

2024 氣候相關財務 揭露報告書

2024 Climate-related
Financial Disclosures


保誠人壽

誠心誠意，從聽做起



第一章 前言	03	第四章 氣候變遷風險管理	22
● 經營者的話	03	● 氣候變遷風險治理架構	22
● 關於本報告書	04	● 氣候變遷風險管理策略	24
● 保誠人壽氣候行動歷程	05	● 氣候變遷風險胃納	24
		● 氣候變遷風險管理	24
		● 氣候情境分析及影響	30
第二章 治理	07		
● 氣候治理架構	07	第五章 指標與目標	31
● 董事會與管理階層權責	09	● 氣候指標與目標訂定及管理	32
● 建立氣候治理文化	11	● 溫室氣體排放管理	33
第三章 策略	12	附 錄	
● 氣候風險與機會	12	● TCFD指引索引表	34
現況分析	13		
● 氣候策略與行動	17		
低碳營運	17		
數位服務	18		
責任投資	20		
韌性策略	21		

2024 氣候相關 財務揭露報告書

2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 附錄



經營者的話

氣候變遷已經是我們這個世代無法忽視的挑戰，不僅影響全球經濟的穩定，也深刻牽動永續發展的未來。根據聯合國氣候變化框架公約(UNFCCC)的報告，要實現全球淨零目標，資本市場必須加速推動綠色轉型，同時也需要更有效地管理氣候風險。在這樣的背景下，金融保險業的責任尤為重要，我們的角色不僅是管理風險，更是引導資金流向支持低碳技術和永續基礎設施的關鍵推動力。

作為保誠集團的一員，我們始終以集團的三大永續策略為營運核心—「簡單且容易取得的健康和財務保障」、「責任投資」及「永續經營」，同時也全力支持聯合國永續發展目標，包括氣候行動(SDG 13)、保育海洋生態(SDG 14)及保育陸域生態(SDG 15)。對我來說，這不僅是一份工作，而是對未來承諾的實踐，透過與夥伴的緊密合作以及長期的堅持，我們有能力共同應對這些挑戰，並為下一代創造一個更永續的未來。

應對氣候挑戰 增強長期韌性

保誠人壽以專業能力與永續承諾，應對氣候變遷帶來的風險與機遇。我們深知金融保險業的特殊使命，不僅要應對短期經濟波動，善用我們作為資產擁有者的影響力，讓負責任投資成為新興市場的主流，整合科技創新與數位發展，全力打造兼具韌性與永續的經營模式，實現長期穩健發展。

引領氣候治理 堅守淨零承諾

保誠人壽以國際氣候相關財務揭露(TCFD)框架為核心，全面管理氣候相關財務風險與機會。我們逐年降低投資組合碳足跡，並將 ESG 原則納入投資審查標準，資產配置逐步轉向低碳經濟，這些舉措既支持了全球減碳目標，也推動綠色經濟的長期發展，我們相信，金融力量可成為解決氣候危機的重要推手，為社會未來帶來深遠的正向影響。

力行永續經營 創造長期價值

為實踐永續經營，我鼓勵同仁將綠色行動融入日常營運與生活中，透過e化作業、使用綠色材料，減紙降碳，並舉辦永續講座和系列活動、捐物共享以及號召同仁、眷屬與保戶參與淨灘、淨山、種稻等，一同攜手積極促進環境保護。為進一步強化永續發展，我們規劃將永續指標納入各層級主管績效目標之一，確保同仁在日常工作中持續推動各項目標，全面貫徹永續經營的精神。

展望未來，保誠全體同仁將以「保障每個人人生，誠就每個未來」為核心使命，堅定履行對氣候行動的承諾，運用創新策略應對挑戰，為我們的客戶、員工及我們經營所在的社區締造一個永續、共融及負責任的未來。

總經理

王慰慈



2024 氣候相關
財務揭露報告書
2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 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，展現保誠在面對氣候變遷的韌性與影響力。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：保誠人壽保險股份有限公司（以下簡稱「保誠人壽」或「保誠」）。

揭露期間：本報告書之報告期間為 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，內容涵蓋 2024 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 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 附錄



保誠人壽氣候行動歷程

2021

- 保誠集團承諾 2050 年淨零碳排 (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 (Task Force of Climate Change)
- 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
- 打造職場全新的 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



保誠人壽基隆和平島淨灘志工活動



保誠人壽企業好田志工活動

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 附錄



保誠人壽氣候行動歷程

2023

- 保誠集團修訂中期投資組合減碳目標，承諾到 2030 年實現旗下投資組合的加權平均碳密度較基準年 2019 年降低 55%
- 啟動導入 TCFD 架構，推出首刊 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，以產學合作發展因應氣候變遷之具體行動，以及深入了解氣候變遷與人體健康的關係
- 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
- 2023年3月將 ESG 指導委員會更名為永續指導委員會

2024

- 取得 ISO 22301:2019 營運持續管理系統 (Business Continuity Management System, BCMS) 國際標準驗證
- 取得 ISO 14064-1:2018 溫室氣體範疇一與範疇二第三方查證
- 獲選證交所「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」
- 亞洲企業商會(Enterprise Asia)2024 國際創新獎(International Innovation Award)科技監控中心(Command Center)榮獲「服務與解決方案」類別殊榮
- 連續兩年舉辦保誠永續共好節，聚焦社會、健康、環境三大面向，同時也呼應聯合國永續發展目標 SDG3 健康與福祉、SDG13 氣候行動、SDG14 保育海洋生態、SDG15 保育陸域生態



