

选择宏利保险

TO 谢总

宏利保險信譽之選

宏利介紹

- 宏利是一家具有136年悠久歷史的全球領先金融服務供應商，提供理財建議及保險方案，致力幫助大眾輕鬆作出明智抉擇，實現精彩人生。
- 環球總部設於加拿大多倫多，在加拿大、亞洲和歐洲以「宏利」的名稱營運，而在美國主要以「恒康」的名稱經營。
- 截至2022年底，宏利旗下有超過40,000 位員工、逾116,000位代理人，以及數以萬計的經銷合作夥伴，為超過3,400萬位客戶提供服務。
- 宏利在多倫多、紐約及菲律賓證券交易所以股份代號MFC上市，在香港交易所則以股份代號945上市。

宏利保險信譽之選

宏利香港及 澳門2023 – 扎根126周年 豐盛成果



香港
最大
強積金供應商[#]



超過
2,500
名員工



以理賠及其他利益形式
支付予客戶的款項約
241億
港元
(過去12個月)



超過
250萬
位客戶



超過
10,600
名代理人

連續5年蟬聯

No. 1

香港
「客戶最滿意保險品牌」

排名根據國際市場調查機構
YouGov於2018年至2022年
期間作出的網上問卷調查

連續5年蟬聯

No. 1

香港
「最受客戶推薦保險品牌」

根據YouGov於2018年至
2022年期間的網上調查排名

宏利信譽之选

業績穩健，超越主要競爭對手



全港第一

健康保障
(自願醫保計劃市佔率¹ 約為 **30%**)



全港第一大

強積金供應商²
(截至2023年6月底，
按管理資產計算，宏利
的強積金市佔率達 **27.3%**)



全港第一

投資相連壽險計劃
市佔率³
(2023年第一及二季
為 **28.4%**)

新產品

富足自主年金計劃
財摯家傳保障計劃
財摯傳承保障計劃



活耀人生危疾保 PRO

獎項

01企業金動大獎2022 (2023年3月)



傑出危疾保障產品



傑出儲蓄保險產品

新城財經台—大灣區保險業大獎 2023

— 香港及澳門 (2023年6月)



傑出強積金產品/服務獎



傑出整合營銷策略獎

頭條No.1大獎2023 (2023年8月)



No.1強積金服務

《彭博商業周刊》— 金融機構大獎 2023 (2023年6月)



年度保險公司 (卓越大獎)



年度強積金營辦機構 (卓越大獎)



3項卓越大獎 (危疾保障、儲蓄計劃及強積金產品類別)



4項傑出大獎 (自願醫保計劃、產品創新、整合營銷策略 (產品) 及企業社會責任類別)

香港保險業聯會 — 香港保險業大獎 2023 (2023年10月)



2項年度三強 (傑出企業社會責任大獎及傑出整合營銷策略大獎)

只供內部使用，不可再分發。

¹ 資料來源：宏利之內部數據

² 資料來源：2023年6月30日《Mercer強積金市場佔有率報告》

³ 資料來源：保監局數據 – 2023年第一及二季

宏利保險信譽之選

宏利金融 - 流動資金充裕

當前經濟環境每多轉變，充裕的流動資金對金融機至為重要。宏利財政自給，資金充裕，營運現金收益已足以應付日常運作。截至2023年6月30日，公司持有2,429億加元的現金及現金等價物和有價證券。

資本和流動資金實力	
宏利人壽保險公司的「壽險資本充裕測試」(LICAT) 比率 ¹	136%
比OSFI監管目標比率 ² 多出的剩餘資本	212 億加元
現金及現金等價物和有價證券	2,429億加元

¹ 截至2023年6月30日宏利人壽保險公司(MLI)的「壽險資本充裕測試」(LICAT)比率。LICAT比率乃根據加拿大金融機構監理處(OSFI)所發出的「壽險資本充裕測試公開披露規定」指引作出披露。
² OSFI對MLI的監管目標比率為100%。

