

CTF Life  
周大福人壽

截至2025年6月止  
財政年度

周大福人壽保險  
有限公司

# 環境、社會及 管治披露報告



# 目錄

<b>前言</b>	關於本報告	1
	關於本公司	2
	我們的可持續發展願景	2
<b>01</b>	持份者參與及關鍵議題評估	3
<hr/>		
<b>周大福人壽 2025年獎項 與簽署亮點</b>	獎項與榮譽	5
	簽署承諾	5
<b>05</b>		
<hr/>		
<b>ESG策略</b>	本公司ESG策略	6
<b>06</b>		
<hr/>		
<b>管治範疇</b>	企業管治	7
	企業風險管理	9
	可持續發展管治	10
<b>07</b>	可持續發展相關政策及標準	11
	誠實守信	12
	優先網絡安全事項	14
	業務持續性及危機管理	14
<hr/>		
<b>環境範疇</b>	直接影響	15
	間接影響	19
	溫室氣體排放	21
<b>15</b>	氣候風險評估	24
<hr/>		
<b>社會範疇</b>	客戶與社區福祉	26
	促進員工健康與參與	33
<b>26</b>	啟迪未來保險人才	35
<hr/>		
<b>附錄</b>	氣候風險重要性評估	36
	環保表現數據摘要	40
	社會數據摘要	41
<b>36</b>	GRI標準與香港交易所披露索引	44
	國際財務報告可持續披露準則第2號參照表	54
	獎項及認可	62
	會員資格與關聯機構	62

# 前言

## 關於本報告

本年度環境、社會及管治(「ESG」)報告全面概述了周大福人壽保險有限公司(「周大福人壽」或「本公司」，前稱富通保險)整體的ESG表現。

本報告涵蓋2024年7月1日至2025年6月30日的財政年度(「2025財政年度」)。在適當情況下，報告亦可能涵蓋於報告期後至本報告刊發前發生的進展。此外，報告中可能援引過往報告年度的摘選重點內容，以提供背景資訊，並說明本公司在ESG相關事項上的進展與發展。

本報告聚焦於本公司的策略性ESG優先事項，該等事項與周大福創建有限公司(「本集團」、「母公司」，前稱新創建集團有限公司)保持一致，並經調整以反映本公司作為長期保險供應商的核心理業務所涉及的重大ESG因素。本報告亦涵蓋對本公司營運具相關性的議題，包括持份者關注、市場期望、監管合規，以及由ESG評級機構識別的重點領域。

本報告的內容，包括重大ESG議題的識別，均已由本公司執行委員會審議並批准。

### 報告邊界及範圍

本報告披露本公司及其附屬公司的ESG表現。截至報告期間，本公司所有附屬公司均處於非活躍狀態，未開展任何業務或財務營運。因此，彼等對本公司的ESG表現無重大影響，且已排除在報告範圍之外。

在數據可獲得的前提下，本報告亦包含本公司非控制性投資組合中與ESG相關的資訊，涵蓋盈餘資產及負債支持資產。例如，本公司所持股票及債券發行人的溫室氣體排放量已作為其範圍三溫室氣體排放的一部分予以披露。

2025財政年度用於衡量ESG表現的關鍵範圍與指標，均與母公司所採用者一致。在未來的報告中，本公司將視情況引入額外指標，以更好地反映與其作為長期保險供應商角色相關的行業特定ESG因素。有關詳細的ESG表現數據(包括分類細目及歷史對比)，請參閱本報告附錄。

### 報告標準及原則

本公司為由母公司全資擁有的非上市公司，而母公司於香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)主板上市。香港交易及結算所有限公司《環境、社會及管治報告守則》(「《港交所ESG報告守則》」)附錄C2所載的ESG報告要求已通過母公司發佈的集團ESG報告獲達成。

儘管本獨立ESG報告並不直接受《港交所ESG報告守則》約束，惟本公司在編製過程中參考了多項報告框架與標準，包括《港交所ESG報告守則》、全球報告倡議組織(「GRI」)《GRI標準2021》及國際可持續發展準則理事會(「ISSB」)發佈的《國際財務報告可持續披露準則第2號 — 氣候相關披露》(「國際財務報告可持續披露準則第2號」)，後者已納入氣候相關財務資訊披露工作組(「TCFD」)先前發佈的建議。

本報告的編製亦參考了《港交所ESG報告守則》中所述的重要性、量化、一致性及平衡性報告原則。

### 可持續發展報告鑒證

本公司將於有需要時考慮於日後報告週期尋求第三方鑒證。此外，本報告中的關鍵資訊亦收錄於母公司經外部鑒證的ESG報告中。

## 關於本公司

周大福人壽保險有限公司(「周大福人壽」)扎根香港40年，為周大福創建有限公司(「周大福創建」)(香港股份代號：659)的全資附屬公司，也是香港最具規模的壽險公司之一。作為周大福企業成員，周大福人壽緊扣鄭氏家族(「周大福集團」或「集團」)生態圈的雄厚資源，致力為客戶及其摯愛於「生活、成長、健康、傳承」的人生旅程中，提供個人化的匠心規劃、終身保障及優質體驗。憑藉集團財務實力及環球投資佈局，周大福人壽矢志成為亞太區領先的保險公司，持續開創保險新價值。

### 我們的抱負

我們致力陪伴客戶及其摯愛的人生旅程，提供個人化的匠心規劃、終身保障及優質體驗，持續開創保險新價值。

### 我們的使命

我們緊扣集團生態圈的雄厚資源，締造有意義的價值、守護終身的保障，並邁向可持續發展。

### 核心價值

#### 齊心創造

擁有前瞻遠見，跨越傳統界限，我們上下一心拓展業務，並重新思考保險的可塑性。

#### 恪守責任

發揮公司影響力，積極與社區共同發展，盡心為下一代締造共享價值和可持續的未來。

#### 尊重共融

通過建設平等、共融的環境，發揚團隊精神，引領我們共創美好未來。

#### 誠可信賴

孕育以客為尊的企業文化，堅守本份，忠實地為我們的社會服務。

## 我們的可持續發展願景

周大福人壽作為香港最具規模的壽險公司之一，我們不僅注重自身業務和財政的穩健，更關注客戶、員工、社區和環境的長遠福祉。可持續發展是周大福人壽的核心價值，致力實踐ESG，為所有持份者創造長遠價值，履行「開創保險新價值」的品牌承諾。我們在規劃業務策略、投資及營運方面積極採用可持續發展原則，推動可持續的業務增長。此外，我們透過舉辦和參與不同義工服務和贊助項目，為社區帶來正面的影響，創造更理想的未來。



### 環境

- 作為**領先ESG集團**<sup>1</sup>的一分子，周大福人壽遵循集團在多項與本行業相關之環境議題的最佳實踐
- 作為**長期投資者**，我們將ESG全面融入投資流程，並投資亞太區新ESG投資產品，以推進影響力投資生態圈

### 社會

- 作為**多元業務集團**旗下的保險公司，周大福人壽重視其**獨特定位**，積極促進客戶家庭及社區在健康、精神與財務方面的福祉；同時除運用自身保險業務的專長外，亦加強與集團內涵蓋醫療、教育等多個領域的企業合作，以進一步發揮協同效應，惠及社群

### 管治

- 作為**受監管的金融機構及上市公司的附屬公司**，周大福人壽已設有嚴謹的企業管治及企業風險管理框架

<sup>1</sup> 指我們的母公司周大福創建有限公司。

## 持份者參與及關鍵議題評估

### 了解持份者期望及需求

為了更好地了解對本公司而言屬重大的ESG因素，我們參考了一系列外部資訊來源，包括同業發佈的ESG披露報告、ESG評級機構對可比公司的評估及由保險業組織<sup>2</sup>或由母公司<sup>3</sup>贊助的行業研究。

作為注重ESG的投資者，本公司定期與ESG主題基金<sup>4</sup>的資產管理人以及參與核保ESG主題債務工具<sup>5</sup>的銀行等金融機構進行溝通。借助該等行業洞見，我們能更好地理解不斷變化的投資者期望，並識別與自身業務最為相關的可持續發展優先事項，有關洞見為本公司的企業可持續發展計劃提供參考。

作為持份者參與流程的一部分，周大福人壽於2022年開展了全面的持份者參與及重要性評估流程，包括與各部門代表進行一對一訪談，以獲取來自流程負責人的自下而上的視角。隨後，在持續審視ESG議題相關性與重要性的過程中，我們邀請部分選定持份者，討論彼等的最新觀點與看法。此舉有助於識別與彼等營運、客戶及持份者最為相關的ESG議題，而該等洞見直接為我們重要性評估中所識別關鍵ESG議題的確認提供依據。與此同時，我們也參考了母公司進行的雙重重要性評估，該評估由第三方顧問指導，並基於全球公認的標準，包括《AA1000問責原則》及《GRI標準》。這有助於確保我們的ESG議題清單既與周大福人壽的業務營運緊密相關，也與母公司的ESG優先事項一致。這一雙重路徑使我們能夠在集團層面保持一致性，同時根據自身行業特點調整ESG重點。

此外，周大福人壽積極將行業特定基準與最佳實踐納入其ESG策略，以緊跟最新的可持續發展動態。這種前瞻性方法使我們能夠在面對新出現的挑戰與機遇時保持競爭力，從而加強我們的可持續發展工作，並回應持份者的關切。

### 識別關鍵ESG優先事項

執行委員會負責監督本公司識別及管理關鍵ESG議題的流程，確保持份者的觀點得到適當考量與整合。自2022財政年度起，本公司已對此流程的成效進行審視，並參考最新的GRI建議，在持份者參與及重要性評估中採納雙重重要性方針。

通過此方針，本公司從財務重要性及影響重要性兩個維度對各項ESG議題進行評估，從而能夠更全面、更準確地呈現與周大福人壽營運最為相關的議題。該評估雖根據本公司特定行業背景而制定，亦參考了集團層面的方法，確保與更廣泛的ESG優先事項保持策略一致。



<sup>2</sup> 例如香港保險業聯會（「保聯」）的綠色保險專責小組。

<sup>3</sup> 例如周大福創建資助的商界環保協會（「BEC」）進行的行業ESG研究。

<sup>4</sup> 例如，根據《可持續金融資訊披露條例》（「SFDR」）框架第8條及第9條分類的基金，或獲香港證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）認可的ESG基金。

<sup>5</sup> 例如，綠色、社會、可持續發展（「GSS」）債券、可持續發展掛鈎債券（「SLB」）及轉型債券。

## 評估及確認影響、風險及機遇

所識別出的20項重大ESG議題，被歸納於環境、社會、管治維度以及一個ESG推動因素類別之下，該類別為跨ESG維度的多個目標提供支持。

此等議題將在本報告管治、環境及社會範疇下的相應章節中予以論述。通過應對我們業務中最重大的議題，我們正推進一種全面且前瞻的可持續發展模式，以增強我們在快速變化環境中的韌性。我們認識到取得進展的潛力，不僅在於識別新的價值創造機遇，更在於採取主動措施以實現該等機遇。

### 重大ESG議題



#### 環境維度

溫室氣體排放  
(包括範圍三排放)

能源管理

水資源及廢水管理

廢棄物及有害材料管理



#### 社會維度

人權與社區關係

數據及網絡安全

客戶福利  
(對於客戶及其家人)

員工福祉  
(健康、安全及人才發展)

多元與共融

產品設計與  
生命週期管理/  
健康與人口風險承保

業務模式韌性



#### 管治維度

企業風險管理

商業道德

企業管治



#### 推動因素

企業文化、僱員  
參與ESG的程度

數碼與創新

氣候與ESG披露

可持續採購

負責任投資

與本集團及外部同道者合作

# 周大福人壽2025年 獎項與簽署亮點

## 獎項與榮譽



- ▶ 傑出ESG及可持續發展大獎  
香港保險業聯會 – 香港保險業大獎2025  
香港保險業聯會及南華早報



- ▶ 卓越大獎 – 環境保護及可持續性及傑出大獎 – 年度環境、社會及管治持續發展  
《彭博商業周刊》– 金融機構大獎2025  
《彭博商業周刊/中文版》

- ▶ 企業理財教育及ESG領袖金獎及年度最佳企業理財教育及ESG領袖  
理財教育及ESG領袖大獎2024  
香港財務策劃師學會(IFPHK)



- ▶ 傑出環境、社會及企業管治獎  
新城財經台大灣區保險業大獎2025 – 香港及澳門  
新城財經台FM104



- ▶ 傑出環境、社會、企業管治大獎 (非上市公司)：金獎  
環境、社會及企業管治成就大獎 2023/2024  
環境社會及企業管治基準學會



- ▶ ESG卓越社會表現專業獎  
ESG認證計劃  
星島新聞集團及香港理工大學



- ▶ 連續22年榮獲「商界展關懷」標誌  
商界展關懷計劃  
香港社會服務聯會

保險業  
氣候約章  
(HKFI)



簽署承諾



SCIENCE  
BASED  
TARGETS  
DRIVING AMBITIOUS CORPORATE CLIMATE ACTION

科學基礎  
減量目標倡議  
(SBTi)

# ESG策略

## 本公司 ESG策略

### 利用我們獨特的業務模式促進家庭福祉

作為一家在多元化業務集團內營運的保險公司，我們相信自身擁有獨特優勢，能夠為客戶及我們所服務的社區提供財務保障並增進福祉。這不僅通過我們自身的業務營運來實現，更有賴於借助本集團橫跨醫療、教育等互補性行業的廣闊生態體系。

作為香港歷史具規模的壽險公司之一，周大福人壽致力於建立具有韌性且負責任的企業根基，同時持續深耕客戶、員工、社會及環境的長期福祉。可持續發展是周大福人壽的核心價值，我們恪守「開創保險新價值」的品牌承諾。通過確保我們的ESG策略與母公司一致，我們旨在為所有持份者創造持久價值。在履行這一承諾時，我們努力實現業務的可持續增長，並將ESG實踐從辦公室延伸至我們所服務的社區。這包括積極參與並組織志願者活動及贊助項目，從而在我們的持份者網絡中創造共用價值並培育積極影響。

### 將ESG納入我們的投資組合以取得正面的財務及影響結果

作為長期投資者，我們確保將ESG考量全面納入投資流程，旨在為保單持有人及股東創造最佳財務回報，同時將資本引導至對全球及我們營運所在區域的可持續轉型至關重要的項目與公司，從而支持更廣泛的可持續發展目標。

周大福人壽深知自身作為重要資產所有者的關鍵角色。在此背景下，我們認識到主要由投融資排放構成的範圍三排放放在我們的間接溫室氣體排放清單中佔據相當大的比重。

遵循國際公認的原則，本公司已開啟一項策略性行動，致力於向淨零排放投資組合轉型。我們採用整合式負責任投資方法，周大福人壽藉此在全投資領域展現其承諾。這體現我們針對不同資產類別所採用的差異化策略與門檻，並充分考慮各資產的內在特性與風險狀況。

### 將ESG嵌入我們的管治及企業風險管理架構

我們認為ESG並非一項獨立舉措，而是將其視作本公司核心決策與營運流程中不可或缺的組成部分。為加強ESG管治，我們設立專責ESG團隊，作為ESG相關事宜的第二道防線。該職能由高級管理層發起及領導，以確立自上而下的管理路徑，並統籌協調本公司的整體ESG策略與活動。我們亦協同努力，確保各業務職能部門自下而上地貢獻力量，作為ESG相關事宜的第一道防線。此等努力契合我們通過持續評估所識別出的重大ESG因素。

遵循我們綜合性的可持續發展管治方針，我們依託現有的管治架構，其中包括董事會、董事會層面委員會及管理層委員會。該架構在本公司三道防線企業風險管理（「ERM」）框架下運行。有關更多資訊，請參閱本報告管治範疇。

# 管治範疇

道德與誠信是建立長期信任的基石，而信任是我們保險業務的根本要素。本公司不僅將該等價值觀視作指導原則，更將其視為落實問責、贏得客戶信任與信心的關鍵推動因素，在我們營運的各環節中，恪守道德操守至關重要。

為確保該等價值觀得到堅守，本公司已建立完善的企業管治框架，將道德與誠信融入業務策略、決策流程及日常營運。這一框架由一套正式的政策、管治指引及內控機制支持，旨在強化透明度、問責制及負責任的商業實踐。

這一全面體系使本公司能夠有效防範法律不合規與聲譽損害，同時確保所有活動均在有效穩健的管治原則下開展。

## 企業管治

作為受監管的保險公司及金融機構<sup>6</sup>，本公司矢志恪守最高標準的企業管治。我們嚴格遵守所有適用的監管規定，包括香港保險業監管局（「保監局」）頒佈的《獲授權保險人的公司管治指引》（「GL10」）。

董事會是周大福人壽的最高管治機構，負責監督本公司的策略方向、風險管理及整體表現。董事會承擔最終責任，其中包含ESG相關事宜。

截至2025年6月，董事會由十名成員組成，每位成員均具備多元化的專業知識和職業經驗，確保董事會能夠進行有效且高效的

監督。其中包括四名獨立非執行董事，彼等在確保獨立監督、維持適當的制衡機制方面發揮關鍵作用，同時不影響控股股東或管理層在行使各自權力時的權威。

董事會下設四個董事會層面委員會提供支持：

### 審核委員會

委員會向董事會提出建議並協助董事會履行職責，監督本公司財務報告流程及內部控制系統的適當性與有效性，並履行董事會不時委派的其他職責。

### 薪酬與提名委員會

委員會就董事及高級管理人員的薪酬結構與方案向董事會提出建議，並參考可比公司支付的薪酬、時間投入與職責以及僱傭條件。委員會亦負責審視董事及高級管理人員的遴選、委任、罷免、繼任、績效、角色與職責，以及其適當性及合宜性。

### 投資委員會

委員會向董事會提出建議並協助董事會理解及規管所有與財務投資相關的事宜，並就本公司內部的財務投資事宜提供監督及意見。

### 風險委員會

委員會向董事會提出建議並協助董事會監督所有與風險、資本充足及本公司與其附屬公司整體企業風險管理（「ERM」）框架相關的事宜，並致力於植入支持風險管理及公平待客的文化。

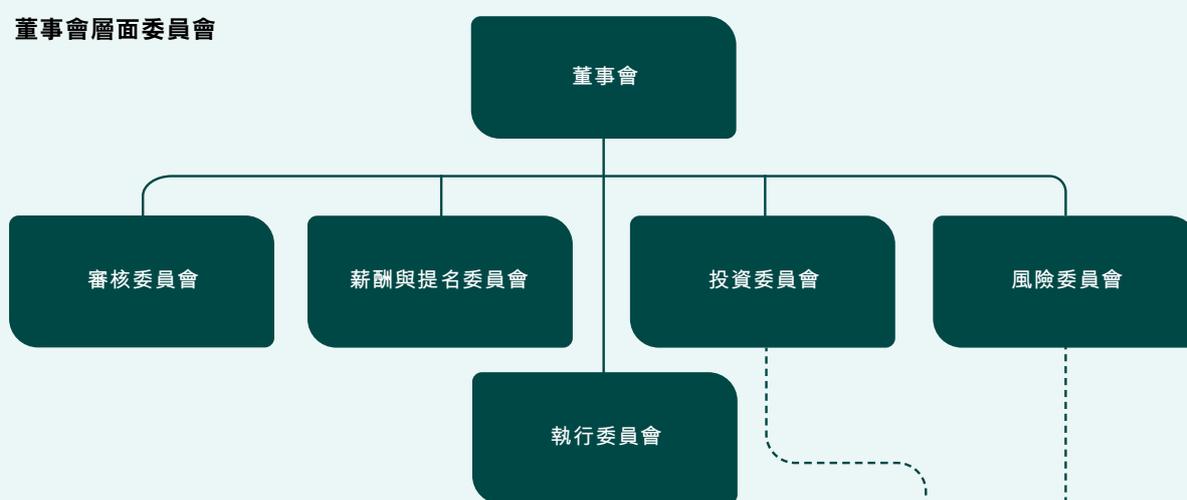
<sup>6</sup> 本公司的主要監管機構為香港保險業監管局。此外，我們亦受百慕達金融管理局監督。就我們的C類（投資相連）業務而言，我們亦受香港證券及期貨事務監察委員會監管。

