



誠心誠意，從聽做起



2023年氣候相關財務揭露報告書

2023 Climate-related Financial Disclosures

第一章 前言	03	第四章 風險管理	25
● 經營者的話	03	● 氣候變遷風險治理架構	26
● 關於本報告書	04	● 氣候變遷風險管理策略	27
● 保誠人壽氣候行動歷程	05	● 氣候變遷風險胃納	27
第二章 治理	06	● 氣候變遷風險管理	28
● 氣候治理架構	06	● 氣候情境分析及影響	33
● 董事會與管理階層權責	08	第五章 指標與目標	34
● 建立氣候治理文化	10	● 氣候指標與目標訂定及管理	35
第三章 策略	18	● 溫室氣體排放管理	36
● 氣候風險與機會	18	附錄	
● 氣候策略與行動	20	● TCFD指引索引表	37



第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄



經營者的話

保誠人壽秉持「保障每個人人生，誠就每個未來」的企業宗旨，提供簡單且容易取得的健康與財富保障，成為各世代消費者值得信賴的人生夥伴和守護者。遵循保誠集團永續策略三大支柱之一「永續經營」，同時呼應聯合國永續發展目標「SDG13氣候行動」、「SDG14保育海洋生態」及「SDG15保育陸域生態」，保誠透過投資策略、營運作業、創新數位化服務、內外部舉辦永續活動等，持續投入資源與人力，落實節能減碳與氣候治理，並榮獲2023年TSAA臺灣永續行動獎銀獎。我們將持續用行動守護環境，深耕臺灣、永續經營。

世界經濟論壇(World Economic Forum, WEF) 2024 年《全球風險報告》指出，環境相關風險仍是未來10年全球面臨最嚴重的風險，這之中包含了自然災害及極端氣候事件、未能減緩氣候變化、氣候變化調適失敗等。氣候變遷已是刻不容緩的議題，保誠深知氣候變遷對我們的企業、社區和全球造成的重大影響，面對氣候變遷挑戰，我們積極擘劃及開

展各項氣候減緩及調適具體方案，以提升利害關係人應對氣候變化的韌性。

保誠自2021年開始，每年降低投資組合內碳足跡數值，在基金公司資格審查時，將「投資流程/分析是否納入ESG原則」視為投資審查項目之一，發揮資產管理者的影響力，促進低碳經濟與淨零排放。我們也積極透過數位創新服務，致力推動無紙化，降低營運所衍生的碳排。此外，保誠人壽將綠色行動落實於日常生活，於公司內部舉辦「永續共好節」，不定期舉辦永續講座與捐物活動，並持續號召員工與保戶一起進行植樹、淨灘、淨溪等環境志工活動。2023年，更攜手國立臺灣師範大學地球科學系成立「保誠師大永續智造所」產學合作計畫，培育地球科學與氣候相關人才，展現促進環境永續的決心。

保誠期望由企業自身做起，透過永續業務的實踐，攜手利害關係人共創美好未來。

2023年肯定與榮譽

- 2023年第三屆TSAA臺灣永續行動獎-銀獎
- 保險信望愛獎「最佳商品創意獎」優選
- 112年度金融教育優良案件
- 第20屆國家品牌玉山獎「最佳人氣品牌」
- 卓越保險評比「卓越產品創新獎」
- 金管會112年保險業配合政策推動各項業務獎：六大核心及公共建設投資競賽-財務投資組
- 第二屆臺灣客服中心評鑑「壽險業-銅牌獎」
- 經濟部「Buying Power社會創新產品與服務採購獎勵」特別獎、採購獎-貳獎
- 通過國民健康署審核，取得「健康職場促進標章」認證

總經理

王慰慈



第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄

關於本報告書

保誠人壽長期關注氣候變遷議題，並致力於氣候風險管理與推動永續事務，自2023年首度出版獨立TCFD報告書，旨在透過公開且透明的揭露，展現保誠面對氣候變遷所展現的氣候韌性與影響力。本報告書係參酌本公司和其它參與保險公司、中華民國人壽保險商業同業公會、中華民國產物保險商業同業公會及資誠聯合會計師事務所共同合作完成之「本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊」及金管會於2021年發布之「保險業氣候相關風險財務揭露指引」編纂而成。

揭露範圍：

保誠人壽臺灣營運據點為本次揭露範疇核心。

揭露期間：

本報告書之報告期間為2023年1月1日至2023年12月31日，內容涵蓋2023年度在氣候相關的治理、策略、風險管理及指標與目標四大核心內容，部分資訊揭露涵蓋過往歷史資料，並公告於保誠人壽網站「企業永續」專區。



第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄



保誠人壽氣候行動歷程

2021

- 保誠集團承諾2050淨零碳排 (Net Zero by 2050)
- 保誠集團加入聯合國淨零資產擁有者聯盟 (UN Net-Zero Asset Owner Alliance, NZAOA)
- 保誠人壽設立高階主管層級之ESG指導委員會 (ESG Steering Committee)
- 成立ESG志工小組，宣導環境保護及志工活動，號召員工一起參與環境保護及社會貢獻活動

2022

- 設立氣候變遷工作小組 (Taskforce of Climate Change)
- 2022年新增永續長一職並改由其擔任ESG指導委員會主席
- 降低投資組合加權平均碳密度及撤出對30%以上收入來自煤炭業務的所有直接投資
- 導入ISO 14064-1:2018溫室氣體盤查範疇一與範疇二
- 擬定氣候風險管理政策及氣候相關風險胃納聲明
- 打造全新的BWOW (Better Ways of Working) 辦公室，彈性多元與混合工作型態兼具的綠色辦公環境

2023

- 啟動導入TCFD架構，推出首刊2022年TCFD報告書
- 榮獲TSAA臺灣永續行動獎銀獎 (SDG13 保誠用行動守護地球)
- 進行保險業氣候變遷情境分析
- 採用ESG指數作為美股美債等投資資產指標
- 進行第三方查證ISO 14064-1:2018溫室氣體範疇一與範疇二
- 啟動保誠師大永續智造所，產學合作之目標在發展及擬定因應氣候變遷之具體行動及氣候變遷與人體健康的關係
- 推動保誠永續共好節，提升同仁對於永續的概念，號召同仁共同守護我們的土地、促進永續共融的環境
- 延續推展臺中職場BWOW辦公室，以多元化、開放式空間，打造保誠幸福職場
- 通過國民健康署審核，取得「健康職場促進標章」認證
- 持續推動數位化便捷金融服務，提供電子要保書、行動投保、保戶自助服務平臺、保誠理賠門、保單變更及理賠區塊鏈等，且通過試辦正式開辦遠距投保服務，提升客戶滿意度

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄

氣候治理架構

保誠人壽為保誠集團之一員，保誠集團以集團最終控股母公司 Prudential plc 為主體廣泛地加入永續發展相關之倡議、組織及國際會議，並積極參與氣候變遷相關倡議、組織及國際會議，為全人類共創美好未來，其中包含聯合國環境署（UN Environment Programme）推動之淨零資產擁有者聯盟（Net-Zero Asset Owner Alliance, NZAOA）制定目標的原則及揭露建議，並依循2023年聯合國氣候大會（COP28）之決議，各國一致同意「以公正、有序且公平」的方式「脫離」化石燃料，以符合科學的方式在2050年達成淨零碳排。保誠人壽積極佈局氣候組織與策略，建立有效的氣候治理架構，以董事會為氣候相關議題之最高治理單位，負有核定、指導氣候風險政策、監督及決策之權責。「保誠人壽董事會除了仰賴旗下之二個功能性委員會－「風險管理委員會」、「資產負債管理委員會」分別督導氣候相關之風險與機會事務外，並透過高階主管層級之ESG指導委員會以跨單位方式推動氣候相關策略規劃與風險管理，確保氣候行動及推動永續經營之落實，綜理彙整推動保誠人壽之永續事務。

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄



保誠人壽致力強化氣候風險與機會之回應能力與韌性，將氣候相關風險納入企業風險管理政策，並依風險管理架構及內部控制制度之規範進行氣候風險管理，各相關單位依其職責，將氣候相關風險因子納入既有業務流程，研擬氣候風險控管及因應措施。



治理

董事會與管理階層權責

保誠人壽董事會為氣候變遷相關議題最高治理單位，對氣候相關議題負最終監督與管理責任，並定期監控氣候變遷風險概況及相關專案執行進度。為落實氣候治理，保誠人壽總經理於2021年設立ESG指導委員會（ESG Steering Committee），為保誠人壽推動永續發展的整合性專職單位，並由永續長擔任主席，負責公司ESG相關策略及目標擬定，統籌各管理單位推動永續政策，每季召開會議追蹤管理執行情形，並每半年呈報董事會。董事會轄下之功能性委員會－「風險管理委員會」、「資產負債管理委員會」與ESG指導委員會協作，持續關注氣候變遷對於公司營運及金融資產所帶來的風險與機會，並推動各項行動方案及設定目標。

