國泰人壽
Cathay Life Insurance
BETTER TOGETHER

國泰人壽資安治理成熟度評估結果

本資料來源含委由第三方評估之報告及國泰人壽資安KPI指標

BETTER TOGETHER 共創更好

資安治理成熟度評分說明

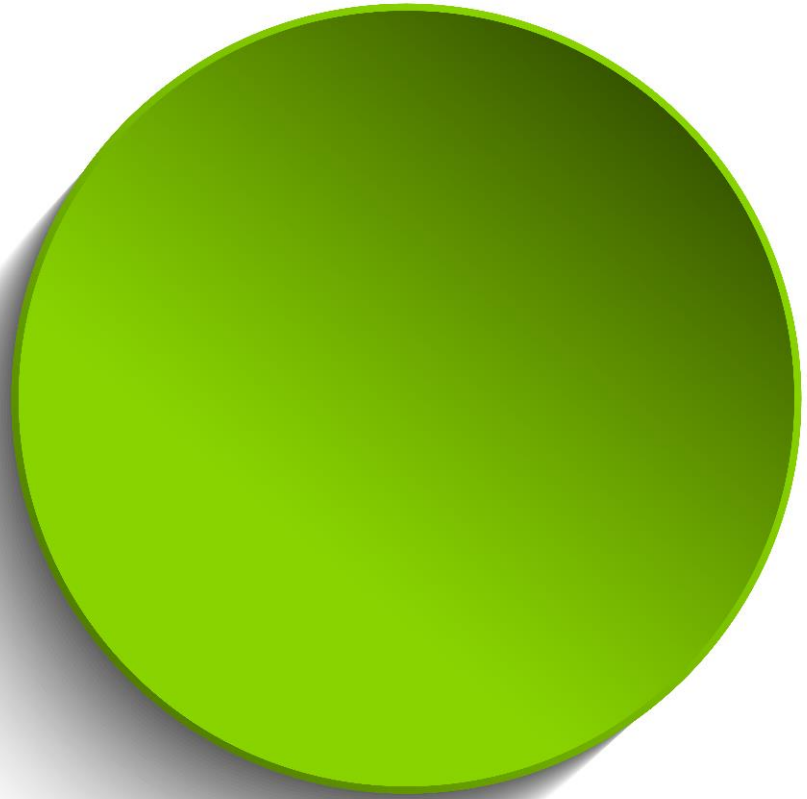
需關注之作業類型，會因為成熟度等級的不同而有所增加，且對於能力度之要求也會隨著成熟度等級的增加而提升。

成熟度等級	作業類型能力度評定 作業類型	成熟度等級說明
Level 5	S2 資安治理架構	
Level 4	S4 資安管理監督	
Level 3	S3 資安資源管理	
	T3 資安事件通報與處理	
	T4 資通系統開發與維護安全	
Level 2	M1 資產管理與風險評鑑	
	M2 資訊委外安全管理	
	T1 存取控制管理	
Level 1	S1 資安政策與組織健全	所有項目皆達到能力度1，即達成成熟度等級Level 1
	M3 資安認知與教育訓練	
	T2 通訊與作業安全管理	

資安成熟度等級4評估結果

Deloitte.

勤業眾信



國泰人壽
資安治理成熟度專案結案會議

勤業眾信聯合會計師事務所、2022

成熟度KPI評估結果(管理面)

針對成熟度作業項目之各個檢核KPI提升為LEVEL 4的部份進行優先檢視，確保各領域之成熟度皆達成LEVEL4之等級。

作業項目編號	作業類型	檢核KPI
M1-1	M1資產管理與風險評鑑	M1-1-1, M1-1-2, M1-1-3, M1-1-4
M2-2	M2資訊委外安全管理	M2-2-1
M2-3	M2資訊委外安全管理	M2-3-1
M3-3	M3資安認知與教育訓練	M3-3-1
M3-4	M3資安認知與教育訓練	M3-4-1

各領域皆已達到LEVEL4

成熟度KPI評估結果(策略面)

針對成熟度作業項目之各個檢核KPI提升為LEVEL 4的部份進行優先檢視，確保各領域之成熟度皆達成LEVEL4之等級。

作業項目編號	作業類型	檢核KPI
S1-1	S1資安政策與組織健全	S1-1-1
S2-2	S2資安治理架構	S2-2-1, S2-2-2
S4-2	S4資安管理監督	S4-2-1

