

氣候相關財務揭露報告書

Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)

民國113年

目錄 Contents

前言

01 治理

1. 氣候治理架構

- 1.1 董事會職責
- 1.2 風險管理委員會
- 1.3 永續發展委員會職責
- 1.4 高階管理階層職責

2. 氣候相關風險在治理層面的具體作為

- 2.1 建構氣候風險政策框架
- 2.2 強化氣候風險管理文化
- 2.3 成立永續發展委員會

02 策略

1. 氣候使命與氣候策略

2. 氣候相關風險與機會辨識流程與方法

- 2.1 所辨識之氣候相關風險與機會的定義
- 2.2 氣候相關風險與機會識別流程圖
- 2.3 影響程度說明與發生可能性定義

3. 氣候相關風險與機會辨識結果描述

- 3.1 風險與機會矩陣圖
- 3.2 重大氣候風險總覽
- 3.3 重大氣候機會總覽
- 3.4 安聯永續架構及氣候相關風險與機會總覽

03 風險管理

1. 風險管理架構

- 1.1 風險管理政策
- 1.2 三道防線機制
- 1.3 不定期呈報機制

2. 氣候風險管理

- 2.1 永續責任投資
- 2.2 投資政策及流程
- 2.3 投資組合之暴險及碳排資訊

3. ESG 相關投資風險與機會

4. 情境分析及壓力測試

- 4.1 情境說明
- 4.2 衡量方式
- 4.3 不同氣候風險情境下之投資部位評價結果

04 指標與目標

1. 台灣安聯人壽氣候指標與目標彙總表

- 1.1 溫室氣體排放
- 1.2 能源使用
- 1.3 資本配置
- 1.4 轉型風險與氣候機會
- 1.5 氣候治理

05 結語

06 附錄

- 1. 保險業氣候相關風險財務揭露指引對照表
- 2. 會計師有限確信報告



前言

本氣候相關風險與機會之管理情形，為台灣安聯人壽依循國際金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB）氣候相關財務揭露工作小組（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）建議揭露之框架為主軸，並同時依循金管會民國 110 年 11 月所頒布之「保險業氣候相關風險財務揭露指引」為框架，說明台灣安聯人壽在承接集團氣候風險管理策略及外部利害關係人期望之下，對於氣候變遷挑戰所採取的一系列策略行動及提升企業氣候韌性的作為。

台灣安聯人壽為德國安聯集團的成員之一，成立於民國 84 年，是台灣壽險市場投資型保單的領導品牌及創新者。作為全球領先的保險資產管理集團成員之一，台灣安聯人壽代表我們的保戶管理著約 5,136 億台幣的資產，透過與集團資產管理公司 PIMCO 和 Allianz Global Investor 合作，在業務流程和投資決策中融合綠色發展相關標準，達到民國 119 年自身營運面碳排相較民國 108 年下降 70%，民國 119 年投資資產碳排相較民國 108 年下降 50%，期能邁向永續發展，展現安聯領導地位的影響力。

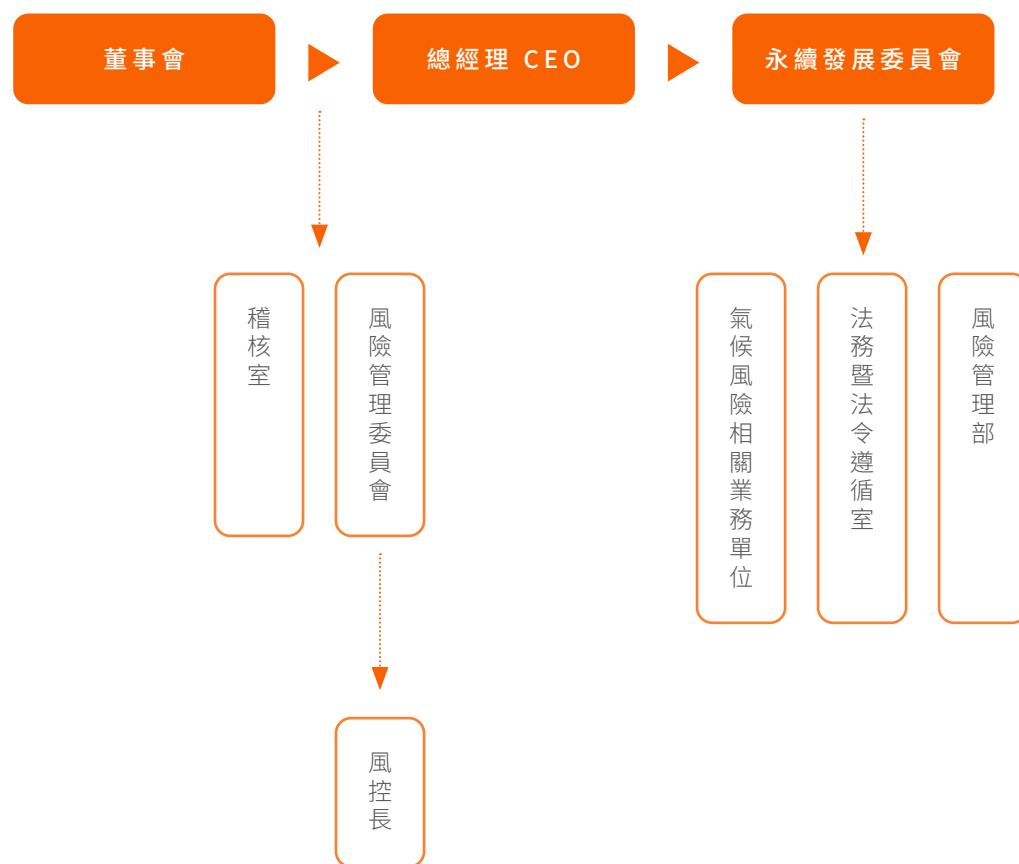


01 治理

因應全球暖化現象加劇，安聯集團致力於應對氣候變遷相關之風險議題，並將減緩全球暖化訴求及推展應對氣候相關風險具體作為，視為集團首要任務。台灣安聯人壽承接集團氣候風險管理策略，以董事會為本公司氣候風險管理之最高指導決策單位並負有最終責任，監督氣候相關風險之管理架構及政策執行情形，指派總經理為召集人，由永續發展委員會負責督導推動各項氣候相關風險策略落實，期以促進氣候相關風險策略之實現，並持續強化本公司之氣候風險管理治理能力。

1. 氣候治理架構

本公司氣候風險管理組織架構已於「氣候風險管理準則」說明，治理架構設置如下圖，同時依據「保險業內部控制三道防線實務守則」，明確劃分各防線職責，詳參風險管理章節。



1.1 董事會職責

董事會作為本公司氣候風險管理之最高指導決策單位，負責核准和監督氣候風險管理準則，並監督氣候相關風險之管理架構及政策推動執行情形。董事會同時對氣候相關風險與機會的管理負有最終責任，確保公司在應對氣候變遷挑戰中保有前瞻性及其有效性。其主要職責列示如下：

- 核准及監督氣候相關風險之管理架構及政策，以確保公司在風險可控下可長期持續發展。
- 確保將氣候相關風險納入風險胃納之質化或量化指標中，並定期監控，以便及時識別和應對潛在風險。
- 定期審視永續發展委員會執行情形，監督氣候相關風險策略之執行，以確保符合公司永續發展目標。

1.2 風險管理委員會

風險管理委員會為隸屬於董事會之功能性委員會，每季召開一次會議。風險管理委員會需依據董事會核定之氣候相關風險管理架構及政策，負責與督導氣候相關風險管理機制的執行。該委員會定期向董事會報告氣候風險管理執行情形，提出重要之改善建議，並為風控長提供必要的支持。其主要職責列示如下：

- 審議並確認氣候相關風險管理架構及政策的有效性。
- 監督與指導本公司氣候相關風險管理執行情形，確保符合公司永續發展目標。
- 定期向董事會呈報氣候相關風險執行情形，並提出具體改善建議。

1.3 永續發展委員會職責

本公司永續發展委員會每季召開一次，由總經理擔任召集人。委員會成員由高階管理階層組成，各執行主管為核心成員，負責帶領氣候相關業務單位推動各項氣候相關風險策略之實現。**其主要職責列示如下：**

- 推動集團內部氣候相關風險與機會之策略，確保其與公司永續發展目標一致。
- 監督和評估氣候相關風險與機會管理的執行結果，確保策略的有效落實。
- 定期向董事會呈報永續發展會議內容，確保董事會充分了解公司在永續發展上的成效與挑戰。
- 核定永續發展委員會的組織章程，以確保符合公司治理要求。

1.4 高階管理階層職責

高階管理階層在公司氣候風險管理中扮演重要角色，負責制定和執行相關策略，確保公司應對氣候風險時保有競爭力。**主要職責列示如下：**

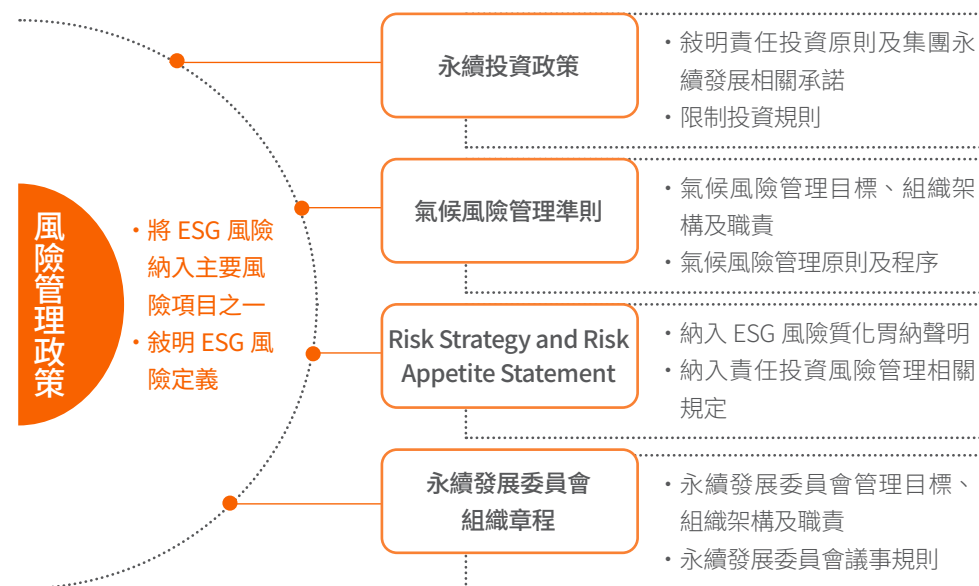
- 訂定氣候相關風險管理架構及政策，並確保其與公司整體目標一致。
- 確認氣候相關風險管理架構及政策實行之有效性，並進行定期評估和更新。
- 建立內部管理流程，以系統化應對氣候相關風險。
- 確保就已辨認之氣候相關風險採取必要的應對措施，以降低潛在影響。
- 配置適當的氣候相關風險之管理人員，並給予必要之訓練以持續增強其專業能力。
- 定期向永續發展委員會報告氣候相關風險管理情形，確保風險管理資訊的透明。

2. 氣候相關風險在治理層面的具體作為

本公司依循「保險業氣候相關風險財務揭露指引」規範，並承接集團氣候風險管理相關策略及目標，於民國 111 年起逐步建構本公司氣候風險管理框架，包含氣候相關風險準則訂定、辦理氣候風險教育訓練，落實執行永續投資策略等。

鑑於氣候變遷對業務的重要性，集團將氣候變遷視為最高級別議題並對其進行管理。董事會及高階管理階層於制定策略時，將所辨認之氣候相關風險納入考量，例如：於投資業務中考量氣候及永續因子，並定期檢視氣候相關機會及風險辨識及管理方法等。

2.1 建構氣候風險政策框架



2.2 強化氣候風險管理文化

- (1) 為了增強高階管理階層（含董事會成員）及氣候風險相關人員（TCFD 工作小組）之氣候風險管理相關知識，本公司於民國 113 年已安排針對高階管理階層及氣候風險相關人員進行氣候風險相關的線上教育課程。以提升應對氣候變遷挑戰方面的專業能力，確保組織在氣候風險管理上保持前瞻性和領導地位。
- (2) 為持續深化本公司內部的氣候風險管理文化，已持續規劃為高階管理階層及氣候風險相關人員，定期舉辦氣候風險管理相關教育訓練，以確保知識的更新與提升。
- (3) 為確保與集團氣候風險管理目標一致，透過定期永續發展委員會，及時將安聯集團最新的永續相關資訊及管理目標，包含：氣候相關風險管理等要求，佈達予本公司高階管理階層及氣候風險相關管理人員，以利有效執行相關策略。

