



臺銀人壽 2024 年 氣候相關風險與機會之管理情形

2025 年 6 月



臺銀人壽
BankTaiwan LIFE INSURANCE



臺灣金控
TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS



目 錄

前言.....	1
壹、治理.....	2
第一節、氣候治理架構.....	2
第二節、氣候治理能力建構.....	4
第三節、管理階層評估與管理氣候相關風險與機會之權責.....	6
第四節、氣候變遷風險管理與薪酬連結.....	7
貳、策略.....	8
第一節、氣候風險與機會.....	8
第二節、氣候風險辨識流程.....	13
第三節、氣候風險的重大性議題.....	14
第四節、情境分析與壓力測試及因應策略.....	16
參、風險管理.....	20
第一節、氣候風險管理架構.....	20
第二節、氣候風險管理及監控.....	23
第三節、氣候風險管理因應策略.....	28
肆、指標與目標.....	32
第一節、氣候指標與目標及執行情形.....	32
第二節、氣候相關風險績效衡量指標.....	35
伍、結語與展望.....	36



前言

臺銀人壽為響應主管機關推動「綠色金融行動方案 2.0」所定永續金融發展目標之核心策略，自 2023 年起依循「保險業氣候相關風險財務揭露指引」編撰本公司「氣候相關風險與機會之管理情形」，並於每年 6 月 30 日前將本公司「氣候相關風險與機會之管理情形」揭露於公司官網。

本公司「氣候相關風險與機會之管理情形」分為四大核心要素：「治理」說明本公司氣候風險治理之架構、能力，以及管理階層在氣候風險與機會管理所扮演的角色；「策略」陳述本公司面對氣候相關風險與機會之鑑別結果與衝擊分析；「風險管理」描繪本公司辨識、評估與管理氣候相關風險的流程及因應策略；「指標與目標」則陳述本公司管理氣候相關風險採用之指標與目標及績效。期望能透過報告內容，讓報告使用者瞭解本公司在氣候議題上的努力與實績。

- 揭露範圍：臺銀人壽保險股份有限公司及所有分公司(含花蓮服務中心)
- 揭露期間：涵蓋 2024 年間及編製過程中(2025 年 6 月 30 日前)之資料
- 編製依據：依本國「保險業氣候相關風險財務揭露指引」及國際金融穩定委員會 TCFD 框架編製。
- 外部查證：本報告之溫室氣體盤查數據，已依 ISO 14064-1：2018 標準，通過外部查證。



壹、治理

第一節、氣候治理架構

1.1 組織架構與氣候議題職責

本公司董事會為氣候相關風險最高治理單位，負責核定及監督氣候相關風險之管理架構及政策，並由「企業永續發展委員會」及「風險管理委員會」定期將企業永續、氣候風險議題與執行工作報告陳報董事會，以推動氣候相關策略與風險管理。

組織架構	主席	開會頻率(註)	氣候議題職責
董事會	董事長	每月	1. 董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. 核定氣候相關風險納入風險胃納之質化或量化指標。 4. 確保對氣候相關風險與機會有適切之了解，並定期(每季)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。
企業永續發展委員會	董事長	至少每半年一次	1. 企業永續發展暨社會責任目標之審議。 2. 企業永續發展暨社會責任執行方案之審議。 3. 企業永續發展暨社會責任執行情形追蹤與成效檢討。 4. 其他有關企業永續發展暨社會責任事項之審議。
風險管理委員會	獨立董事	每季	1. 審議及監督氣候相關風險之管理架構及政策。 2. 審議及監督氣候相關風險納入風險胃納之質化或量化指標。
ORSA 專案小組	風控長	依實務需求，不	氣候相關風險之情境分析及壓力測試執行單位，並將分析測試結果提報



組織架構	主席	開會頻率(註)	氣候議題職責
		定期召開	董事會及風險管理委員會。
高階主管階層	視會議議案內容決定	依實務需求，不定期召開	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. 至少每半年向風險管理委員會及董事會報告氣候相關風險之管理情形。

註：視議案需求提報相關會議。

1.2 董事會對氣候相關風險與機會的監督

本公司董事會負責監督及審核氣候風險相關政策及管理，並透過企業永續發展委員會及風險管理委員會，落實氣候變遷風險與機會之監督；另由 ORSA 專案小組會議進行質化或量化氣候變遷風險評估。

企業永續委員會

- 臺銀人壽企業永續發展委員會每年度依臺灣金控集團永續發展策略藍圖滾動檢討修訂短期與中長期目標，併同財政部 ESG 倡議平台具體執行方案目標，推動各項永續發展行動。主要職責為審議企業永續發展暨社會責任目標、企業永續發展暨社會責任執行方案，並透過會議檢視執行情形及成效檢討，每年向董事會報告永續發展執行成效。
- 企業永續委員會下設有責任金融、環境永續、社會參與、公司治理、員工照護、顧客權益等六個小組，氣候變遷風險管理納入責任金融小組管理範疇。



風險管理委員會

- 隸屬董事會之功能性委員會，由獨立董事擔任召集人，並由本公司董事長、總經理、風控長及高階管理階層組成，負責監督各部門進行氣候相關風險管理活動，定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- 風險管理委員透過下列機制，執行監督各部門管理氣候相關風險之職責：
 - 定期(每季)審議管理階層陳報之氣候變遷風險辦理情形，以及氣候變遷風險之質化或量化分析結果，提供相關建議。
 - 增修訂本公司「風險管理政策」、「風險管理準則」及「氣候相關風險財務揭露及管理準則」等與氣候變遷風險相關之規章，並提請董事會審議，以落實氣候治理與風險管理。
 - 風險管理委員會會議記錄，另提報董事會，以利董事會充分瞭解本公司氣候變遷辦理情形。

ORSA 專案小組

- 依主管機關要求將氣候變遷風險之質化及量化評估納入自我清償能力評估 (ORSA) 監理報告。
- 依主管機關要求於 ORSA 監理報告中說明氣候變遷風險管理執行情形並參考「本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊」新增氣候相關風險之長期量化情境。
- ORSA 監理報告經董事會審議後報送主管機關。

第二節、氣候治理能力建構

本公司為持續推動管理階層及同仁關注氣候變遷風險、永續發展等議題，並掌握國際最新趨勢及國內政策發展，除安排業界講師如風險管理顧問至本公司舉行內部教育訓練外，亦積極參與金控集團所安排之相關課程講座，與集團共同提升永續發展及氣候風險之治理能力。同時亦透過參加外部論壇、講座及課程，與相關業界人士進行經驗交流，借鏡他山之石就氣候變遷對於公司治理、永續發展之影響及因應有更進一步了解與掌握。2024 年本公司董事、管理階層、風險管理委員會、ORSA 試算人員或全體同仁參加之氣候與永續相關內、外部訓練、講座如下：



參與形式	訓練、活動名稱	時數	參訓人數	辦理單位
公司內部 教育訓練	全球氣候變遷與保險業永續趨勢	3	92	臺銀人壽保險股份有限公司
	溫室氣體盤查教育訓練	3	24	臺銀人壽保險股份有限公司
	氣候變遷風險與 TCFD(線上課程)	3	481	臺銀人壽保險股份有限公司
	永續金融與企業永續發展(線上課程)	3	481	臺銀人壽保險股份有限公司
	全球環境議題與永續發展(線上課程)	3	482	臺銀人壽保險股份有限公司
集團教育訓 練暨講座	公司治理專題講座-碳權交易機制與管理應用	3	7	臺灣金融控股股份有限公司
	接軌 IFRS 永續揭露準則(S1 S2)說明會	2	6	臺灣金融控股股份有限公司
外部論壇、 講座、課程	公司治理講座-氣候相關財務揭露以董事會角度 談企業如何落實 TCFD	3	3	財團法人保險事業發展中心
	碳足跡 LCA 管理應用實戰班	12	1	財團法人台北金融研究發展基金會
	公司治理-永續金融	3	1	財團法人台北金融研究發展基金會
	董監事暨公司治理主管系列課程-公司治理趨勢 與公司永續發展	3	1	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會
	實踐 ESG 永續社會責任之有效內部控制與稽核	3	1	財團法人保險事業發展中心
	壽險簽署人員選修科目-ESG 下保險業的法遵議 題	3	1	財團法人保險事業發展中心
	綠色金融新趨勢-再生能源產業業者分享	3	1	財團法人保險事業發展中心
	壽險簽署人員選修科目-我國保險業風險管理架 構及實務	3	1	財團法人保險事業發展中心
	壽險簽署人員選修科目-氣候變遷下保險業因應 暨風險評估與管理	3	2	財團法人保險事業發展中心
	壽險簽署人員選修科目-TCFD 推動與導入建議	3	1	財團法人保險事業發展中心



