

2024 年度环境信息披露报告

同方全球人寿保险有限公司

2025 年 6 月

前 言

报告期间：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

报告周期：年度报告

编制依据：本报告依据《深圳特区绿色金融条例》《深圳市金融机构环境信息披露指引》《中国银保监会关于印发银行业保险业绿色金融指引的通知》《绿色保险分类指引（2023 年版）》的披露要求进行编制。

数据说明：来源于同方全球人寿内部文件和相关统计。

指代说明：为便于阅读，本报告“同方全球人寿保险有限公司”简称“同方全球人寿”“公司”“我们”。

本报告网络版可在本公司网站查阅。

目 录

第一篇 高质量发展的同方全球人寿	4
一、基本信息	4
（一）组织基本信息	4
（二）所在地	4
（三）业务类型	4
二、公司战略	5
三、环境及绿色金融相关治理结构	5
四、环境及绿色金融相关政策制度	6
（一）现行的环境、绿色金融相关政策制度	6
（二）遵守的外部环境或绿色金融相关政策法规情况	6
五、环境风险管理	7
（一）环境风险的识别、评估和监控流程	7
（二）业务风险管理流程中对环境风险和机遇的体现	7
（三）应对环境影响采取的措施	8
第二篇 共赴绿色发展新征程 共建美好生态新未来	9
一、践行绿色投资	9
二、应对气候变化	9
（一）绿色运营与管理智能化	9
（二）低碳化服务创新实践	10
（三）流程自动化减碳成效	10
（四）绿色数据中心	11
（五）绿色宣传	11
三、倡导绿色运营	12
（一）绿色销售	12
（二）绿色办公	12
（三）绿色采购	13
（四）绿色职场	13
附录：关键绩效表	14

第一篇 高质量发展的同方全球人寿

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

3003008RJ9AE0YOVNK85

6. 法定代表人

公司法定代表人：Curtis Sherwin Chen

7. 填报联系人信息

联系人：蔡丽燕

（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、公司战略

同方全球人寿 2025-2027 年财务规划总体目标设定方面：在有效风险管理的基础上，致力于实现高质量、可持续发展，推动高价值业务规模化发展，优化机构效能，提升运营效率，并保持良好的财务状况。

在推进绿色金融和风险管理方面，明确绿色金融是应对气候变化和实现可持续发展的重要手段之一，公司将着力强化绿色风险管理能力建设，识别和评估绿色产业和项目中的潜在风险点，并制定相应的风险管理措施。

三、环境及绿色金融相关治理结构

为深入贯彻落实中央金融工作会议关于做好“五篇大文章”的决策部署，推动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，并有序推进碳达峰、碳中和工作，深圳市政府于 2021 年 3 月 1 日率先施行《深圳经济特区绿色金融条例》（以下简称《绿金条例》），并配套发布《深圳市金融机构环境信息披露指引》。

根据原中国银保监会 2022 年 6 月发布的《银行业保险业绿色金融指引的通知》（银保监发〔2022〕15 号）、国家金融监督管理总局 2024 年 5 月发布的《关于推动绿色保险高质量发展的指导意见》（金规〔2024〕5 号）和《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》（金发〔2024〕11 号），以及 2025 年 1 月深圳监管局、深圳市地方金融管理局、深圳市生态环境局、深圳市规划和自然资源局联合印发的《深圳银行业保险业做好绿色金融大文章行动方案的通知》（深金发〔2025〕1 号），公司董事会和管理层高度重视，立即成立由分管副总经理牵头的跨部门专项工作组，确保分步骤推进绿色金融各项工作落实。

公司绿色金融治理责任分工：

1、董事会及其战略与预算委员会：承担绿色金融主体责任，负责审定公司绿色金融发展战略，并对战略的执行情况进行监督与评估。

2、公司管理层：负责制定公司绿色金融发展目标，建立健全相关工作机制与制度流程，确保绿色金融相关工作部署有效落地。

3、执行部门（协同落实）：公司综合办公室、资产管理事业部、客户市场部、法律合规部、风险管理部、信息科技部、营运部、消保部及财务部等相关部门为绿色金融执行部门。各部门需协同联动，建立配套考核机制，并严格按照绿色金融工作方案推进落实各项具体工作。

