



富邦產險

富邦產險  
被投資公司議合紀錄

## 聲明

為有效發揮機構投資人專業影響力，落實責任投資精神，富邦產險已於2018年11月2日完成簽署臺灣證券交易所公司治理中心所發布之「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，且公告於公司官網首頁「機構投資人盡職治理專區」。

本紀錄係為富邦產險聲明遵循「機構投資人盡職治理守則」之「原則三:持續關注被投資公司」及「原則四:適當與被投資公司對話及互動」，揭露與被投資公司間相關議合行動。

## 關於富邦產險

富邦成立於1961年4月19日，是台灣第一家民營產物保險公司，以「誠信、親切、專業、創新」做為企業四大核心價值，以及「以人為本，以客為尊」的服務宗旨，本公司本於廉潔、透明及負責之經營理念，建立誠信經營之企業文化及健全發展，以建立良好商業運作模式與風險控管機制，創造永續發展之經營環境。

# 目錄

## ★2022年議合個案執行與揭露

### -議合活動之作為及成果

#### 1. 議合個案揭露

#### 2. 透過問卷調查進行議合：公司治理及ESG議題調查表

#### 3. SBT議合



# 議合活動之作為及成果: 1. 議合個案揭露



## ESG議題相關議合內容與追蹤

公司名稱	鋼鐵產業X公司
議題面向/ 議合原因	<b>【議題面向】</b> ：環境面(Environmental) <b>【議合原因】</b> ：主要係因董事長及前後任員工等12人涉嫌違反廢棄物清理法，從事廢棄物堆置、掩埋及棄置，期間長達20年，破壞台灣土水環境。目前該公司經法院判決後處罰金及董事長等人有期徒刑。
議合預定目標	盼展現專業機構投資人之影響力，了解案件汙染規模與影響性、該公司是否計劃改善，以敦促該公司盡快改善其作為、彌補環境破壞，避免未來再度發生，以利本公司未來做出更好的投資決策。
議合結果與過程	<b>【結果】</b> ：符合部份預定目標 <b>【過程】</b> ：本公司透過Email信件表達對此案後續處理之關切，該公司於收到Email後曾來電對話及互動，經我方詳細說明後，表示已清楚了解我方針對此環境面向議題之關切，將於請示內部高層核准後回應說明具體改善作為。
對被投資公司之 影響	本公司試圖藉由持續議合，敦促其正視環境汙染議題，並提出改善承諾，惟截至本報告書截稿為止，該公司仍未提供正式回應說明具體改善作為。緣此，本公司已將該公司納入「不得新增投資」的ESG負面表列名單，未來該公司若持續不改善其環境管理作為，將可能失去本公司投資資金進駐。
議合後追蹤行為/ 行動規劃	本公司將每季針對此議合議題，持續檢視該公司有無擬定或執行具體改善方案（包括但不限於每年查閱其永續報告書揭露內容），並視該公司ESG風險升高與否調整投資決策。
可能採取的行動 或未來投資決策	本公司已將該公司納入ESG負面表列名單，且未來「 <b>不得新增投資</b> 」，除非該公司有具體改善方案。

# 議合活動之作為及成果: 1. 議合個案揭露



## ESG議題相關議合內容與追蹤

公司名稱	金融產業X投信
議題面向/ 議合原因	<b>【議題面向】</b> ：治理面(Corporate Governance) <b>【議合原因】</b> ：主要係因爆發美國矽谷銀行危機，故本公司於投資前關注特別股基金是否有包含爆發危機之標的。
議合預定目標	盼展現專業機構投資人之影響力，促使以經營證券投資信託為業的機構，應妥善管理其所發行的基金。
議合結果與過程	<b>【結果】</b> ：符合預定目標。 <b>【過程】</b> ：透過Email信件的方式與基金經理人對話及互動，並表達本公司之關切，且取得其回覆。
對被投資公司之 影響	提升該投信對此議題的關注，該投信經重新盤點後表示，目前旗下特別股基金並未持有Credit Suisse, SVB, Silvergate, Signature Bank, First Republic Bank等爆發危機之標的，以免影響投資者意願。
議合後追蹤行為/ 行動規劃	為投資前篩選投資標的並將持續關注此議題之發展。
可能採取的行動 或未來投資決策	本公司於投資前會密切觀察其所持有之部位組成狀況，如未來部位有包含爆發危機之標的，將審慎評估後始得投資。