各領域皆已達到LEVEL4

成熟度KPI評估結果(技術面)

針對成熟度作業項目之各個檢核KPI提升為LEVEL 4的部份進行優先檢視，確保各領域之成熟度皆達成LEVEL4之等級。

作業項目編號	作業類型	檢核KPI
T1-3	T1存取控制管理	T1-3-1
T3-1	T3資安事件通報與處理	T3-1-4, T3-1-5
T4-4	T4資通系統開發與維護安全	T4-4-1

各領域皆已達到LEVEL4

執行預期效益

建立以風險為導向，持續運作改善的全球Cybersecurity Framework

1. 建立符合金融監管要求之Cybersecurity Framework。
2. 建立可持續運作改善之管理框架，得以面對全球主要國家持續變動之Cybersecurity監管要求。
3. 識別出有助於及決定組織整體網路風險之因素。

落實全行Cybersecurity風險治理，確保業務發展風險與管理成熟度一致性

1. 評估組織之網路安全準備情形，確保網路安全管理成熟度與面臨風險的一致性。
2. 決定可強化的風險管理實務和控制，及為達成組織所要之網路準備情形，其可採取之措施
3. 衡量組織的網路安全準備情形與其風險相稱

提昇全行Cybersecurity風險評估與風險處理專業能力

1. 針對評估結果，參酌國外最新監管要求發展全行新一代Cybersecurity控制措施，釐清並建立相應之管理機制，以因應Cybersecurity面臨的風險。
2. 協助　貴公司提昇網路安全評估作業專業能力，可評估組織之網路安全準備情形。

Deloitte.

勤業眾信

Deloitte.

勤業眾信

資安治理成熟度LEVEL4 KPI 量測項目

資安治理成熟度能力度評定項目			國壽KPI量測指標					KPI Level
作業類型成熟度作業項目	作業項目編號	作業項目	KPI編號	檢核KPI	可量化或計算之指標內容	填報週期	期望指標值	（第三方顧問評估結果）
M1資產管理與風險評鑑	M1-1	盤點資訊資產與執行風險評鑑	M1-1-1	[illegible]	[illegible]	年（1月）	>=2	4
M1資產管理與風險評鑑	M1-1	盤點資訊資產與執行風險評鑑	M1-1-2	[illegible]	[illegible]	年（1月）	>=2	4
M1資產管理與風險評鑑	M1-1	盤點資訊資產與執行風險評鑑	M1-1-3	[illegible]	[illegible]	年（1月）	>=2	4
M1資產管理與風險評鑑	M1-1	盤點資訊資產與執行風險評鑑	M1-1-4	[illegible]	[illegible]	年（1月）	>=2	4
M2資訊委外安全管理	M2-2	確保委外廠商資安管理	M2-2-1	[illegible]	[illegible]	年（1月）	1	4
M2資訊委外安全管理	M2-3	確保委外廠商資安稽核	M2-3-1	[illegible]	[illegible]	年（1月）	1	4
M3資安認知與教育訓練	M3-3	取得資安專業證照	M3-3-1	[illegible]	[illegible]	年（1月）	>=5	4
M3資安認知與教育訓練	M3-4	宣導資安政策與相關資安要求	M3-4-1	[illegible]	[illegible]	年（1月）	>=1	4
S1資安政策與組織健全	S1-1	建立資安政策與標準作業程序	S1-1-1	[illegible]	[illegible]	年（1月）	>=1	4
S2資安治理架構	S2-2	落實利害相關者溝通方式	S2-2-1	[illegible]	[illegible]	半年（1月、7月）	>=1	4
S2資安治理架構	S2-2	落實利害相關者溝通方式	S2-2-2	[illegible]	[illegible]	年（1月）	>=1	4
S4資安管理監督	S4-2	訂定業務持續運作計畫與執行演練	S4-2-1	[illegible]	[illegible]	年（1月）	1	4
T1存取控制管理	T1-3	落實個人資料之加密管理	T1-3-1	[illegible]	[illegible]	半年（1月、7月）	1	4
T3資安事件通報與處理	T3-1	執行資安事件通報應變	T3-1-4	[illegible]	[illegible]	半年（1月、7月）	>=1	4
T3資安事件通報與處理	T3-1	執行資安事件通報應變	T3-1-5	[illegible]	[illegible]	月	>=1	4
T4資通系統開發與維護安全	T4-4	區隔系統開發、測試、實作的環境與設備	T4-4-1	[illegible]	[illegible]	半年（1月、7月）	1	4

