

# 卓越富邦

為你的人生加冕



# 目錄

## 為你的人生加冕

企業因人才而基業長青

人才因企業而閃耀光芒

成為富邦的一員

引領客戶創富 守富 傳富

培育人才 發展團隊

成為社會安定的力量

這不僅是一份事業 更是一份志業

每一次成長都是在為自己人生加冕

我們相信為身邊的人創造價值

才可以實現自己的 初衷

唯有不斷超越自我

才能在這個變動的時代

為自己寫下生命蛻變的故事

親愛的你 準備好閃耀光芒了嗎？



大

寬

高

## 產業趨勢 大展未來

富邦優勢 01

產業前景 05

就業市場 11

創業制度 12

## 幸福企業 寬闊無限

訓練藍圖 17

數位科技 21

公司福利 23

榮耀獎勵 25

## 一流機構 高瞻遠矚

集團優勢 27

品牌優勢 29

基業長青 33



# 產業趨勢 大展未來

## 富邦優勢

### 關於富邦金控

#### 品牌理念

富邦堅持誠信、親切、專業、創新，以穩健的步伐不斷前進。事業版圖涵蓋人壽、銀行、產險、證券、投顧、投信、期貨、創投及資產管理公司等，提供完整金融服務。我們以金融為出發點，致力為台灣，甚至整個亞洲帶來積極正面的影響。穩健可靠是我們的基石，但是真正為我們贏得優勢的，是對全球金融市場變化的敏銳洞悉，用前瞻的智慧融會貫通，創造新的服務可能，為每個人所夢想的美好生活提供動力。



富邦金控簡介影片

#### 連續15年蟬聯台灣金控業每股盈餘獲利王

以「成為亞洲一流的金融機構」為發展願景的富邦金控，旗下主要子公司包括富邦人壽、台北富邦銀行、富邦銀行(香港)、富邦華一銀行、富邦產險、富邦證券及富邦投信等，擁有最完整多元的金融產品與服務，經營績效耀眼，位居市場領導地位。

截至 2024 年上半年，富邦金控總資產達 11 兆 7,742 億元，為台灣總資產第二大、市值第一大金融控股公司，2024 年上半年稅後淨利為 813.14 億元，每股盈餘(EPS)5.97 元。富邦金控2022年11月正式合併日盛金控，創下國內首樁「金金併」里程碑，並於2023年4月完成銀行與證券等子公司之合併。富邦金控為台灣總資產第二大、市值第一大金融控股公司，連續15年榮登台灣金控業每股盈餘獲利王。

道瓊永續指數(Dow Jones Sustainability Indices，簡稱DJSI)公布2024年ESG評比成績，富邦金控連續八年入選最高等級世界指數成分股、連續九年入選道瓊永續新興市場指標成分股，總分位居全球保險業前3%，並有4個評選項目得分獲得全球保險之首，展望未來，我們會持續秉持「正向力量 成就可能™」的品牌精神在永續領域努力，攜手共建永續新社會！



#### 我們的願景

成為亞洲一流的金融機構，是一個永不止息的目標。我們目標堅定、穩健前進，我們相信「正向」會讓富邦走得更遠，成為亞洲最卓越且讓人信賴的金融機構。在這個以人為本的時代，一切都將回歸「人性」，富邦金控矢志以客戶為中心，為社會創造更大價值。

#### 正向力量 成就可能™

富邦金控為支持人們追尋美好未來，協助人們擴展人生的高度及廣度，不受任何事物所侷限，富邦以正向的力量及全方位的金融服務，激勵人們大步邁進，成就可能。

#### 2023 年富邦金控營運績效



註：富邦金控員工數包含富邦人壽承攬業務員

## 富邦人壽價值定位

### 發揮正向的力量 打造亞洲壽險第一品牌

「正向力量 豐富生命」是品牌精神、企業願景，更是展現實踐永續承諾的決心！富邦人壽經營績效表現亮眼且保險服務完善，贏得全台保戶與投資人的支持，2024 上半年度淨利達 515.65 億元，將持續傳遞保險的保障價值與功能，深耕 ESG 攜手全民營造永續共好，朝亞洲一流金融機構邁進。

### 集團豐沛資源 產品服務更多元

運用金控集團的豐沛資源，富邦人壽協助業務同仁多角化經營，以客戶需求為導向，**滿足全方位的保險商品服務及一次購足的需求**，結合與時俱進的商品策略，為客戶打造多元且完善的保障平台。面對人生未知的風險，滿足每個家庭愛與責任的承諾，無所不在的安心守護，給予個人與家庭完善的保障，做最堅強的後盾與依靠，就從此刻開始，富邦守護您的幸福承諾。

### 全方位安心守護 保障無所不在

面對顧客多元的需求，富邦人壽以親切、創新的服務定位，秉持「以客為尊」的服務理念，透過持續性的人才培育、創新完整的商品線、多元化行銷通路、並結合富邦金控資源，打造差異化優質服務，贏得客戶支持與愛護，矢志成為亞洲一流壽險公司。

- 人** 生命價值與延續 | 壽險、醫療險、長期照顧險、意外險、年金險、團險
- 事** 金融商品萬事通 | 信用卡、房貸/信貸、基金、證券
- 物** 財產安全防護網 | 汽機車險、居家綜合保險、責任保險、企業保險

※辦理各項商品服務之業務人員，應符合主管機關之相關法規及行政命令所規定各該業務所需之資格或證照，並完成登記或登錄程序始得招攬。



## 每人一張國民保單~分紅保單

富邦因應市場環境，打造差異化優質服務，為客戶提供完善的保障選擇，重磅推出分紅保單。分紅保單既具有保障功能、又有機會參與分享保險公司經營分紅保單所產生盈餘，透過專業投資團隊，讓客戶除壽險保障外，並有機會分享分紅保單經營效益，是客戶資產配置的好選擇。

### 分紅保單3大特色

- 有機會參與分享保險公司經營分紅保單績效**  
攜手專業績優保險公司
- 進可攻退可守保障及分紅<sup>(註)</sup>一次到位**  
透過保單轉嫁風險，保障家庭財務安全
- 法令規範保戶享可分配紅利盈餘七成以上**  
法規明定保戶權益，期待保單紅利發放<sup>(註)</sup>

**註：此係以依保單條款約定計算有可分配之保單紅利為前提，保單紅利非保證給付項目。**

### 挑選績優公司 實現「長期保障X專家配置」雙重效果

分紅保單之區隔帳戶投資配置，會由專業投資團隊因應市場變化做資產靈活配置，長期報酬率相對穩定，因此選擇一家穩健經營且有績效表現的投資團隊至關重要。

富邦人壽落實長期穩健紅利發放策略，協助保戶達成「長期保障X專家配置」雙重效果，保戶長期持有，有機會終身享受富邦人壽經營分紅保單之績效。

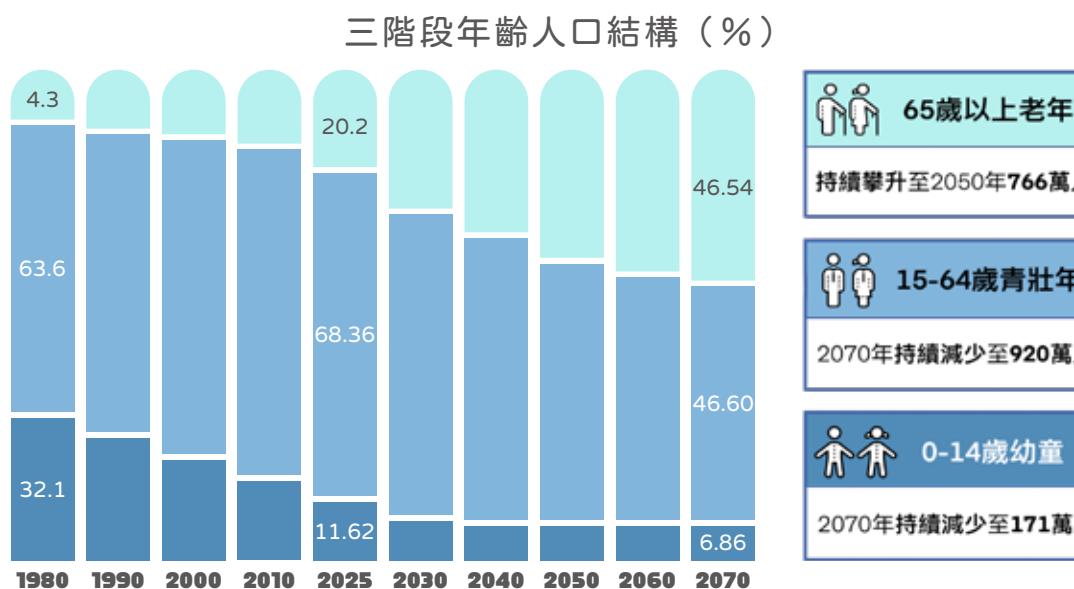
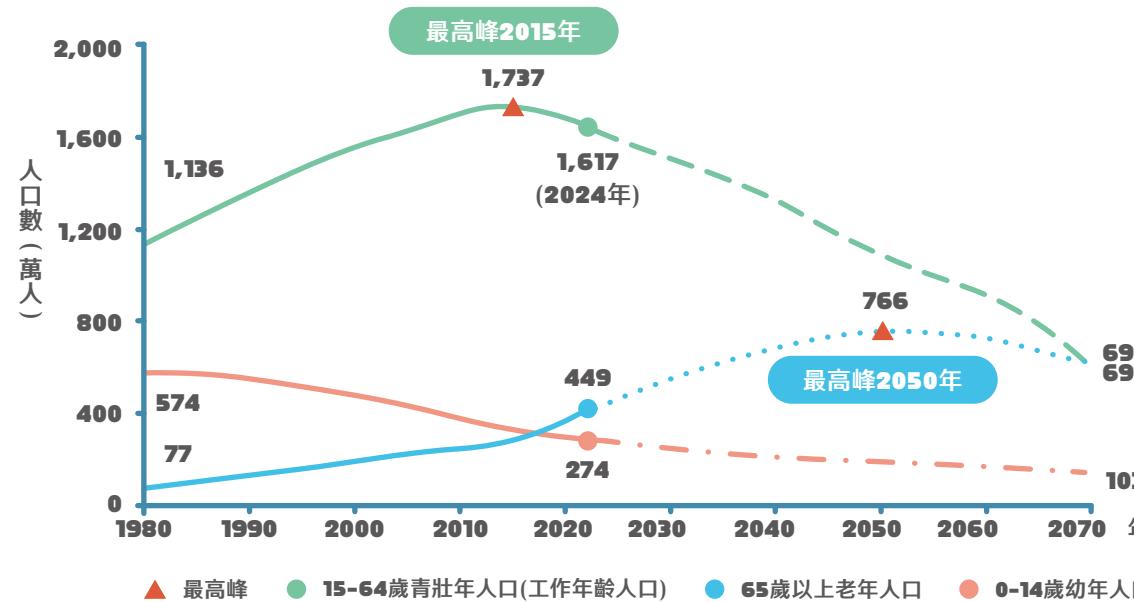
### 選擇富邦分紅保單的關鍵

