

联合国环境规划署金融倡议(UNEP FI)

可持续保险原则 (PSI) 汇丰人寿 2023 年度 进展情况

日期: 2024 年 4 月



HSBC Life

目录

UNEP FI 可持续保险原则 2023 年度进展报告	2
我们恪守可持续发展策略	3
2023 年取得的进展	5
免责声明	14

UNEP FI 可持续保险原则 2023 年度进展报告

本文件概述了汇丰保险控股有限公司（亚太地区）2023 年在实行 PSI 方面所做出的承诺和已取得的进展，以及我们的可持续发展承诺对我们的经营方式产生的影响。

除非文意另有所指，否则“我们”、“汇丰人寿”和“汇丰保险”均指汇丰保险（亚太地区）控股有限公司和所有相关的汇丰保险实体。本文件中提及的“汇丰”、“集团”或“汇丰集团”是指汇丰控股有限公司及其子公司。汇丰保险（亚太地区）控股有限公司是汇丰控股有限公司的子公司，有关《汇丰集团可持续发展策略》的更多详细信息可在 HSBC.com 上找到，包括 [《2023 年年度报告和账目》：有关 ESG 披露信息，请参阅第 41-98 页](#)。

汇丰人寿¹参与了 PSI 倡议（该倡议于 2012 年在联合国可持续发展大会 [里约+20 峰会] 上启动）的最初起草和制定工作，并于 2013 年 4 月 23 日签署了 PSI。关于这项倡议的最新进展情况可参阅随后的年度报告，载于 UNEP FI 网站 和 HSBC.com。

