

Chapter 3

實現綠色金融

本公司依市場變化並配合政府政策，開發保險商品以貼近民眾投保需求、提供保戶優質服務，同時致力於履行企業責任，進而提升公司形象與營運績效。

本公司投資資金主要來自大眾存款及簡易人壽保險保費收入，資金運用人員應恪守自律規範，以確保公司之永續及穩健經營。本公司投資符合ESG永續發展之國內上市(櫃)公司股票，藉由履行股東行動主義，促使被投資公司重視失業問題及解決臺灣長期低薪問題，以提升人民福祉。長期來看，公司治理良好且履行社會責任的上市(櫃)公司股價較易上漲，除可保障本公司獲利來源外，若本公司為該上市(櫃)公司之大股東，亦有助提升本公司形象。

根據國發會推估，2026年國內將進入老化人口超過20%的超高齡社會，而若以人口結構和壽險保險密度估算，人口老化帶來的退休規劃相關保險商品需求預期將會快速增長，爰本公司因應人口結構變遷(高齡化與少子化)趨勢，開發保障型及高齡化保險商品，以符合客戶投保需求與期待，並提升市場競爭力。

包含的重大主題

人口結構變遷(自訂主題)

產品組合(GRI G4補充主題)

稽核(GRI G4補充主題)

主動所有權(GRI G4補充主題)

對應之SDGs



實現綠色金融管理方針

永續管理投入

政策

- 持續投資符合ESG永續發展之國內上市(櫃)公司股票
- 提供郵政資金支援政府重大公共建設及民間投資計畫
- 因應人口結構變遷趨勢，並配合政府提高國人保險保障政策開發保障型保險商品

當責組織

- 董事會
- 郵政資金運用委員會
- 資金運用處
- 壽險處

- 儲匯處
- 商品開發小組
- 商品評議小組
- 保險商品管理小組

管理程序

- 機構投資人盡職治理守則
- 「郵政儲金匯兌法」第18條
- 郵政儲金投資債券票券管理辦法
- 郵政儲金投資受益憑證及上市(櫃)股票管理辦法
- 簡易人壽保險法第27條
- 中華郵政股份有限公司買賣國內股票、ETF、受益證券、受益憑證、可轉換公司債、庫存有價證券出借作業處理須知
- 保險商品銷售前程序作業準則
- 人身保險商品審查應注意事項
- 郵政簡易人壽保險監督管理辦法

- 郵政簡易人壽保險投保規則
- 保險業風險管理實務守則
- 郵政壽險保戶消費爭議處理制度
- 金融消費者保護法
- 金融服務業公平待客原則

投入資源

- 扶植綠色企業，買進3檔國內綠色債券、1檔社會責任債及13檔國外綠色債券
- 開辦「郵政簡易人壽微型傷害保險附約」
- 2022年7月12日起「郵政簡易人壽安心小額終老壽險」最低投保年齡調降至16歲。

預防或補救措施

- 設置顧客意見箱及顧客服務專線24小時顧客服務專線：0800-700-365

- 各支局營業廳設置有免付費回郵「顧客意見函」，供客戶表達意見
- 全球資訊網微型保險專區及金融友善服務專區設置客戶服務單位及公告聯絡專線，另設置「意見箱」

有效性評量機制

- 董事會會議
- 郵政資金運用委員會會議
- 銷售後保險商品管理小組會議

永續績效產出

- 相關績效請參閱第11頁「2022年永續成果與績效」實現綠色金融績效

3.1

普惠金融

儲匯服務

本公司恪遵「金融消費者保護法」及「金融服務業公平待客原則」等相關法規，建立「中華郵政公司儲匯業務消費爭議處理制度」並確實執行，以公平合理之方式對待全體金融消費者，落實保障金融消費者權益。並設置有免付費回郵「顧客意見表」、全球資訊網客戶服務專區「意見箱」及24小時顧客服務專線，提供客戶多元的申訴及溝通管道。2022年中華郵政存簿、定期及劃撥總戶數達3,685萬戶，其中定期儲金結存比例為57.07%，存簿儲金結存比例為42.28%。