營運管理權授予執行委員會，該委員會負責執行董事會的策略指示，監督本公司業務的日常管理與營運，包括ESG相關事宜。執委會由多個管理層委員會支持，該等委員會的結構根據不斷變化的業務需求進行調整，確保敏捷性與回應能力。

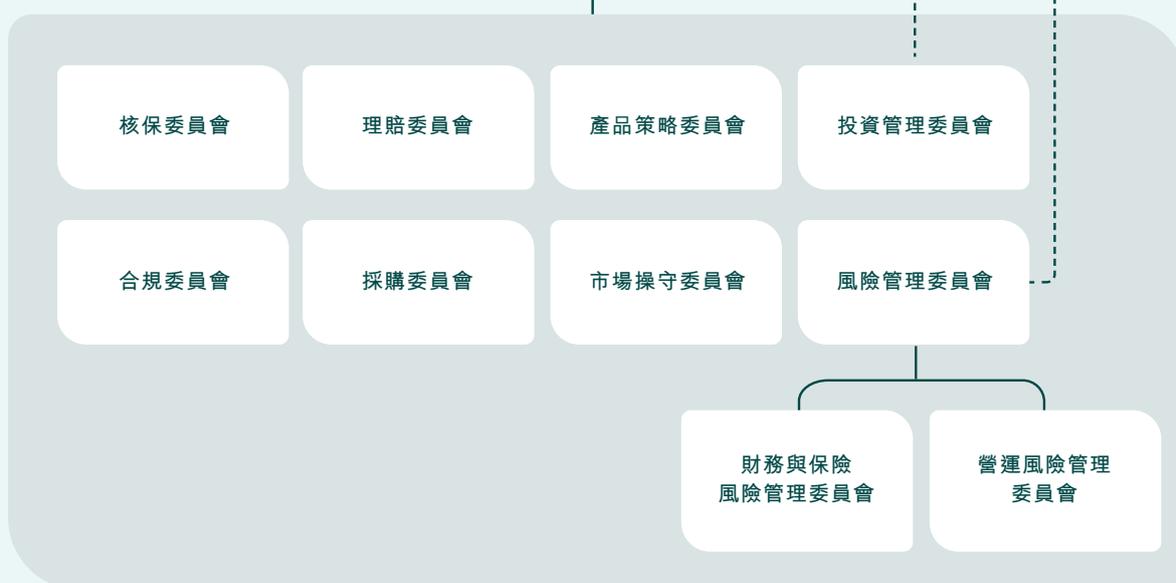
參與業務委員會將就本公司香港業務下適用參與基金的管理<sup>7</sup>進行評估、匯報並向董事會提供建議，預計將於2026財政年度運作。

## 管治架構

### 董事會層面委員會



### 管理層層面委員會



<sup>7</sup> 例如可分配盈餘／利潤的分配，以及向參與保單持有人宣佈股息／紅利。

## 企業風險管理

周大福人壽採用結構化且整合的風險管理方法，以「三道防線」模型為支撐，旨在培育良好的風險文化，並將風險意識嵌入本公司各個層級。



### 第一道防線

所有業務及支援職能部門，**主要負責承擔及管理**日常營運中的風險及控制，例如：

- 精算
- 代理人發展
- 企業服務
- 財務監控
- 營運
- 產品開發
- 等等



### 第二道防線

維護風險管理框架。**監督、支援及質詢**第一道防線執行風險及控制職責的情況：

- 風險管理
- 合規
- ESG



### 第三道防線

就控制環境影響的有效性，向董事會及高級管理層**提供獨立保證**：

- 內部稽核



在此模型下，第一道防線涵蓋所有業務及支持職能部門，負責在日常工作中識別並管理其職責範圍內的風險。第二道防線包含專責控制職能部門，包括風險管理、合規及ESG職能，負責提供監督與指引，確保風險控制職責得到有效履行。第三道防線為內部稽核職能，負責獨立評估風險控制與管治流程的有效性。

本公司的管治架構通過清晰的委員會層級制支持此模型。在董事會層面，風險委員會負責風險管治的策略監督；而風險管理委員會在其附屬委員會（包括財務與保險風險管理委員會及營運風險管理委員會）的支持下，確保周大福人壽的企業風險管理框架得到有效落實，並在管理層層面監控關鍵風險敞口。

雖然董事會目前未設立專責ESG委員會，但ESG相關的風險與機遇均通過現有管治渠道予以處理。風險委員會、投資委員會及相關管理層委員會在其各自職責範圍內對ESG議題進行監督。

## 可持續發展管治

可持續發展管治已全面融入本公司更廣泛的企業管治及ERM框架，確保ESG考量深植於策略與營運的各個層面。

一線職能部門負責在其各自領域內執行ESG相關舉措。下表概述相關活動示例及其對應的部門：

ESG活動	相關一線部門／團隊
廢棄物與能源減少	企業服務
可持續採購	企業服務
多元與共融	人力資源
志願	人力資源、品牌與傳訊
慈善捐贈	品牌與傳訊
僱員健康、安全與福祉	人力資源
客戶福祉	產品、策略、企業協同
培訓與發展	人力資源、代理培訓
負責任投資	投資
商業道德	產品分銷、營運等
數碼與創新	數碼科技、營運
網絡安全	數碼科技

為加強ESG監督，本公司已設立專門的ESG團隊，作為其第二道防線的一部分。該團隊負責協調跨業務單元的ESG策略、舉措及報告工作，並向首席投資及資產負債管理總監匯報，同時得到副行政總裁暨首席財務官的行政支持。

除日常職責外，ESG團隊亦負責評估本公司ESG管治結構的優化方案，包括評估設立管理層級ESG專責小組或董事會層面委員會的可能性。

## 可持續發展相關政策及標準

作為周大福創建有限公司的全資附屬公司，本公司遵循本集團的ESG相關政策和標準。該等政策構成本公司可持續發展實踐的基石，並確保與集團在負責任商業操守方面的整體承諾保持一致。

相關政策和指引的完整清單可通過本集團官網查閱。

除集團層面的政策外，本公司根據自身的營運情境，制定了一系列額外ESG相關政策、標準、指引及程式。該等內部檔為周大福人壽實施ESG舉措提供進一步指導。公司層面的ESG相關政策示例如下：

### 相關可持續發展政策、標準、指引及操作規程

環境	社會	管治
<ul style="list-style-type: none"><li>綠色辦公指引</li><li>負責任投資標準</li><li>業務影響分析及風險與威脅評估指引</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>員工手冊</li><li>培訓與發展需求識別指引</li><li>培訓與發展政策</li><li>職業安全與健康</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>風險政策</li><li>應急響應計劃</li><li>一般疏散程式</li><li>人工處理一般安全指引</li><li>安全人工處理 — 辦公室</li><li>舉報政策</li><li>反洗錢政策</li><li>反賄賂與貪污政策</li><li>反欺詐政策</li><li>競爭法政策</li><li>合規政策</li><li>操守風險政策</li><li>國家風險指數政策</li><li>數據私隱政策</li><li>平等機會法政策</li><li>海外賬戶稅收合規法案政策</li><li>適當性及合宜性政策</li><li>知識產權政策</li><li>外包政策</li><li>個人資料保留政策</li><li>商業操守準則政策</li><li>資訊安全</li><li>網絡安全</li></ul>

## 誠實守信

在周大福人壽，我們高度重視恪守高標準的商業道德與誠信，這構成我們企業文化與業務營運的基石。我們的《商業操守準則》是所有員工的指導框架，為道德行為與負責任決策確立了明確要求。該等原則體現我們致力於成為值得信賴、可靠的商業夥伴的承諾，並植根於尊重、開放、合作的核心價值觀。我們對欺詐、賄賂、貪污、歧視和騷擾持零容忍態度，並確保所有個人，無論其性別、種族、宗教或身體能力等個人特徵如何，均得到有尊嚴的對待。

為鞏固此承諾，周大福人壽已實施一整套全面的合規相關政策，如反欺詐、反賄賂與反貪污、平等機會、數據私隱及操守風險等政策。該等政策適用於所有董事、僱員及代理人，並為法律合規與道德操守設定最低標準。我們的反洗錢政策及指引規定了嚴格的監測與報告可疑活動的要求，以保護本公司免受聲譽

及法律風險。不合規行為可能導致紀律處分、終止僱傭或代理合同，嚴重者甚至承擔刑事責任。本公司堅決恪守香港所有相關法律法規，包括反貪污及金融犯罪相關法規。

為確保透明度與問責制，我們的《舉報政策》為僱員及第三方提供安全且保密的渠道，用以舉報任何疑似或實際存在的欺詐、違規、失當行為、不當行為或異常情況。所有舉報個案均由合規主任審閱，其處理狀態會向審核委員會報告。

我們亦建立結構化、以持份者為中心的反饋流程，便於高效處理銷售相關操守或客戶關於產品或服務的意見。周大福人壽秉持「公平待客」原則，確保所有投訴均得到及時、透明且負責任的處理。本著追求卓越的精神，我們將每條意見與反饋皆視為寶貴的改進機會。

- 建立清晰的升級與分類處理流程，並對高風險或監管轉介個案保持可視性
- 確保所有服務領域均能有效管理投訴並進行補救
- 保留完整個案記錄並指定跟進負責人及時解決

- 定期召開投訴管治會議，跟蹤進展並落實問責
- 應用根本原因分析及服務差距記錄，處理重複性問題並推動長期解決
- 將投訴洞察融入標準操作規程及服務培訓

### 我們的舉措

### 已開展的工作

### 主要成果與指標

- 監管機構對我們調查過程及解決方式的積極反饋
- 縮短投訴解決時間，提升跨團隊負責意識
- 在已實施糾正措施的領域，投訴復發率降低

我們設有監督機制確保問責與持續改進。客戶保護與法規遵從亦是我們最為關切的領域。我們設有管理層級的市場操守委員會，負責監督客戶投訴／糾紛的解決，並進行根本原因分析，以識別控制與管治方面的改進領域。該委員會確保周大福人壽公平待客、遵守適用法律並高效解決投訴。該委員會亦透過市場操守數據分析識別趨勢與新興風險，以支持市場穩定與公眾信心。於2025財政年度，本公司及其僱員未涉及任何已審結的貪污相關法律案件，亦未遭受任何罰款、處罰或制裁。

## 從勤、誠、義到「GROW」核心價值

周大福人壽一直通過定期培訓、知識分享及開放對話積極推廣以誠信為本的企業文化。於2025年，為配合《鄭裕彤傳：勤、誠、義的人生實踐》的發佈，我們為全公司舉辦了一場研討會，向鄭博士的精神致敬。活動通過書中的故事與領導層的感悟分享，闡述其價值觀對周大福人壽的品牌特質及「GROW」核心價值的深遠影響，藉此鼓勵員工在日常工作及個人發展中加以應用。我們的管理層亦參與了該傳記簡體中文版在廣州的發佈會，以推動誠信及負責任的領導精神，並促進積極的社會影響。



## 維護保險行業信任

我們的副行政總裁暨首席財務官徐志堅先生在由香港廉政公署（「廉署」）及香港國際廉政學院聯合舉辦的保險業管理人員反貪課程上致開幕辭，進一步展現我們在推動行業誠信方面的領導力。徐志堅先生代表香港保險業聯會（「保聯」）發言，強調道德操守對於維繫公眾信任、鞏固香港在保險滲透率及密度方面的全球領先地位至關重要。我們將繼續致力支持保聯、廉署及其他合作夥伴，共同強化企業管治，為保險業的誠信發展作出貢獻。



## 優先網絡安全事項

隨著周大福人壽持續推進數碼轉型，網絡安全始終是我們的關鍵策略重點，這對於數據密集型的保險業尤為重要。本公司的網絡安全實踐遵循《個人資料(私隱)條例》(第486章)的要求，並在適用情況下遵循《中華人民共和國個人信息保護法》及其他相關監管框架，包括百慕達金融管理局的《操守準則》及香港保監局在GL20指引下的《網絡風險管理及網絡防衛評估框架》。

為降低網絡風險，周大福人壽制定了《網絡安全政策》，該政策確立了保護數字資產、確保數據機密性、完整性及可用性的總體框架。該政策由一套穩健的IT相關政策與指引支持，用以規範資訊系統的安全使用、訪問及管理，並定期檢討以確保其符合最新的網絡態勢、監管變化及最佳實踐。該等政策與指引涵蓋以下關鍵領域：

- 資訊安全與分類
- 訪問控制與身份管理
- 系統開發與營運
- 事件響應與服務請求處理
- 遠程訪問與移動計算
- 可接受使用與資產管理
- 物理與環境安全
- 電子郵件與數據保護協定

此外，周大福人壽採用「縱深防禦」策略，部署多層安全控制以降低網絡威脅。該等措施包括防火牆、電子郵件網關、端點保護、網頁應用防火牆以及數據防洩漏工具，共同構成本公司更廣泛的資訊安全架構之部分，旨在保護系統與數據免受未經授權訪問及網絡攻擊。

流程方面，本公司定期開展漏洞評估、滲透測試及紅隊演練，以識別並應對潛在弱點。同時實施網絡釣魚模擬演習及安全意識培訓，以提升員工的警惕性。此外，本公司設有安全營運中心服務，提供即時監控與事件響應能力，確保持續監控和及時應對潛在威脅。

為培育強有力的網絡安全文化，周大福人壽為全體員工提供全面的培訓與意識提升計劃。其中包括定期的網絡安全培訓，內容涉及最新的網絡趨勢、威脅及新興問題。此外，培訓涵蓋網絡事件應對及實操演練，例如基於場景的學習和針對特定角色的模組，旨在加深員工對網絡威脅的理解，使其能夠識別可疑活動，並掌握恰當的應對方法。培訓的完成率及效果均獲跟蹤，確保持續改進和參與。

周大福人壽於報告期內未發生重大網絡安全事件。這一成果反映我們現有控制措施及全面的《網絡安全政策》在既定總體框架內，為保護本公司數字資產及敏感資訊所發揮的效用。

為確保快速應對網絡事件，周大福人壽定期開展網絡事件回應演練，內容涵蓋技術恢復流程及管理層積極參與。該等演練模擬真實場景，以測試技術恢復機制的有效性，同時確保管理層在危機時刻能夠充分知情並做出關鍵決策。通過促進技術團隊與領導層之間的協作，該等演練增強了我們迅速有效應對潛在威脅的能力，從而在組織的各個層級建立信心與韌性。

## 業務持續性及危機管理

本公司已全面實施《業務持續性計劃》，確保營運韌性及有效的危機應對，從而在突發事件中最大限度地減少中斷並維持關鍵業務職能。周大福人壽定期對其業務持續性計劃進行測試與驗證，確保其有效性與適用性。業務持續性及危機管理規程均已向內外持份者傳達，以增進各方對緊急情況下角色與責任的共同理解。

此外，我們對企業韌性的承諾，得益於主動的數據收集與風險分析，這使我們能夠預見並應對新出現的威脅，從而提升我們在日益複雜多變的風險格局中穩健前行的能力。

# 環境範疇

周大福人壽了解其環境足跡包括自身營運產生的直接影響及其投資組合與供應鏈帶來的間接影響。作為負責任的金融機構，我們致力於以支持長期可持續性與韌性的方式理解及管理該等影響。

氣候變化因其緊迫性及對各行業的廣泛影響，已成為一項全球性挑戰。氣候變化帶來實體風險（如極端天氣事件）及轉型風險（源於法規轉變、技術進步及不斷變化的市場預期），可能以多種方式影響周大福人壽的營運、商業模式及財務表現，例如：

- 保險風險敞口：實體風險可能影響客戶健康狀況，從而影響死亡率與發病率，進而影響我們的理賠經驗。
- 投資組合表現：氣候相關風險可能影響實體資產及其他持有資產的估值與韌性。
- 資產負債表的韌性：轉型風險可能同時帶來宏觀層面影響（例如，資產負債錯配）和微觀層面風險敞口（例如，公司特定的ESG風險）。

同時，向低碳經濟轉型也為周大福人壽帶來待把握的戰略機遇，包括：

- 通過契合持份者價值觀並展現環境管理領導力提升品牌聲譽。
- 拓展產品供應，例如，將ESG主題投資基金整合至我們的投資相連平台，吸引具有可持續發展意識的客戶。
- 透過使我們的業務戰略與全球可持續發展趨勢保持一致佈局長期增長。

除氣候相關問題外，周大福人壽致力於管理更廣泛的環境議題，如溫室氣體減排、資源效率提升及污染控制，以支持長期價值

創造，並助力更可持續的未來。我們持續致力於通過負責任地資源消耗及提升能效，以最大限度地降低自身影響。我們也認識到自身作為投資者的影響力，並積極與展現出卓越環境績效和氣候韌性的公司及供應商互動。

## 直接影響

作為一家金融機構，周大福人壽的直接環境足跡（主要涉及能源消耗、用水及廢棄物產生）因其營運性質而相對有限。儘管如此，我們深知有責任盡量減低營運所產生的影響，並持續尋求機會，以提升辦事處及各業務環節的環境表現。我們積極監測資源消耗與排放，並已推行多項針對性措施，包括減少能源使用、推動數碼化以盡量減少紙張浪費，以及加強回收實務。此等工作均體現我們對環境管理及營運效率的承擔。

## 數碼轉型，打造更綠色的保險體驗

在周大福人壽，我們致力透過策略性的數碼轉型，盡量減少紙張消耗並提升營運效率，此舉與我們持續優化工作流程的努力相輔相成。

透過將傳統紙本流程轉向數碼化平台，我們力求在為客戶、員工及合作夥伴創造更大價值的同時，提供更可持續的保險體驗。我們認識到，數碼化能促進自動化並提升成本效益，從而支持我們更廣泛的ESG目標，讓員工能更專注於高增值工作及以客為本的服務。

投保流程數碼化不僅實現了減紙環保的承諾，更打破了時間限制，為客戶、代理人及經紀夥伴提供更便利及完善的服務體驗。我們的數碼解決方案包括：

### POS — 電子銷售渠道

- 推動無紙化保單銷售，為前線人員及客戶提供全方位銷售體驗



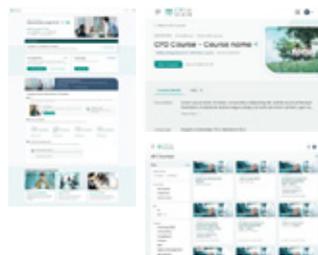
### eService (服務易) — 一站式數碼服務平台

- 透過提供線上售後申請服務，徹底改變客戶及分銷渠道管理保單服務的方式



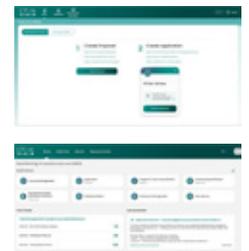
### SmartRecruit (智招募) 及 SmartLearn (智易學) — 數碼服務平台

