

健康、長久、好生活

友邦人壽2024年氣候相關風險財務揭露
報告書



HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES



目錄

	經營者的話.....	3
	關於本報告書.....	4
Chapter 1	治理.....	5
Chapter 2	策略.....	11

Chapter 3	風險管理.....	20
Chapter 4	指標與目標.....	27
	保險業氣候相關風險 財務揭露指引對照表	31



經營者的話

友邦保險集團積極致力於推動保險與健康的融合發展，我們協助大眾推動健康的生活方式，進而全面提升大眾的健康狀況，一起擁有「健康長久好生活」。近年來極端天氣與氣候災害頻傳，不僅造成環境面的危害，更影響到人類的生活，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。

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的影響，台灣分公司呼應集團在2050年底前實現溫室氣體淨零排放的承諾，致力於提升投資組合中的被投資公司設有科學基礎減量目標(SBTi)的比率。此外，我們應用被投資公司的環境、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的碳排放。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。

我們於2024年首度獲得HR Asia職場永續獎(Sustainable Workplace Awards)的肯定，顯示友邦人壽台灣分公司對於環境責任與培養企業永續文化的努力與重視。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」。



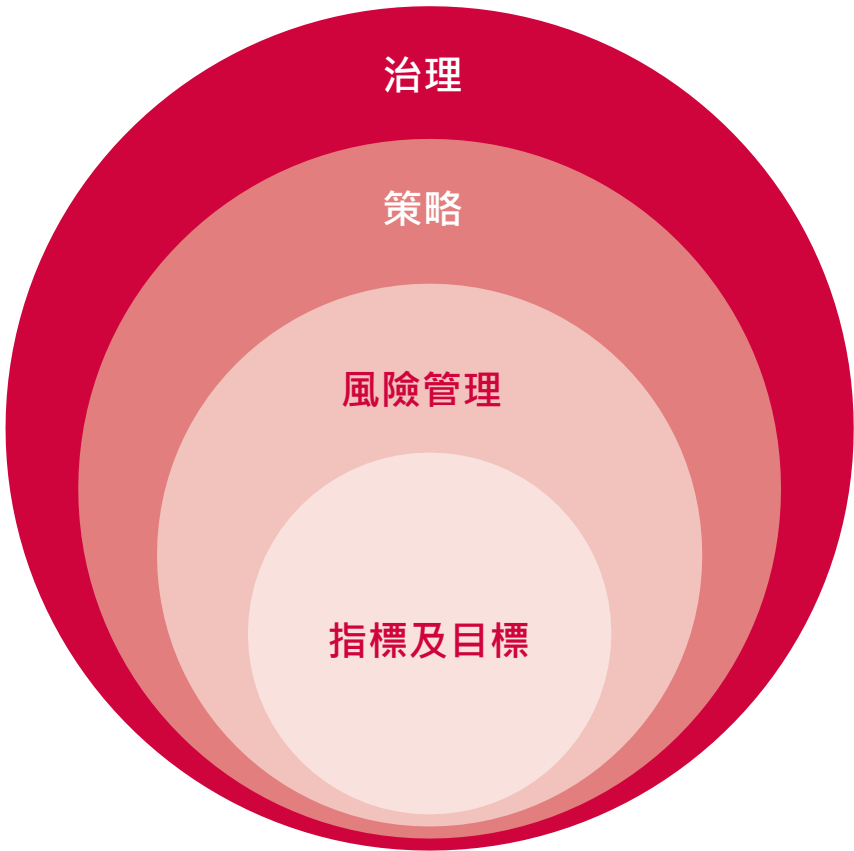
英屬百慕達商友邦人壽保險股份有限公司
台灣分公司

總經理 侯文成



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。



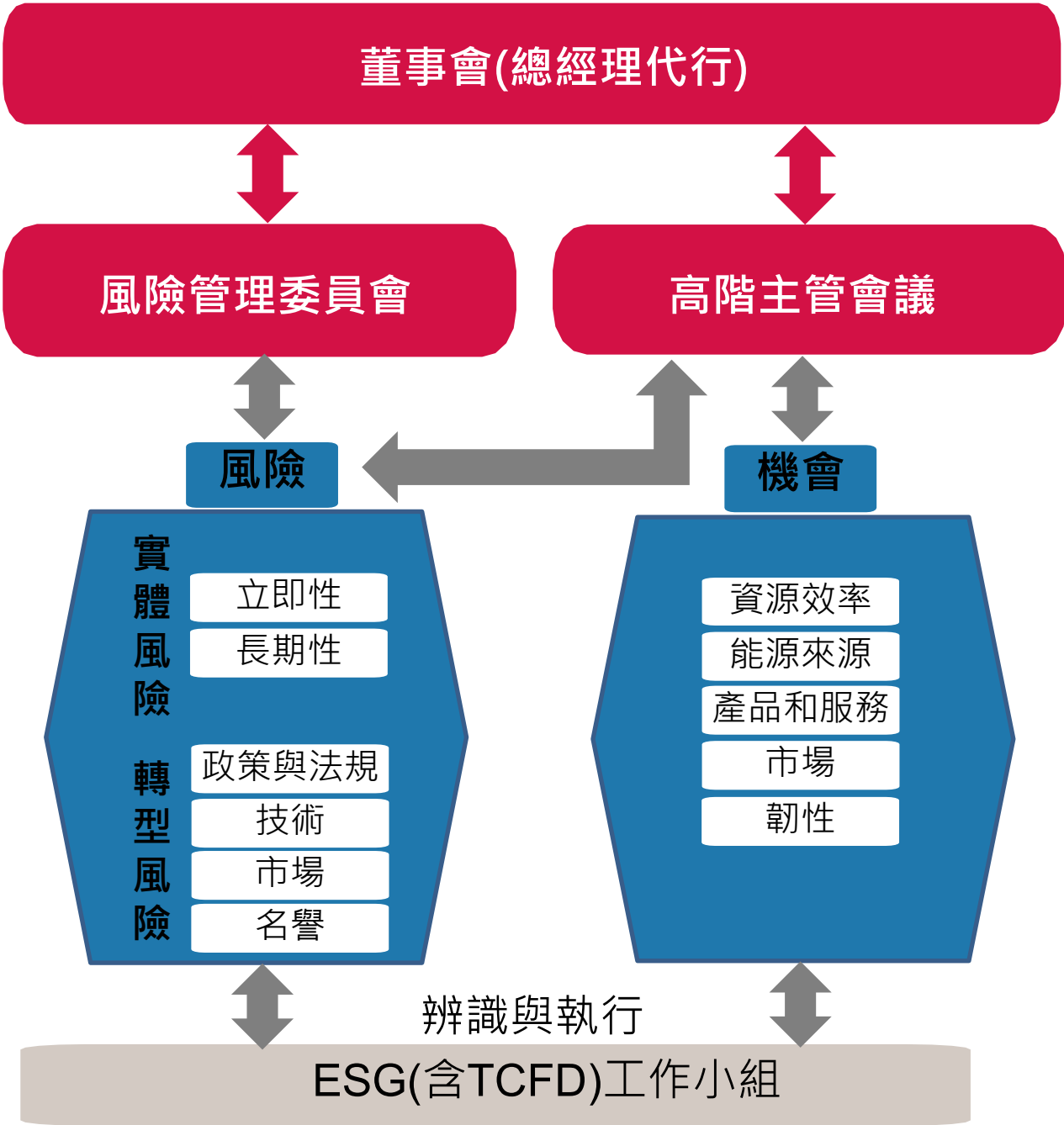
組織針對氣候相關風險與機會的治理
氣候相關風險與機會對於組織的業務、策略、和財務規劃的實際和潛在衝擊
鑑別、評估和管理氣候相關風險的流程
用以評估和管理與氣候相關風險與機會的指標和目標



