

## 安達國際人壽保險股份有限公司 內部控制制度聲明書

本公司 111 年 1 月 1 日至 111 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行檢查之結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和管理內部控制制度係董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。內部控制制度之目的係在對營運、財務報導及法令遵循等目標之達成，提供合理之確保。營運之目標係在追求營運之效果及效率，包括獲利、績效及保障資產安全等目標；財務之報導目標係在追求對外之財務報導為可靠；法令遵循之目標則在追求相關法令之遵循。法令遵循制度係達成法令遵循目標內部控制制度之一部分；財務紀錄及報表係依保險法及相關規定編製、編製基礎前後一致，且係財務報導內部控制制度之部分成果。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據金融監督管理委員會訂頒保險業內部控制及稽核制度實施辦法(以下簡稱「實施辦法」)之規定判斷本公司內部控制制度之設計及執行是否有效，上項判斷之作成亦依據「實施辦法」規定之內部控制制度有效性之判斷項目。內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及 5. 監督作業。每個組成要素又包括若干判斷項目，前述項目請參見「實施辦法」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度設計及執行之有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為上開期間之內部控制制度(包括營運、財務報導、資訊安全整體執行情形及法令遵循)之設計及執行係屬有效，除附表所列事項外，能合理確保董事會及經理人業已知悉營運目標達成之程度、財務報導及法令遵循目標業已達成；亦認為財務紀錄及報表係依保險法及有關規定編製，編製基礎前後一致，其正確性係允當。

六、本聲明書業經本公司 112 年 3 月 15 日董事會通過。

此致

金融監督管理委員會

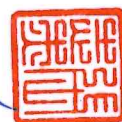
聲明人

董事長：朱立明



(簽章)

總經理：張志杰



(簽章)

總稽核：吳慶和



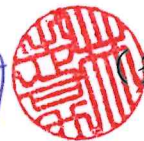
(簽章)

總機構法令遵循主管：劉蟬婉



(簽章)

資訊安全專責單位主管：林志昇



(簽章)

中 華 民 國      112      年      3      月      15      日

安達國際人壽保險股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫  
(基準日：111 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p><u>金管保壽字第 11001492192 號</u></p> <p>於全權委託華南永昌投信代操投資型保險之專設帳簿資產，有未依本會 108.4.12 金管保壽字第 10804543380 號函示規定，應基於保戶之利益，選擇法人級別基金進行投資之情事，核有礙健全經營之虞。</p>	<p>已要求合作的委託代操之投信業者自行清查並回覆以確認有無優先選擇法人投資級別基金外，並進行帳戶清查抽樣，已確認檢視期間內所進行之交易符合條件者皆有優先選擇法人級別標的。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p><u>金管保壽字第 11104934881 號</u></p> <p>一、投資型保險商品連結投資標的之轉換佣金設計，有要保人經由保經代通路業務員對同一保單多次傳真或郵寄投資標的異動申請書，頻繁辦理投資標的轉換，致須支付貴分公司高額之轉換費用，而貴分公司支付保經代通路之轉換佣金卻為新契約佣金或新契約及追加投資佣金總和之數倍，易使保經代通路業務員勸誘要保人頻繁辦理投資標的轉換，以獲取高額佣金，不利消費者權益之保障。</p>	<p>本分公司已依 110 年 11 月 22 日金管保壽字第 1100494398 號保險業支付所屬合作往來保險經紀人、代理人佣金，不得有針對投資型保險商品保戶申請投資標的轉換而不當給付佣金情事。</p> <p>本分公司已於 110 年 11 月 25 日通知合作通路，自 110 年 11 月 30 日起停止發放轉換佣金及循環投資費用分潤、有效契約停止收取轉換費用及循環投資費用；</p> <p>目前本分公司已無此類型商品。</p>	<p>已完成改善。</p>