- 優化代理人入職及培訓流程，全面實現無紙化，完善從招募至銷售的整個代理工作週期，從而提升生產力及包容性



### iPartner (智夥伴) — 綜合數碼保險經紀平台

- 讓經紀能一站式高效管理客戶的銷售與服務流程
- 透過eForm (表格易) 平台，實現快捷流暢的數碼投保申請流程
- 輕鬆獲取周大福人壽在品牌、市場推廣、產品及營運方面的資訊



### CHOICE — 我們的線上保險平台

- 讓客戶能便捷地完成保單申請及查閱相關材料
- 提升服務可及性，優化營運工作流程



自2024年第二季度推出我們的「服務易」平台以來，周大福人壽在推動代理人銷售隊伍的數碼化應用方面取得顯著進展。從2025年1月至11月，代理人銷售隊伍透過「服務易」平台處理的保單服務、跟進回復及電子付款表格提交共計27,000宗，約有1,500名獨立代理人使用該平台。此廣泛的採用情況印證平台在優化營運及提升服務效率方面的成效。

### 將可持續發展融入職場環境

周大福人壽採用全面的方式實踐職場可持續發展，將ESG原則融入職場環境的設計、營運及管理之中。從考量綠色辦公空間到實施對環境負責的實務，我們旨在打造既能提升環境表現，又能促進員工福祉的工作場所。

作為一家致力於實踐ESG的業主及租戶，周大福人壽優先建造及租賃符合認可綠色建築標準的辦公空間。我們所有主要辦公處所均已獲得香港綠色建築議會的綠建環評及美國綠色建築委

員會的「LEED」認證計劃下的領先評級，體現我們在能源效益、室內環境品質及可持續建築實務方面的卓越表現。此等認證反映我們致力租賃能為職場帶來更綠色、更健康、更高效的辦公空間。

辦公場所	綠色建築認證
周大福保險中心	<ul style="list-style-type: none"> <li>綠建環評新建建築V1.2 — 最終鉑金級</li> <li>LEED建築設計和施工 — 金級</li> </ul>
綠景NEO	<ul style="list-style-type: none"> <li>綠建環評新建建築V1.2 — 最終鉑金級</li> <li>LEED建築設計和施工 — 鉑金級</li> </ul>
維港文化匯K11辦公大樓	<ul style="list-style-type: none"> <li>綠建環評新建建築 V1.1 — 最終金級</li> <li>LEED建築設計和施工 — 鉑金級</li> </ul>
港威大廈	<ul style="list-style-type: none"> <li>LEED營運與維護：既有建築V4.1 — 鉑金級</li> </ul>
荔枝角道888號南商金融創新中心	<ul style="list-style-type: none"> <li>綠建環評新建建築 V1.2 — 最終金級</li> <li>LEED建築設計和施工 — 金級</li> <li>WELL v1預認證™ — 鉑金級</li> </ul>

除基礎設施外，我們積極支持推廣負責任能源消耗及氣候意識的環境活動與倡議。目前有三處由周大福人壽管理的屋頂LED／霓虹燈廣告裝置：

- 中糧大廈屋頂
- 海底隧道 — 銅鑼灣(南通風大樓)
- 海底隧道 — 紅磡(北通風大樓)

為配合環境局的《戶外燈光約章》，我們在晚上10時至翌晨7時關閉所有戶外燈光，以減少光污染及能源消耗。

我們亦每年參與由世界自然基金會組織的「地球一小時」活動，以提高對氣候變化及節能的意識。2025年3月，周大福人壽再次參與此項具影響力的倡議，於活動期間關閉我們在維多利亞港沿岸的戶外廣告燈光，踐行集體氣候行動。

我們對可持續發展及能源效益的承諾，已獲兩項本地認證認可，即由香港綠色機構認證頒發的「Energywise」節能證書(優異級別)，以及由香港特別行政區政府環境運動委員會頒發的香港綠色機構認證。



周大福人壽將可持續發展理念融入辦公室內部的設計、裝修及物料選擇。作為我們裝修招標流程的一部分，我們要求供應商(包括主承建商及分判商)遵守可持續原則，如節能節水、資源循環、室內空氣質素管理及生物多樣性保護。該等期望已正式納入我們的服務合約及招標文件，其中列明清晰的可持續發展準則，包括負責任採購、綠色建築實務及環境表現標準。

我們的《企業採購政策》遵循周大福創建的《可持續辦公室指引》，強調供應商與我們的可持續發展策略保持一致的重要性。在整個供應商合作過程中，從遴選到合約管理，本公司均強制要求供應商遵守ESG要求。此全面方法包括識別所採購產品及服務相關的可持續發展風險。

我們透過與供應商緊密合作，並在供應商遴選、合約管理及表現評估中應用ESG準則，積極管理潛在的間接環境影響。我們的《企業採購政策》概述了關鍵的可持續發展原則，包括：

- 避免非必要消耗，並選擇環保、有益健康的產品
- 評估產品使用過程中的健康風險
- 優先選擇支持本地或弱勢社群、遵守ESG法規、並透過內部政策與系統以及外部認可的ESG管理體系展現可持續發展承諾的供應商
- 根據採購價值及風險敞口，調整ESG盡職審查深度

我們的風險登記冊及風險管理與內部監控評估清單是處理採購風險的重要工具。該等評估報告會於所有部門及業務單位進行嚴格審閱，得出的寶貴見解及建議會即時傳達至相關團隊。我們亦主動與行業夥伴合作，採購符合本地健康與安全標準的綠色認證產品或物料。透過持續更新關於可持續性、成本、品質及供貨情況的資訊，我們確保能最佳地滿足客戶要求。此策略不僅提升了我們作出明智決策的能力，更鞏固了我們對可持續發展、品質及高效資源管理的承擔。

下表概述在周大福保險中心及綠景NEO裝修工程中納入的主要環保考量，旨在盡量減少供應鏈對環境的影響：

採購項目	來源地	備註
地毯	馬來西亞	<ul style="list-style-type: none"> <li>海運運輸</li> </ul>
織物面板*	丹麥	<ul style="list-style-type: none"> <li>使用再生羊毛及回收聚酯紗線推動升級再造</li> <li>備有生命周期評估文件，以評估所選物料的環境影響</li> <li>優先選用耐用且可回收的羊毛物料</li> </ul>
照明	中國	<ul style="list-style-type: none"> <li>優先選用LED照明以提升能源效益</li> </ul>
塑料層壓板	中國	<ul style="list-style-type: none"> <li>易於維護，只需用水清潔，無需使用化學清潔劑</li> </ul>
乙烯基地磚	亞洲	<ul style="list-style-type: none"> <li>備有生命周期評估文件，評估所選物料的環境影響</li> <li>將剩餘物料升級再造成新產品</li> <li>物料工廠100%使用可再生能源供電</li> </ul>
牆紙	中國	<ul style="list-style-type: none"> <li>採用「近乎零」揮發性有機化合物粘合劑</li> </ul>

\* 僅適用於周大福保險中心

除可持續物料外，我們亦優先選擇獲得「GREENGUARD」認證的傢俬供應商。該等供應商使用有助盡量減少室內空氣污染物及化學物質接觸的獲認證產品，從而保障員工及訪客的健康與福祉。

周大福人壽進一步透過在可行的日常營運中融入資源效益，以減少直接環境影響，旨在建立一個可持續及負責任的營運框架。



我們的節能措施包括：

- 辦公室空間有70%至80%覆蓋LED照明以提升能源效益
- 安裝照明感應器及自動開關計時器，減少閒置能源消耗
- 使用一級能源效益電器
- 推行員工意識倡議，鼓勵負責任的能源使用（例如在工作空間、會議室等關閉燈光及設備）



我們的節水措施包括：

- 在新裝修工程中安裝節水水龍頭以節約用水
- 在所有辦事處設立漏水檢測系統，檢測及防止滲漏



我們的減廢策略包括：

- 提供塑料瓶及鋁罐回收箱
- 由企業服務部主導的季節性及節慶活動，例如月餅盒回收
- 透過密件處理服務有限公司<sup>8</sup>安全處理紙張
- 在裝修項目中重用家具，推動循環經濟及減少堆填區廢物

貫徹周大福人壽的企業可持續發展承諾，綠景NEO 9樓辦公室的裝修工程（2025年7月）在設計上高度重視可持續性。主要措施包括重用現有傢俱、採購具備良好環保資質的物料及供應商，以及選用含回收成分及低揮發性有機化合物排放的產品。我們亦投資於節能照明及設備，而承建商亦採用廢物管理實務以減少堆填區棄置。以上工作均體現我們致力創建資源高效、健康且面向未來的工作空間。此外，我們積極參與中港城及海港城的全樓宇回收倡議，持續努力最大限度地提升營運效率。

<sup>8</sup> 所有碎紙均會打包並運往中國內地或海外的造紙廠回收。

## 間接影響

除直接營運足跡外，周大福人壽亦認識到我們作為長期投資者所帶來的顯著間接環境影響。憑藉900億港元的投資組合，我們的投融資排放（根據《溫室氣體核算體系》歸類為範圍三第15類：投資）構成我們整體溫室氣體排放清單的重要組成部分。

作為一家人壽保險公司及重要資產所有者，我們認識到投資活動所蘊含的雙重責任與機遇。一方面，我們的資本配置決策或會構成投融資排放；另一方面，我們亦有能力透過將資本引導至支持全球ESG轉型的公司及項目，從而推動積極的環境成果。

## 將ESG納入投資組合

我們認識到，主要源自投融資排放的範圍三溫室氣體排放，構成我們間接環境影響的重大部分。因此，我們採納策略性及結構化的負責任投資方法，並與國際公認框架保持一致，推動我們的投資組合向實現淨零排放轉型。

我們的投資策略參考了聯合國責任投資原則（「《原則》」），並圍繞六大實施範疇構建。我們遵循《負責任投資標準》，將ESG原則應用於所有資產類別，並採用定制化的閾值及方法學，以反映各類投資的獨特屬性。

### 《原則》

### 實施範疇

1. 將ESG議題納入投資分析及決策過程

I. 排除

II. 納入

III. 基本面研究

IV. 組合分析

2. 成為積極的所有者，並將ESG議題納入我們的所有權政策及實務

V. 積極盡責管理與夥伴關係

3. 尋求被投資實體就ESG議題作出適當披露

4. 推動投資業界接納並實施《原則》

5. 共同努力，提升我們實施《原則》的成效

6. 匯報我們實施《原則》的活動及進展

VI. 匯報與披露

我們相信，實施負責任投資實務，不僅有助於履行我們為股東及保單持有人提供風險調整後回報的受信責任，亦能讓我們產生積極的環境及社會影響。透過將ESG融入投資流程，我們旨在緩解長期的轉型及實體風險，同時把握解決未獲滿足ESG需求的公司及項目所帶來的機遇。

具體而言，透過我們的納入（正面篩選）投資組合，周大福人壽已投資於一系列處於行業前沿的亞太區ESG及影響力投資基金與工具。這使我們成為資產所有者中的領先典範，有助培育本地區正在發展的ESG及影響力投資生態，並支持公正共融的轉型。

## 周大福人壽的《負責任投資標準》

## 排除 (負面篩選)

- 已完全撤資於煙草、爭議性武器及超出既定閾值的煤炭業務。
- 對於其他行業，採用行業內最佳選擇及積極管理以應對ESG關注事項。

## 納入 (正面篩選)

- 納入推動ESG轉型或產生可衡量積極影響的投資。
- 採納獲廣泛認可的可持續投資準則，例如氣候債券倡議、公認分類法、《可持續金融資訊披露條例》及香港證券及期貨事務監察委員會的基金定義。

## 將ESG融入研究

- 將ESG因素應用於基本面研究，以指導直接投資資產及基金的投資決策。

## 監測ESG表現

- 採用碳排放強度及ESG評級評估投資的可持續性。
- 持續增加其他投資組合監測指標，以理解ESG的不同維度。

## 積極盡責管理與夥伴關係

- 透過代理投票直接參與。
- 透過評估資產管理人的ESG能力及參與程度間接參與。
- 在行業網絡中倡導ESG整合。

## 匯報與披露

- 將負責任投資報告列為投資管理委員會的常設議程項目。

根據我們的實施範疇，我們自2022年5月起一直追蹤與投資相關的ESG數據。我們持續主動優化投資組合，以降低其碳足跡並增加對ESG標籤資產的配置，從而強化我們對氣候行動及負責任資本配置的承擔。

## 實施範疇

## 2025財政年度亮點

I. 排除 (負面篩選)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 對非符合ESG行業 (例如煤炭及煙草) 的配置為<b>0%</b></li> </ul>
II. 納入 (正面篩選)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>30億港元</b>為ESG標籤債券               <ul style="list-style-type: none"> <li>• 佔周大福人壽所投資債券*的5% (包括香港首筆發行的可持續基建貸款抵押證券，以及其他由政府、銀行及企業發行的債券)</li> </ul> </li> <li>• <b>45億港元</b>為ESG標籤基金               <ul style="list-style-type: none"> <li>• 佔周大福人壽所投資基金總額的34% (佔一般賬戶投資的互惠基金及交易所買賣基金的34%)</li> </ul> </li> </ul>
III. 基本面研究	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2025財政年度所有新信貸及股票投資均<b>100%</b>包含ESG評估</li> </ul>
IV. 組合分析	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 投資相連平台提供<b>19</b>隻證監會認可的ESG基金選擇</li> <li>• 與基準年2023財政年度相比，2025財政年度投資組合的碳強度<b>降低31%</b></li> </ul>
V. 積極盡責管理與夥伴關係	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 直接透過代理投票，以及間接透過基金經理進行參與</li> <li>• 透過評估資產管理人的ESG能力及參與程度間接溝通</li> <li>• 在行業網絡中宣導ESG整合</li> </ul>
VI. 匯報與披露	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 定期向投資管理委員會提交包含ESG分析章節的投資報告</li> </ul>

\* 為此目的計算的債券範圍，不包括用於管理年期及流動性的美國國債及國庫券。

## 於2024年亞洲精算會議上推動ESG策略

於2025財政年度，周大福人壽榮幸贊助並參與了2024年亞洲精算會議。是次會議匯聚逾1,000名精算師及行業領袖，共同探討塑造亞洲精算領域前景的新興趨勢與見解。周大福人壽的精算、資本、產品、投資及風險團隊代表積極參與，以了解行業領導者的經驗及最佳實務。

此次會議為周大福人壽提供寶貴平台，就精算師在推動ESG整合及氣候韌性方面不斷演變的角色交流觀點。活動中強調的關鍵主題之一，是保險業在淨零轉型中扮演的三重角色：具韌性的投資者、風險承擔者及負責任的企業。周大福人壽透過我們整合的負責任投資方法及氣候承諾，正是此三重角色的體現。值得注意的是，我們成為首家主要在大灣區營運的「銀行、多元化金融、保險業」界別的機構向科學基礎減量目標倡議（「SBTi」）提交減排承諾書，該承諾書近期亦於2025年2月獲確認。此里程碑鞏固了我們在氣候行動方面的領導地位，反映我們開創保險新價值的更廣闊抱負。



## 溫室氣體排放

在周大福人壽，我們深知有責任緩解氣候相關風險，並為低碳未來作出貢獻。我們採用結構化方法管理和減少營運及價值鏈中的排放。

2024年8月27日，周大福人壽正式承諾制定與SBTi一致的近期減排目標，以1.5°C路徑為方向。此里程碑使周大福人壽成為首家以大灣區為主要市場、第二家以香港特別行政區為總部並作出此項承諾的金融機構（根據SBTi分類：銀行、多元化金融、保險業）<sup>9</sup>。我們欣然宣佈，SBTi已於2025年2月正式確認我們的近期目標，進一步鞏固我們減少營運排放及實施負責任投資策略的抱負，以履行對股東及保單持有人的受信責任，並使我們成為支持公正共融轉型的先行者之一。

根據SBTi確認，周大福人壽承諾：

➤ 到2029財政年度，將範圍一及範圍二溫室氣體排放量減少37.8%（以2023財政年度水平為基準）。

此外，針對範圍三排放，周大福人壽作出以下承諾，涵蓋其按資產管理規模計算總投資及貸款活動的65%：

- 到2029財政年度，將其上市股票和公司債券投資組合中的電力行業的每兆瓦時溫室氣體排放量減少59%（以2023財政年度水平為基準）；及
- 到2029財政年度，在其上市股票和公司債券投資組合中，將至少44.8%（以投資價值計算）投資於已制定SBTi認證目標的公司（以2023財政年度水平為基準）。

<sup>9</sup> 不包括已承諾但隨後撤回承諾的公司。

為支持範圍一及範圍二減排，周大福人壽對營運排放實施以下減排措施：

- **電動車轉型**：將現有的租賃或自有車隊替換為電動車。
- **提升能源效率**：探索提高公司各辦公室的能源效率的機會。
- **購買可再生能源證書**：在優先推動電動車轉型和提升能源效率的同時，周大福人壽亦將研究從本地能源供應商購買可再生能源或可再生能源證書，或為同一市場內沒有其他選項的前提下，從亞洲及其他海外市場購買國際可再生能源證書，以進一步減少範圍二的剩餘營運排放。

對於範圍三第15類：投資排放，周大福人壽將透過以下措施推動進展：

- **積極擁有權與參與策略**：分階段實施參與策略，以促進實際減排。
- **氣候融資**：探索與ESG相關的產品及氣候融資機會。
- **策略與治理**：建立完善的管治架構，以推動氣候行動。
- **政策與倡導**：尋求機會建立合作與夥伴關係，以擴大影響力。

周大福人壽選擇上述碳減排措施，是因為該等措施預計能對公司氣候轉型進程產生最直接的影響。周大福人壽繼續致力於將符合SBTi的原則融入投資決策及組合管理，確保氣候行動深植於營運及財務策略之中。

## 2025年溫室氣體排放重點數據

範圍一及範圍二溫室氣體  
絕對排放量較基準年

**下降21%**

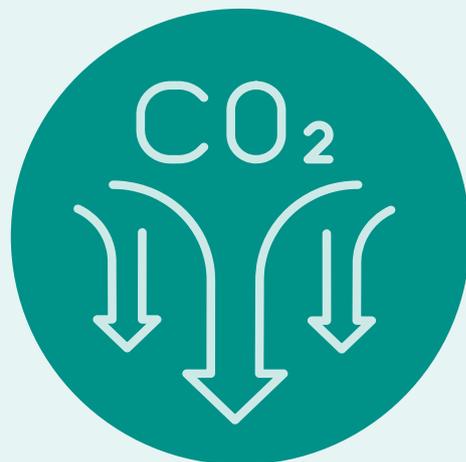
透過能源效益措施，  
範圍一溫室氣體排放量較基準年

**下降72%**

透過向周大福人壽分配購買的綠色電力證書約

**減少68.8噸**

二氧化碳當量的範圍二溫室氣體排放



## 2025財政年度目標達成表現

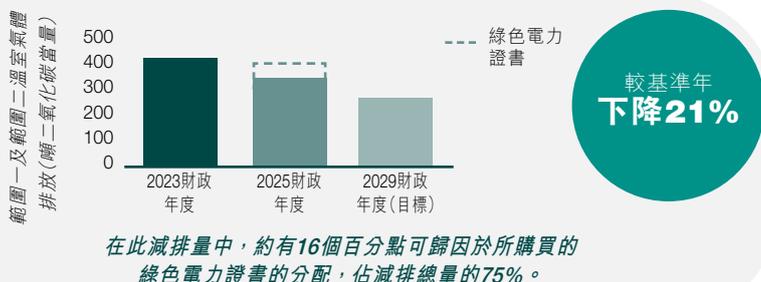
### 周大福人壽的SBTi目標 (以2023財政年度為基準年)

