HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

爱伴航销售精华拆解工作坊 (抵港内地客户销售 – 在线专场)



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

使用条款

- 阁下确认此资料拥有人为友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）（以下简称「友邦香港」或「公司」）。阁下使用、复制或下载此等培训资料，即表示阁下已同意及接受下述所有条款之约束：

- 此资料乃由友邦香港制作并只供内部使用。除非事先获得友邦香港同意，否则任何人一律不可擅自将此资料再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资料作销售面谈、说明或其他相类似之用途。

- 若未得到友邦香港获授权人士事先书面同意，阁下不可修改、更改或变更此培训资料的部分或全部内容。

- 阁下同意赔偿及承担对友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）及其母公司、分公司和子公司、董事、高级职员、营业员、员工、合伙人及持牌人的任何索赔或遭第三方追讨因使用或违反使用此培训资料所造成损失或损害的责任。

- 这文件不构成任何邀请或招揽购买（或认购）任何保险产品。

- 在此文件中的产品资料并不包含保单的完整条款，有关产品特点、条款及细则、不保事项及主要产品风险的详情，请参阅相关产品的产品简介及保单契约。人寿保险保单属长期的保险合同。如于早年退保，您所收取的金额可能大幅少于已缴的保费。

版权 © 2025, 友邦保险控股有限公司及其附属公司。版权所有。

于简布内所提及的“公司”、“AIA”、“我们”或“友邦香港”是指友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）。

[AIA - CONFIDENTIAL]

有关数据及资料搜集声明

- 此文件是友邦经搜集内外数据及资料设计及制作而成，仅作提供资料及参考用途，不应视作内容提及的任何保险产品之邀请、建议或要约。
- 在准备和/或更新此文件时，友邦将尽力确保资料内容准确、完整并为最新的信息，但不会对资料来源的准确性、完整性以及及时性或因此引致的任何索赔和/或损失承担责任，也不作出任何担保或保证。
- 此文件所提的任何意见或所载的任何信息均是以一般情况作为基础，读者不应将之视作建议。AIA保留权利随时更改及修改此文件载列之意见及资料，而无需发出任何预先通知。就此文件之主题作出任何决定前，建议向适当的专业人士（如理财顾问或律师等）寻求独立意见。AIA明确表明概不因他人使用或诠释此文件载列的资料而承担任何责任。

市场产品比较之注解及声明

- 注："预计退保发还总额"乃保证现金价值加上非保证复归红利（如有）/累积非保证周年红利（如有）及任何利息/非保证终期红利（如有）及非保证终期分红（如有）。以上"保证回报率"乃根据相关保单年度之"保证现金价值"及已缴交保费计算。以上"预计年度化回报率"乃根据相关保单年度之"预计退保发还总额"和已缴交保费计算。"保证回本期"是指在该保单年度结束时，"保证现金价值"首次等于或大于已缴交保费之保单年度。"预计总回本期"是指在该保单年度结束时，"预计退保发还总额"首次等于或大于已缴交保费之保单年度所有非保证红利/分红（如有）一概受限于产品展望及经验，例如投资回报、理赔、保单失效及支出等。
- 声明：由于上述分析及比较乃根据各公司于2025年8月之建议书资料及网上相关产品资料而制成，本公司概不会就产品比较资料之准确性及完整性作出保证。由于有关计划的性质及/或特色可能与此计划不同，不同的年龄及/或保费金额可能产生不同的预期结果。比较资料乃基于指定情况。所有资料将可能随时改变而不作另行通知。本公司并不承担任何错漏之责任。
- 注意事项：这是一份内部文件及只供参考。阁下不得传播、分发或流转给第三方（包括客户或潜在客户）。阁下建议产品给客户应基于客户的需要分析（例如财务需要分析）。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

工作坊环节

危疾销售攻略

市场信息及爱伴航优势

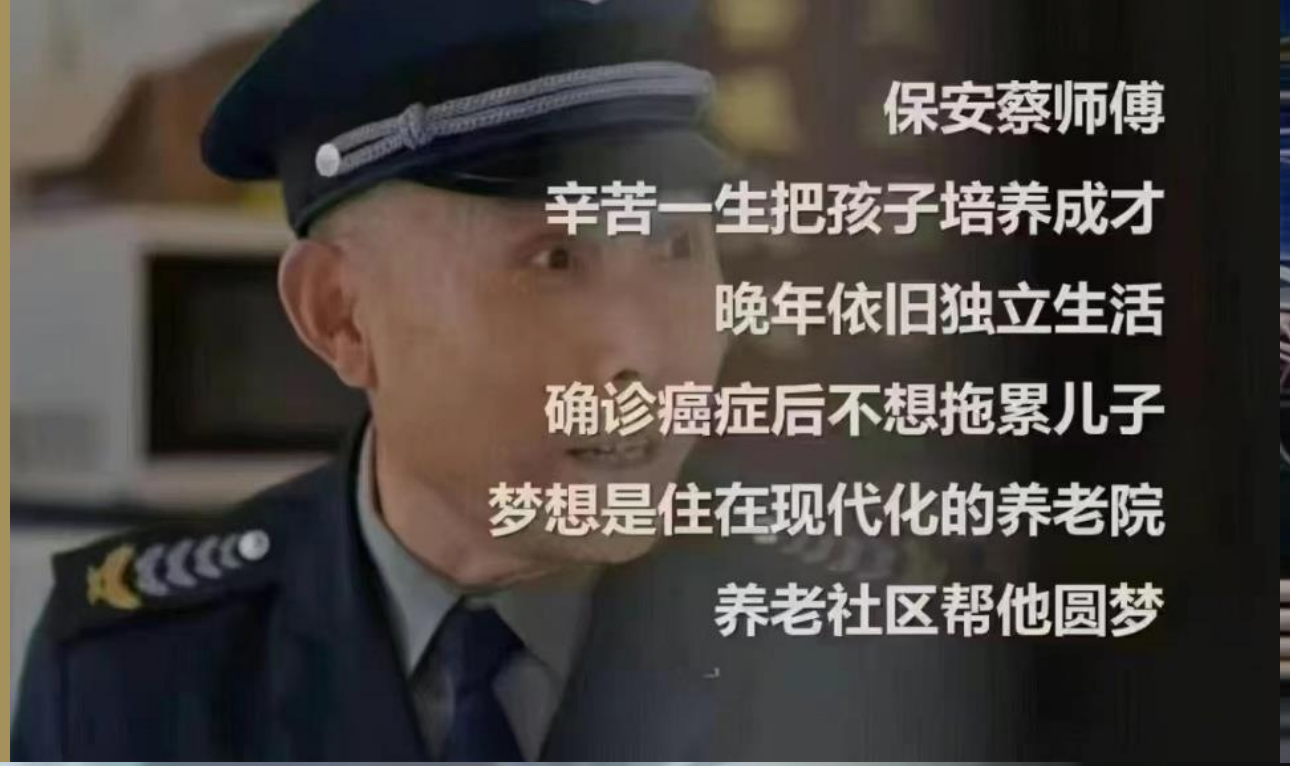
危疾核保分享

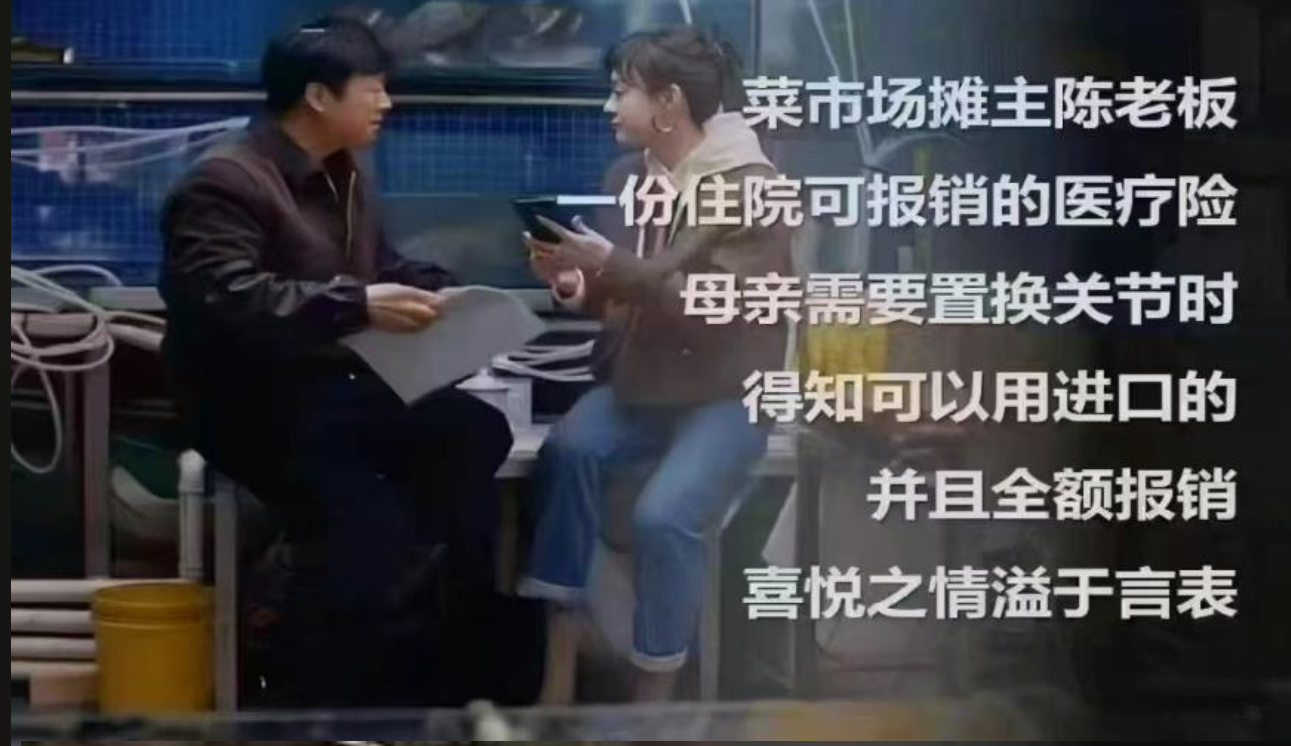
抵港内地人士预先查询服务及保单实务

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

危疾销售攻略

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.


