HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

# 抵港內地人士保單業務培訓課程

Nov 2024

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 使用條款

- 閣下確認培訓資料擁有人為友邦保險(國際)有限公司(以下簡稱「友邦」或「公司」)。閣下使用、複製或下載此培訓資料，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：

- 此培訓資料乃由友邦營業培訓及發展部(以下簡稱「本部門」)製作並只供內部培訓使用。除非事先獲得公司同意，否則任何人士一律不可擅自將培訓資料再傳播及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為銷售面談或說明或其他相類似之用途。

- 直播期間不得錄影、錄音、拍照或進行任何拍攝。

- 若未得到本部門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份或全部內容。

- 此培訓資料是本部門經搜集內外資料製作而成，更新版本日期列印於資料上。本部門將盡力確保培訓資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就培訓資料來源的準確性、完整性及適時性或因而引致的損失負上責任及作出任何保證或陳述。在任何情況下，公司不會就培訓資料使用者負上任何責任。

- 閣下同意賠償及承擔對友邦保險(國際)有限公司及其母公司、分公司和子公司、董事、高級職員、財務策劃顧問、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。

- 此文件不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險產品。

**「友邦」、「友邦香港」、「公司」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)**


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

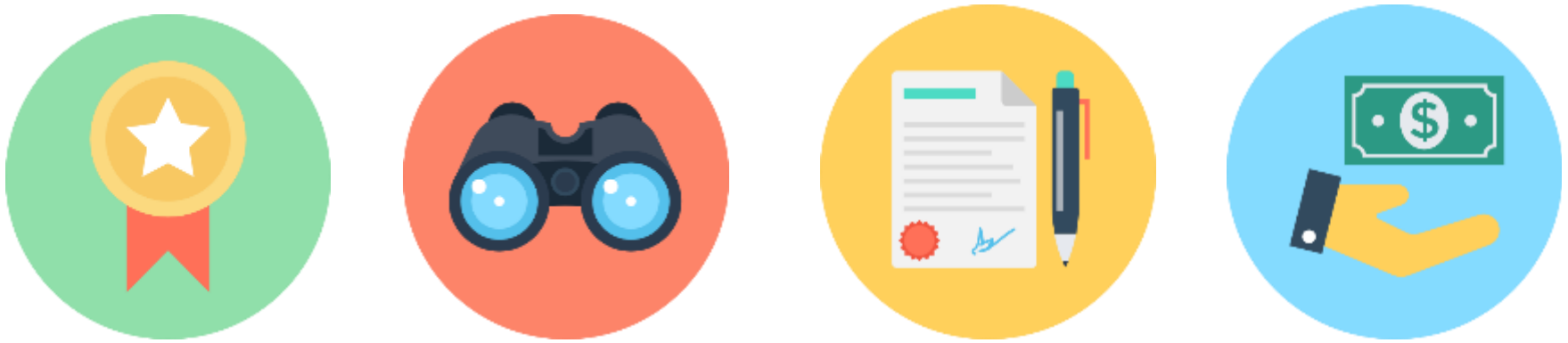
# 課程目的

**掌握**

抵港內地人士之保單營運指引

商業洽談上的良好工作習慣

角色與責任




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 計劃目的

以滿足內地人士

身在香港期間的**理財**需要







AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

# 01
# 特選產品及PGS支援

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 特選產品

## 類別

傳統壽險產品*

投資連繫壽險/萬用壽險產品*

意外及醫療保險產品*

附加契約



* 詳情請參閱網上之「抵港內地人士投保申請之核保規定 」及 附錄


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 熱賣特選產品

## 傳統壽險產品 - 標準保費




愛無憂長享計劃 5

充裕未來·盈尚







盈御多元貨幣計劃3




「裕滿人生」保障計劃 2




「簡愛•延續」保障計劃 5

「泰然安心保 2」










「進泰安心保 2」

愛伴航系列

**傳統壽險產品**
**- 國籍風險評級**
**NR"A"(危疾保障)**


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 傳統壽險產品 (注意事項)

## 兒童保單賠償限制



| 身故時的年齡 | 保額 / 附加契約保額的繳付百分比 |
|---|---|
| 等於或少於180日 | 保額之20% |
| 180日後 | 保額之100% |


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 傳統壽險產品 (危疾保障 - 注意事項)

- **國籍風險評級 NR "A" (危疾保障)**
- **如在國內接受診斷，須於指定之中華人民共和國的醫院中進行**
- **個人最高危疾總投保額**

<table>
<tr><td colspan="2">受僱有薪成人<br>150萬美元 或 年薪倍數<br>〔以較低者為準〕</td><td>兒童及非受薪人士<br>(即家庭主婦、小童 / 學生)</td></tr>
<tr><td>準受保人之年齡</td><td>年薪倍數</td><td rowspan="4">• 750,000美元 或以下<br>並無特別財政要求，但如有需要，<br>公司會保留權利要求客人提供額外<br>的入息證明</td></tr>
<tr><td>18 – 40</td><td>15</td></tr>
<tr><td>41 – 50</td><td>12</td></tr>
<tr><td>51 – 60</td><td>8</td></tr>
<tr><td>61 – 70</td><td>5</td><td>• 750,001– 1,500,000美元<br>根據父母/配偶之危疾保障額</td></tr>
</table>


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 「投資連繫壽險」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


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]
[AIA – INTERNAL]

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。

# 住院保障(注意事項)

**如在國內住院、治療及手術診斷須於**

**指定之國內醫院內進行**


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 抵港內地人士建議書





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 抵港內地人士建議書與一般建議書不同之處

註腳註明特別為在香港投保的非香港及澳門身份證持有人而設

兒童保單賠償限制
(Juvenile Lien)

殘廢的定義註腳
(WP / PB)

不顯示不適用於抵港內地人士的惠益：
如GYIP內的末期疾病及失業惠益

保費自動計算加費
(Loading)


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 發出「G 批註」

**當保單生效後，公司會發出「G批註」給「抵港內地人士」保單持有人以列明基本計劃 /附加契約上所更改的條款**





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 會面期間

## 抵港內地人士為在港出生子女之投保安排

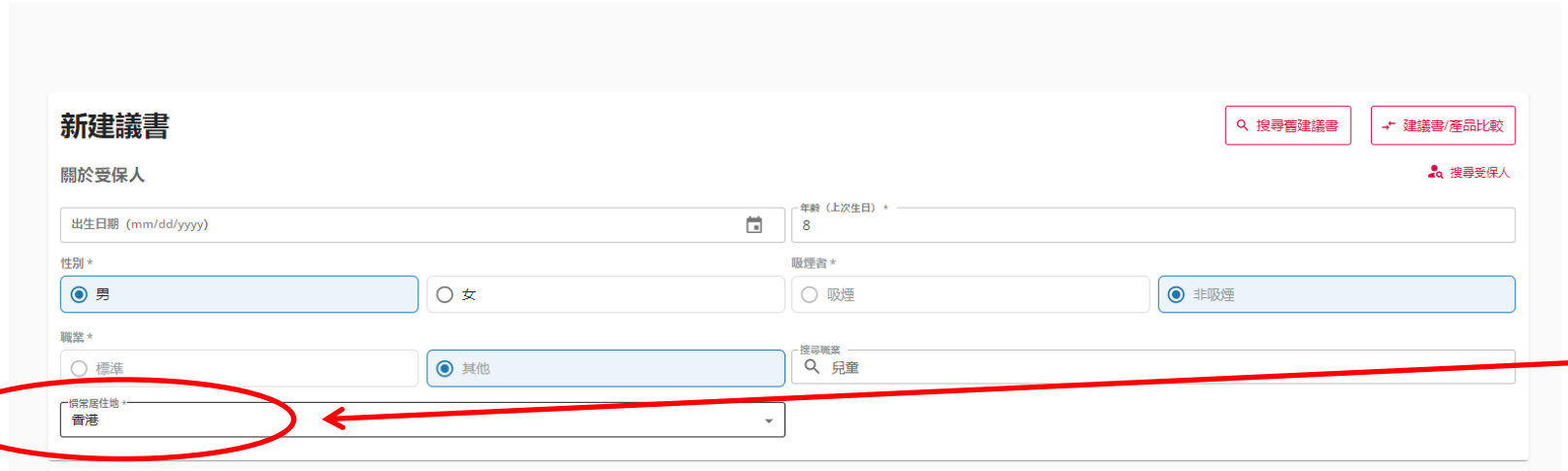
- 建議書國籍為香港
- 若保單持有人是抵港內地人士為G單
- 危疾、意外將用香港人保費



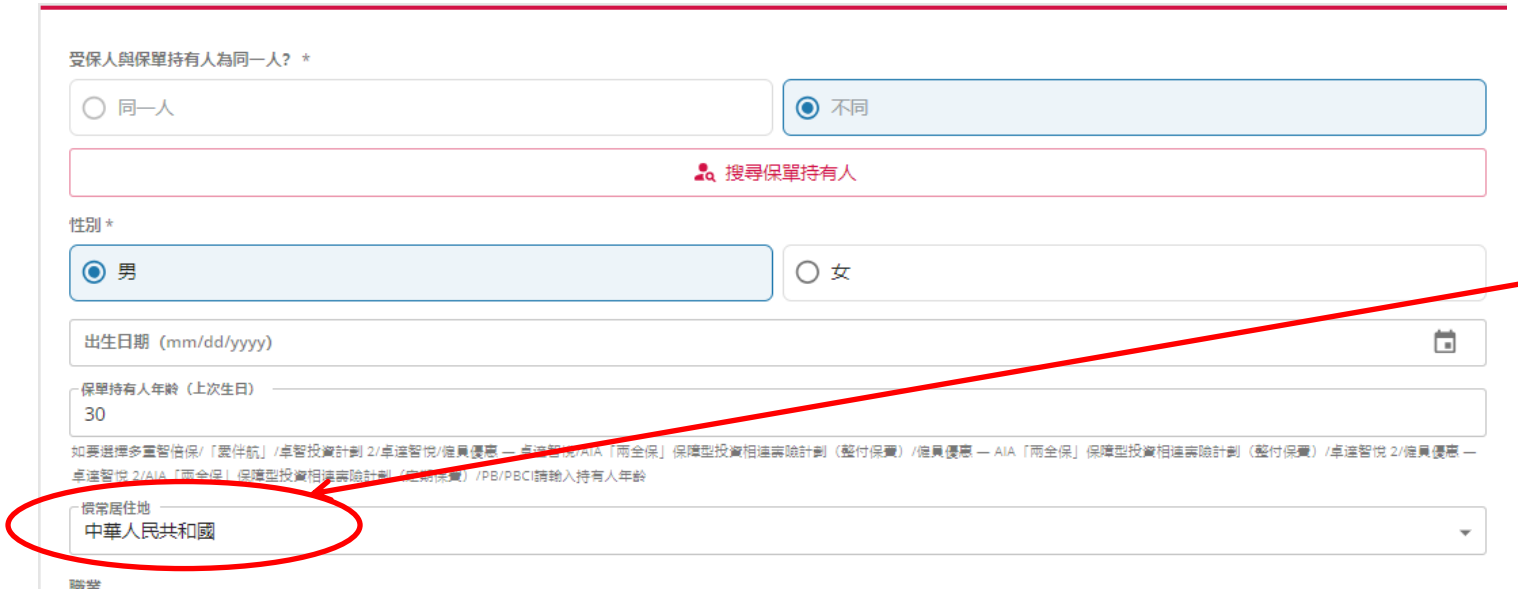

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 抵港內地人士為在港出生子女 - 建議書(注意事項)




**受保人慣常居住地:**
香港




**保單持有人慣常居住地:**
中華人民共和國


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

# 02
# 投保注意事項

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 投保注意事項

| | |
|---|---|
| 免驗體限額 | 按香港 |
| 體檢要求表 | |
| 驗身及化驗項目 | 必須在香港進行 |
| 國籍評級 | 適用 |
| 打擊洗錢指引 | |
| 友邦業務代表報告 | 需要填寫(非強制) |
| 由公司作持有人的保單 | 接受* |

*該等公司必須為香港註冊之有限公司及以公司要員作為申請 ( Keyman Insurance )。
參考抵港內地人士營運指引。



[AIA only/AIA內部使用- 不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。

# 所需文件

## 正本

通行證 / 護照

身份證

入境標籤




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 地址證明

由2017年10月11日起，毋需遞交住宅及永久地址證明。

若客戶申報之聯絡地址為香港地址，客人則仍然需要提供該香港之聯絡地址的地址證明。

地址證明文件清單，可以在營運指引內找到。

詳情請參閱通告A171049

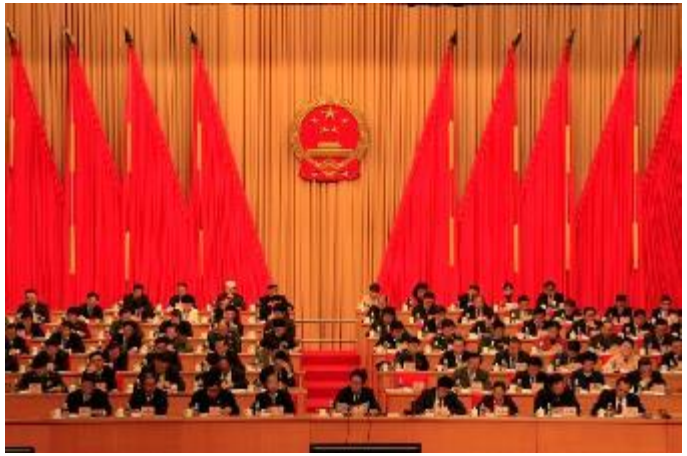

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 政治人物審查〔Politically Exposed Person（PEP）〕

