築夢香港 友邦領航

健康長久好生活

新來港客戶專屬精明包
2026年5月



友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）

使用條款

閣下確認此文件擁有人為友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（以下簡稱「AIA」、「公司」或「我們」）。閣下使用、複製或下載此等文件，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：

- 此文件乃由AIA製作並只供參考。除非事先獲得AIA同意，否則任何人一律不可擅自將此文件再發放或使用於其他用途或目的。
- 若未得到AIA獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改、更改或變更此文件的部分或全部內容。
- 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、合夥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文件所造成損失或損害的責任。
- 此文件並不擬提供任何投資建議，亦不構成任何購買要約或招攬購買銷售或游說購買任何此文件中提及的保險產品。投資涉及風險，投資表現及回報可跌可升。AIA及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。
- 此文件僅供參考之用，閣下不應將之視作為任何稅務建議，本文件亦不構成任何AIA的專業建議、觀點、詮釋、立場或意見。AIA明確表明概不保證所有就此文件資料相關的任何特定用途之形式及適用性。在任何情況下，AIA不會就任何人士或團體，因任何性質的使用（包括但不限於任何直接、非直接、延伸或其他使用）該等資料而涉及合約、侵權或其他方式而招致或與之相關的虧損或損失承擔任何法律責任。
- 此文件只在香港使用。此文件應與相關產品之產品簡介及保單契約一併細閱。

有關數據及資料搜集聲明

此文件是基於公眾資料搜集製作而成，資料搜集截至2026年5月，所有內容及資料將可能隨時改變而不作另行通知。此文件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。

於準備此文件時，AIA將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不承擔任何錯漏之責任，亦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，閣下不應將之視作建議。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（ 如醫生、營養師、理財顧問、稅務顧問、會計顧問或律師等）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。

於此文件內所提及的「公司」、「AIA」或「我們」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）。

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

有關財務需要分析及產品銷售之重要事項

此文件只在香港使用，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。銷售工具的內容及/或列出的保險產品類別，並不是本公司向客戶建議及/或推介有關之產品，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，客戶所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。

於投保需要財務需要分析的產品之前，客戶須填寫「財務需要分析表格」以完成財務需要分析。財務需要分析表格內之問題乃根據相關保險業監管機構的指引及守則而訂定，用以評估客戶的產品適合性及保費負擔能力。客戶於投保前，財務策劃顧問會進行以下的銷售程序：

1. 財務策劃顧問會跟客戶進行財務需要分析，了解客戶的情況，當中包括：「投保目標」、「產品類型選擇」、「目標得益或保障年期」及「繳付保費年期」等。
2. 財務策劃顧問將根據財務需要分析結果推介合適的保險產品予客戶參考。
3. 尋找合適的保險產品後，財務策劃顧問將就所推介的保險產品向您提供並講解相關之主要特點（如主要保單條款及細則）。財務策劃顧問不可向客戶提供稅務建議。
4. 財務策劃顧問將協助客戶處理投保程序。
5. 如有需要，本公司將致電客戶進行售後電話跟進。

就豁免財務需要分析的產品，亦須根據相關保險業監管機構的指引及要求，完成適用之產品合適性及保費負擔能力評估。

如對本公司的資料、服務、銷售工具及/或保險計劃有任何查詢/疑問，請向有關部門瞭解/查詢。如有需要，請在接受任何醫療與護理服務前尋求其他註冊醫生的獨立意見。

於此文件內所提及的「公司」、「AIA」或「我們」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）。

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

友邦優越實力
伴您在港穩步發展

友邦保險實力雄厚　屹立逾百載

最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團[1]，覆蓋亞太區**18個市場**

恒生指數**第五大成份股**[2]

總資產值達**3,450億美元**[3]

友邦香港及澳門

全港最多保單[4]

超過360萬港澳客戶[5]



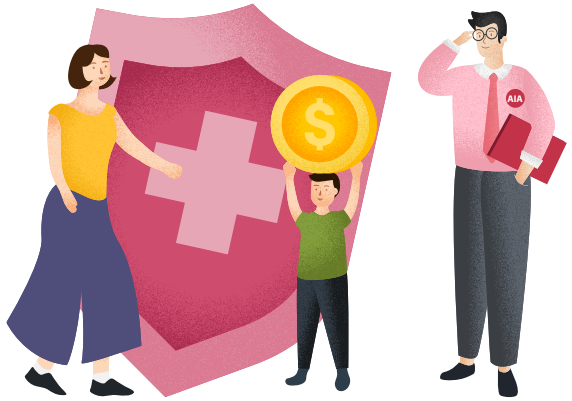
1. 友邦保險控股有限公司網頁：https://www.aia.com/content/dam/group-wise/zh-hk/docs/fact-sheet/2025/20250908_AIA_Factsheet_Chinese%20FINAL.pdf (截至2025年6月30日)。
2. 友邦保險控股有限公司 (股份代號:1299) www.hsi.com.hk (2025年11月)。
3. 友邦保險控股有限公司2025年全年業績 (截至2025年12月31日)。
4. 保險業監管局2025年1月至6月香港長期保險業務的臨時統計數字。
5. 友邦香港內部數字，包括香港及澳門的個人人壽、團體保險及退休金客戶 (截至2025年6月30日)。