保安蔡师傅
辛苦一生把孩子培养成才
晚年依旧独立生活
确诊癌症后不想拖累儿子
梦想是住在现代化的养老院
养老社区帮他圆梦


菜市场摊主陈老板
一份住院可报销的医疗险
母亲需要置换关节时
得知可以用进口的
并且全额报销
喜悦之情溢于言表


闺蜜钟宁
身为单亲妈妈又身患绝症
担心未成年儿子的未来
不想钱被前夫拿走
利用保险+遗嘱信托
成功解决问题


前夫的二叔二婶
医疗险+重疾险组合
健康保障更全面
面对医生问诊
可以很有底气的说出
用最好的药治疗

此简报仅供指定人士作内部参考之用，不得传播、分发或流传予任何第三方

为什么要买保险

因为这四个“来”

疾病

不请自来

意外

突如其来

养老

如期而来

死亡

一定会来

此简报仅供指定人士作内部参考之用，不得传播、分发或流传予任何第三方

香港危疾保险市场饱和?

你有没有危疾保障计划?



你有没有手提电话?



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

此简报仅供指定人士作内部参考之用，不得传播、分发或流传予任何第三方

ASK THE RIGHT QUESTION!

你有哪种类型危疾保障计划?



你用什么型号既手提电话?



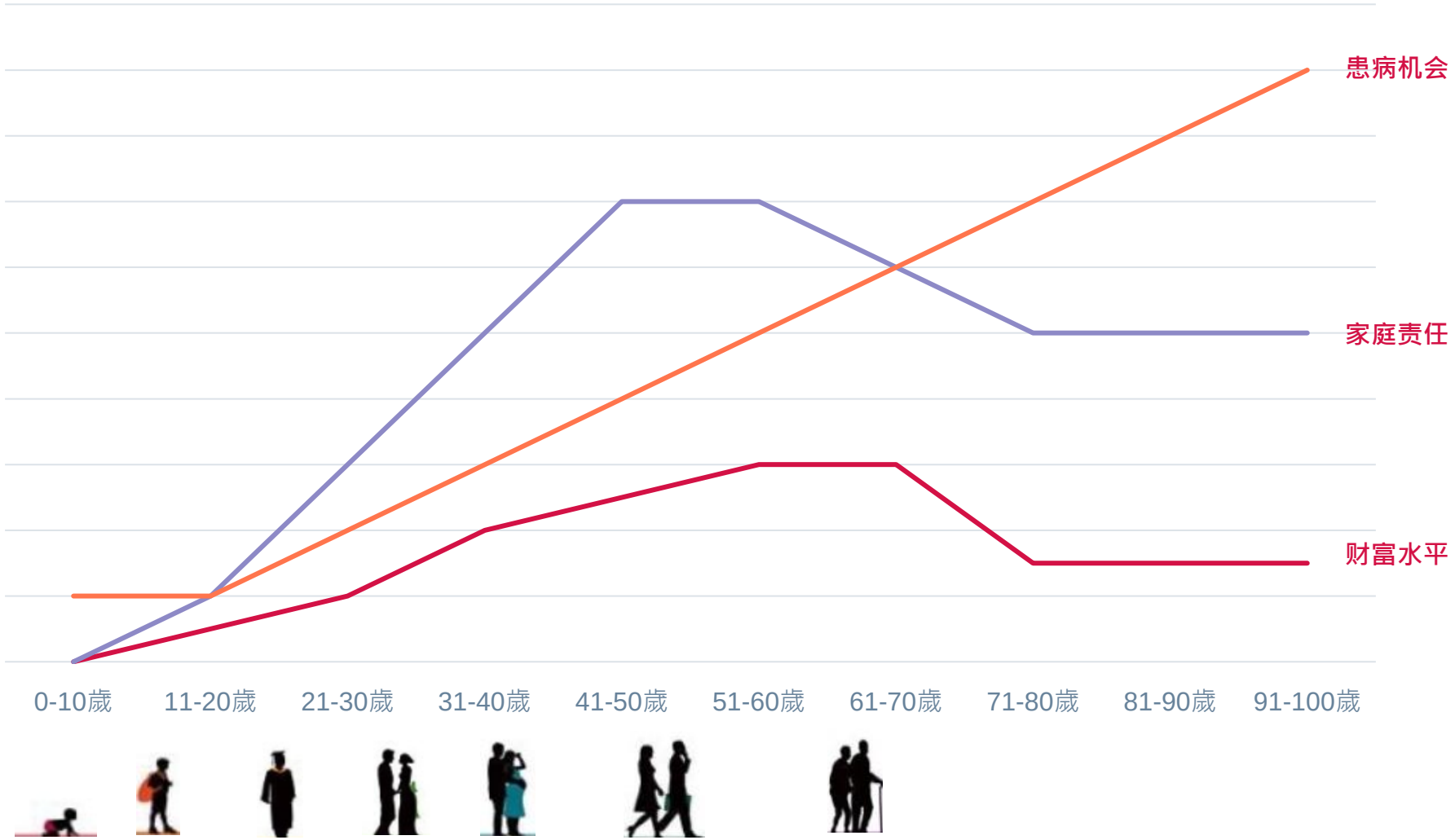
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

此简报仅供指定人士作内部参考之用，不得传播、分发或流传予任何第三方

问题1- 保障年期

人生不同阶段



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

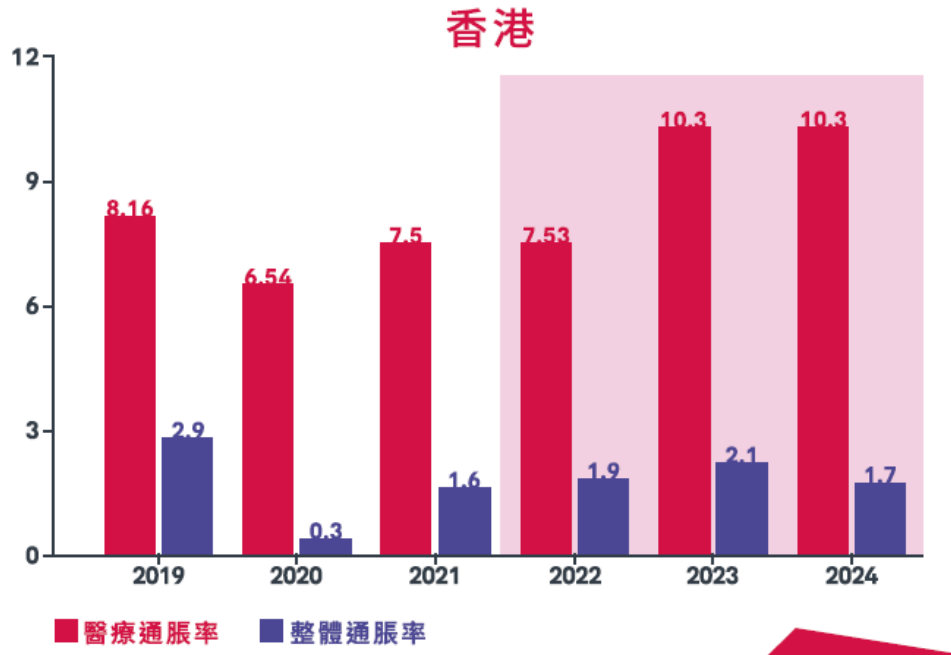
以上图表只供一般参考用途，不一定依比例绘画。实际情况或因个人状况而有所不同

[AIA - CONFIDENTIAL]

问题2 -保障额

醫療通脹持續高企

疫情後，由於非緊急醫療需求回升，香港醫療通脹更見飆升



近3年累升超過 30%

6年累升超過 60%

• 6年指2019至2024年數據，3年指2022至2024年數據。
資料來源：
WTW — 2021至2025年《全球醫療趨勢調查報告》數據
國際貨幣基金組織—通脹率及消費物價指數

