「健康管理系列」工作坊

令人欲罷不能的健康保險？

27 March 2024

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

使用條款

- 閣下確認此資料擁有人為友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司) (以下簡稱「友邦香港」或「公司」)。閣下使用、複製或下載此等培訓資料，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：
- 此資料乃由友邦香港製作並只供內部使用。除非事先獲得友邦香港同意，否則任何人一律不可擅自將此資料再發放或使用於其他用途或目的。為免疑問，閣下亦不得使用此培訓資料作銷售面談、說明或其他相類似之用途。
- 若未得到友邦香港獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改、更改或變更此培訓資料的部份或全部內容。
- 閣下同意賠償及承擔對友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司)及其母公司、分公司和子公司、董事、高級職員、營業員、僱員、合伙人及持牌人的任何索償或遭第三者追討因使用或違反使用此培訓資料所造成損失或損害的責任。
- 這文件不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險產品。
- 在此文件中的產品資料並不包含保單的完整條款，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，客戶可向AIA索取。人壽保險保單屬長期的保險合約。如於早年退保，您所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。

版權 © 2024, 友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

於簡佈內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司)。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

有關數據及資料搜集聲明

- 此文件是友邦經搜集內外數據及資料設計及製作而成，僅作提供資料及參考用途，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。
- 於準備及/或更新此文件時，友邦將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就資料來源的準確性、完整性及適時性或因而引致的任何索償及/或損失負上責任及作出任何擔保或保證。
- 此文件所提的任何意見或所載的任何資訊均是以一般情況作為基礎，讀者不應將之視作建議。AIA保留權利隨時更改及修改此文件載列之意見及資料，而毋須發出任何預先通知。就此文件之主題作出任何決定前，建議向適當的專業人士（如理財顧問或律師等）尋求獨立意見。AIA明確表明概不因他人使用或詮釋此文件載列的資料而承擔任何責任。
- 本文件之產品特點只供參考用途，有關產品特點、保障權益及條款、不保事項及主要風險詳情，請參閱相關產品網站、產品簡介及保單契約。如對本文件之資訊有任何查詢/疑問，請向有關部門瞭解/查詢。

市場產品比較之註解及聲明

- 註解及假設： 上述分析和比較乃假設所有保費於到期時已被全數繳付。
- 聲明： 由於上述分析及比較乃根據各公司於2023年12月之建議書資料及網上相關產品資料而製成，本公司概不會就產品比較資料之準確性及完整性作出保證。由於有關計劃的性質及/或特色可能與此計劃不同，不同的年齡及/或保費金額可能產生不同的預期結果。比較資料乃基於指定情況。所有資料將可能隨時改變而不作另行通知。本公司並不承擔任何錯漏之責任。
- 注意事項： 這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。閣下建議產品給客戶應基於客戶的需要分析(例如財務需要分析)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

課程概覽

1. 課程引言 — 健康保障的意義
2. 健康資訊 — 醫療及健康數據分享
3. 保障缺口 — 善用iFHC輕鬆發掘保障缺口
4. 產品剖析 — 快速定位不同產品
5. 客戶名單 — 鎖定目標客戶
6. 技巧應用 — 個案研習剖析
7. 疑難雜症 — 常見異議處理

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

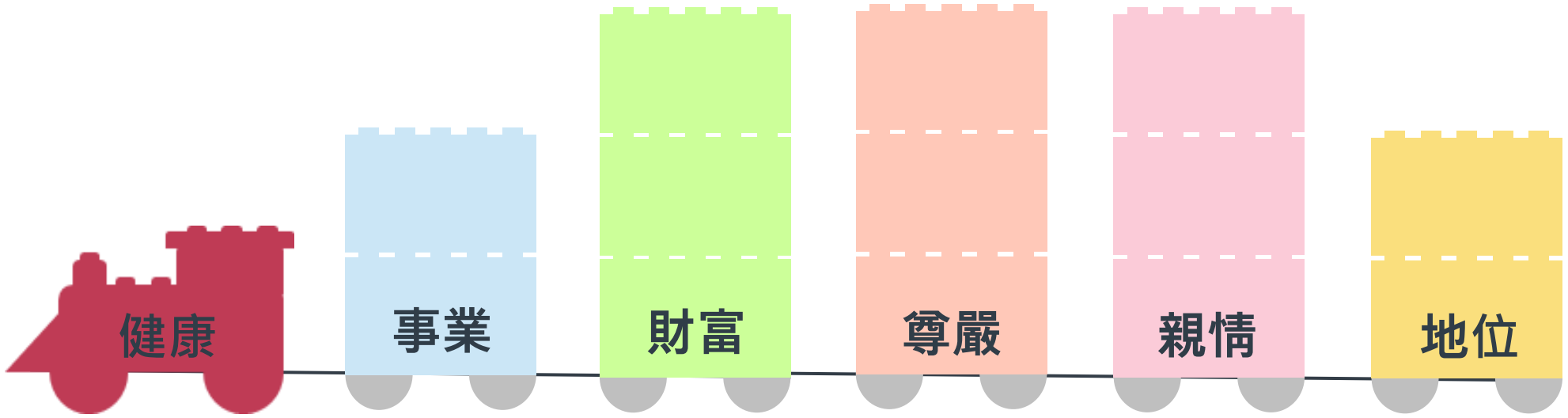
[AIA - CONFIDENTIAL]

健康是最大的財富

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

健康保障的意義

對客戶個人而言:



「健康好比數字1，事業、家庭、地位、錢財是0；有了1，後面的0越多，就越富有。反之，沒有1，則一切皆無。
——著名財經小說作家梁鳳儀

守護健康，是人生最大的財富！ - 每日頭條 (kknews.cc)（查閱於 2024年3月）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

健康保障的意義

對財務策劃顧問而言:

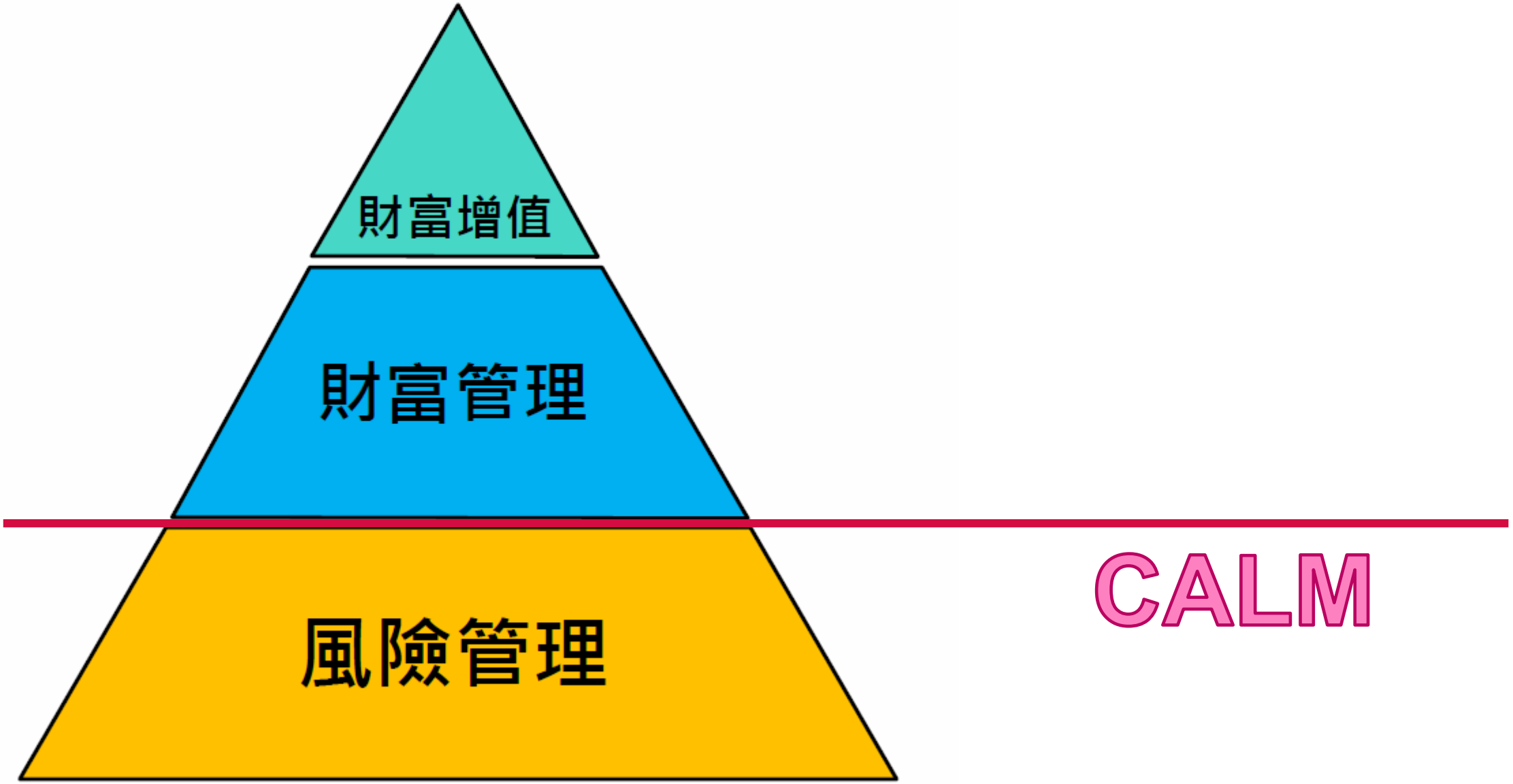


產品特性獨特，有效拓展客戶數量，打好客戶基礎

周全客戶服務，建立長遠客戶關係，輕鬆獲取轉介

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

保障型保險:

不是用來改變生活
而是防止生活被改變!

健康保險:

不求錦上添花
但求雪中送炭



沒買保險沒出事
那是萬幸



沒買保險出了事
就是悲劇



買了保險沒出事
那是幸福



買了保險出了事
就是不幸中之大幸

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

醫療及健康數據分享

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2022 年 香港五大主要死因

1. 惡性腫瘤 
2. 肺炎 
3. 2019冠狀病毒病 
4. 心臟病 
5. 腦血管病 

衞生防護中心 - 二零零一年至二零二二年主要死因的死亡率 (chp.gov.hk)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

香港癌症 (以發病數字計算)

2021年 [1]

全年

38,462宗

平均每日

105宗

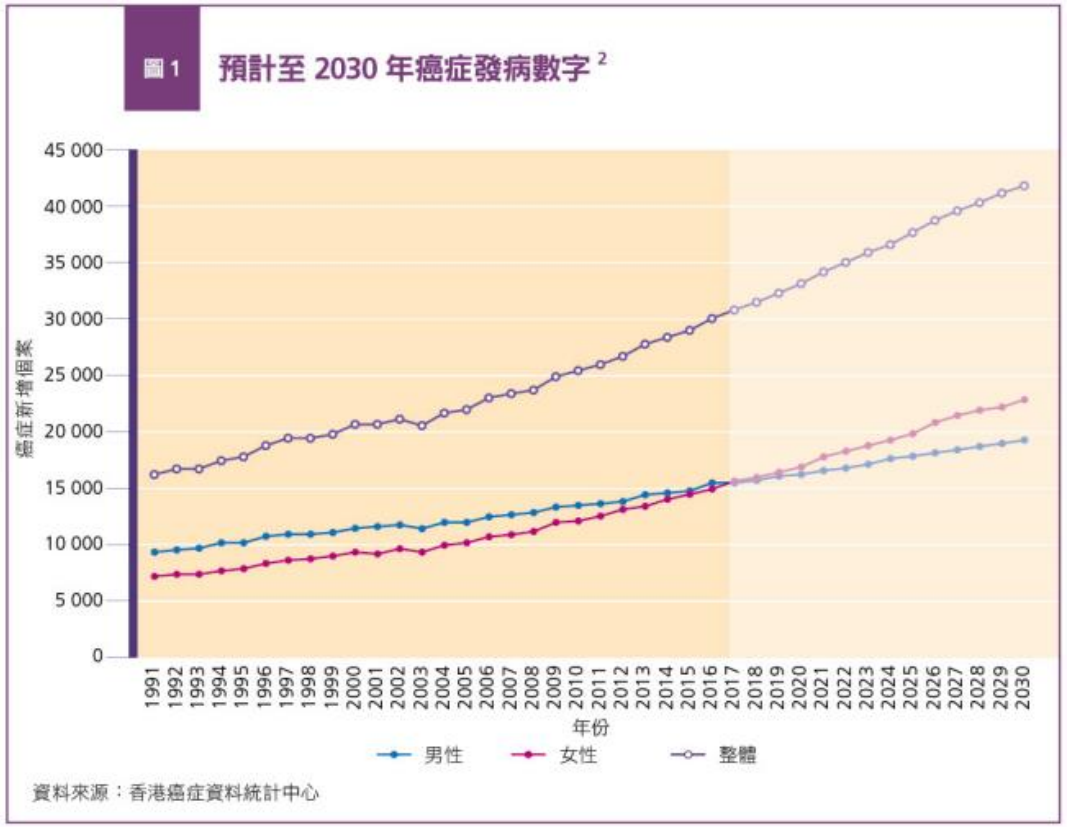
男性佔 18,943 宗
女性佔 19,519 宗

確診癌症的年齡中位數為 66 歲（男性為 69 歲；女性為 63 歲）

在 20-64 歲的成年人士中，女性患癌的比例較同齡男性為高，主要由於與性別有關的癌症發病率相對較高，如：乳腺癌，子宮頸癌、子宮體癌和卵巢及腹膜癌。

其中，在 20-44 歲 的年齡組別中，女性患癌的新症數字更較同齡男性高出 1.7 倍。

在 2030年達致每年新增個案逾 42,000 宗 [2] (推算數字)



