

新聞稿

即時發佈

TSX/NYSE/PSE: MFC SEHK: 945

宏利宣佈優化企業策略，以推動持續的長遠增長

引入以客戶首選為目標的新願景，輔以五項創新且更強化的核心策略

建基於公司的堅實基礎與發展勢頭，加快推動長壽倡議，並將業務版圖擴展至印度

多倫多 – 2025 年 11 月 12 日：宏利今日宣佈優化其業務策略，提出一系列創新且更強化的核心策略。這些舉措進一步鞏固宏利的優勢，並聚焦其雄圖願景，推動宏利成為客戶首選。

宏利已做好準備，在急速變化的營運環境中把握機遇

全球金融格局正以前所未有的速度演變。市場波動加劇，全球經濟不確定性升溫，消費者對數碼服務的期望不斷提升，以及人才與分銷渠道的競爭日趨激烈，正重塑著整個行業。

宏利在當前環境中具備蓬勃發展的優勢。公司業務多元且佈局全球，不僅以業界領先的人工智能實力獲得認可，員工凝聚力更位居同業前四分之一，同時在亞洲高增長市場及北美成熟市場均有穩健業務。

為保持靈活性並持續把握新興機遇、創造長期價值，宏利正重塑其策略方針。此策略將進一步強化公司達成 2027 年財務目標的能力，具體包括：在 2027 年將核心 ROE 的目標提高至 18%或以上；2024 至 2027 年間錄得超過 220 億加元或以上的累計匯回資金；亞洲地區的核心盈利貢獻提
升至 50%。

宏利總裁兼首席執行官韋寧頓 (Phil Witherington)表示：「我們在整個業務組合中看到龐大的增長潛力，而優化後的策略將助我們把握未來十年及更長遠的機遇，成為客戶首選。儘管對邁向 2027 年目標的進展感到樂觀，我們仍在積極部署，確保目光放得更遠，力求為所有持份者創造長遠價值。無論何時，我們的宗旨始終如一：幫助全球逾 3,600 萬客戶輕鬆作出明智抉擇，實現精彩人生。」

引入創新且更強化的核心策略，開啓宏利優質及可持續增長的新篇章

宏利將通過五項創新且更強化的核心策略，實現其雄圖願景。這些舉措建基於公司的堅實基礎，維持策略上的連貫性，同時擁抱必要的革新，為公司的未來發展做好部署：

- **卓越團隊與文化：**宏利將強化其聚焦績效、包容共融及持續學習的企業文化，同時投資於在瞬息萬變的世界中成功所需的技能與領導力，使公司成為頂尖人才的首選。
- **多元化業務組合：**宏利繼續發揮其優勢，把握亞洲業務及全球財富與資產管理業務的卓越增長機遇。同時，公司將持續作出投資，進一步鞏固並拓展加拿大本土市場，以及在美國市場推動新業務增長並擴大業務版圖。
- **助力客戶實現健康、財富與長壽：**宏利將憑藉產品實力、數碼創新及合作夥伴網絡，打造別具特色的價值理念，成為客戶在健康、財富與財務福祉方面最值得信賴的夥伴。
- **人工智能導向型企業：**宏利將憑藉其領導優勢，大規模整合人工智能驅動方案，以創造價值、推動增長並提升效率，為客戶帶來全球領先的體驗。
- **卓越分銷能力：**宏利將持續擴展並優化整體業務組合的銷售渠道，並運用人工智能提升分銷效能，打造無縫的客戶互動體驗，讓客戶投保更輕鬆、理財顧問銷售更順暢、合作夥伴業務更蓬勃。

