



# 優秀保險企業大獎2018

Insurance Excellence Awards 獲獎企業巡禮特刊

主辦：

**MONEY** 智富

## Manulife 宏利 年度最佳強積金服務供應商

### 以客戶利益為先 助籌劃退休儲備

宏利香港（下稱宏利）以前瞻科技及專業服務，協助客戶籌劃理想退休生活。強積金在香港推行超過18年，已經成為不少香港人籌劃退休儲備的主要途徑之一。宏利香港僱員福利業務部副總裁兼主管吳清發指：「截至2018年9月30日，宏利管理的強積金資產超過1,971億港元，市場佔有率高達23%，是本港最大的強積金計劃保薦人\*。」

宏利以超卓的強積金產品及貼心服務，勇奪「優秀保險企業大獎2018」的「年度最佳強積金服務供應商」。吳清發認為獎項充分證明宏利的優質強積金產品及服務體驗得到廣大香港市民認同和肯定，對宏利全體員工及強積金中介人帶來極大鼓勵。

#### 提供多種投資選項 切合退休需要

強積金作為港人籌劃退休儲備的主要途徑之一，對市民的退休生活尤為重要。深明箇中道理的宏利，重視基金表現，並以客戶的最佳利益為依歸。宏利的全方位基金平台，提供多達29款投資於不同資產及市場的投資基金選擇，滿足成員不同的退休需要及投資取向。多元化的投資選項讓成員在面對波動的市況時，也能輕鬆制定自己的強積金投資組合。

同時，宏利定時檢討產品策略、客戶優惠、服務質素和基金表現，以確保符合客戶所需。吳清發強調：「宏利旗下超過6,600位專業的註冊強積金中介人，致力發揮宏利『以客為中心』的服務精神，為客戶帶來貼心的個人化服務及專業的財務策劃建議。」

#### 設數碼平台 方便強積金管理

為了讓強積金成員有更便捷的服務體驗，宏利不斷實踐數碼化，設多個電子渠道，包括網上平台、流動應用程式等。成員可利用流動應用程式，隨時隨地查閱強積金帳戶資料，並可為個別成分基金設定到價提示，從而更有效管理投資組合。

此外，宏利亦重視與人力資源管理部的合作。吳清發舉例：「為減輕企業處理人力資源管理方面的行政工作重擔，宏利提供網上平

#### 面對數碼化的大時代，以及有見香港市民對退休生活質素的要求愈來愈高，創新乃維持競爭優勢的基本因素。

台、電腦軟件及『ec-Work』人力資源流動應用程式。」借助ec-Work平台，宏利可以將強積金最新資訊及客戶優惠直接發放予僱員。ec-Work更設有遞交電子僱員參加表格的功能，簡化及加快僱員參與強積金計劃的程序並推動無紙化，方便僱主及僱員即時跟進及管理相關程序。



宏利香港僱員福利業務部副總裁兼主管  
**吳清發**

展望未來，吳清發承諾：「我們會繼續精益求精及推陳出新，並投放更多資源促進強積金管理數碼化，提升各電子平台及渠道的功能，務求以創新的支援及增值服務，協助成員更方便及積極管理自己的強積金投資。」

\*資料來源：根據美世（香港）有限公司截至2018年9月30日的「Mercer MPF Market Shares Report」，市場佔有率以強積金計劃保薦人的強積金管理資產總和計算。



吳清發（右）從立法會議員陳健波手中接過獎項。

### 獨有客戶優惠 提供持續獎賞

吳清發表示：「宏利『以客為中心』，非常重視成員的利益，而這亦與《強積金受託人管治約章》的核心價值不謀而合——提供物有所值的強積金計劃，以及以成員利益為先。」宏利自2012年推出市場獨有的獎勵計劃，根據成員的強積金資產總和及宏利強積金年資，為指定成分基金提供基金管理費特別優惠，並以紅利單位方式回贈給成員（優惠受有關條款及細則約束）。宏利更會定期檢視成員於宏利強積金的年資及資產，並自動調整客戶的優惠級別。這個為客戶提供持續優惠的獎賞計劃有別於市場上一般一次性客戶獎賞，足以證明宏利「以客為中心」的精神，並且非常重視與客戶的長遠關係。