資料來源：
[1] 香港癌症資料統計中心。《2021年香港癌症統計概覽》。香港醫院管理局；2023年10月。連結：https://www3.ha.org.hk/cancereg/tc （查閱於 2024年3月）
[2] 香港癌症策略2019第一章：本港癌症現況 https://www.chp.gov.hk/files/pdf/aw_report_tc_web_chapter1.pdf （查閱於 2024年3月）
2021年香港癌症統計概覽 (ha.org.hk)（查閱於 2024年3月）

香港十大常見癌症 (以2021年發病數字計算)

1. 肺癌 ^	1. 乳腺癌	1. 肺癌
2. 大腸癌 ^	2. 肺癌	2. 大腸癌
3. 乳腺癌 ^	3. 大腸癌	3. 前列腺癌
4. 前列腺癌	4. 子宮體癌	4. 肝癌
5. 肝癌 ^	5. 甲狀腺癌	5. 胃癌
6. 胃癌	6. 卵巢及腹膜癌	6. 非霍奇金淋巴瘤
7. 子宮體癌	7. 子宮頸癌	7. 腎臟及其他泌尿器官癌（膀胱除外）
8. 甲狀腺癌	8. 皮膚癌（非黑色素瘤）	8. 胰臟癌
9. 非霍奇金淋巴瘤	9. 胃癌	9. 鼻咽癌
10. 胰臟癌 ^	10. 胰臟癌	10. 皮膚癌（非黑色素瘤）

⚠ 胰臟癌是常見癌症的第十位，但它卻是本港第四位致命癌症。自 2011 年以來，新症宗數錄得多於一倍的增幅。

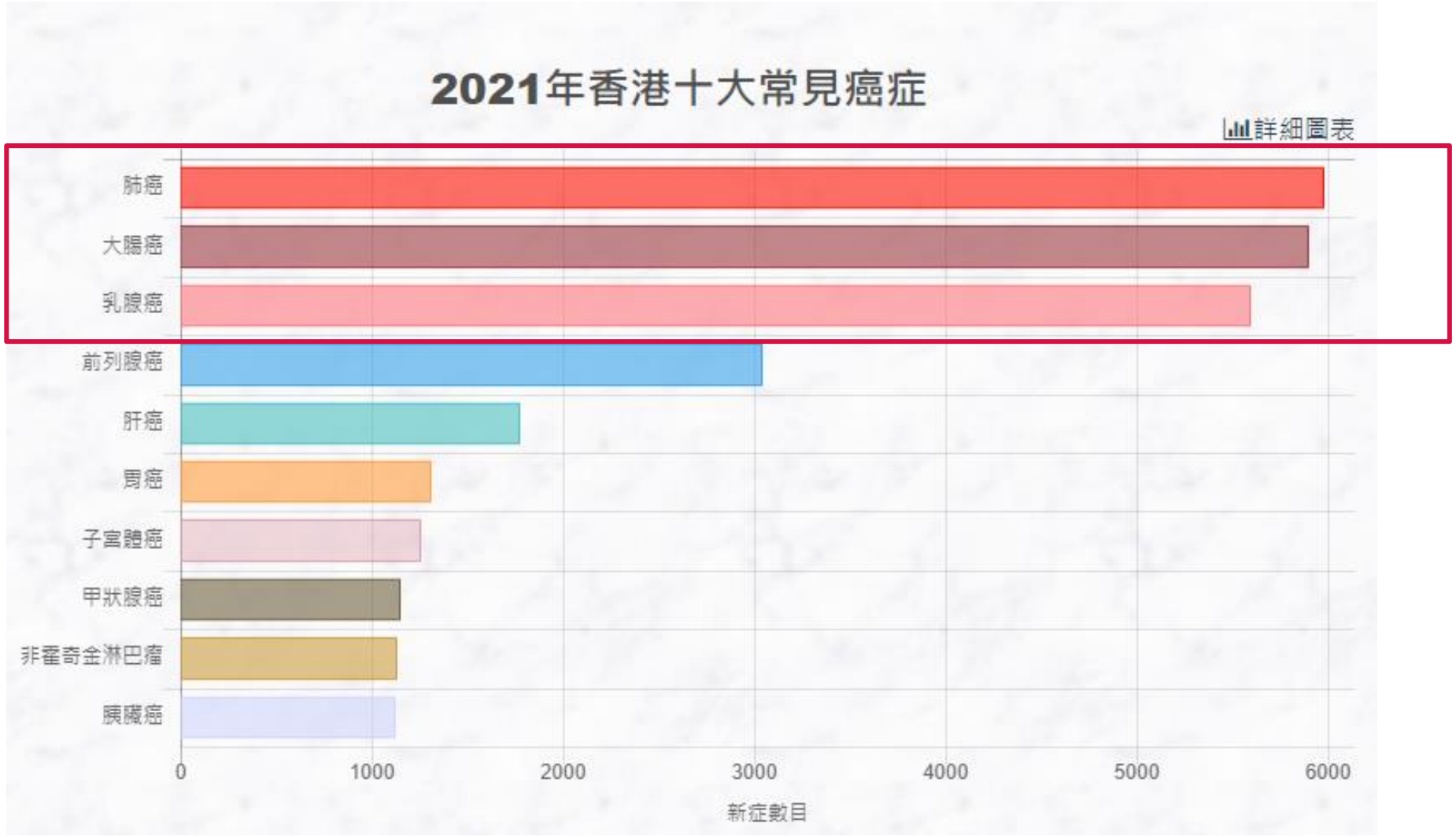
^ 2021年香港致命癌症首5位。依次為1.肺癌，2. 大腸癌，3.肝癌，4. 胰臟癌及5. 乳腺癌。

資料來源：香港癌症資料統計中心。《2021年香港癌症統計概覽》。香港醫院管理局；2023年10月。連結：https://www3.ha.org.hk/cancereg/tc（查閱於 2024年3月）

此簡報僅供內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

香港十大常見癌症 (以2021年發病數字計算)

2021年本港全年癌症新增個案達 38,462 宗



醫院管理局香港癌症資料統計中心 (ha.org.hk) （查閱於 2024年3月）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

香港癌症資料統計中心進行了一項全港性大規模的癌症分期存活率研究，涵蓋了 2010-2020 年間約 54,400 名確診為肺癌的患者，為本地的癌症監控提供多項指標。

按癌症部位的一年及五年整體相對存活率

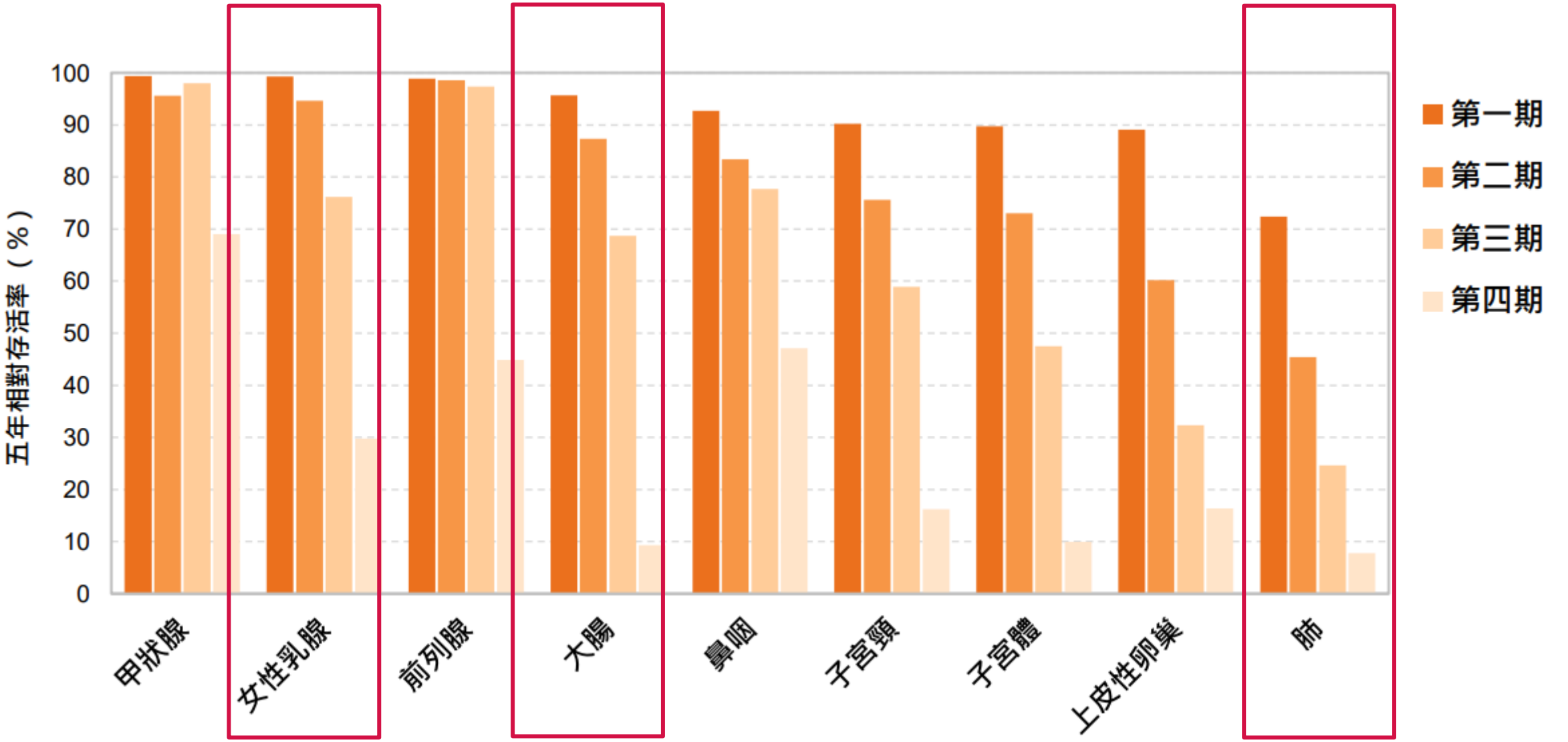
癌症部位	確診年份	確診人數*	相對存活率 一年	相對存活率 五年
肺	2010-2020	54,400	54.0%	21.8%
甲狀腺	2010-2019	7,630	95.7%	91.5%
前列腺	2010-2019	18,330	96.7%	84.0%
鼻咽	2010-2018	7,300	89.3%	68.7%
子宮頸	2010-2018	4,120	87.3%	65.8%
子宮體	2010-2018	7,870	87.9%	70.4%
上皮性卵巢	2010-2018	3,710	78.3%	44.5%
大腸	2010-2017	37,790	81.4%	58.2%
女性乳腺	2010-2017	28,470	96.1%	84.0%

2021年香港癌症統計概覽 (ha.org.hk) （查閱於 2024年3月）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

按癌症部位及分期的五年相對存活率



2021年香港癌症統計概覽 (ha.org.hk)（查閱於 2024年3月）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

1.香港衞生防護中心：2021年主要死因的死亡人數。 2.香港癌症資料統計中心《2020年香港癌症統計概覽》。 3.香港癌症資料統計中心：2005年與2020年發病率人數（每100,000人）比較。 4.《友邦醫療及危疾理賠報告2021》。 5.香港食物及衞生局《香港癌症策略2019》。 6.香港大學李嘉誠醫學院：港大突破性發現導致大腸癌轉移的癌幹細胞。 7.癌症資訊網：誤以為政府醫癌少使費 港人低估公院腸癌藥費19倍。8.資料來源：香港癌症資料統計中心、仁安醫院收費表（2022年1月15日更新），養和醫院收費表（2022年10月1日更新），香港乳癌及乳病治療中心及癌症基金會及媒體報導。常見癌症包括大腸癌、肺癌、乳癌及肝癌5年康復期的平均治療費用。
資料來源：友邦委託捷孚凱香港市場研究公司（GfK）進行有關危疾趨勢及醫療費用之調查（資料搜集日期：2023年3月）。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

