友邦保險



真生活 真夥伴
THE REAL LIFE COMPANY

AIA INTERNATIONAL LIMITED

成立近102年

1919年

友邦保險創辦人
史戴先生在上海
成立一家保險代理公司，奠定集團於亞洲的根基。



植根香港88年



1931年

業務拓展至香港

成為第一家透過電話語音系統提供服務的人壽保險公司。

至今覆蓋亞太區18個市場。

百年堅持,引領業界發展。



點擊以下你所屬地區的名稱並訪問我們的網站。

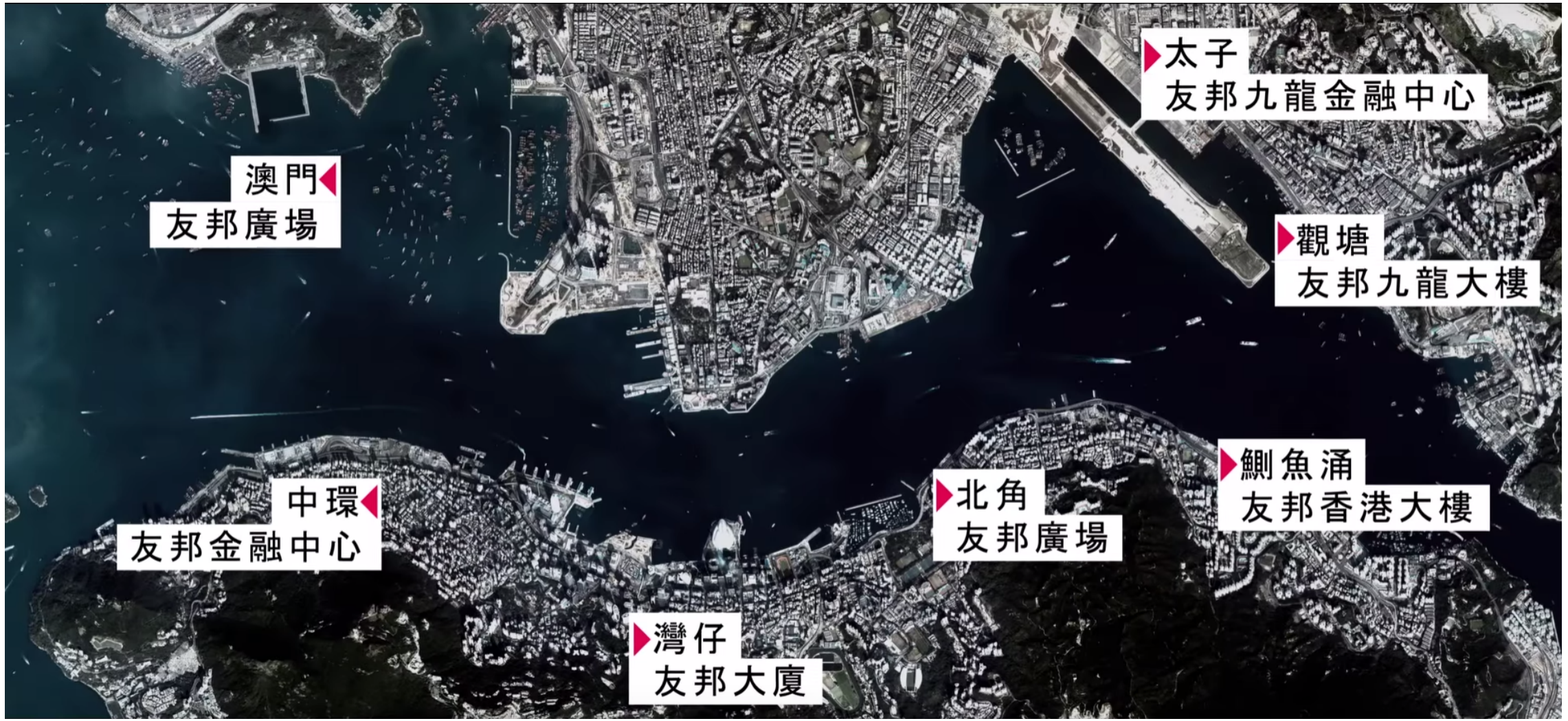
中國 1919	汶萊 1957	台灣 1990
香港 1931	澳洲 1972	越南 2000
新加坡 1931	紐西蘭 1981	印度 2001
泰國 1938	澳門 1982	斯里蘭卡 2012
菲律賓 1947	印尼 1982	緬甸* 2013
馬來西亞 1948	韓國 1987	柬埔寨 2015

*友邦保險在緬甸開設代表處。

- AIA之2010年上市後,市值升逾一倍
- 更為恆生指數四大成份股(HKG1299)
- 集團總資產值達1850億美元



據點分布港澳核心地段


太子
友邦九龍金融中心
澳門
友邦廣場
觀塘
友邦九龍大樓
中環
友邦金融中心
北角
友邦廣場
鰂魚涌
友邦香港大樓
灣仔
友邦大廈

1. 香港最多保單的保險公司
2. AIA客戶超過270萬
3. 約每三個擁有醫療保險的香港人,就有一個係AIA客戶



集團MDRT會員全球排名第一



為區內大眾提供保障，

總保額逾
10,000億美元

於2015年錄得

1,300萬次給付，

協助客戶及其家人在人生
不同階段應對挑戰

附註：

*資料來源：彭博資訊，2017 年 2月24日
除另有說明外，所有數字均截至於 2016 年11月30日

公司背景

2010
於香港聯合交易所有限公司主板上市

友邦保險控股有限公司成功於香港聯合交易所有限公司主板上市，是當時全球第三大的首次公開招股。



1919
友邦保險始創人史戴先生 (Cornelius Vander Starr) 於上海成立一家保險代理公司。

我們的歷史

近百年基業

追溯發展里程碑



我們的業務網絡覆蓋

18個市場

探索我們所到之處



中國 1919	汶萊 1957	台灣 1990
香港 1931	澳洲 1972	越南 2000
新加坡 1931	新西蘭 1981	印度 2001
泰國 1938	澳門 1982	斯里蘭卡 2012
菲律賓 1947	印尼 1984	緬甸* 2013
馬來西亞 1948	韓國 1987	柬埔寨 2015

我們的獎項

我們屢獲殊榮，深得業界認同，傲視同儕。

友邦規模及優勢

為
逾3,400萬
份個人保單的持有人

及
逾1,600萬
名團體保險計劃的成員提供服務

為區內大眾提供保障，
總保額達1.58萬億美元#

於2018年錄得
逾1,300萬次給付，
協助客戶及其家人在人生不同階段應對挑戰

附註：
* 資料來源：彭博資訊，2019年8月26日
# 截至2018年12月31日
除另有說明外，所有數字均截至於2019年6月30日

友邦保險為香港註冊、總部設於香港並於
香港聯交所上市中最大的公司

全球最大人壽保險公司*

100%專注於亞太區



突然患上危疾，您預計的開支或只如冰山一角



以下事情對家庭經濟的損失:

以下不幸事故	經濟損失	嚴重性	需要保障種類	分類	重要性
突然離世	身後事開支	*	死亡賠償	意外死亡賠償(意外所造成,保障至70歲)	*
	失去收入來源		人壽	定期人壽保險(沒儲蓄成份,保障至80歲)	**
			(人離世後,	終生儲蓄人壽(有儲蓄成份,保障終生)	***
			一次性支付一筆金錢)		
重病2年,之後離世	2年的醫療開支	**	危疾	婦科危疾(包原位癌)	*
	身後事開支		(患重病後,	全身危疾(各種重病,賠償額在人壽扣除)	**
	失去收入來源		一次性支付一筆金錢)	全身危疾(各種重病,賠償額不會在人壽扣除)	***
長期患病,	長期的醫療開支	***	住院醫療費用	門診	*
但沒生命危險	失去收入來源		(病和意外都包	住院期間的收入(每日計算)	**
			但一定要住院)	住院期開手術開支	***
				住院期間醫療雜項開支	****
長期傷殘和癱瘓,	長期的醫療開支	****	意外	門診,物理冶療,跌打	*
但沒生命危險	失去收入來源		(一定要意外受傷)	意外收入損失(住院期間的日子)	**
	要搵人照顧			意外收入損失(以醫生開的假紙期間計算日子)	***
	失去尊嚴			意外傷殘斷肢(醫生判傷後,一次性支付一筆金錢))	****

友邦的传奇历史

1919年友邦保险的鼻祖史带先生（C.V.Starr）怀揣着创业热情，只身来到上海，并在上海外滩的一幢办公楼里创办了一家小型的保险代理公司。

1921年史带先生看准了另一个发展机会进入人寿保险市场，并成功创立了友邦人寿保险公司（Asia LifeInsurance Company）。这是历史上第一家向中国人提供人寿保险产品及服务的外资寿险公司。此后10年内，美亚保险公司（AAU）和友邦人寿保险公司（Asia Life Insurance Company）的业务得到迅猛发展，并在中国大陆、中国香港、中南半岛、雅加达、吉隆坡及菲律宾等地开办办事处和代理公司。

1931年史带先生又在上海创办了四海保险公司（International Assurance Company，Limited，或称INTASCO）。并先后在新加坡，中国香港，马来西亚等地开设分支机构。

1947年四海保险公司（INTASCO）把总部迁到了香港，随后正式改名为 友邦保险有限公司（American International Assurance Company，Limited，或称AIA）。从此友邦保险逐步发展，成为亚太区最大、历史最悠久的人寿保险公司之一。



友邦保险集团

友邦保险控股有限公司及其附属公司（统称「友邦保险」或「本集团」）是最大的泛亚地区独立上市人寿保险集团，覆盖亚太区内18个市场，包括在中国香港、泰国、新加坡、马来西亚、中国、韩国、菲律宾、澳洲、印度尼西亚、中国台湾、越南、新西兰、中国澳门和文莱拥有全资的分公司及附属公司、斯里兰卡附属公司的97%权益、印度合资公司的26%权益，以及在缅甸和柬埔寨的代表处。

友邦保险今日的业务成就可追溯逾90年前于上海的发源地。按寿险保费计算，集团在亚太地区（日本除外）领先同业，并于大部分市场稳占领导地位。截至2016年11月30日，集团总资产值为1,850亿美元。

友邦保险提供一系列的产品及服务，涵盖寿险、意外及医疗保险和储蓄计划，以满足个人客户在长期储蓄及保障方面的需要。此外，本集团亦为企业客户提供雇员福利、信贷保险和退休保障服务。集团透过遍布亚太区的庞大专属代理、伙伴及员工网络，为超过3,000万份个人保单的持有人及逾1,600万名团体保险计划的参与成员提供服务。

2010年，友邦保险控股有限公司于香港联合交易所有限公司主板上市（股份代号为「1299」）；其美国预托证券（一级）于场外交易市场进行买卖（交易编号为「AAGIY」）。



18
个地区市场

中国 1919	中国澳门 1982
中国香港 1931	印尼 1984
新加坡 1931	韩国 1987
泰国 1938	中国台湾 1990
菲律宾 1947	越南 2000
马来西亚 1948	印度 2001
文莱 1957	斯里兰卡 2012
澳大利亚 1972	缅甸* 2013
新西兰 1972	柬埔寨* 2015

*友邦保险于缅甸与柬埔寨开设代表处

CHENG KWAN WO THOAMS
鄭筠禾

♦財務策劃顧問　♦退休金顧問

高中畢業後從事多年物流行業，因一次父親不幸中風導致家庭經濟出現困難，經歷家庭經濟起跌時，於某一次聚會當中認識任職財務策劃的朋友，得知一份適切的保險計劃能夠在困境中紓解困難，更了解到財務策劃這份工作隨了幫助別人之餘更能幫助家庭走出困境，決心為家人提供理想生活作為原動力下於2017年加入AIA之今而為96位客戶提供保障。

2017 – 新晉財務策劃顧問核心培訓課程 FPTP & FRIST BUSINESS AWARDS
2018 – 对邦強積金 MPF NEW STAR AWARDS
2019 – 喂我HI-ME變變變152成員
2020 – 四月同域佣金排名第二 DISTRIST TOP FYC OF THE APR
2020 – 对邦保險百萬金圓會 MILLION DOLLAR CLUB （MDC）

T： （852）39712200　　M： （852）67334578
E： jokertsac@gmail.com





自我介紹

温偉強
Wan Wai Keung , Alan

A-Adviser (顧問)
L-Listener (傾聽者)
A-Answer (答案,回應)
N-Near Network (網絡)

助理分區經理
Assistant Unit Manager

My Facebook Page
(九七理財 97FINACNE)

My WhatsApp Contact

我們的服務範疇

1. 個人保險 (人壽,醫療,危疾,意外)
2. 公司保險 (公司醫療,牙科,門診,要員保險)
3. 一般保險 (車保,船保,旅遊保,勞保,工程保)
4. 階段性儲蓄 (旅行基金,子女教育儲備,終身年金,退休金)
5. 強積金及退休 (基本運作,整合服務)

服務範圍

1. 個人保險 (人壽 醫療 危疾 意外)
2. 可扣稅產品 (自願醫保 延期年金 強積金自願供款)
3. 公司保險 (醫療 牙科 門診 要員保險)
4. 一般保險 (車保 水火險 家居保 旅遊保 勞保 工程保)
5. 儲蓄 (子女教育儲備 終身年金 退休金)
6. 投資 (派息基金 月供基金)
7. 強積金及退休 (基本運作 整合服務)
8. 私人銀行 (保費融資 遺產承傳)

一個牌照 兩地業務

孤兒單

- Agent離職、退休、轉公司
- 無Follower Up
- Claim錢時消失
- 銀行購買
- 第三方中介(BORKER)