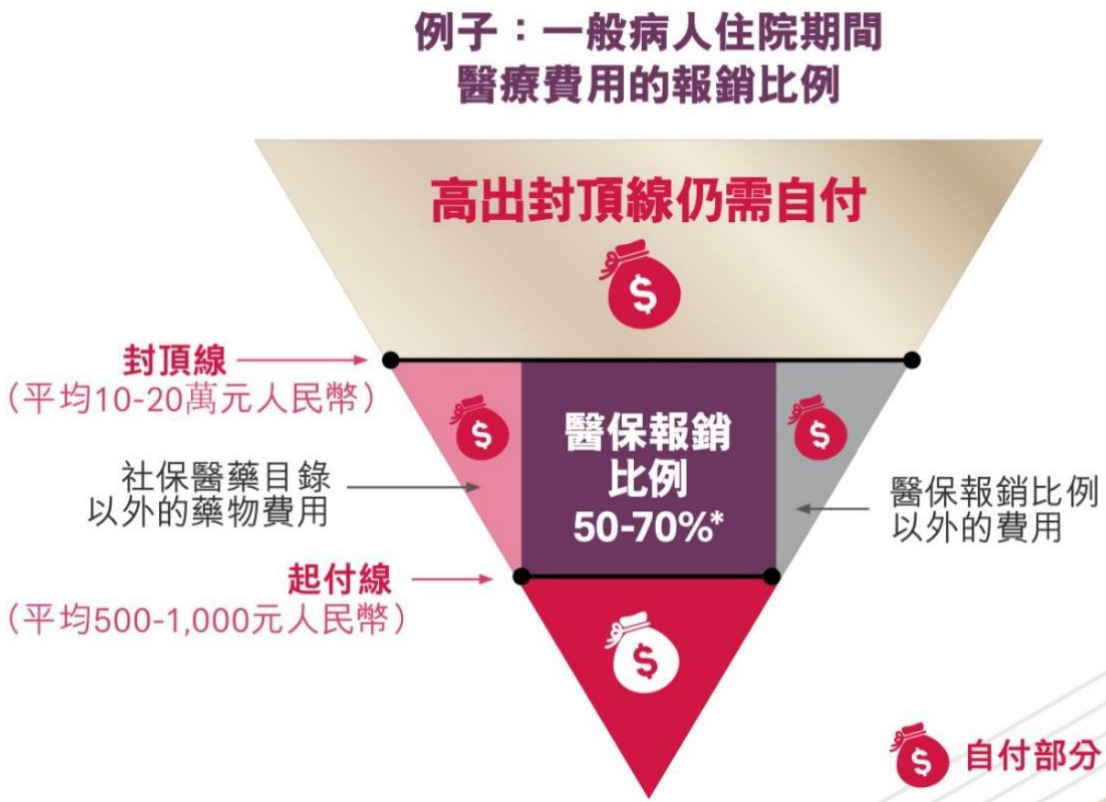
3

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

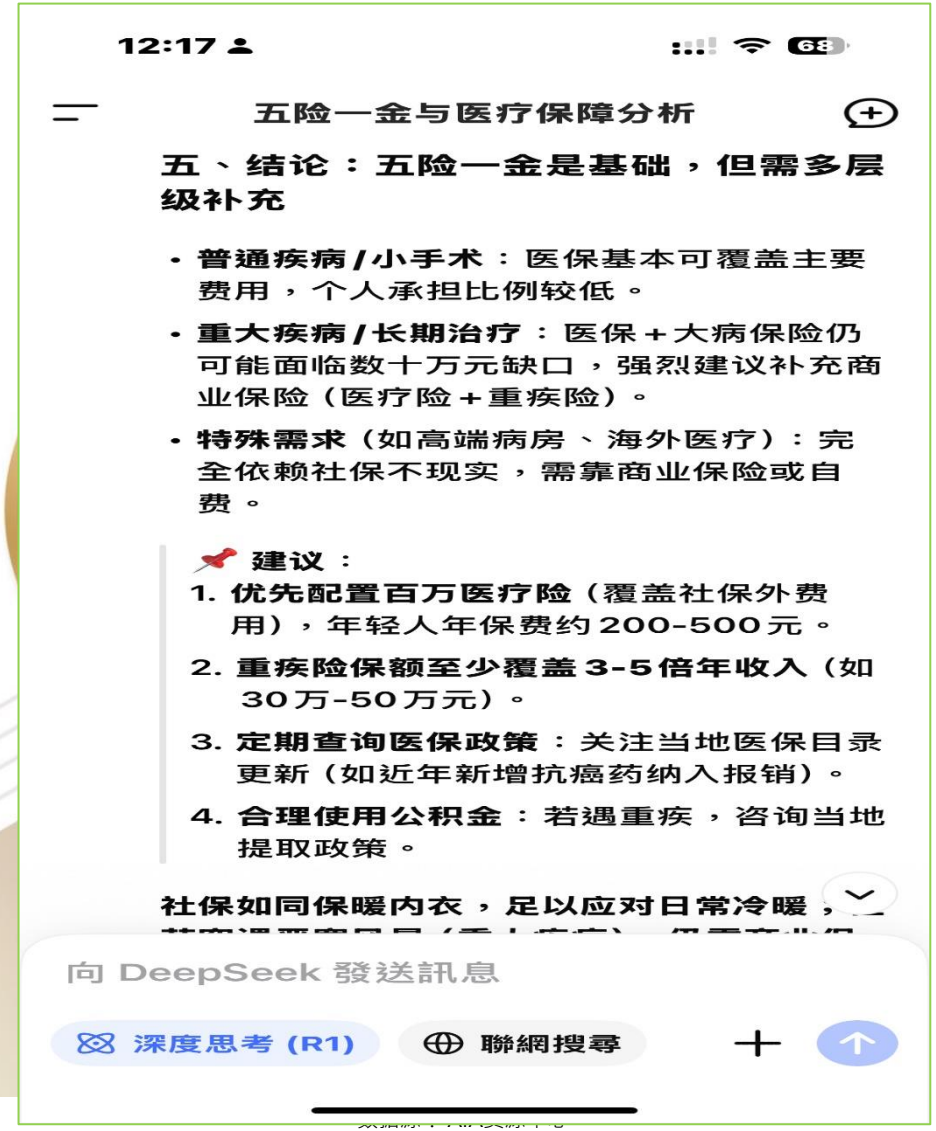
[AIA - CONFIDENTIAL]

「五險一金」如何應付內地日益增長的醫療保障需求？

「五險一金」設有**起付線**及**封頂線**，部分醫療費用需由病人自付。



*醫保報銷比例是基於不同省市及醫院釐定。
資料來源：百度25種常見重大疾病治療費用一覽表；找法網：醫保報銷比例—三甲醫院醫保報銷比例怎麼算。有關資料搜集聲明，請參閱本文件第2頁。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

此简报仅供指定人士作内部参考之用，不得传播、分发或流传予任何第三方

突然患上危疾，您預計的開支或只如冰山一角





直接開支
（治療費用）

潛在開支
（家庭經濟負擔）

您需要
醫療保障
（實報實銷）

+

您需要
危疾保障
（一筆過賠償）

此简报仅供指定人士作内部参考之用，不得传播、分发或流传予任何第三方

问题3 – 危疾定义

新舊危疾定義比較例子

什麼定義?	舊	新 
心肌病 降低心臟功能受損程度	須達美國紐約心臟病學會（New York Heart Association）心臟功能分級的第IV級	須達美國紐約心臟病學會（New York Heart Association）心臟功能分級的第III或第IV級
失明/失聰 擴闊失明、失聰的成因	只保障急性疾病或意外導致	因疾病或受傷導致
良性腦腫瘤 擴大受保範圍	保障範圍不包括腦膜	保障範圍包括腦膜

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

此简报仅供指定人士作内部参考之用，不得传播、分发或流传予任何第三方

2011年：原状权益 (Grandfathering)

原状权益的概念

- 新的危疾定义和旧的危疾定义有所不同，当中会较旧的定义放宽/收紧。 因此，我们会为持有已生效的旧危疾保单并同时受保于新危疾保单的现有受保人提供原状权益。
- 原状权益可避免因旧危疾保单及新危疾保单对同一疾病有不同的赔偿准则而引致的索偿争议。



例子：

如果同時持有新及舊危疾保單的王先生被診斷患有前列腺癌T1a，



由於有原狀權益，舊危疾保單和新危疾保單均獲支付賠償。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此简报仅供指定人士作内部参考之用，不得传播、分发或流传予任何第三方

原狀權益(Grandfathering)的細則

資格	• 被診斷患有危疾時，受保人必需持有一份使用舊定義的有效舊危疾保單，而該保單亦會就同一危疾支付賠償
不保事項	• 索償的評估仍受到新危疾保單的條款及條件所限制，如一般/特定不保事項及在契約上的其他限制(例如：等侯期等...)
原狀權益的賠償限額	• 原狀權益的產品範圍內的所有保單合計的原狀危疾賠償金額，每名受保人不得超過$650,000美元的限額*

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

OYS理赔个案分享

真实个案一（首十年升级保障）

客户OYS原有保额为USD 500,000，于严重疾病赔偿时符合相关条款并获得**包括首十年升级保障在内，合共获得USD 750,000赔偿金额**。余下保费将获得豁免，并继续享有特选危疾七重赔偿保障。

真实个案一	
保障金额 (USD)	750,000
赔偿金额 (USD)	750,000
赔偿种类	严重疾病
疾病	内分泌肿瘤-恶性（不包括乳腺）
年龄	27
性别	女
是否为MCV客户	是
赔偿日期	08/23/2024
入住医院	北京和睦家医院

真实个案二（原状权益 Grandfathering）

客户于AIA分别持有两张危疾保单，即使两张保单对于该索偿个案中的疾病定义有所出入，但**透过原状权益条款，新旧保单对该疾病均作出赔付**。

真实个案二	
保障金额 (USD)	51,948
赔偿金额 (USD)	55,796
赔偿种类	严重疾病
疾病	左侧甲状腺状癌
年龄	43
性别	女
是否为MCV客户	否
赔偿日期	04/30/2024
入住医院	-

