

臺灣產物保險股份有限公司

113年度之議合紀錄

本公司透過與被投資公司適當之對話及互動，以進一步瞭解與溝通其經營階層對產業所面臨之風險與策略，並致力與被投資公司在強化公司治理取得一定共識。本公司得透過拜訪公司(面會或視訊)、參與法人說明會、電話會議、電子郵件、或派員參與股東常會或股東臨時會等方式與被投資公司經營階層溝通。

當被投資公司在特定議題上有重大違反公司治理原則或損及本公司客戶或股東權益之虞時，本公司將不定時向被投資公司經營階層詢問處理情形，以維護客戶或股東之權益。我方議合負責人包含但不限於投資部最高主管及其部門同仁，被投資公司議合負責人包含但不限於主要發言人階層，及其投資人關係部門窗口。

本公司與被投資公司進行議合時，應設置階段里程碑，第一階段為向被投資公司提出議合議題，第二階段為被投資公司承認該議合議題存在，第三階段為被投資公司針對該議題擬定相關因應策略，第四階段為被投資公司採取實際措施達成議合目標。

一、 113年度與被投資公司對話及互動執行情形如下：

(一)本公司透過拜訪公司(面會或視訊)、參與法人說明會、電話會議、電子郵件、問卷發放，以及參與股東會等方式，向被投資公司及潛在新標的公司合計進行124次的對談互動。

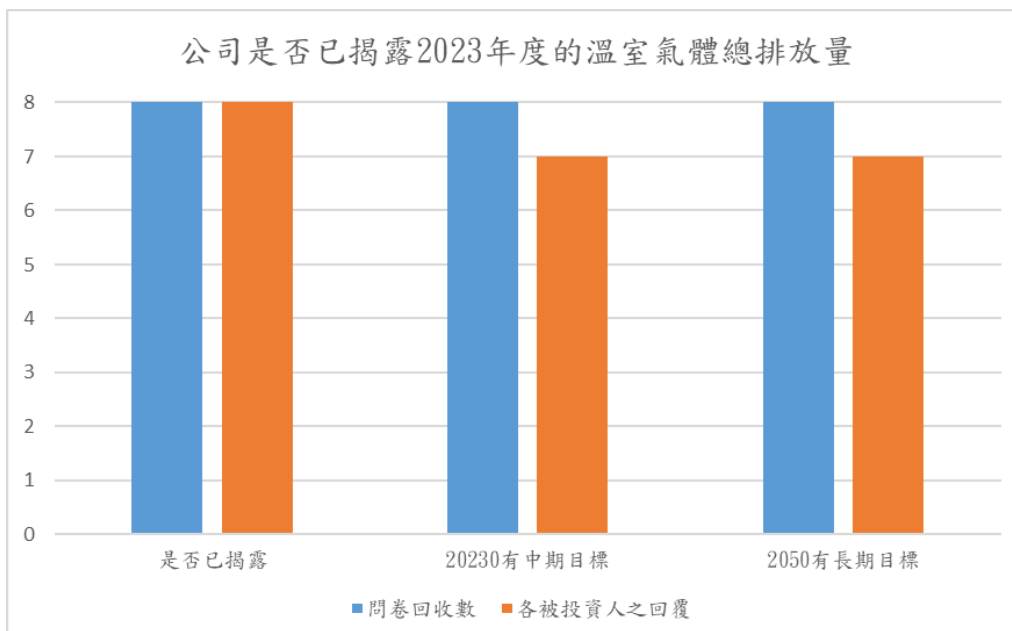
議合活動	拜訪公司	法人說明會	電話會議	E-mail	問卷發放	股東會
場次數量	2	0	0	44	37	41
合計	124					

