HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Elite Program Module 1

拓展大湾区高净值市场（普通话）

July 2024

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

使用条款

阁下确认培训资料拥有人为友邦保险(国际)有限公司(以下简称「友邦」或「公司」)。阁下使用、复制或下载此培训数据，即表示阁下已同意及接受下述所有条款之约束：

此培训资料乃由友邦营业培训及发展部(以下简称「本部门」)制作并只供内部培训使用。除非事先获得公司同意，否则任何人士一律不可擅自将培训数据再传播及发放或使用于其他用途或目的。为免疑问，阁下亦不得使用此培训数据作为销售面谈或说明或其他相类似之用途。
直播期间不得录像、录音、拍照或进行任何拍摄。
若未得到本部门获授权人士事先书面同意，阁下不可修改、更改或变更此培训数据的部份或全部内容。

此培训数据是本部门经搜集内外数据制作而成，更新版本日期打印于数据上。本部门将尽力确保培训数据内容准确、完整及为最新的信息，但不会就培训数据源的准确性、完整性及适时性或因而引致的损失负上责任及作出任何保证或陈述。在任何情况下，公司不会就培训数据用户负上任何责任。

阁下同意赔偿及承担对友邦保险(国际)有限公司及其母公司、分公司和子公司、董事、高级职员、财务策划顾问、雇员、合伙人及持牌人的任何索偿或遭第三者追讨因使用或违反使用此培训数据所造成损失或损害的责任。

此文件不构成任何邀请或招揽购买（或认购）任何保险产品。

「友邦」、「友邦香港」、「公司」是指友邦保险(国际)有限公司(于百慕大注册成立之有限公司)

[AIA – INTERNAL]

营业培训及发展部

Emma Lau

emma-pt.lau@aia.com

[AIA – INTERNAL]

签到安排：

上午	签到	09：15
	签走	13：00
下午	签到	14：15
	签走	18：00





1. 设有小息时间及午膳时间，请留意课堂公布
2. 不可以迟到及早退，如迟到或早退，即当作缺席

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

课程内容 - 拓展大湾区高净值市场

- 把握MCV钻石时代以及高净值客户的市场商机
- MCV中产客户和高净值客户的保障及理财规划需要
- 演练环节（销售演绎及方案演绎）
- HNW team分享
- Premier Builder分享
- MCV business team分享

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

MCV市场重要性

WHY大湾区？

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

考考你

Q1: 大湾区包括多少个城市?

Q2: 大湾区人口有多少?

Q3: GDP总值多少?

Q4:大湾区保险渗透率多少?



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

[AIA – INTERNAL]

从地理位置来看大湾区

刊登日期：22/05/2023

編輯：黃雅言

香港近年積極融入粵港澳大灣區（下稱大灣區）的發展大局。隨着各項政策、交通、教育、醫療的便利，粵港澳大灣區與香港的關係變得愈來愈緊密，不但是年青一代人生規劃的重要考慮，也是長者退休後宜居之選。

大家對粵港澳大灣區有多少認識？大灣區城市人口和經濟狀況如何？香港的經濟表現又排第幾？隨着各市最新的政府工作報告出爐，讓我們了解一下粵港澳大灣區的最新現況。

粵港澳大灣區 = 廣東省9市+港澳2特區

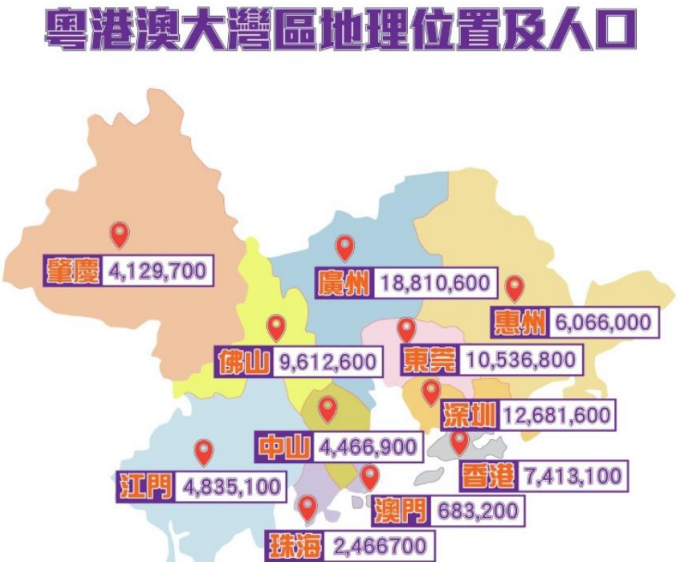
說起粵港澳大灣區，人們最了解的就是深圳和廣州，多一點認識的會知道是「9+2」的城市規劃。沒錯，大灣區合共包括11個城市，就是廣東省9個地級市，以及香港和澳門2個特別行政區。

準確來說，大灣區11個城市是深圳、廣州、珠海、中山、佛山、東莞、惠州、江門和肇慶等9個廣東省城市，加上香港和澳門兩個特區。

大灣區人口逾8,600萬人　廣深莞超千萬

粵港澳大灣區各市主要經濟指標(2022年)

城市	土地面積 (平方公里)	人口 (萬)	本地生產總值 (GDP)[1] (億美元[2])
粵港澳大灣區	**56,098**	**8,662**	**19,435.4**
香港	1,110	733	3,624.4
澳門	33	67	227.3
廣州	7,434	1,881	4,293.2
深圳	1,997	1,768	4,821.5
佛山	3,798	961	1,890.4
東莞	2,460	1,054	1,667.4
惠州	11,347	607	804.1
中山	1,784	447	540.6
江門	9,507	484	561.7
珠海	1,736	247	602.2
肇慶	14,891	413	402.7



大湾区生产总值超过 1万9千亿美元

https://www.ourchinastory.com/zh/6265/%E7%81%A3%E5%8D%80%E7%99%BE%E7%A7%91%EF%BD%9C%E7%B2%B5%E6%B8%AF%E6%BE%B3%E5%A4%A7%E7%81%A3%E5%8D%80%E4%BA%BA%E5%8F%A3%E5%92%8C%E7%B6%93%E6%BF%9F%E7%8F%BE%E6%B3%81%20%E5%93%AA%E5%80%8B%E6%98%AF%E8%90%AC%E5%84%84%E7%B4%9A%E5%9F%8E%E5%B8%82%EF%BC%9F%E9%A6%99%E6%B8%AFGDP%E6%8E%92%E7%AC%AC%E5%B9%BE%EF%BC%9F

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
https://research.hktdc.com/tc/article/MzYzMDE5NzQ5

[AIA – INTERNAL]

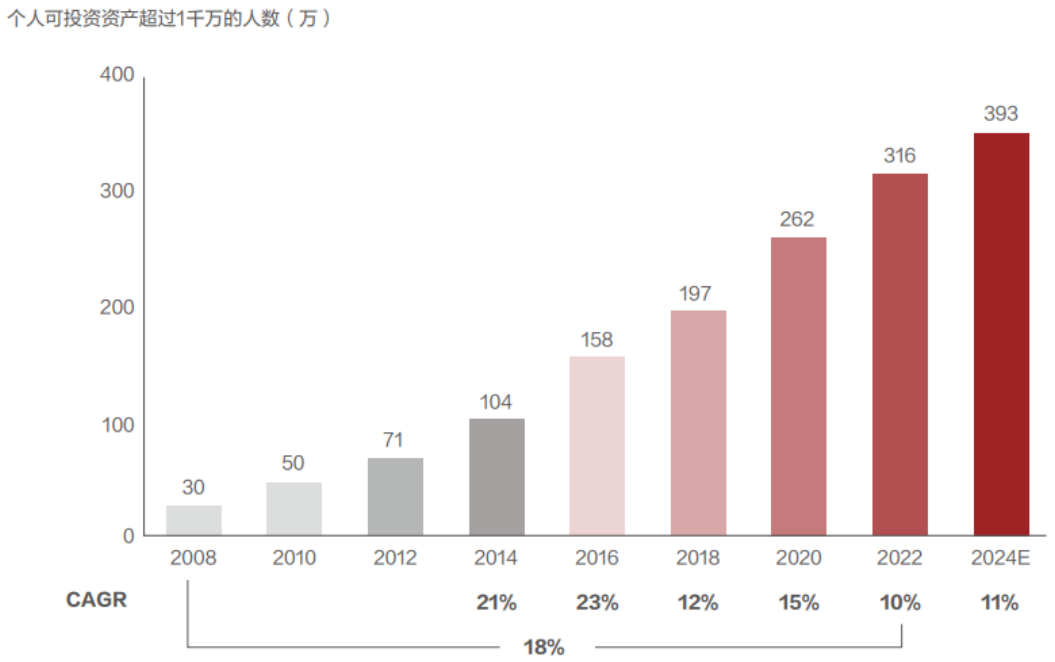
内地客户服务商机

- **亚太地区的国内生产总值(GDP)总和已超过全球GDP的三分之一***
- 预计截至2023年，亚太地区高净值人士总数将增加260万，达到870万^。

- 中国拥有可投资资产在1000万人民币以上的高净值人数，预计 **2024年底将增加至393万人。**

- **中国个人可投资资产总规模**，预计到**2021年底将增加至人民币327万亿元#**。

中国高净值人数



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

[AIA – INTERNAL]

资产配置的国际比较:
世界主要国家个人资产配置表

	英国	美国	澳大利亚	韩国	日本	中国大陆	香港	台湾
银行储蓄	6%	9%	10%	10%	15%	19%	11%	15%
股票基金债券	34%	30%	32%	22%	20%	15%	24%	27%
房地产固定资产	35%	37%	37%	41%	34%	61%	43%	39%
保险资产	25%	24%	21%	27%	31%	5%	22%	19%

[AIA – INTERNAL]

Reference: Global equity investing: The benefits of diversification and sizing your allocation

大湾区保险渗透率低 - 庞大市场及需求



大湾区内地城市保险渗透率不足5% | 有线宽带 i-CABLE

约80%大湾区客户没有购买香港或澳门保险产品的经验，另有逾六成受访者表示，**没有购买保险的主要原因，是因为不熟悉保险产品和相关法规。**

受访者对跨境保险产品表现出浓厚的兴趣，尤其是以下两类：
重大疾病保险（64%）
医疗保险产品（63%）

不同种类的客户对保险产品及服务的偏好皆不一致，例子如下：

	香港客戶	內地客戶
互動方式	更喜歡與保險公司進行面對面交流	更傾向於數碼互動渠道
保險產品	僅61%選擇重大疾病保險	逾80%有意選擇重大疾病及醫療保險

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

原文网址: 大湾区保险渗透率低｜逾半内地客想买香港保险｜2个发展方向｜香港财经时报HKBT
https://www.businesstimes.com.hk/articles/140184/大湾区-保险-跨境保险-香港保险/

[AIA – INTERNAL]

AIA优势

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

百年品牌



2022 MDRT
全球NO.1[1]
第21年高踞香港首位



1919年，上海成立
1931年，扎根香港

业务覆盖18个市场，并100%
专注于亚洲[2]



连续七年晋身Kantar BrandZ™最具价值全球百大品牌

2022年唯一一个香港品牌[3]

[1]https://www.mdrt.org/about-MDRT/for-companies/（截至2022年7月13日）
[2]https://www.aia.com/zh-hk/media-centre/facts-at-a-glance(截至2022年12月31日)
[3]https://www.aia.com.hk/zh-hk/about-aia/about-us/media-centre/press-releases/2022/aia-press-release-20220805

只供内部培训使用。友邦机密及专利资料。严禁分发。

集团资产雄厚　持续稳定增长

實力雄厚

自2010年上市后，市值升逾4倍[1]
恒生指数第三大成分股[2]
总资产达3,030亿美元[3]

享譽全球

信贷评级-友邦保险(国际）有限公司：
标准普尔：AA-（稳定）
穆迪:Aa2 （稳定）

友邦保险截至2022年12月31日止年度财務業績

- 新業務價值為30.92億美元
- 新業務價值利潤率為57.0%
- 年化新保費為54.07億美元
- 總加權保費收入為361.76億美元

資料来源：友邦保险控股有限公司2022年全年業績（截至2022年12月31日）



香港中环友邦金融中心

香港湾仔友邦大厦


澳门友邦广场


香港鲗鱼涌友邦香港大楼

港澳4栋自有物业

友邦保险在港澳坐拥四幢自有物业，全部位于核心地段。

[1]彭博（截至2022年12月31日）
[2]恒生指数网站www.hsi.com.hk（2023年2月）
[3]友邦保险控股有限公司2022年全年业绩（截至2022年12月31日）

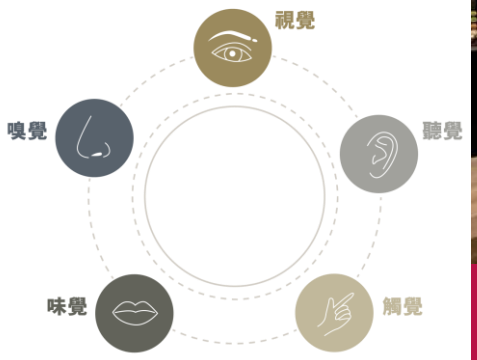
只供内部培训使用。友邦机密及专利资料。严禁分发。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
[AIA – INTERNAL]

尊尚财富管理中心

专业团队支持 提升客户信心

业界首个为高净值客户服务的财富管理中心于**正式开幕**。

- 位于**铜锣湾希慎广场29楼**，为您及高净值客户提供一个尊贵及私隐度高的会面环境。
- 备有**财富管理策划及传承规划专责团队驻守**，更**伙拍多个国际机构组成顾问团队**，全面照 顾高净值客户的财富管理需要。
- **注入本地艺术概念，结合五感元素**，为高净值客户缔造独特财富管理体验。







友邦峻宇财富管理中心

位处黄金地段，拥多间独立私人会面室

只供内部培训使用。友邦机密及专利资料。严禁分发。

全方位综合医疗支持
让赴港就医更轻松

轻松便捷获取香港优质医疗服务 及国际医疗专家意见

简化贯通两地就医的旅程

提供可预计开支的医疗方案及 一系列增值服务

一站式肿瘤支持服务
全新

服务特点
- 一体化的综合肿瘤治疗和服务
- 协助提升透明度 – 治疗计划及费用
- 设有专属服务大使

「友邦医疗通」
AIA CarePass

- 专科医生网络
- 绿色医疗通道
- 个人疗程管理服务及复康管理
- 医疗费用预先批核服务 及出院免找数服务
- 环球紧急支持服务
- 「AIA Vitality 健康程序」*

健康统筹服务
全新

服务特点
- 按客户医疗及预算需要推荐医院进行治疗
- 安排交通以及住院相关的行政安排
- 安排专人陪同入院、出院，协助住院期间与医护人员沟通

以下产品（基本计划及附加契约版本）的受保人可使用以上服务：

「至尊明珠医疗计划2」* 「至尊明珠医疗计划3」* 「至尊明珠医疗计划5」* 「亚洲至尊明珠」医疗计划 「尊裕明珠」医疗计划 「富泰医疗计划」*
「至尊明珠医疗计划（环球）2」* 「至尊明珠医疗计划（环球）3」* 「至尊明珠医疗计划（环球）5」* 「亚洲至尊明珠」医疗计划2 「尊显明珠」医疗附加契约 「富泰医疗计划（环球）」*

*「AIA Vitality 健康程序」不适用于至尊医疗计划及富泰医疗计划。
请注意实际理赔金额将以提交完整的理赔文件、受保人于合资格的保障产品下可享的保障内容、不保事项、保单契约、条款及细则为准。

只供内部培训使用。友邦机密及专利资料。严禁分发。

超越同业
具前瞻视野
超前掌握发展机遇

2020年成为**首家**外资公司获批在**中国内地成立独资人身保险公司**

分公司分布于**北京、上海、广东、深圳、江苏、天津、石家庄、四川及湖北**；我们正积极扩展业移至国内其他省份

2021年认购**中邮保险投资股权**



只供内部培训使用。友邦机密及专利资料。严禁分发。

超越同业
友邦保险大湾区优势

中国内地保险仍属于发展中产业，**大湾区的发展为保险业带来无限商机**

大湾区访港访澳**旅客首选品牌之一**

广东省分公司令友邦保险拥有大湾区优势，发挥品牌效应

2021年**与东亚银行建立战略伙伴关系**

2019年大湾区内地城市保险渗透率只有6%，远低于香港的18%[1]

有市场研究估算，广东居民的健康保障缺口达500亿美元[2]



[1]数据源：贝恩公司（Bain & Company）《你预备好去实现粤港澳大湾区金融服务的机会吗?》报告
[2]数据源：瑞士再保险瑞再研究院（Swiss Re Institute）《Health and Medical Insurance in China's Greater Bay Area》(2021年9月)

只供内部培训使用。友邦机密及专利资料。严禁分发。

内地面对问题及需求

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

考考你



Q1: 2023年内地高考人数多少人?

Q2: 平均高考录取率百分比为多少? (包括本科,职业学校,高职等等)

Q3: 最近一两年大学录取率百分比为多少?

Q4: 全国一本大学录取总人数为多少?

