HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

抵港内地人士保单业务培训课程

Oct 2025

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

使用条款

- 阁下确认培训资料拥有人为友邦保险(国际)有限公司(以下简称「友邦」或「公司」)。阁下使用、复制或下载此培训数据，即表示阁下已同意及接受下述所有条款之约束：

- 此培训资料乃由友邦营业培训及发展部(以下简称「本部门」)制作并只供内部培训使用。除非事先获得公司同意，否则任何人士一律不可擅自将培训数据再传播及发放或使用于其他用途或目的。为免疑问，阁下亦不得使用此培训数据作为销售面谈或说明或其他相类似之用途。

- 直播期间不得录像、录音、拍照或进行任何拍摄。

- 若未得到本部门获授权人士事先书面同意，阁下不可修改、更改或变更此培训数据的部份或全部内容。

- 此培训数据是本部门经搜集内外数据制作而成，更新版本日期打印于数据上。本部门将尽力确保培训数据内容准确、完整及为最新的信息，但不会就培训数据源的准确性、完整性及适时性或因而引致的损失负上责任及作出任何保证或陈述。在任何情况下，公司不会就培训数据用户负上任何责任。

- 阁下同意赔偿及承担对友邦保险(国际)有限公司及其母公司、分公司和子公司、董事、高级职员、财务策划顾问、雇员、合伙人及持牌人的任何索偿或遭第三者追讨因使用或违反使用此培训数据所造成损失或损害的责任。

- 此文件不构成任何邀请或招揽购买（或认购）任何保险产品。

「友邦」、「友邦香港」、「公司」是指友邦保险(国际)有限公司(于百慕大注册成立之有限公司)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

课程目的

掌握

抵港内地人士之保单营运指引

商业洽谈上的良好工作习惯

角色与责任






AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

计划目的

以满足抵港内地人士的

理财需要





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

01
特选产品及PGS支援

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

特选产品

类别

传统寿险产品*

投资连系寿险/万用寿险产品*

意外及医疗保险产品*

附加契约



* 详情请参阅网上之「抵港内地人士投保申请之核保规定 」

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

热卖特选产品

传统寿险产品 - 标准保费



爱无忧长享计划 5

环宇盈活储蓄保险计划





盈御多元货币计划3



「裕满人生」保障计划 2



「简爱•延续」保障计划 5

「泰然安心保 2」



「爱伴航」保险计划 2





「进泰安心保 2」

传统寿险产品 - 国籍风险评级 NR"A"(危疾保障)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

传统寿险产品 (注意事项)

儿童保单赔偿限制



身故时的年龄	保额 / 附加契约保额的缴付百分比
等于或少于180日	保额之20%
180日后	保额之100%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

传统寿险产品 (危疾保障 - 注意事项)

- **国籍风险评级 NR “A” (危疾保障)**
- **如在国内接受诊断，须于指定之中华人民共和国的医院中进行**
- **个人最高危疾总投保额**

<table>
<tr><td colspan="2">受雇有薪成人
150万美元 或 年薪倍数
〔以较低者为准〕</td><td rowspan="2">儿童及非受薪人士
(即家庭主妇、小童 / 学生)</td></tr>
<tr><td>准受保人之年龄</td><td>年薪倍数</td></tr>
<tr><td>18 – 40</td><td>15</td><td rowspan="3">• 750,000美元 或以下
并无特别财政要求，但如有需要，公司会保留权利要求客人提供额外的入息证明</td></tr>
<tr><td>41 – 50</td><td>12</td></tr>
<tr><td>51 – 60</td><td>8</td></tr>
<tr><td>61 – 70</td><td>5</td><td>• 750,001– 1,500,000美元
根据父母/配偶之危疾保障额</td></tr>
</table>

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「投资连系寿险」销售资格

1 必须具备

成功于保监局/澳门金管局登记，可从事投资相连长期保险业务

需考获
保险中介人资格考试
卷一、三及五

2 必须完成

「投资连系寿险销售流程」
在线学习及内部牌照评测*

(内部牌照 I000)#

3 必须完成

相关
投资连系寿险产品
在线学习及内部牌照评测*

注意: 每一投资连系寿险产品设有个别之产品内部牌照

#内部牌照 I000: 只须完成一次「投资连系寿险销售流程在线学习及内部牌照评测」

*位置: i学院 (iAcademy) > 网上学习课程 > 内部牌照 > 投资连系寿险

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]
[AIA – INTERNAL]

未符合以上要求，及未获取上述销售资格者，严禁向客户销售相关计划或进行有关业务，违规者个案将交由MCC作惩处。

住院保障(注意事项)

如在国内住院、治疗及手术诊断须于

指定之国内医院内进行

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

抵港内地人士建议书



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

抵港内地人士建议书与一般建议书不同之处

注脚注明特别为在香港投保的非香港及澳门身份证持有人而设

儿童保单赔偿限制
(Juvenile Lien)

残疾的定义注脚
(WP / PB)

不显示不适用于抵港内地人士的惠益：
如GYIP内的末期疾病及失业惠益

保费自动计算加费
(Loading)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

发出「G 批注」

当保单生效后，公司会发出「G批注」给「抵港内地人士」保单持有人以列明基本计划 /附加契约上所更改的条款



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

会面期间

抵港内地人士为在港出生子女之投保安排

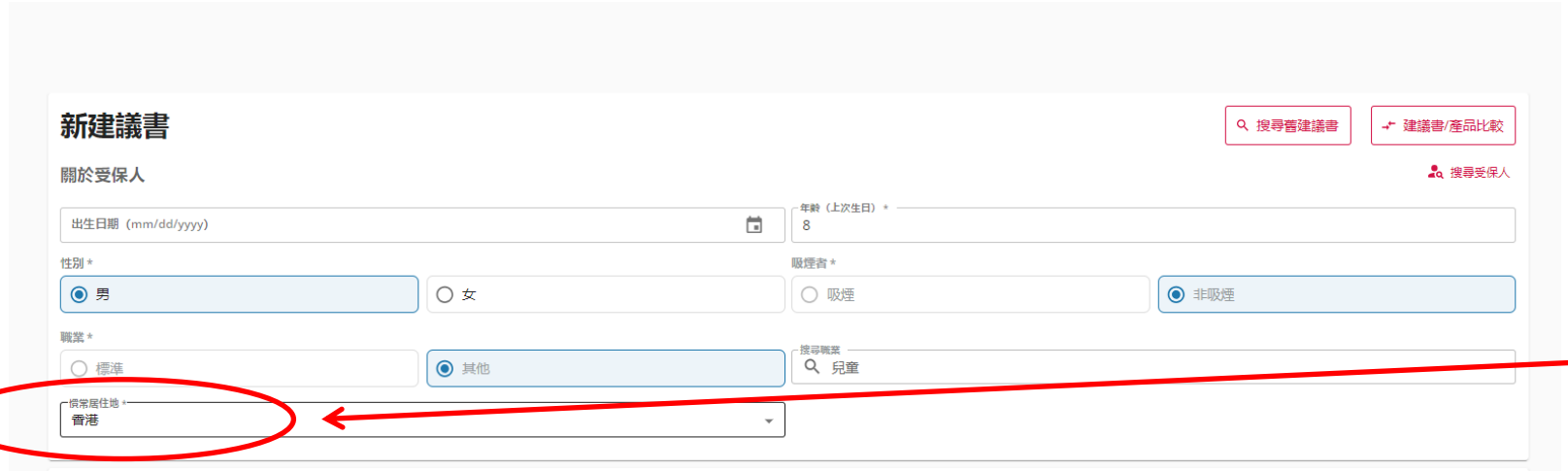
- 建议书国籍为香港
- 若保单持有人是抵港内地人士为G单
- 危疾、意外将用香港人保费



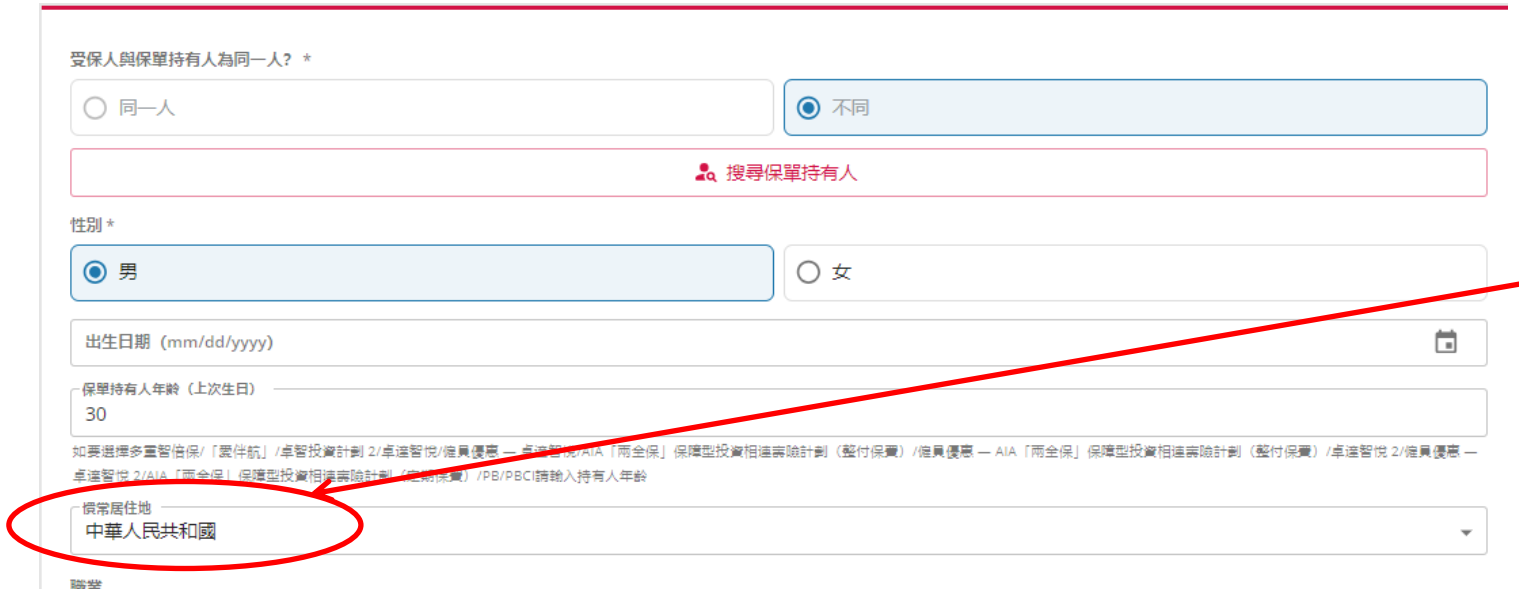
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

抵港内地人士为在港出生子女 - 建议书(注意事项)



受保人惯常居住地：
香港



保单持有人惯常居住地：
中华人民共和国

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

02
投保注意事项

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投保注意事项

免验体限额	按香港
体检要求表	
验身及化验项目	必须在香港进行
国籍评级	适用
打击洗钱指引	
友邦业务代表报告	需要填写(非强制)
由公司作持有人的保单	接受*

*该等公司必须为香港注册之有限公司及以公司要员作为申请 (Keyman Insurance)。
参考抵港内地人士营运指引。

[AIA only] 只供AIA内部使用- 不得发放予任何公众人士、客户或准客户。

所需文件

正本

通行证 / 护照

身份证

入境标签



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

地址证明

由2017年10月11日起，毋需递交住宅及永久地址证明。

若客户申报之联络地址为香港地址，客人则仍然需要提供该香港之联络地址的地址证明。

地址证明文件列表，可以在营运指引内找到。

详情请参阅通告A171049

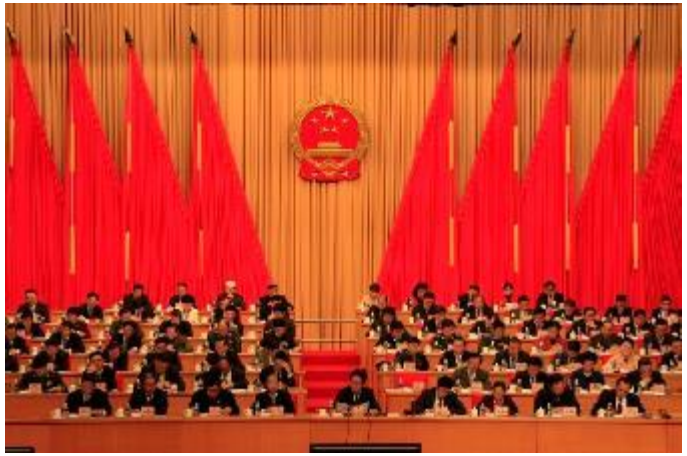
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

政治人物审查〔Politically Exposed Person（PEP）〕

- 如保单持有人/受保人为政治人物或于政府/军方担任要职，公司须作进一步的审查
- 可填妥于iPoS内附设的PEP Declaration Form以声明客户是否属于政治人物/政府/军方要员
- 如客户确实为政治人物/政府/军方要员，需填写财务问卷或财富来源声明书以证明收入来源







AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

认证要求

所有年满18岁的申请人及受保人必须进行认证



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

祖父母 / 外祖父母为其18岁以下的孙 / 外孙购买人寿保单

核保要求如下：

1) 只适用于申请传统人寿产品作为基本计划及申请豁免保费附加契约或付款人保障附加契约作为附加契约。不可购买投资连系式、危疾(有现金价值之危疾产品除外)、住院或人身意外产品。