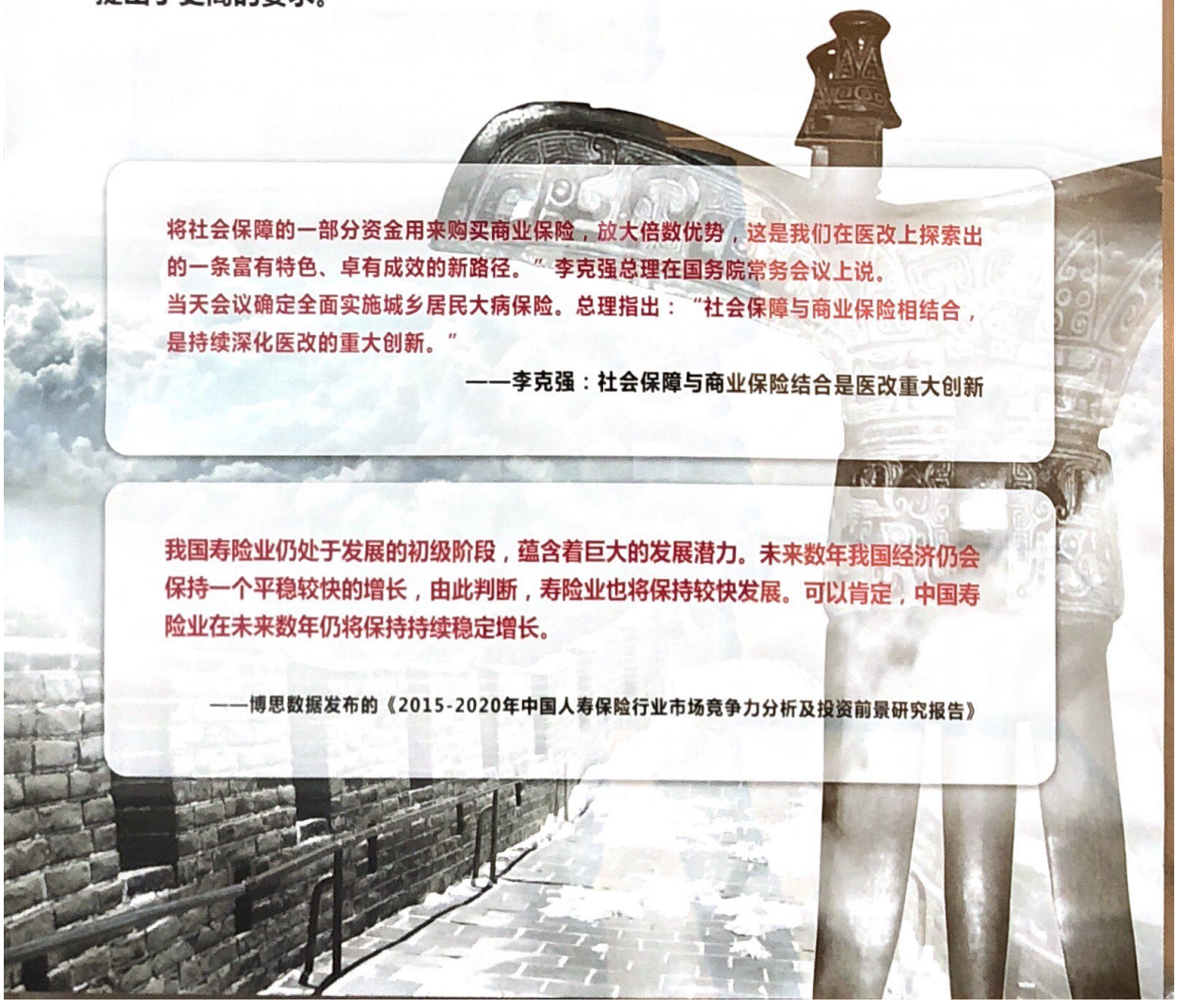
一份保障　　一份承諾

- 定期幫客戶Review保單
- 介紹醫生
- 預約醫生
- 陪客戶見醫生
- 處理索償文件
- Up Date 客戶權益
- 重要條款更改

保险行业市场概况

贯彻落实“新国十条”，实现“保险 让生活更美好”

2014年8月13日，国务院印发《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》(以下简称“新国十条”)，明确了今后一个时期保险业发展的总体要求、任务和政策措施，提出2020年前建成保障全面、功能完善、安全稳健、诚信规范，具有较强服务能力、创新能力和竞争能力，与我国经济社会发展需求相适应的现代保险服务业，努力实现由保险大国转变为保险强国，标志着中国保险业进入又一个新的发展时期、标志着保险服务业将承担更大的社会责任，同时，对现代保险服务业提出了更高的要求。



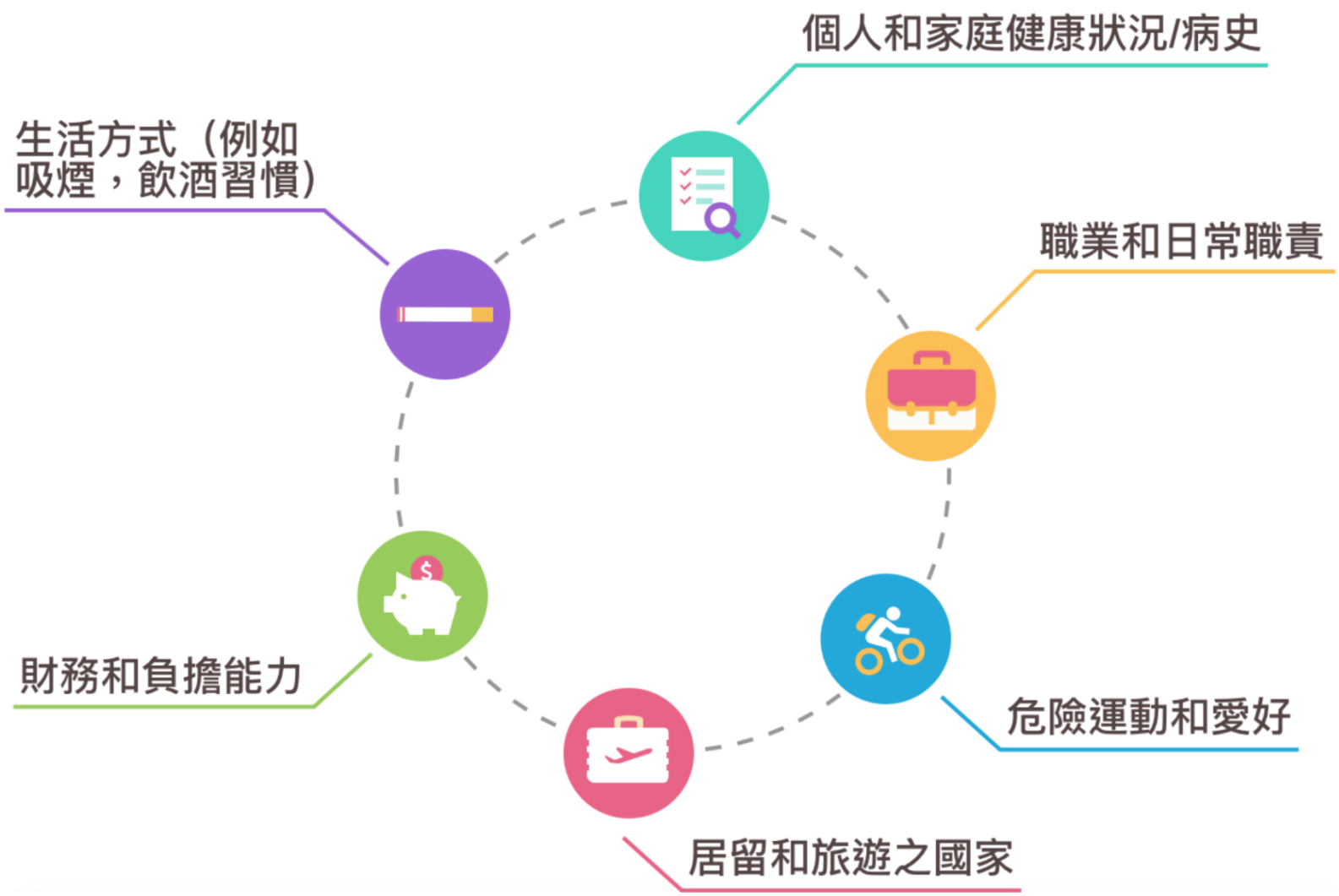
将社会保障的一部分资金用来购买商业保险，放大倍数优势，这是我们在医改上探索出的一条富有特色、卓有成效的新路径。”李克强总理在国务院常务会议上说。
当天会议确定全面实施城乡居民大病保险。总理指出：“社会保障与商业保险相结合，是持续深化医改的重大创新。”

