AIA U+ | MCV FACULTY

全心為客 堅守使命
保單・承諾・使命
BEYOND NUMBER ONE

（廣東話面授課程）

「MCV全攻略」工作坊

4月10日(星期五)

下午2時30分 – 5時

九龍啟德協調道2號 AIRSIDE 35樓

AIA U+ | MCV FACULTY

（廣東話面授課程）

「MCV全攻略」工作坊

星級嘉賓+營運專家 助你2026一馬當先！

全心為客 堅守使命
保單・承諾・使命
BEYOND NUMBER ONE

第一部分：MCV業務達人分享

- 如何從本地市場開始進入MCV市場
- 處理CRS與其他異議問題的技巧
- 獲取推薦的方法

第二部分：核保、保戶服務及理賠的實用貼士

- 新單核保流程及注意事項
- 繳費與保單變更服務
- 理賠文件準備

AIA U+ | MCV FACULTY

（廣東話面授課程）

「MCV全攻略」工作坊

全心為客 堅守使命
保單・承諾・使命
BEYOND NUMBER ONE

星級嘉賓



Mr. Brian Chan
District Director
SCN District

#已達成2027 COT



Mr. Luffy Tsang
Branch Manager
SUC NEXT District

#MCV業務精英

#2026 COT



Mr. Jeffrey Tsang
Financial Planner
OLY ACH GIVERS District

#MCV突破之星

#由0到MDRT



专业认证 Professional Qualification:

工商管理博士 (DBA)（香港理工大学）
Doctor of Business Administration (PolyU HK)
工商管理硕士优异生 (MBA distinction)
Master of Business Administration with Distinction
工商管理学士 (BBA)
Bachelor of Business Administration
认可财务策划师（CFP）
Certified Financial Planner
特许财务策划师 (FchFP)
Fellow Chartered Financial Practitioner
核准退休顾问 (QRA)
Qualified Retirement Advisor
认证财务顾问师 (RFC)
Registered Financial Consultant

资深认证财务顾问大师 (MRFS)
Master of Registered Financial Specialist
认证家族办公室顾问 (RFOC)
Registered Family Office Consultant

奖项 Awards

- Million Dollar Round Table Qualifying and Life member (16年）
- GAMA Frontline Leadership Award - Diamond
- GAMA International Management Award - Diamond

公职 Duties

- GAMAHK 香港人寿保险经理协会 董事
- 理工大学工商管理硕士校友会副主席

区域总监 District Director

陈文邦 Brian MBA (Distinction), BBA (Hon), F.Ch.F.P, CFP, RFC, MRFS, RFOC, QRA

AIA U+ | MCV FACULTY

全心為客 堅守使命
保單・承諾・使命
BEYOND NUMBER ONE

（廣東話面授課程）

「MCV全攻略」工作坊

星級嘉賓



Mr. Luffy Tsang
Branch Manager
SUC NEXT District

#MCV業務精英

#2026 COT



Mr. Jeffrey Tsang
Financial Planner
OLY ACH GIVERS District

#MCV突破之星

#由0到MDRT

AIA U+ | MCV FACULTY

（廣東話面授課程）

「MCV全攻略」工作坊

星級嘉賓+營運專家 助你2026一馬當先！

1.什麼契機開始嘗試開拓MCV 市場？有什麼經驗和心得？

2.有遇到哪些挑戰？

3.MCV的客戶的分類與需求有哪些？

4.如何同MCV客戶打開保險話題？

5.開拓和維護MCV客戶最大的挑戰是什麼？

全心為客 堅守使命
保單・承諾・使命
BEYOND NUMBER ONE

AIA U+ | MCV FACULTY

（廣東話面授課程）

「MCV全攻略」工作坊

星級嘉賓+營運專家 助你2026一馬當先！

全心為客 堅守使命
保單・承諾・使命
BEYOND NUMBER ONE

1.什麼契機開始嘗試開拓MCV 市場？有什麼經驗和心得？

（Luffy）

- 入行以來都係做本地市場為主，過去幾年一直以來都有嘗試去開拓MCV市場但未成功
- 上年調整心態同埋受Brian Chan嘅啟法，終於成功咗開拓MCV呢個市場
- 學習國內市場資訊，放大熟悉香港保險這一最大優勢，成交幾組家庭客打開市場

AIA U+ | MCV FACULTY

（廣東話面授課程）

「MCV全攻略」工作坊

星級嘉賓+營運專家 助你2026一馬當先！

1.什麼契機開始嘗試開拓MCV 市場？有什麼經驗和心得？

（Jeffery）

- 入行之前18年纍計很多國內背景的客戶，所以入行之前已經定位做MCV市場

2.什麼原因轉行，有遇到哪些挑戰？

（Jeffery）

- 很多朋友的agent已經離開沒有服務，需要一個靠得住嘅人去提供服務，所以決定入行
- 對專業不信任利用社交媒體展示自己的工作狀態

全心為客 堅守使命
保單・承諾・使命
BEYOND NUMBER ONE

AIA U+ | MCV FACULTY

（廣東話面授課程）

「MCV全攻略」工作坊

星級嘉賓+營運專家 助你2026一馬當先！

全心為客 堅守使命
保單・承諾・使命
BEYOND NUMBER ONE

3.MCV的客戶的分類與需求有哪些？

（Luffy）
- 30頭至40中，中產爲主，公司管理層或者專業人士
- 認同全保理財概念，OYS+GF，醫療方面未必會喺香港買

4.如何同MCV客戶打開保險話題？

（Luffy）
- 針對年輕父母，孩子教育是很好的切入點
- 單身和丁克，聊退休規劃

AIA U+ | MCV FACULTY

（廣東話面授課程）

「MCV全攻略」工作坊

星級嘉賓+營運專家 助你2026一馬當先！

全心為客 堅守使命
保單・承諾・使命
BEYOND NUMBER ONE

3.MCV的客戶的分類與需求有哪些？

（Jeffery）

- 45至60歲，買過健康保險，考慮資金安全性同埋傳承嘅需要
- 分紅回報比內地高，公司嘅實現率亦都靠譜，暫管人或者身故賠償支付辦法等傳承功能

AIA U+ | MCV FACULTY

（廣東話面授課程）

「MCV全攻略」工作坊

星級嘉賓+營運專家 助你2026一馬當先！

全心為客 堅守使命
保單・承諾・使命
BEYOND NUMBER ONE

5.開拓和維護MCV客戶最大的挑戰是什麼？

（Jeffery）

- 保持和客戶聯係的溫度

（Luffy）

- 違規銷售，不正當競爭

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

「MCV全攻略」工作坊

-- 核保分享 Underwriting Sharing

April 2026

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

使用條款

- 閣下確認此資料擁有人為友邦保險(國際)有限公司(於百慕大注冊成立之有限公司)(以下簡稱「友邦香港」或「公司」)。閣下使用，複製或下載此等培訓數據，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：

- 此數據乃由友邦香港製作並只供內部使用。除非事先獲得友邦香港同意，否則任何人一律不可擅自將此數據再發放或使用於其他用途或目的。未免疑問，閣下亦不得使用此培訓數據做銷售面談，說明或其他相類似之用途。

- 若未得到友邦香港獲授權人士事先書面同意，閣下不可以修改，更改或變更此培訓數據的部分或全部內容。

- 閣下同意賠償及承擔對友邦保險（國際）有限公司（於百慕大注冊成立之有限公司）及其母公司，分公司和子公司，董事，高級職員，營業員，雇員，合夥人及持牌人的任何索償或遭第三者追討因使用或違反用此培訓數據所造成損失或損害的責任。

- 這文件不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險產品。

有關數據及資料搜集聲明

- 此文件是友邦經搜集內外數據及資料設計及製作而成，僅作提供數據及參考用途，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請，建議或要約。

- 於準備及/或更新此文件時，友邦將盡力確保數據內容準確，完整及為最新的信息，但不會就資料源的準確性，完整性及適時性或因而引致的任何索償及/或損失負上責任及作出任何擔保或保證。

- 此文件所提的任何意見或所載的任何信息均是以一般情況作出基礎，讀者不應將之視作建議。AIA保留權利隨時更改及修改此文件載列之意見及數據，而無須發出任何預先通知。就此文件之主題作出任何決定前，建議向適當的專業人士（如理財顧問或律師等）尋求獨立意見。AIA明確表明概不因他人使用或詮釋此文件載列的數據而承擔任何責任。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

議程

1. MCV 投保注意事項

2. 快速批單小貼士

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

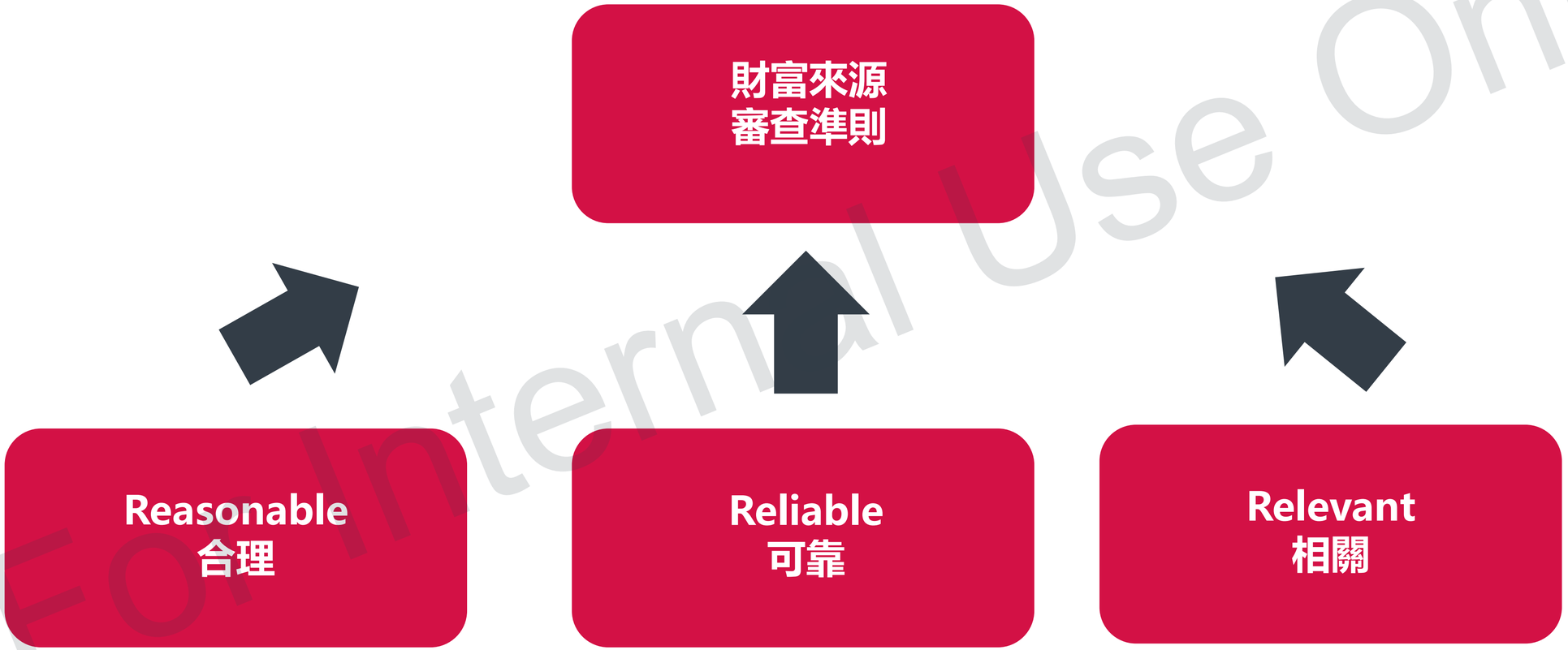
[AIA - INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

MCV 投保注意事項

1. MCV 投保注意事項 (反洗錢相關事項)

1.1 AML – 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集之原理:



For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (反洗錢相關事項)

1.1 AML – 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集之原理:

關於客戶[redacted]