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。

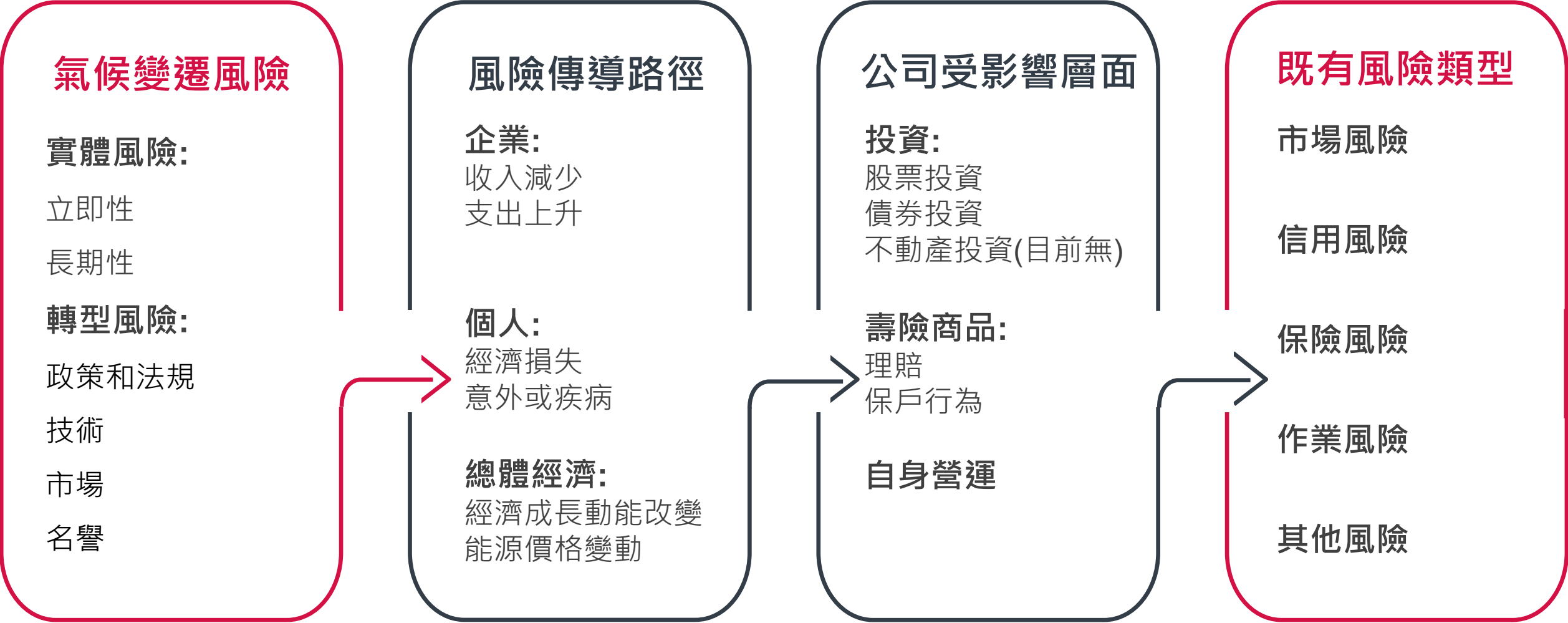
ESG(含TCFD)工作小組

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，2024年為每季召開。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

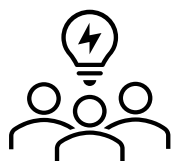
本分公司將氣候相關風險視為透過其他既有風險類型表現出來之跨領域風險而採取交叉風險管理模式 (Cross-Cutting)
，即氣候風險會最終會以市場風險、信用風險、作業風險、保險風險等既有風險類別影響本分公司。



氣候風險管理三道防線

本分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。

第1道防線



相關業務單位就所轄業務範圍，識別及管理氣候相關風險。另視需要將氣候風險納入其相關作業規範，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。

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。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。

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及推動

公司自2023年首次推出ESG 101課程，使同仁對永續發展概念與AIA ESG的策略及工作的連結有進一步的了解，該年度有99.5%完訓率; 2024持續針對新進同仁提供訓練課程該年新進同仁完訓率約92%



CFA Institute
Sustainable Investing Certificate

截至2024年底，本分公司的投資前台人員均已符合集團規範，於時限內取得特許金融分析師 (CFA) 協會可持續投資證書，以強化ESG投資相關專業知識

舉辦「AIA CAN 綠色行動」活動，讓同仁分享為節能減碳盡一份心力具體行為



公司在2024年獲得HR Asia職場永續獎(Sustainable Workplace Awards)的肯定，該評比旨在表彰企業體現對環境責任和永續商業實踐堅定不移的承諾，並致力培育永續文化、促進生態創新以及對環境和社會產生積極影響方面表現出卓越的領導力



總經理與高階管理階層之參與

30 December 2024



親愛的同仁，大家好：

過去一年，我們經歷了許多挑戰，但我們也取得了許多成就。在過去一年中，我們成功地完成了我們的年度目標，並在多個領域取得了突破。我們感謝所有同仁的辛勤工作和無私奉獻，正是你們的努力，才讓我們能夠取得今天的成就。未來，我們將繼續努力，為股東創造更大的價值，為社會做出更大的貢獻。

除了創造業績，企業也被賦予ESG責任。 ESG（環境、社會及管治）是企業在追求經濟效益的同時，也必須承擔的社會責任。企業在經營過程中，必須考慮到對環境的影響、對員工的待遇以及對社會的貢獻。只有做到這三者兼顧，企業才能實現可持續發展。AIA一直致力於履行ESG責任，並在多個領域取得了顯著成就。我們將繼續努力，為實現我們的ESG目標而奮鬥。

