

臺銀

No. 33
2022/04

Bank Taiwan 電子報

LIFE INSURANCE

人壽

ESG充電站

企業社會責任-

來自本公司(前)防疫主管的叮嚀

公平惠客室

帶您了解最能體現弱勢保障的微型保險



感謝臺灣金控總經理 魏江霖 先生(前中)蒞臨本公司111年高階主管年度會議
圖為與本公司董事長劉玉枝 女士(前中左)、總經理周園藝 女士(前中右)率本公司高階主管群合影

專題

以房養老

VS

保單活化

風格生活

烘焙甜點給我的美味人生
退休臨別之言

知識專區

淺談保險業內部控制制度



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	
以房養老 VS 保單活化	2
ESG 充電站	
企業社會責任－來自本公司（前）防疫主管的叮嚀	7
公平惠客室	
帶您了解最能體現弱勢保障的微型保險	8
公司活動	
臺灣金控及臺銀人壽連續十一年榮獲保險龍鳳獎優等獎	10
風格生活	
烘焙甜點給我的美味人生	11
退休臨別之言	12
知識專區	
淺談保險業內部控制制度	14

發行人的話

沉著應對 自在生活



親愛的保戶與朋友們；大家平安！

時序邁入 111 年第二季，對於虎年環境變化，相信大家應該有許多體會，而探討疫情、金融市場投資或是區域政治衝突議題時，總會看到鼓舞士氣的經典口號「Stay calm and carry on」（保持冷靜、繼續前進）。

疫情發展持續帶來困擾，防疫政策正尋找最適平衡點，我們必須學習如何兼顧防疫、經濟與生活；面對物價、升息和金融市場大幅震盪，難免著急，該是平常心還是積極應變？至於國際政經風險，似乎尚難止歇，又會如何影響產業、經濟與金融市場？

無論如何，沉著鎮定應對是必要的。在生活和工作上，關注我們所能掌握；在投資心態上，莫忘初衷，做好風險管理；在時事新聞上，關注但不過於激情。在此時節，與大家互勉，也感謝時時分享健康生活心態與訊息的好夥伴們。

臺銀人壽近期獲金管會 110 年推動「提高國人保險保障方案」績效優良獎勵，本期「公平惠客室」特別介紹發揮普惠金融價值的微型保險。此外，因應高齡社會需求，整理「以房養老」和「保單活化」相關資訊供參考。新年度公司亦陸續推出新商品，期盼可以更完整您保障與資產規劃。

前些日子重新翻閱一位好朋友的譯作「清爽俐落，用心度過每一天」和「綻放幸福花朵的小種子」，感覺到單純的喜悅，自在生活還是需要用心經營。環境總有挑戰，但如同「風格生活」文章，要享受自己美味人生！

最後，與大家分享，近期公司幾位同仁開心迎接新生命，小寶貝到來增添辦公室喜氣，這是非常棒的，令人感受機構經營必然也會蒸蒸日上。

衷心祝福 我們的團隊、保戶和好夥伴們

諸事圓滿 闔家安康 擁有更美好的人生

臺銀人壽保險股份有限公司 董事長

劉玉枝 敬上

以房養老 vs 保單活化

文 / 軍人保險部 邱嘉瑩

前言

台灣已於 2018 年正式步入高齡社會（65 歲人口占比超過 14%），依據國發會「中華民國人口推估報告（2020-2070 年）」預估，3 年後（2025 年）台灣將進入超高齡社會（65 歲人口占比超過 20%）。隨著醫療與科技的進步，國人壽命越來越長，再加上退休金不足及少子化現象，「養兒防老」觀念逐漸淡化，近年來政府日益重視老年生活經濟安全問題，金融業者的重心也慢慢朝向高齡化商品發展，如：以房養老、保單活化、高齡者安養信託、年金保險、長期照顧保險等。本文針對以房養老及保單活化業務之探討，期能滿足中高齡長者退休財務需求之規劃選擇。

何謂「以房養老」

「以房養老」的正式名稱為「不動產逆向抵押貸款」(Reverse Mortgage, RM)，是指一定年齡以上（大多指 60 至 65 歲）之老年人將名下房屋抵押給銀行，銀行在進行房子鑑價（如所在城市、地段、屋齡、屋況等等）後，會核貸鑑價約 5~7 成的額度。在保有居住權的前提下，銀行每月撥款給房屋所有權人（也就是借款人 / 債務人），作為養老金，保障退休後生活的支出。由於這種模式與一般房貸的資金流向相反，因此稱為「不動產逆向抵押貸款」。在貸款期間內，借款者不需還錢，而是每月可以從銀行取得現金流，一直延續到借款人過世（見圖 1）。

利息（由每月撥付款項內扣），未來房屋

【圖 1】以房養老示意圖



資料來源：金融監督管理委員會

所有權人身故、或者貸款年限期滿後，若繼承人有意繼承債務，需先清償貸款本金及利息；若繼承人無意繼承，銀行可依法處分（法拍），清償貸款後再將剩餘的錢給予繼承人。值得注意的是，雖然銀行每月按時給付金額，但貸款時間越久，須支付的利息也會隨之增加，每月領到的退休金會遞減。

根據行政院主計總處的《2020 年人口及住宅普查》指出，全台平均住宅自有率約為 8 成，加上不少住宅持有人皆為中高齡長者，老年人大都有「在家養老」的傳統思維，故內政部於 2013 年 3 月正式推行「以房養老」實驗方案，2015 年 11 月起各家銀行紛紛推出「商業型不動產逆向抵押貸款」，即所謂的「以房養老」，以 60 至 65 歲的老年人為主要對象，目前已有

