學習資料
(三)

簽單

簽單流程之B單

1. G單: 大陸居民投保的保單(需要認證保單在香港簽署)
2. B單: 港澳居民投保的保單(無需認證)
3. B單簽單所需文件:
   1) 投保申請書
   2) FNA
   3) 公司存根
   4) 地址證明或營業員核實聲明書
   5) 空白修正書
4. 客戶需準備的證件:
   1) 香港身份證
   2) 非永久居民: VISA證件(通行證或身份簽證書)
   3) 3個月內地址證明
   4) 兒童: 香港出生紙
5. 簽署保單注意點:
   1) 所有檔的簽字日期必須一樣
   2) 所有有塗改的客戶必須在旁邊簽字
   3) 保單簽署後14天內核保部必須收到申請
6. 遞交: 投放在區域內"U&I"的袋子內
7. B單繳費: 現金EPS 繳費靈滙豐或銀通櫃員機支票等

簽單流程之繳費

I. 現金繳費:			
繳費方法	保單號碼字首 'B'M'P"A"C'E"V'	保單號碼字首 'G'	備註
於繳費處以現金付款	適用	適用	➢ 每份保單上限美元15,000或港元同等幣值 ➢ 客户須親臨繳費處繳交*註3 ➢ 只接受美元或港元 ➢ 營業員可為其客戶以現金支付保費差額，上限為港元200元（適用於香港保單）或美元100元（適用於拯港內地人士保單） ➢ 營業員可為其客户以現金支付AIA Vitality健康程式續期會費，上限為港元300元
II. 以支票/銀行本票繳費:			
繳費方法	保單號碼字首 'B'M'P"A"C'E"V'	保單號碼字首 'G'	備註
個人支票付款*註6	適用	適用	➢ 香港本地或澳門銀行發出及提現 ➢ 如以澳門銀行發出之支票繳交保費，相關之境外付款行政費將可獲得豁免
公司支票付款*註6	適用	適用	➢ 香港本地或澳門銀行發出及提現 ➢ 受保人 / 保單持有人 / 受益人或其直係親屬需持有公司50%或以上之股份或投票權（董事 / 執行董事 / 行政總裁若未持有公司50%或以上之股份將不獲接受） ➢ 支票美元5,001元至60,000元或等值，必須填寫「第三者付款聲明書-公司戶口」及提供使用公司戶口繳費之原因 ➢ 支票美元60,001元以上或等值，必須填寫「第三者付款聲明書-公司戶口」及提供使用公司戶口繳費之原因，並需同時提供相關文件，以證明其本人為公司持有人或股東 ➢ 如以澳門銀行發出支票繳交保費，相關之境外付款行政費將可獲得豁免
銀行本票*註6	適用	適用 (繳交首次保費只限香港本地銀行發出及提現之本票)	➢ 銀行本票美元60,001元至300,000元或等值，請提供「保費付款聲明書-銀行本票」或客戶收據作記錄 ➢ 銀行本票美元300,001元以上或等值，必須提供客戶收據以證明本票由保單持有人或受保人購買 ➢ 如以海外發出之銀行本票繳交保費，相關之境外付款行政費將可獲得豁免
III. 信用卡繳費:			
繳費方法	保單號碼字首 'B'M'P"A"C'E"V'	保單號碼字首 'G'	備註
信用卡	適用	適用 （若繳交首次保費，客户須親臨繳費處繳交*註3）	➢ 只接受Visa、萬事達、中國建設銀行(亞洲)銀聯雙幣信用卡、美國運通信用卡及JCB信用卡 ➢ 必須壓印信用卡號碼及卡主姓名 ➢ 不接受以信用卡繳付全程保醫療保障保費、「友心享」醫療保險計劃、幫付保費、清還欠款、繳付保費儲蓄金、額外投資保費及靈活錢 ➢ 非中國建設銀行(亞洲)的Visa/Master信用卡，首期保費及非月繳續保保費須收取行政費1.5%#(適用於香港本地信用卡) / 2.0%@ (適用於海外信用卡) ➢ 美國運通信用卡(AE card) / JCB信用卡#，須收取以下行

			政費： - 首期保費2% / 非月繳續保保費3% (適用於香港本地信用卡) - 首期保費 / 非月繳續保保費 2.9%@ (適用於海外信用卡) #繳費須連同"接納行政費回條"一併遞交，如以郵寄方式交回，回條須有區域總監(DD)或經理(Manager)背書，行政費會由營業員的戶口內扣除 @ 境外付款行政費由客人支付 ➢ 如以信用卡繳款而其後發生退款，AIA 保留權利將該退款直接退回予信用卡卡主之信用卡賬戶內(視乎情況而定)
銀聯卡	適用		➢ 只適用於所有國內發行的銀聯卡 ➢ 只適用於醫療及個人意外保險 (全程保醫療保障保費及「友心意」醫療保障計劃除外) ➢ 不適用於投資連繫式保單 ➢ 客户必須親臨繳費處辦理"註3 ➢ 須收取 1.2%行政費 ➢ 不接受以信用卡清還欠款、繳付保費儲備金、額外投資保費及靈活錢 ➢ 營業員須親臨繳費處遞交"接納行政費回條" ➢ 如以信用卡/借記卡繳款而其後發生退款，AIA 保留權利將該退款直接退回予信用卡卡主之信用卡賬戶內/借記卡卡主之銀行賬戶內(視乎情況而定)
信用卡分期付款計劃	適用	適用 (若繳交首次保費，客户須親臨繳費處繳交"註3)	以下只適用於香港保單 1. 一次性分期計劃 ➢ 還款期可分為六個月，九個月，十二個月及十八個月 2.自動續期分期計劃 ➢ 還款期可分為六個月，九個月及十二個月 ➢ 只適用於人壽及意外保險保單號碼字首"B","M","G" "P", "F", "A" ➢ 此分期計劃會於還款到期時自動續期 注意事項 ➢ 只接受中國建設銀行(亞洲)股份有限公司之信用卡或中國建設銀行(亞洲)的銀聯雙幣信用卡，公司信用卡除外 ➢ 必須壓印信用卡號碼 ➢ 信用卡持有人必須是保單持有人 / 受保人 / 受益人 ➢ 只適用於繳付保費 ➢ 最低分期付款總金額為港元 500 元 ➢ 不適用於月繳保單、繳付全程保醫療保障保費及「友心意」醫療保障計劃 ➢ 如以信用卡繳款而其後發生退款，AIA 保留權利將該退款直接退回予信用卡卡主之信用卡賬戶內(視乎情況而定)

簽單流程之繳費

IV. **匯款繳費:**

收款銀行：	花旗銀行
銀行地址：	香港中環花園道三號冠君大廈
收款人名字：	友邦保險（國際）有限公司
收款人帳號：	0063911772111 3 (美元匯款) 0063916158118 6 (港元匯款)
銀行代碼：	CITIHKHX (8 位適用) 或 CITIHKHXXXX (11 位適用)

繳費方法	保單號碼字首 'B''M''P''A''C''E''V'	保單號碼字首 'G'	備註
香港本地銀行電子過帳系統（即 CHATS）*註2	適用	適用	➢ 款項必須來自保單持有人、受保人、受益人或其直系親屬的戶口 ➢ 公司匯款美元5,001元至60,000元或等值，必須填寫「第三者付款聲明書-公司戶口」及提供使用公司戶口繳費之原因 ➢ 公司匯款美元60,001元以上或等值，必須填寫「第三者付款聲明書-公司戶口」及提供使用公司戶口繳費之原因，並需同時提供相關文件，以證明其本人為公司持有人或股東 ➢ 如以匯款繳款而其後發生退款，AIA保留權利將該退款直接退回予匯款人之銀行賬戶內(視乎情況而定)
銀行電匯*註2	適用	適用 (如繳交首次保費，請留意備註)	➢ 款項必須來自保單持有人、受保人、受益人或其直系親屬的戶口 ➢ 中華人民共和國的銀行戶口的電匯不適用於投資連繫式保單 ➢ 公司匯款美元5,001元至60,000元或等值，必須填寫「第三者付款聲明書-公司戶口」及提供使用公司戶口繳費之原因 ➢ 公司匯款美元60,001元以上或等值，必須填寫「第三者付款聲明書-公司戶口」及提供使用公司戶口繳費之原因，並需同時提供相關文件，以證明其本人為公司持有人或股東 ➢ 如以匯款繳款而其後發生退款，AIA保留權利將該退款直接退回予匯款人之銀行賬戶內(視乎情況而定) ➢ 如以海外匯款存入公司指定戶口，相關之境外付款行政費將可獲得豁免 抵港內地人士保單繳交首次保費，必需符合以下條件 ➢ 不適用於投資連繫式保單 ➢ 客戶必須已在香港繳交每份保單一半或以上之保費或美元5,000元(以低者為準) ➢ 餘額可由客戶之銀行戶口以美金或港元電匯 ➢ 公司能不接受任何不符合以上條款的繳費。而匯款將會被退回至匯款人之戶口內，及退款之相關費用將由付款人承擔

簽單流程之繳費

V. 自動轉帳:

繳費方法	保單號碼字首 'B' 'M' 'P' 'A' 'C' 'E' 'V'	保單號碼字首 'G'	備註
自動轉帳	適用	適用 (只限續保保費)	

直接付款授權	月繳 (須於自動轉帳生效前預繳三個月保費)	非月繳 (須同時遞交「更改保單申請表」申請非月繳自動轉帳)	AIA Vitality 健康程式會費
銀行戶口 -香港任何一間銀行的港元戶口	適用之保單號碼字首: 'B' 'M' 'P' 'A' 'E' 'G'	適用之保單號碼字首: 'B' 'M' 'P' 'A' 'E' 'G'	適用之保單號碼字首: 'V'
信用卡 -世界任何一間銀行發出的 Visa，萬事達或美國運通信用卡 -不適用於友邦「財庫之選」投資計劃／友邦「財庫之選」投資計劃（卓越保障）／卓越投資計劃／財富萬用保/「自然人生」計劃／「您想」投資連繫壽險計劃／「友心惠」醫療保障計劃及全程保醫療保障 -不設收費	適用之保單號碼字首: 'B' 'M' 'P' 'A' 'E' 'G' 'C'	不適用	適用之保單號碼字首: 'V'
中國建設銀行(亞洲)銀聯信用卡或中國建設銀行(亞洲)銀聯雙幣信用卡 -不適用於友邦「財庫之選」投資計劃／友邦「財庫之選」投資計劃（卓越保障）／卓越投資計劃／財富萬用保/「自然人生」計劃／「您想」投資連繫壽險計劃／「友心惠」醫療保障計劃及全程保醫療保障 -不設收費		適用之保單號碼字首: 'B' 'M' 'P' 'A' 'E' 'G'	適用之保單號碼字首: 'V'

簽單流程之繳費

VI. 電子繳費:			
繳費方法	保單號碼字首 'B''M''P''A''C''E''V'	保單號碼字首 'G'	備註
使用自動櫃員機付款 (只限香港銀行戶口) *註1	適用	適用	只限以港元付款 ● 銀通自動櫃員機 ● 匯豐自動櫃員機 (恒生自動櫃員機不適用) 注意事項： ⇨選擇「繳付賬單」 ⇨選擇「保險機構」 ⇨選擇「友邦保險 (國際) 有限公司 / 友邦保險」 ⇨輸入「賬單類別」 ⇨輸入 10 個位的保單號碼# ➢ 有關帳單類別及保單號碼# / 繳費帳號，請參閱#4 ➢ 請保留付款單作為正式收據
「繳費靈」客服電話 (只限香港銀行戶口)* 註1	適用	適用	只適用於已登記繳費靈服務之客戶 注意事項： ➢ 只限以港元付款 ➢ 友邦保險商戶號碼：41 ➢ 客戶使用此方法繳費將不會獲發收據，請保留「繳費靈」付款編號以作記錄 ➢ 截數時間為星期一至五下午七時正
使用互聯網付款*註1 (只限香港銀行戶口)	適用	適用	➢ 客戶使用此方法繳費將不會獲發收據，請保留網上付款交易作為證明及記錄 ➢ 銀通網上繳費主頁: http://www.jetpayment.com.hk - 適用於已登記銀通成員銀行之網上服務的客戶(以港元付款) ➢ 匯豐銀行 ETC 主頁: http://www.ebanking.hsbc.com.hk - 適用於已登記匯豐銀行網上服務的客戶(以港元付款) ➢ 中國銀行(香港)主頁: http://www.bochk.com - 適用於已登記中國銀行網上服務的客戶(以港元、美元或人民幣)
VII. 銀行繳費:			
繳費方法	保單號碼字首 'B''M''P''A''C''E''V'	保單號碼字首 'G'	備註
銀行繳費*註1 - 華僑永亨銀行香港各分行 (港元付款) - 花旗銀行香港各分行 (港元/美元付款)	適用	適用 (首期保費現金上限等金 15,000 元。只可由申請人/保單持有人以現金繳付及不接納第二者繳付現金(直系親屬除外，並須提交關係證明)	➢ 於花旗銀行以現金繳費上限為每張保單港幣 二萬或美金 萬五千元正。 ➢ 《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集 (金融機構) 條例》及保險業監理處發出的《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》已於 2012 年 4 月 1 日起生效，保險機構需為客戶進行盡職審查及備存相關的記錄。為配合有關規定及監管要求，於華僑永亨銀行或花旗銀行以現金繳付保費港元 120,000 元或以上,或等值之其元，存款人必須出示身份證明文件以核實其身份，並須於「存款交易單據」上簽署，表示同意及確認華僑永亨銀行或花旗銀行將相關資料轉交給貴公司以作核對交易或確認存款人身份。如存款人拒絕簽署或提供身份證明文件，有關銀行職員將拒絕處理該項交易
			➢ 有關銀行資料及分行地址，請參考公司網頁

簽單流程之繳費

			www.aia.com.hk 內「客戶支援」部份「保費繳付方法」 ➢ 有關抵港、抵澳內地人士保單的首期保費，如客戶已在公司繳費處繳付現金 15,000 美元，則可於銀行以現金繳付額外 15,000 美元首期保費（客戶必需預先在繳費處簽署及遞交「現金繳費聲明書」）。任何於銀行以現金形式繳付的保費大於 15,000 美元將作進一步處理，例如退款，管事員亦將受到 MCC 處分。
VIII. 支票機（只適用於香港）			
繳費方法 以中銀香港集團(包括中銀香港和集友銀行組成)旗下的存支票機繳費(註1&2)	保單號碼字首 'B''M''F''A''C''E''V' 適用	保單號碼字首 'G' 適用 (只限續保保費)	備註 ➢ 客戶可透過全線中銀香港集團(集友銀行及中銀香港組成)旗下的 [存支票機] 存入支票處理有關保單之各類帳項。閣下只需要根據存支票機上之指示輸入有關資料 ➢ 其中一部存支票機設於香港北角電氣道 183 號友邦廣場 12 樓 (友邦財政中心) 注意事項： ➢ 支票必須由香港本地銀行發出及提現 ➢ 客戶使用此方法繳費將不會獲發收據，請保留存支票機的存根以作記錄
IX. 網上繳費服務:			
繳費方法	保單號碼字首 'B''M''F''A''C''E'	保單號碼字首 'G'	備註
透過「友邦營業員專頁」以 Visa/ 萬事達/ 銀聯卡即時繳費服務 (商會可透過友邦營業員專頁 > 電子服務 > 網上即時付款)	適用 (只限首期保費)	適用 (只限首期保費)	➢ 只適用於香港本地Visa/ 萬事達信用卡或銀聯卡繳交首期保費 ➢ 以銀聯卡繳費只適用於醫療及個人意外保險 ➢ 網上即時付款必須在香港特別行政區境內進行# ➢ 獲大部分iOS及Android流動裝置支援(如Iphone,ipad或Samsung) ➢ 累積繳付金額達美元 60,001 或以上，信用卡副本必須連同保單申請表一併遞交，或以電子郵件發到 hk.onlinepayment@aia.com。只接納印有卡主姓名的信用卡繳費，否則須提供有關卡主身份之證明文件# ➢ 使用 VISA / 萬事達信用卡(包括中國建設銀行(亞洲)信用卡)付款，需繳付 1.5%行政費；使用銀聯卡付款，需繳付 1.2%行政費，而行政費將從該登入的友邦業務代表戶口中扣除 ➢ 如以信用卡/借記卡繳款而其後發生退款，AIA 保留權利將該退款直接退回予信用卡卡主之信用卡賬戶內/借記卡卡主之銀行賬戶內(視乎情況而定) 適用於抵港內地人士保單 ➢ 繳費必須於保單申請日當天進行，否則，必須提供文件證明繳款是在香港特別行政區境內進行# ➢ 繳費卡限限 EDDA / EDD / SDD / DD / MIC 為抵港、抵澳內地人士確認入境文件的認證上限相同# ➢ 累積繳付金額達美元 60,001 或以上，信用卡副本（只接納印有卡主姓名的信用卡）必須連同保單申請表一併遞交# # 如果未能符合所需要求，有關繳款將有機會被退回至原有的支付戶口而毋須預先通知或獲得客戶的同意

簽單流程之繳費

透過「友邦客戶專頁」以 境外 Visa/萬事達/中國銀聯卡即時繳費服務 (繳費可透過友邦客戶專頁 > 友邦服務易 > 境外Visa/ 萬事達/中國銀聯卡付款)	適用 (不適用於 'C' 單)	適用 (只限續保保費)	➢ 持卡人必須是保單申請人/受保人/受益人/直系親屬(即旨請人或受保人之父母/丈夫/子女)所支付# ➢ 只接受以境外(非香港發行)的 Visa/萬事達卡或中國銀聯卡繳交續保保費; (如何識別發卡地方:境外發行 Visa/萬事達卡背面的客戶服務熱線列明相關地區的區碼) ➢ 只接受最多一年之預繳保費 ➢ 不適用於「投資連繫保單」、「整付保費」保單、全程保醫療保障計劃及「友心意」醫療保障計劃 ➢ 銀聯卡繳費只適用於醫療及個人意外保單 ➢ 如以 Visa/萬事達卡繳費，客戶需繳付 2.9% 境外付款行政費；如以中國銀聯卡繳費則需繳付1.2%行政費。行政費將於繳付保費時一併收取。 ➢ 保費交易以港幣結算，匯率由銀行釐定 ➢ 於星期一至五晚上六時前成功繳費，繳款記錄將於當日更新至公司的電腦系統。晚上六時後，星期六、日及公眾假期的繳費將於下一個工作天處理 ➢ 交易結果將電郵至繳費時所提供的電郵地址 ➢ 所有資料必須以英文輸入 ➢ 經此渠道繳交保費，本公司將不會另寄收據予保單持有人 ➢ 如以信用卡/借記卡繳款而其後發生退款，AIA保留權利將該退款直接退回予信用卡卡主之信用卡賬戶內/借記卡卡主之銀行賬戶內(視乎情況而定) # 如果未能符合所需要求，有關繳款將有機會被退回至原有的支付戶口而毋須預先通知或獲得客戶的同意

X. 香港郵政局:

繳費方法	保單號碼字首	保單號碼字首	備註
於香港郵政局繳費 (港幣付款) *註1 : *註2 :	適用 (只限續保保費)	適用 (只限續保保費)	➢ 繳費需出示友邦保費通知書 ➢ 只適用以港幣現金、港幣支票或易辦事繳交續保保費 ➢ 現金總費上限為港幣 80,000元(以每張保單計) ➢ 支票必須由香港本地銀行發出及提現 ➢ 客戶使用此方法繳費將不會獲發收據，請保留郵政局發出的存根以作記錄

- 經此方式付款需時三個營業日處理

- 所有匯款須同時提供保單號碼、保單持有人姓名及保費銀碼於電匯申請表內
- 當收到匯款後，公司會即時將正式收據直接寄往保單持有人的通訊地址 匯
- 款人須繳付銀行之手續費

*註3 :

簽單流程之繳費

繳費處地址	
友邦財駿中心 (客戶專用)	香港北角電氣道183號友邦廣場12樓 (電話: 2232 8888)
	香港九龍觀塘巧明街100號友邦九龍大樓13樓1313室 (電話: 2232 8888)
友邦財駿中心(Broker Centre) (PRC 客戶專用)	尖沙嘴港威大廈6期17樓1709室 (電話: 2232 8888)
友邦財駿中心(Agent Centre) (PRC 客戶專用)	尖沙嘴港威大廈2期21樓2101室 (電話: 2232 8888)
營運服務中心及繳費處 (營業員專用)	香港英皇道734號友邦香港大樓4樓408室 (繳費處自動化電話查詢熱線: 2232 8545)
	九龍九龍灣宏泰道23號 Manhattan Place 15樓1501室(繳費處自動化電話查詢熱線: 2232 8545)
	九龍觀塘巧明街100號友邦九龍大樓12樓1203室 (繳費處自動化電話查詢熱線: 2232 8545)

*註4 :

帳單類別*	保單號碼# / 繳費帳號	
01 : 繳付保單保費 / 續保保費	如保單號碼上的首個英文字母為 :	請按 :
02 : 清還保單欠款	"B"	"1"
03 : 保單更改或復效費用	"E"	"2"
	"P"	"3"
	"A"	"4"
	"C"	"5"
	"G"	"6"
	"M"	"8"
	"V"	"9"
	沒有英文字母	"0" (須於保單號碼數目前加上)

*註5 :

- 支票/ 本票抬頭處請填寫〝友邦保險(國際)有限公司〞
- 恕不接納"AIA" 抬頭支票

繳費守則(適用於抵港內地人士及本港居民保單)

- 保費必須由保單持有人、受保人或受益人繳付，若由保單持有人或受保人之直繫親屬（夫妻、父母及子女）代為繳交保費，則需要提交雙方關係之證明
- 營業員不得使用其個人現金、支票、銀行本票、信用卡或銀行戶口（用作設立直接付款授權）為其客戶繳付保費
- 為每張保單之續保而注入保費儲備金的一筆過保費金額，最高限額為兩年之全年保費
- 若未能提供適當之身份證明或關係證明，本公司保留權利拒絕接受所繳付的保費

請注意，以上繳費守則會因應監管機構及條例執行部之指引作出不時之修訂。

最後更新: 2017 年03 月14 日

簽單流程之G單

1. G單認證:
   1) i驗證- 電子認證, 由Agent在香港任何地方使用iPad軟體"i驗證"完成認證
   2) 財駿中心- 由AIA的認證同事在財駿中心為客戶完成認證

2. G單表格:
   1) 投保申請書- 客戶基本資料和健康問卷
   2) 驗證紙- 認證客戶的保單是在香港簽署的
   3) FNA - 收集客戶的財務資料, 做產品和財務的分析匹配
   4) 投保跟進確認書- 客戶同意核保部就核保問題打電話聯繫
   5) 重要資料聲明書
   6) 首期保費表格- 繳付首期保費使用
   7) 空白修正書- 新保單在批核中有問題可以用來修改

3. 客戶需準備的證件:
   1) 國內身份證(有效的臨時身份證也可以)
   2) 過香港海關的證件(港澳通行證或護照)
   3) 過海關入境小紙條
   4) 小童- 出生證或戶口薄(證明父母與小童的關係)
      ① 7歲以下小童– 一年以內的疫苗針卡, 學費收據, 成績報告, 在讀證 明, 學生手冊, 戶口名簿等

簽單流程之G單

1. 簽單:
   1) 紙質: 準備檔-> 與客戶確認資料-> 簽字-> 在財駿中心認證-> 繳費
   2) ipos: 收集客戶資料-> 提前輸入在ipos內-> 與客戶確認資料-> 拍攝證件-> 簽字-> i驗證-> 在ipos上遞交-> 繳費
2. G單繳費方式:
   1) 現金: 繳費處1.5萬美金花旗銀行每張保單12萬港幣
   2) VISA或Master:信用卡手續費本地1.5%, 非本地2%
   3) 本票– 在銀行購買, 需有香港銀行卡
      ① 遞交6萬美金以下無需出示任何憑據;
      ② 6萬-30萬美金需要出示客戶簽署的“保費付款聲明書”;
      ③ 超過30萬美金需出示購買本票的票據
      ④ 本票抬頭 - 友邦保險(國際)有限公司
         a. 背面備註: 保單號+保費+保單持有人姓名+“本票由客戶所購”+Agent Code+Agent name+交本票者的姓名+交本票者的身份證號碼
   4) 電匯– 推薦網上銀行電匯並用英文填寫
      ① 匯款時須在附注或備註內寫明: 保單號+保費
      ② 匯款單必須保留, 網上匯款請注意截圖保留, 並及時通知Agent



簽單流程之G單

2. G單繳費方式(續):

5) 香港開戶- 國內身份證+通行證+地址證明(3個月有效)

6) 自動轉帳續交保費 - 須在香港有港幣銀行卡或信用卡

1) 申請表- 更改保單申請表+銀行戶口直接付款授權書(批單後遞交)

2) 注意: 自動轉帳只能從港幣戶口扣港幣　　更改保單申請表:



簽單流程之自動轉帳繳費

2. 續交保費– 自動轉帳銀行戶口直接付款授權書:

DIRECT DEBIT AUTHORISATION FOR BANK ACCOUNT 銀行戶口直接付款授權書

Policy Number 保單號碼 / AIA Vitality Membership Number 「AIA Vitality 健康程式」會籍編號	Name of Insured / AIA Vitality Member 受保人 / 「AIA Vitality 健康程式」會員姓名	HKID Card / Passport Number 香港身份證 / 護照號碼
Agent/Broker's Name 保險代理/經紀姓名	Agent/Broker Code 保險代理/經紀號碼 Area Code 區域編號	Agent/Broker's Tel. No 保險代理/經紀聯絡電話

保单信息

01702017

Direct Debit Authorisation Setup Request 直接付款授權書設立要求 (Option 1 will be assumed if this box is left blank 如此欄留空，將視作選擇第 1 項)

1. ☐ Above-stated Number 上述號碼

2. ☐ Above-stated Policy Number & Insured's AIA Vitality Membership 上述保單號碼及其受保人之「AIA Vitality健康程式」會籍

Please complete and return this form to the party to be credited. 請填寫並將此授權書交給收款人之一方

Name of party to be credited (The Beneficiary) 收款之一方 (受益人)

AIA INTERNATIONAL LIMITED

We hereby authorise my/our below named Bank to effect transfers from my/our account to that of the above named beneficiary in accordance with such instructions as my/our Bank may receive from the beneficiary from time to time.
We agree that my/our Bank shall not be obliged to ascertain whether or not notice of any such transfer has been give to me/us.
We jointly and severally accept full responsibility for any overdraft (or increase in existing overdraft) on my/our account which may arise as a result of such transfer(s).
We agree that should there be insufficient funds in my/our account to meet any transfer hereby authorised, my/our Bank shall be entitled, in its discretion, not to effect such transfer in which event the Bank may make the usual charge but may cancel this authorisation at any time on one week's written notice.
This authorisation shall have effect until further notice.
We agree that any notice of cancellation or variation of this authorisation which We may give to my/our Bank shall be given at least two working days prior to the date on which such cancellation/variation is to take effect.
本人/吾等現授權本人/吾等之下述銀行，（就關聯益人不時給予本人/吾等銀行之指示）自本人/吾等之賬戶內轉賬予上述收益人，
本人/吾等同意本人/吾等之銀行毋須證實每筆轉賬通知是否已給予本人/吾等，
如因該等轉賬導致本人/吾等之賬戶透支或增加（現有透支之額度），本人/吾等連帶承擔全部責任，
本人/吾等同意如本人/吾等之賬戶內沒有足夠資金以支付每筆轉賬時，本人/吾等之銀行毋須執行，但銀行可決定執行是次之轉賬，如可能時以一個星期書面通知終止本授權，
本授權書將維持有效直至另行通知為止，
本人/吾等同意，本人/吾等發出有關更改本授權書之任何通知，須於收妥/吾等之銀行在不少於收到本人/吾等之銀行。

My/Our Bank Name and Branch 本人/吾等之銀行及分行之名稱

銀行名称

Bank No. 銀行編號　Branch No. 分行編號　My/Our Account No. 本人/吾等之賬戶號碼

必须填港币账户的户口号码

My/Our Name as recorded on Statement / Passbook. Separate holder's names with "/". 本人/吾等在結單/存摺上所紀錄之名稱，請用「/」分隔聯名戶口。

持卡人的姓名

Relationship with [Proposed] Insured / Applicant / AIA Vitality Member 與[準]受保人/申請人/AIA Vitality健康程式會員之關係:

☐ Applicant 申請人　☐ [Proposed] Insured / AIA Vitality Member [準]受保人/「AIA Vitality健康程式」會員　☐ Beneficiary 受益人

☐ Other (Please Specify) 其他(請註明)

[Proposed] Insured / Applicant / AIA Vitality Member sign on the right column 準受保人/申請人/「AIA Vitality健康程式」會員請於右方指示簽署

Signature of [Proposed] Insured / Applicant / AIA Vitality Member ([準]受保人/申請人/「AIA Vitality健康程式」會員之簽名)

保单人签字

Signature(s) of Bank Account Holder(s) 銀行賬戶持有人簽名

持卡人签字

Please read the terms overleaf, especially clauses [illegible] before signing the form. 請先細閱背頁條款，特別是[illegible]條，方簽署此表格。

[illegible] 銀行賬戶持有人之證件號碼（證件號碼必須與銀行紀錄相符）

(1) 开户使用的证件号码

(2)

Bank Account Holder Identification Type* 銀行賬戶持有人之證件類別

(1) I P C D X

(2) I P C D X

* Please ensure that you sign the form as well as alterations, if any, in the same way that you would sign on your Bank Account. Please use a separate form for each policy or AIA Vitality membership number.
請確保在簽署銀行賬戶簽名樣本一樣簽署此表格及任何更改。請就每一張保單或「AIA Vitality健康程式」會籍號碼填寫一張銀行戶口直接付款授權書。
* Document Type: I = HKID, P = Passport, C = Certificate of Incorporation, D = Business Registration Certificate, X = Others
證件類別：I = 香港身份證, P = 護照, C = 公司註冊證書, D = 商業登記證, X = 其他

日期在递交时填

Date 日期　MM 月　DD 日　YYYY 年

簽單表格之FNA 第一頁



AIA International Limited
(incorporated in Bermuda with limited liability)

財務需要分析表格
FINANCIAL NEEDS ANALYSIS FORM "FNA"

保單號碼 Policy Number	準受保人姓名 Name of Proposed Insured	身份證 / 護照號碼 ID Card / Passport Number
區域編號 Area Code	營銷員組別 / 經紀名稱 Agency / Broker Name	財務策劃顧問 1 / 財務策劃顧問 2 / 經紀編號 Financial Planner 1 / Financial Planner 2 / Broker Code
財務策劃顧問 1 / 集團代表姓名 Financial Planner 1 / Technical Representative's Name	財務策劃顧問 2 / 集團代表姓名 Financial Planner 2 / Technical Representative's Name	財務策劃顧問 / 集團代表聯絡電話 Financial Planner / Technical Representative's Telephone No.
其它保單號碼 (下列之保單與擬受保人及申請人) Other Policy Numbers (The following policies shall belong to the same Proposed Insured and Applicant)		

- 為令我得到全面的理財保障，中介人在作出任何建議前，需先向您收集以下表格就說資料進行分析。In order to provide you with the best financial solution, our intermediary will collect the below information for analysis before making any recommendations.
- 是次財務需要分析表格之有效期為一年。如您（申請人）於表格日期起一年內欲向AIA再次投保其他保險產品，而您此財務需要分析表格上填報的資料（包括及不限於現有保險、保險金額需求、目標保險保障/儲蓄/財務資料）並無重大改變，您不用填寫新一份財務需要分析表格。**另外，倘新投保擬受之準受保人與上述準受保人並非同一人，您（申請人）必須填寫另一份財務需要分析表格。** This FNA form is valid for one year. In the event that you (the Applicant) purchase other insurance product(s) with AIA within a year after its signing date, you may choose not to complete another FNA form provided that there are no substantial changes in relation to your disclosed information on this FNA (including but not limited to buying objective(s), insurance product type(s), target benefit / protection period and financial information). However, if the Proposed Insured of the new application is different from the Proposed Insured stated above, you (the Applicant) must need to complete another FNA.
- 註：請小心細閱及填寫本財務需要分析表格內所有問題。請不要留空任何問題。如有任何未回答的問題本被撤除表，請**不要**在表格上簽署。Note: Please read and fill in all the questions in this FNA form carefully. Do not leave any questions blank. Do NOT sign if any questions are unanswered and have not been crossed out.

A. 申請人之個人資料 APPLICANT'S PERSONAL PARTICULARS

姓名 Name	出生日期 Date of Birth	婚姻狀況 Marital Status	☐ 未婚 Single ☐ 已婚 Married ☐ 鰥寡 Widowed ☐ 離婚 Divorced
受養人數目 Number of Dependents	職業 Occupation	教育程度 Education Level	☐ 小學或以下 Primary or below ☐ 中學 Secondary ☐ 大專或以上 Tertiary or above

建议选择中学以下

B. 您繳付保費的負擔能力 YOUR ABILITY TO PAY PREMIUM

由個人作申請人 For individuals as the Applicant

註：**您必須最少回答問題1 (1a 及 1b) 或2，如您不願回答其中一條，請將之刪除或劃線註明原因。若您選擇同時不回答問題1及2，本公司必須拒絕您的申請。** Note: You must reply at least either question 1 (1a and 1b) or 2. If you do not wish to answer either one of them, please cross it out and indicate your reason(s) in your own handwriting. Please note that we will reject your application if you choose not to respond to both question 1 and 2.

1a 在過去二十四個月裏，您從所有收入來源所得的每月平均收入為？
What is your average monthly income from all sources in the past 24 months?
(包括薪金、花紅、佣金、其他酬金或津貼、退休金或退休人士、現行或前任僱員、個人自營業務或投資事業 including salary, bonus, commission, other allowances / compensations, property rental income, interest from bank deposit, interest from fixed income securities and dividend from shares, etc.)

港幣 HK$ 收入 / 月 Month

1b 在過去二十四個月裏，您每月平均開支為？
What are your average monthly expenses in the past 24 months?
(包括樓宇按揭、租金、水費、生活費及其他費用等 including mortgage installment, rent, clothing, transportation, water, provisions, etc.)

港幣 HK$ 支出 / 月 Month

2 您現時累積的流動資產的有多少？請註明總額及金額：
What is your approximate current accumulative amount of liquid assets? Please specify type(s) and total amount

港幣 HK$ 选择至少两项

☐ 現金 Cash
☐ 銀行存款 Money in bank accounts
☐ 交投活躍的股票 Actively traded stocks
☐ 其他 Others (請註明 Please specify:)
☐ 貨幣市場賬戶 Money market accounts
☐ 債券及互惠基金 Bonds and mutual funds
☐ 美國國庫債券 US Treasury Bills

簽單表格之FNA 第二頁

Policy Number 保單號碼 | | | | | | | | |

由公司作申請人 For Company as the Applicant

註：您必須至少回答問題3或4，如您不被回答其中一條，請將之刪去及必須以簽名詳述有關原因。如您選擇同時不回答問題3及4，本公司必須拒絕您的申請。 Note : You must reply at least either question 3 or 4. If you do not wish to answer either one of them, please cross it out and indicate your reason(s) in your own handwriting. Please note that we will reject your application if you choose not to respond to both question 3 and 4.

3	在過去二十四個月裡，公司的每年平均純利（經核證之賬目）為？ What is your company's average annual net profit (from audited company accounts) in the past 24 months?	港幣 HK$ /年 Year
4	公司現時的總資產淨值約有多少？ What is your company's approximate current amount of net assets?	港幣 HK$

不用填写

由個人作申請人 For individuals as the Applicant :

註：您必須至少回答「在過去二十四個月裡，您從所有收入來源所得的每月平均收入及開支」（上述問題1a及1b）或「現時累積的流動資產」（上述問題2），如您選擇不在上述問題1或2透露您的收入/資產資料，您必須在下欄內**簽名**詳述有關原因。如您**選擇同時不回答上述問題1及2，本公司必須拒絕您的申請。**

Note: You must reply at least either the average monthly income from all sources & average monthly expense in the past 24 months (under question 1a and 1b) or the approximate current accumulative amount of liquid assets (under question 2). If you choose not to disclose income / assets information under question 1 or 2 above, you must indicate your reason(s) in your own handwriting in the box below. Please note that we will reject your application if you choose not to respond to both question 1 and 2 above.

由公司作申請人 For Company as the Applicant :

註：您必須至少回答「在過去二十四個月裡，公司所得的每年平均純利」（上述問題3）或「公司現時的總資產淨值」（上述問題4），如您選擇不在上述問題3或4透露公司的純利/資產資料，您必須在下欄內**簽名**詳述有關原因。如您**選擇同時不回答上述問題3及4，本公司必須拒絕您的申請。**

Note: You must reply at least either company's average annual net profits in the past 24 months (under question 3) or company's approximate current amount of net assets (under question 4). If you choose not to disclose net profit / net assets information under question 3 or 4 above, you must indicate your reason(s) in your own handwriting in the box below. Please note that we will reject your application if you choose not to respond to both question 3 and 4 above.

不用填写

(申請人必須**簽名**於此欄內提供原因 Applicant must complete the explanation in OWN handwriting in this box)

C. 適合性評估 SUITABILITY ASSESSMENT

註：您必須回答以下問題1至5。請不要留空任何一條問題。如您選擇不回答，本公司必須拒絕您的申請。

Note: You must reply question 1 to 5 below. Do not leave any of these questions blank. We will reject your application if you do not reply.

1 您選擇本公司產品的目標為何？（可選多於一項）
What are your objectives of buying our product? (tick one or more)

- ☐ A 為應付不時之需的財務保障（例如：死亡，意外，殘疾等）
  Financial protection against adversities (e.g. death, accident, disability, etc.)
- ☐ B 為醫療需要作準備（例如：危疾，住院等）
  Preparation for health care needs (e.g. critical illness, hospitalization, etc.)
- ☐ C 為未來提供定期的收入（例如：退休收入等）
  Providing regular income in the future (e.g. retirement income, etc.)
- ☐ D 為未來需要儲蓄（例如：子女教育，退休等）
  Saving up for the future (e.g. child education, retirement, etc.)
- ☐ E 投資
  Investment
- ☐ F 其他（例如：商業保險/要員保險等）請詳述：
  Others (e.g. business / keyman insurance, etc.) Please specify: _____

根据FNA对照表
选择产品特征填写

2 您考慮以哪種類型的保險產品來迎合您上述的目標？（可選多於一項）
What type(s) of insurance products are you looking for to meet your objectives above? (tick one or more)

- ☐ A 純保險產品（沒有任何儲蓄或投資成份）（例如：定期保險）
  Pure insurance product (without any savings or investment element) (e.g. term insurance)
- ☐ B 有儲蓄成份的保險產品（有儲蓄但沒有投資成份）（例如：非分紅保單）
  Insurance product with savings element (with savings but without investment element) (e.g. non-participating policy)
- ☐ C 有投資成份的保險產品（投資決定及風險由保險公司承擔）（例如：分紅保單，單帶壽險）
  Insurance product with investment element (investment decisions and risks borne by insurer) (e.g. participating policy, universal life insurance)
- ☐ D 有投資成份的保險產品（投資決定及風險由保單持有人承擔）（例如：投資相連保險計劃）
  Insurance product with investment element (investment decisions and risks borne by policyholder) (e.g. Investment Linked Assurance Schemes)
- ☐ E 其他（請詳述）：Others (Please specify) _____

簽單表格之FNA 第三頁

Policy Number 保單號碼

3 What is your target benefit / protection period for insurance policy and / or investment plan? (tick one)
☐ A < 1 year ☐ B 1 - 5 years ☐ C 6 - 10 years ☐ D 11 - 20 years ☐ E > 20 years ☐ F 終身 Whole of Life

4a For how long are you able and willing to contribute to an insurance policy and / or investment plan? (tick one)
☐ A < 1 year ☐ B 1 - 5 years ☐ C 6 - 10 years ☐ D 11 - 20 years ☐ E > 20 years ☐ F 終身 Whole of Life

4b In considering your ability to make payments, what are your sources of funds? (tick one or more)
☐ salary 薪酬 ☐ income 收入 ☐ savings 儲蓄 ☐ investments 投資
☐ Others (Please specify: e.g. investment proceeds) 其他 (請詳述: 例如投資物業) : _____ 选择至少两项

4c Approximately what percentage of your disposable income would you be able to use to pay your monthly premium for the entire term of the insurance policy / investment plan in an amount? (tick one)
☐ <10% ☐ 10 - 20 % ☐ 21 - 30% ☐ 31 - 40% ☐ 41 - 50% ☐ >50% ☐ Not Applicable 不適用
註: 可動用收入 = 每月平均收入 (D 部分問題 4a) - 每月平均開支 (D 部分問題 4b)
(Note: Disposable income = Average monthly income (Section D Q4a) - Average monthly expenses (Section D Q4b))

5 What is the additional level of life protection needed for the Proposed Insured? (tick one)
☐ 港幣 HK$ _____ 填写的须比购买的保额大 ☐ Not Applicable 不適用

D. 評估及建議 EVALUATION & RECOMMENDATION

第一部分: 中介人的建議 – 由中介人填寫
PART 1: Recommendation made by intermediary – to be completed by intermediary
根據您上述選項, 中介人曾與您討論下列保險產品的選擇 (回應中介人所能提供的產品), 以配合您選購保險產品的目標及滿足閣下的需要:
Based on your answers to the questions above, the intermediary considered the following insurance options (as available to the intermediary) to meet your objective(s) and needs):

註 Note:

- 倘中介人介紹之保險產品包括基本計劃及增加受保, 而基本計劃的保障年期較增加受保的保障年期短。增加受保可能會在基本計劃終止時隨即終止 (請參閱下列第6行)。
If an intermediary's introduced insurance options include basic plan(s) and rider(s) and the basic plan's protection period is shorter than a rider's protection period, the rider may cease to be inforce upon termination of the basic plan (please refer to Column 6 below).
- 倘中介人介紹之保險產品包括基本計劃及附加契約, 其保障年期可能較基本計劃的保障年期短, 即附加契約可會早於基本計劃終止 (請參閱下列第6行)。
If an intermediary's introduced insurance option(s) includes basic plan(s) and rider(s), the rider's protection period may be shorter than the basic plan's protection period, which means the rider(s) may cease to be inforce earlier than the basic plan (please refer to Column 6 below).
- 倘中介人介紹的保險產品與客戶在其購買目的 (第C部分問題1) 不符, 中介人必須在下列第二部分 (B) 第(6)項中解釋其建議該產品之原因。If an intermediary's introduced insurance option(s) falls outside the applicant's buying objective(s) as stated in Question 1 of Section C above, the intermediary must specify the reason(s) for recommendation at PART 2 (B) "Others" below.
- 倘中介人介紹的保險產品的投資決策及風險由投保人承擔 (即C部分問題1的「投資」目標及第C部分問題3的「投資決策及風險由保險公司承擔」(即C部分問題2的「保證金額」) 不相符人, 或不符監管要求, If an intermediary's introduced insurance option(s) includes ILAS, to comply with regulatory requirements, the intermediary should introduce another insurance option to the applicant with Buying Objective 'investment' (i.e. C1E) and Insurance Type 'investment decisions and risks borne by insurer' (i.e. C2C) (e.g. participating policy)

第1行 Column 1	第2行 Column 2	第3行 Column 3	第4行 Column 4	第5行 Column 5
建議產品的目標 (第C1題) Objectives of Buying the Product(s) (Question C1) 每個產品只可選一項或以上 (✓) May select one or more for each product introduced (please tick)	曾計劃的保險產品的類型 Type(s) of Insurance Product Explained (Question C2) 每個產品只可選一項 (✓) Select one only for each product introduced (please tick)	目標期數/保障年期 (第C3題) Target Benefit / Protection Period (Question C3) 每個產品只可選其中一項 (✓) Select one only for each product introduced (please tick)	建議的保險產品名稱 (如有) Name of Insurance Product(s) Introduced (if any) Based on the answer(s) of Section D Column 1-3	建議購買產品 (如有) Product(s) Selected (if any) 可選多於一項 (✓) 或以上 (✓) May select one or more (please tick)
A B C D E F____	A B C D E____	A B C D E F		
				☐
				☐
				☐
				☐
				☐
				☐
				☐

簽單表格之FNA 第四頁

Policy Number 保單號碼 | | | | | | | | | | |

第二部分: 中介人建議原因 (可選多於一項) – 由中介人填寫
PART 2: Intermediary's Reason(s) for the recommendation (tick one or more) – to be completed by Intermediary

☐ (A) 此建議考慮到客戶的理財目標、全面保障的需要，其需要重要性及客戶的財務預算而作出。客戶希望以上各方面取得平衡。
The recommendation(s) was suggested with consideration of client's financial objectives, priorities, total protection needs and budget. Client would like to strike a balance of the above.

☐ (B) 其他 (請解述: _____)
Others (Please specify: _____)

必须选择A

E. 聲明 DECLARATION

本人/我們確認中介人曾本人/我們進行了此財務需要分析；本人/我們亦確認本人/我們為此財務需要分析所提供之資料及文件皆為真實、完整及正確。本人/我們明白倘本人/我們提供之資料並不完整或準確，或會影響對本人/我們此財務需要分析的結果及/或其後所更之保險產品。本人/我們明白此財務需要分析只基於本人/我們對風險能力及對保險產品與合符之初步評估 (直至及包括此財務需要分析日期)；本人/我們同時確認本人/我們最終選購之保險產品或會有別與此財務需要分析。
I / We confirm that my / our intermediary has conducted a Financial Needs Analysis (FNA) for me / us. I / We also confirm that all information and documents I / we have provided for the FNA are true, complete and correct. I / We understand that:

- any incomplete or inaccurate information I / we provided may affect the result of the FNA and any insurance product chosen as a result of it;
- the FNA is only a basic assessment of my / our affordability and suitability for those products (up until and including the date of this FNA);
- and any final selection of insurance product(s) may vary from the FNA.

茲聲明上述乃本人/我們所知之事實和全部，並構成選擇任何壽險合約之基礎。本人/我們，(申請人) 同意對以上申報資料會因應AIA要求而提供有關及足夠之證明文件。
I / We hereby declare, to the best of my / our knowledge, that the foregoing statements are true and complete and will form part of the basis of any contract of life assurance. I / We, (the Applicant) agree to supply relevant and adequate proof of the above statements when requested by AIA.

個人資料收集及使用

本人/我們確認本人/我們已閱讀及明白AIA個人資料收集聲明（「AIA個人資料收集聲明」）。本人/我們聲明及同意在此表格所載或貴公司不時以任何方法收集所得、編製或持有的任何個人資料，可根據AIA個人資料收集及使用。本人/我們明白本人/我們必須於此表格提供所須資料，否則貴公司將無法處理相關申請要求。本人/我們知悉及同意就AIA個人資料收集聲明所述目的轉讓本人/我們的個人資料至香港境外予AIA個人資料收集聲明所載的資料承讓人。AIA個人資料收集聲明的最新版本可於以下網址下載：www.aia.com.hk，及可向貴公司索取。

PERSONAL DATA COLLECTION AND USE

I / We confirm that I / we have read and understood the AIA Personal Information Collection Statement ("AIA PIC"). I / We declare and agree that any personal data and other information relating to me / us contained in this form or collected, obtained, compiled or held by the Company by any means from time to time may be collected and utilized in accordance with the AIA PIC. I / We understand that I / we must disclose the information required in this form, otherwise the Company will unable to process my / our related application. I / We acknowledge and consent to the transfer of my / our personal data outside of Hong Kong for the purposes and to the types of transferee as set out in the AIA PIC. The updated version of AIA PIC is available for download from its website: www.aia.com.hk, and is made available upon request.

客户签字 所有文件日期一样

申請人姓名	申請人簽署 (請勿在空白表格上簽署)	日期: (月 / 日 / 年)

Agent签字

財務策劃顧問/業務代表姓名 Name of Financial Planner / Technical Representative	財務策劃顧問/業務代表簽署 Signature of the Financial Planner / Technical Representative	日期: (月 / 日 / 年) Date: (MM/DD/YYYY)

警告：請小心細閱及填寫本財務需要分析表格內的所有問題。請不要留空任何問題。如有任何未回答的問題未被刪去，請不要在表格上簽署。
WARNING: Please read and fill in all the questions in this form carefully. Do not leave any questions blank. Do NOT sign if any questions are unanswered and have not been crossed out.

註：若財務需要分析表格上填報的資料有重大改變，您在保單未簽發前，必須通知本公司 (友邦保險 (國際) 有限公司)。
Note: You are required to inform us (AIA International Limited) if there is any substantial change of information provided in this form before the policy is issued.

簽單表格之FNA

FNA简易对照表

类别	计划	C1C2类	C3类	类别	计划	C1C2类	C3类
重疾类	加裕倍安保	1AB2C	3DEF	无附加契约类	乐无忧住院津贴计划	1B2A	3BCDE
	加裕倍安保加强版				分红储蓄之宝	1B2A	3BCDEF
	进泰安心保2				付款人保障附加契约	1A2A	2DCDE
	多重进泰安心保				至尊重疾保险附加契约		
	多重安心保2				至尊豁免附加契约	1B2A	3BCDEF
投资类	永裕未来	1B2C	3EF		乐加宝教育储蓄计划		
	安裕未来特级保障计划		2DCD 3EF		意想人身意外保障	1A2A	2DCDE
储蓄类	爱无忧3	1C2C	3EF	意外类	意安心		3DEF
	安无忧3特级保障计划		2DCD 3DEF 3DEF		意逸保	1A2A	2DCDE
	智爱延续2				智安心意外保障回赠		3BCDE
	智爱延续2整付保费						
	裕满人生2		3DEF				
	裕满人生2整付保费		2CDEF 2D 3DE				
	活出精彩						
	活出精彩整付保费						

备注：1. 加裕加强和加裕不能转互联，享互联其他自选类产品；爱无忧3和爱无忧3特级同样不能转互联
2. 有附加契约的一定要写在FNA表格上面！！！
3. 以上产品所选的C1C2C3请必须一样

以加裕倍安保附加付款人保障為例					
C部分	C1	加裕選擇A和B, 付款人保障選擇A和F			最終選擇A, B, F
	C2	加裕選擇C, 付款人保障選擇A			最終選擇A和C
	C3 C4	對照表格選擇, 只看主險			選擇F
D部分	D1	D2	D3	D4	D5
	勾選A和B	勾選C	勾選F	勾選F	加裕倍安保加強版
	勾選A和F	勾選A	勾選E	勾選E	付款人保障附加契約
	勾選A和B	勾選C	勾選F	勾選F	進泰安心保2

FNA表格須填寫正確, 否則需要Agent寫說明並需打電話給客戶確認

簽單流程之重要資料聲明書

重要资料声明书—
内地人士在港投购人身／寿险保单

友邦保险(国际)有限公司
人身／寿险产品名称：　　保单号码：

ce212c10

阁下应细阅本声明书及保险产品文件（包括推销书物、产品资料概要及销售／利益／退保说明文件（如适用））。若阁下不明白或不同意以下声明的任何一段、或此声明内容与中介人的讲述有异，请勿签署确认或投购本保单。

此乃香港保险监管机构要求保险公司对内地人士"在港投购人身／寿险保单所需披露之重要资料。阁下签署前必须细阅。中介人亦有责任向阁下详细解释内容。

(1) 销售过程：本保单的整个销售过程必须在香港境内进行，且所有投保文件亦必须在香港境内签署。任何在内地进行有关本保单的销售行为，不受香港法规监管。如阁下日后发现有关本保单销售的陈述或文件具误导性，又或有关中介人曾向阁下作出不正确或误导性的陈述或保证，以诱使阁下购买本保单，而有关销售行为并非在香港进行（例如在内地举办的香港产品说明会或以即时通讯或社交媒体应用程式向内地人士推广香港保险产品等行为），香港的监管机构未必能就相关投诉作出调查，而此等行为亦可能违反内地法规。阁下必须备存相关文件，包括香港入境纪录及销售时所获取的资料，以保障阁下的利益。此外，请确保投保申请书上填报的通讯地址、电子邮件地址（如有）及联系电话能直接联络阁下，否则阁下可能不会收到保险公司所发出与本保单有关的文件。

(2) 销售人员：向阁下直接销售本保单的人士必须是在香港登记的保险中介人。如阁下经其他人士推介本保单，须注意当中可能存在误导销售的风险。

(3) 保险回报率及红利：产品资料及退保说明文件（如适用）中的回报率及红利，除非已注明外，否则并非保证，将来实际取得的金额可能较预期为低或无。

(4) 提前退保/提取保单款项：若阁下在保单期满前的指定时期内终止保单、退保、提取部份保单款项，均须支付提前退保或提取保单款项的收费（如适用），而阁下可取回的金额可能远低于已缴的保费，甚至为零。亦可能因此丧失获得红利的权利。若阁下暂停缴交或调低供款额，保险公司往后可能会按照保单原先应缴保费水平继续收取相关的保单费用。

本人现确认已阅读及明白以上第 (1) 至 (4) 段内容。

5/4/2017　　快樂合作共用共贏　　20

投保人姓名　　投保人签署　　日期

内地人士指持有中华人民共和国居民身份证人士

簽單流程之重要資料聲明書

(5) 保单合约条款：保单是阁下与保险公司共同订立的合约，阁下的权益（包括申索权益）均须依据保单的条款处理。如阁下收到保单后发现合约条款内容与中介人的讲述有异，请立即直接联络保险公司以作澄清。

(6) 汇率风险：如本保单(或投资相连人寿保险计划的投资选择或其相连基金的资产)并非以人民币结算(例如以港元、美元或其他保费及保额所指定的货币)，阁下将承担汇率升跌或相关货币之外汇政策改变所带来的风险。

(7) 法规及政策改变风险：本保单在香港承保，如为此相关法规及政策日后改变，可能为阁下带来不可预见的风险(例如外汇政策改变令阁下无法缴付保费以至保单失效等)。

(8) 回佣/返佣协议：中介人不应直接或透过第三方向阁下以任何回佣/返佣诱使阁下购买本保单，这可能会被视为违规行为。保险公司亦不会确认任何回佣/返佣协议。

(9) 资金来源核实：因应香港法律及保险公司的核保等要求，保险公司有责任及需要对保单的资金来源进行核实，包括在需要时或较高风险的情况下要求投保人提供合法资金来源证明，以及与保单保额相匹配的合法收入证明。就可疑个案或因应香港执法机构的要求，保险公司可在毋须取得保单持有人的同意下，向有关机构转交相关资料。

(10) 投诉及诉讼：如阁下日后需办理理赔，又或不满意保险公司的理赔而要提出投诉或法律诉讼时，可能需亲临香港办理。处理有关保险的申诉、聆讯、或审理亦可能要求保单持有人及或受益人亲临香港法院方可进行。

本人现确认已阅读及明白以上第 (5) 至 (10) 段内容。

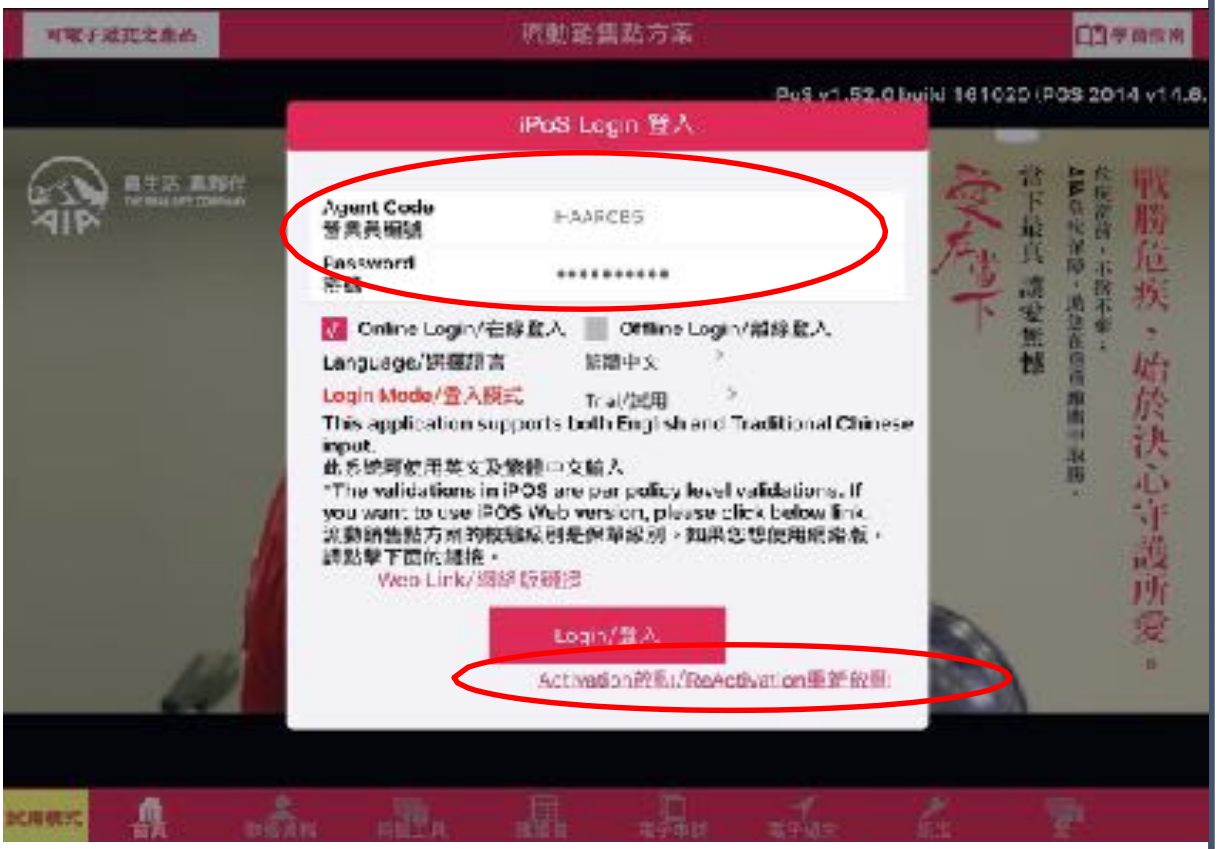
投保人姓名　　投保人签署　　日期

保险经纪/代理姓名 (登记编号)　　保险经纪/代理签署　　日期

保险经纪/代理公司名称及盖印章 (登记编号)

iPos 下載與做計畫書

1. 下載軟體	Agency Corner -> 項目下載->Apps Center ->ipos
2. 信任軟體	iPad設置-> 通用-> 設備管理->企業級應用-> 信任
3. 啟動ipos帳	Ipos登錄頁面-> 重新開機-> 輸入Agent code與密碼->
3. 登錄	Ipos登錄頁面->輸入Agent Code與密碼->登入
4. 做計畫書	建議書-> 新建議書



iPOS做計畫書



1. 輸入稱謂
2. 英文姓氏(必填– 可以直接填VIP) （建議獎客戶姓名填全，方便在“開啟舊檔”裡找回你做的計畫書）
3. 輸入出生日期或者直接輸入年齡
4. 性別必填
5. 吸煙狀況必填
6. 慣常居住地必填
7. 在右側選擇“產品類別”找到“產品”

iPos 做計畫書



1. 選擇保單幣種– 必填
2. 繳付年期– 必填
3. 保額或者保費–必填
4. 附加契約



1. 簡體中文
2. 同意
3. 執行

iPos 做計畫書

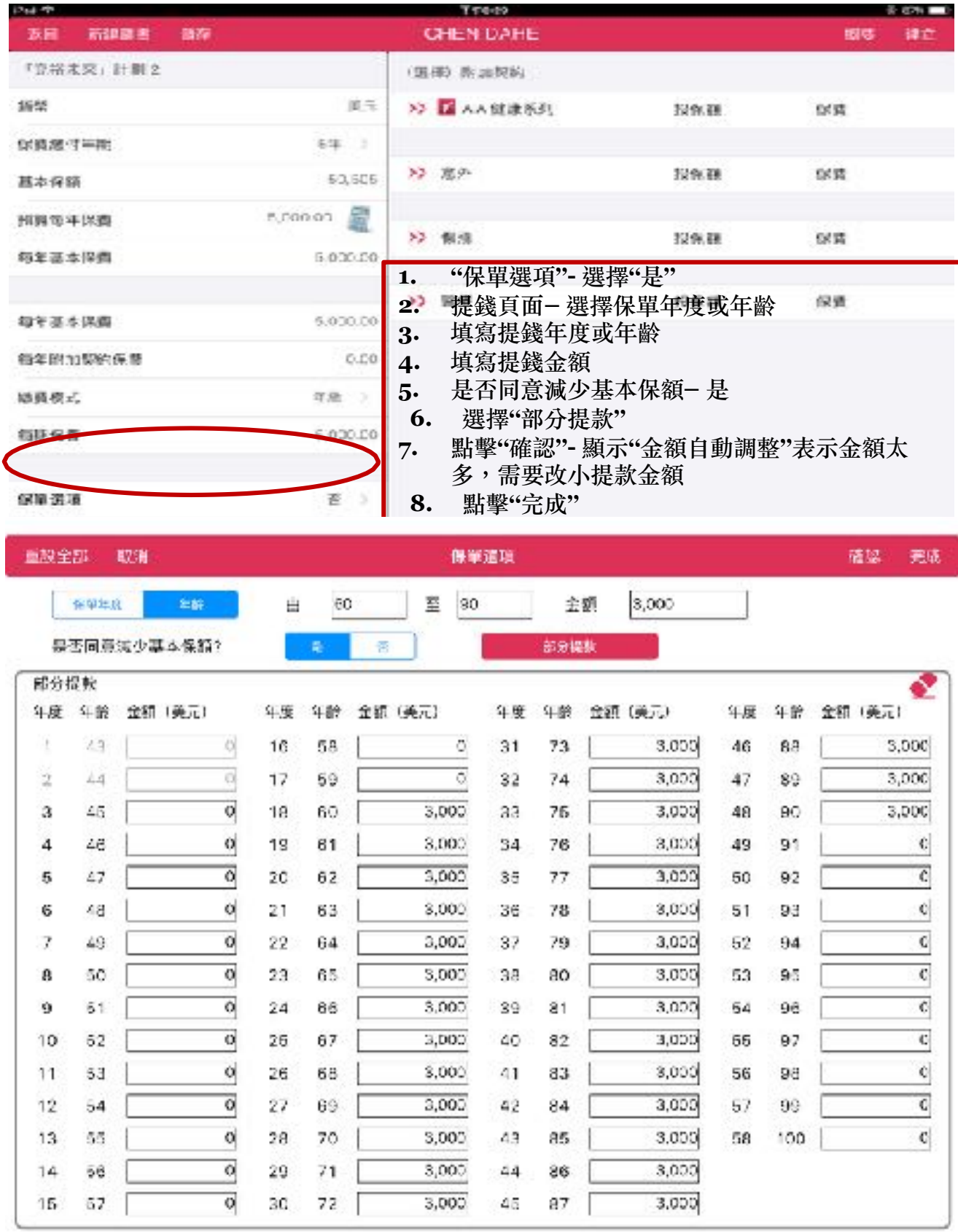


進入電子申請:	填保單資料, 準備簽單
打開:	把計畫書在其他軟體中打開, 比如微信等
怎麼找回之前已經做好的計畫書 ?	在進入"建議書"的首頁選擇"開啟舊檔"



在這裡依照受保人姓名便可找回之前的計畫書（必須是同一個**iPad**和同 一個**agent code**）

iPos做計畫書-提錢版

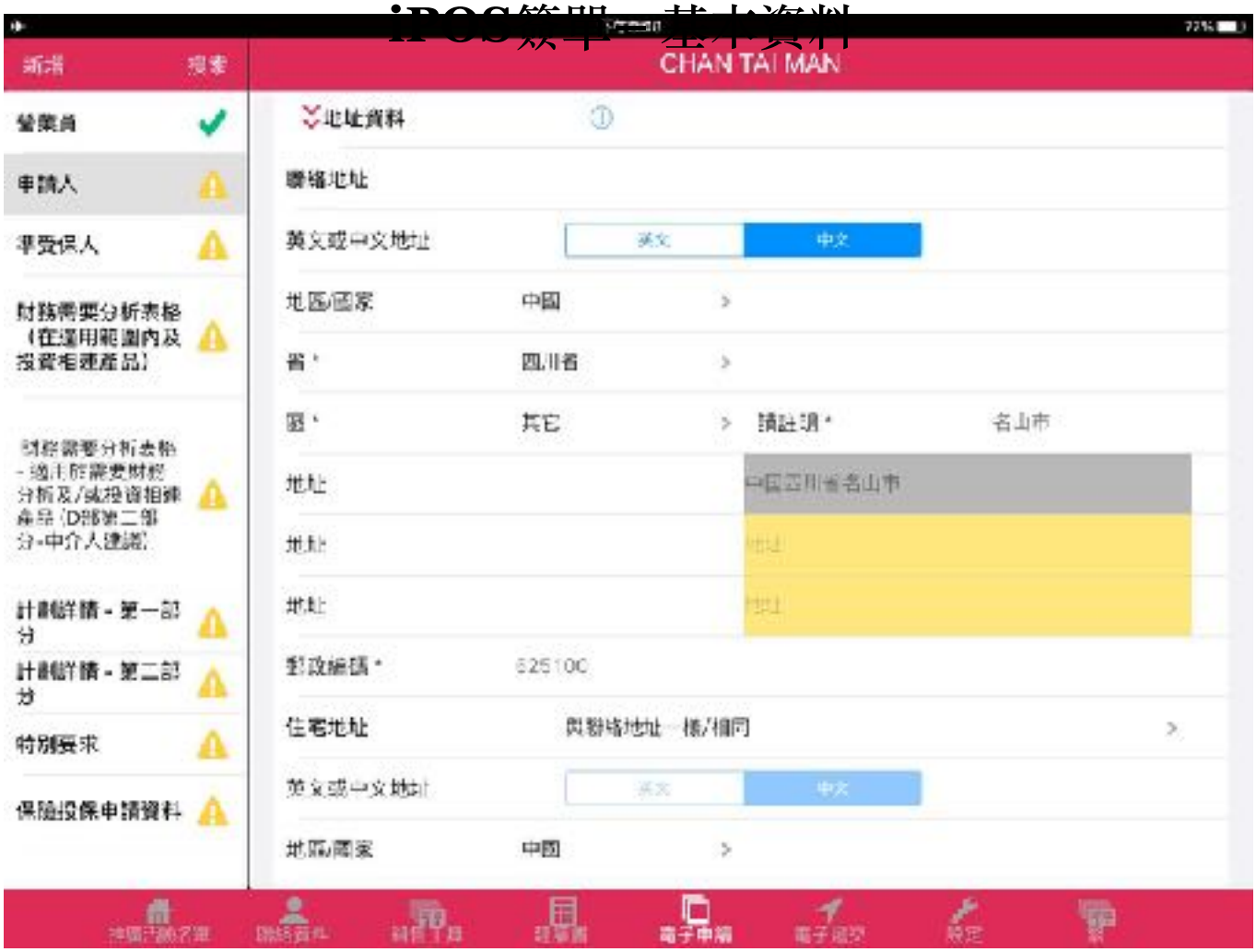


iPOS簽單– 基本資料



1. 所有的黃色格子都必須填寫, 中文姓名也需要填寫
2. 依次填寫性別/婚姻/出生日期/吸煙狀況
3. G單的“身份證明檔案類型”選擇“中國大陸居民”
4. 需要輸入身份證號碼及有效期、過關證件（通行證或護照）號碼及有效期

iPOS簽單 - 基本資料



請特別注意4個地址的填寫：

1. 聯絡位址為客戶收取保單以及公司信件的地址
2. 住宅地址與永久地址請務必填寫身份證上的地址（身份證作為地址證明）
3. 公司位址不得與住宅位址或永久位址相同 位址請務必核對清楚，有一個字沒對上公司也會出pending要 求解釋！！！

Ipos 簽單– 基本資料



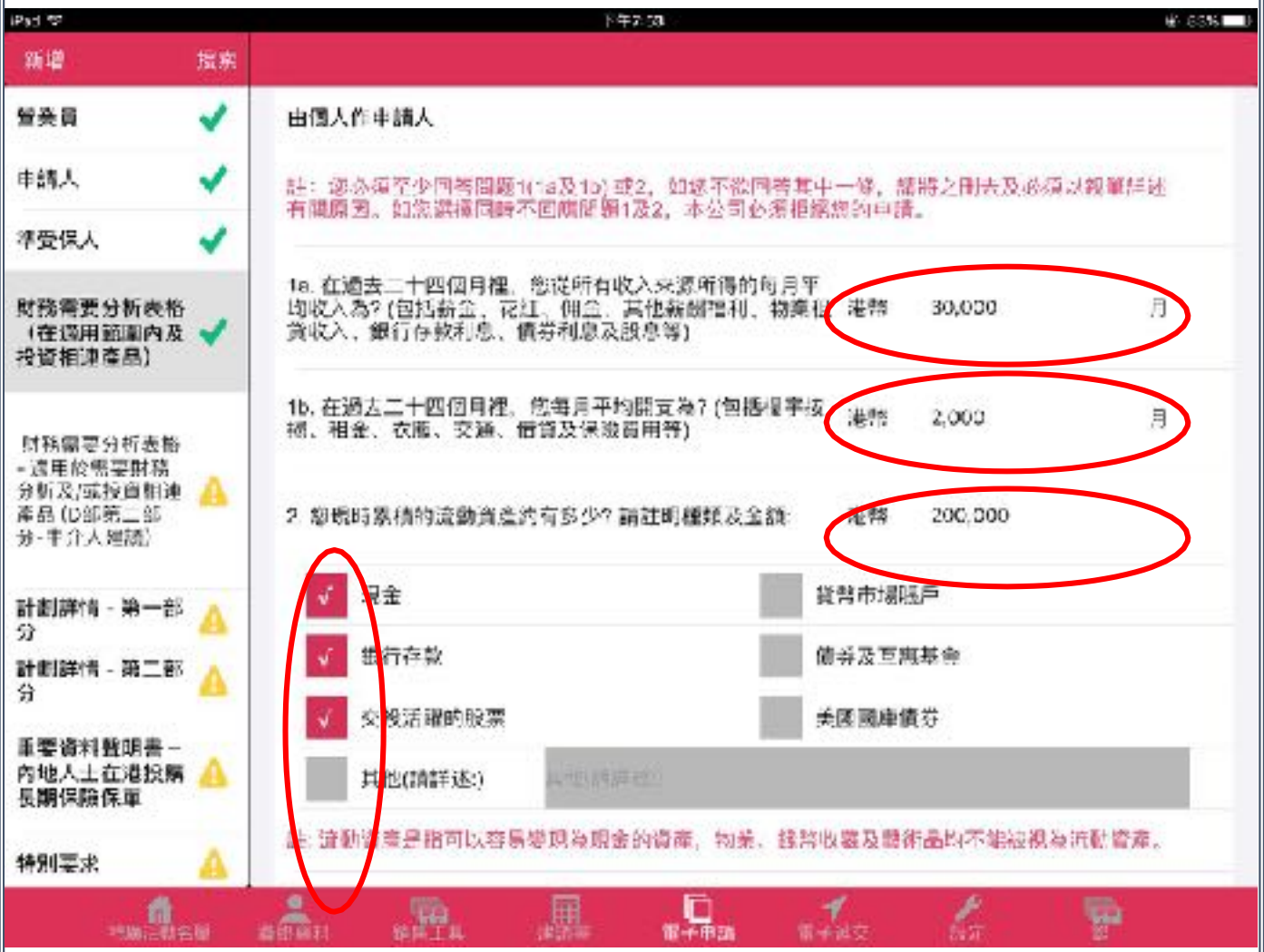
1. 輸入客戶常用電郵位址
2. 選擇“申請友邦的電子通知書”(公司對客戶的通知將以電郵發出)
3. 行業、職業：必須選擇ipos內置的職業（繁體搜索）(可以在ipos內搜索一個與客戶最接近的職業)
4. 完成申請人的“基本資料”後，在准受保人頁面，如果申請 人即為受保人，選擇“是”；反之，選擇“否”，輸入受保 人資料

iPOS簽單- FNA



1. FNA表格必須填寫完整正確！
2. 一旦需要返回更改FNA表格，FNA表後面所有輸入的內容將被清空！
3. 輸入“受養人數目”（需要撫養的小孩數目，18歲以上小孩不算）

iPOS簽單- FNA



1. 依次輸入每月收入/每月支出/流動資產
2. 流動資產的種類需要至少選擇**2**種

如何計算每月收入夠不夠買保單？

1. 可動用收入=每月收入-每月支出（港幣）
2. 每月保費支出：
   1) 年繳保費（美金）X 8 =年繳保費（港幣）
   2) 年繳保費（港幣）÷12=每月保費支出（港幣）
3. 保費支出占可動用收入的百分比=每月保費支出÷可動用收入（百分比須小於70%！）

iPOS簽單- FNA





一份保單裡的主險與附加險都必須填寫，根據FNA對照表選擇(見下頁)

iPOS簽單- FNA

FNA簽表對照表

类别	计划	C1/C2题	C3题	类别	计划	C1/C2题	C3题
储蓄类	加裕倍安保	1A&2C	3D&F	附加契约类	华丰优佳附加意外附加契约	1B2A	3A&D&E
	加裕倍安保加强版				外科保障之宝	1B2A	3A&D&E&F
	进泰安心保2 安享生态安心保				付款人保障附加契约	1A&F2A	3A&D&E
	安享安心保				至尊医疗保障附加契约 至尊癌症保障附加契约	1D2A	3A&D&E&F
投资类	永裕未来	1E2C	3E&F		环球巨享医疗保障计划		
	充裕未来特级保障计划		3D&E&F		自选人身意外保险	1A&2A	3A&D&E
储蓄类	爱无忧3	1C&2C	3E&F	意外类	意安心	1A2A	3A&E&F
	爱无忧3特级保障		3D&E&F		高速保		3A&D&E
	简爱延续2 简爱延续2整付保费		3D&E&F 3A&D&E&F		智安心意外保障医療		3A&D&E
	裕满人生2		3D&E&F				
	裕满人生2整付保费		3A&D&E&F				
	活出精彩 活出精彩整付保费		3D 3A&D				

备注：1. 计划1 跟计划2裕不能做匹配，只匹配其他重疾类产品；爱无忧3和 爱无忧3特级同样不能做匹配
2. 有附加契约的一定要写在FNA表格上面！！！
3. 匹配产品所选的C1C2C3项必须一样

以加裕倍安保加強版附加付款人保障附加契約為例：

1. C1題：加裕倍安保加強版選擇A & B, 付款人選擇A & F，則C1題最終選擇A, B & F （F請注明付款人保障）
2. C2題：加裕倍安保加強版選擇C, 付款人選擇A，則C2題最終選擇A & C

主險（加裕加強）以及附加契約（付款人）都必須選擇！

iPOS簽單- FNA



1. 4C題：根據你在填寫收入/支出/流動資產時計算的百分比選擇範圍

iPOS簽單- FNA



1. 選擇“基本計畫”或“附加契約”
2. 選擇產品類別“危疾”等
3. 選擇客戶購買的產品或推薦產品

請注意：

1. 客戶購買的主險產品與附加契約都必須填寫
2. 根據客戶購買的主險產品推薦一個同類型的產品（在產品名稱上有紅框標注的即為同類型產品）

iPOS簽單- FNA



1. 必須是選擇“A”, 如果系統自動顯示“B”,則表示FNA沒有填對或沒有完整，請返回檢查FNA：
   1) 受養人有沒有填寫？
   2) 收入支出流動資產是否填寫合適？
   3) C1 C2題是否主險與附加險都填寫正確完整？
   4) 第5題需要的人壽保障額是否大於客戶購買的保額？
   5) D部分是否填寫所有的主險附加險以及與主險同類型的產品？

iPOS 簽單– 做計畫書


新增
搜索
CHEN DAHE 陈大河
營業員
申請人
準受保人
財務需要分析表格（在適用範圍內及投資相連產品）
財務需要分析表格 - 適用於需要財務分析及/或投資相連產品 (D部第二部分-中介人建議)
計劃詳情 - 第一部分
選擇計劃或建議書
新增
搜索
受保人姓名
年齡 / 性別
吸煙者
行業
職業
慣常居住地
保單貨幣
繳費方式
繳保費
計劃詳情
新增：新做計畫書 編輯：更改已經做好的計畫書


返回
新建備考
進入電子申請
打印
做完計畫書後 點擊“進入電子申請”返回ipos簽單
全面保障建议书
友邦保险（国际）有限公司
受保人資料
姓名:
陈大河 小姐
年齡:
22
性別(吸煙狀況):
男(非吸煙)
貨币:
美元
保額:
$ 300,000
基本保单均首年保费:
$ 5 141.00
基本保单
保額
保障年期
首年保費
加裕信安保（加强版）（15 年繳费）
300,000
终身
5 141.00
升级保障（首十年）
150,000
10
0.00
附加契约
免付保费附加契约
300,000
18
0.00
保费总和:
6,141.00

iPOS 簽單– 保單號



1. 選擇“不驗身”（每位Agent都有免體檢限額）
2. 保單號：可以點擊“索取保單號”或直接輸入已經提取的保單號
3. 香港入境日期：按照“入境小紙條”填寫

當受保人購買的保額超過 免體檢限額時，不管受保 人是否有申報疾病，必然 會被要求體檢（見醫生驗 血等）	受保人年齡	新同事免體檢限額
	0-45歲	60萬美金
	46-55歲	36萬美金
	56-70歲	12萬美金

請注意： 如果客戶購買的是儲蓄產品（如充裕未來/簡愛延續），“申 請人表單類型”會自動顯示“GIO/SIO/壽險”，請選擇 “GIO”，無需填寫健康問題，核保更快

iPOS 簽單– 重要資料聲明書



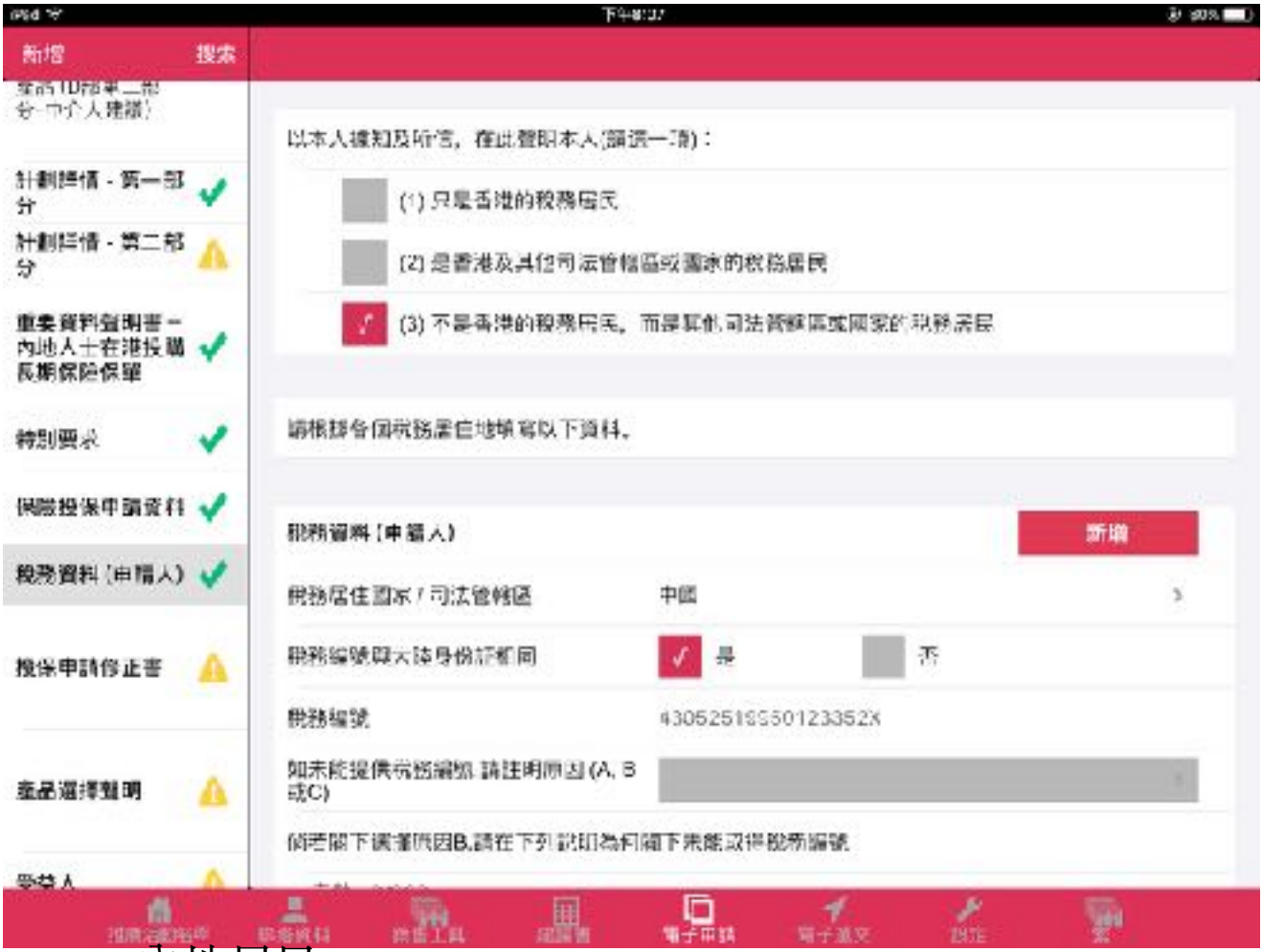
iPOS 簽單–特別要求



Date Back：

1. 當把保單生效日期提前少於**180**天時，客戶的年齡比現時年齡少一歲時，可以申請Date Back
2. 新的生效日期：受保人生日的前2-3天
3. 保費：按照較少一歲計算，保費更低
4. 建議date back產品：重疾、人壽
5. 步驟
   1) 在做計畫書時刪除受保人“生日年月日”，直接將年齡改小一歲
   2) 在“特別要求”裡的保單生效日期提前至“生日前2-3天”

iPOS 簽單– 稅務資料



1. 內地居民：

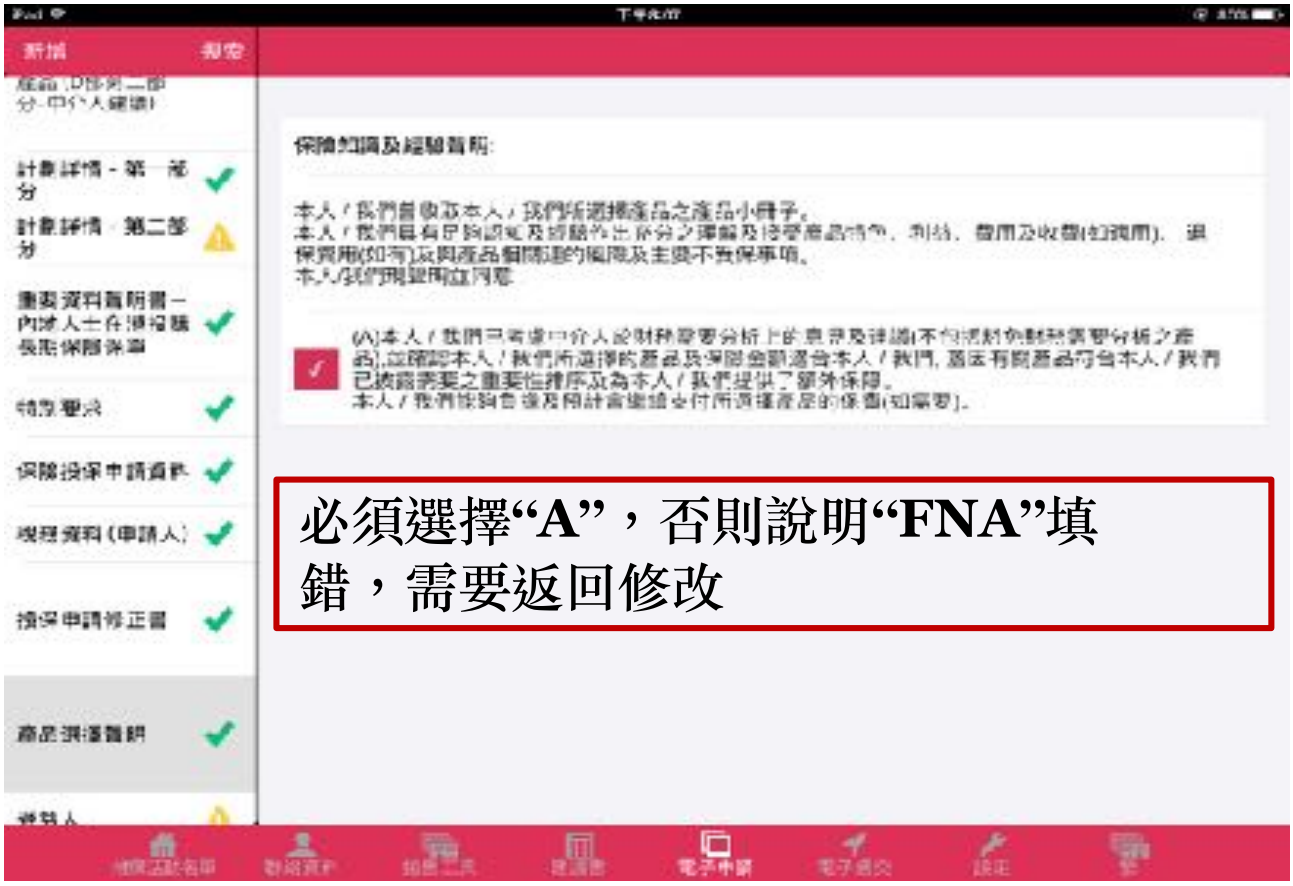
   1) 選擇“3” – 不是香港的稅務居民

   2) 稅務居住國家：中國

   3) 稅務編號與大陸身份證相同：“是”

iPOS 簽單





必須選擇“A”，否則說明“FNA”填錯，需要返回修改

iPOS 簽單– 受益人



受益人：

1) 受益人的關係是看“與受保人”的關係
2) 受益人必須是ipos提供的關係類別，如父母、配偶、子女、兄弟姐妹等
3) 請將所有資訊填寫完整
4) 如有多個受益人請點擊右上角“新增”

iPOS 簽單– 健康狀況



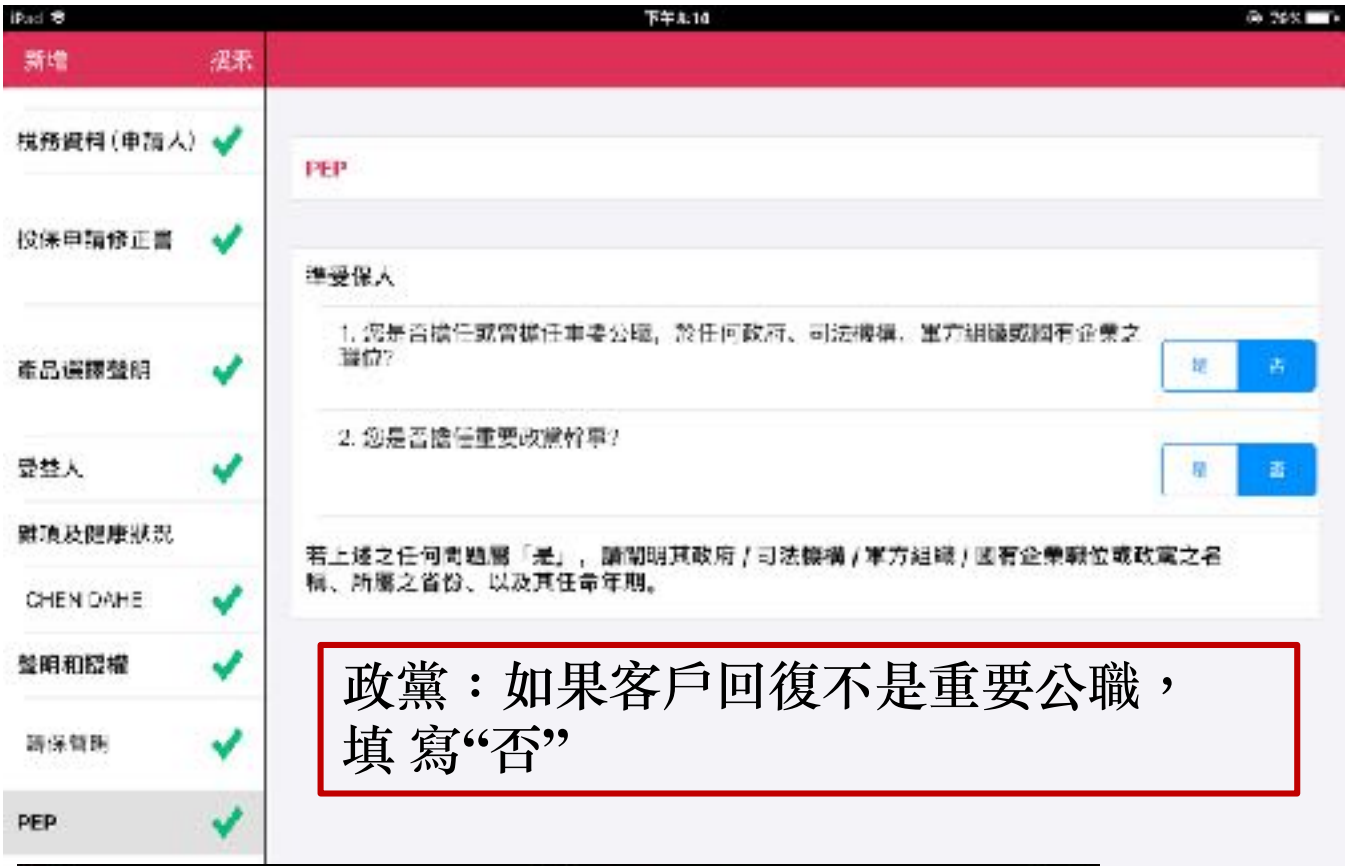
1. 如果客戶有最近5年的住院史申報，請向客戶問明：
   1) 住院病因
   2) 醫院名稱
   3) 住院日期和時長
   4) 有什麼治療？吃藥？手術？
   5) 有無住院報告
   6) 有無後續治療及複診？
   7) 現在狀況如何？

填寫資料時，在健康狀況頁面內找到該病種類，選擇"是"，然後在方框內將以上幾個問題收集的資料說明清楚

iPOS 簽單



iPOS 簽單



政黨：如果客戶回復不是重要公職，填 寫“否”



iPOS 簽單– 預覽確定



1. 可在預覽裡與客戶核對資料
2. 核對後，選擇“確定電子申請”
3. 點擊“我確定以上資料準確及無誤”
4. 彈跳出提示頁面，點擊“是”

iPOS 簽單– 拍攝證件

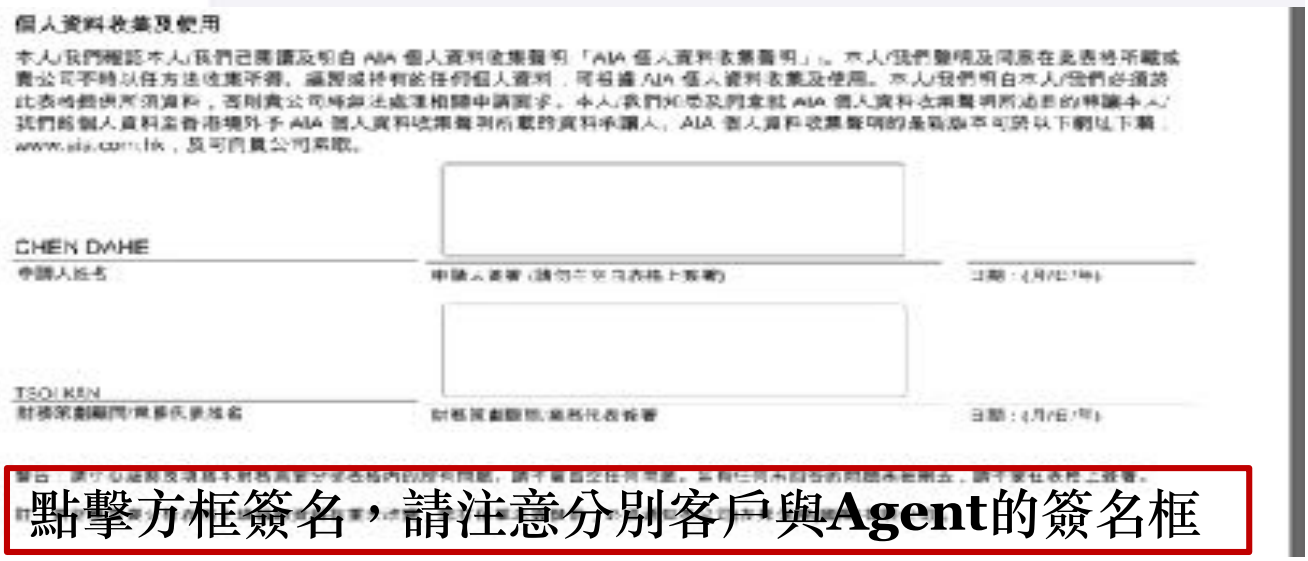


1. 每個保單號都需要拍攝一次所有的證件，先拍攝申請人的，再拍攝受保人的
2. 地址證明：拍攝申請人內地身份證的正反兩面
3. 居民戶口名簿：如果有攜帶，請拍攝戶主頁與申請人資料頁
4. 其他：
   1) 拍攝通行證的正反兩頁或有個人照片頁與最新簽注頁
   2) 入境小紙條
   3) 醫院報告/病歷等
5. 受保人：拍攝出生紙/戶口名簿，疫苗針卡/在讀證明等可以拍攝在其他內

iPOS 簽單– 簽字


電子遞交
電子簽名
選擇要簽署的保單號，打勾


電子遞交
電子簽名
C383622043
待簽署
C6032057-FINANCIAL NEEDS ANALYSIS FORM
C6482018-PCIS Form (Company Copy)
C6212010-IFS - MF (Applicant)
C6532022-PRC CASE PEP FORM
C6412143-E-Application Form
C6542012-Application Follow Up Confirmation Form
簽名
依次點擊簽名，必須簽完一份檔才能簽署下一份文件


個人資料收集及使用
CHEN DAHE
TSOI KEN
點擊方框簽名，請注意分別客戶與Agent的簽名框

iPOS 簽單– 返回更改



如果拍攝證件或簽字後需要返回更改保單的資 料，請點擊“取消”，選擇“返回並更改電子申請”，返回更改之後所有檔需要重新簽字

