



美國萬通保險 敢想精神 持續創新

美國萬通亞洲在香港成立以來，一直傳承「敢想」信念，在業務發展及經營策略上，時刻保持靈活求變，為品牌建立「創新」的鮮明形象，以及鞏固在行內的競爭優勢。這份信念亦體現於市場推廣活動，例如美國萬通亞洲早前冠名贊助了容祖兒以「非一般」主流歌曲為意念的演唱會，作為總公司165周年的壓軸慶祝活動。

憑藉「敢想」精神，美國萬通亞洲多年來一直持續創新，開拓「非一般」靈活獨特的理財策劃方案，協助客戶實現長遠的人生目標和夢想。美國萬通亞洲首席事務總監蕭莉玲說：「當強積金於2000年終在香港推出時，我們已洞悉退休市場龐大的潛力，遂於2002年率先推出「終身年金計劃」，概念仿如早年公務員「長俸制」，保證客戶於退休之後可以繼續個個月有糧出，直至終老，退而無憂。」至今，美國萬通亞洲仍然領導同儕，成為全港

唯一提供不設期限「終身年金」計劃的保險公司，亦一直穩佔本港年金保單市場市佔率超過50%。現時提供的3款「終身年金」計劃方案，全面配合不同客戶對退休策劃的需要，當中包括：一）「目標必達終身年金保」，計劃適合追求穩定回報的客戶。二）「首選創富儲蓄保」，計劃適合追求更高回報潛力的客戶。三）「終身保證即享年金計劃」，為55至75歲已屆退休的人士而設，一次過繳付年金保費後，即時鎖定高達每年

五至七厘年金的終身保證年金收入。

美國萬通亞洲的退休產品屢獲殊榮，且具備多項領導市場的優勢。以「目標必達終身年金保」為例，計劃乃市場唯一「真」年金計劃，令客戶於退休後儼如個個月仍有糧出，即使活到一百歲或更長壽，亦一樣可繼續收取年金，真正有效地對沖長壽所引致的財務風險。同時，計劃提供7項年金權益選擇，多元化選擇包括「遞增終身年金」權益，年金金額會每兩年增加5%，以抵消通脹；而「定額終身年金——聯合年金領取人」年金權益，則讓受保人可與配偶共享年金，即使於其中一人身故後，另一人亦可無限期繼續收取2/3年金金額。利率保證方面，「目標必達終身年金保」保證無論經濟環境如何，於保單生效滿15年或以上，保證每年派息率不會少於3%。



01 & 02. 為慶祝總公司成立165周年，美國萬通亞洲特別冠名贊助《容祖兒·My Secret·Live》演唱會，並為「容祖兒慈善基金會」合共籌得港幣28萬元善款。

市民應及早策劃退休生活

根據政府統計處數字顯示，至2064年，男性於出生時平均預期壽命為87歲，女性更達92.5歲。若退休儲備不足，因長壽衍生的「未知」的額外開支，將會迎來嚴峻考驗。「目標必達終身年金保」切合港人越趨長壽及對周全退休保障的需求，年金保證終身派發，其穩定性及可持續性給予受保人退休收入保障。有了由年金提供的穩定現金流，即使長命百歲亦無懼坐食山崩，出現退休儲備臨界點的危機。

蕭氏表示：「雖然人們無法預知『壽命』，但『退休』卻是人生中『已知』的事實。市民越早策劃越理想，因為年金的累積期可以讓財富累積和增值，並可享有更大的彈性選擇供款額或供款期；加上利息乃以複式計算，在複式效應下，越早開始，回報自會更豐厚。」

現時，市面提供的退休計劃大致分兩大類，一種為真正的年金計劃，而另一種則為受保人提供分期支付保單累積金額，一般為10年、20年不等；由於後者未有提供長享長有的年金收入，實難以保障「活得太久」而大

失預算的財務風險。美國萬通亞洲建議市民可透過專業的顧問，進行財務策劃分析，詳細了解個人的財務狀況及需要，並考慮以年金計劃作為退休策劃的核心部份，而年金收入應佔整體退休所需約五成，足以應付退休生活的基本需要。

危疾產品在市場上獨佔鰲頭

美國萬通亞洲「敢想、創新」的企業理念亦於旗下風險及財富管理產品——體現。於本年初推出的「首選危疾保」就是一個例子。計劃深度及廣度兼備，是一份集危疾保障、人壽及儲蓄的多功能保險計劃，承保疾病全面。該風險管理方案具防守性，只要總賠償未達100%基本保障額，計劃保證於保單生效滿18年起，於選擇退保時提供百分百保費回贈，且無需扣除任何曾支付的賠償金額。同時，計劃亦會派發非保證「終期紅利」，為所繳保費提供豐厚的潛在回報，釋除客戶普遍視保費為一項「消耗性開支」的顧慮。蕭氏表示：「為配合不同客戶對嚴重疾病保障的需要，我們備有多元化的計劃選擇，總賠償額高達300%至700%