14 家銀行提供商業型不動產逆向抵押貸款的服務，截至 110 年 12 月 31 日止核貸件數為 5,626 件，金額約為 321 億元（見表 1）。

【表 1】個別銀行以房養老業務辦理情形

銀行別	開辦日	核貸件數	核貸額度 (億元)
合作金庫商業銀行	104.11.19	2,177	131.11
臺灣土地銀行	105.01.18	1,729	84.34
臺灣中小企業銀行	105.03.01	237	17.40
第一商業銀行	105.03.30	469	32.95
華南商業銀行	105.03.30	889	44.41
臺灣銀行	105.04.20	18	1.15
高雄銀行	105.05.19	5	0.24
中國信託商業銀行	105.08.08	30	3.14
台新國際商業銀行	105.10.06	3	0.80
上海商業儲蓄銀行	106.04.24	5	0.38
兆豐國際商業銀行	106.09.01	52	4.65
安泰商業銀行	106.09.01	6	0.34
陽信商業銀行	107.07.05	2	0.11
彰化商業銀行	108.01.29	4	0.37
合計		5,626	321.39

資料來源：金融監督管理委員會銀行局

以房養老面臨之問題

對各家銀行業者而言，辦理以房養老業務除需面臨長壽風險、不動產跌價風險及利率波動風險外，在偏鄉地區亦較難推行。就台灣各地區承辦以房養老業務區域別來看（見表 2），申請辦理以房養老最熱絡的地區為北北基，比重達五成以上，顯示中南部或偏鄉地區房地產價格遠不如北部，核貸成數及金額偏低，無法彌補退休老年人財務需求。

而對借款人（中高齡長者）而言亦需面臨以下問題：

（一）利率走高及通貨膨脹風險

以房養老的利息為浮動計息，由於利息內扣，當利率上升時，借款人每月實際領取的金額將會減少。此外，目前世界各國普遍都出現

【表 2】以房養老整體業務辦理情形 - 區域別

基準日：110 年 12 月 31 日

行政區域別	件數	核貸額度 (億元)
北北基	2,896	225.61
桃竹苗	634	24.83
中彰投	819	31.73
雲嘉南	440	12.17
高屏	599	18.74
宜花東	217	7.94
外島	21	0.36
合計	5,626	321.39

資料來源：金融監督管理委員會銀行局

通貨膨脹現象，未來領取金額是否能滿足退休生活所需也是一個問題。

（二）子女繼承問題

台灣房價高漲，若能繼承父母的房產則可大大減輕財務負擔，因而許多子女會反對父母辦理此項貸款，故在申辦「以房養老」貸款時，銀行會要求法定繼承人出具同意書才可辦理，以避免日後糾紛。

以房養老適合哪些長者

以房養老推行以來面臨最大的問題為國人「有土斯有財」、留房給子孫的傳統觀念不易改變，因此以房養老較適合名下有不動產但無人繼承或不打算讓子女繼承的中高齡長者，把自己年輕時辛苦賺來買房的錢運用在自己晚年，將資產轉換成「流動」的現金流，讓自己可在最熟悉的環境中安享天年。

何謂「保單活化」

「保單活化」的正式名稱為「功能性契約轉換」。相對於以房養老的前提是名下要有不動產，對於手上有傳統壽險保單，想留房給子孫亦或是名下無房產的中高齡長者，建議可選擇辦理和「以房養老」同屬於高齡化金融商品的「保單活化」。

因應高齡化社會，金管會於 2014 年推動「保單活化」政策，鼓勵民眾將過去投保只能在保戶過世之後、受益人才能領取的傳統壽險保單（需有保單價值準備金），依個人需求轉換成同一家壽險公司的健康險、長期照護險或年金險，以提升保戶退休後之養老、醫療及照護品質，並提供保戶 3 年內回復原契約之權利。保戶在年輕時投保之保單多為純保障（死後將保險金留給家人）之壽險保單，隨著年齡邁入中高齡，對家庭責任逐漸減輕，即可藉由保單活化補足自己的醫療和長照風險缺口。轉換後的契約會追溯到原有保單之投保年齡，即會以原保單投保時之年紀來計算轉換後保單之費率，有利於保戶。舉例來說，六十歲時若想把三十歲時買的壽險保單轉換成長照險，保險公司會以三十歲做為計算轉換長照險的費率。對有「年紀大了，保費太貴，怕退休後負擔不起」顧慮的保戶而言，這是很大的優點。

以臺銀人壽保單為例，目前開放 8 種商品可申請功能性契約轉換（須繳費期滿）：終身壽險、萬福還本終身壽險、萬壽終身壽險、鴻福還本終身壽險、鴻安終身壽險、鴻泰終身壽險、萬利增額壽險、新萬利增額終身壽險。

臺銀人壽現階段保單活化開放可轉換成的險種類型為：1. 樂活人生長期照顧終身保險（長照險）及 2. 松柏長青終身醫療健康保險（健康險）兩種，供保戶做選擇。請見表 3、表 4 範例：