我于 2018 年經客戶[redacted]介紹飯局裡認識[redacted]，[redacted]早年投資移民香港，他自己和太太以及小孩都是香港居民。

[redacted]是[redacted]公司股東董事長，持股 32%該公司在[redacted]做房地產商開發和銷售，[redacted]持股 60%，是[redacted]的父親。[redacted]先生 90 年代初經營不銹鋼和建材商貿，後來轉型做地產開發。在當地是民營地產開發商的知名企業。

[redacted]這次投保投資相連月月派息基金保單，主要考慮太太和 4 名子女即將來香港讀書生活，該基金派息剛好可以給太太和 4 名子女提供生活保障，所以決定購買。[redacted]非常愛家很有責任心，他表示，太太和子女們來港後還會購買一家人的醫療和儲蓄計畫。

現提供資產證明：

1. [redacted]公司持有 2 塊土地價值 3 億 5 仟萬人民幣，附上證明。
   I [redacted]以南，面積 6847.77 平方米
   II [redacted]以南，面積 5170.47 平方米
2. [redacted]在香港投資的房產地址：[redacted]，價值 2400 萬港元
3. 公司持股資訊

個人總資產值：1 億 5000 萬港元

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (反洗錢相關事項)

1.1 AML – 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集之原理:

****特別營業員報告：我們希望知道關於客戶的哪些資料?**

1. 投保目的及需要
2. 淨值（包括資產和負債的明細）
3. 個人申請資訊（財政、職位/職業、薪酬、業務、工作年限、家庭、如何累積財富等）
4. 固定保險或其他待辦保險
5. 投保人的影響力
6. 非在職人士 - 請說明如何累積財富， 例如過往工作、 公司名稱、 職位、 收入等
7. 請提供財政上支持友邦保費之人士之財務狀況，例如該人士的名字、關係、工作、 公司名稱、 職位、 收入等

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (反洗錢相關事項)

1.1 AML – 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集之原理:

有效收入/資產證明的例子

1. 公司註冊調查
2. 物業調查 (香港)
3. 收入證明 (例如：入息稅通知書、3個月之薪金證明、經核證之公司賬目顯示過去12個月之董事袍金) 資產證明 (例如：物業擁有權證明、最近3個月之銀行存款證明、投資證明)
4. 私人公司/上市公司資料 (例如：經核證之公司賬目)
5. **特別營業員報告 (提供準受保人/ 申請人之財政、社交及個人背景資料) 及/或 網上搜尋資料

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (反洗錢相關事項)

1.2 財富來源之審查:

保單持有人的[1]總基本保費 (以美元計算)		[#]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 - 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 - 填寫財政問卷（適用於「財富系列」壽險計劃）;及 - 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 - 公司註冊調查 (如適用); 及 - 需提供最新物業注冊調查或房產証(如適用); 及 - 收入/資產證明	

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (反洗錢相關事項)

1.2 財富來源之審查:

備註:

1. 總基本保費:

- 累計年度化保費; 或
- 累計年度化保費 + 累計所有整付保費

2. 累計年度化保費:

- 所有由新生意投保申請書之簽署日起計過去十二個月內正繳付保單之年度化保費總和 (以保單週年日計算);及
- 所有正在核保保單之年度化保費總和

3. 累計所有整付保費:

- 所有仍然生效的整付保費保單之保費總和; 及
- 所有正在核保的整付保費保單之保費總和

風險類別以每保單持有人繳交的**1. 總基本保費**去釐定該持有人的風險分類
風險類別以「**2. 累計年度化保費**」及「**2. 累計年度化保費 + 3. 累計所有整付保費**」計算, 財務文件要求將根據較高 風險類別

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (反洗錢相關事項)

1.2 財富來源之審查:

對於**高風險類別**的「財富來源審查要求」所需遞交的 **收入及資產證明的總額** 要求及計算方法:

	收入證明	資產證明
總額要求	「總新生意保費及現有保單年度化保費」	「總保費」
計算方法	**以最近的 FNA 簽署日起計：** 新生意整付保費及年度化保費 + 所有現有保單的年度化保費	**以最近的 FNA 簽署日起計：** 新生意整付保費及年度化保費×繳交保費年期 + 所有現有保單的年度化保費×餘下繳交保費年期

For Internal Use Only

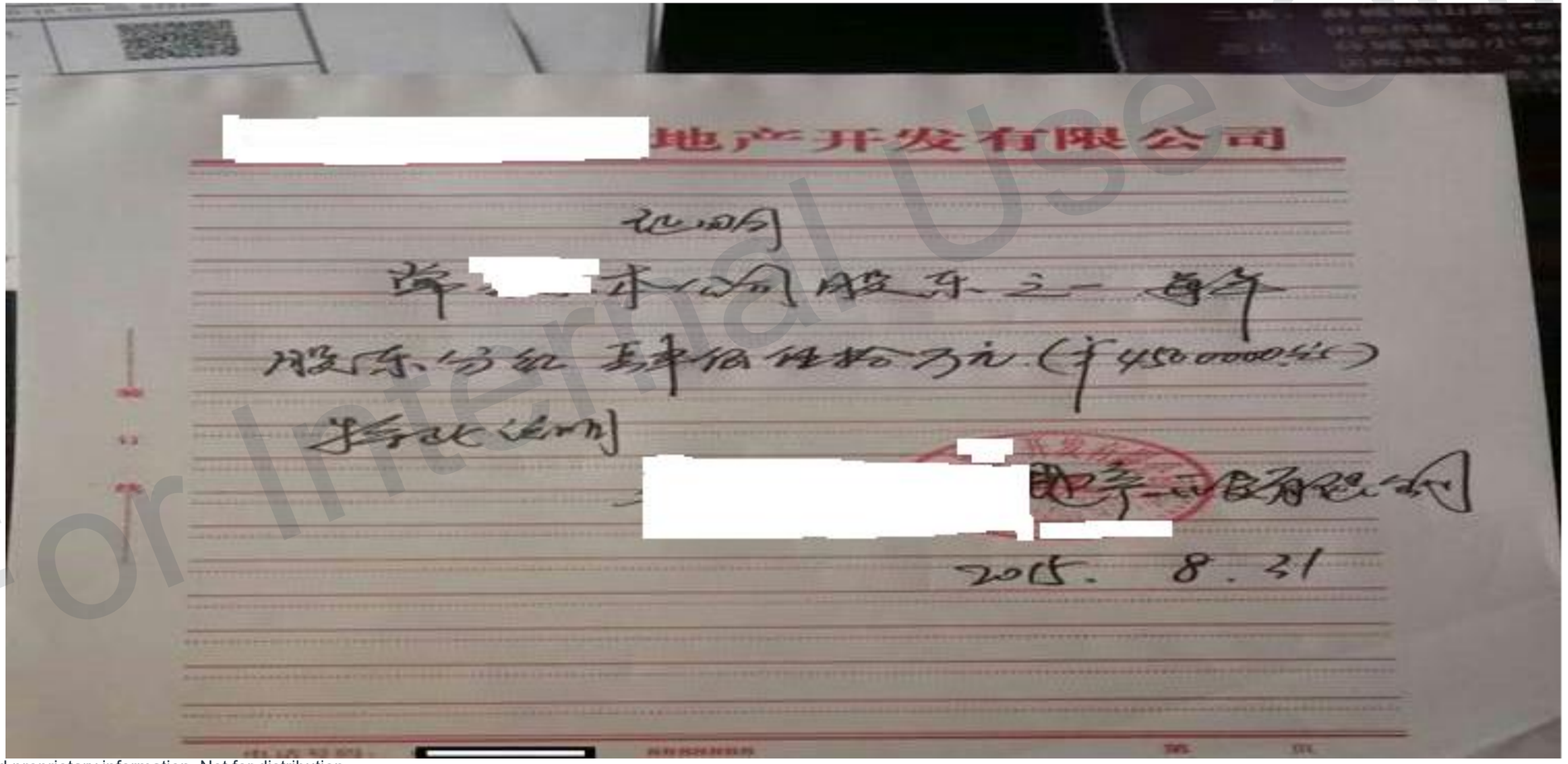
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (反洗錢相關事項)

1.2 財富來源之審查:

收入及資產證明例子:



For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (反洗錢相關事項)

1.2 財富來源之審查:

未能接受的資產證明例子:





For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (反洗錢相關事項)

1.2 財富來源之審查:

常見且有效的收入證明例子:

上海市地方税务局个人所得税纳税清单

生成日期：2016年8月17日

纳税人名称			纳税人身份证件类型	居民身份证	
纳税人身份证件号码					
申请打印所属期	2015年1月-12月		申请打印范围	全市范围内所有扣缴义务人	
纳税项目	税款所属期	实缴税额	征收机关	扣缴义务人	缴税日期
工资薪金所得	201501	66061.44	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20150216
工资薪金所得	201501	9980.45	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20150216
工资薪金所得	201502	7016.63	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20150313
工资薪金所得	201503	7016.63	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20150417
工资薪金所得	201504	7350.21	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20150518
工资薪金所得	201505	4404.03	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20150615
工资薪金所得	201506	4436.70	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20150714
工资薪金所得	201507	5831.70	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20150817
利息、股息、红利所得	201508	2.26	上海市静安区税务局第一税务所	上海开开实业股份有限公司	20150914
工资薪金所得	201508	6096.70	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20150916
工资薪金所得	201509	7571.70	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20151020
工资薪金所得	201510	6096.95	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20151111
工资薪金所得	201511	7412.95	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20151215
工资薪金所得	201512	6077.28	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20160114
以下空白					
--	--	------	-----	--	

上海浦东发展银行个人客户交易流水专用回单

上海浦东发展银行股份有限公司 2024年03月13日 电子渠道回单 专用章 2E4TN8TV0KW8N0X

Transaction Statement of Shanghai Pudong Development Bank

户名：[redacted]　账号：[redacted]　起止日期：20231213-20240313

Name:　Account No:　Start & End Date

币种：人民币　钞汇标志：钞户　交易类型：全部

Currency: CNY　Cash/Exchange: Cash　Transaction Type: ALL

交易日期	交易时间	交易账号	交易名称	交易金额	账户余额	对手姓名	对手账号	交易摘要
40110	120008	[redacted]	其他代发工资	41295.30	85497.27	[redacted]有限公司	[redacted]	91420248[redacted]业有限公司 工资
40110	120010	[redacted]	其他代发工资	100000.00	185497.27	[redacted]有限公司	[redacted]	91420248[redacted]司 工资

For Internal Use Only

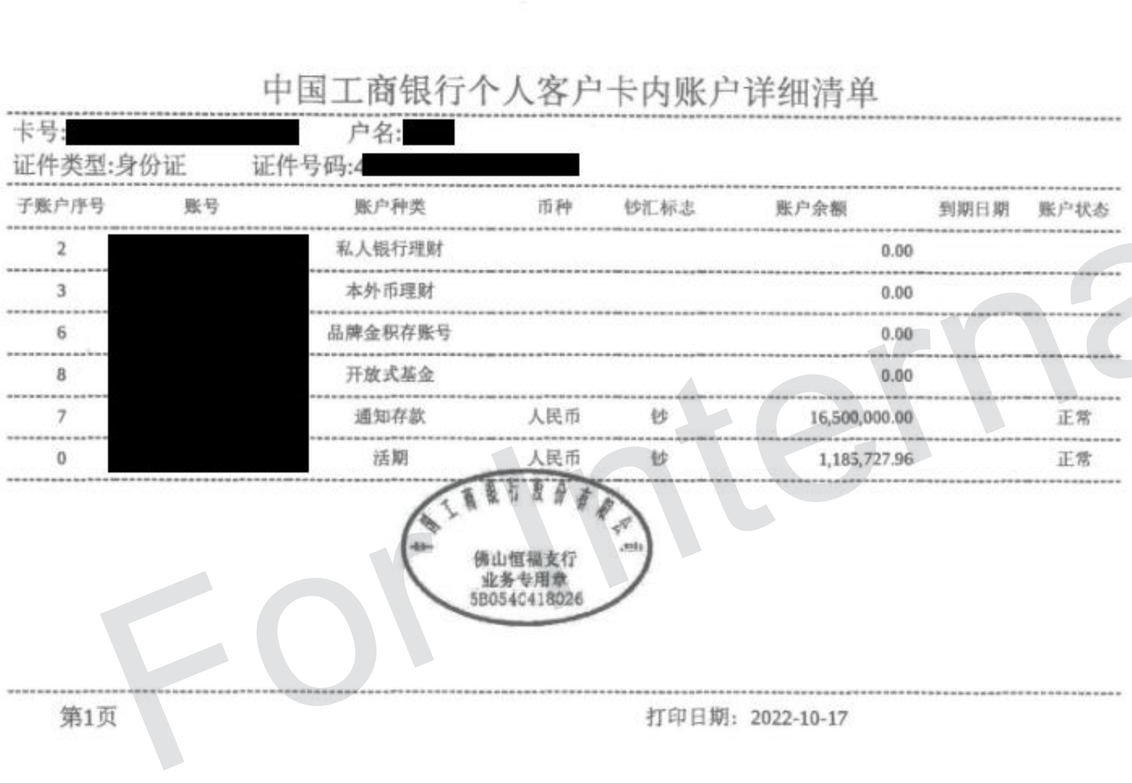
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (反洗錢相關事項)

