



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



美國萬通

最佳年金產品

前瞻視野 首推終身年金堵退「憂」缺口

每人都期望能夠享受退而無憂的退休生活，但假如退休儲備不足，退休便難以無「憂」。美國萬通保險亞洲有限公司（下稱萬通保險）憑前瞻視野，率先在港推出終身派發的延期年金計劃。由於萬通保險的終身年金計劃能真正解決長壽而引致的財務風險，加上保障全面，除深受客戶歡迎，更憑藉其獨特優勢，在今屆「優秀保險企業大獎」中獲選為「最佳年金產品」。

萬通保險首席市務總監蕭莉玲表示，由於預視到人口老化問題日趨顯著，萬通保險早於十多年前已就港人長壽的趨勢及長壽所引致的財務危機進行研究，並率先於2002年在本港推出終身年金計劃，為客戶提供退休「安全網」。

預視人口老化 首推終身年金

「根據政府的統計數據顯示，港人的壽命正不斷延長，到了2066年，男性的出生時平均預期壽命將上升至87.1歲，女性更會上升至93.1歲。因此，終身年金可以真正解決因長壽引致的財務隱憂。」蕭莉玲指出，縱觀市場上的金融產品，只有終身年金計劃能像長俸一樣，可為退休人士提供保證的現金流；為此，該公司早著先機，率先於本地市場推出終身年金產品。隨着年金產品日漸盛行，加上政府早前推廣即享年金產品，令市民對年金的認知度，以及以年金作為退休財策方案的選擇均大大提升，在過去短短3年間，本港年金的保單數目大幅增加了近4成。

而憑藉年金保證終身派發的優勢，萬通保險一直穩佔市場領先地位，年金保單數目市佔率超過40%，客戶人數全港最多。

多元化年金選擇 滿足個人化需要

因應市場對年金產品的需求日增，萬通保險於今年推出優化版的年金計劃——「萬通終身年金」，除為客戶提供「一世有糧出」的安心退休保障外，當中更備有多達11款終身年金權益選擇，可謂市場獨有。

「快樂源於選擇。為滿足客戶個人化的

萬通保險深信，優秀保險企業必須具有前瞻性的視野，因為能預視客戶需要和市場趨勢非常重要。

退休規劃需要，我們提供多元化的年金權益選擇，讓客戶『有得揀』。」蕭莉玲指出，計劃包括了提供高達125%現金價值回奉保證的選擇，即使於收取年金期中途不幸身故，計劃亦會將餘額派發予保單的受益人。此外，計劃還提供抗通脹的年金權益選擇，以及「危疾雙倍年金」。此外，亦提供更改受保人安排。



萬通保險首席市務總監
蕭莉玲

「產品推出市場後獲得熱烈的迴響，更吸引到香港西洋拳拳擊手曹星如成為『萬通終身年金』的客戶，及早以終身年金為日後的退休生活作好規劃。」蕭莉玲藉此機會鼓勵年輕人養成「先儲蓄，後消費」的理財習慣，按部就班，妥善安排人生的「下半場」，將部分資金投放於年金計劃，藉着複式效應，令資本穩定增長，及早享有財務自由。



萬通保險在今屆獎項中「連中三元」，獲頒「最受歡迎保險品牌」、「最佳年金產品」，及「最創新產品」獎項，該公司常務董事兼總裁鄭慶藩（左）從立法會議員陳健波手中接過有關獎項。

敢於創新 贏得客戶肯定

「萬通保險一直致力以『創新』作為業務發展的策略，重視客戶真正的需要，為他們提供全面及專業的財務策劃服務。」蕭莉玲相信「萬通終身年金」能在今屆「優秀保險企業大獎」中脫穎而出，不斷「創新」乃重要關鍵。

談及品牌在今屆「優秀保險企業大獎」中獲頒發多個獎項，蕭莉玲直言深感榮幸，「這不只代表了廣大市民和客戶對我們的支持和信任，更是對我們業務發展的策略的肯定。」她強調，品牌未來會與時並進，不斷開拓更多創新產品，同時亦會發揮先行者優勢，加強年金的產品拓展，進一步鞏固公司在年金方面的領先地位，並為客戶持續創造價值。