



信守·财富·跨世代

企业概览



关于我们

全美人寿（百慕达）有限公司（「全美人寿百慕达」）秉持协助高净值客户实现终身财务保障，让他们的财富能世代传承，策划安稳未来。

凭借全美人寿百慕达对高净值客户的专注，我们成为公认的高净值寿险服务主要供应商。全美人寿百慕达于百慕达汉密尔顿成立，这个国际金融枢纽制度稳健，备受推崇，在合规和透明度方面皆声誉卓著。百慕达受欧盟《偿付能力监管II号指令》「Solvency II」规管，并具备美国全国保险监督官协会（「NAIC」）#的「合资格司法管辖区」地位。

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多元综合国际金融服务公司，提供投资、保障及退休方案。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21,500名员工，服务2,950万名客户，致力协助客户拥有精彩人生。

卓越往绩，放眼未来。我们不断努力创新，继续肩负保障及传承客户财富的使命。

历史简介

全美人寿公司创立至今逾一个世纪。全美人寿于中国上海设立首个销售据点，立足亚洲逾90年。全美人寿百慕达并于2005年及2006年分别在香港及新加坡开设分行。

#NAIC为于美国保险业制定标准和提供监管的机构，由来自美国50个州、哥伦比亚特区和五个美国领地的主要保险监管机构成立和管辖。



信守·财富·跨世代

全美人寿百慕达致力向客户兑现承诺，恪守企业管治的业务重点，并维持稳健的财政基础。我们竭诚协助客户守护及保障财富，世代传承。我们已获百慕达金融管理局发出执照，并严格遵守有关当局对偿付能力的要求，同时也在香港及新加坡设有分行，并分别获香港保险业监管局及新加坡金融管理局发出执照，也严格遵守有关当局对偿付能力的要求。

我们的优势

高净值专家

全美人寿百慕达一直专注于服务亚洲与其他地区的高净值客户、家庭和企业，全美人寿拥有超过40年管理万用寿险组合的丰厚经验，协助客户累积和保障财富、财富转移、管理房地产流动性以及遗产与业务规划。

财政稳健

我们获业内备受推崇的独立信贷评级服务机构一标准普尔持A+高评级*(21级中第五高评级)，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。

投资

凭借有效的投资策略和严谨的风险管理文化，全美人寿百慕达致力兑现对我们客户的长远承诺。

我们的投资组合主要由全球保险集团资产管理公司管理。全球保险集团资产管理公司隶属全球保险集团，为全球主要的投资管理公司。

卓越产品

全美人寿百慕达锐意提供卓越的高净值寿险产品，务求让客户获得最佳保障和效果。我们不断对高净值客户的需求和趋势进行研究。把研究所得的见解用于加强产品创新，以迎合高净值客户的独特需求。

核保与理赔

核保专家

透过全美人寿逾百年历史，全美人寿百慕达拥有丰富经验处理高保额而复杂的保单，为客户提供遗产及业务策划的保障服务。

索赔处理

我们致力简化并尽快处理所有获批索赔并于2022年处理逾5,100万美元的赔偿金额。

业务伙伴

我们致力挑选熟悉高净值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。我们直接与不同业务伙伴紧密合作以确保服务品质。

*截至2023年3月的资料



	A.M. Best	穆迪	标准普尔
全美人寿保险公司	A (16级中 第三高评级)	A1 (21级中 第五高评级)	A+ (21级中 第五高评级)
全美人寿百慕达	--	--	A+ (21级中 第五高评级)