成本效益與業務組合優化仍然是我們業務的重要一環。隨著公司持續落實以上策略重點，預期將推動業務穩健增長，並進一步鞏固股東總回報的良好勢頭。

宏利優化後的核心策略，**聚焦於重塑保險與資產管理未來的重大趨勢**。公司正積極部署，憑藉自身優勢，擴大市場影響力並加快拓展步伐，從而把握增長機遇。

健康、財務與長壽

隨著全球人口壽命延長，退休保障與健康保障的差距持續擴大，這一趨勢為我們在客戶人生階段中創造共享價值，帶來了重大機遇。

宏利正積極行動，成立宏利[長壽研究學院](#)。這一全球性研究、倡議與社區投資平台，獲宏利承諾至 2030 年投入 3.5 億加元資金支持，旨在幫助人們活得更長久、更健康，並享有更穩定的財務保障。

拓展全球足跡，進軍未來超級經濟體

宏利目前已進駐佔全球壽險保費總額約 60% 的市場，並在美國與中國建立實力雄厚且具規模的業務據點。今日，宏利[宣佈](#)將進一步拓展業務版圖，進軍全球增長最快的經濟體之一：印度。

宏利與 Mahindra 達成合資安排，與這家在資產管理領域備受信賴的現行合作夥伴攜手進軍印度保險市場¹。這項合作使宏利在全球最具影響力的三大經濟體中均能實現業務增長，並創造長遠價值。

韋寧頓指出：「我們進軍印度保險市場的舉措，標誌著強化全球多元化佈局的重要一環。我們很高興能進入這個擁有龐大增長潛力的市場。除了在亞洲及全球財富與資產管理業務保持增長勢頭外，為實現我們的雄圖願景，我們將在旗下所有業務部進行策略性有機投資。在加拿大，我們看到頗具吸引力的增長機遇，並會繼續致力成為本土市場公認的保險翹楚。而在美國市場，我們將通過拓展產品方案及擴大客戶群，進一步拓展業務規模。我對宏利推進這項策略的未來發展充滿信心。」

如欲瞭解宏利更新策略的更多資訊：請點擊[此處](#)觀看由韋寧頓主講的詳細解說短片，瀏覽影片文字稿及附隨的[策略簡報](#)，並造訪 [Manulife.com](https://www.manulife.com) 獲取更多資訊。

¹ 有待監管機構的批准

傳媒查詢

Fiona McLean
(437) 441-7491
fiona_mclean@manulife.com

投資者關係部：

Derek Theobalds
(416) 254-1774
derek_theobalds@manulife.com

宏利概覽

宏利金融有限公司是全球領先的金融服務供應商，致力於幫助客戶輕鬆作出明智抉擇，實現精彩人生。本公司為個人、團體及企業客戶提供理財建議與保險方案，全球總部位於加拿大多倫多，在加拿大、亞洲及歐洲以「宏利」名稱營運，在美國則主要以「恒康」的名稱經營業務。本公司通過「宏利財富與資產管理」，為全球個人客戶、機構客戶以及退休計劃成員提供投資、理財建議及退休計劃服務。截至 2024 年底，本公司有超過 37,000 員工、超過 109,000 代理人以及數以萬計的經銷合作夥伴，為 3,600 多萬名客戶提供服務。本公司在多倫多、紐約及菲律賓證券交易所分別以股份代號 MFC 上市，在香港交易所則以股份代號 945 上市。

並非所有產品或服務在所有司法管轄區都可提供。詳情請瀏覽 [manulife.com](https://www.manulife.com)。

關於前瞻性表述的注意事項

宏利不時發表書面及／或口述前瞻性表述，包括本文件中的表述。此外，公司代表亦不時會向分析師、投資者、傳媒及其他人士作出口頭前瞻性表述。此等表述均符合加拿大省級證券法例及美國 1995 年《私人證券訴訟改革法》有關「安全港」的條文。

本文件中的前瞻性表述包括（但不限於）：有關本公司的策略重點與目標的表述，有關本公司實現中期財務及營運目標、更新版策略及成為客戶首選的能力，運用人工智能預期帶來的效益與價值、成為客戶在健康、財富與財務福祉方面最值得信賴夥伴的雄圖願景，進入印度保險市場及其預期利益，以及涉及本公司目標、目的、策略、意向、計劃、信念、預期和估計等的表述，並且一般而言可憑句中的字眼如「可」、「將」、「可能」、「應」、「或將」、「或可」、「疑為」、「前景」、