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

此简报仅供指定人士作内部参考之用，不得传播、分发或流传予任何第三方

问题4 -早期危疾保障



数据源: HKET; Dec 9 2020

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

此简报仅供指定人士作内部参考之用，不得传播、分发或流传予任何第三方

问题5 -多重偿

大腸癌各期的復發風險 最高可達6成！

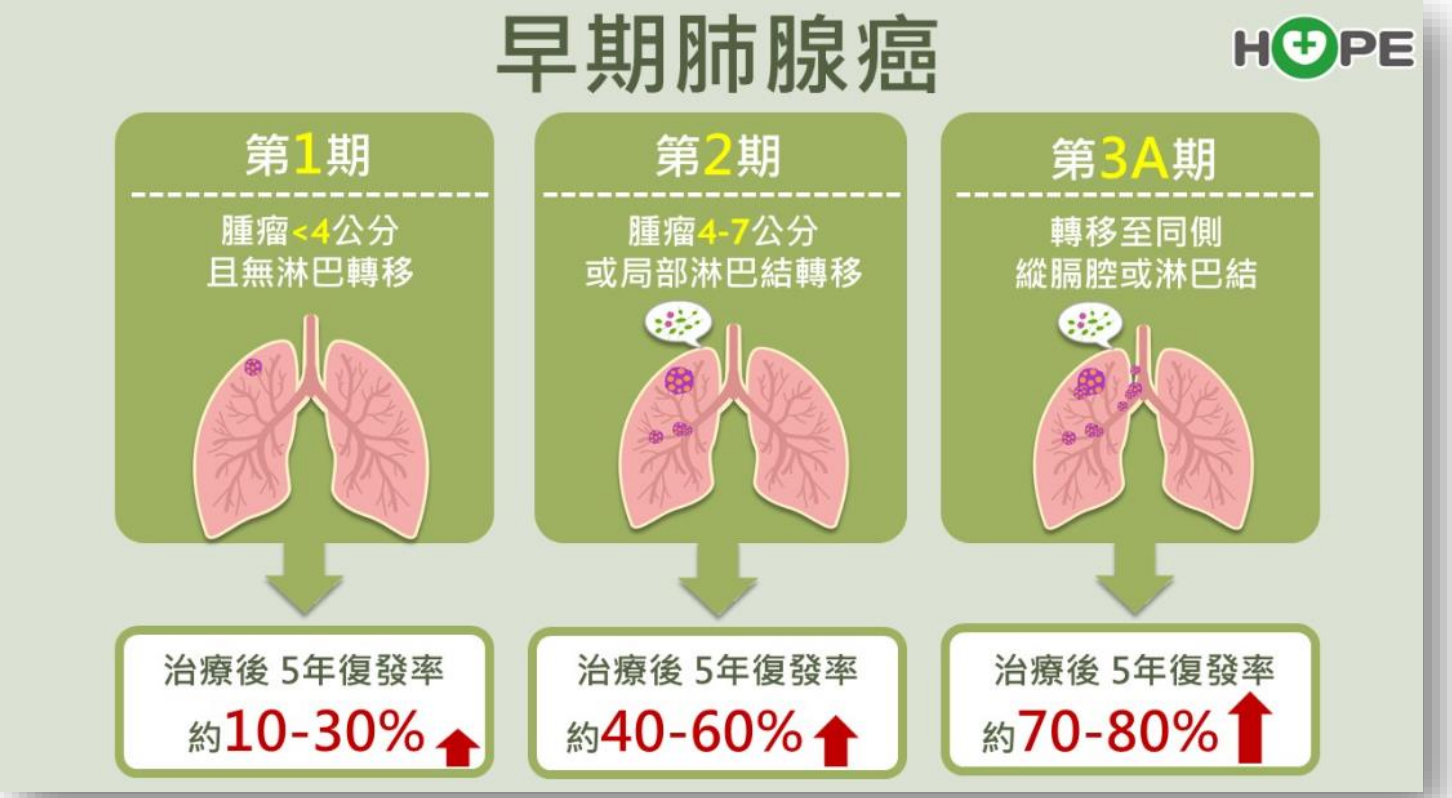
羅醫生指，根據香港癌症統計中心的資料來估算，每年大約有2,500到3,000宗大腸癌的復發 (Recurrence) 或遠端轉移（Metastasis）個案。

数据源:HK01; Mar 24 2025

肝癌治療後， 如何減少復發？

肝癌是相當容易復發的癌症，即使經過手術、電燒等根除性治療，術後第一年的復發率仍約20%，5年的復發更可能高達70%！想減少復發率，可以怎麼做？

数据源:肝病防治学术基金会



数据源: Hope癌症希望基金会; Mar 14 2024

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

5.「愛伴航」系列

高達8個月保費回贈

推廣期: **2025年7月1日至9月30日**

「愛伴航」系列* 保費回贈	每張合資格保單			
	基本優惠	額外優惠1 同一保單持有人 成功投保 **指定儲蓄保險計劃^**	額外優惠2 同一保單持有人 成功投保 **指定醫療保險計劃ᵒᵒ**	總優惠 合共
	3個月	**+3**個月	**+2**個月	高達**8**個月

注意事項：

1. 須於2025年11月30日或之前繕發。
2. 「愛伴航」系列包括「愛伴航」，「愛伴航 - 首護摯寶」及AIA健康系列:「愛伴航」。
3. 保費回贈適用於每張合資格「愛伴航」系列保單，並以**8個月**為上限。
4. 友得揀IVS優惠與一般優惠相同。
5. 保費回贈安排：

第1個保單週年日	2 個月
第2個保單週年日	最多3 個月(如適用)
第3個保單週年日	餘下之保費回贈 (如適用)

^指定儲蓄保險計劃
1. 環宇盈活儲蓄保險計劃 (只限5年保費繳付期)*
2.「盈御多元貨幣計劃3」(只限5年 / 10年保費繳付期)*

ᵒᵒ指定醫療保險計劃
1. AIA自願醫保尊耀計劃#@
2.「尊耀」醫療計劃^@ /「尊耀明珠」醫療計劃@

額外優惠1 / 額外優惠2:
只適用於客戶以同一保單持有人身份於推廣期內成功投保「愛伴航」系列及指定儲蓄保險計劃 / 指定醫療保險計劃，而「愛伴航」系列保單及指定儲蓄保險計劃 / 指定醫療保險計劃保單均須於2025年11月30日或之前繕發。如符合此要求，其「愛伴航」系列保單將可獲得額外優惠1 / 額外優惠2。額外優惠只適用於「愛伴航」系列保單而並不適用於指定儲蓄保險計劃 / 指定醫療保險計劃保單。

@可以基本計劃形式獨立投保或作附加契約　　*只可以基本計劃形式投保
#只適用於香港。有關完整產品資料，請參閱aia.com.hk。　　^只適用於澳門

[AIA - CONFIDENTIAL] AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A250721。

回「優惠一覽」

爱伴航2025第三季优惠比较

燃亮自己 延续守护

	AIA	保X	宏X	安X	永X
产品	「爱伴航」系列	「诚X一X」危X保	守X无X危X保	爱X守危X保X计划	万X康尊X保
推广期	至 2025年9月30日	至 2025年9月30日	至 2025年10月20日	至 2025年7月31日	至 2025年9月30日
基本优惠	3个月(所有缴付期)(25%)	10%（≤10年缴付期） 20%（≥15年缴付期）	8%（≤19年缴付期） 16%（20－24年缴付期） 20%（≥25年缴付期）	2个月(≤15年缴付期)(≈17%) 3个月(≥20年缴付期)(25%)	1个月(所有缴付期)(≈8%)
额外优惠	高达5个月(≈42%)	无	高达≈1.8个月(15%)	无	高达3个月 (25%)
总优惠	高达≈67% 高达8个月	高达20% 高达2.4个月	高达35% 高达4.2个月	高达25% 高达3个月	高达≈33% 高达4个月

35岁男士/非吸烟/投保额美金20万/25年缴付期，以8个月回赠计算：

首3年节省保费约高达US$3,600 ， 即约HK$28,000！

力压全场，错过不再！ 行动就是现在！

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

尽享多重保障及优惠、兼享税务扣减

退休規劃人士

案例 1



George（45岁，非吸烟者，已婚，育有一子， AIA个人保险现有客户，年资： 10 年）

客户心态： 投资总监George希望投保储蓄保险计划长远滚存财富，以优化退休及传承储备。 作为家庭的经济支柱，他亦希望透过投保危疾保障计划及自愿医保计划，加强对自己及挚爱家人的保障，更有信心克服日后可能面临的挑战，兼享税务扣减。

George 成功投保 （1）基本计划： “盈御多元货币计划3 （5年保费缴付期）
（2）基本计划： “爱伴航”（18年保费缴付期） （原有保额： 150,000美元）
（3）附加保障计划： AIA自愿医保尊耀计划（亚洲）（自付费： 2,000美元）

☑ 首年年缴保费： （1） 30,000美元 + （2） 7,372美元^ + （3） 1,224美元 **（合共38,596美元）**
☑ 投保「盈御多元货币计划3」时一笔过缴付首年保费及4年预缴保费 （即150,000美元）

George可获享奖赏约值超过26,700美元（约相等于首年年缴保费之69%）兼享逾7,800港元扣税额。

	1赏: 首年保费回赠 AIA盛夏耀眼大激赏推广活动 (2025年第三季)		2赏: 「AIA Vitality 健康程序」实时保费折扣	3赏： 电子保费现金券 岁月友情 （DDC）	4赏： 预缴保费保证优惠息率推广优惠（ PIR）	5赏： 2025第三季 爱伴航系列/特选医疗保障计划限时优惠	
	「盈御多元货币计划3」 12%	「爱伴航」 8个月 AIA自愿医保尊耀计划（亚洲） 5个月	AIA 自愿医保 尊耀计划 （亚洲） 10% 首年保费	「盈御多元货币计划3」 (1,250美元 x 1张 + 63美元 x 25张) 「爱伴航」(63美元 x 11张) AIA自愿医保 尊耀计划（亚洲） (63美元 x 1张 + 25美元 x 1张 + 13美元 x 1张)	「盈御多元货币计划3」 首4个保单年度 4.3% 保证优惠年利率	流感疫苗 注射一次 (适用于特选客户)	7,807^ 港元扣税额* （已扣除「AIA Vitality 健康程序」即时保费折扣及适用之电子保费现金券）
约值 (美元) :	$3,600	$5,373^	$122^	$3,619	$14,046^	$32^	

