



凱基人壽
KGI LIFE

2024

氣候相關財務揭露報告

Task Force on Climate-related
Financial Disclosures Report



目 錄

CH 1 氣候治理	1	CH 2 氣候管理策略	4	CH 3 氣候風險管理	17
1.1 氣候治理架構	1	2.1 實現永續投資價值	4	3.1 氣候風險辨識	18
1.2 氣候治理績效	3	2.2 優化綠色營運及碳排管理	10	3.2 氣候風險衡量	18
1.3 內部碳定價機制	3	2.3 永續供應鏈管理	14	3.3 氣候風險重大性標準設定及回應	21
				3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業	22
CH 4 氣候指標及目標	23	CH 5 建立氣候風險文化	25	CH 6 附錄	26
				TCFD 揭露建議對照表	26
				金管會「保險業氣候相關風險財務揭露指引」對照表	27
				永續揭露準則第 S2 號「氣候相關揭露」對照表	28

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

Chapter

氣候治理



凱基人壽持續深化氣候治理，運用保險核心職能促動價值鏈低碳轉型。由董事會擔任氣候治理最高監督單位，一方面推動責任金融、綠色營運等兩大主軸，另方面強化對氣候曝險之治理。同時，為強化氣候財務資訊透明度並與國際趨勢接軌，導入國際財務報導準則永續揭露準則 (IFRS S1、S2)，亦將氣候風險納入 ORSA(自有風險與清償能力評估) 架構，確保自身氣候風險韌性，以達成「2040 年自身營運淨零」及「2045 年全資產組合淨零碳排」之集團目標。

1.1 氣候治理架構

凱基人壽為落實氣候相關風險與機會控管，將氣候變遷風險納入本公司「風險管理政策」，並爰依「保險業風險管理實務守則」、「保險業氣候相關風險財務揭露指引」，訂定「氣候相關風險管理準則」，明訂公司氣候風險管理程序。本公司董事會及高階管理階層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與機會納入考量，並持續監督氣候相關風險之管理與揭露，並於董事會下設置「企業永續發展委員會」及「風險管理委員會」。

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

1. 董事會

為建立有效風險管理機制之最高權責單位，亦為推動氣候相關風險管理之最高監督單位，負責核定及監督氣候相關風險之管理架構、政策及風險胃納指標與目標，且對氣候相關風險管理負最終責任。

2. 企業永續發展委員會（功能性委員會）

定期審視氣候相關風險管理的執行情形，同時督促高階管理階層接受足夠之訓練以管理氣候相關風險。

「企業永續發展委員會」轄下設置「公司治理」、「社會公益」、「環境永續」、「責任金融」、「顧客權益」與「員工照顧」等六個任務工作小組。其中負責執掌氣候議題之工作小組為「環境永續小組」及「責任金融小組」。

環境永續小組

在環境保護及節能減碳上建立具體目標與作法，積極推動、共營永續生活的環境，推動本公司自身營運相關的氣候策略與目標，發展減緩與調適計畫。

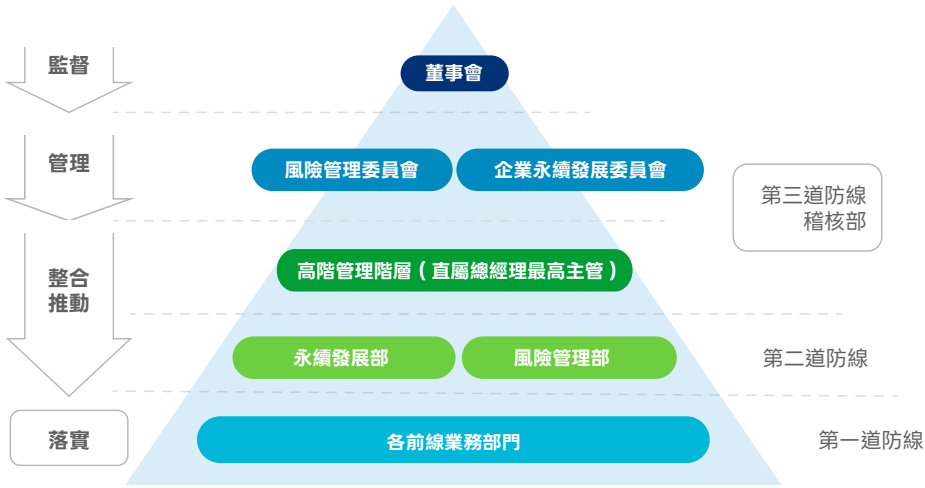
責任金融小組

透過聯合國責任投資 (PRI)、永續保險 (PSI) 原則，逐步推動並支持永續發展經濟活動，並因應氣候變遷創造的業務機會，推動投融资相關的氣候策略與目標，發展綠色產品及相關商品與服務，以減緩與調適氣候變遷影響性。

3. 風險管理委員會（功能性委員會）

審議本公司氣候相關風險管理之準則、程序及流程，並確認氣候相關風險納入風險胃納之質化或量化指標與目標。

氣候治理架構



4. 高階管理階層（直屬總經理最高主管）

訂定或建立氣候相關風險之管理架構及管理流程，並確保就所辨認之氣候相關風險採行必要措施，且定期向企業永續發展委員會報告氣候相關風險管理執行情形。

5. 內部控制三道防線

凱基人壽依「保險業內部控制三道防線實務守則」進行氣候相關風險管理，第一道防線為各前端業務單位，第二道防線由風險管理部及永續發展部共同執行，第三道防線為內部稽核。

第一道防線

各單位就其業務範圍及功能，辨識、評估、控制及降低氣候相關風險對其營運活動所產生的各類風險，並對該風險特性設計且執行有效的內部控制程序。

第二道防線

由風險管理部及永續發展部共同執行，風險管理部負責制定及修訂氣候相關風險管理準則，並定期監控氣候相關風險之指標。永續發展部負責彙整氣候相關風險管理資訊，並揭露於永續報告書。第二道防線應協助監督整體風險承擔能力及承受風險現況，並向董事會 或高階管理階層報告氣候相關風險管理情形。

第三道防線

內部稽核單位職責包含但不限於協助董事會及高階管理階層，查核與評估風險管理及內部控制制度是否有效運作，包含查核及評估第一道及第二道防線所設計並執行之氣候相關風險監控有效性，並適時提供改進建議。

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

1.2 氣候治理績效

2024 年董事會通過氣候治理相關議案

● 2024 年各季度 氣候相關風險與機會管理目標執行進度

- 首度完成全據點溫室氣體盤查，取得 ISO 14064-1 認證
- 落實 SBT 科學減碳目標、推動價值鏈低碳轉型：發電專案投資碳排放強度 0.18(tCO₂e/MWh)，低於目標值 0.29(tCO₂e/MWh)；高碳產業曝險比例 16.2%，低於目標值 24.5%；自身營運碳排放量 3,836 噸，低於目標值 6,021 噸^註
- 將氣候相關實體風險納入不動產投資評估，內部對高風險案件比例控制目標為 10% 以下
- 啟動員工餐廳廚餘永續零廢棄研究計畫，透過黑水虻生物科技提升廚餘處理效率，更進一步降低碳排放量，並支持循環經濟發展
- 本公司持續完善氣候治理相關資訊揭露，榮獲國立政治大學「第一屆氣候相關財務揭露（TCFD）報告書評鑑」，評鑑為 TCFD 報告書績優單位

● 本公司「2023 年氣候相關風險財務揭露 (TCFD) 報告書」

- 訂定「氣候相關風險管理準則」，明確氣候治理架構，並將氣候風險管理納入內部控制三道防線
- 本公司針對潛在的氣候轉型與實體風險進行分析，並就分析結果採取因應策略與作為。在轉型風險方面，持續在投資面執行三大氣候行動；在實體風險方面，積極就內外勤職場以及投資性不動產執行調適措施，降低氣候風險影響程度

● 凱基金融控股股份有限公司「永續金融承諾」修正案

- 自身營運管理淨零碳排目標由 2030 年調整至 2040 年達成
- 修正具高度敏感性產業之定義為與「氣候變遷及相關風險」具高度敏感性的產業 / 活動，以臻明確
- 基於積極去碳化原則，兼顧業務發展需求，修正「其他高碳排產業」之定義
- 落實執行盡職治理原則，敘明可採行之實際作為、強化議合機制、及新增投票機制執行模式

● 本公司 113 年氣候風險胃納指標

- 本公司訂定 113 年度氣候風險胃納指標為高碳排產業投資佔比低於 24.5%

註：高碳產業曝險比例以及自身營運碳排放量，為盤查至 2024 年 9 月底數據。

1.3 內部碳定價機制

為實現 2045 年達成全資產組合淨零排放之集團目標，凱基人壽依循母公司凱基金控之內部碳定價制度，採用影子價格供內部參考，分為自身營運及投融資部位內部碳定價。營運面專注於提升能源效率，並規劃再生能源和碳抵換等財務策略，以減少營運價值鏈的排放為目標。投融資部位則透過成本效益分析和壓力測試，鼓勵在風險評估及決策中考量氣候因素，從而識別和把握低碳機會，推動低碳投資。

自身營運碳定價根據集團 2023 全年度之綠電差額計算，設定每公噸碳價為新臺幣 3,990 元，作為計算 2024 年自身營運（範疇一及範疇二）排放的隱含成本，並透過系統管理排放量，評估及規劃包括資本支出、營運、採購及風險管理等低碳轉型行動，同時透過排放減量和績效連結落實，適用於本公司所有營運據點。

投融資部位碳定價則依據由全球主要國家中央銀行及金融監理機關組成的「綠色金融合作網絡體系（NGFS）」對未來碳價變化的預測，使用「綜合評估模型」REMIND-MAGPIE 之每公噸碳價將隨年度及物價進行調整，作為投融資（範疇三）風險管理之參考依據，並規劃對高碳排產業客戶進行議合。

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

Chapter

2

氣候管理策略

「責任投資」為凱基人壽實踐氣候治理之核心，我們自主依循聯合國責任投資原則 (UN PRI)，建立清晰明確的去碳化管理架構，並依據碳核算金融聯盟 (PCAF)《金融業全球溫室氣體盤查和報告準則》，定期計算投資組合中各產業別之總碳排放量及碳排密度。另方面推動與被投資企業議合，2024 年首次針對尚未加入 SBTi 之被投資企業，執行氣候議合調查。多管齊下，期盼發揮金融影響力，穩健邁向「2045 年資產組合淨零碳排」目標。