資料來源:本公司自行彙整

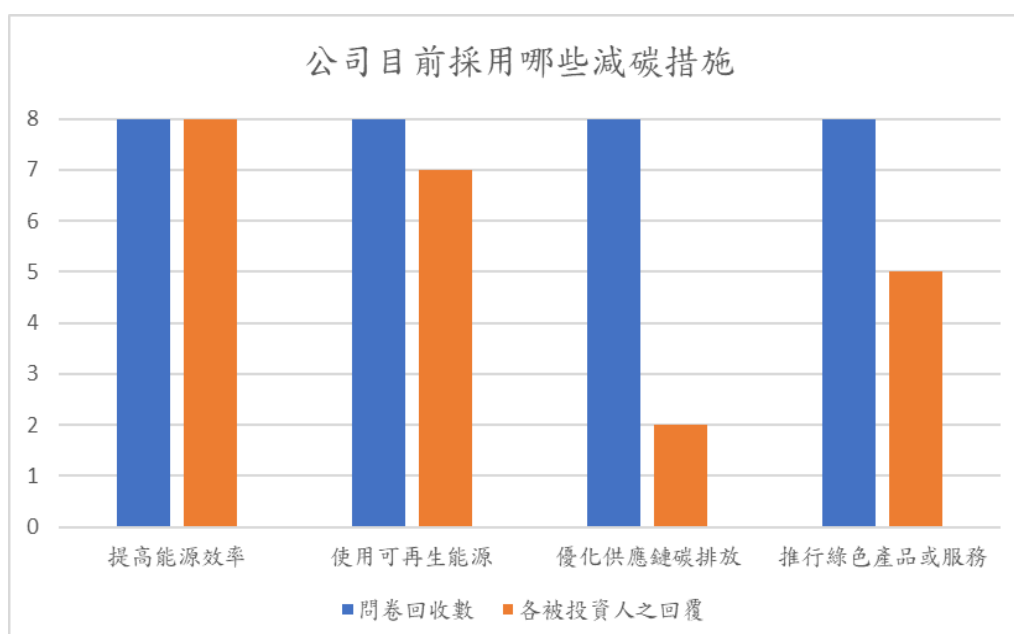
(二)本公司為進一步瞭解被投資公司在ESG(環境、社會與治理)領域中的計畫及減碳相關措施，設計以問卷調查，以了解被投資公司是否著手進行減碳議題等策略及規劃，並針對碳排放數據與目標、碳減排策略與行動、透明度與治理及永續金融投資政策與管理等面向進行問卷回收。