2) 如人寿保障额少于或等于 500,000美元，公司对申请人(祖父母/外祖父母)并无任何特别核保要求

3) 受保人其中一位父母须以书面同意由祖父母/外祖父母为其子女投保。此同意书绝不可于保单申请日前签署。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

祖父母 / 外祖父母为其18岁以下的孙 / 外孙购买人寿保单

4) 受保人其中一位父母必须作为保单之第二信托人及受益人

5) 必须递交受保人父或母(第二信托人)身份证副本。
如申请危疾(有现金价值)的产品，必须递交受保人父及母的身份证副本

6) 必须递交受保人之出世纸副本

7) 必须递交申请人(祖父母/外祖父母)及受保人之关系证明(如受保人及受保人父母之出世纸)



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

祖父母 / 外祖父母为其18岁以下的孙 / 外孙购买人寿保单

8) 如未能提供关系证明：

i. 申请人须在民政事务处 或 香港由律师协助作宣誓; 或

ii. 由公证处发出的公证书或公安局发出的“户口证明/证明”亦可接受，但申请人需以投保申请修正书补充以下两点：

a. 未能提供出生证明或户口簿的原因; 及

b. 声明“现确认由XXX公证处所发出有关(保单持有人)/和(受保人父/母)/ 受保人的关系公证书为真确，且内容属实。友邦保险将以此文件之内容批核本人的保单申请。” 或 “现确认由XXX公安局所发出有关(保单持有人)/ 和(受保人父/母)/ 受保人的关系户口证明/证明为真确，且内容属实。友邦保险将以此文件之内容批核本人的保单申请。”



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

祖父母 / 外祖父母为其18岁以下的孙 / 外孙购买人寿保单

9) 申请人(祖父母/外祖父母)及受保人之父/母须签署授权书，以授权第三者向友邦保险披露申请人、受保人父母及受保人之个人资料。授权书必须由申请人及受保人之父/母各签一份。此授权书绝不可于保单申请日前签署。(此授权书可于抵港抵澳内地人士专页下载)

10) 申请人(祖父母/外祖父母)须签署信托人声明书(此信托人声明书可于抵港抵澳内地人士专页下载)



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

共同汇报标准(Common Reporting Standard) - 抵港之内地人士

抵港之内地人士须于下列部分填写**所有**税务居民身份:

8. Applicant's Tax Residence 申請人稅務居住地:
I hereby declare that, to the best of my knowledge and belief, I am (please tick one):
以本人據知及所信, 在此聲明本人(請選一項):

☐ (1) a tax resident of Hong Kong **only** 只是香港的稅務居民

☐ (2) a tax resident of Hong Kong and also some other jurisdictions or countries 是香港及其他司法管轄區或國家的稅務居民

☐ (3) **not a** tax resident of Hong Kong, but instead a tax resident of some other jurisdictions or countries 不是香港的稅務居民, 而是其他司法管轄區或國家的稅務居民

If a ☑ is put in tick box (2) or (3) above, please provide the following information of each and every country of the tax residence:
如上述選擇為(2)或(3), 請根據各個稅務居住地填寫以下資料:

	Country / Jurisdiction of tax residence 稅務居住國家 / 司法管轄區	Tax Identification Number (TIN) 稅務編號	If no TIN available, please enter Reason (A, B or C) 如未能提供稅務編號, 請註明原因(A, B 或 C)	If you selected Reason B, please explain why you are unable to obtain a TIN 倘若閣下選擇原因B, 請在下列說明為何閣下未能取得稅務編號
1				
2				
3				

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

共同汇报标准(Common Reporting Standard) - 抵港之内地人士

一般情况下，如抵港之内地人士只属中国的税务居民，则其税务编号为其身份证持有人的身份证号码

以下例子为申请人**只是**中国内地的税务居民:



8. Applicant's Tax Residence 申請人稅務居住地:
I hereby declare that, to the best of my knowledge and belief, I am (please tick one):
以本人據知及所信, 在此聲明本人(請選一項):

- ☐ (1) a tax resident of Hong Kong **only** 只是香港的稅務居民
- ☐ (2) a tax resident of Hong Kong and also some other jurisdictions or countries 是香港及其他司法管轄區或國家的稅務居民
- ☑ (3) **not a** tax resident of Hong Kong, but instead a tax resident of some other jurisdictions or countries 不是香港的稅務居民, 而是其他司法管轄區或國家的稅務居民

If a ☑ is put in tick box (2) or (3) above, please provide the following information of each and every country of the tax residence:
如上述選擇為(2)或(3), 請根據各個稅務居住地填寫以下資料:

	Country / Jurisdiction of tax residence 稅務居住國家 / 司法管轄區	Tax Identification Number (TIN) 稅務編號	If no TIN available, please enter Reason (A, B or C) 如未能提供稅務編號, 請註明原因(A, B 或 C)	If you selected Reason B, please explain why you are unable to obtain a TIN 倘若閣下選擇原因B, 請在下列說明為何閣下未
1	中国	与国内身份证号码相同		
2				
3				

客户需在投保申请书身份证号码一栏填上国内身份证号码

请注意,客户需自行申报以上数据, 包括税务居住地,税务编号及没有税务编号之理由
如税务居住地有填美国，申请人必须提交：W8表格（非美国人士）或 W9表格（美国人士）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

共同汇报标准(Common Reporting Standard) - 抵港之内地人士

如抵港之内地人士属中国税务居民，但没有有效中国身份证，则其税务编号可参考下列文件来源:

Type of taxpayer	Format	Explanation
Entity	999999999999999 (old TIN) 999999999999999999 (new TIN) 99999999xxxxxxxxxx (new TIN)	For the old TIN regime, there are 15 numerals. While for the new TIN regime, there are 18 numerals with sometimes letters appearing in the last 10 characters, especially the 9th, 10th, 13rd and 18th.
Individual (using Chinese ID card as its identification)	999999999999999999 99999999999999999x	18 numerals or 17 numerals followed by letter "x"
Individual (using Chinese passport as its identification)	C99999999999999999 C9999999999999999x	First character is "C" followed by 17 numerals or 16 numerals with a letter.
Individual (using Foreign passport as its identification)	W99999999999999999 W9999999999999999x	First character is "W" followed by 17 numerals or 16 numerals with a letter.

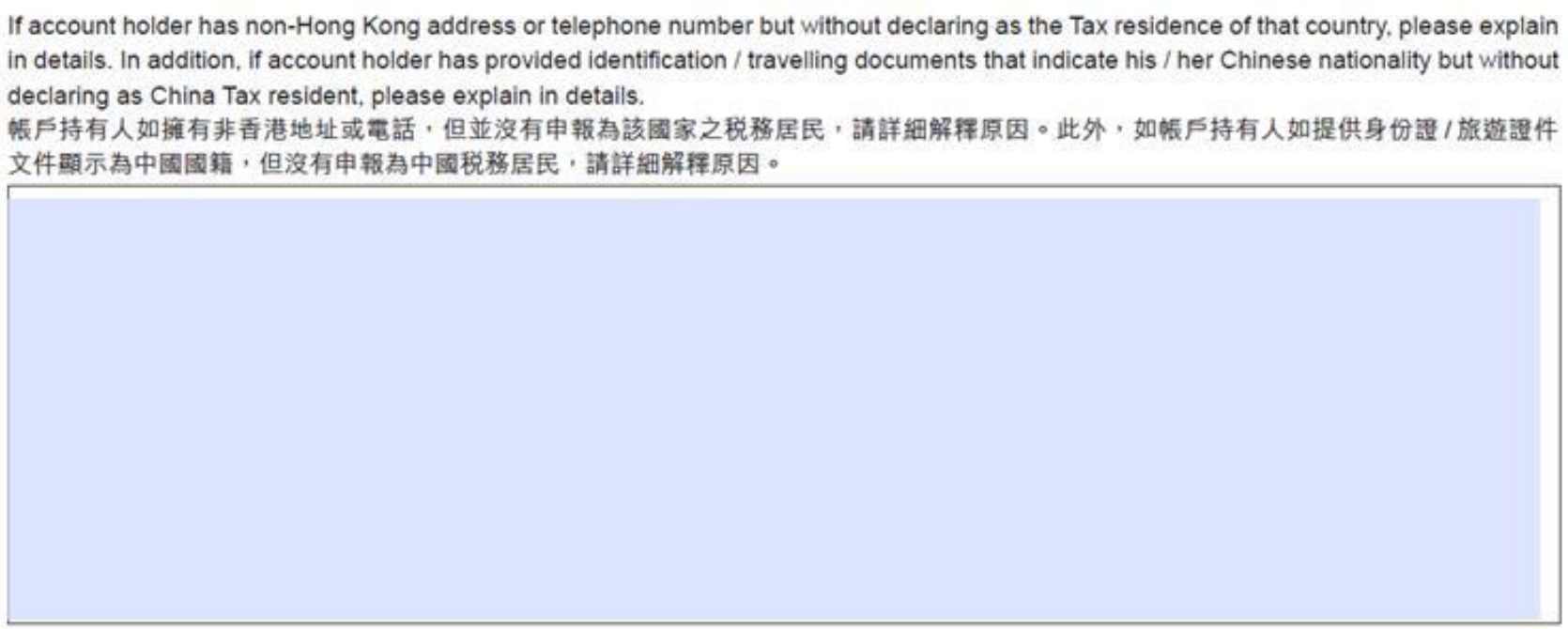
Type of taxpayer	Format	Explanation
Individual (using Soldier card as its identification)	J99999999999999	First character is "J" followed by 14 numerals.
Individual (using Mainland Travel Permit for Hong Kong Residents as its identification)	H99999999999999999 H9999999999999999x	First character is "H" followed by 17 numerals or 16 numerals with a letter.
Individual (using Mainland Travel Permit for Macau Residents as its identification)	M99999999999999999 M9999999999999999x	First character is "M" followed by 17 numerals or 16 numerals with a letter.
Individual (using Mainland Travel Permit for Taiwan Residents as its identification)	T99999999999999999 T9999999999999999x	First character is "T" followed by 17 numerals or 16 numerals with a letter.

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

共同汇报标准(Common Reporting Standard) - 抵港之内地人士

如抵港之内地人士持有有效的中国相关的身份证明文件，但并不是中国税务居民身份，请提供非中国的身份证明文件**及**合理解释:



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

其他注意事项

父母可否为18岁以上子女投保?

核保会否接受内地体检报告?

可否帮客户安排Pre-Underwrite? (初步核保)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

03
认证程序

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

主要认证途径

财骏中心

i认证

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

财务策划顾问的角色

预约会面

提醒客户携带其通行证/护照/身份证及保留入境标签

核实申请人/ 准受保人的身份证明文件

陪同申请人/ 准受保人到认证服务中心或进行i认证

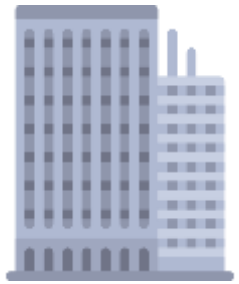
确保所有表格在递交iPoS前，必须完全填妥及签署

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

认证地点

友邦财骏中心 (九龙区)	**尖沙咀** 海港城港威大厦2座21楼 2101室

友邦财骏中心 

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

认证服务中心 - 开放时间

开放时间	友邦财骏中心	服务范围
星期一至五 上午9:00 – 下午6:00 星期六 上午9:30 – 下午4:00 星期日 上午9:30 – 下午1:00 (只提供缴费服务) 公众假期休息	尖沙咀 海港城港威大厦2座21楼2101室	一站式认证 、核保、 缴费



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

认证服务中心 - 预约途径

开放时间	预约时限	预约途径	取消预约
星期一至五 上午9:00 – 下午6:00 星期六 上午9:30 – 下午4:00 星期日 上午9:30 – 下午1:00 (只提供缴费服务) 公众假期休息	最少 1小时前	透过经营业员专页内之电子预约系统(iBS)预约	最少1小时前透过iBS取消

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

电子预约系统(iBS)

友邦营业员专页 > 电子服务 > iBS



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

电子预约系统(iBS)

连结以下网址：
https://www3.aia.com.hk/ibs/agent.html

使用二维码

如何预约认证时间



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

电子预约系统(iBS)

从iEngage进入iBS

1. 登入iEngage后 点选「更多」



2. 再点选 iBS



3. 成功进入 电子预约系统



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

财骏中心认证程序

认证服务中心职员之角色

1.核实

财务策划顾问及客户的身份：

a) 客户身份证 

b) 通行证/ 入境护照/ 电子版港澳通行证(2014年5月推出)

如以e-道入境 - 贴上登记标贴之通行证

c) 香港入境证明 (如：入境标签)

若不能提供(c)项或提供的(c)项为不完整/不清晰时，

客户需于「非香港/澳门身份证持有人之投保声明」确认

1) 入境标签经已遗失，

2) 确认合法地进入香港境内，并于保单投保日已获准逗留。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

入境标签

入境标签正面

(1) 在港的逗留条件和期限
(2) 访客的姓名
(3) 证件号码
(4) 入境日期



入境标签正面



入境标签背面

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

财骏中心认证程序

2. 询问客户

按「非香港/澳门身份证持有人之投保声明」向客户发问问题，确保整项洽谈过程及销售在香港/澳门进行

(请参阅有关通告A170546)



3. 邀请客户

于声明书上签署

4. 收集申请文件

如是纸张递交，根据核对文件清单
收集申请文件，再转交至核部保审批

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「非香港 / 澳门身份证持有人之投保声明书」

如客户声称保单洽谈过程及销售
在**香港以外**进行

1. 保单投保申请会被**实时取消**
2. 如查明属实，有关**财务策划顾问合约会被终止**



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

非香港身份证持有人士之投保声明



AIA International Limited
(Incorporated in Bermuda with limited liability)