- (4) 將氣候風險管理的績效目標納入高階管理階層及相關人員的績效指標評估中，以促進在氣候風險管理中的積極參與和貢獻。

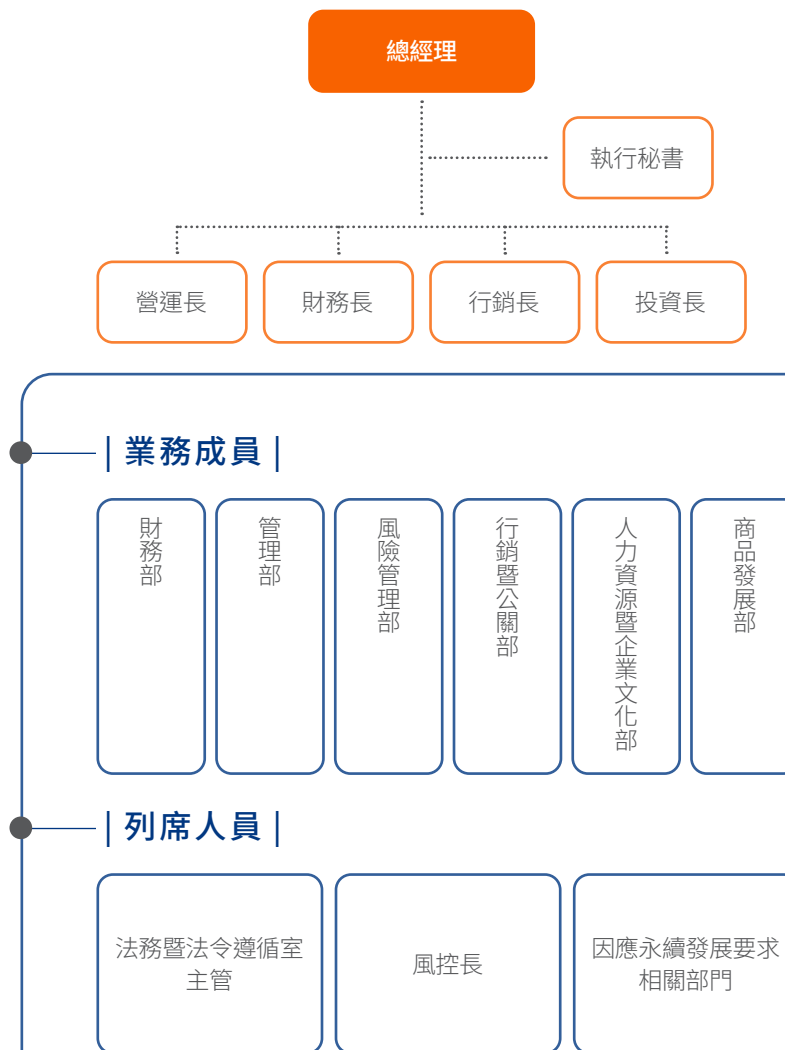
2.3 成立永續發展委員會

為了整合永續發展和氣候相關風險項目的推動實施，安聯集團於民國 108 年成立了跨部門的永續發展專門小組（由永續發展專家和各地營運代表、全球業務線和集團部門的代表組成），每個小組都由來自不同部門的高階管理人員所組成，發起人每季舉行會議以確保各小組間對於永續發展相關目標認知具一致性。

本公司承接集團策略目標，於民國 110 年起成立永續發展委員會，由總經理擔任召集人，部分高階執行主管為委員會之核心成員，主要目標為督導推動集團針對永續發展所設定的相關策略及目標，涵蓋主題包含永續發展相關議題討論、永續發展相關活動規劃、成果分享及落實責任投資達成情形等。

永續發展委員會組織圖 本公司永續發展委員會組織圖如下所示：

核心成員



01
治理

02
策略

03
風險管理

04
指標與目標

05
結語

06
附錄

02 策略

在氣候變遷風險之下，台灣安聯人壽積極響應減碳政策與法規，將氣候使命深度整合於營運策略中。透過識別氣候相關的轉型風險與機會，並評估其對業務面的潛在衝擊與影響。為此，本公司致力於提升永續投資與減碳投資組合的比重，確保資產配置符合目標。此外，本公司亦將永續發展理念延伸至商品開發及相關保險業務當中，這一綜合策略不僅增強公司在市場中的競爭力，更展現了本公司對永續發展的承諾。



1. 氣候使命與氣候策略

台灣安聯人壽遵循安聯母集團將氣候議題融入企業文化，以達成民國 119 年自身營運面以及投資資產碳排相較民國 108 年分別下降 70% 及 50% 之目標為氣候使命，同時本公司的整體營運策略致力於為社會與經濟帶來正向變化，永續經營企業；因應氣候變遷的新標準，發展綠色保險商品及服務。

2. 氣候相關風險與機會辨識流程與方法

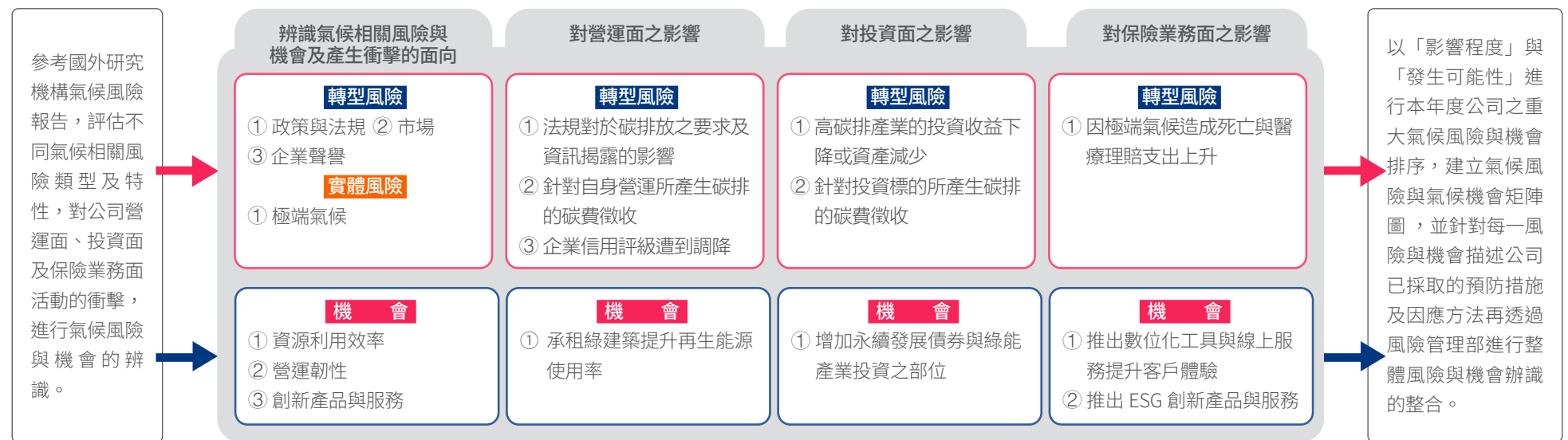
2.1 所辨識之氣候相關風險與機會的定義



2.2 氣候相關風險與機會識別流程圖

現今減少碳排放及淘汰化石燃料已成為多國的共同目標。根據聯合國於 COP27 氣候峰會中聲明，為了將全球升溫限制在 1.5°C，全球溫室氣體排放最遲在民國 114 年之前達到峰值，並在民國 119 年減少 43%。由於距離民國 119 年僅剩短短 5 年，台灣安聯人壽體認到我們正處於氣候行動的關鍵時刻，積極推動綠色經營成為公司營運的核心要素，設定減碳目標及碳排管理等相關議題已是公司不可或缺的一環。

作為國際保險業的領導者、機構投資人及資產擁有者，台灣安聯人壽致力於透過資本配置支持綠色產業及環境友善企業，藉由共同支持減少碳排，發揮金融正面影響力。本公司採系統化的方法來評估外部潛在的風險與機會以及內部的管理機制，並以短期、中期、長期的時間框架進行氣候變遷風險評估。評估過程包含：（1）識別氣候變遷風險的特性：分析不同的氣候情境，以確認公司定位與營運策略的方向是否一致。（2）整合風險管理架構：確保氣候相關風險與機會的識別與現行風險管理架構相互協調。（3）財務影響評估：分析風險和機會對業務營運、投資策略及產品服務的財務影響程度。（4）定期檢視與策略調整：定期檢討氣候風險管理策略的有效性，並適時制定調整措施。這一系統化流程使我們能夠更全面了解並應對氣候變遷風險帶來的挑戰與機遇，確保公司在不斷變化中持續保有競爭力。透過這些努力，台灣安聯人壽不僅支持全球減碳目標，更為公司長期可持續發展奠定堅實基礎。



2.3 影響程度說明與發生可能性定義

影響風險程度說明

低度	對管理成本或財務衝擊幅度較小，損失輕微。
中度	對保險業務、投資與營運的衝擊上升，可能影響營收之成長。
高度	對公司有重大衝擊，可能導致營收衰退。

發生可能性



3. 氣候相關風險與機會辨識結果描述

3.1 風險與機會矩陣圖

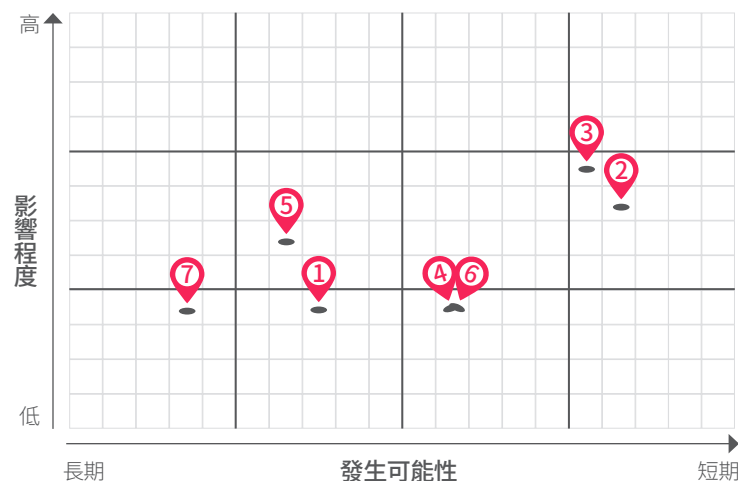
本公司遵循 2.2 氣候相關風險與機會辨識流程，透過問卷調查邀請相關單位評估已辨識的氣候風險與機會之潛在衝擊影響程度。在問卷設計中，我們考量了多個面向，以確保評估的全面性及準確性。

(1) 氣候風險的類別：法規要求及資訊揭露、碳費徵收、高碳排產業投資、企業信用評級變化、實體風險對營運面的影響、實體風險對投資面的影響及實體風險對業務面的影響。

(2) 氣候機會的類別：永續投資、客戶體驗、數位金融、永續文化、綠建築及 ESG 產品或服務。

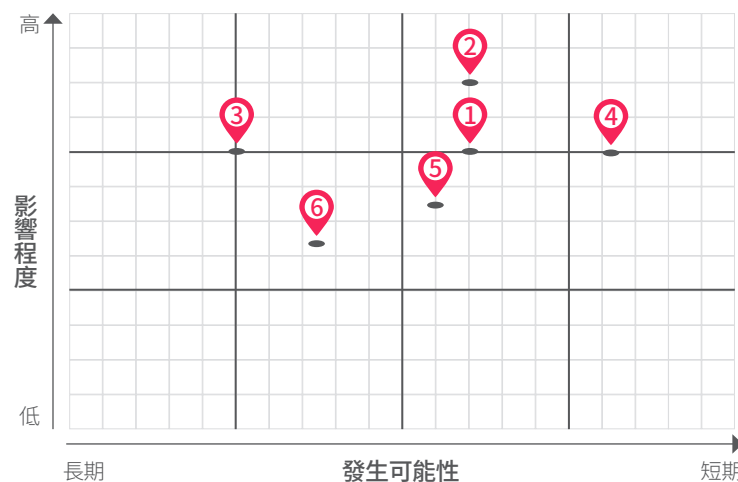
藉由風險管理部主導，偕同永續發展委員會核心成員與管理部、投資部、法務暨法令遵循室、資訊部、數位策略創新部、企業精算部、商品發展部及其他相關單位，根據問卷調查結果，檢視其面對氣候變遷衝擊將採取之行動及因應對策，期以更全面的強化氣候變遷風險管理，提升公司之韌性。問卷調查結果以「影響程度」與「發生可能性」來排列氣候相關風險與機會之優先順序，產出矩陣圖分別如下：