^ 向下舍入至最接近整数。* 每名纳税人为自己或指定亲属购买经认证的自愿医保计划，每位受保人每年可获最高扣税额为8,000港元。实际扣除的税款取决于纳税人的应课税入息和税率。自愿医保计划下的认可产品的已缴保费可申请税务扣减，而保费回赠及保费折扣(如有，包括电子保费现金券)不能享有税务扣减优惠。AIA不会提供税务建议，有关税务扣减详情，请参阅www.vhis.gov.hk、www.ia.org.hk及www.ird.gov.hk，并向您的税务及会计顾问征询税务意见。 注: 1. 优惠受条款及细则约束，详情请参阅有关通告：A250721 - AIA盛夏耀眼大激赏推广活动(2025年第三季) / A250717 - 预缴保费保证优惠息率推广优惠 (2025年7月份) / A250113 - [更新版] 2025 电子保费现金券及《岁月「友」情》推广活动 / A250710 - 2025第三季爱伴航系列 / 特选医疗保障计划限时优惠。2. 预缴保费保证优惠息率推广优惠只适用「盈御多元货币计划3」及环宇盈活储蓄保险计划，5年保费缴付期以及保单货币为美元之计划。须于投保时选择年缴保费模式及预缴保费选项，并符合此优惠之所有条件。优惠期至2025年7月31日。3. 预缴保费指就基本计划第2至5年应付年缴保费总额，不包括任何保费征费及附加契约保费。4. 客户应自行决定是否参与预缴保费保证优惠息率推广优惠并选择相关选项(包括但不限于保单货币、保费缴费模式及预缴保费选项) 。 5. 以上例子假设George于2025年7月内成功投保指定产品并符合有关投保要求。案例假设George 已持有1张1,250美元、37张63美元、 1张25美元及1张13美元保费现金券。6. 电子保费现金券只可用作支付新保单的首期保费。每满指定年度化保费金额要求，系统会自动扣减电子保费现金券。7. 保费回赠金额不会享有预缴保费息率推广优惠。8. 以上例子属虚构并假设George是特选客户，于2025年7月1日至9月30日内成功投保指定产品并符合有关投保要求。9. 于投保保险产品之前，客户须完成财务需要分析。10. 有关「AIA Vitality 健康程序」的内容、条款及细则，请参阅aia.com.hk/aiavitality。11. 此文件并不包含保单的完整条款，有关完整条款载于保单契约中，客户有权在承诺投保前索取保单合约样本。请注意相关产品风险。 12. 只供内部传阅，不得传播、分发或流传予第三方(包括客户或潜在客户)。

此简报仅供指定人士作内部参考之用，不得传播、分发或流传予任何第三方

健康保障就是保障你财富的健康



is the greatest protection

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]


所谓“蛮好”
不是躲过所有风险
而是在
风险来临时
有底气说“我不怕”
这才是真的蛮好

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

市场信息及爱伴航优势

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「爱伴航」系列



A. 基本危疾保障：

危疾*	早期危疾	严重儿童疾病
58	44	13

合共115种受保疾病

B. 特选危疾七重赔偿：

首次 **额外多達7次賠償**

危疾賠償 | 特選危疾七重賠償

- **癌症** —多達— **5次賠償**
- **心臟病及中風** —合共多達— **2次賠償**
- **腦退化疾病** (如亞爾茲默氏病) **1次賠償**

賠償高達8次

- 每次索偿之间须相隔**1年等候期**
- 如先后两次之索偿均为癌症，**等候期则为3年**
- 若上一次索偿为早期危疾、严重儿童疾病、非严重疾病或级别一深切治疗保障赔偿，则**不设等候期**。

赔偿总额：高达900%原有保额

*包括57种严重疾病及1种非严重疾病)

上述只供参考，有关全部及详细不保事项，请参阅此计划之保单契约。

「爱伴航」系列



C. 持续癌症现金选项：

1年等候期提供长达**100个月**的癌症现金赔偿



癌症赔偿總額：高達 **600%** 原有保額

保单**一旦已就持续癌症现金选项支付赔偿**，特定危疾七重赔偿则**不会**再为任何癌症提供赔偿。

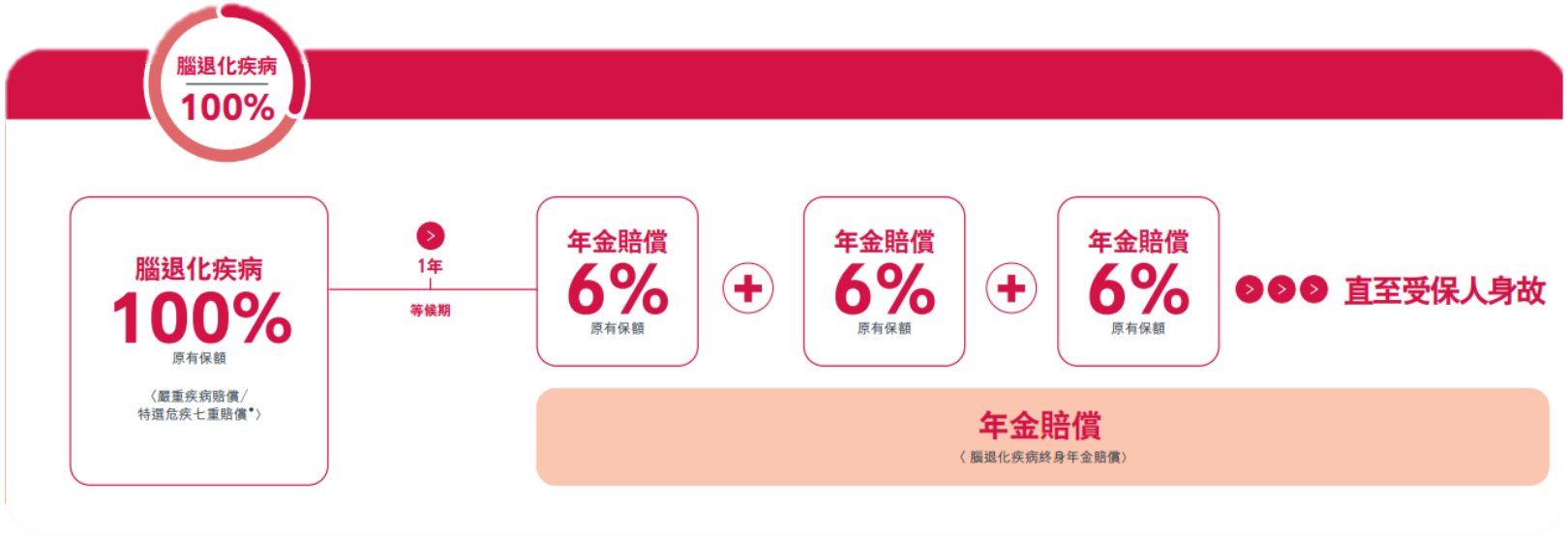
上述只供参考，有关全部及详细不保事项，请参阅此计划之保单契约。

「爱伴航」系列



D. 脑退化疾病终身年金赔偿：

如受保人已就**亚尔兹默氏病 / 不可还原之器质性脑退化疾病**于危疾赔偿或特选危疾七重赔偿中获得赔偿，并于**85岁前**在30分为满分的简短智能测验（MMSE）中取得10分或以下，并须持续递交在生证明。于**1年等候期**后，脑退化疾病终身年金赔偿方会开始支付每年**6%**原有保额终身赔偿。



上述只供参考，有关全部及详细不保事项，请参阅此计划之保单契约。

「爱伴航」系列



E. 深切治疗保障赔偿：

1 **级别一**深切治疗保障赔偿 (每人最高赔偿额为50,000美元)



入住深切治疗病房

+



同时使用
侵入性维生支持

的10%。

=

原有保额^

20%*

(最多赔偿一次)

连续**72**小时或以上

^ 每名受保人以最高50,000美元为限。

2



入住深切治疗病房

+



同时使用
侵入性维生支持

+



进行了自愿医保
(VHIS)
手术表中所定义的
复杂手术

=

原有保额

100%

(最多赔偿一次)

连续**120**小时或以上

上述只供参考，有关全部及详细不保事项，请参阅此计划之保单契约。「爱伴航 – 首护挚宝」的保障范围概要请参阅 G

* 如该深切治疗病房的留医位于香港及澳门**以外地区**，赔偿将减少至**10%**原有保额

「爱伴航」系列



F. 首10年升级保障:

- 0-30岁: **+50%**原有保额
  31岁或以上: **+35%**原有保额
- **身故赔偿 、 58项危疾赔偿及级别二深切治疗保障赔偿**
- 于第9年**可转换至终身寿险或危疾保障终身寿险**#
- **原状危疾条款**(grandfathering)适用

#由保单之第9个保单周年日或紧随着受保人64岁生日后之保单周年日（以较先者为准）起

上述只供参考，有关全部及详细不保事项，请参阅此计划之保单契约。

「爱伴航」系列



G. 首护挚宝:

让婴儿出生后实时获得保障， 无惧先天性疾病和危疾

	懷孕階段	出生後
受保人	母親	初生子女
流產/ 胎死腹中/ 接受註冊專科醫生建議的終止懷孕	特惠恩恤退還保費賠償相等於105%「**愛伴航 – 首護摯寶**」的已繳保費總額	不適用
受保疾病	不適用	• 出生90天內，支付受保疾病賠償額▲的20%；或 • 出生90天後，全數支付受保疾病賠償額▲
身故	特惠恩恤退還保費賠償相等於105%「**愛伴航 – 首護摯寶**」的已繳保費總額 (只適用於母親與孩子一同身故)	• 出生180天內，支付身故賠償的20%；或 • 出生180天後，支付100%身故賠償

