只供內部參考

# 嚴正聲明

近日社交媒體中存在對保誠惡意攻擊的貼文及視頻，保誠保險有限公司強烈譴責此等別有用心人士發放的虛假言論，現作出《嚴正聲明》，以澄清對保誠香港不實指控。針對部分社交媒體用戶，本公司已採取有關法律行動，以保障客戶的權益。

營業溝通部（4/2024）

只供內部參考

# 最近對保誠的指控

1. 分紅實現率表現不理想。
2. 「回撤」已發放之紅利。
3. 指保誠於2018年至2023年將捷信Jackson的業務出售後，資產從5,000億美元下降至不到2,000億，財務實力欠佳，資產管理能力不合格。
4. 2022年的財務報表中，理賠一項是正數，净收益170億，指保誠犧牲消費者利益為代價，來換取理賠的正收益。

Confidential

# 本聲明匯總

## 1. 保誠產品的長線實際回報率(IRR)更具競爭力

- 產品紅利並非由保誠「回撤」，而是隨著不同市況調整，以反映當時估值。
- 中長線產品紅利**皆能止跌回升**，並有良好的實際回報 (IRR) 。
- 對比競爭對手，保誠產品的長線實際回報率(IRR)更具競爭力。

## 2. 總現金價值比率為80%或以上的產品佔比達94%

2023報告年度分紅實現率及總現金價值比率於2024年4月30日更新，官網上反映分紅保單的2023年表現，即使受到股債齊跌影響，保誠分紅產品總現金價值比率為80%或以上的產品佔比達94%。

## 3. 受惠於近年高利率環境，新生意預期回報上調。特別是雋富(EGC) 比主要競爭對手優勝。

雋富(EGC)新舊客戶，無論**新生意建議書** (NBSI)及**預期保單價值** (FVI) 均**向上調整**，亦比主要競爭對手優勝 ，現在是配置的最佳時機。

Confidential

# 本聲明匯總

## 4. 强大資金，履行客戶長期的承諾

保誠香港的**保險責任準備金(Net Liabilities)** 為**超過4千億港元**，位列全港第二位，且高於友公司。證明保誠香港預留足夠且雄厚的資金，用於未來實現對客戶的承諾。

## 5. 出售資產提升財務靈活性，投資更有價值市場

由於2021年美國業務 Jackson Financial Inc. 從集團中分拆，因此集團資產相對有所調整。此次分拆加速進程完成保誠集團的轉型，讓業務能夠完全專注於高潛力、高增長機會的亞洲及非洲市場，並從中締造價值，大幅提升財務靈活性。

Confidential

只供內部參考

For Every Life. For Every Future

# 社交媒體「辯白」四條戰線

營業溝通部（4/2024）

For Every Life. For Every Future

社交媒體「辯白」四條戰線

# 齊齊唱好保誠
# 積極分享有利的貼文*

戰線一

愚人节来真的！４月１日，保诚「隽富」再次上调收益！

原创 香港保险圈 香港保险圈 2024-03-19 09:01
中国香港 29人听过

香港保险圈

**4月1日，保诚「隽富」将全线上调预期收益！**

这是继去年4月保诚上调「隽富」的预期收益后（往期：保诚４月上调预期收益，力压群雄），再次上调收益，连续2年上调！

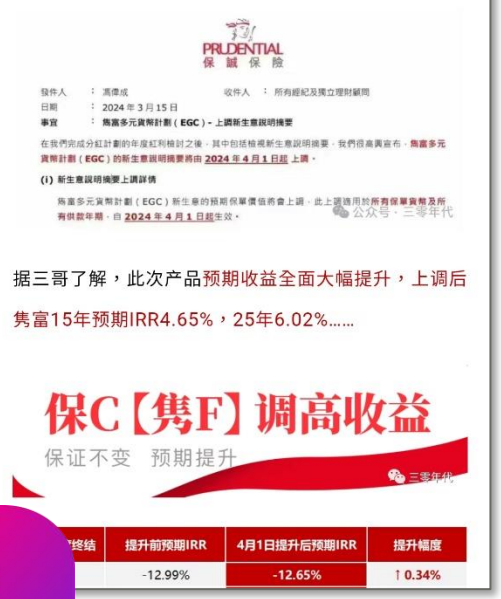
4月1日，保诚隽富将迎来全新升级

三哥 三零年代 2024-03-18 21:48 上海 11人听过

终于来了！

据保诚通知，保诚旗舰分红险-隽富多元货币计划迎来全新升级，收益全面上调，4月1日正式上调。

PRUDENTIAL 保诚保险




据三哥了解，此次产品预期收益全面大幅提升，上调后隽富15年预期IRR4.65%，25年6.02%……

定了！保诚2024年分红实现率将上升！

香港保险那些事儿 2024-03-15 09:19 福建
2人听过

近日，保诚通知，其2024年分红实现率公布时间为**4月中下旬**，同时透露**2024年实际公布的总现金价值普遍比2023年实际总现金价值上升，也比2023年本年度预期总现金价值高**。

PRUDENTIAL 保诚保险

另外，因**保诚投资策略更多比重在非固定权益类产品**，波动也会比较大，好处是可以获取**更多的超额分红**给到投保人。

香港保险圈

保诚４月上调预期收益，力压群雄

近期多地银行下调存款利率，而且有进一步下调空间。香港储蓄分红险预期收益多为6%-7%，同时各家

SHARE

讚好保誠

*分享之貼文僅爲提供參考，並不代表公司立場。

社交媒體「辯白」四條戰線

# 齊齊唱好保誠
# 個人品牌工作坊

戰線二

## 培養保誠人一起說好保誠故事

內容包括：

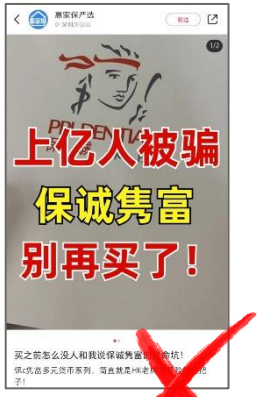
1）中國社交媒體生態圈及小紅書概述
2）保險從業者為什麼值得做小紅書， 如何**搶先一步佔領風口**？
3）解構小紅書流量機制及CES 評分體系
4）保險從業員如何成功在小紅書**建立IP及變現方式**
5）保險業流量密碼：**瘋狂吸引精準流量**
6）保險業在小紅書屬於敏感板塊，從業員**如何避免違規**
7） 吸睛個案分享

*理財顧問必須嚴格遵守公司有關傳媒管理-溝通指引（請參考PIL-AO000091)

社交媒體「辯白」四條戰線

# 對詆毀保誠的貼文/影片
# 以公司名義進行舉報及採取法律行動

戰線三



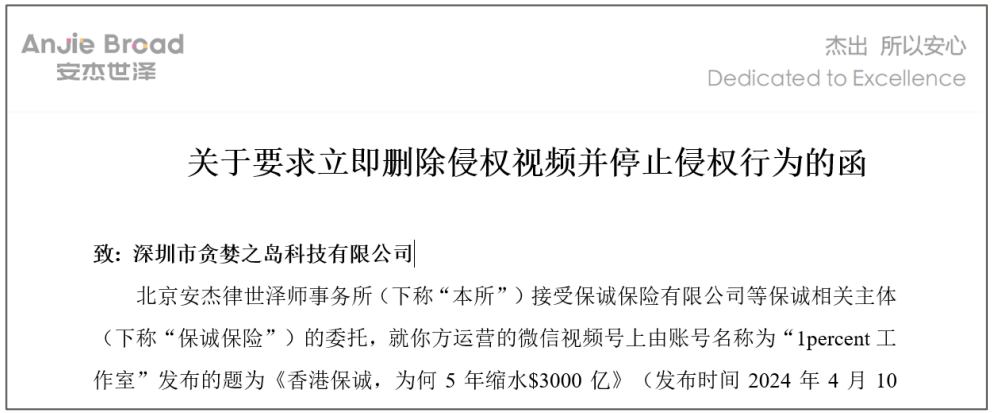
小紅書 – **已舉報！**

四個貼文**全部已被下架！**

(4月29日更新)

微信影音號

1. 已向微信**舉報**
2. 已發**律師信**予 “1%工作室”
3. 已發**律師信**予微信影音號平台



Anjie Broad 安杰世泽

杰出 所以安心
Dedicated to Excellence

关于要求立即删除侵权视频并停止侵权行为的函

致：深圳市贪婪之岛科技有限公司

北京安杰律世泽师事务所（下称“本所”）接受保诚保险有限公司等保诚相关主体（下称“保诚保险”）的委托，就你方运营的微信视频号上由账号名称为“1percent 工作室”发布的题为《香港保诚，为何 5 年缩水$3000 亿》（发布时间 2024 年 4 月 10

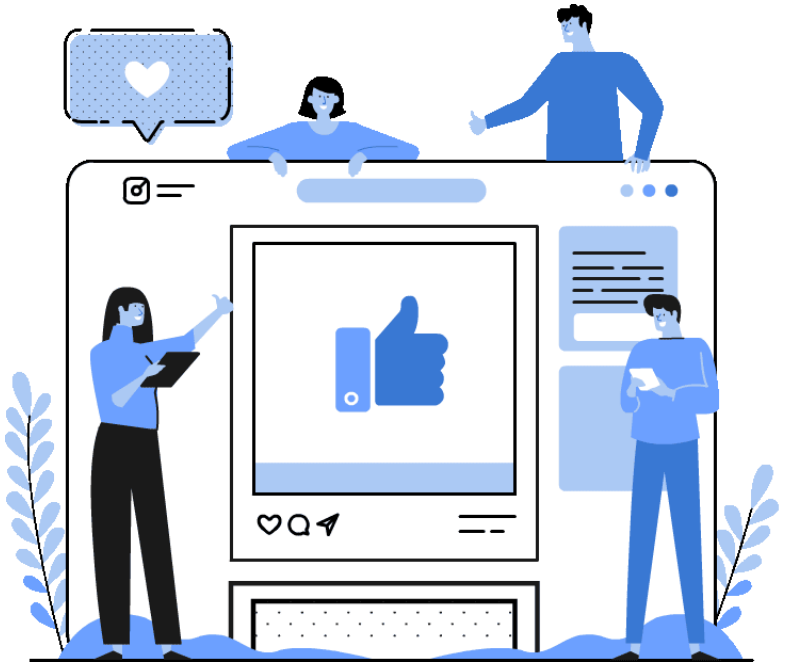
Confidential

社交媒體「辯白」四條戰線

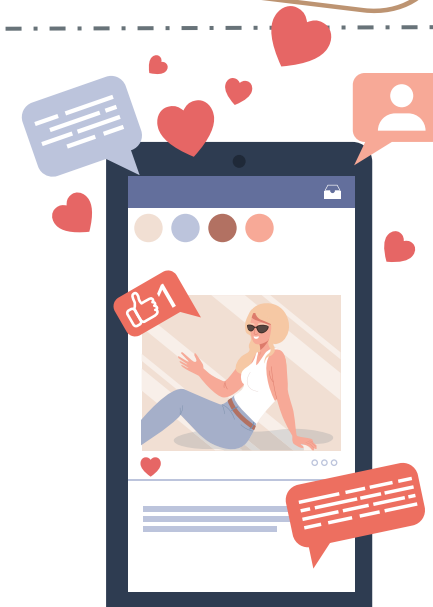
# 優化社交媒體關鍵字
# 增加保誠積極的貼文

戰線四

搜尋：
#保诚
#保诚保险
#香港保诚
#英国保诚



出現更多積極的貼文



邀請名人、KOL
唱好保誠

For Every Life, For Every Future

保誠於2024年4月30日更新2023報告年度的分紅實現率，總現金價值比率為80%或以上佔比達94%

常見問題可參閱PIL - MS001276

Confidential

# 保誠2023報告年度總現金價值比率 (節錄)

| 產品 | | | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2013之前 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 「創未來」基本儲蓄保障計劃 | | | | | | | | 132% | 134% | 143% | 136% | 147% | 177% |
| 「創未來」豐裕儲蓄保障計劃 | | | | | | | | 107% | 101% | 98% | 96% | 98% | 104% |
| 「快享錢」儲蓄保障計劃 | | | | | 94% | 94% | 96% | 103% | 108% | 105% | 105% | 106% | 105% |
| 「雋陞」儲蓄保障計劃 | 整付 | 美元 | | | | | | 102% | 93% | 91% | 90% | 94% | 99% |
| | | 港元 | | | | | | 95% | 90% | 97% | 93% | 85% | 79% |
| | | 人民幣 | | | | | | 109% | 105% | 107% | | | |
| | 分期繳費 | 美元 | | | | | 94% | 92% | 86% | 82% | 79% | 87% | 86% |
| | | 港元 | | | | | 87% | 92% | 85% | 82% | 80% | 81% | 76% |
| | | 人民幣 | | | | | | 103% | 97% | 93% | | | |
| 特級「雋陞」儲蓄保障計劃 | 整付 | 美元 | | | | | 98% | 91% | | | | | |
| | | 港元 | | | | | 96% | 89% | | | | | |
| | | 人民幣 | | | | | 103% | 97% | | | | | |
| | 分期繳費 | 美元 | | | | | 91% | 82% | | | | | |
| | | 港元 | | | | | 90% | 83% | | | | | |
| | | 人民幣 | | | | | 95% | 90% | | | | | |
| 特級「雋陞」儲蓄保障計劃II | 整付 | 美元 | 97% | 95% | 94% | 97% | 98% | | | | | | |
| | | 港元 | 99% | 99% | 98% | 97% | 93% | | | | | | |
| | | 人民幣 | | | 98% | 97% | 97% | | | | | | |
| | 分期繳費 | 美元 | | | 97% | 95% | 92% | | | | | | |
| | | 港元 | | | 89% | 88% | 87% | | | | | | |
| | | 人民幣 | | | 92% | 94% | 92% | | | | | | |



Confidential | 此文件只供內部參考。不可複印、分發或上載任何社交媒體平台。

早年雋陞保單陸續踏入收成期

盡享高息豐碩成果，每年7%享一世!

