



2024 氣候相關財務揭露TCFD報告書

TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES



目錄

目錄

關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三

3 關於本報告書

4 1. 新光人壽氣候治理進程

6 氣候治理



9 2. 氣候策略

10 氣候變遷風險與機會

21 情境分析

32 3. 氣候變遷風險管理

33 風險管理架構

33 投融資風險管理

38 永續保險

40 營運風險管理

40 碳資產曝險

41 煤炭及非典型石油 與天然氣相關產業 逐步退出時承諾

42 4. 氣候指標與目標

43 氣候指標與目標

46 5. 未來展望

48 附錄

48 保險業氣候相關風險財務 揭露指引索引

49 財團法人保險安定基金 - 114 年保險業氣候變遷情 境分析作業

50 TCFD 績效評估聲明書

目錄

關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三

關於本報告書

本報告書內容分為四大部分，第一部分「氣候治理」說明本公司董事會和高階管理層的權責、治理架構；第二部分「氣候策略」說明所鑑別的氣候變遷風險與機會，以及應用情境分析所做的實體和轉型風險分析。第三部分「氣候變遷風險管理」則揭露了本公司因應氣候變遷所建立的風險管理制度；第四部份「氣候指標與目標」說明本公司的氣候指標與目標（例如：溫室氣體排放量、議合行動及永續投資等），最後「未來展望」則說明公司期待透過各方面的氣候變遷管理作為，來實踐永續的正向力量。

揭露範圍、期間

本報告書主要揭露公司 2024 年度（1 月 1 日 ~12 月 31 日）之執行成果。

編制依據

依循金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB) 之「氣候相關財務揭露建議」框架，以治理（Governance）、策略（Strategy）、風險管理（Risk Management）及指標和目標（Metrics and Targets）之四大核心要素撰寫而成；詳細與實際內容將以本公司於官網揭露之「永續報告書」為依據。

新光人壽氣候治理歷程

核心理念

為有效執行及監督氣候風險及機會行動，建立氣候治理架構，以董事會為氣候治理最高負責單位，並有氣候績效與薪酬連結。透過企業永續委員會執行跨部門共同合作，建構由上而下氣候風險文化。



目錄
 關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程
 • 1.1 氣候治理
 2. 氣候策略
 3. 氣候變遷風險管理
 4. 氣候指標與目標
 5. 未來展望

附錄一
 附錄二
 附錄三

1. 新光人壽氣候治理進程

公司持續努力減少金融服務對環境可能產生的影響，除頒布《新光人壽環境政策》作為環境永續行動之最高依據之外，更於 2021 年起正式導入氣候變遷相關財務揭露（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）專案並組建 TCFD 工作小組，以建立氣候變遷風險治理架構，辨識氣候變遷可能產生的風險與機會，並積極擬定因應對策。

年份	氣候治理進程
2022	- 進行自有大樓之實體風險分析 - 採用碳會計金融合作夥伴關係（Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF）之方法學計算投資組合碳排放量 - 擬定高碳排產業（如：石油與天然氣、電力公用事業與發電業等），並分析高碳排產業暴險。 - 依循責任投資原則（PRI），將各項 ESG 議題及氣候變遷風險評估納入投資決策程序中，並訂定於「新光人壽有價證券永續投資政策與程序」。 - 依循永續保險原則（PSI），將 ESG 議題納入保險公司之決策，並將入選 DJSI、建立責任投資機制、導入 TCFD 及溫室氣體盤查等，納入高階主管及一般員工的關鍵績效指標。 - 首次發布 TCFD 報告書 2022 年 12 月與母公司遞交科學基礎減碳目標 (SBTi) 承諾書，並於 2023 年 6 月遞交目標設定。
2023	2023 年獲 TCSA 氣候領袖獎。 - 入選 DJSI 世界指數成分股、DJSI 新興市場指數成分股。 - 金控母公司成為自然相關財務揭露論壇 (TNFD) Forum 成員，宣示為首批早期採用者 (Early Adopter) 的金融機構。 - 發布 TCFD 報告書並通過 SGS 第三方查證。 2023 年金控母公司及各子公司總經理均設定「制定 SBTi 減碳目標並送審」之關鍵績效指標，並於 2024 年通過 SBTi 審核。
2024	2024 年獲 TCSA 氣候領袖獎以及 TCSA 台灣企業永續獎 - 參加第 1 屆氣候相關財務揭露 (TCFD) 報告書評鑑，榮獲前 20% 績優業者 - 企業及團體推動綠色採購及綠色消費計畫 - 績優單位 - 發布 TCFD 報告書並通過 SGS 第三方查證。 2024 年通過 SBTi 審核。



目錄
 關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

• 1.1 氣候治理

2. 氣候策略

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

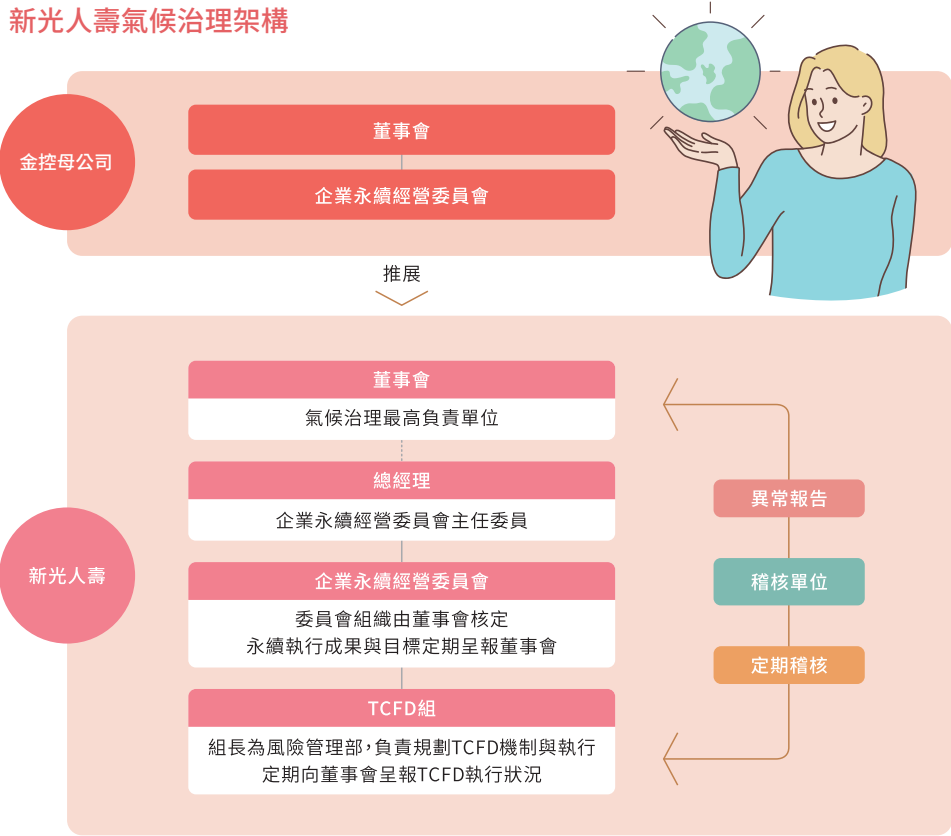
附錄二

附錄三

1.1 氣候治理

金控母公司董事會轄下設置「企業永續經營委員會」，負責監督金控及子公司永續發展與氣候變遷行動，並定期向董事會提報氣候變遷相關議題及執行情形。公司亦高度關注全球氣候變遷議題，以董事會為氣候治理最高負責單位，監督企業氣候變遷風險與機會之鑑別、因應等規劃狀況，於營運、投資、商品、風險管理（含風險胃納）皆將氣候變遷議

新光人壽氣候治理架構



題納入考量，透過定期召開企業永續經營委員會及執行小組會議，向董事會報告企業永續目標、執行情形與成效。此外，氣候變遷風險亦納入「自我風險及清償能力評估 (ORSA) 報告」，並定期提報風險管理委員會及董事會。

為有效落實氣候變遷風險管理，本公司設置內部控制三道防線，其相關職責如下：

防線	負責單位	說明
第一道防線	第一線業務單位	負責及持續管理營運活動所產生的氣候變遷風險
第二道防線	風險管理部	訂定整體政策及建立管理制度，協助各相關單位落實氣候變遷風險管理。
第三道防線	稽核單位	負責查核與評估第一道及第二道防線所設計並執行之內部控制與氣候變遷風險管理制度之有效性，並適時提供改進建議。

1.1.1 董事會職責

以董事會為氣候治理最高負責單位，高度關注全球氣候變遷議題，由董事會主導，帶領各部門由上而下，持續監督氣候變遷風險與機會之鑑別、因應等規劃狀況；透過「企業永續經營委員會」監督追蹤氣候變遷風險與機會執行狀況及成果，並設定氣候變遷風險與機會相關目標及管理指標，並定期由各單位彙整通報，以檢視氣候目標之執行進度，確保本公司氣候治理的有效性。

目錄
 關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

• 1.1 氣候治理

2. 氣候策略

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三

1.1.2 高階管理階層職責

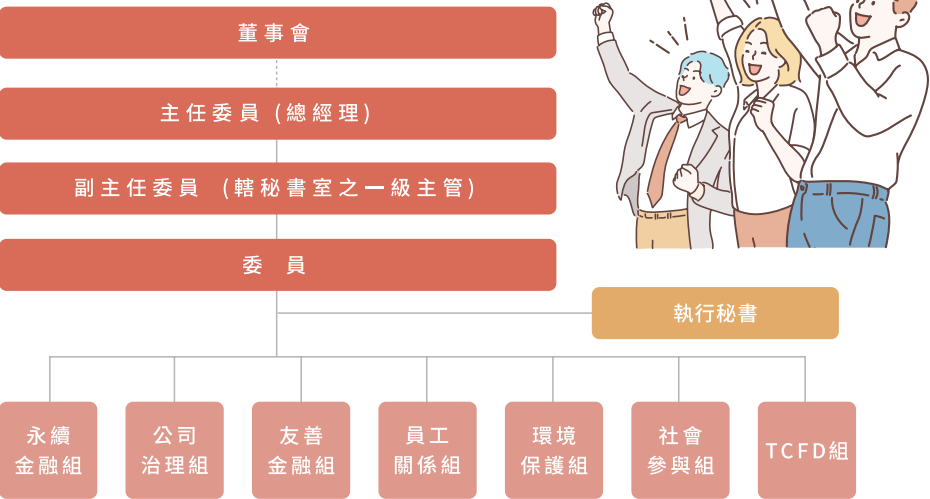
【企業永續經營委員會】

企業永續經營委員會支持本公司落實氣候變遷之有效管理，並將氣候變遷風險與機會的治理應用在公司營運和資產管理，由總經理擔任主任委員，並由各領域之轄區一級主管擔任委員，監督並管理小組運作。定期召開企業永續經營委員會及執行小組會議，並向董事會報告企業永續目標、執行情形與成效。

委員會運行機制

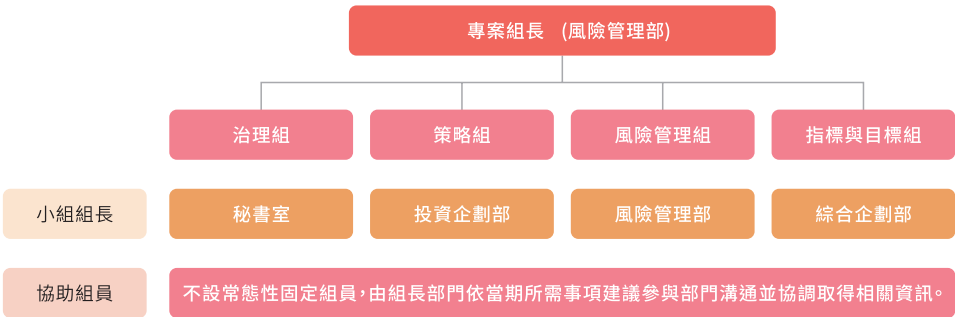
每季召開企業永續經營執行小組會議，追蹤小組各執行情況，並定期召開企業永續經營委員會，掌握永續推展情形，每年定期向董事會報告企業永續目標與執行成效。2024 年本公司共召開 4 次執行小組會議及 4 次委員會，完備委員會組織規程、審定企業永續報告書、確認永續重大主題、擬定年度策略與目標及檢視永續執行成果等；並向董事會報告 TCFD 及誠信經營落實情形、永續資訊管理之內部控制制度，以利董事及管理階層掌握本公司永續經營情形，並針對相關目標與績效進行督導。

新光人壽企業永續經營委員會組織圖



【TCFD 組】

於 2022 年，為因應氣候變遷、強化氣候應變韌性，公司依循 TCFD 指引建議之架構，於企業永續經營委員會轄下，成立跨部門之「TCFD 組」，由風險管理部領導該小組，邀集秘書室、投資企劃部、綜合企劃部等單位參與會議，執行氣候變遷風險管理，持續精進氣候變遷風險的衝擊與機會評估，以及因應機制。



【風險管理委員會】

由獨立董事擔任召集人，成員包括總經理、風控長及各轄區之一級主管等高階經理人，以「紅、黃、綠」燈號呈現企業整體風險狀況，定期進行檢討與修正，針對重要風險管理議題與管理機制提出意見，產出整體風險管理報告，並提報至董事會。此外，本公司設有「經營危機應變小組」，以防範因氣候變遷所導致的異常氣候災害、意外，及經濟環境變化所導致的營運中斷風險。另外，氣候變遷風險亦納入「自我風險及清償能力評估 (ORSA)」報告，並定期提報風險管理委員會及董事會，詳細氣候變遷風險管理實務運作，請詳「3、氣候變遷風險管理」。

目錄
 關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

• 1.1 氣候治理

2. 氣候策略

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三

1.1.3 氣候績效薪酬制度

董事會成員報酬訂有《董事酬金給付準則》，公司董事除具備實務經驗外，報酬係按其對公司營運參與程度及貢獻，參考同業水準議定。為達成企業永續經營（包含淨零排放）的目標，透過績效管理制度，使高階經理人之職責及績效有效承接公司經營策略及發展計畫。

董事報酬與
組織 ESG 績效之連結

全體董事（除獨立董事）以月固定報酬為基礎，比照當年度員工整體績效獎金給付基數，及連結董事個別績效評核結果，核給春節獎金。另外，董事長及副董事長除每月支領月固定報酬，可依高階主管持股信託實施辦法認購股票，績效獎金亦與高階主管年度績效連結（如下 2024 整體關鍵績效指標含永續經營核心價值項目）並由董事會核定。

以職責為導向的職等架構，依高階經理人之工作職責（含 ESG 事務）等相關依據來訂定報酬標準，並於授權範圍內授權董事長核定。年度績效獎金依當年度公司整體經營績效及個人績效等第核發（含 ESG 事務），落實績效與獎酬連結之目的，並鼓勵高階主管追求卓越績效表現。

2024 年公司整體關鍵績效指標，除了財務指標外，同時亦包含企業永續發展的經營理念及公平待客指標，以形塑誠信及當責的企業文化。

2024 年整體關鍵績效指標

項目	比重	指標說明
永續經營 核心價值	30%	包含企業永續經營績效（含 DJSI 評比、普惠金融商品與服務及辦理永續通識課程等 ESG 重大議題）、法令遵循、數位金融服務等
財務績效 業務品質	70%	包含財務面及業務面（如：獲利、風險控管、業務品質 / 推動）
加分項		集團綜效

永續經營
核心價值 30%

財務績效
業務品質 70%

The figure is a donut chart with two segments. The larger segment, representing 70%, is a darker shade of red and is labeled '財務績效 業務品質 70%'. The smaller segment, representing 30%, is a lighter shade of red and is labeled '永續經營 核心價值 30%'. In the center of the donut chart is a circular logo containing a stylized flame or leaf shape with two arrows forming a circle around it.

高階經理人薪酬與
組織 ESG 績效連結

1.1.4 教育訓練

2024 年持續針對董事與高階主管、員工進行教育訓練，提供氣候風險相關新的知識及深化氣候風險管理觀念。

教育訓練對象與議題	
董監事教育訓練	1. 全球保險業 TCFD 和 TNFD 揭露趨勢 2. 金融業 SBT 目標設定 3. IFRS S1/S2 永續揭露準則 4. 保險業永續發展趨勢
高階主管教育訓練	1. 國際氣候相關趨勢 2. 氣候相關財務揭露建議 (TCFD) 介紹
TNFD 教育訓練（員工）	1. 自然相關議題發展與趨勢 2. 自然相關概念 3. TNFD 自然相關財務揭露



氣候策略

核心理念

辨識本公司之氣候變遷風險與機會，使用情境分析及壓力測試，衡量對本公司財務影響。制定低碳營運策略及執行相關風險因應策略與行動。



目錄
關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略

- 2.1 氣候變遷風險與機會
- 2.2 情境分析

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三

2. 氣候策略

為擬定氣候策略，鑑別短、中、長期之氣候相關風險與機會，本公司依據國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB) TCFD 定義，以內部專家法考量轉型風險 (新興政策、現行政策、法律、技術、市場、名譽) 及實體風險 (立即及長期性氣候變化) 等主要風險因子，列出減緩與適應氣候變遷可能帶來的機會，鑑別出氣候變遷重大影響之風險因子，進行風險議題評估與管理。

2.1 氣候變遷風險與機會

參考前年度情境分析與轉型風險結果，調整議題庫以強化氣候四大面向之關聯性。盤點公司營運、投融資面及保險商品面之氣候相關機會，透過內部專家調查永續發展、風險管理、能資源管理、投資、客戶關係相關部門意見，鑑別氣候因子對於公司各項業務之影響程度與衝擊。透過問卷辨識出 15 項氣候風險議題及 9 項氣候機會議題，根據其「發生可能性」與「影響程度」進行量化並依照前項兩者分數加總進行重大性排序，並針對重大項目進行說明其因應策略與情境分析。



目錄
 關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略
 • 2.1 氣候變遷風險與機會
 2.2 情境分析

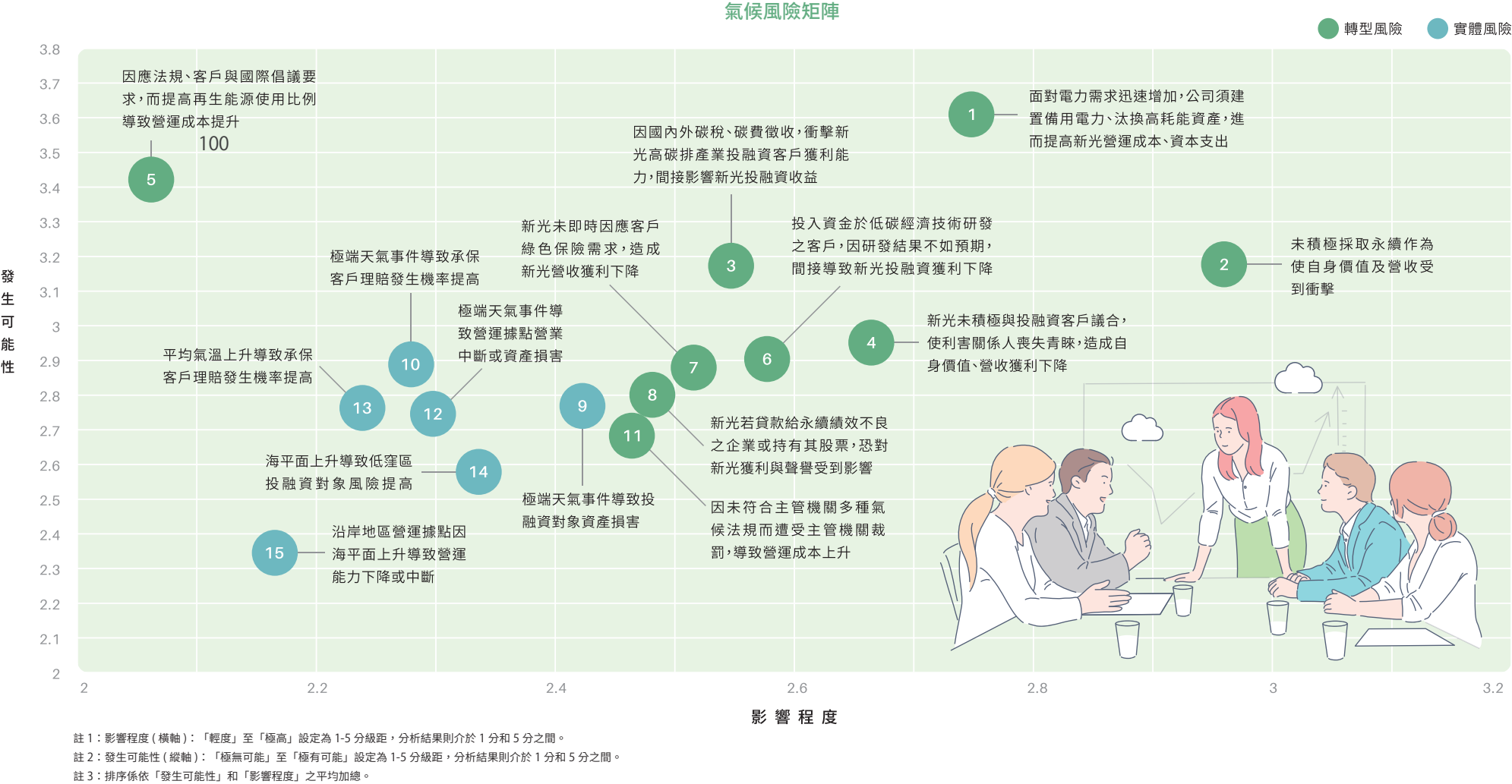
3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一
 附錄二
 附錄三

