健康長久好生活

营销手册







此简报仅供指定人士作参考之用。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

重要提示及声明

营业代表重要提示

在此文件中涉及有关的内容，旨在增加您的一般知识及与客户在接洽时的话题。您只可就您拥有的认可专业资格／牌照范围内提供意见，请勿向客户提供一些非您专业知识及具备该项专业资格的任何专业意见或建议。如客户向您查询任何有关非您专业知识之询问时，您应促请客户寻求及向有关具该项专业资格之人士查询专业意见。

使用条款

- 阁下确认此资料拥有人为友邦保险（国际）有限公司（于百慕大注册成立之有限公司）（以下简称「友邦香港」或「公司」）。阁下使用、复制或下载此等培训数据，即表示阁下已同意及接受下述所有条款之约束:
- 此数据乃由友邦香港制作并只供内部使用。除非事先获得友邦香港同意，否则任何人一律不可擅自将此数据再发放或使用于其他用途或目的。为免疑问，阁下亦不得使用此培训数据作销售面谈、说明或其他相类似之用途。
- 若未得到友邦香港获授权人士事先书面同意，阁下不可修改、更改或变更此培训数据的部分或全部内容。
- 阁下同意赔偿及承担对友邦保险（国际）有限公司（于百慕大注册成立之有限公司) 及其母公司、分公司和子公司、董事、高级职员、营业员、雇员、合伙人及持牌人的任何索偿或遭第三者追讨因使用或违反使用此培训数据所造成损失或损害的责任。
- 这文件不构成任何邀请或招揽购买（或认购）任何保险产品。

有关数据及数据搜集声明

- 此文件是友邦经搜集内外数据及数据设计及制作而成，仅作提供数据及参考用途，不应视作内容提及的任何保险产品之邀请、建议或要约。
- 于准备及／或更新此文件时，友邦将尽力确保数据内容准确、完整及为最新的信息，但不会就数据源的准确性、完整性及适时性或因而引致的任何索偿及/或损失负上责任及作出任何担保或保证。
- 此文件所提的任何意见或所载的任何信息均是以一般情况作为基础，读者不应将之视作建议。AIA保留权利随时更改及修改此文件载列之意见及数据，而毋须发出任何预先通知。就此文件之主题作出任何决定前，建议向适当的专业人士（如理财顾问或律师等）寻求独立意见。AIA明确表明概不因他人使用或诠释此文件载列的数据而承担任何责任。

于此文件**内**所提及的「公司」、「AIA」、「我**们**」或「友邦香港」是指友邦保险（国际）有限公司（于百慕大注**册**成立之有限公司）。
版**权**©2025，友邦保险控股有限公司及其附属公司。版**权**所有。
这是一份**内**部文件，不构成任何邀**请**或招**揽购买**（或**认购**）任何保险或金融**产**品，于介**绍**/ 投保任何保险**产**品之前，客户**须**完成**财**务需要分析。本文件只供友邦、其雇**员**及**顾问**使用，不能**传**播或分发予友邦以外的任何公众人士、客户或准客户。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

1

销售指南

客户会面时使用

- 投资之重要性
- 投连险*的特点
- 友邦投连险*优势

2

销售秘籍

- 销售指南内容
- 产品定位、销售角度及比较
- 销售注意事项
- 售后服务

3

营销手册

- 销售及服务流程详细说明
- 财务需要分析 / 风险评估程序
- 如何使用数码化投资选择服务

*投连险与投资相连寿险计划具有相同涵义。

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

目录

1. 「投资相连寿险计划」销售资格 5 – 7
2. 投资相连寿险计划销售流程 8 - 51
   a. 客户适合性评估 - 财务需要分析 FNA 13 - 18
   b. 客户适合性评估 - 风险承担能力问卷 RPQ 19 - 25
   c. 建议合适准客户的「投资相连寿险计划」与提供及讲产解有关品的销售档案 26 - 31
   d. 处理投保程序 32 - 46
   e. 售后电话跟进服务 47
   f. 售后服务 - 申请额外投资 48
   g. 「投连保」 49 - 51
3. 数码化服务 52 - 112
   a. 交互式销售点 iPoS 53 - 64
   b. 电子更改 iChange 65 - 73
   c. 网上风险承担能力问卷 74 - 77
   d. 保单查询系统 PES 78 - 83
   e. AIA+流动程序及网页版 84 - 98
   f. 投资月历 99 – 112
4. 「股息派发记录」查询 113 – 119
5. 销售投资相连寿险计划的 DOs & DON'Ts 120 - 126
6. 销售支援 127 – 131
7. 投资选择转换 / 调配申请 及 投资选择（现金分派）派息时间 132 – 143
8. 透过新增之美元「电子入账服务」(e-Bankin) 收取现金股息 144 – 147
9. 课程推广 148 - 153

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO

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

1. 投资相连寿险计划销售资格

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投资相连寿险计划销售资格

1 必须具备

成功于保监局 / 澳门金管局登记，可从事投资相连长期保险业务

需考获
保险中介人资格考试
卷一、三及五

+

2 必须完成

「投资连系寿险销售流程」
线上学习及内部牌照评测*

(内部牌照 I000)#

+

3 必须完成

相关
投资连系寿险产品
在线学习及内部牌照评测*

注意: 每一投资连系寿险产品设有个别之产品内部牌照

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

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

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

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投资相连寿险计划销售资格

投资相连寿险计划	1. 必须具备	2. 必须完成	3. 必须完成 产品内部牌照
AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（整付保费） (适用于香港及澳门)	成功于保监局 / 澳门金管局登记，可从事投资相连长期保险业务 需考获 保险中介人资格考试 卷一、三及五	投资连系寿险销售流程 在线学习及内部牌照评测* (内部牌照 I000)#	AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（整付保费）在线学习及内部牌照评测* (内部牌照 I003)
AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（定期保费） (只适用于香港)			AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（定期保费）在线学习及内部牌照评测* (内部牌照 I005)
「卓达智悦2」 (只适用于香港)			「卓达智悦2」在线学习及内部牌照评测* (内部牌照 I004)
「您想」 投资连系寿险计划 (只适用于澳门)			「您想」投资连系寿险计划在线学习及内部牌照评测* (包括内部牌照 83 + 8A)
「卓智投资计划 2」 (只适用于澳门)			「卓智投资计划2」在线学习及内部牌照评测* (内部牌照 68)
「卓达智悦」 (只适用于澳门)			「卓达智悦」在线学习及内部牌照评测* (包括内部牌照 I002 + 8A)

#内部牌照 I000: 需先成「投资相连寿险计划销售流程在线学习及内部牌照评测」，然后刚才可进行投资相连寿险计划**产品内部牌照**

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

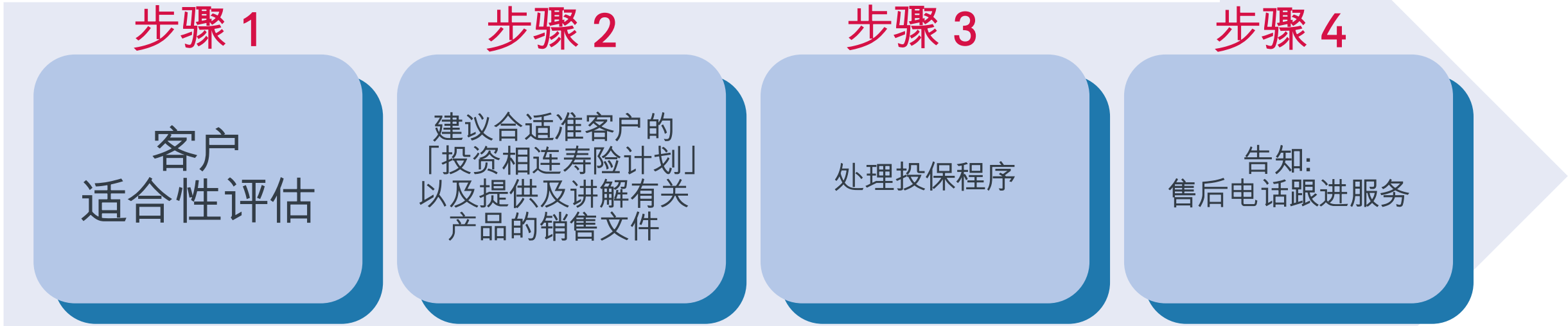
未符合以上要求，及未获取上述销售资格者，严禁向客户销售相关计划或进行有关业务，违规者个案将交由MCC作惩处。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2. 投资相连寿险计划销售流程

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投资相连寿险计划销售流程



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投资相连寿险计划销售流程

		留意事项	必需文件/程序
1	步骤 1 客户适合性评估	• 了解客户选购AIA产品的目的，与及对保险产品类别的偏好，需注意投资连系寿险只应介绍予在财务需要分析中的选择「财务保障」及「投资」为产品目标的客户 • 了解客户预期的保障年期，并根据客户的个人收入及储蓄，以评估客户的供款能力以缴付整个保单年期所需的定期保费 • 介绍不同类型的保险产品，当中应包括最少一款分红保险产品，让客户确定「投资连系寿险计划」适合自己的财务需要 • 评估准客户的风险承担能力及风险级别	必需签署及提交 ☐ 财务需要分析 (FNA) 1 必需签署及提交 ☐ 风险承担能力问卷 (RPQ) 2
2	步骤 2 建议合适准客户的「投资连系寿险计划」以及提供及讲解有关产品的销售文件	• 在购买前，准客户应对「投资连系寿险计划」有基本的了解 • 配合准客户的投资需要及个人财务状况，建议合适的「投资连系寿险计划」，并利用「产品小册子」讲解产品的特点及利益 • 利用「产品数据概要」向准客户清楚讲解产品的特点、风险因素、各项收费及其他重要数据 • 利用「投资选择小册子」提供投资选择数据，及指示客户参阅相关之连系基金的发售章程(Prospectus)以了解有关连系基金的费用及计算方法之详情，以及任何交易限制 • 度身订造「计划建议书」，并向准客户详细讲解有关计划的内容，包括假设回报、各项收费、保障、供款年期及保费	☐ 保联小册子 -《购买投资 相连寿险计划问多点知多 点》 ☐ 产品小册子 (PB) ☐ 产品数据概要 (PKFS) ☐ 投资选择小册子 (IOB) ☐ 计划建议书 (退保说明文件) 必需给予准客户

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

投资相连寿险计划销售流程

必需文件/程序

3

步骤 3
处理投保程序

- 在填写投保申请书前，确定准客户对「计划建议书」的内容清楚了解
- 准客户根据「风险承担能力问卷」的分析，参考「投资选择小册子」及「基金表现总览 」以作出投资选择
- 确保准客户对「重要数据声明书」的重点清楚了解，包括目标概要、冷静期、没有资产拥有权及没有投资回报保证、计划的长期性质、费用及收费、回报保证、计划的长期性质、费用及收费、于衍生工具及 /或固定收益的证券之投资选择 /投资选择 (现金分派)的特定风险、投资于投资选择 (现金分派)的特定风险、转换投资选项、供款假期、提早终止风险及中介人的酬劳*及售后监控措施
- 准客户表示已收妥有关文件，清楚及同意「投资相连寿险计划」的特点、保费、风险、投资选择适合个人需要
- 协助准客户填妥「投保申请书」及其他所需文件
- 准客户在文件上逐一签署确认

必需签署及提交 **3**

☐ 计划建议书 (退保说明文件)

☐ 风险承担能力问卷 (RPQ)、投资选择小册子 及基金表现总览

☐ 重要数据声明书(IFS) 及投保人声明书 (AD) **4**

必需签署及提交

必需签署及提交

☐ 投保申请书 **5**

☐ 客户签署

4

步骤 4
售后电话跟进服务

☐ 告知准客户将会在保单缮发日后 5 个营业日内收到 AIA 客户服务主任的电话跟进，确认客户理解保单资 料以保障客户利益

所有客户
都会收到售后跟进电话

❖ 售后电话跟进(讲稿及信件内容)： 营业员专页 >> 部门信息 >>人寿与财富生产品主张及策划 >> 财富管理部专页 >> 考牌法规 >> 法规专页(香港)

* 如客户就该投连保单的财务策略顾问佣金及报酬有任何查询，请告知客户相关金额是由公司计算及许可的，客户可致电予公司的客户服务热线 2232 8888 以了解详情

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投資相連壽險計劃銷售流程

			必需文件/程序
1	步驟 1 客戶適合性評估	• 了解客戶選購AIA產品的目的，與及對保險產品類別的偏好, 需注意投資連繫壽險只應介紹予在財務需要分析中的選擇「財務保障」及「投資」為產品目標的客戶 • 了解客戶預期的保障年期，並根據客戶的個人收入及儲蓄，以評估客戶的供款能力以繳付整個保單年期所需的定期保費 • 介紹不同類型的保險產品，當中應包括最少一款分紅保險產品，讓客戶確定「投資相連壽險計劃」適合自己的財務需要 • 評估準客戶的風險承擔能力及風險級別	必需簽署及提交 ☐ 財務需要分析 (FNA) 1 必需簽署及提交 ☐ 風險承擔能力問卷 (RPQ) 2
2	步驟 2 建議合適準客戶的「投資相連壽險計劃」以及提供及講解有關產品的銷售文件	• 在購買前，準客戶應對「投資相連壽險計劃」有基本的了解 • 配合準客戶的投資需要及個人財務狀況，建議合適的「投資相連壽險計劃」，並利用「產品小冊子」講解產品的特點及利益 • 利用「產品資料概要」向準客戶清楚講解產品的特點、風險因素、各項收費及其他重要資料 • 利用「投資選擇小冊子」提供投資選擇資料，及指示客戶參閱相關之連繫基金的發售章程(Prospectus)以了解有關連繫基金的費用及計算方法之詳情。 • 度身訂造「計劃建議書」，並向準客戶詳細講解有關計劃的內容，包括假設回報、各項收費、保障、供款年期及保費	☐ 保聯小冊子 -《購買投資相連壽險計劃問多點知多點》 ☐ 產品小冊子 (PB) ☐ 產品資料概要 (PKFS) ☐ 投資選擇小冊子 (IOB) ☐ 計劃建議書 (退保説明文件) 必需給予準客戶

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2a. 财务需要分析 Financial Needs Analysis (FNA)

《财務需要分析》程序為銷售投資相連壽險計劃過程的一部分

目的：

向客户建议合适的人寿保险产品 (包括投资相连寿险计划) 前
➔ **评估客户情况，包括其需要、财务状况及支付保费能力和意愿等**

倘准客户进行《财务需要分析》时表示 “投资” 为其购买保险产品的其中一个目标，于介绍或建议投连寿险产品前，财务策划顾问须透过《财务需要分析》收集资料，以

- 得知及确认该准客户是否有支付保费能力
- 以「人寿保障」及「投资」为投保目的
- 愿意按个人决定去选择并管理投资相连寿险计划的不同投资选项

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2a. 财务需要分析 Financial Needs Analysis (FNA)

如客户有以下需要，投资相连寿险计划可能为适合的产品

C. 适合性评估

1A: 为应付不时之需的财务保障 (例如:死亡、意外、残疾等)

1E: 投资



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2a. 财务需要分析 Financial Needs Analysis (FNA)

如客户有以下需要，
投资连系寿险可能为适合的产品

1E. 投资
i. 个人决定 (投资相连产品)



需填写:
- 额外目标储蓄金额及/或额外投资回报金额*
- 预期达到目标储蓄金额/投资回报金额之年期*

* 于预期达到目标储蓄金额/投资回报金额之年期时，其预期退保金额必须在客户所填写的需求 +/- 30个百分比(%) 以内， 才会被视为符合客户之目标储蓄金额

注: 公司将以投资相连产品(ILAS)建议书每年6%回报率作目标金额适合性评估

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

2a. 财务需要分析 Financial Needs Analysis (FNA)

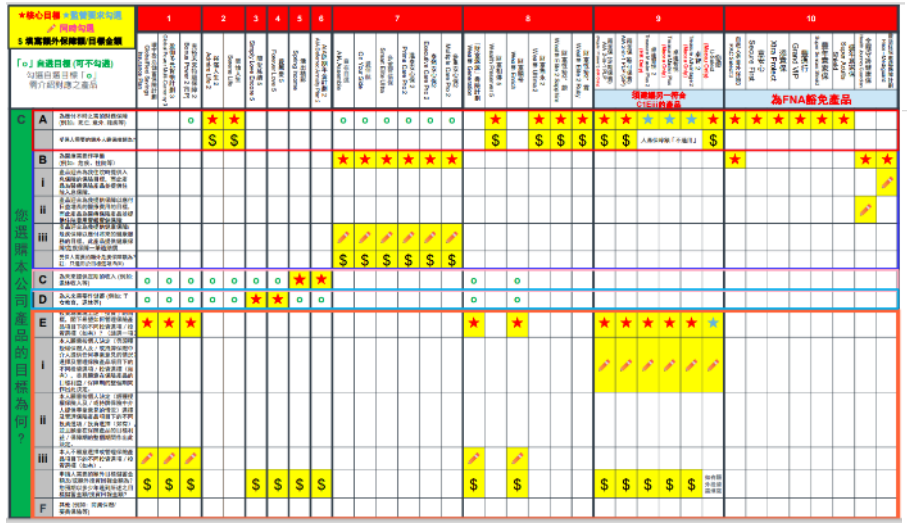
注意：如客户之投保目标为投资产品(C1Ei)，则必须建议多一个非投资相连产品
(例如：充裕未来·盈尚)

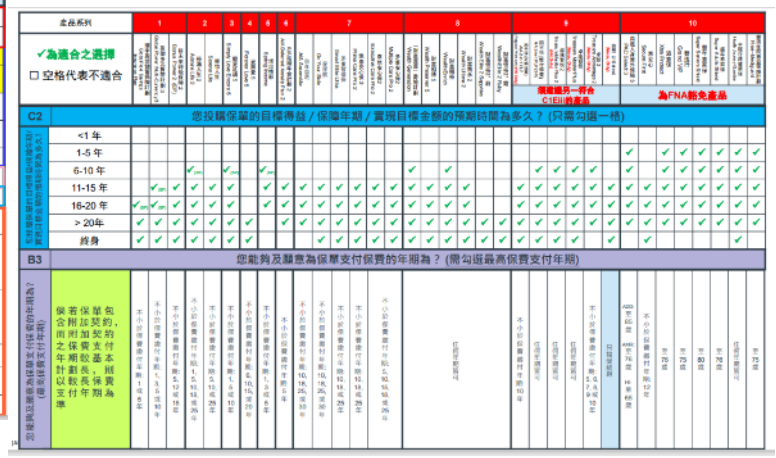


[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2a. 财务需要分析 Financial Needs Analysis (FNA) - 搭配合适的产品

✧ 建议及投保的产品必须符合财务需要分析 - C. 适合性评估中的相关问题







所有AIA产品 (基本计划及附加契约) 均可查阅 GL & Regulatory Corner的「产品总览表」及iPoS首页❓中的资料以获知其属性

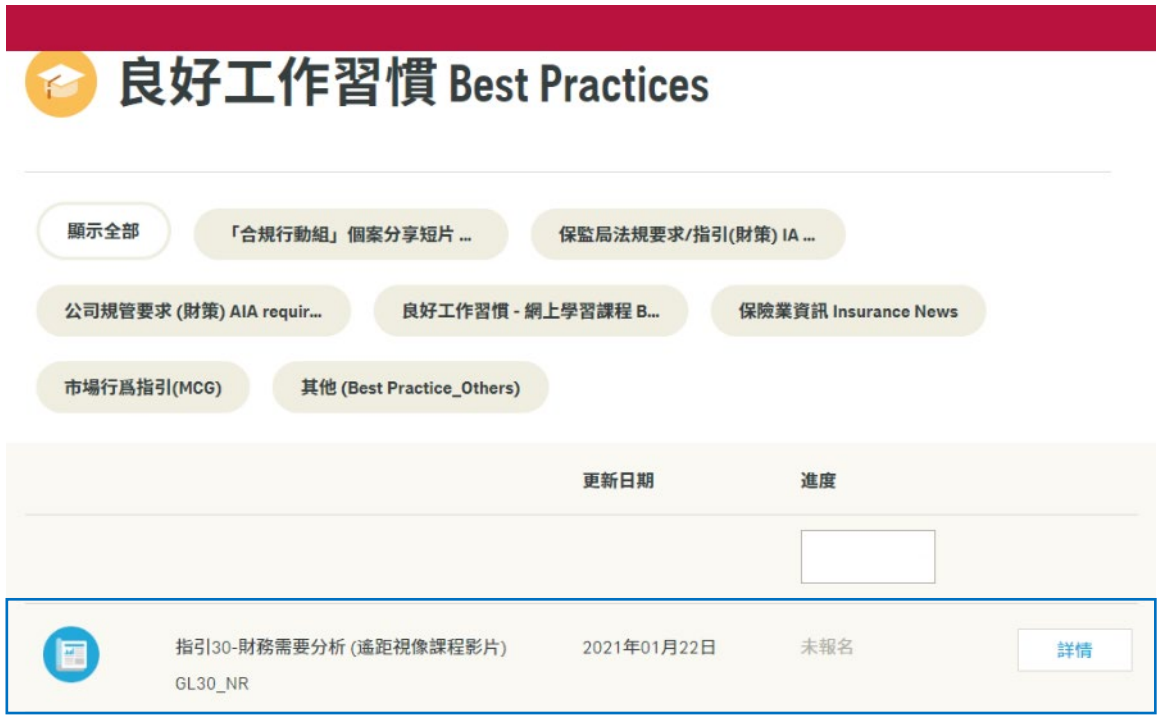
[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2a. 财务需要分析 Financial Needs Analysis (FNA)

更多关于财务需要分析 (FNA) 的信息，请务必参阅「指引30-财务需要分析」

iAcademy

位置:
i学院 (iAcademy) > 网上学习 > 良好工作习惯 > 指引30-财务需要分析



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2b. 风险承担能力问卷 Risk Profile Questionnaire (RPQ)

《風險承擔能力問卷》程序為銷售投資相連壽險計劃過程的一部分

目的：

向客户建议投资相连寿险计划产品前

➔ 评估客户的投资风险偏好，以厘定某一投连寿险产品及其项下的投资选项是否适合客户。

➔ 确定客户的 (a) 投资目标、(b) 偏好投资年期、(c) 风险承受能力、(d) 财务状况、(e) 知识 (包括与衍生工具有关的投资知识) 和经验 (包括投资经验和该经验的年期)

保监局的《销售投资相连寿险计划 (“投连寿险”) 产品指引》(指引26) 规定下，**必须由客户及财务策划顾问签署并注明日期**

!!注意!! 风险承担能力问卷(RPQ)的结果 会应用于客户所有的AIA投资相连寿险计划

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2b. 风险承担能力问卷 Risk Profile Questionnaire (RPQ)

若投连寿险产品为财务需要分析中输入的建议产品之一, iPoS 系统将自动进入风险承担能力问卷版面



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2b. 风险承担能力问卷 Risk Profile Questionnaire (RPQ)

若投连寿险产品为财务需要分析中输入的建议产品之一, iPoS系统将自动进入风险承担能力问卷版面



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2b. 风险承担能力问卷 Risk Profile Questionnaire (RPQ)



指引26实施后, 若有任何一项的投资选择的风险水平超出客户可承受之风险水平,

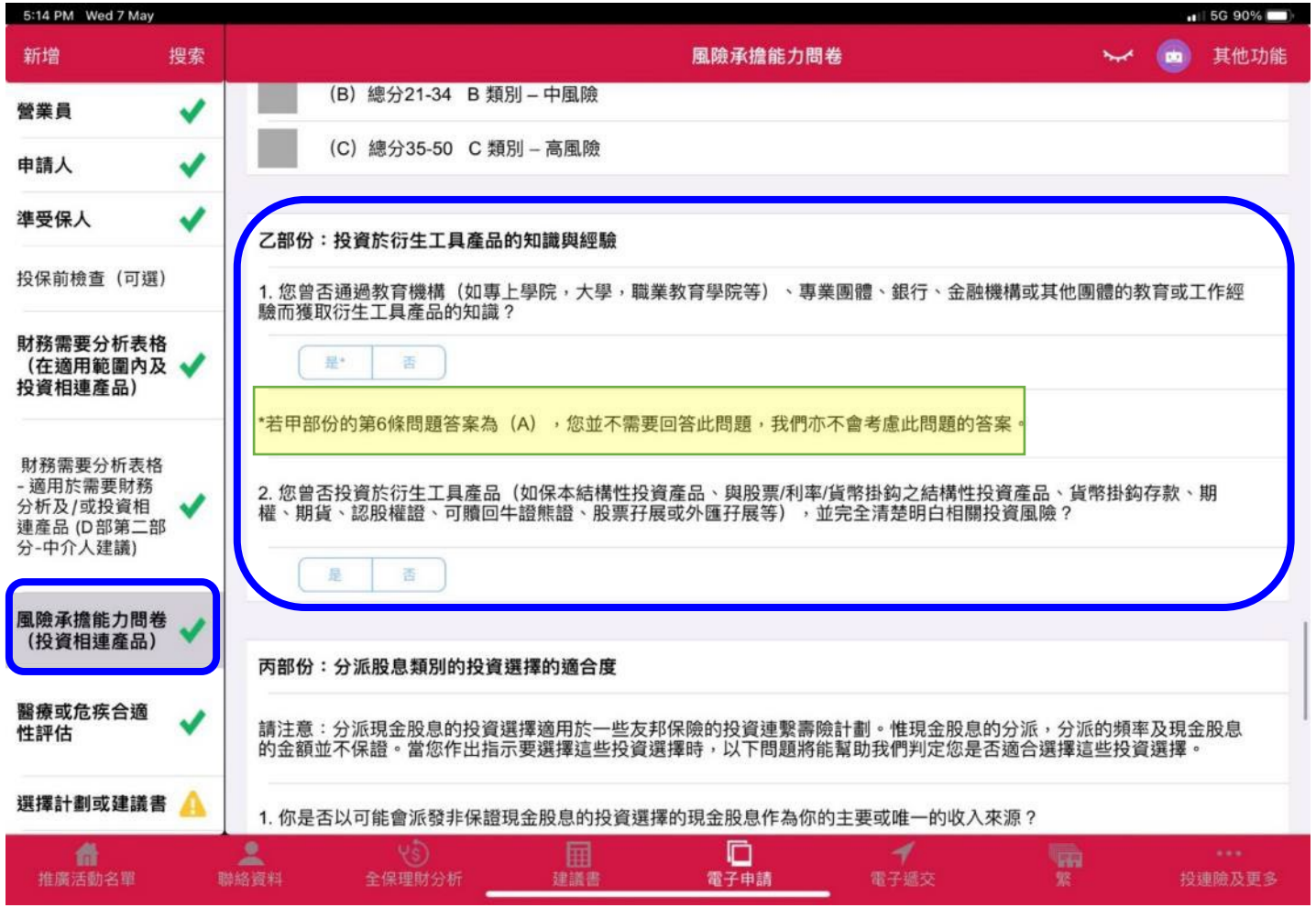
		客户所拣选投资选择之风险水平		
		低	中	高
客户可承受之风险水平程度	低	√	X	X
	中	√	√	X
	高	√	√	√

客户的投资组合会被视为**不适合客户**, 客户应重新拣选投资选择或提供合理原因以继续申请有关投资组合。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2b. 风险承担能力问卷 Risk Profile Questionnaire (RPQ)