- 公司規模**
- 經營績效**
- 信用評等**
- 永續經營**

# 產業前景

## 超高齡壯世代來臨 須超前部署退休規劃

我國於2025年步入「超高齡社會」，65歲以上人口占比超過20%，預計2050年持續攀升至766萬人佔比33%。隨著高齡人口不斷增加及出生率持續下降的人口結構性改變，高齡化議題受到關注，然而國人普遍退休準備不足，可透過社會保險的基本保障，企業為員工之退休金提撥，以及商業保險之規劃來因應高齡化的課題。



資料來源：國家發展委員會人口推估(2024-2070年)

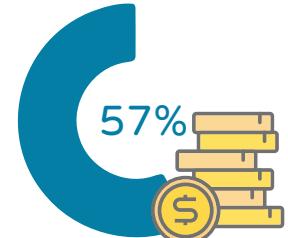
## 越年輕越希望提早退休 退休不是年齡的問題

不論是初入社會的20s世代、身負家庭重任的青壯世代或是屆臨退休的熟齡族群，都有各自想要完成退休目標，而且越年輕越希望提早退休，因此需要超前部署，提早規劃，謹慎配置，找到兼具保障跟有機會獲利的工具，透過保險儲蓄儲備退休金，是提早達成退休規劃的主要工具之一。



## 國人普遍退休準備不足 須要個人提存準備

行政院主計處統計超過57%的退休勞工每月領不到2萬元，若單靠政府年金或勞退是難以應付台灣的平均生活支出。所以依個人需求自行存儲或規劃商業保險就變得相當重要。



### 2023年底勞保老年年金給付金額分佈

勞保老年年金給付級距	人數	占比 (%)
1萬以下	174,821	10.04
1萬~2萬元	825,557	47.39
平均給付金額	18,824	100

資料來源：勞保局統計

## 超高齡化社會，跟上新觀念~「三金」保單

2025年台灣每5個人中就有1人是長者，好的規劃讓老後生活更有保障。老後會遇到健康衰退及老化問題，且超高齡化社會下還增加國人越來越長壽，活太久的風險，透過「三金」保單規劃預先準備。



## 癌症重疾頻發 創新醫療科技 醫療費用攀升



根據衛福部統計，2023年國人十大死因，癌症連續 42 年居首位，去年奪走5萬3126條性命，相當於每9分53秒就有1人死亡，癌症死亡時鐘比前一年快轉14秒。

重大傷病也持續威脅著國人健康，平均約每24位就有一人領到重大傷病卡，不只癌症，心血管疾病也有逐漸年輕化趨勢。



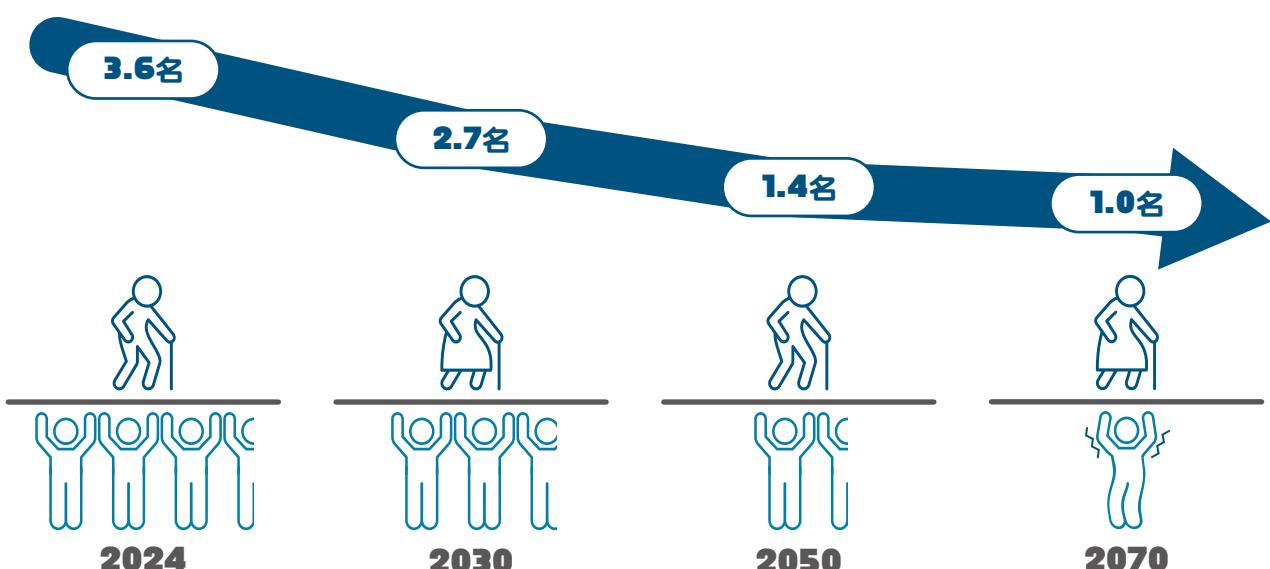
根據行政院主計總處統計資料，2024年3月台灣「醫療費用」通膨年增率達4.47%，且目前市場上已有多種新型醫療研發技術，如癌症質子治療等及藥物都不在健保給付範圍之內，其成本恐由病患自行負擔。

### 「健保協同商保」 發揮1+1效果

自2023年1月開始，保險存摺提供「健保協同商保」查詢商品保障服務，鼓勵社會大眾可透過專區，快速獲得保障內容。

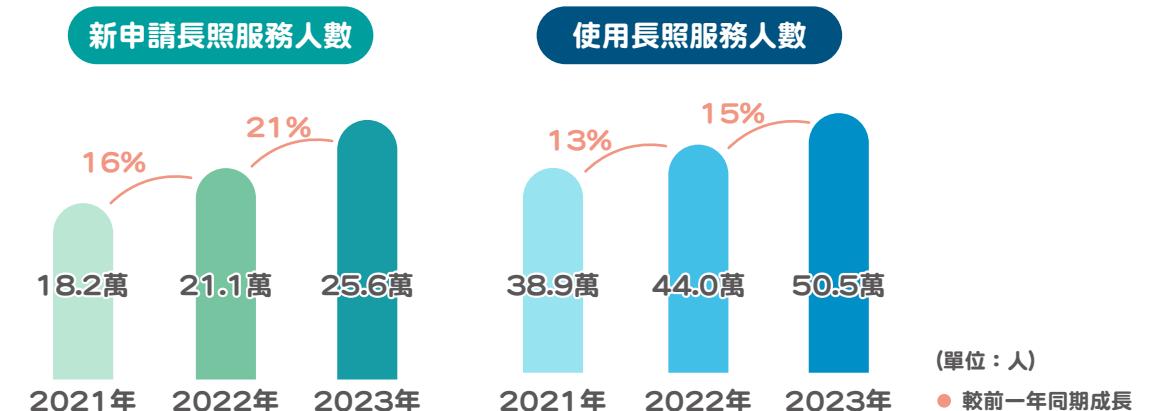
## 長照壓力轉嫁 面對未來更安心無虞

- 國人「平均壽命」為80.23歲，身體健康不需依賴他人的「健康平均餘命」為72.43歲，健康平均餘命和平均壽命相差近8~10年。
- 2024年3.6個青壯年人口要扶養一個老年人口，預估2070年1個青壯年人口將撫養一個老年人口，可見未來工作人口的主要負擔將會是老年人口。



資料來源：國家發展委員會人口推估(2024-2070年)