保誠人壽守護生物多樣性淨山志工活動



保誠人壽守護生物多樣性淨山志工活動

2024 氣候相關
財務揭露報告書
2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 附錄



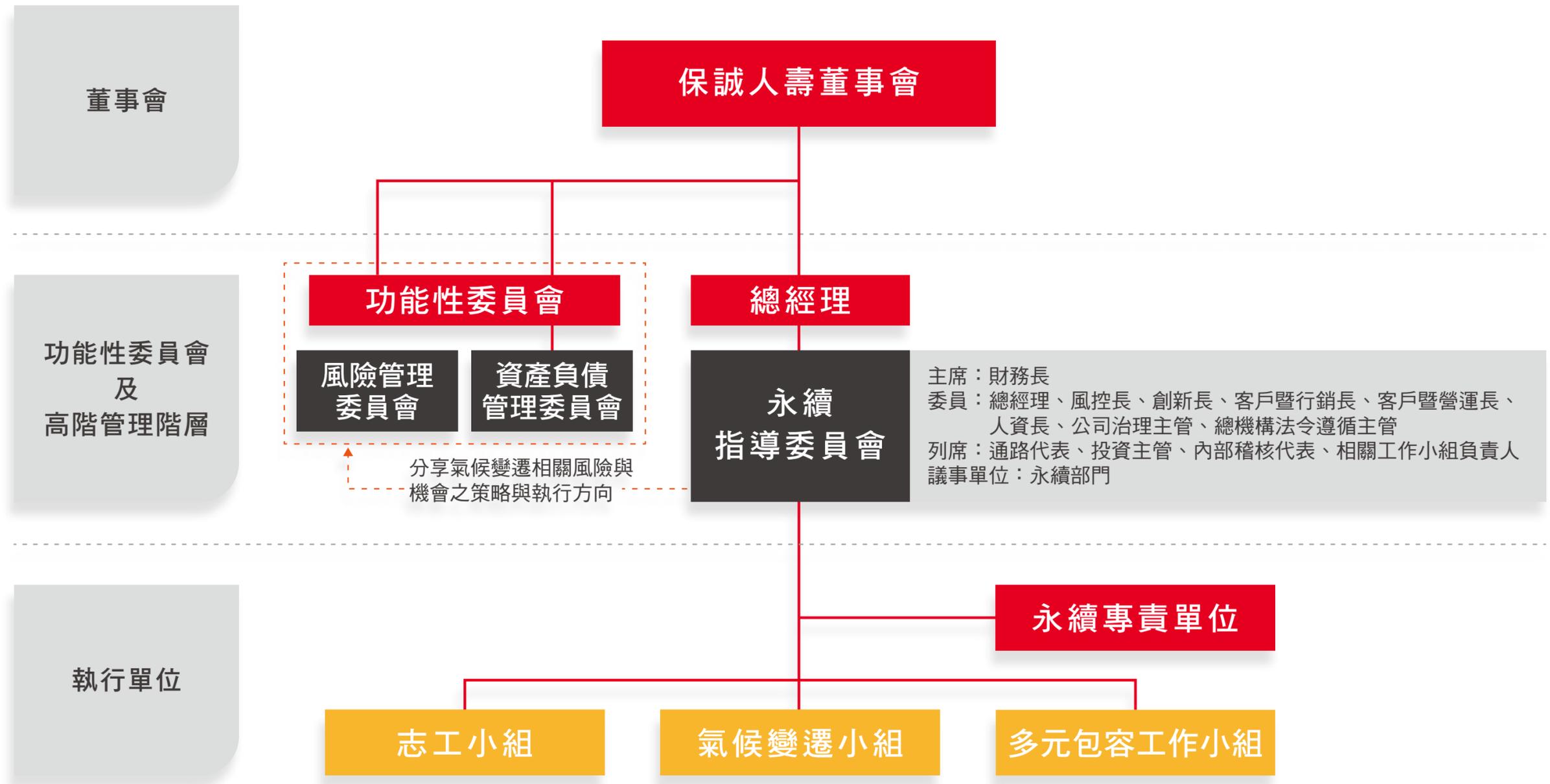
氣候治理架構

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(下稱保誠控股公司) 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，致力於為全人類共創美好未來，其中包含加入聯合國環境署(UN Environment Programme)推動之淨零資產擁有者聯盟(Net-Zero Asset Owner Alliance, NZAOA)，支持2050年前完成投資組合之溫室氣體淨零排放承諾，以實現氣溫最高升幅為工業革命前水平以上1.5°C的目標，並依循2024年聯合國氣候大會(COP29)之決議，關注全球碳市場交易機制的後續發展，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、指導及監督相關氣候風險政策與相關議題之權責。保誠人壽董事會轄下設有二個功能性委員會——「風險管理委員會」及「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，並透過高階管理層級之永續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，負責綜理與推動保誠人壽之永續事務，以確保氣候行動及永續經營之落實。



氣候治理架構



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之最高治理單位，對氣候相關議題負有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。永續指導委員會(Sustainability Steering Committee)為保誠人壽督導氣候變遷相關議題的高階管理層級單位，由總經理委派財務長擔任主席，並由各單位高階主管擔任委員，負責指導與監督公司氣候相關策略、目標擬定以及行動方案，每季召開會議追蹤工作進度與執行成效，每半年向董事會報告執行成果與工作計畫。同時，永續指導委員會透過與董事會轄下之功能性委員會——「風險管理委員會」及「資產負債管理委員會」協作的方​​式，持續關注氣候變遷對公司營運及金融資產所帶來的風險與機會，並據此訂定各項目標和推動行動方案。

董事會及轄下 功能性委員會	主 席	組 成 成 員	職 責
保誠人壽 董事會	董事長	全體董事	為氣候變遷風險與機會及相關議題之最高治理單位，每季召開會議，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，對氣候相關風險管理負有最終責任。
風險管理 委員會	獨立董事	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、總機構法令遵循主管與 公司治理主管	每季召開會議，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	總經理	財務長、風控長及 總精算師暨財務總監	每季召開會議，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。