宏利信譽之選

宏利連續5年蟬聯香港

No. 1 「最受客戶推薦保險品牌」

評核方法：YouGov Brand Index篩選345個品牌（包括保險業類別的33個品牌），透過詢問受訪者「您會否推薦這個品牌給朋友或同事？」及「您會否告訴朋友或同事不要使用這個品牌？」，計算客戶的推薦評分淨值。調查只會訪問特定品牌的現有及以往客戶。上述數據於2017年11月1日至2022年10月31日期間收集。所有品牌最少抽樣訪問200名客戶，並追蹤最少六個月，方可計入排名之內。

宏利储蓄险独特之处

- 可设立后备保单持有人
- 可设立后备保单受保人
- 可设立保单托管人
- 可以信托方式支付身故赔偿
- 全港回本期最短，6年预期回本
- 全港最高预期复利收益，10年预期4.29%，20年预期6%，30年预期6.06%
- 全港最灵活提取方式，可以从第5年开始每年提取总保费5%
- 全港最灵活提取方式，可以第13年领回本金，第14年开始每年领取总保费的5%直至终身
- 全港最灵活提取方式，可以按照自己实际需要设计提取

宏利最强提取演示举例

拟投保人：VIP VIP 性别 / 年龄 / 收费标准：男 / 5 / 标准
基本计划名义金额：美元 1,000,000

保单年度终结	缴付保费总额	该年提取款项		总额 (A) + (B)	款项提取后的 名义金额	款项提取后的退保价值		
		保证现金价值 (A)	非保证金额 终期红利 (B)			保证金额 保证现金价值 (C)	非保证金额 终期红利 (D)	总额 (C) + (D)
1	200,000	0	0	0	1,000,000	0	0	0
2	400,000	0	0	0	1,000,000	10,000	80,000	90,000
3	600,000	0	0	0	1,000,000	50,000	167,352	217,352
4	800,000	0	0	0	1,000,000	100,000	262,732	362,732
5	1,000,000	0	0	0	1,000,000	250,000	361,877	611,877
6	1,000,000	0	0	0	1,000,000	480,000	520,133	1,000,133
7	1,000,000	0	0	0	1,000,000	520,000	595,838	1,115,838
8	1,000,000	0	0	0	1,000,000	550,000	691,203	1,241,203
9	1,000,000	0	0	0	1,000,000	565,000	761,368	1,326,368
10	1,000,000	0	0	0	1,000,000	600,000	801,396	1,401,396
11	1,000,000	0	0	0	1,000,000	647,500	942,302	1,589,802
12	1,000,000	0	0	0	1,000,000	682,500	1,039,619	1,722,119
13	1,000,000	386,976	613,024	1,000,000	466,239	338,023	535,476	873,499
14	1,000,000	19,405	30,595	50,000	441,037	339,598	535,414	875,012
15	1,000,000	19,423	30,577	50,000	417,279	341,126	537,041	878,167
16	1,000,000	19,635	30,365	50,000	394,838	345,483	534,269	879,752
17	1,000,000	19,848	30,152	50,000	373,723	351,300	533,667	884,966
18	1,000,000	19,824	30,176	50,000	353,899	353,899	538,697	892,596
19	1,000,000	19,650	30,350	50,000	335,361	355,483	549,045	904,527
20	1,000,000	18,854	31,146	50,000	317,904	343,336	567,173	910,509
21	1,000,000	17,981	32,019	50,000	301,435	329,119	586,070	915,189
22	1,000,000	17,073	32,927	50,000	285,899	314,186	605,956	920,141
23	1,000,000	16,210	33,790	50,000	271,244	300,018	625,378	925,396
24	1,000,000	15,389	34,611	50,000	257,421	286,579	644,550	931,129
25	1,000,000	14,611	35,389	50,000	244,381	273,831	663,212	937,043
30	1,000,000	11,100	38,900	50,000	189,740	219,605	769,603	989,208
65岁	1,000,000	1,528	48,472	50,000	73,627	104,014	3,298,754	3,402,768
70岁	1,000,000	1,081	48,919	50,000	69,298	101,373	4,588,771	4,690,144
75岁	1,000,000	763	49,237	50,000	66,345	100,498	6,484,570	6,585,068
80岁	1,000,000	538	49,462	50,000	64,333	100,909	9,273,062	9,373,971
85岁	1,000,000	379	49,621	50,000	62,963	102,265	13,376,312	13,478,577
90岁	1,000,000	274	49,726	50,000	62,017	104,304	18,948,963	19,053,267
95岁	1,000,000	197	49,803	50,000	61,359	106,860	26,955,940	27,062,801
100岁	1,000,000	142	49,858	50,000	60,900	109,825	38,461,168	38,570,993
105岁	1,000,000	103	49,897	50,000	60,581	113,128	54,993,408	55,106,536
110岁	1,000,000	0	0	0	60,438	116,867	78,853,000	78,969,867
115岁	1,000,000	0	0	0	60,438	121,015	113,324,828	113,445,843
120岁	1,000,000	0	0	0	60,438	125,310	162,859,648	162,984,958

