

# 同方全球人寿保险有限公司 环境信息披露报告

报告年度：2022 年度

编写单位：同方全球人寿保险有限公司

编制日期：2023 年 6 月 30 日

# 同方全球人寿保险有限公司

## 2022 年环境信息披露报告

### 一、基本信息

#### （一）组织基本信息

##### 1. 公司法定名称

中文：同方全球人寿保险有限公司

中文缩写：同方全球人寿

英文：Aegon THTF Life Insurance Co.,Ltd.

##### 2. 单位性质

中外合资

##### 3. 所属行业

保险业

##### 4. 统一社会信用代码或组织机构代码

91310000749557556M

##### 5. 全球法人识别编码

3003008RJ9AEOYOVNK85

##### 6. 法定代表人

公司法定代表人：王林

##### 7. 填报负责人和联系人信息

联系人：刘奕骅 联系电话：17721019906

#### （二）所在地

1. 总部所在地：深圳市福田区福田街道福安社区中心四路 1-1 号嘉里建设广场第三座 T3 座 4001-4002

2. 经营区域：上海市，北京市，江苏省，山东省，浙江省，广东省，天津市，河北省，湖北省，福建省，四川省

#### （三）业务类型

1. 主要产品和服务：同方全球人寿经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务以及这些业务的再保险业务。

2. 服务的客户类型：个人客户与团体客户。

## 二、战略目标

同方全球人寿绿色金融发展战略目标是树立绿色发展理念，夯实绿色金融投资，提升绿色金融能力，实现绿色可持续发展。战略重点分为绿色投资、绿色文化、绿色科技、绿色办公、绿色风控五个方面。在这五个方面，同方全球人寿制定了相关的战略举措，具体如下：

在绿色投资方面，同方全球人寿将践行绿色投资理念、完善绿色投资制度。同方全球人寿将以助力污染防治攻坚为导向，有序协助促进国家达成碳达峰、碳中和战略目标，积极支持重点行业和领域节能、减污、降碳、增绿、防灾，实施清洁生产，促进绿色低碳技术推广应用，落实碳排放、碳强度政策要求，加强对高碳资产的风险识别、评估和管理。在保障能源安全、产业链供应链安全的同时，渐进有序优化资产组合的碳强度。

在绿色文化方面，同方全球人寿将夯实绿色金融文化、宣导绿色发展理念。同方全球人寿将重视自身的环境、社会和治理表现，建立相关制度，加强绿色金融理念宣传教育，加强绿色金融培训，培养相关专业人才。重视发挥保险机构在推进生态文明体系建设和促进经济社会发展全面绿色转型中的作用，建立与社会共赢的可持续发展模式。

在绿色科技方面，同方全球人寿将赋能绿色金融发展、强化绿色数据治理。同方全球人寿将加强绿色金融能力建设，建立健全相关业务标准和统计制度，强化对绿色金融数据的治理，完善相关管理系统，积极发展金融科技，运用科技手段，不断完善业务流程，提升绿色金融管理水平提高信息化、集约化管理和水平。

在绿色办公方面，同方全球人寿将加强绿色金融统筹、持续推进绿色办公，树立并推行节约、低碳、环保、可持续发展等绿色发展理念。

在绿色风控方面，同方全球人寿将搭建绿色风控体系、护航绿色稳健发展。同方全球人寿将有效识别、监测、防控业务活动中的环境、社会和治理风险，将绿色金融政策和制度的执行情况纳入全面风险管理体系和内控合规检查。

### 三、环境及绿色金融相关治理结构

为贯彻落实党中央、国务院关于推动绿色发展的决策部署，促进银行业保险业发展绿色金融，积极服务兼具环境和社会效益的各类经济活动，有序推进碳达峰、碳中和工作，中国银保监会于2022年6月发布了《关于印发银行业保险业绿色金融指引的通知》（银保监发〔2022〕15号）。同方全球人寿董事会、管理层对该项工作高度重视，多次组织相关部门就推进绿色金融相关工作落地进行研究讨论和工作部署。

#### （一）董事会层面

2023年3月，同方全球人寿印发《关于推进落实银行业保险业绿色金融指引的通知》（同方全球综办〔2023〕41号，下述简称《指引》），该《指引》明确公司董事会及其战略与预算委员会对绿色金融承担主体责任，负责确定公司绿色金融发展战略。

同年4月，董事会就绿色金融相关议题进行讨论并通过《同方全球人寿绿色金融战略及2023年重点工作建议案》，明确了公司绿色金融发展战略以及后续在绿色投资、绿色文化、绿色科技、绿色办公、绿色风控等方面的重点工作。