到2029財政年度，  
將範圍一及範圍二溫室氣體排放量  
減少**37.8%**

到2029財政年度，將其上市股票和公司債券投資組合中的電力行業的每兆瓦時溫室氣體排放量減少**59%**

到2029財政年度，在其上市股票和公司債券投資組合中，將**至少44.8%**(以投資價值計算)投資於已制定SBTi認證目標的公司

### 2025財政年度進展



**0.27**  
噸二氧化碳當量/  
兆瓦時  
2023財政年度

**0.21**  
噸二氧化碳當量/  
兆瓦時  
2025財政年度

較基準年  
**下降22%**

**14.7%**  
2023財政年度

**31%**  
2025財政年度

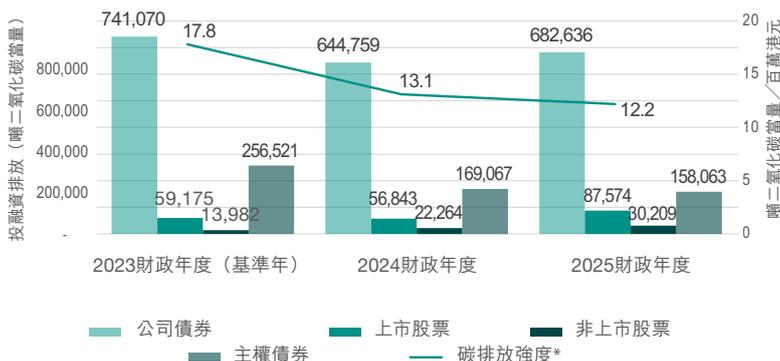
較基準年  
**增加111%**

## 溫室氣體排放摘要

溫室氣體排放(噸二氧化碳當量)	2023財政年度(基準年)	2025財政年度	按範圍劃分的減排量(%)
範圍一溫室氣體排放	32	9	72%
範圍二溫室氣體排放(基於位置的方法)	403	403	0%
範圍二溫室氣體排放(基於市場的方法)	403	334	17%
範圍三第15類：與投資相關的投融資排放	1,070,748	958,481	10%

隨著周大福人壽的投資組合持續增長，由於其資產基礎擴大，預計範圍三的絕對碳排放量將有所增加。儘管如此，本公司仍通過積極選擇碳足跡較低的證券，將策略重點置於可持續投資之上。此嚴謹方針促使投資組合的碳排放強度持續下降，彰顯我們致力管理氣候相關風險及支持向低碳經濟轉型的決心。為踐行此承擔，周大福人壽將繼續秉持負責任投資原則，同時履行對股東及保單持有人的受信責任，以促進公正共融的轉型。

周大福人壽按資產類別劃分的投資的投融資排放(噸二氧化碳當量)  
(截至2025年6月30日)



\* 碳排放強度按投融資排放總量除以總風險敞口計算，後者代表投資組合中各資產涉及的風險資本金額。

## 氣候風險評估

除周大福人壽可為環境帶來的正面影響外，我們亦須認識到環境議題對我們的商業模式及財務表現構成重大風險與不確定性。實體風險（例如極端高溫等突發氣候事件）可能影響客戶的死亡率與發病率，從而影響保險理賠經驗。同樣，我們投資組合中的實體資產表現，亦可能受氣候相關事件（如極端降水及熱帶氣旋）的不利影響。源自政策轉變、市場動態及技術進步的轉型風險，可同時帶來宏觀經濟壓力（例如影響資產負債管理）及微觀經濟壓力（包括投資組合內的特質性風險）。此等因素可能共同影響我們資產負債表的韌性，並對長期財務可持續性構成挑戰。

### 定性氣候風險評估

自2024財政年度起，本公司已建立氣候風險評估框架，並進行首次氣候風險重要性評估，以評估各主要業務領域的風險敞口。該評估確定，與投資組合相關的轉型風險為最具重要性的氣候相關風險。這源於低碳經濟可能對市場波動及資產估值造成的潛在影響。

為應對此風險，周大福人壽引入《負責任投資標準》，以指導投資決策及風險緩解。碳足跡數據及ESG評分已被納入組合分析，以便更有效地評估本公司投資組合的轉型風險。有關2024財政年度氣候風險重要性評估的詳細結果，請參閱附錄。

在此基礎上，本公司將持續完善其氣候風險管理框架。未來工作可能包括界定氣候風險偏好、建立量化風險指標，以及將相關支持政策與文件正式化。

### 自下而上的氣候情景與壓力分析

評估轉型風險的方法之一，是以本公司投資組合的碳足跡作為代理指標。相對於同業碳強度較高的公司，更可能面臨政府、投資者及客戶日益嚴格的審視，這可能對其未來業務表現造成

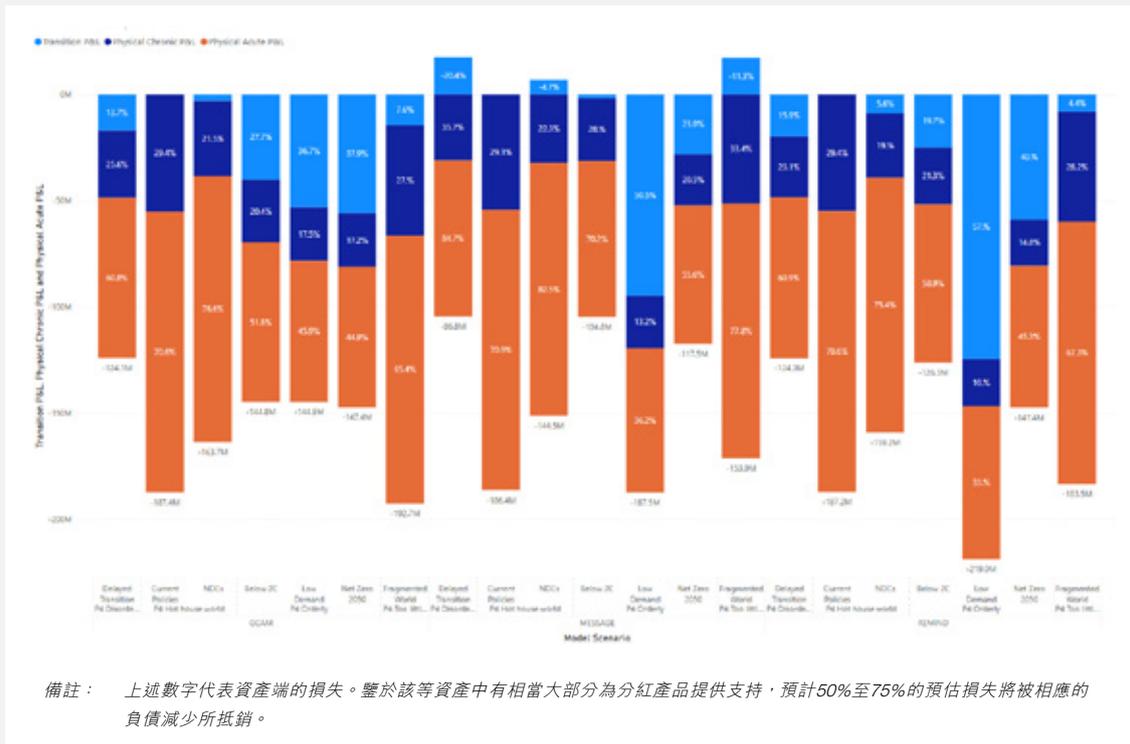
不利影響。此等公司亦可能為配合不斷演變的行業標準而承擔額外成本。然而，必須注意碳足跡是一項回顧性指標，並不能完全反映公司的前瞻性承諾（例如減排目標或可隨時間改善其排放狀況的已規劃資本支出）。此外，目前尚無直接方法可將碳足跡數據轉化為投資者的潛在財務損失。

實體風險對周大福人壽的直接影響目前仍然有限。實體資產（如房地產及基礎設施）目前在我們投資組合中所佔比例相對較小。然而，我們透過債券及股票投資，間接承受實體風險，尤其是當相關發行人持有大量實體資產時。此等風險敞口需要進行自下而上的評估，方能妥善衡量。

周大福人壽榮幸成為彭博開發「MARS Climate」解決方案的首個全球合作夥伴，該方案支持自下而上的氣候情景分析與壓力測試。此工具增強了我們對投資組合內轉型及實體風險的理解。除了內部使用該工具外，周大福人壽亦就風險建模及結果呈列向彭博提供反饋，以助完善該方案，供未來全球用戶使用。

我們採用「MARS Climate」，體現了透過影響及財務雙重重要性視角，將氣候風險納入投資決策的宏觀策略。這既支持向可持續經濟轉型，亦為保單持有人提升長期及經風險調整後的回報。我們與彭博的合作亦有助簡化氣候風險工作流程並加強披露能力，從而鞏固我們推進氣候風險管理及貢獻行業創新的承擔。

「MARS Climate」允許基於與綠色金融網絡（「NGFS」）框架一致的整合評估模型，對各種氣候情景進行透明分析。其基礎模型由彭博新能源財經的過渡風險評估公司工具（「TRACT」）驅動，該工具透過分析不同NGFS氣候情景下的業務活動、供應鏈風險敞口及區域足跡，預測公司層面的收入風險與機遇。



上表展示基於本公司截至2025年6月的直接投資持倉進行的壓力測試結果。建模資產總額為504億港元，佔總投資組合的56%。在最不利的低需求情景下，轉型及實體風險的預估總損失為2.19億美元（17.08億港元），佔建模投資組合的3.39%。其中，約57%的損失歸因於轉型風險，與情景假設一致。此等結果表明，周大福人壽在各種廣泛情景下的氣候風險敞口均屬可控，此韌性很大程度上得益於我們將ESG考量持續融入投資流程的努力，以及對優質投資級債券的策略性配置。

隨著本公司透過重複的情景測試以及對不同資產類別、行業及個別持倉的深入分析持續積累經驗，我們預期將獲得更多洞見，以持續優化及緩釋投資組合內的氣候風險。

## 自上而下的氣候情景與壓力分析

自上而下的宏觀轉型風險最適合透過基於情景的壓力測試進行評估，通常稱為自上而下氣候壓力測試。雖然周大福人壽目前並未進行專門的自上而下氣候壓力測試，但我們已於動態償付能力測試及自身風險與償付能力評估分析中，就各種嚴峻市場條件進行情景及壓力測試。

氣候變化對本公司死亡率與發病率經驗的長期影響，仍屬有待進一步研究的範疇。然而，鑒於我們相當大部分的負債與分紅產品（該類產品會透過分紅機制分享經驗）或短期可續保保障產品（保費在續保時會根據最新經驗系統性重新釐定）相關，周大福人壽對氣候相關死亡及發病率風險的敞口預計是可控的。

# 社會範疇

## 客戶與社區福祉

在周大福人壽，我們相信真正的價值超越保險，在於賦能個人、家庭及社區蓬勃發展。在家庭為先理念的指引下，周大福人壽高度重視透過全面的產品組合，建立並維持長期的客戶關係。我們的產品策略旨在滿足不同收入水準和人生階段（從童年、成年、家庭生活到退休）客戶的多樣化需求，確保人人能獲得基本保障。

為深化參與並與客戶共同創造有意義的價值，周大福人壽與New World CLUB合作，推出四大免費計劃：**金融財進**、**身心動力**、**童學童玩**及**爸媽Teen地**，在財務規劃、健康與保健、教育及整體生活品質方面支持會員及其家人。該等舉措體現我們致力促進整全健康，並賦能客戶與摯愛同享圓滿喜樂人生的承諾。

## 通過創新產品增進社會福祉

周大福人壽設計的產品方案超越傳統保險，以關懷與遠見滿足身體、情感及社會需求。透過將社會影響融入產品設計，我們旨在讓保險對所有人而言更具可持續性、可得性及可負擔性。

### 可得

#### 普惠保險

- 針對不同需求而設的產品

### 可持續

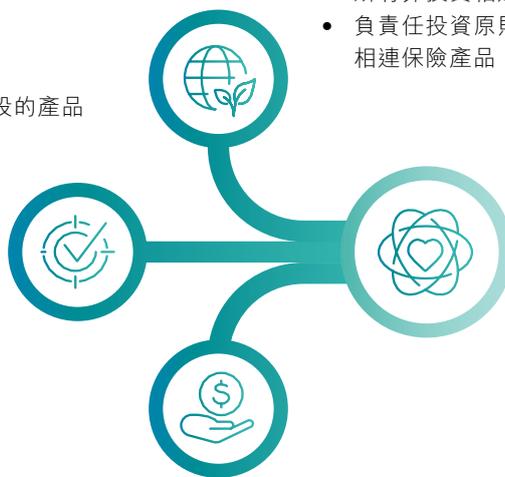
#### 綠色保險

- 所有非投資相連保險產品均為綠色產品
- 負責任投資原則已融入周大福人壽的所有非投資相連保險產品

### 可負擔

#### 精選產品的可負擔性特色

- 提供不同自付費及保障分擔額選項的市場獨有設計
- 透過預防與檢測以降低醫療及保險成本



周大福人壽持續致力透過不斷增長且多元的、以目標為導向的產品組合及關懷服務，重新定義醫療保健的獲取途徑並促進社會福祉。我們的產品策略旨在讓社會各階層均可獲得保險保障，確保基本的保障既公平又具影響力，同時在整個健康歷程中支持並賦能客戶。

### 多元產品組合

我們提供涵蓋所有主要產品類別的廣泛保險方案，每項均設計有多個選項，以切合客戶的多元化需求及預算。

### 持續市場檢討

我們定期進行市場產品對標，確保我們的產品在定價及利益上保持競爭力。此舉有助我們及時回應不斷變化的客戶期望，並在動態的保險環境中保持相關性。

### 靈活的計劃選項

我們許多產品，例如「摯康保」醫療保障計劃（「摯康保」），均設有多個計劃級別，以滿足不同的客戶需求。此結構讓客戶可選擇最切合其保障需求及財務狀況的保障水準。例如，「摯康保」提供四個不同的計劃選項，讓客戶能在保費可負擔性與期望保障之間找到最佳平衡。

## 我們的服務組合延伸至保險以外的一系列金融保障及增值服務

### 創新

我們致力於提升客戶體驗及以客為本的服務。我們創新的流動銷售解決方案「智多客」是一項旨在加強客戶與分銷團隊聯繫的重要舉措。我們的分銷團隊善用數據、分析及人工智能的力量，能夠就產品供應及服務提供度身訂造的建議。

### 相宜的入門保費

我們的終身人壽保險、危疾及儲蓄計劃均設有相宜的最低保費及保額水平。此舉讓預算有限的客戶也能獲得有意義的保障，同時亦讓需求較高的客戶可選擇更高的保障選項。

### 社會共融特點

我們將社會責任權益納入產品，以應對新興健康關注議題。例如，我們的「守護168」危疾保障計劃（加強版）為呼吸系統疾病提供增強保障，此乃針對空氣污染及新冠疫情等公共衛生風險上升而引入的措施。此外，「守護家倍198」危疾保障計劃及「逸康保」醫療保障計劃亦為心理健康狀況及特殊教育需要（SEN）提供保障，反映我們致力促進整全健康的承諾。

## 案例研究 > 支持客戶的每個人生階段

周大福人壽持續推出創新、精心設計的保險產品，旨在於每個人生階段支持個人及家庭。

我們的「摯康健」醫療保障計劃在設計上高度重視可負擔性、彈性及廣泛保障，讓客戶能在維持財務穩定的同時，獲得優質醫療保健服務。為應對對可持續及共融健康保障日益增長的需求，「摯康健」應運而生，提供一系列廣泛的權益，以回應不斷變化的醫療保健需求格局。主要特點包括全面的實報實銷醫療保障，以及最長至128歲的保證終身續保。此外，該計劃的超額醫療保障提供超出賠償限額的費用保障，且對確診特定嚴重都市疾病的客戶，其賠償限額將提升至雙倍，從而在困難時期緩解財務壓力。

### 四大市場首創及三大升級保障：



確診常見嚴重都市疾病  
可獲雙倍超額醫療保障



成功投保可享無索償折扣



住院家居管家保障



收入損失升級醫療保障  
— 超額醫療保障的賠償率  
提升至100%



不設個人終身賠償限額



中、西醫治療(包括住院期間的治療、  
出院/門診手術後之門診治療)



多項現金津貼包括門診手術津貼

為進一步提升我們的關懷服務，我們與第三方服務供應商合作提供一站式醫療服務，作為「Customer Care Concierge」之部分：



可賠償金額估算服務



預先批核直付服務



癌症支援服務，設有照顧經理



內地醫院支援，設有醫院附帶VIP服務



醫療支援服務，設有24小時支援熱線



全球緊急援助服務

此等服務旨在為客戶整個健康歷程提供無縫、個人化的支持，鞏固我們創造超越保險價值的承諾。

## 案例研究 ➤ 支持客戶的每個人生階段

作為我們增值服務策略的一部分，我們亦於2025年3月推出了「灣區門診通」保障計劃。此創新計劃專為經常往來香港、澳門及大灣區指定城市的人士而設，利用周大福企業成員公司大灣區醫療集團的廣泛醫療網絡，提供跨境可達且高質素的醫療保健服務。

## 依託集團業務與生態促進家庭健康

周大福人壽相信家庭健康是社會繁榮的基石。

2025年，我們繼續憑藉自身業務實力以及與周大福集團生態圈的有效協作，實踐開創保險新價值的承諾。透過一系列具影響力的計劃及夥伴合作，我們賦能家庭、培育青年人才、促進跨代身心健康。以下是2025年的部分亮點：

周大福人壽榮幸宣佈成為啟德體育園的獨家創始保險合作夥伴。藉此展現我們全力支持這個香港最大型綜合體育及娛樂新地標，推動發展體育、文化及旅遊業。我們期待帶來世界級盛事，鞏固香港作為「亞洲盛事之都」的地位，同時將我們的品牌提升至區域及國際舞台。

周大福人壽60位員工及其家人，聯同來自周大福創建及其他業務單位的同事，一同參與在啟德體育園舉行的首個大型社區體育活動「啟德飛步跑」。我們齊心同跑，展現「齊心創造」的精神，並推廣全民運動文化，在與周大福集團生態圈的協同效應下，共建健康且充滿活力的社區。



透過與啟德體育園的策略夥伴關係，  
開創體藝新價值



2025啟德飛步跑

## 專題故事 > 「小劍神」培訓計劃 — 賦能青年運動員

由周大福人壽冠名贊助的年度盛事、飛越啟德運動基金舉辦的「小劍神」培訓計劃於2025年5月在啟德體藝館競技場正式啟動，同時亦標誌著「周大福人壽•生活圈」會員的首度參與。

