

# 健康、長久、好生活

友邦人壽2023年氣候相關風險財務揭露  
報告書



HEALTHIER, LONGER,  
BETTER LIVES



# 目錄

Chapter 1	治理.....	5
Chapter 2	策略.....	11
Chapter 3	經營者的話.....	3
	關於本報告書.....	4
Chapter 4	風險管理.....	18
	指標與目標.....	26
	保險業氣候相關風險 財務揭露指引對照表.....	30

# 經營者的話

近年的氣候科學研究，證實人類活動對於溫室氣體的產生及地球暖化有密切關係，不僅造成環境面的危害，更伴隨巨大經濟損失。其中世界經濟論壇(World Economic Forum)每年發布的全球風險報告(The Global Risks Report)中，極端天氣或是氣候行動失敗，已連續數年位居全球性重大風險的前列，顯示保護環境、降低能源的消耗是我們這世代須思索的重大問題。



英屬百慕達商友邦人壽保險股份有限公司  
台灣分公司

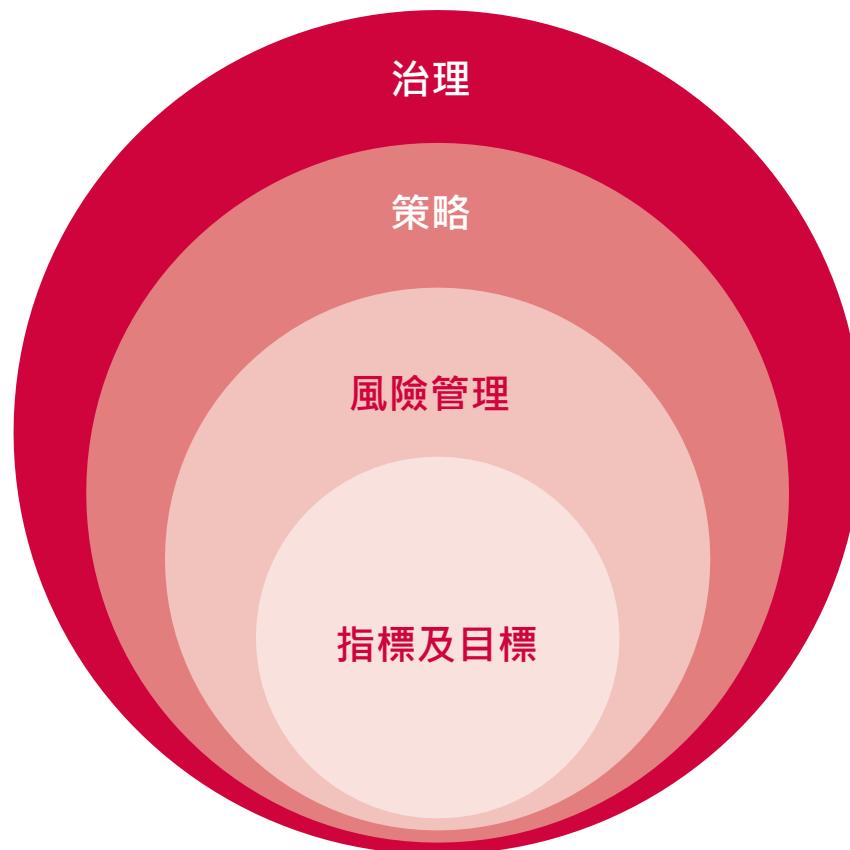
總經理 侯文成

作為泛亞太地區最大的人壽及健康保險公司，友邦保險集團積極應對氣候變遷造成的影響，於2021年承諾在2050年底前實現溫室氣體淨零排放，中短期目標於2023年通過科學基礎減量目標 (SBTi) 之認證；台灣分公司亦於今年起以2040年投資組合中被投資公司全數設有科學基礎減量目標並通過驗證，做為長期承諾。此外，我們亦應用被投資公司之環境、社會及治理評分卡(ESG Scorecard)，將相關面項納入投資決策考量，並致力逐步降低投資組合之碳排。

自2018年起，友邦保險集團於ESG報告書中，自願性揭露「氣候相關財務揭露工作小組」(TCFD)建議之相關資訊；友邦人壽台灣分公司亦依據金管會頒布之「保險業氣候相關風險財務揭露指引」製作TCFD報告書。未來，我們將持續重視氣候變遷相關議題並採取行動以支持巴黎協定，攜手社會大眾一起實踐「健康長久好生活」。

# 關於本報告書

本報告書內容涵蓋英屬百慕達商友邦人壽保險股份有限公司台灣分公司營運範圍，依據金管會頒布之「保險業氣候相關風險財務揭露指引」編製，以治理、策略、風險管理、指標和目標四大核心要素撰寫而成，並以「本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊」做為執行四大核心要素與揭露之參考。



## 組織針對氣候相關風險與機會的治理

氣候相關風險與機會對於組織的業務、策略、和財務規劃的實際和潛在衝擊

鑑別、評估和管理氣候相關風險的流程

用以評估和管理與氣候相關風險與機會的指標和目標

# Chapter 1.

## 治理



# 氣候變遷風險與機會治理

## • 董事會(總經理代行)

本分公司係由總經理代行董事會職權，對氣候相關風險及機會之監督管理負最終責任。總經理同時為風險管理委員會與高階主管會議成員，推動與定期監督公司執行氣候相關風險與機會之情形。

