富邦金控的責任投資原則

第二十三條 等級：領先

資料來源：2019年富邦金控企業社會責任報告書

*富邦金控為落實責任投資原則，遵循「責任投資管理準則」，各子公司透過制定或修訂內部管理政策、辦法等相關規範，將ESG行動落實在各資產類別*

**企業概述**

富邦金控以「成為亞洲一流的金融機構」為發展願景，旗下主要子公司包括富邦人壽、台北富邦銀行、富邦銀行(香港)、富邦華一銀行、富邦產險、富邦證券及富邦投信等，擁有最完整多元的金融產品與服務，經營績效耀眼，位居市場領導地位。至2020年6月底，富邦金控總資產達8兆8,561億新台幣，為台灣第二大金融控股公司。

**案例描述**

為落實責任投資原則，遵循富邦金控「責任投資管理準則」，各子公司透過制定或修訂內部管理政策、辦法等相關規範，將ESG行動落實在各資產類別，於投資前及投資後，透過各項ESG檢核清單及評估指標，辨識、評估、衡量永續發展風險。以富邦人壽投資相關之規章為例，2019年於條文新修訂投資前應評估及分析投資標的企業是否執行防制洗錢及打擊資恐、善盡環境保護、企業誠信與社會責任等責任投資原則；投資後應定期檢視，若發現違反之投資標的企業時，應處理程序；每年持續強化責任投資策略及相關行動方案。

富邦人壽、富邦產險及富邦金創，依其業別、商品屬性及實務運作方式，建立具體之ESG評估方案，包含投資前之檢核及投資後之檢視，適用範圍除涵蓋各項自操部位包括股票、債券、基金及投資性不動產等各類資產，並監督委外金融機構執行ESG狀況之責任。考量富邦人壽投資部位以國外固定收益商品佔比最高，特訂定國外固定收益商品責任投資作業程序說明書，作為投資國外固定收益型商品時，應遵循PRI之規範。

台北富邦銀行則在永續風險管理框架中，訂定責任投資規範，對於各項有價證券投資及交易，應以「永續性風險評估檢核表（有價證券投資暨交易）」各項ESG評量指標，辨識、評估、衡量有價證券投資及交易對象的永續發展風險，並經評估流程進行審核，以避免承作對環境或社會（包括人權議題）永續發展有重大不利影響的產業/ 企業，詳見永續風險評估流程QR Code。

富邦投信於從事資產管理業務時，已陸續將ESG 納入相關投資流程，個股投資前需就產業概況、公司營運展望、獲利預估、財務狀況、ESG 等項目加以分析。另一方面，也以財務數字、董監持股、考量ESG議題等各項指標制定「負面表列名單」。若個股被列入「負面表列名單」則不得投資，若投資後，該個股被納為負面表列時，需於限期內出清持股。