氣候風險矩陣



1. 企業信用評級變化
2. 法規要求及資訊揭露
3. 碳費徵收
4. 高碳排產業投資
5. 實體風險對保險業務面的影響
6. 實體風險對營運面的影響
7. 實體風險對投資面的影響

氣候機會矩陣



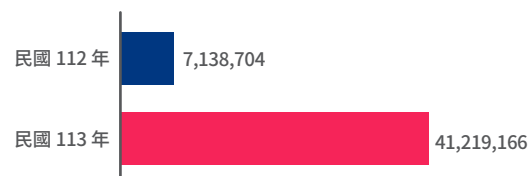
1. 數位金融
2. 客戶體驗
3. 綠建築
4. 永續投資
5. 永續文化
6. ESG 產品與服務

3.2 重大氣候風險總覽

依重大性標準訂定氣候相關風險與機會之評估與行動方案，同時按影響期間進行排序

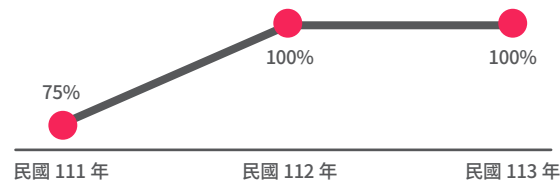
#	類別	影響期間	潛在衝擊	對應既有風險	策略	行動方案
1	碳費徵收	短期	台灣針對碳費徵收之相關規定已陸續研議中，金融業雖非首當其衝的高碳排產業，但隨著金管會對金融保險業溫室氣體盤查、確信等要求皆已明訂時程規劃，碳管理議題在未來3~10年將是公司永續經營上關鍵考量之一。	作業	1. 維持並深化 RE100 目標： 持續購買 EAC 再生能源憑證（Energy Attribute Certificate），並探索更多可再生能源的使用。 2. 加強減碳和綠色發展相關活動： 透過內部和外部合作夥伴關係，擴大減碳和綠色發展的影響力。 3. 提升數據管理與監控： 強化溫室氣體排放的數據追蹤和報告，確保準確性和透明度。 4. 支持減碳目標： 透過各種實際措施進一步減少公司的碳足跡，支持公司的長期減碳承諾。	1. 制定減碳目標與策略： 著手訂定安聯人壽溫室氣體盤查減碳目標及策略，制訂近期、中期以及長期之減碳目標，以達有效控管，保障公司在環保方面的持續進步。 2. 改善辦公設備： 總公司於民國 111 年全面更換高效能 LED 燈具及空調，全台各通訊處則持續更換為高效能的 LED 燈具。另外，民國 114 年台中新職場搬遷，新職場全面使用高效能 LED 燈具，這些措施將大幅降低能耗，提升能源使用效率。 3. 推動差旅政策： 定期修訂公務車辦法，納入 EV100 規範，並嚴控各單位國外差旅碳排放上限，有效降低差旅活動中的碳排放。 4. 持續推廣綠色消費： 採購包含但不限於有環保標章、節能標章、綠建材等產品。民國 113 年採購金額大幅提升至約 TWD41,219,166 元，顯示出綠色消費的顯著增長和卓越成效。民國 113 年已完成台北市環保局民間企業與團體推動綠色採購績優單位之綠色採購金額申報。(圖一) 5. 支持 RE100 目標： 持續採購再生能源憑證，以達 RE100 之目標。(圖二) 6. 節能減碳措施： 民國 112 年實施每周在午休時間關燈 1 小時（相當於 1 個工作日的午休關燈），至民國 113 年增加至每周關燈 2 小時（即 2 個工作日的午休關燈），並調高空調溫度，顯示出在節能減碳方面的持續努力。此外，為響應世界地球日的「地球一小時」活動，更自主關閉營業用燈 1 小時，進一步強化對環保承諾。(圖三)

圖一、綠色採購



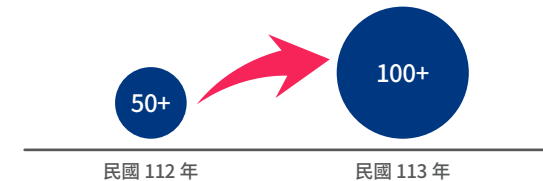
單位：新台幣 (TWD)

圖二、RE100



單位：完成率 (%)

圖三、熄燈總數



單位：成長率 (%)

3.2 重大氣候風險總覽

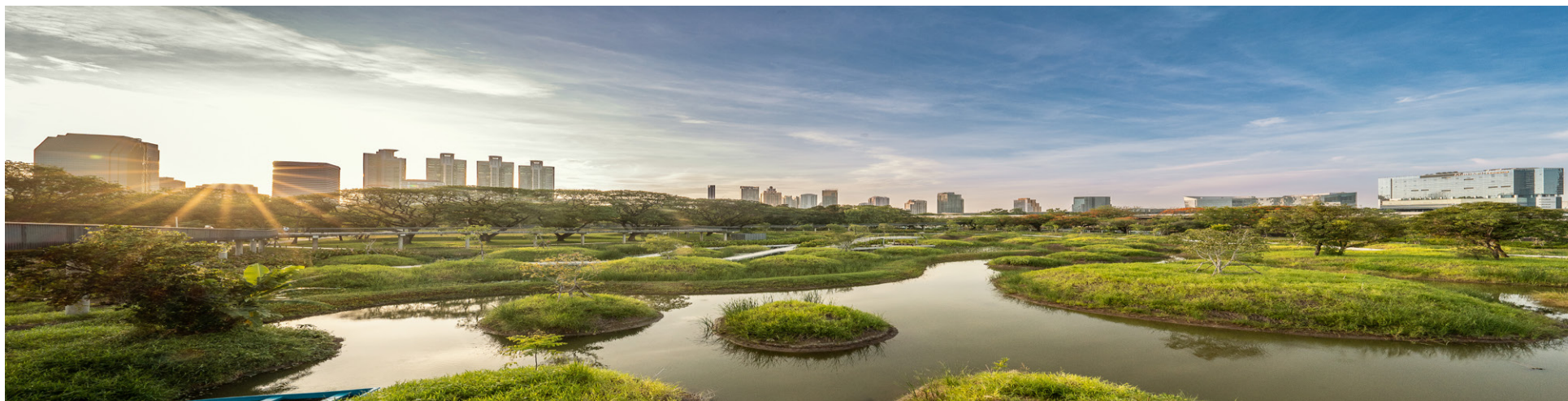
依重大性標準訂定氣候相關風險與機會之評估與行動方案，同時按影響期間進行排序

#	類別	影響期間	潛在衝擊	對應既有風險	策略	行動方案
2	法規要求及資訊揭露	短期	金管會對金融保險業溫室氣體盤查之相關揭露要求已明訂時程規劃；公司須從範疇一、二之溫室氣體盤查開始著手，鑑別排放源以評估可能增加之營運成本。另外，來自法令遵循對於溫室氣體減量的要求，可能迫使公司面臨汰換辦公設備、承租低碳排辦公室或購買綠電成本等使營運成本上升的情況。	作業	加強法規合規性：確保所有氣候相關風險和碳排放資訊的揭露符合監管要求。 提升數據透明度與準確性：持續改進數據管理流程，確保揭露資訊的準確性和透明度。 推動內部減碳措施：針對內勤人員辦公室的碳排控管，設定明確的減碳目標。	法規要求準備：確保所有相關部門了解「保險業氣候相關風險財務揭露指引」的要求，並提供必要的教育培訓。制定詳細的工作計劃，確保在法定期限內完成溫室氣體盤查申報和查證作業，確保合規性。 揭露與查證：與顧問公司合作，確保溫室氣體盤查的數據準確性，並於主管機關安排的時程完成揭露及確信。同時每年定期更新 TCFD 報告，確保揭露的資訊符合最新標準。 風險評估：強化系統化的風險評估流程，定期識別和分析氣候相關風險。更新風險管理政策，確保策略符合最新的行業標準和監管要求。 支持 RE100 目標：公司持續投資在碳排放與其他氣候相關風險工作項目，並購買再生能源憑證以達 RE100 之目標，民國 113 年再生能源採購金額為 TWD4,352,777 元，顯示出公司在可再生能源使用方面的持續努力和承諾。
3	實體風險對營運面的影響	中期	氣候變遷導致的颱風、洪水、強降雨等極端氣候事件的頻率和嚴重程度增加，可能對安聯台灣人壽的營運據點，如總公司和通訊處，造成直接影響。這些事件可能導致營運中斷，進而影響到日常業務的連續性和客戶服務的質量。此外，與此相關的維運成本可能顯著上升，包括但不限於辦公成本、資訊設備的維護和修復成本、以及清潔和修復費用的增加。	作業	強化風險分散與管理：進一步完善保險覆蓋和營運中斷應對措施。 提升數位化與遠端辦公能力：確保業務運營不受實體風險影響。 增強營運韌性：通過技術和流程優化，提高公司對突發事件的應對能力。	營運中斷應對：根據最新的氣候變遷趨勢調整應變計畫，確保靈活應對各種情況，並且持續每年進行營運中斷演練，並在演練後進行詳細的分析和改進，提升整體應變能力。 鼓勵同仁遠端辦公：提升遠端辦公的技術支持和基礎設施，確保內勤同仁能夠有效地在任何地點工作。 增強營運韌性：確保所有關鍵系統具備負載平衡（load balance）和災難恢復（DR）能力，以提高系統的穩定性和可用性。自民國 111 年起，持續保持 ISO22301 營運持續管理的國際認證，並定期進行審核和更新。

3.2 重大氣候風險總覽

依重大性標準訂定氣候相關風險與機會之評估與行動方案，同時按影響期間進行排序

#	類別	影響期間	潛在衝擊	對應既有風險	策略	行動方案
4	高碳排產業投資	中期	金融業最大碳排放來源即來自於持有這些金融資產所產生的間接碳排放量，國內外主管機關針對碳管理相關法規漸明確化，在可預期未來將使此類型之企業產生財務層面的影響，進而造成公司投融資收益降低、市場風險增加。	市場 ／ 信用	減少高碳排投資：依據訂定之投資減碳之短、中、長期策略目標，逐年減少高碳排公司之投資，以漸進的方式降低對投融資收益的影響。 增加低碳和可再生能源投資：積極尋找並投資於低碳資產，如永續發展債券。	高碳排產業清單管理：定期更新高碳排產業清單，確保符合最新的行業標準和集團策略，並制定具體的減持計劃，逐步減少在這些產業的投資。 有效控管投資組合：新增債券投資部位前皆需檢核發行公司之經濟碳排強度，評估是否符合投資減碳目標，並依短、中、長期策略目標達成狀況調整投資組合。
5	實體風險對保險業務面的影響	中期	因極端氣候所導致的平均死亡率上升、意外發生頻率增加、新類型傳染疾病盛行或已知的傳染疾病傳播速度加快等，導致： - 相關有效保單死亡及醫療理賠遠高於預期理賠。 - 有效保單有保費收取不足之情形。 - 對應理賠增加，主管機關要求增提法定責任準備金及提高風險資本額。	核保 ／ 營運	強化再保險與巨災再保險策略：確保再保險安排能有效分散極端氣候事件帶來的風險。 提升風險管理與監控能力：持續監控死亡率和罹病率風險，並根據最新的氣候變遷趨勢調整風險胃納。 靈活應對市場變化：確保保單產品設計和投資策略能適應市場風險的變化。	再保險合約評估：每半年評估再保險合約的有效性和適足性，確保其能應對潛在的氣候變遷風險。根據最新的風險胃納調整，再次檢視再保險和巨災再保險合約的內容，以確保其持續有效。 風險分散與控制：繼續利用再保險和巨災再保險分散風險，確保在極端事件發生時能有效控制風險影響。定期更新和擴展高風險區域的再保險覆蓋範圍。 強化風險監控系統：強化風險監控系統，提升對死亡率和罹病率風險的預測和管理能力。 風險胃納調整：定期檢討和調整風險胃納，以應對氣候因子或其他因子帶來的風險變化。與再保險合作夥伴保持密切溝通，確保再保險策略與風險胃納調整保持一致。 產品設計靈活性：依據市場需求開發和推廣具備氣候風險保障的新產品，確保保單產品設計具有靈活性，以應對市場和氣候變遷帶來的不確定性。 已依據保險商品銷售前程序作業準則第 24 條規範及本公司商品發展暨管理辦法，定期（每半年）於開辦後商品管理小組會議檢視再保險有效性及適足性評估結果，依最近一次商品管理小組會議（民國 113 年下半年）結論，目前有效再保合約具有有效性及適足性。