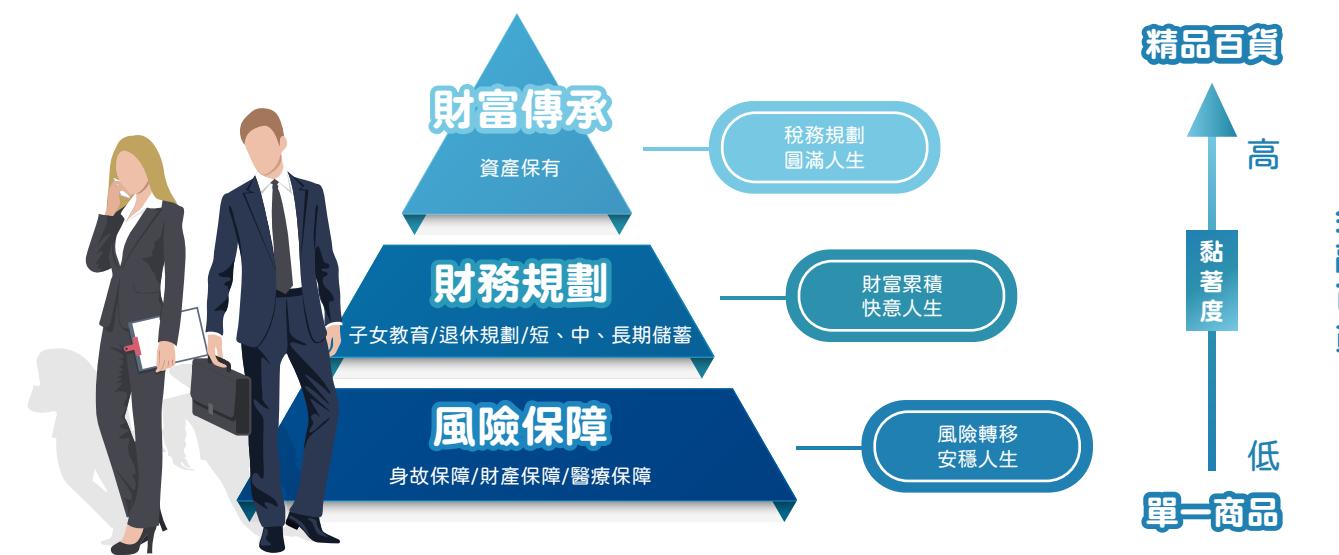
- 代表國人活得長壽，且因應醫療科技進步，需要他人照護或臥床的時間逐年增長，未來人人都可能是準家庭照顧者，如果一個人單打獨鬥，很難撐過台灣照顧歷程，應該提前規劃，做個有準備的被照顧者與照顧者。



資料來源：衛生福利部-長期照顧十年計畫2.0-長照服務量

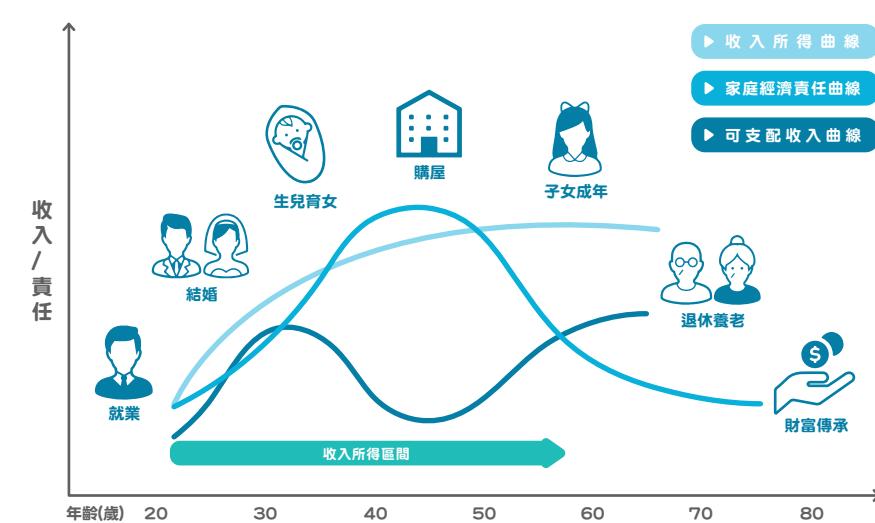
## 成為客戶首席顧問

富邦人壽從客戶全方位需求思考，培養訓練業務同仁能以誠信、專業，深度關注客戶一生的需求出發，協助客戶實現人生目標，成為客戶的首席顧問。



## 行業價值

富足快樂的人生是許多人所渴望的，實現幸福人生的目標與夢想需要提早規劃，面對不確定的未來，不同階段面對不同的需求，當遇到收入中斷、走得太早、活得太老、病得太久等問題，透過需要如同家庭醫師的保險顧問，針對不同的需求對症下藥，提供全方位、多角化、多元化的綿密服務網，讓自己及家人未來的生活不虞匱乏。



## 從客戶的日常需求出發，延伸拓展無限商機

每1.7位台灣人，就有1位是富邦客戶，運用多元服務與金融產品，讓富邦貫穿客戶的日常，延伸拓展業務同仁的服務商機。

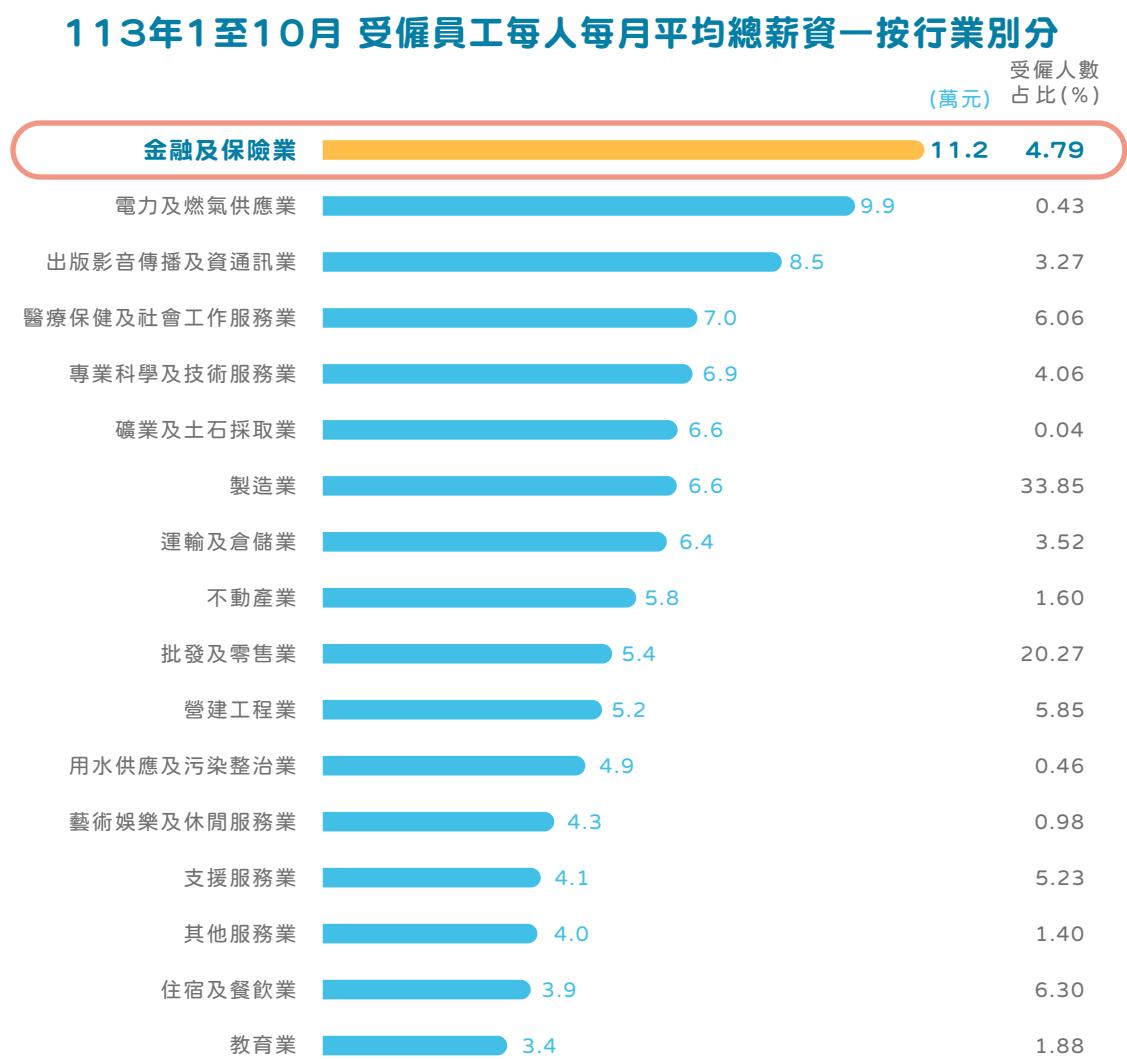


# 就業市場

## 金融保險業薪資稱冠

2024年1至10月全國受僱員工經常性薪資平均數為46,371元，較去年同期總薪資平均數亦增4.06%；剔除物價因素後，實質總薪資平均數年增1.82%。其中2024年1至10月經常性薪資平均數低於整體平均者包括住宿及餐飲業、其他服務業(如美容美髮及用品維修)等；至專業科學及技術服務業、出版影音及資訊通訊業、金融及保險業，則為高於整體平均之行業。

活絡的就業市場當中，更多就業人口擠在低薪、高工時、薪資無成長的產業，低薪、貧窮與看不見的未來，不是你不努力，而是要把努力放對地方，選對產業，挖掘自己更多的價值，機會掌握在自己手裡。