- 如保單持有人/受保人為政治人物或於政府/軍方担任要職，公司須作進一步的審查
- 可填妥於iPoS內附設的PEP Declaration Form以聲明客戶是否屬於政治人物/政府/軍方要員
- 如客戶確實為政治人物/政府/軍方要員，需填寫財務問卷或財富來源聲明書以證明收入來源









AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 認證要求

所有年滿18歲的申請人及受保人必須進行認證




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 祖父母 / 外祖父母為其18歲以下的 孫 / 外孫購買人壽保單

核保要求如下：

1) 只適用於申請傳統人壽產品作為基本計劃及申請豁免保費附加契約或付款人保障附加契約作為附加契約。不可購買投資連繫式、危疾(有現金價值之危疾產品除外)、住院或人身意外產品。

2) 如人壽保障額少於或等於 500,000美元，公司對申請人(祖父母/外祖父母)並無任何特別核保要求

3) 受保人其中一位父母須以書面同意由祖父母/外祖父母為其子女投保。此同意書絕不可於保單申請日前簽署。




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 祖父母 / 外祖父母為其18歲以下的 孫 / 外孫購買人壽保單

4) 受保人其中一位父母必須作為保單之第二信託人及受益人

5) 必須遞交受保人父或母(第二信託人)身分證副本。
如申請危疾(有現金價值)的產品，必須遞交受保人父及母的身份證副本

6) 必須遞交受保人之出世紙副本

7) 必須遞交申請人(祖父母/外祖父母)及受保人之關係證明
(如受保人及受保人父母之出世纸)




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 祖父母 / 外祖父母為其18歲以下的 孫 / 外孫購買人壽保單

8) 如未能提供關係證明：

i. 申請人須在民政事務處 或 香港由律師協助作宣誓; 或

ii. 由公證處發出的公證書或公安局發出的“户口證明/證明”亦可接受，但申請人需以投保申請修正書補充以下兩點：

a. 未能提供出世紙或戶口簿的原因; 及

b. 聲明“現確認由XXX公證處所發出有關(保單持有人)/和(受保人父/母)/ 受保人的關係公證書為真確，且內容屬實。友邦保險將以此文件之內容批核本人的保單申請。” 或 “現確認由XXX公安局所發出有關(保單持有人)/ 和(受保人父/母)/ 受保人的關係户口證明/證明為真確，且內容屬實。友邦保險將以此文件之內容批核本人的保單申請。”




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 祖父母 / 外祖父母為其18歲以下的 孫 / 外孫購買人壽保單

9) 申請人(祖父母/外祖父母)及受保人之父/母須簽署授權書，以授權第三者向友邦保險披露申請人、受保人父母及受保人之個人資料。授權書必須由申請人及受保人之父/母各簽一份。此授權書絕不可於保單申請日前簽署。(此授權書可於抵港抵澳內地人士專頁下載)

10) 申請人(祖父母/外祖父母)須簽署信託人聲明書(此信託人聲明書可於抵港抵澳內地人士專頁下載)




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 共同匯報標準(Common Reporting Standard) - 抵港之內地人士

一般情況下，抵港之內地人士的稅務編號為其國內身份證號碼

以下例子為申請人**只是**中國內地之稅務居民:




8. Applicant's Tax Residence 申請人稅務居住地:
I hereby declare that, to the best of my knowledge and belief, I am (please tick one):
以本人據知及所信, 在此聲明本人(請選一項):

- ☐ (1) a tax resident of Hong Kong **only** 只是香港的稅務居民
- ☐ (2) a tax resident of Hong Kong and also some other jurisdictions or countries 是香港及其他司法管轄區或國家的稅務居民
- ☑ (3) **not a** tax resident of Hong Kong, but instead a tax resident of some other jurisdictions or countries 不是香港的稅務居民, 而是其他司法管轄區或國家的稅務居民

If a ☑ is put in tick box (2) or (3) above, please provide the following information of each and every country of the tax residence:
如上述選擇為(2)或(3), 請根據各個稅務居住地填寫以下資料:

| | Country / Jurisdiction of tax residence 稅務居住國家 / 司法管轄區 | Tax Identification Number (TIN) 稅務編號 | If no TIN available, please enter Reason (A, B or C) 如未能提供稅務編號, 請註明原因(A, B 或 C) | If you selected Reason B, please explain why you are unable to obtain a TIN 倘若閣下選擇原因B, 請在下列說明為何閣下未 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 中國 | 與國內身份證號碼相同 | | |
| 2 | | | | |
| 3 | | | | |

客戶需在投保申請書身份證號碼一欄填上國內身份證號碼

請注意,客戶需自行申報以上資料, 包括稅務居住地,稅務編號及沒有稅務編號之理由
如稅務居住地有填美國，申請人必須提交：W8表格（非美國人士）或 W9表格（美國人士）

*更多詳情請參閱通告A231141


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 其他注意事項

父母可否為18歲以上子女投保?

核保會否接受內地體檢報告?

可否幫客戶安排Pre-Underwrite? (初步核保)


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

# 03
# 認證程序

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 主要認證途徑

財駿中心

i認證


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 財務策劃顧問的角色

預約會面

提醒客戶攜帶其通行證/護照/身份證及保留入境標籤

核實申請人/ 準受保人的身份證明文件

陪同申請人/ 準受保人到認證服務中心或進行i認證

確保所有表格在遞交iPoS前，必須完全填妥及簽署

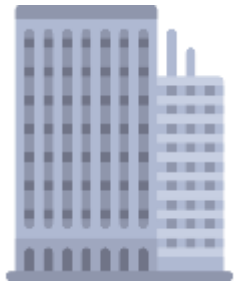

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 認證地點

| | |
|---|---|
| **友邦財駿中心**<br>(九龍區) | **尖沙咀**<br>海港城港威大廈2座21樓<br>2101室 |

**友邦財駿中心**




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 認證服務中心 - 開放時間

| 開放時間 | 友邦財駿中心 | 服務範圍 |
| --- | --- | --- |
| 星期一至五<br>上午09:00 – 下午06:00<br><br>星期六<br>上午9:30 – 下午04:00<br><br>星期日<br>上午9:30 – 下午01:00<br>(只提供繳費服務)<br><br>公眾假期休息 | 尖沙咀<br>海港城港威大廈2座21樓2101室 | 一站式認證<br>、核保、<br>繳費 |





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 認證服務中心 - 預約途徑

| 開放時間 | 預約時限 | 預約途徑 | 取消預約 |
|---|---|---|---|
| 星期一至五<br>上午09:00 – 下午06:00<br><br>星期六<br>上午9:30 – 下午04:00<br><br>星期日<br>上午9:30 – 下午01:00<br>(只提供繳費服務)<br><br>公眾假期休息 | 最少<br>1小時前 | 透過經營業員專頁內之電子預約系統(iBS)預約 | 最少1小時前透過iBS取消 |


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 電子預約系統(iBS)

## 友邦營業員專頁 > 電子服務 > iBS





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 電子預約系統(iBS)

連結以下網址：
https://www3.aia.com.hk/ibs/agent.html

使用立體條碼

如何預約認證時間





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 電子預約系統(iBS)

## 從iEngage進入iBS

**1. 登入iEngage後 點選「更多」**




**2. 再點選 iBS**




**3. 成功進入 電子預約系統**





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 財駿中心認證程序

## 認證服務中心職員之角色

### 1.核實

**財務策劃顧問及客戶的身份：**

**a) 客戶身份證** 

**b) 通行證/ 入境護照/ 電子版港澳通行證**(2014年5月推出)

**如以e-道入境 - 貼上登記標貼之通行證**

**c) 香港入境證明 (如：入境標籤)**

***若不能提供( c )項或提供的( c )項為不完整/不清晰時，***

***客戶需於非香港/澳門身份證持有人之投保聲明***

***1) 入境標籤經已遺失，***

***2) 確認合法地進入香港境內，並於保單投保日已獲准逗留。***


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 入境標籤

入境標籤取代在旅行證件上蓋章




入境標籤正面

(1) 在港的逗留條件和期限
(2) 訪客的姓名
(3) 證件號碼
(4) 入境日期




入境標籤正面




入境標籤背面


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 財駿中心認證程序

## 2. 詢問客戶

**按「非香港/澳門身份證持有人之投保聲明」向客戶發問問題，確保整項洽談過程及銷售在香港進行**

(請參閱有關通告A170546)



## 3. 邀請客戶

**於聲明書上簽署**

## 4. 收集申請文件

**如是紙張遞交，根據核對文件清單**
**收集申請文件，再轉交至核部保審批**


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 「非香港 / 澳門身份證持有人之投保聲明書」

## 如客戶聲稱保單洽談過程及銷售在**香港以外**進行

1. 保單投保申請會被**即時取消**
2. 如查明屬實，有關**財務策劃顧問合約會被終止**

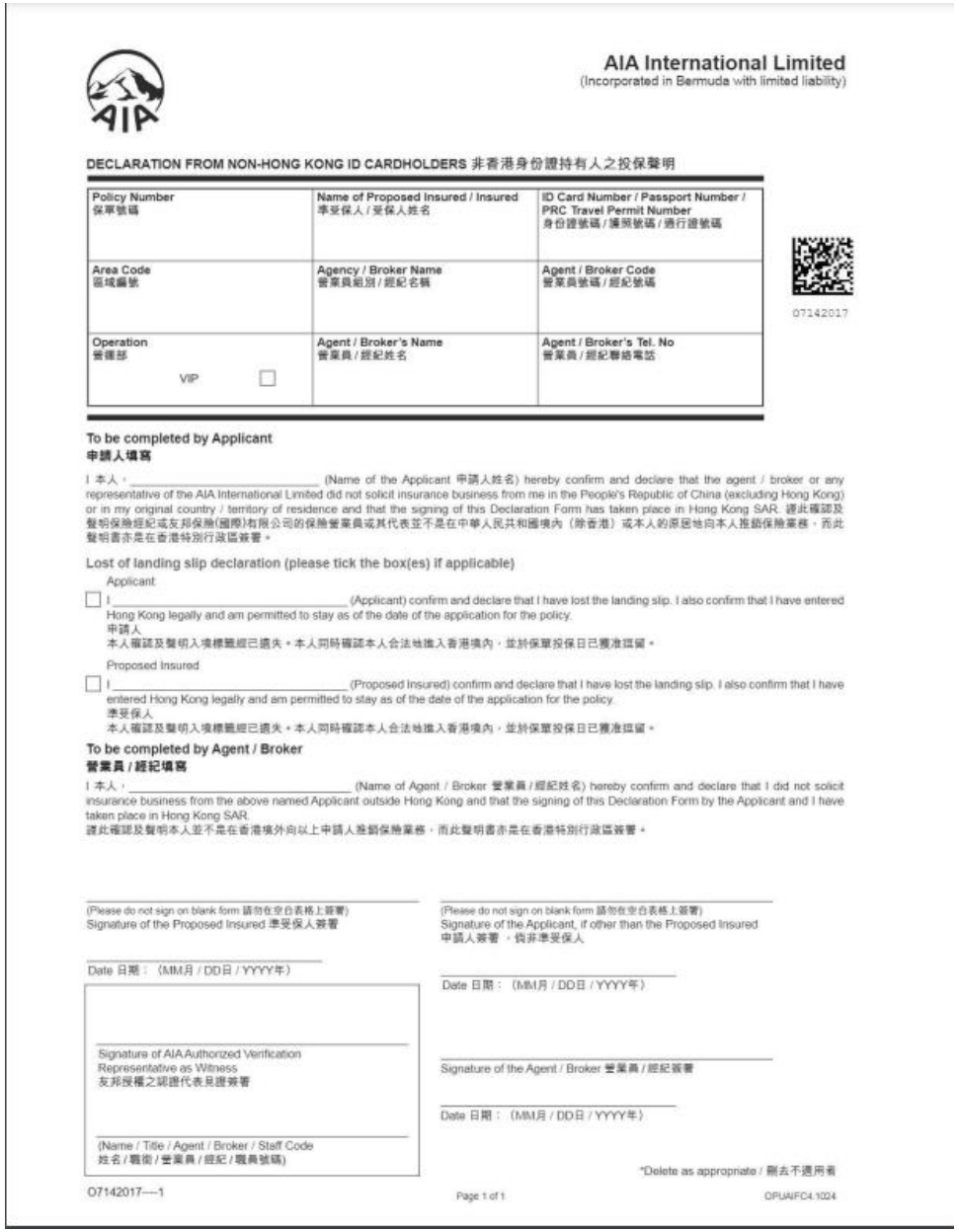




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 非香港身份證持有人士之投保聲明



**AIA International Limited**
(Incorporated in Bermuda with limited liability)

**DECLARATION FROM NON-HONG KONG ID CARDHOLDERS 非香港身份證持有人之投保聲明**

| Policy Number<br>保單號碼 | Name of Proposed Insured / Insured<br>準受保人 / 受保人姓名 | ID Card Number / Passport Number / PRC Travel Permit Number<br>身份證號碼 / 護照號碼 / 通行證號碼 |
|---|---|---|
| Area Code<br>區域編號 | Agency / Broker Name<br>營業員組別 / 經紀名稱 | Agent / Broker Code<br>營業員號碼 / 經紀號碼 |
| Operation<br>營運部<br>VIP ☐ | Agent / Broker's Name<br>營業員 / 經紀姓名 | Agent / Broker's Tel. No<br>營業員 / 經紀聯絡電話 |