# ❶ 0歲寶寶 👶(已繳總保費50,000美元)，今年起每年提取7.24%直至100歲

**根據最新預期保單價值(FVI)顯示，客戶可於2024年起每年提取已繳總保費7.24%(3,620/50,000) 直至100歲，於100歲時更可獲得超過已繳總保費74倍的退保價值!**

## 2011年雋陞5年繳美元

| 保單年度終結 | 繳付保費總額 | 該年度提取之總額 | | | 現金價值提取後之名義金額 | 退保價值 | | | | 身故賠償 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 保證金額 | 非保證金額 | 總額 | | 保證金額 | 累積歸原紅利 | 特別紅利 | 總額 | 保證金額 | 累積歸原紅利 | 特別紅利 | 總額 (應付金額) |
| 13 | 50,000 | 0 | 3,620 | 3,620 | 107,759 | 39,655 | 4,280 | 13,608 | 57,543 | 39,655 | 5,071 | 16,123 | 60,849 |
| 14 | 50,000 | 0 | 3,620 | 3,620 | 107,759 | 40,841 | 1,931 | 13,514 | 56,286 | 40,841 | 2,264 | 15,843 | 58,948 |
| **15** | **49,539** | **386** | **3,234** | **3,620** | **106,766** | **41,532** | **0** | **13,520** | **55,052** | **41,532** | **0** | **15,684** | **57,216** |
| 16 | 47,119 | 2,086 | 1,534 | 3,620 | 101,550 | 40,620 | 0 | 13,214 | 53,834 | 40,620 | 0 | 15,172 | 55,792 |
| 17 | 44,740 | 2,102 | 1,518 | 3,620 | 96,423 | 39,534 | 0 | 13,033 | 52,567 | 39,534 | 0 | 14,811 | 54,345 |
| 18 | 42,402 | 2,121 | 1,499 | 3,620 | 91,384 | 38,473 | 0 | 12,797 | 51,270 | 38,473 | 0 | 14,411 | 52,884 |
| 19 | 40,105 | 2,183 | 1,437 | 3,620 | 86,434 | 38,117 | 0 | 11,886 | 50,003 | 38,117 | 0 | 13,250 | 51,367 |
| **20** | **37,941** | **2,169** | **1,451** | **3,620** | **81,770** | **38,023** | **0** | **12,586** | **50,609** | **38,023** | **0** | **13,876** | **51,899** |
| **25** | **28,188** | **1,866** | **1,754** | **3,620** | **60,751** | **30,922** | **0** | **18,007** | **48,929** | **30,922** | **0** | **18,007** | **48,929** |
| **30** | **21,814** | **1,261** | **2,359** | **3,620** | **47,014** | **25,811** | **0** | **34,316** | **60,127** | **25,811** | **0** | **34,316** | **60,127** |
| **40** | **14,705** | **756** | **2,864** | **3,620** | **31,691** | **21,454** | **0** | **59,804** | **81,258** | **21,454** | **0** | **59,804** | **81,258** |
| **50** | **11,174** | **384** | **3,236** | **3,620** | **24,081** | **18,012** | **0** | **103,097** | **121,109** | **18,012** | **0** | **103,097** | **121,109** |
| **60** | **9,705** | **155** | **3,465** | **3,620** | **20,916** | **17,276** | **0** | **193,629** | **210,905** | **17,276** | **0** | **193,629** | **210,905** |
| **70** | **9,310** | **16** | **3,604** | **3,620** | **20,064** | **18,319** | **0** | **387,641** | **405,960** | **18,319** | **0** | **387,641** | **405,960** |
| **80** | **9,307** | **0** | **3,620** | **3,620** | **20,058** | **20,218** | **378** | **813,339** | **833,935** | **20,218** | **378** | **813,339** | **833,935** |
| **90** | **9,307** | **0** | **3,620** | **3,620** | **20,058** | **22,345** | **1,435** | **1,777,118** | **1,800,898** | **22,345** | **1,435** | **1,777,118** | **1,800,898** |
| **@ANB101** | **9,307** | **0** | **3,620** | **3,620** | **20,058** | **24,671** | **2,912** | **3,733,293** | **3,760,876** | **24,671** | **2,912** | **3,733,293** | **3,760,876** |

每年提取已繳總保費7.24%至100歲

100歲獲得超過已繳總保費74倍的退保價值

# ❷39歲女仕 (已繳總保費100,000美元)，今年起每年提取7.68%直至100歲

根據最新預期保單價值(FVI)顯示，客戶可於2024年起
每年提取已繳總保費7.68% (7,680/100,000) 直至100歲!

## 2011年售陞5年繳美元

| 保單年度終結 | 繳付保費總額 | 該年度提取之總額 | | | 現金價值提取後之名義金額 | 退保價值 | | | | 身故賠償 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 保證金額 | 非保證金額 | 總額 | | 保證金額 | 累積歸原紅利 | 特別紅利 | 總額 | 保證金額 | 累積歸原紅利 | 特別紅利 | 總額 (應付金額) |
| 13 | 100,000 | 0 | 7,680 | 7,680 | 216,216 | 79,567 | 8,223 | 27,252 | 115,042 | 79,567 | 9,742 | 32,289 | 121,598 |
| 14 | 100,000 | 0 | 7,680 | 7,680 | 216,216 | 81,946 | 3,139 | 27,010 | 112,095 | 81,946 | 3,680 | 31,665 | 117,291 |
| **15** | **97,934** | **1,737** | **5,943** | **7,680** | **211,750** | **82,371** | **0** | **26,813** | **109,184** | **82,371** | **0** | **31,106** | **113,477** |
| 16 | 92,714 | 4,515 | 3,165 | 7,680 | 200,462 | 80,185 | 0 | 26,086 | 106,271 | 80,185 | 0 | 29,949 | 110,134 |
| 17 | 87,579 | 4,551 | 3,129 | 7,680 | 189,361 | 77,638 | 0 | 25,596 | 103,234 | 77,638 | 0 | 29,086 | 106,724 |
| 18 | 82,532 | 4,594 | 3,086 | 7,680 | 178,448 | 75,127 | 0 | 24,989 | 100,116 | 75,127 | 0 | 28,141 | 103,268 |
| 19 | 77,573 | 4,729 | 2,951 | 7,680 | 167,725 | 73,967 | 0 | 23,064 | 97,031 | 73,967 | 0 | 25,712 | 99,679 |
| **20** | **72,897** | **4,701** | **2,979** | **7,680** | **157,616** | **73,291** | **0** | **24,260** | **97,551** | **73,291** | **0** | **26,747** | **100,038** |
| **25** | **51,771** | **4,068** | **3,612** | **7,680** | **111,938** | **56,976** | **0** | **33,178** | **90,154** | **56,976** | **0** | **33,178** | **90,154** |
| **30** | **37,830** | **2,781** | **4,899** | **7,680** | **81,794** | **44,905** | **0** | **59,701** | **104,606** | **44,905** | **0** | **59,701** | **104,606** |
| **40** | **21,956** | **1,723** | **5,957** | **7,680** | **47,472** | **32,139** | **0** | **89,585** | **121,724** | **32,139** | **0** | **89,585** | **121,724** |
| **50** | **13,668** | **949** | **6,731** | **7,680** | **29,553** | **22,105** | **0** | **126,525** | **148,630** | **22,105** | **0** | **126,525** | **148,630** |
| **60** | **9,711** | **484** | **7,196** | **7,680** | **20,996** | **17,343** | **0** | **194,373** | **211,716** | **17,343** | **0** | **194,373** | **211,716** |
| **@ANB101** | **9,461** | **451** | **7,229** | **7,680** | **20,456** | **17,081** | **0** | **204,041** | **221,122** | **17,081** | **0** | **204,041** | **221,122** |

每年提取已繳總保費
7.68%至100歲

# ❸39歲男仕 (已繳總保費250,000美元)，今年起每年提取約8%直至100歲

根據最新預期保單價值(FVI)顯示，客戶可於2024年起
每年提取已繳總保費約8% (19,875/250,000) 直至100歲!

## 2011年售陞5年繳美元

| 保單年度終結 | 繳付保費總額 | 該年度提取之總額 | | | 現金價值提取後之名義金額 | 退保價值 | | | | 身故賠償 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 保證金額 | 非保證金額 | 總額 | | 保證金額 | 累積歸原紅利 | 特別紅利 | 總額 | 保證金額 | 累積歸原紅利 | 特別紅利 | 總額 (應付金額) |
| 13 | 250,000 | 0 | 19,875 | 19,875 | 542,299 | 199,566 | 20,087 | 68,276 | 287,929 | 199,566 | 23,800 | 80,896 | 304,262 |
| 14 | 250,000 | 0 | 19,875 | 19,875 | 542,299 | 205,531 | 6,791 | 67,590 | 279,912 | 205,531 | 7,962 | 79,238 | 292,731 |
| **15** | **243,159** | **5,773** | **14,102** | **19,875** | **527,459** | **205, 181** | **0** | **66,791** | **271,972** | **205,181** | **0** | **77,484** | **282,665** |
| 16 | 229,549 | 11,809 | 8,066 | 19,875 | 497,937 | 199,175 | 0 | 64,795 | 263,970 | 199,175 | 0 | 74,392 | 273,567 |
| 17 | 216,162 | 11,906 | 7,969 | 19,875 | 468,898 | 192,248 | 0 | 63,380 | 255,628 | 192,248 | 0 | 72,023 | 264,271 |
| 18 | 203,000 | 12,020 | 7,855 | 19,875 | 440,346 | 185,386 | 0 | 61,665 | 247,051 | 185,386 | 0 | 69,443 | 254,829 |
| 19 | 190,066 | 12,373 | 7,502 | 19,875 | 412,290 | 181,820 | 0 | 56,694 | 238,514 | 181,820 | 0 | 63,204 | 245,024 |
| **20** | **177,868** | **12,303** | **7,572** | **19,875** | **385,831** | **179,412** | **0** | **59,386** | **238,798** | **179,412** | **0** | **65,476** | **244,888** |
| **25** | **122,678** | **10,679** | **9,196** | **19,875** | **266,112** | **135,451** | **0** | **78,876** | **214,327** | **135,451** | **0** | **78,876** | **214,327** |
| **30** | **86,077** | **7,343** | **12,532** | **19,875** | **186,717** | **102,508** | **0** | **136,284** | **238,792** | **102,508** | **0** | **136,284** | **238,792** |
| **40** | **43,966** | **4,624** | **15,251** | **19,875** | **95,371** | **64,567** | **0** | **179,975** | **244,542** | **64,567** | **0** | **179,975** | **244,542** |
| **50** | **21,449** | **2,641** | **17,234** | **19,875** | **46,527** | **34,802** | **0** | **199,195** | **233,997** | **34,802** | **0** | **199,195** | **233,997** |
| **60** | **10,059** | **1,469** | **18,406** | **19,875** | **21,821** | **18,025** | **0** | **202,010** | **220,035** | **18,025** | **0** | **202,010** | **220,035** |
| **@ANB101** | **9,294** | **1,387** | **18,488** | **19,875** | **20,160** | **16,834** | **0** | **201,084** | **217,918** | **16,834** | **0** | **201,084** | **217,918** |