2022年中華郵政儲匯統計

	戶數	結存金額 (新臺幣億元)	結存比例
存簿儲金	28,982,729	29,229	42.28%
定期儲金	6,151,834	39,447	57.07%
劃撥儲金	1,535,722	456	0.65%
合計	36,850,609	69,124	100.00%

為達普惠金融之目的，硬體方面提供普及、便利的儲匯金融服務，不分城鄉、離島及偏遠地區，提供即時、可靠及效率之服務與充足之郵政設施。郵局是提供偏遠地區民眾金融服務最多之金融機構，包含偏遠地區及外島。軟體方面加強服務，廣續推廣網路、自動櫃員機、媒體轉帳代收付等付款通路，便利客戶收付款項外，並持續配合政府金融數位化政策，提供民眾便利且安全之各項行動支付及電子支付服務，進而提升全民數位金融素質。

為實踐「身心障礙者權利公約」2022年訂定相關政策、策略、行為守則及作業要點，後續落實情形之查核、檢討及修正均提報董事會，每年針對本公司董事、負責人、高階經理人、主管及各局櫃檯人員舉辦教育訓練，另由各局主管及櫃檯人員定期辦理金融友善服務演練作業，模擬與身心障礙民眾之應答等。確保身心障礙者得以充分且平等地參與社會之要求，實現社會融合、促進不歧視與機會平等之精神，並符合中華民國銀行商業同業公會全國聯合會訂定之「銀行業金融友善服務準則」，建立重視金融友善服務之企業文化，提升本公司員工對金融友善服務之意識及相關法規之遵循並落實執行，爰訂定「中華郵政股份有限公司遵循銀行業金融友善服務準則政策及策略」。

金融友善措施

無障礙/語音
ATM

視障語音ATM據點
查詢網站

基於便民服務，設置無障礙ATM及語音ATM，供身障及視障客戶使用，截至2022年底無障礙ATM共2,407台。

並提供多國語言服務，全國約3,200臺自動櫃員機具備日文、印尼文、越南文及泰文多國語言操作介面，以落實公平待客及普惠金融政策。



無障礙網頁

「中華郵政全球資訊網」、「網路郵局友善專區」及「網路ATM友善專區」均取得「網站無障礙規範2.0版」A等級標章。

開戶
及各項服務

提供身心障礙民眾辦理儲匯業務可依相關合適方式辦理業務，減少民眾困擾以及提供更舒適的郵政服務，使人人都能夠無壓力的完成郵政業務。



營業廳環境

規劃無障礙相關設施納入各局屋，以提供身心障礙民眾友善用郵環境。並設有「服務鈴」及老花眼鏡等供長者使用。



配合政府扶助經濟弱勢家庭政策

協助辦理「兒童與少年未來教育及發展帳戶」繳存款代收作業，2022年代收繳件數12萬1,479件。



權益保障/溝通管道

提供即時且方便的溝通管道，供民眾隨時反映意見，及時得到協助。



金融友善服務執行情形



績優防詐金融機構

本公司營業時間長、營業據點多且存款帳戶數量為金融機構之冠，又因近年詐騙事件頻傳，帳戶被利用為詐騙人頭帳戶之風險高，故嚴格執行相關措施遏止詐騙。

作業面控管措施—落實認識客戶

- 一、嚴格審核開戶作業程序並落實「認識客戶」，設立專辦櫃檯、留存開戶影像檔、訂定開戶SOP及應注意事項、使用「開戶檢核表」、身分證檢核及比對、法定代理人資料查證及事後追蹤查證等措施。
- 二、每人限開1戶存簿帳戶。受理高風險交易輔以客戶過往相關資料及話術比對，加強確認客戶身分。
- 三、落實臨櫃關懷提問作業，如客戶無法明確表示合理款項用途，必要時通知員警協助處理。