DECLARATION FROM NON-HONG KONG ID CARDHOLDERS 非香港身份證持有人之投保聲明

Policy Number 保單號碼	Name of Proposed Insured / Insured 準受保人 / 受保人姓名	ID Card Number / Passport Number / PRC Travel Permit Number 身份證號碼 / 護照號碼 / 通行證號碼
Area Code 區域編號	Agency / Broker Name 營業員組別 / 經紀名稱	Agent / Broker Code 營業員號碼 / 經紀號碼
Operation 營運部 VIP ☐	Agent / Broker's Name 營業員 / 經紀姓名	Agent / Broker's Tel. No 營業員 / 經紀聯絡電話

07142017

To be completed by Applicant
申請人填寫

I 本人，_____ (Name of the Applicant 申請人姓名) hereby confirm and declare that the agent / broker or any representative of the AIA International Limited did not solicit insurance business from me in the People's Republic of China (excluding Hong Kong) or in my original country / territory of residence and that the signing of this Declaration Form has taken place in Hong Kong SAR. 謹此確認及聲明保險經紀或友邦保險(國際)有限公司的保險營業員或其代表並不是在中華人民共和國境內（除香港）或本人的原居地向本人推銷保險業務，而此聲明書亦是在香港特別行政區簽署。

Lost of landing slip declaration (please tick the box(es) if applicable)

Applicant

☐ I _____ (Applicant) confirm and declare that I have lost the landing slip. I also confirm that I have entered Hong Kong legally and am permitted to stay as of the date of the application for the policy.
申請人
本人確認及聲明入境標籤經已遺失。本人同時確認本人合法地進入香港境內，並於保單投保日已獲准逗留。

Proposed Insured

☐ I _____ (Proposed Insured) confirm and declare that I have lost the landing slip. I also confirm that I have entered Hong Kong legally and am permitted to stay as of the date of the application for the policy.
準受保人
本人確認及聲明入境標籤經已遺失。本人同時確認本人合法地進入香港境內，並於保單投保日已獲准逗留。

To be completed by Agent / Broker
營業員 / 經紀填寫

I 本人，_____ (Name of Agent / Broker 營業員 / 經紀姓名) hereby confirm and declare that I did not solicit insurance business from the above named Applicant outside Hong Kong and that the signing of this Declaration Form by the Applicant and I have taken place in Hong Kong SAR.
謹此確認及聲明本人並不是在香港境外向以上申請人推銷保險業務，而此聲明書亦是在香港特別行政區簽署。

_____
(Please do not sign on blank form 請勿在空白表格上簽署)
Signature of the Proposed Insured 準受保人簽署

Date 日期：（MM月 / DD日 / YYYY年）

_____
(Please do not sign on blank form 請勿在空白表格上簽署)
Signature of the Applicant, if other than the Proposed Insured
申請人簽署，倘非準受保人

Date 日期：（MM月 / DD日 / YYYY年）

_____
Signature of AIA Authorized Verification Representative as Witness
友邦授權之認證代表見證簽署

_____
(Name / Title / Agent / Broker / Staff Code
姓名 / 職銜 / 營業員 / 經紀 / 職員號碼)

_____
Signature of the Agent / Broker 營業員 / 經紀簽署

Date 日期：（MM月 / DD日 / YYYY年）

*Delete as appropriate / 刪去不適用者

O7142017----1

Page 1 of 1

OPUAIFC4.1024

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

重要资料声明书— 内地人士在港投购人身 / 寿险保单

2016年9月1日或以后(以签署日起计)，当客户于香港投保G前缀保单时，便需向客户讲解「重要数据声明书」的内容而客户亦需于每页签署作实。

重要数据声明书内容:

1. 销售过程
2. 销售人员
3. 保险回报率及红利
4. 提前退保/ 提取保单款项
5. 保单合约条款
6. 汇率风险
7. 法规及政策改变风险
8. 回佣/ 反佣协议
9. 资金来源核实
10. 投诉及诉讼



重要资料声明书—
内地人士在港投购人身 / 寿险保单

友邦保险(国际)有限公司
人身 / 寿险产品名称:　　保单号码:

阁下应细阅本声明书及保险产品文件（包括推销刊物、产品资料概要及销售 / 利益 / 退保说明文件（如适用））。若阁下不明白或不同意以下声明的任何一段，或此声明内容与中介人的说法有异，请勿签署确认就投购本保单。

此乃香港保险业监管局规定保险公司对内地人士*在港投购人身 / 寿险保单所需披露之重要资料。阁下签署前必须细阅。中介人亦有责任向阁下详细解释内容。

(1) 销售过程：本保单的整个销售过程必须在香港境内进行，且所有投保文件亦必须在香港境内签署。任何在内地进行有关本保单的销售行为，不受香港法规监管。如阁下已因发现有关本保单销售过程或文件具误导性，又或有关中介人曾向阁下作出不正确或误导性的陈述或保证，以诱使阁下购买本保单，而有关销售行为并非在香港进行（例如在内地举办的香港产品促销会或以即时通讯或社交媒体应用程式向内地人士推广香港保险产品等行为），香港的监管机构未必能就相关投诉作出调查，而此等行为亦可能成反内地法规。阁下必须备存相关文件，包括香港入境纪录及销售时所获取的资料，以保障阁下的利益。此外，请确保投保文件载列上填报的通讯地址、电子邮件地址（如有）及联系电话能直接联络阁下，否则阁下可能不会收到保险公司所发出与本保单有关的文件。

(2) 销售人员：向阁下直接销售本保单的人士必须是在香港登记的保险中介人。如阁下是其他人士经介绍保单，须注意当中可能存在误导销售的风险。

(3) 保险回报率及红利：产品资料及退保说明文件（如适用）中的回报率及红利，除非已注明外，否则并非保证，将来实际取得的金额可能按预期为低或高。

(4) 提前退保/提取保单款项：若阁下在保单初期首的指定时限内终止保单、退保、提取部分保单款项，均须支付提前退保或提取保单款项的收费（如适用），阁下可能获的金额可能低于已缴的保费，甚至为零。你可能因此首次取得红利的权利。请阁下留意递交或撤销保单款项，保险公司往往可能会按照保单原先应缴保费水平继续收取相关的保单费用。

本人现确认已阅读及同意以上第 (1) 至 (4) 段内容。

投保人姓名　　投保人签署　　日期



(5) 保单合约条款：保单是阁下与保险公司共同订立的合约，阁下的权益（包括中意权益）均须依据保单的条款处理。如阁下收到保单后发现合约条款内容与中介人的说法有异，请立即直接联络保险公司以作澄清。

(6) 汇率风险：如本保单(或附加保障计划)的货币与货币(或其他货币)不同以人民币缴付(例如人民币、美元或其他货币及仅限所指定的货币)，阁下将承担汇率升跌或相关货币之外汇政策改变所带来的风险。

(7) 法规及政策改变风险：本保单在香港承保，如内地相关法规及政策日后改变，可能为阁下带来不可预见的风险(例如外汇政策改变令阁下无法缴付保费以维保单失效等)。

(8) 回佣/返佣协议：中介人不应直接或通过第三方向阁下以任何回佣/返佣请使阁下购买本保单，这可能会被视为违规行为。保险公司必不会确认任何回佣/返佣协议。

(9) 资金来源核实：因应香港法律及保险公司内部保守要求，保险公司有责任及需对保单的资金来源进行核实，包括在需要时或按高风险的情况下要求投保人提供合法资金来源证明，以及与保单年龄相匹配的合法收入证明。就可能个案或因应香港执法机构的要求，保险公司可在毋须取得保单持有人的同意下，向有关机构转交相关资料。

(10) 投诉及诉讼：　如阁下日后要办理理赔，又或不满意保险公司的理赔结果提出投诉或诉讼时，可能需要向香港分理。处理有关保险的申诉、索偿、或事项亦可能要求保单持有人及或受益人亲临香港法院方可进行。

本人现确认已阅读及同意以上第 (5) 至 (10) 段内容。

投保人姓名　　投保人签署　　日期

保险经纪/代理姓名
(登记编号)　　保险经纪/代理签署　　日期

保险经纪/代理公司名称及盖章(如适用)
(登记编号)

第二/第二

SAMPLE

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

提提您.....

任何未填妥/
未集齐的文件

待决要求
(Pending
Requirement)



您及您的客户将可能需要再次
到认证服务中心跟进及进行认证手续
(客户需带同身份证；通行证/护照及入境标签)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

i认证 (iVerify)



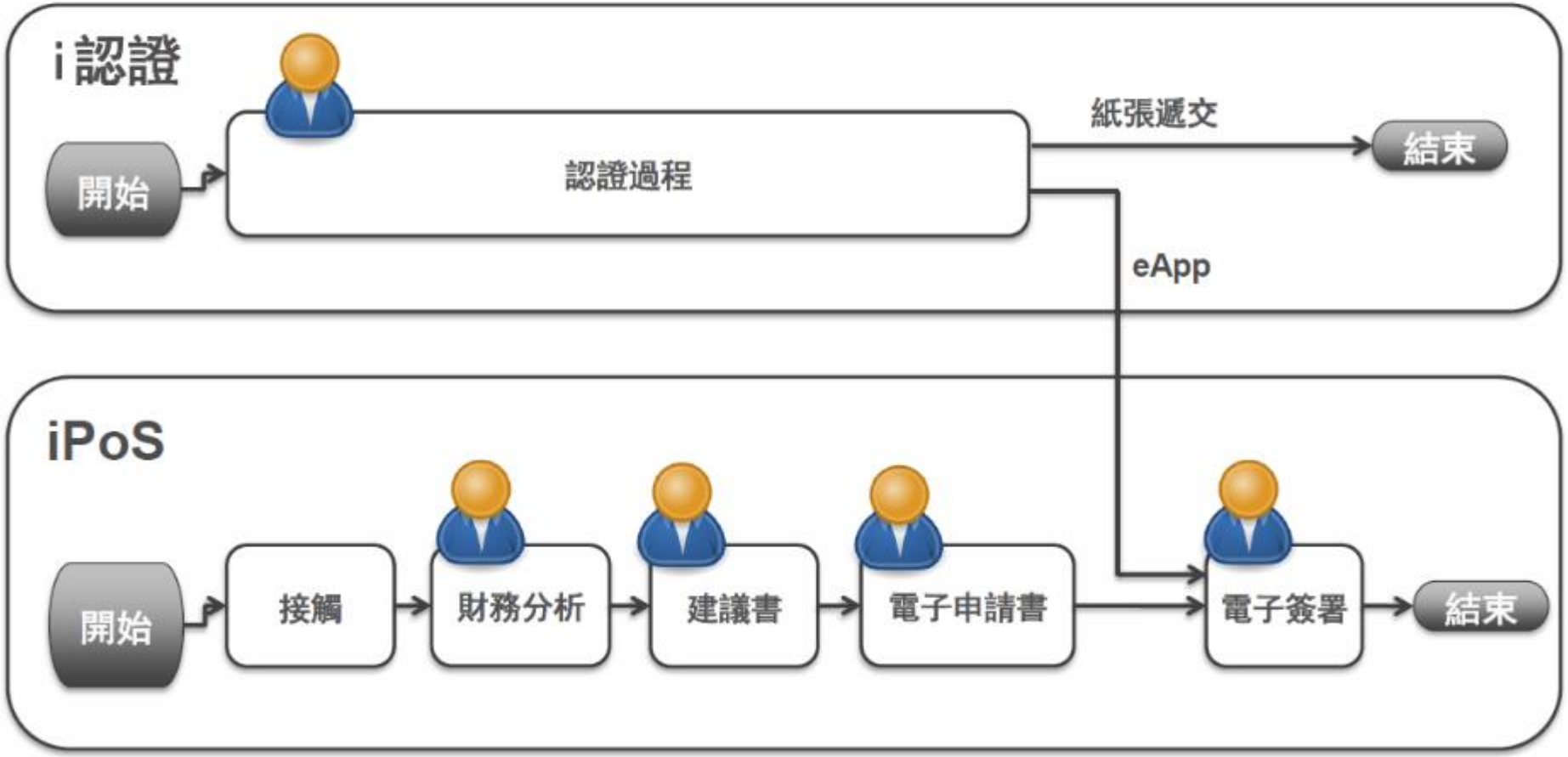
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

i 认证

以i認證確定財務策劃顧問和抵港內地客戶在香港進行銷售。
友邦財務策劃顧問可將i認證下載到其iPad內

和抵港內地客戶在香港

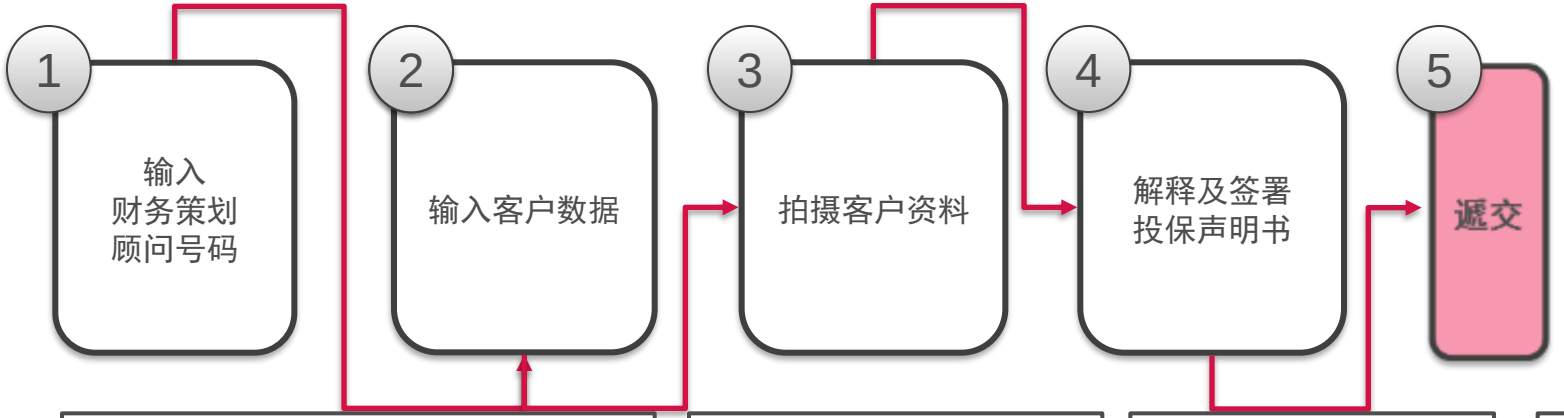


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

i 认证

为客户投保新单认证过程



位置，IP地址，VPN检查及财务策划顾问身份确认

- i认证程序只可于香港特别行政区内使用。并会以GPS确定iPad的位置
- 须输入财务策划顾问号码及密码
- 只有香港IP地址可使用i认证
- VPN连结不可用于i认证

