

# 企业概览



信守 · 财富 · 跨世代



## 历史简介

全美人寿由1906年创立至今逾一个世纪，是全球其中一间主要的金融服务集团。全美人寿早于1933年——即逾80年前——于上海设立首个销售据点，将优越的传统延伸至亚洲。2005年，全美人寿（百慕达）有限公司（「全美人寿百慕达」）正式成立，翌年于香港及新加坡开设分行。

全美人寿百慕达隶属全球保险集团。全球保险集团为扎根荷兰海牙的人寿保险、退休金及资产管理公司，业务遍及美洲、欧洲及亚洲逾20个国家。全球保险集团于阿姆斯特丹及纽约证券交易所上市，旗下公司在全球雇用逾28,000名员工，服务逾2,600万名客户。

## 信守 · 财富 · 跨世代

我们拥有优良传统，于万用寿险及定期寿险产品市场的经验丰富，协助客户守护及保障财富，世代传承。

我们竭诚为高资产客户提供创新的保险方案，为其保障财富，同时妥善策划财富传承安排。我们亦锐意提供卓越服务及强效方案，务求让客户获得最佳保障和效果。

## 我们的优势

### 信守客户财富

我们的业务以保障客户为己任，严格遵守百慕达金融管理局、新加坡金融管理局及香港保险业监管局对客户保障及偿付能力的要求。我们在香港及新加坡设有分行，并分别于香港保险业监管局及新加坡金融管理局注册及执照。

此外，全美人寿百慕达与全美人寿保险公司签订协议，根据协议，全美人寿保险公司将会为全美人寿百慕达提供财务协助（如需要），以维持合适的资本及流动资金水平。

### 指定网络

我们致力挑选熟悉高资产客户市场的资深业务伙伴，确保他们的客户服务同样出众，与我们一同兑现卓越服务的承诺。

### 核保专家

我们专门处理高保额而复杂的保单，是公认的业界翘楚，为客户提供遗产及业务策划的保障服务。

### 投资

我们的投资组合由全球保险集团美国投资管理有限公司管理。全球保险集团美国投资管理有限公司汇聚世界各地的资源，为经验丰富的机构资产管理公司，并隶属全球保险集团旗下投资分部——全球人寿资产管理公司。

### 财政稳健

全美人寿从1981年起开始管理万用寿险组合，以有效的投资策略与严谨的风险管理文化，致力兑现对客户的长远承诺。

全美人寿百慕达与全美人寿保险公司同样获业内备受推崇的独立信贷评级服务机构——标准普尔给予高评级，不但肯定我们的财政实力及业绩，亦彰显我们用心经营业务的宗旨。

	A.M. Best	穆迪	惠誉	标准普尔
全美人寿保险公司	A+ (16级中 第二高评级)	A1 (21级中 第五高评级)	A+ (19级中 第五高评级)	AA- (21级中 第四高评级)
全美人寿百慕达	--	--	--	AA-

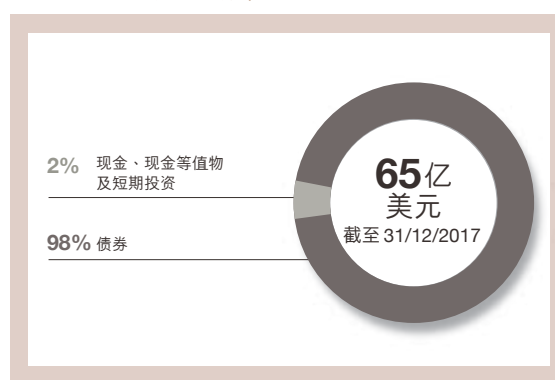
评级中所反映的公司相关财务状况及营运表现之截止日期如下：就全美人寿保险公司而言：A.M. Best —— 2018年2月1日、穆迪投资者服务公司 —— 2018年7月23日及惠誉评级 —— 2018年3月30日。就全美人寿保险公司及全美人寿百慕达而言：标准普尔 —— 2018年6月28日。

A.M. Best、穆迪、惠誉及标准普尔皆是服务于保险及金融产业的信贷评级机构。评级报告副本可于 [www.transamerica.com](http://www.transamerica.com) 下载。