——李克强：社会保障与商业保险结合是医改重大创新

我国寿险业仍处于发展的初级阶段，蕴含着巨大的发展潜力。未来数年我国经济仍会保持一个平稳较快的增长，由此判断，寿险业也将保持较快发展。可以肯定，中国寿险业在未来数年仍将保持持续稳定增长。

——博思数据发布的《2015-2020年中国人寿保险行业市场竞争力分析及投资前景研究报告》

什麼因素影響核保


個人和家庭健康狀況/病史
生活方式（例如
吸煙，飲酒習慣）
職業和日常職責
財務和負擔能力
危險運動和愛好
居留和旅遊之國家

索償個案分享

您現在最關心的是什麼?

無論您在人生碰到任何困難，我們都會陪伴在旁，守護您和您的摯愛，並助您未雨綢繆，邁向更美好的未來。







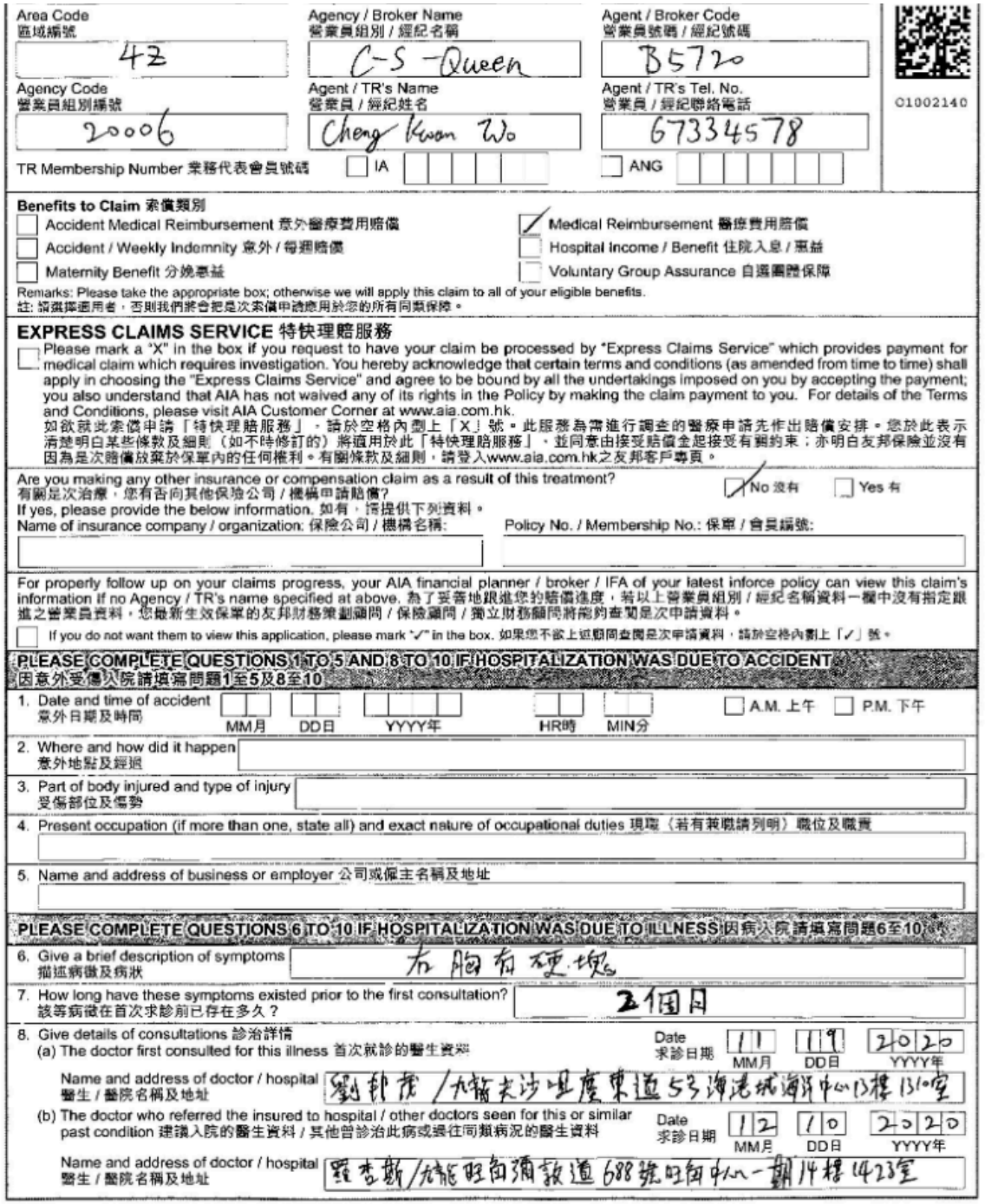






- 客人的媽媽
- 62歲
- 18年前幫朋友購買保險
- Agent在職，但完全無有聯絡
- 人壽、醫療、意外





Area Code 區域編號: 42
Agency / Broker Name 營業員組別 / 經紀名稱: C-S -Queen
Agent / Broker Code 營業員號碼 / 經紀號碼: B5720
Agency Code 營業員組別編號: 20006
Agent / TR's Name 營業員 / 經紀姓名: Cheng Kwan Wo
Agent / TR's Tel. No. 營業員 / 經紀聯絡電話: 67334578
TR Membership Number 業務代表會員號碼 ☐ IA ☐ ANG
O1002140

Benefits to Claim 索償類別

- ☐ Accident Medical Reimbursement 意外醫療費用賠償
- ☐ Accident / Weekly Indemnity 意外 / 每週賠償
- ☐ Maternity Benefit 分娩津貼
- ☑ Medical Reimbursement 醫療費用賠償
- ☐ Hospital Income / Benefit 住院入息 / 津貼
- ☐ Voluntary Group Assurance 自選團體保障

Remarks: Please take the appropriate box; otherwise we will apply this claim to all of your eligible benefits.
註: 倘選擇適用者，否則我們將會把是次索償申請應用於您的所有同類保障。

EXPRESS CLAIMS SERVICE 特快理賠服務

☐ Please mark a "X" in the box if you request to have your claim be processed by "Express Claims Service" which provides payment for medical claim which requires investigation. You hereby acknowledge that certain terms and conditions (as amended from time to time) shall apply in choosing the "Express Claims Service" and agree to be bound by all the undertakings imposed on you by accepting the payment; you also understand that AIA has not waived any of its rights in the Policy by making the claim payment to you. For details of the Terms and Conditions, please visit AIA Customer Corner at www.aia.com.hk.
如欲就此索償申請「特快理賠服務」，請於空格內劃上「X」號。此服務為需進行調查的醫療申請先作出賠償安排。您於此表示清楚明白某些條款及細則（如不時修訂的）將適用於此「特快理賠服務」，並同意由接受賠償金起接受有關約束；亦明白友邦保險並沒有因為是次賠償放棄於保單內的任何權利。有關條款及細則，請登入www.aia.com.hk之友邦客戶專頁。