位置: 风险承担能力问卷 (RPQ): aia.com.hk > 客户支持 > 表格 > 保单管理 > 风险承担能力问卷



关于投资衍生工具产品的知识及经验

只有于回答以下其中一条问题为「是」的客户才可选择相应连系基金为衍生工具*的投资选择。

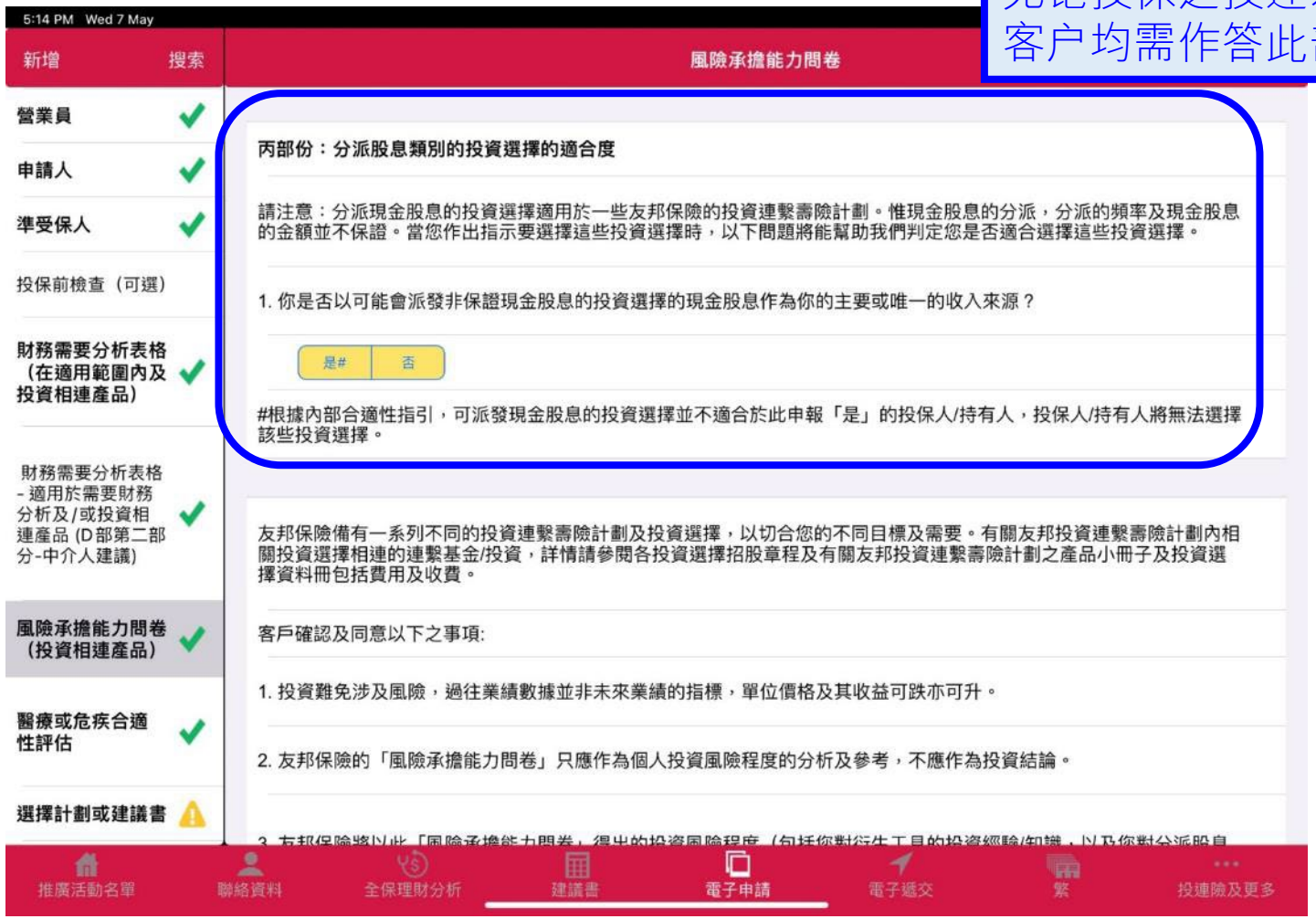
若甲部份的第6条问题答案为(A), 客户不需要回答此问题，公司亦都不会考虑此问题的答案

* 截至2025年6月，AIA的投资相连寿险计划中没有相应连系基金为证监会定义的衍生工具基金的投资选择供新增认购或转入。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2b. 风险承担能力问卷 Risk Profile Questionnaire (RPQ)

无论投保之投连寿险是否有此类投资选择供选择，客户均需作答此部份的问题

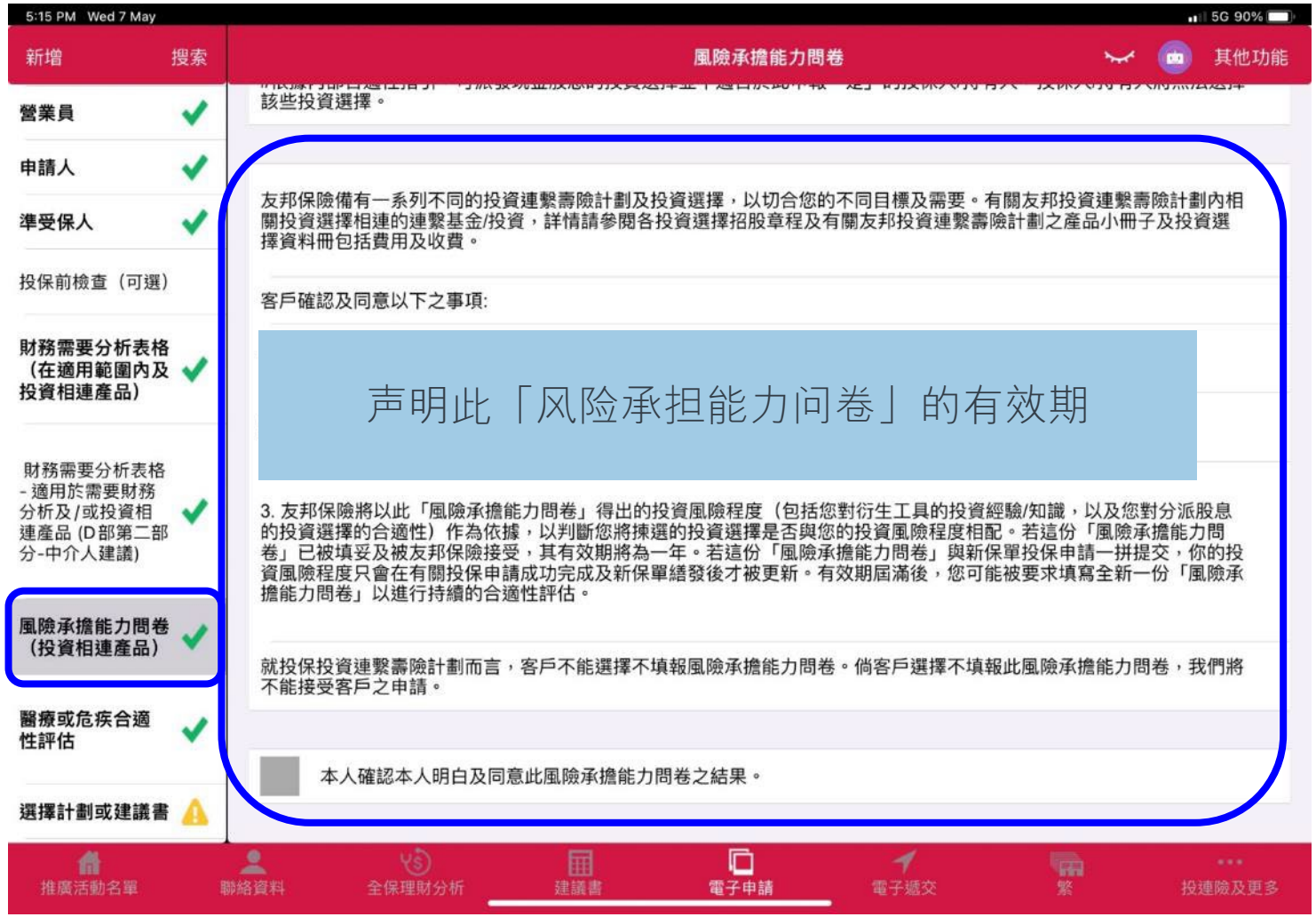


如于此申报「是」的申请人，

根据内部合适性指引，不可选择「可派发现金股息的投资选择」

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2b. 风险承担能力问卷 Risk Profile Questionnaire (RPQ)



声明的部份亦注明有关风险承担能力问卷之有效期，**其有效期将为一年**。

请留意，即使上一次提交RPQ的时间是12个月内，于以下情况，客户必须递交新的风险承担能力问卷(RPQ):

(1) 申请新的投资相连寿险计划保单
(2) 于现有的投资相连寿险计划保单申请缴付额外投资保费

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投资相连寿险计划销售流程

必需文件/程序

1

步骤 1
客户适合性评估

- 了解客户选购AIA产品的目的，与及对保险产品类别的偏好，需注意投资连系寿险只应介绍予在财务需要分析中的选择「财务保障」及「投资」为产品目标的客户
- 了解客户预期的保障年期，并根据客户的个人收入及储蓄，以评估客户的供款能力以缴付整个保单年期所需的定期保费
- 介绍不同类型的保险产品，当中应包括最少一款分红保险产品，让客户确定「投资相连寿险计划」适合自己的财务需要
- 评估准客户的风险承担能力及风险级别

必需签署及提交
☐ 财务需要分析 (FNA) 1

必需签署及提交
☐ 风险承担能力问卷 (RPQ) 2

2

步骤 2
建议合适准客户的「投资相连寿险计划」以及提供及讲解有关产品的销售文件

- 在购买前，准客户应对「投资相连寿险计划」有基本的了解
- 配合准客户的投资需要及个人财务状况，建议合适的「投资相连寿险计划」，并利用「产品小册子」讲解产品的特点及利益
- 利用「产品数据概要」向准客户清楚讲解产品的特点、风险因素、各项收费及其他重要数据
- 利用「投资选择小册子」提供投资选择数据，及指示客户参阅相关之连系基金的发售章程(Prospectus)以了解有关连系基金的费用及计算方法之详情，以及任何交易限制
- 度身订造「计划建议书」，并向准客户详细讲解有关计划的内容，包括假设回报、各项收费、保障、供款年期及保费

☐ 保联小册子 -《购买投资 相连寿险计划问多点知多 点》
☐ 产品小册子 (PB)
☐ 产品数据概要 (PKFS)
☐ 投资选择小册子 (IOB)
☐ 计划建议书 (退保说明文件)

必需给予准客户

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2c. 建议合适准客户的「投资相连寿险计划」与提供及讲产解有关品的销售档案

步骤 2: 建议合适准客户的「投资相连寿险计划」以及提供及讲解有关产品的销售文件 - **产品小册子、产品数据概要、投资选择小册子**

- 财务策划顾问**须详细解释**包括产品的特点、风险因素、各项收费及其他重要数据等
- 及**提供以下文件**包括:
  1. 产品小册子
  2. 产品数据概要
  3. 投资选择小册子

下载位置:

www.aia.com.hk > 产品介绍 > 投资 > 与投资有关的人寿保险计划
https://www.aia.com.hk/zh-hk/our-products/investment-linked-assurance-scheme.html

选择产品 > 选择 「销售文件」



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2c. 建议合适准客户的「投资相连寿险计划」与提供及讲产解有关品的销售档案

步骤 2: 建议合适准客户的「投资相连寿险计划」以及提供及讲解有关产品的销售文件 -
计划建议书 (退保说明文件)

风险披露

- 假设 0%, 3%, 6%及9% 回报率只作说明用途，并非实际回报率

年龄	保单生效后的年数	保单生效后缴付的保费总额[1]	假设净回报率为每年0%[2]	假设净回报率为每年3%[2]	假设净回报率为每年6%[2]	假设净回报率为每年9%[2]

- 必须采用公司批准的退保说明文件
- 投资选择之单位价格及其收益可跌可升
- 投资选择之过往业绩并不代表将来表现

!!注意!!

财务策划顾问
不能自行制订
任何销售工具

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投资相连寿险计划销售流程

		留意事项	必需文件/程序
3	步骤 3 处理投保程序	• 在填写投保申请书前，确定准客户对「计划建议书」的内容清楚了解 • 准客户根据「风险承担能力问卷」的分析，参考「投资选择小册子」及「基金表现总览 」以作出投资选择 • 确保准客户对「重要数据声明书」的重点清楚了解，包括目标概要、冷静期、没有资产拥有权及没有投资回报保证、计划的长期性质、费用及收费、于衍生工具及/或固定收益的证券之投资选择/投资选择(现金分派)的特定风险、投资于投资选择(现金分派)的特定风险、转换投资选项、供款假期、提早终止风险及中介人的酬劳*及售后监控措施 • 准客户表示已收妥有关文件，清楚及同意「投资相连寿险计划」的特点、保费、风险、投资选择适合个人需要 • 协助准客户填妥「投保申请书」及其他所需文件 • 准客户在文件上逐一签署确认	必需签署及提交 **3** ☐ 计划建议书 (退保说明文件) ☐ 风险承担能力问卷 (RPQ)、投资选择小册子 及基金表现总览 ☐ 重要数据声明书(IFS) 及投保人声明书 (AD) **4** 必需签署及提交 必需签署及提交 ☐ 投保申请书 **5** ☐ 客户签署
4	步骤 4 售后电话跟进服务	☐ 告知准客户将会在保单缮发日后 5 个营业日内收到 AIA 客户服务主任的电话跟进，确认客户理解保单资 料以保障客户利益	所有客户 都会收到售后跟进电话

* 如客户就该投连保单的财务策略顾问佣金及报酬有任何查询，请告知客户相关金额是由公司计算及许可的，客户可致电予公司的客户服务热线2232 8888以了解详情

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2c. 建议合适准客户的「投资相连寿险计划」与提供及讲产解有关品的销售档案

重要数据声明书、申请人声明书及酬劳披露
(Important Facts Statement / Applicant's Declarations & Remuneration Disclosure) (IFS/AD)

《重要資料聲明書》及《申請人聲明書》程序為銷售投資相連壽險計劃過程的一部分

目的：

➔《重要数据声明书》列明所建议的投连寿险产品的重要数据，包括其主要产品特点及风险
- 向客户披露持牌保险中介人的酬劳

➔《申请人声明书》提供检测点让客户聚焦于投资相连寿险计划的合适性，并确认其了解该产品的相关风险。

要求客户声明已收悉、阅读并了解 (a) 产品小册子、(b) 产品数据概要、(c) 利益说明文件、(d) 投资选项小册子；及 (e) 由保监局及其他监管机构不时订明的任何其他文件(如适用)。

指引26规定下，必须由客户及财务策划顾问签署并注明日期

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2c. 建议合适准客户的「投资相连寿险计划」与提供及讲产解有关品的销售档案

重要数据声明书、申请人声明书及酬劳披露
(Important Facts Statement / Applicant's Declarations & Remuneration Disclosure) (IFS/AD)

披露酬劳：客户如就酬劳披露作出查询，获授权保险人或财务策划顾问应遵从以下原则，并按照该等原则制订处理此类要求 / 查询的方案:

(a) 必须作出披露，并不应拒绝披露的要求 / 查询
(b) 酬劳的金额及其计算方法应准确，及不可误导客户
(c) 所作之披露必须清晰，让一般客户能易于理解
(d) 应对所有产品及客户群所作之披露采取一致的做法

财务策划顾问如遇到客户就酬劳之查询，
可告知客户相关金额由有公司计算及许可，
客户亦可与客户服务中心联络以了解详情及作适当处理

!!注意!!

财务策划顾问请根据重要数据声明书上所载的酬劳披露资料披露相关酬劳



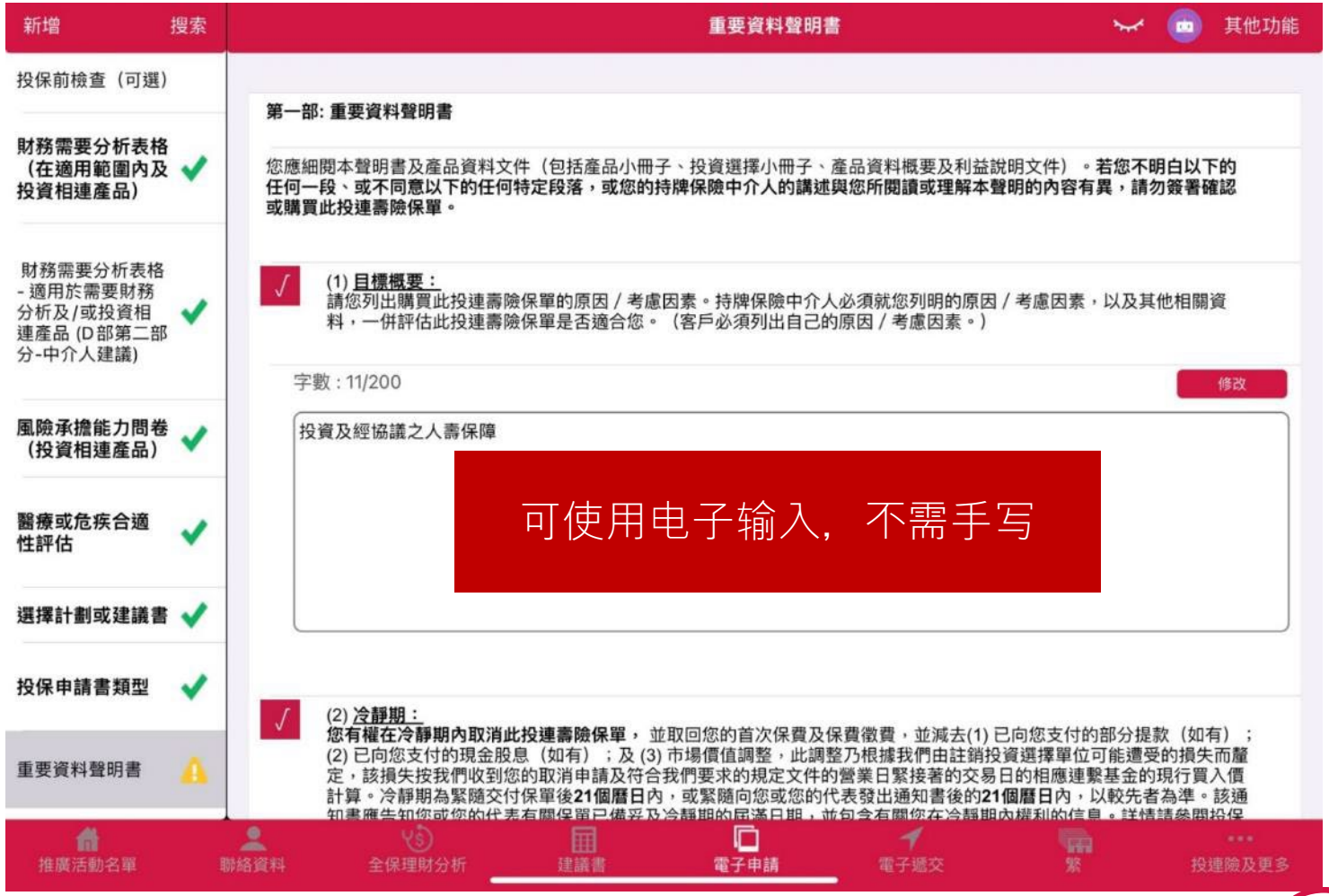
[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 处理投保程序

财务策划顾问须向客户详细解释及说明「重要数据声明书」

公司现时可接受此其中之一参考例子:

「投资及经协议之人寿保障」



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 处理投保程序

财务策划顾问须向客户详细解释及说明「投保人声明书」



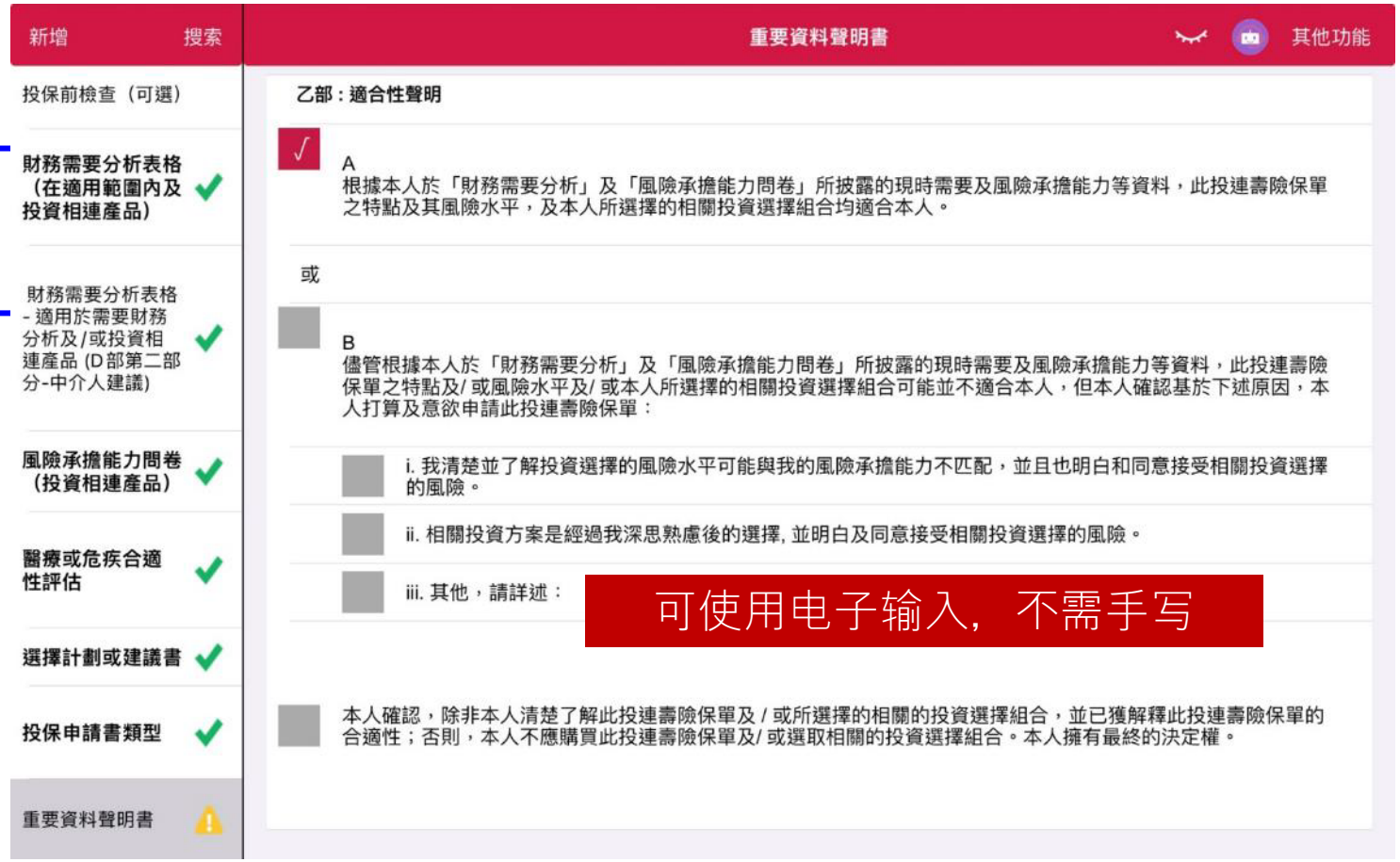
[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 处理投保程序

适合性声明

如风险类别*完全配对适合*,
客户可于此部份剔选A

如风险类别*配对不符*,
客户可重新拣选投资选择或于此部份剔选B
惟客户须提供原因及
确认风险不符



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 处理投保程序

合理/可接受解释的参考例子:

客户清楚明白相关风险

- 已阅读及明白相关连系基金的销售文件及及同意接受相关的风险
- 清楚了解投资选择之风险与本人的风险水平不符，并明白及同意接受相关调配/更改投资选择的风险
- 相关投资选择是我深入考虑后作出的决定

客户考虑整体投资组合

- 投资相连寿险计划投资占本人的总资产不多，因此本人可接受更高风险的投资选择
- 超出本人的风险水平的投资选择比例不高，本人认为可接受有关风险

客户个人需求和偏好

- 相关投资选择更适合我的需要及目标
- 相关投资选择的过往表现令我更有信心作投资
- 我较有兴趣投资于相关投资选择的市场/资产类别

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 处理投保程序

不合理/不可接受解释的参考例子:

- RPQ 的答案并不正确 / 本人只是随意作答RPQ
- 相关投资选择是由 AIA财务策划顾问推介的
- 财务策划顾问估计相关投资选择将带来更高回报
- 其他人也选择了这些投资选择

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

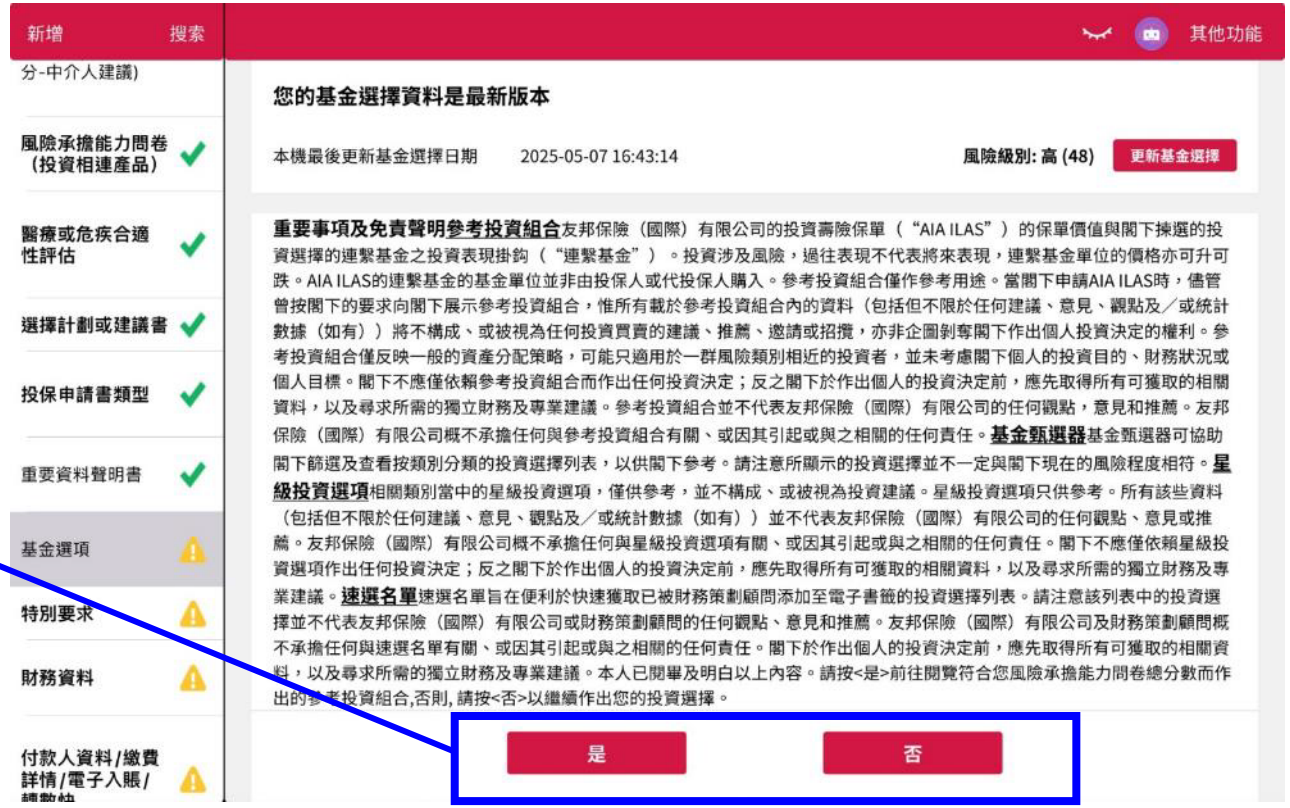
2d. 处理投保程序

投资选择相关选项

财务策划顾问 须向客户详细解释及说明
以下重要事项及免责声明

按「是」: 前往阅读符合客户风险承担能力问卷而作出的参考投资组合

按「否」: 自行作出投资选择



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 处理投保程序

数码化服务

为支持数码化服务，iPoS 设有以下功能

i. 参考投资组合

- 将根据客户的风险评分，提供由友邦投资管理香港有限公司 (AIMHK) 制定的参考投资组合信息
- 财务策划顾问需于销售当天至少联机一次，以取得最新的参考投资组合
- 全新画面中会显示「客户风险级别」



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 处理投保程序

数码化服务

销售平台

数码化服务提供基金甄选器及参考投资组合

iPoS
提供数码无间断的财务需要分析及保单递交

iPoS 基金甄选器



参考投资组合



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 处理投保程序

拣选投资选择



根据客户之意向选择

1. 「使用参考投资分配」，或
2. 「按新增投资选择」以拣选投资选择及输入投资分配比例

有关数码化投资选择服务的详情教学，可参阅第3a部 - 第3f部

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方（包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 处理投保程序

