

查詢網址：

<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>

<https://www.cathayholdings.com/holdings/>

股票代碼：5846



**國泰人壽保險股份有限公司**

Cathay Life Insurance Co., Ltd.

# 一一二年度年報

中華民國一一三年四月二十六日刊印

## 伍、營運概況

### 一、業務內容

#### (一) 業務範圍

##### 1. 所營業務主要內容：

本公司屬於人壽保險業，從事人身保險的銷售及相關業務。

##### 2. 營業比重：

單位：新臺幣億元

商 品 別 \ 項 目	112 年總保費收入 (不含再保費收入)	百 分 比
人 壽 保 險	2,500.0	53.7%
傷 害 險	166.2	3.6%
健 康 險	1,026.4	22.0%
年 金 險	0.8	0.0%
投 資 型 保 險	962.6	20.7%
小 計	4,656.0	100.0%

##### 3. 目前主要商品：

傳統型商品主約			
1	新 GO 安心保本定期保險	53	真鍾心滿滿重大傷病定期保險（外溢型）
2	新 iLife 一年期定期壽險	54	新鍾心福特定傷病終身保險（實物給付型保險商品）
3	心 iLife 一年期定期壽險	55	鍾心健康重大疾病定期健康保險（甲型）
4	新 GO 心保障 100 定期壽險	56	鍾心樂活特定疾病終身健康保險
5	貸貸有福遞減型定期壽險	57	享保障重大疾病定期健康保險（甲型）（1 年期）
6	貸貸有福平準型定期壽險	58	享保障重大疾病定期健康保險（甲型）（20 年期）
7	IN 享愛定期壽險（外溢型）	59	鍾生健康特定傷病終身保險
8	享保障定期壽險（5 年期）	60	脂有為你特定傷病定期健康保險（外溢型）
9	享保障定期壽險（20 年期及歲滿期）	61	真心守護長期照顧終身保險（實物給付型保險商品）
10	自由配一年定期身故及完全失能壽險	62	心守護公教長期照顧終身健康保險（實物給付型保險商品）
11	微馨彩小額終身壽險	63	新樂轉守護長期照顧終身保險
12	享保障小額終身壽險	64	新守護久久長期照顧終身健康保險（實物給付型保險商品）
13	GO 豐采 101 終身壽險（定期給付型）	65	新智樂活認知功能障礙定期健康保險（實物給付型保險商品）

14	七美福利率變動型美元終身壽險 (定期給付型)	66	自由配一年定期住院日額醫療健康保險
15	花美滿利率變動型美元終身壽險 (定期給付型)	67	自由配一年定期手術醫療健康保險
16	吉添大勝利率變動型美元終身壽險	68	自由配一年定期初次罹患重大傷病健康保險
17	旭美滿利率變動型美元終身壽險 (定期給付型)	69	自由配一年定期初次罹患重大疾病健康保險(甲型)
18	樂齡享退利率變動型美元終身保險 (定期給付型)	70	自由配一年定期長期照顧健康保險
19	益美雙寶利率變動型美元終身保險 (定期給付型)	71	漾心守護長期照顧終身健康保險(實物給付型保險商品)
20	美添開鑫利率變動型美元終身壽險	72	安鑫醫靠醫療終身保險
21	吉利美寶利率變動型美元終身保險 (定期給付型)	73	全新醫靠住院醫療定期保險
22	萬的福利率變動型美元終身壽險 (定期給付型)	74	iMoney 利率變動型年金保險(甲型)
23	旭滿益利率變動型終身壽險(定期給付型)	75	鑫 Money 利率變動型年金保險(甲型)
24	祿利吉利率變動型終身壽險(定期給付型)	76	微型個人定期壽險
25	豪美利 101 利率變動型美元終身壽險 (定期給付型)	77	享保障微型個人定期壽險
26	祿美富利率變動型美元終身壽險 (定期給付型)	78	國泰人壽定期壽險(GL)
27	萬美福利率變動型美元終身壽險 (定期給付型)	79	泰美滿利率變動型美元終身壽險(定期給付型)
28	花威望利率變動型終身壽險	80	美智寶利率變動型美元終身保險(定期給付型)
29	美利雙寶利率變動型美元終身保險 (定期給付型)	81	吉美發利率變動型美元終身壽險(定期給付型)
30	豐樂年年利率變動型終身保險	82	旭滿鑫利率變動型終身壽險(定期給付型)
31	雙鑫年年利率變動型美元終身保險	83	澳利成雙利率變動型澳幣終身壽險
32	美年佳鑫利率變動型美元終身保險	84	祿利澳翔利率變動型澳幣終身壽險
33	樂轉人生遞延年金保險	85	豐利發利率變動型美元終身壽險(定期給付型)
34	真康順手術醫療終身保險(外溢型)	86	續利 101 利率變動型終身壽險(定期給付型)
35	真安安醫療終身保險(外溢型)	87	美滿雙寶利率變動型美元終身保險(定期給付型)
36	真心安住院醫療終身保險(外溢型)	88	祿利威登利率變動型終身壽險(定期給付型)
37	真漾心安住院醫療終身保險(外溢型)	89	萬美心利率變動型美元終身保險(定期給付型)
38	樂轉健康住院醫療終身保險	90	泰美好利率變動型美元終身壽險(定期給付型)
39	三倍真醫靠住院醫療定期保險(外溢型)	91	鑫得利利率變動型終身壽險
40	IN 健康定期健康保險(外溢型)	92	年年佳鑫利率變動型終身保險

