

台新人壽保險股份有限公司－資訊公開說明文件

項目：公司治理-風險管理資訊

依據：人身保險業辦理資訊公開管理辦法第8條第1項第12款

保險業公司治理實務守則第64條第1項第12款

文件編號：8-1-12

資料日期：民國 112 年 12 月 31 日

維護日期：民國 113 年 03 月 26 日

維護單位：風險管理部

項目	資訊內容
風險管理單位	風險管理專責單位為風險管理部，協同其他功能單位共同執行風險管理相關作業。
風險管理政策及架構	本公司風險管理政策係經董事會通過，由董事會負整體風險管理之最終責任。下轄風險管理委員會，執行董事會風險管理決策並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。本公司亦設有獨立之風險管理部，協助董事會及風險管理委員會執行風險管理相關事宜。
風險管理機制說明	<p>市場風險</p> <p>指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能發生損失之風險。市場風險因子包含利率風險、權益風險、外匯風險與不動產風險。本公司針對市場風險管理機制(包含風險值控管、停損機制與市場風險限額控管機制)、執行程序與控制流程訂有規範，以確保市場風險均已有效控管，並定期將檢視結果呈報管理階層。</p>
	<p>信用風險</p> <p>指債務人信用遭降級或無法清償、交易對手無法或拒絕履行義務之風險，包含違約風險、信評遭調降之風險、信用利差風險與集中度風險。本公司針對信用風險管理機制(包含信用風險分析、信用風險限額管理、信用風險關注名單管理與信用預警指標管理)、執行程序與控制流程訂有規範，以確保信用風險均已有效控管，並定期將檢視結果呈報管理階層。</p>
	<p>流動性風險</p> <p>分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險；「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。本公司訂有流動性風險管理機制以降低流動性風險之衝擊，並訂有緊急應變計劃，以於發生異常或緊急狀況導致之資金需求時執行相關監控、通報及因應措施作業。</p>
	<p>作業風險</p> <p>於作業風險控管上，採風險事件通報、風險及控制自評(RCSA) 及關鍵風險指標(KRI)為主要管理工具，協助各業務單位進行風險辨</p>

	<p>識、衡量、回應、監控及資訊、溝通與文件化等流程，並藉由其他風險控管措施以強化作業風險之管理。</p>
保險風險	<p>保險風險包含核保、理賠、巨災、再保險、商品設計及定價及準備金等相關等風險：</p> <p>1. 核保及理賠風險管理： 核保及理賠均依照『保險業招攬及核保理賠辦法』訂定相關作業及程序，並藉由統計報表分析以降低風險。</p> <p>2. 巨災風險管理： 依商品特性辨識各種可能會造成公司重大損失之巨災事件，並視需要得以巨災風險損失記錄或情境分析或風險模型來衡量及管理巨災風險。</p> <p>3. 再保險風險管理： 依危險特性、現行業務經營狀況及財務結構等整體評估，訂定每一危險單位及每一危險事故之累積限額，並就超出限額之風險透過再保險予以移轉，以確保其償債能力，維護經營之安全。另為降低再保險人無法履行再保合約義務，導致保費、賠款或其他費用無法攤回之風險，每季確認業務往來的再保險人並定期監控再保險人之信用評等。</p> <p>4. 商品設計及定價風險管理： 為降低因商品設計內容、保單條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險，除確保商品內容符合相關法令規範外，亦藉由精算假設考量適當之安全係數、採用利潤測試或敏感度分析等方式進行衡量，並於商品銷售後定期進行經驗損失率分析、檢視資產配置計劃及風險移轉規劃等，藉以檢驗或調整商品內容與費率釐訂，以符合費率之適足性、合理性及公平性。</p> <p>5. 準備金相關風險管理： 針對準備金之提存，依據「保險業各種準備金提存辦法」與相關法令，並參考精算實務處理原則及標準計算各種準備金，此外訂有相關作業程序以確保準備金之正確性及完整性。公司亦於年度簽證精算報告中採現金流量測試法進行相關測試與敏感度分析，以評估準備金是否為適足。</p>
資產負債配置風險	<p>主要採用存續期間，定期檢視並觀察資產與負債存續期間的變化以監控資產與負債未配合之風險；另外亦採用現金流量測試法衡量資產負債配置狀況。</p>
其他風險	<p>氣候變遷風險：本公司氣候變遷風險管理係透過對經濟環境，以及公司所承作之各項業務，直接或間接加劇信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等既有風險之影響，辨識出氣候相關實體風險與轉型風險如何加劇傳統金融業風險，以及評估對自身營運與融資等業務活動之影響，最終鑑別出重大氣候變遷風險與擬定因應策略，並揭露氣候風險相關資訊。</p>