集保公司 IR 平台之 ESG 評鑑結果。投資經理人定期出具投資檢討報告，內容涵蓋 ESG 評估，由總經理覆核。若發現投資標的 ESG 評分有顯著惡化，將評估原因並納入投資調整考量。
股東行動	基於財務性投資原則，於被投資公司股東會投票中，若議案內容涉及重大 ESG 議題或損害股東權益，將表達反對或棄權意見；若議案內容涉及低碳轉型計畫，則表達贊成。
財務碳排放計算	與母公司南山人壽共同採用碳核算金融聯盟（Partnership for Carbon Accounting and Financials, PCAF）方法論，計算投資組合財務碳排放，作為管理投資組合氣候相關風險的評估工具，並依南山人壽簽署之 SBTi 減量目標，設定投資組合至 2028 年通過 SBTi 科學基礎減碳目標之比例須達 50.2%。

自有營運據點

南山產物針對自有營運據點之氣候風險，採用以下管控機制：

營運持續管理	依據營運持續管理政策，將天災等重大事件納入風險評鑑範疇，並建立營運持續計畫，訂定應變程序與業務復原優先順序，以降低氣候實體風險對自有營運據點之衝擊。
轉型風險因應	為因應能源政策轉型及碳排放相關法規趨嚴所帶來的營運成本上升風險，持續採購綠電並逐年提高再生能源使用比例，並推動節能設備汰換及綠色採購，降低自有營運據點之碳排放與能源成本。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
5.1 氣候因應
5.2 綠色營運
5.3 供應鏈管理
6. 社會共融，永續未來
附錄

5.1.4 氣候指標與目標

氣候關鍵指標

承保業務

南山產物訂有《永續保險承保準則》，針對動力煤及非常規油氣產業訂有逐步退出（phase-out）機制，其中無訂定轉型計畫或經本公司議合無效者得不予承保，並定期呈報企業永續委員會執行情形；2025 年度，未有受準則限制之動力煤或非常規油氣產業承保案件。相關風險管理策略請詳本報告書氣候風險與機會識別結果。

此外，本公司亦設定綠色保險之保費與承保件數、韌性調適保險之保單數，作為衡量氣候相關機會之指標；相關目標與達成情形請詳本報告書氣候關鍵目標，商品推動成果請詳本報告書 3.1 永續保險。

投資業務

南山產物依 PCAF 所發布之《金融業全球溫室氣體盤查和報告準則》作為計算方法，並參照本國「保險業投融資組合財務碳排放實務手冊」，針對投資業務進行財務碳盤查，資產類別涵蓋股權、債券、主權債及商業不動產。南山產物 2025 年投資組合財務碳排放量，以主權債不含 LULUCF 計算合計為 32,210.38 公噸 CO_2e，以主權債含 LULUCF 計算合計為 31,018.38 公噸 CO_2e，盤查資產占總投融資金額比例約為 74.4%；各資產類別之細項數據及經濟排放強度詳見下表：

營運面

南山產物依 ISO 14064-1：2018 標準進行範疇一、範疇二及範疇三（不含類別 15 投資組合財務碳排放）之溫室氣體排放盤查與第三方查證，盤查與查證覆蓋率達自有營運據點 100%，並配合 GRI 準則揭露要求，依 GHG Protocol 範疇架構進行揭露。本公司持續透過科學基礎減量目標（相較 2022 年基準年，2030 年範疇一及範疇二碳排放量減少 42%；2028 年範疇三投資組合 SBTi 覆蓋率達 50.2%）作為整體減碳藍圖，設定年度之減量目標、投資組合 SBT 覆蓋率、再生能源採購額度、營運面能資源管理等指標，管理公司營運、投資溫室氣體排放。相關數據、減碳措施與執行規劃請詳本報告書 5.2.1 溫室氣體及能源管理。

單位：排放量為 tCO_2e；經濟排放強度為 tCO_2e ／佰萬新臺幣

項目[註1]	2023 年[註2]			2024 年			2025 年		
	排放量	數據品質[註3]	經濟排放強度[註4]	排放量	數據品質[註3]	經濟排放強度[註4]	排放量	數據品質[註3]	經濟排放強度[註4]
股權（A）	2,103	1.75	1.06	711	1.88	0.43	1,235	1.46	0.58
債券（B）	11,159	2.57	3.09	12,513	1.90	2.63	15,603	1.78	2.78
主權債（不含 LULUCF）（C）[註5]	14,650	2.00	6.22	16,605	2.00	5.77	15,278	2.00	5.22
主權債（含 LULUCF）（D）[註5]	-	-	-	15,338	2.00	5.33	14,086	2.00	4.82
商業不動產（tCO_2e）（E）[註6]	95.17	4.00	0.2315	97.95	4.00	0.2220	94.38	4.00	0.2293
小計（A+B+C+E）	28,007.17	2.22	-	29,926.95	1.96	-	32,210.38	1.82	-
小計（A+B+D+E）	-	-	-	28,659.95	1.96	-	31,018.38	1.82	-

註 1. 盤查之資產類別為股權、債券（含公司債、金融債）、主權債（不含／含 LULUCF）、商業不動產投資。
註 2. 2023 年主權債數據未區分 LULUCF。
註 3. 數據品質：1 分為數據品質最佳，5 分為數據品質最差。
註 4. 經濟排放強度計算方式說明：投資部位為公噸二氧化碳當量／佰萬新臺幣投資金額；商業不動產投資為公噸二氧化碳當量／佰萬新臺幣投資金額。
註 5. 主權債計算所使用之各國「國家碳排放量」以及「按購買力平價計算之國內生產毛額」數據，分別來自歐洲聯盟委員會（European Commission）、國際貨幣基金組織（IMF）、環境部氣候變遷署。由於數據更新延遲，計算主權債所使用的碳排放數據為 2023 年之數據。
註 6. 2023 年依 PCAF 發布的第二版文件，調整商業不動產投資涵蓋範圍僅納入無營運控制權之商業不動產投資。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
5.1 氣候因應
5.2 綠色營運
5.3 供應鏈管理
6. 社會共融，永續未來
附錄

氣候關鍵目標

轉型風險

南山產物與母公司南山人壽共同設定科學基礎減碳目標（SBTi），經 SBTi 審核通過，以 2022 年為基準年，承諾於 2030 年將範疇一及範疇二碳排放量較基準年減少 42%，並以每年 5.25% 作為達成路徑的內部管理目標，逐年確認執行進度。2025 年實際排放量為 976.45 tCO_2e，較 2022 年基準年減少約 15.4%，與當年度 15.75% 之階段目標相比，尚有 0.35% 之差距；就年度減量目標而言，2025 年較 2024 年實際減少約 14.6%，超越每年 5.25% 之內部管理目標，主要受當年度綠電轉供足額，並補齊 2024 年轉供不足度數所致。南山產物將持續透過擴大綠電採購及強化節能措施逐步落實減碳路徑，降低營運用電碳排。營運碳排放詳細數據及減碳措施說明請詳本報告書 5.2.1 溫室氣體與能源管理。

投資面則持續透過調整資產組合方式，提高公司投資組合通過 SBTi 科學基礎減碳目標之比例，以 2022 年為基準年（25.3%）註，目標於 2028 年達 50.2%。截至 2025 年底，投資組合 SBTi 覆蓋率已達 60.70%，超前達成 2025 年階段目標（47.5%）。

項目	2025 年目標	2025 年執行情形	達標狀況	2026 年短期目標	2028 年長期目標
投資組合 SBTi 覆蓋率	47.5%	60.70%	領先	48.5%	50.2%

註：投資組合 SBTi 覆蓋率 2022 年基準值係以南山產物與母公司南山人壽合併計算；2025 年起之執行情形及目標均以南山產物自身投資組合計算。

氣候機會

氣候變遷帶動低碳轉型與調適需求，為南山產物保險業務創造成長契機。本公司參考財團法人保險事業發展中心相關綠色保險分類指引，發展支持電動運具、再生能源工程等低碳轉型領域之綠色保險商品；另針對颱風、洪水等實體氣候風險，提供韌性調適型保險保障。相關商品之目標與達成情形如下，推動成果請詳本報告書 3.1 永續保險。

項目		2025 年目標	2025 年執行情形	達標狀況	2026 年短期目標	2030 年長期目標
綠色保險	商品簽單件數（萬件）	4.0	6.2	領先	6.8	9.6
	商品簽單保費（億元）註 1	-	3.79	-	4.1	5.1
氣候調適保險簽單件數（萬件）註 1、註 2		-	1.3	-	1.4	1.9

註 1. 為 2025 年度新增指標。
註 2. 包含超額颱風及洪水保險附加條款；住宅天災費用補償保險；汽車車體損失保險颱風、地震、海嘯、冰雹、洪水或因雨積水附加條款；南山產物颱風及洪水保險附加條款（商業火災保險適用）。



目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
5.1 氣候因應
5.2 綠色營運
5.3 供應鏈管理
6. 社會共融，永續未來
附錄

5.2 綠色營運

5.2.1 溫室氣體與能源管理

溫室氣體管理

南山產物積極參與南山整體之減碳專案，與母公司南山人壽共同設定科學基礎減碳目標（SBT），並經科學基礎減量目標倡議（SBTi）審核通過，承諾以 2022 年為基準年，於 2030 年將範疇一及範疇二排放量較基準年減少 42%，同時承諾投資組合至 2028 年，通過 SBTi 科學基礎減碳目標之比例須達 50.2%，目標與全球 1.5° C 減量路徑一致，為落實前述承諾，本公司定期於永續委員會追蹤 SBT 執行成果與後續規劃，且自 2022 年起，即提前主管機關規定，逐年訂定與執行溫室氣體盤查及查證規劃，並按季呈報董事會檢視控管。

盤查範疇與方法論

南山產物依據 ISO 14064-1：2018 進行年度溫室氣體盤查，並採營運控制權法界定組織邊界，2025 年度涵蓋所有自有或租用樓層等據點（含總公司、分公司、第二辦公室及服務中心），共計 28 處。

本公司溫室氣體盤查涵蓋 CO_2、CH_4、N2O、HFCs、PFCs、SF_6、NF_3 等七種溫室氣體，全球暖化潛勢值（GWP）引用 IPCC 第六次評估報告（2021），統一換算為 tCO_2e。範疇二排放係數採用 2024 年公告值 0.474$kgCO_2e$ ／度。本公司每年委託第三方機構進行範疇一、範疇二即範疇三溫室氣體盤查查驗，查證覆蓋率達 100%。

範疇三盤查邊界，本年度納入之盤查類別包含運輸間接排放（類別 6：商務差旅）、組織使用產品間接排放（類別 1：採購自來水、類別 3：燃料與能源上游、類別 5：廢棄物處理）；投資活動排放（類別 15：投資）則依循《碳會計金融合作夥伴關係》（PCAF）方法論與母公司共同計算。其餘類別依本公司顯著間接排放評估準則，綜合考量法規與利害關係人期待、活動數據取得難易度、排放係數可取得性等因素後，評估為重大性較低，暫未納入盤查範疇。

排放數據揭露

南山產務溫室氣體盤查作業依循 ISO 14064-1：2018 執行，惟為配合 GRI 準則揭露格式，本報告書按 GHG Protocol 之範疇一、二、三分類方式呈現盤查結果。ISO 14064-1 之直接排放對應 GHG Protocol 範疇一、能源間接排放對應範疇二；其他間接排放則依重大性原則對應至範疇三各類別，請參考「溫室氣體排放量：範疇三」表格。