異常交易監控及預防宣導措施

- 一、異常交易監控：設定異常交易指標由系統進行監控，並由專人進行研判，如疑似詐騙即控管帳戶，並通知被害人報案，協助申請返還款。
- 二、預防宣導：
 - (一)各局營業廳：張貼或放置海報及立牌與摺頁、提供「防範詐騙提醒事項」宣導單。

(二)網站：於郵政公司全球資訊網儲匯業務專區及政令宣導區及影音專區放置防詐騙廣告，供民眾點閱，並連結警政署165反詐騙網站。

(三)ATM：輪播防詐騙廣告，並於轉帳交易加註警示訊息。

執行績效

2022年防制金融詐騙1,451件，總計減少民眾財產損失約5億8,563萬餘元。本公司獲行政院表揚為執行臨櫃關懷提問成效優異金融機構與績優防詐金融機構，並頒發獎牌以表揚本公司協助反詐工作成效。

提升客戶之金融知識

為提升民眾對新種金融服務的認識及審慎理財的觀念，本公司每年皆會舉辦「金融知識校園講座」及「金融知識社區講座」，主題包含以下四部分：



1
**享樂生活
負責人生**

介紹Debit Card及信用卡的差異，並建立「有多少、用多少」的正確消費觀念，以期達成享樂與負責的人生。



2
**預約
富足人生**

從人生的收支曲線、理財工具的選擇、財富規劃的步驟、投資原則及個人風險管理等內容分享預約富足人生的方法與關鍵。



3
**數位世界
悠郵自在**

介紹本公司儲匯業務數位服務工具。



4
**洗錢防制
宣導**

藉由政府洗錢防制文宣及影音資料，說明如何在生活中保全帳戶及個人資料安全，以達到防制洗錢的效果。

2022年共舉辦36場金融知識校園講座，參與人數計約2,173人，回收問卷2,016份。根據回收問卷調查分析，本公司郵政VISA金融卡係目前年輕族群主要持有金融支付工具，且參與成員皆表示本講座對整體金融知識的提升有相當助益。

2022年於花蓮縣萬榮鄉明利村及萬榮村、宜蘭縣五結鄉二結社區發展協會、臺中市和平區活動中心及高雄市美濃區農產產銷班等各縣市地區及社區單位共舉辦28場「金融知識社區講座」，活動對象不限，只要對演講主題有興趣的民眾均可參加。



	2020	2021	2022
金融知識校園講座	場次：27 參與人次：1,430	場次：32 參與人次：1,514	場次：36 參與人次：2,173
金融知識社區講座	-	-	場次：28 參與人次：1,388

註：因金融知識社區講座活動為2022年開始辦理，故無前兩年相關績效

壽險服務

為提供普及性、不分城鄉的壽險業務，截至2022年底，全國營業據點共計1,298處，相較其他大型民營保險公司，在壽險業務服務上，兼具深度及廣度，特別是在東部及離島地區，均涵蓋在其服務網絡中。

為配合政府推廣普惠金融，營造友善金融環境，本公司依據「保險業金融友善服務準則」辦理相關業務，並提供友善金融服務措施。

環境方面

◆ 於營業處所設置無障礙設施或指派專人服務。

溝通與服務方面

◆ 營業處所內設有壽險專辦櫃檯，以主動、友善之服務態度向客戶說明商品及資訊，並協助其填寫相關申請書據。

資訊方面

◆ 於官網首頁新增「金融友善服務專區」，公告配合「金融友善服務準則」所規定辦理之相關金融友善措施，並揭露各類商品及服務資訊，以便利社會大眾查詢。

權益保障方面

◆ 對於保險商品相關申請文件，均秉持公正、客觀與不歧視之立場進行審查，並提供意見表或溝通管道，供其表達意見。

e化服務方面

開辦行動投保及網路投保業務，提供客戶即時便捷的投保服務；加入壽險公會「保險科技運用共享平台」，提供「保全/理賠聯盟鏈」、「保險理賠醫起通」及「電子保單存證」服務。另設有「行動郵局APP」業務，結合智慧型手機或平板電腦之便利性，提供壽險房貸、保單紅利、生存保險金、保費紀錄、保費墊繳欠繳及保單借款現況、契約基本資料等查詢功能，使保戶掌握即時投保資訊，並提供預約投保、保費試算及房貸利息試算等服務。

