HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

「智悠選」團體保險計劃 3

攻略

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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（於百慕達申請成立之有限公司）（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、更改或轉換此培訓資料的部份或全部內容。
- 閣下同意賠償及承擔對友邦保險（國際）有限公司（於百慕達申請成立之有限公司）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。
- 在此文件中的產品資料並不包含保單的完整條款，有關產品特點、條款及細則、不承保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約。

版權 © 2025, 友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

於簡佈內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達申請成立之有限公司）。

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。

市場產品比較之註解及聲明

- 由於上述分析及比較乃根據各公司於2025年2月之網上相關產品資料而製成，本公司概不會就產品比較資料之準確性及完整性作出保證。由於有關計劃的性質及/或特色可能與此計劃不同，不同的年齡及/或保費金額可能產生不同的預期結果。比較資料乃基於指定情況。所有資料將可能隨時改變而不作另行通知。本公司並不承擔任何錯漏之責任。

- 注意事項：這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。就企業找尋為其僱員提供的醫療保險，相關需要分析須按適用之監管要求完成。

註：財務策劃顧問可於 2025年3月31日起登入**營業員專頁 eAgency Corner > 部門資訊 > 企業業務部 > 營業員活動概覽 > 營銷推廣 > 團險產品一覽 > 團險產品 >「智悠選」團體保險計劃 3**下載中文及英文版的電子版本產品資料冊

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此簡佈僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。
[AIA – INTERNAL]

目錄

- 產品銷售資格 (P.5-9)
- 產品簡介 (P.10-18)
- 如何使用 CSiPOS / eAC 尋找產品小冊子/ 所需表格？ (P.19-22)
- 如何使用 CSiPoS 建立客戶,建議書,提交文件? (P.23-35)
- 聯絡我們 (P.36)
- 特別推廣 (P.37)



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

產品銷售資格

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

產品銷售資格

- 財務策劃顧問**必需完成**下列線上學習及內部牌照評測，才可銷售「智悠選」團體保險計劃 3及 提供保戶服務：
- i. 「智悠選」團體保險計劃 3線上培訓
- ii. 「智悠選」團體保險計劃 3內部牌照評測 (G003)

- 由於在銷售過程無法確定保單類別，營業員**必須同時擁有P1 & P2 & P3牌照**，才能向客戶介紹該計劃。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

產品銷售資格

位置:

1) 學院 (iAcademy) > 網上學習



培訓進度	CPD時數	內部牌照
4	已報名	
0	進行中	
81	已完成	



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

產品銷售資格

2) 內部牌照



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

產品銷售資格

3) 企業業務產品 > 「智悠選」團體保險計劃 3線上學習及內部牌照評測



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

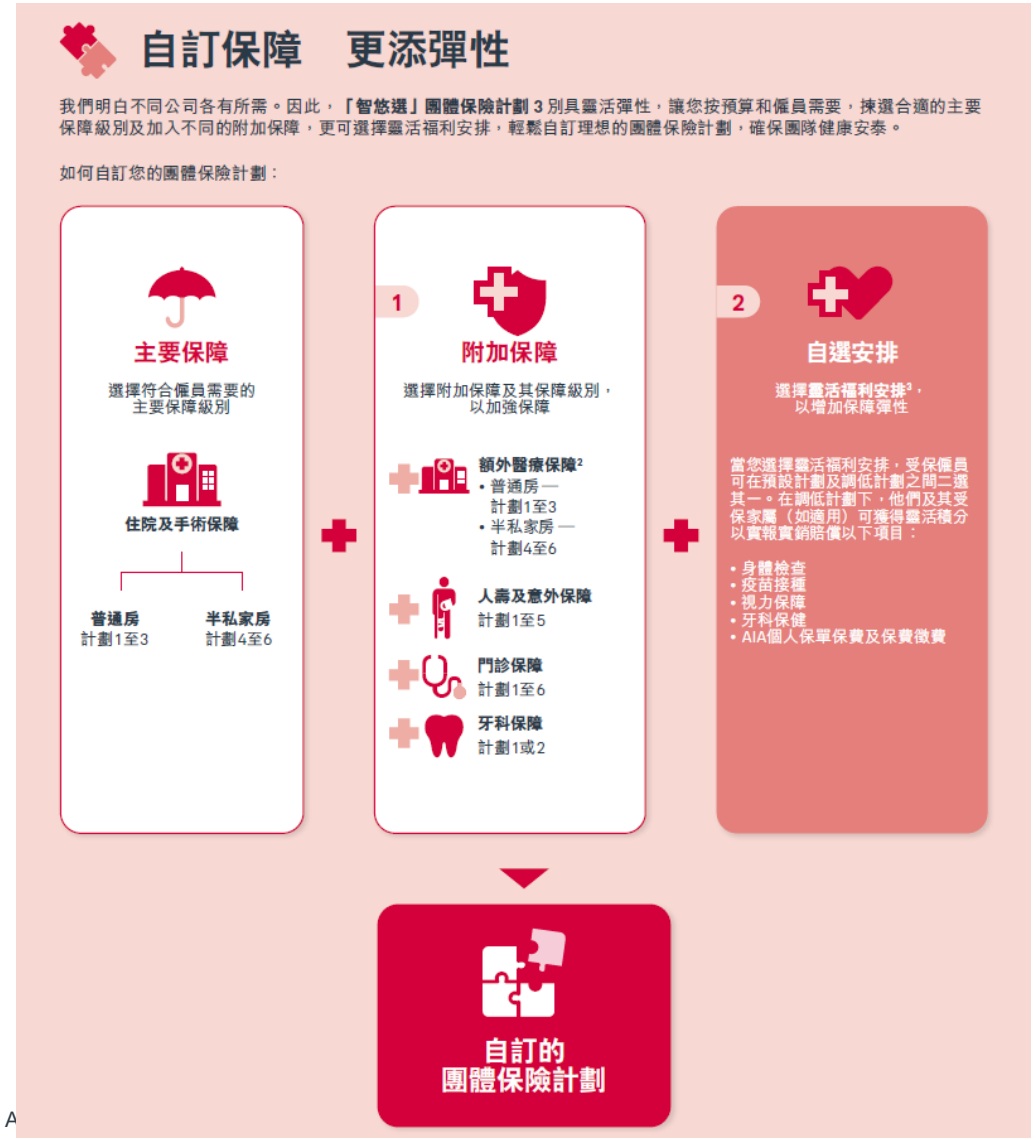
[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

產品簡介 --
「智悠選」團體保險計劃 3

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

產品簡介



主要保障	住院及手術保障
附加保障	額外醫療保障, 人壽及意外保障, 門診保障, 牙科保障
自選安排	身體檢查, 疫苗接種, 視力保障, 牙科保健, AIA個人保單保費及保費徵費

[AIA – INTERNAL]

「智悠選」團體保險計劃3 主要保障

主要保障

需要註冊醫生簽發的轉介信

最高限額（港元）						
病房級別	普通房			半私家房		
計劃	計劃1	計劃2	計劃3	計劃4	計劃5	計劃6
醫療機構	醫療網絡及非醫療網絡					
I. 住院賠償（每病症）						
1. 住院及膳食費用（每日）	600	900	1,200	1,600	1,800	2,000
	最多180日					
2. 深切治療費用（每日）	1,200	1,800	2,400	3,200	3,600	4,000
	最多10日（此日數包括在住院及膳食費用所限之180日內，因此所使用之任何及全部日數將從180日限額中扣除）					
3. 住院雜費	8,000	13,000	18,000	22,000	30,000	34,000
4. 醫生巡房費（每日）	600	900	1,200	1,600	1,800	2,000
	最多180日					
5. 專科醫生費用	1,000	1,500	2,000	2,700	3,000	3,400
6. 特別看護費用（每日） 住院期間接受特別看護護理的實際費用	600	900	1,200	1,600	1,800	2,000
	最多45日					
7. 住院陪床惠益（每日） 16歲以下的受保人於住院期間，額外一張床位的費用	600	900	1,200	1,600	1,800	2,000
	最多180日					
II. 手術費用賠償（每病症）						
8. 外科醫生費						
• 複雜	30,000	50,000	70,000	100,000	120,000	140,000
• 大型	15,000	25,000	35,000	50,000	60,000	70,000
• 中型	7,500	12,500	17,500	25,000	30,000	35,000
• 小型	3,000	5,000	7,000	10,000	12,000	14,000
9. 麻醉師費						
• 複雜	10,000	16,000	22,400	30,000	38,400	44,800
• 大型	5,000	8,000	11,200	15,000	19,200	22,400
• 中型	2,500	4,000	5,600	7,500	9,600	11,200
• 小型	1,000	1,600	2,240	3,000	3,840	4,480
10. 手術室費						
• 複雜	10,000	16,000	22,400	30,000	38,400	44,800
• 大型	5,000	8,000	11,200	15,000	19,200	22,400
• 中型	2,500	4,000	5,600	7,500	9,600	11,200
• 小型	1,000	1,600	2,240	3,000	3,840	4,480