41	好漾安安醫療終身健康保險	93	展望年年利率變動型終身保險
42	新樂安心住院醫療健康保險	94	悠享年年終身保險
43	樂順心手術醫療定期健康保險（外溢型）	95	輕漾心安住院醫療終身健康保險（外溢型）
44	三高平安定期健康保險	96	樂心安住院醫療定期保險（外溢型）
45	康泰無憂住院醫療終身健康保險	97	醫心康愛防癌定期健康保險（外溢型）（實物給付型保險商品）
46	iHealth 一年期住院醫療健康保險	98	鍾愛守護防癌定期保險
47	樂齡無憂醫療終身保險（外溢型）	99	樂無憂防癌定期健康保險
48	真愛密碼防癌終身保險（實物給付型保險商品）	100	鍾心滿福重大傷病定期保險（外溢型）（實物給付型保險商品）
49	鍾心守護防癌定期保險	101	樂齡守護長期照顧定期健康保險（外溢型）（實物給付型保險商品）
50	真愛平安防癌定期保險	102	加倍安心醫療定期健康保險
51	IN 康愛防癌定期健康保險（外溢型）	103	iCare 一年定期住院日額醫療健康保險
52	樂康愛防癌定期健康保險（外溢型）	104	康愛滿溢防癌定期保險（外溢型）（實物給付型保險商品）
<b>傳統型商品附約及批註條款</b>			
105	真永健住院日額健康保險附約	133	附加傷害保險給付特約（家庭型）死亡保險金批註條款
106	真大心住院醫療健康保險附約	134	傷害保險附約更約權批註條款
107	晴彩人生手術醫療健康保險附約	135	國泰人壽健康附約批註條款
108	實全心意住院醫療健康保險附約	136	長年期附約延續批註條款
109	好實在自負額住院醫療健康保險附約	137	滿期保險金受益人批註條款
110	好全方位傷害暨兒童傷害失能保險附約	138	債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款
111	附加傷害醫療保險金條款（甲）	139	利率變動型商品增值回饋分享金批註條款
112	附加傷害醫療保險金條款（乙）	140	外幣保險單借款批註條款（非投資型商品）
113	新金骨力傷害暨兒童意外骨折保險附約	141	主契約終止附約延續批註條款
114	珍愛寶貝一年定期傷害醫療保險附約（無身故給付）	142	保險契約用詞異動批註條款
115	真關懷保險費豁免附約	143	增值回饋分享金計算方式異動批註條款
116	真安宜保險費豁免附約	144	因應全民健康保險醫療服務給付項目及支付標準修正批註條款
117	真心康愛防癌終身健康保險附約	145	智樂活 Walker 附加條款
118	鍾心祝福重大疾病定期健康保險附約（乙型）	146	境外資金匯回購買國內保險商品批註條款
119	溢起順心手術醫療健康保險附約	147	溢起健康附加條款
120	溢起守護定期健康保險附約	148	罹癌基因檢測服務批註條款（實物給付型保險商品）
121	享保障小額傷害保險附約	149	對被保險人之通知義務批註條款

122	自由配一年定期加護燒燙傷病房醫療健康保險附約	150	微型個人傷害醫療保險附約
123	自由配一年定期特定處置醫療健康保險附約	151	享保障微型個人傷害醫療保險附約
124	自由配一年定期意外住院日額傷害保險附約	152	心安加護燒燙傷病房醫療終身健康保險附約
125	自由配一年定期初次罹患癌症健康保險附約	153	心安手術醫療定期健康保險附約
126	自由配一年定期健康保險附約	154	健康計劃年齡暨會員等級名稱異動批註條款
127	個人傷害保險免費擴大保障附加條款	155	e 悠遊海外突發疾病醫療健康保險附約
128	老年住院醫療提前給付附加條款	156	e 悠遊旅行平安保險傷害醫療保險金給付附加條款
129	附約延續批註條款	157	e 悠遊旅行平安保險海外醫療專機運送附加條款(實物給付型保險商品)(112)
130	擴大手術協議範圍批註條款	158	海外突發疾病醫療健康保險附約(丙型)
131	個人傷害保險免費擴大保障批註條款	159	新旅行平安保險海外醫療專機運送附加條款(實物給付型保險商品)
132	傷害附約身故保險金批註條款(15足歲以下一年期傷害保險適用)		
<b>投資型商品主約</b>			
160	享倍愛變額萬能壽險	203	超月月穩利外幣變額壽險
161	真卓越理財變額萬能壽險	204	超月得益變額壽險
162	溢起愛變額萬能壽險	205	超月得益外幣變額壽險
163	iSmart 變額壽險	206	超月得益變額年金保險
164	iFund 變額年金保險	207	超月得益外幣變額年金保險
165	月享豐沛變額萬能壽險	208	新溢起愛變額萬能壽險
166	月享豐沛外幣變額萬能壽險	209	新月享豐沛變額萬能壽險
167	月享豐沛變額年金保險	210	新月享豐沛外幣變額萬能壽險
168	月享豐沛外幣變額年金保險	211	新月享豐沛變額年金保險
169	超樂享人生變額壽險	212	新月享豐沛外幣變額年金保險
170	超樂享人生外幣變額壽險	213	鑫超樂享人生變額壽險
171	超樂享人生變額年金保險	214	鑫超樂享人生外幣變額壽險
172	超樂享人生外幣變額年金保險	215	鑫超樂享人生變額年金保險
173	超月月康利變額壽險	216	鑫超樂享人生外幣變額年金保險
174	超月月康利變額年金保險	217	鑫超澳利富外幣變額年金保險
175	超月月康利外幣變額年金保險	218	鑫超月月有利變額壽險
176	超月月澳利外幣變額壽險	219	鑫超月月有利外幣變額壽險
177	超澳利富外幣變額年金保險	220	新豐利 888 變額壽險
178	超月月有利變額壽險	221	新豐利 888 外幣變額壽險
179	超月享鑫利變額壽險	222	新豐利 888 變額年金保險

