



**PACIFIC CENTURY INSURANCE HOLDINGS LIMITED**  
**(盈科保險集團有限公司)\***

(在百慕達註冊成立的投資控股有限公司)

**截至二零零二年十二月三十一日止財政年度**  
**年度業績**

盈科保險集團有限公司(「本公司」)董事欣然提呈本公司及其附屬公司(「本集團」)截至二零零二年十二月三十一日止年度的經審核綜合業績，連同截至二零零一年十二月三十一日止財政年度的比較數目如下：

**綜合收益及損益賬**

|                 |    | 截至十二月三十一日止年度 |              |
|-----------------|----|--------------|--------------|
|                 | 附註 | 二零零二年<br>千港元 | 二零零一年<br>千港元 |
| <b>收益</b>       |    |              |              |
| 營業額             | 3  | 1,709,527    | 1,981,232    |
| 投資收入、收益淨額，及其他收入 |    | 342,044      | 266,262      |
|                 |    | <hr/>        | <hr/>        |
| 總收入及收益，淨額       |    | 2,051,571    | 2,247,494    |
| 減：再保險保費         |    | (191,381)    | (160,341)    |
|                 |    | <hr/>        | <hr/>        |
| 淨收入             |    | 1,860,190    | 2,087,153    |
|                 |    | <hr/>        | <hr/>        |
| <b>經營開支</b>     |    |              |              |
| 保單持有人利益         |    | (781,523)    | (742,814)    |
| 營業員佣金及津貼        |    | (252,478)    | (381,000)    |
| 遞延新造保單成本變動      |    | (165,900)    | 32,488       |
| 管理開支            |    | (371,596)    | (376,483)    |
| 其他經營開支          |    | (1,375)      | (16,816)     |
|                 |    | <hr/>        | <hr/>        |
| 總經營開支           |    | (1,572,872)  | (1,484,625)  |
|                 |    | <hr/>        | <hr/>        |
| 未來保險負債增加        |    | (158,767)    | (445,367)    |
|                 |    | <hr/>        | <hr/>        |

|             |   |         |         |
|-------------|---|---------|---------|
| 除稅前經營溢利     | 4 | 128,551 | 157,161 |
| 稅項          | 5 | (2,679) | (1,776) |
| 未計少數股東權益前溢利 |   | 125,872 | 155,385 |
| 少數股東權益      |   | —       | 563     |
| 股東應佔純利      |   | 125,872 | 155,948 |
| 股息          | 6 | 8,222   | —       |
| 每股盈利 — 基本   | 7 | 15港仙    | 19港仙    |

#### 綜合資產負債表

|              | 於二零零二年<br>十二月三十一日<br>千港元 | 於二零零一年<br>十二月三十一日<br>千港元 |
|--------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>非流動資產</b> |                          |                          |
| 固定資產         | 234,392                  | 249,649                  |
| 佔一間聯營公司的權益   | —                        | 13,481                   |
| 投資           | 137,493                  | —                        |
| 貸款           | 267,116                  | 284,289                  |
| 房地產          | 15,319                   | 15,319                   |
| 遞延新造保單成本     | 1,214,089                | 1,398,047                |
|              | <u>1,868,409</u>         | <u>1,960,785</u>         |
| <b>流動資產</b>  |                          |                          |
| 遞延新造保單成本     | 293,429                  | 275,371                  |
| 應收保費         | 63,715                   | 97,959                   |
| 預付款項及其他應收賬款  | 174,664                  | 209,778                  |
| 短期投資         | 3,768,737                | 3,259,230                |
| 現金及現金等值      | 499,736                  | 676,907                  |
|              | <u>4,800,281</u>         | <u>4,519,245</u>         |

|                 |                    |                    |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| <b>流動負債</b>     |                    |                    |
| 應付索償            | (93,913)           | (87,547)           |
| 保費按金            | (36,317)           | (41,849)           |
| 應計開支及其他應付賬款     | (150,821)          | (199,380)          |
| 其他保險負債          | (9,670)            | (45,759)           |
| 應付稅項            | (2,407)            | (1,827)            |
| 應付關連公司款項        | (6,308)            | (11,420)           |
|                 | <u>(299,436)</u>   | <u>(387,782)</u>   |
| <b>流動資產淨值</b>   | <u>4,500,845</u>   | <u>4,131,463</u>   |
| <b>總資產減流動負債</b> | 6,369,254          | 6,092,248          |
| <b>非流動負債</b>    |                    |                    |
| 未來保險負債          | (3,737,508)        | (3,587,099)        |
| 保單持有人股息及分紅      | (520,397)          | (511,427)          |
|                 | <u>(4,257,905)</u> | <u>(4,098,526)</u> |
| <b>少數股東權益</b>   | <u>—</u>           | <u>—</u>           |
|                 | <u>2,111,349</u>   | <u>1,993,722</u>   |
| <b>股本及儲備</b>    |                    |                    |
| 已發行股本           | 822,154            | 827,100            |
| 儲備              | 1,280,973          | 1,166,622          |
| 建議末期股息          | 8,222              | —                  |
|                 | <u>2,111,349</u>   | <u>1,993,722</u>   |