在低碳營運方面，聚焦「2040 年自身營運淨零」目標，制定科學基礎減量路徑，持續提高再生能源使用、推動各項節能措施。總部大樓為黃金級綠建築，並於 2025 年 8 月通過 ISO 14068-1:2023 碳中和標準第三方查證。

同時自建大樓均設置太陽能發電系統，推動 100% 綠電自發自用，並以興建完成時取得綠建築標章為原則。凱基人壽將持續響應政府政策，促動價值鏈去碳化發展，成為我國淨零轉型的重要引擎之一。

2.1 實現永續投資價值

凱基人壽身為擁有龐大資產的壽險業者，秉持價值鏈共好的精神，持續善用投資策略，目的在透過資金流的力量，達成永續生態圈的願景。從落實責任投資，政策性排除不適當的投資標的，進而設立對永續發展領域的投資目標，建立相關投資組合。凱基人壽回應國際發展脈動以及政府政策，持續向永續投資的道路邁進，在發揮投資影響力的同時，也創造穩定的投資收益，實踐永續投資價值。

2.1.1 責任投資政策

凱基人壽為落實責任投資，爰依臺灣證券交易所「機構投資人盡職治理守則」及「聯合國責任投資原則 (UN PRI)」等相關規定，訂定「責任投資政策」，在投資面導入環境 (Environmental)、社會 (Social)、公司治理 (Governance) 重要指標，以善盡企業社會責任，達永續經營之目標。

責任投資的涵蓋範圍包含：國內外上市、未上市櫃股票、公司債、金融債、公債及基金管理機構。本公司於評估投資標的、投資決策及投資管理等階段，皆考量 ESG 等永續經營因素，並履行盡職治理行動，以提升投資價值並促進本公司投資業務之健全發展。另外也訂定投資排除標準，對潛在投資標的進行評估時，若主要營業項目有涉及環境污染、社會爭議及公司治理不良等負而表列清單所列情事，應排除不予直

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

接投資。並依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，遵循本公司「氣候相關風險管理準則」，設定額外之審查機制。

投資後持續關注、分析與評估投資標的之相關資訊。如遇投資標的涉及排除標準所列情事，應立即檢視並評估該投資標的是否有相關改善情形或計畫，並於評估報告中說明凱基人壽採取之因應措施，如改變投資策略或限縮額度等。2024 年本公司並未遇有投資標的涉及排除標準所列情事，投資組合符合責任投資政策要求。

2.1.2 責任投資流程

凱基人壽參考聯合國「責任投資原則 (PRI) 」制定責任投資政策，依據不同資產類別將 ESG 議題納入投資分析及決策制定過程，投資決策考量 ESG 要素，同時利用 MSCI 和 Bloomberg 等資料庫，評估被投資標的 ESG 表現及財務績效，依評估結果決定是否投資或減碼，2024 年個股投資報告納入 ESG 評估項目比例達 100%。

投資後除了持續關注、分析並評估公司相關資訊，定期對被投資公司進行營運或產業鏈趨勢檢討，並將投資績效呈報最高核決主管並於永續報告書揭露責任投資成果。

同時，定期評估投資標的所涉及 ESG 議題或重大負面消息，進行了解或出具投資報告，若被投資公司或投資標的在特定議題有違反法規、損及本公司 ESG 政策、或本公司長期價值之虞，應積極了解事件原委及處理情況。權責單位將衡量其重大性是否需進行積極的議合與溝通。

責任投資流程圖



1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

2.1.3 三大氣候行動

體認到氣候變遷已成為全球性風險，凱基人壽作為資產擁有者，期望透過資金的引導，攜手投資對象、共同創造氣候行動影響力。經跨部門會議討論，各投資部門透過資產組合碳排放分析提出各項潛在氣候行動，包含：調整持有部位與投資標的、參與股東會議、法說會、座談會、工作坊等方式，最後考量可行性等因素，選定「再生能源電廠投資」、「投資綠色及永續金融資產」與「高碳排產業議合」三項具體氣候行動，作為現階段氣候行動執行目標。



① 再生能源電廠投資

為實踐企業永續價值並支持台灣再生能源產業發展，經凱基人壽投資部門審慎評估投資標的資格、案件風險及相關機會。至 2024 年止，凱基人壽對再生能源電廠投資約新台幣 16.5 億元（較前一年度增加 9.5%），2024 所投資再生能源公司產生之總迴避碳排放量約 33.8 萬公噸 CO₂e，依照凱基人壽預計投入資金比例計算，將產生約 8.6 萬公噸 CO₂e 迴避碳排放量；計算持有部位發電量約 203,362MWh。至 2024 年止，本公司對再生能源電廠之投資，預期裝置容量合計達 1,142 百萬瓦，較前一年度增加 47.5%。

凱基人壽積極投入再生能源產業，除了增加投資比例，也持續尋找具有發展並有實質環境效益之投資機會。同時，本公司投資再生能源案場時皆會要求案場已完成環境評估，避開有環評議題之案場，以避免對自然生態環境造成破壞。

② 投資綠色及永續金融資產

凱基人壽積極投資國內外指標性綠色債券、永續相關基金及 ETF，預期資金將投入再生能源、提升能源效率、綠色運輸、永續水資源管理及綠色建築，截至 2024 年止，凱基人壽綠色及永續投資金額約投入 448 億元，較 2022 年約成長約 45.7%。投資項目包含綠色債券、可持續發展債券、再生能源、永續主題基金、綠能科技等。

截至 2024 年投資綠色債券及可持續發展債券金額約為 314 億，較 2022 年約成長 11%。估計將產生 33.3 萬公噸 / 年之溫室氣體減量效果。

此外，凱基人壽響應政府綠色金融行動方案 3.0 促進綠色金融商品發展之政策，投資證交所、證券櫃檯買賣中心認可之綠色債券約 23 億元及 ESG ETF 基金約 90.6 億元等金融商品，支持我國 ESG 發展，以金融行動落實永續投資精神。

再生能源電廠及各項綠色 / 永續金融資產之投資情形

行動方案	2024 年執行成果
投資太陽能發電產業	投資太陽能發電產業之股權餘額約新台幣 16.5 億元
投資儲能設備、綠能	儲能設備投資餘額約新台幣 4.46 億元
綠色債券及可持續發展債券	投資餘額約新台幣 314 億元
永續主題基金	投資餘額約新台幣 22.4 億元
ESG ETF 基金	投資餘額約新台幣 90.6 億元

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

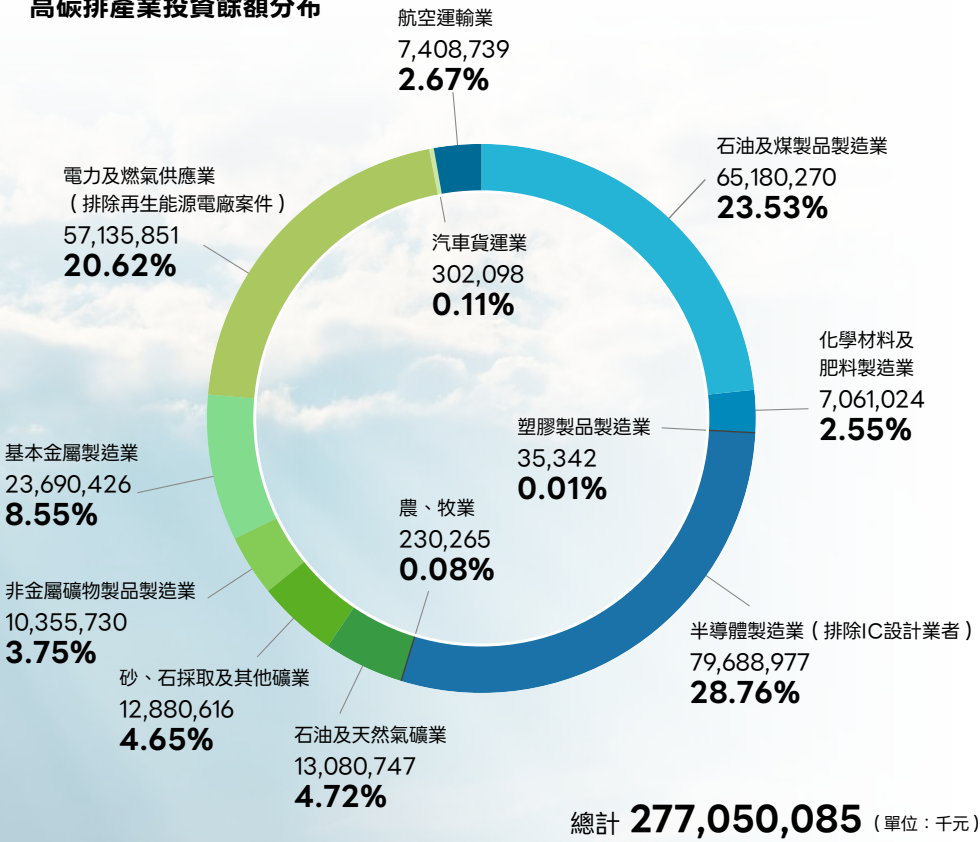
6 附錄

3 高碳排產業議合

凱基人壽依循集團對高碳排產業之篩選標準，並以主計處行業標準分類別，分別計算投資組合中各產業別投資總額、總碳排量及碳排比例，以分析投資部位中的高碳排產業，並綜合考量各產業投資比重，作為後續部位調整之依據。

本年度首次新增盤查主權債部位，經盤查 2024 年底投資餘額總碳排量約為 353.9 萬公噸（包含 LULUCF^註），且高碳排產業投資比例為 16.7%，持續達成低於總投資部位 24.5% 以下的目標。藉由初步盤查投資組合碳排現況，凱基人壽得以確認重點排放標的與高碳排產業投資額度；將持續評估投資組合產業及企業成分，逐漸將投資組合引導至低碳產業，以達成 2045 年資產組合淨零碳排之集團目標。