【表 3】以轉換成樂活人生長期照顧終身保險為例

項目	原主契約	轉換後新契約
險種名稱	萬福還本終身壽險	樂活人生長期照顧終身保險(109A)
預定利率	4%~6%	1.50%
繳費年期	10年期	10年期
保險始期	80.02.22	80.02.22
保險金額	600,000元	14,000元
保險期間	終身	終身
保險給付項目	身故、完全失能、生存 保險金	長期照顧一次保險金、長期照顧分期保險金、祝壽保險金、身故保險金、豁免保險費
準備金	568,596元	606,158元
需補繳準備金差額: $606,158 - 568,596 = 37,562$		

※ 計算可轉換險種的可轉換保額—樂活人生 GN 險（最低保額 10,000 元，且以每 1,000 元為單位增加保額

【表 4】以轉換成松柏長青終身醫療健康保險為例

項目	原主契約	轉換後新契約
險種名稱	萬福還本終身壽險	松柏長青終身醫療健康保險(109A)
預定利率	4%~6%	1.50%
繳費年期	10年期	10年期
保險始期	80.02.22	80.02.22
保險金額	600,000元	1,600元
保險期間	終身	終身
保險給付項目	身故、完全失能、生存 保險金	住院醫療保險金、加護病房保險金、燒燙傷病房保險金、安寧病房保險金、住院前後門診保險金、住院療養保險金、住院手術醫療保險金、門診手術醫療保險金、特定器官移植手術醫療保險金、健康增值保險金、祝壽保險金、身故保險金、所繳保險費的退還
準備金	568,596元	577,216元
需補繳準備金差額: $577,216 - 568,596 = 8,260$		

※ 計算可轉換險種的可轉換保額—松柏長青 GH 險（最低保額 500 元，且以每 100 元為單位增加保額）

結語

經由前開說明，可以了解以房養老及保單活化哪一項較適合中高齡長者做為退休生活規劃，端看自身需求而定（見表 5）。無論退休後選擇讓房子（以房養老）或保單（保單活化）養，皆需從年輕時開始規劃，以利資產之累積。各家銀行或壽險公司推行的這二項高齡化金融商品均可提供中高齡長者更佳之經濟生活安全保障及退休生活規劃。

【表 5】以房養老與保單活化之比較

	適合對象	優點	缺點
以房養老	名下有不動產但無人繼承或不打算讓子女繼承的中高齡長者。	1. 可在自宅熟悉的環境生活。 2. 穩定的現金流。 3. 目前利率偏低，貸款成本較低。	1. 須經法定繼承人同意。 2. 非都會區銀行承作意願不高。 3. 升息時每月實際可領金額減少。
保單活化	手上有傳統壽險保單，想留房給子孫亦或是名下無房產的中高齡長者。	1. 不需保單貸款或解約，以原有保單補足邁入中高齡後漸增之醫療和長照風險缺口。 2. 不需子女或受益人同意即可辦理。 3. 保戶可以在三年內評估是否適合自身需求，決定是否轉回原保單。	1. 早期保單有些為高預定利率之設計，轉換前建議衡量利益與得失再下決定。 2. 目前保單預定利率偏低，不利資產累積。



臺銀人壽

BankTaiwan LIFE INSURANCE



高齡老化現象

- 失能
- 失智
- 腦中風
- 癱瘓

癌症末期患者

意外事故致完全失能或重度神經障礙

阿茲海默症患者



※本保險免責期係指被保險人經醫院專科醫師診斷確定為「長期照顧狀態」之日起算，且持續符合「長期照顧狀態」達90日之期間。

臺銀人壽樂活人生 長期照顧終身保險(109A)

商品名稱：臺銀人壽樂活人生長期照顧終身保險(109A)
 險種代碼：GN
 備查文號：103年11月28日壽險精字第1030540490號函備查
 110年07月01日壽險精字第1100540191號函備查
 給付項目：長期照顧一次保險金、長期照顧分期保險金、祝壽保險金、身故保險金、豁免保險費



長期照顧一次保險金

按當時保險金額的**10倍**給付，本契約有效期間以領取**1次**為限。



長期照顧分期保險金

按當時保險金額的**1倍**給付(每次給付)，累計給付次數以**180次**為給付上限。



祝壽/身故保險金

按年繳保險費總和的**1.06倍**扣除累計已給付之長期照顧一次保險金及長期照顧分期保險金後之餘額給付。



豁免保險費

符合**長期照顧狀態**或致成「一至三級失能程度表」所列失能程度之一者，豁免本契約續期應繳之各期保險費。



臺銀人壽

BankTaiwan LIFE INSURANCE



臺灣金控

TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS



臺銀人壽
BankTaiwan LIFE INSURANCE

唯一
國營

打造全方位的醫療防護
建築健康快樂富足人生



保險範圍

被保險人於本契約有效期間內因保單條款第二條約定之疾病或傷害住院診療、門診診療、接受手術治療，或身故，或保險年齡達111歲之保單週年日仍生存時，本公司依本契約保單條款第十條至第二十一條約定給付各項保險金或退還所繳保險費。

臺銀人壽松柏長青終身
醫療健康保險(109A)

商品名稱：臺銀人壽松柏長青終身醫療健康保險(109A)
險種代碼：GH
備查文號：104年01月16日壽險精字第1040540001號函備查
110年07月01日壽險精字第1100540186號函備查
給付項目：住院醫療保險金、加護病房保險金、燒燙傷病房保險金、安寧病房保險金、住院前後門診保險金、住院療養保險金、住院手術醫療保險金、門診手術醫療保險金、特定器官移植手術醫療保險金、健康增值保險金、祝壽保險金、身故保險金、所繳保險費的退還