註：1.本圖係按各大行業平均數由高至低排列。

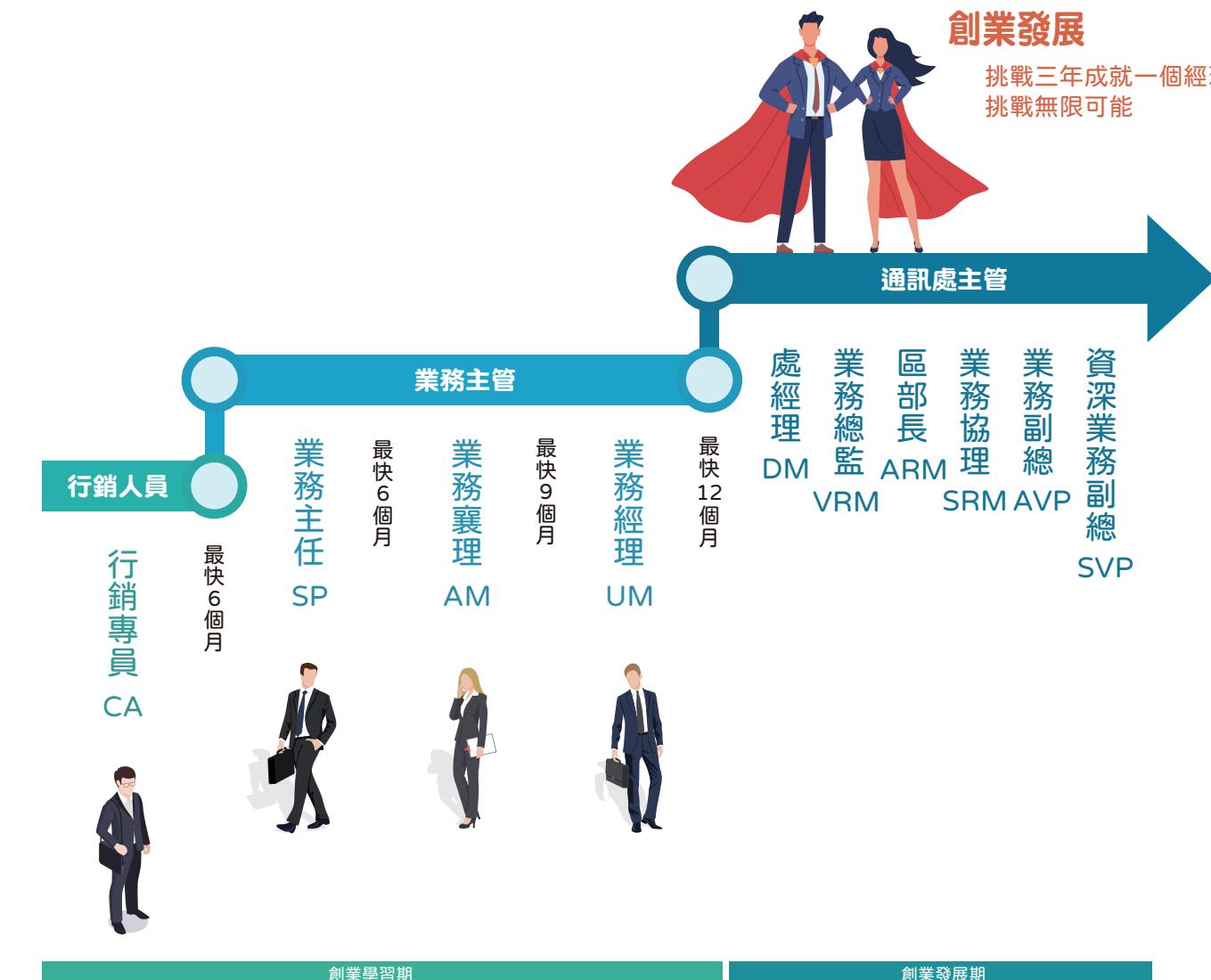
2.教育業不含小學以上各級公私立學校等，僅涵蓋「學前教育、教育輔助及其他教育業」，如幼兒園、各類補習班、才藝班、汽車駕駛訓練班及代辦留(遊)學服務等。

資料來源：行政院主計總處113年12月10日新聞稿

# 創業制度

## 創業發展

挑戰三年成就一個經理人  
挑戰無限可能



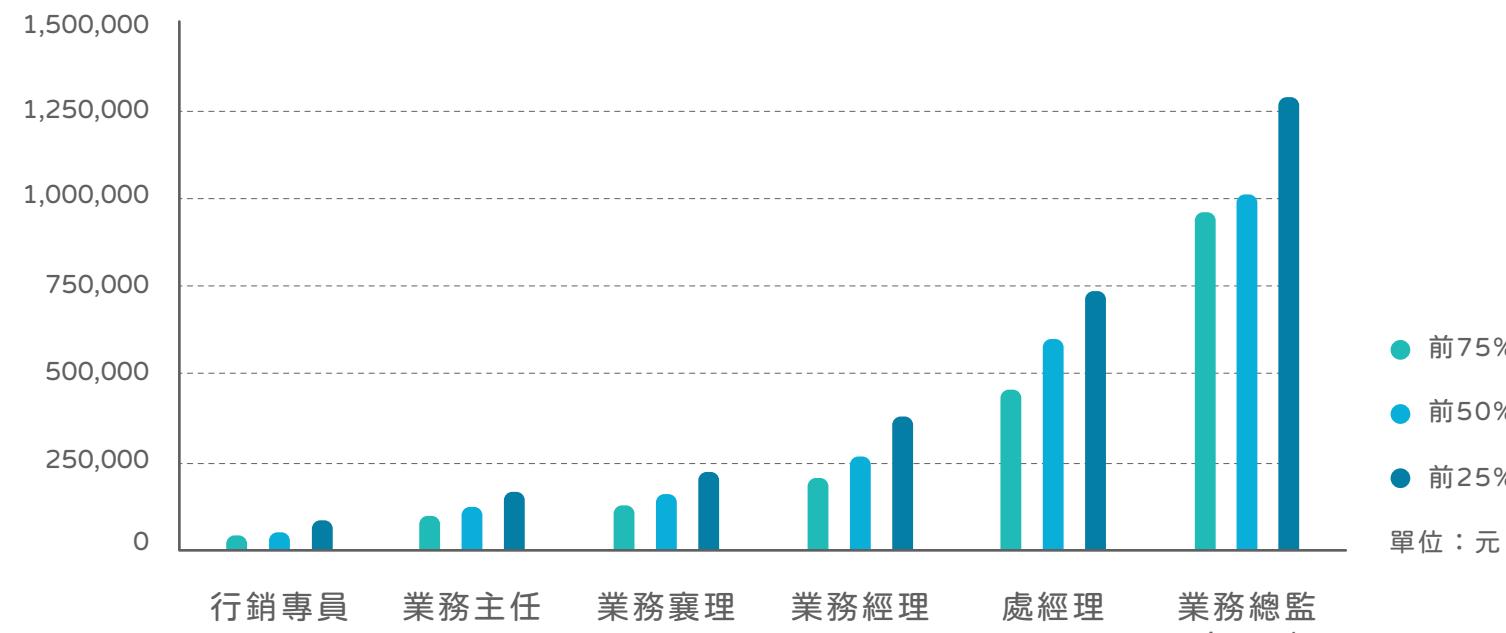
## 富邦創業制 價值由自己決定

### 透明化升遷制度 努力與實力決定晉升的速度

富邦人壽以「創業制度」為核心，激發業務員的積極性和創造力，每位業務員都是創業家，自己規劃工作、開發客戶、團隊合作，透過個人的努力程度達到想要的報酬與成就，用「行動力」實現自己的夢想！

在這裡，能將個人職涯發展結合社會價值，在工作中發揮個人影響力，同時兼具自我成長，不僅是追求高薪與職位，一份具有發展前景的工作，透過正向力量成就無限可能！

## 富邦人壽業務通路業務同仁平均月收入



● 前75%	45,693	98,181	135,236	205,119	482,401	917,045
● 前50%	61,364	123,451	169,426	256,444	578,234	1,058,313
● 前25%	92,000	169,838	228,705	374,551	742,734	1,316,919
全體平均	35,200	79,263	109,088	166,418	407,847	786,346

資料區間：113 年 01~10 月

## 挑戰未來無極限

富邦人壽透過完善的職涯規劃與訓練，讓真正有實力的人可以獲得與努力相符的高收入。

## 收入無上限 努力看的見

一般工作薪資收入來自於固定薪水生活，富邦人壽業務制度，讓你的努力可以看得見！銷售壽險、產險、信用卡等商品可獲得行銷收入外，當晉升為業務主管後，招募人才，培育新人成功將享有組織相關收入，當晉升為通訊處主管後，發展團隊將享有管理相關收入，為自己收入創造無限可能。

職級	承攬報酬	僱傭報酬	
		工資	非工資
行銷專員(CA)	服務報酬、季業績獎金、FYC 年終獎金	基本薪	增員獎金 個人年終獎金
業務主任(SP) 業務襄理(AM) 業務經理(UM)	服務報酬、季業績獎金、 FYC 年終獎金、育成獎金、組織獎金	基本薪 超額津貼 實動津貼	增員獎金 季目標獎金 主管年終獎金
通訊處主管 (DM/VRM/ARM/SRM/ AVP/SVP)	服務報酬、季業績獎金、FYC 年終獎金、 育成獎金、組織獎金、 直轄組發展獎金、增處獎金	主管薪津 管理津貼 實動津貼	增員獎金 處主管年終獎金

