TRANSAMERICA®
LIFE BERMUDA LTD

信守·財富·跨世代

企業概覽

TRANSAMERICA
LIFE BERMUDA LTD

關於我們

全美人壽(百慕達)有限公司(「全美人壽百慕達」)秉持協助高資產客戶實現終身財務保障，讓他們的財富能世代傳承，策劃安穩未來。

憑藉全美人壽百慕達對高資產客戶的專注，我們今天成為公認的主要高資產壽險服務供應商。全美人壽百慕達於百慕達漢密爾頓成立，這個國際金融樞紐制度穩健，備受推崇，在合規和透明度方面皆聲譽卓著。百慕達受歐盟《償付能力監管II號指令》「Solvency II」規管，並具備美國全國保險監督官協會(「NAIC」)[#]的「合資格司法管轄區」地位。

全美人壽百慕達隸屬全球保險集團。全球保險集團為紮根荷蘭海牙的主要國際金融服務公司，提供人壽保險、退休金及資產管理，業務遍及美洲、歐洲及亞洲逾20個國家。全球保險集團於阿姆斯特丹及紐約證券交易所上市，旗下公司在全球僱用22,200名員工，服務3,040萬名客戶。

卓越往績，放眼未來。我們不斷努力創新，繼續肩負保障及傳承客戶財富的使命。

歷史簡介

全美人壽公司創立至今逾一個世紀。全美人壽早於1933年——即逾80年前——於上海設立首個銷售據點，將優越的傳統延伸至亞洲。2005年，全美人壽百慕達正式成立，翌年於香港及新加坡開設分行。

[#]NAIC為於美國保險業制定標準和提供監管的機構，由來自美國50個州、哥倫比亞特區和五個美國領地的主要保險監管機構成立和管轄。

信守·財富·跨世代

全美人壽百慕達致力向客戶兌現承諾，恪守企業管治的業務重點，並維持穩健的財政基礎。我們竭誠協助客戶守護及保障財富，世代傳承。我們已獲百慕達金融管理局發出執照，並嚴格遵守有關當局對償付能力的要求，同時也在香港及新加坡設有分行，並分別獲香港保險業監管局及新加坡金融管理局發出執照，也嚴格遵守有關當局對償付能力的要求。

我們的優勢

高資產專家

全美人壽百慕達一直專注於服務亞洲與其他地區的高資產客戶、家庭和企業，全美人壽擁有超過40年管理萬用壽險組合的豐厚經驗，協助客戶累積和保障財富、財富轉移、管理房地產流動性以及遺產與業務規劃。

財政穩健

我們獲業內備受推崇的獨立信貸評級服務機構──標準普爾持A+高評級*(21級中第五高評級)，不但肯定我們的財政實力及業績，亦彰顯我們用心經營業務的宗旨。

投資

憑藉有效的投資策略和嚴謹的風險管理文化，全美人壽百慕達致力兌現對我們客戶的長遠承諾。我們的投資組合由全球保險集團資產管理公司管理。全球保險集團資產管理公司隸屬全球保險集團，為全球主要的投資管理公司。

卓越產品

全美人壽百慕達銳意提供卓越的高資產壽險產品，務求讓客戶獲得最佳保障和效果。我們不斷對高資產客戶的需求和趨勢進行研究。把研究所得的見解用於加強產品創新，以迎合高資產客戶的獨特需求。

核保與理賠

核保專家

透過全美人壽逾百年歷史，全美人壽百慕達擁有豐富經驗處理高保額而複雜的保單，為客戶提供遺產及業務策劃的保障服務。

索賠處理

我們致力簡化並盡快處理所有獲批索賠並於2020年處理逾6,700萬美元的賠償金額。

業務夥伴

我們致力挑選熟悉高資產客戶市場的資深業務夥伴，確保他們的客戶服務同樣出眾，與我們一同兌現卓越服務的承諾。我們直接與不同業務夥伴緊密合作以確保服務品質。

*截至2021年3月的資料

	A.M. Best	穆迪	標準普爾
全美人壽保險公司	A (16級中 第三高評級)	A1 (21級中 第五高評級)	A+ (21級中 第五高評級)
全美人壽百慕達	--	--	A+ (21級中 第五高評級)

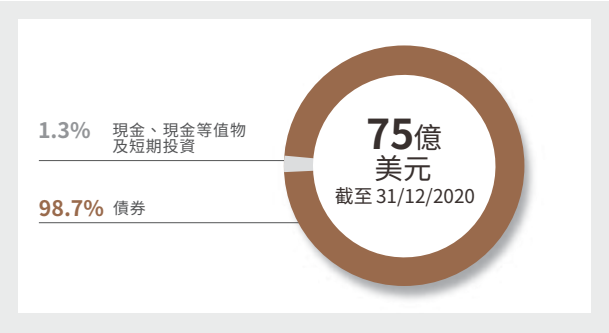
評級中所反映的公司相關財務狀況及營運表現之截至日期如下：就全美人壽保險公司而言：A.M. Best ── 2020年10月8日及穆迪投資者服務公司 ── 2021年6月28日。 就全美人壽保險公司及全美人壽百慕達而言：標準普爾 ── 2021年3月10日。