門診

住院

手術

最高日額
3,000倍

健康增值
提高給付

終身醫療
保障至
111歲

安寧病房
完善
醫療照護

特定器官
移植手術

壽險、醫療
二者兼顧

第1頁/共4頁 110.07廣告



臺銀人壽
BankTaiwan LIFE INSURANCE



臺灣金控
TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS

企業社會責任

來自本公司(前)防疫主管的叮嚀

文 / 江韶文 (本公司前副總經理)

有幸在職涯的最後一段加入臺銀人壽團隊，而期間最大驚奇，是在最後兩年遭遇到的 COVID-19 疫情，而於退休前仍未止息。雖然是延續的事件，但疫情一直在變化，對我們影響也有所不同。

最新狀況是 Omicron 橫行，疫苗被突破，羣體免疫已不再談，全球在期待其流感化。流感化有幾個條件：

- » 他種病毒絕跡，且沒有新變種產生。
- » 疫苗普及率仍需要上升，以及下一代疫苗能開始普遍供應。
- » 有效治療藥物出現，並能普及。

目前這三點仍有段距離，且都有變數，但已影響各國政府的防疫作為，與之前各階段顯有不同。政府作為我們遵令行事，但個人或企業仍要有與時共進的因應與思維。身為地球村的一份子，對於防疫作為，提供我們的建議，臺銀人壽全體同仁和我們的保戶共同攜手為防疫盡一份力量：

1. 疫苗施打：現行疫苗雖會被突破，仍是最重要的防護，使即使染疫也是輕症或無症狀，所以依然要打好打滿。除非有特殊考量，只要有適合的疫苗，建議仍選擇施打。否則在

病毒變異成傳染力愈來愈大下，沒施打的人較容易成為家庭或組織的破口。

2. 個人防護：戴口罩、勤洗手（與消毒）、避免羣聚仍是金科玉律，應再加上減少移動，尤其是長距離的。

3. 企業防護：除了個人防護紀律的要求，在企業裏如何分散與消毒仍是相當重要的。所以過去兩年的相關措施，應依照疫情發展隨時調整。除了企業快篩是我們還沒實施過，其他老招依然有其一定效用。企業還須使自己任何情境下依然能維護持續營運的能力，在此方面我們仍有很大的發展空間。

基於企業社會責任，企業必須永續經營，臺銀人壽已遵循建立營運持續管理機制(BCM)，以維持營運和服務不中斷，另，也即時啟動保戶關懷措施，提供包含續期保費緩繳、保單借款緩繳利息、房貸緩繳本金、理賠從寬，(編按：詳情請洽臺銀人壽 24 小時免付費客服專線 0800-011-966 暨官網最新消息)，為有需要的保戶雪中送炭，共體時艱。

防疫須個人與群體共同合作才能畢竟其功，其中單一的疏忽就可能造成全盤盡墨，不可不慎為。祝福大家！

帶您了解最能體現弱勢保障的 微 型 保 險

文 / 法令遵循室 何修蘭

一、保險的基本原理

保險是一種危險分擔的制度，因為意外、危險和疾病的發生，如果影響嚴重或需要支付很多費用，不是一般個人或家庭能獨力承擔，而危險分擔的方法就是透過大數法則，經由精算的結果，將個人或家庭遭受不幸的損失，由多數人共同分擔風險。此外因為投保後意外或危險的發生，將獲得保險金的理賠，所以必須排除故意致人發生意外或危險的道德危險。保險又會區分為商業保險和社會保險，兩者共通之點在於藉由大數法則來共同分擔風險，但在目的、計費方式、能否自由投保，及是否有公權力承擔財務責任部分則有不同。

二、微型保險的目的與性質

弱勢族群可能因資力或其他資源較為不足，常常僅能獲得最基礎的社會保險或社會救助的協助，一旦發生疾病或意外，無法獲得較充足的保障，因此，金管會鼓勵保險業者善盡社會責任，並採取諸多措施，讓國內微型保險的發展日漸成熟，不但在民國 98 年時就發布保險業辦理微型保險業務應注意事項，並三度修正，提高保險理賠金額到新台幣 50 萬元並擴大投保對象，除一些特殊身分的弱勢族群外，將認定經濟弱勢的收入門檻降低，原本限制年收入在新台幣 35 萬元以下或夫妻共同收入在 70 萬元以下始符合經濟弱勢之資格，收入限制的金額提高至不超過財政部公告當年度規定之綜合所得稅免稅額、標準扣除額及薪資所得特別扣除額之合計數者即可認定是經濟弱勢（以 110 年底公布之 111 年綜所稅資料為例，70 歲以下無配偶者為新臺幣 42 萬 3 千元，夫妻為 84 萬 6 千元，70 歲以上者則因免稅額提

高，無配偶者為 46 萬 9 千元，夫妻均滿 70 歲者為 93 萬 8 千，僅夫妻一方滿 70 歲者則為 89 萬 2 千元，且可隨著物價指數調整，財政部就綜所稅相關免稅額及扣除額亦得隨之調整），而且除了本人外，家庭成員也可以投保，進一步擴大微型保險保護傘，讓更多經濟弱勢族群，能買到適合的保險商品。微型保險仍為商業保險，但因微型保險的加保對象為弱勢族群，為使弱勢族群保費負擔的壓力減輕，其計費方式排除了一些法定保險費率的限制，讓保險業者能設計出保障項目單純，且保費更低廉的保險商品，而且要求保險業者應將保險條款及文宣設計更為淺顯易懂，並於銷售微型保險相關商品名稱冠以「微型」二字，消費者可以由保險商品名稱判斷是否為微型保險商品，也能更容易了解商品內容及保障項目。微型保險雖然是商業保險但有很濃厚的社會公益性質，具有低保額、保險內容簡單等特色，目前的保費的價格根據被保險人的職業類別、保額多寡、年齡、性別，通常約數百元至千元不等，相較一般商業保險商品的保費確實低廉許多，一般民眾都能負擔的起。