高碳排產業投資餘額分布



參與氣候議合互動之投資對象：

- | | | |
|--|--|---|
| <ul style="list-style-type: none">● 高達 100% 訂定人權政策或承諾、提升兩性平權，推動防治性騷擾之相關措施● 高達 88% 出具永續報告書● 高達 81% 成立永續發展委員會● 高達 69% 揭露範疇一、二、三之碳排放資訊 | <ul style="list-style-type: none">● 高達 31% 僅揭露範疇一、二之碳排放資訊● 高達 85% 設定節能減碳目標● 共 19% 已簽署加入 SBTi 科學減量目標倡議● 共 23% 規劃加入 SBTi 科學減量目標倡議● 高達 92% 有節能計畫或低碳轉型計畫 | <ul style="list-style-type: none">● 高達 85% 關注生物多樣性、生態等議題● 共 69% 加入 CDP 碳揭露計畫● 共 58% 加入氣候相關財務風險揭露 (TCFD 報告書) |
|--|--|---|

註：LULUCF 指土地利用、土地利用變化及林業 (Land Use, Land-Use Change, and Forestry，簡稱 LULUCF)。

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

經鑑別高碳排投資部位^註，凱基人壽於 2024 年針對高碳排或尚未簽署加入 SBTi (Science Based Targets Initiative, 科學基礎減量倡議目標) 投資對象發出 174 份問卷，目標攜手投資對象展開氣候行動，藉由問卷鼓勵投資對象主動盤查、管理其溫室氣體排放量，設定減量目標，執行減量行動並追蹤減量成果。

最後經由分析結果，了解不同規模與產業別之投資對象碳排情形、目前減碳措施、氣候行動、生物多樣性議題及未來減碳目標等，並持續追蹤其碳排與其他氣候相關作為，以確認投資對象是否能逐步於設定年份達成自行設定之目標。

註：2024 鑑別高碳排產業包含農業、牧業、石油及天然氣礦業、砂、石採取及其他礦業、石油及煤製品製造業、化學材料及肥料製造業、塑膠製品製造業、非金屬礦物製品製造業、基本金屬製造業、半導體製造業（排除 IC 設計業者）、電力及燃氣供應業（排除再生能源電廠案件）、汽車貨運業、航空運輸業

2.1.4 回應國家淨零政策

為實現 2050 淨零排放的國家目標，金管會與國家發展委員會陸續發佈「永續經濟活動認定參考指引」以及「十二項關鍵戰略行動計畫」，其政策精神恰與凱基人壽希冀透過資金引導，帶動產業永續發展並有序減碳轉型的願景不謀而合。

經盤查，至 2024 年底，投資組合中適用「永續經濟活動認定參考指引」的經濟活動中，一般經濟活動皆沒有發生危害六大環境目的或社會保障的重大裁罰案。而支持型經濟活動的投資餘額已達新台幣 20.98 億元，也沒有發生危害六大環境目的或社會保障的重大裁罰案。此外，呼應「十二項關鍵戰略」產業的投資餘額為新台幣 43.98 億元。

以下為凱基人壽透過主計處行業統計分類，篩選出可能適用「永續經濟活動認定參考指引」之國內公司債投資資產分布如下

一般經濟活動	主計總處代號	投融資餘額（百萬）
石油化學	C1810、C1841	3,049
水泥	C2331	7,000
半導體	C2611	8,706
客貨運軌道運輸	H4910	1,000

投資組合國內部位可能適用「永續經濟活動認定參考指引」之支持型經濟活動分布

支持型經濟活動	主計總處代號	投融資餘額（百萬）
再生能源發電、設施與相關配件	D3510	1,893
儲能設施與相關配件	C2890	205

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

「十二項關鍵戰略」國內產業投資分佈

產業別	2024 年底投資餘額 (百萬)
風電 / 光電	1,893
氫能	無
電力系統與儲能	205
前瞻能源	無
節能	無
碳捕捉	無
運具電動化及無碳化	無
資源循環零廢棄	無
綠色金融 *	2,300

註：綠色債券及可持續發展債券



2.1.5 投融資組合盤查

凱基人壽遵循碳核算金融聯盟 (PCAF) 所發展之方法學，計算投融資對象自身營運（範疇一及範疇二）之財務碳排放量，2024 年盤查之投融資組合佔總投融資部位為 84%。

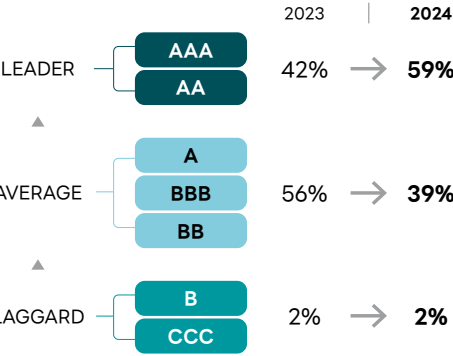
2024 年投融資組合中，各資產類別及依 GICS 行業別分類之財務碳排放^註 如下表：

資產類別 GICS 行業	股權投資		債權投資		其他	
	投資餘額 (新台幣百萬元)	財務碳排放量 (公噸 CO ₂ e)	投資餘額 (新台幣百萬元)	財務碳排放量 (公噸 CO ₂ e)	投資餘額 (新台幣百萬元)	財務碳排放量 (公噸 CO ₂ e)
能源	645	583	78,261	769,937	-	-
原物料	4,661	84,764	49,362	384,271	-	-
工業	2,871	3,625	53,039	77,005	-	-
非日常生活消費品	5,433	2,389	21,321	9,654	-	-
日常消費品	4,366	4,071	29,314	25,993	-	-
醫療保健	1,016	87	37,781	6,620	-	-
金融	49,232	3,114	914,621	15,278	-	-
資訊科技	131,615	116,457	58,136	12,980	-	-
資訊服務	7,963	4,838	152,948	49,005	-	-
公用事業	3,041	87,844	56,193	1,236,117	-	-
其他	-	-	-	-	284,367	644,500
總計	210,844	307,772	1,450,978	2,586,861	284,367	644,500

* 註：1. 資產類別「其他」包括主權債部位 (包含 LULUCF)。
2. 授信部位餘額為新台幣 78 百萬，財務碳排放量為 43 公噸 CO₂e。
3. 受限於資料可取得性，採投資對象之範疇一及範疇二碳排放計算財務碳排放量。
4. PCAF 尚未提供財務碳排放量計算方法論之資產類別 (如衍生性金融商品、貸款證券化商品等) 未納入計算。

檢視截至 2024 年凱基人壽所投資之上市股權、公司債、金融債 ESG 評級分布狀況，本公司使用 MSCI ESG Manager 資料庫盤查投資組合 ESG Rating，2024 年可盤查評級之被投資公司，佔總盤查資產 89%，其中本公司投資於 ESG 評等屬 Leader 的部位比例上升至 59%，較前一年增加 17%。本公司透過定期與被投資公司議合並追蹤其 ESG 進展、定期關注投資標的之 ESG 表現。未來我們也將持續與評等屬於 Average 和 Laggard 的公司議合以協助其提升本公司投資組合 ESG 評級。

MSCI ESG 評比



1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

2.2 優化綠色營運及碳排管理

凱基人壽積極尋求服務生命週期之碳排減降機會，2022 年導入 ISO 14067 保險服務碳足跡盤查，分析並計算每一個服務環節的排放熱點，以制定營運減碳之基準線。根據盤查及英國標準協會 BSI 查證，凱基人壽每件保單的碳足跡為 2.619 公斤，此結果於 2023 年取得環境部核發的碳標籤證書，效期至 2027 年。

本公司保單封面及封底皆印上碳標籤標誌，透明化向客戶分享碳排放資訊，進一步也喚起客戶之永續消費意識。我們也鼓勵消費者選擇行動投保及電子保單，一起促進碳排減量為環境盡一份心力。

同時，積極導入綠色能源、推動遠距刷臉投保和服務流程數位化，致力減降服務流程碳排放量。

2.2.1 電子化服務

環保意識與數位科技的發展正在改變金融商品與服務的型態。凱基人壽為簡化人工處理程序，提供保戶更環保且便利的綠色服務，期盼藉由數位行銷工具、E 化表單及平台服務，以及公司內部 E 化管理，減少紙張使用、郵寄或交通往返所產生之溫室氣體，與保戶一同為愛護地球盡一份心力。2024 年電子化服務總計共節省 1,018.7 萬張紙，避免約 183 公噸之碳排放量產生。

數位行銷工具	團險網路服務平台	行動投保 APP 服務
	電子照會單	電子服務平台 & 應用程式 APP
E 化表單及平台服務	電子化保單	行動保全
	電子通知單	行動理賠及理賠聯盟鏈
E 化管理	電子公文系統	電子採購系統

2.2.2 環境管理

凱基人壽推動「企業永續發展委員會」六大工作小組，環境永續小組由 7 位個別主管擔任委員，以環境保護及節能減碳建立具體目標與作法為主要任務，積極推動、共營永續生活的環境，推動本集團自身營運相關的策略與目標，發展氣候減緩與調適計畫。

配合減碳營運管理，推動碳排放盤查範疇與認證，持續納入 ISO 14001 環境管理系統，執行用水管理機制、持續宣導節水、檢視用水設備及管線。



1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

I . 綠色不動產

凱基人壽總部大樓，以環境友善及節能減碳理念納入基地規劃及室內設備設計，善盡綠化、保水及能源管理等元素，取得黃金級綠建築標章。

Ø 2024 年完成內部規章修訂，規範不動產投資應考量投資標的是否有綠建築或其他節能認證，以善盡企業責任。

Ø 持續響應綠建築購置：為降低環境衝擊，執行綠建築標章取得計劃，啟動大同大樓都更重建計畫，導入黃金級綠建築及耐震標章設計，於 2022 年 10 月取得候選綠建築證書，預計 2026 年完工。

凱基人壽已取得綠建築標章之大樓



凱基人壽總部大樓	▶	黃金級 綠建築標章
中茂亞太中心大樓	▶	銀 級 綠建築標章
大同大樓	▶	候 選 綠建築證書

II . 廢棄物管理

凱基人壽產生之廢棄物皆屬無害廢棄物，分為一般廢棄物及可回收廢棄物二種，並持續推動總公司及各分公司執行廢棄物管理作業，以資源回收落實資源再利用。2024 年共計 10 處職場之垃圾平均回收率 73.02%。