該計劃迎來近800名成功報名的學員，參與全日體適能評估，測試其敏捷度、速度及反應能力。啟動禮榮幸邀得多位嘉賓、精英劍擊運動員及藝人蒞臨，鼓勵一眾年輕劍手。活動亦舉行劍擊初體驗環節開放予公眾參與，令社區參與更為廣泛。

獲選學員將接受近兩年的系統化訓練，表現優異者將有機會參與由周大福人壽支持的「亞洲少年劍擊精英聯賽」，與世界各地的劍手同台競技。透過贊助此計劃，我們旨在發掘具潛質的劍擊選手，培養未來的體育精英，為香港在國際體壇日益增長的勢頭作出貢獻。展望未來，我們將繼續履行開創保險新價值的品牌承諾，並期待見證這些年輕劍手成為未來的世界冠軍。



## 專題故事 ◀ 「籽望未來」計劃 — 培育正向家庭教育，促進下一代成長

周大福人壽於2023年推出的「籽望未來」計劃是一項旨在培育兒童全面發展並鞏固家庭關係的旗艦項目。該計劃專為兒童及家長而設，透過與淨緣慈善基金、飛越啟德運動基金及愛望基金等合作夥伴協作，促進兒童身心發展、正向親子關係及家庭教育。

作為周大福人壽「籽望未來」計劃2025的重點活動之一，我們向10所本地學校捐贈「大粒MAC教室」閱讀計劃繪本及「語文的生命」中文教材，刊物由淨緣慈善基金發起，旨在透過閱讀推廣中華文化並提升學生的語文能力。我們相信這些豐富的資源，對於幫助年輕一代透過閱讀開拓視野、汲取有意義的知識，具有無可估量的價值。項目體現了鄭裕彤博士「勤、誠、義」的處世之道，以閱讀為橋樑，培養下一代對自身文化的信心與認同感。

於2025年4月，我們出席了在九龍灣佛教慈敬學校舉行、由淨緣慈善基金及親子頭條聯合主辦的捐贈儀式。

展望未來，周大福人壽將繼續致力擴大「籽望未來」計劃的覆蓋範圍及深度，繼續賦能家庭、啟發年輕思維，並為社會創造更大的共享價值。



除上述活動外，我們亦重視鼓勵創意及幼兒教育。周大福人壽全力支持周大福集團旗下業務單位之一——維多利亞教育機構的60週年誌慶，並聯合舉辦「成長的色彩」藝術及學習成果展。此項合作反映我們致力培育新一代人才及促進家庭健康的承諾，並善用集團生態圈開創保險新價值。



「成長的色彩」  
藝術及學習  
成果展

## 構建共融社區，支持青年發展

在周大福人壽，我們致力培育一個可持續且共融的社會。透過與母公司的緊密協作，促進跨界別的合作，我們將影響力延伸至更廣泛的社區，為長遠社會發展作出貢獻。

我們積極推動同事參加義工活動，加強他們與社區的聯繫，並將其時間、專業知識及愛心投入於有意義的公益活動。透過有策略地整合財政支持、技能分享及親身參與，我們創造共享價值，擴大正面影響，並為所服務的社群帶來更深遠的成果。

### 透過義工活動開創保險新價值



周大福人壽持續透過多項義工活動實踐社區關懷。我們的員工探訪香港麥當勞叔叔之家慈善基金並舉辦非洲鼓工作坊，為兒童、家庭及照顧者帶來歡樂與鼓舞。我們亦與厨尊合作，與啟德過渡性房屋的居民一同製作蘿蔔糕，共慶農曆新年。在聖誕節期間，我們的員工及其家人與周大福創建愛心聯盟攜手，在紅磡與長者居民一同製作環保聖誕花環，在寒冷天氣中傳遞溫暖與歡樂。

### 透過財政支持開創保險新價值



周大福人壽一直是「生命傳愛行動」的堅定支持者。此計劃是由香港人壽保險從業員協會及其慈善基金推出的保單捐贈計劃，寓意鼓勵客戶將人壽保額的1%捐贈予慈善機構，融合財務規劃與社會服務以創造共享價值。今年，我們的12位前線員工獲表彰為「生命傳愛大使」及「生命傳愛領袖」，其中行政區域總監(謝耀禧先生)更榮膺「生命傳愛大師」，彰顯周大福人壽團隊的慈善貢獻及團隊精神。我們將繼續致力培育同理心，為社區帶來持久的影響。

### 透過賦能開創保險新價值



為支持母公司的社區倡議，周大福人壽在基督教勵行會服務中心舉辦理財工作坊，為少數族裔女性提供實用的理財知識。我們透過推廣財務健康與理財能力，建立信心與韌性。

### 透過社區參與開創保險新價值



周大福人壽透過具影響力的社區活動推動共融、健康及青年發展，積極與更廣泛的社區互動。在由香港人壽保險從業員協會主辦的「LUA保協生命傳愛慈善跑2024」中，我們的高級管理層及50位人生規劃師攜手為香港移植運動協會及香港盲人體育總會籌款，體現我們提升社區福祉的集體承諾。

## 促進員工健康與參與

我們致力營造一個讓員工感受到重視、獲支持並賦能成長的工作環境。本年度，我們榮幸獲得多項殊榮，以肯定我們的努力，包括連續第四年獲HR Asia評選為「亞洲最佳僱主」。我們亦榮獲「CTgoodjobs Best HR Awards」的四項大獎，分別為「年度僱主一三連冠」、「年度僱主(傑出大獎)」、「最佳培訓及發展創新大獎(傑出大獎)」及「最佳員工投入度策略大獎(金獎)」。該等成就印證了我們在培育以人為本的文化及領導力所取得的成果。

除獲得嘉許外，我們亦持續投放資源推行具意義的員工參與及身心健康活動，並推動建立愉快職場文化。我們舉辦一系列活動，例如「精油按摩工作坊」以幫助員工放鬆減壓、提升正念，而「雪糕日」則為辦公室帶來驚喜歡樂，促進同事之間的聯繫。此等努力體現了我們的信念：一支健康快樂的員工隊伍，不僅能帶動長遠業務成功，並有助營造活力充沛且具共融性的工作環境。

本年度重點活動之一是我們的「開創保險新價值」暨邁向40週年慶祝晚宴，以慶祝周大福人壽成立40週年及品牌煥新。活動旨在向員工、代理人及合作夥伴長期以來的堅定貢獻致意，並重

申我們以「開創保險新價值」引領亞洲市場的堅定承諾。活動同時彰顯協作精神與共同願景，如何推動我們傳承經驗、開創未來。

在我們的核心價值觀「齊心創造、尊重共融、恪守責任及誠可信賴」的指引下，我們繼續致力建立一個不僅符合ESG期望，更能激發員工追求卓越、勇於創新與團結協作的工作環境。

### 以共融與創新賦能人才

人才發展策略是轉型的核心，旨在賦能每位員工成為品牌大使，共同推動全新的企業形象向前邁進。作為具備全方位成長思維的優選僱主，我們將人才需求置於核心，透過一系列創新人才發展計劃，與「GROW」價值觀相輔相成。這些價值觀指引我們努力培育共融、面向未來、以績效為導向的工作環境，讓來自多元背景的专业團隊共同成長。

齊心創造

尊重共融

恪守責任

誠可信賴

### 周大福人壽獨特的核心價值觀

協助我們取得卓越的商業成就，同時讓這支來自多元背景的专业團隊齊心創造，共同成長。

2025財政年度人才發展藍圖建基於四大創新且相互關聯的範疇，旨在透過體驗式學習與領先的策略，編織出一幅充滿活力的成長畫卷。

新視野：  
GROW學院



高潛質人才

高效人員  
管理計劃



新晉人員管理者

能力與技能  
提升



全體員工

未來就緒人才：  
實習計劃



大學生

共融精神貫穿我們的學習與發展歷程之中。我們培育一種讓同事享有平等的成長、貢獻和領導機會的文化。我們的計劃著重促進跨部門協作，其中的亮點是「高潛質人才計劃」，匯聚各部門的卓越表現員工，透過為期12個月的系統化發展框架加速釋放其潛能。整個歷程涵蓋自我反思與提升、領導力基礎、個人成長與品牌建立以及策略性視野拓展。高潛質人才亦獲賦權參與集團ESG項目，運用創新思維推動ESG計劃與倡議。

為推動普及而公平的發展，我們提供系統化的入職培訓、個性化導師指導，以及適應不同學習偏好的共融學習模式。我們專屬的員工參與及獎勵應用程式「Balance」，進一步提升相關體驗，使員工能更便捷地獲取公司資訊、獲得表彰、提交意見反饋，以及參與社交活動。該平台具備八項互動功能，透過提供企業最新動態、設立反饋與讚賞渠道，並簡化全公司社交活動的報名流程，持續鼓勵員工積極參與。



全天候保持聯繫



與團隊協作



接收即時公司動態



點讚



接收由健康專業人士  
認證的保健文章



員工參與遊戲與問答



籌辦內部活動



兌換獎勵



我們亦透過多項重點活動與計劃，積極推動共融文化。2025年，我們透過分享女性同事的勵志故事慶祝國際婦女節，進一步彰顯我們對多元共融與相互尊重的堅定承諾。此外，參與「好僱主約章2024」亦體現了我們致力構建關愛家庭、支持員工的工作環境。我們定期舉行全體員工大會及進行員工參與度調查，以此建立有效的意見雙向溝通機制，讓我們能夠廣泛收集意見、適切回應關注事項並落實具體改進措施，從而確保員工感到被重視、受支援並能盡展所長。

創新始終是我們轉型的關鍵驅動力。其中一項範例是推出榮獲獎項的「智多客」應用程式，這款與MongoDB合作開發的流動銷

售解決方案，旨在為表現卓越的分銷團隊提供即時數據洞察，助力人生規劃師隨時隨地更精準掌握及預判客戶需求。我們亦表彰前線團隊的專業精神與卓越貢獻。2025年，八位人生規劃師獲香港人壽保險從業員協會及《香港經濟日報》聯合頒發的「傑出財務策劃師大獎」，其中五位更憑藉提供卓越財務規劃建議榮獲最高殊榮。我們深信，運用數據與數碼智能有助加強客戶與人生規劃師的聯繫，在適當時機提供精準服務，打造無可比擬的個性化體驗。

通過將共融理念與數碼創新相結合，我們持續構建一個體現「GROW」價值、充滿活力且緊密連繫的工作場所，為業務創造長遠價值。

## 啟迪未來保險人才

我們深信，培育未來人才對構建具韌性且可持續發展的保險業至關重要。2025財政年度，我們繼續透過一系列策略性舉措深化人才發展的承諾，旨在將使命感與發展潛能緊密連繫，啟發年輕一代職業志向，從而孕育出嶄新的保險專業人才。

### ➤ 連繫人才與使命

本年度，周大福人壽積極透過校園招聘、職業分享、交流活動及校企合作，與香港五所頂尖大學（香港中文大學、香港大學、香港科技大學、香港城市大學及香港恒生大學）學生展開深入互動。此等招聘活動為我們創造機會，與逾4,000名學生進行深度交流，讓我們可突破簡歷框架，直接接觸人才，更深入了解年輕專才的思維模式、協作方式及應對實際挑戰的能力。我們的參與進一步鞏固了僱主品牌形象，並展現了周大福人壽多元化的職業發展路徑。

### ➤ 面向未來的實習計劃

我們的實習計劃一直是作為青年人才策略的基石，確保我們有系統地吸納及培育頂尖大學生，並將他們培育成為未來領袖。為了讓實習生累積實戰經驗，我們安排每位實習生參與核心業務項目，並獲配專屬導師指導。同時，實習生全面融入公司活動與文化，從入職首日即建立強烈的歸屬感。表現卓越的實習生將獲優先考慮聘用為全職員工，實現從校園到職場的無縫銜接。

### ➤ LEAP企業家發展計劃

為強化人才儲備，公司推出「LEAP企業家發展計劃」，專注栽培具備優秀企業家創新思維的未來保險領袖。LEAP計劃植根於集團創業精神，提供獨特的培訓藍圖、快速晉升通道及具競爭力的薪酬方案，致力為參與者打造專屬的發展平台，讓人生規劃師在實現自我價值的同時，為社會創造有意義的影響力。自2024年7月LEAP品牌升級以來，已有76位「LEAPer」加入並展現出卓越績效及領導潛質。透過LEAP計劃，我們賦能新生代專才突破舒適區，帶領高效團隊，為社會及行業的可持續發展持續注入年輕新動力。

### ➤ 投資知識與領導力

周大福人壽持續透過創新項目投放資源於人才培育及客戶服務，充分體現本公司在保險業追求卓越及長遠增長的承擔。金融人才發展中心在此進程中扮演核心角色，在深化投資知識方面，持續協同香港恒生大學、香港中文大學、廈門大學及武漢大學等本地及內地高校，舉辦專題研討會及考察交流。該等舉措讓學生與代理人接觸行業領袖，獲取財務規劃、投資市場及客戶需求演變的前沿洞見，有效強化了團隊的金融素養與敏銳的市場觸覺。

在培育卓越領導力方面，集團共提名22位新晉助理總經理參加Ivey亞洲領袖證書課程，銳意強化其領導力、晉升文化及策略思考技巧。同時，我們與香港恒生大學知識交流學院建立策略合作，共同開發金融保險領域的專屬高管培訓課程。透過多元化的領袖培訓、實戰經驗分享及團隊共建活動，我們致力提升人生規劃師的專業知識與實務技能，為業界持續注入具備社會責任感的優秀管理人才，最終提升企業整體的競爭力及客戶體驗。

### ➤ 業界參與及專業體驗

周大福人壽對塑造保險業未來的承諾不僅體現在內部培育方面。作為第30屆「東亞保險大會」閉幕晚宴的榮譽贊助商，我們與逾千位亞洲行業領袖共促協作創新。我們的副行政總裁暨首席財務官徐志堅先生於會上發表主題演講，探討風險與盈利之間的平衡，進一步重申本公司的策略願景及核心價值。

我們亦舉辦「周大福人壽人生規劃師體驗日」，歡迎有志之士探索職業發展機遇。活動涵蓋與高管對話、教育講座及互動展位，體現我們致力於吸引不同階段的人才，並提供啟發與聯繫的平台。

# 附錄

## 氣候風險重要性評估

氣候風險類型	氣候風險分類	時間軸	影響	固有重要性	現有緩解措施	剩餘重要性及理據
實體風險	急性風險	短期	極端天氣可能導致： <ul style="list-style-type: none"><li>• 因辦公場所受損或系統及設備故障引致業務中斷。</li><li>• 因第三方服務提供商違約而引致業務中斷。</li><li>• 影響員工安全。</li><li>• 死亡及疾病索償增加。</li></ul>	營運： 重要	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>公司業務持續管理</b>：周大福人壽已制定業務持續管理政策及計劃以管理及處理可能干擾業務運作的事件。</li><li>• <b>供應商業務持續管理</b>：甄選服務供應商時，主要要求之一為其具備應對干擾的能力，並設有穩健的業務持續／應變計劃。</li><li>• <b>員工安全</b>：我們亦制定職業安全與健康政策，為處理工作場所出現的健康與安全事宜提供框架。</li></ul>	因我們已制定相關協議及控制措施以緩解可能影響業務運作、供應商及員工安全的風險，故 <b>不屬重大</b> 。
				保險： 不重要	我們已安排巨災再保險，以減輕大規模及極端事件所帶來的財務影響。	因我們並無財產及意外保險業務，且巨災風險影響輕微，故 <b>不屬重大</b> 。
	慢性風險	中長期	天氣模式之慢性變化(例如平均氣溫上升)可能導致： <ul style="list-style-type: none"><li>• 極端事件發生頻率增加。</li><li>• 可能對人體健康構成影響。然而，目前尚無足夠證據量化其對保險風險(例如死亡及疾病)之影響。</li><li>• 對(1)我們的房地產資產、(2)被投資實體的實物資產(例如廠房、設施、機械、設備等)造成損害，繼而導致估值損失。</li></ul>	產品： 不重要	周大福人壽定期監察保險經驗並檢視其產品，包括產品內的可調整特點(例如非保證保費、分紅／紅利)。我們亦設有再保險安排以減輕財務影響。	對我們而言 <b>不屬重大</b> ，因並無財產及意外保險業務，且所售產品大部分為分紅產品，該等產品設有與保單持有人分享利潤之機制。  就保險風險之長期及漸進式變化，周大福人壽將持續監察保險業慣例的發展，並作出必要的調整。

氣候風險類型	氣候風險分類	時間軸	影響	固有重要性	現有緩解措施	剩餘重要性及理據
實體風險				投資： 不重要	已制定《資產負債管理政策》，以緩解氣候對投資組合內市場風險的影響。  我們將運用條件風險價值工具*，透過穿透式分析債券及股票投資，評估投資組合的實體風險。	不屬重大，因我們僅持有少量實物資產投資，且債券及股票投資組合於不同地域及行業板塊均具多元化配置。
轉型風險	政策與法律風險	中長期	氣候相關政策轉變及法律框架演變可能帶來： <ul style="list-style-type: none"> <li>市場波動及不確定性。例如，受氣候政策影響之行業或板塊之投資可能面臨波動性增加或市值下降。</li> <li>未能適應此等不斷變化之需求，可能影響我們的市場佔有率及財務表現。</li> <li>未能採取充分行動以應對強化的排放報告責任。</li> </ul>	投資： 高度重要	我們已實施《負責任投資標準》，以規範投資活動及投資組合的ESG事宜。  目前採用碳足跡及ESG評分以了解投資組合的高層面轉型風險概況。此外，我們將於投資監察過程中運用氣候轉型條件風險價值工具*。  已制定《資產負債管理政策》，以緩解氣候對投資組合內市場風險的影響。	對我們具 <b>重要性</b> ，尤其是考慮到投資組合規模龐大。龐大的投資組合增加了對各行業及板塊之風險敞口，包括可能更容易受到向低碳經濟轉型過程影響的行業。  我們密切監察市場及行業變化，並持續將其納入投資考量。
				披露： 不重要	我們密切監察與自身相關之披露規定，並確保具備足夠資源以適時有效地進行管理。	對我們而言 <b>不屬重大</b> ，因我們僅有最低限度的報告責任及公開披露。就 <b>投資者披露</b> 而言，我們為私人持有公司，相關披露僅限於向股東作出。  我們目前的相關披露屬廣泛及高層面性質，在具備足夠意識及資源下不難應對。
市場與技術風險		中長期	<ul style="list-style-type: none"> <li>市場向可持續投資轉變。</li> <li>新技術出現，可能影響我們的投資策略及投資組合。</li> <li>客戶行為轉變。未能適應此等變化的需求，可能影響我們的市場佔有率及財務表現。</li> <li>轉向低排放技術的成本增加。</li> </ul>	投資： 高度重要	氣候風險驅動因素雖有不同，但其結果與「政策與法律風險－投資」部分相同。請參閱上述緩解措施。	對我們具 <b>重要性</b> ，理據與「政策與法律風險－投資」部分相同。