1.香港衛生防護中心：2021年主要死因的死亡人數。 2.香港衛生署《非傳染病直擊2018年9月 — 心血管疾病概覽》。3.香港衛生署衛生防護中心《健康資訊 — 非傳染病及健康生活之心臟病》。4.香港衛生署《非傳染病直擊2015年7月 — 你的心事：冠心病》。5.血管造形手術俗稱「通波仔」，冠狀動脈搭橋手術俗稱「搭橋」。晴報：通波仔/搭橋點樣揀? 心臟科醫生詳析兩大冠心病手術特點(2019年3月)。6.香港經濟日報：通波仔手術海鮮價 公院一條血管最貴7萬私院最貴100萬(2018年8月)。7.晴報：2成冠心病患者公院「通波仔」等逾年 延遲手術手尾長 恐中風(2021年3月)。
資料來源：友邦委託捷孚凱香港市場研究公司(GfK)進行有關危疾趨勢及醫療費用之調查(資料搜集日期：2023年3月)。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

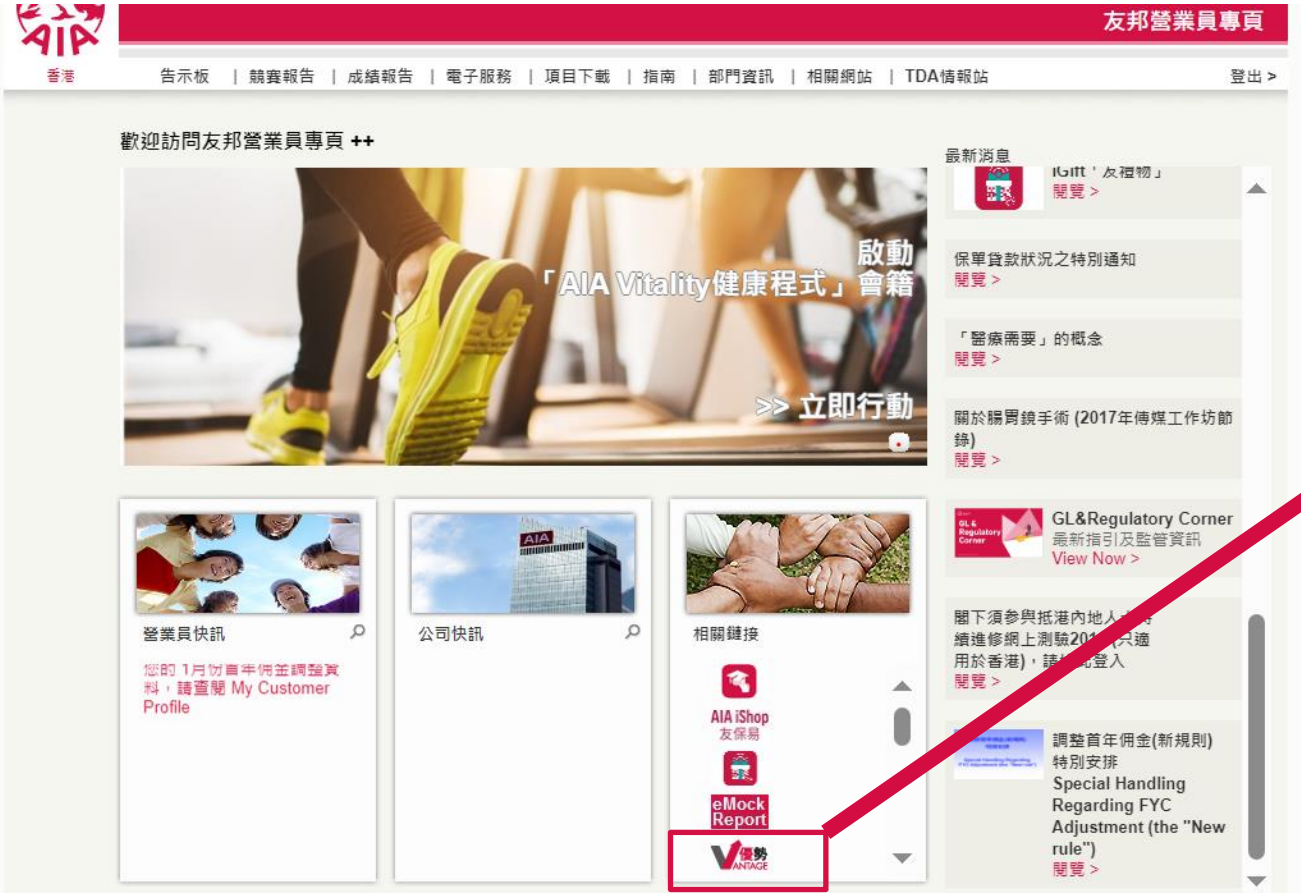
[AIA - CONFIDENTIAL]

1.香港衛生防護中心：2021年主要死因的死亡人數。 2.香港大學李嘉誠醫學院：港大醫學院研究顯示香港年輕中風發病率增加逾三成。 3.香港認知障礙症協會：甚麼是認知障礙症。 4.香港中文大學醫院：醫療新領域—柏金遜症。 5.養和醫院：中風急救治療ASAP計劃。 6.美國國家衛生院：End-of-life costs for dementia far greater than for other diseases。 7.香港柏金遜症基金：手術治療。
資料來源：友邦委託捷孚凱香港市場研究公司(GfK)進行有關危疾趨勢及醫療費用之調查(資料搜集日期：2023年3月)。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

2022個人理賠報告 Memo No. A230970





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。

[AIA - CONFIDENTIAL]

2022個人理賠報告重點分析

個人保險理賠個案

37 萬宗

包括醫療、危疾及意外理賠



理賠金額

超過 75 億港元

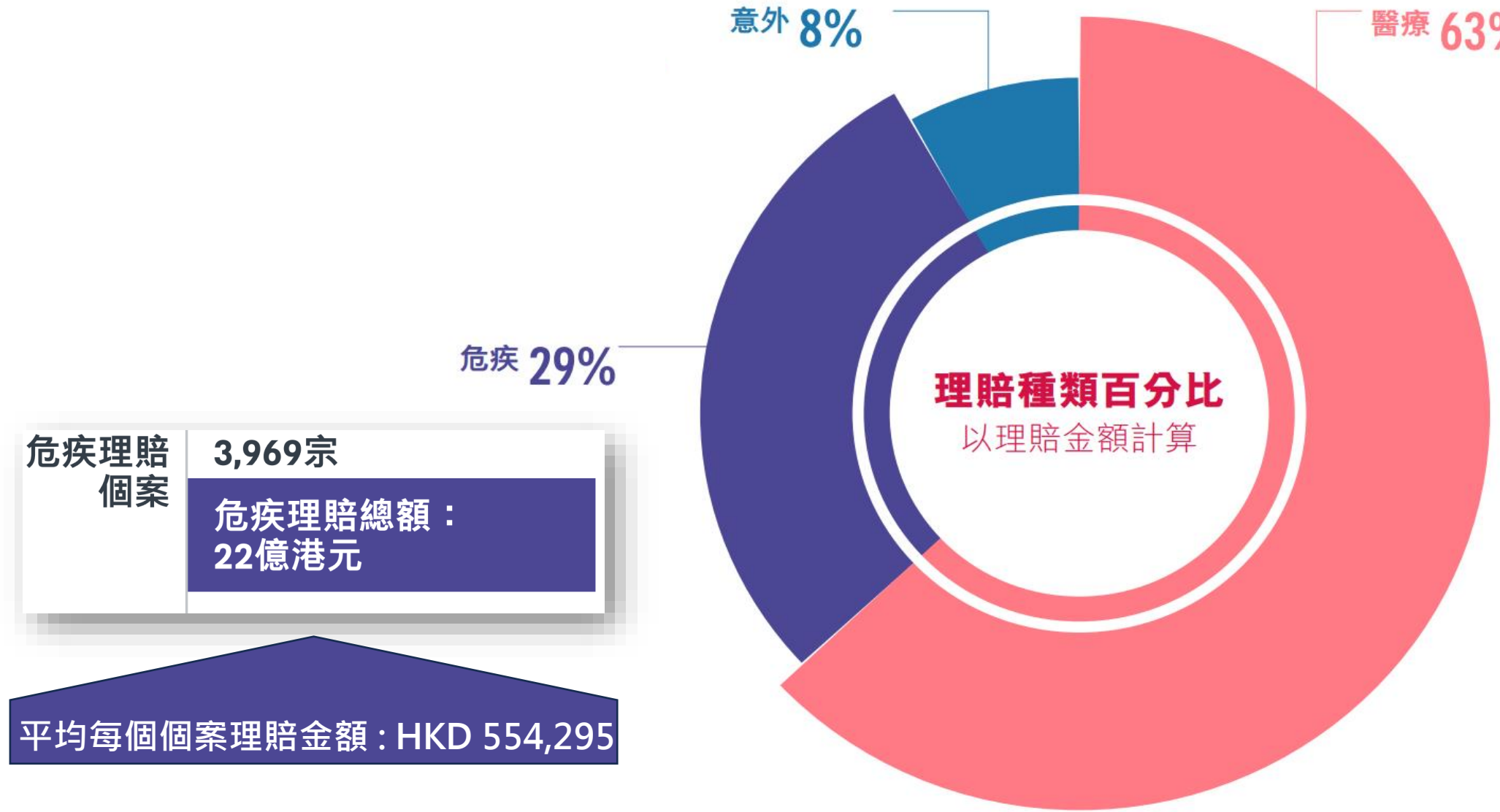


此簡報僅供內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

- 以上數據僅包括已審批個案，並以保障類別按申請宗數計算，而以上百分比及理賠金額則以四捨五入作計算及以約數作表達。
- 有關醫療理賠報告之數據及資料，只包括本公司有關醫療計劃保障範圍內之賠償，並不包括其他一般門診賠償及住院現金。

23

2022個人理賠報告 - 理賠種類百分比

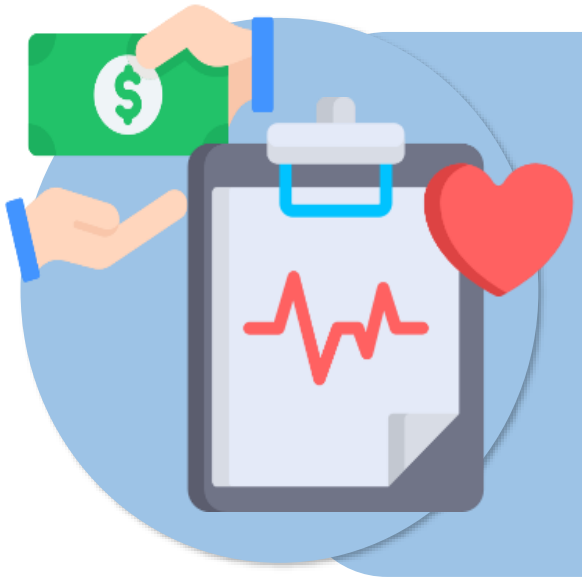


危疾理賠個案	3,969宗
	危疾理賠總額：22億港元

平均每個個案理賠金額 : HKD 554,295

此簡報僅供內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

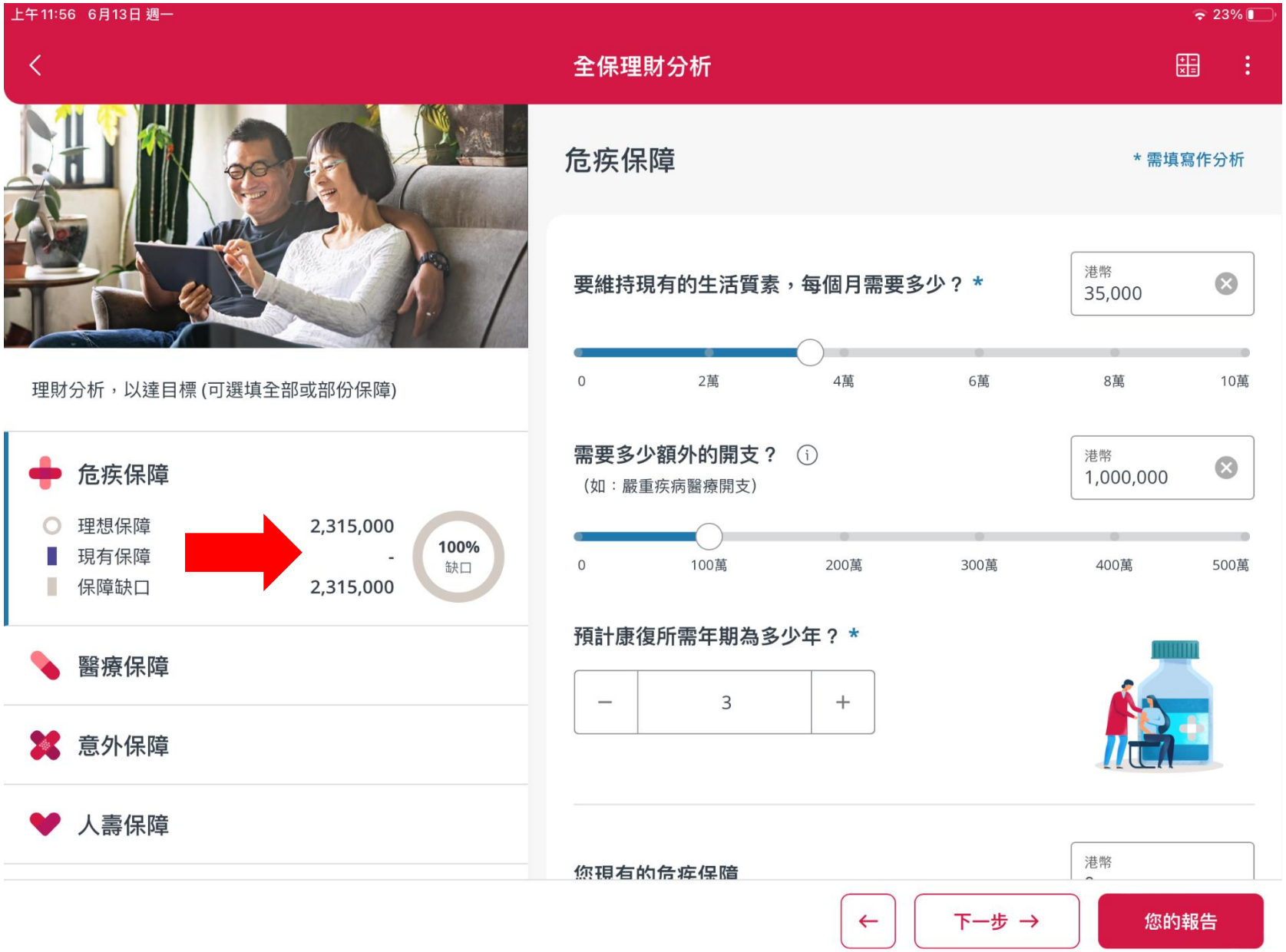
- 以上數據僅包括已審批個案，並以保障類別按申請宗數計算，而以上百分比及理賠金額則以四捨五入作計算及以約數作表達。
- 有關醫療理賠報告之數據及資料，只包括本公司有關醫療計劃保障範圍內之賠償，並不包括其他一般門診賠償及住院現金。



危疾保障額
幾多先叫夠?