2.1.1 氣候變遷風險鑑別結果



目錄
 關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略

- 2.1 氣候變遷風險與機會
- 2.2 情境分析

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一
 附錄二
 附錄三

轉型風險

風險排序	風險類型	發生時間	風險描述	財務影響	影響層面	因應策略	2024 年成果
1	技術風險	中期	面對電力需求迅速增加，公司須建置備用電力、汰換高耗能資產，進而提高新光營運成本、資本支出。	營運成本上升、資本支出增加	營運面	- 預定於 2030 年前將全國各據點燈具汰換為 LED，提升空調設備用電效率。 - 發展環境目標與策略，如訂定溫室氣體、綠建築、綠色採購等指標。 - 建置持續管理系統 (BCMS)，並每年執行營運持續演練與測試。	- 搭配辦公廳舍裝修作業重新規劃照明，或依現場需求協助 1 對 1 更新為具節能標章 LED 燈具。 - 整合公司資源，重新檢視單位使用面積，進行坪效檢視管理，避免未使用空間前再耗能情況發生。 - 新增鑑別「員工餐廳火災」威脅，並也納入 2024 年營運持續演練情境。
2	名譽風險	中期	未積極採取永續作為使自身價值及營收受到衝擊，恐使新光喪失投資人、客戶與社會大眾青睞。	資金挹注減少	營運面	積極參與國際永續相關倡議及聯盟及國際 / 國內永續評比，藉以提升利害關係人對公司信任，並掌握國內外永續及氣候變遷資訊。	- 金控母公司通過 SBTi 科學基礎減碳目標審核。 - 金控母公司勇奪 DJSI 保險組世界第一。
3	新興政策風險	中期	因國內外碳稅、碳費徵收，衝擊新光高碳排產業投融资客戶獲利能力，間接影響新光投融资收益。	營收獲利減少	投融资	- 因應淨零轉型趨勢下的政策及法規風險，使用 NGFS 發佈之參數模型，考量不同轉型積極度之情境，評估投融资信用及市場風險。 - 對於碳排放量較高供應商或被投融资對象，將積極採取議合行動，敦促其低碳轉型；針對無改善作為的公司，將適度調整採購對象或投資策略。	- 針對 129 家被投資公司發放氣候議合問卷，了解被投資公司氣候轉型計畫，其中超過 25% 已結案或朝正向發展。 - 本產業供應商以辦公室庶務設備、材料商及勞務供給廠商為主，故目前採以優先購買具綠色標章商品，以發揮消費者影響力。
4	市場風險	中期	新光未積極與投融资客戶議合，使利害關係人喪失青睞，造成自身價值、營收獲利下降。	營收獲利減少	投融资	針對爭議性產業、高碳排產業進行 ESG 風險盡職調查加以審慎評估，適時調整資產配置。	依循金控母公司永續金融政策，制定產業指導方針及議合原則，針對煤炭及非典型石油與天然氣產業加以評估，並展開議合行動。

實體風險

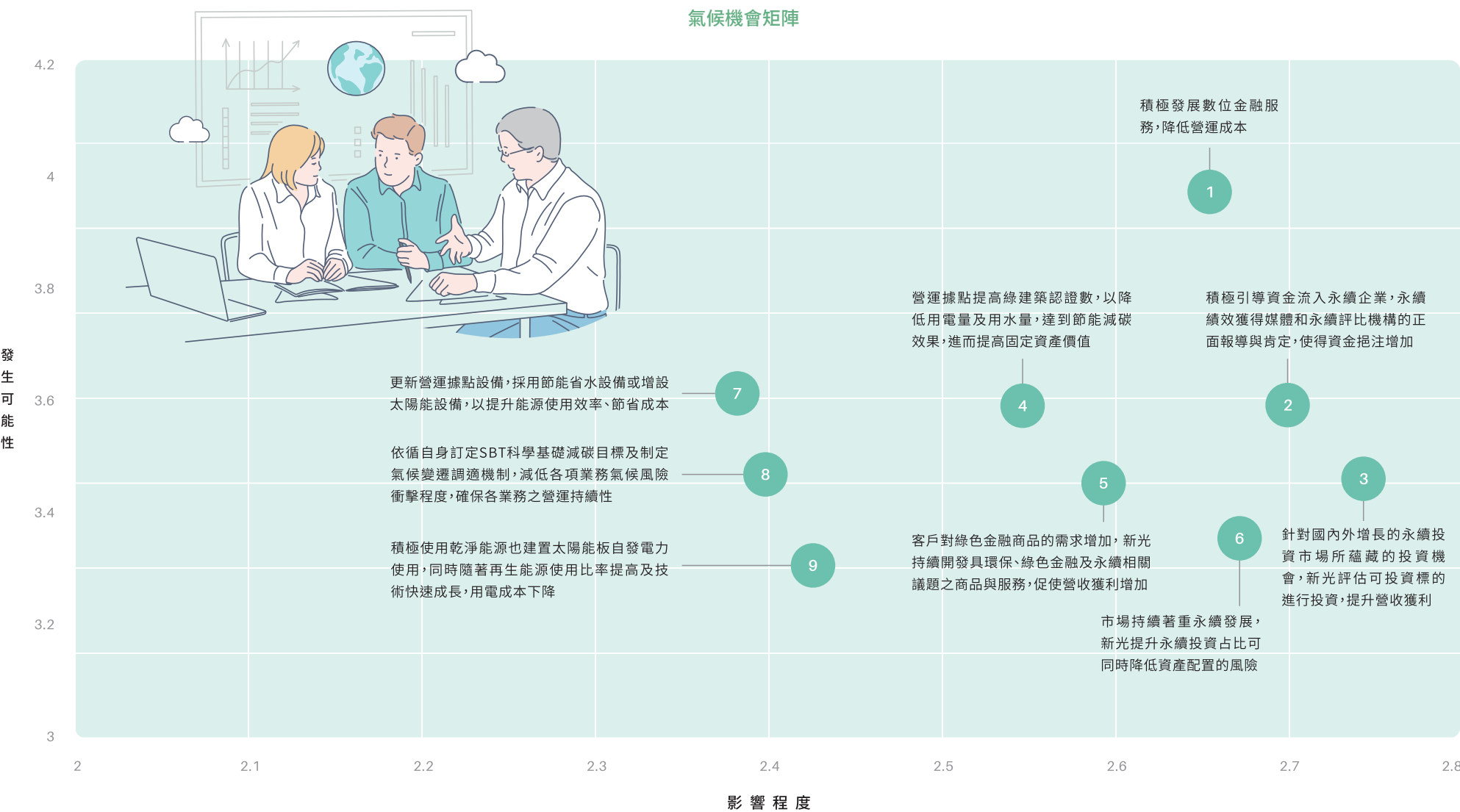
風險排序	風險類型	發生時間	風險描述	財務影響	影響層面	因應策略	2024 年成果
1	立即性風險	長期	受極端氣候災害影響，颱風、豪雨及淹水出現頻率及嚴重度提升，導致投融资客戶營運中斷或資產減損，間接使新光面臨投融资損失。	營收獲利減少	投融资	- 藉由資料庫評估自有及投融资不動產之潛在氣候實體風險，以掌握投資可能損失之情形。 - 針對極端氣候事件導致設備受損，部份設備改轉租賃模式以轉嫁財損風險。	對於投融资客戶之據點執行實體風險情境分析，對於分析結果進行評估。
2	立即性風險	長期	受極端氣候災害影響，颱風、豪雨及淹水出現頻率及嚴重度提升，保險客戶傷亡的發生機率提高，導致相關保險產品的理賠金額增加，直接影響公司的獲利能力。	營收獲利減少	營運面	針對極端氣候事件，訂有「防颱／防災五保」機制，協助保戶因應重大事故及氣候變遷之災害。	東部海域地震、凱米颱風、屏東安泰醫院大火等重大事件共啟動 3 次緊急應變機制。
3	立即性風險	長期	受極端氣候災害影響，颱風、豪雨及淹水出現頻率及嚴重度提升，導致營運據點營運中斷或員工受傷，間接使新光面臨財務損失與資產減損。	營運成本上升、資產價值降低	營運面	對於本公司自有營運據點及投資用不動產，進行實體風險情境分析並評估對公司財務影響性。	將極端氣候列入 ISO45001- 職業安全衛生管理風險評估，經評估確認強降雨可能導致人員外出時交通事故意外事故發生，已於年度勞安訓練加入交通安全等議題進行宣導。
4	長期性風險	長期	全球暖化氣溫上升，提高熱傷害或中暑可能性，導致新光及社會空調用電量增加、停電使新光營運中斷；抑或增加死亡率或罹病率，增加壽險理賠支出。	營收獲利下降	投融资	運用 2015~2024 年氣象局日均溫、壽險理賠及「台灣氣候變遷推估資訊與調適知識平臺 (TCCIP)」AR6 氣候情境資料，分析未來人身保險熱傷害理賠支出的變化。	結果顯示，升溫將使本公司的人身保險熱傷害理賠支出預估增加不高於 1,000 萬，對於保險理賠非屬重大財務影響。

註：時間範疇定義：1 ~2(含) 年屬短期，3 ~5 (含) 年屬中期，6 年以上屬長期。

目錄
 關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程
 2. 氣候策略
 • 2.1 氣候變遷風險與機會
 2.2 情境分析
 3. 氣候變遷風險管理
 4. 氣候指標與目標
 5. 未來展望
 附錄一
 附錄二
 附錄三

2.1.2 氣候變遷機會鑑別結果



註 1：影響程度：「輕度」至「極高」設定為 1-5 分級距，分析結果則介於「輕度 (1)」和「重大 (4)」之間
 註 2：發生可能性：「極無可能」至「極有可能」設定為 1-5 分級距，分析結果則皆介於「有可能 (3)」和「很有可能 (4)」之間
 註 3：排序係依「發生可能性」和「影響程度」之平均加總

目錄

關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略

• 2.1 氣候變遷風險與機會

2.2 情境分析

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三

重大氣候機會項目

風險排序	機會類型	機會項目	發生時間	財務影響	因應策略	2024 年成果
1	產品和服務	積極發展數位金融服務，持續推廣電子開戶、電子交易及帳務處理服務，減少紙張及能源之使用量，降低營運成本。	短期	營運成本減少	• 積極接軌數位金融，將「打造卓越服務、深化數位價值、發展金融創新」作為數位創新策略，透過 E 化，減少相關能、資源之耗用。	• E 化相關工具共減少 2,287 萬張紙，約 155.5 公噸碳排放。 • 行政用紙購買量較前三年平均減少 2,207 包，減碳達 7.5 公噸碳排放。
2	市場機會	因應永續趨勢制定永續投融资政策，積極引導資金流入永續企業，其永續績效獲得媒體和永續評比機構的正面報導，進而提升企業形象，吸引投資人與客戶青睞。	中期	資金挹注增加、 營收獲利增加	• 持續積極參與內外部組織倡議，以提升公司形象。 • 在投資行動上積極回應聯合國永續發展目標，持續尋找永續投資標的，掌握 ESG 機會題材，投資永續發展產業。	• 獲 TCSA 氣候領袖獎。 • ESG 主題投資金額約 5,829 億。
3	市場機會	因應國內外持續增長的永續投資市場，創造更多投資機會，新光評估可投資標的進行投資，提升營業獲利。	中期	營收獲利增加	• 持續洞察產業趨勢，提升綠色金融、再生能源產業投資金額。 • 針對高碳排產業訂定管理規範，動態調整交易策略，以有效達成永續金融去碳化目標，提升市場韌性。	• 綠色投資金額達 327 億元，其中針對綠能及再生能源產業相關投資金額達 72 億元。
4	資源效率	營運據點提高綠建築認證數，以降低用電量及用水量，達到節能減碳效果，進而提高固定資產價值與環境外部效益。	中期	資產價值提高、 營運成本減少	• 於 2030 年前將全台據點燈具汰換為 LED，逐步提升空調設備用電效率。 • 透過環境永續訓練，促使同仁改變能資源使用習慣。 • 未來新建案皆取得銀級以上綠建築證書為目標，提升建築物環境永續效能。	• 採取節電專案措施（燈具更新、提高用電設備能源使用效率等）。 • 累計取得 6 張綠建築證書、3 張候選綠建築證書、1 張候選低碳建築證書及 1 張美國 LEED 證書。
5	產品和服務	客戶對氣候相關商品及綠色金融商品的需求增加，新光持續開發具環保、氣候變遷、綠色金融及永續相關議題之商品與服務增加獲利。	中期	營收獲利增加	• 落實 ESG 環境永續概念，將環境保護因子結合保險商品及投資標的。	• 推出業界首檔連結綠色債券之境外結構型商品「穩萬利外幣年金保險」，企業發行債券所募得的資金，將專門用於綠色投資計畫，2024 年承保金額達 1.03 億澳幣，並種植 6,590 棵樹木。

註 1: 氣候機會類型包含資源效率、能源來源、產品和服務、市場，以及韌性。
註 2: 時間範圍定義：1 ~2(含) 年屬短期，3 ~ 5 (含) 年屬中期，6 年以上屬長期。

2.1.3 氣候策略行動

鑑別出氣候變遷風險及機會後，除了持續響應淨零排放倡議，同時也設計了四大具體行動策略主軸：「低碳策略行動」、「建構永續供應鏈」、「綠建築」及「綠色投融资」以積極因應氣候變遷風險並把握氣候變遷所帶來的機會。

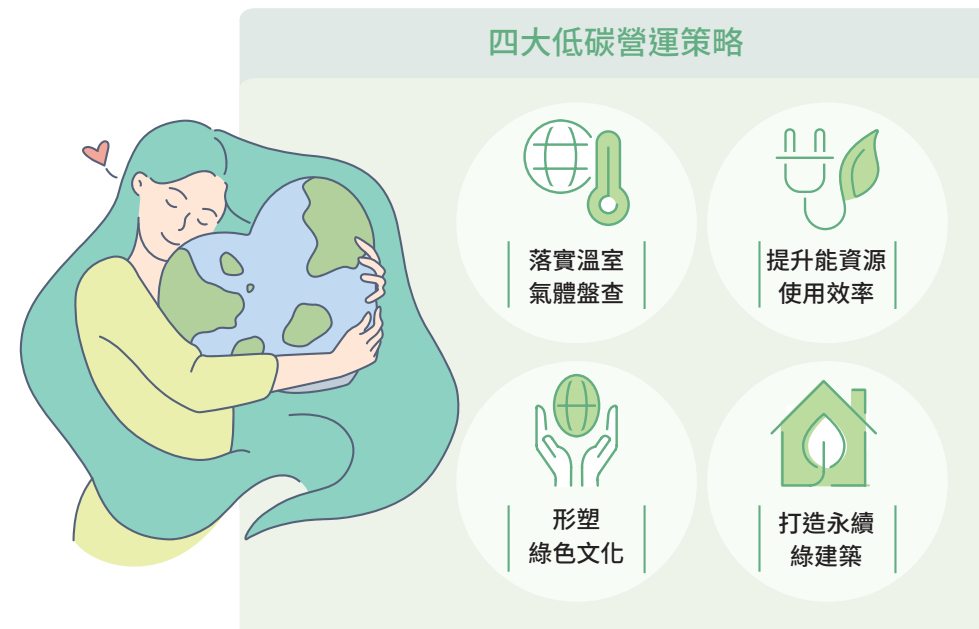
2.1.3.1 低碳策略行動

為因應鑑別出之氣候變遷風險，加速低碳轉型並提高氣候韌性，透過完善的環境管理措施及機制，於日常營運中減少對能資源的耗用，降低企業整體的碳排放量，為環境永續帶來正面效益。儘管壽險業於運營過程中，並不會直接對環境帶來重大的負面衝擊，但本公司仍以 4 大「低碳營運」策略，將低碳理念融入於日常業務之中。

依循母公司《溫室氣體減量暨碳定價管理辦法》，掌握排碳成本與減碳效率，前述碳定價辦法於 2023 年進一步修訂，明訂依此辦法酌收之內部碳價，應列為下一年度節能專案之費用，以達碳風險有效控管之目的；另亦設定自身營運減碳目標及執行策略，全面檢視燈具使用狀態並逐步汰換非 LED 燈具、優化空調耗能設備等使用能效，積極降低對能資源的依賴，針對無法減少之能資源則逐步以再生能源及友善環境產品取代，2023 年總部已正式導入再生能源使用，為環境永續帶來正面助益。

1. 落實溫室氣體盤查

本公司肩負守護環境的責任，積極落實環境管理，自 2014 年起即導入環境相關管理認證作業，且持續維持系統運作；2024 年維持 ISO 14046 水足跡查證之有效性，擴大 ISO 50001 能源管理系統驗證範圍，除了新光摩天大樓另增加新光松山金融大樓，並完成全據點（含海外）之 ISO 14064-1：2018 溫室氣體盤查作業，取得第三方查證聲明書。



2. 提升能資源使用效率

金融保險業最大的電力使用來源為辦公大樓內空調、照明及事務設備，我們將透過計畫性提高用電設備能源使用效率，兼顧循環經濟概念，更新老舊高耗能設備、加強設備維護管理、積極響應政府或民間機關組織之節能減碳行動，並優先選用具環保節能標章設備，以達成節電目標。2024 年透過燈具、加壓馬達更新及加裝電梯電力回升系統，預估減少近 95 萬度電；自主參與台電需量競價活動，將用電高乘載期間所節省之電再賣回給台電，獲得電費扣減，透過此項措施之節電度數較去年成長 17 倍，顯見激發抑低用電潛能；再者，藉由重新檢視各單位辦公使用面積，進行坪效管理，再實行單位整併，避免空間浪費增加耗能，而此專案預估將減少 2 百萬度用電。

目錄
 關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略

- 2.1 氣候變遷風險與機會
- 2.2 情境分析

3. 氣候變遷風險管理

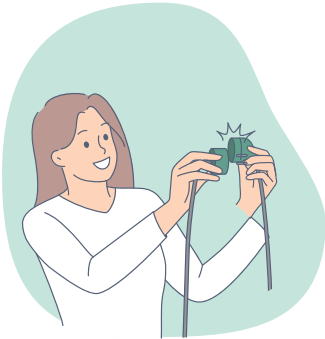
4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三



2024 年節能專案

主要實施專案	節電度數 (度)	節電量 (MWh)	減排量 (tCO ₂ e)
參與台電需量競價活動	2,882	2.88	1.42
燈具、加壓馬達更新 (松山金融、惠國、中租雙星)	938,528	939	465
電梯加裝電力回生系統 (松山、新莊)	10,400	10.40	5.15
整合單位使用空間	2,000,000	2,000	988

註：中租雙星燈具更新及新莊電力回生系統係於 2024 年下半年完成，節電 (減碳) 量為預估年度效益。

在機房節能方面，以節能減碳為最高目標，按每年業務的成長，選擇節能設備並透過虛擬環境及資源整合，並持續調校機房用電，2024 年本公司北瓦大樓電腦機房電力使用效率 (Power Usage Effectiveness,PUE) 穩定維持為 1.55-1.64 之間，達 Green Grid 協會 PUE 評估標準認可之銀級水準。

註：Green Grid 協會 PUE 評估綠色機房銀級標準 PUE：1.43~1.67

3. 形塑綠色文化

積極接軌數位金融，透過「行動化、雲端化、流程 e 化、數據化」作為與工具應用，減少相關能、資源之耗用，並積極推廣環境教育透過廣大員工、眷屬及保戶的串連及影響力，在工作及生活中共同履行節能減碳行動。

(1) 行政 e 化

科技應用，提升行銷與管理效率，亦藉此減少紙張之耗用，並向客戶傳達節能減碳之理念。此外，近年為防範大規模流行性傳染病，減少接觸風險，也加速數位服務開發，連帶提升減紙績效。2024 年行政用紙達成當年度用紙目標，較預計用量減少 2,207 包，減碳量達 7.5 t CO₂e。