# 議合活動之作為及成果: 1.議合個案揭露



## ESG議題相關議合內容與追蹤

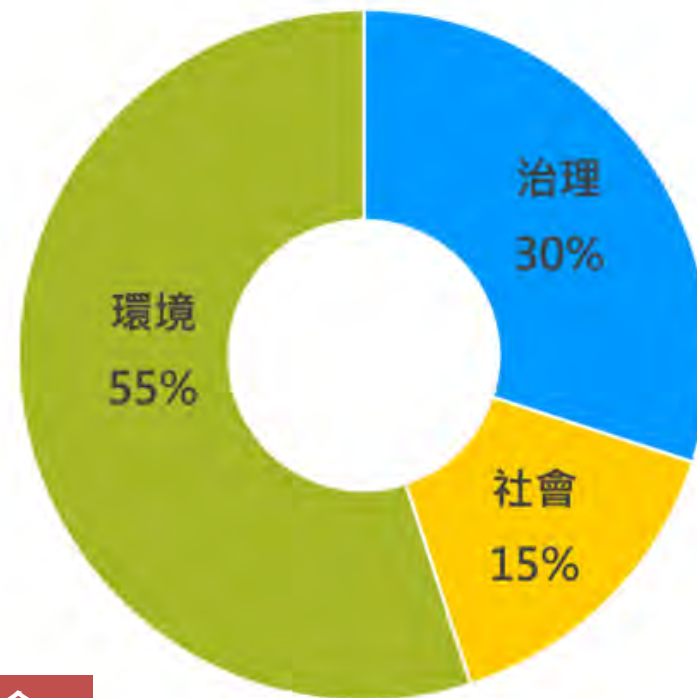
公司名稱	金融產業X銀行
議題面向/ 議合原因	<b>【議題面向】</b> ：治理面(Corporate Governance) <b>【議合原因】</b> ：主要係因本公司投資後，該公司BIS比率未達法定比率標準，故遞延償還本息予債券持有者。
議合預定目標	盼展現專業機構投資人之影響力，促使該銀行得強化其財務體質，提升國際競爭力。
議合結果與過程	<b>【結果】</b> ：符合預定目標。 <b>【過程】</b> ：利用Email信件及電話的方式與發行券商對話及互動，並表達本公司之關切，以及詢問後續處理方式，且取得其回覆。
對被投資公司之 影響	該公司表達將先透過資產重分類的方式，來符合法令比率標準，以償還先前遞延之債息予投資人，後續將再透過現金增資的方式強化其財務體質。
議合後追蹤行為/ 行動規劃	為投資後追蹤投資標的並將持續追蹤該公司現金增資計畫。
可能採取的行動 或未來投資決策	本公司於投資後將密切關注該公司財務體質，並審慎評估投資組合。

# 議合活動之作為及成果: 2.透過問卷調查進行議合

## 公司治理及ESG議題調查表

為響應國際組織對於氣候變遷的永續倡議，期許透過投資的影響力，協助被投資公司進行永續轉型，以達成減緩地球暖化的共同目標，同時提升被投資公司治理績效，在考量本公司人力配置，以及執行上之困難，故於2023年5月至6月間，先針對所持有之國內上市櫃投資組合符合公司治理評鑑未達前50%級距門檻者（共4家被投資公司），設計並發放「**公司治理及ESG議題調查表**」，調查內容自E、S、G三大面向延伸出外部評鑑、董事會運作、資訊透明度、推動永續發展、永續倡議與承諾等五大議題，設定各項指標，以確實掌握被投資公司永續表現，並期使被投資公司藉由回覆問卷了解自身於ESG相關永續議題的發展狀況，並提出相關精進規劃行動方案。