第三節、管理階層評估與管理氣候相關風險與機會之權責

本公司管理階層透過制訂業務規章及作業流程、制訂指標與目標、監督並控制各單位就氣候相關風險與機會相關策略之執行等權責，評估與管理氣候相關風險。本公司於企業永續委員會下，透過「環境永續小組」及「責任金融小組」執行氣候變遷相關業務討論，推動氣候變遷管理政策，並透過風險管理部及節約能源小組之運作，協同各單位落實氣候變遷風險管理政策。

- 企業永續委員會：
 1. 環境永續小組：主要職掌為環境保護、綠色採購、節能減碳、能源管理及溫室氣體減量之執行與推動。
 2. 責任金融小組：主要職掌為綠色金融、責任投資、ESG 商品審查及氣候變遷風險管理之執行與推動。
- 風險管理部：
 1. 負責風險管理委員會之議程安排、議題彙整、會議決議事項列管追蹤。
 2. 彙總氣候變遷風險資訊，追蹤控管各單位氣候相關風險之指標與目標執行情形，並提報風險管理委員會。
 3. 執行董事會或風險管理委員會有關氣候變遷風險管理之決議及追蹤事項。
 4. 統籌辦理 ORSA 小組就氣候變遷相關風險之管理政策。
- 節約能源小組：
 1. 配合「政府機關及學校用電效率提升計畫」，訂定總公司及分公司節電計畫。
 2. 每半年召開節約能源會議，由各單位節能管理員及分公司節能小組召集人出席參與，檢討各單位用電量及節約能源目標達成情形。
 3. 秘書單位（管理部）定期舉辦節能競賽，獎勵達成節電目標單位，持續宣導節能。
- 各單位：遵循各項氣候變遷風險管理有關之規定及辦法，依規定陳報風險管理部。



第四節、氣候變遷風險管理與薪酬連結

臺銀人壽為了在各階層落實氣候變遷管理，積極評估與強化各項管理與激勵措施。由於臺銀人壽為政府百分之百持股的國營企業，在薪酬與氣候變遷因素連結部分較為受限，人員的考核、薪酬、任用等均係依據主管機關（財政部）所訂相關規定辦理，如臺銀人壽給付董事、監察人、總經理及副總經理等高階經理人之酬金標準，需依照「財政部派任公民營事業機構負責人經理人董監事管理要點」及財政部規定辦理，而臺銀人壽員工待遇係依「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」規定辦理，故於設計薪酬與氣候變遷因應連結時，仍需於依循相關規範的框架下發展。

為促進組織內人員對永續發展與氣候變遷等相關議題或措施的推動動機及提供適當誘因，將相關指標納入工作考成及部門考核衡量，其辦理情形與績效成果，進而連動給予同仁工作及績效獎金。此外，臺銀人壽為促進同仁積極參與永續發展與氣候變遷等議題，提供適當之獎酬作為鼓勵，2024 年度相關作為如：

1. 持續強化本公司氣候變遷風險管理相關機制並完成本公司「2023 年度氣候相關風險與機會之管理情形」相關揭露內容。
2. 2024 年度辦理數位化競賽，鼓勵單位優化保單服務及數位化作業，以降低作業成本。
3. 2024 年度辦理節能競賽，鼓勵單位推動節能減碳行動。



貳、策略

第一節、氣候風險與機會

2.1.1 氣候相關「風險」對財務可能的影響

依據「保險業風險管理實務守則」第 5.7 條對氣候變遷風險定義及「本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊」之分類¹，氣候相關風險可劃分為兩大類：與氣候變遷影響相關的「實體風險」，源於氣候變遷所致特定天災事件或氣候模式長期變化造成之直接或間接之損失；及與低碳經濟相關的「轉型風險」，源於社會受政策法規、低碳排技術和社會偏好之影響，向低碳經濟轉型的過程。

重大性 排序	氣候變遷 風險因子	風險情境說明	影響時間(發生可能性) ²	影響 程度	影響價值鏈	財務影響	因應策略
1	極端氣候	因極端氣候造成有價證券部位價值下降或減損	短期	中度	投資	金融資產價值減損(市場風險、信用風險)。	- 投資考量納入被投資公司之 ESG 檢核機制。 - 控管市價波動對公司損益及淨值之影響。
2	法規與政策、消費者偏好	各國碳排控管增加，使有價證券部位價值下降或減損，或因轉型低碳產業失敗而倒閉。	短期	中度	投資	金融資產價值減損(市場風險、信用風險)。	- 投資考量納入被投資公司之 ESG 檢核機制。 - 明定不新增投資特定產業投資。 - 考量行業別轉型風險，設定行業別投融資額度。

¹本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊，第 15 頁。

²時間範疇定義：2025 年(含)屬短期，2026-2029 年(含)屬中期，2030 年以上屬長期。



重大性 排序	氣候變遷 風險因子	風險情境說明	影響時間(發 生可能性) ²	影響 程度	影響價值鏈	財務影響	因應策略
3	消費者偏好	因 ESG 負面報導，客戶大量解約，帳上約當現金不足，造成流動性風險，需處分資產，影響資產配置計畫或業務量大幅下滑，保費收入減少，對當期財務造成衝擊。	中期	中度	自身營運	流動性不足、負債減少、投資及營運受限（其他風險-商譽風險、資產負債配合風險、流動性風險）	- 流動性控管：按月計算並控管流動性風險比率，若有流動性不足或發生客戶異常解約情形，即增加高度流動性資金以因應。 - 通路管理：推廣普惠金融之微型保險及小額終老保險等正向保險商品，另積極推廣符合市場趨勢之保險商品，以充裕本公司保費收入。 - 負面新聞處理：透過適當媒體宣傳，降低負面新聞對公司營運之影響。
4	消費者偏好	公司因轉向低碳而產生之成本支出(如公司資產、設備等之汰換)。	中期	中度	自身營運	資產減損、營運成本增加（其他風險-策略風險）	- 依循「機關優先採購環境保護產品辦法」辦理相關綠色採購事宜。 - 響應政府節能政策，力求自身營運減碳。
5	極端氣候	因極端氣候造成死亡率、罹病率上升，使理賠增加。	長期	低度	保險	負債增加、理賠支出增加（保險風險）	- 商品及負債面：商品定價所採危險發生率依相關單位發布之經驗發生統計，未來將俟統計資料之更新，並觀察氣候變遷之改變，於商品設計加入安全加成。 - 保戶服務面：增加保戶服務人力，提供保戶關懷措施。
6	極端氣候	因極端氣候，造成投資性不動產損害，修繕成本增加，亦影響承租人承租意願。	長期	低度	投資	資產減損（市場風險）	- 本公司自有不動產，均有日常維護廠商負責保養維修，倘受災時可依狀況進行緊急維修，降低營運影響之風險。 - 將分散購置不動產建物地區，避免風險集中。
7	極端氣候	因氣候變遷造成公司提供服務過程錯誤或疏失造成保戶損害，	長期	中度	自身營運	資產減損、營運成本增加（作業	- 加強系統功能及人員教育訓練。 - 依據本公司營運持續管理機制，針對關鍵業務



重大性 排序	氣候變遷 風險因子	風險情境說明	影響時間(發 生可能性) ²	影響 程度	影響價值鏈	財務影響	因應策略
		須負擔賠償責任。				風險)	流程進行營運持續演練。 將「營運不中斷管理」列入氣候相關風險指標與目標。
8	極端氣候	因極端氣候造成放款之擔保品價值下降或放款對象因營運受到影響而影響還款能力，導致致違約損失率(LGD)上升。	中期	低度	融資	資產減損、損失增加(信用風險)	- 對法人放款執行企業社會責任檢視，降低放款客戶因氣候變遷對本公司之影響。 - 本公司房貸整體部位貸款價值比(Loan to Value)偏低，可有效因應相關風險。
9	法規與政策、消費者偏好	各國碳排控管增加，影響放款對象還款能力(如投資對象為高碳產業，因無法轉型造成競爭力下降，使營收減少或轉型營運支出增加)或因轉型低碳產業失敗而倒閉。	短期	低度	融資	資產減損、損失增加(信用風險)	- 對法人放款執行企業社會責任檢視，降低放款客戶因氣候變遷對本公司之影響。 - 不承作「僅開採煤炭之礦業公司融資」以及「興建燃煤電廠之專案融資」，惟擔負永續轉型之國營企業者，或資金用途為永續發展之用者，不在此限。
10	風災、水災、海平面上升	因風災、水災、海平面上升，造成公司或委外廠商之資產損害或員工無法至公司上班，導致業務中斷或造成公司資產修繕成本增加。	長期	低度	自身營運	資產減損、損失增加、營運中斷、收入減少(作業風險)	- 事前準備：持續辦理氣候變遷及繼續營運相關教育訓練，設置遠距辦公基礎架構平台、BCM異地辦公環境、重要資訊基礎架構異地備援機制及資訊機房不斷電系統等機制。 - 事後應變：依本公司「經營危機暨重大偶發事件處理要點」辦理通報及後續處理程序與補救措施。
11	消費者偏好	消費者偏好改變對現有產品與服務之影響，如公司未低碳轉型或未信守環境永續承諾，降低消	長期	低度	自身營運	營收減少、商譽損失(其他風險-商譽、策略風險)	保戶服務面：服務朝無紙化或網路方向規畫，推動保戶運用網路線上服務，減少實體書面及信件郵寄時間，使客服作業效率提升。



