



2025/12/05



國泰產險

Cathay Century Insurance

# TCFD報告書撰寫亮點與心得分享

分享人：陳榮森 副總經理

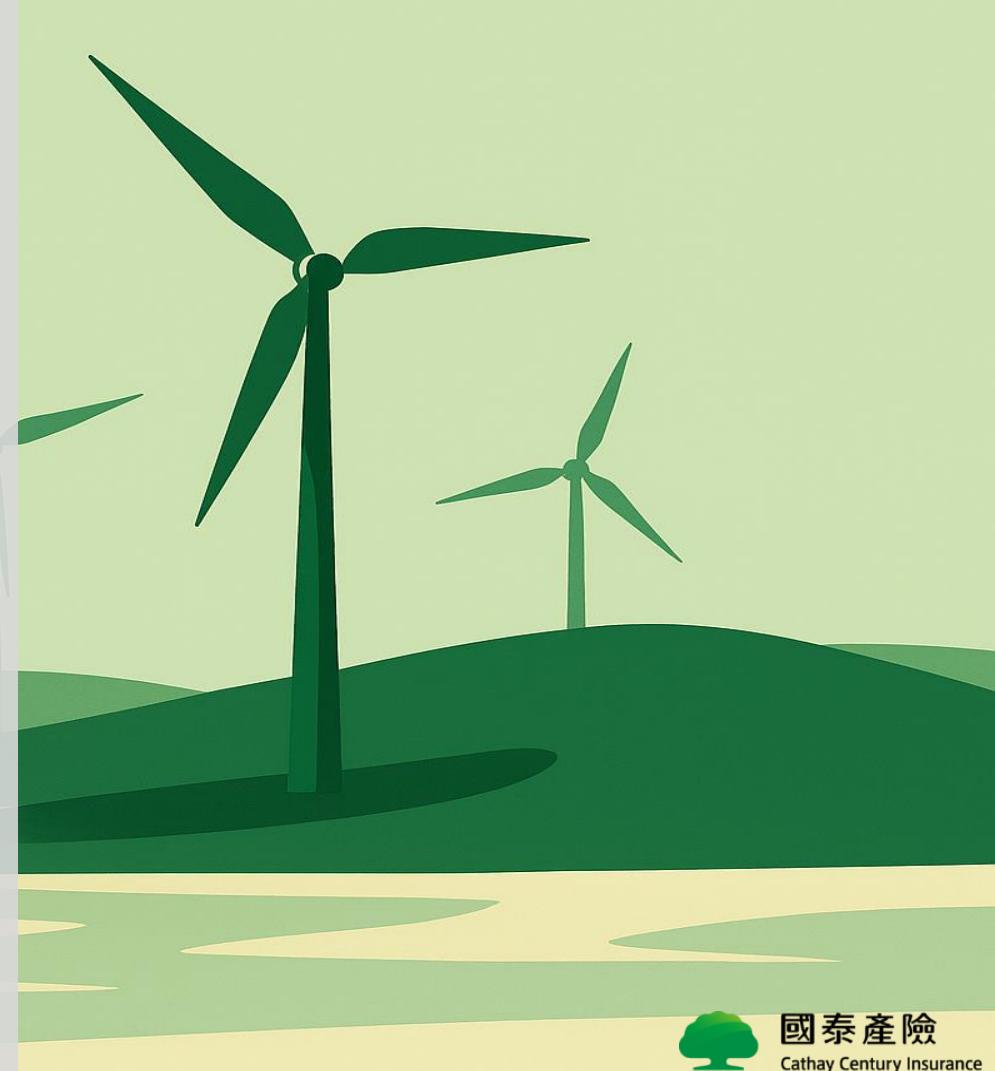
# 目錄

一、關於國泰產險

二、2023年國泰產險TCFD報告書

- 治理
- 策略
- 風險管理
- 指標與目標

三、未來展望—做的更好更多



國泰產險  
Cathay Century Insurance

# 國泰產險秉持開業以來的經營理念，發揮產險業獨有的核心職能 「保險保障」與「損害防阻」，並持續精進永續發展的各項作為

## 經營理念

質量並重

穩健踏實



## 核心職能

保險保障

損害防阻

2017

- 成立國泰產險企業永續 (CS) 小組
- 產險業首家自行遵循 PSI
- 產險業首家簽署機構投資人盡職治理守則

2018

- 首度發布 PSI 報告
- 導入 ISO 20400《永續採購指南》，呼應綠色採購政策

2019

- 引領同業訂定「財產保險服務」產品類別規則
- 溫室氣體盤查擴大至範疇三
- 參考環保署及 ISO 14067 產品碳足跡規範，完成保險商品碳足跡查證

2022

- 與國泰金控正式通過 SBTi 官方驗證核定排放減量目標
- 與國泰金控共同發展永續策略藍圖，聚焦三大主軸「氣候、健康、培力」之策略和實踐方式
- 深化永續治理，設定總經理及 CS 執行幹事與永續績效連結

2021

- 首度發布永續報告書
- 產險業首家獲得碳標籤與減碳標籤雙標籤認證
- 與國泰金控共同宣示接軌 RE 100，在 2030 年台灣據點達到百分之百使用再生能源，2050 年達到淨零碳排

2020

- 產險業界首家且唯一獲得碳標籤業者
- 成立 TCFD 小組

2023

- 與國泰金控作為金融永續先行者，成為國內首批「首購」國際碳權之金融業者
- 取得「ISO 46001 水資源效率管理系統」標準

2024

- 首度獨立發布 TCFD 報告書
- 取得 PAS2060 國際碳中和標準查證
- 完成修訂「財產保險服務」碳足跡產品類別規則 2.0