三、臺銀人壽簡單愛微型保險

臺銀人壽持續推廣「簡單愛微型保險」，提供經濟弱勢族群基本保障，已連續 8 年獲金管會頒發「業務績優獎」，110 年度亦獲頒「身心障礙關懷獎」，顯見臺銀人壽努力推動微型保險，讓弱勢民眾獲得保障的用心，獲得主管機關的肯定。近年來主管機關戮力推動公平待客原則，除原有的九大原則外，未來更將納入友善服務原則，其最重要的內涵即在落實保障弱勢族群的金融消費權益，微型保險辦理情形的良窳，即為友善服務原則重要的體現。



臺銀人壽

Bank Taiwan LIFE INSURANCE



簡單的生活 依然愛很大



臺銀人壽簡單愛 微型傷害保險

商品特色

照顧弱勢族群，提供符合投保資格者基本意外保障。
保費低廉，手續簡易，免體檢、免生調。

保險範圍

被保險人於本契約有效期間內，因意外傷害事故（遭受非由疾病引起之外來突發事故），自事故發生之日起180日以內，致其身體蒙受傷害而致失能或死亡時，臺銀人壽依照本契約的約定，給付保險金。但超過180日死亡或致成失能者，受益人若能證明被保險人之死亡或失能與該意外傷害事故具有因果關係者，不在此限。

商品名稱：臺銀人壽簡單愛微型傷害保險
險種代碼：75
備查文號：99年04月29日金管保品字第09902066790號函核准
111年02月21日依110年12月16日金管保壽字第11004949351號令修正
給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、失能保險金



第1頁/共2頁 111.02 廣告



臺銀人壽

Bank Taiwan LIFE INSURANCE



臺灣金控

TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS

臺灣金控及臺銀人壽連續十一年 榮獲保險龍鳳獎優等獎

國營的臺灣金控與旗下臺銀人壽再次獲得「保險龍鳳獎」財金保險系所應屆畢業生最嚮往的金控與壽險公司。分別獲得「金控組優等」及「壽險公司內勤組及外勤組優等」殊榮肯定。臺灣金控與臺銀人壽於保險龍鳳獎設立十一年來每年皆榮獲肯定。保險龍鳳獎係由現代保險教育事務基金會舉辦，深獲各界高度重視與肯定，也是新鮮人最具專業的求職參考指標。

對於社會新鮮人來說決定求職的方向，會成為他們求職生涯的關鍵第一步。當企業對於人才有完善的培育及高度的重視，將能帶給社會新鮮人正面的企業形象並能讓他們有個可靠的舞台發揮其所才。臺灣金控及臺銀人壽已連續十一年蟬聯「金控組」優等獎、壽險公司「內勤組」優等獎項，本次亦連續兩年獲得壽險公司「外勤組」優等獎。能在眾多的金融同業中脫穎而出，百分百的國營品牌、悠久穩健的經營歷史和誠信可託的企業形象，是獲得財金保險系所同學的肯定和青睞的最主要原因。

臺銀人壽一直以來都把人才視為公司最重要的資產，對於人才培育相當重視。藉由提供多元的資源，培育優質金融與保險領域之專業人才，讓臺銀人壽在高度競爭的保險同業中，也能保持著國營品牌核心價值與競爭力。壽險公司在今日金融大環境中，人才管理成為一個不可忽視的議題。

臺銀人壽將持續以世代傳承永續經營之服務精神，用心深耕臺灣保險市場，呼應政府政策和社會需求，精進及提供符合時代及趨勢之保險商品及服務。並跟進世界趨勢，於永續經營、因應氣候變遷、國際財務報導準則等項目持續與世界接軌，臺銀人壽也積極地創新廣宣手法及嘗試多元通路，期待能符合時代潮流及接觸更多民眾，展現國營老字號活力及創新的新形象。無論是在人才管理、保險商品及服務皆持續精進，使企業能在壽險業中永續經營，發揮國營品牌價值。

臺銀人壽獲保險龍鳳獎「壽險公司內勤組優等」及「壽險公司外勤組優等」獎項殊榮肯定，由保險局副局長林志憲（右）頒發獎牌，臺銀人壽副總經理劉啟聖（左）代表領獎。



烘焙甜點給我的美味人生

文 / 台中分公司 鄧惠美



我的愛吃愛煮的本性，應該在讀幼稚園時期就得知…

當年母親大人在廚房忙備料時，我就會習慣性搬著小板凳站在上面，一面看著她切菜，一面還會伸手要吃吃看生的胡蘿蔔、小黃瓜…覺得欣喜又好奇（還好手指都還健在）！到了小學時會跟著母親學做眷村媽媽們教的擀餃子皮、包水餃、揉麵糰、做包子、饅頭、麵條等等好吃的麵食；最讓自己為之驚艷的莫過於母親用類似烤箱的大鐵鍋在瓦斯爐上細火烘烤香噴噴的雞蛋糕，頭一次聞到這世間竟有如此香到近似銷魂的香味，至此愛上了烘焙煮食的美妙世界。