180	超月享鑫利變額年金保險	223	新豐利 888 外幣變額年金保險
181	真飛揚人生變額年金保險	224	鑫月享加鑫變額壽險
182	真飛揚人生外幣變額年金保險	225	鑫月享加鑫外幣變額壽險
183	豐利 888 變額壽險	226	鑫月享加鑫變額年金保險
184	豐利 888 外幣變額壽險	227	鑫月享加鑫外幣變額年金保險
185	豐利 888 變額年金保險	228	新好基利外幣變額年金保險
186	豐利 888 外幣變額年金保險	229	新好基利外幣變額壽險
187	新月享加鑫變額壽險	230	鑫超月得益變額壽險
188	新月享加鑫外幣變額壽險	231	鑫超月得益外幣變額壽險
189	新月享加鑫變額年金保險	232	鑫超月得益變額年金保險
190	新月享加鑫外幣變額年金保險	233	鑫超月得益外幣變額年金保險
191	新添利飛揚變額年金保險	234	月月滿溢變額壽險
192	新添利飛揚外幣變額年金保險	235	月月滿溢外幣變額壽險
193	超金還鑽人民幣變額年金保險	236	月月滿溢變額年金保險
194	真飛 Young 人生變額年金保險	237	月月滿溢外幣變額年金保險
195	真飛 Young 人生外幣變額年金保險	238	月月泰利變額年金保險
196	超月月享利變額年金保險	239	月月泰利外幣變額年金保險
197	超月月享利外幣變額年金保險	240	泰享穩利外幣變額年金保險
198	好基利外幣變額年金保險	241	泰享富貴投資鏈結型保險
199	好基利外幣變額壽險	242	泰享富貴外幣投資鏈結型保險
200	超月月享福變額壽險	243	超飛揚變額年金保險
201	超月月享福外幣變額壽險	244	超飛揚外幣變額年金保險
202	超月月穩利變額壽險		
<b>投資型商品附約與批註條款</b>			
245	新永安保險費豁免健康保險附約 (投資型保險商品專屬)	271	委託聯博投信投資帳戶投資標的批註 條款
246	創世紀變額萬能壽險加值給付附加 條款	272	投資標的轉換費用批註條款
247	新卓越理財雙平臺批註條款	273	金還鑽投資標的批註條款
248	評價日暨創世紀變額萬能壽險批註 條款	274	金采絕倫投資標的批註條款
249	投資標的批註條款	275	委託投資帳戶投資標的批註條款(一)
250	富利多投資標的批註條款	276	委託投資帳戶投資標的批註條款(二)
251	變額萬能壽險附加永安保險費豁免 健康保險附約批註條款	277	委託投資帳戶投資標的批註條款(四)
252	母子基金投資標的批註條款	278	委託投資帳戶投資標的批註條款(五)
253	結構型商品暨投資型外幣保險單借 款批註條款	279	委託投資帳戶投資標的批註條款(六)
254	委託貝萊德投信投資帳戶投資標的 批註條款	280	委託投資帳戶投資標的批註條款(七)

255	新增貨幣型基金暨加值給付計算方式異動批註條款	281	委託投資帳戶投資標的批註條款（八）
256	意外生活照護保險金傷害失能保險附加條款	282	委託投資帳戶投資標的批註條款（九）
257	月月得益繳別變更批註條款	283	委託投資帳戶投資標的批註條款（十）
258	iFund 投資標的批註條款	284	委託投資帳戶投資標的批註條款（十一）
259	月享豐沛投資標的批註條款	285	委託投資帳戶投資標的批註條款（十二）
260	真月月康利變額壽險 Walker 附加條款	286	委託投資帳戶投資標的批註條款（十三）
261	樂悠樂利投資標的批註條款	287	委託投資帳戶投資標的批註條款（十四）
262	iSmart 投資標的批註條款	288	委託投資帳戶投資標的批註條款(十五)
263	月月康利投資標的批註條款	289	委託投資帳戶投資標的批註條款(十六)
264	享樂 88 投資標的批註條款	290	委託投資帳戶投資標的批註條款(十七)
265	樂享人生投資標的批註條款	291	委託投資帳戶投資標的批註條款(十八)
266	澳利富投資標的批註條款	292	鑫超樂享人生投資標的批註條款
267	委託施羅德投信投資帳戶投資標的批註條款（成長累積型）	293	鑫月享加鑫投資標的批註條款
268	委託貝萊德投信投資帳戶投資標的批註條款（成長收益型）	294	新豐利 888 投資標的批註條款
269	富利雙享投資標的批註條款	295	豐利 888 投資標的批註條款
270	收益分配或撥回資產給付及部分提領批註條款	296	溢起愛投資標的批註條款
<b>傷害險</b>			
297	安心保倍定期保險	312	利即保駕乘汽車傷害保險
298	樂平安傷害保險	313	利即保騎乘機車或自行車傷害醫療限額保險金附加條款
299	自由配一年定期意外身故與失能傷害保險	314	利即保行人或大眾交通工具傷害醫療限額保險金附加條款
300	樂活平安定期保險	315	利即保駕乘汽車傷害醫療限額保險金附加條款
301	意萬平安傷害暨兒童意外骨折定期保險	316	新旅行平安保險
302	心 e 路平安傷害保險	317	交通工具乘客平安保險
303	新 iCarry 傷害保險	318	新旅行平安傷害醫療保險（無身故給付）
304	新騎乘機車或自行車意外傷害事故保險金附加條款	319	新平安團體保險
305	新行人或大眾交通工具意外傷害事故保險金附加條款	320	工地工程人員團體傷害保險
306	新假日意外傷害事故保險金附加條款	321	微型傷害保險
307	新傷害醫療限額保險金附加條款	322	微型個人傷害保險
308	新意外傷害事故骨折保險金附加條款	323	享保障微型個人傷害保險