2024 氣候相關
財務揭露報告書
2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 附錄



管理層級	主席	組成成員	職責
永續指導委員會	財務長	總經理、風控長、創新長、客戶暨營運長、客戶暨行銷長、人資長、公司治理主管及總機構法令遵循主管與相關功能性委員會執行秘書及列席代表	為督導氣候變遷相關議題的高階管理層級單位，由各單位代表共同辨識與管理氣候相關風險與機會，每季召開會議，依議題擬定對應策略、目標與行動方案，並定期向董事會報告執行成果與工作計畫。而為有效管理氣候相關議題，轄下設置「氣候變遷工作小組」，以協助永續指導委員會推動公司氣候治理文化，並每季向永續指導委員會報告氣候相關議題之執行情形。
氣候變遷工作小組	財務長	各部門代表主管	定期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，整合各部門資源推動氣候變遷相關行動，致力減緩或調適氣候變遷衝擊。
志工工作小組	採購總務主管	各部門代表成員	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，定期召開會議檢視執行成效。
多元包容工作小組	風控長	各部門代表成員	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，定期召開會議檢視推廣執行成效，持續推動開放的企業文化。
永續專責單位	永續部門主管	永續部門成員	為氣候變遷工作小組之專責部門與公司推動永續發展之專責單位，負責彙整氣候相關財務揭露報告書、辦理氣候變遷工作小組和永續指導委員會相關議事工作等業務。

2024 氣候相關
財務揭露報告書
2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 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，亦積極透過召開氣候變遷工作小組、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，並跨單位合作執行因應氣候變遷之相關行動。
- (二)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。
- (三)積極參與主管機關金融業減碳目標設定與策略規劃之擬定與討論。
- (四)積極規劃採購再生能源，於2024年設定再生能源使用目標，並計劃於2025年正式於台北總公司導入綠電。

董事會、中高階以上主管教育訓練

保誠人壽遵循保險業公司治理實務守則，對內定期舉辦永續教育訓練，協助董事與主管進修永續與氣候相關課程，更鼓勵參與永續論壇及講座，使其充分了解氣候風險與機會對保險業本身之衝擊，並掌握氣候變遷議題之最新趨勢。



2024 氣候相關 財務揭露報告書

2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 附錄



氣候風險與機會

鑑於全球暖化與極端氣候的影響日益加劇，為積極管理氣候變遷所帶來的風險，並充分掌握其可能衍生的機會，保誠人壽已將氣候變遷相關風險與機會納入風險管理相關規範及經營目標及策略訂定之考量，以積極識別及評估氣候相關風險與機會對公司財務及業務的影響，期能有效管理及應對相關風險，同時掌握氣候相關機會，在追求業務發展同時，兼顧環境及企業的永續發展。



2024 氣候相關 財務揭露報告書

2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 附錄



現況分析

保誠人壽分別依實體風險及轉型風險之傳導路徑，辨識出相關風險，並提出適當的風險回應措施。

類 型	相 關 風 險	說 明	風 險 傳 導 途 徑	風 險 回 應 策 略
實體風險	<p>立即性極端氣候風險事件- 如颱風、水災、土石流等發生頻率增加且嚴重性提高</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● 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等或影響其市場價格 ● 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 ● 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 	<ul style="list-style-type: none"> ● 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 	<ul style="list-style-type: none"> ● 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，設定避免投資碳營收比高等氣候風險較高標的之排除條件，以及整體投資部位之減碳目標，並於特定資產採用永續指數作為績效衡量指標或將永續分數作為投組建置最適化之目標。同時，並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 ● 將整體房貸投組抵押品之氣候風險相關(如地區)因素納入風險控管考量
	<p>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</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● 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 	<ul style="list-style-type: none"> ● 營業收入減少或理賠支出增加 ● 費率適足性不足 	<ul style="list-style-type: none"> ● 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

2024 氣候相關
財務揭露報告書
2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 附錄



類 型	相 關 風 險	說 明	風 險 傳 導 途 徑	風 險 回 應 策 略
轉型風險	政策法規變化	<ul style="list-style-type: none"> 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 	<ul style="list-style-type: none"> 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 	<ul style="list-style-type: none"> 依據集團內永續及責任投資管理架構，設定避免投資碳營收比高等氣候風險較高標的之排除條件，以及整體投資部位之減碳目標，並於特定資產採用永續指數作為績效衡量指標或將永續分數作為投組建置最適化之目標。同時，並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	<ul style="list-style-type: none"> 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 	<ul style="list-style-type: none"> 投資部位評價損失 投資收益減少 	<ul style="list-style-type: none"> 降低營運活動所產生之碳足跡，致力於低碳經濟之轉型，其具體行動包括但不限於綠色採購、力行節能減碳、推動數位創新及無紙化等
	名譽	<ul style="list-style-type: none"> 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 	<ul style="list-style-type: none"> 營運成本增加 營運收入減少 主管機關裁罰 信譽受損 	<ul style="list-style-type: none"> 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

2024 氣候相關
財務揭露報告書
2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 附錄



氣候相關機會

面對氣候變遷的挑戰，不僅是一場全球性的環境危機，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，透過洞察和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	機會因子	機會描述	潛在影響	因應策略
1 資源使用效率	綠色職場辦公	<ul style="list-style-type: none"> 提升營運據點的資源使用效率，如設備改善、遠距辦公、減少用水等 優先採購低環境衝擊產品 	<ul style="list-style-type: none"> 降低營運成本 	<ul style="list-style-type: none"> 減少用紙、用水與用電量 汰換耗能設備 導入節能減碳方案，選用具節能標章之設備 以低碳運輸方式通勤，採混合辦公模式 將綠建築納入營運據點評估因素
2 能源來源	低碳能源使用	<ul style="list-style-type: none"> 以再生能源作為電力來源 	<ul style="list-style-type: none"> 減少營運中斷風險 提升商譽 	<ul style="list-style-type: none"> 綠電採購與綠電憑證之規劃
3 產品和服務	保險商品或服務的創新開發	<ul style="list-style-type: none"> 提供低碳的保險商品和服務 提供促進健康及預防疾病的保險商品或服務 因應市場或環境變化研發新型態的保險商品 	<ul style="list-style-type: none"> 增加營收 提升商譽 	<ul style="list-style-type: none"> 提供含有 ESG 題材之投資型商品 提供外溢保單、健康險或傷害險等保障型商品 提供合作夥伴不同場景的保險商品或服務 藉由產官學合作，提供創新的保險商品或服務
4 產品和服務	數位化服務	<ul style="list-style-type: none"> 推動數位保險服務，如數位行銷工具、E化表單及平台服務 	<ul style="list-style-type: none"> 增加營收 提升商譽 降低營運成本 	<ul style="list-style-type: none"> 提供電子要保書、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 持續推動無紙化作業，例如提供電子化保單條款，導入行動投保同意書的電子簽署流程;提升案件輸入及審核作業時間並減少使用紙本文件 優化現行作業流程，提升作業效能 推動遠距投保的應用