\* 條件風險價值工具指量化氣候風險評估工具「彭博MARS Climate」。

氣候風險類型	氣候風險分類	時間軸	影響	固有重要性	現有緩解措施	剩餘重要性及理據
轉型風險	聲譽風險	短中期	<ul style="list-style-type: none"> <li>持份者日益關注氣候變化及可持續發展。若周大福人壽未能制定明確策略以緩解氣候風險及其適應措施，可能面臨聲譽風險、負面反饋。</li> </ul>	<b>營運：</b> 不重要	<ul style="list-style-type: none"> <li>我們積極參與環保舉措，例如《戶外燈光約章》、減廢證書、節能證書、香港綠色機構認證。</li> <li>於採購過程中甄選供應商時，ESG因素考量為關鍵準則之一。</li> <li>已制定危機管理計劃以處理任何聲譽風險事件。</li> </ul>	對我們而言 <b>不屬重大</b> ，因本公司為人壽保險公司，營運中並無重大直接氣候排放。
				<b>投資：</b> 不重要	我們已實施《負責任投資標準》，以規範投資活動及投資組合的環境、社會及管治事宜。	對我們而言 <b>不屬重大</b> ，因已制定內部標準以展示對可持續發展及負責任投資實踐的承諾。
				<b>披露：</b> 不重要	我們密切監察與自身相關的披露規定，並確保具備足夠資源以適時有效地進行管理。	對我們而言 <b>不屬重大</b> ；理據請參閱「政策與法律風險—披露」部分。
責任風險	披露與監管執法風險	短中期	監管／披露框架正不斷演變以應對氣候變化影響，例如報告規定、壓力測試或特定風險管理標準。未能及時採納或遵守此等規例可能導致監管處罰等。	<b>監管執法：</b> 不重要	合規部作為與保監局／保聯／百慕達金管局／積金局就新規例進行聯繫的窗口。此等規例定期提呈至合規委員會以供高級管理層關注。  將委任項目經理並成立工作小組以落實新監管要求。  就百慕達金管局的氣候風險指引，周大福人壽正進行氣候風險評估，以識別其重大風險，繼而決定是否需要制定自身的氣候風險政策、風險偏好、承受度及指標。	對我們而言 <b>不屬重大</b> 。規例及披露要求正不斷演變。本公司積極參與行業工作，以塑造及落實規例及要求。截至目前，相關規例／披露屬廣泛及高層面性質，在具備足夠意識及資源下不難應對。
				<b>披露：</b> 不重要	我們密切監察與自身相關的披露規定，並確保具備足夠資源以有效地進行管理。	對我們而言 <b>不屬重大</b> ；理據請參閱「政策與法律風險—披露」部分。

氣候風險類型	氣候風險分類	時間軸	影響	固有重要性	現有緩解措施	剩餘重要性及理據
責任風險	訴訟風險	短中期	若我們未能緩解氣候相關影響、未能遵守氣候規例，針對周大福人壽的訴訟可能增加。	法律與訴訟：不重要	倘遇任何氣候相關訴訟案件，將遵循我們現行的法律及訴訟程序處理。	<p>對我們而言<b>不屬重大</b>，因我們並無財產及意外保險業務。涉及人壽保險保單的訴訟案件，鑒於其責任性質，實屬罕見。我們並無任何標籤為綠色產品的產品。</p> <p>此外，我們並無重大直接氣候排放，僅有最低限度的報告責任及公開披露。</p>

## 環保表現數據摘要<sup>10</sup>

指標	單位	2024財政年度	2025財政年度
<b>廢氣排放<sup>11,12</sup></b>			
氮氧化物(NO <sub>x</sub> )	噸	0.005	0.01
硫氧化物(SO <sub>x</sub> )	噸	0.0002	0.00005
懸浮粒子(PM <sub>10</sub> )	噸	0.0004	0.0004
<b>能源用量<sup>13</sup></b>			
無鉛汽油	千兆焦耳	327	124
電力	千兆焦耳	3,802	3,822
<b>總能源用量</b>	<b>千兆焦耳</b>	<b>4,129</b>	<b>3,946</b>
	兆瓦時	1,147	1,097
<b>總能源用量強度</b>	<b>千兆焦耳/百萬港元</b>	<b>0.2</b>	<b>0.2</b>
<b>綠色電力證書(綠證)<sup>14</sup></b>	<b>千兆焦耳</b>	<b>0</b>	<b>450</b>
<b>溫室氣體排放<sup>15,16</sup></b>			
範圍一溫室氣體排放量	噸二氧化碳當量	25	9
範圍二溫室氣體排放量(基於位置的方法)	噸二氧化碳當量	412	403
範圍二溫室氣體排放量(基於市場的方法)	噸二氧化碳當量	412	334
<b>溫室氣體排放總量(範圍一及二)(基於位置的方法)</b>	<b>噸二氧化碳當量</b>	<b>437</b>	<b>413</b>
<b>溫室氣體排放總量(範圍一及二)(基於市場的方法)</b>	<b>噸二氧化碳當量</b>	<b>437</b>	<b>344</b>
<b>溫室氣體排放總量(範圍一及二)強度(基於位置的方法)</b>	<b>噸二氧化碳當量/百萬港元</b>	<b>0.02</b>	<b>0.02</b>
<b>溫室氣體排放總量(範圍一及二)強度(基於市場的方法)</b>	<b>噸二氧化碳當量/百萬港元</b>	<b>0.02</b>	<b>0.01</b>
範圍三來自投資的排放量(第15類)	噸二氧化碳當量	892,933	958,481
<b>耗水量</b>			
市政用水量	立方米	1,274	1,330
用水強度	立方米/百萬港元	0.1	0.1
廢水直接排放量 <sup>17</sup>	立方米	1,274	1,330
<b>廢棄物 — 棄置的無害廢棄物</b>			
運往堆填區的一般廢棄物	噸	37.4	38.4
<b>運往堆填區的無害廢棄物總量</b>	<b>噸</b>	<b>37.4</b>	<b>38.4</b>
<b>無害廢棄物總量強度</b>	<b>噸/百萬港元</b>	<b>0.002</b>	<b>0.002</b>
<b>回收物料</b>			
紙張	噸	27	23
塑膠瓶	噸	0	0.1
鉛罐	噸	0	0.05
<b>回收物料總量</b>	<b>噸</b>	<b>27</b>	<b>24</b>

<sup>10</sup> 除因呈列需要保留小數點外，大部分數據經已約整。

<sup>11</sup> 道路空氣排放因子乃基於香港環境保護署EMFAC-HK汽車排放計算模型以及美國國家環境保護局的汽車排放模型軟件MOBILE6.1所得出。懸浮顆粒物排放指可吸入懸浮粒子(PM10)。

<sup>12</sup> 來源為車輛排放。

<sup>13</sup> 不同燃料類型的能源轉換因子乃參考美國國家環境保護局於2016年1月發布的《溫室氣體清單指南：固定燃燒源的直接排放》和香港交易所附錄二：環境關鍵績效指標匯報指引。以下轉換因子用於將單位標準化為千兆焦耳：生物柴油(0.036千兆焦耳/公升)、柴油(0.039千兆焦耳/公升)、無鉛汽油(0.035千兆焦耳/公升)、液化石油氣(0.049千兆焦耳/公升)、電力(0.0036千兆焦耳/千瓦時)、再生能源的生產(上網電價計劃)(0.0036千兆焦耳/千瓦時)及煤氣(0.048千兆焦耳/單位)。

<sup>14</sup> 周大福創建根據國家能源局訂立的相關法規在內地市場採購綠色電力證書。於報告年度內，周大福人壽獲分配125單位(相當於125兆瓦時)綠色電力證書，並已於2025年6月30日前全數核銷。

<sup>15</sup> 溫室氣體排放量乃根據香港政府環境保護署及機電工程署發布的《香港建築物(商業、住宅或公共用途)的溫室氣體排放及減除的核算和報告指引(2010年版)》計算，當中包括範圍一及二的二氧化碳(CO<sub>2</sub>)、甲烷(CH<sub>4</sub>)及氧化亞氮(N<sub>2</sub>O)排放。

<sup>16</sup> 中華電力2024年可持續發展報告所載購入電力採納的排放因子為每千瓦時0.38公斤二氧化碳當量。

<sup>17</sup> 假設所消耗的市政水100%直接作為廢水排放。

## 社會數據摘要

指標	單位	2024財政年度	2025財政年度
<b>僱員總數<sup>18</sup></b>	<b>僱員人數</b>	<b>533</b>	<b>536</b>
按性別劃分	男	243	255
	女	290	281
按僱傭類型劃分	全職	525	534
	兼職	8	2
按合約類型劃分	長期僱員	460	488
	固定／臨時僱員	73	48
按職級劃分	前線員工	134	134
	一般員工	40	41
	助理經理	79	76
	經理及高級經理	174	176
	助理總經理及以上 <sup>19</sup>	106	109
按年齡組別劃分	30歲以下	81	71
	30至50歲	334	344
	50歲以上	118	121
新聘僱員總數 <sup>20</sup>	僱員人數	103	105
新聘僱員比率 <sup>21</sup>	%	19	20
離職人員總數 <sup>22</sup>	僱員人數	92	92
流失比率 <sup>23</sup>	%	17	17
<b>工作總時數<sup>24</sup></b>	<b>時數</b>	<b>1,108,640</b>	<b>1,114,880</b>
工傷缺勤事故(病假>0日)	個案數	0	1
因工傷損失工作日數 <sup>25</sup>	日數	17	29
日損率 <sup>26</sup>	每百名僱員	3	5
損失工時工傷率 <sup>27</sup>	每百名僱員	25	0.2
傷亡	個案數	0	0
傷亡率 <sup>28</sup>	%	0	0

<sup>18</sup> 僱員總數不包括本公司保險代理。

<sup>19</sup> 助理總經理及以上職級包括受薪董事。

<sup>20</sup> 新聘僱員總數的定義僅涵蓋長期僱員。

<sup>21</sup> 新聘僱員比率乃按新聘僱員人數除以僱員總數計算。

<sup>22</sup> 離職人員總數包括截至相關年度6月30日的自願及非自願離職人員。

<sup>23</sup> 流失比率乃按離職人員總數除以僱員總數計算。

<sup>24</sup> 工作總時數乃按僱員總數乘以其各自的僱傭合約訂明之計薪工作時數計算。

<sup>25</sup> 因工傷損失工作日數的定義與勞工處一致(即僅扣除法定假日)。

<sup>26</sup> 日損率指每百名僱員每年因工傷損失工作日數，乃按因工傷損失工作日總數除以工作總時數再乘以200,000計算。乘數200,000為每百名僱員每年工作的時數(基於每週40小時及一年50週)。

<sup>27</sup> 損失工時工傷率指每百名僱員每年的傷害事故數，乃按因工傷損失時數除以工作總時數再乘以200,000計算。乘數200,000為每百名僱員每年工作的時數(基於每週40小時及一年50週)。

<sup>28</sup> 傷亡率乃按工傷死亡人數除以僱員總數計算。

指標	單位	2024財政年度	2025財政年度
<b>每名僱員平均培訓時數<sup>29</sup></b>	<b>時數</b>	<b>13.3</b>	<b>20.7</b>
按性別劃分 <sup>30</sup>			
男	時數	13.0	20.9
女		13.5	20.5
按培訓類型劃分			
反貪污	時數	863	2,103
企業文化		3,580	4,058
環境保護		96	12
職業健康與安全		553	23
專業發展		1,995	4,907
按職級劃分 <sup>31</sup>			
前線員工	時數	18.9	8.3
一般員工		22.7	43.6
助理經理		20.3	19.2
經理		21.4	16.9
高級經理		21.6	20.9
助理總經理及以上		21.2	26.8

<sup>29</sup> 每名僱員的年平均培訓時數乃按培訓總時數除以僱員總數計算。

<sup>30</sup> 按性別劃分的每名僱員年平均培訓時數乃按培訓總時數除以相關性別的僱員總數計算。

<sup>31</sup> 按資歷劃分的每名僱員的年平均完成培訓時數乃按相關職級的已完成培訓總時數除以相關職級的僱員總數計算。

## 2025財政年度社會數據詳細分類

指標		單位	男	女
<b>就業人數</b>		僱員人數	255	281
按僱傭類型劃分	全職	僱員人數	255	279
	兼職		0	2
按合約類型劃分	長期合約	僱員人數	238	250
	定期／臨時合約		17	31
按職級劃分	前線員工	僱員人數	55	79
	一般員工		19	22
	助理經理		30	46
	經理及高級經理		92	84
	助理總經理及以上		59	50
<b>新聘人數</b>		僱員人數	53	52
新聘僱員比率 <sup>32</sup>		%	10	10
按地區劃分 <sup>33</sup>	香港	%	28	28
	中國內地		0	0
	其他地區		0	0
按年齡組別劃分 <sup>34</sup>	30歲以下	%	3	2
	30至50歲		14	13
	50歲以上		3	3
<b>流失</b>		僱員人數	34	58
流失率 <sup>35</sup>		%	6	11
按地區劃分 <sup>36</sup>	香港	%	17	17
	中國內地		0	0
	其他地區		0	0
按年齡組別劃分 <sup>37</sup>	30歲以下	%	0	1
	30至50歲		4	8
	50歲以上		2	2
<b>產假</b>				
休產假僱員		僱員人數	1	5
產假結束後復工的僱員		僱員人數	1	3
復工率 <sup>38</sup>		%	100	60

<sup>32</sup> 按性別劃分的年內新聘僱員比率乃按相關性別的新聘僱員人數除以僱員總數計算。

<sup>33</sup> 按地區劃分的新聘僱員比率乃按相應地區的新聘僱員人數除以僱員總數計算。

<sup>34</sup> 按年齡組別劃分的新聘僱員比率乃按相應年齡組別的新聘僱員人數除以僱員總數計算。

<sup>35</sup> 按性別劃分的年內流失率乃按相關性別的離職人數除以僱員總數計算。

<sup>36</sup> 按地區劃分的流失率乃按相應地區的離職人數除以僱員總數計算。

<sup>37</sup> 按年齡組別劃分的流失率乃按相關年齡組別的離職人數除以僱員總數計算。

<sup>38</sup> 按性別劃分的復工率乃按產假結束後復工的僱員人數除以相關性別休產假的僱員人數計算。

## GRI標準與香港交易所披露索引

下表列示我們回應與本公司最相關的GRI標準及《香港交易所環境、社會及管治報告守則》要求的對照。有關《香港交易所環境、社會及管治報告守則》D部要求的對照，請參閱《國際財務報告可持續披露準則第2號》參考對照表。請注意，若干GRI披露項目通常載於年報內；然而，由於周大福人壽目前並非上市公司，故未發佈任何正式的年報。

使用聲明	本公司已就2024年7月1日至2025年6月30日期間的資料，參考GRI標準於本 GRI內容索引中作部分披露。未來報告將納入進一步提升的內容，以更全面符合GRI標準。
GRI 1 版本	GRI 1：基礎2021

### GRI 2：一般揭露2021

GRI標準	描述	《香港交易所環境、社會及管治報告守則》參考	報告章節／備註
<b>組織及報導實務</b>			
2-1	組織詳細資訊		關於本報告
2-2	納入組織可持續發展報告的實體		關於本報告
2-3	報告期間、頻率及聯絡人		關於本報告 如對本ESG報告有疑問或意見，請聯絡周大福人壽ESG團隊： <a href="mailto:Ctflife.csc@ctflife.com.hk">Ctflife.csc@ctflife.com.hk</a>
2-4	信息重述		未重述以往披露資訊。  本報告包括2024財政年度及2025財政年度的環境及社會數據以便進行年度比較。目前僅有2025財政年度的詳細社會數據分類。
2-5	外部鑒證		關於本報告
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係		關於本報告
<b>活動與工作者</b>			
2-7	員工	關鍵績效指標B1.1	按性別、僱傭類型、年齡組別及地區劃分的僱員總數 社會數據摘要
2-8	非員工的工作者		社會數據摘要
<b>管治</b>			
2-9	管治結構和組成		企業管治
2-10	最高管治機構的提名和遴選		周大福人壽ESG事宜的最高管治機構為董事會。對於投資相關及風險相關ESG事宜，董事會將責任轉授予投資委員會及風險委員會，由該等委員會於各自授權範圍內檢討及監察ESG考量。
2-11	最高管治機構的主席		

GRI標準	描述	《香港交易所環境、社會及管治報告守則》參考	描述	報告章節／備註
2-12	在管理影響方面，最高管治機構的監督作用			企業管治
2-13	為管理影響的責任授權			企業風險管理 可持續發展管治
2-14	最高管治機構在可持續發展報告中的作用			企業管治 可持續發展管治 本報告經周大福人壽執行委員會審閱。
2-15	利益衝突			於2025財政年度，於我們的整個審閱機制中未發現重大利益衝突。
2-16	溝通關鍵重大事宜			誠實守信  2025財政年度無已確認關鍵重大事件個案。
2-17	最高管治機構的群體知識			將透過年報或可持續發展報告於未來的披露中加強。
<b>策略、政策與實務</b>				
2-22	關於可持續發展策略的聲明			我們的可持續發展願景  ESG策略
2-23	政策承諾			ESG策略  企業管治 可持續發展相關政策及標準 誠實守信
2-24	融合政策承諾			企業管治
2-25	補救負面影響的程序			企業風險管理
2-26	尋求建議和提出關切的機制			可持續發展管治
2-27	遵守法律法規			
2-28	協會的成員資格			會員資格與關聯機構
<b>持份者參與</b>				
2-29	持份者參與的方法			持份者參與及關鍵議題評估
2-30	集體談判協議			本公司目前未訂立任何集體談判協議。

## GRI 3：重大議題2021

GRI標準	描述	《香港交易所環境、社會及管治報告守則》參考	描述	報告章節／備註
3-1	確定重大主題的過程			持份者參與及關鍵議題評估
3-2	重大主題列表			持份者參與及關鍵議題評估

## 香港交易所強制披露規定

管治架構	由董事會發出的聲明，當中載有下列內容：	管治範疇
	(i) 披露董事會對環境、社會及管治事宜的監管；	企業管治
	(ii) 董事會的環境、社會及管治管理方針及策略，包括評估、優先次序及管理重要的環境、社會及管治相關事宜(包括對發行人業務的風險)的過程；及	企業風險管理
	(iii) 董事會如何按環境、社會及管治相關目標檢討進度，並解釋它們如何與發行人業務有關連。	可持續發展管治
		可持續發展相關政策及標準
匯報原則	(i) 重要性 (ii) 量化 (iii) 一致性	關於本報告
匯報範圍	解釋環境、社會及管治報告的匯報範圍，及描述挑選哪些實體或業務納入環境、社會及管治報告的過程。若匯報範圍有所改變，發行人應解釋不同之處及變動原因	關於本報告

## 經濟

## GRI 201：經濟績效2016

3-3	重大主題管理	一般披露B7	有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	誠實守信
201-1	所產生及分配的直接經濟價值	關鍵績效指標B8.2	在專注範疇所動用資源(如金錢或時間)	客戶與社區福祉
201-2	氣候變化帶來的財務影響以及其他風險和機遇			氣候風險評估 氣候風險重要性評估