[AIA - CONFIDENTIAL]

善用iFHC輕鬆發掘保障缺口



[AIA - CONFIDENTIAL]

危疾計劃發展史

2016 PEP



2018 PEU



2019 PEU2



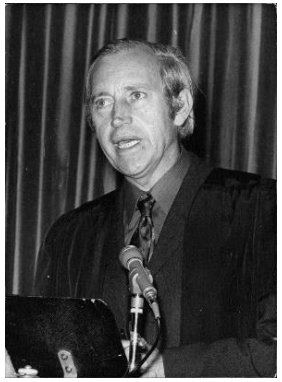
2020 PEU3



2022 OYS



1983年



1993年

AIA於1993年推出首個危疾保障計劃 –

「萬無一失」危疾附加契約 (CIR)



- 100 > **115** 種受保疾病
- 增設**AIA Vitality**額外保障

- 除癌症外，多重保障延伸至**心臟病及中風**
- 增設**癌症治療靈活選**
- 增設**首護摯寶**版本

近年

- 多重保障增至每次100%
- 癌症治療靈活選增至2次

- 癌症、心臟病、中風及腦退化疾病合共**多達七次**的額外保障
- 增設**腦退化疾病終身年金賠償**

“病人除了需要醫生救治外，財務上的支援亦是不可或缺”

南非的心臟科外科醫生Marius Stephanus Barnard的觀察:

- 無數患者因重病而沒法工作
- 沒有足夠資金進行治療或支撐康復費用及日常開支

- 故此，於1983年，Marius開發**世界上首個**以一筆過支付形式的危疾保險
- 除身故賠償以外，亦可在**受保人在生時**提供保障

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

可供客戶選擇之危疾產品





















		智護癌症保 CCE	守康易危疾保 EGCE	「進添」計劃 - 癌症保障 LUP	簡護危疾保 SCE	泰然安心保2 ECP2	多重安心保2 MCP2	進泰安心保2 PCP2	愛伴航 OYS	多重智倍保 SEU	「自在自選」危疾保 AA
單次 或 多重危疾賠償		單次		多重 只限癌症	單次		多重	單次	多重		按所選保障類別
危疾	癌	✓ 指定4個位置	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	心臟病、中風		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	其他			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
早期危疾	原位癌	✓ 指定3個位置			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	「通波仔」				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	於頸動脈進行血管成形術 (Angioplasty)				✓			✓	✓	✓	✓
	其他	✓ 指定1個位置 早期惡性腫瘤			✓			✓	✓	✓	✓
嚴重兒童疾病					✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

[AIA - CONFIDENTIAL]

以上資訊並非完整，也不包含所有產品資訊。有關完整詳細資訊，請參閱產品小冊子。

可供客戶選擇之危疾產品

		智護癌症保 CCE	守康易危疾保 EGCE	「進添」計劃 - 癌症保障 LUP	簡護危疾保 SCE	泰然安心保2 ECP2	多重安心保2 MCP2	進泰安心保2 PCP2	愛伴航 OYS	多重智倍保 SEU	「自在自選」危疾保 AA
單次 或 多重危疾賠償		單次		多重 只限癌症	單次		多重	單次	多重		按所選保障類別
危疾	癌	✓ 指定4個位置	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	心臟病、中風		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	其他			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
早期危疾	原位癌	✓ 指定3個位置			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	「通波仔」				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	於頸動脈進行血管成形術 (Angioplasty)				✓			✓	✓	✓	✓
	其他	✓ 指定1個位置早期惡性腫瘤			✓			✓	✓	✓	✓
嚴重兒童疾病					✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
保費 (以35歲非吸煙男性, 基本保額: USD100,000/HKD780,000計算) 或相同保額揀選25年繳付期計算 以年繳保費計算		HKD 1,084	HKD 1,201	HKD 4,282 無索償記錄 可獲退還保費	HKD 2,831 投保指定金額 保費永久8折	HKD 15,772	HKD 20,631	HKD 16,746	HKD 21,458	HKD 25,256	HKD 29,593
保費 (以45歲非吸煙男性, 基本保額: USD100,000/HKD780,000計算) 或相同保額揀選25年繳付期計算 以年繳保費計算		HKD 2,153	HKD 2,893	HKD 7,667	HKD 7,426	HKD 23,845	HKD 28,946	HKD 25,303	HKD 32,269	HKD 34,944	HKD 45,864

[AIA - CONFIDENTIAL]

以上資訊並非完整，也不包含所有產品資訊。有關完整詳細資訊，請參閱產品小冊子。

危疾保障銷售心法:

先保「大」，後保「細」



先講「夠」，後「講究」



先要「有」，後要「厚」



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

追求保障額度及保障範圍



簡護危疾保
SCE

追求保障範圍及多重賠償兼備儲蓄功能



多重安心保2
MCP2



愛伴航
OYS



多重智倍保
SEU

Priorities

產品定位



「進添」計劃 -
癌症保障
LUP



「自在自選」
危疾保
AA

追求保障額度兼備儲蓄功能的客戶

追求保障額度及重點保障項目



智護癌症保
CCE



守康易危疾保
EGCE



泰然安心保2
ECP2



進泰安心保2
PCP2

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

2011年：原狀權益 (Grandfathering)

原狀權益的概念

- 新的危疾定義和舊的危疾定義有所不同，當中會較舊的定義放寬/收緊。因此，我們會為持有已生效的舊危疾保單並同時受保於新危疾保單的現有受保人提供原狀權益。
- 原狀權益可避免因舊危疾保單及新危疾保單對同一疾病有不同的賠償準則而引致的索償爭議。



例子：

如果同時持有新及舊危疾保單的王先生被診斷患有前列腺癌T1a，



由於有原狀權益，舊危疾保單和新危疾保單均獲支付賠償。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

2011年：原狀權益 (Grandfathering)

新舊危疾定義比較例子

什麼定義?	舊	新 
心肌病 降低心臟功能受損程度	須達美國紐約心臟病學會（New York Heart Association）心臟功能分級的第IV級	須達美國紐約心臟病學會（New York Heart Association）心臟功能分級的第III或第IV級
失明/失聰 擴闊失明、失聰的成因	只保障急性疾病或意外導致	因疾病或受傷導致
良性腦腫瘤 擴大受保範圍	保障範圍不包括腦膜	保障範圍包括腦膜

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

2011年：原狀權益 (Grandfathering)

新舊危疾定義比較例子

什麼定義?	舊	新 
血管成形術及其他冠狀動脈疾病之創傷性療法 刪減胸痛病歷及遞交心電圖要求	兩條或以上之主要冠狀動脈閉塞達最少五成，並: ●進行手術糾正狹窄 ●要求條件，如胸痛及心電圖變化	兩條或以上之主要冠狀動脈閉塞達最少五成，並: ●進行手術糾正狹窄
心瓣置換及修補 加入心瓣修補	只保障以剖開心臟之手術以置換心瓣	保障以剖開心臟之手術以置換或修補心瓣

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

原狀權益(Grandfathering)的細則

資格	• 被診斷患有危疾時，受保人必需持有一份使用舊定義的有效舊危疾保單，而該保單亦會就同一危疾支付賠償
不保事項	• 索償的評估仍受到新危疾保單的條款及條件所限制，如一般/特定不保事項及在契約上的其他限制(例如：等侯期等...)
原狀權益的賠償限額	• 原狀權益的產品範圍內的所有保單合計的原狀危疾賠償金額，每名受保人不得超過$650,000美元的限額*

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

突然患上危疾，您預計的開支或只如冰山一角



直接開支
（治療費用）

潛在開支
（家庭經濟負擔）

您需要
醫療保障
（實報實銷）

+

您需要
危疾保障
（一筆過賠償）

[AIA - CONFIDENTIAL]

醫療產品

	「三高」客戶	關注癌症保障客戶	大眾客戶群				中產客戶群			高端客戶群
										
	「都市三保」醫療危疾保障 MT	癌症全方位保障3 CG3	AIA 自願醫保標準計劃 AVS	AIA 自願醫保靈活計劃 AVF	特級「健康之寶」2 SGH2	全程守護健康保 HJG	嚴重疾病醫療保障 SMR	AIA 自願醫保尊顯計劃 AVPR	AIA 自願醫保尊裕計劃 AVPP	至尊醫療5 CEO5
計劃類別	主要項目不設分項限額		設分項限額				主要項目不設分項限額			
地域保圍	全球						亞洲			全球 / 全球(美國除外)
病房級別	普通房 / 標準私家房	半私家房	不限	普通房 / 半私家房 / 標準私家房			香港、澳門及中國大陸：半私家房 其他地區：標準私家房			標準私家房

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

大眾醫療產品比較

有顏色的地方代表產品相較優勝
Features that are more competitive are highlighted

附件 Appendix - A. 大眾醫療內部產品比較 Mass Market Internal product comparison

A. 大眾醫療

以下是為大眾客戶群而設的內部產品比較：（港幣）

*特級「健康之寶」2 附有最後賠償的條款，即當受保人受保於特級「健康之寶」2 及由公司或友邦保險有限公司繕發的個人住院及手術賠償保單時，特級「健康之寶」2 將會在上述其他保單賠償後方作出賠償。

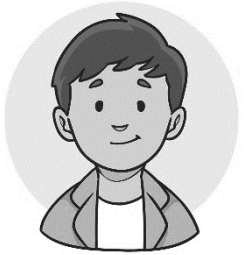
產品名稱	AIA 自願醫保標準計劃 (AVS)	AIA 自願醫保靈活計劃 (AVF) （普通房 / 半私家房 / 標準私家房）		特級「健康之寶」2 (SGH2)* （普通房 / 半私家房 / 標準私家房） 已停售:特級「健康之寶」(SGH) (標準 / 舒適 / 豪華 / 尊尚)	
		網絡保障	非網絡保障	網絡保障	非網絡保障
	(A)	(B)		(C)	
投保年齡	15 日至 80 歲	15 日至 80 歲		15 日至 70 歲	
保障年齡	至 100 歲	終身		終身	
每年保障限額	HKD420,000	不設每年保障限額		不設每年保障限額	
終身保障限額	不設終身保障限額	不設終身保障限額		不設終身保障限額	
賠償基準	每保單年度計算 / 每次手術計算	每保單年度計算 / 每次手術計算		每次住院計算	
保障等候期	不設等候期	不設等候期		設 30 日等候期	
未知的投保前已有病症	首個保單年度：沒有保障 第 2 個保單年度： 按保障限額賠償 25% 第 3 個保單年度： 按保障限額賠償 50% 第 4 個保單年度起： 按保障限額賠償 100%	保單生效後首 30 天： 沒有保障 第 31 天起： 按保障限額全數賠償*		任何受保疾病在保障生效起計的三十日以後顯現徵狀或病徵： 按保障限額賠償100%	
先天性疾病治療	8 歲或以後發病 / 確診 按「未知的投保前已有病症」作賠償	8 歲或以後發病 / 確診 按「未知的投保前已有病症」作賠償		17 歲或以後出現症狀 / 確診方受保障	
有關扁桃腺、腺樣增殖體、疝氣、或女性生殖器官的疾病等而進行的檢驗、治療或手術	不設等候期	不設等候期		設 120 日等候期	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

考考你:

醫療保險在理賠過程中，受保人不幸身故...