309	親愛寶貝一年定期意外身故與失能傷害保險	324	平安保倍定期保險
310	利即保騎乘機車或自行車傷害保險	325	刷平安一年定期意外身故傷害保險
311	利即保行人或大眾交通工具傷害保險	326	e 悠遊旅行平安保險
<b>團險主約</b>			
327	團體定期壽險	336	新團體職業災害給付保險
328	團體一年定期重大疾病壽險	337	團體遨遊世代健康保險（甲、乙型）
329	新團體定期壽險	338	團體飛翔世代大專院校學生保險（甲、乙型）
330	團體傷害保險	339	呵護世代團體長期照顧健康保險
331	漁民團體保險	340	協勤民力執行勤務團體傷害保險
332	團體微型傷害保險	341	團體初次罹患特定癌症健康保險
333	新團體傷害醫療擇一給付傷害保險	342	新團體商務差旅保險
334	團體意外身故傷害保險	343	心守護公教團體長期照顧健康保險（實物給付型保險商品）
335	幼童團體保險		
<b>團險附約與批註條款</b>			
344	安保團體一年定期癌症身故健康保險附約	392	團體新全意住院醫療限額給付健康保險附約
345	安保團體一年定期癌症醫療健康保險附約	393	團體新傷害醫療限額給付傷害保險附約
346	安順團體一年定期防癌健康保險附約	394	團體溫心住院日額健康保險附約
347	新團體住院日額健康保險附約	395	團體溫情住院醫療健康保險附約（甲型）
348	團體一年定期初次罹癌健康保險附約	396	團體溫情住院醫療健康保險附約（乙型）
349	團體一年定期重大疾病健康保險附約（甲型）	397	安保團體一年定期初次罹癌健康保險附加條款
350	團體一年定期癌症住院健康保險附約	398	團體飛翔世代大專院校住院醫療健康保險附加條款
351	團體全意住院醫療限額給付健康保險附約	399	團體飛翔世代大專院校初次罹癌健康保險附加條款
352	團體住院手術定額給付健康保險附約	400	團體飛翔世代大專院校重大傷病健康保險附加條款
353	團體住院日額健康保險附約	401	團體飛翔世代大專院校骨折未住院津貼附加條款
354	團體住院日額 120 健康保險附約	402	團體傷害保險除外責任批註條款
355	團體住院日額增額給付健康保險附約	403	團體新全意住院醫療擇優給付健康保險批註條款
356	團體住院醫療定額給付健康保險附約	404	鑫團體海外突發疾病急診醫療保險金批註條款
357	新團體商務差旅保險海外醫療專機運送附加條款（實物給付型保險商品）	405	團體飛翔世代大專院校專案補助重大手術給付健康保險附加條款



358	新團體商務差旅傷害醫療保險給付附加條款	406	團體飛翔世代大專院校集體食物中毒慰問傷害保險附加條款
359	團體二至十一級失能傷害保險附加條款	407	團體飛翔世代大專院校傷害門診限額給付傷害保險附加條款
360	團體升降梯傷害保險附加條款	408	團體飛翔世代大專院校醫藥與 X 光檢驗費用限額給付健康保險附加條款
361	團體水陸大眾運輸工具傷害保險附加條款	409	團體特定傷害保險附加條款
362	團體加護或燒燙傷病房健康保險附加條款	410	團體疾病二至七級失能健康保險附加條款
363	團體加護或燒燙傷病房傷害醫療保險附加條款	411	團體疾病二至十一級失能健康保險附加條款
364	團體加護病房傷害醫療保險附加條款	412	團體傷害門診給付傷害保險附加條款
365	團體失能生活補助津貼傷害保險附加條款	413	團體傷害保險骨折未住院醫療給付附加條款
366	團體失能給付傷害保險附加條款	414	團體新住院手術限額給付健康保險附加條款
367	團體生育給付健康保險附加條款	415	團體新門診手術限額給付健康保險附加條款
368	團體住院手術限額給付健康保險附加條款	416	團體遨遊世代門急診限額健康保險附加條款
369	團體住院回診健康保險附加條款	417	團體燒燙傷給付傷害保險附加條款
370	團體住院兩週內回診健康保險附加條款	418	團體職業災害醫療給付健康保險附加條款
371	團體住院前後門診保險金附加條款	419	團體職業傷害身故或第一級失能保險附加條款
372	團體門診手術限額給付健康保險附加條款	420	團體職業傷害保險附加條款
373	團體門診手術健康保險附加條款	421	團體傷害醫療限額給付傷害保險批註條款
374	團體保險空中傷害附加條款	422	被保險人異動批註條款
375	團體急診限額給付健康保險附加條款	423	員工團體被保險人異動生效方式批註條款
376	團體飛翔世代大專院校手術限額給付健康保險附加條款	424	非員工團體被保險人異動生效方式批註條款
377	安保團體一年定期初次罹癌健康保險批註條款	425	身故保險金或喪葬費用保險金受益人指定批註條款
378	團體全意住院醫療限額給付健康保險批註條款	426	團體保險經驗分紅批註條款
379	團體全意住院醫療擇優給付健康保險批註條款	427	眷屬身故前未給付醫療保險金受益人指定批註條款
380	團體住院手術限額給付健康保險批註條款	428	團體保險健康促進回饋金批註條款
381	團體住院醫療增額補償健康保險批註條款	429	因應全民健康保險醫療服務給付項目及支付標準修正批註條款
382	團體住院醫療擇優給付健康保險批註條款	430	團體保險續保批註條款
383	團體飛翔世代大專院校住院醫療健康保險批註條款	431	新團體傷害保險骨折未住院醫療給付附加條款