客户数据及文件

- 输入客户数据
- 拍摄入境资料及身份证明文件
- 拍摄客户照片

声明

- 非香港身份证持有人士之投保声明显示在i认证内
- 财务策划顾问及客户签署

重要数据声明书-内地人士在港投购人身／寿险保单

财务策划顾问需向客户讲解重要数据声明书内容，助其于iPoS内完成签署

AIA confidential and pro

[AIA – INTERNAL]

i认证注意事项

1. 以下情况不能使用i认证，请带客户到财骏中心作认证手续 (请先在iBS预约)
   - 客户没有入境标签或未能提供完整清晰入境标签
2. 使用i认证时，认证日期与投保书或其他相关文件签署日期必须是同日
3. 所有新生意投保文件(包括iPoS电子申请书及相关文件)必须于认证日七天内(包括投保书签署日)交到核保部或财骏中心。
4. 严禁于*广深港高铁西九龙站内地口岸区*及*广深港高速铁路香港段上营运中的客运列车的车厢区*进行保险招揽的相关活动包括但不限于介绍产品，进行i认证或处理投保申请。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

i认证注意事项

5. 营业代表亦可以i认证为客户完成以下项目之保户服务(POS)申请的认证，包括：

   i. 更改持有人

   ii. 更改基本计划

   iii. 保单转让

   iv. 增加附加契约/提升住院计划/ 增加投资连系式计划额外投资
   (如保单持有人已于该保单基本计划签妥IFS-MP，日后于同一保单递交此项目的申请时可豁免签署及递交)

   并请于认证当日签妥纸张版本重要资料声明书— 内地人士在港投购人身 / 寿险保单 (IFS-MP)及保户服务(POS)申请的相关文件，并最迟于下一个工作天递交到公司

6. 联合营销(Joint case)认证时，两位财务策划顾问必须在场直至完成整个认证过程

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

i认证注意事项

7. 如受保人非申请人及>=18岁,财务策划顾问须按左上角的+号以新增客户字段，输入受保人数据，拍摄客户文件及签署‘声明书’(重复第2到第5步骤)，完成每位客人的认证过程，才按递交



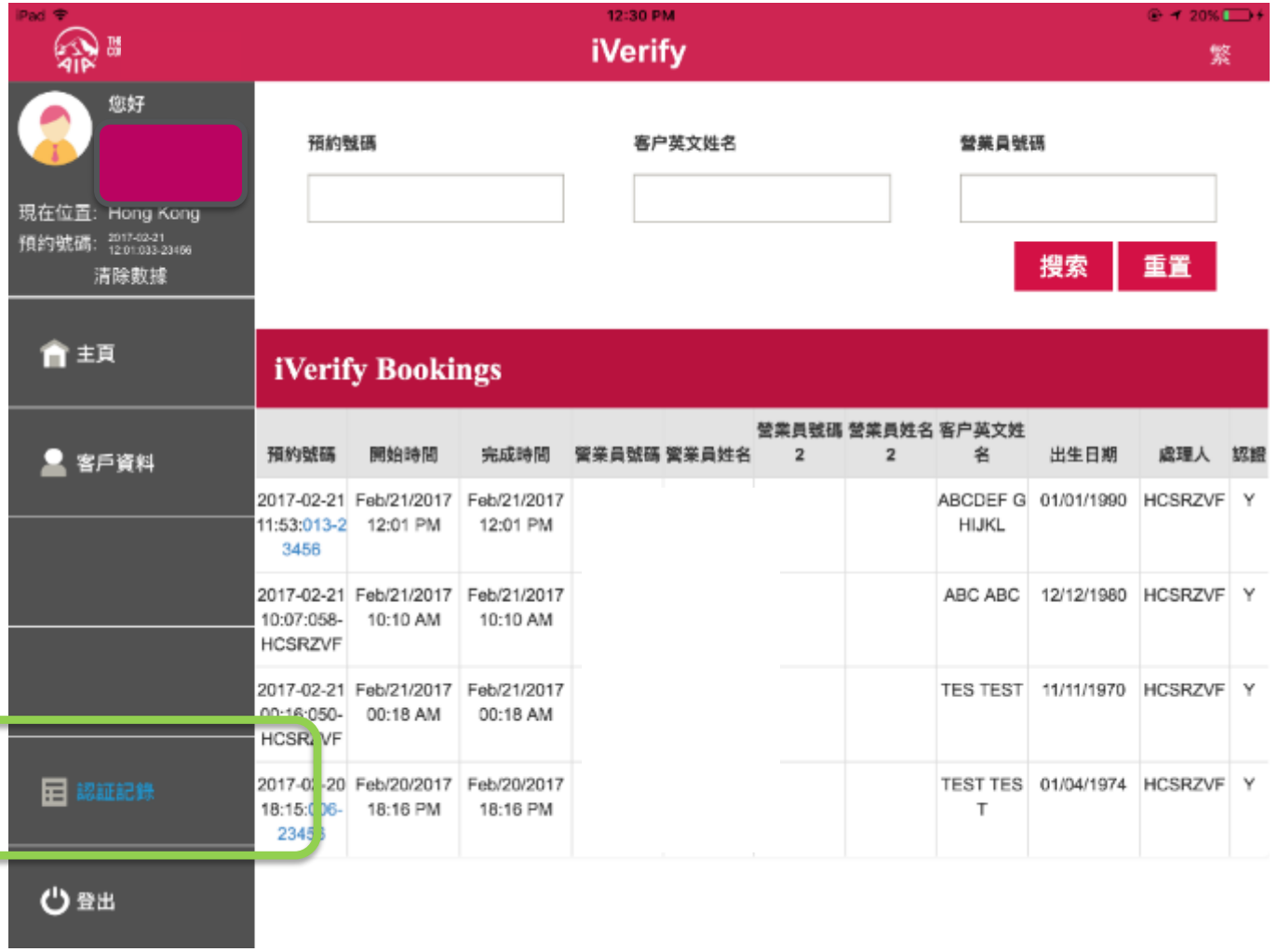
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

翻查已递交的认证记录

可于i认证左下角”认证记录”翻查过去14天已递交的认证记录，包括：

- 认证日期及时间
- 客户姓名
- 客户出生日期
- 财务策划顾问资料



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

i认证注意事项

8. 相片要求：
   - 相片一定要对焦，清晰看到证件上的文字，以便核保工作能顺利进行
   - 如果相片效果不好，可以按取消，再重新进行拍摄









AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

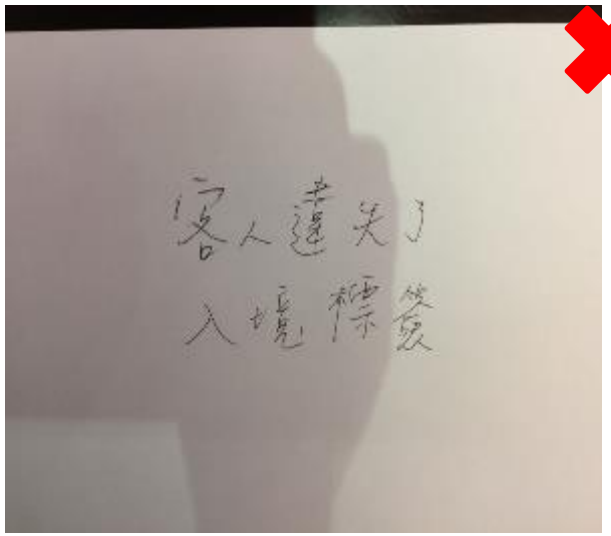
[AIA – INTERNAL]

i认证注意事项

- 拍摄的旅行证件必须为正本，不接纳拍摄任何文件的副本，图像或相中相
- 亦不要拍摄不相关的对象







AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

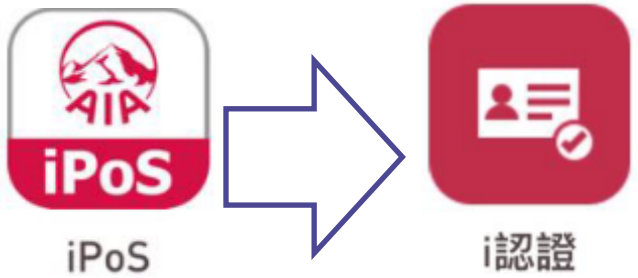
* 根据行为指引，触犯「相中相」违规行为之纪律处分由书面警告至扣减2分不等

[AIA – INTERNAL]

ii通

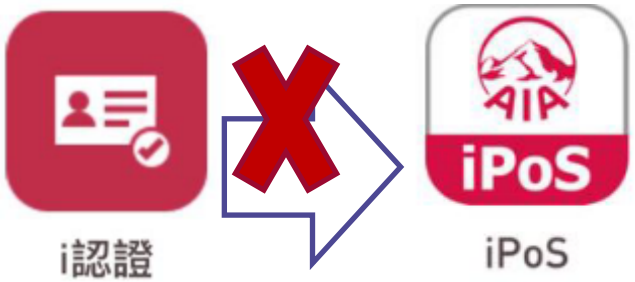
为使抵港抵澳内地人士的投保过程更快捷方便，iPoS及i认证已引入「ii 通」新功能：

于iPoS输入客户个人资料后，可带同客户数据连接到i认证，并继续其他认证手续，省却重复输入同一位客户的相同数据



注意：

如先进行i认证，i认证内的数据不能连接到iPoS, 请分别于i认证及iPoS输入客户数据



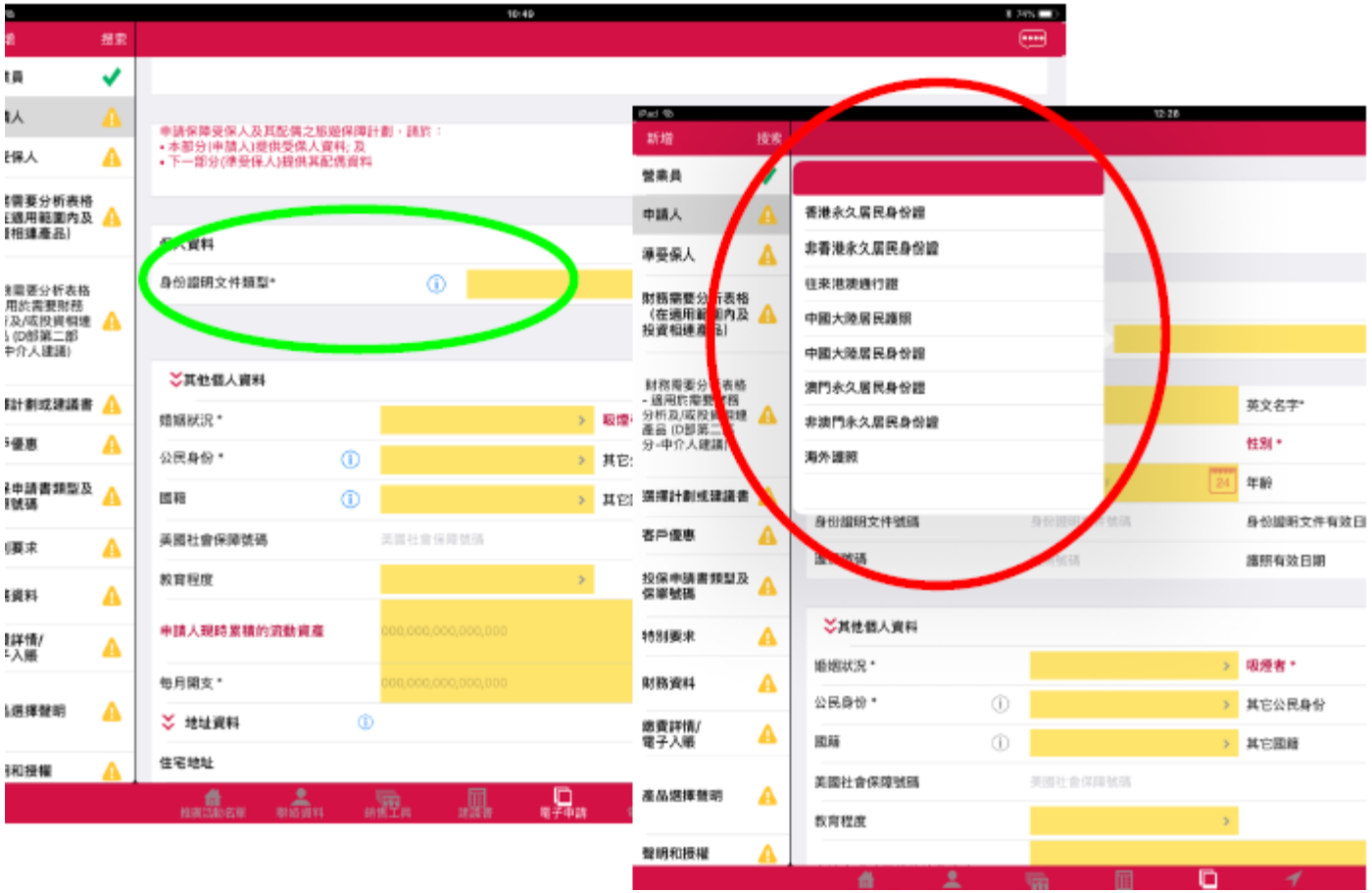
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「ii通」操作指引