1.2 財富來源之審查:

常見且有效的資產證明例子:



中国工商银行个人客户卡内账户详细清单

卡号:[redacted] 户名:[redacted]

证件类型:身份证 证件号码:[redacted]

子账户序号	账号	账户种类	币种	钞汇标志	账户余额	到期日期	账户状态
2	[redacted]	私人银行理财			0.00		
3		本外币理财			0.00		
6		品牌金积存账号			0.00		
8		开放式基金			0.00		
7		通知存款	人民币	钞	16,500,000.00		正常
0		活期	人民币	钞	1,185,727.96		正常

佛山恒福支行 业务专用章 5B054C418026

第1页 打印日期：2022-10-17



SupremeGold 顯卓理財

BEA東亞銀行

Page 頁 數 1 of 6

HUNG [redacted]

/514 ON CYCLE

PRIVATE AND CONFIDENTIAL 私人文件

Account Number	戶口號碼	[redacted]
Statement Period	結單期	20 OCT 2022 - 21 NOV 2022
Issue Date	發出日期	21 NOV 2022
Branch	分行	MAIN BRANCH
Relationship Manager	客戶經理	
Name	姓名	[redacted]
Phone Number	電話	[redacted] (辦公室) 流動電話)
Email Address	電郵地址	[redacted]

PORTFOLIO SUMMARY 財務組合摘要

Portfolio Item 財務項目		Outstanding Amount in (HKD Equ. 結餘 (港幣參考等值))	Weight by Product Type 產品類別比重
Deposit 存款			
Current Account (Credit Balance)	往來賬戶(存款餘額)	0.00	0.00%
Savings Account	儲蓄賬戶	77,537,846.96	7.80%
Time Deposit Account	定期存款賬戶	683,744,763.59	68.83%
Total Deposits	存款總額	761,282,610.55	76.63%
Investment 投資			
Linked Deposit Account	掛鈎存款賬戶	5,000,000.00	0.50%
Stock	股票	76,931,732.43	7.74%
Unit Trust	單位信託基金	150,239,528.55	15.12%
Bond, Note & Certificate of Deposit	債券、票據及存款證	0.00	0.00%
Structured Products	結構性產品	0.00	0.00%
Other Securities	其他證券	0.00	0.00%
Gold Account	黃金賬戶	—	—
Total Investments	投資總額	232,171,260.98	23.37%
Total Assets	總資產	993,453,871.53	100.00%
Loan 貸款			
Credit Card	信用卡	—	—
Overdraft	透支	—	—
Mortgage Loan	樓宇按揭貸款	—	—
Consumer Loan	私人貸款	—	—
Total Loans	貸款總額		—
Portfolio Net Asset Value	財務組合淨資產	993,453,871.53	

Average Daily Relationship Balance	每日平均理財結值	HKD 894,775,040.41

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (反洗錢相關事項)

1.2 財富來源之審查:

收入及資產證明例子:



资 产 负 债 表

编制单位:　　有限合伙)　　2015 年6月30日　　会企01表　　单位:元

资　　产	行次	年初数	期末数	负债和所有者权益（或股东权益）	行次	年初数	期末数
流动资产:				流动负债:			
货币资金	1	2,048,237.40	58,097,960.86	短期借款	68		
短期投资	2	10,000,000.00	60,051,796.00	应付票据	69		
应收票据	3			应付账款	70		
应收股利	4			预收账款	71		550,647.0
应收利息	5			应付工资	72		
应收账款	6			应付福利费	73		
其它应收款	7		131,088.00	应付股利	74		2,018,952.6
预付账款	8			应交税金	75	2,048,039.06	2,254,054.2
应收补贴款	9			其它应交款	80		
存货	10			其它应付款	81	198.34	11,646.5
待摊费用	11			预提费用	82		
一年内到期的长期债权	21			预计负债	83		
其它流动资产	24			一年内到期的长期负债	86		
流动资产合计	31	12,048,237.40	118,280,844.86	其它流动负债	90		
长期投资:							
长期股权投资	32			流动负债合计	100	2,048,237.40	4,835,300.4
长期债权投资	34			长期负债:			
长期投资合计	38			长期借款	101		
固定资产:				应付债券	102		
固定资产原价	39			长期应付款	103		
减: 累计折旧	40			专项应付款	106		
固定资产净值	41			其他长期负债	108		
减: 固定资产减值准	42			长期负债合计	110		
固定资产净额	43			递延税项:			
工程物资	44			递延税款贷项	111		
在建工程	45			负债合计	114	2,048,237.40	4,835,300.4
固定资产清理	46						
固定资产合计	50			所有者权益（或股东权益）:			
无形资产及其他资产:				实收资本（或股本）	115	10,000,000.00	10,000,000.0
无形资产	51			减: 已归还投资	116		
长期待摊费用	52			实收资本（或股本）净额	117	10,000,000.00	10,000,000.0
其它长期资产	53			资本公积	118		
无形资产及其他资产合计	60			盈余公积	119		
				其中: 法定公益金	120		
递延税项:				未分配利润	121		103,445,544.4
递延税款借项	61			所有者权益（或股东权益）合计	122	10,000,000.00	113,445,544.4
资产总计	67	12,048,237.40	118,280,844.86	负债和所有者权益总计	135	12,048,237.40	118,280,844.8

企业领导人: Page 21/40　　总会计师:　　财务负责人: Date: 19-October-16 Time: 04:07 PM

For Internal Use Only

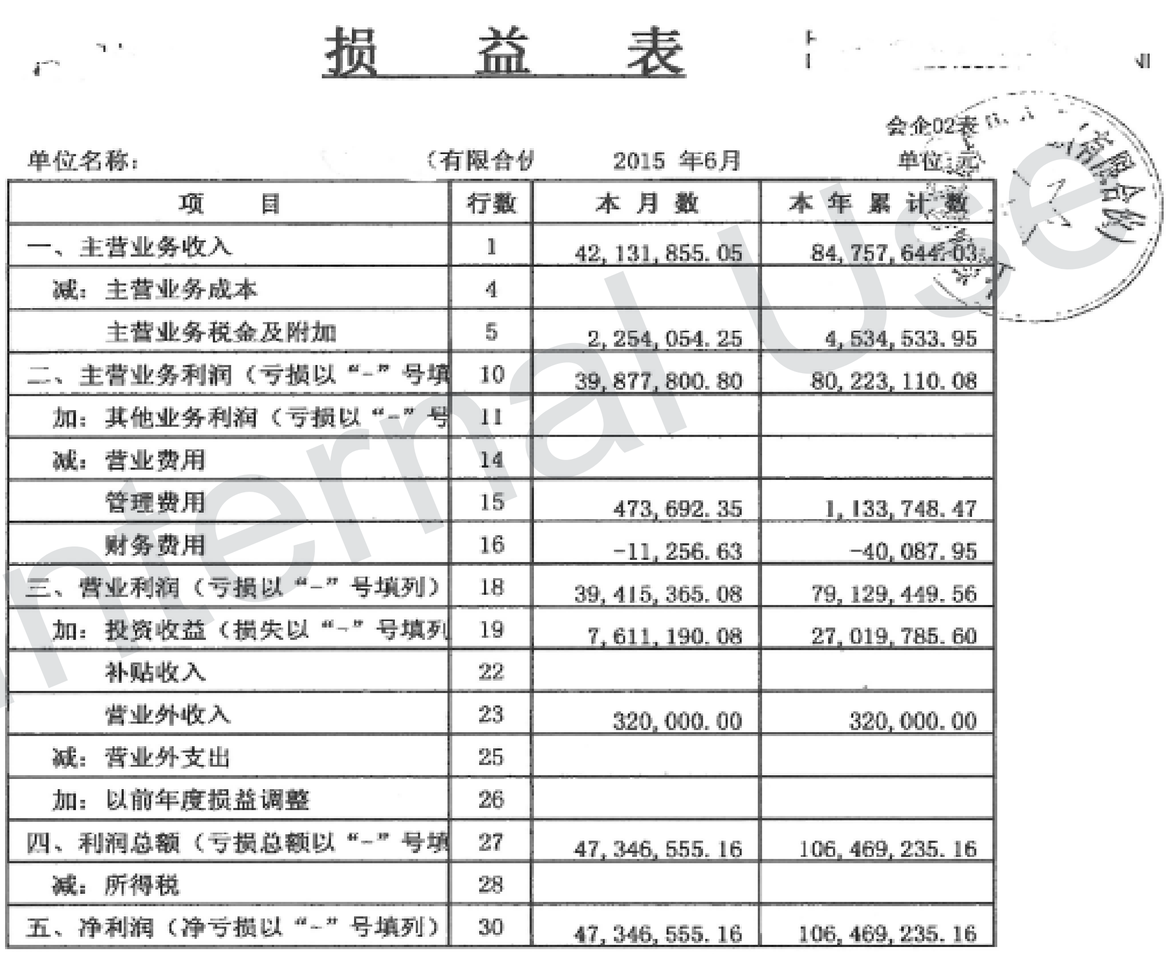
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (反洗錢相關事項)

1.2 財富來源之審查:

收入及資產證明例子:



损　益　表

会企02表

单位名称:　　(有限合伙)　　2015 年6月　　单位:元

项　目	行数	本月数	本年累计数
一、主营业务收入	1	42,131,855.05	84,757,644.03
减：主营业务成本	4		
主营业务税金及附加	5	2,254,054.25	4,534,533.95
二、主营业务利润（亏损以“-”号填	10	39,877,800.80	80,223,110.08
加：其他业务利润（亏损以“-”号	11		
减：营业费用	14		
管理费用	15	473,692.35	1,133,748.47
财务费用	16	-11,256.63	-40,087.95
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	18	39,415,365.08	79,129,449.56
加：投资收益（损失以“-”号填列	19	7,611,190.08	27,019,785.60
补贴收入	22		
营业外收入	23	320,000.00	320,000.00
减：营业外支出	25		
加：以前年度损益调整	26		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填	27	47,346,555.16	106,469,235.16
减：所得税	28		
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	30	47,346,555.16	106,469,235.16

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (財務核保相關事項)

1.3 財務核保:

* 營業員專頁 > 營運部 > 核保 > 一般指引 > 核保指引附錄 財務核保要求

何謂財務核保?