董事會成員背景及專業

為充分了解氣候風險的衝擊與相關機會，保誠人壽董事會積極參與氣候變遷相關論壇及講座，並持續進修永續課程及教育訓練，以掌握氣候變遷議題之最新趨勢，強化自身公司治理能力並領導保誠朝永續未來前進。

保誠人壽提倡董事多元化政策，為強化公司治理並促進董事會組成與結構之健全發展，相信多元化方針有助提升公司整體表現。董事會成員之選任均以用人唯才為原則，並就本身運作、營運型態及發展需求以執行適當之多元化政策，包括基本組成(包含性別、年齡、國籍及文化等)以及專業知識與技能及產業經歷等多元面向，且為達到公司治理之理想目標，董事普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養(包含營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力、危機處理能力、產業知識、國際市場觀、領導能力、決策能力及風險管理知識與能力)；同時為確保獨立董事客觀行使職權，本公司之獨立董事連續任期應不逾三屆。保誠人壽獨立董事三席，為強化董事會多元化職能，2023年度其中一席為女性獨立董事席次。

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄



第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄



董事會及其轄下功能委員會	組成成員	開會頻率	職責
保誠人壽董事會	由董事長擔任主席，全體董事擔任成員	每季	為氣候變遷風險與機會及相關議題之最高治理單位，確保風險管理之有效性，並於制定風險胃納、策略及營運計畫時，將氣候相關風險納入考量，負風險管理最終責任。
風險管理委員會	由獨立董事擔任主席，董事會指派非獨立董事一人、總經理、財務長、客戶暨營運長、風控長、法遵長與公司治理主管擔任委員	每季	負責檢視本公司氣候變遷風險管理政策，確保各項氣候風險管理之執行情形，並推動風險管理文化。
資產負債管理委員會	由總經理擔任主席，財務長、風控長及總精算師擔任委員	每季	協助董事會執行及監控資產負債管理相關作業，包含投資管理、資本管理、商品管理等，並監督各投資帳戶之投資政策及資產配置策略及監控資產與負債的匹配程度，以確保符合風險胃納。

管理層級	組成成員	開會頻率	職責
ESG指導委員會	由永續長擔任主席，總經理、財務長、風控長、策略長、客戶暨營運長、客戶暨行銷長、人資長、總精算師暨財務總監、公司治理主管及總機構法令遵循主管與相關功能委員會執行秘書擔任委員及列席代表組成	每季	與單位代表一同辨識攸關公司營運與利害關係人關注的永續議題，由環境、社會、治理、經濟面向確保符合法令規範要求，並依議題擬定對應策略、目標與行動方案，每季召開會議追蹤工作進度與執行成效，定期向董事會報告執行成果與工作計畫。為本公司永續發展之統籌單位，負責監督永續發展相關議題，包含氣候風險與環境議題等執行成效，並向董事會報告。轄下設置「氣候變遷小組」、「保誠志工小組」、「多元包容小組」執行永續行動。
氣候變遷小組	由策略長擔任主席及各部門代表主管組成	每月	為落實氣候治理架構，保誠人壽於2021年成立氣候變遷工作小組，並於2022年開始籌劃其氣候治理架構之建構及本報告書之出版，嗣於2022年設立永續長，並以氣候變遷工作小組挹注ESG指導委員會對永續發展之推動。該小組每月定期例會檢視氣候相關風險與機會，並將風險控管機制納入氣候風險，整合各部門資源來推動氣候變遷相關行動，致力減緩或調適氣候變遷衝擊。
保誠志工小組	由採購總務主管擔任主席及各部門代表成員組成	每月	為善盡企業社會責任，貢獻企業之力與社會共好，保誠人壽除積極倡議健康相關保障，亦鼓勵員工參與社區及志工活動，關懷及回饋社會，並以志工小組為執行單位，每月定期召開會議檢視執行成效。
多元包容小組	由人資部為負責單位	不定期	致力於將多元包容作為公司文化的一環，落實於日常工作生活中。除了在人才的選、用、育、留等各項作業中納入多元包容元素之外，持續推動開放的企業文化，鼓勵雙向溝通與員工之間的交流，並提供各種學習資源，積極支持員工的個人發展。

治理

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄

建立氣候治理文化

保誠人壽積極掌握國內外氣候變遷相關資訊，除參與外部講座及論壇外，亦積極透過組織氣候變遷工作小組、辦理相關教育訓練及內部活動增強公司全體同仁對氣候治理文化的認知，強化氣候風險與機會管理能力。

氣候變遷工作小組

- (一) 透過定期例會討論氣候變遷影響及因應措施，並和不同單位共同合作執行因應氣候變遷之相關行動。
- (二) 協同其它保險同業、中華民國人壽保險商業同業公會、中華民國產物保險商業同業公會及資誠聯合會計師事務所共同合作完成「本國保險業範疇三之投融资組合財務碳排放實務手冊」之編纂。
- (三) 參與內部集團及外部各機構和主管機關舉辦之溫室氣體排放範疇三目標設定與盤查之相關講座、論壇及研討會等，即時掌握最新氣候變遷相關資訊，並調整相關行動因應方案。
- (四) 積極參與主管機關金融業減碳目標設定與策略規劃指引草案之擬定與討論。

案例分享 保誠永續智造所

「保誠師大永續智造所」產學合作計畫響應聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs）之氣候行動、保育海洋生態與保育陸域生態，並在「推廣教育普及化」、「專業訓練深入化」及「人才培育長期性」三項準則的基礎上，致力於蒐集大氣、海洋、地質、地球物理觀測資料，結合數值模式研究，發展出應對氣候變遷可採取的具體行動。



臺灣師範大學地球科學系與保誠人壽攜手展開「保誠師大永續智造所」產學合作計畫。



董事會、中高階以上主管教育訓練

為充分了解氣候風險對保險業本身之衝擊，保誠人壽董事進修永續與氣候相關課程、參與永續論壇，並遵循保險業公司治理實務守則，定期舉辦永續教育訓練。保誠人壽全體董事及中高階主管2023年永續進修時數87小時，其中48小時為氣候相關進修時數，包含公司治理3.0揭露需求，以及綠色產業發展動向相關課程。

董事成員人數	中高階以上主管人數	課程名稱	課程大綱	時數	總時數
6	20	國際氣候變遷發展趨勢與實務案例解析	1. 氣候變遷發展與國際淨零趨勢 2. 未來永續報導與主管機關期待 3. 國際金融業推動氣候風險管理歷程與案例分享 4. 挑戰與轉型契機	1.5	39
7	17	國際碳管理實務與金融業淨零轉型趨勢分享	1. 國內外淨零轉型政策 2. 金融保險業淨零轉型趨勢 3. 綠色金融3.0實務案例解析 4. 未來的永續方程式	2	48



第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄

首度舉辦保誠永續共好節

保誠人壽深知永續發展對企業營運的重要性，所以積極構建氣候治理文化，並於今年九月由ESG指導委員會轄下的保誠志工小組首度聯合北、中、南部辦公室共同舉辦「保誠永續共好節」，期望透過保誠永續共好節向員工、合作夥伴以及社區傳遞永續發展與氣候治理的重要性。永續共好節是保誠落實氣候治理的具體行動之一，透過五大主題、十二場活動凝聚更多同仁的參與也在此過程中促進彼此知識交流與討論，由下而上串聯全體員工，一同推動環境永續發展，進一步深根氣候治理文化，建立同仁們的氣候意識和責任。

- (1) **永續宣言**：號召同仁針對日常生活提出永續宣言，旨在傳遞永續生活意識，並支持員工承諾在日常生活中落實永續發展，持續發揮正面影響力。
- (2) **永續節能**：舉辦「減碳贈物活動」，邀集同仁們以實際行動，將家中閒置物品捐出，分享給下一個惜物者，不僅能幫助需要的人，更能延續物品壽命，重複利用減少碳排放。
- (3) **永續飲食**：舉辦「無肉完食活動」，旨在提倡健康飲食並鼓勵員工嘗試蔬食，透過減少肉類消耗，除了降低碳足跡外，也以促進健康的方式提高員工對永續飲食的認識。
- (4) **永續環境**：號召28位同仁及其眷屬完成「淨溪活動」，共清出68公斤的廢棄物，減少塑料及其他垃圾對水生動植物和環境的危害，同時促進當地生態系統的復育。
- (5) **永續健康**：舉辦「健走比賽」，鼓勵員工步行通勤，減少對交通工具的依賴，除了能降低對環境的影響，創造更為永續的工作環境，更重要的是，有助於增進員工的健康意識，進而提升員工的健康識能。本次活動為期2週，保誠人壽全體同仁共計959萬步，幫助減少約1,367公斤的二氧化碳排放量。