销售文件及连系基金相关文件



可以在此下载相关文件

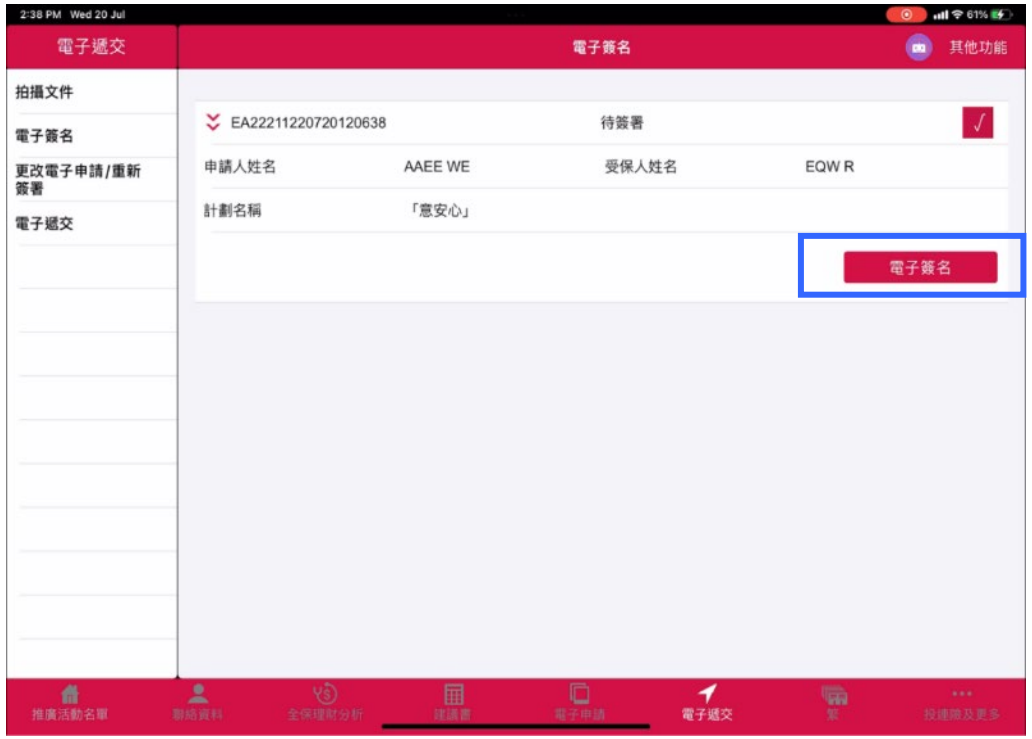


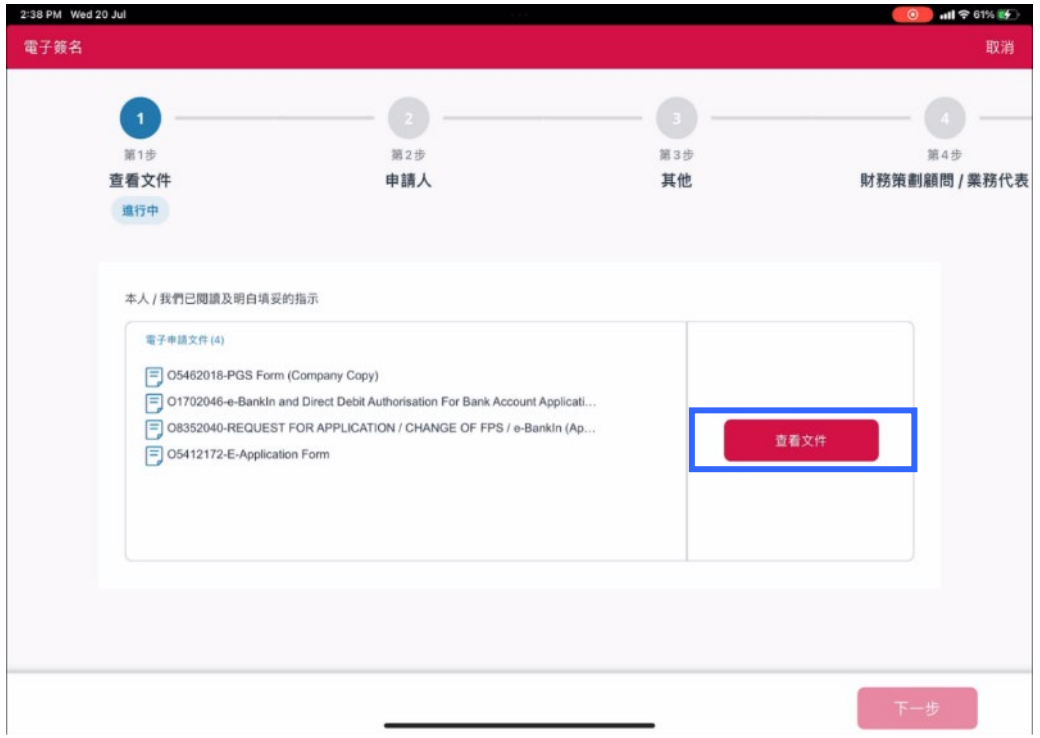
[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 处理投保程序

确认及签署

- 协助准客户 填妥「投保申请书」及其他所需文件，准客户在文件上签署确认。
- 香港 iPoS 已应用One Signature电子签名流程，每位签名者 (申请人/准受保人/业务代表/银行账户持有人) 只需签署一次即可完成签名过程。
- 通过点击 “电子签名” 按钮开始One Signature电子签名流程，第一步，逐一查看文件。



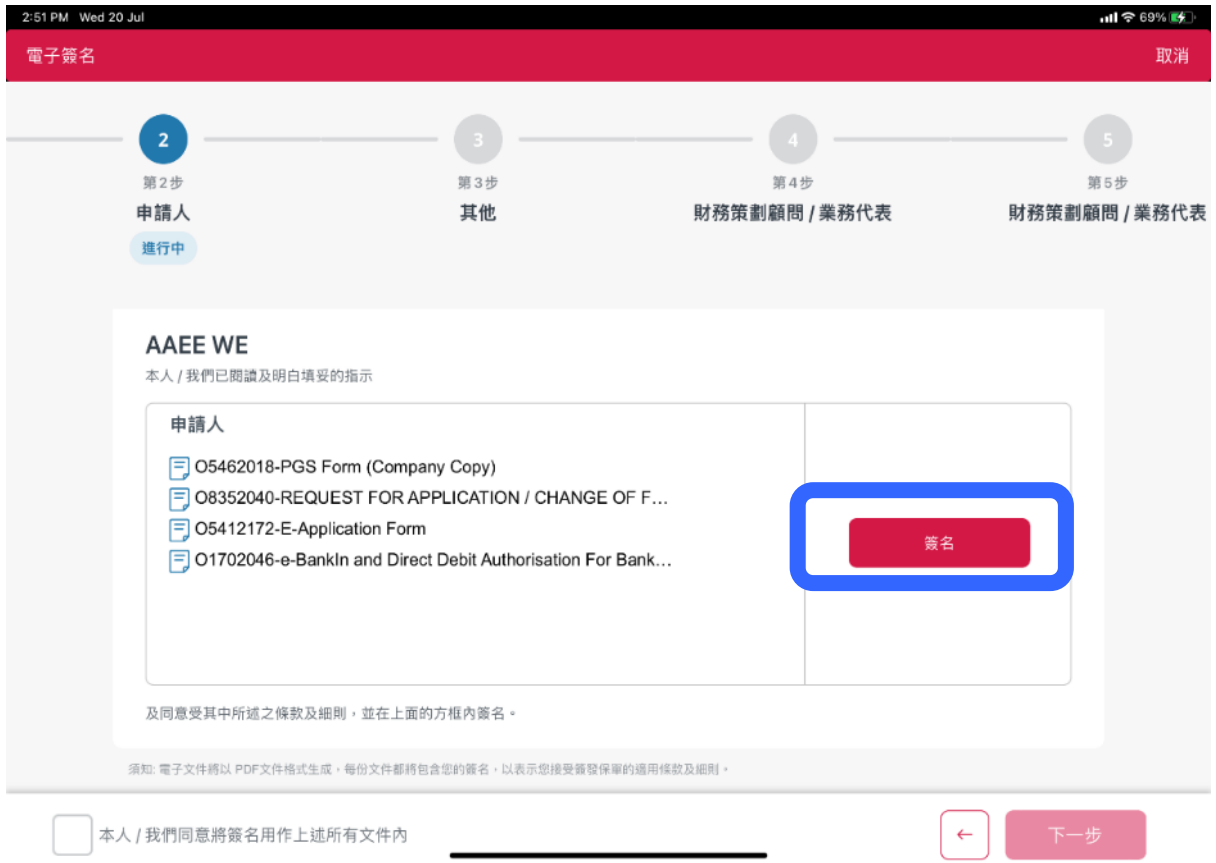


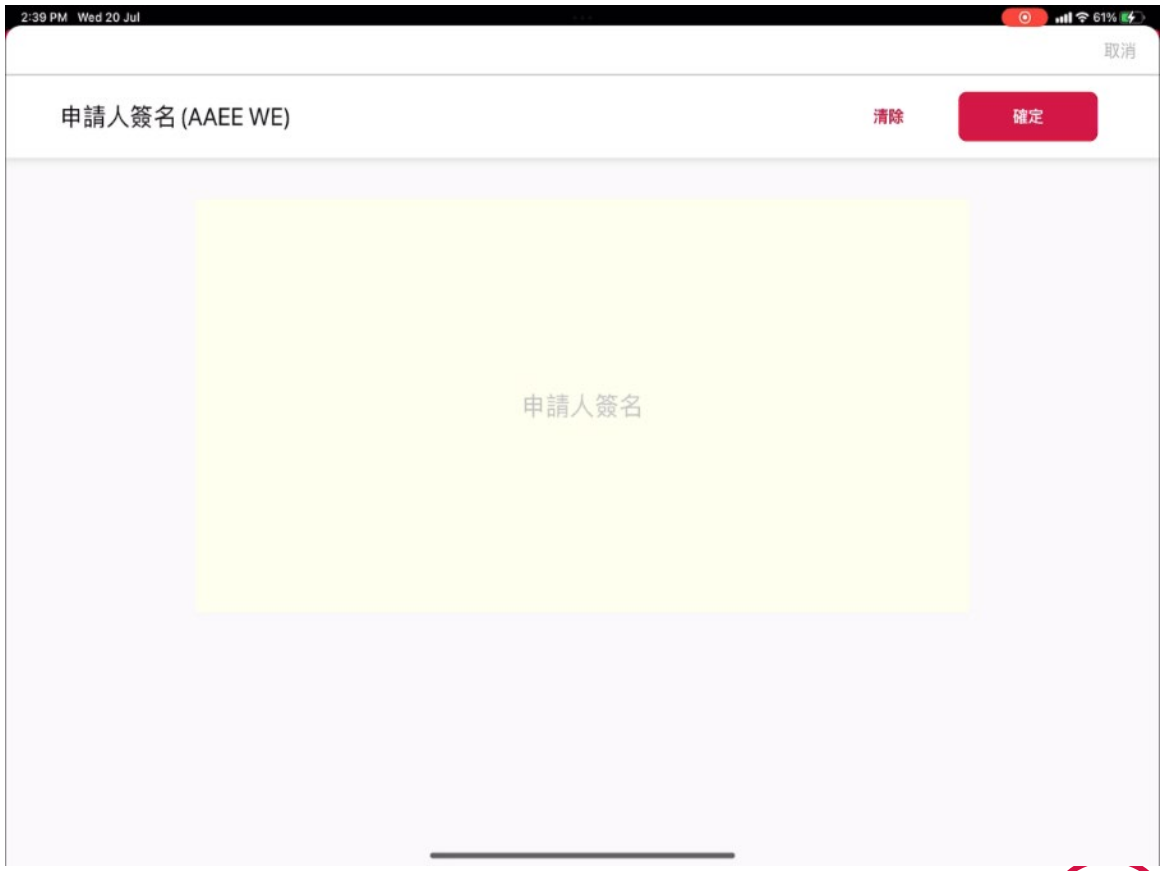
[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 处理投保程序

确认及签署

查看文件后，申请人通过点击 “签名” 进行电子签名过程。





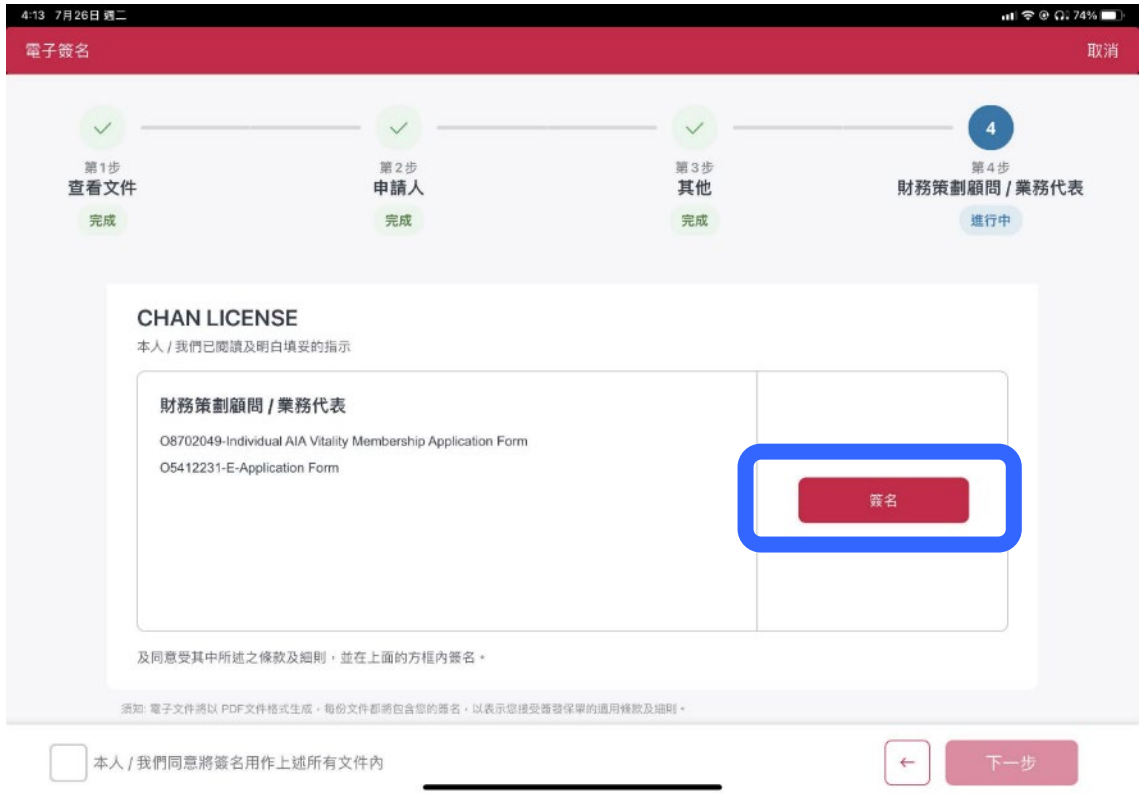
[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 处理投保程序

确认及签署

最后，财务策划顾问/业务代表点击 “签名” 按钮完成签名过程。

所有签名完成后，将会有弹窗信息提示，并且每份文件右侧显示 “已签署” 状态，可进行电子递交。





[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 处理投保程序

确认及签署

澳门 iPoS 仍使用普通电子签名流程，签名者需逐一浏览文件并完成签署。



請勾選意向保單開始簽名流程

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投资相连寿险计划销售流程

		留意事项	必需文件/程序
3	步骤 3 处理投保程序	• 在填写投保申请书前，确定准客户对「计划建议书」的内容清楚了解 • 准客户根据「风险承担能力问卷」的分析，参考「投资选择小册子」及「基金表现总览」以作出投资选择 • 确保准客户对「重要数据声明书」的重点清楚了解，包括目标概要、冷静期、没有资产拥有权及没有投资回报保证、计划的长期性质、费用及收费、于衍生工具及 /或固定收益的证券之投资选择 /投资选择 (现金分派)的特定风险、投资于投资选择 (现金分派)的特定风险、转换投资选项、供款假期、提早终止风险及中介人的酬劳*及售后监控措施 • 准客户表示已收妥有关文件，清楚及同意「投资相连寿险计划」的特点、保费、风险、投资选择适合个人需要 • 协助准客户填妥「投保申请书」及其他所需文件 • 准客户在文件上逐一签署确认	必需签署及提交 3 ☐ 计划建议书 (退保说明文件) ☐ 风险承担能力问卷 (RPQ)、投资选择小册子 及基金表现总览 ☐ 重要数据声明书(IFS) 及投保人声明书 (AD) 4 必需签署及提交 必需签署及提交 ☐ 投保申请书 5 ☐ 客户签署
4	步骤 4 售后电话跟进服务	☐ 告知准客户将会在保单缮发日后 5 个营业日内收到 AIA 客户服务主任的电话跟进，确认客户理解保单资 料以保障客户利益	所有客户 都会收到售后跟进电话

❖ 售后电话跟进(讲稿及信件内容)： 营业员专页 >> 部门信息 >> 人寿与财富生产品主张及策划 >> 财富管理部专页财富管理部 >> 考牌法规 >> 法规专页(香港)

* 如客户就该投连保单的财务策略顾问佣金及报酬有任何查询，请告知客户相关金额是由公司计算及许可的，客户可致电予公司的客户服务热线2232 8888以了解详情

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2e. 售后电话跟进服务



所有「投资相连寿险计划保单」均需要进行售后电话确认服务

- 请告知准客户将会在保单缮发日后收到AIA客户服务主任的电话跟进，确认客户理解保单数据以保障客户利益，**务必请客人要接听公司来电**
- 保单批核后 (Policy Issue) **五个工作天内**，致电客户 **最少四次**
- 若未能成功联络客户，会以信件或电子通知书形式联络，并上载到客户专页及发出SMS、AIA+短讯通知客户

Caller Display Phone	Call Back Hotline
2100 1238	3174 5300

- 上列来电显示号码只适用于致电本地号码, 致电海外号码 (包括内地号码) 并不适用, 来电显示号码将会按照当地电讯供货商随机显示

!!注意!!

请**务必**参阅「售后电话跟进服务」参考话术

友邦售后电话跟进(讲稿及信件内容)：营业员专页 > 部门信息 > 人寿与财富生产品主张及策划 > 财富管理部专页 > 考牌法规 > 法规专页(香港)

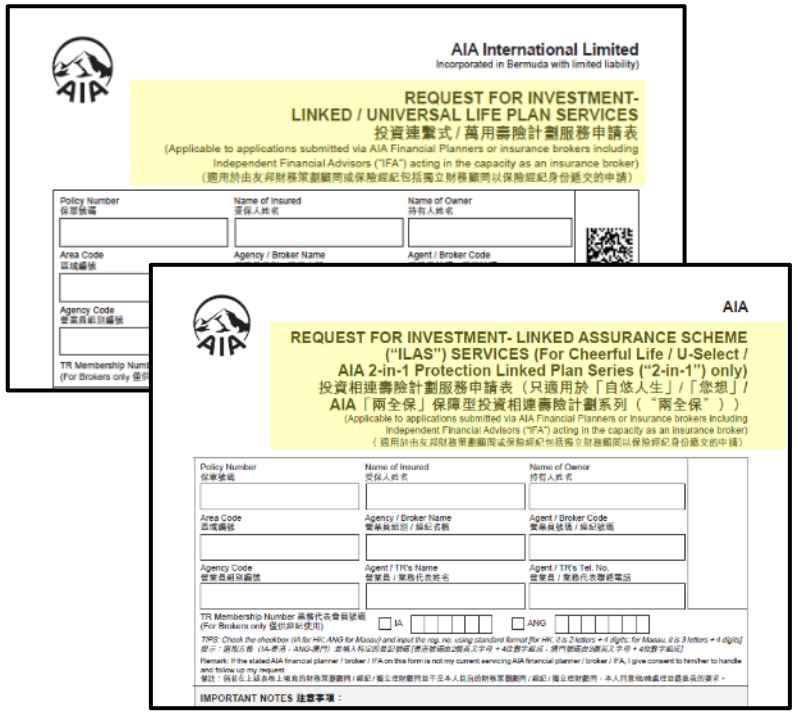
[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2f. 申请额外投资

根据指引26的要求，由实施指引26起，如客户在投连寿险保单发出后就该保单申请额外投资 (无论任何原因,包括因为户口价值不足之原因等而需要申请额外投资)，则须透过其保险中介人以提交缴付额外投资保费之申请，并就额外投资的申请完成:
《财务需要分析》、《风险承担能力问卷》、《重要数据声明书》及《投保人声明书》的程序。

财务策划顾问+客户

- ❑ 投资连系式/ 万用寿险计划服务申请表 (适用于财务策划顾问)
- ❑ 投资相连寿险计划服务申请表
  (只适用于「自悠人生」/「您想」 / AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划系列 (“两全保”)) 表 (适用于财务策划顾问)
- ❑ 电子更改 (iChange)



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2g.「投连保」

「投连保」：

- 是专为 AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（整付保费）而设的全新配套工具，让客户更容易掌握计划如何满足其保障与投资的需要。
- 协助财务策划顾问于不同情景下，如 (1) 针对不同保额下的保障 及 (2) 针对不同额外整付保费及部份提款下的财富管理，为客户进行快速评估。

「投连保」的功能与PGS相似，除了：

- 「投连保」一页到底的设计提供更顺畅的使用体验;
- 图表和表格的互动更新可以反映额外整付保费及 / 或部分提款;
- 「投连保」可作为独立应用程序为客户提供预览，或可选择在iPoS电子申请过程中切换至「投连保」。

在「投连保」上建立的计划详情可传送到iPoS作出电子申请及在PGS建立保单建议书;

- 「投连保」所显示的信息仅供参考及说明之用，并不能取代申请计划所需的正式保单建议书。「投连保」不提供打印的选项。
- 有关「投连保」的更多信息，详情请参阅AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划 (整付保费) 的产品数据册。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2g.「投连保」

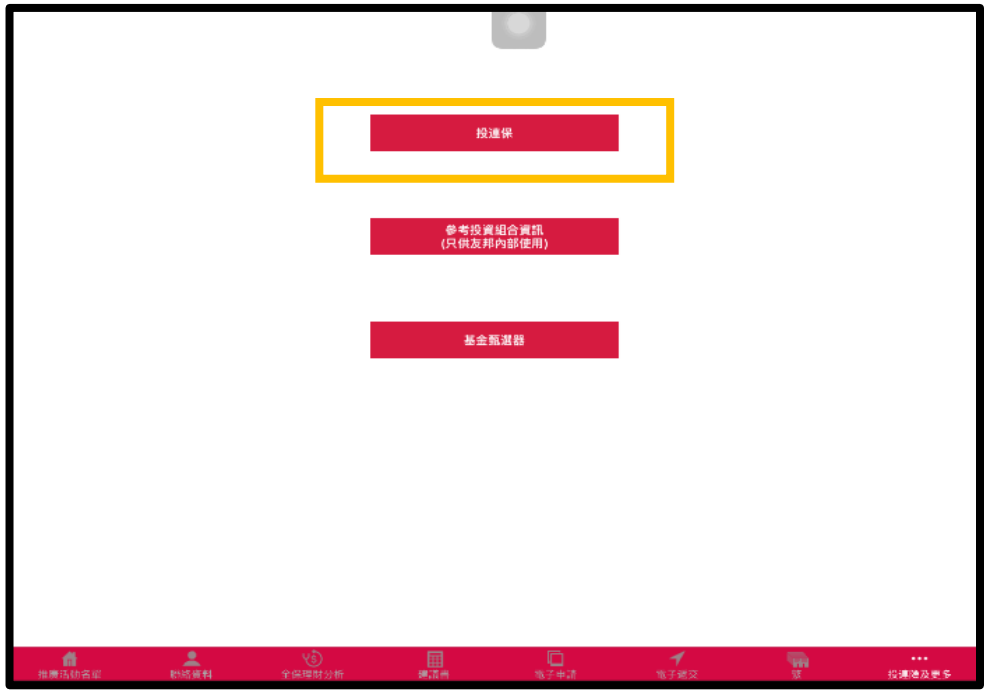
主要登入「投连保」的方式:

财务策划顾问可以从以下位置登入:

- iPoS 首页 >「投连险及更多」> 选择「投连险基金信息」



点击「投连保」按钮，确认已阅毕及明白重要信息内容后可进入「投连保」



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2g.「投连保」

其他登入「投连保」的方式:

财务策划顾问亦可以从以下位置登入:

位置: iPoS > 「电子申请」> 「财务需要分析表格」

选择「两全保」保障型投资相连寿险计划（整付保费）



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

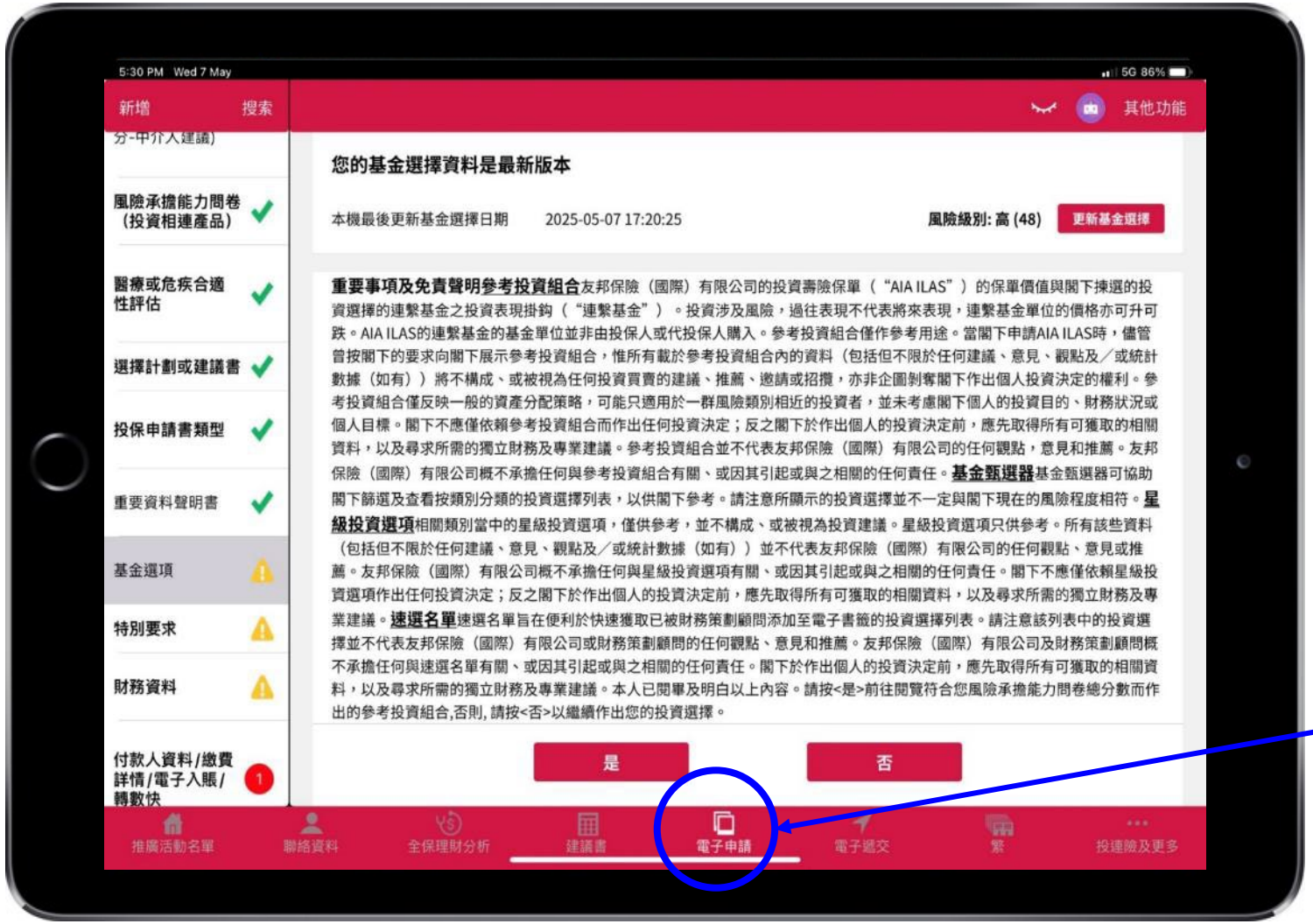
3. 数码化服务

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 交互式销售点 iPoS

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 交互式销售点 iPoS



参考投资组合

- 查阅参考投资组合前请细阅「重要事项及免责声明」
- 如客户同意阅览，请按「是」

电子申请 eAPP

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 交互式销售点 iPoS

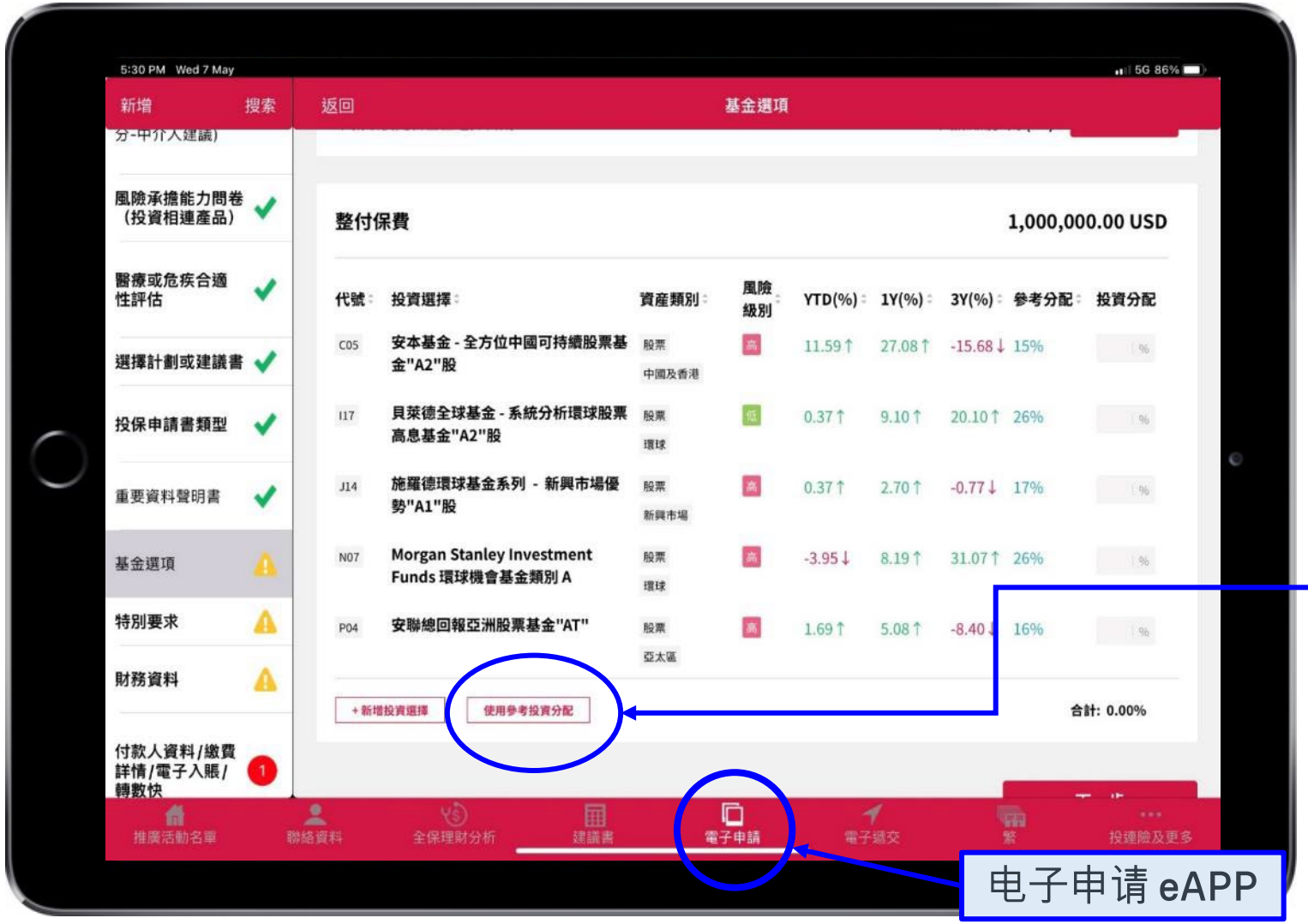
参考投资组合根据客户的风险评分，提供由友邦投资管理香港有限公司 (AIMHK) 制定的参考投资组合信息。