我们的管理团队和保险执行委员会致力于把环境、社会和治理 (ESG) 倡议融汇到业务的各个方面。

1. 最初通过汇丰保险控股有限公司实体签署，但现在汇丰保险（亚太地区）控股有限公司已取而代之成为签署实体。

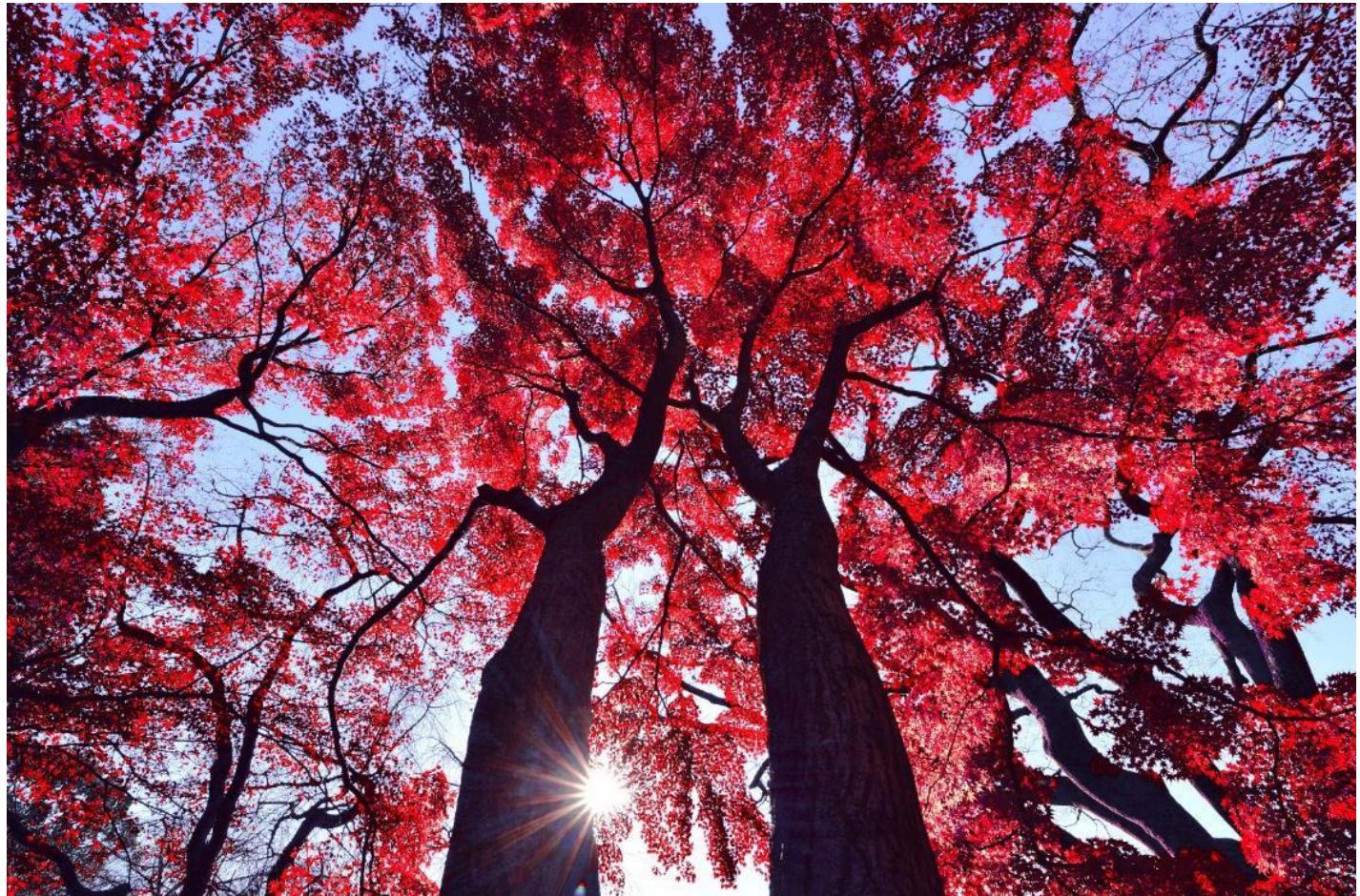
我们恪守可持续发展策略

关于我们

汇丰人寿帮助客户、同事和所服务的社区信守承诺。为实现这一目标，我们打造了创新的保险和财务解决方案，以促进更好的财务、身体和心理健康。我们可为全球范围内的个人、商业、企业、机构和私人银行业务客户提供广泛的保护、财富产品和服务。

我们恪守可持续发展策略

在汇丰人寿，可持续发展是我们长期业务战略的一个关键方面。我们支持向净零排放经济转型，并在我们的业务中融入可持续保险原则，包括我们设计的产品、投资、运营方式以及人员和文化，我们通过关键风险考虑因素为这一切提供支持，并响应可持续发展相关法规。





可持续投资

- ◆ 根据汇丰集团的净零排放目标，努力实现到 2050 年完成投资组合的净零排放转型
- ◆ 采用负责任的投资方法，在投资股东和投保人的资金时，留意潜在的 ESG 机会和风险。我们在所有保险制造实体持续增加可持续投资
- ◆ 依据汇丰集团的可持续性风险政策，将 ESG 原则纳入我们的投资管理中，包括限制对环境和社会具有高度不利影响的活动
- ◆ 在投资关联产品中扩展 ESG 投资基金的选项。



可持续主张

- ◆ 建立涵盖身体、心理和财务健康的包容性健康和福祉主张
- ◆ 通过减少障碍、增加获得保险建议的机会，提高金融包容性
- ◆ 通过创建教育内容和简化客户工具来提高财务能力



可持续运营

- ◆ 致力于成为负责任的自然资源使用者
- ◆ 与汇丰集团的目标保持一致，致力于到 2030 年将差旅排放量减少为疫情前的一半
- ◆ 致力于确保保险产品和服务能够为客户提供公平的结果
- ◆ 致力于与我们的供应商合作，提供可持续的服务



人员与文化

- ◆ 促进多元化和工作场所的包容性
- ◆ 为同事提供知识、资源和经验，以支持他们的福祉将可持续发展融入员工文化和团队技能提升，帮助员工发挥潜能



可持续性风险管理 和合规

- ◆ 与汇丰集团的可持续性风险**政策和框架**保持一致
- ◆ 将可持续性风险融入**业务流程和控制措施**
- ◆ 与行业机构和监管机构合作，支持**制定风险管理标准**，并响应**与可持续发展相关的法规**