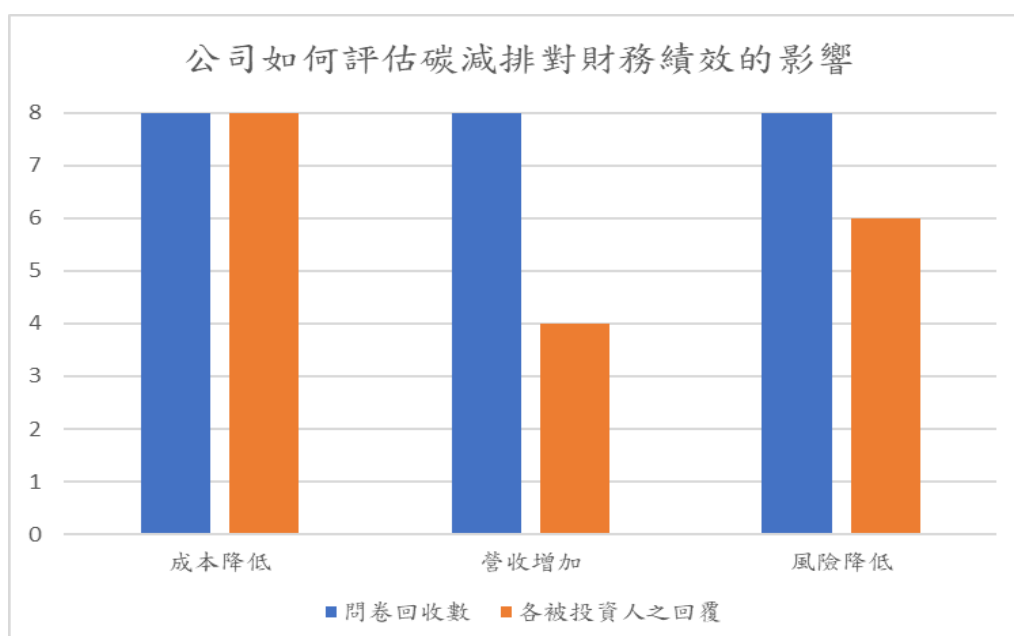
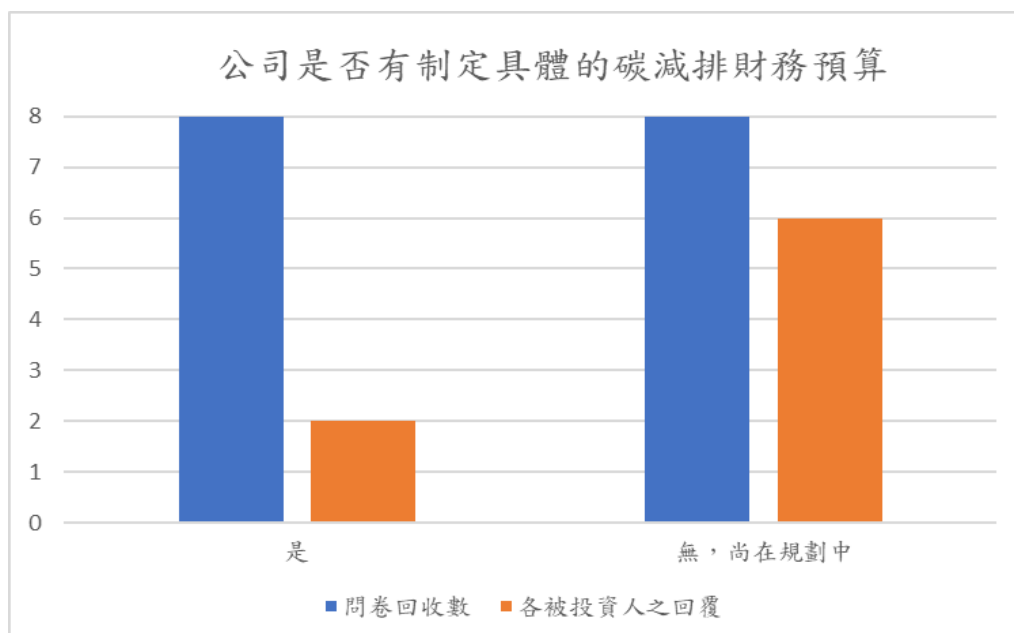
(三)本次問卷發放數為37份，以本公司投資之股票及債券之被投資公司為問卷樣本，有效回收問卷為8份，回收比例為21.62%。問卷主題及回覆狀況如下：

1. 碳排放數據與目標-根據問卷回收的 8 份資料顯示，8 家受訪投資標的均已揭露 2023 年的溫室氣體排放量；其中有 7 家已訂定 2030 年的中期減碳目標，而有 7 家更進一步設立了 2050 年的長期淨零目標，顯示多數受訪者已具備具體的減碳承諾與規劃。