07142017

**To be completed by Applicant**
**申請人填寫**

I 本人, _____ (Name of the Applicant 申請人姓名) hereby confirm and declare that the agent / broker or any representative of the AIA International Limited did not solicit insurance business from me in the People's Republic of China (excluding Hong Kong) or in my original country / territory of residence and that the signing of this Declaration Form has taken place in Hong Kong SAR. 謹此確認及聲明保險經紀或友邦保險(國際)有限公司的保險營業員或其代表並不是在中華人民共和國境內（除香港）或本人的原居地向本人推銷保險業務，而此聲明書亦是在香港特別行政區簽署。

**Lost of landing slip declaration (please tick the box(es) if applicable)**

Applicant

☐ I _____ (Applicant) confirm and declare that I have lost the landing slip. I also confirm that I have entered Hong Kong legally and am permitted to stay as of the date of the application for the policy.
申請人
本人確認及聲明入境標籤經已遺失。本人同時確認本人合法地進入香港境內，並於保單投保日已獲准逗留。

Proposed Insured

☐ I _____ (Proposed Insured) confirm and declare that I have lost the landing slip. I also confirm that I have entered Hong Kong legally and am permitted to stay as of the date of the application for the policy.
準受保人
本人確認及聲明入境標籤經已遺失。本人同時確認本人合法地進入香港境內，並於保單投保日已獲准逗留。

**To be completed by Agent / Broker**
**營業員 / 經紀填寫**

I 本人, _____ (Name of Agent / Broker 營業員 / 經紀姓名) hereby confirm and declare that I did not solicit insurance business from the above named Applicant outside Hong Kong and that the signing of this Declaration Form by the Applicant and I have taken place in Hong Kong SAR.
謹此確認及聲明本人並不是在香港境外向以上申請人推銷保險業務，而此聲明書亦是在香港特別行政區簽署。

_____
(Please do not sign on blank form 請勿在空白表格上簽署)
Signature of the Proposed Insured 準受保人簽署

_____
Date 日期：（MM月 / DD日 / YYYY年）

_____
Signature of AIA Authorized Verification Representative as Witness
友邦授權之認證代表見證簽署

_____
(Name / Title / Agent / Broker / Staff Code
姓名 / 職銜 / 營業員 / 經紀 / 職員號碼)

_____
(Please do not sign on blank form 請勿在空白表格上簽署)
Signature of the Applicant, if other than the Proposed Insured
申請人簽署，倘非準受保人

_____
Date 日期：（MM月 / DD日 / YYYY年）

_____
Signature of the Agent / Broker 營業員 / 經紀簽署

_____
Date 日期：（MM月 / DD日 / YYYY年）

*Delete as appropriate / 刪去不適用者

O7142017----1

Page 1 of 1

OPUAIFC4.1024


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 重要資料聲明書

**2016年9月1日或以後(以簽署日起計)，當客戶於香港投保G字首保單時，便需向客戶講解「重要資料聲明書」的內容而客戶亦需於每頁簽署作實。**

**重要資料聲明書內容:**

1. 銷售過程
2. 銷售人員
3. 保險回報率及紅利
4. 提前退保/ 提取保單款項
5. 保單合約條款
6. 滙率風險
7. 法規及政策改變風險
8. 回佣/ 反佣協議
9. 資金來源核實
10. 投訴及訴訟



重要資料声明书一
向个人士在推投前人身 / 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:

阁下应细阅本声明书及保险产品文件（包括推销刊物、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产明的任何一段，或本声明内容与中介人的说法有异，请勿签署确认就投购本保单。

此乃香港保险业监管局规定友邦保险公司对向个人士在推投前人身 / 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。如阁下已因发现有关本保单销售行为违法或欠妥而投诉，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促销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，而此等行为亦可能成反内地法规。阁下必须备存有关文件，包括香港人士能证实及销售时所获取的资料，以保障阁下的利益。此外，请确保投保文件载有上述指的通讯地址，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：向阁下推销或售卖本保单的人士必须是在香港登记的保险中介人。如阁下是其他人士投介来保单，须注意当中可能存在该导销售的风险。

(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按预期为低或高。

(4) 提前退保/提取保单款项：若阁下在保单初期首的指定时限内终止保单，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），阁下可能损的金额可能远生于已缴的保费，甚至为零。你可能因此首次取得红利的权利。若阁下暂停缴交或减低供款额，保险公司往后可能会按阁保单原先应缴保费水平征收取相关的保单费用。

本人谨确认已阅读及明白以上第 (1) 至 (4) 段内容。

投保人姓名 投保人签署 日期



(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（包括中意权益）均须依据保单的条款处理。如阁下收到保单所载合约的条款内容与中介人的说法有异，请立即直接联络保险公司以作澄清。

(6) 汇率风险：如本保单(或附加保障计划)的型设选择或其相关保费(或保险)不幸以人民币或美元(例如人民币、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，如内地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/退佣协议：中介人不应直接或通过第三方向阁下以任何回佣/退佣请使阁下购买本保单，这可能会被视为违规行为，保险公司亦不会确认任何回佣/退佣协议。

(9) 资金来源核实：因应香港法律及保险公司内部规等要求，保险公司有责任及需对保单的资金来源进行核实，包括在需要时或按高风险的情况下要求投保人提供合法资金来源证明，以及与保单有关的配合合法收入证明，就等就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：如阁下日后提办理理赔，又或不满意保险公司的理赔而要提出投诉或法律诉讼时，可能需要向香港境内，处理有关保险的申诉、索偿、或事项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。

本人谨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 保险经纪/代理签署 日期
(登记编号)

保险经纪/代理公司名称及盖章(如适用)
(登记编号)

第二/第二

SAMPLE


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 提提您.....

任何未填妥/
未集齊的文件

待決要求
(Pending
Requirement)



您及您的客戶將可能需要再次
到認證服務中心跟進及進行認證手續
(客戶需帶同身份證；通行證/護照及入境標籤)


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# i認證 (iVerify)





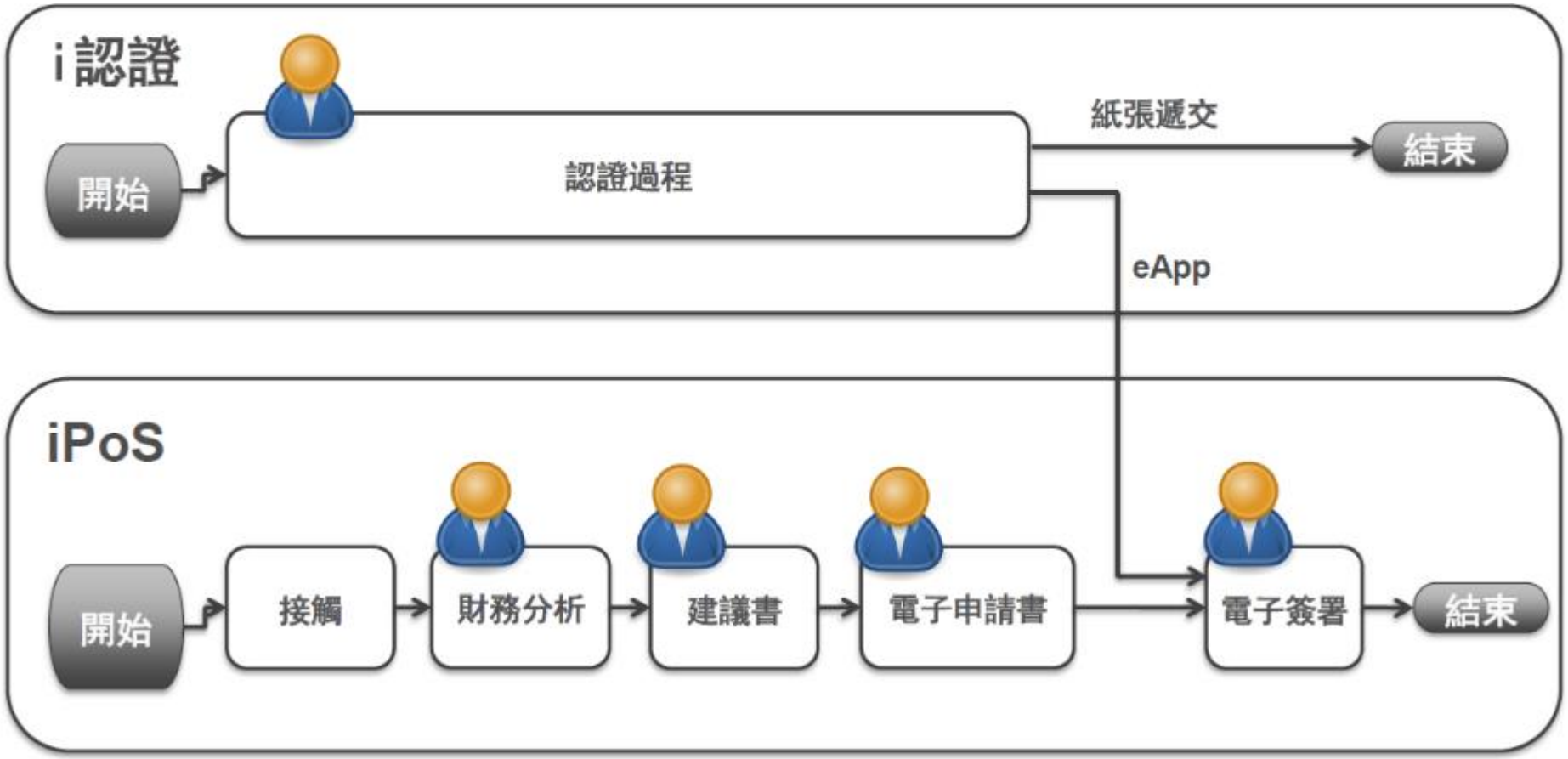
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# i 認證

以i認證確定財務策劃顧問和抵港內地客户在香港進行銷售。
友邦財務策劃顧問可將i認證下載到其iPad內

和抵港內地客户在香港



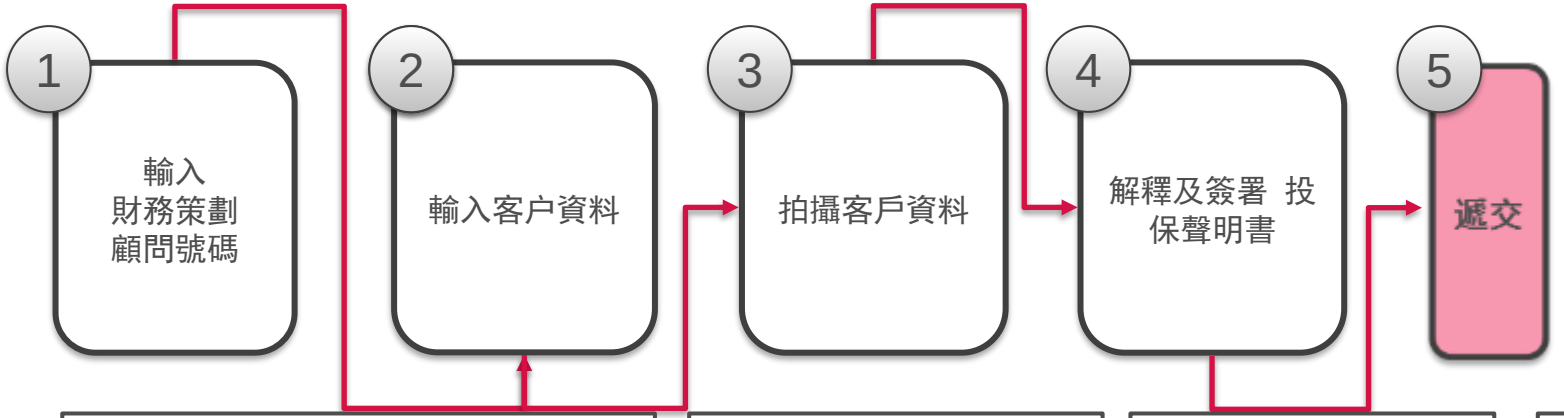


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# i 認證

## 為客戶投保新單認證過程




位置, IP地址, VPN檢查及財務策劃顧問身份確認

- i認證程式只可於香港特別行政區內使用。並會以GPS確定iPad的位置
- 須輸入財務策劃顧問號碼及密碼
- 只有香港IP地址可使用i認證
- VPN連結不可用於i認證

客户資料及文件

- 輸入客户資料
- 拍攝入境資料及身份證明文件
- 拍攝客户照片

聲明

- 非香港身份證持有人士之投保聲明顯示在i認證內
- 財務策劃顧問及客户簽署

重要資料聲明書內地人士在港投购人身 / 寿险保单

**財務策劃顧問需向客戶講解重要資料聲明書內容，助其於iPoS內完成簽署**



[AIA – INTERNAL]

# i認證注意事項

1. 以下情況不能使用i認證，請帶同客戶到財駿中心作認證手續 (請先在iBS預約)
   - 客戶沒有入境標籤或未能提供完整清晰入境標籤
2. 使用i認證時，認證日期與投保書或其他相關文件簽署日期必須是同日
3. 所有新生意投保文件(包括iPoS電子申請書及相關文件)必須於認證日七天內(包括投保書簽署日)交到核保部或財駿中心。
4. 嚴禁於*廣深港高鐵西九龍站內地口岸區*及*廣深港高速鐵路香港段上營運中的客運列車的車廂區*進行保險招攬的相關活動包括但不限於介紹產品，進行i認證或處理投保申請。


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# i認證注意事項

5. 營業代表亦可以i認證為客戶完成以下項目之保戶服務(POS)申請的認證，包括：

   i. 更改持有人

   ii. 更改基本計劃

   iii. 保單轉讓

   iv. 增加附加契約/提升住院計劃/ 增加投資連繫式計劃額外投資
   (如保單持有人已於該保單基本計劃簽妥IFS-MP，日後於同一保單遞交此項目的申請時可豁免簽署及遞交)

   並請於認證當日簽妥紙張版本重要資料聲明書(IFS-MP)及保戶服務(POS)申請的相關文件，並最遲於下一個工作天遞交到公司

6. 聯合營銷(Joint case)認證時，兩位財務策劃顧問必須在場直至完成整個認證過程


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# i認證注意事項

7. 如受保人非申請人及>=18歲,財務策劃顧問須按左上角的+號以新增客戶欄位，輸入受保人資料，拍攝客戶文件及簽署‘聲明書’(重覆第2到第5步驟)，完成每位客人的認證過程，才按遞交





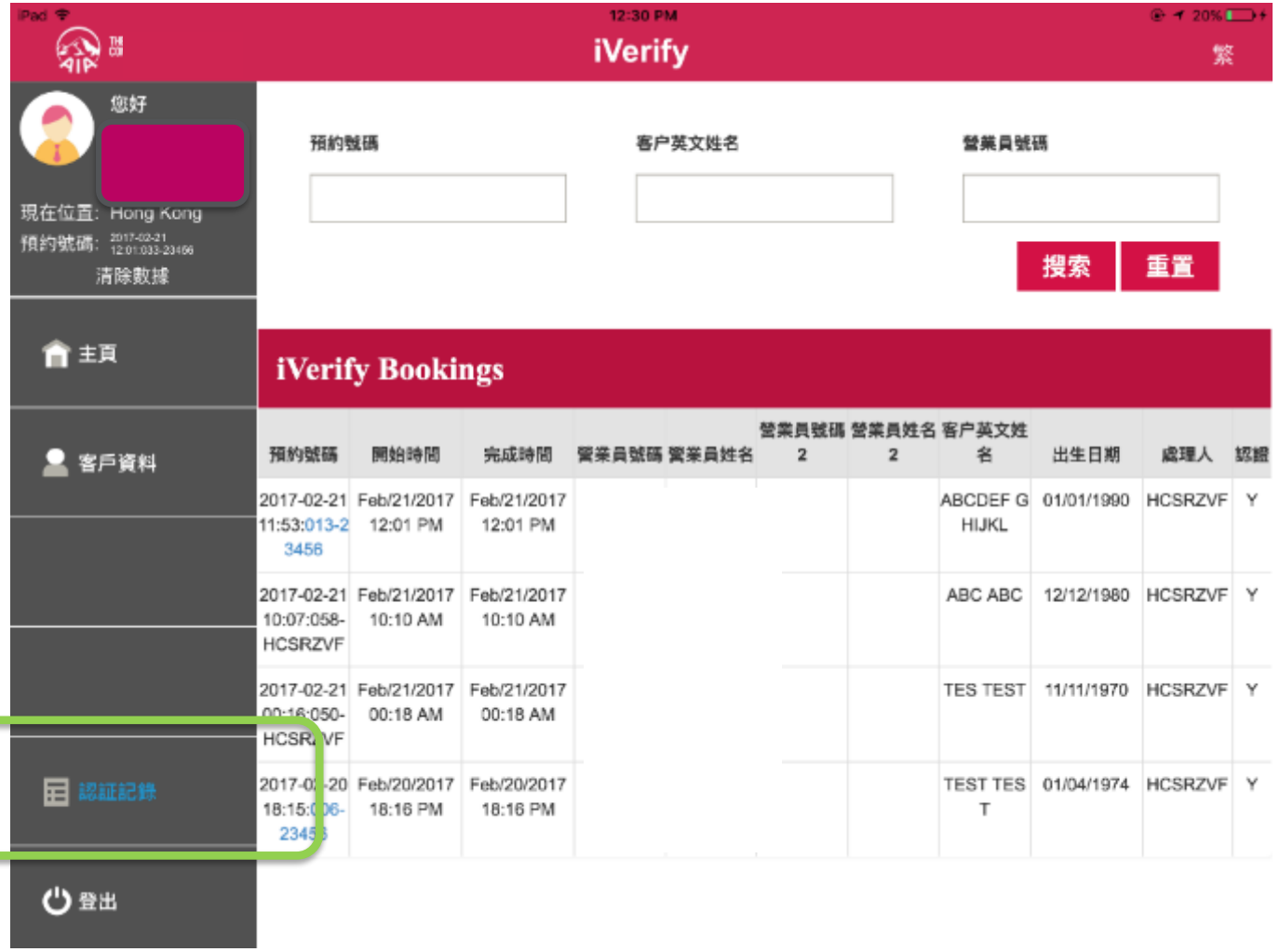
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 翻查已遞交的認證記錄

可於i認證左下角”認證記錄”翻查過去14天已遞交的認證記錄，包括：

- 認證日期及時間
- 客戶姓名
- 客戶出生日期
- 財務策劃顧問資料





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# i認證注意事項

8. 相片要求：
   - 相片一定要對焦，清晰看到證件上的文字，以便核保工作能順利進行
   - 如果相片效果不好，可以按取消，再重新進行拍攝












AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

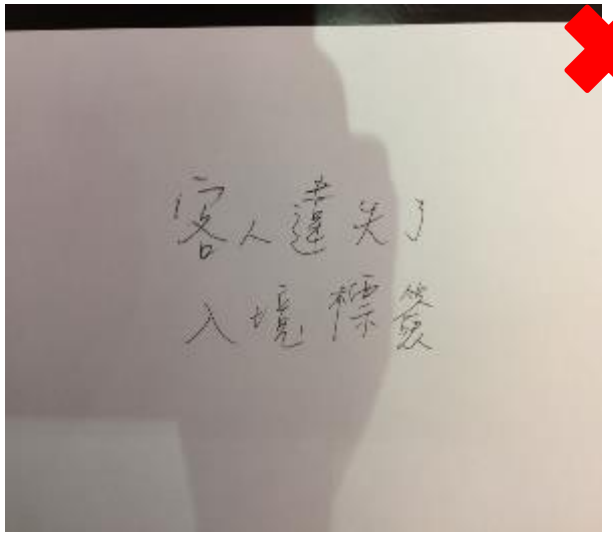
[AIA – INTERNAL]

# i認證注意事項

- 拍攝的旅行證件必須為正本，不接納拍攝任何文件的副本，圖像或相中相
- 亦不要拍攝不相關的物件









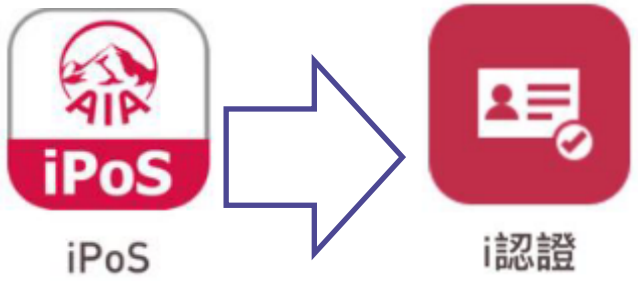
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# ii通

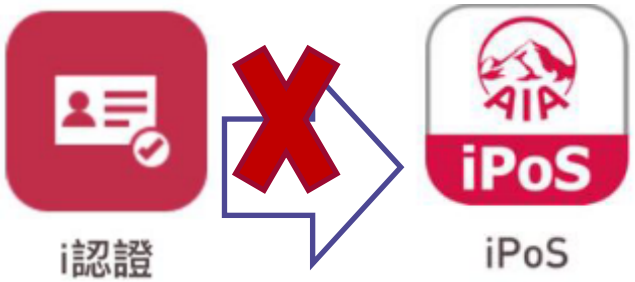
為使抵港抵澳內地人士的投保過程更快捷方便，iPoS及i認證已引入「ii 通」新功能：

於iPoS輸入客戶個人資料後，可帶同客戶資料連接到i認證，並繼續其他認證手續，省卻重複輸入同一位客戶的相同資料




注意：

如先進行i認證，i認證內的資料不能連接到iPoS, 請分別於i認證及iPoS輸入客戶資料





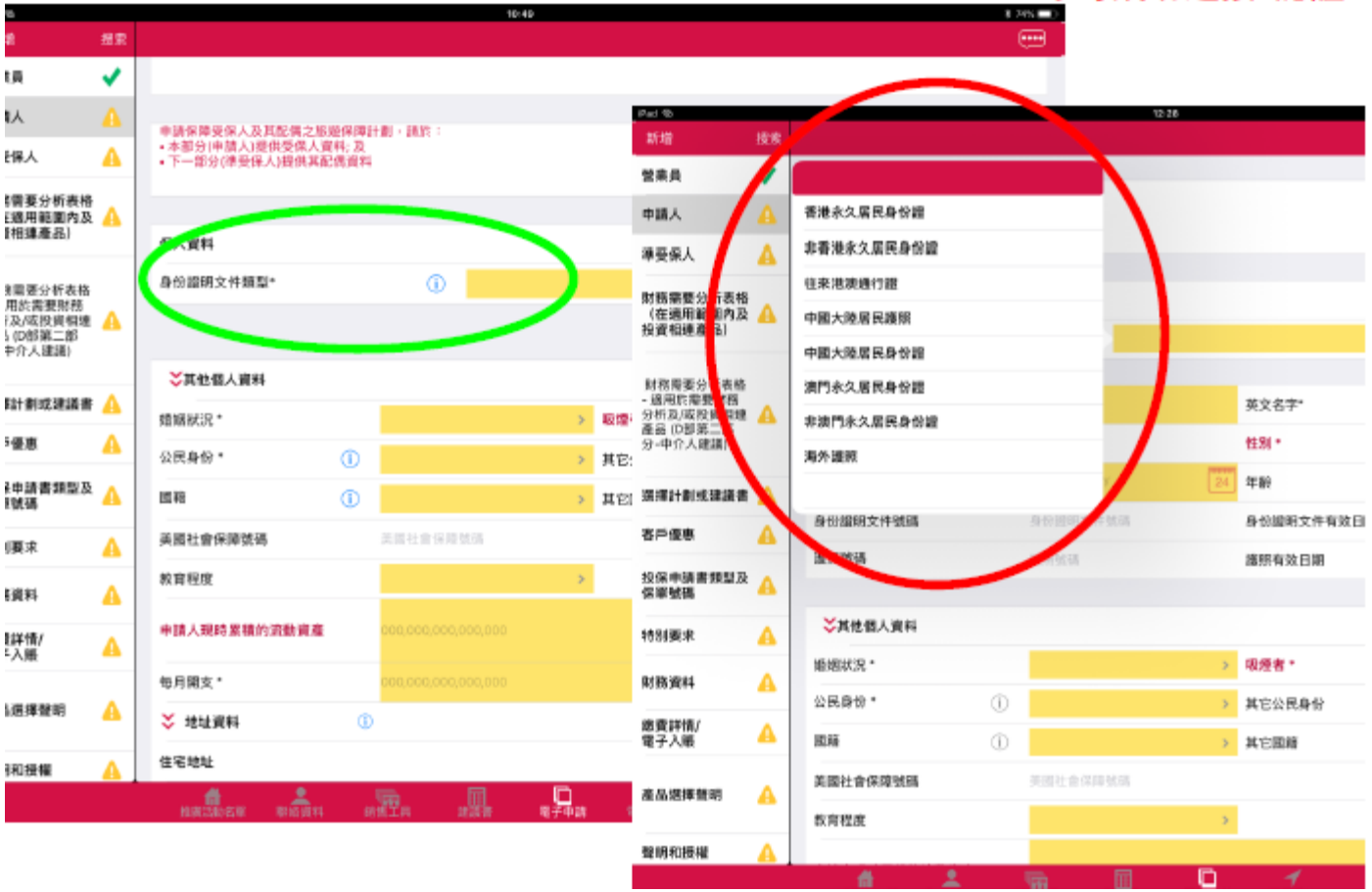
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 「ii通」操作指引

1. 於iPoS內，先選擇身份證明文件類型

請確保iPoS已連接網絡，
才可成功連接i認證





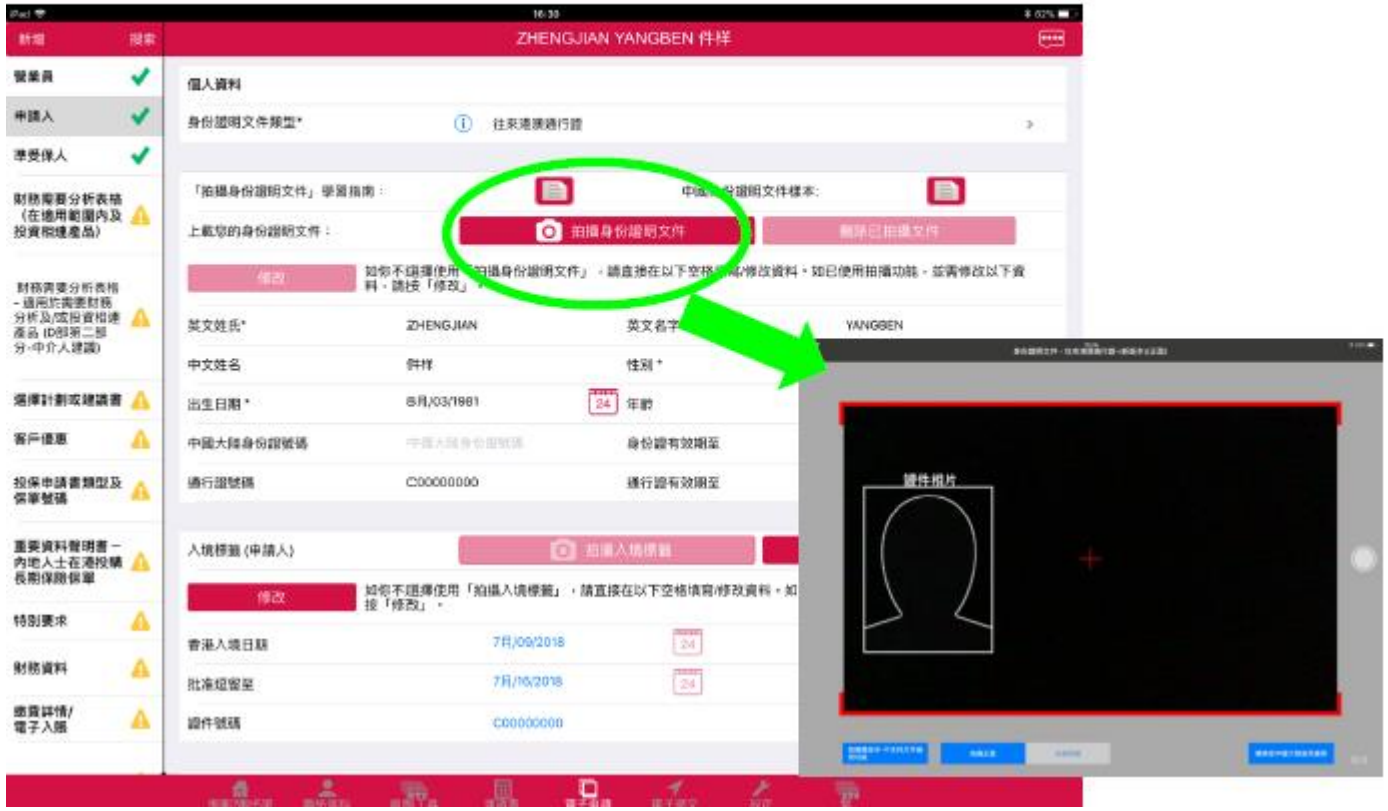
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 「ii通」操作指引

2. 拍攝客戶的證件，以OCR或手動輸入申請人及/或受保人(如有)的個人資料，入境資料，以及輸入其他客戶資料

如以手動輸入客戶資料，請先進行拍攝，然後輸入客戶資料





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 「ii通」操作指引

3. 填妥申請人及準受保人的資料，申請人及準受保人欄目轉為綠色✓，
再按右上角圖案連接i認證

請確保iPoS已連接網絡，才可成功連接i認證



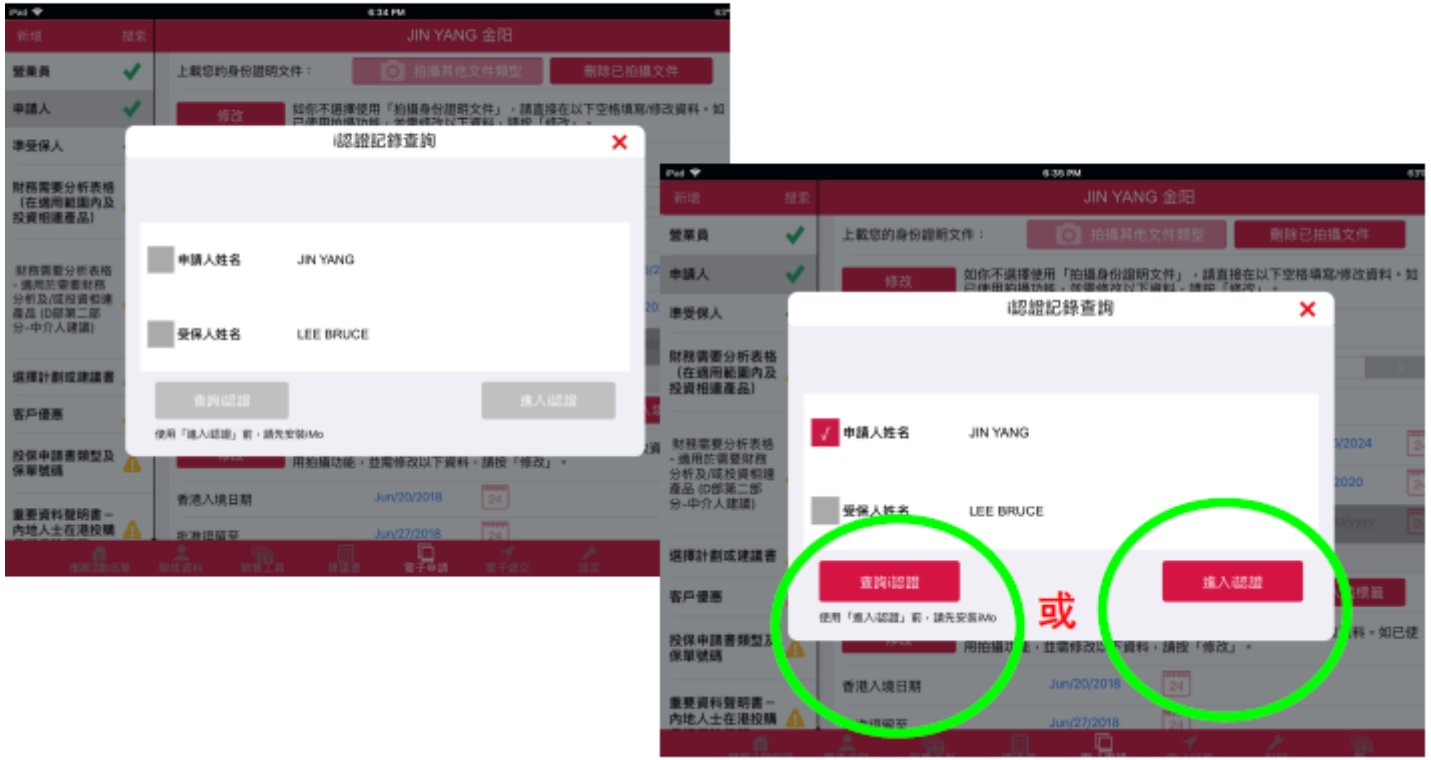

4


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 「ii通」操作指引

4. 選擇需要進行認證的客戶 > 按「進入i認證」
或 查詢該客戶是否完成認證 > 按「查詢i認證」





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 「ii通」操作指引

5. 進入i認證後，確認營業員資料，iPoS內已填妥的客戶資料會自動填入，請按「拍攝」繼續進行餘下的認證手續




6


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 「ii通」操作指引

6. 完成餘下的認證程序，拍攝個人照片及其他證件(如有)，解釋及簽署投保聲明及完成重要資料聲明書
7. 完成後，按右上的綠色✓號




*紅色星星代表該項目必須完成

iPoS內已拍攝的文件也會帶到i認證，不需要重複拍攝


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 「ii通」操作指引

8. 回到此版面，可繼續處理其他客戶的認證(如有)
9. 如已完成所有客戶的認證，可按提交，遞交認證到公司系統



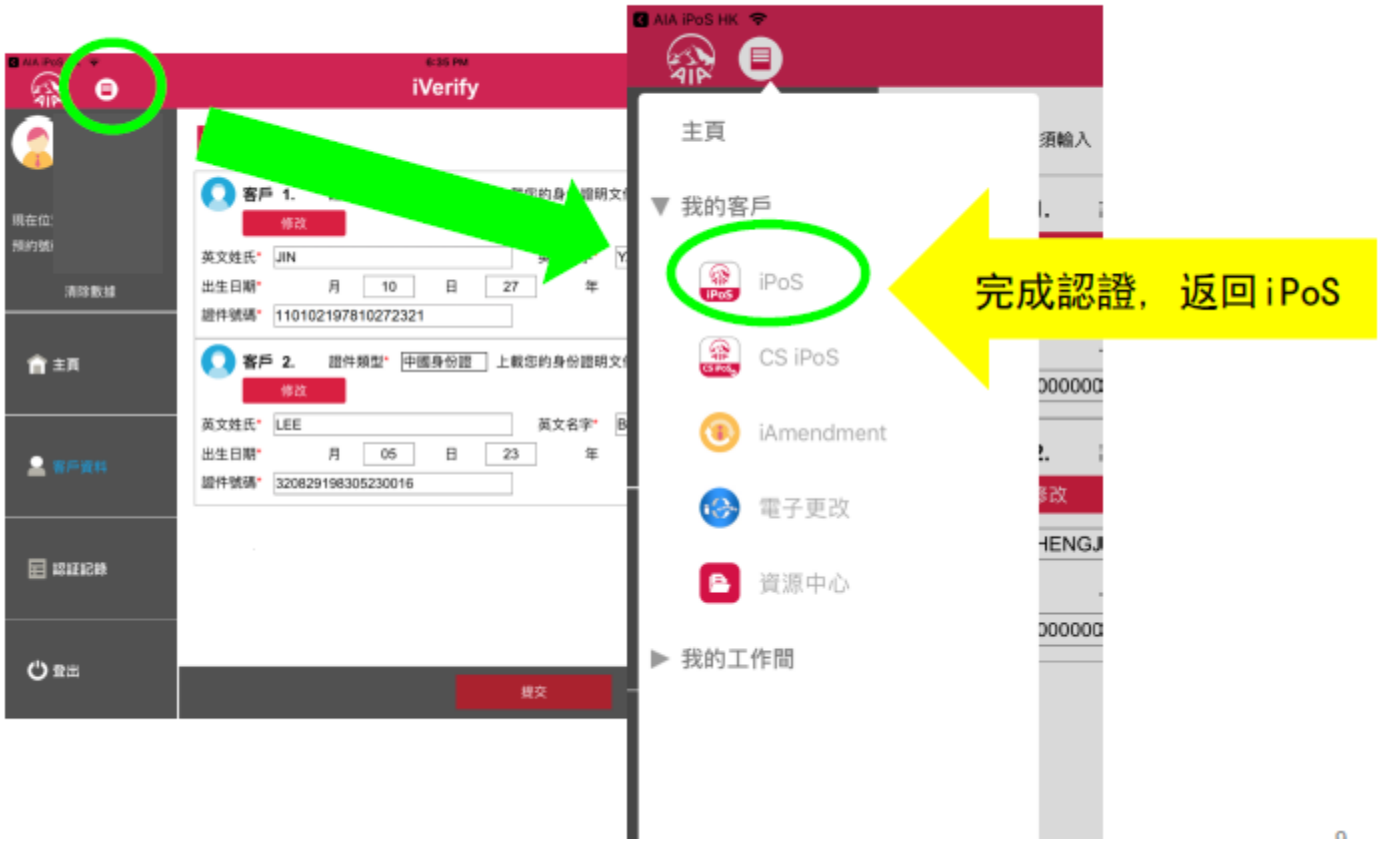


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 「ii通」操作指引

10. 認證遞交後，按左上角圖案回到iPoS繼續進行電子申請/電子遞交





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# i認證 技術支援

如有任何技術上的問題，請聯絡

iPoS Helpdesk: 3108-1338

辦公時間: 週一至週日及公眾假期
09:00 - 21:00




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

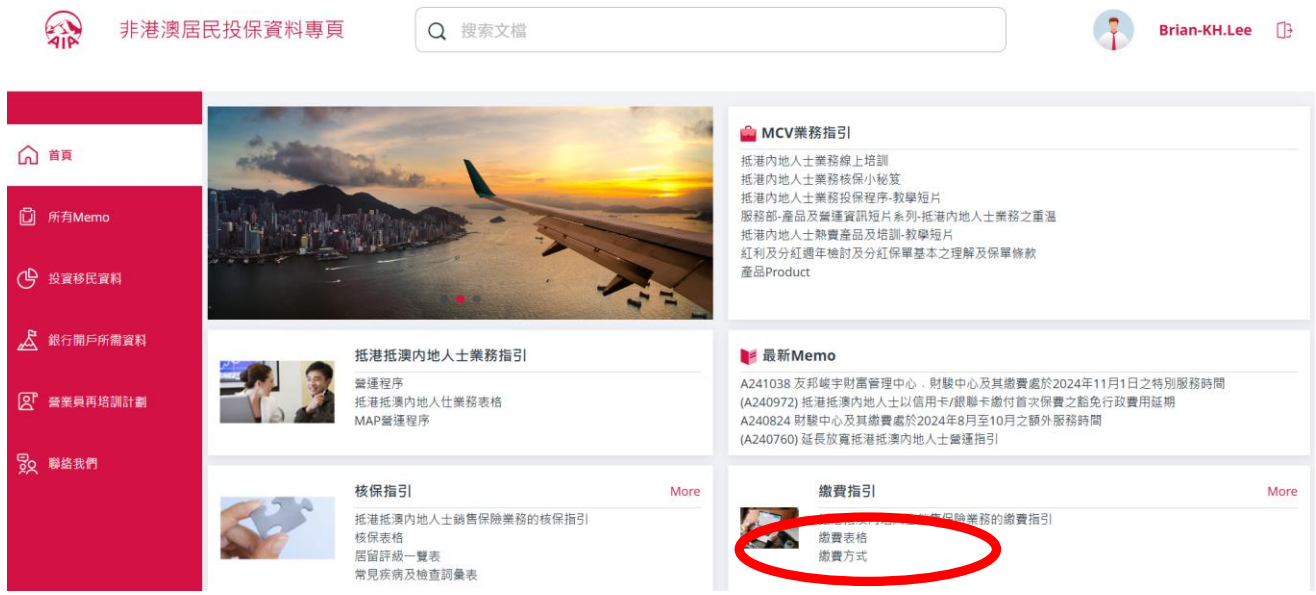
HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

# 04
# 繳付保費

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 抵港內地人士繳費方式

## 於“營業員專頁”>“非港澳居民投保資料專頁” > “繳費方式”下載




於iEngage查詢

更多 > iChat >

“查詢保費繳付方法”





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 繳付保費

*（有關盈御多元貨幣計劃可使用其他貨幣繳付保費詳細內容，請參閱通告A2023248）

## 1. 貨幣*

港元(HKD)　美元(USD)　人民幣(RMB)

## 2. 兌換率

- 公司網頁 http://www.aia.com.hk
- 2838 3555

## 3. 合資格付款人

| 繳費金額（美元） | 合資格付款人繳付抵港抵澳內地人士保單 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 直系親屬* | | 非直系親屬^ | |
| | 親臨繳費處 | 非親臨繳費處 | 親臨繳費處 | 非親臨繳費處 |
| ≤ US$5, 000 | 1) 付款聲明書<br>2) 付款人的身份證明文件副本<br>3) 口頭確認付款人與保單持有人的關係 | 1) 關係證明 | 1) 關係證明* | 不適用 |
| >US$5, 000 – ≤US$60, 000 | | | 1) 付款聲明書<br>2) 關係證明* | |
| > US$60, 000 | 1) 付款聲明書<br>2) 付款人的身份證明文件副本<br>3) 關係證明* | | 1) 付款聲明書<br>2) 付款人的身份證明文件副本<br>3) 關係證明* | |

*關係證明為出生證明文件、結婚證書、戶口簿等。


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

首期保費 續保保費

# 現金

- 需親臨公司繳費處或有關銀行，或郵局、7-11直接繳交
- 接受繳交保費的銀行包括：
  - 花旗銀行*香港各分行(HKD/USD付款)；指定分行(RMB付款)
    *(最多每次同時處理3份保單的繳費)
  - 中國銀行(香港)各分行(RMB/USD付款)

  （有關個別銀行的服務費用，請參閱通告A180168/A180642）
- 每張保單每次現金支付大於或等於15,000美元，須於繳費處填妥「現金繳費聲明書」
- 注意：以每位保單持有人計，不論任何繳費渠道，每年（1月1日至12月31日）以現金繳付上限合共為60,000美元

  （具體請參閱通告A200643）

**切勿為身在中國境內的客戶攜帶/繳交保費**




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 信用卡 (Visa/ Master/ AE / JCB) 首期保費 續保保費

- 不適用於 投資連繫式保單

| | |
|---|---|
| 首期保費 | 客戶需親臨公司繳費處直接繳交 |
| 續保保費 | 客戶毋需親臨公司繳費處<br><br>財務策劃顧問可將已填妥的「信用卡付款單據」(必須簽署及壓印信用卡)連同「接納行政費回條」一併繳交<br><br>必須經由合資格付款人之信用卡繳交 |







AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 信用卡 (Visa/ Master/ AE / JCB)
# 行政費*

| | 首期保費 | 續保保費 |
|---|---|---|
| 本地信用卡<br>(Visa/ Master/AE) | 1.5%<br>由財務策劃顧問支付# | 1.5%<br>由財務策劃顧問支付 |
| 本地信用卡<br>(JCB) | 2.0%<br>由財務策劃顧問支付# | 3.0%<br>由財務策劃顧問支付 |
| 海外信用卡<br>(Visa/ Master/ JCB) | 2.8%<br>由客戶支付# | 2.8%<br>由客戶支付 |
| 海外信用卡<br>(AE) | 1.5%<br>由客戶支付# | 1.5%<br>由客戶支付 |

* 如在收費處繳費，本港建行(亞洲)發行的信用卡不收取行政費

# **Visa/ Master/ JCB/ AE** 信用卡推廣期內符合指定條件可豁免行政費（詳情請參閱最新公司通告）


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

首期保費 續保保費

# 銀行本票/個人支票

## 抬頭: 友邦保險(國際)有限公司/
## AIA International Limited



| | 銀行本票交易 | 地區 | 所需証明 |
|---|---|---|---|
| 1. | 每張銀行本票, 超過50, 000 美元或等值 | 香港及澳門 | 必須提供有效的銀行本票收據<br>(須印有銀行本票購買人之姓名) |
| 2. | 每份保單, 過去365日內累計超過50, 000 美元或等值銀行本票付款<br>(透過任何繳費渠道繳交之銀行本票) | | |

**切勿為身在中國境內的客戶攜帶/繳交保費**


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

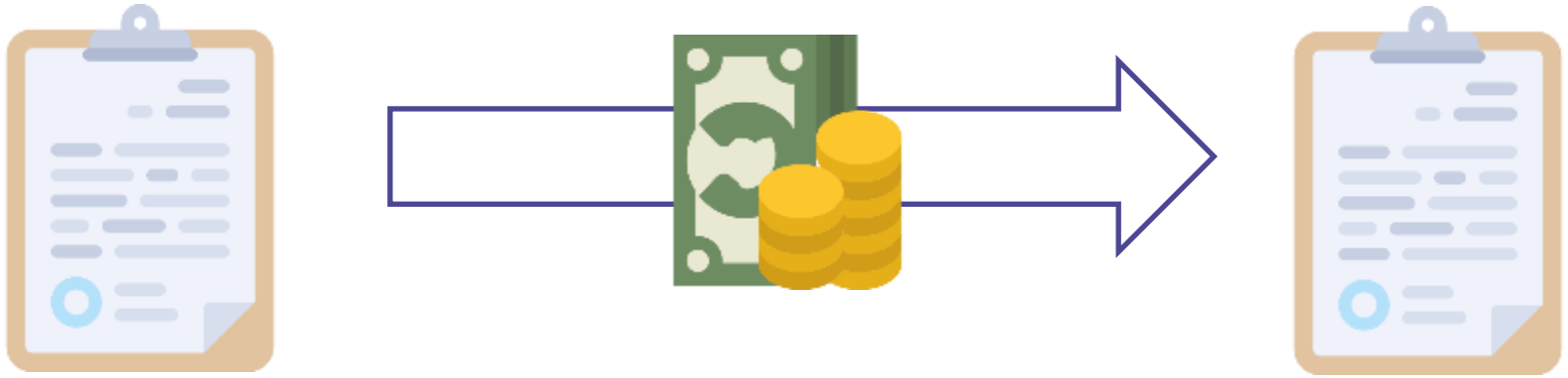
首期保費 續保保費

# 保單內款項

保戶可提取紅利、保費儲備金、可支取現金或基金單位繳交其本人或直系親屬保單之保費。

客戶如欲以此方式繳交首次保費，必須填寫『紅利/現金儲備金戶口/可支取現金申請表』或『投資連繫式/萬用壽險計劃服務申請表』及由友邦財駿中心/客戶服務中心核實

如客戶繳費到直系親屬保單，而該直系親屬非受保人或受益人，須遞交關係證明




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 電匯(T/T)

首期保費 續保保費

- 不適用於 投資連繫式保單
- 首期保費：客戶可經由其國內之銀行戶口電匯到公司
- 客戶可以其銀行戶口以美元或港元電滙
- 客戶需留意因應國內外匯管制及銀行最新限制而未能成功電滙到本公司
- 該戶口持有人必須是保單持有人、受保人、受益人或其直系親屬
- 公司絕不接受任何不符合以上條款的繳費。而匯款將會被退回至滙款人之戶口內，及退款之相關費用將由付款人承擔





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 其他繳付保費方法

| 自動轉帳 | 互聯網/繳費靈/<br>自動櫃員機 | CHATS<br>本地銀行電子過賬系統 | 香港郵政 | 存票機付款 |
|---|---|---|---|---|
| 只限香港銀行戶口 | 只限香港銀行戶口 | 只限香港銀行戶口 | 親臨任何一間設置自助存票機的中國銀行(香港)分行 | |
| 接受：<br>年供/ 半年供/ 季供/ 月供保費<br><br>填妥直接付款授權書<br><br>月供保費：<br>連同首3個月保費，交回繳費處 | 過數程序需時三個工作天 | 客戶或須繳付銀行手續費 | 接受：<br>港元現金單筆上限為80,000<br><br>本地銀行簽發港元/美元支票/銀行本票<br><br>易辦事 | 存票機截數時間：<br>週一至五下午五時或之前存票:<br><br>同一個銀行營業日處理 |
| | | | | 週一至五下午五時之後<br>/<br>週六、日/公眾假期:<br><br>下一個銀行營業日處理 |
| 續期保費 | 首期保費<br>續期保費 | 首期保費<br>續期保費 | 續期保費 | 首期保費<br>續期保費 |

提示：建議客戶在香港開立銀行戶口，以方便繳付保費


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 現金儲備金戶口 (一次過繳付最多10年保費)

只要符合下列條件，多支付的款項或保單持有人可申請繳付現金儲備金戶口。

- 只適用於傳統人壽保險及指定的萬用壽險和投資連繫壽險的保單。
- 限於2年年付保費。(指定繳費年期十年或以下的產品除外)
- 保單持有人於香港(在香港之投保申請)/澳門(在澳門之投保申請)發出之香港/澳門銀行的保單持有人私人支票或銀行滙票。澳門可接受香港銀行支票，香港可接受澳門銀行支票。
- 不接受信用咭付款。
- 不接受第三者付款。
- 提取現金儲備金戶口 -如以國內之銀行戶口電匯到公司，公司會將提取款項以電匯回到客戶國內之銀行戶口。

*更多詳情請參閱通告A240268


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 財務核保要求

<u>財富來源之審查要求</u>

基本原則:
仍以每保單持有人繳交的*總基本保費去釐定該持有人的風險分類。

*總基本保費的定義:
(i) 累計年度化保費; 或
(ii) 累計年度化保費+累計所有整付保費

| 保單持有人的[1]總基本保費 (以美元計算) | | [6]保費組別 | 財務文件要求 | |
|---|---|---|---|---|
| [2]累計年度化保費; 或 | [2]累計年度化保費 + [3]累計所有整付保費 +[4]累計預繳保費 | | 收入群體 (包括營運公司) | 非收入群體 (家庭主婦/學生/退休人士/無業) |
| 5,001 – 220,000 | 20,001 – 360,000 | 保費組別一 | - 須於投保申請書上填寫收入及淨流動資產的確實數目及完成財務需要分析表格 | - 填寫財富來源聲明書; 或<br>- 財政問卷 |
| 220,001 – 999,999 | 360,001 – 999,999 | 保費組別二 | - 填寫財富來源聲明書,或財政問卷（適用於傳統產品及投資相連壽險計劃）; 或<br>- 填寫財政問卷（適用於「財富系列」壽險計劃）;及<br>- 公司註冊調查及物業註冊調查（如適用，適用於所有產品） | |
| 1,000,000 或以上 | 1,000,000 或以上 | 保費組別三 | - 填寫財富來源聲明書; 或財政問卷; 及<br>- 公司註冊調查 (如適用); 及<br>- 需提供最新物業注冊調查或房產証(如適用); 及<br>- 收入/資產證明 | |

* 繳付保費需符合有關法定及監管要求，詳情請參閱核保指引。


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

# 05
# 業務跟進

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 交單後 - 保單簽發前之跟進

| | |
|---|---|
| 待決要求<br>(Pending Requirement) | 財務策劃顧問可以跟進之範圍包括:<br>• 尚欠的體檢/財務核保要求  |
| 一般客戶查詢<br>及行政事宜 | 財務策劃顧問可以協助客戶處理一般客戶查詢及行政事宜包括:<br>• 更改地址/ 更改聯絡方法  |
| 「特別問卷」或「修改書」<br>(Special Questionnaire or Amendment form) | 財務策劃顧問可以協助客戶處理已在港簽署的投保申請所作的闡釋(Clarification)  |

**以上聯絡過程不可涉及任何推廣或銷售保險產品，包括不可涉改變保障、改變投保金額、銷售新保單、增值銷售up-selling 、交叉銷售cross-selling或修訂建議書**


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 交單後 - 保單簽發前之跟進

## 於投保時因需要體檢而未能即時提供核保結果：

1. 財務策劃顧問可即時講解投保書內R項；讓客戶清晰明白其投保有機會因體檢結果或過往之病史引致保費調整或不保事項

2. 日後若該保單須作出保費調整或不保事項時：
   ⟹ 公司會先通知該財務策劃顧問相關之跟進事項
   ⟹ 公司於三個工作天後再以電話聯絡客戶跟進有關詳情

3. 客戶只須在電話接受保費調整或不保事項，跟進過程便完成，無須再次親臨公司跟進

4. 其後，保費調整或不保事項將以保單批註形式列於客戶保單之內


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 保單簽發後之跟進

| | |
|---|---|
| 遞送保單 | 以快遞方式運送至保單持有人之通訊地址 |
| 冷靜期 | 根據保單繕發通知書(CN Letter)所示日期 |
| 保單收訖<br>確認回條 | 不需要。快遞公司提供之簽收將被視為收訖保單合同的確認收條<br>財務策劃顧問會收到短訊(SMS)通知運送日期 |
| 財務策劃顧問解釋<br>保單條款 | 可於香港或通過電話向客戶解釋<br>(不可涉及增值銷售up-selling或交义銷售cross-selling活動) |


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 保單簽發後之跟進 - 售後跟進電話



請問你首次收到書面建議書是否在香港/澳門，或其他地方 ？(按需要解釋何謂建議書)

*如答案是在香港以外收到建議書*

請問是誰在內地/香港以外給予你友邦的建議書及如何收到 ？

請問你是否在來香港投保前已經收到這份建議書?

請問你能否提供一下相關的內容，以便我們更了解整個銷售過程作為日後服務改善參考之用?

**如有懷疑境外銷售的情況，公司將會進一步調查**


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 保戶服務

以下的保戶服務，保單持有人必須親臨香港

- ✓ **身份核實程序**
- ✓ **提交文件程序**
- ✓ **遞交「重要資料聲明書」(詳情請參閱通告A160853)**




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 保戶服務



客戶服務中心

1) 增加附加契約 / 提升住院計劃
2) 更改保單持有人 [(只適用於香港保單) 特定條件下*客戶不再需要前往香港作出申請。]
3) 更改基本保險計劃(包括更改至亞州至尊)
4) 投資連繫式壽險計劃 - 繳付額外投資保費
5) 轉換定期壽險為永久或儲蓄壽險 (Term Conversion)
6) 富泰醫療計劃 (或至尊明珠醫療計劃 ) 轉換
7) 保單權益轉讓 [(只適用於香港保單) 特定條件下*客戶不再需要前往香港作出申請。]


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 更改保單持有人 / 保單權益轉讓<只適用於香港保單>

特定條件下*客戶不再需要前往香港作出申請。

| | 直系家庭成員<br>（即父母/配偶/子女） | 非直系家庭成員 | 所需文件 |
|---|---|---|---|
| 保單簽發日後**一年內**申請 | 無需來港 | 新保單持有人/受讓人**必須**來港 | • 重要資料聲明書-內地人士在港投購人身/壽險保單(IFS-MP)<br>• 更改保單持有人的申請<br>• 新持有人相關文件 |
| 保單簽發日期**一年後**申請 | 無需來港 | 無需來港 | |

1. 需剔選聲明；iChange 電子更改或表格



聲明

[只適用於抵港內地人士]

本人/我們現確定財務策劃顧問 / 經紀 / 獨立理財顧問於此申請過程中沒有向本人/我們進行銷售。



Policy Number 保單號碼

Please tick the appropriate box 請在適當的空格內劃上"X"號

Part A 甲部 Change of Ownership / Trustee 更換持有人 / 信託人

[Only applicable to Hong Kong issued policies & Mainlanders visiting in Hong Kong]

I / We hereby ascertain that the Financial Planner / Broker / Independent Financial Advisor is not selling to me / us during this application process.

[只適用於香港繕發之保單及抵港內地人士]

Name of New Owner / Trustee
新持有人 / 信託人姓名：

Relationship to Insured | Sex | ID / Passport No.

2. 重要資料聲明書-內地人士在港投購人身/壽險保單(IFS-MP)





此簡報僅供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 – INTERNAL]

# 保戶服務

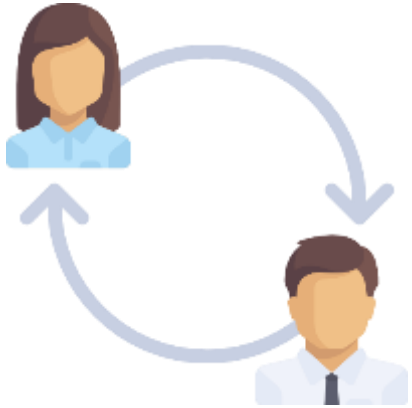
## 更改地址

客戶只需填寫更改地址表格，或透過客戶專頁更改



## 更改營業顧問

只接受已確認許可銷售國內人士保單之財務策劃顧問為新的營業顧問




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 賠償程序

- 身故賠償將會一次過發放（支付辦法Settlement Options 條文適用的計劃除外），受益人需親自前往客戶服務中心辦理
- 支付辦法(Settlement Options)的條文並不適用於所有產品
- 申請理賠時，客戶可以將理賠款項存入原有保單的現金儲備金戶口
- 保單下之任何付款、退款、退保或賠償必須以帶有公司標誌的支票發出
- 如抵港內地客戶需要沒有友邦標誌的支票，請與MCV Business聯絡
- 客戶可於香港任何一間花旗銀行分行兌現友邦港幣及美元支票
- 如兌現的支票超過美金30,000元或等值，財務策劃顧問請於3個工作天前聯絡MCV Business作預約安排，客戶亦需告知銀行職員已由友邦預留現金鈔票
- 客戶亦可要求以電匯形式將款項匯入其國內戶口。電匯並無上限，但需留意個別銀行的收款限制及其相關風險

詳情請參閱通告A170408, A180182 及 A191125


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

# 05
# 良好工作習慣

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 良好工作習慣

## 商業洽談　防止洗黑錢　使用社群媒體









AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 商業洽談

## 商業洽談
## 只可在香港境內進行






AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 推廣及促銷

**在任何情況下不能聯絡身在中國境內的內地居民作推廣，促銷或安排銷售保險。**

**推廣或銷售的途徑包括電話、電郵、互聯網 及任何形式的發佈或廣告均不可以。**

**違反此規則，財務策劃顧問合約會被終止。**


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 商業洽談

**任何形式的商業洽談，無論是直接或間接親身或虛擬透過員工、財務策劃顧問、其他受保人或朋友等，均禁止在中國境內(香港、澳門除外) 進行。**




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 商業洽談的例子

| | |
|---|---|
| 派發名片 / 產品介紹冊<br>/任何推銷單張或邀請客<br>戶到香港進行保險活動 | 成立辦事處或<br>其他商業機構 |
| 產品介紹，<br>而客戶並非擁有該產品 | 進行路演活動 |
| 進行客戶需要分析 | 為客戶攜帶保費所需款項 |
| 替準受保人遞交<br>保險申請手續 | 組織到港團購買保險或<br>支付/ 退還到港之旅費 |

**注意：當進行銷售時，不應給予抵港內地人士稅務諮詢**


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 派發名片





| | |
|---|---|
| **純粹派發名片<u>作聯誼及/或社交禮儀用途是可以的</u>** | **過程牽涉銷售保險產品及/或要約提供保險服務，則一律不容許** |

考慮整體情況與其動機，在沒有必要的情況下，

我們<u>絕不贊成</u>派發名片，從而避免涉及境外銷售風險


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 抵港內地人士業務 - 應做



## 所有銷售活動均在香港境內進行

- 於客戶在香港境內才進行銷售(包括提供產品資訊)




## 建議客戶採用最合適的繳費渠道 (包括抵港內地 /海外人士及香港客戶)

- 鼓勵客戶以支票及銀行轉帳等記名的方式繳費，避免以現金或以沒有收據的銀行本票繳費
- 如客戶只可以銀行本票繳費，鼓勵客戶遞交銀行本票的收據
- 財務策劃顧問亦應以身作則，避免以現金或以沒有收據的銀行本票繳交自己的保費



## 緊貼營運程序

- 了解及跟從最新的營運要求


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 抵港內地人士業務 - 不應做



## 進行境外銷售活動

- 親身或利用任何媒體向境外人士招攬業務(例如:公開或私下地發放產品資料、建議書、推廣活動資訊等)
- 在境外進行銷售會面、保單申請、收取保費或成立辦事處
- 以非香港電話號碼作為保險申請查詢熱線



## 間接地招攬業務的活動

- 與境外中介人合作(牽涉報酬或利益)
- 在境外以理財講座等名義宣傳香港保險產品
- 支付旅費或辦遊學團、旅行團等形式安排客戶赴港



## 提供回佣 (包括抵港內地/海外人士及香港客戶)

- 提供介紹費、保費回佣或禮品獎賞予投保人



## 建議不當的繳費渠道 (包括抵港內地/海外人士及香港客戶)

- 提供或建議不當的繳費或匯款渠道
- 代客戶繳交保費


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 後果

| 級別 | 從事違規活動 | 懲罰 |
|---|---|---|
| 財務策劃顧問 | 在中國大陸從事商業洽談 | - 終止合約<br>- 審核該財務策劃顧問所有有關保單 |
| 直屬營業單位主管 | 擁有已被終止合約之財務策劃顧問 | 降職或終止合約<br>(視乎個別事件而定) |

如財務策劃顧問因不當行為被懲罰其直屬營業單位主管

**亦需負上責任**




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 市場行為制度

根據市場行為制度

1年內被累積扣除4分或

2年內被累積扣除6分或以上



的財務策劃顧問會被**終止合約**


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 懲罰機制

**倘若違反指引/被投訴**

**有關「抵港內地人士之保單業務」銷售活動，**

**其相關銷售資格將被即時取消並不會獲*重發**

*除非該違規之財務策劃顧問在其後24個月內
完全沒有被扣分的紀錄

完成「再培訓計劃」後，牌照吊銷時間將縮減，
請參閱Memo A151123




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 何謂洗黑錢



**存放**- 實際處置來自非法活動的現金得益

**分層交易**-透過複雜的多層金融交易，將非法得益與其來源分開，目的是掩飾審計線索和隱藏款項來源及擁有人的身分





**整合** - 為犯罪得來的財富製造表面合法的印象。如分層交易過程成功，整合計劃會將經過清洗的得益實際回流至一般金融體系，令人以為有關得益是來自合法商業活動或與該等活動有關


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 洗黑錢的後果

## 觸犯以下法例!!!

**(一) 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例**
**(二) 販毒(追討得益)條例**
**(三) 有組織及嚴重罪行條例**
**(四) 聯合國(反恐怖主義措施)條例**
**(五) 聯合國制裁條例**
**(六) 大規模毀滅武器(提供服務的管制)條例**




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 洗黑錢的後果

## 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例

- 明知或出於詐騙的意圖

- 最高刑罰:監禁7年及罰款$1,000,000港元




僱員若按照機構政策與程序辦事


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 洗黑錢的結果

| | 最高處罰 | 監禁 |
|---|---|---|
| 知情不報 | 5萬港元 | 3個月 |
| 如有人知道或有合理理由相信任何財產代表任何人的販毒或來自可公訴罪行的得益而仍處理該財產，即屬犯罪。一經定罪，最高刑罰為監禁 14 年及罰款 5,000,000 元。 | 500萬港元 | 14年 |
| 通風報訊 | 未有指明 | 3年 |


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 如何防範洗黑錢

**熟悉您的客戶**

- 應記錄客戶之資料

**熟悉您的業務**

- 根據公司指引遞交所需文件，公司亦應建立及保存充足的交易紀錄


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 熟悉您的客戶

## 確定客戶身分 (個人客戶)

必須核實及取得客戶的身分證明文件

- **客人真實姓名** (核實及取得)
- **護照/身分證號碼** (核實及取得)
- **身分證明文件種類** (核實及取得)
- **居住地址及永久地址** (取得)
- **電話號碼** (取得)
- **出生日期** (核實及取得)
- **國籍** (取得)
- **職業** (取得)




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 可疑活動跡象

## 種種蛛絲馬跡



保費來歷不明，或與
客戶表面地位不符



無明確投保目的



關注退保手續，
不在乎投資目的



要求大額的整付保費


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 懷疑個案

遇有可疑交易，應以電郵方式向公司舉報

電郵: HK.AML_Reporting@aia.com



使用Suspicious Activity Report Form (SAR 表格)作出報告

透過以下路徑下載SAR 表格:

營業員專頁 > 指南 > General Manuals > AIA HK Guideline > Suspicious Activity Report Form


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 使用社群媒體

## 只分享來自 可靠來源 的資訊





善用聲譽良好的傳媒及政府的出版刊物，
並以分享該官方網站連結的方式分享資訊
（純粹分享連結行為不構成侵犯版權）


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 於社群媒體轉載發文

✓ 轉發任何第三者的貼文之前，先核實有關內容的**來源及準確性**

✓ 適當地 **註記參考文獻及出處**；根據第三者網站上的使用條款分享其資訊(很可能需要獲取對方的書面同意)

✓ 如在網上搜尋圖片，要 **確定相片使用的合法性**








AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 公司品牌及財策顧問的專業形象

## 相片中出現友邦的徽標或辦公大樓







## 社群媒體上正面分享個人事業發展




**宜**

- ✓ 當運用社群媒體擴展個人事業時，請時刻 保持專業水準
- ✓ 獲得公司預先批准 方與社群媒體上的傳媒或記者接觸
- ✓ 使用公司品牌標識前向營業拓展部 提交申請