# 新人獎勵 high 起來

把握專屬於新人期間的專案獎勵，協助新進同仁養成良好的工作習慣，更快速掌握工作技能，向卓越邁進！



	月業績2萬	月業績3萬	月業績6萬
新人月月獎勵	120,000元	252,000元	336,000元
新人整合行銷獎勵	須看件數最高 21,000元	須看件數最高 21,000元	須看件數最高 21,000元
年度加碼獎金	-	24,000元	60,000元
新人新銳培訓暨產險證照登錄獎勵	名額內+結訓達成獎金 12,000元	名額內+結訓達成獎金 12,000元	名額內+結訓達成獎金 12,000元
•二年度合計•	15.3萬元	30.9萬元	42.9萬元

備註：詳細專案內容請以富邦人壽公告之辦法為準，除適用年度專案辦法外，另有CSM超值通訊處專案個人獎金。

## 直聘主管專案

為吸引優秀人才加入富邦，特別推出「直聘業務/行銷主管專案」，只要是金融同業及跨業具有行銷/組織拓展經驗的優秀人才，或於體育、社會公益等方面有傑出貢獻的傑出人士，通過甄選後，即聘任為業務/行銷主管，享有額外專屬獎勵。

直聘業務主管	獎勵條件		獎金
	累計核實FYC業績	專職人力	
績效發展獎勵 (報聘生效月(含)起 每6個月核發一次，最長一年)	直轄組6個月	28萬 22萬 16萬	8萬元+ 核實FYC業績 × 12.5%
	報聘首年直轄組 累計核實 FYC業績	100萬 150萬	5萬元+ 核實FYC業績 × 10%
			2萬元+ 核實FYC業績 × 8%
高績效定著獎勵 (報聘後第13個月持續 任職主管位階)	報聘第12個月直轄組 專職人力3人(含本人) 或第一代組數1組	21人 15人 9人	20萬元
			30萬元

註：詳細專案內容請以富邦人壽公告之辦法為準

直聘行銷主管	獎勵條件		獎金
	累計核實FYC業績	件數	
績效發展獎勵 (報聘生效月(含)起 每6個月核發一次，最長一年)	個人6個月	36萬 30萬 24萬	8萬元+ 核實FYC業績 × 12.5%
	報聘首年個人 累計核實 FYC業績	12件	5萬元+ 核實FYC業績 × 10%
			2萬元+ 核實FYC業績 × 8%
高績效定著獎勵 (報聘後第13個月持續 任職主管位階)	120萬	20萬元	
	180萬	30萬元	

註：詳細專案內容請以富邦人壽公告之辦法為準



# 幸福企業 寬闊無限

## 訓練藍圖

富邦人壽重視人才培育，夥伴們的持續成長與精進，是富邦前進的動力。為新進夥伴準備一系列紮實的訓練課程，熱情、專業、前瞻與高效益的訓練體系，培育業務同仁造就保險專業職能與組織發展，創造市場差異化價值，成為客戶首席顧問。

### 養成訓練 壽險事業激勵推進

規劃各職階主管養成課程，連結共同目標的業務同仁，形成共學群體，激勵推進業務主管達成晉升目標，在富邦創業圓夢。

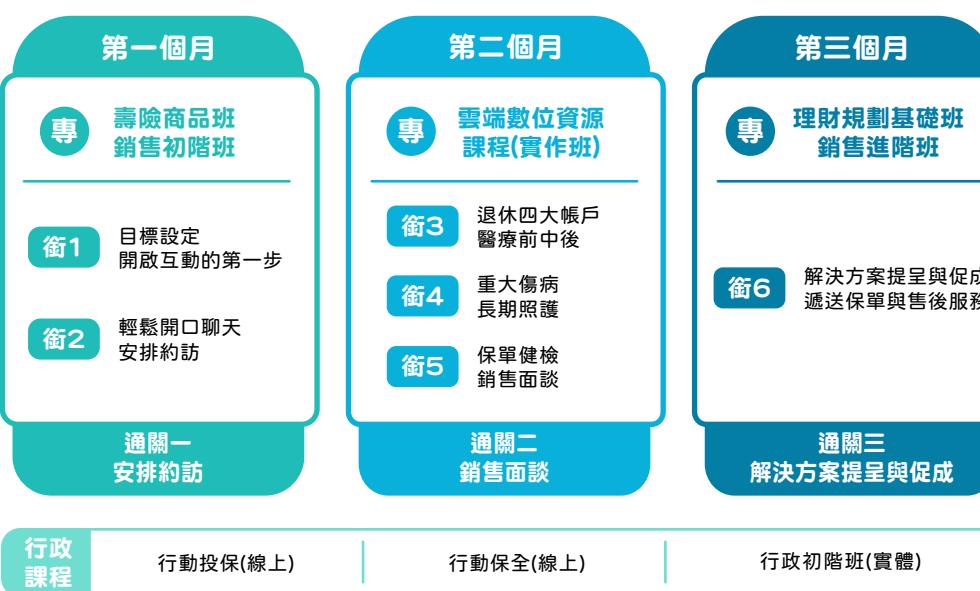
## 事業養成計劃



職能	行銷專員CA	業務主任SP	業務襄理AM	業務經理UM	
專案目的	新銳學程	精銳學程	邁向襄理訓練班	高績效成處訓練班	精銳成處營
專案特色	扎根技術 專業養成	技術提升 產能提升	增員系統 輔導團隊	推動晉升 邁向優質	複製優質 精銳成處
專案目標	1. 建立保險知識 2. 扎根業務職能 3. 精熟接觸議題 4. 熟稔行政須知	1. 精進業務職能 2. 聚焦活動提升 3. 深化個案研討 4. 積優學習仿效	1. 優化業務職能 2. 提升增員效率 3. 輔導團隊績效 4. 建構業務節奏	1. 教學實作相輔相成 2. 教練指導經驗傳承 3. 績效管理發展動能 4. 建構壯實業務團隊	1. 互相砥礪擴大格局 2. 領導統御目標管理 3. 行動學習建構系統 4. 落實計劃邁向成處
月均FYC業績 達1.5萬	月均FYC業績 達3萬以上	晉升業務襄理	邁向高績效成處標準	成立通訊處	

### 新銳學程

扎根 NPSS 銷售技術，專業養成 GET !



### 精銳學程

技術提升，產能提升，富邦 MA 養成。



## 企業大學 成功職涯事半功倍

富邦人壽以豐富的訓練能量為基礎，導入富邦金控資源，打造富邦企業大學，厚植業務同仁保險、財務相關知識，增強組織發展力，並靈活運用數位科技，提供客戶滿意的服務，成為專業力及行動力兼具的首席顧問。

### 保險學院宗旨

- 學習保險專業知識
- 充實行銷知識與技巧
- 經營保險事業的信心與正確理念



### 財金學院宗旨

- 以人身風險規劃為基礎學習相關財務知識
- 運用專業知識，協助完成客戶人生財務目標
- 建構整合式金融保險服務的學習網

### 數位學院宗旨

- 靈活運用數位科技輔助行銷工作及組織發展
- 養成運用科技的習慣並提升使用技巧

### 混成學習

富邦企業大學透過實體結合數位，兼顧實體教室課程的溫度及線上學習與評量的便利，提供同仁不受時間、場域限制的學習管道，同時達到混成學習的效益、落實行動學習，培育金融保險菁英人才。

#### 訓練發展中心 | 北區訓練(台北、花蓮)、

桃壠訓練、竹苗訓練、  
中區訓練、  
南區訓練(雲嘉、台南、高雄)

#### 雲端學習中心 | 富邦新視界、富邦電子書城、 在職訓練學習網

#### 學習評量中心 | 富邦易學網

## 訓練四環 提升實戰與競爭力

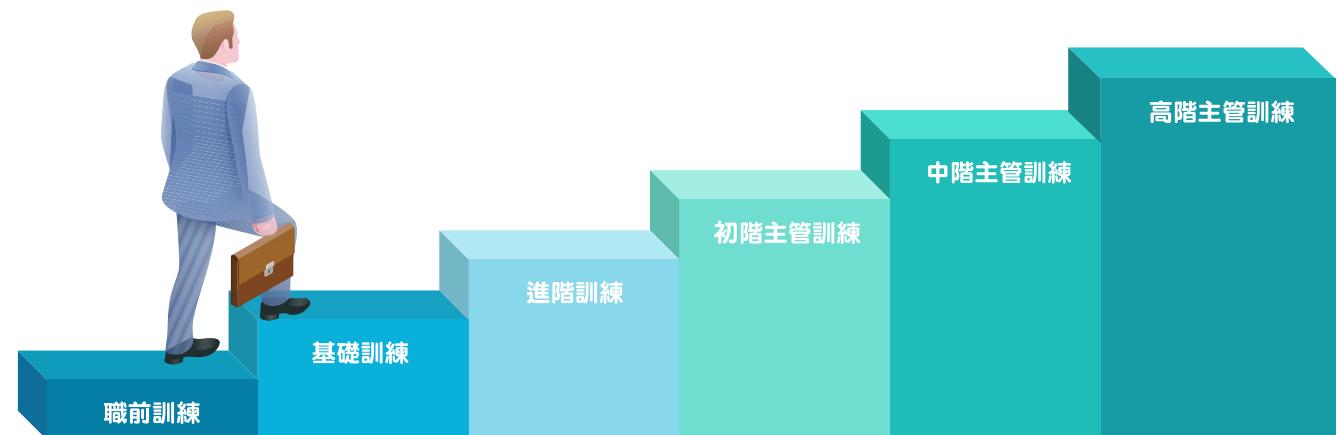
整合富邦企業大學訓練資源，建構「訓練四環」：

- 「制式訓練」— 充實本質學能，傳遞必備的知識與技能
- 「銜接訓練」— 透過單位與主管協助，將課堂學習轉化為銷售實戰技術
- 「單元訓練」— 瞄準單點弱項提供強化的學習，增進目標職能
- 「養成訓練」— 聚集菁英學習，彼此激勵與建構，達成壽險事業目標