2023 年取得的进展

原则 1：我们将在决策过程中考虑与保险业务有关的环境 (E)、社会 (S) 和治理 (G) 问题。

可持续投资

可持续投资组合

作为一家人寿保险公司，我们秉承长期投资视野，在投资股东和投保人的资金时，留意潜在的 ESG 机会和风险。

我们继续践行全球保险可持续政策，将 ESG 原则纳入我们的投资管理和流程中。此政策包括限制某些可能对社会和环境产生严重不利影响的投资，以符合汇丰的可持续性风险政策和汇丰的目标，即最晚到 2050 年为其融资排放量实现净零排放。

我们继续构建可持续投资组合。2023 年期间，我们继续增加对亚洲、欧洲和拉丁美洲不同制造实体的可持续投资。我们的目标是根据与汇丰可持续发展融资和投资数据词典 2023一致的内部衡量目标，在这项工作的基础上再接再厉，进一步增加管理中的资产。

我们的大多数可持续投资活动仍然依靠绿色、社会和可持续发展债券落实，还使用了其他资产类别和产品，以增加和多样化我们的可持续投资配置：在 2023 年，我们新部署的大部分可持续投资包括债券，以及可持续的公共股票策略，可持续基础设施债券和 ESG 流动性基金。

应当指出的是，虽然在过去几年中，我们一直在推进增加可持续投资，但我们继续为助长温室气体排放的行业以及可能不符合其他可持续结果的行业提供资金。

汇丰人寿认识到需要继续努力，与资产管理人共同完善我们的 ESG 数据集的报告能力和数据质量控制。

与汇丰人寿相关的融资项目排放量部分记录在汇丰资产管理部门的披露信息中，汇丰资产管理部门负责管理我们绝大部分的保险资产。针对保险行业相关排放的碳核算金融联盟（“PCAF”）标准（C 部分）不适用于我们的保险业务，因为汇丰人寿专注于打造人寿保险产品。



ESG 基金

我们继续在投资关联产品中扩展 ESG 投资基金的选项，并提升我们在管理、流程、系统和控制措施等方面的能力。

ESG 基金是在不同程度上考虑 ESG 和/或其他可持续发展因素的基金，这些基金还需要满足汇丰内部的可持续投资标准。由第三方资产管理人打造的任何 ESG 基金均遵循其各自的 ESG 政策和控制措施，我们将评估这些政策和控制措施是否符合汇丰自身的可持续投资内部标准。

2023 年，在中国香港、法国和新加坡推出了 8 只新的 ESG 基金，涵盖环境、循环经济和可持续能源等一系列投资主题。我们还制作了一个全球保险 ESG 和可持续投资模板，将其作为各市场的最佳实践，旨在增进我们客户对保险投资关联产品中 ESG 和可持续投资选项的认识。

截至 2023 年底，9 个市场（即中国香港、新加坡、中国台湾、印度尼西亚、阿拉伯联合酋长国、卡塔尔、英国、法国和墨西哥）通过投资关联产品向客户提供 ESG 基金选项。