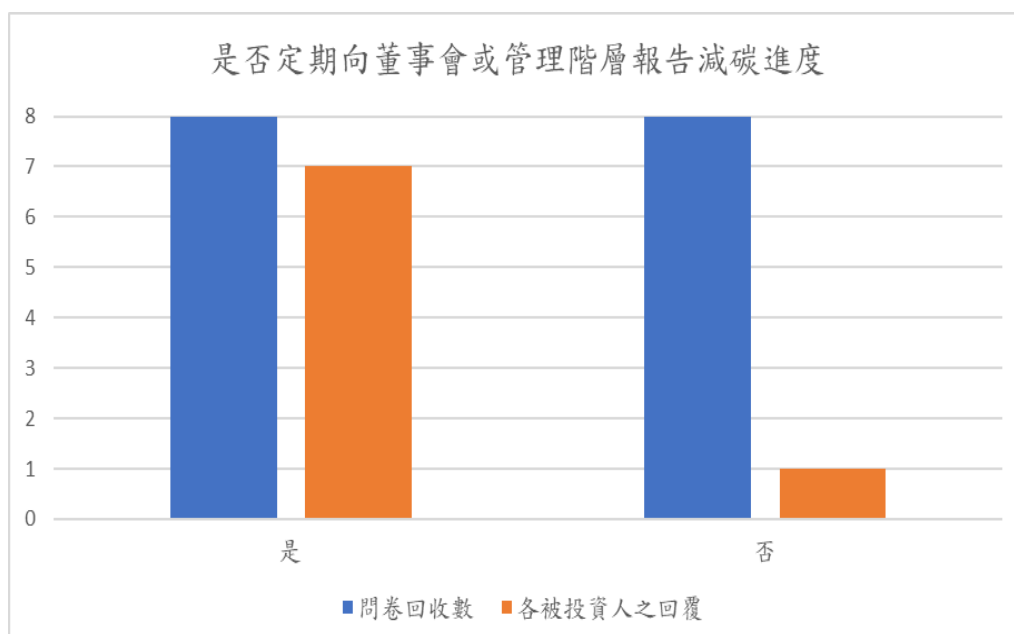
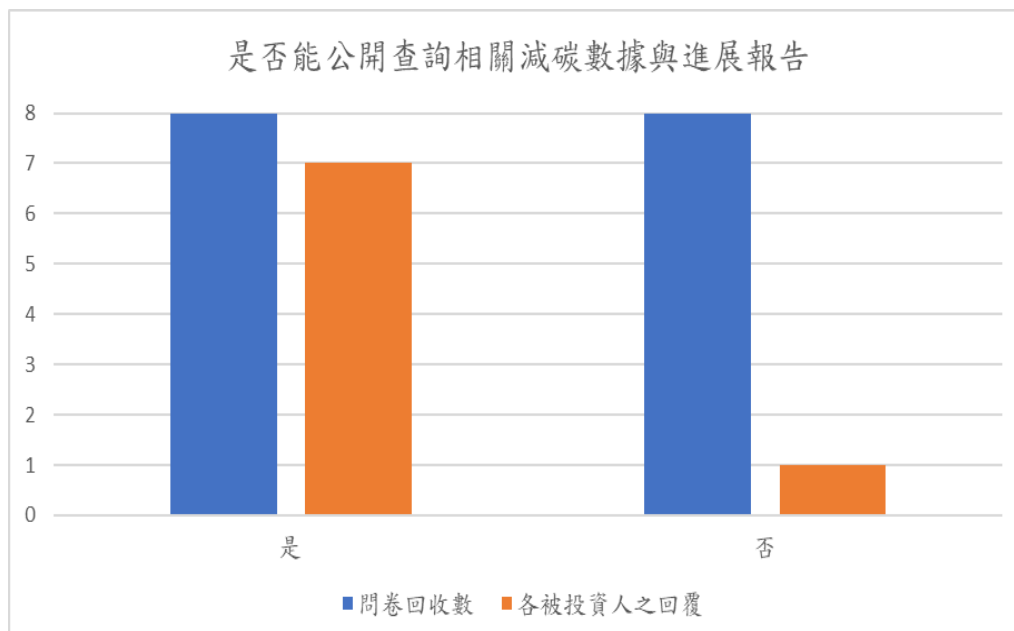


