



CAPITAL Merits of Achievements in
Banking and Finance **2012**



美國萬通亞洲首席市務總監蕭莉玲

美國萬通亞洲 敢想 未來才會更精彩

美國萬通亞洲最新推出的企業形象廣告「敢想篇」，由多名小孩子訴說出多個普羅市民心中的夢想，包括「於 40 歲退休」、「置業」和「身體健康」；而廣告末段帶出的「敢想 未來才會更精彩」信念，正是美國萬通亞洲的成功之道。

撰文 冼兆雄 | 攝影 鄭銘漢

美國萬通亞洲首席市務總監蕭莉玲表示，美國萬通亞洲乃「美國萬通金融集團」的亞洲旗艦公司，總部設於香港，並於澳門設有分公司。逾二千位的理財顧問，致力提供專業的一站式風險及財富管理服務，包括一系列既靈活及具創意的保險產品、退休計劃及投資服務等。「母公司於 1851 年創立，至今已超過 160 年，管理資產達 4,430 億美元，客戶人

數達 1,300 萬，更獲得惠譽國際『AA+』評級及標準普爾『AA+』評級，實力傲視同儕。」

率先引入萬用壽險

美國萬通亞洲於 1995 年正式服務香港市民，當年市場上已有多家保險商，競爭非常激烈；集團明白到要在這個已發

展市場中覓得商機，必須找出客戶真正的理財需要，以具創意的產品突圍而出，是以率先引入萬用壽險 (universal life insurance)，在傳統保險市場掀起新浪潮。

「傳統保險欠缺彈性，投保者受到限制，未能因應個人需要而作出調整。萬用壽險則屬於真正為客戶度身訂造的保險計劃，投保者可於原有保單增加保障額，無須另購新保單，加保時按照最初投保年齡計算保費率；當保險計劃已運作一段時間，累積現金價值後，投保者便可因應個人的財務狀況選擇暫時停繳交保費，提款應急亦無須支付貸款利息。此外，萬用壽險每月派息，並以複式計算，即使提取現金後仍可享有十足基本保障。」

新一代靈活萬用壽險 極具靈活彈性

萬用壽險靈活性極高，投保者可因應人生階段及個人規劃，增減保障額度，或是提取現金應付燃眉之急。蕭莉玲續稱，萬用壽險於歐美非常流行，根據調查機構 LIMRA International Inc. 於 2010 年進行的一項調查顯示，美國萬用壽險市佔率高達 46%，遠遠超出傳統壽險的 30% 市佔率。

雖然萬用壽險具備多項優點，但現今提供萬用壽險的保險商仍然為數不多。究其原因，萬用壽險的高度靈活彈性對保險商的員工培訓、後台配套及電腦系統要求甚高，一般本地保險商發展傳統保險業務，未能配合萬用壽險對科技及人才配套的需要；相對而言，美國萬通亞洲專注推廣萬用壽險計劃，多年來投資大量資源於科研及人才培訓上，理所當然地成為本地萬用壽險的主要承保商。

目標必達年金儲蓄計劃 保障終老

隨著強積金制度的推行，本港市民對退休策劃的意識有所提升，卻忽略了強積金總額遠遠不足以應付退休生活的事實；根據今年美國萬通亞洲進行的「退休·退憂」調查顯示，高達 8 成受訪者低估了退休所需的儲備，當中 6 成更屬「嚴重低估」，即預計所需的儲蓄僅為實際所需的一半或以下。以一名 35 歲的人士作

例子，假設每月退休費用為 10,000 元，通脹及銀行利率固定為 3%，55 歲時退休費用已遞升至 18,601 元，直至 75 歲所需退休金費用超過 400 萬元，遠超一般市民的強積金所能積累之金額。

蕭莉玲引述世界銀行於 1994 年作出的定義，理想的退休金制度包括強制性社會福利制度、強制性員工退休金制度（如香港的強積金制度）及自願性儲蓄年金計劃三大支柱，市民方可安享晚年。為使市民能延續精彩人生，美國萬通亞洲推出「目標必達年金儲蓄計劃」，由投保者於累積期為退休作好儲備，自設行使年金日期及年金權益，即為受保人提供終身年金，直至百年歸老。

「美國萬通亞洲是首間推出終身年金計劃的保險公司，『目標必達年金儲蓄計劃』屬於真正的年金計劃，受保人可享受終身年金，直至百年歸老，市場上一般的年金計劃則有指定期限，例如退休金額只派發 10 年或 20 年，最多亦只派發至 100 歲，未能真正保障長壽所帶來的經濟風險。」

應用組合式投資法 設投資平台

在財富管理方面，美國萬通亞洲同樣有著創新意念。蕭莉玲指出，香港人特別喜愛投資，而美國萬通亞洲的財富



美國萬通亞洲為客戶免費提供先進的投資服務平台「網上投資智庫」，包括全港首創的「投資組合智能系統」。



美國萬通亞洲與時並進，推出 iAdvice 及 iHealth 平板電腦應用程式予策顧問使用，令服務更臻專業。



CAPITAL Merits of Achievements in Banking and Finance 2012

管理概念強調平衡風險與回報，在爭取理想回報之餘，亦有效減低投資風險。「我們以諾貝爾經濟學得獎者哈里馬爾科維茨提出的『組合式投資法』為設計藍本，打造組合式投資平台，結合多種相關性低的投資項目，創造穩定回報。現時投資平台內有超過 130 款優質投資選擇，涵蓋股票、債券、地產及衍生產品等，大部分投資選擇均豁免買賣差價，中長線投資更具優勢。」

透過美國萬通亞洲免費提供的「網上投資智庫」及投資組合分析報告系統，客戶可自行組合理想投資配搭，並透過投資組合智能系統 (Portfolio Expert System) 中獲得 Morning Star 的 5 年投資表現資料。

美國萬通亞洲更結集「組合式投資法」心得，編著《基金新優勢：後海嘯投資法致勝之道》叢書，甫推出即登上暢銷書榜，而版稅收益全數撥捐義務工作發展局，在教育投資者的同時，達到回饋社會的目的。

投資開發應用程式 提升顧問專業水平

美國萬通亞洲重視產品及投資平台，亦著重財策顧問的專業水平及服務質素。為提供優質服務予客戶，美國萬通亞洲耗資鉅款開發 iAdvice 平板電腦應用程式予財策顧問使用，為客戶提供財務分析，猶如進行財務健康檢查；保險顧問亦可使用 iHealth App 平板電腦應用程式，向客戶講解常見危疾成因、治療費用及預防方法等。

「我們得到資深醫生協助，拍攝多段影片，涵蓋 56 種嚴重疾病、8 種原位癌及初期癌，與及 8 種兒童嚴重疾病，每段影片長約 3 分鐘。這些醫療資訊有助增進財策顧問的專業水平，從而提升品牌競爭力。」

展望將來，蕭莉玲表示美國萬通亞洲將在市場上繼續提供優質產品，專注客戶需要及提升保險顧問的服務平台。「過去十多年公司業績均錄得雙位數增長，我們深信只要朝著正確方向走，財策顧問將可擁有美好事業。」

美國萬通亞洲今年推出「Internship @MassMutual」大學生暑期實習計劃，讓有志投身金融業的大學生，透過課堂學習及職場實戰經驗，深入認識及體驗財務策劃行業。學員於完成實習後，除可獲取專業資格外，更可獲得 \$10,000 獎學金。計劃邀得國際級 NLP 教練指導學員如何提升個人感染力及說服力，以及由形象顧問提供專業形象指導。蕭莉玲表示，過去 10 年金融服務業的就業人口增長逾 23%，公司為培育優秀人才而推出實習計劃，讓仍在求學的年青人，擁有實踐與學習兼備的體驗，有助他們釐清事業發展的路向。

【1】



美國萬通小太空人訓練計劃 藉 It is Possible! 精神成就孩子夢想

提及美國萬通亞洲，必然會想到「美國萬通小太空人訓練計劃」；秉持集團的創新精神，「美國萬通小太空人訓練計劃」乃是配合品牌嶄新產品的形象而推出的公益服務計劃，自 1999 年創辦以來，至今已成就了近 100 位小太空人的夢想。

蕭莉玲表示，美國萬通亞洲全費贊助小太空人及其家長遠赴美國亨茨維爾太空訓練營接受模擬太空人訓練，當中包括乘坐「多軸椅」感受於太空無重及反覆迴旋的情況，以及模擬離開太空船，於無重狀態的太空學習執行任務，並前往佛羅里達州參觀甘迺迪太空中心，以及與真正的太空人會面，真情對話。「美國萬通小太空人訓練計劃」透過全面及別具創意的培訓方式，引發兒童對太空及高科技的興趣，培養積極自信和勇於接受挑戰的個性，發揮「It is Possible！」的精神。