重大性 排序	氣候變遷 風險因子	風險情境說明	影響時間(發 生可能性) ²	影響 程度	影響價值鏈	財務影響	因應策略
		費者購買公司保單意願，使保費收入減少。					通路面：建置網路投保平台(含基富通)，調整行銷策略，導向通路銷售符合主管機關保障政策之商品。
12	乾旱、長期 高溫	因乾旱造成營運時間缺水影響飲水、環境衛生，或環境高溫使基礎營運電力設備損害、資訊系統無法運作或縮短資產耐用年限影響營運。	長期	低度	自身營運	資產減損、營收減少(作業風險)	- 本公司自有不動產，均有日常維護廠商負責保養維修，倘受災時可依狀況進行緊急維修，降低營運影響之風險。 - 公司資訊系統架構以虛擬化平台架構為主，可間接降低機房溫度上升及空調系統依賴度；另，主資訊機房設有冷熱通道，亦可大幅降低環境高溫使基礎營運電力設備損害、資訊系統無法運作之風險。 - 倘國內發生因乾旱造成缺水情事，將積極配合政府調控用水措施，節約用水因應。

2.2.2 氣候相關「機會」對財務可能的影響

依據「本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊」之分類³，在減緩與因應氣候變遷的行動過程中，可能創造氣候相關「機會」，例如：「資源利用效率」、「再生能源」、「創新商品與服務」、「市場」以及「營運韌性」等。本公司進一步依影響時間(發生可能性)及影響程度，識別下列氣候相關機會：

³本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊，第 19 頁至第 20 頁。



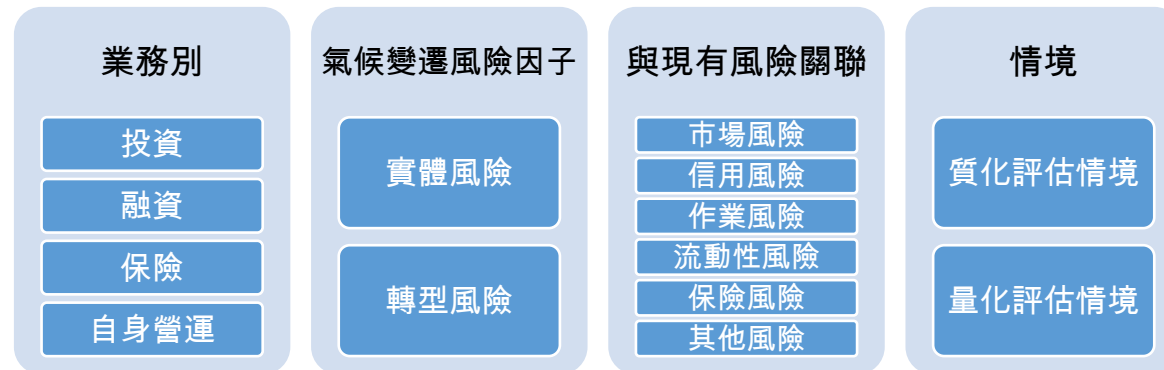
重大性 排序	氣候變遷 機會因子	機會情境說明	影響時間(發 生可能性)	影響 程度	影響價值鏈	財務影響	因應策略
1	數位服務 趨勢	發展數位服務平台及功能	中期	中度	自身營運	營收增加、間接 成本減少	◆ 提供網路投保，並陸續推動保單線上查詢功能、電子化通知、電子保單、線上契變等服務。 預計將新增行動投保服務。
2	數位化作 業	以數位化極低碳方式進行業務 拓展	中期	中度	自身營運	營收增加、間接 成本減少	◆ 持續投入資源於 RPA 優化數位化作業程序， 以降低作業成本。
3	永續經營	促進公司落實 ESG 之永續行動 方案	短期	中度	自身營運、 投融資	保費收入增加、 商譽提升、低碳 投資機會	◆ 參考 SBTi(科學基礎減碳目標倡議)訂定自身 營運及投、融資減碳目標、策略及行動計劃。 ◆ 完成營業據點(含海外)溫室氣體盤查並取得 ISO14064-1 認證。 ◆ 自主遵循永續保險原則(PSI)，並將執行情形 揭露於臺灣金控集團永續報告書。
4	低碳經濟 轉型投資	持續評估綠色債券與綠能投資	短期	中度	投資	營收增加、商譽 提升	◆ 持續洞察產業趨勢，提升綠色債券金額，以利 未來投資規劃及配置，並協助社會低碳轉型。
5	創新產品	發展綠色保險商品或新型醫療 健康保險商品	長期	輕度	自身營運	營收增加、商譽 提升。	◆ 未來持續將 ESG 相關主題之投資標的納入投 資型商品中，提供客戶多元化的投資機會。 ◆ 未來研發新型態醫療健康保險，如氣候變遷 引發之特殊疾病給付。
7	資源效率	節能減碳及改善既有建築其能 源效率的使用。	長期	輕度	自身營運	間接成本減少、 商譽提升	◆ 公司內部推動節能減碳行動，並納入部門績 效指標。 ◆ 落實永續採購與 ESG 供應商管理，提升能源 使用效率，減少設施及營運過程的環境足跡， 提升公司之永續競爭力。



重大性 排序	氣候變遷 機會因子	機會情境說明	影響時間(發 生可能性)	影響 程度	影響價值鏈	財務影響	因應策略
							◆ 113 年完成桃園及高雄分公司空調系統汰換，持續定期召開節能會議，檢視節能績效與目標，以提升能源使用效率。
6	人才培育	加強 TCFD 或 ESG 之員工教育訓練	短期	輕度	自身營運	業務開發成本減少、商譽提升	◆ 進行年度 TCFD 教育訓練，並列為全體同仁必修課程，積極培育永續人才。

第二節、氣候風險辨識流程

本公司依據「保險業氣候相關風險財務揭露指引」第五點(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」、(二)「依重大性標準將氣候相關風險排列優先順序」及第七點(三)「訂定氣候相關風險依重大性排序之判斷指標。」並參考「本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊」第5章「風險管理」第2節「風險辨識」業務別與實體風險表5-3~表5-8及轉型風險表5-9~表5-11之風險因子與情境內容設計，連結自身營運面、保險業務面及投資面等業務類別進行初步篩選，並設計合宜之問項進行內部調查，質化評估氣候相關風險。此外，本公司亦透過「有序轉型」、「無序轉型」、「為時已晚」等壓測情境，量化氣候風險對本公司財務之影響程度，相關情境、結果及因應如本章第四節。





第三節、氣候風險的重大性議題

本公司參考「本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊」第 5 章「風險管理」第 2 節「風險辨識」有關風險因子情境範例、二維度分析法(「發生可能性 (likelihood)」與「衝擊程度 (impact)」)及產壽險公會委外訂定 TCFD 實務手冊之「保險業氣候相關風險與機會辨識及評估重大性的問卷及工具」，篩選 12 項氣候相關風險透過問卷方式，按「發生可能性」及「衝擊程度」進行內部調查，鑑別其對於本公司的潛在財務影響，並排序其重大性，以作為風險管理之依據。2024 年各項氣候變遷風險按重大性排序結果如下(相關影響評估及因應詳本報告 2.1)：