384	團體住院醫療限額給付健康保險附約（甲、乙型）	432	鑫團體海外突發疾病醫療及燒燙傷保險金附約
385	團體住院醫療費用限額給付健康保險附約	433	團體職業傷害醫療住院日額給付傷害保險附約
386	團體住院醫療總限額給付健康保險附約	434	團體職業傷害醫療擇一給付傷害保險附約
387	團體傷害保險附約	435	團體職業傷害燒燙傷給付傷害保險附加條款
388	團體傷害急診限額給付傷害保險附約	436	團體職業傷害加護或燒燙傷病房傷害醫療保險附加條款
389	團體傷害醫療住院日額給付傷害保險附約	437	團體全心住院日額健康保險附約
390	團體傷害醫療限額給付傷害保險附約	438	團體全福住院醫療限額給付健康保險附約
391	團體傷害醫療擇一給付傷害保險附約	439	新團體保險健康促進回饋批註條款

## （二）產業概況、技術及研發概況與長、短期業務發展計畫

### 1. 產業概況：

臺灣一二年壽險滲透度約 9.3%，壽險總保費收入達約 2 兆元台幣，壽險業總資產約為 34.9 兆元台幣，較去年同期成長 3.8%，呈現穩定成長。

### 2. 技術及研發概況：

參閱壹、一之（四）說明。

### 3. 短期業務發展計畫：

當前保險經營環境變化快速，公司面臨會計準則接軌、監理政策變動、保險科技發展、人口結構異動等挑戰，需擬定短期計畫：

- （1）活化數據分析應用，並厚實數據資料治理、強化內控事前管理，打造健全的企業體質。
- （2）接軌國際制度規範（如：IFRS17、ICS2.0），調整商品結構、優化資產配置與精進 ALM 資本管理，兼顧公司獲利與財務穩定。
- （3）為保持企業彈性，透過敏捷開發創新商業模式、整合多元人才、配置彈性工作模式等手法，以快速因應大局環境的劇變。
- （4）善加運用集團資源，強化整合行銷業務，打造全方位金融菁英，建立高價值型部隊。
- （5）推動組織精實，透過制度調整強化增員利益，引進有效新人，並依各職級擬定培育計劃，厚實整體實力。
- （6）秉持價值導向經營，研發多元創新商品，滿足客戶健康保障及退休理財需求。
- （7）打造全通路服務體驗，將數位管道的服務常態化，也優化線上與線下通路的虛實整合，兼顧效率與溫度，提供多樣化的金融服務。

- (8) 結合保險核心職能、集團氣候/健康/培力永續主軸以及國內外趨勢與倡議，發展公司企業永續策略與行動方案，並持續遵循永續保險原則(PSI)、銜接集團 RE100 與 SBT 減碳目標。

#### 4.長期業務發展計畫：

臺灣迎接後疫情、科技、人口老化、氣候變遷等四大挑戰，面臨身（不健康餘命提升）、心（孤獨老）、財（養兒無法防老）的風險，國壽於 111 年宣示「E.P.S」戰略、112 年起啟動策略焦點，期能創造公司獲利、擴大業務利源、並兌現保戶承諾，形塑品牌價值：

- (1) 從客戶需求出發，持續深化客戶保障觀念，以「服務 X 商品」協助客戶打造高齡人生防護網。
- (2) 持續強化保障型商品推動，補足醫療保障缺口，並擘劃健康策略藍圖，實現全齡客戶的健康願景。
- (3) 銜接集團永續發展藍圖，啟動零碳營運轉型、低碳投資配置的雙軌策略，推動綠色金融以實踐氣候保護。
- (4) 以既有平臺為基礎，發展多元解決方案，搭配異業服務來強化產品價值，串聯起網絡型價值鏈，發展健康新商模。
- (5) 針對高齡用戶進行體驗設計，集結週邊相關商品及服務資源，建立高齡服務新平臺。

## 二、市場及產銷概況

### (一) 市場分析：

#### 1.市場占有率 (%)：

年 度 \ 項 目	初年度保費	續年度保費	總保費
110	19.3	23.1	21.7
111	16.7	22.5	20.6
112	19.8	21.9	21.3

資料來源：中華民國人壽保險商業同業公會

#### 2.總體經濟環境：

113 年全球主要經濟體（如美國、歐洲）面臨重大選舉，且國際地緣政治風險加劇（如以哈衝突、中東情勢），均增加政經局勢之不確定性，另全球升息環境緩解，預期下半年有望降息。展望一一三年，臺灣受惠民間消費支撐、國內產業發展與台商回流，有望推升民間出口與投資動能，央行預測經濟成長率將達 3.12%。

### 3.法令政策環境：

#### (1) 完善金融科技政策，打造數位創新環境

金管會發布「金融科技發展路徑圖 2.0」並提出四大目標，涵蓋包容性、公平性、永續性以及國際性，並開放保險業可與大數據、介面設計、物聯網等金融科技業者合作，提出創新商品、服務及流程之試辦，另訂定「金融服務業辦理數位身分驗證指引」，打造數位金融服務之基礎，維持金融服務安全性，為金融服務帶來更多創新與價值。