總經理於2024/12給全體員工的溝通信中，強調ESG之重要性



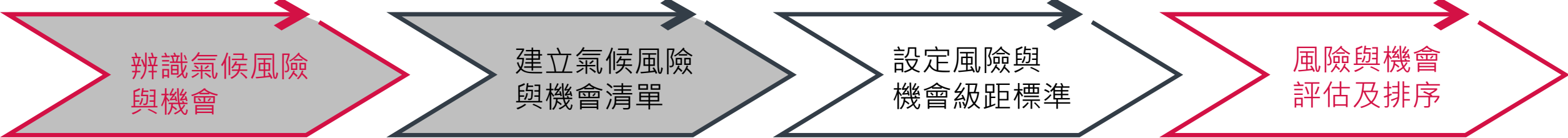
ESG工作小組總召風控長於2024/5員工溝通大會中詳細闡述AIA的ESG策略





Chapter 2. 策略

氣候相關風險與機會



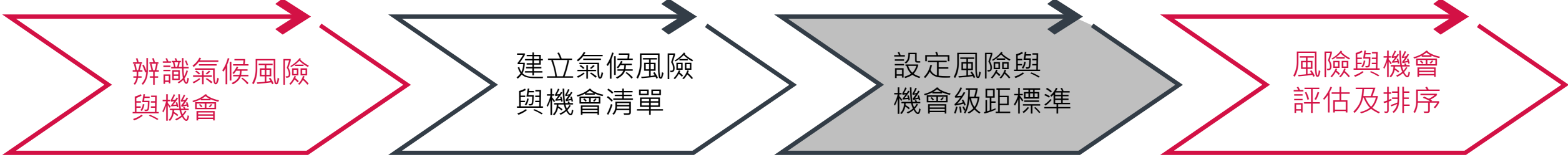
為了解氣候變遷將帶來的風險和機會對公司的影響，本分公司使用「本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊」專案所製作的輔助問卷工具，並加以微調，以協助公司評估氣候相關的風險及機會，並進行重大性排序。

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，辨識出本分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-開發氣候調適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		
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	*本分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			



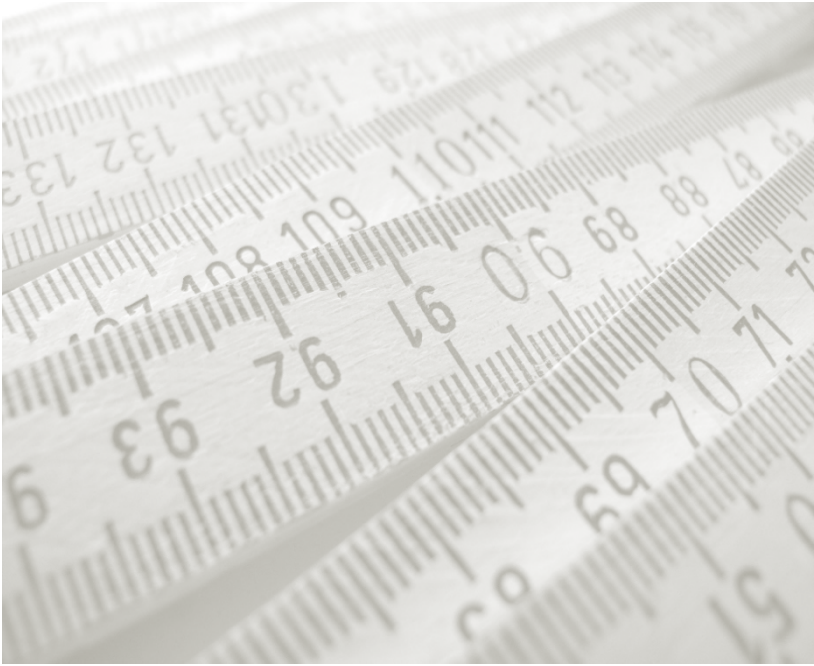
氣候相關風險與機會重大性評估方式



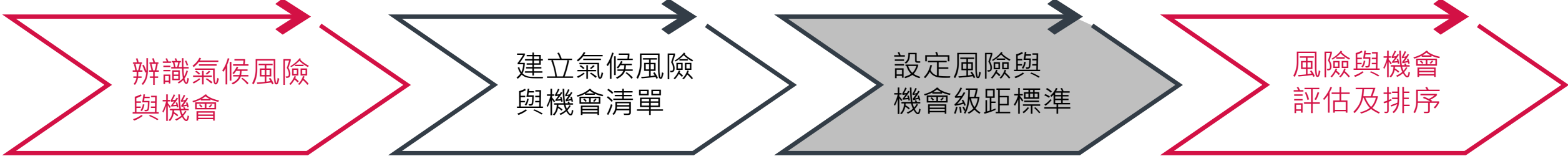
本分公司使用「發生可能性」與「衝擊/發展程度」的二維度分析來綜合評估前述風險與機會之重大性，並利用評估結果進行排序。

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%



氣候相關風險與機會重大性評估方式



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
	極低度影響	低度影響	中度影響	高度影響	極高度影響
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

