健康長久好生活

營銷手冊







此簡報僅供指定人士作參考之用。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

重要提示及聲明

營業代表重要提示

在此文件中涉及有關的內容，旨在增加您的一般知識及與客戶在接洽時的話題。您只可就您擁有的認可專業資格/ 牌照範圍內提供意見，請勿向客戶提供一些非您專業知識及具備該項專業資格的任何專業意見或建議。如客戶向您查詢任何有關非您專業知識之詢問時，您應促請客戶尋求及向有關具該項專業資格之人士查詢專業意見。

使用條款

- 閣下確認此資料擁有人為友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（以下簡稱「友邦香港」或「公司」）。閣下使用、複製或下載此等培訓資料，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：
- 此資料乃由友邦香港製作並只供內部使用。除非事先獲得友邦香港同意，否則任何人一律不可擅自將此資料再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銷售面談、說明或其他相類似之用途。
- 若未得到友邦香港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分或全部內容。
- 閣下同意賠償及承擔對友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司) 及其母公司、分公司和子公司、董事、高級職員、營業員、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。
- 這文件不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險產品。

有關數據及資料搜集聲明

- 此文件是友邦經搜集內外數據及資料設計及製作而成，僅作提供資料及參考用途，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。
- 於準備及/ 或更新此文件時，友邦將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就資料來源的準確性、完整性及適時性或因而引致的任何索償及/或損失負上責任及作出任何擔保或保證。
- 此文件所提的任何意見或所載的任何資訊均是以一般情況作為基礎，讀者不應將之視作建議。AIA保留權利隨時更改及修改此文件載列之意見及資料，而毋須發出任何預先通知。就此文件之主題作出任何決定前，建議向適當的專業人士（如理財顧問或律師等）尋求獨立意見。AIA明確表明概不因他人使用或詮釋此文件載列的資料而承擔任何責任。

於此文件內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」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）。
版權©2025，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。
這是一份內部文件，不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險或金融產品，於介紹/ 投保任何保險產品之前，客戶須完成財務需要分析。本文件只供友邦、其僱員及顧問使用，不能傳播或分發予友邦以外的任何公眾人士、客戶或準客戶。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

1

銷售指南

客戶會面時使用

- 投資之重要性
- 投連險*的特點
- 友邦投連險*優勢

2

銷售秘笈

- 銷售指南內容
- 產品定位、銷售角度及比較
- 銷售注意事項
- 售後服務

3

營銷手冊

- 銷售及服務流程詳細説明
- 財務需要分析 / 風險評估程序
- 如何使用數碼化投資選擇服務

*投連險與投資相連壽險計劃具有相同涵義。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

目錄

1. 「投資相連壽險計劃」銷售資格 5 – 7
2. 投資相連壽險計劃銷售流程 8 - 51
   a. 客戶適合性評估 - 財務需要分析 FNA 13 - 18
   b. 客戶適合性評估 - 風險承擔能力問卷 RPQ 19 - 25
   c. 建議合適準客戶的「投資相連壽險計劃」與提供及講產解有關品的銷售檔案 26 - 31
   d. 處理投保程序 32 - 46
   e. 售後電話跟進服務 47
   f. 售後服務 - 申請額外投資 48
   g. 「投連保」 49 - 51
3. 數碼化服務 52 - 105
   a. 互動式銷售點 iPoS 53 - 64
   b. 電子更改 iChange 65 - 73
   c. 網上風險承擔能力問卷 74 - 77
   d. 保單查詢系統 PES 78 - 83
   e. AIA+流動程式及網頁版 84 - 98
   f. 投資月曆 99 – 105
4. 「股息派發記錄」查詢 106 – 112
5. 銷售投資相連壽險計劃的 DOs & DON'Ts 113 - 119
6. 銷售支援 120 – 123
7. 投資選擇轉換 / 調配申請 及 Z投資選擇（現金分派）派息時間 124 – 130
8. 課程推廣 131 - 135

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

1. 投資相連壽險計劃銷售資格

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投資相連壽險計劃銷售資格

1 必須具備

成功於保監局 / 澳門金管局登記，可從事投資相連長期保險業務

需考獲
保險中介人資格考試
卷一、三及五

+

2 必須完成

「投資連繫壽險銷售流程」線上學習及內部牌照評測*

(內部牌照 I000)#

+

3 必須完成

相關
投資連繫壽險產品
線上學習及內部牌照評測*

注意: 每一投資連繫壽險產品設有個別之產品內部牌照

#內部牌照 I000: 只須完成一次「投資連繫壽險銷售流程線上學習及內部牌照評測」

*位置: i學院 (iAcademy) > 網上學習課程 > 內部牌照 > 投資連繫壽險

未符合以上要求，及未獲取上述銷售資格者，嚴禁向客戶銷售相關計劃或進行有關業務，違規者個案將交由MCC作懲處。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投資相連壽險計劃銷售資格

投資相連壽險計劃	1. 必須具備	2. 必須完成	3. 必須完成 產品內部牌照
AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費） (適用於香港及澳門)	成功於保監局 / 澳門金管局登記，可從事投資相連長期保險業務 需考獲 保險中介人資格考試 卷一、三及五	投資連繫壽險銷售流程 線上學習及內部牌照評測* (內部牌照 I000)#	AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）線上學習及內部牌照評測* (內部牌照 I003)
AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費） (只適用於香港)			AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）線上學習及內部牌照評測* (內部牌照 I005)
「卓達智悅2」 (只適用於香港)			「卓達智悅2」線上學習及內部牌照評測* (內部牌照 I004)
「您想」 投資連繫壽險計劃 (只適用於澳門)			「您想」投資連繫壽險計劃線上學習及內部牌照評測* (包括內部牌照 83 + 8A)
「卓智投資計劃 2」 (只適用於澳門)			「卓智投資計劃2」線上學習及內部牌照評測* (內部牌照 68)
「卓達智悅」 (只適用於澳門)			「卓達智悅」線上學習及內部牌照評測* (包括內部牌照 I002 + 8A)

#內部牌照 I000: 需先成「投資相連壽險計劃銷售流程線上學習及內部牌照評測」，然後剛才可進行投資相連壽險計劃**產品內部牌照**

* 位置: i學院 (iAcademy) > 網上學習課程 > 內部牌照 > 投資連繫壽險

未符合以上要求，及未獲取上述銷售資格者，嚴禁向客戶銷售相關計劃或進行有關業務，違規者個案將交由MCC作懲處。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2. 投資相連壽險計劃銷售流程

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投資相連壽險計劃銷售流程

步驟 1

客戶
適合性評估

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

步驟 3

處理投保程序

步驟 4

告知：
售後電話跟進服務

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投資相連壽險計劃銷售流程

		留意事項	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「投資連繫壽險計劃」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「投資連繫壽險計劃」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「投資連繫壽險計劃」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「投資連繫壽險計劃」，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，以及任何交易限制 • 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

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。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
3	**步驟 3** **處理投保程序**	• 在填寫投保申請書前，確定準客戶對「計劃建議書」的內容清楚了解 • 準客戶根據「風險承擔能力問卷」的分析，參考「投資選擇小冊子」及「基金表現總覽」以作出投資選擇 • 確保準客戶對「重要資料聲明書」的重點清楚了解，包括目標概要、冷靜期、沒有資產擁有權及沒有投資回報保證、計劃的長期性質、費用及收費、回報保證、計劃的長期性質、費用及收費、於衍生工具及 /或固定收益的證券之投資選擇 /投資選擇 (現金分派)的特定風險、投資於投資選擇 (現金分派)的特定風險、轉換投資選項、供款假期、提早終止風險及中介人的酬勞*及售後監控措施 • 準客戶表示已收妥有關文件，清楚及同意「投資相連壽險計劃」的特點、保費、風險、投資選擇適合個人需要 • 協助準客戶填妥「投保申請書」及其他所需文件 • 準客戶在文件上逐一簽署確認	必需簽署及提交 **3** ☐ 計劃建議書 (退保說明文件) ☐ 風險承擔能力問卷 (RPQ)、投資選擇小冊子 及基金表現總覽 ☐ 重要資料聲明書(IFS) **4** 及投保人聲明書 (AD) 必需簽署及提交 必需簽署及提交 ☐ 投保申請書 **5** ☐ 客戶簽署
4	**步驟 4** **售後電話跟進服務**	☐ 告知準客戶將會在保單繕發日後 5 個營業日內收到 AIA 客戶服務主任的電話跟進，確認客戶理解保單資 料以保障客戶利益	**所有客戶** **都會收到售後跟進電話**

❖ 售後電話跟進(講稿及信件內容) ：營業員專頁 >> 部門資訊 >>人壽與財富生產品主張及策劃 >> 財富管理部專頁 >> 考牌法規 >> 法規專頁(香港)

* 如客戶就該投連保單的財務策略顧問佣金及報酬有任何查詢，請告知客戶相關金額是由公司計算及許可的，客戶可致電予公司的客戶服務熱線 2232 8888 以了解詳情

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。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_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2a. 財務需要分析 Financial Needs Analysis (FNA)

《財務需要分析》程序為銷售投資相連壽險計劃過程的一部分

目的：

向客戶建議合適的人壽保險產品 (包括投資相連壽險計劃) 前
➔ **評估客戶情況，包括其需要、財務狀況及支付保費能力和意願等**

倘準客戶進行《財務需要分析》時表示 "投資" 為其購買保險產品的其中一個目標，於介紹或建議投連壽險產品前，財務策劃顧問須透過《財務需要分析》收集資料，以

- **得知及確認該準客戶是否有支付保費能力**
- **以「人壽保障」及「投資」為投保目的**
- **願意按個人決定去選擇並管理投資相連壽險計劃的不同投資選項**

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 (包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2a. 財務需要分析 Financial Needs Analysis (FNA)

如客戶有以下需要，投資相連壽險計劃可能為適合的產品

C. 適合性評估

1A: 為應付不時之需的財務保障 (例如:死亡、意外、殘疾等)

1E: 投資

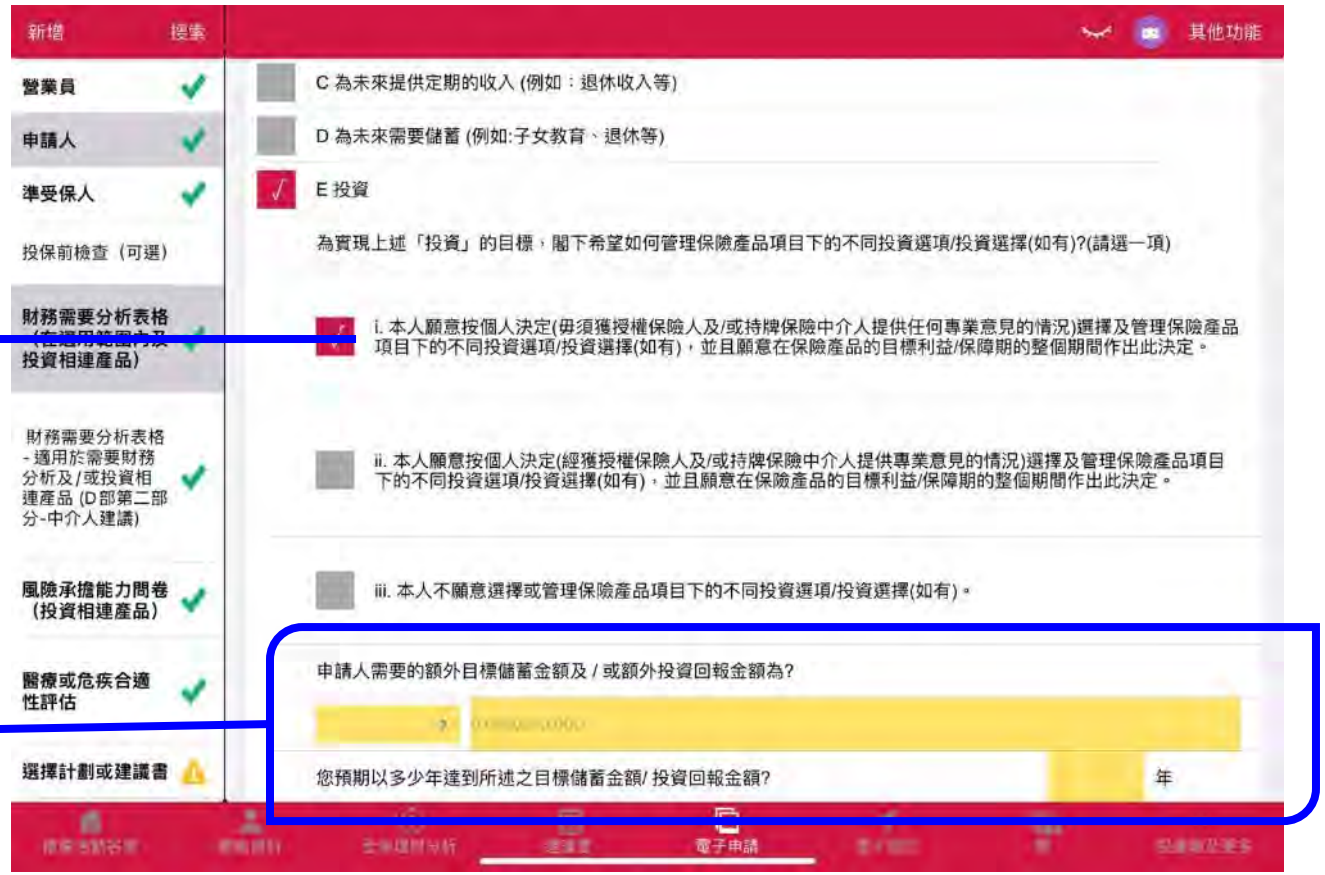


[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2a. 財務需要分析 Financial Needs Analysis (FNA)

如客戶有以下需要，
投資連繫壽險可能為適合的產品

1E. 投資
i. 個人決定 (投資相連產品)



需填寫:
- 額外目標儲蓄金額及/或額外投資回報金額*
- 預期達到目標儲蓄金額/投資回報金額之年期*

*** 於預期達到目標儲蓄金額/投資回報金額之年期時，其預期退保金額必須在客戶所填寫的需求 +/- 30個百分比(%) 以內， 才會被視為符合客戶之目標儲蓄金額**

註: 公司將以投資相連產品(ILAS)建議書每年6%回報率作目標金額適合性評估

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2a. 財務需要分析 Financial Needs Analysis (FNA)

注意：如客戶之投保目標為投資產品(C1Ei)，則必須建議多一個非投資相連產品
(例如：充裕未來·盈尚)

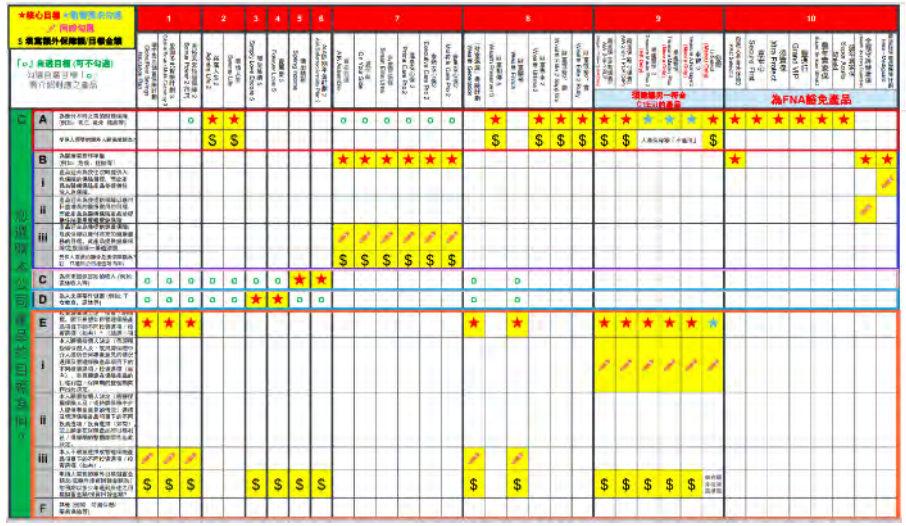


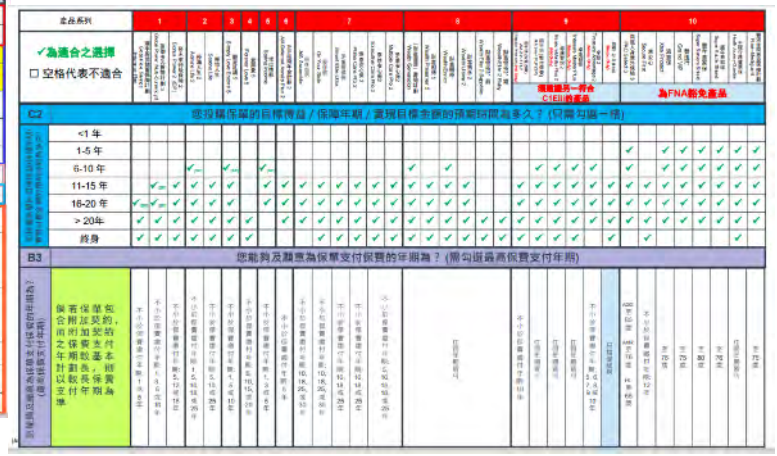
[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2a. 財務需要分析 Financial Needs Analysis (FNA)

- 搭配合適的產品

✧ 建議及投保的產品必須符合財務需要分析 - C. 適合性評估中的相關問題







所有AIA產品 (基本計劃及附加契約) 均可查閱 GL & Regulatory Corner的「產品總覽表」及iPoS首頁❓中的資料以獲知其屬性

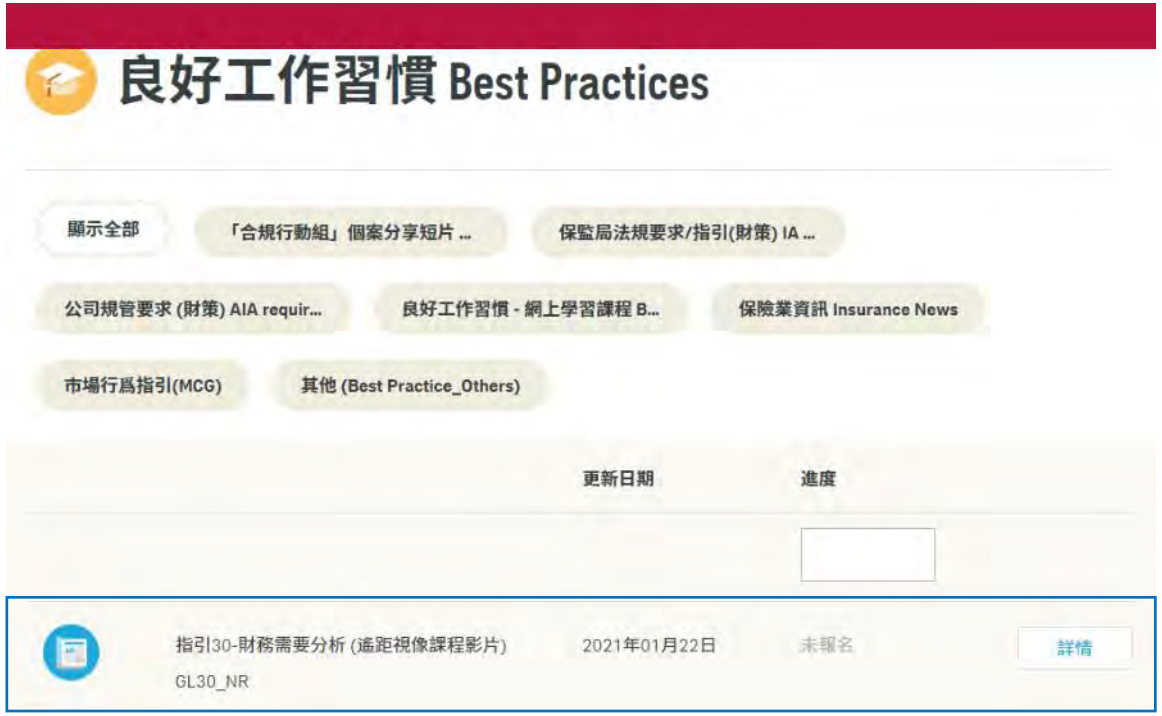
[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2a. 財務需要分析 Financial Needs Analysis (FNA)

更多關於財務需要分析 (FNA) 的資訊，請務必參閱「指引30-財務需要分析」

iAcademy

位置:
i學院 (iAcademy) > 網上學習 > 良好工作習慣 > 指引30-財務需要分析



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2b. 風險承擔能力問卷 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：

向客戶**建議投資相連壽險計劃產品前**

→ 評估客戶的投資風險偏好，以釐定某一投連壽險產品及其項下的投資選項是否適合客戶。

→ 確定客戶的 (a) 投資目標、(b) 偏好投資年期、(c) 風險承受能力、(d) 財務狀況、(e) 知識 (包括與衍生工具有關的投資知識) 和經驗 (包括投資經驗和該經驗的年期)

保監局的《銷售投資相連壽險計劃 (“投連壽險”) 產品指引》(指引26) 規定下，**必須由客戶及財務策劃顧問簽署並註明日期**

!!注意!! 風險承擔能力問卷(RPQ)的結果 **會應用於客戶所有的AIA投資相連壽險計劃**

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 (包括客戶或潛在客戶) 。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2b. 風險承擔能力問卷 Risk Profile Questionnaire (RPQ)

若投連壽險產品為財務需要分析中輸入的建議產品之一, iPoS 系統將自動進入風險承擔能力問卷版面



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2b. 風險承擔能力問卷 Risk Profile Questionnaire (RPQ)

若投連壽險產品為財務需要分析中輸入的建議產品之一, iPoS系統將自動進入風險承擔能力問卷版面



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2b. 風險承擔能力問卷 Risk Profile Questionnaire (RPQ)



指引26實施後, 若有任何一項的投資選擇的風險水平超出客戶可承受之風險水平,

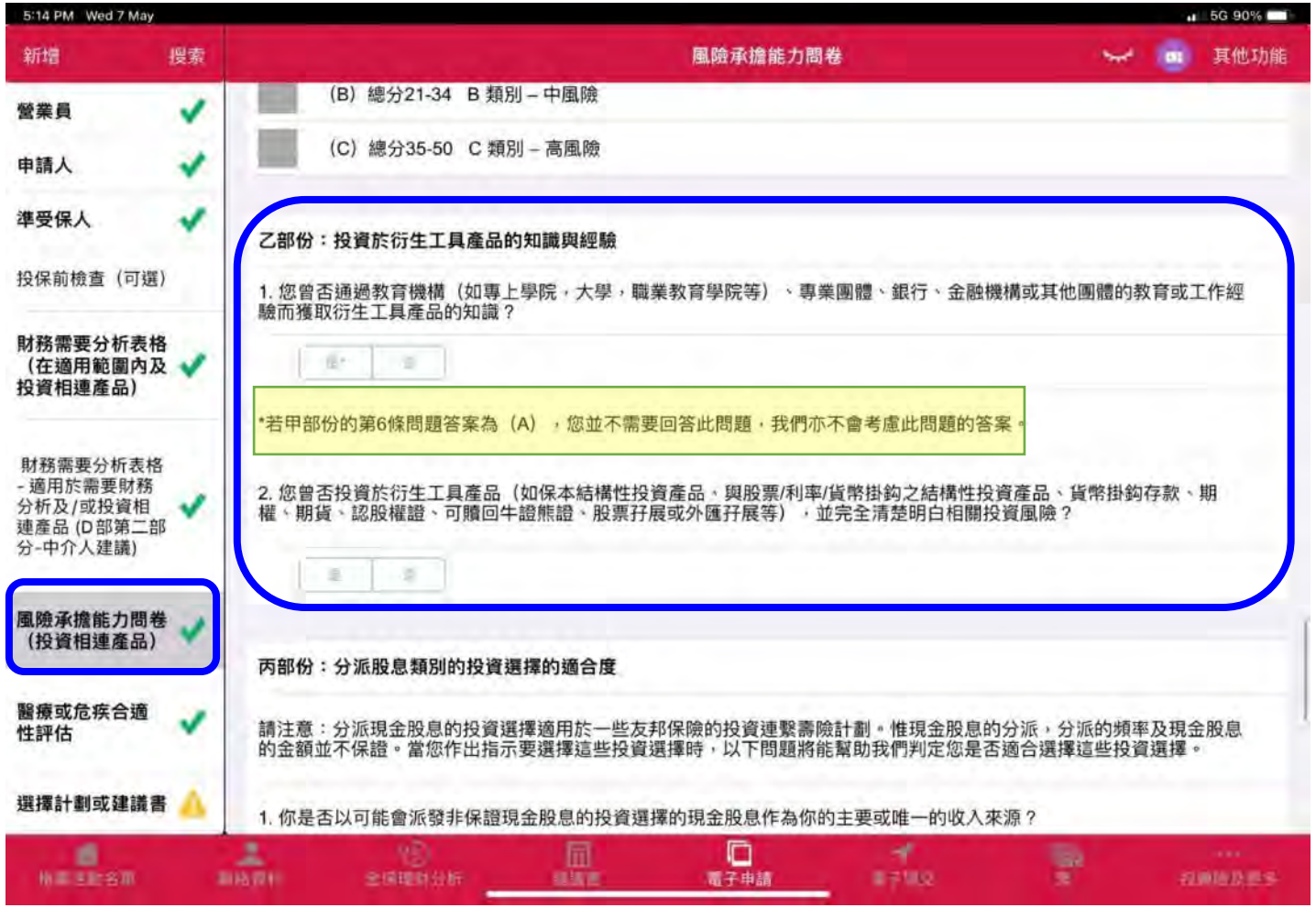
		客戶所揀選投資選擇之風險水平		
		低	中	高
客戶可承受之風險水平程度	低	√	X	X
	中	√	√	X
	高	√	√	√