2024 氣候相關
財務揭露報告書
2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 附錄



機會類別	機會因子	機會描述	潛在影響	因應策略
5 產品和服務	業務通路多元化	<ul style="list-style-type: none"> ● 增加新業務合作機會 ● 尋找異業合作機會點 ● 建立遠距投保新通路 	<ul style="list-style-type: none"> ● 增加營收 ● 提升商譽 	<ul style="list-style-type: none"> ● 深耕既有業務，拓展新業務合作，如開發銀行和保經新通路 ● 拓展新商品線以進行業務多元布局，如健康險和投資型商品 ● 增加異業合作夥伴，開發新客戶群
6 市場	永續投資	<ul style="list-style-type: none"> ● 投資永續相關標的，如綠色債券、低碳排、高ESG分數相關標的或再生能源電廠等 	<ul style="list-style-type: none"> ● 提升商譽 ● 金融資產多元化 ● 與市場指數組成差異化 ● 降低投資風險及提升風險調整後報酬 	<ul style="list-style-type: none"> ● 投資組合碳盤查，並訂定去煤政策，維持較佳的整體投資組合碳排狀況 ● 落實責任投資，將永續考量納入投資流程
7 市場	低碳品牌形象	<ul style="list-style-type: none"> ● 透過ESG相關評鑑強化低碳品牌形象，增進客戶及獲取投資人資金的機會 	<ul style="list-style-type: none"> ● 提升商譽 ● 提升競爭地位以反映消費者偏好的轉變 	<ul style="list-style-type: none"> ● 配合集團永續相關評等 ● 參加國內永續相關評選
8 韌性	調適能力提升	<ul style="list-style-type: none"> ● 培養因應氣候變遷的調適能力，提前辨識與管理氣候變遷風險，建置防護措施並擬定緊急應變策略 	<ul style="list-style-type: none"> ● 降低實體風險與轉型風險對營運造成的衝擊 	<ul style="list-style-type: none"> ● 備有不斷電系統 ● 制定營運持續計畫 ● 舉辦防災逃生演練

2024 氣候相關 財務揭露報告書

2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 附錄



氣候策略與行動

保誠人壽依循保誠集團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。

我們針對國內外氣候政策、國際倡議組織、投資人高度關注金融業在自身營運(範疇一、二)與投資資產(範疇三)的減碳承諾與策略等因素，共同納入考量，從營運端與投資端，展開各項氣候行動方案，管理氣候風險及掌握市場轉型之機會，同時透過發揮金融影響力帶動臺灣產業一起邁向淨零排放。

低碳營運

本公司職場全面安裝LED燈，並在總公司的影印間、員工置物櫃區安裝感應燈，其他職場則陸續規劃中，以期同仁從職場到居家都能自主養成換燈與關燈習慣，共同珍惜能源並創造地球環境永續。同時，至今已完成臺中職場辦公室裝修，並採購節能節電設備與完成板橋職場電銷機房汰換、板橋27樓和台北機房不斷電系統(UPS)汰換及臺中機房空調汰換，更將供應商、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中。

此外，保誠人壽啟動雲端轉型，2024年於Google Cloud上建置系統(Unified Data Platform; UDP)，並開始進行遷移應用系統上雲規劃，期望透過選擇永續性之雲端供應商來減少碳排放，以減輕對環境造成的衝擊；亦透過推動電子要保書、遠距投保、電子保單、行動投保同意書電子簽署、理賠等數位化服務，有效減少紙張用量與碳排放，協助公司朝向低碳排的綠色營運轉型。

2024年保誠人壽再度榮獲「Buying Power社會創新產品及服務採購獎勵」，該獎項由經濟部中小及新創企業署主辦，旨在促進負責任採購並肯定企業對於社會企業及社會創新的貢獻，本次獲獎也是保誠人壽連續第三年獲得該獎項。保誠亦透過與三小市集合作辦理小農市集，助力在地小農和環境友善農耕，並在營運上選用可分解之環保紙張與植物性油墨印製文宣與要保書，支持環保印刷，與 Impact Hub 社企合作執行創新智造所，鼓勵創新提升社會福祉。這些採購行動彰顯保誠人壽對於在地經濟的支持，也積極實踐永續發展的承諾。



2024 氣候相關 財務揭露報告書

2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 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、電子保單、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。

1. 購買服務體驗

- (1) 保誠人壽為推動無紙化及提供多元化的客戶服務，於2023年率先於外商保險公司推出遠距投保業務，讓客戶無需親臨現場即可完成保險投保。2024年，持續提供遠距投保服務予更多業務通路，不僅提升客戶體驗，也延伸遠距投保的應用場景，減少紙張使用。
- (2) 持續推廣無紙化理念，並積極與合作夥伴串接行動投保平台。2024年已有超過50家合作夥伴正式啟用行動投保系統，讓更多客戶能夠便捷地在線上完成保險投保流程。
- (3) 積極推動行動投保的線上繳費與資料檢核功能，透過數位化流程，提升客戶使用體驗的同時，也提升客戶使用率進而大幅減少紙張消耗。
- (4) 為全面落實行動投保無紙化，於2024年啟動「行動投保同意書電子簽署」系統建置。未來，客戶只需透過手機完成身分認證及電子簽署，即可完成投保確認，無需再簽署紙本文件。該系統預計於2025年正式上線，讓行動投保作業確實貫徹無紙化目標。
- (5) 2024年新推出團體保險之電子保險證寄送服務。

