

**YFLife**  
 萬通保險

# 最佳財富傳承

## 富饒傳承 財富世代共享

在財務策劃的領域中，壽險扮演着多個角色，除了作為風險管理工具，在財富管理、財富保存及分配方面，均發揮其獨有功能，讓我們達到人生階段的不同財務目標。不少人除希望為自己規劃退休外，亦可以將財富傳承至下一代。萬通保險國際有限公司（下稱萬通保險）一直致力以「創新」的精神，為客戶開拓靈活及富彈性的財策方案，其「富饒傳承儲蓄計劃」除提供高潛在回報，令財富持續增值，更備有靈活資金安排，可自主選擇將儲蓄轉換為終身年金，又或直接把財富傳承下一代，因而獲得今屆「優秀保險企業大獎」的「最佳財富傳承」獎項。


**蕭莉玲**

 萬通保險國際有限公司  
 首席市務總監

**現** 今客戶除着眼於財富增值，對於財富傳承的規劃和需求亦日趨注重。萬通保險首席市務總監蕭莉玲指出，享有財務自主是不少市民的願景，並希望可以靈活配置自己的資產及財富，「無論財務目標是創業、讓子女接受優質教育、退而無憂，又或是將財富世代傳承，要達成目標，關鍵在於及早策劃，藉時間累積可觀的財富。」

有見及此，萬通保險針對客戶於不同人生階段對理財的需要，推出「富饒傳承儲蓄計劃」，讓客戶及早規劃財富資產。此計劃除了提供高達每年保費總額350%的保證現金價值，更會派發具高回報潛力的終期紅利，雙管齊下，助客戶資產倍增。

### 儲蓄轉換成終身年金 退而無憂

蕭莉玲表示：「我們深明『退而無憂』是財務策劃中主要的目標之一，故此，計劃提供靈活資金安排，客戶可選擇將全數已累積的現金價值轉換為長享長有的終身年金，確保退休後仍『月月有糧出』；又或只轉換部分作年金，其餘則於

保單帳戶內繼續滾存。」「富饒傳承儲蓄計劃」提供共11款多元化年金權益選擇，為市場之最，靈活配合客戶個人化的退休需要。

### 靈活資金安排 財富世代傳承

「富饒傳承儲蓄計劃」更提供可更改保單持有人或受保人的安排，轉換次數不限，讓財富不斷累積增長，世代傳承。客戶亦可透過計劃預先設定傳承安排，若於受保人不幸離世後，保單便可自動轉至指定受益人，成為新受保人或新保單持有人，將保單累積的財富傳承予摯愛家人。

蕭莉玲表示，「富饒傳承儲蓄計劃」採取較進取的資產配置策略，回報潛力較高，且風險較投資股票為低，並可省卻自行為資產增值所費的時間，加上具備可靈活行使終身年金權益及財富傳承的後續安排獨有優勢，是兼顧個人及下一代理財需要的中、長綫財富增值方案。計劃尤其適合對資產增值、退休策劃及財富傳承有需求的客戶。

優秀的財富傳承方案，要具靈活性及高回報潛力，  
 除可達成個人理財目標，  
 亦可簡單直接地將所累積的財富傳承給家人，福澤多代。



財經事務及庫務局副局長陳浩濂（左）頒發予萬通保險國際有限公司首席營運總監兼首席精算師葉嘉年。

### 持續創新 履行「未來在我手」品牌承諾

**對** 於能夠在今屆「優秀保險企業大獎」獲頒發5項殊榮，蕭莉玲感到非常鼓舞，「這不但標誌着廣大市民及客戶對萬通保險的支持和信任，更是对品牌業務發展策略的肯定。『創新』一直是萬通保險品牌的基因，而客戶的需要是我們創新的靈感和動力。優秀保險企業必須具有前瞻性的視野，能預視客戶需要，為他們創造價值。面對市場激烈的競爭，敢於創新，除可滿足市場對保險產品的殷切需要，更可為企業建立競爭優勢。展望未來，我們會不斷向前，聚焦提升產品發展策略及深化金融科技的應用，開拓更多創新及貼心的保險理財方案，致力為客戶提升保險服務的體驗，協助他們實現長遠的目標，體現萬通保險『未來在我手』的品牌承諾。」