每年提取已繳總保費
約8%至100歲

只供內部參考



# 產品實證
# 中長線產品實際回報(IRR)

Confidential

產品紅利隨著不同市況時有調整，

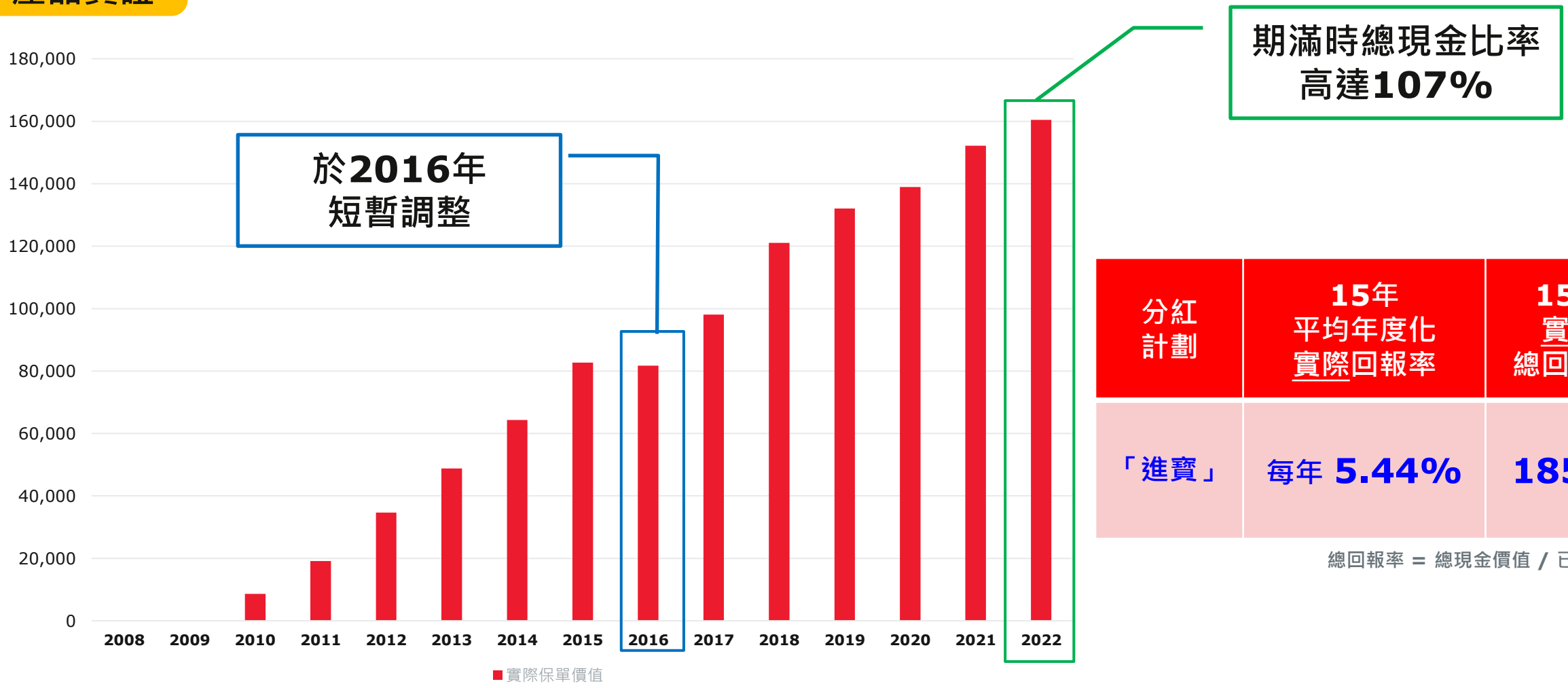
3大實證長遠皆能止跌回升

並有良好的實際回報 (IRR)

# 「進寶」過往表現隨著不同市況時有高低，於保單期滿時仍能做到超過100%

**中期儲蓄產品實證**

## 「進寶」儲蓄計劃 (STE1) – 8年繳 15年期滿 (2007年分紅組別)




| 分紅計劃 | 15年平均年度化實際回報率 | 15年實際總回報率 |
|---|---|---|
| 「進寶」 | 每年 5.44% | 185% |

總回報率 = 總現金價值 / 已繳總保費

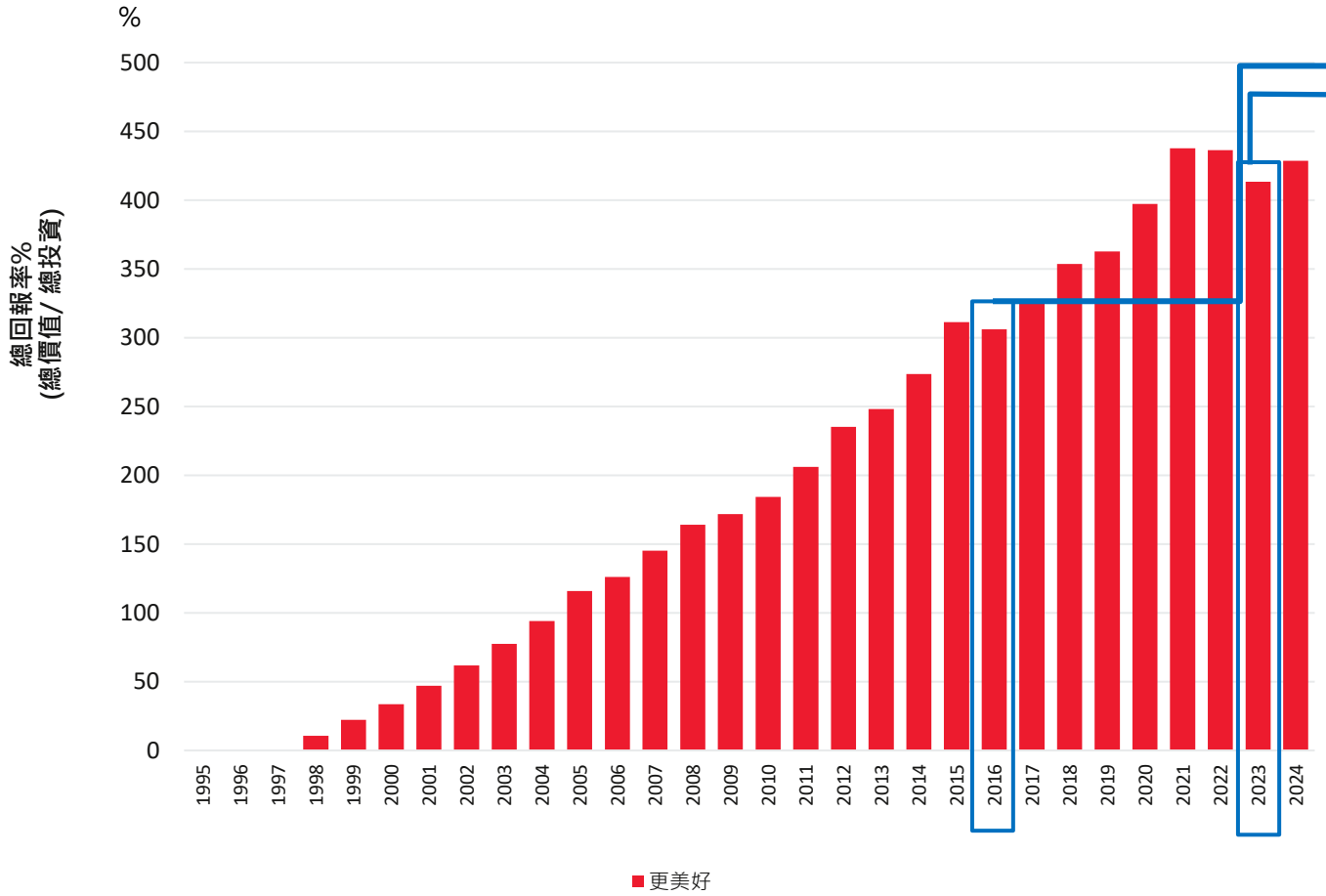
# 保誠分紅計劃旨在於不同市況提供穩定且具吸引力的長線回報

## 「更美好」保障計劃過往的總回報有十分良好的表現

**長期儲蓄及人壽產品實證**

**「更美好」保障計劃 - 10年繳費期 (1995年分紅組別)**

- 男性、是非吸煙者、35歲(下次生日年齡)
- 保障額10萬美元 、每年保費2,154美元




**於2016年及2023年短暫調整**

| 分紅計劃 | 29年<br>平均年度化<br>實際回報率 | 29年<br>實際總<br>回報率 |
|---|---|---|
| 「更美好」<br>保障計劃 | 每年 **6.06%** | **429%** |

總回報率 = 總現金價值 / 已繳總保費



Confidential | 此文件只供內部參考。不可複印、分發或上載任何社交媒體平台。

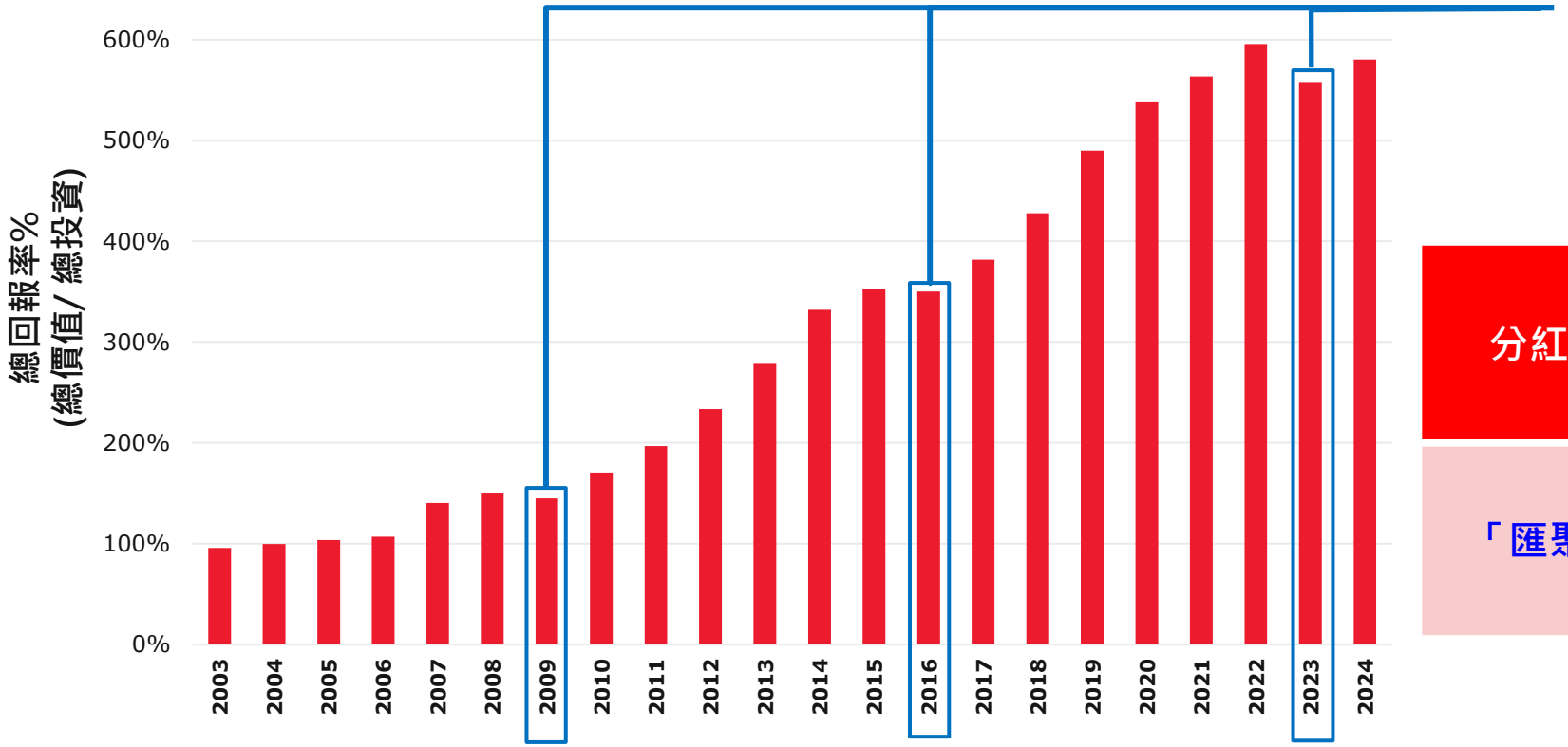
# 保誠分紅計劃旨在於不同市況提供穩定且具吸引力的長線回報

## 「匯聚寶」保障計劃過往的總回報有十分良好的表現

**長期儲蓄產品實證**

**「匯聚寶」 - 整付保費 (2002年分紅組別)**

- 男性、非吸煙者、35歲(下次生日年齡)
- 整付保費**50,000**港元




**於2009、2016年及2023年短暫調整**

| 分紅計劃 | 22年<br>平均年度化<br>實際回報率 | 22年<br>實際總<br>回報率 |
|---|---|---|
| 「匯聚寶」 | 每年 **8.32%** | **580%** |

總回報率 = 總現金價值 / 已繳總保費



Confidential | 此文件只供內部參考。不可複印、分發或上載任何社交媒體平台。

只供內部參考



# 聚焦長線實際回報率(IRR)

Confidential

只供內部參考

For Every Life. For Every Future

# 理財產品究竟重視實現率，還是實際回報？
# 您的選擇會是？

| | 實現率 | 預期回報 | 實際回報 |
|---|---|---|---|
| 現金 | 100% | 0% | 0% |
| 產品 A | 100% | 4% | 4% |
| 產品 B | 90% | 6% | 5.4% |
| 產品 C | 130% | 2% | 2.6% |