主要保障（續）

需要註冊醫生簽發的轉介信

最高限額（港元）						
病房級別	普通房			半私家房		
計劃	計劃1	計劃2	計劃3	計劃4	計劃5	計劃6
醫療機構	醫療網絡及非醫療網絡					
III. 其他保障（每病症）						
11. 緊急意外保障 受保人於意外發生後24小時內因受保受傷在醫院急症門診部接受緊急門診治療的實際費用	600	900	1,200	1,600	1,800	2,000
12. 入院前/出院後門診諮詢 入院前60日內或出院後180日內接受門診諮詢的實際開支	2,000	3,000	4,000	6,000	8,000	10,000
13. 第二次索償惠益（每日） 在向其他保險公司的醫療計劃成功索償後，在本計劃作出餘額賠償，即可獲得此惠益	600	900	1,200	1,600	1,800	2,000
	最多180日					
14. 指定門診手術之福利獎賞 受保人於門診接受胃鏡、結腸鏡、支氣管鏡、白內障手術、膀胱鏡、關節鏡或陰道鏡檢查，即可獲得此惠益	600	900	1,200	1,600	1,800	2,000
15. 住院現金保障（每日） 入住政府醫院普通科病房/公眾病房或毋須收費之醫院	600	900	1,200	1,600	1,800	2,000
	最多180日					
16. 精神科治療（每保單年度） 入院接受精神科治療的實際費用	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000
IV. 額外海外住院醫療保障（因意外導致）						
• 如受保人在外地因意外受傷而需於當地住院，我們將賠償第I部分（住院賠償）及/或第II部分（手術費用賠償）的最高限額之兩倍的金額 • 不適用於中國內地（包括香港及澳門） • 只適用於非醫療網絡	高達第I部分（住院賠償）及/或第II部分（手術費用賠償）賠償的200%					

[AIA ...]

「智悠選」團體保險計劃3 主要保障

主要保障（續）

需要註冊醫生簽發的轉介信

	最高限額（港元）					
病房級別	**普通房**			**半私家房**		
計劃	**計劃1**	**計劃2**	**計劃3**	**計劃4**	**計劃5**	**計劃6**
V. 延伸保障						
環球緊急支援服務						
a. **緊急醫療運送**	100%					
b. **運返遺體**	100%					
c. **環球住院按金保障**	高達 60,000（每一旅程）					
d. **安排一名直屬家屬探望**（如受保人需連續住院超過7日）						
- 來回經濟客位機票	已包括					
- 住宿費	高達12,000（每一旅程）					
e. **送返兒童回原居地/來源地（未滿18歲之兒童）**（如受保人需住院，而與受保人同行的子女未滿18歲且無人照顧）						
- 單程經濟客位機票	已包括					
- 安排專人陪同返回原屆地/來源地（如需要）	已包括					
f. **海外住院期間醫療監察及出院後的醫療護送**	已包括					
g. **出院後酒店療養**	每天高達2,000（每一旅程最多 5 天）					
中國支援卡 受保人一旦於中國內地因醫療需要而需入院，只須向任何一間指定中國內地醫院（香港及澳門除外）出示「中國支援卡」，即可獲得入院按金保證或代支付高達10,000港元之按金。	已包括					

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「智悠選」團體保險計劃3 附加保障

附加保障

A. 額外醫療保障

如選擇額外醫療保障，其保障級別必須與主要保障相同，並將作為主要保障的一部分。

	最高限額（港元）					
病房級別	**普通房**			**半私家房**		
計劃	**計劃1**	**計劃2**	**計劃3**	**計劃4**	**計劃5**	**計劃6**
醫療機構	**醫療網絡及非醫療網絡**					
80%賠償至最高限額（每病症） 凡超出主要保障第I部分（住院賠償）及/或第II部分（手術費用賠償）所列開支之最高限額（即「合資格開支」），可按額外醫療保障之每病症最高限額獲得賠償。實際賠償金額計算如下： 實際賠償金額 = （合資格開支 – 墊底費）x 賠償百分比（即80%）	50,000	60,000	80,000	100,000	120,000	150,000
墊底費^（每病症）	1,000					

^「墊底費」是指在我們賠償餘下的合資格費用前，受保人必須分擔的定額合資格費用。假如按1,000港元墊底費，而合資格醫療費用為50,000港元，在賠償百分比為80%下，受保人須先負責1,000港元（即墊底費金額）以及9,800港元（即20%在扣除墊底費後餘下合資格費用），而我們會賠償餘下的39,200港元（即80%在扣除墊底費後餘下合資格費用）。

額外醫療保障之調整基數

如受保人於住院期間入住病房之級別較所選計劃相對的病房級別高，可支付的賠償將按利益一覽表計算，並受限於額外醫療保障之每病症最高限額及須根據下表之「調整基數」一欄作出調整：

計劃內病房級別	治療期間病房級別	調整基數
普通房	**半私家房**	50%
普通房	**標準私家房**	25%
普通房	**VIP房/豪華房/套房**	0%
半私家房	**標準私家房**	50%
半私家房	**VIP房/豪華房/套房**	0%

實際賠償金額計算如下：
（合資格開支 x 調整基數 – 墊底費）x 賠償百分比（即 80%）

[AIA – INTERNAL]

「智悠選」團體保險計劃3 附加保障

C. 門診保障

「智悠選」團體保險計劃 3 就門診保障備有6個保障級別以供選擇，此外，您亦可選擇80%或100%的賠償百分比。

需要註冊醫生簽發的轉介信

	最高限額（港元）										
計劃	**計劃1**	**計劃 2A**	**計劃 2B**	**計劃 3A**	**計劃 3B**	**計劃 4A**	**計劃 4B**	**計劃 5A**	**計劃 5B**	**計劃 6A**	**計劃 6B**
醫療機構	**醫療網絡**	**醫療網絡及非醫療網絡**									
賠償百分比	100%	80%	100%	80%	100%	80%	100%	80%	100%	80%	100%
1. 普通科門診醫生諮詢 （每次） • 每次求診遞藥物 • 每日最多1次	受保	150		180		210		250		300	
	醫療網絡 自付額 $30	醫療網絡 自付額 $20		醫療網絡 自付額 $20		醫療網絡 自付額 $20					
2. 專科門診醫生諮詢 （每次） • 每次求診遞藥物 • 每日最多1次	受保	300		360		420		500		600	
	醫療網絡 自付額 $50	醫療網絡 自付額 $40		醫療網絡 自付額 $40		醫療網絡 自付額 $40					
3. 物理治療及脊骨神經治療 （每次） • 每次求診遞護理 • 只限非醫療網絡 • 每日最多1次	不適用	150		180		210		250		300	
4. 中醫治療 （每次） • 每次求診遞護理 只限中藥治療、跌打、針灸及推拿 • 只限非醫療網絡 • 每日最多1次及每個保單年度最多5次	不適用	100		120		150		200		250	
5. 基本診斷測試 （每病症）	500	500		800		1,000		1,500		2,000	