於公司內部發起永續共好節促進永續共融。



透過捐贈物資減少廢棄物，賦予閒置物品新價值。



員工參與淨溪活動，共清出68公斤廢棄物。

治理

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄

四年種下4,000棵樹

臺灣四面環海，且山坡地面積超過臺灣土地總面積四分之三，在海邊植樹不僅可以降低季風對海岸線造成的侵蝕，並能阻擋沙塵帶來的空氣汙染；在山坡地植樹則有助於水土保持與涵養水源。保誠人壽過去三年攜手慈心有機農業發展基金會於臺灣海岸種植3,000棵樹，築起海岸綠色長城。2023年保誠人壽再次號召超過100位員工與保戶組成的志工團隊，並由董事及高階主管的帶領下，在石門水庫種下1,000棵樹，防止水庫因泥沙淤積成為沙庫。四年來種下的樹木，除了保護土地更進一步防止沙塵空汙。



齊聚保誠百位員工與保戶志工團隊於桃園石門水庫，一起植樹護坡、涵養水源，防止水庫變砂庫。



臺灣山坡與高山佔國土總面積74%，亦亟需各界努力作好水土保持，以達土石流防治、集水區保育、坡地美化等多重目標。



治理

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄



實踐減廢日常，鼓勵員工捐出閒置物品

廢棄物的焚化處理以及堆積都會造成環境汙染，根據環保署統計，全臺一般廢棄物生產量有逐年增加的趨勢，並於2021年突破1,000萬公噸。有鑒於此，保誠人壽積極鼓勵員工減少日常生活的用紙與廢棄物，並與「GC（GIVE-CIRCLE）贈物網」合作發起「保誠零廢棄 攜手斷捨離」計畫，號召員工將家中的閒置物品捐出，落實零廢棄減碳生活。三個月內募集超過300件捐贈物品，約減碳447公斤。不僅減廢、減碳，捐出的物品還能提供給慈善機構或是提供給需要的人有效利用，發揮個人與社會永續互助的共好關係。



保誠人壽位於臺北市忠孝東路與基隆路口的看板。

節能減碳愛地球，響應世界地球日

保誠人壽每年響應世界地球日，發起「關燈愛地球」活動，並於臺北市忠孝東路與基隆路口的保誠形象廣告看板進行熄燈，單日熄燈約減碳52公斤，號召大眾一起關燈愛地球，亦於職場內提倡環保行動，鼓勵員工以行動保護環境，提倡天天都是環保日，保誠相信美好的生活始於良好的生活環境，而善盡環境保護是保誠的企業義務與社會責任。

治理

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄

愛海守護行動

保誠人壽響應壽險公會推動「為地球保險」壽險業接力淨灘活動，為邁向零碳、綠色、永續的未來而努力。共號召50名員工及其眷屬擔任海洋守護志工，前進和平島公園秘境淨灘，合力清出131公斤的海廢，並詳細記錄「ICC國際淨灘行動記錄表」，透過海廢數據分析，期望從源頭減少海洋廢棄物的產生，推動海洋永續發展。

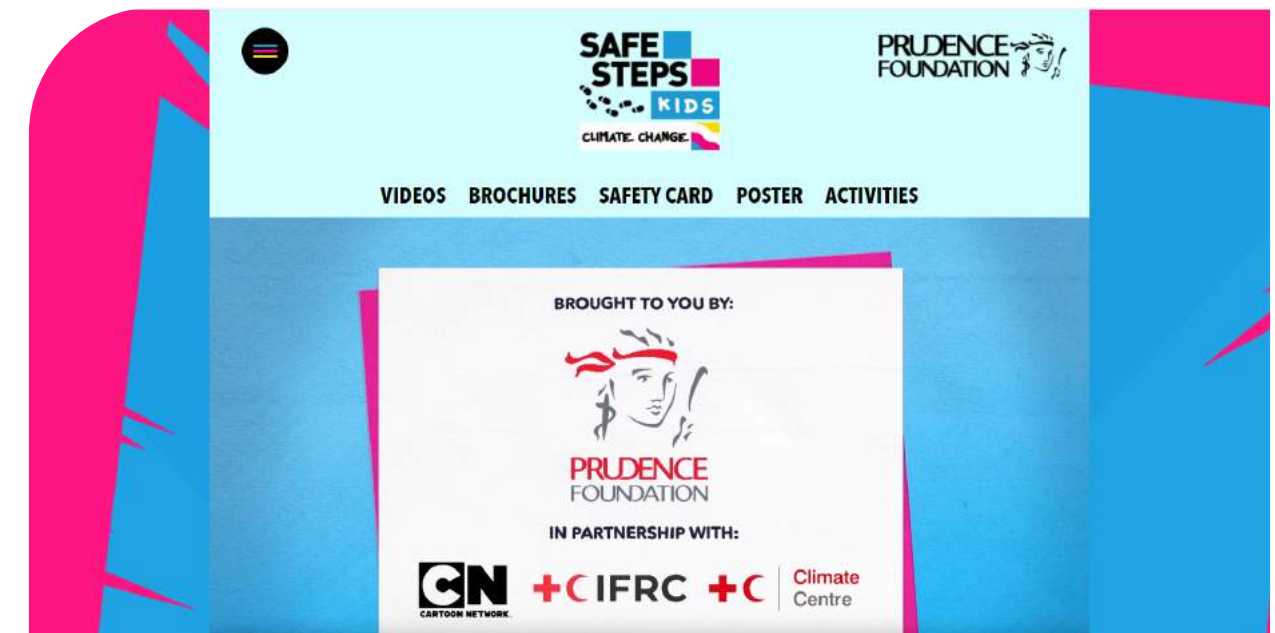


治理

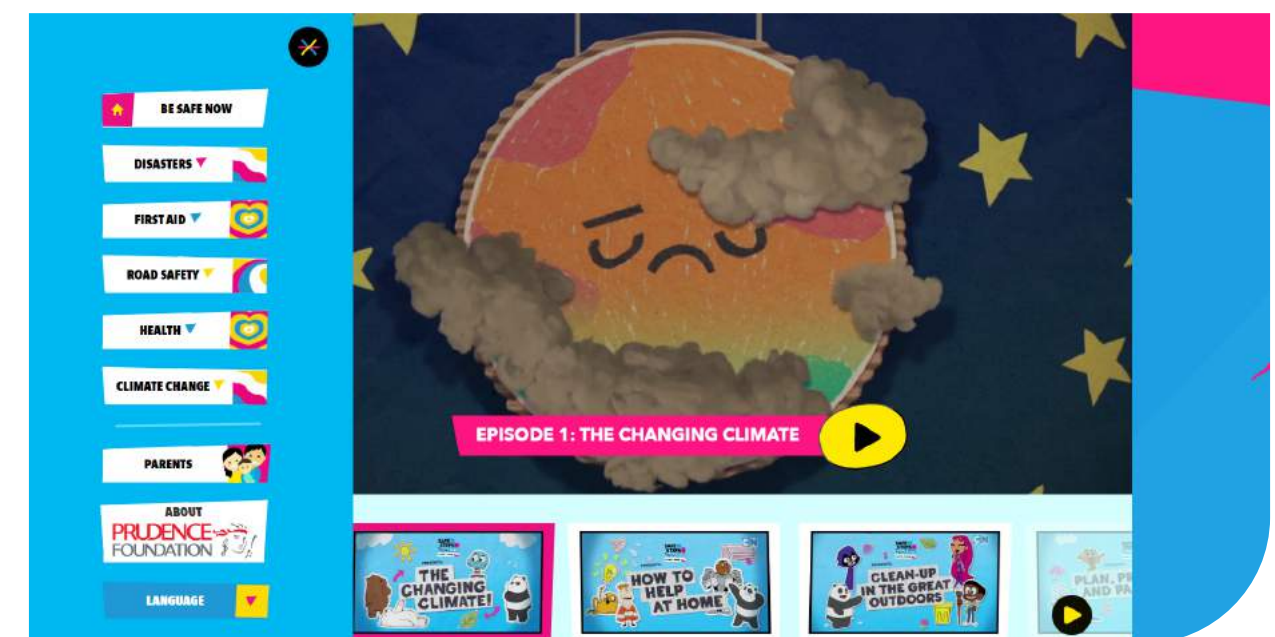
保誠亞洲公益基金(Prudence Foundation) 適應氣候變化之推廣

孩童安全措施之適應氣候變遷計畫 SAFE STEPS Kids Climate Change

保誠亞洲公益基金(Prudence Foundation)的使命是為保誠亞洲及非洲各個市場的弱勢社群建立更美好的將來，讓他們可以更安全，更能對抗生活中的各種風險。適應氣候變化是保誠亞洲公益基金(Prudence Foundation) 重點關注的範疇，該基金特意制定多項計劃，以保護家庭、社群和經濟免受氣候變化的影響。保誠亞洲公益基金(Prudence Foundation)推出SAFE STEPS Kids（孩童安全措施）節目的最新主題系列SAFE STEPS Kids Climate Change，藉著《熊熊遇見你》和阿甘等深受喜愛的卡通角色，向兒童講解氣候變化的概念，教導他們如何從小事做起，讓世界變得更健康及安全。該節目系列是與紅十字會與紅新月會國際聯合會(IFRC)及華納兄弟探索公司卡通頻道一同攜手製作。氣候變化影響社會各個層面，特別是弱勢社群和兒童。我們深信，從小教育兒童有關氣候變化和保護環境，能幫助他們培養責任感，了解氣候變化會如何影響他們一生。SAFE STEPS Kids（孩童安全措施）透過亞洲的卡通頻道，每日向超過2,000萬個家庭播放。該節目於2019年推出，過往主題包括自然災難、道路安全、急救及健康。有關節目詳情，請瀏覽：<https://www.safestepskids.com/>。