#### （二）高级管理层

该《指引》同时明确公司管理层负责制定公司绿色金融发展目标，组织建立相关工作机制和制度流程，确保绿色金融相关工作部署落实到位。为保证工作落实，由公司副总经理兼董事会秘书牵头负责绿色金融相关工作，包括领导和统筹公司绿色金融相关工作的推进和落实；就工作进展及阶段性工作成果向董事会、管理层汇报工作；统筹协调现有资源，达成公司年度绿色金融工作目标；就绿色金融执行部门的工作质效进行监督和管理；指定二级分支机构绿色金融工作的牵头负责人等。

#### （三）现有部门与环境管理、绿色金融相关的职责分工情况

公司综合办公室（董事会办公室）、资产管理事业部、法律合规及风控部、内部审计部、战略及数据管理部、人力资源部、信息科技部、市场部、企业服务部等部门为绿色金融执行部门，各部门协同配合，按照绿色金融工作方案具体推进落实各项工作。

## 四、环境及绿色金融相关政策制度

### （一）保险资金绿色投资制度

为推动同方全球人寿绿色金融业务发展，加大对绿色、低碳、循环经济的支持，防范环境、社会和治理风险，提升自身的环境、社会和治理表现，落实银保监会绿色金融要求，同方全球人寿已于 2023 年 6 月发布《同方全球人寿保险有限公司绿色金融投资指引》（以下简称《投资指引》）。

根据原中国银保监会对绿色金融的要求，该《投资指引》重点关注保险资金运用中的非标准化资产，如债权计划、信托和股权投资中实体投资项目的融资方。同方全球人寿将环境、社会及治理风险纳入非标准化资产的授权和决策全流程中，包括了尽职调查、合规检查、授信评估和投资审批、合同订立、投前放开、投后管理等全流程的不同阶段，积极推进负责任投资体系的贯彻落实。

### （二）其他环境、绿色金融相关政策

同方全球人寿已于 2023 年 6 月发布了《同方全球人寿保险有限公司绿色金融投资指引》，该《投资指引》针对绿色统计、投资评估等其他环境、绿色金融相关内容进行了规定和说明。

## 五、环境风险管理

### （一）环境风险的识别、评估和监控流程

同方全球人寿建立了较为完善的全面风险管理体系，充分运用各种风险管理工具识别、评估公司面临的主要风险情况，及时发现、报告并制定应对措施，尽可能将公司可能面临的各类风险对公司运营产生的负面影响降到最低。

在内控管理方面，公司各部门建立了较为健全的内控制度，对各业务条线的操作流程进行了规范。法律合规及风控部参与各业务部门的制度及流程的新建或修订的审核工作，依据内控要求提供审核意见；同时通过日常风险监测以及年度内部控制评估，对于发现的内控问题，推动相关部门进行整改并跟踪。

在具体措施方面，根据 2017 年公司制定的《环境保护管理细则》要求，公司成立环保工作领导小组，规范公司职场选址以及建设过程中避免风险区域与施工造成的环境污染。购置办公设备时，优先选择节能减排方案，积极开展节水节能、垃圾减量等环保宣传。明确要求机构负责人在突发环境事件导致经营受影响时，须采取应急处理措施，控制事态发展，并立即上报环保工作领导小组。

此外，每年 1 月和 7 月，合规部门会协同资管部门对投资管理能力开展合规方面的自评估工作，评估七项能力，即信用风险管理能力、股票投资管理能力和股权投资管理能力、不动产投资管理能力和衍生品运用管理能力、股权投资计划产品管理能力和股权投资计划产品管理能力。

## （二）业务风险管理流程中对环境风险和机遇的体现

2023 年 6 月，公司发布的《投资指引》对投融资对象如何进行尽职调查、投融资决策以及投（贷）后管理等业务风险管理流程做了详细的规定。

在尽职调查阶段，由资产管理人结合融资方及其投资项目所处行业、区域特点进行环境、社会和治理风险的调查。由公司资产管理事业部查阅其调查结果是否全面、深入、细致。必要时可以要求其补充调查，或要求其寻求合格、独立的第三方和相关主管部门的支持。

在授信和投资审批阶段，由公司资产管理事业部将环境、社会和治理风险情况纳入非标准资产的授信打分考量和投资审批阶段。资产管理事业部根据融资方面临的环境、社会和治理风险的性质和严重程度，如发现其对在环境、社会和治理方面存在严重违法违规和重大风险的，应当严格限制对其授信和投资。