2022年壽險業務保費收入占比



受理身心障礙者之核保原則

- 1.對肢體障礙者比照一般之核保規則辦理，即對被保險人之身體狀況、所從事職業內容之危險程度、個人或家庭之財務狀況等因素予以評估。
- 2.對心智障礙者應參考險種之特性及公司核保之相關考量，從照顧其合理權益之角度，評估心智、身體狀況、所從事職業內容之危險程度、個人或家庭之財務狀況等因素予以進行危險評估，以核定適當之承保條件。
- 3.業務員招攬身心障礙之被保險人時，對公司承保條件與核保規則應加以說明，並提供有關之諮詢服務。評估風險及計收保費應基於保險精算及統計資料作為危險估計之基礎，且不得對特定承保對象，或僅因被保險人為身心障礙者而有不公平待遇。
- 4.投保前已符合「失能程度與保險金給付表」所列失能等級狀況之被保險人，得請其於投保時出具「除外責任同意書」，或於要保書空白處註明身體缺陷之部位，並聲明該缺陷部分放棄失能給付後予以受理，以避免保險事故發生後，申請理賠時可能產生之認定上爭議。
- 5.業務員受理身心障礙者投保時，應將要保文件寄送壽險處核保單位，經由本公司核保人員綜合評估後再決定是否符合承保條件，勿逕以口頭拒絕被保險人投保。
- 6.對身心障礙者之未承保案件，本公司核保人員應以書面敘明未承保理由通知契約要保人。
- 7.經核保風險評估達到附加條件承保時，業務員應先向保戶妥為說明，並取得客戶簽名同意後始得承保，以確保其權益。
- 8.核保人員應參照「保險業身心障礙者核保評估程序」建立兼顧風險管理及身心障礙者保險保障基本需求之核保評估程序。



對社會弱勢族群保險商品之調整

- 1.現售「安心小額終身壽險」配合金管會2021年2月23日修正「小額終老保險商品相關規範」，及2021年3月29日發布臺灣壽險業第六回經驗生命表，自2021年7月1日起修正最高投保金額為70萬元，個別被保險人之有效契約件數放寬至3件；另為利年輕族群補足保險保障缺口，自2022年7月12日起本商品最低投保年齡調降至16歲。
- 2.現售「郵政簡易人壽微型傷害保險附約」，自2019年1月30日起放寬微型保險投保對象，經濟弱勢或特定身分民眾，新增投保對象至家庭成員。並自2020年4月25日起新增低收入戶/中低收入戶、身心障礙者及其他特定條件之投保身分別，提供經濟弱勢族群基本保險保障。另配合金管會修正「保險業辦理微型保險業務應注意事項」，自2022年2月18日起修正「微型傷害保險附約」投保對象條件，將投保門檻由原本無配偶年收入不逾35萬元、夫妻二人合計年收入不逾70萬元的申辦規定，修正為「財政部公告當年度規定之綜合所得稅免稅額、標準扣除額及薪資所得特別扣除額之合計數」上限。