四、环境及绿色金融相关政策制度

（一）现行的环境、绿色金融相关政策制度

为落实监管要求，推动公司绿色金融业务可持续发展，强化对绿色、低碳、循环经济的支持，有效识别、评估、防范和管理环境、社会和治理风险，并提升自身的环境、社会和治理表现，公司投资活动严格遵照《同方全球人寿保险有限公司绿色金融投资与评估指引》（同方全球规章资管〔2023〕88号）执行。

该指引确立了公司的绿色投资策略：坚持绿色金融战略引领，从公司治理层面推动绿色发展，将负责任投资、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，持续强化环境、社会和治理风险管理在公司投资经营中的作用。

此外，该指引还明确了公司绿色投资的主要方向：主要针对的是保险资金运用中的标准化资产，如债券、债券基金、股票等不涉及具体的实体投资项目。即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。如上述非标准化资产的要素基本相同，公司将优先选择投资于绿色环境、绿色技术、绿色交通、绿色农业、清洁能源、绿色建筑、污染防治等项目。

（二）遵守的外部环境或绿色金融相关政策法规情况

2024年，国家金融监督管理总局发布《关于推动绿色保险高质量发展的指导意见》，对加强重点领域绿色保险保障及保险资金绿色投资支持等方面提出了明确要求。

2022年6月，原中国银保监会印发的《银行业保险业绿色金融指引》（以下简称《指引》）要求金融机构每年在公司官网进行信息披露。同方全球人寿积极响应监管要求，围绕绿色金融战略与目标、绿色投资与产品、绿色运营等

多方面开展系统性自评并制定可持续发展规划，充分彰显了公司贯彻新发展理念、落实绿色金融监管要求，以绿色金融助推绿色发展的责任担当。

此外，2022 年深圳市地方金融监督管理局联合辖内金融机构共同制定了《深圳市金融机构环境信息披露指引》。该指引要求金融机构从战略、治理、风险管理等层面披露绿色金融工作进展，并将绿色投融资业务活动数据、绿色投融资活动环境效益、非绿资产环境影响等指标纳入披露范围，从定性及定量两个维度展现金融机构对环境风险与机遇的管理应对。此举有助于推动金融机构系统谋划绿色金融长期发展战略及可持续资本配置计划，提升其环境、社会和治理表现。

截至 2024 年，公司无涉及生态环境或绿色金融相关的行政处罚、司法判决或监管措施记录。

五、环境风险管理

（一）环境风险的识别、评估和监控流程

2024 年同方全球人寿继续延续稳健偏积极的风险偏好，即“在风险可控的基础上，保持业务增速、提高运营效率、创新发展模式，实现长期、稳健，可持续的资本增长以及各项业务的健康发展。”

为了确保公司的风险偏好的贯彻实施，公司通过设立风险容忍度对风险偏好进行细化。我司采用定性和定量分析相结合的方法，从盈利与增长、价值、资本、风险管理及合规四个维度设定风险容忍度。公司将根据内外部实际情况，确定上述指标的底线，实施动态监控，确保容忍度处于下述范围之内。

公司建立了风险偏好及容忍度的监测体系，每季度对相关指标进行监测。通过定期监控、充分评估，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。2024 年度末各项指标均在容忍度范围内，表明公司整体风险处在可控状态。

（二）业务风险管理流程中对环境风险和机遇的体现

我们将环境、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，加强风险管控包括但不限于投前审查、投中检视、投后管理，积极推进负责任投资体系的贯彻落实。

具体来说，在尽职调查阶段，制度要求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 and 治理风险的调查。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。

在合规检查阶段，制度要求由资产管理人审查融资方提交的文件和相关手续的合规性、有效性和完整性。资产管理事业部将环境、社会 and 治理方面纳入非标准资产的合规检查表，检查相关风险点符合实质合规要求。

在授信和投资审批阶段，制度要求资产管理事业部将环境、社会 and 治理风险情况纳入非标准化资产的授信打分考量和投资。根据融资方面临的环境、社会 and 治理风险的性质和严重程度，如发现其存在严重违法违规和重大风险的，资产管理事业部应当下调其授信限额的比重或严格限制对其授信和投资。

在合同订立阶段，制度要求对涉及重大环境、社会 and 治理风险的融资方和投资项目，资产管理事业部应要求资产管理人明确其对融资人和投资项目的管理责任和义务，并在资产管理合同正文或附件中予以载明，包括但不限于要求融资方提交环境、社会 and 治理风险报告，要求融资方订立加强环境、社会 and 治理风险管理的声明和承诺条款，以及在管理环境、社会 and 治理风险方面违约时的救济条款。