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。
- (2) 保服及收費相關通知單以電子郵件寄送或透過簡訊加短網址方式提供。

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」整合提供之「理賠聯盟鏈」及「保險理賠醫起通」服務。

- (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) 「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。
- (4) 理賠相關通知透過簡訊或電子郵件方式傳送，讓訊息傳達更快速並減少紙張列印。



2024 氣候相關 財務揭露報告書

2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 附錄



4. 客戶服務中心

- (1) 保誠人壽智能客服「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「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。
- (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。



2024 氣候相關 財務揭露報告書

2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 附錄



責任投資

本公司依循保誠集團所建立之責任投資管理架構，由投資部門參與永續指導委員會，並負責實施集團責任投資框架，並訂有集團整體投資組合脫碳幅度，以及與被投資公司議合之目標。

本公司之投資執行係以全權委託投資為主，全權委託投資機構亦均已簽署並遵循「聯合國責任投資原則」(Principles for Responsible Investment; PRI)，並已將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。同時，針對美股美債等特定資產投資，亦直接採用具永續考量之指數，作為建構投資組合及績效衡量之指標。透過以上策略及行動，本公司及集團迄今均可有效達成上述整體投資組合脫碳目標。

本公司國內股票全權委託投資機構亦透過法人研討會及股東會的方式來與被投資公司互動，若被投資公司涉及與 ESG 議題相互違背之決策時，投資團隊將主動與被投資公司進行溝通及互動，並於股東會行使投票權，以確保被投資公司之決策不會違反或損及全體股東之利益。其進行個股評估及投資組合建構時，亦會透過內部系統進行 ESG 相關分析，將第三方 ESG 數據與其可投資範圍相結合，整合前瞻性數據，更準確地評估 ESG 風險和機會，並產出定製化的 ESG 報告進行不同層面的比較與分析，例如，可將企業與其在同一行業和同一國家的其他企業進行比較多層面的分析比較與追蹤。

屬 ESG 重大議題，以及與 ESG 產業和國家平均水平的得分有顯著偏差($\geq +1$ 標準差)者，將被突出顯示。以此為起點，對可能存在重大的 ESG 風險和機會的領域作進一步的分析。

上述機制之執行，有助本公司國內股票全權委託機構評估被投資公司的 ESG 相關機會及風險，避免投資具有 ESG 風險之相關標的，並提高因 ESG 而有較大獲利機會之標的比重。



2024 氣候相關 財務揭露報告書

2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 附錄



韌性策略

面對極端氣候、自然資源短缺與糧食安全等挑戰，保誠人壽意識到外在環境的變化與不確定性，提早管理與因應氣候相關風險，強化自身調適能力和營運韌性，以減緩氣候變遷對公司營運及業務所造成的衝擊。

2024年保誠人壽通過 ISO 22301: 2019 營運持續管理系統(Business Continuity Management System, BCMS)國際標準驗證，將新契約核保、團險、保單服務、保單文件作業、理賠、客戶諮詢等保戶服務的重要核心流程納入 BCMS 框架和治理機制中，並透過全體同仁投入實際演練活動，賦能員工辨識風險的意識和緊急應變的能力，使其在突發狀況下迅速啟動回復程序，維持客戶服務與內部流程運作。同時，藉由優化回復策略規劃與評估、營運持續計劃及災害應變程序之設計等作業，持續維護、審視與精進每個流程環節，以強化企業具備面對突發事件的緊急應變能力，確保服務不中斷或迅速恢復業務，從而降低營運風險。

同時，本公司於2024年正式啟用科技監控中心 (Command Center)，透過整合多項監控工具、直觀儀表板及實時數據展示，可快速識別與解決系統問題，主動提供內外部客戶服務，以提升客戶滿意度，更利用AI科技預測及規避潛在系統風險，首創將業務營運指標納入監控，協助調整策略及提供數據分析支援。保誠人壽自啟用科技監控中心以來，超過50%的關鍵系統問題在1小時內解決，所有問題均於3小時內恢復，以確保系統穩定性及高效運作，也憑藉出色的數據技術及創新思維，榮獲亞洲企業商會「2024國際創新獎-服務與解決方案類別」之殊榮，突顯公司在應用創新技術方面的卓越能力，也象徵在數位創新及應用上獲得肯定。未來將與保誠集團攜手合作，致力於智慧化監控發展，持續運用新興科技及AI分析來深化監控效能，以滿足客戶現有與未來需求，並鞏固市場領先地位。

透過不斷的優化與落實作業流程，並持續由國際級公正第三方機構執行年度實地稽核，目前已取得ISO 27001-資訊安全管理系統、BS 10012-個人資料管理系統及ISO 22301-營運持續管理系統三項認證，除了確保內部作業流程符合相關法規的要求，也接軌國際標準與趨勢；同時亦針對全體員工辦理資訊安全、隱私保護及營運持續的教育訓練與各種樣態的演練，宣導如何辨識潛在的威脅，提高認知及驗證應變程序，並依循PDCA之原則，滾動式檢討調整相關流程，以及持續因應氣候變遷議題，以強化本公司各管理領域的成熟度及韌性應變能力。

