健康長久好生活

強積金中介人必修課程

2025.11

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

只供內部培訓之用

使用條款

閣下確認培訓資料擁有人為友邦保險(國際)有限公司(以下簡稱「友邦」或「公司」)。閣下使用、複製或下載此培訓資料，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：

此培訓資料乃由友邦營業培訓及發展部(以下簡稱「本部門」)製作並只供內部培訓使用。除非事先獲得公司同意，否則任何人士一律不可擅自將培訓資料再傳播及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為銷售面談或說明或其他相類似之用途。

直播期間不得錄影、錄音、拍照或進行任何拍攝。

若未得到本部門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。

此培訓資料是本部門經搜集內外資料製作而成，更新版本日期列印於資料上。本部門將盡力確保培訓資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就培訓資料來源的準確性、完整性及適時性或因而引致的損失負上責任及作出任何保證或陳述。在任何情況下，公司不會就培訓資料使用者負上任何責任。

閣下同意賠償及承擔對友邦保險(國際)有限公司及其母公司、分公司和子公司、董事、高級職員、財務策劃顧問、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。

此文件不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何強積金及保險產品。

「友邦」、「友邦香港」、「公司」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 – INTERNAL]

課程大綱

只供內部培訓使用

- 強積金中介人操守要求指引
- 該做及不該做
- 「基於永久離開香港的理由而申索強積金累算權益」申請所需文件
- 處理「永久離港」申索時須遵守相關法定要求
- 不應以自來推銷電話 進行強積金產品或服務的銷售活動
- 強積金業務防貪事宜
- 友邦強積金正式加入「積金易」平台
- 註冊積金易 (簡易版) / 啟動積金易賬戶及用戶管理
- 選擇友邦的原因
- 強積金銷售流程
- 友邦強積金基金產品
- 進行路演銷售注意事項
- 強積金優質售後服務

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

強積金中介人操守要求指引

只供內部培訓使用

積金局 - 註冊中介人操守要求指引《操守指引》

《強積金計劃條例》第34ZL(1) 條

強積金中介人於進行受規管活動時, 需要遵守以下操守要求：

a. 行事須誠實、公平、符合客戶的最佳利益及持正

b. 謹慎、技巧及努力行事

c. 就能力所及的事宜提供意見

d. 在有需要時須顧及客戶的特定情況

e. 向客戶披露所

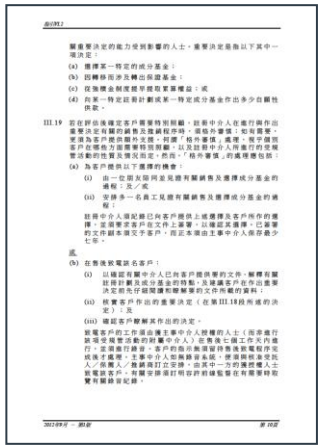
f. 需資料

g. 披露利益衝突

h. 把客戶資產迅速妥善地入賬

i. 備存受規管活動的紀錄

j. 遵守《強積金計劃條例》訂明的其他規定 (例如: 7個工作天內，通知積金局有關姓名、地址或聯絡資料更改)



註冊中介人操守要求指引

強積金中介人完成此課程後, 需於到積金局網站及 iAcademy 詳細瀏覽有關操守要求, 以確保中介人進行銷售活動時明瞭相關守則。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用

強積金中介人須就收取金錢利益及非金錢利益先取得客戶的書面及明示同意

由2024年3月1日起:

a) 加強向客戶披露資料,在客戶提出要求時,須向客戶披露主事中介人因進行受規管活動而將會 得到的金錢利益(經修訂《操守指引》第III.36 (b)段) ;

b) 要求註冊中介人須在執行客戶的指示前或執行客戶的指示時取得客戶的書面及明示同意,才可 收取金錢利益及非金錢利益(經修訂《操守指引》第III.36A段);及

c) 提醒註冊中介人須遵守《防止賄賂條例》(第201章)以及廉政公署發出的相關指引(經修訂 《操守指引》第111.8段)。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

強積金中介人須就收取金錢利益及非金錢利益先取得客戶的書面及明示同意 (續)

只供內部培訓使用

主事及附屬中介人資料 (PISI Form) 已更新,以加入披露主事中介人並無收取與受規管活動直接相關的金錢 利益及非金錢利益之內容。

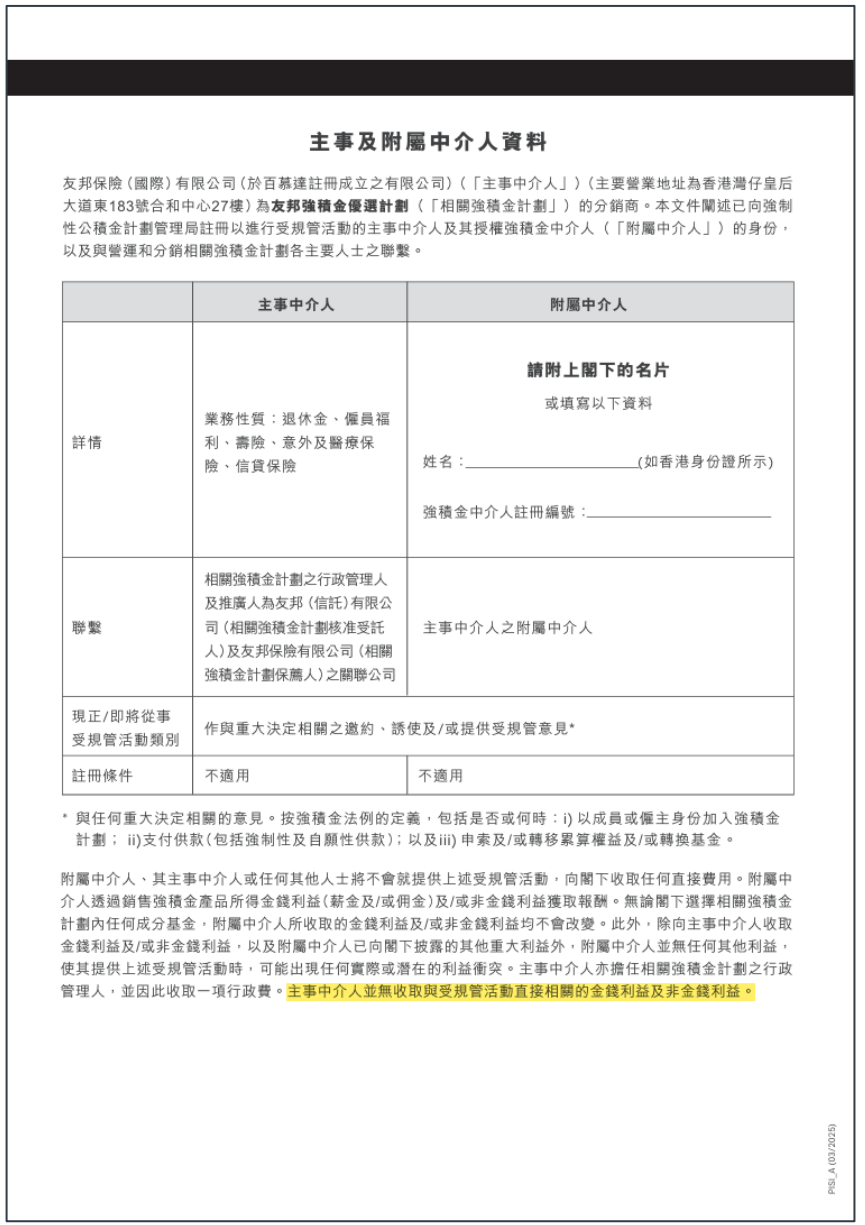
注意事項:

紙本表格

- 請於2025年3月1日起使用已更新並在右下角印有 (03/2025) 的主事及附屬中介人資料 (PISI Form)
- 請於退休金營業員專頁(MPF eAC)下載表格
  路徑 : 首頁 > 下載 > 表格 > 其他

MPF iPoS 表格

- MPF iPoS 應用程式已於2024年2月尾進行強制更新, 以確保營業同事使用已更新之主事及附屬中介人資料 (PISI Form)



主事及附屬中介人資料

友邦保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)(「主事中介人」)(主要營業地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心27樓)為**友邦強積金優選計劃**(「相關強積金計劃」)的分銷商。本文件闡述已向強制性公積金計劃管理局註冊以進行受規管活動的主事中介人及其授權強積金中介人(「附屬中介人」)的身份,以及與營運和分銷相關強積金計劃各主要人士之聯繫。

	主事中介人	附屬中介人
詳情	業務性質:退休金、僱員福利、壽險、意外及醫療保險、信貸保險	**請附上閣下的名片** 或填寫以下資料 姓名:_____(如香港身份證所示) 強積金中介人註冊編號:_____
聯繫	相關強積金計劃之行政管理人及推廣人為友邦(信託)有限公司(相關強積金計劃核准受託人)及友邦保險有限公司(相關強積金計劃保薦人)之關聯公司	主事中介人之附屬中介人
現正/即將從事受規管活動類別	作與重大決定相關之邀約、誘使及/或提供受規管意見*	
註冊條件	不適用	不適用

* 與任何重大決定相關的意見。按強積金法例的定義,包括是否或何時:i) 以成員或僱主身份加入強積金計劃; ii)支付供款(包括強制性及自願性供款);以及iii) 申索及/或轉移累算權益及/或轉換基金。

附屬中介人、其主事中介人或任何其他人士將不會就提供上述受規管活動,向閣下收取任何直接費用。附屬中介人透過銷售強積金產品所得金錢利益(薪金及/或佣金)及/或非金錢利益獲取報酬。無論閣下選擇相關強積金計劃內任何成分基金,附屬中介人所收取的金錢利益及/或非金錢利益均不會改變。此外,除向主事中介人收取金錢利益及/或非金錢利益,以及附屬中介人已向閣下披露的其他重大利益外,附屬中介人並無任何其他利益,使其提供上述受規管活動時,可能出現任何實際或潛在的利益衝突。主事中介人亦擔任相關強積金計劃之行政管理人,並因此收取一項行政費。主事中介人並無收取與受規管活動直接相關的金錢利益及非金錢利益。

PISI_A (03/2025)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

強積金中介人須就收取金錢利益及非金錢利益先取得客戶的書面及明示同意 (續)

營業同事於從事強積金銷售及推廣活動,以及為有關強積金計劃提供意見時必須協助客戶填選**強積金客戶聲明及同意書**,以表明客戶是獲註冊強積金中介人邀請、誘使或建議參加友邦強積金計劃,以及就該註冊強積金中介人收取主事及附屬中介人資料所列之金錢利益及/或非金錢利益給予書面及明示同意。(請參閱下一張投影片)

注意事項:

紙本表格

- 客戶必須簽妥及交回「強積金客戶聲明及同意書」，相關的營業同事方可合規地獲發放佣金至出糧戶口

MPF iPoS 表格

- 所有經 MPF iPoS 遞交之表格，已有「強積金客戶聲明及同意書」，不會影響佣金的發放

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

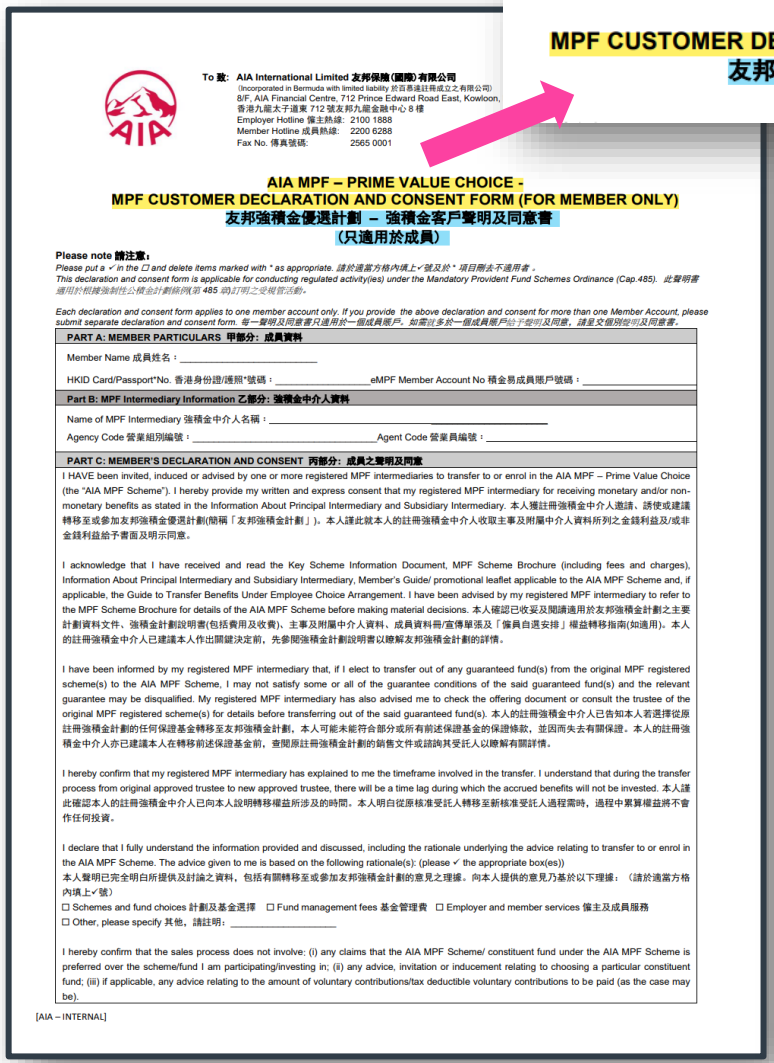
[AIA – INTERNAL]

強積金中介人須就收取金錢利益及非金錢利益先取得客戶的書面及明示同意 (續)

只供內部培訓使用

新表格 (友邦強積金優選計劃 – 強積金客戶聲明及同意書) (只適用於成員)

AIA MPF – PRIME VALUE CHOICE -
MPF CUSTOMER DECLARATION AND CONSENT FORM (FOR MEMBER ONLY)
友邦強積金優選計劃 – 強積金客戶聲明及同意書
(只適用於成員)



To 致: AIA International Limited 友邦保險(國際)有限公司
(Incorporated in Bermuda with limited liability 於百慕達註冊成立之有限公司)
8/F, AIA Financial Centre, 712 Prince Edward Road East, Kowloon, Hong Kong
香港九龍太子道東 712 號友邦九龍金融中心 8 樓
Employer Hotline 僱主熱線: 2100 1888
Member Hotline 成員熱線: 2200 6288
Fax No. 傳真號碼: 2565 0001

AIA MPF – PRIME VALUE CHOICE -
MPF CUSTOMER DECLARATION AND CONSENT FORM (FOR MEMBER ONLY)
友邦強積金優選計劃 – 強積金客戶聲明及同意書
(只適用於成員)

Please note 請注意:
*Please put a ✓ in the ☐ and delete items marked with * as appropriate. 請於適當方格內填上✓號及於 * 項目刪去不適用者。*
This declaration and consent form is applicable for conducting regulated activity(ies) under the Mandatory Provident Fund Schemes Ordinance (Cap.485). 此聲明書適用於根據強制性公積金計劃條例(第 485 章)訂明之受規管活動。

Each declaration and consent form applies to one member account only. If you provide the above declaration and consent for more than one Member Account, please submit separate declaration and consent form. 每一聲明及同意書只適用於一個成員賬戶。如需就多於一個成員賬戶給予聲明及同意，請呈交個別聲明及同意書。

PART A: MEMBER PARTICULARS 甲部分: 成員資料

Member Name 成員姓名 : _____

HKID Card/Passport*No. 香港身份證/護照*號碼 : _____ eMPF Member Account No 積金易成員賬戶號碼 : _____

Part B: MPF Intermediary Information 乙部分: 強積金中介人資料

Name of MPF Intermediary 強積金中介人名稱 : _____

Agency Code 營業組別編號 : _____ Agent Code 營業員編號 : _____

PART C: MEMBER'S DECLARATION AND CONSENT 丙部分: 成員之聲明及同意

I HAVE been invited, induced or advised by one or more registered MPF intermediaries to transfer to or enrol in the AIA MPF – Prime Value Choice (the "AIA MPF Scheme"). I hereby provide my written and express consent that my registered MPF intermediary for receiving monetary and/or non-monetary benefits as stated in the Information About Principal Intermediary and Subsidiary Intermediary. 本人獲註冊強積金中介人邀請、誘使或建議轉移至或參加友邦強積金優選計劃(簡稱「友邦強積金計劃」)。本人謹此就本人的註冊強積金中介人收取主事及附屬中介人資料所列之金錢利益及/或非金錢利益給予書面及明示同意。

I acknowledge that I have received and read the Key Scheme Information Document, MPF Scheme Brochure (including fees and charges), Information About Principal Intermediary and Subsidiary Intermediary, Member's Guide/ promotional leaflet applicable to the AIA MPF Scheme and, if applicable, the Guide to Transfer Benefits Under Employee Choice Arrangement. I have been advised by my registered MPF intermediary to refer to the MPF Scheme Brochure for details of the AIA MPF Scheme before making material decisions. 本人確認已收妥及閱讀適用於友邦強積金計劃之主要計劃資料文件、強積金計劃說明書(包括費用及收費)、主事及附屬中介人資料、成員資料冊/宣傳單張及「僱員自選安排」權益轉移指南(如適用)。本人的註冊強積金中介人已建議本人作出關鍵決定前，先參閱強積金計劃說明書以瞭解友邦強積金計劃的詳情。

I have been informed by my registered MPF intermediary that, if I elect to transfer out of any guaranteed fund(s) from the original MPF registered scheme(s) to the AIA MPF Scheme, I may not satisfy some or all of the guarantee conditions of the said guaranteed fund(s) and the relevant guarantee may be disqualified. My registered MPF intermediary has also advised me to check the offering document or consult the trustee of the original MPF registered scheme(s) for details before transferring out of the said guaranteed fund(s). 本人的註冊強積金中介人已告知本人若選擇從原註冊強積金計劃的任何保證基金轉移至友邦強積金計劃，本人可能未能符合部分或所有前述保證基金的保證條款，並因而失去有關保證。本人的註冊強積金中介人亦已建議本人在轉移前述保證基金前，查閱原註冊強積金計劃的銷售文件或諮詢其受託人以瞭解有關詳情。

I hereby confirm that my registered MPF intermediary has explained to me the timeframe involved in the transfer. I understand that during the transfer process from original approved trustee to new approved trustee, there will be a time lag during which the accrued benefits will not be invested. 本人謹此確認本人的註冊強積金中介人已向本人說明轉移權益所涉及的時間。本人明白從原核准受託人轉移至新核准受託人過程需時，過程中累算權益將不會作任何投資。

I declare that I fully understand the information provided and discussed, including the rationale underlying the advice relating to transfer to or enrol in the AIA MPF Scheme. The advice given to me is based on the following rationale(s): (please ✓ the appropriate box(es))
本人聲明已完全明白所提供及討論之資料，包括有關轉移至或參加友邦強積金計劃的意見之理據。向本人提供的意見乃基於以下理據：(請於適當方格內填上✓號)
☐ Schemes and fund choices 計劃及基金選擇 ☐ Fund management fees 基金管理費 ☐ Employer and member services 僱主及成員服務
☐ Other, please specify 其他，請註明: _____

I hereby confirm that the sales process does not involve: (i) any claims that the AIA MPF Scheme/ constituent fund under the AIA MPF Scheme is preferred over the scheme/fund I am participating/investing in; (ii) any advice, invitation or inducement relating to choosing a particular constituent fund; (iii) if applicable, any advice relating to the amount of voluntary contributions/tax deductible voluntary contributions to be paid (as the case may be).

[AIA – INTERNAL]

features of the DIS, such as its automatic de-risking features and fee controls. 本人的註冊強積金中介人已告知本人若不選擇任何成分基金，供款(包括轉入的款項)便會自動按強積金預設投資策略進行投資。本人的註冊強積金中介人已向本人解釋強積金預設投資策略的特點，如自動降低風險及設有收費管控。

Pursuant to section 34ZL of the Mandatory Provident Fund Schemes Ordinance, I declare that: **(please select (a) OR (b) and ✓ as appropriate)**
根據《強制性公積金計劃條例》第 34ZL 條，本人聲明: **(請選擇(a) 或 (b)，並於適當方格內填上✓號)**

☐ (a) I am NOT visually or otherwise impaired and/or my education level IS NOT primary or below such that I can make a key decision# independently.
本人並非視障或有其他障礙及/或本人的教育程度並非為小學或以下，本人能夠自行作出重要決定#。

OR 或

☐ (b) I am visually or otherwise impaired and/or my education level is primary or below such that I cannot make a key decision# independently, and **(please ✓ the appropriate box)**
本人因視障或其他障礙及/或本人的教育程度為小學或以下，本人無法自行作出重要決定#**(請於適當方格內填上✓號)**
☐ I would not like to be accompanied by a witness during the sales process. 本人不願意銷售過程由見證人陪同。
OR 或
☐ I would like to be accompanied by the following witness during the sales process: **(please ✓ the appropriate box)**
本人願意銷售過程由以下見證人陪同: **(請於適當方格內填上✓號)**
☐ my companion. 本人的同伴。 **OR 或** ☐ another intermediary or member of staff (i.e. a third party). 另一名中介人或員工(即第三者)。

_____ Name of witness 見證人姓名
_____ Signature of witness 見證人簽署
_____ Date 日期 (yyyy 年 / mm 月 / dd 日)

As defined in the MPF legislation, it refers to: (i) choosing a particular constituent fund; (ii) making a transfer that would involve a transfer out of a guaranteed fund; (iii) making an early withdrawal of accrued benefits from the MPF system; or (iv) making voluntary contributions into a particular registered scheme/constituent fund.
根據強積金法例的定義，指(i)選擇一項特定成分基金；(ii)進行涉及轉移一項保證基金的權益轉移；(iii)提早從強積金制度中提取累算權益；或(iv)向一個/項特定註冊計劃/成分基金作自願性供款。

PART D: DECLARATION 丁部分: 聲明

I have read and understood the AIA Personal Information Collection Statement ("AIA PIC"). I declare and agree that any personal data and other information relating to me or my policy(ies) or investments contained in this application or collected, obtained, compiled or held by AIA Company (Trustee) Limited, the trustee of AIA MPF Scheme (the "Trustee") by any means from time to time may be collected and utilized in accordance with the AIA PIC. I acknowledge and consent to the transfer of my personal data in or outside of Hong Kong for the purposes and to the types of transferee as set out in the AIA PIC.
The updated version of AIA PIC is available for download from aia.com.hk and is made available upon request.
本人已閱讀及明白友邦保險收集個人資料聲明(「收集個人資料聲明」)。本人聲明及同意在本申請書所載或友邦(信託)有限公司 - 友邦強積金計劃的受託人(「受託人」)不時以任何方式收集所得、編製或持有的任何個人資料及關於本人或本人的保單或投資的其他資料，可根據收集個人資料聲明收集及使用。本人確認及同意就收集個人資料聲明所述目的在香港境內轉移本人的個人資料或轉移有關資料至香港境外，及轉移予收集個人資料聲明所載的資料承讓人。
AIA 個人資料收集聲明的最新版本可於 aia.com.hk 下載及可向受託人索取。

I agree to be bound by any instructions sent to the Trustee under my name and signature. I agree to indemnify and keep the Trustee and its affiliates indemnified against any and all losses, costs, expenses, actions, proceedings and liabilities suffered by the Trustee and/or its affiliates as a result of any inaccurate information provided by me or my agent or intermediary, and/or upon the Trustee's or its affiliates' execution of any such instructions except where there is proven (to the satisfaction of the Trustee or its relevant affiliate) wilful default, gross negligence or fraud on the part of the Trustee or its relevant affiliate.
本人同意及接受以本人名義及簽署致受託人之任何指示約束。除因受託人或其相關關聯公司被證明故意失責、嚴重疏忽或欺詐外(此證明須得受託人或其相關關聯公司信納)，倘若本人或本人之代理人或中介人所提供之資料錯誤及/或受託人或其關聯公司因執行相關指示，而導致受託人及/或其關聯公司需要承擔任何損失、支出、責任，或需要進行任何行動或訴訟，本人同意作出有關賠償予受託人及其關聯公司。

By signing this declaration and consent form, my declaration and consent above supersedes all of my previous declaration and consent with effect from the date stated below.
本聲明及同意書一經簽署，本人於下列所示之日期前所提供之任何聲明及同意將被本聲明及同意取替。

成員簽署

S.V.