在投资项目放款前，制度要求资产管理事业部将融资方对环境、社会 and 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。

（三）应对环境影响采取的措施

自环境及绿色金融相关政策制度实施以来，我们始终严格遵循制度要求，全面落实投前审查、投中检视、投后管理等全流程管理，积极推进负责任投资体系的建设和落实。

若发现融资方存在潜在重大环境、社会及治理风险，公司资产管理事业部应要求资产管理人与融资方及相关主体充分沟通，评估解决方案。必要时，应强化动态分析，通过情景分析和压力测试等手段深入研判风险，并在资产风险分类、拨备计提等方面及时进行相应调整。

第二篇 共赴绿色发展新征程 共建美好生态新未来

一、践行绿色投资

2024 年公司践行绿色投资，主要项目投资于棚户区改造、养老院项目、城市更新、智能终端基地、数字经济产业园、高速公路等项目不涉及环境、社会和治理风险的项目。2024 年，公司持有绿标项目：天风-易鑫租赁惠民 1 期绿色资产支持专项计划，较上年末没有变化。该资产支持计划经过联合赤道环境评估股份有限公司的认证，基础资产属于绿色产业项目，绿色等级为 G1。该绿色资产支持专项计划的基础资产每年节约标准煤 2,493.96 吨，减少排放 CO₂ 5,321.19 吨，减少排放 NO_x 3.75 吨，减少排放 PM₁₀ 0.12 吨。

二、应对气候变化

近年来中国人民银行、财政部等监管机构陆续发布了《关于构建绿色金融体系的指导意见》，明确了绿色金融的基本定位、发展目标和政策框架，提出了支持绿色发展的具体举措和措施，建立了绿色金融评价体系，包括绿色信贷、绿色债券和绿色投资等方面的评价指标和标准，帮助我司正确识别和评估绿色项目的风险。并引导我司积极遵守相关的环境保护和可持续发展法规，加强环境风险管理，确保业务运营符合法律法规的要求，后续我司将积极响应绿色金融政策，支持环保项目，努力提升公司的市场竞争力和品牌形象。

同方全球人寿深入贯彻“碳达峰、碳中和”战略，充分认识到气候变化带来的机遇，并融入日常运营管理之中。

（一）绿色运营与管理智能化

1、智能核保

通过集成蚂蚁保、微保、商涌、中银保信等多个外部风控平台的成熟模型，实现了投保阶段的风险控制，降低了业务风险。基于存量核保数据和丰富的营运专业知识经验，搭建了一个智能自动化核保规则引擎，支持全险种、全保单的自动核保，并实现了实时承保的效果，降低了人力成本，提升了客户的投保效率与体验。

2、数字化运营

运用自然语言处理和语音识别技术建立 7*24 小时智能客服体系，在保单失效、扣款失败等关键节点部署 AI 智能外呼，全年累计替代人工服务 1,016,881 通。全球 e 家 APP 作为鸿蒙原生应用，通过智能化线上服务降低服务能耗。

（二）低碳化服务创新实践

1、智能知识管理平台

通过 AI 文档分析技术整合 200+规章制度和业务文档，构建绿色办公知识库，有效减少纸质文档使用。智能助手"小艾"累计处理 17 万次咨询请求，API 调用 20 万次，有效降低传统服务产生的碳排放。

2、无接触智能营销系统

我们基于 1000+客户对话数据 AI 分析，智能识别并总结出 400 多个客户具体问题。进一步通过 AI 自动聚类技术，归纳 22 类产品咨询高频问题，指导社交媒体精准投放，降低无效营销资源消耗。

2024 年 5 月，我们互联网自营商城正式推出了 AI 智能分析总结功能。这一功能的核心在于，通过 AI 技术对顾问与客户之间的电话记录以及企业微信对话记录进行智能化的分析总结。这一过程能够自动形成每通电话的精华小结，并以“客户沟通轨迹”的形式直观地呈现给销售顾问。该功能的推出，有效提升营销转化率的同时减少重复沟通产生的能源消耗。

（三）流程自动化减碳成效

1、便捷报销流程自动化

通过 RPA 与 AI 技术的结合，用户在手机中提交搭车发票、单据和行程信息后，RPA 机器人能够自动完成发票校验，并处理整个报销业务流程。这种自动化不仅提升了报销效率，还减少了人工操作的错误率。