(2) e 化保險服務

向客戶傳遞數位環境永續理念，鼓勵保戶選用 e 保單及 e 單據，也推薦客戶加入網路會員及使用數位工具取代紙本；另一方面積極數位賦能業務員，推出「e-agent 數位業務員服務認證機制」，觀察各項數位服務交易指標，並透過行政單位專案宣導及專題研修活動，訂定數位相關獎勵辦法，促使業務員轉型為數位業務員，同年 7 月起啟用行動 e 補辦服務，業務員透過平板即時取得補辦資訊，透過電子傳遞補辦文件，加速新契約流程，為客戶帶來優質低碳金融服務。2024 年 e 化保險服務共省下約 2,287 萬張紙，約 155.5 t CO₂e。

E 化保險工具	使用件數	使用率 %
電子 e 保單	218,139	46.9% ^{註 1} (新契約保單 465,200 件)
電子單據	2,363,477	81.4%
行動 e 投保 ^{註 3}	181,469	93.5%
行動 e 理賠	350,501	93%
行動 e 契變	234,151	73%
行動 e 給付	23,829	80.3%
行動 e 補辦	31,176	34.7%

註 1：電子 e 保單使用率依新契約保單數量計算
 註 2：行動商務 app 統計資訊範圍僅為自有通路
 註 3：行動 e 投保為統計壽險及意外險件



目錄
關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略

- 2.1 氣候變遷風險與機會
- 2.2 情境分析

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三

(3) 推動低碳綠生活

全面落實綠色辦公，我們大舉改變辦公模式，以線上會議、線上教育訓練課程取代實體，同時也有效降低通勤、人員移動所產生之碳足跡，除鼓勵數位化工具外，對於近距離的保戶拜訪，則積極鼓勵多用步行或使用低碳運具（如腳踏車），降低外勤人員交通旅運所造成的排放，不但有助於減少溫室氣體的排放量，也有益於同仁健康。同時為持續宣揚「擁抱綠生活，適應新氣候」理念，辦公區域張貼綠色辦公相關文宣標語，推行上下三層樓步行運動，鼓勵同仁增加運動減少電梯搭乘，空調溫度維持在經濟部能源局宣導的夏日適溫 26°C 至 28°C，連續 18 年實施「夏日輕衫」活動，男性同仁著襯衫不打領帶，女性同仁著短袖制服，以具體行動支持環境保護及節能減碳。

a. 舊衣新生 讓光循環 - 心光環遊趣

揉合低碳生活、循環經濟、弱勢族群等議題，透過跨領域合作及伙伴關係打造創新解決方案—舊衣新生 讓光循環，將愛心募集的二手牛仔褲透過循環經濟升級再造模式，為弱勢族群創造就業機會，再製的成品則用於公益募款，幫助弱勢家庭獲得微型保險基礎風險保障。延續 2023 年的創新商業模式，2024 年舉辦「心光環遊趣」主題活動，與 Story Wear 合作由 8 到 10 位街角裁縫師組成團隊，將回收布料與廢棄床單再製成 640 件零廢棄時尚配件，與心路基金會展開合作公益專案，共獲得 114 位民眾以實際捐款支持。攜手合作夥伴共同發揮影響力，募得之款項將幫助 459 名身心障礙者獲得基礎的風險保障，並由心路基金會提供就業輔導與支持，使弱勢朋友得以永續前行、邁向自立生活。



b. 全國健行 - 減碳生活節

2024 年新光全國健行活動以「減碳生活節」為活動主題，推廣永續減碳概念，結合 ESG 減碳生活的概念，並延伸出系列活動，邀請裸裸市集、奉茶行動、SwingTaiwan、美麗城市等單位展售，共規劃高雄場（駁二大義公園）、台中場（中央公園）及台北場（華中露營場）三場，總計超過 1800 人參與，為落實減碳、減塑理念，現場不提供一次性餐盒及免洗餐具，鼓勵參與民眾自行攜帶環保餐具、水壺，健行完賽還贈送 316 不鏽鋼便當盒，為環保盡一份心力，以實際行動減碳愛地球。



c. 加入美麗城市平台 - 推動個人碳存摺專案

響應國際 2050 淨零排放趨勢，新光人壽加入市民永續公司於通訊軟體 (LINE) 推出的「美麗城市」平台，推動「個人碳存摺專案」，結合新光人壽網路投保業務及全國健行活動，推出四款低碳任務獎勵活動，鼓勵民眾完成任務，即可換取由新光人壽提供的低碳行動獎勵，讓民眾的低碳行動力轉化為實際有感「綠金」力。同時，董事長魏寶生也於 6 月 24 日「永續心台北城：ESG 新解方暨消費者碳有價化發表會」，分享新光人壽減碳實例，盼全民齊心實踐 ESG 行動，響應台灣 2050 淨零排放路徑的 12 項關鍵策略第 10 項「綠色新生活」。

目錄
 關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略

- 2.1 氣候變遷風險與機會
- 2.2 情境分析

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三

(4) 淨零倡議與行動

響應國際永續發展議題，配合國家 2050 淨零排放路徑及策略，除攜手金控母公司加入台灣永續能源研究基金會（TAISE）「台灣淨零行動聯盟」，響應並推動「台灣淨零排放倡議 Net Zero 2030/2050」，同步擬定淨零排放減碳期中目標及執行策略，預定於 2030 年前將全國據點燈具汰換為 LED，逐步提升空調設備用電效率，建置自發自用再生能源設備，以綠電取代一般用電，並持續執行環境永續訓練，促使同仁改變能資源使用習慣。

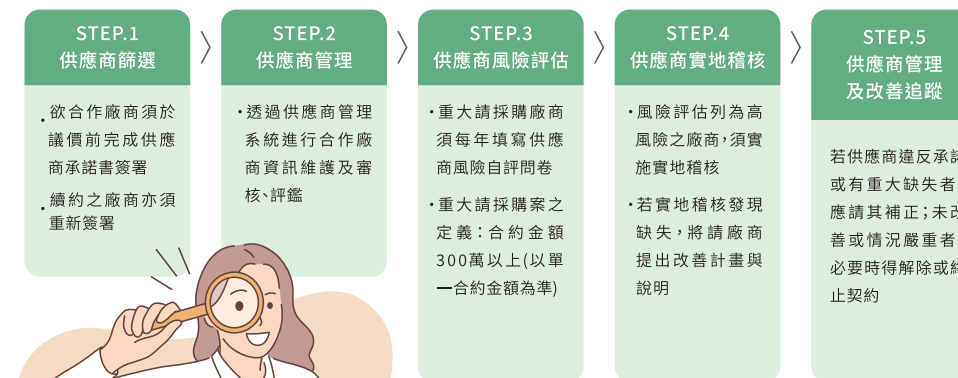
4. 打造永續綠建築 (請詳 2.1.3.3 綠建築)

2.1.3.2 建構永續供應鏈

在採購政策上，依循金控母公司訂定之供應商管理規範，明定供應商管理原則與制度，並對採購廠商進行風險評估、實地稽核等作業，以督促合作供應商能重視永續發展，杜絕任何不誠信之行為，共同承擔對員工、社會和環境的責任，為下一代創造更美好的生活環境。具體作為如下：

- 要求合作廠商遵循公司 ESG 政策：要求合作供應商須簽署供應商承諾書，承諾遵守企業道德、注重員工權益與人權關懷、環境保護等。於雙方合作過程中若發現有違反相關規範且無立即補正之情事，本公司得解除或終止合作關係。2023 年，公司將供應商承諾書簽署對象更進一步由合作廠商擴大至議價廠商，希望藉此將永續經營理念傳遞給更多可能的合作對象。
- 建置供應商管理系統：為能更有系統的進行供應商管理，建置供應商管理系統，以利對合作廠商進行資料登錄、審核及評鑑作業。
- 風險評估與實地稽核：每年定期針對主要供應商進行供應商風險評估，並依評估結果進行實地稽核，並視狀況進行輔導或訓練，以協助其改善或降低相關風險，向永續前行。

新光人壽供應商管理流程



2024 年供應商管理成果

簽署承諾書	議價供應商: 228家, 簽署比例: 100% 合作供應商: 143家, 簽署比例: 100%
G風險評估	重要供應商 42家, ESG風險評估: 42家, 完成 100%
實地稽核 其他	1家供應商進行實地稽核; 經查2024全年並無違反誠信經營之情事。
風險減緩措施	供應商永續宣導: 對合作廠商進行ESG及綠色採購政策宣導。

目錄
 關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略

- 2.1 氣候變遷風險與機會
- 2.2 情境分析

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一
 附錄二
 附錄三

2.1.3.3 綠建築

持續調整傳統的建築思維，以 SDG 11 營建具有災後復原能力且永續之建築為目標，改善既有建築物能源效率，並以新建物取得綠建築證書為目標，建構節能環保的生活型態，減少辦公及營運對環境的影響。

友善建築承諾

- 規劃未來投資開發之新建築時，朝符合綠建築標章銀級以上 / 或符合綠建築設計，提升建築物環境永續效能。
- 持續活化舊建築物與設備，導入各項節能措施，持續降低能源用量，改善既有建築物能源效率，善盡環保責任。

近三年綠建築成果

建築物	成果	投入金額	綠色效益		
			CO ₂ 吸收量	基地保水量 (綠化設計)	雨水貯集槽 (回收再利用)
新光總統傑仕堡	2022 年取得銀級綠建築證書	24.18 億	1477.025t	31.08m ³	217.27m ³
杭州北路地上權案	2022 年取得銀級綠建築候選證書	33.13 億	357.88t	-	269.10m ³
高雄市前金區地上權案	2023 年取得銀級綠建築候選證書	26.49 億	0.65536t	3.56m ³	-
臺北市南港轉運站興建營運移轉案	2023 年取得黃金級綠建築候選證書 2024 年取得鑽石級低碳建築候選證書	58.9 億	CO ₂ 吸收量 :1.03849t 減碳量 :48,979 tCO ₂ /60yr	15.87m ³	587.72m ³

永續綠建築成果

為實踐友善建築承諾，積極以人、建築與環境共生共利之設計理念，打造節約永續綠 建營運移轉案取得鑽石級低碳建築候選證書，透過設計規劃減少主要結構像是梁、柱、板、牆等材料用量，搭配使用低碳工法，從源頭將蘊含碳降至最低，降低建築物於興建階段的蘊含碳排放量致力打造低碳永續之智慧綠建築。

在秉持提升建築美學創意設計及施工品質外，更進一步擁護減碳、循環經濟、創新智慧及地方文化特色之融合精神，營造「自然與人文共存，生態與永續共榮」的樂活使用環境。



目錄
 關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略

- 2.1 氣候變遷風險與機會
- 2.2 情境分析

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三

綠色租賃辦理成果

本公司響應政府「再生能源憑證單一電號多用戶交易輔導示範計畫」，採購綠電取代部分一般用電，亦協助媒合廠商，讓大樓承租戶順利取得綠電與再生能源憑證。

響應政府力推 2.0「綠色租賃方案」，目前已採購綠電之大樓包含摩天大樓、南京科技大樓、信義金融大樓，總引進綠電量約為 115 萬度 / 年，後續協助大樓租賃客戶引進再生能源，提高綠電能源使用，降低對環境之衝擊。

2.1.3.4 綠色投融資

依循聯合國責任投資原則 (PRI)、永續保險原則 (PSI) 及金控「永續金融政策」，整合 ESG 風險因子，並納入投資、融資、人身保險等金融營運活動中，決策前須依相關資產別指導原則，評估交易對手 ESG 永續表現。除部分無法進行責任投資之資產 (如現金及外匯避險等) 外，新增投資皆 100% 符合責任投資精神。

1.ESG 主題性投資與融資

除建構全面 ESG 投資評估機制，在投資行動上，也積極回應聯合國永續發展目標 (UN SDGs) 及我國永續經濟活動認定參考指引，透過蒐研國內外永續投資趨勢，延伸出 ESG 主題性投資，以實際行動支持解決社會、環境等特定議題之永續發展產業，期發揮金融業核心職能，加強永續性投資標的之投入與績效，追求長期穩定的報酬、極大化股東利益，同時奮力為產業轉型共築永續未來。2024 年本公司針對 ESG 主題投資之總金額達新台幣 5,829 億元，較前年成長 6%。

在辦理融資審核時，均審酌借款人是否善盡環境保護、企業誠信經營、企業社會責任及我國「永續經濟活動認定」參考指引等。企業申貸時，需檢核是否屬爭議性產業、考量勞工退休準備金提撥狀況、是否違反重大污染或重大勞資糾紛等情事，並將永續報告書列為申貸參考之文件，如有重大勞資事件亦會請借款人說明。

2. 再生能源產業

為因應氣候變遷，提升氣候韌性，實踐綠色金融，以達成 2050 淨零碳排目標，本公司積極投入再生能源產業，除投資綠色債券，亦設置專責單位擬定綠能投資計畫，藉由投資電廠建置營運企業，及規劃開發大型太陽光電站，促進台灣綠能的發展，支持產業朝乾淨能源轉型。2024 年本公司再生能源產業投資金額達 78.3 億元，預估年發電量達 302,503 萬度，每年可避免 1,497,391 tCO₂e 碳排放，可望為環境帶來正面效益，攜手產業實現淨零願景。



	2022	2023	2024
投資金額	綠色債券-再生能源類別(億元)	56.9	56.9
	專案再生能源電廠(億元)	17.9	20.6
投資金額合計(億元)		74.8	77.5
預估年發電量(萬度)		277,008	302,503
預估減碳量(tCO ₂ e)		140,997	139,166
			1,497,391

註 1：每年發電度數參考台灣電力公司每戶家庭每月平均用電量為計算基礎。
 註 2：每年可節省之碳排放量參考經濟部能源局電力排碳係數為計算基礎。



目錄

關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略

2.1 氣候變遷風險與機會

2.2 情境分析

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三



3. 低碳投資之潛在風險

本公司將 ESG 議題整合至綠色投融資決策與行動，並致力於低碳轉型投資，但同時評估可能產生部分潛在風險，說明如下：

產業	產業本身風險	本公司投資可能面臨風險
 低碳產業	一、能源中斷風險：再生能源的供應中斷風險較高 1.風力發電廠等設施可能出現故障 2.智能能源電網或虛擬電站可能存在的網絡安全漏洞	一、市場風險： 1.電力供給中斷導致市場停擺，降低收益。 2.投資的低碳產業公司因此營運受影響、投資方收益亦會受到影響。
	二、低報酬率風險：再生能源投資無法滿足投資者預期報酬	二、市場風險：短時間內報酬率可能較高碳排產業低，導致市場投資者撤資，進而使金融機構資產價值下跌。
	三、法規風險 - 生物多樣性降低： 風能和太陽能需要大量土地，導致棲息地破壞。同樣，使用生物燃料作為石油的替代品可能有助於減緩氣候變化，但規模化使用可能會導致生物多樣性損失。生物多樣性降低或氮氧化物的提高，可能未來會違反政府法規規定。	三、聲譽風險：投資於違反法規的公司將導致投資公司的聲譽降低

2.2 情境分析

為辨識氣候變遷風險對本公司之影響，針對實體及轉型風險，利用氣候情境分析，衡量各氣候情境下之曝險情形，並積極展開相關管理作為與因應措施，增進氣候韌性，使用情境採用聯合國政府間氣候變化專門委員會 (IPCC) 第 5 次及第 6 次評估報告 (AR5&AR6) 及「綠色金融合作網絡體系」(NGFS) 設定情境，各應用部位及風險類型使用情境如下，各情境定義將會於以下章節逐一說明：

應用部位	風險類型	氣候情境	說明
營運據點及投資用不動產	實體風險 - 立即性、長期性	整體： IPCC AR5-RCP2.6、RCP8.5 部分實體風險因子 (淹水、高溫)： IPCC AR6- SSP1-2.6、SSP2-4.5、SSP3-7.0、SSP5-8.5	計算氣候變遷風險對於不動產部位的影響 (最大氣候風險值、重建成本、營運中斷可能性等)
不動產擔保品	實體 - 長期性	整體： IPCC AR5-RCP2.6、RCP8.5	計算氣候變遷風險對於不動產擔保品的影響
投融資組合公司營業據點	實體風險	整體： IPCC AR5-RCP2.6、RCP8.5 部分實體風險因子 (淹水)： IPCC AR6- SSP1-2.6、SSP2-4.5、SSP3-7.0、SSP5-8.5	計算氣候變遷風險對於投融資組合公司營業據點的影響
人身保險商品	實體 - 長期性	IPCC AR6- SSP1-2.6、SSP2-4.5、SSP3-7.0、SSP5-8.5	計算升溫對人身保險熱傷害理賠支出影響
投融資組合	轉型風險 - 政策與法規	NGFSs-Net Zero 2050、Current Policies、Delayed transition、Nationally Determined Contributions(NDCs) Fragmented World	計算投融資部位在氣候法規趨嚴下信用、市場風險變化

註 1：RCP2.6：低排放情境，至 2050 年時，排放量減半，升溫幅度不超過 2°C，有望達到《巴黎協定》2°C或 1.5°C目標。
 註 2：RCP8.5：高排放情境，意指一切照舊 (Business as usual, BAU)，排放量持續上升，至 2100 年，全球升溫幅度將接近 4°C。

目錄
 關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略
 2.1 氣候變遷風險與機會
 • 2.2 情境分析

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一
 附錄二
 附錄三

2.2.1 實體風險

不動產風險情境分析流程：

為盤點實體資產在未來受氣候變遷之潛在影響，我們建立氣候模型，分析本公司營運據點、投資用不動產、不動產擔保品、投融資組合公司營業據點在 IPCC AR5 之在 RCP2.6 及 RCP8.5 氣候情境下，於 2020 至 2100 年每十年在在各類型氣候變遷風險災害（地表淹水、地層下陷、河流氾濫、沿海淹水、森林野火、極端高溫和極端強風）影響下，所面臨的「最大氣候風險值（Max Value at Risk, MVaR%）」、「營運中斷可能性（Failure Probability, FP%）」，所需參數及數據產出流程如下：

實體風險情境分析說明

情境類別	情境說明
RCP2.6	低排放情境，至 2050 年時，排放量減半，升溫幅度不超過 2°C，有望達到《巴黎協定》2°C或 1.5°C目標。
RCP8.5	高排放情境，意指一切照舊（Business as usual, BAU），排放量持續上升，至 2100 年，全球升溫幅度將接近 4°C。
SSP1-2.6	SSP1-2.6 為低強迫路徑，其模擬結果顯示在 2100 年將產生低於 2°C的多模式平均值，代表了該情境低脆弱性、低減緩壓力和低輻射強迫力的綜合特性。
SSP2-4.5	SSP2-4.5 為中間路徑，為中等社會脆弱性與中等輻射強迫力的組合。
SSP3-7.0	SSP3-7.0 為中高強迫路徑，SSP3 結合相對較高的社會脆弱性和輻射強迫力。
SSP5-8.5	SSP5-8.5 為高強迫路徑，SSP5 是唯一排放量高到足以在 2100 年產生 8.5W/m2 輻射強迫力的 SSP 情境。

整體實體風險參數及數據產出流程如下：



目錄
 關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略
 2.1 氣候變遷風險與機會
 2.2 情境分析