_____ Member's Signature (Signature must be the same as the record filed with the Trustee) 成員簽署 (簽署式樣必須與已備存於受託人之記錄相符)
_____ Date: dd/mm/yyyy 日期: 日/月/年

[AIA – INTERNAL]

To 致: AIA International Limited 友邦保險(國際)有限公司
(Incorporated in Bermuda with limited liability 於百慕達註冊成立之有限公司)
8/F, AIA Financial Centre, 712 Prince Edward Road East, Kowloon, Hong Kong
香港九龍太子道東 712 號友邦九龍金融中心 8 樓
Employer Hotline 僱主熱線: 2100 1888
Member Hotline 成員熱線: 2200 6288
Fax No. 傳真號碼: 2565 0001

MPF

SIGNATURE VERIFICATION (FOR MEMBER ONLY)
簽名核實證明文件(只適用於成員)

Scheme Name: AIA MPF – Prime Value Choice (the "Scheme")
計劃名稱 :友邦強積金優選計劃 (「本計劃」)

Declaration 聲明

I confirm that the Hong Kong Identity Card/Passport provided is a copy of the original and my signature is my own signature. I request AIA Company (Trustee) Limited, the trustee of the Scheme (the "Trustee") to process the Authorisation for Intermediary Assignment / MPF Customer Declaration and Consent Form / Authorisation for the Release of Member Account Information submitted together with this document. I agree and understand that my signature provided here would be used for the current instruction(s) only and would not change any of my signature record which I have provided to the Trustee previously (if any).
本人確認在此提供的香港身份證/護照是原件的副本，而簽名是本人的簽名。本人要求友邦(信託)有限公司 – 本計劃的受託人(「受託人」)處理與這信件一同遞交的中介人委任授權書 / 強積金客戶聲明及同意書 / 發放成員賬戶資料授權書。本人同意及明白在此提供的簽名將僅用於目前的指示，而並不會更改任何本人過去曾經向受託人提供的簽名記錄(如有)。

成員簽署

Member's Signature 成員簽署

請在此貼上香港身份證/護照副本

For Intermediary use	Intermediary/Agent Code |_|_|_|_|_|_|	Agency Code |_|_|_|_|_|_|
	Intermediary/Agent Name |_____|	Received date & time _____ yyyy/mm/dd

By completing the above intermediary information, I confirm that I have witnessed the signature and verified the original HKID card/ Passport copy of the member as stated above.

[AIA – INTERNAL]

路徑 : 退休金營業員專頁 (MPF eAC)>下載>表格> 友邦強積金優選計劃 – 強積金客戶聲明及同意書 (只適用於成員)

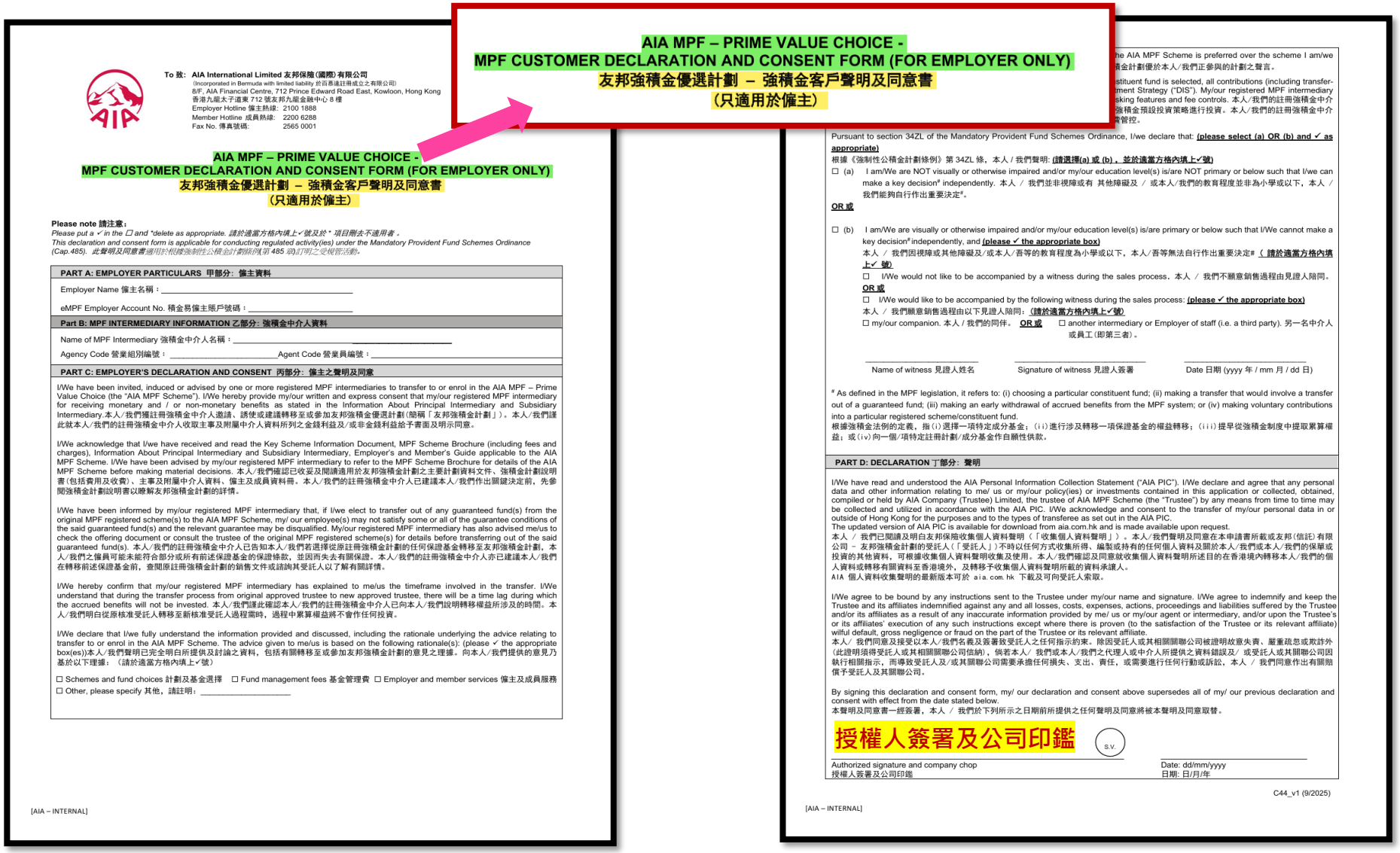
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

強積金中介人須就收取金錢利益及非金錢利益先取得客戶的書面及明示同意 (續)

只供內部培訓使用

新表格 (友邦強積金優選計劃 – 強積金客戶聲明及同意書) (只適用於僱主)



To 致: AIA International Limited 友邦保險(國際)有限公司
(Incorporated in Bermuda with limited liability 於百慕達註冊成立之有限公司)
8/F, AIA Financial Centre, 712 Prince Edward Road East, Kowloon, Hong Kong
香港九龍太子道東 712 號友邦九龍金融中心 8 樓
Employer Hotline 僱主熱線: 2100 1888
Member Hotline 成員熱線: 2200 6288
Fax No. 傳真號碼: 2565 0001

AIA MPF – PRIME VALUE CHOICE -
MPF CUSTOMER DECLARATION AND CONSENT FORM (FOR EMPLOYER ONLY)
友邦強積金優選計劃 – 強積金客戶聲明及同意書
(只適用於僱主)

Please note 請注意:
*Please put a ✓ in the ☐ and *delete as appropriate. 請於適當方格內填上✓號及於 * 項目刪去不適用者。*
This declaration and consent form is applicable for conducting regulated activity(ies) under the Mandatory Provident Fund Schemes Ordinance (Cap.485). 此聲明及同意書適用於根據強制性公積金計劃條例(第 485 章)訂明之受規管活動。

PART A: EMPLOYER PARTICULARS 甲部分: 僱主資料

Employer Name 僱主名稱: _____

eMPF Employer Account No. 積金易僱主賬戶號碼: _____

Part B: MPF INTERMEDIARY INFORMATION 乙部分: 強積金中介人資料

Name of MPF Intermediary 強積金中介人名稱: _____

Agency Code 營業組別編號: _____ Agent Code 營業員編號: _____

PART C: EMPLOYER'S DECLARATION AND CONSENT 丙部分: 僱主之聲明及同意

I/We have been invited, induced or advised by one or more registered MPF intermediaries to transfer to or enrol in the AIA MPF – Prime Value Choice (the "AIA MPF Scheme"). I/We hereby provide my/our written and express consent that my/our registered MPF intermediary for receiving monetary and / or non-monetary benefits as stated in the Information About Principal Intermediary and Subsidiary Intermediary.本人/我們獲註冊強積金中介人邀請、誘使或建議轉移至或參加友邦強積金優選計劃(簡稱「友邦強積金計劃」)。本人/我們謹此就本人/我們的註冊強積金中介人收取主事及附屬中介人資料所列之金錢利益及/或非金錢利益給予書面及明示同意。

I/We acknowledge that I/we have received and read the Key Scheme Information Document, MPF Scheme Brochure (including fees and charges), Information About Principal Intermediary and Subsidiary Intermediary, Employer's and Member's Guide applicable to the AIA MPF Scheme. I/We have been advised by my/our registered MPF intermediary to refer to the MPF Scheme Brochure for details of the AIA MPF Scheme before making material decisions. 本人/我們確認已收妥及閱讀適用於友邦強積金計劃之主要計劃資料文件、強積金計劃說明書(包括費用及收費)、主事及附屬中介人資料、僱主及成員資料冊。本人/我們的註冊強積金中介人已建議本人/我們作出關鍵決定前，先參閱強積金計劃說明書以瞭解友邦強積金計劃的詳情。

I/We have been informed by my/our registered MPF intermediary that, if I/we elect to transfer out of any guaranteed fund(s) from the original MPF registered scheme(s) to the AIA MPF Scheme, my/ our employee(s) may not satisfy some or all of the guarantee conditions of the said guaranteed fund(s) and the relevant guarantee may be disqualified. My/our registered MPF intermediary has also advised me/us to check the offering document or consult the trustee of the original MPF registered scheme(s) for details before transferring out of the said guaranteed fund(s). 本人/我們的註冊強積金中介人已告知本人/我們若選擇從原註冊強積金計劃的任何保證基金轉移至友邦強積金計劃，本人/我們之僱員可能未能符合部分或所有前述保證基金的保證條款，並因而失去有關保證。本人/我們的註冊強積金中介人亦已建議本人/我們在轉移前述保證基金前，查閱原註冊強積金計劃的銷售文件或諮詢其受託人以了解有關詳情。

I/We hereby confirm that my/our registered MPF intermediary has explained to me/us the timeframe involved in the transfer. I/We understand that during the transfer process from original approved trustee to new approved trustee, there will be a time lag during which the accrued benefits will not be invested. 本人/我們謹此確認本人/我們的註冊強積金中介人已向本人/我們說明轉移權益所涉及的時間。本人/我們明白從原核准受託人轉移至新核准受託人過程需時，過程中累算權益將不會作任何投資。

I/We declare that I/we fully understand the information provided and discussed, including the rationale underlying the advice relating to transfer to or enrol in the AIA MPF Scheme. The advice given to me/us is based on the following rationale(s): (please ✓ the appropriate box(es))本人/我們聲明已完全明白所提供及討論之資料，包括有關轉移至或參加友邦強積金計劃的意見之理據。向本人/我們提供的意見乃基於以下理據：(請於適當方格內填上✓號)

☐ Schemes and fund choices 計劃及基金選擇 ☐ Fund management fees 基金管理費 ☐ Employer and member services 僱主及成員服務
☐ Other, please specify 其他，請註明: _____

[AIA – INTERNAL]

he AIA MPF Scheme is preferred over the scheme I am/we
積金計劃優於本人/我們正參與的計劃之聲言。

stituent fund is selected, all contributions (including transfer-
tment Strategy ("DIS"). My/our registered MPF intermediary
sking features and fee controls. 本人/我們的註冊強積金中介
強積金預設投資策略進行投資。本人/我們的註冊強積金中介
費管控。

Pursuant to section 34ZL of the Mandatory Provident Fund Schemes Ordinance, I/we declare that: **(please select (a) OR (b) and ✓ as appropriate)**
根據《強制性公積金計劃條例》第 34ZL 條，本人 / 我們聲明: **(請選擇(a) 或 (b)，並於適當方格內填上✓號)**

☐ (a) I am/We are NOT visually or otherwise impaired and/or my/our education level(s) is/are NOT primary or below such that I/we can make a key decision# independently. 本人 / 我們並非視障或有 其他障礙及 / 或本人/我們的教育程度並非為小學或以下，本人 / 我們能夠自行作出重要決定#。

OR 或

☐ (b) I am/We are visually or otherwise impaired and/or my/our education level(s) is/are primary or below such that I/We cannot make a key decision# independently, and **(please ✓ the appropriate box)**
本人 / 我們因視障或其他障礙及/或本人/吾等的教育程度為小學或以下，本人/吾等無法自行作出重要決定# **(請於適當方格內填上✓號)**

☐ I/We would not like to be accompanied by a witness during the sales process. 本人 / 我們不願意銷售過程由見證人陪同。

OR 或

☐ I/We would like to be accompanied by the following witness during the sales process: **(please ✓ the appropriate box)**
本人 / 我們願意銷售過程由以下見證人陪同: **(請於適當方格內填上✓號)**
☐ my/our companion. 本人 / 我們的同伴。 **OR 或** ☐ another intermediary or Employer of staff (i.e. a third party). 另一名中介人或員工(即第三者)。

Name of witness 見證人姓名 | Signature of witness 見證人簽署 | Date 日期 (yyyy 年 / mm 月 / dd 日)

As defined in the MPF legislation, it refers to: (i) choosing a particular constituent fund; (ii) making a transfer that would involve a transfer out of a guaranteed fund; (iii) making an early withdrawal of accrued benefits from the MPF system; or (iv) making voluntary contributions into a particular registered scheme/constituent fund.
根據強積金法例的定義，指(i)選擇一項特定成分基金；(ii)進行涉及轉移一項保證基金的權益轉移；(iii)提早從強積金制度中提取累算權益；或(iv)向一個/項特定註冊計劃/成分基金作自願性供款。

PART D: DECLARATION 丁部分: 聲明

I/We have read and understood the AIA Personal Information Collection Statement ("AIA PIC"). I/We declare and agree that any personal data and other information relating to me/ us or my/our policy(ies) or investments contained in this application or collected, obtained, compiled or held by AIA Company (Trustee) Limited, the trustee of AIA MPF Scheme (the "Trustee") by any means from time to time may be collected and utilized in accordance with the AIA PIC. I/We acknowledge and consent to the transfer of my/our personal data in or outside of Hong Kong for the purposes and to the types of transferee as set out in the AIA PIC.
The updated version of AIA PIC is available for download from aia.com.hk and is made available upon request.
本人 / 我們已閱讀及明白友邦保險收集個人資料聲明(「收集個人資料聲明」)。本人/我們聲明及同意在本申請書所載或友邦(信託)有限公司 – 友邦強積金計劃的受託人(「受託人」)不時以任何方式收集所得，編製或持有的任何個人資料及關於本人/我們或本人/我們的保單或投資的其他資料，可根據收集個人資料聲明收集及使用。本人/我們確認及同意就收集個人資料聲明所述目的在香港境內轉移本人/我們的個人資料或轉移有關資料至香港境外，及轉移予收集個人資料聲明所載的資料承讓人。
AIA 個人資料收集聲明的最新版本可於 aia.com.hk 下載及可向受託人索取。

I/We agree to be bound by any instructions sent to the Trustee under my/our name and signature. I/We agree to indemnify and keep the Trustee and its affiliates indemnified against any and all losses, costs, expenses, actions, proceedings and liabilities suffered by the Trustee and/or its affiliates as a result of any inaccurate information provided by me/ us or my/our agent or intermediary, and/or upon the Trustee's or its affiliates' execution of any such instructions except where there is proven (to the satisfaction of the Trustee or its relevant affiliate) wilful default, gross negligence or fraud on the part of the Trustee or its relevant affiliate.
本人/ 我們同意及接受以本人/我們名義及簽署致受託人之任何指示約束。除因受託人或其相關關聯公司被證明故意失責、嚴重疏忽或欺詐外(此證明須得受託人或其相關關聯公司信納)，倘若本人/ 我們或本人/我們之代理人或中介人所提供之資料錯誤及/ 或受託人或其關聯公司因執行相關指示，而導致受託人及/或其關聯公司需要承擔任何損失、支出、責任，或需要進行任何行動或訴訟，本人 / 我們同意作出有關賠償予受託人及其關聯公司。

By signing this declaration and consent form, my/ our declaration and consent above supersedes all of my/ our previous declaration and consent with effect from the date stated below.
本聲明及同意書一經簽署，本人 / 我們於下列所示之日期前所提供之任何聲明及同意將被本聲明及同意取替。

授權人簽署及公司印鑑 S.V.

Authorized signature and company chop
授權人簽署及公司印鑑

Date: dd/mm/yyyy
日期: 日/月/年

C44_v1 (9/2025)

[AIA – INTERNAL]

路徑 : 退休金營業員專頁 (MPF eAC)>下載>表格> 友邦強積金優選計劃 – 強積金客戶聲明及同意書 (只適用於僱主)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

強積金中介人須就收取金錢利益及非金錢利益先取得客戶的書面及明示同意 (續)

如果客戶因使用舊表格、 eMPF 之表格或 eMPF 平台沒有給予中介人就收取金錢利益及非金錢利益的書面及明示同意，相關客戶將經由郵寄方式收到 一份 AIA 要求其補簽及交回的「強積金客戶聲明及同意書」，以確認客戶是獲註冊強積金中介人邀請、誘使或建議參加友邦強積金計劃，以及就該註冊強積金中介人收取主事及附屬中介人資料所列之金錢利益及/或非金錢利益給予書面及明示同意。

(詳情請參閱**通告 A240263)**

注意事項:

- 如營業同事未能於成功遞交新個案（或相關業務）三個月內完成補簽《強積金客戶聲明及同意書》，並交回至AIA，**該個案之佣金不會被發放**。
- 營業同事將於登入 MPF eAC 後獲知有欠缺佣金同意之表格需要跟進，並可以下載需要補簽及交回的「強積金客戶聲明及同意書」。

溫馨提示：營業同事需因應客戶類別（僱主／成員），提供合適聲明及同意書，並將填妥的同意書遞交至AIA

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

該做及不該做

強積金 DOs and DON'Ts

只供內部培訓使用

DOs

- ✓ 必須已註冊成為強積金中介人
- ✓ 強積金客戶資料只會用作宣傳或推廣直接與友邦強積金計劃相關的產品或服務
- ✓ 中介人須避免利益衝突；例如在銷售不同產品後獲得不同利益，以致產生實際或潛在的利益衝突，則須向客戶披露該項衝突，並採取一切合理步驟，確保客戶獲得公平對待 (例如: 當同時介紹可扣稅自願性供款與合資格延期年金保單時, 需向客戶披露中介人透過銷售這兩類產品所收取的回報各有不同)
- ✓ 強積金客戶資料只能基於與強積金有關的目的而轉移至另一位強積金中介人，並須獲得客戶同意
- ✓ 如附屬中介人聘請沒有強積金牌照的私人助理，該私人助理將只能參與行政工作，並不能進行規管活動。如該等私人助理作出任何違反《強積金條例》的操守要求的不當行為, 附屬中介人均可能為此負上責任
- ✓ 所有客戶資料均以保密方式處理及視作機密資料，並避免客戶的個人資料遭不當使用
- ✓ 強積金中介人須就收取金錢利益及非金錢利益先取得客戶的書面及明示同意
- ✓ 當從事強積金銷售及推銷活動時：
  - 遵守積金局發出之《註冊中介人操守要求指引》
  - 必須確保任何表格上填妥所有要項，才要求客戶簽署表格。已填妥的表格如有任何更改，需由客戶簡簽
  - 獲取當事人同意於未來將致電予他
  - 只可分發或派發其主事中介人核准的推銷資料
  - 必須把客戶所提供的資料視作機密資料
  - 向需要特別照顧的客戶提供見證人陪同參與銷售過程的選擇，見證人可以是客戶的同伴或另一名中介人或員工(即第三者)

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

強積金 DOs and DON'Ts (續)

只供內部培訓使用

DON'Ts

× 於強積金客戶沒有要求下，提供與強積金無關之服務或產品資料
× 向拒絕直接促銷活動的強積金客戶進行直接促銷
× 提供稅務建議
× 要求準客戶 / 客戶簽署空白或未填妥的表格
× 以自來推銷電話進行強積金產品或服務的銷售活動
× 訛稱是積金局職員/代表，或受積金局委託(如「強積金統計處」或「強積金顧問局」)
× 聲稱AIA強積金計劃/AIA強積金可扣稅自願性供款計劃/成分基金較客戶現時所參加的計劃或投資的基金為佳
× 向客戶提供有關從強積金制度提早提取累算權益的意見
× 向客戶提供直接或間接回佣、禮物或優待
× 向客戶提供任何投資意見(包括向客戶就投資於某一特定成分基金或把累算權益由某一特定成分基金轉移至另一特定成分基金提供意見)
× 預測、推算或展望某成分基金在未來的表現或可能錄得的表現
× 為推銷其他產品而作出任何偏頗及不當的陳述
× 接受客戶以現金付款
× 從公共領域取得的個人資料來進行直接促銷 (例如於商業大廈大堂抄取或拍攝租戶如醫生、會計師等的姓名及地址，然後寄發直銷信件; 從第三者如診所護士或法官助理取得其上司的個人資料，如姓名及個人郵箱地址等，然後以直送或抄送形式發送直銷郵件)

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

強積金 DOs and DON'Ts (續)

只供內部培訓使用

DON'Ts

× 沒有使用正確的查閱個人賬戶資料授權書(主事中介人)(表格PA-AP(PI)) (該授權書須經由主事中介人提交)
× 未經客戶同意及授權的情況下，遞交強積金表格及執行交易
× 冒充客戶並聯絡核准受託人，藉以取得客戶的強積金賬戶資料(例如賬戶號碼及賬戶結餘等)
× 未經客戶同意而使用客戶資料(強積金中介人之前為客戶進行業務活動的過程中取得的資料)填寫強積金表格
× 沒有清楚解釋表格的內容及用途，便要求或容許客戶簽署表格
× 沒有具備足夠的產品知識，未能向客戶提供清晰準確的資料
× 不熟悉相關強積金計劃或基金的資料、適用的表格及工作程序
× 沒有盡快向客戶提供已簽署的表格的副本
× 沒有迅速及準確地執行客戶的指示(例如把參加表格經由iPoS提交予核准受託人)，或沒有盡快通知客戶其指示已被延遲執行
× 處理客戶資產(若強積金中介代收供款而引致的逾期供款，會導致僱主或自僱人士被徵收供款附加費)
× 參與任何向公眾人士推銷職業退休計劃的推廣活動
× 虛假或具誤導性的陳述以提早提取強積金權益
× 協助及 / 教唆計劃成員作出該等虛假或具誤導性的陳述以提早提取強積金權益 (例如作出有關永久離開香港的虛假聲明以提取強積金權益)
× 除非在法例准許的情況，否則不得披露或使用客戶提供的全部資料及不當地使用在業務活動過程中所取得的個人資料
× 未經計劃成員授權而向第三者披露其個人資料 / 或聯絡資料

