

**更新日期：99 年 10 月 維護單位：企業品牌與溝通部**
**依「行政院金融監督管理委員會97年12月1日金管保三字第09702545712號函」辦理事項**

序號	發言日期	發言時間	主旨	
1	98/3/20		合資之國外重要股東信用評等調降	請詳詳細內容

**重大訊息之詳細內容**

序號	1	發言日期	98/3/20	發言時間	
發言人	林元輝	發言人職稱	總經理	發言人電話	(02)87581099
主旨	合資之國外重要股東信用評等調降				
符合條款	行政院金融監督管理委員會 97 年 12 月 1 日 金管保三字第 09702545712 號		發生事實日	接獲英傑華集團通知 日：98/3/20	
說明	<p><b>惠譽信評公司(Fitch)將本公司合資之國外重要股東所屬英傑華集團(Aviva plc)的財務能力(Financial strength)由「AA」調降為「AA-」</b></p> <p>1. 英傑華認為惠譽此番調降英傑華評等，係代表惠譽認為未來的經濟環境仍相當嚴峻，從而可能對壽險產業造成衝擊。除此之外，目前尚無其他負面消息。</p> <p>2. 惠譽此一決定並不會影響英傑華集團經營事業的方式。</p> <p>3. 儘管經濟展望不佳，但英傑華集團最重要的事業基礎仍然穩健成長，2008 年壽險與養老金的銷售業績上升了 11%，營業利潤達 20 億英鎊(約 980 億台幣)。</p> <p>4. 在惠譽的新聞發佈中，惠譽認為英傑華集團的 IGD 除了符合歐洲保險監理標準資本之外，亦有足夠的超額資本提供良好的資金彈性，反映出英傑華集團所採取的避險措施能夠有效地保護股東，而不受到市場劇烈波動的影響。</p>				

序號	發言日期	發言時間	主旨	
2	98/3/31		合資之國外重要股東信用評等調降	請詳詳細內容

**重大訊息之詳細內容**

序號	2	發言日期	98/3/31	發言時間	
發言人	林元輝	發言人職稱	總經理	發言人電話	(02)87581099
主旨	合資之國外重要股東信用評等調降				
符合條款	行政院金融監督管理委員會 97 年 12 月 1 日 金管保三字第 09702545712 號		發生事實日	接獲英傑華集團通知 日：98/3/31	
說明	<p>標準普爾將英傑華集團的展望由「穩定」調整為「負向」，評等維持不變(核心集團子公司的財務實力評等為AA-)。</p> <p>穆迪將英傑華集團財務實力評等Aa3 列入觀察名單中。</p> <p>AM Best 將英傑華集團的財務實力評等由A+調降至A，但維持展望為「穩定」。</p> <p>惠譽將英傑華集團的財務實力評等由AA調降至AA-，並將展望由「穩定」調整為「負向」。</p>				

序號	發言日期	發言時間	主旨	
3	98/4/01		合資之國外重要股東信用評等調降	請詳詳細內容

**重大訊息之詳細內容**

序號	3	發言日期	98/4/01	發言時間	
發言人	林元輝	發言人職稱	總經理	發言人電話	(02)87581099
主旨	合資之國外重要股東信用評等調降				
符合條款	行政院金融監督管理委員會 97 年 12 月 1 日 金管保三字第 09702545712 號	發生事實日	接獲英傑華集團通知 日：98/4/01		
說明	<p>標準普爾確認英傑華集團的財務實力評等為AA-，以及其營業子公司的長期交易相對人信用評等為AA-，但將英傑華集團之控股公司的長期交易相對人信用評等從A+調降至A，且仍然維持「負向」展望。</p> <p>1.我們認為，標準普爾的這項調整，代表其認為未來經濟環境將仍然嚴峻，對於壽險產業將造成衝擊，並非代表英傑華集團有任何的狀況發生。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 標準普爾此一決定並不會影響英傑華集團經營事業的方式</li> <li>• 儘管經濟展望不佳，但英傑華集團最重要的事業基礎仍然穩健成長，2008年壽險與養老金的銷售業績上升了11%，營業利潤隨之增加20億英鎊(約980億台幣)</li> </ul> <p>2.標準普爾在新聞稿中指出，英傑華集團處於穩固的競爭優勢，且其積極正面的策略性管理，以及強健而多元化的基本收入來源及穩健的流動性，讓英傑華集團仍擁有強勁的資金部位。</p>				