保誠自2023年起推動產學合作，與國立臺灣師範大學地球科學系進行氣候變遷相關專題計畫與研究，進而發想因應氣候變遷與降低天然災害的方法，並著手研究氣候變遷因應之產品創新，期待開發相關保險商品來提升民眾保障，以幫助人們加強應變劇烈氣候的韌性。不僅如此，公司還號召員工共同投入氣候韌性的行列，與三小市集合作推動「企業好田」計畫，串聯保戶、員工等超過百位志工一同前往桃園「龍德米庄」，協助在地青農以有機農法進行插秧與除草工作來參與有機農耕，支持在地青農不使用化學肥料、農藥，並以人工除草的方式取代除草劑。保誠人壽透過響應友善耕作和有機農業，以期提升農業韌性，使農作物能夠適應氣候變遷的影響，亦能達成減碳效益、促進食安健康。



保誠師大永續智造所合作分享會



保誠人壽永續週小農市集

2024 氣候相關
財務揭露報告書
2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

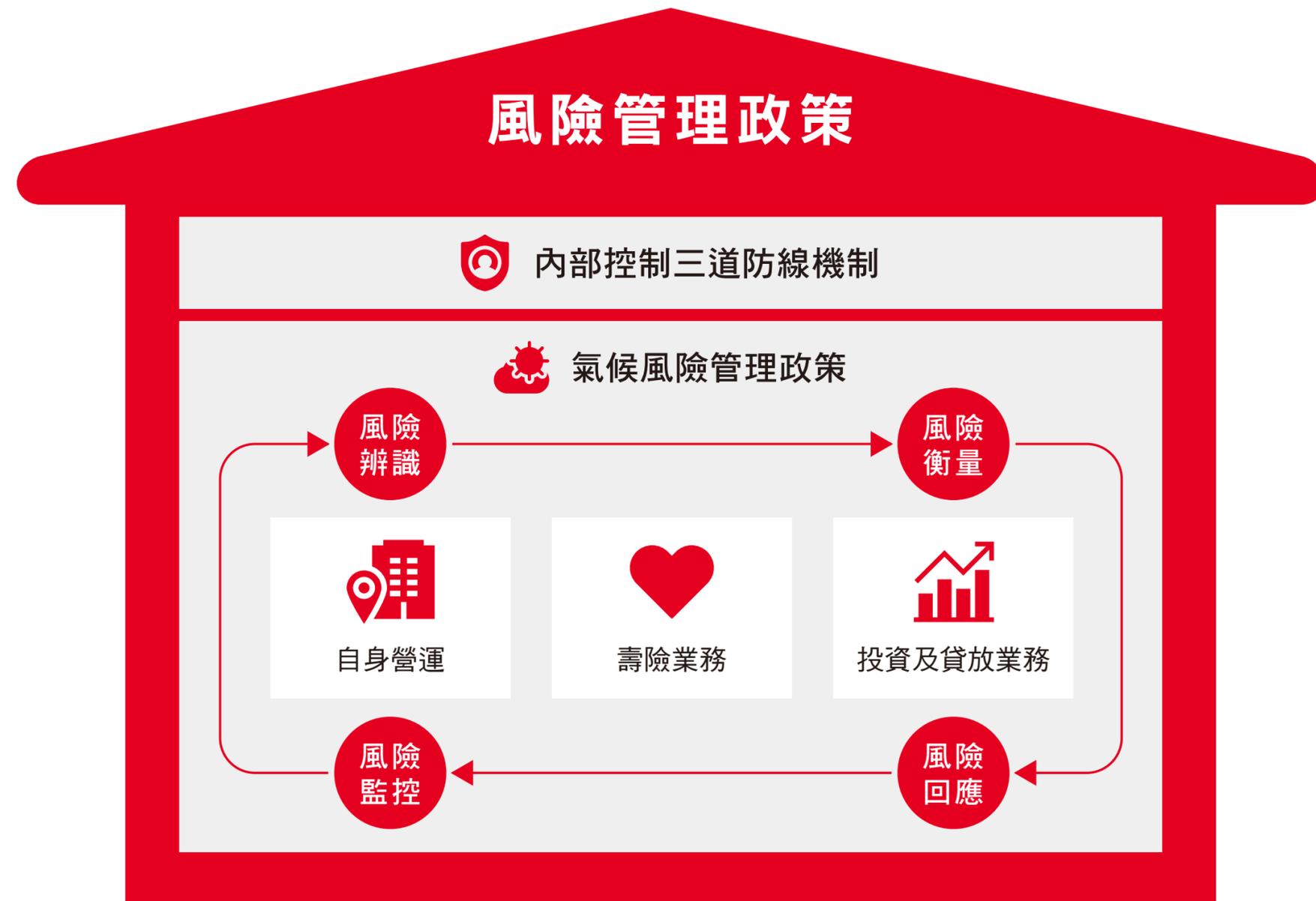
第六章 附錄



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。

近年來因全球暖化加劇所引起之氣候變化，導致氣候危害及極端氣候頻率日益增加，其影響層面廣泛涵蓋了環境、社會及全球經濟等。氣候相關風險儼然已成為人類社會及各行各業不可忽視之新興風險。有鑑於此，為有效管理氣候相關風險，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。有關本公司之氣候風險治理架構說明如下：



2024 氣候相關
財務揭露報告書
2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 附錄



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：投資委員會或永續指導委員會)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。



2024 氣候相關
財務揭露報告書
2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 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、依氣候變遷風險之辨識、評估及管理結果，進行重大性排序
- 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、監控及控管的方法。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。

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。

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。

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、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。

2024 氣候相關
財務揭露報告書
2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 附錄



本章節將說明本公司氣候相關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

● 低風險 ● 中風險 ● 高風險

風險因子	受影響之 主要風險	風險影響說明	曝險分析	風險程度		
				短期 (5年內)	中期 (5~10年)	長期 (10年以上)
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。(本公司)	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	●	●	●
	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。(合作夥伴)	營運收入減少	●	●	●
	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	●	●	●
	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	●	●	●
	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	●	●	●
	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	●	●	●
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，導致本公司客戶發生人身保險事件，致本公司損失率增加。	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	●	●	●
	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	●	●	●

