



# 為您的財務保障 建立穩健的基礎

2011年版本



**Desjardins**  
Financial Security®

Cooperating in building the future

人壽，醫療，退休

# 一間基礎穩健的 人壽及醫療保險公司

Desjardins Financial Security 提供一系列靈活的人壽及醫療保險，並設有儲蓄及退休產品和服務，為滿足個人、團體和商業機構在變化多端的金融理財方面的需要而提供保障。透過努力不懈的員工和夥伴提供這些產品和服務，確保五百多萬加拿大人都得到滿意的服務。

Desjardins Financial Security 是由約二十間保險公司和組合合併而成，包括 Desjardins-Laurentian Life Assurance 及 The Imperial Life Assurance Company of Canada，以營運經驗超過一百年而自豪；Desjardins Financial Security 是在加國推行「銀行保險聯營」(AssurFinance)\*概念的先驅。以保費金額計算，目前在加拿大的人壽及醫療保險公司中名列第四，而在魁北克省內名列第一。

Desjardins Financial Security 提供量身訂製的綜合性人壽及醫療保險計劃，以保障其客戶因意外、疾病及死亡而遇到財務困難時獲得保障，並提供創新的儲蓄方案，以協助他們在退休前後，都可安心地真正享受人生。

為滿足不同客戶的特定需要，Desjardins Financial Security 透過多元化的途徑，為個人及團體提供其產品和服務，各種分銷渠道包括魁北克省的 SFL 理財中心及 SFL 投資理財服務公司 (SFL Investment Financial Services Firm)、在加拿大其他省份的 Desjardins Financial Security 獨立網絡 (Desjardins Financial Security Independent Network) 和 Desjardins 金融理財投資公司 (Desjardins Financial Security Investments) 的理財中心。此外，我們亦透過財務機構，例如 Desjardins 儲蓄互助社 (Desjardins caisses)、Desjardins 商業中心 (Desjardins Business Centres) 及 Desjardins 信貸合作社 (Desjardins Credit Union) 的分行，及全國多名團體計劃代表、顧問精算師、經紀和總管代理 (MGA) 分銷我們的產品。部份產品亦可以透過網上或電話向本公司直接購買。

除魁北克省利維市 (Levis) 的總公司外，我們在加拿大多個城市還有分行，包括溫哥華、卡加里、溫尼柏、多倫多、渥太華、滿地可、魁北克、哈里法斯及聖約翰市 (紐芬蘭及拉布拉多)。

## 我們的附屬機構：

**Desjardins 金融理財投資公司 (Desjardins Financial Security Investment Inc.)** 是一間互惠基金投資及保險代理公司。透過這間公司，使我們的分銷夥伴能提供 15 間加拿大保險公司和超過 65 間互惠基金公司的產品。

本公司另一附屬機構，**Sigma Assistel Inc.**，提供加國覆蓋範圍最廣泛的每周七天、每天廿四小時電話支援服務，包括旅遊、路邊救援、法律、身份盜用及重建援助，以及員工支援計劃服務 (EAPs) 等。Sigma Assistel 的素質經已獲得 ISO 9001:2008 所認證。

\* Desjardins 儲蓄互助社 (Desjardins caisses) 經已為其成員直接提供 Desjardins Financial Security 的產品及服務，例如貸款保險，超過 50 年。

## 基礎穩健\*

Desjardins Financial Security 基礎穩健，因此，我們的客戶可以安心為自己本人和至愛親人建立未來。

### 截至2011年6月30日為止的業績

總營業額	21億元
淨保費金額(保險及年金)	17億元
負責管理的資產(一般基金資產及保本基金)	219億元
互惠基金	55億元
負責行政及管理的資產	274億元
淨收入	1億1,220萬元
股東權益回報率	22.6%

\* 除以上表列的數據外，其餘數據均是以截至2010年12月31日為止。

- 股東的權益回報率仍然保持為金融業內最佳成績之一。
- Desjardins中央儲蓄互助社(Caisse centrale Desjardins)獲各信貸評級機構給予優良的信貸級別認可，Desjardins Financial Security亦因而受惠。(請參閱「財務穩健、備受肯定」內文)。

