

ESG充電站

ESG範疇-環境永續-減碳概說

公平惠客室

臺銀人壽公平待客之理念及作為

臺銀人壽
副總經理
劉啟聖 先生

臺銀人壽
總經理
周園藝 女士

臺銀人壽
董事長
劉玉枝 女士

臺銀人壽
副總經理
江韶文 先生

臺銀人壽
法遵長
何修蘭 女士

臺銀人壽再度榮獲 保險信望愛最佳社會責任獎

專題

臺銀人壽 服務再提升

~推介保戶關懷措施及保戶會員網路專區~

風格生活

最有溫度的收藏
防疫育兒札記

知識專區

淺談信用評等機構與信用評等制度



臺銀人壽
Bank Taiwan LIFE INSURANCE

唯一國營 來自臺銀



臺灣金控
TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS

目錄

發行人的話	1
專題	
臺銀人壽 服務再提升~ 推介保戶關懷措施及保戶會員網路專區~	2
公平惠客室	
臺銀人壽公平待客之理念及作為	4
ESG 充電站	
ESG 範疇 - 環境永續 - 減碳概說	6
榮耀時刻	
109 年壽險公會優秀從業人員表揚	8
公司活動	
臺銀人壽續獲中華信評「TWAAA」評等	12
臺銀人壽再度榮獲保險信望愛最佳社會責任獎	13
溫馨關懷 獎勵學子 110 年度保戶子女獎學金活動	14
臺銀人壽攜手公益團體暖心分享用愛守護更永續	15
風格生活	
防疫育兒札記	16
最有溫度的收藏	18
知識專區	
淺談信用評等機構與信用評等制度	20

發行人的話



親愛的保戶和朋友們；大家平安！

歷經多時防疫壓力，發刊時雖維持二級警戒，但管理措施稍有調整，又感受到有活力、有溫度的人際互動。期待不久的將來，可以確實走出 COVID-19 陰霾。在此之前，我們一起遵循規範，謹慎防疫。

近日媒體訪問金管會黃主委，他以「價值金融(Value-based finance)」形容這樣的金融機構：「以價值為導向，在經營過程中創造價值，不僅是賺錢，而是對環境的關懷、對社會的關懷、對弱勢民眾的關懷，成為社會安定的力量」，這就是臺銀人壽核心理念，也是國營品牌所應發揮的價值。

這一期電子報的內容，包含保戶服務、公平待客、信用評等、環境永續、社會責任及優秀從業人員感言等內容，呼應「價值金融」，與您分享：

疫情期間臺銀人壽溫馨關懷與社會齊抗疫外，更致力提升服務功能及重視公平待客，推動保戶關懷措施及強化保戶會員專區運用，落實公平待客理念及作業，讓保戶在疫情期間，更能感受服務與陪伴；9月底截止的保單紓困貸款方案，圓滿提供保戶資金需求。

110年9月中華信評公司持續確認臺銀人壽長期財務實力評等及發行體信用評等均為「twAAA」，為最高評等級別，代表有極強(Extremely Strong)的財務承諾履行能力，展現穩健經營的能力。尤其，在臺灣金控集團資源整合並發揮綜效下，臺銀人壽不會辜負保戶們的期待與信賴。

臺銀人壽今年再次獲得保險信望愛獎「最佳社會責任獎」優選肯定，隨著疫情趨緩，我們啟動暖心列車系列活動，並利用「尊重多元 包容不同」網路調查結果，倡議更重視身心障礙者需求。至熱門 ESG 整合議題，於企業永續發展委員會成立後，已更積極規劃及多元推動，期許善用資源、身體力行企業永續政策。

經營環境總是有變化與挑戰，耐心沉著面對，莫忘初衷，勤於耕耘，步步踏穩，自然水到渠成。感謝保戶們和通路夥伴們支持，也欣慰我們有熱心、真誠同仁持續認真投入，無論在工作崗位，或是參與媒體宣導形象、推廣商品與保險觀念，均能恰如其分。溫暖守護，傳送幸福！

衷心祝福

諸事圓滿 闔家健康

臺銀人壽保險股份有限公司 董事長

劉玉枝 敬上

臺銀人壽 服務再提升

~ 推介保戶關懷措施及保戶會員網路專區 ~

文 / 保戶服務部 林勝嘉

自 109 年初新冠疫情蔓延及增溫、衛生福利部疾病管制署將新冠肺炎列為第五類法定傳染病後，臺銀人壽除同時呼籲民眾做好自我健康防護管理一起抗疫外，更本於服務保戶與落實企業社會責任之決心，藉由提供各項關懷措施，做保戶最堅強的後盾與提供優質的服務。

目前已推出保戶關懷措施包含對已確認罹患法定傳染病之保戶於檢具個別證明文件後，可申請緩繳 3 個月之應繳續期保險費及房貸本金緩繳 3 個月（只繳利息）。其他受疫情影響之保戶檢具個別證明文件後，可再申請緩繳 3 個月保單借款利息。

而保戶最關心的理賠方式，本公司則從寬認定，例如確診新冠肺炎之保戶入住「負壓隔離病房」者，比照加護病房之標準給付。對於民國 87 年之前投保之醫療險保單，雖「法定傳染病」列為條款之除外責任，本公司均從寬予以給付不再主張除外責任而拒賠。

還有對一般保戶推出保單貸款利率調降至 2.2 或 2.8% 不等優惠專案，以緩解燃眉之急，同時在疫情期間為避免保戶外出受到感染，保戶近期內如需申辦保單內容變更或各項給付業務時，更可以利用傳真或電子郵件等方式通報

本公司受理，之後再補寄送正本文件即可，無須再親臨櫃台辦理。

然由於新冠疫情自今年四月起更加嚴峻，為提供更貼心及更優質的服務，本公司再強化升級，進一步從寬給付住院醫療保險金之住院申請條件，包含確診保戶經醫師評估需住院治療，但因醫療機構無病房可供住院治療，而轉往主管機關批准之集中檢疫所或專責防疫旅館治療時，或是保戶罹患非屬新冠肺炎之其他疾病或傷害事故而有住院必要，但因疫情期間該醫事機構受到住院限制管控，暫時無法接納保戶住院僅能改以門診醫治者，雖保戶不在醫院住院或是未實際住院而不符合保單契約條款：

「本契約所稱住院係指被保險人經醫師診斷其疾病或傷害必須入住醫院，且正式辦理住院手續並確實在醫院接受診療者。」及「所稱醫院係指依照醫療法規定領有開業執照並設有病房收治病人之公、私立及醫療法人醫院。」等約定，但事屬突然非保戶所能控制，故對此兩種特殊情形，本公司基於保戶關懷從寬給付住院醫療保險金。

另外今年有部分行業受到疫情提升警戒的影響，甚至停業或是員工延長無薪假，本公司配合政府政策，除原有一般的優惠保單貸款

外，並自 110 年 7 月 1 日起針對經濟弱勢或是受到疫情影響的保戶，提供較原本已調降之 2.2% 或 2.8% 更為優惠之 1.28% 保單借款優惠利率貸款專案，只要符合條件之保戶在新台幣（非投資型）有效保單累積保單價值準備金可借款額度內，最高可借 10 萬元。（註：本公司各項保戶關懷措施之具體申請條件或期限，請至本公司官網查詢。）