Confidential

- 不同產品因保證及非保證成分不同，紅利結果不能直接比較 (尤其保誠以往產品的非保證成分較高)
- 產品的長線實際回報率更具參考價值

# 不同公司的紅利派發結果，不能作直接比較

- 不同公司按照各自的**紅利派發機制**及**投資策略**進行分紅基金管理及釐定紅利， 因此其紅利派發結果亦有所差異。
- 此外，**產品設計(如保證及非保證現金價值比例、投資策略股票佔比、不同的保費供款年期等)、產品推出時間以至發佈紅利時間**等均是釐定紅利之重要因素，所以不同公司的紅利派發結果**不能作直接比較**。

## 定期紅利

| 公司 | 發佈紅利時間 | 相比各自去年的預測 （大部分產品） | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
| 保誠 | 每年 4 月 | = / ↓ | = / ↓ | = | ↑ / = | ↑ / = |
| 宏公司 | 每年 2 月 | = / ↓ | ↓ | ↑ | ↓ | ↓ / = |
| 友公司 | 每年 8 月 | ↓ | ↑ | = | = | 將於8月公佈 |

## 終期紅利

| 公司 | 發佈紅利時間 | 相比各自去年的預測 （大部分產品） | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
| 保誠 | 每年 4 月 | ↑ | ↑ | ↓ | ↓ | ↑ / = |
| 宏公司 | 每年 2 月 | = | ↓ | ↑ | ↓ | ↑ |
| 友公司 | 每年 8 月 | ↓ | ↑ | = | = | 將於8月公佈 |

註: 根據市場資訊



Confidential | 此文件只供內部參考。不可複印、分發或上載任何社交媒體平台。

# 超過20年的分紅計劃實際回報印證保誠過往良好紀錄

| 分紅計劃 | 人壽保障 | 儲蓄 | 第20個保單年度的實際平均總內部回報率（每年） |
|---|---|---|---|
| 「子女培育」多儲蓄計劃 A | ✓ | ✓ | 6.32% |
| 「更美好」保障計劃系列 *, B | ✓ | ✓ | 6.12% |
| 「理想人生」定期儲蓄保障計劃 C | ✓ | ✓ | 5.90% |
| 「理想人生」終身保障計劃 B | ✓ | ✓ | 5.75% |
| 「新生代」計劃 A | ✓ | ✓ | 5.50% |
| 「子女培育」儲蓄計劃 A | ✓ | ✓ | 5.32% |
| 終身壽險及儲蓄保障計劃 B, C, D, E | ✓ | ✓ | 5.08% |
| 「進寶」儲蓄計劃 E | ✓ | ✓ | 5.04% |
| 「創未來」儲蓄保障計劃系列 G, H | ✓ | ✓ | 4.92% |
| 守護星儲蓄計劃 I | ✓ | ✓ | 4.29% |
| 「更美好」豐盛計劃 B | ✓ | ✓ | 4.12% |
| 「耆英」保障計劃 J | ✓ | ✓ | 3.74% |
| 「更美好」前程儲蓄計劃 A | ✓ | ✓ | 2.22% |

https://www.prudential.com.hk/performance/long-term-average-actual-total-internal-rate-of-return/tc/index.html

For Every Life. For Every Future

# 保誠及友公司的同期分紅保單歷史表現

旨在呈現同時期產品
各自的實際及預期回報，
並不應作直接比較

| | 保誠分紅計劃 | 友公司分紅計劃 |
|---|---|---|
| 保險計劃 | 「進寶」儲蓄計劃 STE1 | 高息保X保 Target Sxxxx AP |
| 保單生效日期 | 2003年 | 2003年 |
| 保單貨幣 | US | US |
| 保費供款年期 | 6年 | 7年 |
| 保單年期 | 10年 | 10年 |
| 第10個保單年度 (2013年實際派發) | | |
| 總現金價值比率 | 122% | 101% |
| 每年回報率 IRR | 7.3% | ~3.4% |

註：以上資料參考現行保單的保單價值計算，我們對資料的準確度概不負責。

Confidential

For Every Life. For Every Future

# 保誠及友公司的同期分紅保單歷史表現

旨在呈現同時期產品
各自的實際及預期回報，
並不應作直接比較

| | 保誠分紅計劃 | 友公司分紅計劃 |
|---|---|---|
| 保險計劃 | 更美好 Better Life | 倍多X Proxxxxxxx Plus |
| 保單生效日期 | 1997年8月 | 1997年8月 |
| 受保人資料 | 35歲、男性 | 34歲 (ALB)、男性 |
| 保單貨幣 | US | US |
| 投保額 | 50,000 | 50,000 |
| 每年保費 | 659 | 578 |
| 保費年期 | 至85歲 | 終身 |
| 第25個保單年度 (2023年實際派發) | | |
| 每年回報率 IRR | 4.6% | 3.2% |
| 總退保價值 / 總已繳保費 | 189% | 154% |
| 第40個保單年度的預期保單價值FVI (根據2023年紅利) | | |
| 每年回報率 IRR | 4.2% | 3.0% |
| 總退保價值 / 總已繳保費 | 259% | 192% |

註：以上資料參考現行保單的保單價值計算，我們對資料的準確度概不負責。

Confidential

# 保誠及宏公司的同期分紅保單歷史表現

旨在呈現同時期產品
各自的實際及預期回報，
並不應作直接比較

只供內部參考

For Every Life, For Every Future

| | 保誠分紅計劃 | 宏公司分紅計劃 |
|---|---|---|
| 保險計劃 | 更美好 Better Life | 卓X25保障計劃 Prxxxxx Estate Protector |
| 保單生效日期 | 2003年3月 | 2003年3月 |
| 受保人資料 | 35歲、男性、非吸煙 | 32歲 (ALB)、男性、非吸煙 |
| 保單貨幣 | US | HK |
| 投保額 | 100,000 | 840,000 |
| 每年保費 | 1,502 | 13,644.10 |
| 保費年期 | 20年 | 25年 |
| 第20個保單年度 (2023年實際派發) | | |
| 每年回報率 IRR | 4.3% | ~1% |
| 總退保價值 / 總已繳保費 | 160% | 104% |
| 第33個保單年度的預期保單價值FVI (根據2023年紅利) | | |
| 每年回報率 IRR | 4.6% | ~2.5% |
| 總退保價值 / 總已繳保費 | 298% | 167% |
| 第38個保單年度的預期保單價值FVI (根據2023年紅利) | | |
| 每年回報率 IRR | 4.9% | ~3% |
| 總退保價值 / 總已繳保費 | 400% | 212% |

註：以上資料參考現行保單的保單價值計算，我們對資料的準確度概不負責。

Confidential

# 保誠及FWX公司的同期分紅保單歷史表現

旨在呈現同時期產品
各自的實際及預期回報，
並不應作直接比較

Life. For Every Future

| | 保誠分紅計劃 | FWX公司分紅計劃 |
|---|---|---|
| 保險計劃 | 更美好<br>Better Life | 才X壽險計劃<br>Aeconosxxxx |
| 保單生效日期 | 1999年11月 | 1999年11月 |
| 受保人資料 | 38歲、男性、非吸煙 | 38歲、男性、非吸煙 |
| 保單貨幣 | US | HK |
| 投保額 | 25,000 | 200,000 |
| 每年保費 | 388 | 2,554 |
| 保費年期 | 至85歲 | 至100歲 |
| 第23個保單年度 (2023年實際派發) | | |
| 每年回報率 IRR | 3.2% | -0.6% |
| 總退保價值 / 總已繳保費 | 149% | 93% |
| 第48個保單年度的預期保單價值FVI (根據2023年紅利) | | |
| 每年回報率 IRR | 4.1% | 1.0% |
| 總退保價值 / 總已繳保費 | 316% | 130% |

註：以上資料參考現行保單的保單價值計算，我們對資料的準確度概不負責。

Confidential

只供內部參考

For Every Life. For Every Future

# 保誠及安X公司的同期分紅保單歷史表現

旨在呈現同時期產品
各自的實際及預期回報，
並不應作直接比較

| | 保誠分紅計劃 | 安X公司分紅計劃 |
|---|---|---|
| 保險計劃 | 更美好<br>Better Life | 二十年繳費國X終身保險<br>20 Pay Natxxxxx Life – Annual Dividend |
| 保單生效日期 | 1989年11月 | 1989年11月 |
| 受保人資料 | 25歲、女性、非吸煙 | 25歲、女性、非吸煙 |
| 保單貨幣 | US | US |
| 投保額 | 40,000 | 40,000 |
| 每年保費 | 472.60 | 479.40 |
| 保費年期 | 20年 | 20年 |
| 第33個保單年度 (2023年實際派發) | | |
| 每年回報率 IRR | 6.2% | 3.5% |
| 總退保價值 / 總已繳保費 | 436% | 229% |
| 第50個保單年度的預期保單價值FVI (根據2023年紅利) | | |
| 每年回報率 IRR | 5.8% | 3.2% |
| 總退保價值 / 總已繳保費 | 1,026% | 363% |

註：以上資料參考現行保單的保單價值計算，我們對資料的準確度概不負責。

Confidential

For Every Life. For Every Future

**保誠香港於分紅產品管理具有豐富經驗，且投資組合根據戰略性投資策略作具體配置，並透過專業資產管理及分散資產，以達致靈活投資策略。**

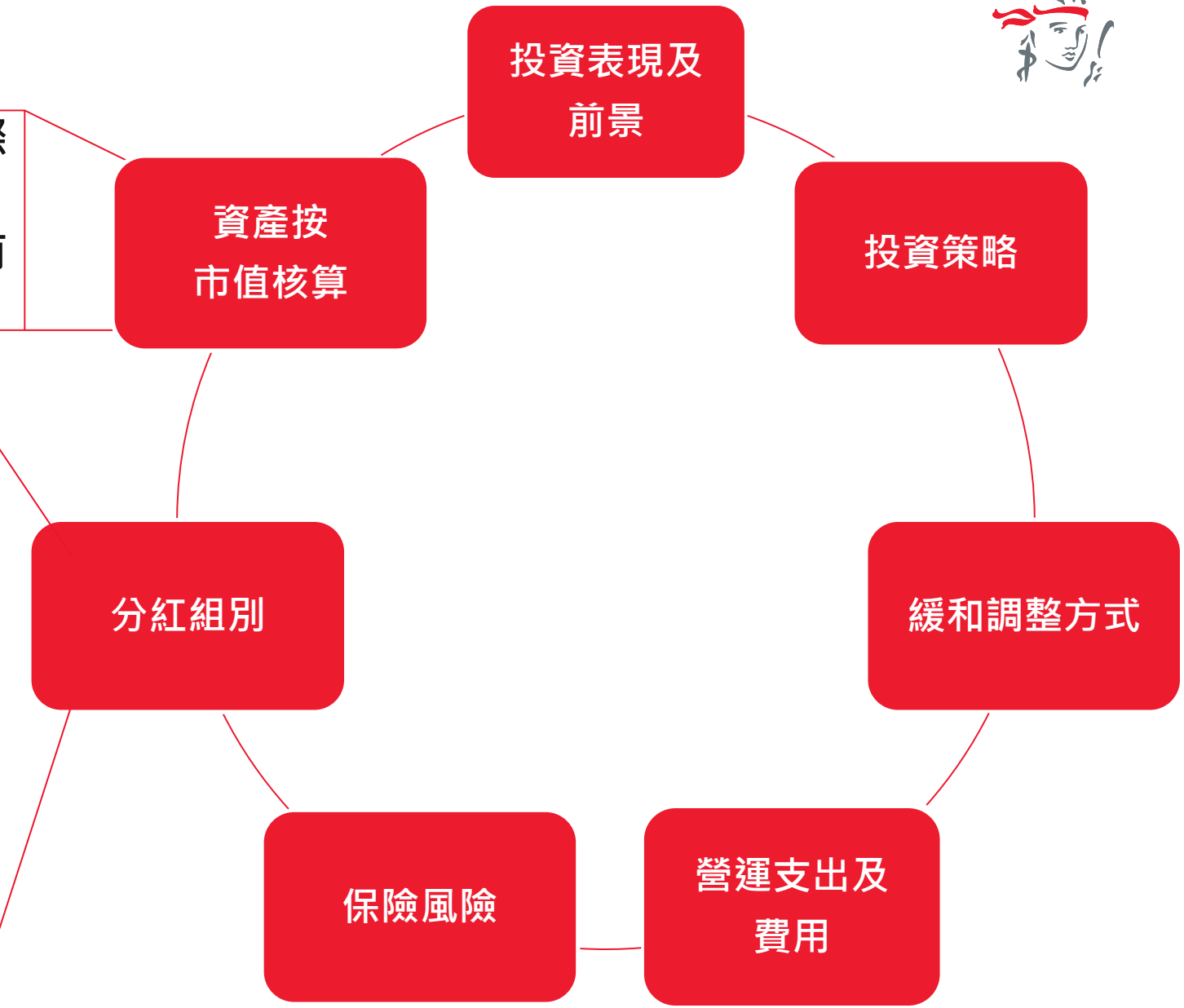
保誠香港於1960年代推出首份分紅產品（「終身壽險及儲蓄保障計劃」），擁有超過60年管理分紅保單的經驗。