## • 風險管理委員會

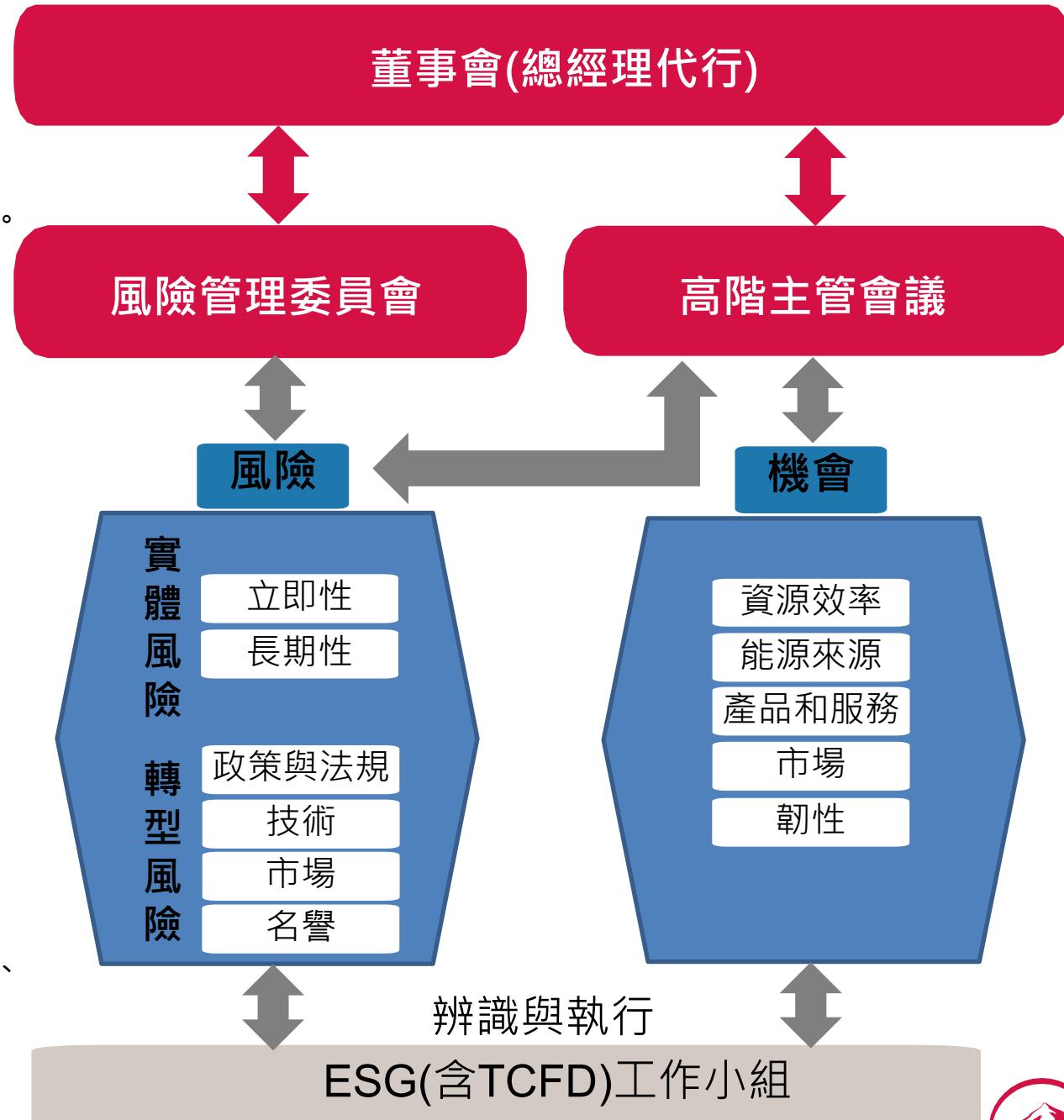
本分公司設有風險管理委員會，由總經理擔任主席，於每季定期召開，負責核定風險管理政策與架構，監督各部門風險管理活動執行情形，並確認於設定風險胃納時將氣候相關風險納入考量。其中關於氣候風險管理與執行情形，將每半年定期呈報至風險管理委員會。

## • 高階主管會議

關於氣候風險與機會管理與執行情形，定期及視需要不定期呈報至高階主管會議，以利高階主管定期追蹤與監督，並確保於制定策略或營運計畫時，將所辨認之氣候相關風險與機會納入考量。

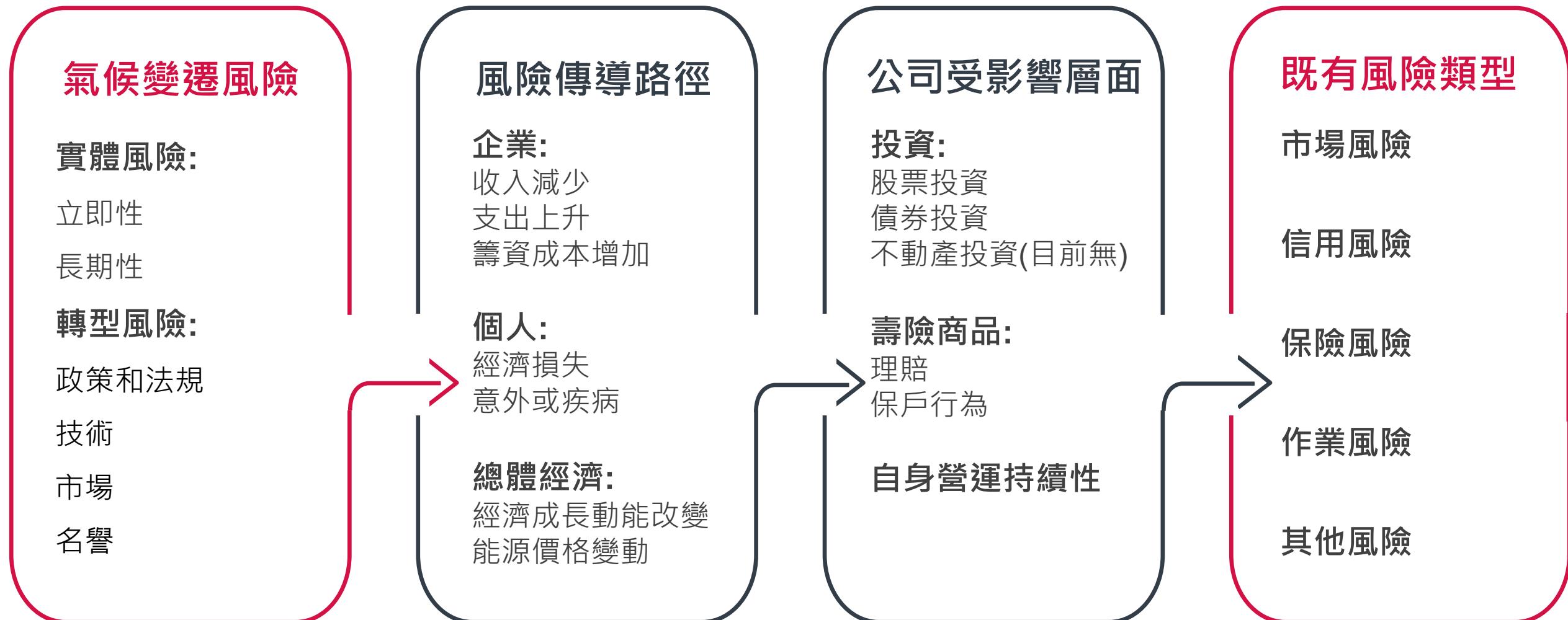
## • ESG(含TCFD)工作小組

為推動企業永續發展，本分公司由跨部門之ESG(含氣候相關財務揭露TCFD)工作小組，負責執行相關工作項目，並向既有之「風險管理委員會」及「高階主管會議」呈報，成員包含風管、投資、財務、精算、行銷、總務、法遵、人力資源、營運管理等部門資深同仁，由風控長統籌定期召開會議，並於2023增加召開頻率為每季召開。工作小組負責辨識氣候變遷潛在機會與風險，執行相關因應計畫及定期呈報。



# 氣候變遷風險管理架構及政策

本分公司將氣候相關風險視為透過其他既有風險類型表現出來之跨領域風險而採取交叉風險管理模式（Cross-Cutting），即氣候風險會最終會以市場風險、信用風險、作業風險、保險風險等既有風險類別影響本分公司。



# 氣候變遷風險管理架構及政策

氣候相關風險管理之架構與規範已於2022年修訂至本分公司「風險管理政策與守則」，而後每年檢視，視需要進行修改，各業務單位亦視需要將氣候風險納入相關作業規範，如「投資作業手冊」規範投資決策應評估檢視投資標的之ESG執行情形。

本公司採行三道防線進行氣候變遷相關風險之辨識、評估、回應與監控。各道防線均有明確的組織職能，以期有效管理氣候變遷風險，並在維持適當財務、業務及資產品質之情況下，確保穩健之資金運用效率及清償能力。