近三年廢棄物回收情形

	2022	2023	2024
總廢棄物量 (kg)	180,324	229,830	389,578
回收率 (%)	47.57%	55%	73.02%

盤查範圍：總公司及分公司共 10 處職場



III . 水資源管理

凱基人壽每年持續揭露總公司及分公司之用水量，藉由調小供水量、安裝節水墊片等相關節水措施，以響應聯合國永續發展目標，落實人人享有衛生供水系統。

同時，持續透過定期保養及維修，宣導同仁養成節水習慣，並持續購置內外勤職場省水標章器具，2024 年底完成內外勤職場省水標章器具統計，統計範圍包含馬桶、水龍頭、小便斗，總數量 970 座，省水標章器具 498 座，省水器具佔比達 51%。

近三年水資源使用情形

	2022	2023	2024
用水量 (度)	48,525	50,366	56,773
營業額 (百萬元)	239,766	232,723	265,451
用水密集度 (度 / 百萬元)	0.20	0.22	0.21

盤查範圍：總公司及分公司共 10 處職場

IV . 環境保護宣導

2024 年除積極參與各環保議題，廣為宣達節能環保理念外，亦配合前述環保議題，透過凱基人壽官方 Facebook 及 Instagram 計執行 43 篇貼文，內容包含永續、環境、低碳、減塑、節能、綠色採購、地球日、海洋日、關燈日等議題，累計創造 243 萬次瀏覽，3.2 萬次互動按讚、留言、分享。

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

2.2.3 能源使用管理

以 2022 年作為職場節電檢討基準年，2024 年持續評估內外勤職場老舊設備汰換方案，調整 LED 燈具、空調設備等更新作業時程。透過定期保養及修繕，檢視既有辦公大樓老舊耗能設備，降低能源消耗。宣導室內照明減量、隨手關門關燈，培養員工節能習慣。檢討外勤單位空間使用坪效。2024 年投入經費新台幣逾 1,800 萬元更新自有物業老舊耗能空調主機及設施。

2024 年度全省空調更新、保養及維修費用統計表

類別	費用（新台幣元）	佔比（%）
設備更新	12,213,623	65.3%
設備保養	3,651,421	19.5%
設備維修	2,827,755	15.1%
合計	18,692,799	100%

凱基人壽總部大樓 2024 年持續導入 ISO 50001 能源管理系統，改善能源控管機制與設備運轉啟閉管理，促進節能減碳管理及能源有效使用，並通過第三方驗證。

近五年電力使用情形

	2020	2021	2022	2023	2024
非再生能源用電量（度）	12,220,468	13,163,506	13,124,069	12,782,626	11,437,507
再生能源用電量（度）	0	48,452	145,858	1,012,902	2,498,256 ^註
用電量（十億焦耳）	43,993.7	47,563.1	47,771.7	46,181	50,168.7
營業額（百萬元）	323,248	300,244	239,766	232,723	265,451
能源密集度（度／百萬元）	37.81	44.00	55.34	55	52.49

盤查範圍	總／分公司共 9 處職場	新總部大樓及分公司共 10 處職場	涵蓋公司全據點（共 52 個台灣據點與 1 個海外據點）
------	--------------	-------------------	------------------------------

註：再生能源用電量包含凱基人壽總部大樓之轉供綠電 2,289,732 度、超額綠電 166,075 度及自發自用綠電 42,449 度。

再生能源憑證

凱基人壽總部大樓建置之太陽能光電板，採 100% 自發自用模式，於 2020 年 6 月開始商轉，直至 2024 年底累計發電量為 17.8 萬度綠電，並已取得 142 張國家再生能源憑證中心認證。2024 年度發電量為 4.2 萬度，實質響應再生能源發展。

為達公司 2040 年自身營運淨零目標，辦理總部大樓綠電採購，大樓參與綠電採購之承租人共同分攤，落實綠色營運及碳排管理。自 2022 年 12 月起轉供綠色電力，2024 年度凱基人壽分攤使用 228.9 萬度綠電。

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

2.2.4 溫室氣體管理



凱基人壽自 2015 年啟動 ISO 14064-1 溫室氣體盤查，每年通過第三方查證，國內外營運據點盤查及查證覆蓋率達 100%。2024 年溫室氣體類別 1 及類別 2 排放量合計 6,300.6712 公噸 CO₂e，較前一年度減降 8.59%，2024 年排放密集度為 0.02373 公噸 CO₂e/ 新台幣百萬元，較前一年度減降 19.9%。



溫室氣體排放類別 1 及類別 2 排放量¹

溫室氣體排放類別	2023	2024
類別 1 直接溫室氣體排放和移除 ²	565.423	732.433
類別 2 輸入能源的間接溫室氣體排放	6,327.4813	5,568.2382
排放密集度（公噸 CO ₂ e/ 百萬元） ³	0.0296	0.0237

單位：公噸 CO₂e

註 1：組織邊界設定方法為「營運控制權法」；溫室氣體排放係數值係引用環境部溫室氣體排放係數管理表 6.0.4 版

註 2：類別 1 計算的溫室氣體包含七大類，凱基人壽僅排放 CO₂, CH₄, N₂O, HFCs 等其中四類，其餘種類之溫室氣體排放量為 0

註 3：排放密集度之分母為凱基人壽 2024 年之營業額

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

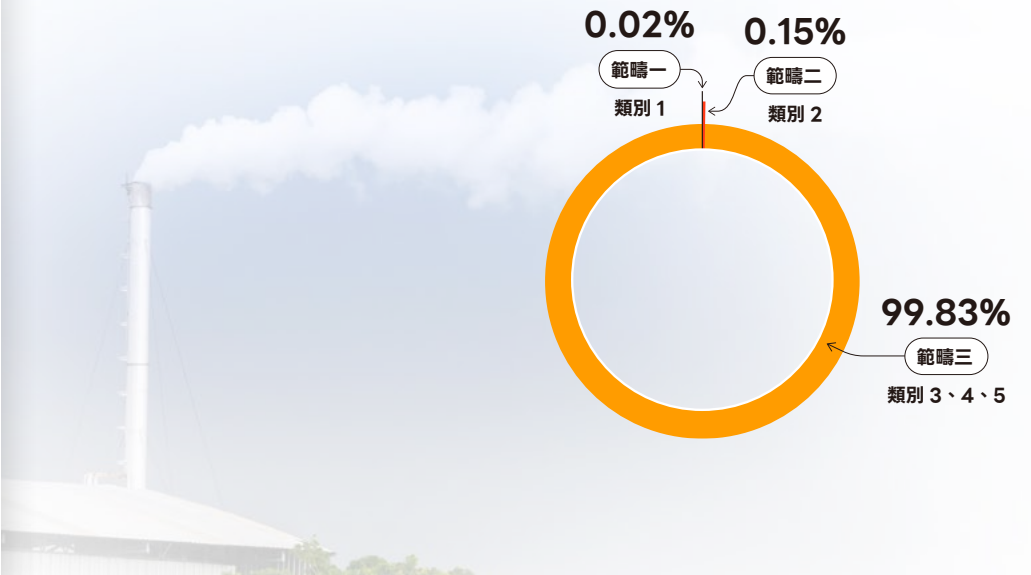
6 附錄

溫室氣體排放類別 3 至類別 5 排放量（單位：公噸 CO₂e）

溫室氣體排放類別		2023	2024
類別 3 運輸產生的間接溫室氣體排放	(3.1) 上游運輸產生的排放	0.4392	0.4084
	(3.2) 下游運輸產生的排放	0.0741	0.1151
	(3.5) 商務差旅產生的排放	43.3142	45.6387
類別 4 組織使用的產品之間接溫室氣體排放	(4.1) 採購商品的排放	1,366.5014	1,374.7391
	(4.3) 處置固、液體廢棄物產生的排放	246.5494	107.7003
	(4.5) 上述子類別中未描述使用服務而產生的排放	0.0685	0.0683
類別 5 使用組織的產品所產生之間接溫室氣體排放 ¹	(5.2) 下游租賃資產的排放	251,496.09	285,849.69
	(5.4) 投資產生的排放（註 2）（註 3）	321 萬	353.9 萬

單位：公噸 CO₂e

註 1：類別 5（含 5.2 及 5.4）之溫室氣體排放量為自行估算，尚未經過第三方查證
註 2：凱基金控於 2023 年 6 月加入「碳核算金融聯盟」(Partnership for Carbon Accounting Financials，PCAF)，凱基人壽亦遵循 PCAF 之方法學完成股權與債券投資、商用不動產貸款與發電專案融資碳盤查。
註 3：2024 年盤查範圍首次新增主權債部位（包含 LULUCF）



2.3 永續供應鏈管理

凱基人壽致力於供應商永續發展之實踐，特制定「供應商永續管理要點」，與合作供應商共同遵循勞工權益與人權、勞工健康與安全、環境保護、誠信經營道德規範等相關法令規定，以促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展。2024 年在地採購金額比例達 97.98%，減少不必要的運送路程，降低碳足跡，以永續經營理念支持在地化供應商。

凱基人壽 2024 年舉行 17 場供應商遴選作業，遴選流程依循採購規範，以公平、公正、公開的方式，優先參考永續作為表現優良之供應商，積極控管供應商的供貨品質、交期與價格。要求遴選廠商簽署「供應商永續責任承諾書」；倘涉及勞工安全衛生事項等相關法規，則應遵循凱基人壽承攬商安全衛生及環境管理要點。

3

凱基人壽供應商三大類：辦公用品與設備、勞務、營繕工程

47

2024 年新簽署「供應商永續責任承諾書」供應商商家數達 47 家

119

簽訂合約含《永續責任及誠信經營條款》之採購案件計 119 件



2.3.1 永續供應商管理

供應商 ESG 盡職調查為企業永續風險評估的一環，凱基人壽每年辦理供應商評鑑，並自 2024 年起執行「供應商人權風險及 ESG 盡職調查」，藉由調查供應商對企業永續投入的程度，依據「供應商永續管理要點」訂定「供應商人權風險及 ESG 盡職調查問卷」，綜合檢視供應商在永續相關政策及執行情形，以促進環境、社會與公司治理生態之平衡及永續發展。