2024 氣候相關
財務揭露報告書
2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 附錄



轉型風險

● 低風險 ● 中風險 ● 高風險

風險因子	受影響之 主要風險	風險影響說明	曝險分析	風險程度		
				短期 (5年內)	中期 (5~10年)	長期 (10年以上)
政策法規 信用風險 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	●	●	●
	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	●	●	●
	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：碳排盤點確信) 主管機關裁罰 信譽受損	●	●	●
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	●	●	●
	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	●	●	●
	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	●	●	●
	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	●	●	●
	漂綠風險	商品或服務之永續相關聲明、行動或陳述中，有無法令人清楚理解、過於誇大、僅選擇性揭露正面影響或缺乏證據支持其永續特徵之訊息，致可能有誤導客戶、投資人或其他關係人判斷之虞或違反相關法令規範的風險。	主管機關裁罰 信譽受損	●	●	●

2024 氣候相關
財務揭露報告書
2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言
第二章 治理
第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 附錄

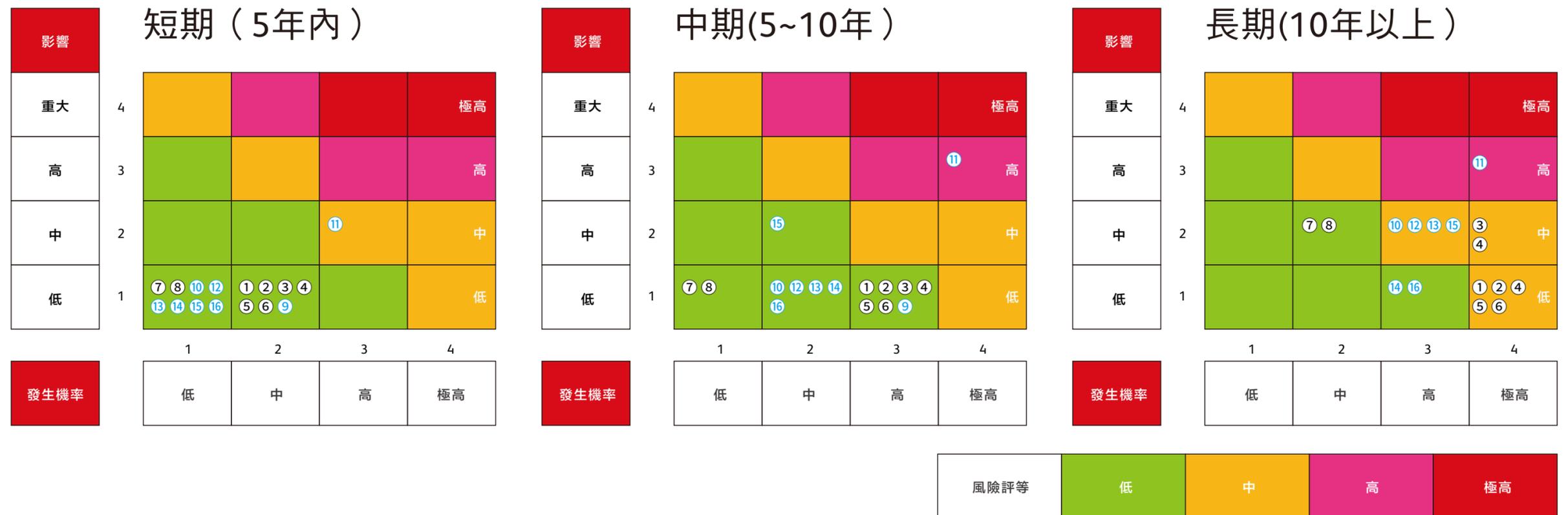


實體風險

- ① 立即性極端氣候-非財務風險-營運中斷風險(本公司)
- ② 立即性極端氣候-非財務風險-營運中斷風險(合作夥伴)
- ③ 立即性極端氣候-市場風險
- ④ 立即性極端氣候-策略風險
- ⑤ 立即性極端氣候-信用風險(投資)
- ⑥ 立即性極端氣候-信用風險(房貸標的物)
- ⑦ 長期性氣候變化-保險風險(損失率增加)
- ⑧ 長期性氣候變化-保險風險(保險商品定價低估)

轉型風險

- ⑨ 政策法規變化-市場風險
- ⑩ 政策法規變化-信用風險
- ⑪ 政策法規變化-非財務風險-法令遵循風險
- ⑫ 技術轉型-市場風險
- ⑬ 技術轉型-信用風險
- ⑭ 技術轉型-經營環境風險
- ⑮ 技術轉型-策略風險
- ⑯ 技術轉型-漂綠風險



2024 氣候相關
財務揭露報告書
2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 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，財務風險部分，主要為投資相關之市場及信用風險，非財務風險部分主要為營運中斷風險、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：

一、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責任投資管理架構，由投資部門參與永續指導委員會，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，其進行個股評估及投資組合建構時，亦會透過內部系統進行ESG相關分析，將第三方ESG數據與其可投資範圍相結合，整合前瞻性數據，更準確地評估ESG風險和機會，並產出定製化的ESG報告進行不同層面的比較與分析，例如，可將企業與其在同一行業和同一國家的其他企業進行比較多層面的分析比較與追蹤。屬ESG重大議題，以及與ESG產業和國家平均水平的得分有顯著偏差(≥ +/ -1 標準差)者，將被突出顯示。以此為起點，對可能存在重大的 ESG 風險和機會的領域作進一步的分析。

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，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質化或量化分析。

二、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

2024 氣候相關 財務揭露報告書

2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 附錄



三、非財務風險之法令遵循風險

依「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」、「保險業風險管理實務守則」及「保險業氣候相關風險財務揭露指引」之相關規定，本公司已訂定「法令遵循制度」、「法令遵循計畫」及「氣候風險管理政策」，有關氣候變遷相關之法令遵循及風險管理等作業，均應依據相關規範落實執行。同時，本公司將持續因應相關法令規範之調整，定期檢視並視需要進行相關規範之修訂。