本公司榮獲金管會保險局主辦之微型保險競賽「身心障礙關懷獎」及「業務績優獎」殊榮



郵政簡易人壽安心小額終身壽險

鑑於我國人口結構老化速度快，青壯人口對社會經濟支持之負擔日益加重，亟需普及老人基本保險保障，金管會鼓勵壽險業推出小額終老保險，以提供高齡者最基本的保險需求。本公司於2017年11月28日推出「郵政簡易人壽安心小額終身壽險」，並配合金管會「小額終老保險商品相關規範」之修正，自2021年7月1日起調高最高保額為70萬元及個別被保險人之有效契約件數修正為3件，另為利年輕族群補足保險保障缺口，自2022年7月12日起本商品最低投保年齡調降至16歲。2022年度累計有效契約件數為158,022件，保額694.54億元，平均投保金額約44萬元。



- 1.提供中高年齡族群，享有基本的保障。
- 2.繳費年期多元化，可依個人需求選擇。
- 3.自契約成立日期享有終身保障至110歲保單週年日。

	2021	2022	成長率
件數	77,345	158,022	104.31%
保額(千元)	30,432,034	69,453,728	128.23%
平均保額(千元)	393	440	11.71%

郵政簡易人壽微型傷害保險附約

配合政府照顧經濟弱勢者之政策，於2014年12月23日開辦「郵政簡易人壽微型傷害保險附約」，其特色為低保費、低保障、保障內容簡單易懂等，提供經濟弱勢民眾與特定身分族群基本死亡及失能保障。並自2020年4月25日起新增低收入戶/中低收入戶、身心障礙者及其他特定條件之投保身分別，另配合金管會修正「保險業辦理微型保險業務應注意事項」，自2022年2月18日起修正「微型傷害保險附約」投保對象條件，將投保門檻由原本無配偶年收入不逾35萬元、夫妻二人合計年收入不逾70萬元的申辦規定，修正為「財政部公告當年度規定之綜合所得稅免稅額、標準扣除額及薪資所得特別扣除額之合計數」上限，協助建構健全之社會安全網，落實企業社會責任。2022年度累計有效契約件數12,550件，保額47.77億元，平均投保金額38萬元。

微型傷害保險附約



1. 照顧弱勢族群、提供符合投保資格者基本意外保障。
2. 投保簡易、免體檢。
3. 保費低廉，負擔輕。

	2021	2022	成長率
件數	9,918	12,550	26.54%
保額(千元)	3,605,371	4,777,081	32.50%
平均保額(千元)	364	381	4.71%

有效性評估機制

核保人員進行核保作業時，應本諸核保專業，考量本公司風險承擔能力，依據「保險業招攬及核保理賠辦法」及「郵政簡易人壽保險核保處理制度及程序」等法令之規定，就要保人及被保險人的基本資料、投保動機、保險利益、需求程度、適合度事項、職業、收入、財務及健康狀況等各項核保因素綜合加以評估，並注意新契約有無道德危險或不當節稅等情形，以公正超然的立場進行核保，並依核保制度及程序之規定簽署負責。審查後發現異常或須執行財務核保、生存調查等案件時，應留存相關評估文件或紀錄，並於要保書之核保簽署章欄位蓋章負責。

理賠人員從事保險給付工作時，應依據「郵政簡易人壽保險理賠處理制度及程序」。本制度與程序規定，理賠人員應依據簡易人壽保險法、郵政簡易人壽保險投保規

則、郵政簡易人壽保險監督管理辦法、郵政簡易壽險理賠及調查作業處理手冊、壽險業務作業規章及其他經主管機關規定應遵行事項，辦理理賠審查作業；理賠人員應遵守職業道德規範，並以謙恭、公平、公正、良知之態躡對待保戶，並對於與其理賠有關之溝通，均應迅速回覆，以免被保險人家屬提出非必要訴訟以獲得應給付之保險金，或應以平等待遇對待每一保戶，並應從相關保險法令、保險契約條款來考量理賠，而不受其他因素影響等。