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

[AIA – INTERNAL]

内地升学现况



在2011年到2021年間，高考錄取率一路攀升，到2021年達到破紀錄的92.9%，雖然2022年回落到85%左右，但進入高等教育學校的難度，在整體上還是呈下降趨勢。

當然，這裏所說的高考錄取率，不僅涉及到頒發學士學位的本科學校，還有同屬本科層次的職業學校、高職（專科）等等。

而民間主流觀念裏的「考大學」，大部分還是指考取本科學校。因此如果只計算本科錄取率，近10年間的數據大概在40%-55%之間，不過據統計最近一兩年也出現下降趨勢，大約在40%左右。

可見，在內地進入高等教育學校的門檻在降低，高等教育變得更加普及。不過想考上好的本科學校甚至名校，難度並沒有變小，對考生和家長來說依然長路漫漫。

2023全国一本大学录取总人员数量？

2023年清华北大等百所双一流高校录取本科新生人员数量超48万。这当中，除东北大学、吉林大学、浙江大学、四川大学、重庆大学、国防科技大学外其他33所985高校共录取新生171790人（包含哈工大（威海）和哈工大（深圳））

2023全国一本大学录取的总人员数量150万左右。

全国高校2023年招收院校为3012所高校，这当中本科院校1000所左右，其他院校2023所左右。招生重点院校400所左右，这当中国家985工程院校为39所，国家211工程院校为112所，按照高中毕业考试招生新模式，录取分为本科线和专科线，本科线包含了本一，本二计划。故此，实质上招生本一数超过重点院校招生数

- 高等教育普及化 >85% (学士,职业学校,专科等等)
- 实际入读大学只有40%左右
- BAND 1（一本） 只有11%左右

试想想会导致什么社会现象?
(父母/子女)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

https://www.sohu.com/a/661905941_121376814#google_vignette

2023全国一本大学录取总人数，全国一本院校多少所大学-博宇考试网 (china-share.com)

中國內地掀起「躺平主義」

「內卷」「躺平」本質又是什麼？

16至24歲青年失業率高達20.8%*



躺平

注解 出於對社會環境的失望，與其積極奮鬥，不如選擇「維持最低生存標準」



內卷

注解 因社會資源無法滿足所有人而需要競爭，後指惡性競爭或被競爭

你想避免內卷和躺平吗？

数据源: https://www.epochtimes.com/b5/23/6/20/n14019394.htm

*中国国家统计局6月15日公布

[AIA – INTERNAL]

内地教育支出及海外升学趋势

- 国际学校或国际班平均每年学费为14万*
- 2019年海外留学生接近70万人
- 包括高中、本科及硕士及以上
- 美国、澳洲、英国、加拿大为最热门留学国家

及早做好教育储备让子女有更多选择



图5. 2000-2019年中国当年出国留学人数及增长率

数据来源：中华人民共和国教育部

表 15：中国留学生目的地分布前十名,2020

国家	2020 年该国留学生数	中国留学生在该国人数	中国留学生占该国国际学生比例	中国留学生在该国国际学生中的数量排名
美国	1075496	372532	35%	1
澳大利亚	463643	165809	36%	1
英国	551495	129045	23%	1
加拿大	503270	98565	20%	2
日本	228403	94047	41%	1
德国	302157	39871	13%	1
俄罗斯	353331	37515	11%	2
法国	358000	28436	8%	3
新西兰	61240	19950	33%	1
荷兰	85955	4697	5%	3
瑞典	37888	2529	7%	3

资料来源：CCG 全球化智库、美国国际教育协会、育娲人口

http://www.ccg.org.cn/archives/28475

*2022年内地国际学校 (幼儿园、小学、初中、高中)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

APS-UP销售模式

A – Average

P – Premium

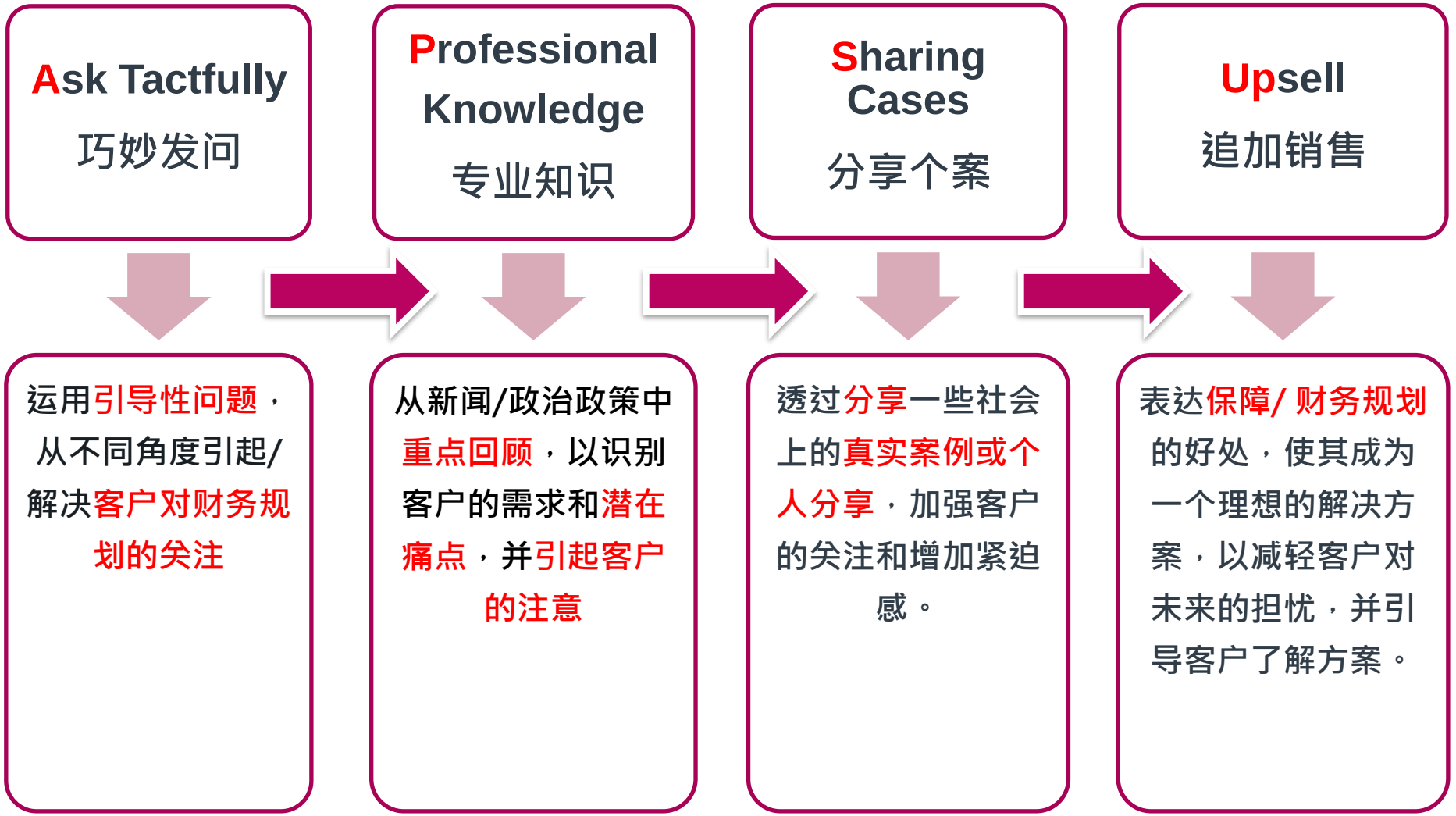
S – Size

Up – Up

如何有效提升业绩 ?

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
[AIA – INTERNAL]

APS-UP销售模式



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
[AIA – INTERNAL]

话述示范 –教育政策

Ask Tactfully 巧妙地询问

客户先生/ 小姐，看到新闻上有说现在学生读书压力大，尤其是升读大学竞争非常的激烈，不知您是否有提前为孩子做些打算呢？

Professional Knowledge 专业知识

- 大环境还是以"应试教育"为基础的
- 根据2023年国家统计局的数据显示，现在全国的一本(Band 1)大学大约有200间左右，全国一本大学录取的总人员数量150万左右，而应届考生却大约有1200万，可想而知竞争好大。
- 无论是二本、三本、甚至是大专，我相信都不会是家长们所期望看到的结果，您同意吗？
- 所以有很多家长宁愿选择在这种情况下送孩子到海外进修，增添一些发展深造的机会和日后的竞争力

教育双减｜法治纲要称「加大执法力度」　各省区每半个月上报进度 (hk01.com)

2023全国一本大学录取总人数，全国一本院校多少所大学-博宇考试网 (china-share.com)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

话述示范 –教育政策

Sharing Cases 分享个案

我有一个朋友，她也是一位母亲，她总是对我表示说心情其实是很矛盾的。
一方面希望孩子能有轻松的童年，但又同时担忧孩子将来面对同龄人竞争力的压力。在现在”教育内卷”状况这么严重的情况下，她认为就更加需要为孩子在将来的发展多做考虑，提前准备教育储备，以备将来万一需要用到的时候可以安排孩子到海外进修。

Upsell Insurance 向上销售

当然今天为孩子多做一步准备，并不一定只是为了应对学业的竞争，亦可以作为深造读研之用；
同时，多一笔成长储备，在将来面对不同情况的时候，我们就能够有多一个选择，您同意吗？

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

销售演练环节







二个人为一组:

轮流负责担当财务策划顾问 、准客户

职责 :

财务策划顾问: 善用内地热门时事或政策引起客户对财务策划的关注。

准客户: 与财务策划顾问互动及适当地提出异议。

留意财务策划顾问各方面的表现，于演练结束后给予财务策划顾问评语及相关建议 。

会面时限: 5分钟　评语时限: 2分钟

[AIA – INTERNAL]

销售演练环节- 参考话术



请打开Script Book Part 1到对应页数



P.2 – P.3



[AIA – INTERNAL]

Break

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

考考你

Q1: 内地有多少人口?

Q2: 内地60岁以上人口占多少百分比?

Q3: 内地退休年龄是多少?

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

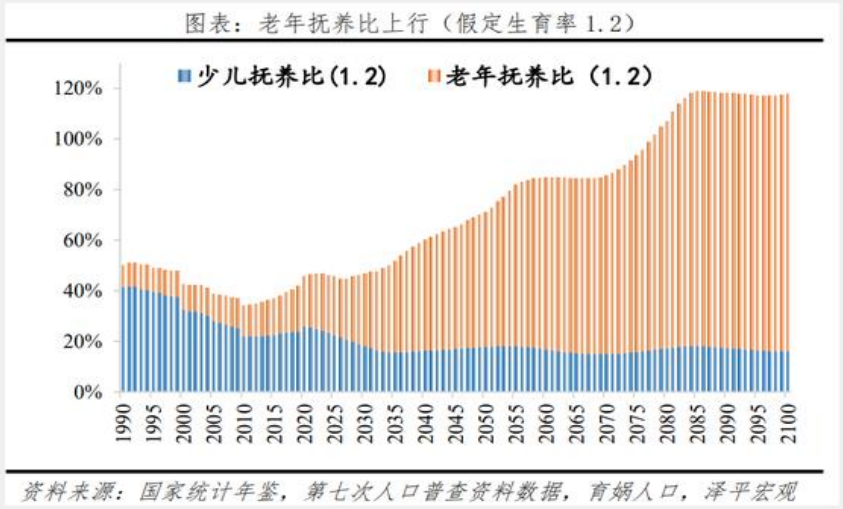
[AIA – INTERNAL]

内地人口中度老龄化

新浪财经 > 宏观经济

任泽平：中国老龄化研究报告2022

市场资讯
2022.09.28 00:00
+ 关注



来源：泽平宏观

文：任泽平团队 育娲人口

任泽平：中国老龄化研究报告2022_手机新浪网 (sina.cn)

https://finance.sina.cn/2024-01-19/detail-inaczvhe0785584.d.html?from=wap

1) 全球每4个老年人中就有**一个中国人**。

2) 2023年1月17日，国家统计局发布最新人口数据，60岁及以上人口**29697万**人，占全国人口的21.1%，其中65岁及以上人口21676万人，占全国人口的15.4%。

3) 根据联合国关于老龄化的划分标准，中国已进入”**中度老龄化**”社会。

4) 养老负担加重。预计2050年突破50%，**每两个年轻人需要抚养一位老人**。

人口老化问题日趋严重

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

内地退休年龄太早?



根据《国务院关于安置老弱病残干部的暂行办法》和《国务院关于工人退休、退职的暂行办法》内地职工现行退休年龄是:

- 男性60岁、女干部55岁 、女工人50岁
- 领取养老金30年

复旦大学人口与发展政策研究中心教授彭希哲，延迟退休成为了一个必然的选择

你想延迟退休吗?

https://www.hk01.com/article/975320?utm_source=01articlecopy&utm_medium=referral

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

[AIA – INTERNAL]

内地社保足够应付退休及医疗开支吗?



雇主雇员同供五险一金

- 社保又称社会保险，是内地政府于2011年推出的政策。
- 雇主及雇员各要为社保基金供款，雇员便可得到基本的生活保障。
- 包括**养老保险，医疗保险、工伤保险、失业保险、生育保险及住房公积金**

养老保险

- 雇员供款满15年，在退休后便可每月领取基本养老金，直至身故。
- 还包括丧葬费、一次性养老金及为有需要的家庭成员提供生活补贴等身故费用。
- 保费也不便宜。每个省份的社保费率均有所不同
- 雇主要付10%至22%，雇员付约8%

医疗保险

生病时，门诊、急诊及住院费用都可以报销。

以东莞市为例，每年只须缴交约530元人民币，每次门诊最高可报销70%的医药费；住院方面8万元以下医药费，最高可报销85%。

雇主付5%至12%，雇员付2%

「五险一金」例子：内地月入16000元人民币的经理来说，缴交的总额竟高达2800元人民币，占其收入17.5%。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.　本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

[AIA – INTERNAL]

原文刊登于2020年1月4日 信报<保险解碼>《一分钟读懂内地社保》

话述示范 -人口政策

Ask Tactfully 巧妙地询问

客户先生/ 小姐，去年底看到很多的新闻数据显示我们国内人口开始出现了不同程度的老年化，而且人口老化压力也越来越大，相信您也注意到了，对吧？但您觉得是这对咱么这一代人有什么影响吗?

Professional Knowledge 专业知识

- 从过去几年开始，各种数据都显示老龄化和生育率低是十分值得我们注意的，尤其是在今年年初的调查结果显示国内出现了第2次的人口负增长
- 国内由于本身的人口基数庞大，所以也就导致了老龄化的规模大、程度深、以及速度快的情况。预计在2050年（也就是26年后），养老负担加重。预计2050年突破50%，**每两个年轻人需要抚养一位老人**。
- 人口老龄以及低生育率产生医疗资源的错配。
- 今天国内平均的退休养老替代率 (Income replacement ratio) 约为30%左右，也就是说仅靠国家的三大支柱体系支撑的话在退休后的收入约为退休前的三成左右。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

话述示范 -人口政策

Sharing Cases 分享个案

国内朋友有不错的收入水平，还总和我开玩笑说怕太长寿。年纪大，毛病自然多，花的钱就越来越多，但到时收入的能力就越来越低，怕是不够花。但玩笑归玩笑，其实他还是很早就已经开始帮自己做了这方面充足的退休储备和医疗保障。

Upsell Insurance 追加销售

- 保险规划不能够保证身体健康不患疾病，但却可以为我们做最好的准备，无论是面对医疗还是养老。
- 在将来即使真的要面对公众资源不足的情况下，于充分准备下也可以让我们老有所依，怡享受天伦的退休生活，您同意吗？

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

销售演练环节







二个人为一组:

轮流负责担当财务策划顾问 、准客户

职责 :

财务策划顾问: 善用内地热门时事或政策引起客户对财务策划的关注。

准客户: 与财务策划顾问互动及适当地提出异议。

留意财务策划顾问各方面的表现，于演练结束后给予财务策划顾问评语及相关建议 。

会面时限: 5分钟　评语时限: 2分钟

[AIA – INTERNAL]

销售演练环节- 参考话术



请打开Script Book Part 1到对应页数



P.4



[AIA – INTERNAL]

例子一: 中产家庭 – 杨友(杨经理)



客户资料：

杨友，男士，35岁，非吸烟，金融公司业务经理，税后收入：RMB 60,000/月

已婚，太太33岁，小学教师，税后收入：RMB 20,000/月

育有一子， 杨夏（2岁）

还有 RMB 2,000,000 房贷未还完

家庭每月开支约25,000人民币（包括房贷供款）

客户背景：

1. 两夫妻在内地都只买了50万人民币的重疾
2. 书香世家，重视孩子的发展和未来
3. 有社保，但是注意到有不少项目都是需要自费

此简报仅供内部参考之用，不得传播、分发或流传予任何第三方。

[AIA – INTERNAL]





1

为家人提供足够的保障

2

在应试教育激烈竞争的环境下，希望给孩子的未来的教育做全面的规划

3

避免因为人口老龄化，公共医疗资源不足，而影响到自己及家人未来的医疗条件





[AIA – INTERNAL]

1. 建議書摘要：AIA 健康系列：「愛伴航」（25 年繳費）

受保人姓名：YANG 先生	年齡：35	性別：男	非吸煙者

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

(i) 基本保單

保障項目	投保時保額	投保時 年繳保費	保費供款年期	保障年期
AIA 健康系列：「愛伴航」（25 年繳費）#	230,000	6,304.30	25	終身
升級保障（首十年）	80,500	0.00	不適用	10

(ii) 附加契約

保障項目	投保時保額	投保時 年繳保費	保費供款年期	保障年期
免付保費附加契約（基本計劃）	230,000	0.00	不適用	25

建议书话术:

杨总！您每月收入都有6万一个月其实您在内地投保的重疾有点不够。试想想万一有什么事情，小朋友还那么小，家裡开支包括您的房贷该怎么办?