可持续主张

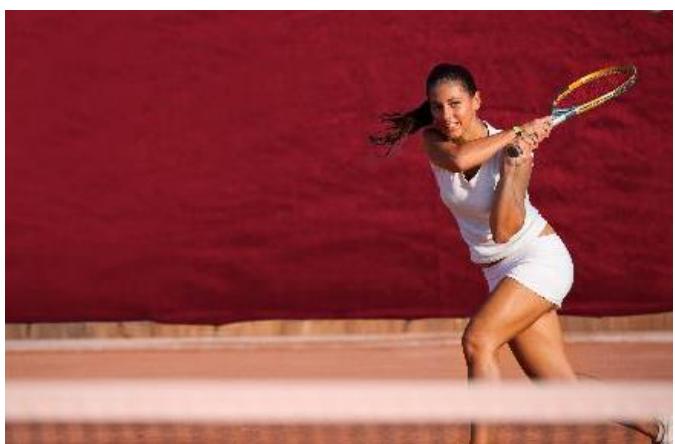
健康与福祉

我们的目标是制定独特且具有包容性的健康和福祉主张，涵盖身体、心理和财务健康。为此，我们在 2023 年实施了以下主要举措：

在中国大陆，汇丰聆峰通过其 Pinnacle River 应用程序推出了一个数字健康提案，将其保护类产品（例如重大疾病保险）与身心健康解决方案相结合。Pinnacle River 应用程序还添加了碳排放账户功能，该功能使用中国生态环境部或其他机构发布的标准中的碳排放因子和算法，使客户能够量化其温室气体排放情况。

汇丰人寿香港还完善了 Well+，这是一项全面的健康和福祉计划，旨在帮助客户改善身心健康和财务健康状况。

2023 年，我们推出了名为 Bonus Badges 的新功能，客户可通过简单的财务和健身活动获得奖励。自该计划于 2022 年在汇丰手机银行应用程序上推出至今，已有超过 212,000 名客户参与其中。



财务能力

我们的政策文档和客户通讯中使用简洁易懂的语言和包容性设计，这是提高客户对产品的认知的关键。2023年，我们继续推行“简明语言”计划，为投资关联保险产品创建通用的产品材料模板。

在香港、马耳他和阿根廷推出的某些产品材料中使用了简化的语言以及图标和图像。汇丰人寿保险英国公司和汇丰人寿马耳他公司已制作并在公开网站上发布了一系列有关重大疾病保险产品的视频。

这些视频有助于澄清对重大疾病保险的常见误解，包括承保和理赔流程，以及主要豁免条款。



金融普惠

我们的目标是确保客户不会遇到不必要的障碍，并支持客户弥合保护缺口。2020年，我们在产品管治审批流程中加入了保险多元共融框架，该框架继续为产品开发提供支持。

2023年，汇丰人寿香港重申致力于拥抱多元化和包容性，增加了在Care+ Medical Network为其企业服务(Benefits+)会员提供的“彩虹医生”的人数。“彩虹医生”是对LGBTQ+友好的医生，这些医生接受过有关LGBTQ+社群的文化和健康问题的培训，随后加入“彩虹医生计划”，让患者可以安心、自在地展示真实的自我。

汇丰人寿英国继续专注于提高承保的包容性。通过这一新的改进，现在可通过外部顾问分销合作伙伴为2型糖尿病患者提供重大疾病保险保障，而无需国家卫生服务部门记录，只要他们是无糖尿病并发症的非吸烟者，并且正在控制

病情即可。此外，这些客户现在有机会通过参加独立的护士医疗筛查获得保障，结果将在三天内采用数字方式进行评估。

可持续运营

差旅

汇丰人寿与汇丰集团的目标一致，即到2030年在我们自己的运营和供应链中实现净零碳排放。这包括争取到2030年将差旅排放量减少为疫情前的一半。2023年，尽管取消了国际差旅限制，但汇丰集团的差旅排放量仍低于我们2019年基准的50%。

我们继续通过内部报告和定期审查每个市场的碳排放量来提高认识。通过在整个组织融入混合型工作方式，虚拟办公实践的采用减少了员工为与其他同事和客户会面而出差的需要。

减少用纸

与汇丰集团的理念保持一致，我们的目标是成为负责任的自然资源使用者。我们继续通过自动化来发展无纸化流程，利用跨市场的通用平台，并推动数字化转型，以改善客户体验之旅。

我们跟踪和报告关键使用类别的纸张使用情况，并不断寻找机会进一步减少我们的纸张使用量。同样，汇丰人寿香港在 2023 年为员工福利计划部署了数字健康卡，以减少实体健康卡的生产制作，并倡导线下就医之旅的数字化。

