# 筑梦香港 友邦领航

健康长久好生活

新来港客户专属精明包
2026年5月



友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）

# 使用条款

阁下确认此文件拥有人为友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）（以下简称「AIA」、「公司」或「我们」）。阁下使用、复制或下载此等文件，即表示阁下已同意及接受下述所有条款之约束：

- 此文件乃由AIA制作并只供参考。除非事先获得AIA同意，否则任何人一律不可擅自将此文件再发放或使用于其他用途或目的。
- 若未得到AIA获授权人士事先书面同意，阁下不可修改、更改或变更此文件的部分或全部内容。
- 阁下同意赔偿及承担对友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）及其母公司、分公司和子公司、董事、高级职员、营业员、雇员、合伙人及持牌人的任何索赔或遭第三者追讨因使用或违反使用此文件所造成损失或损害的责任。
- 此文件并不拟提供任何投资建议，亦不构成任何购买要约或招揽购买销售或游说购买任何此文件中提及的保险产品。投资涉及风险，投资表现及回报可跌可升。AIA及其中介人不会向客户提供任何投资建议。
- 此文件仅供参考之用，阁下不应将之视作为任何税务建议，本文件亦不构成任何AIA的专业建议、观点、诠释、立场或意见。AIA明确表明概不保证所有就此文件资料相关的任何特定用途之形式及适用性。在任何情况下，AIA不会就任何人士或团体，因任何性质的使用（包括但不限于任何直接、非直接、延伸或其他使用）该等资料而涉及合约、侵权或其他方式而招致或与之相关的亏损或损失承担任何法律责任。
- 此文件只在香港使用。此文件应与相关产品之产品简介及保单契约一并细阅。

# 有关数据及资料搜集声明

此文件是基于公众资料搜集制作而成，资料搜集截至2026年5月，所有内容及资料将可能随时改变而不作另行通知。此文件仅作提供资料及参考用途，不应视作内容提及的任何保险产品之邀请、建议或要约。

于准备此文件时，AIA将尽力确保资料内容准确、完整及为最新的资讯，但不承担任何错漏之责任，亦不会就资料来源的准确性、完整性及适时性或因而引致的任何索赔及/或损失负上责任及作出任何担保或保证。

此文件所提的任何意见或所载的任何资讯均是以一般情况作为基础，阁下不应将之视作建议。AIA保留权利随时更改及修改此文件载列之意见及资料，而毋须发出任何预先通知。就此文件之主题作出任何决定前，建议向适当的专业人士（ 如医生、营养师、理财顾问、税务顾问、会计顾问或律师等）寻求独立意见。AIA明确表明概不因他人使用或诠释此文件载列的资料而承担任何责任。



版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

# 有关财务需要分析及产品销售之重要事项

此文件只在香港使用，不应视作内容提及的任何保险产品之邀请、建议或要约。销售工具的内容及/或列出的保险产品类别，并不是本公司向客户建议及/或推介有关之产品，在此文件中的产品资料并不包含保单的完整条款，有关产品特点、条款及细则、不保事项及主要产品风险之详情，请参阅相关产品之产品简介及保单契约。如欲在投保前参阅保险合约之样本，客户可向AIA索取。人寿保险保单属长期的保险合约。如于早年退保，客户所收取的金额可能大幅少于已缴的保费。

于投保需要财务需要分析的产品之前，客户须填写「财务需要分析表格」以完成财务需要分析。财务需要分析表格内之问题乃根据相关保险业监管机构的指引及守则而订定，用以评估客户的产品适合性及保费负担能力。客户于投保前，财务策划顾问会进行以下的销售程序：

1. 财务策划顾问会跟客户进行财务需要分析，了解客户的情况，当中包括：「投保目标」、「产品类型选择」、「目标得益或保障年期」及「缴付保费年期」等。
2. 财务策划顾问将根据财务需要分析结果推介合适的保险产品予客户参考。
3. 寻找合适的保险产品后，财务策划顾问将就所推介的保险产品向您提供并讲解相关之主要特点（如主要保单条款及细则）。财务策划顾问不可向客户提供税务建议。
4. 财务策划顾问将协助客户处理投保程序。
5. 如有需要，本公司将致电客户进行售后电话跟进。