客戶的投資組合會被視為**不適合客戶**, 客戶應重新揀選投資選擇或提供合理原因以繼續申請有關投資組合。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2b. 風險承擔能力問卷 Risk Profile Questionnaire (RPQ)

位置: 風險承擔能力問卷 (RPQ): aia.com.hk > 客戶支援 > 表格 > 保單管理 > 風險承擔能力問卷



關於投資衍生工具產品的知識及經驗

只有於回答以下其中一條問題為「是」的客戶才可選擇相應連繫基金為衍生工具*的投資選擇。

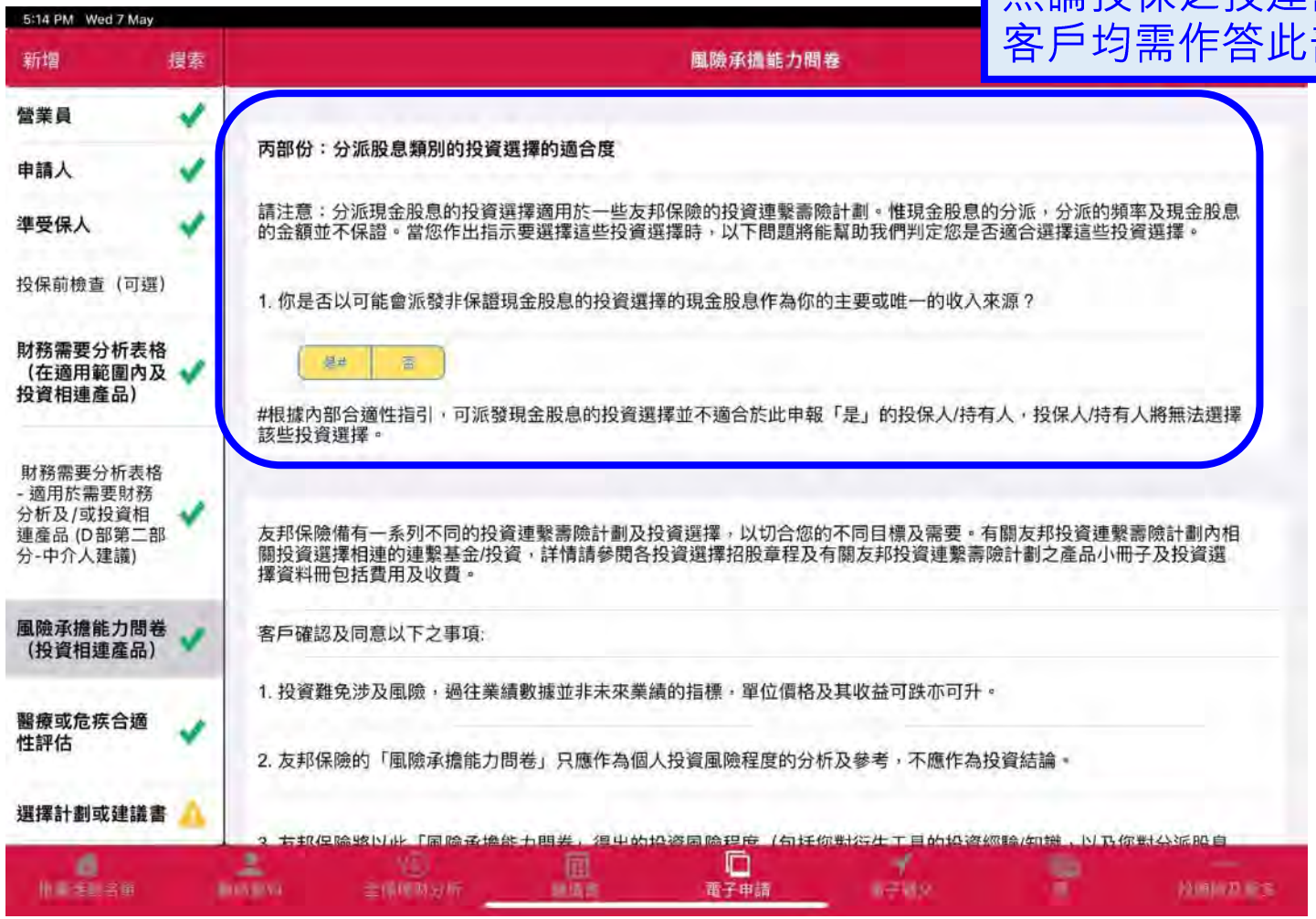
若甲部份的第6條問題答案為(A), 客戶不需要回答此問題，公司亦都不會考慮此問題的答案

* 截至2025年6月，AIA的投資相連壽險計劃中沒有相應連繫基金為證監會定義的衍生工具基金的投資選擇供新增認購或轉入。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2b. 風險承擔能力問卷 Risk Profile Questionnaire (RPQ)

無論投保之投連壽險是否有此類投資選擇供選擇，客戶均需作答此部份的問題

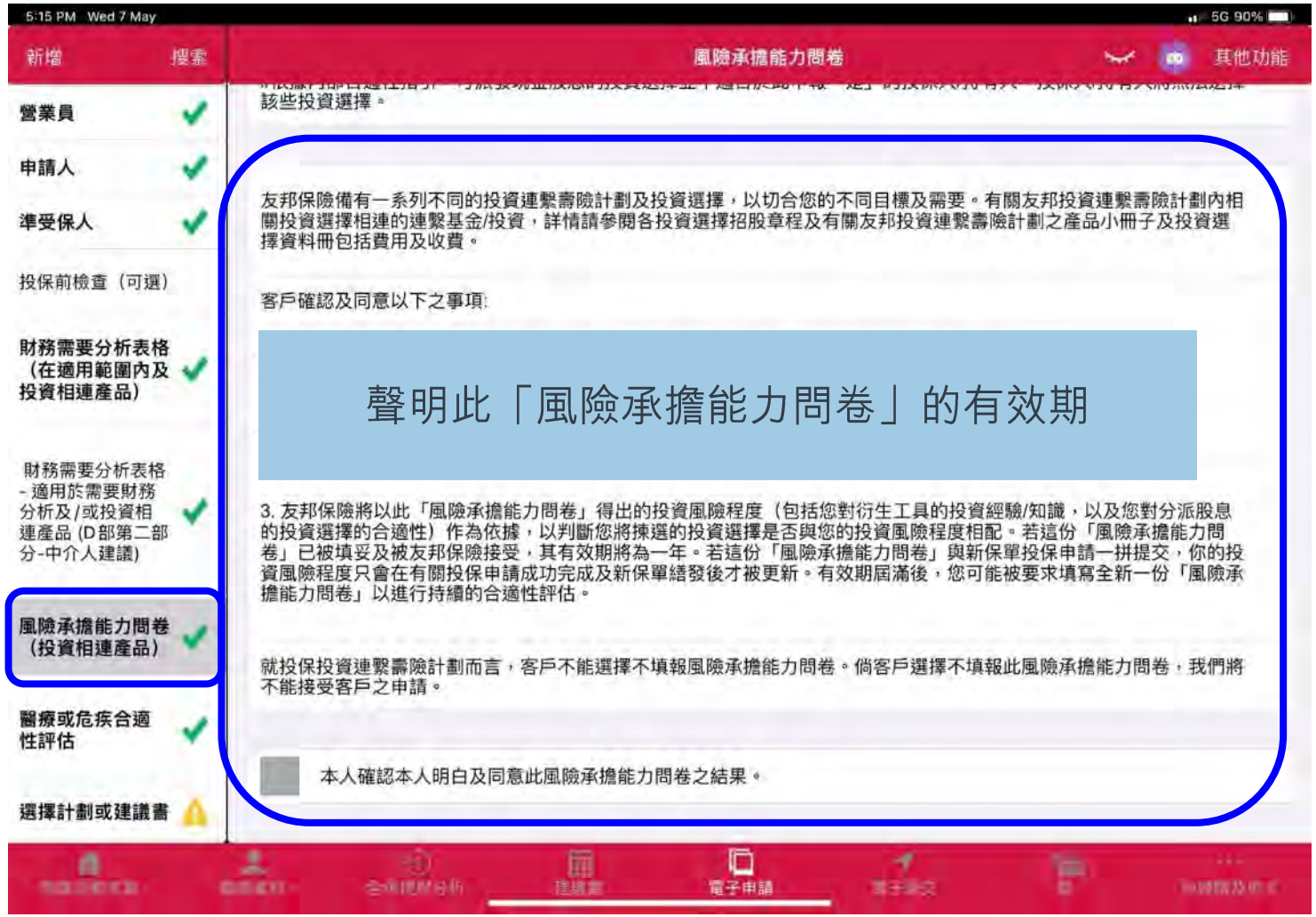


如於此申報「是」的申請人,

根據內部合適性指引，不可選擇「可派發現金股息的投資選擇」

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2b. 風險承擔能力問卷 Risk Profile Questionnaire (RPQ)



聲明的部份亦註明有關風險承擔能力問卷之有效期，**其有效期將為一年**。

請留意，即使上一次提交RPQ的時間是12個月內, 於以下情況，客戶必須遞交新的風險承擔能力問卷(RPQ)：

(1) 申請新的投資相連壽險計劃保單
(2) 於現有的投資相連壽險計劃保單申請繳付額外投資保費

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。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，以及任何交易限制 • 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_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2c. 建議合適準客戶的「投資相連壽險計劃」與提供及講產解有關品的銷售檔案

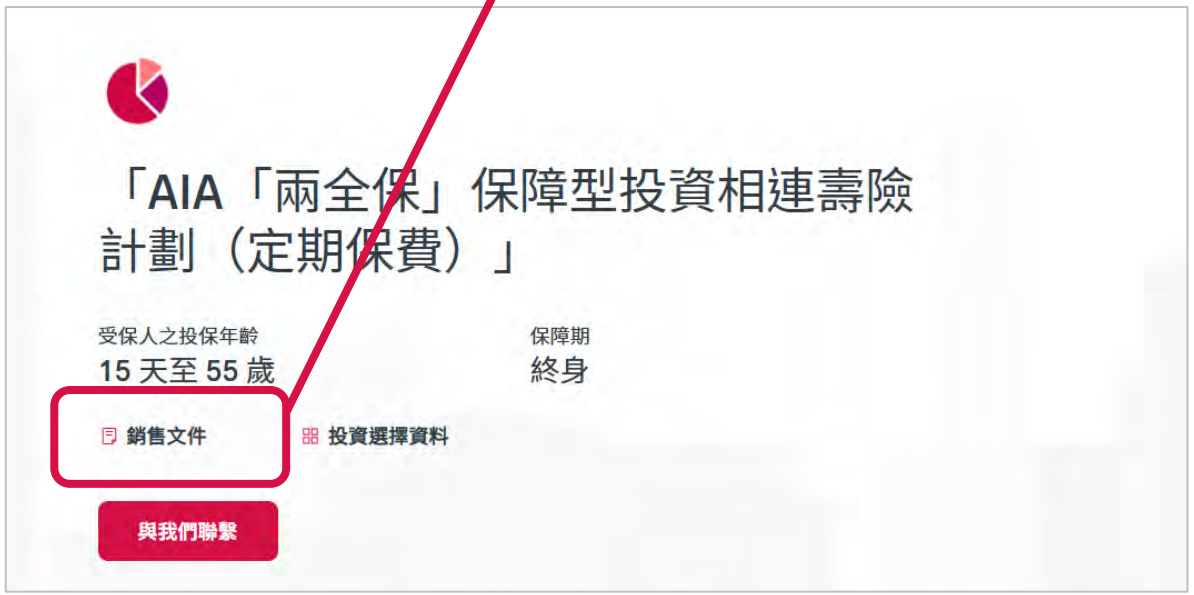
步驟 2: 建議合適準客戶的「投資相連壽險計劃」以及提供及講解有關產品的銷售文件 -
產品小冊子、產品資料概要、投資選擇小冊子

- 財務策劃顧問**須詳細解釋**包括產品的特點、風險因素、各項收費及其他重要資料等
- 及**提供以下文件**包括:
  1. 產品小冊子
  2. 產品資料概要
  3. 投資選擇小冊子

下載位置:

www.aia.com.hk > 產品介紹 > 投資 > 與投資有關的人壽保險計劃
https://www.aia.com.hk/zh-hk/our-products/investment-linked-assurance-scheme.html

選擇產品 > 選擇 「銷售文件」



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2c. 建議合適準客戶的「投資相連壽險計劃」與提供及講產解有關品的銷售檔案

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 -
計劃建議書 (退保説明文件)

風險披露

- 假設 0%, 3%, 6%及9% 回報率只作説明用途，並非實際回報率

年齡	保單生效後的年數	保單生效後繳付的保費總額[1]	假設淨回報率為每年0%[2]	假設淨回報率為每年3%[2]	假設淨回報率為每年6%[2]	假設淨回報率為每年9%[2]

- 必須採用公司批准的退保説明文件
- 投資選擇之單位價格及其收益可跌可升
- 投資選擇之過往業績並不代表將來表現

!!注意!!

財務策劃顧問
不能自行製訂
任何銷售工具

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投資相連壽險計劃銷售流程

		留意事項	必需文件/程序
3	**步驟 3** **處理投保程序**	• 在填寫投保申請書前，確定準客戶對「計劃建議書」的內容清楚了解 • 準客戶根據「風險承擔能力問卷」的分析，參考「投資選擇小冊子」及「基金表現總覽」以作出投資選擇 • 確保準客戶對「重要資料聲明書」的重點清楚了解，包括目標概要、冷靜期、沒有資產擁有權及沒有投資回報保證、計劃的長期性質、費用及收費、於衍生工具及/或固定收益的證券之投資選擇/投資選擇(現金分派)的特定風險、投資於投資選擇(現金分派)的特定風險、轉換投資選項、供款假期、提早終止風險及中介人的酬勞*及售後監控措施 • 準客戶表示已收妥有關文件，清楚及同意「投資相連壽險計劃」的特點、保費、風險、投資選擇適合個人需要 • 協助準客戶填妥「投保申請書」及其他所需文件 • 準客戶在文件上逐一簽署確認	必需簽署及提交 **3** ☐ 計劃建議書 (退保說明文件) ☐ 風險承擔能力問卷 (RPQ)、投資選擇小冊子 及基金表現總覽 ☐ 重要資料聲明書(IFS)及投保人聲明書 (AD) **4** 必需簽署及提交 必需簽署及提交 ☐ 投保申請書 **5** ☐ 客戶簽署
4	步驟 4 售後電話跟進服務	☐ 告知準客戶將會在保單繕發日後 5 個營業日內收到 AIA 客戶服務主任的電話跟進，確認客戶理解保單資 料以保障客戶利益	所有客戶 都會收到售後跟進電話

* 如客戶就該投連保單的財務策略顧問佣金及報酬有任何查詢，請告知客戶相關金額是由公司計算及許可的，客戶可致電予公司的客戶服務熱線2232 8888以了解詳情

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2c. 建議合適準客戶的「投資相連壽險計劃」與提供及講產解有關品的銷售檔案

重要資料聲明書、申請人聲明書及酬勞披露
(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：

➔《重要資料聲明書》列明所建議的投連壽險產品的重要資料，包括其主要產品特點及風險
- **向客戶披露持牌保險中介人的酬勞**

➔《申請人聲明書》提供檢測點讓客戶聚焦於投資相連壽險計劃的合適性，並確認其了解該產品的相關風險。

要求客戶聲明已收悉、閱讀並了解 (a) 產品小冊子、(b) 產品資料概要、(c) 利益説明文件、(d) 投資選項小冊子；及 (e) 由保監局及其他監管機構不時訂明的任何其他文件(如適用)。

指引26規定下，必須由客戶及財務策劃顧問簽署並註明日期

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2c. 建議合適準客戶的「投資相連壽險計劃」與提供及講產解有關品的銷售檔案

重要資料聲明書、申請人聲明書及酬勞披露
(Important Facts Statement / Applicant's Declarations & Remuneration Disclosure) (IFS/AD)

披露酬勞：客戶如就酬勞披露作出查詢，獲授權保險人或財務策劃顧問應遵從以下原則，並按照該等原則制訂處理此類要求 / 查詢的方案：

(a) 必須作出披露，並不應拒絕披露的要求 / 查詢
(b) 酬勞的金額及其計算方法應準確，及不可誤導客戶
(c) 所作之披露必須清晰，讓一般客戶能易於理解
(d) 應對所有產品及客戶群所作之披露採取一致的做法

財務策劃顧問如遇到客戶就酬勞之查詢，
可告知客戶相關金額由有公司計算及許可，
客戶亦可與客戶服務中心聯絡以了解詳情及作適當處理

!!注意!!

財務策劃顧問請根據重要資料聲明書上所載的酬勞披露資料披露相關酬勞



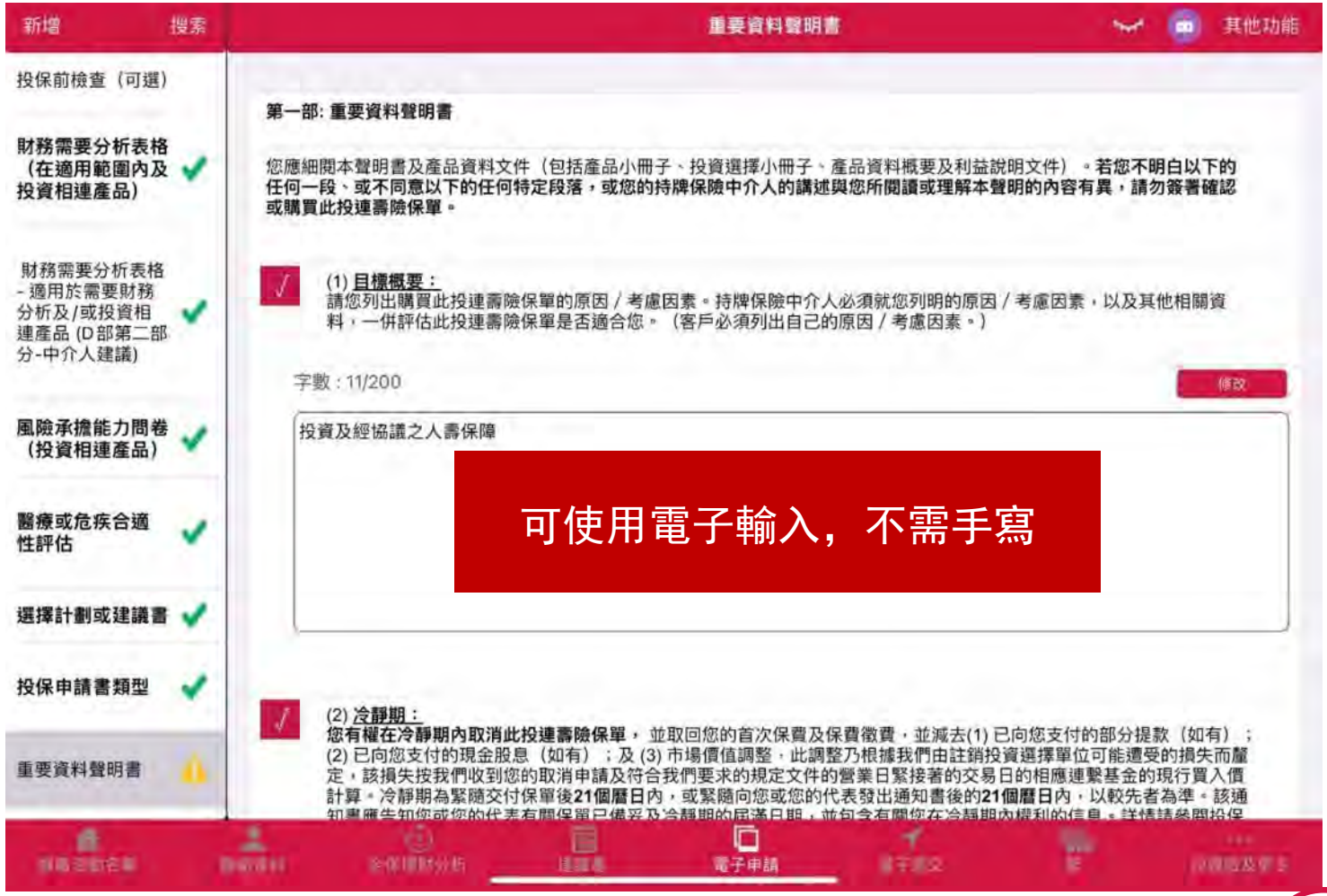
[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 處理投保程序

財務策劃顧問須向客戶詳細解釋及說明「重要資料聲明書」

公司現時可接受此其中之一參考例子：

「投資及經協議之人壽保障」



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 處理投保程序

財務策劃顧問須向客戶詳細解釋及說明「投保人聲明書」



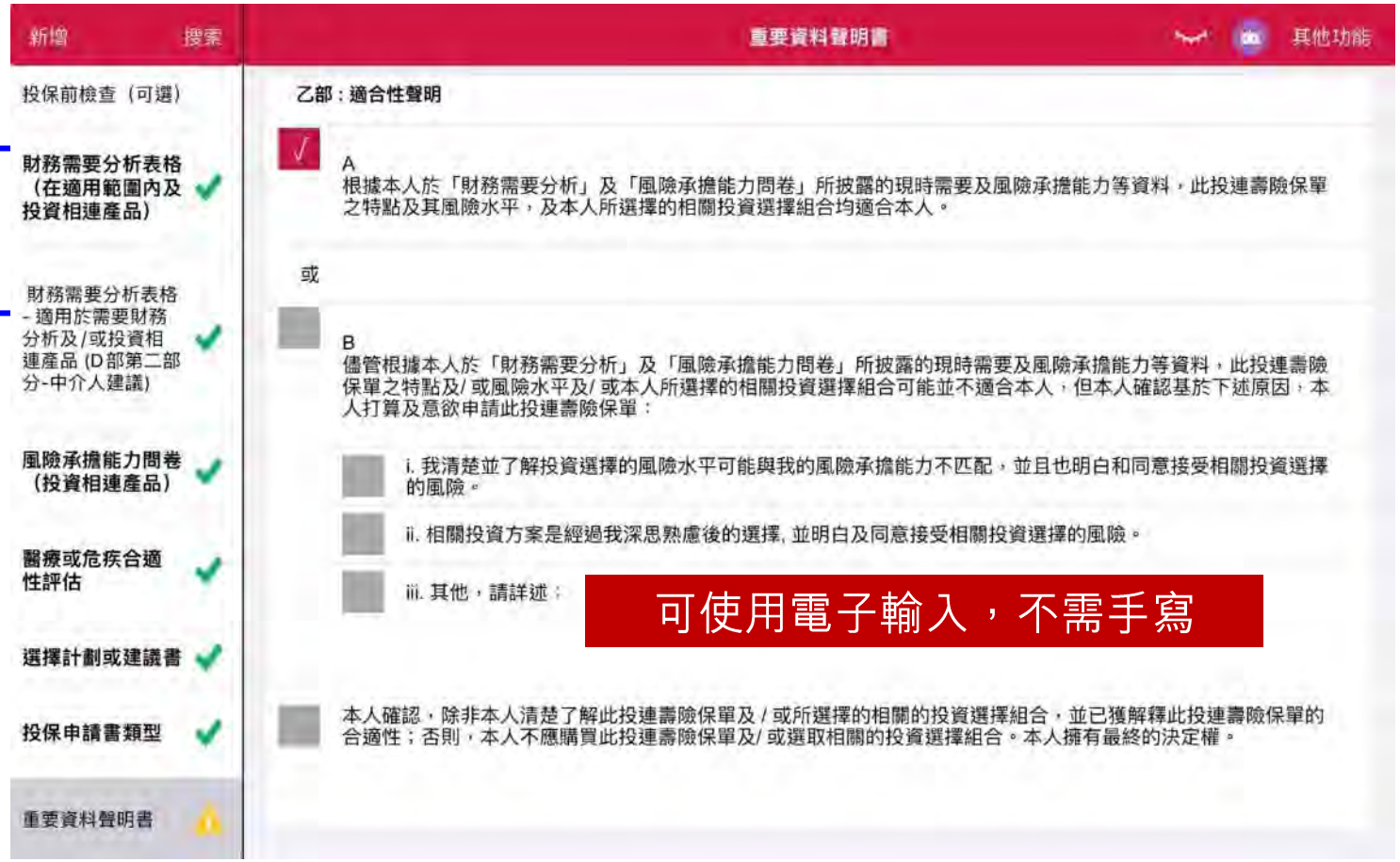
[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 處理投保程序