## 階梯訓練 培養各階業務職能

建置完整制式及單元課程，透過職前、基礎、進階的循序漸進訓練，培養同仁成功銷售所需具備的知識及技能，進而為客戶提供多元化服務，並依組織的規模及需要的管理能力，規劃初階、中階、高階主管訓練以強化管理能力，協助同仁發展團隊，提升服務能量。



職前訓練	基礎訓練	進階訓練	高階主管訓練	數位e化課程
<ul style="list-style-type: none"> <li>壽險考照班</li> <li>壽險考照衝刺班</li> <li>產險考照班</li> <li>產險考照衝刺班</li> <li>新人基礎班</li> <li>壽險商品班</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>銷售初階班</li> <li>表達技巧班</li> <li>投資型商品考照班</li> <li>投資型商品考照衝刺班</li> <li>新人基礎班</li> <li>產險基礎班</li> <li>產險理賠基礎班</li> <li>理財規劃基礎班</li> <li>保單健檢基礎班</li> <li>雲端數位資源課程(實作班)</li> <li>行政初階班</li> <li>FBFLi Workshop</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>銷售進階班</li> <li>壽險商品進階班</li> <li>ORID for Selling</li> <li>產險進階班-個人保險</li> <li>產險進階班-海上保險</li> <li>產險進階班-火災保險</li> <li>產險進階班-工程保險</li> <li>產險進階班-新種保險</li> <li>保單稅務規劃研習班</li> <li>保單健檢個案研討班</li> <li>退休規劃</li> <li>退會保險</li> <li>行政進階班</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>新科處經理訓練班</li> <li>通訊處主管研習營</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>行動投保新m-App線上課程(e)</li> <li>投資型連結境外基金介紹(e)</li> <li>年金保險線上教室(e)</li> <li>行動保全線上課程(e)</li> <li>旅行平安險線上操作課程(e)</li> <li>優體壽險線上課程(e)</li> <li>房貸對保線上課程(e)</li> <li>投資型商品考照班(e)</li> <li>外幣保險考照課程(e)</li> <li>結構債券商品課程(e)</li> <li>年度法令遵循系列暨重大課程(e)</li> <li>公會1-5年教育訓練(e)</li> <li>6小時外部共通之法令遵循課程(e)</li> </ul>
			<ul style="list-style-type: none"> <li>中階主管訓練</li> <li>業務襄理訓練班</li> <li>業務經理訓練班</li> </ul>	
			<ul style="list-style-type: none"> <li>初階主管訓練</li> <li>增員訓練班</li> <li>銷售輔導訓練班</li> <li>陌生開發(增員篇)</li> </ul>	

# 數位科技

## 完善數位支援系統 提升專業即時且有溫度的服務

隨著數位科技成長，富邦人壽持續將銷售、增員、客戶服務與組織管理全面雲端化，協助同仁將業務工作與數位科技結合，進而提升客戶服務的品質與效率，並結合同仁人性的關懷，打造數位時代下有溫度的即時服務。

### 行動投保

透過平板，快速便捷無紙化協助客戶完成線上投保。並提供「視訊投保」客戶零接觸、零紙本、零落地的視訊投保服務。



### FBFLi智能業務管理

結合客戶關係加溫與系統化銷售流程(NPSS)，協助同仁拉近客戶關係，強化個人/團隊業務目標及活動量管理。



### 健檢白保箱

彙整客戶保障現況，以「五大保障」與「人生八保圖」二面向的圖像化呈現，讓客戶清楚掌握自身保障內容，進一步進行保障缺口診斷。



### 行動辦公室

公司重要訊息布達、客戶/保單資料查詢、各項案件進度查詢，以及個人/團隊業績查詢與管理資訊等功能。



### 夢想實踐家

運用「夢想實踐家」數位試算現實人生的夢想需求，解讀夢想與現實收入的差距，進而激發開創保險事業的興趣。



### 富邦電子書城

同仁「隨身行動圖書館」，提供廣泛多元的電子書，行政百科、財金學堂、產險錦囊、雲端數位、業務密笈與營品法令等，協助同仁打造全方位專業能力。

### 創業建議書

透過「創業建議書」數位試算網頁，讓業務收入具體化、目標達成更SMART，以及客製化的增員文宣，讓業務同仁藉由創業建議書設定檢視事業目標。

選擇，決定你的未來格局！



### 富邦新視界

內部影音平台，提供各類快速自我學習相關影片，傳遞正確銷售觀念以及成功經驗分享，協助業務同仁輕鬆上手各項專業知識。

### 理賠easy pay

只要符合適用標準，最快2小時內即可完成理賠給付，提供保戶快速理賠服務。

### 行動保全

提供線上即時的保單變更規則檢核及補退費計算，且證明文件可拍照檢附，提升案件處理與服務效率。

# 公司福利

## 基本福利有保障

### 法定福利項目

勞工保險、全民健保、符合勞基法要求之周休二日、產檢假、產假、陪產檢及陪產假、育嬰假、生理假、特別休假、提供定期免費健康檢查、提供員工產假天數優於法令規定、勞退提撥金、職災保險等。



勞工保險

由公司加保，並每個月繳納保險費，來獲得保險服務，是一種強制雇主應為勞工加保的制度。費用負擔比例：勞工自費 20%、雇主 70%、政府 10%。



全民健保

雇主必須強制為勞工投保全民健保，保險對象發生疾病、傷害或生育事故時，由保險醫事服務機構依本保險醫療辦法，給予門診或住院診療服務項目。費用負擔比例：勞工 30%、雇主 60%、政府 10%。



勞退金提撥

勞工退休金為「勞基法」規定雇主需保障勞工退休時可獲得一筆退休金，勞退新制是以「個人退休金專戶」為主的制度，雇主為勞工按月提繳不低於其每月工資 6% 的勞工退休金，而勞工個人可自願另提繳退休金。

## 寵愛員工好幸福

### 幸福富邦，疼愛有感

富邦人壽致力提供員工全方位的照護，以促進健康福祉，依員工在未婚、結婚、生育、育兒、照顧長輩等人生各個階段的身心需求給予資源與支持，善盡企業社會責任。



♦ 持股信託 ♦  
半價持有股票

業界非常具有特色的員工福利，為留住潛力人才，晉升主管可自願加入持股信託，公司同時相對提撥等額金額，職等越高之員工可得到公司共同提撥之金額越高，持有公司股票分享經營利潤，激勵人才朝營運目標持續努力，進而與公司股價共同成長！

- 自提金：參加者依職等每月定額提撥信託資金購買公司股票。
- 公提金：公司提撥相對自提金之同等金額作為獎勵。  
(會員退會時，依其參加年期依比例給付公提金)



生育補助優於同業  
♦ 每胎十萬 ♦

**生育補助 + 育兒補助 = 富邦寶寶每位最高補助 24.4 萬！**

讓新手爸媽無後顧之憂打拼事業。

- 生育補助：每胎 10 萬元(多胞胎依胎數 × 10 萬)
- 育兒補助：0 至 6 歲以下子女，每年 2.4 萬 ( $2.4 \text{ 萬} \times 6 \text{ 年} = 14.4 \text{ 萬}$ )
- 產假天數：10 周有薪產假 (優於法令的 8 周)
- 產檢假：8 天有薪產檢假
- 陪產檢及陪產假：8 天有薪陪產檢及陪產假 (優於法令的 7 天)