SAFE STEPS KIDS（孩童安全措施）是由保誠亞洲公益基金 (Prudence Foundation) 與紅十字會與紅新月會國際聯合會 (IFRC) 和卡通頻道合作建立的多平臺公益服務節目。



適應氣候變化是保誠亞洲公益基金(Prudence Foundation) 重點關注的範疇，該基金特意制定多項計劃，以保護家庭、社群和經濟免受氣候變化的影響。

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄



治理

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄

國際志工 PruVolunteer Programme

面對自然災害與極端氣候事件的發生，保誠亞洲公益基金(Prudence Foundation) 積極採取相關行動，協助培養氣候韌性面對風險。2022年11月印尼西爪哇省展玉(Cianjur)發生嚴重地震，地震對當地社區造成巨大影響，特別是基礎設施的嚴重破壞，有感於氣候變遷與自然災害所造成的影響，保誠集團於2023年號召100人次前往當地協助建設房屋、蓄水池及圖書館，保誠人壽派出一位永續儲備幹部共同參與協助。其中，蓄水池的建設可提供當地社區穩定的水源以因應未來極端氣候可能造成的旱災傷害；而圖書館的建置可提供知識與教育，協助當地居民具備氣候韌性相關能力與知識。



協助建設圖書館，提供氣候韌性知識與能力。



協助建設蓄水池，提供穩定水源。



第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄



氣候風險與機會

因應全球關注氣候變遷風險及淨零排放趨勢，保誠人壽已將氣候變遷相關風險納入風險管理政策及相關規範，並積極識別及評估氣候變化對公司業務的影響，管理及應對相關風險。

現況分析

氣候相關風險

依轉型風險及實體風險傳導路徑，辨識出相關風險，並提出風險回應和措施。

類型	相關風險	說明	風險傳導路徑	風險回應/措施
轉型風險	政策與法規	- 各國政府機關因氣候議題，陸續制訂氣候變遷風險相關之因應政策，如：能源稅、碳稅及碳費之徵收 - 主管機關因應氣候議題所制訂之氣候政策或相關法規趨嚴	- 導致投資標的營運成本增加或收益減少，進而影響投資標的之市場價格，導致投資部位評價損失或投資收益減少 - 法令遵循成本及營運成本增加	- 依據集團內永續及責任投資管理架構，設定應避免投資之高氣候風險標的排除條件，以及整體投資部位之減碳目標，並於特定資產採用ESG概念指數作為績效衡量指標或將ESG相關分數作為投組建置最適化之目標。同時，持續關注被投資標的，通過主動議合與積極參與股東會投票，行使積極所有權，正向推動永續目標 - 落實法令遵循制度
	市場	保戶或投資人可能對永續表現的要求提高，致使本公司需投入相應成本，進行能源轉型，如：汰換耗電之設備、以較高價格購買符合永續標準之設備等，同時若未能符合保戶或投資人的期待，可能導致保戶或投資人與公司的往來或投資意願降低	- 營運成本增加 - 營運收入減少	降低營運活動所產生之碳足跡，致力於低碳經濟之轉型，其具體行動包括綠色採購、力行節能減碳、推動數位創新及無紙化等
	名譽	本公司經營策略之訂定，如未能將氣候相關風險納入考量，以適時調整其營運計劃，可能導致本公司信商譽受損、喪失競爭力或違反法令等	- 營運成本增加 - 營運收入減少 - 主管機關裁罰 - 信譽受損	氣候變遷相關風險納入年度營運規劃及策略訂定時之考量
實體風險	立即性極端氣候風險事件 極端氣候事件，如颱風、水災、土石流等發生頻率增加且嚴重性提高	- 可能造成本公司營運據點、設備及人員因災損而導致營運中斷，或使合作夥伴銷售據點面臨銷售暫停之風險 - 投資標的因營運中斷或資產減損，致營收下滑，影響其清償能力及信用評或影響其市場價格 - 因災損導致抵押品價值大幅減損，並影響客戶清償能力及償還貸款意願 - 因極端氣候事件使潛在客戶資產受損，進而影響本公司銷售業績	- 災損所致資產減損，復原所致之營運成本增加，營運中斷所致營運收入減少，營運中斷使商譽信賴度降低 - 投資標的破產無法清償，或投資部位評價損失，投資收益減少 - 信用減損金額增加，壞帳增加 - 銷售業績減少	- 建立並執行營運持續管理機制，落實多元通路發展策略 - 依據集團內永續及責任投資管理架構，設定應避免投資之高氣候風險標的排除條件，以及整體投資部位之減碳目標，並於特定資產採用ESG概念指數作為績效衡量指標或將ESG相關分數作為投組建置最適化之目標。同時，持續關注被投資標的，通過主動議合與積極參與股東會投票，行使積極所有權，正向推動永續目標
	長期性氣候風險變化 平均溫度上升、海平面上升等，可能造成罹病率、死亡率、意外發生率上升	- 因疾病、死亡及意外發生率上升，致本公司理賠增加 - 無法估計反映氣候變化後之參數，導致保險商品定價低估	- 營業收入減少或理賠支出增加 - 費率適足性不足	- 持續關注國內外研究報告，追蹤影響保險理賠之氣候風險因子變化趨勢 - 視需要加入未來商品定價之考量因素



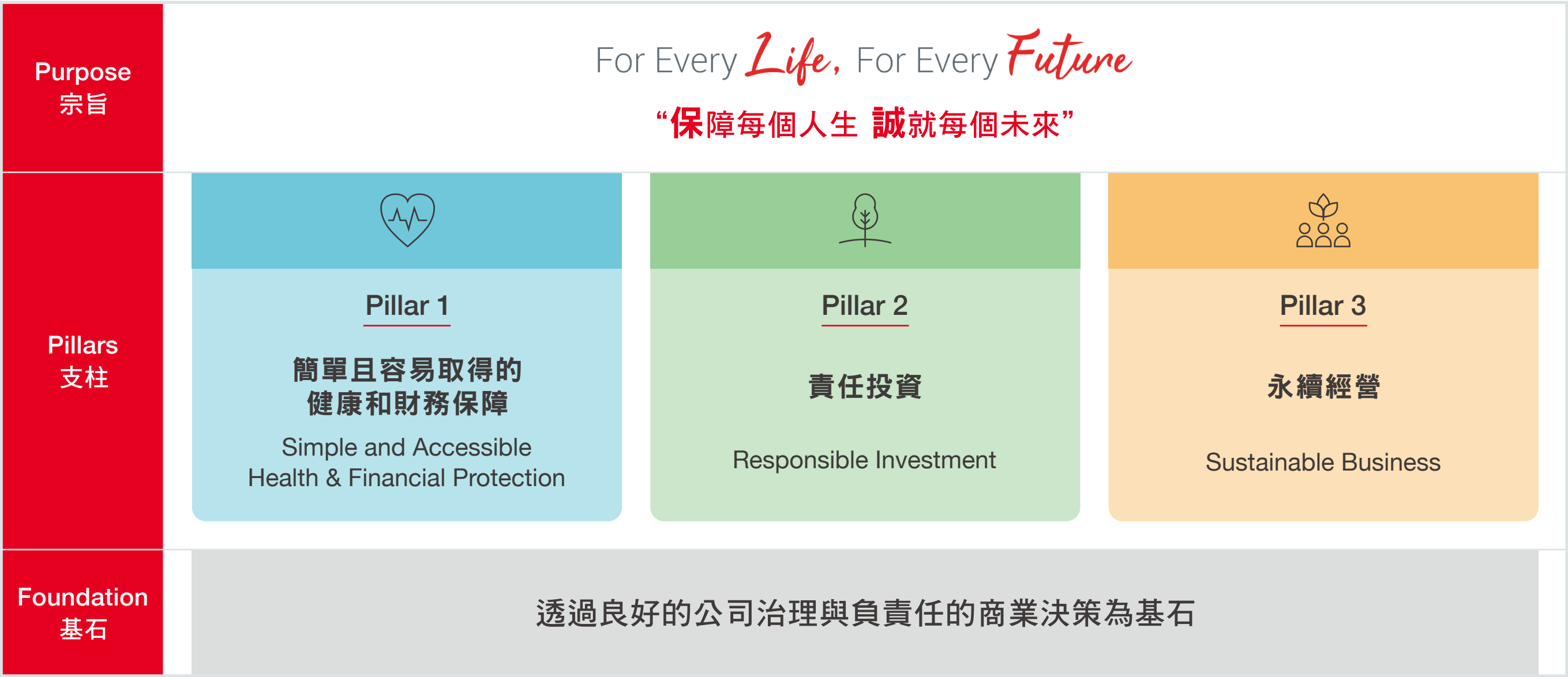
氣候相關機會

在面對氣候變遷的挑戰時，保誠人壽深刻理解這不僅是一場全球性環境危機，更是能激發創新、為企業帶來新機會的關鍵時刻，我們深信，保險業在氣候變遷議題中扮演重要的角色，透過正確的洞察和適當的策略積極應對氣候變遷，可以為社會和環境帶來正面影響力。本公司在氣候變遷減緩與調適過程中，積極發展綠色金融與低碳營運，減少產品碳足跡和提高整體能源效率，並強化全體員工的氣候變遷韌性，共同守護地球與臺灣公民。

