

國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

項目：保險業揭露氣候相關資訊-氣候相關資訊執行情形

依據：人身保險業辦理資訊公開管理辦法第 8 條第 1 項第 22 款

維護日期：民國 114 年 6 月 27 日

維護單位：永續與品牌策略部

更新週期：年度終了六個月

編號	項目	執行情形
1	敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	董事會對於氣候相關風險管理負有最終責任，負責核定及監督氣候風險胃納、風險管理架構及政策之職責。董事會轄下之風險管理委員會每季召開會議，由風險管理部門定期提報「自我風險及清償能力評估（ORSA）報告」與「風險管理業務執行工作報告」供委員會審議，並向董事會呈報。也透過總經理領導之「企業永續（CS）小組」於 2018 年起訂定短中長期目標執行方案，除每季召開例會掌握各小組工作進度，每半年亦將執行成果提報董事會。為因應氣候變遷帶來的低碳轉型風險與機會，國泰人壽透過責任投資小組與綠色營運小組，分別從投資及自身營運面向著力，盤點投資與營運碳足跡，並研擬相關因應作為。
2	敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。	國泰人壽透過與國泰金控風管處成立跨子公司之氣候與自然工作小組與企業永續（CS）小組成員協同相關單位，每年辨識不同業務在短中長期之氣候風險與機會，並透過質化問卷評估以及量化情境分析結果，排列氣候風險與機會之優先順序，並針對重大性較高的項目，盤點相關潛在影響。如：在淨零轉型的驅動下，加速發展綠色創新服務，並透過精進既有數位技術強化系統效能，穩健朝向淨零營運目標發展外，同時滿足顧客多樣化之服務需求，提升與國泰往來意願。相關辨識結果已揭露於永續報告書。
3	極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	考量氣候風險的不確定性，就公司營運面及核心業務所面臨的氣候風險，包括有價證券、人身保險商品、自有不動產，發展前瞻性情境分析，以衡量氣候變遷帶來的財務衝擊與健全公司策略之韌性，評估結果風險皆為可控，並每年持續追蹤監控，相關研究成果揭露於永續報告書。
4	敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	2019 年 5 月訂定「新興風險管理準則」，將氣候風險納入整體氣候風險管理。而為強化公司氣候風險韌性，進一步將氣候風險從新興風險中獨立，2021 年 3 月訂定「ESG 與氣候風險管理準則」，鑑別、評估和管理投融資對象之氣候相關實體及轉型風險，並將準則納入「風險管理政策」，將氣候風險嵌入既有企業

國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

		風險管理架構管理，相關資訊揭露於永續報告書。
5	若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	接軌 TCFD 要求，選擇對應升溫 2°C 或以下之轉型風險影響較嚴峻的氣候情境，發展 3 種不同溫度之情境分析，將 NGFS 發展之國際通用氣候情境納入氣候風險值 CVaR 模型，評估股債投資標的的價值影響。所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響等相關資訊，均揭露於永續報告書。
6	若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。	<p>為因應國際 RE100、SBT 科學減碳目標等重要氣候倡議、外部評比機構的期待，以及臺灣政府淨零排放路徑的政策與法規跟進，國泰人壽針對營運及投資面提出「零碳營運轉型 + 低碳投資配置」的雙軌轉型策略以及建立相關指標與目標，面對國際趨勢與監理趨嚴的轉型風險，並掌握市場發展機會：</p> <p>(1) 零碳營運轉型</p> <p>A. 推動策略</p> <p>(a) 綠色職場：</p> <p>進行職場老舊設備汰換，以提升營運據點之用電與能源效率。</p> <p>(b) 綠色能源：</p> <p>透過再生能源轉供、再生能源憑證採購、自有自用大樓自發自用提升營運據點再生能源的使用量。</p> <p>(c) 綠色房東：</p> <p>發揮房東影響力，推動「綠色租賃方案 2.0」，協助承租戶取得所需綠電，帶動產業共同邁向能源轉型。</p> <p>B. 指標與目標：</p> <p>設立再生能源使用與減碳量等指標與目標，相關資訊揭露於永續報告書。</p> <p>(2) 低碳投資配置</p> <p>A. 推動策略</p> <p>(a) 配置轉型：</p> <p>透過擴大設定低碳投資目標支持綠色產業、配置低碳轉型企業、對未積極轉型之煤炭及非常規油氣業撤資承諾，以提升整體投資組合氣候韌性。</p> <p>(b) 氣候議合：</p> <p>參與國際倡議組織，串連國際投資人共同發揮影響力。此外透過與被投資對象進行議合，促動其揭露碳盤結果、設定更具體的中長期減碳目標。</p> <p>(c) 綠電事業：</p> <p>評估台灣離岸風電、太陽能光電等案場，並拓展其它</p>