我建议您最少要用3年收入作为保额，即是大概210万保障。万一有什么事情，医疗可以帮助治病报销费用，而重疾就可以帮助解决家庭开销，让您好好养病。

由于您在内地也有50万的保额，我为您预备了一个$23万美元的保障（大约¥160万左右）来补充您的保障缺口。

(假设1 USD = 7 RMB)

[AIA – INTERNAL]

3. 基本計劃 – 說明摘要

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額			嚴重疾病賠償 / 身故賠償額		
		保證金額	非保證終期分紅	總額	保證金額	非保證終期分紅	總額
1	6,304	0	0	0	310,500	0	310,500
2	12,609	0	0	0	310,500	0	310,500
3	18,913	352	0	352	310,500	0	310,500
4	25,217	469	0	469	310,500	0	310,500
5	31,522	1,171	92	1,263	310,500	138	310,638
10	63,043	7,602	253	7,855	310,500	345	310,845
15	94,565	23,681	368	24,049	230,000	483	230,483
20	126,086	54,607	506	55,113	230,000	644	230,644
25	157,608	74,663	9,384	84,047	230,000	11,454	241,454
30	157,608	86,252	152,973	239,225	230,000	179,262	409,262
65歲	157,608	86,252	152,973	239,225	230,000	179,262	409,262
70歲	157,608	107,325	206,333	313,658	230,000	232,898	462,898
75歲	157,608	131,452	277,541	408,993	230,000	302,243	532,243
80歲	157,608	156,839	420,647	577,486	230,000	442,221	672,221
85歲	157,608	188,993	612,467	801,460	230,000	618,585	848,585
90歲	157,608	194,989	1,052,940	1,247,929	230,000	1,052,940	1,282,940
95歲	157,608	200,054	1,688,844	1,888,898	230,000	1,688,844	1,918,844
100歲	157,608	230,000	2,295,492	2,525,492	230,000	2,295,492	2,525,492

如果您有其他养老方案，这份保单更可以作为一份人寿保障，**留给您的孩子一份礼物**。预期85岁的身故赔偿达$84万（约¥580万）这份计划是一定受惠的，只不过是自己受用还是留给孩子，作为一份礼物。

建议书话术:

在首十年，计划更有相当于**35%保额的升级保障**，提升您的保障额度

这个重疾方案带有**分红，为您的保障增值**

当然，我也希望杨总健健康康买个安心而已。如果保单没有出险，也可以在退休时，**退回保单作养老之用**。于65岁时，预期退保价值高达$23万美元（约等于¥167万）。

(假设1 USD = 7 RMB)

[AIA – INTERNAL]

1. 建議書摘要：「裕滿人生」保障計劃 2（25 年繳費）

受保人姓名：YANG 先生	年齡：35	性別：男	非吸煙者

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

(i) 基本保單

保障項目	投保時保額	投保時 年繳保費	保費供款年期	保障年期
「裕滿人生」保障計劃 2（25 年繳費）	150,000	3,613.50	25	終身

(ii) 附加契約

保障項目	投保時保額	投保時 年繳保費	保費供款年期	保障年期
免付保費附加契約（基本計劃） AIA 健康系列：尊耀明珠 醫療附加契約（$3,125 自付費版本）*	150,000	0.00 623.70	不適用 終身	25 終身

「裕满人生」是一个人寿储蓄计划，供款25年就可以保到终身。杨总您的孩子还很小，而且房贷还没有付清，虽然重疾也会带人寿保障，但是万一理赔了重疾，就不能再赔人寿保障了。

当您缴清25年的保费后正好准备退休生活，您可以选择利用计划的分红和现金价值来支付医疗保费，减低退休后缴付医疗保费的压力。

建议书话术:

除了重疾方案以外，我也为您准备了一个**人寿储蓄+高端医疗**的方案。

虽然您有社保，却不是所有项目都是全额报销的。有一些药物名册以外的药及材料费，都未必在社保保障范围内。

「尊耀明珠」**终身保障**额可达$625万美金（约¥4,375万人民币）而每年上限可达到$125万美元（约¥875万人民币）而且还可以做到终身续保。每年首$3125垫底费，可以用**社保辅助**。

(假设1 USD = 7 RMB)

[AIA – INTERNAL]

年齡	保單年度終結	預期情景						
		保費繳付 (保單年度初)		由保單價值扣除之金額 (保單年度初)	繳付保費後之身故賠償額			
		由您繳付的保費	由任何累積週年紅利及利息繳付的保費	非保證金額：由累積週年紅利及利息扣除	保證金額 (A)	非保證金額：累積週年紅利及利息 (B)	非保證金額：終期紅利 (C)	總額 (A)+(B)+(C)
58	23	5,141	0	0	150,000	21,805	47,955	219,760
59	24	5,221	0	0	150,000	24,749	51,480	226,229
60	25	0	5,324	5,324	150,000	22,381	55,125	227,506
61	26	0	1,831	1,831	150,000	23,515	58,110	231,625
62	27	0	1,963	1,963	150,000	24,523	61,155	235,678
63	28	0	2,142	2,142	150,000	25,356	64,680	240,036
64	29	0	2,377	2,377	150,000	25,955	68,730	244,685
65	30	0	2,634	2,634	150,000	26,291	73,350	249,641
66	31	0	2,892	2,892	150,000	26,360	78,120	254,480
67	32	0	3,173	3,173	150,000	26,135	83,040	259,175
68	33	0	3,221	3,221	150,000	25,979	88,605	264,584
69	34	0	3,296	3,296	150,000	25,880	93,840	269,720
70	35	0	3,410	3,410	150,000	25,808	100,275	276,083

在户口红扣除用以缴交医疗保费

扣除医疗保费后之身故赔偿

(假设1 USD = 7 RMB)

[AIA – INTERNAL]

年齡	保單年度終結	預期情景						
		保費繳付(保單年度初)		由保單價值扣除之金額(保單年度初)	繳付保費後之身故賠償額			
		由您繳付的保費	由任何累積週年紅利及利息繳付的保費	非保證金額：由累積週年紅利及利息扣除	保證金額 (A)	非保證金額：累積週年紅利及利息 (B)	非保證金額：終期紅利 (C)	總額 (A)+(B)+(C)
71	36	0	3,505	3,505				282,173
72	37	0	3,881	3,881				288,222
73	38	0	4,085	4,085				294,982
74	39	0	4,330	4,330				301,875
75	40	0	4,514	4,514				308,976
76	41	0	4,615	4,615				316,379
77	42	0	4,868	4,868				324,574
78	43	0	5,204	5,204	150,000	23,571	159,315	332,886
79	44	0	5,305	5,305	150,000	23,270	168,960	342,230
80	45	0	5,619	5,619	150,000	22,902	178,875	351,777
81	46	0	5,733	5,733	150,000	22,689	189,060	361,749
82	47	0	5,887	5,887	150,000	22,614	200,220	372,834
83	48	0	6,055	6,055	150,000	22,690	212,400	385,090
84	49	0	6,148	6,148	150,000	23,025	225,645	398,670
85	50	0	6,263	6,263	150,000	23,397	239,250	412,647

退休后的医疗保费可以用保单内的分红扣除，减低您的退休后支付保费压力。万一在85岁身故，保单的预期身故赔偿更高达美元$41万（约¥289万）

(假设1 USD = 7 RMB)

[AIA – INTERNAL]



1. 建議書摘要：「盈御多元貨幣計劃 3」（10 年繳費）

受保人姓名： YANG XIA 小弟弟	年齡：2	性別：男	-

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

(i) 基本保單

保障項目	投保時 基本金額(1)	投保時保額(2)	投保時 年繳保費	保費供款年期	保障年期
「盈御多元貨幣計劃 3」（10 年繳費）	441,827	31,500	30,000.05	10	終身
首 12 個月意外身故賠償	-	30,000	0.00	不適用	1

(1) 「盈御多元貨幣計劃 3」之投保時基本金額只用作計算保費及相關保單價值。身故賠償請參照於本建議書中分紅保單銷售說明文件內身故賠償總額內之數值。

(2) 「盈御多元貨幣計劃 3」之投保時保額相等於首個保單年度終結時之保證身故賠償額。

(ii) 附加契約

保障項目	投保時保額	投保時 年繳保費	保費供款年期	保障年期
尊耀明珠 醫療附加契約（非自付費版本）		970.00	終身	終身

建议书话术:

至于您的孩子方面，可以通过投资分红保单，借用友邦的投资平台增加预期回报，从而为小孩规划好未来读书、养老等目标…

由于您的孩子还没有社保，所以我也为他准备了一个零垫底费的高端医疗。

[AIA – INTERNAL]

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現金提取金額(1),(2)	現金提取後之基本金額	現金提取後之退保發還金額			
					保證金額(2)	非保證金額		總額
					保證現金價值 (A)	復歸紅利 (B)	終期分紅 (C)	(A)+(B)+(C)
3	1	30,000	0	441,827	0	0	0	0
4	2	60,000	0	441,827	0	0	0	0
5	3	90,000	0	441,827	7,644	469	15,880	23,993
6	4	120,000	0	441,827	21,782	954	28,308	51,044
7	5	150,000	0	441,827	41,090	1,456	46,778	89,323
8	6	180,000	0	441,827	57,040	1,974	53,689	112,703
9	7	210,000	0	441,827	81,605	2,508	70,874	154,987
10	8	240,000	0	441,827	108,424	3,057	108,277	219,759
11	9	270,000	0	441,827	135,773	3,622	126,823	266,218
12	10	300,001	0	441,827	166,436	4,200	148,268	318,904
13	11	300,001	0	441,827	174,566	4,746	154,741	334,053
14	12	300,001	0	441,827	184,905	5,296	170,700	360,901
15	13	300,001	0	441,827	195,553	5,851	186,798	388,201
16	14	300,001	0	441,827	206,554	6,410	205,102	418,065
17	15	300,001	0	441,827	216,495	8,427	225,173	450,095
18	16	246,644	100,000	363,245	184,565	0	200,563	385,128
19	17	188,466	100,000	277,563	146,220	0	169,019	315,240
20	18	134,447	100,000	197,136	107,459	0	132,405	239,864
21	19	83,351	100,000	121,681	68,506	0	90,192	158,698
22	20	83,351	0	121,681	70,757	550	100,093	171,399

于小朋友18-21岁读大学的时候，预期每年提取10万元美元（约¥70万人民币）作为**教育基金**。

如果在21岁，大学毕业后退保，更可以额外获得预期$17.1万美元作为他的奖励。

合共预期提取$400,000作为「教育金」

于21岁的户口预期余额

(假设1 USD = 7 RMB)

[AIA – INTERNAL]

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現金提取金額(1),(2)	現金提取後之基本金額	現金提取後之退保發還金額			
					保證金額(2)	非保證金額		總額
					保證現金價值 (A)	復歸紅利 (B)	終期分紅 (C)	(A)+(B)+(C)
60	58	83,351	150,000	121,681	91,881	16,021	2,166,593	2,274,494
61	59	83,351	150,000	121,681	92,149	8,303	2,196,978	2,297,430
62	60	83,351	150,000	121,681	92,416	1,095	2,228,745	2,322,256
63	61	79,446	150,000	115,980	88,330	0	2,261,148	2,349,478
64	62	75,097	150,000	109,630	83,714	0	2,295,220	2,378,934
65	63	71,041	150,000	103,709	79,410	0	2,331,269	2,410,679
66	64	67,259	150,000	98,188	75,388	0	2,369,658	2,445,046
67	65	63,733	150,000	93,040	71,632	0	2,410,487	2,482,119
68	66	60,446	150,000	88,243	68,123	0	2,454,113	2,522,236
69	67	57,383	150,000	83,771	64,847	0	2,500,568	2,565,415
70	68	54,529	150,000	79,605	61,797	0	2,550,294	2,612,091
71	69	51,870	150,000	75,723	58,950	0	2,603,429	2,662,379
72	70	49,754	150,000	72,107	56,294	0	2,660,392	2,716,686
73	71	47,431	150,000	68,740	53,858	0	2,721,481	2,775,338
74	72	45,267	150,000	65,605	51,585	0	2,786,951	2,838,536
75	73	43,253	150,000	62,686	49,466	0	2,857,165	2,906,630
76	74	41,379	150,000	59,970	47,496	0	2,932,511	2,980,007
77	75	39,635	150,000	57,442	45,661	0	3,013,461	3,059,121
78	76	38,013	150,000	55,091	43,957	0	3,100,501	3,144,458
79	77	36,504	150,000	52,904	42,371	0	3,193,967	3,236,338

如果在21岁大学毕业后保留保单，保单会继续享有**复利**的投资分红。

于60岁开始，保单可以预期给孩子提取20年，每年提取$15万（约¥105万）作为养老金。

$15万 x 20年 = $300万「养老金」

「转换受保人」 传承财富

之后，保单更可以转换受保人到他的孩子名下，做到财富传承的功能。于79岁时，预期保单价值已高达$324万美元（约¥2,265万人民币）。保单更设有**货币转换**功能，可以因应读书或退休时的需要，每年转换一次保单货币。

(假设1 USD = 7 RMB)

[AIA – INTERNAL]

盈御多元货币3的预期提取金额（美金）

	教育金	养老金	传承	合共
18至21岁	$100,000 X 4年 = $400,000			$400,000
60至79岁		$150,000 X 20年 = $3,000,000		$3,000,000
79岁时转换受保人给孩子			$3,236,338	$3,236,338
合共预期提取				**$6,636,338**

已缴交保费： $3万 x 10年 = $30万

小孩子的人生规划： 合共预期总提取高达$664万，为已缴保费的22倍

[AIA – INTERNAL]

建议方案（美金）：

	杨先生	杨小朋友
裕满人生（人寿）	$150,000	N/A
尊耀明珠（高端医疗）	$625万 （$3,125垫底费）	$625万 （$0垫底费）
爱伴航（重疾）	$230,000	N/A
盈御 多元货币3	N/A	$30,000/年
人寿总保额	$380,000 (约¥266万)	N/A

(假设1 USD = 7 RMB)

[AIA – INTERNAL]

保费总结（美金）：

	杨先生	杨小朋友
裕满人生（人寿）+医疗	$3,974.7 （缴25年）	
爱伴航（重疾）	$6,304.30（缴25年）	
盈御多元货币3 + 医疗		30,970.05（缴10年）
总保费	$10,279（缴25年）	$30,970.05（缴10年）

首年总保费共：$41,249 (约人民币28.8万)

(假设1 USD = 7 RMB)

[AIA – INTERNAL]

建议方案销售







二个人为一组:

A. 负责担当财务策划顾问 , B. 准客户

职责：

财务策划顾问: 根据客户背景及痛点，提供解决方案。

准客户: 细阅角色背景资料，与财务策划顾问互动。

留意财务策划顾问各方面的表现，演练结束后给予财务策划顾问评语及相关建议 。

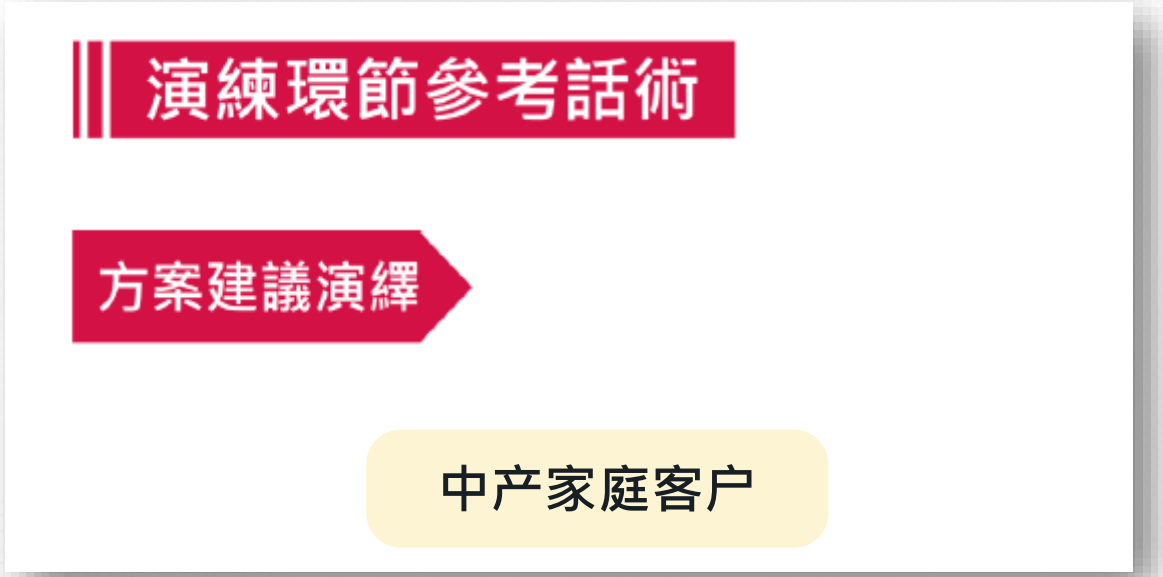
会面时限: 7分钟　评语时限: 2分钟

[AIA – INTERNAL]

销售演练环节- 参考话术



请打开Script Book Part 1到对应页数





[AIA – INTERNAL]

Break

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Elite Programme – MCV Business

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

MCV 牌照 – 65

现诚邀您参加「抵港内地人士业务线上培训」以尽快掌握学习重点及获得销售资格

以助您开展MCV业务，线上培训内容包括：

1. **公司特选热卖产品、支援及认证程序**
2. **抵港内地人士投保注意事项及合规销售**
3. **完成培训及考取相关内部牌照以取得销售资格**

请大家即登入iAcademy完成相关课程及评估

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

为配合内地通关，我们在 iAcademy 上载了一系列教学短片：
短片包括：

1. *iVerify 应用教学*
2. *iPOS 特别事项*
3. *iBooking System 预约流程*
4. *医@Easy 健康核保指引*
5. *热卖产品培训*

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

i認證 – 一般錯誤

i認証 注意事項

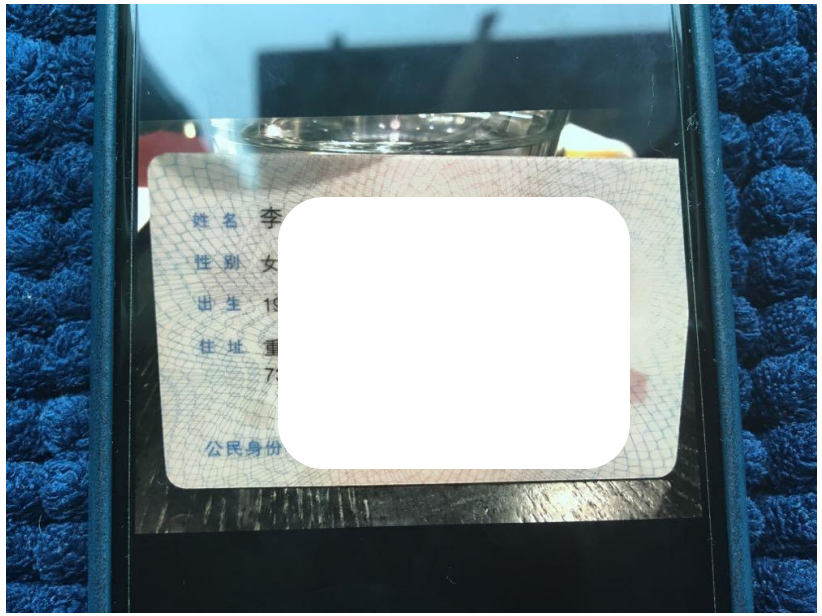
- 不可用相中相
- 準確輸入客人資料
- 清晰照片及除口罩
- 5秒
- 一致簽名
- 適當位置簽署
- iPOS簽署完成後(G單), 必須在7天內遞交