在使用这项服务时，财务策划顾问需要连接互联网，以得出最新的参考投资组合。全新画面中会显示「客户风险级别」。



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 交互式销售点 iPoS



参考投资组合

- 系统将按客户的风险评分配对相对应的参考投资组合信息作为参考

如果客户决定完全跟从参考投资组合，财务策划顾问只要按此便可以将参考的百分比直接复制至「投资分配」。

财务策划顾问亦可按客户要求于「投资分配」输入自定百分比。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 交互式销售点 iPoS



参考投资组合

- 新增直接显示投资选择信息，如　投资选择价格、年度表现率、风险级别、晨星星号评级等。

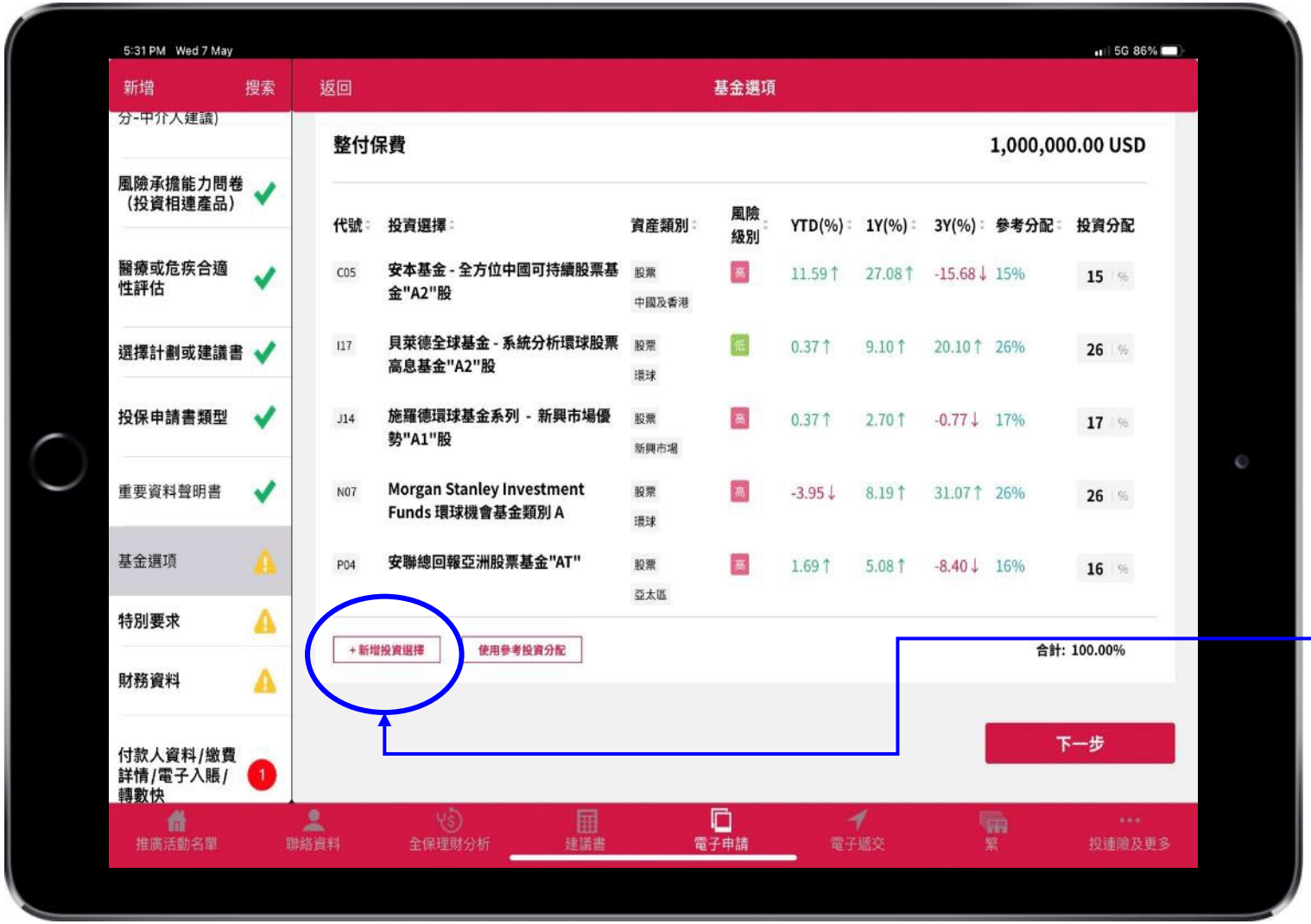
若想观看某投资选择的信息，只需按一按该投资选择，便会展开其相关数据。

再按一次，其相关资料便会收起。

电子申请 eAPP

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 交互式销售点 iPoS



参考投资组合

- 系统将按客户的风险评分配对相对应的参考投资组合信息作为参考

如客户希望增加其他投资选择，可按「新增投资选择」至基金甄选器

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 交互式销售点 iPoS



新增投资选择

- 进入「新增投资选择」后可

直接输入关键词进行搜索

或按

「甄选器」进入「基金甄选器」

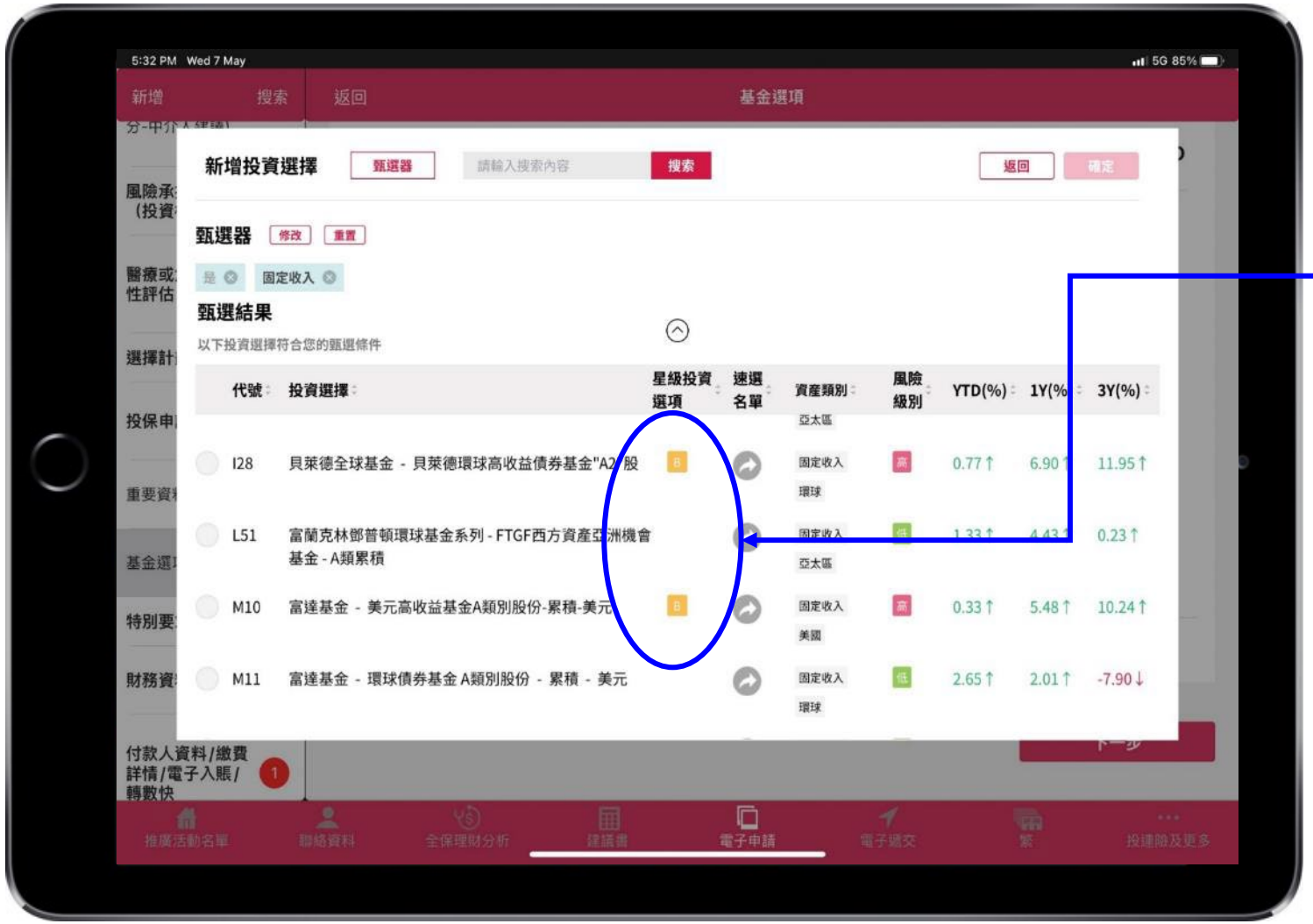
[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 交互式销售点 iPoS



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 交互式销售点 iPoS



星级投资选项

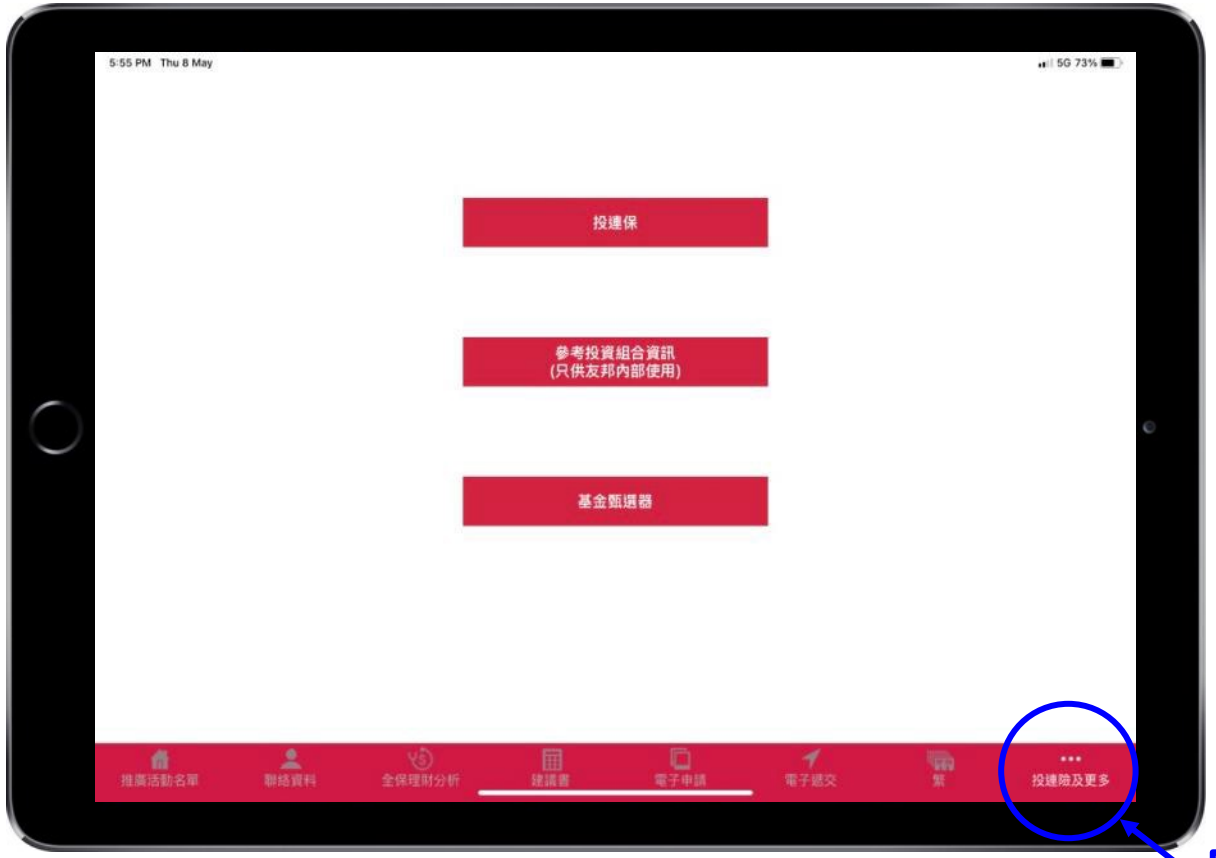
- 财务策划顾问可按客户喜好利用基金甄选器为客户制定个人化投资组合选择
- AIMHK 会于每一季选出一只连系基金作为该资产类别内的「星级投资选项」供财务策划顾问参考，于基金甄选器中，附有 B 图目标投资选择为星级投资选项。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 交互式销售点 iPoS

独立应用程序供财务策划顾问会客前使用

- 于下方工具栏 > 投连险或更多 > 投连险基金信息
- 可以独立使用参考投资组合信息，同时，亦可于此部份直接进入基金甄选器查找投资选择相关信息。





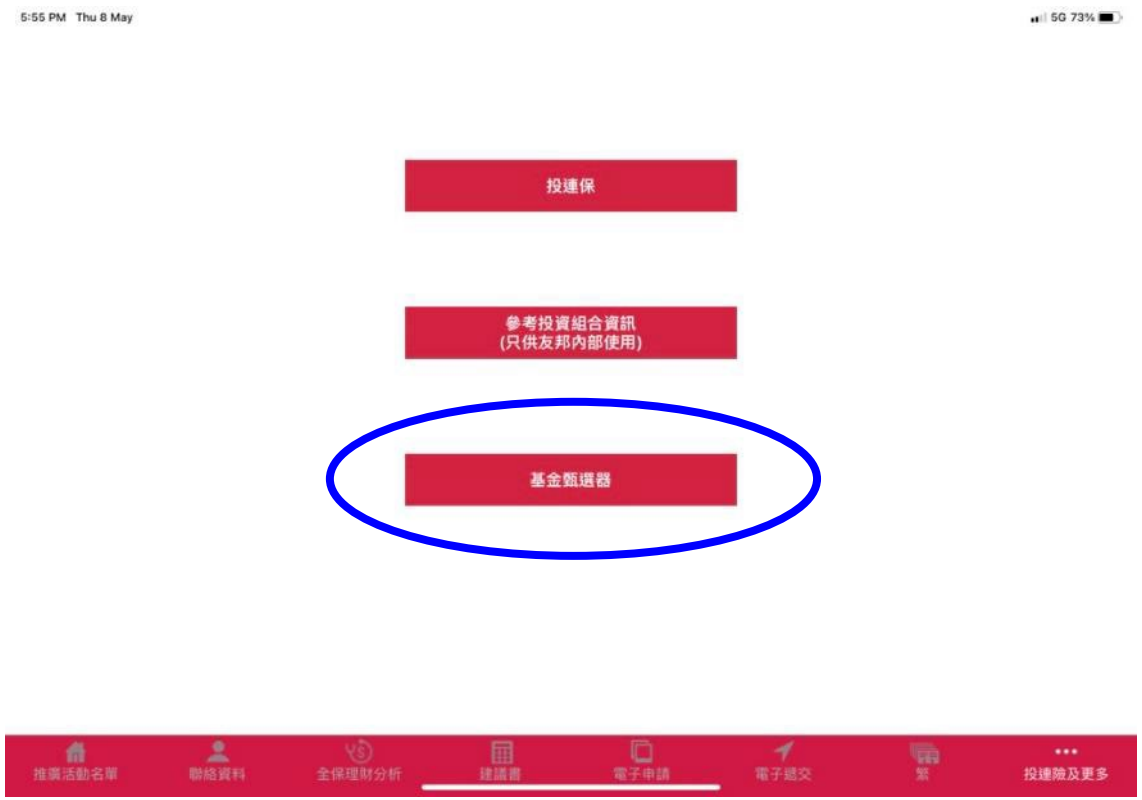
投连险及更多

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 交互式销售点 iPoS

增加投资选择至「速选名单」@ 基金甄选器

1. 为使财务策划顾问/营业员帮客人投保时更方便快捷，现已新增于交互式销售点 iPoS内的基金甄选器内
2. 财务策划顾问/营业员可于见客前于iPoS内「投连险及更多」选择「基金甄选器」
3. 搜索投资选择并按一按 加入「速选名单」或表「速选名单列表」检视/编辑名单





[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 交互式销售点 iPoS

增加投资选择至「速选名单」@ 电子申请



1. 于电子申请内，财务策划顾问/营业员可于**新增加投资选择**时使用「速选名单」快速加入投资选择

2. 于新增加投资选择版面，将「速选名单」排序便可会将已标记为速选名单的投资选择置顶

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

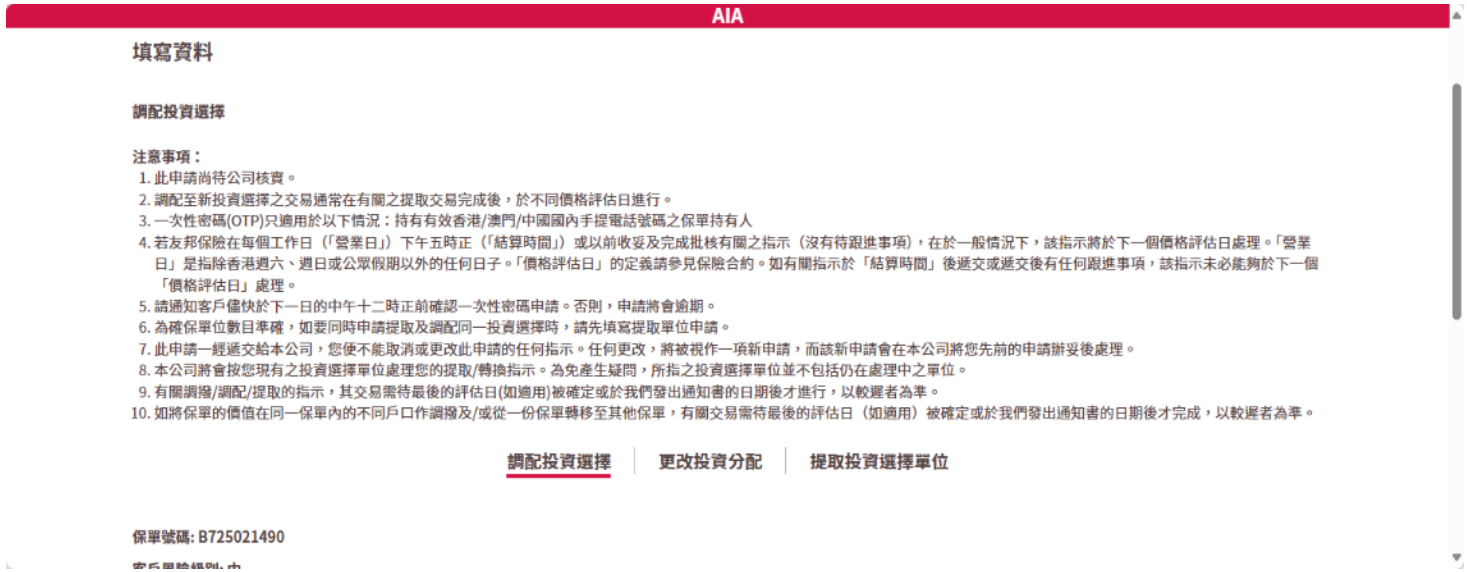
3b. 电子更改 iChange

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3b. 电子更改 iChange

iChange - 调配现有投资选择组合

独立应用程序供财务策划顾问会客前使用

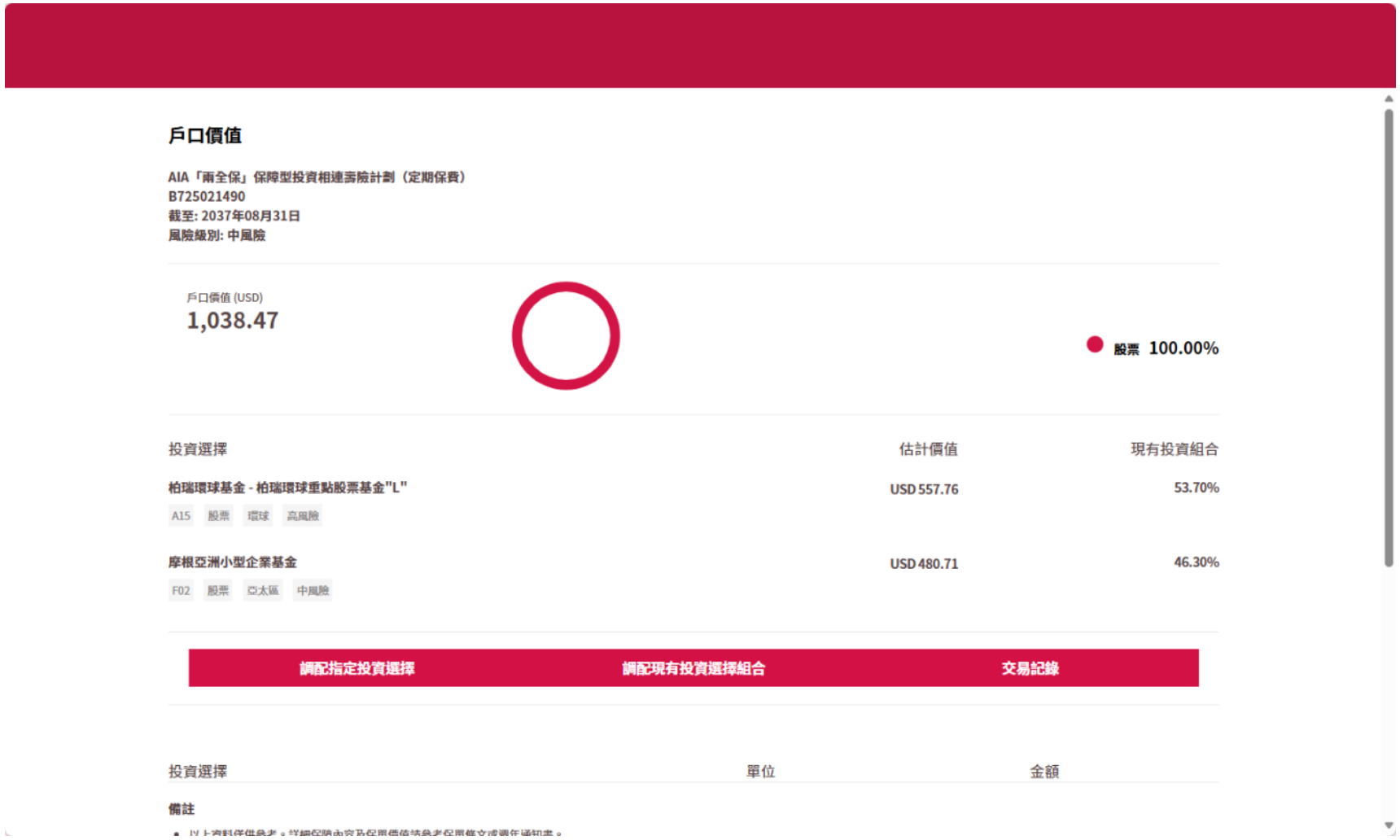


- 登入「电子更改」平台 > 保户服务 > 调配投资选择 > 新增
- 请注意，如需于同一申请中执行调配现有投资选择组合及提取投资选择单位，请先完成「调配投资选择」，再进入提取投资选择单位申请

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3b. 电子更改 iChange

iChange - 「调配现有投资选择组合」

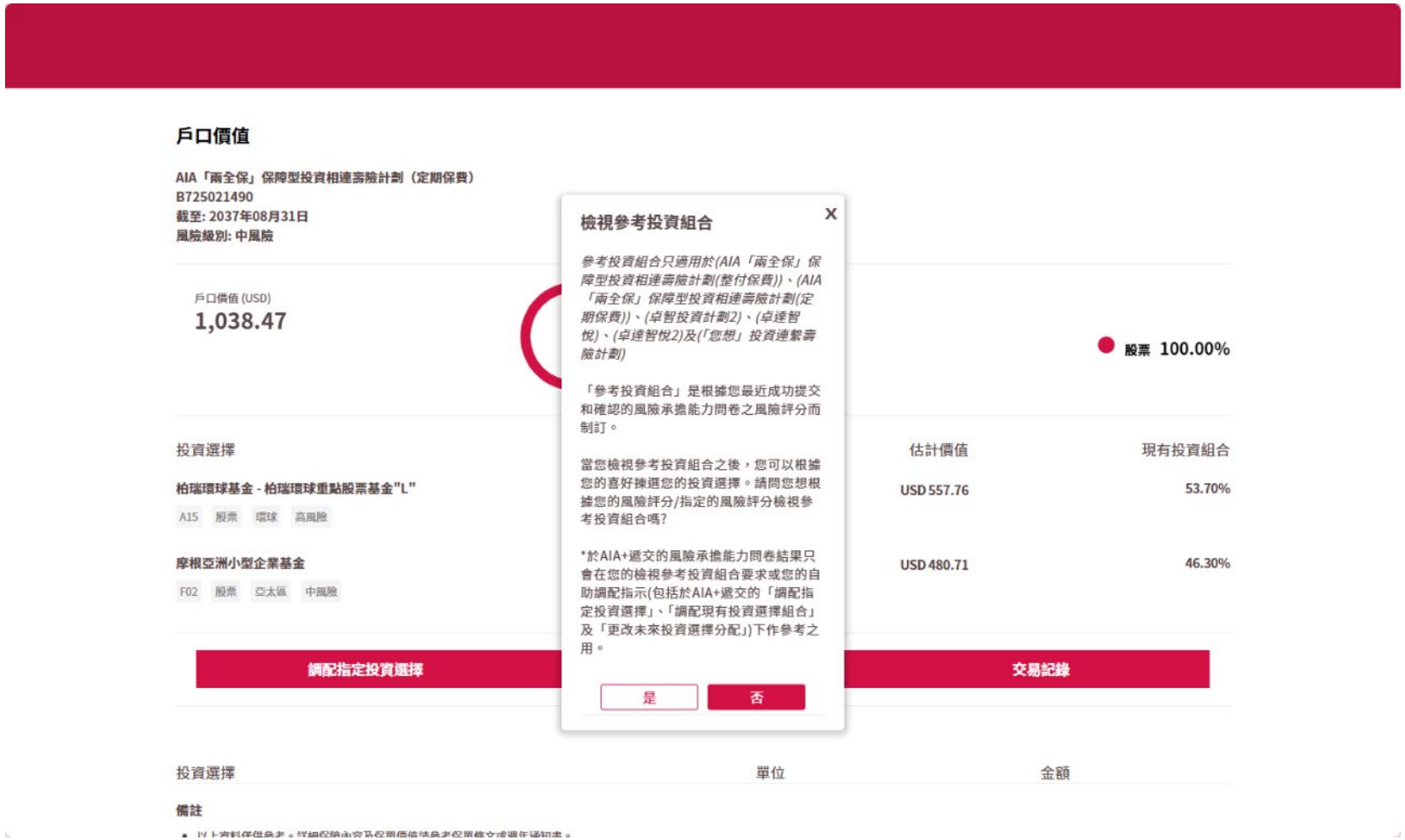


- 「调配指定投资选择」及「调配现有投资选择组合」为现有功能，接口及流程与数码化投资选择服务一致。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3b. 电子更改 iChange