本公司 2025 年範疇一直接排放為 27.33tCO_2e，較 2024 年（41.5465tCO_2e）減少約 34%，主係冷媒逸散及化糞池甲烷排放係數下修所致。範疇二能源間接排放（所在地基礎）為 1,152.38tCO_2e，較 2024 年（1,205.34tCO_2e）減少約 4.3%，主係臺灣電力排放係數持續下降所致；2025 年，本公司市場基礎排放量為 949.12tCO_2e，低於所在地基礎排放量 203.26tCO_2e，差異係本公司自 2024 年起採購綠電，依市場基礎法計算，綠電使用部位之排放係數視為零所致。

南山產物溫室氣體排放情形：範疇一及範疇二

項目	單位	2023 年	2024 年	2025 年
範疇一：直接排放	tCO_2e	34.90	41.55	27.33
範疇二：能源間接排放（市場基礎）	tCO_2e	1,117.27	1,102.09	949.12
範疇二：能源間接排放（所在地基礎）	tCO_2e	1,117.27	1,205.34	1,152.38
總排放量（市場基礎）	tCO_2e	1,152.17	1,143.64	976.45
樓地板面積	tCO_2e ／坪	0.25	0.26	0.21
營收	tCO_2e ／百萬營收	0.19	0.14	0.10

註 1. 本公司溫室氣體盤查涵蓋 CO_2、CH_4、N_2O、HFCs、PFCs、SF_6、NF_3 等七種溫室氣體。
註 2. 全球暖化潛勢值（GWP）引用 IPCC 第六次評估報告（2021），統一換算為 tCO_2e。
註 3. 範疇二排放係數採用 2024 年公告值 0.474$kgCO_2e$ ／度。
註 4. 2025 年南山產物營業收入逾新臺幣 95.6 億元，樓地板面積近 4.7 千坪。
註 5. 組織邊界異動：總公司 114 年 3 月起承租 16 樓整層、松山服務中心營運至 114 年 2 月 28 日後裁撤、鳳山服務中心 114 年裁撤，中壢服務中心 114 年 12 月起承租 14 樓。
註 6. 上述排放數據已經第三方機構查驗，查證覆蓋率達 100%。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
5.1 氣候因應
5.2 綠色營運
5.3 供應鏈管理
6. 社會共融，永續未來
附錄

南山產物溫室氣體排放情形：範疇三

單位：tCO_2e

項目	2023 年	2024 年	2025 年
1. 採購商品與服務	1.48	1.58	1.59
3. 燃料與能源相關活動	222.37	219.10	228.04
5. 營運產生之廢棄物	5.01	4.99	3.93
6. 商務差旅	112.90	132.77	141.58
15. 投資[註]	28,007.17	29,926.95	32,210.38

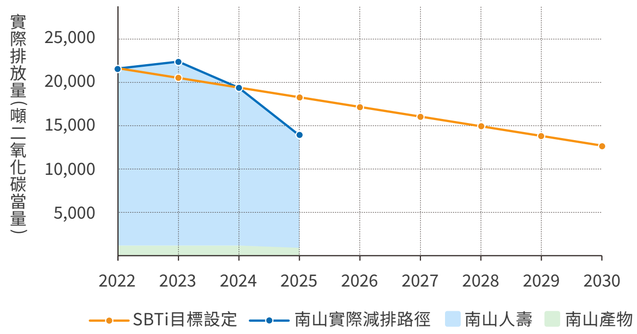
註：範疇三類別 15 排放量組成為股權、債券、主權債（不含 LULUCF）及商業不動產投資，詳細盤查結果請詳本報告書 5.1.4 氣候指標與目標投資組合財務碳排放數據。

減碳措施與成果

經盤點全臺各區營運據點與資源，南山產物之減碳行動以提升再生能源使用及辦公室行為與設備節能為核心策略。2025 年度透過綠電轉供，市場基礎法下之範疇二排放較所在地基礎減少約 203tCO_2e 排放，展現再生能源採購之實質減排效益。辦公室日常節能措施方面，響應集團節能文化推動，落實電梯離峰調整、隨手關燈、下班關閉待機設備等行為節能措施，相關具體作為請詳本報告書能源管理。

目標達成情形與未來規劃

南山產物與母公司南山人壽共同設定科學基礎減碳目標，經 SBTi 審核通過，並遵循國內溫室氣體減量相關法規與國際科學減量方法論。2025 年，南山產物溫室氣體範疇一及範疇二總排放量為 976.4541tCO_2e，相較於基準年減少約 15.4%，稍落後當年度目標，將透過擴大綠電採購及強化節能措施逐步落實減碳路徑；南山母子公司合併範疇一及範疇二總排放量為 14,270.55tCO_2e，相較於基準年減少約 34.17%，領先當年度目標，符合 SBT 減碳路徑。



能源管理

為達南山 SBT 目標設定，本公司考量全臺各營運據點性質，規劃推動節能措施與再生能源採購策略，以降低營運碳排放對環境之影響。2025 年，南山產物能源消耗以外購電力為主，總用電量為2,431.16MWh，相較2024年（2,439.96MWh）大致持平，並略減少約0.4%，顯示公司規模雖持續成長，但受惠於整體能源使用控制得宜，故能源密集度較前一年下降。

能源種類		單位	2023 年	2024 年	2025 年
非再生能源	外購電力	MWh	2,269.06	2,230.96	2,002.32
	車用汽油[註 2、註 3]	L	3496.89	3,351.96	3,048.21
		MWh	31.72	29.66	26.89
	柴油[註 2、註 3]	L	300.00	-	300.00
		MWh	2.93	-	3.01
再生能源	自發自用	MWh	-	-	-
	外購再生能源	MWh	-	209.00	428.84
總計		GJ[註 1]	**8,293.36**	**8,890.63**	**8,859.82**
		MWh	**2,303.71**	**2,469.62**	**2,461.06**
年底總辦公人數		人	**772**	**812**	**844**
能源密集度		MWh ／人	**2.98**	**3.04**	**2.92**

註 1. 能源單位換算基準：1MWh=860,000kcal=3.6GJ。
註 2. 各年度燃料低位熱值依環境部事業溫室氣體排放量資訊平台公告數值為準。車用汽油低位熱值：2023 年 7,800kcal/L、2024 年 7,609kcal/L、2025 年 7,586kcal/L；柴油低位熱值：2023 年 8,400kcal/L、2024 年 8,642kcal/L、2025 年 8,636kcal/L。
註 3. 本公司為產物保險業，無生產製程，柴油僅供緊急發電機備用，汽油供公務車使用。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
5.1 氣候因應
5.2 綠色營運
5.3 供應鏈管理
6. 社會共融，永續未來
附錄

節能措施

南山產物響應集團節能減碳政策，從設備、員工行為二個面向推動節能行動，具體措施如下：

面向	措施	說明
設備節能	辦公大樓空調及照明設備更新	各辦公據點配合執行空調設備及照明改善工程，提升能源使用效率。
	鼓勵優先採購綠色商品	本公司一般採購作業準則要求應優先評估具綠色、環保標章等對環境友善之設備。
行為節能	總公司電梯離峰調整與隨手節電	總公司配合大樓推動電梯離峰時段調整運行台數、員工離座隨手關燈、下班關閉空調節能措施。
	總公司茶水間照明優化	公共區域導入感應式 LED 燈具，依上下班時段切換模式。

目標與未來規劃

南山產物能源管理目標以逐年提升再生能源轉供為核心，並透過企業永續委員會追蹤能源使用與減碳執行進度，視執行情形滾動調整相關措施。再生能源方面，規劃每年較前一年增加約 12.60 萬度綠電採購，2030 年當年度採購量達 100.80 萬度。化石燃料方面，以 2026 年為基準，每年增量控制於基準年使用量之 1% 以內，逐步落實減碳路徑。相關目標達成情形詳見下表，完整規劃請詳本報告書 5.2.1 溫室氣體與能源管理。

項目	2025 年目標	2025 年執行情形	達標狀況	2026 年短期目標	2030 年長期目標
再生能源採購量（萬度）	37.8	42.88[註 1]	領先	50.4	100.80
化石燃料用量增幅上限[註 2]	-	-	-	-	增幅上限≦ 1%

註 1. 再生能源採購量目標為每年新增 12.6 萬度，2024 年因廠商實際供應量未達當年度採購目標，短少約 4.30 萬度；2025 年廠商除完成當年度 37.80 萬度之供應外，另補轉供 5.08 萬度，合計轉供達 42.88 萬度，符合採購目標。
註 2. 化石燃料用量增幅上限之目標係以 2026 年為基準年設定。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
5.1 氣候因應
5.2 綠色營運
5.3 供應鏈管理
6. 社會共融，永續未來
附錄

5.2.2 商品碳足跡管理

南山產物依據 ISO 14067 完成財產保險服務及電子保單之碳足跡計算與查驗，並取得環境部核發之碳足跡標籤，成為全臺首家通過電子保單碳足跡查驗之產物保險公司，亦為首家同時取得「財產保險服務碳標籤」與「電子保單碳標籤」雙標籤之金融保險業者。

標籤		
產品	財產保險服務 （不分險種）	電子保單 （財產險服務）
取得年份	2021 年	2023 年
碳足跡	1.3 [註 2]	0.95 [註 3]

註 1. 產品碳足跡單位：$kgCO_2e$ ／每一件財產保險服務。
註 2. 財產保險服務（不分險種）碳足跡標籤將於 2026 年 10 月 29 日到期，已於 2026 年 1 月開始辦理展延作業。
註 3. 盤查範圍僅限電子保單。

本公司持續積極響應金管會推動電子保單的政策，2025 年度，除個人險商品電子保單使用率已逾 75%，亦持續推廣企業險商品導入電子保單，整體電子保單使用率已逾 68%，達到 186.7 萬逾件[註]，估計節省紙張 936.6 萬張（A4），依據環境部產品碳足跡資訊網資訊，引用 IPCC 第五次報告公告全球暖化潛勢值計算，原生木漿影印紙 A4 尺寸每包（500 張）碳排放產生量約 $3.6kgCO_2e$，據此估算本公司產物保險電子保單約減少碳排放 $67.4tCO_2e$，具體實現減碳於日常服務流程之中。

註：每件保單節省紙張以 A4 印刷用紙估計，每件保險單平均使用 5 張。

5.2.3 水資源與廢棄物管理

水資源管理

南山產物持續推動辦公場域節水措施，鼓勵員工在日常工作環境中養成節約用水習慣。本公司定期配合溫室氣體盤查作業，執行用水量盤查，以掌握各營運據點耗用情形。南山產務規劃於 2028 年取得 ISO 14046 水足跡標準認證，作為強化水資源管理之基礎。本公司用水來源均為政府公共自來水系統，目前無使用地下水、雨水回收或其他替代水源。本公司主要營運據點位於臺灣都會區，整體屬低至中度缺水風險地區，對當地水源之直接衝擊有限，惟仍持續關注臺灣水資源供應狀況，適時調整節水策略。