Confidential

# 保誠釐定紅利的因素及特性

- 用**市值核算**能準確地反映**債券的當時實際價值**
- 短期的基金價值因反映**債券市值可能會有較大的波幅**而間接對紅利率有所影響

- 每一位保單持有人會獲得一份根據已繳保費（扣除開支及支持保證價值的相關費用後）而釐定及按照投資回報率累積的公平保單價值
- **每年4月至翌年3月份**生效的保單分配到**同一分紅組別**
- **每個分紅組別**的紅利將會**獨立釐定**以維持不同組別的分紅計劃保單持有人之間的**公平分配**






Confidential | 此文件只供內部參考。不可複印、分發或上載任何社交媒體平台。

# 保誠分紅保單業務基金管理

## 專業資產管理 靈活投資策略

保誠的投資組合是根據戰略性投資策略來做具體配置，戰略性投資策略基於負債端考量和長期預期回報審慎設計。

- 保誠聘請**專業資產管理公司**來管理相應的資產類別，以期達到預期的投資報酬。
- 在每個資產類別中，**分散化**是一個關鍵點，對該資產類別**避免單一國家/行業/發行人敞口過於集中**。

保誠持續努力確保投資具有**靈活性**，以把握當今全球資本市場上出現的投資機會，包括但不限於**另類投資**和**衍生品**運用等近幾年的重點推進事項。

截至2024年3月29日，我們持有中國房地產公司(如恆大)的資產少於1%。

Confidential | 此文件只供內部參考。不可複印、分發或上載任何社交媒體平台。

# 其他措施以提升將來投資表現

我們將繼續探索以下領域，旨在在可接受的風險水平內最大化基金的預期回報：

- **優化資產配置** - 進行深入的資產負債管理 (ALM) 分析，並根據最新市場環境調整資產配置。
- **探索其他資產類型** - 除傳統資產外，我們將繼續探索投資於其他市場工具的可行性，同時在風險和預期回報之間取得平衡。
- **持續優化對資產管理公司的管理** - 轉換被動/主動式投資 、費用談判、風險/限制控制。

Confidential | 此文件只供內部參考。不可複印、分發或上載任何社交媒體平台。

只供內部參考

# 分紅保單業務(With-Profits Plans)基金的投資組合

# 基金的資產組合

| 資產組合 | 截至2023年12月31日 | | |
|---|---|---|---|
| | 美元基金 | 港元基金 | 人民幣基金 |
| **固定收益類別** | | | |
| 政府債券 | 35% | 20% | 27% |
| 投資級別債券 | 19% | 38% | 32% |
| 高收益債券及新興市場債券 | 5% | - | - |
| 其他債券 | 2% | - | - |
| **股票類別** | | | |
| 普通股 | 28% | 42% | 41% |
| 物業 | 8% | - | - |
| 其他股票* | 3% | - | - |
| **總計** | **100%** | **100%** | **100%** |

# 基金的貨幣組合

| 貨幣組合** | 截至2023年12月31日 | | |
|---|---|---|---|
| | 美元基金 | 港元基金 | 人民幣基金 |
| 美元 | 74% | 13% | 10% |
| 港元 | 4% | 64% | - |
| 人民幣 | 1% | 1% | 75% |
| 歐元 | 9% | 8% | 5% |
| 日圓 | - | - | 2% |
| 其他貨幣# | 12% | 14% | 8% |
| **總計** | **100%** | **100%** | **100%** |

*「其他股票」主要包括另類投資，如私募股票。
**我們現時會對固定收益資產的投資之貨幣與相關保單結算之貨幣相配。若固定收益資產並非以相關保單的同一貨幣結算，我們會在可行情況下，儘量利用外匯對沖抵銷匯率波動的影響。股票類別資產則相對享有更大彈性，資產可以投資於其他貨幣，以獲取風險分散效益。此列表的數值為資產作外匯對沖後的分佈比例。
#「其他貨幣」主要包括英鎊、澳元及主要亞洲國家的貨幣。

# 基金的地區組合

| 地區組合 | 截至2023年12月31日 | | |
|---|---|---|---|
| | 美元基金 | 港元基金 | 人民幣基金 |
| 美國 | 65% | 34% | 10% |
| 亞太區 (日本除外) | 24% | 58% | 83% |
| 歐洲 | 9% | 8% | 5% |
| 日本 | - | - | 2% |
| 其他地區^ | 2% | - | - |
| **總計** | **100%** | **100%** | **100%** |

^「其他地區」主要包括加拿大、拉丁美洲及中東與非洲。

只供內部參考

# 股東全資分紅保單業務(Shareholder-backed Par Plan)基金*的投資組合

*CCL 基金 (包括EGC保單)

# 基金的資產組合

| 資產組合 | 截至2023年12月31日<br>美元/港元保單 |
|---|---|
| **固定收益類別** | |
| 政府債券 | 21% |
| 投資級別債券 | 38% |
| 高收益債券及新興市場債券 | 9% |
| **股票類別** | |
| 普通股 | 32% |
| 其他股票* | - |
| **總計** | **100%** |

# 基金的貨幣組合

| 貨幣組合** | 截至2023年12月31日 | |
|---|---|---|
| | 美元保單 | 港元保單 |
| 美元 | 79% | 12% |
| 港元 | 4% | 71% |
| 人民幣 | 1% | 1% |
| 歐元 | 6% | 6% |
| 日圓 | 3% | 3% |
| 其他貨幣# | 7% | 7% |
| **總計** | **100%** | **100%** |

*「其他股票」主要包括另類投資，如私募股票。
**我們現時會對固定收益資產的投資之貨幣與相關保單結算之貨幣相配。若固定收益資產並非以相關保單的同一貨幣結算，我們會在可行情況下，儘量利用外匯對沖抵銷匯率波動的影響。股票類別資產則相對享有更大彈性，資產可以投資於其他貨幣，以獲取風險分散效益。此列表的數值為資產作外匯對沖後的分佈比例。
#「其他貨幣」主要包括英鎊、澳元及主要亞洲國家的貨幣。

# 基金的地區組合

| 地區組合 | 截至2023年12月31日<br>美元/港元保單 |
|---|---|
| 美國 | 63% |
| 亞太區(日本除外) | 24% |
| 歐洲 | 6% |
| 日本 | 3% |
| 其他地區^ | 4% |
| **總計** | **100%** |

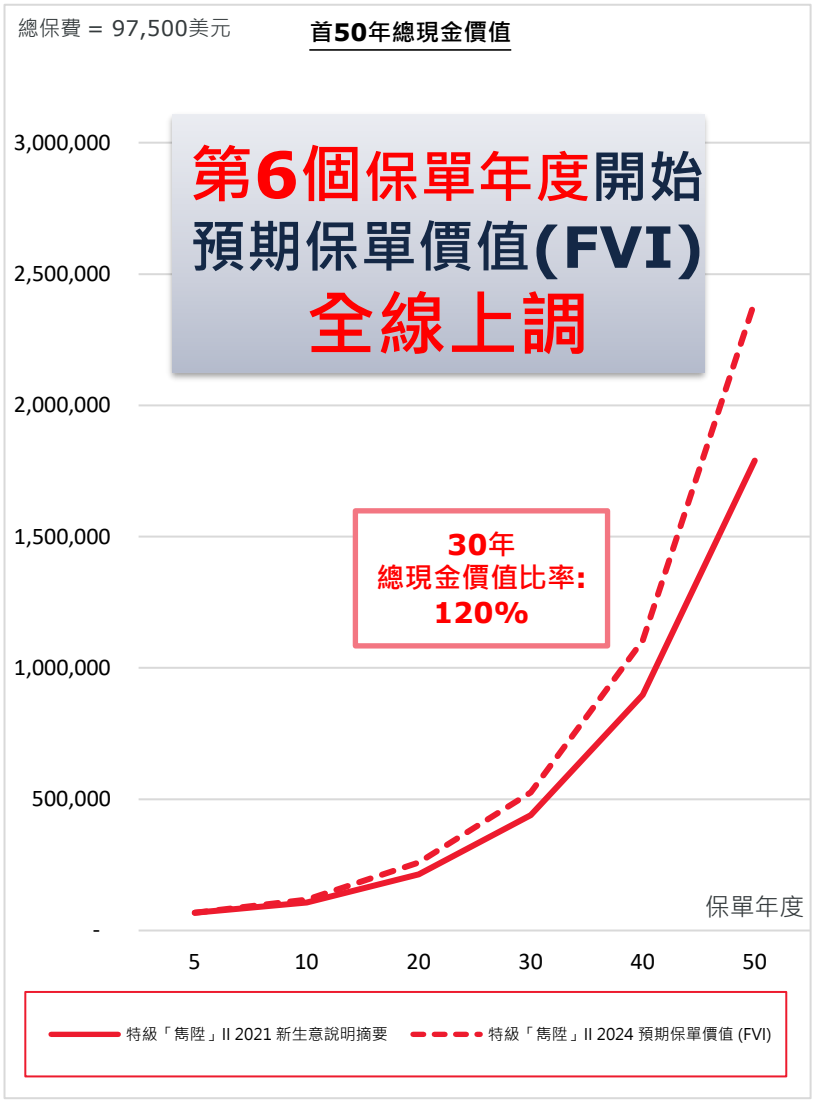
^「其他地區」主要包括加拿大、拉丁美洲及中東與非洲。

# 雋富(EGC)無論預期保單價值 (FVI) 及新生意建議書 (NBSI)均向上調整

Confidential

# 不同產品近年新生意於2024年紅利更新時預期價值向上調整例子

## 特級「雋陞」II (EGSP2)美元5年繳
**2021年4月保單**




## 特級「雋陞」II (EGSP2) 美元5年繳
**2022年4月保單**

## 雋騰傳承 (EGA) 美元整付
**2022年4月保單**

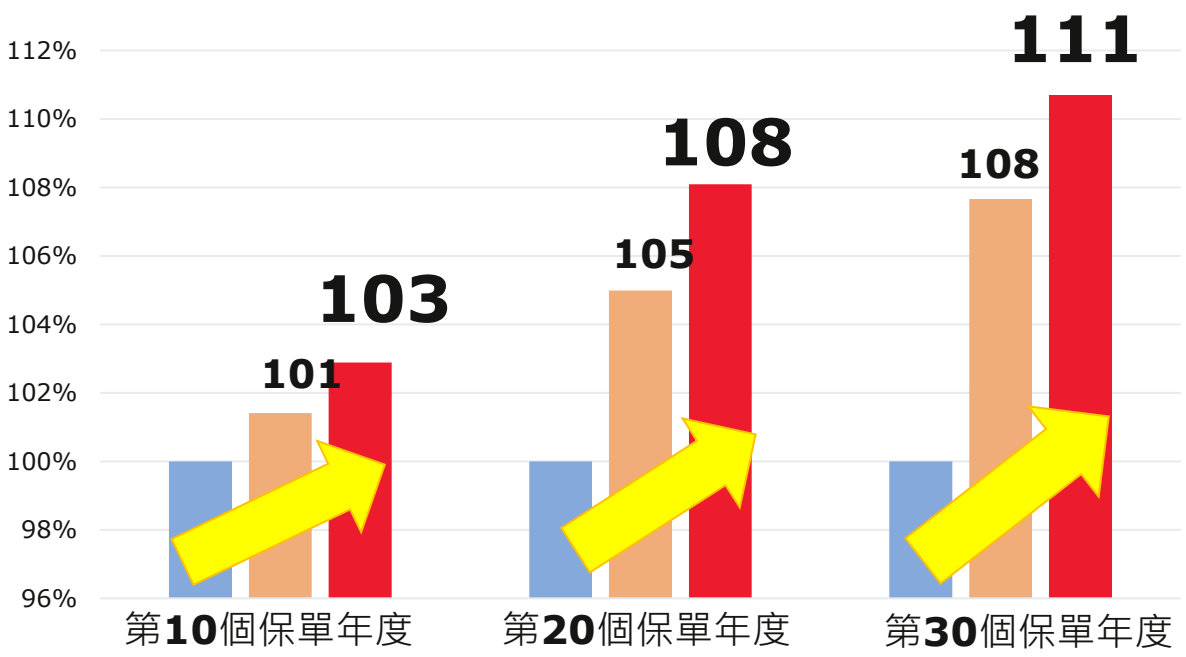
Confidential | 此文件只供內部參考。不可複印、分發或上載任何社交媒體平台。