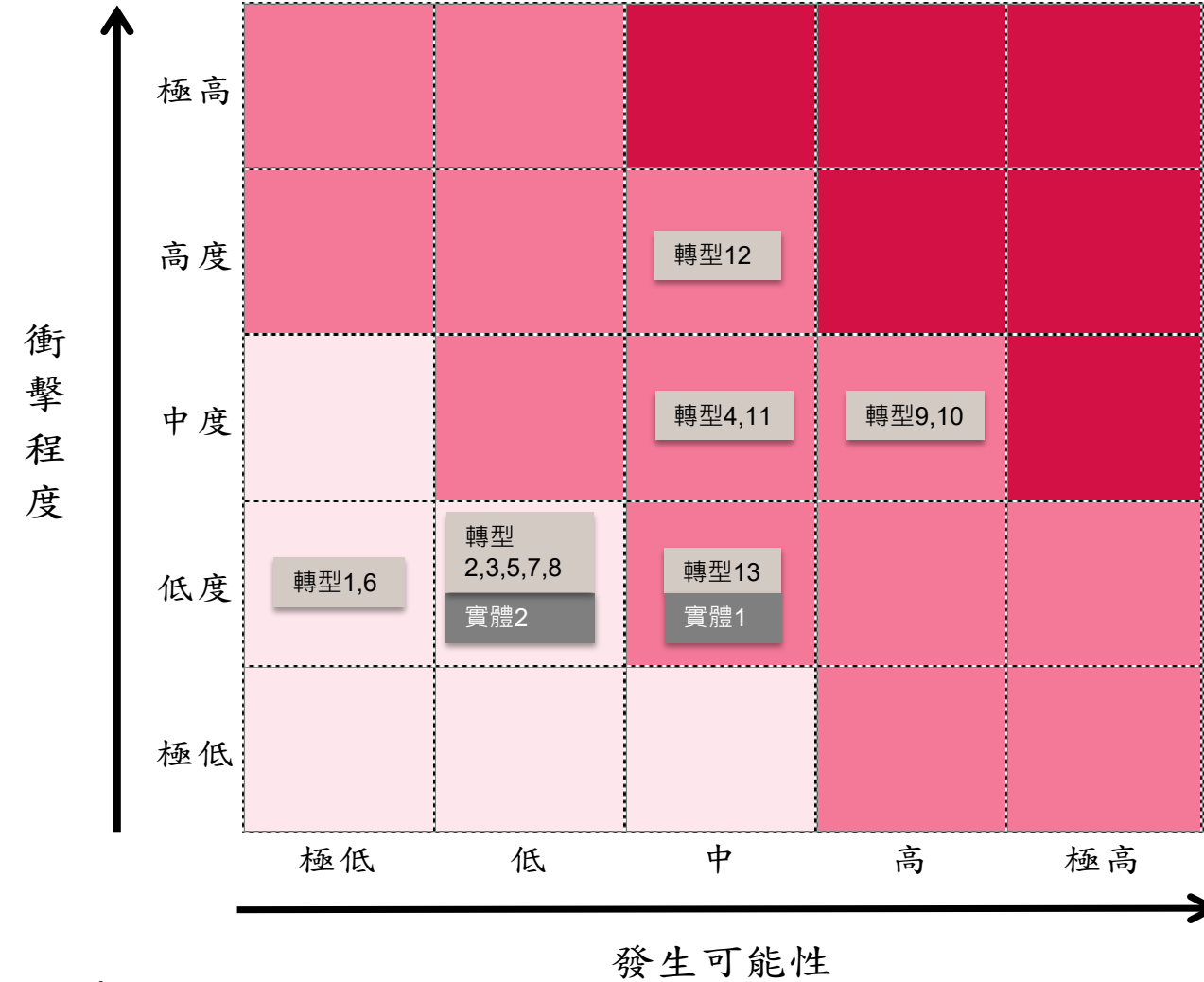
機會影響/ 發展程度	1	2	3	4	5
	影響/發展程度程度極低	影響/發展程度程度低	影響/發展程度程度中	影響/發展程度程度高	影響/發展程度程度極高
直接/間接財務貢獻	財務貢獻或成本減少金額輕微	財務貢獻或成本減少金額低	中度財務貢獻或成本減少	高度財務貢獻或成本減少	重度財務貢獻或成本減少
策略/營運模式	可能導致公司策略或營運模式遭受影響或有新的發展，但影響程度輕微	可能導致部分部門業務策略或營運模式有重大新發展或影響	可能導致公司策略或營運模式於短期內有顯著新發展或影響	可能導致公司策略或營運模式於中期內有顯著新發展或影響	可能導致公司策略或營運模式於長期內有顯著新發展或影響



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。



項次	風險項目
轉型1	政策法規-碳費、碳稅對自身營運面的影響
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3	政策法規-訴訟風險對自身營運面的影響
轉型4	市場-客戶行為改變對自身營運面的影響
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6	政策法規-訴訟風險對保險商品面的影響
轉型7	市場-客戶行為改變對保險商品面的影響
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
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
轉型10	政策法規-碳費、碳稅對投資面的影響
轉型11	名譽-利害關係人關注與負面觀感對投資面的影響
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
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
實體1	暴雨及颱風對自身營運面或保險商品面的影響
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



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。本分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
中高	轉型9 轉型10 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 政策法規-碳費、碳稅對投資面的影響 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	短/中/長
中	轉型4 轉型11	市場-客戶行為改變對自身營運面的影響 名譽-利害關係人關注與負面觀感對投資面的影響	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 影響被投資公司成本或收入	中/長
中低	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
中低	實體1	暴雨及颱風對自身營運面或保險商品面的影響	立即性氣候災後可能引發營運中斷	短/中/長