第1至4項每個保單年度的累積求診次數上限為30次。

D. 牙科保障

	最高限額（港元）	
計劃	**計劃1**	**計劃2**
醫療機構	**非醫療網絡**	
賠償百分比	80%	100%
1. 預防性口腔檢查及洗牙 • 每個保單年度最多2次 **2. 口腔X光細片檢查連藥物** **3. 補牙及脫牙** **4. 牙痛治療** **5. 齒尖或齒邊修復** **6. 活動假牙、牙冠與牙橋（因意外而導致）**	每個保單年度 2,000	每個保單年度 3,000

B. 人壽及意外保障

	保額（港元）				
計劃	**計劃1**	**計劃2**	**計劃3**	**計劃4**	**計劃5**
身故賠償 • 如受保僱員於保單生效期間不幸身故，我們將賠償此身故賠償 • 只適用於受保僱員	50,000	80,000	100,000	125,000	150,000
意外死亡及傷殘賠償 • 若受保僱員於意外發生後12個月內，因意外導致意外死亡及傷殘賠償保障一覽表內之任何一項劃傷，我們將根據一覽表內所列的保額之百分比作出賠償（視乎情況而定） • 只適用於受保僱員	150,000	240,000	300,000	375,000	450,000

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

產品簡介 -- 「智悠選」團體保險計劃 3

保障廣泛



保障廣泛及附加多項醫療、人壽及健康保障選擇。除主要保障包括住院及手術保障外，本計劃亦提供可選附加保障，包括門診保障、牙科保障、身故賠償及意外死亡及傷殘賠償。「智悠選3」跟「智悠選2」同樣，提供指定門診手術惠益及精神健康治療，全面提升保障。

自訂套裝產品



針對香港中小企市場的一個具彈性的團體醫療套裝產品。企業可按不同的僱員職級自由配搭不同級別的主要保障及附加保障（超過1320組合）

靈活福利安排（FSA）及可選調低福利



僱主可選擇讓僱員透過靈活福利安排 (FSA)調低福利以獲取靈活積分。靈活積分可用於賠償身體檢查、疫苗接種、視力保障及牙科保健的相關費用，以至AIA 個人保單保費及保費徵費。

申請簡易



申請簡易

- 3至7名僱員的公司：只需簡易核保
- 8名或以上僱員的公司：無需核保

優質醫療網絡



受保成員可透過AIA優質醫療網絡享下列免找數服務:

- 當服務成功獲批核，此計劃可為受保成員預先繳付在香港和指定國家的醫院賬單或日間手術的醫療開支
- 只需在診所出示我們的醫療卡便可享指定的門診服務[a]

僱員自選醫療保障



僱員人數10人或以上的機構，我們會提供可攜式僱員自選醫療保障[b]給受保僱員及其家屬[c]購買而對僱主沒有額外費用

附加團體「AIA Vitality 健康程式」

公司可向僱員提供「AIA Vitality 健康程式」，透過「AIA Vitality 健康程式」僱員生產力及士氣亦會因此提升，為企業締造健康活力的團隊，從而推動業務邁向更高峰。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

產品簡介 -- 「智悠選」團體保險計劃 3

企業目標人數	3至100名全職僱員
醫療核保	擁有3 至7名僱員之企業需要進行醫療核保
投保年齡 -僱員及配偶 -未婚子女	-64歲或以下 -出生後2週至18歲，全日制學生可延至22歲
保障至年齡 -僱員及配偶 -未婚子女	-69歲 -18歲，全日制學生可延至22歲
賠償形式	設有保障分項限額
主要保障	住院及手術保障 (可使用非網絡或網絡醫療服務)
附加保障	門診保障, 牙科保障, 人壽及意外保障

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

產品簡介 -- 「智悠選」團體保險計劃 3

靈活自訂團體保險計劃

透過一系列不同級別的主要保障與附加保障，以及靈活福利安排，為僱員制定多元保障方案

受保已存在病症

如受保人[1]於前12個月內連續受保於**「智悠選」團體保險計劃3**，則其在保障生效日前已患有的已存在病症亦受保障

可攜式僱員自選醫療保障

（適用於投保及／或最新保單週年日時擁有8名僱員或以上的公司）

讓僱員以相宜保費購買額外保障計劃，與公司提供的團體醫療保障相輔相成

廣泛的醫療保障

包括實報實銷賠償住院、手術及精神科治療的相關開支，亦就指定門診手術提供福利獎賞

靈活福利安排

讓僱員選擇調低計劃以換取靈活積分，用於實報實銷賠償身體檢查、疫苗接種及視力保障等，切合不同人生階段的健康需要

WorkWell with AIA

提供多元化增值服務，包括可享用優質醫療網絡及於醫療網絡就住院享用免找數服務，幫助您的僱員達至健康生活

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

產品簡介 -- 「智悠選」團體保險計劃 3

	投保資格
僱員人數	3至100名全職僱員
投保僱員年齡	• 全職僱員：64歲或以下 • 65至69歲的僱員不合資格參加此計劃，但如果他們在 65 歲以下時已參加此計劃，則可以繼續參加此計劃。
投保僱員之家屬/合資格的受保家屬年齡	• 配偶：64歲或以下 • 65至69歲的配偶不合資格參加此計劃，但如果他們在 65 歲以下時已參加此計劃，則可以繼續參加此計劃。 • 未婚子女：出生後2週至18歲，全日制學生可延至22歲。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

產品簡介 -- 「智悠選」團體保險計劃 3

公司可按僱員職級、合約類別或年資將合資格僱員劃分為不同組別以參與不同的計劃，但最高可劃分組別數目如下:

全職僱員總人數	可劃分組別最高數目
3	1
4至6	2
7至10	3
11至15	4
16至20	5
21或以上	6

- 除企業內屬最高組別的僱員外，所有組別須有至少3名全職僱員。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「智悠選」團體保險計劃 2 vs 3

	「智悠選」團體保險計劃 2	「智悠選」團體保險計劃 3
主要保障	設有緊急現金保障	不設緊急現金保障
營業員牌照	P1 & P3牌照	由於在銷售過程無法確定保單類別，營業員必須同時擁有P1 & P2 & P3牌照，才能向客戶介紹該計劃。
《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》要求	所有客戶均需要提交相關文件	如客戶選擇附加人壽及意外保障，將需要提交相關文件

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

佣金

以每年計:	
•主要保障 •主要保障及額外醫療保障 •人壽及意外保障	15%
附加保障: •門診保障 •牙科保障	10%
「AIA Vitality 健康程式」	首年: 總會費之28.6% 第2-6年(續會): 總會費之7%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

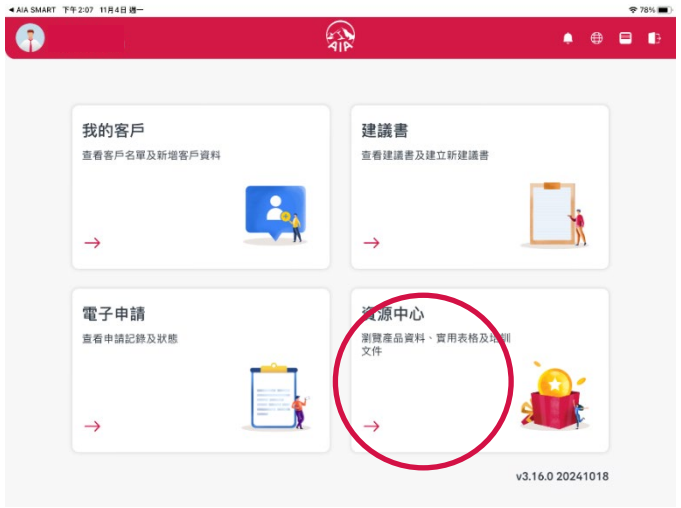
HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