涉及到的数据源非常多，其中一些可能是本地、外部（外包供应商）或其他集团实体提供的数据。市场将手动计算或使用相应的代理来得出季度消费数字。



公平透明地对待客户

我们的保险实体运用宗旨导向型行为准则 (PLCA) 建立了清晰的行为框架，以帮助确保公平的客户结果。客户投诉关键绩效指标 (KPI)，

例如解决投诉所需的时间，均会受到密切监控和报告，以帮助确保这类指标在商定的目标范围内。

与供应链互动

与汇丰集团的理念保持一致，供应链对于实现我们的净零排放目标至关重要，我们正与供应商携手共赴这一旅程。自 2020 年以来，我们一直鼓励碳供应商做出自己的碳承诺，并通过 CDP (以前称为碳信息披露项目) 供应链计划披露其碳排放量数据。我们维护相关的全球标准和程序，用于建立第三方供应商关系和使用第三方供应商。

我们要求供应商满足我们的第三方风险合规标准，并对其进行评估，以识别任何财务稳定性问题。汇丰集团的供应商行为准则进一步支持我们与供应商的合作，该准则阐明了我们在环境多样性和人权方面的抱负、目标和承诺，并概述了我们对供应商在这些问题上的最低标准。

人员与文化

与汇丰集团的理念保持一致，我们致力于打造一种充满活力与包容性的文化，让最优秀的人才有意愿提升技能和经验，从而充分发挥潜能。通过定期沟通和敬业度计划，我们继续提高对汇丰可用的关键资源的认识，以支持同事以及更广泛的员工资源小组活动。

2023 年，汇丰人寿推出了一项全球包容性领导力计划，旨在通过制定包容性行动计划和提升同事间的相互辅导能力，让初出茅庐的领导者能够在包容性领域发挥榜样作用。

我们还推出了首项针对业务发展经理、保险专员和其他一线销售团队领导者的“汇丰人寿全球销售领导力计划”。该计划帮助学员培养关键技能和知识，从而在未来的职场中获得集体成功，学员跟随汇丰内部的专家学习，还能利用我们的合作伙伴网络学习，同时我们将关键资源和学习任务上传到保险销售学院在线学习平台之中，以提供持续支持。

员工教育和意识

我们深知，提高员工的可持续发展意识，并向他们宣讲可持续发展的范围和适用性非常重要。2023 年，我们继续为汇丰人寿员工的可持续发展学习中心“可持续保险学院”开发和增加学习资源。

2023 年，我们与更广泛的汇丰财富及个人银行业务部门合作，在 10 月举办了全球可持续发展周。在这一周，我们举办了 15 场活动，来自全球各地的 2000 多名汇丰员工通过网络研讨会直播的形式参与其中。保险员工以小组成员的身份参与讨论了各种主题，包括可持续发展战略，以及我们如何与汇丰的“净零排放”政策保持一致等。本周，汇丰人寿还与 PSI 成员公司组织了一次行业专家小组活动，讨论人寿保险公司和医疗保险公司在建立预防性医疗保健模式方面的作用。

我们还继续举办了“在线教学”网络研讨会系列，向员工介绍最新的 ESG 动态。我们在 2023 年举办的网络研讨会涵盖了多个主题，例如提高客户财务能力、管理可持续性风险，以及如何将可持续发展理念融入我们的健康主张。我们还向中国香港恒生银行和英国的保险公司董事会成员提供了气候风险培训。



可持续性风险管理与合规

汇丰人寿制定了 ESG 计划并不断加以完善，以满足不断变化的外部期望和客户需求。这项 ESG 计划明确了可持续性风险的问题，包括一些专题性的问题，例如可能引发声誉、监管合规和诉讼风险的漂绿风险。2023 年，汇丰人寿更新了其可持续发展程序，以与集团最新的能源和动力煤淘汰政策保持一致。作为我们对风险偏好进行定期审查的一个步骤，我们更新了与关键 ESG 方面相关的指标。