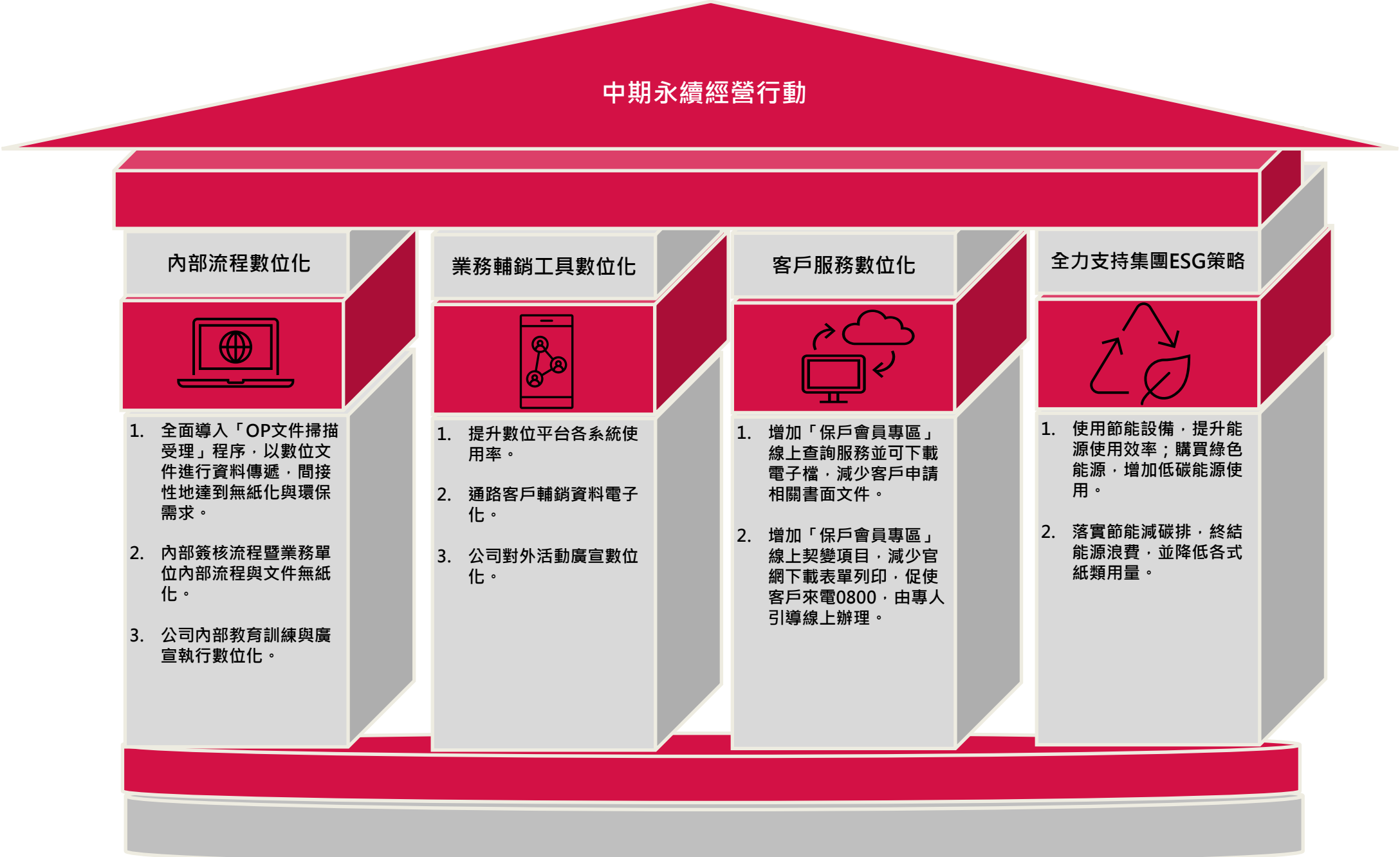


氣候相關機會

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	高	短/中/長	掌握低碳及綠能投資機會，如綠色債券
機會3	創新產品與服務-消費者偏好改變	中	中高	短/中/長	提升內部流程自動化程度、業務輔銷工具數位化程度，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
機會6	韌性-實施節能措施				推動節能減碳活動
機會5	韌性-綠色採購與供應鏈管理				購買綠電 將供應商ESG執行情形納入遴選考量

氣候相關機會-中期永續經營行動



永續經營行動之推廣與成果

公司致力於流程數位化，並配合宣導與推廣，以支持中期永續經營行動。

永續經營行動推廣

各位同仁，大家好：

感謝同仁熱情參與 2024 Sircle Team ESG -第一波活動！

接下來請千萬別錯過 2024 Sircle Team ESG 活動第二波 – ESG 快問快答

活動期間：2024/05/27 下午 15:00 ~ 2024/05/28 下午 15:00

活動提問內容：

- 1. 「e-Company 永續經營 e 起來」的活動內容及現況為何？
- 2. 「Sircle Team ESG - 「友」我「邦」你，物有所用！」的活動內容及成果為何？