也剛好這次疫情關係大幅改變民眾日常作息及公司運營模式，像是減少外出、居家上班或是視訊會議等已成為疫情後之主流，因此本公司雖已宣導保戶可多利用傳真或 E-MAIL 等方式將相關資料通報本公司受理，無須臨櫃辦理。但為配合現今使用 3C 潮流及提供保戶可即時及隨時查詢保單內容及申辦業務，本公司呼籲各位保戶註冊加入本公司之保戶會員專區。

申請程序很簡單，目前只要是本公司有效個人保險契約之要保人就可加入，但為了確保保戶權益及預防個資洩漏，加入時會發一次性驗證碼到保戶預留於本公司之手機號碼或 E-MAIL，如投保時未留此類資料或是嗣後已變更者，那就要先到本公司申辦變更聯絡方式，以免無法順利註冊或收到驗證碼。（聯絡資料變更方式請詳參閱本公司官網保戶專區之常見問答 - 保單變更。）

之後依照系統指示依序輸入個人資料、勾選個資同意書、網路服務約定書等事項，經系統檢測無誤後，系統會發送一次性驗證密碼至保單留存的手機號碼或 E-MAIL，確認要保人申請意願，回填後再設置帳號密碼等程序後，即可再憑此登入網路會員專區。操作時如有疑問請洽招攬業務員、所在地附近之本公司分公司或 0800 客服人員。

會員專區內目前分成「保單總覽」、「我的保單」及「線上申請」等三大部分。「保單總覽」顯示保項分類，例如醫療險、壽險、意

外險等，並以被保人所持有保項標記為不同色塊顯示，且若有多位被保人，可進行被保人切換顯示。「我的保單」則可供查閱所投保保單之基本資料，例如保單號碼、要保人、被保險人、受益人、投保始期、保價金、解約金、貸款等，如果是投保投資型保單，還有該保單之投資損益及投報率、投資標的、淨值等資料，有利保戶整合資產及分析。

而「線上申請」項目分成「保全類別」，可以直接線上變更契約內容（例如要保人手機或地址之聯絡方式），或是申請保單價值金、投保證明等資料；「保費類別」目前為信用卡填寫事宜，及「給付類別」可申辦線上貸款等。（註：本公司目前持續優化及擴展線上申請各項目範圍及功能，部分項目在未完成建置前請再依約提出申辦等方式辦理。）

同時為便利投保多家保險公司之保戶，於申辦同一業務時減免舟車勞頓及時間精力，例如申請理賠給付或變更聯絡方式等業務，本公司已加入保險業理賠及保全區塊練聯盟，保戶只要於會員專區 - 線上申請之「聯絡資料變更暨保全聯盟鏈」及「理賠申請」等項目勾選，即可利用線上申請保全或理賠方式，達到一家申請各家受理之便利效益。（註：尚非所有保險同業都有加入理賠及保全區塊練聯盟，使用本項服務前請先詳閱操作說明。）

如果對於本公司提供的保戶關懷措施及保戶會員專區還有疑問的話，可洽詢業務員，或洽所在地附近之本公司分公司，或撥打本公司 24 小時免付費客服專線 0800-011-966，臺銀人壽竭誠為您服務！

臺銀人壽

公平待客之理念及作為

文 / 法令遵循室 苑振東



臺銀人壽身為唯一國營壽險公司，深知肩負社會使命與企業責任。準此，本公司以消費權益保障為核心價值，除了恪遵金融消費者保護法之各項規定，更尋思以積極作為，強化各項消費者權益保障措施，並落實在業務方方面面，從商品設計開發、招攬、保單核保、理賠到客戶申訴保障，無一不是我們努力、重視的環節。

本公司董事會及全體同仁對於消費者權益保護極為重視，除訂定「公平待客原則政策及策略」、「公平待客原則遵循要點」「公平待客原則行為守則」作為本公司公平待客原則執行之遵循依據；另成立「公平待客推動小組」，成員由總公司相關部室單位主管擔任，以期能提高行政督導效能，整合各單位之職司，負責相關事宜之規劃與推行，確保各面向均確實落實「公平待客原則」。

本公司落實公平待客各項原則，加強執行重點如下：

一、董事會及高階長官對於公平待客之重視

本公司董事會及高階長官重視公平待客各項原則之落實，相關公平待客原則事項，董事及高階長官均會提供寶貴之指導意見，相關意見均逐項納入控管，責成相關部門配合落實辦理，並設定檢核指標，納入各單位年度績效考核，俾激勵各單位由上而下，內化全體同仁重視公平待客之企業宗旨。

就有關公平待客原則或金融消費者保護之

相關重要議案，各部室均適時提報董事會，俾益董事會了解公平待客原則相關之執行情形。就公平待客原則相關重要議題，邀請本公司董事參與，使董事於平時即參與公司公平待客原則執行之業務，俾益董事從上而下督導本公司公平待客原則之落實情形。

二、重視客戶申訴及強化消費爭議處理

本公司於收到客戶申訴案件時即立案控管、並指定專責人負責聯繫客戶，統籌處理追蹤，以維護客戶權益，降低爭議。另設有「消費爭議處理小組」，除了提升消費爭議案件處理層級，統籌控管消費者權益保護事宜，並以公平待客原則為圭臬，強化消費者權益保護機制，申訴案倘有影響客戶權益之虞時，召開消費爭議小組會議進行討論，並檢討本公司公平待客原則相關作為之落實及優化相關規章，將個案爭議提升為通案檢討，以精進公平待客，保障消費者權益。

本公司對於客戶之意見非常重視，積極蒐集客戶服務之回饋意見以掌握本公司實際執行公平待客原則之成效，為擴大客戶踴躍參與，定期辦理顧客滿意度活動，並納採客戶所提興革意見，優化各項服務作業。

三、關於提供身心障礙者友善服務措施之落實情形

本公司深知身心障礙者權益保護需透過規章作業規範打造友善作業環境，就「招攬作業」部分，訂有「提供身心障礙者專人招攬解

說服務標準作業流程」，函知各服務單位宣導，若接獲身心障礙者洽詢本公司保險商品或需提供到府服務時，應直接指派外勤單位向客戶解說或提供到府服務，並持續追蹤處理情形直至完成；另亦通函業務通路宣導，維護身心障礙者之投保權益，業務員不得對特定承保對象有不公平的待遇，不得有直接、間接或口頭拒絕受理投保或其他對身心障礙者不公平對待之情形；於「核保作業」部分，訂有「身心障礙承保作業原則」處理核保作業，確保各項作業申請文件審查等相關事宜，悉依各項法令規範、保單條款約定與各險種核保規定辦理，並就此類案件之審核加強與當事人之溝通說明，避免誤解，保障身心障礙者之權益。