機會類別	潛在影響		機會回應/措施
資源使用效率	- 降低營運成本 - 降低溫室氣體排放風險，因此降低對碳交易價格變化的敏感度	汰換高耗能設備節省成本	- 透過評估需求及節能效益，汰換老舊耗能設備 - 減少用電及用水量，提升能源使用效率並降低成本 - 降低自身營運碳排放，減少紙張使用 - 採取租用服務響應以租代買
能源來源	- 降低營運成本 - 降低暴露在未來化石燃料價格上升的風險中	研擬再生能源之導入	研擬導入再生能源相關策略，積極降低對化石燃料之依賴
產品和服務	- 透過新的解決方案滿足氣候調適的需求以提高收入 - 改善競爭地位以反映消費者偏好的轉變，滿足客戶需求提高收入	推動數位服務	- 發展保誠MeWe氣象平臺及健康資訊服務，提供環境變化預警，確保個人健康與安全 - 持續推動數位化便捷金融服務，提供電子要保書、遠距投保、保戶自助服務平臺、保誠理賠門、保單變更及理賠區塊鏈等服務，提升客戶滿意度，並降低服務所需成本
市場	- 短期內，可受益於資金仍持續湧入永續相關題材標的 - 未來，亦可保有較大彈性投資於高收益率標的，而非僅少數價格或已偏高的永續相關標的	落實責任投資	- 持續增加具永續概念相關投資標比重的，如參採ESG概念指標選取標的，以及不承作新建之燃煤電廠、煤炭相關基礎設施、採礦企業等之投資業務 - 訂定去煤政策，維持較佳的整體投資組合碳排狀況，保有彈性投資尋求較加報酬率標的之空間
韌性	- 提高供應鏈可靠性和不同條件下的營運能力 - 因應氣候相關風險調整營運計劃並符合最新法令要求 - 持續強化氣候變遷相關議題之員工訓練，並培訓永續專才	建立氣候治理文化	- 強化氣候治理文化，落實氣候變遷工作小組之職能，定期討論與追蹤氣候相關議題 - 培育氣候變遷相關專才，2023年首度招募永續儲備幹部，戰略性人才投資以提升競爭力 - 優先選擇友善環境之供應商，可以藉由制定供應商行為守則作為篩選條件，輔導供應商轉型至更為永續的生產模式來減少碳排放 - 推動保誠師大永續智造所合作案，結合數值模式研究，發展出應對氣候變遷可採取的具體行動

氣候策略與行動

保誠人壽依循保誠集團2023年發布的永續策略三大主軸：簡單且容易取得的健康和財務保障、責任投資、永續經營，並進一步以「低碳營運」、「數位服務」、「責任投資」、「韌性策略」為構面，分別設定氣候目標與行動，將永續思維深根於日常營運決策考量，並推動低碳營運行動，確保公平並惠及社會，延伸與發揮永續影響力。



保誠集團永續策略三大主軸

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄



第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄



低碳營運

保誠人壽職場全面安裝LED燈，總公司分別位於影印間、文件高櫃區、員工置物櫃區安裝感應燈，其他職場則陸續規劃中，希望同仁們從職場到居家能簡單的改變換燈、關燈習慣做起，一起珍惜能源、一起行動愛地球、一起節能環保一夏，共同創造地球環境永續！已完成臺中職場BWOW辦公室並採購節能節電設備與完成板橋職場電銷機房汰換，預計2024年陸續安排不斷電系統(UPS)汰換及臺中機房空調汰換，並將供應商、合作夥伴、客戶和員工納入綠色供應鏈和綠色採購等環保倡議。

策略

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄

數位服務

保誠人壽持續推動數位化服務，如電子要保書、遠距投保、保戶自助服務平臺、保誠理賠門、保單變更及理賠區塊鏈等，擴大數位化服務範圍，並且從服務招攬、投保、保單製作、保單寄送、保單變更、理賠服務與客戶服務中心等客戶體驗旅程週期完整涵蓋。透過運用數位金融科技與網路即時性，打造多元、即時與便捷的服務流程，提升數位服務效率，此舉不僅避免讓客戶舟車勞頓，同時也有效減少紙張用量及碳排放量，並將持續與客戶及合作夥伴溝通，期以提高數位化服務之使用率。

保誠人壽秉持著「以客為本」的精神，承諾履行金融服務業公平待客原則，透過積極優化服務，提供給客戶更好的服務體驗及保障。除了新推出的「保險名詞金甘單」影音影片，透過生活化的範例比喻、說明，將艱澀的保險契約用詞和保險概念，化做淺顯易懂且生動有趣的影片，達到寓教於樂的效果，讓初接觸保險的民眾和年長者都能輕鬆學習保險知識，同時也能輔助客服人員或銷售人員與客戶之間的溝通。也推出「商品簡介友善閱讀服務」，協助高齡者、閱讀障礙人士和視障族群等能更無障礙地取得商品資訊，帶給消費者和弱勢族群更貼心、完善的金融服務。

1. 購買服務體驗

- (1) 為能提供客戶更多元化及便利的投保服務，客戶不需要出門也能投保，保誠於2023年完成遠距投保試辦案，達成遠距投保重要里程碑。
- (2) 保誠人壽持續推動行動投保服務，並持續優化使用者體驗以提升招攬作業無紙化之比例；2023年減少約144萬張紙張使用。
- (3) 持續簡化電子保單申請與下載流程，2023年共發送11,382份電子保單，較同期成長106.8%，減少45.5萬紙張使用。

2. 保單服務

- (1) 保誠人壽持續推廣電話契變、保戶e點通及保全聯盟鏈等數位化服務，上述管道於2023年全年的契約變更案件共45,104筆，減少180,416張的紙張使用。
- (2) 保服及收費相關通知單以電子郵件寄送的數量為58,703筆，減少62,172張的紙張使用。
- (3) 自2023年11月起，保服及收費相關通知單，若保戶未申請使用電子通知單，也無要求一定要使用書面通知者，以簡訊加短網址寄送的數量為72,433筆，減少78,493張的紙張使用。



第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄



3. 理賠服務

保誠人壽結合主管機關與壽險公會透過「保險科技運用共享平臺」整合推出之「理賠聯盟鏈」及「保險理賠醫起通」服務，2023年服務共減少15,000張的紙張使用。

- (1) 「理賠聯盟鏈」服務可將客戶的理賠申請轉送通知其他有投保且參與理賠聯盟鏈服務的保險公司一併申請，客戶免去奔波之麻煩且享有「單一申請、文件互通」的便捷理賠服務。
- (2) 「保險理賠醫起通」服務將保險理賠作業觸角延伸至醫院，客戶可線上一鍵申請，讓保誠人壽從醫院取得相關醫療文件，無需檢附紙本申請或醫療文件，達到理賠全程無紙化且理賠免出門的便捷理賠作業。
- (3) 2022年底推出的「保誠理賠門」服務，保戶可於全臺7-ELEVEN任一門市免費使用ibon便利生活站進行線上理賠申請、透過事務機掃描上傳理賠申請文件及交貨便服務，讓客戶享有零距離、零付費、零時差之一站式數位理賠服務體驗。2023年共減少4,000張的紙張使用。
- (4) 理賠相關通知透過簡訊或email方式傳送，讓訊息傳達更快速並減少紙張列印。2023年共減少113,000張的紙張使用。

4. 客戶服務中心

- (1) 保誠人壽在2019年推出智能客服「保寶」，真人文字客服功能，除為國內保戶，同時也為旅居國外的客戶提供專業、即時的服務，減少客戶奔波之苦。
- (2) 保誠人壽在2023年8月成立「銷售行政支援小組」，讓合作通路業務員可透過Line服務管道進行諮詢，不再受透過電話諮詢的限制，增加數位化服務平臺使用，除有效提升業務效率，客戶也能在第一時間得到解答。2023年8月至12月，共服務2,258件Line Chat 諮詢服務。
- (3) 投保新契約流程中的一環「視訊生存調查服務」，一直是保誠努力推動的服務，除可以機動性配合客戶時間外，也可以減少實體交通往返的案件量，大幅降低客戶、業務人員與生調人員舟車勞頓的時間與碳排。2023年視訊生調總件數來到1,978件，佔總生調件數的18.9%，較2022年增加1,118件，大幅成長130%。