附註：

1. 新增及經修訂會計實務準則(「會計實務準則」)的影響

以下是近期發出及經修訂的會計實務準則已被採納，並首次使用於編製本年度的財務報表：

- 會計實務準則第1號(經修訂)：「財務報表的呈列」
- 會計實務準則第11號(經修訂)：「外幣換算」
- 會計實務準則第15號(經修訂)：「現金流量表」
- 會計實務準則第33號：「終止業務」
- 會計實務準則第34號：「僱員福利」

## 2. 編製及綜合基準

該等財務報表乃遵照香港會計實務準則、香港長期人壽保險公司的公認會計原則及香港公司條例的披露規定編製。該等財務報表乃根據實際成本法編製，下文進一步解釋的重估投資及衍生財務工具除外。在若干重大方面與根據保險業監理處編製及存檔的法定財務報表有所不同。

綜合財務報表包括本公司及其附屬公司截至二零零二年十二月三十一日止年度的財務報表。年內所收購或出售的附屬公司的業績分別自收購的生效日期起或出售的生效日期止綜合計算。本集團內公司間的所有重大交易及結餘已於綜合賬目時撇銷。

於二零零二年六月，本集團就強制性公積金業務與滙豐人壽保險(國際)有限公司訂立一項轉移協議，有關活動在編製本財務報表時以終止業務列賬。

本集團只經營一類呈報業務，即提供財務服務，並只在一個呈報地區經營業務，即在香港。

## 3. 營業額

營業額指年內承保的保險費總額及就退休計劃收取管理的供款、根據代理協議進行的一般保險業務已收及應收的佣金及資產管理所得的服務費。

## 4. 按業務劃分的除稅前經營溢利

按照聯交所上市證券規則(「上市規則」)的規定，自下列業務劃分的除稅前經營溢利分析如下：

|                  | 本集團            |                |
|------------------|----------------|----------------|
|                  | 二零零二年<br>千港元   | 二零零一年<br>千港元   |
| 長期人壽保險業務         | 135,808        | 164,807        |
| 根據代理協議進行的一般保險業務  | (713)          | (1,836)        |
| 資產管理業務(見下文附註(i)) | (6,544)        | (5,810)        |
|                  | <u>128,551</u> | <u>157,161</u> |
| 除稅前經營溢利          | <u>128,551</u> | <u>157,161</u> |
| 附註：              |                |                |
| (i) 經營收入—資產管理    | 20,492         | 13,049         |
| 減：集團內公司間的收入      | (17,119)       | (11,277)       |
|                  | <u>3,373</u>   | <u>1,772</u>   |
| 除稅前經營開支          | (9,917)        | (7,582)        |
|                  | <u>(6,544)</u> | <u>(5,810)</u> |

本集團的除稅前經營溢利來自其於香港經營的直接承保業務。

## 5. 稅項

香港利得稅乃就年內於香港從事資產管理產生的估計應課稅溢利，按16%（二零零一年：16%）的稅率計算的應繳利得稅。海外稅項已就年內估計應課稅溢利，根據本集團經營所在國家的現行法例、詮釋及慣例，按有關國家的現行稅率計算應繳利得稅。

從事長期人壽保險業務及退休計劃管理的全資附屬公司的應課稅溢利乃根據香港稅務條例的特定條文計算。此全資附屬公司承過往年度結轉已協定的稅項虧損，足以抵銷年內於香港從事長期人壽保險業務及退休計劃管理產生的任何應課稅溢利。

## 6. 股息

|                   | 二零零二年 | 二零零一年 |
|-------------------|-------|-------|
|                   | 千港元   | 千港元   |
| 建議派付末期股息－每股普通股1港仙 | 8,222 | —     |

董事已建議派付末期股息每股1港仙（二零零一年：無），惟須待本公司股東於即將舉行的股東週年大會上批准，方告作實。

## 7. 每股盈利

每股基本盈利乃根據該年度股東應佔純利125,872,000港元（二零零一年：155,948,000港元）及年內已發行加權平均普通股股數為823,845,000股股份（二零零一年：827,100,000股普通股）計算。

由於因被視為尚未行使認股權於截至二零零一年及二零零二年十二月三十一日止年度內對每股基本盈利有反攤薄影響，故此於該等年度的每股攤薄盈利金額並未有披露。

## 8. 或然負債

或然負債詳情與本公司截至二零零二年十二月三十一日止年度的年報內所披露者相同。

## 末期股息

董事建議向於二零零三年五月五日名列股東名冊的股東，支付本年度的末期股息每股普通股1港仙，惟需待股東於即將舉行之股東週年大會上批准後，方可於二零零三年五月十五日或之前支付。這項建議已載入財務報表內，而這項股息宣派是從繳入盈餘中提取款項作派發。