## 氣候風險管理

### 三道防線



#### 第1道防線

各業務單位就所轄業務範圍，識別及管理氣候相關風險

#### 第2道防線

風險管理單位負責監督各業務單位之風險管理活動，擬定氣候相關風險之政策內容

法令遵循單位掌理氣候變遷衍生之法令遵循

#### 第3道防線

第三道防線由稽核單位執行，視需要查核各單位氣候相關風險管理執行狀況

## 氣候變遷相關議題教育訓練

為掌握氣候變遷相關新知，並提升相關人員管理氣候變遷風險之能力，本分公司高階管理階層與氣候相關風險之管理人員(ESG工作小組成員)參與內外部教育訓練，以期深化相關議題瞭解，其中總經理進修永續發展課程時數達3小時。2023年本分公司參與多項外部訓練，包含公會針對本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊及範疇三實投融資務手冊舉辦之教育訓練，以及主管機關主辦之相關研討會等。本分公司將持續精進對於相關議題脈動的了解，確保高階管理階層及氣候相關風險之管理人員接受相關之訓練。

在內部訓練部分，集團針對ESG議題開設ESG 101課程，使同仁對ESG與永續發展概念、AIA的ESG策略，以及ESG與工作的連結有進一步的了解，完訓率近100%。



Dear All,

為鼓勵大家踴躍參與，規劃以下活動獎勵，大家可以透過部門的團隊力量，爭取屬於您的部門榮耀，一起參與 ESG 101的課程，還可以了解 AIA 的 ESG 策略及與 ESG 在工作上是如何運作！讓我們一起加入永續 AIA 的行列吧！



截至2023年底，本分公司的投資前台人員已全數通過特許金融分析師(CFA)協會的ESG投資考試，強化ESG投資相關專業知識。



# 總經理與高階管理階層之參與



親愛的同仁，大家好：

我們都知道全球各界都在討論環境與氣候變遷的議題，也不斷祭出新措施來解決這些迫在眉睫的危機，例如能源轉型、限制森林砍伐、努力修復生態環境等。

AIA 身為亞洲最大的壽險集團，面對環保與永續發展問題更是責無旁貸。協助大眾實踐健康、長久、好生活是友邦保險集團的目標，亦是我們每一位友邦人工作的基礎。集團已採取多項行動，希望透過積極轉型來為亞洲創建更健康、更具可持續性的未來，而現在是我們大聲說出：“ESG, I am in”的時候了。

因此，AIA台灣對外除了繼續推行電子保單、購買太陽能板捐贈綠電給社福團體外，對內將於四月展開幾項具創意的ESG活動，以實際行動來表達我們員工的支持。我們將陸續推出「21天綠色生活」挑戰、淨灘、地球日辦公室關燈活動、AIA Voices 等線上訓練課程等創意活動。活動細節屆時相關部門會另行公告，讓我們一起用微小但堅定的力量來守護我們的環境。

英文有句諺語 “One Day or Day One? You decide.”。守護地球母親，我們是持續抱持「總有一天」再來開始？還是「今天就開始」？我相信你我都知道這決定該怎麼選擇。

共勉之。

With kind regards,

As ever,

Vincent

總經理於2023/3給全體員工的溝通信中，推廣ESG意識並鼓勵員工參與ESG相關活動



ESG工作小組總召集人於  
2023/8員工溝通大會中詳細  
闡述AIA的ESG策略

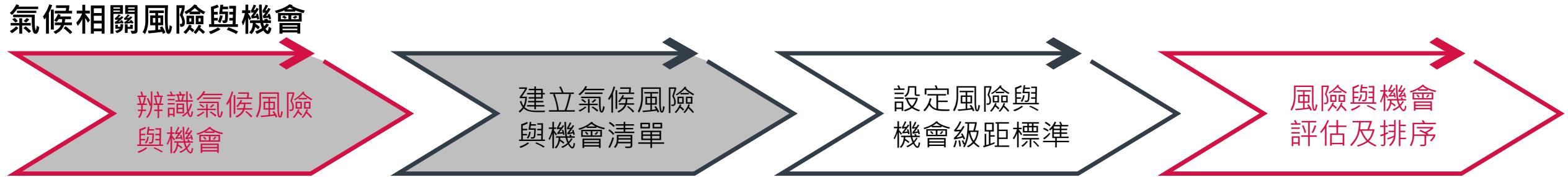
總經理與全體高階主管承諾對ESG的重視並推廣相關作為



# Chapter 2.

# 策略





為了解氣候變遷將帶來的風險和機會對公司的影響，本公司使用「本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊」專案所製作的輔助問卷工具，並加以微調，以協助公司評估氣候相關的風險及機會，並進行重大性排序。

原問卷中有8個實體風險，13個轉型風險，每一項目又細分為對營運面、保險商品面，與投資面的影響，機會項目則有17項。經跨部門之ESG工作小組問卷統計結果，並於相關會議進行討論以尋求共識，辨識出本公司可能面臨氣候相關風險與機會如下表，共計13個轉型風險與2個實體風險\*，以及6個機會項目。

項次	風險項目	項次	風險項目	項次	機會項目	
轉型1	政策法規-碳費、碳稅對自身營運面的影響	轉型9	政策法規-揭露資訊義務(如排放報告)對投資面的影響	機會1	資源利用效率-節能設備	
轉型2	政策法規-揭露資訊義務(如排放報告)對自身營運面的影響	轉型10	政策法規-碳費、碳稅對投資面的影響	機會2	創新產品與服務-開發氣候適應和保險風險解決方案	
轉型3	政策法規-訴訟風險對自身營運面的影響	轉型11	名譽-利害關係人關注與負面觀感對投資面的影響	機會3	創新產品與服務-消費者偏好改變	
轉型4	市場-客戶行為改變對自身營運面的影響	轉型12	技術面(如產品與服務被低碳技術替代、新技術投資失敗、低碳轉型的成本等)對投資面的影響	機會4	市場-綠色投資	
轉型5	名譽-利害關係人關注與負面觀感對自身營運面的影響	轉型13	市場面(如客戶行為改變、原物料成本增加等)對投資面的影響	機會5	韌性-綠色採購與供應鏈管理	
轉型6	政策法規-訴訟風險對保險商品面的影響	實體1	暴雨及颱風對自身營運面或保險商品面的影響	機會6	韌性-實施節能措施	
轉型7	市場-客戶行為改變對保險商品面的影響	實體2	長期氣候變遷(如長期平均溫度上升、寒流等)對保險商品面的影響	*本公司無不動產與抵押貸款投資部位，且營運據點皆位於防洪設施相較完善之都會區，故辨識出之實體風險項目較少		
轉型8	名譽-利害關係人關注與負面觀感對保險商品面的影響					