對於本公司內勤人員及承攬業務員提供身心障礙者金融友善教育訓練，內容包括「身心障礙者權利公約」「保險業金融友善服務準則」「活用手語」等，以提升本公司同仁及業務人員身心障礙金融友善服務之專業性；另本公司依「保險業金融友善服務準則」第7條之規定，就服務準則所列情事每年確實進行檢核，本公司以檢核表進行評核金融友善服務之執行情形，內容包括環境、溝通、商品、服務、資訊公告等範圍，經檢視本公司相關部室及分公司之檢核結果均符合相關規定。

四、深化公平待客思惟、塑造公平待客環境及文化

為強化同仁對於公平待客原則之認識，辦理「公平待客原則」相關課程，對同仁進行觀念宣導及教育訓練，提升同仁公平待客知識；於公司內部建立公平待客原則專欄，以利同仁就公平待客原則相關資訊分享，並於本公司全球資訊網設立「公平待客原則」專區，俾增進客戶對本公司落實公平待客原則之瞭解，進一步提升企業信任。

為將公平待客原則落實於日常營運當中，特於八樓董事會會議室、二樓客戶服務櫃檯

及 B1 員工教育訓練教室設置公平待客原則意象布置，使公司長官及同仁均能時時刻刻將公平待客銘記在心，對內形塑公平待客之企業文化。

本公司深知消費者權益保護，首重提供消費者掌握全方位訊息之渠道，為使消費者對於本公司公平待客原則相關實務作業情形充分了解，規劃於本電子報持續宣導「公平待客原則」之相關訊息，期透過充分訊息傳遞渠道有效提升對金融消費者權益之保障；本公司除重視落實保戶權益以外，對於保戶之家庭亦非常關懷，是以每年固定辦理保戶子女獎學金活動，於活動中再次向保戶宣示本公司公平待客原則落實之決心。

五、重視客戶保權益保障、提升服務品質，成立專責保戶服務部

為進一步提升保戶服務品質，並彰顯本公司對於「公平待客」的落實決心，特成立專責辦理客戶申訴案件及維護客戶權益的「保戶服務部」，作為客戶申訴處理及保戶服務的專責部門，將全方位實踐公平待客各項原則，提供更貼近保戶需求的創新服務，真正落實「公平在心、待客如親」的核心價值。

六、結語

本公司依金融監督管理委員會揭櫫之公平待客之九大原則，秉持重視消費者權益之企業文化，確保客戶相關權益，消費者保護各項業務已納入法規規範，本公司除遵循公平待客原則各項法規（包括外部法規、內部規範及各項 SOP 等）及主管機關所發布各項公平待客原則之應注意事項及釋例外，並將全方位實踐公平待客各項原則，提供更貼近保戶需求的創新服務，真正將「公平在心、待客如親」的核心價值，落實於客戶服務之方方面面。

ESG 範疇 - 環境永續 - 減碳概說

文 / 管理部 薛又誠



圖 / 企劃部 康承楷

全球暖化及減碳，可說是二十一世紀的顯學，也是 ESG (Environmental, Social and corporate Governance，環境、社會與企業治理) 中環境永續範疇裡相當重要的一項，茲以本文介紹相關知識及概念。

溫室效應

在近年來全球暖化導致極端氣候發生頻率日益增加的情形下，溫室效應似乎成為了一個負面詞彙，因為由溫室效應而來，伴隨種種氣候災害造成的嚴重損失，似乎漸漸成為新聞可見的日常。但實際上，溫室效應卻也是生物賴以生存不可或缺的一種必要現象，因為有溫室效應的存在，地球上的溫度才會是如今適合液

態水存在的適當溫度，經科學家的估算，假如沒有溫室效應，地球平均溫度將會是攝氏負 18 度，而非是目前的 15 度左右。由此可知，溫室效應的「適度」與否，才是重點，而不是完全抹殺溫室效應的功用。

溫室氣體

溫室氣體是造成溫室效應的主因，主要的溫室氣體有水蒸氣、二氧化碳、甲烷、氮氧化物及氫氟碳化物等，目前影響最大的還是二氧化碳。但同樣的，大氣內的二氧化碳濃度並非是越低越好，因為二氧化碳除了是溫室效應的推手外，更是植物行光合作用不可或缺的原料。

ESG 及減碳

而企業在 ESG 範疇，針對環境永續最受關注的部分，就是減碳的各種作為，包括了「碳中和」、「淨零排放」、「碳稅」和「碳交易」等。以下是維基百科對各項作為的定義及介紹：

「碳中和」是指國家、企業、產品、活動或個人在一定時間內直接或間接產生的二氧化碳或溫室氣體排放總量，通過使用低碳能源取代化石燃料、植樹造林、節能減排等形式，以抵消自身產生的二氧化碳或溫室氣體排放量，實現正負抵消，達到相對「零排放」。

要達成碳中和一般有兩種做法：一、透過碳補償機制，使其產生的碳排放量，等同於在其它地方減少的碳排放量。例如：植樹造林、購買再生能源憑證。二、使用低碳或零碳排的技術。例如使用再生能源（如風能和太陽能），以避免因燃燒化石燃料而排放二氧化碳到大氣中；最終目標是僅使用低碳能源，而非化石燃料，使碳的釋放與吸收回地球的量達平衡不增加。

「淨零排放」指的是溫室氣體淨排放為零，在近幾年更常被使用。與碳中和不同的是，淨零排放包含所有溫室氣體，且抵銷排放的做法只考慮能實際將溫室氣體從大氣移除的方式（如：植樹造林、碳捕集與封存）。相對難度較「碳中和」更高一籌。

「碳稅」是針對某些造成二氧化碳排放的商品或服務，依照排放量來徵收的一種環境稅。

「碳交易」是為促進全球減少溫室氣體排放，採用市場機制，建立的溫室氣體排放權（減排量）交易。包含了二氧化碳（CO₂）、甲烷（CH₄）、氧化亞氮（N₂O）、氫氟碳化物（HFCs）、全氟碳化物（PFCs）及六氟化硫（SF₆）等溫室氣體，其中以後三類氣體造成溫室效應的能力最強，但對全球升溫的貢獻

百分比來說，二氧化碳由於含量較多，所占的比例也最大，約為 25%。所以，溫室氣體交易往往以每噸二氧化碳當量（tCO₂e）為計量單位，統稱為「碳交易」。其交易市場稱為「碳交易市場」（Carbon Market）。

越來越多的國家及企業，都開始訂定相關減碳、碳中和甚至淨零排放的期程目標。如我國目前正在研議，是否要將至 2050 年時達成淨零排放，納入減碳的目標。另外環保署也有在針對該採取碳稅或是碳交易的研討。而最近最熱門的例子，就是蘋果公司宣布要在 2030 年對整體公司業務、製造供應鏈和產品生命週期實現碳中和。這對各供應鏈廠商不啻是個不小的挑戰，因為以台灣的發電結構而言，要經由前述使用低碳或零碳排技術的方式達成碳中和，在 70% 以上為火力發電的條件下，是一件相當不容易的事，短期內也不可能改變發電結構。那麼剩下的途徑就是透過碳補償機制，進行更多減少碳排放量的作為（企業多花錢種樹多花錢買再生能源憑證等），相應代表的就是更高的企業成本，將會壓縮現有的獲利率，甚至是轉盈為虧。在因追求碳中和而必然墊高的成本，與失去大批訂單的兩難抉擇下，需要企業用更高的智慧與應變彈性，設法在這波綠色革命中得以繼續生存。