## 管理層對業務運作的討論及分析

二零零二年為業內競爭十分劇烈及充滿挑戰的一年，尤其是由於我們在經濟放緩與競爭非常劇烈的環境下經營。我們的公司經歷需作出極大奮鬥與重組的一年，這是有別於我們的經營歷史以來的任何其他年度的一年，亦是較我們的經營歷史以來的任何其他年度經營更為困難的一年。

由於註冊營業員的總人數於二零零二年年底已進一步減少至三萬人以下，可見業內的合併持續進行。於回顧年度，我們亦重整了本公司的營業員架構及裁減了二百名以上的營業員，務求建立一隊精英雲集的經紀隊伍，並進一步為保單持有人提供更優良的服務。

儘管本年度為競爭十分劇烈及充滿挑戰的一年，本集團仍然錄得淨收入125,900,000港元，而二零零一年為155,900,000港元。年內的營業總額達1,709,500,000港元。由於一名經紀主管及其擁有100名以上經紀的隊伍離職，有效保單數目下跌至282,659份。

下文為二零零二年業績及各部門表現的詳盡回顧及分析。

### I. 資本充足比率及融資

於回顧年內，從經營活動所得現金流出淨額為164,900,000港元。其他投資活動包括以3,908,500,000港元作購買投資，其中絕大部份資金來自出售投資所得收入淨額3,417,800,000港元。

截至二零零二年十二月三十一日止，本集團的資產淨值達2,111,300,000港元，按法定申報基準計算，本集團的資產淨值遠遠超出保險業規定的法定盈餘淨額水平。

### II. 風險管理

#### (a) 保險風險

本集團承保死亡、疾病、傷殘、危疾以及其他相關風險，就承保的每一風險自行承擔最高10萬美元，而超出這個金額的部份則透過溢額再保險契約、共保再保險契約、臨時再保險及巨災再保險契約向國際知名的再保險公司再投保。因此，我們可以準確預測一個年度的應付索償總額。過去五年的實際索償與我們預計的索償只是相差幾個百分點。作為質量監控的措施之一，本集團定期邀請再保險公司對承保及索償業務及程序進行審核，以確保該等業務及程序可達至業內最高之準則。

## (b) 投資風險

儘管本集團的政策容許資產廣泛地分佈，本集團在投資方面採取較穩健的投資策略。用以支付保險負債所需的資產，乃委託本集團旗下的資產管理公司盈保投資管理有限公司（「盈保投資管理」）負責管理。儘管已授權盈保投資管理可投資最高達30%的資產於股票，但實際百分比僅為約13.8%，而餘額則主要投資於定息投資工具。

對於定息投資工具而言，本集團的投資政策為配對資產及負債的幣值。由於本集團認為貨幣波動屬整體投資考慮因素的一部份，故此並無就其股票投資配對幣值。

在考慮到投資風險屬於可接受水平及並不會對本集團的整體投資表現造成重大影響的情況下，本集團偶爾會投資小量的高息票據。有關股本及其行使價必須能吸引本集團按該價格水平直接投資。當本集團一經投資高息票據時，本集團會檢討整體每日投資收益與虧損狀況，以監察每日的投資表現。本集團亦將於其認為有需要時，嘗試對沖其持倉情況。

本集團利用風險估值技術積極重新調整其投資模式，從而評估投資組合的風險及表現。當適用時，本集團亦利用Sharpe Ratio評估其基金經理的投資表現。

## (c) 業務風險

本集團採用著名精算軟件「Prophet」，以不同的假設業務環境為基礎，定期就溢利及虧損狀況作長期預測。這些長期預測數據有助本集團進一步了解業務環境改變對我們的財務業績及資本需求的影響，而在過去幾年，長期預測實在有助我們於預計變動方面作出決定。

## III. 評級

The A.M. Best Company，美國最大規模及歷史最悠久的保險公司評級機構，經深入研究本集團的運作後，於二零零二年八月再次評定本集團為「A-（優良）」級。

A.M. Best指本公司的靈活負債架構為獲考慮現有評級的另一項主要因素。提供無擔保產品使本公司能夠對投資機會即時作出反應，並能因應經濟情況而作出調整。主要由投資級別債券及存款組成之保守及高度流通的投資組合，對盈科保險的經營表現的穩定性貢獻良多。

#### IV. 投資

本集團的投資委員會由數位董事及盈保投資管理管理層組成，每週舉行會議以檢討現時的投資環境，並在有需要時作出政策決定。本集團委聘其全資擁有的資產管理公司盈保投資管理，管理本集團大部份的投資組合。本公司的投資業績令人滿意，以已投資的資產來代表保險負債，二零零二年按美元加權基準計算的年收益率為8.3%。