南山產物節水措施主要針對辦公室日常用水，針對公司內部設施，總公司廁所統一更換為感應式水龍頭降低用水量；在員工行為面，持續於內部宣導節水觀念，鼓勵員工落實日常節水行為。南山產物 2025 年用水量為 12.256 百萬公升，因當年度人員規模微幅增加 4%，整體用水量較 2024 年增加 2.2%，人均用水量維持與前年度持平，將持續落實各項節水措施。

南山產物水資源耗用情形

單位：百萬公升

	2023 年	2024 年	2025 年
取水量			
政府公共自來水系統	11.531	11.992	12.256
排水量			
依終點割分排水量（政府公共汙水處理系統）	11.531	11.992	12.256
依淡水和其他的水自來水系統（淡水）	11.531	11.992	12.256
依處理程度割分 自來水系統（未處理）	11.531	11.992	12.256
人均用水量（百萬公升／人）	**0.0149**	**0.0148**	**0.0145**

註 1. 本公司屬於金融保險業，根據產業特性，取水量等於排水量。
註 2. 本公司用水量盤查覆蓋率與溫室氣體盤查範疇一致。
註 3. 本公司排水均排入市政污水處理系統，對水體無直接衝擊。
註 4. 本公司取水量等於排水量，故耗水量為零。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
5.1 氣候因應
5.2 綠色營運
5.3 供應鏈管理
6. 社會共融，永續未來
附錄

廢棄物管理

配合溫室氣體盤查作業，本公司每年進行廢棄物產生量盤查，定期追蹤各類廢棄物之產生與處理情形。2025 年，南山產物廢棄物總量為 43,280 公斤，人均廢棄物產生量為 51.28 公斤／人，總量較 2024 年增加，主因 2025 年開始將文件收集櫃廢紙回收作業（30,915 公斤）、資源回收（614 公斤）納入統計，扣除此二項目後，日常生活垃圾量實際較 2024 年減少 29%，由 16,316 公斤降至 11,573 公斤。

南山產物廢棄物產生量

單位：公升

處理方式	類別[註 1]	2023 年	2024 年	2025 年
焚化	生活垃圾[註 2]	13,932	16,316	11,573
回收或再利用	全臺電腦資產報廢[註 3]	-	81	177
	文件收集櫃廢紙回收[註 4]	-	-	30,915
	資源回收：鐵鋁罐、寶特瓶、塑膠等	-	-	614
合計		**13,932**	**16,397**	**43,280**
人均廢棄物產生量		**18.05**	**20.19**	**51.28**

註 1. 南山產物廢棄物均屬一般事業廢棄物，無有害廢棄物的產生；處置方式均為離場處理，委託合法清運廠商辦理，符合《廢棄物清理法》等相關環保法規之規定。
註 2. 生活垃圾盤查之據點範圍為 100%。
註 3. 全臺電腦資產以每件平均重量 1 公斤計算，自 2024 年納入盤查範圍。
註 4. 自 2025 年納入盤查範圍。
註 5. 南山產物 2025 年無廢棄物相關違規或環境污染事件發生。

廢棄物減量措施

針對辦公室及生活廢棄物，南山產物採取之相關管理措施包括：

行政用紙減量	善用電子化檔案及信箱、公用伺服器儲存、系統預設雙面列印，並全面推廣紙張減量及再利用，以降低設備耗能與紙張消耗。
保單與理賠明細用紙減量	支持源頭減量，除持續推廣電子保單使用外，寄發予客戶的理賠明細通知，也於 2022 年起改採簡訊或電子郵件方式寄送。
資源回收	推動辦公室垃圾分類，落實廢棄物、寶特瓶、紙類等資源回收。
設備再利用	汰換後仍可使用之家具及設備優先評估再利用可能性，或運送至其他據點使用，減少廢棄物產生。

目標與未來規劃

南山產物響應金融監督管理委員會推動電子保單政策，持續提升電子保單使用率、推動無紙化作業，降低紙張使用及營運對環境之影響，並定期追蹤影印用紙使用量與電子保單使用率等環境管理指標。

項目[註 1]	2025 年目標	2025 年執行情形	達標狀況	2026 年短期目標	2030 年長期目標
影印紙用量年減率[註 2]	-	-	-	-	累計減少 5%
電子保單使用率（企業險）	-	7.0%	-	7.5%	9.0%
電子保單使用率（個人險）	-	75.6%	-	76%	76%

註 1. 為 2025 年度新增指標。
註 2. 影印紙用量年減率之目標係以 2026 年為基準年設定。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
5.1 氣候因應
5.2 綠色營運
5.3 供應鏈管理
6. 社會共融，永續未來
附錄

5.3 供應鏈管理

5.3.1 採購政策與治理

南山產物秉持公平、誠實、守信、透明之核心原則推動採購管理，依循《一般採購作業準則》建立採購分權與廠商管理制度，確保各項採購作業之公正性與合規性。參與採購之各級主管及承辦人員均須遵守利益迴避原則，不得直接或間接提供、承諾或收受任何不正當利益，以維護採購作業之誠信基礎。在供應商社會責任面，南山產物透過「供應商社會責任承諾書」將 ESG 要求延伸至供應鏈，要求供應商承諾遵守勞動與人權、誠信經營及永續環境三大面向之企業社會責任原則。承諾書具合約效力，若供應商違反承諾對環境與社會造成顯著影響或有不誠信行為，本公司得隨時要求終止合約或暫停合作關係，確保 ESG 要求對供應商具備實質約束力。

南山產物將環境保護與永續發展理念系統性納入採購決策，具體體現於以下兩大方向：

方向	說明	實績
 綠色採購	在符合品質要求之前提下，優先採購具備環保標章、節能標章、省水標章、綠建材標章、碳足跡減量標籤、臺灣木材標章或經認列之國外標章之產品，以及具有再生材質、可回收、低污染、省資源等特性之綠色產品，落實環境友善之採購原則。 針對資通訊設備採購，本公司訂定三大優先考量原則以有效管理設備產品生命週期之碳足跡：設備具產品綠色驗證 EPEAT、設備具節能特性、設備供應商之 ESG 作為程度。	2025 年，南山產物綠色採購金額達新臺幣 1,860.82 萬元[註]。
 採購在地化	以尋找國內供應商夥伴為主要採購策略，透過在地採購降低因採購行為所衍生之碳足跡對環境之衝擊，同時支持在地產業發展。	2025 年，南山產物採購自臺灣本地供應商之家數佔比達 95.98%，供應鏈整體具備高度在地化特性。

註：綠色採購金額係依環境部公布之「114 年推動民間企業及團體實施綠色採購計畫」規範計算。

5.3.2 供應商評估與風險管理

南山產物依循《一般採購作業準則》對合作廠商實施定期評估管理，從導入審查、定期檢視到 ESG 承諾，確保供應商符合公司營運品質與永續發展要求。

供應商導入與定期檢視

具一般商業交易性質之新進供應商，凡採購金額達新臺幣 50 萬元以上者，須通過廠商評估方可納入合格廠商清冊，評估項目涵蓋財務穩健性、公司架構、產品服務能力、無涉及洗錢風險以及是否可提供符合環境保護、節能減碳之綠色商品或服務。現行合作廠商則每三年辦理一次資格重新檢視，以確保長期合作關係之持續品質。

供應商社會責任承諾書推動

南山產物邀請合作廠商簽署「供應商社會責任承諾書」，涵蓋勞動與人權、誠信經營、永續環境三大面向，具體要求包括拒絕童工與強迫勞動、遵守勞動法令、禁止不當利益輸送，以及減少污染物排放等。承諾書具合約效力，供應商違反承諾者，本公司得終止合約並要求損害賠償，確保 ESG 要求對供應鏈具備實質約束力。

2025 年承諾書推動情形如下：

單位：承攬商家數

範疇	2023 年[註 3]	2024 年	2025 年
年度有交易供應商（A）[註 2]	-	272	199
已簽署供應商（B）	-	60	92
簽署比例（B／A）	-	22.06%	46.23%

註 1. 調查範圍為《一般採購作業準則》管理之請採購項目。
註 2. 為南山產物採購主辦部門當年度同意受理，並經採購核准之合作廠商總數。邀簽範圍以具一般商業交易性質之廠商為限，不含醫療院所、辦公室房東及大樓管理委員會等不具一般商業交易性質之付款對象。
註 3. 本公司自 2024 年第三季起推動供應商簽署「供應商社會責任承諾書」，故 2023 年無相關數據。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄

6 社會共融，永續未來

6.1 公平待客
6.2 普惠金融
6.3 社會參與



目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
6.1 公平待客
6.2 普惠金融
6.3 社會參與
附錄

6.1 公平待客

南山產物以客戶為核心，秉持公平待客原則，推動防詐機制、數位服務、商品創新、弱勢關懷及金融友善服務等多元措施。自 2022 年起，本公司已連續四年名列金管會「公平待客原則評核」前 25% 績優企業，並為產險業唯一獲此殊榮之公司，展現長期落實公平待客原則之成果。

為完善公平待客管理機制，本公司依據《金融服務業公平待客原則》、《金融機構執行公平待客原則應注意加強事項》及《金融服務業公平待客原則評核機制》等相關規範，訂定《公平待客原則政策》與《公平待客原則策略》，作為推動相關工作之重要依據。

為形塑公平待客文化，本公司除遵循外部相關法令及內部政策外，亦持續檢視並精進各項作業流程，涵蓋商品設計、廣告行銷、銷售、契約履行、服務諮詢及客訴處理等環節，強化客戶權益保障，並透過內部控制與三道防線，落實監督、檢視及評估機制，確保所提供之金融商品與服務符合客戶需求。同時，由董事會自上而下督導相關政策之推動，將公平待客理念融入日常營運及企業文化，持續提升服務品質，深化客戶信賴。

本公司於金融商品與服務從設計至銷售所有階段，包括發想、開發、測試、推出、銷售及檢討等，皆依相關法令及內部規範充分瞭解客戶相關資訊，並考量高齡者及身心障礙者等族群之需求，不得有歧視性或不公平對待之行為，並依商品或服務特性評估其適合度，以確保符合客戶需求；同時，透過向客戶充分說明商品或服務內容、重要契約條款及潛在風險等資訊，協助客戶瞭解商品內容及自身權益，作出符合其需求之決策，落實公平待客精神。

此外，南山產物將公平待客理念落實於人才培訓，定期為全體內勤同仁及業務夥伴辦理教育訓練，並將其內化為服務客戶與執行業務之重要準則。2025 年，本公司依法辦理各項相關教育訓練，課程內容涵蓋公平待客原則、金融友善、詐騙防治、誠信經營、資訊安全及個人資料保護等主題。

為確保全體從業人員具備完善之公平待客觀念，本公司定期追蹤教育訓練執行情形及完訓成果，2025 年度辦理情形如下：

教育訓練項目	適用對象	完訓率
 公平待客原則教育訓練	內勤同仁	100.0%
	業務夥伴	99.1%
 身心障礙者金融友善措施教育訓練	新進內勤同仁	100.0%
	新進業務夥伴	96.9%

針對尚未完成教育訓練之業務夥伴，本公司於其補訓完成前暫停其銷售作業資格，以確保相關人員皆具備提供專業之服務能力。

除法定教育訓練外，本公司亦針對第一線與保戶及通路夥伴接觸之同仁，增加相關課程之教育訓練時數與辦理頻率，同時安排董事參與公平待客及金融友善（失智守護）等課程，持續提升各層級人員之專業知能與服務意識，深化企業公平待客文化。