適合性聲明

如風險類別*完全配對適合*,
客戶可於此部份剔選A

如風險類別*配對不符*,
客戶可重新揀選投資選擇或於此部份剔選B
惟客戶須提供原因及確認風險不符



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 處理投保程序

合理/可接受解釋的參考例子：

客戶清楚明白相關風險

- 已閱讀及明白相關連繫基金的銷售文件及及同意接受相關的風險
- 清楚了解投資選擇之風險與本人的風險水平不符，並明白及同意接受相關調配/更改投資選擇的風險
- 相關投資選擇是我深入考慮後作出的決定

客戶考慮整體投資組合

- 投資相連壽險計劃投資佔本人的總資產不多，因此本人可接受更高風險的投資選擇
- 超出本人的風險水平的投資選擇比例不高，本人認為可接受有關風險

客戶個人需求和偏好

- 相關投資選擇更適合我的需要及目標
- 相關投資選擇的過往表現令我更有信心作投資
- 我較有興趣投資於相關投資選擇的市場/資產類別

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 處理投保程序

不合理/不可接受解釋的參考例子：

- RPQ 的答案並不正確 / 本人只是隨意作答RPQ
- 相關投資選擇是由 AIA財務策劃顧問推介的
- 財務策劃顧問估計相關投資選擇將帶來更高回報
- 其他人也選擇了這些投資選擇

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 處理投保程序

投資選擇相關選項

財務策劃顧問 須向客戶詳細解釋及說明以下重要事項及免責聲明

按「是」: 前往閱讀符合客戶風險承擔能力問卷而作出的參考投資組合

按「否」: 自行作出投資選擇



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 處理投保程序

數碼化服務

為支援數碼化服務，iPoS 設有以下功能：

i. 參考投資組合

- 將根據客戶的風險評分，提供由友邦投資管理香港有限公司 (AIMHK) 制定的參考投資組合資訊
- 財務策劃顧問需於銷售當天至少連線一次，以取得最新的參考投資組合
- 全新畫面中會顯示「客戶風險級別」



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 處理投保程序

數碼化服務

銷售平台

數碼化服務提供基金甄選器及參考投資組合

iPoS
提供數碼無間斷的財務需要分析及保單遞交

iPoS 基金甄選器



參考投資組合



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 處理投保程序

揀選投資選擇



根據客戶之意向選擇

1. 「**使用參考投資分配**」，或
2. 「**按新增投資選擇**」以揀選投資選擇及輸入投資分配比例

有關數碼化投資選擇服務的詳情教學，可參閱P.52 - 105

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 處理投保程序

銷售文件及連繫基金相關文件



可以在此下載相關文件

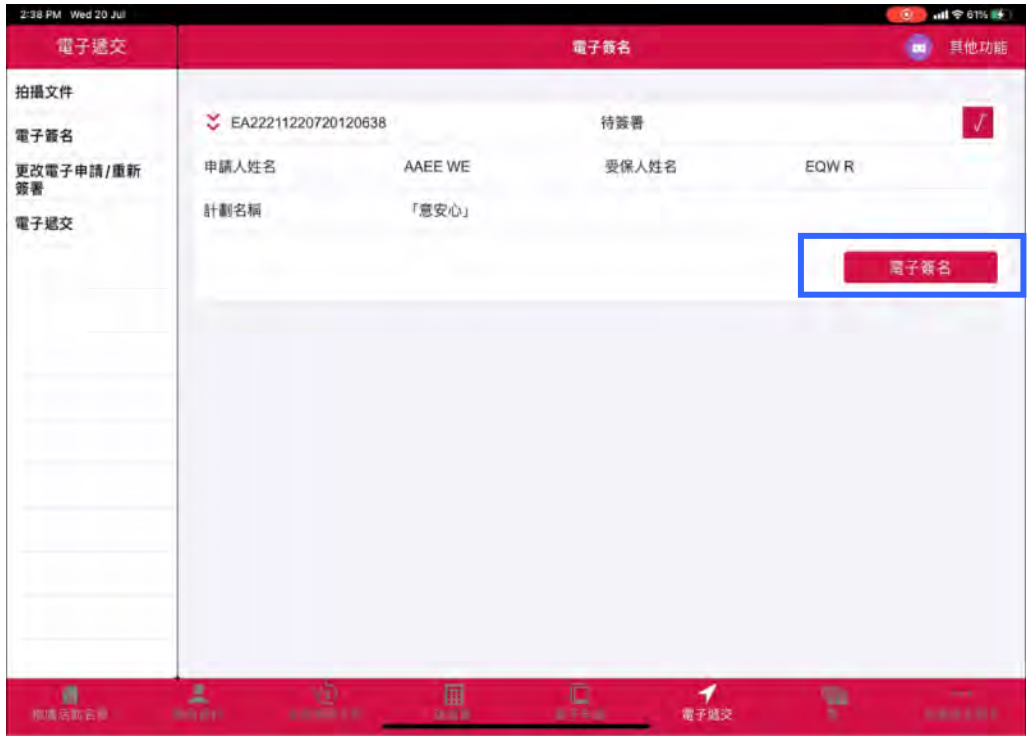


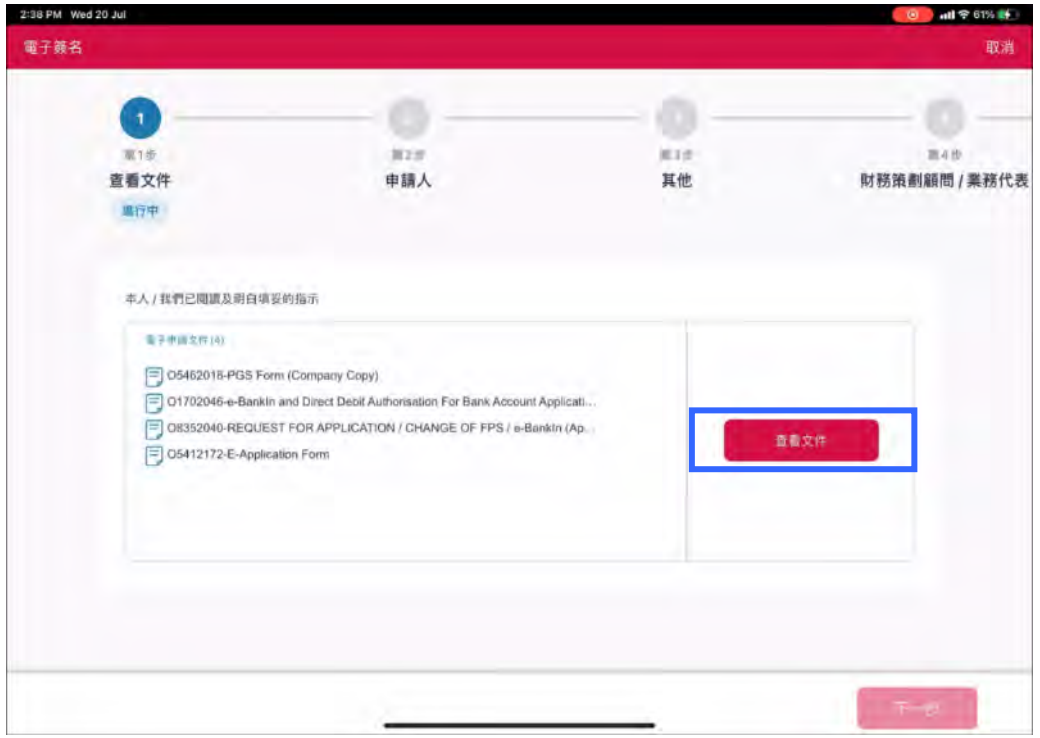
[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 處理投保程序

確認及簽署

- 協助準客戶 **填妥「投保申請書」及其他所需文件**，準客戶在文件上**簽署確認**。
- 香港 iPoS 已應用One Signature電子簽名流程 , 每位簽名者 (申請人/準受保人/業務代表/銀行賬戶持有人) 只需簽署一次即可完成簽名過程。
- 通過點擊 “電子簽名” 按鈕開始One Signature電子簽名流程，第一步，逐一查看文件。



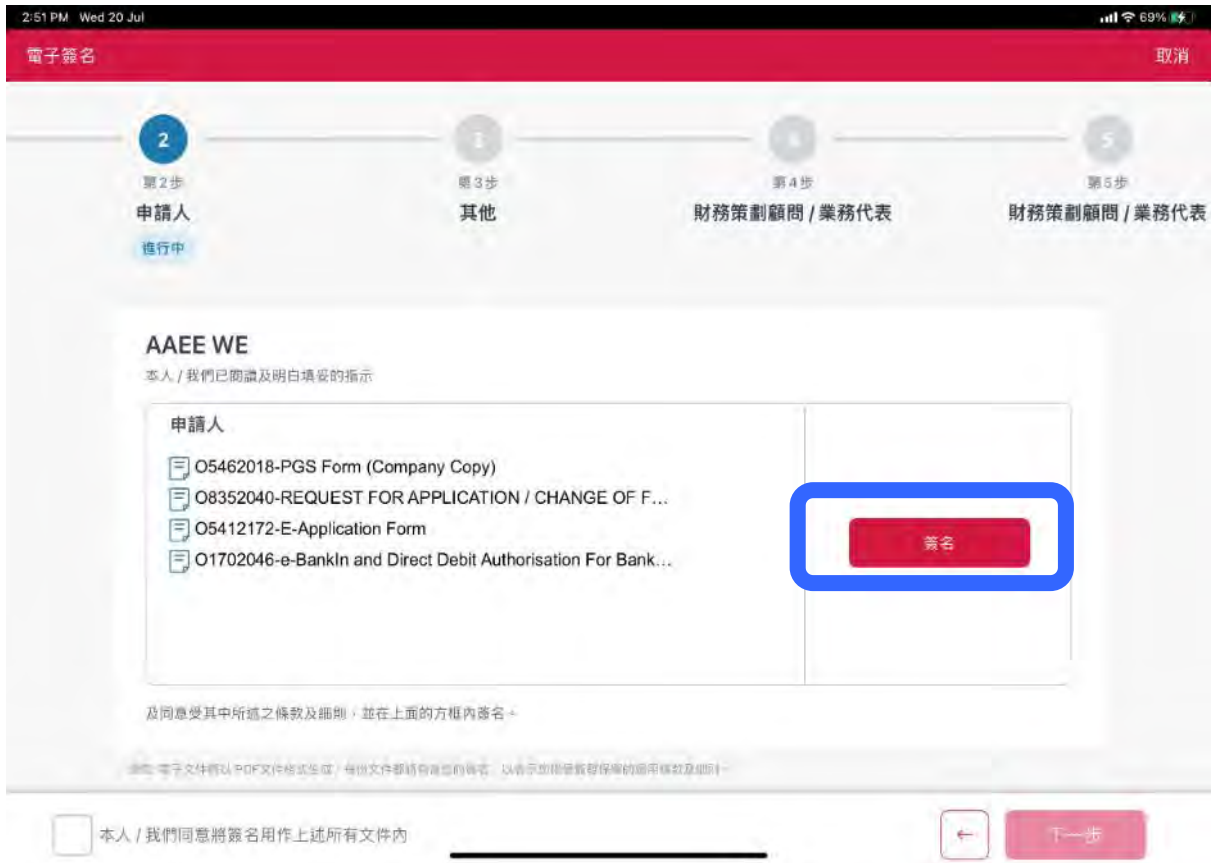


[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 處理投保程序

確認及簽署

查看文件後，申請人通過點擊 “簽名” 進行電子簽名過程。





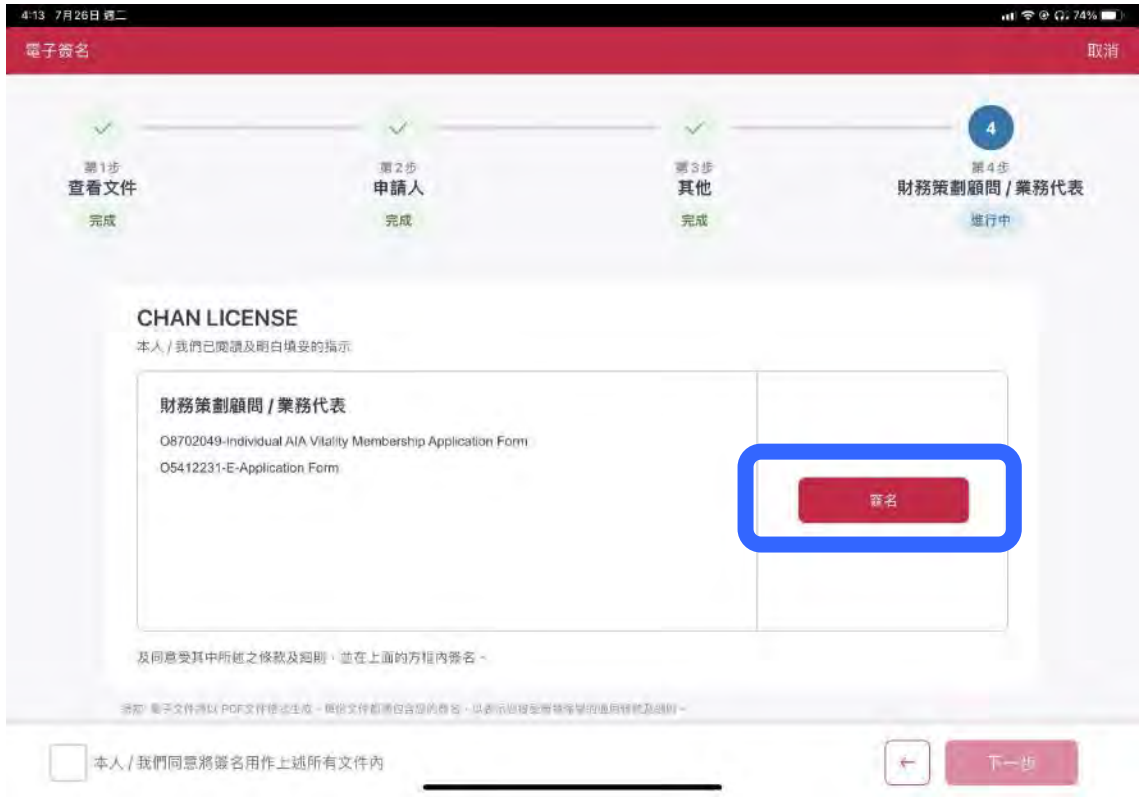
[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 (包括客戶或潛在客戶) 。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 處理投保程序

確認及簽署

最後，財務策劃顧問/業務代表點擊 “簽名” 按鈕完成簽名過程。

所有簽名完成後，將會有彈窗信息提示，並且每份文件右側顯示 “已簽署” 狀態，可進行電子遞交。





[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 (包括客戶或潛在客戶) 。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2d. 處理投保程序

確認及簽署

澳門 iPoS 仍使用普通電子簽名流程 , 簽名者需逐一瀏覽文件並完成簽署。



請勾選意向保單開始簽名流程

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投資相連壽險計劃銷售流程

		留意事項	必需文件/程序
3	步驟 3 處理投保程序	• 在填寫投保申請書前，確定準客戶對「計劃建議書」的內容清楚了解 • 準客戶根據「風險承擔能力問卷」的分析，參考「投資選擇小冊子」及「基金表現總覽」以作出投資選擇 • 確保準客戶對「重要資料聲明書」的重點清楚了解，包括目標概要、冷靜期、沒有資產擁有權及沒有投資回報保證、計劃的長期性質、費用及收費、於衍生工具及 /或固定收益的證券之投資選擇 /投資選擇 (現金分派)的特定風險、投資於投資選擇 (現金分派)的特定風險、轉換投資選項、供款假期、提早終止風險及中介人的酬勞*及售後監控措施 • 準客戶表示已收妥有關文件，清楚及同意「投資相連壽險計劃」的特點、保費、風險、投資選擇適合個人需要 • 協助準客戶填妥「投保申請書」及其他所需文件 • 準客戶在文件上逐一簽署確認	必需簽署及提交 3 ☐ 計劃建議書 (退保說明文件) ☐ 風險承擔能力問卷 (RPQ)、投資選擇小冊子 及基金表現總覽 ☐ 重要資料聲明書(IFS) 及投保人聲明書 (AD) 4 必需簽署及提交 必需簽署及提交 ☐ 投保申請書 5 ☐ 客戶簽署
4	步驟 4 售後電話跟進服務	☐ 告知準客戶將會在保單繕發日後 5 個營業日內收到 AIA 客戶服務主任的電話跟進，確認客戶理解保單資 料以保障客戶利益	所有客戶 都會收到售後跟進電話

❖ 售後電話跟進(講稿及信件內容) ：營業員專頁 >> 部門資訊 >> 人壽與財富生產品主張及策劃 >> 財富管理部專頁財富管理部 >> 考牌法規 >> 法規專頁(香港)

* 如客戶就該投連保單的財務策略顧問佣金及報酬有任何查詢，請告知客戶相關金額是由公司計算及許可的，客戶可致電予公司的客戶服務熱線2232 8888以了解詳情

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 (包括客戶或潛在客戶) 。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2e. 售後電話跟進服務



所有「投資相連壽險計劃保單」均需要進行售後電話確認服務

- 請告知準客戶將會在保單繕發日後收到AIA客戶服務主任的電話跟進，確認客戶理解保單資料以保障客戶利益，**務必請客人要接聽公司來電**
- 保單批核後 (Policy Issue) **五個工作天內**，致電客戶 **最少四次**
- 若未能成功聯絡客戶，會以信件或電子通知書形式聯絡，並上載到客戶專頁及發出SMS、AIA+短訊通知客戶

Caller Display Phone	Call Back Hotline
2100 1238	3174 5300

- 上列來電顯示號碼只適用於致電本地號碼, 致電海外號碼 (包括內地號碼) 並不適用, 來電顯示號碼將會按照當地電訊供應商隨機顯示

!!注意!!

請**務必**參閱「售後電話跟進服務」參考話術

友邦售後電話跟進(講稿及信件內容)：營業員專頁 > 部門資訊 > 人壽與財富生產品主張及策劃 > 財富管理部專頁 > 考牌法規 > 法規專頁(香港)

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2f. 申請額外投資

根據指引26的要求，由實施指引26起，如客戶在投連壽險保單發出後就該保單申請額外投資 **(無論任何原因,包括因為戶口價值不足之原因等而需要申請額外投資)**，則須透過其保險中介人以提交繳付額外投資保費之申請，並就額外投資的申請完成:

《財務需要分析》、《風險承擔能力問卷》、《重要資料聲明書》及《投保人聲明書》的程序。

財務策劃顧問+客戶

- ❑ 投資連繫式/ 萬用壽險計劃服務申請表 (適用於財務策劃顧問)
- ❑ 投資相連壽險計劃服務申請表
  (只適用於「自悠人生」/「您想」 / AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃系列 (“兩全保”)) 表 (適用於財務策劃顧問)
- ❑ 電子更改 (iChange)



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2g.「投連保」

「投連保」：

- 是專為 AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）而設的全新配套工具，讓客戶更容易掌握計劃如何滿足其保障與投資的需要。
- 協助財務策劃顧問於不同情景下，如 (1) 針對不同保額下的保障 及 (2) 針對不同額外整付保費及部份提款下的財富管理，為客戶進行快速評估。

「投連保」的功能與PGS相似，除了：

- 「投連保」一頁到底的設計提供更順暢的使用體驗；
- 圖表和表格的互動更新可以反映額外整付保費及 / 或部分提款；
- 「投連保」可作為獨立應用程式為客戶提供預覽，或可選擇在iPoS電子申請過程中切換至「投連保」。

在「投連保」上建立的計劃詳情可傳送到iPoS作出電子申請及在PGS建立保單建議書;

- ❑ 「投連保」所顯示的資訊僅供參考及說明之用，並不能取代申請計劃所需的正式保單建議書。「投連保」不提供列印的選項。
- ❑ 有關「投連保」的更多資訊，詳情請參閱AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃 (整付保費)的產品資料冊。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2g.「投連保」

主要登入「投連保」的方式:

財務策劃顧問可以從以下位置登入:

- iPoS 首頁 >「投連險及更多」> 選擇「投連險基金資訊」



點擊「投連保」按鈕，確認已閱畢及明白重要資訊內容後可進入「投連保」



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2g.「投連保」

其他登入「投連保」的方式:

財務策劃顧問亦可以從以下位置登入:

位置: iPoS > 「電子申請」> 「財務需要分析表格」

選擇「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

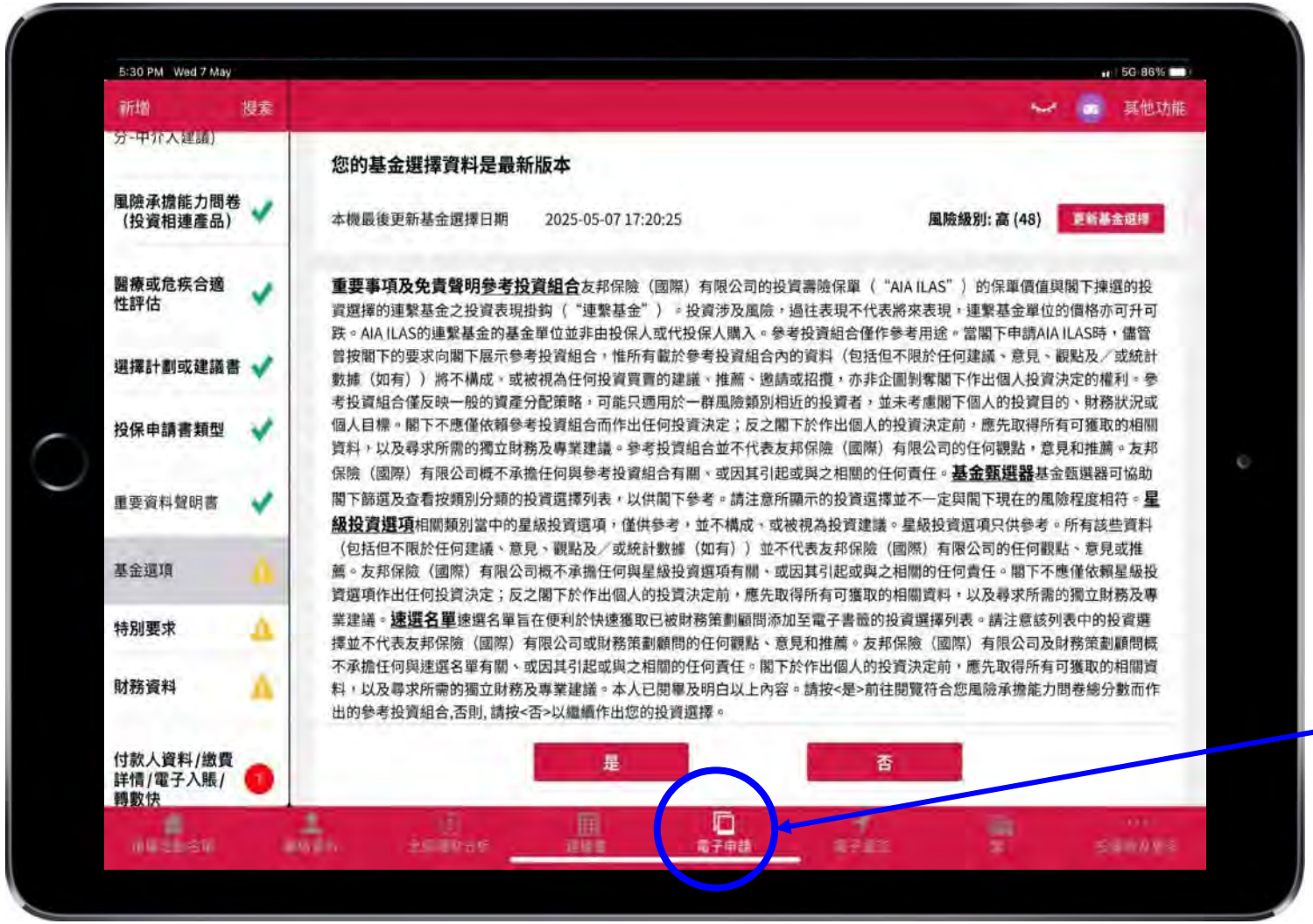
3. 數碼化服務

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 互動式銷售點 iPoS

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 互動式銷售點 iPoS



參考投資組合

- 查閱參考投資組合前請細閱「重要事項及免責聲明」
- 如客戶同意閱覽，請按「是」

電子申請 eAPP

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 互動式銷售點 iPoS

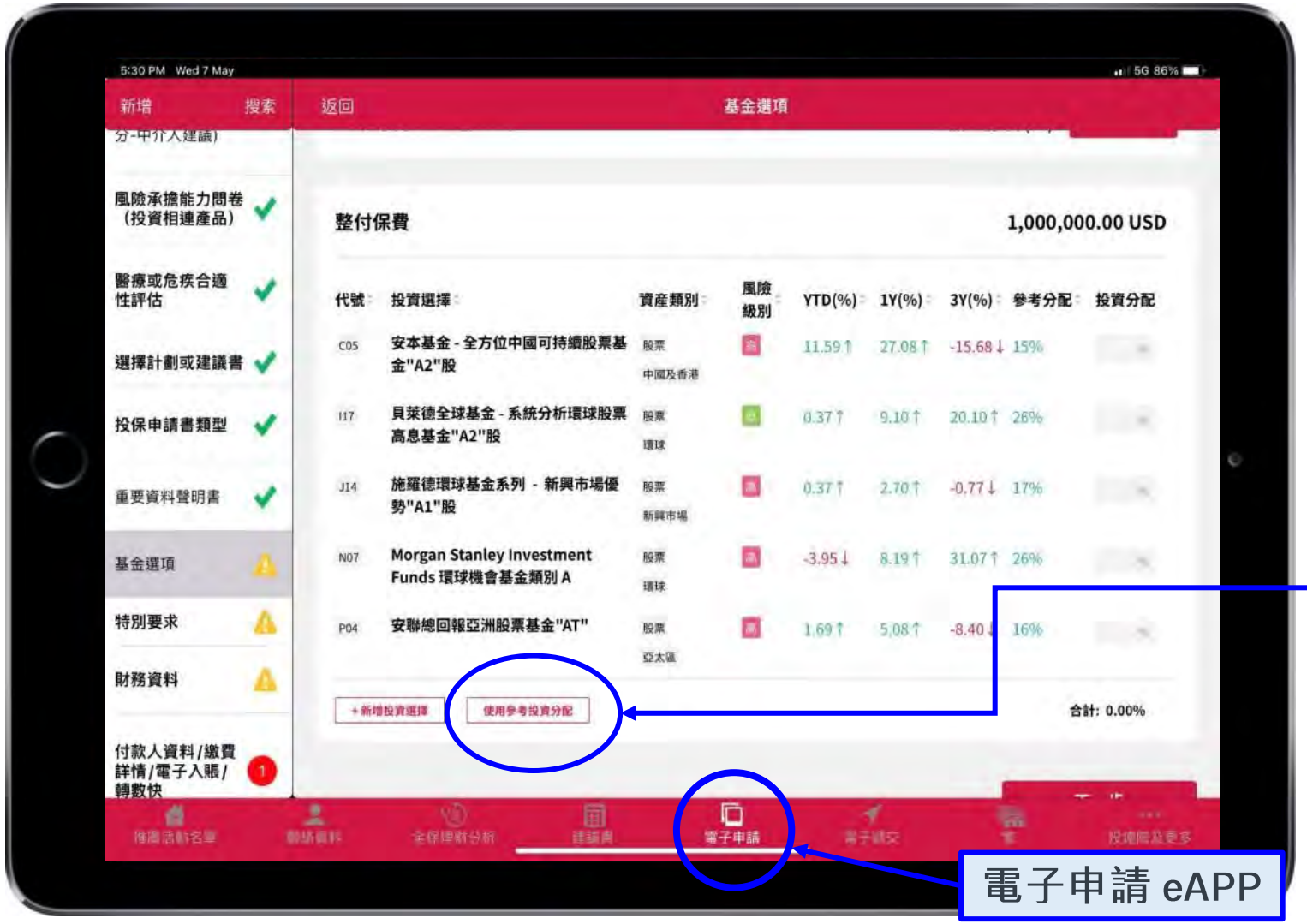
參考投資組合根據客戶的風險評分，提供由友邦投資管理香港有限公司 (AIMHK) 制定的參考投資組合資訊。

在使用這項服務時，財務策劃顧問需要連接互聯網，以得出最新的參考投資組合。全新畫面中會顯示「客戶風險級別」。



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 互動式銷售點 iPoS



參考投資組合

- 系統將按客戶的風險評分配對相對應的參考投資組合資訊作為參考

如果客戶決定完全跟從參考投資組合，財務策劃顧問只要按此便可以將參考的百分比直接複製至「投資分配」。

財務策劃顧問亦可按客戶要求於「投資分配」輸入自定百分比。

電子申請 eAPP

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 (包括客戶或潛在客戶)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 互動式銷售點 iPoS



參考投資組合

- 新增直接顯示投資選擇資訊，如：投資選擇價格、年度表現率、風險級別、晨星星號評級等

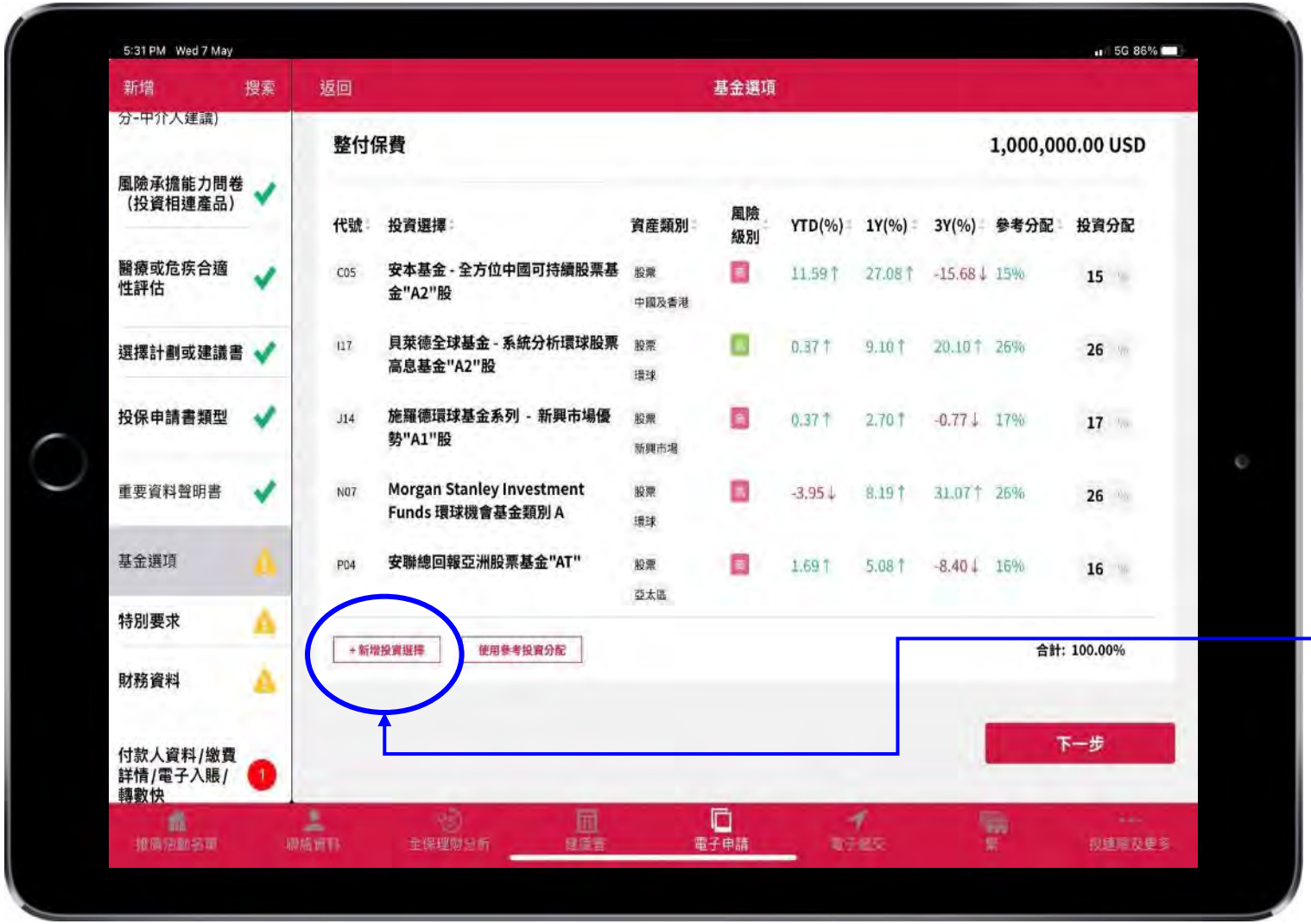
若想觀看某投資選擇的資訊，只需按一按該投資選擇，便會展開其相關資料。

再按一次，其相關資料便會收起。

電子申請 eAPP

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 (包括客戶或潛在客戶)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 互動式銷售點 iPoS



參考投資組合

- 系統將按客戶的風險評分配對相對應的參考投資組合資訊作為參考

如客戶希望增加其他投資選擇，可按「新增投資選擇」至基金甄選器

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 互動式銷售點 iPoS



新增投資選擇

- 進入「新增投資選擇」後可

直接輸入關鍵字進行搜索

或按

「甄選器」進入「基金甄選器」

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 互動式銷售點 iPoS



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 互動式銷售點 iPoS



星級投資選項

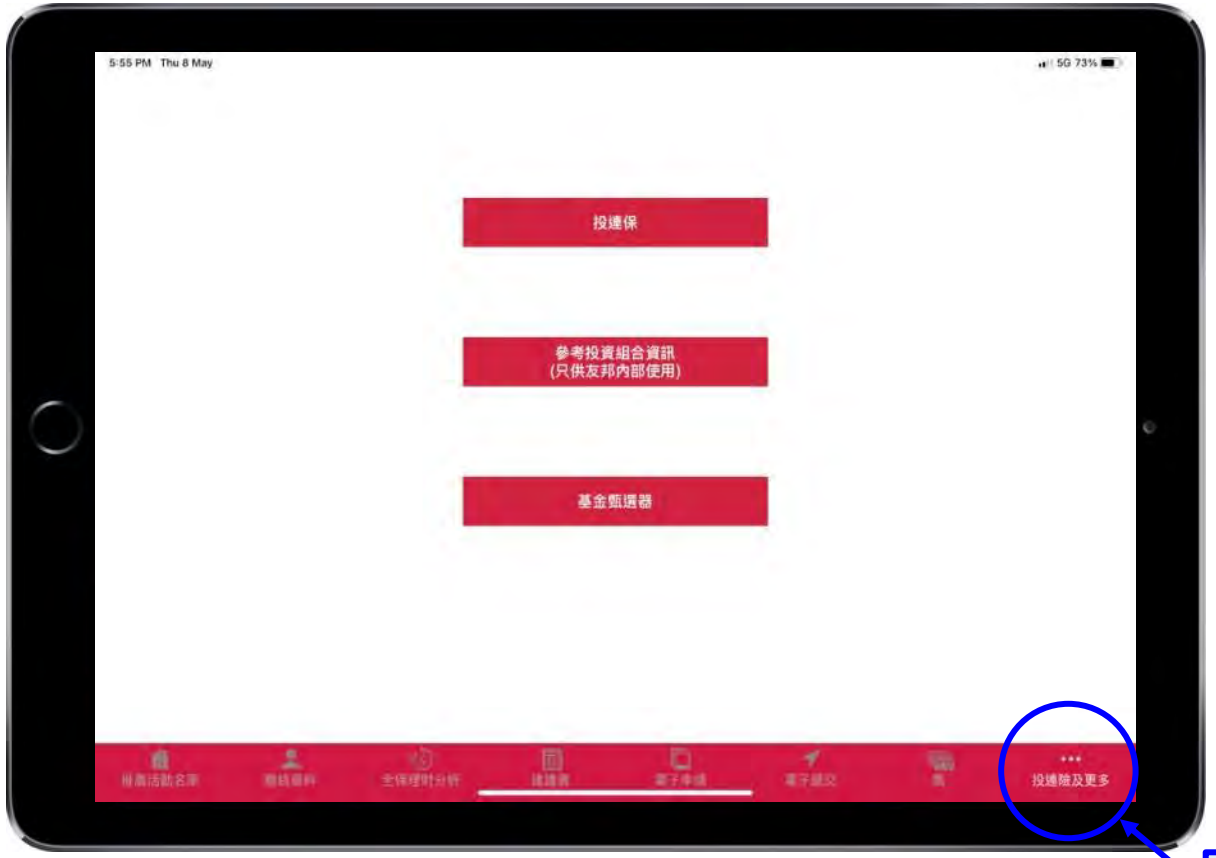
- 財務策劃顧問可按客戶喜好利用基金甄選器為客戶制定個人化投資組合選擇
- AIMHK 會於每一季選出一隻連繫基金作為該資產類別內的「星級投資選項」供財務策劃顧問參考，於基金甄選器中，附有 B 圖標的投資選擇為星級投資選項。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 互動式銷售點 iPoS

獨立應用程式供財務策劃顧問會客前使用

- 於下方工具欄 > 投連險或更多 > 投連險基金資訊
- 可以獨立使用參考投資組合資訊，同時，亦可於此部份直接進入基金甄選器查找投資選擇相關資訊。





投連險及更多

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 互動式銷售點 iPoS

增加投資選擇至「速選名單」@ 基金甄選器

1. 為使財務策劃顧問/營業員幫客人投保時更方便快捷，現已新增於互動式銷售點 iPoS內的基金甄選器內
2. 財務策劃顧問/營業員可於見客前於iPoS內「投連險及更多」選擇「基金甄選器」
3. 搜索投資選擇並按一按 加入「速選名單」或表「速選名單列表」檢視/編輯名單





[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3a. 互動式銷售點 iPoS

增加投資選擇至「速選名單」@ 電子申請



1. 於電子申請內，財務策劃顧問/營業員可於**新增加投資選擇**時使用「速選名單」快速加入投資選擇

2. 於新增加投資選擇版面，將「速選名單」排序便可會將已標記為速選名單的投資選擇置頂

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

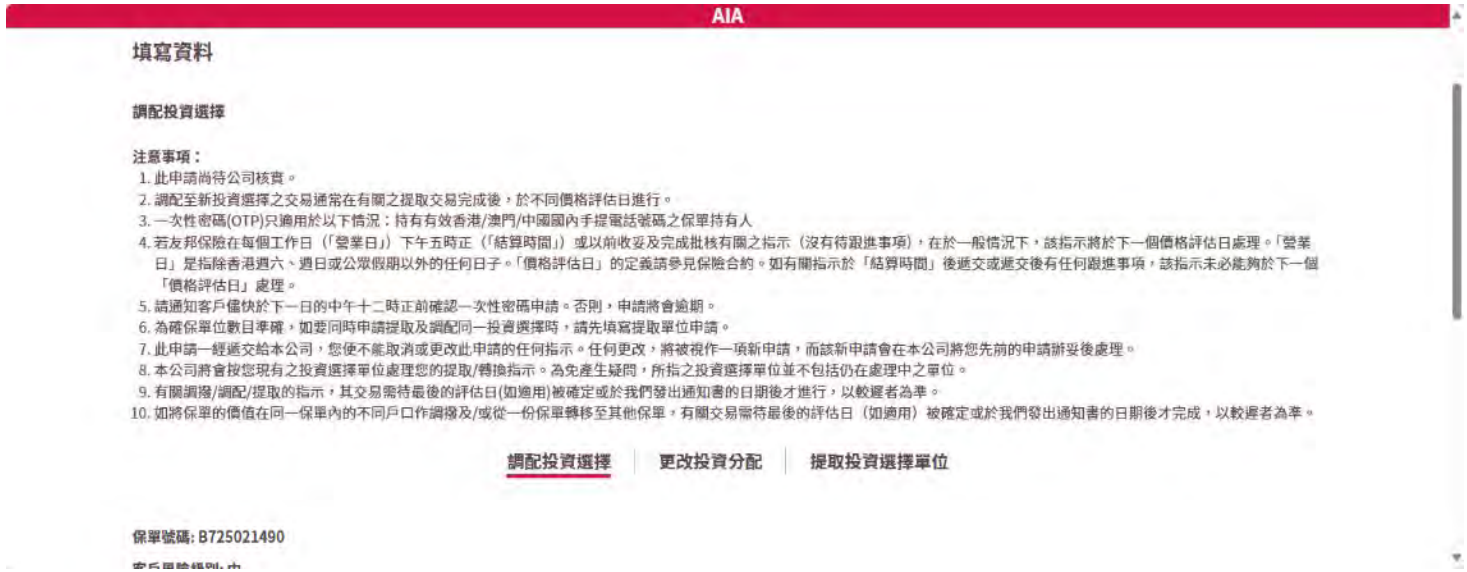
3b. 電子更改 iChange

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3b. 電子更改 iChange

iChange - 調配現有投資選擇組合

獨立應用程式供財務策劃顧問會客前使用

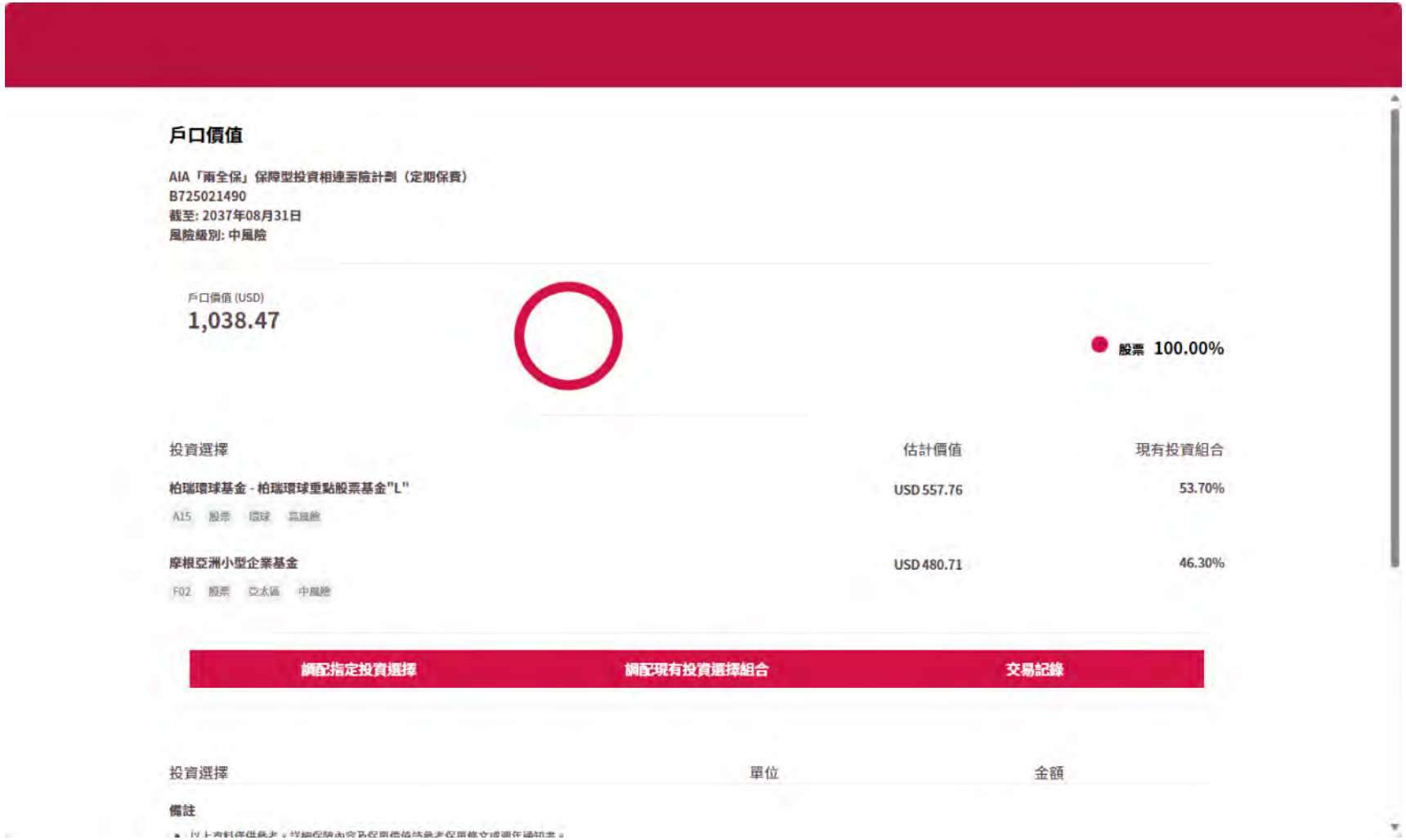


- 登入「電子更改」平台 > 保戶服務 > 調配投資選擇 > 新增
- 請注意，如需於同一申請中執行調配現有投資選擇組合及提取投資選擇單位，請先完成「調配投資選擇」，再進入提取投資選擇單位申請

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3b. 電子更改 iChange

iChange - 「調配現有投資選擇組合」

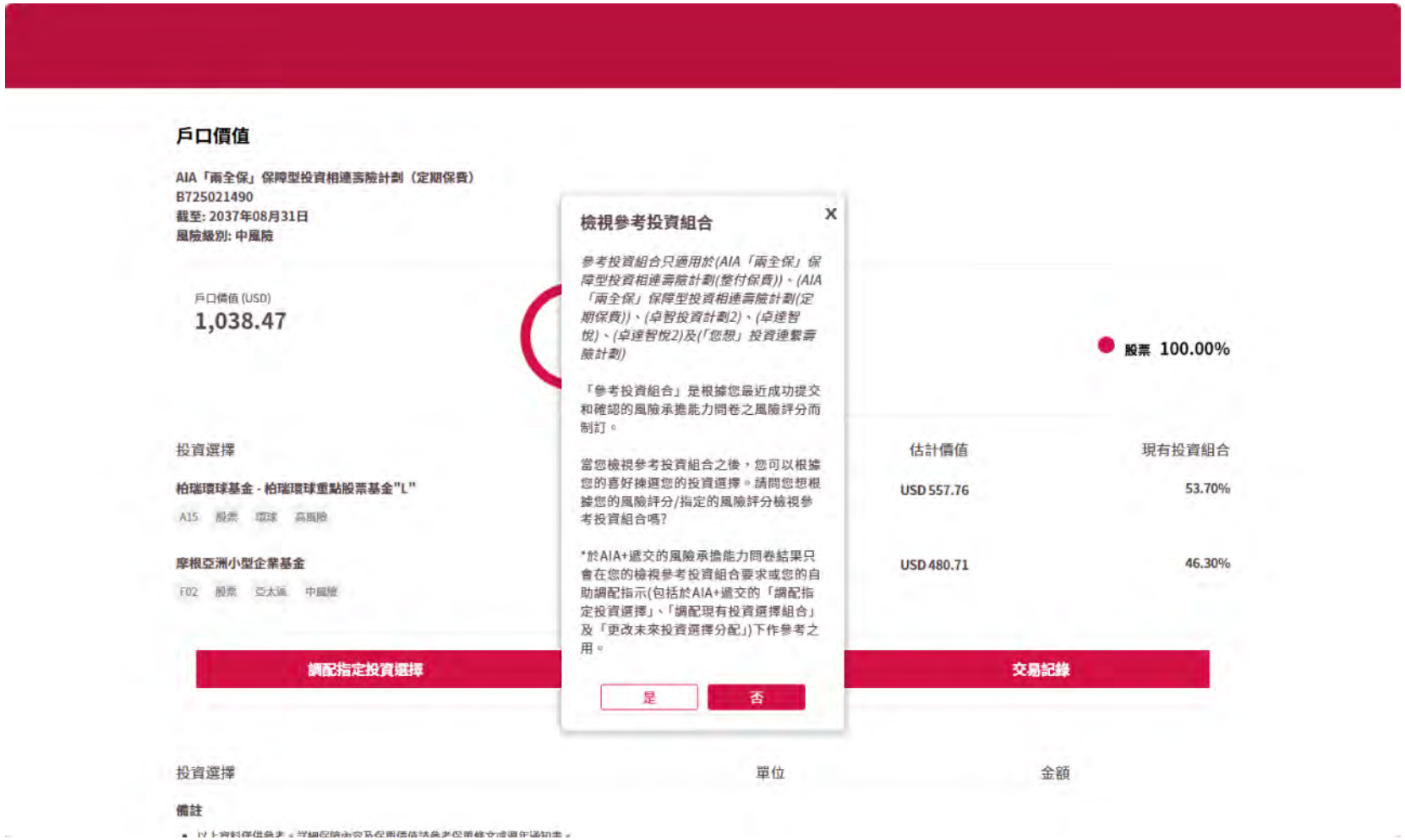


- 「調配指定投資選擇」及「調配現有投資選擇組合」為現有功能，介面及流程與數碼化投資選擇服務一致。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3b. 電子更改 iChange