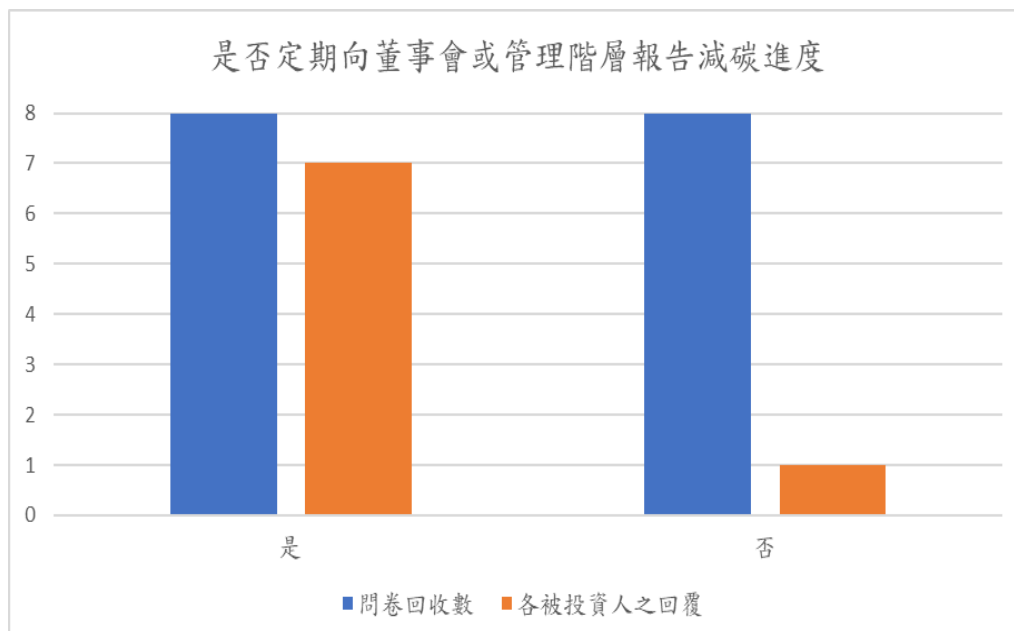
2. 碳減排策略與行動-根據 8 份問卷回收結果顯示，所有受訪投資標的均已採取提高能源效率的措施，其中 7 家進一步使用可再生能源，僅有 2 家針對供應鏈碳排放進行優化，另有 5 家推出綠色產品或服務。在減碳財務規劃方面，僅 2 家已編列具體預算，6 家則表示尚在規劃中。至於對財務績效的影響，全部受訪者認為減碳有助於降低成本（8 家），部分認為可增加營收（4 家）或降低風險（6 家）。整體來看，企業普遍已有初步行動，但在供應鏈管理與財務預算編列方面仍有強化空間，如若未及早規劃相關財務預算支出，恐面臨成本高漲、資金成本上升或被評為高風險供應商等風險。