重大性排序	氣候變遷風險因子	風險情境說明
1	極端氣候	因極端氣候造成有價證券部位價值下降或減損。
2	法規與政策、消費者偏好	各國碳排控管增加，使有價證券部位價值下降或減損，或因轉型低碳產業失敗而倒閉。
3	消費者偏好	因 ESG 負面報導，客戶大量解約，帳上約當現金不足，造成流動性風險，需處分資產，影響資產配置計畫或業務量大幅下滑，保費收入減少，對當期財務造成衝擊。
4	消費者偏好	公司因轉向低碳而產生之成本支出(如公司資產、設備等之汰換)。
5	極端氣候	因極端氣候造成死亡率、罹病率上升，使理賠增加。
6	極端氣候	因極端氣候，造成投資性不動產損害，修繕成本增加，亦影響承租人承租意願。
7	極端氣候	因氣候變遷造成公司提供服務過程錯誤或疏失造成保戶損害，須負擔賠償責任。
8	極端氣候	因極端氣候造成放款之擔保品價值下降或放款對象因營運受到影響而影響還款能力，導至致違約損失率(LGD)上升。
9	法規與政策、消費者偏好	各國碳排控管增加，影響放款對象還款能力 (如投資對象為高碳產業，因無法轉型造成競爭力下降，使營收減少或轉型營運支出增加) 或因轉型低碳產業失敗而倒閉。
10	風災、水災、海平面上升	因風災、水災、海平面上升，造成公司或委外廠商之資產損害或員工無法至公司上班，導致業務中斷或造成公司資產修繕成本增加。



重大性排序	氣候變遷風險因子	風險情境說明
11	消費者偏好	消費者偏好改變對現有產品與服務之影響，如公司未低碳轉型或未信守環境永續承諾，降低消費者購買公司保單意願，使保費收入減少。
12	乾旱、長期高溫	因乾旱造成營運時間缺水影響飲水、環境衛生，或環境高溫使基礎營運電力設備損害、資訊系統無法運作或縮短資產耐用年限影響營運。

經本公司相關部室填報問卷方式評估結果，2024 年氣候相關風險前 5 大風險因子中有 3 項來自轉型風險，分別來自「法規與政策」、「消費者偏好改變」等氣候變遷風險因子；另「極端氣候」對投資部位及保險理賠之實體風險影響，亦為本公司重要之風險因子。

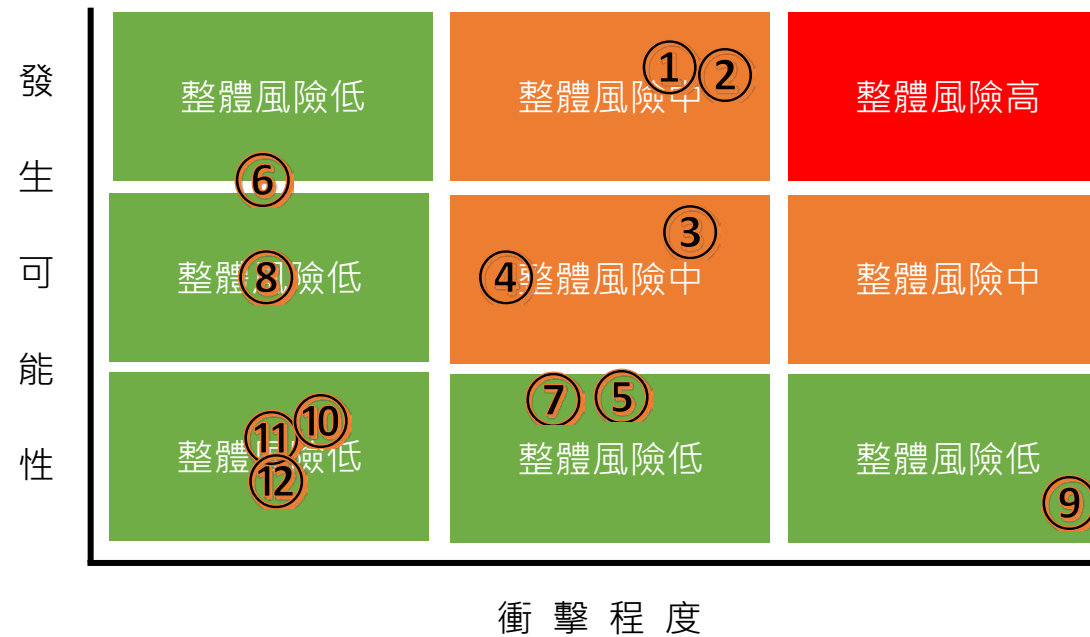
彙整結果如下氣候風險矩陣圖⁴⁵，12 項風險因子情境中高風險有 0 項、中風險 4 項（詳本章 2.1.1），餘 8 項為低風險。中風險較 2023 年增加 1 項，來自於轉型風險之「公司因 ESG 負面報導，客戶大量解約，造成流動性風險」評估結果由 2023 年之低風險升為中風險；此項轉型風險評估結果乃基於社會大眾對 ESG 漸趨重視，本公司身為國營保險公司，理應承擔更重大的企業社會責任與期待，故 ESG 負面報導對本公司之衝擊漸大。

⁴本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊，第 153 頁至第 155 頁。

⁵發生可能性依風險發生時間計分(2025 年內發生計 3 分、2025 至 2030 年發生計 2 分、2030 年以後發生計 1 分)，衝擊程度依影響收入、成本或 KPI 計分(3 億以上或 20%計 3 分、100 萬至 3 億或 10%至 20%計 2 分、100 萬或 10%以下計 1 分)。



氣候風險矩陣圖



第四節、情境分析與壓力測試及因應策略

根據本章第二節與第三節之氣候相關風險辨識及評估結果，本公司前二大氣候相關風險均為對投資部位之價值減損。因此，本公司對可能面臨之風險設定壓力情境，就 2025 年基礎情境進行壓力測試，找出對資本適足率及淨值比率影響較大之風險因子，以提出因應對策預為因應，並進行公司內部溝通，藉以落實本公司風險管理文化。



2.4.1 氣候相關風險壓力測試情境及結果

測試項目	情境說明
氣候變遷- 轉型風險	持有高轉型風險產業之債券部位無法因應轉型風險(含法規和政策風險、技術風險、市場風險及商譽風險等)·於 2025 年底降 4 個評等造成的減損金額增加·另持有高轉型風險產業之股票部位無法因應轉型風險·股價下跌 20%。
氣候變遷-實體或轉型組合	有序轉型 (Orderly) 情境：包含 2050 年淨零排放情境與低於 2°C 情境·表示實體與轉型風險皆能較有效地控制；股票平均跌幅 7.72%。
	無序轉型 (Disorderly) 情境：包含發散淨零 (Divergent Net Zero) 與延遲轉型情境 (Delayed Transition)·假設減碳行動較緩慢·全球碳排放持續成長至 2030 年後達高峰後才加速減碳行動·或減碳工作集中於某些國家或產業·本情境轉型風險可能較有序轉型情境高；股票平均跌幅 15.48%。
	為時已晚 (Too little ,too late) 情境：全球暖化 (Hot house world) 情境：包含國家自主貢獻 (NDC) 與當前政策情境 (Current Policies)·假設維持目前不積極之減碳政策·或僅執行《巴黎協定》之 NDCs 減碳行動·雖然較無轉型風險·但造成實體風險增加；股票平均跌幅 30.93%；另不動產價格下跌 34%。

本公司參考「本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊」表 4-15 之 NGFS 情境；另跌幅係參考表 4-19 之 IAIS 壓力參數表，股票之產業，含農業、能源密集、化石燃料、住宅、公用事業、其他等產業有關氣候變遷風險情境範例，設定有序轉型 (2050 年淨零碳排放)、無序轉型(2050 年淨零碳排放惟因快速淘汰化石燃料致成本升高)及全球暖化(或稱為時已晚) (2050 年前僅保留當前實施的政策) 等三個情境與資產下跌幅度，以 2025 年基礎情境為基礎進行測試。

測試結果：氣候變遷相關風險對資產面有較大之影響，2025 年度股東權益、綜合損益較基礎情境(2025 年度最佳估計)減少 20.05 至 100.05 億元，各情境之壓力測試結果與基礎情境之差異數如下表：



測試項目	情境種類	NGFS 情境 代表升溫	股東權益/綜合損益 影響數 (新台幣百萬元)	資本適足率 影響數 (%)	淨值比率 影響數 (%)
氣候變遷-轉型風險	高轉型風險情境	-	-3,466	-9	-0.65
氣候變遷-實體或轉 型組合	有序轉型情境	至少有 50%的機會將全球暖化升溫在 1.5°C 以下。(2050 淨零 ⁶)	-2,005	-5	-0.37
	無序轉型情境	至少有 50%的機會將全球暖化限制在 1.5°C 以下。(發散淨零 ⁷)	-4,020	-11	-0.75
	全球暖化情境	升溫約 2.5°C。(國家自主貢獻 ⁸)	-10,005	-62	-1.89