如何使用 CSiPOS / eAC 尋找產品小冊子/ 所需表格？

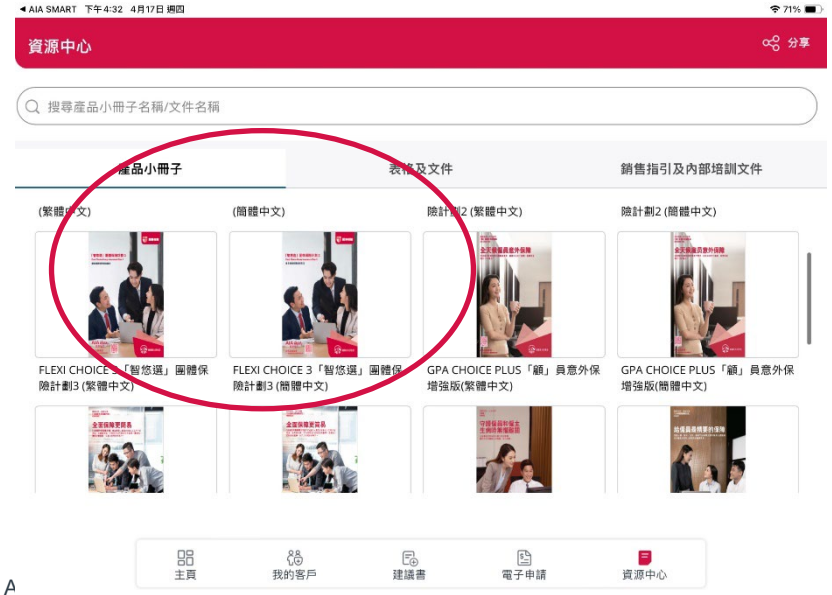
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

CSiPoS

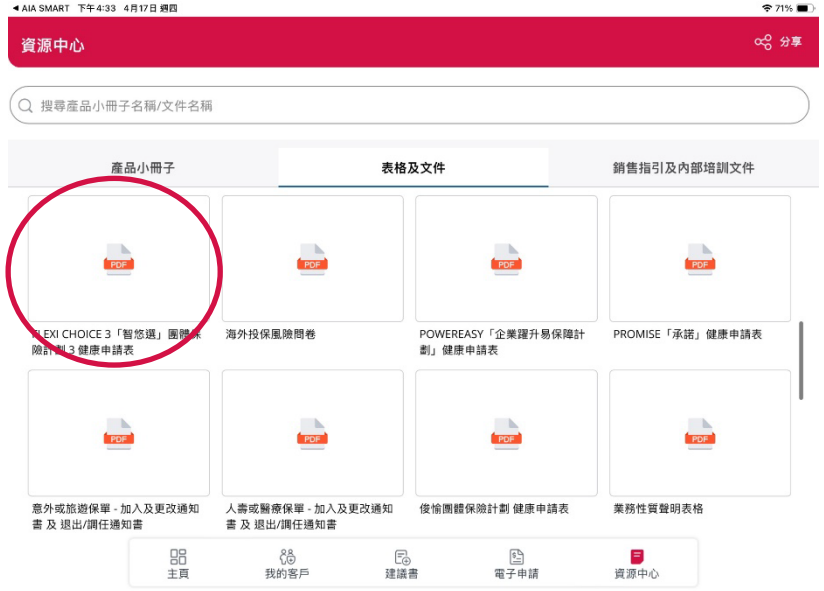
1) CS IPOS 首頁>資源中心



2) 產品小冊子



3) 表格及文件



[AIA – INTERNAL]

eAC

1) 營業員專頁 eAgency Corner > 部門資訊 > 企業業務部



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

eAC

2)營業員活動概覽 > 營銷推廣





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

如何使用 CSiPoS 建立客戶,建議書,提交文件?

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

CSiPoS – FlexiChoice 3 建立客戶



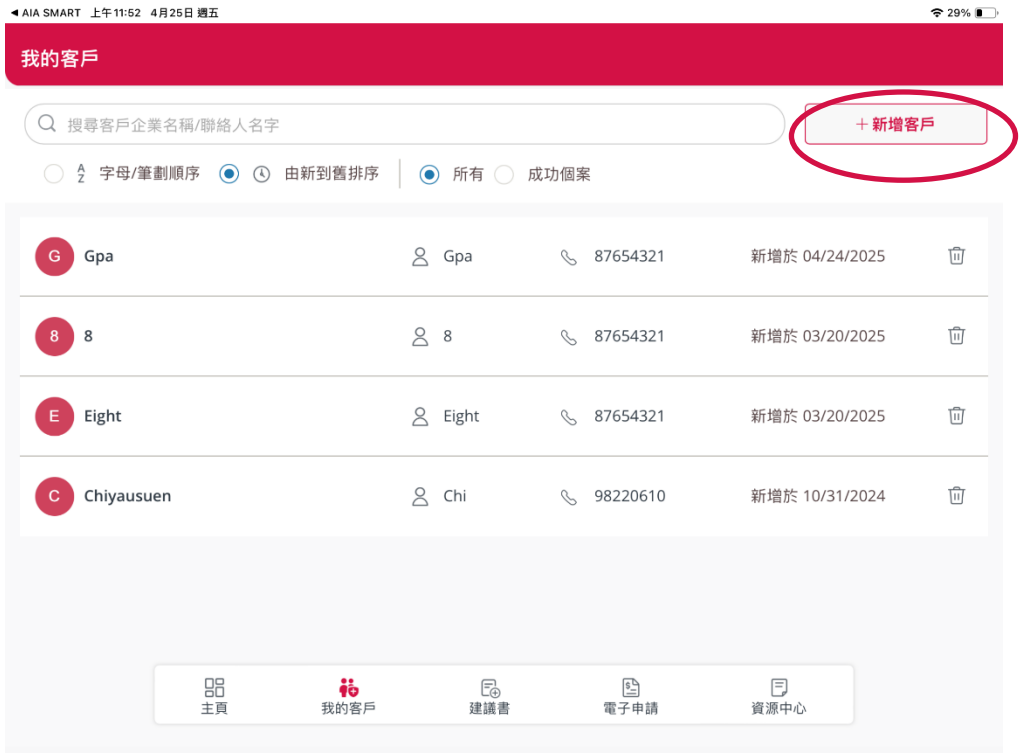
主頁 > 我的客戶

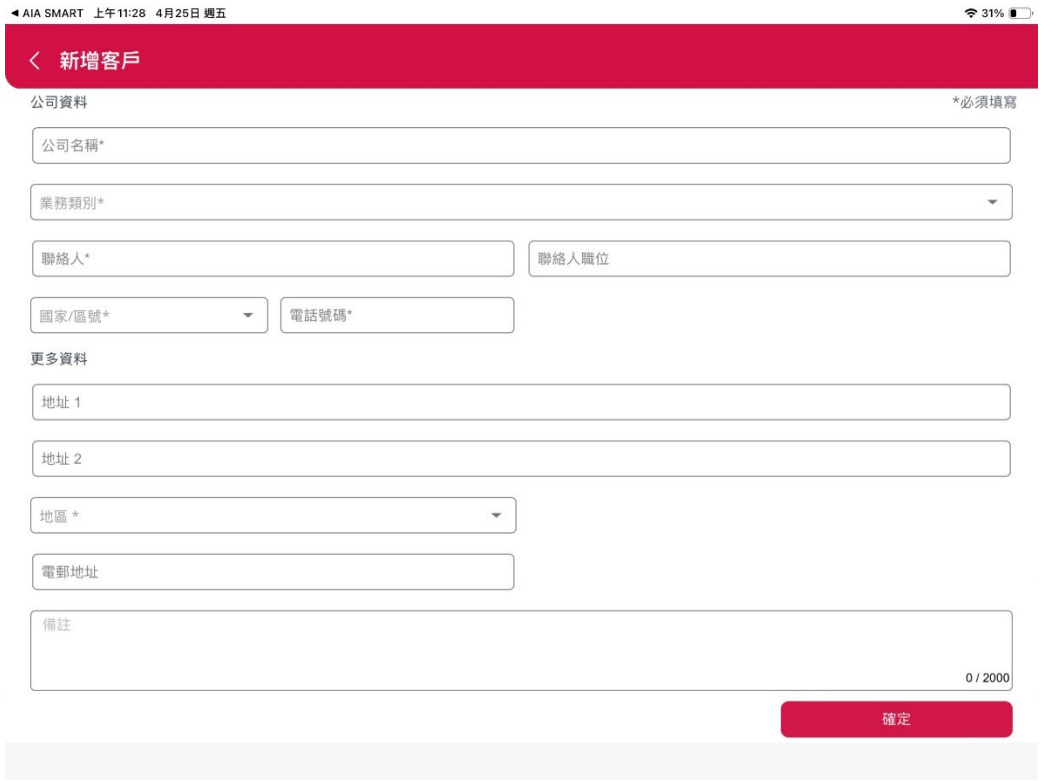
友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用