#### (2) 推動永續行動方案，建立 ESG 生態體系

為落實公司治理、營造健全 ESG 生態體系，進而強化資本市場國際競爭力，主管機關推動「綠色金融行動方案 3.0」、「公司治理 3.0—永續發展藍圖」、「上市櫃公司永續發展行動方案」，透過內、外部力量共同帶動企業實踐，未來將持續同步國際永續趨勢，推動符合在地化的接軌藍圖，並鼓勵研發永續保險商品，深化永續發展及綠色金融之良性循環。

#### (3) 強化高資理財服務，提升財富管理規模

為吸引資金來台進行財富管理，金管會 108 年底推出「財富管理新方案」，近年來陸續放寬相關規範，提升高資產金融商品與服務效率，並培植財富管理人才，適度開放國際業者參與，追求國內財富管理業務規模擴大，強化理財服務競爭力，推動整體產業發展。

### 4.市場未來供需分析：

#### (1) 保險商品結構轉型，逐步累積厚實 CSM

面對市場利率波動與新會計制度接軌，保險業者積極轉型商品結構，逐漸降低保單儲蓄成分，朝向 CSM 較高之長年繳、保障型商品為主，另外為提升資產負債匹配度，預期外幣保單比重將持續提升，以避免損益、淨值等過度波動，強化公司獲利能力與財務穩健。

#### (2) 因應高齡社會需求，深化保險價值經營

伴隨超高齡社會的到來，加上疫情後國人健康意識提升，民眾逐漸接受具健康促進效果的外溢保單，112 年外溢保單保費大幅成長，帶動保險價值從事後補償走向事前預防。此外近十年內將迎接約 378 萬人退休，除健康照護外，亦帶來大量退休理財需求，保險業者應持續思考如何滿足高齡需求，讓保險發揮更大價值。

#### (3) 全面整合虛實通路，優化客戶服務體驗

隨著客戶自主性提高，如何從體驗旅程中掌握客戶的服務感受度，剖析影響體驗的關鍵要素進而應對調整，成為保險業的重要議題。而在數位金融的浪潮下，服務場景已不限於實體通路，更擴及至虛擬通路，業者應更有效地運用智能科技，優化通路運作及保戶服務，透過虛實整合提供更完善的客戶體驗，實現「以客戶為中心」之服務理念。

## 5.目標及發展遠景之潛在機會與不利因素：

### (1) 經營上之潛在機會

- A. 因應新會計制度接軌，兼具保障與儲蓄性質的利變型商品成為主力，且長年繳、外幣保單比重持續增加。惟近兩年美國快速升息，帶動其他金融商品魅力提升，影響利變保單動能，也造成壽險業流動性問題，而國際機構大多預測 113 年降息，有望吸引民眾資金回流至保險商品，提升保費成長動能。
- B. 114 年預計邁入超高齡社會，面對高齡化與少子化衝擊，加上不健康餘命延長，國人的身體健康、心理健康、財務規劃等需求不斷增加，然而臺灣長照險投保率僅約 4.3%，整體保障仍顯不足。未來保險業可發展高齡專屬商品與服務，滿足身心健康與財富累積需求，讓商業保險與社會保險緊密結合。
- C. 疫情後民眾健康管理意識提升，有助於健康促進發展，帶動保險經營轉為價值導向。未來將持續結合商品、服務、外溢機制，建構健康生態圈，並開發會員制度對應之專屬商品，發展新型態健康模式，帶動保險價值從事後補償延伸至事前預防，落實保險的保障本質，朝向穩健永續發展邁進。
- D. 全球保險科技蓬勃發展，引領國內保險業者數位轉型動能，金管會也逐步鬆綁相關法規，包括開放設立純網保公司、開放保險業與金融科技業者合作等。未來也預期保險產業，將科技持續導入保險價值鏈，優化內部作業流程，並深化數位科技應用，實現全通路、全方位之金融場景，滿足客戶即時需求。

### (2) 經營上之不利因素

- A. 國內外經濟局勢變化與地緣政治的政經風險因素，仍造成金融市場的不確定性。未來將持續密切關注市場動向，重視資產品質與安全、資產負債管理及風險控管。
- B. 115 年接軌 IFRS 17 與 ICS 2.0 兩大新制，將影響壽險業淨值計算，加劇財報損益波動，並增加法令遵循之行政作業成本，而業者面對商品結構轉型，也面臨商品設計、財務精算、核保理賠、通路溝通等挑戰。金管會將持續協助保險業辦理相關準備工作，並獎勵銷售有利接軌之保險商品，期透過監理措施推動，強健保險業財務體質，落實風險控管與資產負債管理，以降低接軌之影響。國壽也將導入符合 IFRS17 及 ICS 的資訊系統，同時調整公司整體經營策略，配合完整的培訓教育機制，提前為銜接預作準備。

C. 金融環境變遷加速，且消費者偏好日新月異，如 112 年分紅保單掀起銷售話題，整體市場競爭越趨劇烈，若無法因應客戶需求及經營環境變化，建立快速迭代的應對策略，將面臨淘汰壓力。未來業者應著重提升商品與服務之不可取代性，建立差異化優勢，以鞏固市佔地位。

D. 數位化服務日益盛行，保險業擴大數據資料蒐集與運用，並積極與跨業合作，發展進行新商品或服務，惟資訊安全、供應鏈管理等風險，伴隨著科技進步與業務發展而大幅提升。公司將因應主管機關資安政策，強化資安防護的層級，落實整體維運，確保金融系統之穩定與安全。