2、公文系统文档审核智能化

利用 RPA 机器人调用 AI 大模型，自动解析并提炼用户上传文件中的关键信息，并将结果存入数据库，以便前端用户进行审核。这种智能化的文档处理方式，极大地提高了文档审核的效率和准确性，同时也为公司带来了显著的成本节约效果。

这些创新实践充分体现了 AI 技术在促进保险服务绿色转型方面的双重价值：既通过智能化手段降低传统业务能耗，又通过精准服务支持环保型保险产品的

推广。未来我们将持续深化 AI 在绿色保险领域的应用创新，助力行业可持续发展目标的实现。

（四）绿色数据中心

自业务全面迁移至云端后，同方全球人寿在应对气候变化与生态保护方面，实施了卓有成效的绿色环保举措，取得显著成果，具体体现在以下方面：

1. 显著降低碳排放：依托腾讯云绿色数据中心的优势，我们有效降低了服务器、网络设备及其他硬件的能源消耗，从而大幅减少了碳排放量，为应对全球气候变化做出了切实贡献。

2. 积极应用绿色能源：受益于腾讯云绿色数据中心布局，我们得以广泛利用太阳能、风能等清洁能源。这不仅降低了对传统化石能源的依赖，更显著减少了温室气体排放，充分践行了对绿色可持续发展的坚定承诺。

3. 显著提升资源利用率：通过精心策划，我们对服务器负载进行了优化配置，并应用智能电源管理等先进技术，有效减少了资源闲置损耗，实现了 IT 资源的高效利用。此举不仅降低了运营成本，也显著减少了电子垃圾的产生，为环境保护与可持续发展贡献了力量。

附上数据中心电能利用效率（PUE）

PUE 统计对比												
PUE 统计	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月
2024 年	1.3	1.29	1.3	1.34	1.37	1.42	1.45	1.46	1.45	1.37	1.34	1.27
2024 年平均	1.36											

（五）绿色宣传

同方全球人寿积极响应国家金融监督管理总局关于构建绿色金融的号召，大力开展绿色金融相关宣传教育活动。在品牌介绍与产品营销宣传方面，公司积极推动电子化替代，着力打造 H5、长图文、视频等便于线上传播的数字化内容，有效减少纸张浪费。

在“7.8 全国保险公众宣传日”活动期间，同方全球人寿于上海、北京、山东、福建等多地组织开展公益健步走活动共计 25 场，28 家分支机构组织 664 名员工踊跃参与。活动创新采用“线下徒步+线上捐步”的低碳模式，不仅避免了传统大型线下活动可能产生的物料搭建损耗与交通碳排放，更借助数字化平台高效传递公益价值。员工通过线上捐赠步数助力保险公益事业，同时减少了

纸质宣传品的使用。这种绿色低碳的行动方式，不仅有效提升了保险业品牌形象，更切实彰显了保险行业服务群众、践行环保可持续发展理念、提升民生福祉的积极作为。

三、倡导绿色运营

（一）绿色销售

同方全球人寿将绿色金融理念融入保险服务全流程，以实际行动积极践行。公司大力推行绿色销售战略，构建高效便捷的数字化销售平台。同时，着力提升销售人员线上平台应用能力，持续提高线上直接服务效率和线上无纸化签约比例，进一步推动绿色金融发展。

在 2024 年新单环节的绿色销售工作成果方面：个人长期险无纸化投保率达 65.96%，其中长期险电子保单共计 81,129 件；新单电子化回访替代率达 99.67%，投保环节全年节约纸张超 21.25 吨。

（注：纸张重量以“个人长险保单单件 60 张纸”，“新单回访单件 2 张纸”，“单张 A4 纸重 4.366 克”测算）

（二）绿色办公

同方全球人寿积极倡导并践行绿色办公理念，通过多元化举措营造节能环保氛围，持续提升员工的节能环保意识。公司倡导员工在日常工作中合理使用并节约办公用品，例如减少纸质文件打印，优先使用电子化报告和文档，着力营造绿色办公文化。同时，公司运用技术手段降低能耗，如在非工作时间及时关闭会议室电视机及职场内的电子大屏，以实现节能降耗目标。

在推进绿色办公的实践中，公司充分利用了现代科技手段。同方全球人寿线上会议系统，2024 年累计支持 19,244 次线上会议室预订以及 7,345 次线上会议的召开。减少纸质材料消耗的同时还极大地提高了会议效率，减少了员工出差和通勤的碳排放。此外，针对部分远程办公及外包员工的日常办公需求，在保障安全使用的前提下，提供了多人共享使用一台云桌面资源的方式，从 50 台减少到 30 台，进一步减少了能源消耗。