就豁免财务需要分析的产品，亦须根据相关保险业监管机构的指引及要求，完成适用之产品合适性及保费负担能力评估。

如对本公司的资料、服务、销售工具及/或保险计划有任何查询/疑问，请向有关部门了解/查询。如有需要，请在接受任何医疗与护理服务前寻求其他注册医生的独立意见。

于此文件内所提及的「公司」、「AIA」或「我们」是指友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）。

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

# 友邦优越实力
# 伴您在港稳步发展

## 友邦保险实力雄厚　屹立逾百载

最大的泛亚地区独立上市人寿保险集团[1]，复盖亚太区**18个市场**

恒生指数**第五大成份股**[2]

总资产值达**3,450亿美元**[3]

## 友邦香港及澳门

**全港最多**保单[4]

**超过360万**港澳客户[5]



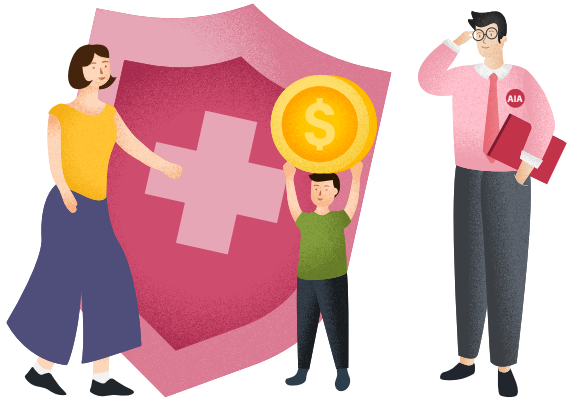

1. 友邦保险控股有限公司网页：https://www.aia.com/content/dam/group-wise/zh-hk/docs/fact-sheet/2025/20250908_AIA_Factsheet_Chinese%20FINAL.pdf (截至2025年6月30日)。
2. 友邦保险控股有限公司 (股份代号:1299) www.hsi.com.hk (2025年11月)。
3. 友邦保险控股有限公司2025年全年业绩 (截至2025年12月31日)。
4. 保险业监管局2025年1月至6月香港长期保险业务的临时统计数字。
5. 友邦香港内部数字，包括香港及澳门的个人人寿、团体保险及退休金客户 (截至2025年6月30日)。

# 全面产品与服务　助新来港人融入生活

## 新来港客户多元需求

### 落户初期保障

来港初期，面对香港私营医疗的高门槛，加上不熟悉香港医疗流程，需要为自己及家人准备即时且可负担的保障



### 家庭财务规划

日益增加的财务压力，例如准备子女在港或海外升学所需的教育储备



## 可选择解决方案

**医疗产品**

### AIA自愿医保睿选计划

- 可持续及相宜保费，主要医疗费用不设分项赔偿限额[1]
- **市场首创** 从搜寻医生到复康一网打通专属医疗旅程[2]




