



優秀保險企業大獎2020  
Insurance Excellence Awards

獲獎企業巡禮特刊

YFLife  
萬通保險

最佳年金產品

# 貫徹創新精神 貼心回應客戶退休需求



長壽無疑是種福氣，但若然「人還在，錢沒了」，長壽則會帶來財務風險。港人平均壽命為世界第一，平均年齡高達 84 歲，因此，港人愈來愈重視退休規劃。萬通保險國際有限公司（下稱萬通保險）一直致力為客戶提供專業的一站式風險及財富管理服務，並着眼於客戶的真正需要；作為領導市場的年金專家，萬通保險的旗艦產品「萬通終身年金」，憑藉獨特而創新的產品理念，榮獲「優秀保險企業大獎 2020」的「最佳年金產品」大獎。

有見社會長壽化的趨勢，萬通保險於政府推出強積金時，已看準退休市場的龐大發展潛力，於 2002 年率先推出全港首個終身年金計劃，以「私人長俸」的嶄新概念，保證客戶退休後一世有糧出。作為本地年金先鋒，萬通保險深明客戶退休的需要，持續革新年金產品，為客戶提供最貼心的方案。至今，「萬通終身年金」擁有多項獨特優勢——除屬於真年金，年金保證終身派發外，更是市場唯一提供多達 11 款年金權益選擇的計劃。

葉偉傑  
萬通保險  
市場部副總裁

保險的價值就是要滿足客戶於「保障」、「投資」和「退休」的需求，令他們更有信心去掌握未來。

## 個人化年金權益選擇 真正自主退休

萬通保險明白「退休」乃非常個人化的規劃，因此，「萬通終身年金」提供 11 種年金權益選擇，包括可供夫婦共享的選擇，受保人可與配偶共享年金，即使其中一方離世，另一方亦可繼續領取年金金額的三分之二。此外，除了「定額終身年金」，亦設有「遞增終身年金」的選項，讓受保人的年金金額每兩年遞增 5%，有助抵銷通脹。計劃亦設不同的年期保證選擇，若客戶於保證期內身故，年金將繼續派發予指定受益人，直至保證期終結。

隨着年紀漸長，身體亦有可能出現毛病，增加生活負擔。有見及此，「萬通終身年金」亦提供「危疾雙倍年金」選擇，讓財富與健康同時得到保障。客戶若於年金期內不幸患上指定的嚴重疾病，隨後 60 個月的年金將會以雙倍計算。於雙倍年金入息期過後，仍可繼續收取年金直至百年歸老。

## 創造價值 掌握未來

「優秀的企業必須能預視客戶需要，為他們創

造價值，而保險的價值就是要滿足客戶於『保障』、『投資』和『退休』的需求，令他們更有信心去掌握未來。」萬通保險市務部副總裁葉偉傑指，「退休」是人生必經的重要階段，協助客戶實現退休藍圖，是萬通保險始終如一的目標。葉偉傑說：「我們致力為客戶妥善規劃未來，以創新的退休策劃方案讓他們體驗『未來在我手 Own the future』的品牌承諾。」

## 為客戶想多一步 靈活配置年金用途

過往不少人會面對將財富供「自己享」或「子孫享」的取捨。近年財富傳承的概念日漸盛行，萬通保險率先將這功能融入「萬通終身年金」。考慮到退休人士除期望生活得到保障，亦希望將財富傳承下一代，「萬通終身年金」提供自主資產分配，真正了解客戶需要。客戶可以將保單內的現金價值全數行使年金，又或行使部分，將餘下的現金價值於保單繼續滾存，並透過轉換受保人，將財富無限傳承，令自己和後代都可享終身年金，真正解決客戶退休策劃和財富傳承的兩個需要。此舉更可省去高昂的信託費用。

## VOP遙距投保平台服務 過程安全便捷

「創」新是萬通保險的DNA。」葉偉傑指，市場競爭激烈，要維持競爭優勢，關鍵是具備創新精神及前瞻視野，為客戶提供創新和貼心的產品。萬通保險深明服務配套同樣重要，故推出「SMART」電子投保平台，應用先進金融科技，讓客戶享有無縫電子投保服務，由投保申請、付款、遞交等均一氣呵成，提升客戶整體的保險體驗。

作為科技化的保險理財機構，除產品要創新及多元化，服務亦需緊貼市場迎合客戶需要。疫情期間，萬通保險推出「VOP遙距投保平台服務」，讓顧問以視像會議形式，以「SMART」電子投保平台，為身在香港的客戶提供產品資訊及投保服務，過程安全便捷，亦減低病毒傳播風險。



萬通保險市務部副總裁葉偉傑（右）從《iMoney 智富雜誌》主編孫運喜（左）手中接過獎項。