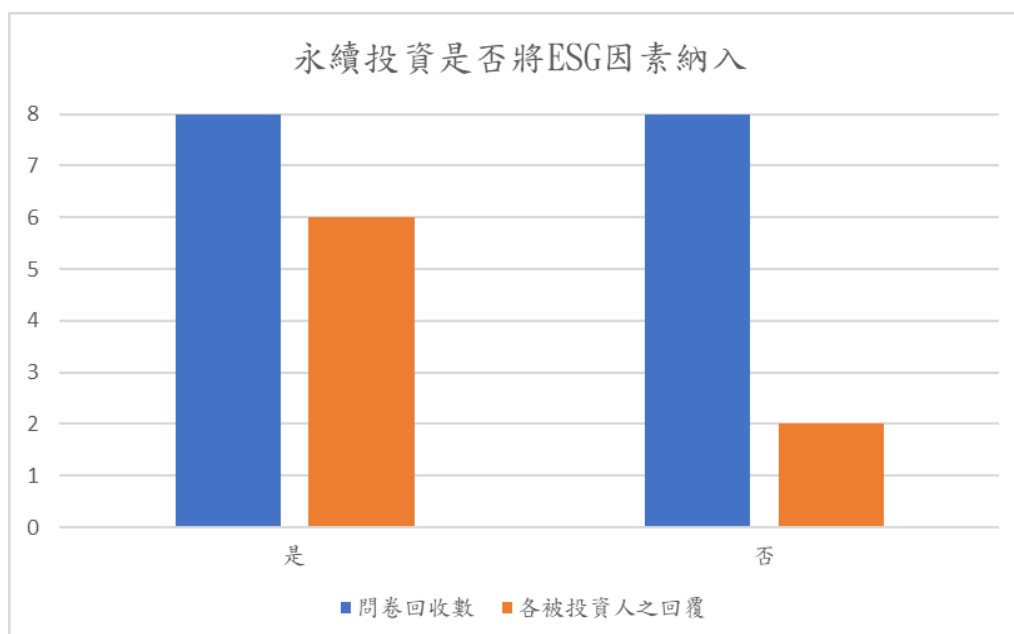


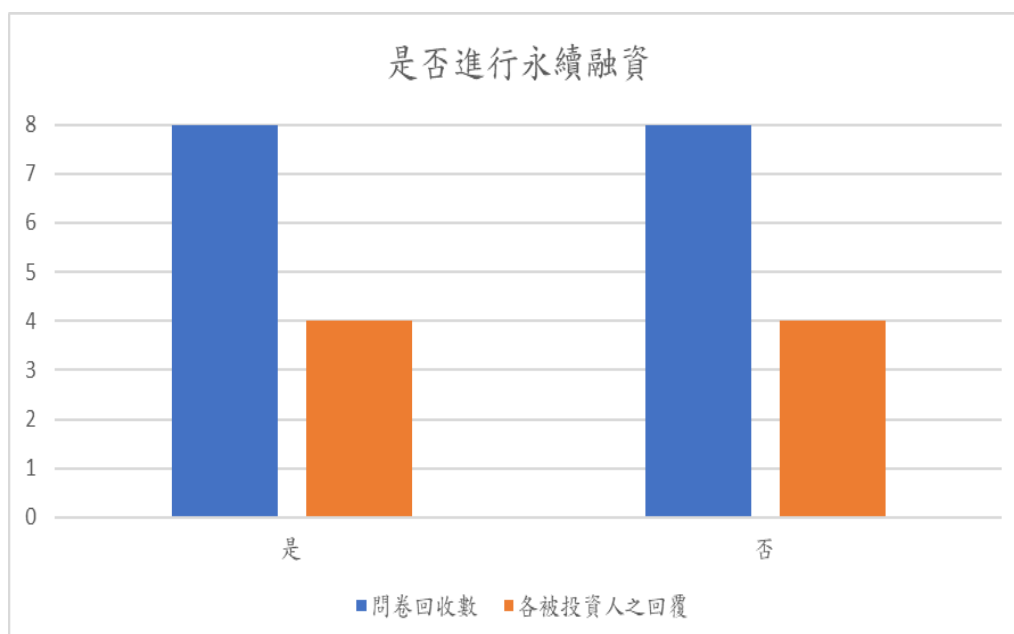
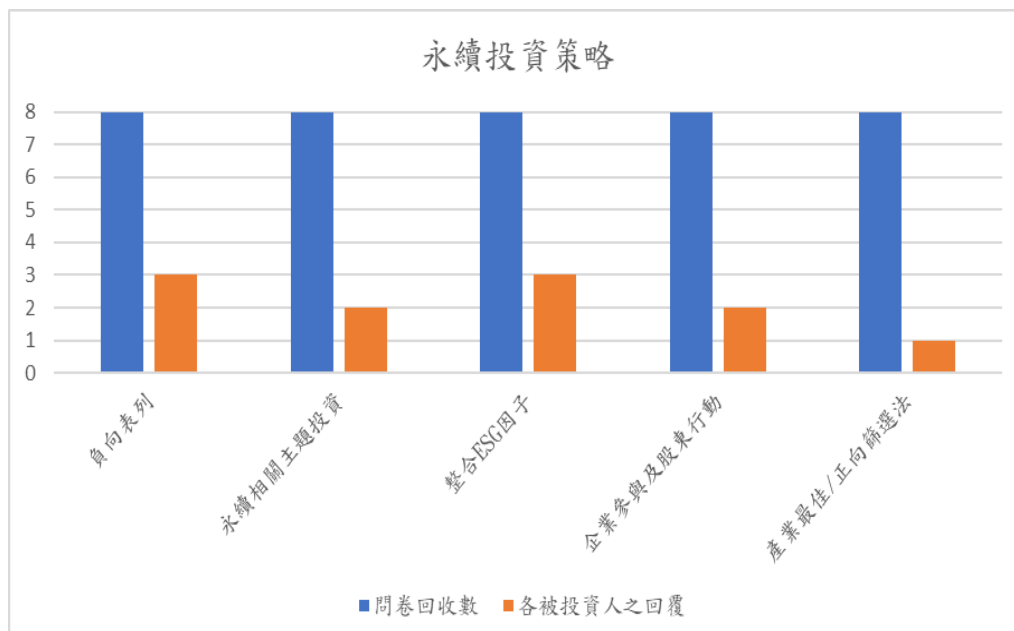
3. 透明度與治理-根據 8 份問卷回收結果顯示，有 7 家受訪投資標的（約 88%）已評估減碳對財務績效的影響，僅 1 家（約 12%）尚未進行。同樣地，在治理機制上，有 7 家（約 88%）能定期向董事會或管理階層報告減碳進度，而僅有 1 家（約 12%）未建立相關流程。此外，在資訊透明度方面，也有 7 家（約 88%）能公開查詢相關減碳數據與進展報告，僅 1 家（約 12%）未公開。整體而言，多數受訪者已在財務影響評估、內部治理及資訊揭露上展現相對成熟的減碳管理機制。