公司内部支持性材料（如合同、请购单、采购单、验收单等）及电子化银行回单皆已采用电子留存的形式。根据监管要求《关于规范电子会计凭证报销入账归档的通知》，随着公司各系统一体化建设及发票电子化管理的深入，

2024 年是监管全面推进全电发票的一年，在 2024 年底，相关系统全国逐步落实。故我们计划于 2025 年逐步实现提高无纸办公覆盖率。2024 年，随着财务凭证无缝对接的推进，部分核心系统产生的财务凭证已实现电子留存的形式。

（三）绿色采购

为强化采购管理，我们在引入新供应商时加强背景调查，优先选择具备环保认证资质的供应商，禁止引入存在环评处罚或高风险的供应商。在职场建设项目招标评审中，将环保认证和环境管理体系纳入综合评估要素。

具体合作要求：签约印刷商须通过环保评估；保单制作打印商需持有 ISO 14001 环境管理体系认证；职场装修项目承建商除具备专业资质外，还需持有 GB/T 24001-2016/ISO 14001 环境管理体系认证及 GB/T 45001-2020/ISO 45001 职业健康安全管理体系认证。

此外，我们持续推进采购流程电子化：除招标项目外，采购申请至费用结算已实现全流程电子化；纸质合同及各类单证占比已降至 10%以下；通过与电商共建采购平台，显著提升了线上采购的效率和便捷性。

2024 年，总公司对签约的 7 家合作印刷商开展了一次年度培训。培训内容包括印刷用纸用墨、制作工艺、交付标准等培训，优先使用再生纸张，设备与用墨等材料符合环评要求。

（四）绿色职场

同方全球人寿持续推进绿色办公实践，具体措施包括：一是优先承租绿色认证物业：优先选择获得绿色建筑认证的办公场所，长效推进绿色低碳办公模式。二是实施节能照明改造：通过照明系统改造，提高节能灯具使用比例，有效降低能耗。三是强化日常环保管理：积极开展节水、节电、节能及垃圾减量行动，完善内部宣传与指示标识，切实降低能源浪费、提升资源循环利用率、减少各类垃圾产生。四是倡导绿色低碳出行：推行公共交通出行方式，减少公务车辆使用，助力降低温室气体排放。五是规范废弃物回收处理：依据《环境保护管理细则》，在处置废旧物品时，严格审核回收单位资质，优先选择具备相应资质的企业合作。特别是电子类废旧品，其回收单位必须具备有害物环保回收资质。

附录：关键绩效表

绩效名称	单位	2024 年	统计口径
电子长险投保率	%	65.96	仅统计长险，以电子载体向投保人签发的保险合同凭证数量占总保险合同凭证数量的比率
电子回执率	%	99.67	供客户确认签收保险合同电子凭证的数量与供客户确认保险合同凭证总量的比例
保全变更电子化率	%	95	统计期内线上保全变更生效件数/统计期内客户申请的所有保全变更生效件数
理赔电子化（理赔件数）率	%	97	业务流程中的电子化比率
定损/调查电子化（理赔件数）率	%	100	业务流程中的电子化比率
公务车汽油消耗	升	3,826.93	总公司公务车汽油使用量
公务车总碳排放量	千克	8,802	汽油含碳 2.3 千克/升。
公务出行碳排放量	千克	315,453.52	合作供应商携程商旅提供的乘坐民航数据
总用电量	万度	53.12	总公司总用电量
人均用电量	度/年/人	1455	
用电碳排放量	吨	239.68	系数 0.4512/1000
人均用电碳排放量	吨/年/人	0.66	
总用水量	吨	14379	总公司总用水量
人均用水量	吨/年/人	39.39	
总饮用水量	吨	56.32	总公司总饮用水量
人均饮用水量	吨/年/人	0.15	
一次性瓶装水消耗数量	瓶	5160	总公司一次性瓶装水消耗量
人均职场一次性瓶装水消耗数量	瓶/年/人	14	
一次性纸杯消耗数量	个	0	总公司一次性纸杯消耗量
人均职场一次性纸杯消耗	个/年/人	0	
纸张消耗数量	吨	1.05	总公司纸张消耗量
人均纸张消耗量	千克/年/人	2.88	
职场节能灯具覆盖率	%	90	
职场租赁绿色办公室面积	平米	4442	