

第4章

保險ESG永續發展

「工業革命」以機器取代人力，造就大規模工廠化生產取代個體手工生產的能源轉換革命。

時光飛逝，在 21 世紀的現今，也有一場「工業革命」正在進行，但與往昔不同的是，沒有機器吵雜喧囂、大張旗鼓地改革，而是一場悄然進行的「綠色工業革命」！但它卻攸關保險型態、企業永續的發展，甚至是全人類未來福祉、地球永續生存的關鍵！

莊盛智

❖ 啟動保險 ESG 晶片 創造企業永續發展

工業革命以來，由於人類大量使用石化燃料、濫伐森林，導致「溫室氣體」（Greenhouse Gas, GHG）大幅增加，形成地球暖化現象，全球各國紛紛提出方案以減緩地球暖化的現象，並成立跨國際組織、制訂國際公約，互相約束、協助，以達到減緩和調節氣候變遷的問題，降低「溫室效應」（Greenhouse Effect），並將「節能減碳」的觀念推及一般大眾。

悄然進行的「綠色工業革命」

然而，全球極端氣候已造成各地災情不斷，聯合國呼籲各國宣布進入「氣候緊急狀態」，2050 年前達到「淨零碳排」的行動勢在必行，除了各國努力推動減碳以及淨零排放外，全球企業也聚焦永續發展，積極找尋未來淨零商機，形成「ESG 企業永續發展」趨勢！這波「綠色工業革命」現在進行式，只有化挑戰為商機才能免於淘汰，做到真正的企業永續發展。

「ESG 企業永續發展」儼然已是國際運動、趨勢潮流！為了促進全球人權、減少貧窮差距以及改善社會如：氣候及環境保護、生產與消費的責任，聯合國於 2015 年制定了 17 項核心永續發展目標及其

細項指標「2030 永續發展目標」（Sustainable Development Goals, 簡稱：SDGs），作為全球永續發展的方針指南，更希望能建立「國與國的夥伴關係」，彼此互相幫忙，來維持全球永續經營！



圖 4-1 聯合國 17 項永續發展核心指標（SDGs）

減碳＋數位改革＝綠色工業革命

這是一波全球性的綠色工業革命！沒有一個地球上的國家可以避免！更沒有一個企業不受到影響！

為了 2030 年達成 SDGs，2021 年，歐盟提出「碳邊境調整機制計畫」，針對進口至歐盟之特定列管產品徵收碳排放費用，我國也於 2022 年 3 月由國發會正式公布「2050 淨零碳排路徑圖」，提供至

2050 年淨零之軌跡與行動路徑；行政院於今年 4 月亦通過「氣候變遷因應法」，也將分階段對企業徵收碳費。

金管會配合政府 2050 淨零碳排目標發布「上市櫃公司永續發展路徑圖」，訂定上市櫃公司溫室氣體盤查資訊揭露時程，以分階段之方式先推動上市櫃公司完成溫室氣體盤查之資訊揭露，要求全體上市櫃公司在 2027 年前完成溫室氣體盤查、2029 年前完成溫室氣體盤查的查證，產業減碳壓力與日俱增。

為什麼要提到這些？仔細觀察，近代重大經濟發展有三個特徵：一、全球有共同目標；二、全球目標長達 30 年；三、目標可帶動投資機會，這是百年前的工業革命重要特徵。歐盟將這經濟發展的三特徵沿用至今，稱作「綠色工業革命」，在未來的 30 年內，若企業不希望被淘汰，跟上經濟的潮流，就需將挑戰化為商機，關注淨零減碳的投資機會以及企業內部需符合「淨零碳排」法規要求，否則可能就是喪失一個世紀的機會，自然也就在「ESG 企業永續發展」潮流中缺席啦！

特別是歷經新冠疫情（COVID-19）的衝擊，諸多企業面對新產品、新技術、新市場變化愈來愈快的趨勢，為了避免不被淘汰，除了在經營模式上創新之外，長壽、成功的企業更需仰賴營運流程上的數位化與優化，才能打造出高效的運營模式、克服現金流不足的挑戰、