CSiPoS – FlexiChoice 3 建立客戶





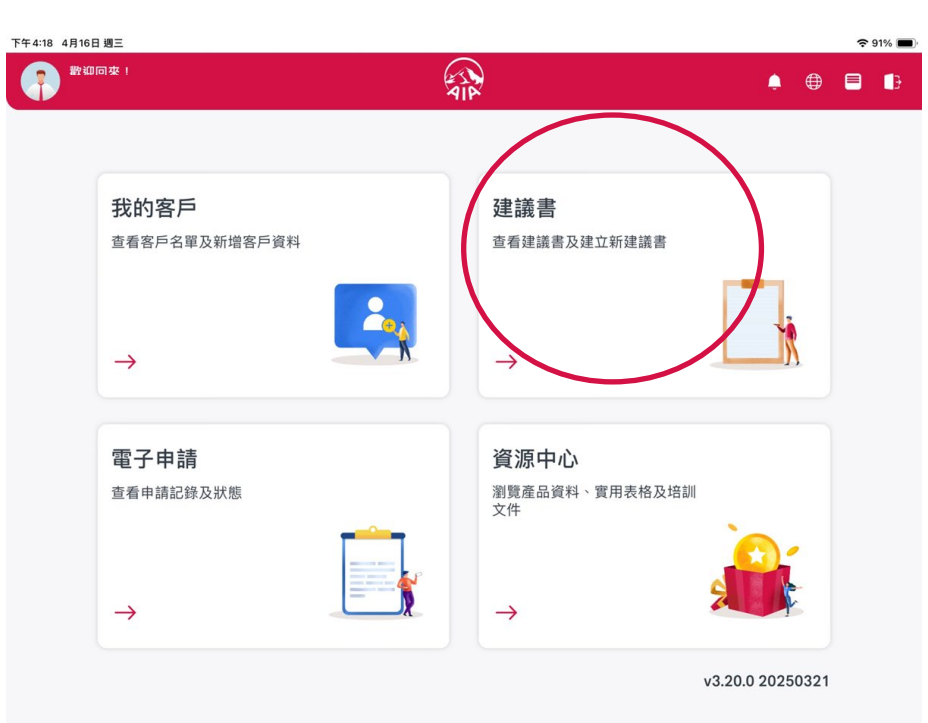
輸入客戶資料

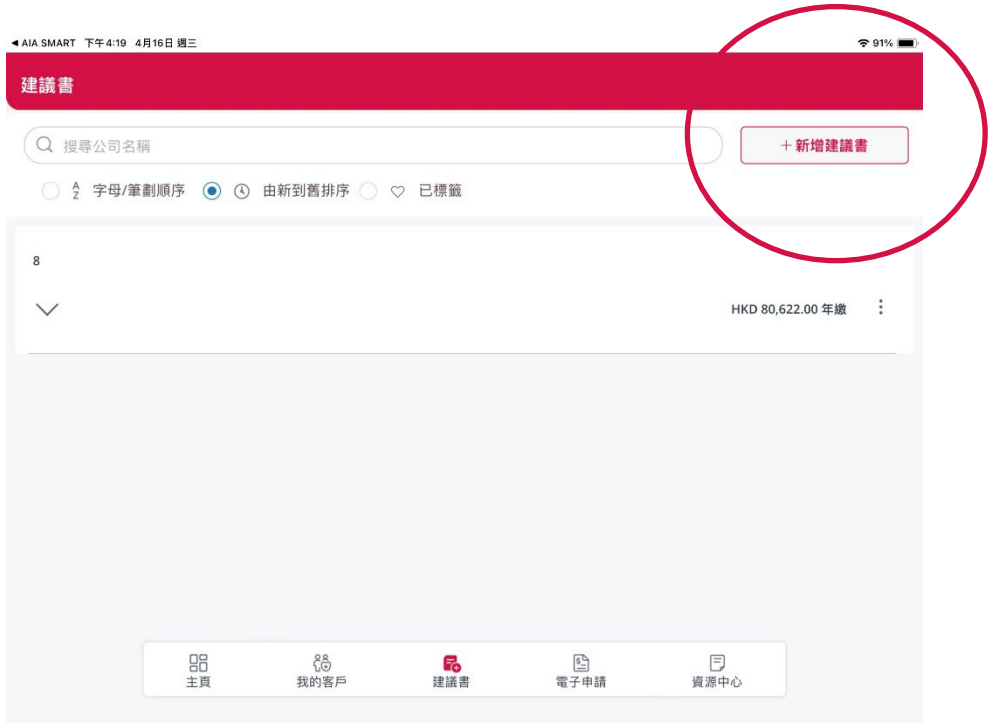
友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用