保單持有人及受保人：父親



保單受益人：母親（50%）



保單受益人：兒子（50%）

醫療賠償金額
將如何支付？

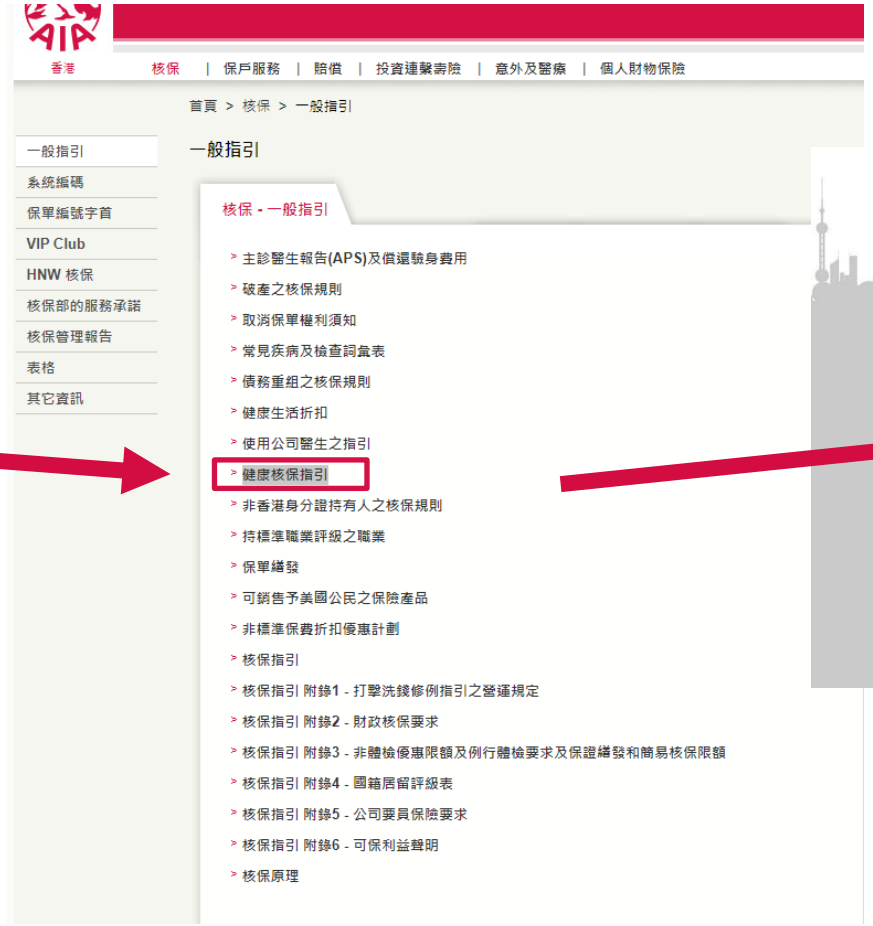
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

健康核保指引

營業員專頁提供了健康核保指引，營業員能詳閱當中一些疾病的核保要求







路徑:> 營業員專頁> 部門資訊> 營運部> 核保> 一般指引 > 健康核保指引

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

健康核保指引

健康核保指引還列出一些驗血、檢查、疾病的香港常用名稱及國內常用名稱，給客人作參考
**只列部份

	Component	檢驗項目	检验项目
驗血類別 K	Creatinine Urea Sodium Potassium Chloride Bicarbonate Calcium Phosphate	肌酸酐 尿素 鈉 鉀 氯化物 重碳酸鹽 鈣 磷酸鹽	肌酐 尿素 钠 钾 氯 碳酸氢盐 钙 血磷
驗血類別 L	Complete Blood Picture (CBP)	全血像	血常规
驗血類別 M*	Cholesterol HDL-Cholesterol Triglycerides	總膽固醇 高密度脂蛋白膽固醇 三酸甘油脂	总胆固醇 高密度脂蛋白胆固醇 甘油三酯
驗血類別 N*	Fasting Blood Sugar HbA1c	空腹血糖 糖化血色素	空腹血糖 糖化血红蛋白
驗血類別 O	Free T4	甲狀腺素	甲状腺素

English	香港常用名稱	国内常用名称
Hypertension	高血壓	高血压
Coronary Artery Disease (CAD)	冠狀動脈性心臟病 (冠心病)	冠心病
Atrial Septal Defect (ASD)	心房間隔缺損	房间隔缺损
Ventricular Septal Defect (VSD)	心室間隔缺損	心室间隔缺损
Mitral valve prolapse	二尖瓣脫垂	二尖瓣关闭不全
Mitral regurgitation	二尖瓣倒流	二尖瓣反流
Tricuspid regurgitation	三尖瓣倒流	三尖瓣反流
Heart murmur	心雜音	心脏杂音

此簡報僅供內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。
41 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

鎖定目標客戶

1. 登入iEngage
開啟CRM



2. 揀選
「現有客戶」





3. 打開
「個人資料」





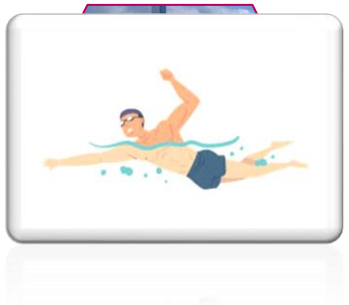
4.點擊「無保障」
然後選擇危疾或
醫療

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

填寫目標客戶名單

未有醫療/危疾保障的客戶



已持有危疾保障但保障額度不足的客戶





不幸有病史的客戶

人生階段 / 家庭狀況出現轉變的客戶

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

研習個案

個案一



客戶背景：

- Andy (34歲，非吸煙)，獨身主義者，任職知名時裝品牌市場策劃經理
  過去12個月年收入約HKD800,000 (固定月薪約港元5萬及年底花紅港元20萬)
- 公司有提供優質團體醫療保障
- 為人精打細算，熱衷理財及投資，平日注重飲食及持續運動以保持身心健康，自身過往並無醫療記錄但父親於52歲時確診柏金遜症。
- Andy 與兩位妹妹共同擔任照顧者，明白如果家人不幸患上嚴重疾病，照顧者需要面對沉重經濟及精神壓力

現有保障及投資：

- 於2011年投保泰然安心保2 (保障額度: USD 50,000)
- 於2016年投保「充裕未來」計劃 (年繳保費: USD 4,000)
- 於2021年投保AIA延期年金 (年繳保費: USD 7,700)
- 持有股票市值約HKD 500,000及基金投資市值約 HKD 800,000

討論 (5mins)：

- Andy 潛在需求是什麼？
- 有什麼銷售切入點？
- 會建議什麼類型產品？

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]



潛在需求

Andy作為獨身主義者，退休規劃顯得更為重要。雖然Andy已為自己部署儲蓄計劃及投資作退休後的財務安排，但**財務狀況仍然存在因健康改變帶來的風險**。做好健康保障規劃可避免因不可預計的醫療支出影響實現退休目標

Andy有能力照顧患病父親及維持現時生活水平，其主要入息來自工作收入，當中全賴有健康體魄及良好工作能力。**若一旦不幸患上嚴重疾病，現有危疾保障額度只足夠彌補短期收入損失**。

建議方案

健康保障規劃:

「愛伴航 」(OYS) + AIA自願醫保尊顯計劃(AVPR)

AIA自願醫保尊顯計劃只適用於香港，並須以附加契約形式投保及附加於指定基本計劃。客戶可選購AIA其它產品作爲基本計劃，例如：AIA自願醫保標準計劃。

優質醫療保障可以應對實報實銷治療費用，**防止因患病或意外所帶來的額外開支引致財務上的安排失去預算**。

把握健康狀況良好及早為自己安排個人醫療保障可**有效鎖定可保性**，避免日後一旦失去團體醫療保障時，有可能需要面對無法估計的潛在醫療開支。

而且**自願醫保計劃屬於可扣稅項目***，適合精打細算的Andy

危疾保障可以應對一旦不幸患上嚴重疾病所引致的潛在收入損失，**避免現時生活水平受到影響，無需擔心成為家人經濟負擔。**加強危疾保障可減輕深明照顧者所面對經濟及精神壓力的 Andy 的擔憂。

*稅務扣減是從應課稅入息中可申請扣除的項目之一，並不等於可從應繳總稅款直接扣減，每個課稅年度每名受保人的最高保費扣除額為HK$8,000。關於自願醫保的稅務扣減，AIA及其中介人不會提供任何稅務或會計建議。有關詳情請參閱香港稅務局網頁，並向您的稅務及會計顧問徵詢稅務意見。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

以上例子只作舉例說明之用，所選保障類別僅供參考，客戶應根據自身情況作出選擇獨立形式購買或以產品組合形式投保，當中包括但不限於個人需要及可負擔能力

[AIA - CONFIDENTIAL]

財務策劃顧問建議產品組合前必須跟客戶完成財務需要分析，確保建議方案根據客戶可負擔能力及產品合適性而提供。 一切銷售流程必須遵從相關合規指引



Andy（34歲，非吸煙者），過往並無醫療記錄，但父親於52歲時確診柏金遜症



就Andy的家族病史，核保時需參照有關柏金遜症之家族病史的核保指引：

	人壽	危疾	早期危疾	住院	癌症全方位
受保人年齡 > 65, 無神經系統症狀的現症或病史:	標準	標準	標準	標準	標準
受保人年齡 ≤ 65					
一名家族成員於 50 歲或之前確診柏金遜症：	標準	不保 柏金遜症	不保 次級嚴重帕金森病	不保 柏金遜症	標準
一名家族成員於 50 歲之後確診柏金遜症：	標準	標準	標準		標準
多於或兩名親屬確診柏金遜症：	標準	不保 柏金遜症	不保 次級嚴重帕金森病		標準

「愛伴航」

如果 Andy 的父親患病時是於50歲或之前，基於危疾/早期危疾核保準則，柏金遜症及次級嚴重柏金遜症將被列為保單下的**不保事項**

在此情況下， 精打細算的 Andy可考慮投保**「自在自選」危疾保**的**不同組合**

幸好現實中的情況，Andy 的父親是於50歲後才確診柏金遜症， 是次 Andy 申請**「愛伴航」**將**不會**受到有關柏金遜症之家族病史影響核保情況

* 以上例子乃假設並作舉例說明之用，核保結果只供參考，而最終的核保結果以當時的核保準則及受保人的實際健康狀況為準。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

只供內部使用，不能對外發放



個案一

參考建議方案

「愛伴航 」(OYS) + AIA自願醫保尊顯計劃(AVPR)

「愛伴航」

保額: US$200,000 (首10年: US$270,000)
年繳保費: US$5,248 (25年繳費)

計劃：AIA 健康系列：「愛伴航」（25 年繳費）

05272019

3. 基本計劃 – 說明摘要

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額			嚴重疾病賠償 / 身故賠償額		
		保證金額	非保證終期分紅	總額	保證金額	非保證終期分紅	總額
1	5,248	0	0	0	270,000	0	270,000
2	10,496	0	0	0	270,000	0	270,000
3	15,744	294	0	294	270,000	0	270,000
4	20,992	392	0	392	270,000	0	270,000
5	26,240	976	60	1,036	270,000	80	270,080
10	52,480	6,332	220	6,552	270,000	300	270,300
15	78,720	19,724	320	20,044	200,000	420	200,420
20	104,960	45,814	420	46,234	200,000	540	200,540
25	131,200	62,550	7,900	70,450	200,000	9,720	209,720
30	131,200	71,868	128,160	200,028	200,000	151,360	351,360
65歲	131,200	73,966	134,320	208,286	200,000	157,420	357,420
70歲	131,200	92,248	181,860	274,108	200,000	205,280	405,280
75歲	131,200	113,192	249,020	362,212	200,000	271,180	471,180
80歲	131,200	135,244	368,120	503,364	200,000	387,000	587,000
85歲	131,200	163,202	540,700	703,902	200,000	546,100	746,100
90歲	131,200	168,380	932,280	1,100,660	200,000	932,280	1,132,280
95歲	131,200	172,754	1,487,380	1,660,134	200,000	1,487,380	1,687,380
100歲	131,200	200,000	2,020,640	2,220,640	200,000	2,020,640	2,220,640

- 只需繳付年繳保費 US$5,248，即時擁有51倍(US$270,000)的人壽/ 危疾保障
- 25年後毋須再繳付保費，但保障仍會不斷上升，65歲時的保障會增至US$357,420*，以應對醫療通脹
- 就115種受保疾病及入住深切治療病房提供保障
- 沿途守護不幸患上癌症、心臟病、中風及腦退化疾病的客戶，提供多達合共7次的賠償
- 特別為癌症治療作長期支援，提供癌症現金選項，賠款期長達100個月賠償，總額高達600%原有保額
  持續癌症現金選項可賠償高達原有保額的500%。由確定此選項起，特選危疾七重賠償則不會再為癌症提供賠償。受條款及細則約束，詳情請參閱相關產品簡介。
- 為腦退化症病人提供終身年金，減輕日常生活及護理費用的負擔。
  關於腦退化疾病終身年金賠償，受保人須在其85歲生日當天的或緊隨的保單週年日前(以較先者為準)，證明其在30分為滿分的簡短智能測驗(MMSE)中取得10分或以下
- 客戶亦可選擇提取退保發還金額，作為退休金的補充