二零零二年對投資人士來說為另一個困難的年度。然而，本年度對全球固定收入市場而言則為另一個可觀年度。由於美國經濟未有對適應性調整貨幣政策及擴充性財政政策作出反應，聯邦儲備局於十一月進一步將聯邦基金利率下調50個基點至1.25%。

於二零零二年初發表的經濟數據，指出市場出現較預期強的復甦，主要有賴重組存貨所致。然而，業務回升很快便喪失其勢頭。低利率環境對房地產行業與汽車行業有利，然而為其餘零售行業所帶來的增長為少。由於日益恐懼會就恐怖襲擊開戰，投資者信心備受打擊，國際政局風險亦對增長造成進一步的限制。

於不久將來，全球固定收入市場將會繼續受到日趨嚴重的戰爭威脅影響。鑒於全球經濟展望乏善足陳，我們相信，二零零三年的全球貨幣政策將會維持於適應性調整的階段。

#### V. 保單持有人股息

儘管投資氣候仍然疲弱，股票市場不景氣及債券利率下跌，本集團致力取得預期回報。因此，本集團維持現有股息比例及累計息率。

#### VI. 業務運作

截至二零零二年十二月三十一日止年度，本公司錄得股東應佔純利125,900,000港元，與二零零一年錄得155,900,000港元比較，跌19.3%。每股盈利錄得15港仙，去年的每股盈利則錄得19港仙。

保費總額較二零零一年跌13.9%。投資收入、收益淨額及其他收入升28.5%。本年度收益總額及收益淨額達2,051,600,000港元，而二零零一年則錄得2,247,500,000港元，整體跌幅為8.7%。

保單持有人利益增加5.2%，營業員開支較去年減少33.7%，反映新造保單減少及收回已離職營業員的大量財務資助。

由於採取較為嚴緊的成本控制措施，管理支出跌1.3%。本年度經營開支總額為1,572,900,000港元，或較二零零一年錄得1,484,600,000港元增加5.9%。



#### (a) 營銷部

於二零零二年十二月三十一日的營業員數目為1,535名。二零零二年的個人首年保費為237,471,000港元，而去年則為366,104,000港元。營業員生產力 - 每營業員月份的個人首年保費為11,300港元，較二零零一年下跌22.6%。

於二零零二年一月，一名高級營業員主管向本集團請辭，而過百名營業員亦辭職並離開本集團。為了保留該等營業員建立的保單組合，本集團成立一個特別客戶服務工作小組，制定策略及策劃行動計劃，以就為過千名受影響的保單持有人繼續提供優質服務。該工作小組現時成為本集團的客戶服務隊伍之一，致力為營業員已離職的保單持有人提供服務。

本集團的銷售策略已轉向為挽留高質素營業員及提高生產力。為協助提高營業額，本集團已將焦點放於營業員培訓及新產品開發方面。本集團經已制定新培訓策略，集中於協助營業員符合持續專業培訓計劃的要求、提升他們的物色客戶及銷售技巧以及加強他們的財務規劃技巧。

就銷售與生產力方面而言，本集團已推出多種新產品以及銷售計劃。這些活動的確為我們的營業員提供較多機會，以檢討及重新計劃我們的保單持有人的投資與保險需要。

本集團的招聘策略亦有所改變。招聘重點已放於聘用大學畢業生及擁有銷售範圍較廣的保險與投資產品方面知識的財務策劃員。符合客戶對保險中介人的專業知識的日增期望尤其重要。

於回顧期間內，營銷部已舉辦及參與多個活動，例如教育及職業博覽會2002、年度營業大獎及客戶挽留計劃等等。

#### (b) 壽險部

壽險部全年錄得9.8%下跌。截至二零零二年十二月三十一日止，本集團生效保單的總數為282,659份，而二零零一年則為313,493份。本集團於二零零二年按個人首年保費計算的新銷售額為218,800,000港元，而二零零一年則為360,700,000港元。本集團二零零二年的個人保費收入總額為1,531,000,000港元，減少11.4%。

- 產品：

「新增保費豁免附加保障」於二零零二年六月推出。是規範多種保費豁免附加保障的附加保障，有助加強本集團營業員的產品銷售額，而我們的理賠部員工可以利用統一標準評估理賠。

「危疾預付保單利益」是附加於新申請壽險保單的免費利益。被診斷患上很有可能於十二個月內導致死亡的危疾的客戶，可獲支付最高達受保金額50%或一百萬港元(以較低者為準)的款項。

於二零零二年九月，我們對「盈健住院醫療計劃」作出修訂，增加保單持有人可享有的利益。除標準承保範圍外，計劃提供新受惠項目，例如深切治療、住院專業護理人員費用、緊急門診治療(意外)、每日手術後家庭療養及為家庭成員提供額外床位。新增受惠項目得到客戶廣泛接受。現有客戶毋須核保。受保年齡亦延長至75歲。