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

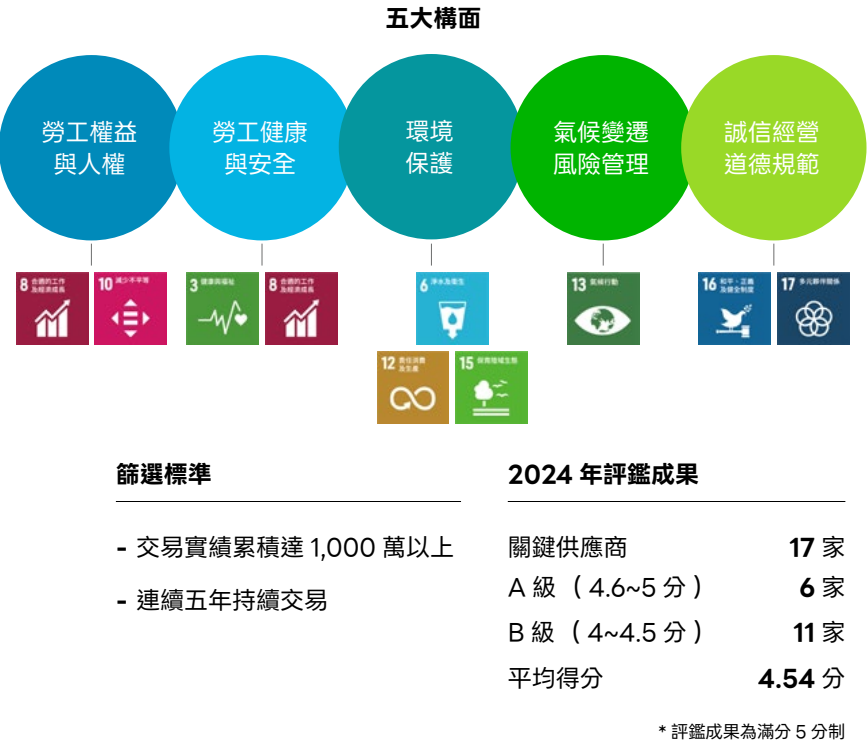
4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

2024 年因應環境保護議題，關鍵供應商「供應商人權風險及 ESG 盡職調查問卷」，新增「節能減碳」及「自然資源」評估項目。篩選 17 家關鍵供應商參與評鑑，較 2023 年增加 4 家，評鑑成果平均 4.54 分，其中 A 級 (4.6~5 分) 6 家，B 級 (4.0~4.5 分) 11 家，顯見凱基人壽慎選重視 ESG 發展的供應商作為合作夥伴，積極落實供應商管理政策，邀集供應鏈成員共同面對企業永續經營的挑戰。

凱基人壽關鍵供應商
「供應商人權風險及 ESG 盡職調查問卷」



為建立永續經營文化、傳遞永續發展趨勢與知識，與凱基金控於 4 月 22 日國際世界地球日舉辦「2024 凱基金控集團供應商大會」，活動逾百家廠商參與。以專題講座「全球永續浪潮下台灣供應鏈的挑戰與機會」分享凱基金控力行企業永續的成果，發揮企業影響力，與供應商攜手共同打造永續供應鏈。

I . 受委託機構績效評估

為有效掌握受委託機構之服務資格、品質、處理期限、配合度，對目前作業委外之受託機構，每年至少一次作業委外受託機構履約情形定期審查；審查結果列入廠商評選及續約之依據。2024 年針對各委外作業單位舉辦兩場說明會、辦理多次委外審議會議及委員會會議，各委外單位皆於 7 月底前完成定期審查與合規補正事宜。凱基人壽將與評選結果優異、通過審查之廠商進行續約合作。

II . 營繕工程承攬商危害告知

制定「承攬商安全衛生及環境管理辦法」加強承攬商對安全衛生及工作環境之管理，提高各項作業之安全進行。截至目前營繕工程之承攬商無任何職業災害發生。營繕工程以公平公正公開方式遴選廠商，廠商除優先透過公司「年度合格廠商資料庫」邀商參與工程報價。不動產部每年至少更新 10% 之年度合格廠商。以確保工程品質與承攬價格之競爭能力。營繕工程類供應商 2024 年合格廠商共 70 家，包括新合格廠商為 14 家。

III . 個人資料保護

為確保採購案件涉及個人資料檔案於蒐集、處理或利用時，以誠實及信用方法為之及尊重當事人之權益，凡「涉及個人資料蒐集、處理及利用」之案件，受託供應商皆應簽署「供應商個資保護能力評估表」，以確保供應商具備個人資料保護之能力。2024 年簽署「供應商個資保護能力評估表」共計 26 家，涵蓋比例 100%。

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

2.3.2 綠色採購

凱基人壽響應聯合國的永續發展目標（SDGs），發揮價值鏈影響力，以實際行動支持低碳永續商品及供應商。選商優先參考 ESG 表現優良之供應商，採購具節能環保標章（如具環保之星的電腦、螢幕等）、FSC (Forest Stewardship Council) 森林環保認證相關產品、及環境部認列的綠色旅遊行程，四度再獲行政院環境部「綠色採購及綠色消費推廣績優單位」。2024 年更加入循環經濟的理念，擴大至資訊產品、辦公設備用品、家電日常用品採購，綠色採購金額達 7,075.4 萬元，具體落實以租代購的精神，實踐綠色採購理念及文化。

綠色採購總金額

- 1. 呼應金控「2045 年達全資產組合淨零排放」之企業永續目標，辦理總部大樓綠電採購
- 2. 公務用車優先採購油電混合車或電動車

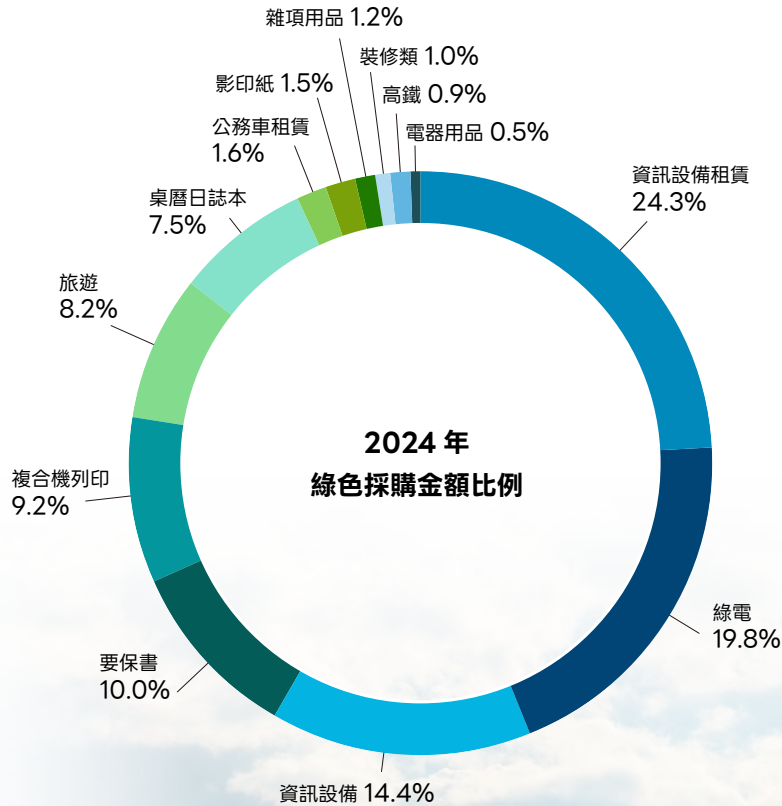
- 1. 年度員工獎勵旅遊，採用「綠色旅遊」，以環保、低碳方向規劃旅遊行程，減少因旅行、交通或食宿所帶來的資源消耗
- 2. 持續辦理總部大樓綠電採購

- 1. 優先購買或租賃具環保標章 / 標籤之產品或服務
- 2. 秉持循環經濟概念，以租代購，增加資訊產品、辦公設備用品、家電及日常用品之租賃
- 3. 持續增加總部大樓綠電採購

2022 / 5,986 萬元

2023 / 5,492 萬元

2024 / 7,075.4 萬元



2.3.3 Buying Power

凱基人壽長期以多元型式支持社會企業，2024 年再度榮獲經濟部中小及新創企業署舉辦「113 年 Buying Power 社會創新產品及服務採購獎勵機制」首獎，自 2017 年開辦以來，已連續八年獲此國家級的肯定、三度獲得首獎殊榮。凱基人壽發揮價值鏈影響力，2024 年與 12 家合格社會創新組織合作，較 2023 年增加 2 家，採購總額達 7,171.8 萬，增長達 108%，充分展現實踐社會共榮共好作為。

實踐循環經濟

凱基人壽以「少浪費」、「惜食材」、「愛環境」、「吃在地」的四大理念打造員工餐廳，為壽險業首家通過行政院環境部認證的員工餐廳，是業界綠色飲食的標竿及先驅。2024 年，開始推動員工餐廢棄物再利用計畫，與「巨獸綠色科技」合作，利用聯合國認證之超級昆蟲「黑水虻 Black Soldier Fly」轉化剩食等有機廢棄物，為可再利用的蔬果栽種肥料與禽畜飼料蛋白，以期未來達到循環經濟目的，取代傳統餵食豬隻與焚化之廚餘處理方法，有效降低碳排放量與環境污染；符合聯合國永續發展目標「SDG 12 責任的生產與消費」。

凱基人壽從自身營運做起，推動綠色採購及採購流程優化，進一步擴大至供應商 ESG 資料檢核、年度評鑑、人權風險及盡職調查，年度服務績優供應商表揚等等，透過持續精進供應商永續管理，攜手供應商建構永續生態圈。

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

Chapter

3

氣候風險管理

依照凱基人壽「氣候相關風險管理準則」之定義，氣候風險可分為實體風險及轉型風險。實體風險源於氣候變遷所致之特定天災事件，或氣候模式長期變化造成之直接或間接之損失；轉型風險源於社會受政策法規、低碳排技術和社會偏好之影響，轉型為低碳經濟之過程中，本公司所可能面臨之營運成本改變。氣候相關機會指本公司為減緩與適應氣候變遷所做出的努力，可能為公司創造機會，例如透過提高資源使用效率和節約成本、採用低碳能源、開發新產品和服務、進入新市場以及提高供應鏈的韌性等。管理流程如下：