於「調配現有投資選擇組合」/「更改未來投資選擇分配」檢視「參考投資組合」

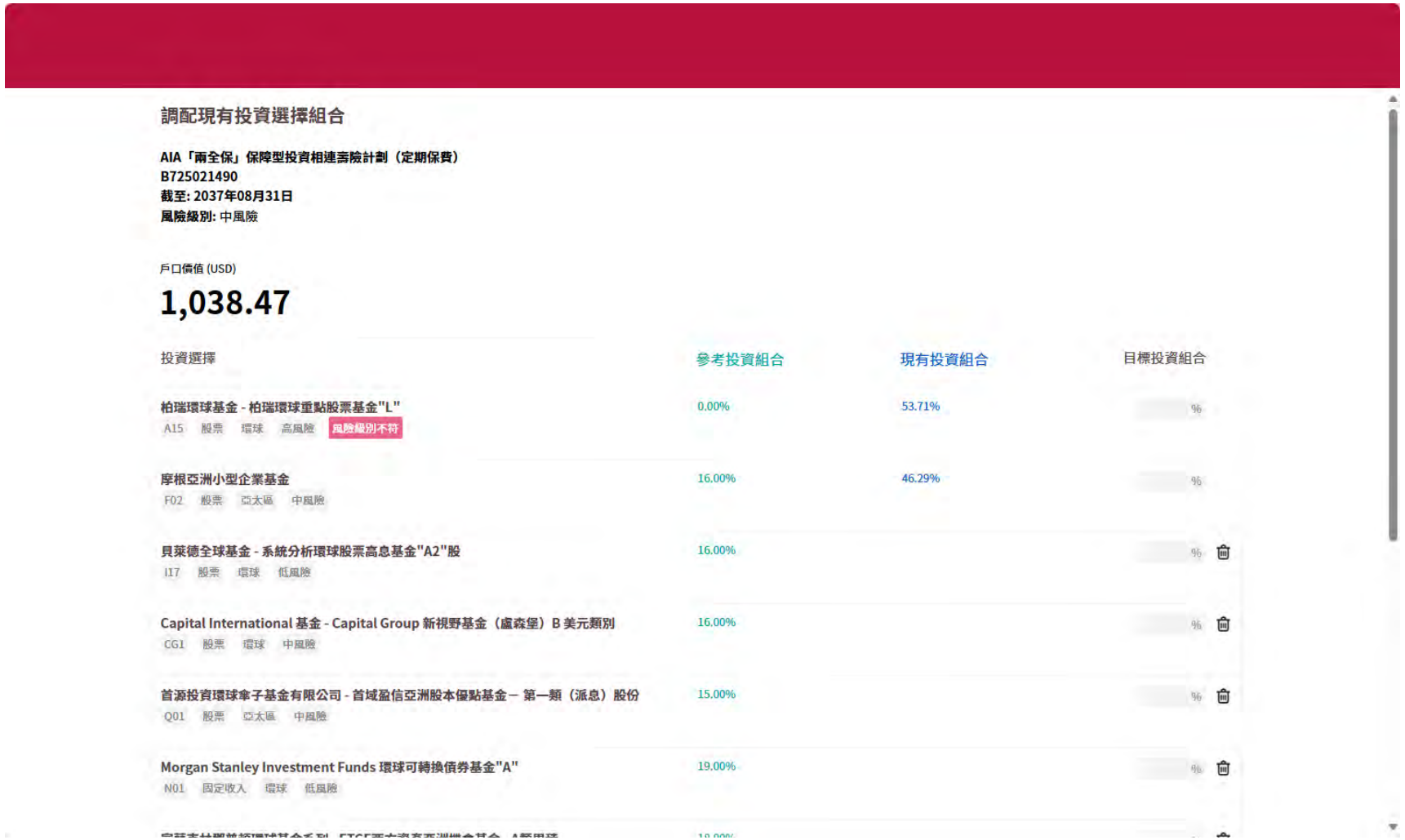


- 適用於「參考投資組合」的產品(「卓智投資計劃2」/「卓達智悅」/「您想」投資相連壽險計劃) / AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）/ AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）/「卓達智悅2」
- 點擊 「調配現有投資選擇組合」或「更改未來投資選擇分配」(如適用)後，將顯示客戶最近完成之風險承擔能力問卷日期及詢問是否檢視「參考投資組合」

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3b. 電子更改 iChange

於「調配現有投資選擇組合」/「更改未來投資選擇分配」檢視「參考投資組合」

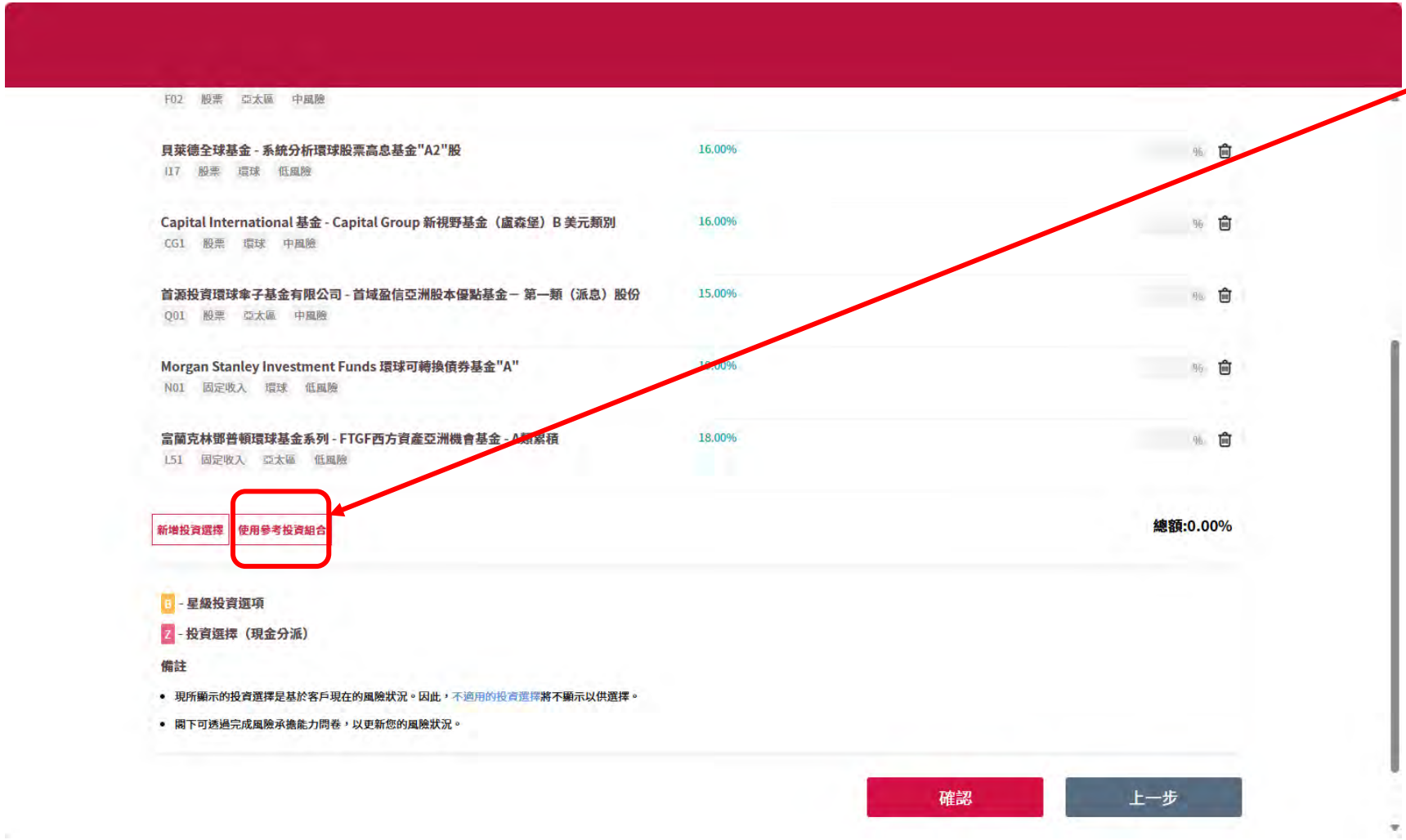


- 若選擇「否」，不檢視「參考投資組合」，於下一步流程中將只顯示現有之投資選擇分配百分比
- 若選擇「是」，希望檢視「參考投資組合」，「參考投資組合」將於以下版面以綠色表示，而客戶現有投資選擇組合之分配百分比將以藍色表示以供參考

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3b. 電子更改 iChange

於「調配現有投資選擇組合」/「更改未來投資選擇分配」檢視「參考投資組合」



- 若客戶希望直接使用參考投資組合，財務策劃顧問可以直接按「使用參考投資組合」按鍵
- 系統將自動填入參考投資組合之百分比

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3b. 電子更改 iChange

於「調配現有投資選擇組合」/「更改未來投資選擇分配」檢視「參考投資組合」

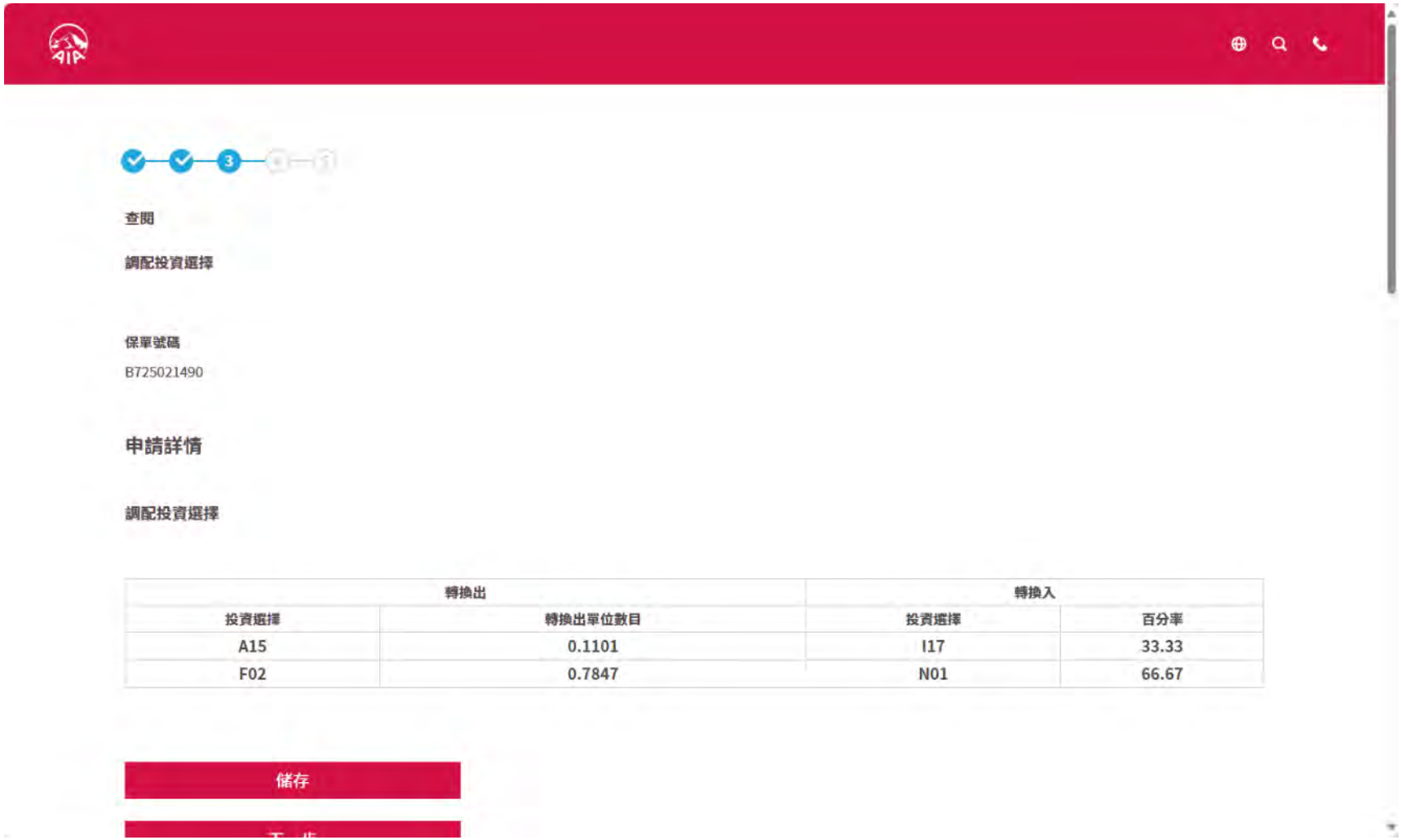
b) 其他可使用「調配現有投資選擇組合」或「更改未來投資選擇分配」功能之投資相連壽險計劃保單/客戶選擇不檢視或暫未能檢視「參考投資組合」

- 現有投資選擇組合之分配百分比將以藍色表示以供參考，客戶可以直接調整投資組合之百分比，或點擊新增投資選擇按鍵，通過基金甄選器新增投資選擇再作分配。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3b. 電子更改 iChange

iChange - 調配現有投資選擇組合

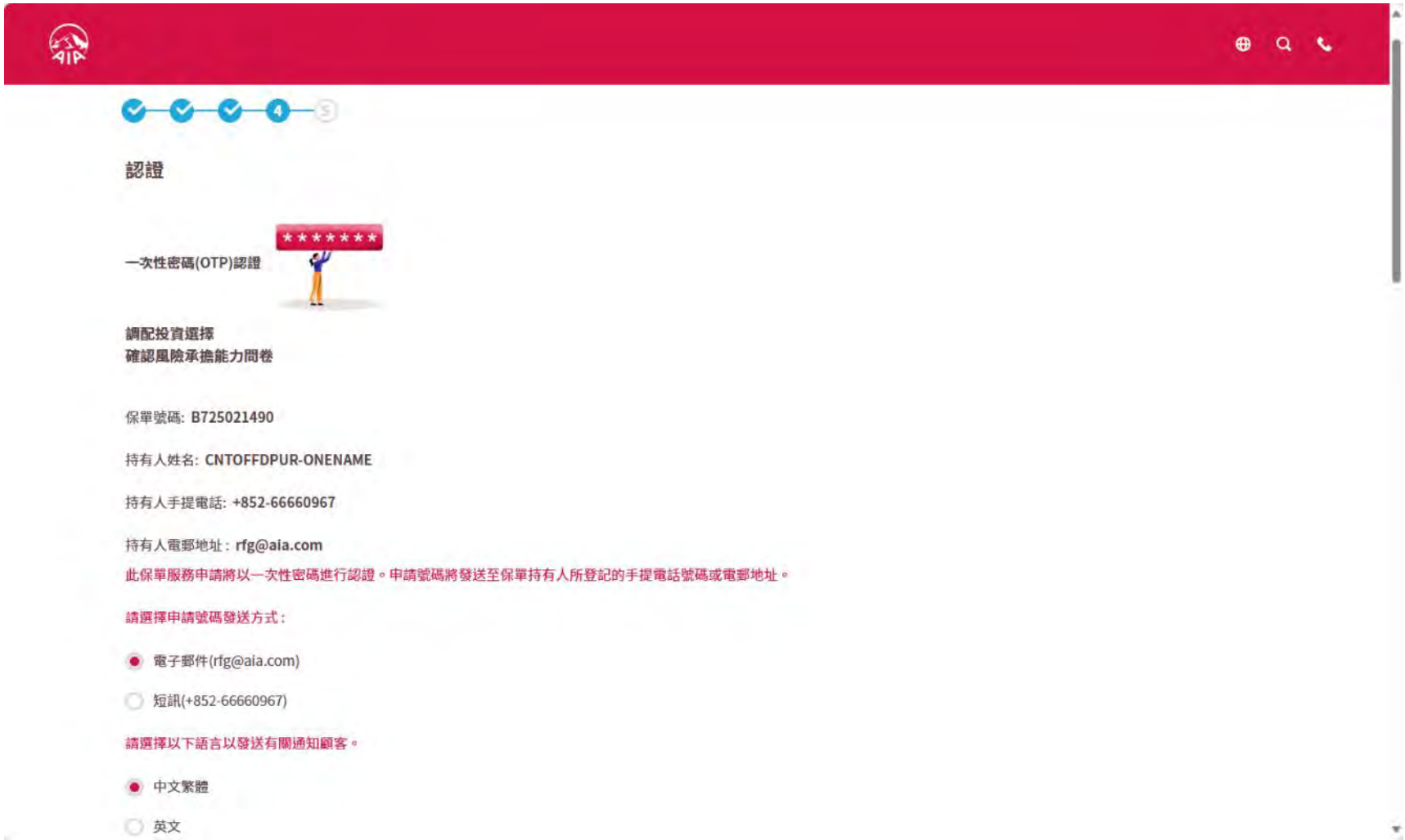


- 完成投資組合的調配後，將進入以下版面，財務策劃顧問可與客戶確定調配資料。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3b. 電子更改 iChange

iChange - 「調配現有投資選擇組合」



- 再按下一步之後，進入認證及批准部份，相關程序與現時相同。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3c. 網上風險承擔能力問卷

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3c. 網上風險承擔能力問卷

賬戶 > 更多 > 風險承擔能力

通過「風險承擔能力」資訊，讓客戶可了解最近更新之風險承擔能力問卷是「客戶自行完成」或「保險中介人」完成。

A1) 若客戶的風險承擔能力問卷已失效，可立即按 「更新」進入問卷，回答甲部份十條問題、教育程度、乙部份兩條問題及丙部份一條問題。完成後可了解總分和風險水平，並按確認進入下一頁面確定或修改答案，最後提交。





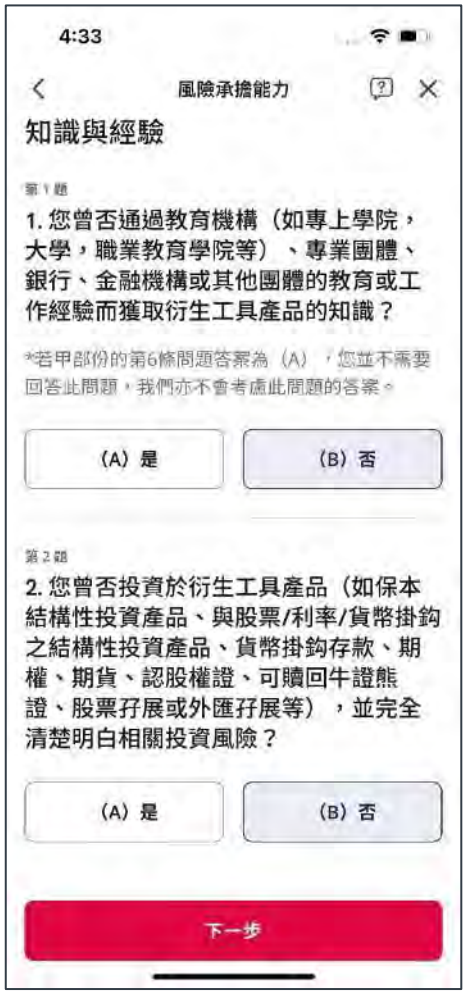




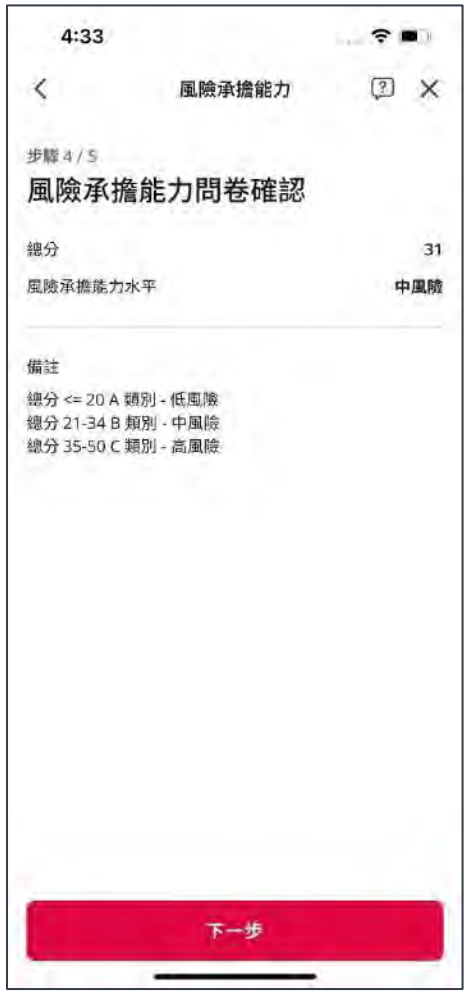


[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

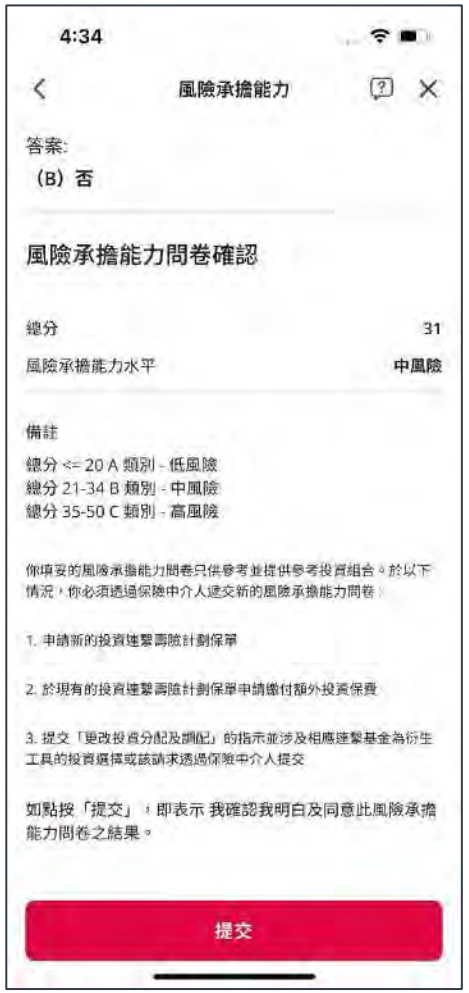
3c. 網上風險承擔能力問卷







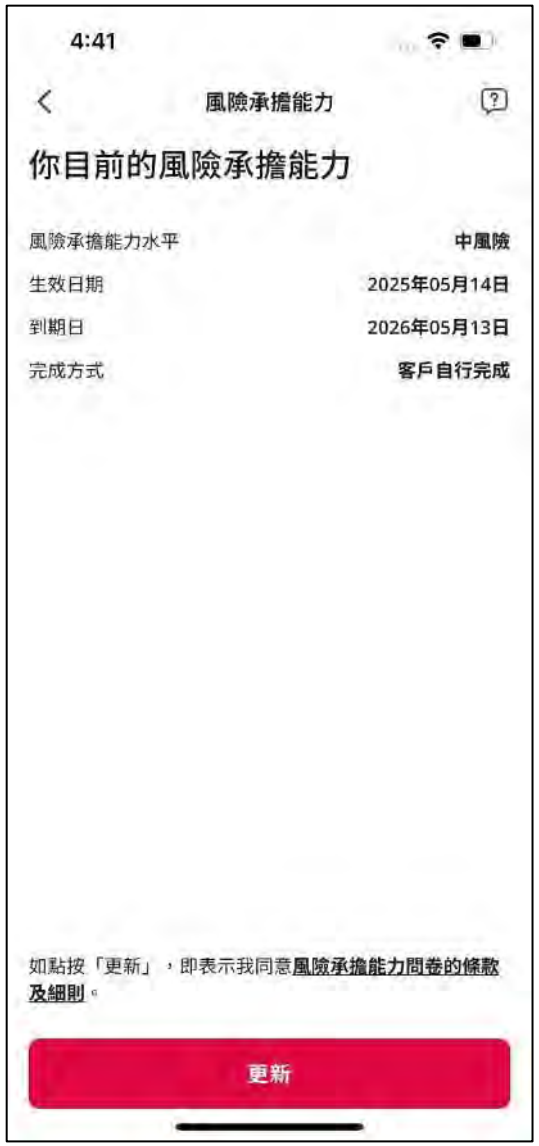




此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3c. 網上風險承擔能力問卷

A2) 若客戶的風險承擔能力問卷尚未失效，而最近更新之風險承擔能力問卷是由客戶自行完成，客戶可於有需要時隨時更新問卷。





A3) 若客戶最近的風險承擔能力問卷尚未失效並且是透過保險中介人完成，則沒必要更新問卷，於「AIA+」更新問卷的功能亦不會開放予客戶。

若客戶於風險承擔能力問卷尚未失效前仍希望更新問卷，財務策劃顧問可協助客戶於「電子更改」平台(iChange) 提交表格更改。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3d. 保單查詢系統 PES

