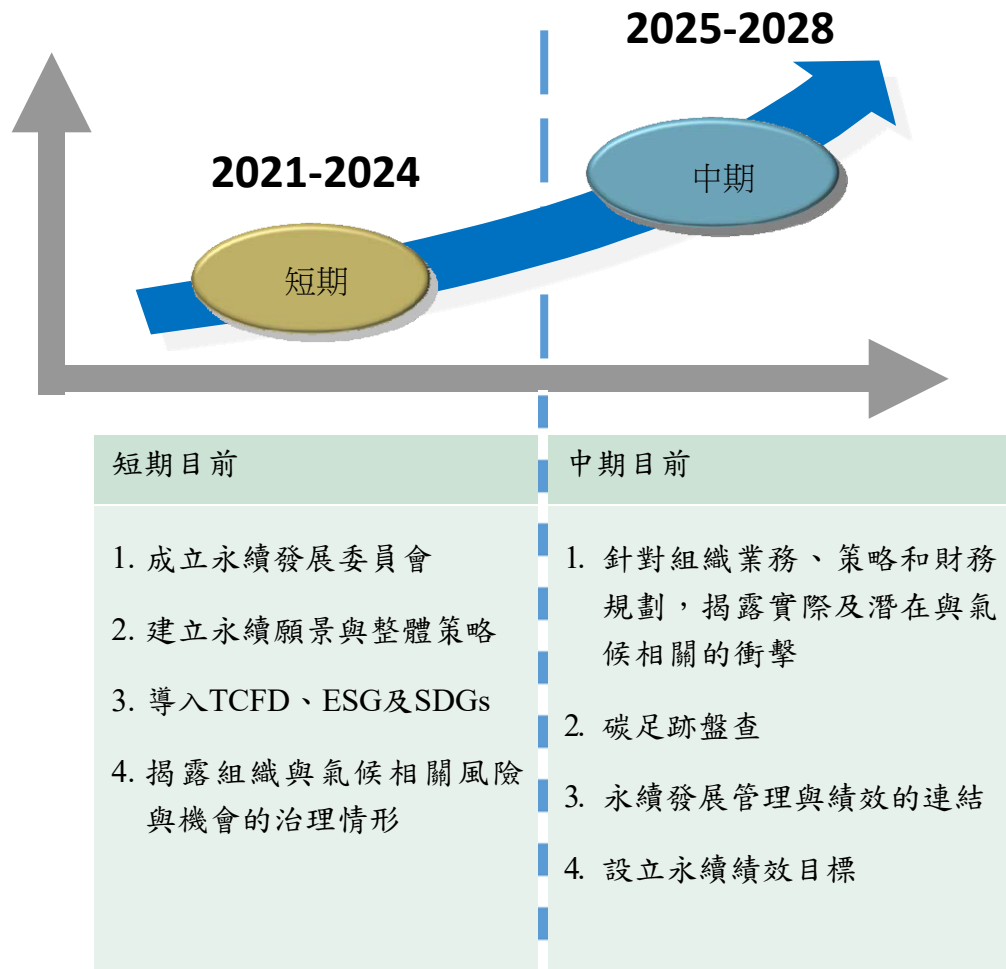


永續發展管理

第一保追求永續經營，致力履行社會責任，涵蓋組織各部門全體同仁共同參與，我們也期許能夠經由各部門實踐社會責任，得到投資人青睞長期投資，獲得客戶更多的信賴，凝聚員工更堅定的向心力與驕傲。核心價值轉化為競爭優勢，為股東創造更高的價值，為所有利害關係人建立更實質的連結。