GRI標準	描述	《香港交易所環境、社會及管治報告守則》參考	描述	報告章節／備註
<b>GRI 203：間接經濟影響2016</b>				
3-3	重大主題管理			社會範疇
203-1	基礎設施投資和支持性服務			ESG策略 將ESG納入投資組合 客戶與社區福祉 促進員工健康與參與 啟迪未來保險人才
203-2	顯著的間接經濟衝擊			客戶與社區福祉 促進員工健康與參與 啟迪未來保險人才
<b>GRI 204：採購實務2016</b>				
3-3	重大主題管理			直接影響
204-1	本地供應商的採購支出比例			由於周大福人壽為香港保險公司，我們大部分服務自大灣區本地服務提供商採購。
<b>GRI 205：反貪污2016</b>				
3-3	重大主題管理	一般披露B7	有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	企業管治 誠實守信 目前未在其他內部文件中報告反貪污事件。
205-2	有關反貪污政策和程序的溝通及培訓	關鍵績效指標B7.3	描述向董事及員工提供的反貪污培訓	誠實守信 社會數據摘要
205-3	已確認的貪污事件及採取的行動	關鍵績效指標B7.1	於匯報期內對發行人或其僱員提出並已審結的貪污訴訟案件的數目及訴訟結果	誠實守信 2025財政年度無已審結的貪污相關法律案件，本公司或其僱員未引致罰款、處罰或制裁。
		關鍵績效指標B7.2	描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法	企業管治 誠實守信
<b>環境</b>				
<b>GRI 301：物料2016</b>				
3-3	重大主題管理	一般披露A2、A3	有效使用資源(包括能源、水及其他原材料)的政策。減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策	可持續發展管治 可持續發展相關政策及標準 直接影響

GRI標準	描述	《香港交易所環境、社會及管治報告守則》參考	描述	報告章節／備註
		關鍵績效指標A2.5	製成品所用包裝材料的總量(以噸計算)及(如適用)每生產單位佔量	使用包裝材料對周大福人壽的業務營運影響不大，因此該數據不適用。
<b>GRI 302：能源2016</b>				
3-3	重大主題管理	一般披露A2、A3	有效使用資源(包括能源、水及其他原材料)的政策  減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策	可持續發展管治  可持續發展相關政策及標準  直接影響
302-1	組織內部的能源消耗量	關鍵績效指標A2.1	按類型劃分的直接及／或間接能源(如電、氣或油)總耗量(以千個千瓦時計算)及密度(如以每產量單位、每項設施計算)	環保表現數據摘要
302-3	能源強度			環保表現數據摘要
302-4	減少能源消耗	關鍵績效指標A2.3	描述所訂立的能源使用效益目標及為達到這些目標所採取的步驟	直接影響  溫室氣體排放
<b>GRI 303：水資源和污水2018</b>				
3-3	重大主題管理	一般披露A2、A3	有效使用資源(包括能源、水及其他原材料)的政策  減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策	可持續發展管治  可持續發展相關政策及標準  直接影響
303-1	與水(作為共有資源)的相互影響	關鍵績效指標A2.4	描述求取適用水源上可有任何問題，以及所訂立的用水效益目標及為達到這些目標所採取的步驟	2025財政年度我們的營運在求取水源上未遭遇困難。  本公司使用的淡水取自當地被視為充足且符合使用用途的市政供水系統，我們致力於節約用水。
		關鍵績效指標A3.1	描述業務活動對環境及天然資源的重大影響及已採取管理有關影響的行動	環境範疇  直接影響
303-2	管理與排水相關的影響			對周大福人壽的業務營運影響不大
303-5	耗水量	關鍵績效指標A2.2	總耗水量及密度(如以每產量單位、每項設施計算)	環保表現數據摘要

GRI標準	描述	《香港交易所環境、社會及管治報告守則》參考	描述	報告章節／備註
<b>GRI 305：排放2016</b>				
3-3	重大主題管理	一般披露A1、A3	有關廢氣及溫室氣體排放、向水及土地的排污、有害及無害廢棄物的產生等的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。  減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策	可持續發展管治  可持續發展相關政策及標準  直接影響  溫室氣體排放  2025財政年度無已報告的對本公司有重大影響的不合規案件。
305-1	直接(範圍一)溫室氣體排放			溫室氣體排放  環保表現數據摘要
305-2	能源間接(範圍二)溫室氣體排放			溫室氣體排放  環保表現數據摘要
305-3	其他間接(範圍三)溫室氣體排放			溫室氣體排放  範圍三(投融資排放)數據在「溫室氣體排放」一節中報告。日後的披露將加強其他範圍三排放數據。
305-4	溫室氣體排放強度			環保表現數據摘要
305-5	溫室氣體排放減量	關鍵績效指標A1.5	描述所訂立的排放量目標及為達到這些目標所採取的步驟	直接影響  間接影響  溫室氣體排放
305-7	氮氧化物(NOx)、硫氧化物(SOx)及其他重大氣體排放	關鍵績效指標A1.1	排放物種類及相關排放數據	環保表現數據摘要
<b>GRI 305：廢棄物2020</b>				
3-3	重大主題管理	一般披露A1、A3	有關廢氣及溫室氣體排放、向水及土地的排污、有害及無害廢棄物的產生等的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。  減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策	可持續發展管治  可持續發展相關政策及標準  直接影響  2025財政年度無已報告的對本公司有重大影響的不合規案件。
306-1	廢棄物的產生及廢棄物相關重大影響			直接影響  環保表現數據摘要

GRI標準	描述	《香港交易所環境、社會及管治報告守則》參考	描述	報告章節／備註
306-2	管理與廢棄物相關的重大影響	關鍵績效指標A1.6	描述處理有害及無害廢棄物的方法，及描述所訂立的減廢目標及為達到這些目標所採取的步驟	直接影響 環保表現數據摘要 有害廢棄物對周大福人壽的業務營運影響不大，因此該數據不適用。
306-3	產生的廢棄物	關鍵績效指標A1.3 關鍵績效指標A1.4	所產生有害廢棄物總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算) 所產生無害廢棄物總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)	環保表現數據摘要
306-4	廢棄物的處置移轉			環保表現數據摘要
306-5	直接處置的廢棄物			
<b>社會</b>				
<b>GRI 401：僱傭2016</b>				
3-3	重大主題管理	一般披露B1	有關薪酬及解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	可持續發展管治 可持續發展相關政策及標準 促進員工健康與參與 啟迪未來保險人才 2025財政年度無已報告的對本公司有重大影響的僱傭相關不合規案件。
401-1	新聘員工和員工流失率	關鍵績效指標B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率	社會數據摘要
401-3	產假			
<b>GRI 403：職業健康與安全2018</b>				
3-3	重大主題管理	一般披露B2	有關提供安全工作環境及保障僱員避免職業性危害的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	可持續發展管治 可持續發展相關政策及標準 2025財政年度無已報告的對本公司有重大影響的健康及安全相關不合規案件。
403-5	有關職業健康與安全的工作者訓練	關鍵績效指標B2.3	說明所採納的職業健康與安全措施，以及相關執行及監察方法	社會數據摘要
403-6	促進工作者健康			促進員工健康與參與
403-9	職業傷害情況及工傷疾病	關鍵績效指標B2.1	過去三年(包括匯報年度)每年因工亡故的人數及比率	社會數據摘要
403-10		關鍵績效指標B2.2	因工傷損失工作日數	

GRI標準	描述	《香港交易所環境、社會及管治報告守則》參考	描述	報告章節／備註
<b>GRI 404：培訓與教育2016</b>				
3-3	重大主題管理	一般披露B3	有關提升僱員履行工作職責的知識及技能的政策。  描述培訓活動	可持續發展管治  可持續發展相關政策及標準  促進員工健康與參與  啟迪未來保險人才
404-1	每名員工每年平均受訓時數	關鍵績效指標B3.1	按性別及僱員類別劃分的受訓僱員百分比	社會數據摘要
		關鍵績效指標B3.2	按性別及僱員類別劃分，每名僱員完成培訓的平均時數	
404-2	提升員工技能及過渡援助方案			促進員工健康與參與  啟迪未來保險人才  社會數據摘要
404-3	定期接受績效及職業發展評核的員工百分比			一般而言，所有長期人員均接受定期表現及職業發展審核。
<b>GRI 405：員工多元化與平等機會2016</b>				
3-3	重大主題管理	一般披露B1	有關薪酬及解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	可持續發展管治  可持續發展相關政策及標準  誠實守信  促進員工健康與參與  2025財政年度無已報告的對本公司有重大影響的僱傭相關不規案件。
405-1	管治機構與員工的多元化	關鍵績效指標B1.1	按性別、僱傭類型、年齡組別及地區劃分的僱員總數	社會數據摘要
<b>GRI 406：反歧視2016</b>				
3-3	重大主題管理	一般披露B1	有關薪酬及解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	可持續發展管治  可持續發展相關政策及標準  誠實守信  促進員工健康與參與  2025財政年度無已報告的對本公司有重大影響的僱傭相關不規案件。
406-1	歧視事件以及所採取的糾正行動			2025財政年度無已報告的對本公司有重大影響的歧視相關不規案件。

GRI標準	描述	《香港交易所環境、社會及管治報告守則》參考	描述	報告章節／備註
<b>GRI 408：童工2016</b>				
3-3	重大主題管理	一般披露B4	有關防止童工或強制勞工的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	2025財政年度本公司未面臨重大風險敞口。
408-1	具有重大童工事件風險的營運點和供應商	關鍵績效指標B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工	
		關鍵績效指標B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟	
<b>GRI409：強迫或強制勞工2016</b>				
3-3	重大主題管理	一般披露B4	有關防止童工或強制勞工的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	2025財政年度本公司未面臨重大風險敞口。
409-1	具有重大強迫或強制勞動事件風險的營運點和供應商			
<b>GRI 413：本地社區2016</b>				
3-3	重大主題管理	一般披露B8	有關以社區參與來了解營運所在社區需要和確保其業務活動會考慮社區利益的政策。	可持續發展管治 客戶與社區福祉
		關鍵績效指標B8.1	專注貢獻範疇(如教育、環境事宜、勞工需求、健康、文化、體育)	將於日後報告中加強以適當覆蓋其他細節。
		關鍵績效指標B8.2	在專注範疇所動用資源(如金錢或時間)	
<b>GRI 416：客戶健康與安全2016</b>				
3-3	重大主題管理			可持續發展管治 客戶與社區福祉
416-2	違反有關產品與服務的健康和安全法規的事件			2025財政年度無對本公司有重大影響的健康及安全相關已審結監管不合規案件。
<b>GRI 417：行銷與標示2016</b>				
3-3	重大主題管理	一般披露B6	有關所提供產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及私隱事宜以及補救方法的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	無重大影響／不適用於周大福人壽，因為本公司的產品受保監局條例管治。

GRI標準	描述	《香港交易所環境、社會及管治報告守則》參考	描述	報告章節／備註
<b>GRI 418：客戶隱私2016</b>				
3-3	重大主題管理	關鍵績效指標B6.5	描述消費者資料保障及私隱政策，以及相關執行及監察方法	可持續發展管治 可持續發展相關政策及標準 優先網絡安全事項
418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴			2025財政年度無對本公司有重大影響的客戶私隱相關已審結監管不合規案件。
<b>供應鏈管理</b>				
		一般披露B5	管理供應鏈的環境及社會風險政策	可持續發展管治
		關鍵績效指標B5.2	描述有關聘用供應商的慣例，向其執行有關慣例的供應商數目，以及相關執行及監察方法	可持續發展相關政策及標準 直接影響
		關鍵績效指標B5.3	描述有關識別供應鏈每個環節的環境及社會風險的慣例，以及相關執行及監察方法	將可持續發展融入職場環境
		關鍵績效指標B5.4	描述在揀選供應商時促使多用環保產品及服務的慣例，以及相關執行及監察方法	
<b>產品責任</b>				
		一般披露B6	有關所提供產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及私隱事宜以及補救方法的政策及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料	2025財政年度無已報告的對本公司有重大影響的不合規案件。
		關鍵績效指標B6.1	已售或已運送產品總數中因安全與健康理由而須回收的百分比	不適用於周大福人壽。
		關鍵績效指標B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法	將於未來的披露報告中加強。
		關鍵績效指標B6.3	描述與維護及保障知識產權有關的慣例	將於未來的披露報告中加強。
		關鍵績效指標B6.4	描述質量檢定過程及產品回收程序	不適用於周大福人壽。

## 國際財務報告可持續披露準則第2號參照表

我們支持最新的國際報告準則，以提供一致、及時和可比較的氣候相關議題資訊。

我們由2024財政年度起開始根據國際可持續發展標準委員會(ISSB)於2023年6月發佈的《國際財務報告可持續披露準則第2號 — 氣候相關披露》的最新建議，規劃我們的氣候相關披露。由於《香港交易所環境、社會及管治報告守則》D部的要求乃基於國際財務報告可持續披露準則第2號制定，國際財務報告可持續披露準則第2號參照表旨在對照《香港交易所環境、社會及管治報告守則》D部氣候相關披露要求進行交叉參考。

有關其他詳情，請參閱本ESG報告環境範疇。

### 管治

《香港交易所環境、社會及管治報告守則》	國際財務報告可持續披露準則第2號規定	描述	報告章節/備註
		國際財務報告可持續披露準則第2號6披露信息，說明負責監督氣候相關風險和機遇的治理機構（董事會及其ESG議題的相關治理委員會），以及關於管理層在這些流程中的角色。	
D部 19 (a)(i)-(iv)	國際財務報告可持續披露準則第2號6(a)	負責監督氣候相關風險和機遇的治理機構（包括董事會、委員會或其他同等的治理機構）或個人，包括： <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) 氣候相關風險和機遇的責任如何反映在適用於該機構或個人的職權範圍、授權、角色描述和其他相關政策中。</li> <li>(ii) 該機構或個人如何確定是否具備或將後續培養適當的技能和勝任能力，以監督為應對氣候相關風險和機遇而制定的戰略。</li> <li>(iii) 該機構或個人獲悉氣候相關風險的方式和頻率。</li> <li>(iv) 該機構或個人在監督周大福人壽的戰略、重大交易決策、風險管理流程和相關政策時如何考慮氣候相關風險和機遇，包括該機構或個人是否考慮這些風險和機遇間的權衡。</li> <li>(v) 該機構或個人如何監督制定有關氣候相關風險與機遇的目標，以及如何監督取得該等目標的進程，包括相關表現指標是否及如何納入薪酬政策。</li> </ul>	企業管治  可持續發展管治
D部 19 (b)(i)-(ii)	國際財務報告可持續披露準則第2號6(b)	管理層在監控、管理和監督氣候相關風險和機遇時所用的治理流程、控制和程序中的角色，包括： <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) 該角色是否授權予特定的管理層人員或管理層委員會，以及如何對該人員或委員會進行監督。</li> <li>(ii) 管理層是否使用控制和程序監督氣候相關風險和機遇。如果是，如何將這些控制和程序與其他內部職能進行整合。</li> </ul>	企業管治  可持續發展管治  可持續發展相關政策及標準

戰略

《香港交易所環境、社會及管治報告守則》	國際財務報告可持續披露準則第2號規定	描述	報告章節/備註
		國際財務報告可持續披露準則第2號9披露與周大福人壽的戰略有關的氣候相關財務資訊，以了解其應對氣候相關重大風險和機遇時所制定的戰略。	
	國際財務報告可持續披露準則第2號9(a)	可合理預期會影響周大福人壽發展前景的氣候相關風險和機遇。	氣候風險評估
	國際財務報告可持續披露準則第2號9(b)	氣候相關風險和機遇對周大福人壽業務模式和價值鏈的當前和預期影響。	
	國際財務報告可持續披露準則第2號9(c)	氣候相關風險和機遇對周大福人壽戰略和決策的影響，包括其氣候相關轉型計劃的資訊。	
	國際財務報告可持續披露準則第2號9(d)	氣候相關風險和機遇對周大福人壽報告期間財務狀況、財務業績和現金流量的影響，以及其在短期、中期和長期對周大福人壽財務狀況、財務業績和現金流量的預期影響，並考慮周大福人壽如何將氣候相關風險和機遇反映在財務規劃中。	
	國際財務報告可持續披露準則第2號9(e)	通過考慮周大福人壽已識別的氣候相關風險和機遇，周大福人壽的戰略及其業務模式對氣候相關變化、發展及不確定性的氣候抵禦。	
D部 20 (a)-(d)	<b>氣候相關風險和機遇</b>	國際財務報告可持續披露準則第2號10披露可合理預期能夠在短期、中期和長期影響周大福人壽業務模式、戰略和現金流量、融資渠道和資本成本的氣候相關重大風險和機遇的資訊。	
	國際財務報告可持續披露準則第2號10(a)	描述可合理預期會影響周大福人壽發展前景的氣候相關風險和機遇。	氣候風險評估
	國際財務報告可持續披露準則第2號10(b)	針對周大福人壽識別的每項氣候相關風險，說明周大福人壽將該風險認定為氣候相關實體風險還是氣候相關過渡風險。	
	國際財務報告可持續披露準則第2號10(c)	針對周大福人壽識別的每項氣候相關風險和機遇，明確其可合理預期產生影響的時間範圍，即短期、中期或長期。	
	國際財務報告可持續披露準則第2號10(d)	周大福人壽如何定義「短期」、「中期」和「長期」以及這些定義如何與周大福人壽用於戰略決策的計劃時間範圍相聯繫。	間接影響 溫室氣體排放  我們界定短中期的目標年份為2029財政年度，長期的目標年份為2050財政年度。
D部 21 (a)-(b)	<b>業務模式和價值鏈</b>	國際財務報告可持續披露準則第2號13披露周大福人壽對氣候相關重大風險和機遇為業務模式與價值鏈帶來的當前和預期影響的評估資料。	
	國際財務報告可持續披露準則第2號13(a)	描述氣候相關風險和機遇對周大福人壽的價值鏈的當前和預期影響。	氣候風險評估
	國際財務報告可持續披露準則第2號13(b)	描述在周大福人壽的價值鏈中，氣候相關風險或機遇集中的地方(例如，地理區域、設施和資產類型)。	氣候風險評估
D部 22 (a)-(b)	<b>戰略和決策</b>	國際財務報告可持續披露準則第2號14披露關於氣候相關重大風險和機遇給周大福人壽戰略和決策(包括轉型計劃)帶來的影響的資料。	