提升財務的穩定性，並成為企業向外發展創新時的後盾。

有鑒於此，數位改革成為現代企業的必修課題，而企業迎戰 ESG 應化挑戰為商機，「減碳＋數位改革＝綠色工業革命」，已經成為一條鐵錚錚的時代公式！

保險符合 ESG 是永續發展的事業

看到這裡，是否覺得這和保險業有何相關？和做大單又有何相干？有的！絕對息息相關！

其實，綜觀 SDGs17 項核心永續發展目標，你會赫然發現，保險業有諸多符合項目，從事保險業工作，就是力行 ESG，保險，就是一項可以永續發展的事業！

ESG 企業永續，可解釋為三個面向——「E，Environment，環境」、「S，Social，社會」、「G，Governance，公司治理」，ESG 可以說是企業實踐社會的責任的實質行動，不似 CSR（Corporate Social Responsibility，企業社會責任）般概念廣泛，主要討論政府、股份有限公司、機構及個人是否有責任對社會做出貢獻？僅是一種道德或意識形態理論，因為 ESG 更明確地提出能實現的行動，讓企業有方向去執行，其表現不再只是評估企業對社會的貢獻，而是被當作投資人檢視企業是否能長期經營的投資指標？也就是說，ESG 不僅

是企業參與社會的責任，也是投資者、股東及金融業對於企業的檢核表！

所以，聯合國提出：「ESG 的行動與分數，能夠顯現出這間企業的長久性及財務表現」，亦即 ESG 評分愈高的企業，愈能得到投資人的信賴，相對的就能走得比較長久，加上永續經營在現今，已是全球性共同目標，政府也同步邁進，陸續頒布相關政策和法令，並於 2021 年公布「綠色金融 2.0 政策」、「公司治理 3.0」等相關 ESG 企業永續政策，為了與國際接軌，更加督促企業不能一味地追求財務報告數字好看漂亮，而不重視環境、能源等社會議題，如：廢水處理、節約能源等，會讓社會利益受損的行動。

ESG 是永續發展的實質行動、企業社會責任的實踐。ESG 永續經營，核心在於「取之於社會、用之於社會」，一家財務透明清楚，且營運策略低風險又穩健的公司，就能獲得大眾及投資人的支持，更能長久經營下去；保險，不正是這樣嗎？

保險事業符合永續發展目標更具願景

仔細分析，「2030 永續發展目標」SDGs17 項核心永續發展目標，其中至少有 11 項明顯地吻合保險的特質——

首先，「1. 終結貧窮」，便是保險致力達成的目標，或許保險不



會創造多大的財富，但至少不會讓人突然遭逢意外、甚至失能、財務被侵蝕時，沒有辦法創造財富，雪上加霜；而保險從業人員協助客戶做好人生規劃、理財投資，享有財富人生，降低貧窮指數，也讓貧困家庭逐漸減少。

「2. 消除飢餓」：有了保險，轉嫁風險，為人生加上安全防護網，自然能夠消除飢餓，不僅自己、家人免除飢餓煩憂，若能夠本著「取之於社會、用之於社會」的善念，更可以幫助社會一起脫貧、消除飢餓。

「3. 健康與福祉」：保險可提供足夠的保障，讓人在罹患疾病時，不用擔心金錢來源，面對生、老、病、死、殘、鰥、寡、孤、獨等狀況，無須煩惱，感受生活環境美滿祥和、社會環境穩定安全的福祉。而保險從業人員日後亦需具備 ESG 認證，方能引領產業邁向健康與福祉的未來。

「4. 優質教育」：保險可以透過紀律，定時定額，及早儲蓄教育基金，助人實現優質教育、出國深造的夢想。

「5. 性別平權」：保險事業打破性別障礙，打造友善、健康、專業、有尊嚴的職場環境，無論男、女，只要業績優異、表現卓越，皆可獲得肯定與表揚，甚至登上國際舞台，四海揚名。

保險的特質有助達成永續發展目標

「7. 可負擔的潔淨能源」：確保所有的人都可取得負擔得起、可靠、永續及現代的能源。保險從早期的面對面親簽保單，因應疫情和時代的轉變，可以接受線上投保，而有的保險人也面訪轉為線上訪談，無須外出開車污染空氣，e化也減少紙張使用；甚至轉為線上講座，不僅效益擴大，對於保險從業人員和客戶亦是提供可負擔的潔淨能源。此外，為促進能源效率提升，各國政府亦相繼導入各種節能金融工具，國際間也衍生「節能保險商品」和「節能效率保險商品」兩種節能與能效保險產品。