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

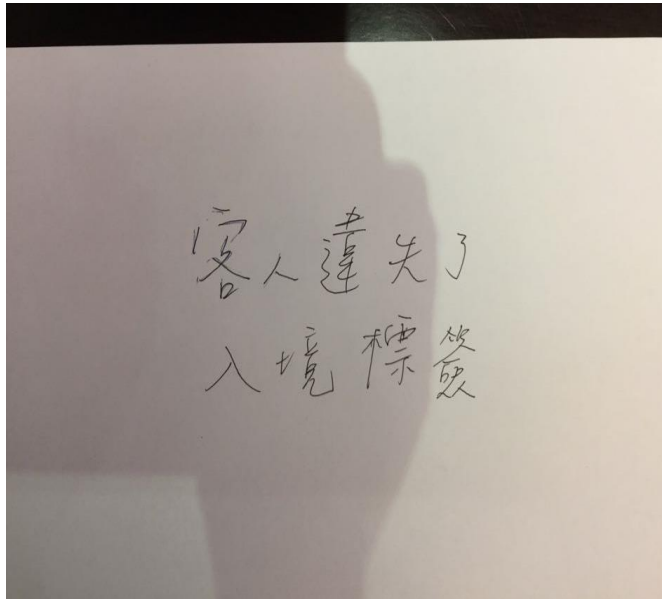
[AIA – INTERNAL]

i認證

切勿模仿







AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

i認証 交單 注意事項

- 客人名

  -客人名 Li Siu Ming 比對 Li SiuMing

- 出生日期

  -11/12/1965 比對 12/11/1965

- 營業員编號

  -A0000 比對A0000，B1111

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

繳款方法

电汇(TT)

客户在香港购买保单时可由客户之银行户口电汇全数保费到公司

现金

每位保单持有人(包括其持有之所有保单)每年可缴交的现金上限为60,000美元或等值货币(包括所有缴付现金之渠道)。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

银行本票(由五月二十五日起)

	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 (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 （透過任何繳費渠道繳交之銀行本票）		

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]



國內單常見注意事項：

1. 請提交申請人與受保人的關係證明
2. 請遞交申請人為祖父母/外祖父母所需要的文件
3. 其他跟進事項- 通行證及入境證明之正本
4. 保單申請書所提供的電郵地址已被其他保單持有人登記
5. 營業員報告提供受保人/申請人背景資料

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

1. 回顾待处理事项的主要原因 (财务核保相关事项)

1.1 AML – 打击洗钱及恐怖分子资金筹集之原理:

****特别营业员报告：我们希望知道关于客户的哪些数据?**

1. 投保目的及需要
2. 净值（包括资产和负债的明细）
3. 个人申请信息（财政、职位/职业、薪酬、业务、工作年限、家庭、如何累积财富等）
4. 固定保险或其他待办保险
5. 投保人的影响力
6. 非在职人士 - 请说明如何累积财富， 例如过往工作、 公司名称、 职位、 收入等
7. 请提供财政上支持友邦保费之人士之财务状况，例如该人士的名字、关系、工作、 公司名称、 职位、 收入等

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

理赔

1. 「通联支付服务」- 指定医疗产品系列(八月一日停止)
2. 大湾区安排 (医疗产品+重疾)(目前只限深圳户籍人士)
3. 亲临香港透过预约花旗银行提取金额

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

理赔

「通联支付服务」只适用于抵港内地人士可购买的下列指定医疗产品系列之赔偿

- ✓ 至尊明珠医疗计划
- ✓ 亚洲至尊明珠医疗计划
- ✓ 富泰医疗计划
- ✓ 癌症全方位明珠保障
- ✓ 「倍无忧」医疗保障
- ✓ 「永无忧」医疗保障
- ✓ 「尊裕明珠」医疗计划
- ✓ 「都市三保明珠」医疗危疾保障计划

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

抵港内地人士转介开立银行户口

指定日期、时段及配额

	星期二至星期五预约时间	每日名额
1	10:00am – 10:30am	3
2	10:30am – 11:00am	3
3	11:00am – 11:30am	3
4	11:30am – 12:00pm	3
5	12:00pm – 12:30pm	3
6	12:30pm – 01:00pm	3

1. 地点：尖沙咀财骏中心（到达后，中心职员会协助及安排客人到指定地点办理开户）
2. 每个时段为 30 分钟
3. 接受提前 1 天预约
4. 请于每周一下午5:00 或之前通知本周之预约
5. 预约时段仅适用于每周二至五 上午 10:00 至下午 01:00，每天最多可预订 18 个
6. 所提供的服务必须预约(不会对walk-in 客人提供服务)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

7. 请提供以下信息以安排与银行的预约 ：
a） 代理人姓名和联系电话
b） 预定日期和时间
c） 客户性别、姓名和联系电话
d） 客人证件号码（内地身份证 及 通行证或护照）
8. 开户基本所需文件：（个别开户所需文件由东亚银行决定）
– 护照/往来港澳通行证； 和
– 地址证明
i. 有显示 “住宅地址” 的身份证； 或
ii. 最近3 个月内的银行月结单
iii. 入境小票
9. 客户须预留时间当天到银行领取开户文件及银行卡，时间及地点请与当天银行开户同事联络

如有查询，财务策划顾问可致电或电邮联络：

	Zone 1 and Zone 2		Zone 3 and Zone 5
Contact Person	Miss Jojo Lee		Miss Joey Wong
Contact Number	92839322		62091013
Email Address	jojo-sy.lee@aia.com		joey-cy.wong@aia.com

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

为配合抵港内地人士业务日益增长，以及让同事更清晰抵港内地人士业务的处理方法，现提供以下资讯方便大家处理日常事宜

有关G单相关核保、售后服务(POS)及赔偿均由营运部处理，相关查询及个案处理请联络营运部。
其他G单相关如银行开设户口、i认证处理或抵港抵澳内地人士销售保险业务事宜可与以下 MCV Support Team 同事联络

详请可参阅 memo (A230363)

	Zone 1 and Zone 2		Zone 3 and Zone 5
Contact Person	Miss Jojo Lee	Miss Sofia Wang	Miss Joey Wong
Contact Number	92839322	63153766	62091013
Email Address	jojo-sy.lee@aia.com	jing-j.wang@aia.com	Joey-cy.wong@aia.com

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

谢谢 ！

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

高净值人士与高端市场业务

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此简报仅供内部参考之用，不得传播、分发或流传予任何第三方。

何谓高净值人士

根据福布斯网站于2022年7月发表的文章指出， 富有人士一般被称为高净值人士 (High Net Worth Individuals 简称 HWNI) 。 (净值的意思是指资产减除负债后的金额) 高端市场业务主要针对高净值人士

金融专业人士一般将高净值人士分为三类:

***拥有的流动资产的个人或家庭**



鉴于拥有大量资产，高净值家庭需要财务顾问和财富管理机构的额外服务。

数据源: 《Forbes》福布斯网站 https://www.forbes.com/advisor/investing/financial-advisor/high-net-worth-individual-hwni/

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

AIA - 合资格高净值客户^定义

须持有一张有效保单达到以下指定保费:

1)整付保费100万美元或以上；或

2) 年度化保费10万美元或以上

^成功投保AIA个人保险计划 (「新保单」)，保单 (扣除任何合资格折扣前 (如适用)) 的累计之年缴保费达10万美元或一次性缴付保费达100万美元。详情请参阅附件通告A230838。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

本简报仅供指定人士作参考之用，不得传播、分发或流传予第三方。本资料并不构成任何法律、税务及/或任何专业意见。

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

高净值客户对财富规划的需求

只供內部培訓之用

高净值客户对财富规划的需求

个人

- 避免资产被冻结
- 减低离婚 / 再婚风险
- 保密性
- 作慈善用途

家庭

- 照顾子女/长辈
- 照顾没有理财经验/能力的家人
- 复杂的家庭关系

传承

- 家族企业传承
- 减低债权人/ 法律风险
- 维持家庭和谐



此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶) 。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。會議進行時間不得拍攝或錄影。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

HNW Team sharing

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

午飯回來時請寫下：

請掃描以下QR CODE

在銷售過程中，您遇到過甚麼挑戰/難題，而不懂得解決?

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

午膳时间
PM 课程将于2:15pm 准时开始,
请提早10分钟回来准备

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

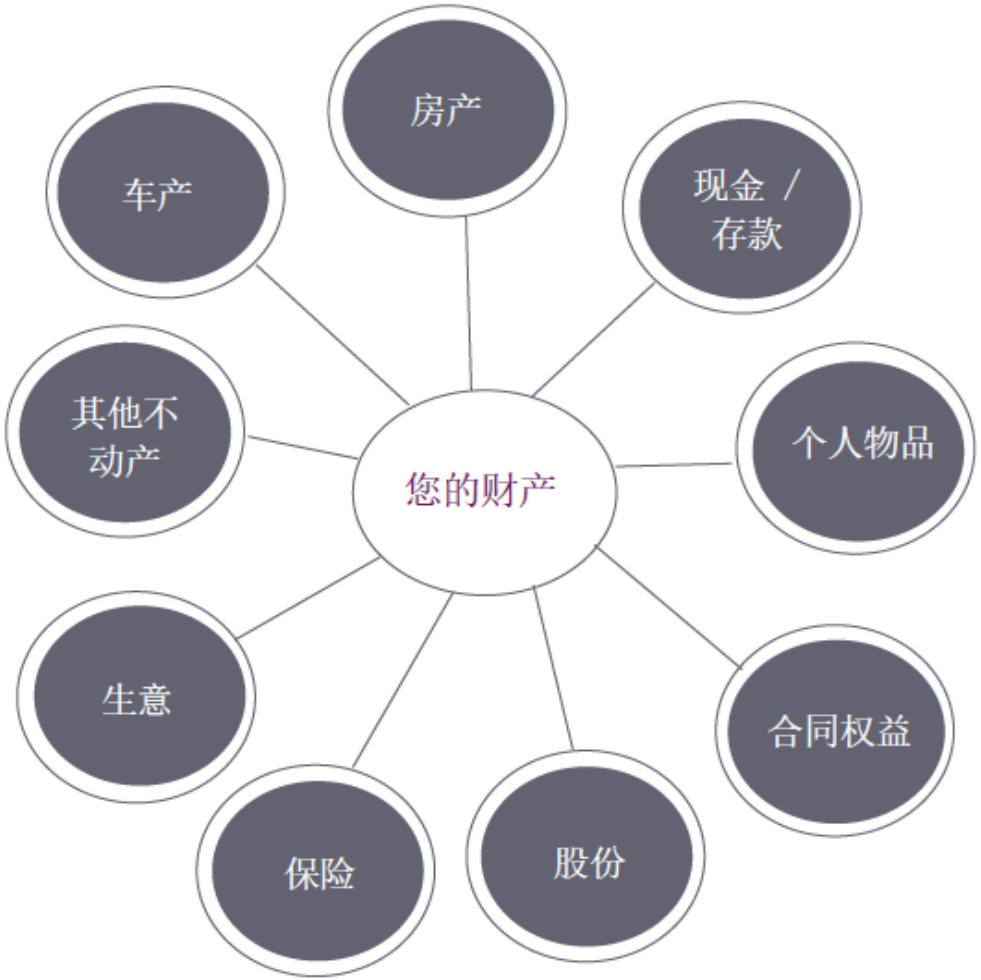
Elite Program Module 1

拓展大湾区高净值市场（普通话）

Mar. 2024

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

为什么需要财产规划?



不做财产规划的原因

- 我的财产很少，不值得规划。
- 我还年轻，没到做规划的时候。
- 没时间规划。
- 不知怎么规划。
- 不知做财产规划该求教何人。
- 不愿意做。
- 认为财产规划不重要。

[AIA – INTERNAL]

谁也不能够预知未来

- 有谁知道您做的财产记录存放何处?
- 您可曾清楚交代这些财产将在何时归属何人?
- 谁将照顾您老迈的双亲?
- 谁来照料您年幼的子女?
- 谁来接管您的生意?
- 谁能保证您的积蓄将归于您中意之人?
- 您的孩子做好接手您财务的准备了吗?

提前做好应对之策:

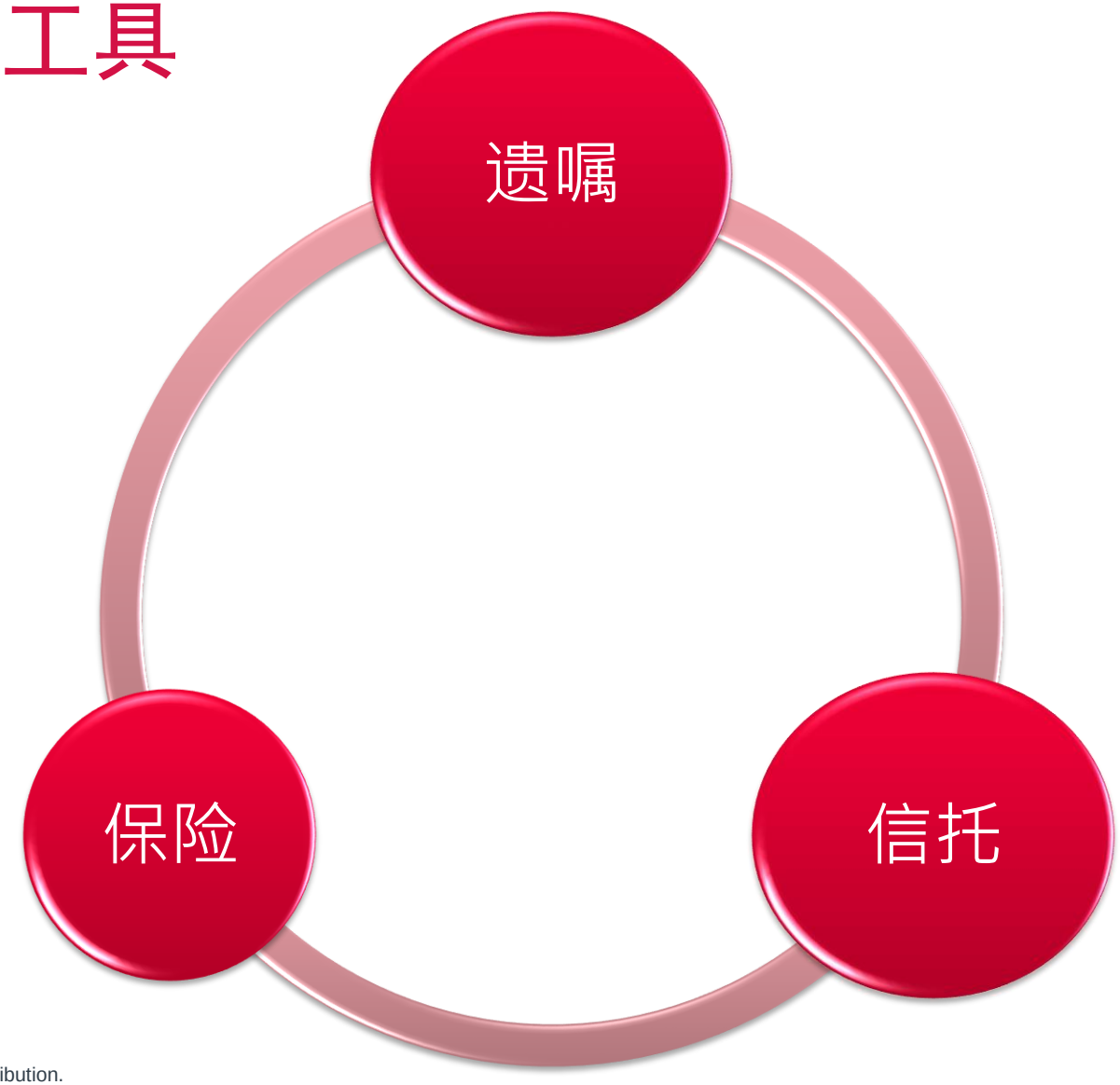
- 能够帮助家人在突发时刻保持镇静。
- 有助于您关爱之人在悲痛时能更加妥善的处理您的事务。
- 减少家庭成员内部的分歧。
- 您来决定谁应得什么。
- 在您不便之时，能够让您信赖的人代表您来做出决策。
- 保全您的财产。

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

财富传承工具

常见财富传承工具



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

遗嘱

遗嘱与平安纸是否一样？



=



遗嘱 = 平安纸

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
[AIA – INTERNAL]

什么是遗嘱?