我们还提供了 ESG 产品营销指南，其中包括保险示例和培训。

为响应各种 ESG 监管举措和新动向，位于马耳他和法国的汇丰欧盟保险公司继续落实与披露相关的主要监管要求，包括合同签署前报告、客户定期报告和可持续投资影响声明。

原则 2：我们将与客户和业务合作伙伴合作，提高环境、社会和治理意识，管理风险并制定解决方案。

社区参与和志愿服务

与汇丰的理念保持一致，我们设立了带薪志愿服务日，并鼓励员工为社区事务贡献时间、技能和知识。2023 年，汇丰人寿的同事在工作时间为社区活动提供了超过 2700 小时的服务时间。我们还与世界各地的慈善伙伴合作，加强弱势社区的复原力。

在中国大陆，汇丰人寿支持中国 Jie En 基金会的“理财小高手”计划，目的是提高中国 3 个城市中大约 3000 名学生的金融素养。同样，我们还支持了由上海 BeBetter 教育发展中心和上海联劝公益基金会主导的“汇保万家 · 社区流动儿童财智成长计划二期”项目，该项目旨在向中国 7 个城市的

800 名留守儿童教授储蓄和消费等基本金融概念。

我们在印度的合资企业 Canara 汇丰人寿保险公司为 Ashray 基金会的 Cheer-Urja 项目提供资金，该项目专注于保护生物多样性。该项目旨在收集松树针（森林火灾的主要来源之一），并用松针生产绿色能源。这一项目还包括为当地农村社区提升技能和赋能，培训他们使用松针生产产品。



原则 3：我们将与各国政府、监管机构和其他主要利益相关方合作，促进全社会就环境、社会和治理问题采取广泛行动。

与联合国环境计划融资计划 (UNEP FI) 可持续保险原则 (PSI) 合作

行业立场书《健康是我们最大的财富》

继 2022 年发布第一份人寿和医疗保险行业 ESG 承保指南之后，汇丰人寿在 2023 年参与领导并赞助了一份行业立场书的出版，该文件重点介绍了人寿保险公司和医疗保险公司在帮助建立更具包容性、预防性的医疗保健模式方面所担当的角色以及面临的机遇。

其中包括针对特定市场的案例研究和良好实践示例，介绍保险公司如何增加医疗保健服务的获取渠道，促进各人群的健康和福祉。

该文件包括供保险行业采纳的建议策略和行动，包括保险公司可以遵循的四点计划，以帮助弥补医疗保障缺口并推动更好的医疗成果。

由 10 家保险公司组成的行业项目团队合作编写了这份文件，由汇丰人寿、Vitality 和安永会计师事务所共同主导。其目的是扩大保险产品的获取渠道和可负担性，并激励预防性医疗保健模式，从而展现保险公司在应对一系列 ESG 风险方面可以发挥以及正在发挥的关键作用。



PSI 于 2023 年 6 月发表了题为《健康是我们最大的财富：人寿保险和医疗保险公司如何能够推动更好的医疗成果并弥合保障缺口》的论文。

牛津大学的汇丰研究奖学金

2023 年 6 月，汇丰宣布与牛津大学的福利研究中心合作，提供为期两年的研究奖学金。这项为期两年的计划旨在帮助我们更深入地认识思想、身体与金钱之间的关系。这一合作伙伴关系还将对不同主题进行跨学科研究，比如财务健康和心理健康对我们整体生活质量的作用和影响。

这些关注领域的目标是，以 2021 年和 2022 年完成的“汇丰人寿+因子研究”的结果为基础，进一步深入地推进相关研究。它评估了健康的各个方面之间的联系，并确认了心理、身体和财务健康与整体健康的关系及这三方面的复合影响。

作为研究奖学金计划的一部分，在整个项目期间，牛津大学将迎来一名博士后研究人员，这一学术独立研究项目所得的见解将被用来为汇丰市场领先的健康和财富业务模式提供信息。合作的关注领域将包括进一步探索人类健康每个关键维度的行为驱动因素和障碍，并加深对地理、文化和人口差异

