

# 友邦香港及澳门简介



友邦保险于1919年成立，1931年开始经营香港的业务。一直以来，友邦香港及澳门以前瞻性视野领先业界，为客户提供最适合的保障和理财方案，满足不同人生阶段的需求及期望。友邦香港及澳门对本地经济、社会及市民作出长远的承诺，为不同的利益攸关方乃至整个社会**创造共享价值**，并在推动经济及社会发展中担当领导角色，为香港乃至整个亚太区作出贡献，积极地**帮助大家活出「健康长久好生活」**。



## 百年基业

- 1919年，在上海成立，屹立亚太区逾100年
- 全球**最大**的人寿保险公司<sup>1</sup>
- 1931年植根香港，至今覆盖亚太区**18个市场**



## 实力雄厚

- 自2010年上市后，**市值升逾三倍**<sup>2</sup>
- 总资产值达 **2,840亿美元**<sup>3</sup>
- 友邦保险控股有限公司 (股份代号：1299)，为**恒生指数第二大成份股**<sup>4</sup>



## 享誉全球

- 信贷评级 - 友邦保险(国际)有限公司：标准普尔<sup>5</sup>：AA- (稳定)  
穆迪<sup>6</sup>：Aa2 (稳定)

### 友邦保险截至2019年12月31日止全年业绩 (按年变动)

- |                   |      |                            |
|-------------------|------|----------------------------|
| • 新业务价值为 41.54亿美元 | ▲ 6% | • 新业务价值利润率增加3.0个百分点至 62.9% |
| • 年化新保费为 65.85亿美元 | ▲ 2% | • 总加权保费收入为 340.02亿美元       |
|                   |      | ▲ 13%                      |

资料来源：友邦保险控股有限公司2019年报

[aia.com.hk](http://aia.com.hk)

• 「友邦保险」、「本公司」或「本集团」是指友邦保险控股有限公司及其附属公司。  
• 「友邦香港及澳门」或「友邦香港」是指友邦保险(国际)有限公司(于百慕达注册成立之有限公司)。



# 友邦香港及澳门

## 超过 **300** 万客户



### 保单最多

- 香港拥有最多保单的保险公司<sup>7</sup>，客户超过**300万**<sup>8</sup>，约每三个拥有个人医疗保险的香港人，就有一个是友邦香港客户<sup>9</sup>

## 全方位销售渠道



### 专业团队

- 香港及澳门MDRT会员人数第17年排名第一<sup>10</sup>
- 拥有超过 **18,700名**<sup>11</sup> 财务策划顾问，前线后勤员工竭诚努力，不断提升服务质量和营运效率
- 一直致力推行「最优秀代理」(Premier Agency) 策略，专注于人才培养和高质量招聘，更在2011年成立AIA Premier Academy，重点培训年轻新一代财务策划顾问
- 透过广泛的销售网络，如花旗银行(香港)有限公司、中国建设银行(亚洲)、大众银行(香港)有限公司及丰隆保险(亚洲)有限公司，建立长远合作协议，务求为客户带来適切简便的保险服务<sup>^</sup>
- 透过极具规模和市场实力的独立理财顾问作分销渠道，拓展我们的产品至不同客户群

## 逾 **100** 款产品



### 服务贴心

- 为客户提供**超过100款产品**：个人寿险、团体人寿、意外、医疗、强积金、个人财物保险及多款投资选择的投资连系寿险计划，同时亦专注为高端客户特有财务需要设计卓越的产品方案，全面满足保障和理财需要
- 打破传统保险概念，推出「**AIA Vitality 健康程式**」，即时保费折扣或额外保障，以及一系列合作伙伴提供的奖赏和优惠，奖赏健康生活<sup>#</sup>
- 透过崭新数码平台，为客户带来贴心简易的投保体验

香港：(852) 2232 8888

澳门：(853) 8988 1822



## 据点遍布港澳

分布港澳核心地段，坐拥中环地标：

- 中环友邦金融中心
- 北角友邦广场
- 湾仔友邦大厦
- 鲗鱼涌友邦香港大楼
- 太子友邦九龙金融中心
- 观塘友邦九龙大楼
- 澳门友邦广场

在不同地段亦设立友邦财骏中心，  
为客户提供一站式服务，轻松办妥保单申请手续。





## 屡获殊荣



《彭博商业周刊》/ 中文版  
金融机构大奖\*



香港保险业联合  
香港保险业大奖\*



香港优质顾客服务协会  
优质顾客服务大奖\*



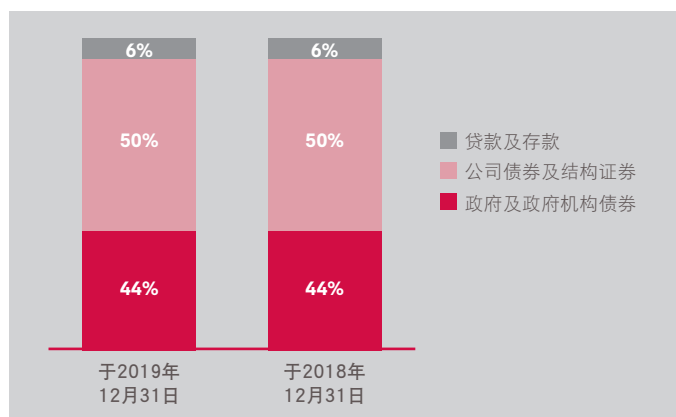
《读者文摘》  
香港信誉品牌白金奖\*



## 投资管理

- 投资管理总部设于香港，与各地拥有丰富经验和专业知识的投资团队紧密合作，借助他们对当地的知识，一同建立优良、划一及能发挥最大绩效的投资管理模式
- 团队积极地配合集团达到资产负债管理和财务管理的目标，同时积极参与产品设计工作，致力提供符合客户需要的保障及投资产品