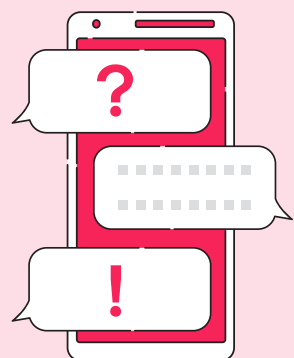
3.3 重大氣候機會總覽 依重大性標準訂定氣候相關機會之評估與行動方案，同時按影響期間進行排序

#	類別	影響期間	潛在衝擊	策略	行動方案				
1	永續投資	短期	永續投資已經普及到全球投資人的觀念中，成為重要的投資潮流與準則，永續投資在創造財務報酬時也對社會做出正面貢獻，並可能獲得來自法規政策面獎勵或提升公司聲譽的效益。	1. 建立永續投資策略： 訂定永續投資政策，建立投資目標及相關作業程序。 2. 擴大永續投資規模： 在既有基礎上，持續增加對永續發展債券和其他綠色資產的投資。 3. 增強市場參與度：積極參與綠色債券等永續投資市場，尋找新的投資機會。	1. 根據近年的數據，至民國 112 年 12 月，永續發展債券的累計投資額提升至新台幣 24.6 億元；至民國 113 年 12 月，永續發展債券的投資額進一步增至新台幣 31.2 億元。未來，我們計劃持續增加在此類投資上的投入。 永續發展債券 <table><tr><td>民國 112 年</td><td>新台幣 24.6 億元</td></tr><tr><td>民國 113 年</td><td>新台幣 31.2 億元</td></tr></table>	民國 112 年	新台幣 24.6 億元	民國 113 年	新台幣 31.2 億元
民國 112 年	新台幣 24.6 億元								
民國 113 年	新台幣 31.2 億元								

3.3 重大氣候機會總覽

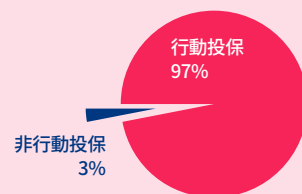
依重大性標準訂定氣候相關機會之評估與行動方案，同時按影響期間進行排序

#	類別	影響期間	潛在衝擊	策略	行動方案
2	客戶體驗	短期	客戶因良好的數位化體驗增加與公司的互動機會，於此同時也因無紙化的作業（例如保標的變更）能替公司省下紙本印刷浪費。而透過網路線上保單查詢功能滿足使用者需求，亦可減少客服電話進線量。	1. 提升數位服務的便捷性： 擴大數位化服務範疇，提供更多元化的線上服務選擇。 2. 加強客戶互動與滿意度： 通過創新和個性化的服務，提升客戶體驗和忠誠度。 3. 推動環保與可持續性： 降低紙本作業流程，支持公司的可持續發展目標。	1. 擴大數位工具功能： 隨著「安聯 e 服務」APP 和網站功能的持續優化，客戶能夠更方便地進行保單交易及查詢等服務。民國 113 年有 55.4% 的保單交易是由客戶端透過網路完成，顯示出客戶對數位化服務的高度接受和依賴。 2. 提升智能客服功能： AI 智能客服 Allie 的功能加強，使得客戶能夠更快速地獲得所需資訊，提升問題解決效率。民國 113 年，Allie 的對話交談次數達到約 10 萬次，反映出客戶對其高效服務的信任。(圖一) 3. 數位化服務的廣泛應用： (1) 新契約送件： 業務通路 97% 透過行動投保 -Discover Pro 提交新契約案件，經代通路 58% 透過行動投保 ACT Pro 提交新契約案件，顯示出行動投保的普及和便捷。(圖二、圖三) (2) 新契約發單： 電子保單 (ePolicy) 佔比達到 40%，較民國 112 年成長了 4.3%，顯示出客戶對電子保單的接受度和環保意識。(圖四) (3) 保單變更交易： 使用數位工具進行保單變更交易的佔比達到 55.4%，較民國 112 年成長了 2.2%，反映出客戶對數位工具的信任和依賴。

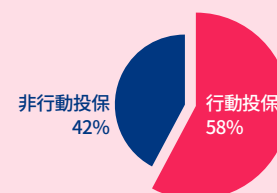


圖一、
Allie 的對話交談次數
高達約 10 萬次

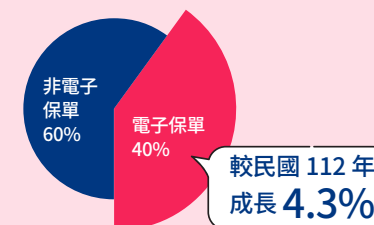
圖二、業務通路新契約案件之
行動投保使用率



圖三、經代通路新契約案件之
行動投保使用率



圖四、新契約發單之
電子保單使用率



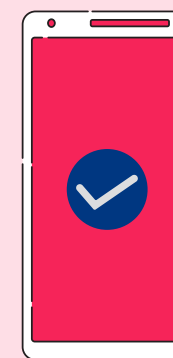
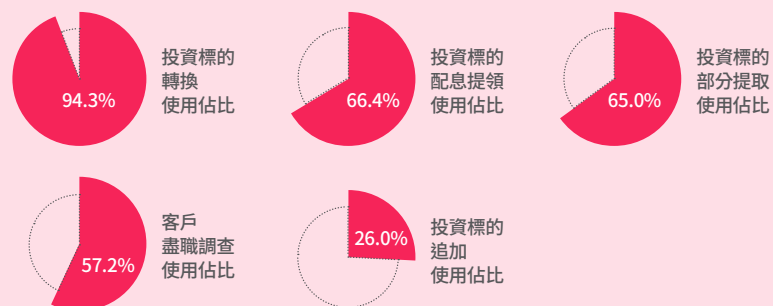
3.3 重大氣候機會總覽

依重大性標準訂定氣候相關機會之評估與行動方案，同時按影響期間進行排序

#	類別	影響期間	潛在衝擊	策略	行動方案
2	客戶體驗	短期	客戶因良好的數位化體驗增加與公司的互動機會，於此同時也因無紙化的作業（例如保標的變更）能替公司省下紙本印刷浪費。而透過網路線上保單查詢功能滿足使用者需求，亦可減少客服電話進線量。	1. 提升數位服務的便捷性： 擴大數位化服務範疇，提供更多元化的線上服務選擇。 2. 加強客戶互動與滿意度： 通過創新和個性化的服務，提升客戶體驗和忠誠度。 3. 推動環保與可持續性： 降低紙本作業流程，支持公司的可持續發展目標。	(4) 投資型保單操作， 客戶藉由數位工具進行投資標的轉換、提取、追加和配息提領等操作的使用佔比均顯著，顯示出數位工具在投資管理中的重要性。(圖一) 投資標的轉換使用佔比：94.3% 投資標的部分提取使用佔比：65.0% 投資標的追加使用佔比：26.0% 投資標的配息提領使用佔比：66.4% 客戶盡職調查使用佔比：57.2% (5) 電子通知和對帳單： 電子通知(eNotice)的使用佔比為13.6%，電子對帳單(eStatements)寄出佔比達到40%，較民國112年成長了5%，顯示出公司在推動無紙化運營方面的成效。 (6) 線上繳費： 客戶使用Easy Pay線上繳費的佔比達到66.7%，顯示出客戶對線上交易的便利性和安全性的信任。(圖二)



圖一、藉由數位工具做投資型保單之使用率



圖二、
Easy Pay 線上繳費
使用率高達 66.7%

3.3 重大氣候機會總覽 依重大性標準訂定氣候相關機會之評估與行動方案，同時按影響期間進行排序

#	類別	影響期間	潛在衝擊	策略	行動方案
3	數位金融	短期	藉由電子化投保流程，減少紙本要保書之印刷，保守估計每年可至少省下 60 萬張紙；同時，減少人工干預，有效整合作業處理流程，縮減傳統投保流程耗費的時間，進而提升效率。	全面推動數位化服務：增加數位金融服務的範疇和深度，提升客戶的使用便捷性和安全性。 提升數位平台安全性與效率：採用先進技術確保客戶資料的安全性和交易的便捷性，並提升運營效率。 支持綠色發展：通過數位化實現無紙化運營，支持公司的減碳和環保目標。	增強數位工具功能：持續優化安聯 E 網通、安聯 E 服務 APP 及其他數位平台的功能，提供更全面的金融服務。 生物識別技術應用：預計推出生物識別技術以取代紙本簽名，提升交易安全性和客戶體驗，並進行定期審核和更新，確保生物識別技術的合規性及安全性。 安全性與效率提升：採用最新的數位安全技術，保護客戶資料和交易安全。 推動無紙化運營：擴大電子保單 (ePolicy)、電子通知 (eNotice) 和電子對帳單 (eStatements) 的使用，進一步降低紙張消耗。同時推廣 Easy Pay 線上繳費，提升電子交易的占比，支持公司的減碳目標。 行銷活動推廣：民國 113 年透過舉辦『全民瘋奧運圖一』抽獎活動，取得了顯著的數位金融成效。最終活動結果不僅吸引了超過數千名客戶參加，其中線上轉換投資標的的參加人數更是超過 3,500 人，顯示出客戶對該服務的高度興趣和參與熱情。此外，活動大幅提升了「安聯 e 網通」和 e 服務 APP 的使用率，許多客戶首次體驗了數位化的便利性，從而增強了他們對數位金融服務的信任與依賴。透過提供多樣化的線上服務選擇，如「保戶 e 通知」設定、網路投保開通、基本資料變更等，活動成功促進了客戶在數位平台上的互動，進一步提升了他們的數位體驗和滿意度，為未來的數位金融發展奠定了堅實的基礎。



3.3 重大氣候機會總覽 依重大性標準訂定氣候相關機會之評估與行動方案，同時按影響期間進行排序

#	類別	影響期間	潛在衝擊	策略	行動方案
4	永續文化	中期	持續加強 ESG 或氣候相關議題之員工訓練，培育永續人才，以因應低碳轉型趨勢及增進氣候韌性，有利於開發新業務機會。並藉由舉辦 ESG 活動或參加國際組織倡議，形塑企業社會環境友善之組織文化，長期下來對公司社會形象具有極大助益。  5 場，永續講座 4 場，淨灘活動 3 場，垃圾減量 2 場，公益活動 1 場，金融知識營 (FLC) 永續文化實際行動	深化永續文化：進一步推動公司內部永續發展理念，讓每位員工都能在日常工作中實踐永續行為。 促進員工參與：增強員工在環保和社會責任活動中的參與度，提高整體環保意識，促使員工成為永續發展的積極推動者。 支持減碳目標：通過各種實際措施進一步減少公司的碳足跡，支持公司的長期減碳承諾。	永續文化推廣：與 RE-THINK 合作，為員工舉辦 5 場關於永續發展系列主題的講座，參與者共約 951 位，培養員工永續文化。 提供專業的教育訓練計劃：不定期提供永續相關課程，內容涵蓋永續發展的核心概念、最新趨勢和實踐案例，幫助員工全面掌握相關知識，提升專業能力。 志工活動與社會參與：民國 113 年共舉辦 4 場淨灘活動，目標參與人數超過 680 人，促進員工的社會責任感。 積極參與公益合作： - 與非政府組織 - 天主教失智老人基金會，捐助者超過 470 位，捐款金額約 TWD59 萬，展現公司在社會公益中的貢獻。 - 與中國民國迷你足球協會合作，透過安聯小小世界盃 (Allianz Junior World Cup) 計畫，深耕台灣基層足球，參與者共約 11,000 位，支持青少年體育發展。 推廣企業社會責任：舉辦金融知識營 (FLC)，參與者共約 120 位，提升社會金融知識水平。 綠色倡議推廣：不定期於社群媒體上推廣公司於永續發展、減碳和綠色消費的努力，民國 113 年貼文數約 187 則，瀏覽次數高達 960,614 次，不僅提升客戶對永續發展的認識，同時形塑公司企業形象。 推廣公司內部員工永續活動： - 綠旅遊活動：民國 113 年推廣綠色旅遊，包含：綠色運具的介紹、綠色差旅政策、綠色環保餐具使用等，吸引超過 450 位員工參與，促進環保旅遊文化。 - 節能活動：民國 112 年實施每周在午休時間關燈 1 小時（相當於 1 個工作日的午休關燈），至民國 113 年增加至每周關燈 2 小時（即 2 個工作日的午休關燈），並調高空調溫度，顯示出在節能減碳方面的持續努力。此外，為響應世界地球日的「地球一小時」活動，更自主關閉營業用燈 1 小時，強化對環保承諾。 - 垃圾減量活動：民國 113 年 4 月～民國 113 年 12 月舉辦總公司每季垃圾減量競賽，鼓勵同仁垃圾減量並呼應聯合國永續發展目標 SDGs12- 永續的消費與生產模式。