<p>二、公司對保經代之管理，有下列欠妥事項：(下略，請詳裁罰書全文)</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本分公司已強化通路管理機制及採行因應的通路考核管理外，並已修改「申訴作業規範」作為強化申訴作業處理流程的遵循。</li> <li>2. 本分公司對於收受個人執業保險經紀人招攬之保件，已調整要保書業務員欄位呈現方式，以便能明確區分出保險業務員/經紀人/代理人資格送件，保單進件檢核招攬資格的適格性，以確認合作通路資料之正確性。</li> </ol>	<p>已完成改善。</p>
<p>三、公司辦理網路保險服務之監控作業時，有下列欠妥事項：(下略，請詳裁罰書全文)</p>	<p>本分公司已訂有異常報表處理原則及異常報表處理流程，每季產出異常檢核報表，以檢核保險業務員與保戶是否有共用同一電子郵件信箱或同一手機號碼，報表產出有異常情形者，即會通知保戶辦理變更，若保戶未變更者，本分公司則將限制其權限僅為查詢權限，不可辦理線上變更事項，以防範業務員不當行為並保護客戶權益。</p> <p>另，本分公司調整保戶園地會員註冊所使用之電子郵件</p>	<p>已完成改善。</p>



	信箱，限同要保書資料，以強化客戶保障。	
四、公司辦理通路照會作業，有未督促被照會之保經通路回復異常交易行為之照會事項、及有將監控業務員異常交易行為之檢核標準通知保經通路，易致保經通路業務員規避監控者，不利異常交易監控作業。	本分公司已強化保經代照會事項回覆率為 100%及檢核標準保密原則，以加強異常報表控管之有效性，並持續定期檢視異常報表門檻定期檢視修訂。	已完成改善。
五、公司對客戶申訴案件之處理，有未確實檢視有無違反「公平待客原則」或金融消費者保護法規者。	本分公司已就申訴的公平待客檢核表上，就申訴案之保經代業務員有上述情形者，本分公司將於檢核欄位勾選『是』並備註說明該員非為本公司自有業務員，敘明其遭懲處原因事實。並已將此作業流程納入申訴作業規範內。	已完成改善。
六、公司辦理對外部威脅情資之管理，未建立處理情形之追蹤控管機制，以確認該等情資已有效運用及處理。	本分公司針對外部威脅情資若有接獲或蒐集相關情事，為強化控管已將相關案件製表造冊追蹤以落實追蹤程序，並依本分公司「資訊安全情資處理作業程序」就弱點通報或資安情報類型採取個別後續處理方式。	已完成改善。
<u>金管保壽字第 11104936862 號</u> 一、辦理投資型保險之契約撤銷權期間內及隨機抽	1. 本分公司業已依 111 年 3 月 31 日修正之「保險業招攬及核保作業控管自律	已完成改善。

<p>樣電話訪問作業(合稱新契約電訪)，經查相關規範及執行情形有下列欠妥事項：(一)辦理新契約隨機抽樣電話訪問作業，就外幣收付之投資型保險商品，電話訪問範本未有匯率及投資風險承受能力之詢問事項。(二)就保戶繳交保險費之資金來源為貸款或保險單借款，且購買有保單價值準備金之保險商品，電話訪問內容欠完備，未依商品特性明確告知最大可能損失金額。</p>	<p>規範」第十二條第一項與第四項就隨機抽樣電訪規定，統一調整各式商品電訪問項，本項調整已於111年4月28日起實施。</p> <p>2. 本分公司已於111年4月28日起調整電訪問項內容，將原問項內容調整為「…尤其是投資型保險商品，會因費用收取、匯率波動或投資績效變動等因素影響保單帳戶價值，且商品連結之一切投資標的無保本、無提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金…」，俾保戶得較直觀地知悉最大可能損失金額。</p>	
<p>二、辦理商品適合度作業，經查有下列欠妥事項：投資屬性分析問券各問項內容除未有明確定義外，另未考量保戶投資商品別、商品投資期間、預期成長率及可運用資金占總資產之比例等因子，不利判斷保戶投資經驗、預期財務目標是否逾越自身風險承受度及財務狀況，另將未成年者納為「40歲以</p>	<p>本分公司擬採用壽險公會於111年8月31日呈送保險局核准的風險屬性評估問卷範本，並建請保險局給予6個月的緩衝期辦理，與此同時，本分公司亦已進行內容討論及擬強化核保規則系統檢核控管點，以符合保險局111年7月6日保局(壽)字第1110417716號函之規範，本分公司將配合保險局後續核准之風險屬性評估問卷範本最終版本及緩衝期限</p>	<p>商品適合度作業問卷採用保險局核可的範本，預計於112年4月上線。</p>