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

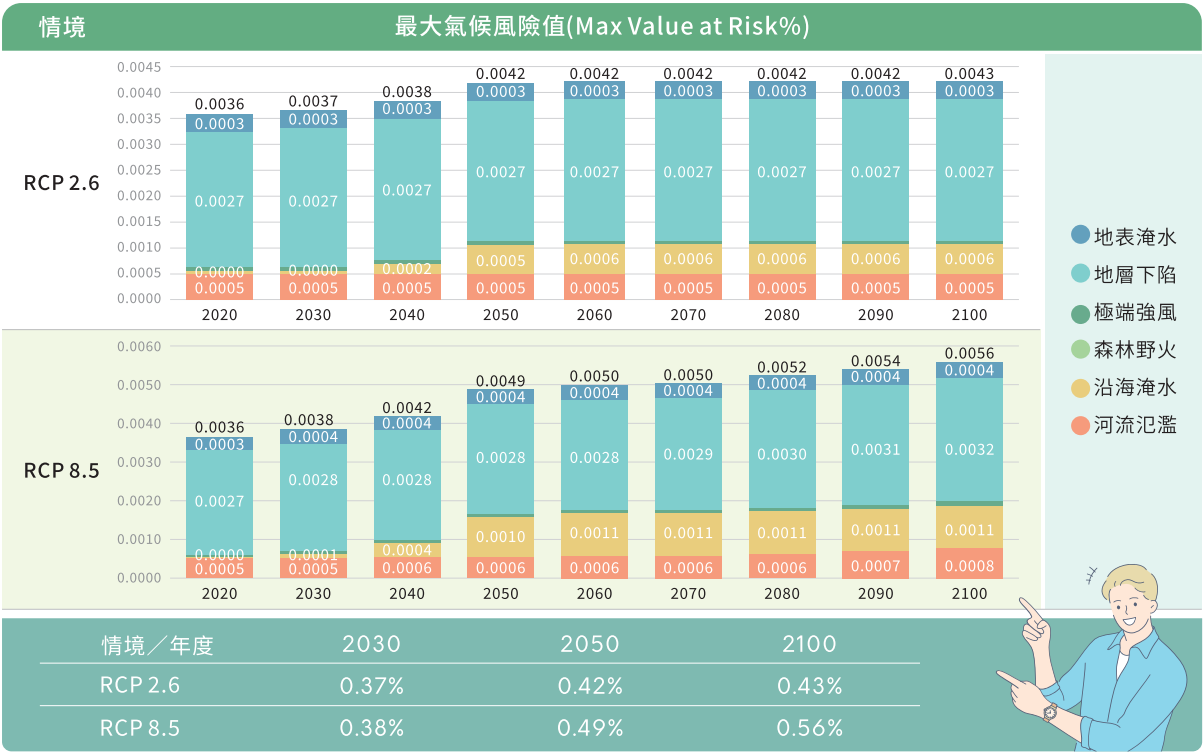
附錄一
 附錄二
 附錄三

2.2.1.1 營運據點及投資用不動產：

分析及結果

2024 年於全台共擁有 196 筆不動產資產，因台灣常受颱風、強降雨、洪水等天災氣候因素影響，導致不動產修繕成本增加或營運中斷，為此透過 RCP2.6 及 RCP8.5 氣候情境，分析各類型實體風險因子之最大氣候風險值 (MVaR)，進一步分析全台營運據點高氣候風險區域。參考建築造價參考表及營造工程物價指數年增率等相關數據，推估本公司不動產重建成本，作為擬訂風險回應相關措施之依據。依分析結果，在情境 RCP2.6、RCP 8.5 下，於 2030 年至 2050 年區間，其財務影響數約 3 億至 4 億區間，在最嚴重情境 RCP8.5 下，本世紀末最大氣候風險值為 0.56%，財務影響約 4.9 億；分析各類氣候風險因子中，無論是在 RCP2.6 還是 RCP8.5 情境下，因乾旱所導致之地層下陷，為各類風險中對資產價值產生最重大影響之實體風險，其次則為河流氾濫及沿海淹水。另外觀察本公司營業據點，結果顯示，兩種情境下，2100 年將有 6~7 棟營運據點具有較高的氣候變遷風險 (MVaR% 大於 1%)，視為高氣候風險區域，分別是位在花蓮、台東、高雄、台中、宜蘭的據點，其主要氣候因子為河水氾濫及地表淹水。

RCP2.6 和 RCP8.5 情境下最大氣候風險值 (MVaR%)



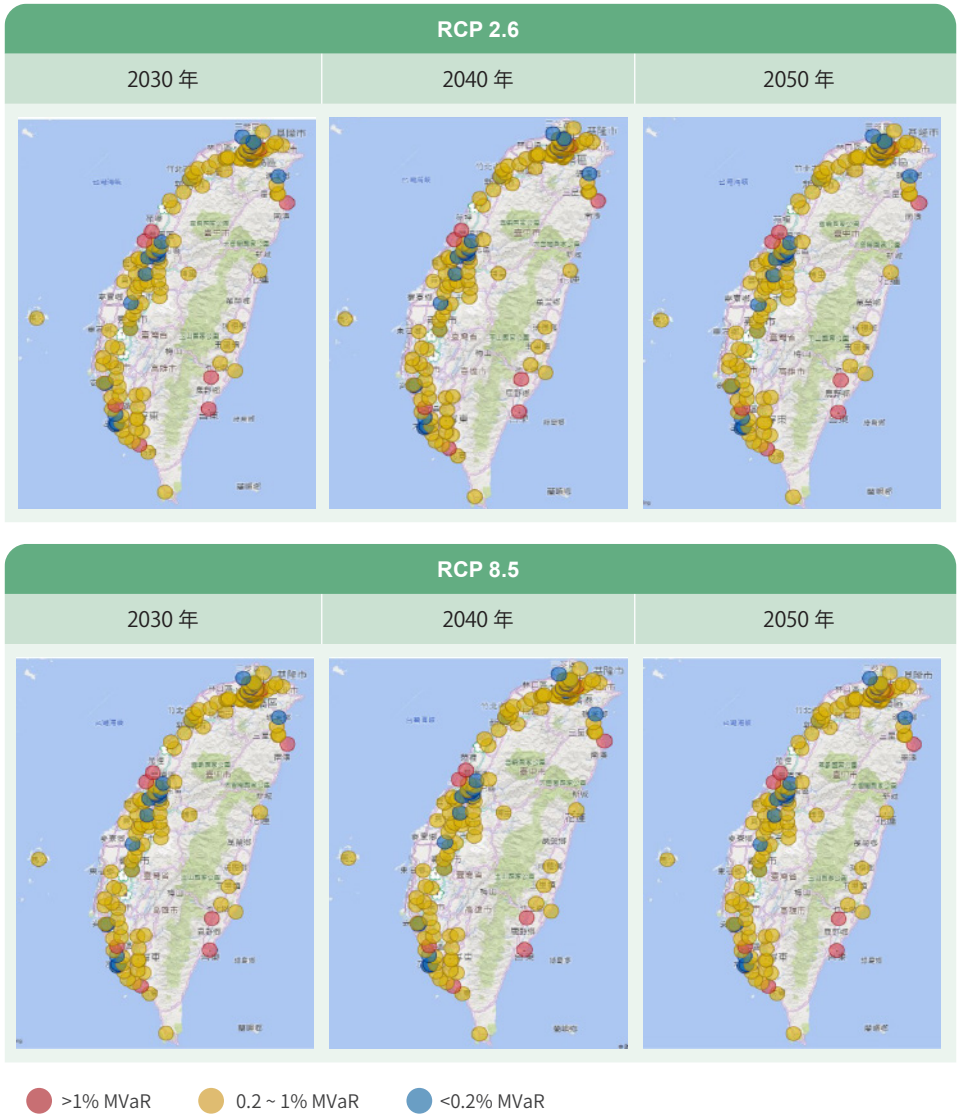
註 1：氣候變遷風險值 (Value at Risk, VaR%)：該不動產在單一年度中在氣候災害受到損壞後，維修成本占資產重建成本的比例。
 註 2：最大氣候風險值 (Max Value at Risk%)：取分析初始時間點到計算時間點期間，該資產於各年度面臨的「氣候變遷風險值 (VaR%)」中的最大值 (maximum)。

目錄
 關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理歷程
 2. 氣候策略
 2.1 氣候變遷風險與機會
 2.2 情境分析
 3. 氣候變遷風險管理
 4. 氣候指標與目標
 5. 未來展望

附錄一
 附錄二
 附錄三

營運據點及投資用不動產於 RCP2.6 及 8.5 情境下，其位置分布及相應風險值情況



對於前述整體分析結果中，影響較大實體風險「河流氾濫」及「沿海淹水」的觀點，本公司亦使用財團法人金融聯合徵信中心的「金融業氣候實體風險資訊整合平台」作進一步分析，依風險類別「淹水」之危害度（淹水發生機率）、脆弱度（減損比例）與暴露度三大因子，檢視國內營運據點和投資性不動產在各氣候風險情境下的影響。以 2050 年的分析結果來看，在世紀末升溫幅度最高的 SSP 5-8.5 情境下，營運據點因淹水導致資產毀損之修復成本占 2024 年資產價值之比例約 0.58%；投資性不動產則為 0.51%。

2050 年	指標	SSP1-2.6	SSP2-4.5	SSP3-7.0	SSP5-8.5
營運據點	資產毀損之修復成本占	0.30%	0.36%	0.27%	0.58%
投資性不動產	資產價值總額之比例	0.23%	0.28%	0.20%	0.51%

供應商

本公司為了解氣候變遷對供應商提供商品與服務的可能影響，也依金融業氣候實體風險資訊整合平台，針對國內 23 家供應商營運據點所在地，在 2030 和 2050 年的氣候情境下的影響進行淹水風險之分析，以危害度（淹水發生機率）和脆弱度（減損比例）來了解供應商營運所在地因淹水面臨的整體風險。結果顯示，2050 年在 SSP5-8.5 情境下列為高風險的採購廠商為 2 家，中高風險為 7 家。

2050 年	指標	SSP1-2.6	SSP2-4.5	SSP3-7.0	SSP5-8.5
高風險	廠商家數 (採購占比)	1 家 (0.00%)	1 家 (0.00%)	1 家 (0.00%)	2 家 (0.00%)
中高風險		7 家 (21.68%)	8 家 (26.12%)	7 家 (21.68%)	7 家 (26.12%)

註 1：高風險係指危害度與脆弱度相乘 >5%
 註 2：中高風險係指危害度與脆弱度相乘介於 1%~5%
 註 3：此次評估數據係參照「金融業氣候實體風險資訊整合平台」，故評估可能受到平台數據內容所限制

風險回應

綜上觀察，上述風險評估結果，對公司整體而言影響甚小，風險仍在可在接受範圍內。將過經濟部水利署的地層下陷監測資訊系統，密切關注不動產位在區域的地層下陷情況，及早提出相應對策；另為因應海平面上升所導致的沿海淹水與急性降雨導致的地表淹水，將參照國家災害防救科技中心之淹水潛勢分析報告，並於不動產建設中，加強防淹水的措施，透過定期演練、備援與復原等調適計畫作為風險回應。

目錄

關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理歷程

2. 氣候策略

2.1 氣候變遷風險與機會

2.2 情境分析

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

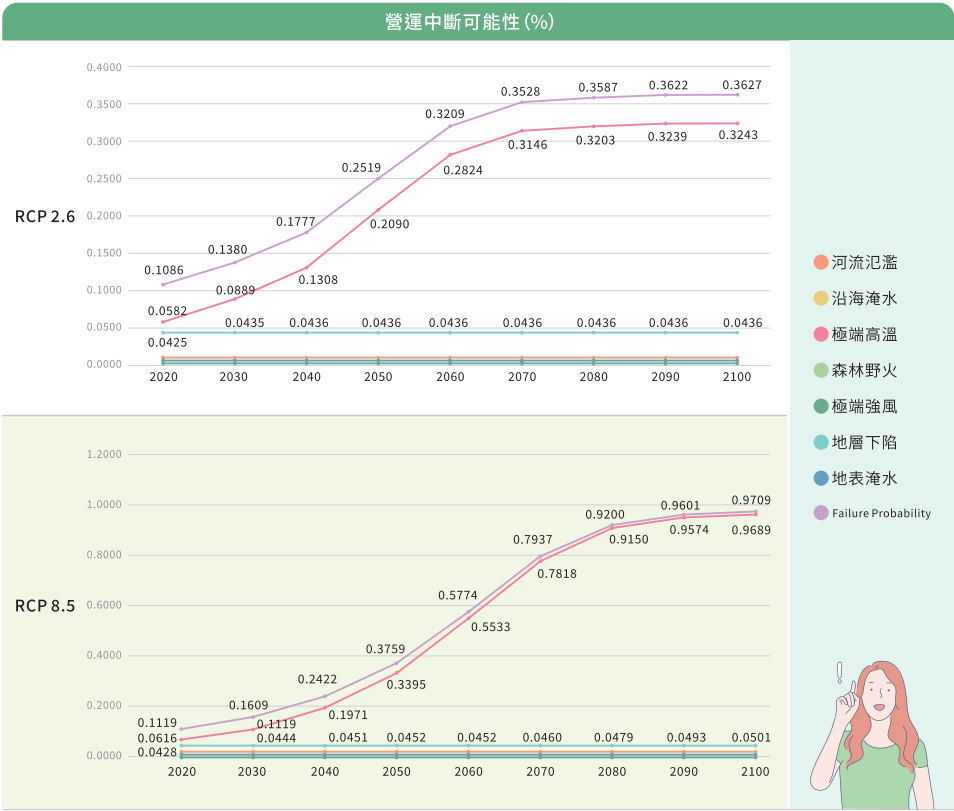
附錄三

營運中斷可能性 (Failure Probability ,FP%)

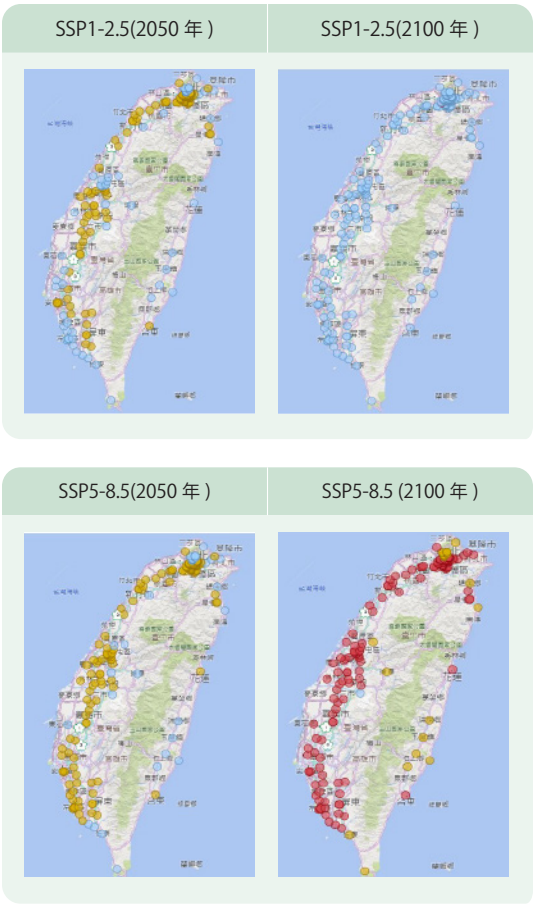
分析及結果

營運中斷可能性 (FP%) 為考量各類氣候災害在該年度對建築物停止運作的可能機率，並以生產力損失 (Productivity Loss) 為核心概念來評估，背後所考量的氣候風險因子為「熱相關工時損失」和「熱相關的超額死亡率」。依分析結果，「極端高溫」在 RCP2.6 和 RCP8.5 情境中皆為造成營運中斷的最大因素，尤其在 RCP8.5 底下於 2100 年將有約 97% 造成營運中斷，使本公司更加重視推動低碳轉型。

RCP2.6 和 RCP8.5 氣候情境下「營運中斷可能性」



針對營運據點及投資用不動產營運中斷主要受到「機端高溫」所影響，故使用「金融業氣候實體風險資訊整合平台資訊」，進一步評估未來高溫情況，依據評估結果 (如下圖) 可以觀察到在 2100 年在 SSP5-8.5 情境下營運據點與投資用不動產所在地大部分溫度最高均達到攝氏 38 度以上，處於高溫紅燈狀況。



風險回應

為因應營運中斷情況，已導入及建置營運持續管理系統 (BCMS)，以降低營運中斷的可能性或損害程度，強化對重大事件的因應能力及快速恢復的能力，以保障客戶及所有利害關係人的利益 (詳見 6.3 風險管理)。依據 IPCC AR6，我們推估 RCP 2.6 和 RCP8.5 情境在本世紀末，可能有 1.3°C 至 5.7°C 間不等的升溫幅度，將使員工因熱傷害 (如中暑) 的可能性增加，為此將會更為密切關注員工的職業安全與健康，並在極端天氣下提供更多的防護措施以防範相關傷害的發生。

參考氣象署「高溫燈號」定義，作以下溫度劃分：

- 氣溫 ≥ 攝氏 38 度
- 攝氏 38 度 > 氣溫 ≥ 攝氏 36 度
- 氣溫 < 攝氏 36 度

目錄
 關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略
 2.1 氣候變遷風險與機會
 2.2 情境分析

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一
 附錄二
 附錄三

(2) 不動產擔保品

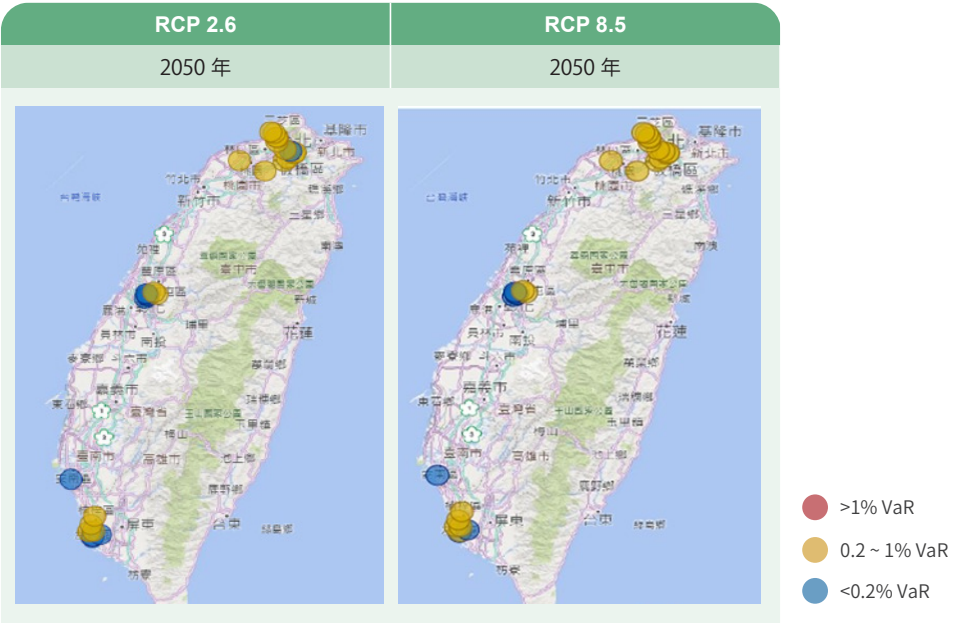
分析及結果

本公司為了解企業放款的不動產擔保品所面臨的實體風險，執行氣候情境 RCP2.6 及 RCP8.5 的實體風險分析，觀察目前所承作的放款在最嚴重情境 RCP8.5 下，於 2100 年期間，不動產擔保品所面臨的氣候變遷風險值 (VaR) 僅 2 件位在臺南市及新北市高於 1%，考量年限均為短期，因此判斷不動產擔保品所面臨的氣候變遷風險短期內不至於構成高風險。

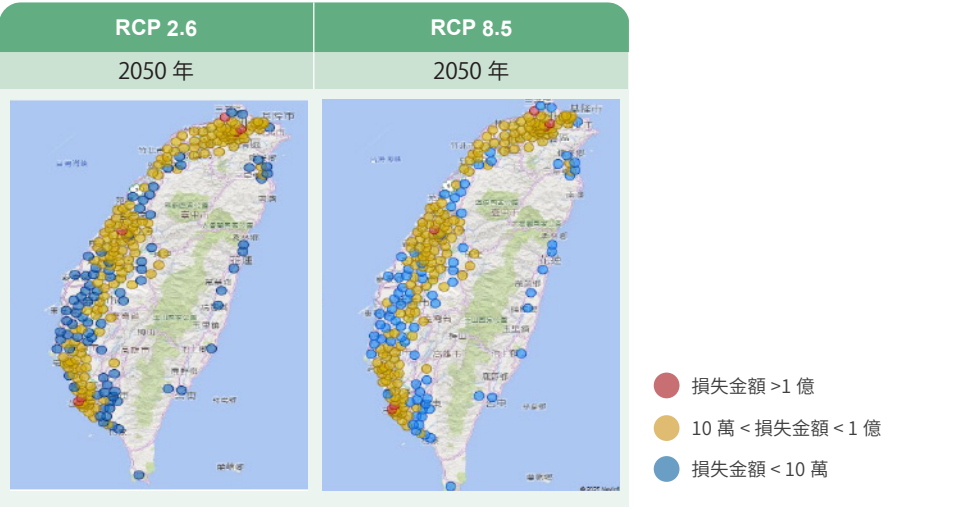
風險回應

未來在承作新的放款並需要評估不動產擔保品的價值時，將加強不動產擔保品的實體風險評估，以防範放款面臨的氣候變遷風險。

RCP2.6、8.5 企業不動產擔保品位置分布及相應風險值情況



此外本公司亦評估個人放款之不動產擔保品所面臨的實體風險，在 2050 年 RCP2.6 及 RCP8.5 情境下，大部分屬於中度風險，而擔保品位置分布及相應風險情況如下：



本公司同時使用「金融業氣候實體風險資訊整合平台」，針對國內的企業放款之不動產擔保品所在地，依照不同氣候情境，分析淹水的危害度（淹水發生機率）和脆弱度（減損比例）影響下的暴險情形。結果顯示，2050 年在 SSP5-8.5 情境下列為高風險的不動產擔保品為 0 家，中風險為 17 家。