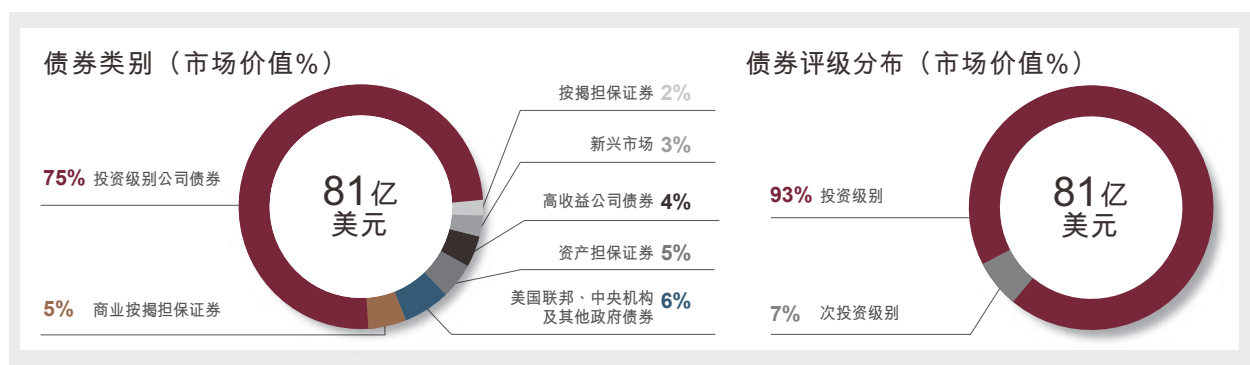
评级中所反映的公司相关财务状况及营运表现之截至日期如下：就全美人寿保险公司而言：A.M. Best —— 2022年11月3日及穆迪投资者服务公司 —— 2022年4月20日。就全美人寿保险公司及全美人寿百慕达而言：标准普尔 —— 2023年3月30日。

A.M. Best、穆迪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 下载。

财务数据

	全美人寿百慕达 ¹	全美人寿保险公司 ²
总资产 (以百万美元计)	\$9,761	\$171,698
总负债 (以百万美元计)	\$8,593	\$164,924
资产净值 (以百万美元计)	\$1,168	\$6,774

金融资产³



¹ 所有数据基于国际财务报告准则，截至2022年12月31日。

² 所有数据基于美国法定基准，截至2022年12月31日。

³ 所有数据截至2023年3月31日，不包括现金。

万用寿险保单的派息率理念

我们的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。

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。透过我们的投资理念及方针，我们致力就相关投资提供合理的回报，并透过于较长年期内分摊及管理损益，以维持稳定的派息率。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。

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（如适合）。

*保证的产品特点视乎发行人的赔付能力。

我们每年均会检讨我们的保单派息率一次，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根据精算原理及专业判断而制定，以平衡保单持有人及股东的利益。建议的派息率政策及派息率，会由我们的董事会核准。最少三分一的董事会成员为独立非执行董事。



投资策略

本公司明白客户需要周全的财务保障，因此采用以表现主导的投资策略与严谨的风险管理框架，协助高净值客户实现终身财务保障，策划安稳未来。我们致力物色经风险调整回报可观的优质资产，为客户于保单年期内提供稳定的回报。

本公司主要投资于多元化的投资级别固定收益资产，涵盖不同类别、范畴和行业。截至2022年12月31日，我们93%的债券均获标准普尔及穆迪等外部评级机构评为投资级别评级，当中7%为最高的信贷评级AAA级。

全球保险集团资产管理公司的资深专家负责挑选债券及进行深入的信贷风险分析，并运用健全的风险管理框架，确保包括信贷风险在内的所有投资风险均符合全美人寿百慕达管理层厘定及经董事会批准的幅度。

我们的投资组合全部均以美元计值，以配合我们产品的货币。

本公司的投资策略可能会因应各种因素而作出变动，例如金融市场或经济状况改变、推出新产品或颁布新的监管指引。本公司派息率理念及投资策略的任何重要更新，将于我们的网站 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。



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

新加坡分行

18 Cross Street #12-02

Cross Street Exchange

Singapore 048423

电话: +65 6212 0620

传真: +65 6223 2001

公司注册号码: T05FC6768E

百慕达办事处

Mintflower Place

5th floor West

8, Par-la-Ville Road

Hamilton, HM 08, Bermuda

电话: +1 441 705 8282