1. 風險與機會辨識

由第一道防線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，於制定年度經營目標及業務、商品與投資等策略時，將所辨識之氣候相關風險與機會之影響納入考量，並得考量將氣候相關風險之管理納入績效衡量指標。

2. 風險與機會衡量

由第一道防線透過對氣候相關風險與機會發生之可能性及其所產生之衝擊程度進行分析等，以瞭解氣候相關風險對公司之影響，並以質化或量化方式評估其對公司的影響程度，依重大性標準將氣候相關風險排列優先順序。

3. 風險監控

第二道防線應協助第一道防線依其所辨識之氣候相關風險，訂定氣候風險胃納指標與目標，經風險管理委員會審議後，呈報董事會核准，並依指標特性至少每半年定期監控，於彙整第一道防線之氣候相關指標與目標達成情形後，向風險管理委員會及董事會呈報，由第三道防線進行查核及評估。

4. 風險回應

風險管理部於每半年監控發現未達所訂定氣候風險胃納指標及目標之情形時，應通知及會同權責單位討論發生原因及改善措施，並呈報至風險管理委員會及董事會。權責單位應對於所面臨之風險採取經部門主管核准之回應措施，以減緩、轉移、承受或控制相關風險。

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

3.1 氣候風險辨識

凱基人壽依循 TCFD 氣候風險管理架構，透過問卷調查各相關部門，由各相關部門評估不同氣候相關風險類型對投資組合、人壽保險商品、營運活動及供應商的潛在財務影響，並與傳統財務風險連結，藉此鑑別出凱基人壽的氣候風險。

1. 投資組合氣候相關風險

凱基人壽評估投資對象可能因氣候法規變動、碳費徵收、新興或低碳技術成熟等因素，使得投資對象營運成本增加；或是因市場需求改變、社會大眾觀念提升，使得投資對象營收下降，進而影響該公司之獲利能力，導致本公司投資收益減少。

另外，針對位於高氣候風險地區（如易受淹水災害之地區）之不動產投資，亦可能因氣候災害事件使資產價值受損，影響本公司資產減損損失增加或未來處分時收益減少。

2. 人壽保險商品氣候相關風險

針對人壽保險商品，國際間評估因實體風險影響的時間及範圍存在重大不確定性，故仍屬潛在具不確定性之風險。本公司未來將持續關注主管機關法規或市場變化，評估氣候變遷所帶來之極端氣候災害事件是否有可能造成保戶人身安全或健康之危害，使醫療或壽險理賠支出上升，進而增加公司理賠成本。

3. 營運活動氣候相關風險

凱基人壽評估營運活動也可能面臨氣候相關法規風險，隨著國內碳費徵收政策發展，可能使得公司營運據點之營運支出成本增加。另外，若內勤營運據點位於高氣候風險地區，極端氣候災害事件可能造成公司營運中斷、營運據點或設備受損，導致營運成本及修繕費用增加。

4. 供應商氣候相關風險

供應商主要面臨之氣候相關風險為實體風險，若供應商之營運總部、據點或廠房位於高氣候風險地區，可能因氣候災害事件受損而影響其供貨能力，導致本公司負擔額外採購損失。

3.2 氣候風險衡量

為分析氣候實體風險及轉型風險，本公司參考國際標準設定氣候情境以衡量氣候風險對公司各項業務之衝擊。透過情境分析，評估組織在不同氣候情境下，投資、營運和供應商等面向可能受到的氣候相關衝擊，以確保氣候相關風險能被有效控制或降低。

本年度經評估實體風險及轉型風險對凱基人壽之財務影響皆不顯著，惟仍將以此情境分析結果，積極研擬因應措施並擬訂未來策略方向及規劃減碳目標。

實體風險衡量

凱基人壽在評估氣候實體風險時，使用財團法人金融聯合徵信中心 (JCIC) 之「金融業氣候實體風險資訊整合平台」氣候圖資，以淹水危害度及脆弱度為指標，在聯合國政府間氣候變遷專門委員會 (Intergovernmental Panel on Climate Change，IPCC) 第六次氣候變遷評估報告 SSP1-2.6 及 SSP5-8.5 兩種情境下，分析 2050 年本公司營運據點、自有不動產、投資性不動產與 2030 年供應商之風險等級及不動產潛在價值損失。

低排放情境
SSP1-2.6

假設全球試圖達到永續目標但進展緩慢，對應本世紀末升溫約莫 2℃

極高排放情境
SSP5-8.5

假設幾乎沒有氣候政策下的排放情境，對應本世紀末升溫超過 4℃

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

I. 投資性不動產

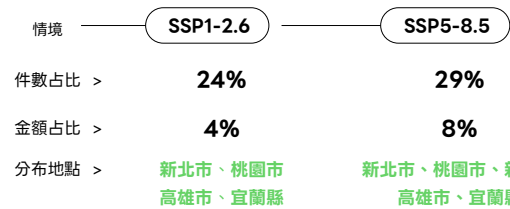
評估說明 |

為評估氣候災害對凱基人壽投資性不動產之衝擊程度，針對本公司 42 筆投資性不動產，依據行政區、所在樓層、建物類型及調適措施等，分析其脆弱度及危害度，並將氣候風險敏感度等級區分為 1~5 共 5 個等級呈現，以第 5 級風險最高。

評估結果 |

2024 年投資性不動產實體風險分析結果，在經調適措施後，於 SSP1-2.6 與 SSP5-8.5 兩情境結果相同，且無位於第 5 級氣候風險敏感度等級投資案件。評估投資性不動產潛在價值損失期望值占整體投資性不動產價值約為 0.19%，整體財務影響程度輕微。

調適前氣候敏感度較高*之投資性不動產分布情形 * 等級 4 及等級 5



調適後風險等級分布情形

氣候情境		SSP1-2.6		SSP5-8.5	
風險等級		餘額比例	件數比例	餘額比例	件數比例
5		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
4		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
3		5.93%	26.19%	5.93%	26.19%
2		26.58%	21.43%	26.58%	21.43%
1		67.49%	52.38%	67.49%	52.38%

II. 自有不動產

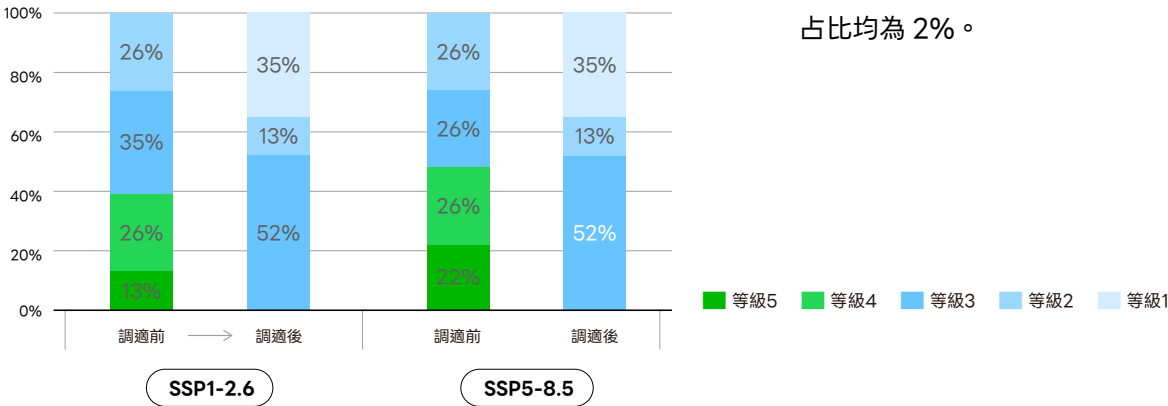
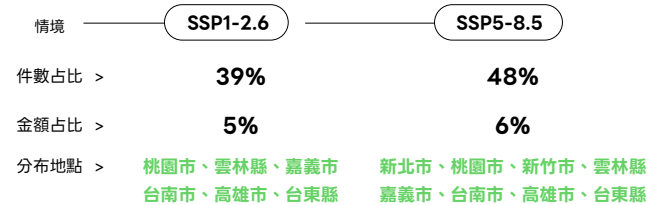
評估說明 |

為評估氣候災害對凱基人壽自有不動產之衝擊程度，針對本公司 38 處作為營運據點使用之自有不動產，依據行政區、所在樓層、建物類型及調適措施等，分析其脆弱度及危害度，並將氣候風險敏感度等級區分為 1~5 共 5 個等級呈現，以第 5 級風險最高。

評估結果 |

2024 年營運據點實體風險分析結果，調適前在 SSP1-2.6 與 SSP5-8.5 情境下，氣候敏感度較高（等級 4 及等級 5）的營運據點佔比分別為 39% 及 48%。在考量據點所在樓層，以及採取防災管理機制及營運持續計畫等調適措施後，已無高氣候敏感度的營運據點。

調適前氣候敏感度較高*之營運據點（自有）分布情形 * 等級 4 及等級 5



III. 供應商

評估說明 |

為評估氣候災害對凱基人壽供應商之衝擊程度，針對在合約期間內的承租機房類供應商（含備援機房、雲端服務供應商機房）所在地，依據行政區、所在樓層、建物類型及調適措施等，分析其脆弱度及危害度，並將氣候風險敏感度等級區分為 1~5 共 5 個等級呈現，以第 5 級風險最高。

評估結果 |

2024 年凱基人壽承租機房類供應商僅一家，調適前在 SSP1-2.6 與 SSP5-8.5 情境下，其氣候敏感度分別為等級 5 及等級 4。在考量樓層以及採取防災管理機制等調適措施後，其氣候敏感度皆下降為等級 1。若因氣候災害事件，而使本公司負擔額外採購損失占整體採購金額占比均為 2%。

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

轉型風險衡量

針對轉型風險，凱基人壽採用全球主要國家中央銀行及金融監理機關組成的「綠色金融合作網絡體系（NGFS）」所提供之各國具一致性的氣候情境設定。選定「有序轉型 - Net Zero 2050」、「無序轉型 - Delayed Transition」兩種氣候情境進行情境分析，評估長期公司債投資部位信用風險及長期股權投資部位市場風險受碳價成本產生之量化影響。