于「调配现有投资选择组合」/「更改未来投资选择分配」检视「参考投资组合」



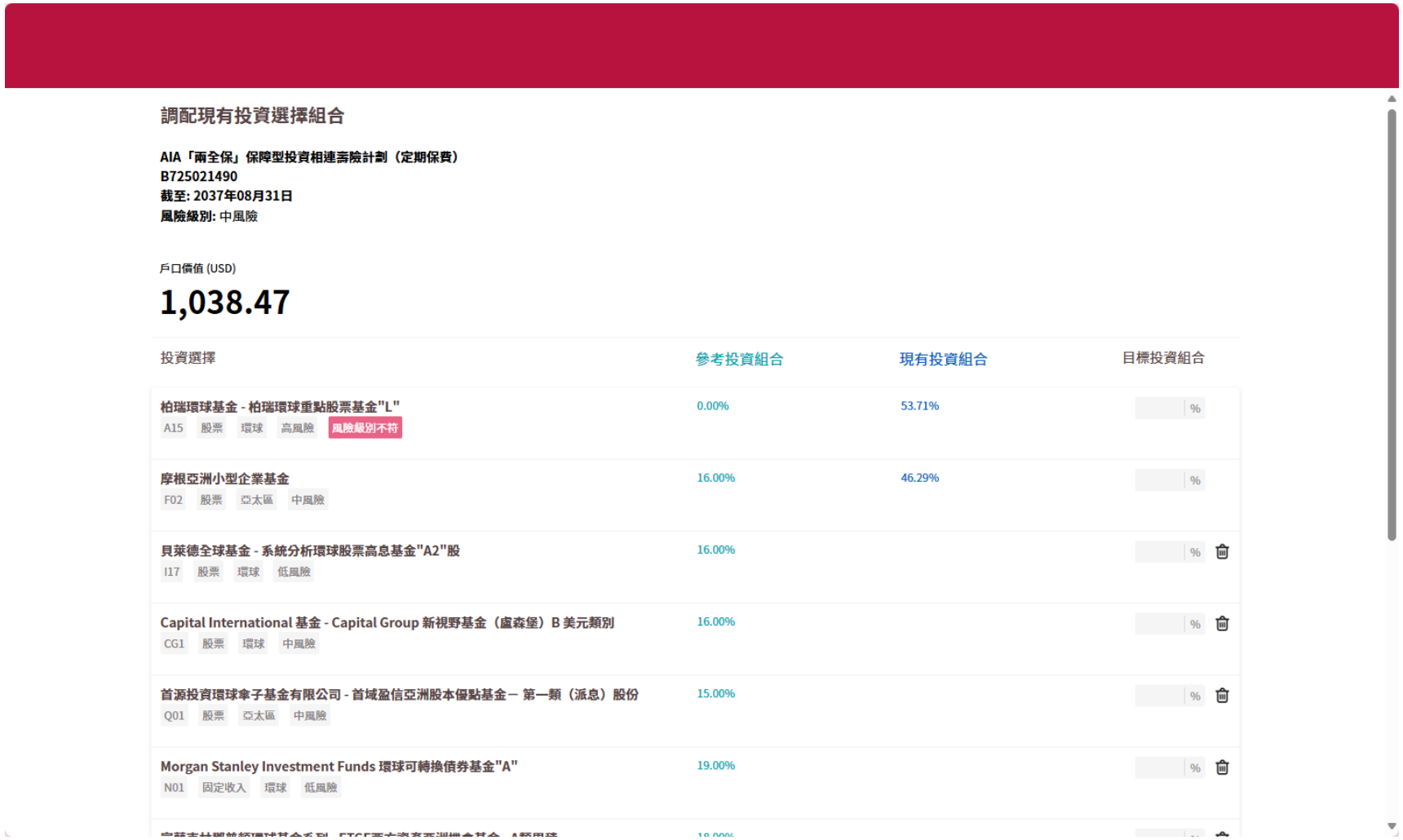
- 适用于「参考投资组合」的产品 (「卓智投资计划2」/「卓达智悦」/「您想」投资相连寿险计划) / AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（整付保费）/ AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（定期保费）/「卓达智悦2」

- 点击「调配现有投资选择组合」或「更改未来投资选择分配」(如适用)后，将显示客户最近完成之风险承担能力问卷日期及询问是否检视「参考投资组合」

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3b. 电子更改 iChange

于「调配现有投资选择组合」/「更改未来投资选择分配」检视「参考投资组合」

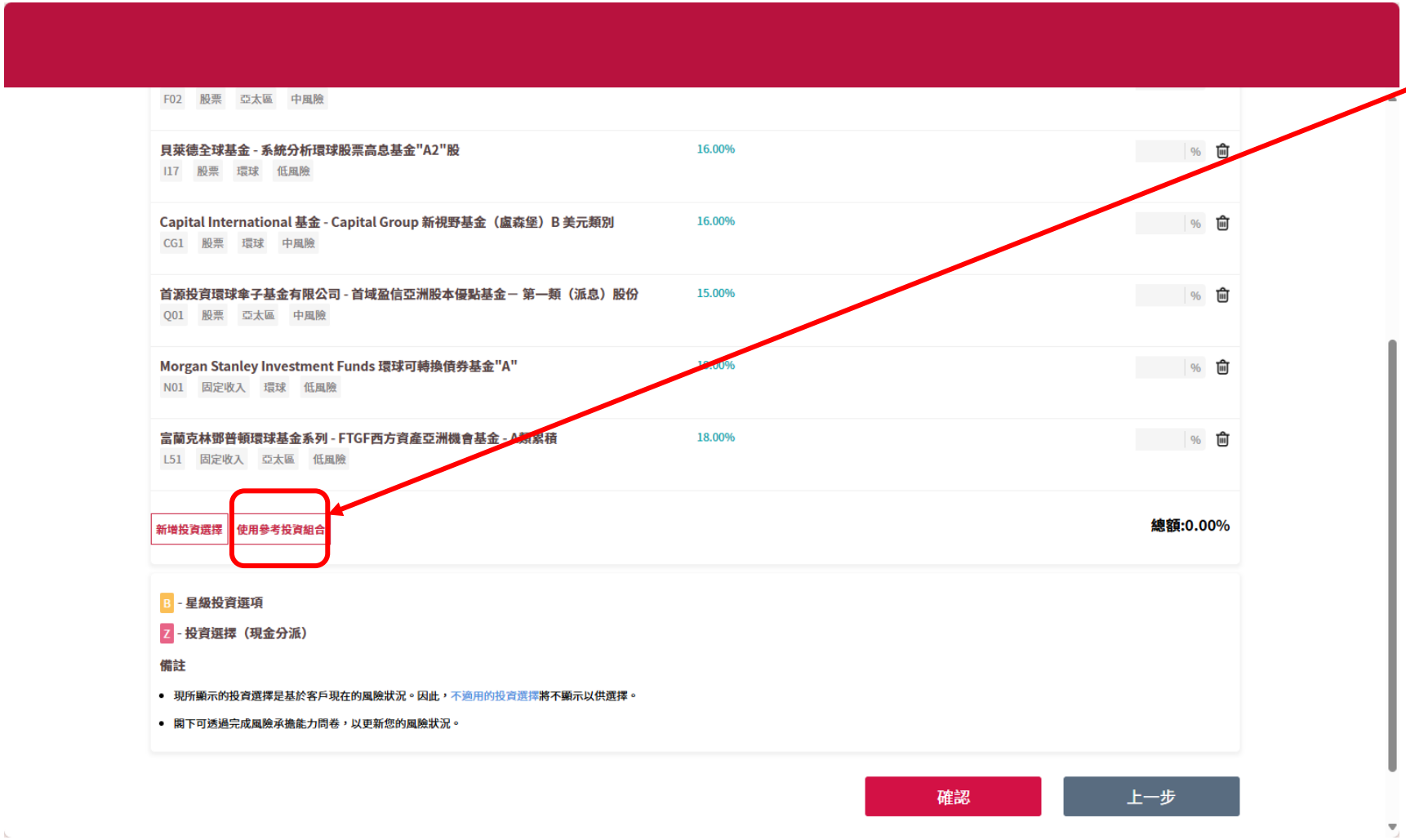


- 若选择「否」，不检视「参考投资组合」，于下一步流程中将只显示现有之投资选择分配百分比
- 若选择「是」，希望检视「参考投资组合」，「参考投资组合」将于以下版面以绿色表示，而客户现有投资选择组合之分配百分比将以蓝色表示以供参考

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3b. 电子更改 iChange

于「调配现有投资选择组合」/「更改未来投资选择分配」检视「参考投资组合」



- 若客户希望直接使用参考投资组合，财务策划顾问可以直接按「使用参考投资组合」按键
- 系统将自动填入参考投资组合之百分比

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3b. 电子更改 iChange

于「调配现有投资选择组合」/「更改未来投资选择分配」检视「参考投资组合」

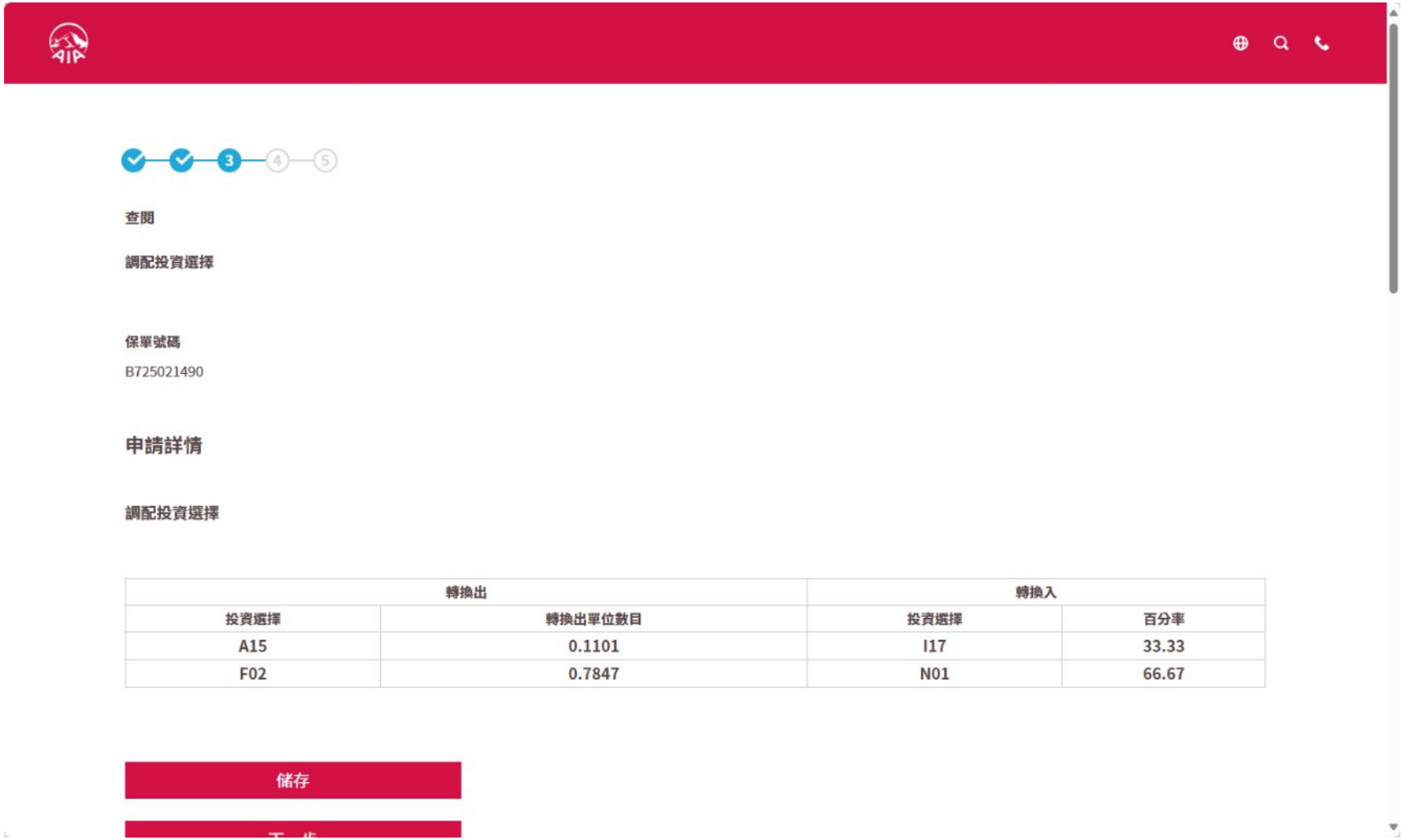
b) 其他可使用「调配现有投资选择组合」或「更改未来投资选择分配」功能之投资相连寿险计划保单/客户选择不检视或暂未能检视「参考投资组合」

- 现有投资选择组合之分配百分比将以蓝色表示以供参考，客户可以直接调整投资组合之百分比，或点击新增投资选择按键，通过基金甄选器新增投资选择再作分配。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3b. 电子更改 iChange

iChange - 调配现有投资选择组合

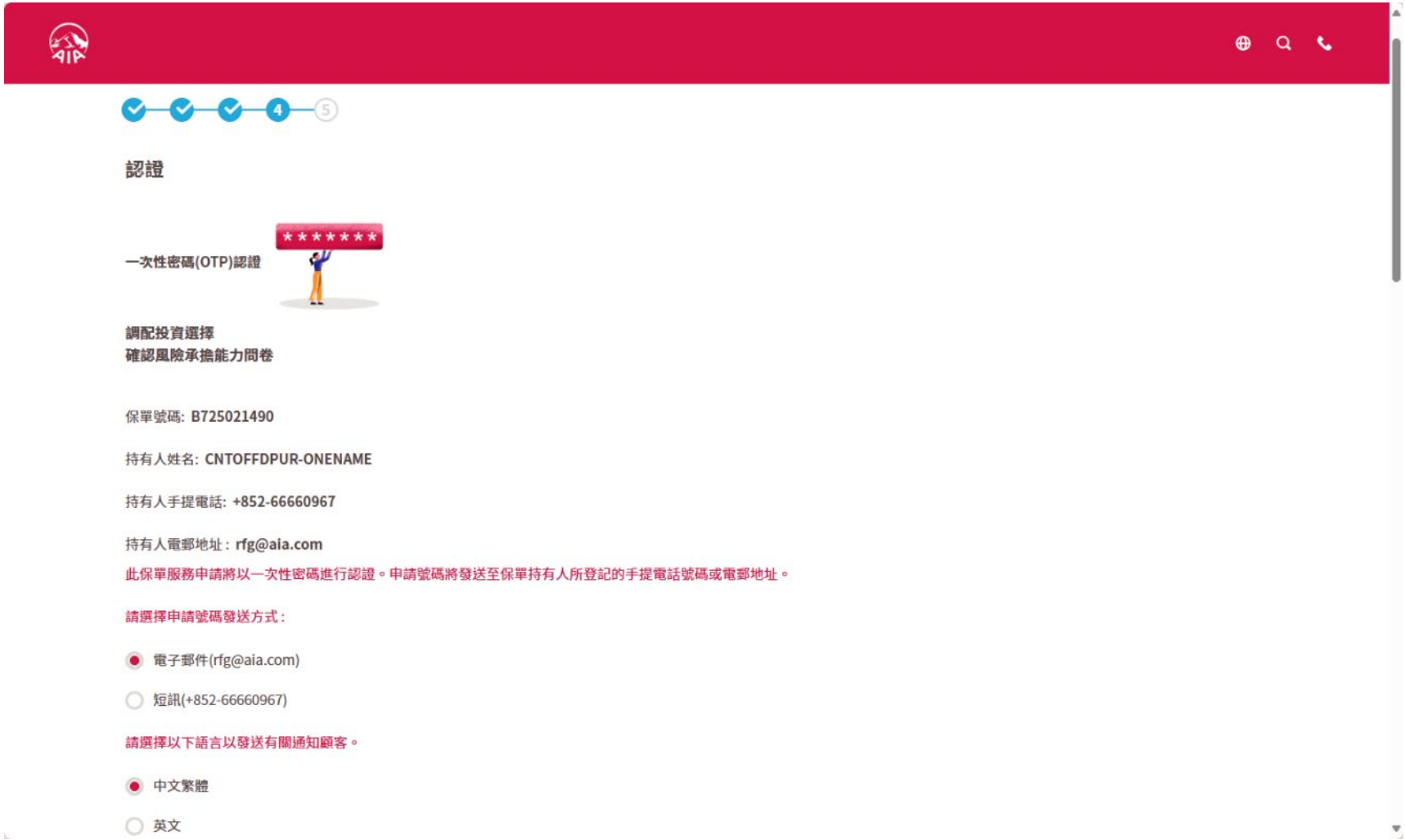


- 完成投资组合的调配后，将进入以下版面，财务策划顾问可与客户确定调配资料。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3b. 电子更改 iChange

iChange - 「调配现有投资选择组合」



- 再按下一步之后，进入认证及批准部份，相关程序与现时相同。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3c. 网上风险承担能力问卷

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3c. 网上风险承担能力问卷

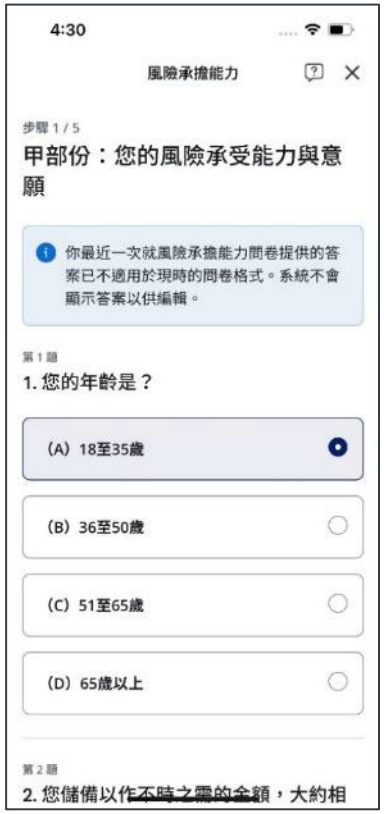
账户 > 更多 > 风险承担能力

通过「风险承担能力」信息，让客户可了解最近更新之风险承担能力问卷是「客户自行完成」或「保险中介人」完成。

A1) 若客户的风险承担能力问卷已失效，可立即按 「更新」进入问卷，回答甲部份十条问题、教育程度、乙部份两条问题及丙部份一条问题。完成后可了解总分和风险水平，并按确认进入下一页面确定或修改答案，最后提交。





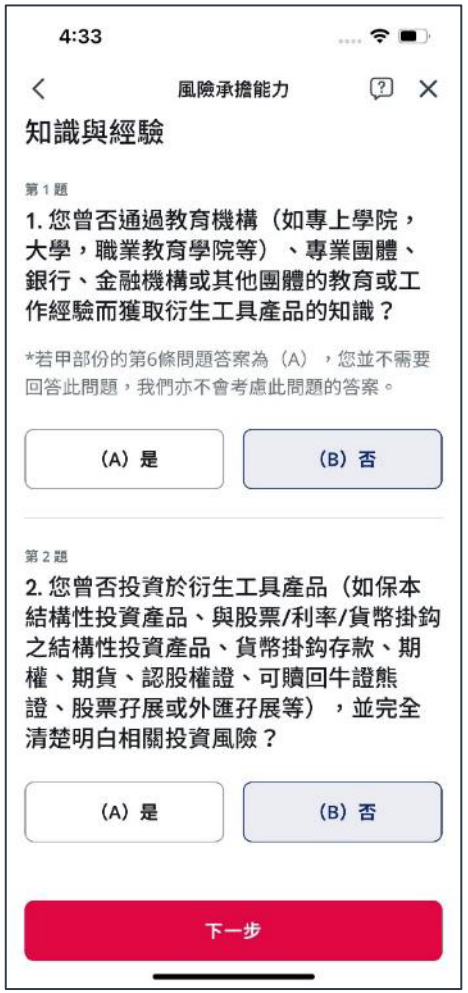




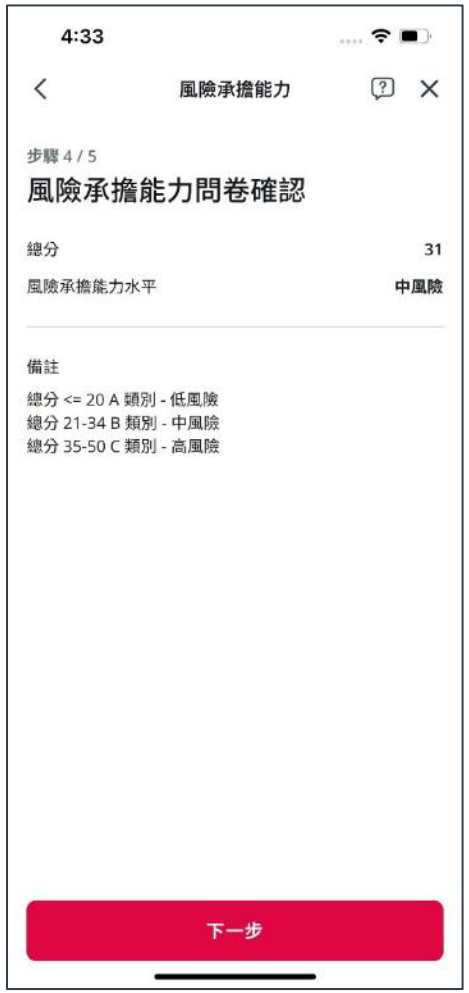


[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

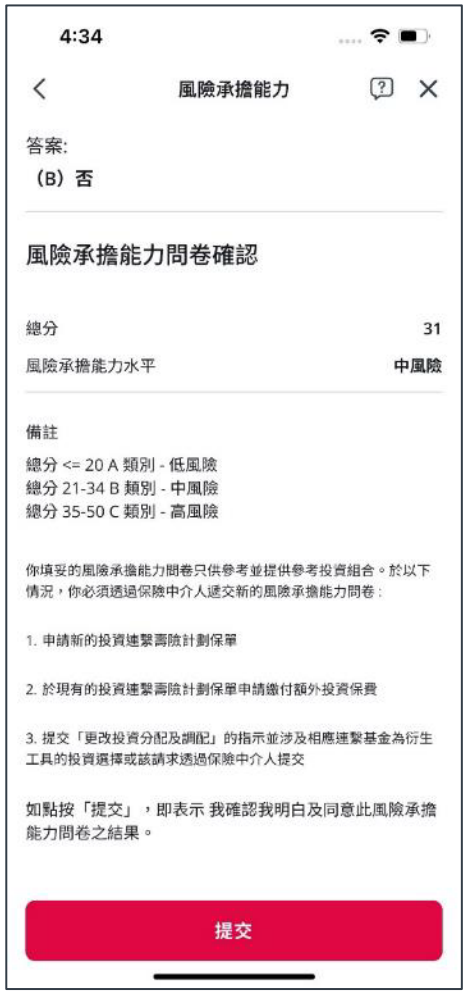
3c. 网上风险承担能力问卷







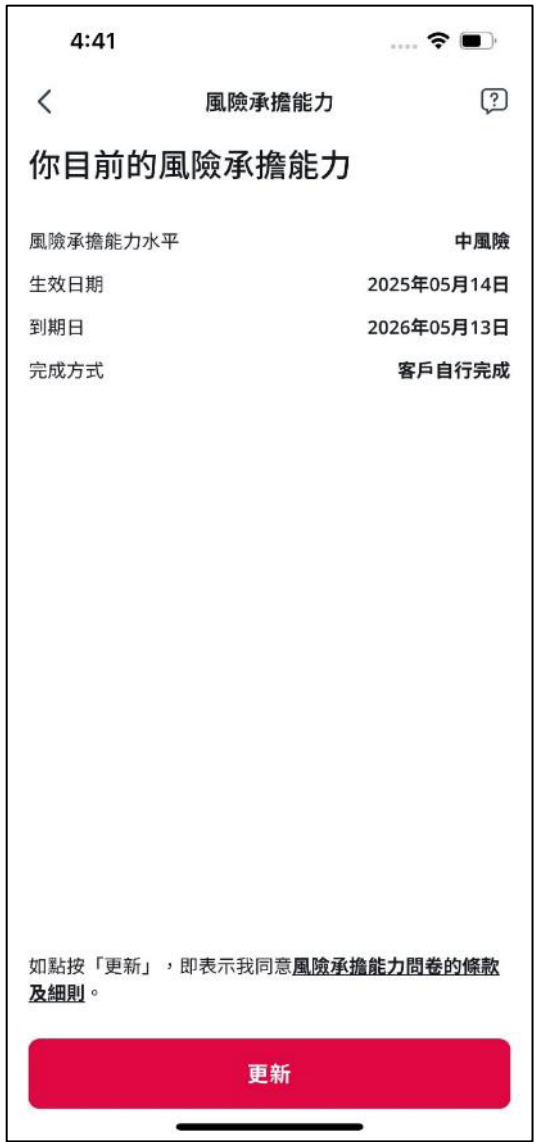




此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3c. 网上风险承担能力问卷

A2) 若客户的风险承担能力问卷尚未失效，而最近更新之风险承担能力问卷是由客户自行完成，客户可于有需要时随时更新问卷。





A3) 若客户最近的风险承担能力问卷尚未失效并且是透过保险中介人完成，则没必要更新问卷，于「AIA+」更新问卷的功能亦不会开放予客户。

若客户于风险承担能力问卷尚未失效前仍希望更新问卷，财务策划顾问可协助客户于「电子更改」平台(iChange) 提交表格更改。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3d. 保单查询系统 PES

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3d. 保单查询系统 PES

客户风险承担评估查询

基金管理平台 - 我的客户 > 客户风险承担数据



B. 新增客户风险承担评估查询

为配合客户可于AIA+自行完成~~的~~风险承担能力问卷及上述监管指引安排，于保单查询系统 (PES) 已新增客户风险承担评估查询，让财务策划顾问查询客户风险承担评估是否生效，以便提示财务策划顾问与客户更新风险承担能力问卷。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3d. 保单查询系统 PES

查阅客户风险承担评估是否生效



快速搜寻 > 保单资料

- 于客户基本数据页，可查阅客户风险承担评估是否生效。
- 如状态显示为已失效，财务策划顾问为客户提交转换/调配申请时，需要**透过「保险中介人」**递交新的风险承担能力问卷 (可参阅第3c部)。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3d. 保单查询系统 PES



- 为配合「数码化投资选择服务」的应用及方便财务策划顾问投资相连寿险计划保单的客户信息，保单查询系统提供「基金管理平台 - 我的客户」部分，让财务策划顾问更简便、更有效管理投资相连寿险计划保单客户的风险承担评估数据、户口价值及保单数据。

- 登入保单查询系统 > 基金管理平台> 基金管理平台-我的客户

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3d. 保单查询系统 PES

- 点击「客户风险承担资料」查阅客户最新风险承担状况

客戶風險承擔資料	戶口價值 (美元)	交易金額	保單資料
按此查詢詳情	按此查詢詳情	按此查詢詳情	按此查詢詳情

保單號碼: B726

客戶風險承擔資料:	
客戶風險承擔(RPQ)評估於轉換/調配生效狀況: *	已失效
客戶風險承擔(RPQ)能力:	高
風險承擔能力生效日期:	2024年6月30日
風險承擔能力到期日期:	2025年6月29日
合資格投資投資選擇(衍生基金):	否
合資格投資投資選擇(現金派息基金):	是

*請由客戶及保險中介人共同簽署及更新客戶風險承擔問卷(RPQ)

備註:
以上所示之風險類別總分及風險類別("風險承擔能力資料")是根據客戶於本公司紀錄中最近成功提交並確認的風險承擔能力問卷得出並僅供參考。 請注意，如果客戶的相關風險承擔能力發生實質性的變化，以上所示之風險承擔能力資料可能未能反映客戶的最新風險承擔能力。

- 点击「户口价值(美元)」查阅保单户口现时价值

客戶風險承擔資料	戶口價值 (美元)	交易金額	保單資料
按此查詢詳情	按此查詢詳情	按此查詢詳情	按此查詢詳情

戶口價值 (美元):	
保單號碼:	B726
截至2024年8月14日 之戶口價值 (美元):	美元 55,833.03
單位數量:	28434.1778

備註:
以上所示之投資選擇價格及戶口價值僅供參考。註銷及／或分配投資選擇單位將按本公司在適當的評估日之單位價格計算。請注意，投資選擇單位的價格及收益可跌亦可升。
以上資料及數據乃取自友邦保險(國際)有限公司認為可靠之來源，但本公司並不保證其準確性。
所有非保單貨幣本位之連繫投資選擇單位價和戶口價值乃按最新之匯率折算為保單貨幣，僅供閣下參考。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3d. 保单查询系统 PES

- 点击「交易金额」查阅保单户口于指定时段内之交易金额概况数据



- 点击「保单资料」查阅保单详细资料



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流动程序及网页版

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流动程序及网页版

- 友邦已将数码化投资选择服务全面扩展至现有客户层面，让所有已投保指定投资相连寿险计划保单的客户，在完成风险评估后，也可自行于电子客户服务平台，包括流动应用程序AIA+流动程序及其网页版，参阅度身订造的参考投资组合。
- 登入 AIA+ 流动程序或网页版 > 账户 > 投资 > 点击「保单」中选取相关投资相连寿险计划保单

  - 「调配投资选择」- 即提取某一投资选择的全部或部分单位，并将之转换到投资相连寿险计划内的其他投资选择。
  - 「调配投资选择组合」- 把现有之投资组合内的投资选择单位赎回(如适用)，并根据新拣选的投资组合比例调配至其他投资选择，例如根据您的指示从原本投资于A及B投资选择赎回单位，并改投资于C及D投资选择。
  - 「更改未来分配」- 即为未来基本保费及/或定期额外投资保费作新的目标投资组合比例分配指示，目前持有的投资组合则维持不变。





[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流动程序及网页版

A1. 于「调配投资选择组合」/「更改未来分配」功能检视「参考投资组合」

a) 适用于「参考投资组合」的产品 (「卓智投资计划2」/「卓达智悦」/「您想」投资相连寿险计划/ AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（整付保费）/ AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（定期保费）/ 「卓达智悦2」)