「8. 合適的工作及經濟成長」：保險不僅是一份可以助人圓夢、正心正念的合適工作，增加收入，且工作入門門檻低，增加就業機會、促進經濟成長，更可以助人創造事業，攀登人生高峰。而保險從業人員在員工福利、勞工權益……等社會責任的助力，以及公司治理方面，都與 ESG 關係緊密。

「10. 減少不平等」：只要有志於保險事業，不分男女性別、教育程度、家庭背景，都可以從事保險工作，只要找到方法，瞄準目標，努力不懈，認真付出，就能獲得收入和成果，減少財富的不平等。

「11. 永續城鄉」：保險可為城鄉所有居民編織安全防護網，轉



嫁人身可能的風險，如此，才留家鄉財富城，促進城鄉永續發展。

「16. 和平、正義及健全制度」：保險有許多制度是符合社會正義的，並且無須武裝、暴力，和平進行，而隨著時代潮流趨勢、政府法規頒定，保險制度亦不斷調整，更加健全、完善。

「17. 多元夥伴關係」：保險不但是一份可以個人打拼的工作，更可以成就一個可以組織團隊、創造倍增的事業，並且透過與客戶、團隊正向且良性的互動，形成多元夥伴關係。

如此，保險怎麼不會是一個永續發展的事業呢？

能力資本＋數位改革＝永續發展

從事保險業務工作，就是創造具備能力和資本，以及重視環境和保護的永續發展事業！

每個人都具有天生的能力，那就是「愛」與「責任」，從出生呱呱落地的那一剎那開始，我們就具備了愛與責任的能力，這也是保險從業人員經常掛在嘴邊、極力實踐的話語，不僅要為客戶規劃最佳的人生安全保障，更可以進一步幫助客戶做好理財規劃，人生無虞。

我認為，一位優秀的保險從業人員經由時間的淬鍊，除了強大自身的能力，同時累積人脈和金錢的資本，更要放大格局，不將業績和收入訂為唯一指標，而是矢志建立「我好、人好、世界好」的價值！

「我好」，就是要先做好自己，讓自己有能力賺足賴以生存的費用，還要能夠賺到生活費，提高自己和家人的生活品質，符合 ESG 消滅貧窮的理想；「人好」，就是認同保險是濟世救人的工作，幫助客戶建構完整人身風險轉嫁、生涯財務規劃；「世界好」，則是每位保險人應該肩負的社會使命，期望培養受人尊敬的保險企業家。

而一位卓越的保險從業人員，一定隨時保持在學習、進修的狀態，如同海綿般柔軟吸收，也要如同鋼鐵般剛強抗壓；尤其這幾年因為疫情的侵襲，促使人們的消費模式轉向線上數位化，使得各行各業的經營型態都產生明顯變化，各大知名零售電商受惠，營收紛紛創下新高；同時另一個顯而易見的轉變則是餐飲外送平台的崛起，因著外送市場逐漸擴大，也催生了新的商業模式「雲端廚房」，這種僅提供外帶、外送的餐飲服務，由於現場沒有內用區，因此廚房中可以同時經營多個餐飲品牌，成了類似共享辦公室的全新商業空間。

這一波「數位改革」，成了諸多企業是否能永續發展的關卡，而保險業者若能與時俱進，雖然受到疫情影響，但仍懂得調整腳步，隨著數位改革趨勢，依然可以交出亮眼業績；有些保險菁英甚至衍生出更快速、更直接、更明確的業務模式，從原本一天面對面 5 訪，做到一天可以同時和 2、30 人溝通保險觀念，倍數成交，同時力行減碳，大幅節省交通成本、紙張消耗和環境污染。



學習亦是如此，培訓課程由線下實體轉為線上交流，讓保險從業人員不中斷學習的習慣，甚至可以重複學習，打破時間和空間的限制，因時、因地制宜，迅速又確實，充分累積能力資本。

將「保險」兩字寫在家家戶戶的門上

許多保險從業人員應該聽過前英國首相邱吉爾（Sir Winston Leonard Spencer-Churchill）的名言：「如果我辦得到，我一定要把『保險』這兩個字寫在家家戶戶的門上，以及每一位公務員的手冊上，因為我深信，透過保險，每一個家庭只要付出微不足道的代價，就可免除遭受永劫不復的代價。」這也是我在保險路上持續堅持的初衷。