在投资项目放款前，由公司资产管理事业部将融资方对环境、社会和治理风险的管理状况作为投资资金拨付的重要依据，如发现投资项目的设计、准备、施工、竣工、运营、关停等相关环节出现重大风险隐患的，可以按照合同约定中止直至终止资金拨付。

在投后管理阶段，由公司资产管理事业部持续关注法律、政策、技术、市场变化对融资方经营状况和行业发展的影响。如发现潜在重大环境、社会和治理风险的融资方，公司应加强动态分析，开展情景分析和压力测试，并在资产风险分类、准备计提等方面及时做出调整。

## （三）环境相关风险和机遇对战略、业务和财务规划的影响

根据《关于印发银行业保险业绿色金融指引的通知》（银保监发〔2022〕15 号）的要求，同方全球人寿坚持把负责任投资、绿色发展理念和要求融入投资决策和运营管理的各个环节，持续推动环境、社会和治理风险管理在公司投资经营中的作用。同时，同方全球人寿按照《投资指引》的规定，持续推进负责任投资体系在全流程不同阶段的贯彻落实。

## （四）应对环境影响采取的措施和效果

根据《投资指引》的要求，同方全球人寿在投融资的尽职调查、投融资决策、投（贷）后管理等全业务流程中都嵌入了环境风险的识别。在重点关注的非标准化资产，如债权计划、信托和股权投资中实体投资项目的融资方能进行逐一识别。

## 六、经营活动的环境影响

### （一）经营活动能源消耗

为促进环境改善、积极应对气候变化以及高效利用节约资源，同方全球人寿在相关经营活动中积极采取相关举措以降低能源消耗，具体详见表 1.1 经营活动的环境影响定量指标。

### （二）环保措施及环境效益

1、同方全球人寿职场优先承租获得绿色建筑认证的办公物业，长效推进绿色低碳办公，一线城市取得绿色建筑认证的职场面积占比大于 50%；

2、在职场建设项目中，照明工程提高节能灯具占比，降低办公能耗，一线城市职场使用 LED 节能照明的面积占比大于 80%，并尝试在其他城市建设项目中陆续推行使用节能灯具；

3、开发并使用电子信件，大幅降低客户通知及账单信件的打印与寄送。

4、做好内部采购培训，加强采购项目新供应商背景调查，提倡优先引入具有环保认证资质的供应商；对职场建设项目招标评审时，将环保、环境管理等认证纳入综合评估。

## 七、投融资活动的环境影响

### （一）绿色保险产品、保险资金的绿色投资的环境效益

同方全球人寿 2022 年末存量的债权投资计划中，有以下产品涉及具有污染治理等效益的投资：1. 存量 5000 万元平安-无锡建发债权投资计划，该债权计划投资于环太湖环境治理项目和环东蠡湖环境整治项目。2. 存量 9000 万元中英益利-青山湖科技城基础设施债权投资计划，该债权计划投资于杭州临安青山湖城市污水处理发展有限公司负责投资建设的临安横畈污水处理工程项目。3. 存量 1.8 亿元华安-九江沿长江污水治理工程项目债权投资计划 1.8 亿元，该债权计划投资于九江市濂溪区沿长江污水治理工程项目开发建设。4. 存量 1 亿元光

大永明-漳州城投生态环保基础设施债权投资计划，该债权计划投资于西部生活垃圾生态流转中心、东部生活垃圾生态流转中心、圣王大道生活垃圾生态流转中心和医疗废物处置中心二期项目建设。

## 八、绿色金融培训及公益活动

### （一）绿色金融培训

根据同方全球人寿阶段性绿色金融发展策略和工作目标，同方全球人寿已将绿色金融相关专业培训纳入 2023 年度培训规划，借助专业大讲堂、线上学习宣导等方式，增加关于绿色金融相关内容的宣传教育，帮助各层级员工建立对于绿色金融的认识，加强相关理念培育（在 2023 年 4 月 6 日开展的《保险投资大讲堂》培训课程中，同方全球人寿已面向总分公司中高层主管进行了首轮宣导介绍）。

### （二）绿色金融公益活动

同方全球人寿多年来持续聚焦青少年营养健康和教育发展，并通过“1 份早餐”、“宋庆龄爱心书库”、“江西省赣州市定南县教育扶持计划”等公益项目源源不断地为社会输入正能量。