- 客户选取适用于「参考投资组合」的产品后，点击「调配投资选择组合」或「更改未来分配」(如适用)，根据客户最近成功提交和确认的风险承担能力问卷情况及风险评分情况，显示以下两种信息:

i) 客户于系统中的风险承担能力问卷及风险评分有效:

- 若客户选择「否」，不检视「参考投资组合」，版面将只显示保单现有投资选择组合之分配百分比

参考投**资组**合

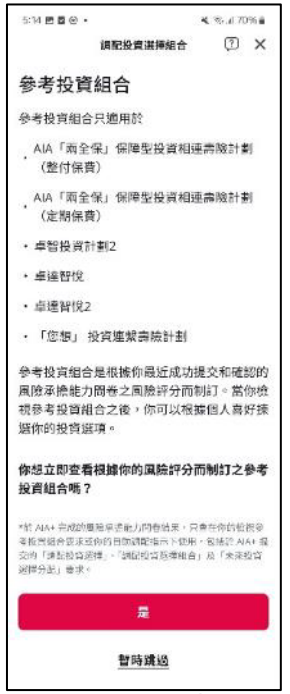
参考投资组合只适用于
- AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（整付保费）
- AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（定期保费）
- 卓智投资计划2
- 卓达智悦
- 卓达智悦2
- 「您想」 投资连系寿险计划

参考投资组合是根据你最近成功提交和确认的风险承担能力问卷之风险评分而制订。当你检视参考投资组合之后，你可以根据个人喜好拣选你的投资选项。

你想立即查看根据你的风险评分而制订之参考投资组合吗？

*于 AIA+ 完成的风险承担能力问卷结果，只会在你的检视参考投资组合要求或你的自助调配指示下使用，包括于 AIA+ 提交的「调配投资选择」、「调配投资选择组合」及「未来投资选择分配」要求。

是/ 暂时跳过



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流动程序及网页版

A1. 于「调配投资选择组合」/「更改未来分配」功能检视「参考投资组合」

- 若客户选择「是」，希望检视「参考投资组合」，「参考投资组合」将于以下版面以灰楷字体表示，而客户现有投资选择组合之分配百分比将以**黑色字体** 并列以供参考:

- 若客户检视后决定根据「参考投资组合」调配投资组合，可直接按「使用参考投资组合」按键，系统会自动填入「参考投资组合」之比例。客户亦可根据个人喜好在相关空格改动比例，或按新增投资选择以加入其他投资选择。



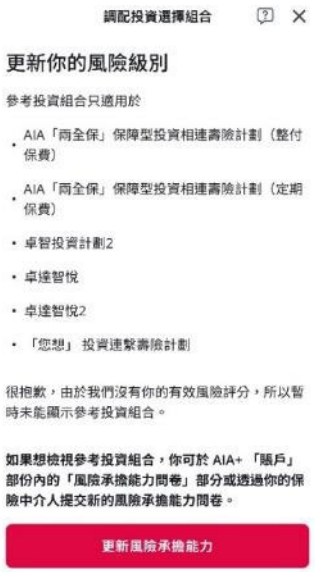


[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流动程序及网页版

A1. 于「调配投资选择组合」/「更改未来分配」功能检视「参考投资组合」

ii) 客户于系统中未有有效之风险承担能力问卷及风险评分:



参考投资组合只适用于
- AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（整付保费）
- AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（定期保费）
- 卓智投资计划2
- 卓达智悦
- 卓达智悦2
- 「您想」 投资连系寿险计划

很抱歉，由于我们没有你的有效风险评分，所以暂时未能显示参考投资组合。

如果想检视参考投资组合，你可于 AIA+ 「账户」部份内的「风险承担能力问卷」部分或透过你的保险中介人提交新的风险承担能力问卷。

若客户于系统中未有有效之风险承担能力问卷及风险评分而未能检视「参考投资组合」，可透过保险中介人递交新的风险承担能力问卷，成功更新后将可根据风险评分检视相关「参考投资组合」

b) <u>其他可使用「调配投资选择组合」或「更改未来分配」功能之投资相连寿险计划保单/客户选择不检视或暂未能检视「参考投资组合」的产品</u>

现有投资选择组合之分配百分比将列出以供参考，客户可以直接调整投资组合之百分比，或点击新增投资选择按键，通过基金甄选器新增投资选择再作分配

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流动程序及网页版

A2. 基金甄选器及星级投资选项

- 当客户按「下一步」后，即可进入基金甄选器。
- 所有可选之投资选择以资产类别及地区/行业分类，客户可以根据喜好于相应类别中选择。
- 当客户点击投资选择的名字时，可实时参考表现图及连系基金文件的连结 (于「AIA+」网页版可查看例如年度表现、晨星星号评级等更多信息)。
- 客户于基金甄选器中，也可根据资产类别及地区/行业，查看该类别中的星级投资选项
(附有 星級投資選項 图标)。
- 星级投资选项是由 AIMHK 由基金甄选器中选出相关类别当中的最高评分的连系基金作参考之用，并将根据 AIMHK 的全面市场分析每季度更新一次。



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流动程序及网页版

A2. 基金甄选器及星级投资选项

- 客户亦可直接输入「关键词」去搜索符合条件的投资选择或利用甄选器按条件选取投资选择。









[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流动程序及网页版

A3. 比较投资选择







- 客户亦可于基金甄选器中选取投资选择旁之 ☐，再按确定，进入比较投资选择页面，于列表中选择 –
  - ❑ 2个 (流动应用程序) 或
  - ❑ 3个投资选择(网页版)

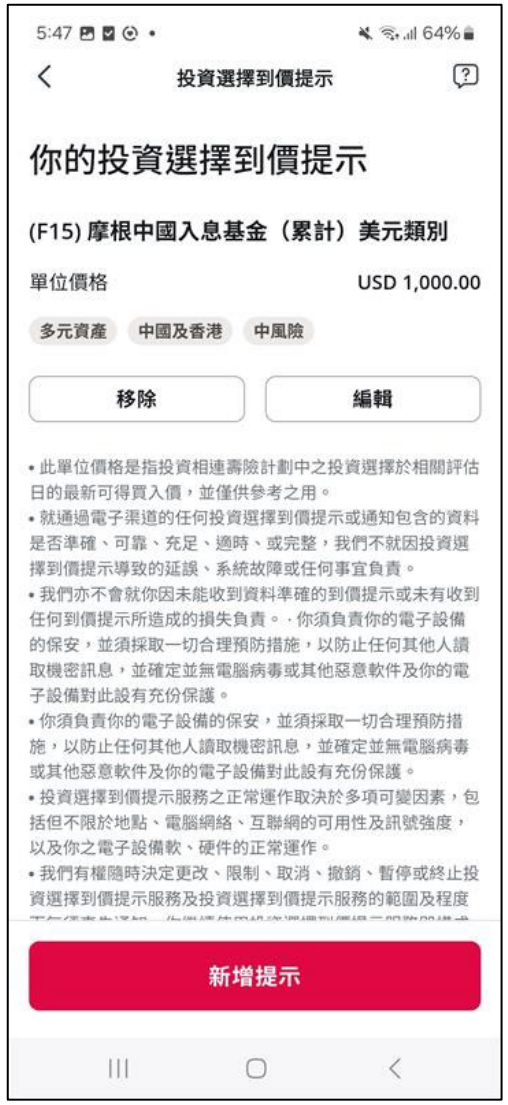
比较不同投资选择的表现

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流动程序及网页版

A4. 投资选择到价提示

- 投资选择到价提示可让客户追踪心仪的投资选择之价格动向，以便于合适时间根据个人喜好调配投资组合。就每一张投资相连寿险计划保单，最多可设立20个到价提示。
- 客户可按新增提示，并通过基金甄选器选定需设立到价提示的投资选择，并根据最近之单位价格，设定「等于或高于」或「等于或低于」某个目标价格。
- 当投资选择的价格达到目标价格后，客户将于AIA+ 流动应用程序收到推送通知(如客户的手机设定适用)及/或于应用程序内的「通知」部分收到相关信息，而到价提示亦会因为已达目标价格而被移除。





[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方（包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流动程序及网页版

保单基金交易追踪器

客户可以随时查阅调配投资选择及更改投资分配申请的最新状况，并收到状况更新的实时通知。

平台: AIA+



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流动程序及网页版

保单基金交易追踪器

[进入点1]

当保单投资选择交易有更新时，客户会收到相关的推送通知。点击推送通知会转到信息收件箱进入保单基金交易追踪器。





保单投资选择交易状况



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流动程序及网页版

保单基金交易追踪器

[进入点 2]

登入 AIA+，当客户有投资选择交易进行中，客户可于「投资」点击「保单基金交易追踪器」进入保单基金交易追踪器查阅交易状况。



保单投资选择交易状况



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流动程序及网页版

保单基金交易追踪器

保单投资选择交易申请记录



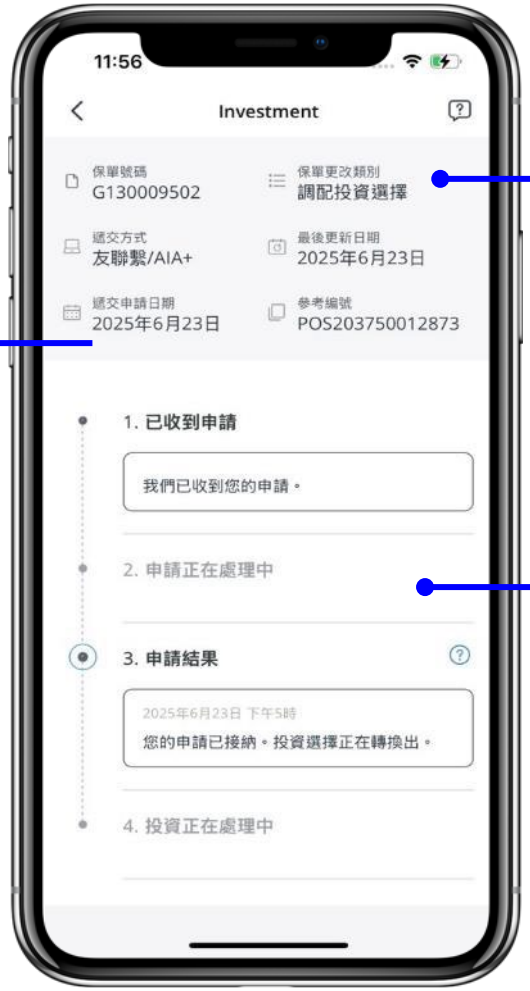
- 投资选择交易申请按状况更新的日期由近至远排列

查询详细申请状况

申请记录

- 显示保单号码、更改类别、申请阶段、最新状况的更新日期及递交日期

保单投资选择交易详细状况



申请的基本数据

- 显示保单号码、更改类别、最新状况的更新日期及递交日期、**递交**方式及参考编号

申请进度

- 从递交投资选择交易申请到最终批核结果，追踪每一个进度

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流动程序及网页版

保单基金交易追踪器增设 Chatbot 查询功能

保单投资选择交易申请记录



透过 Chatbot 阿邦查询指定保单投资选择交易之申请状况常见问题



Chatbot 页面

基本数据

- 显示保单投资选择交易现时『阶段』及『状况』

常见问题

- 显示指定保单投资选择交易现时「状况」之相关常见问题
- 客户选择问题后，Chatbot 会提供解决方案步骤及注意事项

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流动程序及网页版

保单基金交易追踪器增设 Chatbot 查询功能

主页面 ➤ 选择交易状况



Chatbot 新查询功能 –
『保单基金交易追踪器常见问题』

- ❑ 透过 Chatbot 查询各种保单投资选择交易状况常见问题
- ❑ 选择想查询的保单投资选择交易状况后，Chatbot 会提供所选状况相关的解决方案步骤及注意事项

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3f. 投资月历

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3f. 投資月曆

- 投資月曆是一個自助式的搜索工具
- 快速掌握關於投資選擇之連繫基金的投資事件及資訊，和預估交易時間
- 兩大主要功能

投資事件日程



- 以月曆形式查找即時投資事件及資訊
- 結合香港月曆的基本資訊
- 提供非交易日、暫定股息記錄日及每單位股息的資訊以供參考
- 閱覽暫定派息時間表

時間估算器



- 根據所輸入的資料，系統會模擬、預測並估算出投資選擇的交易所需時間
- 系統的預測會考慮影響到交易時間的相關投資事件
- 以月曆形式呈現預估結果

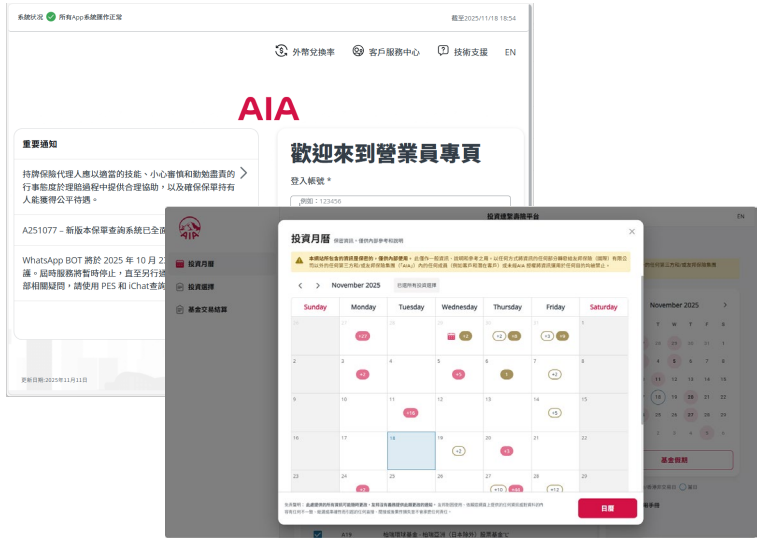
[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3f. 投资月历

投资月历的功能提供实时的信息，所以其信息会不时更改或更新。使用前请详细阅读有关条款及细则。

投资月历已登录以下平台:

友邦
营业员专页

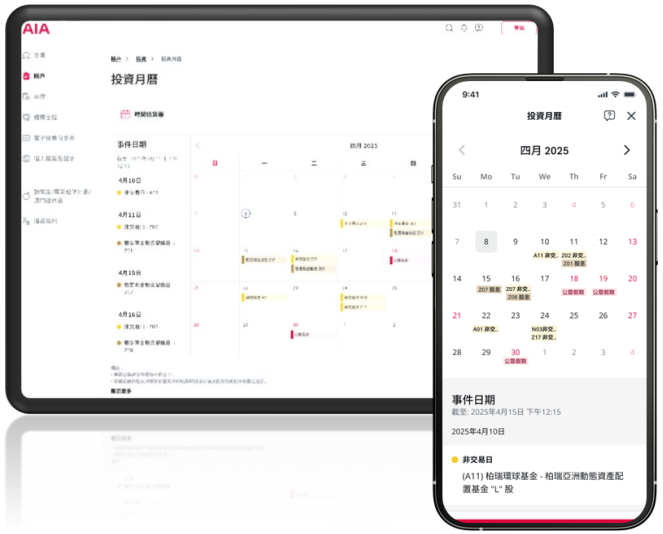


eAC
营业员专页

iChange
电子更改



AIA+
应用程序



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

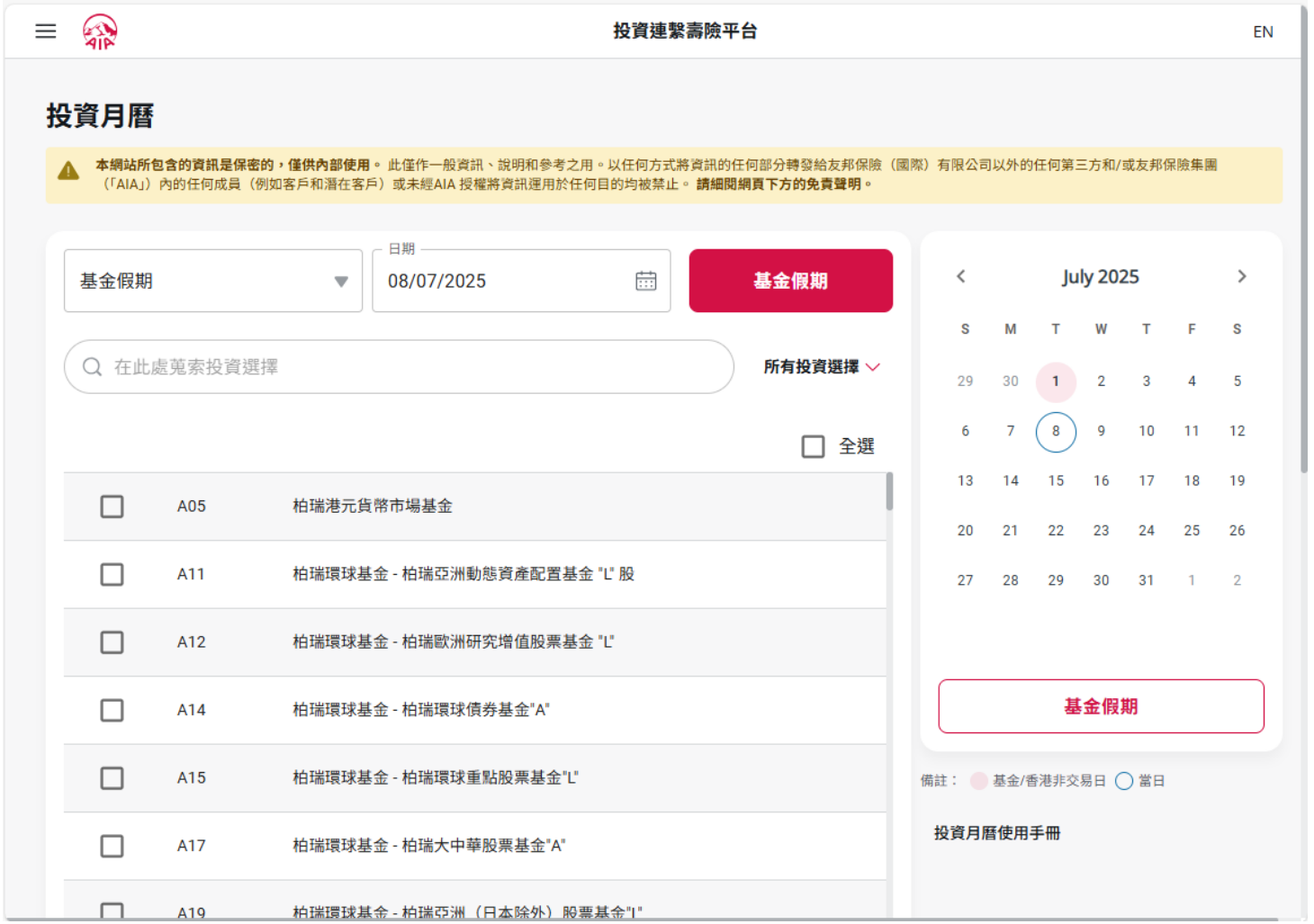
3f. 投资月历 - 营业员专页(eAC)

投资月历的功能提供实时的信息，所以其信息会不时更改或更新。使用前请详细阅读有关条款及细则。

如何在营业员专页内找到投资月历

1. 登入营业员专页
   → 点击「部门信息」
   → 点击「会计部」
   → 「投资连系寿险平台」

2. 登入财富管理部专页
   → 点击「04 投连险支援 - 投资月历」



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3f. 投资月历 - 营业员专页(eAC)

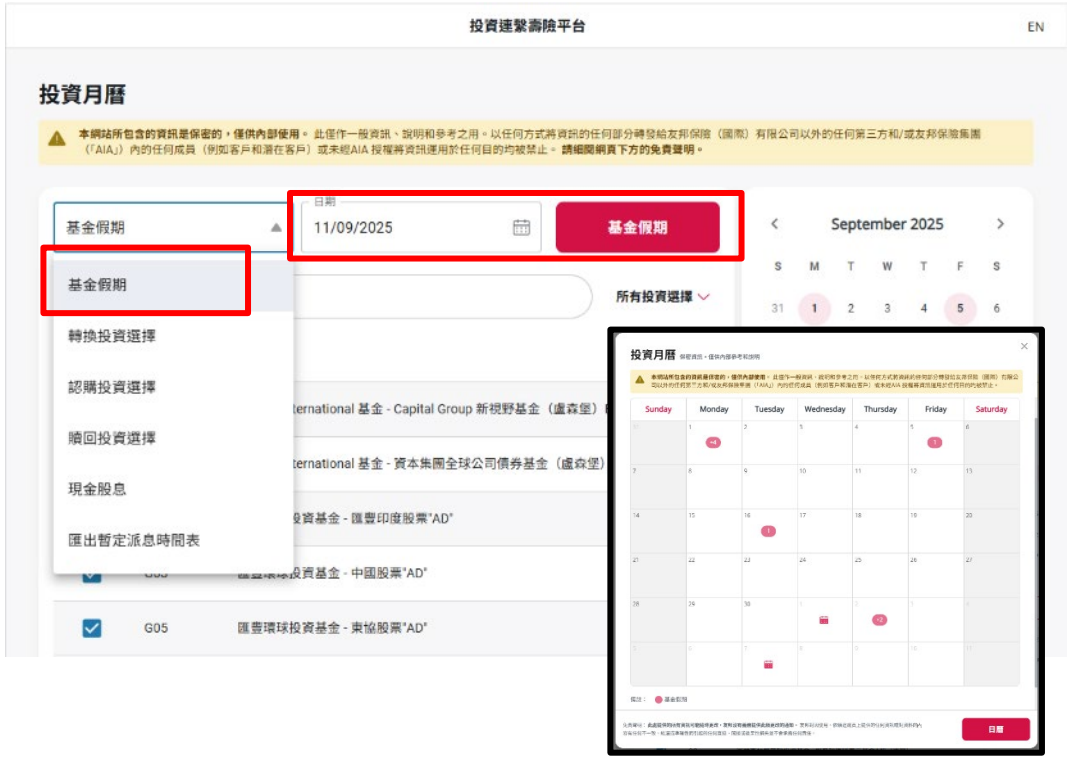
投资月历的功能提供实时的信息，所以其信息会不时更改或更新。使用前请详细阅读有关条款及细则。

投资月历(eAC)的功能

功能一：查看连系基金假期

下拉选项中选择「基金假期」 > 选取投资选择和日期 > 点击「基金假期」按钮

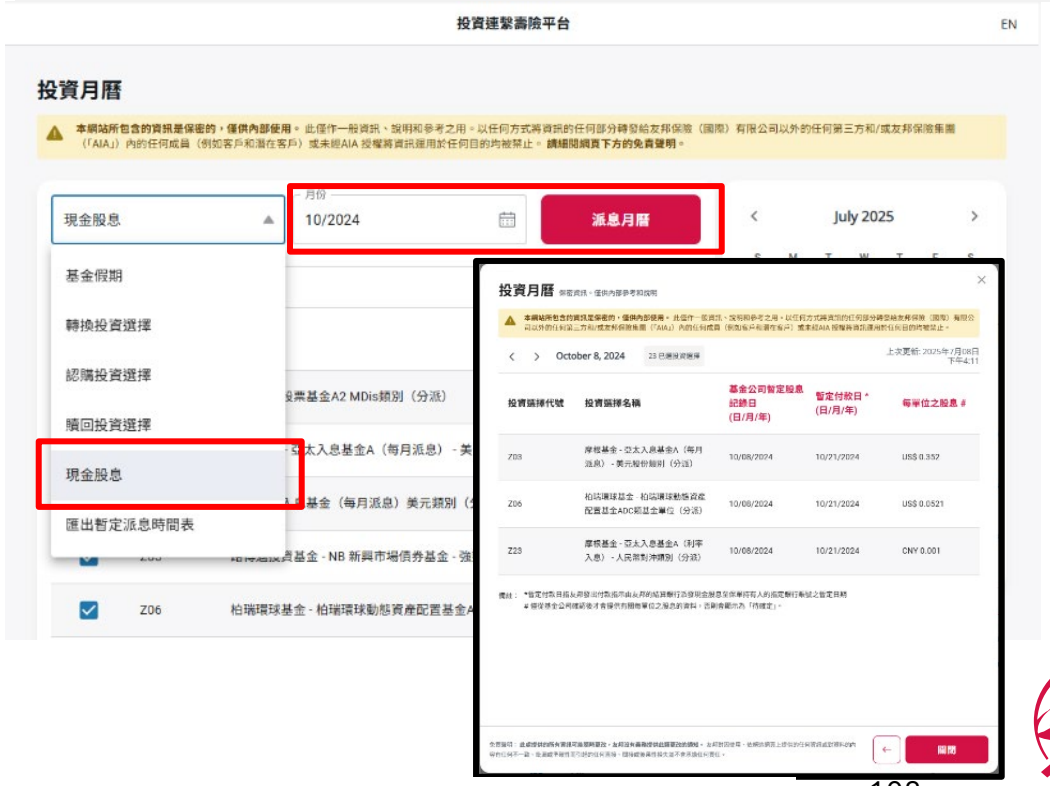
(可点击月历上的日子查看详细信息)



功能二：查看投资选择(现金分派)的现金股息信息

下拉选项中选择「现金股息」 > 选取投资选择和月份 > 点击「派息月历」按钮

(可点击月历上的日子查看详细信息)



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

3f. 投资月历 - 营业员专页(eAC)

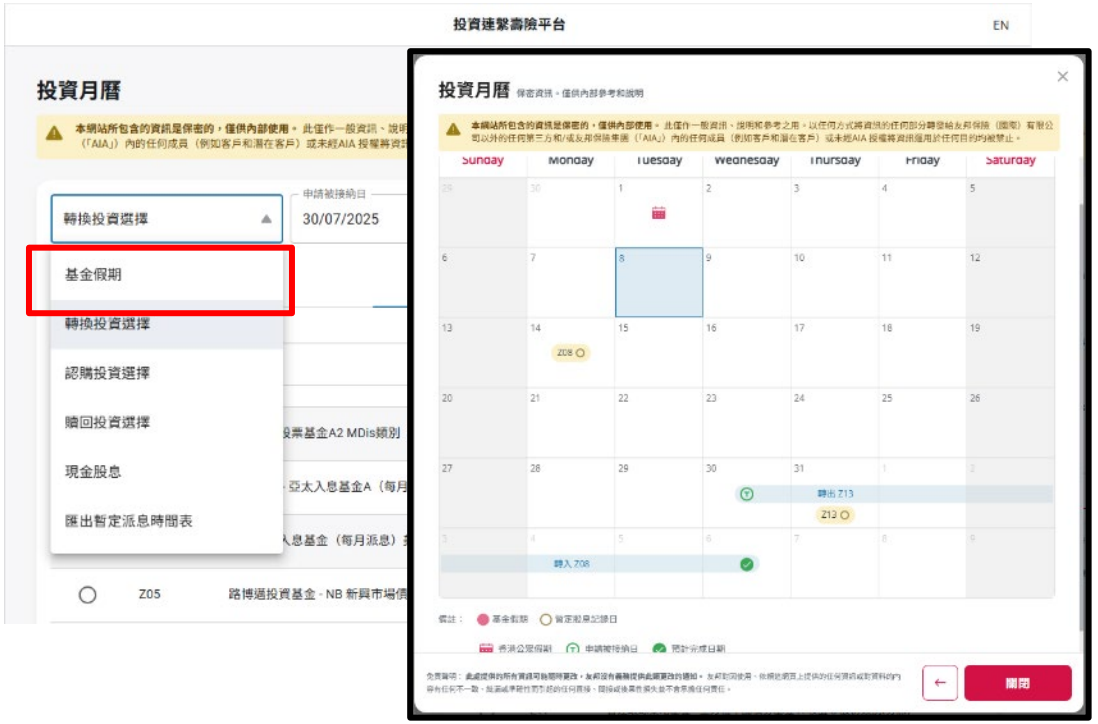
投资月历的功能提供实时的信息，所以其信息会不时更改或更新。使用前请详细阅读有关条款及细则。