1. 於iPoS內，先選擇身份證明文件類型

請確保iPoS已連接網絡，
才可成功連接i認證



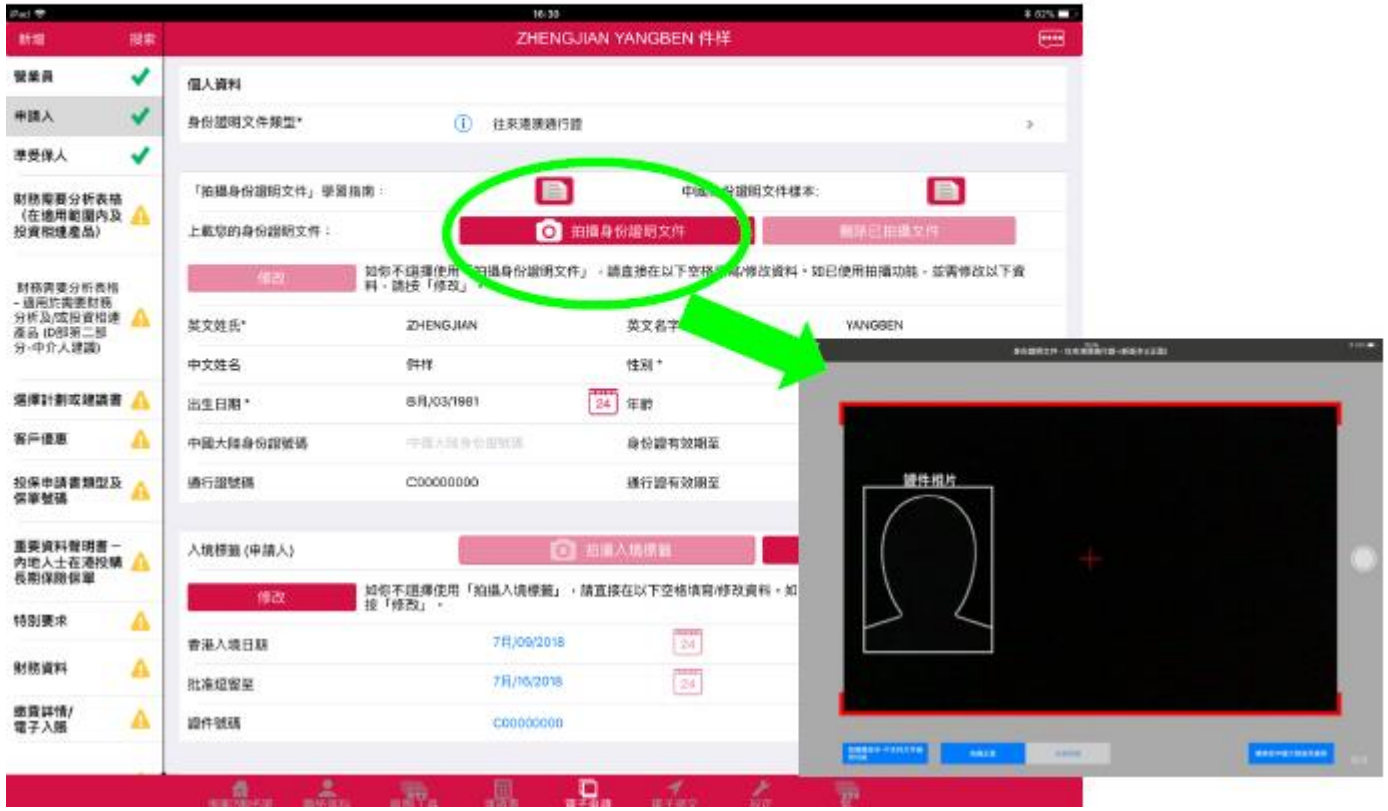
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「ii通」操作指引