南山產物 官方網站－公平待客專區

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
6.1 公平待客
6.2 普惠金融
6.3 社會參與
附錄

治理架構與運作

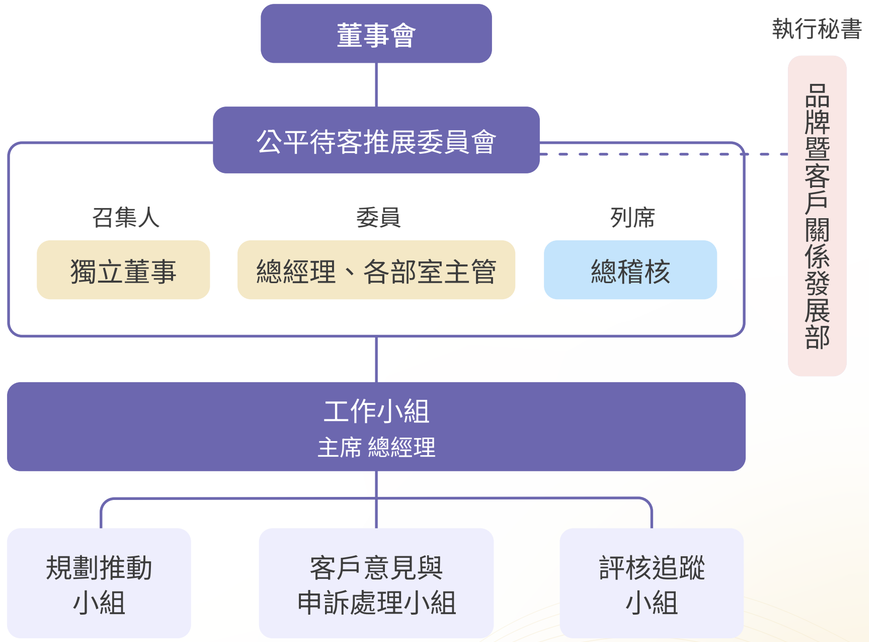
南山產物依據《公平待客推展委員會組織規程》於董事會轄下設置「公平待客推展委員會」，委員會由獨立董事擔任召集人，總經理及各部室主管為當然委員，並由品牌暨客戶關係發展部擔任執行秘書。委員會每季召開會議，每年評估公平待客執行情形，相關推動成果至少每年向董事會報告兩次，以強化其對公平待客原則之督導，透過由上而下之治理機制，確保相關原則於公司內部有效落實。

為落實公平待客原則之推動、檢討、教育、評核追蹤及委員會決議事項，委員會下設有跨部門之「公平待客工作小組」，由總經理擔任主席，並由各部室主管共同參與，每月召開會議，負責公平待客原則之規劃推動、金融友善服務推動、客戶意見蒐集及申訴處理與評核追蹤，並定期向委員會報告執行成果，持續提升各項措施之執行效益。

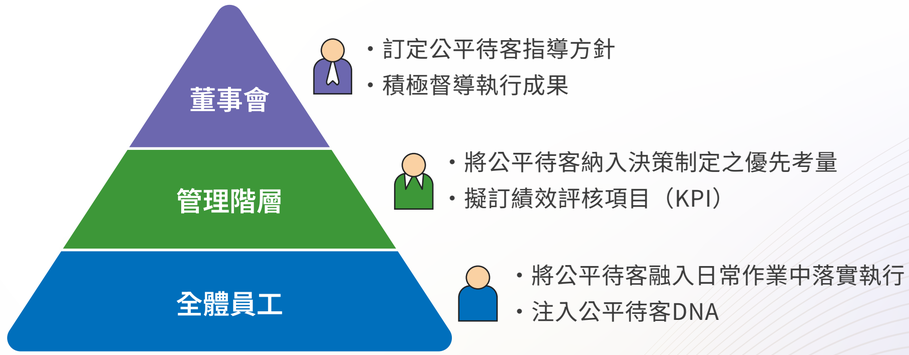
此外，為確保宣傳資料內容符合相關法令規定並遵循誠實信用原則，本公司訂定《廣告、業務招攬及營業促銷活動之宣傳資料暨輔銷工具及訓練教材管理辦法》，明確規範宣傳資料之編製、審查及發布程序。各項宣傳資料於使用前，須完成內部檢核及法令遵循審查程序，並經相關權責單位覆核後方可對外使用；同時建立檔案保存及控管機制，以確保資訊之正確性與可追溯性，降低誤導消費者之風險。

透過公平待客制度之推動、申訴管理機制的穩定運作，以及多元保戶服務措施的落實，南山產物持續累積公平待客推動成果，並以此作為檢視服務品質、精進治理作業及優化客戶服務的重要依據。

公平待客推展委員會組織架構圖



公平待客文化



從公司各層級形塑並落實公平待客文化

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
6.1 公平待客
6.2 普惠金融
6.3 社會參與
附錄

激發創新思維 形塑企業文化

推動創新業務

為持續精進公平待客作為，本公司每年辦理公平待客創新提案競賽，鼓勵全體員工從日常作業及客戶服務經驗出發，提出更友善且具創新思維之精進方案，讓各項服務更加貼近客戶需求。提案內容依循公平待客十大原則，涵蓋公司管理、商品開發、服務流程優化、數位科技應用、客戶體驗提升、創新及普惠金融服務等面向，並由總經理與各部門主管逐案聽取簡報與評選，遴選兼具創新價值及內、外部效益之方案，作為後續推動及落實之依據。

2025 年，本公司共徵得 17 件提案，經評選後選出 8 件具創新性及執行效益之方案，其中 7 件已完成導入或進入執行階段。具代表性的提案如下：

 高齡長者交通守護隊	號召同仁參與交通部「路老師培訓計畫」，接受高齡交通安全、用路風險辨識及宣導溝通等專業訓練，並完成三場實習宣講後，實際走入社區與高齡者互動，透過現場宣導、交流及問題回應，提升高齡族群交通安全意識，展現本公司對高齡族群交通安全的重視。
 汽車保險續保通知書附加調整異動說明	為協助保戶清楚掌握汽車保險續保內容，於續保通知書中增列保障內容朴整說明，針對與前一年度保單不同之項目揭露異動資訊，使保戶清楚了解保障內容之差異，提升資訊透明度及續保內容之可理解性，強化保戶信任並降低認知落差。

此外，其餘提案亦涵蓋防詐知識推廣、保單與商品條款查閱、續保作業管理及申訴處理等面向，不僅提升資訊取得便利性與服務品質，更將公平待客理念落實於日常作業與服務流程。

深化創新文化

為鼓勵員工將創新思維融入日常工作，本公司建立創新激勵機制，針對工作流程、管理制度、專利申請或創新服務等方面，經認定對公司營運發展具有實質貢獻之同仁，除依相關規定辦理敘獎外，經部門主管推薦並核准後，另核發激勵獎金，鼓勵員工持續提出具體可行之創新構想。

此外，為鼓勵各部門持續投入商品、服務及營運模式創新，本公司規劃自 2026 年起，將創新業務試辦成果納入部門績效考核加分項目，引導各單位將創新思維融入日常營運，持續優化客戶服務體驗，深化公平待客文化。

亮點作為

面對人口高齡化、客群多元化及金融詐騙手法持續演變等趨勢，南山產物秉持「從客戶角度思考」的核心價值，從資訊可近性、服務可及性、風險預防及權益保障等面向精進公平待客措施。透過降低資訊與溝通障礙、建構全齡友善服務環境、強化事前風險預防與完善消費者權益保障機制，提升不同族群取得保險資訊與服務之便利性，深化金融消費者權益保障。

降低資訊與溝通障礙

為提升保險資訊之可近性與可理解性，南山產物持續精進資訊揭露與溝通方式，透過文件易讀化、保險知識白話化及多語言服務等措施，協助不同族群掌握保險商品與相關權益資訊。

 資訊易讀化	· 持續檢視保戶經常接觸之文件內容並調整文字，提升資訊易讀性與易懂性。 · 參與「保險業金融友善服務易讀版」專案，與公會、保險同業及愛盲基金會共同編製《保險業投保說明手冊易讀版》，協助有閱讀及理解需求之民眾認識保險基本概念，並公開於公司官網，提升資訊取得之便利性。 · 2025 年於官網建置「保險白話文小百科」專區，彙整常見保險詞彙與消費迷思，透過淺顯易懂之圖文說明保險商品特性、保障範圍及相關限制，協助民眾了解自身保障需求。
 多語言服務	· 製作簡易英語教材及「車險要保書中英文填寫範例對照表」，協助第一線人員與外籍人士溝通保險相關資訊。 · 運用翻譯工具協助臨櫃服務及理賠服務之溝通，降低語言差異所造成之溝通障礙。 · 提供中文、英文、越南文及印尼文版「車險保戶重要權益」資訊，並建置「多國語強制險重要權益提醒」專區，並於強制汽車責任保險續保及重新投保通知文件中加入 QR Code，協助外籍人士及新住民了解權利義務、投保規定及相關罰則。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
6.1 公平待客
6.2 普惠金融
6.3 社會參與
附錄

建構友善服務環境

南山產物持續檢視不同客群於實體空間、數位管道及服務互動中可能面臨之需求，透過友善環境建置、人員培訓及多元服務措施，提升高齡者、身心障礙者及其他有特殊服務需求客戶之服務可及性，打造友善金融服務環境。

失智友善服務	・與保戶接觸之第一線人員定期接受失智相關教育訓練，截至 2025 年底，已逾 400 位客服及理賠人員完成「失智友善天使」認證，提升第一線人員辨識及服務失智者之能力。 ・全臺服務據點均取得失智友善組織認證，透過人員辨識、主動關懷及協助通報等措施，營造失智友善金融服務環境。
無障礙服務	・呼應《身心障礙者權利公約》（CRPD）之精神，於全臺服務據點設置具 CRPD 標示之友善服務鈴、友善服務櫃台、無障礙服務櫃台及無障礙坡道，提升身心障礙者臨櫃服務之便利性。 ・於各服務據點提供放大鏡、電子寫字板、老花眼鏡、出入口止滑設施及電動輪椅充電插座等輔助設備，提升身心障礙者使用服務之友善性。
多元服務管道	・提供手語視訊翻譯服務，協助聽語障礙者辦理保險相關業務，降低服務過程中之溝通障礙。 ・官網建置金融友善服務專區，並取得網站無障礙標章 AA 2.1 認證，整合提供各項金融友善措施及服務資訊，提升弱勢族群及中高齡民眾取得金融友善服務資訊之便利性，縮減數位落差。 ・提供身心障礙者及高齡客戶預約到府服務，提升金融服務可及性。



強化事前風險預防與安全保障

南山產物將風險預防納入公平待客服務，除提供事故發生後之保障外，亦透過高齡交通安全宣導及金融防詐措施，強化民眾風險意識與自我保護能力，期降低交通事故及詐騙事件發生之機率。