*嚴重疾病賠償 / 身故賠償額包括保證現金及非保證之終期紅利。

以上例子只作舉例說明之用，所選保障類別僅供參考，客戶應根據自身情況作出選擇獨立形式購買或以產品組合形式投保，當中包括但不限於個人需要及可負擔能力
財務策劃顧問建議產品組合前必須跟客戶完成財務需要分析，確保建議方案根據客戶可負擔能力及產品合適性而提供。 一切銷售流程必須遵從相關合規指引

此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。

只供內部使用，不能對外發放

參考建議方案

「愛伴航 」(OYS) + AIA自願醫保尊顯計劃(AVPR)

AIA自願醫保尊顯計劃(AVPR) (3,125美元自付費)

- 只需繳付年繳保費 US$539，便即時享有 US$6,250,000 的終身保障限額，以及 US$1,250,000 的每年保障限額
- 高端醫療保障，大部份醫療項目**全數賠償** (包括治療癌症的標靶治療、免疫治療及荷爾蒙治療)，讓客戶在治療的道路上倍感安心
- 計劃設有**無索償醫療檢查服務**
- AIA「Health & Wellness 360」更讓客戶得到全方位的照顧包括：享用出院免找數服務，透過個人療程管理服務與復康管理，讓客戶不論於住院期間及出院後均取得專屬個人支援

1. 建議書摘要：AIA 健康系列：「愛伴航」（25 年繳費）

受保人姓名：LAU ANDY 先生	年齡：34	性別：男	非吸煙者

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

(i) 基本保單

保障項目	投保時保額	投保時年繳保費	保費供款年期	保障年期
AIA 健康系列：「愛伴航」（25 年繳費）#	200,000	5,248.00	25	終身
升級保障（首十年）	70,000	0.00	不適用	10

(ii) 附加契約

保障項目	投保時保額	投保時年繳保費	保費供款年期	保障年期
免付保費附加契約（基本計劃）	200,000	0.00	不適用	25
AIA 健康系列：AIA自願醫保尊顯計劃（$3,125自付費版本）*		539.10	終身	終身

以上例子只作舉例說明之用，所選保障類別僅供參考，客戶應根據自身情況作出選擇獨立形式購買或以產品組合形式投保，當中包括但不限於個人需要及可負擔能力財務策劃顧問建議產品組合前必須跟客戶完成財務需要分析，確保建議方案根據客戶可負擔能力及產品合適性而提供。 一切銷售流程必須遵從相關合規指引

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

出院免找數服務、個人療程管理服務及復康管理為額外保障，並非自願醫保保單的保障內容。

[AIA - CONFIDENTIAL]

此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。

產品組合方案

首年佣金
港元 25,471

若準客戶是次投保目標爲應付不時之需的財務保障及爲醫療需要作準備，
可考慮推介以下產品組合：

OYS



AVPR



「愛伴航」+「 AIA自願醫保尊顯計劃」	
每年保費(港元)	首年佣金 (港元)
OYS = 40,934	24,315
AVPR = 4,205	1,156
合共保費 = 45,139	合共佣金 = 25,471

(平均每月保費只需約3,762港元^)

OYS 及 AVPR 的佣金計算包括年繳保費可享 extra 10% 之安排

^以上例子以年繳保費計算，OYS：保額USD 200,000 (25年保費繳付期) 及「 AIA自願醫保尊顯計劃」(3,125 美元自付費)，並假設港元兌美元匯率 7.8 : 1

以上例子未計算任何客戶推廣優惠

有關客戶獎賞或推廣優惠詳情請參閱通告

以上例子只作舉例說明之用，所選保障類別僅供參考，客戶應根據自身情況作出選擇獨立形式購買或以產品組合形式投保，當中包括但不限於個人需要及可負擔能力

財務策劃顧問建議產品組合前必須跟客戶完成財務需要分析，確保建議方案根據客戶可負擔能力及產品合適性而提供。 一切銷售流程必須遵從相關合規指引

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。

個案二

研習個案



客戶背景：

- 梁先生（45歲，非吸煙)，任職的士司機，已婚並育有兩名女兒，分別13歲和10歲，妻子為百貨公司收銀員
  每月家庭收入約港元3.5萬，一家四口居於自置公共屋邨，平日生活節儉，量入為出

- 保障意識雖較為薄弱，但多年前在朋友的建議下投保儲蓄終身壽險，並期望藉此補貼退休生活開支。

- 並無重大醫療紀錄，即使曾患 COVID -19 亦只靠成藥並無求診，停工數天便已康復並重投工作。

- 家族無遺傳病史，但哥哥於去年曾因心肌梗塞需要接受通波仔手術

現有保障及投資：

- 2009年於其他保險公司投保了儲蓄終身壽險(保障額度: HKD 1,000,000，供款年期至65歲，每年保費約 HKD 12,000)
- 定期存款: HKD 600,000 及少量外幣及iBond

討論 (5mins)：

- 梁生潛在需求是什麼？
- 有什麼銷售切入點？
- 會建議什麼類型產品？

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

以上例子只作舉例說明之用

[AIA - CONFIDENTIAL]



潛在需求

雖然梁先生有個人儲蓄，但作為**自僱人士並無任何醫療及入息保障**。一旦不幸因意外或疾病入院，即使選擇**公立醫院求診亦有可能需要自付部分藥費或物料費用**，將有可能需要面對較大經濟壓力。

梁生雖然無家族遺傳病史並且有良好健康基礎，即使於 COVID 期間因患病導致收入暫停，亦只需數日便可康復重投工作。但**若不幸發生意外或因身體狀況而需較長的休養期，將可能需要動用積蓄應付家庭生活開支**

隨著**年紀增長**，梁生面對不同**嚴重疾病的威脅越來越大**，即使治療後能夠康復，嚴重疾病復康道路往往較長，動輒由數月至數年不等。作為家庭經濟支柱之一，相關的**收入損失有機會令家庭失去預算**。

建議方案

健康保障規劃:

特級「健康之寶」醫療保障計劃2 (SGH2) + 自選人身意外保險3 (PAC Select 3 – ADD & HI)

進泰安心保2 (PCP2) + 守康易危疾保 (EGCE)

醫療保障可以應對實報實銷治療開支，**避免因患病或意外所帶來的額外開支而需要動用積蓄**。而且計劃設**無索償獎金**作為健康的加許，更適合精打細算的梁生

而相信作為職業司機的梁先生深明意外是無法預料，尤其是道路使用者更加是避無可避。**意外死亡及斷肢賠償可讓家人多一份保障**，減輕嚴重意外可能引致的經濟損失所帶來的衝擊。而**每日住院現金**更可補貼梁生住院時無法工作的經濟損失，**避免「手停口停」**。

危疾保障可以應對一旦不幸患上嚴重疾病所引致的潛在收入損失，但年紀因素令投保具有多重賠償的危疾保障保費或會讓梁先生卻步。以同一保費計算，**單次危疾保障計劃可以為梁生提供較高保額**。另外，配合**消費型危疾保障計劃重點針對三大都市病殺手**，加大保障額度

以上例子只作舉例說明之用，所選保障類別僅供參考，客戶應根據自身情況作出選擇獨立形式購買或以產品組合形式投保，當中包括但不限於個人需要及可負擔能力
財務策劃顧問建議產品組合前必須跟客戶完成財務需要分析，確保建議方案根據客戶可負擔能力及產品合適性而提供。 一切銷售流程必須遵從相關合規指引

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

友邦「泰然安心保 2」(ECP2) 與「進泰安心保 2」(PCP2)

	「泰然安心保 2」(ECP2)	「進泰安心保 2」(PCP2)
保障期	人壽: 終身 危疾: 至 100 歲^ 早期危疾: 至 100 歲 嚴重兒童疾病: 18 歲以下 女性原位癌: 18 至 100 歲 額外男性癌症保障: 18 至 100 歲 ^不能獨立生活只保障至受保人 65 歲	人壽: 終身 危疾: 至 100 歲^ 早期危疾: 至 100 歲+ 嚴重兒童疾病: 18 歲以下 ^不能獨立生活只保障至受保人 65 歲 +骨質疏鬆症連骨折只保障至受保人 70 歲
保費繳付期	5 / 10 / 15 / 18 / 25 年	10 / 18 / 25 年
受保疾病數目 (危疾/ 早期危疾/ 嚴重兒童疾病)	61 項 (54 / 3 / 4)	100 項 (54 / 39 / 7)
紅利	非保證週年紅利(首個保單週年日起) 非保證終期紅利(第 10 個保單週年日起)	非保證週年紅利(首個保單週年日起) 非保證終期紅利(第 10 個保單週年日起)
預支賠償後之保費	按比例減少	按比例減少

保費 (以45歲非吸煙男性,
基本保額: USD100,000計算揀選25年繳付期
以年繳保費計算

HKD 23,845 **HKD 25,303**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

只供內部使用，不能對外發放



個案二

參考建議方案

特級「健康之寶」醫療保障計劃2 + 自選人身意外保險3 (ADD & HI)
進泰安心保2 + 守康易危疾保

特級「健康之寶」醫療保障計劃2 + 自選人身意外保險3 (ADD & HI)

友邦保險（國際）有限公司

06272019

受保人資料

姓名：	LEUNG 先生	貨幣：	港元
年齡：	45	保額：	不適用
性別（吸煙狀況）：	男（非吸煙）	投保時基本保單之每年保費[1]：	$6,137.60

基本保單	保額	保障年期	首年保費
AIA 健康系列：特級「健康之寶」醫療保障計劃 2 連額外醫療保障（普通房）*		終身	5,523.84
附加契約			
自選人身意外保險 3 — 意外死亡及斷肢	1,000,000	40	2,000.00
自選人身意外保險 3 — 每日住院現金	800	20	1,200.00
		保費總和：	8,723.84

- 首年保費只需港元 5,524，即時擁有住院及手術醫療保障
- 連額外醫療保障，為超出基本保障的醫療開支作出額外賠償
- 無索償獎金作為健康生活的加許(連續5個保單年度無索償：回贈上一年已繳保費的15%)
- 首年保費只需港元 2,000即時擁有港元 1,000,000保額的意外死亡及斷肢賠償
- 首年保費只需港元 1,200 即可享有每日住院現金保障可提供每日港元 800 補貼梁生住院時無法工作的經濟損失，避免「手停口停」

以上例子只作舉例說明之用，所選保障類別僅供參考，客戶應根據自身情況作出選擇獨立形式購買或以產品組合形式投保，當中包括但不限於個人需要及可負擔能力
財務策劃顧問建議產品組合前必須跟客戶完成財務需要分析，確保建議方案根據客戶可負擔能力及產品合適性而提供。 一切銷售流程必須遵從相關合規指引

此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。

只供內部使用，不能對外發放



個案二

參考建議方案

特級「健康之寶」醫療保障計劃2 + 自選人身意外保險3 (ADD & HI)
進泰安心保2 + 守康易危疾保

進泰安心保2 + 守康易危疾保

計劃：進泰安心保 2 (25 年繳費)

05272019

3. 基本計劃 – 說明摘要

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額				嚴重疾病賠償 / 身故賠償額			
		保證金額	非保證金額		總額	保證金額	非保證金額		總額
			累積週年紅利及利息	終期紅利			累積週年紅利及利息	終期紅利	
1	2,122	0	8	0	8	65,000	8	0	65,008
2	4,243	0	28	0	28	65,000	28	0	65,028
3	6,365	130	58	0	188	65,000	58	0	65,058
4	8,486	520	102	0	622	65,000	102	0	65,102
5	10,608	1,170	160	0	1,330	65,000	160	0	65,160
10	21,216	6,825	724	1,538	9,087	65,000	724	1,538	67,262
15	31,824	15,470	1,796	2,890	20,156	65,000	1,796	2,890	69,686
20	42,432	25,610	3,496	5,039	34,144	65,000	3,496	5,039	73,534
25	53,040	35,035	6,083	8,213	49,331	65,000	6,083	8,213	79,296
30	53,040	39,325	9,748	12,078	61,151	65,000	9,748	12,078	86,826
65歲	42,432	25,610	3,496	5,039	34,144	65,000	3,496	5,039	73,534
70歲	53,040	35,035	6,083	8,213	49,331	65,000	6,083	8,213	79,296
75歲	53,040	39,325	9,748	12,078	61,151	65,000	9,748	12,078	86,826
80歲	53,040	43,420	14,724	17,463	75,607	65,000	14,724	17,463	97,187
85歲	53,040	48,685	21,660	25,243	95,589	65,000	21,660	25,243	111,904
90歲	53,040	54,145	30,487	37,402	122,034	65,000	30,487	37,402	132,889
95歲	53,040	59,540	40,970	60,670	161,180	65,000	40,970	60,670	166,640
100歲	53,040	65,000	53,421	101,888	220,309	65,000	53,421	101,888	220,309