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

積金局加強執法

只供內部培訓使用

積金局表明就違反有關操守要求的行為，執法行動將會加強。現促請各強積金中介人要遵守有關的操守要求。

如強積金中介人被裁定違犯《強制性公積金計劃條例》第34ZL強積金中介人的操守要求，積金局可向強積金中介人作出紀律制裁命令，包括：

1. 暫時撤銷或撤銷強積金中介人的註冊
2. 喪失註冊為強積金中介人的資格
3. 公開/非公開譴責有關強積金中介人
4. 強積金中介人要繳付罰款，該罰款不得超過以下款額（以款額較大者為準）——
   - $10,000,000；
   - 因為沒有遵從作業要求而令該受規管者獲取的利潤或避免的損失的款額的3倍。

積金局如發現強積金中介人涉嫌干犯刑事罪行，可能會向相關執法機構(例如警務處等)呈報有關事宜。

積金局亦可能會把涉及不當行為及不良手法的個案轉介予保險業監管局處理，以跟進個案及考慮在其制度下對涉案的強積金中介人採取適當的紀律處分(包括審查有關人士是否繼續擔任中介人的適當人選)。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

可扣稅自願性供款 DOs and DON'Ts

只供內部培訓使用

DOs

- ✓ 中介人進行與「可扣稅自願性供款」有關的受規管活動及提供受規管意見時，其行事必須符合客戶的最佳利益
- ✓ 當從事有關強積金可扣稅自願性供款銷售及推銷活動時：
  - 確保客戶清楚明白「可扣稅自願性供款」的要點；
  - 跟強制性供款一樣，可扣稅自願性供款賬戶結餘須保存至65歲才可提取（符合法例訂明的特定情況除外），而超出扣稅額的供款亦不能提早提取；
  - 強積金中介人應以準確，公平和不偏不倚的方式講解可扣稅自願性供款的產品特徵（例如提取期限和最低投資金額）　；
  - 向客戶解釋2019/2020及其後的課稅年度的最高可扣稅金額為每年$60,000。該金額為可扣稅自願性供款及其他合資格延期年金保費的合計扣稅上限，而現有強制性供款扣稅額不會因為可扣稅自願性供款安排而受到任何影響；
  - 向客戶解釋提取可扣稅自願性供款（包括超過某一課稅年度最高稅項減免限額的可扣稅自願性供款）所得的累算權益的規定情況與強制性供款的條款相同；
  - 確保使用正確的表格處理客戶指示。
- ✓ 附屬中介人會在銷售過程中應：
  - 核對客戶的身份證明文件（例如身份證/ 護照），以核實客戶身份；
  - 查核客戶是否需要特別照顧[1]，以識別客戶是否有特別需要，對需要特別照顧的客戶格外審慎，並提供額外支援，例如讓需要特別照顧的客戶 由一位朋友陪同或安排多一名主事中介人的員工見證有關銷售過程。

[1]需要特別照顧的客戶是指不能完全明白或也許不能完全明白所提供及討論的資料的人士，或是指不能作出重要決定或也許不能作出重要決定的人士。舉例說，這些需要特別照顧的客戶可包括文盲人士、教育水平較低（小學或以下程度）的人士，以及因視障或有其他障礙而令其獨立作出有關重要決定的能力受到影響的人士。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

可扣稅自願性供款 DOs and DON'Ts (續)

DOs

✓ 附屬中介人在銷售及推銷可扣稅自願性供款時，應向客戶解釋可扣稅自願性供款的主要特點，包括但不限於以下各項：

- 每個課稅年度的扣稅上限為每年HK$60,000，這款額是可扣稅自願性供款和合資格延期年金保費的合計扣稅上限；
- 如客戶在同一課稅年度同時作出可扣稅自願性供款及支付合資格延期年金保單保費，扣稅額會先扣除可扣稅自願性供款，餘額則用作扣減合資格延期年金保單保費；
- 客戶無須承諾在往後年度作出可扣稅自願性供款，並可按本身的需要隨時作出任何款額的供款；
- 客戶可為其可扣稅自願性供款帳戶選擇不同成分基金，並可隨時更改投資指示；
- 可扣稅自願性供款帳戶內的強積金可隨時全數轉移至不同強積金計劃下的另一個可扣稅自願性供款帳戶；以及；
- 可扣稅自願性供款的提取安排與強積金強制性供款相同，計劃成員須年滿65歲方可提取（基於法定理由提早提取強積金則不在此限）。

✓ 附屬中介人在邀請客戶參加或轉移至某個強積金計劃時，應告知客戶：

- 假如不提供任何成分基金選擇，供款便會根據該強積金計劃的預設投資策略進行投資；
- 預設投資策略的安排和特點:例如預設投資策略由兩個成分基金組成，並設有自動降低投資風險的機制和收費管控，以及投資於環球市場以分散風險。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

可扣稅自願性供款 DOs and DON'Ts (續)

DOs

- ✓ 當附屬中介人邀請或誘使客戶轉出強積金權益或就此提供意見時，附屬中介人應詢問客戶現時有否投資於保證基金。若該項轉移會導致客戶從保證基金轉出強積金累算權益，附屬中介人須：
  - 警告客戶從保證基金轉出強積金累算權益，可能會因未能符合部分或全部的保證條件而導致喪失保證。附屬中介人應建議客戶先行查閱原來計劃的要約文件，或向原強積金受托人查詢詳情後，才從保證基金轉出強積金累算權益；以及；
  - 把上述向客戶作出的警告及建議記錄在案，並要求客戶在文件上簽署以確認文件內容。上述文件的副本須交予客戶。

- ✓ 附屬中介人應善用積金局網站上的強積金基金平台，向客戶提供不同強積金計劃所設成分基金的概覽資料。
- ✓ AIA附屬中介人應給與客戶附錄一的「主事中介人及附屬中介人資料」
- ✓ 當客戶向附屬中介人表示對可扣稅產品感興趣時，附屬中介人應：
  - 採取合理步驟瞭解客戶情況，就可扣稅自願性供款提供充足或準備資料，以便客戶作出有根據的決定。

- ✓ 強積金中介人須就收取金錢利益及非金錢利益先取得客戶的書面及明示同意

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用

可扣稅自願性供款 DOs and DON'Ts (續)

DON'Ts

× 聲稱AIA強積金可扣稅自願性供款計劃較客戶現時所參加的計劃或投資的基金為佳
× 身爲AIA附屬中介人而就成分基金的選擇向客戶提供意見
× 向客戶提供有關向強積金制度作出可扣稅自願性供款款額的意見
× 不向客戶披露從銷售不同可扣稅產品所得的利益會有差異

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

「基於永久離開香港的理由而申索強積金累算權益」申請所需文件

註冊中介人操守 及「基於永久離開香港的理由而申索強積金累算權益」申請所需文件新安排

只供內部培訓使用

強制性公積金計劃管理局（「積金局」）已於2020年12月發出通函以提醒註冊中介人在進行與註冊計劃有關的銷售及推銷活動，以及提供與註冊計劃有關的意見時，須遵守《強制性公積金計劃條例》(《強積金條例》) 及《 註冊中介人操守要求指引》(《操守指引》) 所載的操守標準 。概要如下：

注意事項	相關法律條文	概要
作出有關永久離開香港的虛假聲明以提取強積金權益	• 《強積金條例》第43E條 • 《刑事罪行條例》(第200章) 第36條	• 任何人作出虛假或具誤導性的陳述以提早提取強積金權益，即屬干犯刑事罪行 • 任何人協助及/或教唆計劃成員作出該虛假或具誤導性的陳述，亦有可能會被刑事檢控 • 註冊中介人如干犯相關罪行，可能會違反《強積金條例》第34ZL條及《操守指引》的相關規定，並可能會受到紀律處分
未經計劃成員授權而向第三者披露其個人資料及/或聯絡資料	• 《強積金條例》第41條 • 《操守指引》第III.10段 • 《個人資料 (私隱) 條例》 (第486章)	• 註冊中介人必須把客戶提供的全部資料視作機密資料，除非在法例准許的情況下，否則不得披露或使用該等資料，並應避免不當地使用業務活動過程中所取得的個人資料 • 未經計劃成員授權而向第三者披露其個人資料及/或聯絡資料，有可能招致紀律處分及/或其他法例下的刑事法律責任

財務策劃顧問不應建議客戶提早提取強積金權益（例如：基於永久性地離開香港的理由而申索強積金表格）

如有需要，請瀏覽積金局網頁，或iAcademy以查閱「註冊中介人操守要求指引」。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

註冊中介人操守 及「基於永久離開香港的理由而申索強積金累算權益」申請所需文件新安排

只供內部培訓使用

積金局亦於2020年12月向強積金核准受託人發出另一份通函以要求受託人向因移居中國內地所作出的「基於永久性地離開香港的理由而申索強積金累算權益」申請索取額外的證明文件。此安排已於2021年1月18日生效，詳情如下：

因計劃移居中國內地所作出的「基於永久性地離開香港的理由而申索強積金累算權益」申請之所需的相關文件	現行安排
基於永久性地離開香港 / 完全喪失行為能力 / 罹患末期疾病 / 小額結餘 / 死亡的理由而申索強積金累算權益（權益）的表格(第 MPF(S) – W(O)號表 格)	✓
基於永久性地離開香港的理由而申索強積金累算權益（權益）的法定聲明 (第 MPF(S) - W(SD2) 號表格)	✓
港澳居民來往內地通行證	✓
(i) 港澳台居民居住證; 或 (ii) 相關中國內地住址證明 (如：最近3個月的水電費單、銀行月結單)	✓

如有任何查詢，歡迎致電AIA企業業務熱線 2100 1828。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用

處理「永久離港」申索時須遵守相關法定要求

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

處理「永久離港」申索時須遵守相關法定要求 (積金局通函提醒防詐騙活動)

為提高強積金中介人對詐騙活動的防範意識 (虛假永久離港申索) ，強制性公積金計劃管理局（積金局）於2023年12月22日及2024年10月30日發出通函，提醒強積金中介人在處理永久離港申索時應遵守相關法定要求，以及要求強積金受託人應定期檢視及提升防範詐騙的措施，以保障計劃成員的利益。

註冊中介人根據相關規管規定在處理永久離港申索時須遵守的操守標準

須恪守《強制性公積金計劃條例》（《強積金條例》）及《註冊中介人操守要求指引》（《操守指引》）所訂明的操守要求和任何其他適用法例及規定，遵從有關操守標準。

有關操守標準包括但不限於：

a) 以謹慎、技巧和努力行事

(i)《強積金條例》第 **34ZL(1)(b)**條規定，註冊中介人須以按理可預期一 個審慎的人在進行 受規管活 動時會有 的 謹慎、技巧和努力行事。
(ii)《操守指引》第 **III.13**及 **III.15(e)**段規定，註冊中介人須瞭解強積金制度和一般計劃運作事宜。因此，註冊中介人應告知 計劃成員作出永久離港申索 的相關法定要求及適當程序。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

處理「永久離港」申索時須遵守相關法定要求 (積金局通函提醒防詐騙活動)

(b) 顧及客戶的特定情況

(i)《強積金條例》第34ZL(1) (d)條規定，如為確保受規管活動對有關客戶屬適當而有需要顧及該客戶的特定情況，註冊中介人須顧及該情況。
(ii) 註冊中介人應按《操守指引》第 III.27(a) 段的規定瞭解計劃成員的情況，例如其背景及作出永久離港申索的理由，並向計劃成員解釋相關法例規定，以及提醒他們作出虛假或具誤導性的陳述及 / 或使用偽造文件均屬刑事罪行。

附屬中介人不得參與任何犯罪活動

- 積金局在此提醒所有附屬中介人，協助及教唆另一人作出虛假或具誤導性的陳述及 / 或使用偽造文件以提早提取強積金權益，均屬刑事罪行。 附屬中介人因協助計劃成員作出虛假的永久離港申索而收取費用或佣金，可能觸犯洗黑錢的罪行。積金局絕不姑息附屬中介人的任何犯罪行為，並會與相關執法機構合作，打擊該等罪行。
- 此外，任何參與該等犯罪行為的附屬中介人亦違反了操守要求， 積金局可向其作出紀律處分，包括暫時或永久撤銷其作為附屬中介人的註冊或取消其註冊為附屬中介人的資格、向其徵收罰款及 / 或作出譴責。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

處理「永久離港」申索時須遵守相關法定要求(防範潛在的虛假永久離港申索)

有關處理提早提取強積金權益 (虛假永久離港) 的申請時常見的特點及警號：

1) 誘使及／或教唆計劃成員作出永久離港的虛假陳述或聲明，藉以提早提取強積金權益，從而賺取佣金或服務費
2) 協助及教唆另一人作出虛假或具誤導性的陳述及／或使用偽造文件以提早提取強積金權益
3) 在未經授權的情況下，將計劃成員的強積金由一個強積金帳戶，轉移至其另一個帳戶等。
4) 虛假的永久離港申索及避免計劃成員作出不必要／頻密的強積金轉移
5) 計劃成員從另一強積金計劃轉入強積金權益後在某段時間內提取權益

- 強積金中介人向強積金計劃成員就其作出永久離港以提早提取強積金申索提供意見或協助時，應告知計劃成員相關法定要求及程序，並瞭解有關計劃成員的背景及提出申索的理由
- 任何人向積金局或強積金受託人作出虛假或具誤導性的陳述，即屬干犯刑事罪行，而任何人協助及教唆強積金計劃成員，作出虛假永久離港申索亦會遭刑事檢控。
- 保持警覺， 留意可疑永久離港申索的警號。一旦發現相關警號，應上報主事中介人的管理層及負責人員，以決定所須採取的適當行動。

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

不應以自來推銷電話進行強積金產品或服務的銷售活動

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

有關「停止以自來推銷電話進行強積金產品或服務的銷售活動」之通函

因應與強積金相關的潛在詐騙電話的關注增加，強制性公積金計劃管理局（「積金局」）已於2025年3月31日發出有關**《停止以自來推銷電話進行強積金產品或服務的銷售活動》**的通函，提醒強積金中介人履行持續責任，以保障計劃成員的利益，並維護強積金制度的公信力和信任。

停止以自來推銷電話進行銷售

強積金中介人不應以自來推銷電話進行任何強積金產品或服務的銷售活動。

積金局亦一向要求強積金中介人公司嚴格監管旗下中介人的銷售行為，如有違規情況，積金局會對相關中介人採取紀律處分，最嚴重的情況會永久撤銷註冊資格。

溫馨提示

若公司發現任何懷疑違規情況，有關個案將呈交至 Market Conduct Committee ("MCC") 進行適切調查及審理。如查明屬實，將對相關財務策劃顧問作出懲處，有關罰則由扣減1分至終止營業員合約不等，視乎違規嚴重程度而定。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

強積金業務防貪事宜

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

積金局通函 – 強積金業務防貪事宜 [發佈於 2025 年 3 月 31 日]

只供內部培訓使用

為採取有效措施防止強積金業務出現貪污賄賂的情況，強制性公積金計劃管理局（積金局）已發出附件通函提醒註冊中介人確保在進行強積金業務時全面符合《防止賄賂條例》（第201章）的規定。

注意事項	概要
《註冊中介人操守要求指引》中註冊中介人須遵守的主要誠信規定	➢ 《註冊中介人操守要求指引》（《操守指引》）第III.8段規定，註冊中介人在進行與受規管活動有關的事宜時，須遵守《防止賄賂條例》，並須遵從廉政公署（廉署）發出的所有相關指引。註冊中介人亦應遵守： a) 《操守指引》第III.6及III.7段有關向任何人提供回佣、禮物及優待的限制，及 b) 《操守指引》第III.36及III.36A段有關規管收取及披露註冊中介人將會得到的金錢利益及非金錢利益約定。
其他註冊中介人的主要誠信規定	a) 接受及提供款待：雖然款待是一般業務上可以接受的商業及社交活動，但註冊中介人應制訂相關政策和程序，就其員工及代理人接受及提供款待作出規管。舉例來說，註冊中介人應拒絕接受與強積金核准受託人及註冊中介人有業務往來 / 關係的人士（如服務提供者或客戶）或其下屬所提供過於奢華或頻密的款待，以防止利益衝突 。 b) 對營商夥伴的防貪規定：註冊中介人或會面對營商夥伴或服務提供者貪污舞弊的風險。為減低有關風險，註冊中介人應在適當情況下就營商夥伴或服務提供者實施防貪規定，並向營商夥伴或服務提供者傳達其防貪政策（例如在合約中加入防貪條款）。 c) 嚴禁賄賂：向政府人員或公職人員提供任何利益，作為該人員作出任何與其公職有關的行為的報酬或誘因，或在與該人員所屬政府部門或公共機構進行事務往來時，向該人員提供利益，一律均予以禁止。

註冊中介人可參考廉署發出的《行為守則 - 範本》（當中列明私人公司的所有董事及職員必須恪守的基本行為標準）(路徑：https://hkbedc.icac.hk/Upload/extra/5/pdf/83af9852df544dfea8705fdd0ffe1959.pdf)，以及瀏覽廉署網站 (https://www.icac.org.hk/tc/home/index.html) 獲取防貪實務指引及教育資源 。

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

友邦強積金正式加入「積金易」平台

什麼是積金易?

積金易平台（積金易）是一個共用及綜合的電子平台，旨在把強積金計劃的行政程序標準化、精簡化和自動化，從而讓計劃成員及僱主更簡單方便地管理強積金，以提高營運效率、降低行政成本。強積金受託人及其計劃將逐一轉移至積金易。

根據《強制性公積金計劃條例》，註冊計劃的核准受託人必須使用積金易，以及由積金易平台的系統營運者向核准受託人提供的計劃行政服務，以履行其計劃行政職能。

以後，無論是僱主、計劃成員或自僱人士，都可以隨時隨地於網上一站式查閱和管理所有強積金帳戶。

❖ **僱主**

支援各類網上即時轉帳系統，配合自動計算供款功能，隨時隨地高效處理僱員強積金供款

❖ **計劃成員**

可透過單一平台登入管理所有強積金帳戶。除了可查閱強積金整體表現外，積金易平台更支援線上提交基金轉換、轉移及提取權益等指示。

❖ **為他人處理強積金**

可透過「積金易助理介面」協助客戶或家庭成員辦理強積金的申請。例如為計劃成員登記強積金帳戶、整合個人帳戶、作出僱員自選安排下的強積金轉移、可扣稅自願性供款轉移等，及為僱主登記強積金計劃。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

友邦強積金優選計劃已於 2025 年 9 月 3 日正式加入「積金易」平台

加入平台後服務：

作為友邦強積金中介人：

- 介紹強積金及友邦強積金基金，協助僱主及成員加入強積金計劃
- 提供最新強積金市場資訊
- 提供一站式、全面退休規劃服務及解決方案

「積金易」平台作為計劃之行政管理者：

- 提供行政服務以處理來自僱主和成員的指示
- 提供集中化的電子平台，讓僱主和成員一站式管理強積金賬戶 (包括更新個人資料和投資選擇)

相關主要文件及資源

- 僱主資料冊、成員資料冊、計劃說明書及補充文件
- 主要計劃資料文件
- 可扣稅自願性供款計劃
- 「休悠樂」個人賬戶、「退休樂」額外自願性供款
- 「積金易」資訊：最新資訊、見客資源、FAQ、教學工具 (僱主及成員)、積金易快訊



友邦香港
香港北角電氣道 183 號
友邦廣場 12 樓

AIA Hong Kong
12/F, AIA Tower
183 Electric Road
North Point
Hong Kong

Memo

Attn: All EDD & Honourable Advisors / EDDs / PSDDs / SDDs / DDs / MICs / Agency Leaders / Financial Planners (Hong Kong)

From: Victor Man

Copy: Mr. Alger Fung / Ms. Amelie Shen / Ms. Amy Chan / Mr. Louie Ho / All Department Heads / ABDD Executives / CSBD Executives / Contact Centre

Dept: Corporate Solutions

Date: 03 September 2025

Total pages: 3

Subject: (A250909) 友邦強積金正式加入「積金易」平台
AIA MPF Officially Onboards eMPF Platform

一同迎接全新強積金數碼體驗！友邦強積金優選計劃（「計劃」）已於今日（2025 年 9 月 3 日）成功加入「積金易」平台。計劃下的強積金賬戶資料及紀錄已經轉移至「積金易」平台。為確保客戶能順利管理強積金計劃或賬戶，請提醒客戶儘快完成註冊及啟用積金易賬戶。

加入平台後友邦強積金中介人及「積金易」平台所提供之服務

您 作為友邦強積金中介人	「積金易」平台 作為計劃之行政管理者
- 介紹強積金及友邦強積金基金，協助僱主及成員加入強積金計劃 - 提供最新強積金市場資訊 - 提供一站式、全面退休規劃服務及解決方案	- 提供行政服務以處理來自僱主和成員的指示 - 提供集中化的電子平台，讓僱主和成員一站式管理強積金賬戶（包括更新個人資料和投資選擇）

相關主要文件更新[1]

1	僱主資料冊	（按此參閱）
2	成員資料冊	（按此參閱）
3	強積金計劃說明書	（按此參閱）
4	強積金計劃說明書補充文件	（按此參閱）
5	主要計劃資料文件	（按此參閱）
6	友邦強積金可扣稅自願性供款計劃	（按此參閱）
7	友邦強積金「休悠樂」個人賬戶	（按此參閱）
8	友邦強積金「退休樂」額外自願性供款	（按此參閱）

「積金易」資訊 / 資源

1	最新資訊	（按此參閱）
2	見客資源	（按此參閱）
3	常見問題(FAQ)	營業員專頁 路徑：登入>MPF>工具>退休金資訊>eMPF專欄
4	積金易快訊	
5	AIA eMPF「積」刻知	
6	「積金易」平台教學工具 - 僱主	（按此參閱）
7	「積金易」平台教學工具 - 成員	（按此參閱）

「AIA」、「友邦」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" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (incorporated in Bermuda with limited liability).

Page 1 of 3

[AIA - INTERNAL]

(詳情請參閱通告A250909)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

註冊積金易（簡易版）


9:41
您好! 齊整合
我的帳戶
帳戶餘額
(損益)
$ 900,000.00
▲ $ 50,000.00
$ 207,000.00
宏利MPF中銀威力基金
$ 12,450.00
▲ $2,000.00
17.18%
2021年8月31日
個人帳戶
我的計劃
轉移
投資
提取

僱主 - 註冊及啟動積金易 (簡易版本)

誰人需要註冊積金易？

僱主須就**每一間公司**註冊積金易，**如僱主已完成公司積金易註冊，則只須使用單一帳戶登錄積金易，以管理一個或多個公司的強積金帳戶。**

註冊需要準備

- 個人流動電話
- 「積金易」啟動碼
- 公司獲授權人表格
- 商業登記證/公司註冊證明書

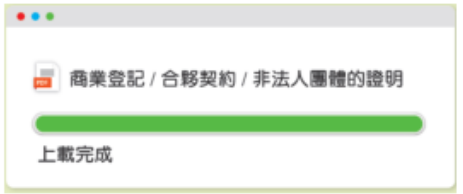
註冊積金易步驟



收到「積金易資訊包」後







第一步	第二步	第三步
驗證身分及設定公司獲授權人	由公司獲授權人填寫識別公司的資料及輸入「積金易」啟動碼	**上載證明文件** 1. 公司獲授權人表格 2. 商業登記證/ 公司註冊證明書/ 強積金計劃信件等

啟動積金易



公司獲授權人收到通知後，進行身分驗證，建立用戶名稱及密碼

完成!