## 2023年榮譽事蹟

### 第19屆《遠見雜誌》ESG企業永續獎

1. 環境友善組.....《首獎》

### 第10屆 風險管理卓越獎

1. 風險管理卓越獎.....《金質獎》

2. 新興風險保障商品推展卓越獎  
.....《金質獎》

## 2024年榮譽事蹟

### APSAA 亞太暨台灣永續行動獎

1. 亞太永續行動獎.....《銀級》

2. 台灣永續行動獎.....《銀級》

### 旺旺中實金融服務評鑑大賞

1. 保險業-永續類

- .....《企業社會責任獎》

### TCSA 台灣企業永續獎

1. 永續報告類.....《金級》

### 第25屆 信望愛獎

1. 最佳社會責任獎....《公司類特優》



### 公平待客原則評核

1. 公平待客原則評核

- .....《前25%》

### TCSA 台灣企業永續獎

1. 永續報告類.....《白金級》

2. 創新成長.....《領袖獎》

### 第二屆永續金融評鑑

1. 金融評鑑

- .....《前25%》



連續兩屆獲政大企業永續管理中心氣候相關財務揭露 ( TCFD ) 報告書評鑑「績優」肯定

# 國泰產險最早於2020年永續報告書揭露氣候相關資訊，為便於 利害關係人取得氣候相關資訊，於2024年發布第一本TCFD報告書單行本

- 自2020年起，我們成立跨單位之TCFD工作小組，透過氣候相關風險與機會辨識與評估，協助董事會及高階主管掌握氣候相關風險因應成果。
- 國泰產險參照「氣候相關財務揭露(TCFD)」架構與本國「保險業氣候相關風險財務揭露指引」，呈現本公司於氣候相關治理、策略、風險管理、指標與目標之情形。

1

- 國泰產險整體氣候治理架構與管理流程

治理

2

- 氣候相關議題的鑑別流程
- 氣候相關潛在風險影響及策略
- 氣候相關機會影響及策略

3

- 營運價值鏈風險管理
- 保險價值鏈風險管理
- 投資價值鏈風險管理

風險  
管理

4

指標  
與目標

- 營運碳排放 (範疇1+範疇2)
- 再生能源電力
- 投資碳排放 (範疇1+範疇2+範疇3)