# 雋富EGC美元及港元保單連續2年預期總現金價值全線上調

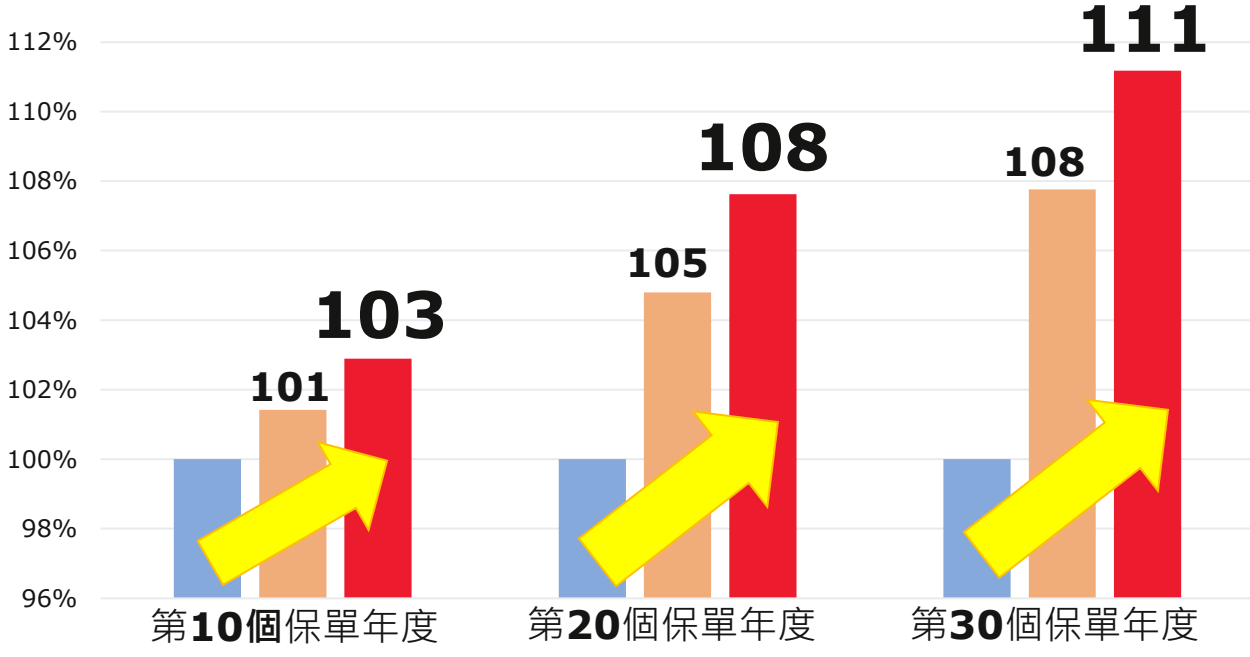
- 第6年起，預期總現金價值比率平均比2022年新生意說明摘要高11%
- 第20及30年最新預期回報分別為5.2%及6.1%(美元保單)/5.0%及6.0%(港元保單)

## 預期總現金價值比率 – 2022分紅組別

### 美元5年繳




### 港元5年繳




註: 平均值由第6個至第100個保單年度的預期總現金價值比率計算



Confidential | 此文件只供內部參考。不可複印、分發或上載任何社交媒體平台。

# 雋富美元5年繳 2022年6月保單例子

- 客戶可透過投保時的建議書及保單預期價值一覽表計算出上述總現金價值比率

*假設保單繕發年齡為 翌年歲1

## 2022新生意計劃書

保誠保險有限公司

基本計劃: 雋富多元貨幣計劃

3. 基本計劃 – 退保價值之說明摘要 (貨幣: 美元)

| 保單年度終結 | 總付保費總額 | 退保價值 保證金額 (A) | 非保證終期紅利 (B) | 總額 (A)+(B) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 6,440 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | 12,880 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | 19,320 | 4,572 | 5,413 | 9,985 |
| 4 | 25,760 | 7,696 | 8,172 | 15,868 |
| 5 | 32,200 | 11,528 | 10,098 | 21,626 |
| 6 | 32,200 | 14,329 | 10,484 | 24,813 |
| 7 | 32,200 | 16,969 | 10,922 | 27,891 |
| 8 | 32,200 | 20,350 | 12,133 | 32,483 |
| 9 | 32,200 | 21,799 | | 34,128 |
| 10 | 32,200 | 24,214 | | 37,419 |
| 11 | 32,200 | | | |
| 12 | 32,200 | | | |
| 13 | 32,200 | | | |
| 14 | 32,200 | | | |
| 15 | 32,200 | | | |
| 16 | 32,200 | | | |
| 17 | 32,200 | 29,270 | | |
| 18 | 32,200 | 31,395 | | 64,007 |
| 19 | 32,200 | 32,490 | 36,495 | 68,985 |
| 20 | 32,200 | 33,102 | 41,222 | 74,324 |
| 21 | 32,200 | 33,230 | 46,426 | 79,656 |
| 22 | 32,200 | 33,424 | 51,987 | 85,411 |
| 23 | 32,200 | 33,713 | 58,008 | 91,721 |
| 24 | 32,200 | 33,907 | 64,532 | |
| 25 | 32,200 | | 71,561 | |
| 30 | 32,200 | | | 151,362 |
| @ANB 56歲 | 32 | | | 902,070 |
| @ANB 61歲 | | | | 1,310,003 |
| @ANB 66歲 | | | | 1,905,982 |
| @ANB 71歲 | | | | 2,776,216 |
| @ANB 76歲 | | | | 4,046,464 |
| @ANB 81歲 | | | | 5,898,283 |
| @ANB 86歲 | 32 | | | 8,604,169 |
| @ANB 91歲 | 32,200 | | | 12,539,575 |
| @ANB 96歲 | 32,200 | | 18,129,054 | 18,180,799 |
| @ANB 101歲 | 32,200 | 53,484 | 25,542,161 | 25,595,645 |

備註：以上摘要說明，請參考第7部份之註釋。

30年總現金價值 151,362

100年總現金價值 25,595,645

## 保單預期價值一覽表 FVI (附於年結通知書內；2024年6月1日起的可透過年結通知書內的QR Code經myPrudential 瀏覽 )

Your Future Value Illustration 保單預期價值一覽表

| End of Policy Year 保單年度終結 | Total Premium Paid 總付保費總額 | SURRENDER VALUE 退保價值 Guaranteed 保證金額 (A) | Non-Guaranteed Terminal Dividend 非保證終期紅利 (B) | Total 總額 (A)+(B) |
|---|---|---|---|---|
| 2 | 12,880 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | 19,320 | 4,572 | 5,413 | 9,985 |
| 4 | 25,760 | 7,696 | 8,172 | 15,868 |
| 5 | 32,200 | 11,528 | 10,098 | 21,626 |
| 6 | 32,200 | 14,329 | 10,568 | 24,897 |
| 7 | 32,200 | 16,969 | 11,273 | 28,242 |
| 8 | 32,200 | 20,350 | 12,722 | 33,072 |
| 9 | 32,200 | 21,799 | 13,131 | 34,930 |
| 10 | 32,200 | | 14,284 | 38,498 |
| 11 | 32,200 | | 16,390 | 40,991 |
| 12 | 32,200 | | | 44,044 |
| 13 | 32,200 | | | 47,363 |
| 14 | 32,200 | | | 51,024 |
| 15 | 32,200 | | | 55,033 |
| 16 | 32,200 | | 30,609 | 59,299 |
| 17 | 32,200 | | 784 | 63,064 |
| 18 | 32,200 | 31,395 | | 68,477 |
| 19 | 32,200 | 32,490 | 41,66 | 74,150 |
| 20 | 32,200 | 33,102 | 47,237 | 80,339 |
| 25 | 32,200 | 34,196 | 82,284 | 116,480 |
| 30 | 32,200 | 35,323 | 132,239 | 167,562 |
| @ANB56歲 | 32,200 | | 979,202 | 1,019,806 |
| @ANB61歲 | 32,200 | | 1,441,526 | 1,483,322 |
| @ANB66歲 | 32,200 | | 2,104 | 2,160,591 |
| @ANB71歲 | 32,2 | | | 3,149,578 |
| @ANB76歲 | 32, | | | 4,593,246 |
| @ANB81歲 | 32,2 | | | 6,697,951 |
| @ANB86歲 | 32,200 | | 72 | 9,748,962 |
| @ANB91歲 | 32,200 | | | 14,151,214 |
| @ANB96歲 | 32,200 | | 20,382,011 | 20,433,756 |
| @ANB101歲 | 32,200 | 53,484 | 28,594,621 | 28,648,105 |

30年總現金價值 167,562

100年總現金價值 28,648,105

**第6個保單年度開始預期保單價值(FVI)全線上調**

**30年**
**總現金價值比率:**
(167,562/151,362)
**= 111%**

**100年**
**總現金價值比率:**
(28,648,105/25,595,645)
**= 112%**



Confidential | 此文件只供內部參考。不可複印、分發或上載任何社交媒體平台。

# 雋富多元貨幣計劃 (5年供款) - 產品市場比較

- 雋富新生意總回報**全線上調**，大部分年份較主要競爭對手**優勝**

| 美元保單<br>5年供款年期 / 總保費約50,000美元 | 保誠<br>雋富 (EGC)<br>- 4月1日新生意 | 友公司<br>盈X多元3 | 宏公司<br>宏X環球 | 安公司<br>摯X儲蓄 | 匯公司<br>滙X多元 | 恒公司<br>愛X承 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 保證回本期 | 19 | 19 | 19 | 25 | 21 | 15 |
| 預期回本期 | 8 | 8 | 8 | 8 | 7 | 6 |
| 樂觀/悲觀投資回報上落 | +1.4% / -1.7% | +2.6% / -2.6% | +1.5% / -1.5% | +2.4% / -2.4% | +2.0% / -2.0% | +2.0% / -2.0% |
| 保單年度完結 | 保證內部回報率 | | | | | |
| 10 | -3.52% 2 | -5.78% | -5.63% | -16.63% | -3.95% | -2.07% |
| 15 | -1.05% 2 | -2.47% | -2.38% | -7.02% | -1.75% | 0.00% |
| 20 | 0.15% 1 | 0.02% | 0.06% | -2.50% | -0.81% | 0.08% |
| 25 | 0.26% 1 | 0.06% | 0.20% | 0.04% | 0.12% | 0.12% |
| 30 | 0.33% 2 | 0.08% | 0.35% | 0.07% | 0.14% | 0.15% |
| 40 | 0.39% 2 | 0.20% | 0.42% | 0.14% | 0.18% | 0.21% |
| 100 | 0.52% 2 | 0.31% | 0.53% | 0.21% | 0.28% (@ANB99) | ~0.30% |
| 保單年度完結 | 總預期內部回報率 | | | | | |
| 10 | 2.60% 2 | 2.39% | 2.07% | 2.41% | 2.03% | 3.00% |
| 15 | 4.65% 1 | 4.36% | 3.92% | 3.93% | 3.30% | 3.40% |
| 20 | 5.59% 2 | 5.50% | 5.39% | 5.60% | 4.15% | 5.00% |
| 25 | 6.02% 1 | 5.87% | 5.63% | 5.80% | 4.40% | 5.10% |
| 30 | 6.10% 2 | 6.01% | 5.85% | 6.16% | 4.90% | 5.15% |
| 40 | 6.30% 1 | 6.22% | 6.16% | 6.42% | 5.20% | 5.40% |
| 100 | 7.18% 1 | 7.11% | 7.08% | 7.13% | 5.54% (@ANB99) | 7.00% |



EGC較優勝或相同

Confidential

只供內部參考

For Every Life, For Every Future

# 財務實力重點整理

Confidential

只供內部參考

PRUDENTIAL
保誠保險

# 保誠年度報告資訊

**2024年4月30日**

保誠保險策略部

Confidential

只供內部參考

For Every Life. For Every Future

# 回顧2023年，保誠保險的卓越表現...

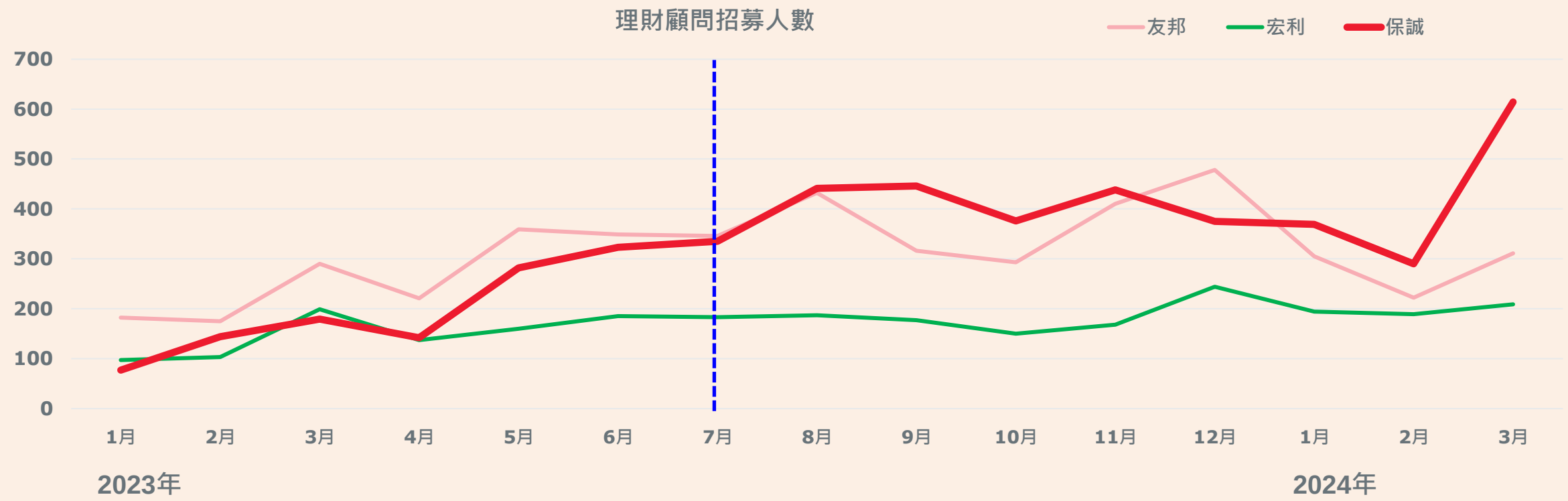
- 我們在理財顧問招募，市場排名第一。
- 業內招聘我們理財顧問的情況，顯著減少。
- 有關向內地訪客銷售的人壽業務，我們在市場排名第一。
- 來自理財顧問團隊及銀保渠道的年度保費等值銷售額，我們較友邦優勝。
- 我們的保險責任準備金（或管理的保單資產）排名第二。
  在多元銷售渠道營運的壽險公司中，保誠保險則排名第一。
- 我們擁有強勁而穩健的資本狀況
  - 保誠保險的償付比率高達**247%**