國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

		<p>各式再生能源投資機會，持續累積發電資產。</p> <p>B. 指標與目標：</p> <p>SBT 溫度目標、低碳投資、撤煤計畫、議合參與等指標與目標，相關資訊揭露於永續報告書。</p>
7	若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	<p>國泰已通過 SBT (Science Based Targets) 審核目標，每年針對溫室氣體排放設定減量目標。為強化碳管理，本公司導入內部碳定價 (Internal Carbon Pricing, ICP) 作為碳決策與管理工具，提升員工對「排碳有價」的意識，並促進永續發展目標的實現。</p> <p>(1) 內部碳定價價格與制定基礎</p> <p>本公司範疇二之外購電力碳排放(地理基礎)佔整體營運碳排放近九成，以反映節電活動之碳營運成本為內部減碳成本定價之參考基礎，得出每噸二氧化碳減量成本超過 100 美元，並計劃逐步提高價格，以確保內部碳定價機制能有效驅動減碳行動。</p> <p>(2) 內部碳定價機制運用</p> <p>A. 節電減碳活動</p> <p>(a)透過舉辦節電減碳活動，設立碳費基金作為減碳單位的獎勵資金，鼓勵內外勤員工於日常工作中落實節能減碳。</p> <p>(b)碳費基金再投入零碳營運轉型，包括購置碳權、發展再生能源與投資節能技術，確保碳定價機制形成永續發展的正向循環。</p> <p>B. 設備採購</p> <p>在空調等排碳設備採購時導入影子價格 (Shadow Pricing) 機制，將碳減效益作為關鍵評估指標。設定合理的影子價格，以內部化未來可能產生的碳排放成本，確保設備選型符合高能源效率與低碳標準。透過碳定價驅動設備優化與資源有效運用，確保企業實現「減碳與經濟效益雙贏」。</p>
8	若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能	<p>本公司設定氣候相關目標，並聚焦「環境永續 3G 策略」推動減碳行動，涵蓋綠色能源 (Green Energy)、綠色營運 (Green Operation) 與綠色不動產 (Green Real Estate)。</p> <p>(1) 氣候相關目標等資訊如下：</p> <p>A. 零碳目標、範疇、期程及進度</p> <p>營運減碳(範疇 1 及 2)目標(相較 109 年)-114 年減碳 >21%、119 年減碳>42%、139 年達淨零碳。</p>

國泰人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

	<p>源憑證(RECs)數量。</p> <p>113 年相較基準年減碳 19.27%。 (使用再生能源逾 1,533 萬度，其中透過外購取得 104 張 再生能源憑證，及作為綠色租賃 2.0 方案之次受讓人， 合計取得再生能源憑證量體約逾 5 千張)。</p> <p>B. 再生能源使用目標、範疇、期程及進度 再生能源(RE)目標(當年度使用量)-113 年國內據點 25%、114 年國內據點 50%/總公司 100%、119 年國內據點 100%、139 年全球據點 100%。113 年國內據點已達 25.2%(含使用再生能源 1,533 萬度，及額外購買憑證 104 張)，超越原定目標。</p> <p>(2) 再生能源使用策略與 RECs 應用 本公司再生能源使用策略，考量產業特性及據點條件，採取 以下方式：</p> <p>A. 優先採用「自發自用」及「直接導入」方式(如建置太 陽能發電設備、簽訂綠電購售合約)，而不以外購再生能 源憑證 (RECs) 作為主要減碳手段，確保實質減碳效 益。</p> <p>B. 應對再生能源間歇性供應與承租據點無電號歸屬權等挑 戰，透過憑證使用宣告方式，補充未能覆蓋的再生能源 需求，以確保 RE 目標的達成及環境效益的最大化。</p>	
9	溫室氣體盤查及確信情形(另填於 1-1 及 1-2)。	溫室氣體盤查及確信情形如表 1-1，減量目標、策略及具體行動計畫另填於 1-2。