2.4.2 氣候相關風險壓力測試因應策略

本公司對於受氣候相關風險影響，擬訂相關因應策略說明如下：

- (一) 資產面：為控管資產面氣候相關風險，本公司已訂有相關控管機制(詳參章第二節 3.2.2 氣候相關風險管理與持續監控機制)。另就股價、信用集中度、外匯、不動產價格等影響財務面之風險因子，定期辦理追蹤監控。
- (二) 資本強化管理機制：本公司按月試算資本適足率，並每半年辦理資本適足率自評作業，若有發生觸動啟發「資本強化機制」標準(如資本適足率或淨值比低於法定標準)，將依相關規定辦理增資作業。
- (三) 為因應氣候變遷風險，本公司另落實營運管理、投融資管理、科學化基礎減碳、營運持續管理等氣候變遷風險管理策略(詳本報告第三章第三節)，以強化本公司面對氣候變遷風險之經營韌性。

⁶ 2050 淨零：2050 年後實現二氧化碳淨零排放。

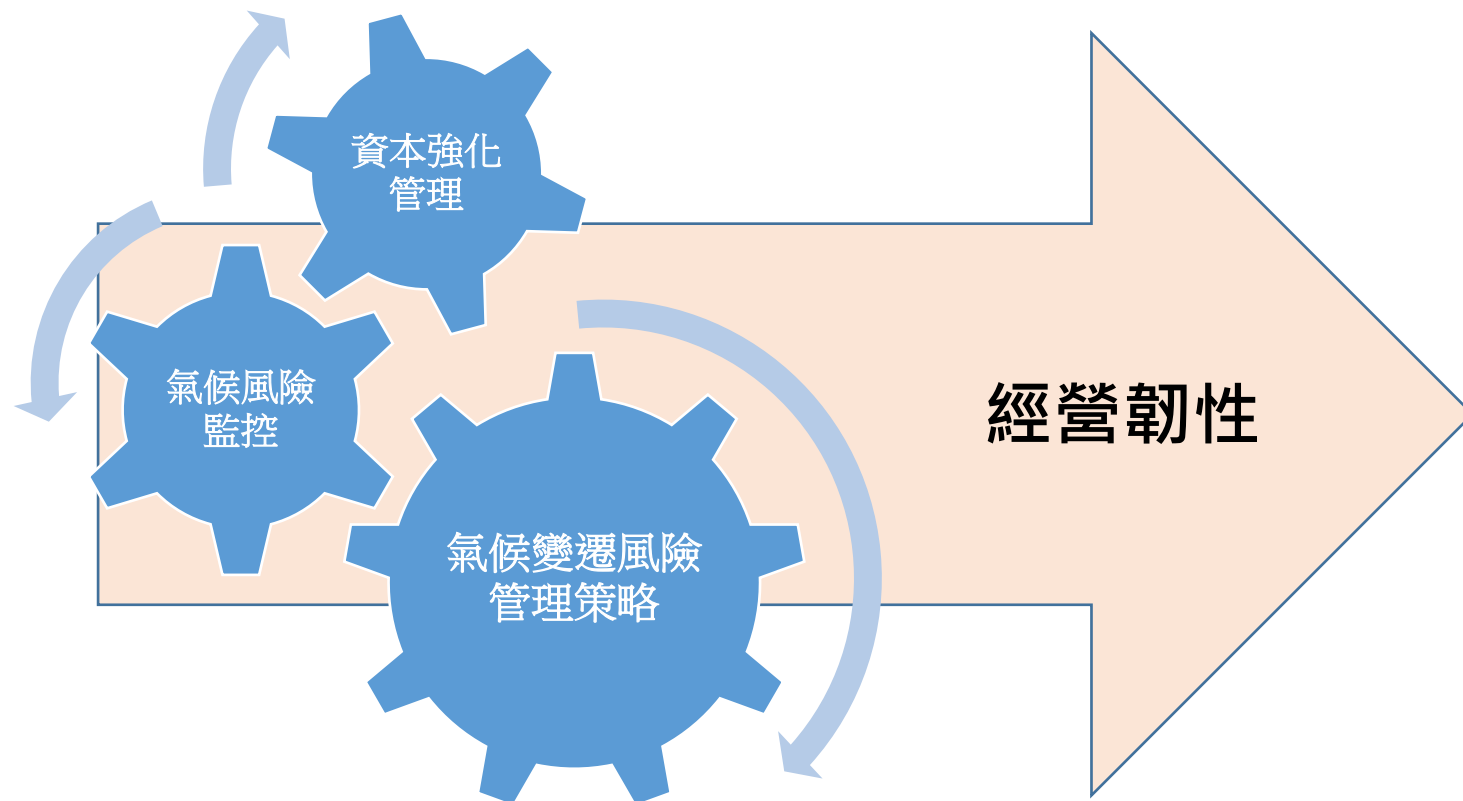
⁷ 發散淨零：假設 2050 年實現二氧化碳淨零排放，惟因政策分歧與化石燃料淘汰，導致成本升高。

⁸ 國家自主貢獻：假設無全球統一淨零政策，僅由各國自主承諾已實施及未實施之淨零政策。



2.4.3 氣候相關風險之策略韌性

綜合 2.4.1 之氣候變遷情境加壓測試結果，以及 2.4.2 之氣候相關風險因應策略，本公司在各情境下之資本適足率及淨值比率均符合現行主管機關所訂之保險業標準，顯示本公司在「有序轉型」、「無序轉型」及「全球暖化」等長期氣候變遷情境之衝擊下，透過氣候變遷風險管理策略、氣候風險監控及強化資本管理等相輔相成之因應策略，仍具經營韌性。





參、風險管理

第一節、氣候風險管理架構與三道防線

3.1.1 氣候風險管理架構

風險管理政策

風險管理準則

氣候相關風險財務揭露及
管理準則

氣候變遷風險管理作業標準
作業流程

- (一) 本公司「風險管理政策」第二條明定本公司主要風險包含氣候變遷風險。
- (二) 本公司「風險管理準則」第九章訂有氣候變遷風險管理準則，定義氣候變遷風險態樣，並規範應辨識及評估氣候變遷風險，訂定適當之氣候變遷風險管理機制。
- (三) 本公司訂有「氣候相關風險財務揭露及管理準則」，包含辨識評估的方法、氣候相關風險與機會之治理機制項目等。
- (四) 參考「本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊」及實務作業將氣候變遷風險管理作業納入風險管理業務標準作業流程(SOP)。



3.1.2 氣候風險管理流程

金管會為強化本國保險業氣候相關風險之管理，於 2021 年訂定「保險業氣候相關風險財務揭露指引」，並自 2022 年起實施。本公司為強化管理氣候相關風險，遵循主管機關政策，配合訂定本公司「氣候相關風險財務揭露及管理準則」，以完善氣候變遷風險管理架構。依本公司「氣候相關風險財務揭露及管理準則」，本公司氣候風險管理流程概可分為「風險辨識與衡量」、「風險監控」、「風險回應」、「風險報告」、「資訊揭露」等程序，各程序之說明如下：

1.風險辨識及衡量	2.風險監控	3.風險回應	4.風險報告	5.資訊揭露
• 每年召開 ORSA 專案小組會議，研議氣候相關風險依重大性排序之判斷指標。 • 由風險管理部參考風險辨識與評估結果，將氣候相關風險依風險大小排列優先順序，並作為質化與量化情境設定之參考。	• 每年召開 ORSA 專案小組會議，研議訂定評估方法，辨識具氣候相關風險之部門、交易對手及客戶並評估其影響性。 • 至少每半年評估投資標的所涉氣候相關風險之變動，以作為調整部位之依據。	• 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。 • 對具重大氣候相關風險之交易對手或客戶，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。	• 每年召開 ORSA 專案小組會議，並將評估結果納入年度 ORSA 監理報告提報本公司風險管理委員會及董事會。 • 氣候相關風險之指標與目標，至少每半年追蹤執行情形並提報風險管理委員會及董事會。	• 依主管機關之報送期限，報送本公司年度 ORSA 監理報告。 • 每年六月三十日前將氣候相關風險與機會之管理情形置於本公司網站。



3.1.3 氣候風險三道防線

本公司之風險管理架構，業依保險業內部控制三道防線實務守則，建立完整之風險管理制度，各業務單位及職能部門依內部控制三道防線架構，明確劃分各防線之氣候相關風險管理職責與功能：



