

披露報表於二零二四年十二月三十一日

本披露報表是按照《保險業(估值及資本)規則》及於2025年8月8日發出有關首年採用風險為本資本制度的公眾披露規定的通函。

1 公司簡介

(a) 獲授權保險人名稱

安盛財富管理(香港)有限公司

2 財務狀況

(a) 根據《保險業(估值及資本)規則》所釐定的資產負債表

| (單位：港幣千元)                            | 於二零二四年十二月三十一日 |           |                        |               |
|--------------------------------------|---------------|-----------|------------------------|---------------|
|                                      | 總計            | 長期業務      | 其中屬於：<br>長期業務－<br>分紅業務 | 股東基金<br>(如適用) |
| <b>總資產</b>                           | 5,283,067     | 5,264,933 | -                      | 219,513       |
| 現金和存款                                | 682,213       | 680,751   | -                      | 1,462         |
| 債務證券                                 | -             | -         | -                      | -             |
| 股權<br>(包括組合投資)                       | 31,358        | 31,358    | -                      | -             |
| 衍生金融工具                               | -             | -         | -                      | -             |
| 房產                                   | -             | -         | -                      | -             |
| 貸款及放款                                | 58,440        | 58,440    | -                      | -             |
| 逆向回購協議                               | -             | -         | -                      | -             |
| 其他金融資產                               | 36,791        | 36,791    | -                      | -             |
| 與單位相連產品<br>或退休計劃相關的<br>保單持有人賬<br>戶資產 | 4,426,135     | 4,426,135 | -                      | -             |
| 再保險資產                                | 5,536         | 5,536     | -                      | -             |
| 稅務資產                                 | -             | -         | -                      | -             |
| 其他資產                                 | 42,594        | 25,922    | -                      | 218,051       |
| <b>總負債</b>                           | 4,141,916     | 4,326,498 | -                      | 16,797        |
| 保險負債                                 | 3,811,926     | 3,811,926 | -                      | -             |
| 再保險負債                                | 86,879        | 86,879    | -                      | -             |
| 回購協議                                 | -             | -         | -                      | -             |
| 衍生金融工具                               | -             | -         | -                      | -             |
| 其他金融負債                               | 54,997        | 54,997    | -                      | -             |
| 稅務負債                                 | 132,629       | 132,629   | -                      | -             |

| (單位：港幣千元) | 於二零二四年十二月三十一日 |         |                        |               |
|-----------|---------------|---------|------------------------|---------------|
|           | 總計            | 長期業務    | 其中屬於：<br>長期業務－<br>分紅業務 | 股東基金<br>(如適用) |
| 其他負債      | 55,485        | 240,067 | -                      | 16,797        |
| 淨資產       | 1,141,151     | 938,435 | -                      | 202,716       |

備註：其他／總資產及負債包括長期業務與股東基金之間的資金往來餘額，而「總計」欄已剔除這些內部往來餘額。

### 3 保險負債

(a) 根據《保險業(估值及資本)規則》所釐定的保險負債總額

#### 長期業務的保險負債

| (單位：港幣千元)              | 於二零二四年十二月三十一日      |           |                |                 |         |   |           |
|------------------------|--------------------|-----------|----------------|-----------------|---------|---|-----------|
|                        | 香港保險人或指定保險人：所有長期業務 |           |                |                 |         | 適用於非香港保險人的香港分行：(如已建立屬具離岸風險的再保險業務的基金)具離岸風險的再保險業務 | 長期業務總額    |
|                        | 分紅業務               | 相連長期(類別C) | 退休計劃管理第I類(類別G) | 退休計劃管理第II類(類別H) | 其他長期業務  |   |           |
| <b>保險負債總額(未減除再保險前)</b> | -                  | 3,813,986 | -              | -               | (2,060) | -   | 3,811,926 |
| 其中：長期保險負債              | -                  | 3,808,790 | -              | -               | (2,153) | -   | 3,806,637 |
| 未決申索                   | -                  | 17,901    | -              | -               | 907     | -   | 18,808    |
| 現時估計值 <sup>1</sup>     | -                  | 3,748,291 | -              | -               | (5,151) | -   | 3,743,140 |
| 現時估計邊際                 | -                  | 42,598    | -              | -               | 2,091   | -   | 44,689    |
| 預付保費                   | -                  | -         | -              | -               | -       | -   | -         |
| 其他長期保險負債               | -                  | -         | -              | -               | -       | -   | -         |
| 其中：一般保險負債              | -                  | 5,196     | -              | -               | 93      | -   | 5,289     |
| <b>再保險資產</b>           | -                  | 288       | -              | -               | 5,248   | -   | 5,536     |
| <b>再保險負債</b>           | -                  | 86,240    | -              | -               | 639     | -   | 86,879    |