A.M. Best、穆迪及標準普爾皆是服務於保險及金融產業的信貸評級機構。評級報告副本可於www.transamerica.com下載。

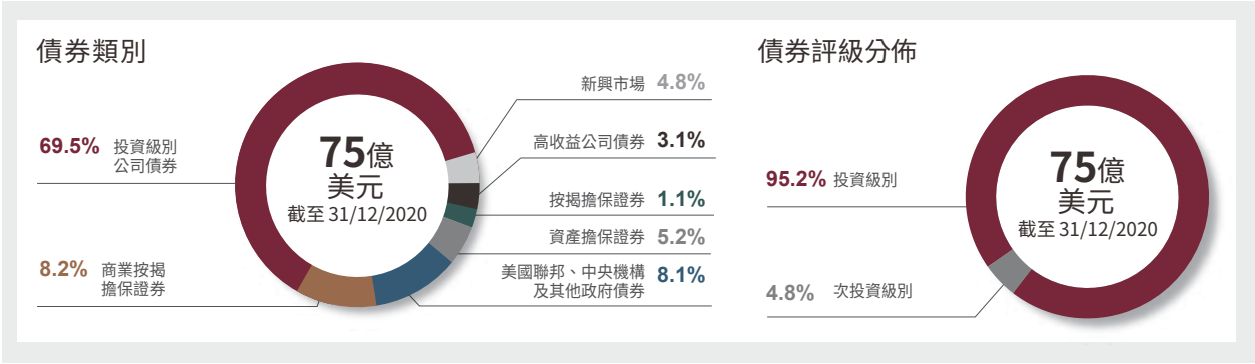
財務數據

	全美人壽百慕達[1]	全美人壽保險公司[2]
總資產 (以百萬美元計)	$10,748	$200,268
總負債 (以百萬美元計)	$9,194	$192,158
總資本淨值 (以百萬美元計)	$1,554	$8,110

全美人壽百慕達投資組合



全美人壽百慕達投資組合內容



[1] 所有數據基於香港財務報告準則，截至2020年12月31日。
[2] 所有數據基於內部管理賬目及美國法定基準，截至2020年12月31日。

萬用壽險保單的派息率理念

我們的保單派息率主要根據全美人壽百慕達所作的相關投資表現，扣除有關開支和公司應佔利潤而定。相關投資表現，以至派息率可能會受金融市場和經濟狀況的任何變化所影響，這些變化包括利率、公司債券息差及資產違約率的變動。

我們為閣下的萬用壽險保險保單釐定派息率時會考慮多項因素，包括(但不限於)對未來投資的預期、為閣下保單提供適用的保證最低派息率的成本，以及公司對該派息率的長遠負擔能力。

全美人壽百慕達明白市況難以預測，投資表現亦可能會出現短期波動。透過我們的投資理念及方針，我們致力就相關投資提供合理的回報，並透過於較長年期內分攤及管理損益，以維持穩定的派息率。此外，閣下的保單派息率亦可能會受索償和續保經驗(包括提取現金、退保和保單失效)所影響。

派息率亦須符合保單合約所訂的保證最低派息率*及鎖定派息率(如適合)。

我們每年均會檢討我們的保單派息率一次，或視乎需要而增加檢討次數。

派息率政策及所衍生的派息率均根據精算原理及專業判斷而制定，以平衡保單持有人及股東的利益。建議的派息率政策及派息率，會由風險及資本委員會複審，再經我們的董事會核準。最少三分一的董事會成員為獨立非執行董事。

*保證的產品特點視乎發行人的賠付能力。

投資策略

本公司明白客戶需要周全的財務保障，因此採用以表現主導的投資策略與嚴謹的風險管理框架，協助高資產客戶實現終身財務保障，策劃安穩未來。我們致力物色經風險調整回報可觀的優質資產，為客戶於保單年期內提供穩定的回報。

本公司主要投資於多元化的投資級別固定收益資產，涵蓋不同類別，範疇和行業。截至2020年12月31日，我們95%的債券均獲標準普爾及穆迪等外部評級機構評為投資級別評級，當中14%為最高的信貸評級AAA級。

全球保險集團資產管理公司的資深專家負責挑選債券及進行深入的信貸風險分析，並運用健全的風險管理框架，確保包括信貸風險在內的所有投資風險均符合全美人壽百慕達管理層釐定及經董事會批准的幅度。

我們的投資組合全部均以美元計值，以配合我們產品的貨幣。

本公司的投資策略可能會因應各種因素而作出變動，例如金融市場或經濟狀況改變、推出新產品或頒佈新的監管指引。本公司派息率理念及投資策略的任何重要更新，將於我們的網站 www.transamericalifebermuda.com 內公佈。

人壽保單由在百慕達漢密爾頓(Hamilton, Bermuda)註冊成立的全美人壽百慕達繕發。

TRANSAMERICA®
LIFE BERMUDA LTD

聯絡我們

香港分行

香港港島東
華蘭路18號
港島東中心58樓
電話 : +852 2506 0311
傳真 : +852 2506 1455

新加坡分行

18 Cross Street #15-01
Cross Street Exchange
Singapore 048423
電話 : +65 6212 0620
傳真 : +65 6212 0621
公司登記號碼 : T05FC6768E

百慕達辦事處

Suite 504
Canon's Court Building
22 Victoria Street
Hamilton, HM12, Bermuda
電話 : +1 441 705 8282

TLB 638HSM 0821
更新日期2021年8月
於百慕達註冊成立之有限公司

www.transamericalifebermuda.com