



優秀保險企業大獎2020  
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

# 前瞻退休方案 穩踞市場領導地位

強積金是香港市民籌劃退休儲備的主要途徑之一，因此強積金對市民的退休生活可謂舉足輕重。宏利人壽保險（國際）有限公司（下稱「宏利」）憑藉其出色及具前瞻性的強積金產品及服務，連續3年獲《iMoney 智富雜誌》頒發「年度最佳強積金服務供應商」獎項，足見宏利強積金的雄厚實力。

宏利人壽保險（國際）有限公司僱員福利業務部副總裁兼主管吳清發表示，很榮幸及興奮能再度獲評審投選為「年度最佳強積金服務供應商」，第三度獲此項殊榮充份印證宏利的退休方案及支援能滿足客戶所需，並得到業界認同及肯定。「我們期望透過不斷優化強積金平台及服務，藉此鼓勵客戶積極管理強積金，好好籌劃退休生活。」



### 精益求精 實踐數碼化

宏利自1936年起開始退休金管理服務，一直提供優質的強積金產品及服務，深受僱主及打工一族歡迎，其市場佔有率高達24.6%\*，是全港最大的強積金計劃保薦人\*。不過宏利並未因此故步自封，反而繼續精益求精，近年更積極實現強積金管理「數碼化」。

宏利免費為僱主客戶提供網上服務平台、「易做好」流動應用程式及人力資源管理軟件等一系列服務，方便僱主更有效率地處理強積金及人力資源管理方面的行政工作。今年8月，宏利更於僱主網上服務平台推出強積金僱員電子登記功能，讓僱主客戶透過電子程序便捷地為僱員登記強積金計劃。宏利強積金僱主客戶及其僱員現可隨時隨地開展及跟進登記程序，毋須面對面處理。在新冠肺炎疫情下，此項服務尤顯貼心。

### 多元方案 滿足不同需要

為響應積金局於強積金框架下推動開發退休投資方案，以涵蓋成員於供款和提取階段的投資需要，宏利於今年9月推出嶄

新退休投資方案，旨在滿足成員於退休前累積儲備，以至於退休後獲得定期派息的全面需要。「宏利的多元強積金平台現提供30項成分基金，是本港投資選項最多的強積金平台^，能滿足成員不同的退休需要及投資取向，讓他們輕鬆制定適合的強積金組合。」

宏利亦非常重視與客戶的長遠關係，吳清發稱，有別於市場上一般一次性的客戶獎賞，宏利的客戶優惠會根據成員於宏利的強積金資產總和及年資，就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予成員。宏利更會每月檢視成員的年資及資產，自動調整他們的優惠。

### 投放資源 提倡電子創新

作為業界領導者之一，宏利早已投放大量資源推動數碼化，並透過其前瞻性的支援及創新服務，協助僱主客戶將強積金的行政工作化繁為簡，同時讓成員更輕鬆籌劃退休及管理強積金。吳清發強調，宏利將繼續加強數碼實力。因應中小企的需要，宏利正策劃於明年第一季推出另一個網上人力資源管理平台，以減少中小企處理強積金行政工作的工序及時間。

展望將來，宏利將繼續秉承「以客為先」的宗旨，不斷提升數碼實力，以協助客戶輕鬆管理強積金組合及籌劃理想退休生活。

吳清發

宏利人壽保險（國際）有限公司  
僱員福利業務部副總裁兼主管



宏利人壽保險（國際）有限公司僱員福利業務部副總裁兼主管吳清發（右）從《iMoney》主編孫運喜手中接過獎項。

## 網上平台BuySimple.hk 方便自助開戶及整合

吳清發指出，宏利設有簡單易用的網上自助申請平台BuySimple.hk，讓客戶可自行開立強積金可扣稅自願性供款帳戶及整合個人帳戶，是現時市場上少數提供電子開戶及整合渠道的服務供應商之一。

「我們將繼續提升網上平台BuySimple.hk的功能，讓僱員就『僱員自選安排』轉移現職的僱員強制性供款部份，此新功能將於今年12月初面世。」他續稱，宏利亦會全面提升供成員使用的強積金／退休金流動應用程式，並加入更多管理帳戶及基金組合的功能，讓管理強積金可融入成員的日常生活，藉此鼓勵他們更積極管理自己的退休儲備。

\*資料來源：美世（香港）有限公司截至2020年9月30日的「Mercer MPF Market Shares Report」。當中強積金市場佔有率，乃按計劃保薦人的強積金管理資產價值計算。

^資料來源：根據2020年10月31日的強制性公積金計劃管理局強積金基金平台，以強積金計劃的成分基金數目計算。