但就算有再多的困難，也沒有人可以自外於這股潮流，所以及早正視減碳的世界趨勢，並將 ESG 的概念導入企業經營與文化中，才是各企業的未來生存之道。

109 年度

人身保險業優秀從業人員表揚

壽險公會每年依「人身保險業優秀從業人員表揚辦法」請各會員公司依去年度工作表現選拔現職內勤與業務人員予以表揚。本公司 109 年度優秀從業人員計有內勤人員蔡雅琳、吳龍欣、李勝明、陳玲儀、張采惠、劉朝舜、陳曉萍、張文賢、郭凌汝、蔡淑君、賴慧文、莊凱如、王子健 13 人。

董事會稽核室 蔡雅琳

首先，感謝長官的推薦，讓我有機會成為公會優秀從業人員，同時也感謝部門同仁平日在業務上的指導與協助。

一路以來一直在壽險業界服務，所以深知保險的重要性，而壽險業為收受保戶保費提供人身保障的行業，為保護保戶權益，主管機關的監理力道日益增強，另外亦可從業界受裁罰之狀況得知，壽險業為主管機關高度監理的對象。身為稽核單位人員，未來將持續關注法規的異動，以掌握主管機關監理的重點，並期許自己

不斷精進職能，為公司盡一份力。

企劃部 莊凱如

進入臺銀人壽迄今已近 12 年，非常榮幸這次能夠獲選 109 年壽險公會人身保險業優秀從業人員，回首一路走來的點點滴滴，心裡除了感謝還是感謝。從一開始懵懵懂懂的社會新鮮人，感謝同仁和長官的協助與指導，讓我能夠漸漸成長而能對公司有一些幫助。4,000 多個日子在人生的職涯中，還沒走到一半，能夠進入唯一國營的壽險公司臺銀人壽

工作，能夠遇到那麼多好同事和長官，我感到很幸運，也期許自己能夠一直兢兢業業，持續精進自身的專業能力，期待能為公司及社會盡一份心力，讓臺灣因為有臺銀人壽而更美好。

業務部 吳龍欣

這次能參加並獲選壽險公會人身保險業優秀從業人員，著實備感榮耀！首先感謝公司的栽培、各級長官及同仁的不吝指導，讓我得以在職務上逐漸步上軌道，並透過公司的職務輪調制度，接觸到更多面向

的人事物，從中學習到許多技能及經驗，並更進一步獲得本次獎項！因此，這份榮耀實應歸屬於蒸蒸日上的公司、傾囊相授的各級長官及勤勤懇懇的同仁們。

自 104 年考進公司後，首先擔任銀行通路保險聯繫窗口 (Account Officer，簡稱 AO)，負責特定銀行通路與本公司部門的協調溝通以及協助銀行通路保險輔導專員 (Insurance Consultant，簡稱 IC) 的商品行銷，擔任後勤支援的角色。106 年起更是轉任 IC，深入前線，透過直接接觸理專與客戶，將各項需求和讚美帶回公司，並且藉由辦理教育訓練，學習及磨練自身講課的能力和技巧。109 年起則轉任至傳統保經代通路擔任 IC，並且兼任修規業務，幸而有著循循善誘的長官們指導，即使面臨新的挑戰，也無所畏懼。

最後，再次感謝公司的培育、各級長官的教導及每位同仁協助，期盼和公司及大家一起成長茁壯。

契約行政部 陳玲儀

進入臺銀人壽這個大家庭已有 6 年的時間，從大學時期就是本科生的我，一路走來曾

擔任同業保險內勤從業人員，在核保領域磨練累積經驗，於 104 年進入臺銀人壽契約行政部擔任保全作業人員，擴展了除了核保審核工作外的另一個專業領域，使我在保險專業更有另一層的認識及不同的經驗。很榮幸獲頒 109 年度壽險公會優秀從業人員的殊榮，感謝長官及同事們的指導與協助，期許在未來的日子藉由不斷的磨練累積自身經驗，為公司創造價值並帶給保戶更專業的服務。

契約服務部 王子健

自從服完兵役踏入職場後，很意外今年能在工作上再次獲得肯定，還更進一步獲選人身保險業優秀從業人員，真的是非常開心。想起剛入公司就到申訴處理單位服務，感謝當時的主管及同事給我的協助，從新人的青澀時期能順利銜接融入本公司，並將當時一些疑難雜症順利處理告一段落。後轉至理賠單位，能將以前的經驗帶到理賠工作中，提升客戶的滿意程度並圓滿完成自己的工作，更收到客戶的書面讚許。今年是我進入公司第六年，期待能朝向不同的方向發展，未來能跟公司一起成長繼續貢獻所學。感謝本部經理

的推薦及主管們的肯定，更感謝曾協助過本人的同事們。

管理部 張采惠

本次獲選為「109 年壽險公會優秀從業人員」，實出乎意料之外，可說是驚喜參半，同時也深懷感激。

在我進入臺銀人壽以前，曾經當過一段時間的護理師，而進入臺銀人壽之後，因為金融業與醫療業性質上的天差地遠，本來以為相關的護理專業就是只能塵封於回憶之中，默默湮沒，成為年老之後驀然回首時的偶然憑弔。

但人生的際遇就是如此奇妙，竟在無所預期下又讓我在臺銀人壽重新從事護理相關的工作內容。

醫者父母心，心態不變，只不過關懷的對象，從以前的病人，變成了全公司的同仁。也在這段期間內，因工作的關係接觸到了更多生老病死，而且都還是自己有所接觸的同仁，感觸當然更深，也更讓我有生無常的體會。我常在想，假如人生就是一連串的不可知，那我們能做的，好像就是把握住當下，把每一分每一秒都過得精采無悔，無愧於心。

做好份內的工作，是本分，但這次意想不到的獲獎，也是相當有意義的鼓勵，也再次謝謝所有我人生路上的同事朋友們，並以此分享共勉。

會計室 蔡淑君

很榮幸被推薦為 <109 年壽險公會優秀從業人員>，這既是公司對我個人工作能力的肯定，也是對我做好今後工作的一種鼓勵，我會繼續努力，唯有踏踏實實做人，戰戰兢兢做事才是永遠不變的定律！

晃眼間我已進入公司已 21 個年頭，回想一路走過的路程，至今仍心有餘悸。在會計部門歷經與臺灣銀行合併、公司成立，面對排山倒海而來且又是陌生的帳務及報表，因不知所措而產生恐慌，還好有會計室的同仁無私盡力協助及長官的細心指導，讓工作逐漸步上軌道，度過了層層的關卡。

人在工作中總會遇到一些坑窪，但我會試著讓自己保持著一顆平靜的心去面對，認真對待每一件事，多思考，多同理心，就沒有解決不了的困難，同時也因為我有一群很棒的工作伙伴及長官的幫忙與支持。真的很高興及榮幸能身為臺銀人壽這個幸福大家庭中