高齡交通安全宣導[註]	・號召企業志工響應交通部「路老師培訓計畫」，安排同仁接受高齡交通安全、用路風險辨識及宣導技巧等專業訓練，並完成三場實習宣講，深化同仁對高齡者視力、聽力、反應速度及行動能力變化的理解。 ・深入社區推動高齡交通安全宣導，協助高齡者建立正確用路觀念，提升交通安全意識。
金融防詐	・率產險業之先，啟用企業專屬簡碼「68899」，協助保戶辨識公司官方簡訊，降低誤信詐騙訊息之風險。 ・建置官網防詐騙專區，提供常見詐騙態樣、防範資訊及問答內容，並推出「防詐騙 QA 小測驗」；另透過 LINE 官方帳號、社群媒體及保戶通知文件持續宣導防詐資訊，協助民眾認識常見詐騙手法及防範方式，提升客戶識詐及防詐意識。 ・修訂《關鍵流程服務準則》，規範理賠人員於通知客戶理賠款項入帳時，同步提醒相關防詐注意事項；並辦理內勤員工防詐教育訓練，強化第一線同仁識詐、防詐及風險提醒能力。 ・增設 0800 客服專線防詐語音宣導，透過宣導答鈴提醒民眾留意詐騙手法，提升防詐警覺與自我保護意識。
重大災害預警與關懷	・當有颱風來襲或發生地震、天災、人為等重大事件，公司即於官網、Line 與 IG 官方帳號，即時公告客戶關懷訊息及理賠資訊。 ・主動掌握潛在受災保戶資訊，偕同通路夥伴聯繫保戶，確認其人身財產是否安全。 ・視災損派遣理賠人員與通路夥伴至災區支援或給予線上關懷，協助受災保戶完成理賠程序，並提供臨時生活協助指引。

註：本公司於 2026 年發起「高齡金守護列車」公益活動，結合交通部「路老師」與社會企業外部資源，於數位落差顯著之偏鄉地區推動「交通安全 × 金融防詐 × 數位素養」之永續金融教育巡迴。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
6.1 公平待客
6.2 普惠金融
6.3 社會參與
附錄

完善消費者權益保障機制

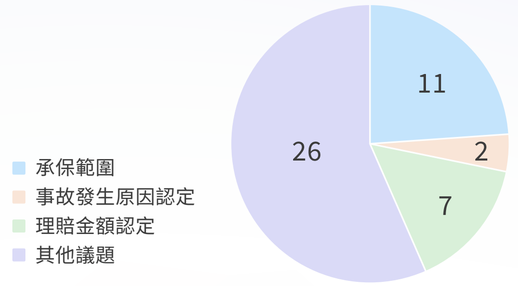
為確保客戶意見與消費爭議獲得妥適處理，南山產物持續優化申訴受理、案件分析、改善追蹤及治理監督機制，並將客戶回饋作為精進服務流程與品質的重要依據，精進消費者權益保障機制。

申訴處理機制	· 建立客戶申訴及消費爭議處理機制，由專責部門統籌管理，提升申訴案件處理之專業性與一致性。 · 導入 ISO 10002 客戶申訴處理管理系統並持續取得驗證，透過跨部門流程盤點、溝通整合及教育訓練，強化申訴案件處理效率與品質。
案件管理與治理監督	· 建立申訴案件分層管理機制，由專責單位每月彙整申訴案件類型、爭議原因及處理情形，產製分析報告並提報高階主管；並建立以風險為導向之升級陳報機制，且定期由總經理召開審查會議，由管理階層檢視申訴處理過程、改善方案與跨部門協作討論；並就每一申訴個案的檢討改善方案，檢核其適切性與可執行性。亦針對常見申訴態樣進行歸類分析，導入根因分析與改善追蹤，避免問題在不同案件中反覆出現，提升整體服務品質成熟度，持續改善與預防再發；每季由獨立董事主持之公平待客推展委員會就個案妥善處理、流程環節改善加以檢討並呈送董事會，以確保客戶權益，落實分層治理機制。 · 稽核單位辦理異常案件流程抽查，確認改善措施落實情形，持續強化內部控制機制。
服務品質改善	· 將常見理賠及申訴爭議態樣納入員工教育訓練，協助同仁辨識服務風險，降低類似爭議再次發生。 · 辦理申訴處理滿意度調查，蒐集保戶對處理過程及結果之意見回饋，作為辨識潛在風險及持續精進服務流程之參考。2025 年問卷回收率約 43%，平均滿意度為 8 分（滿分 10 分）。

當年度評議案件類型

當年度評議案件類型

評議案件類型	案件數
承保範圍	11
事故發生原因認定	2
理賠金額認定	7
其他議題[註]	26
總計件數	**46**



註：其他議題分類細項，請參閱財團法人金融消費評議中心爭議類型統計分類。

理賠申訴與評議率

	2023 年	2024 年	2025 年
理賠申訴率（千分比）[註 1]	1.013	0.848	0.746
理賠評議率（萬分比）[註 2]	0.130	0.083	0.120

註 1. 依永續會計準則委員會（SASB）提出之保險業指標 270a.2 計算，計算公式為：理賠申訴件數 / 總申請理賠件（人）數 ×1,000，四捨五入至小數點後第三位千分比呈現。
註 2. 依金融監督管理委員會成立之金融消費評議中心 2025 年度受理相關評議案件計算，計算公式為：申請評議件數 / 簽單契約總件（人）數 ×10,000，四捨五入至小數點後第三位萬分比呈現。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
6.1 公平待客
6.2 普惠金融
6.3 社會參與
附錄

6.2 普惠金融

南山產物秉持「保險公益服務業」的核心精神，從商品設計、服務流程到理賠機制，持續推出多元商品與服務，並以保險專業回應社會需求，推展普惠金融服務，擴大對弱勢族群與公共安全之保障。

保險公益服務業精神

南山產物從產險核心職能出發，關注傳統保險商品與服務未能充分涵蓋之社會保障需求，透過公私合作、商品創新及服務機制設計，發揮保險風險分散功能，將保障延伸至經濟弱勢族群與公共防災領域。其中，「南山產物微型火災不便費用保險」為低收入戶及中低收入戶提供災後即時經濟支持；「執勤犬保險」則為長期執行搜救、檢疫、警政等公共任務之執勤犬建立專屬保障，展現本公司運用保險本業回應社會需求之具體作為。

南山產物微型火災不便費用保險－協助經濟弱勢取得基本產險保障





有鑑於 2021 年高雄城中城火災事件，凸顯部分經濟弱勢家庭因缺乏基本保險保障，災後可能面臨臨時住宿、餐食及生活物資等急迫支出。為縮減保障落差，並提供更具制度性與即時性的經濟支持，南山產物於 2023 年 8 月獲准試辦推出全臺首張財產保險微型保單「南山產物微型火災不便費用保險」，以低收入戶及中低收入戶為主要保障對象，並由南山人壽慈善基金會捐贈保費，使符合資格者無須自行負擔保費，即可獲得基本火災保障。

當被保險人居住處所發生火災，致建築物或屋內財物受損時，每人可獲定額新臺幣 8,000 元之火災不便費用保險金，每次事故給付一次，保險期間內最高給付二次，協助受災家庭因應災後初期的基本生活與經濟需求。

為提升弱勢族群投保便利性，本公司採集體投保方式，由地方政府或社福慈善團體擔任代理投保單位，依造冊資料確認投保資格，簡化個別簽訂保險契約的程序。於發生一定規模之火災事故，或接獲地方政府及合作單位通報時，即主動啟動災情蒐集、名冊比對及聯繫作業，並由專責人員協助確認資格及準備必要文件，降低受災保戶自行通報與申請理賠的負擔。

同時，為解決受災戶於事故發生後，面臨急難金不足、社福資源介入延遲的困境，本公司更建立「優先理賠機制」，訂定處理時效目標，包括災損通知後 1 日內聯繫申請人，資料齊備後 15 日內完成結案付款。若為重大案件，理賠流程更可加速至三個工作日內完成，並於必要時派員至現場發放慰問金，實踐保險業急難救助精神。

2025 年保障範圍涵蓋屏東縣、新竹縣、澎湖縣、基隆市、南投縣、彰化縣、臺南市、嘉義市及臺東縣等 9 個縣市，累計承保人數逾 20 萬人；全年理賠及慰問金支出約新臺幣 24 萬元。

註：截至 2026 年 6 月，已擴大與金門縣及連江縣合作，累計與 11 縣市政府合作，全臺縣市覆蓋率達 50%，累計承保人數逾 21 萬人。

目錄

前言

1. 永續南山

2. 誠信為本，穩健治理

3. 永續金融，韌性防護

4. 人才發展，卓越共榮

5. 氣候行動，低碳營運

6. 社會共融，永續未來

6.1 公平待客

6.2 普惠金融

6.3 社會參與

附錄

執勤犬保險－公私協力強化公共安全韌性



國家執勤犬長期投入搜救、檢疫、緝毒、警備、海巡及軍事等公共任務，是公共安全體系的重要夥伴。然而，因勤務性質與風險特性不同於一般寵物犬，既有寵物保險商品較難提供適切保障，其因疾病、傷害及高風險勤務衍生的醫療保障需求，長期缺乏專屬保險機制支持。

為完善相關保障機制，南山產物發揮產險業於風險辨識、商品設計及核保理賠等專業，與農業部合作研商執勤犬保險，並蒐集勤務類型、執勤場域、就診情形及醫療支出等資料，作為商品設計與風險評估之依據。2025 年 6 月，本公司推出全臺首張「執勤犬保險」，為政府部門及受委託機關、團體所屬之現役執勤犬建立專屬保障，同年 7 月，農業部修訂《政府部門執勤犬照護管理規則》，新增政府部門應為執勤犬投保保險之規定，並自 2026 年起施行。此次合作展現本公司主動觀察並回應公共政策需求，運用保險專業攜手政府完善相關保障制度，落實 SDGs 17「夥伴關係」之精神。

本商品承保對象為符合《政府部門執勤犬照護管理規則》之現役執勤犬，保障內容涵蓋因疾病或傷害所生的門診、住院、手術及喪葬費用；同時考量執勤犬特殊任務需求，將一般寵物保險多列為除外責任之戰爭風險、天然災變及國外事故納入保障範圍，使商品內容更符合公共任務之風險特性。

此外，南山產物透過媒體記者會、社群插畫、官網商品專區與電視節目訪談等多元宣傳管道，將專業保險知識轉化為淺顯易懂的內容，提升社會大眾對「汪汪國家隊」專業貢獻及執勤犬保障議題的認識。2025 年，本專案獲得近 50 則媒體報導，不僅擴大動物福利、公共安全與保險創新等議題之社會討論，更提升民眾對執勤犬照護議題的關注，展現本公司運用保險專業創造社會價值之成果。





2025 年，累計承保 263 隻執勤犬，總簽單保費達新臺幣逾 352 萬元；累計受理 13 件理賠申請，理賠金額近新臺幣 3.69 萬元。

註：截至 2026 年 6 月，已累計承保 264 隻執勤犬。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
6.1 公平待客
6.2 普惠金融
6.3 社會參與
附錄

6.3 社會參與

南山產物因應原鄉及偏鄉社區於火災防災教育與應變資源相對不足之需求，持續結合保險本業及外部合作資源，將風險管理由事故後保障延伸至事前預防。

2025 年，本公司攜手南山人壽慈善基金會、社會企業及大專院校等合作夥伴，分別針對原鄉長者與偏鄉學童推動居家防火教育，透過適齡教材、互動活動及防災物資，提升防災識能與自我應變能力，並將防災觀念由個人延伸至家庭及社區，逐步強化在地防災韌性。