全面產品與服務　助新來港人融入生活

新來港客戶多元需求

落戶初期保障

來港初期，面對香港私營醫療的高門檻，加上不熟悉香港醫療流程，需要為自己及家人準備即時且可負擔的保障



家庭財務規劃

日益增加的財務壓力，例如準備子女在港或海外升學所需的教育儲備



可選擇解決方案

醫療產品

AIA自願醫保睿選計劃

- 可持續及相宜保費，主要醫療費用不設分項賠償限額[1]
- **市場首創** 從搜尋醫生到復康一網打通專屬醫療旅程[2]



儲蓄產品

環宇盈活儲蓄保險計劃

- 靈活理財方案，實現客戶心中所想



全面產品與服務　助新來港人融入生活

新來港客戶多元需求

跨境護老需求

身在香港打拼，同時仍需照顧在內地居住的年邁父母健康



可選擇解決方案

增值服務

香港保險業首創[3] 全助你[4,@]

- 專屬禮賓支援，更提供醫護家訪，上門探訪受保人於中國內地的父母



增值服務

香港保險業首創[5]
尊享醫療管家[6,7]

- 24/7[8] 守護客戶與至親的每一步健康旅程



@ 只適用於指定AIA保險產品。

注意事項請參閱第8頁。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。

全面產品與服務　助新來港人融入生活

新來港客戶多元需求

資產增值與永居

累積資產以確保
長期財務穩健



財富傳承

如何妥善安排
財富傳承



可選擇解決方案

儲蓄/投資成分產品

- ✓ **環宇盈活儲蓄保險計劃**
- ✓ **「財富源源」壽險計劃**
  - 提供具吸引力的潛在回報，及時把握機遇增值財富



增值服務

保單暫管人安排及
市場首創[9] 未來守護選項[10]