的一份子，希望能充分運用所學，將相關知識、經驗，適時提供同仁知悉，並解決問題，讓我們攜手共創雙贏的未來。

資訊室 劉朝舜

轉眼間已在臺銀人壽資訊室服務超過 20 年載，隨著文字的烙下，腦海中也串起片片的工作回憶，春夏秋冬的更替，經歷了幾位主管的帶領，雖然行事風格不一，過程中交雜了許多酸甜苦辣的磨合與適應期，但不影響個人對資訊工作的熱情，謹記著把工作中的經驗轉化成成長的養分及前進的動力，每天充滿富足與感恩。

在各家壽險公司資訊比拚的年代，臺銀人壽資訊團隊沒有停下腳步的理由，積極迎接不同的挑戰，公司提供友善的工作環境及學習空間，讓我每天樂在工作，最後，感謝主管的提報與肯定！！

保戶服務部 賴慧文

臺銀人壽「專業、創新、熱忱、服務」的理念，及穩健踏實的經營形象深受客戶信賴，保戶服務部經理秉持這樣的精神服務保戶，並經常勉勵

同仁樂觀進取，奠定部門的成功基因。

保費服務事涉銀行、信用卡轉帳、超商、ATM 等各項資金收付流程，在金融管理日趨嚴謹與消費者意識高漲的環境下，工作複雜且具挑戰性，是保險公司展現競爭力的重要環節。慧文在公司曾服務的單位有管理部、業務部、法令遵循室、契約服務部及契約行政部等，每個單位都有優秀的人才值得學習；現在服務的保費科更是人才濟濟，規劃並執行多種收費流程、協助其他單位印製表單、回復各機關申報工作或保戶資料查詢，慶幸有公司支援、主管和同仁信任，戰戰兢兢完成各種工作，有這群夥伴存在，任務才能水道渠成，很榮幸能在這樣的團隊工作與成長。

台中分公司 陳曉萍

這次能被評選為 109 年度優秀內勤人員殊榮，有一份興奮！更有一份感動！進入臺銀人壽這個大家庭也將近快 30 個年頭了，非保險本科出身的我，從對保險的一知半解，其間涉略很多不同的業務，做中學、學中覺，從點滴的工作中，積累經驗，也深刻了解到

保險的重要性，很多人都認為保險是沒必要的，甚至是騙人的，其實真正受過保險好處的人都明白，保險是以您 1% 的資產來鞏固您 99% 的資產，買保險是為了轉移無法預料的風險，並守護我們身旁的人，大部分的人都是在花了大筆醫藥費時才想到保險，但通常都為時已晚，以前對保險的感覺並不是很好，而自從踏入這個領域後，深覺保險的意義重大，滿足了「有形需求」及「無形需求」，且善用最大的價值降低風險。

再次感謝公司對我的栽培、厚愛與肯定，我當盡力做好崗位上的工作，有一種內化的力量來自於走過的艱辛，會伴隨著歲月的增強，給予一個啟示，就讓我的職務成為葉子，謙遜地奉獻它的濃蔭。

高雄分公司 郭凌汝

大學畢業後，原本積極準備銀行考試，後來在因緣際會下看到臺銀人壽招考，開始攻讀保險相關書籍。很感謝一開始啟蒙我如何讀保險法的貴人，讓我能順利通過筆試，進而踏入臺銀人壽，成為臺銀人壽的一份子。臺銀人壽是我的第二份工作，在得知錄取後就

結束僅維持 1 個多月的工作，進入臺銀人壽高雄分公司。對一個幾乎是職場新鮮人的我，踏入保險這塊領域有徬徨，還好一直有很棒的同事和長官，一路上不吝指導與支持；並給我一個漸進式的學習方式，從掃描→櫃檯→出納→核保→會計→風管→查核，讓我接觸學習不同領域。

這次很榮幸能獲得「109 年壽險公會優秀從業人員」獎項，在此要感謝高雄分公司的同事們及長官，沒有你們就沒有今天的我，並期盼這份榮耀能繼續為高雄分公司創造更多價值。

嘉義分公司 張文賢

以 45 歲中高齡，有幸進到我們國營唯一壽險公司臺銀人壽服務，如今，已屆 11 年，對於就讀銀行保險科系的，無疑，是一個完整的職涯經歷。來到公司之前，我主要服務於民營金控銀行業將近 19 年的時間，歷練各項行內業務，主要業務還是以企業放款業務居多。同時，也受聘於地區上櫃公司擔任獨立監察人一職。

銀行放款與保險業務之於

客戶，正好是資金流相反方向的業務，簡單區分，銀行員放錢手心向下，保險員收錢手心向上，心態的轉換是一種生命中美好的歷鍊。得獎要特別感謝長官的肯定與鼓勵，以前在銀行從事放款業務，感覺高高在上，放款像是在幫助需要資金的客戶，多少總有居高臨下的自我感受，但，有時銀行同業高度業務競爭的壓力下，資金原本欲幫助企業，過多資金反成壓垮企業的幫兇。

保險業務是愛的志業，以愛出發以愛延續，可以是一個無止境的義舉，從業人員只要秉持愛的發心與善舉，助人自助生生不息讓愛延續，情長路更長，在此道路上奔跑就不致疲憊。愛是一種真理的信仰，在從事保險的道路上，我願以珍惜為良藥、以感恩為動力、以信仰為方向，善盡己力，為我們敬愛的客戶付出棉薄之力。

臺銀人壽續獲 中華信評「twAAA」評等

中華信評公司 110 年 9 月持續確認臺銀人壽長期保險公司財務實力評等及發行體信用評等均為「twAAA」，評等展望「穩定」；美國標準普爾公司（S&P Global Ratings）亦再度確認臺銀人壽信用評等為「AA-」，評等展望「正向」。臺銀人壽所獲「twAAA」為台灣發行體信用評等等級中的最高評等級別，代表相較於其他公司，有極強 (Extremely Strong) 的財務承諾履行能力。

臺銀人壽為 100% 國營且為臺灣金控集團之核心子公司，截至 110 年 6 月底止，臺銀人壽第 13 個月及第 25 個月保單繼續率均居業界前茅，顯示在臺灣金控集團協助下，業務發展質量俱佳。

臺銀人壽成立迄今已超過 80 年，穩健踏

實的經營形象深受保戶信賴，以世代傳承永續經營之服務精神，深耕台灣保險市場，提供保戶安心可靠的保險保障。此外，臺銀人壽積極配合政府政策，推動微型保險及長期照護保險，並積極參與社會公益活動，傳遞愛與關懷到社會的每個角落，善盡企業之社會責任。今年因應新冠肺炎疫情，更推出放寬理賠認定、保單借款、不動產承租戶減收租金、緩繳租金以及房貸客戶額外再降息一碼 (0.25%) 等措施。