《香港交易所環境、社會及管治報告守則》	國際財務報告可持續披露準則第2號規定	描述	報告章節／備註
	國際財務報告可持續披露準則第2號14(a)	<p>在其戰略和決策中，周大福人壽如何應對以及計劃如何應對氣候相關風險和機遇，包括周大福人壽計劃如何實現其已設定的任何氣候相關目標以及法律法規要求達到的任何目標，應包括：</p> <p>(i) 周大福人壽業務模式的當前和預期變化，包括其應對氣候相關風險和機遇的資源配置；</p> <p>(ii) 當前和預期的直接緩解和適應舉措；</p> <p>(iii) 當前和預期的間接緩解和適應舉措；</p> <p>(iv) 周大福人壽的氣候相關轉型計劃，包括在制定轉型計劃時使用的關鍵假設以及周大福人壽的轉型計劃所依賴因素的資料；及</p> <p>(v) 周大福人壽計劃如何實現任何氣候相關目標，包括任何溫室氣體排放目標。</p>	<p>將ESG納入投資組合</p> <p>氣候風險評估</p>
	國際財務報告可持續披露準則第2號14(b)	周大福人壽目前和計劃如何為根據第14(a)段披露的活動配置資源的資料。	<p>企業風險管理</p> <p>絕大部分重要活動已融入一線業務流程中。額外開支及資源影響不大。</p>
	國際財務報告可持續披露準則第2號14(c)	根據第14(a)段提供過往報告期間披露的轉型計劃進展的定量和定性資料。	不適用
<b>財務狀況、財務業績和現金流量</b>			
	國際財務報告可持續披露準則第2號15	說明氣候相關重大風險和機遇對周大福人壽報告期內的財務狀況、財務業績和現金流量的影響，以及短期、中期和長期的預期影響，包括如何將氣候相關風險和機遇納入其財務規劃。	
	國際財務報告可持續披露準則第2號15(a)	氣候相關風險和機遇對報告期內周大福人壽的財務狀況、財務業績和現金流量的影響（當前財務影響）；及	氣候風險評估
	國際財務報告可持續披露準則第2號15(b)	氣候相關風險和機遇對周大福人壽的短期、中期和長期的財務狀況、財務業績和現金流量的預期影響，並考慮如何將氣候相關風險和機遇納入其財務規劃（預期財務影響）。	
	國際財務報告可持續披露準則第2號16	披露定量和定性資料，說明氣候相關風險和機遇如何影響周大福人壽於報告期內的財務狀況、財務業績和現金流量，以及在下一個報告期的預期影響。	
D部 24 (a)-(b)	國際財務報告可持續披露準則第2號16(a)	氣候相關風險和機遇如何影響周大福人壽於報告期內的財務狀況、財務業績和現金流量；	<p>將ESG納入投資組合</p> <p>氣候風險評估</p>
	國際財務報告可持續披露準則第2號16(b)	當存在將導致相關財務報表列報的資產和負債賬面價值在下一年度報告期內發生重要調整的重大風險時，第16(a)段中識別的氣候相關風險和機遇；	
D部 25 (a)-(b)	國際財務報告可持續披露準則第2號16(c)	<p>基於其管理氣候相關風險和機遇的戰略，周大福人壽預計財務狀況在短期、中期和長期將如何變化，當中考慮到：</p> <p>(i) 周大福人壽的投資和出售計劃，包括其沒有契約承擔的計劃；及</p> <p>(ii) 我們計劃的為實施戰略所要求的資金來源。</p>	
	國際財務報告可持續披露準則第2號16(d)	基於其管理氣候相關風險和機遇的戰略，周大福人壽預計財務業績和現金流量在短期、中期和長期將如何變化（例如，與低碳經濟相一致的產品和服務收入增加；氣候事件對資產造成物理損害產生的成本；以及與氣候適應或減緩相關的費用）。	
	國際財務報告可持續披露準則第2號21	披露氣候相關風險或機遇當前或預期財務影響的定量資料。	

《香港交易所環境、社會及管治報告守則》	國際財務報告可持續披露準則第2號規定	描述	報告章節／備註
	國際財務報告可持續披露準則第2號21(a)	解釋周大福人壽未提供定量資料的原因。	不適用  請參閱氣候風險評估一節中提供的定量資料。
	國際財務報告可持續披露準則第2號21(b)	提供該等財務影響的定性資料，包括識別相關財務報表中可能受到或者已經受到該氣候相關風險或機遇影響的行項目、總計和小計。	氣候風險評估
	國際財務報告可持續披露準則第2號21(c)	除非主體確定綜合財務影響的定量資料無用，提供有關該氣候相關風險或機遇與其他氣候相關風險或機遇以及其他因素的綜合財務影響的定量資料。	
D部 26 (a)-(b)	<b>氣候適應性</b>	國際財務報告可持續披露準則第2號22披露有關周大福人壽的戰略和商業模式應對氣候相關變化、發展或不確定性的適應性分析，當中考慮其已確定的氣候相關重大風險和機遇以及相關不確定性。	
	國際財務報告可持續披露準則第2號22(a)	<p>周大福人壽應披露資料，使通用目的財務報告使用者能夠了解周大福人壽的策略及業務模式對氣候相關變化、發展及不確定性的適應性，並考慮周大福人壽已識別的氣候相關風險和機遇。周大福人壽應使用氣候相關情景分析，以符合周大福人壽情況的方法評估其氣候適應性。在提供定量資料時，周大福人壽可披露單一數量或範圍。具體而言，周大福人壽應披露：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) 周大福人壽評估的對其戰略和業務模式的影響（如有），包括周大福人壽需要如何應對氣候相關情景分析中識別的影響。</li> <li>(ii) 周大福人壽在評估其氣候適應性時考慮的重大不確定性領域。</li> <li>(iii) 周大福人壽在短期、中期和長期調整其戰略和業務模式以適應氣候變化的能力，包括： <ul style="list-style-type: none"> <li>(1) 周大福人壽現有財務資源在應對氣候相關情景分析中識別的影響時（包括應對氣候相關風險和利用氣候相關機遇）的可獲得性和靈活性。</li> <li>(2) 周大福人壽重新配置、重新利用、升級或停用現有資產的能力。</li> <li>(3) 周大福人壽當前和計劃在氣候相關的緩解、適應措施和氣候適應性機遇方面投資的影響。</li> </ul> </li> </ul>	<p>將ESG納入投資組合</p> <p>氣候風險評估</p> <p>間接影響</p> <p>溫室氣體排放</p>

《香港交易所環境、社會及管治報告守則》	國際財務報告可持續披露準則第2號規定	描述	報告章節／備註
	國際財務報告可持續披露準則第2號22(b)	<p>如何以及何時進行氣候相關情景分析，包括：</p> <p>(i) 周大福人壽使用的輸入值資料：</p> <p>(1) 用於評估的情景，以及使用情景的來源；</p> <p>(2) 分析是否包括各種與氣候相關的情景；</p> <p>(3) 用於分析使用的氣候相關情景是否與氣候相關過渡風險或實體風險相關；</p> <p>(4) 周大福人壽使用的情景中，是否有與最新氣候變化國際協議相一致的情景；</p> <p>(5) 解釋為什麼周大福人壽決定選擇的情景與評估其對氣候相關風險及機遇的適應性有關；</p> <p>(6) 在分析中使用的時間範圍；及</p> <p>(7) 周大福人壽在分析中使用的業務範圍（例如，分析中使用的經營位置和業務單位）。</p> <p>(ii) 周大福人壽在分析中作出的關鍵假設：</p> <p>(1) 周大福人壽經營所在司法權區的氣候相關政策；</p> <p>(2) 宏觀經濟形勢；</p> <p>(3) 國家或區域層面的變量；</p> <p>(4) 能源使用和組合；及</p> <p>(5) 技術發展。</p> <p>(iii) 進行氣候相關情景分析的報告期間。</p>	<p>氣候風險評估</p> <p>將於未來報告中加強分析及披露。</p>

## 風險管理

《香港交易所環境、社會及管治報告守則》	國際財務報告可持續披露準則第2號規定	描述	報告章節／備註
D部	國際財務報告可持續披露準則第2號25披露關於識別、評估和管理氣候相關風險和機遇的一個或多個流程的資料。		
27 (a)-(c)	國際財務報告可持續披露準則第2號25(a)	<p>周大福人壽用於識別、評估氣候相關風險、確定其優先順序和監督氣候相關風險的流程和相關政策，包括以下資料：</p> <p>(i) 周大福人壽使用的輸入值和參數；</p> <p>(ii) 周大福人壽是否以及如何使用氣候相關情景分析來幫助識別其氣候相關風險；</p> <p>(iii) 周大福人壽如何評估這些風險影響的性質、可能性和量級；</p> <p>(iv) 相對於其他類型的風險，周大福人壽是否以及如何考慮氣候相關風險的優先級；</p> <p>(v) 周大福人壽如何監控氣候相關風險；及</p> <p>(vi) 與上一報告期間相比，周大福人壽是否以及如何改變所使用的流程。</p>	<p>企業管治</p> <p>企業風險管理</p> <p>可持續發展管治</p> <p>氣候風險評估</p>
	國際財務報告可持續披露準則第2號25(b)	周大福人壽用於識別、評估、優先考慮和監控氣候相關機遇的流程，包括有關本公司是否以及如何使用氣候相關情景分析來幫助識別氣候相關機遇的資料；及	
	國際財務報告可持續披露準則第2號25(c)	周大福人壽用於識別、評估、優先考慮和監控氣候相關風險和機遇的流程在多大程度上以及如何被整合至並影響本公司的整體風險管理流程。	

指標和目標

《香港交易所環境、社會及管治報告守則》	國際財務報告可持續披露準則第2號規定	描述	報告章節/備註
D部36	國際財務報告可持續披露準則第2號28披露周大福人壽如何計量、監督和管理其氣候相關重大風險和機遇的資料。		
	可持續披露準則第2號28(a)	與跨行業指標類別相關的資料	將ESG納入投資組合
	可持續披露準則第2號28(b)	特定行業指標，這些指標與參與行業特有的商業模式、活動或其他共同特徵相關。	氣候風險評估 間接影響
	可持續披露準則第2號28(c)	周大福人壽設定的目標，以及法律法規要求其須達到的任何目標，以減緩或適應氣候相關風險或利用氣候相關機遇，包括治理機構或管理層用於計量實現這些目標的進展的其他指標。	溫室氣體排放 將在未來披露中加強其他範圍三排放數據。
<b>氣候相關指標</b>			
D部 28 (a)-(c)	國際財務報告可持續披露準則第2號29披露跨行業指標類別。		
29 (a)-(d)	可持續披露準則第2號29(a)	周大福人壽應披露與跨行業溫室氣體排放指標類別相關的資料，包括：	將ESG納入投資組合
	(i)	按照溫室氣體企業標準協議披露周大福人壽在報告期間產生的溫室氣體絕對排放總量(以二氧化碳當量噸數表示)，其分類如下：	間接影響
	(1)	範圍一溫室氣體排放；	溫室氣體排放
	(2)	範圍二溫室氣體排放；及	環保表現數據摘要
	(3)	範圍三溫室氣體排放。	
	(ii)	除非管轄當局或周大福人壽上市所在的交易所要求使用不同的方法計量其溫室氣體排放量，周大福人壽應按照《溫室氣體核算體系：企業核算與報告標準(2004年)》計量其溫室氣體排放量。	
	(iii)	披露周大福人壽用於計量溫室氣體排放量的方法，包括：	
	(1)	周大福人壽用於計量其溫室氣體排放量的計量方法、輸入值和假設；	
	(2)	周大福人壽選擇所用的計量方法、輸入值和假設來計量其溫室氣體排放量的原因；及	
	(3)	周大福人壽在報告期間對所用的計量方法、輸入值和假設所做的變更，以及變更原因。	
	(iv)	對於根據第29(a)(i)(1)–(2)段披露的範圍一和範圍二溫室氣體排放量，對以下排放進行分解：	
	(1)	合併會計集團；及	
	(2)	第29(a)(iv)(1)段中未包含的其他被投資方(例如，對於應用國際財務報告會計準則的主體，這些被投資方將包括聯營企業、合營企業及未納入合併範圍內的附屬公司)。	
	(v)	對於根據第29(a)(i)(2)段披露的範圍二溫室氣體排放量，披露其基於位置的範圍二溫室氣體排放量，並提供關於合同工具的必要資料，以幫助使用者了解周大福人壽範圍二溫室氣體排放情況。	
	(vi)	對於根據第29(a)(i)(3)段披露的範圍三排放：	
	(1)	根據溫室氣體核算體系：企業價值鏈(範圍三)核算與報告標準(2011年)所述的範圍三類別，披露周大福人壽範圍三溫室氣體排放計量中包括的類別；及	
	(2)	披露周大福人壽有關類別十五溫室氣體排放或與其投資(投融資排放)相關的額外資料。	

《香港交易所環境、社會及管治報告守則》	國際財務報告可持續披露準則第2號規定	描述	報告章節/備註
D部30	國際財務報告可持續披露準則第2號29(b)	氣候相關過渡風險 — 易受過渡風險影響的資產或業務活動的金額和百分比。	氣候風險評估
D部31	國際財務報告可持續披露準則第2號29(c)	氣候相關實體風險 — 易受實體風險影響的資產或業務活動的金額和百分比。	
D部32	國際財務報告可持續披露準則第2號29(d)	氣候相關機遇 — 與氣候相關機遇相關收入、資產或其他業務活動的比例。	
D部33	國際財務報告可持續披露準則第2號29(e)	資本配置 — 為應對氣候相關風險和機遇而發生的資本支出、融資或投資的金額。	
D部34	國際財務報告可持續披露準則第2號29(f)	內部碳定價 (i) 解釋周大福人壽在決策中如何應用碳定價(例如,投資決策、轉移定價以及情景分析);及 (ii) 披露周大福人壽用於評估排放成本的每噸溫室氣體排放的價格。	鑒於不同業務線及產品對範圍一及範圍二溫室氣體排放的貢獻並無顯著差異,本公司未對其產品應用明確的內部碳定價。  本公司未實施碳定價,而是將碳減排目標納入投資決策流程以推動可持續成果。
D部35	國際財務報告可持續披露準則第2號29(g)	薪酬 (i) 在決定高級管理人員薪酬時如何考慮氣候相關因素的描述;及 (ii) 與氣候相關因素掛鈎的當期確認的高級管理人員薪酬百分比。	目前高管薪酬未與碳減排目標掛鈎
D部 37 (a)-(h)	<b>氣候相關目標</b>  國際財務報告可持續披露準則第2號33周大福人壽已設定的定量和定性氣候相關目標,以監督實現其戰略目標及法律法規要求周大福人壽須達到的任何目標的進展,包括任何溫室氣體排放目標。		
	國際財務報告可持續披露準則第2號33(a)	用於設定目標的指標。	間接影響
	國際財務報告可持續披露準則第2號33(b)	設定目標的目的。	溫室氣體排放 氣候風險評估
	國際財務報告可持續披露準則第2號33(c)	目標所適用的周大福人壽部分。	
	國際財務報告可持續披露準則第2號33(d)	目標的適用期間。	
	國際財務報告可持續披露準則第2號33(e)	計量進展基準期間。	
	國際財務報告可持續披露準則第2號33(f)	階段性目標和中期目標。	
	國際財務報告可持續披露準則第2號33(g)	如果為定量目標,該目標是絕對目標還是強度目標。	
	國際財務報告可持續披露準則第2號33(h)	最新氣候變化國際協議(包括該協議產生的管轄承諾)如何幫助目標設定。	將ESG納入投資組合 間接影響 溫室氣體排放
D部38	國際財務報告可持續披露準則第2號34設定和審議每個目標的方法,以及周大福人壽如何監督實現每個目標的進展。		
	國際財務報告可持續披露準則第2號34(a)	目標和目標的設定方法有否經由第三方驗證。	將ESG納入投資組合
	國際財務報告可持續披露準則第2號34(b)	周大福人壽審議目標的流程。	間接影響 溫室氣體排放
	國際財務報告可持續披露準則第2號34(c)	用於監督實現目標的進展的指標。	
	國際財務報告可持續披露準則第2號34(d)	對目標的任何修訂以及對這些修訂的解釋。	

《香港交易所環境、社會及管治報告守則》	國際財務報告可持續披露準則第2號規定	描述	報告章節／備註
D部 40 (a)-(e)	國際財務報告可持續披露準則第2號36	對於所披露的每個溫室氣體排放目標，應額外披露詳細資料。	
	國際財務報告可持續披露準則第2號36(a)	目標涵蓋哪些溫室氣體。	將ESG納入投資組合
	國際財務報告可持續披露準則第2號36(b)	目標是否涵蓋範圍一、範圍二或範圍三溫室氣體排放。	間接影響 溫室氣體排放
	國際財務報告可持續披露準則第2號36(c)	目標是溫室氣體排放總量目標還是溫室氣體排放淨量目標；如果周大福人壽披露溫室氣體排放淨量目標，則還需單獨披露相關溫室氣體排放總量目標。	
	國際財務報告可持續披露準則第2號36(d)	是否採用部門減碳方法得出目標。	
	國際財務報告可持續披露準則第2號36(e)	周大福人壽計劃使用碳信用額抵銷溫室氣體排放量，以實現任何溫室氣體排放淨量目標。  (i) 為實現任何溫室氣體排放淨量目標而依賴使用碳信用額的程度和方式。 (ii) 哪些第三方計劃將驗證或認證碳信用額。 (iii) 碳信用額的類型，包括相關抵銷是否是基於自然或者是基於科技的碳消除，以及實現的相關抵銷量是通過減碳還是碳消除。 (iv) 為通用目的財務報告使用者了解周大福人壽計劃使用的碳信用額的可信度和完整性所需的任何其他因素。	將在未來報告中加強分析及披露。

## 獎項及認可

獎項計劃	獎項
CTgoodjobs Best HR Awards 2024	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 年度僱主 — 三連冠</li> <li>2. 年度僱主 (傑出大獎)</li> <li>3. 最佳培訓及發展創新大獎 (傑出大獎)</li> <li>4. 最佳員工投入度策略大獎 (金獎)</li> </ol>
新城財經台大灣區保險業大獎2025	<p><b>企業獎項：</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 傑出創新產品獎 (壽險 — 財富)</li> <li>2. 傑出醫療保險獎</li> <li>3. 傑出人才培訓與發展獎 (連續兩年)</li> <li>4. 傑出整合營銷策略獎 (連續兩年)</li> <li>5. 傑出環境、社會和企業管治獎</li> </ol> <p><b>從業員獎項：</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 非凡保險家族大獎</li> <li>2. 傑出保險總監大獎</li> </ol>
HR Asia Awards (HRAA) 2025	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 亞洲最佳企業僱主</li> </ol>
中國香港國際獎 (金龍)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 最佳銀行經紀支援大獎</li> </ol>
領航「9+2」• 第五屆粵港澳大灣區發展論壇暨頒獎典禮	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 粵港澳大灣區最佳金融服務獎</li> <li>2. 粵港澳大灣區傑出貢獻 (企業)</li> </ol>
香港財務策劃師學會企業理財教育及ESG領袖大獎2024	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 企業理財教育及ESG領袖金獎</li> <li>2. 年度最佳企業理財教育及ESG領袖</li> </ol>
強制性公積金計劃管理局	積金好僱主
ESG認證計劃2024	ESG卓越社會表現專業獎
香港保險業大獎2024	傑出創意產品/服務大獎 (健康保障) — 最後三強
香港保險業大獎2025	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 傑出ESG及可持續發展大獎</li> <li>2. 傑出創意產品/服務大獎 (健康保障) — 「逸康保」醫療保障計劃</li> <li>3. 傑出創意產品/服務大獎 (財富管理) — 「匠心•傳承」儲蓄壽險計劃2</li> <li>4. 年度傑出社會服務保險中介</li> </ol>
環境、社會及企業管治成就大獎2023/2024	傑出環境、社會、企業管治大獎 (非上市公司) 金獎
2024年香港商業科技卓越大獎	數據 — 保險類
《彭博商業周刊》「金融機構大獎2025」	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 卓越大獎 — 環境保護及可持續性</li> <li>2. 傑出大獎 — 年度環境、社會及管治持續發展</li> </ol>
Loyalty & Engagement Awards 2025 (Marketing-Interactive)	周大福人壽 • 生活圈榮獲Best Loyalty Strategy — Finance & Insurance (銅獎)
Marketing Events Awards 2025 (Marketing-Interactive)	Best Launch/Rebranding Event銀獎

## 會員資格與關聯機構

主辦機構	會員資格與關聯機構
環境及生態局	《戶外燈光約章》(鑽石獎)
環境運動委員會	卓越級別節能證書及卓越級別減廢證書
	香港綠色機構
香港社會服務聯會	20年Plus商界展關懷標誌
世界自然基金會	地球一小時2025

CTF Life  
周大福人壽

周大福人壽保險有限公司 © 版權所有