2050 年	指標	SSP1-2.6	SSP2-4.5	SSP3-7.0	SSP5-8.5
高風險	擔保品筆數	0 家 (0.00%)	0 家 (0.00%)	0 家 (0.00%)	0 家 (0.00%)
中高風險	(持有部位餘額總額占比)	10 家 (4.75%)	15 家 (19.15%)	11 家 (14.16%)	17 家 (20.67%)

註 1：高風險係指危害度與脆弱度相乘 >5%
 註 2：中高風險係指危害度與脆弱度相乘介於 1%~5%
 註 3：此次評估數據係參照「金融業氣候實體風險資訊整合平台」，故評估可能受到平台數據內容所限制

目錄
 關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略
 2.1 氣候變遷風險與機會
 2.2 情境分析

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一
 附錄二
 附錄三

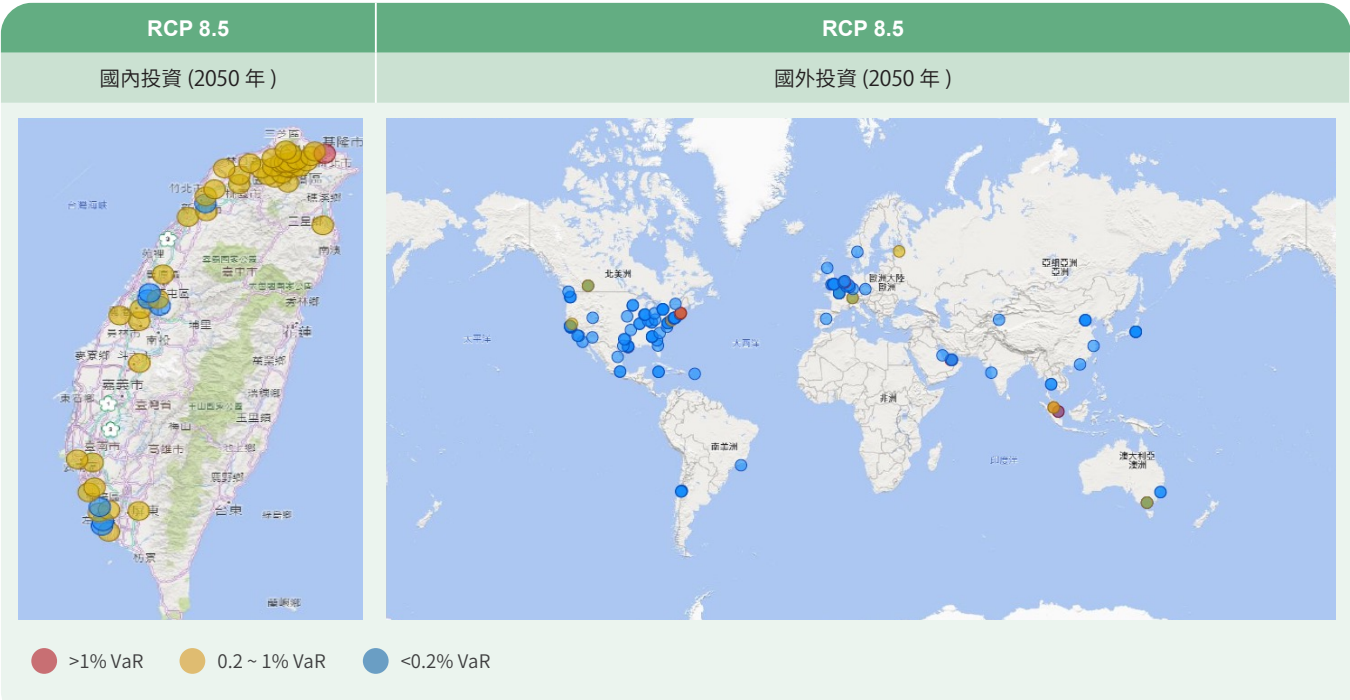
投資標的之公司據點

此外本公司亦評估投資部位之聯絡據點所面臨的實體風險進行分析，在國內投資方面，在 2050 年 RCP8.5 情境下，其國內股票及債券部位之聯絡據點大部分均屬於中低度風險；在國外投資方面，在 2050 年 RCP8.5 情境下，其國外股票部位及債券部位之聯絡據點大部分屬於中低度風險；具有高風險分布於北美洲、東南亞等。因投資部位持有期間並非長期，且所持有為有價證券而非不動產，故流動性較高，受實體風險影響較小，投資部位受轉型風險較大，其位置分布及相應風險情況如右：



投融資標的公司

本公司使用「金融業氣候實體風險資訊整合平台」，針對國內投融資標的公司之聯絡據點，進行淹水的危害度和脆弱度影響下的暴險情形分析，結果顯示，絕大多數的投融資標的 2050 年在各氣候情境下都屬中、低度風險。各情境分布於高和中風險的家數統計如右表。



	2050 年	指標	SSP1-2.6	SSP2-4.5	SSP3-7.0	SSP5-8.5
股票	高風險	筆數 (持有部位餘額總額占比)	2 家 (0.04%)	3 家 (0.22%)	1 家 (0.02%)	6 家 (0.67%)
	中高風險		16 家 (26.61%)	19 家 (29.11%)	14 家 (23.54%)	31 家 (63.26%)
債券	高風險		1 家 (0.13%)	1 家 (0.13%)	1 家 (0.13%)	2 家 (0.59%)
	中高風險		5 家 (6.13%)	6 家 (14.71%)	5 家 (6.13%)	15 家 (36.79%)
授信	高風險		0 家 (0.00%)	0 家 (0.00%)	0 家 (0.00%)	1 家 (0.66%)
	中高風險		2 家 (42.02%)	2 家 (42.02%)	2 家 (42.02%)	2 家 (42.26%)

註 1：高風險係指危害度與脆弱度相乘 >5%
 註 2：中風險係指危害度與脆弱度相乘介於 1%~5%
 註 3：此次評估數據係參照「金融業氣候實體風險資訊整合平台」，故評估可能受到平台數據內容所限制。

目錄
 關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理歷程

2. 氣候策略
 2.1 氣候變遷風險與機會
 2.2 情境分析

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一
 附錄二
 附錄三

2.2.1.3 人身保險熱傷害理賠支出分析

分析及結果

為評估升溫與台灣熱傷害事件發生對理賠支出的關係，本公司運用 2015~2024 年氣象局日均溫、理賠金額及「台灣氣候變遷推估資訊與調適知識平臺 (TCCIP)」AR6 氣候情境資料，分析未來人身保險熱傷害理賠支出的變化；初步結果顯示，升溫將使本公司的人身保險熱傷害理賠支出預估增加不高於 1,000 萬，且對於保險理賠非屬重大財務影響。另外，過去十年間的熱傷害理賠資料較難代表全臺灣整體人口受熱傷害影響的趨勢，每日平均溫度也並非與熱傷害相關的唯一變數。囿於資料限制原因，必須待未來資料可取性提高後進行更進一步之分析。

風險因應

有鑑於人身保險商品與氣候變遷之關係，尚需要更多資料及技術進行評估，未來期望透過跨領域的產官學合作，在取得資料和分析方法學發展得更豐富後，持續精進氣候情境對台灣民眾傷害的影響分析，以了解人身保險商品所面臨的氣候變遷風險，協助民眾應對越趨極端的氣候趨勢。

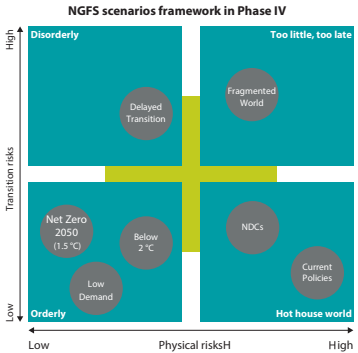
註：熱傷害保險商品之標的期間各為十年期：2026 年-2035 年、2056 年-2065 年、2091-2100 年

(4) 實體風險小結

實體風險經整體評估後對公司營運影響不大，採取管理措施為「接受」。後續將持續持監控不動產、不動產擔保品氣候風險值 (Value at Risk%)，並根據其變化採取相應氣候行動方案。

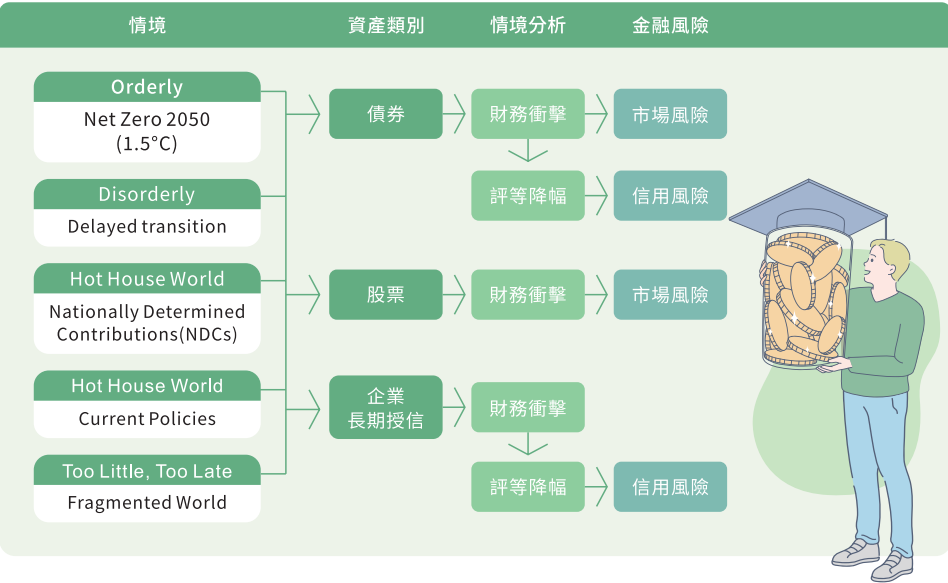
2.2.2 轉型風險

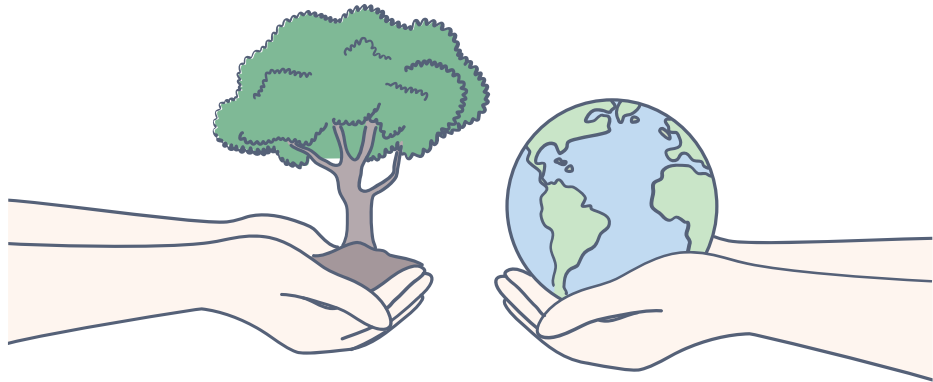
轉型風險情境分析係針對邁向低碳經濟調整之過程中可能產生的風險進行評估與衡量，本公司採用由全球主要國家中央銀行及金融監管機關組成之「綠色金融合作網絡體系」(Network for Greening the Financial System, NGFS) 之國際數據 (包含對未來能源耗能增長率、能源單位成本、碳排放增長率、碳費單位成本等評估)，並選定 NGFS Scenario Explorer 發佈的參數模型產出之「Current policies」、「Delayed transition」、「Nationally Determined Contributions (NDCs)」以及「Net Zero 2050」以及「Fragmented World」(此次新增)-五種情境作為轉型風險基礎分析情境，建構高氣候變遷風險產業標竿之能源耗能與二氧化碳排放分佈模擬，估算標的財務指標受轉型風險情境影響後之財務衝擊，相關情境分析假設說明及結果如下：



資料來源：NGFS Scenarios for central banks and supervisors, November 2023

轉型風險評估之傳導路徑圖





2.2.2.1 轉型風險情境分析說明

情境類別	情境說明
Current Policies(維持當前政策)	依據各國政府現有政策強度進行氣候變遷轉型風險指標估算。
Nationally Determined Contributions(NDCs) (國家自訂貢獻)	涵蓋所有已承諾的減碳目標，即使尚未有相應的有效政策支持。
Delayed transition(延遲轉型)	假設年度碳排放量在 2030 年之前不會下降，需採取強而有力的政策來將全球升溫控制在 2° C 以下。
Net Zero 2050(2050 淨零)	透過嚴格的氣候政策與創新技術，將全球升溫控制在 1.5° C，並於 2050 年前實現全球碳中和。
Fragmented World(零碎化世界)	假設各國的氣候政策反應延遲且步調不一致。未設定淨零目標的國家僅遵循當前政策，而其他國家則僅部分實現其減碳承諾。

情境假設					
受影響資產範圍	產業範圍	地理區範圍	預測期間與間隔	輸入參數	
				情境參數	財務參數
屬高氣候變遷風險產業之債券、證券投資標的以及企業長期融資放款	金屬與採礦、石油與天然氣、電力發電、鋼鐵業、化工、航空等高氣候變遷風險產業	美洲、亞洲、歐洲、大洋洲	2024-2050 年 (每年)	• 能源耗能量 • 能源價格 • 二氧化碳排放量 • 碳價	• 資產負債表 • 綜合損益表 • 現金流量表

2.2.2.2 轉型風險情境分析結果

資產類別	氣候情境	受氣候情境之評級變化或財務影響			說明
		短期 (2030 年)	中期 (2040 年)	長期 (2050 年)	
債券投資	Current Policies	平均降幅 1 個信用評級	平均降幅 約 1-2 個信用評級	平均降幅 2-3 個信用評級	依左側情境分析結果，主要影響於石油和天然氣、鋼鐵業、無酒精飲料業與半導體業等產業，且財務衝擊有限，屬本公司可接受範圍。
	Nationally Determined Contributions (NDCs)	平均降幅 1 個信用評級	平均降幅 約 2 個信用評級	平均降幅 3 個信用評級	
	Delayed transition	平均降幅 1 個信用評級	平均降幅 約 2-3 個信用評級	平均降幅 3-4 個信用評級	
	Net Zero 2050	平均降幅 1-2 個信用評級	平均降幅 2-3 個信用評級	平均降幅 3 個信用評級	
	Fragmented World	平均降幅 1 個信用評級	平均降幅 2 個信用評級	平均降幅 3 個信用評級	
股票投資	Current Policies	• 財務影響指標：稅息折舊及攤銷前利潤率 (EBITDA Margin) • 與 2024 年相比，投資標的平均 EBITDA Margin 最大降幅 18.21%			綜合分析下種風險情境對股票投資標的之財務獲利能力產生之影響，主要風險集中在半導體、水泥及鋼鐵業等產業，本公司仍將依據其潛在之氣候風險及報酬特性進行投資管理。
	Nationally Determined Contributions(NDCs)	• 財務影響指標：稅息折舊及攤銷前利潤率 (EBITDA Margin) • 與 2024 年相比，投資標的平均 EBITDA Margin 最大降幅 18.11%			
	Delayed transition	• 財務影響指標：稅息折舊及攤銷前利潤率 (EBITDA Margin) • 與 2024 年相比，投資標的平均 EBITDA Margin 最大降幅 27.58%			
	Net Zero 2050	• 財務影響指標：稅息折舊及攤銷前利潤率 (EBITDA Margin) • 與 2024 年相比，投資標的平均 EBITDA Margin 最大降幅 26.37%			
	Fragmented World	• 財務影響指標：稅息折舊及攤銷前利潤率 (EBITDA Margin) • 與 2024 年相比，投資標的平均 EBITDA Margin 最大降幅 21.53%			
長期企業融資	Current Policies	• 與 2024 年相比，平均降幅 1 個信用評級			依左側情境分析結果，主要影響於營建業，且財務衝擊有限，屬本公司可接受範圍。
	Nationally Determined Contributions (NDCs)	• 與 2024 年相比，平均降幅 1 個信用評級			
	Delayed transition	• 與 2024 年相比，平均降幅 1 個信用評級			
	Net Zero 2050	• 與 2024 年相比，平均降幅 1 個信用評級			
	Fragmented World	• 與 2024 年相比，平均降幅 1 個信用評級			

轉型風險小結

轉型風險經整體評估後，在信評變化及財務影響上對公司營運影響不大，採取管理措施為「接受」。然為積極因應轉型風險，並持續監控轉型風險對公司部位影響程度，本公司已將氣候風險因素納入投融資相關規範，訂定投融資決策前應審慎評估交易對象之氣候變遷風險，並於交易後持續追蹤管理。

目錄

關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略

2.1 氣候變遷風險與機會

2.2 情境分析

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三

2.2.3 氣候風險之壓力測試

依前述情境分析之模擬情境參數，本公司將既有風險部位依據作業、信用與市場風險區分後，透過壓力測試，分析作業風險預期損失、信用風險預期損失、市場風險之資產價值減損情形如下：

氣候風險	既有風險	資產類別	方式	氣候情境	壓力測試對本公司之財務影響	說明
實體風險	作業風險	營運據點與不動產投資	以極端天氣事件可能引起之作業風險事件數及損失影響，估算預期作業風險損失。	RCP 2.6	短期：200 萬 中期：322 萬 長期：542 萬	模擬在特定氣候壓力情境時點下之作業風險預期損失金額。透過模擬所估計出之作業風險預期損失金額並不高，對於作業風險管理的影響有限。
				RCP 8.5	短期：228 萬 中期：348 萬 長期：550 萬	
轉型風險	信用風險	債券投資	透過衡量信用評級、違約機率 (PD) 變化，估算氣候壓力情境下預期信用損失。	Current Policies	預期信用損失增加 0.86%	考量債券的壓力測試結果所衍生之損失比率增加幅度不高，所衍生之預期信用損失佔債券部位比重低，氣候變遷風險對信用風險之影響有限，屬本公司可接受範圍。
				Nationally Determined Contributions(NDCs)	預期信用損失增加 0.93%	
				Delayed transition	預期信用損失增加 0.86%	
				Net Zero 2050	預期信用損失增加 2.27%	
				Fragmented World	預期信用損失增加 0.86%	
		長期企業融資	透過衡量信用評級、違約機率 (PD)、與受到實體風險影響之擔保部位違約損失率 (LGD) 變化，估算氣候壓力情境下預期信用損失。	Current Policies	預期信用損失為 7.55 千元	考量企業融資的壓力測試結果所衍生之損失金額低，氣候變遷風險對信用風險之影響有限，屬本公司可接受範圍。
				Nationally Determined Contributions(NDCs)	預期信用損失為 7.55 千元	
				Delayed transition	預期信用損失為 7.55 千元	
				Net Zero 2050	預期信用損失為 7.55 千元	
				Fragmented World	預期信用損失為 7.55 千元	
	市場風險	債券投資	以特定轉型風險氣候壓力情境對股債發行公司之營運影響，估算股、債價值的影響程度。	Current Policies	損失占 2024 年底債券部位 0.21%	債券的壓力測試結果所衍生之損失佔債券部位比重均小於 1%，氣候變遷風險對市場風險之影響有限，屬本公司可接受範圍。
				Nationally Determined Contributions(NDCs)	損失占 2024 年底債券部位 0.42%	
				Delayed transition	損失占 2024 年底債券部位 0.21%	
				Net Zero 2050	損失占 2024 年底債券部位 0.15%	
				Fragmented World	損失占 2024 年底債券部位 0.21%	
		股票投資		Current Policies	損失占 2024 年底股票部位 5.50%	
				Nationally Determined Contributions(NDCs)	損失占 2024 年底股票部位 5.47%	
				Delayed transition	損失占 2024 年底股票部位 5.50%	
	Net Zero 2050	損失占 2024 年底股票部位 5.82%				
	Fragmented World	損失占 2024 年底股票部位 5.49%				

時間範疇定義：短期為 2030 年、中期為 2040 年、長期為 2050 年

目錄
關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理歷程

2. 氣候策略

2.1 氣候變遷風險與機會

• 2.2 情境分析

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三

綜上，經壓力測試結果顯示，氣候實體與轉型風險對財務衝擊影響程度有限，屬本公司可接受範圍，然為持續有效控管與抵減氣候風險的影響，本公司將採取相應措施（如：調整建立新部位之篩選條件、適度調節既有部位之組合等），並持續透過氣候相關政策與規範，將氣候變遷相關風險納入風險胃納聲明，定期執行金融風險氣候壓力測試，以檢視轉型風險與實體風險對各項業務正負面影響，並定期呈報董事會與相關委員會，以維繫良好氣候治理體制。