Are you making any other insurance or compensation claim as a result of this treatment? 有關是次治療，您有否向其他保險公司 / 機構申請賠償? ☑ No 沒有 ☐ Yes 有
If yes, please provide the below information. 如有，請提供下列資料。
Name of insurance company / organization: 保險公司 / 機構名稱: | Policy No. / Membership No.: 保單 / 會員編號:

For properly follow up on your claims progress, your AIA financial planner / broker / IFA of your latest inforce policy can view this claim's information if no Agency / TR's name specified at above. 為了妥善地跟進您的賠償進度，若以上營業員組別 / 經紀名稱資料一欄中沒有指定跟進之營業員資料，您最新生效保單的友邦財務策劃顧問 / 保險顧問 / 獨立財務顧問將能夠查閱是次申請資料。
☐ If you do not want them to view this application, please mark "✓" in the box. 如果您不欲上述顧問查閱是次申請資料，請於空格內劃上「✓」號。

PLEASE COMPLETE QUESTIONS 1 TO 5 AND 8 TO 10 IF HOSPITALIZATION WAS DUE TO ACCIDENT 因意外受傷入院請填寫問題1至5及8至10

1. Date and time of accident 意外日期及時間: MM月 DD日 YYYY年 HR時 MIN分 ☐ A.M. 上午 ☐ P.M. 下午
2. Where and how did it happen 意外地點及經過
3. Part of body injured and type of injury 受傷部位及傷勢
4. Present occupation (if more than one, state all) and exact nature of occupational duties 現職（若有兼職請列明）職位及職責
5. Name and address of business or employer 公司或僱主名稱及地址

PLEASE COMPLETE QUESTIONS 6 TO 10 IF HOSPITALIZATION WAS DUE TO ILLNESS 因病入院請填寫問題6至10

6. Give a brief description of symptoms 描述病徵及病狀: 右胸有硬塊
7. How long have these symptoms existed prior to the first consultation? 該等病徵在首次求診前已存在多久？: 2個月
8. Give details of consultations 診治詳情
   (a) The doctor first consulted for this illness 首次就診的醫生資料: Date 求診日期 11 MM月 19 DD日 2020 YYYY年
   Name and address of doctor / hospital 醫生 / 醫院名稱及地址: 劉郭茂 / 九龍尖沙咀廣東道59號海港城海洋中心1樓1310室
   (b) The doctor who referred the insured to hospital / other doctors seen for this or similar past condition 建議入院的醫生資料 / 其他曾診治此病或與往同類病況的醫生資料: Date 求診日期 12 MM月 10 DD日 2020 YYYY年
   Name and address of doctor / hospital 醫生 / 醫院名稱及地址: 羅杏斯 / 九龍旺角彌敦道688號旺角中心一期14樓1423室

Page 1 of 5 OPCLMF03.1219

1. 自我檢查時發現有硬塊
2. 預約專科醫生
3. 接受一個初步診斷
4. 進行門診乳房抽針
5. 確診左乳癌一期
6. 預約照Pet-CT
7. 入院進行切除手術
8. 公營醫院進電療、化療及服用荷爾蒙藥

聖德肋撒醫院
ST. TERESA'S HOSPITAL
香港九龍太子道 327 號
327 PRINCE EDWARD ROAD, KOWLOON, HONG KONG
TEL.: 2200 3434
Website: www.sth.org.hk

收費單
STATEMENT OF ACCOUNT

PAGE: 1 of 2

日期 DATE: 20-Dec-2020 10:11:14
編號 NO:
姓名 NAME:
性別 SEX: Female
病人號碼 PATIENT NO.:
房號 ROOM / BED:
入院日期 ADMISSION DATE: 17-Dec-2020
出院日期 DISCHARGE DATE: 20-Dec-2020

日期 DATE	項目 PARTICULARS		金額 AMOUNT (HK$)	總金額 SUB-TOTAL (HK$)
17-12-20	E.C.G. EXAMINATION	心電圖檢查	$435	
	LABORATORY	化驗費	$1,860	
	MEAL/BEVERAGE	膳食費	$95	
	MEDICINE AND DISPENSING / INJECTION	藥物及調配費／注射費	$132	
	PLAIN X-RAY	普通X光	$210	
	ADMISSION SERVICE	入院服務	$220	
	BED/ROOM CHARGE	病床/病房收費	$630	
				$3,582
18-12-20	HISTOPATHOLOGICAL EXAMINATION	病理化驗	$16,550	
	MEAL/BEVERAGE	膳食費	$35	
	MEDICINE AND DISPENSING / INJECTION	藥物及調配費／注射費	$212	
	OPERATING THEATRE CHARGE	手術室費	$7,235	
	OPERATING THEATRE MATERIALS	手術室物料費	$11,244	
	BED/ROOM CHARGE	病床/病房收費	$630	
				$35,906
19-12-20	MEAL/BEVERAGE	膳食費	$160	
	MEDICINE AND DISPENSING / INJECTION	藥物及調配費／注射費	$79	
	BED/ROOM CHARGE	病床/病房收費	$630	
				$869
20-12-20	MEAL/BEVERAGE	膳食費	$35	
	MEDICINE AND DISPENSING / INJECTION	藥物及調配費／注射費	$726	
				$761
	TOTAL HOSPITAL CHARGES	醫院費合共		$41,118
18-12-20	4096 DR. LAU KING YIN (a) 劉敬賢 Anaesthetic	麻醉費	$17,500	$17,500

日期 DATE	項目 PARTICULARS		金額 AMOUNT (HK$)	總金額 SUB-TOTAL (HK$)
20-12-20	5074 DR. LAW HANG SZE (d) 羅杏斯			
	Ward Round Fee	巡房費	$3,200	
	Operation	手術費	$50,000	
				$53,200
	TOTAL DOCTOR FEE($)	醫生費合共		$70,700
	GRAND TOTAL	總額		$111,818
	TOTAL BALANCE DUE	應繳金額總數		$111,818

親愛的客戶：

關於您就 2020 年 12 月 17 日至 2020 年 12 月 20 日的住院之索償申請已經處理完成。我們現通知您，我們已直接與醫院結算相關的賬單。下表顯示有關賬單金額、可獲賠償金額及結算差額的詳情，以供參考。

賠償及差額詳情

索償號碼	醫院名稱	日期	賬單金額 (港元)	可獲賠償金額 (美元)	差額 (美元)
D1043077/05	聖德肋撒醫院	2020 年 12 月 17 日 至 2020 年 12 月 20 日	111,818.00	12,602.12	1,814.10

出現差額的原因: 住院費用超出利益保障範圍，無索償獎金 170.28 美元。

我們將於本函發出後十四天，從您在入院前登記表格中所填寫的信用卡帳戶中扣除有關差額。請您確保當中有足夠金額以支付差額。

如對本函有任何疑問，請於本函發出後十天內致電 3971-2200 與您的友邦財務策劃顧問 CHENG KWAN WO 聯絡，或致電友邦客戶熱線 2232 8888（香港）/ 8988 1822 （澳門）。我們隨時樂意為您服務。