**储蓄产品**

### 环宇盈活储蓄保险计划

- 灵活理财方案，实现客户心中所想



# 全面产品与服务　助新来港人融入生活

## 新来港客户多元需求

### 跨境护老需求

身在香港打拼，同时仍需照顾在内地居住的年迈父母健康



## 可选择解决方案

增值服务

**香港保险业首创[3] 全助你[4,@]**

- 专属礼宾支援，更提供医护家访，上门探访受保人于中国内地的父母




增值服务

**香港保险业首创[5]**
**尊享医疗管家[6,7]**

- 24/7[8] 守护客户与至亲的每一步健康旅程



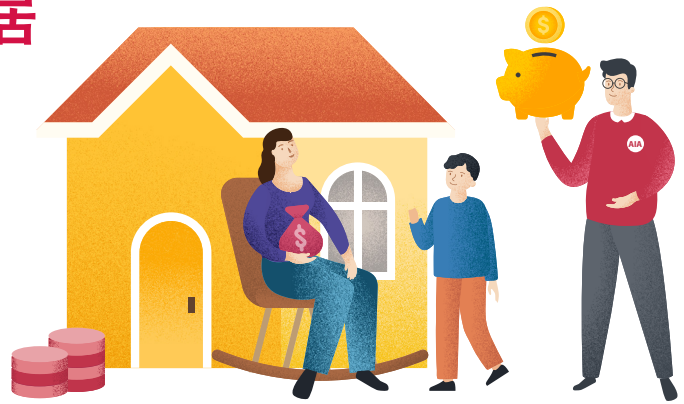

@ 只适用于指定AIA保险产品。
注意事项请参阅第8页。有关产品特点、条款及细则、不保事项及主要产品风险之详情，请参阅相关产品之产品简介及保单契约。

# 全面产品与服务　助新来港人融入生活

## 新来港客户多元需求

### 资产增值与永居

累积资产以确保
长期财务稳健



### 财富传承

如何妥善安排
财富传承



## 可选择解决方案

**储蓄/投资成分产品**

- ☑ **环宇盈活储蓄保险计划**
- ☑ **「财富源源」寿险计划**
  - 提供具吸引力的潜在回报，及时把握机遇增值财富




**增值服务**

**保单暂管人安排及**
**市场首创[9] 未来守护选项[10]**

- 具前瞻性的传承规划，让客户指定家庭成员继承其人寿保险保单，确保挚爱未来的财务长久稳定



# 注意事项

1. 就医疗所需的服务不设分项赔偿限额，而赔偿申请将按合理及惯常收费进行评估。赔偿金额以保障表所列明的保障限额为限，包括每年保障限额、终身保障限额及每年自付费。有关「合理及惯常」和「医疗所需」的详情及定义，请参阅产品简介。与住院有关的可赔偿的保障受适用的受保病房所限制。
2. 「市场首创」是指市场首个自愿医保计划，只要符合以下所有条件：(i) 受保人须于香港的「睿选指定医院」住院，(ii) 于住院期间提供医疗服务的所有主诊注册医生及外科医生皆为「睿选医疗网络」的网络医生；及 (iii) 「睿选医疗网络」的网络医生必须代表受保人就相关住院期间向受保人就伤病所提供的所有医疗服务已递交已填妥的「预先核准申请表格」，而本公司必须在「睿选医疗网络」的网络医生向受保人提供医疗服务前已核准该「预先核准申请表格」，受保人便由可入住普通房变成可入住半私家房。截至2025年10月27日，与香港主要保险公司提供的自愿医保计划比较。「一网打通专属医疗旅程」是指「睿选医疗网络」整合客户在医疗旅程中各个关键环节，从搜寻医生、诊断、治疗、缴费到复康，沿途于每个接触点为客户提供支援。
3. 就「全助你」而言，保险业首创是指香港保险业首创结合 (a) 为合资格受保人提供专属礼宾服务兼一系列医疗与支援服务，以及 (b) 为合资格受保人父母提供中国内地医护家访服务而成的医疗与支援服务。截至2024年1月31日，与香港主要保险公司之同类型服务比较。
4. 「全助你」为额外增值服务，并且非保证及须受其条款及细则所约束，并不构成产品合约保障之一部分。AIA保留随时修改、暂停或终止「全助你」或其任何服务部分 (包括服务供应商、任何相关细节或条款及细则) 的权利，恕不另行事先通知。「全助你」由友邦指定的第三方服务供应商于中国内地提供，并不适用于香港及澳门区域。友邦概不负责或承担他们的医疗建议、意见、服务或治疗的任何行为、疏忽或遗漏的责任。