# 國泰產險由總經理及風控長帶領，從上而下跨單位協作，推動 本公司的氣候及自然相關議題之治理

- 國泰產險對於氣候變遷與自然相關議題之治理，分別由**總經理帶領企業永續 (CS) 小組**與**風控長帶領氣候自然工作小組**進行管理，透過跨單位協作發揮各部門的專業，深化氣候與自然風險治理成效，並推展氣候與自然相關議題所帶來之機會。
- 國泰產險亦設立氣候連結績效之設定，若有氣候變遷韌性等環境指標之提升，將反映於高階經理人薪資調整幅度。



# 國泰產險每年底皆會與金控成員共同執行氣候風險及機會辨識作業，評估各項目之重大性並擬定因應策略

## 辨識

- 蒐集國內外氣候相關資訊，掌握市場趨勢
- 國泰金融集團風管單位共同作業，辨識本公司之氣候相關風險及機會項目

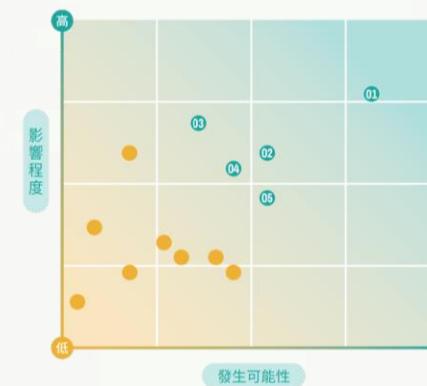
## 評估

- 參考風險及機會項目定義，就業務關聯性請相關單位協助評估影響程度及發生可能性
- 依據評估結果繪製氣候相關風險及機會矩陣，進行重大性排序

## 因應

- 依據前項排序結果，辨識出需加強關注之前五大氣候風險及前三大氣候機會
- 就各項重大之風險及機會項目，訂定國泰產險年度氣候自然年度工作重點，進行專案推動及追蹤

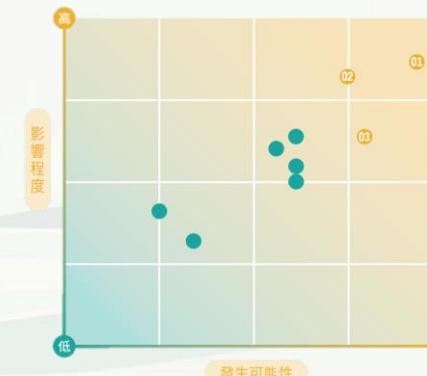
## 2023年國泰產險氣候相關風險矩陣



## 前五大氣候風險

1. 氣候災害衝擊營運
2. 氣候災害衝擊不動產
3. 綠色商品風險
4. 氣候政策不確定性
5. 客戶偏好改變

## 2023年國泰產險氣候相關機會矩陣



## 前三大氣候機會

1. 提升損害防阻能力
2. 低碳數位創新
3. 低碳營運轉型

# 我們由自身出發，構建營運、保險、投資價值鏈之氣候轉型策略，建立氣候變遷調適韌性，協助全體社會邁向淨零轉型

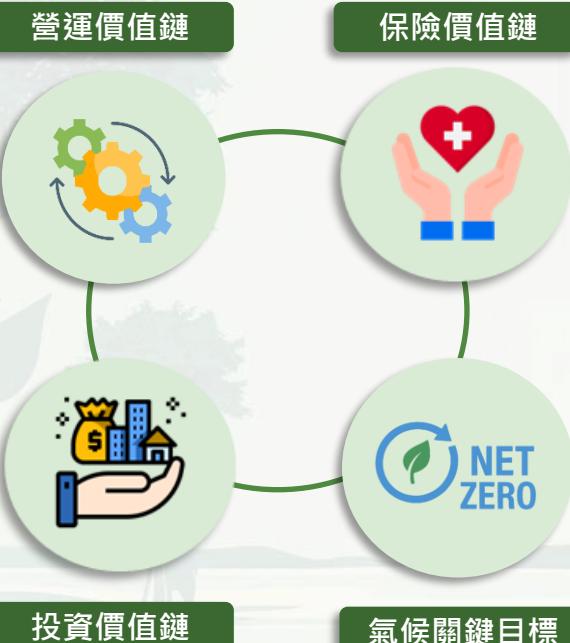
國泰產險發揮核心職能「保險保障」、「損害防阻」，將ESG議題納入商品設計與風險評估，從營運價值鏈、保險價值鏈與投資價值鏈三個層面推動氣候轉型，設立氣候關鍵目標的同時並透過企業永續（CS）小組定期檢視目標達成狀況。