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 公司品牌及財策顧問的專業形象

忌

**破壞專業形象**

✗ **使用友邦標記或專用圖示建立帳戶或內容**

✗ **使用「友邦香港 (AIAHK)」命名個人帳戶或公眾號，令人誤以為是友邦的帳戶**

✗ **分享內容失實或存誹謗性的文章**


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 銷售或推廣活動

## 向中國境內人士直接或間接招攬生意




## 披露任何非公開、機密或內部資料至社群媒體平台

產品資料手冊




## 發表虛假或誤導的言論

| 细节 | 500万香港"充裕未来"别墅 |
|---|---|
| 买入价 | 500万<br>（分5年或一笔过，任君挑选） |
| 租金收入 | 45万 / 年<br>（视乎从哪年开始出租） |
| 收益状况 | 第6年开始领，终身不间断 |
| 使用成本 | 无任何成本 |
| 30年后增值状况 | 3066万（收益率513%） |
| 50年后增值状况 | 12717万（收益率2443%） |
| 70年后增值状况 | 52148万（收益率10329%） |
| 百年传承 | 免税<br>保险赔付程序－7个工作日 指定受益人清楚无异议 |
| 使用权 / 拥有权 | 100 年 |

## 以接觸國內準客戶為目的，張貼兩地產品比較、產品資料或推廣銷售活動等資料




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 產品推廣

✗ 國內微訊談及香港保險

✗ 不可以 AIA 商標作為帳號標記

❶ 國內微訊公眾號

❷

❸ ✗ 未經授權於國內微訊開立香港友邦帳號




❹ ✗ 標明提供境外保險服務並經國內社群媒體提供香港保險建議書


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 善用友邦官方網站連結







於個人社群媒體專頁，**披露你與友邦保險的關聯並作出聲明**

在非國內常用的平台發表與友邦香港產品相關內容時，**放置友邦的官方網站超連結**

**使用友邦的超連結**，向身處香港的客戶分享公司的產品資訊


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# AIA新媒體- WeChat / FB / Youtube官方帳號

大家可以透過以下途徑於 WeChat 關注「香港友邦保險」：

方法一

1. 到 App Store (iPhone 用戶) 或 Google Play (Android 用戶) 搜尋及下載「WeChat」
2. 完成安裝後，登入「WeChat」。 按右上角的「+」按鈕並選取「新增朋友」
3. 選取「官方帳號」，輸入並搜尋「香港友邦保險」
4. 關注「香港友邦保險」官方帳號並即時收到歡迎訊息










關注 AIA Hong Kong 的 Facebook 專頁及 YouTube 頻道：

Like Us On Facebook

AIA Hong Kong Facebook 專頁

Subscribe to us on YouTube

AIA Hong Kong YouTube 頻道

公司所發佈的產品相關訊息亦不應分享予非身處香港境內的人士，從而避免涉及境外銷售風險


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 其他注意事項

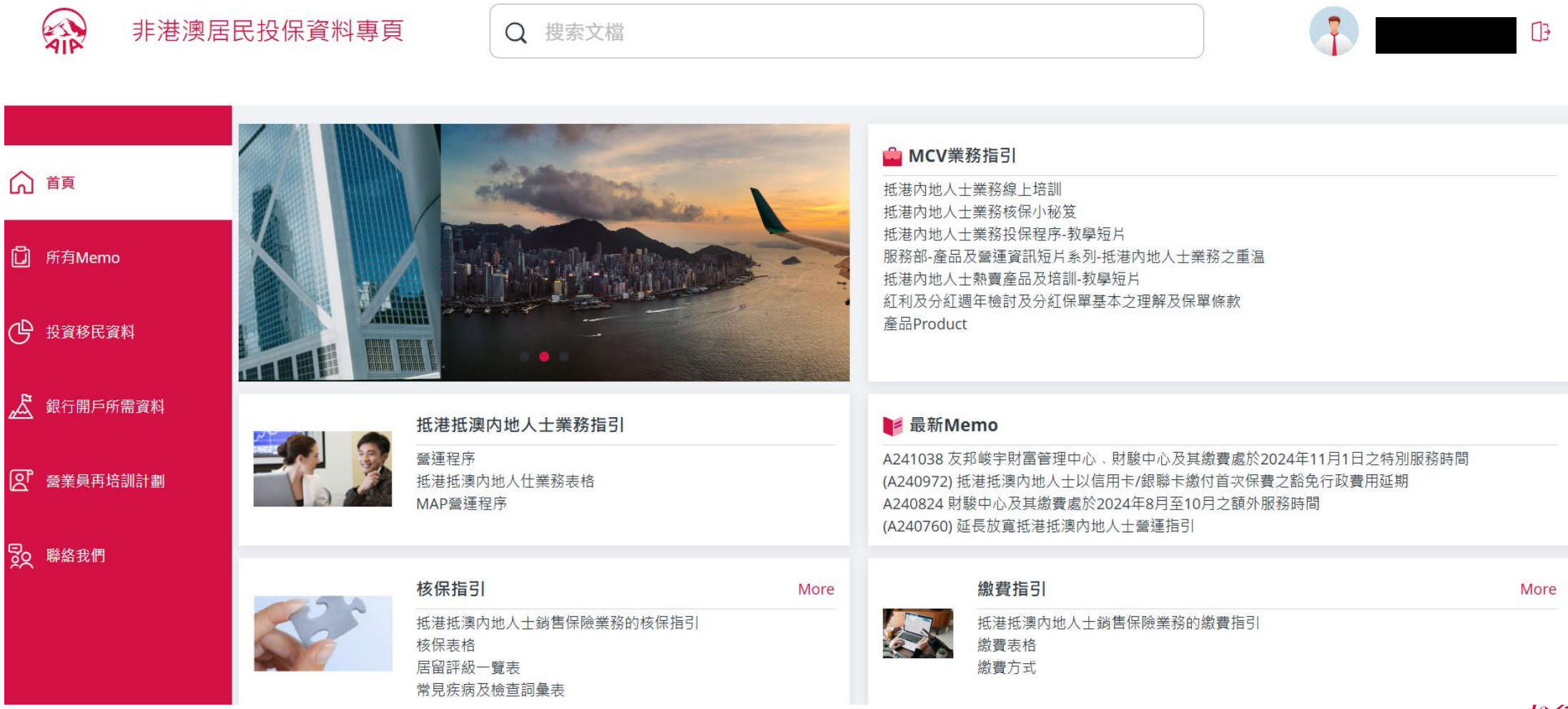
**禁止**財務策劃顧問接受傳播媒介訪問，**除非**已經預先咨詢**直屬單位主管**，而且得到公司**營業拓展部**的批准。




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 抵港抵澳內地人士銷售保險業務營運指引





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 抵港抵澳內地人士銷售保險業務營運指引

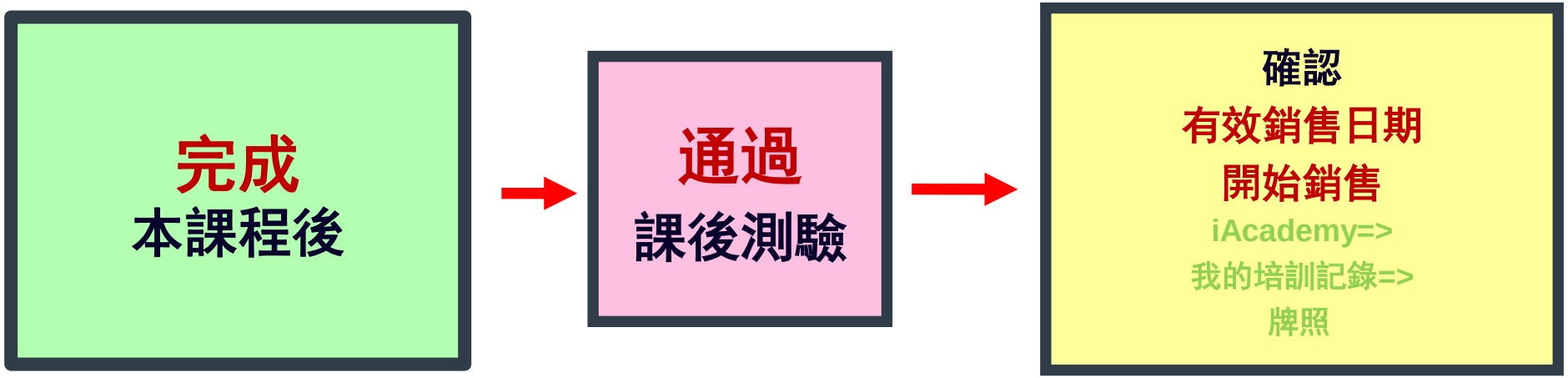



建議財務策劃顧問預先參考營運指引，了解抵港內地人士銷售業務的重點及必須注意的事項。


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 銷售資格 (牌照65)

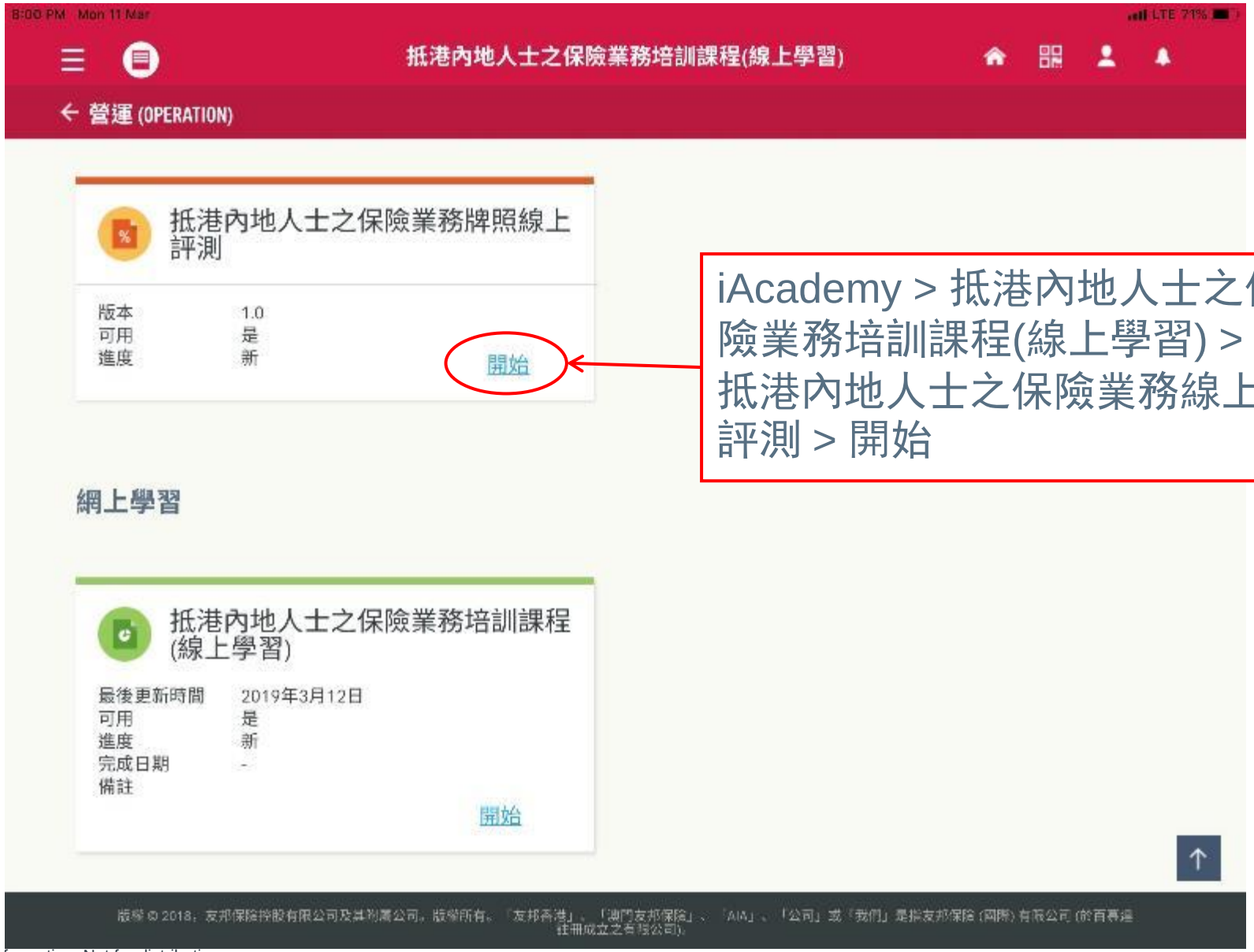



***所有合資格人士於過去24個月或由合約生效日期起無任何市場行為委員會扣分紀錄***


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 銷售資格 - 有關考試




iAcademy > 抵港內地人士之保險業務培訓課程(線上學習) > 抵港內地人士之保險業務線上評測 > 開始


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 提醒你

每年需進行抵港內地人士持續進修及網上測驗
詳情請留意公司通告


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 抵港內地人士保單業務-熱線通28814911

營業代表能24 小時查詢與抵港內地客戶投保相關的資料。
營業代表撥打2881 4911 便能接通資訊熱線通，按指示查詢以下資料：

1) 繳費方法
    1)繳付新單保費
    2)繳付續期保費

2) 友邦財駿中心的地址及開放時間

3) 查詢新保單審批狀況 (需要輸入營業員號碼，密碼及保單號碼)

4) 常見問題
    1)抵港抵澳內地人士之保單所需文件
    2)特快認證所需文件
    3)祖父母/外祖父母為其孫/外孫購買人壽保單，以傳真索取表格
    4)預先核保程序
    5)什麼情況需要遞交財富來源聲明書


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

# 更多資訊

善用友邦應用程式，上iAcademy學習iChange電子更改

**iAcademy → 網上學習 → 友邦應用程式 AIA Apps → iChange 電子更改**


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

# 謝謝 Thank you

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 此單元已完結

# End of Module

# 此单元已经完成


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]