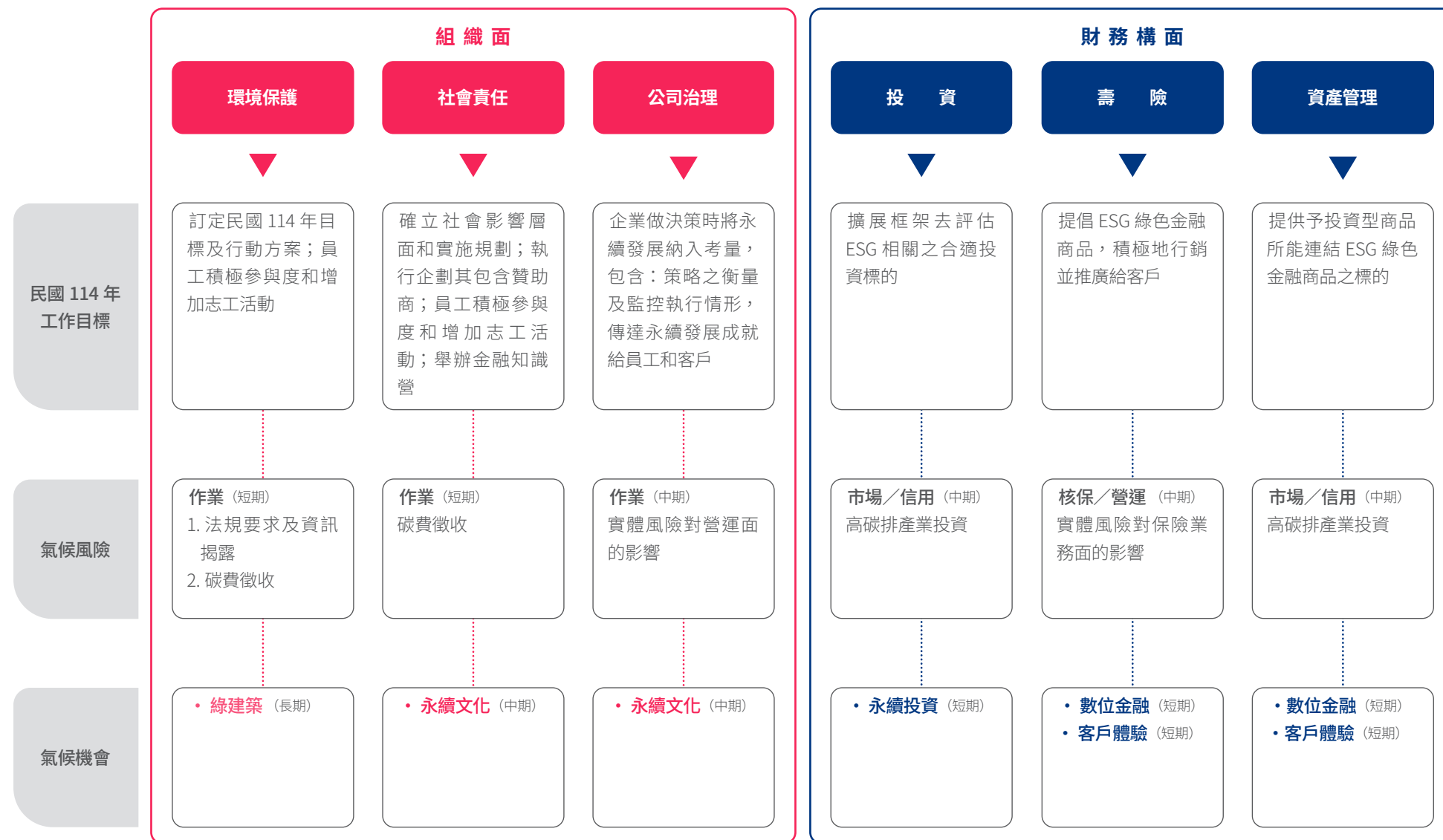
3.3 重大氣候機會總覽

依重大性標準訂定氣候相關機會之評估與行動方案，同時按影響期間進行排序

#	類別	影響期間	潛在衝擊	策略	行動方案
5	綠建築	長期	綠建築的推行可以顯著減少能源和水資源的消耗，提高辦公環境的健康和舒適度。這不僅有助於降低運營成本，還能提升員工的工作效率和滿意度。此外，綠建築的採用能夠強化公司在市場上的可持續形象，吸引更多注重環保的客戶和合作夥伴，從而開發新的業務機會。	1. 辦公室綠建築轉型： 在合約更新時，優先選擇具備綠建築認證的租賃辦公室。制定並執行綠建築轉型計畫，逐步提升辦公場所的可持續性。	1. 綠建築計畫： 台中新職場今年已經陸續從舊職場搬到新職場，預計民國 114 年 5 月底前全數搬遷完畢，而台中新職場那一棟大樓本身就是綠建築，展示綠建築的最佳實踐。 2. 資源管理升級： 安裝節能照明，優化資源使用效率，並推動使用高效能的空調和辦公設備，並定期進行維護，以確保設備的最佳性能。



3.4 安聯永續架構及氣候相關風險與機會總覽



01
治理

02
策略

03
風險管理

04
指標與目標

05
結語

06
附錄

03 風險管理

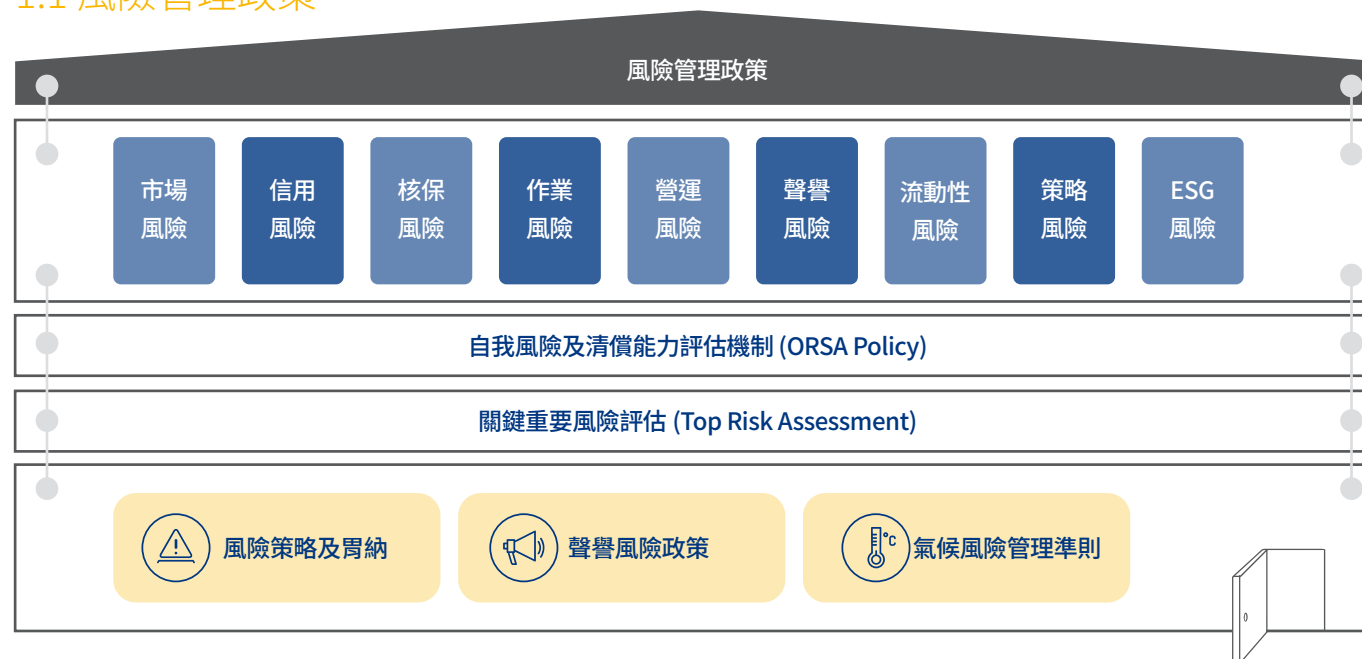
台灣安聯人壽依循德國安聯集團風險管理目標並遵守風險治理原則，依管理需求訂定「風險管理政策」，以落實執行企業風險管理。



1. 風險管理架構

台灣安聯人壽依循集團風險管理目標並遵守風險治理原則，訂定「風險管理政策」，內容涵蓋各主要風險包含：市場風險、信用風險、核保風險、作業風險、營運風險、聲譽風險、流動性風險、策略風險及 ESG 風險等，並依管理需求，訂定相關細緻化規定，以落實執行企業風險管理。考量氣候變遷風險已為既存事實，安聯集團作為環境永續之先驅及秉持永續經營之理念，已將氣候風險管理目標及承諾佈達予安聯集團轄下各事業體，並為強制性規範。本公司於民國 111 年完成訂定「氣候風險管理準則」，並將 ESG 風險（包含氣候風險）納入風險管理政策架構。

1.1 風險管理政策





1.2 三道防線機制

本公司將氣候相關風險納入內部控制三道防線中，訂定各防線職責與功能，以確保風險管理機制有效運作。台灣安聯人壽內部控制第一道防線屬業務部門，於辦理相關業務時已將氣候相關風險納入評估考量，第二道防線屬法令遵循及風險管理部門，獨立於第一道防線，風險管理部針對第一道防線所辨識的氣候相關風險進行管理及監控，法令遵循部留意法規更新情形。最後，第三道防線屬稽核部門，對前兩道防線之氣候相關風險管理有效性進行查核評估並提出改進建議。

1.3 不定期呈報機制

本公司依「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」第5條第1項第12款規定及「保險業通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」規定，訂有「台灣安聯人壽重大偶發事件之處理機制」，俾利公司及主管機關得即時掌握足以影響公司信譽、或危及保險業正常營運、或金融秩序情事等重大偶發事件，並作立即危機處理，避免擴大損害。據此，若非於永續發展委員會或風險管理委員會之定期會議期間發現重大氣候相關風險，且該風險可能危及財務或業務狀況或違反法令遵循者，應立即採取適當措施並遵循既有內部通報流程，即時呈報上級主管，公司負責人應盡速以電話向金融監督管理委員會保險局報告，通報內容應包含人、事、時、地、物及估計影響及金額；嗣於發生重大偶發事件之次日起，於7個營業日內以紙本函報詳細資料（包括調查內容、處理方式及改善措施）或後續處理情形（含電子檔）。使本公司全體人員清楚知悉就因氣候變遷遇人為或天然災害所觸發「重大偶發事件」發生時之應變及標準處理程序。

2. 氣候風險管理

本公司因應氣候變遷相關風險，遵循集團規範於民國129年全面退出煤炭產業，並將下列八項產業列為高敏感產業，並設有監控機制以控管氣候相關風險。



2.1 永續責任投資

台灣安聯人壽永續責任投資，具體作為主要聚焦以下兩個面向「投資資產減碳」及「永續發展相關投資限額管理」：

(1) 投資資產減碳

安聯集團長期致力於減少碳排，台灣安聯人壽配合集團策略已將金融資產減少碳排放納入投資目標，以民國 108 年的經濟碳排放強度 (tCO₂e / mn EUR invested) 為基準，短期目標為民國 114 年減少 30%，並訂定於民國 119 年達到投資資產碳排放降低 50% 之中期目標，此外亦積極投資永續發展債券或綠能產業之金融資產，期望透過支持注重永續發展的公司，共同為減緩地球暖化貢獻心力。