- 具前瞻性的傳承規劃，讓客戶指定家庭成員繼承其人壽保險保單，確保摯愛未來的財務長久穩定



注意事項請參閱第8頁。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。

注意事項

1. 就醫療所需的服務不設分項賠償限額，而賠償申請將按合理及慣常收費進行評估。賠償金額以保障表所列明的保障限額為限，包括每年保障限額、終身保障限額及每年自付費。有關「合理及慣常」和「醫療所需」的詳情及定義，請參閱產品簡介。與住院有關的可賠償的保障受適用的受保病房所限制。
2. 「市場首創」是指市場首個自願醫保計劃，只要符合以下所有條件：(i) 受保人須於香港的「睿選指定醫院」住院，(ii) 於住院期間提供醫療服務的所有主診註冊醫生及外科醫生皆為「睿選醫療網絡」的網絡醫生；及 (iii) 「睿選醫療網絡」的網絡醫生必須代表受保人就相關住院期間向受保人就傷病所提供的所有醫療服務已遞交已填妥的「預先核准申請表格」，而本公司必須在「睿選醫療網絡」的網絡醫生向受保人提供醫療服務前已核准該「預先核准申請表格」，受保人便由可入住普通房變成可入住半私家房。截至2025年10月27日，與香港主要保險公司提供的自願醫保計劃比較。「一網打通專屬醫療旅程」是指「睿選醫療網絡」整合客戶在醫療旅程中各個關鍵環節，從搜尋醫生、診斷、治療、繳費到復康，沿途於每個接觸點為客戶提供支援。
3. 就「全助你」而言，保險業首創是指香港保險業首創結合 (a) 為合資格受保人提供專屬禮賓服務兼一系列醫療與支援服務，以及 (b) 為合資格受保人父母提供中國內地醫護家訪服務而成的醫療與支援服務。截至2024年1月31日，與香港主要保險公司之同類型服務比較。
4. 「全助你」為額外增值服務，並且非保證及須受其條款及細則所約束，並不構成產品合約保障之一部分。AIA保留隨時修改、暫停或終止「全助你」或其任何服務部分（包括服務供應商、任何相關細節或條款及細則）的權利，恕不另行事先通知。「全助你」由友邦指定的第三方服務供應商於中國內地提供，並不適用於香港及澳門區域。友邦概不負責或承擔他們的醫療建議、意見、服務或治療的任何行為、疏忽或遺漏的責任。
5. 就「尊享醫療管家」而言，截至2025年9月16日，是香港保險業首個在中國內地提供的醫療支援，結合了線上一般健康諮詢、定制三甲醫院體檢、以及慢性疾病管理線上支援及送藥到家服務，並提供門診及住院優先預約服務及就醫陪診服務，與香港主要保險公司之同類型服務比較。
6. 服務為友邦峻宇會的尊享禮遇，適用於：(i) 友邦峻宇會鑽日或金月級別會員（「合資格會員」），以及 (ii) 最多三位其合資格家庭成員（由合資格會員所提名）（「合資格家庭成員」），合資格家庭成員：(i) 須為合資格會員之配偶、子女、孫子女、父母、配偶父母、祖父母或配偶祖父母；以及 (ii) 須於合資格會員啟用服務後一個月內成功完成註冊。服務自啟用服務日起有效期為12個月（「有效期」），且在合資格會員仍為友邦峻宇會鑽日或金月級別會員的情況下，有效期將自動續期，每次續期為12個月。有關會籍詳情與友邦峻宇會的條款及細則，請參閱https://www.aia.com.hk/zh-hk/aia-alta。AIA可不時更改使用服務的資格，並將在AIA官方網站上公佈。
7. 服務由中國內地指定獨立第三方服務供應商（「服務供應商」）提供，及只適用於身處中國內地的服務使用者，並受其相關條款及條件約束。AIA有權隨時修訂、暫停或終止服務、服務的任何部分、服務供應商或修改任何相關條款及細則，而毋須另行通知，並保留絕對酌情權。「尊享醫療管家」的服務均不應被視為任何形式的醫療意見、診斷、治療或建議。服務所提供的任何資訊及建議僅供一般健康和保健參考，並不取代任何醫療意見或治療。建議服務使用者切勿因服務所提供的任何資訊及/或建議而更改或停止其正在接受的任何醫療協助或治療。如服務使用者有任何疑問或認為有需要，請立即向其註冊醫生或其他醫療專業人員尋求醫療意見，切勿忽視或延誤尋求醫療意見及治療。AIA並不是服務供應商或其中介。AIA就服務的品質及其可用性不作任何陳述、保證或承諾，並且不會就服務供應商所提供的服務承擔任何責任或義務。在任何情況下，AIA均不會對服務供應商所提供的服務的任何作為、不作為或疏忽承擔任何責任或義務。服務供應商所提供的任何服務、產品或任何類型的招攬並非由AIA銷售或推廣，且AIA不對服務供應商所提供的任何服務、產品或任何類型的招攬承擔責任及/或義務。
8. 服務使用者可於「尊享醫療管家」服務簡介內「『尊享醫療管家』使用條款」所列明的服務時間內，透過微信應用程式或服務專線聯絡「尊享醫療管家」的服務團隊以 (i) 安排「尊享醫療管家」服務及 (ii) 使用線上一般健康諮詢。其他「尊享醫療管家」服務將在指定服務時間內提供，並視乎服務供應商的供應情況而定。詳情請致電服務專線（86）400 961 0933 聯絡服務供應商。「服務使用者」指「尊享醫療管家」服務簡介內「服務使用資格」部分中所定義可使用服務的每位合資格會員或合資格家庭成員。
9. 截至2025年5月7日，與香港主要保險公司之同類型服務比較。
10. 「保單暫管人安排」只適用於符合我們資格要求的指定保單，「保單暫管人安排」為額外增值服務，並不是產品特點，因此不構成產品保單契約的一部分。我們有絕對酌情權以批准申請，並保留權利及全權酌情決定取消「保單暫管人安排」，或於任何時間更改其條款及條件或任何相關要求。「未來守護選項」為「保單暫管人安排」下的其中一項服務特點。有關「保單暫管人安排」及「未來守護選項」詳情（包括但不限於申請資格、風險及限制），請參閱「保單暫管人安排」之增值服務單張。

AIA — 新來港客戶的首選品牌

我們透過多元關鍵接觸點，支援新來港客戶開展在港生活及保持連繫：

新來港客戶社群參與

南華早報 — 港島區《香港國際學校展2026》：
超過 40 間頂尖國際學校代表交流，
獲取課程、入學及面試策略等關鍵資訊

AIA健康校園計劃及挑戰賽：
深化與本地及國際學校合作，為中、
小學舉辦工作坊，並透過社區活動以
提升計劃參與度

AIA網站 — 新增「居港起步」內容專區

精選文章協助新來港人士在香港展開新生活。內容全面涵蓋：

安居香港必備指南：安居支援、升學、醫療資訊與生活貼士

身心健康：從日常健康管理到醫療服務的實用資訊

財富管理：包括資產規劃、退休部署及保障方案等



瞭解更多

AIA — 新來港客戶的首選品牌

緊貼AIA最新動向

追蹤 AIA 於小紅書、微信、Instagram 與 Facebook 的官方頻道，第一時間獲取 AIA最新資訊、健康生活貼士及活動預告，全方位緊貼 AIA 的每個重要動向。