僱主 - 註冊及啟動積金易 (簡易版本)



致：積金易平台有限公司
To: eMPF Platform Company Limited

SDOR

委任「公司獲授權人」表格
"Company Authorized Person" Appointment Form

「積金易」平台是一個綜合的電子平台，為僱主和計劃成員提供簡便的一站式用戶體驗。要享受「積金易」平台帶給您的好處及方便，僱主須委任一名公司代表成為「公司獲授權人」，為公司註冊使用「積金易」平台及日後代表公司在「積金易」平台上處理強積金事宜。「公司獲授權人」將有權使用「積金易」平台的所有功能，包括更新公司資料、為新僱員登記計劃、繳交供款等，詳情請見第 2 頁。僱主可以使用此表格[1]委任「公司獲授權人」。

The **eMPF Platform** is a comprehensive electronic platform that provides a convenient one-stop user experience for employers and scheme members. To enjoy the benefits and convenience of the eMPF Platform, an employer has to appoint a representative to be the **"Company Authorized Person (CAP)"** to register for eMPF on behalf of the company and handle MPF matters on the eMPF Platform going forward. The CAP will have access to all functions available on the eMPF Platform, including updating company information, enrolling new employees and making contributions, details of which are listed on page 2. Employers may appoint their CAP by using this form[1].

注意事項
(a) 請以中文或英文填寫此表格
(b) 屬於有限公司／無限公司／組織／獨資經營者／合夥企業（以下統稱「公司」）的僱主，須委任一名公司獲授權人以使用強積金平台
(c) 此表格須由公司授權簽署人簽署，簽名樣本必須與受託人現行紀錄上的簽名樣本相符
(d) 填妥本表格後，「公司獲授權人」在註冊積金易時，須上載此表格

Notes
(a) Please complete this form in Chinese or English
(b) An employer being a limited company / unlimited company / organization / sole proprietorship / partnership (collectively referred to as the "Company" below) must appoint a CAP for using the eMPF Platform
(c) This form must be signed by the authorized signatory of the Company and the signature must match with the signature specimen maintained in trustee's current record
(d) This form should be uploaded by the CAP when registering for the eMPF Platform

公司名稱 Company Name		
商業登記證號碼[2] Business Registration No.[2]		
公司獲授權人[3,4] Company Authorized Person[3,4]	全名 Full Name	
	香港身份證號碼／護照號碼* Hong Kong Identity Card No. / Passport No.*	

本公司現委任上述人士為「公司獲授權人」，代表本公司 (i) 註冊使用積金易平台及 (ii) 執行積金易平台提供的所有功能。
Our Company hereby appoints the above-named person as the "Company Authorized Person (CAP)" to act for and on behalf of the Company to (i) register for the eMPF Platform; and (ii) perform all functions available on the eMPF Platform.

公司授權簽署人 Authorized Signatory of the Company	全名 Full Name		
	職銜 Job Title		
代表上述公司簽署 Signed for and on behalf of the above-named Company	簽名 Signature		日期 Date

* 請把不適用者刪除 Please delete whichever is inapplicable
（註腳詳見第 2 頁） (Footnotes are listed on page 2)

1

公司獲授權人表格

「積金易」啟動碼

開始註冊日期



本資載有重要資料，包括您公司的「積金易」啟動碼，請保留作參考，輕鬆註冊「積金易」！

如何註冊「積金易」

作為僱主，不論您有多少個強積金計劃，您只須辦理「積金易」註冊開戶手續一次，便能處理您公司所有已轉移至「積金易」平台的計劃。

僱主名稱： «Comp_Name_Chi»

您公司的「積金易」啟動碼： RE - «Registration Co

您可以在此日期起辦理註冊「積金易」：

辦理註冊前，請先準備以下資料及文件：

1. 「積金易」啟動碼（見上）
2. 商業登記證／公司註冊證明書
3. 委任「公司獲授權人」表格（請掃二維碼下載表格並填寫）

註冊步驟

請在 2024 年 7 月 12 日起掃描右方的二維碼，透過智能手機或平板電腦下載「積金易」流動應用程式，或瀏覽「積金易」網上平台，以啟動註冊程序。

流動應用程式　網上平台

登入「積金易」程式或網上平台後，僱主或公司獲授權人請按以下步驟註冊「積金易」：

1 申請
- 輸入「公司獲授權人」資料
- 輸入「積金易」啟動碼
- 輸入商業登記證／公司註冊證明書號碼
- 上載 委任「公司獲授權人」表格 及 商業登記證／公司註冊證明書

「積金易」平台收到您的註冊申請後會在兩個工作天內發電郵／短訊通知「公司獲授權人」啟動帳戶

2 啟動
- 輸入「公司獲授權人」資料
- 設置用戶名稱及密碼

3 完成！

「積金易資訊包」樣本

僱主 - 註冊及啟動積金易 (簡易版本)

公司名稱 Company Name		
商業登記證號碼[2] Business Registration No.[2]		
公司獲授權人[3,4] Company Authorized Person[3,4]	全名 Full Name	
	香港身份證號碼 / 護照號碼 * Hong Kong Identity Card No. / Passport No. *	
本公司現委任上述人士為「公司獲授權人」，代表本公司（i）註冊使用積金易平台及（ii）執行積金易平台提供的所有功能。 Our Company hereby appoints the above-named person as the "Company Authorized Person (CAP)" to act for and on behalf of the Company to (i) register for the eMPF Platform; and (ii) perform all functions available on the eMPF Platform.		
公司授權簽署人 Authorized Signatory of the Company	全名 Full Name	
	職銜 Job Title	
代表上述公司簽署 Signed for and on behalf of the above-named Company	簽名 Signature	日期 Date

* 請把不適用刪除

（註釋請見第 2 頁）

積金易平台內「公司獲授權人」必須為註冊當天做身份認證的同事，亦會成為該機構於積金易平台內第一位用戶

「公司授權簽署人」該機構內現於友邦（信託）紀錄內的授權簽署人。簽名須和現有紀錄一致。

註冊積金易

僱主可在**積金易平台或下載積金易流動應用程式**，選擇以**僱主**身分註冊積金易帳戶。





小貼士

- 請準備相關證明文件 (例如商業登記，公司註冊證明書及公司獲授權人表格) 等。

註冊積金易

然後選擇身分驗證方式：
I.「**電子身分驗證**」或
II.「**智方便**」。



I.「電子身分驗證」小貼士：

- ✓ 電子身分驗證是透過掃描香港身份證及進行人臉識別作身分驗證。

II.「智方便」小貼士：

- ✓ 若是「智方便」登記用戶，推薦使用「智方便」作驗證，過程簡單快捷。
- ✓ 日後亦可透過「智方便」登入積金易。

註冊積金易

提交積金易僱主帳戶註冊申請後，該註冊申請會交予積金易辦事處處理。當註冊成功後，**公司獲授權人會收到啟動帳戶的通知。**

公司獲授權人可於積金易網站或「**積金易**」**流動應用程式啟動積金易**。



貴公司已註冊積金易及授予閣下積金易僱主平台的登入權。
請瀏覽積金易僱主平台啟動積金易。

公司獲授權人

註冊成功

啟動積金易



啟動積金易


9:41
您好! 齊整合
我的帳戶
帳戶餘額
(損益)
$ 900,000.00
▲ $ 50,000.00
$ 207,000.00
我的計劃
個人帳戶
宏利MPF中銀威力基金
$ 12,450.00
轉移
投資
提取

啟動積金易

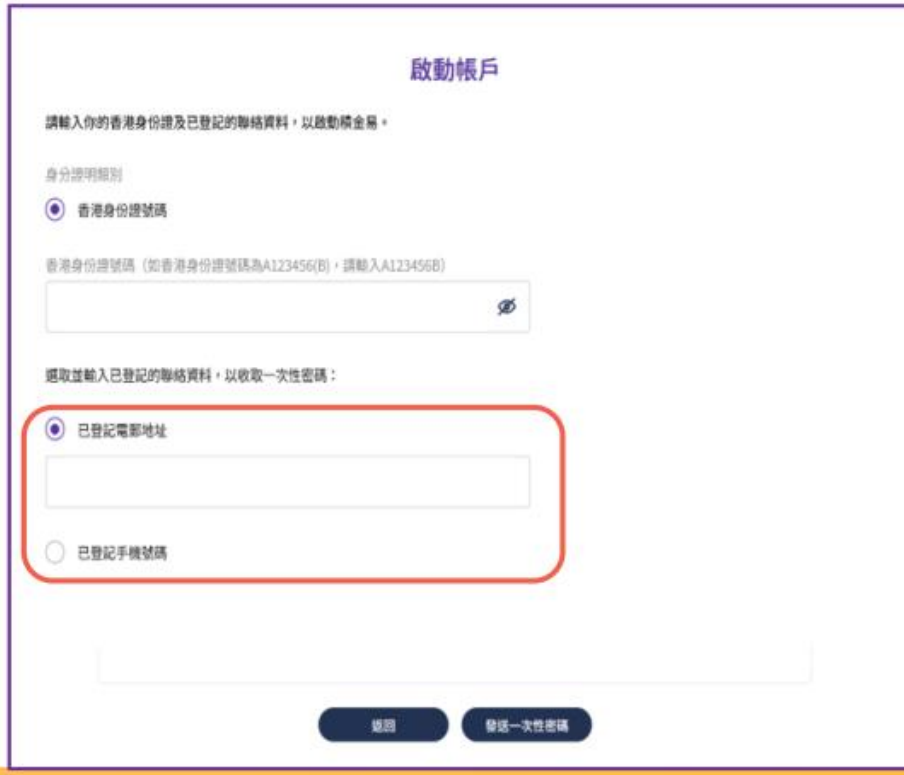
公司獲授權人啟動積金易

公司獲授權人進入「**啟動你的積金易帳戶**」頁面，點擊「**立即啟動**」。

然後輸入香港身份證及已登記的電郵**或**手機號碼以獲得**一次性密碼**。

輸入收到的驗證碼以完成驗證。





啟動積金易

完成身分驗證後，公司獲授權人須設定其積金易帳戶的用戶名稱及密碼，然後點擊「確定」以完成帳戶啟動。



登入僱主平台

3 主頁選單

逐一點開各選單以查看並提交不同強積金指示。

管理計劃

- 登記計劃
- 管理已登記計劃
- 儲備帳戶及沒收權益帳戶

管理僱員

- 查閱僱員列表
- 加入新僱員
- 終止僱員受僱
- 轉移資金

管理供款

- 查閱供款期
- 查閱已提交的付款結算書
- 查閱拖欠供款及附加費紀錄

我的帳戶

- 我的紀錄
- 我的信件及報表
- 帳戶管理
- 用戶管理
- 積金易帳戶設定



1 通知

2 檢閱所有待辦事項

你可在此查看供款提醒及待跟進的事項，包括：

- 未處理/已部分處理的供款
- 待審批的僱員供款資料
- 來自僱員的長期服務金/遣散費抵銷申請
- 來自僱員的自願性供款提取申請

登入僱主平台

4 **用戶名稱、僱主積金易號碼及公司名稱**



5 **待完成項目**

查看待完成項目摘要，新增或刪除以自訂首頁所顯示的類別。

6 **我的帳戶概要**

點擊選單並切換強積金計劃以檢視各強積金帳戶概覽、淨供款及轉入金額、投資收益或虧損等。

帳戶/用戶管理


9:41
您好! 齊整合
我的帳戶
帳戶餘額
(損益)
$ 900,000.00
▲ $ 50,000.00
$ 207,000.00
我的計劃
個人帳戶
宏利MPF中國威力基金
$ 12,450.00
轉移
投資
提取

公司管理

- 公司管理劃分能讓公司指派適當的用戶執行特定操作。積金易僱主平台共有三種用戶類別，分別是：**公司獲授權人**，**計劃獲授權人**及**其他用戶**。
- 公司獲授權人、計劃獲授權人及其他用戶：合共最多50人。
- 每間公司可設定多於一位「公司獲授權人士」， 而「公司獲授權人士」可按需要為指定用戶(包括自己)授予或移除獨立功能。



公司管理

層面	功能	公司獲授權人	計劃獲授權人	其他用戶
公司管理	登記計劃	△	●	●
	帳戶管理	△	●	●
	公司用戶管理	△	●	●
	公司概覽	△	●	●
計劃管理	已登記計劃管理	●	△	●
	計劃轉移	●	△	●
	計劃用戶管理	●	△	●
	計劃概覽	●	△	●
工資組別管理	工資組別管理	●	△	●
	僱員管理	●	△	●
	僱員登記	●	△	●
	供款	●	△	●
	退款	●	△	●
	儲備帳戶及沒收權益帳戶	●	△	●

△ = 在公司於積金易平台註冊時或登記參加計劃時預設的功能權限

● = 可被授予的功能權限

帳戶管理

於登錄頁面選擇「**帳戶管理**」， 然後可選擇「**人員管理**」或「**公司管理**」。

「**人員管理**」：可查閱及編輯公司帳戶的公司獲授權人及聯絡人。

「**公司管理**」：可查閱及編輯公司的資料及共同匯報標準資料。



HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

選擇友邦的原因

AIA 企業業務

「全面僱員福利方案」：市場少數提供一站式
退休金、團體保險及僱員自選保障的供應商

逾60年 團體保險經驗

逾30年 退休金經驗

逾6,800名 企業客戶[1]

逾74,000名 企業客戶[1]

逾68萬名 計劃成員[1]

逾1,300,000名 計劃成員[1]

管理 近210億美元 資產[2]

約300名 駐港員工，為企業客戶提供一站式服務

1. 截至2025年8月31日
2. 截至2025年7月31日

對客戶的承諾

我們一直以客戶為中心，認真**從客戶的角度出發，**

為客戶帶來

VALUE 優越價值

CHOICE 多元選擇

SIMPLICITY 簡易靈活

的產品及服務。



友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

VALUE 優越價值

只供內部培訓使用



全面基金選擇
一系列針對特定市場基金、低收費基金、動態資產配置基金、人生階段基金照顧成員不同投資需要

簡易便捷管理工具
供款軟件、AIA+手機應用程式/網頁版
無論您是僱主或僱員，都可輕鬆管理MPF

AIA 強積金

完善強積金方案
整合個人賬戶[1]、自願性供款、分期提取方案[2]一應俱全

從心而發客戶服務
龐大服務團隊、支援有特別需要的成員

[1]需透過積金易平台提交申請
[2] 年滿65歲或年滿60歲並提早退休的成員，可選擇以分期形式提取強積金

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

CHOICE 多元選擇

全面基金選擇

照顧您不同投資需要

- 針對特定市場及區域的專項基金
- 適合保守投資取態的固定入息及保證基金
- 具備獨特投資風格的人生階段基金

特色基金

- 涵蓋不同資產類別及市場的低收費基金
- 靈活調配策略基金具高度投資彈性
- 投資於具環保責任公司的基金



友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

SIMPLICITY 簡易靈活

只供內部培訓使用

輕鬆履行供款責任

僱主

資料遞交

- ✓ 透過積金易平台網上遞交
- ✓ 供款軟件
  - 薪酬、強積金計算
  - 首次供款計算機
  - 長期服務金計算機
  - 遣散費計算機
  - 編制發薪通知書及稅務報表
  - 建立強積金供款資料檔案
  - 人力資源記錄

供款繳交

- ✓ 支票[1]
- ✓ 銀行入票機
- ✓ 直接付款 (自動轉賬)
- ✓ 繳費靈服務 (網上及音訊電話服務)
- ✓ 網上理財
- ✓ 銀行自動櫃員機
- ✓ 直接存款 (適用於已登記客戶)



1. 請將支票遞交至積金易平台。

SIMPLICITY 簡易靈活

只供內部培訓使用

僱主

AIA Alpha

一個由APSoft[1]提供、創新全方位人力資源管理方案，助您改變現有工作模式

員工資料庫
匯入、記錄員工資料

銀行自動轉賬界面
支援超過20種自動轉賬格式

稅務報表界面
支援各種稅務報表：
IR56-A, -B, -E, -F, -G, -M

出勤紀錄管理
編制更表、記錄出勤

薪資管理
管理員工支薪紀錄

強積金供款界面
處理強積金供款

休假紀錄管理
支援各種假期類型及年假計算

※1 以上服務由獨立第三方公司 – 亞太軟件有限公司(“APSoft”)提供，並只適用於擁有最少10名僱員的企業。AIA Alpha的使用受限於條款及細則。以上資訊 只供參考，不構成AIA予僱主任何AIA Alpha相關建議或推介。AIA概不會就任何由第三方公司提供的服務之質素和功能及其行為、遺漏或疏忽承擔任何責任。AIA Alpha服務會隨僱主計劃的終止而相應被終止。AIA有權修訂、暫停或取消此服務而毋須事先通知。如對上述功能有任何疑問，請諮詢專業人士意見。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

SIMPLICITY 簡易靈活

只供內部培訓使用

僱主

AIA Alpha

持續技術支援



客戶服務熱線
及
網上技術支援



隨時透過
內容管理系統
輕鬆更新



持續更新系統
以符合相關條例
最新要求

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

SIMPLICITY 簡易靈活

只供內部培訓使用

成員

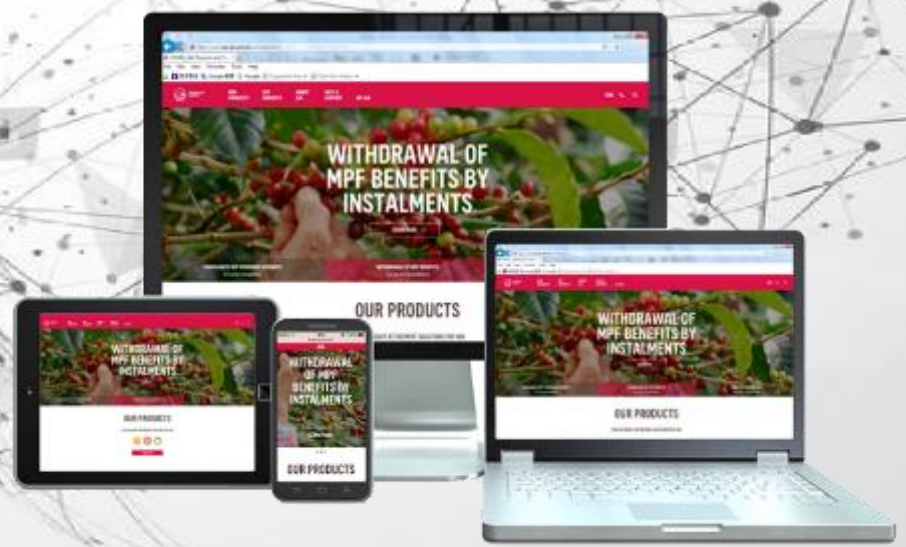
全方位支援

- 電話中心設於香港
- 熱線服務時間五大供應商中最長

  星期一至五: 上午九時至下午九時

  星期六: 上午九時至下午一時

  星期日及公眾假期除外
- 專屬客戶經理
- 上門支援
- 定期成員通訊
- 客戶服務中心
- 互動網頁aia.com.hk
- AIA+手機應用程式
- 網上聊天機械人提供24小時全天候支援



SIMPLICITY 簡易靈活

只供內部培訓使用

App Store 下載
在此下載 Google Play
下載 APK 安裝檔
AIA+ HK

AIA+ HK



重新設計 全新數碼體驗



透過電話號碼登入，
無須再記住用戶名稱



流暢介面設計，讓您
快速查閱基金資料



全新獎賞計劃，完成任務，
輕鬆獲取更多AIA友Point，
以兌換獎賞

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

全新獎賞計劃AIA 友Point

只供內部培訓使用

所有 AIA+ 用戶會自動成為 AIA 友 Point 會員。

- ☑ 毋須會費
- ☑ 會籍沒有到期日

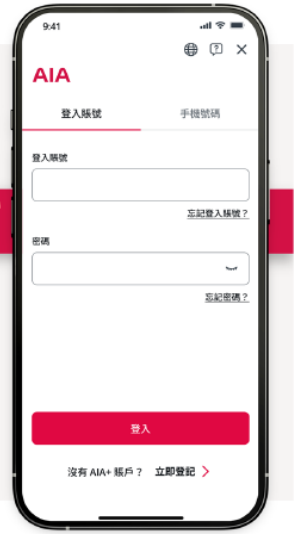
探索任務以賺取
3,500 AIA 友Point！



任務 1

首次登記或登入AIA+

賺取 AIA 1,250 一次性



任務 2

啟用你在AIA+ 的生物認證

賺取 AIA 1,250 一次性



一般條款及細則

1. 任務1指首次登記AIA+ 或首次登入AIA+。一次性的1,250 AIA友Point 僅會獎勵給其中一項已完成的動作。
2. 任務1和2只適用於在2024年11月11日前從未執行相應操作的AIA友Point 用戶。
3. 如需了解所有任務資訊或條款及細則，請參閱 AIA+ 任務頁面中所述的詳情。
4. 以上所顯示的畫面僅用於說明目的，未必完全反映當前的AIA+ 版本。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

SIMPLICITY 簡易靈活

只供內部培訓使用

AIA+手機應用程式　一站式管理AIA賬戶

強積金/公積金・團體保險・個人保險・「AIA Vitality健康程式」

AIA+ HK

主要功能

- 查閱投資組合
- 查閱電子文件
- 查閱交易記錄
- 跟「阿邦」對話
- 查閱賬戶內容



用戶指南

1. 連結團體保單或退休金賬戶
2. 查閱基金資料（退休金）



AIA+ 用戶指南 (影片)

AIA+ 用戶指南 (完整版)

友邦機密及專利資料。

[AIA – INTERNAL]

SIMPLICITY 簡易靈活

只供內部培訓使用

成員



輕鬆管理您的強積金

	AIA	其他
基金便覽	每年12次	多為每年4次
精通手語的客戶服務主任	有	無

^資料來源：積金局網站，截至2020年月31日

SIMPLICITY 簡易靈活

只供內部培訓使用

僱員



友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

積金易平台

只供內部培訓使用

AIA於2025年9月3日正式加入積金易平台

註冊只需3個簡單步驟：



▶ 1.身分驗證

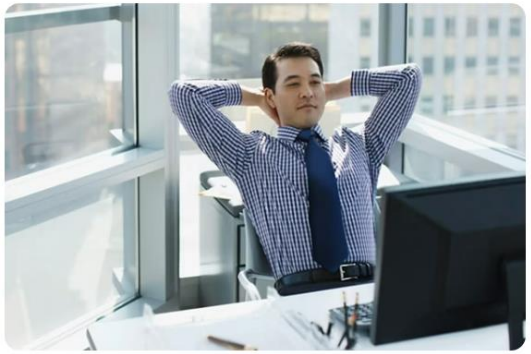


▶2.填寫個人資料



▶ 3.設置用戶名稱和密碼

僱主



僱員登記

數碼化流程支援批量上載，方便管理僱員登記，可實時收到僱員的登記狀態。

日常供款

預載供款詳情及自動計算供款，方便編輯及下次提交。支援多項電子付款方式，並設有供款提示。

行政支援

為不同用戶設置權限以查閱各項進度，透過綜合賬戶概覽瞭解不同計劃的賬戶投資組合及表現。待處理項目及通知助僱主有效管理強積金賬戶。

僱員



賬戶管理

透過單一平台處理不同強積金行政指示，包括：查閱所有賬戶資料、整合強積金賬戶及更改個人資料。

綜合賬戶概覽

設計簡潔易明，展示賬戶結餘及表現，有效管理投資組合。

其他支援

提交基金轉換、轉移、作自願性供款及提取權益等指示，毋須再遞交紙本表格及簽名。

立即註冊

如何註冊

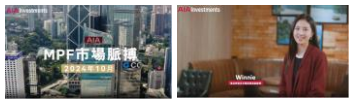
積金易平台	積金易流動應用程式	積金易網上講座	我們的積金易網頁

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

支援僱員迎接積金易

只供內部培訓使用







eMPF Platform | MPF | AIAHK HK

AIA MPF 積金易專頁

季度市場展望

積金易網上講座



每月基金表現概覽

AIA+ 手機應用程序





社交貼文





基金範圍可供選擇



電子專訊



AIMHK 定期設有
現場服務台
提供強積金基金建議



僱員服務

電話服務中心

- 位於香港
- 業界最長的熱線服務時間

熱線： 2200 6288
週一至週五： 上午 9 點至晚上 9 點; 星期六：上午9時至下午1時
（星期日及公眾假期除外）

客戶服務中心

北角電氣道183號友邦大廈12樓
上午 8：45 - 下午 6：00 星期一至五
（公眾假期除外）



參與通知

24小時
互動語音回應系統

提供線上聊天機器人
24/7 即時支援

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

積金易平台

只供內部培訓使用



僱主簡易指南



僱員簡易指南



自僱人士簡易指南



10大關鍵貼士助僱主無縫接軌「積金易」

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

AIA+ 積金智「邦」手

只供內部培訓使用

全新智能投資分析工具
積金智「邦」手

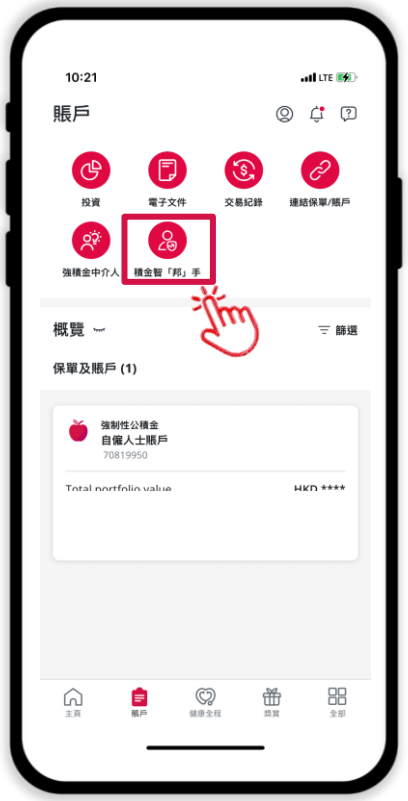
優化投資組合 協助客戶輕鬆管理退休儲蓄

NEW





只需登入AIA+，
按“賬戶”



