

前瞻致勝

美國萬通以客戶長期利益為先，其創新產品改變了客戶進行健康與財富規劃的模式。美國萬通一直以開創業界先河的產品著稱，承諾為客戶提供靈活及創意兼備的退休、保障及投資產品和服務。



美國萬通亞洲首席市務總監 蕭莉玲

美國萬通成立於1851年，歷史悠久，具備165年豐富的風險及財富管理經驗；其亞洲區的旗艦公司—美國萬通亞洲，雖屬較年輕的公司，在港成立了僅二十年，但充滿活力並且不斷向前，過去一直穩步發展，新造個人壽險業務業績平均每年增長比率達雙位數字，更已擠身全港十大人壽保險公司之列。

美國萬通亞洲首席市務總監蕭莉玲表示：「美國萬通亞洲重視創新，銳意開發極具靈活彈性的保障、退休及投資方案，並透過專業理財策劃服務，協助客戶實現長遠目標和夢想。」這正是該公司得以在港迅速增長的原動力。擁有獨特的市場定位及鮮明的品牌策略，讓美國萬通亞洲在競爭激烈的市場環境中能輕鬆駕馭挑戰，並在同業中脫穎而出。

高瞻遠矚

蕭莉玲表示創新乃品牌的核心價值之一，因此於去年推出了全新的嚴重疾病保障計劃。此計劃更贏得「危疾產品同級最佳獎」的殊榮。她指出：「香港公立醫療體系的資源相當緊絀，令不少市民轉投私營醫療服務，以便能迅速接受治療；然而，私營醫院的收費高昂，特別是嚴重疾病的治療費用。事實上，因罹患癌症、心臟病、中風、腎衰竭而需住院的人次平均每年高達40萬，在近年更呈上升趨勢。與此同時，按政府統計處的

數字顯示，全港已投保嚴重疾病保障的人僅佔人口6%。嚴重疾病保障的市場滲透率偏低，主要因為許多人認為，若然自己健康無恙，保費便會白付了。可是一旦患上嚴重疾病才投保醫療及人壽保障，更是艱難。」

美國萬通亞洲採用藍海策略，開發這甚具發展空間的市場，把握業務商機，並以嶄新產品概念設計集嚴重疾病保障、財富增值及人壽保障於一身的「首選健康多重保」，全面照顧客戶對健康、財富及人壽保障的需要。此計劃深度與廣度俱備，不但提供多重嚴重疾病的全面保障，總賠償更高達700%保障額。此外，只要總賠償未達100%保障額，計劃保證為客戶於退保時提供保費回贈。其「延續壽險保障」更是市場獨有，讓患上嚴重疾病的客戶在毋須提供滿意的投保資料的情況下，仍可投保一份終身壽險計劃，並保證受保。

美國萬通亞洲亦憑其「目標必達終身年金保」奪得「退休產品傑出表現獎」。這項創新產品特別為港人對沖長壽的財務風險而設。此乃市場上唯一提供保證終身年金收入的年金計劃，讓客戶有效抵消因無法估計的壽命可引致的財務負擔。為全面滿足港人的退休需要，「目標必達終身年金保」特設市場上最多款的年金權益選擇。七項選擇當中包括「遞增終身年金」權益，讓受保人可享每兩年遞增5%的年金收入，以抵消通脹。若受保人選擇行使「定額終身年金—聯合年金領取人」權益，即使在身故後，其配偶也可繼續收取年金直至百年歸老。

緊貼客戶

此外，美國萬通亞洲再度奪得「萬用壽險產品傑出表現獎」，足以證明其產品緊貼香港客戶所需。蕭莉玲認為：「全因公司一直採取『為客戶設身處地著想』的明確產品設計策略。」為回應客戶對保險產品不斷轉變的需要，美國萬通亞洲於1995年在本港市場率先推出打破傳統壽險規限的萬用壽險計劃。此革命性的壽險計劃提供高度靈活性，讓客戶可按個人需要於原有保單增加投保額，並會按客戶最初投保時的年齡計算保費。為助客戶現金周轉，計劃亦提供多項提存彈性，以應不時之需。

憑藉一直堅持的靈活創新精神，美國萬通亞洲致力設計具備獨特優勢的產品，因而獲《指標》財富管理大獎評審高度評價，並頒予「產品創新（保險業）傑出表現獎」。

科技以客為本

美國萬通亞洲亦深明需要不斷與時並進及應用新科技的重要性，因此設計了多款智能手機應用程式，協助客戶及顧問簡易地進行財務策劃：「隨著世界越趨數碼化，美國萬通亞洲積極利用最新科技進一步提升服務水平，並為客戶及顧問研發了一系列創新的iOS及Android應用程式，提供增值服務。對顧問而言，嶄新的應用程式可提高銷售效率及效能，從而把握業務良機。對客戶而言，他們使用這些易用的自助工具，可隨時隨地進行風險及財富管理，以便策劃更豐盛的未來。」

蕭莉玲續指：「這些應用程式與我們的個人化服務相輔相承。然而，理財策劃始終是以人本的業務，因此個人化的顧問服務實在無可替代。展望未來，美國萬通亞洲將繼續利用最新科技，提高旗下逾2,700名顧問的專業水平，並正籌劃一個全新的網上培訓平台，讓顧問團隊可隨時進修，提升專業水平。」

坐擁以上各項優勢，美國萬通亞洲新造個人壽險業務業績平均每年增長比率得以達到雙位數字。蕭莉玲認為，退休及醫療保障仍具有龐大的業務發展空間。她指出：「相信港人單靠強積金並不能確保美滿的退休生活。能無限期提供保證年金收入的年金計劃，才是理想的退休方案，真正確保退而無憂。此外，現今愈來愈多高端客戶於投資組合中加入年金計劃，以優化資產配置、平衡投資風險，以及累積財富。年金計劃亦可作資產傳承的工具，如受保人選擇不行使年金權益，而讓現金價值繼續滾存，可於百年歸老後將保單已累積的價值直接傳承予指定受益人，讓他們毋須等候遺產承辦便可獲取資金。此安排同時可避免爭產糾紛。此外，正因為疾病非我們所能控制，故此，我們應以積極的方式去對沖疾病所引致的財務風險。透過投保一份全面的嚴重疾病保障，便能有效避免高昂醫療費用造成的沉重財務負擔。」

美國萬通亞洲在產品上屢屢創新，並時刻體貼客戶所需，定能駕馭未來的挑戰，繼續穩步發展。 **BM**

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