評估當受保人因身故, 而令受益人帶來的經濟損失

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (財務核保相關事項)

1.3 財務核保:

明珠級別營業員 – 受薪人士, 壽險

明珠營業員級別

總投保額(美元)*	個人壽險	商業壽險
≤ 900,000	- 無額外要求	- 無額外要求
900,001 - 1,800,000	- 無額外要求	- 填寫財政問卷，並由準受保人、申請人及營業員簽署
1,800,001 – 2,200,000	- 填寫財政問卷，並由準受保人、申請人及營業員簽署	- 填寫財政問卷，並由準受保人、申請人及營業員簽署 - 公司註冊調查 (由 AIA HK 負責, 如適用) - 最新物業註冊調查或房產証(如適用) - 須遞交有效之財政證明，如過去三年經核證之公司賬目、利得稅通知書、公司借貸文件(私人貸款壽險)及買賣協議書(合夥人壽險)
> 2,200,000	- 填寫財政問卷，並由準受保人、申請人及營業員簽署 - 公司註冊調查 (由 AIA HK 負責如適用) - 最新物業註冊調查或房產証 (如適用) - 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	

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (財務核保相關事項)

1.3 財務核保:

紅寶石及鑽石級別營業員 – 受薪人士, 壽險

總投保額(美元)*		個人壽險	商業壽險
紅寶石	鑽石		
≤ 2,200,000	≤ 2,500,000	· 無額外要求	· 無額外要求
2,200,001 - 3,000,000	2,500,001 - 3,750,000	· 填寫財政問卷, 並由營業員簽署 · 公司註冊調查 (由 AIA HK 負責, 如適用) · 最新物業註冊調查或房產証 (如適用) · 須於特別營業員報告上提供準受保人 / 申請人之財政、社交及個人背景資料	· 填寫財政問卷, 並由準受保人、申請人及營業員簽署 · 公司註冊調查 (由 AIA HK 負責, 如適用) · 最新物業註冊調查或房產証 (如適用) · 須於特別營業員報告上提供準受保人 申請人, 及公司的財政、社交及個人背景資料
> 3,000,000	> 3,750,000	· 填寫財政問卷, 並由準受保人、申請人及營業員簽署 · 公司註冊調查 (由 AIA HK 負責, 如適用) · 最新物業註冊調查或房產証 (如適用)	· 填寫財政問卷, 並由準受保人、申請人及營業員簽署 · 公司註冊調查 (由 AIA HK 負責, 如適用)
		· 須於特別營業員報告上提供準受保人 / 申請人之財政、社交及個人背景資料 · 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	· 最新物業註冊調查或房產証 (如適用) · 須於特別營業員報告上提供準受保人申請人, 及公司的財政、社交及個人背景資料 · 須遞交有效之財政證明，如過去三年經核證之公司賬目、利得稅通知書、公司借貸文件(私人貸款壽險)及買賣協議書(合夥人壽險)

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (財務核保相關事項)

1.3 財務核保:

所有級別營業員 – 非受薪人士, 兒童，壽險

總壽險保障 (美金)	基本計劃	財政核保要求
≤ 750,000	適用於所有計劃，定期壽險計劃除外	- 無需遞交財政資料 - 父母及兄弟姊妹無需擁有相同保障額
750,001 – 1,500,000	同上	- 其中一位父母需提供以下文件以進行核保: ➢ 填寫及簽署財政問卷 ➢ 關係證明 (如核保的父母非申請人) - 根據下列較高一項作最高保障額*: ➢ 父母可投保之50%保障額(如父母沒有任何人壽保障);或 ➢ 相等於父母現已生效的保障額 * 如父母沒有人壽保障或現有的人壽保障不在 AIA 範圍內，則需要遞交財務證明。財務證明可以是父母的收入證明或其他公司的人壽保險證明。
1,500,001 – 4,500,000	同上	- 其中一位父母需提供以下文件以進行核保: ➢ 填寫及簽署財政問卷 ➢ 提供實質入息證明 ➢ 關係證明 (如核保的父母非申請人) - 根據下列較高一項作最高保障額: ➢ 父母可投保之50%保障額(如父母沒有任何人壽保障);或 ➢ 相等於父母現已生效的保障額
> 4,500,000	同上	- 將作個別考慮及特別報價

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (財務核保相關事項)

1.3 財務核保:

所有級別營業員 – 非受薪人士, 家庭主婦/學生/自僱人士，壽險

總壽險保障 (美金)	基本計劃	財政核保要求
≤ 750,000	適用於所有計劃	- 無需遞交財政資料 - 配偶無需擁有相同保障額
750,001 - 1,500,000	同上	- 準受保人及\申請人(如非準受保人)/ 配偶/父母需要填寫及簽署財政問卷 - 關係證明(如核保的配偶/父母非申請人) - 根據下列較高一項作最高保障額*: ➢ 準受保人淨資產之30%;或 ➢ 相等於配偶/父母可投保之50%的保障額(如配偶/父母沒有任何人壽保障);或 ➢ 相等於配偶/父母現已生效之人壽保障額 * 如父母/配偶沒有人壽保障或現有的人壽保障不在AIA 範圍內，則需要遞交財務證明。財務證明可以是父母/配偶的收入證明或其他公司的人壽保險證明
1,500,001 - 4,500,000	同上	- 準受保人及申請人(如非準受保人)/ 配偶/父母需要填寫及簽署財政問卷 - 提供準受保人的資產證明或配偶/父母/的入息證明(如以配偶/父母的入息作評估) - 配偶/父母的關係證明(如核保的配偶/父母非申請人) - 根據下列較高一項作最高保障額: ➢ 準受保人淨資產之30%;或 ➢ 相等於配偶/父母可投保之50%的保障額(如配偶沒有任何人壽保障);或 ➢ 相等於配偶/父母現已生效之人壽保障額
> 4,500,000	同上	- 將作個別考慮及特別報價

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (財務核保相關事項)

1.3 財務核保:

所有級別營業員 – 非受薪人士, 退休人士，壽險

總壽險保障 (美金)	基本計劃	財政核保要求
≤ 750,000	適用於所有計劃	- 無需遞交財政資料
750,001 - 1,500,000	同上	- 準受保人及申請人(如非準受保人)/ 配偶需要填寫及簽署財政問卷 - 配偶關係證明(如核保的配偶非申請人) - 根據下列較高一項作最高保障額*: : ➢ 準受保人淨資產之 30%;或 ➢ 相等於配偶可投保之 50%的保障額(如配偶沒有任何人壽保障);或 ➢ 相等於配偶現已生效之人壽保障額 * 如配偶沒有人壽保障或現有的人壽保障不在 AIA 範圍內，則需要遞交財務證明。財務證明可以是配偶的收入證明或其他公司的人壽保險證明
1,500,001 – 4,500,000	同上	- 準受保人及申請人(如非準受保人)/ 配偶需要填寫及簽署財政問卷 - 提供準受保人的資產證明或配偶的入息證明(如以配偶的入息作評估) - 配偶關係證明(如核保的配偶非準申請人) - 根據下列較高一項作最高保障額: : ➢ 準受保人淨資產之 30%;或 ➢ 相等於配偶可投保之 50%的保障額(如配偶沒有任何人壽保障);或 ➢ 相等於配偶現已生效之人壽保障額
> 4,500,000	同上	- 將作個別考慮及特別報價

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (財務核保相關事項)

1.3 財務核保:

所有級別營業員 – 受薪及非受薪人士，危疾保障

受薪人士

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

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (財務核保相關事項)

1.3 財務核保:

最高投保額之指引

壽險

個人壽險

年齡 (歲)	年薪之倍數
20 – 50	25
51 – 60	15
61 - 70	10
71或 以上	個別考慮

商業壽險

- 公司要員壽險保障 :

年齡 (歲)	每年總薪酬之倍數
25 – 40	15
41 – 55	12
或 過去三年平均淨利潤之6倍或總利潤之3 倍	

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

***「升級保障」需計算於最高危疾保障內**

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (財務核保相關事項)

1.3 財務核保:

常見且有效的入息證明: 稅務文件，包括薪俸稅 (個人所得稅)

上海市地方税务局个人所得税纳税清单

生成日期：2016年8月17日

纳税人名称			纳税人身份证件类型	居民身份证	
纳税人身份证件号码					
申请打印所属期	2015年1月-12月		申请打印范围	全市范围内所有扣缴义务人	
纳税项目	税款所属期	实缴税额	征收机关	扣缴义务人	缴税日期
工资薪金所得	201501	66061.44	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20150216
工资薪金所得	201501	9980.45	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20150216
工资薪金所得	201502	7016.63	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20150313
工资薪金所得	201503	7016.63	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20150417
工资薪金所得	201504	7350.21	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20150518
工资薪金所得	201505	4404.03	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20150615
工资薪金所得	201506	4436.70	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20150714
工资薪金所得	201507	5831.70	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20150817
利息、股息、红利所得	201508	2.26	上海市静安区税务局第一税务所	上海开开实业股份有限公司	20150914
工资薪金所得	201508	6096.70	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20150916
工资薪金所得	201509	7571.70	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20151020
工资薪金所得	201510	6096.95	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20151111
工资薪金所得	201511	7412.95	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20151215
工资薪金所得	201512	6077.28	上海市税务三分局第三税务所	上海浦东发展银行上海分行	20160114
以下空白					

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (健康核保相關事項)

1.4 健康核保:

AIA 自動核保系統十分強大，截至現時，已經能自動核保達百種疾病

注意事項:
(1) 使用 iPoS 列表中的疾病，盡量避免錄入補充文字（Free text）

(2) 於同一份申請書不需重複申報同一疾病

(3) 主動提供健康資料於申請書並回答所有問題，避免令客人認為公司單憑舊有或理賠紀錄就足夠

(4) 避免在申請書中的附加資料/特別要求部份中提供健康申報，盡量使用申請書中的健康狀況問題去回答並使用列表中的疾病
*所有附加資料/特別要求的申報，一定令申請進度拖慢至一個工作天或以上

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (健康核保相關事項)

1.4 健康核保:

營業員專頁上載有核保部不定時更新的健康核保指引:

*** 營業員專頁 > 營運部 > 核保 > 一般指引 > 健康核保指引**

Medical Underwriting Guide (English version) - 健康核保指引 (英文版)
EKMS › HONGKONG › IFA › GUIDELINE MANUALS Underwriting Guidelines › application/pdf
Issued by department: Partnership Distribution Document keyword: en_only
Avaiable to: Agent, Staff

Medical Underwriting Guide (Chinese version) - 健康核保指引(中文版)
EKMS › HONGKONG › IFA › GUIDELINE MANUALS Underwriting Guidelines › application/pdf
Issued by department: Partnership Distribution Document keyword: ch_only
Avaiable to: Agent, Staff



For Internal Use Only

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (健康核保相關事項)

1.4 健康核保:

健康核保指引上, 列有香港與內地對照的檢驗/檢查/疾病名稱供參考

	Component	檢驗項目	检验项目
驗血類別 K	Creatinine Urea Sodium Potassium Chloride Bicarbonate Calcium Phosphate	肌酸酐 尿素 鈉 鉀 氯化物 重碳酸鹽 鈣 磷酸鹽	肌酐 尿素 钠 钾 氯 碳酸氢盐 钙 血磷
驗血類別 L	Complete Blood Picture (CBP)	全血像	血常规
驗血類別 M*	Cholesterol HDL-Cholesterol Triglycerides	總膽固醇 高密度脂蛋白膽固醇 三酸甘油脂	总胆固醇 高密度脂蛋白胆固醇 甘油三酯
驗血類別 N*	Fasting Blood Sugar HbA1c	空腹血糖 糖化血色素	空腹血糖 糖化血红蛋白
驗血類別 O	Free T4	甲狀腺素	甲状腺素

9. 心臟疾病

English	香港常用名稱	国内常用名称
Hypertension	高血壓	高血压
Coronary Artery Disease (CAD)	冠狀動脈性心臟病 (冠心病)	冠心病
Atrial Septal Defect (ASD)	心房間隔缺損	房间隔缺损
Ventricular Septal Defect (VSD)	心室間隔缺損	心室间隔缺损
Mitral valve prolapse	二尖瓣脫垂	二尖瓣关闭不全
Mitral regurgitation	二尖瓣倒流	二尖瓣反流
Tricuspid regurgitation	三尖瓣倒流	三尖瓣反流
Heart murmur	心雜音	心脏杂音

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (健康核保相關事項)

1.4 健康核保:

高血壓:

核保要求

- 體檢
- 靜態心電圖 (ECG) – 視乎年齡、患高血壓年期等

核保指引

- 保費評級視乎血壓讀數、整體情況如年齡、體重、吸煙習慣等
- 血壓 < 140 / 90，無其他心血管風險因素*

人壽 / 癌症全方位	標準
危疾 / 早期危疾	標準
住院	標準
AIA 唯一摯保 (AOACS)	標準

* 備註：心血管風險因素：例如 吸煙習慣, 過重, 高血壓, 糖尿病, 血脂異常等。

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (健康核保相關事項)

1.4 健康核保:

高血壓:



現時自動核保系統:

Q1：檢查:	曾檢查血壓, 並且知道結果;
Q2：檢查日期:	我在最近12個月內曾檢查血壓;
Q3：您是否於最近3個月內確診:	否
Q4: 血壓讀數: 收縮壓(上壓) / 舒張壓(下壓)	140/90

即時核保結果：人壽/危疾/醫療/意外 - 標準

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (健康核保相關事項)

1.4 健康核保:

高血壓: 於同一份投保申請書內，不需要重複申報同一個疾病

10 在過去5年內，您是否曾被醫生建議定期（例如按醫生指示每日 / 每周一次 / 有需要時）服用爲期超過1個月的處方藥物？ 是

注意

如您的病史於其他題目中已申報，便無需在以下部份重覆申報



疾病/健康狀況：
☐ 缺鐵性貧血
☐ 哮喘
☐ 甲狀腺機能亢進症
☐ 甲狀腺機能減退症
☑ 其他疾病 /健康狀況

7.6 高血壓

其他疾病 /健康狀況

請註明：
因血壓情況每日食10mg 的血壓藥

高血壓

檢查：
☑ 曾檢查血壓，並且知道結果
☐ 曾檢查血壓，但不知道結果
☐ 沒有檢查血壓

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (健康核保相關事項)

1.4 健康核保:

現行標準化核保問卷:

例子 1:
受保人: 25歲,女性
申請保障: 愛伴航 (保障額 US$1,000,000)

客戶披露:
1) 於2019年8月做了常規健康檢查，檢查結果為正常
2) 醫生沒有建議接受進一步跟進/服用處方藥物

For Internal Use Only

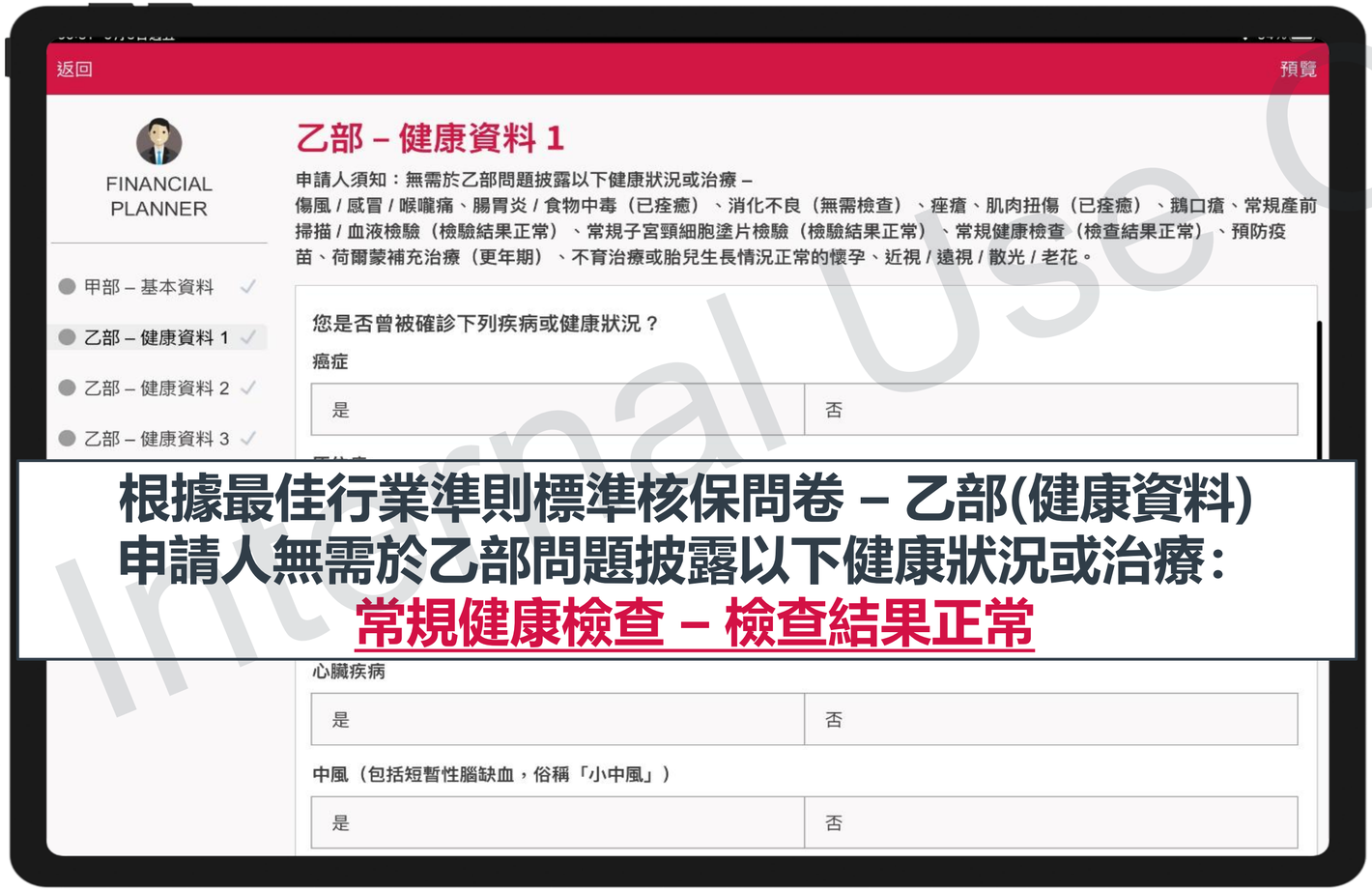
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (健康核保相關事項)

1.4 健康核保:

現行標準化核保問卷:



根據最佳行業準則標準核保問卷 – 乙部(健康資料)
申請人無需於乙部問題披露以下健康狀況或治療:
常規健康檢查 – 檢查結果正常

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (健康核保相關事項)

1.4 健康核保:

現行標準化核保問卷:

例子 2:
受保人: 45歲,男性
申請保障: 愛伴航 (保障額 US$1,000,000)

客戶披露:
1) 於6年前因腹部不適被建議做了腸鏡檢查，確診為腸息肉
2) 經醫生建議之後切除結腸息肉，病理報告顯示管狀腺瘤，無需跟進

For Internal Use Only

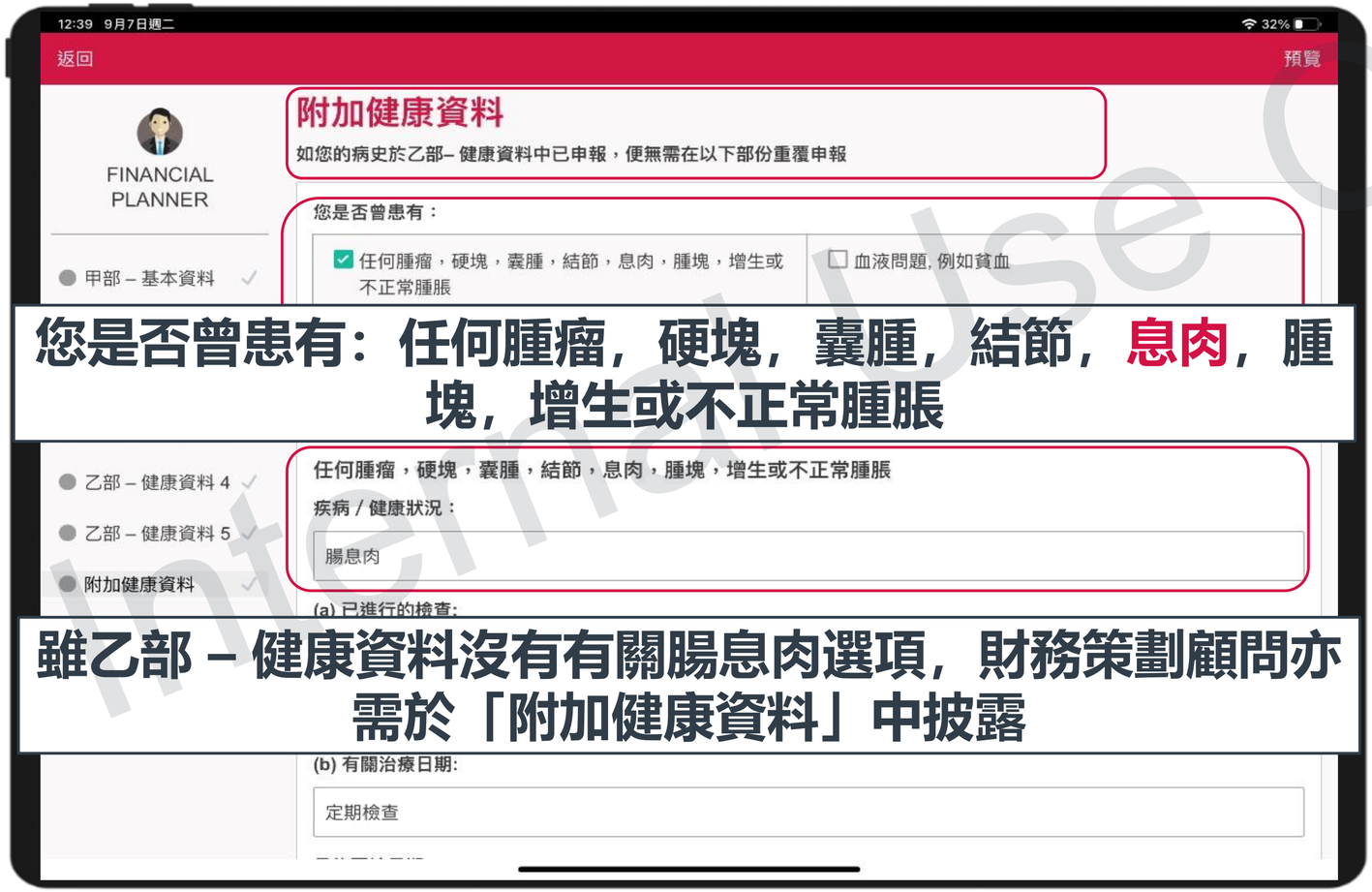
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1. MCV 投保注意事項 (健康核保相關事項)

1.4 健康核保:

現行標準化核保問卷:



For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

快速批單小貼士

2. 快速批單小貼士

2.1 建議書(PGS):

建議書(PGS)



- 保費加價的保單需重新提交已加價後的建議書(PGS)
- 任何計劃、附加保障、保額、「AIA Vitality 健康程式」會員等更改需重新提交建議書(PGS)





慣常居住地:
中華人民共和國

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

2. 快速批單小貼士

2.2 抵港內地人士 - 為在港出生子女之投保安排:

(i) 建議書，國籍為香港
(ii) 保單持有人為抵港內地人士，需用G單
(iii) 申請危疾, 意外將用香港人保費

***參考：抵港抵澳內地人仕業務指引 > 營運程序 > 居留評級一覽表**

居留評級一覽表

	情況 1	情況 2	情況 3	情況 4	情況 5
	父親 – 內地人(保單持有人) 小童 – 香港人 年齡<18 / 屬於內地	父親 – 內地人(保單持有人) 小童 – 香港人 年齡<18 / 屬於香港 必須有屬於香港証明	丈夫-內地人(保單持有人) 太太/兒女- (年齡 >or= 18) -香港人/屬於內地	丈夫-內地人(保單持有人) 太太/兒女- (年齡 >or= 18)-香港人/屬於香港 必須有屬於香港証明	父親 – 內地人(保單持有人) 小童 – 美國人/其他國籍 ->屬於內地
保單號碼	G	G	G	G	G
可選購產品	抵港內地人士之產品	抵港內地人士之產品	抵港內地人士之產品	抵港內地人士之產品	抵港內地人士之產品
居留評級 (適用於人壽及危疾)	HK Rate	HK Rate	HK Rate	HK Rate	China Rate
抵港/ 澳內地人士 營運指引	抵港/ 澳內地人士營運指引適用	抵港/ 澳內地人士營運指引適用	抵港/ 澳內地人士營運指引適用	抵港/ 澳內地人士營運指引適用	抵港/ 澳內地人士營運指引適用
非香港/澳門身分證持有人之 投保聲明（持有人/被保人）	✓	✓	✓	✓	✓
建議書系統（ PGS ）	HK	HK	HK	HK	PRC
客戶需親臨香港進行認證	✓	✓	✓	✓	✓
注意事項	*如購買以下產品需填寫 Acknowledgement to application of policy (投保申請確認書)接受指定醫院/ 指定條款: – 危疾 – 健康之寶系列附加契約 – 至尊明珠醫療系列/ 附加契約系列 – 亞洲至尊明珠醫療系列/ 附加契約系列 – 樂無憂住院惠益附加契約 – 盈達全方位明珠保障系列/ 附加契約系列 – 都市三保明珠 – 危疾/ 附加契約 – 付款人保障 購買至尊明珠醫療系列/至尊明珠醫療附加契約系列, 亞洲至尊明珠醫療系列/亞洲至尊明珠醫療附加契約系列, 會因應不同居住地而有所調整	*如加購以下產品需填寫 Acknowledgement to application of policy (投保申請確認書)接受指定醫院: – 付款人保障 購買至尊明珠醫療系列/至尊明珠醫療附加契約系列, 亞洲至尊明珠醫療系列/亞洲至尊明珠醫療附加契約系列, 會因應不同居住地而有所調整	購買至尊明珠醫療系列/至尊明珠醫療附加契約系列, 亞洲至尊明珠醫療系列/亞洲至尊明珠醫療附加契約系列, 會因應不同居住地而有所調整	購買至尊明珠醫療系列/至尊明珠醫療附加契約系列, 亞洲至尊明珠醫療系列/亞洲至尊明珠醫療附加契約系列, 會因應不同居住地而有所調整	*如購買以下產品需填寫 Acknowledgement to application of policy (投保申請確認書)接受指定醫院/ 指定條款: – 危疾 – 健康之寶系列附加契約 – 至尊明珠醫療系列/ 附加契約系列 – 亞洲至尊明珠醫療系列/ 附加契約系列 – 樂無憂住院惠益附加契約 – 盈達全方位明珠保障系列/ 附加契約系列 – 都市三保明珠 – 危疾/ 附加契約 – 付款人保障 購買至尊明珠醫療系列/至尊明珠醫療附加契約系列, 亞洲至尊明珠醫療系列/亞洲至尊明珠醫療附加契約系列, 會因應不同居住地而有所調整

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

2. 快速批單小貼士

2.2 抵港內地人士 - 為在港出生子女之投保安排:



For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

2. 快速批單小貼士

2.2 抵港內地人士 - 為其他國籍及在其他地方居住子女之投保安排:

(i) 已成年子女加拿大國籍, 在美國讀書, 母親為保單持有人, 中國國籍
(ii) 保單持有人為抵港內地人士，需用G單
(iii) 建議書，香港版本

居留評級一覽表

	情況 6	情況 7	
	父親 – 內地人(保單持有人) 成人 – 美國人/其他國籍 ->居於內地	丈夫-內地人(保單持有人) 太太/兒女-美國人/其他國籍 ->居於美國/其他國家	父親 成人 ->居
保單號碼	G	G	
可選購產品	抵港內地人士之產品	抵港內地人士之產品	
居留評級	外國人在中國居留	外國人在外國居留	
抵港/ 澳內地人士 營運指引	抵港/ 澳內地人士營運指引適用	抵港/ 澳內地人士營運指引適用	
非香港/澳門身分證持有人之 投保聲明 (持有人/被保人)	✓	✓	
建議書系統 (PGS)	HK	HK	
客戶需親臨香港進行認證	✓	✓	
注意事項	購買至尊明珠醫療系列/至尊明珠醫療附加契約系列, 亞洲至尊明珠醫療系列/亞洲至尊明珠醫療附加契約系列, 會因應不同居住地而有所調整	購買至尊明珠醫療系列/至尊明珠醫療附加契約系列, 亞洲至尊明珠醫療系列/亞洲至尊明珠醫療附加契約系列, 會因應不同居住地而有所調整	購買 , 亞 約系

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

2. 快速批單小貼士

2.2 抵港內地人士 - 為其他國籍及在其他地方居住子女之投保安排:

(III) Foreigner 外籍人士

Rating is applicable to passport holders of United States, Australia, Canada, Indonesia, Malaysia, New Zealand, Philippines, Singapore, South Korea, Taiwan, Thailand and Western Europe only Example: America passport holder living in Australia over 182 days in a year, we will follow the rating of Australia. 外籍人士只適用於美國 / 澳洲 / 加拿大 / 印尼 / 馬來西亞 / 新西蘭 / 菲律賓 / 新加坡 / 韓國 (南) / 臺灣 / 泰國 / 歐洲(西) 身分證持有人。 例子: 美國身份證持有人每年居住在澳洲超過182日，我們將根據澳洲的居留風險評級。
Indigenous foreigner who is holding the nationality covered in the listed table and residing in the same native country, we will follow to rating of that country according to the table. Example: Cambodia passport holder living in Cambodia over 182 days, we will follow the rating of Cambodia to accept Life at NR C. 列於本居留風險評級表的國籍持有人並居住於本土國家，我們將根據該國家的居留風險評級。 例子：柬埔寨身份證持有人居住在柬埔寨超過182日，我們將根據柬埔寨的居留風險評級接受人壽"Life" 評級C。
Other passport holders will be individual consideration. Example: India passport holder living in Australia. 其他身份證持有人將個別考慮。例子: 印度身份證持有人居住在澳洲。
OYS CI STD is applicable to United States, Australia, Canada, Malaysia, New Zealand, Singapore, South Korea, Taiwan and Western Europe passport holder only ; AND living or residing over 182 days in China. OYS CI rate up NR'B' is applicable to Indonesia, Philippines and Thailand passport holder ; AND living or residing over 182 days in China. OYS 危疾標準保費只適用於美國 / 澳洲 / 加拿大 / 馬來西亞 / 新西蘭 / 新加坡 / 韓國 (南) / 臺灣 / 歐洲(西) 身分證持有人, 及居住於中國超過182日。 OYS 危疾評級"NR-B"適用於印尼 / 菲律賓 / 泰國身分證持有人, 及居住於中國超過182日。

Country of Residency	Life	Premier Life②	Single Premium Whole Life②	Term	CI/ CIPB/ CIWP	OYS		CG⑥	APWP/ EAPWP	WP/ PB	SGH2⑥	HB/ HI	ADB/ ADD/ SADD/ ADIP	AI	PAC	PAC/ IPA
						Life	CI									
America (United State) 美國	STD	Decline	Decline	STD	+25%	STD	+25%	+25%	STD	STD	+50%	STD	STD	Decline	STD	STD
Australia 澳洲	STD	Decline	Decline	STD	+25%	STD	+25%	+25%	STD	STD	+50%	STD	STD	Decline	STD	STD
Bangladesh 孟加拉	NR'D'	Decline	Decline	NR'D' ④	Decline	Decline	Decline	Decline	Decline	Decline	Decline	Decline	STD	Decline	+10%	+10%
Bhutan 不丹	NR'D'	Decline	Decline	NR'D' ④	Decline	Decline	Decline	Decline	Decline	Decline	Decline	Decline	Decline	Decline	Decline	Decline
Cambodia 柬埔寨	NR'C'	Decline	Decline	NR'C' ④	Decline	Decline	Decline	Decline	Decline	Decline	Decline	Decline	STD	Decline	STD	STD
Canada 加拿大	STD	Decline	Decline	STD	+25%	STD	+25%	+25%	STD	STD	+50%	STD	STD	Decline	STD	STD

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

2. 快速批單小貼士

2.3 實時功能:



「保單申請實時檢查」功能包括:

- 申請人及準受保人個人資料檢查
- FNA – 每月支出對比AIA每月保費總和
- 財務核保需求
- AIA Vitality 健康程式會籍
- 計劃/系列個人保障上限檢查

For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

2. 快速批單小貼士

2.4 健康核保處理:
上載醫學報告文件

(i) 避免把非醫學報告文件上載至投保單的醫療文件夾中
例如: 將出生證明/關係證明, 上載至保單的醫療文件夾中

(ii) 避免重覆上載及逐頁上載(盡量以PDF文件整份上載)

(iii) 避免手機截圖之醫療報告, 請客人提供其程式/網頁中下載PDF格式的醫療報告



For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

2. 快速批單小貼士

2.5 核保投保處理:
身份證明文件及出生證明

(i) 如客戶為非永久香港居民身份證持有人，請客戶務必遞交有效的旅行證件(例如護照或通行證), 並於填寫iPoS時，正確選擇證件類型

(ii) 符合以下條件，受保人之出生證明將會被豁免
   1. 在香港/澳門出生之受保人
   2. 受保人年齡少於18歲
   3. 總人壽/危疾投保額為美金$750,000或以下
   4. 不適用於「友得簽」/ 「智易簽」/ 企業業務保險 / 團體保險 / 一般保險
   5. 需提供受保人的中文名字 (如沒有，請在格內填寫「沒有中文名字」)

(iii) 上載正確的身份證明



For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

2. 快速批單小貼士

2.6 核保投保處理:
付款證明

保單通過自動核保系統, 批核成功後，無需上載付款證明或使用 iMemo 通知核保部

*** 不適用於「友得簽」/ 「智易簽」**



For Internal Use Only

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

保單服務注意事項-抵港內地人士保單
POS Notes for MCV policy

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

抵港內地人士保單 – 合資格付款人(Memo A210649)

直系親屬[1]

付款人親臨繳費處

繳費金額等於或少於美元6萬(等值貨幣)

- 口頭確認付款人與保單持有人/受保人的關係[2]
- 付款聲明書
- 付款人的身份證明文件副本

繳費金額多於美元6萬(等值貨幣)

- 付款聲明書
- 付款人的身份證明文件副本
- 關係證明

付款人非親臨繳費處

所有繳費金額

- 關係證明

[1]直系親屬指保單持有人/受保人之**父母、夫婦、子女或保單持有人、受保人或直系親屬持有該公司股權50%或以上**。以公司繳費金額多於美元5千或等值貨幣，需額外繳交「付款聲明書–公司戶口」；繳費金額多於美元6萬或等值貨幣，另需繳交一年有效之週年申報表

[2]繳費處職員或會要求合資格付款人提供關係證明之副本

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

抵港內地人士保單 – 合資格付款人(Memo A210649)

非直系親屬[1]

付款人親臨繳費處

繳費金額等於或少於美元5千(等值貨幣)

- 口頭確認付款人與保單持有人/受保人的關係
- 關係證明

繳費金額多於美元5千至美元6萬(等值貨幣)

- 口頭確認付款人與保單持有人/受保人的關係
- 付款聲明書
- 關係證明

繳費金額多於美元6萬(等值貨幣)

- 口頭確認付款人與保單持有人/受保人的關係
- 付款聲明書
- 付款人的身份證明文件副本
- 關係證明

付款人非親臨繳費處

所有繳費金額

- 不適用

[1]非直系親屬指保單持有人/受保人之**兄弟姊妹、祖父母、孫子女、岳父母、兒媳、女婿。**不接受此關係人士的公司戶口繳費。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

抵港內地人士保單 – 繳費方式注意事項

信用卡繳費

- 客戶以信用卡繳付新單首期保費，需親臨繳費處刷卡；如使用本地信用卡則可透過營業員專頁或網上銀行繳付
- 內地簽發的銀聯卡，只適用於**消費型(沒有現金價值)之產品**。每張銀聯卡不多於**1次**及刷卡金額不超過**US$5,000(HK$38,000)**
- 內地簽發的信用卡，**不適用於投資保單**。於繳費處繳費，每次刷卡不超過**US$5,000 (HK$38,000)** (成功刷咭與否需視乎實際情況而定)
- 於**AIA+**繳付非月供保單保費，只接受海外及內地簽發的信用卡，不適用於投資保單，每筆上限(包括行政費)不超過**HK$37,000**
- 於**營業員專頁**(只接受本地信用卡)繳付首期保費，每筆繳付金額達US$5,000以上；或**營業員專頁及AIA+**累積繳付金額為US$60,001或以上，需提交印有戶口持有人姓名信用卡副本
- 海外信用卡之行政費為2.8%(Visa/Master/JCB) 或1.5% (AE)(如有)