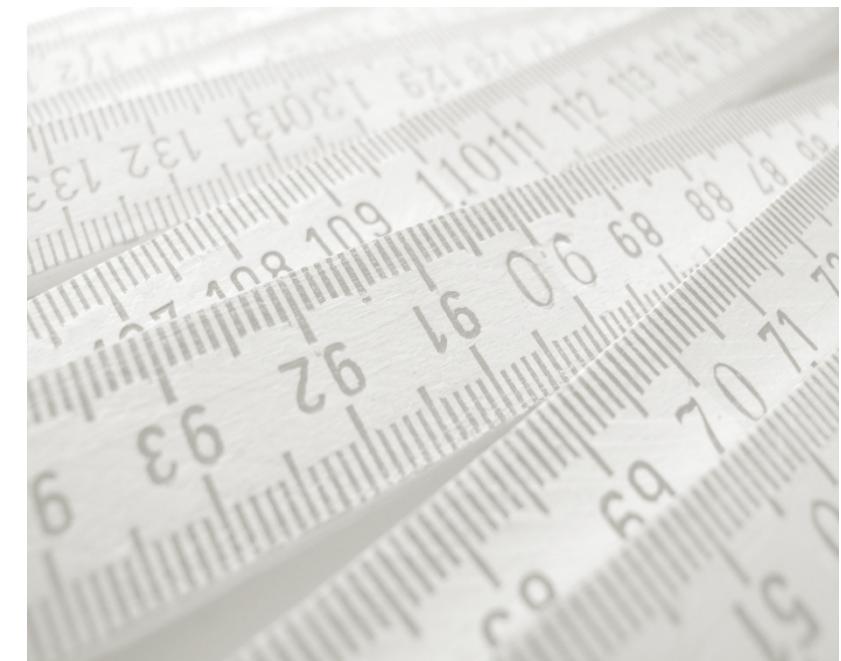
## 氣候相關風險機會重大性評估與排序



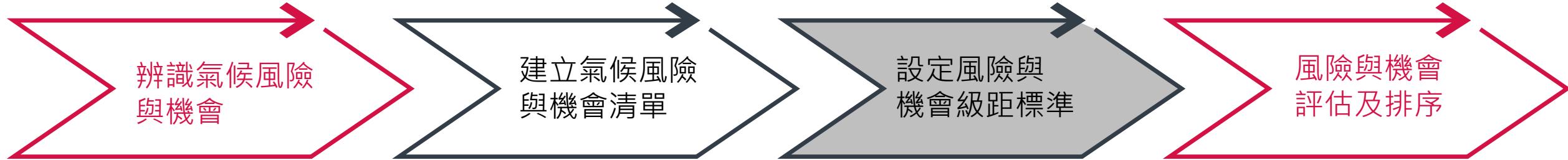
本公司使用「發生可能性」與「衝擊/發展程度」的二維度分析來綜合評估前述風險與機會之重大性，並利用評估結果進行排序。

評估發生可能性時，針對可能發生之頻率，依下表進行評估。

可能性	質化基礎	機率基礎或可能性
1	極低	不太可能發生或年發生機率低於5%
2	低	在特殊情況下可能會發生或年發生機率介於5%-25%
3	中	在部分情況下可能會發生或年發生機率介於25%-50%
4	高	在多數情況下可能會發生或年發生機率介於50%-75%
5	極高	在多數情況下預期會發生或年發生機率高於75%



