



UNEP **Finance Initiative**



PSI 可持续保险原则

Principles
for Sustainable
Insurance

我们的愿景

保险业的核心业务是洞察、管理和承担风险。我们要依靠人们对保险行业的信任，以履行我们的义务。通过规避、降低及分担风险，保险业有助于保护社会、促进创新和巩固经济发展。对于一个运作良好和可持续发展的社会来说，这些都是重大贡献。

保险业有责任提供优质可靠的产品和服务。这一职责包括与我们的客户和业务伙伴合作，以了解和管理对保险业务至关重要的风险。

世界正面临越来越多的环境、社会和公司治理 (ESG) 挑战。多变的风险格局引发了多样、互联和复杂的风险，同时也带来了新的机遇。因此，我们认为，对于保险业来说，管理业务时调整相关风险因素范围是稳妥的。ESG 议题正日益影响传统的风险因素，并可能对行业的生存能力产生重大影响。因此，一个有韧性的保险业取决于全面而有远见的风险管理，包括对 ESG 因素的考量。

作为风险管理者、风险承担者和投资者，保险业促进经济社会可持续发展既符合自身的重大利益，也能发挥重要作用。我们相信，更好地管理 ESG 议题将加强保险业对建设有韧性、包容性和可持续社会的贡献。然而，许多 ESG 议题过于庞大和复杂，需要全社会的广泛行动、创新和长期解决方案。

因此，我们的愿景是在保险业支持可持续社会的基础上再接再厉。我们想要的未来，是一个人们团结一致、有动力采取可持续实践的社会。为实现这一目标，我们将在影响力范围内用我们的智慧、业务能力和资本能力实施《可持续保险原则》（简称“《原则》”），遵守相关法律、法规和章程，并承担对股东和投保人的责任。



原则 1

将与保险业务相关的环境、社会和公司治理 (ESG) 议题融入我们的决策过程。

行动建议：

公司战略

- 在董事会和管理层建立公司战略，以识别、评估、管理和监控企业经营中的 ESG 议题
- 就公司战略相关的 ESG 议题与股东对话
- 将 ESG 议题整合到招聘、培训和员工参与计划中

风险管理及承保

- 建立识别和评估投资组合 ESG 议题的流程，认识到公司交易中潜在的 ESG 相关后果
- 将 ESG 议题整合到风险管理、承保和资本充足性的决策过程中，包括(ESG) 研究、模型、分析、工具和指标

产品及服务开发

- 开发能降低风险、对 ESG 议题有积极影响和提升风险管理的产品和服务
- 制定或支持有关风险、保险和 ESG 议题的普及计划

理赔管理

- 在任何时候都要快速、公正、审慎和透明地回应客户，确保理赔过程能被清楚地解释和理解
- 将 ESG 议题整合到补偿、重置和其他理赔服务中

销售和营销

- 就产品和服务相关的 ESG 议题对销售和营销人员进行培训，并负责地将关键信息整合到战略和活动中
- 确保产品和服务的覆盖范围、收益和成本是相关且能被清楚地解释和理解

投资管理

- 将 ESG 议题整合到投资决策和股东行动中(例如，实施《负责任投资原则》)

原则 2

与客户和业务伙伴共同努力，提升对 ESG 议题的认识，管理相关风险，寻求解决方案。

行动建议：

客户和供应商

- 就管理 ESG 议题的好处以及公司对 ESG 议题的期望和要求与客户和供应商沟通
- 为客户和供应商提供相关信息和工具，协助他们管理 ESG 议题
- 将 ESG 议题整合到供应商的招标及甄选程序中
- 鼓励客户和供应商披露 ESG 议题，并使用相关的披露或报告框架



保险人、再保险人及中介人

- 推广《原则》的采纳
- 支持将 ESG 议题纳入保险行业的专业教育和道德标准中

原则 3 与政府、监管机构和其他关键利益相关方合作，推动全社会在 ESG 主题上的广泛行动。

行动建议：

政府、监管机构和其他政策制定者

- 支持能够降低风险、创新和提升 ESG 议题管理的审慎政策、监管和法律框架
- 与政府和监管机构合作，制定综合风险管理方法和风险转移解决方案

其他关键利益相关方

- 与跨政府机构和非政府组织合作，通过提供风险管理和风险转移专业知识来支持可持续发展
- 与商业和行业协会合作，更好地理解和管理跨行业和地区的 ESG 议题
- 与学术界和科学界合作，促进保险业务背景下 ESG 议题的研究和教育项目
- 与媒体合作，以提高公众对 ESG 议题和良好风险管理的认知

原则 4 展示问责机制和透明度，定期披露在实施《原则》方面的进展。

行动建议：

- 评估、测量和监控公司在 ESG 议题管理方面的进展，并主动定期公开披露相关信息
- 应用相关披露或报告框架
- 与客户、监管机构、评级机构和其他利益相关方沟通，就《原则》实施进展相关的信息披露价值达成共识



1. 《原则》是何时推出的？

2012 年 6 月，联合国环境规划署金融倡议 (UNEP FI) 在巴西里约热内卢发布了《原则》，以支持联合国可持续发展大会 (“里约+20” 大会) 的目标。发布会由国际保险学会和巴西保险联合会联合主办，标志着 UNEP FI 正式推出《可持续保险原则》(PSI)，并促进《原则》在全球范围内的采纳和实施。

2. 成为签署机构有什么好处？

《原则》签署机构福利：

- 展示贵司在管理 ESG 议题时采纳的可持续保险目标及贵司对公众的责任和透明度
- 获得联合国环境规划署和联合国系统在 ESG 议题、政策制定和科学研究方面的系统知识和资源
- 参与联合国活动，与政府和其他利益相关方就保险业 ESG、风险管理等议题开展对话
- 获取涵盖 ESG 议题、保险、投资和银行的 UNEP FI 研究、网络资源、活动和能力建设服务
- 参与签署机构年度大会

3. 怎样才能成为签署机构？

要成为《原则》的签署机构和 UNEP FI 的会员，贵司必须填写《原则》申请表并致信 UNEP FI。

这封信必须由贵司 CEO、董事长或同等职位领导签署。信内必须载有声明，以确认贵司对《原则》的认可，并同意以下对签署机构的要求：

- 每年公开披露《原则》实施进展
- 支付年费

