



Fact Sheet

TSX/NYSE/PSE: MFC SEHK: 945

宏利香港業務

加拿大保險業翹楚宏利金融自一八九七年起在香港開展業務，現已成為本港最大規模的金融服務機構之一。宏利人壽保險（國際）有限公司（「宏利」）、宏利資產管理（香港）有限公司（「宏利資產管理」）及宏利公積金信託有限公司均為宏利金融的全資附屬公司。宏利亦於澳門經營業務，並為中宏人壽保險有限公司（「中宏保險」）的主要股東。中宏保險為中國首家中外合資壽險公司。

何達德為宏利行政副總裁兼香港區首席行政總監，並為宏利資產管理首席行政總監。

市場優勢

財政實力雄厚

- 宏利金融為國際大型金融服務機構，業務遍布全球二十二個國家及地區。透過旗下龐大的僱員、保險代理及銷售夥伴網絡，宏利金融於加拿大、亞洲及美國（主要透過恆康）為數以百萬計客戶提供全面的財務保障與理財產品及服務。於二零零九年九月三十日，宏利金融及其附屬公司的管理資產達四千三百六十五億加元（約三萬一千五百五十四億港元）。
- 宏利金融資本實力雄厚，旗下保險機構宏利人壽保險公司於二零零九年第三季季末的最低持續資本及盈餘規定比率¹高達百分之二百二十九。
- 宏利香港於二零零九年第三季的股東收入淨額為八億二千零五十萬港元，較去年同期增長百分之三十一。今年首三季的股東收入淨額為二十三億港元，較去年同期增長百分之二十三。二零零九年首三季及第三季的定期保費及存款總額較去年同期上升百分之二及百分之四，分別為一百一十八億港元及四十一億港元。

多元化及創新的產品

百多年來，宏利一直為香港市場首屈一指的金融服務機構，為客戶提供多元化的個人保險、投資相連保險、僱員人壽及醫療保障、公積金、互惠基金、財富管理產品及專業的財務策劃服務。作為值得信賴的理財夥伴，宏利不斷推出創新的理財方案，以迎合客戶在財務保障及財富增值方面的需要，並協助他們籌劃退休大計，享受輕鬆自在的優質生活。

¹最低持續資本及盈餘規定比率是加拿大金融機構監理處用以衡量保險公司資本充裕程度及財政實力的基準之一。

個人保險：

宏利提供全面的人壽、在世利益保險及財富累積計劃，切合客戶中期及長期的理財需要，包括：

- 於二零零九年八月推出一項限期發售的短期儲蓄保險產品「智裕錦囊」，讓客戶只須作短期供款，便可享有保證期滿利益及額外增值潛力；
- 「伴我行」醫療儲備開創市場先河，設有多項保證，包括：a)保證於退休（六十五歲）前繳清保費；b)保證賠償限額自動遞增，以應付持續上升的醫療開支；c)由六十五歲起提供額外保證退休醫療儲備；d)不論健康狀況皆保證可選擇增加保障；及e)保證現金回饋選項；
- 「卓越危疾保／附加保障」及「一世無憂危疾附加保障」等一連串設有保證繳清保費及備用保障權益的嶄新危疾保障方案；
- 投資相連保險計劃；以及
- 一系列深受市場歡迎的財富累積及保障計劃，如「保證退休入息保」、「卓越寫意生活保障計劃」及「卓越保障計劃系列」等。

僱員福利：

公積金—

- 宏利屹立香港逾百年，管理公積金計劃的經驗則始於一九三六年。憑藉豐富的經驗，宏利為僱主及僱員客戶提供優質的公積金服務，並且獲得ISO9001國際認證。宏利為本港的主要強積金服務機構，管理的公積金帳戶逾一百萬個。

團體保障—

- 宏利亦為本港主要的團體醫療保險計劃供應商，旗下經改良的「自選醫療保險計劃」（原稱「靈康保保險計劃」）開創本地業界先河，讓僱員可自主提升家人的醫療保障，而轉職後保障亦不受影響。
- 宏利卓越創新的團體保障服務廣受客戶歡迎，按二零零八年團體保險已簽發有效保單數目計²，宏利穩佔團體保險市場的榜首。

投資基金：

宏利於互惠基金、投資相連產品及公積金等不同的產品平台提供全面的基金選擇，涵蓋不同風險、地域、行業及資產類別的投資機會，協助客戶制定多元平衡的財務安排，達致財富增值的長遠目標。

專業的全職顧問

宏利的核心分銷渠道由一支強大的全職專業保險／理財顧問隊伍組成。於二零零九年九月底，宏利擁有逾四千二百名顧問，是全港其中一支最龐大的專業理財顧問隊伍。宏利香港自二零零七年起連續三年於財務策劃師學會與《南華早報》合辦的「財務策劃師大獎」勇奪保險界別「香港卓越財務策劃公司大獎」，證明宏利專業的財策服務備受肯定。

² 根據香港保險業聯會二零零八年度香港醫療保險業務統計數字。

此外，宏利為本港首家向優秀保險／理財顧問頒發「專業關懷」獎項的保險公司，反映宏利對推動「專業及關懷」待客態度的重視及堅持。

機構經銷

- 宏利透過中信嘉華銀行及星展銀行各分行、大華銀行的特惠銀行服務中心及上海商業銀行旗下的保險分銷商，在香港銷售一系列的保險及財富管理產品。
- 宏利同時透過香港的中國銀行（香港）、東亞銀行、星展銀行、創興銀行，以及澳門永亨銀行及中國銀行澳門分行等多家主要零售銀行銷售互惠基金。
- 除與銀行合作外，宏利亦將分銷網絡開拓至獨立理財顧問及經紀平台，讓客戶享有更多渠道選用宏利優質創新的產品。

備受嘉許·屢獲殊榮

- 宏利香港連續三年於財務策劃師學會與《南華早報》合辦的「財務策劃師大獎」勇奪保險界別「香港卓越財務策劃公司大獎」；
- 連續十年贏取《壹週刊》「服務第壹大獎」；
- 連續六年奪得「讀者文摘信譽品牌金獎」；
- 連續六年勇奪「Yahoo!感情品牌大獎」；
- 榮獲第九屆「資本傑出企業成就獎」；
- 連續三年榮膺《星島日報》的「星鑽服務品牌選舉」大獎；
- 勇奪六式碼學會的「精益六西格瑪項目大獎」及「精益六西格瑪領袖大獎」；
- 宏利積極履行企業公民責任，因此亦連續七年榮獲香港社會服務聯會頒發「商界展關懷」標誌，以及五度獲取由互聯網專業協會頒發之「無障礙優異網站」金獎，並獲香港政府環境保護運動委員會頒發良好級別的「減廢標誌」。

宏利金融概覽

宏利金融為加拿大主要的金融服務機構，業務遍布全球二十二個國家及地區。透過旗下龐大的僱員、保險代理及銷售夥伴網絡，宏利金融於加拿大、亞洲及美國（主要透過恒康）為客戶提供全面的財務保障及理財服務。於二零零九年九月三十日，宏利金融及其附屬公司的管理資產達四千三百七十億加元（約三萬一千五百五十四億港元）。

宏利金融有限公司在多倫多、紐約及菲律賓股票交易所的股份代號為 MFC，在香港聯交所的股份代號則為 945，其網址為 www.manulife.com。