- 供應商議合
- 碳足跡雙標籤
- 溫室氣體碳盤查
- 業務數位化
- 工作行動化
- 再生能源管理
- 水資源管理

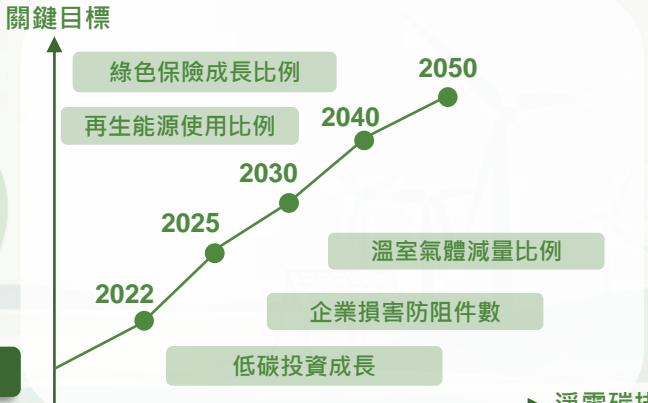


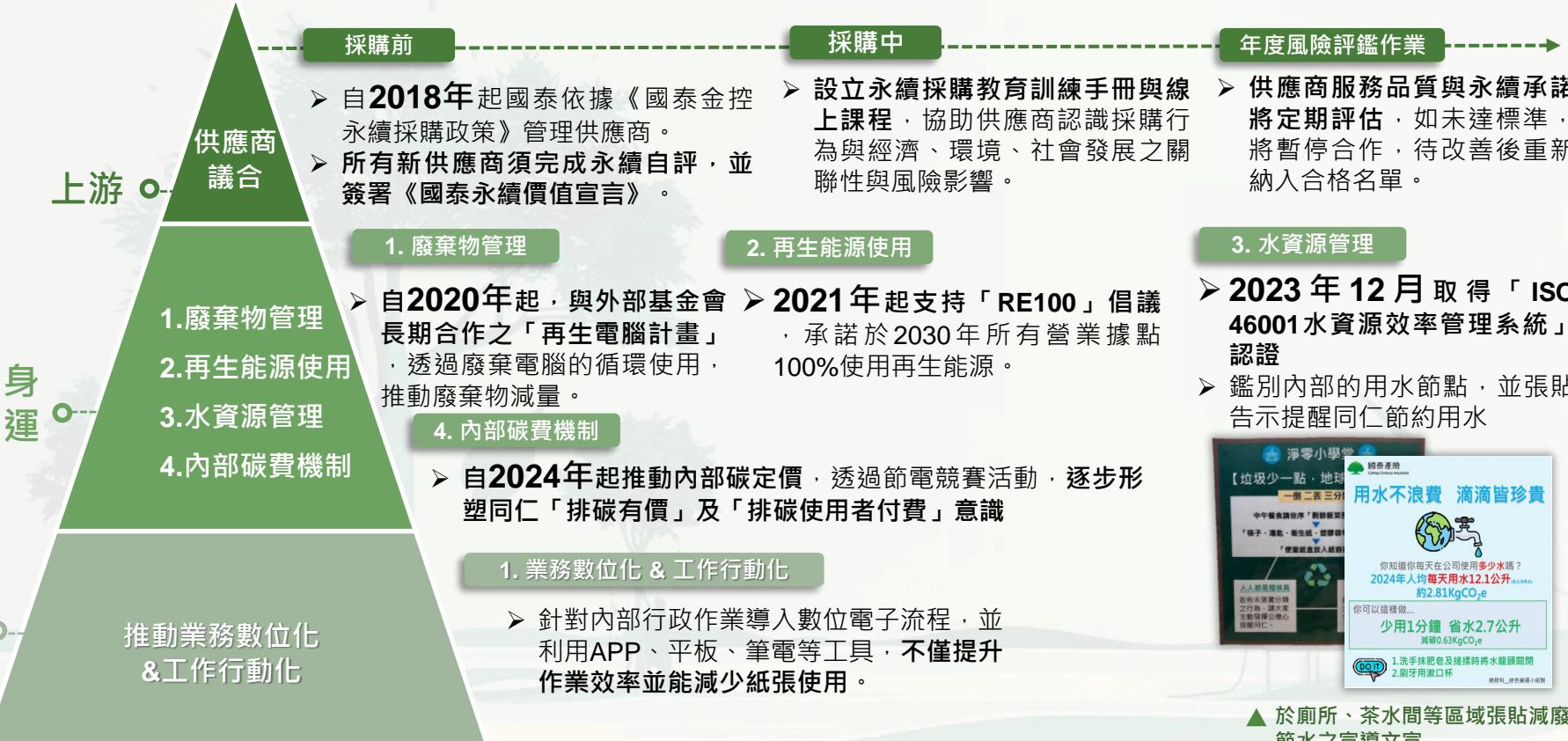
▲ 國泰產險淨零碳排宣導文宣

- 藉由資金推動永續發展，將資金聚焦於低碳主題投資，期許發揮金融業的力量。
- 持續透過直接與間接之議合，了解被投資公司之營運及永續发展理念。



- 將ESG議題納入商品開發及核保流程
- 推動環境永續保險商品，包含綠能保險、自行車保險等，**2017年**成為首家提供離岸風機保險之產險公司
- 舉辦企業損害防阻研討會，推動損害防阻顧問建議，增強企業客戶風險意識