(2) 永續發展相關投資限額管理



投資政策

- 訂定永續發展投資政策
- 選擇善盡環境保護、企業誠信與社會責任之公司為投資標的



投資評估及決定

- ESG 限制交易名單
- 訂定 ESG 分數標準，以 MSCI 之永續發展分數等資訊進行評估
- 投資交易審核



定期檢視

- 每月檢核限制交易名單
- 每季檢視持有部位 ESG 分數及無 ESG 分數之投資金額及比例
- 定期對投資委員會及永續發展委員會揭露永續發展政策執行狀況



調整投資內容

- 被投資公司 ESG 評分下滑或違反 ESG 議題未改善者，將逐案檢討是否退出對該公司之投資

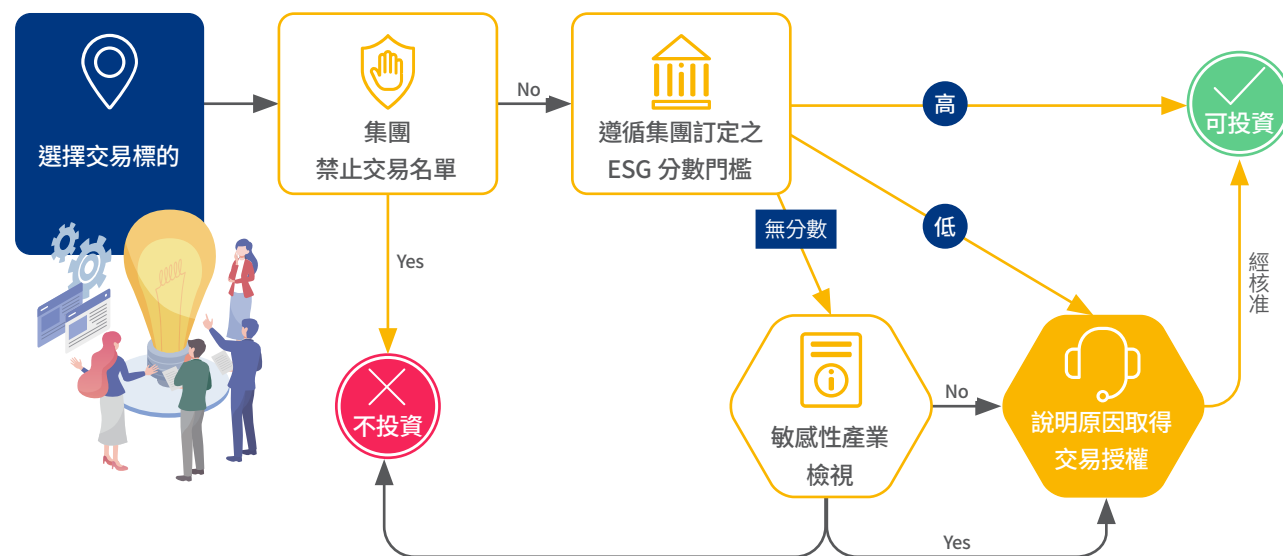


2.2 投資政策及流程

本公司始於民國 107 年訂定永續發展投資政策，將被投資公司在環境（E）、社會（S）與公司治理（G）等面向之風險與績效納入投資評估流程及決策，以期善盡責任投資的影響力，降低投資風險與創造長期投資價值，永續發展投資評估流程包含：

- ESG 限制交易名單－安聯集團持續觀察分析具有 ESG 爭議或高敏感性的產業、地區及個別公司，制定 ESG 限制交易名單，並依其風險及影響程度訂定不同的投資限制，例如：儘速出售、不再增加投資部位或限制投資額度等方式之投資限制。
- ESG 分數指標－對上市上櫃交易之有價證券使用 MSCI ESG Research 的 ESG Weighted Average Key Issue Score 做為評估指標，將全球劃分為四大區域分別設定其最低分數標準，對於分數低於地區標準之投資需由投資經理人說明原因，民國 113 年度 ESG 分數較低的部位僅占整體投資 1.85%；尚無 MSCI ESG 評分的公開發行標的若超過總投資資產之 15%，則需另外針對無評分之發行人出具研究及分析報告。

• ESG 交易檢核流程



(1) 交易前一選擇交易標的時先確認以下發行人資訊

- 是否為集團限制名單－若列於禁止交易名單則不得交易，若是列於觀察名單，欲交易則須出具研究報告確認相關風險及優勢條件以取得交易授權。
- MSCI ESG 相關分數－若有分數且低於集團訂定之 ESG 分數門檻，欲交易則須說明原因確認相關風險及優勢條件以取得交易授權。
- 是否為敏感性產業－若是且欲交易，則須出具研究報告確認相關風險及優勢條件以取得交易授權。

(2) 交易後定期檢視

- 每月定期檢核集團的限制交易名單。
- 每季定期檢視持有部位之 ESG 分數以及無 ESG 分數之投資金額比例，投資經理人對低於標準之標的說明未來之投資方向。
- 每年於投資委員會報告當年度永續發展政策執行現況，包含限制交易名單監控、交易對手 ESG 分數報告及相關措施，並重新審視永續發展相關流程政策是否須更新修訂。
- 投資部位之 ESG 相關評估列入投資經理人年度考核項目。

2.3 投資組合之暴險及碳排資訊

本公司持續盤點並優化投資組合的產業暴險情形，製造業仍是主要投資領域。隨著全球對可持續發展的重視增加，我們減少高碳排放產業的投資比例，如批發零售業、汽機車維修產業和電力、燃氣、蒸汽和空調供應產業，這些調整反映了我們的戰略性轉變，致力於減少碳排放並促進環境可持續性，同時透過定期檢視投資組合，我們推動符合全球減碳趨勢，確保能抵禦未來氣候變遷風險。



分類 Sectors	總投資組合占比 % of Total Portfolio		持有部位碳排放量 Owned Carbon Emissions (Thousand Tons of CO ₂ e)			經濟碳排強度 Carbon Footprint (Tons of CO ₂ e per EUR mn invested)		
	民國 112 年 12 月底	民國 113 年 12 月底	民國 112 年 12 月底	民國 113 年 12 月底	差異百分比 Delta in %	民國 112 年 12 月底	民國 113 年 12 月底	差異百分比 Delta in %
製造業 Manufacturing	42.91%	41.99%	45	52	17.18%	57	58	1.77%
批發零售業、汽機車維修產業 Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycle	9.85%	8.96%	4	4	-5.84%	24	21	-12.05%
運輸倉儲業 Transportation and storage	9.41%	8.70%	9	8	-4.86%	50	44	-12.54%
電力、燃氣、蒸汽和空調供應產業 Electricity, gas, steam and air conditioning supply	7.95%	7.14%	43	39	-9.84%	298	254	-14.69%
採礦和採石業 Mining and quarrying	0.62%	0.56%	12	10	-17.42%	1096	848	-22.59%
公共行政與國防產業 PUBLIC ADMINISTRATION AND DEFENCE	0.57%	0.38%	1	4	481.25%	68	500	637.17%
其他 Other	28.69%	32.26%	6	5	-15.42%	12	7	-36.08%
總計 Total	100%	100%	120	123	2.54%	65.652	57.212	-12.86%

3. ESG 相關 投資風險與機會

隨著永續發展投資成為全球共通的潮流，其發展已經不僅在於道德層面，更會造成實質面的經濟影響，在投資資金持續流向符合永續發展準則投資標的之趨勢下，永續發展評等不佳的公司將會自投資名單中被除名，反之永續發展表現優異的公司將獲得更多的資金挹注，未來更可能因為法令的調整而對投資市場帶來更劇烈的影響。

台灣安聯人壽自民國 107 年已將永續發展原則納入投資流程，若被投資公司永續發展評分下滑或違反永續發展議題且未進行改善者，將逐案檢討是否退出該公司之投資，並按此依據調整投資組合內容。



4. 情境分析及壓力測試

4.1 情境說明

全球極端氣候事件衝擊將導致本公司一般帳戶所投資之企業發行的有價證券市值下跌，造成持有投資部位產生可能損失。本公司以安定基金參考國際保險監理官協會（IAIS）於 2021 年所發布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），採用央行和監管機構綠色金融網絡（Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System, NGFS）所給定之氣候變遷情境選定其中三種，分別為：有序轉型、失序轉型及太少太晚情境，做為評估氣候變遷情境對本公司持有投資部位的可能損失影響數。

4.2 衡量方式

將各投資商品類型依彭博系統所列 NACE¹ 或 NAICS² 產業分類，再參考 CRPS³ 的分類標準，分類為以下 7 類氣候相關產業：① 農業、② 能源密集活動、③ 石化燃料、④ 建築、⑤ 運輸、⑥ 公用事業（電力）、⑦ 其他。

將前述各產業分類後為公用事業（電力）產業的金額，乘上所屬國家再生能源使用比例，將所計算的金額抵減公用事業（電力）產業的部分曝險。



將持有投資部位依投資商品類型分類為以下 4 類：① 權益證券、② 公司債、③ 公債、④ 不動產

將投資部位中所持有的金融產業部位金額，按前述各產業分類後曝險金額占產業總曝險金額的比例重分類至前述產業。

將按前述分類後的各產業曝險金額，乘上所給定各變遷情境下的各產業類別影響係數，計算在有序轉型、失序轉型及太少太晚情境下各投資商品類型以及總體投資部位的可能損失率。

註 1. NACE 係指歐盟標準行業分類。
 註 2. NAICS 係指北美產業分類系統。
 註 3. CRPS 係指氣候政策相關領域。



考量不同投資商品類型之市場價值預期會受不同氣候變遷因素影響，故本公司於進行不同氣候變遷情境下之不同投資商品減損評價時，首先將持有投資部位依投資商品類型分類，分為權益證券、公司債、公債及不動產等 4 類投資商品類型，其次，依彭博系統（Bloomberg）所列之歐盟標準行業分類（NACE）或北美產業分類系統（NAICS）產業分類，再參考氣候政策相關領域（Climate Policy Relevant Sectors, CPRS）的分類標準，將產業分類為農業、能源密集活動、石化燃料、建築、運輸、公用事業（電力）及其他產業等 7 類氣候相關產業。

再者，依 IAIS 之方法做調整，將投資部位中所持有之金融產業部位金額，按前述各產業分類後曝險金額占產業總曝險金額的比例重分類至前述產業，另外，將前述各產業分類後為公用事業（電力）產業的金額，乘上所屬國家再生能源使用比例，將所計算的金額抵減公用事業（電力）產業的部分曝險，以計算出分類後各產業曝險金額。

最後，將前述分類後的各產業曝險金額，乘上所給定各變遷情境下的各產業類別影響係數，計算在有序轉型、失序轉型及太少太晚情境下各投資商品類型以及總體投資部位的可能損失率，以評估氣候變遷風險衝擊對本公司總體投資部位的可能損失影響數。

4.3 不同氣候風險情境下之投資部位評價結果

依據評估結果，本公司民國 113 年 12 月底投資組合受氣候變遷情境影響的可能損失率為 -1.1% 至 -4.3%，不論各投資商品類型或總體投資部位，預期可能損失率的幅度與過往近似，可能損失率能縮小的原因主要為本公司已訂有永續發展投資政策、永續發展限制交易名單及永續發展分數標準，依風險、績效及影響程度訂定不同的投資限制，降低投資風險與創造長期投資價值，且每月檢核限制交易名單並每季檢視持有部位的暴險情形，以減少高碳排產業之投資，在投資面上往低碳轉型前進訂定投資減碳之目標，並未來亦將持續增加永續發展債券等投資，使得在不同年度的氣候變遷情境分析結果產出上述情況，整體而言在所給定的極端氣候變遷情境下，本公司投資部位價值減損幅度有限，亦不至對本公司財務表現產生重大影響。

分類	曝險金額百分比		有序轉型差異百分比		失序轉型差異百分比		太太太晚差異百分比	
	民國 112 年 12 月底	民國 113 年 12 月底	民國 112 年 12 月底	民國 113 年 12 月底	民國 112 年 12 月底	民國 113 年 12 月底	民國 112 年 12 月底	民國 113 年 12 月底
權益證券	2.90%	2.70%	-8.70%	-7.90%	-17.50%	-16.00%	-36.00%	-33.70%
能源密集活動	2.40%	2.10%	-10.30%	-10.30%	-20.70%	-20.70%	-40.70%	-40.70%
其他	0.50%	0.60%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-10.00%	-10.00%
公司債、借款與抵押借款	62.80%	65.80%	-1.00%	-1.00%	-2.00%	-1.90%	-4.10%	-4.00%
能源密集活動	17.10%	18.20%	-1.60%	-1.60%	-3.10%	-3.10%	-6.10%	-6.10%
石化燃料	4.90%	4.60%	-3.70%	-3.70%	-7.40%	-7.40%	-10.40%	-10.40%
運輸	5.80%	6.90%	-0.80%	-0.80%	-1.50%	-1.50%	-3.00%	-3.00%
公用事業 (電力)	4.40%	4.30%	-3.10%	-3.10%	-6.30%	-6.30%	-9.30%	-9.30%
其他	30.60%	32.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-1.50%	-1.50%
公債	34.20%	31.40%	-0.90%	-0.80%	-1.10%	-1.00%	-2.30%	-2.10%
不動產	0.10%	0.10%	-1.00%	-0.80%	-1.80%	-1.50%	-13.20%	-11.60%
總計	100.00%	100%	-1.20%	-1.10%	-2.10%	-2.00%	-4.40%	-4.30%