4. 永續金融投資政策與管理- 根據 8 份問卷回收結果顯示，多數受訪投資標的已逐步將永續理念納入投資與融資決策。其中，有 6 家（約 75%）已將 ESG 因素納入投資考量，顯示永續投資思維正在逐漸普及。在永續投資策略上，呈現多元發展趨勢，包括負向表列 3 家（38%）、永續相關主題投資 2 家（29%）、整合 ESG 因子 3 家（43%）、企業參與及股東行動 2 家（29%），以及產業最佳或正向篩選法 1 家（14%），顯示投資人已開始透過不同策略推動永續目標。同時，在永續融資方面，也有 4 家（50%）已經展開相關實踐，展現出企業在資金運用上對永續發展的支持。整體而言，受訪者普遍展現出正向的進展，永續投資與融資的推動正逐漸深化並多元化發展。





二、113年度針對被投資公司之ESG議題議合案例：

公司A，資產類別：股票	
議題面向/議合原因	面向：公司治理（Governance） 原因：被投資公司因應合併案，進行股權換發
議合預定目標	被投資公司股權換發，對既有投資人之影響，發行條件、發行價格、現金返還等議題
議合結果與過程	結果：符合預定目標 過程：以 Email 信件及實際參與股東臨時會提問等方式表達對此議題之關切，並取得其正面回覆

公司A，資產類別：股票	
對被投資公司及其利害關係人之影響	股東可確保持股權換發過程之透明度，減少資訊不對稱，有助影響投資人對合併後公司治理信任度
議合後追蹤行為/行動規劃	檢視本公司之持股部位並進行換股後之資訊更新及帳務作業處理。
可能採取的行動或未來投資決策	本公司視股權換發之條件、透明度與公平性，決定是否調整持股比重，並關注未來股利分派政策

公司B，資產類別：股票	
議題面向/議合原因	面向：公司治理（Governance） 原因：被投資公司發生舊程式遭駭，涉及個資外洩，需釐清事件影響及防範措施
議合預定目標	確認外洩範圍、客戶補償方案、公司改善措施及影響程度
議合結果與過程	結果：符合預定目標 過程：透過與副總進行面談，瞭解被投資公司資安外洩原因，並依規定通報該主管機關及通知客戶；評估整體事件影響有限，僅接獲三件疑似詐騙詢問，尚無賠償案例；被投資公司未來改善措施包括導入多因子認證、系統升級與監測強化
對被投資公司及其利害關係人之影響	客戶知情權獲保障，維持企業信心；公司營運未受重大影響，惟資安風險仍是長期隱憂
議合後追蹤行為/行動規劃	持續追蹤改善計畫進度（檢測、驗證、修正措施），並檢視是否通過第三方資安認證
可能採取的行動或未來投資決策	若公司資安治理未持續改善，將影響長期投資評估，或調整持股比重；若改善到位，則有助於信任度與ESG評比提升