2.2.4 情境分析、壓力測試之執行及管考計畫

根據實體風險及轉型風險之情境分析結果，每年持續執行情境分析及壓力測試，其目標是在不同氣候情境下，對公司不動產及所投資部位財務影響，而評估結果也會連結至氣候風險議題庫（用來辨識本公司氣候風險與機會項目）及制定風險回應。實體風險方面，針對所評估出來影響較大實體風險因子，採取相應對策（例如：透過經濟部水利署的地層下陷監測資訊系統，密切關注不動產位在區域的地層下陷情況）；在轉型風險方面，經評估結果，其高氣候風險產業受到轉型風險較大，故針對高碳排放產業之投融資對象，於投資前進行氣候變遷風險評估，於交易後持續檢視其 ESG 與氣候績效，積極與相關企業議合，協助產業進行零碳轉型，相關投融資管理流程，詳見 3.2 投融資風險管理。



氣候變遷風險管理

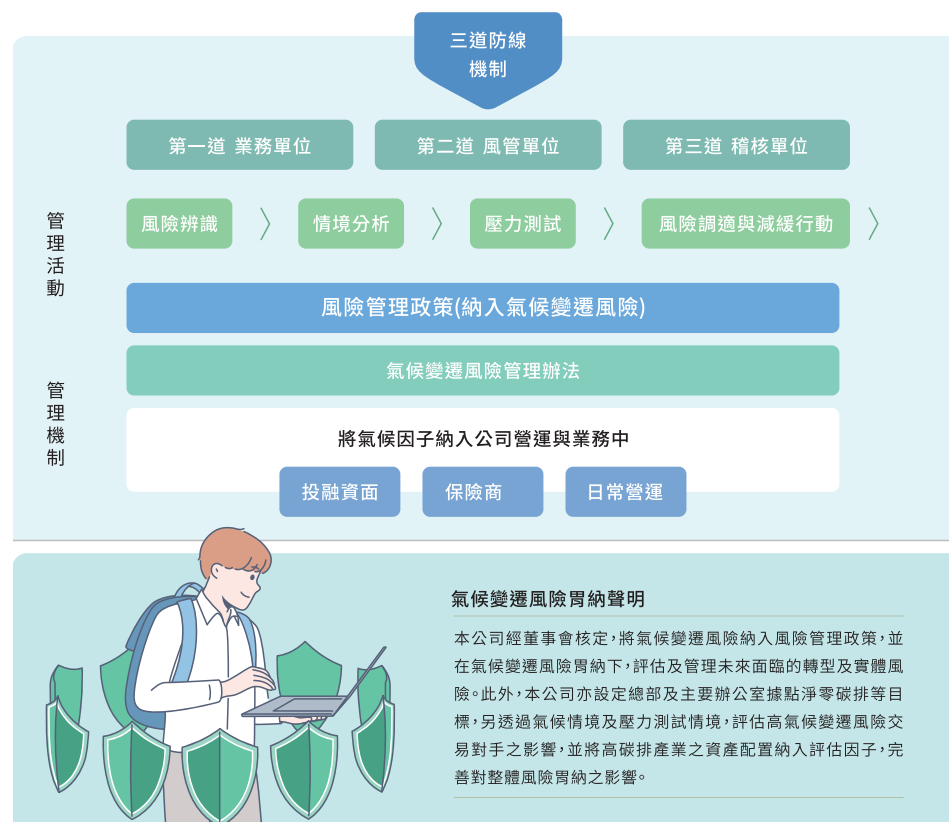
核心理念

「氣候變遷風險」納入風險管理政策及投融资業務流程，透過資金運用及議合行動促成低碳轉型。採用內部控制三道防線架構進行氣候變遷風險管理，訂定氣候變遷風險管理辦法及高碳排產業管理等相關機制。



3. 氣候變遷風險管理

氣候變遷已成為全球最迫切的風險之一，主動回應、積極辨識及管理氣候變遷風險與機會，將是調和金融經濟活動、社會福祉與地球生態的必要舉措。為降低氣候變遷對企業營運的影響，本公司氣候變遷風險之管理機制除依循 TCFD 指引及金控母公司永續金融政策，將「氣候變遷風險」納入本公司風險管理政策，更與既有企業風險管理框架整合並持續精進，以內部控制三道防線架構進行氣候變遷風險管理。



3.1 風險管理架構

本公司氣候變遷風險管理自三道防線開始劃分權責，由業務單位進行風險調適與減緩行動，定期由風管單位進行風險辨識建立氣候變遷風險與機會矩陣，透過情境分析與壓力測試評估氣候變遷風險之影響，並設定相關指標，後續由稽核單位查核並提供建議。另為執行各項風險辨識、調適與減緩行動，本公司建立氣候變遷風險胃納聲明及投融資相關規範，期望能協助各相關單位對氣候變遷風險有明確了解，指引及執行相關行動。

3.2 投融資風險管理

受氣候變遷影響，各國政府對碳排放監管力道增強，企業除了可能將付出額外的碳排放成本，極端氣候將影響其營運及資產價值。此外，對金融業而言，要達成全球 2050 年淨零排放目標，除依靠自身營運減碳外，也可透過資金運用促成低碳轉型。本公司積極規劃將氣候相關評估程序納入投、融資前評估機制內，訂定《新光人壽有價證券永續投資政策與程序》規範。遵循聯合國責任投資原則 (PRI)、永續保險原則 (PSI) 及金控母公司之「永續金融政策」，進行投融資業務前先進行投資標的評估。

3.2.1 責任投資

貫徹永續金融理念，我們制訂「有價證券永續投資政策與程序」，將環境、社會、公司治理 (ESG) 因子及參考第三方獨立評比機構之資訊，納入投資分析流程，投資前進行投資標的評估，凡列入排除名單 (不可投資清單) 不得再新增投資，如為爭議性產業、煤炭及非典型石油及天然氣相關產業者，需進行產業需依產業別指導方針作為往來與否之決策依據，符合指導方針者始得以往來。投資後，亦進行盡職管理，定期或不定期監控被投資公司營運財務情形及 ESG 事件風險，針對高 ESG 風險、高碳排放公司進行議合，以降低永續相關風險、完善 ESG 投後管理；除建構責任投資評估機制及投後管理，在投資行動上，亦持續尋找永續投資標的，掌握 ESG 機會題材，投資永續發展產業，發揮永續影響力。

目錄

關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理歷程

2. 氣候策略

3. 氣候變遷風險管理

• 3.1 風險管理架構

• 3.2 投融資風險管理

3.3 永續保險

3.4 營運風險管理

3.5 碳資產曝險

3.6 煤炭及非典型石油與天然氣
相關產業逐步退出時承諾

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三

目錄

關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略

3. 氣候變遷風險管理

- 3.1 風險管理架構
- 3.2 投融資風險管理
- 3.3 永續保險
- 3.4 營運風險管理
- 3.5 碳資產曝險
- 3.6 煤炭及非典型石油與天然氣
相關產業逐步退出時承諾

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三

責任投資流程



註 1：交易對手如為潛在爭議性產業及高碳排產業，需檢核是否符合產業別指導原則

註 2：針對屬於高碳排產業之投資標的，個別執行氣候變遷風險評估，包括：溫室氣體排放資訊、國際氣候相關倡議、淨零減碳目標設定等

排除名單、 不可投資名單	產業指導原則	ESG 評估
針對具高度 ESG 風險之產業或國家訂立排除名單，若交易對手符合排除標準應不予往來 • 色情產業 • 毒品產業 • 爭議性武器產業 • 防制洗錢與打擊資助恐怖分子有嚴重缺失之國家地區	本公司針對潛在爭議性產業訂有產業指導原則，包括： • 菸草業 • 博弈業 • 皮草買賣業 • 熱帶雨林伐木業 • 煤炭相關產業 • 非典型石油與天然氣相關產業	• ESG 表現： – ESG 因子：檢核包括氣候變遷、生物多樣性、環境汙染、人權、多元平等共融、誠信經營、董事會績效等 ESG 資訊。 – ESG 評比：需檢視第三方獨立評比機構 ESG 評級 (如 MSCI ESG、Morningstar Sustainalytics ESG 風險評分、S&P ESG 評比、公司治理評鑑等)，如未達評比標準，應審慎評估或不予新增投資。 • 高碳排產業：針對高碳排產業 (化學、電力公用事業、鋼鐵、運輸及物流、石油和天然氣、建材) 進行氣候變遷風險評估，包括：溫室氣體排放資訊、國際氣候相關倡議、淨零減碳目標設定等。 • 永續經濟活動：盤查投資部位永續經濟活動比例，以了解投資公司適用經濟活動的永續程度；此外，新壽也透過議合鼓勵相關公司揭露「永續經濟活動」。



目錄

關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理歷程

2. 氣候策略

3. 氣候變遷風險管理

3.1 風險管理架構

● 3.2 投融資風險管理

3.3 永續保險

3.4 營運風險管理

3.5 碳資產曝險

3.6 煤炭及非典型石油與天然氣
相關產業逐步退出時承諾

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三

議合行動

本公司依金控母公司議合政策，訂定相關指導原則，於投融資活動中，針對交易對手進行永續相關風險研究與評估，進而展開議合行動，其後根據議合結果評估是否採取升級作為及擬定後續往來決策。

2024 年本公司與金控母公司針對氣候變遷議題，以「加入 SBTi」為議合目標，依據投資部位、所屬產業（高碳排產業）、溫室氣體目標、生物多樣性與環境保護策略、ESG 評等（公司治理評鑑、MSCI ESG）條件進行篩選，篩選出 129 家國內外股債部位（佔投資部位約 37%），針對「淨零與溫室氣體資訊揭露」、「氣候減緩與調適計畫」、「生物多樣性」、「永續經濟活動」、「公司治理」等面向，發放議合溝通問卷，主要議合對象主要為「金融及保險業」及「礦業及土石採取業」、「出版影音及資通訊業」產業之企業，以了解被投資公司的氣候韌性及公司經濟活動的永續程度，並進一步鼓勵他們制定 SBT 科學基礎減量目標與轉型計畫，同時傳達本公司對氣候變遷議題之重視。此次問卷收到 60 家公司回覆，其中 8% 已成功並完成結案，17% 已朝正向發展。未來將積極與未回覆問卷及未有明確進展的公司溝通，並進一步規劃與其他金融業者合作，共同拜訪特定被投資公司管理階層，促進被投資公司對於氣候議題，並朝低碳轉型永續發展。

2024 年新光人壽針對 ESG 各大主題與 164 家國內外公司進行議合（占總投資部位近 4 成），累計共 204 項次溝通。

議合議題

關注議題包括但不限於：

- 環境：氣候變遷、生物多樣性、環境汙染
- 社會：人權、多元平等共融
- 公司治理：誠信經營、董事會績效

篩選議合議題及對象

依據金控母公司關注之議合議題、資產暴險部位之重大性，並使用 Bloomberg、集保結算所「公司投資人關係整合平台（ESG IR 平台）」等所提供之國內外 ESG 相關資料庫，綜合考量交易對手不同產業特性所涉及之特有 ESG 議題、ESG 評等、財務績效等，並將金管會「永續經濟活動認定參考指引」納入考量（如對氣候變遷減緩具有實質貢獻之活動），篩選優先議合主題及對象。

議合方式

包括但不限於與被投資公司直接溝通（電話會議、面會）、共同合作進行改善、問卷調查、舉行公開論壇、參與股東會發表立場及提出議案、行使投票權，或與其他公部門、私部門、金融機構及國內外倡議組織共同議合。

議合結果評估

- 若被投資公司有確實改善行為，且對 ESG 有正面影響或對 SDGs 具有貢獻者，宜優先列入投資名單
- 若議合結果符合預期目標，或議合對象經評估已達改善極大化，得暫緩議合行動
- 若議合結果未達預期，宜根據金控母公司永續價值、營運需求及風險管理提升議合強度

議合升級

- 若議合結果未達預期，將提升議合強度，相關方案包括但不限於：包括但不限於提高議合頻率、提升議合對象之溝通位階、聯合其他利害關係人共同議合、發布公開立場聲明書
- 與股東會發表立場或提出議案、發動臨時股東會等
- 若經多次議合無果，基於公司風險管理需求，最終得採減資、撤資決策

成果揭露

於盡職治理專區或永續報告書公開揭露企業議合成果



目錄

關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略

3. 氣候變遷風險管理

3.1 風險管理架構

3.2 投融資風險管理

3.3 永續保險

3.4 營運風險管理

3.5 碳資產曝險

3.6 煤炭及非典型石油與天然氣相關產業逐步退出時承諾

4. 氣候指標與目標

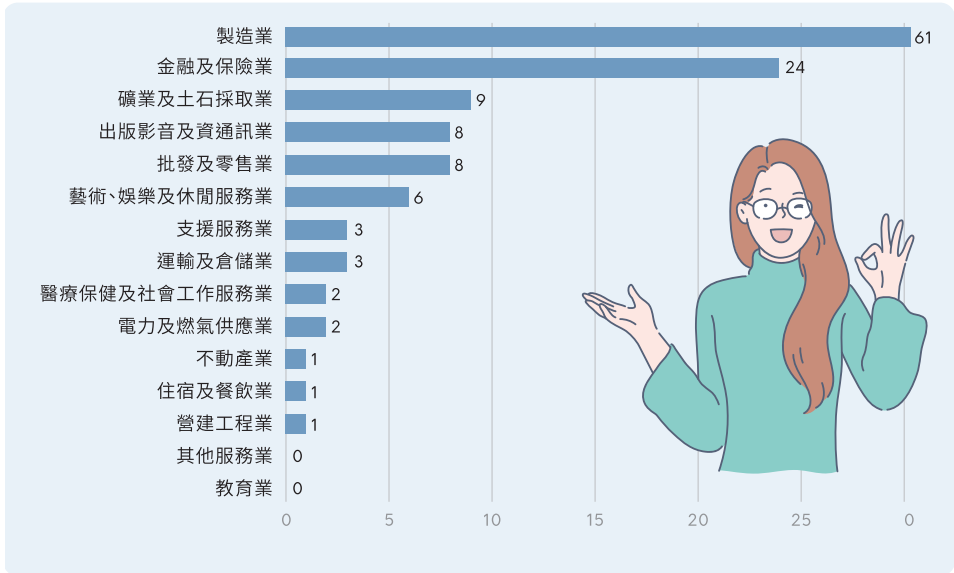
5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三

氣候議合問卷發放對象產業分布



議合進展	股票	債券	股票及債券	合計
已成功 & 結案	7	3	0	10
已朝正向發展	14	7	1	22
未有明確進展	34	60	3	97
不成功而採取升級行為				
不成功 & 結案				
合計	55	70	4	129

議合個案

	T 公司 2024/12	H 公司 2024/12
議合議題	碳費法規上路	聚焦生物多樣性與人權及供應鏈管理
議合說明	T 公司已經和環境部爭取到優惠費率 20 元 / 公噸 CO ₂ e 的價格，按照永續報告書披露 2025 年 691 萬噸 CO ₂ e 排放量 (預估) 計算，2025 全年碳費金額將為 1.5 億以下，對公司影響十分有限。現在產能開動率低排放量少 (自然減量) ，達到標準不難，因之前就一直致力於減碳，因此相關資本支出影響很小。	聯合同業共 16 家業者，與 H 公司進行議合，本次聚焦 H 公司在生物多樣性與環境議題的作為，以及對於人權及供應鏈管理的影響及規劃，以了解 H 公司對於 ESG 風險的控管機制。此外，為了解 H 公司在永續發展之機會項目，更進一步詢問有關如永續經濟活動營運活動 (電動車、智慧城市等) 與綠電投資情況 (如投資平台與綠能基金) ，以了解 H 公司對於永續議題的投入及財務影響。
後續評估	T 公司身為碳排大戶，以行動表明重視碳費議題，並積極向環境部爭取優惠費率，以降低碳費對公司影響性，達成議合目標。對於本次議合之碳費議題，T 公司已採取實際行動，降低 ESG 法規風險，故 ESG 綜合評比結果建議維持。	H 公司已與學術外部機構合作 TNFD、並在 MSCI ESG 化學品物質指標上提升，在勞工及供應鏈管理方面已設定更嚴格的追蹤指標及第三方稽核，此外，H 公司在自動車及自動化已取得一定成果，故持續將該公司列為可投資標的。

目錄
關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理歷程

2. 氣候策略

3. 氣候變遷風險管理

- 3.1 風險管理架構
- 3.2 投融資風險管理
- 3.3 永續保險
- 3.4 營運風險管理
- 3.5 碳資產曝險
- 3.6 煤炭及非典型石油與天然氣相關產業逐步退出時承諾

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一
附錄二
附錄三

3.2.2 責任放款

本公司將 ESG 議題納入徵授信審核流程與貸後管理，在辦理融資審核時，均審酌借款戶是否善盡環境保護、企業誠信經營、企業社會責任及我國「永續經濟活動認定」參考指引等。企業申貸時，需檢核是否屬爭議性產業、考量勞工退休準備金提撥狀況、是否違反重大污染或重大勞資糾紛等情事，並將永續報告書列為申貸參考之文件，如有重大勞資事件亦會請借款人說明，情節嚴重者則婉拒貸款，或在貸放條件中要求該企業限期改善其勞工、環保等問題。後續覆審作業將依據授信覆審作業辦法進行追蹤，每半年追蹤借款戶改善情形，如於時程內未予改善，設立違約條件，確保授信品質及債權安全。本公司將 ESG 檢核表納入徵信報告格式中，並將企業 ESG 績效納入授信利率減碼評估，且對 ESG 有正面影響或對 SDGs 具貢獻者，將給予適當融資協助與條件優惠，鼓勵申貸企業將資金用於可創造環境或社會正面效益之項目，帶動企業朝向減碳轉型及永續發展。



3.2.3 氣候風險管理因應機制

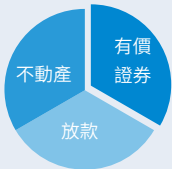
本公司投融資氣候變遷風險管理來自二個方面進行管理，一是依循金控母公司所制定之永續金融相關政策，二是本公司所訂訂管理機制：

新光集團氣候變遷風險管理措施

金控母公司永續金融政策	財務碳排放管理準則	單一國家、區域及產業別之大額曝險管理準則
- 將 ESG 因子納入投資、融資、人身保險營運活動。 - 訂定高碳排產業指導方針承諾煤炭及非典型石油與天然氣相關產業逐步退出時程，與各階段性目標。	每年定期檢視煤炭及非典型石油及天然氣之交易對手，相關業務營收超逾總營收 50% 將優先進行議合。	訂定高碳排產業之投融資部位曝險限額，定期監控。

公司氣候變遷相關風險管理機制

氣候變遷風險管理辦法	投融資面	保險服務面	營運面
- 依「保險業內部控制三道防線實務守則」架構，建立氣候變遷風險管理模式。 - 建立納入氣候變遷風險為考量因子之投融資程序。 - 依業務特性，可選擇與交易對手或客戶建立議合機制，鼓勵該交易對手或客戶採取措施以降低其氣候變遷風險。	- 將氣候因子納入投資融資及不動產等相關規範。 - 辨別是否為具潛在爭議性議題之產業。 - 將高碳排產業納入投資前評估，如交易對象屬高碳排產業，則進行氣候風險評估。	依循永續保險原則 (PSI)，將 ESG 議題納入保險產品、核保、銷售、理賠及服務之中，積極發展永續保險產品，協助保戶探索環境變遷及其他挑戰之解決方案。	- 設有「經營危機應變小組」，建置危機應變措施及緊急事件通報辦法。 - 建置營運持續管理系統 (BCMS)，降低營運中斷的可能性或損害程度。 - 頒布環境政策，將低碳理念融入各項業務中，以減少對環境之衝擊。