***嚴重疾病賠償 / 身故賠償額包括保證現金及非保證之終期紅利。**

- 只需繳付年繳保費US$2,122，即時擁有30倍(US$65,000)的人壽/ 危疾保障
- 25年後毋須再繳付保費，但保障仍會不斷上升，85歲時的保障會增至US$111,904*，以應對醫療通脹
- 獲93種受保疾病保障 (54 種危疾以及39種早期危疾)
- 客戶亦可選擇提取退保發還金額，作為退休金的補充
- 而消費型守康易危疾保計劃只需繳付首年保費US$241.15，即時擁有270倍 (US$65,000)三大常見危疾保障 (癌症 、中風及心臟病) ， 針對梁生所關心項目加強保障



以上例子只作舉例說明之用，所選保障類別僅供參考，客戶應根據自身情況作出選擇獨立形式購買或以產品組合形式投保，當中包括但不限於個人需要及可負擔能力
財務策劃顧問建議產品組合前必須跟客戶完成財務需要分析，確保建議方案根據客戶可負擔能力及產品合適性而提供。 一切銷售流程必須遵從相關合規指引

此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。

產品組合方案

首年佣金
港元 13,128

若準客戶是次投保目標爲應付不時之需的財務保障及爲醫療需要作準備，
可考慮推介以下產品組合：

SGH2 + **PAC3** + **PCP2** + **EGCE**



特級「健康之寶」醫療保障計劃2 + 自選人身意外保險3 (ADD & HI)
進泰安心保2 + 守康易危疾保

每年保費(港元)		首年佣金 (港元)
SGH 2	= 5,524	1,436
PAC 3	= 3,200	1,296
PCP 2	= 16,552	9,832
EGCE	= 1,881	564
合共保費 = 27,157		**合共佣金 = 13,128**

^以上例子以年繳保費計算，PCP2：保額USD 65,000 (25年保費繳付期) 及並假設港元兌美元匯率 7.8 : 1

(平均每月保費只需約2,263港元^)

PCP2 的佣金計算包括年繳保費可享 extra 10% 之安排

以上例子未計算任何客戶推廣優惠

有關客戶獎賞或推廣優惠詳情請參閱通告

以上例子只作舉例說明之用，所選保障類別僅供參考，客戶應根據自身情況作出選擇獨立形式購買或以產品組合形式投保，當中包括但不限於個人需要及可負擔能力
財務策劃顧問建議產品組合前必須跟客戶完成財務需要分析，確保建議方案根據客戶可負擔能力及產品合適性而提供。 一切銷售流程必須遵從相關合規指引

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。

個案三

研習個案



客戶背景：

- **Claudia (42歲，非吸煙)，單親媽媽，育有一名女兒，現年五歲，就讀於國際學校**
- **任職上市公司中級管理層，年收入約HKD1,500,000**
  (固定月薪約港元9萬及年底花紅港元50萬)

- **公司有提供優質團體醫療保障及自行配置高端醫療**
- **具有保障意識，明白自己是女兒最大的安全網**
- **平日專注工作，希望爭取更多資源給最好的成長環境予女兒**

現有保障及投資：

- 「至尊醫療計劃5」 (自付費:HKD50,000版本)
- 2010年於其他保險公司投保了儲蓄終身壽險 (保障額度: HKD 5,000,000，供款年期25年，每年保費約 HKD 88,000)
- 2014年及 2018年投保了單次式儲蓄危疾保險 (合共保障額度: HKD 5,000,000，供款年期25年，每年保費約 HKD 100,000)
- 2016年投保「充裕未來」計劃 (每年保費: USD 50,000)
- 持有股票市值約HKD 2,000,000

討論 (5mins)：

- **Claudia 潛在需求是什麼？**
- **有什麼銷售切入點？**
- **會建議什麼類型產品？**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

以上例子只作舉例說明之用

[AIA - CONFIDENTIAL]



潛在需求

Claudia 具有良好保障意識，已為自己配置高端醫療保障及大額危疾保障。但有鑒於癌症復發性及轉移性，**單次式危疾保障**在不幸患上嚴重疾病的賠償後便告終，**未能應對日後癌症風險**。而受保人亦可能喪失可保資格而未能再次投保危疾保障。

作為公司要員，優質的團體醫療保障或可惠及家人，而 Claudia 在**退休後可能喪失現時的團體保障**。女兒年紀尚幼，如果不幸患病將**影響日後可保資格**。Claudia 作為單親媽媽，同時身為女兒最大保障者，若女兒不幸患上嚴重疾病，甚至可能**需要暫時放下**工作全力照顧女兒，從而**影響日常收入與開支**

建議方案

健康保障規劃:
Claudia: **「進添」計劃 - 癌症保障 (LUP)**
女兒: **多重智倍保(SEU) + 至尊醫療 CEO 5**

進添計劃可**為現時 Claudia 已擁有之單次式危疾保障填補不足**，一旦患上列明嚴重疾病，除舊有危疾保單賠償金額外，更可獲進添計劃的保費退回。於此同時，進添計劃仍然會**為癌症提供多重賠償保障**，無需擔心日後喪失癌症相關的保障。

為女兒配置個人醫療保障，既可避免日後因失去團體醫療保障，亦可**享優質醫療增值服務**加持，以填補現時保障可能不足的情況。女兒年紀尚幼，一份**多重危疾保障**除可**有效應對日後漫長人生道路因不幸患上嚴重疾病威脅**外，更可為 Claudia 需放下工作，全力照顧女兒時減輕財政負擔

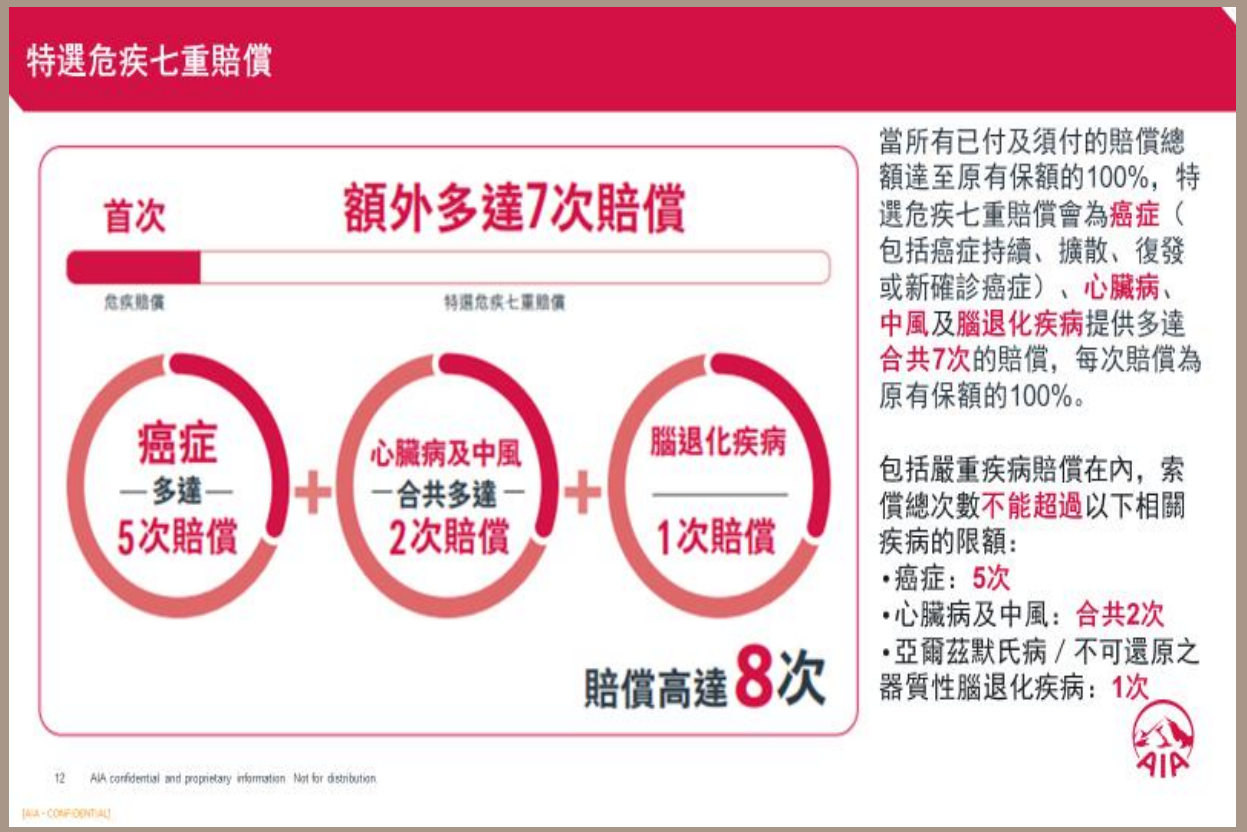
以上例子只作舉例說明之用，所選保障類別僅供參考，客戶應根據自身情況作出選擇獨立形式購買或以產品組合形式投保，當中包括但不限於個人需要及可負擔能力
財務策劃顧問建議產品組合前必須跟客戶完成財務需要分析，確保建議方案根據客戶可負擔能力及產品合適性而提供。 一切銷售流程必須遵從相關合規指引

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

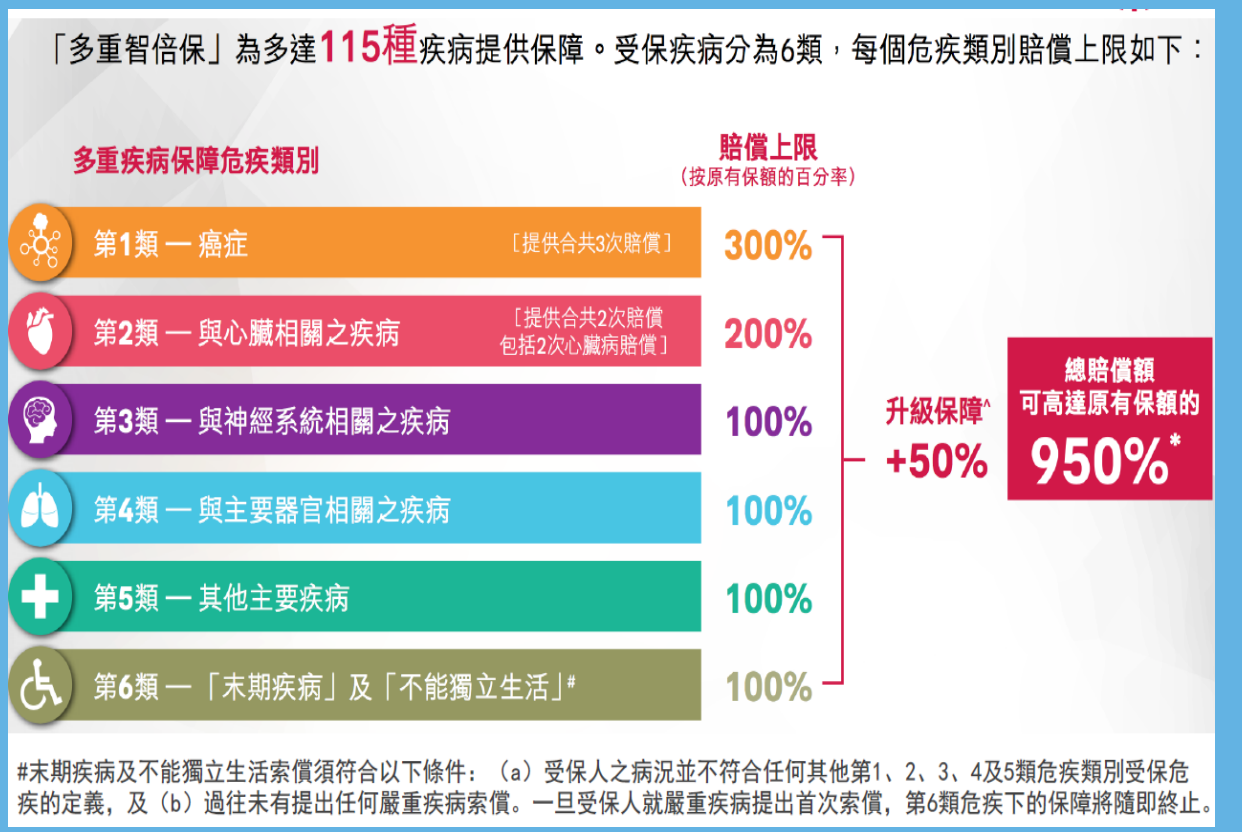
[AIA - CONFIDENTIAL]

多重疾病保障比較

「愛伴航 」(OYS)



多重智倍保(SEU)



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

只供內部使用，不能對外發放



個案三

參考建議方案

「進添」計劃 - 癌症保障 (LUP)

「進添」計劃 - 癌症保障

保額: US$500,000
年繳保費: US$5,530.5 (18年繳費)