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3d. 保單查詢系統 PES

客戶風險承擔評估查詢

基金管理平台 - 我的客戶 > 客戶風險承擔資料



B. 新增客戶風險承擔評估查詢

為配合客戶可於AIA+自行完成的風險承擔能力問卷及上述監管指引安排，於保單查詢系統 (PES) 已新增客戶風險承擔評估查詢，讓財務策劃顧問查詢客戶風險承擔評估是否生效，以便提示財務策劃顧問與客戶更新風險承擔能力問卷。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3d. 保單查詢系統 PES

查閱客戶風險承擔評估是否生效



快速搜尋 > 保單資料

- 於客戶基本資料頁，可查閱客戶風險承擔評估是否生效。
- 如狀態顯示為已失效，財務策劃顧問為客戶提交轉換/調配申請時，需要透過「保險中介人」遞交新的風險承擔能力問卷 (可參閱p.75 - 77)。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3d. 保單查詢系統 PES



- 為配合「數碼化投資選擇服務」的應用及方便財務策劃顧問投資相連壽險計劃保單的客戶資訊，保單查詢系統提供「基金管理平台 - 我的客戶」部分，讓財務策劃顧問更簡便、更有效管理投資相連壽險計劃保單客戶的風險承擔評估資料、戶口價值及保單資料。

- 登入保單查詢系統 > 基金管理平台> 基金管理平台-我的客戶

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3d. 保單查詢系統 PES

- 點擊「客戶風險承擔資料」查閱客戶最新風險承擔狀況



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。

- 點擊「戶口價值(美元)」查閱保單戶口現時價值



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_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3d. 保單查詢系統 PES

- 點擊「交易金額」查閱保單戶口於指定時段內之交易金額概況資料





- 點擊「保單資料」查閱保單詳細資料





[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 (包括客戶或潛在客戶)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流動程式及網頁版

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流動程式及網頁版

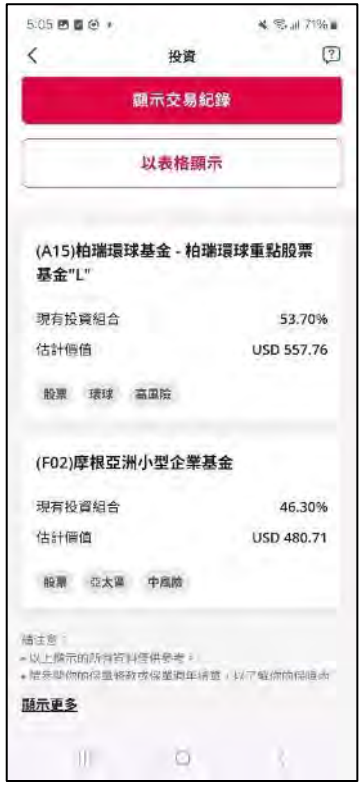
- 友邦已將數碼化投資選擇服務全面擴展至現有客戶層面，讓所有已投保指定投資相連壽險計劃保單的客戶，在完成風險評估後，也可自行於電子客戶服務平台，包括流動應用程式AIA+流動程式及其網頁版，參閱度身訂造的參考投資組合。
- 登入 AIA+ 流動程式或網頁版 > 賬戶 > 投資 > 點擊「保單」中選取相關投資相連壽險計劃保單

❑ **「調配投資選擇」**- 即提取某一投資選擇的全部或部分單位，並將之轉換到投資相連壽險計劃內的其他投資選擇。

❑ **「調配投資選擇組合」**- 把現有之投資組合內的投資選擇單位贖回(如適用)，並根據新揀選的投資組合比例調配至其他投資選擇，例如根據您的指示從原本投資於A及B投資選擇贖回單位，並改投資於C及D投資選擇。

❑ **「更改未來分配」**- 即為未來基本保費及/或定期額外投資保費作新的目標投資組合比例分配指示，目前持有的投資組合則維持不變。





[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流動程式及網頁版

A1. 於「調配投資選擇組合」/「更改未來分配」功能檢視「參考投資組合」

a) 適用於「參考投資組合」的產品 (「卓智投資計劃2」/「卓達智悅」/「您想」投資相連壽險計劃/ AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）/ AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）/ 「卓達智悅2」)

- 客戶選取適用於「參考投資組合」的產品後，點擊 「調配投資選擇組合」或「更改未來分配」(如適用)，根據客戶最近成功提交和確認的風險承擔能力問卷情況及風險評分情況，顯示以下兩種信息:

i) 客戶於系統中的風險承擔能力問卷及風險評分有效:

- 若客戶選擇「否」，不檢視「參考投資組合」，版面將只顯示保單現有投資選擇組合之分配百分比

參考投資組合

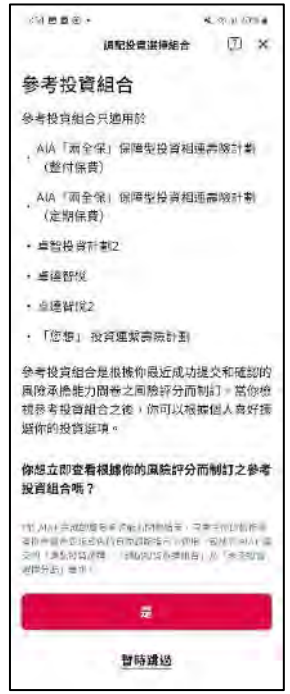
參考投資組合只適用於
- AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）
- AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）
- 卓智投資計劃2
- 卓達智悅
- 卓達智悅2
- 「您想」 投資連繫壽險計劃

參考投資組合是根據你最近成功提交和確認的風險承擔能力問卷之風險評分而制訂。當你檢視參考投資組合之後，你可以根據個人喜好揀選你的投資選項。

你想立即查看根據你的風險評分而制訂之參考投資組合嗎？

*於 AIA+ 完成的風險承擔能力問卷結果，只會在你的檢視參考投資組合要求或你的自助調配指示下使用，包括於 AIA+ 提交的「調配投資選擇」、「調配投資選擇組合」及「未來投資選擇分配」要求。

是/ 暫時跳過



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 (包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流動程式及網頁版

A1. 於「調配投資選擇組合」/「更改未來分配」功能檢視「參考投資組合」

- 若客戶選擇「是」，希望檢視「參考投資組合」，「參考投資組合」將於以下版面以**灰楷字體**表示，而客戶現有投資選擇組合之分配百分比將以**黑色字體** 並列以供參考:

- 若客戶檢視後決定根據「參考投資組合」調配投資組合，可直接按「使用參考投資組合」按鍵，系統會自動填入「參考投資組合」之比例。客戶亦可根據個人喜好在相關空格改動比例，或按新增投資選擇以加入其他投資選擇。



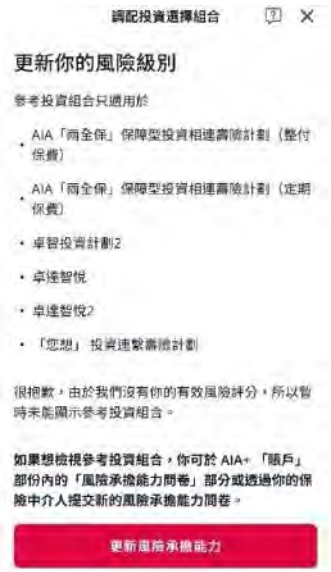


[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流動程式及網頁版

A1. 於「調配投資選擇組合」/「更改未來分配」功能檢視「參考投資組合」

ii) 客戶於系統中未有有效之風險承擔能力問卷及風險評分:



參考投資組合只適用於
- AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）
- AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）
- 卓智投資計劃2
- 卓達智悅
- 卓達智悅2
- 「您想」投資連繫壽險計劃

很抱歉，由於我們沒有你的有效風險評分，所以暫時未能顯示參考投資組合。

如果想檢視參考投資組合，你可於 AIA+「賬戶」部份內的「風險承擔能力問卷」部分或透過你的保險中介人提交新的風險承擔能力問卷。

若客戶於系統中未有有效之風險承擔能力問卷及風險評分而未能檢視「參考投資組合」，可透過保險中介人遞交新的風險承擔能力問卷，成功更新後將可根據風險評分檢視相關「參考投資組合」

b) 其他可使用「調配投資選擇組合」或「更改未來分配」功能之投資相連壽險計劃保單/客戶選擇不檢視或暫未能檢視「參考投資組合」的產品

現有投資選擇組合之分配百分比將列出以供參考，客戶可以直接調整投資組合之百分比，或點擊新增投資選擇按鍵，通過基金甄選器新增投資選擇再作分配

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流動程式及網頁版

A2. 基金甄選器及星級投資選項

- 當客戶按「下一步」後，即可進入基金甄選器。
- 所有可選之投資選擇以資產類別及地區/行業分類，客戶可以根據喜好於相應類別中選擇。
- 當客戶點擊投資選擇的名字時，可即時參考表現圖及連繫基金文件的連結 (於「AIA+」網頁版可查看例如年度表現、晨星星號評級等更多資訊)。
- 客戶於基金甄選器中，也可根據資產類別及地區/行業，查看該類別中的星級投資選項
(附有 星級投資選項 圖標)。
- 星級投資選項是由 AIMHK 由基金甄選器中選出相關類別當中的最高評分的連繫基金作參考之用，並將根據 AIMHK 的全面市場分析每季度更新一次。



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 (包括客戶或潛在客戶) 。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流動程式及網頁版

A2. 基金甄選器及星級投資選項

- 客戶亦可直接輸入「關鍵字」去搜索符合條件的投資選擇或利用甄選器按條件選取投資選擇。









[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流動程式及網頁版

A3. 比較投資選擇







- 客戶亦可於基金甄選器中選取投資選擇旁之 ☐，再按確定，進入比較投資選擇頁面，於列表中選擇 –
  - ❑ 2個 (流動應用程式) 或
  - ❑ 3個投資選擇(網頁版)

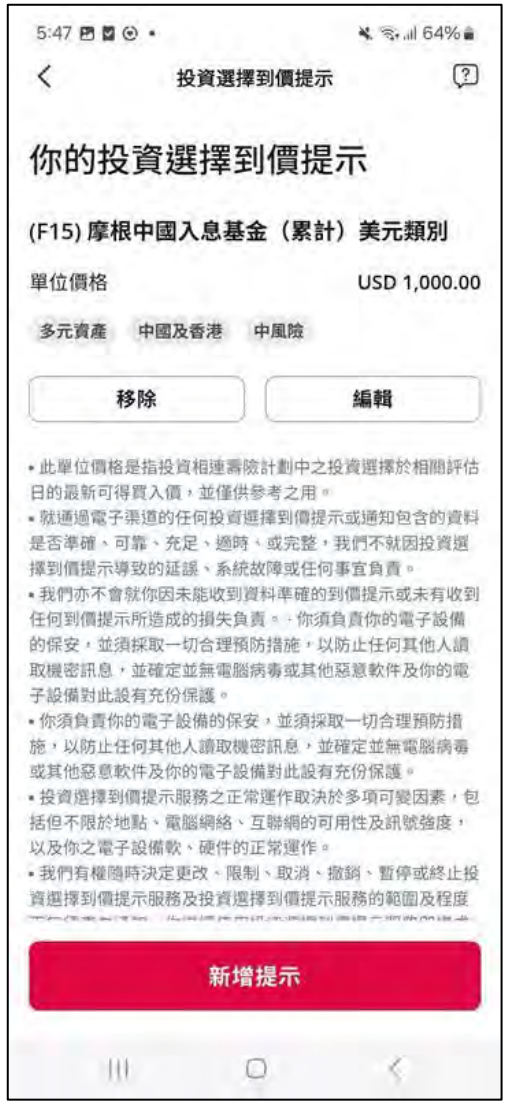
比較不同投資選擇的表現

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流動程式及網頁版

A4. 投資選擇到價提示

- 投資選擇到價提示可讓客戶追蹤心儀的投資選擇之價格動向，以便於合適時間根據個人喜好調配投資組合。就每一張投資相連壽險計劃保單，最多可設立20個到價提示。
- 客戶可按新增提示，並通過基金甄選器選定需設立到價提示的投資選擇，並根據最近之單位價格，設定「等於或高於」或「等於或低於」某個目標價格。
- 當投資選擇的價格達到目標價格後，客戶將於AIA+ 流動應用程式收到推送通知(如客戶的手機設定適用)及/或於應用程式內的「通知」部分收到相關信息，而到價提示亦會因為已達目標價格而被移除。





[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流動程式及網頁版

保單基金交易追蹤器

客戶可以隨時查閱調配投資選擇及更改投資分配申請的最新狀況，並收到狀況更新的即時通知。

平台: AIA+



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流動程式及網頁版

保單基金交易追蹤器

保單投資選擇交易狀況

進入點1

當保單投資選擇交易有更新時，客戶會收到相關的推送通知。點擊推送通知會轉到信息收件箱進入保單基金交易追蹤器。







[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流動程式及網頁版

保單基金交易追蹤器

進入點 2

登入 AIA+ ，當客戶有投資選擇交易進行中，客戶可於「投資」點擊「保單基金交易追蹤器」進入保單基金交易追蹤器查閱交易狀況。



保單投資選擇交易狀況



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流動程式及網頁版

保單基金交易追蹤器

保單投資選擇交易申請記錄



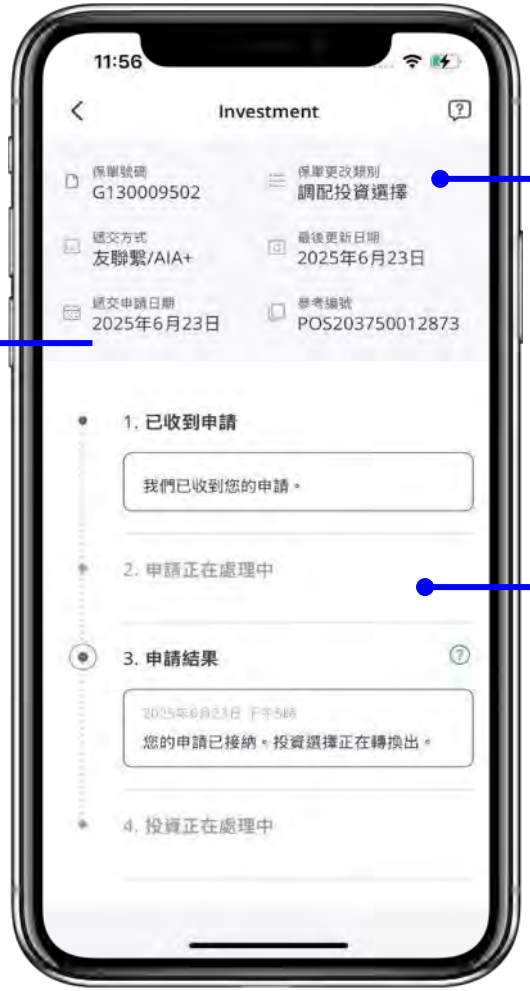
- 投資選擇交易申請按狀況更新的日期由近至遠排列

查詢詳細申請狀況

申請記錄

- 顯示保單號碼、更改類別、申請階段、最新狀況的更新日期及遞交日期

保單投資選擇交易詳細狀況



申請的基本資料

- 顯示保單號碼、更改類別、最新狀況的更新日期及遞交日期、遞交方式及參考編號

申請進度

- 從遞交投資選擇交易申請到最終批核結果，追踪每一個進度

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流動程式及網頁版

保單基金交易追蹤器增設 Chatbot 查詢功能

保單投資選擇交易申請記錄



透過 Chatbot 阿邦查詢指定保單投資選擇交易之申請狀況常見問題



Chatbot 頁面

基本資料

- 顯示保單投資選擇交易現時『階段』及『狀況』

常見問題

- 顯示指定保單投資選擇交易現時「狀況」之相關常見問題
- 客戶選擇問題後，Chatbot會提供解決方案步驟及注意事項

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3e. AIA+ 流動程式及網頁版

保單基金交易追蹤器增設 Chatbot 查詢功能

主頁面 ➤ 選擇交易狀況



Chatbot 新查詢功能 –
『保單基金交易追蹤器常見問題』

- ❑ 透過 Chatbot 查詢各種保單投資選擇交易狀況常見問題
- ❑ 選擇想查詢的保單投資選擇交易狀況後，Chatbot 會提供所選狀況相關的解決方案步驟及注意事項

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3f. 投資月曆

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3f. 投資月曆

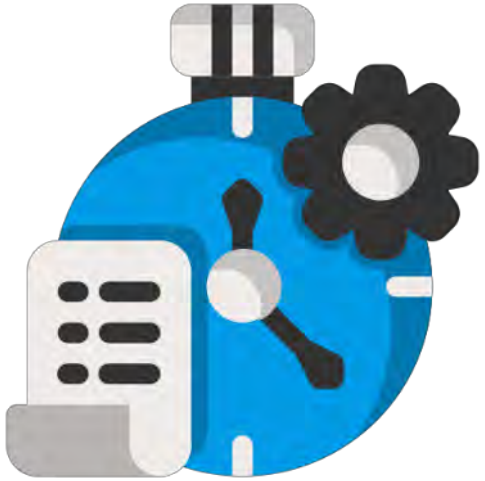
1. 投資月曆是一個自助式的搜索平台
2. 協助查詢有關於投資選擇之連繫基金的重要事件及交易時間和日期
3. 兩大主要功能

投資月曆



- 以月曆形式查找重要事件例如：非交易日，暫定現金股息記錄日等
- 結合香港月曆的基本資訊
- 月曆上提供暫定/實際股息記錄日及每單位股息的資訊以供參考
- 自助式文件匯出功能以取得暫定派息時間表

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特別日
- 可將估算結果切換至投資月曆上

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3f. 投資月曆

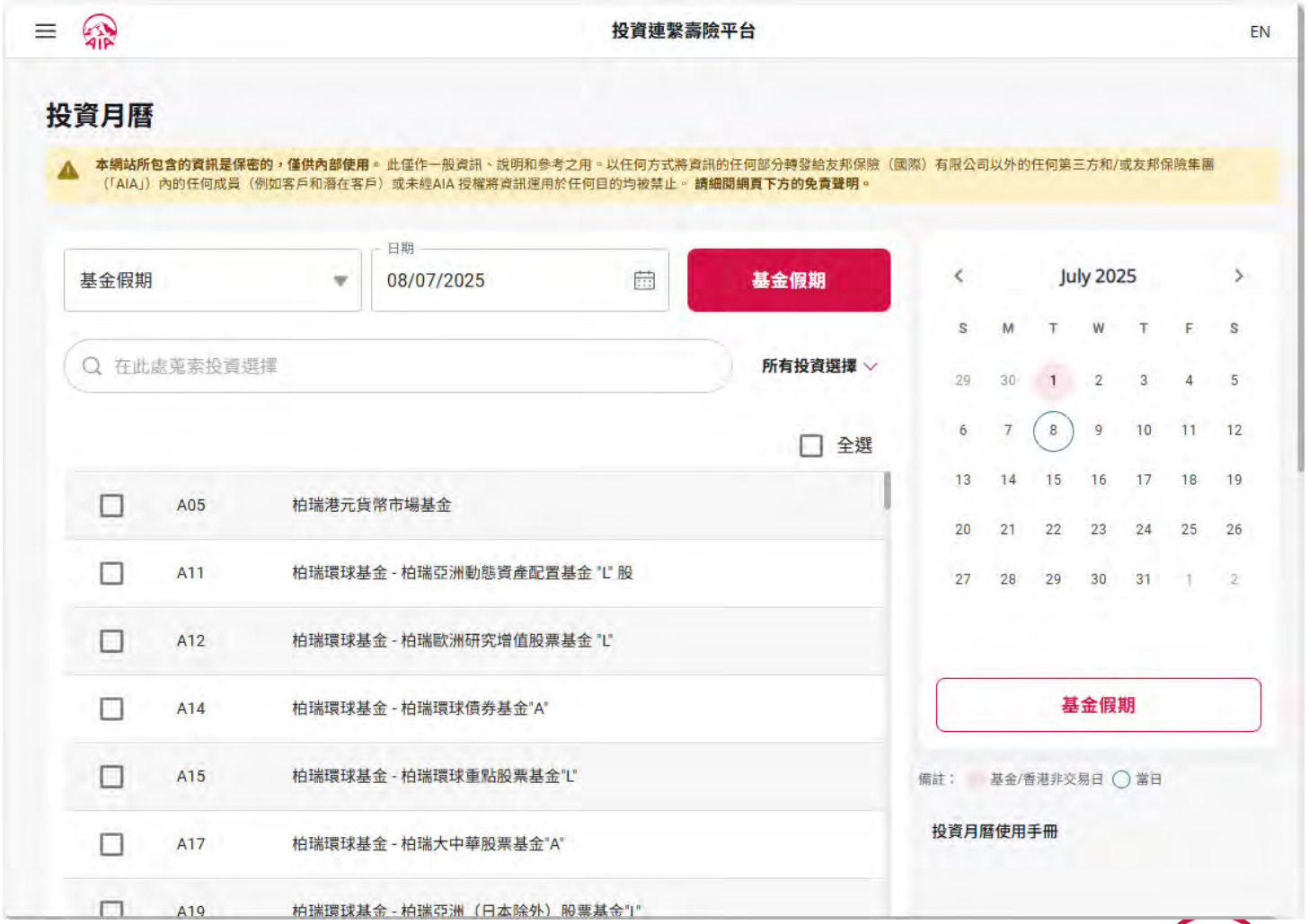
投資月曆的功能提供實時的資訊，所以其資訊會不時更改或更新。使用前請詳細閱讀有關條款及細則。

如何找到投資月曆

可在「投資連繫壽險平台」上找到投資月曆：

1. 登入營業員專頁
   → 點擊「部門資訊」
   → 點擊「會計部」
   → 「投資連繫壽險平台」

2. 登入財富管理部專頁
   → 點擊「04 投連險支援 - 投資月曆」



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3f. 投資月曆

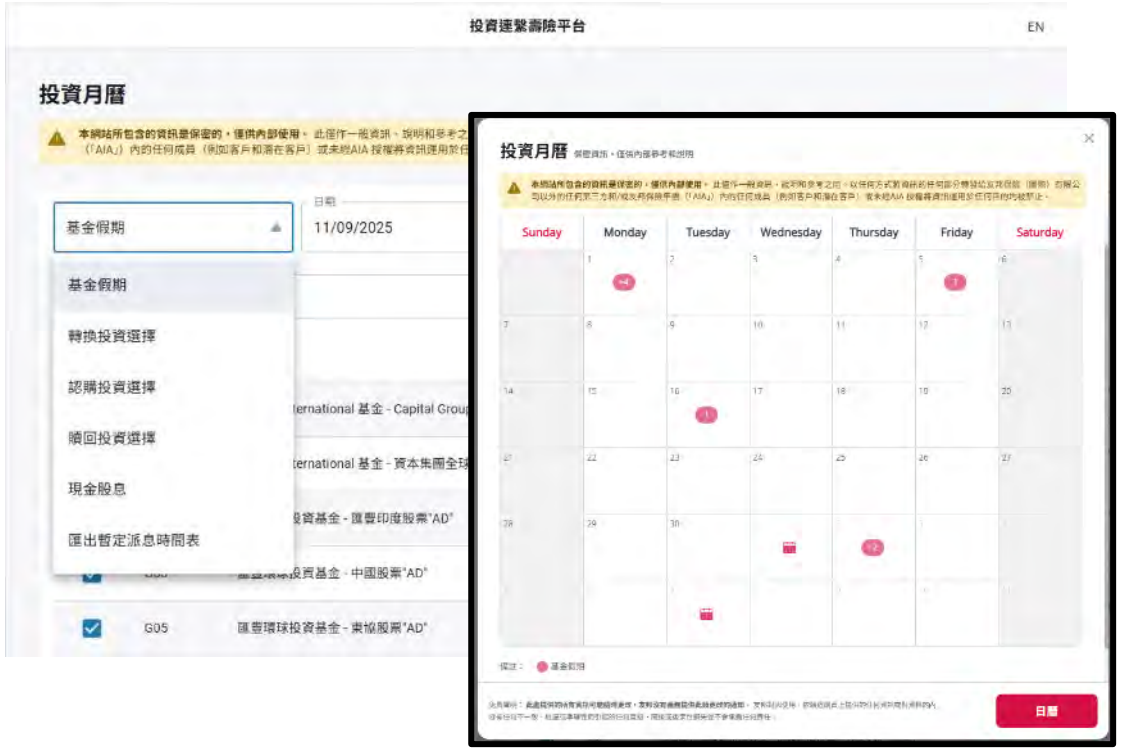
投資月曆的功能提供實時的資訊，所以其資訊會不時更改或更新。使用前請詳細閱讀有關條款及細則。