目錄
關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略

3. 氣候變遷風險管理

3.1 風險管理架構

3.2 投融资風險管理

• 3.3 永續保險

3.4 營運風險管理

3.5 碳資產曝險

3.6 煤炭及非典型石油與天然氣
相關產業逐步退出時承諾

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三

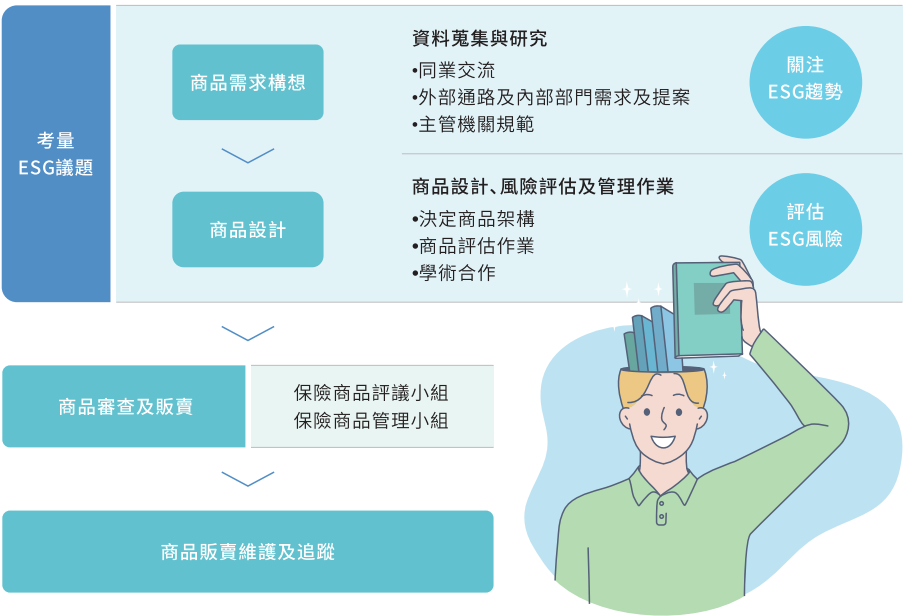
3.3 永續保險

本公司積極履行聯合國環境金融倡議 (UNEP FI) 之「永續保險原則」 (Principles for Sustainable Insurance, PSI)，依循 TCFD 指引，將保險業務相關的環境、社會和治理問題納入保險產品決策之中，積極發展永續保險產品，協助保戶探索環境變遷及其他挑戰之解決方案。

1 商品設計

- 持續關注 ESG 趨勢，於商品開發過程中納入 ESG 議題並建立包容性商品量測機制，持續提供符合民眾生涯的保險商品，落實公平待客，實現友善金融。
- 商品開發時，均遵照保險商品設計研發之相關法令辦理，於銷售前召開「保險商品管理小組」會議、「保險商品評議小組」會議；於銷售後定期透過「保險商品管理小組」銷售後檢視機制，檢視各項銷售狀況，確保維護永續經營及落實消費者權益保障。

新光人壽商品開發及設計流程



2 銷售廣宣

- 商品銷售及宣傳皆符合法令對資訊揭露的要求，商品條款參照主管機關示範條款撰寫內容，並依法定程序完成審查；遵循「人身保險業辦理資訊公開管理辦法」於官網資訊公開及商品專區，提供各商品保險單條款樣張，供客戶了解商品資訊。
- 關於銷售文件之審核及覆核機制，本公司依「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」於內部控制制度訂定「保險商品銷售作業」、「廣告與發布新聞作業」；依「保險業招攬廣告自律規範」訂定「商品銷售宣傳資料使用管理規範」，明訂各保險商品資訊、廣告、業務招攬等活動時，應真實正確及內容應清晰明確並加註警語等，以保障保戶之權益。針對標榜「綠色」或「永續」之商品或服務，於對外新聞稿露出時檢核相關聲明是否符合「金融機構防漂綠參考指引」所訂之原則進行。
- 訂定「業務招攬處理制度及程序」，確保營業單位及業務同仁從事廣告、業務招攬及營業促銷活動過程時，應提供保戶充分且真實正確之訊息，以維護保戶知的權益。
- 啟動「業務員防詐欺風險控管模型」，透過風險示警，預防業務員異常招攬行為，防範挪用保費、不當行銷、不當勸誘保戶等不當作為。
- 2024 年末發生行銷傳播違規案件，我們將持續落實既有的改善方案與覆核機制，嚴格控管招攬品質，確保行銷傳播活動的合法合規，並保持高度的法規遵循標準，不斷提升內部監控與管理水平，為客戶與社會提供更高品質、更可信賴的服務。



目錄

關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略

3. 氣候變遷風險管理

3.1 風險管理架構

3.2 投融资風險管理

• 3.3 永續保險

3.4 營運風險管理

3.5 碳資產曝險

3.6 煤炭及非典型石油與天然氣
相關產業逐步退出時承諾

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三

3
核保



• 於內部控制制度訂定「風險控管機制」及「保險商品銷售作業」規範，嚴格管控新契約承保與核保作業流程；另依「核保處理制度及程序」及「國際保險業務分公司 (OIU) 核保處理制度及程序」進行核保作業處理。

• 核保人員本諸核保專業，考量公司之風險承擔能力，就要保人及被保險人的基本資料、投保動機、保險利益、需求程度、適合度事項、職業、收入、財務、保險費之資金來源及健康狀況等加以評估，並注意保件有無道德危險或不當節稅等情形，以公正超然的立場進行核保。

建立「核保風險分級模型」，啟動大數據於核保風險管理之應用，利用過往理賠數據及核保經驗，結合資料探勘技術 (data mining) 進行風險篩選，運用於實務作業中針對高風險客戶進行抽查體檢。

• 響應普惠金融政策，不因對特定承保對象或因被保險人為身心障礙者，而在核保上有不公平待遇；針對高齡投保者，基於保險商品本質及公平待客原則，核保人員於核保過程主動進行關懷及加強審查，評估其投保適當性及是否有辨識不利投保權益之能力，成為高齡客戶守護者，避免高齡剝削。

4
理賠

• 持續改善核賠機制與流程，建立核賠風險模型，進行作業分流：風險低案件配合自動核賠機制，由系統自動理算金額之方式迅速賠付，可將理賠時間縮小至數小時內即可完成。

• 年滿 18 歲以上持有本公司保單之保戶，可透過業務人員協助辦理行動理賠，同時透過保險科技運用共享平台，讓持有多家保險公司保單之保戶，可向投保之任一家保險公司線上申請個人保險之醫療、失能及重疾理賠給付，享受多家同步受理服務，並結合 MID(Mobile ID) 行動身分識別技術，以線上數位身分驗證簡化理賠申請程序，讓保戶申請保險理賠可線上「一鍵搞定」。

• 依循主管機關規範，未獲給付案件須明確敘明理由、依據之法令或契約條款，並以書面方式通知保戶。



目錄

關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理歷程

2. 氣候策略

3. 氣候變遷風險管理

3.1 風險管理架構

3.2 投融資風險管理

3.3 永續保險

● 3.4 營運風險管理

● 3.5 碳資產曝險

3.6 煤炭及非典型石油與天然氣

相關產業逐步退出時承諾

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

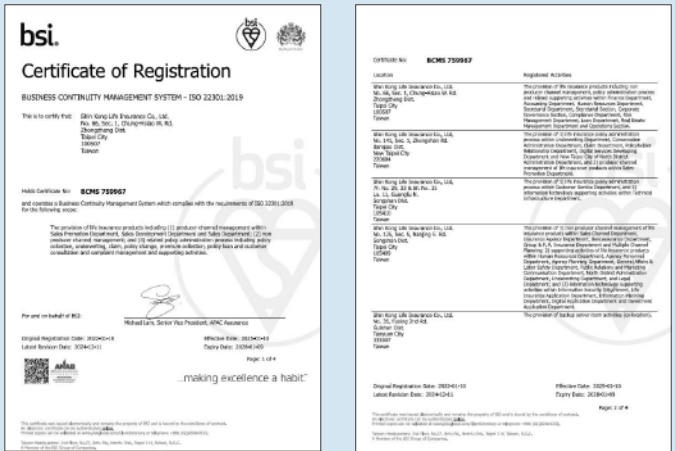
附錄三

3.4 營運風險管理

當多項重大緊急事件（例如：資訊服務中斷、大規模傳染病及地震等）發生時，都有可能造成本公司面臨營業中斷或部分關鍵業務無法運行，本公司設有「經營危機應變小組」，建置危機應變措施及緊急事件通報辦法，將意外事件的衝擊降至最低；並建置營運持續管理系統（BCMS），降低營運中斷的可能性或損害程度，強化對重大事件的因應能力及快速恢復的能力，讓公司能保持永續經營，從而保障客戶及所有利害關係人的利益。

本公司訂定營運持續管理指導原則等相關規範，並已取得英國標準協會（BSI）「ISO 22301 營運持續管理系統（BCMS）」國際標準驗證，不斷精進此機制及擴大驗證範圍，2024 年經 BSI 驗證，其證書持續保持有效。透過營運衝擊及風險分析，鑑別出關鍵營運活動及盤點復原此活動所需資源（如：人員及設備等），制訂復原策略以及營運持續計劃（BCP）；每年執行營運持續演練與測試，並厚植演練廣度與深度，增加實地演練場次；針對公司的外部合作夥伴 / 供應商，加強營運持續能力查核，以確保營運持續計劃能符合公司營運持續目標。

本公司「ISO 22301 營運持續管理系統（BCMS）」國際標準證書



3.5 碳資產曝險

淨零排放已成為全球趨勢，國際陸續展開碳稅、碳交易等碳定價制度的運作，歐盟碳邊境調整機制（Carbon Border Adjustment Mechanism, CBAM）已於 2023 年試行，新的政策及貿易規則將改變市場，各國政府也將針對產業及能源轉型頒布相關政策，可預見消耗大量化石燃料及電力的高碳排產業將首當其衝，亦將對資本市場帶來嚴重衝擊。

為因應此趨勢，本公司依循金控母公司永續金融政策及高碳排產業相關管理規範，審慎檢視高碳排產業交易對手對氣候變遷之負面影響，依其所屬產業及碳排情形進行交易評估，交易後亦定期監測投融資標的改善狀況，動態調整交易策略，並積極鼓勵交易對手進行相關減緩措施以降低氣候相關風險，藉以有效達成永續金融去碳化目標。

2024 年高碳排產業比例約 10.52%，其中以債券為主（約 99%），若以產業來看，則以「電力公用事業」及「石油及天然氣產商」產業為主。然在投融資組合減碳趨勢下，將持續關注產業轉型情況，並監控曝險情形。

高碳排產業清單

化學	電力公用事業
鋼鐵	運輸及物流
石油和天然氣產商	建材
非典型石油及天然氣（新增）	基本金屬（新增）
天然氣及水公用事業（新增）	

註 1：石油和天然氣包含勘探及生產、煉油與行銷及服務

註 2：非典型石油與天然氣相關事業係指油砂、頁岩油氣、北極油氣、深海鑽油，及上述非傳統方式所衍生液化天然氣生產相關產業，且營收占比大於 5% 者。

目錄
 關於本報告書

- 1. 新光人壽氣候治理進程
- 2. 氣候策略

3. 氣候變遷風險管理

- 3.1 風險管理架構
- 3.2 投融资風險管理
- 3.3 永續保險
- 3.4 營運風險管理
- 3.5 碳資產曝險

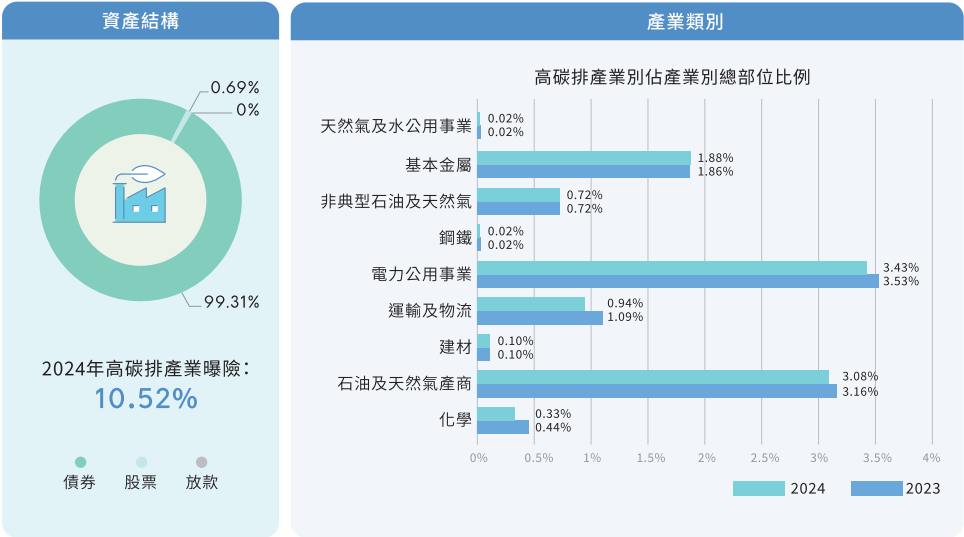
- 3.6 煤炭及非典型石油與天然氣相關產業逐步退出時承諾

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

- 附錄一
- 附錄二
- 附錄三

資產類別與產業類別揭露曝險情形：



註：2023 年高碳排產業占比係依 2024 年之標準試算，高碳排產業占總部位比例 2024 年較 2023 年下降。



3.6 煤炭及非典型石油與天然氣相關產業逐步退出時承諾

本公司審慎評估煤炭相關高碳排產業之資金運用，依循金控母公司承諾設定煤炭及非典型石油與天然氣相關產業逐步退出時程，其範圍包括：上市櫃股權與債權、專案融資、信用額度與貸款、固定收益商品承銷業務，以及所有主動、被動與委由第三方管理之投資部位。我們的階段性承諾為：

- 即日起停止對煤炭及非典型石油與天然氣相關專案（包括新的開採計畫及既有計畫的持續擴張），及煤炭及非典型石油與天然氣相關事業持續擴張公司的專案直接投融资支持。
- 於 2030 年前，全面退出全球煤炭相關產業的投融资支持。
- 於 2040 年前，全面退出全球非典型石油與天然氣相關產業的投融资支持。

上述相關產業之排除對象為，若有具體減碳行動或明確轉型計畫 包括通過科學減碳目標 (SBT)、使用碳捕捉技術移除碳排放量、或其他經第三方機構認可之減碳行動等，或為國營事業 / 當地政府持股大於 50% 者，且當地政府已公布與巴黎協定目標一致之淨零路徑及淨零目標者，可進行個案評估，並授權各單位主管同意後維持業務往來。

註 1：煤炭相關事業係指煤礦開採及設備、煤碳買賣及燃煤發電、煤碳運輸相關產業，且營收或發電占比大於 5% 者。
 註 2：非典型石油與天然氣相關事業係指油砂、頁岩油氣、北極油氣、深海鑽油，及上述非傳統方式所衍生液化天然氣生產相關產業，且營收占比大於 5% 者。

氣候指標與目標

核心理念

透過本公司策略與SBTi減碳目標，制定氣候相關指標與目標，並執行碳盤查與管理，以期有效管理氣候變遷風險與機會。



目錄
關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理歷程
2. 氣候策略
3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標
- 4.1 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三

4. 氣候指標與目標

氣候議題引發國際高度重視，為呼應全球淨零趨勢，我國國家發展委員會 (National Development Council) 公布之「臺灣 2050 年淨零排放路徑」，金控母公司為落實永續金融並響應國家淨零策略，於 2022 年正式簽署科學基礎減碳目標倡議 (Science Based Targets initiative, SBTi) 承諾書加入國際減碳行列，遵循金融機構 SBT 指引文件，針對範疇 3 投融资部位進行去碳策略擬定及科學基礎減碳目標設定，並於 2024 年通過 SBTi 審核。本公司設定自身營運減碳目標，更盤點投融资組合碳排放及訂定氣候相關指標，並掌握相關氣候機會，期望發揮金融業核心職能促成低碳轉型。

4.1 氣候指標與目標

永續議題	觀察指標	短期目標	2024 年達成情形	中長期目標
 氣候變遷行動 ^{註1}	範疇一與二減量 ^{註1}	與基準年相比，範疇一與範疇二碳排放量減少 9.2% ^{註2}	與基準年相比，範疇一與範疇二碳排放量減少 23%	2030 年範疇一與範疇二碳排放量依 SBT 目標減量少 42%
	投融资組合去碳化	上市櫃股票及債券通過 SBT 目標比例達 30%	上市櫃股票及債券通過 SBT 目標比例達 34.7%	2027 年上市櫃股票及債券通過 SBT 目標比例達 50.3%
 綠色營運	• 用電減量 • 新建案取得綠建築認證	• 用電減量 8.4% • 取得綠建築認證	• 用電量較去年減量 10% • 已取得綠建築證照 6 張、候選綠建築證照 3 張、候選低碳建築證書 1 張	• 2030 年前將全台據點燈具汰換，提升空調設備用電效率 • 未來新建案皆取得銀級以上綠建築證書標章

註 1：為新光人壽永續重大議題，基準年均為 2022 年
 註 2：新光人壽 2024 年減量目標為 9.2%；2025 年減量目標為 14.67%

4.1.1 溫室氣體排放量管理

因應金控母公司加入科學基礎減碳目標，設定至 2030 年類別一與類別二碳排放量減量 42%，本公司 2024 年目標較基準年 (2022 年) 減少 9.2%，實際類別一及類別二溫室氣體排放量為 11,803 tCO₂e，較基準年成功減少 23% 碳排放量，因主要碳排放來自於人員行政辦公作業，以公司正式員工數，去評估每人排放強度為 1.18 tCO₂e。我們將持續積極推動各項節能減碳措施，以達成長期減碳目標。除了節約能源之外，我們亦以行動支持綠色能源，於 2024 年起使用綠電約 54 萬度取代一般用電，並配合集團淨零目標逐步拉高綠電使用比例，為減緩地球暖化盡一份心力。

近三年溫室氣體排放量統計

	2022 年 (SBTi 基準年)	2023 年	2024 年
溫室氣體總排放量 (tCO ₂ e)	18,005.67	16,737.21	14,531.27
類別一排放量 (C1) (tCO ₂ e)	1,553.66	1,463.21	1,322.90
類別二排放量 (C2) (tCO ₂ e)	13,768.62	12,484.70	10,480.58
可控制排放總量 (C1+C2) (tCO ₂ e)	15,322.28	13,947.92	11,803.48
類別一 + 二排放強度 (tCO ₂ e/ 人)	1.59	1.51	1.18
類別一 + 二排放 / 營收 (tCO ₂ e/ 百萬元)	0.0529	0.0538	0.0370
其他排放量 (C3~C6) (tCO ₂ e)	2,683.39	2,789.30	2,727.79
其他排放量 (C3~C6) 盤查內容	差旅 + 要保書 / 採購 能源間接溫室氣體排 放 + 文件銷毀	差旅 + 要保書 / 採購 能源間接溫室氣體排 放 + 文件銷毀	差旅 + 所有採購紙類 + 採購能源間接溫室 氣體排放 + 文件銷毀

註 1：比較基準年採金控母公司於 2022 年正式簽署 SBTi 承諾書加入國際減碳行列年度作為減碳比較基準，該年度數據委託 SGS 依據 ISO14064-3:2006 完成查驗，並符合 ISO14064-1：2018 標準。
 註 2：2023、2024 年數據委託 DNV 依據 ISO14064-3:2006 完成查驗，並符合 ISO14064-1：2018 標準。
 註 3：排放採營運控制權法，並以「年使用量 (活動數據) * 排放係數 * 全球暖化潛勢係數 (GWP 值)」進行計算；本表排放係數選用「行政院環境部已蒐集溫室氣體排放量相關研究會總之係數資料庫 - 排放係數管理表 6.0.4 版」，GWP 值統一引用聯合國政府間氣候變化專門委員會第六次評估報告 (2021.08)(IPCC AR6)。
 註 4：範疇一 (C1) 為固定式燃燒源 (緊急發電機柴油、員工餐廳等處使用之天然氣)、移動式燃燒源 (公務車用油)、其他人為系統逸散 (空調冷媒、化糞池) 之直接排放。
 註 5：範疇二 (C2) 為電力排放，均採計算當下經濟部能源局最近一次電力溫室氣體排放係數計算 (2023、2024 年以 0.494 公斤 / 度)。
 註 6：其他排放量 (C3~C6) 視每年顯著性評估選定揭露項目，故採 C1+C2 作為碳排放強度標準。
 註 7：碳排放強度人數為正式員工數 2022 年 9,632 人、2023 年 9,238 人、2024 年有 9,992 人。
 註 8：盤查邊界：以本公司有常駐員工使用之建築物總數做為據點，2022 年 (SBTi 基準年) 168 處 (含海外)、2023 年為 167 處 (含海外)、2024 年為 145 處 (含海外)

目錄
 關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程
 2. 氣候策略
 3. 氣候變遷風險管理
 4. 氣候指標與目標
 • 4.1 氣候指標與目標
 5. 未來展望

附錄一
 附錄二
 附錄三

近三年電力使用統計

	單位	2022	2023	2024
總用電量	度	27,050,327	25,791,472	22,108,464
正式員工數	人	9,634	9,238	9,992
電力耗用強度	度 / 人	2,807.80	2,791.89	2,212.62
再生能源使用	度	—	522,000	540,000



近三年交通運輸使用統計

項目	單位	2022	2023	2024
公務車總用油量	公升	2,381	3,047	3,627
溫室氣體排放量	tCO ₂ e/年	5.61	7.18	8.34