2. 拍攝客戶的證件，以OCR或手動輸入申請人及/或受保人(如有)的個人資料，入境資料，以及輸入其他客戶資料

如以手動輸入客戶資料，請先進行拍攝，然後輸入客戶資料



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「ii通」操作指引

3. 填妥申請人及準受保人的資料，申請人及準受保人欄目轉為綠色✓，
再按右上角圖案連接i認證

請確保iPoS已連接網絡，才可成功連接i認證



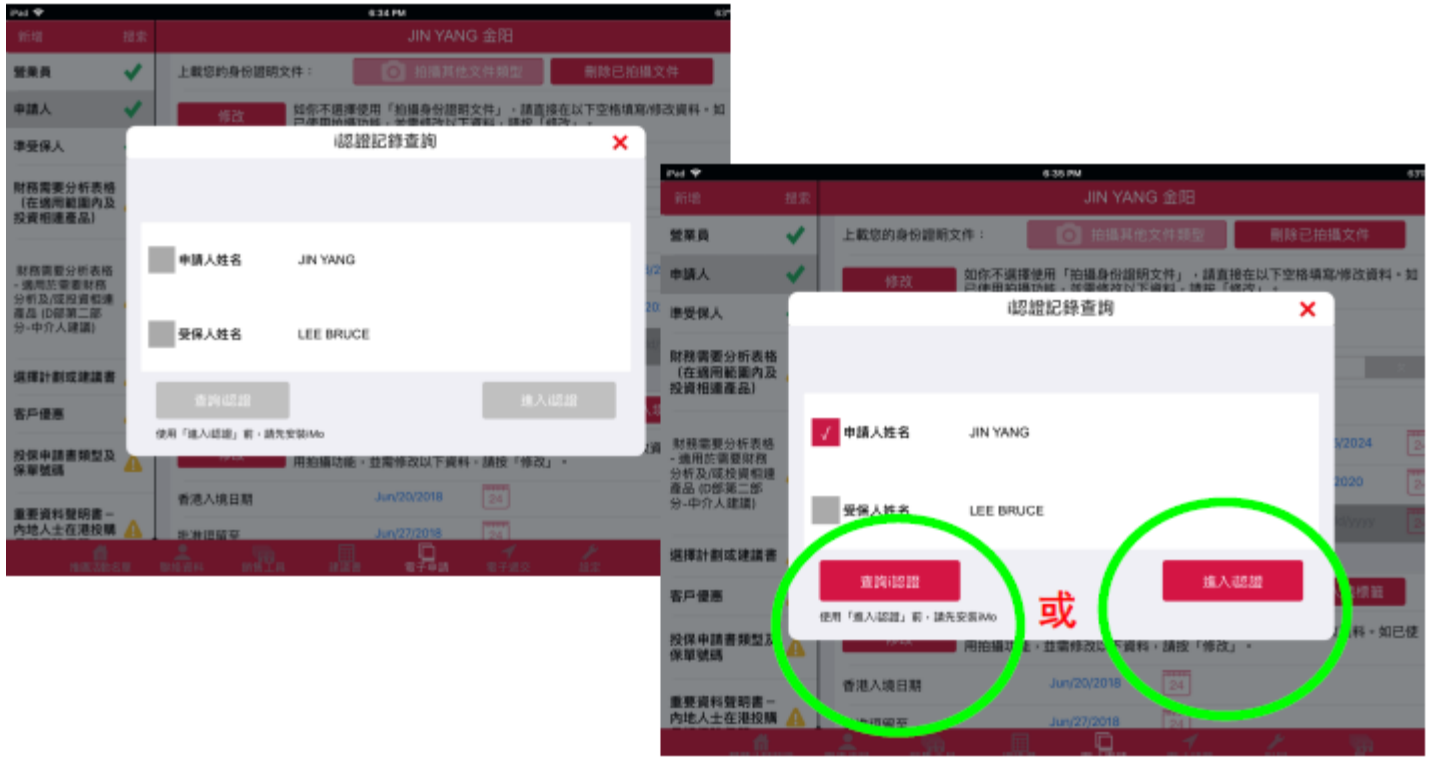
4

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「ii通」操作指引

4. 選擇需要進行認證的客戶 > 按「進入i認證」
或 查詢該客戶是否完成認證 > 按「查詢i認證」



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「ii通」操作指引

5. 進入i認證後，確認營業員資料，iPoS內已填妥的客戶資料會自動填入，請按「拍攝」繼續進行餘下的認證手續



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「ii通」操作指引

6. 完成餘下的認證程序，拍攝個人照片及其他證件(如有)，解釋及簽署投保聲明及完成重要資料聲明書
7. 完成後，按右上的綠色✓號



*紅色星星代表該項目必須完成

iPoS內已拍攝的文件也會帶到i認證，不需要重複拍攝

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「ii通」操作指引

8. 回到此版面，可繼續處理其他客戶的認證(如有)
9. 如已完成所有客戶的認證，可按提交，遞交認證到公司系統

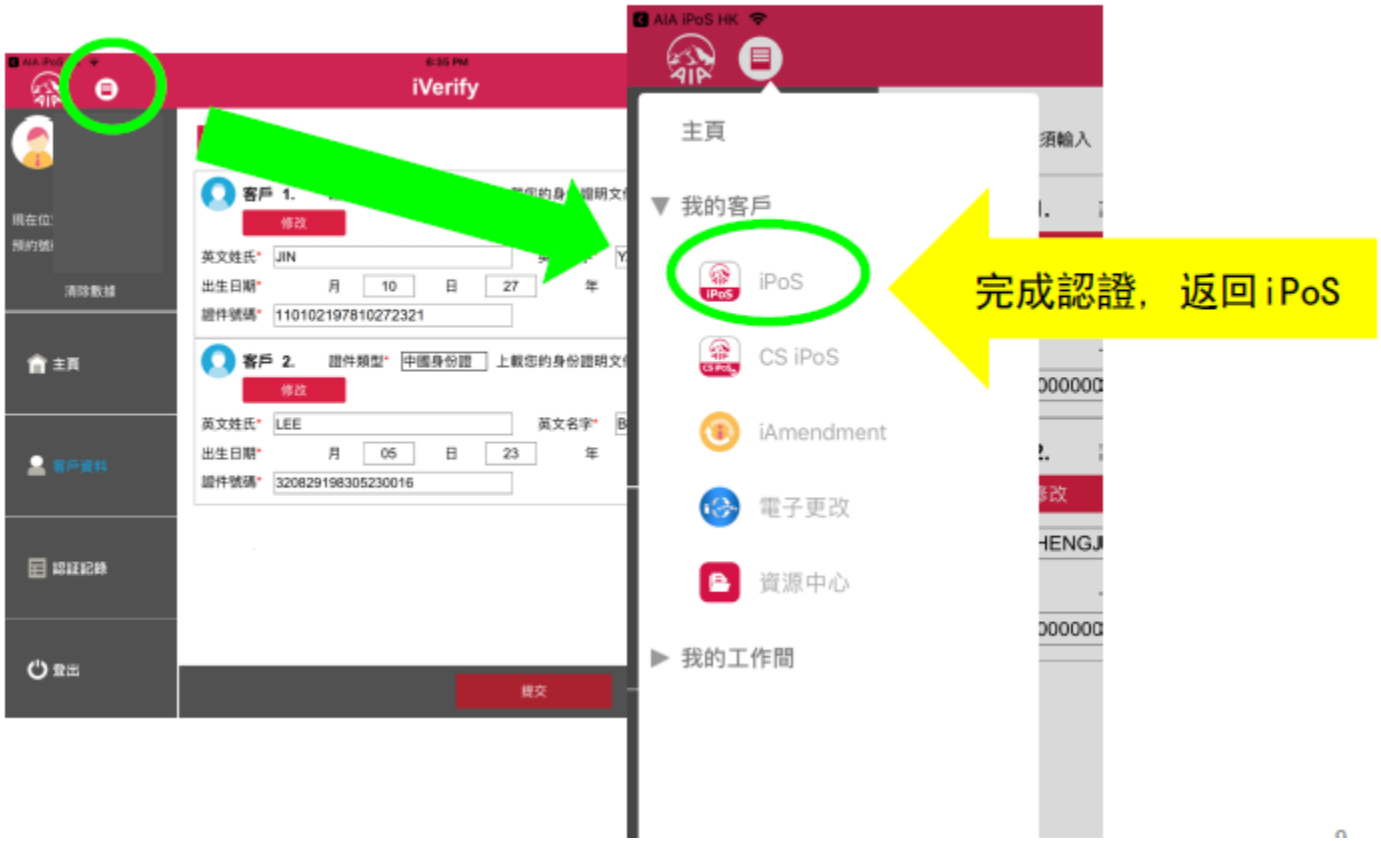


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「ii通」操作指引

10. 認證遞交後，按左上角圖案回到iPoS繼續進行電子申請/電子遞交



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

i认证 技术支持

如有任何技术上的问题，请联络

iPoS Helpdesk: 3108-1338

办公时间: 周一至周日及公众假期
09:00 - 21:00



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

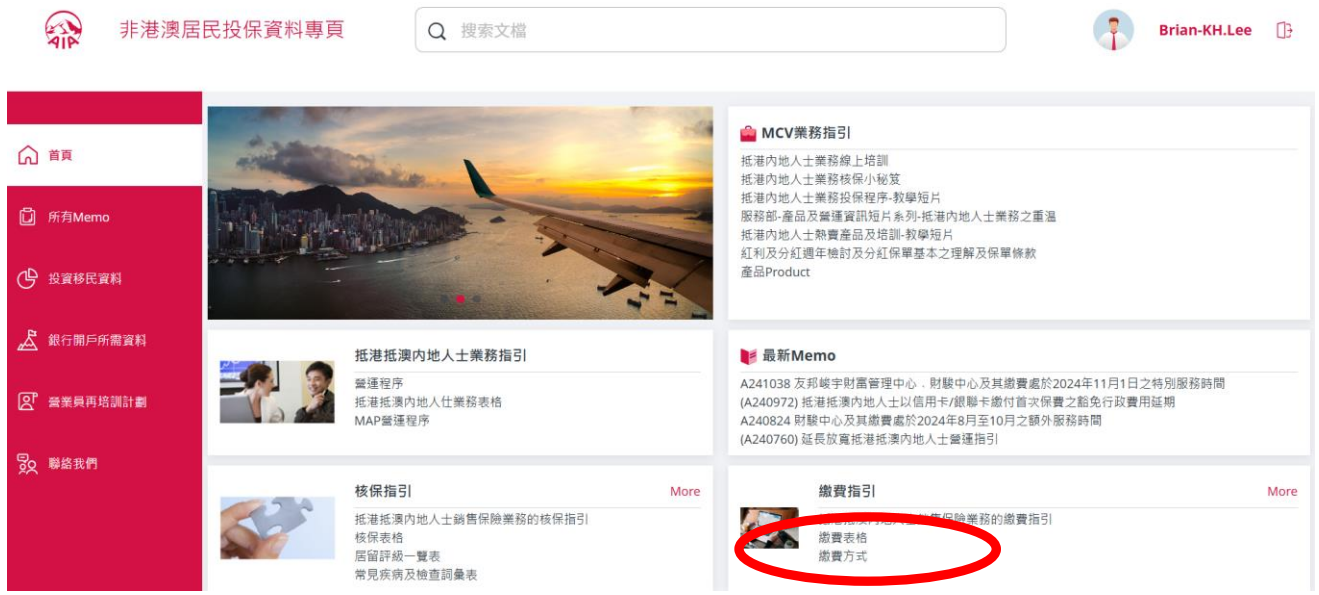
HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

04
缴付保费

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

抵港内地人士缴费方式

于“营业员专页”>“非港澳居民投保资料专页” > “缴费方式”下载



于iEngage查询

更多 > iChat >

“查询保费缴付方法”



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

缴付保费

*（有关盈御多元货币计划可使用其他货币缴付保费详细内容，请参阅通告A2023248）

1. 货币*

港元(HKD)　美元(USD)　人民币(RMB)

2. 兑换率

- 公司网页 http://www.aia.com.hk
- 2838 3555

3. 合资格付款人

繳費金額（美元）	合資格付款人繳付抵港抵澳內地人士保單			
	直系親屬*		非直系親屬^	
	親臨繳費處	非親臨繳費處	親臨繳費處	非親臨繳費處
≤ US$5, 000	1）付款聲明書 2）付款人的身份證明文件副本 3）口頭確認付款人與保單持有人的關係	1）關係證明	1）關係證明*	不適用
>US$5, 000 – ≤US$60, 000			1）付款聲明書 2）關係證明*	
> US$60, 000	1）付款聲明書 2）付款人的身份證明文件副本 3）關係證明*		1）付款聲明書 2）付款人的身份證明文件副本 3）關係證明*	

*關係證明為出生證明文件、結婚證書、戶口簿等。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

首期保费 续保保费

现金

- 需亲临公司缴费处或有关银行，或邮局、7-11直接缴交
- 接受缴交保费的银行包括：
  - 花旗银行*香港各分行(HKD/USD付款)；指定分行(RMB付款)

    *(每次最多可同时处理 3 份保单的缴费。此服务仅适用于设有柜位服务的分行，详情请向相关银行查询。)
  - 中国银行(香港)各分行(RMB/USD付款)

  （有关个别银行的服务费用，请参阅通告A180168/A180642）
- 缴付友邦保险于香港缴发之保单费用而每日累计（按每保单计）达30,000美元或以上（或等值港元），须于缴费处填妥「现金缴费声明书」
- 注意：以每位保单持有人计，不论任何缴费渠道，每年（1月1日至12月31日）以现金缴付上限合共为60,000美元

  （具体请参阅通告A200643）

切勿为身在中国境内的客户携带/缴交保费



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

信用卡 (Visa/ Master/ AE / JCB) 首期保费 续保保费

- 不适用于 投资连系式保单

首期保费	客户需亲临公司缴费处直接缴交
续保保费	客户毋需亲临公司缴费处 财务策划顾问可将已填妥的「信用卡付款单据」(必须签署及压印信用卡)连同「接纳行政费回条」一并缴交 必须经由合资格付款人之信用卡缴交





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

信用卡 (Visa/ Master/ AE / JCB)
行政费*

	首期保费	续保保费
本地信用卡 (Visa/ Master/AE)	1.5% 由财务策划顾问支付#	1.5% 由财务策划顾问支付
本地信用卡 (JCB)	2.0% 由财务策划顾问支付#	3.0% 由财务策划顾问支付
海外信用卡 (Visa/ Master/ JCB)	2.8% 由客户支付#	2.8% 由客户支付
海外信用卡 (AE)	1.5% 由客户支付#	1.5% 由客户支付

* 如在收费处缴费，本港建行(亚洲)发行的信用卡不收取行政费

Visa/ Master/ JCB/ AE 信用卡推广期内符合指定条件可豁免行政费（详情请参阅最新公司通告）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

首期保费 续保保费

银行本票/个人支票

抬头: 友邦保险(国际)有限公司/
AIA International Limited



	銀行本票交易	地區	所需証明
1.	每張銀行本票, 超過50, 000 美元或等值	香港及澳門	必須提供有效的銀行本票收據 （須印有銀行本票購買人之姓名）
2.	每份保單, 過去365日內累計超過50, 000 美元或等值銀行本票付款 （透過任何繳費渠道繳交之銀行本票）		

切勿为身在中国境内的客户携带/缴交保费

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

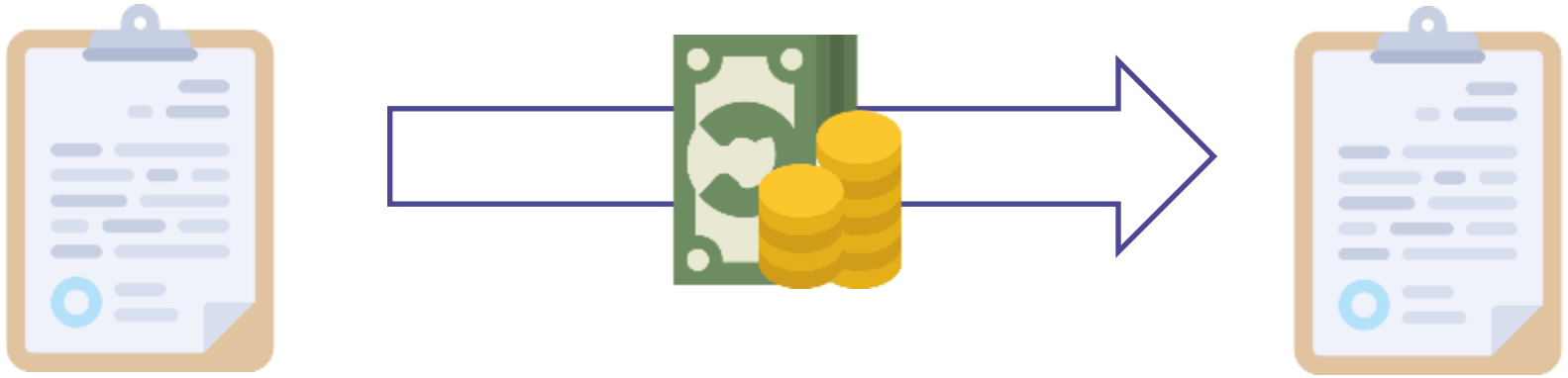
首期保费 续保保费

保单内款项

保户可提取红利、保费储备金、可支取现金或基金单位缴交其本人或直系亲属保单之保费。

客户如欲以此方式缴交首次保费，必须填写『红利/现金储备金户口/可支取现金申请表』或『投资连系式/万用寿险计划服务申请表』及由友邦财骏中心/客户服务中心核实

如客户缴费到直系亲属保单，而该直系亲属非受保人或受益人，须递交关系证明



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

电汇(T/T)

首期保费 续保保费

- 不适用于 投资连系式保单
- 首期保费：客户可经由其银行户口电汇到公司
- 客户可以其银行户口以美元或港元电汇
- 客户需留意因应国内外汇管制及银行最新限制而未能成功电汇到本公司
- 该户口持有人必须是保单持有人、受保人、受益人或其直系亲属
- 公司绝不接受任何不符合以上条款的缴费。而汇款将会被退回至汇款人之户口内，及退款之相关费用将由付款人承担



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

其他缴付保费方法

自动转账	互联网/缴费灵/ 自动柜员机	CHATS 本地银行电子过账系统	香港邮政	存票机付款
只限香港银行户口	只限香港银行户口	只限香港银行户口	只接受保单持有人亲临任何一间香港邮政局缴付	亲临任何一间设置自助存票机的中国银行(香港)分行
接受： 年供/ 半年供/ 季供/ 月供保费 填妥直接付款授权书 月供保费： 连同首3个月保费，交回缴费处	过数程序需时三个工作天	客户或须缴付银行手续费	港元现金缴费 • 每日、每保单或每交易上限：80, 000港元, 无需出示缴费通知书 本地银行签发的港元/美元支票或银行本票 易办事	存票机截数时间： 周一至五下午五时或之前存票: 同一个银行营业日处理 周一至五下午五时之后 / 周六、日/公众假期: 下一个银行营业日处理
续期保费	首期保费 续期保费	首期保费 续期保费	续期保费	首期保费 续期保费

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

提示：建议客户在香港开立银行户口，以方便缴付保费

[AIA – INTERNAL]

现金储备金户口

只要符合下列条件，多支付的款项或保单持有人可申请缴付现金储备金户口。

- 只适用于传统人寿保险及指定的万用寿险和投资连系寿险的保单。
- 限于2年年付保费。(指定缴费年期十年或以下的产品除外)
- 保单持有人于香港(在香港之投保申请)/澳门(在澳门之投保申请)发出之香港/澳门银行的保单持有人私人支票或银行汇票。澳门可接受香港银行支票，香港可接受澳门银行支票。
- 不接受信用卡付款。
- 不接受第三者付款。
- 提取现金储备金户口 -如以国内之银行户口电汇到公司，公司会将提取款项以电汇回到客户国内之银行户口。

*更多详情请参阅抵港抵澳内地人士销售保险业务的缴费指引

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

财务核保要求

<u>财富来源之审查要求</u>

基本原则:
仍以每保单持有人缴交的*总基本保费去厘定该持有人的风险分类。

*总基本保费的定义:
(i) 累计年度化保费; 或
(ii) 累计年度化保费+累计所有整付保费

保單持有人的[1]總基本保費 (以美元計算)		[6]保費組別	財務文件要求	
[2]累計年度化保費; 或	[2]累計年度化保費 + [3]累計所有整付保費 +[4]累計預繳保費		收入群體 (包括營運公司)	非收入群體 (家庭主婦/學生/退休人士/無業)
5,001 – 220,000	20,001 – 360,000	保費組別一	- 須於投保申請書上填寫收入及淨流動資產的確實數目及完成財務需要分析表格	- 填寫財富來源聲明書; 或 - 財政問卷
220,001 – 999,999	360,001 – 999,999	保費組別二	- 填寫財富來源聲明書,或財政問卷（適用於傳統產品及投資相連壽險計劃）; 或 - 填寫財政問卷（適用於「財富系列」壽險計劃）;及 - 公司註冊調查及物業註冊調查（如適用，適用於所有產品）	
1,000,000 或以上	1,000,000 或以上	保費組別三	- 填寫財富來源聲明書; 或財政問卷; 及 - 公司註冊調查 (如適用); 及 - 需提供最新物業注冊調查或房產証(如適用); 及 - 收入/資產證明	

* 缴付保费需符合有关法定及监管要求，详情请参阅核保指引。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

05
业务跟进

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

交单后 - 保单签发前之跟进

待决要求 (Pending Requirement)	财务策划顾问可以跟进之范围包括: • 尚欠的体检/财务核保要求 
一般客户查询 及行政事宜	财务策划顾问可以协助客户处理一般客户查询及行政事宜包括: • 更改地址/ 更改联络方法 
「特别问卷」或「修改书」 (Special Questionnaire or Amendment form)	财务策划顾问可以协助客户处理已在港签署的投保申请所作的阐释(Clarification) 

以上联络过程不可涉及任何推广或销售保险产品，包括不可涉改变保障、改变投保金额、销售新保单、增值销售up-selling 、交叉销售cross-selling或修订建议书

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

交单后 - 保单签发前之跟进

于投保时因需要体检而未能实时提供核保结果：

1. 财务策划顾问可实时讲解投保书内R项；让客户清晰明白其投保有机会因体检结果或过往之病史引致保费调整或不保事项

2. 日后若该保单须作出保费调整或不保事项时：
   ⟹ 公司会先通知该财务策划顾问相关之跟进事项
   ⟹ 公司于三个工作天后再以电话联络客户跟进有关详情

3. 客户只须在电话接受保费调整或不保事项，跟进过程便完成，无须再次亲临公司跟进

4. 其后，保费调整或不保事项将以保单批注形式列于客户保单之内

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保单签发后之跟进

递送保单	以快递方式运送至保单持有人之通讯地址
冷静期	根据保单缮发通知书(CN Letter)所示日期
保单收讫 确认回条	不需要。快递公司提供之签收将被视为收讫保单合同的确认收条 财务策划顾问会收到短讯(SMS)通知运送日期
财务策划顾问解释 保单条款或保单行政事宜	可于香港或通过电话向客户解释 (不可涉及增值销售up-selling或交叉销售cross-selling活动)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保单签发后之跟进 - 售后跟进电话



请问你首次收到书面建议书是否在香港/澳门，或其他地方 ？(按需要解释何谓建议书)

如答案是在香港以外收到建议书

请问是谁在内地/香港以外给予你友邦的建议书及如何收到 ？

请问你是否在来香港投保前已经收到这份建议书?