1. 受保人(即保单内受保障的人士)泛指已出生的受保子女。
2. 首10年升级保障为额外50%原有保额，作为受保子女出生后的额外支持。
3. 受保子女可在出生后实时获得受保疾病原来的赔偿额的20%，并在出生日期起计90天 后获得全部保障。

▲ 详情请参阅保障疾病赔偿一览表。若于出生首90天内就深切治疗保障赔偿(及任何相应之可支付升级保障金额)作索偿，入住香港及澳门的深切治疗病房 的赔偿额以5,000美元为限，入住香港及澳门以外地区的深切治疗病房，则以2,500美元为限。

上述只供参考，有关全部及详细不保事项，请参阅此计划之保单契约。

产品特点比较

	友邦 爱伴航	保记 「诚X一生」危疾保	盛记 「爱 X 守危疾保障」	宏记 守X无X危疾保
受保疾病数目 (危疾/早期危疾/严重儿童疾病)	115 (58 / 44 / 13)	127 (56@ / 49 / 22)	135 (63~ / 57~* / 15)	121 (60** / 44 / 17)
多重赔偿				
• 癌症	连同第一次索偿最多 5 次(合共 500%)	连同第一次索偿最多 3 次 (合共 300%)	连同第一次索偿最多 5 次(合共 500%)	连同第一次索偿最多 6 次(合共 600%)
• 中风 / 心臟病	连同第一次索偿最多 2 次 (200%)	连同第一次索偿最多 3 次 (合共 300%)	连同第一次索偿最多 2 次(合共 200%)	连同第一次索偿最多 3 次 (300%)
• 亚尔兹默氏症 / 不可还原之器质性脑退化疾病	最多 1 次 (100%)	最多 1 次(合共 100%)	最多 1 次 (100%)	最多 1 次(合共 100%)
• 与主要器官/功能相关的严重疾病	不适用	连同第一次最多 3 次索偿(合共 300%)	不适用	不适用
• 他严重疾病	不适用	连同第一次最多 3 次索偿(合共 300%)	每保单最多 1 次索偿(合共 100%)	不适用
额外最多赔偿	8 次(合共 800%)	9 次(合共 900%)	8 次(合共 800%)	8 次(合共 800%)
首10年额外保障				
• 保障金额	• 0-30 岁: 50% • 31 岁或以上: 35%	• 50%	• 50%	• 50%
• 保障	• 危疾、身故及**级别二深切治疗保障赔偿**	• 危疾及身故	• 危疾、身故及级别二深切治疗保障赔偿	• 危疾
• 可转换至终身寿 险计划	✓	✓	X	X
癌症相关保障	持续癌症现金选项	没有	持续癌症现金选项	末期癌症灵活选
预支赔偿后之保费	**按比例减少**	早期危疾保费豁免12个月，但其后仍须缴付100%的保费	不会减少	不会减少
深切治疗保障赔偿	最多100%原有保额	最多20%原有保额	最多100%原有保额	最多100%原有保额
脑退化疾病额外保障	✓	✓	✓	X

@肌萎缩性脊髓侧索硬化、运动神经元病及进行性延髓瘫痪分拆为3种危疾 ~ 包括深切治疗保障 *包括良性病变重大手术，当中包括22种指定手术
**分拆受保疾病，如运动神经原疾病分拆成肌萎缩性脊髓侧索硬化及原发性侧索硬化；保障一些罕有的危疾，如因侵害而感染之人类免疫力缺乏症病毒及伊波拉出血热

注: 以上数据源自AIA内部搜集及只供参考性质，不能传播或分发予友邦以外的任何第三方。详情请参阅市场产品比较之批注及声明

[AIA - CONFIDENTIAL]

保费比较

保费缴付期=**25**年，危疾保额=**US$75,000**，非吸烟, 非抵港抵澳人士

有颜色的地方代表友邦的「爱伴航」较优胜：于相关年龄有较低保费

保费 (US$)	友邦 「爱伴航」	保记* 「诚X一生」危疾保	盛记 「爱 X 守危疾保障」	宏记 守X无X危疾保
Male 男性				
Age 0(岁)	20,588	24,000	22,650	21,094
Age 10(岁)	26,100	29,194	28,256	27,319
Age 20(岁)	33,356	38,588	35,625	35,813
Age 30(岁)	43,669	50,044	46,106	47,119
Age 40(岁)	63,394	71,306	66,619	67,163
Age 50(岁)	96,413	-	100,706	103,706
Female 女性				
Age 0(岁)	20,944	24,206	23,044	21,263
Age 10(岁)	26,888	29,813	29,119	28,313
Age 20(岁)	34,875	39,656	37,238	37,913
Age 30(岁)	46,406	53,438	48,994	50,813
Age 40(岁)	64,800	73,875	68,063	70,144
Age 50(岁)	93,750	-	97,931	102,994

*使用下次生日年龄

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

注: 以上数据源自AIA内部搜集及只供参考性质，不能传播或分发予友邦以外的任何第三方。详情请参阅市场产品比较之批注及声明

[AIA - CONFIDENTIAL]

「愛伴航」系列



佣金

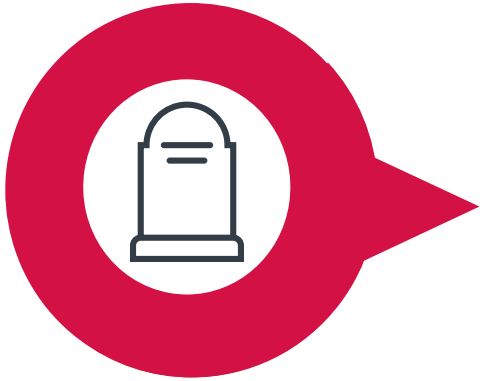
	保單年期		
保費繳付年期	第 1 年	第 2 年	第 3 年至 6 年
10 年	29%	5%	3%
18 年	50%	10%	3%
25 年	54%	15%	3%
30 年	54%	27%	3%