全數答對獎項-100 元禮券 40 份：

- 1. 最速獎：活動期間內，前 20 名全數答對者-禮券一份
- 2. 參加獎：活動期間內，全部答對者除最速獎得獎者外，於活動結束後以抽獎方式抽出 20 名-禮券一份

參加方式：點我開始搶答！

答案在哪？請速速搜尋下列主旨的郵件！就有機會入手禮券！

永續行動方向

E-Company: Digitalization => ESG



流程自動化的成果 紙張用量減少

2022年以來保費收入成長約28%，但同期間的紙張用量卻減少22%。

年度	保費收入 (新台幣億元)	紙張用量 (張)
2022	148	2,525,445
2023	164	2,248,906
2024	190	1,974,867
累積變動幅度	+28% ↑	-22% ↓





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，本分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。



本分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

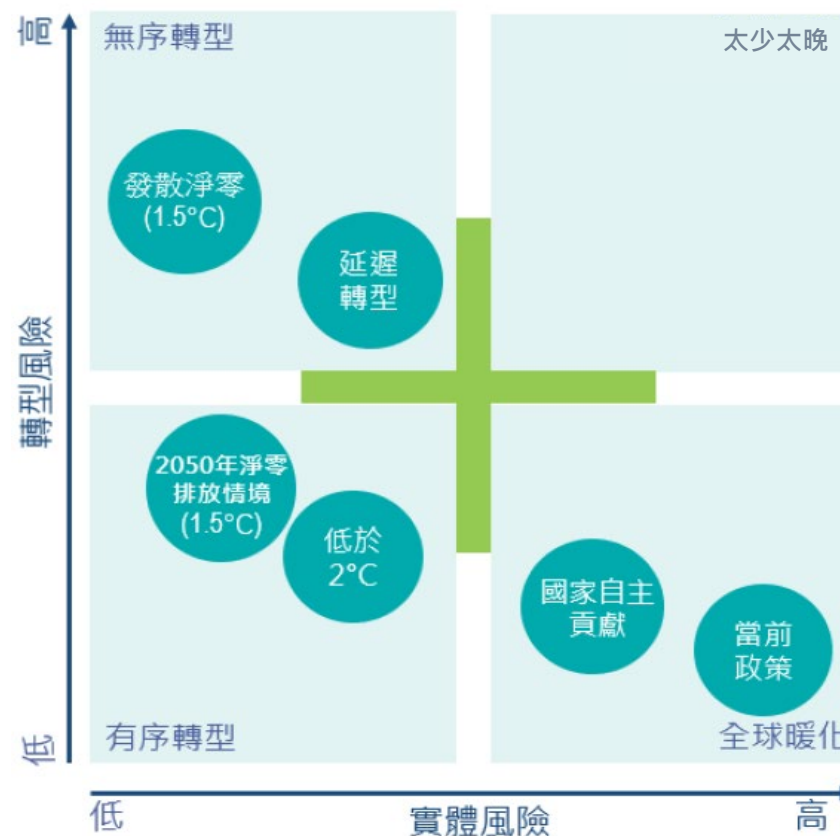
目前量化衡量氣候變遷影響之其方法論與資料尚未臻完整，故本分公司主要參考安定基金發展之「保險業氣候變遷情境分析作業」執行初步之氣候情境分析與壓力測試，以量化評估氣候相關風險。執行情境分析及壓力測試架構與步驟如下：



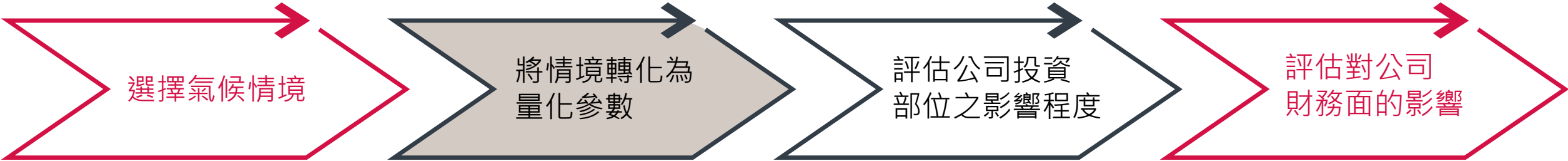
一、選擇氣候情境

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



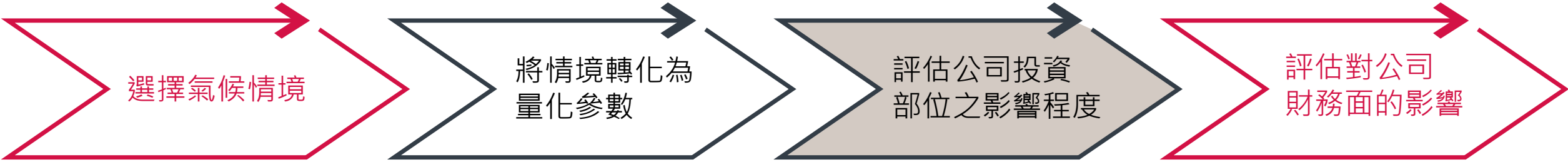
二、將情境轉化為量化參數

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

本分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**2024**年底，本分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。此外本分公司配合集團政策，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，氣候變遷對本分公司資產市值之影響尚在可承受之範圍內。目前本分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*(%)	0.9%	1.7%	3.6%