请问你能否提供一下相关的内容，以便我们更了解整个销售过程作为日后服务改善参考之用?

如有怀疑境外销售的情况，公司将会进一步调查

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保户服务

以下的保户服务，保单持有人必须亲临香港

- ✓ **身份核实程序**
- ✓ **提交文件程序**
- ✓ **递交重要资料声明书— 内地人士在港投购人身 / 寿险保单 (详情请参阅通告A160853)**



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保户服务



客户服务中心

1) 增加附加契约 / 提升住院计划
2) 更改保单持有人 [(只适用于香港保单) 特定条件下*客户不再需要前往香港作出申请。]
3) 更改基本保险计划(包括更改至亚州至尊)
4) 投资连系式寿险计划 - 缴付额外投资保费
5) 转换定期寿险为永久或储蓄寿险 (Term Conversion)
6) 富泰医疗计划 (或至尊明珠医疗计划) 转换
7) 保单权益转让 [(只适用于香港保单) 特定条件下*客户不再需要前往香港作出申请。]

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

更改保单持有人 / 保单权益转让<只适用于香港保单>

特定条件下*客户不再需要前往香港作出申请。

	直系家庭成员 （即父母/配偶/子女）	非直系家庭成员	所需文件
保单签发日后**一年内**申请	无需来港	新保单持有人/受让人**必须**来港	• 重要数据声明书-内地人士在港投购人身/寿险保单(IFS-MP) • 更改保单持有人的申请 • 新持有人相关文件
保单签发日期**一年后**申请	无需来港	无需来港	

1. 需剔选声明；iChange 电子更改或表格



聲明

[只適用於抵港內地人士]

本人/我們現確定財務策劃顧問 / 經紀 / 獨立理財顧問於此申請過程中沒有向本人/我們進行銷售。



Policy Number 保單號碼

Please tick the appropriate box 請在適當的空格內劃上"X"號

Part A 甲部 Change of Ownership / Trustee 更換持有人 / 信託人

[Only applicable to Hong Kong issued policies & Mainlanders visiting in Hong Kong]

I / We hereby ascertain that the Financial Planner / Broker / Independent Financial Advisor is not selling to me / us during this application process.

[只適用於香港繕發之保單及抵港內地人士]

本人 / 我們現確定財務策劃顧問 / 經紀 / 獨立理財顧問於此申請過程中沒有向本人 / 我們進行銷售。

Name of New Owner / Trustee
新持有人 / 信託人姓名：

Relationship to Insured | Sex | ID / Passport No.

2. 重要数据声明书-内地人士在港投购人身/寿险保单(IFS-MP)



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
此简报仅供内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方（包括客户或潜在客户）。
[AIA – INTERNAL]

保户服务

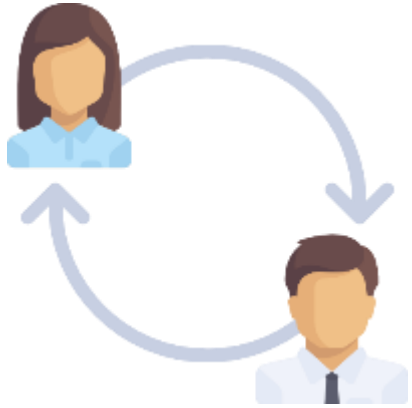
更改地址

客户只需填写更改地址表格，或透过客户专页更改



更改营业顾问

只接受已确认许可销售国内人士保单之财务策划顾问为新的营业顾问



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

赔偿程序

- 身故赔偿将会一次过发放（支付办法Settlement Options 条文适用的计划除外），受益人需亲自前往客户服务中心办理
- 支付办法(Settlement Options)的条文并不适用于所有产品
- 申请理赔时，客户可以将理赔款项存入原有保单的现金储备金户口
- 保单下之任何付款、退款、退保或赔偿必须以带有公司标志的支票发出
- 如抵港内地客户需要没有友邦标志的支票，请与MCV Business联络
- 客户可于香港任何一间花旗银行分行兑现友邦港币及美元支票
- 如兑现的支票超过美金30,000元或等值，财务策划顾问请于3个工作天前联络MCV Business作预约安排，客户亦需告知银行职员已由友邦预留现金钞票
- 客户亦可要求以电汇形式将款项汇入其国内户口。电汇并无上限，但需留意个别银行的收款限制及其相关风险

详情请参阅通告A170408, A180182 及 A191125

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

05
良好工作习惯

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

良好工作习惯

商业洽谈　　防止洗黑钱　　使用社群媒体





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

商业洽谈
只可在香港境内进行





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

推广及促销

在任何情况下不能联络身在中国境内的内地居民作推广，促销或安排销售保险。

推广或销售的途径包括电话、电邮、互联网 及任何形式的发布或广告均不可以。

违反此规则，财务策划顾问合约会被终止。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

商业洽谈

任何形式的商业洽谈，无论是直接或间接亲身或虚拟透过员工、财务策划顾问、其他受保人或朋友等，均禁止在中国境内(香港、澳门除外) 进行。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

商业洽谈的例子

派发名片 / 产品介绍册 /任何推销单张或邀请客 户到香港进行保险活动	成立办事处或 其他商业机构
产品介绍， 而客户并非拥有该产品	进行路演活动
进行客户需要分析	为客户携带保费所需款项
替准受保人递交 保险申请手续	组织到港团购买保险或 支付/ 退还到港之旅费

注意：当进行销售时，不应给予抵港内地人士税务咨询

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

派发名片





纯粹派发名片<u>作联谊及/或社交礼仪用途是可以的</u>	**过程牵涉销售保险产品及/或要约提供保险服务，则一律不容许**

考虑整体情况与其动机，在没有必要的情况下，

我们<u>絶不赞成</u>派发名片，从而避免涉及境外销售风险

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

抵港内地人士业务 - 应做



所有销售活动均在香港境内进行

- 于客户在香港境内才进行销售(包括提供产品信息)



建议客户采用最合适的缴费渠道 (包括抵港内地 /海外人士及香港客户)

- 鼓励客户以支票及银行转账等记名的方式缴费，避免以现金或以没有收据的银行本票缴费
- 如客户只可以银行本票缴费，鼓励客户递交银行本票的收据
- 财务策划顾问亦应以身作则，避免以现金或以没有收据的银行本票缴交自己的保费



紧贴营运程序

- 了解及跟从最新的营运要求

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

抵港内地人士业务 - 不应做



进行境外销售活动

- 亲身或利用任何媒体向境外人士招揽业务(例如:公开或私下地发放产品数据、建议书、推广活动信息等)
- 在境外进行销售会面、保单申请、收取保费或成立办事处
- 以非香港电话号码作为保险申请查询热线



间接地招揽业务的活动

- 与境外中介人合作(牵涉报酬或利益)
- 在境外以理财讲座等名义宣传香港保险产品
- 支付旅费或办游学团、旅行团等形式安排客户赴港



提供回佣 (包括抵港内地/海外人士及香港客户)

- 提供介绍费、保费回佣或礼品奖赏予投保人



建议不当的缴费渠道 (包括抵港内地/海外人士及香港客户)

- 提供或建议不当的缴费或汇款渠道
- 代客户缴交保费

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

后果

级别	从事违规活动	惩罚
财务策划顾问	在中国大陆从事商业洽谈	- 终止合约 - 审核该财务策划顾问所有有关保单
直属营业单位主管	拥有已被终止合约之财务策划顾问	降职或终止合约 (视乎个别事件而定)

如财务策划顾问因不当行为被惩罚其直属营业单位主管

亦需负上责任



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

市场行为制度

根据市场行为制度

1年内被累积扣除4分或

2年内被累积扣除6分或以上



的财务策划顾问会被**终止合约**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

惩罚机制

倘若违反指引/被投诉

有关「抵港内地人士之保单业务」销售活动，

其相关销售资格将被实时取消并不会获*重发

*除非该违规之财务策划顾问在其后24个月内
完全没有被扣分的纪录

完成「再培训计划」后，牌照吊销时间将缩减，
请参阅Memo A151123



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

何谓洗黑钱



存放- 实际处置来自非法活动的现金得益

分层交易-透过复杂的多层金融交易，将非法得益与其来源分开，目的是掩饰审计线索和隐藏款项来源及拥有人的身分





整合 - 为犯罪得来的财富制造表面合法的印象。如分层交易过程成功，整合计划会将经过清洗的得益实际回流至一般金融体系，令人以为有关得益是来自合法商业活动或与该等活动有关

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

洗黑钱的后果

触犯以下法例!!!

(一) 打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例
(二) 贩毒(追讨得益)条例
(三) 有组织及严重罪行条例
(四) 联合国(反恐怖主义措施)条例
(五) 联合国制裁条例
(六) 大规模毁灭武器(提供服务的管制)条例



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

洗黑钱的后果

打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例

- 明知或出于诈骗的意图

- 最高刑罚:监禁7年及罚款$1,000,000港元



雇员若按照机构政策与程序办事

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

洗黑钱的结果

	最高处罚	监禁
知情不报	5万港元	3个月
如有人知道或有合理理由相信任何财产代表任何人的贩毒或来自可公诉罪行的得益而仍处理该财产，即属犯罪。一经定罪，最高刑罚为监禁 14 年及罚款 5,000,000 元。	500万港元	14年
通风报讯	未有指明	3年

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

如何防范洗黑钱

熟悉您的客户

- 应记录客户之数据

熟悉您的业务

- 根据公司指引递交所需文件，公司亦应建立及保存充足的交易纪录

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

熟悉您的客户

确定客户身分 (个人客户)

必须核实及取得客户的身份证明文件

- **客人真实姓名** (核实及取得)
- **护照/身分证号码** (核实及取得)
- **身分证明文件种类** (核实及取得)
- **居住地址及永久地址** (取得)
- **电话号码** (取得)
- **出生日期** (核实及取得)
- **国籍** (取得)
- **职业** (取得)



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

可疑活动迹象

种种蛛丝马迹



保费来历不明，或与
客户表面地位不符



无明确投保目的



关注退保手续，
不在乎投资目的



要求大额的整付保费

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

怀疑个案

遇有可疑交易，应以电邮方式向公司举报

电邮: HK.AML_Reporting@aia.com



使用Suspicious Activity Report Form (SAR 表格)作出报告

透过以下路径下载SAR 表格:

营业员专页 > 指南 > General Manuals > AIA HK Guideline > Suspicious Activity Report Form

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

使用社群媒体

只分享来自 可靠来源 的信息





善用声誉良好的传媒及政府的出版刊物，
并以分享该官方网站链接的方式分享信息
（纯粹分享连结行为不构成侵犯版权）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

于社群媒体转载发文

✓ 转发任何第三者的贴文之前，先核实有关内容的**来源及准确性**

✓ 适当地 **注记参考文献及出处**；根据第三者网站上的使用条款分享其信息（很可能需要获取对方的书面同意）

✓ 如在网上搜寻图片，要 **确定相片使用的合法性**





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

公司品牌及财策顾问的专业形象

相片中出现友邦的徽标或办公大楼





社群媒体上正面分享个人事业发展



宜

- ✓ 当运用社群媒体扩展个人事业时，请时刻 保持专业水平
- ✓ 获得公司预先批准 方与社群媒体上的传媒或记者接触
- ✓ 使用公司品牌标识前向营业拓展部 提交申请