按”積金智「邦」手”



按”馬上測試”，
體驗全新積金智「邦」手

*#積金智「邦」手及其服務僅由弘量研究有限公司提供。AQUMON是由弘量研究擁有的智能投資平台。弘量研究有限公司已獲強制性公積金計劃管理局發牌，並獲證券及期貨事務監察委員會授權進行第1類（證券交易）、第4類（就證券提供意見）及第9類（資產管理）受規管活動。當中所提供的投資建議僅由弘量研究有限公司提供。友邦信託有限公司、友邦保險（國際）有限公司（「AIAI」）及AIAI所聘用的附屬中介人均不會提供任何投資建議。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用

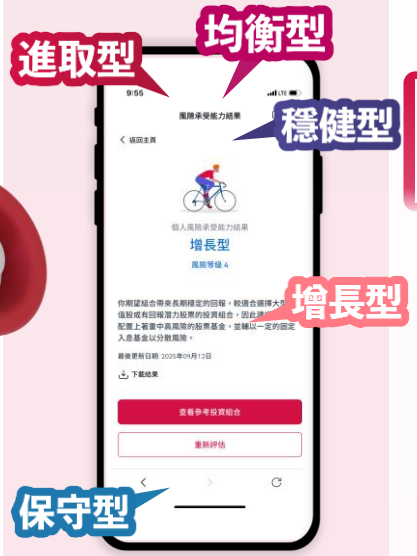
AIA+ 積金智「邦」手
iPoS 積金智「邦」手只是示範版本
(此流程並非銷售過程，客戶須使用其專屬的 AIA+ 積金智「邦」手)

5大主要功能



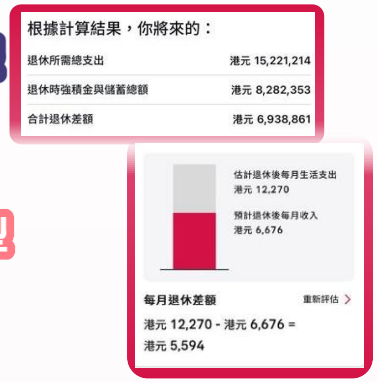
風險評估測試

瞭解客戶的投資風險承受程度（進取型，增長型，均衡型，穩健型，保守型）



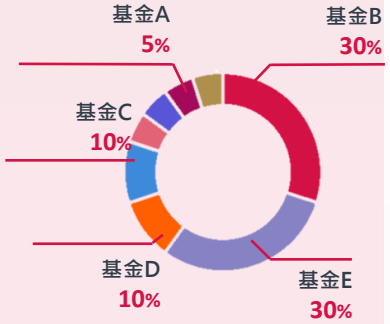
退休差額計算器

利用數學模型和客戶的年齡、資產和理想退休生活方式，計算客戶在退休時的預期儲蓄和支出的差距



市場罕有 – 多達50個投資組合推薦

根據客戶的風險承受能力及對投資地區和ESG的偏好，推薦合適的投資組合



DIY投資組合

客戶可於真正改變投資組合之前，先模擬投資組合並即時預覽組合回報，靈活安排令投資更得心應手*



業界首創^ - 比較參考投資組合與現有投資組合

Side-by-side 比較現有的友邦強積金投資組合與參考/個人化投資組合，了解過往回報、風險水平和資產類別的差異^



^ 此項功能為“市場/業界首創”是基於截至2025年8月AIA內部研究及可獲得的市場訊息而定。

* 當中所提供的投資建議僅由弘量研究有限公司(AQUMON)提供。友邦信託有限公司、友邦保險(國際)有限公司(「AIAI」)及AIAI所聘用的附屬中介人均不會提供任何投資建議。投資涉及風險。投資收益及價格可跌可升,過往業績不代表將來表現.。在作出任何投資決定前,您必須審慎衡量個人可承受風險程度及財政狀況,並參閱相關強積金計劃說明書以瞭解詳情(包括風險因素及收費)。

[AIA – INTERNAL]

健康長久好生活

強積金銷售流程

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

銷售流程重點

1 銷售前準備

- 準備資料
- 先獲申請人同意
- 確認申請人是否已完成登記『積金易』；如尚未登記，可協助辦理登記

接觸申請人

2 面見客戶

提供
- 主事及附屬中介人資料
- 名片
- 推銷資料

解釋
- 公司、產品、基金、收費、服務及基金風險級別

不提供投資意見
可協助客戶使用
AIA+積金智「邦」手





解釋不選擇基金的安排

嘗試成交

3 選定申請方法

- MPF iPoS
- 「積金易」電子表格
- 「積金易」紙本表格
- 「積金易」助理介面

所有通過『積金易』平台或紙本表格遞交申請，
務必提交
「強積金客戶聲明及同意書」至AIA

4 填寫表格

詢問於原有計劃有否投資於保證基金
- 提示轉出或會喪失保證
- 建議先查閱原計劃的保證條件

確認客戶身份及檢查文件
- 身份證明文件
- 是否填妥稅務居民身份自我證明
- 是否填妥及簽署有關文件

解釋
- 《僱員自選安排權益轉移指南》
- 關於可扣稅自願性供款賬戶的說明
- 「需要特別照顧客戶」權益聲明
- 友邦保險收集個人資料聲明
- 收取金錢利益及非金錢利益，並取得客戶書面及明示同意



5 迅速執行



簽妥之表格

MPF iPOS
- 快按『submit /提交』即時交予AIA

「積金易」電子表格 / 紙本表格 / 「積金易」助理介面
- 提交『強積金客戶聲明及同意書』至AIA
- 填妥表格即時交予eMPF平台公司

告知
- 資產轉移程序：約2-3個星期
- 投資真空期: 約1-2個星期
- 『積金易』熱線及電郵

售後跟進

請注意：根據《強制性公積金計劃條例》規定，任何人士除非已獲積金局註冊（而該註冊沒有被暫時撤銷），或已獲豁免註冊，否則不得在其業務或受僱工作的過程中，進行任何受規管的強積金銷售或推銷活動，或顯示自己如此進行受規管的強積金銷售或推銷活動。

強積金銷售流程重點
銷售時: 提供強積金銷售四寶

只供內部培訓使用

第一寶

- 提供印有註冊為中介人時所使用的姓名以及強積金註冊編號的名片以表明身分



第二寶

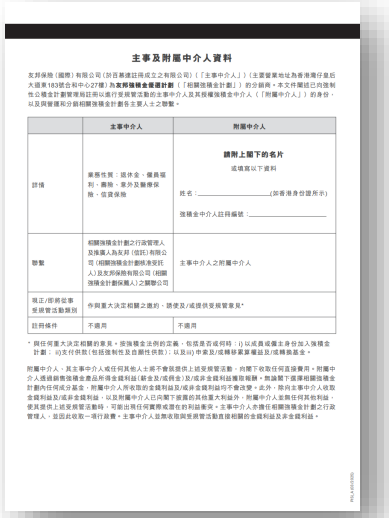
提供強積金計劃說明書 + 主要計劃資料文件





第三寶

- 提供主事及附屬中介人資料 (PISI)



(路徑：eAC > 下載 > 表格 > 其他 > 主事及附屬中介人 (PISI Form)

第四寶

- 查閱個人帳戶資料授權書[表格PA-AP(PI)]



(路徑： 強積金營業員專頁 > 實用工具 > 表格 > 強積金計劃 > 中介人專用 > 查閱個人帳戶資料 - 授權書 (主事中介人))

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。
[AIA – INTERNAL]

強積金銷售流程重點
銷售時: 提供強積金銷售四寶
主事及附屬中介人資料 及 強積金中介人名片的格式

只供內部培訓使用

第一及二寶：
當進行「受規管活動」時，強積金中介人需出示強積金中介人名片及「主事及附屬中介人資料」。

就名片格式要求，請參閱最新版本之「 強積金中介人銷售操守要求手冊」。

主事及附屬中介人資料

友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（「主事中介人」）（主要營業地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心27樓）為**友邦強積金優選計劃**（「相關強積金計劃」）的分銷商。本文件闡述已向強制性公積金計劃管理局註冊以進行受規管活動的主事中介人及其授權強積金中介人（「附屬中介人」）的身份，以及與營運和分銷相關強積金計劃各主要人士之聯繫。

	主事中介人	附屬中介人
詳情	業務性質：退休金、僱員福利、壽險、意外及醫療保險、信貸保險	**請附上閣下的名片** 或填寫以下資料 姓名：_____(如香港身份證所示) 強積金中介人註冊編號：_____
聯繫	相關強積金計劃之行政管理人及推廣人為友邦（信託）有限公司（相關強積金計劃核准受託人）及友邦保險有限公司（相關強積金計劃保薦人）之關聯公司	主事中介人之附屬中介人
現正/即將從事受規管活動類別	作與重大決定相關之邀約、誘使及/或提供受規管意見*	
註冊條件	不適用	不適用

* 與任何重大決定相關的意見。按強積金法例的定義，包括是否或何時：i) 以成員或僱主身份加入強積金計劃； ii)支付供款（包括強制性及自願性供款）；以及iii) 申索及/或轉移累算權益及/或轉換基金。

附屬中介人、其主事中介人或任何其他人士將不會就提供上述受規管活動，向閣下收取任何直接費用。附屬中介人透過銷售強積金產品所得金錢利益（薪金及/或佣金）及/或非金錢利益獲取報酬。無論閣下選擇相關強積金計劃內任何成分基金，附屬中介人所收取的金錢利益及/或非金錢利益均不會改變。此外，除向主事中介人收取金錢利益及/或非金錢利益，以及附屬中介人已向閣下披露的其他重大利益外，附屬中介人並無任何其他利益，使其提供上述受規管活動時，可能出現任何實際或潛在的利益衝突。主事中介人亦擔任相關強積金計劃之行政管理人，並因此收取一項行政費。主事中介人並無收取與受規管活動直接相關的金錢利益及非金錢利益。

PBL_A (03/2020)

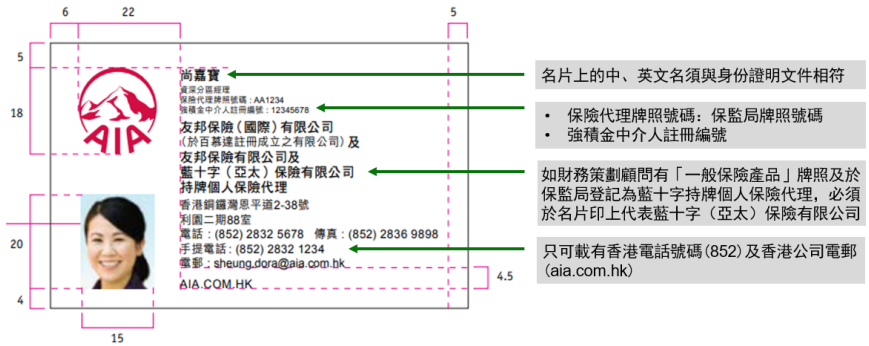
根據強制性公積金計劃管理局發出的「註冊中介人操守要求指引」（下稱指引），由 2012 年 11 月 1 日起，強積金註冊中介人（下稱中介人）在進行有關強積金註冊計劃的銷售及推銷活動及提供與該等計劃有關意見（下稱強積金活動）時，所使用名片的中、英文姓名必須與香港身份證內之中、英文姓名相同。如任何中介人被發現違反有關指引，最高處罰為取消其所持的強積金註冊牌照。

為符合指引所述之要求，營業員名片指引將於 2012 年 11 月 1 日起更新，名片上的中、英文姓名必須與香港身份證上的中、英文姓名相同。請參考以下例子：

身份證上之姓名	名片上之姓名	是否符合指引要求
Lee Kin Hong	Lee Kin Hong	✓
Sheung Kar Bo	Sheung Kar Bo, Dora	✓
Chan Tai Man	Tai Man Chan	×
Chan Tai Man	Chan T. M.	×
Chan Tai Man	Diamond T. M. Chan	×
Chan Tai Man	Diamond Chan	×
Chan Tai Man Diamond	Diamond Chan	×

此外,附屬中介人註冊編號前必須印上「強積金中介人註冊編號」字句,有關格式如下:

MPF Intermediary Reg. No.: 123456
強積金中介人註冊編號:123456



繼保險業監管局（“保監局”）於2019年9月23日正式直接規管保險中介人，持牌保險代理人亦已獲發新的個人保險代理牌照號碼。我們在此再次提醒，所有財務策劃顧問不應使用舊有之名片，並必須符合保監局及公司對名片的要求，如名片上之資料包括公司名稱及其個人保險代理牌照號碼，以下為名片的範本:

就有關名片範本的詳細資料，請參閱 AIA Visual Identity Guidelines: 友邦營業員專頁 > 指南 > General Manuals > AIA Agency Visual Identity Guideline

任何涉嫌違反印製名片標準的個案將轉交 MCC 審理，倘核實違反規定，相關財務策劃顧問將面臨由書面警告至扣三分的紀律處分。為保持您的專業形象與事業的長遠發展，請時刻遵守相關監管機構及公司的指引。

強積金銷售流程重點

銷售時: 提供強積金銷售四寶

主事中介人核准的推銷資料

1) 強積金計劃說明書
2) 主要計劃資料文件 - 友邦強積金優選計劃

第三寶：
當進行「受規管活動」時，強積金中介人需提供主事中介人核准的推銷資料 (包括AIA強積金計劃最新版本的強積金計劃說明書及主要計劃資料文件) 。



搜尋路徑： https://www.aia.com.hk/content/dam/hk/pdf/form-library/form-and-guides/employer/guides/tc/aia-mpf-prime-value-choice-principal-brochure-chi.pdf.coredownload.inline.pdf

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

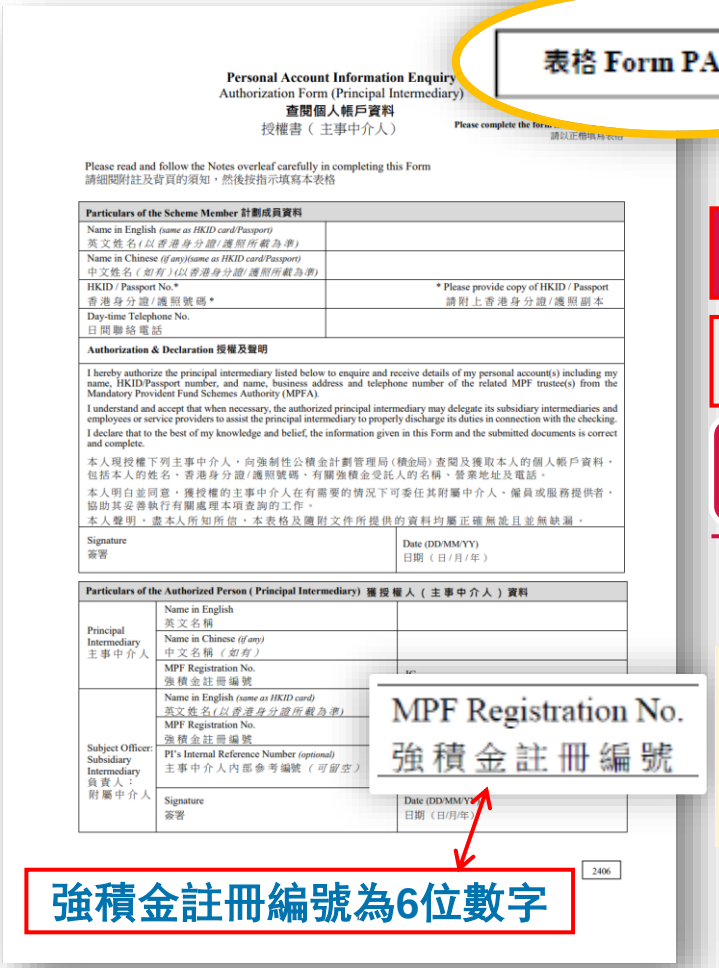
[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用

強積金銷售流程重點

銷售時: 提供強積金銷售四寶

「查閱個人帳戶資料授權書 (主事中介人)」「表格PA-AP(PI)」



第四寶：
附屬中介人必須使用表格「Form PA-AP(PI)」為計劃成員查詢個人賬戶及經由主事中介人提交個人賬戶查詢

附屬中介人必須使用表格「Form PA-AP(PI)」代客戶查詢個人帳戶

請確保所填寫之表格為積金局新版之「表格PA-AP(PI)」

如表格有任何修改，客戶必須在旁以全名簽署作實

倘若發現違規個案, 將被呈交至Market Conduct Committee（“MCC”）進行審理。如查明屬實，罰則由扣減1分至 終止合約不等，視乎違規嚴重程度而定。而積金局亦會提供相關違規之強積金附屬中介人名單予公司以便跟進。

重要步驟

- ✓ 財務策劃顧問必須經內部傳遞遞交積金局新版之「查閱個人帳戶資料授權書 (主事中介人)」「表格PA-AP(PI)」* 至AIA企業業務**
- ✓ 所有「表格PA-AP(PI)」必須由客戶簽署表格起計兩星期內遞交
- ✓ 接獲積金局通知後，AIA企業業務將安排個人帳戶報表以橙色信封經內部傳遞至相關財務策劃顧問

* 由2023年4月起，請用積金局新版之「表格PA-AP(PI)」(可透過「營業員專頁」或「積金局」網頁下載)。

** 為保障客戶權益，AIA企業業務會隨機抽查並致電客戶核實資料。財務策劃顧問有責任通知客戶有關安排。詳情請參閱通告 (A230628)或與負責貴區之營業拓展部同事聯絡。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

強積金銷售流程重點

銷售時: 提供強積金銷售四寶

「查閱個人帳戶資料授權書 (主事中介人)」「表格PA-AP(PI)」

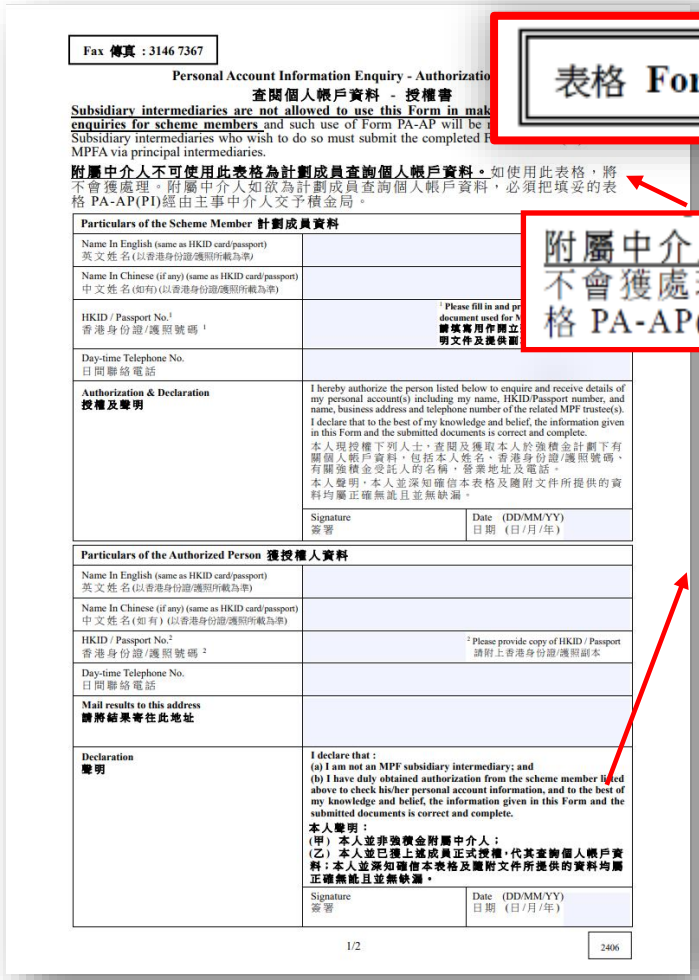
只供內部培訓使用

錯誤



請注意!
強積金附屬中介人不可使用以下表格代客人查詢個人帳戶資料！

表格 Form PA-AP



Fax 傳真 : 3146 7367

Personal Account Information Enquiry - Authorizatio
查閱個人帳戶資料 - 授權書

Subsidiary intermediaries are not allowed to use this Form in mak
enquiries for scheme members and such use of Form PA-AP will be
Subsidiary intermediaries who wish to do so must submit the completed
MPFA via principal intermediaries.