臺銀人壽未來將戮力執行經營轉型及 IFRS17、ICS 接軌的再造工程、遵循監理規範以健全經營體質，達成「發揮國營品牌價值，建構與時俱進保險服務」願景，期使本公司成為臺灣金控集團之核心引擎，朝質量俱佳之國營保險公司邁進。

—— 臺銀人壽 ——



續獲中華信評 **twAAA** 評等

臺銀人壽再度榮獲保險信望愛 最佳社會責任獎

第 22+1 屆保險信望愛獎於 110 年 8 月 3 日進行線上頒獎典禮，因疫情影響保險信望愛於去年停辦，本年度復辦，唯一國營的臺銀人壽，再度榮獲最佳社會責任獎優選的肯定。

臺銀人壽董事長劉玉枝表示，關懷社會、以多元方式落實企業社會責任，是國營金融機構最基本的使命，而面對社會變遷，如何提升服務、宣導正確保險觀念，達到共好的社會，更是責無旁貸。臺銀人壽在社會責任的履行，即是在這樣的理念下，孕育而生。

臺銀人壽多年來重視對在地社區弱勢組織提供協助，由各地分公司長期於當地公益團體合作，深化在地關懷協助公益團體在地耕耘。並協助社福團體自立及助人，如攜手長期關懷之新竹拙苗家園、台南朝興啟能中心、樂愜之家共同參照臺南市政府植樹及淨灘活動、協助

自閉症團體創立「STARFFEE 星兒慢啡天使咖啡」品牌並募集第一台咖啡行動餐車、舉辦「閃耀你的獨一無二 熊保翻糖活動」讓社會能有更多機會瞭解顏面損傷的陽光朋友並與其互動，擴大及深化公益效果。

今年適逢疫情期間，臺銀人壽溫馨關懷齊抗疫，除對相關公益團體之扶助不間斷外，並正式成立「企業永續發展委員會」，持續關注環境永續及深化社會參與、公益活動等；更推出更多項保戶關懷措施，7 月 1 日起並有優惠利率保單借款紓困專案，目前已有不少符合資格保戶申請並撥款完成。同時，配合金管會因應新冠肺炎服務相關暫行措施，對招攬、核保、保全、理賠等服務亦提供彈性辦理機制，兼顧保戶與同仁健康安全，善盡企業社會公民之責任。

圖為 110.10.2，臺銀人壽與新竹拙苗家園公益活動，臺銀人壽企劃部副理劉禹政（前左 1）、臺銀人壽新竹分公司經理黃素鳳（前右 4）、副理蔡宗顯（前右 2）與拙苗家園王瓊如主任（前右 3）帶領同仁與當日活動參加者合影。



溫馨關懷 獎勵學子

110 年度保戶子女獎學金活動

臺銀人壽秉持關懷保戶和鼓勵莘莘學子初衷，110 年度持續舉辦保戶子女獎學金抽獎活動。本次共計高達 6781 位保戶參加，報名人數遠較往年踴躍，顯示保戶對於活動目的與用心給予高度肯定與熱情參與。臺銀人壽董事長劉玉枝和總經理周園藝率高階主管於 110 年 9 月 17 日抽出 1800 位獲獎人，並於臺銀人壽全球資訊網公告，且以 E-mail 方式通知。

臺銀人壽表示，獎學金活動連結公司與保戶關係，傳達對保戶子女的鼓勵，這與臺銀人壽透由各地分公司與在地團體互動，建立長期關懷關係，重視在地耕耘，持續陪伴及關懷，相互呼應，以多元方式善盡社會責任。

本年度臺銀人壽更進一步以專題調查方式，提高民眾對身心障礙者的認同，所規劃「暖心列車系列活動」於 110 年 9 月 13 日舉辦「暖心列車，用愛守護啟程」，發布「尊重多元 包容不同」網路調查結果，藉由社會大愛關懷認同及協助鼓勵身心障礙者參與社會活動，減少

誤解及歧視。

臺銀人壽自 99 年開始推動微型保險後就協助團體成員投保微型保險，加強提供保障。從 100 年起已連續獲得金管會列為推展微型保險績優保險公司，並於「微型保險競賽」連續七年獲頒「業務績優獎」，於「高齡化保險競賽」連續三年獲頒「表現優良獎」。另自 109 年度金管會擴大競賽項目以鼓勵業者，首次設置微型保險「身心障礙關懷獎」，臺銀人壽亦超越目標，獲得殊榮。

依金融消費評議中心公布之統計資料，臺銀人壽 110 年第 2 季申訴案件及申訴率為業界最低。此項成果顯示臺銀人壽透過持續改善及優化各項作業流程與優質通路招攬業務，將「公平在心 待客如親」的公平待客內涵深植公司企業文化之中，落實社會企業責任的用心與決心。臺銀人壽感謝每位保戶支持，將戮力提昇保戶服務，深化公益活動參與，「溫暖守護，傳送幸福」！

110 年度保戶子女獎學金抽獎活動，臺銀人壽董事長劉玉枝(右5)、總經理周園藝(左5)率單位主管、同仁合影。



臺銀人壽攜手公益團體 暖心分享用愛守護更永續



臺銀人壽總經理周園藝(右 2)、愛心大使任爸(右 1)、台南朝興基金會徐培凱執行長(左 1)、新竹拙苗家園王瓊如主任(左 2)共同出席舉辦「暖心列車，用愛守護啟程」記者會，倡議社會大眾尊重多元包容不同。

為了解民眾對身心障礙者的了解，以及參與社會的認同度，臺銀人壽在 2021 年 6 月至 7 月，對 1,500 多名民眾及身心障礙者，進行「尊重多元 包容不同」網路調查。並於 2021 年 9 月和社福團體—財團法人朝興社福基金會與財團法人新竹縣天主教世光教養院附設拙苗家園，共同舉辦「暖心列車，用愛守護啟程」記者會，公布調查詳細資訊，且倡議應更重視身心障礙者的需求，協助其參與社會。

身為唯一國營人壽保險公司，臺銀人壽不僅提供多元豐富的保單，致力提升民眾保障，亦積極參與社會關懷、回饋保險大愛，如參與「2020 年金融服務愛心公益嘉年華」、舉辦「閃耀你的獨一無二」臉部平權熊保翻糖公益活動，以鼓勵員工實際作為積極投身社會公益，創造充滿溫馨美好的臺灣社會。

而在本次「尊重多元 包容不同」調查結果發現，逾 9 成的一般大眾與身心障礙者均認為，身心障礙者可以經由陪伴訓練培養生活自理能力；也大多認同已具備生活自理能力之身障者，可依據其興趣，選擇適合之職業並加以訓練；但調查也發現，有 78% 的身心障礙受訪者，願意參加與身障者有關的公益活動，若是非身心障礙的一般受訪者，僅有 64% 願意投身

與身障者有關的公益活動，顯見目前社會大眾雖認同身心障礙者可參與社會，但參與公益活動積極度較低，有待努力。

此外，調查中亦發現，89% 的身心障礙受訪者認為，微型保單可作為身障者的保障基礎；高達 97% 的非身心障礙的一般受訪者亦認為微型保單可保障身障者，代表微型保單的保障功能已獲得一般大眾與身心障礙者的高度認同。