索償		賠償	
日間門診抽針	*5,000*		*5,000*
Pet-CT	*14,700*		*14,700*
住院4天及手術	*111,818*		*97,792*
		住院現金賠償	*1,241*
總額	*131,518*	總額	*118,733*
		自付額	*12,785*

3:53

5

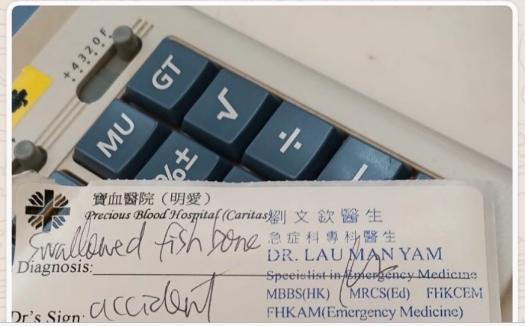
1月14日 週四



咁長😱 下午9:25

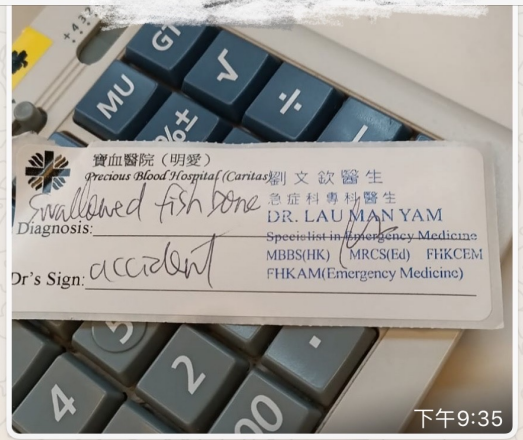
我岩岩幫你上網睇緊，啲人話睇急症試過等7-8個鐘🙈 下午9:26

系丫 下午9:28



3:53

5



么？ 下午9:36

Ok,? 下午9:36

1月18日 週一

歐生，我星期3晚搵你填索償，你方便嗎？ 下午3:42

你收工會幾點返到去？ 下午3:43

訊息已刪除 下午3:44

我就你 下午3:44

你到打俾我 下午3:44

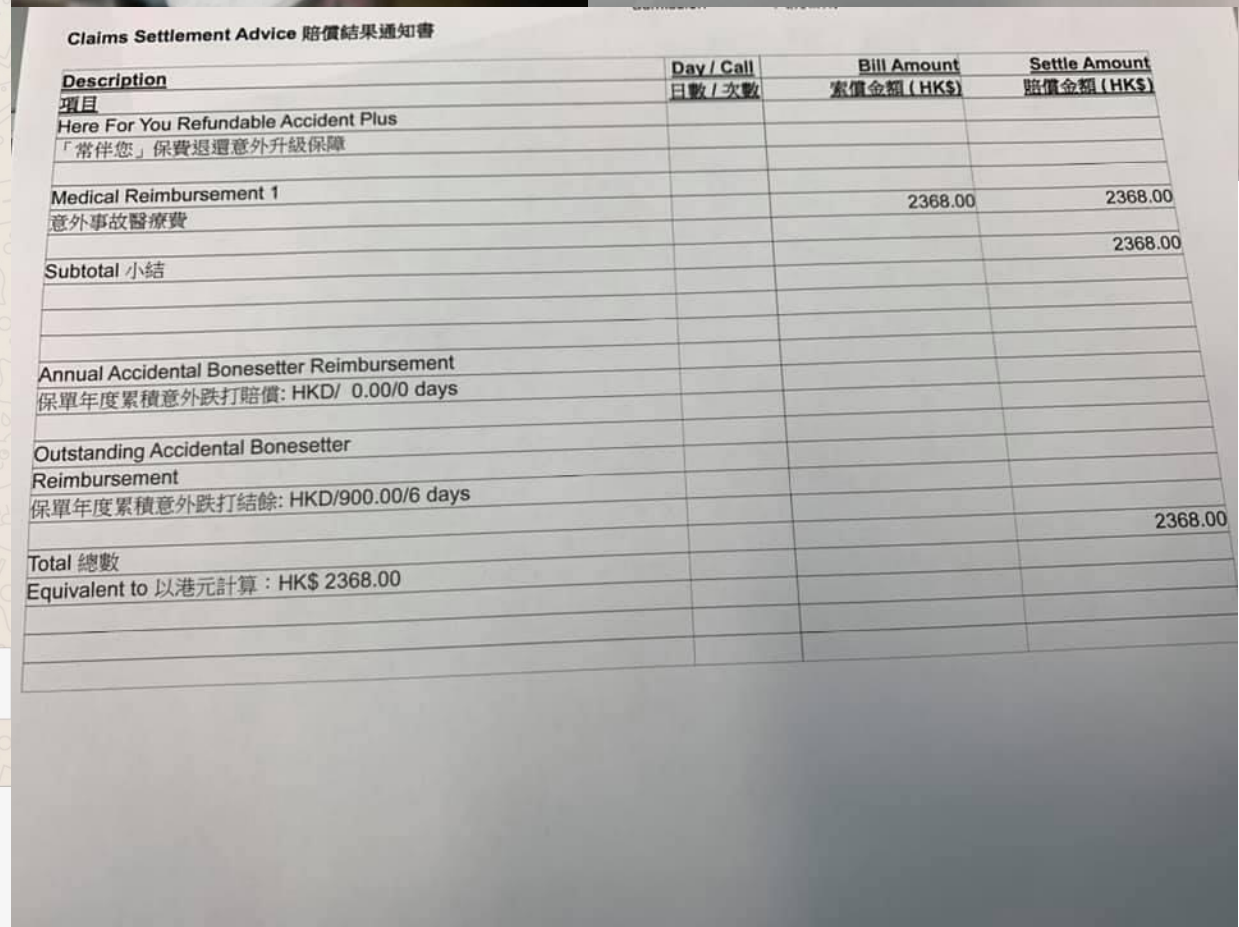
唔該 下午3:44

好丫 下午3:4

咁約定你星期3晚 下午3:44







Claims Settlement Advice 賠償結果通知書

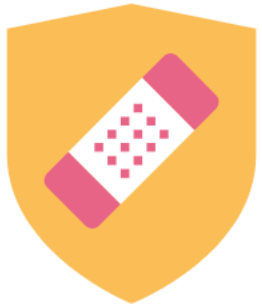
Description 項目	Day / Call 日數 / 次數	Bill Amount 索償金額 (HK$)	Settle Amount 賠償金額 (HK$)
Here For You Refundable Accident Plus 「常伴您」保費退還意外升級保障			
Medical Reimbursement 1 意外事故醫療費		2368.00	2368.00
Subtotal 小結			2368.00
Annual Accidental Bonesetter Reimbursement 保單年度累積意外跌打賠償: HKD/ 0.00/0 days			
Outstanding Accidental Bonesetter Reimbursement 保單年度累積意外跌打結餘: HKD/900.00/6 days			2368.00
Total 總數 Equivalent to 以港元計算：HK$ 2368.00			