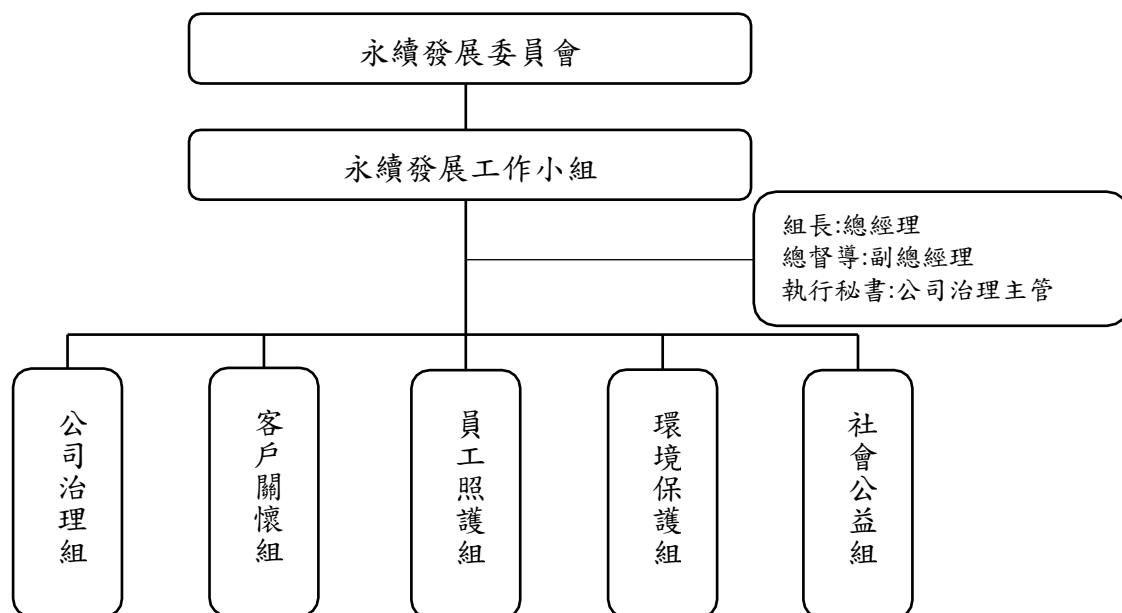


永續發展方向規劃藍圖

永續發展委員會

考量能有效回應公司所面臨的公司治理、環境與社會風險以及國內外重大金融產業趨勢變化，第一保已於 2015 年 6 月在內部設置「企業社會責任委員會」；於 2021 年 7 月設置永續發展委員會，使企業永續與社會責任提升至董事會層級，永續發展委員會規劃定期召開會議，以評估並檢視公司的永續發展政策，包含永續治理、環境與社會面之目標、策略與執行方案之制定。本委員會編製置成員三至五人，由第一保董事組成，負責監督永續發展之規劃，第一屆永續發展委員會已由三名董事組成，由林瑞宙獨立董事為召集人；另第一保於該委員會下設置永

續發展工作小組，並由總經理擔任組長，下設公司治理組、客戶關懷組、員工照護組、環境保護組、社會公益組等 5 小組，各設一名小組長，統籌永續報告書資料的蒐集及掌握組員報告書撰寫的進度。



永續發展委員會組織圖

各功能性小組下負責之業務分組及部門

功能性小組	工作職掌	負責部門
公司治理組	●完善公司治理、創造股東價格 ●促進董事會發揮職能 ●提升公司資訊揭露透明度 ●強化與利害係人溝通管道 ●落實法令遵循、反洗錢及反貪腐、個人資料保護 ●重視股東權益 ●氣候變遷對公司財務、業務及其他影響 ●風險管理及危機應變能力事宜	法令遵循室*、稽核室
客戶關懷組	●推動綠色及弱勢金融產品研發 ●公平待客九大原則之落實 ●損防服務之座談會 ●重大意外事故之關懷 ●環境永續與金融產品之結合	水險部*、傷健險部、火險部、客服部
員工照護組	●實踐對人權的承諾與責任 ●加強員工的人權意識，並落實相關勞	企劃室*、會計室、精算室、數位辦公室

	工法令 ●落實對員工的培育照護，並提供適於員工職涯發展的企業制度 ●員工職業安全及促進員工自主健康管理	
環境保護組	●環境永續與永續經營目標，研擬適當連結永續議題與金融核心能力之模式 ●環境保護 ●節能減碳與能源盤點 ●生態永續 ●發揮企業公民關鍵影響力 ●鑑別與評估氣候變遷的風險與機會 ●減少排碳之長期規劃	意外險部*、車險部、金融保險行銷部
社會公益組	●社會公益議題與金融核心能力之模式 ●公司、顧客與合作夥伴的力量，投入社會參與 ●急難救助 ●社區關懷	管理部*、風管室、資訊室、電子商務

*表示為該組之資訊整合單位

社會參與

第一保在成立的過程中，不斷的秉持著“取之於社會，用之於社會”的精神，長期且持續地致力社會公益活動，雖目前對於實際社區參與的部分著墨不深，但在實質捐贈的部分仍然給予社會團體、學術機構有一定的助力，以實際行動支持建置偏鄉公眾 AED、回收整修後的再生電腦捐贈給需要幫助的非營利組織以及關懷弱勢族群，內化為永續文化，落實企業回饋社會的理念。公司持續多方面不斷學習並積極發揮影響力鼓勵員工參與。

第一保目前對社區之參與以捐贈為主，捐贈之方式分為資產及金錢捐贈，相關捐贈行為一發生，第一保將於 15 日內於公司外網公告捐贈之對象及金額，以利資訊公開化。目前第一保捐贈之對象，並非對單一族群或家庭之捐贈，故該捐贈對社區的幫助難以量化來評估。

捐贈管理

第一保於 2011 年 8 月訂定對外捐贈管理辦法，以維護股東、債權人及員工利益；該管理辦法已明定對外捐贈之受贈方，指依人民團體法設立之社會團體，且不得

對政黨和利害關係人進行捐贈。

第一保對外捐贈後，不得要求受贈方在融資、業務往來、交易條件、行政許可等方面給予特殊優惠或條件，不得以捐贈為目的而從事其他營利活動。該辦法係規定第一保經營者或受僱人，不得將第一保擁有的財產以個人名義對外捐贈；第一保對外捐贈時，得要求受贈人不得將捐贈財產挪作他用。另第一保應在能力所及之範圍內，積極參加社會公益活動，促進社會之發展及對外捐贈時，應考量最近期之財務狀況，如連續二季發生虧損或對外捐贈將影響公司正常經營時，不得對外捐贈。