公平待客原則

本公司提供之商品或服務，從商品設計、廣告文宣、業務招攬、契約履行、服務諮詢及客訴處理等流程，皆遵循公平待客之原則及金融消費者保護之規定。

為落實保護金融消費者權益，提升金融從業人員遵法及公平合理對待金融消費者之意識及專業知識，本處已將「金融服務業公平待客原則」線上課程列為全體員工年度必修項目，並於每年4月底前函報本公司前一年度執行「公平待客原則」評核表與相關佐證資料予金融監督管理委員會保險局評核。

管理與申訴制度

保險商品設計時，遵循「保險商品銷售前程序作業準則」、「人身保險商品審查應注意事項」等相關規範，注意保險商品條款之妥適性及合法性、消費者權益保障等事項，並於保險商品定價時應注意費率之適足性、合理性及公平性。

另為提升保險消費爭議處理之品質及效率，本公司依「壽險保戶消費爭議處理制度」受理各項由口頭、電子郵件或其他申訴方式之保險案件，每月製作「消費爭議案件清單」以利追蹤稽核，並於每季提報消費爭議案件處理小組檢討改善，同時將常見之爭議類型列入教育訓練中，對業務員進行宣導，以減少相關案件發生。

3.2

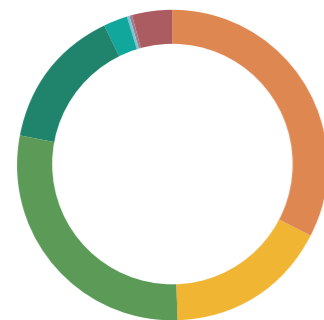
投資現況

為落實社會責任投資精神，鼓勵被投資公司強化公司治理並善盡企業社會責任，於全球資訊網「盡職治理守則遵循揭露專區」公開揭露所遵循之機構投資人盡職治理守則、履行盡職治理及股東會投票情形等資訊。

本公司投資符合ESG永續發展之國內上市(櫃)公司股票，藉由履行股東行動主義，促使被投資公司重視ESG相關議題。長期來看，公司治理良好且重視ESG永續發展的上市(櫃)公司股價較易上漲，除可保障獲利來源外，若本公司為該公司大股東，亦可提升本公司形象。

郵政儲金之運用，依據「郵政儲金匯兌法」第18條、「郵政儲金投資債券票券管理辦法」、「郵政儲金投資受益憑證及上市(櫃)股票管理辦法」等規定；簡易人壽保險資金之運用，係依簡易人壽保險法第27條規定。另訂有各類商品及各項業務之作業處理規章與須知作為內部各項交易之遵循依據，並於公司內部網站發布，供相關員工查詢及遵守。

中華郵政2022年底資金運用組合



- 定期存款(含定期儲蓄存款) 32.69%
- 同拆、短票及債券附賣回等 17.01%
- 債券投資 28.36%
- 國外投資(含委外) 14.92%
- 股票及基金(含委外) 2.34%
- 定存單質借 0.00%
- 保單質借及不動產抵押借款 0.46%
- 不動產投資 0.18%
- 活期存款(含存款準備金及週轉金) 4.04%

郵政資金運用人員自律規範

1. 資金運用處人員均須遵循「資金運用人員自律規範」並簽署聲明書，政風單位定期抽查該處人員個人交易情形並留存紀錄，全年抽查人數逾全處總人數1/3。
2. 從事國內股權商品投資相關人員應遵循「國內股權商品投資相關人員自律規範」，應盡忠實誠信原則。
3. 國內股權商品投資相關人員(包括本人、配偶、未成年子女及被本人利用名義交易者)須每月填報個人投資行為交易情形申報表，向政風單位申報國內股權商品交易情形。稽核單位應定期查核國內股權商品投資相關人員遵循情形及揭露於內部稽核報告。
4. 隨時審視並增修內部相關作業規章，以強化內控機制，並確實執行。

3.3

責任投資評估

中華郵政為有效運用儲匯及壽險資金，特依本公司組織規程第八條第二項及郵政資金運用管理及作業辦法第三條規定，由經理部門設置郵政資金運用委員會。該委員會置委員九人至十三人，其中一人為召集人，由本公司總經理兼任；其餘委員，就本公司副總經理、相關處室主管派兼之。另總稽核得列席與會。