<p>下」之最高計分群組，未予以區隔計分，對未成年之風險承受度有未確實評估之情形。</p>	<p>辦理完成。</p>	
<p>三、辦理投資型保險商品銷售作業，經查合作通路業務員未銷售符合客戶需求之保險商品予客戶，核保人員未確實辦理核保，及系統未設置所繳保費是否足以支應首年度保單相關費用之相關檢核控管機制，致保單易於短期內即停效者，不利商品適合度政策之落實。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本分公司已於建議書簽收回條增加警語：「如保單帳戶價值(扣除保險單借款本息後)之餘額不足以支付保險相關費用時，將影響保單效力，建議可繳交保險費或調整保障內容，以維持保險契約持續有效。」以提醒保戶知悉相關權益的保障，本項措施已於 111 年 3 月 30 日上線。</li> <li>2. 本分公司並強化系統控管，設定系統為在四種投資報酬率假設下，保戶所繳保險費均足以支付第一年保單年度收取之費用時，才可以產出建議書。本項措施已於 111 年 4 月 25 日上線。</li> <li>3. 另為強化通路招攬人員之商品適合度作業，本分公司已向合作通路發文宣導，自 111 年 4 月 1 日起因應「投資型保險商品銷售應注意事項」修訂，凡銷售商品類型為投資型保</li> </ol>	<p>已完成改善。</p>

	險商品，須全部於投保時100%檢附「建議書簽收回條」，否則本分公司之新契約處將向通路發出照會通知。	
四、辦理投資型保險商品資訊揭露作業，對於連結基金之投資型保險商品，其配息機制或收益分配機制涉及本金者，有商品說明書未於該類基金名稱後方，以粗體或顯著顏色及相關大小字體加註「基金之配息來源可能為本金」之文字者。	<p>本分公司對於商品說明書製作流程，說明如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 原有控管：文件送審單位填具「文件審閱單」，依據銷售文件類別經相關部室審閱內容，完成會審確認後始能使用，以確保揭露內容正確性。</li> <li>2. 為確保強化資料及時性與正確性，本分公司已新增下列控管： <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 為確保製作商品說明書作業時套用最新版【投資標的資料庫】資訊，已將更新頻率與方式調整於投資部法遵手冊以利遵循，由原來的半年調整為每季檢視基金名稱及警語部份，對於期間有新商品作業需求，則可套用最新標的資料庫資訊來製作商品說明書，以縮短作業時間資訊落差。</li> <li>(2) 為確保作業落實，本分公司亦調整「文宣審閱</li> </ol> </li> </ol>	已完成改善。



	<p>單」表單(版本：111.06)，在投資部審閱項目第二項「商品說明書投資標的之相關內容」新增「已採用最新『投資標的資料庫』資訊」文字，以利提醒辦理。</p>	
--	--	--

附表

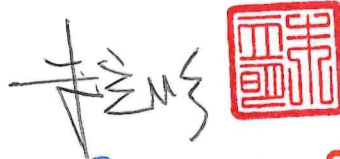
## 防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表安達國際人壽保險股份有限公司聲明本公司於111年1月1日至111年12月31日確實遵循防制洗錢及打擊資恐相關法令，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核單位執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位防制洗錢及打擊資恐內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行。

此 致

金融監督管理委員會

董事長：朱立明



(簽章)

總經理：張志杰



(簽章)

總稽核：吳慶和



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：劉蟬婉



(簽章)

中 華 民 國 112 年 3 月 15 日