## 2010年業績成就 (截至12月31日為止)

- 淨保費金額2億3,470萬元，較2009年增長了21.1%。
- 股東權益回報率達24.1%，是業界最佳成績之一。
- 淨保險保費金額合共27億元，升幅達5.5%。(魁省內外合算)
- 團體保險保費金額增長了5.5%。
- 個人保險營業額增長了12.0%
- 魁省以外的團體退休儲蓄產品營業額增長了37.0%。
- 互惠基金營業額增長了51.7%
- 受保人信貸總額增長了4.5%
- 有效保單面額增長了7.8%



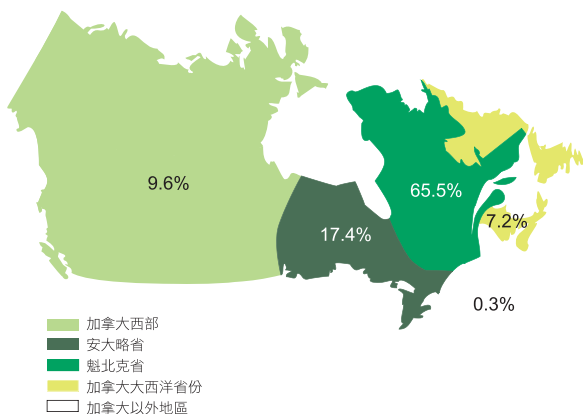
## 穩健高素質 的投資組合

- Desjardins Financial Security具有高素質的投資組合，持有的政府債券比重超過同業，因此較業界平均更穩健。
- 債券組合在2010年仍維持高素質。政府債券及屬A級或更高級別的債券佔整體債券組合的92.3%。
- 28億元的房屋貸款中，79.5%是由加拿大房屋貸款及住房公司 (Canada Mortgage and Housing Corporation, CMHC) 承擔保險的，而91.8%受保的貸款組合被評定為“很高素質的”。並無被拖欠的房貸。
- 地產的市值是14億元，較帳面價值高出29%。

## Desjardins Financial Security 客戶的投資組合

- 在個人儲蓄方面，Desjardins Financial Security 的全部投資產品均有本金保證，由75%至100%保證不等，以保障保單持有人。
- Desjardins Financial Security 是 Assuris 的成員，這是一個由保險業成立的組織，為保障加國人的存款及受保本金，免受他們的人壽保險公司財困所影響。

## 業務的地理分佈



## 一覽

- 超過五百萬名客戶及保單持有人
- 以保費的金額計算，在加拿大名列第四大的人壽保險公司
- 在加拿大推行「銀行保險聯營」(AssurFinance)的先驅
- 為個人、團體及商業機構提供全面的人壽保險、醫療保險、儲蓄及退休產品
- 在加拿大各大城市設有分行
- 多種分銷途徑讓客戶可以按個人意願選擇服務方式

Desjardins Financial Security

# 獨一無二 專業服務！

約4,000名經理和員工，以及超過7,300名理財服務代表及經紀，結合創新與審慎的態度，以確保 Desjardins Financial Security 持續發展，並加強其能力，以便更有效地應付個人及團體常變的服務需求。他們祇有一個目標：要確保信任我們的五百多萬位加拿大人的財務，獲得妥善的保障。





Desjardins Financial Security 是 Desjardins 集團的成員

# 全加拿大最大的 金融合作體集團



Desjardins 集團，坐擁約1,720億元的資產，是全加拿大最大的綜合金融合作體集團。為迎合其成員及客戶的多元化需要，其附屬的機構及儲蓄互助社網絡通力合作，在全球各地二十四小時提供多元化而具競爭力的金融理財服務。

憑着金融集團的實力，配合以嚴謹的方法來管理成員及客戶的集體財富，使Desjardins錄得驕人的業績。更獲英國雜誌 *The Banker* 頒授「2010 年度最佳銀行獎」的名銜；在魁北克省是最頂尖的理財集團，同時，又獲選為2010年度加拿大10家推崇備至的企業文化™之一。