*各情境下投資資產市值損失金額，除以**2024**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2025年風險胃納時，將2025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。

營運持續管理機制

本分公司營運據點如下，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：高雄市左營區

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，本分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，本分公司要求委外廠商訂有營運持續管理計畫，以降低本分公司之潛在風險。另針對招標廠商，本分公司將供應商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；本分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，本分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_{2e})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 _{2e})	
	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，本分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，包含被投資公司碳排。

範疇	每噸二氧化碳當量(tCO ₂ e)	
	2023	2024
範疇1	8	5
範疇2	753	791
範疇3 -類別15	n/a	137,000

本分公司近兩年範疇一與範疇二溫室氣體排放量如左表。本分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。

友邦保險集團在2024年採用PCAF的方法來衡量與揭露上市股票、公司債、房地產及發電項目投融資的碳足跡。截至2024年底，台灣分公司範圍內一般帳戶投資組合的融資排放總量約為137千噸二氧化碳當量。

數值為集團統籌計算；本分公司2023年起採購綠電，然占比尚小未單獨從範疇2中扣除。



氣候關鍵目標

溫室氣體 排放目標

範疇三 -
類別15

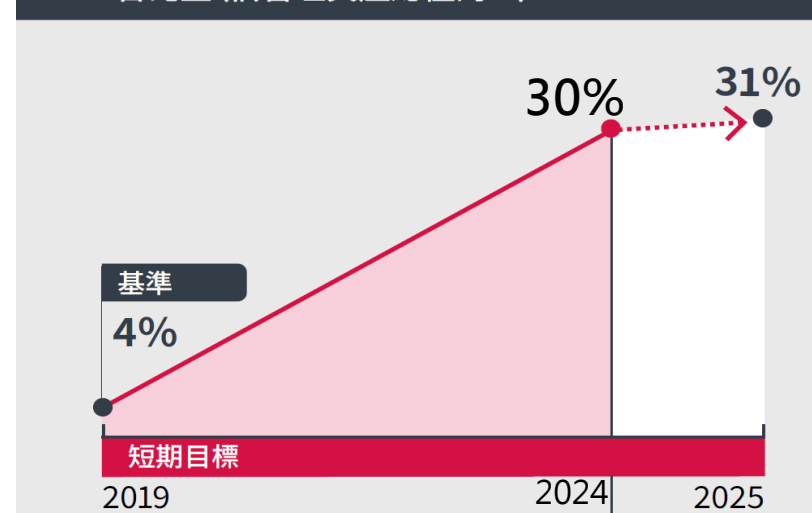
範疇一、二

友邦保險集團承諾於2050年底前實現溫室氣體淨零排放，中短期目標亦於2023年通過科學基礎減量目標 (SBTi) 之認證

集團以2025年年底投資組合中上市股票及公司債設有科學基礎減量目標並通過驗證之比率達31%，做為短期目標。台灣分公司之部位亦納入計算，並定期追蹤達成率。截至2024年底，集團投資組合中上市股票及公司債有30%通過科學基礎減量目標之認證，符合短期目標之進度。

集團以2030年年底前將範疇1與範疇2的營運排放量減少46.2%(以2019年為基準年)，做為短期目標。截至2024年底，集團範疇1與範疇2的排放量減少25%。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。

已制訂SBTi驗證目標的範圍內投資組合比重 (佔管理資產總值的%)



*以2019年作為基準年，涵蓋直接管理的公司債及股票資產，不含發電行業投資。

關於更多關於集團SBTi目標及碳排揭露，詳請參閱友邦保險ESG報告書



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
	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
治理	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。	6,16,25
	四、(二)、1	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： 1.董（理）事會或隸屬於董（理）事會之委員會： （1）董（理）事會對氣候相關風險之管理負有最終責任。 （2）核定及監督氣候相關風險之管理架構及政策。 （3）確認氣候相關風險納入風險胃納之質化或量化指標。 （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。	6-10,25
	四、(二)、2	2.高階管理階層： （1）訂定氣候相關風險之管理架構及政策。 （2）確認氣候相關風險管理架構及政策實行之有效性。 （3）建立氣候相關風險之內部管理流程。 （4）確保就所辨認之氣候相關風險採行必要措施。 （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。 （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。	6 -10,16,21,26

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。	12-17
	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。	17,18
	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。	22-25
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。	12-16,24
	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。	21,26
	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。	22-25
	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。	22-25
	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。	21
	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。	21

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。	28,29
	七、(二)	設定氣候相關風險管理之目標。	30
	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*

*本分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