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

危疾核保分享

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

Underwriting Philosophy - 核保理念



Mortality

评估受保人「死亡的可能性」。

Morbidity

评估受保人「罹患疾病或受伤的可能性」



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

风险因素

年龄 / 性别

职业

国籍与居住地



财务状况（例如：收入）

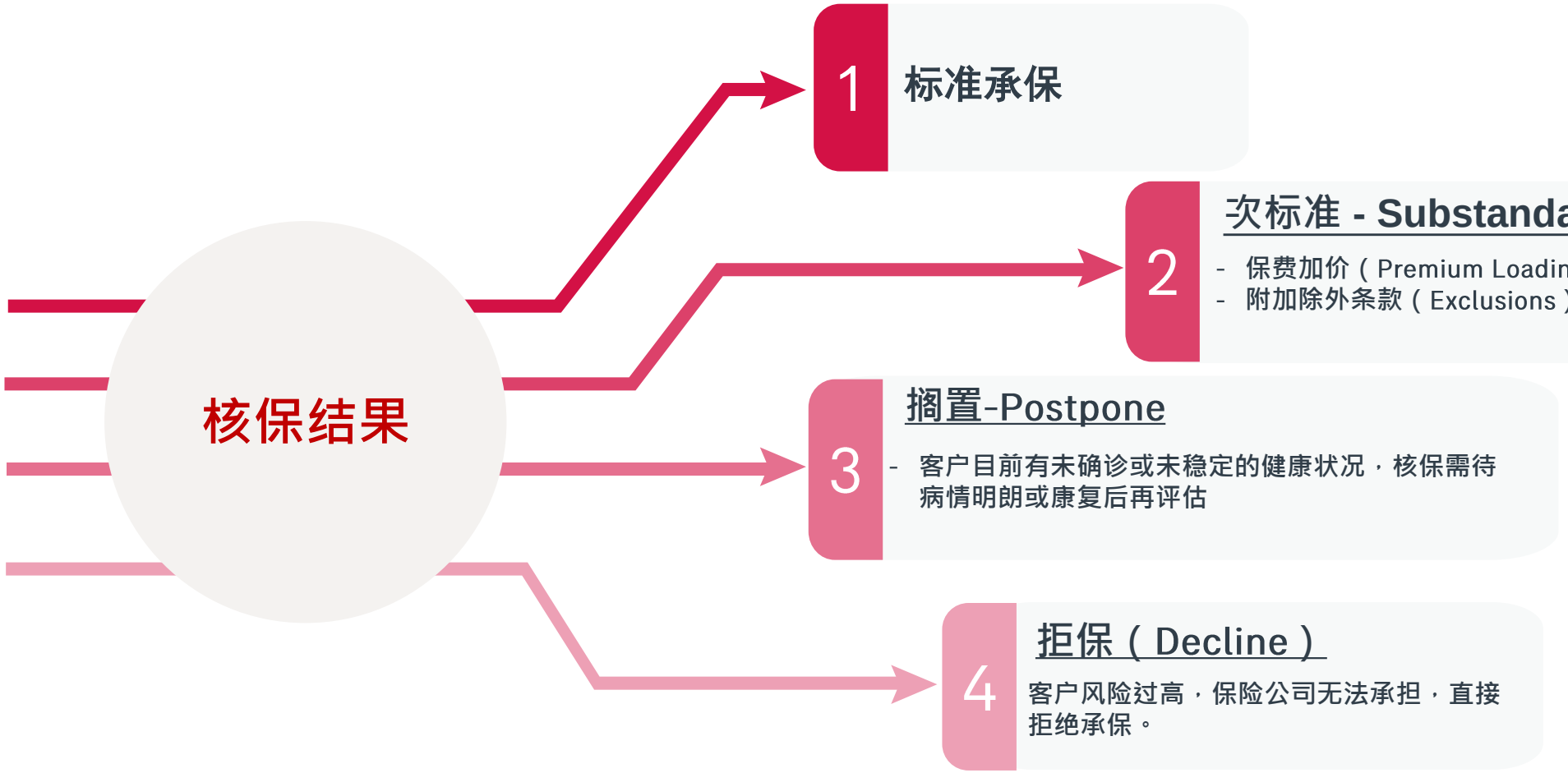
嗜好与兴趣

健康纪录 / 病史

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

常见的核保结果



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

危疾财务核保要求

危疾保障

每個人之最高危疾保障（包括獨立保障）額為 1,500,000 美元或準受保人之年薪倍數，以較低者為準。

年齡 (歲)	每年總薪酬之倍數
18 - 40	15
41 - 50	12
51 - 60	8
61 - 70	5

總危疾保障 (美金)	財政核保要求
≤ 900,000	. 按職業、收入及整體財務狀況進行正常財務核保
> 900,000	. 填寫財政問卷, 並由準受保人、申請人及營業員簽署； . 須遞交有效之財政證明，如經核證之公司賬目、入息稅通知書、銀行存款證明、 或其他入息及資產證明

非受薪人士

總危疾保障 (美金)	財政核保要求
≤ 750,000	- 無額外要求
> 750,000	家庭主婦/ 兒童 / 學生： - 配偶或父母必須有相同的保額 非在職人士 / 退休人士： - 提供資金來源作繳交保費、準受保人背景、前工作的性質及薪金、非在職時段(如適用)的資料

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

财务核保 – 例子

客人背景

受保人： 53岁,经理,女 (AIA 新客户)
申请　: 爱伴航 (保障额 USD$1,000,000)

财务要求:

1) 财务问卷
2) 入息证明



营业员怎样可以令保单顺利批出? (需要多少入息证明?)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

财务核保 – 例子

方法一 - 递交所需的文件及入息证明

53岁危疾保障年薪之倍数： 8

入息证明所需：年收入USD$125,000/HKD$937,500 x 8
= USD 1,000,000



方法二 - 减低保障额

不用额外证明的危疾保障上限：USD$900,000

把保障额减至USD$900,000，财政问卷及入息证明将会被豁免
保单将按申请书上的声明进行核保

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

自动核保系统
- 健康状况申报

降低待处理事项小秘方 – 健康核保

AIA 的自动核保系统十分强大，截至现时，已经能自动核保达百种疾病

注意事项：
(1) 多使用IPoS列表中的疾病，避免用补充文字（Free text）去输入申请书中的答案

(2) 于同一份申请书不需重复申报同一疾病

(3)主动提供健康数据于申请书并回答所有问题，避免令客人认为公司单凭上传医疗报告、旧有或理赔纪录就足够

(4) 确认身高、体重是否输入正确单位(如: cm/ft)

*所有选择”其他”并使用文字申报健康状况，一定令申请进度拖慢至一个工作天或以上

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

健康问题



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

健康问题 – 甲部 基本数据



健康问题 – 乙部 健康资料



注意：

1)身高体重单位

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

健康核保 - 个案分享1

姓名: Rose
年龄: 25
未有任何保单

投保:

人寿/危疾/医疗

客户披露:

1. 于2019年8月做了常规健康检查，检查结果为正常
2. 医生没有建议接受进一步跟进/服用处方药物

客户是否需要披露或申报？

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

健康核保 - 个案分享1

姓名: Rose
年龄: 25
未有任何保单

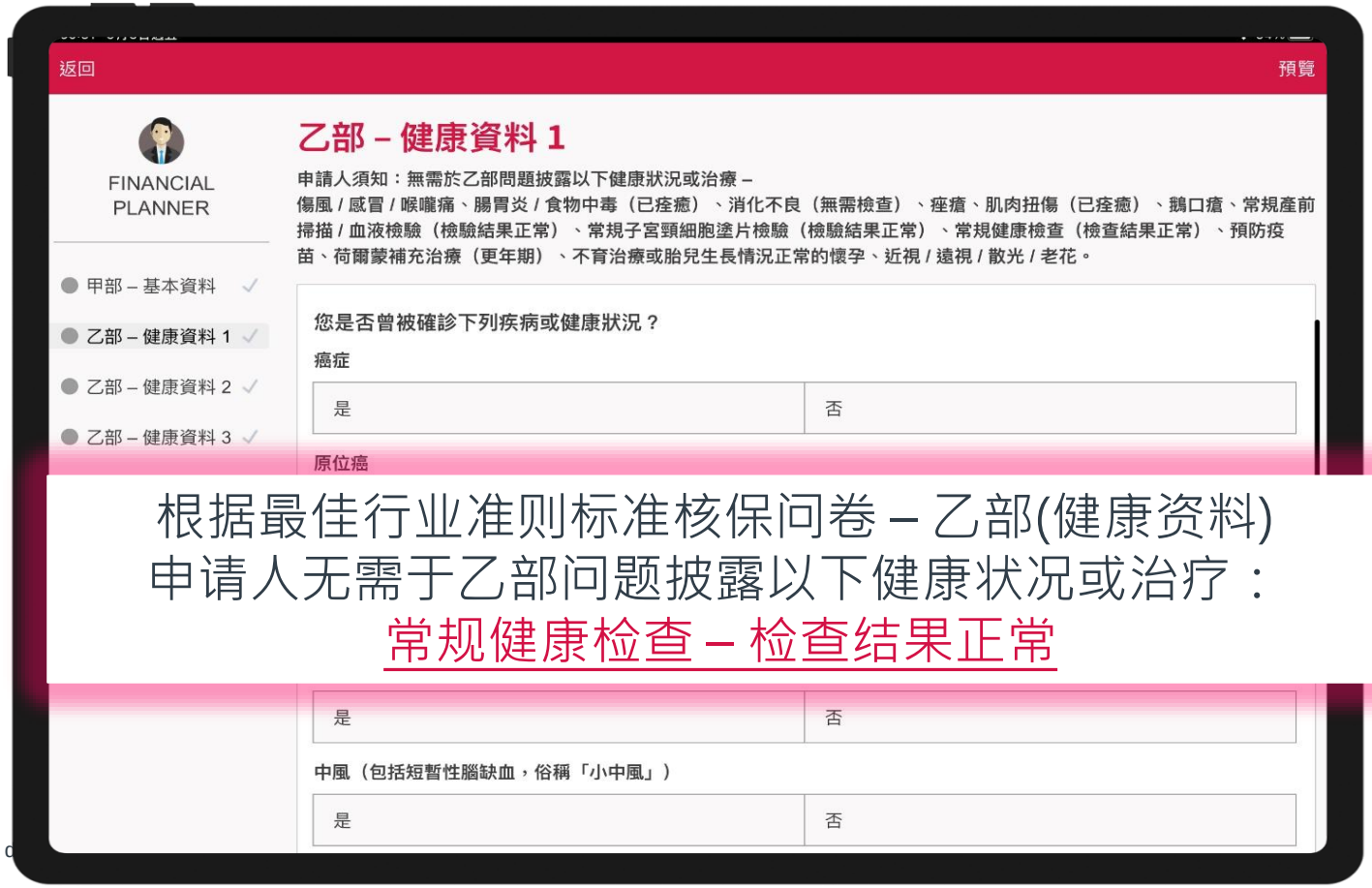
投保:

人寿/危疾/医疗

客户披露:

1. 于2019年8月做了常规健康检查，检查结果为正常
2. 医生没有建议接受进一步跟进/服用处方药物

客户无需披露



根据最佳行业准则标准核保问卷 – 乙部(健康资料)
申请人无需于乙部问题披露以下健康状况或治疗：
常规健康检查 – 检查结果正常

AIA confidential and proprietary information. Not for d

[AIA – INTERNAL]





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

健康核保 - 个案分享2

姓名: Andy
年龄: 45
未有任何保单

投保:

人寿/危疾

客户披露:

1. 6年前因腹部不适被建议做了肠镜检查，确诊为肠息肉
2. 经医生建议之后切除结肠息肉，病理报告显示管状腺瘤，无需跟进

虽乙部 – 健康资料没有有关肠息肉选项，财务策划顾问亦需于「附加健康数据」中披露



您是否曾患有：
任何肿瘤，硬块，囊肿，结节，息肉，肿块，增生或不正常肿胀

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

申报健康资料

申报健康资料



常见问题

1. 尽量使用病名，并选择相对应的疾病
2. 不要填写病历故事

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

申报健康资料



常见问题

1. 选择适合的疾病之后，客户可以根据相应对的问题进行回答，无需用故事来通知核保部。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