三、本公司針對ESG議題參與的相關倡議組織說明：

氣候變遷與相關之環境風險為全球應謹慎面對的重要議題，對於保險業者而言更是持續營運所面臨的核心風險，為因應氣候變遷造成對於保險公司的經營風險，持續強化氣候變遷相關之應變與治理，本公司將氣候變遷列為現今最重要的議題之一。本公司為了響應氣候變遷議題，加入(Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD)倡議，提出節能減碳計畫，落實能源管理，並於112年度永續報告書揭露相關架構及實際作為。另於官網揭示2023年氣候相關財務揭露(TCFD)報告書。

核心因素	治理	策略	風險管理	指標與目標
內容	揭露本公司與氣候相關風險與機會的治理情況	針對本公司業務、策略和財務規劃，揭露實際及潛在與氣候相關的衝擊	揭露組織如何鑑別、評估和管理氣候相關風險	針對重大性的資訊，揭露用於評估和管理氣候相關議題的指標和目標
臺灣產物保險的實際作為	- 將氣候變遷議題納入公司全面風險管理範疇中，由董事會指派風險管理委員會，定期向董事會報告氣候變遷相關議題。 - 公司將依據 ESG 等相關環境議題，改善服務作業流程，創新調整公司產品結構。 - 董事會持續關注監控氣候變遷相關議題之動向，制定相關營運目標與計畫，定期執行檢討改善。	- 鑑別公司所面臨之短中長期氣候相關風險與機會，分析產業氣候變遷風險，強化公司承擔能力與財務結構。 - 依據主管機關要求，規劃簽署氣候變遷相關財務揭露報告架構 (TCFD)。 - 產品規劃與創新時，須將氣候因素列入評估與精算條件，以因應未來日趨嚴重的環境議題，展現產物保險之社會價值與韌性。 - 試算不同減碳情境，不同時間點對於企業經營的影響，訂定長期減碳目標。	- 建立氣候變遷風險之辨識、衡量與監督控制相關管制規範辦法。 - 強化公司各部門之風險與機會辨識能力，提升公司內部氣候變遷風險意識。 - 建立辨識、衡量、監控及報告之風險評估程序及管理氣候高風險議題。	- 風險管理委員會每年依循公司環境政策和風險管理流程之結果，制定相關風險與機會指標與計畫。 - 公司每年於永續報告書中揭露公司主要溫室氣體排放數據，並致力於降低公司排放密度，達到低碳服務之目標。 - 已於 2022 年開始進行溫室氣體盤查。

資料來源：本公司2024年度永續報告書，第67頁

本公司針對氣候變遷議題，除進行溫室氣體排放盤查外，亦響應政府六大核心戰略產業推動方案，進行投資綠能及再生能源之公共投資，於112年新增投資康暉電力股份有限公司(簡稱康暉電力)投資金額為新台幣2億元，每年可獲取穩定售電的投資收益。康暉電力旗下持有2家子公司，目前共計持有71.18MW裝置容量之太陽能發電案場，112年綠電發電量達9仟8百萬度電，依能源局公布之111年度電力排碳係數0.495公斤CO₂/度換算，可減少48,510公噸CO₂排放。

本公司112年度參與中華民國產物保險商業同業公會及中華民國人壽保險商業同業公會共同舉辦「本國保險業揭露及確信(查證)財務碳排放(範疇三)-投融資業務實務作業手冊暨揭露及確信(查證)、減碳目標與策略專案」，配合專案工作項目所需之業者意見回饋及調查問卷填報，未來將依規定時程進行投資組合碳排放之盤查、揭露及確信作業。