

美國萬通亞洲於1995年在香港成立，多年來致力為客戶提供專業的一站式風險管理及財富管理服務。在產品和服務創新方面，更是市場先驅，過去創下多項業界第一。

MassMutual Asia

美國萬通亞洲

敢想敢創 領導保險市場

○明周 ●美國萬通亞洲市務總監蕭莉玲

○美國萬通亞洲一直備受業界和客戶的認同和信賴，更首度榮獲「星級人壽保險公司」大獎，在同業中佔有什麼優勢？

● 母公司美國萬通於1851年在美國成立，歷史悠久，然而美國萬通亞洲在香港扎根廿二年，算是本地業界的「年輕人」。承傳美國萬通165年「敢想 未來才會更精彩」的信念，我們銳意突破，推出開創業界先河的產品及服務平台，建立獨有市場競爭優勢。此外，這「敢想」的品牌核心理念，吸引不少年輕人加入，新入職財務策劃顧問中超過五成為三十歲以下。

○市場競爭激烈，如何在產品和服務上突圍而出以爭取客戶支持？

● 公司本着敢想、創新的精神，引入不少嶄新的產品和服務概念，開拓一系列領導市場的退休計劃、危疾保障及人壽保險等產品，滿足不同客戶對財務策劃的需要。我們採取差異化策略，「人無我有」就是最好的競爭優勢。公司於1995年香港開業時，市場主流為傳統人壽保險，公司決定要為市場注入全新產品概念，引入歐美先進市場非常流行的「萬用壽險計劃」，打破傳統人壽保險欠缺提存彈性的規限，讓客戶於保障及儲蓄理財方面有更靈活安排。另外，當強積金於2000年終推出時，公司洞悉退休市場的龐大潛力，於2002年已率先引入保證終身年金計劃，概念就好比以前公務員「長俸」，保證受保人於退休之後可以繼續個個月有糧出。至今，我們是全港提供不設期限「終身年金」的唯一保險公司，就是這個獨特優勢，我們年金保單在香港市場佔有率超過50%；而我們現時提供的年金權益選擇共七款，亦是

市場最多，更能配合不同客戶的退休需要。此外，不少人認為購買嚴重疾病保障是屬於「消耗性消費」，因此，我們的「首選健康多重保」及「首選危疾保」均提供「百分百保費回贈保證」。另外，更提供市場獨有的「延續壽險保障」，讓患上嚴重疾病的客戶，不單可獲得一筆過的嚴重疾病保障賠償，更可在最需要保障的時候，保證接受他們投保多一份終身壽險計劃。

○去年推出什麼重點產品和服務？

● 為鞏固公司於年金市場的領導地位，以及為市民提供更多退休計劃的選擇，公司決定除提供利率保證的「目標必達終身年金保」外，去年推出了「首選創富儲蓄保」，為客戶提供較高的潛在回報。客戶可於五十五歲起隨時選擇將保單內的現金價值轉為終身年金，然後每月享年金收入，猶如退休後個個月仍繼續有糧出，直至百年歸老。我們亦因應市民對癌症保障的殷切需求，推出「額外癌症加護保」，計劃最大特色是提供多次癌症保障，並大大縮短了每次癌症賠償之間相距的時間，例如兩種不同癌症的確診日期只需相距一年，而市場上同類型計劃則一般要求相距至少五年。



美國萬通亞洲市務總監蕭莉玲

- 1/ 美國萬通亞洲一直堅守「取諸社會，用諸社會」的承諾，顧問及員工熱心參與社會公益活動，一呼百應。
- 2/ 「首選創富儲蓄保」及「額外癌症加護保」為美國萬通亞洲敢想創新的又一例證
- 3/ 家傳戶曉的「美國萬通小太空人訓練計劃」為全港澳首個為小朋友提供模擬太空人訓練的計劃
- 4/ 一系列功能強勁的網上流動平台為客戶提供增值服務



額外癌症加護保
Extra Cancer Care



首選創富儲蓄保
PrimeWealth Saver

“公司本着敢想、創新的精神，引入不少嶄新的產品和服務概念。我們採取差異化策略，「人無我有」就是最好的競爭優勢。”

○網上服務平台發展迅速，美國萬通亞洲有何計劃迎合市場變化和需要？

● 發展網上理財服務及流動平台是大趨勢，我們的方向是要為客戶提供更多有用的理財資訊，以及協助顧問提供更專業快捷的服務。我們的客戶現時可以使用多個功能強勁的網上流動平台，由理財分析、了解產品內容，以至簽署投保申請書，均可在網上流動平台完成。例如「iFinance」讓客戶快捷地進行全方位的自助理財分析；「iPES」為客戶提供投資選擇的表現數據，包括回報分析、相關性分析、風險分析等，以作出客觀的投資決定及為投資組合作出調配；「iHealth」由執業醫生講解「首選危疾保」承保的116種疾病，亦介紹治療方法及相關醫療費用等。我們透過先進科技，一方面為客戶帶來更優化和方便的服務，另一方面為我們的理財保險顧問提供專業知識及技術的支援，由瞭解客戶的真正需要出發，從而提供合適的保險方案和服務配套。

○作為成功企業，美國萬通如何履行社會責任，回饋社會？

● 作為盡責的企業公民，美國萬通亞洲一直積極參與社會公益活動，並獲社會服務聯會連續十年頒發「商界展關懷」標誌。過去多年我們的顧問及員工均全力支持參加公益金新界區百萬行，積極回饋社會。此外，自1999年起，美國萬通亞洲一直全力主辦及贊助「美國萬通小太空人訓練計劃」，至今已成就了超過120位小太空人的夢想。我們將敢想創新的精神伸延至履行企業社會責任上，「美國萬通小太空人訓練計劃」亦是全港澳首個為小朋友提供模擬太空人訓練的計劃，透過創新、獨特的

培訓方式，激發孩子們對探索太空的興趣，同時，鼓勵他們活出「It is Possible!」的精神，讓夢想成真。