投资月历(eAC)的功能

功能三：预测交易时间

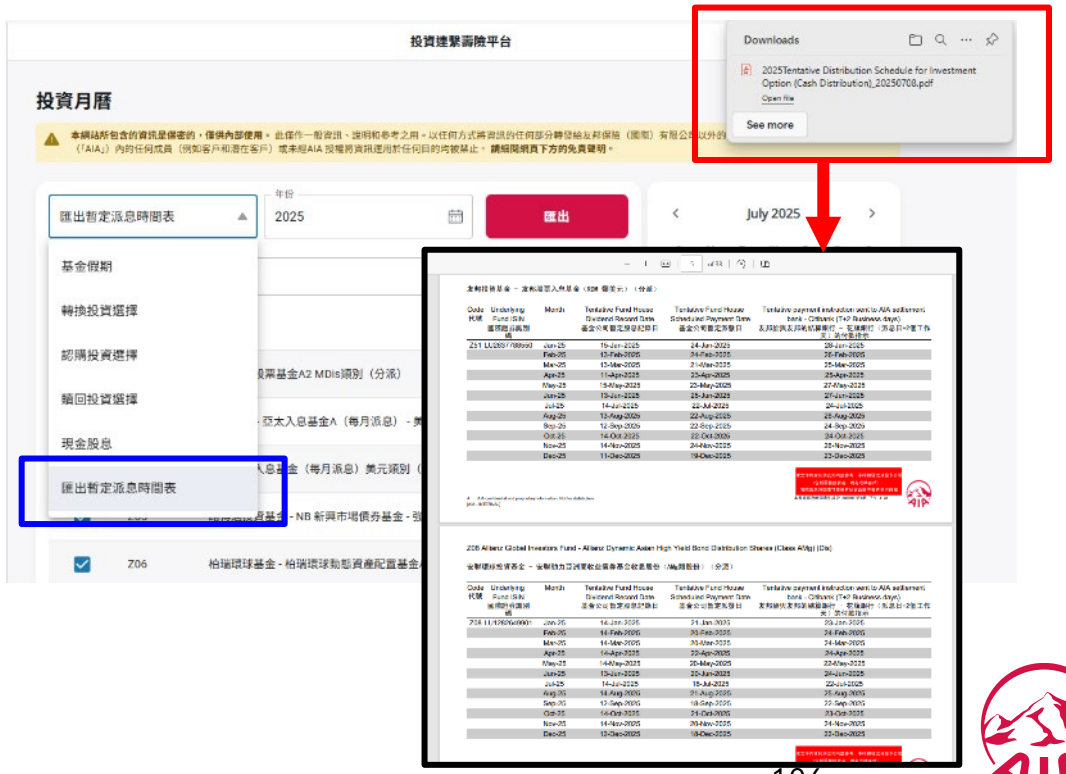
下拉选项中选择「转换/认购/赎回投资选择」 > 选取投资选择和日期 > 点击「交易时间估算器」按钮

再点击「投资月历」按钮在月历上显示预测的交易时间



功能四：汇出暂定现金派息时间表

下拉选项中选择「导出暂定派息时间表」 > 选取投资选择和月份 > 点击「导出」按钮



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3f. 投资月历 - 营业员专页(eAC)

投资月历(eAC)的使用教学



1. 教学短片

登入「i学院」 → 网上学习 → 投资相连寿险 → 投资月历使用手册 → 然后在网上学习观看教学短片

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3f. 投资月历 - 营业员专页(eAC)

投资月历(eAC)的使用教学

2. 投资月历使用手册

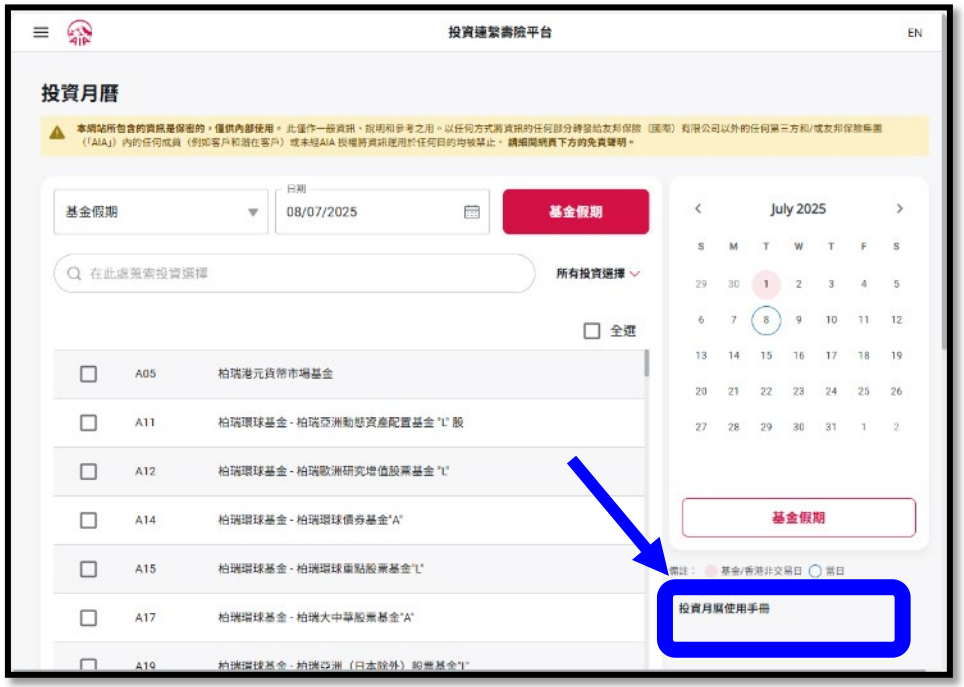
❑ 取得方法一:

登入「i学院」 → 网上学习 → 投资相连寿险 → 投资月历使用手册 → 教材



❑ 取得方法二:

可以在投资月历上取得使用手册。



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3f. 投资月历 - 电子更改(iChange)

投资月历的功能提供实时的信息，所以其信息会不时更改或更新。使用前请详细阅读有关条款及细则。

投资月历 - 于iChange(电子更改)新增的数字应用工具

在「调配投资选择」和「更改投资分配」的申请上加设新工具 - 投资月历

在递交该指示前，参考相关投资事件的信息及/或预测调配投资选择的交易时间

打造一站式的财务策划旅程:

1. 登入iChange
2. 「调配投资选择」/「更改投资分配」的申请

新增 3. 在申请上打开投资月历查看资料

4. 回到申请上输入数据并递交指示



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

3f. 投资月历 - 电子更改(iChange)

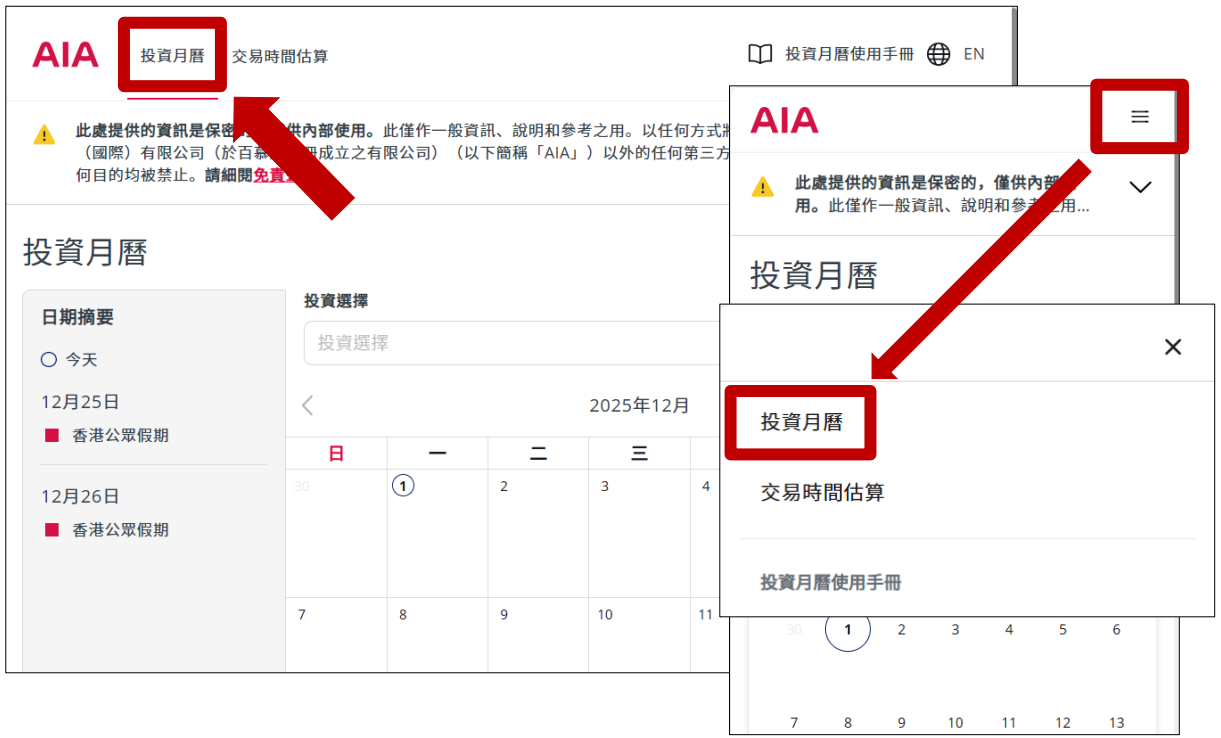
投资月历的功能提供实时的信息，所以其信息会不时更改或更新。使用前请详细阅读有关条款及细则。

投资月历(iChange)的功能

功能一：投资事件日程

可以查看所有投资选择的:

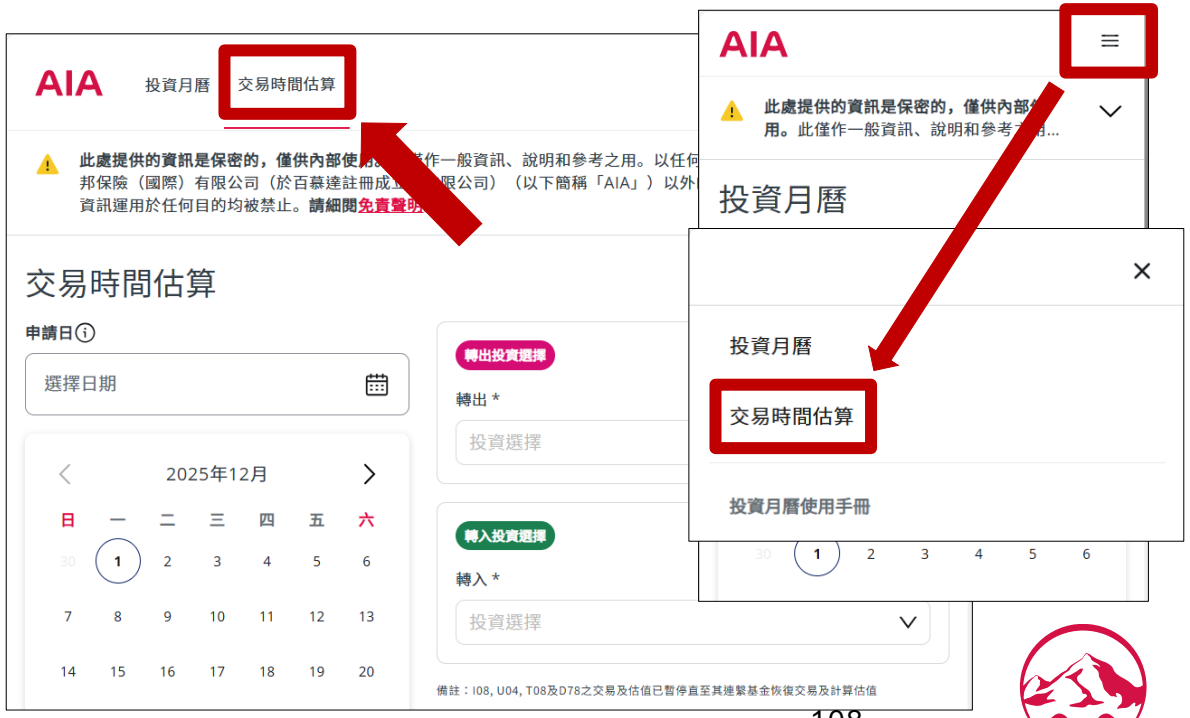
- 非交易日
- 暂定现金股息记录日



功能二：预估调配投资选择交易所需的时间

在月历上显示预估的交易时间

- 考虑非交易日作预测
- 展示出预测的转出及转入交易日



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3f. 投资月历 - 电子更改(iChange)

投资月历的功能提供实时的信息，所以其信息会不时更改或更新。使用前请详细阅读有关条款及细则。

投资月历(iChange)的使用教学

1. 用户指南

- ✓ iChange投资月历面页上方
- ✓ i学院

步骤 1: 点选「网上学习」
步骤 2: 点选「投资相连寿险Investment Linked Insurance」
步骤 3: 点选「营运及售后服务」
步骤 4: 点选「iChange 投资月历用户指南及短片」

手机应用程序



2. 用户指南短片

- ✓ i学院

(取得步骤同上)

- ✓ CommIn

步骤 1: 登入「CommIn」
步骤 2: 点选「友邦视频」

计算机网页



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3f. 投资月历 - AIA+应用程序

投资月历的功能提供实时的信息，所以其信息会不时更改或更新。使用前请详细阅读有关条款及细则。

AIA+应用程序推出投资月历

在提出调配投资选择或更改投资分配的指示前，
参考相关投资事件的信息及/或预测调配投资选择的交易时间

优化管理投资选择的组合的体验:

1. 登入AIA+手机应用程序

新增 2. 在账户内的投连险保单中点击「投资月历」

3. 参考相关投资事件的信息

4. 返回账户内的投连险保单页面递交
调配投资选择或更改投资分配的指示



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3f. 投资月历 - AIA+应用程序

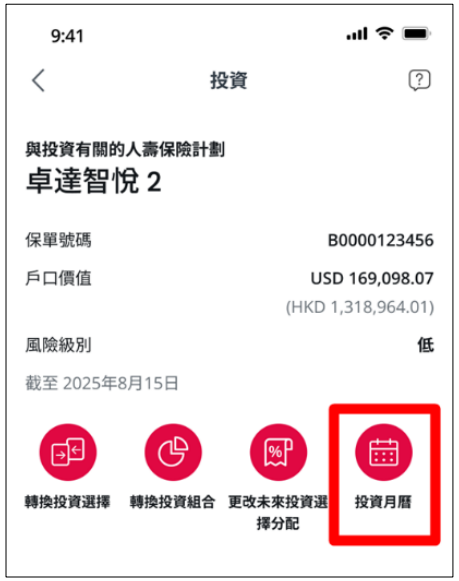
投资月历的功能提供实时的信息，所以其信息会不时更改或更新。使用前请详细阅读有关条款及细则。

投资月历(AIA+)的功能

功能一：投资事件日程

可以阅览该保单中现有的投资选择的:

- 非交易日
- 暂定现金股息记录日





功能二：预估调配投资选择交易所需的时间

在月历上显示预估的交易时间

- 考虑非交易日作预测
- 展示出预测的转出及转入交易日





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

3f. 投资月历 - AIA+应用程序

投资月历的功能提供实时的信息，所以其信息会不时更改或更新。使用前请详细阅读有关条款及细则。

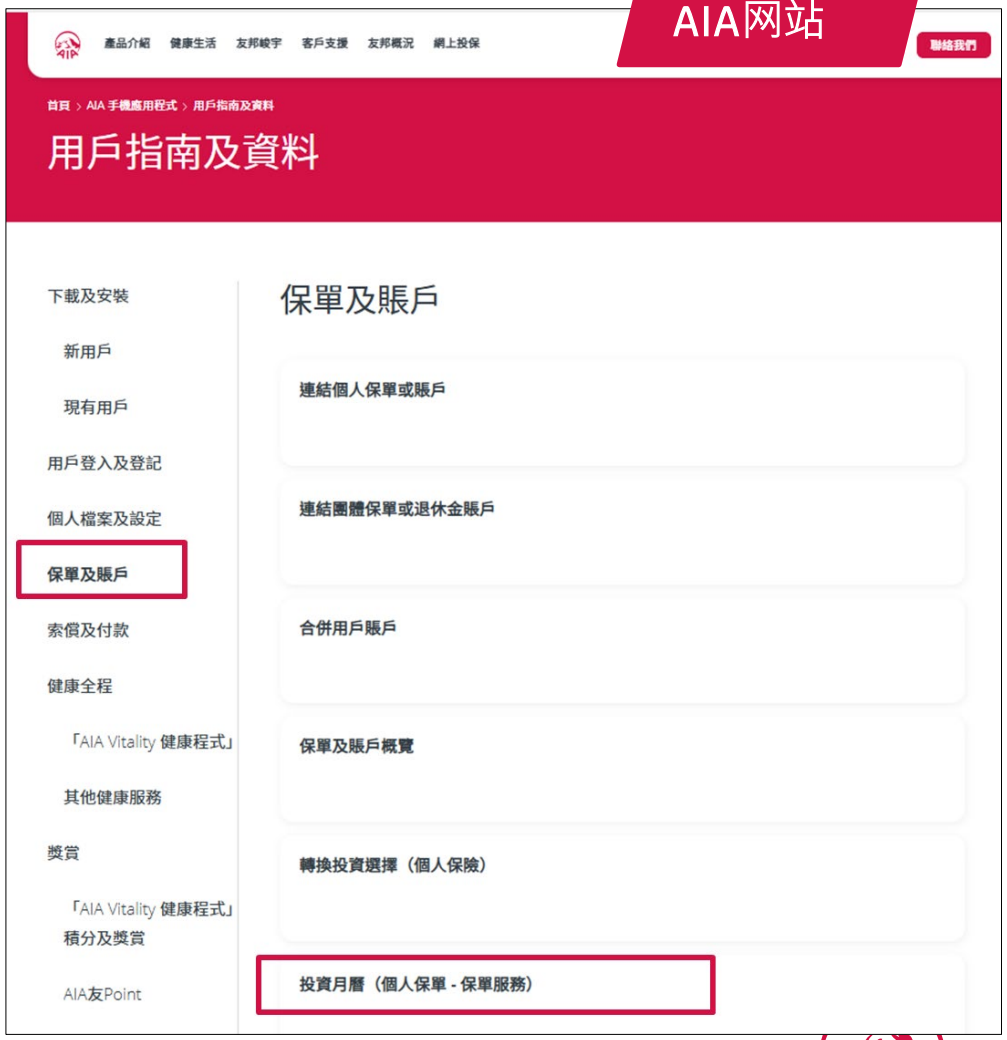
投资月历(AIA+)的使用教学

1. 用户指南及短片

✓ AIA网站

AIA网站首页 > AIA+ 手机应用程序 > 用户指南及数据 > 保单及账户 > 投资月历（个人保险 - 保单服务）

AIA网站



✓ i学院

步骤 1: 点选「培训课程」的「网上学习」
步骤 2: 点选「友邦应用程序AIA Apps」
步骤 3: 点选「AIA+ 投资月历用户指南及短片」

2. AIA+ 用户指南（完整版）已更新

AIA+ 用户指南



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

4.「股息派发记录」功能

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「股息派发记录」功能

AIA 客户



AIA+

AIA 财务策划顾问



「PES保单查询系统」

好处

1. 保存过往3年「投资选择(现金分派)」派息纪录，有别过往只提供12个月派息纪录，投资回报一目了然!
2. 客户可自行通过 AIA+ 查阅相关信息，大大提升服务质素。
3. 股息派发记录、特定时段和特定投资选择股息派发记录，有助财务策划顾问轻松与客户进行保单重温。

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

「AIA+」-「股息派发记录」查询服务客户篇





AIA+用户，可从账户选取相关的保单，查询股息派发的记录

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

「AIA+」-「股息派发记录」查询服务客户篇

保单中所有「投资选择(现金分派)」于过往所派发的累积股息之总和





客户可查询保单中个别可派息投资选择过往3年的股息派发记录

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

「AIA+」-「股息派发记录」查询服务客户篇

特定时段、特定投资选择之股息派发记录





可查询过往3年的记录，
如日期输入错误或数据不符，
便需重新输入

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

「PES 保单查询系统」-
「累积股息派发记录」查询服务财务策划顾问篇

财务策划顾问可从下列途径查询累积现金股息派发金额:

保单查询系统 > 快速搜寻 > 保单资料 > 选择功能 > 累积现金股息派发记录



累积现金股息派发记录

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

「PES 保单查询系统」-
「累积股息派发记录」查询服务财务策划顾问篇

如欲查询特定时期之股息派发记录 (可查询过往3年的记录)

或

个别特定投资选择之股息派发记录

累積現金股息派發記錄
保單 - [redacted]
首次派發現金股息日期 : 2020年5月20日
截至2020年7月9日之累積現金股息金額

投資選擇	累積現金股息金額
柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金ADC類基金單位（分派）(Z06)	USD192.44
安聯環球投資基金 – 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07)	USD195.17
合共	USD387.61

新增「累积现金股息派发金额」及相关资料

現金股息派發記錄 由: (月/日/年年年年) 至 (月/日/年年年年)

及／或

投資選擇:

搜尋

派發日期	投資選擇	可得現金股息之基金單位數目	每單位股息	兌換率	股息	銀行手續費#	淨現金股息	存入
2020年5月20日	Z06 (柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金ADC類基金單位（分派）(Z06))	1374.57250	USD $0.070000	1.000000000	USD $96.22	不適用	USD $96.22	儲備金戶口
2020年5月26日	Z07 (安聯環球投資基金 – 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	1628.07530	USD $0.060000	1.000000000	USD $97.68	不適用	USD $97.68	儲備金戶口
2020年6月19日	Z06 (柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金ADC類基金單位（分派）(Z06))	1374.57250	USD $0.070000	1.000000000	USD $96.22	不適用	USD $96.22	儲備金戶口
2020年6月24日	Z07 (安聯環球投資基金 – 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	1624.82830	USD $0.060000	1.000000000	USD $97.49	不適用	USD $97.49	儲備金戶口

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

5. 销售投资相连寿险计划的 DOs & DON'Ts

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

销售流程



DOs

- 推介投资相连寿险计划前，应向客户提供不同的产品以供选择
- 了解客户的财务需要，风险取态及投资目标
- 跟随指引26的销售流程



DON'Ts

- 将非销售或内部文件，例如每月概况和精选连系基金列表等供保单持有人参阅的资料派发给公众人仕
- 自行制作销售工具，包括任何投资相连寿险计划产品的单张、估算表、讯息、文章、图案或影音文件等
- 直接或间接提供任何礼品 (包括：金钱或非金钱的利益或便利) 诱使客户投保投资相连寿险计划
- 以月月派息，保证或若干厘回报等字眼作招徕

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

产品特色



DOs

- 让客户了解保单价值受投资风险及市场波动影响。
- 清晰讲解投资相连寿险计划产品特性为长期性质，前期收费及提早退保或提取款项的费用。
- 清晰讲解暂停缴费 (保费假期) 只是提供给客户以应付不时之需的一项产品特色，及行使暂停缴费的影响。



DON'Ts

- 建议客户以非保证的派息作为主要的收入来源或抵销固定开支 (例如：保费、日常开支、贷款利息等) 的收入来源。
- 误导客户可行使暂停缴费 (保费假期) 选项的时期作为保单最低供款期。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投资选择



DOs

- 建议客户参阅「投资选择小册子」及连系基金的发售章程 (Prospectus) 以了解有关费用及计算方法之详情
- 清晰讲解各投资选择的风险及有关投资选择 (现金分派) 的派息并非保证
- 说明参考投资组合及星级投资选项只供参考，客户应自行按其投资目标作出投资决定
- 转换投资选择不收取转换费，但应按照个人投资目标和需求作出转换决定



DON'Ts

- 以投资选择 (现金分派) 的过往派息率作日后派息的保证/预测
- 夸大/保证投资选择回报。
- 频繁转换投资选择以捕捉不同连系基金的派息时间并不能带来额外收益，并可能影响保单户口的价值：若经常在记录日买入，在除息日后转换至另一投资选择 (现金分派)，即使连系基金投资价值不变，但因派息后，资产净值有机会降低而导致高买、低卖的情况。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

销售投资相连寿险计划常见问题 - 销售流程

为什么不能使用内部/非公开的/自制的文件或材料作销售推广之用?

投资相连寿险计划产品及相关的连系基金均属获认可的集体投资计划，并受《证券及期货条例》及证券及期货事务监察委员会(SFC)订立的相关广告宣传指引所监管。

根据有关条例及指引，所有各种形式的产品广告，包括但不限于分发材料(例如广告、小册子等)、仅作展示的材料(例如海报、展板、户外展品等)、广播及互动系统(例如互联网、互动语音消息系统等)均须获SFC批核后才可向公众发布，违者会触犯相关法例。

可否在销售投资相连寿险计划的过程中向客户提供礼品?

根据保监局订立的送赠礼品指引（指引25），保险公司及保险中介人在获授权保险人和持牌保险中介人在营销、推广或分销类别 C产品时，不应直接或间接地向客户送赠礼品。

公司亦已订立相同的内部指引，请谨守有关守则。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

销售投资相连寿险计划常见问题 - 产品特色

可否建议客户以现金股息作为抵消固定开支的收入来源?

由于现金股息的派发与否、派发金额及派发时间都并非保证，应建议客户以现金股息作为主要收入来源或作为抵消固定开支 (例如其他保单保费、日常开支、贷款利息等) 的收入来源。

我可否把暂停缴费 (保费假期) 的可执行时期解释为保单的最低供款期?

暂停缴费 (保费假期) 只是提供给客户以应付不时之需的一项产品特色，保费假期内所有费用及收费仍会继续从保单价值中扣除，保单价值及储蓄目标或会因此而影响。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

销售投资相连寿险计划常见问题 - 投资选择

可否就拣选投资选择向客户提供投资建议?

财务策划顾问需持有卷五牌照方可进行投资相连寿险保单之销售活动。于介绍任何投资相连寿险产品之前，财务策划顾问必须跟客户进行财务需要分析 (FNA) 及风险承担能力问卷 (RPQ)，以确认客户的投资需要、保费负担能力及风险承担能力，并提供投资选择的公开数据 (例如：发售章程、基金月报等)，由客户自行作出投资决定。

而在整个销售过程中，财务策划顾问亦不可向客户提供任何有关证券或投资意见。投资相连寿险保单只适合有人寿保障需要及投资需要的客户购买。

应否建议客户盲目跟从参考投资组合及星级投资选项作投资选择?

客户应自行按其投资目标作出投资决定，参考投资组合及星级投资选项只供参考及并不是唯一选择。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

6. 销售支援

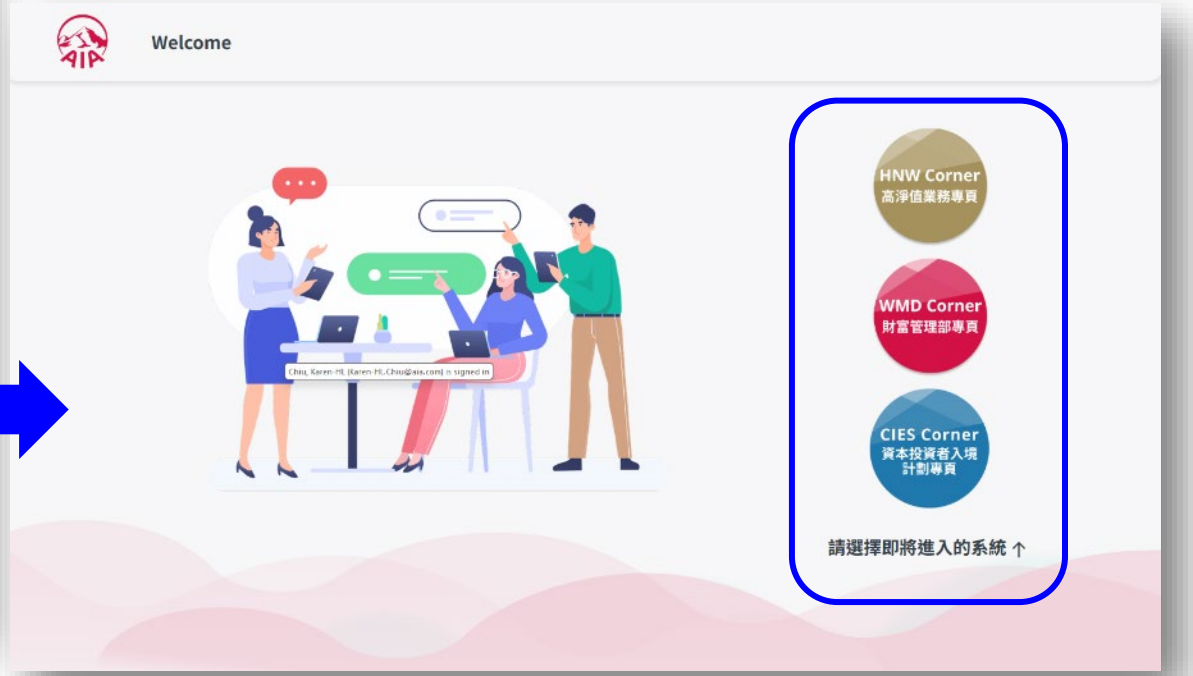
[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

财富管理部专页 (WMD Corner)

全新财富管理部专页，
一站式平台助您轻松掌握
投资相连寿险计划最新情报及
搜寻相关资料！
人人都 LINKED!

登入营业员专业 eAC > 部门信息 > 人寿与财富产品主张及策划部





[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

财富管理部专页 (WMD Corner)

登入营业员专业 eAC > 部门信息 > 人寿与财富产品主张及策划部

全新财富管理部专页，
一站式平台助您轻松掌握
投资相连寿险计划最新情报及搜寻
相关资料！
人人都 LINKED!