## 氣候相關風險機會重大性評估與排序



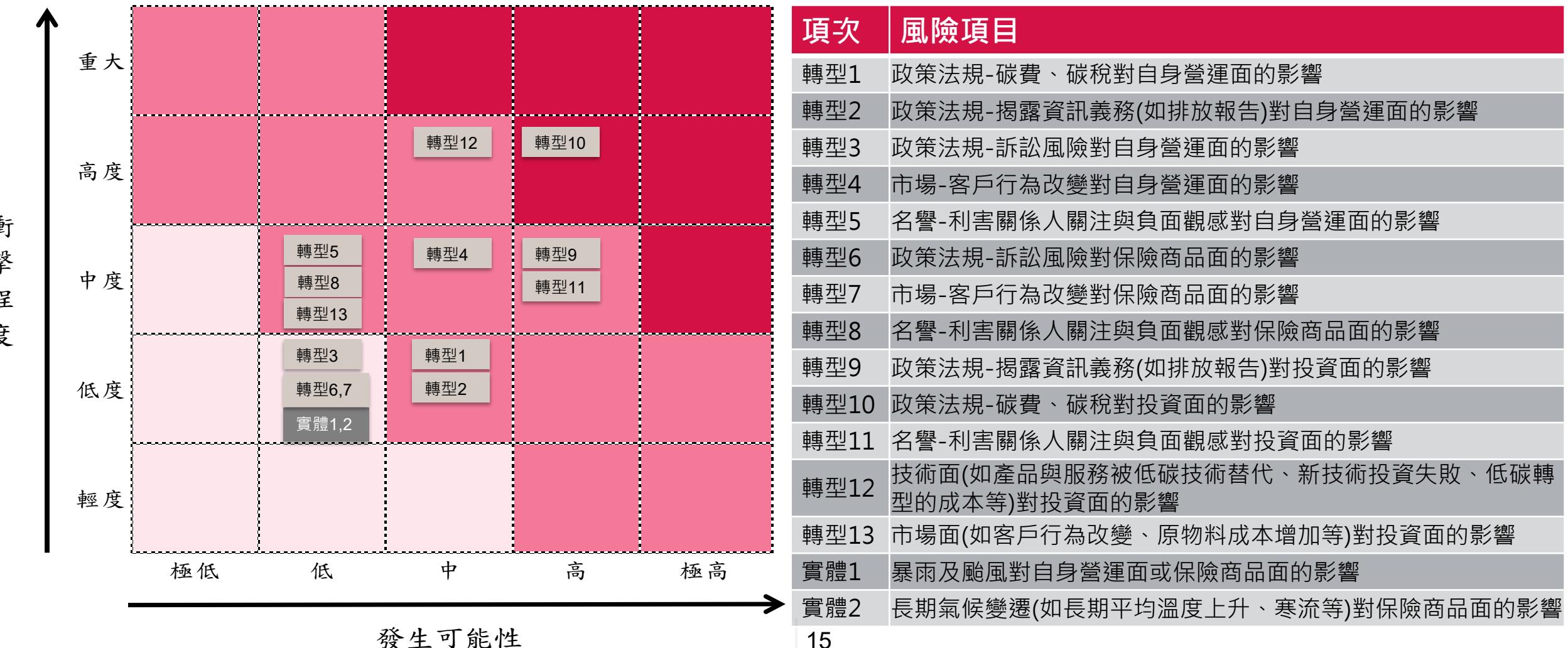
評估發生之風險之影響程度及機會之影響/發展程度時，依下表進行綜合評估。

風險發生 影響程度	1	2	3	4	5
	輕度影響	低度影響	中度影響	高度影響	重大影響
直接/間接財務損失	財務損失或成本增加金額輕微	財務損失或成本增加金額低	中度財務損失或成本增加	高度財務損失或成本增加	重度財務損失或成本增加
法令遵循	有違反法令遵循之虞，但影響程度有限	違反法令遵循，可能導致公司遭受糾正或新台幣100萬元以下罰鍰處分	違反法令遵循，可能導致公司遭受新台幣100萬元以上罰鍰	嚴重違反法令遵循，可能導致公司遭受高額罰鍰、業務限縮或經理人撤職處分	嚴重違反法令遵循，可能導致公司遭受停業、負責人撤職或接管處分
營運	少數非關鍵性作業或服務受到影響，但影響程度有限或未導致員工或關係人之損害	少數非關鍵性作業或服務受到影響或導致員工或關係人受到輕微損害	多數非關鍵性作業或服務受到影響或導致員工或關係人受到一定程度之損害	關鍵性作業或服務受到影響或導致員工或關係人之高度損害	多數關鍵性作業或服務受到影響或導致員工或關係人之重大損害
聲譽	可能引起少數媒體注意，但不致引起大眾疑慮	可能導致部分媒體或社群網站之負面報導，然影響層面有限	短期內可能導致全國性媒體或社群網站之負面報導，影響公司聲譽及形象	可能導致全國性媒體或社群網站之負面報導及討論，嚴重影響公司聲譽及形象	可能導致跨國媒體或社群網站之負面報導及討論，嚴重影響公司聲譽及形象並造成市占顯著下滑
策略/營運模式	可能導致公司策略或營運模式遭受影響，但影響程度輕微	可能導致部分部門業務策略或營運模式遭受重大影響	可能導致公司策略或營運模式於短期內遭受顯著影響	可能導致公司策略或營運模式於中期內遭受顯著影響	可能導致公司策略或營運模式遭受長期且重大的影響
機會影響/ 發展程度	1	2	3	4	5
	影響/發展程度極低	影響/發展程度低	影響/發展程度程度中	影響/發展程度程度高	影響/發展程度程度極高
直接/間接財務貢獻	財務貢獻或成本減少金額輕微	財務貢獻或成本減少金額低	中度財務貢獻或成本減少	高度財務貢獻或成本減少	重度財務貢獻或成本減少
策略/營運模式	可能導致公司策略或營運模式遭受影響或有新的發展，但影響程度輕微	可能導致部分部門業務策略或營運模式有重大新發展或影響	可能導致公司策略或營運模式於短期內有顯著新發展或影響	可能導致公司策略或營運模式於中期內有顯著新發展或影響	可能導致公司策略或營運模式於長期內有顯著新發展或影響

## 氣候相關風險機會重大性評估與排序



綜合評估如下表。此處評估結果係指未採取適當之控管措施前，可能的曝險狀況，即固有風險(Inherent Risk)等級。



## 氣候相關風險重大性評估與排序



根據評估結果，依發生可能性與衝擊程度排序出主要氣候相關風險如下，並定義短期為未來3年內、中期為3年至10年，長期為10年以上之時間區間，作為可能影響之評估期間。本公司採取適當之風險控管措施，以降低氣候相關風險對公司之影響，詳細如「第三章、風險管理」。

風險等級	項次	風險項目	潛在影響	期間
高	轉型10	政策法規-碳費、碳稅對投資面的影響	影響被投資公司成本，使市場價值減少或增加企業違約機率	短/中/長
中高	轉型9 轉型11 轉型12	政策法規-揭露資訊義務(如排放報告)對投資面的影響 名譽-利害關係人關注與負面觀感對投資面的影響 技術面(如產品與服務被低碳技術替代、新技術投資失敗、低碳轉型的成本等)對投資面的影響	影響被投資公司成本或收入，使市場價值減少或增加企業違約機率	中/長
中	轉型4	市場-客戶行為改變對自身營運面的影響	為符合客戶對氣候變遷議題的重視，導致自身營運成本上升	長
中	轉型1 轉型2 轉型5	政策法規-碳費、碳稅對自身營運面的影響 政策法規-揭露資訊義務(如排放報告)對自身營運面的影響 名譽-利害關係人關注與負面觀感對自身營運面的影響	為符合政策法規要求或利害關係人對氣候變遷議題的期許，導致自身營運成本上升	中/長
中	轉型8	名譽-利害關係人關注與負面觀感對保險商品面的影響	若未能履踐其承諾因應氣候變遷的行動，可能造成企業的負面聲譽，進而導致客戶流失	長
中	轉型13	市場面(如客戶行為改變、原物料成本增加等)對投資面的影響	影響被投資公司成本或收入，使市場價值減少或增加企業違約機率	中/長

## 氣候相關機會

根據評估結果，依發生可能性與影響/發展程度排序出主要氣候相關機會如下。針對相關機會，本分公司於2022年訂定未來5年計劃時，將氣候相關機會納入策略之一，包含提升內部流程全面數位化、業務輔銷工具數位化、客戶服務數位化，並全力支持集團ESG策略，以推動本分公司之永續經營。

項次	機會項目	影響/發展程度	發生可能性	期間	潛在機會/因應措施
機會4	市場-綠色投資	中	中	短/中/長	掌握低碳及綠能投資機會，如綠色債券
機會5	韌性-綠色採購與供應鏈管理	中	中	短/中/長	購買綠電 將供應商ESG執行情形納入遴選考量
機會3	創新產品與服務-消費者偏好改變	中	低	短/中/長	提升內部流程自動化程度、業務輔消工具數位化程度，以及客戶服務數位化比重，以因應消費者偏好改變
機會6	韌性-實施節能措施	低	中	短/中/長	推動節能減碳活動
機會1	資源利用效率-節能設備	低	中	短/中/長	採用能源效率較佳之設備

# Chapter 3.

# 風險管理



## 投資部位氣候風險管理機制

針對投資標的潛在氣候變遷風險，本公司於投資前與投資後設有適當之控管措施，以降低潛在衝擊。

友邦保險集團全面應用內部設計且經外部驗證的環境、社會及治理評分卡(ESG Scorecard)於直接管理的固定收益資產及股票資產，透過量化被投資公司ESG投資風險與機會，並參考MSCI、S&P、Bloomberg、CDP等機構之ESG相關指標，於內部研究報告中評估被投資公司之ESG落實程度表現，並給予內部ESG評級，以供投資決策參考，投資後ESG評級至少每年檢視一次。針對高風險之投資標的或產業，集團設有額外審查機制，採取禁止投資(如煤炭產業)之措施。

本公司遵循集團政策，持續針對ESG相關議題主動洽詢被投資公司。歷年來曾針對氣候變遷風險等ESG相關投入等議題詢問被投資公司相關做法。未來將持續定期與被投資公司針對ESG或氣候風險相關議題進行聯繫。



本公司配合集團投資策略，逐步降低高碳排之投資。其中，友邦保險集團已於2021年完成對其直接管理的上市股票及固定收益資產之煤炭開採及燃煤發電企業的全面撤資。

本公司每年至少對被投資公司執行ESG內部評估乙次，了解被投資公司落實ESG之執行，並作為是否持續投資之決策參考。當被投資公司有重大ESG議題或本公司投資人員對於被投資公司有投資風險或違背ESG相關議題之疑慮時，本公司投資人員將適當與被投資公司對話，進一步了解被投資公司之風險管理與永續發展策略，推動良好的公司治理環境。