郵政資金運用委員會任務

- (一) 郵政資金投資之資產配置審議。
- (二) 郵政資金運用授權額度之審議。
- (三) 郵政資金投資績效之檢討。
- (四) 郵政資金投資決策之審議。
- (五) 「郵政資金運用管理及作業辦法」修正之擬議。
- (六) 其他有關郵政資金運用重大事項之審議。



本公司善盡機構投資人責任，並發揮機構投資人之影響力，已簽署「機構投資人盡職治理守則」，除制定盡職治理政策、利益衝突管理政策及投票政策，並於全球資訊網「盡職治理守則遵循揭露專區」公開揭露外，每年定期於該專區發布盡職治理報告、參與被投資公司股東會與投票情形等履行盡職治理情形。

國內股票投資符合ESG永續發展之上市(櫃)公司市值占國內股票投資市值比例

2020
95.97%

2021
97.08%

2022
98.53%

註1：計算公式：本公司投資國內股票符合ESG永續發展之上市(櫃)公司市值 / 本公司持有國內股票總市值。

註2：本公司認定符合ESG永續發展之上市(櫃)公司，係參考天下雜誌公布的CSR企業公民、遠見雜誌公布的CSR企業、臺灣指數股份有限公司公布的「公司治理100指數」、「臺灣高薪100指數」成分之上市公司、臺灣指數公司發布之「臺灣永續指數」暨證券櫃檯買賣中心之櫃買「公司治理指數」、櫃買「勞工就業88指數」、櫃買「薪酬指數」成分之上市(櫃)公司、公司治理評鑑。

中華郵政基於責任投資原則，積極投資具有永續價值之標的，包括股票、債券、基金等各類資產，有關責任投資相關策略及評估作業如下：



國內股票投資參考入選具指標性ESG指標成分股

國內股票已投資部分，每年定期檢視符合具指標性ESG指標之比例，新投資標的之篩選時，亦參考具指標性之ESG指標。



國內債券投資參考發行公司ESG相關評鑑結果

投資國內債券除考量發行公司之信用評等外，亦將該公司之ESG相關評鑑結果納入評估標準。



國外投資禁止投資負面表列之產業

國外投資遵循不可投資之產業，如具爭議性、高汙染及敏感性產業，自行操作禁止投資依MSCI全球行業分類標準被分類為菸草、酒類及賭博行業之公司股票及所發行或保證之國外債券；以菸草、酒類及賭博行業為指標及指數之外幣計價共同基金及國外ETF。另國外委外投資之受託投資機構禁止投資依MSCI全球行業分類標準被分類為菸草、酒類及賭博行業之公司股票。