計劃：AIA 健康系列：「進添」計劃 — 癌症保障（18 年繳費）

05272019

1. 建議書摘要：AIA 健康系列：「進添」計劃 — 癌症保障（18 年繳費）

受保人姓名：CLAUDIA 女士	年齡：42	性別：女	非吸煙

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

(i) 基本保單

保障項目	保額	投保時年繳保費	保費供款年期	保障年期
AIA 健康系列：「進添」計劃 — 癌症保障（18 年繳費）*	500,000[1]	5,530.50	18	43

1. 本保單的保額（即您所投保的保障金額）不會在首次危疾保障索償時支付，而會在您提出第二、三次索償時，透過癌症多重賠償支付給您。首次危疾賠償或身故賠償是退還 100% 已付基本保費總和。

保險業監管局(IA)保費徵費 5.53

- 計劃設有AIA Vitality 健康程序保費折扣，只需繳付年繳保費 US$5,530.5，即時擁有90倍 (US$500,000)第二、三次癌症賠償保障，有效為現時持有的單次式危疾保障填補不足
- 18年後毋須再繳付保費，而且如果沒有任何索償的情況下，保單期滿時可取回100%已繳保費
- 如 Claudia 在保障期內不幸確診 58 種保障危疾中的任何一種，首次索償時可獲退回保單的 100% 已繳保費總額。並毋須再繳付供款期內餘下的保費而繼續享有第二、三次癌症賠償保障

以上例子只作舉例說明之用，所選保障類別僅供參考，客戶應根據自身情況作出選擇獨立形式購買或以產品組合形式投保，當中包括但不限於個人需要及可負擔能力
財務策劃顧問建議產品組合前必須跟客戶完成財務需要分析，確保建議方案根據客戶可負擔能力及產品合適性而提供。 一切銷售流程必須遵從相關合規指引

此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。

只供內部使用，不能對外發放



個案三

參考建議方案

多重智倍保(SEU) + 至尊醫療 CEO 5

多重智倍保(SEU)

受保人: Chloe

保額: US$500,000
年繳保費: US$7,480 (25年繳費)

計劃：多重智倍保（25 年繳費）

3. 基本計劃 – 說明摘要

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額				嚴重疾病賠償 / 身故賠償額			
		保證金額	非保證金額		總額	保證金額	非保證金額		總額
			累積週年紅利及利息	終期分紅			累積週年紅利及利息	終期分紅	
1	7,480	0	40	0	40	750,000	40	0	750,040
2	14,960	0	126	0	126	750,000	126	0	750,126
3	22,440	0	251	0	251	750,000	251	0	750,251
4	29,920	0	420	0	420	750,000	420	0	750,420
5	37,400	1,000	629	1,150	2,779	750,000	629	2,300	752,929
10	74,800	14,500	2,422	10,575	27,497	750,000	2,422	19,250	771,672
15	112,200	44,500	5,587	17,610	67,697	750,000	5,587	29,380	784,967
20	149,600	77,000	10,390	65,590	152,980	500,000	10,390	443,940	954,330
25	187,000	105,500	17,334	107,785	230,619	500,000	17,334	615,260	1,132,594
30	187,000	121,000	26,710	156,560	304,270	500,000	26,710	749,875	1,276,585
65歲	187,000	254,500	164,340	732,815	1,151,655	500,000	164,340	1,304,880	1,969,220
70歲	187,000	282,000	209,664	917,100	1,408,764	500,000	209,664	1,421,990	2,131,654
75歲	187,000	309,500	264,953	1,139,595	1,714,048	500,000	264,953	1,545,225	2,310,178
80歲	187,000	337,000	332,111	1,433,410	2,102,521	500,000	332,111	1,695,405	2,527,516
85歲	187,000	362,500	413,285	1,912,560	2,688,345	500,000	413,285	1,912,560	2,825,845
90歲	187,000	385,000	510,945	2,868,065	3,764,010	500,000	510,945	2,868,065	3,879,010
95歲	187,000	418,000	628,289	4,960,420	6,006,709	500,000	628,289	4,960,420	6,088,709
100歲	187,000	500,000	770,860	6,330,985	7,601,845	500,000	770,860	6,330,985	7,601,845

*嚴重疾病賠償 / 身故賠償額包括保證現金及非保證之終期紅利。

- 只需繳付年繳保費 US$7,480，女兒 Chloe 即時擁有100倍 (US$750,000)的人壽/ 危疾保障 (包括首15年升級保障)
- 25年後毋須再繳付保費，但保障仍會不斷上升，65歲時的保障會增至US $1,132,594*，以應對醫療通脹
- 為多達 115 種疾病提供保障，受保疾病分為 6 類。就癌症賠償最多 3 次、心臟病或不同心臟相關之危疾賠償 2 次，其他每個危疾類別賠償 1 次，總賠償額可高達原有保額的950%
- 如有資金考慮需要，保單持有人亦可選擇提取退保發還金額， 25年供款期結束後預期退保發還金額已超過已繳保費

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
以上例子只作舉例說明之用，所選保障類別僅供參考，客戶應根據自身情況作出選擇獨立形式購買或以產品組合形式投保，當中包括但不限於個人需要及可負擔能力
財務策劃顧問建議產品組合前必須跟客戶完成財務需要分析，確保建議方案根據客戶可負擔能力及產品合適性而提供。 一切銷售流程必須遵從相關合規指引
此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。
[AIA - CONFIDENTIAL]

只供內部使用，不能對外發放



個案三

參考建議方案

多重智倍保(SEU) + 至尊醫療 CEO 5

至尊醫療 CEO 5

受保人: Chloe

(6,250 美元自付費)

- 只需繳付首年保費US$632，便即時享有US$6,250,000的終身保障限額，以及US$2,500,000的每年保障限額，而且受保地域範圍覆蓋全球（除美國以外）
- 高端醫療保障，大部份醫療項目屬**全數賠償*** (包括治療癌症的標靶治療、免疫治療及荷爾蒙治療)，讓客戶在治療的道路上倍感安心
- 計劃設有**高達100%無索償墊底費折扣**
- AIA「Health & Wellness 360」更讓客戶得到全方位的照顧包括：享用出院免找數服務，透過個人療程管理服務與復康管理，讓客戶不論於住院期間及出院後均取得專屬個人支援

1. 建議書摘要：多重智倍保（25年繳費）

受保人姓名：CHLOE 女士	年齡：5	性別：女	-

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

(i) 基本保單

保障項目	投保時保額	投保時年繳保費	保費供款年期	保障年期
多重智倍保（25年繳費）	500,000	7,480.00	25	終身
升級保障（首十五年）	250,000	0.00	不適用	15
付款人身故保障	500,000	0.00	不適用	20

(ii) 附加契約

保障項目	投保時保額	投保時年繳保費	保費供款年期	保障年期
免付保費附加契約（基本計劃）	300,000	0.00	不適用	25
至尊醫療附加契約5（$6,250墊底費版本）		632.00	終身	終身

以上例子只作舉例說明之用，所選保障類別僅供參考，客戶應根據自身情況作出選擇獨立形式購買或以產品組合形式投保，當中包括但不限於個人需要及可負擔能力財務策劃顧問建議產品組合前必須跟客戶完成財務需要分析，確保建議方案根據客戶可負擔能力及產品合適性而提供。 一切銷售流程必須遵從相關合規指引

此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。

產品組合方案

首年佣金
港元 59,738

若準客戶是次投保目標爲應付不時之需的財務保障及爲醫療需要作準備，
可考慮推介以下產品組合：

LUP



SEU



CEO5



^以上例子以年繳保費計算，LUP：保額USD 500,000 (18年保費繳付期) 及
SEU：保額USD 500,000 (25年保費繳付期)並假設港元兌美元匯率 7.8 : 1

「進添」計劃 - 癌症保障 (LUP) 女兒: 多重智倍保(SEU) + 至尊醫療 CEO 5		
每年保費(港元)		首年佣金 (港元)
LUP	= 43,138	23,726
SEU	= 58,344	34,656
CEO 5	= 4,930	1,356
合共保費 = 106,412		合共佣金 = 59,738

(平均每月保費只需約8,868港元^)

LUP, SEU and CEO 5 (Rider) 的佣金計算包括年繳保費可享 extra 10% 之安排

以上例子未計算任何客戶推廣優惠

有關客戶獎賞或推廣優惠詳情請參閱通告

以上例子只作舉例說明之用，所選保障類別僅供參考，客戶應根據自身情況作出選擇獨立形式購買或以產品組合形式投保，當中包括但不限於個人需要及可負擔能力
財務策劃顧問建議產品組合前必須跟客戶完成財務需要分析，確保建議方案根據客戶可負擔能力及產品合適性而提供。 一切銷售流程必須遵從相關合規指引

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。

只供內部使用，不能對外發放

2025 MDRT 會員
HKD 471, 300 FYC

	FYC/Case (HK$)	No of cases	Total FYC (HK$)
個案一	25,471	1	25,471
個案二	13,128	1	13,128
個案三	59,738	1	59,738
		3	**98,337**

只需要

8~15clients

即可完成MDRT

(平均每月約3 ~ 5 client)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

常見異議處理

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

VHIS

醫療計劃要供終身，而且到後期保費很高，退休後冇收入點供?

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

參考話術

- 對比不幸患病時而有需要面對的醫療開支，醫療保費嘅支出絕對係**小巫見大巫**
- 可以透過AIA儲蓄計劃，**為退休後醫療保費開支作準備**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

OYS

如果以我的年紀（45歲）計算，總繳保費比保額還高，買OYS不化算？

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

參考話術

- 我們看到現今的嚴重疾病，除了有多發性以外，還有年輕化的趨勢，根據我們在2022年的理賠個案中，可以看到在40到50歲左右佔了很大的比重。
- 在理賠個案中的這些客戶是不幸的，但不幸中的大幸的是他們當初做了一個正確的決定，為自己做好健康保障

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

危疾理賠年齡分析圖表:男性及女性 港澳地區

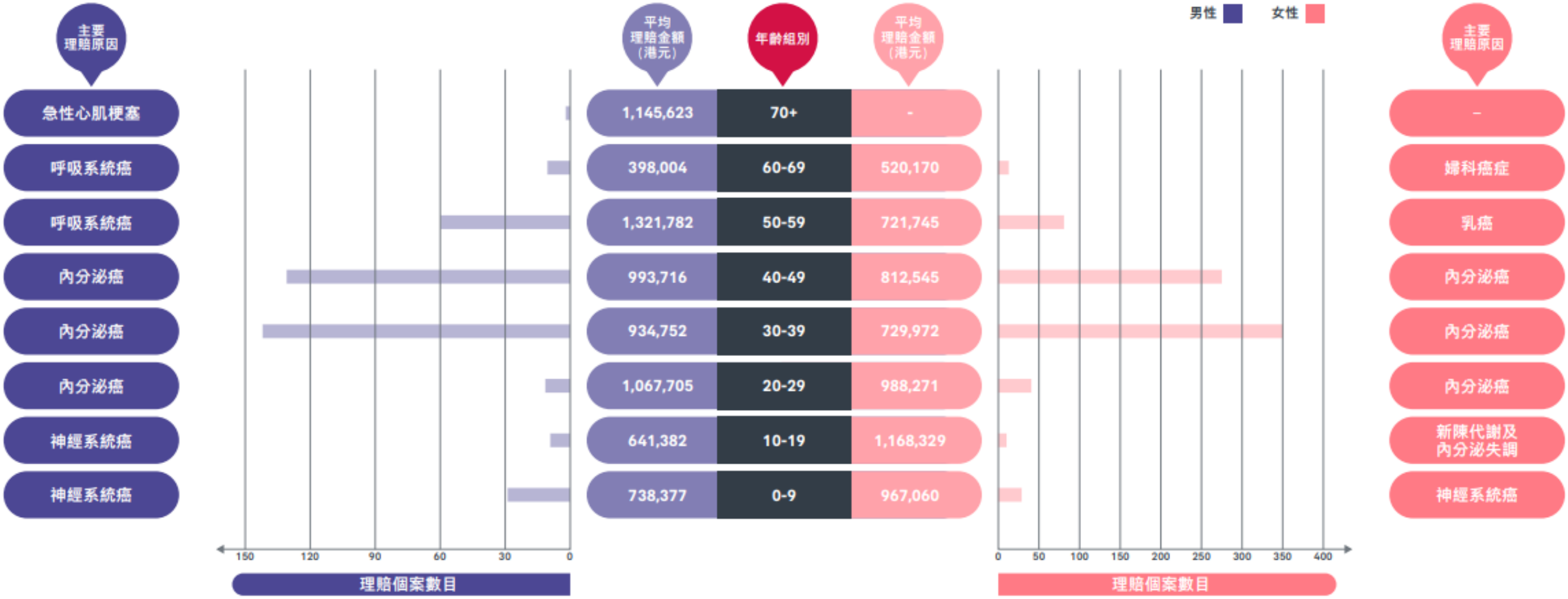


資料來源: 2022 個人醫療、危疾及意外理賠報告 (友邦保險)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

危疾理賠年齡分析圖表:男性及女性 非港澳地區



資料來源: 2022 個人醫療、危疾及意外理賠報告 (友邦保險)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

你可以拒絕保險
但無法避免風險

Thank you!

課後問卷

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.