▲ 於廁所、茶水間等區域張貼減廢、節水之宣導文宣



## 煤炭非常規油氣管理方針

### 目的：

2024年訂定管理方針，期望透過保險人影響力，鼓勵客戶承諾2050淨零轉型、執行減碳行動。

### 管理方針：

#### 分階段管理

- 於 2030 年起不再新增承保涵蓋煤炭開採、發電及基礎設施之相關計畫

- 於 2040 年起不再新增承保非常規石油與天然氣之相關計畫



《2023 TCFD報告書》P.11

## 產險商品組合碳盤查

2022

導入歐盟《永續經濟活動分類規則》概念，並參考風控長論壇 ( CRO Forum ) 方法論，計算車險與能源電廠之保險碳強度。

2023

正式採用碳會計金融合作夥伴關係 ( PCAF ) 方法學計算車險與商業險碳強度。

2024

成為首家完成保險碳排放第三方確信的產險業者。

持續擴大盤查範圍與數據品質，強化承保組合氣候韌性與資料透明度

## 承保部位韌性評估

### 目的：

透過情境分析，掌握於氣候變遷影響加劇的情況下，國泰可能面臨的損失。

### 使用情境：

採用 IPCC 第五次評估報告 ( AR5 ) 所定義之四種情境：RCP2.6、RCP4.5、RCP6.0 與 RCP8.5。

### 分析結果：



《2023 TCFD報告書》P.8

## 投資前評估

## 2021年訂定「ESG 投資評估流程」

## 正面驅動-聚焦五大主題投資

1. 低碳綠能
2. 基礎檢設
3. 水資源
4. 高齡社會與健康
5. 社區與金融包容性

## 負面排除

1. 敏感性產業
2. 未積極轉型之煤礦業、煤礦鐵路運輸  
、煤炭輔助服務及燃煤發電業

## 投資中檢視

- 運用國際級資料庫監控既有投資標的  
ESG 表現變化

## 投資後評估



加碼投資

減碼投資

展開議合

持續觀察

投資組合  
永續評估

1. 我們遵循金控SBTi目標，自2022年起採用碳會計金融合作夥伴關係（PCAF）方法學，掌握被投資標的碳排放，以2040年達到範疇一、二、三減至2度的目標。

2. 持續擴大新增盤查範圍：  
2023年盤查範圍蓋：上市櫃股權、公司債；2024年額外增加房屋貸款、不動產投融資、主權債。

1. **2023年**參考英國央行(BoE)投資部位壓力測試方法，針對投資部位進行氣候情境分析。

2. 情境包含：無序轉型、有序轉型、失序轉型。

3. 藉由分析結果，更確實了解氣候變遷對本公司各業務之影響與衝擊程度。

- 為了達成轉型目標，國泰訂定氣候關鍵指標定期檢視與追蹤，持續強化對氣候相關風險與機會的辨識與管理，未來也會依據國際趨勢及內部營運需求，適時調整指標內容，積極推動氣候轉型。
- 我們支持RE100倡議，**承諾於2030年全臺所有營業據點100%使用再生能源**。