序號	發言日期	發言時間	主旨	
4	98/5/21		合資之國外重要股東之展望調整為負向	請詳詳細內容

**重大訊息之詳細內容**

序號	4	發言日期	98/5/21	發言時間	
發言人	林元輝	發言人職稱	總經理	發言人電話	(02)87581099
主旨	合資之國外重要股東之展望調整為負向				
符合條款	行政院金融監督管理委員會 97 年 12 月 1 日 金管保三字第 09702545712 號		發生事實日	接獲英傑華集團通知 日：98/5/20	
說明	<p>穆迪信評完整檢視了英傑華集團的資產狀況後，確認英傑華集團(符合IFRS準則之下)為Aa3，但將英傑華集團的展望調整為負向，這項調整反映了穆迪對歐洲及英國整體壽險業的看法，而非單純針對英傑華集團。穆迪在新聞稿中也指出：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 英傑華集團公司債券之投資組合相當良好，維持良好信用水準。</li> <li>2. 在商業抵押貸款方面，英傑華集團擁有嚴謹貸款承保作法，也確保了任何的損失都在可控管的範圍之內。</li> <li>3. 穆迪相信英傑華集團仍有成長的潛能，尤其是在銀行保險業務方面。</li> <li>4. 英傑華集團所經營的事業單位仍能供應充足的現金來源，尤其是英國境內非壽險的事業單位。</li> <li>5. 英傑華集團的英國壽險財源仍有強勁的資金部位。</li> <li>6. 英傑華集團將再為股東創造長期價值，也為保戶加強保障。</li> <li>7. 穆迪認同英傑華集團的營運仍可維持強勁資金部位。</li> </ol>				

序號	發言日期	發言時間	主旨	
5	98/6/23		合資之國外重要股東出售集團壽險業務	請詳詳細內容

**重大訊息之詳細內容**

序號	5	發言日期	98/6/23	發言時間	
發言人	林元輝	發言人職稱	總經理	發言人電話	(02)87581099
主旨	合資之國外重要股東出售集團壽險業務				
符合條款	行政院金融監督管理委員會 97 年 12 月 1 日 金管保三字第 09702545712 號		發生事實日	接獲英傑華集團通知 日：98/6/22	
說明	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 英傑華集團將澳洲分公司的壽險及財富管理業務出售給澳洲國家銀行</li> <li>● 交易金額為 9.25 億澳幣(約 4.52 億英鎊)</li> <li>● 上述交易金額約為 2008 年淨營利的 16 倍</li> <li>● 此交易可強化英傑華集團的財務彈性及提升 IGD 的盈餘達 4 億英鎊</li> </ul> <p>英傑華集團 6 月 21 日宣佈，將出售其所屬英傑華澳洲控股公司旗下之壽險及財富管理之業務給澳洲國家銀行(National Australia Bank, NAB)。</p> <p>此交易金額估計為 9.25 億澳幣(約 4.52 億英鎊)，其中包含了 8.25 億澳幣的現金，還有 4000 萬澳幣日後要配發的股息，及 6000 萬澳幣針對交易後相關資產預估調整項。英傑華集團在亞太地區的經營策略為聚焦在關鍵的成長性市場中，並取得領導性地位，但因為在可預見的未來，英傑華集團在澳洲區域若要持續維持高成長具有相當大的挑戰性，故促成此次出售。英傑華集團目前在澳洲市場的表現，壽險部份排名第 9 位，財富管理部份則名列第 8 位。</p> <p>英傑華集團執行長安德魯摩斯(Andrew Moss)表示，此交易對英傑華集團股東而言，不僅創造了相當於 16 倍的 2008 年淨利價值，也展現了企業經營的最基本價值。此外這項交易也提供了更多的財務彈性，讓英傑華集團可重新運用資金，投資於在未來幾年內可為股東帶來更好績效的其他市場。</p> <p>英傑華集團亞太區執行長麥世盟(Simon Machell)也表示，樂於見到澳洲國家銀行接手英傑華集團在澳洲的部分業務，放眼未來，英傑華集團將集中資源發展亞太地區具有長期成長潛力的國家，尤其是中國與印度，英傑華集團已在這些市場迅速佔有一席之地，例如在短短六年內，英傑華集團已經成為中國市場中第二大外商保險公司。英傑華環球投資業務並未在此次出售交易範圍內，身為全球性的資產管理公司，英傑華環球投資仍將致力開發澳洲市場，建立管理良好的外部基金，以期能夠從成長中的退休金市場中獲利。</p> <p>目前這項交易尚待主管機關核准通過，預計於 2009 年第三季完成。</p> <p>與 2009 年 3 月 31 日時的 IGD 相較之下，此交易之效益將提升英傑華集團 IGD 的盈餘達 4 億英鎊。英傑華集團澳洲分公司去年度(2008)對 IFRS 營業利益的貢獻度為 2.6%，對以 MCEV 為基礎計算之隱含價值(embedded value)的貢獻度為 2.3%，IFRS</p>				

淨稅後利益達 2800 萬英鎊，且分別貢獻集團 IFRS 淨資產 3.35 億英鎊，及集團 IFRS 總資產 23 億英鎊。
--