「**公司治理及ESG議題調查表**」共涵蓋20項指標問題，其中55%為環境、15%為社會、30%為治理面向。



互動及議合



## 議合活動之作為及成果: 2.透過問卷調查進行議合

截至2023年6月底為止，本公司共回收有效填答之調查表3份，回覆率為75%，並在回收問卷後，向被投資公司追蹤後續改善規劃。

本公司後續規劃將針對公司治理評鑑未達一定級距門檻之被投資公司，每年定期透過發放「**公司治理及ESG議題調查表**」的方式進行互動及議合，期許透過專業機構投資人的影響力，使被投資公司藉由回覆問卷了解自身於ESG相關永續議題的發展狀況，並視其回覆情況每年定期追蹤(包含但不限於透過Email信件、電話聯絡、出席股東會、面談會議等方式)，以確實掌握被投資公司永續表現，並期使促進投資公司提出相關精進規劃行動方案。

## 議合活動之作為及成果: 2.透過問卷調查進行議合

3份調查表回覆內容及本公司後續的追蹤行為或行動規劃概述如下：

公司治理及ESG議題調查表	
公司名稱	H公司
回覆內容	<p>1.僅於「推動永續發展」議題中，回覆已有設置「推動永續發展專（兼）職單位」；</p> <p>2.其餘指標項目為「未揭露 / 無制定 / 尚無計畫」。</p>
本公司 <u>後續的追蹤行為或行動規劃</u>	<p>1.本公司後續追蹤詢問H公司在未來一年內是否有相關精進規劃行動方案，惟截至本報告書截稿為止仍未取得其回應。</p> <p>2.針對H公司ESG相關永續議題的發展狀況，<u>本公司將每年定期追蹤是否提出相關精進規劃行動方案，若持續無規劃則將影響本公司未來投資決策。</u></p>

# 議合活動之作為及成果: 2.透過問卷調查進行議合

3份調查表回覆內容及本公司後續的追蹤行為或行動規劃概述如下：

公司治理及ESG議題調查表	
公司名稱	R公司
回覆內容	<p>1.針對問卷設計之五大議題，仍有改善空間的議題為董事會運作(揭露風險管理範疇、組織架構及其運作情形；董事會績效評估辦法)、推動永續發展(獲得ISO認證)。</p> <p>2.該公司短期改善方案著重於董事會運作議題，氣候變遷議題透過參與1.5°C氣候行動宣言連署，以實際行動達到低碳轉型目標，而環境或能源管理系統ISO認證則尚待評估因應行動。</p>
本公司 <u>後續的追蹤行為或行動規劃</u>	<p>針對R公司ESG相關永續議題的發展狀況，<u>本公司將每年定期追蹤是否提出相關精進規劃行動方案，若持續無規劃則將影響本公司未來投資決策。</u></p>

## 議合活動之作為及成果: 2.透過問卷調查進行議合

3份調查表回覆內容及本公司後續的追蹤行為或行動規劃概述如下：

公司治理及ESG議題調查表	
公司名稱	D公司
回覆內容	<p>1.針對問卷設計之五大議題，於董事會多元化、風險管理、人權保障等內部政策制定上，已有訂定相關辦法，然在「推動永續發展」、「永續倡議與承諾」議題上仍有改善空間。</p> <p>2.公司短期改善規劃包括將於115年完成設置推動永續發展專職單位，溫室氣體排放、耗水、廢棄物數據揭露及減量方案則將於116年完成，獲得環境及能源ISO認證則暫無具體規劃。</p>
本公司 <u>後續的追蹤行為或行動規劃</u>	<p>針對D公司ESG相關永續議題的發展狀況，本公司將每年定期追蹤是否提出相關精進規劃行動方案，若持續無規劃則將影響本公司未來投資決策。</p>

## 議合活動之作為及成果: 3.SBT議合

本公司依循富邦金控於2022年經科學基礎目標倡議組織(SBTi)審核通過之科學基礎減碳目標(SBT)，有關投資部位之目標設定採用「議合法-2027年40%之投資部位」，被投資公司應承諾或完成設定其自身SBT目標。

本公司後續將持續追蹤投資部位SBT之設定比例，並參照富邦整體減碳路徑之管理方式，逐步達成減碳目標。