- 遗嘱, 俗称「平安纸」, 是一份由立遗嘱人所定立的一份法律文件
- 这文件交代了当立遗嘱人过身后他/她的遗产将如何处理



数据源：小区法网

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
[AIA – INTERNAL]

内地遗嘱形式

自书遗嘱

代书遗嘱

口头遗嘱

公证遗嘱

[AIA – INTERNAL]

无任何资产承传安排嘅遗产分配（中国内地）

遗产按法例以下列的顺序方式分配：

第一顺序：配偶、子女、父母。

第二顺序：兄弟姐妹、祖父母、外祖父母。

- 继承权男女平等
- 继承开始后，由第一顺序继承人继承，第二顺序继承人不继承。 沒有第一顺序继承人继承的，由第二顺序继承人继承。
- 同一顺序继承人继承遗产的份额，一般应当均等

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本简报仅供指定人士作参考之用，不得传播、分发或流传予第三方。本资料并不构成任何法律、税务及/或任何专业意见。
[AIA – INTERNAL]

遗嘱的样本

遗嘱定必以手写、印刷或任何其他书面形式订立

香港

陈大文遗嘱

本人 陈大文 (Chan Tai Man)，香港身份证号码A234567(8)，住址为X，在X年X月X日签立遗嘱如下：

1.) 本人撤销以前所立的所有遗嘱、遗嘱修订附件及遗嘱性质的产权处置，并声明本遗嘱是本人所立的最后遗嘱。

2.) 本人声明本人以香港为永久居留地，本遗嘱根据香港法律处理。

3.) 本人委任儿子陈小文 (Chan Siu Man)，香港身份证号码XXXXXXXXX，住址为X，为本遗嘱的执行人及受托人。

4.) 本人的财产在扣除丧葬费和其他必需费用、包括执行本遗嘱所需费用及有充分凭据的合理欠款后，全部剩余遗产按以下比例分别赠予以下受益人：
4.1.) 剩余遗产百分之七十赠予儿子陈小文 (Chan Siu Man) (香港身份证号码XXXXXXXXX，住址为X)；
4.2.) 剩余遗产百分之二十赠予侄女陈小美 (Chan Siu May) (香港身份证号码XXXXXXXXX，住址为X)；
4.3.) 剩余遗产百分之十赠予香港世界宣明会 (地址为 x)。

立遗嘱人签署：_____

以上遗嘱经我们在场见证，由立遗嘱人亲自签署，作为其最后遗嘱；再者，我们按照立遗嘱人的要求在本遗嘱上签署作见证人时，我们两人与立遗嘱人均同时在场，此证。

第一见证人签署：_____
姓名：中文姓名（英文姓名）
香港身份证号码：X

第二见证人签署：_____
姓名：中文姓名（英文姓名）
香港身份证号码：X

数据源：
如何立遗嘱/自制平安纸？平安纸样本及律师收费| MoneySmart.hk

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本简报仅供指定人士作参考之用，不得传播、分发或流传予第三方。本资料并不构成任何法律、税务及/或任何专业意见。
[AIA – INTERNAL]

香港

个案：无任何资产承传安排的遗产分配

1 只有配偶

剩余遗产



2 只有配偶及后裔

(配偶可以优先取得死者的)

所有的非土地财产





+

50万元

(如遗产超过50万港元剩下的...)

50% 给配偶，
50% 给所有子女

3 只有后裔、配偶已离世

如果死者遗有后裔，即使配偶亦已离世，死者的父母及兄弟姊妹均不可得到任何遗产。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本简报仅供指定人士作参考之用，不得传播、分发或流传予第三方。本资料并不构成任何法律、税务及/或任何专业意见。
[AIA – INTERNAL]

香港

个案：无任何资产承传安排的遗产分配

4 只有配偶、父母及兄弟姊妹 (没有后裔)

(配偶仍在世，没有后裔)

所有的非土地财产



100万元

(若100万元分配后仍有剩余)

50%给配偶
50%给父母

(有兄弟姊妹，父母仍在世)

兄弟姊妹不能分得遗产

(无后裔及无在世父母)

兄弟姊妹可在扣除配偶所得部分之外，分得部分遗产

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本简报仅供指定人士作参考之用，不得传播、分发或流传予第三方。本资料并不构成任何法律、税务及/或任何专业意见。
[AIA – INTERNAL]

遗嘱的限制

相对其他财富传承规划工具会有更多的潜在风险，容易受到法律挑战。



- 纸张风险
- 婚姻关系
- 道德风险
- 民事行为能力

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

[AIA – INTERNAL]

话述示范 - 遗嘱

Ask Tactfully 巧妙地询问

X小姐，知道您有计划订立平安纸，为日后做好安排，证明您真是一个好有计划的人。好多人都会用这个方法，认为这个做法最有效，但其实事实又未必是这样！简单请您猜下，如果不见了平安纸的正本，百年归老后家人拿着那张副本申领遗产，您猜行不行？

Professional Knowledge 专业知识

利用平安纸作为资产承传工具的好处是成本低以及容易准备，但会有较多潜在风险!

在正常情况下，取得授予遗嘱认证书需要遗嘱正本。如果只有一张副本，就有额外的申请或者法律程序要进行，取得认证书的时间就要更长。甚至那份平安纸如果有折过、破损，例如用订书机钉过、过胶、纸张发霉的话，那份遗嘱都可能会有争议！(纸张风险)

还有，在遗产承办过程中，全部有份继承遗产的人都会知道遗嘱内容，私隐度好低，也就是说您分多少给哪一个，全部继承人都知道，好多客户都不希望这样！

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
[AIA – INTERNAL]

话述示范 - 遗嘱

Sharing Cases 分享个案

给您一个活生生的例子，遗嘱的效力是有机会受到挑战的，例如龚如心830 亿争产案，家人情人各执一张遗嘱，打官司亦打了近十年，资产原封不动冻结着!

Upsell Insurance 向上销售

单单用遗嘱来做资产传承会有一定的风险，所以要配合其他资产传承工具。配合保险就正正可以解决好多平安纸的不足之处。透过在保单订立指定受益人，只有您列明的受益人才知您分配多少给他，其他人都不会知道，就不用担心家人人因为有的人分多些，有的人分少些而不开心，甚至兄弟姊妹不和。中途更可以随时改受益人，灵活性很高。

而保险的杠杆效力亦令您有更多资金享受退休生活，打个比喻，您原本打算留一百万美元给家人，因保险有杠杆效力，而您大概只需付出少于二十五万美元的资金，家人就可以继承到一百万美元*，相信您都有兴趣了解一下...

*以上数字乃假设客户为女性，50岁，非吸烟，香港居民，风险级别：标准。假设之寿险计划为财富恒裕2 · 蔚(WE2S) ， 保单缮发时之保额= 1,000,000美元，整付保费=230,520美元。

**以上个案(包括数字和安排)乃假设并只作举例说明之用,并不构成任何建议,客户需因应自身情况, 咨询您的专业顾问（如税务及会计顾问或律师等）。友邦香港及其中介人不会提供任何法律,税务或会计建议。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

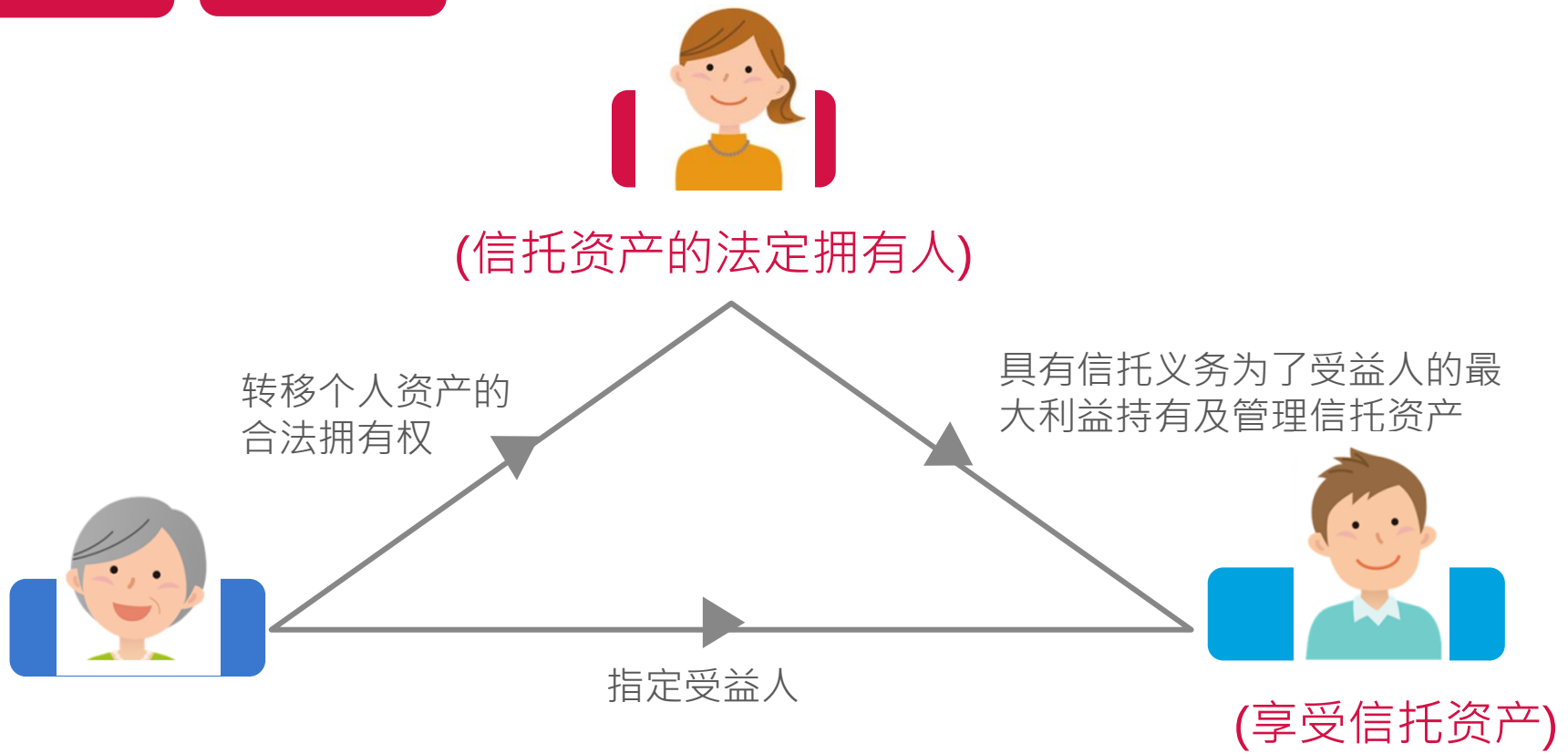
信托

什么是信托?

受托人　委托人　受益人

您将以委托人身份，与受托人订立信托契约，列明受托人持有及管理信托资产的条件及细则。

您亦将订立意愿书，详述受托人分配基金资产予受益人的时间和方式，内容可包括受益人获取信托利益之合资格条件，并可以随时更改，以配合你和家人当下的生活状况，应付不时之需。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
[AIA – INTERNAL]

信托的好处?

☺ 保护家族资产，免受债权人和其他索赔人干涉以及离婚的攻击



恒豐太子離婚 贍養費12億創紀錄

前妻"開心到跳舞" 老爺李德義須即付2億

法官裁定曾昭穎的生活需要

項目	金額(港元)
香港物業連買賣手續費及裝修費	2.63億
倫敦物業連買賣手續費及裝修費	3,360萬
在香港買2部私家車	250萬
在倫敦買1部私家車	100萬
在港買遊艇	500萬
在港購買俱樂部會籍	460萬
其他生活開支	2.15億
總數	**5.24億**

註：若以合理需要原則計算，扣除曾昭穎個人擁有的身家7,900萬，前夫須支付的金額為4.45億

製表：香港文匯報記者 杜法祖

◀恒豐酒店後人李德義的兒子李建勤早前出席離婚案聆訊。 資料圖片

▶曾昭穎（右）可獲一筆過12億港元贍養費，她在離開高院時笑不攏嘴。

美洲商报

2011-12-16

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

本簡報僅供閣下參考之用，不得傳播或派發予任何第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

[AIA – INTERNAL]

信托的好处?

- ☺ 保障继承资产免被家庭成员有机会挥霍净尽、资产分配的方法和时间可以根据不同的目标进行调整



数据源：新假期 Jun 1 2022



香港富豪許世勛：97歲病逝留420億遺產，15位受益人每月可領200萬

2020-05-06 由 文史旺旺 發表

2年前12月7日，許世勛因病去世，享年97歲。據說這位香港十大富豪之一在離世後，給子孫留下來420億的遺產，但並非將其直接分配給繼承人，而是如同發工資一樣每月分發200萬給15位受益人。

原文网址：https://kknews.cc/n/qxy3meb.html

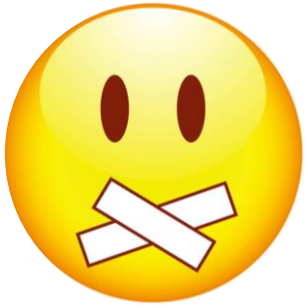
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
[AIA – INTERNAL]

信托的好处?

☺ 妥善规划信托也可以达到税务规划的目的，可减轻因继承或转让产生的税务负担。



☺提高合法保密程度: 成立信托人、受益人身份及信托资产的资料是保密的 (在香港， 信托契约不须登记)



☺省却承办遗产手续



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
[AIA – INTERNAL]

信托的好处?

☺对比传统遗嘱，信托的传承程序相对快捷，减少了程序上的时间，也较能避免继承纠纷。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
[AIA – INTERNAL]

常见的信托种类

保险金信托 (又称 备用信托)

保单持有人(委托人)可以人寿保单作为基础，透过此全新增值服务，指定保险金信托为人寿保险受益人。委托人在世期间，保险金信托会保持「备用」状态，在人寿保险支付身故赔偿后，信托将会被启动

私人信托 (又称 家族信托)

信托委托人将他的财产所有权委托给受托人 ，受托人按照信托协议理信托内财产，并在指定情况下将该资产转给指定的受益人 。

家庭信托是一个颇为有效的理财工具，通过签订标准的契约与度身定做的意愿书 ，定制金融产品的目的，实现投资理财、财富管理、财产传承、养老规划等多重目的

https://www.aia.com.hk/zh-hk/about-aia/about-us/media-centre/press-releases/2019/aia-press-release-20190311

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
[AIA – INTERNAL]

假如我已经订立遗嘱，还需要信托吗？两者有何分别？

- 当您将资产转移到信托，有关资产便不再由个人名义拥有，亦即无需遗嘱认证，不会在身后被冻结。 因此，信托能保障您的资产免受突发状况影响，特别适用于承传规划和财富保障。
- 信托与遗嘱的主要分别在于：

信託	遺囑
信託為保密協議	遺囑是公開文件
資產分配安排得到保密	資產分配安排將被公開
無需遺囑認證	需要遺囑認證
保障資產	可被挑戰
靈活的長遠資產分配模式，維護受益人的最佳利益	既定且缺乏彈性

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
[AIA – INTERNAL]

	中国内地信托	香港信托	
发展历史	• 《中国信托法》2001年4月颁布，同年10月1日正式起施行，距今为止只有22年历史。	• 香港承袭英国信托法，信托不仅有上百年的悠久历史，而且拥有与信托相匹配的完善法律体系。	
功能	• 以营业信托为主，营业信托本质是投资理财产品。	• 以明示私人信托为主 • 明示私人信托本质是设立人为私人利益根据明示声明而设立，不仅可以有效防止资产被吞噬，同时也能为后代精心打理未来。	
双重所有权	• 内地的法律没有「双重拥有权」的机制，因此如果要实行财富隔离，委托人往往需要付出更多成本和建立复杂的信托架构，才能达成目标。	• 香港信托拥有清晰完善的信托法律条款，信托公司收取的资产会分开保存及记账，确保在任何时间均不会成为公司资产的一部分，而资产的法定「所有权」和「受益权」分别归于受托人及受益人。	
私隐保护	• 内地要求为信托进行登记并将信托财产公示，令信托隐私荡然无存，因此未能完全起到隐私保护的作用。	• 香港信托受到《个人资料（私隐）条例》保护，契约内容及条款都要严格保密。	

资料来源:

《 》名人荟萃 18:38 2021/03/16

《每日头条》5分钟明白香港信托与内地信托的区别 2019/07/29

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

本简报仅供指定人士作参考之用，不得传播、分发或流传予第三方。本资料并不构成任何法律、税务及/或任何专业意见。

[AIA – INTERNAL]

话述示范 - 信托

Ask Tactfully 巧妙地询问

X先生，我知道您很疼惜您的两名子女，您想将整盘生意留给儿子，但又觉得对女儿不够好。其实，有一个两全其美的方法，可以将生意传给儿子的同时，又可以将相同数量的资产留给女儿，您想不想了解一下？

Professional Knowledge 专业知识

什么是信托

- 好多家族的企业和资产都透过信托去传给合适的人。做法就是由信托委托人(即资产拥有人)向信托注入个人资产(如金融资产、房地产、私人公司股权等)，受托人就根据信托委托人的意愿管理及发放给信托受益人 (委托人可完全自由选定任何人作为信托受益人，甚至可以是未出生的人，例如您子女的后裔)

信托的好处

- 由于已将资产的所有权的转移到信托，所以有关资产不会因为成立信托的人的个人债务或婚姻问题而受到影响，有资产隔离的功效
- 可以根据成立人的意愿，作资产分配指示，并设定不同条件，如成立人不想后人太早承继大量资产变成纨裤子弟，他~~亦~~可以设定将资产转给指定的受益人的条件，例如可设定指定岁数，例如35岁后才可继承财产，或用每月派发生活费而不是一笔过发放的形式避免后人过度挥霍
- 由于资产不在客户的名下，省却了承办遗产的法律手续，后人可以迅速分配到遗产
- 信托私隐性强，不会好像遗产承办过程中，全部有份继承遗产的人都会知道遗嘱内容，私隐度好低，也就是说分多分少给哪一个全部继承人都知道，好多客户都不希望这样！

本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

[AIA – INTERNAL]

话述示范 - 信托

Sharing Cases 分享个案

传闻梅艳芳因担心梅妈及其兄梅启明会胡乱将遗产花光，于生前委托HSBC International Trust 成立信托基金管理遗产，里面包括多个在香港、英国及日本的物业，以及多个银行户口。而梅妈每月可取得七万元生活费。

Upsell Insurance 向上销售

我们明白好多客户都不想这么快将自己的资产注入信托而不在自己名下，一来想自己可以继续灵活调动资产；二来由于信托公司会根据管理资产总额收取年度管理费，换言之，放入信托的资产愈多，收取的年度管理费会愈高。

保险 + 备用信托
两全其美的方法是先买一份身故赔偿能匹配的保险，再设立一个「备用信托」，而将人寿保险的受益人指定为这个备用信托。换言之， 信托在客户身故后才正式启动。

因为信托在客户生前未有资产，而保险的赔偿金亦会在客户不在后才会注入信托，这样客户就可以于生前能更灵活调动资产。现在我们合作的信托伙伴在资产未注入信托前只收取HK$5,000年费 (年费将来有可能会调整)；将来启动后才开始因应增加资产总额收取额外年度管理费，因此可大幅节省成本。

