

第一金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民國112年2月21日董事會通過。

此致

金融監督管理委員會

聲明人：第一金人壽保險股份有限公司

董事長：時其育 (簽章)

總經理：林之輝 (簽章)

總稽核：江國彰 (簽章)

總機構法令遵循主管：陳怡貞 (簽章)

資訊安全專責單位主管：尹玲淑 (簽章)

中 華 民 國 1 1 2 年 2 月 2 1 日

第一金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
利率變動型保險商品宣告利率公式，有參考同業宣告利率及未來利率趨勢，決定宣告利率之情事。遭主管機關於111年8月18日核處停止銷售美樂多美元利率變動型終身壽險保險商品之處分。	本公司於召開宣告利率會議訂定宣告利率時，業已依「宣告利率訂定承諾書」所載事項，不以同業競爭及市場預期利率趨勢作為考量因素，且同一區隔資產中現售及停售商品宣告利率調整幅度採一致標準，以符合公平待客原則。	已改善。
未確實要求東森保代，遵循不得有以其他名目向本公司收取金錢之不合營業常規交易之規定；問項設計無法區分出客戶真正風險屬性，未能有效落實商品適合度政策；辦理身心障礙者未承保案件，有未以書面敘明未承保理由通知要保人；未有效落實國內股權投資相關人員資訊、通訊設備使用之管理機制，及未設置獨立之交易室。遭主管機關於111年9月28日罰鍰120萬元整及糾正。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 重新簽訂合作備忘錄，依法得領取之報酬項目辦理。 2. 修訂「保戶投資風險屬性評估表」，以有效區分客戶投資風險等級及落實商品適合度。 3. 修訂「新契約審查作業手冊」，有關身心障礙者未承保案件，應以書面敘明未承保理由通知要保人。 4. 完成設置獨立交易室及電話錄音監控設備。 	已改善。

