



中國信託金控  
台灣人壽

資安等級：公開

解密日期：0年0月0日

# 台灣人壽保險股份有限公司

## 責任投資政策

### 版權聲明

本文件所載之各項內容皆屬台灣人壽保險(股)公司所有，皆受到中華民國著作權法的保護，未經同意不得以任何形式修改、複製及轉載。



文件制/修訂履歷

制/修訂 版次	制/修訂 日期	制/修訂 說明	作 者	備 註
V 1.0	2020/04/01	新制定	投資四部 徐燁儀	
V 2.0	2021/05/27	依循金控永續金融政策，增加適用資產類別，與調整負面表列及新增高敏感性產業項目等，優化並調整本政策。	投資管理部	
V 3.0	2023/7/26	配合金控相關減碳策略，將燃煤開採調整至負面表列。	投資管理部	



# 台灣人壽保險股份有限公司

## 責任投資政策

### 一、前言

台灣人壽保險股份有限公司（以下稱本公司）自願遵從聯合國責任投資原則（Principles for Responsible Investment, 以下稱 PRI），秉持為世界永續發展盡一份心力之精神及落實聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs），建立此責任投資制度，朝成為責任投資之模範與標竿邁進。為提供本公司投資相關業務納入環境、社會和公司治理（Environmental, Social and Corporate Governance, 以下稱 ESG）等標準進行評估之依據，乃依循 PRI 之六大原則精神，以及母公司中國信託金融控股股份有限公司（以下稱中信金控）「永續金融政策」，特制定本公司「責任投資政策」（以下稱本政策）。

本公司認為關懷環境生態平衡及資源再生是企業應擔負的社會責任，除了推動自身達到國際環境標準驗證外，亦藉由責任投資積極支持能源轉型及綠色產業在地化，增加再生能源投資並提倡綠色金融，共同保護環境，創造永續家園。

在社會關懷方面，本公司跟隨中信金控社會參與的腳步前進，不僅要持續擴張自身業務，追求的更是與整個社會、我們生活的這片土地共同成長。

除透過強化公司治理、法令遵循、風險控管、資安防護，並結合科技打造本公司安全良好的經營環境，建立公開、透明的治理制度外，本公司也藉由責任投資的施行，透過與被投資標的議合，並在必要時協助改善其公司治理，為社會創造更良好的商業環境。

### 二、目標

本公司依循中信金控「We are family」的品牌精神，並以「守護與創造」作為企業使命，為客戶提供最專業的商品與服務，期許與客戶攜手共創美好的未來。

在永續布局上，本公司依循永續發展雙主軸「發展社會影響力」與「達成低碳轉型和責任營運」，逐一擘劃出未來的永續藍圖。本公司希望於投資相關業務上繼續推動影響力投資，藉由本政策構築永續金融的基礎，不僅把關客戶及投資人交付於本公司的每一分資本，也為社會的共好盡一份心力。

### 三、政策範圍

本政策涵蓋本公司進行之各類投資資產類別如下：



股票、債券、基金、不動產、企業放款。  
並包括交易對手和投資服務經紀商之評估。

#### 四、管理架構

本公司責任投資負責單位為投資單位，負責主導與協調各單位有關責任投資相關議題與事項。

#### 五、環境永續

##### (一) 相關聲明

本公司深刻體認到解決全球環境問題，包括環境保護和氣候變遷議題，是企業必須承擔的責任。

因此，本公司作為負責的世界企業公民，期望為保護全球環境及實現可持續發展的社會做出貢獻。為了實現此目標，本公司不僅遵守適用的本國法律和國際協議，亦響應本國政府政策，積極參與再生能源及其他綠色產業之投資。且在我們的業務導致環境風險或負面影響時，通過減少相關業務對環境的影響並積極做出適當行動回應，希望能通過我們的業務活動為全球環境議題貢獻一份心力。

##### (二) 重大環境議題定義

###### 1. 氣候變遷

氣候變遷是全球環境的關鍵議題，本公司認為必須積極減緩氣候變遷並挑戰其帶來的影響，以實踐本公司永續經營。

高碳排放或高度自然資源消耗之產業內的企業，其產品或營運提供其它經濟活動之必須要素，該企業的自身對永續環境的重視，包括降低單位產出耗能等，也能夠對整體環境做出貢獻。

基於這種認知，本公司在業務範圍內將評估並減少涉入以下相關產業；以及在投資上，也挑選在永續環境做出貢獻或進步之產業或公司。

- (1) 本政策附件包含之產業
- (2) 高碳排放之產業與公司
- (3) 高度自然資源消耗之產業

###### 2. 生物多樣性

保護及支持地球社會的生物多樣性是實現永續社會的基礎。本公司通過相關業務和服務來支持保護生物多樣性的企業並對危害生物多樣性之行為採取適當措施，以防止對此生物多樣性的永續發展產生負面影響。



基於這種認知，本公司在業務範圍內將評估並減少涉入以下相關產業或公司；

- (1) 本政策附件包含之產業
- (2) 高度去森林化之產業或公司
- (3) 迫害瀕危物種之產業或公司
- (4) 不合理漁獵行為之產業或公司

## 六、社會關懷

### (一) 相關聲明

本公司理解到尊重人權是實現企業願景的重要條件，本公司作為台灣最受信賴的資產管理者之一，我們致力於履行在業務行動中尊重社會人權的責任。

本公司身為中國信託金融集團一份子，也嚴格遵守中國信託金融集團之人權政策，並認同支持《聯合國世界人權宣言》、《聯合國全球盟約》、《聯合國企業與人權指導原則》與《國際勞工組織工作基本原則與權利宣言》等各項國際人權公約所揭禁之人權保護精神與基本原則，期望能體現本公司對社會關懷與人權保護之責任與精神。