### 慎重的固定收入投资组合<sup>12</sup>



资料来源：友邦保险控股有限公司2019年报



## 监管资本

- 本集团的监管机构为保险业监管局(保监局)。本集团的主要营运公司于香港注册的保险公司 AIA Co.<sup>14</sup>。
- 于2019年12月31日，AIA Co. (我们主要受监管的公司) 根据香港保险业条例基准计算的可用资本总额为118.56亿美元，其偿付能力充足率为最低监管资本的362%，而于2018年12月31日则为421%。
- AIA Co. 的偿付能力充足率于计入收购CMLA及向本公司派付股息后仍然保持强劲。

## 总投资

百万美元，除另有说明外	于2019年12月31日	占总额比重
保单持有人及股东总计	212,742	87%
单位连结式合约及合并投资基金总计	31,456	13%
<b>总投资</b>	<b>244,198</b>	<b>100%</b>

资料来源：友邦保险控股有限公司2019年报

## 保单持有人及股东投资

百万美元，除另有说明外	于2019年12月31日	占总额比重
分红基金及具特定资产组合的其他分红业务 <sup>+</sup>		
政府及政府机构债券	17,725	9%
公司债券及结构证券	40,842	19%
贷款及存款	2,523	1%
<b>小计 - 固定收入投资</b>	<b>61,090</b>	<b>29%</b>
股本证券	18,739	8%
投资物业及持作自用物业 <sup>13</sup>	1,065	1%
现金及现金等价物	481	-
衍生金融工具	231	-
<b>分红基金及具特定资产组合的其他分红业务小计</b>	<b>81,606</b>	<b>38%</b>
其他保单持有人及股东 <sup>+</sup>		
政府及政府机构债券	60,072	29%
公司债券及结构证券	47,479	22%
贷款及存款	6,860	3%
<b>小计 - 固定收入投资</b>	<b>114,411</b>	<b>54%</b>
股本证券	7,482	4%
投资物业及持作自用物业 <sup>13</sup>	5,829	3%
现金及现金等价物	2,708	1%
衍生金融工具	706	-
<b>其他保单持有人及股东小计</b>	<b>131,136</b>	<b>62%</b>
<b>保单持有人及股东总计</b>	<b>212,742</b>	<b>100%</b>

资料来源：友邦保险控股有限公司2019年报

## 偿付能力充足率 - AIA Co.

百万美元，除另有说明外	于2019年12月31日
可用资本总额	11,856
最低监管资本 (100%)	3,272
偿付能力充足率 (%)	362%

资料来源：友邦保险控股有限公司2019年报

<sup>1</sup> 以市值计算，彭博资料 (截至2019年12月31日)

<sup>2</sup> 彭博 (截至2019年12月31日)

<sup>3</sup> 友邦保险控股有限公司2019年报 (截至2019年12月31日)

<sup>4</sup> www.hsi.com.hk (2020年3月)

<sup>5</sup> 友邦保险控股有限公司网站 (截至2019年12月31日)

<sup>6</sup> 友邦保险控股有限公司网站 (截至2019年12月31日)

<sup>7</sup> 保险业监管局2019年1月至12月香港长期保险业务的临时统计数字，以个人人寿及年金(类别A及C)及其他个人业务(类别B、D、E及F)之有效直接业务保单数目计算。

<sup>8</sup> 友邦香港内部数字，包括香港及澳门的个人人寿、团体保险及强积金客户 (截至2020年3月31日)

<sup>9</sup> 根据香港特别行政区政府统计处2019年11月出版《主题性住户统计调查第68号报告书》内的表7.1a，以及友邦香港内部数字。

<sup>10</sup> https://www.mdr.org/companies (截至2018年7月1日)

<sup>11</sup> 截至2019年12月

<sup>12</sup> 仅为保单持有人及股东投资；不包括投资连结投资。

<sup>13</sup> 金额乃按公允价值计。

<sup>14</sup> 友邦保险有限公司，为友邦保险控股有限公司的附属公司。

<sup>+</sup> 有关行为友邦香港的授权分销商/代理人。

# 详情请浏览 aia.com.hk/aiaivitality

\* 《彭博商业周刊》/ 中文版 - 金融机构大奖 2016；香港保险业联合 - 香港保险业大奖 2019；

香港优质顾客服务协会 - 优质顾客服务大奖 2018；《读者文摘》「香港信誉品牌(保险组别)」白金奖 2019。

<sup>+</sup> 分红基金及具特定资产组合的其他分红业务以及其他保单持有人及股东的呈列，与友邦保险控股有限公司2019年报内的财务报表附注21一致。比较资料予以调整，以与本年度的呈列相符。有关其他资料，请参阅财务报表附注21。