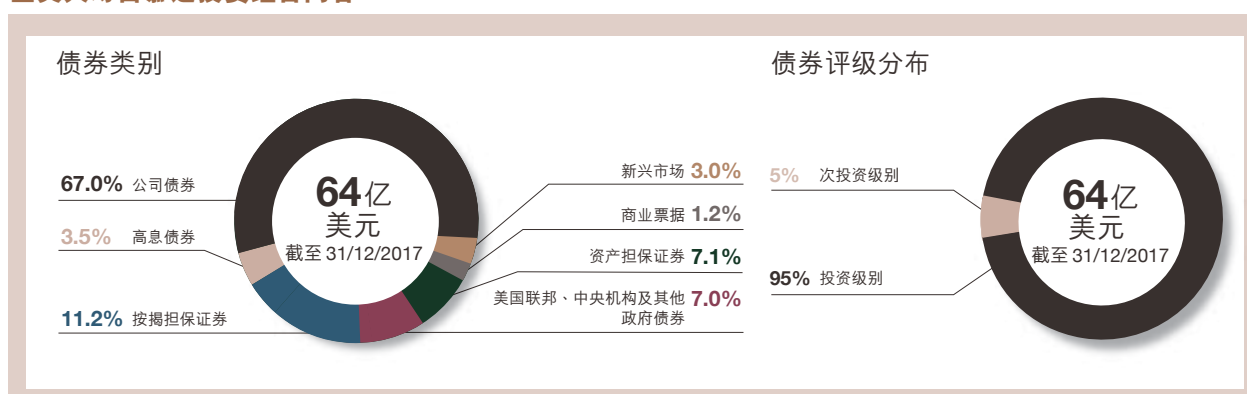
### 财务数据

	全美人寿百慕达 <sup>1</sup>	全美人寿保险公司 <sup>2</sup>
总资产 (以百万美元计)	\$8,806	\$125,308
总负债 (以百万美元计)	\$7,635	\$119,202
总资本及盈餘 (以百万美元计)	\$1,171	\$6,106

### 全美人寿百慕达投资组合



### 全美人寿百慕达投资组合内容



<sup>1</sup> 所有数据基于香港财务报告准则，截至2017年12月31日。

<sup>2</sup> 所有数据基于内部管理账目及美国法定基准，截至2017年12月31日。

## 万用寿险保单的派息率理念

万用寿险保单派息率主要根据全美人寿百慕达所作的相关投资表现，扣除有关开支和公司应占利润而定。相关投资表现，以至派息率可能会受金融市场和经济状况的任何变化所影响，这些变化包括利率、公司债券息差及资产违约率的变动。

我们为阁下的万用寿险保单厘定派息率时会考虑多项因素，包括（但不限于）对未来投资的预期、为阁下保单提供适用的保证最低派息率的成本，以及公司对该派息率的长远负担能力。

此外，阁下的保单派息率亦可能会受索偿和续保经验（包括提取现金、退保和保单失效）所影响。

全美人寿百慕达明白市况难以预测，投资表现亦可能会出现短期波动。因此，我们可能会缓和这些投资表现上的波动，以维持在保单年期内较稳定的派息率。

派息率亦须符合保单合约所订的保证最低派息率及锁定派息率（如适用）。

我们每年均会检讨万用寿险保单派息率一次，或视乎需要而增加检讨次数。

派息率政策及所衍生的派息率均由委任精算师根据精算原理及其专业判断而制定，以平衡保单持有人及股东的利益。委任精算师建议的派息率政策及派息率，会由风险控制及资本委员会复审，再经我们的董事会核准。最少三分一的董事会成员为独立非执行董事。

## 投资策略

全美人寿百慕达致力于阁下的万用寿险保单年期内实现稳定回报。

我们主要投资于固定收益资产，当中以投资级别债券为主。债券评级来自独立的信用评级机构（包括标准普尔、穆迪和惠誉）、内部分析及美国保险监理官协会<sup>#</sup>。制定投资组合时我们会透过运用风险管理及价值评估，并由投资专家挑选分散于不同行业的证券，以避免过度集中于单一发债机构。在全美人寿百慕达的投资及风险管理政策约束下，若我们认为某些次投资级别的债券能为投资组合提供良好价值，我们可能会持有少量相关债券。我们亦可能会运用衍生工具，以有效管理投资组合及更准确地配对资产和负债。

我们的资产主要投资于美国及以美元计值，以配合我们产品的货币。若我们认为某些新兴市场债券能提升债券组合的整体价值及表现，我们亦可能有限量地持有相关债券。

全美人寿百慕达的投资策略可能会受各种因素影响而作出变动，这些因素包括（但不限于）市场及经济状况或对其展望的改变。

如派息率理念及投资策略有任何更新，将于我们的网站[www.transamericalifebermuda.com](http://www.transamericalifebermuda.com)内公布。

人寿保单由在百慕达汉密尔顿（Hamilton, Bermuda）注册成立的全美人寿百慕达缮发。

<sup>#</sup> 美国保险监理官协会是制定美国业界标准及支持监管的组织，由美国主要的保险监管机构创立及管辖。

## 联络我们

### 香港分行

香港港岛东  
华兰路18号  
港岛东中心58楼  
电话：+852 2506 0311  
传真：+852 2506 1455

[www.transamericalifebermuda.com](http://www.transamericalifebermuda.com)

### 新加坡分行

1 Finlayson Green #13-00  
Singapore 049246  
电话：+65 6212 0620  
传真：+65 6212 0621  
公司注册号码：T05FC6768E

### 百慕达总部

Milner Place  
32 Victoria Street  
Top Floor  
Hamilton, HM12, Bermuda  
电话：+1 441 278 8557  
传真：+1 441 278 8555