♦ 員工團保 ♦  
自費加保眷屬

員工本人團保：公單保費由公司全額負擔

眷屬團保：可自費增額或附加父母配偶子女眷屬保費 70%由公司負擔。



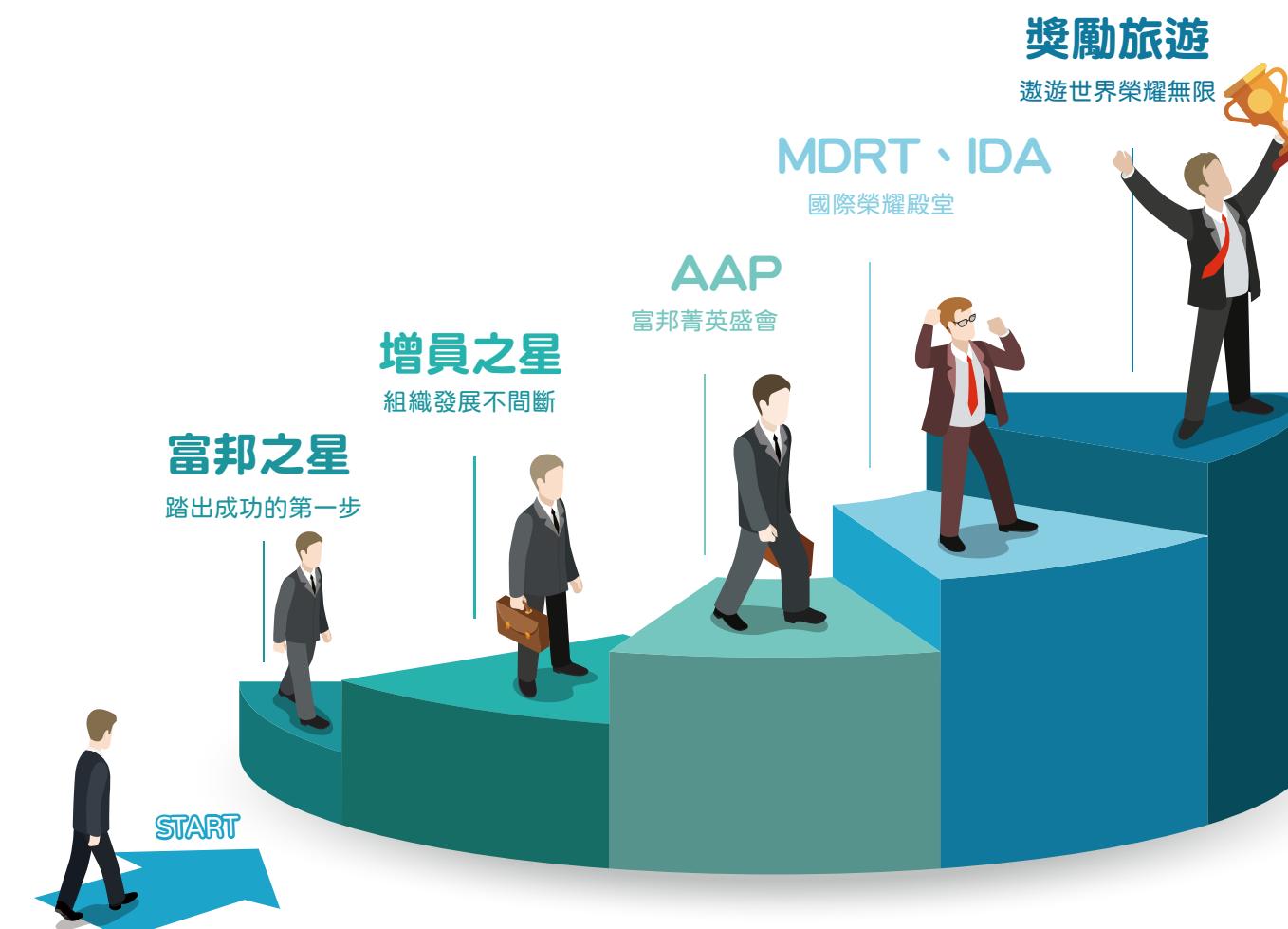
♦ 職福會福利金 ♦  
揪感心

按月自員工薪資提撥福利金：

- 三節固定福利項目：春節節金、端午節金、中秋節金
- 結婚補助金
- 褒祭補助金
- 生日禮金

備註：各項福利適用資格規則，依相關辦法規定

# 榮耀獎勵



## 萬丈光芒 榮耀殿堂

我們相信，每一個人都有無限潛能，  
透過競賽獎勵的激發，挑戰榮耀創造紀錄，  
讓每位富邦人，都能勇往直前，超越自我，挑戰極限，  
循著富邦成功階梯，以榮耀作為見證，通往夢想的道路，一步步站上事業高峰。

## 榮耀獎勵世界遊

環遊世界不再是遙不可及的夢想，  
專注工作，守護客戶家庭保障的同時，達成獎勵旅遊的標準，  
就有機會享受專屬榮耀與激勵，豐富你的人生體驗，帶著至尊榮耀去旅行！



## 歷年高峰、極峰競賽獎勵地點

洲別	旅遊地點	年份	洲別	旅遊地點	年份
歐洲	冰島	2024	大洋洲	澳洲	2009(東澳大堡礁)、2011(雪墨)、2016(東澳大堡礁、西澳)2024(西澳)
	挪威	2014、2017		紐西蘭	2013、2016、2023
	瑞士	2010、2012、2015、2017、2018		夏威夷	2013
	德國	2009、2011、2015		關島	2010
	奧地利	2013、2017、2023		帛琉	2010
	捷克	2013、2017、2023		南非	2012、2016、2017
	東歐	2012(波蘭波羅的海三小國)		北非	2019
	法國	2009、2018(南法)、2013(南法)、2023(北法)		埃及	2011、2019
	英國	2012、2013		摩洛哥	2019
	荷蘭	2009、2013		俄羅斯	2018、2019
郵輪	比利時	2009、2013		日本	2009(北海道)、2014(伊豆、京阪)、2015(南紀)、2016、2024(東北)、2018(北陸、北海道)、2023(四國、北九州、北海道)、2024(九州、伊王島)
	愛爾蘭	2014		中國	2016(麗江)、2016(張家界)、2018(山西)
	希臘	2010		韓國	2014、2023(釜山)
	義大利	2012、2017、2024(北義)、2015(南義)		印度	2010
	西班牙	2010、2014		越南	2012、2024(北越下龍灣)、2023(富國島、峴港)、2018、2019、2024(富國島)
	葡萄牙	2017、2018、2024		泰國	2023
	克羅埃西亞	2010、2014、2018		新加坡	2012、2016
	羅馬尼亞、保加利亞	2015		杜拜	2018、2019
	阿拉斯加	2015		土耳其	2009、2014、2024
	西地中海	2009		單車環台	2017、2018
美洲	中越	2011			
	台日韓	2012			
	東地中海	2012			
	北歐挪威峽灣	2014			
	加拿大	2012、2016			
	美國	2011(美西)、2015(美東)			



# 品牌優勢



## 企業標誌

1992 年富邦集團總裁蔡萬才先生取「富國安邦」之寓意，正式將「富邦」的全新企業識別系統，整合至各關係企業。

富邦的企業標誌，係以圖案、線條，表現富邦為誠信穩健、勤勉積極、謙和親切與專業創新的金控公司，旗下主要子公司提供最完整多元的金融產品與服務。

以富邦「FUBON」英文名稱縮寫「FB」字型結合之標誌，係由兩組厚實的線條組合。

- 弧型線條柔和順暢，代表服務親切、謙和待人的企業文化，
- 方型線條穩重堅固，象徵穩健經營、誠信處世的經營理念。
- 兩者結合的富邦企業標誌，呈現富邦「有為有守」的經營方式與和諧創新的企業風格。
- 中間白色線條為流通管道，代表顧客資金進入富邦企業，可以獲得安全、可靠的保障。
- 藍、綠兩組色彩意境清新寬廣，表現富邦以專業創新的精神與宏遠的國際觀，朝「亞洲一流金融機構」之願景穩步邁進。

富邦是國內最挺體育的企業之一，積極投入心力與資源至運動領域，持續透過行動，發揮全民運動風氣。

## 富邦勇士籃球隊

2014 年「富邦勇士隊」正式納入富邦金控旗下，富邦集團以強烈的企圖心和職業規格打造球隊形象，秉持「勇不止息」的核心精神，不斷尋求突破與提升。富邦勇士成功在SBL第16季（2018-2019）奪下隊史首冠，隔年2019年正式邁向職業化，並於 2020 共同創建PLG職籃聯盟，在PLG的 2021 年至 2023 年連續三個賽季奪下總冠軍，完成歷史性三連霸，在主場經營也不惶多讓連續四季進場人數高居聯盟之冠，未來勇士隊將持續優化經營，朝向「亞洲指標性籃球隊」的願景邁進。



富邦勇士籃球隊

## 我們的特質

- 信賴：是正向的根基，是富邦金控發展和驅動社會前進的先決條件。
- 活力：是展現正向的能量，體現服務的熱情、對理想的追求，鼓動人們以正向的方式實踐夢想。
- 前瞻：是指引正向的方向，我們對未來永保正向的信念，驅動自己及社會不斷追求進步。
- 卓越：是正向帶來的自我要求，我們不受限於常規，永遠尋找更好的解決方案。
- 開放：是我們的態度，永遠以正向開放的胸懷面對世界，廣納創意、珍視人才及共同實現理想的合作夥伴。



富邦悍將棒球隊

## 富邦悍將棒球隊

2016年9月富邦育樂宣布與義大育樂簽署合作備忘錄接手義大職棒隊，並於同年11月1日成立富邦悍將棒球隊（Fubon Guardians）重新出發，正式進軍中華職棒，力挺台灣棒球成長發展。

富邦悍將英文隊名 Guardians 有守護之意，如同富邦金控守護著每一位客戶、員工及社會的企業精神，而守護者具備的強悍能力，也代表富邦同仁們驍勇善戰，攻無不克的團隊文化。

## 富邦人壽美術館基金會

美術館是富邦在藝術領域深耕多年的重大里程碑，亦是企業對社會與文化長期承諾的具體實踐，希望為人們帶來心靈的富足，同時讓世界看見台灣豐富多元的創造力，期待帶動更多企業投入藝術領域，帶給社會更多光與愛！

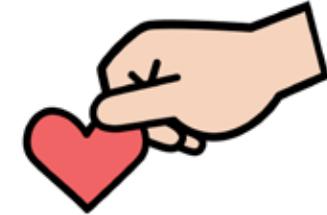
## 富邦藝術基金會

富邦藝術基金會長期深耕與推行生活美學，將「藝術生活化，生活藝術化」，以最為親近的方式進入大眾生活。



## 富邦慈善基金會

富邦慈善基金會是富邦集團投入公益事業的第一個單位，服務遍及台灣社會各角落，其中「用愛心做朋友」助學活動，結合社會大眾與集團同仁的愛心捐款，2023年捐款金額107,646,000元，助學14,975位學生，至今累計幫助超過30萬人次的經濟弱勢學生順利就學。