(二) 主要產品之重要用途及產製過程：無。

(三) 主要原料之供應狀況：無。

(四) 近二年度任一年度中曾占進（銷）貨總額百分之十以上之客戶名稱及其進（銷）貨金額與比例，並說明其增減變動原因：無。

(五) 最近二年度生產量值：無。

(六) 最近二年度銷售量值：

項目 年度	全險保費收入 (億元;不含再保費收入)	普壽個險有效契 約件數(萬件)	營業收入總額 (百萬元)
111	4,804.3	1,320.4	667,000
112	4,656.0	1,302.4	686,137

三、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率

年 度		111 年度	112 年度	當年度截至 3 月 31 日
員 工 人 數	內 勤	4,885	4,942	4,935
	外 勤	26,268	24,829	24,437
	合 計	31,153	29,771	29,372
平均年歲		44.93	45.41	45.57
平均服務年資		12.96	13.15	13.18
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.06%	0.06%	0.06%
	碩 士	8.72%	9.03%	9.07%
	大 專	54.34%	55.20%	55.25%
	高 中	34.64%	33.61%	33.55%
	高 中 以 下	2.24%	2.11%	2.07%

#### 四、環保支出資訊

本公司從事保險服務業，非屬有重大防治污染情事產生之行業。

#### 五、勞資關係

##### (一) 現行重要勞資協議及實施情形

1. 本公司自成立迄今已逾五十年，勞資關係和諧。於 87 年 4 月順利導入勞基法適用範圍，除依法令頒訂「工作規則」，並與員工簽訂勞動契約，以保障員工權益，並使勞資權利、義務明確，避免勞資糾紛。
2. 本公司一向重視員工的認同感，除促進員工職場內性別平等、改善工作環境、加強教育訓練及福利…等，為瞭解員工心聲，更定期舉辦員工敬業度調查，近年員工滿意度維持良好的水準。曾獲選台北市政府勞工局幸福企業二星級企業（以母公司國泰金控為整體評鑑），在國際上不僅獲得國際培訓總會 IFTDO「改善工作生活品質獎」，更曾獲選「亞洲企業最佳雇主」獎項，受到國際的肯定。

##### (二) 員工福利措施

1. 員工投保勞工保險及全民健康保險：為保障員工與眷屬之生活，每位員工均足額投保勞工保險與全民健康保險，保障內容含死亡給付、傷病給付、職災醫療給付、生育給付、失能給付及老年給付等。
2. 員工福利團體保險：為員工投保團體保險，其保障內容為死亡給付、殘廢給付、眷屬死亡喪葬津貼、醫療補償金給付（含眷屬）。
3. 員工投保意外險：每位員工均投保三百萬元之意外險，提供員工更高之生活保障。
4. 設立職工福利委員會，辦理相關員工活動與福利：
  - (1) 員工慶生禮物。
  - (2) 員工忘年會。
  - (3) 員工年節代金。
  - (4) 員工子女教育補助費、獎學金、外語進修補助及在職進修獎助。
  - (5) 員工旅遊、登山健行、家庭日活動。
  - (6) 員工社團活動。
  - (7) 結婚補助及生育補助。
  - (8) 其他福利事項。
5. 年終獎金：依公司每年盈餘狀況酌予核發員工年終獎金，以激勵士氣。
6. 持股信託：於 111 年 12 月成立員工持股信託，協助員工長期儲蓄理財及保障未來生活安定，並強化員工對公司認同度，提高長期留才效果，達成公司與員工共榮之目的。

7. 員工健檢：本公司在職員工健康檢查自 112 年度起每 2 年檢查 1 次。112-113 年員工健康檢查首次全面採到院檢查方式並透過網路平臺進行預約，除法定檢查項目之外另增加腹部超音波及三種檢查套組（綜合癌篩、心血管、消化道）供同仁選擇，搭全台共 44 家健檢機構提供同仁高品質健檢服務。

### (三) 進修訓練

1. 各項業務相關訓練：針對全體同仁依據職能需求分層級設計訓練藍圖，持續投注大量資源培育金融專業人才；針對孕育團隊所需之關鍵人才，另依組織發展及全體同仁不同職涯階段培訓需求建立培訓計畫，並透過職涯探索活動促進個人與組織共同成長，持續提升團隊核心競爭力。
2. 國內外研習考察：為接軌市場並持續接收最新技術與知識，依各專業需要選派相應層級同仁參與國內外研討會，強化公司競爭力。
3. 專業學程或進修學位：定期選派績優同仁參與國內外知名學府短期專業學程或進修學位，並全額補助相關費用。

### (四) 退休、退職制度

1. 撫卹金/補償金：員工在職亡故或因公死亡者，給予其遺族撫卹金或補償金。
2. 退休金：員工屆齡退休或依規定自行申請退休者得申請退休金，依勞動基準法及工作規則規定員工到職日 87.03.31 以前最高基數是 61 個月；87.04.01 以後最高基數是 45 個月，或根據勞工退休金條例按月提繳工資百分之六作為退休金，儲存至勞保局設立之個人專戶。
3. 退職金：本公司員工於適用勞基法前到職者，任職滿一定年資以上而自請離職者，得依退職金申請規定核給退職金，最高基數為 35 個月之平均工資。
4. 萬壽會：凡服務滿 15 年退休者，得敦聘為萬壽會之委員或會員。
5. 另享有退休員工團體保險、退休人員交誼活動等福利措施。