- 第一道防線按照保險業氣候相關政策考量氣候相關風險，辦理相關業務。如投資部於承作業務前，已建立氣候變遷風險相關檢核機制，將氣候相關風險納入評估程序，並持續注意交易對象之風險。
- 第二道防線與業務單位密切合作，確保業務單位之氣候風險已被適當管理，有效協助及監控第一道防線對於氣候相關風險管理之執行並注意法令遵循情形。如風險管理部定期彙整各部門氣候相關風險之指標與目標執行情形，並提報風險管理委員會及董事會。
- 第三道防線以獨立超然之精神，執行稽核業務。本公司第三道防線為董事會稽核室，隸屬於董事會，定期查核及評估第一道及第二道防線執行氣候相關風險管理之有效性，並適時提供改進建議。



3.1.4 永續資訊管理

為強化氣候變遷等永續資訊之管理，本公司 113 年起陸續將永續資訊管理納入「內部控制制度」及「內部稽核準則」等規範。另為強化永續資訊之揭露品質，確保永續資訊之管理符合相關法令與規範，本公司另於 114 年 3 月訂定本公司「永續資訊管理準則」，透過對永續資訊之蒐集、紀錄、處理、編制、保管及調閱，訂定明確作業規範，提供公司同仁就永續資訊之管理指引。

第二節、氣候風險管理及監控

為因應氣候相關風險對於本公司之經營風險，本公司運用氣候策略與相關行動，辨識氣候實體及轉型風險，包括投融資業務及自身營運，於既有之風險管理流程中，逐步強化氣候相關風險管理。

- 一、投融資前應考量投資標的的企業或賣方企業是否善盡環境保護、社會責任或公司治理(ESG)等企業永續經營因素，納入 ESG 檢核程序，以求永續金融及責任授信。
- 二、本公司訂有行業別投資及授信額度，核定行業別限額時，就高氣候轉型風險產業訂有差異化限額核定機制，以反映高轉型風險產業投融資對本公司之風險。
- 三、本公司已將有價證券投資、投資性不動產等業務，均納入本公司「盡職治理政策」之範疇，透過積極履行盡職治理作為，促進被投資公司改善 ESG 品質，帶動社會良性發展。



3.2.1 投融資暴險情況

一、資產投資暴險

高轉型風險產業：本公司 2024 年底對十大高氣候轉型風險產業⁹暴險總額約 517 億元，較 2023 年底之 527 億元減少 10 億元，其中前三大暴險行業依序為電子業(171 億元)、電力供應業(119 億元)及化學材料製造業(84 億元)。若扣除綠色投資¹⁰項目，2024 年底十大高轉型風險產業暴險淨額為 268 億元。

低轉型風險產業：未涉及高轉型風險的其他產業皆屬低轉型風險產業，2024 年底低轉型風險產業合計 3,807 億元。此類產業由於不涉及高度轉型風險，因此將列為持續觀察的對象，並於未來視轉型風險情形變化，再行評估納入管理。

單位:新臺幣百萬元				
2024 年臺銀人壽對十大高氣候轉型風險產業之投資暴險情形表				
高轉型風險產業	暴險金額	屬綠色投資暴險金額	暴險淨額	占率
電子業	17,109	14,256	2,853	10.66%
電力供應業	11,859	4,200	7,658	28.61%
煉油業	6,294	400	5,894	22.02%
化學材料製造業	8,388	2,354	6,033	22.54%
水泥業	3,736	3,736	0	0.00%
鋼鐵業	4,326	0	4,326	16.16%
合計	51,712	24,947	26,765	100%

⁹ 指電子業、電力供應業、煉油業、化學材料製造業、水泥業、鋼鐵業、鋁業、營建業、汽機車製造業及航空業等十大產業。

¹⁰ 綠色投資指已取得 SBT 認證、簽署 RE100 或取得 CDP 領導等級等減碳或轉型成效顯著之國內企業。



二、企業融資暴險

經盤點本公司 2024 年底就十大高轉型風險相關產業授信暴險總額為 8.42 億元 (其中營建業暴險 5.42 億元，電子業暴險 3 億元)，扣除綠色授信¹¹項目 3 億元，淨暴險為 5.42 億元。

三、房貸抵押災害潛勢分析

房貸抵押分析總筆數計有 335 筆(不含外島地區)。於實體風險落點分析結果，顯示戶數比率 30.15%具有等級 5 之高度淹水潛勢；但如按暴險餘額比率則為 29.85%具有等級 5 之高度淹水潛勢，金額為 1.35 億元，較 2023 年底之 1.91 億元略減。

2024 年底房屋貸款淹水災害潛勢等級							
實體風險	無評等	1	2	3	4	5	合計
戶數	0	47	90	46	51	101	335
戶數比率	0%	14.03%	26.87%	13.73%	15.22%	30.15%	100.00%
暴險餘額(億元)	-	0.76	1.05	0.65	0.73	1.35	4.53
暴險餘額比率	0%	16.67%	23.25%	14.24%	15.99%	29.85%	100.00%

四、自有及投資不動產災害潛勢分析

自有及投資不動產分析總數計有 30 處，與 2023 年相同。以「行政法人國家災害防救科技中心」網頁平台之「最小統計區」查詢分析結果，顯示處數比率具有等級 5 高度淹水潛勢為 6.67%；但如按帳面淨值 (為投資金額扣除累積折舊之淨值) 比率則為 1.04%，較 2023 年底之 1.05%略減。

¹¹ 同註 9，指已取得 SBT 認證、簽署 RE100 或取得 CDP 領導等級等減碳或轉型成效顯著之國內企業。



2024 年底自有及投資不動產淹水災害潛勢等級							
實體風險	無評等	1	2	3	4	5	合計
處數比率	0%	60.00%	6.67%	13.33%	13.33%	6.67%	100%
帳面淨值比率	0%	68.46%	8.93%	2.45%	19.12%	1.04%	100%

3.2.2 氣候相關風險管理與持續監控機制

本公司已將氣候變遷風險相關管理措施訂於本公司「風險管理政策」及「風險管理準則」，將本公司從事相關業務所涉及氣候變遷風險納入風險管理範疇，並應依據其風險特性、影響程度及公司自身業務性質、規模及複雜性，訂定適當之氣候變遷風險管理機制。另訂定「氣候相關風險財務揭露及管理準則」，用以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，針對氣候相關風險暴險之管理與持續監控機制，及鼓勵交易對手及客戶採取必要措施以降低其氣候相關風險，定期審視確保本公司依「氣候相關風險財務揭露及管理準則」之規定辦理。

一、投資面氣候相關風險管理與持續監控機制

- 每半年評估投資標的所涉氣候相關風險之變動，以作為調整部位之依據。
- 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有額外之審查機制。
- 至少每半年檢視投資標的之氣候相關風險暴險狀況，若暴險較前期增加，且逾指標，應說明原因與因應措施，並將結果送風險管理部，提報風險管理委員會。
- 依本公司投資盡職治理政策規定，為維護客戶及股東之總體利益，本公司考量投資之目的、成本與效益，針對被投資公司之相關新聞、財務表現、產業概況、經營策略、環境保護作為、社會責任與公司治理等議題，持續予以關注。每年透過電話會議、面會、參與法人說明會或派員參與股東會與被投資公司溝通，促使被投資公司改善公司治理品質，帶動產業、經濟及社會整體之良性發展。



- 為善盡環境保護，有價證券投資不再新增承作「僅開採煤炭之礦業公司」及「燃煤電廠公司」，以降低碳排放及氣候變遷風險。

二、融資及不動產投資面氣候相關風險管理與持續監控機制

- 為配合永續金融及責任授信依照本公司氣候相關風險財務揭露及管理準則，於本公司不動產投資業務標準流程中，增列投資不動產時，需評估氣候相關風險暴險狀況，另在於本公司規章中已增列配合永續金融及責任授信，針對借款人(客戶)的 E (環境)、S (社會)、G (公司治理) 等三大面向進行檢核並依據企業授信戶履行企業社會責任檢視表，評量企業營運活動對環境、社會產生風險或衝擊之高低及企業 ESG 落實情形，表現良好者必要時得提供利率減碼之優惠，ESG 落實情形不佳者得給予利率加碼措施。
- 為善盡環境保護，不承作「僅開採煤炭之礦業公司融資案件」以及「興建燃煤電廠之專案融資案件」。

3.2.3 監控結果

為響應國際永續倡議發展趨勢，考量業務平衡發展與兼顧風險管理精神，臺銀人壽 2024 年起配合臺灣金控集團修改氣候相關風險監控指標，除對十大高氣候轉型風險產業持續監控外，對下列二類企業之投資，將自投資總額中扣除：