每每經過麵包、蛋糕店的櫥窗，就會駐足欣賞那色彩繽紛、令人垂涎欲滴的糕點，有時真想全部都買回家，給它好好欣賞、好好品味一番，只是內心那股甜點魂又會跳出來告訴自己，動手做做看吧！雖不及那些職業大師級的精巧手藝，但說不定會更健康、更有成就感呢！就在這股衝動下報名了救國團的烘焙、中餐丙級證照班，在課堂中學習瞭解食物的特

性、烘培的技巧及該注意的規則；也和有相同興趣的學員共同找到生命中熱血熱愛的事，證照是肯定自己的證據，有人為了工作所需，而有的也如我一般為了自己的喜好，在歡樂中學習成長，總之這段歷鍊是打下了我的烘焙煮食的根基。



結婚後有了家庭更是為了吃喝要多動腦筋，先生愛吃綠豆椪，我就自己練習做；孩子愛吃烤布丁，我也來自己烤；家中有多多的吃不完的食材，就來利用一下，紅豆多了，來做個紅豆麵包；香蕉買太多，也來做個香蕉蛋糕；近年迷上露營活動，也帶個自己做的蜂蜜檸檬磅蛋糕，當做悠閒下午茶唄！

生活中的小確幸，似乎就是這麼簡單就可達到（其實也並不簡單哪），在製作烘焙的過程裡，雖說也經歷過無數次的失敗，但當最終成功的成品展現給家人及朋友時，看著大夥兒開心地笑著吃著，似乎所有的疲累都化為烏有，進一步也療癒自己的心情。總想著感謝上天賜給我這愛吃愛動手做的福份，讓甜點美食溫暖我的生活～～

退休臨別之言

（於歡送會）

文 / 江韶文（本公司前副總經理）



我的人生座右銘是『Make A Difference』。其意有兩個層次，其中之一是把事情作得不一樣，也就是不斷試圖作得更好，以突破現狀。也因此，對我而言，沒有所謂例行的事。過程中也許不如人意，甚至偶有失敗，而且會比較辛苦；但整體而言，就是不斷有機會突破，而能享受其中之樂趣與成就。

另一層是作不一樣的事。也是這樣的理念，把我在規劃退休之時，與臺銀人壽結了緣，體驗一段跟我人生前半段截然不同的工作與生活。我很感恩有這樣的機會，而其中最大不同就是快慢之別。

從年輕時開始，我就習於快速的生活，做事快，寫程式也快，做決策更快。快的訣竅是要習於屏棄不重要或沒價值的事，因此生活和工作的步調都很快。但是想要這樣做，在企業裏單僅憑一己之力是不行的，需要的是整個團隊的步調皆快且一致。但步調快的結果就是忙中有錯，必需在一個能容忍錯誤的環境，錯了就改，再往前行。錯誤不應受到苛責，尤其是自己對自己，這也形成自己的人生哲學，就是永遠向前看。

在即將離開職業生涯的最後一站，我以個人的人生哲學鼓勵同仁在工作上要勇於嘗試，從錯誤中學習，轉化成經驗與知識，並傳承給後進者，這樣的職涯成長，將在你未來退休時帶來圓滿和充實的回憶。

再會了，各位同仁！特別是那些忠於自己崗位，仍在堅持理想的人，向你們致上敬意！

臺銀人壽真關懷防癌健康保險

唯一
國營



商品名稱：臺銀人壽真關懷防癌健康保險
 險種代碼：GW
 備查文號：110年11月19日壽險精字第1100540355號函備查
 給付項目：初次罹患癌症(初期)保險金、初次罹患癌症(輕度)保險金、初次罹患癌症(重度)保險金、身故保險金或喪葬費用保險金、所繳保險費加計利息的退還、滿期保險金、第一級至第六級失能豁免保險費

(本保險健康險部分之費率計算考慮脫退率致健康險部分無解約金)

投保範例

(詳細內容請詳閱保單條款)

以30歲男性，投保「臺銀人壽真關懷防癌健康保險」，保險金額100萬元，繳費年期20年，年繳保險費32,100元為例：

給付項目	給付內容		單位：新臺幣
初次罹患癌症(初期)保險金 (領取一次為限)	第一保單年度：年繳保險費總和×1.06	第二保單年度(含)起：保險金額×5%	
初次罹患癌症(輕度)保險金 (領取一次為限)	第一保單年度：年繳保險費總和×1.06	第二保單年度(含)起：保險金額×15%	
初次罹患癌症(重度)保險金 (給付後，本契約效力即行終止)	第一保單年度：年繳保險費總和×1.06	第二保單年度(含)起：「年繳保險費總和×1.06」與「保險金額」，兩者取其較大者。	
身故保險金或喪葬費用保險金、 所繳保險費加計利息的退還 (給付後，本契約效力即行終止)	「保單價值準備金」與「年繳保險費總和×1.06」，兩者取其較大者。 如被保險人於本契約有效期間且保險年齡達16歲之保單週年日前身故者：退還或給付「所繳保險費加計利息」。		
滿期保險金 (給付後，本契約效力即行終止)	被保險人於本契約有效期間且保險年齡達86歲之保單週年日仍生存時，按保單週年日當時之「保單價值準備金」與「年繳保險費總和×1.06」，兩者取其較大者。		
第一級至第六級失能豁免保險費	被保險人於本契約有效且於繳費期間內，經醫院醫師診斷確定致成本險第一級至第六級失能程度表所列失能程度之一者，自被保險人經診斷確定失能之日起，豁免本險(不含附約)續期應繳之各期保險費。		