### (五) 最近年度及截至年報刊印日止因勞資糾紛所受損失：

112 年度為 6 件，損失金額約 50.4 萬元。截至年報刊印日止因無相關案件發生，故無法合理估計相關損失。



(六) 勞動檢查結果

本公司因勞動檢查結果違反勞動法令，已確定之遭裁罰事項如下：

單位：新台幣仟元

處分日期	處分字號	違反法規條文	違反法規內容	罰鍰金額
112/05/08	府 勞 動 字 第 11260083881 號	勞動基準法第 30 條第 6 項	出勤紀錄未逐日記載勞 工出勤情形至分鐘為止	300
112/10/13	新北府勞檢字第 1124682070 號	勞動基準法第 30 條第 6 項	出勤紀錄未逐日記載勞 工出勤情形至分鐘為止	40
111/12/05	111 年府勞檢字 1110334620 號	勞基法第 22 條第 2 項	工資未全額直接給付勞 工	20
111/10/11	北 市 勞 動 字 第 11161080631 號	勞動基準法第 22 條第 2 項	工資未依法給付給勞工	20
112/02/13	府 勞 職 字 第 11260525731 號	職業安全衛生法 第 31 條第 1 項;職 業安全衛生教育 訓練規則第 17 條 第 1 項暨職業安 全衛生法第 32 條 第 1 項	未對母性健康危害之虞 之工作採取保護措施。 未施以必要安全衛生教 育及訓練。	80
112/02/09	勞 職 授 字 第 1120200645 號	職業安全衛生管 理辦法第 3 條第 1 項暨職業安全衛 生法第 23 條第 1 項	僱用勞工人數 500 人以 上，未依規定置職業安 全衛生管理人員。	60

## 六、資通安全管理

- (一) 敘明資通安全風險管理架構、資通安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源。

為提升資訊安全管理，本公司自 107 年 4 月成立資訊安全專責部門，負責制定內部資訊安全政策、持續推動資訊安全風險管控規劃與措施，並強化本公司整體資安防護能量，積極保障客戶資訊與權益：

### 1. 資通安全風險管理架構

國泰人壽的資訊安全管理策略，採行「NIST：Cyber Security Framework」安全框架，透過其核心的 5 大構面：識別（Identify）、保護（Protect）、偵測（Detect）、回應（Respond）與復原（Recover），作為建構資訊安全防護的基礎，將資訊安全風險對應到事前、事中與事後的所有環節，以提供完善且全面的管理策略，因應急速變化的資安威脅。

### 2. 資通安全政策、具體管理方案及投入之資源

- (1) 因應金管會推動之「金融資安行動方案 2.0」，持續精進與強化資訊安全防護能力，達成安全、便利、營運不中斷的金融服務。
- (2) 考量制度管理、管控措施、風險預警、危機管理四個面向，完善本公司資訊安全治理框架：

#### A. 制度管理

- a. 設有資安管理委員會，負責規劃、監控及執行資訊安全管理作業，委員會每半年召開一次資安管理審查會議，由資訊安全部門定期提報資安管理業務執行報告供委員會審議。
- b. 設置董事會資安諮詢小組，提供資安相關分享及諮詢，並針對國際資安趨勢及新興科技衝擊等議題專設教育訓練課程。每年於董事會提報前一年度資訊安全整體執行情形。
- c. 以機密性、完整性、可用性、適法性與營運持續等多面向訂定「資訊安全政策」，經董事會核決後，公告於員工網站。
- d. 持續取得「ISO27017 雲端服務資訊安全管理系統」、「PCI DSS 支付卡產業資料安全標準」國際標準認證，並於一一二年完成新版 ISO/IEC 27001:2022 資訊安全管理系統驗證。

#### B. 管控措施

- a. 訂定資訊安全監控指標並定期審查檢視適切性及目標達成情形。
- b. 定期針對處理客戶資訊之受委託機構進行查核，確認其風險及合規性，強化數據安全並降低數據外洩之風險。
- c. 每年執行電腦系統資訊安全評估案，追蹤系統安全狀況並實行改善措施。

### C.風險預警

建立 7 × 24 資訊安全監控中心，即時掌握資訊安全風險提早進行因應，並定期執行白帽攻防演練、DDoS 攻擊演練、社交工程演練等，以驗證防禦、監控機制之有效性及應變即時性。

### D.危機管理

a. 訂定「資訊安全事件通報暨應變作業辦法」，並設有資安事件應變小組，定期執行重大資安事件應變演練，以即時因應各類資訊安全事件。

b. 強化資安管理機制，並期許精實資安作業韌性，本公司亦審慎評估後投保資安保險，確保本公司穩健經營，落實資安風險管理。

3. 面對與日俱增的新型態攻擊，著重投入資源在有效的邊境偵測與攔阻，與強化內部自動化防護機制：

- (1) 透過使用外部資安風險監控機制與資安情資蒐集暨處理，了解公司對外曝露的資安風險程度，即時修補暴露之弱點。
- (2) 因應詐騙、釣魚網站及 APP 氾濫，導入外部偽冒偵測機制，期能在造成損害前，即刻下架偽冒之網站及 APP。
- (3) 建置次世代防火牆與進階網站應用程式防火牆，強化加密連線的解析與機器人自動化攻擊的防護。
- (4) 導入端點 APT 與白名單系統，分析端點異常活動行為並保護系統遭到不當異動。
- (5) 與法務部調查局簽署「國家資通安全聯防與情資分享合作備忘錄」、內政部警政署刑事警察局簽署「金融阻駭反詐暨資安聯防」，透過政府民間通力合作，建立資安聯防生態系，落實資安及國安的目標。
- (6) 112 年度資安類經費占整體資訊經費之比例約為 5%，考量資訊安全政策及目標，提供建立、實行、維持及持續改善資訊安全維護計畫所需之資源，並於資訊業務設計時，一併規劃資安防護需求。

(二) 最近年度及截至年報刊印日止因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實。

一一二年度及截至年報刊印日止國泰人壽未發生重大資訊安全事件；另委請獨立第三方評估資訊安全整體執行情形，結果亦尚屬妥適。