不等。此外，我們於設計產品時，亦顧及客戶對危疾以外的保障需要，因此，我們特別為嚴重疾病保障計劃設有市場獨有的『延續壽險保障』，讓客戶於確診患上嚴重疾病後，仍可投保一份保證受保的終身壽險計劃，最高保障額可達原有計劃的100%基本保障額，於客戶最需要保障的時候，能為家人日後生活多添一重安心保障。」

眾所周知癌症是港人健康的頭號威脅，不但治療期較一般嚴重疾病長，復發率亦相對其他危疾為高。有見及此，美國萬通亞洲多款嚴重疾病保障計劃皆提供「多次癌症保障」。以「首選危疾保」為例，於客戶首次確診患上癌症獲得賠償後，「多次癌症保障」隨即啟動，不論是復發、轉移、未痊癒或者新的癌症，只要與前次癌症的確診日期相距3年或以上，便可獲得賠償，大大縮短了市場上同類型計劃長達5年的要求。此外，於確診患上癌症及進行首次索償後，客戶可獲豁免除下全數保費，免費繼續獲享額外兩次癌症保障至75歲。「首選危疾保」為癌症提供的總賠償額共高達300%基本保障額。

為提升客戶對危疾的認識，美國萬通亞洲特別設計了平板電腦應用程式「iHealth健康生活」，載有超過100段由註冊西醫主講的短片，就不同種類的嚴重疾病、兒童嚴重疾病及原位癌/初期癌症的成因、病徵和治療方法及費用等作出精要介紹，猶如一本「危疾電子字典」的應用程式。

打破傳統壽險框框 以客為先

美國萬通亞洲一直在產品發展方



面屢創業界先河，為配合客戶對保障及理財的需要，更於本港首創「無條件人壽保障計劃」，除接受任何健康狀況的人士投保，而無需審批健康狀況外，計劃更設有保費原銀奉還承諾，真正達致「無條件」受保，即使是已患上癌症、心臟病或腎病等嚴重疾病，亦保證受保。

此外，美國萬通亞洲率先將早已在歐美等成熟市場普及的「萬用壽險」引入本港壽險市場。旗艦產品「首選靈活萬用壽險計劃」突破傳統保險的框架，真正能為客戶度身訂造，提供多達十款萬用壽險計劃型號，每款的保障及儲蓄成份均不同，完全滿足客戶在人生路上對保障及理財不斷轉變的需要。計劃仿如一個綜合戶口，不但容許在同一張保單按個人需要不斷調整投保額，日後加保時只會按當初投保時的年齡計算保費率，靈活十

足，十分划算。當保單累積了現金價值後，更可享受有暫停繳交保費的彈性。有別於傳統壽險，如有需要靈活周轉，可從保單的現金價值中提款應急，而不用支付貸款利息。計劃更設有「失業保障」，萬一投保人於保單有效期內不幸遭裁員或遣散，即可享有長達365日的「特惠寬限期」，於該期限內仍可繼續享有十足保障。

市場推廣活動廣受大眾歡迎

美國萬通亞洲除了前瞻的產品外，市場活動亦多元創新。於過去一年推出了連串大型推廣及宣傳活動，包括特別冠名贊助《美國萬通保險呈獻：容祖兒·My Secret·Live》演唱會，並安排了演唱會獨家優先場，邀請了逾千名業務伙伴、客戶及旗下營業

顧問一同欣賞慶祝。蕭氏表示：「對於Joey堅持舉行以『非一般』主流歌曲的演唱會答謝樂迷，這『敢想』構思與我們品牌敢於創新的精神一致，作為我們慶祝總公司165周年的壓軸慶典，更添特別意義。」同時，美國萬通亞洲亦全力支持該演唱會舉行的慈善特別場，為「容祖兒慈善基金會」合共籌得港幣28萬元，讓社會上有需要的人受惠。

此外，美國萬通亞洲分別於去年10月及本年3月贊助了全港最大型的西洋拳賽事《勇者對決》及《王者對決II》，全力支持曹星如衛冕連勝，為港爭光。蕭氏續說：「我們很高興由曹星如擔任品牌形象大使，因他憑著『敢想』的信念，不斷突破自我，朝著人生目標進發，這份精神，與我們的企業信念和品牌價值如出一轍。」