## 富邦文教基金會

富邦文教基金會深耕兒少領域逾30年，以多元的議題及教育活動型態，培力年輕世代基本素養。「momo mini親子電影院」、「富邦兒少節目人才孵育計畫」關注兒童媒體教育與提升台灣兒少節目質量。「青少年發聲」培養青少年獨立思考與創作表達；「理財教育」線上課程與實體校園巡迴雙軌並進，每年上千學童受益；「好正學堂」則和富邦人偕親友一同關注環境、文化、永續議題。



# 基業長青

金融保險業肩負客戶財富安全的責任，實踐「永續經營」是富邦的願景與使命，我們將持續領航綠色永續思維，持續打造兼具包容和韌性的共好社會，秉持「正向力量 豐富生命」的企業核心價值，並長期關注環境(E)、社會(S)、公司治理(G)等重大議題，將ESG連結保險本業，以正向力量的保險服務承接大眾託付。

## E 環境永續

致力實現六大環境永續承諾「永續營運、氣候調適、綠色採購、綠色金融、友善環境與企業公益」，以實際行動將環境永續理念融入日常營運及各項服務環節，共同守護環境，邁向低碳未來。

- 👉 推動河川保育、配合金控推動 Run for Green™ 等專案，植萬株樹守護重要水源地、綠化生態空間
- 👉 實踐**低碳營運**，綠色採購金額累積至2024年7月達 7.08 億元，推動**再生能源**(太陽能板)，2023年底總發電量達124,945度

## S 社會關懷

推動友善好鄰居、失智關懷、弱勢關懷、健康活力等多元面向活動，並持續提升弱勢族群保障，並致力打造「健康快活、工作悠活、學習樂活、公益暖活」的幸福企業。

- 👉 致力推動**全民運動**，提升國人健康
- 👉 持續推動高齡關懷，擴大投入獨老、失智、權益、防詐四大議題
- 👉 關懷偏鄉弱勢高齡癌友，協助銀髮偏鄉就醫無礙，累計協助逾 2,371 位癌友就醫

## G 永續治理

持續深耕公平待客原則，完善客戶關係管理；另強化綠色金融推動，加強公司ESG資訊揭露，以落實企業永續治理。

- 👉 金管會「第一屆永續金融評鑑」榮列保險業前20%
- 👉 金管會「公平待客原則評核」排名25%
- 👉 深耕**公平待客**，落實商品、銷售、服務面向問題解決與精進作為

## E 環境永續

### Run For Green™ 奔向綠色

我們深愛台灣這片土地，期望能盡一己之力，回饋社會，追求「共好，共榮」。身為全台唯一贊助四大馬拉松的金融業者，富邦金控 Run for Green 計畫打造與全民共享、環境共好優質賽事，**完賽里程累積滿 40 公里，即為其種下一棵樹**。落實運動平權，高富馬協助高雄成為運動友善城市，增設競速輪椅組、運動輪椅組及視障組，積極鼓勵多元族群參與。



### 植樹減碳

富邦金控攜手全台各縣市政府，**五年內種下十萬棵樹**，預估減碳近 4,000 公噸。盼為地球降溫，以生態復育為理念，為台灣海岸造林，守護綠色邊防及海岸生物多樣性。



### 率先倡議台灣河川保育

獨家支持荒野保護協會「河川廢棄物調查」計畫，截至2024年連續進行調查與複查監測，累計踏查約1,240 公里流域、於全台關懷5條河川(台中烏溪、新竹頭前溪、大台北淡水河、高雄後勁溪、雲林北港溪)。協助主管機關提升清運效率攔截 8 成垃圾由河入海。

### 全力推動綠色保險

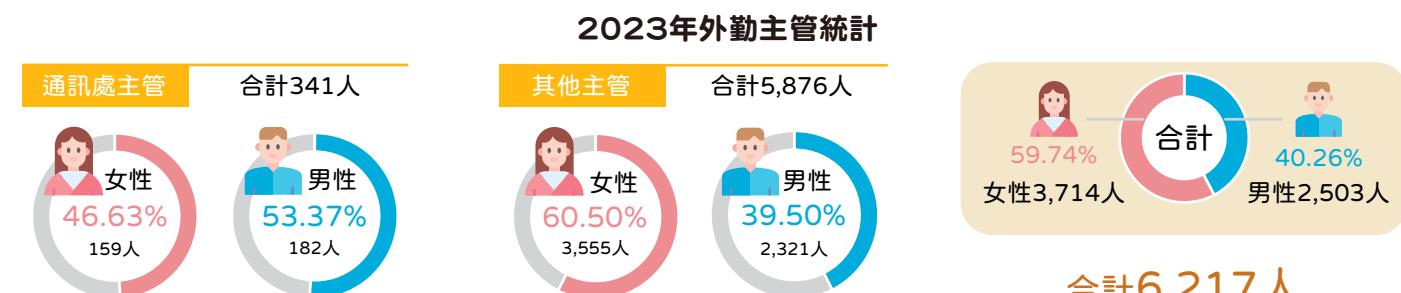
持續推展**無紙化數位保險服務**(如開辦「行動保全」、「電子保單」、「電子通知單」等)，每件保單僅排放約 2.8 公斤的二氧化碳，獲行政院環境部頒發「碳標籤、碳足跡減量標籤」雙重認證，為保戶做好風險保障規劃的同時，還可以為環境保護盡一份心力。



## S 社會關懷

### 落實多元平等文化

職場多元包容與推動職場人權議題，落實多元平等文化，致力推動各階層之男女薪酬平等，管理階層性別平等，鼓勵進用原住民及身障人士，打造友善工作環境。



備註：外勤員工為業務通路登錄之業務員，包含承攬人員。外勤主管為業務通路行銷專員以上之職級。



### 在地高齡守護 携手關懷在地

與大專院校聯手送暖長輩，產學合作放大各地關懷行動量能。逾 2.3 萬名內外勤同仁受訓成為全員失智守護天使，成為社區友善支持者。更攜手老盟於2024年推動孤獨處方箋計畫，培訓志工關懷社區獨老身心及防詐安全。



### 冠名贊助 UBA 大專籃球聯賽

支持國內籃球運動本公司連續九年冠名贊助「富邦人壽 UBA 大專籃球聯賽」，透同時號召全台球迷關注賽事、熱情應援，建立起健康活力的 UBA 專屬文化，促動全民熱愛及參與籃球運動。

### 銀髮偏鄉 就醫無礙

偏鄉銀髮癌友因地區醫療資源匱乏，衍生就醫往返時間及費用成本高，導致就醫意願降低，富邦人壽與台灣癌症基金會合作執行「全臺癌友就醫交通困境調查」，並創業界之先，於 2017 年起推動「銀髮偏鄉 就醫無礙」，提供南部與東部偏鄉 60 歲以上、就醫距離超過 10 公里的癌友每人 8 千元就醫交通補助，協助偏鄉地區經濟弱勢的高齡癌友解決就醫交通問題，專案啟動以來已幫助 2,371 位癌友就醫。



## G 永續治理

### 富邦人壽榮耀紀錄

#### 世界認證

- 2024 《World Finance Award》 - 台灣最佳保險公司
- 2024 《Brand Finance Insurance Top 100》 - 榮獲全球第40名
- 2024 《亞洲企業社會責任獎》 - 「綠色領袖獎」、「永續報告書獎」
- 2024 《Global Business Magazine Awards》 - 「臺灣年度最佳保險公司」
- 2024 《The Global Economics Awards》 - 「臺灣年度最佳保險公司」
- 2024 《World Business Annual Awards》 - 「臺灣年度最佳保險公司」
- 2024 《Country Awards for Excellence》 - 「臺灣年度最佳保險公司」

#### 永續典範

- 2024 遠見《ESG企業永續獎》 - 「傑出方案環境友善組」 - 首獎
- 2024 《台灣永續投資獎》 - 「機構影響力類壽險組」 - 楷模
- 2024 《台灣永續行動獎》 - 金級
- 2024 《Country Awards for Excellence》 - 「最具影響力的 ESG 倡議」
- 2024 《體育署》 - 「贊助類金質獎」、「贊助類長期贊助獎」

#### 專業服務

- 2024 《公平待客原則評核》績優獎排名前25%
- 2024 《保險品質獎》勇奪「知名度最高」、「業務員最優秀」、「理賠服務最好」、「最值得推薦」四項特優殊榮
- 2024 保險信望愛獎-最佳社會責任獎、最佳保險專業獎、最佳通路策略獎、最佳保險教育貢獻獎、最佳整合傳播獎、最佳保險成就獎、最佳商品創意獎等共11個獎項
- 2024 《保險龍鳳獎》 - 「最嚮往的壽險公司內外勤組」(13連霸)
- 2024 《工商時報》 - 「數位資訊安全獎-反詐組」金質獎、「數位服務獎」優質獎、「數位公平待客獎」優質獎、「數位資訊安全獎-安全組」優質獎
- 2024 《財訊金融獎》 - 「壽險客戶推薦獎」金質獎
- 2024 《數位銀行家》 - 「最佳數位保險公司」
- 2024 《Brands and Business Magazine Awards》 - 「台灣最佳數位客戶體驗保險公司」

#### 優等認證

- ISO 22301 : 2019 營運持續管理系統(BCMS)驗證
- ISO 27001 資訊安全管理系統
- BS 10012 : 2017 個人資訊管理系統
- ISO 14001 環境管理系統
- ISO 50001 能源管理系統
- ISO 45001 職業安全衛生管理系統
- ISO 14064-1 組織溫室氣體盤查
- ISO 14067 保單碳足跡認證
- ISO 10002 : 2018 客訴品質管理系統認證