Desjardins轄下的儲蓄互助社及商業中心、附屬單位的分銷網絡連同數目眾多的虛擬連繫點(包括魁北克省最受歡迎的理財網站之一)，令 Desjardins 成為魁北克省最方便的金融機構。透過數目眾多的附屬機構，Desjardins 在加拿大其他地區的聲譽經已提升，特別是在安大略省。集團的名字在國外亦日益廣為人知。在過去的40年，集團與海外有需要的國家分享小額信貸領域的知識；一直都處於領導地位。

逾110年來，Desjardins 仍貫徹秉承其宗旨，致力為個人和團體的經濟利益和社會福祉作出貢獻；實在有賴其財政表現、合作模式、精選而盡責的行政精英及在全國努力不懈工作的約42,500名員工。

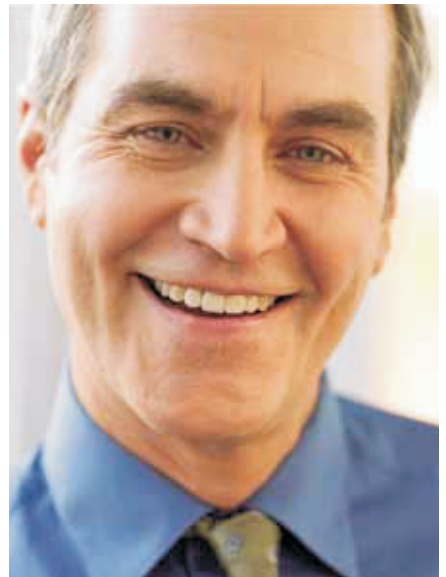
## Desjardins 集團代表著：

- 逾1,720億元資產
- 在全國有超過42,500名員工
- 約5,900名精選的行政精英
- 580萬名個別成員及商業客戶
- 在安大略省及魁北克省合共有451間儲蓄互助社及924個服務點
- 48間商業中心，為約40萬家商業機構提供服務
- 2,652個自動櫃員機
- 逾20間附屬公司，其中多間在加拿大多個省份營運
- 尖端科技的虛擬網絡

## 財務穩健、備受肯定

- Desjardins 集團一級 (Tier 1) 的資本充足比率，仍然保持為業內最佳機構之一。
- Desjardins 集團的信貸評級仍然持續是加拿大最高之一。Desjardins 中央儲蓄互助社 (Caisse centrale Desjardins) 獲各信貸評級機構給予很高級別的認可，足以證明 Desjardins 的實力：

標準及普爾 (Standard and Poor's)	AA-
穆迪 (Moody's)	Aa1
多美年債券評級服務 (Dominion Bond Ratings Service)	AA



Desjardins Financial Security 是 Desjardins 集團的附屬機構，是加拿大最大的綜合金融合作式體系。

## 宗旨

提供一系列靈活的人壽及醫療保險，並設有儲蓄及退休產品；為滿足個人及團體客戶在金融理財方面的多樣化需求而提供保障；透過努力不懈的員工和夥伴，確保Desjardins儲蓄互助社 (Desjardins caisse) 的成員及客戶都得到滿意的服務。

## 理念

對待客戶要熱誠、誠實及盡責、工作要創新及高效率；重視員工、團隊成績及社會責任。

| 溫哥華

| 卡加里

| 溫尼柏

| 多倫多

| 渥太華

| 滿地可

| 魁北克

| 利維斯

| 哈里法斯

| 聖約翰市



**Desjardins**  
Financial Security®

Cooperating in building the future

## 總公司

200, rue des Commandeurs  
Levis (Quebec) G6V 6R2

1-800-463-7870  
desjardinsfinancialsecurity.com

## ENGLISH VERSION

This brochure and other publications are available in English and may be viewed on the Company's website.

由 Desjardins Group 理財及人壽和  
醫療保險商業科之傳訊部出版。

2011年6月

®註冊商標由 Desjardins Financial Security 擁有

肩負持續發展責任，Desjardins 集團支持採用由加拿大製造、符合認可環保標準的紙張。