堅守用諸社會的理念

美國萬通亞洲除積極發展業務外，亦一直著重企業社會責任，堅守「取諸社會，用諸社會」的信念和承諾；除了重視客戶及員工的利益，亦積極參與社會公益活動，竭力回饋社會，成為良好的企業公民，並將企業的「敢想」信念，伸延至履行企業社會責任上，在培育社會未來棟樑、籌款、義工服務等多方面一直不遺餘力。「美國萬通小太空人訓練計劃」

▲ 曹星如擔任美國萬通亞洲品牌形象大使，其不斷突破自我的「敢想」信念，與美國萬通的企業信念和品牌價值一致。

03 & 04. 美國萬通亞洲顧問及員工齊起動，參加本年度公益金新界區百萬行，共籌得善款超過港幣14萬元，並再次獲頒發「傑出步行隊伍」。



05 & 06.「美國萬通小太空人訓練計劃」是全港首個為小朋友提供模擬太空人訓練的計劃，鼓勵小朋友活出「It is Possible!」的精神，實現夢想。
07. 美國萬通亞洲特別贊助香港美國商會舉行的特區成立二十週年慶祝酒會，於席上，麥明詩代表美國萬通亞洲分享成為小太空人的得著。

是公司最具代表性的企業社會責任活動，亦是全港首個為小朋友提供模擬太空人訓練的計劃。創辦於1999年，計劃透過引發小朋友對太空和航天知識的興趣，從而培養他們敢於探索、永不言敗的堅毅意志、積極自信及勇於接受挑戰的個性，活出「It is Possible!」的精神，為小朋友實現當小太空人的夢想。「美國萬通小太空人訓練計劃」一直悉心培育社會未來棟樑，當中包括2003年獲委任為美國萬通小太空人的麥明詩，這名「十優港姐」曾於一公開場合笑言：「成為美國萬通小太空人較成為香港小姐冠軍的體驗更棒！」

最終成功出線的8位小太空人將於暑假偕同家長參加九天的「太空探索之旅」，除於美國亨茨維爾太空訓練營(Huntsville Space Camp)接受模擬太空人訓練及接觸尖端航天科技外，更會前往佛羅里達州參觀甘迺迪太空中心(Kennedy Space Center)，並與曾經執行多次任務的美國太空總署太空人會面，了解太空人的工作和生活情況，擴闊小太空人及同行家長的視野。

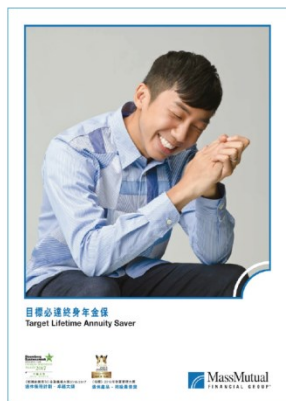
為了將「美國萬通小太空人訓練計劃」的「It is Possible!」精神延續，美國萬通亞洲於2009年特別成立了由歷屆及新一屆的小太空人及家長組成的「美國萬通小太空人之友」，這平台讓他們透過積極舉辦及參與各類社會公益及義工活動，履行社會責任，幫助

及照顧有需要的人士，回饋社會，為社會散發「It is Possible!」的正能量。

除悉心培育小朋友，美國萬通亞洲更每年舉辦Internship@MassMutual大學生暑期訓練計劃，讓有志投身金融業的大學生，透過5星期實習，學習正確理財概念，課程除包括風險管理、財務策劃等專業知識外，亦安排學員參觀港交所、基金公司等機構，以及接受專業形象指導。到課程中後期，更會參與職場實戰、設計建議書等。完成整個實習後，每位學員更可獲頒一萬元獎學金，為快將投入職場的大專學生藉該計劃善用暑假裝備自己，提升個人優勢。

去年，美國萬通亞洲以銀贊助機構身份全力支持由義務工作發展局舉行的「AVS義行義跑義016」，並派出由顧問、員工及美國萬通小太空人組成的「萬通陽光力量」義工隊參加義跑，齊齊行義。此外，亦連續三年鼓勵顧問及員工參加公益金新界區百萬行，並獲頒發「傑出籌款機構」的嘉許。美國萬通亞洲一直積極參與社會公益活動，獲社會服務聯會頒發「商界展關懷 10 years+」標誌，表彰其過去十多年對社會的關愛。

憑著「敢想」、「創新」的理念，美國萬通亞洲採用「藍海策略」，不斷開發潛藏的市場領域和研發一系列獨具優勢的風險及財富管理方案，在競爭激烈的保險市場創出一片藍天。



▲「目標必達終身年金保」及「首選危疾保」皆體現美國萬通亞洲「敢想、創新」的企業理念。