同方全球人寿自 2012 年加入第一财经公益基金会发起的“1 份早餐”项目，旨在为云南怒江平安寨添富小学、旧乃山完小、蛮云完小的师生捐赠在校期间的早餐款。2022 年为公司开展“1 份早餐”公益项目第 11 年，作为同方全球人寿持续时间最久、累计投入最多的公益项目，截止目前已为云南山区师生送出 45 万份早餐，累计募捐金额超 181.7 万元人民币。该项目除了向公司、员工、合作伙伴等筹集捐款外，同方全球人寿还将公益与产品营销紧密结合并相互捆绑借力，以助力项目宣传及营销展业。2022 年，市场部为九款公司主推产品设计了公益定制版产品彩页，并采用电子版彩页形式替代传统纸质版，在通过线上无纸化的形式扩大了传播途径的同时，减少了造纸、印刷等工序造成的碳排放，从而达到绿色金融助力展业的目的。

事实上，“电子版彩页”只是近年来同方全球人寿积极发展绿色金融，践行 ESG 可持续发展理念的一个缩影。未来，同方全球人寿将会在“绿色金融”领域持续发力，不断探索公益项目与绿色金融的结合之路。



## 九、绿色金融创新案例及成果奖项

2022 年度成绩与认可			
序号	获奖时间	主办单位	奖项名称
1	4 月	中国银行保险报	2022 年“金口碑”保险评测产品——同方全球附加（E 款）住院费用补偿医疗保险入选“金口碑”医疗险 TOP30 榜单
2	5 月	今日保	第三届“今日·保险中介榜”评选——同方全球「世纪福」养老年金保险（分红型）荣获年度养老保险产品
3	5 月	今日保	第三届“今日·保险中介榜”评选——同方全球「同佑 e 生」（微医保）互联网重大疾病保险荣获年度重疾保险产品
4	7 月	每日经济新闻	第七届中国保险风云榜——同方全球人寿“筑梦计划”荣登第七届中国保险风云榜·年度社会责任榜
5	7 月	纽利文传媒	第 11 届财经峰会——2022 杰出品牌形象奖
6	9 月	深圳市保险同业公会、深圳市保险消费者权益服务中心及深圳市互联网金融协会	“2022 年金融联合教育宣传月保险关爱进社区”活动——同方全球人寿荣获“深圳保险业 2020-2021 年度履行社会责任优秀企业”奖项
7	10 月	每日经济新闻	2022 中国金鼎奖评选——年度卓越人寿保险公司
8	11 月	HRoot	2022HRoot 大中华区人力资源管理卓越大奖——同方全球人寿荣获 2022 年大中华区卓越雇主
9	12 月	理财周刊	“第十三届 2022 上海保险行业年度大奖评选”——同方全球「乐享金生」年金保险产品荣获最具影响力年金产品年度大奖
10	12 月	和讯	第 20 届中国财经风云榜——同方全球「新传世荣耀 2022」终身寿险荣获年度值得关注财富传承保险产品

## 十、数据梳理、校验及保护

### （一）数据梳理、校验及保护

同方全球人寿为建立和完善数据管理体系，提高公司数据管理水平，依据监管相关文件，结合公司实际情况，建立了一系列数据管理规章制度，并明确各方职责，确保数据管理工作的有效落实。相关制度包括：

1. 《数据管理办法（试行）》，内容涵盖数据管理组织及职责，数据管理总体要求和原则。

2. 《数据标准管理细则》，内容涵盖建立符合国家标准化政策、监管数据规定、以及公司数据要求的企业级数据标准，遵循名称、定义、口径、来源等方面的一致性。通过标准建设，有效提高系统间数据一致性。

3. 《数据质量管理细则》建立数据质量（包括事前防控、事中监控、事后治理）的监控机制，遵循完整性、正确性、时效性、唯一性、有效性、一致性

推进数据质量提升。

## （二）数据安全应急预案

同方全球人寿采取的技术机制包括数据传输加密；敏感数据脱敏处理；定期对应用系统开展渗透测试，及时修复已发现的安全漏洞；通过 DLP 数据防泄露系统监测与保护敏感数据的传递和使用，能够实现保障公司数据安全的目标。

为有效管理可能发生的数据安全事件或数据安全事故，同方全球人寿发布了《重大突发事件应急处理管理办法》、《应用系统灾难恢复预案》、《信息安全事件处置预案》等制度，并定期开展应急演练，通过演练检验预案的有效性，进一步完善应急预案，提升公司在信息安全方面的应急处置能力。