附屬中介人不可使用此表格為計劃成員查詢個人帳戶資料。如使用此表格，將不會獲處理。附屬中介人如欲為計劃成員查詢個人帳戶資料，必須把填妥的表格 PA-AP(PI)經由主事中介人交予積金局。

Particulars of the Scheme Member 計劃成員資料	
Name In English (same as HKID card/passport) 英文姓名 (以香港身份證/護照所載為準)	
Name In Chinese (if any) (same as HKID card/passport) 中文姓名 (如有) (以香港身份證/護照所載為準)	
HKID / Passport No.[1] 香港身份證/護照號碼 [1]	[1] Please fill in and pr document used for M 請填寫用作開立 明文件及提供副
Day-time Telephone No. 日間聯絡電話	
Authorization & Declaration 授權及聲明	I hereby authorize the person listed below to enquire and receive details of my personal account(s) including my name, HKID/Passport number, and name, business address and telephone number of the related MPF trustee(s). I declare that to the best of my knowledge and belief, the information given in this Form and the submitted documents is correct and complete. 本人現授權下列人士，查閱及獲取本人於強積金計劃下有關個人帳戶資料，包括本人姓名、香港身份證/護照號碼、有關強積金受託人的名稱、營業地址及電話。本人聲明，本人並深知確信本表格及隨附文件所提供的資料均屬正確無訛且並無缺漏。
	Signature 簽署 / Date (DD/MM/YY) 日期 (日/月/年)

Particulars of the Authorized Person 獲授權人資料	
Name In English (same as HKID card/passport) 英文姓名 (以香港身份證/護照所載為準)	
Name In Chinese (if any) (same as HKID card/passport) 中文姓名 (如有) (以香港身份證/護照所載為準)	
HKID / Passport No.[2] 香港身份證/護照號碼 [2]	[2] Please provide copy of HKID / Passport 請附上香港身份證/護照副本
Day-time Telephone No. 日間聯絡電話	
Mail results to this address 請將結果寄往此地址	
Declaration 聲明	**I declare that :** **(a) I am not an MPF subsidiary intermediary; and** **(b) I have duly obtained authorization from the scheme member listed above to check his/her personal account information, and to the best of my knowledge and belief, the information given in this Form and the submitted documents is correct and complete.** **本人聲明：** **(甲) 本人並非強積金附屬中介人；** **(乙) 本人並已獲上述成員正式授權，代其查詢個人帳戶資料；本人並深知確信本表格及隨附文件所提供的資料均屬正確無訛且並無缺漏。**
	Signature 簽署 / Date (DD/MM/YY) 日期 (日/月/年)

1/2 2406

附屬中介人不可使用此表格為計劃成員查詢個人帳戶資料。如使用此表格，將不會獲處理。附屬中介人如欲為計劃成員查詢個人帳戶資料，必須把填妥的表格 PA-AP(PI)經由主事中介人交予積金局。

本人聲明：
(甲) 本人並非強積金附屬中介人；
(乙) 本人並已獲上述成員正式授權，代其查詢個人帳戶資料；本人並深知確信本表格及隨附文件所提供的資料均屬正確無訛且並無缺漏。

違規後果:

- 如沒有遵守相關安排，積金局均會嚴肅看待
- 如向積金局提交表格PA-AP 以作出該等查詢，可能已構成向積金局作出虛假或具誤導性的陳述，違反《強制性公積金計劃條例》第43E 條
- 若附屬中介人被裁定出虛假及具誤導性的陳述，違反《強制性公積金計劃條例》(《條例》)第43E(1)條 -
  (1) 首次定罪，可處第6 級罰款 (即$100,000)及監禁12 個月；及
  (2) 其後每次定罪，可處罰款$200,000 及監禁2 年。
- 積金局已加強檢查表格PA-AP，以確定是否有附屬仲介人沒有遵守相關規定，並可能會把違規附屬中介人轉介至其主事仲介人以作跟進

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

強積金銷售流程重點
銷售時: 需要特別照顧的客戶

根據「註冊中介人操守要求指引」(III.19-20 格外審慎處理需要特別照顧的客戶) 在進行與作出重要決定有關的銷售及推銷程序時，須給予客戶額外的照顧和支援。

需要特別照顧的客戶定義：
- 不能完全明白或也許不能完全明白所提供及討論的資料的人士
- 不能作出該重要決定或也許不能作出該重要決定的人士
- 文盲人士
- 教育水平較低（小學或以下程度）的人士
- 因視障或有其他障礙而令其獨立作出有關重要決定的能力受到影響的人士

若在評估後確定客戶需要特別照顧，為客戶提供以下選擇的機會：
(a) 由一位朋友陪同並見證有關銷售的過程；及 / 或
(b) 安排多一名員工或中介人 (必須為第三者) 見證有關銷售的過程

- 必須提供見證人陪同參與銷售過程的選擇
- 客戶可選擇銷售過程是否由見證人陪同

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

強積金新生意流程-僱主

只供內部培訓使用

	公司帳戶申請	積金易註冊	成員登記	資產轉移	供款
行動	遞交方法： 1. MPF iPoS 2. 「積金易」電子表格 3. 「積金易」紙本表格 4. 「積金易」助理介面	收到AIA確認郵件後: • 註冊積金易	遞交方法： 1. 「積金易」紙本表格 2. 積金易平台	遞交方法： 1. 「積金易」紙本表格 2. 積金易平台	付款方式 | 積金易網頁 尖沙咀郵政局郵政信箱 98929 3197 2988 forms@support.empf.org.hk 3197 2834
所需申請表格	申請表格: • 個人帳戶成員申請表 (ERA)	• 計劃獲授權人身份證 • BR • 董事會決議書	• 成員登記表格(REEA)	• [P(E)] 僱主資金轉移申請表	• 直接付款授權書 (DDA) • 供款結算書(RS) • 第三方付款聲明表格 (TPP)
教學	MPF iPoS: eAC> MPF首頁>銷售支援>實用教學> MPF iPoS 用户手冊 - 登記參加強積金計劃 (ER) 「積金易」助理介面: eMPF 主頁> 教學工具 - 為他人處理強積金	積金易平台 積金易流動應用程式	「積金易」教學: eMPF 主頁> 教學工具 – 僱主	「積金易」教學: eMPF 主頁> 教學工具 – 僱主	「積金易」教學: eMPF 主頁> 教學工具 –僱主

溫馨提示：如營業同事使用eMPF 之表格或eMPF 平台提交申請，需提供合適聲明及同意書，並將填妥的同意書遞交至AIA

路徑 : 退休金營業員專頁 (MPF eAC)> 下載>表格> 友邦強積金優選計劃 – 強積金客戶聲明及同意書 (只適用於僱主)

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

強積金新生意流程-成員

只供內部培訓使用

	① 個人帳戶申請	② 成功建立個人帳戶	③ 整合帳戶申請	④ 整合帳戶完成
行動	遞交方法： 1. MPF iPoS 2. 「積金易」電子表格 3. 「積金易」紙本表格 4. 「積金易」助理介面	收到AIA確認郵件後: • 註冊積金易帳戶 • 設立AIA+	遞交方法： 1. MPF iPoS 2. 「積金易」電子表格 3. 「積金易」紙本表格 4. 「積金易」助理介面	收到AIA確認郵件後: • 登入積金易及AIA+檢閱戶口
所需申請表格/文件	申請表格: • 個人帳戶成員申請表(PAA)	不適用	• 計劃成員資金轉移申請表P(M) • 「僱員自選安排」轉移選擇表P(P) • 計劃成員整合個人賬戶申請表P(C)	不適用
教學	MPF iPoS: eAC> MPF首頁>銷售支援>實用教學> MPF iPoS 用户手冊 - 登記個人帳戶 「積金易」助理介面: eMPF 主頁> 教學工具 - 為他人處理強積金	積金易平台 積金易流動應用程式 AIA+: AIA首頁>AIA 手機應用程式>用戶指南及資料	MPF iPoS: eAC> MPF首頁>銷售支援>實用教學> MPF iPoS 用户手冊 「積金易」助理介面: eMPF 主頁> 教學工具 - 為他人處理強積金	「積金易」教學: eMPF 主頁> 教學工具 – 成員

溫馨提示：如營業同事使用eMPF 之表格或eMPF 平台提交申請，需提供合適聲明及同意書，並將填妥的同意書遞交至AIA

路徑 : 退休金營業員專頁 (MPF eAC)> 下載> 表格> 友邦強積金優選計劃 – 強積金客戶聲明及同意書 (只適用於成員)

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

強積金銷售流程重點

只供內部培訓使用

銷售時: 解釋強積金計劃成分基金增設風險級別

繼於2019年年初修訂《強積金基金投資披露守則》後，積金局已就強積金計劃成分基金列載風險披露及風險分類的額外規定。為促進不同強積金註冊計劃的成分基金更容易比較，凡以2020年3月31日或以後的日期作匯報日的基金便覽，將須參照以下附表一個劃分為**七個等級的風險級別表（風險級別）**，訂明強積金註冊計劃下每個成分基金的風險級別。

以下展示該七個風險級別是根據成分基金的基金風險標記劃分。

風險級別	基金風險標記	
	相等或以上	少於
1	0.0%	0.5%
2	0.5%	2.0%
3	2.0%	5.0%
4	5.0%	10.0%
5	10.0%	15.0%
6	15.0%	25.0%
7	25.0%	

←「基金風險標記」是以年度標準差表示，數據是根據過往3年之按月回報率計算。

註: 計劃成員可藉此比較不同強積金計劃的成分基金的相對風險（按波幅劃分），更為方便。

友邦附屬中介人應:	
熟習新的風險級別	• 熟習新的風險級別，以至在進行受規管活動時，可向計劃成員清楚解釋詳情。 • 風險級別旨在從單一層面比較不同成分基金的風險水平，附屬中介人應在計劃成員作出投資決定前，協助他們了解其他相關風險。

請瀏覽積金局網頁查看有關通函: https://www.mpfa.org.hk/pdf/tch/legislation_regulations/legulations_ordinance/circulars/mpf/2016_2020/files/CIR-20200331-c.pdf

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

強積金銷售流程重點
銷售時: 講解友邦網頁, 基金便覽, 季度權益結算書及年終權益結算書修訂

只供內部培訓使用

網頁

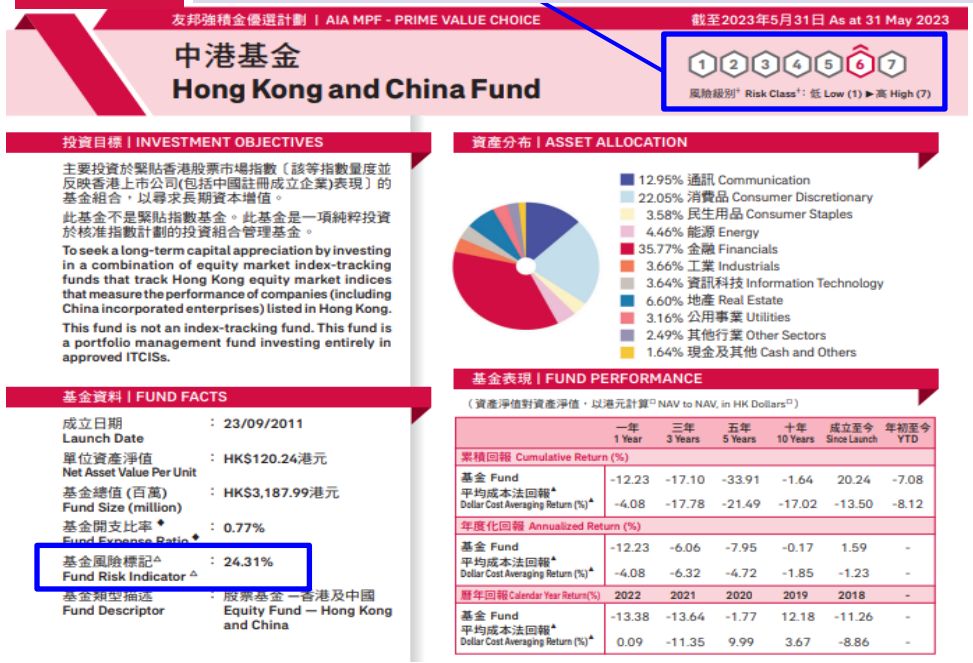
由2020年3月31日起，由「風險級別 (1-5級)」 改為 **「風險級別 (1-7級)」**



https://www.aia.com.hk/zh-hk/our-products/mpf/list.html (繁體版)

基金便覽

由2020年3月31日起，由「風險級別 (1-5級)」 改為 **「風險級別 (1-7級)」**



列印有關提示於「季度權益結算書」及「年終權益結算書」

https://www.aia.com.hk/zh-hk/help-and-support/employee-benefits/product-brochure-library/employee.html

根據強制性公積金計劃管理局（「積金局」）發出之《強積金投資基金披露守則》（「守則」）的最新要求，由2020年3月31日起，每項　成分基金均須按其最新基金風險標記釐定及披露一個風險級別，以達致標準化及提升透明度。現有按投資分布釐定的風險評級將被取代。現時載有風險評級之文件如基金表現概覽及行政表格等，將作相應更改。

有關風險級別詳情，請參閱積金局網頁（http://www.mpfa.org.hk）內相關守則第G3章。如有任何查詢，請致電僱主熱線2100 1888或成員　熱線2200 6288。

注意：風險級別將於基金推出3年後提供

上述風險級別乃由強制性公積金計劃管理局根據《強積金投資基金披露守則》釐定。有關風險級別由友邦(國際)有限公司根據相關強積金基金的最新基金風險標記決定，並將每半年作出更新。上述風險級別並未經證券及期貨事務監察委員會審閱或認可及僅供參考用。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

強積金銷售流程重點
銷售時: 要求文件清單

只供內部培訓使用



營業員專頁

工具 | 客戶 | CS Intermediary Training | 競賽 | 銷售成績 | 快訊 | 下載 | 指南 登出

首頁 > 工具 > 新生意核對清單

新生意核對清單
核准受託人聯絡一覽表
核准資料
強積金計劃說明書
常用函件
基金表現比較
基金表現
計算機
Opt Out / In
常用資訊
常用聯繫
法例與守則
營業員通訊
最新資訊
退休金資訊

新生意核對清單

需裝置 Adobe

- 要求文件清單
- 強積金銷售文件核對清單
- 強積金計劃書申請表

要求文件清單 2020年7月1日起生效

類別 A：無限公司	A1	A2
要求文件	獨資公司	合夥人公司
授權人簽名式樣清單	✓	✓
商業登記證副本##	✓	✓
所有合夥人之姓名	不適用	✓
獨資公司持有人之香港永久性居民身份證 / 護照副本	✓	不適用
授權人簽名式樣清單內列載的所有獲授權與友邦香港處理所有有關退休金事宜人士之香港永久性居民身份證 / 護照副本	✓	✓

類別 B：有限公司	B1	B2	B3	B4	B5
要求文件	香港註冊公司 (非上市)	海外註冊公司 (非上市)	香港上市公司	海外上市公司	金融機構(註1)
授權人簽名式樣清單	✓	✓	✓	✓	✓
商業登記證副本##	✓	✓ (如適用)	不適用	不適用	不適用
公司註冊證書副本	✓	✓(註2)	不適用	不適用	不適用
授權人簽名式樣清單內列載的所有獲授權與友邦香港處理所有有關退休金事宜人士之香港永久性居民身份證 / 護照副本	✓	✓	✓	✓	✓
周年申報表 / 海外成立公司職權證明書副本##	✓	✓	✓	✓	✓
公司組織章程大綱及細則副本	✓	✓(註2)	不適用	不適用	不適用
所有董事之姓名	✓	✓	不適用	不適用	不適用

強積金中介人可用「要求文件清單」來核對強積金新生意表格

請使用正確版本 (友邦強積金優選計劃)

搜尋路徑：營業員首頁→ MPF 專頁→ 工具 → 新生意核對清單 → 要求文件清單

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用

強積金銷售流程重點
銷售時: 強積金銷售文件核對清單



強積金中介人可用「強積金銷售文件核對清單」來核對強積金銷售文件

請使用正確版本(友邦強積金優選計劃)

搜尋路徑：營業員首頁→ MPF 專頁→ 工具 → 新生意核對清單 → 強積金銷售文件核對清單

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

強積金銷售流程重點
銷售時: 新生意所需填寫的表格

只供內部培訓使用



搜尋路徑：營業員專頁 ➔ MPF 專頁 ➔ 下載 ➔ 友邦強積金新生意所需填寫的表格

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

強積金及TVC銷售文件清單

建議遞交方法: MPF iPOS (成員登記表格(REEA)除外)

只供內部培訓使用

	僱主	僱員	自僱人士	個人客戶 / TVC客戶
需遞交的文件	1. 僱主參與協議 (ERA) **(記得使用eMPF平台版本;另外強烈建議使用MPF iPOS作遞交方法)** 2. 商業登記證副本 3. 公司註冊證書之副本(非上市海外註冊公司需認證副本) 4. 由官方機構發出用於識別業務類別的證明之副本 5. 計劃獲授權人的香港身份證/護照之副本 6. 計劃獲授權人的國籍證明副本(如所申報國籍與身份證明文件不符) 7. 獨資經營者的香港身份證/護照之副本 8. 實益擁有人的香港身份證/護照之副本(只適用於空殼公司/持票人股份公司) 9. 最新周年申報表之副本 10. 公司組織章程大綱及細則之副本(如未能提供周年申報表;非上市海外註冊公司需認證副本) 11. 擁有權架構表(只適用於多層擁有權結構的公司) 12. 董事/合夥人名單 13. 實益擁有人的財富來源及資金來源證明文件(只適用於空殼公司/持票人股份公司) 14. 註冊代理發出有關認可/註冊保管人持有持票人股份的證明文件,及有權享有股份所附帶權利的人的身分;或由實益擁有人發出的聲明(只適用於空殼公司/持票人股份公司)✓不適用不適用 15. 由商業登記署發出最新的商業登記冊內資料的電子摘錄/資料摘錄的核證本 16. 會議記錄或證明簽署人身分的文件之副本 17. 董事會決議或授權書之副本(如本協議並非由法團的董事、合夥人的合夥人、獨資經營者、或其他類別的機構的最終擁有人/管理人簽署) 18. 稅務居民身分自我證明(控權人)(如實體賬戶持有人是被動非財務實體) **以上清單匯集了不同僱主類別的文件清單(包括有限公司、獨資公司/合夥公司及其他類型機構),不同類型的機構須提供相應的支援文件,請參考eMPF僱主申請書(ERA)中的申請文件清單為準(第22-23頁)**	1. 成員登記表格(REEA) (記得使用eMPF平台版本) 2. 發放成員賬戶資料授權書 (建議成員透過 AIA+ 提交管理強積金中介人申請及帳戶資料釋放申請,而非使用紙本表格。)	1. 自僱人士申請表格(SEPA) (記得使用eMPF平台版本表格;另外強烈建議使用MPF iPOS作遞交方法) 2. 香港**永久性居民**身份證/護照副本 (如提供香港非永久居民證,請同時提供護照副本) 3. 計劃成員資金轉移申請書(如適用) (記得使用eMPF平台版本) 4. **直接付款**授權書(如適用) (記得使用eMPF平台版本) 5. 商業登記證副本(如適用) 6. 資金來源證明-「利得稅」或「個人入息課稅」的評稅通知書副本,以作為您相關收入的證明) (如適用)	1. 個人賬戶成員申請表(PAA) 2. 可扣稅自願性供款賬戶成員申請表(TVCA) (記得使用eMPF平台版本表格;另外強烈建議使用MPF iPOS作遞交方法) 3. 香港**永久性居民**身份證/護照副本 (如提供香港非永久居民證,請同時提供護照副本) 4. 計劃成員資金轉移申請表第P(M)號表格及附件/「僱員自選安排」轉移選擇表格第P(P)號表格及附件/ 計劃成員整合個人賬戶申請表P(C)號表格及附件/可扣稅自願性供款賬戶轉移申請表 [P(T)] 5. 如提交TVCA需提供資金來源證明-「利得稅」或「個人入息課稅」的評稅通知書副本,以作為您相關收入的證明 (如適用)
將接獲的文件	1. 參與通知 (該參與通知將由eMPF平台發出) 2. 僱主錦囊	1. 參與通知 2. 主要計劃資料文件 3. 轉移確認書 (如適用) (以上將由eMPF平台發出)	1. 參與通知 2. 主要計劃資料文件 3. 轉移確認書(如適用) (以上將由eMPF平台發出)	1. 參與通知 2. 主要計劃資料文件 3. 轉移確認書(如適用) (以上將由eMPF平台發出)

當帳戶開立完成後,AIA 將透過電郵或信件向客戶發送歡迎通知。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

填寫表格時重點
共同匯報標準 (CRS)

只供內部培訓使用

對強積金 / ORSO註冊計劃賬戶持有人 / 僱主的影響：

- 強積金計劃及職業退休註冊計劃於 2020 年 1 月 1 日起成為申報財務機構。在自動交換財務資料法例下，該些申報財務機構（即強積金計劃及職業退休註冊計劃）**有責任申報非本地稅務居民的賬戶持有人**（包括成員及僱主）的財務資料。
- 根據《稅務條例》規定，為了辨識**每名新賬戶持有人**的稅務居民身分，香港稅務局要求申報財務機構需向新賬戶持有人蒐集其**自我證明**，以核實其稅務居民身分，而有關的自我證明和用於支持帳戶持有人身份的文件或記錄將會由有關申報財務機構備存六年（由提交報表的日期起計）。
- 申報財務機構亦需根據《稅務條例》規定的時間表和方式辨識現有賬戶持有人的稅務居民身分，包括電子搜尋、紙張記錄搜索、獲得自我證明和 / 或書面證據。
- 根據CRS交換的資料包括：
  - 賬戶持有人 / 控權人的個人資料 - 交換的資料包括姓名、地址、稅務居住地 / 司法管轄區、稅務編號 / 出生日期及控權人類別。
  - 強積金 / 職業退休註冊計劃賬戶資料 - 交換的資料包括賬戶編號、賬戶的年終結餘或價值，及在有關申報期內就該賬戶支付或記入予該賬户持有人的總款額，包括付給賬户持有人的贖回付款的總款額。

重要事項:

- **僱主須盡責確保新入職僱員填妥開立強積金賬戶所需資料（包括新增的稅務居民身份自我證明）及提供適當協助，以便能順利開立強積金賬戶及準時作出供款，以符合法例要求。**
- **根據《稅務條例》第80（2E）條，如任何人在作出自我證明時，在明知一項陳述在要項上屬具誤導性、虛假或不正確，或罔顧一項陳述是否在要項上屬具誤導性、虛假或不正確下，作出該項陳述，即屬犯罪。一經定罪，可處第3級（即港幣$10,000）罰款。**

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA不應指導，鼓勵或協助任何賬戶持有人或收款人逃避識別CRS報告狀態。

[AIA – INTERNAL]

填寫表格時重點
共同匯報標準 (CRS)

只供內部培訓使用

參考資料：

Admin Letter　ER Letter　Press release　Press release - chi　FAQ

- **常見問題解答及積金局新聞稿**
  - 信託人公會已於2019年9月26日向受託人發出標準化的常見問題解答
  - 積金局分別於2019年9月27日及2019年9月30日致函職業退休註冊計劃的管理人及代表/有關僱主

- **稅務局**
  - 自動交換財務帳戶資料 https://www.ird.gov.hk/eng/tax/dta_aeoi.htm
  - 財務機構指南 https://www.ird.gov.hk/eng/tax/aeoi/guidance.htm
  - 強制性公積金計劃及職業退休計劃 https://www.ird.gov.hk/eng/tax/aeoi/mpf_orso.htm

- **經濟合作暨發展組織**
  - 自動交換財務帳戶資料 https://www.oecd-ilibrary.org/taxation/standard-for-automatic-exchange-of-financial-account-information-for-tax-matters_9789264216525-en
  - 個人稅務居住地守則 http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/
  - 稅務編號 http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/

- **網上自學課程**

課程推介　共同匯報標準（CRS）網上培訓　共同匯報標準（CRS）培訓資料　填寫共同匯報標準（CRS）表格範例

搜尋路徑：iAcademy ➔ 網上學習課程 ➔ 企業業務 (CS & MPF) ➔ MPF – 友邦企業業務 (強積金)

AIA不應指導，鼓勵或協助任何賬戶持有人或收款人逃避識別CRS報告狀態。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

培訓學習

只供內部培訓使用

如強積金中介人於進行強積金銷售前, 欲加深對操守要求指引的重點及強積金銷售注意事項及過程之認識，可自行閱讀以下文件：

強積金計劃說明書，持續成本列表及相關附件
https://www.aia.com.hk/zh-hk/help-and-support/employee-benefits/product-brochure-library/employee.html

強積金中介人銷售操守要求手冊
路徑：iAcademy ➔ 網上學習課程 ➔ 企業業務 (CS & MPF) ➔ MPF -友邦企業業務 (強積金)

網上自學課程
路徑：iAcademy ➔ 網上學習課程 ➔ 企業業務 (CS & MPF) ➔ MPF –友邦企業業務 (強積金)

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

健康長久好生活

友邦強積金基金產品

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

只供內部培訓使用

友邦強積金計劃

友邦強積金優選計劃 (AIA MPF - Prime Value Choice)

基金數目 : 20

計劃種類：

- 僱主計劃
- 自僱人士計劃
- 休悠樂 (整合個人賬戶)
- 可扣稅自願性供款計劃

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

友邦強積金優選計劃介紹

項目	名稱
受託人	友邦（信託）有限公司
保管人	花旗銀行
投資經理	友邦投資管理香港有限公司
承保人	友邦保險有限公司
保薦人	友邦保險有限公司

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用

友邦強積金優選計劃介紹

基金的表現會受到若干風險所影響， 如：

- 政治、經濟及社會風險
- 結算風險
- 保管風險
- 利率風險
- 集中性風險
- 對沖風險
- 衍生工具風險
- 股票投資風險
- 市場風險
- 匯率風險
- 與可持續投資 / ESG有關的風險
- 與投資於核准指數計劃有關的風險
- 小型公司風險
- 流動量風險