● 有序轉型 Net Zero 2050

各國採取積極的氣候政策，為在 2050 年達成淨零目標，逐步加強碳價 / 稅與其他政策，全球升溫有望控制在 1.5°C 以內，轉型風險較高。

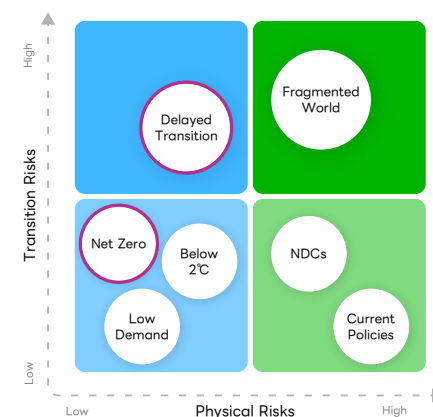
● 無序轉型 Delayed Transition

直至 2030 年達碳排放高峰才加速減碳並仰賴較強的政策以將全球升溫控制在 2°C。減碳技術較難取得，使實體風險及轉型風險均高於有序轉型情境。

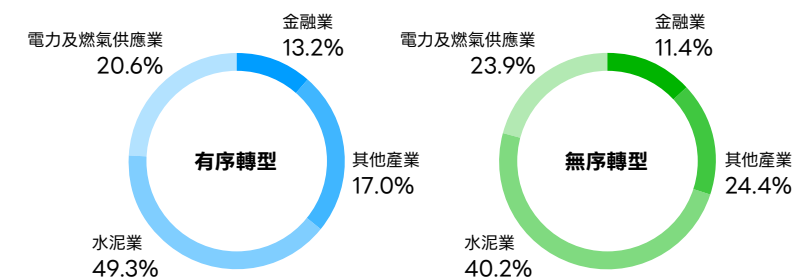
在無序轉型情境下，2030 年前並不會對本公司產生額外預期損失，隨時間推移至 2050 年，氣候預期損失金額占持有資產規模比例為 0.12%；在有序轉型情境下，本公司 2030 年氣候預期損失占持有資產規模比例為 0.05%，在 2050 年時，氣候預期損失金額占持有資產規模比例為 0.27%。若以產業別的角度進行分析，在兩種情境下，水泥業、電力及燃氣供應業、金融業為本公司所辨識出之前三大具有較高預期損失之產業。

其中水泥業、電力及燃氣供應業屬高氣候敏感度產業，而金融業雖不具有高碳排的特性，然因本公司持有金融業比重較高，故有較高預期損失。評估上述產業未來會有較高之氣候轉型風險，將作為本公司未來相關風險控管的參考。

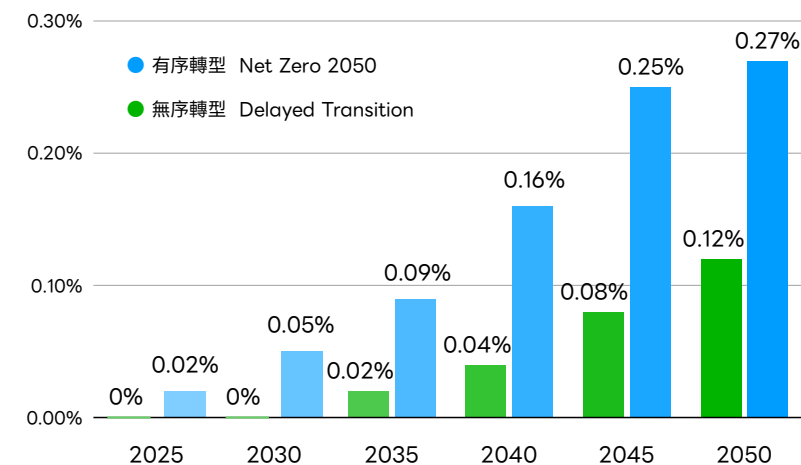
The NGFS Scenarios



2050 年產業損失占比



總預期損失金額占持有資產規模比例



1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

3.3 氣候風險重大性標準設定及回應

本年度透過問卷調查，由各相關部門鑑別出凱基人壽的氣候相關風險，並依據重大性標準辨識氣候相關風險在不同期間（短、中、長期）之影響情形。重大性標準係取各風險因子評估各時間尺度下風險等級最大者進行排序，影響程度越高且發生可能性越高者則越重大，取前四名視為重大氣候相關風險。另，若經辨識後該風險對應風險矩陣表等級為極高者皆視為重大氣候相關風險。

凱基人壽針對氣候風險對不同層面的影響，發展氣候風險管理因應策略及行動，並定期追蹤氣候風險管理及變動情形，以有效管理氣候風險。

風險面向 | 轉型風險

風險類型	重大氣候風險描述	對應既有風險	影響面向	財務衝擊或影響 ^註	因應措施
政策與法規	為符合國內氣候相關法規、碳費徵收及能源政策等要求，並滿足利害關係人之期待，增加購買綠電、汰換營運設備等低碳轉型規劃，導致成本營運費用增加	作業風險	營運面	短期 - 低度 中期 - 中度 長期 - 中度	1. 內外勤單位營運規劃碳排放減量計畫 2. 汰換老舊效能不佳設備、縮短耗能設備啟閉時間，新系統將優先採用虛擬化主機及省電設備，藉以降低二氧化碳排放 3. 擴大執行減碳及環保永續相關之倡議 4. 持續採購綠電
政策與法規	國內外氣候相關法規倡議、碳費 / 碳稅 / 碳交易價格等對企業永續相關的要求增加，導致投資標的公司經營成本增加，影響該公司之獲利能力，導致本公司投資收益減少	市場風險 信用風險	投資面	短期 - 低度 中期 - 低度 長期 - 低度	1. 投資前使用 ESG 及較高氣候風險檢核事項表進行投資前評估，並辨識是否屬於本集團高碳排放產業。 2. 遵循金控母公司「永續金融承諾」逐步減少燃料煤相關產業，非常規原油 / 天然氣相關產業，以及其他高碳排放產業之投、融資部位。 3. 依循本公司氣候風險胃納管理機制，及集團高碳產業篩選標準，配合訂定氣候風險胃納指標與目標，定期監控氣候風險胃納指標。 4. 依循集團高碳產業篩選標準，計算投資組合中各產業別投資總額、總碳排量，以分析投資部位中的高碳排放產業，綜合考量各產業投資比重，作為後續部位調整之依據。

註：
1. 短期為 5 年內、中期為 5~10 年、長期為 10 年以上。
2. 財務衝擊或影響係以發生可能及影響程度進行評估。發生可能性 (1~6) 級，等級越高，代表發生可能性越大。 影響程度 (1~6) 級，等級越高，代表可能影響程度越大。

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

風險面向 | 實體風險

風險類型	重大氣候風險描述	對應既有風險	影響面向	財務衝擊或影響	因應措施
長期性	持續性的氣候模式變化，如：長期溫度上升、海平面上升及風災雨量分布不均等，可能導致極端氣候事件發生頻率及強度增加，進而造成營運、供應鏈中斷或資產價值減損等負面影響，同時導致用電量及用水量上升，造成營業、資訊設備維護成本及清潔費等成本費用增加。	作業風險	供應鏈	短期 - 低度 中期 - 低度 長期 - 低度	1. 為避免供應中斷，原廠廠商皆規劃在不同區域或不同國家設立生產據點，供應鏈中斷機率低 2. 與供應商議合，鼓勵其依據所辨識之氣候變遷風險，建立風險管理制度，以妥善控管及減緩氣候變遷風險可能造成之衝擊 3. 維持與適時調整營運持續管理機制，定期演練備援與復原計畫 (BCM)，建立合格廠商資料庫
立即性	隨著風災、乾旱、強降雨等極端氣候事件發生頻率及嚴重程度提升，可能導致投資性不動產、投融資對象營運中斷，致投融資組合資產價值降低，造成獲利能力降低。	市場風險 信用風險	投資面	短期 - 低度 中期 - 低度 長期 - 低度	1. 使用 ESG 及較高氣候風險檢核事項表，或考量潛在投資公司所在地的氣候及可能遇到的極端氣候風險，進行投資前評估 2. 評估購置投資性不動產前，應於投資評估報告中評估該不動產之實體風險，並研擬因應措施 3. 依循本公司氣候風險胃納管理機制，訂定氣候風險胃納指標與目標並定期監控 4. 參考每年 TCFD 分析結果，針對位於高氣候風險地區的投資性不動產，檢視是否建置調適措施如防水閘門、沙包、抽水馬達、緊急避難措施等

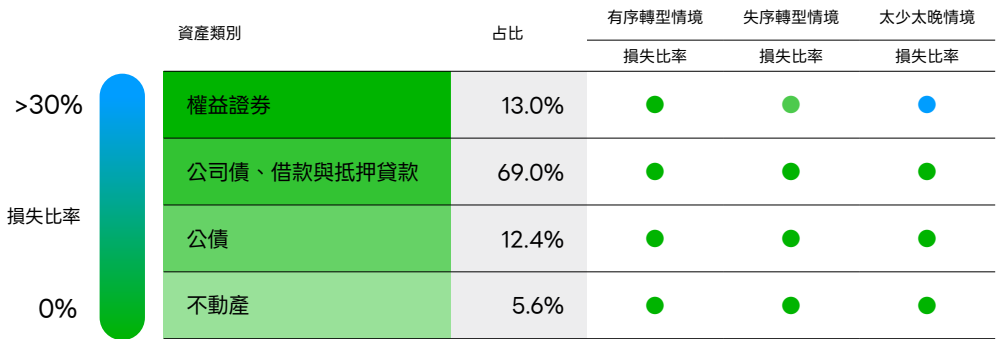
3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

本公司每年使用財團法人保險安定基金提供之氣候變遷情境分析模型，執行保險業氣候變遷情境分析作業，以了解本公司資產在氣候變遷下的可能暴險規模及影響。

保險安定基金提供之氣候變遷情境分析模型，係參考國際保險監理官協會 (International Association of Insurance Supervisors, IAIS) 2021 年發佈之全球保險市場報告氣候變遷特輯 (2021 Special Topic Edition of the Global Insurance Market Report) 在三種不同之氣候變遷情境下 (有序轉型、失序轉型及太少太晚情境)，探討保險公司之資產暴險在不同情境下之可能損失。