<sup>1</sup> 不包括分開披露的未決申索、預付保費和其他長期保險負債。

#### 4 資本充足水平

- (a) 按照《保險業(估值及資本)規則》釐定的訂明資本額總額，和按子風險劃分的風險資本額(並無採用《保險業(估值及資本)規則》第7部下的過渡性安排)

##### 訂明資本額

| (單位：港幣千元)                      | 於二零二四年十二月三十一日 |
|--------------------------------|---------------|
| <b>市場風險(計入風險分散效益後的風險資本額)</b>   | 264,144       |
| 利率風險的風險資本額                     | 63,026        |
| 信用利差風險的風險資本額                   | -             |
| 股權風險的風險資本額                     | 246,347       |
| 房產風險的風險資本額                     | -             |
| 貨幣風險的風險資本額                     | 27,988        |
| 市場風險內的風險分散效益                   | (73,217)      |
| <b>人壽保險風險(計入風險分散效益後的風險資本額)</b> | 277,991       |
| 死亡風險的風險資本額                     | 49,814        |
| 長壽風險的風險資本額                     | 146           |
| 人壽巨災風險的風險資本額                   | 11,951        |
| 發病率風險的風險資本額                    | 3,414         |
| 開支風險的風險資本額                     | 26,156        |
| 退保風險的風險資本額                     | 253,934       |
| 人壽保險風險內的風險分散效益                 | (67,424)      |
| <b>一般保險風險(計入風險分散效益後的風險資本額)</b> | 3,709         |
| 準備金及保費風險的風險資本額                 | 3,709         |
| 自然災害風險的風險資本額                   | -             |
| 人為非系統性巨災風險的風險資本額               | -             |
| 人為系統性巨災風險的風險資本額                | -             |
| 按揭保險風險的風險資本額                   | -             |
| 一般保險風險內的風險分散效益                 | -             |
| <b>對手方違責和其他風險的風險資本額</b>        | 10,109        |
| 風險模塊間的風險分散效益                   | (123,367)     |
| <b>業務操作風險的風險資本額</b>            | 15,219        |
| 吸收虧損能力上限的調整                    | -             |
| 稅務影響的調整                        | -             |
| 任何保監局指明調整的其他項目                 | -             |
| <b>訂明資本額</b>                   | 447,805       |

- (b) 按照《保險業(估值及資本)規則》釐定的資本基礎的組成

### 資本基礎

| (單位：港幣千元)   | 於二零二四年十二月三十一日    |
|-------------|------------------|
| 無限制一級資本     | 1,141,151        |
| 有限制一級資本     | -                |
| 二級資本        | -                |
| <b>資本基礎</b> | <b>1,141,151</b> |

- (c) 資本基礎與訂明資本額的比率

|                      | 於二零二四年十二月三十一日 |
|----------------------|---------------|
| <b>資本基礎與訂明資本額的比率</b> | <b>254 %</b>  |

## 5 合規聲明

- (i) 我對安盛財富管理(香港)有限公司在本披露報表中所披露資料的完整性、準確性和一致性感到滿意；
- (ii) 我信納本披露報表中的資料是按照《保險業(估值及資本)規則》和於2025年8月8日發出有關首年採用風險為本資本制度的公眾披露規定的通函；
- (iii) 本披露報表中所披露的資料與根據《保險業(呈交報表、報告及資料)規則》第4條呈交與本披露報表所涉及財政年度的安盛財富管理(香港)有限公司周年申報表中相關經審計的指明周年申報表格相符；
- (iv) 我信納安盛財富管理(香港)有限公司在與本披露報表所涉及的財政年度內，已遵守《保險業(估值及資本)規則》中適用的資本規定。

|       |                |
|-------|----------------|
| 姓名：   | 請參閱在英文版本的簽署    |
| 職位：   | 董事             |
| 公司名稱： | 安盛財富管理(香港)有限公司 |

此中文譯本只供參考之用，如有歧異，概以英文版本為準。