2025 年社會參與總投入經費逾新臺幣 **250 萬元**。

南山原鄉關懷列車－深化原鄉火災防災支持

本公司自 2023 年起，響應南山人壽慈善基金會「南山原鄉關懷列車」，號召員工擔任志工，深入原鄉及偏鄉地區推廣居家防火教育與災害應變宣導，將保險的風險管理功能，將防災觀念向前延伸至事前預防。

考量參與對象多為高齡長者，本公司依其閱讀與理解需求，設計適齡教材及互動活動，透過生活化的說明與交流，協助長者認識居家常見火災風險，建立火災通報、避難逃生及緊急應變等防災觀念，提升防災素養與自我應變能力；此外，本公司依據原鄉生活環境及實際防災需求，提供防災包與防災醫藥盒等防災物資，協助長者於災害發生初期，具備基本自我防護與緊急應變能力，提升社區防災韌性。

透過防火教育、志工參與及防災物資提供，南山產物持續提升原鄉及偏鄉社區之防災意識，並強化保險本業於社會風險管理之正向影響。





2025 年南山人壽慈善基金會「南山原鄉關懷列車」共走訪 10 處偏鄉地區，本公司號召 18 位同仁參與，包括董事、高階經理人及內勤員工，共同投入原鄉防災教育與關懷服務。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
6.1 公平待客
6.2 普惠金融
6.3 社會參與
附錄

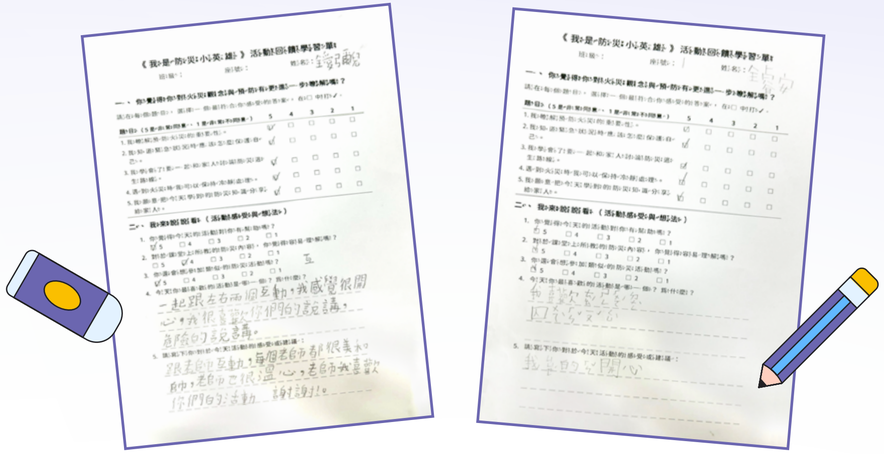


偏鄉小學防災教育專案－推動火災防災教育向下扎根

為提升偏鄉學童居家防火及災害應變能力，2025 年本公司與社會企業合作，整合產學資源，邀集大專院校學生共同開發以火災防範為主題的防災桌遊及創意教案，並走入偏鄉小學辦理防災教育活動。課程透過桌遊互動及情境模擬，將火災預防、危險辨識、通報逃生及正確應變流程融入教學內容，協助學童辨識生活中常見火災風險，建立正確防災觀念，提升防災識能與應變能力。

根據課後問卷回饋顯示，多數參與學童表示對居家火災預防及應變方式的理解有所提升，並願意將所學內容與家人分享，將防災觀念由校園延伸至家庭，進一步提升社區防災意識。

⭐ 防災知識 ⭐	全場次平均 依四捨五入法取小數點第二位
我瞭解預防火災的重要性	4.61/5
我知道緊急狀況時應該怎麼保護自己	4.62/5
我學會了要一起和家人討論防災逃生路線	4.46/5
遇到火災時我可以保持冷靜處理	4.55/5
我願意把今天學到的防災知識分享給家人	4.46/5



本專案亦提供大專院校學生參與社會實踐之機會，透過教材設計、活動帶領及現場互動，將所學轉化為回應偏鄉需求的具體行動，促進企業、社會企業、大專院校與偏鄉學校跨域合作，共同推動防災教育。



2025 年，共前往 6 所偏鄉小學辦理 6 場防災教育營隊，號召逾 50 名大專院校學生投入，向超過 500 名偏鄉學童傳遞居家防火及災害應變知識。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄
GRI 準則索引表
SASB 準則索引表
永續揭露指標（金融保險業）
保險業氣候相關風險財務揭露指引對照表
上市上櫃公司氣候相關資訊對照表
聯合國永續保險原則（PSI）
聯合國責任投資原則（PRI）
外部認證證書

附錄一：GRI 準則索引表

使用聲明	已依循 GRI 準則報導 2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日期間的內容
使用的 GRI 1	GRI 1：基礎 2021
適用的 GRI 行業準則	無

GRI 2：一般揭露

揭露項目		對應章節	頁碼	備註
組織及報導實務				
2-1	組織詳細資訊	關於本報告書 1.1 公司簡介	2 6	-
2-2	組織永續報導中所包含的實體	關於本報告書	2	-
2-3	報導期間、報導頻率與聯絡人	關於本報告書	2	-
2-4	資訊重編	關於本報告書	2	-
2-5	外部保證／確信	關於本報告書 附錄八：外部認證證書	2 98	-
活動與工作者				
2-6	活動、價值鏈與其他商業關係	1.1 公司簡介 3.1 永續保險 5.3 供應鏈管理 6.2 普惠金融	6 38 77 84	-
2-7	員工	1.1 公司簡介 4.1.2 員工概況	6 49	-
2-8	非員工工作者	4.1.2 員工概況 4.3 夥伴共榮成長	49 61	-
治理				
2-9	治理結構與組成	1.2 永續治理 2.1.1 治理架構與運作	10 24	-
2-10	最高治理單位的提名與遴選	2.1.1 治理架構與運作	24	-
2-11	最高治理單位的主席	2.1.1 治理架構與運作	24	-
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	1.2 永續治理 1.4 重大主題鑑別與管理	10 14	-
2-13	衝擊管理的負責人	1.2 永續治理	10	-
2-14	最高治理單位於永續性報導的角色	關於本報告書	2	-
2-15	利益衝突	2.1.1 治理架構與運作	24	-
2-16	溝通關鍵重大事件	2.1.2 誠信經營 2.2 法規遵循	26 28	-
2-17	最高治理單位的群體智識	2.1.1 治理架構與運作	24	-
2-18	最高治理單位的績效評估	2.1.1 治理架構與運作	24	-
2-19	薪酬政策	2.1.1 治理架構與運作	24	-
2-20	薪酬決定的流程	2.1.1 治理架構與運作	24	-
2-21	年度總薪酬比率	4.1.3 薪資與多元福利	51	-
策略、政策及實務				
2-22	永續發展策略的聲明	永續推動成果與未來規劃	3	-
2-23	政策承諾	2.1.2 誠信經營 5.3 供應鏈管理 4.1.1 人權承諾	26 77 47	-
2-24	納入政策承諾	2.1.2 誠信經營 5.3 供應鏈管理	26 77	-
2-25	補救負面衝擊的程序	2.1.2 誠信經營 6.1 公平待客 4.1.4 職場健康安全	26 79 56	-
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	2.1.2 誠信經營 2.2 法規遵循	26 28	-
2-27	法規遵循	2.2 法規遵循	28	-
2-28	公協會的會員資格	1.1 公司簡介	6	-

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄
GRI 準則索引表
SASB 準則索引表
永續揭露指標（金融保險業）
保險業氣候相關風險財務揭露指引對照表
上市上櫃公司氣候相關資訊對照表
聯合國永續保險原則（PSI）
聯合國責任投資原則（PRI）
外部認證證書

揭露項目		對應章節	頁碼	備註
利害關係人議合				
2-29	利害關係人議合方針	1.3 利害關係人溝通	11	-
2-30	團體協約	4.1.3 薪資與多元福利	51	-

GRI 3：重大主題

主題	揭露項目		對應章節	頁碼	備註
GRI 3：重大主題	3-1	決定重大主題的流程	1.3 利害關係人溝通 1.4 重大主題鑑別與管理	11 14	-
	3-2	重大主題列表	1.4 重大主題鑑別與管理	14	-
	3-3	重大主題管理	1.4 重大主題鑑別與管理	14	-
營運績效					
GRI 3：重大主題	3-3	重大主題管理	1.4 重大主題鑑別與管理	14	-
GRI 201：經濟績效	201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	1.1 公司簡介	6	-
	201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	5.1.2 氣候策略	64	-
	201-3	確定給付制義務與其他退休計畫	-	-	請詳南山產物 114 年度財務報告 P.44-47 「重大會計政策之彙總說明」。
	201-4	取自政府之財務援助	-	-	本公司 2025 年未有取自政府之財務援助。
公司治理與誠信經營					
GRI 3：重大主題	3-3	重大主題管理	1.4 重大主題鑑別與管理	14	-
GRI 205：反貪腐	205-1	已進行貪腐風險評估的營運據點	2.1.2 誠信經營	26	-
	205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	2.1.2 誠信經營	26	-
	205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	2.1.2 誠信經營	26	-
綠色營運與氣候變遷因應					
GRI 3：重大主題	3-3	重大主題管理	1.4 重大主題鑑別與管理	14	-

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄
GRI 準則索引表
SASB 準則索引表
永續揭露指標（金融保險業）
保險業氣候相關風險財務揭露指引對照表
上市上櫃公司氣候相關資訊對照表
聯合國永續保險原則（PSI）
聯合國責任投資原則（PRI）
外部認證證書

主題	揭露項目		對應章節	頁碼	備註
GRI 102：氣候變遷	102-1	減緩氣候變遷的轉型計劃	5.1.2 氣候策略	64	-
	102-2	氣候變遷調適計劃	5.1.2 氣候策略	64	-
	102-3	公正轉型	-	-	本報告期間內，本公司尚未啟動因氣候或能源轉型所導致之人力結構調整，本項所定義之轉型情境尚未發生，故不適用。
	102-4	溫室氣體減排目標與進展	5.2.1 溫室氣體與能源管理	72	-
	102-5	範疇一溫室氣體排放	5.2.1 溫室氣體與能源管理	72	-
	102-6	範疇二溫室氣體排放	5.2.1 溫室氣體與能源管理	72	-
	102-7	範疇三溫室氣體排放	5.2.1 溫室氣體與能源管理	72	-
GRI 102：氣候變遷	102-8	溫室氣體排放強度	5.2.1 溫室氣體與能源管理	72	-
	102-9	價值鏈中的溫室氣體移除	-	-	本公司報告期間內未從事任何溫室氣體移除活動，故不適用。
	102-10	碳信用額度	-	-	本公司報告期間內未購買或註銷任何碳信用額度，故不適用。
人才吸引與發展					
GRI 3：重大主題	3-3	重大主題管理	1.4 重大主題鑑別與管理	14	-
GRI 401：勞雇關係	401-1	新進員工和離職員工	4.2 培育優質人才	58	-
	401-2	提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	4.1.3 薪資與多元福利	51	-
	401-3	育嬰假	4.1.3 薪資與多元福利	51	-
GRI 404：訓練與教育	404-1	每名員工每年接受訓練的平均時數	4.2 培育優質人才	58	-
	404-2	提升員工職能及過渡協助方案	-	-	本報告期間內尚未建立退休或終止勞雇關係之過渡協助相關機制，故未予揭露。
	404-3	定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	4.1.3 薪資與多元福利	51	-
多元平等與共融職場					
GRI 3：重大主題	3-3	重大主題管理	1.4 重大主題鑑別與管理	14	-
GRI 405：員工多元化與平等機會	405-1	治理單位與員工的多元化	2.1.1 治理架構與運作 4.1.2 員工概況	24 49	-
	405-2	女性對男性基本薪資與薪酬的比率	4.1.3 薪資與多元福利	51	-