4.1.2 財務碳排放量管理

公司自 2021 年依照金融穩定委員會（FSB）、科學基礎減碳目標倡議（SBTi）及碳會計金融合作夥伴關係（Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF）公布之碳排放計算方法學，盤查範疇三投融資組合碳排放量，並依據金融業範疇三財務碳排放計算指引之揭露要求與建議，揭露盤查覆蓋率、財務碳排放量 (ktCO₂e)、加權平均碳強度（每新台幣百萬元投融資公司營收，tCO₂e / TWD\$M revenue）及經濟排放強度（每新台幣百萬元投融資，tCO₂e / TWD\$M）。

投融資組合碳排放量

本公司 2024 年揭露範疇係依據 SBTi 公布之目標必要設定項目（上市櫃股權及債券、企業長期貸款），依照 PCAF 方法學 REITS 因方法論未成熟及部分資料可取得性不足，目前尚無法揭露，本公司將持續精進，以期盤查覆蓋率能逐年增加。前述數值放置永續報告書中，並以標準 AA1000AS v3 Type 2 Moderate 為報告書查證。

2024 年財務碳排放量為 1,594 ktCO₂e，因保險公司資金配置特性，以債券所產生之財務碳排放量比例最高（占約 91%），另加權平均碳強度及經濟排放強度均呈現逐年下降趨勢。

若以產業類別區分，2024 年絕對碳排放量高的產業主要為「石油及天然氣產銷業」及「電力公用事業（燃煤為主）」；觀察強度單位，加權平均碳強度高的產業主要為「建材業」及「鋼鐵業」。本公司已針對高碳排產業訂定管理規範，動態調整交易策略，以有效達成永續金融去碳化目標。



目錄

關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理歷程
2. 氣候策略
3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標
- 4.1 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三

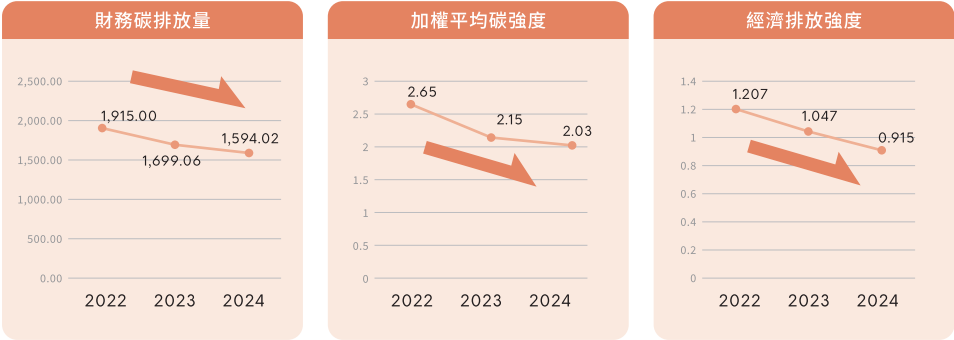
投融資組合財務碳排放量 - 資產類別

資產類型 / 年度	財務碳排放量 (ktCO ₂ e)			加權平均碳強度 (tCO ₂ e / TWD\$M revenue)			經濟排放強度 (tCO ₂ e / TWD\$M)		
	2022 年	2023 年	2024 年	2022 年	2023 年	2024 年	2022 年	2023 年	2024 年
上市櫃股權投資	262.79	227.77	133.85	0.534	2.97	2.61	1.270	1.168	0.657
上市櫃債券	1,651.98	1,471.29	1,460.17	2.114	2.04	1.96	1.199	1.031	0.95
長期借款	0.23	0.003	0.004	0.0003	0.02	0.03	0.130	0.002	0.005
合計	1,915.0	1,699.06	1,594.02	2.65	2.15	2.03	1.207	1.047	0.915

註 1：依據 2022 年 12 月 PCAF 更新之《金融業全球溫室氣體盤查和報告準則》第 46 頁，本評估範圍排除國際準則尚未提供明確計算方法之金融資產，包括：assets held for sale, private equity that refers to investment funds, green bonds, loans for securitization, exchange traded funds, derivatives (e.g., futures, options, swaps), initial public offering (IPO) underwriting。

註 2：盤查範疇係依據科學基礎減碳目標倡議 (SBTi) 公布之 SBT 目標必要設定項目，其中 2024 年各資產別盤查涵蓋為上市櫃股權及債券 100%、企業長期貸款 (非中小企業)67% 以上。

註 3：資料品質 (依分攤碳排放權重) 約有 99% 為 2(來源包含彭博公司所揭露碳排、公開資訊觀測站所揭露碳排及主動查找公司所揭露碳排)、約 1% 為 4(來源為彭博預估碳排)、0% 為 5(來源為產業平均碳排)。

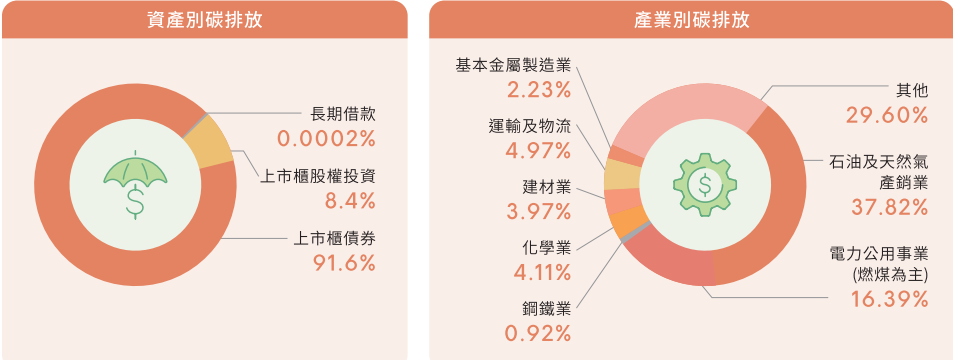


投融資組合財務碳排放量 - 產業類別

產業類別	投融資部位佔比 (%)	財務碳排放 (ktCO ₂ e)		加權平均碳排放強度 (tCO ₂ e / TWD\$M revenue)	
		2022 年	2023 年	2022 年	2023 年
高碳排產業	石油及天然氣產銷業	3.35%	602.93	37.82%	14.33
	電力公用事業 (燃煤為主)	3.01%	261.23	16.39%	13.14
	鋼鐵業	0.06%	14.65	0.92%	23.56
	化學業	0.58%	65.44	4.11%	15.03
	建材業	0.17%	63.21	3.97%	57.97
	運輸及物流	1.05%	79.28	4.97%	6.73
	基本金屬製造業	1.35%	35.50	2.23%	11.16
其他		90.43%	471.78	29.60%	0.81
總計		100.00%	1,594.02	100.00%	2.03

註：基本金屬製造業為 2024 年調整新加入高碳排產業清單

2024 年資產別碳排放、產業別碳排放



主權債財務碳排放

本公司依循 PCAF 公布之碳排放計算方法學，盤查主權債範疇一之財務碳排放，並新增揭露主權債碳排放。

2024 年	財務碳排放量 (ktCO ₂ e)	經濟排放強度 (ktCO ₂ e / 百萬 USD)
範疇一 (排除 LULUCF)	5,640.54	0.29
範疇一 (包含 LULUCF)	5,874.00	0.30

註 1：聯合國氣候變遷綱要公約 (UNFCCC) 針對溫室氣體亦多考量「土地利用、土地利用變化及林業 (Land Use, Land Use Change and Forestry, LULUCF)」，使各國可依據 LULUCF 的規畫而進行碳排放和碳移除量的估算，國家總體碳排放可能會因為 LULUCF 而增加或減少。

註 2：主權債投資部位為 2024 年數據。有鑑於資訊取得限制，國家碳排放量使用 2021 年數據、購買力平價調整後的 GDP 使用 2023 年數據。

未來展望

核心理念

依據TCFD架構，執行氣候變遷風險管理，發揮金融影響力，推展議合行動並依SBTi減碳目標實踐永續行動，以達2050年淨零排放目標。

透過本報告書，持續與社會各界溝通，以達到忠實揭露，成為「永續經營的標竿企業，大眾信任的金融夥伴」



目錄
關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三

5. 未來展望

依世界經濟論壇 (World Economic Forum, WEF) 於 2025 年 1 月所發表《2025 年全球風險報告》(Global Risk Report 2025, GRR 2025)，未來十年全球 10 大風險前兩名為「極端天氣事件」及「生物多樣性喪失與生態系統崩潰」，顯示自然暨氣候變遷已成為地球共同的風險，在面對相關風險下所採取之行動更為重要。

本公司自 2022 年導入 TCFD 專案後，透過辨識出氣候變遷對公司營運所帶來的風險與機會並納入經營決策中。除了氣候變遷風險，針對自然風險依循金控策略導入 TNFD 框架，將自然風險納入「風險管理政策」，辨識自然相關風險及機會，並關注相關產業暴險情形，同時響應國際關注生物多樣性及環境永續，透過新光一畝田幸福餐桌、淨淨海洋等活動，串聯企業與社會的力量，實踐農村創生，維護自然生態，達到企業、農業及社會三方共好。

未來期望透過 TCFD 及 TNFD 框架揭露相關資訊並接軌 IFRS S1、S2，增加公司轉型契機，以及透過公司力量協助價值鏈的合作夥伴共同應對全球自然暨氣候變遷議題，為地球的永續環境盡心力，以成為永續經營的標竿企業、大眾堅強的後盾，實現「有光在，實現每個期待」的企業品牌精神。

新光一畝田幸福餐桌

為建構全民安全防護網，從食材溯源出發為台灣農業建立起「從產地到餐桌」減少糧食運輸耗損的綠色行動，成立《新光一畝田幸福餐桌》計畫，無償提供場地及行銷資源，創立新光小農市集，穩定農民收入，回歸農村，從事有機耕種，同時舉辦食農教育，透過講座與助工助收，打造農夫友善土地、消費者選擇綠色消費的永續飲食生態，展現新光永續經營「低碳、創新、共好」的核心價值。2024 年總計共舉辦 76 場新光小農市集；銷售總金額近 900 萬元 (含松山金公益市集)。全年度提供小農約 504 人次參與展售。本專案於 2023 年間榮獲「亞洲企業社會責任獎」、「國家品牌玉山獎」、「TSAA 亞太暨台灣永續行動獎」及「資誠永續影響力獎」等多項國際級大獎肯定，展現新光永續經營「低碳、創新、共好」的核心價值。



淨淨海洋專案

除舉辦多場淨灘活動，也培訓 12 位新光企業志工，在專業訓練下針對淨海所需要的中性浮力等技能加強訓練，考取全球最大國際潛水協會 PADI 系統的開放水域潛水員證照及 Dive Against Debris (打擊海洋垃圾專長認證)，深入水下清除海廢，全方位守護海洋生態，響應聯合國永續發展「SDG 14 保育海洋生態」目標。



目錄
 關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程
2. 氣候策略
3. 氣候變遷風險管理
4. 氣候指標與目標
5. 未來展望

附錄一
 附錄二
 附錄三

附錄一 — 保險業氣候相關風險財務揭露指引索引

指引條文	指引內容	對應章節
一	為強化保險業對氣候相關風險與機會之管理與揭露，特訂定本指引。	-
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。	-
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。	-
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。	1.1 氣候治理 3.1 風險管理架構
四（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。	1.1 氣候治理
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。	2.2 情境分析
五（二）	依重大性標準將氣候相關風險排列優先順序。	2.1 氣候變遷風險與機會
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。	2.1 氣候變遷風險與機會
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。	2.2 情境分析
六（一）	風險管理及監控。	3. 氣候變遷風險管理
六（二）	情境分析及壓力測試。	2.2 情境分析
六（三）	投資管理。	3.2 投融資風險管理
七（一）	設定評估及管理氣候相關風險之指標。	4.1 氣候指標與目標
七（二）	設定氣候相關風險管理之目標。	4.1 氣候指標與目標
七（三）	訂定氣候相關風險依重大性排序之判斷指標。	2.1 氣候變遷風險與機會
七（四）	考量將氣候相關風險之管理納入績效衡量指標。	1.1 氣候治理

附錄二 – 財團法人保險安定基金 -114 年保險業氣候變遷情境分析作業

氣候變遷情境分析資產影響評估表

單位：新臺幣百萬元

目錄

關於本報告書

1. 新光人壽氣候治理進程

2. 氣候策略

3. 氣候變遷風險管理

4. 氣候指標與目標

5. 未來展望

附錄一

附錄二

附錄三

資產類別	基準日		有序轉型情境		失序轉型情境		太少太晚情境	
	公允價值 ³	佔比	公允價值	增減率	公允價值	增減率	公允價值	增減率
權益證券 ¹	210,241	8.7%	198,868	-5.4%	187,393	-10.9%	155,096	-26.2%
農業	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
能源密集活動	103,772	4.3%	93,083	-10.3%	82,291	-20.7%	61,537	-40.7%
石化燃料	1,313	0.1%	990	-24.6%	665	-49.3%	403	-69.3%
建築	3,208	0.1%	3,137	-2.2%	3,070	-4.3%	2,108	-34.3%
運輸	684	0.0%	649	-5.1%	614	-10.2%	546	-20.2%
公用事業（電力）	1,227	0.1%	971	-20.9%	714	-41.8%	469	-61.8%
其他	100,038	4.1%	100,038	0.0%	100,038	0.0%	90,034	-10.0%
公司債、借款與抵押貸款	1,509,449	62.2%	1,489,253	-1.3%	1,469,264	-2.7%	1,433,741	-5.0%
農業	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
能源密集活動	342,520	14.1%	337,040	-1.6%	331,902	-3.1%	321,626	-6.1%
石化燃料	237,450	9.8%	228,664	-3.7%	219,879	-7.4%	212,755	-10.4%
建築	51,439	2.1%	51,285	-0.3%	51,130	-0.6%	48,816	-5.1%
運輸	40,349	1.7%	40,027	-0.8%	39,744	-1.5%	39,139	-3.0%
公用事業（電力）	175,891	7.3%	170,438	-3.1%	164,810	-6.3%	159,533	-9.3%
其他	661,799	27.3%	661,799	0.0%	661,799	0.0%	651,872	-1.5%
公債	463,652	19.1%	458,360	-1.1%	456,930	-1.4%	449,744	-3.0%
不動產 ²	241,937	10.0%	239,969	-0.8%	238,270	-1.5%	214,145	-11.5%
合計	2,425,279	100%	2,386,450	-1.6%	2,351,857	-3.0%	2,252,727	-7.1%

資產（扣分離帳戶）	基準日	有序轉型情境		失序轉型情境		太少太晚情境	
	帳載金額	損失金額	損失率	損失金額	損失率	損失金額	損失率
	3,641,794	38,829	1.07%	73,422	2.03%	172,552	4.74%

註 1：權益證券僅計入普通股、特別股、出資證明書或股單、存託憑證。
註 2：不動產之影響評估，優先以公司評估價值衡量，若無資料則以帳載淨額衡量。
註 3：基準日之公允價值為依 IAS 方法論調整後之數值。

(1) 屬金融產業之資產，依各公司投資氣候相關產業比重，分配至各類產業。
(2) 屬公用事業（電力）產業之資產，依所屬國家再生能源使用比重扣除部分曝險。

結果評估及因應風險對策

- 結果評估：在「有序轉型」情境，損失率為 1.07%、在「失序轉型」情境，損失率為 2.02%、在「太少太晚」情境，損失率為 4.74%，與前年相比三種情境損失率變化範圍為 -0.04%~-0.19%，差異不大。
- 風險因應對策：於投資、貸款前將高碳排放產業或氣候變遷風險納入評估，並依循金控母公司承諾設定煤炭及非典型石油與天然氣相關產業逐步退出時程。另，依循 SBTi 減碳目標，降低企業營運碳排放量，同時積極與投資對象議合，推動財務去碳化，促進產業轉型，發揮金融影響力。

附錄三 TCFD 績效評估聲明書



TCFD Performance Assessment Statement

The process and procedures of

SHIN KONG LIFE INSURANCE CO., LTD.

No. 66, Sec. 1, Zhongxiao W. Rd., Zhongzheng Dist.,

Taipei City 100, Taiwan

have been assessed from 11 March 2025 to 24 March 2025 and demonstrated the implementation status against the

Final Report: Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures (29 June 2017)

The organization has incorporated climate-related governance.

The actual and potential impacts of climate-related risks and opportunities has been considered and identified over the relevant short-, medium-, and long-term time horizons.

The resilience of the organization's strategy was taking into consideration with different climate-related scenarios.

For physical risks, there were 6 scenarios including IPCC AR5 RCP2.6, RCP8.5, IPCC AR6 SSP1-2.6, SSP2-4.5, SSP3-7.0, SSP5-8.5.

For transition risks, there were 5 scenarios including Current policies, Delayed transition, Nationally Determined Contributions (NDCs), Net Zero 2050 and Fragmented World based on NGFS Scenario Explorer.

The methodology of organization's climate-related risk management process has been adequately implemented as well as integrated into organization's overall risk management.

The scope1, scope 2 and Scope 3 Category 15 GHG emissions inventory has been conducted and verified annually, the metrics and scenario analysis are used by the organization to manage climate-related risks and opportunities and performance against targets.

For the following activities

Governance, Strategy, Risk Management, Metrics and Targets

And cover the following operational locations:

Headquarter and operational sits of SHIN KONG LIFE INSURANCE CO., LTD.

SHIN KONG LIFE INSURANCE CO., LTD. meets SGS TCFD performance assessment at disclosure level

Authorised by

Stephen Pao

Business Assurance Director

Issue Date: 16 May 2025

Valid Date: 15 May 2026

SGS Taiwan Ltd.

No. 136-1, Wu Kung Road, New Taipei Industrial Park, Wu Ku District,
New Taipei City 24803, Taiwan

t (02) 22993279 f (02)22999453 www.sgs.com

Disclaimer

The findings recorded herein demonstrated a level of performance against the Final Report: Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) (29 June 2017) and are only valid at the time of the intervention and only as stated above. This document is not intended to be used for certification purposes or regulatory or contractual use and does not relieve the Client from compliance with any bylaws, federal, national or regional acts and regulations issued pursuant to TCFD.

SGS Services are governed by and subject to the General Conditions of Customised Audit Services.



NATURE AND SCOPE OF THE ASSESSMENT

SGS Taiwan Ltd. (hereinafter referred to as SGS) was commissioned by SHIN KONG LIFE INSURANCE CO., LTD. (hereinafter referred to as SKL) to conduct an independent performance assessment of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures, (hereinafter referred to as TCFD).

The information in the SKL's TCFD disclosure framework and its presentation are the responsibility of the management of SKL. SGS has not been involved in the preparation of any of the material included in SKL's TCFD disclosure framework.

Our responsibility is to express an opinion on the report content within the scope of performance assessment with the intention to inform all SKL's stakeholders.

The SGS protocols are based upon the Fundamental Principles for Effective Disclosure contained within the TCFD and SGS Management System Manual and Global System procedures.

The performance assessment comprised a combination of pre-assessment research, interviews with relevant employees, superintendents, Sustainability committee members and the senior management in SKL's Headquarter; documentation and record review and validation with external bodies and/or stakeholders where relevant.

SCOPE OF PERFORMANCE ASSESSMENT AND DISCLOSURE CRITERIA

The scope of the performance assessment included evaluation of quality, reliability of TCFD disclosure and performance information and evaluation of adherence to the four core elements as well as seven principles for effective disclosures for the information to be disclosed.

PERFORMANCE ASSESSMENT METHODOLOGY

The assurance comprised a combination of pre-assurance research, interviews with relevant employees, documentation and record review and validation with external bodies and/or stakeholders where relevant.

STATEMENT OF INDEPENDENCE AND COMPETENCE

The SGS Group of companies is the world leader in inspection, testing and verification, operating in more than 140 countries and providing services including management systems and service certification; quality, environmental, social and ethical auditing and training; environmental, social and sustainability report assurance. SGS affirm our independence from SKL, being free from bias and conflicts of interest with the organization, its subsidiaries and stakeholders.

The assessment team was assembled based on their knowledge, experience and qualifications for this assignment, and comprised auditors registered with ISO 26000, ISO 20121, SRA, EMS, CFP, WFP, GHG Verification and GHG Validation Lead Auditors and experience on the TCFD performance assessment service provisions.

ASSESSMENT OPINION

On the basis of the methodology described and the verification work performed, we are satisfied that the information demonstrated by SKL within the TCFD performance assessment evaluated is reasonable, reliable and provides a sufficient and balanced representation of SKL climate related risks and opportunities management activities and meets SGS TCFD performance assessment at disclosure level.

Disclaimer

The findings recorded herein demonstrated a level of performance against the Final Report: Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) (29 June 2017) and are only valid at the time of the intervention and only as stated above. This document is not intended to be used for certification purposes or regulatory or contractual use and does not relieve the Client from compliance with any bylaws, federal, national or regional acts and regulations issued pursuant to TCFD.

SGS Services are governed by and subject to the General Conditions of Customised Audit Services.



新光人壽
Shin Kong Life