只供內部參考

For Every Life. For Every Future

# 回顧2023年，保誠保險的卓越表現...

## 我們在理財顧問招募，市場排名第一。




## 業內招聘我們理財顧問的情況，顯著減少。

| | 2023年首季 | 2023年第二季 | 2023年第三季 | 2023年第四季 | 2024年首兩個月 |
|---|---|---|---|---|---|
| 被業內招聘具豐富經驗的理財顧問 | 198 | 98 ⬇ | 83 ⬇ | 60 ⬇ | 26 ⬇ |

只供內部參考

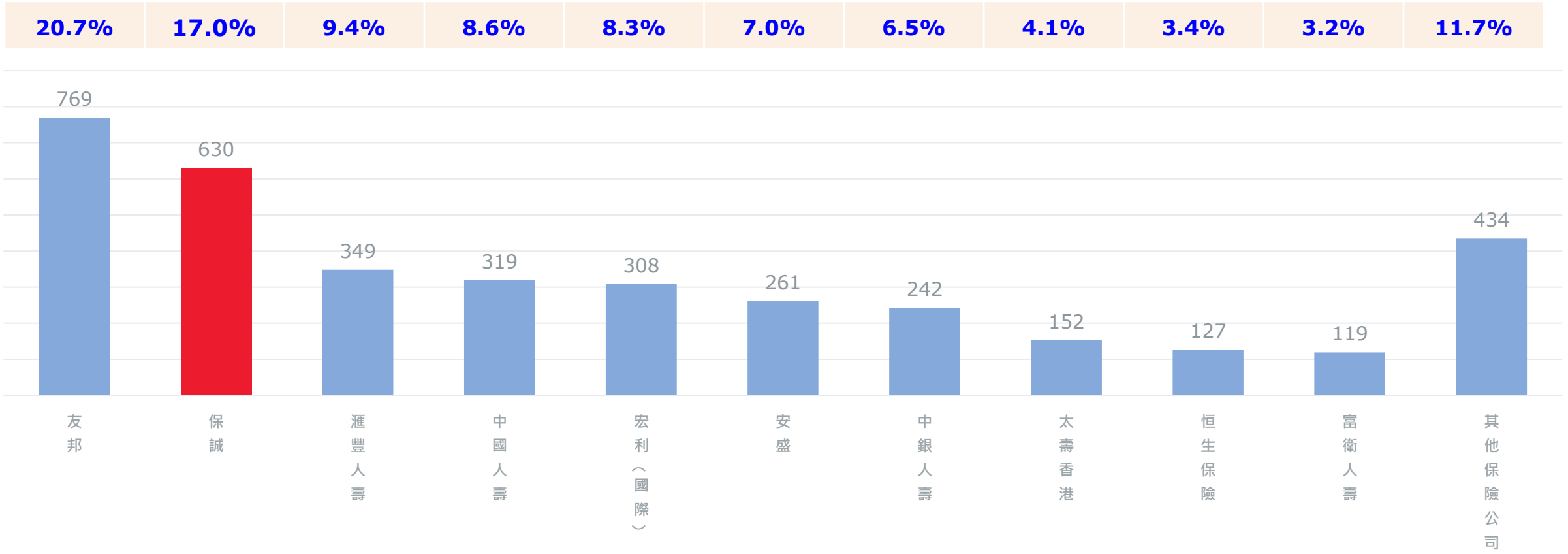
For Every Life. For Every Future

# 長期保險業務統計數字

## 就2023年度有效直接業務的市場份額而言，保誠(17.0%)排名第二，僅次於友邦(20.7%)。

## 保誠香港及友邦香港佔市場份額接近4成，大幅拋離其他壽險公司。

有效直接業務總總加權保費收入* (單位：億港元) 及市場份額




* 總加權保費收入計算10%整付保費、首年保費及續期保費。

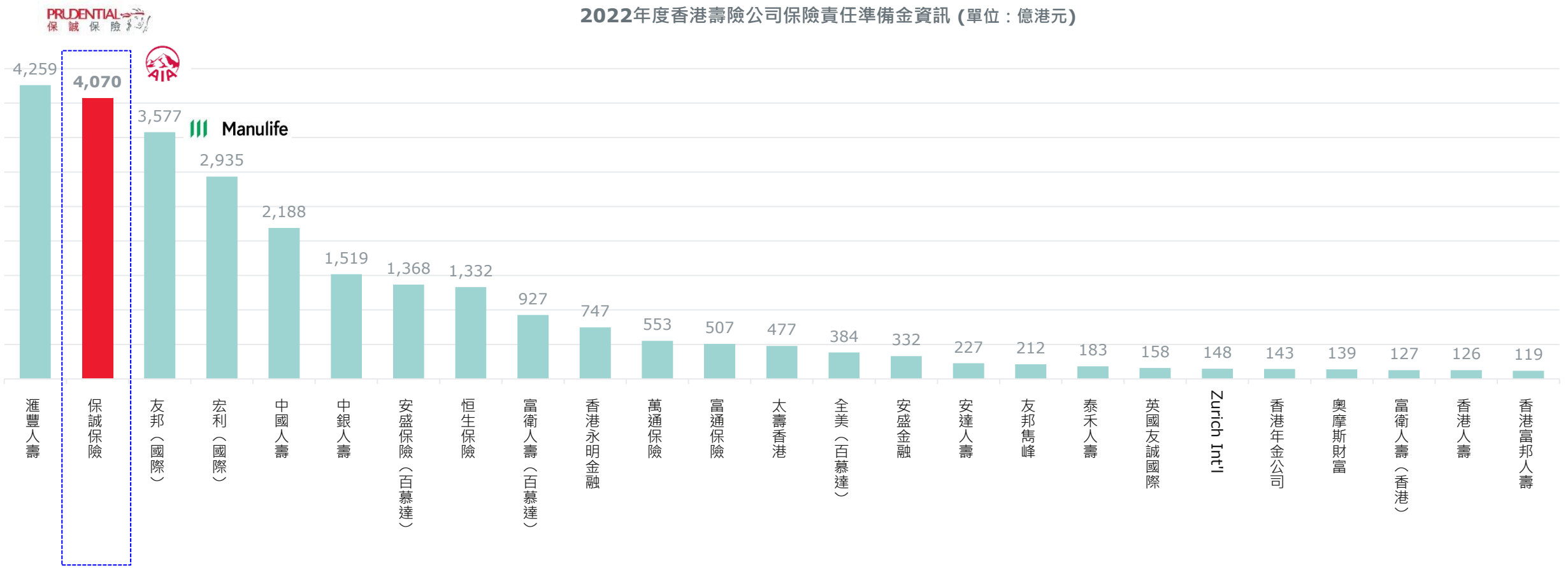
(資料來源：按期保險業務季度發表的臨時統計數字作出的分析)


Confidential

# 長期保險業務統計數字

**保險責任準備金*是保險公司為向保單持有人支付未來合約義務而必須留出的金額**。實際上，香港保監局作為監管機構，會定期審查保險公司的保險責任準備金，以確保保單持有人確實得到保障。

- **就保險責任準備金最新披露而言，保誠保險排名第二**，僅次於滙豐人壽，排名較友邦（國際）為先。
- 具體來說，**在多元銷售渠道營運的壽險公司中，保誠保險則排名第一**。




(資料來源：保險業監管局2022年年度長期保險業務統計數字—表13)

* 保險責任準備金乃管理的保單資產或稱淨負債。

Confidential

只供內部參考

For Every Life. For Every Future

# 衡量財務實力

**保誠集團和保誠香港均擁有強勁而穩健的資本狀況，**
**資本資源遠高於香港保監局所訂明資本要求，以及有限的市場風險，**
**反映保誠注重質素的長期策略。**

| (億美元) | 保誠集團 | 保誠香港 |
|---|---|---|
| | 2023年 | 2023年 |
| **資本狀況:** | | |
| 集團資本資源 | **386** | **140** |
| 集團訂明資本要求 | **196** | **67** |
| 超出集團訂明資本要求的集團監管覆蓋率(%) | **197%** | **247%** |

**保誠集團2003年年度報告307頁描述集團內資本支援安排**
保誠已向其香港壽險附屬公司保誠保險有限公司的監管機構作出承諾，正式確定保誠將就其償付能力水平提供集團內資本支援的情況。下文附註D3闡述其他集團內部交易。

Confidential

只供內部參考

For Every Life. For Every Future

# 衡量財務表現

(億美元)

| | 保誠香港 | | 友邦香港 | | 宏利香港 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2023年 | 2022年 | 2023年 | 2022年 | 2023年 | 2022年 |
| 年度保費等值銷售額 | 20 | 5 | 24 | 11 | 9 | 6 |
| 按年增長 (%) | +277% | | +123% | | +58% | |
| 新業務價值 | 14 | 4 | 14 | 8 | 5 | 4 |
| 按年增長 (%) | +267% | | +82% | | +20% | |
| *新業務利潤率 (%)* | *72%* | *74%* | *57.5%* | *69.5%* | *59.5%* | *78.0%* |
| *利潤率變化* | *-2%* | | *-12%* | | *-18.5%* | |

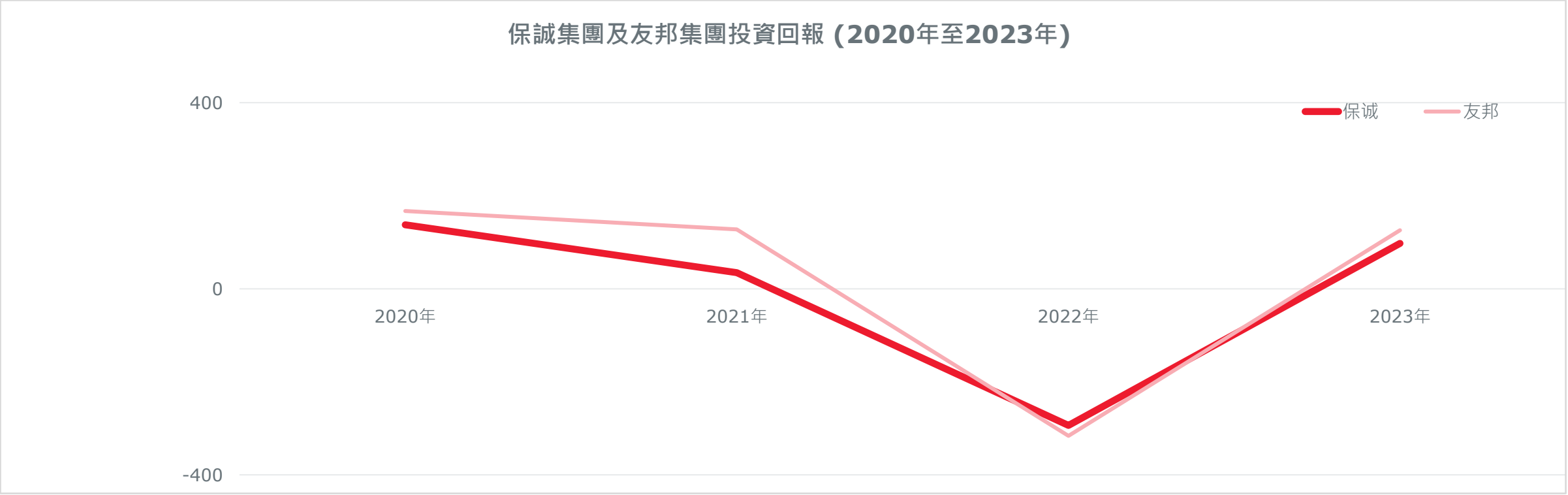
(資料來源：保誠集團、友邦集團及宏利集團2020年年度報告)

