

通往摘星之路

在今年《指標》雜誌所頒發的財富管理大獎中，美國萬通亞洲有限公司獲得了4項同級最佳表現獎，分別為「危疾產品」、「退休產品」和「住院醫療保險產品」以及傑出表現獎「萬用壽險產品」。此外，美國萬通亞洲堅守承諾，致力開發領導市場的科技，榮膺「平台使用度同級最佳表現獎」。



美國萬通亞洲團隊因其眾多產品線獲獎而歡欣雀躍。公司市務部高級副總裁兼首席市務總監蕭莉玲小姐表示他們致力延續實踐公司創辦人George W. Rice的夢想。「他於1851年創立美國萬通人壽保險公司時，夢想透過保險幫助同胞計劃未來，保障他們及其家人過更美滿豐盛的人生。」

「在這個時代，這反映在我們公司定位上。對自己的願景是『成就夢想的地方』。我們致力於開發出更加靈活和創新的產品，並向客戶提供專業服務來幫助他們實現長遠目標。」

其中一些例子，就是他們最近推出的一些產品專案，其中包括「終身年金計劃」，以及一個高度靈活的萬用壽險計劃，該壽險因應了客戶不斷變化的對保險和財富積累需求。作為企業公民責任的一部分，美國萬通推出「小太空人訓練計劃」，讓孩子實現夢想，有機會一嚐成為太空人的滋味。

去年，美國萬通亞洲推出的主要產品包括「首選靈活萬用壽險計劃」、「首選靈活兒童萬用壽險計劃」、「優裕萬用壽險」以及「住院保障計劃」（包括附加的「額外癌症多重保」）。

過去幾年，因患上危疾而需住院的情況呈現急速上升的趨勢，平均每年達40萬人次。在香港，危疾保險的滲透率依然

很低。在已購買醫療保險的人當中，只有22%有投保危疾保障。

蕭莉玲說：「在設計旗艦危疾保險產品『首選健康保』時，我們特別注重客戶的危疾保險需要，採取『廣度和深度』的分析方法來開發產品，有效滿足客戶在危疾風險和財富累積方面的需要。產品為男士、女士和孩子提供116種疾病保障，以及長達至受保人100歲的保障期，產品的『延續壽險保障』更是市場獨有。」

「首選健康保」的保費回贈機制透明度高，回贈金額根據已生效保單年期，按已繳付保費的百分比來計算。市場上其他同類型的計劃一般並不保證保費回贈的金額。此外，客戶更可從投保的第15年起獲得「額外回贈」。另外一項增值服務是由「MediNet Pro」提供醫療諮詢及治療轉介服務。

美國萬通亞洲的萬用壽險計劃亦得到了《指標》雜誌大獎。1995年，美國萬通亞洲率先將萬用壽險的概念切實引進香港市場。蕭莉玲說：「萬用壽險的靈活性就是可於同一張保單調整保障額，計劃更提供『保證可保權益』，讓客戶可於不同人生主要階段，在毋須提供任何投保資料證明的情況下，靈活增加保障額。」

美國萬通亞洲在理財顧問服務方面不遺餘力，這體現在其對顧問的培訓上。每年，榮獲香港工業總會頒發「香港Q獎優質服務計劃」證書的「美國萬通大學」為顧問提供9萬個專業培訓時數。

蕭莉玲說：「理財策劃是以人為本的行業，顧問個人化的服務無可取代。同

時，運用現今科技可以幫助我們提升服務水平。我們開發的流動應用程式與顧問的服務互相配合，而且可以讓客戶享有更多優勢，輕鬆地使用不同的應用程式來管理保單和投資。顧問亦可以透過應用程式如iAdvice來提供更加專業的服務。這個系統化的銷售工具可以幫助刺激潛在客戶在醫療保險、投資及退休方面的需求，還可以計算不同理財規劃需求所需要的資金。」

美國萬通亞洲更將其創新精神伸延至履行企業社會責任上，於1999年創辦了「美國萬通小太空人計劃」，並以新穎、具啟發性、可持續發展及充滿吸引力作為設計該計劃的基礎，這是港澳有史以來首個為兒童提供模擬太空人訓練的計劃。

蕭莉玲說：「透過創新、獨特的培訓方式，『美國萬通小太空人計劃』激發了孩子們對於探索太空和先進科技的興趣，鼓勵孩子發揮『It is Possible!』的精神，讓他們的夢想成真。該計劃自推出以來，已經為超過2萬名兒童提供發揮潛能的機會。」 **BM**

請瀏覽www.WealthAwards.asia或透過以下行動條碼（QR Code）查看全文內容。