宏利的投资资产

我們重點發展
亞洲
的保險業務

投資資產總值
自2013年以來遞增

>2倍

宏利的投资资产

多元化的投資組合

固定收益		非固定收益	
公開／私募市場	公開市場	另類資產	
	股票	林地	私募股權
	香港股票 美國股票	農地	基礎設施
		房地產	商業房地產抵押貸款

對比公開市場，部份私募資產不單波動性較低，更可能提供多元化收益及較低相關性的回報。這不僅有助我們抵禦各種市場的波動，亦有機會提供較可持續及穩定的長遠投資回報。

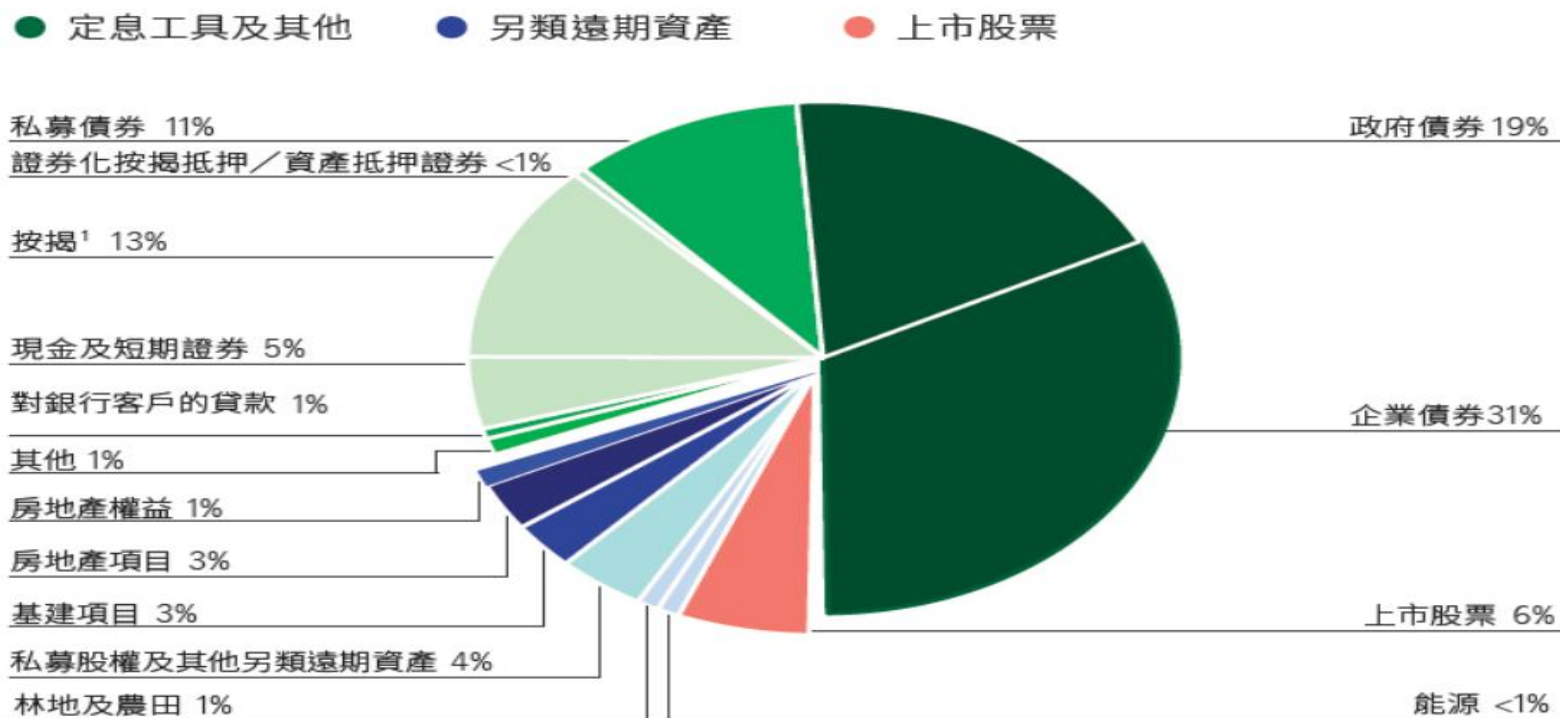
註：以上資料只供參考，並不反映未來的配置。

資料截至2021年12月31日。

宏利的投资资产

多元化的資產組合

4,034億加元，截至2023年6月30日之帳面值



¹ 包括政府擔保的按揭貸款 (截至2023年6月30日的款額為72億加元，佔比14%)。

所有數據均符合國際財務匯報準則「(IFRS」)的帳面值要求；除非另有說明，均以截至2022年6月30日的帳面值為準。

宏利产品历史实现率（一）

Manulife 宏利

產品系列	2023申報年度之總現金價值比率						
	保單年度1 (於2022年生效 的保單)	保單年度2 (於2021年生效 的保單)	保單年度3 (於2020年生效 的保單)	保單年度4 (於2019年生效 的保單)	保單年度5 (於2018年生效 的保單)	保單年度6 (於2017年生效 的保單)	保單年度7 (於2016年生效 的保單)