CSiPoS – FlexiChoice 3 建立客戶





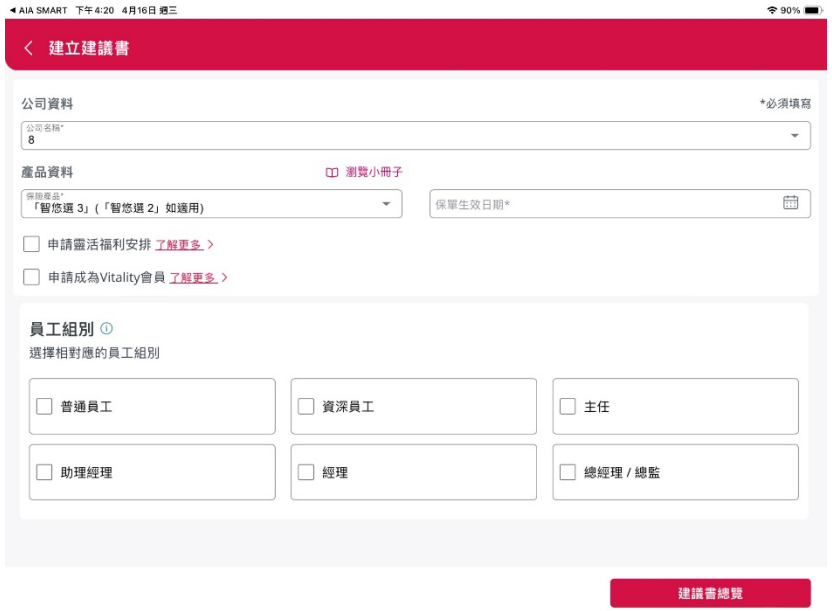
輸入客戶資料後,建立建議書

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用

CSiPoS – FlexiChoice 3 建立建議書



1)選擇員工組別,
該組別保障內容,
輸入員工組別的年齡及性別相應人數



2)出現保費及保障摘要>生成建議書

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

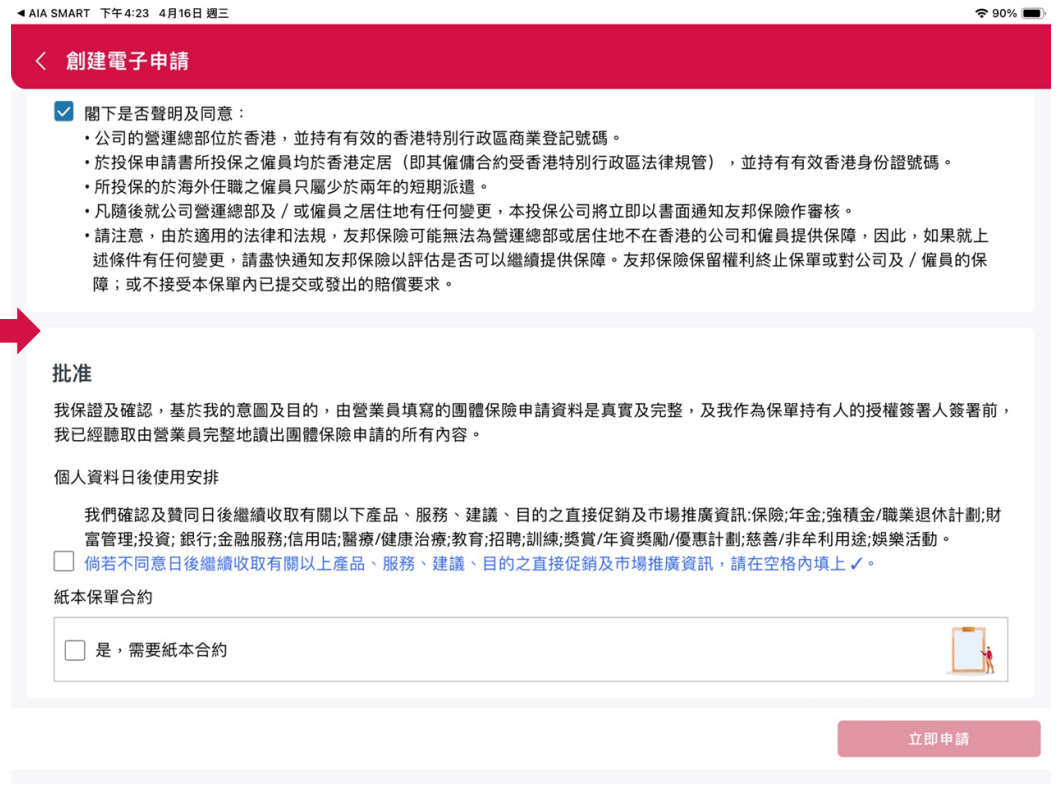
[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用

CSiPoS – FlexiChoice 3 建立建議書



3) 創建電子申請



4) 立即申請

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用

CSiPoS – FlexiChoice 3 提交文件



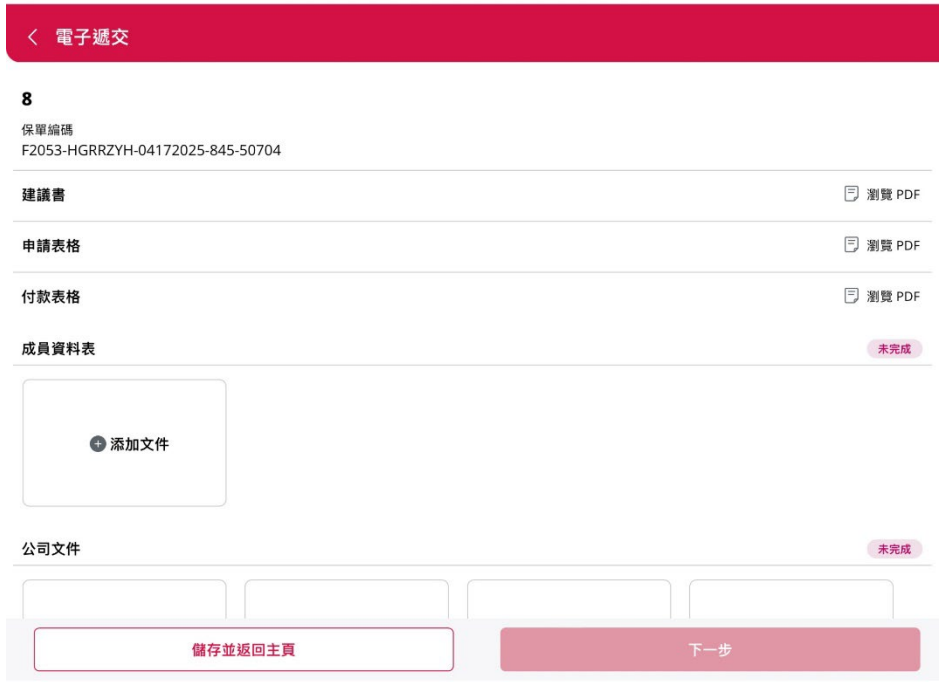
(5) 在申請表上電子簽署, 及拍照公司蓋章

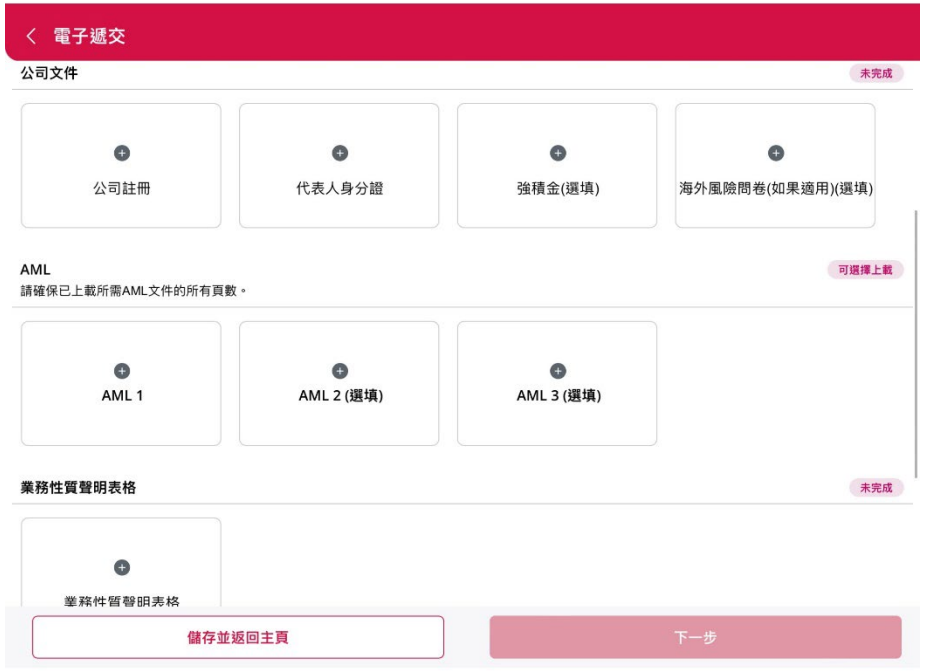
友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用

CSiPoS – FlexiChoice 3 提交文件





(6) 上載所需文件

包括 1. 成員資料表* ✓
2. 公司註冊證 ✓
3. 代表人身份證 ✓
4. 業務性質聲明表格 ✓
5. 其他文件 (如需要)