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

公司品牌及财策顾问的专业形象

忌

破坏专业形象

✗ **使用友邦标记或专用图标建立帐户或内容**

✗ **使用「友邦香港 (AIAHK)」命名个人账户或公众号，令人误以为是友邦的账户**

✗ **分享内容失实或存诽谤性的文章**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

销售或推广活动

向中国境内人士直接或间接招揽生意



披露任何非公开、机密或内部数据至社群媒体平台

产品数据手册



发表虚假或误导的言论

细节	500万香港"充裕未来"别墅
买入价	500万 （分5年或一笔过，任君挑选）
租金收入	45万 / 年 （视乎从哪年开始出租）
收益状况	第6年开始领，终身不间断
使用成本	无任何成本
30年后增值状况	3066万（收益率513%）
50年后增值状况	12717万（收益率2443%）
70年后增值状况	52148万（收益率10329%）
百年传承	免税 保险赔付程序－7个工作日 指定受益人清楚无异议
使用权 / 拥有权	100 年

以接触国内准客户为目的，张贴两地产品比较、产品数据或推广销售活动等数据



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

产品推广

✗ 国内微信谈及香港保险

❶ 国内微信公众号

✗ 不可以 AIA 商标作为账号标记

❷



❸

✗ 未经授权于国内微信开立香港友邦账号

❹

✗ 标明提供境外保险服务并经国内社群媒体提供香港保险建议书

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

善用友邦官方网站连结





于个人社群媒体专页，**披露你与友邦保险的关联并作出声明**

只在非国内常用的平台发表与友邦香港产品相关内容时，**放置友邦的官方网站超链接**

使用官方网站的超链接，向只身处香港的客户分享公司的产品信息

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

* 紧记不要在个人的微信、小红书、微博等社交平台上发布产品或推广信息，以避免违反友邦（AIA）社交媒体的要求、政策或指引。

[AIA – INTERNAL]

AIA官方新媒体平台- WeChat / FB / Youtube官方账号

大家可以透過以下途徑於 WeChat 關注「香港友邦保險」：

方法一

1. 到 App Store (iPhone 用戶) 或 Google Play (Android 用戶) 搜尋及下載「WeChat」
2. 完成安裝後，登入「WeChat」。 按右上角的「+」按鈕並選取「新增朋友」
3. 選取「官方帳號」，輸入並搜尋「香港友邦保險」
4. 關注「香港友邦保險」官方帳號並即時收到歡迎訊息







關注 AIA Hong Kong 的 Facebook 專頁及 YouTube 頻道：

Like Us On Facebook

Subscribe to us on YouTube

AIA Hong Kong Facebook 專頁

AIA Hong Kong YouTube 頻道

公司所发布的产品相关讯息亦不应分享予非身处香港境内的人士，从而避免涉及境外销售风险

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

其他注意事项

禁止财务策划顾问接受传播媒介访问，**除非**已经预先咨询**直属单位主管**，而且得到公司**营业拓展部**的批准。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

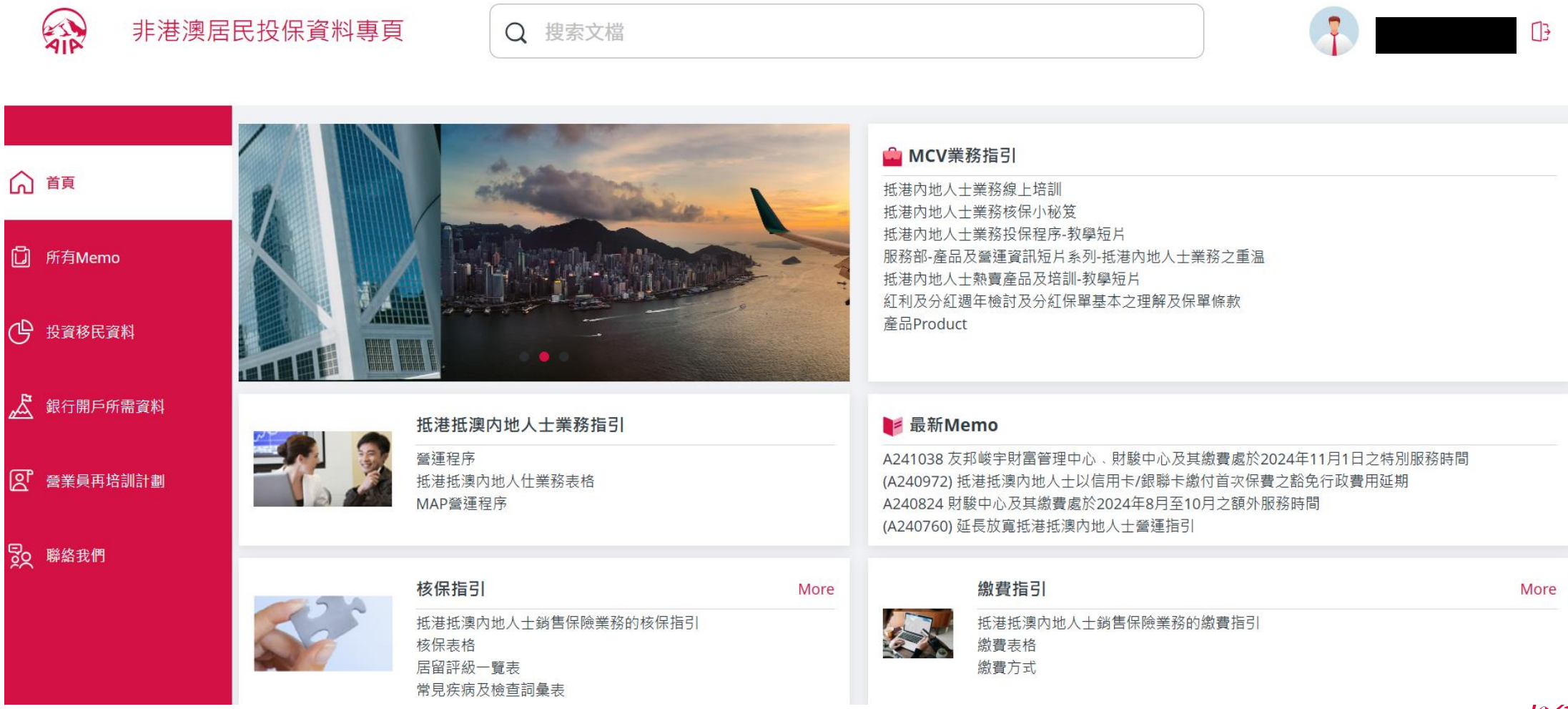
协助客户开户时应避免的行为

- 于社交媒体上宣传或推广「协助开立银行账户」服务
- 转介/协助完全不认识或不了解其背境的人士开户口
- 接受客户或第三方提供的金钱、礼品或其他好处以协助或加快开户
- 忽视客户提供的文件有明显伪造、不一致的情况或客户行为异常，协助客户隐瞒身份或提供虚假数据
- 代填表格、代签文件或执行任何看似不合理或与客户背景不符的指示

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

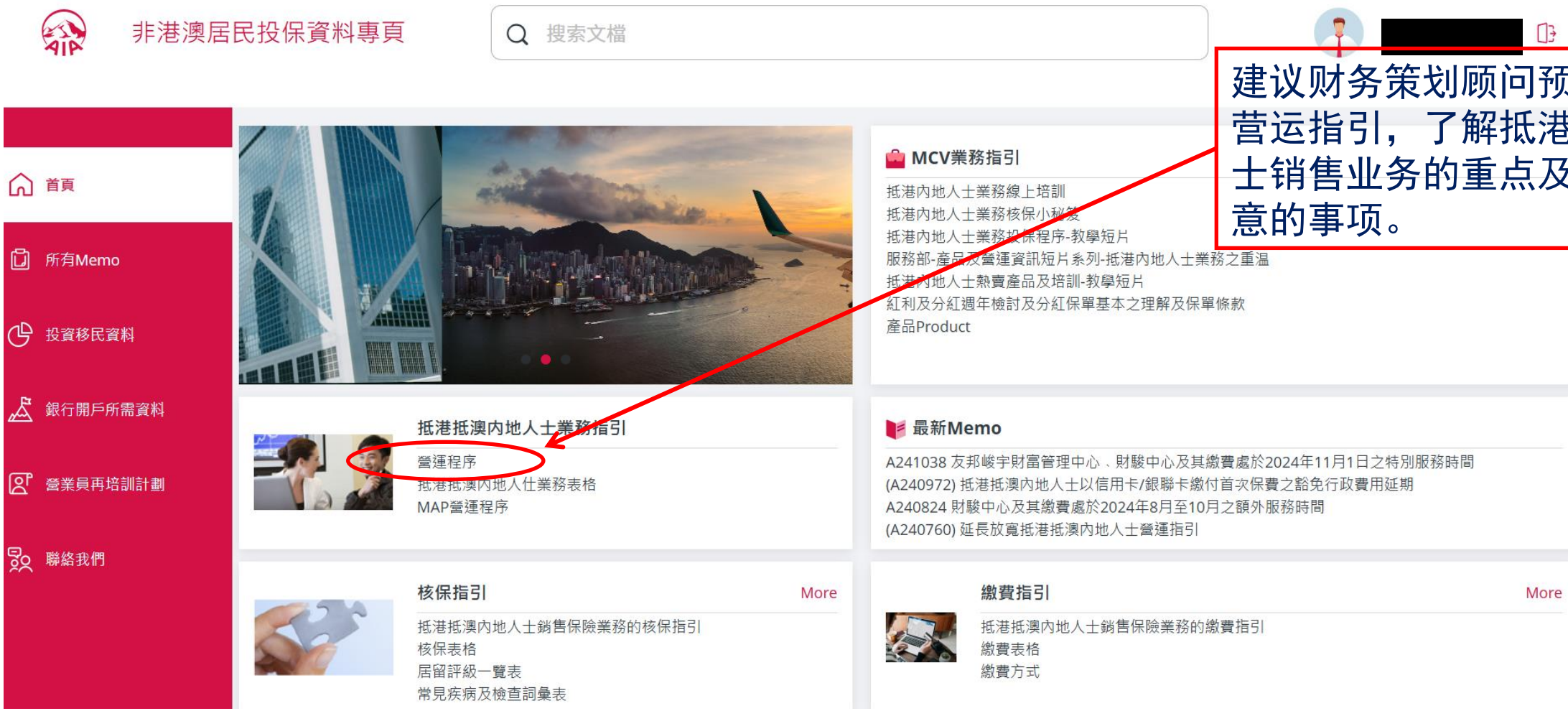
抵港抵澳内地人士销售保险业务营运指引



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

抵港抵澳内地人士销售保险业务营运指引

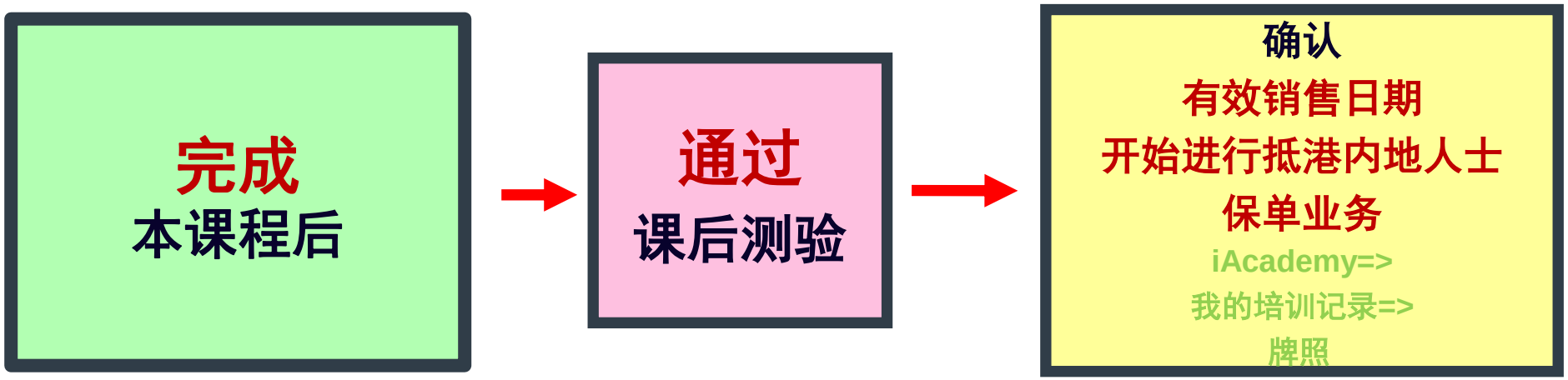


建议财务策划顾问预先参考营运指引，了解抵港内地人士销售业务的重点及必须注意的事项。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

抵港内地人士保单业务资格 (牌照65)



所有合资格人士于过去24个月或由合约生效日期起无任何市场行为委员会扣分纪录

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

提醒你

每年需进行抵港内地人士持续进修及网上测验
详情请留意公司通告(A241182)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

抵港内地人士保单业务-热线通28814911

营业代表能24 小时查询与抵港内地客户投保相关的数据。
营业代表拨打2881 4911 便能接通信息热线通，按指示查询以下数据：

1) 缴费方法
    1)缴付新单保费
    2)缴付续期保费

2) 友邦财骏中心的地址及开放时间

3) 查询新保单审批状况 (需要输入营业员号码，密码及保单号码)

4) 常见问题
    1)抵港抵澳内地人士之保单所需文件
    2)特快认证所需文件
    3)祖父母/外祖父母为其孙/外孙购买人寿保单，以传真索取表格
    4)预先核保程序
    5)什么情况需要递交财富来源声明书

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

更多信息

善用友邦应用程序，上iAcademy学习iChange电子更改

iAcademy → 网上学习 → 友邦应用程序 AIA Apps → iChange 电子更改

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

谢谢

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此單元已完結

End of Module

此单元已经完成

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]