- 我們採取科學量化的方式，以碳排基礎 (Emission-base)設定範疇一、範疇二的減碳目標及設定具體且具野心的投融資組合減碳路徑，**並於2022年通過 SBTi 減碳目標審查**。

類型	2023年目標	2023年目標達成情形	長期目標
營運碳排放 (範疇1+範疇2)	每年減碳2.5%	11.4%	自2024年起至2030年，目標每年減少4.2%
再生能源電力	總部大樓及敦南信義大樓綠電使用100%	2023年總部大樓及敦南信義大樓綠電使用100%	2025年50%再生能源使用，並在2030年國內所有營運據點使用100%再生能源
	綠電占比17.79%	綠電合計佔總用電量之17.9%	
投資碳排放 (範疇1+範疇2)	達到2.81°C	已達2.38°C，已達成該年目標	2040年達到1.75°C
投資碳排放 (範疇1+範疇2+範疇3)	達到2.87°C	已達2.58°C，已達成該年目標	2040年達到2.00°C

《2023 TCFD報告書》P.14

2024

2025

## 成立氣候自然工作小組

- 原TCFD工作小組改制為氣候自然工作小組
- 推動自然相關議題之治理

## 針對本業業務 訂定化石燃料管理機制

- 針對經營煤炭、非常規油氣業務之客戶，設定階段性管理時程
- 於2040年將不再新增承保相關產業客戶

## 2024國泰產險 氣候暨自然報告書



## 撤資煤炭及 非常規油氣產業

- 本公司投資業務已於2024年撤出煤炭及非常規油氣產業，並承諾未來將不再新增相關產業投資部位

響應TNFD，本公司今年度發布首版「國泰產險氣候暨自然報告書」。

### 報告書架構調整

- 參考TNFD、TPT等，調整報告書框架
- 依據政大2023 TCFD年鑑建議，整合揭露資訊

### 納入自然相關資訊

- 辨識及評估本公司自然相關風險、機會、依賴及影響
- 盤點本公司自然相關敏感性產業之曝險情形

## 未來展望

 IFRS S2  
接軌IFRS S2  
強化資訊揭露

 發展綠色  
保險商品

 CLIMATE  
CHANGE

 提供天災  
損害防阻

 CO<sub>2</sub>  
推動營運  
減碳轉型



We are the first generation to feel the impact of climate change and the last generation that can do something about it.

我們是第一代感受到氣候變遷影響的人，也是最後一代能夠採取行動的人。

— Barack Obama

Better Together 共創更好



國泰產險  
Cathay Century Insurance