- 積極因應氣候變遷轉型風險，已取得 SBT 認證、簽署 RE100 或取得 CDP 領導等及等減碳或轉型成效顯著之國內企業。
- 屬積極轉型之國營事業，遵循能源轉型政策、採取節能減碳等方式推動淨零排放。

若依上述監控指標，臺銀人壽 2024 年底對十大高氣候轉型風險產業之暴險總額為 526 億元，較 2023 年減少 15 億元，扣除綠色投融資暴險後暴險淨額為 274 億元，較 2023 年增加 17 億元。



臺銀人壽對十大高氣候轉型風險產業之投融资暴險變化情形(億元)

項目	2023		2024	
	高氣候轉型風險產業	非高氣候轉型風險產業	高氣候轉型風險產業	非高氣候轉型風險產業
股票	130	228	114	264
債券	397	3,436	404	3,543
企業放款	14	5	8	6
投融资暴險總額(1)	541	3,669	526	3,813
屬綠色投融资項目金額(2) ^註	284	0	252	-
投融资暴險淨額 (3)=(1)-(2)	257	3,669	274	3,813

註：綠色投融资指已取得 SBT 認證、簽署 RE100 或取得 CDP 領導等級等減碳或轉型成效顯著之國內企業。

第三節、氣候風險因應策略

3.3.1 營運管理

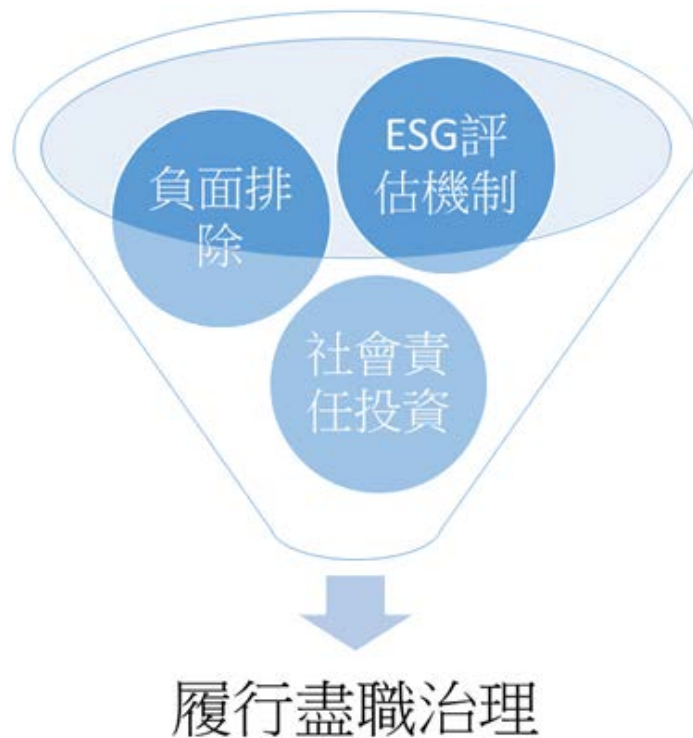
為有效落實氣候風險因應措施，本公司於日常營運管理層面，積極落實下列管理措施：

- 一、推動節約能源：透過節約能源小組的運作，設定節能目標，定期追蹤目標執行情形，並透過舉辦節能競賽等活動，強化公司內部節能意識。
- 二、落實綠色採購：本公司訂有綠色採購之氣候相關風險指標與目標，2024 年綠色採購比率須達 95%以上，2024 年本公司綠色採購比率為 100%。



- 三、推廣電子化文件：透過電子保單、電子化通知單等電子化作業之設定與推廣，強化公司同仁及保戶之節約資源意識。
- 四、擴大碳盤查範圍：為強化碳盤查資訊，本公司自 2023 年起擴大碳盤查範圍，將「商務旅行」及「廢棄物處理」等自身營運之排放源納入盤查範圍，以作為內部營運管理之參考，並透過第三方查證與揭露，使關係人瞭解本公司的減碳實績。

3.3.2 投融資管理



- 負面排除：對於「爭議性」產業(如色情、賭博等)，避免承作。且為善盡環境保護，不再新增承作「僅開採煤炭之礦業公司」及「燃煤電廠公司」之投融資，以降低碳排放及氣候變遷風險。
- 投融資對象納入 ESG 評估機制：投融資前應考量投資標的的企業或賣方企業是否善盡環境保護、社會責任或公司治理 (ESG)等企業永續經營因素。
- 社會責任投資：針對國內投資，本公司參考國內上市櫃公司之企業社會責任報告書、專業獨立機構之評鑑以及 ESG 相關之指數，以多元面向評估社會責任投資，作為投資參考。
- 履行盡職治理：臺銀人壽聲明遵循臺灣證券交易所公司治理中心「機構投資人盡職治理守則」，並訂有「投資盡職治理政策」，將環境、社會與治理 (ESG) 議題整合至投資管理業務中。



3.3.3 科學化基礎減碳

為有效落實減碳，本公司自 2022 年起即開始每年辦理盤查及取得 ISO14064-1 查證，以為日常營運管理之參考；另於 2024 年起配合臺灣金控導入集團科學基礎減碳(SBT)專案，設定投融資減碳及自身營運減碳等積極目標，以追求淨零營運的長期目標。各項減碳目標及行動方案如下：

臺銀人壽科學化基礎減碳目標及行動方案				
指標	短期(2025 年)目標	中期(2030 年)目標	長期(2050 年)目標	行動方案
自身營運減碳	以 2023 年為基準年，2025 年範疇一、範疇二碳排量合計減少 10.5%	以 2023 年為基準年，2030 年範疇一、範疇二碳排量合計減少 42.2%	淨零營運	• 宣導各項節能措施。 • 購買再生能源。 • 導入並執行內部碳定價以鼓勵減碳。
投資減碳	股權及上市櫃債券投資組合議合比率達 28.50%。	股權及上市櫃債券投資組合議合比率達 56.52%。		• 參與公司法說會、股東會。
融資減碳	商業貸款對象以升溫法(TR)計算之目標溫度控制如下： (1) 範疇 1+2：3 度以內。 (2) 範疇 1+2+3：3.03 度以內。	商業貸款對象以升溫法(TR)計算之目標溫度控制如下： (1) 範疇1+2：2.5度以內。 (2) 範疇1+2+3：2.6度以內。		• 定期追蹤已設定/承諾 SBT 目標企業清單。 • 優先與國內未完成 SBT 目標設定公司議合。 • 投資策略考量納入 SBT 目標設定。



3.3.4 營運持續管理

- 本公司積極導入「ISO 22301 營運持續管理系統」國際管理標準，自 2022 年起，每年均通過「ISO 22301：2019 營運持續管理系統(BCMS)之國際標準驗證，將營運持續管理整體機制深耕於企業文化之中，並落實於日常管理作業，致力提供保戶優質不中斷的服務。
- 為因應變化萬千的衝擊與挑戰，如：新冠病毒疫情、資安駭客攻擊、極端氣候影響，本公司訂有「營運持續管理辦法」及「營運持續管理要點」，透過盤點全組織各項業務活動，執行營運衝擊分析及風險評鑑流程，識別關鍵業務活動及其所需之資源，擬定對應之營運持續策略及計畫，並定期依情境演練驗證規劃之適切性。
- 未來，本公司亦將持續強化面對氣候相關災害等重大緊急危難事件時的風險應變能力，以確保關鍵營運流程能夠在自然災害破壞性事件下繼續運作，維持企業持續營運，提升營運韌性。





肆、指標與目標

第一節、氣候指標與目標及執行情形

因應氣候風險全球減碳議題，並呼應第貳章、第三節氣候風險的重大議題，本公司基於氣候相關風險辨識重大性排序結果，針對「營運管理」、「投融資管理」、「營運持續管理」、「減碳」等四項氣候相關風險管理策略，設定有下列九項指標。2024 年配合臺灣金控集團導入科學化基礎減碳方案，設定「自身營運減碳」及「投融資減碳」等科學化基礎減碳目標，自 2025 年起定期追蹤（詳本報告 3.3.3）。