盈健住院醫療計劃或任何其他基本保險計劃均可附加「盈健門診附加保障」及「盈健牙科保健附加保障」。就首項附加保障而言，其為客戶提供全面的門診保障，例如一般私人執業醫生診症、專科醫生診症、中醫師診症及跌打。就第二項附加保障而言，其以優惠的價錢為客戶提供全面的牙齒護理。上述服務由SOS網絡提供。

「五年百齡保」於二零零二年十一月推出，五年百齡保為一項五年期人壽計劃，提供每五年擔保續保。可以基本計劃或繳付均衡保費的附加保障提出申請。

於二零零二年十二月，本集團推出「盈智寶」兒童教育基金，此乃專為青少年承保範圍而設計的人壽保險計劃，計劃具有獲保證的現金價值。相等於基本承保金額78%的款項，將會分四期分別於承保年齡18歲、19歲、20歲及21歲時支付。於保單到期時，保單持有人有權選擇以支付最後一期支付的金額的方式，購買一份已繳款全人壽保險計劃。教育基金會為受保人的卓越學術表現提供特別獎勵與獎學金。

於二零零二年五月，本集團推出「文件影像記錄即時查閱系統」(ORIS)，取代舊有的唯讀光碟基準影像檢索系統。新系統容許100名以上的用戶同時接駁到該系統查閱文件影像，顯著改善了經營效率。本集團將於二零零三年執行更先進精密的影像處理系統。同時，本集團的部分服務及索償表格亦可自本集團的公司網站下載，透過互聯網為營業員及保單持有人提供更多的便利。

本集團的先進互動電話錄音系統「PCI Tele Link」於二零零二年九月推出供營業員使用，並於二零零二年十二月推出供所有客戶使用。該項新系統使保單持有人及營業員能夠查詢保單資料，例如保單狀況、保費金額、計劃／附加保障資料、上一期保費金額、保單價值、換算情況、重新印制週年報表、重新印制保費通知書等等。來電者亦可透過傳真索取表格。該系統亦提供與現有熱線服務中心系統整合，故可以即時回應客戶的特別查詢或要求。熱線服務中心自二零零二年四月起將電話諮詢服務伸展至理賠部，可以最快及有效率的方式處理營業員的諮詢。

於二零零二年底就保單服務部的工作流程與掃瞄系統進行一份可行性研究，該項研究的目標為達致高度自動化及大幅減少業務過程的周轉時間，以就保單持有人及營業員的利益而言進一步改善經營效率。項目第一期已於二零零三年一月展開，預期可望於二零零三年第三季完成。

**(c) 壽險人身意外保險部**

於回顧期內，壽險人身意外保險部賺取63,100,000港元的保費。

於二零零二年七月，該部門推出名為「Special VIP LPA」及「Special Labour LPA」的新產品，該項新產品是從先前推出的「Millennium VIP Special LPA」及「Millennium Labour LPA」加以改良而成的。

於二零零三年，該部門計劃檢討及修訂「Student Care Insurance with Eye Care and Dental Care Benefit」。兩項名為「New personal accident insurance with Weekly Indemnity & Hospital Income benefits」及「New Student personal accident instant insurance plan」的新產品正在籌備中。

**(d) 團體保險部**

於回顧期間，團體保險部錄得保費59,800,000港元，收入淨額為3,600,000港元。

「Advantage Employee Benefits Insurance Program」於二零零二年二月推出，該項產品亦包括中醫師及跌打醫師的利益。於二零零三年一月，本集團推出兩項名為「Accidental Death Only」及「Accidental Disablement Only」的新產品，因應現時的經濟環境，為僱主提供更高靈活性及成本效益。本集團計劃於二零零三年六月推出一項名為「Dread Disease」的新產品，為長期患病的僱員提供生活津貼。

我們繼續為營業員提供持續專業培訓計劃培訓，參與者總人數於二零零二年達222名。與此同時，我們於舉辦營銷額比賽及Employee Benefit Production Club時，參與者的成績令人鼓舞，分別有16%及15%的增長。

**(e) 退休保障計劃及強制性公積金**

本集團於二零零二年六月就強積金業務與滙豐人壽保險(國際)有限公司訂立一項轉移協議及分銷協議。有關協議為本集團的現有強積金客戶提供一個轉換至滙豐人壽強積金計劃的機會，而盈科保險營業員開始為滙豐銀行分銷強積金產品。

(f) 一般保險部

二零零二年的保費總額為58,800,000港元，其中55,000,000港元來自營銷業務及其餘3,800,000港元則來自航空業務。二零零一年的有關數字分別為65,600,000港元、52,800,000港元及12,800,000港元。二零零二年航空業務出現大幅下跌，是由於有關保費為不續期合約的最後一期付款。就營銷業務而言，二零零二年的生產顯示出較二零零一年輕微上升4.2%。

二零零二年對一般保險市場來說為困難重重的一年。與市場上的其他保險公司的情況相同，民安保險於本年度較後期間收緊了保險承保準則，尤其是於僱員賠償、責任及汽車業務方面。