### (二) 重大人權議題定義

#### 1. 職場人權保障

中國信託金融集團致力於營造一個多元、開放、平等且免於騷擾的工作環境，絕不允許任何違反人權之行為。

基於這種認知，本公司在業務範圍內將評估並減少涉入以下相關產業或公司；

- (1) 本政策附件包含之產業
- (2) 高度涉及童工及強迫勞動風險之公司
- (3) 高度涉及任何形式之歧視或差別待遇之公司

#### 2. 健康安全職場

本公司除恪遵各項勞動法令規範外，亦體認到健康安全職場對各產業發展之重要性與必要性。本公司除自身建立健康安全職場外，亦積極鼓勵業務往來外部單位重視此議題。

基於這種認知，本公司在業務範圍內將評估並減少涉入以下相關產業或公司；

- (1) 本政策附件包含之產業
- (2) 高度涉及異常超時工作風險之公司
- (3) 高度涉及重大職災風險之公司



## 七、有效公司治理

### (一) 相關聲明

本公司認為有效的公司治理是成功企業不可或缺的重要元素，因此本公司除嚴格要求自身之公司治理表現外，亦鼓勵業務往來之外部單位定期審視其產業或自身相關之公司治理重大議題，共同創造有效公司治理價值。

### (二) 重大公司治理議題定義

#### 1. 誠信經營

本公司以維護社會公平正義與達成利害相關人最大共同利益為基礎，堅決反對任何違反中國信託金融集團誠信經營守則之行為，如貪腐、賄賂、非法政治獻金、不當慈善捐贈或贊助及其他不正當利益行為。

基於這種認知，本公司在業務範圍內將評估並減少涉入以下相關產業或公司；

- (1) 本政策附件包含之產業
- (2) 高度涉及誠信經營風險之公司
- (3) 高度涉及利益衝突風險之公司

#### 2. 管理階層合適性

本公司為維護社會善良風俗及保持良好溝通，希望業務往來外部單位之管理階層可以有效領導該單位並為雙方建立互信橋梁及創造共同利益。

基於這種認知，本公司在業務範圍內將評估並減少涉入以下相關產業或公司；

- (1) 本政策附件包含之產業
- (2) 管理階層曾受重大刑事案件判決定讞之公司
- (3) 管理階層曾被公開揭露有重大誠信問題之公司

## 八、施行與修訂

本政策由董事會核定，經公告後施行，修訂時亦同。

本政策之相關規章辦法、附表或附件授權由總經理核定，經核定公告後施行，修訂時亦同。



### 附件一、負面表列及高敏感性產業

本公司對於涉及犯罪及恐怖活動之對象不予投資，另參考國際主要 ESG 指數與 PRI 之六大原則，篩選出與本公司最相關之爭議產業。

#### (一) 負面表列：

涉及下列產業者，為禁止接觸，不應做任何業務行為上接觸，本公司之負面表列如下：

種類	政策	定義	說明
軍火	禁止接觸	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 與爭議性武器有關的所有公司（製造或銷售地雷、生化武器、集束炸彈、衰變鈾彈、核武、白磷彈）</li> <li>■ 槍枝、小型武器、彈藥生產者，或批發、零售於商用市場之銷售商</li> <li>■ 本項目不包括專門服務國防軍事，及政府市場之相關公司</li> </ul>	違反本公司責任投資政策對環境友善及尊重人權之規範
色情產業	禁止接觸	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 色情產業定義以投資/放貸標的當地法規歸類為準</li> </ul>	違反本公司責任投資政策對尊重人權之規範
燃煤開採 (註)	禁止接觸	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 來自燃煤開採之營收大於公司 25% 營收之公司</li> </ul>	有礙本公司責任投資政策對環境友善之規範

註：符合燃煤開採定義之投資，於此版本政策公告後禁止新增。



(二) 高敏感性產業：

涉及下列產業者，應嚴格評估，依循 ESG 內部評估流程審視其案件及永續性，經權責主管核准後方可進行相關業務，本公司之高敏感性產業如下：

種類	政策	定義	說明
菸草	嚴格評估	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 所有歸類為菸草生產者之公司</li> <li>■ 本項目不包含相關經銷及零售商</li> <li>■ 所有從事煙草相關產品的生產和供應之營收大於公司 10% 營收之公司</li> </ul>	有礙本公司責任投資政策對環境友善及尊重人權之規範
油砂	嚴格評估	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 參與油砂開採專案之能源開發商</li> <li>■ 不包含公司內部銷售或擁有油砂儲備而沒有相關收入的公司</li> <li>■ 自銷售及開採油砂活動之營收大於公司 10% 營收之公司</li> </ul>	有礙本公司責任投資政策對環境友善之規範
燃煤火力發電	嚴格評估	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 專營燃煤電廠之 SPV/SPE</li> <li>■ 燃煤電廠相關之專案投資</li> <li>■ 大於 25% 電力產能來自燃煤電力之售發電業者</li> </ul>	有礙本公司責任投資政策對環境友善之規範