01

治理

02

策略

03

風險管理

04

指標與目標

05

結語

06

附錄

04

指標與目標

為因應氣候變遷與全球減碳議題，台灣安聯人壽透過永續發展委員會定期瞭解各部門單位之管理需求，將「溫室氣體排放」、「能源使用」、「資本配置」、「轉型風險與氣候機會」與「氣候治理」五大構面做為本公司優先管理之氣候指標與目標；以下將說明本公司針對氣候各類指標與相對應目標之盤查數據與績效，爾後將依據本公司 TCFD 推展期程持續深化管理。

1. 台灣安聯人壽氣候指標與目標彙總表

台灣安聯人壽針對「溫室氣體排放」、「能源使用」與「資本配置」構面，設定以「投資組合之經濟碳排強度」、「員工商務差旅碳排放量」、「營運據點用電量」、「完成 RE100 目標」、「公司整體之用紙量」及「投入節能減碳費用金額」做為氣候指標；而在「轉型風險與氣候機會」與「氣候治理」構面上，則分別將「提供予投資型商品所能連結 ESG 綠色金融商品之比例」和「董事會成員接受年度氣候相關教育訓練之時數」當作氣候指標。

以下為台灣安聯人壽在「溫室氣體排放」、「能源使用」、「資本配置」、「轉型風險與氣候機會」與「氣候治理」五大構面下分別設定的指標及其相應之短、中期目標的彙整結果，分別說明如下：

構面	指標	基準年	民國 112 年 實際值	民國 113 年 實際值	民國 114 年 目標	民國 119 年 目標
溫室氣體 排放	投資組合之經濟碳排強度 (tCO ₂ e/mnEUR invested)	民國 108 年	66	57.2	民國 114 年 減量 30%	民國 119 年 營運碳排減量 70%
	員工商務差旅碳排放量 per employee ¹ (tCO ₂ e)	民國 108 年	0.18	0.23	民國 114 年 減量 41%	投資碳排減量 50%

構面	指標	基準年	民國 112 年 實際值	民國 113 年 實際值	民國 114 年 目標
能源使用	營運據點用電量 per employee ² (MJ)	民國 108 年	5,119.26	5,949.56	民國 114 年減量 5%
	完成 RE100 目標	民國 111 年	100%	100%	民國 114 年 100%
	公司整體之用紙量 per policy ³ (kg)	民國 108 年	0.036726	0.047305	民國 114 年減量 20%
轉型風險與 氣候機會	提供予投資型商品所能連結 ESG 綠色金融商品之比例	民國 111 年	60.31%	60%	民國 114 年底之比例為 50%
氣候治理	董事會成員接受年度氣候相 關教育訓練之時數 (小時)	民國 111 年	3 小時 / 年	3 小時 / 年	民國 114 年之時數為 3 小時 / 年

註 1. 員工差旅碳排放量之計算係以台灣安聯人壽員工差旅乘坐台鐵、高鐵、航空里程、主管座車及員工自行駕車前往之公里數為基準，並以民國 113 年 12 月 31 日內動員工人數 (包含留職停薪) 為分母計算每員工之員工差旅碳排放量。

註 2. 台灣安聯人壽營運據點包含總公司營運據點及台中銀保辦公室，盤點台灣安聯人壽營運據點實際用電數據，並以民國 113 年 12 月 31 日之內勤員工人數 (包含留職停薪) 為分母計算每員工使用營運據點能源量。

註 3. 公司整體用紙量上盤點了採購案紙張 (包含印製安聯 Logo 之文宣品及業務表單等) 和公司申請印製之名片項目，並以民國 113 年 12 月 31 日之有效保單數量為分母計算每保單用紙量。

1.1 溫室氣體排放

於溫室氣體排放構面上，公司定期針對投資組合之溫室氣體排放、員工商務差旅碳排放量進行盤查，以全面地瞭解投資與營運活動對氣候變遷所產生的實際影響。

(1) 投資組合之經濟碳排強度

台灣安聯人壽自民國 108 年起即執行股權資產及公司債之投資面碳足跡盤查，做為投資組合面臨氣候變遷風險的管理及評估工具之一，並設定投資資產中、長期減碳目標，以追蹤並管理公司投資組合之碳足跡。

台灣安聯人壽遵循集團採行的「碳會計金融合作夥伴關係」(Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 所發布之《金融業全球溫室氣體盤查和報告準則》，依循其方法學針對股權資產及公司債進行溫室氣體盤查，目前已完成民國 109 年至民國 113 年之計算。若以每百萬歐元投資金額之二氧化碳公噸數為計算單位，民國 113 年投資組合之經濟碳排強度為 57.2，較民國 108 年度減少 67.87%。這一成就不僅顯示公司投資組合碳排強度有顯著地降低，還提前超越了民國 119 年減量 50% 的中期目標，彰顯了公司在環境可持續性方面的領導力和承諾。本公司將持續追蹤並管理公司投資組合碳排強度，並更嚴謹、更全面地分析計算結果，以確保在未來持續達成民國 139 年淨零之長期目標。

指標	民國 108 年 基準年	民國 109 年 實際值	民國 110 年 實際值	民國 111 年 實際值	民國 112 年 實際值	民國 113 年 實際值
投資組合之 經濟碳排強度 (單位：每百萬歐元投資金額 之二氧化碳公噸數)	178	136	106	74	66	57.2



(2) 員工商務差旅碳排放量

台灣安聯人壽積極響應全球減碳趨勢，透過自身行動和科學化的減碳路徑及規劃，有效地在公司內部推動減碳行動。公司採用標準化及系統化的管理方法，發揮組織整合力量，致力於在達成集團民國 119 年前達成自身營運碳排放量減量 70% 的目標。這一目標不僅增強了公司的營運韌性，同時也支持了永續金融之長遠願景。

作為推動員工商務差旅碳排放減量的具體措施，公司預計於目前公務車輛租賃期間到期後，將內燃機汽車轉換為油電混合車或電動車，這一轉型不僅是在公司交通工具方面重大改革，也代表著公司在能源使用上的策略性調整。除此之外，公司還持續增強自身能源轉型，目標是達到環境零碳經營。

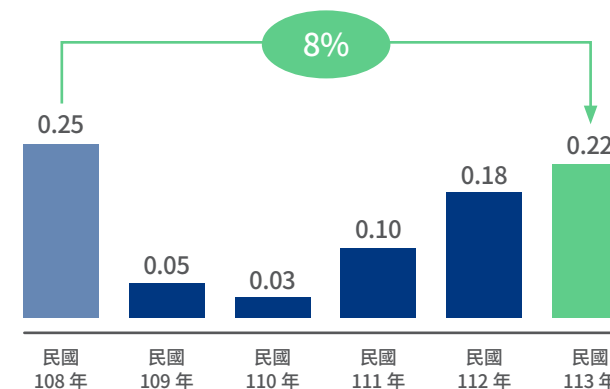
自民國 110 年起，公司考量疫情對工作模式之影響，鼓勵員工居家辦公以減少通勤碳足跡。此外，公司大力提升線上會議與訓練的參與比例，亦同步開始鼓勵綠色通勤，如鼓勵員工嘗試騎自行車或駕駛電動車上下班等，這些措施使得民國 110 年的商務差旅碳排放量較基準年有顯著降低。此外，由於疫情影響，國外出差次數減少，自民國 109 年起因飛航所產生的員工商務差旅碳排放量已有顯著下降，至民國 110 年趨近於零。

然而，隨著民國 113 年因國內市場的拓展和業務需求的增加，員工需要更多商務旅行以開拓新市場和維持客戶關係。同時，作為奧林匹克運動會之長期合作夥伴，公司參與國際項目和活動的頻率也有所增加，在奧運期間前往法國巴黎支持奧運活動的發展。此外，疫情緩和後，面對面交流重新受到重

指標	民國 108 年 基準年	民國 109 年 實際值	民國 110 年 實際值	民國 111 年 實際值	民國 112 年 實際值	民國 113 年 實際值
員工商務差旅碳排放量 per employee (單位: tCO ₂ e)	0.25	0.05	0.03	0.10	0.18	0.22

員工商務差旅碳排放量 (單位: tCO₂e)

透過追蹤公司員工商務差旅碳排放量之變化，顯示出民國 113 年所產生之員工商務差旅碳排放量較民國 108 年降低 12%。



視，許多商務活動和會議恢復為實體形式，加上市場競爭加劇，公司更加積極地與合作夥伴和客戶進行溝通洽談。儘管員工商務差旅碳排放量相較民國 112 年使用量些微增加至 0.22，這反映了疫情緩和後出差需求回升，相比民國 108 年基準年，民國 113 年所產生之員工商務差旅碳排放量較民國 108 年降低 12%，這顯示了公司仍在長期目標內實現了減碳的成就。面對飛航活動逐步恢復，公司已於民國 114 年針對國外差旅里程數進行額度控管，並定期追蹤，同時，透過最佳化航班安排、鼓勵使用視訊會議替代短期差旅，以及整合行程以減少不必要的飛行次數，持續致力於減碳計畫來進行相應管理。

1.2 能源使用

在能源使用方面來說，台灣安聯人壽定期針對營運據點能源使用量、整體用紙量進行追蹤，以力求持續降低在營運過程中所產生的碳排放對氣候變遷的衝擊。

營運據點能源使用量、完成 RE100 目標與公司用紙量

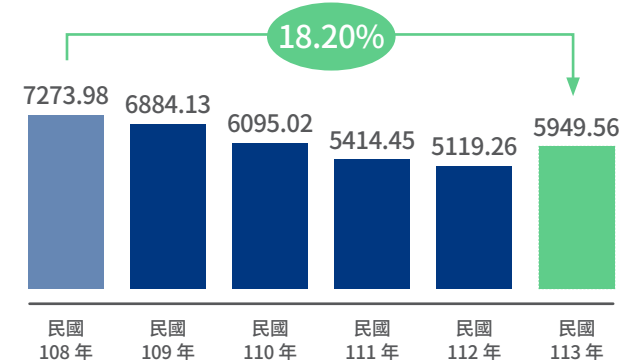
為因應全球減碳趨勢與日漸嚴峻的氣候狀態並掌握氣候相關風險與機會，台灣安聯人壽遵循母集團以民國 119 年前達成自身營運碳排放量減量 70% 為目標積極促進低碳轉型的政策，透過營運服務無紙化與提升線上作業比例，減少公司用紙量以形塑低碳職場文化。

同時，藉由參與「RE100」倡議，以購買 EAC（Energy Attribute Certificate）及綠色能源來達成目標，自民國 112 年起至今已購入相當於全年用電量比率 100% 之綠證，已達成 RE100 之標準。盤點台灣安聯人壽營運據點實際用電數據，民國 108 年基準年用電量為 7,273.98 兆焦耳（MJ），每年人均用電量逐漸降低，民國 113 年度較基準年減少 18.20%。然而，由於公司業務發展蓬勃且營運策略改變，導致擴充了人力資源。此外，公司加強了數位化轉型，投入大量資源提升技術，以支持更大的

指標	細項	民國 108 年 基準年	民國 109 年 實際值	民國 110 年 實際值	民國 111 年 實際值	民國 112 年 實際值	民國 113 年 實際值
營運據點能源使用量 per employee (單位：MJ)	用電	7,273.98	6,884.13	6,095.02	5,414.45	5,119.26	5,949.56
完成 RE100 目標 (單位：%)	再生能源倡議	-	-	-	75	100	100
公司整體之用紙量 per policy (單位：kg)	採購案紙張 名片	0.080624	0.087766	0.122402	0.036304	0.036726	0.047305

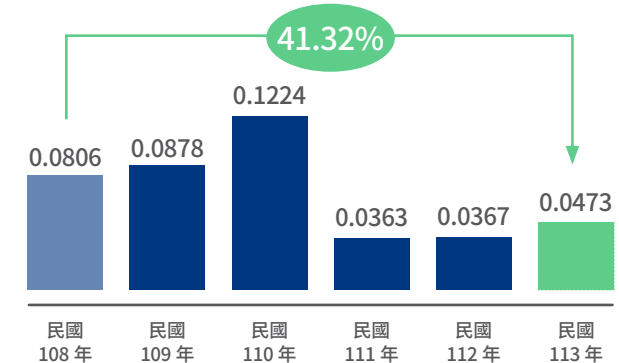
營運據點能源使用量 (單位：MJ)