投資月曆的功能

功能一：查看連繫基金假期

下拉選項中選擇「基金假期」 > 選取投資選擇和日期 > 點擊「基金假期」按鈕

(可點擊月曆上的日子查看詳細資訊)



功能二：查看投資選擇(現金分派)的現金股息資訊

下拉選項中選擇「現金股息」 > 選取投資選擇和月份 > 點擊「派息月曆」按鈕

(可點擊月曆上的日子查看詳細資訊)



此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3f. 投資月曆

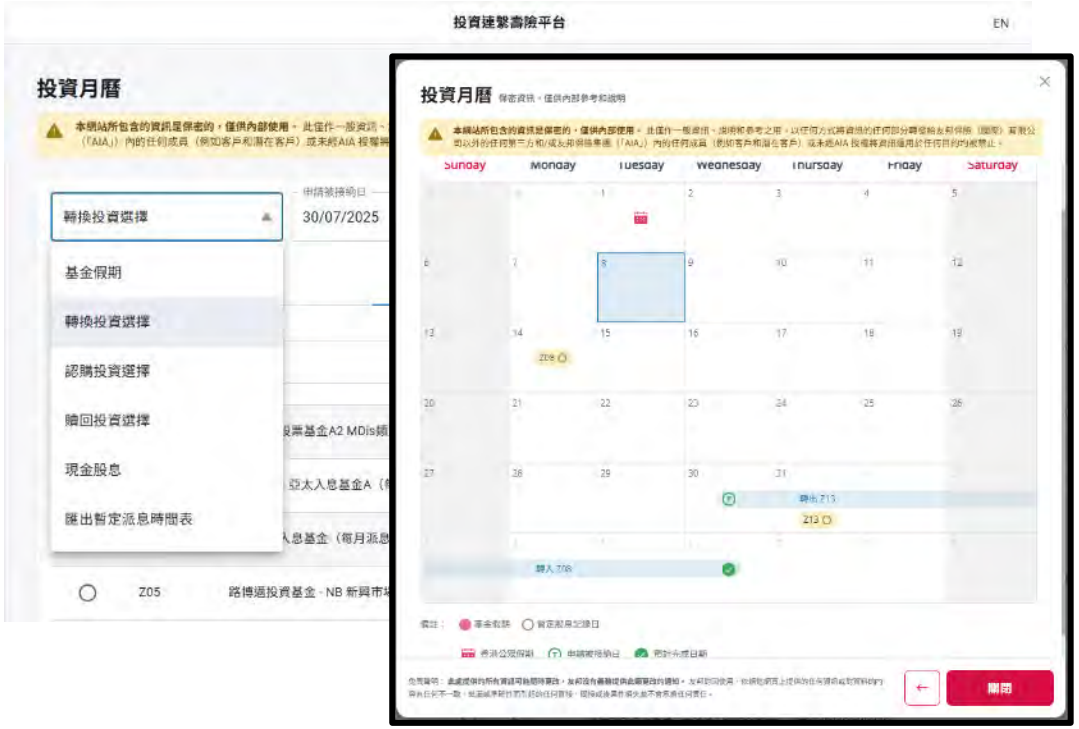
投資月曆的功能提供實時的資訊，所以其資訊會不時更改或更新。使用前請詳細閱讀有關條款及細則。

投資月曆的功能

功能三：預測交易時間

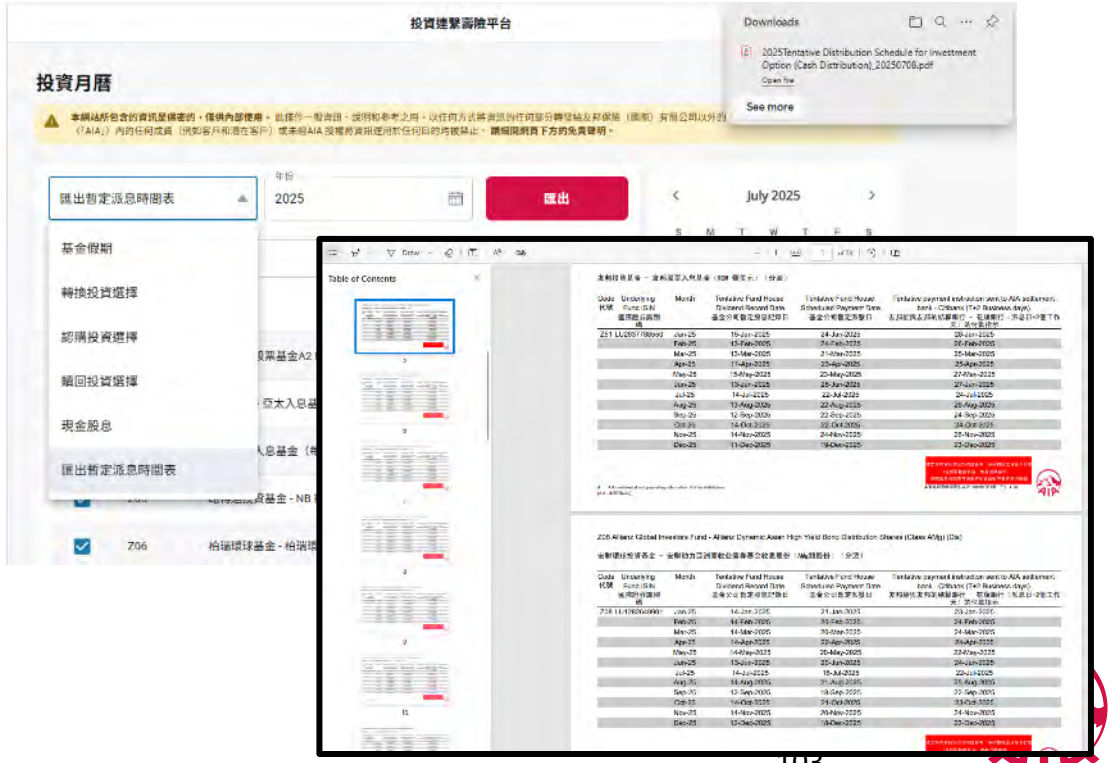
下拉選項中選擇「轉換/認購/贖回投資選擇」 >
選取投資選擇和日期 > 點擊「交易時間估算器」按鈕

再點擊「投資月曆」按鈕在月曆上顯示預測的交易時間



功能四：匯出暫定現金派息時間表

下拉選項中選擇「匯出暫定派息時間表」 >
選取投資選擇和月份 > 點擊「匯出」按鈕



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO

此報告僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 (包括客戶或潛在客戶)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3f. 投資月曆

投資月曆的使用教學



1. 教學短片

登入「i學院」→ 網上學習 → 投資相連壽險 → 投資月曆使用手冊 → 然後在網上學習觀看教學短片

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

3f. 投資月曆

投資月曆的使用教學

2. 投資月曆使用手冊

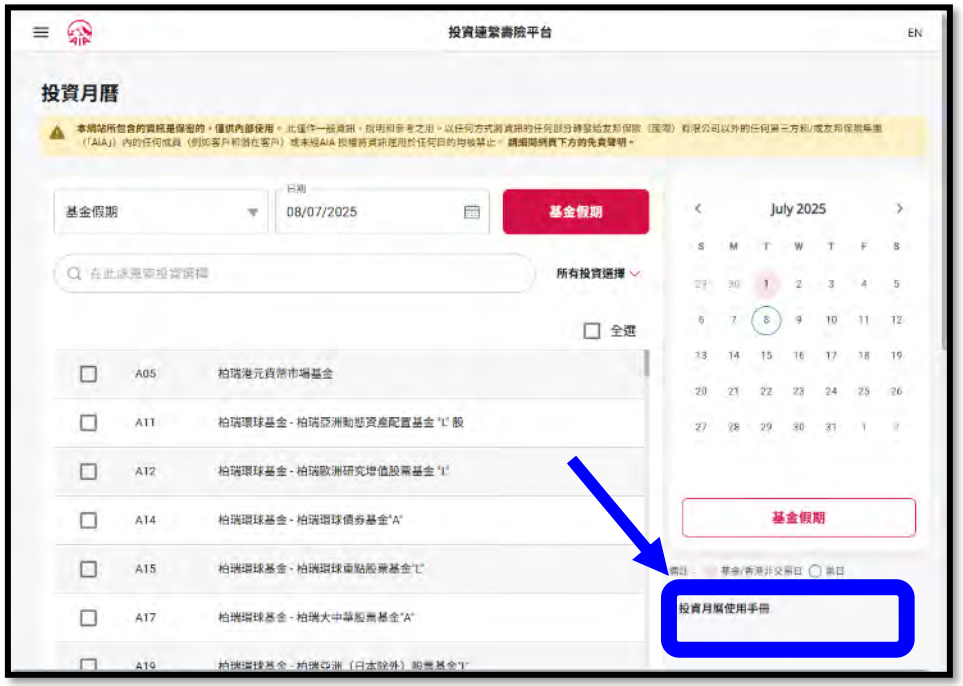
❑ 取得方法一：

登入「i學院」 → 網上學習 → 投資相連壽險 → 投資月曆使用手冊 → 教材



❑ 取得方法二：

可以在投資月曆上取得使用手冊。



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

4.「股息派發記錄」功能

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「股息派發記錄」功能

AIA 客戶



AIA+

AIA 財務策劃顧問



「PES 保單查詢系統」

好處

1. 保存過往3年「投資選擇(現金分派)」派息紀錄，有別過往只提供12個月派息紀錄，投資回報一目了然!
2. 客戶可自行通過 AIA+ 查閱相關資訊，大大提升服務質素。
3. 股息派發記錄、特定時段和特定投資選擇股息派發記錄，有助財務策劃顧問輕鬆與客戶進行保單重溫。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「AIA+」-「股息派發記錄」查詢服務客戶篇





AIA+用戶，可從賬戶選取相關的保單，查詢股息派發的記錄

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「AIA+」-「股息派發記錄」查詢服務客戶篇



保單中所有「投資選擇(現金分派)」於過往所派發的累積股息之總和



客戶可查詢保單中個別可派息投資選擇過往3年的股息派發記錄

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「AIA+」-「股息派發記錄」查詢服務客戶篇

特定時段、特定投資選擇之股息派發記錄





可查詢過往3年的記錄，
如日期輸入錯誤或資料不符，
便需重新輸入

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「PES 保單查詢系統」-
「累積股息派發記錄」查詢服務財務策劃顧問篇

財務策劃顧問可從下列途徑查詢累積現金股息派發金額：

保單查詢系統 > 快速搜尋 > 保單資料 > 選擇功能 > 累積現金股息派發記錄



此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「PES 保單查詢系統」-
「累積股息派發記錄」查詢服務財務策劃顧問篇

如欲查詢特定時期之股息派發記錄 (可查詢過往3年的記錄)

或

個別特定投資選擇之股息派發記錄

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「累積現金股息派發金額」及相關資料

現金股息派發記錄 由: (月月/日日/年年年年) 至 (月月/日日/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

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

5. 銷售投資相連壽險計劃的 DOs & DON'Ts

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

銷售流程



DOs

- 推介投資相連壽險計劃前，應向客戶提供不同的產品以供選擇
- 了解客戶的財務需要，風險取態及投資目標
- 跟隨指引26的銷售流程



DON'Ts

- 將非銷售或內部文件，例如每月概況和精選連繫基金列表等供保單持有人參閱的資料派發給公眾人仕
- 自行制作銷售工具，包括任何投資相連壽險計劃產品的單張、估算表、訊息、文章、圖案或影音檔等
- 直接或間接提供任何禮品 (包括：金錢或非金錢的利益或便利) 誘使客戶投保投資相連壽險計劃
- 以月月派息，保證或若干厘回報等字眼作招徠

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 (包括客戶或潛在客戶) 。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

產品特色



DOs

- 讓客戶了解保單價值受投資風險及市場波動影響。
- 清晰講解投資相連壽險計劃產品特性為長期性質，前期收費及提早退保或提取款項的費用。
- 清晰講解暫停繳費 (保費假期) 只是提供給客戶以應付不時之需的一項產品特色，及行使暫停繳費的影響。



DON'Ts

- 建議客戶以非保證的派息作為主要的收入來源或抵銷固定開支 (例如：保費、日常開支、貸款利息等) 的收入來源。
- 誤導客戶可行使暫停繳費 (保費假期) 選項的時期作為保單最低供款期。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 (包括客戶或潛在客戶) 。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投資選擇



DOs

- 建議客戶參閱「投資選擇小冊子」及連繫基金的發售章程 (Prospectus) 以了解有關費用及計算方法之詳情
- 清晰講解各投資選擇的風險及有關投資選擇 (現金分派) 的派息並非保證
- 說明參考投資組合及星級投資選項只供參考，客戶應自行按其投資目標作出投資決定
- 轉換投資選擇不收取轉換費，但應按照個人投資目標和需求作出轉換決定



DON'Ts

- 以投資選擇 (現金分派) 的過往派息率作日後派息的保證/預測
- 誇大/保證投資選擇回報。
- 頻繁轉換投資選擇以捕捉不同連繫基金的派息時間並不能帶來額外收益，並可能影響保單戶口的價值：若經常在記錄日買入，在除息日後轉換至另一投資選擇 (現金分派)，即使連繫基金投資價值不變，但因派息後，資產淨值有機會降低而導致高買、低賣的情況。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 (包括客戶或潛在客戶) 。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

銷售投資相連壽險計劃常見問題 - 銷售流程

為什麼不能使用內部/非公開的/自製的文件或材料作銷售推廣之用?

投資相連壽險計劃產品及相關的連繫基金均屬獲認可的集體投資計劃，並受《證券及期貨條例》及證券及期貨事務監察委員會(SFC)訂立的相關廣告宣傳指引所監管。

根據有關條例及指引，所有各種形式的產品廣告，包括但不限於分發材料(例如廣告、小冊子等)、僅作展示的材料(例如海報、展板、戶外展品等)、廣播及互動系統(例如互聯網、互動語音訊息系統等)均須獲SFC批核後才可向公眾發佈，違者會觸犯相關法例。

可否在銷售投資相連壽險計劃的過程中向客戶提供禮品？

根據保監局訂立的送贈禮品指引 (指引25)，保險公司及保險中介人在獲授權保險人和持牌保險中介人在營銷、推廣或分銷類別 C產品時，不應直接或間接地向客戶送贈禮品。

公司亦已訂立相同的內部指引，請謹守有關守則。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

銷售投資相連壽險計劃常見問題 - 產品特色

可否建議客戶以現金股息作為抵消固定開支的收入來源?

由於現金股息的派發與否、派發金額及派發時間都並非保證，應建議客戶以現金股息作為主要收入來源或作為抵消固定開支 (例如其他保單保費、日常開支、貸款利息等) 的收入來源。

我可否把暫停繳費 (保費假期) 的可執行時期解釋為保單的最低供款期?

暫停繳費 (保費假期) 只是提供給客戶以應付不時之需的一項產品特色，保費假期內所有費用及收費仍會繼續從保單價值中扣除，保單價值及儲蓄目標或會因此而影響。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 (包括客戶或潛在客戶) 。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

銷售投資相連壽險計劃常見問題 - 投資選擇

可否就揀選投資選擇向客戶提供投資建議？

財務策劃顧問需持有卷五牌照方可進行投資相連壽險保單之銷售活動。於介紹任何投資相連壽險產品之前，財務策劃顧問必須跟客戶進行財務需要分析 (FNA) 及風險承擔能力問卷(RPQ)，以確認客戶的投資需要、保費負擔能力及風險承擔能力，並提供投資選擇的公開資料 (例如：發售章程、基金月報等)，由客戶自行作出投資決定。

而在整個銷售過程中，財務策劃顧問亦不可向客戶提供任何有關證券或投資意見。投資相連壽險保單只適合有人壽保障需要及投資需要的客戶購買。

應否建議客戶盲目跟從參考投資組合及星級投資選項作投資選擇？

客戶應自行按其投資目標作出投資決定，參考投資組合及星級投資選項只供參考及並不是唯一選擇。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

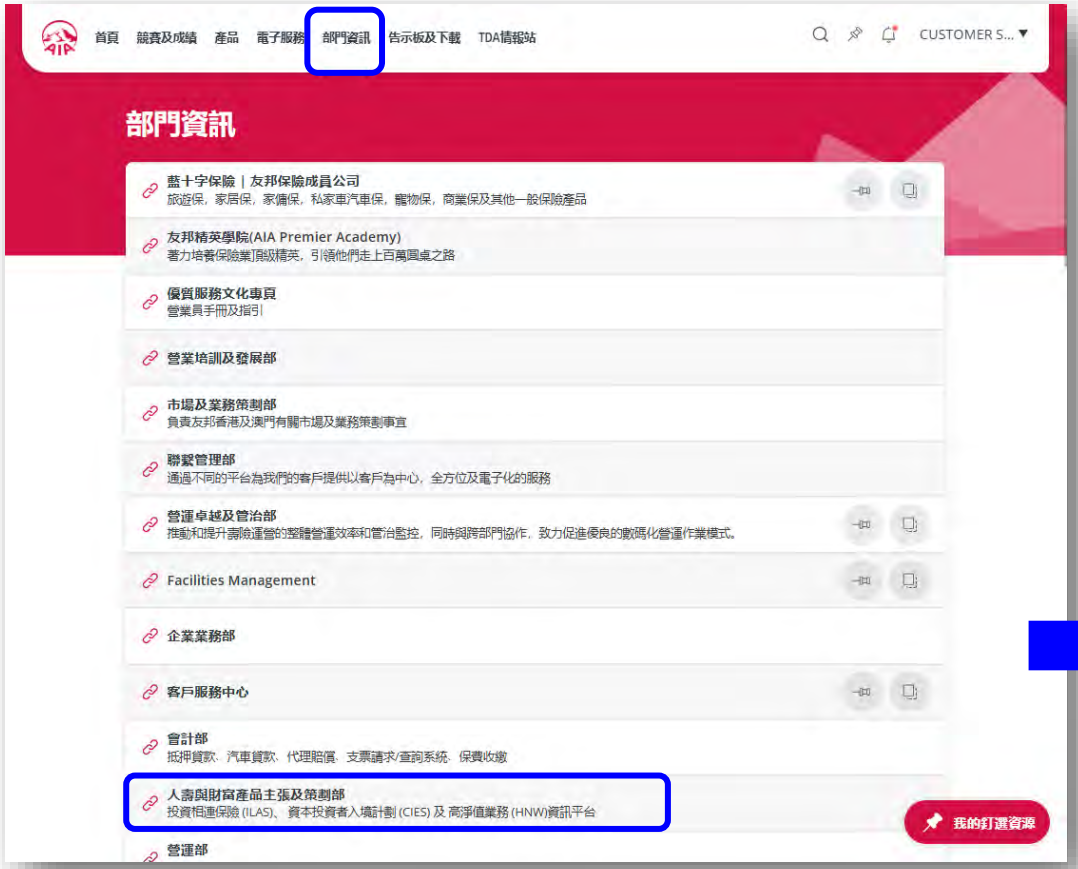
6. 銷售支援

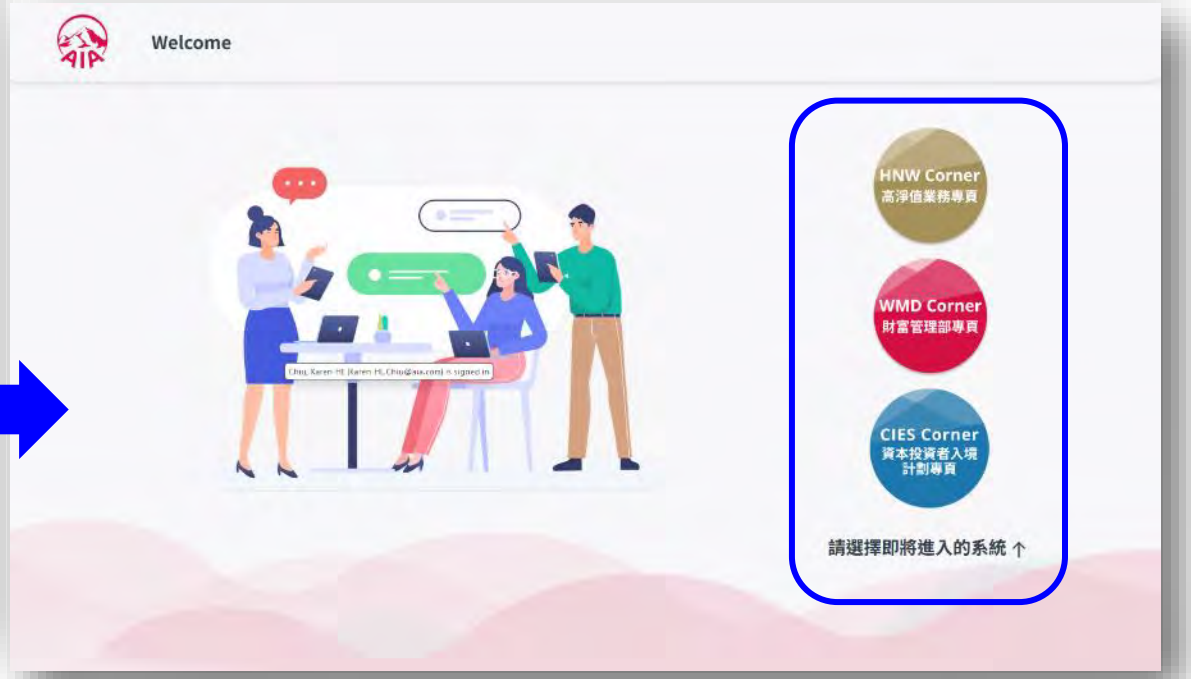
[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

財富管理部專頁 (WMD Corner)

全新財富管理部專頁，
一站式平台助您輕鬆掌握
投資相連壽險計劃最新情報及搜尋相關資料！
人人都 LINKED!