為協助盈科保險的營業員推廣他們的一般保險業務，我們已於二零零二年十一月成功爭取到第二名委託人亞洲保險有限公司，其為亞洲金融集團的成員公司。

為改善一般保險部與營業員間的溝通，本集團已推出「AgentNet」。此乃一個互聯網系統，該系統使營業員能夠充分掌握所有有用資料及最新消息，例如新產品及委託人不時提出的承保規定改動。此外，我們的營業員亦可透過「AgentNet」查詢有關他們的客戶的資料。

本集團持續不斷為營業員提供培訓。本集團於整個年度內一直持續提供培訓課程。年內，為協助數名營業員重考保險中介人素質保險計劃考試，本集團推出一個全新的輔導課程。

(g) PCI Services (H.K.) Ltd. (「PCIS」)

本公司的管理層希望能夠提升為客戶及盈科保險營業員提供的服務質素，並決定為一般保險部成立一個經紀業務部，專門協助盈科保險營銷部。

PCIS將會處理盈科保險營業員所轉介而盈科保險委託人(民安保險及亞洲保險)不會及／或不可能承保的一般保險業務，這些業務通常屬於特別業務界別。該等轉介業務會由PCIS直接提供服務。

本集團成功向香港保險顧問聯會(保顧聯會)申請加入成為會員，PCIS由二零零三年一月十四日起獲接納為保顧聯會的正式會員。

## (h) 盈保投資管理

儘管身處於一個充滿挑戰的環境中，盈保投資管理於二零零二年仍能跨步向前。管理基金總額超過十億美元，錄得驕人的每年增長逾120%。管理資產增加，是由於成功完成一項價值五億美元獲投資評級的結構性抵押債務責任(抵押債務責任)交易，當中由盈保投資管理擔任該項發行的投資組合經理。該項交易的架構使盈保投資管理能夠處理一百間投資級數公司的參考投資組合，大部分公司位於亞太區。該項交易是香港資產管理公司經辦首宗獲評級的結構性抵押債務責任交易，並標誌著盈保投資管理於業內革新的先驅位置。

儘管本集團屬於業內乃後起之秀，盈保投資的持續穩健營業記錄已促使我們能夠於投資界中站穩陣腳。實際上，盈保投資管理能夠於困難市場情況下締造卓越表現的能力亦已得到認同。Morningstar為互惠基金分析方面的主要獨立供應商，分別將盈保投資管理亞太基金及盈保投資管理環球均衡基金評定為五星級及四星級的基金。有關評級是根據基金表現與波幅而定，而五星級為最高評級。

展望將來，我們會傾盡全力繼續爭取突出的成績。我們將會更加著重分銷方面；至於機構方面，我們旨在擴大為客戶提供的全權投資組合管理服務。至於零售方面，我們最近開始與多間銀行及獨立財務顧問建立聯繫，務求為本集團的旗艦產品盈保投資管理投資基金拓展分銷網絡。整體而言，我們將會繼續集中於監察金融市場的發展，其將會於機會湧現時推出多元化的產品以迎合投資者的需要。

## (i) 資訊科技

對資訊科技部門而言，二零零二年為突破性的一年，該職能部門一直致力進行工作流程自動化，通過運用科技，同時為客戶和營業員提供優質服務，以及綜合管理資訊供監察營業員的生產力。

憑藉得到壽險部使用者的全面合作，保險掃描及工作流程系統的研究已於二零零二年十二月完成。這項耗資數百萬元的項目將於二零零三年第三季，連同於整個壽險部與壽險人身意外保險部執行的文件掃描子系統推出。作為第一期系統執行工作的里程碑，全面的掃描及工作流程系統只會於壽險部的保單服務部應用。

本集團已為壽險保單推出互動電話錄音系統「PCI Tele Link」，該系統讓保單持有人及營業員可於辦公時間及辦公時間以外致電查詢保單的詳細資料。

為確保公司與營業員間能夠及時聯繫，資訊科技部將會繼續為營業員及代理投資於「AgentNet」的互聯網入門網站及電子郵件系統。除此之外，本集團將會投放大量資源於提升銷售工具「PowerAgent」(為營業員的一種銷售點工具)。



最後，部門正建立一個有關營業員履歷、客戶資料及業務統計數據的管理層資訊數據庫，以供管理層參考及作出監管。這樣對實踐客戶關係管理(CRM)的公司策略指示來說為重要一環。

#### (j) 人力資源

本公司獲Life Office Management Association頒發二零零二年LOMA教育成就獎；根據二零零一年使用LOMA教育計劃的總參與者數目，在逾一千二百五十間公司當中，只有十五間公司獲頒發此教育成就獎。