國泰人壽保險股份有限公司

資安治理成熟度評估暨量測指標優化服務專案

第二年度報告

安永諮詢服務股份有限公司

2026 年 6 月 24 日

- 中等：程序詳細、正式，控制被驗證且一致。風險管理落實和分析整合至營運策略中。
- 進階：網路安全落實和分析以跨事業方式整合至不同事業線。大部分風險管理流程皆自動化，並且包含持續性流程改進。前線事業單位之風險決策責任被正式指派。
- 創新：對機構和產業而言，藉由驅動人員、程序與技術創新來管理網路風險。這可能需要開發新的控制手段、新的工具、或創造新的資訊共享群組，且可自動回應即時、預測性分析。

三、資安治理成熟度評估結果

依據 B1 至 B94 評估結果，各領域網路安全成熟度等級如下表所示：

控制領域	成熟度等級
網路風險管理監督	等級 4 進階
威脅情資管理與合作	等級 4 進階
網路安全管理	等級 1 基礎
委外及依賴關係管理	等級 4 進階
網路事件管理與回應	等級 4 進階

四、資安治理成熟度達成率

各領域網路安全成熟度達成率如下表所示：

控制領域	基礎	發展中	中等	進階	創新
網路風險管理監督	100%	100%	100%	100%	80%
威脅情資管理與合作	100%	100%	100%	100%	13%
網路安全管理	100%	97%	100%	96%	65%
委外及依賴關係管理	100%	100%	100%	100%	67%
SS 網路事件管理與回應	100%	100%	100%	100%	90%

尚餘 2 項即可拿到 level4

未達成「中等」等級之項目說明

目前整體網路安全成熟度等級為「基礎」，若該項目經改善，則成熟度等級會提升至「中等」

項次	CAT#	成熟度等級	問項	未達成情況說明	改善建議
1	B202	發展中	組織將網域名稱系統安全擴展（DNSSEC）部署整個企業。	貴公司目前前端已導入ARBOR該DDoS 防護機制，且偵測項目說明如下： 1. NXDOMAIN 查詢量異常暴增。 2. 特定 IP 對國泰網域發起不正常的大量查詢 3. 非正常的 DNS Query Type請求顯著增加。 4. 攻擊者進行掃描的跡象。 此外，貴公司之DNS主機對外查詢亦已進行限制，僅允許內部員工透過查詢內部DNS Server然現有控制措施未能防範外部查詢時遭到 DNS 偽造攻擊而被導向錯誤網站之情事，故未能因應未佈署 DNSSEC之風險。	目前貴公司尚未佈署 DNSSEC，**代表外部使用者在查詢貴公司網域名稱時，仍存在 DNS 回應被偽造或竄改（如 DNS Spoofing / Cache Poisoning）的風險，可能導致使用者被導向惡意或釣魚網站，進而影響品牌信譽與客戶信任度。** 建議貴公司可導入 DNSSEC 機制，以確保 DNS 回應的完整性與來源可信度，強化對外服務的安全性。

未達成「進階」等級之項目說明

目前整體網路安全成熟度等級為「基礎」，若該些項目經改善，則成熟度等級會提升至「進階」

項次	CAT#	成熟度等級	問項	未達成情況說明	改善建議
1	B319	進階	組織創建假造的機密資料或檔案，並在其上標籤，當資料被存取時，即可以發出潛在惡意活動的告警。	經訪談權責人員得知，目前貴公司已有安裝誘捕系統之規劃，且目前正在POC階段，預計於115年度上線。	建議規劃誘捕系統之安裝，或使用蜜罐技術（Honeypot Solutions）工具，如：Honeyd、KFSensor、Amun等；或使用欺騙技術（Deception Technology）方案或平台，如：Guardicore、TrapX Security、Attivo Networks等；部分資料遺失防護（DLP）工具、檔案完整性監控（FIM）工具或SIEM 系統亦有相關功能，如：Digital Guardian、Symantec DLP、Tripwire、Splunk等。