**保誠MeWe
氣象平台及健康資訊服務**

讓忙碌的三明治族，快速掌握資訊關懷親友

案例分享 保誠MeWe氣象平臺及健康資訊服務

於2023年建立了「保誠MeWe氣象平臺及健康資訊服務」，協助民眾對應氣候變化的調適能力，利用大數據提供即時、可靠的氣候資訊。該平臺不僅提供氣溫、降雨率和體感溫度等數據，更透過溫度示警功能提供有關環境變化的預警，協助民眾更有效地應對氣候變化所帶來的挑戰。



第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄



責任投資

保誠人壽國內全權委託投資機構為淨零資產擁有者聯盟(Net-Zero Asset Owner Alliance, NZAOA)成員，已簽署並遵循「聯合國責任投資原則」及「臺灣機構投資人盡職治理守則」的七項原則，並每年主動對外公開揭露。自2019年起，本公司全委投資機構已陸續將永續評估納入投資決策，其流程包括：

■評估

備選股標的須加註由證交所及櫃買中心所編製的公司治理評鑑分數來評估其和同業相比之永續表現。在適當情況下，將使用SASB框架協助永續分析。

■議合

通過主動議合，並積極參與股東會投票，行使積極所有權，正向推動永續目標，例如：環境（緩解氣候變遷、管理資源）、公司治理（董事會獨立性、性別多元化）和社會（包容、健康和福祉、安全保障）。

■持續關注

- (1) 於訪談報告內容最後須加註針對公司永續ESG相關情事的總結以及後續關注的重點；
- (2) 於訪談報告中須說明公司過去一年是否有出現違反綠色環保、人權或嚴重勞資糾紛等情事。

■負面排除

同時須揭露公司營收來源是否涉及爭議性武器、菸草以及煤炭等，其中凡涉及爭議性武器以及菸草等業務均不得投資，而煤炭部分相關營收佔比若超過30%亦不得投資。

■衝突管理和文件記錄

公司治理層面為避免全委投資資產涉及介入經營權之爭及協助他人取得或鞏固經營權等情事，股票投資前，應就被投資對象本身及其直接、間接所投資事業是否涉及經營權之爭等情事納入買進研究報告分析中，及投資後定期在月檢討報告中揭露。

韌性策略

透過不斷的精進與落實作業流程，由公正第三方機構執行年度實地稽核，取得並維護國際認可的資安管理與個資管理標準的雙認證，不只符合我國相關法規的要求，也和國際水平及趨勢接軌；同時也針對全體員工辦理資訊安全與隱私教育訓練及演練，宣導如何辨識潛在的威脅並提高認知，持續強化本公司資安與個資保護的成熟度。因應氣候變遷相關外部規範與趨勢的變化，保誠人壽將持續精進相關行動並進行滾動式的調整，以符合氣候使命。

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

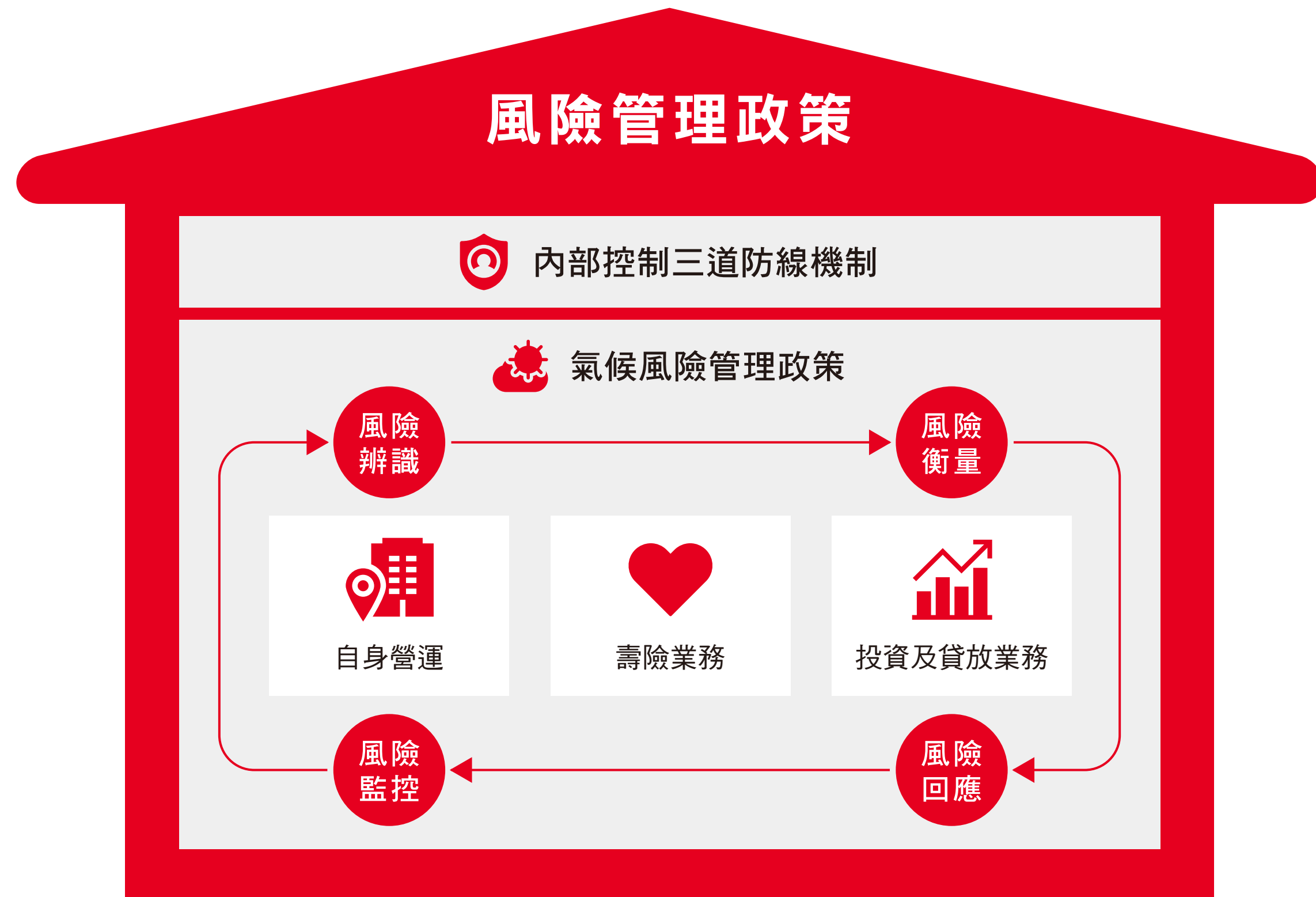
第五章 指標與目標

附錄



建立氣候變遷風險管理機制

採用交叉風險管理模式將氣候變遷相關風險納入風險管理框架，並依循保誠人壽緊急應變暨回復計劃手冊，落實執行自身營運持續管理。



第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄

氣候變遷風險治理架構

保誠人壽致力於推動風險管理，充分體認企業經營過程中會面臨到各種風險，堅信惟有透過審慎的風險管理，始能為組織創造穩定持久的收益，進而使保戶權益獲得完整保障，同時創造股東的利潤，以達到企業永續經營之目標。近年來因氣候變遷所致極端氣候，對於各行業之經營環境及全球經濟，均已開始產生不同程度之影響，氣候變遷風險儼然成為不可忽視之新興風險。有鑑於此，為有效管理氣候變遷風險，本公司已依循「保險業風險管理實務守則」之規範，並參酌「保險業氣候相關風險財務揭露指引」，建構氣候風險管理架構，以妥善管理氣候變遷風險。有關本公司之氣候風險治理架構說明如下：

一、董事會

董事會對於本公司氣候風險管理及內部控制制度負有最終之責任，其職責包含：

- (一) 核定氣候風險管理政策。
- (二) 確認風險胃納、經營策略及營運計劃之訂定，均納入氣候風險之考量。
- (三) 審閱及核定氣候相關風險財務揭露報告。

二、風險管理委員會

風險管理委員會主要為協助董事會執行上述職責，其職責包含：

- (一) 審閱氣候風險管理政策。
- (二) 在相關業務單位之配合下，督導氣候風險管理政策之執行情形。
- (三) 檢視氣候相關風險管理執行之有效性。
- (四) 審閱氣候相關風險財務揭露報告。

三、氣候變遷風險管理三道防線

本公司氣候風險治理，仍依循既有之風險治理，奠基於三道防線之風險管理架構，其中：

■ **第一道防線之業務單位：**負責辨識及管理氣候變遷相關風險

■ **第二道防線之風險管理及法令遵循單位：**負責氣候變遷風險管理政策之擬定、監督及協助氣候變遷相關風險管理及法令遵循之執行、並向董事會或高階管理階層報告氣候變遷風險管理情形。

■ **第三道防線之稽核單位：**負責查核各單位氣候變遷相關風險管理執行狀況。

氣候變遷風險評估之方法論仍在持續演進，在採納氣候變遷風險評估方法論及評估結果，作為以風險為基礎之決策訂定前，應視業務性質，於提報相關委員會（如：投資委員會或ESG指導委員會）或董事會轄下功能性委員會核可後，呈報風險管理委員會確認。