表 1.1 经营活动的环境影响定量指标

指标名称	披露细项		单位	总量	人均 (386 人)
能源消耗	营业办公所消耗的化石能源	煤炭	吨	/	/
		柴油	升	/	/
		汽油	升	/	/
		天然气	立方米	/	/
	自有交通运输工具所消耗的燃油	柴油	升	/	/
		汽油	升	7995	20.71
	自有采暖（制冷）设备所消耗的燃料（如有）	煤炭	吨	/	/
		柴油	升	/	/
		汽油	升	/	/
		天然气	立方米	/	/
营业办公所消耗的电力	-	千瓦时	548047	1419.81	
购买的采暖（制冷）服务所消耗的燃料（如有）	-	吨标煤	/	/	
雇员因工作需要出差所乘坐的交通工具所消耗的能源	-	吨标煤	24.13	0.063	
水消耗	营业办公所消耗的水	总量	吨	1170	3.03
纸张消耗	营业办公所消耗的纸张	-	吨	1.22	0.0032
	营业办公消耗的回收纸用量及比例（可选项）	总量	吨	/	/
		比例	%	/	/
废弃物	一般废弃物（可选项）	-	吨	/	/
	电子废弃物（可选项）	-	吨	/	/
温室气体排放	范围一 (仅包含 CO <sub>2</sub> )	营业办公所消耗的化石能源产生的碳排放	-	吨	/
		自有交通运输工具燃油消耗产生的碳排放	-	吨	18.39
		自有采暖（制冷）设备燃料消耗产生的碳排放（如有）	-	吨	/
	范围二 (仅包含 CO <sub>2</sub> )	营业办公所消耗的电力产生的碳排放	-	吨	247.28
		购买的采暖（制冷）服务燃料消耗产生的碳排放（如有）	-	吨	/
	范围三 (仅包含 CO <sub>2</sub> )	雇员差旅乘坐交通工具产生的碳排放	-	吨	115.87
		雇员差旅住宿产生的碳排放	-	吨	32.94
		营业办公水消耗产生的碳排放（可选项）	-	吨	0.23
		营业办公纸张消耗产生的碳排放（可选项）	-	吨	2.68
		废弃物（废水）处置产生的碳排放（可选项）	-	吨	/

	温室气体排放总量	二氧化碳排放总量及强度	-	吨	417.39	1.08
		除二氧化碳外的其他温室气体排放总量及强度（可选项）	注明温室气体类别	吨 CO <sub>2</sub> e	/	/
碳排放抵消	购买或投资开发的在披露责任主体核算边界以外的碳抵消项目	项目信息		项目名称及类别		
		减排量		吨 CO <sub>2</sub> e	/	/

表 1.2 绿色投融资业务开展情况定量指标

指标	余额/业务规模 (万元)	同比变动 (%)	同类业务占比 (%)	违约率 (%)
<b>保险业金融机构</b>				
绿色保险承保	0	/	/	/
绿色债券投资 (贴标绿色债券)	0	/	/	/
绿色债券投资 (未贴标的“投向绿”债券) (可选项)	0	/	/	/
其他绿色投资	0	/	/	/

表 1.3 绿色投融资活动环境效益指标

指标名称	单位	披露数据
节能量	吨标煤/年	截止 2022 年末暂不涉及
碳减排量	吨二氧化碳当量/年	截止 2022 年末暂不涉及
化学需氧量削减量	吨/年	截止 2022 年末暂不涉及
氨氮削减量	吨/年	截止 2022 年末暂不涉及
二氧化硫削减量	吨/年	截止 2022 年末暂不涉及
氮氧化物削减量	吨/年	截止 2022 年末暂不涉及
节水量	吨/年	截止 2022 年末暂不涉及
总氮削减量	吨/年	截止 2022 年末暂不涉及
总磷削减量	吨/年	截止 2022 年末暂不涉及
其他环境效益指标（可选项）		截止 2022 年末暂不涉及

表 1.4 投融资活动碳排放数据汇总

指标名称	单位	披露数据
投融资活动碳排放量	吨二氧化碳当量	不适用
纳入碳核算的投融资业务比例	%	不适用
纳入碳核算的投融资金额	百万元	不适用
投融资活动碳排放强度	吨二氧化碳当量/百万元	不适用

表 1.5 绿色信贷支持的项目（企业）信息

项目（企业）名称	项目（企业）概况	项目类别
无信贷支持	/	/

表 1.6 绿色债券支持的项目信息

项目名称	项目概况	项目类别
截止 2022 年末暂不涉及	/	/