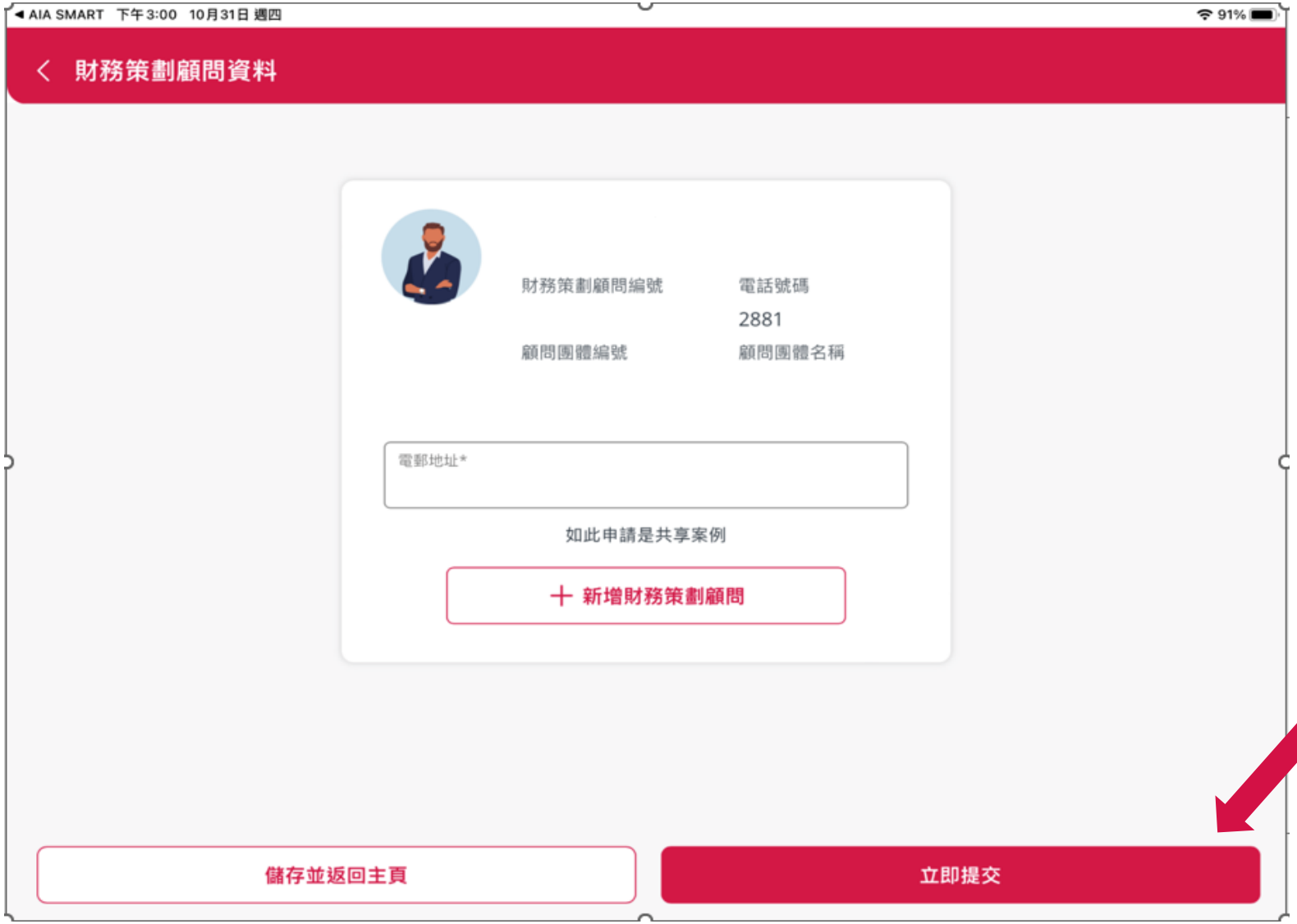
*如未能上載完整成員資料表(excel)
可電郵至hk.nb.packagesetup@aia.com遞交