保險基本概念

人壽



意外



醫療



儲蓄



危疾



入息保障



長

闊

深

保障年期

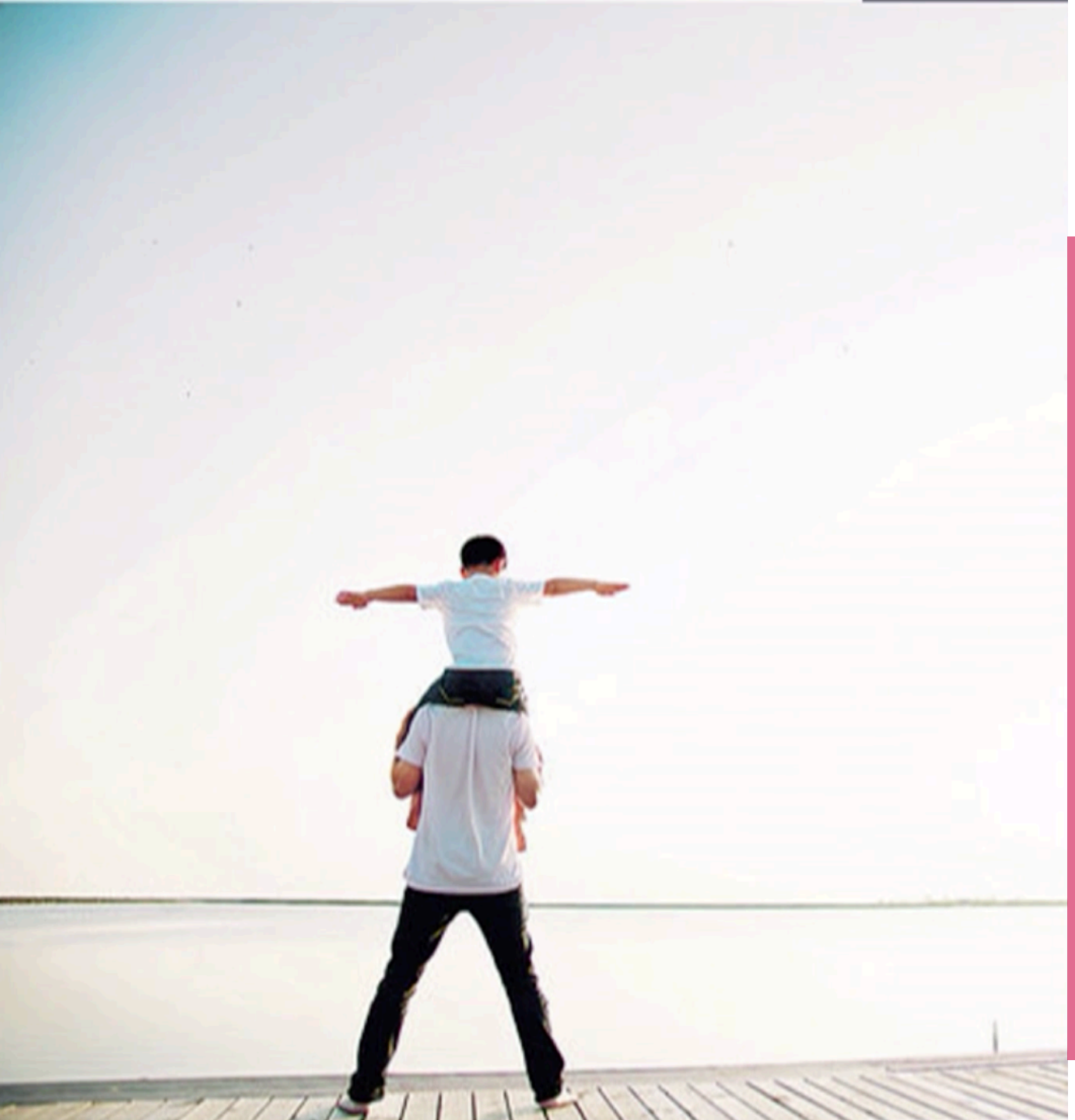
保障範圍

保障金額

全保理財



- 人壽保障 = 10年年薪
- 重大疾病保障 = 5 - 8年年薪
- 意外死亡及斷肢保障 = 5 - 8年年薪
- 意外醫療 = 足夠
- 醫療保障 = 足夠
- 入息保障 = 月薪75-100%



陳先生 35歲 會計師

- 陳先生為一家之主
- 育有一子
- 月入HK$50,000
- 每月需要供樓$18,000 (結餘約港幣400萬)
- 每月供養父母HK$6,000
- 太太家用HK$10,000
- 個人消費約HK$8,000

全面保障建議書

友邦保險（國際）有限公司

受保人資料

姓名:	MR 先生	貨幣:	美元
年齡:	35	保額:	$ 130,000
性別(吸煙狀況):	男(非吸煙)	基本保單的首年保費:	$ 3,875.30

基本保單	保額	保障年期	首年保費
AIA 健康系列：「加裕智倍保 3」（25 年繳費）#	130,000	終身	3,875.30
升級保障（首十年）	45,500	10	0.00
附加契約			
免付保費附加契約 (基本計劃)	130,000	25	0.00
特級預支保額及免付保費附加契約(定期保險附加契約)	380,000	25	186.20
意外死亡及斷肢附加契約 1	80,000	30	180.00
自選人身意外保險 2 - 意外死亡及斷肢	300,000	41	600.00
自選人身意外保險 2 - 意外醫療	5,000	41	65.00
特級預支保額及免付保費附加契約(簡護危疾保附加契約)	250,000	25	127.50
AIA 健康系列：摯誠定期壽險附加契約 (每5年續保)*	380,000	50	410.40
AIA 健康系列：簡護危疾保附加契約 (每 5 年續保)*	250,000	45	653.40
AIA 健康系列：「亞洲至尊」醫療附加契約 2 ($3,125 墊底費版本)*		終身	666.00
	保費總和:		6,763.80

人壽保障

USD 130,000

+USD 380,000

+USD 250,000

=USD 760,000 (～HK6,000,000)

+USD 45,500 (首10年額外保障)

全面保障建議書

友邦保險（國際）有限公司

受保人資料

姓名:	MR 先生	貨幣:	美元
年齡:	35	保額:	$ 130,000
性別(吸煙狀況):	男(非吸煙)	基本保單的首年保費:	$ 3,875.30

基本保單	保額	保障年期	首年保費
AIA 健康系列：「加裕智倍保 3」（25 年繳費）#	130,000	終身	3,875.30
升級保障（首十年）	45,500	10	0.00
附加契約			
免付保費附加契約 (基本計劃)	130,000	25	0.00
特級預支保額及免付保費附加契約(定期保險附加契約)	380,000	25	186.20
意外死亡及斷肢附加契約 1	80,000	30	180.00
自選人身意外保險 2 - 意外死亡及斷肢	300,000	41	600.00
自選人身意外保險 2 - 意外醫療	5,000	41	65.00
特級預支保額及免付保費附加契約(簡護危疾保附加契約)	250,000	25	127.50
AIA 健康系列：摯誠定期壽險附加契約 (每5年續保)*	380,000	50	410.40
AIA 健康系列：簡護危疾保附加契約 (每 5 年續保)*	250,000	45	653.40
AIA 健康系列：「亞洲至尊」醫療附加契約 2 ($3,125 墊底費版本)*		終身	666.00
	保費總和:		6,763.80