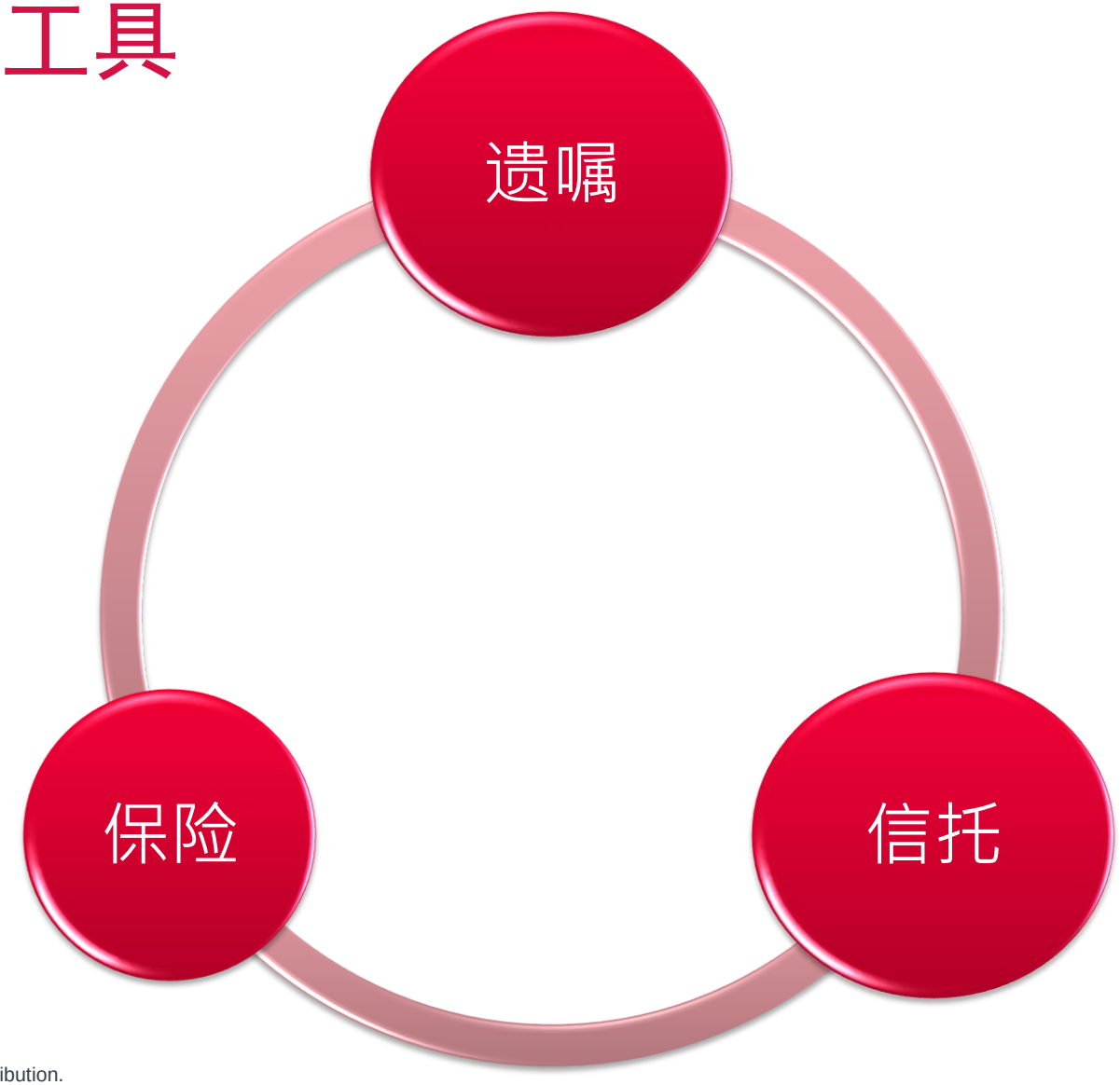
不如我**们算一算**您想预留多少钱给家里人...您可以购买1份保额一百万美元的人寿保险，全数保险金给女儿，这样便可以使女儿和儿子获得相同数量的资产；而您大概只需付出少于三十万美元的资金，女儿就可以继承到一百万美元*，这样自己就有更多资金去享受退休生活 。

*以上数字乃假设客户为男性，50岁，非吸烟，香港居民，风险级别：标准。假设之寿险计划为财富恒裕2 · 蔚(WE2S) ， 保单缮发时之保额= 1,000,000美元，整付保费=259,300美元。

**以上个案(包括数字和安排)乃假设并只作举例说明之用,并不构成任何建议,客户需因应自身情况, 咨询您的专业顾问（如税务及会计顾问或律师等）。友邦香港及其中介人不会提供任何法律, 税务或会计建议。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
[AIA – INTERNAL]

常见财富传承工具



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

保险

保险的好处



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
[AIA – INTERNAL]

赔偿简单快捷



资产 → 遗产 冻结

解封 ← 遗产承办程序

保险赔偿 → 实时发放

可以创造实时现金流

- 收集死者的财物及负债以拟备清单
- 寻找死者遗嘱
- 确定由谁人到法院提出遗产承办（如没有遗嘱）
- 正式向法院申请遗产承办书
- 遗产分配前，先清付:
  - 死者的债务，包括按揭和贷款
  - 死者所欠的税款（例如薪俸税、利得税）
  - 殡葬费用
  - 其他费用（例如处理遗产承办的律师费及相关法庭费用）
- 分配遗产

需时：???



*以上数据只供参考说明之用，实际情况会因应不同情景和批核过程而有所不同 。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

[AIA – INTERNAL]

杠杆效力

例子：40岁，男性，非吸烟，香港居民，现有资产： 1,000,000美元
财富传承目标：万一不幸身故，确保可以留下 1,000,000美元照顾家人日后生活



没有保险

US$1,000,000
全部由自己资产付出

投保财富恒裕2 WE2

额外多出**US$805,990**
可供自己享受更丰裕的退休生活



保费US$194,010

利用保费融资投保财富恒裕2 WE2*

超过US$950,000 可供灵活调配使用



保费融资：US$148,419

自付保费: US$45,591

*在整个还款期内客户需要缴付贷款利息。以上例子以假设贷款利息为4%计算。

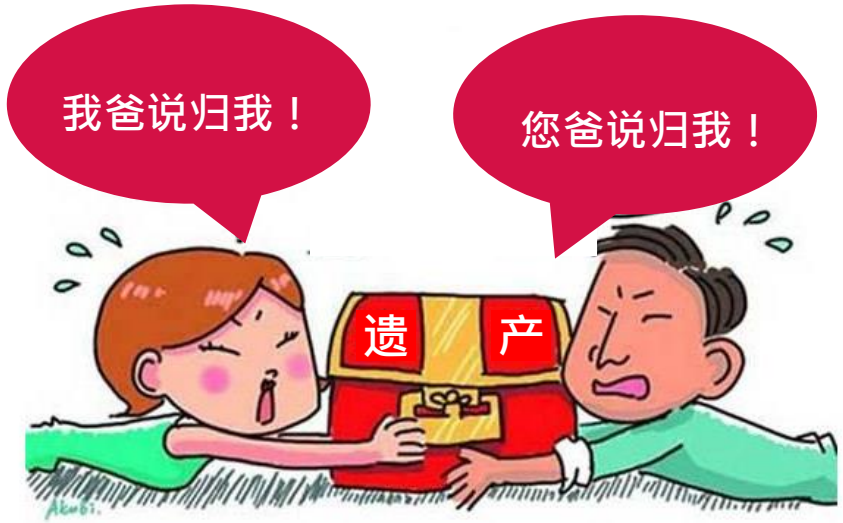
以上例子乃假设并只作举例说明之用，并假设整个保单年期内没有任何保单贷款和现金提取。

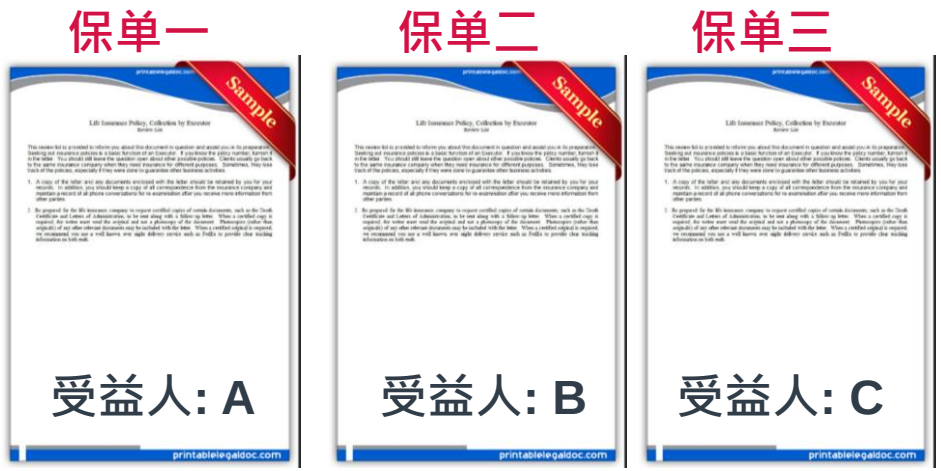
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

[AIA – INTERNAL]

私隐度较高





遗产承办：

- **全部遗产受益人都会知道遗嘱内容**，很易引起不满和纷争

保险理赔：

- 如购买多份保单，并在不同的保单订立不同的受益人。理赔时，各受益人只会知道自己可获的赔偿金额，**不会知道其他人是否得到保险赔偿金/金额多少**
- 中途更可以**随时通知保险公司更改受益人**，毋须通知任何其他人

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
[AIA – INTERNAL]

身故赔偿支付办法 (只适用于部份计划)

类信托功能



在受保人在生时，客户可决定由指定日期起，受益人将会领取指定的赔偿金额及分期方式，惟每年领取的总额不得少于身故赔偿的2%。身故赔偿的余额将储存于本公司积存生息，直至全数身故赔偿已支付予受益人。

注：如受保人于指定日期后身故，首期身故赔偿将于索偿获批准后实时支付

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
[AIA – INTERNAL]

Break

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

例子二: 高净值客户 – 陈邦(陈总)



客户资料：

陈邦，男士，50岁，非吸烟，成衣厂家

受养人：太太 ，45岁，一个儿子 ，Johnathan, 18岁

客户背景：

因为生意链迁移所以决定提早退休，财富累积达600万美元。

客户为保守型，希望善用现有财富达致**传承和退休**等安排。

讨论 (四个人为一组，10 分钟)：

- 客户潜在需求是什么？
- 会建议什么类型产品？





此简报仅供内部参考之用，不得传播、分发或流传予任何第三方。

[AIA – INTERNAL]



1

家族的资产能够不受未来可能出台的遗产税的影响，完整地传承给孩子

2

做好自己退休规划的同时，倍增和传承家庭的财富，代代相传

3

万一任何一位家庭成员不幸患上严重疾病，不单可以在毋须动用自己资产的前提下，接受最优质、最先进的治疗，更实时获得一笔额外现金，让自己更有选择。







[AIA – INTERNAL]

「财富恒裕 2 • 蔚」

建议书话术:

陈总，我们尽量希望以保持您的总财富为目标，所以拨备总财富内的155.8万美元买入「财富恒裕2.蔚」，以锁定总财富600万美元身故赔偿保障作为传承安排，即使将来要面对遗产税的问题，也可以减少这方面的担忧。

多出的四百多万就可以留给自己享受优悠的退休生活。

1. 建議書摘要：「財富恆裕 2 • 蔚」壽險計劃

受保人姓名： CHAN PONG 先生	年齡：50	性別：男	非吸煙者
風險類別： 標準	慣常居住地： 中國 - 城市組別 A+	保單繕發時之退保發還金額： 1,322,460	

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

(i) 基本保單

保障項目	投保時保額	投保時 整付保費	保費供款年期	保障年期
「財富恆裕 2 • 蔚」壽險計劃	6,000,000	1,555,800.00	整付保費	終身

[AIA – INTERNAL]

「财富恒裕 2 • 蔚」

建议书话术:

保单一开始时的之退保发还金额达85%已缴整付保费，让您的理财安排可以更有弹性。

到您70岁时，可动用资产可达约231万美元，接近已缴保费的1.5倍。您到时可以动用部分资产作退休支出，让自己和太太享受优悠的退休生活。

到时可能Johnathan已成家立室，您和太太一起享受儿孙满堂、弄孙为乐的天伦之乐。而有经济能力的老人家是生活得特别有底气的。

3. 基本計劃 – 說明摘要

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額				身故賠償額			
		保證金額	非保證金額		總額	保證金額[1]	非保證金額		總額
			復歸紅利	終期分紅			復歸紅利	終期分紅	
		(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)	(D)	(E)	(F)	(D)+(E)+(F)=(G)
1	1,555,800	1,322,460	0	0	1,322,460	6,000,000	0	0	6,000,000
2	1,555,800	1,322,460	0	0	1,322,460	6,000,000	0	0	6,000,000
3	1,555,800	1,322,460	452	2,662	1,325,574	6,000,000	2,040	12,004	6,014,044
4	1,555,800	1,322,460	935	4,125	1,327,520	6,000,000	4,081	18,012	6,022,093
5	1,555,800	1,322,460	1,447	7,099	1,331,006	6,000,000	6,122	30,031	6,036,153
10	1,555,800	1,322,460	5,246	25,112	1,352,818	6,000,000	16,339	78,212	6,094,552
15	1,555,800	1,322,460	13,512	43,303	1,379,275	6,000,000	31,996	102,544	6,134,540
20	1,555,800	1,322,460	37,476	955,842	2,315,779	4,500,000	69,487	1,772,290	6,341,778
25	1,555,800	1,322,460	72,063	2,241,343	3,635,866	3,000,000	107,212	3,334,538	6,441,749
30	1,555,800	1,555,800	107,732	2,781,828	4,445,360	3,000,000	145,170	3,748,554	6,893,724
65歲	1,555,800	1,322,460	13,512	43,303	1,379,275	6,000,000	31,996	102,544	6,134,540
70歲	1,555,800	1,322,460	37,476	955,842	2,315,779	4,500,000	69,487	1,772,290	6,341,778
75歲	1,555,800	1,322,460	72,063	2,241,343	3,635,866	3,000,000	107,212	3,334,538	6,441,749
80歲	1,555,800	1,555,800	107,732	2,781,828	4,445,360	3,000,000	145,170	3,748,554	6,893,724
85歲	1,555,800	1,555,800	147,276	3,545,986	5,249,062	3,000,000	183,365	4,414,923	7,598,288
90歲	1,555,800	1,555,800	189,048	4,847,061	6,591,909	3,000,000	221,797	5,686,723	8,908,520
95歲	1,555,800	1,555,800	233,131	6,208,582	7,997,513	3,000,000	260,468	6,936,599	10,197,067
100歲	1,555,800	1,555,800	299,379	8,434,869	10,290,048	3,000,000	299,379	8,434,869	11,734,248

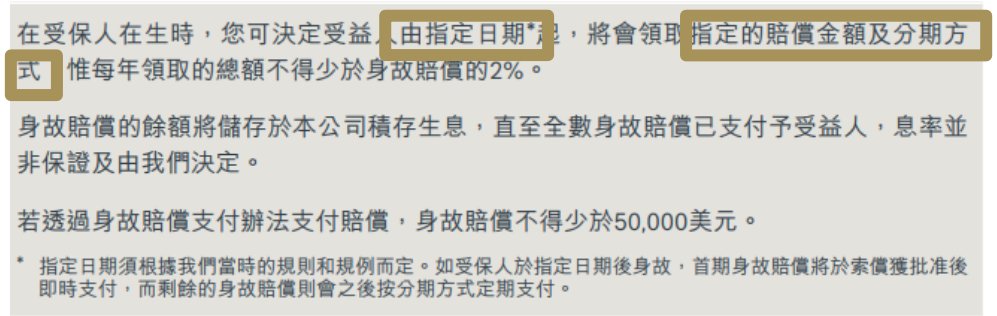
[AIA – INTERNAL]

「财富恒裕 2 • 蔚」

建议书话术:

有些客户担心如果子女在太年轻时承受一大笔资产，可能会选择躺平。因此，计划特设「身故赔偿支付办法」，让客户可以指定受益人于较成熟时（如30岁后）才能领取赔偿；或者指定每月可领取的金额只可能维持生活开支，但不足以过奢华的生活，让子女能自力更新，靠自己创一番事业。

计划更设有「精神上无行为能力选项」，让您可以指定一位18岁以上的家庭成员作为指定代领人，并订明提取保单价值的指定百分比，如日后不幸成为精神上无行为能力人士时，指定代领人可以支取之前订下的保单百分比金额，这样就能够灵活调配资金以应付当前需要，避免出现「人在病床、钱在银行」的情况。