有關個別基金風險之說明, 請參閱「友邦強積金優選計劃」強積金計劃說明書

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

休悠樂 - 整合個人帳戶方案

隨著你的強積金資產日漸增長，整合強積金賬戶便變得很重要。

好處：

1. 讓你隨時對自己的強積金整體投資都瞭如指掌
2. 你可輕鬆調整你的投資策略和組合
3. 你只需管理一個賬戶，方便省時

將你的強積金資產整合至AIA的強積金個人賬戶「休悠樂」，便可輕鬆管理你的強積金資產。



資料截至：2025年9月

以上資訊只供培訓參考之用，有關最新優惠將以公司最新之宣傳單張為準。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用

強積金可扣稅自願性供款計劃

單憑強積金強制性供款，或不足以帶來舒適的退休生活。何不考慮參加新推出的 AIA強積金可扣稅自願性供款計劃（「本計劃」），為退休生活未雨綢 繆，同時每年兼享高達60,000港元[1]的扣稅額？

透過AIA，你可透過我們全面的投資選擇、靈活的基金轉換平台和簡易便捷的工具等，輕鬆建立和管理自己的可扣稅自願性供款賬戶，進一步邁向你的退休目標。

本計劃的主要特點

合資格人士	• 強積金計劃成員，包括僱員、自僱人士或個人賬戶持有人 • 獲強積金豁免的職業退休計劃（ORSO）成員
最低供款額	• 每月供款：300港元 • 每年供款：3,600港元
提取	提取條件與強積金強制性供款相同。您可於以下情況提取可扣稅自願性供款的累算權益： • 當您年滿65歲； • 假如您年屆60至65歲時提早退休； • 假如您永久離開香港； • 假如您完全喪失行為能力或永久失去工作能力； • 假如您罹患末期疾病；或 • 假如您唯一的強積金賬戶結餘不多於5,000港元 若您不幸身故，您的累算權益將由遺產代理人提取。

有關可扣稅自願性供款的詳情，請參閱強積金計劃說明書。

[1] 60,000港元是 2025 / 26課稅年度強積金可扣稅自願性供款及合資格年金保費之可扣稅總額上限。詳情請瀏覽ird.gov.hk。

以上資訊只供培訓參考之用，有關最新優惠將以公司最新之宣傳單張為準。



資料截至：2025年9月

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用

可扣稅自願性供款 (TVC) 特點

- 享有稅務扣減資格的一種新設強積金自願性供款
- 直接向強積金計劃供款，毋須經僱主

*此為TVC和合資格年金保費合計於 2019/20及其後課稅年度可享的上限金額。

聲明：請注意扣稅額並不等於可從應繳總稅款直接扣減的金額。由於扣稅金額根據不同人士的不同稅務安排可能會有所不同，一切有關年金保費及強積金自願性供款的稅務扣除，請參閱香港稅務局網頁。友邦香港及其中介人不會提供任何稅務或會計建議。就任何稅務或會計建議，閣下應諮詢您的稅務和會計顧問。



友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

TVC設立與供款

只供內部培訓使用

設立賬戶

參加資格

- 強積金計劃供款賬戶及/或個人賬戶的現時持有人
- 獲強積金豁免職業退休計劃的現時成員

賬戶性質

- 一個全新和獨立賬戶，即並非供款賬戶或個人賬戶
- 成員在每個強積金計劃下，只可開設一個TVC賬戶

供款

供款設定

- 設定包括供款次數、金額及時間，不同受託人的TVC計劃有不同設定

可扣稅安排

- 每個課稅年度最高扣稅額是合資格延期年金保費與TVC合計上限
- 2019/2020及其後課稅年度的扣稅額上限：每年60,000港元
- 已作出的TVC，即使超過最高扣稅限額亦需符合提取規定才可提取



友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

TVC轉移及提取

只供內部培訓使用



友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

友邦強積金優選計劃

選擇一應俱全，照顧不同投資風格

股票基金
- 亞洲股票基金
- 歐洲股票基金
- 大中華股票基金
- 綠色退休基金
- 北美股票基金

人生階段基金
- 增長組合
- 均衡組合
- 穩定資本組合

動態資產配置基金
- 基金經理精選退休基金

保證基金
- 保證組合



「低收費」選擇*

股票基金
- 緊貼指數集體投資計劃系列
- 美洲基金
- 亞歐基金
- 中港基金
- 全球基金

動態資產配置基金
- 中港動態資產配置基金

預設投資策略基金
- 核心累積基金^
- 65歲後基金^

固定入息基金
- 亞洲債券基金
- 環球債券基金
- 強積金保守基金

* 基金之基金開支比率≦1.3%或基金管理費(包括保證費，如適用)≦1%，資料來源：積金局網站(截至2023年2月28日)

^ 如以此基金作為獨立投資選擇，預設投資的自動降低風險機制不適用於此成分基金。

財務策劃顧問不可向客戶提供任何投資建議，應提示客戶就任何涉及個別產品、指數、報告、意見、建議或其他內容的評估尋求適當的專業意見。在客戶作出任何投資決定前，應提醒客戶參閱強積金計劃說明書以瞭解詳情(包括風險因素及收費)。有關個別基金的詳情及收費，請參考積金局網頁。客戶亦可利用積金局的強積金基金平台(網址：mfp.mpfa.org.hk)比較基金表現。

版權 © 2023, 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。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

資料截至：2025年9月

以上資訊只供內部培訓使用，有關最新資料將以公司最新之宣傳單張為準。

[AIA – INTERNAL]

預設投資策略(「預設投資」)-DIS

只供內部培訓使用

什麼是「預設投資」?

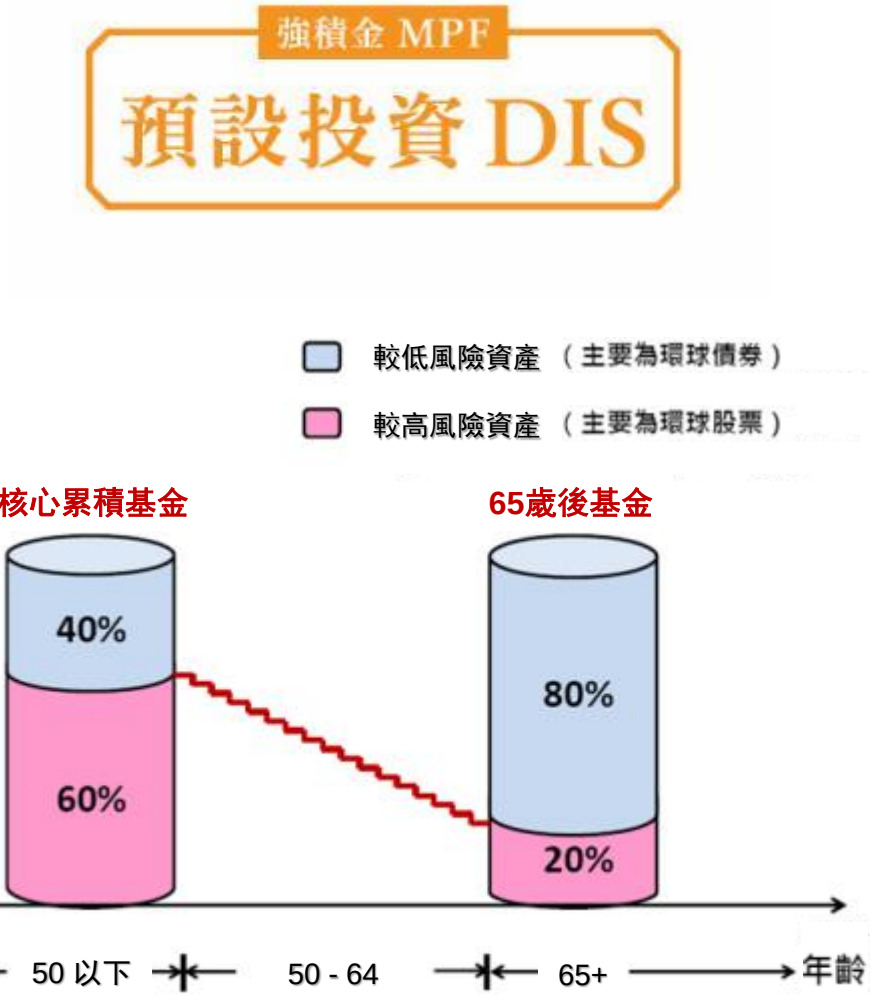
1個現成投資方案

- 主要為沒有興趣或不想作出投資選擇的成員而設
- 其他成員認為適合，亦可選用

2個基金組成：核心累積基金、65歲後基金

3大特點：

- 收費設上限(資產淨值百分比，以年率計)
  - ≤**0.75%**基金管理費
  - ≤**0.20%**經常性實付開支
- 隨年齡增長而**自動**降低投資風險
- 採用環球**分散**投資策略，以降低投資風險



友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

健康長久好生活

進行路演銷售注意事項
(包括公司、自發性舉行之路演及Car show等同類型銷售活動)

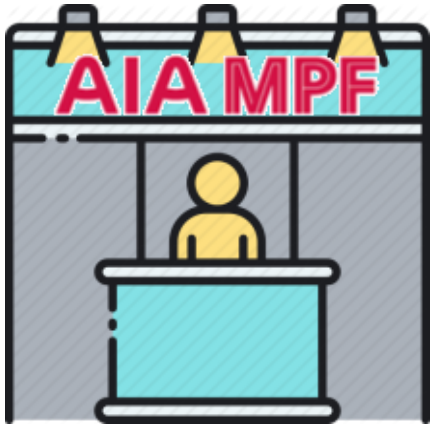
友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

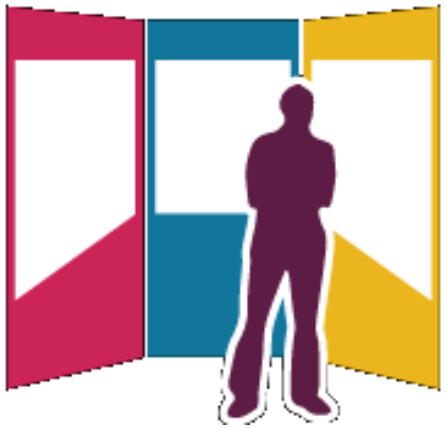
AIA路演之定義

有關舉行路演時
需要注意的事項，
詳情請留意
「路演銷售工作坊」
的培訓內容

路演之形式包括：

- 由公司舉辦的銷售活動；
- 自發性舉行之路演；及
- Car Show 等同類型銷售活動
- 於任何地方/場所張貼或擺設公司宣傳刊物









AIA Hong Kong
Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333
AIA.COM.HK

Memo

Attn:	All EDDAs & Honorable Advisors / EDDs / PSDDs / SDDs / DDs / MICs / Agency Leaders / Financial Planners (Hong Kong & Macau)	From:	Amy Chan
Co/Dept:	Mr. Alger Fung / Mr. Louie Ho All Department Heads / All ABDD Executives / All BTDD Members	Dept:	Management Team
Date:	7 May 2025	Total Page:	4

Subject: (A250532) Update of "Roadshow Guideline"
更新《路演活動流程及申請指引》

《路演活動流程及申請指引》(下稱《指引》)已經更新，《指引》適用於所有友邦香港及澳門的營業團隊，並於 2025 年 5 月 8 日起生效。

主要更新：
- 路演定義 - 加入「於任何地方/場所張貼或擺設公司宣傳刊物」

公司亦在此提醒各財務策劃顧問路演活動的該做與不該做：

該做	不該做
• 遵守「持牌保險中介人操守守則」 • 遵守監管機構指引 • 遵守 AIA Visual Identity Guidelines • 遵守「保障客戶個人資料私隱法例及守則」 • 收集個人資料時，必須提供友邦「個人資料收集聲明」 • 提供「接受直銷訊息」表格及記錄準客戶的書面同意於友邦營業員專頁的直銷促銷系統，備作將來直接促銷之用 • 進行路演時，清楚展示 AIA 品牌	• 禁止進行跨境銷售行為 • 發放及或展示未經由友邦批核/自行製作的路演物資或（包括但不限於小冊子、傳單、海報、彩旗、路演車輛及/或其他市場營銷物資）給公眾 • 未有清楚展示 AIA 品牌，致令公眾懷疑活動之真確性（例如：進行路演的車輛或地點沒有展示公司批核的易拉架、海報） • 未有提供充足的產品資訊及時間給客戶用以考慮其購買決定 • 進行高壓銷售

《指引》已上載於以下路徑：
➢ 友邦財務策劃顧問專頁 > 部門資訊 > 優質服務文化專頁 > 手冊及指引

「AIA」、「友邦」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" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).
Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

Memo: A250532, effective date: 8 May 2025

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用

AIA路演內部指引

天氣	8號風球或以上及黑雨方可取消是次事項
地區	參與者只可選擇AIA指定之地區進行路演 (自發性路演除外)
服飾	參與者須穿著合適服飾 (整齊行政或商務休閒服飾)
行為	路演過程中，參與者須展示積極正面之表現
操守	• 必須具備認可資格 (已註冊成為強積金強積金中介人) • 參與者必須遵守「註冊中介人操守要求指引」及《強積金條例》內指定的要求進行銷售活動 • **熟讀AIA強積金路演銷售注意事項**
培訓	參與者必須事前完成「路演銷售工作坊」網上培訓並取得合格；或可及後於eAC 重溫以上課程內容
要求	• 簽妥Letter of Agreement • 簽妥Roadshow Agreement (自發性路演除外) • 如要舉行自發性強積金路演需填妥及以電子郵件方式發送 “Self-Initiated MPF Roadshow Registration Form” 到友邦企業業務以供批核，及必須得到友邦企業業務的「批核」才可舉行自發性強積金路演 • 安排具有強積金中介人牌照的主管人員負責紀錄是此推銷路演活動資料，監督整個推銷路演活動的運作，並於完成強積金路演後兩個工作天內，填妥 “MPF Carshow / Roadshow / Self-Initiated Roadshow Person-In-Charge Declaration Form”並遞交予負責貴區之企業業務營業拓展部同事或透過傳真2915 0915傳送到友邦企業業務

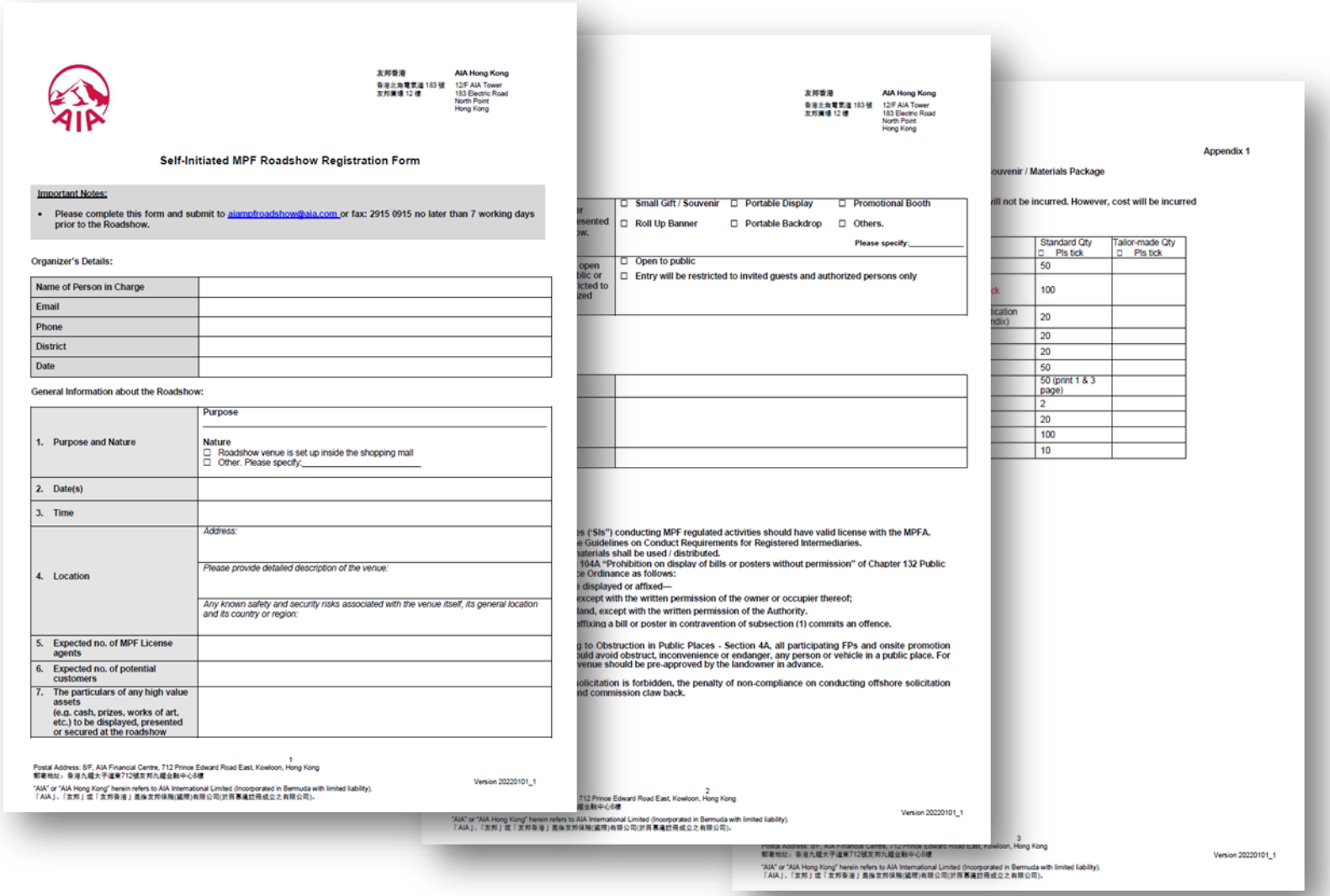
如參與者違反以上指引，AIA有權取消參與者(是次或未來)之參加資格

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

舉行自發性強積金路演前必須取得批核

只供內部培訓使用



Self-Initiated MPF Roadshow Registration Form

Important Notes:

- Please complete this form and submit to aiampfroadshow@aia.com or fax: 2915 0915 no later than 7 working days prior to the Roadshow.

Organizer's Details:

Name of Person in Charge	
Email	
Phone	
District	
Date	

General Information about the Roadshow:

1. Purpose and Nature	Purpose Nature ☐ Roadshow venue is set up inside the shopping mall ☐ Other. Please specify:_____
2. Date(s)	
3. Time	
4. Location	*Address:* *Please provide detailed description of the venue:* *Any known safety and security risks associated with the venue itself, its general location and its country or region:*
5. Expected no. of MPF License agents	
6. Expected no. of potential customers	
7. The particulars of any high value assets (e.g. cash, prizes, works of art, etc.) to be displayed, presented or secured at the roadshow	

☐ Small Gift / Souvenir ☐ Portable Display ☐ Promotional Booth
☐ Roll Up Banner ☐ Portable Backdrop ☐ Others.
Please specify:_____

☐ Open to public
☐ Entry will be restricted to invited guests and authorized persons only

Appendix 1

ouvenir / Materials Package

ill not be incurred. However, cost will be incurred

	Standard Qty ☐ Pls tick	Tailor-made Qty ☐ Pls tick
	50	
	100	
	20	
	20	
	20	
	50	
	50 (print 1 & 3 page)	
	2	
	20	
	100	
	10	

- 營業團隊組別須填妥及以電子郵件方式發送“Self-Initiated MPF Roadshow Registration Form”到友邦企業業務以供批核及必須得到友邦企業業務的「批核」才可舉行自發性強積金路演
- 透過傳真2915 0915 或電郵aiampfroadshow@aia.com傳送表格到友邦企業業務
- 完成網上路演銷售培訓課程

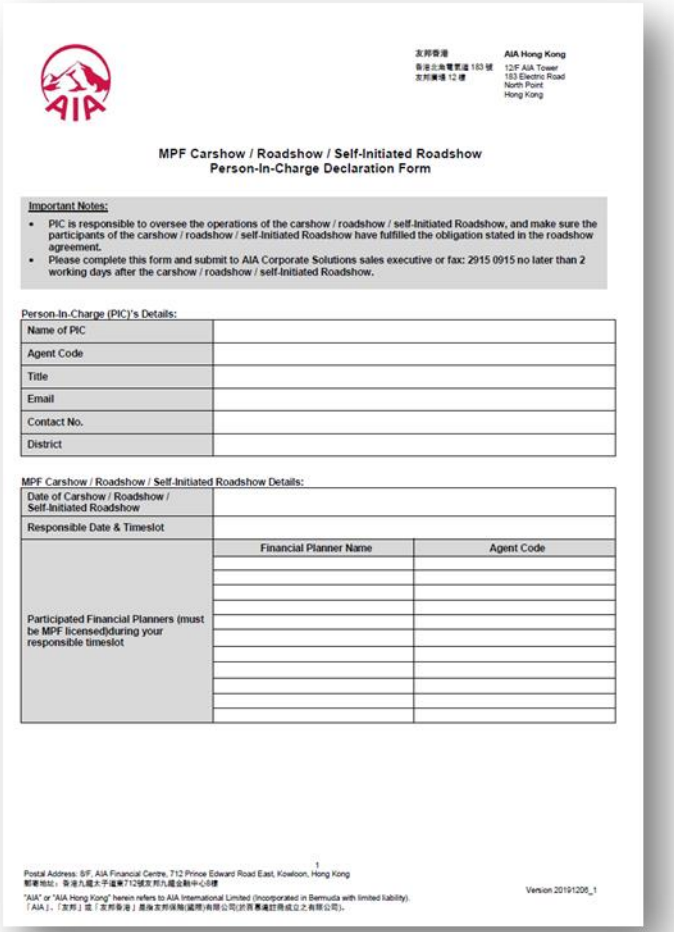
相關表格已上載於強積金營業員專頁 (路徑: 強積金營業員專頁 > 工具 > 其他)

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

進行強積金路演主管人員需要簽妥及遞交 “Carshow / Roadshow / Self-Initiated Roadshow Person-In-Charge Declaration Form”

只供內部培訓使用



MPF Carshow / Roadshow / Self-Initiated Roadshow
Person-In-Charge Declaration Form

AIA Hong Kong
12/F AIA Tower
183 Electric Road
North Point
Hong Kong

Important Notes:

- PIC is responsible to oversee the operations of the carshow / roadshow / self-Initiated Roadshow, and make sure the participants of the carshow / roadshow / self-Initiated Roadshow have fulfilled the obligation stated in the roadshow agreement.
- Please complete this form and submit to AIA Corporate Solutions sales executive or fax: 2915 0915 no later than 2 working days after the carshow / roadshow / self-Initiated Roadshow.