對此次調查結果，本公司總經理周園藝認為，臺灣民眾心有大愛，對身心障礙者具高度關懷，認同他們仍可積極參與社會、付出一己之力；在參與公益活動上，仍應更有行動力與積極度，促進社會朝更美好的方向發展。

臺銀人壽推動微型保險，以經濟弱勢或特定身分族群可負擔的保費，讓其享有基本保險保障，善盡保險業社會責任，實現「普惠金融」之目標；此外，亦搭配實際動作，深入臺灣各地關懷弱勢族群，9 月 25 日與 10 月 2 日，分別挺進台南與新竹，舉辦「暖心列車系列活動」，與在地公益團體一同進行手做活動，同時分享正確保險知識，期望透過實際作為，讓大眾更看見公益團體的需求，尊重多元性且包容不同，將保險大愛精神帶進社會每個角落。



防疫育兒札記

文 / 嘉義分公司 倪瑞陽

常言「校門關」比「鬼門開」還可怕，今年 5 月因應中央流行疫情指揮中心管制「全國各級學校及公私立幼兒園停止到校上課，大專和高中以下學校改採線上教學」，學校提早打烊的消息一出家長豈有不炸毛之理？縱使政府增設了「防疫普渡假」的選項，天天請假盯著孩子無疑飲鴆止渴，畢竟飯還是得吃不是？宋文學家說：「三日不讀書，便覺面目可憎」，原本青面獠牙到處蹦蹦跳跳的小鬼們，一旦拾起書本沒有多久就呵欠連連安靜下來，恢復童真的神采，看來古人誠不欺我。因此，找些事讓他們消磨時間就成了最大課題。

寫作向來是老大的夢靨，平常不愛閱讀準備升小五的他，即便書桌前坐了半天也擠不出幾個字，時而搖頭晃腦，時而唉聲嘆氣，畫面倒是頗有「為賦新詞強說愁」的淒美。在學校，初期老師會貼心地用一些問題，如：「這本書你最喜歡的角色是誰？為什麼？」、「你印象最深刻的部分是什麼？為什麼？」、「你給這本書打幾分？為什麼？」，來引導學生寫作。看他偶然奮起執筆疾書：「這本書我最喜歡的角色是王小飛，我印象最深刻的部分是他熱心助人，我給這本書打 100 分。」，至於右邊消失的問句就不知該帶去看眼科或是故意忽略了。如何能讓寫作變得有趣？一直以來也苦覓良

方不得。意外的是，某次講解的過程中談到為避免句型過於重複及單調，如同「我印象最深刻的部分是○」的句子，可改寫為「最令我印象深刻的部分是○」，甚至是「○是我印象最深刻的部分」，似乎嗅到與玩樂高積木相似的趣味，小鬼嘴角露出一抹弧度，除了同義詞彙的替換外，原來文章還可以這麼排列組合著「玩」！



「心智圖」的使用則是寫作之前的一項利器，除了可以化繁為簡、訓練摘要重點的能力外，更重要的是，哪個孩子不愛畫畫？三級警戒期間，近乎每天閱讀一本書（或影片觀賞）加上一篇心得感想的練習之下，即使語詞修飾依然受限於對字彙的認識與了解，內容的深度亦和人文涵養及涉獵程度有關，至少「寫作恐懼」的陰霾已悄然散去。取而代之，部分架構底下將腦海畫面或內心感觸能用文字表達出來，效果滴水總能穿石，偶有亮點著實也令人欣慰。

蘋果現任執行長庫克說過：「學習程式語言比起學習英文來得重要」，具備程式語言撰寫能力在各個領域擁有高競爭力，台灣在國小五年級課程亦已導入簡單的概念，因此一年多前主管建議讓小孩提早接觸程式語言，我甚感認同。只是，望著大學時期「C++」那本原文

書良久，免不了又是「雞生蛋，蛋生雞」的難題，好在，Google 大神終究帶我跳離了根深蒂固的想法。有個網頁遊戲的設計相當單純，玩家設法讓猴子拿到所有香蕉即可過關，語法的認識、邏輯的養成、除錯能力、耐心及自信的建立，在遊戲過程中潛移默化。果然，透過遊戲寓教於樂怕是觸發「學習動機」的最強殺招了。

當然，庫克可沒說學習英文不重要，與外籍老師視訊對話經常是「老師問話學生石化」，眼見這麼修練下去掛著三條線的烏鴉都快成了鯤鵬，提升英文能力自然也成為我頭疼的項目，但也急不來不是？眾所周知，語言學習最好的養分就是「環境」，不過受到疫情影響無法送他出國留（遊）學，往年則都是因為沒錢。看著小鬼全心投入猴子香蕉遊戲的同時，一道靈光乍現，我倒是捨近求遠了。由於遊戲幾乎是全英介面，每天除了檢討程式編碼，同時把關卡旁邊的一些說明或提示當作短篇散文閱讀，先聽、再講，然後試著翻譯，孩子的接受度很高，也許是直接導入句子而非僅有單字、文法背誦的緣故，加上耳朵反覆的記憶，沒有多久發音、辨字及語意解讀都有不錯的進步。

莫說現代家長難為，想當個純真的小孩也不容易。科技一次又一次的躍進，坐享便利的同時，往往忽略它可能帶來的毀滅性傷害，範圍說起來還真不是三言二語就能講得清楚。包含我自己在內，難免有用手機、平板或電腦餵養小孩的經驗，畢竟人間要做到煙火不食也不容易。陪伴，是家庭教育的基礎，花費時間、精神引導在孩子成長過程思考，未來才會有相同的語言與記憶，與諸位共勉。



最有溫度的收藏

文 / 花蓮分公司 楊淑婷

幼時家中的餐桌、櫥櫃、屋簷下狗狗的飯碗，或許你已經不記得了，那些不成套的手工彩繪陶瓷碗盤，淡雅胭脂紅、細緻青花藍、花卉、魚蝦、山水圖，個個都獨特，款款都情深，極具台灣在地特色，醬料滲入的痕跡、嗑傷的印記，很有人味！彷彿在廚房料理的不僅僅是食物更是生活。

陶瓷我沒有太多研究，收藏的初衷純粹來自對老東西的愛戀，就是偏偏對它樸拙又有個性的粗糙特別珍而重之，人家說它俗，我卻覺得很有現代時間差的美感，宛若敘說著幼時老家生活軌跡的情感，讓你看見記憶聞到味道，想起當初來自那裡，不會忘記過去的難，還想... 走回去體驗一下..... 見證時代的生活。

這生活中的重要物品，有著和人息息相關的文化底蘊，一直覺得很可惜... 似乎是不被重視的文物，6、70年代塑膠製品和大量生產貼膜燒製而成的白瓷碗盤出現後，一頓頓飯混雜使用各式光亮潔白、花色多變的餐具已佔據飲食文化，老碗盤逐漸消失在生活中，離我們越來越遠越來越難尋。