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用

CSiPoS – FlexiChoice 3 提交文件



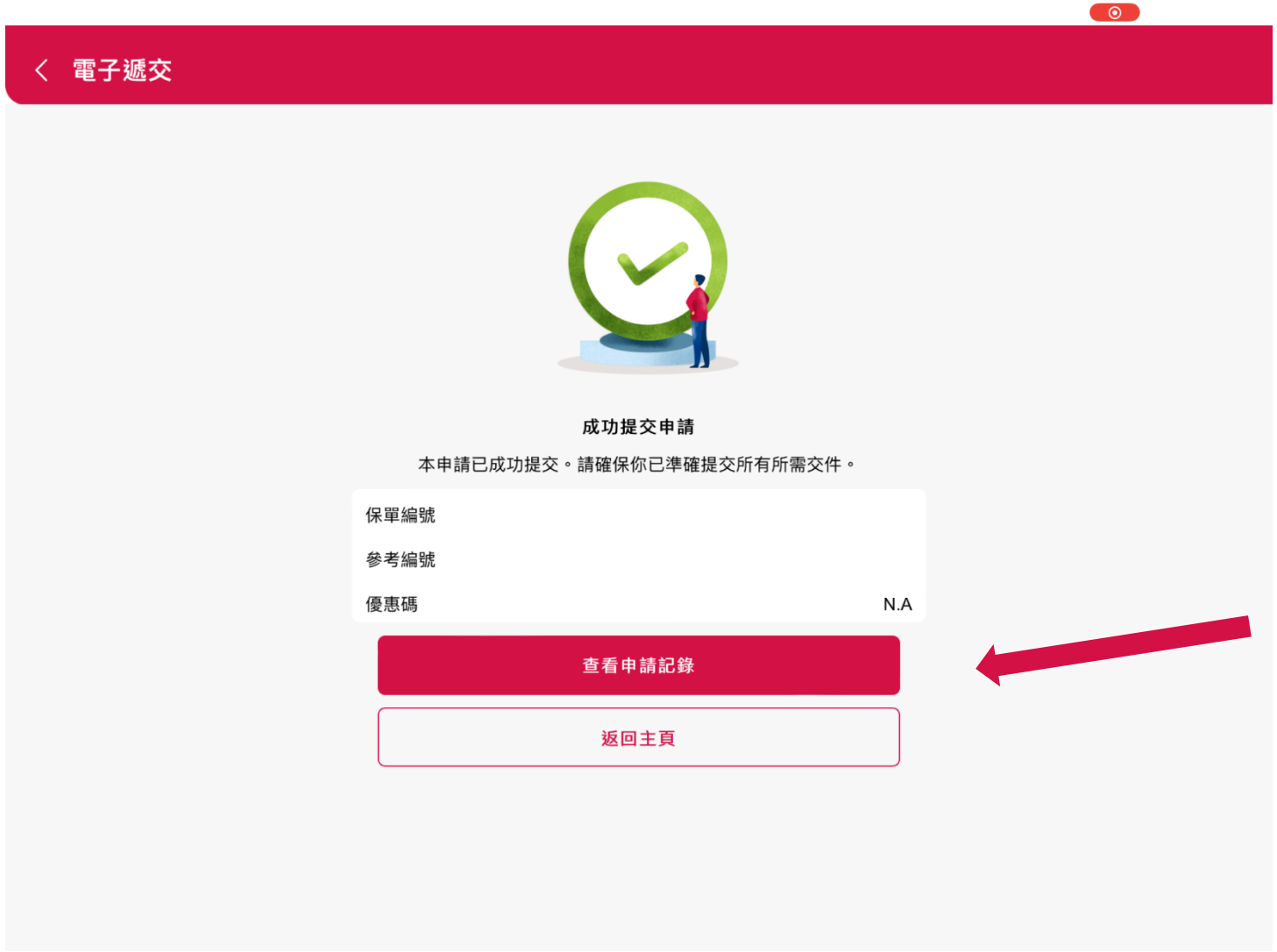
(7) 立即提交

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用

CSiPoS – FlexiChoice 3 提交文件



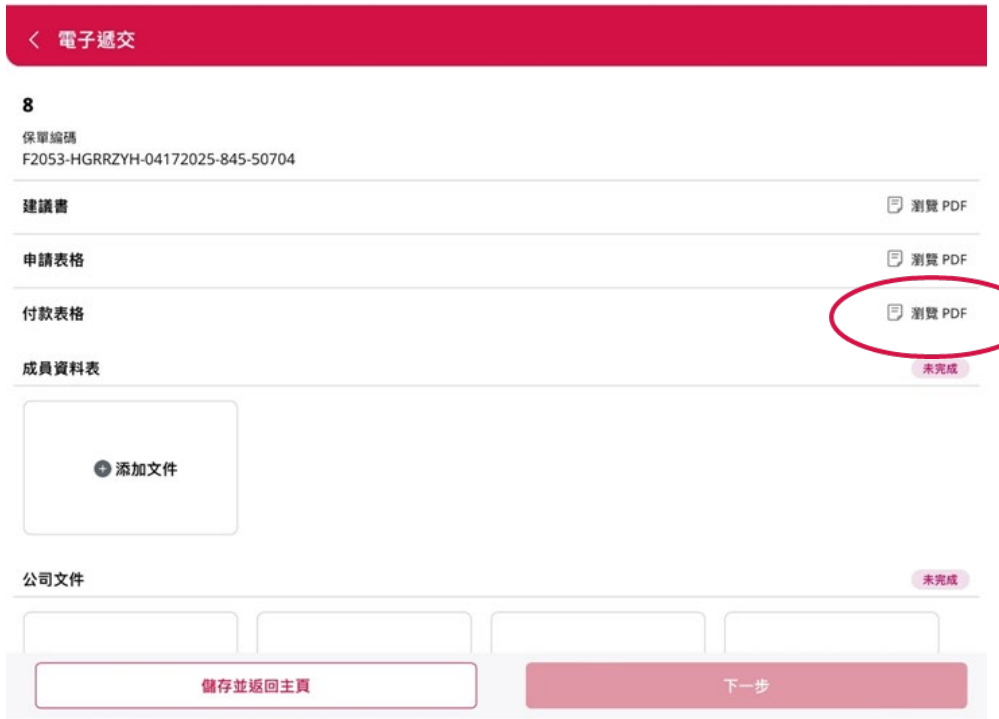
成功遞交,
可按「查看申請紀錄」查看保單詳情

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用

CSiPoS – FlexiChoice 3 提交文件





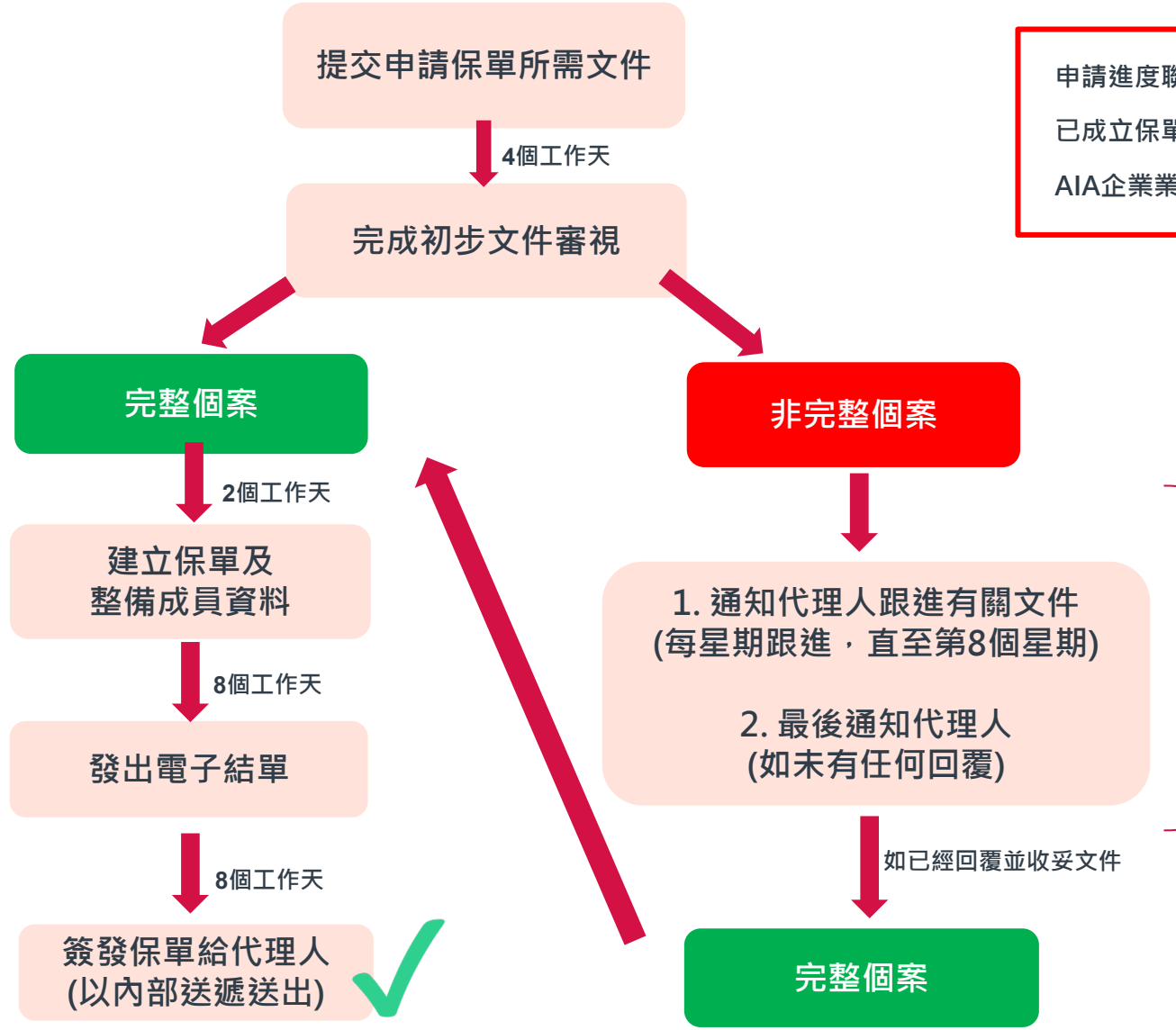
在保單詳情中，可按付款表格-瀏覽PDF，查看付款詳情

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用

FlexiChoice 3 – 申請流程/所需時間及支援



申請進度聯絡電郵 (新生意)	hk.nb.packagesetup@aia.com
已成立保單日常跟進聯絡電郵	hk.eb.packaged.aia.com
AIA企業業務--支援熱線	2200-6380

溫馨提示: 非完整個案常見問題

未填妥之申請表/業務性質聲明表格
例如欠簽署日期， 申請公司名稱，第三方見證人簽署

如企業只有3-7名全職僱員，需遞交健康申報表，及MPF供款紀錄

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用

FlexiChoice 3 – 已確認的保單

簽發保單給代理人
(以內部送遞送出) ✓



僱主

1. 簽發合同和同意書（如有）
2. 靈活福利安排指引（關於申請，靈活福利　安排使用和報稅狀況）



僱員

1. 迎新禮包（實體文件）
   - 迎新信函
   - 醫療卡
2. 電子版本（連同電子地址）
   - 迎新電郵
   - 下載電子版本的成員指引和保障計劃指示

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

EB New Business Team



Victor Man
Head of CS Business Development, Agency Distribution
(852) 2100 1398
Victor-YK.Man@aia.com

NEW Business



Ivan Cheung
Associate Director
(852) 2203 0048
(852) 9370 3733
Ivan-TC.Cheung@aia.com



Denny Law
Senior Manager
(852) 2203 0027
(852) 9822 0320
Denny-KL.Law@aia.com



Daniel Chan
(852) 2203 0271
(852) 9495 0509
Daniel-yh.chan@aia.com



Michelle Yu
(852) 2100 1966
(852) 9636 6935
Michelle-SK.Yu@aia.com



Charles Lee
(852) 2861 4069
(852) 5641 4315
charles-chikeung.lee@aia.com



Leon Chan
Associate Director
(852) 2203 0207
(852) 5333 1905
Leon.Chan@aia.com



David To
(852) 2100 1331
(852) 9822 0610
David-YC.To@aia.com



Tina Fang
(852) 2100 1329
(852) 9828 9091
Tina-T.Fang@aia.com



Fion Choy
(852) 2100 1371
(852) 5565 0586
Fion-ky.choy@aia.com

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「智悠選」團體保險計劃 3 特別推廣

推廣期： 2025 年 4 月 1 日**至 7 月 31 日**

獲獎資格及獎賞：推廣期內，凡成功簽署全新的**「智悠選」團體保險計劃 3**[1-3]保單並獲繕發後，可就該新保單內之**每名受保僱員獲得 HK$100現金獎賞** (每張保單之獎賞上限為HK$10,000)

申請途徑: 只接受經**CS iPoS**遞交的申請

註：

1. 「智悠選 3」保單必須：(a) 指明保單初始生效日適用於推廣期內；(b) 於推廣期內生效；(c) 於推廣期內經 CS iPoS 提交所有投保申請文件至 AIA（以申請遞交日為準）及 (d) 於推廣期內獲成功繳付首年保費，以符合資格獲享上述現金獎賞。
2. 「受保僱員」以全新的「智悠選 3」保單生效日期計及已包括在首次保費賬單之內。
3. 所有申請需根據「智悠選 3」的產品細則及參加指引。有關詳情，請參閱產品小冊子（https://www.aia.com.hk/content/dam/hk-wise/pdf/products/employee-benefits/sme-solution/FlexiChoice-3-tc.pdf）。
4. 所有獲獎者必須於獎賞發放時仍與AIA保持有效合約關係。
5. 如果合資格個案屬共同個案（即個案由 2 名或以上營業同事共同完成），現金獎賞將按比例平均分配。
6. AIA保留隨時修改本推廣活動規則、條款及細則之權利，恕不另行通知。
7. 如有任何爭議，友邦保留最終決定權。



詳情請參閱業務公告 A250450

Thank you!

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.