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄



氣候變遷風險管理策略

本公司之氣候風險管理策略，主要分為四個面向：

- 一、依重大性排序，進行氣候變遷風險之辨識、評估及管理
- 二、降低營運活動所產生之碳足跡，致力於低碳經濟之轉型
- 三、年度營運規劃及策略訂定時，應將氣候變遷相關風險納入考量
- 四、責任投資

氣候變遷風險胃納

本公司訂有質化之氣候變遷風險胃納，氣候變遷風險胃納聲明如下：

保誠人壽承諾將妥善管理氣候變遷相關風險，並持續強化氣候變遷相關風險之風險評估、監控及減緩的方法。保誠人壽對於氣候變遷風險所致之財務風險胃納或非財務風險胃納超限情事，所抱持之態度為零容忍。



第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄

氣候變遷風險管理

氣候變遷風險主要為因氣候變化對經濟活動和人類福祉產生潛在不利影響之風險。保險業面臨的氣候變遷風險主要可分為實體風險及轉型風險。

一、實體風險

泛指氣候因素而對於公司自身營運所產生之影響，其風險因子包括但不限於颱風、土石流、水災及野火等。

二、轉型風險

轉型風險源自於低碳經濟的轉型，於轉型過程中可能對於公司產生不利的影響，其風險因子包括但不限於公共政策及法規變化、技術轉型及市場偏好改變等。

氣候變遷風險並非新的風險類別，而是可能受氣候變遷所致實體風險或轉型風險驅動而加劇之相關風險。因此，氣候變遷相關風險，亦可傳導至市場風險、信用風險、流動性風險、保險風險、非財務風險、經營環境風險及策略風險等。緣此，本公司係採交叉風險(Crosscutting Risk)管理模式，以執行氣候相關風險之風險管理。

本章節將說明本公司氣候風險之辨識評估及風險管理作業。



(一) 氣候變遷風險辨識及評估

本公司已針對氣候變遷主要實體及轉型風險進行辨識與評估，茲將結果分述如下：

實體風險

風險因子	受影響之主要風險	風險影響說明	曝險分析	影響時序	重大性排序
立即性極端 氣候風險事件	非財務風險 - 營運中斷風險	極端氣候事件，如颱風、水災、土石流等發生頻率增加且嚴重性提高，可能造成本公司營運據點、設備及人員因災損而導致營運中斷。	- 災損所致資產減損 - 復原所致之營運成本增加 - 營運中斷所致營運收入減少 - 營運中斷使商譽信賴度降低	中期 (3~5年)	★★★★☆☆
	非財務風險 - 營運中斷風險	極端氣候事件可能使合作夥伴銷售據點面臨銷售暫停之風險。	營運收入減少	短期 (0~3年)	★★★☆☆☆
	市場風險	極端氣候事件，如颱風、水災、土石流等發生頻率增加且嚴重性提高，可能造成投資標的因營運中斷或資產減損，致營收下滑，進而影響其市場價格。	- 投資部位評價損失 - 投資收益減少	短期 (0~3年)	★★★★☆☆
	策略風險	極端氣候事件，如颱風、水災、土石流等發生頻率增加且嚴重性提高，因極端氣候事件使潛在客戶資產受損，進而影響本公司銷售業績。	銷售業績減少	短期 (0~3年)	★★★☆☆☆
	信用風險	極端氣候事件，如颱風、水災、土石流等發生頻率增加且嚴重性提高，可能造成投資標的因營運中斷或資產減損，致營收下滑或破產，進而影響其清償能力及信用評等。	- 信用減損金額增加 - 投資標的破產無法清償	短期 (0~3年)	★★★★☆☆
	信用風險	房貸標的因災損導致抵押品價值大幅減損，並影響客戶清償能力及償還貸款意願。	- 信用減損金額增加 - 壞帳增加	短期 (0~3年)	★★★★☆☆
長期性 氣候風險變化	保險風險	長期性氣候風險變化如:平均溫度上升、海平面上升等，可能造成罹病率、死亡率、意外發生率上升，導致本公司理賠增加。	實際發生率(罹病率、死亡率、意外險發生率等)不符合預期，致營業收入減少或理賠支出增加	長期 (5年以上)	★★★☆☆☆
	保險風險	長期性氣候風險變化如:平均溫度上升、海平面上升等，可能造成罹病率、死亡率、意外發生率上升，本公司無法估計反映氣候變化後之參數，導致保險商品定價低估。	費率適足性不足	長期 (5年以上)	★★★★☆☆

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄



第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄



轉型風險

風險因子	受影響之主要風險	風險影響說明	曝險分析	影響時序	重大性排序
政策法規變化	市場風險	各國政府機關因氣候議題，陸續制訂氣候變遷風險相關之因應政策，如：能源稅、碳稅及碳費之徵收等，可能導致投資標的營運成本增加或收益減少，進而影響投資標的之市場價格。	- 投資部位評價損失 - 投資收益減少	短期 (0~3年)	★★★★☆
	信用風險	各國政府機關因氣候議題，陸續制訂氣候變遷風險相關之因應政策，金融機構授信政策受到影響及碳稅等相關徵收，可能導致投資標的資金緊縮或成本增加，進而影響投資標的之清償能力或信用評等。	信用減損金額增加	短期 (0~3年)	★★★★☆☆
	非財務風險 - 法令遵循風險	主管機關因應氣候議題所制訂之氣候政策或相關法規趨嚴，如未能符合相關法令規範，如碳盤查或氣候相關風險財務揭露等要求，恐有違反法令遵循之虞。	- 法遵成本增加 - 營運成本增加(如碳盤查及確信作業成本) - 主管機關裁罰	短期 (0~3年)	★★★★☆
技術轉型	市場風險	因政策法規變化或市場偏好改變，投資標的為因應低碳經濟轉型，需投入成本進行技術研發，亦可能面臨研發失敗、開發速度跟不上環境變化或未能符合市場預期，導致轉型失敗，進而影響投資標的之市場價格。	- 投資部位評價損失 - 投資收益減少	中期 (3~5年)	★★★★☆☆
	信用風險	因政策法規變化或市場偏好改變，投資標的為因應低碳經濟轉型，需投入成本進行技術研發，亦可能面臨研發失敗、開發速度跟不上環境變化或未能符合市場預期，導致轉型失敗，進而影響投資標的之清償能力或信用評等。	信用減損金額增加	中期 (3~5年)	★★★★☆☆
	經營環境風險	保戶或投資人可能對永續表現的要求提高，致使本公司需投入相應成本，進行能源轉型，如：汰換耗電之設備、以較高價格購買符合永續標準之設備等，同時若未能符合保戶或投資人的期待，可能導致保戶或投資人與公司的往來或投資意願降低。	- 營運成本增加 - 營運收入減少 - 信譽受損	短期 (0~3年)	★★★★☆☆
	策略風險	本公司經營策略之訂定，如未能將氣候相關風險納入考量，以適時調整其營運計劃，可能導致本公司信譽受損、喪失競爭力或違反法令等。	- 營運成本增加 - 主管機關裁罰 - 營運收入減少 - 信譽受損	中期 (3~5年)	★★★★☆☆

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄

(二) 氣候變遷風險管理作業

依據上述風險辨識及重大性排序結果可知，可能因氣候變遷風險影響而加劇之風險，主要為投資相關之市場及信用風險、非財務風險之營運中斷風險、非財務風險之法令遵循風險、經營環境風險及策略風險。為有效控管相關風險，以減緩其對本公司之營運衝擊及影響程度，本公司已採行適當之風險管理措施，相關風險管理措施說明如下：

投資相關之市場及信用風險

針對投資相關之市場及信用風險，本公司透過責任投資、情境分析及壓力測試等機制進行風險控管，分述如下：

1. 責任投資

本公司依循保誠集團所建立之永續責任投資管理架構，由投資部門參與ESG指導委員會並負責實施集團責任投資框架；本公司之投資執行係以全權委託投資為主，已將是否有永續政策及流程納入全權委託投資機構遴選及年度評鑑之評估項目，並於合約中明確要求其將永續納入其投資流程，依保誠集團目標時程排除涉及高碳排放、菸草及爭議性軍火企業之投資，鼓勵進行綠色債券投資，並須遵循本公司經濟制裁名單，與委外單位共同重視永續經營。

本公司遵循責任投資原則建立永續投資政策，並剔除爭議性及不可投資名單。在責任投資流程部分，另為檢視責任投資政策內容是否有確實執行，本公司之全權委託投資機構有四階段的投資流程，分別為投資前之評估、審議以及事後的檢討及調整，流程如下：

- (1) 評估：包含財務面、技術面、籌碼面、評價面以及永續因子
- (2) 審議：定期檢視交易投資組合
- (3) 檢討：執行差異檢討，並關注被投資公司之永續議題
- (4) 調整：因應永續相關議題檢視結果變化而動態調整投資部位