以及相似之处的了解，旨在为如何改善整体健康制定一套建议。

通过这一合作伙伴关系和后续研究，我们的目标是帮助人们更好地认识更健康的生活和福祉的好处、保护的必要性，以及这些方面与财富的关系，并为我们的医疗和财富战略提供信息，为客户提供增强的市场领先解决方案。

行业认可

2023 年，我们获得多项外部奖项，认可了我们在可持续发展方面取得的进步和成就。

部分示例包括：

在香港，汇丰人寿获得了多项行业荣誉，包括：

- ◆ 荣获亚洲保险业大奖颁发的“年度最佳医疗保险公司”称号
- ◆ 荣获亚洲保险新闻国家卓越奖颁发的“杰出 ESG 领袖”和“最佳人寿保险公司”奖
- ◆ 在 2023 彭博商业周刊金融机构奖中荣获 8 个类别的奖项，包括“企业社会责任”、“年度环境、社会及管治持续发展”和“数码创新服务”



在中国大陆，汇丰人寿荣获《中国南方日报》颁发的“公益传播奖·网络人气”奖。



汇丰人寿新加坡公司在 2023 年新加坡商业评论管理卓越奖中，荣获“年度最佳员工敬业度—金融服务”奖项，并荣获“新加坡红十字会之友”奖，以表彰我们的企业社会责任计划。



我们在印度的合资企业 Canara 汇丰人寿保险公司在 Cheer Urja 项目 2023 年印度 CSR 奖中荣获“年度最佳自然资源保护计划”殊荣。

原则 4：我们将以透明的方式、负责任的态度定期公开披露我们在推行上述原则方面取得的进展。

这是我们自 2013 年 4 月 23 日签署 PSI 以来发布的第十一次报告，表明我们坚持以透明的方式披露落实 PSI 的进展情况的决心。我们正在参与相关的披露和报告框架方面的工作，包括定期更新集团可持续性报告。



免责声明

本报告不应构成任何第三方决定开展或以其他方式参与任何活动的依据，第三方无权依赖本报告。从性质上讲，本报告不全面，未经独立核实。它包含各种“前瞻性”陈述，包括汇丰的意图、估算、预测、目标和目的。“可能”、“将”、“应该”、“期望”、“目标”、“预期”、“计划”、“相信”、“寻求”、“估计”、“潜在”和“很有可能”，或者消极的表述，上面表述的其他变体或类似表述说明是前瞻性陈述。这些陈述是根据现有的信息、计划、数据、估计和预测编撰的，因此不应过分依赖这些陈述。前瞻性陈述仅代表其发表当日的情况。汇丰不承诺修订或更新任何前瞻性陈述，以反映任何前瞻性陈述发表之日后发生或存在的事件或情况。前瞻性陈述有效性涉及固有风险和不确定性，因为它们可能涉及重要的陈述或暗示假设、因素和主观判断，这些判断可能是正确的，也可能不正确。众多风险、不确定性和其他重要因素可能导致实际发展、表现和/或结果与汇丰的预期有重大差异。其中包括汇丰在以 20-F 表格形式提交给美国证券交易监督委员会 (SEC) 的汇丰集团年度报告和账目以及不定期以 6-K 表格形式提交给证券交易委员会的中期报告和收益报告中明确的风险和不确定性。

汇丰集团及其任何高级职员、员工、代理人或顾问均不承担与本报告或其应用或解读相关的任何维护责任、责任或义务，包括其准确性、完整性或充分性或由此产生的任何结果。

汇丰集团或其任何高级管理人员、员工、代理人或顾问对任何第三方因使用或依赖本文件提供的信息而导致或遭受的任何损失、损害或其他后果概不负责。本报告提供的信息和材料并非旨在提供建议，也并非针对购买任何产品，进行任何存款或投资的招揽、营销或推荐。投资有风险。

除本报告中明确规定的情况外，汇丰没有任何义务也不承诺提供与本报告或其应用相关的任何其他信息，对其进行更新或更正任何不准确之处或错误。