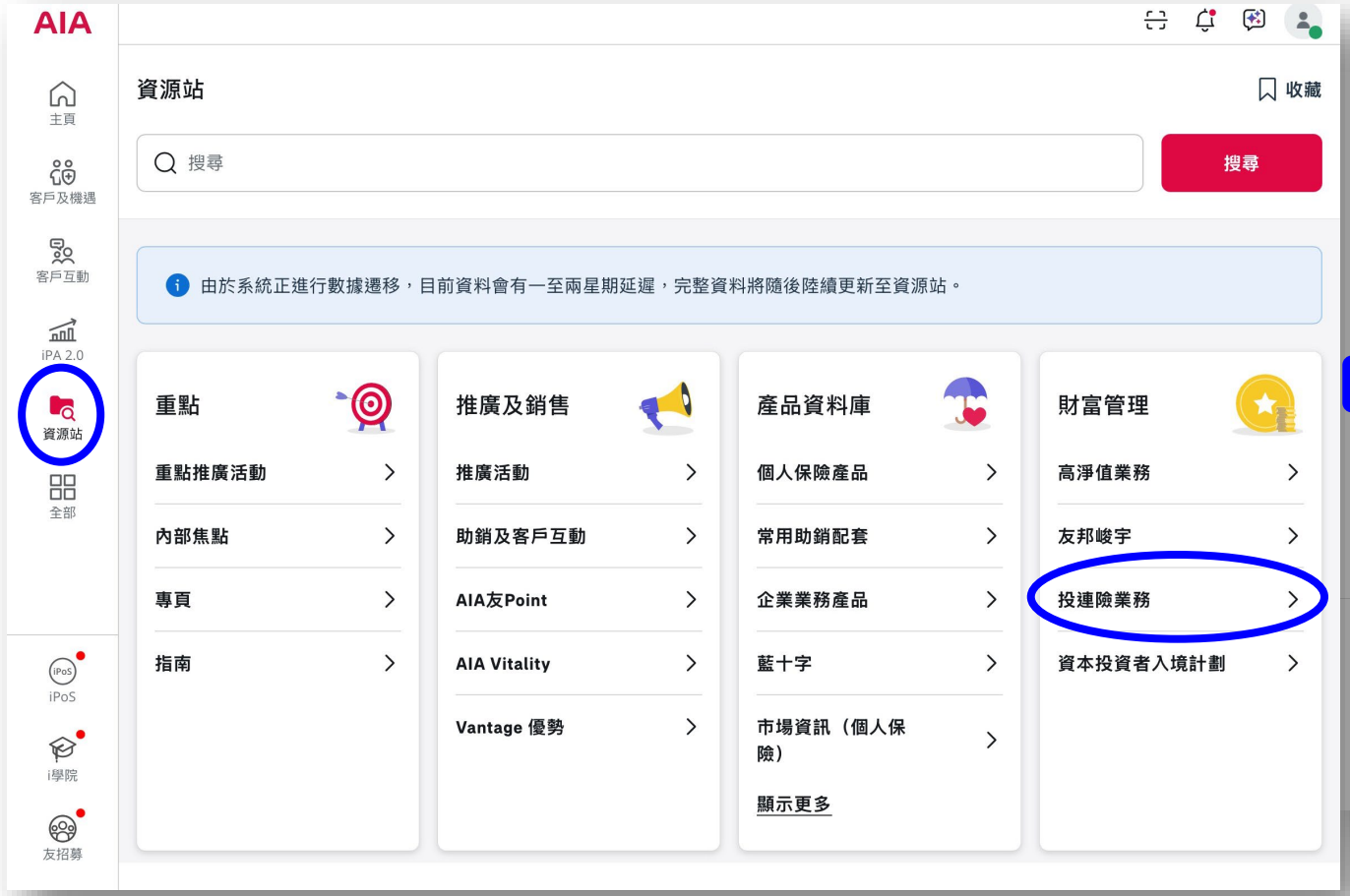


[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

AIA Smart+ 资源站

登入AIA Smart+> 资源站 > 投连险业务

除财富管理部专页外，市场及投资选择的信息亦可于AIA Smart+ 资源站阅览。





[AIA – INTERNAL] WM_VER_260930_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

常用文件



产品小册子



产品数据概要

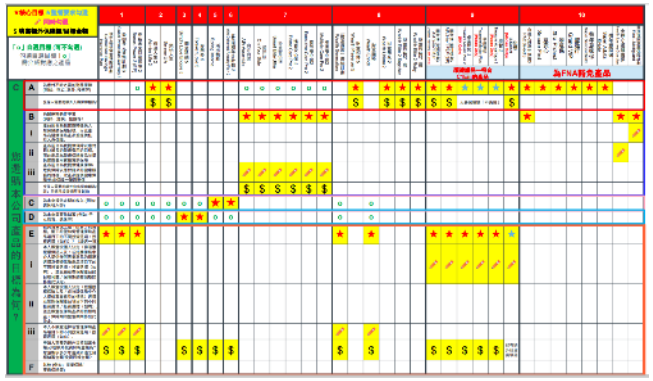


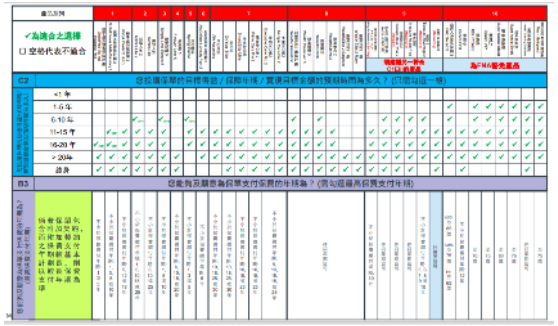
投资选择小册子

下载路径:

www.aia.com.hk > 产品介绍 > 投资 > 与投资有关的人寿保险计划

https://www.aia.com.hk/zh-hk/our-products/investment-linked-assurance-scheme.html





FNA 热卖产品配搭一览表

下载路径:

AIA网页> 营业员专页 > 指南 > GL&Regulatory Corner > GN16-FNA Product Mapping > FNA 热卖产品配搭一览表

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

7. 投资选择转换 / 调配申请及投资选择 (现金分派)(“Z投资选择”) 派息时间

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投资选择转换 / 调配申请

客户可以作出以下申请:	
调配投资选择	提取指定投资选择的全部或部分单位，并将之转换到投资相连寿险计划内的其他投资选择。
调配现有投资选择组合	把现有之投资组合内的投资选择单位赎回(如适用)，并根据新拣选的投资组合比例调配至其他投资选择，例如根据指示从原本投资于A及B投资选择赎回单位，并改投资于C及D投资选择。
更改投资分配	为未来基本保费及/或定期额外投资保费作新的目标投资组合比例分配指示，目前持有的投资组合则维持不变。

申请方法:

- 客户可透过 **AIA+(流动程序及网页版)**作出指示并递交申请
- 客户可透过财务策划顾问于**电子更改(iChange)**内递交申请
- 客户可递交**纸本申请表 OPPOSF17 或 OPPOSF47**

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

投资选择转换 / 调配申请

详情请参阅本营销手册 第3b. 电子更改 iChange

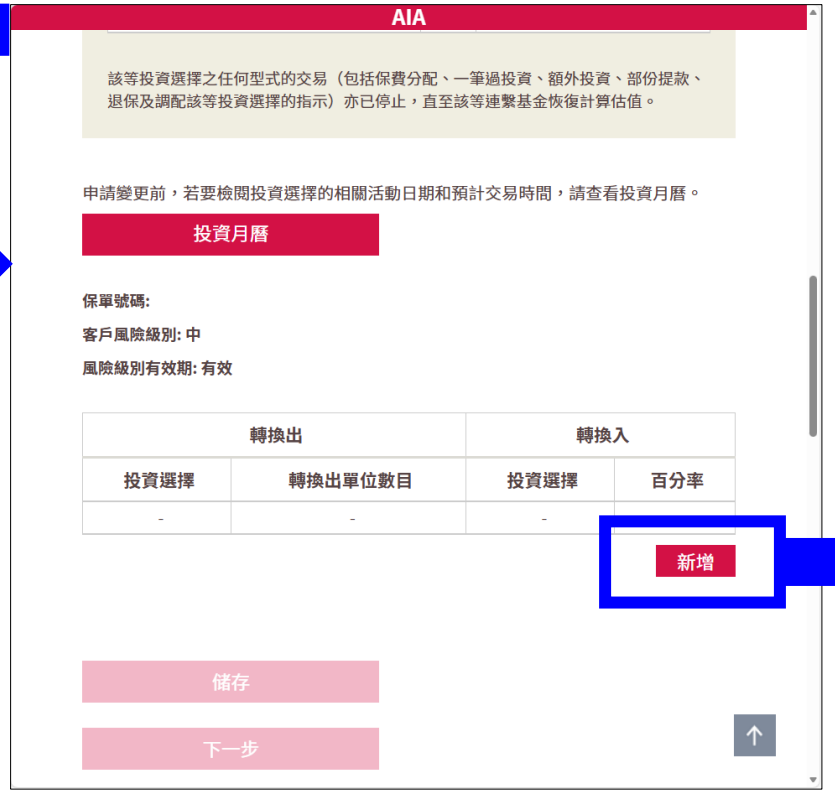
透过电子更改(iChange)申请:

调配投资选择	把现有之投资组合内的投资选择单位赎回(如适用)，并根据新拣选的投资组合比例调配至其他投资选择，例如根据指示从原本投资于A及B投资选择赎回单位，并改投资于C及D投资选择。

1



2



3



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

投资选择转换 / 调配申请

详情请参阅本营销手册 第3b. 电子更改 iChange

透过电子更改(iChange)申请:

调配现有投资选择组合	提取指定投资选择的全部或部分单位，并将之转换到投资相连寿险计划内的其他投资选择。

1



2



3



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

投资选择转换 / 调配申请

详情请参阅本营销手册 第3b. 电子更改 iChange

透过电子更改(iChange)申请:

更改投资分配	为未来基本保费及/或定期额外投资保费作新的目标投资组合比例分配指示，目前持有的投资组合则维持不变。

1



2



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

投资选择转换 / 调配申请

详情请参阅本营销手册 第3b. 电子更改 iChange

透过AIA+(流动程序及网页版)申请:

登入AIA+首页 > 账户 > 投资 > 选择「与投资有关的人寿保险计划」的保单



调配投资选择	調配投資選擇
调配现有投资选择组合	調配投資選擇組合
更改投资分配	更改未來分配

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

投资选择转换 / 调配申请 及 可派息投资选择派息时间

投资选择转换 / 调配申请每日截止时间

平台	申请截止时间
AIA+	星期一至五 9:00pm (星期六及公众假期除外)
iChange (e-signature)	星期一至五 5:00pm (星期六及公众假期除外)
iChange (OTP)	星期一至五 9:00pm (星期六及公众假期除外)
纸本 (Paper Submission)	上午收箱时间 (星期六及公众假期除外)

如有任何关于投资选择转换时的系统问题，可联络

客户专用	2232 8888 HK.customer@aia.com
财务策划顾问专用	2881 3303 (General IT Support) 3108 1338 (iPoS/iMo Technical Support) hk.helpdesk@aia.com

当系统发生事故并未能于1小时内回复正常时，我们将于各电子平台（包括AIA+及iChange等）上载相关的警示讯息提供以下渠道处理相关申请

实行营运持续计划 (BCP) 时的截止时间

平台	Hotline热线	Email电邮	Paper Submission纸本
申请截止时间	7:00pm	7:00pm	上午收箱时间

投資選擇轉換時間 及 可派息投資選擇派息時間例子

星期日	星期一	星期二	星期三	星期四	星期五	星期六
12	13 于截止时间前，通过相关平台，向AIA申请转换投资选择 (T)(由Z投资选择 (现金分派）至转A投资选择) *Z投资选择派息纪录日 (Record date)	14 卖出 Z投资选择 (+1) *可派息投资选择除息日 (Ex-Div date)	15	16 买入 A投资选择 (+3)*	17	18
19	20 显示A投资选择于客户账户内 (+5)* 友邦收到股息 (AIA received Dividend)，12个工作天内派发给客户#	21	22	23	24	25

* 实际的交易及派息记录将会于处理完成后于系统中显示

如投资选择的连系基金于调配周期中，包括连系基金假期，其牵涉的调配周期将会按连系基金假期延长

客户必须在收到股息时保单仍然生效中 (In-force)

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投资选择转换 / 调配申请的确认时间

- 友邦于收妥及完成批核的指示，现有投资相连寿险计划客户的保户服务，除非涉及表一列出的投资选择，在于一般情况下，该指示将于下一个价格评估日处理。

- 表一：以下投资选择不涉及在内：

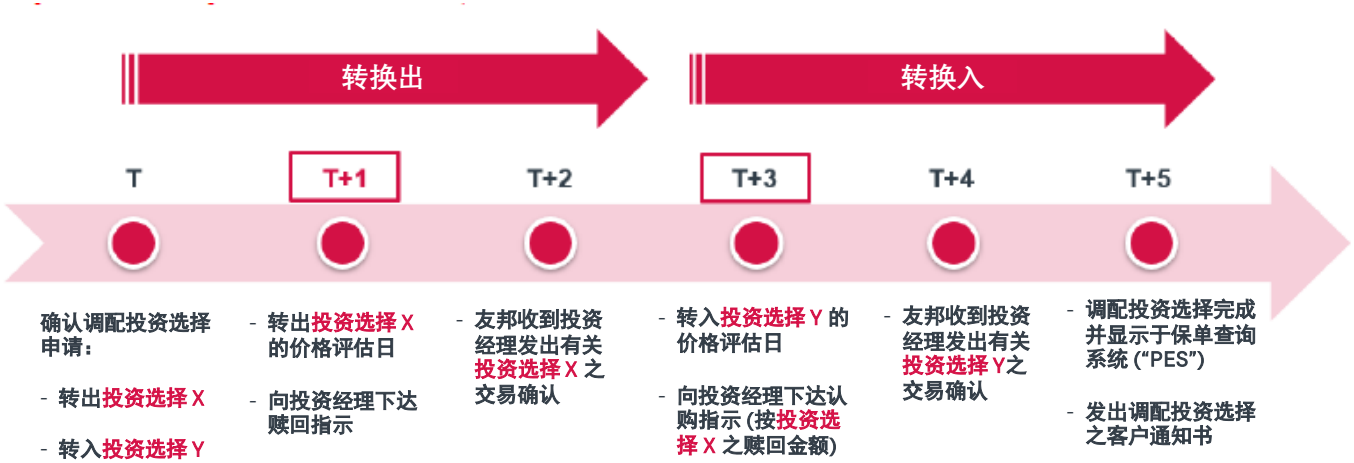
代号	投资选择名称
BC1	中银香港中国股票基金 (A类别)
BC2	中银香港港元收入基金 (A类别)
U04	瑞银 (卢森堡) 俄罗斯股票基金 (美元) P-acc
L01	英仕曼 AHL 多元化期货基金 – Tranche A

- 有关保户服务的交易例子
  - 调配投资选择
  - 提取投资选择单位
  - 退保或部份退保
  - 投资保费

备注
1. 友邦及连系基金的投资经理并不对有关确认时间提供保证,一切取决于友邦是否已收妥连系基金的交易确认纪录为依据。于截止时间前收到的交易申请，将会在下一个适当之评估日处理的原则并没有改变。有关详情请参阅客　的保险合约。
2. T是指保户服务部(POS)收妥及完成批核指示之日期。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投资选择转换 / 调配申请的确认时间



- 除 **表一** 提及的4项投资选择外，投资选择调配 (Switching) 在一般情况下
由提交调配要求当天后的**第5工作天 (即T+5)**

客户最快可在第5个工作天于 AIA+ 流动程序 查看有关提取投资选择单位 / 退保或部份退保 / 投资保费之最新调配后单位结存及客户通知书。

财务策划顾问 最快可在第5个工作天于 保单查询系统 (“PES”) 查看有关调配后之事务历史记录及单位结存。

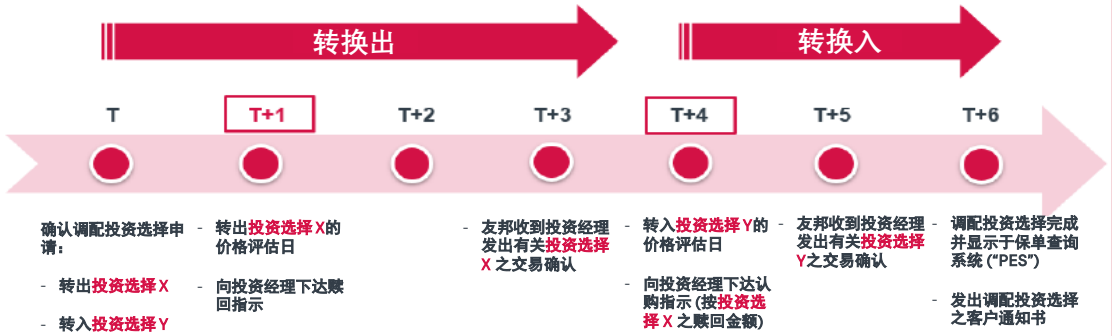
- 调配记录 **客户通知书 (ALP07)** 最快于第5个工作天发出。

备注
1. 友邦及连系基金的投资经理并不对有关确认时间提供保证,一切取决于友邦是否已收妥连系基金的交易确认纪录为依据。于截止时间前收到的交易申请,将会在下一个适当之评估日处理的原则并没有改变。有关详情请参阅客　的保险合约。
2. T是指保户服务部(POS)收妥及完成批核指示之日期。

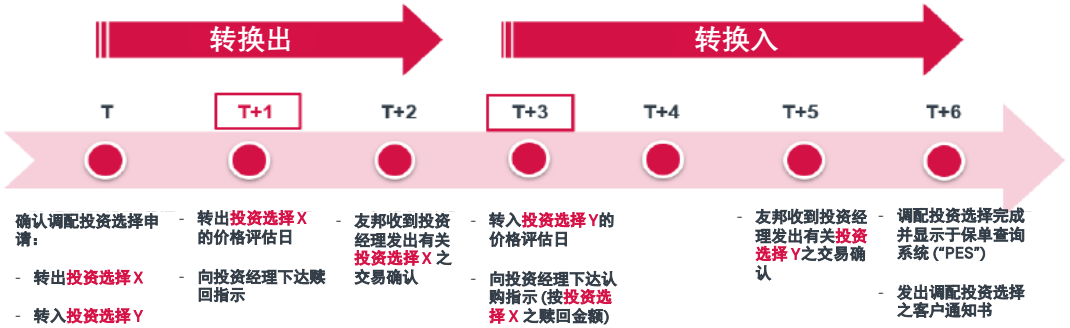
[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投资选择转换 / 调配申请的确认时间

如「转换出」涉及表一所提及的4项投资选择：



如「转换入」涉及表一所提及的4项投资选择：



备注

1. 友邦及连系基金的投资经理并不对有关确认时间提供保证,一切取决于友邦是否已收妥连系基金的交易确认纪录为依据。于截止时间前收到的交易申请,将会在下一个适当之评估日处理的原则并没有改变。有关详情请参阅客　的保险合约。
2. T是指保户服务部(POS)收妥及完成批核指示之日期。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

提取投资选择单位 / 退保或部份退保 / 投资保费



- 除**表一**提及的4项投资选择外，在一般情况下
- **客户**最快可在第3个工作天于AIA+ 流动程序查看有关提取投资选择单位 / 退保或部份退保 / 投资保费之最新单位结存及客户通知书。
- **财务策划顾问**最快可在第3个工作天于保单查询系统 ("PES")查看有关提取投资选择单位 / 退保或部份退保 / 投资保费之事务历史记录及单位结存。
- 事务历史记录**客户通知书**最快于第3个工作天发出。
- 如未有登记电子入账服务，**支票**由目前为第7个工作天缩短至第6工作天寄出。

备注

1. 友邦及连系基金的投资经理并不对有关确认时间提供保证,一切取决于友邦是否已收妥连系基金的交易确认纪录为依据。于截止时间前收到的交易申请,将会在下一个适当之评估日处理的原则并没有改变。有关详情请参阅客　的保险合约。
2. T是指保户服务部(POS)收妥及完成批核指示之日期。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

有关投资选择转换及可派息投资选择派息时间的支持

你可以使用「投资月历」的功能帮助预测投资选择转换时间及可派息投资选择派息时间。请参阅本营销手册第3f部 (可参阅第3f部)。

投资月历的功能提供实时的信息，所以其信息会不时更改或更新。
使用前请详细阅读有关条款及细则。

返回目录

3. 数码化服务

3f. 投资月历 - 营业员专页(eAC)

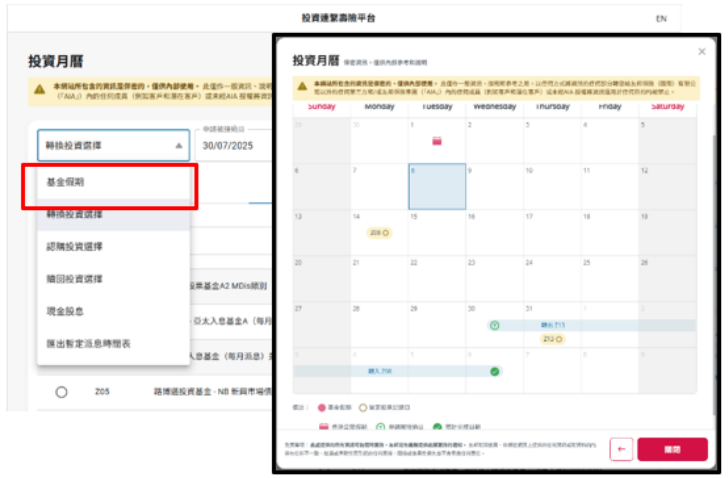
投资月历的功能提供实时的信息，所以其信息会不时更改或更新。使用前请详细阅读有关条款及细则。

投资月历(eAC)的功能

功能三：预测交易时间

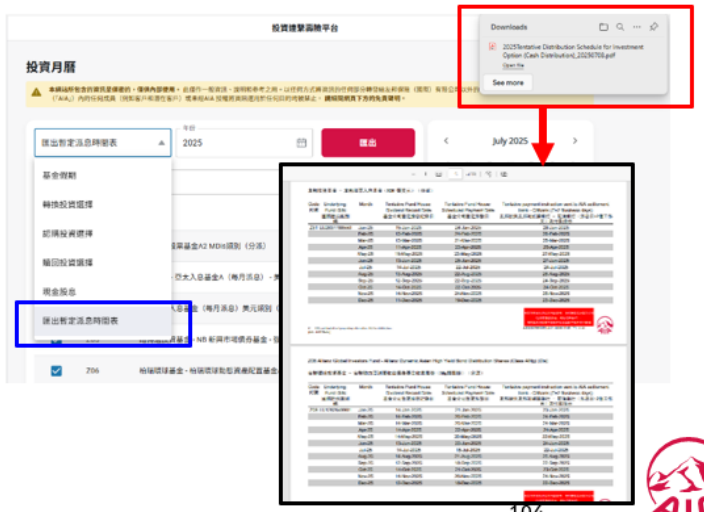
下拉选项中选择「转换/认购/赎回投资选择」 > 选取投资选择和日期 > 点击「交易时间估算器」按钮

再点击「投资月历」按钮在月历上显示预测的交易时间



功能四：汇出暂定现金派息时间表

下拉选项中选择「导出暂定派息时间表」 > 选取投资选择和月份 > 点击「导出」按钮



[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

8. 透过新增之美元「电子入账服务」(e-Bankin) 收取可派息投资选择现金股息

(只适用于指定香港本地银行美元账户)

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

透过美元「电子入账服务」(e-Bankin)
收取可派息投资选择现金股息(只适用于指定香港本地银行美元帐户)

自2025年11月24日起，保单持有人可为其美元货币保单申请于指定香港本地银行透过电子入账收取美元现金股息。

新增

收取方式	保单货币	投资选择的货币	派发现金股息的货币
中银银行账户 美元电子入账服务*	美元	没有限制	美元
花旗银行账户 美元电子入账服务*	美元	没有限制	美元
港元电子入账服务	港元 / 美元	没有限制	港元
转数快 (FPS)	港元 / 美元 / 人民币	没有限制	港元
	人民币	没有限制	人民币^
保费储蓄户口 (FPDA)	港元 / 美元 /人民币	没有限制	保单货币

*** 1) 以美元电子入账服务支付保单利益及/或现金股息之服务只适用于花旗银行或中银银行开立之美元帐户；2) 保单货币必须为美元;**

^请注意，如需申请以人民币「转数快」收取款项，必须完全符合以下所有条件:
1. 保单货币必须为人民币;
2. 与「转数快」账户相连的银行户口可以接收人民币款项;
3. 以及于香港的人民币银行户口

有关人民币转数快 (FPS)，详情可参阅通告A230551 提升「转数快」之服务

美元「电子入**账**服务」的内部通告 A251144

投资选择(现金分派)的连系基金并不保证会派发现金股息、派发定额现金股息或定期派发现金股息。过往派发现金股息的金额并不能作为未来派发的现金股息的指标、预测或推测。

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

附件: 申请美元「电子入账服务」(e-Bankin)的方式

适用于支付保单利益及/或现金股息

美元「电子入账服务」的内部通告 A251144

申请方式	递交渠道	保单货币	适用之电子入账服务银行
iChange	财务策划顾问	只适用于美元货币保单	指定香港本地银行开立之美元账户*: • 花旗银行(香港)有限公司 • 花旗银行 • 中国银行(香港)有限公司 *指定香港本地银行列表将不时更新，详情请留意相关的内部通告。
申请表格 (只适用于客户递交之申请书)	保单持有人		

重要事项:

i. 「电子入账服务」不接受联名账户。
ii. 电子入账的银行户口必须为保单持有人持有。
iii. 请确保银行户口持有人姓名与保单持有人姓名一致，否则入账指示将不被银行接纳。
iv. 以美元透过电子入账服务支付保单利益及/或现金股息的选择只适用于保单货币为美元的保单。
v. 如银行确认成功登记美元「电子入账服务」的银行户口属港元户口，相关款项将按银行之兑换率以港元支付，并将视作「电子入账」成功。
vi. 如银行通知未能成功以美元「电子入账服务」形式支付，已登记的美元「电子入账服务」将予以注销。而有关支付将作以下安排:
   a) **提取保单价值 - 相应金额将以美元支票支付并于7个工作天内邮寄至保单持有人的通讯地址**
   b) **分派现金股息 - 相关的现金股息将会依照现行做法现额发放至保单的现金储备户口**

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

附件: 可接受美元电子入账服务(e-Bankin)的指定香港本地银行列表*

银行编号 Bank Code	银行 Bank
250	花旗银行(香港)有限公司 Citibank (HONG KONG) LIMITED
006	花旗银行 Citibank N.A.
012	中国银行(香港)有限公司 BANK OF CHINA (HONG KONG) LIMITED
014	
019	
026	
030	
031	
033	
036	
064	
070	

*指定香港本地银行列表将不时更新，详情请留意相关的内部通告。

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

9. 课程推广

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投连险实战教室



约30个投连险*网上课程

超过100条培训短片



为什么销售投连险*

1. 5大高手分享销售投连险的好处



产品及销售

1. 销售三宝 - 销售指南
2. 销售三宝 - 销售秘籍
3. 销售三宝 - 营销手册
4. 「投连攻略1分钟」
5. 强积金 x 投资相连寿险
6. 智能投资选择服务
7. 参考投资组合全透视
8. CIES 1分钟



牌照

1. 保险中介人牌照 - 卷五
2. 销售流程
3. AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（整付保费）
4. 「卓达智悦2」
5. AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（定期保费）

基金及投资概念

1. 基础投资概念系列
2. 基金知识知多点及解读基金月报
3. 资产配置
4. 投资工具
5. 投资者常犯错误系列
6. 投资学概念 - 几分钟学识投资
7. 基金介绍 - 90秒基金关键卖点
8. ESG投资专区
9. 人民币投资专区

营运及售后服务

1. 基金转换贴士
2. 售后服务系列
3. iPoS贴士
4. 营销手册

*投连险与投资相连寿险计划具有相同涵义。

位置: iAcademy > 网上学习 > 投资相连寿险

「投连险新人王」推荐课程

牌照课程

- 保险中介人牌照 (卷五)
- 销售流程
- 产品内部牌照

为什么销售投连险*

- 为什么销售投连险*

基金及投资概念

- 基础投资概念系列
- 基金知识知多点及解读基金月报
- 资产配置

产品及销售

- 销售三寶

*投连险与投资相连寿险计划具有相同涵义。

位置: iAcademy > 网上学习 > 投资相连寿险 > 投连险新人王

卷五 – 考试1 Take Pass全攻略

1. 完成1个
培训课程/在线培训课程

1天
卷五面授
课程

或

2個半天
在线课程

2. 完成2个网上学习
及温习模拟试题

1小时
精选试题
拆解影片

1小时
精选算式试题
拆解影片

模拟试题练习
1. 精选试题
2. 精选算式试题

3. 获得3次
模拟考试合格

Practice Exam

2小时
模拟考试

[AIA – INTERNAL] WM_VER_260531_3BO 此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

营业培训及发展部

「最新持续专业培训 eCPD网上课程」

「ESG 投资 - 您要知」网上课程 (0.5 eCPD小时)

环境、社会和企业管治 (ESG) 投资最近成为热话。部份投资策略会将ESG因素融入分析程序，从而作出最适切的投资决策，务求争取财务回报之余，避免过度承担风险，创造可持续发展的未来，而这种投资策略就是责任投资。AIA 早前推出之ESG投资eCPD网上课程，现特意更新内容，协助您更深入了解ESG投资，见客做足准备！ 请即查看！





4大「您要知」重点：

1. ESG 的特点
2. ESG 受重视的原因及未来发展
3. ESG 投资理念及例子
4. 常见 ESG 指数及评级

请即登入 iAcademy 或 扫瞄QR Code 以进入课程

(路径: iAcademy > 网上学习 > 持续进修学分 (eCPD) > ESG 投资 - 您要知)

健康長久好生活

完