第一保可以用於對外捐贈的財產包括現金、資產(包括固定資產及其他有形資產等)。所以第一保在捐贈對象的選擇中，會事先評估，該受贈單位是否符合第一保捐贈管理辦法所規範之社會團體，對該捐贈對象，並無任何有目的或專案方式之捐贈，故無法評估產生之效益。

2022~2024 年捐贈金額

單位：新台幣萬元

項目	2022年	2023年	2024年
社會公益活動投入總金額	152.12	152.01	160.56

推動永續發展執行情形

公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形：

1. 遵循本公司ESG政策的願景與使命，104年已於公司內部設置「企業社會責任委員會」，並於110年7月將該委員會提升至董事會層級，設置永續發展委員會，由2名獨立董事及董事1名，共同組成委員會，並由獨立董事召任召集人及會議主席；該委員會將定期評估並檢視公司的永續發展政策，包含永續治理、環境與社會面之目標、策略與執行方案之制定。
2.
 - (1)為有效本公司永續發展委員會之運作，本委員會於110.12.30日經董事會通過，下設永續發展工作小組(下稱ESG小組);本公司針對營運活動所產生之經濟、環境及社會議題，應由董事會授權高階管理階層處理，並向董事會報告處理情形。
 - (2)ESG小組由總經理擔任組長、總機構法令遵循主管擔任總督導及公司治理主管擔任主任秘書，負責ESG小組之統籌事宜；並於ESG小組下設公司治理組、客戶關懷組、員工照護組、環境保護組及社會公益組等五分組，各分組設一名小組長，由該分組之成員輪流擔任；各分組依其組別，負責規劃本公司永續發展之年度執行事宜及報告書資料的蒐集及撰寫事宜。
 - (3)永續發展委員會將每年最少2次向董事會報告永續發展執行成果及未來的工作計劃。112年共召開5次會議，分別於112年2月24日、4月28日、8月25日、11月10日、12月27日向董事會報告，議案內容包含(1)有關永續發展工作小組各分組之工作執行進度事宜(2)有關本公司溫室氣體盤查及查證時程規劃事宜(3)2022年永續報告書專案轉導事宜(4)檢討本公司氣候變遷風險及機會辨識(5)修正本公司永續發展實務守則事宜(6)規劃永續發展工作小組113年之工作事宜。
3. 公司董事會定期聽取永續發展委員會的報告，永續發展工作小組如提公司相關策略、規劃等事宜，必經永續發展委員會討論後，再提報董事會，由董事會評判這些策略執行的可能性，也定期追蹤策略的進展，促使經營團隊進行調整。

公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略：

1. 本揭露資料涵蓋公司於112年1月至112年12月間在主要據點之永續發展績效表現。風險評估邊界以本公司為既有據點納入範疇。
2. 永續發展委員會依據永續報告書之重大性原則進行分析，與內外部利害關係人溝通，並透過檢視國內研究報告、文獻及整合各部門評估資料，據以評估具重大性之 ESG 議題，訂定有效辨識、衡量評估、監督及管控之風險管理政策及採取具體之行動方案，以降低相關風險之影響。
3. 依據評估後之風險，訂定相關風險管理政策或策略如下：

重大議題	風險評估項目	說明
環境	環境衝擊及管理	1. 利用TCFD架構，建構本公司的氣候風險辨識流程。111年起，將跨部門討論氣候風險與機會結果，鑑別機會與風險。 2. 依據ISO 14064-1定期盤查溫室氣體排放量，檢視公司營運所面臨的衝擊。115年完成盤查後，將根據碳盤查結果，持續執行減碳措施，有效降低範疇一排放風險及因電力使用造成的範疇二溫室氣間接排放。 3. 年度規劃內部稽核計畫，針對本公司須遵循各相關環境法規之合規情形，並稽查各作業流程已符合規定。
社會	職業安全	每年定期舉行消防演練和職業安全教育訓練，培養員工緊急應變和自我安全管理的能力。
	產品安全	本公司為產物保險公司，屬特許之金融保險業，保險產品的設計及開發皆需經主管機關—金管會同意後，才得對外銷售，故本公司目前對外的所有產品皆已經主管機關同意審查通過。
公司治理	社會經濟與法令遵循	本公司已建立法令遵制度及落實內部控制機制，確保本公司所有人員及作業確實遵守相關法令規範。
	強化董事職能	1. 本公司每年為董事規劃法令遵循、公平待客、IFRS17相關進修議題，提供董事最新法規、制度發展與政策。 2. 本公司為董事投保董事責任險，保障其受到訴訟或求償之情形。
	利害關係人溝通	1. 為避免利害關係人與本公司立場不同，造成誤解引起經營或訴訟風險，本公司每年分析重要利害關係人與其關心之重要議題。 2. 建立各種溝通管道，積極溝通，減少對立與誤解。設投資人信箱，由發言人處理並負責回應。