申报健康资料



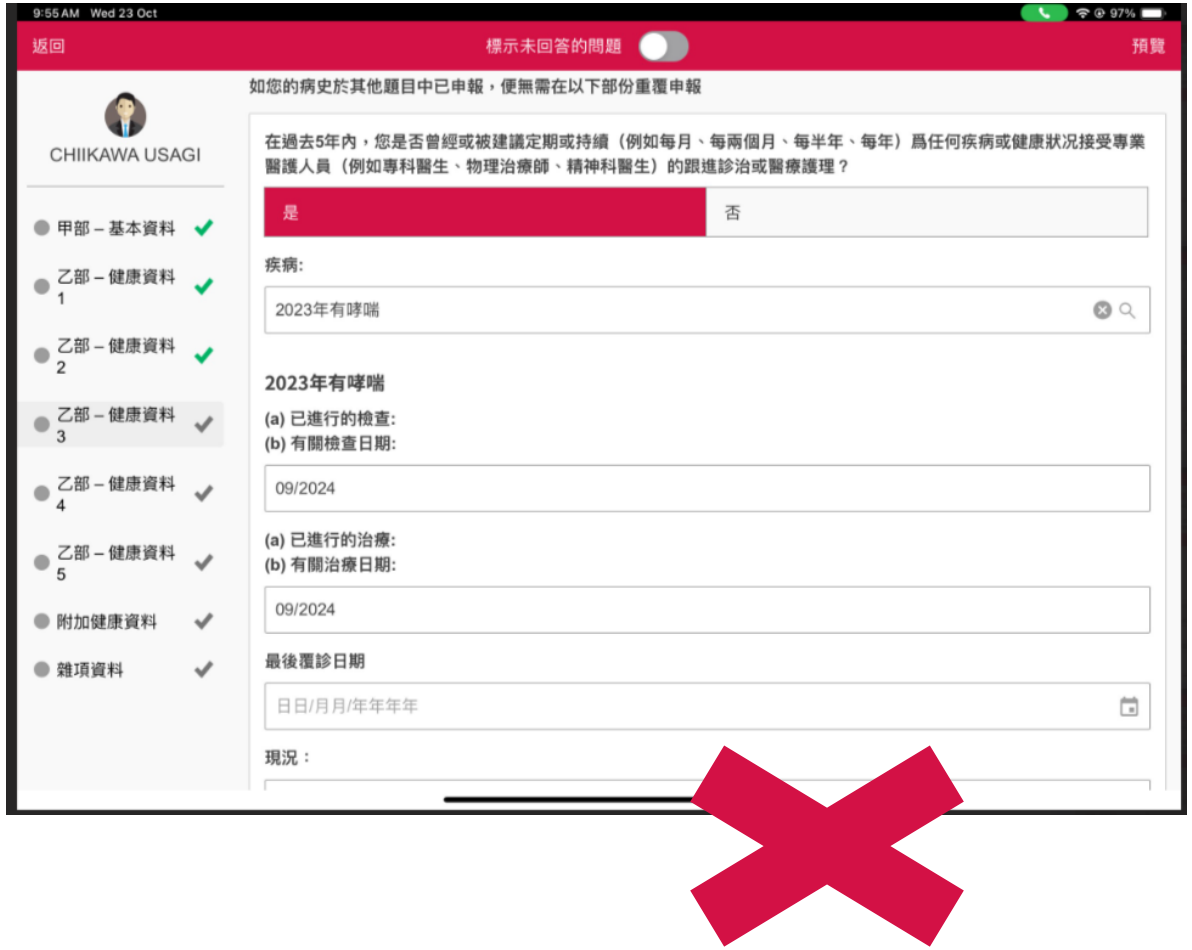
常见问题

1. 最终选择free text 形式申报

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

申报健康资料





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

抵港内地人士预先查询服务及保单实务

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

抵港内地人士预先查询服务

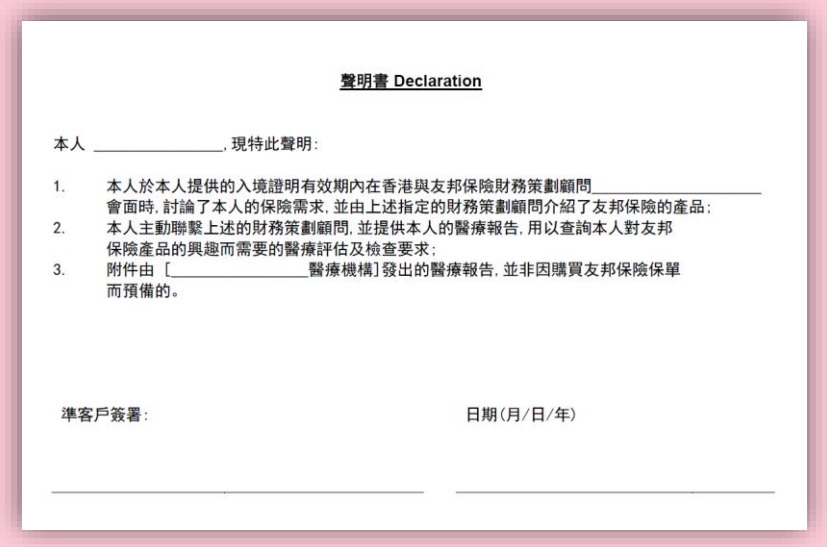
1. 提出查询时内地申请人及准受保人(除儿童外)必须于**过去十二个月曾到访香港*(适用于香港保单)***。
2. 核保部同事将以**电话回复(** 記得提供香港電話號碼)营业员有关保单申请前所查询之适当数据，并**不会以书面回复**此查询服务。

***查询服务只供营业员为其内地申请人及准受保人 (即G单)作出正式保单申请前之查询。**

查询服务程序

电邮下列文件至 MCVpreenquiryservices@aia.com 作申请:

1. 电邮详情包括：
   a.准客户名称; b.年龄; c.性别; d.计划名称; 及 e.保额
2. 内地申请人及准受保人(除儿童外)不超过十二个月的有效入境证明*
3. 准客户签署的声明书
   (请于友邦营业员专页(eAC)>非港澳居民投保资料专页下载：
   抵港抵澳内地人士业务指引>抵港抵澳内地人士常用表格>申请表格下载
   > 声明书)
4. 客户的身体检查报告
5. *如未能提供,请参考MemoA241139,提供出入口管理局纪录



聲明書 Declaration

本人 _____, 現特此聲明:

1. 本人於本人提供的入境證明有效期內在香港與友邦保險財務策劃顧問_____會面時, 討論了本人的保險需求, 並由上述指定的財務策劃顧問介紹了友邦保險的產品;
2. 本人主動聯繫上述的財務策劃顧問, 並提供本人的醫療報告, 用以查詢本人對友邦保險產品的興趣而需要的醫療評估及檢查要求;
3. 附件由 [_____醫療機構] 發出的醫療報告, 並非因購買友邦保險保單而預備的。

準客戶簽署: 日期(月/日/年)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

入境证明替代方案

Memo

Attn: All EDD & Honorable Advisors / EDDs / PSDDs / SDDs / DDs / MICs / Agency Leaders / Financial Planners (Hong Kong)

From: Redmund Chiu
Head of Underwriting

Co/Dept:

Dept: Operations

Copy: All Department Heads

Date: 08 Nov 2024

Total page : 10

Subject: (Ref: A241139) Underwriting Update – New Alternative of entry proof
核保最新資訊 - 最新入境證明替代方案

根據現時指引，目前對於遺失入境標籤的抵港內地客戶，客戶需親身前往我們的友邦財駿中心進行旅行證件驗證。為加快核保流程及持續簡化營運要求，我們現提供另一種選擇供遺失入境標籤的抵港內地客戶通過i認證申請進行驗證選擇及毋須親自前往友邦財駿中心。由即日起至2024年12月31日（申請日期），抵港內地客戶可透過其微信向「中華人民共和國出入境管理局」查詢《出入境記錄查詢結果》。詳細程序請參考附錄。

處理投保申請時請注意以下幾點：

1. 如遺失入境標籤，客戶可自行透過微信查看及下載自己的出入境記錄。
2. 由於客戶身處香港，因此需要提供“出境”中國大陸之記錄。

序号	出境/入境	出入境日期	证件名称	证件号码	出入境口岸	航班号
1	出境	2024-05-18	港澳居民来往内地通行证	[redacted]	皇岗口岸	
2	入境	2024-05-18	港澳居民来往内地通行证	[redacted]	皇岗口岸	

*若客戶是透過航空出境中國大陸，**另需提供載有該航班號及目的地的登機證**以證明客戶已入境香港

3. 財務策劃顧問可在 i認證的入境標籤框中拍攝客戶的出入境記錄。
4. 我們亦接受此出入境記錄以紙本文件或相中相形式提交。
5. 請注意，出入境記錄必須於提交保單申請時一併提交，逾期提交將不被接受。
6. 抵港內地客戶需要提供額外文件以證實客戶在投保申請時身處香港，例如：
   a. 申請/驗證日期附有客戶姓名的信用卡或扣帳卡消費單，或
   b. 帶有申請/驗證日期和客戶姓名的酒店收據（不是預訂單）
      - 額外證明文件可於提交保單申請時透過iPoS <入境證明>文件夾提交；或
      - 額外證明文件可後補方式提交。
7. 財務策劃顧問需要提交備忘錄，解釋為何客戶提交出入境記錄而非入境標籤。

請注意，此僅為臨時措施至2024年12月31日。

如有任何查詢，請於 iEngage / PES 使用 Chatbot 進行查詢。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

抵港内地人士重疾或医疗的理赔

1. **到港取现金** :亲自来香港透过预约花旗银行提取美元或者港元现金

   (预约电邮：Jojo-sy.lee@aia.com 或 kwok-l.waichun@aia.com)

2. **安排电汇到国内客人指定户口**

安排电汇的注意事项

1. 主要用在纯重疾或纯医疗的赔偿
2. 客人需要事先与银行了解可否由香港保险公司直接电汇纯危疾或纯医疗的赔偿 (美元或者港元)
3. 银行很有机会查阅客户合约
4. 如果银行允许，客人可要求赔偿部出一封信，说明该次赔偿只包括纯重疾或纯医疗的赔偿 (过去一段时间很多客人都是经由此方法将赔偿款汇回国内，但不能汇赔偿金内退还的保费/ 储備金)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]