

企業概覽



信守 · 財富 · 跨世代



歷史簡介

全美人壽由1906年創立至今逾一個世紀，是全球其中一間主要的金融服務集團。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）有限公司（「全美人壽百慕達」）正式成立，翌年於香港及新加坡開設分行。

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人壽保險、退休金及資產管理公司，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逾28,000名員工，服務逾2,600萬名客戶。

信守 · 財富 · 跨世代

我們擁有優良傳統，於萬用壽險及定期壽險產品市場的經驗豐富，協助客戶守護及保障財富，世代傳承。

我們竭誠為高資產客戶提供創新的保險方案，為其保障財富，同時妥善策劃財富傳承安排。我們亦銳意提供卓越服務及強效方案，務求讓客戶獲得最佳保障和效果。

我們的優勢

信守客戶財富

我們的業務以保障客戶為己任，嚴格遵守百慕達金融管理局、新加坡金融管理局及香港保險業監管局對客戶保障及償付能力的要求。我們在香港及新加坡設有分行，並分別於香港保險業監管局及新加坡金融管理局註冊及執照。

此外，全美人壽百慕達與全美人壽保險公司簽訂協議，根據協議，全美人壽保險公司將會為全美人壽百慕達提供財務協助（如需要），以維持合適的資本及流動資金水平。

指定網絡

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。

核保專家

我們專門處理高保額而複雜的保單，是公認的業界翹楚，為客戶提供遺產及業務策劃的保障服務。

投資

我們的投資組合由全球保險集團美國投資管理有限公司管理。全球保險集團美國投資管理有限公司匯聚世界各地的資源，為經驗豐富的機構資產管理公司，並隸屬全球保險集團旗下投資分部——全球人壽資產管理公司。

財政穩健

全美人壽從1981年起開始管理萬用壽險組合，以有效的投資策略與嚴謹的風險管理文化，致力兌現對客戶的長遠承諾。

全美人壽百慕達與全美人壽保險公司同樣獲業內備受推崇的獨立信貸評級服務機構——標準普爾給予高評級，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。

	A.M. Best	穆迪	惠譽	標準普爾
全美人壽保險公司	A+ (16級中 第二高評級)	A1 (21級中 第五高評級)	A+ (19級中 第五高評級)	AA- (21級中 第四高評級)
全美人壽百慕達	--	--	--	AA-

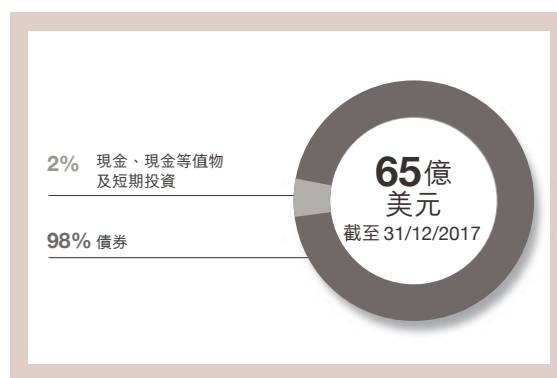
評級中所反映的公司相關財務狀況及營運表現之截止日期如下：就全美人壽保險公司而言：A.M. Best —— 2018年2月1日、穆迪投資者服務公司 —— 2018年7月23日及惠譽評級 —— 2018年3月30日。就全美人壽保險公司及全美人壽百慕達而言：標準普爾 —— 2018年6月28日。

A.M. Best、穆迪、惠譽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。

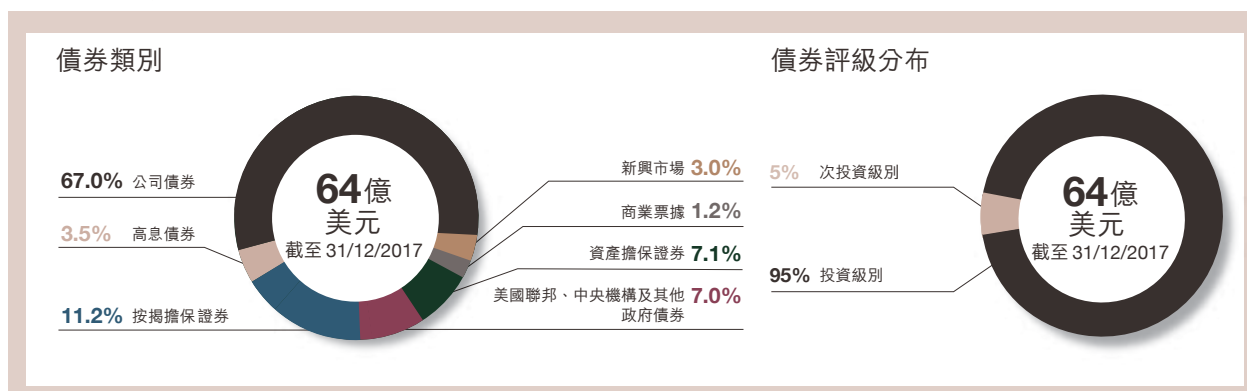
財務數據

	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)	\$8,806	\$125,308
總負債 (以百萬美元計)	\$7,635	\$119,202
總資本及盈餘 (以百萬美元計)	\$1,171	\$6,106

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2017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2017年12月31日。

萬用壽險保單的派息率理念

萬用壽險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。

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。

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。因此，我們可能會緩和這些投資表現上的波動，以維持在保單年期內較穩定的派息率。

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（如適用）。

我們每年均會檢討萬用壽險保單派息率一次，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由委任精算師根據精算原理及其專業判斷而制定，以平衡保單持有人及股東的利益。委任精算師建議的派息率政策及派息率，會由風險控制及資本委員會複審，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。

投資策略

全美人壽百慕達致力於閣下的萬用壽險保單年期內實現穩定回報。

我們主要投資於固定收益資產，當中以投資級別債券為主。債券評級來自獨立的信用評級機構（包括標準普爾、穆迪和惠譽）、內部分分析及美國保險監理官協會[#]。制定投資組合時我們會透過運用風險管理及價值評估，並由投資專家挑選分散於不同行業的證券，以避免過度集中於單一發債機構。在全美人壽百慕達的投資及風險管理政策約束下，若我們認為某些次投資級別的債券能為投資組合提供良好價值，我們可能會持有少量相關債券。我們亦可能會運用衍生工具，以有效管理投資組合及更準確地配對資產和負債。

我們的資產主要投資於美國及以美元計值，以配合我們產品的貨幣。若我們認為某些新興市場債券能提升債券組合的整體價值及表現，我們亦可能有限量地持有相關債券。

全美人壽百慕達的投資策略可能會受各種因素影響而作出變動，這些因素包括（但不限於）市場及經濟狀況或對其展望的改變。

如派息率理念及投資策略有任何更新，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總發。

[#] 美國保險監理官協會是制定美國業界標準及支持監管的組織，由美國主要的保險監管機構創立及管轄。

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

www.transamericalifebermuda.com

新加坡分行

1 Finlayson Green #13-00
Singapore 049246
電話：+65 6212 0620
傳真：+65 6212 0621
公司登記號碼：T05FC6768E

百慕達總部

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