立即追蹤

香港友邦保險

AIA+ 新來港客戶必備的APP

全方位應用程式：

- 透過手機號碼登入，讓您無需再記住用户名稱
- 使用更方便的「AIA Vitality 健康程式」，全面掌握健康進度
- 簡化索償程序，及早為您提供支援
- 輕鬆獲取 AIA 友 Point，享受更多禮遇

微信結合：提供 AIA+ 與微信賬戶綁定 ，三個簡單步驟，輕鬆接收通知

貼心內容：為新來港客戶度身訂做互動內容，登記參與品牌推廣活動

專屬優惠：透過 AIA+ 查看客戶專屬優惠，一目了然

下載 AIA+

微信 > 友邦服務 > AIA+ 手機程式 > 下載 AIA+

AIA — 新來港客戶的首選品牌

守護健康生活

「AIA Vitality 健康程式」[i] 以獎賞鼓勵客戶改善健康：

保費折扣：保持健康換取保費折扣[ii]，降低在港保障成本。

豐富獎賞：完成健康評估或活動賺取積分，換領中港熱門品牌禮遇。

獨家體驗：優先參加品牌贊助活動[iii]，如 Disney Run 及煙花觀賞等獨家體驗，深度融入香港生活。

i. 「AIA Vitality 健康程式」會籍只適用於香港及澳門客戶。「AIA Vitality 健康程式」並非保險產品。「AIA Vitality 健康程式」申請人須年滿18歲或以上及為有效的 AIA Vitality 特選保險產品的受保人。「AIA Vitality 健康程式」會費或會隨時變更而不作另行通知。如欲查詢會費詳情，請參閱本公司網頁www.aia.com.hk/aiavitality。

ii. 保費折扣只適用於投保指定 AIA Vitality 特選保險產品基本計劃或附加契約的一般標準保費，並不適用於任何額外附加保費。而部分指定 AIA Vitality 特選保險產品或會提供保費折扣以外的其他優惠。如欲查詢計劃詳情，請參閱相關產品簡介。

iii. 品牌贊助活動並非恆常活動，並受條款及細則約束。活動詳情會透過會員通訊通知。

AIA Vitality

現有客戶專屬貼心優惠

多重專屬優惠，可同時享用

保費折扣[a]：特選現有客戶投保指定儲蓄保險計劃*保費金額滿US$10,000，並選擇一次性繳付保費，即享保費折扣

US$10,000或以上保費可享保費折扣，最高可達6%

推廣期由2026年1月1日至6月30日。實際保費折扣百份比視乎保費金額而定。優惠受條款及細則約束，詳情請向AIA財務策劃顧問查詢。

電子保費現金券[b]：現有客戶投保指定保險計劃*可使用電子保費現金券扣減首年保費，亦可轉讓予親友使用

$10,000 港元/澳門幣 電子保費現金券 | $500 港元/澳門幣 電子保費現金券 | $200 港元/澳門幣 電子保費現金券

節省首年年度化保費高達10%

a. 保費折扣優惠只適用於特選現有客戶於推廣期內投保指定儲蓄保險計劃(一次性繳付保費)，優惠受條款及細則約束，詳情請聯絡AIA財務策劃顧問。

b. 電子保費現金券之有效期、使用受條款及細則約束，詳情請於AIA+手機應用程式「獎賞」內參閱相關適用計劃、條款及細則。

* 人壽保險保單屬長期的保險合約，其設計及宗旨為保障人的壽命，通常涉及較長年期。客戶應根據自身的保障需要和保費負擔能力投保適合的保險產品。客戶應自行決定是否參與上述優惠並選擇相關選項（包括但不限於保單貨幣、保費繳費模式及預繳保費選項）。有關投保安排，請向您的財務策劃顧問查詢詳情。此宣傳資訊只載有一般資料，並不構成任何銷售建議及/或有關產品之推介。於投保保險產品之前，客戶須完成財務需要分析，並根據實際保障需要和負擔能力投保。所有此宣傳資訊中的產品資料只供參考，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，請參閱相關產品簡介及保單契約。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，您可向友邦保險（國際）有限公司之香港分行索取。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。