注意事項

- 消費者於投保前應審慎瞭解本保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險。
- 本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- 本保險癌症之等待期間為生效日起，持續有效90日之期間。
- 有關本險所繳保險費加計利息的退還之利息計算方式，可至臺銀人壽網站參考本險商品介紹說明。
- 本商品為保險商品，依保險法及相關規定受保險安定基金之保障。本商品非銀行存款，無受存款保險之保障。
- 投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
- 本保險商品詳細內容請詳閱保單條款。
- 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請參考臺銀人壽網站首頁專區。
- 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定附加費用率最高26.5%，最低17.5%；如要詳細了解本商品其他相關資訊(包含臺銀人壽資訊公開說明文件)，請洽臺銀人壽業務員、服務中心(免付費服務及申訴電話：0800-011-966)或網站(網址：www.twfhlife.com.tw)，以保障您的權益。

第1頁/共2頁 111.01廣告



臺銀人壽
Bank Taiwan LIFE INSURANCE



臺灣金控
TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS

淺談 保險業內部控制制度

文 / 董事會稽核室 黃秀瓊

一、前言

過去幾年間，國內外爆發多起財務危機及舞弊事件，造成公司倒閉、重整，如在上市櫃公司，更造成投資大眾血本無歸，其主要係因公司未能有效建置或執行完善之內部控制制度（下簡稱內控制度），內控制度係為確保企業運作符合公司組織政策、具體目標及法令規範的重要內部自律機制；內控制度的落實可協助公司採取最佳營運策略與財務政策，充分考量風險因素，減少舞弊或浪費，並得以確保提升經營績效，實現企業價值最大化。我國保險業主管機關為強化內控制度的規範，依保險法 148 條訂有「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」（下簡稱保險業內控辦法），讓保險業者的內控制度有所遵循，及執行上有所依憑。以下是保險業內控辦法的內控制度內涵與概述，供各位保戶參考。

二、保險業內部控制制度內涵與概述

（一）定義

依保險業內控辦法第 2 條所稱內控制度，是指管理階層的經理人設計，經董（理）事會通過，並由董（理）事會、管理階層及其他員工執行之管理過程，其目的在於促進保險業之

健全經營，以合理確保達成目標，也就是內控制度由組織中各階層的人來執行促進及確保公司永續健全經營的一種過程。內控制度目標實質上可引用美國 COSO 委員會 (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission，簡稱 COSO) 的三大目標，即營運效果及效率、財務報導可靠性、相關法令之遵循。(圖 1)

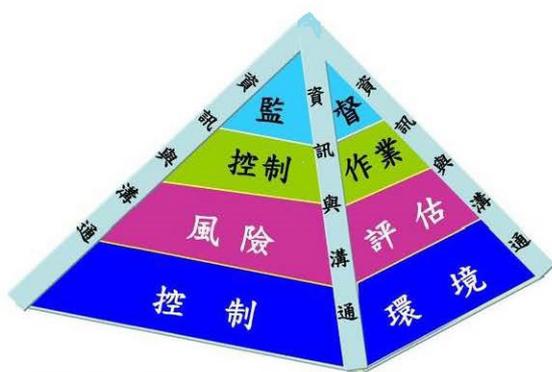


【圖 1】內部控制制度三大目標

（二）設計

依保險業內控辦法第 4 條規定的內控制度，至少應包括控制環境、風險評估、控制作業、資訊與溝通、監督作業五項組成要素。依

【圖 2】內部控制制度五大要素



Source: Internal Control- Integrated Framework, by COSO ,1992.(馬秀如譯, 1998)

前述五大要素作為設計及執行內控制度的架構及原則，五大要素均需存在且有效，缺一不可，並以合為整體之方式共同運作。(圖 2)

(三) 執行

保險業內控辦法第 7 條規定為維持有效內控制度之運作，達成所定內部控制之目標，應建立自行查核制度、法令遵循制度與風險管理機制及內部稽核制度等內部控制三道防線；為落實前述規範，保險業應配合採行內部稽核制

度、法令遵循制度、自行查核制度、會計師查核制度、風險控管機制等措施。另為落實內部控制三道防線實務守則之執程序，中華民國產、壽險公會共同訂定「保險業內部控制三道防線實務守則」，明確釐清三道防線之權責範圍，以利各單位了解其各自在整體風險及控制架構所扮演之角色功能，加強風險管理及內部控制工作的溝通協調，三道防線各司其職。(圖 3)