登入營業員專業 eAC > 部門資訊 > 人壽與財富產品主張及策劃部



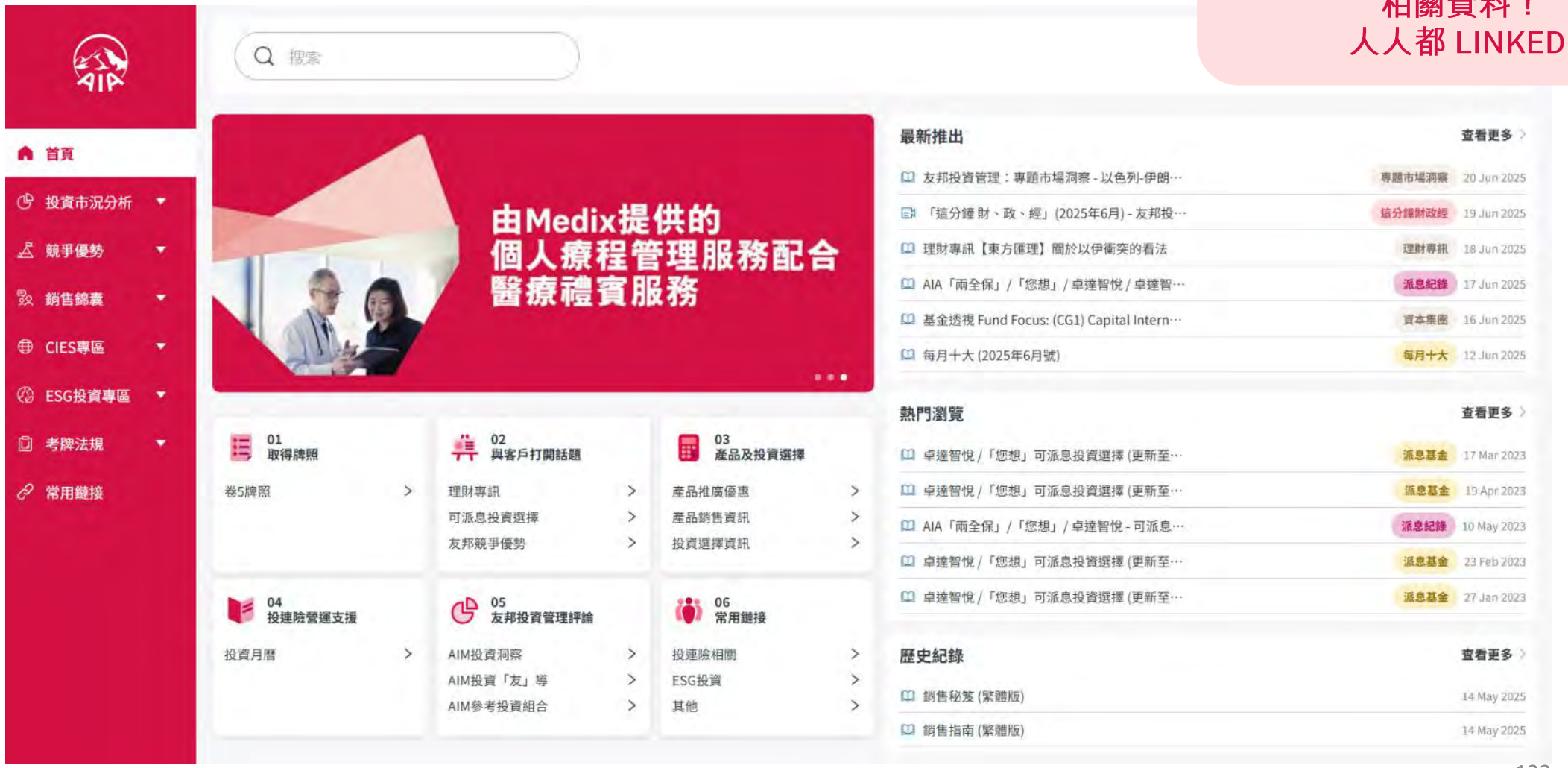


[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

財富管理部專頁 (WMD Corner)

登入營業員專業 eAC > 部門資訊 > 人壽與財富產品主張及策劃部

全新財富管理部專頁，
一站式平台助您輕鬆掌握
投資相連壽險計劃最新情報及搜尋相關資料！
人人都 LINKED!



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

常用文件



產品小冊子



產品資料概要

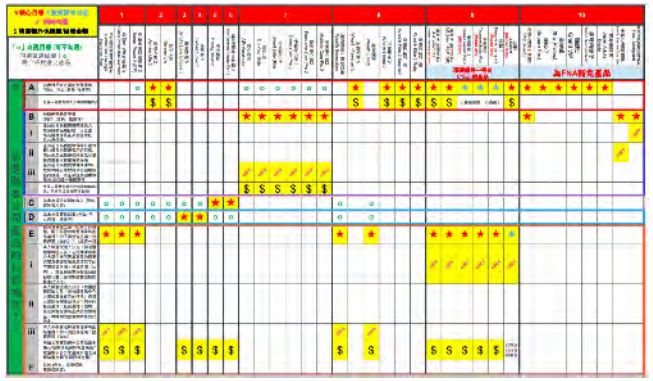


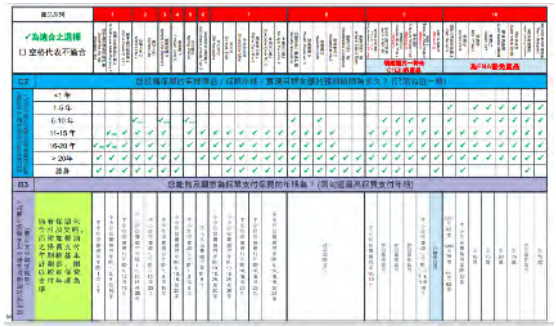
投資選擇小冊子

下載路徑:

www.aia.com.hk > 產品介紹 > 投資 > 與投資有關的人壽保險計劃

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





FNA 熱賣產品配搭一覽表

下載路徑：

AIA網頁> 營業員專頁 > 指南 > GL&Regulatory Corner > GN16-FNA Product Mapping > FNA 熱賣產品配搭一覽表

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

7. 投資選擇轉換 / 調配申請及投資選擇 (現金分派)(“Z投資選擇”) 派息時間

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投資選擇轉換 / 調配申請及Z投資選擇息時間

投資選擇轉換 / 調配申請每日截止時間

平台	申請截止時間
AIA+	星期一至五 9:00pm (星期六及公眾假期除外)
iChange (e-signature)	星期一至五 5:00pm (星期六及公眾假期除外)
iChange (OTP)	星期一至五 9:00pm (星期六及公眾假期除外)
紙本 (Paper Submission)	上午收箱時間 (星期六及公眾假期除外)

如有任何關於投資選擇轉換時的系統問題，可聯絡

客戶專用	2232 8888 HK.customer@aia.com
財務策劃顧問專用	2881 3303 (General IT Support) 3108 1338 (iPoS/iMo Technical Support) hk.helpdesk@aia.com

當系統發生事故並未能於1小時內回復正常時，我們將於各電子平台（包括AIA+及iChange等）上載相關的警示訊息提供以下渠道處理相關申請

實行營運持續計劃 (BCP) 時的截止時間

平台	Hotline熱線	Email電郵	Paper Submission紙本
申請截止時間	7:00pm	7:00pm	上午收箱時間

投資選擇轉換時間及Z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 於截止時間前，通過相關平台，向AIA申請轉換投資選擇 (T)(由Z投資選擇 (現金分派）至轉A投資選擇) *Z投資選擇派息紀錄日 (Record date)	14 賣出 Z投資選擇 (+1) *Z投資選擇除息日 (Ex-Div date)	15	16 買入 A投資選擇 (+3)*	17	18
19	20 顯示A投資選擇於客戶賬戶內 (+5)* 友邦收到股息 (AIA received Dividend)，12個工作天內派發給客戶#	21	22	23	24	25

* 實際的交易及派息記錄將會於處理完成後於系統中顯示

如投資選擇的連繫基金於調配週期中，包括連繫基金假期，其牽涉的調配週期將會按連繫基金假期延長

客戶必須在收到股息時保單仍然生效中 (Inforce)

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投資選擇轉換 / 調配申請的確認時間

- 友邦於收妥及完成批核的指示，現有投資相連壽險計劃客戶的保戶服務，除非涉及表一列出的投資選擇，在於一般情況下，該指示將於下一個價格評估日處理。

- 表一：以下投資選擇**不涉及**在內：

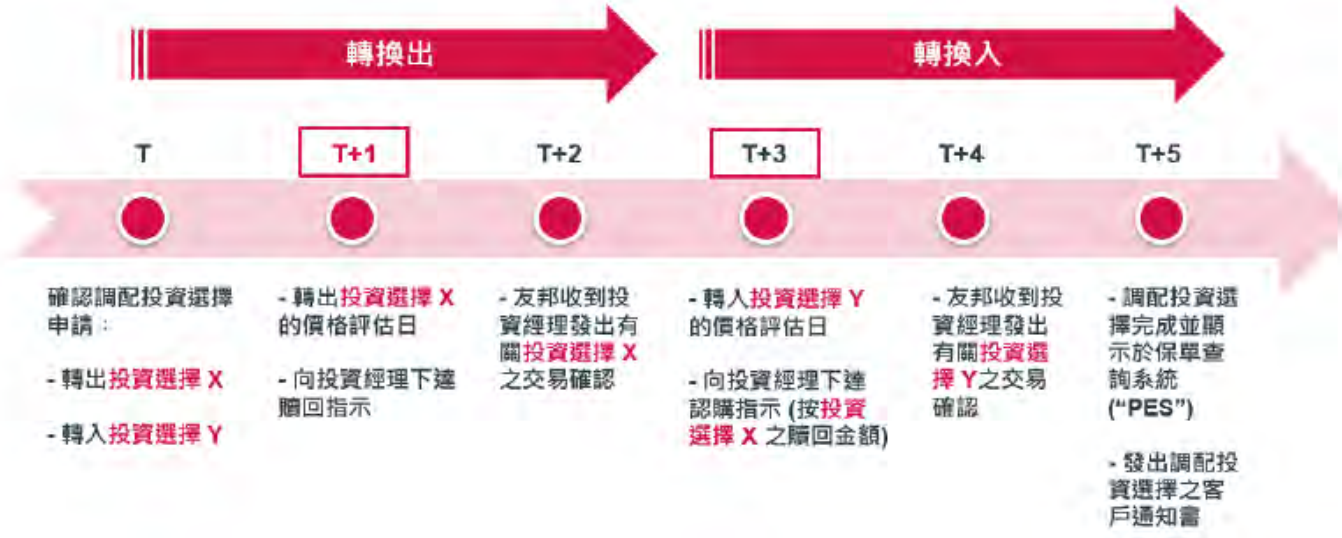
代號	投資選擇名稱
BC1	中銀香港中國股票基金（A類別）
BC2	中銀香港港元收入基金（A類別）
U04	瑞銀（盧森堡）俄羅斯股票基金（美元）P–acc
L01	英仕曼AHL多元化期貨基金 – Tranche A

- 有關保戶服務的交易例子
  - 調配投資選擇
  - 提取投資選擇單位
  - 退保或部份退保
  - 投資保費

備註：
1. 友邦及連繫基金的投資經理並不對有關確認時間提供保證,一切取決於友邦是否已收妥連繫基金的交易確認紀錄為依據。於截止時間前收到的交易申請，將會在下一個適當之評估日處理的原則並沒有改變。有關詳情請參閱客戶的保險合約。
2. T是指保戶服務部(POS)收妥及完成批核指示之日期。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投資選擇轉換 / 調配申請的確認時間



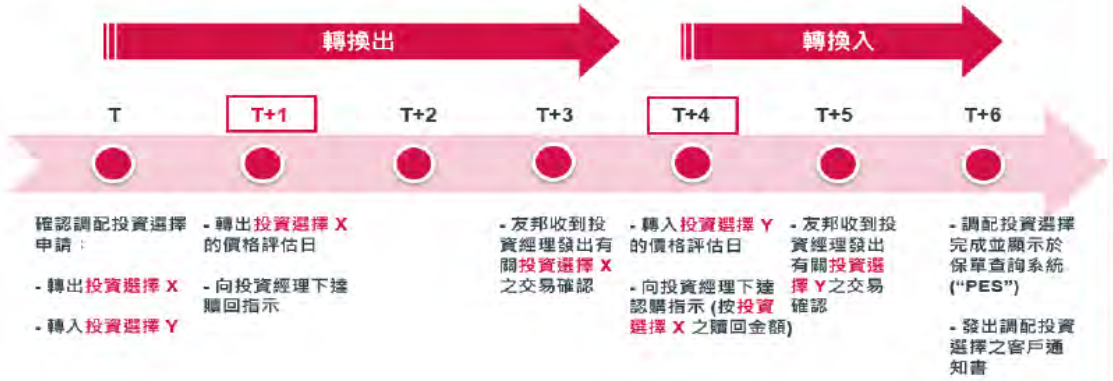
- 除 表一 提及的4項投資選擇外，投資選擇調配 (Switching) 在一般情況下：
  由提交調配要求當天後的**第5工作天 (即T+5)**
- **客戶**最快可在第5個工作天於 AIA+ 流動程式 查看有關提取投資選擇單位 / 退保或部份退保 / 投資保費之最新調配後單位結存及客戶通知書。
- **財務策劃顧問** 最快可在第5個工作天於 保單查詢系統 ("PES") 查看有關調配後之交易記錄及單位結存。
- 調配記錄 **客戶通知書 (ALP07)** 最快於第5個工作天發出。

備註：
1. 友邦及連繫基金的投資經理並不對有關確認時間提供保證,一切取決於友邦是否已收妥連繫基金的交易確認紀錄為依據。於截止時間前收到的交易申請，將會在下一個適當之評估日處理的原則並沒有改變。有關詳情請參閱客戶的保險合約。
2. T是指保戶服務部(POS)收妥及完成批核指示之日期。

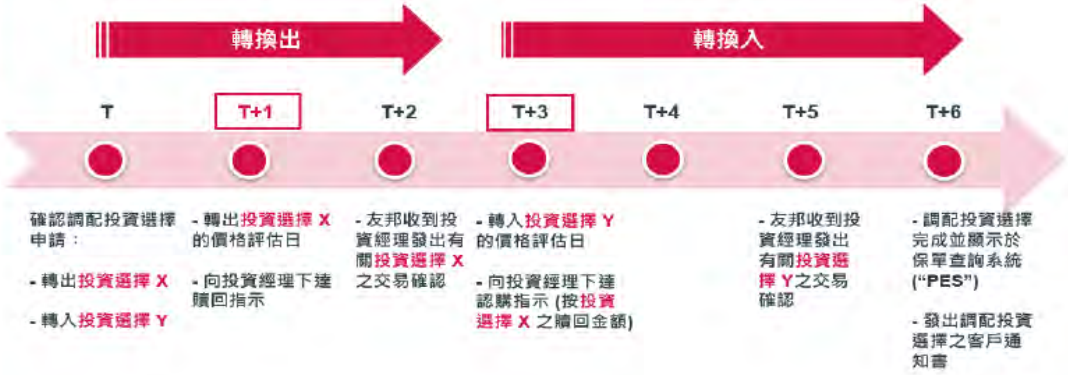
[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投資選擇轉換 / 調配申請的確認時間

如「轉換出」涉及表一所提及的4項投資選擇：



如「轉換入」涉及表一所提及的4項投資選擇：

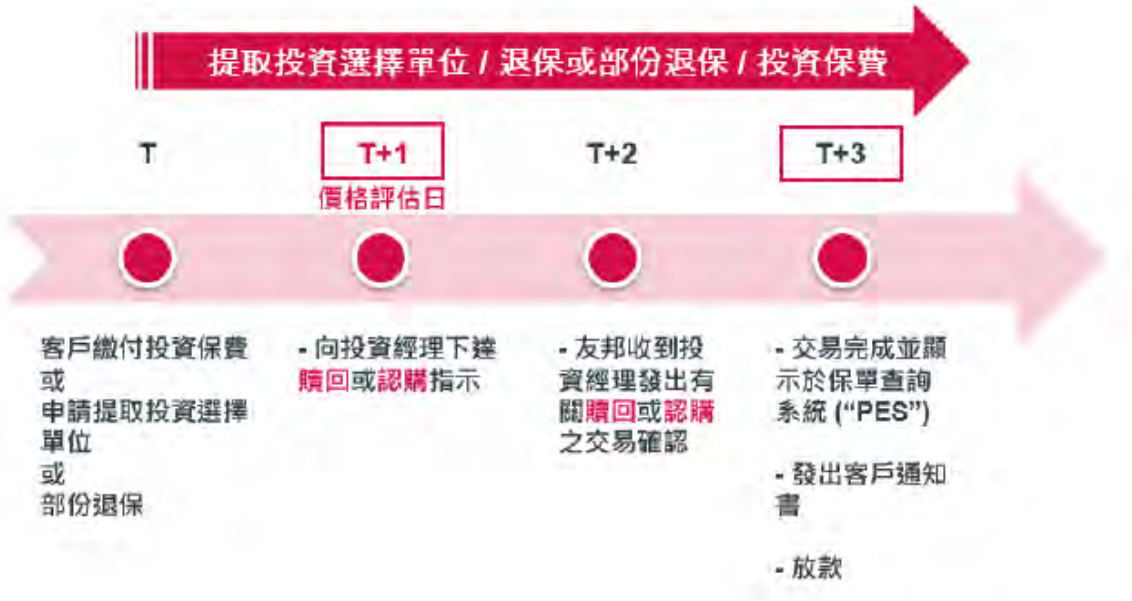


備註：

1. 友邦及連繫基金的投資經理並不對有關確認時間提供保證,一切取決於友邦是否已收妥連繫基金的交易確認紀錄為依據。於截止時間前收到的交易申請，將會在下一個適當之評估日處理的原則並沒有改變。有關詳情請參閱客戶的保險合約。
2. T是指保戶服務部(POS)收妥及完成批核指示之日期。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

提取投資選擇單位/ 退保或部份退保/ 投資保費



- 除表一提及的4項投資選擇外，在一般情況下：
- 客戶最快可在第3個工作天於AIA+ 流動程式查看有關提取投資選擇單位 / 退保或部份退保 / 投資保費之最新單位結存及客戶通知書。
- **財務策劃顧問**最快可在第3個工作天於保單查詢系統 ("PES")查看有關提取投資選擇單位 / 退保或部份退保 / 投資保費之交易記錄及單位結存。
- 交易記錄**客戶通知書**最快於第3個工作天發出。
- 如未有登記電子入賬服務，支票由目前為第7個工作天縮短至第6工作天寄出。

備註：

1. 友邦及連繫基金的投資經理並不對有關確認時間提供保證,一切取決於友邦是否已收妥連繫基金的交易確認紀錄為依據。於截止時間前收到的交易申請，將會在下一個適當之評估日處理的原則並沒有改變。有關詳情請參閱客戶的保險合約。
2. T是指保戶服務部(POS)收妥及完成批核指示之日期。

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

有關投資選擇轉換及Z投資選擇派息時間的支援

你可以使用「投資月曆」的功能幫助預測投資選擇轉換時間及Z投資選擇派息時間。
請參閱本營銷手冊第3f部 (可參閱p.99 - 105)。

投資月曆的功能提供實時的資訊，所以其資訊會不時更改或更新。
使用前請詳細閱讀有關條款及細則。

返回目錄

投資月曆的功能

投資月曆的功能提供實時的資訊，所以其資訊會不時更改或更新。使用前請詳細閱讀有關條款及細則。

功能三：預測交易時間

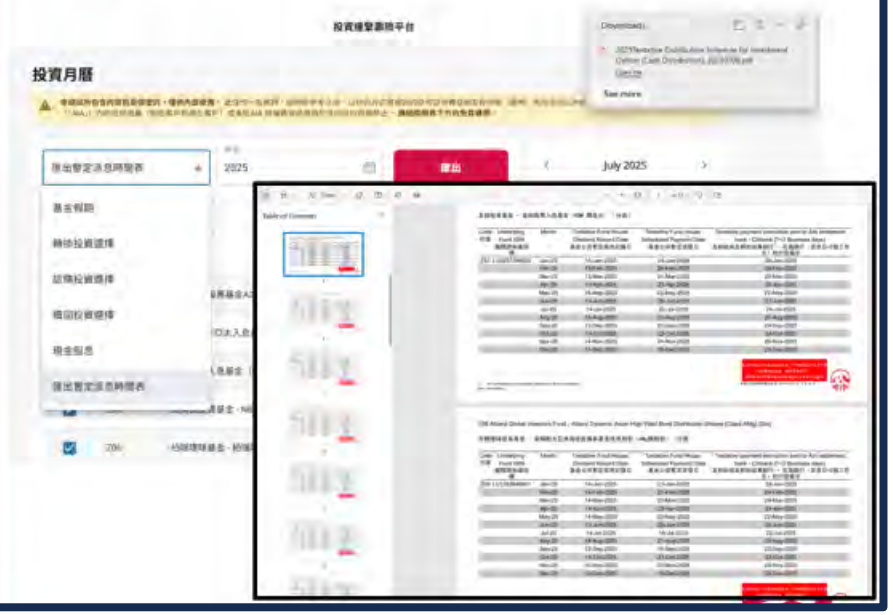
下拉選項中選擇「轉換/認購/贖回投資選擇」 > 選取投資選擇和日期 > 點擊「交易時間估算器」按鈕

再點擊「投資月曆」按鈕在月曆上顯示預測的交易時間



功能四：匯出暫定現金派息時間表

下拉選項中選擇「匯出暫定派息時間表」 > 選取投資選擇和月份 > 點擊「匯出」按鈕



[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

8. 課程推廣

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投連險實戰教室



約30個投連險*網上課程

超過100條培訓短片



為什麼銷售投連險*

1. 5大高手分享銷售投連險的好處



產品及銷售

1. 銷售三寶 - 銷售指南
2. 銷售三寶 - 銷售秘笈
3. 銷售三寶 - 營銷手冊
4. 「投連攻略1分鐘」
5. 強積金 x 投資相連壽險
6. 智能投資選擇服務
7. 參考投資組合全透視
8. CIES 1分鐘



牌照

1. 保險中介人牌照 - 卷五
2. 銷售流程
3. AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）
4. 「卓達智悅2」
5. AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）

基金及投資概念

1. 基礎投資概念系列
2. 基金知識知多點及解讀基金月報
3. 資產配置
4. 投資工具
5. 投資者常犯錯誤系列
6. 投資學概念 - 幾分鐘學識投資
7. 基金介紹 - 90秒基金關鍵賣點
8. ESG投資專區
9. 人民幣投資專區

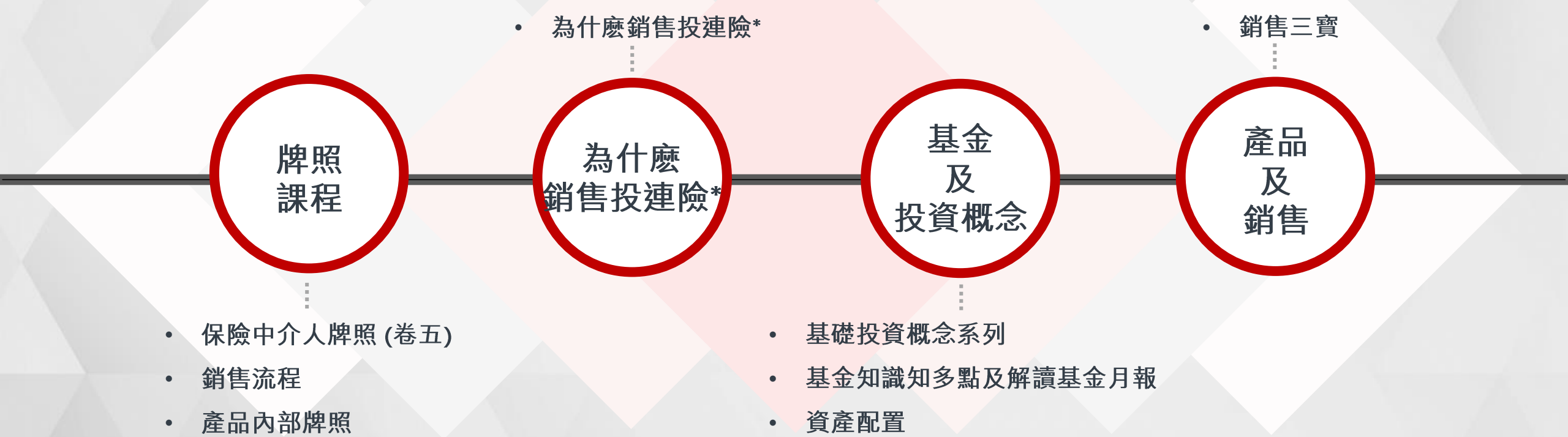
營運及售後服務

1. 基金轉換貼士
2. 售後服務系列
3. iPoS貼士
4. 營銷手冊

*投連險與投資相連壽險計劃具有相同涵義。

位置: iAcademy > 網上學習 > 投資相連壽險

「投連險新人王」推薦課程



*投連險與投資相連壽險計劃具有相同涵義。

位置: iAcademy > 網上學習 > 投資相連壽險 > 投連險新人王

卷五 - 考試1 Take Pass 全攻略

1. 完成1個
培訓課程/線上培訓課程

1天
卷五面授
課程

或

2 個半天
線上
培訓課程

+

2. 完成2個網上學習
及溫習模擬試題

1小時
精選試題
拆解影片

1小時
精選算式試題
拆解影片

模擬試題練習
1. 精選試題
2. 精選算式試題

+

3. 獲得3次
模擬考試合格

Practice Exam

2小時
模擬考試

[AIA – INTERNAL] WM_VER_250930_3BO 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶）。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

營業培訓及發展部

「最新持續專業培訓 eCPD網上課程」

「ESG 投資 - 您要知」網上課程 (0.5 eCPD小時)

環境、社會和企業管治 (ESG) 投資最近成為熱話。部份投資策略會將ESG因素融入分析程序，從而作出最適切的投資決策，務求爭取財務回報之餘，避免過度承擔風險，創造可持續發展的未來，而這種投資策略就是責任投資。AIA 早前推出之ESG投資eCPD網上課程，現特意更新內容，協助您更深入瞭解ESG投資，見客做足準備！請即查看！





4大「您要知」重點：

1. ESG 的特點
2. ESG 受重視的原因及未來發展
3. ESG 投資理念及例子
4. 常見 ESG 指數及評級

請即登入 iAcademy 或 掃瞄QR Code 以進入課程
(路徑: iAcademy > 網上學習 > 持續進修學分 (eCPD) > ESG 投資 - 您要知)

健康長久好生活

完