5. 就「尊享医疗管家」而言，截至2025年9月16日，是香港保险业首个在中国内地提供的医疗支援，结合了线上一般健康谘询、定制三甲医院体检、以及慢性疾病管理线上支援及送药到家服务，并提供门诊及住院优先预约服务及就医陪诊服务，与香港主要保险公司之同类型服务比较。
6. 服务为友邦峻宇会的尊享礼遇，适用于：(i) 友邦峻宇会钻日或金月级别会员 (「合资格会员」)，以及 (ii) 最多三位其合资格家庭成员 (由合资格会员所提名) (「合资格家庭成员」)，合资格家庭成员：(i) 须为合资格会员之配偶、子女、孙子女、父母、配偶父母、祖父母或配偶祖父母；以及 (ii) 须于合资格会员启用服务后一个月内成功完成注册。服务自启用服务日起有效期为12个月 (「有效期」)，且在合资格会员仍为友邦峻宇会钻日或金月级别会员的情况下，有效期将自动续期，每次续期为12个月。有关会籍详情与友邦峻宇会的条款及细则，请参阅https://www.aia.com.hk/zh-cn/aia-alta。AIA可不时更改使用服务的资格，并将在AIA官方网站上公布。
7. 服务由中国内地指定独立第三方服务供应商 (「服务供应商」) 提供，及只适用于身处中国内地的服务使用者，并受其相关条款及条件约束。AIA有权随时修订、暂停或终止服务、服务的任何部分、服务供应商或修改任何相关条款及细则，而毋须另行通知，并保留绝对酌情权。「尊享医疗管家」的服务均不应被视为任何形式的医疗意见、诊断、治疗或建议。服务所提供的任何资讯及建议仅供一般健康和保健参考，并不取代任何医疗意见或治疗。建议服务使用者切勿因服务所提供的任何资讯及/或建议而更改或停止其正在接受的任何医疗协助或治疗。如服务使用者有任何疑问或认为有需要，请立即向其注册医生或其他医疗专业人员寻求医疗意见，切勿忽视或延误寻求医疗意见及治疗。AIA并不是服务供应商或其中介。AIA就服务的品质及其可用性不作任何陈述、保证或承诺，并且不会就服务供应商所提供的服务承担任何责任或义务。在任何情况下，AIA均不会对服务供应商所提供的服务的任何作为、不作为或疏忽承担任何责任或义务。服务供应商所提供的任何服务、产品或任何类型的招揽并非由AIA销售或推广，且AIA不对服务供应商所提供的任何服务、产品或任何类型的招揽承担责任及/或义务。
8. 服务使用者可于「尊享医疗管家」服务简介内「『尊享医疗管家』使用条款」所列明的服务时间内，透过微信应用程序或服务专线联络「尊享医疗管家」的服务团队以 (i) 安排「尊享医疗管家」服务及 (ii) 使用线上一般健康谘询。其他「尊享医疗管家」服务将在指定服务时间内提供，并视乎服务供应商的供应情况而定。详情请致电服务专线 (86) 400 961 0933 联络服务供应商。「服务使用者」指「尊享医疗管家」服务简介内「服务使用资格」部分中所定义可使用服务的每位合资格会员或合资格家庭成员。
9. 截至2025年5月7日，与香港主要保险公司之同类型服务比较。
10. 「保单暂管人安排」只适用于符合我们资格要求的指定保单，「保单暂管人安排」为额外增值服务，并不是产品特点，因此不构成产品保单契约的一部分。我们有绝对酌情权以批准申请，并保留权利及全权酌情决定取消「保单暂管人安排」，或于任何时间更改其条款及条件或任何相关要求。「未来守护选项」为「保单暂管人安排」下的其中一项服务特点。有关「保单暂管人安排」及「未来守护选项」详情 (包括但不限于申请资格、风险及限制)，请参阅「保单暂管人安排」之增值服务单张。