# 情境分析及壓力測試

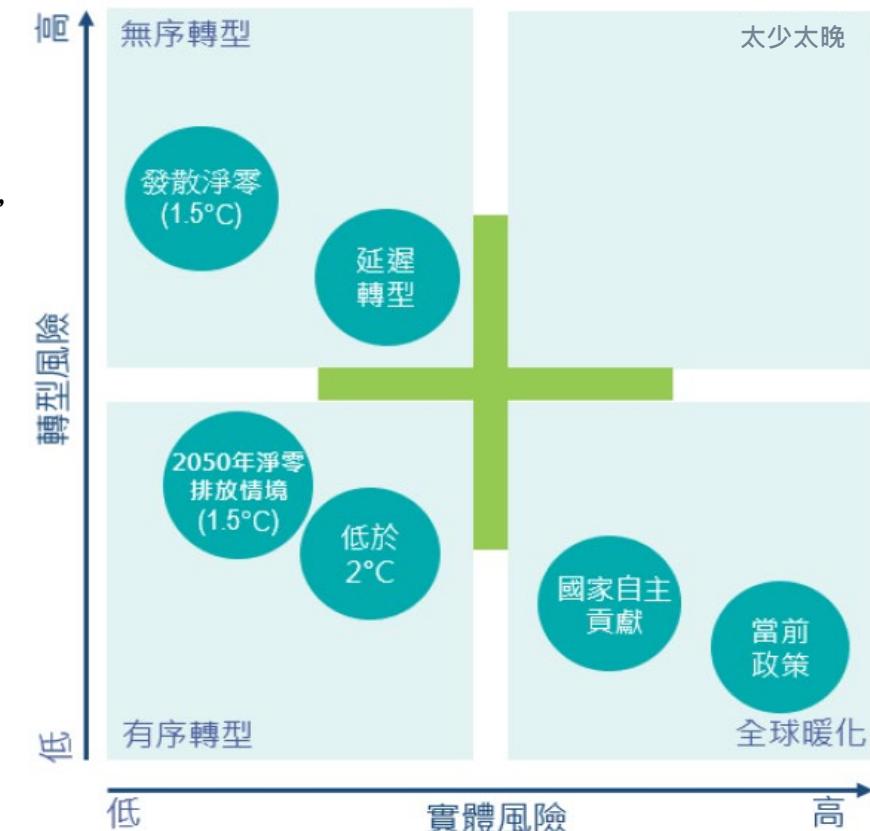
目前量化衡量氣候變遷影響之其方法論與資料尚未臻完整，故本分公司主要參考安定基金發展之「保險業氣候變遷情境分析作業」執行初步之氣候情境分析與壓力測試，以量化評估氣候相關風險。執行情境分析及壓力測試架構與步驟如下：



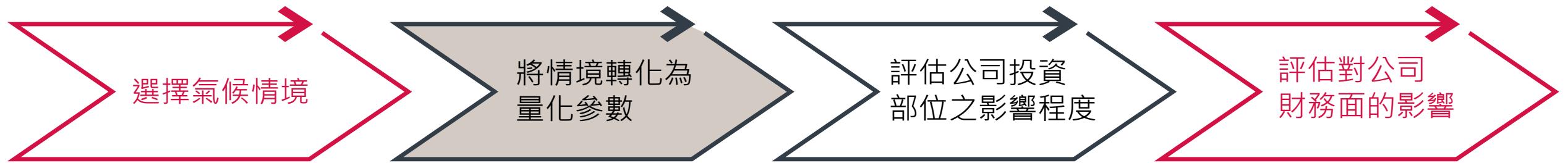
## 一、選擇氣候情境

由全球各國中央銀行及金融監理機關所組成的「綠色金融體系網路（The Network for Greening the Financial System, 簡稱NGFS）」，在2021年6月發佈的氣候變遷情境，由氣候科學家、能源專家與經濟學建模專家共同研發，並結合全球各國淨零排放的承諾，提出氣候變遷之情境分析。NGFS共發布6組情境3大類情境如圖所示。

安定基金「保險業氣候變遷情境分析作業」係參考國際保險監理官協會 (International Association of Insurance Supervisors, IAIS) 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)在三類不同之氣候變遷情境下(有序轉型、無序轉型及太少太晚情境)，探討保險公司之資產曝險在不同情境下之可能損失。



# 情境分析及壓力測試



## 二、將情境轉化為量化參數

參考安定基金「保險業氣候變遷情境分析作業」，權益證券、公司債、放款依其所屬產業衡量氣候變遷風險之影響；公債與不動產則依其所屬國家別衡量氣候變遷風險之影響。量化參數如右表所示。

量化參數(市價之跌幅)			
權益證券	有序轉型	失序轉型	太少太晚
農業	9.2%	18.4%	33.4%
能源密集活動	10.3%	20.7%	40.7%
石化燃料	24.6%	49.3%	69.3%
建築物	2.2%	4.3%	34.3%
運輸	5.1%	10.2%	20.2%
公用事業(電力)	20.9%	41.8%	61.8%
其他	0.0%	0.0%	10.0%
公司債、借款與抵押貸款	有序轉型	失序轉型	太少太晚
農業	1.4%	2.8%	5.0%
能源密集活動	1.6%	3.1%	6.1%
石化燃料	3.7%	7.4%	10.4%
建築物	0.3%	0.6%	5.1%
運輸	0.8%	1.5%	3.0%
公用事業(電力)	3.1%	6.3%	9.3%
其他	0.0%	0.0%	1.5%
公債	0.1%-2.8%	0.1%-3.6%	0.3%-7.3%
不動產	0.1%-2.8%	0.3%-4.9%	3.4%-34%

## 情境分析及壓力測試

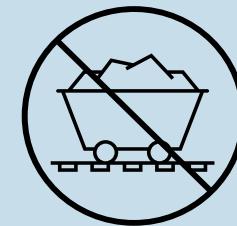


### 三、評估公司投資部位之影響程度

本公司無不動產與抵押貸款投資部位。根據前頁表格，可觀察權益與公司債投資中，部分產業所受到的潛在風險較大，如石化燃料產業，以及公用事業(電力)。

截至2023年底，本公司直接股權投資中(不含ETF)，無石化燃料產業與公用事業(電力)兩衝擊程度較高之產業投資；固定收益投資中，此二產業則有部分曝險部位。此外本公司配合集團政策，目前已無煤炭產業之投資。

各情境下對投資部位潛在影響數如右表，整體而言，氣候變遷對本公司資產市值之影響尚在可承受之範圍內。目前本公司針對石化燃料產業投資已採取較嚴格之限制與限額，未來亦將配合集團投資策略，逐步降低高碳排之投資比重，並掌握低碳及綠能投資機會。



友邦保險集團已於2021年完成對其直接管理的上市股票及固定收益組合內之**煤炭開採**及**燃煤發電企業**的全面撤資。

	有序轉型	失序轉型	太少太晚
市值損失率*(%)	1.2%	2.2%	4.2%

\*各情境下投資資產市值損失金額/2023年底扣除分離帳戶之資產帳載金額

## 情境分析及壓力測試



### 四、評估對公司財務面的影響

本分公司於自我風險及清償能力評估報告(ORSA報告)中，將前述氣候變遷對本分公司資產市值之潛在影響，進一步轉化為對資本適足率與淨值比率兩清償能力指標的影響。結果顯示氣候變遷對本分公司其影響尚在可承受之範圍內。

### 氣候變遷風險與風險胃納

本分公司將氣候相關風險融入其他既有風險類型以進行管理，即氣候風險會透過市場風險、信用風險、作業風險、保險風險等既有風險類別影響本分公司。本分公司風險胃納中，資本適足率(RBC)為其中一面向，而風險資本之提列已考量上述市場、信用等風險因子，故風險胃納實已隱含氣候變遷風險之影響。

此外，本分公司於設定2024年風險胃納時，將2024年之預估財務數據，運用類似本章前述方法，測試對投資部位及資本適足率之影響程度，以強化公司風險胃納與氣候相關風險之連結。測試結果顯示氣候變遷對本分公司資本適足率之影響，尚在可承受之範圍內且仍符合所訂之風險胃納。