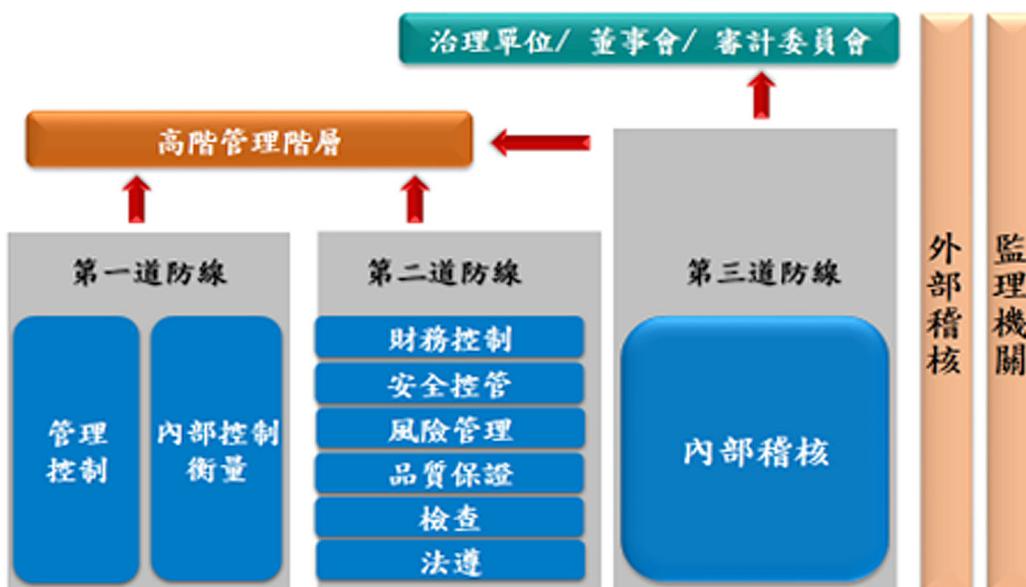
另國際內部稽核協會 (IIA) 於 2013 年 1 月公布的立場聲明書，內容亦包括三道防線功能在有效風險管理與控制架構的重要性；營運管理單位作為第一道防線，即承擔及管理風險者，負責辨識、評估、控制及減輕承做業務時所面對的各式風險。風險管理、法令遵循及其他專職單位作為第二道防線，即風險控制與遵循者，負責蒐集、彙整與分析相關資訊，期能完整呈現公司之風險輪廓，並協助及監督第一道防線各項風險控制的妥適性。第三道防線則是「內部稽核單位」，基於獨立性及客觀性向治理單位及高階管理階層提供全面性的確認。

【圖 3】保險業內部控制三道防線實務守則

第一道防線	第二道防線	第三道防線
風險承擔/管理者	風險控制與遵循	風險確認
<p>保險業各單位就其功能及業務範圍，承擔各自日常事務所產生的風險，謂第一道防線，其應該負責辨識及管理風險，針對該風險特性設計並執行有效的內部控制程序以涵蓋所有相關之營運活動。(第三條)</p>	<p>第二道防線係獨立於第一道防線且非為第三道防線的其他功能及單位，依其特性協助及監督第一道防線辨識及管理風險。第二道防線包含風險管理、法令遵循及其他專職單位，其就各主要風險類別負責保險業整體風險管理政策之訂定、監督整體風險承擔能力及承受風險現況、並向董(理)事會或高階管理階層報告風險控管情形。(第四條)</p>	<p>第三道防線係內部稽核單位，應以獨立超然之精神，執行稽核業務，協助董(理)事會及高階管理階層查核與評估風險管理及內部控制制度是否有效運作，包含評估第一道及第二道防線進行風險監控之有效性，並適時提供改進建議，以合理確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據。(第五條)</p>

Source: 保險業內部控制三道防線實務守則 (107.3.26)

【圖 4】有效風險管理與控制的三道防線



Source: IIA position paper 2013.1

獨立評估前二道防線所設計之相關程序，是否可發揮預期之功能，達成風險管理及控制目標。(圖 4)

(四) 評估

為合理確保內控制度的有效運作，保險業內控辦法第 24 條規定應建立自行查核制度，目的係加強內部牽制藉以防止弊端之發生，自行查核作業屬內控制度第一、二道防線的管理單位自我監督功能，係期自行儘早發現內控疏失，即時改善缺失以避免或降低實質損失。保險業內控辦法第 9 條設置內部稽核制度為第三道防線的獨立監督功能，目的在於協助董（理）事會及管理階層查核及評估內控制度是否有效運作，並適時提供改進建議，以確保內控制度得以持續有效實施及作為檢討修正內控制度的依據。另為強化內控制度的有效運作的強度，保險業內控辦法第 26 條規定保險業辦理年度財務報表查核簽證時，應併同委託會計師辦理內控制度的查核，會計師應對內控制度執行情形表示意見，為第四道防線的管理控制功能。

(五) 結果

依保險業內控辦法第 25 條規定，保險業

總經理應督導各單位審慎評估檢討內控制度之執行情形，由董（理）事長及總經理、總稽核及總機構法令遵循主管聯名出具內控制度聲明書，並經董（理）事會通過，於每年三月底前報主管機關備查，並將內控制度聲明書揭露於公司網站。所以內控制度聲明書就像公司的健康檢查報告，透過高階管理階層簽署內控制度聲明書之過程，提供公司一個自我檢視內部控制建立及執行情形的機會，除可合理確認公司整體內部控制有效程度外，並能有助於強化董（理）事會、管理階層及全體員工徹底檢討改善內部控制缺失、檢討精進作業流程、強化逐級督導及落實執行各項內部控制工作，以強化內部控制自主管理。

三、結語

內部控制是公司治理的一環，而內部控制並非單一單位的責任，建立並維持有效內部控制也不是為了符合主管機關的規定，有效性的內部控制與風險管理係攸關公司健全永續經營，故保險業應廣續依內部控制相關規範確實檢討強化內部控制機制並落實執行，期能建構內部自律機制應有典範架構，以落實良好公司治理之核心目的。

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.twfhlife.com.tw

電話：(02)2784-9151



臺灣金控
TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS