HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

「智悠選」團體保險計劃 3



首個申請日期：2025 年 3月 31日（僅限香港地區）

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。

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）。

[AIA - RESTRICTED]

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

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 - RESTRICTED]

營業員牌照要求

	營業員牌照要求
「智悠選」團體保險計劃 2	P1 及 P3
「智悠選」團體保險計劃 3	P1 及 P2 及 P3



目錄

1. 「智悠選」團體保險計劃 3之更新
2. 利益一覽表
3. 佣金

附錄
I. 甚麼是靈活福利安排?
II. 市場定位
III. 產品定位
IV. 保障結構
V. 計劃轉換
VI. 新保單及續保流程
VII. 與客戶溝通的建議安排
VIII. 財務策劃師、僱主/人力資源及僱員的角色

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 - RESTRICTED]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

1.「智悠選」團體保險計劃 3 之更新

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。

「智悠選」團體保險計劃 3 之更新

	「智悠選」團體保險計劃 2		「智悠選」團體保險計劃 3	
主要保障	有緊急現金保障		沒有緊急現金保障	
營業員牌照#	P1 & P3	P1 & P3	P1 & P2 & P3	P1 & P2 & P3
客戶選擇	團體醫療保障 有緊急現金保障 沒有選擇團體人壽保障	團體醫療保障 有緊急現金保障 有選擇團體人壽保障	團體醫療保障 沒有緊急現金保障 沒有選擇團體人壽保障	團體醫療保障 沒有緊急現金保障 有選擇團體人壽保障
保單類別	長期業務類別 I	長期業務類別 I	一般業務類別2	長期業務類別 I
《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》文件要求	有	有	沒有	有

#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。

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 – PUBLIC]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

2. 利益一覽表

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。

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

保障
(預設計劃)

保障 – 計劃 1 - 6 預設計劃

刪除緊急現金保障

「智悠選」團體保險計劃3利益一覽表 預設計劃

賠償項目須符合醫療所需和合理及慣常的原則。詳情請參閱「重要資料」下的「產品限制」。

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

以上資料只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。我們保留權利修改利益一覽表。

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、腹腔鏡、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%					

以上資料只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。我們保留權利修改利益一覽表。
「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。

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。

註：詳情請參閱「智悠選」團體保險計劃3產品資料冊

[AIA PRESTRICTED]

保障 – 計劃 1 - 6 預設計劃

與「智悠選2」相同

主要保障（續）

需要註冊醫生簽發的轉介信

病房級別	最高限額（港元） 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居地/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. 出院後酒店療癒	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					

以上資料只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。我們保留權利修改利益一覽表。

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。

病房級別	最高限額（港元） 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） 凡屬出主要保障第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：	50,000	60,000	80,000	100,000	120,000	150,000
實際賠償金額 = （合資格開支 – 墊底費）x 賠償百分比（即80%）						
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%）

以上資料只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。我們保留權利修改利益一覽表。

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。

註：詳情請參閱「智悠選」團體保險計劃3產品資料冊

[AIA - RESTRICTED]

保障 – 計劃 1 - 6 **預設計劃**

與「智悠選2」相同

B. 人壽及意外保障

計劃	保額（港元） 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



以上資料只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。我們保留權利修改利益一覽表。

意外死亡及傷殘賠償保障一覽表

創傷	保額百分比
1. 喪失生命	100%
2. 永久完全喪失雙眼／一眼視力	100%
3. 喪失兩肢／一肢或永久完全喪失其功能	100%
4. 喪失說話能力及失聰	100%
5. 永久及不能痊癒的精神失常	100%
6. 永久四肢癱瘓	100%
7. 永久完全失聰 a. 雙耳 b. 一耳	 75% 25%
8. 喪失說話能力	50%
9. 永久完全喪失一眼球之晶體	50%
10. 喪失任何一手四指及拇指或永久完全喪失其功能 a. 右手 b. 左手	 70% 50%
11. 喪失任何一手四指或永久完全喪失其功能 a. 右手 b. 左手	 40% 30%
12. 喪失任何一手拇指或永久完全喪失其功能 a. 右手兩節／一節指骨 b. 左手兩節／一節指骨	 30%／15% 20%／10%
13. 喪失任何一手手指或永久完全喪失其功能 a. 右手三節／兩節／一節指骨 b. 左手三節／兩節／一節指骨	 10%／7.5%／5% 7.5%／5%／2%
14. 喪失任何一腳腳趾或永久完全喪失其功能 a. 兩腳所有腳趾 b. 拇趾兩節趾骨 c. 拇趾一節趾骨 d. 拇趾以外每隻腳趾	 15% 5% 3% 1%
15. 腿骨或膝蓋骨折裂而不能復原	10%
16. 任何一腿畸短五厘米或以上	7.5%
17. 三級燒傷（全層皮膚受破壞），燒傷部分佔全身皮膚面積25%或以上	100%

若受保僱員習慣使用左手，我們將會互換保障一覽表中就右手、左手所列的賠償百分比。

以上資料只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。我們保留權利修改利益一覽表。

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。

註：詳情請參閱「智悠選」團體保險計劃3產品資料冊

[AIA - RESTRICTED]

保障 – 計劃 1 - 6 預設計劃

與「智悠選2」相同

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

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
	最高限額（港元）										
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） • 每次求診適藥物 • 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） • 每次求診適藥物 • 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） • 每次求診適護理 • 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） • 每次求診適護理只限中藥治療、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。

~自付額是指在醫療網絡機構接受服務後或收到醫療網絡機構的賬單時（以適用者為準），受保人需按照上述保障表之門診保障直接向相關醫療網絡機構支付固定金額。舉例說，就自付額為30港元的門診醫生諮詢，受保人須負責向相關醫療網絡機構直接支付30港元。

以上資料只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。我們保留權利修改利益一覽表。

D. 牙科保障

計劃	最高限額（港元） 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	每個保單年度 2,000	每個保單年度 3,000
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）		



以上資料只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。我們保留權利修改利益一覽表。

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。

註：詳情請參閱「智悠選」團體保險計劃3產品資料冊

[AIA - RESTRICTED]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

保障
(調低計劃)

保障 – 計劃 1 - 6 調低計劃

與「智悠選2」相同

靈活福利安排　自選所需保障

您可為僱員選擇靈活福利安排，讓他們得到更多保障選擇以維持身心健康，而您亦毋須繳付額外費用。透過靈活福利安排，僱員可選擇調低計劃以獲得靈活積分，並可享一系列其他保障。

建立預設計劃

僱主可因應僱員組別，為他們選擇主要保障及附加保障（如有）

選擇所需保障

僱員可為自己及其家屬（如適用）選擇於該保單年度受保於預設計劃或調低計劃

使用靈活積分

在調低計劃下，僱員及其家屬（如適用）可獲得靈活積分，並可在該保單年度使用靈活積分以獲享一系列靈活福利安排下的保障項目之賠償

靈活積分賠償的費用	限額（港元）
身體檢查 視力保障 AIA個人保單保費及保費徵費（保單須由友邦保險(國際)有限公司繕發）[6] 疫苗接種 牙科保健	最高賠償相等於選擇調低預設計劃所獲得的靈活積分（視情況而定，須扣除已使用的限額）

僱主須簽署靈活福利安排的行政服務確認函。有關靈活福利安排的參加指引及限制，請參考「細則」及「重要資料」部分。

6. 包括由受保僱員、受保家屬、受保僱員的家屬及/或父母，及/或受保家屬的父母購買的 AIA 個人保單支付的保費和保費徵費。

「智悠選」團體保險計劃3利益一覽表 調低計劃

賠償項目須符合醫療所需和合理及慣常的原則。詳情請參閱「重要資料」下的「產品限制」。

受保僱員只能為自己及其受保家屬（如適用）選擇與預設計劃級別相應的調低計劃（例如，若受保僱員受保於預設計劃1，則他/她只能選擇調低計劃1X）。

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1X**	**計劃2X**	**計劃3X**	**計劃4X**	**計劃5X**	**計劃6X**
靈活積分(每保單年度)	210	300	350	750	870	1,030
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）	420	630	840	1,120	1,260	1,400
	最多180日					
2. 深切治療費用（每日）	840	1,260	1,680	2,240	2,520	2,800
	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	5,600	9,100	12,600	15,400	21,000	23,800
4. 醫生巡房費（每日）	420	630	840	1,120	1,260	1,400
	最多180日					
5. 專科醫生費用	700	1,050	1,400	1,890	2,100	2,380
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	420	630	840	1,120	1,260	1,400
	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	420	630	840	1,120	1,260	1,400
	最多180日					

以上資料只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。我們保留權利修改利益一覽表。

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。

註：詳情請參閱「智悠選」團體保險計劃3產品資料冊

[AIA - RESTRICTED]

保障 – 計劃 1 - 6 **調低計劃**

刪除緊急現金保障

主要保障（續）

需要註冊醫生簽發的轉介信

病房級別	最高限額（港元）					
	普通房			半私家房		
計劃	計劃1X	計劃2X	計劃3X	計劃4X	計劃5X	計劃6X
醫療機構	醫療網絡及非醫療網絡					
II. 手術費用賠償（每病症）						
8. 外科醫生費						
• 複雜	18,000	30,000	42,000	60,000	72,000	84,000
• 大型	9,000	15,000	21,000	30,000	36,000	42,000
• 中型	4,500	7,500	10,500	15,000	18,000	21,000
• 小型	1,800	3,000	4,200	6,000	7,200	8,400
9. 麻醉師費*						
• 複雜	不適用					
• 大型						
• 中型						
• 小型						
10. 手術室費*						
• 複雜	不適用					
• 大型						
• 中型						
• 小型						
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	420	630	840	1,120	1,260	1,400
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	1,400	2,100	2,800	4,200	5,600	7,000
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	420	630	840	1,120	1,260	1,400
	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、脫肌鏡、關節鏡或陰道鏡檢查，即可獲得此惠益	420	630	840	1,120	1,260	1,400
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	420	630	840	1,120	1,260	1,400
	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	21,000	21,000	21,000	21,000	21,000	21,000

*只適用於調低計劃，合資格的麻醉師費和手術室費可在住院雜費中賠償。

以上資料只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。我們保留權利修改利益一覽表。

主要保障（續）

需要註冊醫生簽發的轉介信

病房級別	最高限額（港元）					
	普通房			半私家房		
計劃	計劃1X	計劃2X	計劃3X	計劃4X	計劃5X	計劃6X
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%					
V. 延伸保障						
環球緊急支援服務						
a. 緊急醫療運送	100%					
b. 遣返遺體	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（如受保人需逗留住院超過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居地／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. 出院後酒店療癒	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					

以上資料只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。我們保留權利修改利益一覽表。

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。

註：詳情請參閱「智悠選」團體保險計劃3產品資料冊

[AIA RESTRICTED]

保障 – 計劃 1 - 6 **調低計劃**

與「智悠選2」相同

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1X**	**計劃2X**	**計劃3X**	**計劃4X**	**計劃5X**	**計劃6X**
靈活積分（每保單年度）	115	130	130	145	155	190
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） 凡屬出主要保障第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%）	35,000	42,000	56,000	70,000	84,000	105,000
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%）

以上資料只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。我們保留權利修改利益一覽表。

B. 人壽及意外保障

調低計劃不適用於人壽及意外保障。有關保障詳情，請參考**「智悠選」團體保險計劃3**利益一覽表（預設計劃）部分。

C. 門診保障

需要註冊醫生簽發的轉介信

	最高限額（港元）									
計劃	**計劃 2AX**	**計劃 2BX**	**計劃 3AX**	**計劃 3BX**	**計劃 4AX**	**計劃 4BX**	**計劃 5AX**	**計劃 5BX**	**計劃 6AX**	**計劃 6BX**
靈活積分（每保單年度）	165	165	185	185	200	200	245	245	280	280
醫療機構	**醫療網絡及非醫療網絡**									
賠償百分比	80%	100%	80%	100%	80%	100%	80%	100%	80%	100%
1. **普通科門診醫生諮詢**（每次） • 每次求診藥物 • 每日最多1次	130 醫療網絡自付額^20		150 醫療網絡自付額^20		180 醫療網絡自付額^20		210		260	
2. **專科門診醫生諮詢**（每次） • 每次求診藥物 • 每日最多1次	260 醫療網絡自付額^40		310 醫療網絡自付額^40		360 醫療網絡自付額^40		430		510	
3. **物理治療及脊骨神經治療**（每次） • 每次求診護理 • 只限非醫療網絡 • 每日最多1次	130		150		180		210		260	
4. **中醫治療**（每次） • 每次求診護理 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	80		100		120		160		200	
5. **基本診斷測試**（每病症）	400		640		800		1,200		1,600	

- 第1至4項每個保單年度的累積求診次數上限為30次。
- 調低計劃不適用於門診保障計劃1。有關保障詳情，請參考**「智悠選」團體保險計劃3**利益一覽表（預設計劃）部分。

^自付額是指在醫療網絡機構接受服務後或收到醫療網絡機構的賬單時（以適用者為準），受保人需按照上述保障表之門診保障直接向相關醫療網絡機構支付固定金額。舉例說，就自付額為30港元的門診醫生諮詢，受保人須負責向相關醫療網絡機構直接支付30港元。

以上資料只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。我們保留權利修改利益一覽表。

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。

註：詳情請參閱「智悠選」團體保險計劃3產品資料冊

[AIA - RESTRICTED]

保障 – 計劃 1 - 6 **調低計劃**

與「智悠選2」相同

D. 牙科保障

計劃	最高限額（港元） 計劃1X	計劃2X
靈活積分（每保單年度）	185	250
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	每個保單年度 1,500	每個保單年度 2,000
2. 口腔X光細片檢查連藥物		
3. 補牙及脫牙		
4. 牙瘡治療		
5. 齒尖或齒邊修復		
6. 活動假牙、牙冠與牙橋（因意外而導致）		



以上資料只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。我們保留權利修改利益一覽表。

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。

註：詳情請參閱「智悠選」團體保險計劃3產品資料冊

[AIA - RESTRICTED]



靈活積分 (HK$)

與「智悠選2」相同

主要保障

Flex Dollars靈活積分 (調低計劃)	計劃 1	計劃 2	計劃 3	計劃 4	計劃 5	計劃 6
主要保障（不包括額外醫療保障）	210	300	350	750	870	1,030
主要保障（包括額外醫療保障）	325	430	480	895	1,025	1,220

附加門診保障

靈活積分 (調低計劃)	計劃 1	計劃 2	計劃 3	計劃 4	計劃 5	計劃 6
附加門診保障 (計劃 A/B)	不適用	165	185	200	245	280

附加牙科保障

靈活積分 (調低計劃)	Plan 1	Plan 2
附加牙科保障	185	250

附加身故及意外死亡保障 – 不適用

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 - RESTRICTED]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

3. 佣金

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。

佣金

與「智悠選2」相同

項目	佣金
主要保障	15%
主要保障及額外醫療保障	15%
附加保障	
門診保障	10%
牙科保障	10%
身故賠償及意外死亡及傷殘賠償	15%
團體客戶「AIA Vitality 健康程式」	首年：總會費之28.6% 續保：（第2-6年）：總會費之7%

註：如果計劃已調低計劃並註銷未使用的靈活積分，則不會收回佣金。

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 – RESTRICTED]

[AIA – PUBLIC]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

附錄

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。

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

I. 甚麼是靈活福利安排?



傳統團體醫療計劃的常見挑戰



滿足多樣化期望
（從保障、體驗到靈活性）



吸引人才
留住僱員



控制成本和效益



什麼是靈活福利安排？



賦予僱員選擇權



提供保障選擇建立個人化保障計劃



切合不同人生階段的各種需求

市場上常見的福利安排類型



來源：
2020 MMB Hong Kong Employee Benefits Industry Report

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。

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

II. 市場定位

「智悠選」團體保險計劃 3 - 將選擇引入套裝計劃

簡單的靈活套裝產品滿足中小企僱主和僱員的需求

傳統靈活福利安排計劃的挑戰



通過大量人力資源提供最高靈活性
- 調高/低保障，需徵稅的靈活福利安排
- 僱員入職、工資扣除、報稅方面需要大量人力資源支援



傳統靈活福利安排所需的“巨大”投資
- 保險費用及逆選擇附加費
- 系統設置和運作成本
- 持續的系統維護費



全方位溝通
- 由於計劃的複雜性，人力資源和僱員之間需要大量溝通

「智悠選」團體保險計劃 3 的簡易



以最小的人力資源負擔提供調低選擇
- 僱員有不同的調低選擇
- 簡化年中調動的按比例分配指引
- 減少對稅務申報的人力資源負擔



全面醫療保障
- 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



指引簡單；簡化人力資源溝通
- 為財務策劃師及其客戶提供全面支援（如培訓，溝通資料）
- 員工的成員指引
- 人力資源行政指引

[AIA – RESTRICTED]

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。

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

III.產品定位

產品定位 – 企業方案醫療保障

目標群組

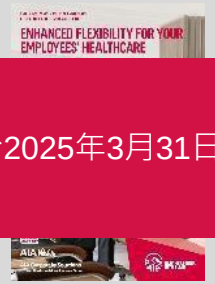
本地中小企業的大眾市場



企業精要保障計劃
（本地醫療計劃）



企業躍升易保障計劃
（本地網絡醫療計劃）



於2025年3月31日停售

「智悠選」團體保險計劃2
（本地醫療計劃）



「智悠選」團體保險計劃3
（本地醫療計劃）

本地中小企業的
高級行政要員



俊愉團體保險計劃
（亞洲高端醫療計劃）

本地中小企業的
跨國高級行政要員



企業至尊醫療計劃
（環球高端醫療計劃）

最低
保障級別

最高
保障級別

發佈日期：
2025年3月31日

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 – RESTRICTED]
[AIA – PUBLIC]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

IV. 保障結構

保障一覽

產品性質	醫療保障保險計劃（實報實銷）	
計劃類別	基本計劃	
投保年齡	僱員／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	69歲	18歲， 全日制學生可延至22歲
投保資格	• 參與主要保障之公司，須已聘有3至100名全職僱員 • 所有同一組別之全職僱員須參加相同保障級別的主要保障 • 如僱主希望加入任何附加保障，所有同一組別之全職僱員須參加相同保障級別的附加保障 • 如主要保障及附加保障包括家屬保障，所有合資格之家屬必須參加與其僱員相同的計劃 • 如僱主選擇靈活福利安排，所有全職僱員及其合資格之家屬均可享有此安排	
醫療核保	全職僱員人數3至7名的公司	全職僱員人數8名或以上的公司
	須遞交健康申報，並須由AIA批核	毋須健康申報或醫療核保
計劃選項	計劃1至3 — 普通房計劃 計劃4至6 — 半私家房計劃	
地域保障範圍	醫療網絡 — 香港 非醫療網絡 — 全球	
主要保障	• 廣泛的住院及手術保障 • 住院專科醫生費用及特別看護費用 • 入院前/出院後門診諮詢 • 住院精神科治療 • 為指定門診手術提供福利獎賞	
附加保障	• 額外醫療保障（保障級別必須與主要保障相同） • 人壽及意外保障 • 門診保障 • 牙科保障	

自選安排	靈活福利安排
	• 當您選擇此安排，受保僱員可在預設計劃及調低計劃之間二選其一。在調低計劃下，他們及其受保家屬（如適用）可獲得靈活積分，用於實報實銷賠償以下項目：
	  • 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
	• 有關靈活福利安排的詳情，請參考「靈活福利安排　自選所需保障」部分。	

註：
1. 有關產品內容、條款、不保事項及主要產品風險詳情，請參考產品簡介及相關產品的保險合約。
2. 所有投保申請都須經過AIA審核和批准。 AIA 保留批准投保之最終權利。如投保申請被拒絕， AIA會退回客人支付不含利息的全數保費及保費徵費。

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 – RESTRICTED]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

保障設計

「智悠選」團體保險計劃 3 – 主要競爭優勢



靈活性高*

最多項選擇計劃

在住院保障、自選門診保障及牙科保障方面 – 組成超過100項組合的理想僱員保障計劃



市場獨有*

靈活福利安排（FSA）和福利調低選項

允許成員在不同的人生階段，根據自己的需要選擇調低保障以獲得靈活積分，可用於不同的福利項目

健康計劃

團體客戶「AIA Vitality 健康程式」可供選擇

可攜式僱員自選醫療保障

允許會員以可負擔的保費購買額外保障以補充其現有的團體醫療保障（適用於擁有 10 名或以上僱員的公司）

註：*與我們的團體業務主要競爭對手比較包括宏利、保柏、富及安盛（截至2025年1月）

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 - RESTRICTED]

「智悠選」團體保險計劃 3 - 結構

基本投保資格	• 僱員人數 • 僱員和其家屬的年齡 • 新保單的醫療核保 • 不保特定行業	與現有計劃相同^
僱主保障選擇和等級設定指引	• 組別劃分（等級設定指引） • 參加指引 • 保障選擇指引	與現有計劃相同^
保費和保費調整基數	• 主要保障 • 自選醫療保障 • 「AIA Vitality 健康程式」年費 • 僱主選擇靈活福利安排與否，保費相同	與現有計劃相同^
計劃結構	• 主要保障 • 自選醫療保障	與現有計劃相若^
靈活福利安排帳戶	• 帳戶包含僱員在靈活福利安排清單上花費的所有靈活積分。 • 通過「支付及索償」向我們提交索償申請或直接在網上平台購買僱員個人保障方案 • 用於購買僱員個人保障方案/個人保險費用的靈活積分需要繳稅 • 靈活積分有效期至保單年度終止/僱員停止受僱	與現有計劃相同^

註: ^根據「智悠選」團體保險計劃2

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 - RESTRICTED]



僱主可考慮兩項選擇



僱主選擇「允許僱員選擇調低計劃」及靈活福利安排



僱主**不選擇**「允許僱員選擇調低計劃」及沒有靈活福利安排

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 - RESTRICTED]



選擇1

僱主選擇「允許僱員選擇調低計劃」及靈活福利安排

建立自己的迷你靈活計劃

1. 選擇主要保障
（包括/不包括額外醫療保障）
   - 主要保障
   - 主要保障 包括額外醫療保障
2. 選擇自選醫療保障
   - 門診保障
   - 牙科保障
   - 人壽及意外
3. 為所有僱員選擇
「AIA Vitality 健康程式」
   - 「AIA Vitality 健康程式」
4. 決定是否允許靈活福利安排
   - 「允許僱員選擇調低計劃」

如果僱主選擇靈活福利安排，僱主須簽署靈活福利安排的行政服務確認函。

註：以上優惠選擇須視等級設定及投保指引而定

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 - RESTRICTED]

僱員 – 調低計劃機制

僱員可以選擇（A）維持主要計劃 或（B）選擇調低所有保障

主要保障

主要計劃 → 計劃2

調低計劃 → 計劃2X



門診保障

主要計劃 → 計劃2

調低計劃 → 計劃2X



牙科保障

主要計劃 → 計劃2

調低計劃 → 計劃2X



主要保障
包括額外醫療保障

主要計劃 → 計劃2

調低計劃 → 計劃2X





轉到



從調低計劃的固定靈活積分將記入僱員的靈活福利安排帳戶

計劃2 — 主要計劃 – 例如由僱主根據等級設定選擇計劃2

計劃2X — 調低計劃 – 調低計劃由僱員決定及獲得靈活積分



靈活積分
（所有年齡段固定金額）



靈活福利安排帳戶

註：以上優惠選擇須視等級設定及投保指引而定

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 - RESTRICTED]

僱員 - 保障選擇圖解 1

	主要保障	門診保障	牙科保障	人壽及意外	「AIA Vitality 健康程式」
僱主提供的保障（預設計劃）	**計劃 2** *住院及膳食：$900* *住院雜費：$13,000*	**計劃 2B** *普通科：150;* *專科：300* *100% 賠償*	**計劃 2** *每年：3,000* *100% 賠償*	**計劃 2** *身故賠償：$80,000* *意外死亡及傷殘賠償：$240,000*	提供優惠給所有僱員
	調低計劃	調低計劃	調低計劃	無調低計劃選項	無調低計劃選項
僱員調低計劃選擇	**計劃 2X** *住院及膳食：$630* *住院雜費：$9,100*	**計劃 2BX** *普通科：130;* *專科：260* *100% 賠償*	**計劃 2X** *每年：2,000* *100% 賠償*	**計劃 2** *身故賠償：$80,000* *意外死亡及傷殘賠償：$240,000*	
靈活積分（HK$）	+$300	+$165	+$250		

靈活福利安排

- **身體檢查、疫苗接種、視力保障及牙科保障**相關醫療費用
- **AIA個人保單保費及保費徵費**（例如「友心意」醫療保障計劃2）



靈活福利安排帳戶

靈活福利安排初期餘額：$715
可以用於在靈活福利安排上

註：僱員需要同時調低所有計劃
以上計劃選擇須視組別設定及參加投保指引而定
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 - RESTRICTED]

僱員 - 保障選擇圖解 2

	主要保障	門診保障	牙科保障	人壽及意外	「AIA Vitality 健康程式」
僱主提供的保障（預設計劃）	**計劃 4** *住院及膳食：$1,600* *住院雜費：$22,000* *額外醫療保障：100,000*	**計劃 6A** *普通科：300;* *專科：600* *80% 賠償*	**計劃 2** *每年：3,000* *100% 賠償*	*不適用*	不適用
	調低計劃	調低計劃	調低計劃		
僱員調低計劃選擇	**計劃 4X** *住院及膳食：$1,120* *住院雜費：$15,400* *額外醫療保障：70,000*	**計劃 6AX** *普通科：260;* *專科：510* *80%賠償*	**計劃 2X** *每年：2,000* *100%賠償*		
靈活積分（HK$）	+$895	+$280	+$250		

靈活福利安排

- **身體檢查、疫苗接種、視力保障及牙科保障**相關醫療費用
- **AIA個人保單保費及保費徵費**（例如「友心意」醫療保障計劃2）

靈活福利安排帳戶

靈活福利安排初期餘額：$1,425
可以用於在靈活福利安排上

註：僱員需要同時調低所有計劃
以上計劃選擇須視組別設定及參加投保指引而定

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 – RESTRICTED]

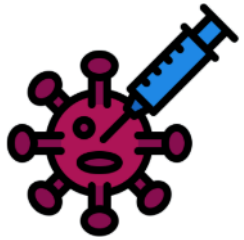
五個靈活福利安排項目

1. 身體檢查



資格	受保僱員及其受保家屬（如適用）
理賠文件	• 載有受保人姓名及項目明細的收據正本 • 檢查日期必須在計劃年度之內 • 預付的身體檢查計劃，需要有檢查日期的診所到診紙
供應商	任何註冊西醫
保障範圍	與身體檢查有關的費用
不保事項	任何與產檢有關的費用

2. 疫苗接種



資格	受保僱員及其受保家屬（如適用）
理賠文件	• 載有受保人姓名及項目明細的收據正本 • 疫苗接種日期必須在計劃年度之內
供應商	任何註冊西醫
保障範圍	與疫苗接種相關的費用
不保事項	不適用

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 - RESTRICTED]

五個靈活福利安排項目

3. 視力保障



資格	受保僱員及其受保家屬（如適用）
理賠文件	• 載有受保人姓名及項目明細的收據正本 • 收據日期必須在計劃年度之內
供應商	任何持有視光執照的供應商及眼科醫生
保障範圍	可賠償的費用如下： 1) 處方和非處方的鏡片和鏡架（包括太陽眼鏡鏡架和鏡片） 2) 處方和非處方的隱形眼鏡 3) 維修處方和非處方的眼鏡 4) 由視光師、配鏡師或眼科專家進行的視力檢查
不保事項	任何在保障範圍沒有提及的費用 （例如隱形眼鏡藥水的費用）

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 - RESTRICTED]

五個靈活福利安排項目

4. 牙科保健



資格	受保僱員及其受保家屬（如適用）
理賠文件	• 載有受保人姓名及項目明細的收據正本 • 牙科服務日期必須在計劃年度之內
供應商	任何註冊牙醫
保障範圍	可賠償的費用如下： 1. 預防性口腔檢查及洗牙 2. 口腔X光細片檢查連藥物 3. 補牙及脫牙 4. 牙瘡治療 5. 齒尖或齒邊修復
不保事項	不可賠償的費用如下： 1. 牙科用具 2. 由牙科醫生以外的任何人仕所提供的治療 3. 部分或全部與美容相關之服務和物品

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 - RESTRICTED]

五個靈活福利安排項目

5. AIA個人保單保費及保費徵費



資格	受保僱員、其受保家屬、其受保僱員的家屬及 / 或父母，及 / 或其受保家屬的父母作為AIA個人保單持有人
理賠文件	• 載有AIA個人保單受保人姓名收據正本 / 付款紀錄 / 保費收據/ 週年通知書 • 收據正本 / 付款紀錄 / 保費收據/ 週年通知書的聲明日期必須在計劃年度之內
供應商	友邦保險（國際）有限公司
保障範圍	AIA個人保單保費及保費徵費（受保僱員須就用於此項目的賠償**繳稅**）
不保事項	不適用

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 - RESTRICTED]

靈活福利安排索償的 4 個步驟

1

填寫靈活福利安排申請表
+
收據正本
+
其他索償證明文件（如有）

2

理賠團隊將對已提交的理賠進行裁決

3

友邦保險會透過友邦電子服務及友邦僱員保障應用程式，以電郵通知方式通知閣下遞交的索償狀況

01
索償已批准

02
需要進一步的索償資訊/文件

03
被拒絕的索償

4

在您的銀行帳戶中收到賠償

溫馨提示：

- 如要索償，受保僱員須於受保事故發生後90日內向我們提出書面通知。
- 透過「AIA個人保單保費」申請靈活福利安排索償需徵稅。
- 受保僱員及其受保家屬於受保僱員離職時或之後根據靈活福利安排提出的索償申請將被拒絕。

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 - RESTRICTED]

靈活福利安排的重要資料

1. 如果僱主選擇提供靈活福利安排，僱主須簽署靈活福利安排的行政服務確認函。
2. AIA個人保單保費及保費徵費的賠償為非保險項目，**受保僱員亦須就用於此項目的靈活積分繳稅**。AIA會為受保僱員提供行政服務，以靈活積分賠償於香港購買AIA個人保單的保費及保費徵費。
3. AIA個人保單保費及保費徵費的賠償金額將不包括在團體保單的保險保費中，但將包括在靈活福利安排下受保僱員就此項目的賠償。
4. 靈活積分並不能用以交換現金。在保單年度結束時並未使用的靈活積分將被註銷，而不會退回給您或受保僱員。
5. 當受保人在調低計劃受保少於一個完整保單年度；或在保單年度因職場事件有任何計劃變動，可用的靈活積分會根據其在保單年度於各個調低計劃中受保的日數按比例計算。
6. 當受保僱員不再為保單持有人的僱員時，受保僱員及其受保家屬的靈活福利安排會自動終止。為免生疑問，受保僱員及其受保家屬於受保僱員停止受僱當日或之後提交的靈活福利安排索償**將被拒絕**。
7. 受保人**必須於受保事故發生後90日內向我們提出書面通知**，向本公司提交費用證明文件，包括收據正本、收費單及已填妥之賠償申請書及有關證明文件。否則，費用賠償將被拒絕。

有關靈活福利安排的參與指引、限制及條款及細則，請參閱產品的相關產品說明書及保單合約。

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 - RESTRICTED]



選擇2

僱主不選擇「允許僱員選擇調低計劃」及
沒有靈活福利安排

制定團體保險計劃

1. 選擇主要保障
（包括/不包括額外醫療保障）
2. 選擇自選醫療保障
3. 為所有僱員選擇
「AIA Vitality 健康程式」
4. 決定是否允許靈活福利安排

主要保障

主要保障
包括額外醫療保障

門診保障

牙科保障

人壽及意外

「AIA Vitality 健康程式」

不提供「允許僱員選擇調低計劃」

註：以上保障選擇應視乎等級設定及參加指引而定
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 - RESTRICTED]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

主要計劃指引

主要計劃指引

1 **對於僱主（制定計劃和續保）**

- **投保資格、組別劃分及參加指引**應遵循「智悠選」團體保險計劃3的現有指引。

如果僱主選擇提供靈活福利安排，僱主 須
靈活福利安排的行政服務確認函。

2 **無轉換權益**

3 **已存在病症保障：**

- 已存在病症將在**連續投保 12 個月後**得到保障 。



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 - RESTRICTED]

主要計劃指引

4 **福利計劃變動下的事前病況保障：**

- 如福利計劃有任何因類別或計劃的變動而引致的福利金額改動（計劃改動），在計劃改動生效日時的保障金額會根據新的福利金額。**如受保人就某一病況於福利改動之前12個月內有持續接受治療（事前病況），則該病況的保障金額會根據計劃改動以前的福利金額計算。**
- 儘管以上提及的處理，如果符合以下條件，事前病況的保障金額將會**根據新的福利金額**計算:
- i）福利金額的改變是由於受保人從（a）**預設計劃轉換到調低計劃**，（b）**調低計劃轉換到降低的調低計劃**，或（c）**預設計劃轉換到降低的預設計劃**；或

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 - RESTRICTED]

主要計劃指引

4 **福利計劃變動下的事前病況保障（續）：**

- ii）即使改變是從（a）調低計劃轉換到預設計劃，（b）調低計劃轉換到提升的調低計劃，或（c）預設計劃轉換到提升的預設計劃，**如受保人在計劃變動後於預設計劃，提升的調低計劃，或提升的預設計劃（視情況而定）連續受保12個月**（不管受保人有否就某一事前病況於此12個月內持續接受治療）；或
- iii）該事前病況在從（a）調低計劃轉換到預設計劃，（b）調低計劃轉換到提升的調低計劃，或（c）預設計劃轉換到提升的預設計劃的計劃**保障生效日後連續90日內毋須任何治療，此後該病況的治療賠償將以新福利金額計算**。

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 - RESTRICTED]

主要計劃指引

5 **靈活福利安排的參加指引：**

- 如計劃包括靈活福利安排，所有合資格僱員將可選擇預設計劃或調低計劃，而其**選擇亦將適用於其合資格家屬（如適用）**。
- 所有合資格僱員必須在申請期內選擇他們的福利，**每保單年度只開放一次申請期予每位合資格僱員**。
- 所有**未在申請期內選擇福利**的合資格僱員將繼續**留在預設計劃**。
- 所有選擇調低計劃的合資格僱員，**所有福利（調低計劃不適用的福利除外）將一併調低**。
- 一旦選擇福利計劃，**即使狀況有所改變**（例如職場事件（職位晉升／降級）或增加／移除合資格家屬），所有合資格僱員在保單年度內亦**不可由預設計劃轉換至調低計劃；或由調低計劃轉換至預設計劃**。

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 - RESTRICTED]

主要計劃指引

6 對於年中職位晉升/僱傭合約終止，靈活福利安排將**按比例計算**。

- 根據日數按比例計算之比率 = 僱員受保日數/365 天（如閏年則為366日），四捨五入至小數點後兩位數字。

靈活福利安排按比例計算 - 範例

成員晉升後180 天 – 由計劃 2X 轉為計劃 3X

- 起初，他由計劃2調低至計劃2X並有$300靈活福利安排（FSA）。
- 晉升180日後，他符合得到計劃3保障的資格。
- 他自動受保於計劃3X並擁有$350靈活福利安排（FSA）（按比例計算前）

- 根據日數按比例計算（計劃 2）
- = 成員受保日數 / 365日（如閏年則為366日）
- = 180 / 365 = 0.49（四捨五入至小數後兩位數字）

- 根據日數按比例計算（計劃 3）
- = 成員受保日數/ 365日（如閏年則為366日）
- = 185 / 365 = 0.51（四捨五入至小數後兩位數字）

- 成員按比例計算後可獲取的靈活積分 = $300 * 0.49 + $350 * 0.51 = $325.50（四捨五入至小數後兩位數字）

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 - RESTRICTED]

主要計劃指引

7 **保障生效日為下一個保單週年日前3個月**的僱員及**參加日期為下一個保單週年日前2個月**的僱員及其合資格家屬將**自動參與預設計劃。**

8 如要索償，受保僱員須於受保事故發生日期後**90日內**向我們提出索償。

9 靈活積分並**不能用以交換現金**。在保單年度結束時並未使用的靈活積分將被註銷，而不會退回給僱主或受保僱員。

10 年中停止受僱的僱員如透支靈活積分

- 友邦保險會**承擔風險**，而我們**不會向僱主扣回透支的靈活積分**

11 受保僱員及其受保家屬於受保僱員**停止受僱當日或之後**提交的靈活福利安排索償**將被拒絕**。

12 所有未在申請期內選擇保障的合資格僱員將**繼續留在預設計劃**（適用於新保單和續保）。

13 受保僱員需就「AIA個人保單保費及保費徵費」的靈活福利安排賠償**繳稅**。

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 - RESTRICTED]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

V. 計劃轉換

計劃轉換 – 在「智悠選」團體保險計劃 3 中



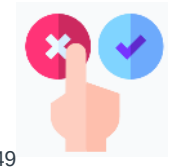
- 計劃轉換申請只可在下一個保單週年日到期前以書面提出



- 如公司擁有3至7名僱員，並按照下列列表為其已劃分的組別升級保障，則不需進行醫療核保。任何保障升級不符合以下列表之申請將被拒絕：

保障	不需進行醫療核保，如	接受保障升級的例子	拒絕其申請的例子
主要保障（住院） （無論是否包括額外醫療保障）	上升一個級別	從計劃 2 升級至計劃 3	從計劃 2 升級至計劃 4
門診保障	轉換至任何級別	• 從計劃 2A 升級至 6B • 無門診保障並選擇6B計劃	不適用
牙科保障	轉換至任何級別	• 從計劃 1 升級至計劃 2 • 無牙科保障保險並選擇計劃 2	不適用
身故賠償及意外死亡及傷殘賠償	上升一個級別	由計劃1升級至計劃2	從計劃 2 升級至計劃 4
「AIA Vitality健康程式」團體客戶	無需核保	不適用	不適用

- 其他計劃轉換之要求，需經過友邦的審核及批准。



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 - RESTRICTED]

計劃轉換 –
「智悠選」團體保險計劃1或2 ➔「智悠選」團體保險計劃3

關鍵計劃轉換指引	「智悠選」團體保險計劃 1或2 ➔「智悠選」團體保險計劃 3
時間	申請必需在下一個保單週年日到期前30日內提出
佣金安排	• 根據新保單和舊有保單的續保年份 • 保費增長的案例僅計算增長佣金
醫療承保	對於擁有3-7名僱員的公司，請遵循以下指引：

為擁有 3 – 7 名僱員的公司制定計劃轉換指引（與「智悠選」團體保險計劃 2 中的計劃轉換指引相同）

保障	不需進行醫療核保，如	接受保障升級的例子	拒絕其申請的例子
主要保障（住院） （無論是否包括額外醫療保障）	上升一個級別	從計劃 2 升級至計劃 3	從計劃 2 升級至計劃 4
門診保障	轉換至任何級別	• 從計劃 2A 升級至 6B • 無門診保障並選擇6B計劃）	不適用
牙科保障	轉換至任何級別	• 從計劃 1 升級至計劃 2 • 無牙科保障保險並選擇計劃 2	不適用
身故賠償及意外死亡及傷殘賠償	上升一個級別	由計劃1升級至計劃2	從計劃 2 升級至計劃 4
「AIA Vitality健康程式」團體客戶	無需核保	不適用	不適用

註：所有計劃轉換申請須經友邦審核批准

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 - RESTRICTED]

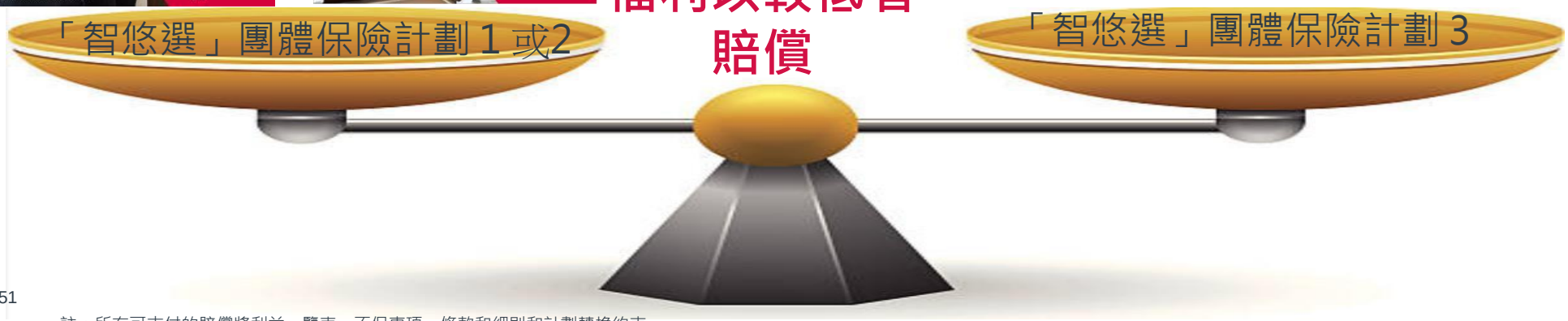
計劃改動 –
「智悠選」團體保險計劃 1或2 ➡「智悠選」團體保險計劃 3

對於前受保成員： 在計劃轉換生效日期前90天內治療的受傷/疾病：









註：所有可支付的賠償將利益一覽表，不保事項，條款和細則和計劃轉換約束。
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 - RESTRICTED]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

VI. 新保單及續保流程

新業務運作流程重點

通過與僱員普查一並提交申請

1

CS iPoS HK

或

2

紙本申請表

如果僱主選擇靈活福利安排，僱主須簽署靈活福利安排(FSA)的行政服務確認函。

友邦保險處理申請

收到完整資料後

MEDICAL UNDERWRITING + AML ANTI-MONEY LAUNDERING

若為3–7名僱員的醫療核保(10個工作日)

打擊洗錢檢查（視性質而定，通常在收到完整資料和跟進項目後的 7 個工作日內）

接受承保報價
(通知人力資源部門)

- 確認配售業務
- 主保單設置
- 保費賬單結算

接受報價
(通知人力資源部門)

拒絕報價
(通知人力資源部門)

CASE CLOSED

已確認的保單

Employer

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）

Employees

「智悠選」團體保險計劃 3 - 不包括「調低選項」

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

「智悠選」團體保險計劃 3 - 包括「調低選項」

1. 迎新禮包（實體文件）
   - 迎新信
   - 醫療卡
2. 電子版本（連同電子地址）
   - 迎新及**申請期電郵**
   - 下載電子版本的成員和保障計劃的指引

(收到申請並提供完整信息和文件後的8個工作日)

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。

註：所有保險申請以AIA的核保及接納為準。AIA保留批核任何保單申請的最終權利。AIA如拒絕接受保單申請，將會無息退還客戶所繳付實際保費款額及保費徵費。

[AIA – RESTRICTED]

續保操作流程重點

僱主確認續保[1]



1. 確認僱員普查及續保
2. 提交續保確認信並繳付保費
3. 填妥離岸及業務性質聲明

友邦確認續保



僱主

發出同意書（如有）及收據以確認已繳付保費



僱員

「智悠選」團體保險計劃 3 - 不包括「調低選項」

- 新醫療卡[2]（如門診計劃轉換至計劃5/計劃6）

「智悠選」團體保險計劃 3 - 包括「調低選項」

- **申請期電郵**

註：1 如果僱主在3個月內沒有回覆則會終止保單
2 新的醫療卡只有在卡面發生變化時才會派發，例如由於計劃變更而導致的共付額變更

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 – RESTRICTED]



選擇1

僱主選擇「允許僱員選擇調低計劃」及靈活福利安排



僱員



申請期

- 收到申請電郵
- 如果沒有選擇將自動設定為預設計劃（第一次選擇和續保時）
- **在申請期內提交您的保障選擇**
- 檢查通過員工保障平台上提交的保障選擇，以確保您的保障選擇正確



保單年度內

- 提交靈活福利安排索償
- 在索償前瞭解保險受保範圍、時間表、不承保事項和所需的索償文件
- 提交醫療/證明文件以申請索償
- 須於受保事故發生後90日內就產生的費用提出索償
- 檢查索償狀態和款項，以確保它們已正確處理



生活改變

如果公司提供家屬保險：

通知人力資源部門，如：

- 新婚；或
- 新家屬；或
- 家庭狀況改變



保單年末

- 所有未使用的靈活積分將被註銷
- 不能帶到下年度

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 - RESTRICTED]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

VII. 與客戶溝通的建議安排



選擇1

僱主選擇「允許僱員選擇調低計劃」及靈活福利安排

01 申請前

開放申請前

- 財務策劃顧問建議僱主/人力資源部門在友邦保險的迎新及申請期電郵和迎新禮包之前準備電郵以與僱員溝通
- 財務策劃顧問與僱主/人力資源部門確認僱員簡佈會日期

申請期一周前

- 財務策劃顧問舉辦僱員簡佈會以講解「智悠選」團體保險計劃 3 的「 選擇調低計劃」中的選擇

02 申請期間

申請期開放十四天

申請期的第一天

- 收到來自友邦保險的申請期電郵

申請期後的第七天

- 建議財務策劃顧問進行僱員簡佈會/服務台，以回答僱員的查詢並推廣「智悠選」團體保險計劃 3

申請期後的第三天

- 友邦保險發出的提醒電郵
- 財務策劃顧問建議僱主/人力資源部門向僱員發送提醒郵件

03 整個保單年度

- 僱員可於全年聯絡友邦保險客戶服務熱線及電郵查詢
- 財務策劃顧問可設立可攜式僱員自選醫療保障服務台協助投保（保單週年日後30天內）
- 財務策劃顧問提醒僱主/人力資源部門提醒僱員在保單年度終止前提交靈活福利安排索償及檢查任何剩餘的靈活積分
- 財務策劃顧問提醒僱主/人力資源部門透過友邦保險網站查閱稅務報告

友邦保險客戶服務支援：
熱線：僱員 2200-6333
僱主 2232-8118

電郵：hk.eb.enquiry@aia.com

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 - RESTRICTED]



選擇2

僱主不選擇「允許僱員選擇調低計劃」及沒有靈活福利安排

保單年度開始

- 財務策劃顧問 建議僱主/人力資源部門在友邦保險發送迎新禮包和迎新電郵之前準備電郵與僱員溝通
- 財務策劃顧問與僱主/人力資源部門確認僱員簡佈會日期

整個保單年度

- 僱員可於全年聯絡友邦保險客戶服務熱線及電郵查詢
- 財務策劃顧問可設立可攜式僱員自選醫療保障服務台協助投保（保單週年日後30天內）
- 財務策劃顧問提醒僱主/人力資源部在產生費用前90天內提醒僱員提出醫療索償

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。

友邦保險客戶服務支援：
熱線：僱員 2200-6333
僱主 2232-8118

電郵：hk.eb.enquiry@aia.com

[AIA - RESTRICTED]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

VIII. 財務策劃師、僱主/人力資源及僱員的角色



選擇1

僱主選擇與靈活福利安排「允許僱員選擇調低計劃」







財務策劃顧問

1. 瞭解客戶需求
2. 協助僱主/人力資源部門按照「智悠選」團體保險計劃 3 的規定、條款制定他們的團體保險計劃
3. 與人力資源部門聯絡以制定溝通計劃（例如進行僱員簡佈會）
4. 在關鍵日期提醒人力資源部門：
   - 開放申請和結束的日期
   - 提交調動報告
   - 在下一個保單年期前4個月，提醒人力資源部提交所有近期的調動報告（以享有投保期）
   - 在保單年度結束前約60天檢查未使用的靈活積分
5. 監控並提醒人力資源部門：
   - 靈活福利安排申請狀況報告
   - 靈活福利安排支出狀況
   - 靈活福利安排稅務報告

僱主/人力資源部門

1. 通過以下方式制定您的團體保險計劃*
   - 按僱員職級、合約類別或年資將合資格僱員劃分
   - 選擇主要保障和自選醫療保障
2. 決定通過靈活福利安排提供「允許僱員選擇調低計劃」
3. 通過僱員簡佈會和/或內部人力資源電郵，在「智悠選」團體保險計劃 3 上與僱員溝通以調低計劃選項和靈活福利安排
4. 提醒僱員在申請截止日期臨近時作出選擇
5. 確保及時向友邦保險提交調動報告
6. 通過友邦保險網站查閱靈活福利安排稅務報告
7. 於保單年度終止時，向僱員發送電郵提醒使用靈活積分

僱員

1. 通過僱員簡佈會/僱員指引瞭解您的保障，調低計劃，靈活福利安排指引
2. 請繼續關注友邦保險發出的申請期限電郵及提交選擇的截止日期
3. 按照申請期/指引中的說明進行選擇
4. 在申請期間，選擇保障並提交
5. 於保單年度內，費用產生90日內提交醫療及靈活福利安排索償
6. （如果公司提供家屬保險）有任何生活變化（結婚或誕下新生嬰兒）時通知人力資源部
7. 於保單年度終止時，使用剩餘的靈活積分

註：*可劃分的組別視乎等級設定及參加指引而定

[AIA – RESTRICTED]

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。



選擇2

僱主不選擇「允許僱員選擇調低計劃」及沒有靈活福利安排



財務策劃顧問

1. 瞭解客戶需求
2. 協助僱主/人力資源部門按照「智悠選」團體保險計劃 3 的指引、條款制定他們的團體保險計劃
3. 與人力資源部門聯絡以制定溝通計劃（例如進行僱員簡佈會）
4. 在關鍵日期提醒人力資源部門：
   - 提交調動報告



僱主/人力資源部門

1. 通過以下方式制定您的團體保險計劃*
   - 按僱員職級、合約類別或年資將合資格僱員劃分
   - 選擇主要保障和自選醫療保障
2. 通過僱員簡佈會和/或內部人力資源電郵與僱員就「智悠選」團體保險計劃 3 保障進行溝通
3. 確保及時向友邦保險提交調動報告



僱員

1. 通過僱員簡佈會/僱員指引瞭解保障
2. （如果公司提供家屬保險）有任何生活變化（結婚或誕下新生嬰兒）時通知人力資源部門
3. 於產生費用90日內向AIA提交醫療索償

註：*可劃分的組別視乎等級設定及參加指引而定

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 – RESTRICTED]