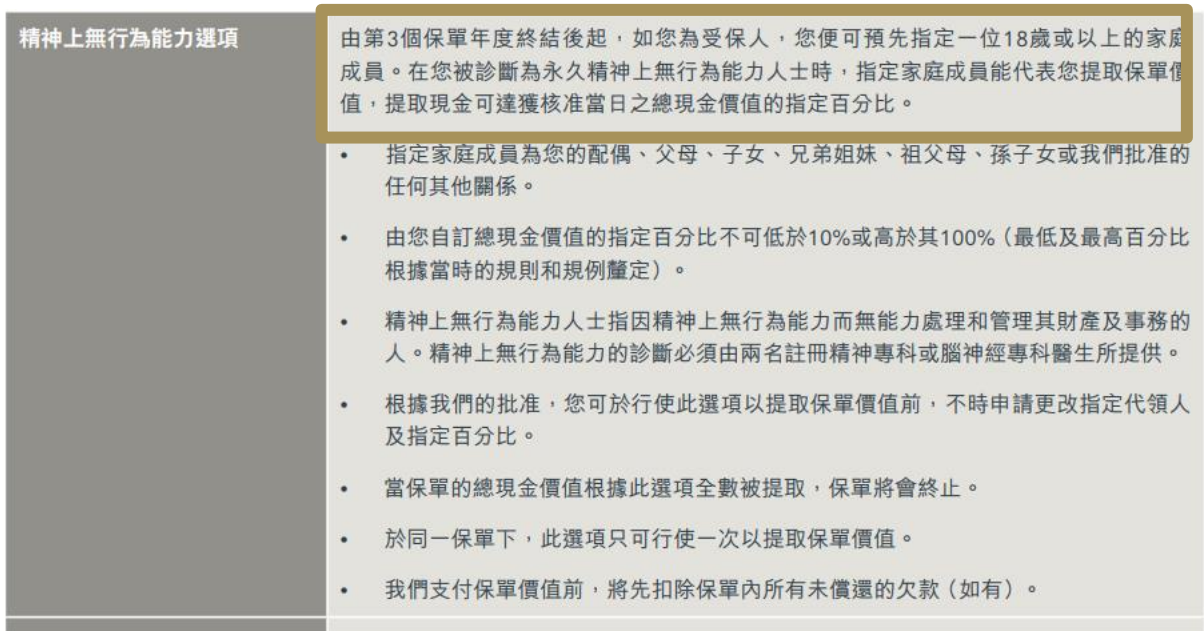


在受保人在生時，您可決定受益人由指定日期*起，將會領取指定的賠償金額及分期方式，惟每年領取的總額不得少於身故賠償的2%。

身故賠償的餘額將儲存於本公司積存生息，直至全數身故賠償已支付予受益人，息率並非保證及由我們決定。

若透過身故賠償支付辦法支付賠償，身故賠償不得少於50,000美元。

* 指定日期須根據我們當時的規則和規例而定。如受保人於指定日期後身故，首期身故賠償將於索償獲批准後即時支付，而剩餘的身故賠償則會之後按分期方式定期支付。



精神上無行為能力選項	由第3個保單年度終結後起，如您為受保人，您便可預先指定一位18歲或以上的家庭成員。在您被診斷為永久精神上無行為能力人士時，指定家庭成員能代表您提取保單價值，提取現金可達獲核准當日之總現金價值的指定百分比。 • 指定家庭成員為您的配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、孫子女或我們批准的任何其他關係。 • 由您自訂總現金價值的指定百分比不可低於10%或高於其100%（最低及最高百分比根據當時的規則和規例釐定）。 • 精神上無行為能力人士指因精神上無行為能力而無能力處理和管理其財產及事務的人。精神上無行為能力的診斷必須由兩名註冊精神專科或腦神經專科醫生所提供。 • 根據我們的批准，您可於行使此選項以提取保單價值前，不時申請更改指定代領人及指定百分比。 • 當保單的總現金價值根據此選項全數被提取，保單將會終止。 • 於同一保單下，此選項只可行使一次以提取保單價值。 • 我們支付保單價值前，將先扣除保單內所有未償還的欠款（如有）。

[AIA –

建议方案销售

A B C D



[AIA – INTERNAL]

建议方案销售







A. 负责担当财务策划顾问

B. 准客户

C. 观察员

D. 观察员

职责：

财务策划顾问: 根据客户背景及痛点，提供解决方案。

准客户: 细阅角色背景资料，与财务策划顾问互动。

观察员:留意财务策划顾问各方面的表现，演练结束后给予财务策划顾问评语及相关建议 。

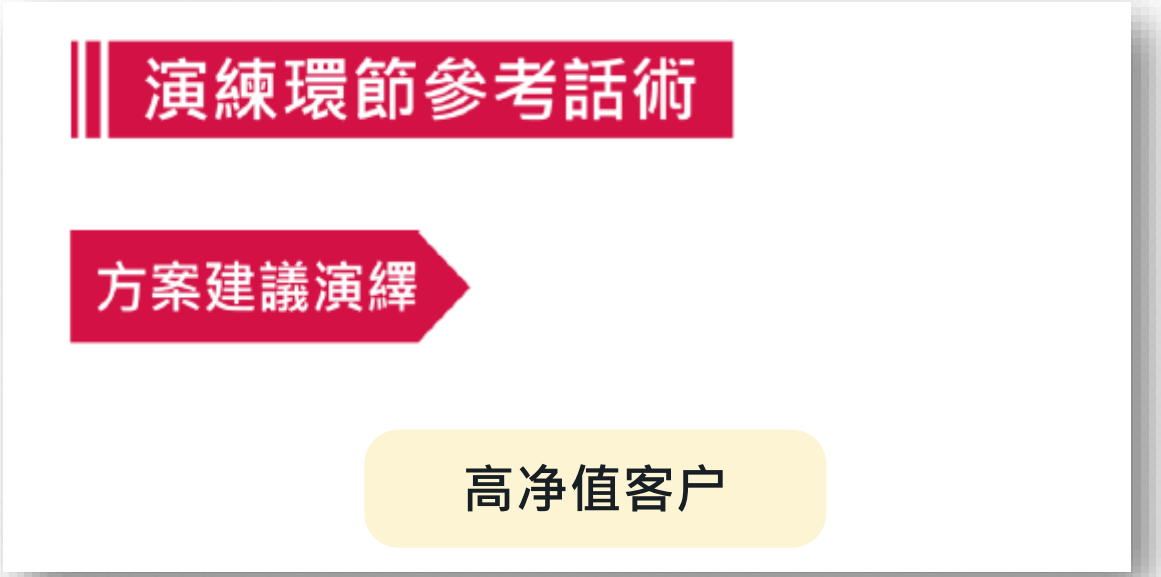
会面时限: 7分钟　评语时限: 3分钟

[AIA – INTERNAL]

销售演练环节- 参考话术



请打开Script Book Part 2到对应页数





[AIA – INTERNAL]

「盈御多元货币计划3」

建议书话术:

陈总，透过「盈御多元货币计划3」，做好自己退休规划的同时，更可倍增和传承家庭的财富，并可以代代相传。

将150万美元买入「盈御多元货币计划3」，以获得较高的预期总回报，并作为中长期灵活资金，以增强退休部署。

分5年缴付，每年只需缴付30万美元，以增加资金的灵活性。

1. 建議書摘要：「盈御多元貨幣計劃 3」（5 年繳費）

受保人姓名：CHAN PONG 先生	年齡：50	性別：男	非吸煙者

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

(i) 基本保單

保障項目	投保時基本金額(1)	投保時保額(2)	投保時年繳保費	保費供款年期	保障年期
「盈御多元貨幣計劃 3」（5 年繳費）	3,092,784	315,000	300,000.05	5	終身
首 12 個月意外身故賠償	-	100,000	0.00	不適用	1

[AIA – INTERNAL]

「盈御多元货币计划3」

建议书话术:

您70岁时，可动用资产可达约400万美元，为已缴保费的2.7倍。您可以动用部分资产作退休支出，让自己和太太享受优悠的退休生活。这阵子到南非来一趟野生动物之旅、两个月后又到北极到访圣诞老人村、欣赏极光，享受人生。

3. 基本計劃 – 說明摘要

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額				身故賠償額				
		保證金額	非保證金額				非保證金額			
		保證現金價值 (A)	復歸紅利 (B)	終期分紅 (C)	總額 (A)+(B)+(C)	保證金額* (D)	復歸紅利 (E)	終期分紅 (F)	總額 (A)+(E)+(F)= (G)	總賠償金額 (D 或 G) 之較高者
1	300,000	0	0	0	0	315,000	0	0	0	315,000
2	600,000	0	0	0	0	630,000	0	0	0	630,000
3	900,000	80,412	3,280	399,174	482,867	945,000	4,021	489,295	573,728	945,000
4	1,200,000	225,773	6,678	535,280	767,731	1,260,000	8,046	644,973	878,792	1,260,000
5	1,500,000	426,804	10,190	607,733	1,044,727	1,575,000	12,078	720,328	1,159,210	1,575,000
10	1,500,000	949,485	29,400	861,576	1,840,460	1,575,000	32,312	946,904	1,928,700	1,928,700
15	1,500,000	1,101,031	58,990	1,497,249	2,657,270	1,575,000	63,673	1,616,106	2,780,809	2,780,809
20	1,500,000	1,527,835	131,886	2,342,448	4,002,170	1,575,000	140,158	2,489,366	4,157,359	4,157,359
25	1,500,000	1,543,299	208,295	3,926,903	5,678,497	1,575,000	218,497	4,119,234	5,881,030	5,881,030
30	1,500,000	1,558,763	298,735	5,986,030	7,843,528	1,575,000	298,735	5,986,030	7,843,528	7,843,528
65歲	1,500,000	1,101,031	58,990	1,497,249	2,657,270	1,575,000	63,673	1,616,106	2,780,809	2,780,809
70歲	1,500,000	1,527,835	131,886	2,342,448	4,002,170	1,575,000	140,158	2,489,366	4,157,359	4,157,359
75歲	1,500,000	1,543,299	208,295	3,926,903	5,678,497	1,575,000	218,497	4,119,234	5,881,030	5,881,030
80歲	1,500,000	1,558,763	298,735	5,986,030	7,843,528	1,575,000	298,735	5,986,030	7,843,528	7,843,528
85歲	1,500,000	1,592,784	380,916	8,871,830	10,845,530	1,592,784	380,916	8,871,830	10,845,530	10,845,530
90歲	1,500,000	1,644,743	465,089	13,057,395	15,167,227	1,644,743	465,089	13,057,395	15,167,227	15,167,227
95歲	1,500,000	1,664,846	551,302	19,612,470	21,828,618	1,664,846	551,302	19,612,470	21,828,618	21,828,618
100歲	1,500,000	1,688,660	639,604	29,560,510	31,888,773	1,688,660	639,604	29,560,510	31,888,773	31,888,773

[AIA – INTERNAL]

「盈御多元货币计划3」

建议书话术:

若不需要提取金额作退休之用，而把「盈御多元货币计划3」内约784万美元的资产全部作为家族传承的财富，可善用产品内红利及分红锁定及解锁选项、保单分拆选项、更改受保人选项及第二受保人选项等其产品特性，将这笔财富代代相传。

举个例子，如您在80岁时将保单传承给Johnathan，那时候他48岁，正值盛年，他继承了这笔资产可用作扩展业务、以大展鸿图，或为他的子女安排最优质的教育、培育您的后代成材。

如果Johnathan很本事，完全不需动用这笔资金，将资产累积滚存，20年后，保单户口已累积了3,188万 资产，已达缴付保费的21倍。

您今日的决定不单为子孙提供了安稳的生活，更示范了一个很好的身教，让子孙知道爷爷当年如何为家族基金播下种子，让后人遮蔭。

3. 基本計劃 – 說明摘要

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額				身故賠償額				
		保證金額	非保證金額		總額		非保證金額		總額	總賠償金額
		保證現金價值	復歸紅利	終期分紅		保證金額*	復歸紅利	終期分紅		
		(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)	(D)	(E)	(F)	(A)+(E)+(F)=(G)	(D 或 G)之較高者
1	300,000	0	0	0	0	315,000	0	0	0	315,000
2	600,000	0	0	0	0	630,000	0	0	0	630,000
3	900,000	80,412	3,280	399,174	482,867	945,000	4,021	489,295	573,728	945,000
4	1,200,000	225,773	6,678	535,280	767,731	1,260,000	8,046	644,973	878,792	1,260,000
5	1,500,000	426,804	10,190	607,733	1,044,727	1,575,000	12,078	720,328	1,159,210	1,575,000
10	1,500,000	949,485	29,400	861,576	1,840,460	1,575,000	32,312	946,904	1,928,700	1,928,700
15	1,500,000	1,101,031	58,990	1,497,249	2,657,270	1,575,000	63,673	1,616,106	2,780,809	2,780,809
20	1,500,000	1,527,835	131,886	2,342,448	4,002,170	1,575,000	140,158	2,489,366	4,157,359	4,157,359
25	1,500,000	1,543,299	208,295	3,926,903	5,678,497	1,575,000	218,497	4,119,234	5,881,030	5,881,030
30	1,500,000	1,558,763	298,735	5,986,030	7,843,528	1,575,000	298,735	5,986,030	7,843,528	7,843,528
65歲	1,500,000	1,101,031	58,990	1,497,249	2,657,270	1,575,000	63,673	1,616,106	2,780,809	2,780,809
70歲	1,500,000	1,527,835	131,886	2,342,448	4,002,170	1,575,000	140,158	2,489,366	4,157,359	4,157,359
75歲	1,500,000	1,543,299	208,295	3,926,903	5,678,497	1,575,000	218,497	4,119,234	5,881,030	5,881,030
80歲	1,500,000	1,558,763	298,735	5,986,030	7,843,528	1,575,000	298,735	5,986,030	7,843,528	7,843,528
85歲	1,500,000	1,592,784	380,916	8,871,830	10,845,530	1,592,784	380,916	8,871,830	10,845,530	10,845,530
90歲	1,500,000	1,644,743	465,089	13,057,395	15,167,227	1,644,743	465,089	13,057,395	15,167,227	15,167,227
95歲	1,500,000	1,664,846	551,302	19,612,470	21,828,618	1,664,846	551,302	19,612,470	21,828,618	21,828,618
100歲	1,500,000	1,688,660	639,604	29,560,510	31,888,773	1,688,660	639,604	29,560,510	31,888,773	31,888,773

[AIA – INTERNAL]

「盈御多元货币计划3」

建议书话术:

有些客户担心如果子女在太年轻时承受一大笔资产，可能会选择躺平。因此，计划特设「身故赔偿支付办法」，让客户可以指定受益人于较成熟时 (如30岁后) 才能领取赔偿；或者指定每月可领取的金额只可能维持生活开支，但不足以过奢华的生活，让子女能自力更新，靠自己创一番事业。

8. **身故賠償支付辦法：**

除一筆過形式支付外，若您希望受益人定期領取指定金額的身故賠償及意外身故賠償，此計劃為您提供「身故賠償支付辦法」。請參閱產品簡介以了解更多關於身故賠償支付辦法之詳情。

10. **精神上無行為能力選項：**

由第 3 個保單年度終結後起，如您亦是受保人，您可申請指定一位 18 歲或以上的家庭成員作為指定代領人及指定保單價值之指定百分比，倘若您被診斷為永久精神上無行為能力人士時，在我們批准指定代領人的申請後，指定代領人可於此選項下收取相等於我們批准該支付當日所計算的保單價值（該保單價值包括保證現金價值、任何非保證復歸紅利和終期分紅的最新現金價值及任何分紅鎖定戶口的價值（如適用））之指定百分比的金額，惟需扣除任何欠款。實際支付的金額受限於我們當時的規則和條件。在精神上無行為能力選項下作出支付款項會減少保單的退保發還金額和將來價值及也可能會減少保單的身故賠償。請參閱產品簡介以了解更多關於精神上無行為能力選項之詳情。

计划更设有「精神上无行为能力选项」，让您可以指定一位18岁以上的家庭成员作为指定代领人，并订明提取保单价值的指定百分比，如日后不幸成为精神上无行为能力人士时，指定代领人可以支取之前订下的保单百分比金额，这样就能够灵活调配资金以应付当前需要，避免出现「人在病床、钱在银行」的情况。

[AIA – INTERNAL]

建议方案销售



A. 观察员

B. 负责担当财务策划顾问

C. 准客户

D. 观察员



职责：

财务策划顾问: 根据客户背景及痛点，提供解决方案。

准客户: 细阅角色背景资料，与财务策划顾问互动。



观察员:留意财务策划顾问各方面的表现，演练结束后给予财务策划顾问评语及相关建议 。

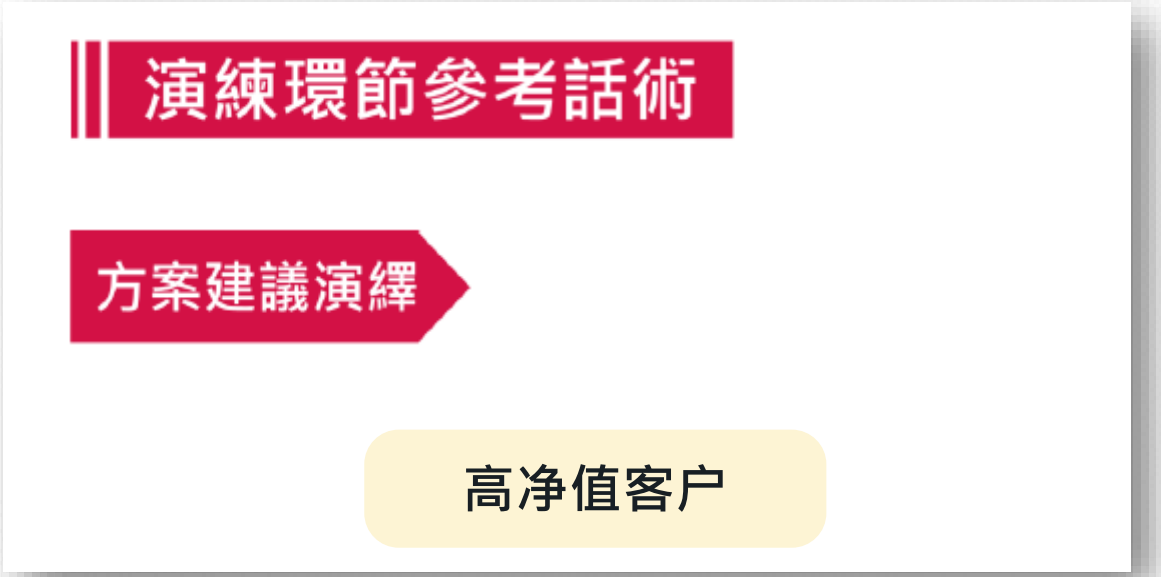
会面时限: 7分钟　评语时限: 3分钟

[AIA – INTERNAL]

销售演练环节- 参考话术



请打开Script Book Part 2到对应页数





[AIA – INTERNAL]

爱伴航

建议书话术:

您只需缴付年缴保费 US$12,742，便实时拥有26倍(US$337,500)的人寿/ 危疾保障。

25年后毋须再缴付保费，但保障仍会不断上升，90岁时的保障有机会增至US$621,275*，以应对医疗通胀。

我们不单就115种受保疾病及入住深切治疗病房提供保障；更会沿途守护客户，若不幸患上癌症、心脏病、中风及脑退化疾病，会提供多达7次的赔偿。

明白您特别关注癌症治疗，这计划特别为癌症治疗作长期支持，癌症赔偿一年后，如癌症仍然持续、或者扩散、复发或新确诊癌症，我们会为客户提供每月现金赔偿，客户每月可收取原有保额5%，即每月US$12,500的赔偿，最长可达100个月。换言之，可获长达超过8年的赔偿，协助客户应付生活和治疗所需的庞大开支。