電匯

- 投資保單，不接受以內地銀行賬戶電匯
- 首期保費接受全數於內地或海外銀行電匯

財務策劃顧問以現金代交上限

- 保費差額上限 – US$100

**其它繳費方式的要求及注意事項與非抵港內地人士保單(Non-MCV)相同，財務策劃顧問可於營業員專頁→部門→ 營運部→繳費處查詢 **

[AIA - INTERNAL]

繳費注意事項-
抵港內地人士保單
Payment Notes for MCV policy

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

有關(i)更改持有人/ (iii)保單權益轉讓
<只適用於香港保單>

A. 申請更改持有人 / 保單權益轉讓在保單簽發日一年內

1. 原保單持有人和新保單持有人/受讓人需填寫表格 -“更改受益人 / 簽名 / 持有人 / 信託人申請表”，勾選方框以確認銷售中介沒有進行銷售。(.在新表格未準備好之前，需在備註欄中聲明“更改過程中營業代理沒有進行任何銷售”)。

2. 新持有人\ 保單權益人為抵港內地人士但不是現有受保人的直系親屬，**需要在香港境內簽署提交**” 重要資料聲明書-內地人士在港投購人身/壽險保單”“ IFS-MP”。

B. 保單簽發日期一年後申請更改持有人 / 保單權益轉讓

2. 新持有人\ 保單權益人**可在任何地方簽署** “重要資料聲明書-內地人士在港投購人身/壽險保單”“ IFS-MP”表格。

	A保單簽發日後一年內申請	B保單簽發日期一年後申請
直系家庭成員（即父母/配偶/子女）	無需來港	無需來港
非直系家庭成員	必須來港	無需來港

公司將會在申請中抽樣檢查

[AIA - INTERNAL]

有關(i)更改持有人/ (iii)保單權益轉讓 (繼續)

新保單持有人為MCV，必需同時一併遞交IFS-MP (OPUAIFA12)

新保單時有人提供的住址為香港，必需同時一併遞交住址證明

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

更改住院計劃/豁免來港辦理

申請注意事項:

1. 如何分別是次申請是更改計劃或降低保障級別

- 於同一計劃名稱，提高墊底費用 = Downgrade
- 例子: CEO5 墊底費 0 → CEO5 墊底 16,000
- 於同一系列申請降低保障級別 = Plan Change
- 需要填妥FNA (Out Scope)
- 例子: CEO5 墊底費 0 → CEOE2 墊底費 0

2. 什麼時候可以申請

- 如果沒有涉及自願醫保計劃，可於保單週年日前後1個月申請
- 自願醫保計劃 – 不論是轉出或轉入，需於保單週日前3個月申請

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

更改住院計劃/豁免來港辦理 (繼續)

MCV 客戶申請更改計劃時，必需同時一併遞交IFS-MP (OPUAIFA12) 同時亦可以申

請豁免來港辦理。有關詳情及手續。請參閱PES 內的專頁

非港澳居民投保資料專頁



保戶服務指引 More

抵港抵澳內地人士銷售保險業務的保戶服務指引

保戶服務表格

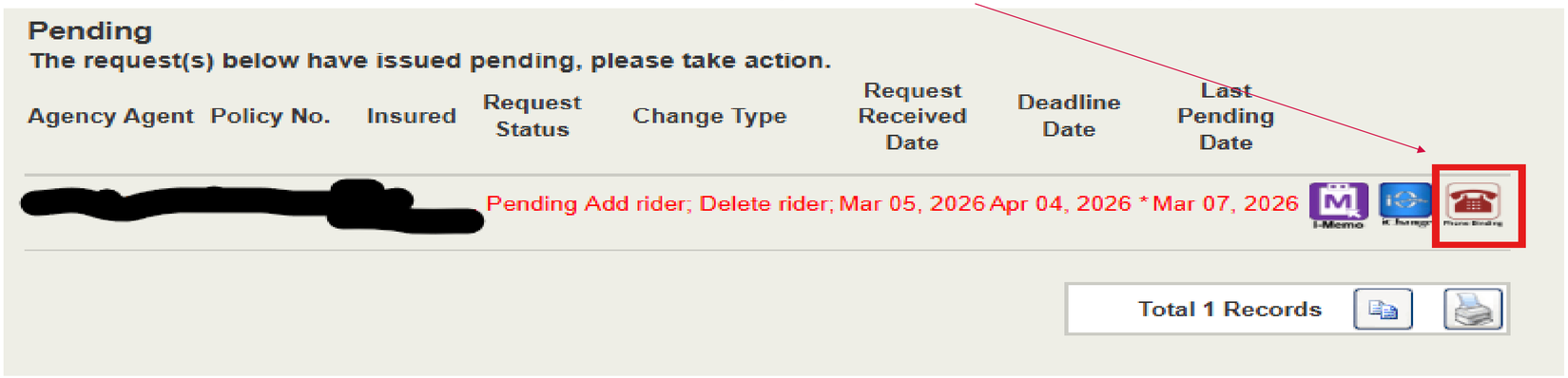
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

跟進事項 – 簽名不符

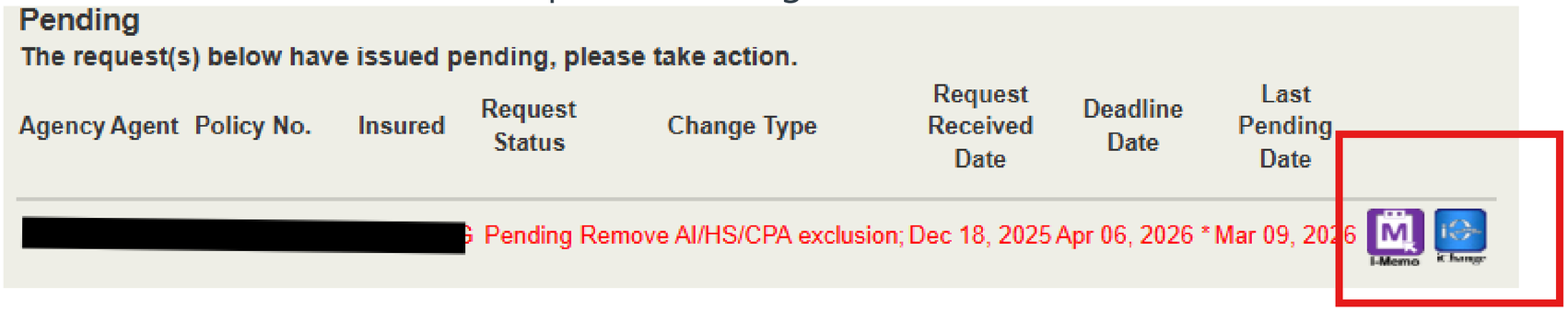
Non-MCV 客戶

如有簽名不符，理財策劃顧問於PES pending 內選擇 Phone Binding 後，公司會安排電話確認有關服務申請。



MCV 客戶

理財策劃顧問未能於PES 內選擇phone binding，客戶可以根據保單合約上簽署重新遞交



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

保單修正事項(Counteroffer)

Non-MCV 客戶

經過核保後，如需要客戶接受不保事項或接受附加保費安排。一般情況下，理財策劃顧問可於PES pending階段自行下載 counteroffer letter 安排客戶簽署確認，並交回公司作進一步處理。

MCV 客戶

理財策劃顧問無須要於PES pending階段下載Counteroffer letter予客戶簽署。公司會向理財策劃顧問發出pending 通知，客戶服務主任將致電客戶，以確認是否接受不保事項或附加保費安排。顧問只需要透過i-memo 回覆可致電客戶，以處理接受不保事項或接受附加保費的相關事宜。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

理賠資訊
Claims Sharing

2026



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

內地客戶理賠注意事項

國內醫院出院免找數服務的服務流程

如何尋找指定醫院?

www.aia.com.hk

客戶支援 → 醫療保健和索償 → 尋找醫生及醫院 → 尋找醫院名單 → 中國內地

中國內地

- 中國內地睿選指定醫院
- 中國內地睿選出院免找數服務醫院
- 中國內地境內指定醫院
- 中國內地境內指定醫院 (只適用於指定計劃)
- 中國內地醫院出院免找數服務的醫院
- 中國支援卡指定內地醫院
- 綠色醫療通道聯網醫院名單
  (只提供簡體中文版本)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

範疇

- 網絡醫療服務
- 非網絡醫療服務
- 代支 / 出院免找數服務
- 估算預計賠償金額

醫療費用預先批核服務或免找數服務為一項就受保人於治療期間所衍生的受保開支而設的行政安排，而非保單保障內容，並需由AIA審批。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

醫療費用預先批核服務流程

通告 Memo:
A220673



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

1 預約

網絡

熱線

iEngage

友聯繫

AIA Connect

通告 Memo: A210944

非網絡

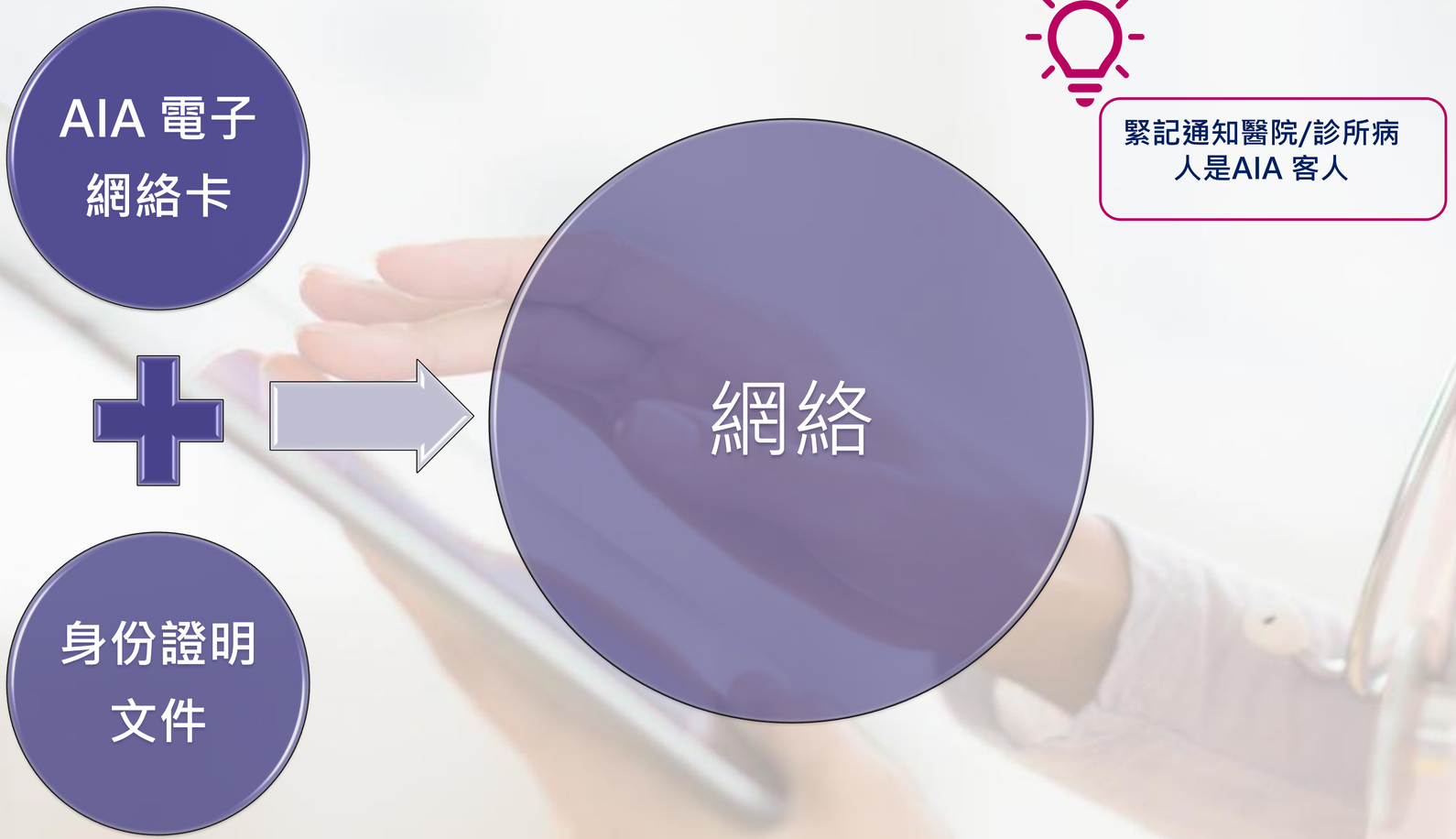
客戶自行

預約醫生

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

2 診症



緊記通知醫院/診所病人是AIA 客人

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

3 預先批核申請



網絡

- 專科醫生向AIA遞交醫療費用預先批核申請，客人無須自行申請

非網絡

- 客人須自行邀請主診醫生填寫「入院前登記表格 / 醫療費用預先批核表格」並透過電郵或傳真遞交
- 簡體中文版 OPCLM114



預先批核申請將於兩個工作天內完成，緊急個案我們會優先處理。如非本地住院，處理時間會較長。最少預留五個工作天。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