策略	指標	短期目標	中期目標	長期目標
營運管理	節電率	以 2021 年(本公司該年度已較 2015 年用電量減少 21.87%)為基期，年均節電量為 1.74%。	用電量不超過 2025 年。	
	達成機關綠色採購指定項目	達成法定綠色採購比率 95%。		
	推廣電子保單	2024 年目標 600 件電子保單數量成長 3%。	電子保單總件數較前一年成長 5%。	電子保單總件數較前一年成長 7%。
	電子通知單取代紙本通知	- 完成既有定期性給付類及保全類通知單電子版系統設定 50%。 - 宣導推廣電子表單，替代自行繳費紙本通知。	- 完成全部給付類及保全類通知單電子版系統設定。 - 宣導推廣電子表單，替代自行繳費紙本通知。	- 新增定期性給付類及保全類通知單，於系統同時完成電子版設定。 - 宣導推廣電子表單，替代自行繳費紙本通知。
投融資管理	高轉型風險產業限額管理	訂定行業別投融資限額，納入高氣候轉型風險產業考量。	評估增訂高氣候轉型風險產業限額及管理機制。	每年定期檢視並監控高氣候轉型風險產業限額。
	對被投資公司 ESG，履行盡職治理。	對被投資公司之環境保護、社會責任或公司治理(ESG)等企業永續經營因素，履行盡職治理作為。		



	高轉型風險產業投資占比	十大高氣候轉型風險產業投資淨額(扣除綠色投資項目)/投資部位總帳列成本比率低於 12%。	十大高氣候轉型風險產業投資淨額(扣除綠色投資項目)/投資部位總帳列成本比率低於 9%。	十大高氣候轉型風險產業投資淨額(扣除綠色投資項目)/投資部位總帳列成本比率低於 6%。
營運持續管理	營運不中斷管理	取得營運持續管理國際認證(ISO 22301)。	每年針對關鍵業務流程進行營運持續演練。	所有分公司皆能作為異地辦公備援場地。
科學化基礎減碳	盤查及取得 ISO14064-1 查證	• 每一年度完成前一年度之溫室氣體盤查及查證。 • 2024 年間導入科學化基礎(SBT)減碳專案，訂定自身營運及投融资之減碳目標，自 2025 年起定期追蹤，詳 3.3.3。		

4.1.1 指標與目標執行情形

指標與目標	基準年	2022 年	2023 年	2024 年	2024 年目標
節電率	2021 年	+1.64%	-2.08%	-2.19%	-1.74%
盤查及取得查證 ISO14064-1	各年度	取得	取得	取得	取得
達成機關綠色採購指定項目	各年度	100%	100%	100%	高於 95%
高轉型風險產業投資占比	各年度	-	5.86%	5.94%	低於 12%
對被投資公司之 ESG 履行盡職治理作為	各年度	-	-	履行盡職治理	對被投資公司之 ESG，履行盡職治理作為。
高轉型風險產業限額管理	各年度	-	-	已納入	考量高轉型風險產業因素，訂定行業別限額
營運不中斷管理 ¹²	各年度	取得	取得	取得	取得 ISO 22301 認證

¹² 本公司自 2022 年起，每年均取得 ISO 22301 認證及 ISO 14064-1 第三方查證，並辦理各項電子文件之推廣。2024 年起，另將營運不中斷管理、高轉型風險產業限額管理、履行 ESG 盡職治理、推廣電子保單及電子通知單等作業，納入氣候相關指標與目標。



推廣電子保單(註)	各年度	-	-	943 件	年目標 600 件
電子通知單替代紙本通知	各年度	-	-	1. 給付類及保全類電子版設定分別完成 33%及 70%。 2. 年增 2,054 件	1.完成既有定期性給付類及保全類電子版系統設定 50%。 2.宣導電子表單。
註：執行結果含客戶線上投保之旅平險。					

4.1.2 溫室氣體排放盤查

為有效因應氣候變遷風險，本公司自 2022 年起，每年皆進行溫室氣體盤查，取得 ISO 14064-1 之外部查證，並將取得外部查證，自 2024 年起列為氣候相關風險指標與目標。為完備溫室氣體盤查資訊，本公司 2023 年新增「商務旅行」及「廢棄物處理」等二項排放源，2024 年排放源同 2023 年。

類別	2022 年	2023 年	2024 年
範疇一排放量(公噸 CO2e)	25.74	27.09	29.68
範疇二排放量(公噸 CO2e)	681.18	662.43	656.29
範疇三排放量(公噸 CO2e)	1,416,876.24	937,672.31	1,015,596.03
範疇三部分資訊源來自於 https://edgar.jrc.ec.europa.eu/report ，該網站原僅提供主權債 CO2 Total Emissions，2023 年起開始增加提供 GHG Total Emissions，本公司 2024 年改採 GHG Total Emissions 資料。若採原 CO2 方法，2024 年範疇三排放量將減少 10.77 萬公噸 CO2e。			



第二節、氣候相關風險績效衡量指標

為強化執行氣候治理政策，並於日常業務中積極且有效的辨識、評估、管理及監控氣候風險，本公司將氣候相關風險之管理納入績效衡量指標之執行情形與規劃如下：

一、本公司 2025 年度「總公司各部室營運目標暨年度計畫考核項目及評核標準」，業請相關部室考量氣候相關風險與機會影響及評估增訂相關考核項目，並於 2024 年 12 月 23 日召開考核委員會審議，於 2024 年 12 月 31 日簽奉總經理核定。

二、相關部室納入考核項目內容：

- 風險管理部：持續強化本公司氣候變遷風險管理相關機制並辦理揭露。114 年 6 月完成 TCFD 揭露。
- 投資部：其他投資風險控管(3.股票及債券投資組合(扣除綠色投資項目)之高轉型風險相關產業投資金額占總帳列成本比重。)
- 不動產暨放款部：列於「業務革新、提升效率」(年度內完成之業務，可提升公司績效或作業效率者或配合政府政策與氣候風險因應策略及管理措施與 ESG)。
- 管理部：
 - 執行 ESG 之環境保護措施(1.提升綠色採購比率 2.導入使用再生能源 3.完成溫室氣體盤查及查證作業)
 - 執行 ESG 之員工照護措施(1.執行員工健康檢查業務 2.辦理職場不法侵害預防之危害辨識及風險評估 3.落實職業災害防止與安全衛生管理業務)
- 所有單位：節電之考核指標。



伍、結語與展望

本公司秉持穩健經營理念，善盡國營壽險事業經營使命，深耕保險市場，並持續在公司治理、責任金融、環境永續、員工照護、顧客權益及社會參與等面向訂定各項具體執行方案，並融入公司日常營運作業。另為響應國家 2030 年減碳目標及 2050 年淨零政策，配合臺灣金控研訂自身營運淨零與投融资等構面之科學基礎減碳目標、策略及行動計劃，以實際行動落實淨零碳排，履踐企業社會責任，2024 年榮獲「卓越保險評比」壽險類「卓越 ESG 永續金融獎」，未來將持續秉持「專業、創新、熱忱、服務」的精神，致力響應政府淨零政策及永續發展目標。

近年來，鑒於氣候變遷帶來的挑戰日趨嚴重，如何減緩與調適並有效應對氣候變遷風險已成為全球之共同議題。本公司為強化氣候變遷風險之管理與因應，2024 年導入科學化基礎減碳專案，訂定 SBT 減碳目標及行動方案，期望為減緩氣候變遷衝擊做出力所能及的貢獻。本公司身為臺灣金控集團之一份子，積極參與臺灣金控集團永續相關政策之推動，如內部碳定價、永續資訊揭露等新制度，並依據保險業氣候相關風險財務揭露指引，持續在氣候相關之治理、風險管理、策略、指標與目標的執行情形及未來相關之因應作為上努力。



附錄：TCFD 揭露建議對照表

依據金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB）發布之 TCFD 揭露架構，參照本報告章節內容如下：

層級	揭露建議	報告章節
治理	⚙ 描述董事會監督氣候相關風險與機會	第一章第一節、第二節
	⚙ 描述管理階層在評估與管理氣候相關風險與機會之作用	第一章第三節、第四節
策略	⚙ 描述組織以鑑別出之短、中、長期的氣候相關風險與機會	第二章第一節
	⚙ 描述會對組織業務、策略與財務規劃有產生重大衝擊的氣候相關風險與機會	第二章第一節
	⚙ 描述組織策略韌性，將氣候變遷不同的情境納入考量（包括升溫 2°C 或更嚴苛情境）。	第二章第四節
風險管理	⚙ 描述組織鑑別和評估氣候相關風險的流程。	第二章第二節、第三節
	⚙ 描述組織管理氣候風險的流程	第三章第一節
	⚙ 描述組織在鑑別、評估和管理氣候相關風險的流程，如何納入整體的風險管理。	第三章第二節、第三節
指標與目標	⚙ 揭露組織在符合策略與風險管理流程下，使用於評估氣候相關風險與機會的指標。	第四章第一節
	⚙ 揭露範疇一、二、三（若適用）的排放量與相關風險。	第四章第一節
	⚙ 描述組織在管理氣候相關風險與機會之目標，以及相關目標之表現績效。	第四章第一節、第二節