高質素的僱員是金融服務行業最重要的資產之一。員工培訓及發展將繼續是管理層的首要目標。於二零零二年十二月三十一日，本集團共有360名僱員(二零零一年：385名)，較去年減少6.5%。年內的酬金總額達154,600,000港元(二零零一年：166,600,000港元)。本集團為確保其僱員的薪金水平具競爭力，乃在本集團的薪金及花紅制度的一般結構內，按與其表現相關的基準給予僱員報酬。

我們定期為各職級僱員舉辦培訓計劃。於二零零二年，我們舉行了一次僱傭條例與常規會議，旨在更新公司管理人員對有關法例的認識。藉得到享負盛名的管理顧問協助編製本集團的管理材料，我們對八個「盈保的管理」系列管理層訓練課程作出修改，並將授課對象擴展至初級管理人員。我們旨在提升僱員的競爭力，因此，除「盈保的管理」訓練課程系列外，我們的公司內部訓練課程包括輔導、表達技巧、時間管理及思維改進技巧等等。我們邀請語文顧問主辦商業國語及英語寫作工作坊，以改善本集團員工的商業用溝通寫作技巧。本集團亦邀請知名外界講者為我們的僱員舉辦靈感啟發及實用的講座與研討會。題目通常環繞保健常識與個人發展。

我們會知人善任，為有潛質的員工提供最佳的培訓，為他們日後擔當領導工作打穩基礎。我們每年都會資助管理人員報讀Kellogg與香港科技大學合辦的行政人員工商管理碩士課程，這個課程是全球最知名的行政人員課程之一。

我們不時資助僱員報讀培訓課程，並鼓勵他們報讀不同類別的職業相關課程及報考專業試，以取得專業資格及認可。擁有知識豐富的員工隊伍乃有利於本集團發展業務，員工亦能提高個人的滿足感和成就感，最終便能提升我們的競爭力。

儘管經濟持續疲弱，本集團將透過提升僱員效率及生產力來維持盈利能力。我們致力為立志投身保險業的僱員，提供一個持續發展的合適環境，並會鼓勵和挽留優秀的員工。

本集團對我們的僱員予以高度評價，他們為公司增長的最重要資產。我們激勵本集團的員工，這是因為我們希望他們能夠勝任每一項工作。為達到上述目標，我們為他們提供最佳的多元化培訓，培訓符合個人發展需要及工作所需。例如我們提供客戶服務、個人電腦技巧、時間管理、ISO等等的培訓課程。該等內部與外界培訓課程吸引了超過八百四十名員工報讀，即於回顧年度，每名僱員平均報讀2.3個課程。

我們亦承諾會使僱員培養終身學習的態度。我們對所有僱員均熱衷於自我提升增值感到欣慰，這最終會為本公司的長遠成就貢獻良多。單就LOMA／ICA專業保險考試而言，我們就春季及秋季考試接獲700名以上人次報考。再者，由於僱員犧牲工餘時間進修，這個數字尤其令人欣慰。

除培訓課程及專業考試外，本集團為其僱員提供職業相關課程（例如特許人壽保險承保人）的教育資助；本集團已批出超過七十份申請。

#### 於聯交所網站披露的資料

本集團將根據上市規則附錄十六第45(1)至45(3)段所規定的資料，於適當時候於聯交所的網址登載。

承董事局命  
公司秘書  
朱美麗

香港，二零零三年三月十七日

\* 僅供識別

## 股東週年大會通告

茲通告盈科保險集團有限公司（「本公司」）二零零三年股東週年大會，謹訂於二零零三年五月五日（星期一）上午十時正假座香港金鐘金鐘道88號太古廣場香港萬豪酒店3樓1號及2號廳舉行，以討論下列事項：

1. 省覽截至二零零二年十二月三十一日止年度經審核之財務報告及董事會報告與核數師報告。
2. 宣派截至二零零二年十二月三十一日止年度末期股息，從繳入盈餘中提取款項作派發。
3. 重選董事及授權董事會釐定其酬金。
4. 選任本公司之核數師及授權董事會釐定其酬金。
5. 作為特別事項，考慮及酌情通過或經修訂後通過下列決議案為普通決議案：

### 5.1 「動議：

- (A) 在下文(C)段規限下，依據香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）證券上市規則（「上市規則」）一般及無條件批准本公司董事在有關期間（定義見下文）行使本公司所有權力，配發、發行及處理本公司股本中的未發行股份，並作出或授出可能需要行使此項權力的建議、協議或購股權（包括認股權證、債券及可轉換為本公司股份的債權證）；
- (B) 根據(A)段的批准將授權本公司董事在有關期間作出或授出在有關期間結束後可能需要行使此項權力的建議、協議及購股權（包括認股權證、債券及可轉換為本公司股份的債權證）；
- (C) 本公司董事待上文(A)段獲通過後，或根據(i)供股（定義見下文）；或(ii)因行使任何認股權證所附帶的認購權或根據本公司的任何類似安排而發行股份；或(iii)因行使當時採納向本公司及／或其附屬公司之行政人員或董事及／或僱員授出可認購本公司股份之權利之任何購股權計劃或本公司類似安排所授出之購股權而發行之公司股份；或(iv)本公司根據本公司組織章程細則發行股份，以代替本公司股份的全部或部分股息而配發或同意有條件或無條件配發或發行（不論是否根據購股權或以其他方式）股本中的面值總額，不得超過於本決議案通過當日本公司已發行股本面值總額百分之二十，而上述之批准將以此為限；及