重大疾病保障

USD 130,000

+USD *250,000*

=USD 380,000 (～HK3,000,000)

+USD 45,500 (首10年額外保障)

全面保障建議書

友邦保險（國際）有限公司

受保人資料

姓名:	MR 先生	貨幣:	美元
年齡:	35	保額:	$ 130,000
性別(吸煙狀況):	男(非吸煙)	基本保單的首年保費:	$ 3,875.30

基本保單	保額	保障年期	首年保費
AIA 健康系列：「加裕智倍保 3」（25 年繳費）#	130,000	終身	3,875.30
升級保障（首十年）	45,500	10	0.00
附加契約			
免付保費附加契約 (基本計劃)	130,000	25	0.00
特級預支保額及免付保費附加契約(定期保險附加契約)	380,000	25	186.20
意外死亡及斷肢附加契約 1	80,000	30	180.00
自選人身意外保險 2 - 意外死亡及斷肢	300,000	41	600.00
自選人身意外保險 2 - 意外醫療	5,000	41	65.00
特級預支保額及免付保費附加契約(簡護危疾保附加契約)	250,000	25	127.50
AIA 健康系列：摯誠定期壽險附加契約 (每5年續保)*	380,000	50	410.40
AIA 健康系列：簡護危疾保附加契約 (每 5 年續保)*	250,000	45	653.40
AIA 健康系列：「亞洲至尊」醫療附加契約 2 ($3,125 墊底費版本)*		終身	666.00
保費總和:			6,763.80

意外死亡及斷肢保障

USD 80,000

+USD 300,000

=USD 380,000 (～HK3,000,000)

意外醫療保障

USD 5,000 (以每宗意外計算)

全面保障建議書

友邦保險（國際）有限公司

受保人資料

姓名:	MR 先生	貨幣:	美元
年齡:	35	保額:	$ 130,000
性別(吸煙狀況):	男(非吸煙)	基本保單的首年保費:	$ 3,875.30

基本保單	保額	保障年期	首年保費
AIA 健康系列：「加裕智倍保 3」（25 年繳費）#	130,000	終身	3,875.30
升級保障（首十年）	45,500	10	0.00
附加契約			
免付保費附加契約 (基本計劃)	130,000	25	0.00
特級預支保額及免付保費附加契約(定期保險附加契約)	380,000	25	186.20
意外死亡及斷肢附加契約 1	80,000	30	180.00
自選人身意外保險 2 - 意外死亡及斷肢	300,000	41	600.00
自選人身意外保險 2 - 意外醫療	5,000	41	65.00
特級預支保額及免付保費附加契約(簡護危疾保附加契約)	250,000	25	127.50
AIA 健康系列：摯誠定期壽險附加契約 (每5年續保)*	380,000	50	410.40
AIA 健康系列：簡護危疾保附加契約 (每 5 年續保)*	250,000	45	653.40
AIA 健康系列：「亞洲至尊」醫療附加契約 2 ($3,125 墊底費版本)*		終身	666.00
保費總和:			6,763.80

醫療保障

享受終身2500萬

半私家房醫療保障

每年上限港幣1000千萬

25,000墊底費

全面保障建議書

友邦保險（國際）有限公司

受保人資料

姓名:	MR 先生	貨幣:	美元
年齡:	35	保額:	$ 130,000
性別(吸煙狀況):	男(非吸煙)	基本保單的首年保費:	$ 3,875.30

基本保單	保額	保障年期	首年保費
AIA 健康系列：「加裕智倍保 3」（25 年繳費）#	130,000	終身	3,875.30
升級保障（首十年）	45,500	10	0.00
附加契約			
免付保費附加契約 (基本計劃)	130,000	25	0.00
特級預支保額及免付保費附加契約(定期保險附加契約)	380,000	25	186.20
意外死亡及斷肢附加契約 1	80,000	30	180.00
自選人身意外保險 2 - 意外死亡及斷肢	300,000	41	600.00
自選人身意外保險 2 - 意外醫療	5,000	41	65.00
特級預支保額及免付保費附加契約(簡護危疾保附加契約)	250,000	25	127.50
AIA 健康系列：摯誠定期壽險附加契約 (每5年續保)*	380,000	50	410.40
AIA 健康系列：簡護危疾保附加契約 (每 5 年續保)*	250,000	45	653.40
AIA 健康系列：「亞洲至尊」醫療附加契約 2 ($3,125 墊底費版本)*		終身	666.00
	保費總和:		6,763.80

入息保障

USD 380,000 x 1% = USD3,800

+USD *250,000 x 1% = USD2,500*

=USD 6,400 (～HK50,000)/ month

全面保障建議書

友邦保險（國際）有限公司

受保人資料

姓名:	MR 先生	貨幣:	美元
年齡:	35	保額:	$ 130,000
性別(吸煙狀況):	男(非吸煙)	基本保單的首年保費:	$ 3,875.30

基本保單	保額	保障年期	首年保費
AIA 健康系列：「加裕智倍保 3」（25 年繳費）#	130,000	終身	3,875.30
升級保障（首十年）	45,500	10	0.00
附加契約			
免付保費附加契約 (基本計劃)	130,000	25	0.00
特級預支保額及免付保費附加契約(定期保險附加契約)	380,000	25	186.20
意外死亡及斷肢附加契約 1	80,000	30	180.00
自選人身意外保險 2 - 意外死亡及斷肢	300,000	41	600.00
自選人身意外保險 2 - 意外醫療	5,000	41	65.00
特級預支保額及免付保費附加契約(簡護危疾保附加契約)	250,000	25	127.50
AIA 健康系列：摯誠定期壽險附加契約 (每5年續保)*	380,000	50	410.40
AIA 健康系列：簡護危疾保附加契約 (每 5 年續保)*	250,000	45	653.40
AIA 健康系列：「亞洲至尊」醫療附加契約 2 ($3,125 墊底費版本)*		終身	666.00
保費總和:			6,763.80

保費

USD 6,763.8/year

=USD 564/month

=HKD 4,396/ month (57%為儲蓄保險)

Summary

保障概覽：

①入壽保障 HKD 6,000,000

②重大疾病保障 HKD 3,000,000

③意外死亡及斷肢保障 HKD 3,000,0000

④意外醫療保障 HKD 40,000 (以每宗意外計算)

⑤享受終身2500萬半私家房醫療保障

⑥入息保障-每月～HKD 50,000 (上限為100個月)

定期復查保單

定期復查保單的重要性

避免保單

1.保單過時(舊式保單需供款至100歲)

2.保費過高

3.重覆購買

4.保障、儲蓄、投資 3方面失衡

5.更新個人資料

- 如:更改受保人、住址、電郵地址、電話、月繳轉年繳等等

舊式保單VS新式保單

主要分別	舊式保單	新式保單
保障年期	較短	較長(甚至終身)
保障範圍	較窄	較闊
儲蓄成份	✗	✓
供款期	較長(甚至供終身)	較短

我們的服務範疇

1. 個人保險 (人壽,醫療,危疾,意外,女性保)
2. 公司保險 (公司醫療,牙科,門診,要員保險)
3. 一般保險 (車保,船保,旅遊保,勞保,工程保)
4. 階段性儲蓄 (旅行基金,子女教育儲備,終身年金,退休金)
5. 強積金及退休 (顧主服務,整合服務)