「預期」、「擬」、「估計」、「預計」、「相信」、「計劃」、「展望」、「目的」、「尋求」、「旨在」、「繼續」、「目標」、「恢復」、「著手」及「努力」（或其反義詞），以及具有類似含意的字眼及詞句加以判別。該等前瞻性表述亦包括有關未來業績的可能性或假設性表述。雖然本公司相信該等前瞻性表述所預期者皆為合理，惟表述亦涉及風險與不可預料事項，故不應被過度依賴，亦不應被視為確認市場及分析員的預期。

該等前瞻性表述涉及若干重大因素或假設，而實際結果可能與前瞻性表述之明示或意指有顯著差異。

可能使實際結果大為不同於預期之重大因素，包括（但不限於）：一般業務與經濟環境（包括（但不限於）股市之表現、波動性及相關系數、利率、信貸息差及掉期息差、通脹率、匯率、投資虧損及違約、市場的資金流動性，以及擔保人、再保險商及交易對手的信譽）；法律及法規之變動；本公司任何業務所在地適用會計準則之變動；法定資本要求之變動；實現提升有效保單業務保費率的能力；實行策略性計劃之能力及策略性計劃的變動；本公司財政實力或信貸評級被下調；本公司維持聲譽之能力；商譽或無形資產減值或就未來稅務資產設立撥備；對發病率、死亡率及保單持有人行為所作預測之準確性；本公司就會計政策及精算方法與內含價值法所作其他預測之準確性；本公司推行有效對沖策略的能力及該等策略所引起且不能預計的後果；本公司搜購合適資產以支持長期負債的能力；業務競爭及併購；透過現行及未來分銷渠道推廣及分銷產品之能力；由收購或出售業務所致之無法預計之負債或資產減值；出售透過其他綜合收益歸類為公允價值的投資所引致的變現虧損；本公司之資金流動性（包括是否獲得足夠的融資在預計到期日應付現時的財務負債）；提供額外抵押品的責任；取得信用狀以為資本管理提供靈活性；從交易對手獲取的資訊的準確性及交易對手履行責任之能力；能否獲得或支付再保險或再保險是否充足；法律或規管之程序（包括稅務審計、稅務訴訟或類似程序）；本公司的產品和服務對市場轉變之適應能力；吸引及挽留主要行政人員、員工及代理人之能力；適當使用及詮釋複雜的模型或所用模型之不足；有關本公司業務的政治、法律、營運及其他風險；包括國際糾紛及貿易糾紛在內的地緣政治不確定性；收購及完成收購（包括為此進行的股本及債務融資）之能力；對本公司系統重要部分或公共基建系統之破壞或變動；包括氣候變化的環境因素；本公司保護知識產權的能力以及對於

侵權指控的風險；獲得監管機構批准進入印度保險市場及進入該市場的預期利益；本公司執行數碼計劃及部署未來數碼應用場景的能力；以及本公司無法從附屬公司提取現金。

此外，關於可能使實際結果大為不同於預期之重大風險因素的進一步資料，以及應用於前瞻性表述的重大因素或假設之進一步資料，可參閱本公司最新周年報告《管理層討論及分析》中的「風險管理及風險因素」及「重要精算及會計政策」部分、本公司最新中期報告《管理層討論及分析》中的「風險管理及風險因素更新」及「重要精算及會計政策」部分、本公司最新周年報告及中期報告綜合財務報表內的「風險管理」附註，以及本公司提交予加拿大及美國證券監管機構的申報文件。

除非另有註明，否則本文件中的前瞻性表述均以其公佈日期為準，並且只供協助投資者及一般人士理解本公司財務狀況、營運業績、本公司的未來運作，以及公司目標及主次策略，未必適合其他用途。除法例規定外，本公司不承諾更新任何前瞻性表述。