(D) 就本決議案而言：

「有關期間」指由通過本決議案之日至下列任何一個日期 (以最先發生者為準) 止的期間：

- (i) 本公司下屆股東週年大會結束時；
- (ii) 任何適用法例或本公司的公司組織章程細則規定本公司下屆股東週年大會須予舉行的期限屆滿時；或
- (iii) 本公司股東在股東大會上通過普通決議案撤消、修訂或重續根據本決議案授予董事授權之日期。

「供股」指於本公司董事訂定的期間內，向於指定記錄日期名列股東名冊的股份持有人 (及倘適用，有權獲授本公司其他證券的持有人) 按彼等於該日的持股比例 (或倘適用，該等其他證券) 提呈售股建議或發行購股權、認股權證或其他證券給予認購股權的權利 (惟本公司董事可就零碎股份或就對本公司適用的任何地區的法例或任何認可監管機構或任何證券交易所的規定所產生的任何限制或責任而被視為必需或權宜取消本公司股東在此方面的權利或作出其他安排)。」

## 5.2 「動議」：

- (A) 在下文(B)段的限制下，一般性及無條件批准本公司董事依據所有適用的法例及／或上市規則或任何其他證券交易所不時修定之規定及在其規限下，於有關期間 (定義見下文) 行使本公司所有權力，在聯交所或本公司證券可能上市而獲證券及期貨事務監察委員會及聯交所就此目的而認可的任何其他證券交易所購回本公司證券；
- (B) 根據(A)段的批准，由本公司於有關期間購回的本公司證券的面值總額，就本公司股份而言，不得超過本決議案通過當日本公司已發行股本面值總額百分之十，而上述批准將以此為限；及
- (C) 就本決議案而言，「有關期間」指由通過本決議案之日至下列任何一個日期 (以最先發生者為準) 止的期間：
  - (i) 本公司下屆股東週年大會結束時；
  - (ii) 任何適用法例或本公司的公司組織章程細則規定本公司下屆股東週年大會須予舉行之期限屆滿時；或
  - (iii) 本公司股東在股東大會上通過普通決議案撤消、修訂或重續根據本決議案授予董事授權之日期。」

5.3 「動議藉本公司根據召開本大會通告所載的第5.2項決議案授出的權力，由本公司購回其股本中的面值總額加於本公司根據該項一般授權可能配發或同意有條件或無條件配發股本中的面值總額，以擴大根據召開本大會通告所載之第5.1項決議案授予本公司董事行使當時生效之本公司權力配發、發行及買賣本公司任何未發行股份的一般授權，惟該擴大款額不得超過本決議案通過當日本公司已發行股本中面值總額的百分之十。」

6. 進行任何其他事項。

承董事會命  
公司秘書  
朱美麗

香港，二零零三年三月十七日

註冊辦事處：

Cedar House  
41 Cedar Avenue  
Hamilton HM12  
Bermuda

主要營業地點：

香港金鐘  
金鐘道88號  
太古廣場1期14樓

附註：

1. 凡有權出席上述大會及於會上投票的股東，均有權委派一位或以上代表，代其出席及投票。受委代表毋須為本公司股東。
2. 本公司將於二零零三年四月二十九日起至二零零三年五月五日止(包括首尾兩天)之期間內，暫停辦理股份過戶登記手續。股東如欲享有建議之末期股息分派，請於二零零三年四月二十八日下午四時正前將一切過戶文件連同有關股票送達本公司之香港股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(地址為香港皇后大道東183號合和中心19樓)辦理過戶登記手續。
3. 將就決議案第5.1項而向股東尋求批准董事配發、發行及處理本公司股本中最高達本公司已發行股本20%之額外股份之一般授權。
4. 倘購回佔本公司於通過本決議案當日在聯交所上市之本公司已發行股本面值最高達百分之十之股份為可取之舉，將就決議案第5.2項而向股東尋求批准增加及授予董事行使酌情權。一份為提供有關建議授出購回股份之授權詳情之說明函件載於本公司將向股東寄發二零零二年年報隨附之通函內(「該通函」)。
5. 將就上文第5.3項議程而尋求股東批准擴大配發股份之一般性授權之權力，以在該20%一般授權加上購回之股份。
6. 股東週年大會適用的代表委任表格隨附於該通函內。代表委任表格必須於大會舉行時間48小時前交回香港中央證券登記有限公司，地址為香港皇后大道東183號合和中心19樓。

\* 僅供識別

請同時參閱本公布於香港經濟日報刊登的內容。