40~50 年代燒製不易的胭脂紅釉下彩花紋盤~拿來盛裝宴客菜，喜上加喜



40~50 年代帶有東洋風的青花山水盤~厝一間樹二櫳三四輕舟在其間



50 年代鶯歌花樹紋盤



50 年代菊花紋大碗公~霜寒色更鮮。不是花中偏愛菊，此花開盡更無花~



45~50 年代龍蝦小碟



臺銀人壽金福氣小額終身壽險(109)



低門檻 ~ 保險金額10~70萬
低保費 ~ 建構基本防護網



商品名稱：臺銀人壽金福氣小額終身壽險(109)
險種代碼：FV
備查文號：106年10月16日壽險精字第1060540265號函備查
110年07月01日壽險精字第1100540203號函備查
給付項目：祝壽保險金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金

投保範例

55歲女性投保「臺銀人壽金福氣小額終身壽險(109)」保險金額70萬元，繳費年期20年，年繳保險費25,270元（首期匯款、續期自動轉帳折扣1%，且符合高保額折扣1%，合計折扣2%），保費折減後每年實繳保險費為24,764元。

單位：新臺幣元

保險金額		70萬		
年繳保險費		24,764		
保單年度(末)	保險年齡	累計實繳年繳保費	年度末身故/完全失能保險金	年度末保單現金價值
1	55	24,764	25,902	0
2	56	49,528	51,804	19,880
3	57	74,292	77,705	41,440
4	58	99,056		63,280
5	59	123,820		86,660
10	64	247,640	70萬	228,130
20	74	495,280		519,960
30	84	20年總繳保險費 495,280		590,170
40	94			644,490
50	104			677,320
祝壽保險金(110歲)		70萬		

保障內容

詳細內容，詳閱保單條款

(一) 祝壽保險金

被保險人於本契約有效期間且保險年齡達110歲之保單週年日仍生存時，臺銀人壽按保險金額給付「祝壽保險金」。

臺銀人壽給付「祝壽保險金」後，本契約效力即行終止。

(二) 身故保險金或喪葬費用保險金/完全失能保險金

被保險人於本契約有效期間內身故或經診斷確定致成本險保險單條款附表「完全失能程度表」所列失能程度之一者，臺銀人壽依下列約定給付「身故保險金」或「完全失能保險金」：

- 第1~3保單年度：按年繳保險費總和之1.025倍給付。
 - 第4保單年度(含)以後：按保險金額給付。
- ◎訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金，並依保險單條款第十四條第三項及第四項之約定辦理。
 - ◎被保險人同時致成本險保險單條款附表「完全失能程度表」所列二項以上完全失能程度時，臺銀人壽只給付一項「完全失能保險金」。
 - ◎臺銀人壽給付「身故保險金」或「喪葬費用保險金」或「完全失能保險金」後，本契約效力即行終止。

淺談

信用評等機構與信用評等制度

文 / 風險管理部 鄭智元

信用評等機構的歷史

信用評等機構源自於美國，十九世紀末期，標準普爾的前身「普爾出版公司」開始發行刊物，對當時蓬勃發展的鐵路公司發行的債券，出版營運財務的分析報告。1909年，首次發表債券的信用評等，1920年代後美國經濟大幅成長，市場對於債券信用評等的需求因此大幅提高，在美國境內開始成立了許多信用評等機構。

1930至1980年代，卻因經歷經濟大蕭條、世界大戰、冷戰等因素，經濟成長並不快速，加諸當時國際間並無監理機關將信用評等納入法律規範，故約半世紀間信評業務停滯不前。直到1990年後，隨著資本市場全球化及去中介化之潮流，信用評等制度從美國拓展至全球，因此主要信評機構之業務規模開始大幅成長，今日最大型的國際信用評等機構市值已可比肩大型投資銀行。

目前全球信用評等機構超過百家，惟最為人熟知的三大信用評等機構：**標準普爾(S&P)公司**、**穆迪(Moody's)**及**惠譽(Fitch)**公司，全球市佔率超過九成。

信用評等制度的功能

- (1) **資訊蒐集與提供**: 投資者可減少對籌資者資訊的蒐集成本，減少「資訊不對稱」的問題。
- (2) **法規監理**: 信用評等常被作為政府或監理機關管理資本市場之替代方案，包括以信用評等作為最低投資門檻，以及以法律賦予達到某信用評級能給予的優惠。
- (3) **信用風險衡量**: 巴賽爾協定中規定，金融機構在計算信用風險時，其「外部評等法」即可使用信用評等來作為其信用風險權數。

評等過程

信用評等機構接到發行公司的評等申請後，即組成「評等分析小組」，展開資料蒐集

工作。首先會與受評公司主管會面，詳細了解受評公司的財務狀況、競爭態勢、業務策略及管理政策等。其後，經過數次開會討論，決定受評公司的信用等級，如受評公司無異議，就會發布信用評等。在評等公布以後，信用評等機構仍會持續監視和定期審查受評公司的營運狀況，以確保評等結果符合客觀、合理與正確。

評等標準

★ 營運風險分析：

包括受評公司所屬產業的特性、成長潛力、趨勢分析、競爭地位與公司的內部管理能力等等。

★ 財務風險分析：

包括會計品質、財務政策、獲利能力與盈餘保障等。重要的財務指標包括：利潤率（資產報酬率、營業利益率）、固定財務負擔的保障倍數（利息保障倍數）、資本結構（負債比率、財務槓桿比率）、現金流量（流動比率、速動比率）、財務彈性等等。其中利息保障倍數、現金流量、資本結構三項是信用評等機構非常重視的指標。

債券信用評等的財務涵義

S&P 公司隨著債券期別或發布頻率，分為長期及短期兩種評等類別。長期評等的債券，又依經營體質與風險高低，將信用等級分為「投資級」和「非投資級」兩大類。投資級債券的經營體質良好，投資風險較低，以英文字母 AAA、AA、A 與 BBB 表示，未達 BBB 評等的債券為非投資等級債券，經營體質較差且投資風險較高。

臺灣的現況

在臺灣，金融業對於信用評等制度的利用已經相當普遍。目前最主要的信評機構為 S&P 在臺子公司「中華信用評等公司」以及 Fitch 在臺灣的分公司，此外台灣經濟新報會定期編製企業風險指標 (TCRI)，財團法人金融聯徵中心亦會出版信用報告。金融機構要從事授信或投資業務前，都必須要參考信用評等機構所發布的報告，以符合內外部之風險規範。以保險業為例，主管機關即規定保險公司投資的國外債券，原則上應經國際信評機構評定為 BBB+ 等級以上。

參考資料

1. 邱天一 (2011)。信用評等機構於證券化之角色與責任。政大法學評論，121 期。
2. 陳錦村 (2017)。風險管理制度與實務。台北市，台灣金融研訓院。

世界在變 臺銀人壽 心永不變

陪你走過每一個蛻變時刻

官方網站



Line@



Facebook



Youtube



廣告



臺銀人壽
BankTaiwan LIFE INSURANCE

總公司地址：臺北市大安區敦化南路2段69號2~8樓

免付費服務及申訴電話：0800-011-966

網址：www.twfhclife.com.tw

電話：(02)2784-9151



臺灣金控
TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS