

MassMutual Asia Ltd.
美國萬通保險亞洲有限公司美國萬通亞洲高級副總裁
兼首席市務總監蕭莉玲美國萬通亞洲
緊貼時代所需 開創更精彩未來

保險業發展至今，已涵蓋多個不同範疇，從每個生活層面，全面地照顧現代人對保障、投資和退休策劃的需要。時代變化不斷，企業需要觸覺敏銳，加上靈活變通，才可以緊貼市場，持續發展，而於 1995 年開始正式服務香港市民的美國萬通亞洲，就是業界的最佳寫照，多年來憑藉多個充滿創意及貼心的產品，為客戶帶來最安心的保障，著眼點是客戶於未來的真正需要，因為美國萬通亞洲一直深信，只要敢想，未來才會更精彩。這間活力無限，致力為客戶實現夢想的保險金融企業，能夠連續兩年榮獲「資本卓越保險大獎」之榮耀，真的實至名歸。

創新投資分析系統 為客戶爭取最佳回報

時至今日，當保險的業務亦涉及金融服務，同時，銀行業亦不斷推出各種保險計劃，兩者業務的分野漸變得模糊。美國萬通亞洲首席市務總監蕭莉玲指出，保險公司的最大優勢，是能夠幫助客戶分散或減低投資風險。「今日要在市場上保持競爭優勢，一定不能只靠銷售的層面接觸客戶。當我們為客戶規劃財富管理時，並不是單單著眼於回報，我們同樣著重投資風險和投資選

擇之間的相關性，務求將投資風險減低，以盡攬回報。而美國萬通亞洲一直最擅長的，就是懂得如何去幫助客戶減低或分散投資風險。」

她指出，組合式投資計劃一向是美國萬通亞洲的旗艦產品之一，在整個投資服務平台上有超過一百三十多款多元化的環球投資選擇，我們的優勢除了為客戶打造具靈活彈性的投資計劃外，亦提供先進的「投資組合智能分析系統」，讓客戶可按自己的心水投資組合，快捷

地取得回報、相關性及風險等全面及客觀的投資數據分析作參考，以建立均衡的環球投資組合。系統以諾貝爾得獎者馬爾科維茨提出的「組合式投資法」為藍本，這獲獎理論的精髓是將多款相關性低的投資項目結合成一個投資組合，藉此於爭取更高潛在回報的同時，亦能有效地減低投資組合的風險。

從生活著眼 推各種貼心理財服務

時代不斷變更，保險業亦要與時並進，才能迎合市場需要。「我們一直堅持產品的創新性，並且不斷改良現有的產品，現時每一季都會有新產品或優化的產品推出市場，目前已有超過 80 款產品。」但要做到創新及靈活的产品，往往對企業的經營能力帶來重大考驗，而美國萬通亞洲卻早已率先引入以靈活見稱的萬用壽險，挑戰傳統的人壽保險，成功在市場建立領導地位。「傳統人壽保險的制肘是缺乏彈性，人生在不同階段會有不同需要，當一旦要增加保障時，便需要開立新的保單，結果保單的數目愈來愈多。萬用壽險的特色，是可以在同一張保單不斷加保，而日後加保亦會按當初投保時的年齡計算保費率，故此十分划算；萬一需要用錢應急時，亦可以提取部分現金價值作使用，而保障額卻不會被減低。這是個真正切合現代人生活需要的保險計劃。」

美國萬通亞洲事事從現代人的生活著眼，自然更能明白客戶所需。蕭莉玲指出，很多人都想活得長壽，跟據統計，香港亦有約二千人超過一百歲，但長壽卻同時會帶來財務上的風險。「坊間的退休儲蓄產品，不少是在退休後分十年至二十年每月派發現金，但過了這些年期後，客戶又如何生活呢？為針對港人長壽的趨勢，美國萬通亞洲所提供的乃「真正」的年金計劃，客戶在退休後所收取的年金，不設期限，就算活到一百歲，甚至更長壽，亦一樣可以繼續每月收取年金，直至百年歸老。」美國萬通亞洲的「目標必達年金儲蓄計劃」承保年齡為 18 歲至 65 歲，客戶愈早投保，便可更輕鬆地達成退休目標。

由夢想出發 創造更精彩未來

廿一世紀是個以服務為上的時代，對講求服務質素

的保險業來說，自然更具挑戰性。蕭莉玲談及財策顧問的培訓，指出集團強調持續進修，因此，每位美國萬通亞洲的顧問在入職時皆需要完成為期三星期的訓練。去年，美國萬通亞洲為旗下顧問提供近十萬小時的培訓時數，以提升顧問的專業知識及緊貼市況。很多人都說香港市場小，保險市場已經飽和，但若果從客戶的真正需要出發，就會明白到當中的誤解。「本港的個人壽險保單的平均保障額僅 30 餘萬，那其實是個很低的保額水平，對於保障家人而言，那根本是不足夠的。無疑，普羅大眾已投保了至少一份壽險，但仍有不少人誤解了『有』便等如『足夠』。」

蕭莉玲深信，只要能貼心了解客戶的需要，香港保險業仍有很大的發展空間。「身處競爭激烈的市場環境中，必須時刻裝備好自己，而從財策顧問的層面來說，最重要是真正有心為客戶服務，並且擁有自己的夢想，只要自己有夢想，才懂得如何為客人規劃未來，在客戶的不同人生階段中，提供不同的財策解決方案，而不是產品銷售。一般保險顧問的最大問題，是預設了客戶的需要，而美國萬通亞洲是沒有為個別產品定下任何銷售目標的，因為我們明白，今日哪種產品賣得好，完全是基於客戶的需要。」

【C】



美國萬通小太空人訓練計劃

宏揚企業敢做敢想精神

以「It is Possible!」這句口號深入民心的美國萬通小太空訓練計劃，自 1999 年創立以來，已為近百位小孩子實現升空夢想，令他們能遠赴美國亨茨維爾太空訓練營接受模擬太空人訓練，亦令美國萬通亞洲的「敢想，未來才會更精彩」的企業文化更為家傳戶曉。蕭莉玲指出：「It is Possible! 就是敢想敢做，相信凡事都有可能，藉此凸顯我們是一間創新、進取及有朝氣的公司。」