本次情境分析結果，已呈報本公司之風險管理委員會及董事會，以利管理階層及相關單位了解在不同情境下，氣候風險對本公司之影響。

依據不同情境，氣候變遷情境分析對於公司持有資產之影響結果如下圖：



基準日：2024 年底

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

Chapter

4

氣候指標及目標

有效的氣候關鍵指標與目標，將能引導氣候風險管理及推動淨零策略各相關工作之推展，凱基人壽基於各部門的業務規畫，系統化設定短、中、長期氣候風險管理目標，並定期追蹤相關成果績效，以回應內外部利害關係人對氣候管理之目的與期待。

凱基人壽評估氣候相關風險及發掘氣候相關機會，並根據評估結果制定具體策略及執行計畫，透過目標設定及每年指標追蹤，期待能有效降低氣候變遷對投資活動及營運活動所帶來之影響。

摘錄重要指標及目標

轉型風險

策略	指標	短期目標	中期目標	長期目標
投資標的議合	對上市櫃公司採取議合行動，鼓勵推動訂定淨零或轉型政策	- 上市股票和債券投資組合之投資價值 31.84% 設定 SBT 目標 100% 參加股東會及行使投票權	2029 年上市股票和債券投資組合之投資價值 49.7% 設定 SBT 目標 100% 參加股東會及行使投票權	
減少高碳產業曝險	- 高碳產業投融比例低於 24.5% - 落實去碳化承諾與路徑	- 高碳產業投融比例低於 24.5% - 依金控「永續金融承諾」所列時程，逐步停止對燃料煤及非常規原油 / 天然氣相關產業投資		
投資組合減碳	範疇三 SBT 減碳目標	發電專案投融資每百萬瓦時發電量溫室氣體排放量較基準年 (2022 年) 下降 28.54%	發電專案投融資每百萬瓦時發電量溫室氣體排放量較基準年 (2022 年) 下降 63.00%	
減碳營運管理	依循 SBT 科學減量目標，執行內外勤單位營運碳排放減量	- 持續辦理內外勤據點 ISO 14064-1 查證，覆蓋率 100% - ISO 14001 環境管理系統：持續取得總部大樓、敦北大樓外部驗證 - 執行內外勤單位營運碳排放量減量 - 總部大樓 2024 年成為碳中和綠色大樓，預計 2025 年第三季取得第三方認證 - 以 2022 年為基準年，2030 年範疇一 + 範疇二之溫室氣體排放量下降 42%		

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

實體風險

策略	指標	短期目標	中期目標	長期目標
不動產投資 氣候曝險管理	- 新不動產投資標的評估項目 100% 納入實體風險評估 - 目標調適後高風險件數比例持續降低	- 新不動產投資標的評估項目須 100% 納入實體風險評估 - 調適後高風險件數比例低於 5%	- 新不動產投資標的評估項目須 100% 納入實體風險評估 - 調適後高風險件數比例低於 4%	- 新不動產投資標的評估項目須 100% 納入實體風險評估 - 調適後高風險件數比例低於 3%
永續供應鏈管理	落實供應商 ESG 盡職調查	- 完成主要供應商人權風險及 ESG 盡職調查表 - 與供應商分享永續管理相關議題		
IFRS S2/TCFD	- 執行「IFRS 永續揭露準則」接軌準備 - 持續完善氣候風險情境分析方法論	- 導入雙重重大性原則，持續優化永續資訊揭露 - 強化氣候相關機會鑑別以及相應管理策略 - 優化情境分析工具評估轉型風險對財務影響	- 完成「IFRS S1/S2 氣候相關資訊揭露要求」接軌準備，並依揭露要求，發佈氣候相關資訊 - 持續完善氣候風險情境分析方法論	

氣候相關機會

策略	指標	短期目標	中期 / 長期目標
低碳轉型	- 增加持有綠色或永續投資部位 - 保險數位化服務	- 綠色或永續投資部位較 2022 年底增加 15% - 電子（化）保單率：較 2024 年成長 2% - 推動無紙化行政流程，含 E-notice 電子通知單 / 電子化通知，用紙節省量年成長率 5%	- 綠色或永續投資部位，與 2022 年相比，中期增加 25%，長期增加 35% - 電子（化）保單率：年成長 2% - 推動無紙化行政流程，含 E-notice 電子通知單 / 電子化通知，用紙節省量年成長率 5%

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

Chapter

5

建立氣候風險文化

為從上而下建立氣候管理共識，凱基人壽於 2024 年辦理多場氣候相關議題的教育訓練，包括影響力投資、循環經濟以及 IFRS 永續揭露準則 S1/S2 介紹等，參與訓練人員涵蓋高階經理人以及各領域專業人員，受訓人次達 318 人。

此外，本公司響應金管會「綠色金融行動方案 3.0」所推動的永續金融證照培力機制，鼓勵同仁通過「永續發展基礎能力測驗」，藉由對永續內涵、相關議題與現況發展的了解，將永續金融的理念深植在日常業務與文化當中。截至 2025 年 8 月 31 日為止，凱基人壽已有 1,218 名、逾 50% 的內勤員工，取得本張永續金融證照。

氣候治理重要里程碑

- 設定投資組合及自身營運 SBT 科學減碳目標
- 完成全據點溫室氣體盤查，取得 ISO 14064-1 認證
- 推動員工餐廳廢棄物再利用計畫，透過超級昆蟲「黑水虻」轉化有機廢棄物，達到循環經濟目的

2024

- 導入保險服務碳足跡盤查，並通過 ISO 14067 第三方查證
- 完善氣候治理機制，管理流程文件化
- 設定量化短、中、長期目標

2022

- 簽署成為 TCFD supporter

2019

2023

- 訂定「氣候相關風險管理準則」
- 取得環境部保險服務碳標籤，每件人身保險碳足跡僅 2.6kg CO₂
- 成為首批參加臺灣碳權交易所碳權交易之公司

2021

- 導入 TCFD 管理機制，以最高等級 – 優秀 (Excellence) 通過第三方符合性查核
- 深化永續投資作為、推動氣候行動方案，全球首家通過 ISO 14097 第三方確證

6 附錄

TCFD 揭露建議對照表

面向	揭露指標	對應章節	頁碼
治理	a. 描述董事會對氣候相關風險與機會的監督情況	1.1 氣候治理架構	1
	b. 描述管理階層在評估與管理氣候相關風險與機會角色	1.1 氣候治理架構	1
策略	a. 描述組織鑑別的短期、中期和長期氣候相關風險和機會	3.1 氣候風險辨識	18
		3.3 氣候風險重大性標準設定及回應	21
	b. 描述氣候相關風險和機會對組織的業務、策略和財務規劃的影響	3.2 氣候風險衡量	18
		3.3 氣候風險重大性標準設定及回應	21
	c. 描述組織的策略韌性，並考慮不同氣候相關情境（包括 2°C 或更嚴苛的情境）	3.2 氣候風險衡量	18
風險管理	a. 描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程	CH 3 氣候風險管理	17
	b. 描述組織在氣候相關風險的管理流程	CH 3 氣候風險管理	17
	c. 描述組織在氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度	CH 2 氣候管理策略 CH 3 氣候風險管理	4 17
指標與目標	a. 揭露組織依循策略和風險進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標	CH 4 氣候指標及目標	23
	b. 揭露範疇一、範疇二和範疇三溫室氣體排放和相關風險	2.2.4 溫室氣體管理	13
		CH 4 氣候指標及目標	23
	c. 描述組織在氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的表現	CH 4 氣候指標及目標	23

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

金管會「保險業氣候相關風險財務揭露指引」對照表

面向	揭露指標	對應章節	頁碼
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	1.1 氣候治理架構	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	1.1 氣候治理架構	1
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	3.2 氣候風險衡量	18
	(二) 依重大性標準將氣候相關風險排列優先順序	3.3 氣候風險重大性標準設定及回應	21
	(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	CH 2 氣候管理策略	4
		3.1 氣候風險辨識	18
風險管理	(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	CH 2 氣候管理策略 3.2 氣候風險衡量	4 18
	(一) 風險管理及監控	CH 3 氣候風險管理	17
	(二) 情境分析及壓力測試	3.2 氣候風險衡量	18
	(三) 投資管理	2.1 實現永續投資價值	4
指標與目標	(一) 設定評估及管理氣候相關風險之指標	CH 4 氣候指標及目標	23
	(二) 設定氣候相關風險管理之目標	CH 4 氣候指標及目標	23
	(三) 訂定氣候相關風險依重大性排序之判斷指標	3.3 氣候風險重大性標準設定及回應	21
	(四) 考量將氣候相關風險之管理納入績效衡量指標	CH 4 氣候指標及目標	23

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

1 氣候治理

- 1.1 氣候治理架構
- 1.2 氣候治理績效
- 1.3 內部碳定價機制

2 氣候管理策略

- 2.1 實現永續投資價值
- 2.2 優化綠色營運及碳排管理
- 2.3 永續供應鏈管理

3 氣候風險管理

- 3.1 氣候風險辨識
- 3.2 氣候風險衡量
- 3.3 氣候風險重大性標準設定及回應
- 3.4 保險安定基金氣候變遷情境分析作業

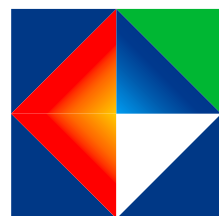
4 氣候指標及目標

5 建立氣候風險文化

6 附錄

永續揭露準則第 S2 號「氣候相關揭露」對照表

揭露項目名稱		對應章節	頁碼
治理	治理	CH 1 氣候治理	1
	氣候相關的風險和機會	3.1 氣候風險辨識	18
策略	經營模式及價值鏈	CH 2 氣候管理策略	4
	策略和決策	CH 2 氣候管理策略	4
	財務狀況、財務績效和現金流	3.2 氣候風險衡量	18
	氣候韌性	3.2 氣候風險衡量	18
風險管理	風險管理	CH 3 氣候風險管理	17
指標與目標	指標與目標	CH 4 氣候指標及目標	23



凱基人壽

KGI LIFE

We Share We Link

www.kgilife.com.tw