透過追蹤公司總部營運大樓的能源使用量變化，自基準年民國 108 年至民國 112 年下降幅度達 **18.20%**。



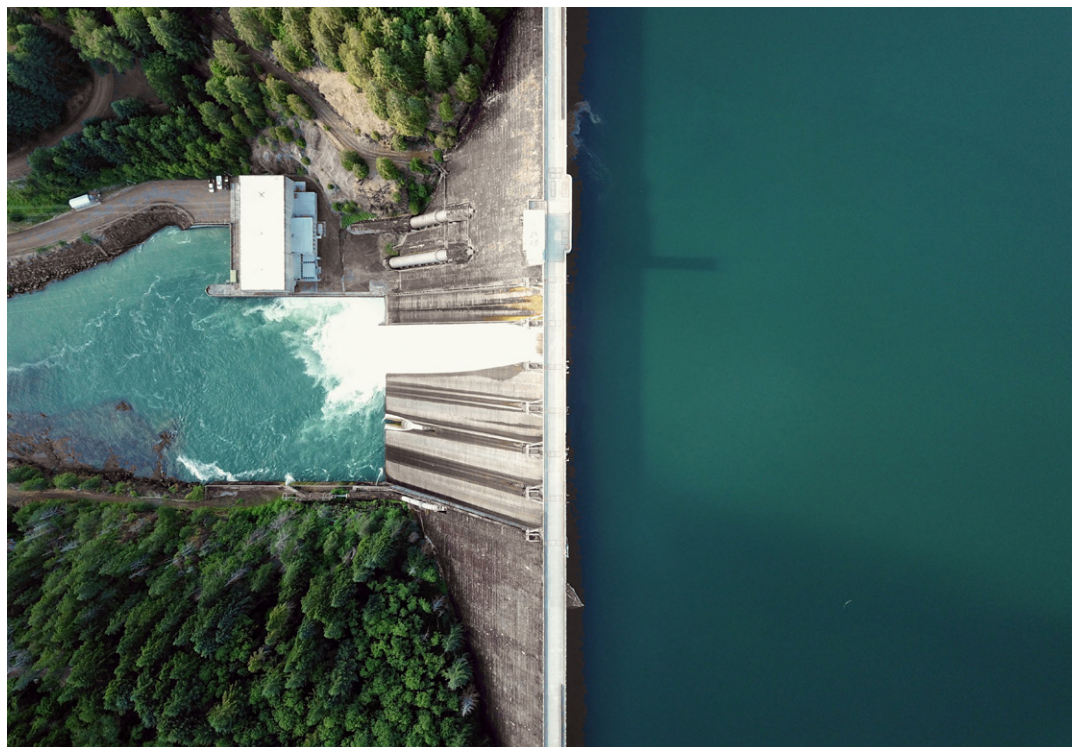
公司整體用紙量 (單位：kg)

透過追蹤公司總部營運大樓的用紙量變化，從基準年民國 108 年至民國 113 年下降幅度達 **41.32%**。



數據處理能力和改善客戶的服務品質。這些技術投資雖短期增加用電量，但從長遠角度來看，這些措施有助於提高營運效率及可持續發展。儘管如此，提顯見公司在推展節電措施上有顯著的效果，為減緩全球暖化盡一份心力，積極落實環保作為。

在公司整體用紙量上盤點了採購案紙張（包含印製安聯 Logo 之文宣品及業務表單等）和公司申請印製之名片項目，因業務發展和市場活動增加，使得相較民國 112 年度用紙量略為增加。此外，民國 113 年公司擴大了品牌推廣活動和客戶溝通策略，導致印刷材料需求上升。為此，公司將致力於推行數位化工具，讓業務端及客戶端能透過線上作業完成保戶資訊查詢及保單交易，以電子化服務來提升無紙化比例。還積極推動廣宣減少用紙的措施，例如：最佳化印刷流程、選擇環保紙張及在活動中增加數位工具的使用，並鼓勵員工在日常工作中減少紙張使用。儘管如此，民國 113 年公司整體用紙量較民國 108 年度減少約 41.32%，顯示公司在推動環保措施和減少紙張使用方面取得了顯著成效。



1.3 資本配置

在民國 113 年，本公司投入新臺幣 4,385,036 元之金額購買生質能發電的再生能源憑證與節能減碳行動，抵銷總部大樓營運所產生之能源使用碳排放，已達成 RE100 之標準，持續穩健地邁開減碳的步伐來降低自身營運對於環境的衝擊並同步增加企業應對氣候風險之韌性。

指標	民國 111 年實際值	民國 112 年實際值	民國 113 年實際值
投入節能減碳費用金額 (單位：新臺幣元)	3,168,472	6,087,124	4,385,036

1.4 轉型風險與氣候機會

在氣候策略主軸的轉型風險與氣候機會構面上，台灣安聯人壽在投資面上盡可能往低碳轉型前進，除購買綠色債券外，也將提升永續投資及低碳投資標的佔投資組合的比例列於公司年度優先事項中，其相關標的包含永續債、主權債，且標的篩選需符合集團 MSCI ESG 評等以及歐盟 Article 8 & Article 9 的標準。

同時，公司亦以「提供予投資型商品所能連結 ESG 綠色金融商品之比例」作為轉型風險與氣候機會的追蹤指標，以評價當時符合歐盟 Article 8 & Article 9 及證期局 ESG 認定標準的 ESG 投資標的數目，佔所有新銷售的投資型商品契約可連結投資標的數目之比例，做為基準並訂立目標，設定至民國 114 年底（短期）該比例至少為 50%，而至民國 119 年底（中期）該比例至少為 70%，作為公司氣候策略目標，藉由保險商品規劃以發揮公司在綠色金融上的影響力。

指標	民國 111 年實際值	民國 112 年實際值	民國 113 年實際值
提供予投資型商品所能連結 ESG 綠色金融商品之比例	44.83%	60.31%	60%



1.5 氣候治理

鑑於董事會在氣候相關風險管理中擔任最終責任，並負責核定及監督氣候相關管理架構及政策之職責，台灣安聯人壽將董事會成員接受年度氣候相關教育訓練作為重要指標，自民國 111 年起，董事會成員接受的年度氣候相關教育訓練時數為 1.5 小時；自民國 112 年起，訓練時數已增至 3 小時，提升其對於氣候及永續議題的認知及能力，進而強化各層級人員對氣候風險及機會的意識，並形塑公司氣候治理文化。

指標	民國 111 年實際值	民國 112 年實際值	民國 113 年實際值
董事會成員接受年度氣候相關教育訓練之時數	1.5 小時	3 小時	3 小時

01

治理

02

策略

03

風險管理

04

指標與目標

05

結語

06

附錄

05 結語

作為全球領先的保險集團，安聯集團自民國 94 年起導入氣候策略，並於民國 106 年公開簽署支持 TCFD 指引。安聯積極參與眾多國際氣候行動倡議，與各大國際組織與企業攜手應對氣候危機。

我們全面審視氣候變遷可能帶來的風險和機會，並據此制定相對應的氣候變遷關鍵行動。透過實施溫室氣體減排、ESG 投資和氣候風險管理，我們致力於引導社會走向可持續的綠色增長。雖然目前國際氣候相關評估與管理方法及主管機關法規要求仍在發展中，安聯期望能即時跟進並深入研究，將低碳經濟轉型的應對策略納入永續經營的一部分。

安聯秉持著核心宗旨 “We secure your future”，明確表達了我們存在的理由，並以此作為指導氣候變遷相關風險及機會的決策和行動之中心思想。我們將持續透過創新和合作，為社會塑造更具希望的未來。

01

治理

02

策略

03

風險管理

04

指標與目標

05

結語

06

附錄

06 附錄

1. 保險業氣候相關風險財務揭露指引對照表

面向	揭露項目	對應章節
治理	(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。	治理 -1.1 風險管理 -1.1
	(二) 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。 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。	治理 -1.1 治理 -1.2 治理 -1.3 治理 -1.4 治理 -2.3
策略	(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。	策略 -3.1
	(二) 依重大性標準將氣候相關風險排列優先順序。	策略 -3.2 策略 -3.3
	(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。	策略 -3.2 策略 -3.3
	(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。	風險管理 -4.

1. 保險業氣候相關風險財務揭露指引對照表

面向	揭露項目	對應章節
風險管理	(一) 風險管理及監控： 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。 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。 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。	風險管理 -2.2
	(二) 情境分析及壓力測試： 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。 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。	風險管理 -4.
	(三) 投資管理： 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。 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。	風險管理 -2.1 風險管理 -3.
指標與目標	(一) 設定評估及管理氣候相關風險之指標。	指標與目標 -1.~5.
	(二) 設定氣候相關風險管理之目標。	指標與目標 -1.~5.
	(三) 訂定氣候相關風險依重大性排序之判斷指標。	指標與目標 -1.~5.
	(四) 考量將氣候相關風險之管理納入績效衡量指標。	指標與目標 -1.~5.

會計師有限確信報告

資會綜字第 24012047 號

安聯人壽保險股份有限公司 公鑒：

本會計師受安聯人壽保險股份有限公司（以下簡稱「貴公司」）之委任，對 貴公司民國 113 年度氣候相關財務揭露報告書（以下簡稱「報告書」）執行確信程序，並依據結果出具有限確信報告。

適用基準

貴公司用以編製民國 113 年度報告書之適用基準係依據金融監督管理委員會民國 110 年 11 月 30 日所頒布之金管保財字第 11004945941 號函「保險業氣候相關風險財務揭露指引」。

上開報告書之報導範圍業於報告書第 3 頁之「前言」段落述明。

管理階層之責任

貴公司管理階層之責任係依照上開適用基準編製報告書，且設計、付諸實行及維持與編製報告書有關之內部控制，以確保報告書未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

先天限制

本案諸多確信項目涉及非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更多先天性之限制。對於資料之相關性、重大性及正確性等之質性解釋，則更取決於個別之假設與判斷。

會計師之獨立性及品質管理

本會計師及本事務所已遵循會計師職業道德規範有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。

本事務所適用品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令有關之政策或程序。

會計師之責任

本會計師之責任係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，規劃及執行有限確信案件，基於所執行之程序及所獲取之證據，對第一段所述貴公司報告書是否未存有重大不實表達取得有限確信，並作成有限確信之結論。

依確信準則 3000 號之規定，本有限確信案件工作包括評估 貴公司採用適用基準編製報告書之妥適性、評估報告書導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險、依情況對所評估風險作出必要之因應，以及評估報告書之整體表達。有關風險評估程序（包括對內部控制之瞭解）及因應所評估風險之程序，有限確信案件之範圍明顯小於合理確信案件。

本會計師對第一段所述 貴公司報告書所執行之程序係基於專業判斷，該等程序包括查詢、對流程之觀察、文件之檢查、分析性程序、量化方法與報導政策是否適當之評估，以及與相關紀錄之核對或調節。

基於本案件情況，本會計師於執行上述程序時：

- 已對參與編製報告書之相關人員進行訪談，以瞭解編製前述資訊之流程、所應用之資訊系統，以及攸關之內部控制，以辨認重大不實表達之領域。
- 基於對上述事項之瞭解及所辨認之領域，已對報告書報導資訊進行分析性程序，並選取樣本進行包括查詢、觀察、檢查及重新執行等測試，以取得有限確信之證據。

相較於合理確信案件，有限確信案件所執执行程序之性質及時間不同，其範圍亦較小，故於有限確信案件所取得之確信程度亦明顯低於合理確信案件中取得者。因此，本會計師不對 貴公司報告書在所有重大方面，是否依照適用基準編製，表示合理確信之意見。

此報告不對 貴公司民國 113 年度報告書相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信。

有限確信之結論

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現第一段所述 貴公司民國 113 年度報告書在所有重大方面有未依照適用基準編製之情事。

其他事項

貴公司網站之維護係 貴公司管理階層之責任，對於確信報告於 貴公司網站公告後任何報告書報導資訊或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師

祝啟智



中 華 民 國 1 1 4 年 6 月 2 6 日

安聯人壽保險股份有限公司
Allianz Taiwan Life Insurance Company Ltd.

台北市信義區信義路五段 100 號 5F
www.allianz.com.tw/zh_TW/about-us/ESG.html