# AIA — 新来港客户的首选品牌

我们透过多元关键接触点，支援新来港客户开展在港生活及保持连系：

## 新来港客户社群参与

**南华早报 — 港岛区《香港国际学校展2026》：**
超过 40 间顶尖国际学校代表交流，
获取课程、入学及面试策略等关键资讯

**AIA健康校园计划及挑战赛：**
深化与本地及国际学校合作，为中、
小学举办工作坊，并透过社区活动以
提升计划参与度

## AIA网站 — 新增「居港起步」内容专区

精选文章协助新来港人士在香港展开新生活。内容全面涵盖：

**安居香港必备指南：**安居支援、升学、医疗资讯与生活贴士

**身心健康：**从日常健康管理到医疗服务的实用资讯

**财富管理：**包括资产规划、退休部署及保障方案等




**了解更多**

# AIA — 新来港客户的首选品牌

## 紧贴AIA最新动向

追踪 AIA 于小红书、微信、Instagram 与 Facebook 的官方频道，第一时间获取AIA 最新资讯、健康生活贴士及活动预告，全方位紧贴 AIA 的每个重要动向。

**立即追踪**

香港友邦保险

## AIA+ 新来港客户必备的APP

**全方位应用程式**：

- 透过手机号码登入，让您无需再记住用户名称
- 使用更方便的「AIA Vitality 健康程式」，全面掌握健康进度
- 简化索赔程序，及早为您提供支援
- 轻松获取 AIA 友 Point，享受更多礼遇

**微信结合：**提供 AIA+ 与微信账户绑定 ，三个简单步骤，轻松接收通知

**贴心内容：**为新来港客户度身订做互动内容，登记参与品牌推广活动

**专属优惠：**透过 AIA+ 查看客户专属优惠，一目了然

下载 AIA+

微信 > 友邦服务 > AIA+ 手机程式 > 下载 AIA+

# AIA — 新来港客户的首选品牌

## 守护健康生活

「AIA Vitality 健康程式」[i] 以奖赏鼓励客户改善健康：

**保费折扣：**保持健康换取保费折扣[ii]，降低在港保障成本。

**丰富奖赏：**完成健康评估或活动赚取积分，换领中港热门品牌礼遇。

**独家体验：**优先参加品牌赞助活动[iii]，如 Disney Run 及烟花观赏等独家体验，深度融入香港生活。

i. 「AIA Vitality 健康程式」会籍只适用于香港及澳门客户。「AIA Vitality 健康程式」并非保险产品。「AIA Vitality 健康程式」申请人须年满18岁或以上及为有效的 AIA Vitality 特选保险产品的受保人。「AIA Vitality 健康程式」会费或会随时变更而不作另行通知。如欲查询会费详情，请参阅本公司网页www.aia.com.hk/aiavitality。

ii. 保费折扣只适用于投保指定 AIA Vitality 特选保险产品基本计划或附加契约的一般标准保费，并不适用于任何额外附加保费。而部分指定 AIA Vitality 特选保险产品或会提供保费折扣以外的其他优惠。如欲查询计划详情，请参阅相关产品简介。

iii. 品牌赞助活动并非恒常活动，并受条款及细则约束。活动详情会透过会员通讯通知。

AIA Vitality

## 现有客户专属贴心优惠

### 多重专属优惠，可同时享用

**保费折扣**[a]：特选现有客户投保指定储蓄保险计划*保费金额满US$10,000，并选择一次性缴付保费，即享保费折扣

**US$10,000或以上保费可享保费折扣，最高可达6%**

推广期由2026年1月1日至6月30日。实际保费折扣百份比视乎保费金额而定。优惠受条款及细则约束，详情请向AIA财务策划顾问查询。

**电子保费现金券**[b]：现有客户投保指定保险计划*可使用电子保费现金券扣减首年保费，亦可转让予亲友使用

$10,000 港元/澳门币 电子保费现金券 | $500 港元/澳门币 电子保费现金券 | $200 港元/澳门币 电子保费现金券

**节省首年年度化保费高达10%**

a. 保费折扣优惠只适用于特选现有客户于推广期内投保指定储蓄保险计划(一次性缴付保费)，优惠受条款及细则约束，详情请联络AIA财务策划顾问。

b. 电子保费现金券之有效期、使用受条款及细则约束，详情请于AIA+手机应用程序「奖赏」内参阅相关适用计划、条款及细则。

* 人寿保险保单属长期的保险合约，其设计及宗旨为保障人的寿命，通常涉及较长年期。客户应根据自身的保障需要和保费负担能力投保适合的保险产品。客户应自行决定是否参与上述优惠并选择相关选项（包括但不限于保单货币、保费缴费模式及预缴保费选项）。有关投保安排，请向您的财务策划顾问查询详情。此宣传资讯只载有一般资料，并不构成任何销售建议及/或有关产品之推介。于投保保险产品之前，客户须完成财务需要分析，并根据实际保障需要和负担能力投保。所有此宣传资讯中的产品资料只供参考，并不包含保单的完整条款。有关产品特点、条款及细则、不保事项及主要产品风险之详情，请参阅相关产品简介及保单契约。如欲在投保前参阅保险合约之样本，您可向友邦保险（国际）有限公司之香港分行索取。人寿保险保单属长期的保险合约。如于早年退保，您所收取的金额可能大幅少于已缴的保费。