宏達儲蓄保障計劃 (於2017年1月1日或之後 及 2019年1月19日之前生效的 保單)	不適用 ⁵	不適用 ⁵	不適用 ⁵	不適用 ²	100%	101%	101%

宏利产品历史实现率（二）

總現金價值比率

產品系列							
赤霞珠終身壽險計劃 (於2012年5月29日或之後 及 2013年10月18日之前生 效的保單)	保單年度5 (於2018年生效 的保單)	保單年度6 (於2017年生效 的保單)	保單年度7 (於2016年生效 的保單)	保單年度8 (於2015年生效 的保單)	保單年度9 (於2014年生效 的保單)	保單年度10 (於2013年生效 的保單)	保單年度10+ (於2010-2012 年生效的保單)
	不適用 ⁵	不適用 ⁵	不適用 ⁵	不適用 ⁵	96%	95%	95%

宏利产品历史实现率（三）

總現金價值比率

產品系列								
富譽儲蓄保障計劃 / 富譽儲蓄保障計劃（特級保障） (於2016年3月23日或之後及 2018年7月1日之前生效的保單)	生效	保單年度3 (於2020年生效的保單)	保單年度4 (於2019年生效的保單)	保單年度5 (於2018年生效的保單)	保單年度6 (於2017年生效的保單)	保單年度7 (於2016年生效的保單)	保單年度8 (於2015年生效的保單)	保單年度9 (於2014年生效的保單)
		不適用 ⁵	94%	93%	95%	95%	96%	不適用 ⁴