# 自身營運面管理因應措施

中期永續經營行動	具體作為
內部流程數位化	<ul style="list-style-type: none"> <li>全面導入「OP文件掃描受理」程序，以數位文件進行資料傳遞，間接性地達到無紙化與環保需求。</li> <li>提升內部簽核流程暨業務單位內部流程與文件無紙化。</li> <li>公司內部教育訓練與廣宣執行數位化。</li> </ul>
業務輔銷工具數位化	<ul style="list-style-type: none"> <li>提升數位平台各系統使用率。</li> <li>通路客戶輔銷資料電子化。</li> <li>公司對外活動廣宣數位化。</li> </ul>
客戶服務數位化	<ul style="list-style-type: none"> <li>增加「保戶會員專區」線上查詢服務並可下載電子檔，減少客戶申請相關書面文件。</li> <li>增加「保戶會員專區」線上契變項目，減少官網下載表單列印，促使客戶來電0800，由專人引導線上辦理。</li> </ul>
支持集團ESG策略	<ul style="list-style-type: none"> <li>使用節能設備，提升能源使用效率；購買綠色能源，增加低碳能源使用。</li> <li>落實節能減碳排，終結能源浪費，並降低各式紙類用量。</li> </ul>



親愛的同仁，大家好

在公司長期策略中有一項「e-Company 永續經營 e 起來」，同時也支持集團 ESC 策略，何謂永續經營 e 起來，就是公司全面數位化，將分別由各個不同的面向逐步進行(請詳下圖)，這次我們先將目標放在「內部流程全面數位化」。

之前的亞馬遜森林大火令大家驚覺樹木的重要性！不想等到天災降臨時，才發現來不及補救？由現在起，我們要肩負起認真保護樹木及地球的責任，其中一個最有效的方法便是減少用紙。有不少簡單的節約用紙方法，只要改變些少日常生活習慣已有成效，假如能集合身邊夥伴的力量，影響力必定超乎想像。

公司平均每年黑白影印用紙量為 2,500,000 張，看到這個數字時，其實是非常令人震驚，你、我絕對沒想到，影印的小動作，卻能產生如此高的用紙量。

經過與各部門討論後，大家都非常認真檢視負責的作業下有哪些流程，可以進行「數位化」來減少用紙量，也提出執行方案逐步在進行中，後續經由 EXCO 同意，以「每年減少 500,000 張的用紙量」為目標，朝向「內部流程全面數位化」的方向前進。

近期會搭配相關活動，進行快問快答，所有問題的答案都在這裡喔！



## 營運持續管理機制

本公司營運據點如下，均非自有不動產。

1. 台灣分公司及台北客戶服務中心：台北市大安區
2. 台北通訊處：台北市中山區
3. 台中通訊處：台中市南屯區
4. 高雄通訊處：高雄市苓雅區

營運據點位於防洪設施相較完善之都會區，實體風險相對有限，另針對立即性氣候災後與長期性氣候變遷可能引發之營運中斷，本公司訂有營運持續管理計畫(Business Continuity Plan)，確保發生極端氣候事件引發之災害時，關鍵業務均可維持運作、持續提供客戶服務、並將損失影響程度降至最低。

## 作業委外與供應商管理

針對作業委外供應商因受到氣候相關災害影響導致作業中斷之實體風險，本公司要求委外廠商訂有營運持續管理計畫，以降低本公司之潛在風險。另針對招標廠商，本公司將供應商ESG執行情形納入遴選考量，持續提升供應鏈永續力。

## 保險商品氣候風險管理

氣候變遷長時間亦可能造成死亡率或罹病率之變動，惟其影響程度現階段難以評估；本公司目前定期檢視損失率經驗分析並適當規劃再保方案，遇有損失率超乎預期時，將視需要調整商品定價或以其他方案因應；此外，本公司定期執行壓力測試以評估罹病率與死亡率變動對清償能力之影響。

# Chapter 4.

# 指標與目標



## 氣候關鍵指標

友邦保險集團承諾在2050年底前實現溫室氣體淨零排放，為呼應集團目標，以及推動內部流程數位化等ESG策略，本分公司設定每噸二氧化碳當量(tCO<sub>2e</sub>)為氣候關鍵指標，以定期追蹤減碳相關情形。

為使所設定之氣候關鍵指標具備實質管理意義，本分公司針對所訂指標進行有效性檢核，以確保指標計算客觀正確、能輔助內部管理，並可與同業進行外部比較與分析，詳細如下表：

有效指標之特性	指標 - 每噸二氧化碳當量(tCO <sub>2e</sub> )	
	說明	符合與否
攸關性	二氧化碳當量有助於本分公司了解2050年底前實現溫室氣體淨零排放之執行成果、碳排量趨勢，並得視執行情形調整策略與風管作為。	✓
可靠性	在統計二氧化碳當量時，依世界企業永續發展委員會(WBCSD)將溫室氣體排放來源分為範疇一至範疇三進行計算，並就統計數據結果進行內部覆核。	✓
可比性	統計指標時於不同期間均保持一致的做法，具縱向可比性；該指標能與其他同業進行比較分析，具橫向可比性	✓

## 溫室氣體排放

在統計二氧化碳當量時，依世界企業永續發展委員會(WBCSD) 將溫室氣體排放來源分為範疇一至範疇三。範疇一為直接溫室氣體排放，本公司主要來源為公務車之排放；範疇二為能源間接溫室氣體排放，來源為電力使用；範疇三為其他間接溫室氣體排放，包含上下游廠商、被投資公司碳排等。

本公司近兩年範疇一與範疇二溫室氣體排放量如下表。本公司將持續透過中期永續經營行動及推廣節能減碳措施，以期控制碳排。

範疇	每噸二氧化碳當量(tCO <sub>2</sub> e)	
	2022	2023
範疇1	7	7
範疇2	765	655*
小計	773	661

\*採最近年度(2022年)電力排碳係數0.495計算；本公司2023年首度採購綠電，然占比尚小未單獨從範疇2中扣除。  
另關於範疇三之排放量將於未來年度視資料可取得性進行揭露。



親愛的同仁，大家好：

誠如前幾天 CEO 發布的 ESG Newsletter 中所提到，世界各地莫不提高對環境保護的重視。除了曾在 422 世界地球日的月份，推出許多活動來號召世人共同響應，也有多家企業先利用每年三月最後一個星期六舉辦「地球一小時 (Earth Hour)」關燈活動」（或稱「世界關燈日」），國際知名景點如台北 101、巴黎艾菲爾鐵塔、羅馬競技場等地都「關燈一小時」，來建立大眾對環保永續的共識，減緩地球暖化。

我們不希望響應 ESG 只是淪為口號，我們更覺得每年可以不只關燈一小時，其實還可以做更多來共同守護地球。因此，AIA Taiwan 將自 4 月份開始，擇定每個星期三，利用照明使用率低的午休時段，於敦南辦公室試行「愛地球 - 辦公室關燈活動」。屆時，敦南大樓各辦公區域將由值星生於 12:30-13:30 統一關燈，減少碳排放，讓地球好好呼吸一下。但若您有任何工作或其他照明需求，您都可以利用各區入口處的照明編號對照表，逕行開啟您需要照明的區域。我們希望在追求節能減碳的同時，亦降低對各位的影響。