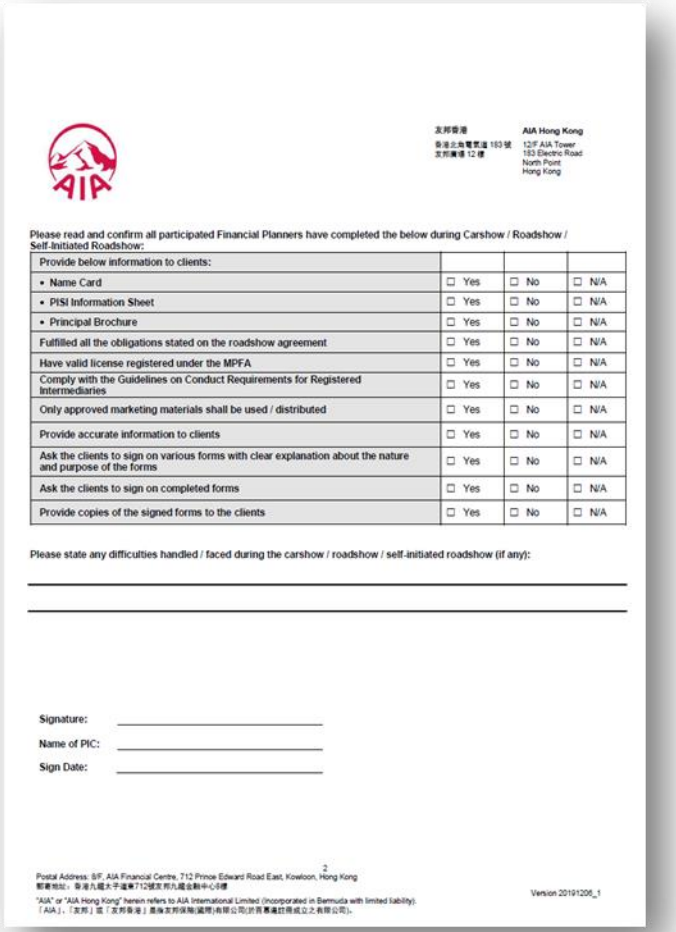
Person-In-Charge (PIC)'s Details:

Name of PIC	
Agent Code	
Title	
Email	
Contact No.	
District	

MPF Carshow / Roadshow / Self-Initiated Roadshow Details:

Date of Carshow / Roadshow / Self-Initiated Roadshow		
Responsible Date & Timeslot		
Participated Financial Planners (must be MPF licensed)during your responsible timeslot	Financial Planner Name	Agent Code

Postal Address: 8/F, AIA Financial Centre, 712 Prince Edward Road East, Kowloon, Hong Kong
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (incorporated in Bermuda with limited liability).
Version 20191206_1



AIA Hong Kong
12/F AIA Tower
183 Electric Road
North Point
Hong Kong

Please read and confirm all participated Financial Planners have completed the below during Carshow / Roadshow / Self-Initiated Roadshow:

Provide below information to clients:			
• Name Card	☐ Yes	☐ No	☐ N/A
• PISI Information Sheet	☐ Yes	☐ No	☐ N/A
• Principal Brochure	☐ Yes	☐ No	☐ N/A
Fulfilled all the obligations stated on the roadshow agreement	☐ Yes	☐ No	☐ N/A
Have valid license registered under the MPFA	☐ Yes	☐ No	☐ N/A
Comply with the Guidelines on Conduct Requirements for Registered Intermediaries	☐ Yes	☐ No	☐ N/A
Only approved marketing materials shall be used / distributed	☐ Yes	☐ No	☐ N/A
Provide accurate information to clients	☐ Yes	☐ No	☐ N/A
Ask the clients to sign on various forms with clear explanation about the nature and purpose of the forms	☐ Yes	☐ No	☐ N/A
Ask the clients to sign on completed forms	☐ Yes	☐ No	☐ N/A
Provide copies of the signed forms to the clients	☐ Yes	☐ No	☐ N/A

Please state any difficulties handled / faced during the carshow / roadshow / self-initiated roadshow (if any):

Signature: _____
Name of PIC: _____
Sign Date: _____

Postal Address: 8/F, AIA Financial Centre, 712 Prince Edward Road East, Kowloon, Hong Kong
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (incorporated in Bermuda with limited liability).
Version 20191206_1

- 營業團隊組別需安排具有強積金中介人牌照的主管人員負責紀錄是此推銷路演活動資料，監督整個推銷路演活動的運作，以確保活動各方面均符合操守要求
- 完成強積金路演後兩個工作天內，主管人員需填妥“MPF Carshow / Roadshow / Self-Initiated Roadshow Person-In-Charge Declaration Form”並遞交予負責貴區之企業業務營業拓展部同事或透過傳真2915 0915傳送到友邦企業業務

相關表格已上載於強積金營業員專頁（路徑：強積金營業員專頁 > 工具 > 其他）

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

進行強積金路演銷售的事前準備：
個人賬戶問卷及友邦個人資料收集聲明(自發性路演除外)

只供內部培訓使用

強積金個人賬戶問卷

所有標有 "" 的項目必須提供。*

*姓名_____ (先生 / 小姐)

1) 閣下之年齡為？

□ 18 以下 □ 18 – 25 □ 26 – 35 □ 36 – 45 □ 46 – 55 □ 55 以上

2) 閣下之職業為？ _____

3) 閣下每月入息約為多少？

□ HK$5,000 或以下 □ HK$5,001-10,000
□ HK$10,001-20,000 □ HK$20,000 以上

4) 閣下曾否向任何強積金計劃作供款？ 有 / 沒有

5) 閣下有否聽過強積金 "僱員自選安排" ？ 有 / 沒有

6) 閣下會否考慮將自己現職期間強積金供款賬戶內 / 以往受僱期間強制性供款所產生的累算權益轉移至其他強積金受託人/計劃。 會 / 不會

7) 當選擇強積金服務提供者的時候，你最先考慮因素是以下哪項？ a. / b. / c. / d.
a. 管理退休金計劃經驗及品牌。
b. 服務範疇及水平
c. 基金選擇多寡及適合程度
d. 費用及收費

8) 閣下曾否於 2000 年強積金制度實施後轉職？ 有 / 沒有

9) 閣下現在是否擁有一個或以上強積金個人賬戶？ 有 / 沒有

若有的話，有_____ 個個人賬戶

*聯絡電話_____ *電郵_____

本人謹此確認本人已閱讀及明白隨此問卷附上之友邦保險收集個人資料聲明（「收集個人資料聲明」）。本人聲明及同意在本問卷所載或受託人不時以任何方式收集所得、編製或持有的任何個人資料及關於本人的其他資料，可根據個人資料收集聲明收集及使用。本人確認及同意就收集個人資料聲明所述目的在香港境內轉移本人的個人資料或轉移有關資料至香港境外，及轉移予收集個人資 料聲明所載的資料承讓人。

本人明白到倘若本人未能提供本問卷所需的資料，受託人或代表受託人的強積金中介人將可能無法向本人提供任何相關的強積金服務。

此外，本人同意根據收集個人資料聲明提供、使用及 / 或在香港境內轉移本人的個人資料或轉移有關資料至香港境外作直接促銷目的。

□ 如果你不同意根據收集個人資料聲明、使用及 / 或轉移你的個人資料作直接促銷目的，請在左邊方格內加上 ✓ 號。如你並沒有在左邊方格內加上✓ 號，你便視作同意提供、使用及 / 或轉移你的個人資料作直接促銷目的。

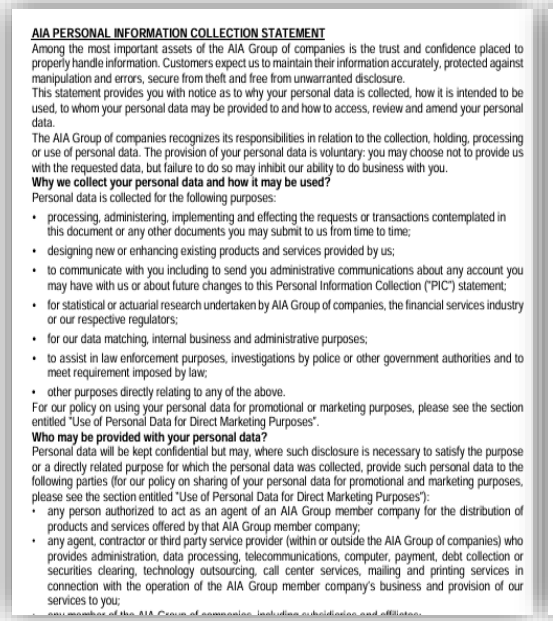
簽署_____ 日期_____

只供內部使用

強積金中介人姓名_____ 強積金中介人註冊編號_____

V201909

友邦個人資料收集聲明



AIA PERSONAL INFORMATION COLLECTION STATEMENT

Among the most important assets of the AIA Group of companies is the trust and confidence placed to properly handle information. Customers expect us to maintain their information accurately, protected against manipulation and errors, secure from theft and free from unwarranted disclosure.

This statement provides you with notice as to why your personal data is collected, how it is intended to be used, to whom your personal data may be provided to and how to access, review and amend your personal data.

The AIA Group of companies recognizes its responsibilities in relation to the collection, holding, processing or use of personal data. The provision of your personal data is voluntary: you may choose not to provide us with the requested data, but failure to do so may inhibit our ability to do business with you.

Why we collect your personal data and how it may be used?

Personal data is collected for the following purposes:

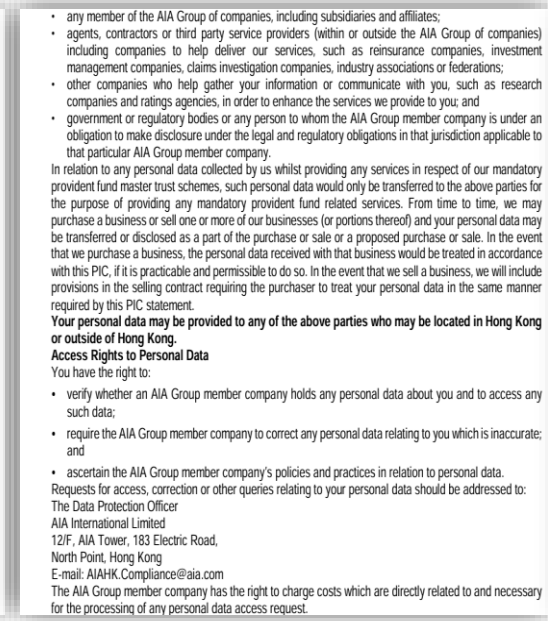
- processing, administering, implementing and effecting the requests or transactions contemplated in this document or any other documents you may submit to us from time to time;
- designing new or enhancing existing products and services provided by us;
- to communicate with you including to send you administrative communications about any account you may have with us or about future changes to this Personal Information Collection ("PIC") statement;
- for statistical or actuarial research undertaken by AIA Group of companies, the financial services industry or our respective regulators;
- for our data matching, internal business and administrative purposes;
- to assist in law enforcement purposes, investigations by police or other government authorities and to meet requirement imposed by law;
- other purposes directly relating to any of the above.

For our policy on using your personal data for promotional or marketing purposes, please see the section entitled "Use of Personal Data for Direct Marketing Purposes".

Who may be provided with your personal data?

Personal data will be kept confidential but may, where such disclosure is necessary to satisfy the purpose or a directly related purpose for which the personal data was collected, provide such personal data to the following parties (for our policy on sharing of your personal data for promotional and marketing purposes, please see the section entitled "Use of Personal Data for Direct Marketing Purposes"):

- any person authorized to act as an agent of an AIA Group member company for the distribution of products and services offered by that AIA Group member company;
- any agent, contractor or third party service provider (within or outside the AIA Group of companies) who provides administration, data processing, telecommunications, computer, payment, debt collection or securities clearing, technology outsourcing, call center services, mailing and printing services in connection with the operation of the AIA Group member company's business and provision of our services to you;
- any member of the AIA Group of companies, including subsidiaries and affiliates;



- agents, contractors or third party service providers (within or outside the AIA Group of companies) including companies to help deliver our services, such as reinsurance companies, investment management companies, claims investigation companies, industry associations or federations;
- other companies who help gather your information or communicate with you, such as research companies and ratings agencies, in order to enhance the services we provide to you; and
- government or regulatory bodies or any person to whom the AIA Group member company is under an obligation to make disclosure under the legal and regulatory obligations in that jurisdiction applicable to that particular AIA Group member company.

In relation to any personal data collected by us whilst providing any services in respect of our mandatory provident fund master trust schemes, such personal data would only be transferred to the above parties for the purpose of providing any mandatory provident fund related services. From time to time, we may purchase a business or sell one or more of our businesses (or portions thereof) and your personal data may be transferred or disclosed as a part of the purchase or sale or a proposed purchase or sale. In the event that we purchase a business, the personal data received with that business would be treated in accordance with this PIC, if it is practicable and permissible to do so. In the event that we sell a business, we will include provisions in the selling contract requiring the purchaser to treat your personal data in the same manner required by this PIC statement.

Your personal data may be provided to any of the above parties who may be located in Hong Kong or outside of Hong Kong.

Access Rights to Personal Data

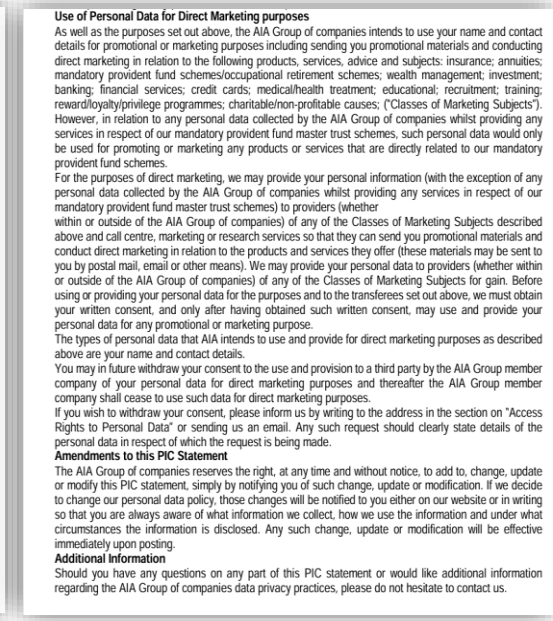
You have the right to:

- verify whether an AIA Group member company holds any personal data about you and to access any such data;
- require the AIA Group member company to correct any personal data relating to you which is inaccurate; and
- ascertain the AIA Group member company's policies and practices in relation to personal data.

Requests for access, correction or other queries relating to your personal data should be addressed to:

The Data Protection Officer
AIA International Limited
12/F, AIA Tower, 183 Electric Road,
North Point, Hong Kong
E-mail: AIAHK.Compliance@aia.com

The AIA Group member company has the right to charge costs which are directly related to and necessary for the processing of any personal data access request.



Use of Personal Data for Direct Marketing purposes

As well as the purposes set out above, the AIA Group of companies intends to use your name and contact details for promotional or marketing purposes including sending you promotional materials and conducting direct marketing in relation to the following products, services, advice and subjects: insurance; annuities; mandatory provident fund schemes/occupational retirement schemes; wealth management; investment; banking; financial services; credit cards; medical/health treatment; educational; recruitment; training; reward/loyalty/privilege programmes; charitable/non-profitable causes; ("Classes of Marketing Subjects"). However, in relation to any personal data collected by the AIA Group of companies whilst providing any services in respect of our mandatory provident fund master trust schemes, such personal data would only be used for promoting or marketing any products or services that are directly related to our mandatory provident fund schemes.

For the purposes of direct marketing, we may provide your personal information (with the exception of any personal data collected by the AIA Group of companies whilst providing any services in respect of our mandatory provident fund master trust schemes) to providers (whether within or outside of the AIA Group of companies) of any of the Classes of Marketing Subjects described above and call centre, marketing or research services so that they can send you promotional materials and conduct direct marketing in relation to the products and services they offer (these materials may be sent to you by postal mail, email or other means). We may provide your personal data to providers (whether within or outside of the AIA Group of companies) of any of the Classes of Marketing Subjects for gain. Before using or providing your personal data for the purposes and to the transferees set out above, we must obtain your written consent, and only after having obtained such written consent, may use and provide your personal data for any promotional or marketing purpose.

The types of personal data that AIA intends to use and provide for direct marketing purposes as described above are your name and contact details.

You may in future withdraw your consent to the use and provision to a third party by the AIA Group member company of your personal data for direct marketing purposes and thereafter the AIA Group member company shall cease to use such data for direct marketing purposes.

If you wish to withdraw your consent, please inform us by writing to the address in the section on "Access Rights to Personal Data" or sending us an email. Any such request should clearly state details of the personal data in respect of which the request is being made.

Amendments to this PIC Statement

The AIA Group of companies reserves the right, at any time and without notice, to add to, change, update or modify this PIC statement, simply by notifying you of such change, update or modification. If we decide to change our personal data policy, those changes will be notified to you either on our website or in writing so that you are always aware of what information we collect, how we use the information and under what circumstances the information is disclosed. Any such change, update or modification will be effective immediately upon posting.

Additional Information

Should you have any questions on any part of this PIC statement or would like additional information regarding the AIA Group of companies data privacy practices, please do not hesitate to contact us.

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

於公司舉行的強積金路演，進行銷售時：路演流程（自發性路演除外）

只供內部培訓使用

接觸客戶，
自我 + 公司介紹

進行個人賬戶問卷調查時，獲取當事人同意於未來將致電予他/她

向被訪者解釋個人賬戶問卷的用途，並把 PICS 文件交給其保存

路演後，首次聯絡客戶時，向客戶表明他/她可以隨時通知AIA選擇不接收推銷資訊

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

進行強積金路演銷售的注意事項

 必須已登記成為強積金中介人， 不得邀請未曾參與銷售的 任何人士作為該申請的中介人	 名片上之姓名必須與香港 身份證上的中英文姓名相同， 且印有強積金中介人註冊編號	 不得要求客戶簽署空白或 未填妥的表格；並需在表格上填寫 客戶簽署的日期
 積金易平台有限公司 即時把客戶填妥之iPoS表格交予AIA 或eMPF 表格/eMPF 平台電子表格 交予積金易平台有限公司	 給予客戶主事中介人及 附屬中介人資料	 必須於客戶簽署文件前解釋該文件 的用途及其內容，以及 收集身份證副本的用途

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

進行強積金路演銷售的注意事項（續）



不可於強積金表格上
假冒客人之簽名



切勿冒認他人身分致電強積金
受託人以取得其帳戶資料



不可使用客戶以往提供予友邦之
身份證影印本及個人資料於整合
強積金事宜



不可未經授權轉移客人之強積金



不可提供任何金錢或非金錢形式的利益回佣、禮物或優待以鼓勵客
戶轉移強積金到友邦強積金計劃

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

強積金
優質售後服務

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

售後服務 DOs & DON'T



DOs

- 積極主動跟進事宜，主動聯繫
- 經驗豐富，解釋十分詳盡
- 分析報告展示清晰，回答提問也不含
- 態度積極，有責任感

WISH

- 應在半小時內用手機即時通訊程式有初步回應
- 不遲於三天內回應客戶所提出之要求

DON'T

- 無人聯絡
- 開户時無人跟進
- 更新表格沒有通知
- 整體過程無法跟進

第34ZL(1)(b)條

《強制性公積金計劃條例》
-「註冊中介人操守要求指引」

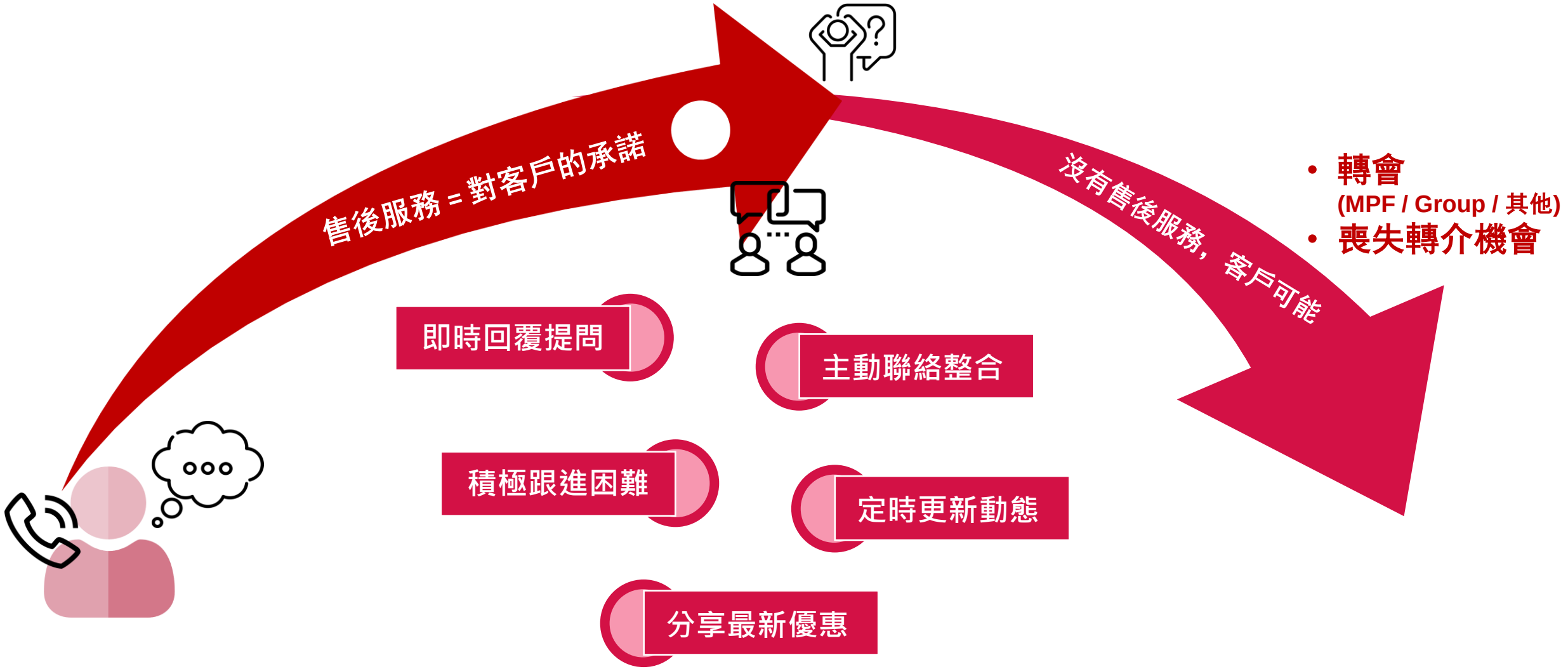
主事中介人或隸屬某主事中介人的附屬中介人在進行受規管活動時，須以按理可預期一個審慎的人在進行受規管活動時會有的謹慎、技巧和努力行事。

迅速執行

III.18 註冊中介人須採取一切合理步驟迅速及準確地執行客戶的指示，並在執行有關指示後通知有關客戶。註冊中介人如延遲或未能執行客戶的指示，須於合理時間內通知客戶。客戶指示是指向註冊中介人發出的指示，而不是指向核准受託人或電子強積金系統的系統營運者發出的指示。

[AIA – INTERNAL]

售後服務的重要性



[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

售後服務流程

篩選客戶

MPF eAC



- 申請人轉工/離職/升職
- 申請人轉介
- 新完成強積金僱主計劃
- 新/Renew完成團體保險計劃
- 新簽個人保單
- 目標客戶對現受託人感不滿.....

預先轉發iSay文章 引發客戶興趣

iEngage - iSay



重溫、展望戶口及市場情況

- 帳戶資料 ; 回報 ; 未來市場走勢



MPF eAC (後續)



MPF iPoS



aia.com.hk - 投資經理概觀



aia.com. hk / Google Play / App Store



AIA +

安裝及安排

- AIA+; 強積金投資風格評估

重申服務及支援

[AIA – INTERNAL]

售後服務流程

重溫帳戶戶口資料

- MPF eAC



客戶基本資料

- 成員姓名
- 計劃編號
- 成員賬戶編號
- 產品類別
- 住宅電話號碼
- 辦公室電話號碼
- 流動電話號碼
- 電郵
- 計劃
- 成員賬戶資料
- 拒絕直接促銷



成員基金結餘

- 成分基金
- 單位數目
- 單位價格
- 市值
- 截至日期

來源	市值^ (港幣)	歸屬權益市值* (港幣)
僱主強制性供款		
僱主自願性供款		
成員強制性供款		
成員自願性供款		
總計		

成員按資金來源類別計算的賬戶結餘

- 資產來源
- 基金市值
- 歸屬權益市值

成分基金	百分比
	50.00%
	50.00%
總計	100.00%



成員投資分佈詳情

以上資料僅為參考及培訓之用，並不構成任何投資建議。如有雷同，實屬巧合。

[AIA – INTERNAL]

提升優質售後服務及財務策劃顧問支援

3	3	3	3
3 個承諾	3 個方向	3 個推介	3 個接觸
1.回報升/跌 2.季度結算書 3.轉工	1.資產轉移 2.半自由行 3.TVC	1.AIA+ 2.iSay 3.強積金投資風格評估	1.AIA+ 2.CHATBOT 3.客服熱線
聯絡客戶	解決方案	提供服務	加強聯繫

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

良好的客戶聯繫小錦囊



市場資訊



員工講座





iSay 友分享



網上講座

健康長久好生活

多謝!

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。