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄
GRI 準則索引表
SASB 準則索引表
永續揭露指標（金融保險業）
保險業氣候相關風險財務揭露指引對照表
上市上櫃公司氣候相關資訊對照表
聯合國永續保險原則（PSI）
聯合國責任投資原則（PRI）
外部認證證書

主題	揭露項目		對應章節	頁碼	備註
GRI 406：不歧視	406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	2.1.2 誠信經營	26	-
公平待客與服務品質管理					
GRI 3：重大主題	3-3	重大主題管理	1.4 重大主題鑑別與管理	14	-
GRI 417：行銷與標示	417-1	產品和服務資訊與標示的要求	6.1 公平待客	79	-
	417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	2.2 法規遵循	28	-
	417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	2.2 法規遵循	28	-
資訊安全與隱私保護					
GRI 3：重大主題	3-3	重大主題管理	1.4 重大主題鑑別與管理	14	-
GRI 418	418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	2.1.2 誠信經營 2.4 資訊安全管理	26 33	-
風險管理					
GRI 3：重大主題	3-3	重大主題管理	1.4 重大主題鑑別與管理	14	-
永續保險					
GRI 3：重大主題	3-3	重大主題管理	1.4 重大主題鑑別與管理	14	-
GRI 203：間接經濟衝擊	203-1	基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	6.2 普惠金融 6.3 社會參與	84 86	-
	203-2	顯著的間接經濟衝擊	3.1 永續保險 6.2 普惠金融	38 84	-
數位轉型					
GRI 3：重大主題	3-3	重大主題管理	1.4 重大主題鑑別與管理	14	-
責任投資					
GRI 3：重大主題	3-3	重大主題管理	1.4 重大主題鑑別與管理	14	-

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄
GRI 準則索引表
SASB 準則索引表
永續揭露指標（金融保險業）
保險業氣候相關風險財務揭露指引對照表
上市上櫃公司氣候相關資訊對照表
聯合國永續保險原則（PSI）
聯合國責任投資原則（PRI）
外部認證證書

附錄二：SASB 準則索引表

揭露主題	指標代碼	指標	對應章節	頁碼	說明
對客戶之透明資訊與公允建議	FN-IN-270a.1	與向新舊客戶行銷及溝通保險商品有關資訊相關之法律程序所造成之貨幣性損失總額	2.2 法規遵循	28	2025 年南山產物並無因向客戶推銷和溝通保險產品相關資訊而引起的法律訴訟導致之金錢損失。
	FN-IN-270a.2	申訴對理賠比率	6.1 公平待客	79	-
	FN-IN-270a.3	客戶留存率	2.4.2 數位金融 6.1 公平待客	34 79	-
	FN-IN-270a.4	向客戶告知有關商品資訊之作法之描述	6.1 公平待客	79	-
將環境、社會及治理因素納入投資管理	FN-IN-410a.2	將環境、社會及治理（ESG）因素納入投資管理流程及策略之作法之描述	3.2 責任投資 5.1.3 氣候風險管理	44 68	-
設計用以激勵負責任行為之保單	FN-IN-410b.1	與能源效率及低碳技術有關所簽發之保費	3.1 永續保險	38	-
	FN-IN-410b.2	對激勵健康、安全或環境上負責任行動或行為之商品或商品特性之討論	3.1 永續保險	38	-
投融資排放	FN-IN-410c.1	投融資排放之絕對總排放量，按（1）範疇 1、（2）範疇 2 及（3）範疇 3 細分	5.1.4 氣候指標與目標	70	-
	FN-IN-410c.2	按資產類別之各行業之總暴險	5.1.2 氣候策略	64	-
	FN-IN-410c.3	包含於投融資排放計算中之總暴險百分比	5.1.4 氣候指標與目標	70	-
	FN-IN-410c.4	用以計算投融資排放之方法論之描述	5.1.4 氣候指標與目標	70	-
實體風險之暴險	FN-IN-450a.1	來自天氣相關之天然巨災之保險商品可能最大損失（PML）	-	-	截至 2025 年底，以天災模型所模擬之 250 年回歸期地震事故或 100 年回歸期颱洪事故所致最大可能損失皆不超過天災超額再保險合約額度 18 億元。
	FN-IN-450a.2	歸因於（1）已建構模型之天然巨災及（2）未建構模型之天然巨災之保險支付之貨幣性損失總額（再保險之淨額及總額），按事件之類型及地區別	-	-	2025 年，因天然災害 (地震、颱洪) 導致之保險商品理賠支出 (含再保險) 共計約新台幣 0.6 億元；詳細資訊請詳保險業公開資訊觀測站。
	FN-IN-450a.3	將環境風險納入（1）個別合約核保過程及（2）個體層級風險與資本適足之管理之作法之描述	5.1.3 氣候風險管理	68	承保端氣候風險之管理以核保準則、費率動態調整及再保安排為主要管理機制，相關機制請詳本報告書 5.1.3 氣候風險管理。

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄
GRI 準則索引表
SASB 準則索引表
永續揭露指標（金融保險業）
保險業氣候相關風險財務揭露指引對照表
上市上櫃公司氣候相關資訊對照表
聯合國永續保險原則（PSI）
聯合國責任投資原則（PRI）
外部認證證書

揭露主題	指標代碼	指標	對應章節	頁碼	說明
系統性風險管理	FN-IN-550a.1	對衍生工具之暴險，按類別劃分：（1）對非集中結算之衍生工具之總暴險、（2）提交集中結算所可接受之擔保品之公允價值總額，以及（3）對集中結算之衍生工具之總暴險	-	-	本公司 2025 年未從事任何衍生性金融商品交易，請詳南山產物 114 年度年報「財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項」說明。
	FN-IN-550a.2	借券擔保資產之公允價值總額	-	-	本公司未從事有價證券借貸業務，本指標不適用。
	FN-IN-550a.3	管理與系統性非保險活動有關之資本相關及流動性相關風險之作法之描述	-	-	本公司業務以財產保險核心業務為主，未從事衍生性商品交易、有價證券借貸或其他具系統性風險特徵之非保險活動，本指標不適用。
活動指標	FN-IN-000.A	有效保單數量，按商品部門別：（1）財產及意外、（2）人壽、（3）再保險分入業務	1.1 公司簡介	6	本公司有效保單數量，案商品部門別如下： 財產及意外：219 萬件 再保險分入業務：43 件

附錄三：永續揭露指標（金融保險業）

編號	指標	對應章節	頁碼
1	資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數	2.4 資訊安全管理	33
2	對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額	本公司非銀行業，無放款業務，故不適用。	-
3	對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數	6.1 公平待客 6.2 普惠金融 6.3 社會參與	79 84 86
4	各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務	3.1 永續保險 6.2 普惠金融	38 84

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄
GRI 準則索引表
SASB 準則索引表
永續揭露指標（金融保險業）
保險業氣候相關風險財務揭露指引對照表
上市上櫃公司氣候相關資訊對照表
聯合國永續保險原則（PSI）
聯合國責任投資原則（PRI）
外部認證證書

附錄四：保險業氣候相關風險財務揭露指引對照表

面向	編號	揭露內容	對應章節	頁碼
治理	1	董（理）事會及高階管理階層應確保公司於制定風險胃納、策略及營運計畫時，將所辨認之氣候相關風險納入考量，並持續監督氣候相關風險之管理與揭露	5.1.1 氣候治理	63
	2	得設立隸屬於董（理）事會之委員會，並明確劃分董（理）事會或隸屬董（理）事會之委員會與高階管理階層之職責	5.1.1 氣候治理	63
策略	1	鑑別氣候相關風險與機會對財務、業務、商品及投資等之財務影響	5.1.2 氣候策略	64
	2	依重大性標準將氣候相關風險排列優先順序	本公司氣候風險辨識係參考集團評估結果，本報告期間尚未就自身業態進行獨立重大性排序。	-
	3	訂定年度經營目標及業務、商品與投資等策略時，將氣候相關風險與機會之影響納入考量	5.1.2 氣候策略	64
	4	依情境分析及壓力測試結果檢視及調整氣候相關風險之管理政策	5.1.2 氣候策略 5.1.3 氣候風險管理	64 68
風險管理	1	風險管理及監控	5.1.3 氣候風險管理	68
	2	情境分析及壓力測試	5.1.2 氣候策略 5.1.3 氣候風險管理	64 68
	3	投資管理	5.1.3 氣候風險管理	68
指標與目標	1	設定評估及管理氣候相關風險之指標	5.1.4 氣候指標與目標	70
	2	設定氣候相關風險管理之目標	5.1.4 氣候指標與目標	70
	3	訂定氣候相關風險依重大性排序之判斷指標	本公司目前尚未訂定氣候相關風險依重大性排序之明確判斷指標。	-
	4	考量將氣候相關風險之管理納入績效衡量指標	本公司目前尚未將氣候相關風險管理納入高階主管或部門之績效衡量指標。	-

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄
GRI 準則索引表
SASB 準則索引表
永續揭露指標（金融保險業）
保險業氣候相關風險財務揭露指引對照表
上市上櫃公司氣候相關資訊對照表
聯合國永續保險原則（PSI）
聯合國責任投資原則（PRI）
外部認證證書

附錄五：上市上櫃公司氣候相關資訊對照表

編號	指標	對應章節	頁碼
1	敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理	5.1.1 氣候治理	63
2	敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務（短期、中期、長期）	5.1.2 氣候策略	64
3	敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響	5.1.2 氣候策略	64
4	敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度	5.1.3 氣候風險管理	68
5	若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響	5.1.2 氣候策略	64
6	若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標	5.1.2 氣候策略 5.1.4 氣候指標與目標 5.2.1 溫室氣體與能源管理	64 70 72
7	若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎	本公司目前未採用內部碳定價作為規劃工具，故不適用。	-
8	若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證（RECs）以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證（RECs）數量	5.1.4 氣候指標與目標 5.2.1 溫室氣體與能源管理	70 72
9	溫室氣體盤查及確信情形	5.2.1 溫室氣體與能源管理	72

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄
GRI 準則索引表
SASB 準則索引表
永續揭露指標（金融保險業）
保險業氣候相關風險財務揭露指引對照表
上市上櫃公司氣候相關資訊對照表
聯合國永續保險原則（PSI）
聯合國責任投資原則（PRI）
外部認證證書