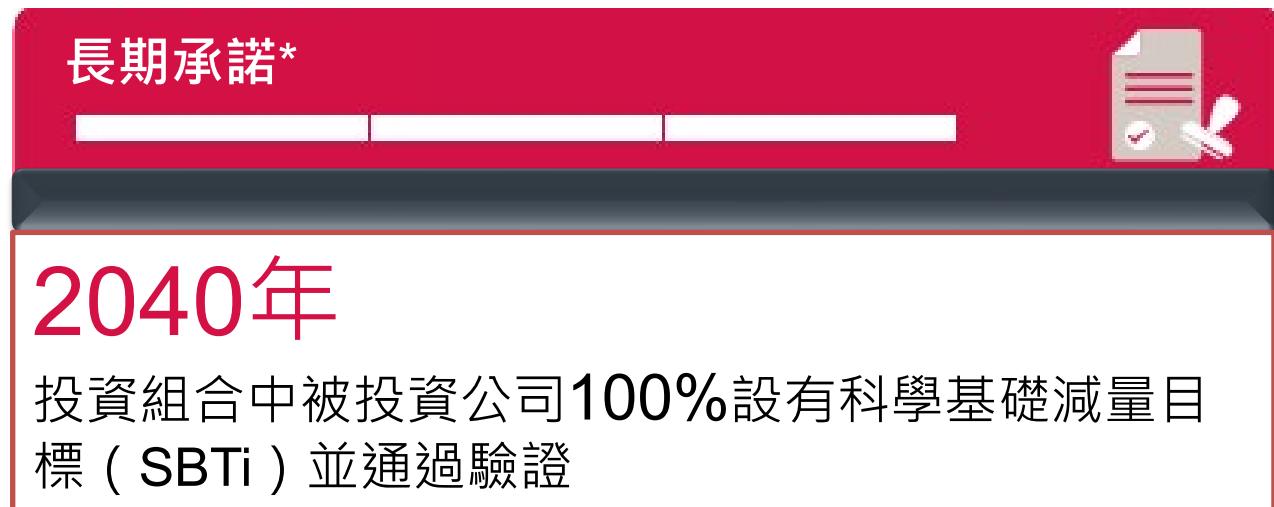
這個活動將於試行一個月之後，再評估是否微調或延長；如有，會再進行公告。

愛地球很容易，讓我們藉由關燈的小動作，讓地球稍作喘息，一起守護健康、長久、**好地球**。



## 氣候關鍵目標

友邦保險集團承諾在2050年底前實現溫室氣體淨零排放，另中短期目標於2023年通過科學基礎減量目標（SBTi）之認證；爰此，台灣分公司亦於2024年起以2040年投資組合中被投資公司全數設有科學基礎減量目標並通過驗證，做為長期承諾。



\*以2019年作為基準年，涵蓋直接管理的固定收益資產及股票資產，不含發電行業投資。  
發電行業減排承諾為2050年淨零碳排，與集團2050年底前實現溫室氣體淨零排放一致。

我們將於明年度起揭露並追蹤上述承諾之達成情形。此外，集團亦有設定範疇一與二之整體減量目標，目前台灣分公司範疇一與二之目標尚待討論，未來亦將於適當時機進行揭露。

# 保險業氣候相關風險財務揭露指引對照表

層級	條次	內容	報告頁次
治理	二、	保險業應依規模及業務性質建立適切之氣候相關風險管理與機會機制，包括治理、策略、風險管理、指標與目標，並於每年六月三十日前將氣候相關風險與機會之管理情形納入永續報告書或置於公司網站。	如本報告書
	三、	保險業應訂定相關內部規範及機制，定期審視並確保公司依本指引之規定辦理。	6,8、本對照表
	四、(一)	董（理）事會及高階管理階層應確保公司於制定風險胃納、策略及營運計畫時，將所辨認之氣候相關風險納入考量，並持續監督氣候相關風險之管理與揭露。	6,16,23
	四、(二)、1	<p>得設立隸屬於董（理）事會之委員會，並明確劃分董（理）事會或隸屬董（理）事會之委員會與高階管理階層之職責：</p> <p>1.董（理）事會或隸屬於董（理）事會之委員會：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(1) 董（理）事會對氣候相關風險之管理負有最終責任。</li> <li>(2) 核定及監督氣候相關風險之管理架構及政策。</li> <li>(3) 確認氣候相關風險納入風險胃納之質化或量化指標。</li> <li>(4) 確保董（理）事對氣候相關風險與機會有適切之了解，並定期審視高階管理階層的執行情形，同時確保高階管理階層已接受足夠之訓練。</li> </ul>	6-10,23
	四、(二)、2	<p>2.高階管理階層：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(1) 訂定氣候相關風險之管理架構及政策。</li> <li>(2) 確認氣候相關風險管理架構及政策實行之有效性。</li> <li>(3) 建立氣候相關風險之內部管理流程。</li> <li>(4) 確保就所辨認之氣候相關風險採取必要措施。</li> <li>(5) 配置適切之氣候相關風險之管理人員，並給予必要之訓練。</li> <li>(6) 定期向董（理）事會或隸屬於董（理）事會之委員會報告氣候相關風險之管理情形。</li> </ul>	6 -10,16, 19,24,25

# 保險業氣候相關風險財務揭露指引對照表

層級	條次	內容	報告頁次
策略	五、(一)	鑑別氣候相關風險與機會對財務、業務、商品及投資等之財務影響。	12-16
	五、(二)	依重大性標準將氣候相關風險排列優先順序。	15,16
	五、(三)	訂定年度經營目標及業務、商品與投資等策略時，將氣候相關風險與機會之影響納入考量。	17,24
	五、(四)	依情境分析及壓力測試結果檢視及調整氣候相關風險之管理政策。	20-23
風險管理	六、(一)、1	訂定評估方法，以辨認具氣候相關風險之部門、交易對手及客戶（包括現有及潛在之交易對手及客戶）並評估其影響性。	12-16,22
	六、(一)、2	訂定氣候相關風險曝險之管理及持續監控機制。對具重大氣候相關風險之部門、交易對手及客戶，得建立相關機制，以管理所辨認之氣候相關風險，並鼓勵該交易對手及客戶採取必要措施以降低其氣候相關風險。	19,25
	六、(一)、3	針對公司鑑別之氣候風險依「保險業內部控制三道防線實務守則」進行風險管理。	8
	六、(二)、1	具備質化或量化情境分析及壓力測試之能力，以評估氣候相關風險的影響性。	20-23
	六、(二)、2	設定具質化或量化風險指標之一般情境及嚴重情境，並得為策略規劃及風險管理目的設定長期或短期情境。	20-23
	六、(三)、1	訂定適當程序以評估及管理投資標的所涉之氣候相關風險。就涉及較高氣候相關風險之投資標的應有額外之審查機制。	19
	六、(三)、2	定期評估投資標的所涉氣候相關風險之變動，以作為調整投資部位之依據。	19

# 保險業氣候相關風險財務揭露指引對照表

層級	條次	內容	報告頁次
指標 與 目標	七、(一)	設定評估及管理氣候相關風險之指標。	27,28
	七、(二)	設定氣候相關風險管理之目標。	29
	七、(三)	訂定氣候相關風險依重大性排序之判斷指標。	13,14
	七、(四)	考量將氣候相關風險之管理納入績效衡量指標。	N/A*

\*本公司已有初步之指標及目標，然仍有待進一步發展，故尚未納入績效衡量