腦海每每浮現剛入行時、那孤兒寡母因保險解決燃眉之急而感激涕零的畫面，更矢志「一定要把『保險』這兩個字寫在家家戶戶的門上」。這幾年受疫情影響，不僅培訓課程多由實體轉為線上，拜訪客戶的形式也有所改變，面訪轉為線上，甚至可以舉辦講座，同時將保險觀念和數十、上百人分享，線上談單、線上簽約，亦成為普遍且可以接受的現象；數位時代的來臨，彷彿為這個心願插上一對疾飛圓夢的翅膀！

美國前總統羅斯福（Franklin Roosevelt）曾說過：「一個有責任感的人對父母、妻子、兒女珍愛的表現乃在於他對這個溫馨、幸福的

家庭有完全的準備。保持適當的壽險，是一種道德責任，也是國民負起的義務。」西方名人如此，東方名人亦然，新文化運動的領袖胡適也相當認同保險的意義和功能：「保險的意義，只是今日做明日的準備，生時做死時的準備，父母做兒女的準備，兒女幼小時做兒女長大時準備，如此而已。今天預備明天，這是真穩健；生時預備死時，這是真曠達；父母預備兒女，這是真慈愛；不能做到這三步，不能算做現代人！」

我認為，保險不但能為現代人做好無時不刻的準備，也能夠幫助人把小錢變大錢，「平時存小錢，沒事還你錢，有事賠大錢」，是對自己生命的尊重和對家人愛與責任的體現；所以，若想人生無虞、企業永續，人人都需要善用保險來轉嫁風險、傳承財富，家家戶戶都擁有保險！

找到你的保險 ESG 晶片

全球晶片代工龍頭台灣積體電路製造公司（台積電，TSMC）在半導體產業一直表現優異，更被喻為是台灣「護國神山」，若是能到台積電工作、持有台積電股票，總感覺自己多了分驕傲，亦讓旁人羨慕不已，甚至有外媒盛讚台積電是地球上最重要的企業，因為現在全球最先進的晶片約有 92% 是來自台積電。



尤其在現今智慧化、數位化的時代，許多產品都需要使用晶片，家中的智慧型家電需要，展現國力的科技型產品，如無人機也需要，特別在疫情年代，全世界鬧起晶片荒，導致許多國家、企業紛紛挹注巨額資金投入晶片製造產業，甚至某知名品牌飲料大廠也入列，晶片的重要可見一斑！

試想，產品植入晶片，能夠發揮強大功效，那麼，人呢？事實上，每個人都可以為自己、為企業植入一片寶貴的晶片，轉嫁人生風險、保障未來發展，那就是——保險！

保險，是轉嫁風險和乘以能力的替代品，當我們生、老、病、死、鰥、寡、孤、獨、殘的時候，啟動人生的安全防護系統，可以拿掉「擔心、害怕」，留下「確定、想要」的，不至於讓生活因意外而有了翻天覆地的改變；這一片寶貴的保險晶片，應該是每一個人必備的，才能為自己的一生編織一張安心無憂的防護網、撐起一把屹立不搖的防護傘晶片。而企業若想永續發展，也應該植入保險晶片，且是符合現代全球趨勢的保險 ESG 晶片！

唯有植入一片保險 ESG 晶片，個人和企業才可以真正跟上時代的腳步，啟動智慧化、科技化的生活，個人不因遭逢意外而局限人生的發展，還能勇敢追尋夢想，擺脫傳統桎梏；企業也因事先有了妥善的規劃，得以提供員工安心保障、留住優秀人才，具備永續發展的本錢。

快為你的人生、企業植入保險 ESG 晶片吧！時間乘以能力等於金錢，一旦意外失能，有了保險防護晶片，「平時存小錢，沒事還你錢，有事賠大錢」，人生做好準備，在危難的時刻不需要為金錢發愁，創造個人、家庭、企業的「護國神山」，成就 ESG 永續發展的夢想！

❖ 保險 ESG 晶片：能力資本＋數位改革＝永續發展

善用學習資源與平台服務做大單

因為「愛」與「責任」是保險的真諦，有愛，就會有責任，我也因此將團隊稱之為「愛人家族」。「愛人家族」團隊，以「愛」為基礎，讓「愛」為家延續，也用「愛」連接與夥伴、與客戶、與親友的緣分和責任，因著愛和責任，以小愛串起大愛，這是我們永恆不變的初衷；也因此，我們年年「為愛而划」，為忠義育幼院的孩子們募集助學金，善盡企業社會責任，「取之於社會，用之於社會」，並且衍生「我好、人好、世界好」的文化和價值。

