

內部控制制度聲明書

本公司 112 年 1 月 1 日至 112 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、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司 113 年 > 月 > 日董事會通過。

此致

金融監督管理委員會

聲明人：台灣人壽保險股份有限公司

董事長：

(簽章)

總經理：

(簽章)

總稽核：

(簽章)

總機構法令遵循主管：

(簽章)

資訊安全長：

(簽章)

中華民國 113 年 > 月 > 日

(附表)

台灣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：112 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
1. 金管會 111 年就中信金控辦理一般業務檢查結果，認本公司公司治理有下列缺失，內部控制制度未能有效運作，於 112 年 8 月 10 日核處新臺幣 1,000 萬元罰鍰及 1 項糾正、限制一年內不得新增不動產投資，屆期經金管會認可改善情形後始得進行，並停止總經理執行職務一年。 (1) 高階主管配合出席有金控大股東參加之金控集團會議。 (2) 金控大股東有參加公司內部重要業務會議。 (3) 配合金控大股東行程一同考察公司不動產投資標的，且提供相關資料予其秘書及金控專門委員秘書。 (4) 將重要不動產投資相關資料提供予金控專門委員秘書；另金控專門委員有參與面談高階主管人選。	(1) 本公司已修訂相關規範。 (2) 有關與金控大股東之溝通聯繫及金控專門委員之諮詢，將依金控母公司訂定之規範辦理。	預計於 113 年 4 月 30 日前提報董事會整體改善措施後陳報主管機關。
2. 金管會 110 年就台灣人壽辦理一般業務檢查缺失，於 112 年 3 月 24 日核處新臺幣 120 萬元罰鍰： (1) 辦理保戶終止保單及保全業務之電訪作業未妥適。 (2) 有部分人員未納入投資交易人員利益衝突防範查核之對象。	(1) 已增加系統檢核提示訊息。 (2) 已修訂規範。	已改善完成。
3. 金管會 111 年就台灣人壽辦理法令遵循制度執行情形專案檢查，有區隔資產帳戶未提列特別盈餘公積，於 112 年 4 月 28 日核處予以糾正。	已修正計算邏輯，逐年就剩餘可分配盈餘進行補提。	已改善完成。
4. 金管會就台灣人壽送審備查之保險商品，有未檢討其商品設計合理性並修正保單條款，於 112 年 12 月 8 日核處新臺幣 180 萬元罰鍰。	(1) 商品已停售。 (2) 已給付保險金予申請理賠之客戶，並寄發通知函給相關客戶說明權益。	已改善完成。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
5. 金管會 111 年就子公司中信產險辦理法令遵循制度執行情形專案檢查，有防疫保險商品之銷售前程序及銷售後之管理作業未妥適，於 112 年 1 月 19 日核處新臺幣 180 萬元罰鍰。	已修訂相關規範並強化管理。	已改善完成。