定期檢視

每年定期揭露股東會履行投票情形與議合情形，並持續關注被投資公司之ESG相關議題，包括環境保護、社會責任、勞工權益及公司治理等議題。

3.4

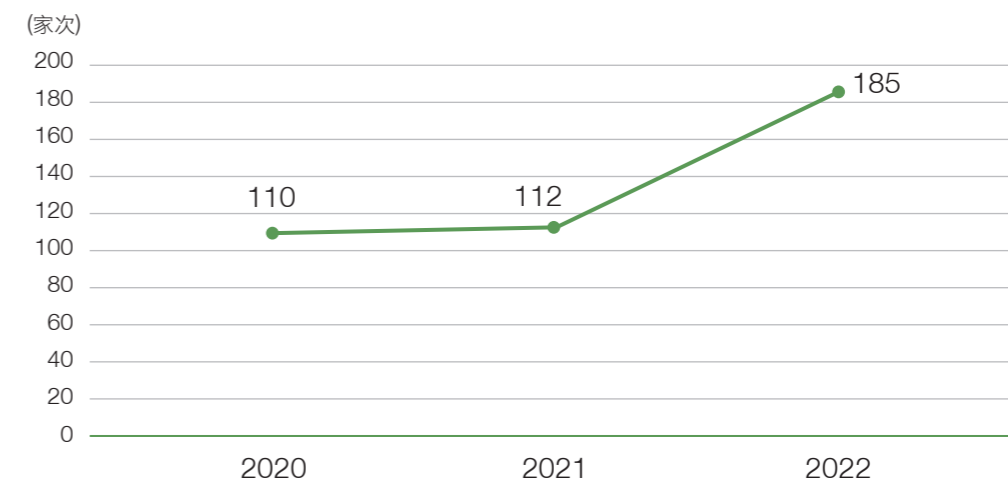
發揮ESG影響力

本公司為落實社會責任投資精神，鼓勵被投資公司強化公司治理並善盡企業社會責任，於2016年簽署「機構投資人盡職治理守則」，並獲臺灣證券交易所頒發「率先簽署，足為表率」獎座。

本公司出席被投資公司股東會前，作成行使表決權之評估分析報告，並於各該次股東會後，將行使表決權之書面紀錄提報董事會。另當被投資公司之公司治理出現瑕疵或有危害社會環境之情事發生時，本公司將運用股東權利，與被投資公司對話並促其改善，以期符合公司治理及善盡永續發展的目標。

本公司於2022年選派代表出席或以電子投票參與國內上市(櫃)公司股東會或股東臨時會共185家次，均審慎評估其各項議案作成評估報告，並行使投票權，以表達對被投資公司公司治理之重視。

親自派員或電子投票參與國內上市(櫃)公司股東會或股東臨時會



參與ESG相關論壇與活動

為精進對於責任投資知識及促進國內資產管理先進交流，本公司2022年參與以下論壇活動：

1. 資金運用處處長參加財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會主辦之「2022資產管理高階主管研習營-ESG投資與監理」，除闡述本公司2022年ESG投資目標及策略外，並與國內資產管理業者意見分享及溝通交流。

2022資產管理高階主管研習營

ESG投資與監理

資金運用處處長參與財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會於2022年8月5日至2022年8月6日舉辦「2022資產管理高階主管研習營-ESG投資與監理」，主題：ESG投資-2022年投資目標及策略之綜合座談。



2. 資金運用處為提升同仁對ESG投資之瞭解，鼓勵同仁積極參加ESG相關論壇及研討會並與同業進行交流，2022年派員參加外界ESG相關會議及論壇達52人次。
3. 2022年本公司共與2家企業進行議合，內容含括廢(污)水處理、再生能源及使用再生物料計畫、員工健康與安全設置相關保護措施、重視消費者權益、防範歧視措施及如何落實公司治理並提升董事會功能等ESG相關議題。

持續投資綠色債券，扶植綠色企業

- 永豐商業銀行2022年度第2期無擔保主順位金融債券15億元。
- 台電2022年度第2期無擔保普通公司債10億元。
- 台電2022年度第5期無擔保普通公司債7.3億元。
- 國外投資買進Deutsche Bank(德意志銀行)、Credit Agricole Corporate & Investment Bank(法國東方匯理銀行)等13檔綠色債券金額共約4.91億美元(約新臺幣138億元)。

投資ESG相關ETF，支持永續發展

- 2021年國內投資ESG相關ETF約4.78億元，國外投資ESG相關ETF約5,450萬美元(約新臺幣15億元)。
- 2022年國內投資ESG相關ETF增加6.17億元。

投資社會責任債券，支持永續發展

遠傳電信2022年度第2期無擔保普通公司債8億元。

投資綠電及再生能源產業，促進產業轉型

配合政府於後疫情時代，打造臺灣成為亞太綠能中心之產業政策願景，推動六大核心戰略產業中之綠電及再生能源產業，截至2022年底投資綠電及再生能源產業相關之股票及債券總額約535.27億元，以協助促進產業順利轉型清潔能源。