附錄六：聯合國永續保險原則（PSI）

編號	原則	具體行動	對應章節
1	將 ESG 議題納入保險公司決策	1. 參酌聯合國《永續保險原則》（PSI）及《臺灣 2050 淨零排放路徑》訂定《永續保險承保準則》，將環境（E）、社會（S）及治理（G）因子納入承保作業流程。 2. 於核保作業程序中綜合評估客戶營運活動對社會、環境及人權可能產生之衝擊，建立核保分層授權機制，對高 ESG 風險案件提高核保層級並以書面呈報風險管理委員會。 3. 訂定不予承保對象：爭議性武器營利國防產業、屬我國法規定義非法成人娛樂產業、防制洗錢或打擊資助恐怖活動機制具嚴重缺失之高風險國家或地區。 4. 對動力煤及非常規油氣等高碳排產業，透過議合行動鼓勵客戶提出轉型計畫；2025 年無轉型計畫且未採取議合行動之動力煤及非常規油氣產業承保案件金額維持為零。	3.1 永續保險 5.1.4 氣候指標與目標
2	提升客戶與企業夥伴對 ESG 議題之重視，管理風險並制定解決方案	1. 透過綠色保險商品設計引導保戶採用低碳產品：電動車專屬保險、電動機車騎乘里程計費保險、微型電動二輪車第三人責任綜合保險、住家綠能升級附加條款、充電樁綜合保險。 2. 針對綠能產業（太陽能、風力發電、儲能櫃）建立專屬核保規範，協助再生能源業者取得適切保障。2025 年新承保大型離岸風電案場共保業務逾 1.6 億元，累積承接保額已逾新臺幣 150 億元，全案場機組裝置容量超過 4,000MW。 3. 提供大型企業客戶損害防阻服務：現地風險查核、風險辨識講習、安全講習及紅外線熱影像檢測（電氣櫃、配電箱、電線線）等，協助客戶辨識潛在風險。 4. 透過議合行動與客戶溝通永續議題，於核保流程中提供風險管理建議。 5. 透過《供應商社會責任承諾書》將 ESG 要求延伸至供應鏈，2025 年簽署比例達 46.23%。	3.1 永續保險 5.3 供應鏈管理
3	和政府、保險監理單位、其他利害關係人合作，促進 ESG 議題相關行動	1. 配合金管會《公平待客原則》辦理相關業務，自 2022 年起連續四年名列前 25% 績優企業（產險業唯一）。 2. 與農業部合作開發全臺首創「執勤犬專屬保險」，協助政府部門建立執勤犬風險保障體系。 3. 持續攜手地方政府社會局處及南山人壽慈善基金會，擴大微型火災不便費用保險覆蓋率與承保弱勢族群人數。 4. 與社會企業及大專院校學生共同推廣偏鄉弱勢族群的居家防火教育。 5. 響應臺灣 2050 淨零碳排目標，參與大型離岸風電、儲能設備、太陽光電等再生能源相關工程保險承保業務，支持國家能源轉型。 6. 配合金管會《永續經濟活動認定參考指引》發展，逐步將其納入投資評估與議合機制。 7. 與母公司南山人壽共同採用 PCAF 方法論計算投資組合財務碳排放，並依 SBTi 方法論設定減量目標。 8. 配合政府推動微型電動二輪車掛牌制度及強制保險政策，提供「第三人責任綜合保險、第三人責任綜合保險刑事訴訟律師費用補償附加條款、第三人責任綜合保險超額責任附加條款」。 9. 與產險公會、壽險公會合作編撰《保險業投保說明手冊易讀版》，協助心智障礙者理解保險基本概念。	3.1 永續保險 6.1 公平待客 6.2 普惠金融
4	透明揭露責任保險原則實行狀況，將定期誠實揭露視為責任	1. 定期發行永續報告書（本報告書為首次發布，未來每年定期發行，並可於官方網站企業永續專區瀏覽下載）。 2. 本報告書依循 GRI Standards、SASB 保險業準則、TCFD 框架及金管會「上市上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法」金融保險業應加強揭露指標進行編撰，並附相關準則對照表於附錄。 3. 取得多項 ISO 國際認證：ISO 14064-1（組織溫室氣體盤查）、ISO 10002（客戶申訴處理）、ISO 27001（資訊安全管理）、BS 10012（個人資料管理）、ISO 14067（產品碳足跡）。 4. 為首家取得「財產保險服務碳標籤」與「電子保單碳標籤」雙標籤之金融保險業者。 5. 報告書內容由各權責部門最高主管確認，總經理核定後公告發行。	關於本報告書 3.1 永續保險 5.2.1 溫室氣體與能源管理

目錄
前言
1. 永續南山
2. 誠信為本，穩健治理
3. 永續金融，韌性防護
4. 人才發展，卓越共榮
5. 氣候行動，低碳營運
6. 社會共融，永續未來
附錄
GRI 準則索引表
SASB 準則索引表
永續揭露指標（金融保險業）
保險業氣候相關風險財務揭露指引對照表
上市上櫃公司氣候相關資訊對照表
聯合國永續保險原則（PSI）
聯合國責任投資原則（PRI）
外部認證證書

附錄七：聯合國責任投資原則（PRI）

編號	原則	具體行動	對應章節
1	將 ESG 議題納入投資分析與決策流程	1. 訂定經董事會通過之《整體性投資政策》，以實踐聯合國責任投資原則（PRI）精神為目標，將 ESG 議題納入投資決策流程。 2. 新增投資標的評估時，檢視該公司是否涉及重大 ESG 議題或違反相關法規，並參考集保所公司 IR 平台之 ESG 評鑑結果作為投資決策依據；將 ESG 因素納入全權委託投資管理。 3. 針對高碳排產業（石油與天然氣、電力、化學、金屬與礦業、航空等）加強投資前審查，評估其是否具備溫室氣體減量規劃或低碳轉型策略；每月檢視高碳排產業投資標的資金配置比重。 4. 每年定期檢視既有投資部位是否涉及「不宜投資企業清單」（排除賭博、色情、國防及軍火等產業）；若有相關情形提出處置建議並經總經理核准後執行。 5. 於投資前控制作業程序中對高碳排產業進行額外審查，將評估結果納入投資決策程序；投資經理人定期出具投資檢討報告（含 ESG 評估），由總經理覆核。	3.2 責任投資
2	積極行使股東所有權，將 ESG 議題整合至主動所有權之政策與作為	1. 聲明遵循「機構投資人盡職治理守則」六大原則，並訂有《投票政策》。 2. 針對被投資公司股東會各項議案，依其性質審慎評估行使贊成、反對或棄權之表決權；對涉及違反 ESG 議題、重大不利氣候風險或可能損及股東權益之情形，採反對或棄權立場；對低碳轉型或永續發展相關議案則予以支持。 3. 2025 年持有上市櫃投資標的共 41 檔，均透過電子投票方式出席股東會，出席比率達 100%。 4. 透過電話會議、面會、參與法人說明會、股東常會及重大股東臨時會等多元方式，與被投資公司經營階層進行溝通，持續關注其營運策略及所面臨之風險。 5. 當被投資公司發生與企業社會責任相關之議題時，適時提供建議，並就 ESG 相關議題進行溝通與關注。	3.2 責任投資
3	要求投資標的適當揭露 ESG 資訊	1. 針對高碳排產業要求確認被投資企業具備溫室氣體減量規劃或低碳轉型策略，作為投資審查依據。 2. 定期參考集保公司 IR 平台之 ESG 評鑑結果，並由總經理覆核投資經理人定期出具之投資檢討報告（含 ESG 評估），以提升投資決策透明度。	3.2 責任投資 5.1.3 氣候風險管理
4	促進投資業界接納與落實責任投資	1. 透過《機構投資人盡職治理守則遵循聲明》及《投票政策》於公司網站公開揭露立場，發揮金融影響力。 2. 與母公司南山人壽共同採用碳核算金融聯盟（PCAF）方法論計算投資組合財務碳排放，作為產業內推動責任投資之示範。 3. 參與中華民國保險學會、中華民國風險管理學會、金融資安資訊分享與分析中心、中華民國金融治理與法令遵循學會等公協會與學會。 4. 配合金管會《永續經濟活動認定參考指引》發展，逐步納入投資評估與議合機制，鼓勵業界共同遵循。	1.1 公司簡介 3.2 責任投資 5.1.4 氣候指標與目標
5	建立合作機制，強化責任投資原則執行效能	1. 與母公司南山人壽共同採用 PCAF 方法論計算投資組合財務碳排放，並設定南山 SBTi 科學基礎減碳目標。 2. 投資業務採全權委託方式執行，並提供排除清單予委託顧問作為投資限制依據，與委託機構建立合作機制。 3. 透過集保公司 IR 平台之 ESG 評鑑結果整合，與外部資訊提供者建立資料合作機制。	3.2 責任投資 5.1.3 氣候風險管理 5.1.4 氣候指標與目標
6	揭露與報告落實責任投資的作為與過程	1. 定期於公司網站揭露表決權行使情形，提升資訊透明度；股東會後彙整投票情形提報董事會。 2. 發布年度永續報告書，揭露責任投資相關作為，包含 ESG 投資機制與政策、新增投資標的評估、高碳排產業投資管理、盡職治理、議合行動、永續金融商品承作情形等。 3. 揭露投資組合財務碳排放量及經濟排放強度：2025 年投資組合財務碳排放量（不含 LULUCF）合計 32,210.38 公噸 CO_2e、（含 LULUCF）合計 31,018.38 公噸 CO_2e，並按股權、債券、主權債、商業不動產分類揭露。 4. 揭露投資組合 SBTi 覆蓋率達成情形與年度進度。 5. 揭露永續金融商品承作情形：截至 2025 年投資綠色債券、可持續發展債券等占全部債券投資金額比率 8.60%，符合《永續經濟活動認定參考指引》之投資比率 8.73%。 6. 揭露《機構投資人盡職治理守則遵循聲明》及《投票政策》於公司網站。	3.2 責任投資 5.1.4 氣候指標與目標

目錄

前言

1. 永續南山

2. 誠信為本，穩健治理

3. 永續金融，韌性防護

4. 人才發展，卓越共榮

5. 氣候行動，低碳營運

6. 社會共融，永續未來

附錄

GRI 準則索引表

SASB 準則索引表

永續揭露指標（金融保險業）

保險業氣候相關風險財務揭露指引對照表

上市上櫃公司氣候相關資訊對照表

聯合國永續保險原則（PSI）

聯合國責任投資原則（PRI）

外部認證證書

附錄八：外部認證證書

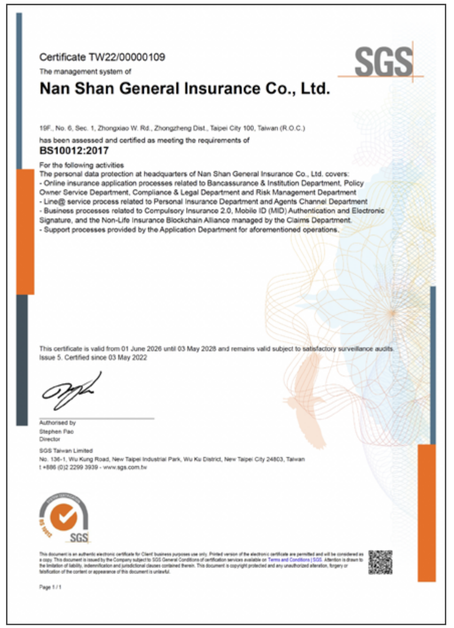
ISO 14064-1:2018



ISO 10002:2018



BS 10012:2017



ISO 27001:2022



南山產物
Nan Shan Insurance