



友邦保險集團一覽¹

在亞太區植根逾

90年

當中15個為全資經營

17個地區市場

為超過

2,800萬份

個人保單的持有人，及逾

1,600萬名

團體保險計劃的參與成員服務

內涵價值權益達

390億美元

總資產值達

1,670億美元

友邦保險 2014 年全年業績

- 新業務價值為 18.45 億美元 **↑ 24%**
- 年化新保費為 37 億美元 **↑ 11%**
- 新業務價值利潤率為 49.1% **↑ 5 個百分點**
- 國際財務報告準則
稅後營運溢利為 29.1 億美元 **↑ 16%**
- 純利為 34.5 億美元 **↑ 22%**

資料來源：友邦保險控股有限公司 2014 年年報

友邦保險集團簡介

友邦保險控股有限公司及其附屬公司(統稱「友邦保險」或「本集團」)是最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團。友邦保險在亞太區 17 個市場營運，包括在香港、泰國、新加坡、馬來西亞、中國、韓國、菲律賓、澳洲、印尼、台灣、越南、新西蘭、澳門和汶萊擁有全資的分公司及附屬公司、斯里蘭卡附屬公司的 97% 權益、印度合資公司的 26% 權益，以及在緬甸的代表處。

友邦保險今日的業務成就可追溯逾 90 年前於上海的發源地。按壽險保費計算，集團在亞太地區(日本除外)領先同業，並於大部分市場穩佔領導地位。友邦保險為全球 5 大上市壽險公司之一(以市值計)²。截至 2014 年 11 月 30 日，集團總資產值為 1,670 億美元。

「真生活 真夥伴」是友邦保險的品牌定位。過去 90 多年來服務亞洲，累積了豐富經驗，友邦保險明白到正因真生活總是不斷轉變，客戶在保障及理財方面的需要亦隨之而改變，他們在人生旅途上，需要一位真正的夥伴，並肩渡過不同的高低起伏。儘管世事萬變，友邦保險總以最真摯的心與客戶同步體會人生，時刻盡心提供最適切的方案；多年來透過提供完備的保障及理財方案，協助客戶妥善策劃人生。友邦保險提供一系列的產品及服務，涵蓋壽險、意外及醫療保險和儲蓄計劃，以滿足個人客戶在長期儲蓄及保障方面的需要。此外，集團亦為企業客戶提供僱員福利、信貸保險和退休保障服務，目前為超過 2,800 萬份個人保單的持有人及超過 12 萬家企業客戶，逾 1,600 萬名團體保險計劃的參與成員提供服務。

友邦保險控股有限公司於 2010 年 10 月在香港聯合交易所有限公司主板上市(股份代號為「1299」)，是保險界別全球規模最大的首次公開招股；其美國預託證券(一級)於場外交易市場進行買賣(交易編號為「AAGIY」)。截至 2015 年 2 月 27 日，友邦保險為恒生指數第四大成份股³。

關於友邦香港及澳門友邦保險

友邦香港及澳門友邦保險是友邦保險附屬公司，友邦保險於 1931 年開始經營香港的業務，我們於香港及澳門擁有近 11,000 名財務策劃顧問，為最龐大的財務策劃顧問團隊，加上獨立理財顧問、經紀和銀行保險網絡，為約 178 萬客戶⁴提供不同類型的產品，包括個人壽險、團體人壽、意外、醫療、個人財物保險及多款投資選擇的投資連繫壽險計劃。我們亦專注為高端客戶之特有財務需要設計超卓產品方案。

信貸評級 — 友邦保險(國際)有限公司

標準普爾 最後評級確定日期：2014 年 7 月 22 日	AA- (穩定)
穆迪 最後評級確定日期：2015 年 1 月 29 日	Aa3 (穩定)

資料來源：友邦保險控股有限公司網站



投資管理

友邦保險的投資管理團隊，是整體業務中不可或缺的部分。團隊積極地配合集團達到資產負債管理和財務管理的目標，同時支援產品開發及分銷。我們在香港設有投資管理總部，與各地擁有豐富經驗和專業知識的投資團隊緊密合作，借助他們對當地的知識，一同建立優良、劃一及能發揮最大績效的投資管理模式。我們的投資團隊也積極參與產品設計工作，致力提供符合客戶需要的保障及投資產品。

截至2014年11月30日，友邦保險的投資資產增加14%至1,420.28億美元。投資資產包括就保單持有人及股東的資產，及就單位連結式合約所持有的總資產以及合併投資基金的資產。

投資資產總計

百萬美元，除另有說明外	於2014年 11月30日	佔總額比重
保單持有人及股東總計	121,054	85%
單位連結式合約及合併投資基金總計	20,974	15%
投資資產總計	142,028	100%

資料來源：友邦保險控股有限公司2014年年報

保單持有人及股東投資資產

百萬美元，除另有說明外	於2014年 11月30日	佔總額比重
分紅基金		
政府及政府機構債券	8,271	7%
公司債券及結構證券	11,321	9%
貸款及存款	2,095	2%
小計—固定收入投資	21,687	18%
股本證券	5,044	4%
現金及現金等價物	292	-
衍生金融工具	136	-
投資物業	92	-
分紅基金小計	27,251	22%
其他保單持有人及股東		
政府及政府機構債券	35,983	30%
公司債券及結構證券	42,273	35%
貸款及存款	5,374	4%
小計—固定收入投資	83,630	69%
股本證券	7,707	7%
現金及現金等價物	1,047	1%
衍生金融工具	127	-
投資物業	1,292	1%
其他保單持有人及股東小計	93,803	78%
保單持有人及股東總計	121,054	100%

資料來源：友邦保險控股有限公司2014年年報

註：

- 1 所有數據均截至於2014年11月30日，除另有說明外。
- 2 資料來源：彭博2015年3月20日。
- 3 資料來源：恒生指數有限公司2015年2月27日。
- 4 截至2014年12月。
- 5 友邦保險有限公司(前稱為美國友邦保險有限公司)，為友邦保險控股有限公司的附屬公司。

「友邦保險集團」、「友邦保險」、「本集團」、「集團」或「我們」是指友邦保險控股有限公司及其附屬公司。「友邦香港」、「澳門友邦保險」或「公司」是指友邦保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)。

監管資本

集團的主要保險監管機構為香港保險業監理處(香港保監處)。本集團的主要營運公司為於香港註冊的保險公司，友邦保險有限公司⁵ (AIA Company Limited)。於2014年11月30日，AIA Company Limited根據香港保險公司條例基準計算的可用監管資本總額為67.3億美元，而其償付能力充足率為最低監管資本要求的427%。

償付能力充足率 — 友邦保險有限公司

百萬美元，除另有說明外	於2014年11月30日
可用資本總額	6,730
最低監管資本(100%)	1,577
償付能力充足率(%)	427%

資料來源：友邦保險控股有限公司2014年年報