四、經營環境

為因應經營環境風險，本公司持續推動友善環境倡議、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. 進行範疇一及範疇二之溫室氣體盤查及驗證

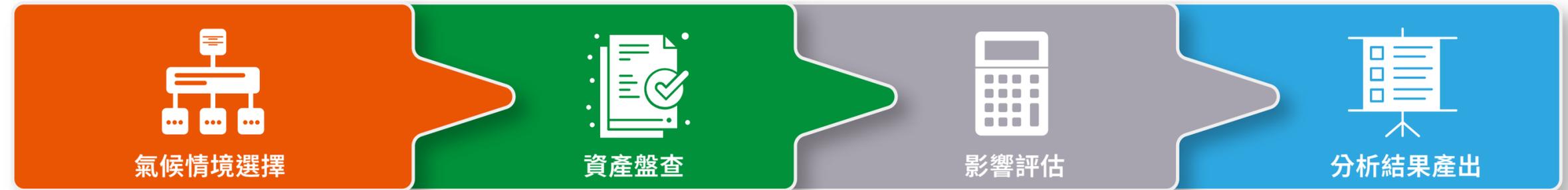
五、策略風險

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

保誠人壽之氣候情境分析作業，主要係依據安定基金的「保險業氣候變遷情境分析作業」進行。其流程說明如下：



一、氣候情境選擇

安定基金之氣候變遷情境分析作業，主要參考國際保險監理官協會(International Association of Insurance Supervisors, IAIS) 於2021年發佈之全球保險市場報告氣候變遷特輯(2021 special topic edition of the Global Insurance Market Report)，在三種不同之氣候變遷情境下(有序轉型、失序轉型及太少太晚情境)，評估資產曝險，在不同情境下之可能損失。



二、資產盤查

進行各類資產之資產盤查，並將盤查結果依資產分類，填入工作表。



三、影響評估

依安定基金所提供各資產及所屬產業類別之不同係數，分別評估各類資產，在不同之氣候風險下可能的影響程度



四、分析結果產出

產出影響評估數值後，依產出結果進行分析及評估。本公司2024情境分析結果摘要如下：

情境	有序轉型	失序轉型	太少太晚
影響程度	●	●	●
● < 5% ● 5~10% ● >10%			

2024 氣候相關 財務揭露報告書

2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 附錄



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，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。

2024 氣候相關 財務揭露報告書

2024 Climate-related
Financial Disclosures

第一章 前言

第二章 治理

第三章 策略

第四章 氣候變遷風險管理

第五章 指標與目標

第六章 附錄



氣候指標與目標訂定及管理

保誠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，期能達到之延緩氣候變遷之目標。保誠人壽依循2024年執行成果，所訂定之氣候指標與目標如下：

項目	指標	目標	2024年執行說明
1	淨零排放	至2050年淨零排放	保誠集團2021年加入淨零資產擁有者聯盟並承諾於2050年實現淨零，我們仍是聯合國召集的淨零資產擁有者聯盟的主要支持者和成員，預計於2050年前完成將投資組合過渡至溫室氣體淨零排放，以符合實現氣溫最高升幅為工業革命前水平以上1.5攝氏度的目標。我們亦承諾制定中期目標，並定期報告進展。
2	投資組合脫碳	至2030年，保誠集團投資組合的碳排放強度相較於2019年基準減少55%	繼續遵循《巴黎協定》鼓勵我們的相關被投資公司開展減碳舉措。加權平均碳強度(WACI)減排目標從25%提升至55%，截至2024年底止，保誠集團的投資組合WACI相較於2019年基準已減少54%。
3	營運碳排放量(溫室氣體排放範疇一與二)	至2030年，保誠人壽營運碳排放量(所有員工)相較於2022年基準減少25%，以實現範疇一與範疇二的碳中和	保誠人壽溫室氣體排放範疇一與範疇二以2022年為基準年，並已於2022年起導入溫室氣體管理系統三大標準之一的ISO 14064-1:2018。保誠人壽2024年範疇一、範疇二碳排放量為700.8759(tCO ₂ e)，員工人均碳排量為0.6675 (tCO ₂ e/人)，相較2022年基準年減少28.9%。
4	主管績效指標設定	至2026年底前所有員工管理主管均設立與永續相關的關鍵績效目標	2024年於內部教育訓練平台推出提供中英文永續培訓課程推廣永續策略與永續發展目標(內含氣候變遷議題)。預計從2025年各層級主管於設定年度目標時，納入永續策略或相關性目標，並依據本公司績效考核管理辦法進行評核，永續績效指標之達成列入考核範圍。

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ISO 14064-1:2018，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量，掌握主要碳排放來源、樣態及發展相應的減量策略。本公司2024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%。

年度	2024	2023	2022	2024年執行說明
人均碳排量 (tCO ₂ e/人)	0.6675 (tCO ₂ e/人)	0.7077 (tCO ₂ e/人)	0.9394 (tCO ₂ e/人)	本公司將持續投入環境永續及節能減碳的各項行動，並積極落實減碳策略，2024年已完成再生能源採購評估並於2025年開始導入，可望於2030年底前，達成範疇一及範疇二的碳排目標及實現碳中和。

本報告書揭露之溫室氣體排放範疇一與範疇二相關資訊僅適用於保誠人壽，並按照ISO 14064-1:2018進行盤查與查證。保誠集團採用GHG Protocol標準，更多溫室氣體排放細節請參考保誠集團2024年Basis of Reporting 第4-7頁

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.7
	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.9
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.12
	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 風險管理	P.12
	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.30
風險管理	組織在氣候風險相關的鑑別和評估流程	風險管理	P.24
	組織在氣候相關風險的管理流程	風險管理	P.24
	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	風險管理	P.24
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	風險管理	P.24
	溫室氣體排放 (範疇一、二)	溫室氣體排放管理	P.33
	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.32

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