Confidential

只供內部參考

For Every Life. For Every Future

# 保誠集團及友邦集團歷年投資回報情況如何？




| 總投資報回報<br>（億美元） | 2020年 | 2021年 | 2022年 | 2023年 |
|---|---|---|---|---|
| 保誠集團 | 137.6 | 34.9 | -293.8 | 97.6 |
| 友邦集團 | 167.1 | 127.5 | -316.1 | 125.7 |

(資料來源：保誠集團及友邦集團2020年至2023年年度報告)

Confidential

只供內部參考

For Every Life. For Every Future

# 投資資產的回報率

| （億美元） | | 友邦集團<br>2023年 |
|---|---|---|
| **投資資產期初餘額** | **(甲)** | **2,183.0** |
| **利息收益：** | | |
| - 並非按公平值計入損益的金融資產 | | 40.6 |
| - 按公平值計入損益的金融資產 | | 37.6 |
| - 其他投資回報 | | 49.4 |
| 金融資產的減值虧損淨額 | | -2.0 |
| **投資回報** | (乙) | **125.7** |
| **投資資產的回報率** | (乙) / (甲) | **5.8%** |

| （億美元） | | 保誠集團<br>2023年 |
|---|---|---|
| **投資資產期初餘額** | **(甲)** | 1,476.8 |
| **利息收益：** | | |
| - 以實際利率法計算的利息收入 | | 3.4 |
| - 其他金融投資的投資回報 | | 94.2 |
| **投資回報** | (乙) | **97.6** |
| **投資資產的回報率** | (乙) / (甲) | **6.6%** |

(資料來源：保誠集團及友邦集團2023年年度報告)

Confidential

# 保誠年度報告資訊

只供內部參考

For Every Life. For Every Future

| 項目 | 平台 | 發佈日期 | 出版商 | 標題 | Screen cap | 誤傳內容 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | WeChat 影音號 | 2024年 4月10日 | 1percent 工作室 | 香港保诚为何5年缩水$3000亿 | | **指保誠從5,000億的資產，下降至不到2,000億，短短的5年時間（2018-2023）3,000億美金去哪裏了？**<br><br>原來將捷信Jackson的業務剝離出去，原因是當時美國的疫情，瘋狂地做理賠，幾乎所有的保險公司都出現“死差損”。<br><br>影片文字標題：2018年如日中天的保誠，當時資產規模還是友邦的2倍，現在縮水到友邦的一半（從資產規模看，友邦排不了前列，只是說友邦，大家比較熟悉） |

英國保誠集團董事會決定於 2021 年第二季透過分拆將其美國業務 Jackson Financial Inc. 從集團中分離出來，此次分拆加速進程完成保誠集團的轉型，

**讓業務能夠完全專注於高潛力、高增長機會的亞洲及非洲市場，並從中締造價值，財務靈活性大幅提升。**

## 2020年度報告資料

### 3.0 US Operations IFRS summarised balance sheet

| | USD | |
|---|---|---|
| | FY19 $m | FY20 $m |
| **Assets** | | |
| Total financial investments | 271,190 | 271,807 |
| Investment properties | 7 | 7 |
| Cash and cash equivalents | 1,960 | 1,621 |
| Reinsurers' share of insurance contract liabilities | 8,394 | 35,232 |
| Other assets | 17,696 | 19,813 |
| **Total assets** | 299,247 | **328,480** |
| | | |
| Shareholders' equity | 8,929 | 8,511 |
| Non-controlling interests | - | 1,063 |
| **Total equity** | 8,929 | 9,574 |
| | | |
| **Liabilities** | | |
| Contract liabilities and unallocated surplus of with-profits funds | 269,549 | 296,513 |
| Core structural borrowings | 250 | 250 |
| Operational borrowings | 1,501 | 1,498 |
| Other liabilities | 19,018 | 20,645 |
| **Total liabilities** | 290,318 | 318,906 |
| **Total equity and liabilities** | 299,247 | 328,480 |

## 2017至2023年度報告資料

### 1.2 IFRS consolidated balance sheet

| | USD | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | FY17 $m | FY18 $m | FY19 $m | FY20 $m | FY21 $m | FY22 $m | FY23 $m |
| **Assets** | | | | | | | |
| Goodwill | 2,005 | 2,365 | 969 | 961 | 907 | 890 | 896 |
| Deferred acquisition costs and other intangible assets | 14,896 | 15,185 | 17,476 | 20,345 | 6,858 | 3,884 | 3,986 |
| Property, plant and equipment | 1,067 | 1,795 | 1,065 | 893 | 478 | 437 | 374 |
| Insurance contract assets | - | - | - | - | - | 1,134 | 1,180 |
| Reinsurers' share of insurance contract liabilities | 13,086 | 14,193 | 13,856 | 46,595 | 9,753 | 1,856 | 2,426 |
| Deferred tax assets | 3,554 | 3,305 | 4,075 | 4,858 | 266 | 140 | 156 |
| Current tax recoverable | 829 | 787 | 492 | 444 | 20 | 18 | 34 |
| Accrued investment income | 3,620 | 3,501 | 1,641 | 1,427 | 1,171 | 983 | 1,003 |
| Other debtors | 4,009 | 5,207 | 2,054 | 3,171 | 1,779 | 968 | 1,161 |
| Investment properties | 22,317 | 22,829 | 25 | 23 | 38 | 37 | 39 |
| Investment in joint ventures and associates accounted for using the equity method | 1,916 | 2,207 | 1,500 | 1,962 | 2,183 | 2,259 | 1,940 |
| Loans | 23,054 | 22,938 | 16,583 | 14,588 | 2,562 | 590 | 578 |
| Equity securities and portfolio holdings in unit trusts | 302,203 | 273,484 | 247,281 | 278,635 | 61,601 | 57,679 | 64,753 |
| Debt securities | 231,835 | 223,333 | 134,570 | 125,829 | 99,094 | 77,016 | 83,064 |
| Derivative assets | 6,495 | 4,450 | 1,745 | 2,599 | 481 | 569 | 1,855 |
| Other investments | 7,605 | 8,294 | 1,302 | 1,867 | - | - | - |
| Deposits | 15,200 | 15,023 | 2,615 | 3,882 | 4,741 | 6,275 | 5,870 |
| Assets held for distribution | - | - | - | - | - | - | - |
| Assets held for sale | 51 | 13,472 | - | - | - | - | - |
| Cash and cash equivalents | 14,461 | 15,442 | 6,965 | 8,018 | 7,170 | 5,514 | 4,751 |
| **Total assets** | 668,203 | 647,810 | 454,214 | **516,097** | **199,102** | 160,249 | 174,066 |

從2020年至2021年，
資產減值約3,170億美元。

Confidential

# 保誠年度報告資訊

| 項目 | 平台 | 發佈日期 | 出版商 | 標題 | Screen cap | 誤傳內容 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2 | WeChat 影音號 | 2024年 4月10日 | 1percent 工作室 | 大事件！香港保险不要face第2集 | | 00:10：指保誠財務報表中，理賠一項是正數，净收益170億，並指保誠犧牲消費者利益為代價，來換取理賠的正收益。 |

For Every Life. For Every Future

| | 附註 | 二零二二年 百萬美元 | 二零二一年 百萬美元 |
|---|---|---|---|
| **持續經營業務：** | | | |
| 已賺毛保費 | B1.3 | 23,344 | 24,217 |
| 分出再保險保費 | B1.3 | (1,943) | (1,844) |
| 已賺保費(扣除再保險) | | 21,401 | 22,373 |
| 投資回報 | B1.3 | (30,159) | 3,486 |
| 其他收入 | B1.3 | 539 | 641 |
| 總收入(扣除再保險) | | (8,219) | 26,500 |
| 給付及賠款 | C3.2 | 17,997 | (17,738) |
| 再保險公司應佔的給付及賠款 | C3.2 | (6,168) | (971) |
| 分紅基金未分配盈餘變動 | C3.2 | 1,868 | (202) |
| 給付及賠款及分紅基金未分配盈餘變動(扣除再保險) | | 13,697 | (18,911) |
| 保單獲得成本及其他開支 | B2 | (3,880) | (4,560) |
| 財務成本：股東出資業務的核心結構性借款的利息 | | (200) | (328) |
| 與企業交易有關的溢利(虧損) | D1.1 | 55 | (35) |
| 總費用(扣除再保險) | | 9,672 | (23,834) |
| 應佔合營企業及聯營公司利潤(扣除相關稅項) | D6.3 | 29 | 352 |
| 稅前利潤*(即股東及保單持有人回報應佔稅項)* | | 1,482 | 3,018 |
| 保單持有人回報應佔稅項開支 | | (21) | (342) |
| 股東回報應佔稅前利潤 | | 1,461 | 2,676 |
| 股東及保單持有人回報應佔稅項開支總額 | B3.1 | (475) | (804) |
| 扣除保單持有人回報應佔稅項開支 | B3.1 | 21 | 342 |
| 股東回報應佔稅項開支 | | (454) | (462) |
| **來自持續經營業務的稅後利潤** | B1.4 | 1,007 | 2,214 |
| **來自已終止經營的美國業務的稅後虧損** | D1.2 | – | (5,027) |
| **年度利潤(虧損)** | | 1,007 | (2,813) |

二零二二年 百萬美元

| | 香港 | 印尼 | 馬來西亞 | 新加坡 | 增長市場及其他 | 分部總計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 已產生賠款(扣除再保險) | (2,033) | (1,228) | (1,070) | (2,718) | (1,768) | (8,817) |
| 保單持有人負債減少(扣除再保險) | 15,643 | 270 | (135) | 3,189 | 1,679 | 20,646 |
| 分紅基金未分配盈餘變動 | 1,815 | – | 53 | – | – | 1,868 |
| 給付及賠款及未分配盈餘變動(扣除再保險) | 15,425 | (958) | (1,152) | 471 | (89) | 13,697 |

二零二一年 百萬美元

| | 香港 | 印尼 | 馬來西亞 | 新加坡 | 增長市場及其他 | 分部總計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 已產生賠款(扣除再保險) | (1,687) | (1,184) | (1,015) | (3,037) | (1,590) | (8,513) |
| 保單持有人負債(增加)減少(扣除再保險) | (6,088) | 167 | (260) | (2,856) | (1,159) | (10,196) |
| 分紅基金未分配盈餘變動 | (250) | – | 48 | – | – | (202) |
| 給付及賠款及未分配盈餘變動(扣除再保險) | (8,025) | (1,017) | (1,227) | (5,893) | (2,749) | (18,911) |

**指保誠財務報表中，理賠一項是正數，净收益170億... 乃誤傳內容**

**於2022年度，理賠一項實際數字為88.17億美元。與2021年度比較，理賠金額增加3.04億美元。**

Confidential

只供內部參考

For Every Life. For Every Future

# 遺留遺產

根據2013年底本土化項目披露的文件顯示，保誠香港獲分配約9億英鎊的遺留資產為當時轉移至保誠香港的分紅業務提供保障。此外，另有約2.7億英鎊的遺留資產用作支持新業務發展的資本支持。

根據當時計劃書的要求，遺留資產除提供資本支持以外，主要用於滿足監管資本要求、為投資策略提供靈活性以及向保單持有人應付的保證費用提供資金。

遺留資產作爲保誠香港資本資源的一部分，並不需要在年度報告中作出披露。

## Domestication of Hong Kong branch

In its half-year results announcement on 12 August 2013, Prudential plc noted that the long-running project to domesticate its Hong Kong insurance business was approaching its conclusion. The courts have now approved the timetable to complete the project, following directions hearings held respectively on 10 September 2013 in Hong Kong and in London on 13 September 2013. The aim is for the domestication to become effective on 1 January 2014.

**Background**

Since 1964 The Prudential Assurance Company Limited ("PAC") has been providing customers in Hong Kong with insurance products through a local Hong Kong branch. This is the last remaining Asian branch office of Prudential's UK-based business and it has grown to become one of the leading insurers in Hong Kong.

To align the branch business in Hong Kong more closely with Prudential's other Asian operations, the Board of PAC is proposing to transfer the branch business to two Hong Kong-incorporated companies – Prudential Hong Kong Limited and Prudential General Insurance Hong Kong Limited – with one providing life insurance and the other providing general insurance.

Similar reorganisations have been undertaken by PAC in the past – most recently in Singapore, Australia, New Zealand and Canada during the 1990s.

**Transfer of policies**

Life insurance policies that were originally taken out by customers of PAC's Hong Kong branch will be transferred to the new life insurance company in Hong Kong. The assets supporting PAC's life insurance policies, including those in Hong Kong, form part of the assets of the PAC long-term fund. The proposed transfer will mean that a certain amount of the fund's assets and Hong Kong liabilities are transferred to the new life company. The vast majority of the life

資料來源：https://www.prudentialplc.com/en/news-and-insights/all-news/news-releases/full-archive/2013/16-09-2013

根據以上的列出的事實，足證保誠具有**雄厚而穩定的財務實力**，擁有**歷史悠久管理分紅保單**的經驗，產品於市場上亦極具競爭力，並對市場及行業未來的**前景樂觀**。今後，保誠會繼續與全體營業精英一起，秉持「保障每個人生，誠就每個未來」的宗旨，為我們的客戶提供最優質的服務。