我们亦为脑退化症病人提供终身年金，减轻日常生活及护理费用的负担。

如有需要，您亦可选择提取退保发还金额，作为退休金的补充

(i) 基本保單

保障項目	投保時保額	投保時 年繳保費	保費供款年期	保障年期
AIA 健康系列：「愛伴航」（25 年繳費）*	250,000	12,742.50	25	終身
升級保障（首十年）	87,500	0.00	不適用	10

3. 基本計劃 – 說明摘要

保單 年度 終結	繳付保費 總額	退保發還金額			嚴重疾病賠償 / 身故賠償額		
		保證金額	非保證終期分紅	總額	保證金額	非保證終期分紅	總額
1	12,743	0	0	0	337,500	0	337,500
2	25,485	0	0	0	337,500	0	337,500
3	38,228	710	0	710	337,500	0	337,500
4	50,970	945	0	945	337,500	0	337,500
5	63,713	2,360	125	2,485	337,500	150	337,650
10	127,425	15,333	8,900	24,233	337,500	10,850	348,350
15	191,138	47,763	19,400	67,163	250,000	22,725	272,725
20	254,850	114,268	28,550	142,818	250,000	32,225	282,225
25	318,563	169,890	59,375	229,265	250,000	64,650	314,650
30	318,563	198,370	104,250	302,620	250,000	109,600	359,600
65歲	191,138	47,763	19,400	67,163	250,000	22,725	272,725
70歲	254,850	114,268	28,550	142,818	250,000	32,225	282,225
75歲	318,563	169,890	59,375	229,265	250,000	64,650	314,650
80歲	318,563	198,370	104,250	302,620	250,000	109,600	359,600
85歲	318,563	233,718	165,575	399,293	250,000	167,225	417,225
90歲	318,563	241,135	371,575	612,710	250,000	371,575	621,575
95歲	318,563	247,398	854,200	1,101,598	250,000	854,200	1,104,200
100歲	318,563	250,000	1,182,075	1,432,075	250,000	1,182,075	1,432,075

*严重疾病赔偿 / 身故赔偿额包括保证现金及非保证之终期红利。

建议方案销售



A. 观察员

B. 观察员

C. 负责担当财务策划顾问

D. 准客户



职责：

财务策划顾问: 根据客户背景及痛点，提供解决方案。

准客户: 细阅角色背景资料，与财务策划顾问互动。



观察员:留意财务策划顾问各方面的表现，演练结束后给予财务策划顾问评语及相关建议 。

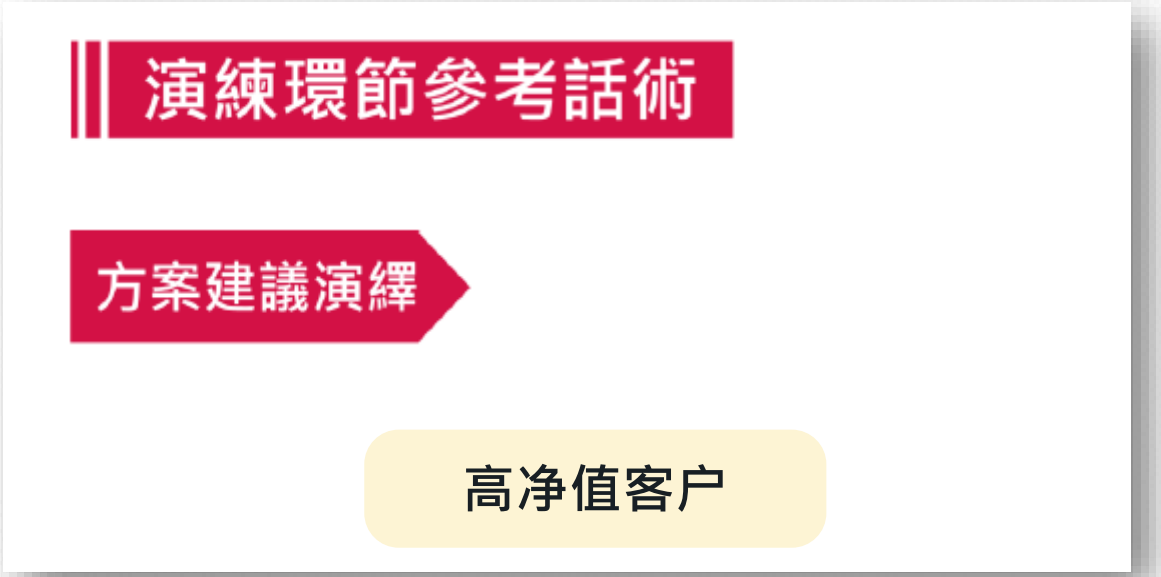
会面时限: 7分钟　评语时限: 3分钟

[AIA – INTERNAL]

销售演练环节- 参考话术



请打开Script Book Part 2到对应页数





[AIA – INTERNAL]

「尊耀明珠」醫療計劃

「尊耀明珠」醫療計劃是高端醫療保障，計劃生效後便即時享有 US$7,500,000 的終身保障限額，以及US$1,500,000的每年保障限額。

保障地域更覆蓋全球 (美國除外) 。

明白您公司已為您提供的團體醫療保障，我們特別揀選每年6,500自付費選擇，讓保費更加相宜。

首年保費只需 US$1,051 (AIA健康系列版本)，平均每日US$2.8，約只需一杯咖啡的價錢。

「尊耀明珠」医疗计划保障表

保障一览	港元	美元
终身保障限额 涵盖保障表第I (a) 至 (r) 及II (a) 至 (i)、(k) 及 (m)项	60,000,000 以个人计	7,500,000 以个人计
每年保障限额 涵盖保障表第I (a) 至 (r) 及II (a) 至 (i)、(k) 及 (m)项	12,000,000 以每保单年度计	1,500,000 以每保单年度计
地域保障范围选择[1]	**非急症治疗**	
	亚洲 或 **全球（美国除外）** （只于香港及澳门保障的精神科治疗及次级病房级别现金惠益除外）	
	急症治疗	
	全球 （在旅程中提供的环球紧急支援服务除外）	
病房级别	**地域保障范围内**	
	半私家房 （适用于香港、澳门（不包括澳门指定之医院名单*）及中国大陆） **标准私家房** （适用于计划之地域保障范围内任何其他地方（香港、澳门及中国大陆除外）及/或澳门指定之医院名单*）	
	地域保障范围外（仅限急症治疗）	
	标准私家房	
每年自付费选择 涵盖保障表第I (a) 至 (r) 及II (a) 至 (e)、(h) (i)、(h) (ii)、(i)、(k) 及 (m) 项	0 / 16,000 / 25,000 / 50,000 以每保单年度计	0 / 2,000 / 3,125 / 6,250 以每保单年度计
长者癌症支援 — 指定癌症豁免自付费[2]	如受保人： • 年届75岁或以上； • 罹患指定癌症[3]；及 • 因该指定癌症[3]而接受任何医疗服务， 在相关保单年度与受保人罹患的指定癌症[3]所引起的该医疗服务有关的每年自付费余额（如有）将被减少至$0	

[AIA – INTERNAL]

「尊耀明珠」醫療計劃

建議書話術:

由於這是高端醫療保障，主要保障項目不設個別賠償限額，全數賠償醫療開支，讓客戶在入住醫院時更有預算。

當中包括治療癌症的標靶治療、免疫治療及荷爾蒙治療等，即使萬一不幸患上重疾，我們並不需要擔心醫療開支，可以選擇最先進、最合適的治療方案，治愈的機會必定大增。

保障项目[4]	赔偿限额	
	港元	美元
a. 病房及膳食 b. 杂项开支 包括医疗装置 c. 主诊医生巡房费 d. 专科医生费[5] e. 深切治疗	全数赔偿*	
f. 外科医生费	不论手术的分类全数赔偿*	
g. 麻醉科医生费 h. 手术室费 i. 订明诊断成像检测[5,6] j. 订明非手术癌症治疗[7]	全数赔偿*	
k. 入院前或出院后/ 日间手术前后的门诊护理[5] (i) 入院前/ 日间手术前门诊或急症诊症	全数赔偿* • 不限次数（每次住院/ 日间手术前30日内） • 一次（每次住院/ 日间手术前30日以外）	
(ii) 跟进门诊	全数赔偿* • 除营养师咨询门诊外的所有门诊（每次出院/ 完成日间手术后90日内） • 除营养师咨询门诊外的所有门诊（每次出院/ 完成日间手术（分类为大型或复杂手术）后365日内）	
	每次680	每次85
	4次营养师咨询门诊（每次出院/ 完成日间手术后90日内）	
l. 精神科治疗 入住香港及澳门医院	40,000 每保单年度	5,000 每保单年度
m. 私家看护费用[5] 手术后或调出深切治疗部后住院期间的护理服务	全数赔偿* 每保单年度最多30日	
n. 透析费用惠益[5]	全数赔偿*	
o. 手术后家中看护惠益[5] 出院后196日内的护理服务（手术后或入住深切治疗部后）	全数赔偿* 每保单年度最多196日	
p. 重建手术惠益[5] 回复身体外观或重建乳房	160,000 每次意外/ 每次乳房切除术	20,000 每次意外/ 每次乳房切除术
q. 重建手术的医疗装置费用惠益 于重建手术须使用的外置、人工装置或手术进行期间植入的重建物料	96,000 每保单年度每项	12,000 每保单年度每项
r. 意外急症门诊治疗费用赔偿 意外发生后24小时内的治疗	全数赔偿*	

[AIA – INTERNAL]

「尊耀明珠」醫療計劃

建議書話術:

隨著醫學進步，不少臨床試驗藥物可為癌症治療帶來新希望，但價格較為高昂，且不受自願醫保計劃下的其他認可產品所保障。

此計劃特別設有市場首創的第三期及第四期指定癌症及無法治癒的血液系統惡性腫瘤之第三期臨床試驗藥物賠償，絕對是為癌症病人帶來福音。

計劃更設有人生階段檢查保障，針對人生不同階段需要，提供每三年一次免費醫療檢查，如身體有問題可以及早發現，防範於未燃。

保障项目[4]	赔偿限额	
	港元	美元
k. 第三期及第四期指定癌症[3]及无法治愈的血液系统恶性肿瘤之第三期临床试验药物赔偿[5,9]	500,000 每保单年度	62,500 每保单年度
	就香港、澳门及中国大陆以外的地方所招致并可在此保障项目下获赔偿的任何合理及惯常的收费而言，在计算应付赔偿总额时，该招致的合理及惯常的收费将减少至60%，且不多于每保单年度500,000港元或62,500美元	
l. 人生阶段检查保障	每逢保单第3次连续续保后紧随的保单年度可获检查1次	
m. 妊娠并发症惠益[5,10] 医院住院及/ 或进行手术 (等候期：于保单生效后起计300日)	全数赔偿*	
n. 环球紧急支援服务 (i) 紧急医疗运送 (ii) 运返遗体 (iii) 安排家属探访 如须连续住院超过5日 (iv) 送返未成年人 如须连续住院超过5日	5,000,000 以个人计	625,000 以个人计
(v) 24小时全球电话咨询服务	已包括	

「尊耀明珠」醫療計劃

AIA「Health & Wellness 360」更讓客戶得到全方位的照顧。當中包括:

個人療程管理服務與復康管理:
透過個人療程管理服務與復康管理，讓客戶不論於住院期間及出院後均取得專屬個人支援。

若客戶不幸患上嚴重疾病，我們的指定供應商 Medix，會為客戶安排一位專案醫生跟進。Medix並會諮詢頂級醫療專家，確保客戶能得到正確的診斷，以及訂立一個個人化的治療計劃，確保客戶得到最適切的治療。

我們更會為客戶提供「醫療禮賓服務」 。如Medix 建議客戶到海外就醫，我們會協助客戶安排簽證、預約、 交通住宿以及安排翻譯員、隨行醫生/護士等，讓客人可以專注治療和復康。

此外，在復康的路途上， Medix亦會安排由專案醫生及護士組成個人復康療程管理團隊沿途陪伴客人的康復旅程，讓客戶早日康復。

本地及海外免找數服務
客戶可於不同國家的指定醫院享用出院免找數服務。客戶只須在入院前做事先批核，當獲批後，我們會直接向有關私家醫院繳付住院期間的醫療開支，讓客人可以更安心地接受治療。

AIA「Health & Wellness 360」
全方位照顾预防、保障、治疗及康复各种需要

AIA明白您越来越注重健康，要真正为您的健康设想，必须为您做得更多，提供一系列额外健康及医疗服务，全方位守护您的健康，陪伴您实践「健康长久好生活」。

我们鼓励您建立健康生活模式，及早预防疾病；即使您不幸患病，于治疗以至康复路上，AIA为您提供多元化医疗增值服务，并与世界多个顶尖的医疗专家及专业服务团队合作，让您得到贴心的支援，尽快重拾健康生活。

专属礼宾支援服务*

结合为受保人提供专属礼宾支援及为受保人身在中国大陆之父母提供医护家访的一系列医护支援服务。由诊断、治疗至康复路上沿途照顾您的医疗需要，给您无微不至的个人化医护支援。

有关详情，请参阅相关单张。

注：我们可酌情不时更改所提供的增值服务。于中国内地及香港的服务由不同服务供应商提供，服务范围亦有所不同。

阅览电子版

尊享优质医疗网络*

特设增值服务，让您可以进一步安心地面对任何健康状况。我们的医疗网络备有不同专科医疗团队，并提供多个先进的日间医疗中心选择，是医院以外的另一个同样安全及便捷的医疗选择。您可预约于网络内的诊所及日间手术中心接受日间手术，网络医生会代您申请医疗费用预先批核服务。此外，您亦可享用出院免找数服务，及中央预约登记的专用热线。

有关详情，请参阅「专科网络」单张。

阅览电子版

个人疗程管理服务与复康管理*

若您不幸患上严重疾病，我们指定的服务供应商所提供的「个人疗程管理服务与复康管理」会与您在抗病路上并肩同行，照顾您的医疗需要，持续跟进您的病情，并为您量身订造专属的复康计划。

医疗专家会评估您的诊断结果及疗程，您可信赖他们的专业意见，助您怀著信心克服难关。

有关详情，请参阅「个人疗程管理服务与复康管理」单张。

阅览电子版

本地及海外免找数医疗服务

当您面对健康挑战，尤其是置身海外的时候，当然不想为缴交医疗费用而烦恼。即使您身在亚洲（包括新加坡、马来西亚和泰国）、欧洲和美国（以保障表之地域保障范围所述及您的保单选项为限）的私家医院，也能透过AIA享用方便的「出院免找数服务」。

当此服务成功获批，我们便会直接向有关私家医院代您缴付您住院期间招致的医疗开支，让您专注康复治疗，

[AIA – INTERNAL]

建議方案銷售



A. 準客戶

B. 觀察員

C. 觀察員

D. 負責擔當財務策劃顧問



職責：

財務策劃顧問: 根據客戶背景及痛點，提供解決方案。

準客戶: 細閱角色背景資料，與財務策劃顧問互動。



觀察員:留意財務策劃顧問各方面的表現，演練結束後給予財務策劃顧問評語及相關建議 。

會面時限: 7分鐘　評語時限: 3分鐘

[AIA – INTERNAL]

銷售演練環節- 參考話術



請打開Script Book到對應頁數

演練環節參考話術

方案建議演繹

高淨值客戶

P.15 – P.24



[AIA – INTERNAL]

财富及风险管理建议方案 - 总览

	陈总		陈太太		Johnathan	
	建议计划	**保费**	**建议计划**	**保费**	建议计划	保费
人寿及储蓄	WE2S: US$6,000,000	整付保费: US$1,555,800	N/A	N/A	N/A	N/A
储蓄及传承	GP3	年缴保费 : US$300,000 (供款年期:5年)	GP3:	缴保费 : US$300,000 (供款年期:5年)	N/A	N/A
重疾	OYS: US$250,000	年缴保费 : US$12,742 (供款年期:25年)	OYS: US$250,000	年缴保费 : US$11,205 (供款年期:25年)	OYS: US$250,000	年缴保费 : US$4,115 (供款年期:25年)
医疗	PPR	年缴保费 : US$2,381	PPR	年缴保费 : US$2,238	PPR	年缴保费 : US$873
整付保费:	**US$1,555,800**		**N/A**		**N/A**	
首年年缴保费	**US$315,123**		**US$313,443**		**US$4,988**	

整付保费 (全家) : **US$1,555,800**
首年年缴保费 (全家) : **US$ 633,554**

[AIA – INTERNAL]

财富及风险管理建议方案 - 首年佣金

首年佣金
港元
1,914,203

陈总

保费(港元)	首年佣金 (港元)
整付保费 : WE2S = 12,135,240	485,409
每年保费: GP3 = 2,340,000	643,500
OYS = 99,387	59,035
PPR = 18,571	5,107
合共保费 = 14,593,198	合共佣金 = 1,193,051

陈太太

每年保费(港元)	首年佣金 (港元)
每年保费: GP3 =2,340,000	643,500
OYS = 87,399	51,915
PPR = 17,456	4,800
合共保费 = 2,444,855	合共佣金 = 700,215

Johnathan

每年保费(港元)	首年佣金 (港元)
每年保费: OYS = 32,097	19,065
PPR = 6,809	1,872
合共保费 = 38,906	合共佣金 = 20,937

以上例子假设港元兑美元汇率 7.8 : 1。
GP3, OYS, PPR的佣金计算包括年缴保费可享 extra 10% 之安排

[AIA – INTERNAL]

Break

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Premier Builder Sharing



友邦香港领先区总监

资深区域总监

FLMI 寿险管理师

CFP^{CM} 认可财务策划师

CPB 认证私人银行家

认可儿童财商导师

香港城市大学 会计硕士

北京大学光华管理学院 学士

闵荣 Maggie

领先 LEADING
DREAM BIG LIVE WELL

总结学习

[AIA – INTERNAL]

評估



[AIA – INTERNAL]

Thank you

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.