2. 氣候變遷情境分析及壓力測試

本公司將遵循臺灣相關法令的規範並結合保誠集團資源，著手進行氣候相關風險情境分析及壓力測試方法論之研究及開發，以利氣候相關風險財務影響之量化分析。

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄

非財務風險之營運中斷風險

針對營運中斷風險，本公司已制訂「營運持續管理政策」、「營運持續管理規範」及「營運持續事故應變管理規範」，確保於突發事件發生時，本公司各單位有一致性規範得以依循，期能減少各類中斷事故所造成之損失，降低對客戶與公司造成之衝擊，達成「事前充分預防、事中有序應變及事後有效復原」。本公司營運持續管理作業包含九項要求，包含：

1. 設有資訊安全暨營運持續委員會(Information Security and Business Continuity Committee, ISBC)負責督導本公司營運持續管理事務，以確保營運持續管理各項作業有效推動與執行
2. 建立並執行業務衝擊分析(Business Impact Analysis, BIA)流程
3. 建立與執行風險評估(Risk Assessment)流程
4. 建立與維護事故管理計畫(Incident Management Plan, IMP)
5. 建立與維護IT災難回復計畫(IT Disaster Recovery Plan, IT DRP)
6. 建立與維護業務持續計畫(Business Continuity Plan, BCP)
7. 定期執行災難回復計畫及業務持續計畫演練 (Plan Exercise, PE)，以確保其可行性及有效性
8. 定期辦理營運持續管理教育訓練(Training and Awareness, TA)，以提升、增進和維持所有員工對於營運持續的意識
9. 定期進行合規遵循與管理審查 (Compliance and Management Review, CMR)，以確保符合集團營運持續管理標準和本地法令法規要求

非財務風險之法令遵循風險

配合「保險業風險管理實務守則」修訂案及「保險業氣候相關風險財務揭露指引」之發布，本公司已訂定「氣候變遷風險管理政策」，該政策經風險管理委員會及董事會核定通過，有關氣候變遷風險管理相關作業，均依據其規範落實執行，並將持續因應法令規範之調整進行必要之修正。

風險管理

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄

經營環境

為因應經營環境風險，本公司持續推行友善環境倡議並推動綠色採購及綠色供應鏈，主要執行成果有：

1. 廠商遴選評分表納入永續考量；
2. 執行混合辦公模式，以減少交通能源消耗及紙張使用；
3. 辦公室全面使用節能設備及綠建材；
4. 進行碳足跡驗證。

策略風險

為響應政府推動綠色金融及低碳轉型的倡議，本公司之經營策略將持續推動數位服務及創新、擴大數位化服務範圍、簡化及優化電子服務流程，並提升數位服務效率及使用率，以有效降低因營運活動直接或間接產生之碳排放，並將持續關注國際間針對氣候變遷議題之發展進行滾動式調整。

氣候情境分析及影響

對於氣候情境分析，保誠人壽將遵循臺灣相關法令的規範並結合保誠集團資源，發展可能的氣候情境及並探究對財務可能造成影響的壓力測試。



第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄



臺灣已訂定2050年達到淨零碳排目標，並公布淨零路徑及12項關鍵戰略，其中，溫室氣體排放盤查為減量重要的一環。保誠人壽遵循聯合國淨零資產擁有者聯盟（UN Net-Zero Asset Owner Alliance, NZAOA）制定目標的原則與揭露建議要求，為實現《巴黎氣候協定》升溫不超過1.5°C的目標，保誠人壽致力減低投資組合及商業行為的碳排放，推動低碳經濟轉型，共同努力減緩氣候變遷加劇對人類及金融市場的影響。氣候變遷對保誠人壽業務的發展構成長遠影響，保誠人壽將氣候變遷行動納入日常業務，根據不同面向訂定氣候指標與目標，並定期審閱以確保其符合策略和風險管理流程，並強化保誠人壽的正面影響力。



氣候指標與目標訂定及管理

面對氣候相關風險與機會帶來的挑戰，保誠人壽透過訂定氣候指標與目標管理影響性，保誠追求的不僅是符合法規與行業標準，更是希望在全球氣候變遷的脈動中，發揮保險業的積極影響力，為減緩氣候變遷做出實質貢獻。首先，從落實氣候治理做起，更有韌性地推動相關業務，並推動數位服務，致力降低產品碳足跡，再者，亦致力於降低自身碳排放，以實質行動回應全球能源議題，期能達到延緩氣候變遷之目標。保誠人壽依循2023年執行成果，所訂定之氣候指標與目標如下：

項目	指標	目標	2023年執行說明 ^{註1}
1	營運排放強度 (溫室氣體排放 範疇一與二)	至2030年，平均每位員工的範疇一和範疇二的碳排放較2016年基準減少25%。	保誠集團為聯合國淨零資產擁有者聯盟（UN Net-Zero Asset Owner Alliance, NZAOA）之一員，應於2050年達到淨零碳排（Net-Zero）最終目標。 保誠集團就範疇一、二排放之減量設計係以（集團市場）每名全職員工之碳排放強度（tCO₂e/FTE）為基礎，基準年為2016年，迄2030年時，訂定集團應達25%的減碳幅度指標，藉由減碳措施與碳抵換（Carbon Offsetting）措施之導入，確保保誠集團範疇一、二排放達碳中和目標。至2023年底為止，保誠集團依循溫室氣體盤查議定書－企業會計與報告標準(GHG protocol)進行相關盤查，2023年保誠集團員工人均碳排強度為0.95 (tCO₂e/FTE)，保誠人壽亦遵循集團之目標，2023年已提前達成25%之集團減碳幅度指標，保誠人壽將按計畫繼續評估精進低碳營運可行性目標，並致力降低營運碳排放。
2	投資組合脫碳	至2025年旗下投資組合之加權平均碳強度(WACI)較2019年基準減少25%	保誠人壽致力降低投資組合及商業行為的碳排放，推動低碳經濟轉型，共同努力減緩氣候變遷加劇對人類及金融市場的影響，我們採用加權平均碳強度為指標，以便比較不同投資組合在改善改善碳強度方面的進展，將加權平均碳強度用作反映旗下投資組合轉型風險的指標，加權平均碳強度越高，通常表示投資組合必須進行更廣泛的轉型，以響應《巴黎協定》。保誠集團2023年旗下投資組合之加權平均碳強度(WACI)較2019基準年減少50%，已提早達到減碳25%的目標，集團預計調整目標年至2030年旗下投資組合之加權平均碳強度(WACI)較2019年基準減少55%。

^{註1} 依保誠集團相關計算及揭露之方法論與結果，可參閱2023保誠集團永續報告書Prudential plc Sustainability Report 2023 頁次78。



第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 風險管理

第五章 指標與目標

附錄



溫室氣體排放管理

保誠人壽自2022年起導入溫室氣體管理系統三大標準之一的ISO14064-1:2018，溫室氣體排放範疇一與範疇二以2022年為基準年，檢視每年營運產生的碳排放量，掌握主要碳排放來源、樣態及發展相應的減量策略，透過低碳營運達到減碳目標如調整臺北總公司、臺中職場多元開放辦公室並採購節能節電設備與汰換板橋職場電銷機房空調等。本公司2023年盤查範疇已涵蓋全臺灣之所有營運據點，盤查覆蓋率達100%，於2024年首次進行溫室氣體盤查確信，確信範圍涵蓋保誠人壽保險股份有限公司臺北總公司、三連職場、板橋職場、桃園教育訓練中心、臺中職場及高雄訓練中心共6個據點，並取得外部顧問合理保證等級查證。

保誠人壽(臺灣據點)	2022	2023	2023年執行說明
人均碳排放量 (公噸CO ₂ e/人)	0.9394 (公噸CO ₂ e/人)	0.7077 (公噸CO ₂ e/人)	本公司持續投入環境永續及節能減碳的各項行動，積極落實減碳策略，並有效降低人均碳排放量。

TCFD指引索引表

面向	TCFD建議揭露項目	本報告書對應章節	頁碼
治理	董事會對氣候相關風險與機會的監督情況	董事會與管理階層權責	P.08
	管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會方面的角色	董事會與管理階層權責	P.08
策略	組織以鑑別出的短中長期氣候相關風險與機會	氣候風險與機會	P.18
	組織在業務、策略和財務規劃上與氣候相關風險與機會的衝擊	氣候風險與機會 氣候變遷風險管理	P.18、P.28
	組織在策略上的韌性，並考量不同氣候相關情境(包括2°C或更嚴苛的情境)	氣候情境分析及影響	P.33
風險管理	組織在氣候風險相關的鑑別和評估流程	氣候變遷風險管理	P.28
	組織在氣候相關風險的管理流程	氣候變遷風險管理	P.28
	氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度	氣候變遷風險管理	P.28
指標與目標	組織依循策略與風險管理流程進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標	氣候變遷風險管理	P.28
	溫室氣體排放(範疇一、二)	溫室氣體排放管理	P.36
	氣候相關風險和機會之管理目標及實現情況	氣候指標與目標訂定及管理	P.35

保 誠 人 壽 

台北市信義區松智路1號8樓

電話：0809-080968

<https://www.pcalife.com.tw>



官方網站



企業永續專區