保險，是我們的事業，也是志業，懷抱「愛」與「責任」，「愛人家族」團隊努力幫助客戶找到最適合的保險 ESG 人生防護晶片，期許未來和夥伴、和客戶「一起好、一起老、一起活好」，力行 ESG 企業永續發展。



而身為一位優秀的保險從業人員，一定要不斷地學習，方能通過數位改革，成就永續發展的未來。「愛人家族」系統的建置，則是幫助夥伴們因應數位時代、培養做大單能力的最佳利器。（見〔大單地圖 6〕「愛人家族」系統導覽圖）

做大單，是融入生活、滲入骨子裡的習慣，習慣的養成，有賴日常的訓練，相信「愛人家族」夥伴們經由網站系統持之以恆地學習，必能奠定做大單的基礎，日後人人都成為大單高手。

「愛人家族」系統助你成為大單高手

整個「愛人家族」系統，可分為線上和線下。線下部分，每年、每季、每月、每週都有實體培訓和互動交流的規劃，幫助家族成員提升能力、增進動力：每週舉辦週一業績 OGSM、週三營銷／增員面面觀、週五人力 OGSM，還有每週三推出線上稅務講座、假日線上財經公益講座；每月舉行聚榮會、人力業績增進會、千萬事業體培訓班；每季則有火星計畫策劃增進會、戶外體驗；每年更計畫年度策劃增進會、兩天一夜知性之旅。

線上部分，建置「愛人家族」網站，除了前台網際網路大眾都可看到豐富、多元的內容，以及了解「愛人家族」的文化和價值，更可以跟著各路名家顧問群學習；後台則公告公司布達事項、成員戰報和

目標，家族成員更可透過精心規劃的網站系統自主進行教育訓練，從新人班的入門學習，到逐漸深入的業務和組織發展，都邀請經驗豐富的優秀講師錄製專業培訓課程，遺產稅、贈與稅、信託、不動產……等等課程，應有盡有，並且從開門、切入、提案、解決問題，都有案例分享；夥伴們可以循序漸進且不受時間和空間的限制，隨時提升自身的專業能力，了解最新相關法令；還有實體講座課程的安排與協助，幫助夥伴們學習更深入、更廣泛。

當夥伴們看完培訓影片後，得主動找主管演練，演練結束後，再回頭觀看影片，更有一番收穫。

不定期的教育訓練在線上和線下雙管並行，甚至也會邀請客戶進入網站，共同吸收新知。有時也會邀請在金融、投資業界高層主管分享世界總體經濟局勢，並進行線上互動，讓與會者獲益匪淺。

植入保險 ESG 晶片實現「愛與責任」

在這世界上，唯一不變的真理，就是——變！所以，人一定要改變，但必須懷抱著不變的初衷而改變！

如果你願意改變，透過「愛人家族」數位系統，我們可以自在面對數位改革，攜手邁向「一起好、一起老、一起活好」的願景。

面臨保險 ESG 的時代，身為保險從業人員，您想為自己、為企



業、為地球做些什麼樣的改變？千萬別小看自己，所有的蒼天巨木，都是由一顆小小種籽開始萌芽、成長、茁壯的！

你一定可以做大單、更應該去做大單！不僅為自己，更應該為你的團隊、你所關心的人、你的客戶通通植入保險 ESG 晶片！這才是保險人「愛與責任」的真正實現，更是保險 ESG 時代不變的宗旨、企業永續發展的目標與願景！

學習筆記

- 減碳＋數位改革＝綠色工業革命

前英國首相邱吉爾：「如果我辦得到，我一定要把『保險』這兩個字寫在家家戶戶的門上，以及每一位公務員的手冊上，因為我深信，透過保險，每一個家庭只要付出微不足道的代價，就可免除遭受永劫不復的代價。」

- 保險 ESG 晶片：人力資本＋數位改革＝永續發展

你一定可以做大單、更應該去做大單！不僅為自己，更應該為你的團隊、你所關心的人、你的客戶通通植入保險 ESG 晶片！這才是保險人「愛與責任」的真正實現，更是保險 ESG 時代不變的宗旨、企業永續發展的目標與願景！