收取差额费用之信用卡授權

保单号码 | | | | | | | | | | |

1.3 收取差额费用之信用卡授权书

注意：如果您通过此表格提供信用卡授权，表示您同意我们在批准出院免找数服务后向医院发出「付款保证书」并安排相关服务。若您不想通过此表格提供信用卡授权，您可以在我们批准出院免找数服务后，通过 AIA+ 手机应用程序完成授权。

如友邦直接向医院支付的费用超出是次医疗程序就合资格保障应支付的赔偿额，此授权书将授权友邦从以下信用卡户口收取有关差额。信用卡持卡人必须为此保单之保单持有人或受保人，或与保单持有人或受保人有直接关系，如配偶或父母或子女（或需提交关系证明文件）。友邦将于信用卡保留港币5,000元 / 澳门币5,000元或以上的信用额（视乎预计差额之金额而定），直至整个理赔程序完结为止。友邦将于收取差额费用十四天前发出差额付款通知书通知保单持有人有关差额详情。（请注意，我们只接受VISA / 万事达咭或美国运通卡。）

持卡人姓名 _____

信用卡号码 | | | | | | | | | | | | | | | | 信用卡到期日 | | - | |

与受保人 / 保单持有人关系 ☐ 受保人 / 保单持有人 ☐ 受保人 / 保单持有人之（请注明）_____

本人授权及指示友邦从本人信用卡户口扣除到期之差额费用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

醫療費用預先批核服務溫馨提示

請留心細聽預先批核結果，因當中含有重要資料客人是必須注意的，否則，最後可能有客戶未能預計的差額需繳付。

例如：白內障有矯視功能的晶片費用、加或減的手術費用等等。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

內地客戶理賠注意事項

醫療賠償

需要賠償申請表(第二部份)/醫生報告嗎?

真實個案

遞交住院索償時只提供賠償申請表第一部分及收據正本

待決通知

請遞交賠償申請表 (第二部份)/醫生報告

無論住院或門診手術的索償申請，客戶需要遞交主診醫生填寫的賠償申請表第二部分



如客戶在中華人民共和國境內入住醫院但未能提供由主診醫生填寫的賠償申請表第二部分，請提交入院紀錄、 出院小結/紀錄及病案首頁

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

欠缺內地醫院收據正本

如是公立醫院，則印刷的是「财政部監製章」

示例一





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

欠缺內地醫院收據正本?

如是公立醫院，則印刷的是「财政部監製章」

示例二





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

欠缺內地醫院收據正本

如是私立醫院，則印刷的是「國家稅務局監製章」 或「地方稅務局監製章」

示例一


北京增值税普通发票

011001800204

№ 73510835

校验码 74934 09522 27333 49240

开票日期：2019年06月12日

购买方	名称：
	纳税人识别号：
	地址、电话：
	开户行及账号：

密码区 >53/39<9101+1<7-1<833*913>4 83617/446->09-8>2/3525<>08+ 03*5<1933814>6170+>*5>8-7<9 327*>1917/446->09-8>2/33-2+

货物或应税劳务、服务名称	规格型号	单位	数量	单价	金额	税率	税额
*医疗服务*医疗费(MEDICAL FEE)			1	1711.50	1711.50	免税	***
合计					¥1711.50		***

价税合计（大写） ⊗ 壹仟柒佰壹拾壹圆伍角整 （小写）¥1711.50

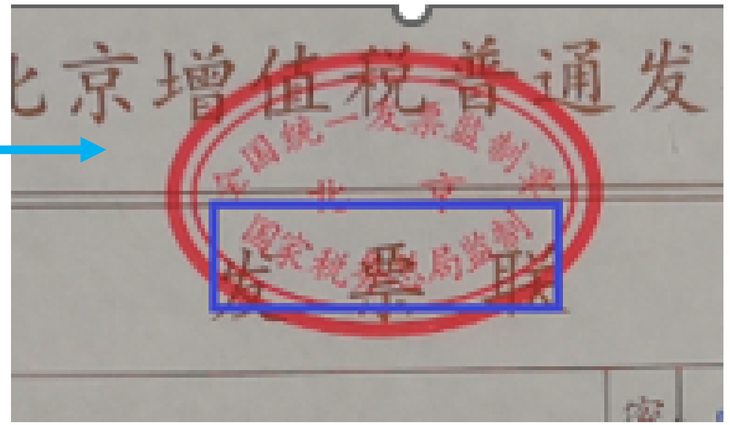
销售方	名称：北京五洲妇儿医院有限责任公司
	纳税人识别号：91110105764229067 2
	地址、电话：北京市朝阳区西大望路24号 67769989
	开户行及账号：交通银行水碓子支行110060970018002327269

备注

收款人： 复核： 开票人：田雪莹 销售方：（发票专用章）

税总函〔2017〕523号北京东港安全印刷有限公司

第二联：发票联 购买方记账凭证


北京增值税普通发

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

欠缺內地醫院收據正本

如是私立醫院，則印刷的是「國家稅務局監製章」或「地方稅務局監製章」

示例二





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

電子收據?

出院结算收费凭条

中山大学附属第三医院

[redacted]

入院日期:2023-08-03

出院日期:2023-08-08

入院科室:心血管内科和CCU[萝岗]健康码

患者类型:自费

收据号: 0042970672

结算方式:扫码付中

住院费用金额:17883.81

个人支付金额:17883.81

医保统筹记账:Y0.00

住院预收金额:Y15000.00

个人补交金额:Y2883.81

打印时间: 2023-08-08 11:41:52

收款员: LP13374

手机扫码获取电子票据

温馨提示:

*为了您的权益，请及时扫码获取保存电子票据。

*离开时请核对好钱款，带齐证件。

*此凭条不做报销凭证使用，请妥善保管，如需退费需要提供。

*票据、清单已领，钱款已结清，

签名确认: _____ 。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

內地電子收據理賠

真實個案

遞交索償時提供內地電子收據

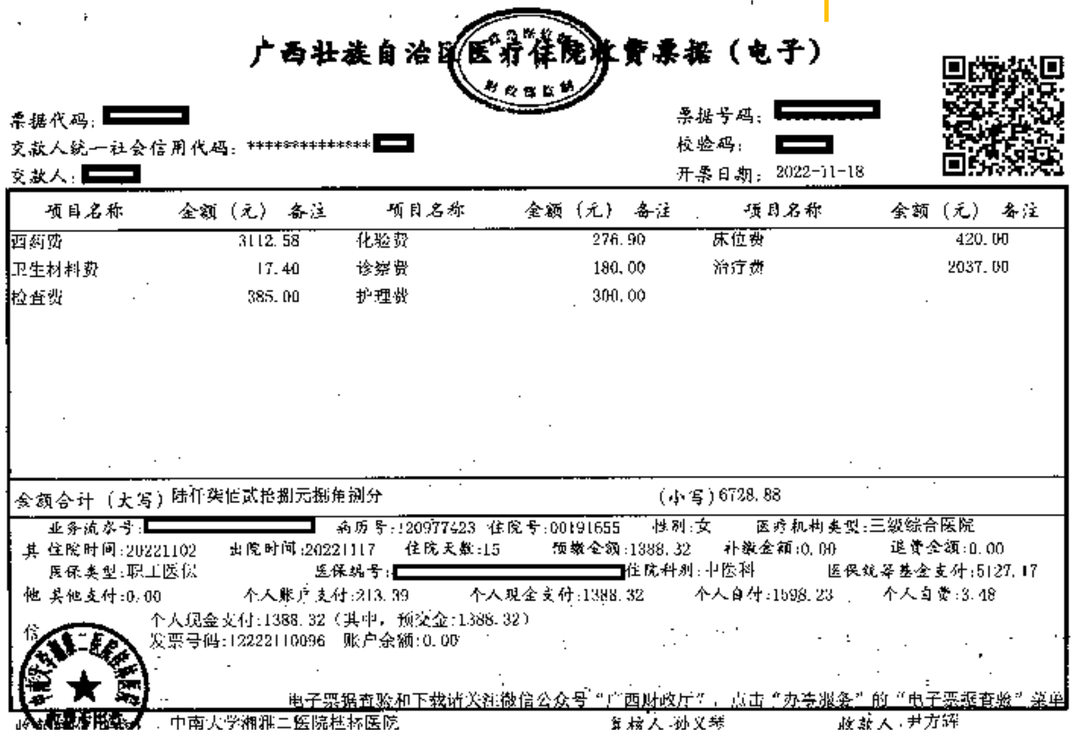
待決通知

請保單持有人就沒有以電子票據向其他保險公司索償提交聲明

待決回覆

客戶聲明

沒有向其他保險就有關內地電子收據作出理賠



广西壮族自治区医疗住院收费票据（电子）

票据代码：[redacted]
交款人统一社会信用代码：**********[redacted]
交款人：[redacted]

票据号码：[redacted]
校验码：[redacted]
开票日期：2022-11-18

项目名称	金额（元）	备注	项目名称	金额（元）	备注	项目名称	金额（元）	备注
西药费	3112.58		化验费	276.90		床位费	420.00	
卫生材料费	17.40		诊察费	180.00		治疗费	2037.00	
检查费	385.00		护理费	300.00				

金额合计（大写）陆仟柒佰贰拾捌元捌角捌分　（小写）6728.88

业务流水号：[redacted]　病历号：120977423　住院号：00191655　性别：女　医疗机构类型：三级综合医院

其他信息：住院时间：20221102　出院时间：20221117　住院天数：15　预缴金额：1388.32　补缴金额：0.00　退费金额：0.00

医保类型：职工医保　医保编号：[redacted]　住院科别：中医科　医保统筹基金支付：5127.17

其他支付：0.00　个人账户支付：213.39　个人现金支付：1388.32　个人自付：1598.23　个人自费：3.48

个人现金支付：1388.32（其中，预交金：1388.32）

发票号码：12222110096　账户余额：0.00

电子票据查验和下载请关注微信公众号“广西财政厅”，点击“办事服务”的“电子票据查验”菜单

中南大学湘雅二医院桂林医院　复核人：孙义琴　收款人：尹方辉

[AIA - INTERNAL]

如何使用調整基數處理入住中華人民共和國指定醫院病房級別與受保病房之差異

通告
A190832

我們的醫療產品有指定受保病房的級別，惟國內醫院或未有資料顯示病房級別。倘若客戶入住「指定中華人民共和國醫院名單」內之醫院而未有資料可以証明所入住病房的級別相當於受保病房級別，我們將以香港相應病房級別之收費作為參考，及應用*調整基數*作出賠償。詳情如下：

醫療計劃系列	**入住病房級別**	**除病房收費外，醫院所收取的醫療費用比較香港同等病房的收費水平**	***調整基數*之應用**
至尊明珠系列	高於*標準私家房*	較低	只應用於病房收費
		較高	將根據保單條款而應用於整個索償個案
亞洲至尊明珠系列	高於*半私家房*	較低	只應用於病房收費
		較高	將根據保單條款而應用於整個索償個案

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

案例1：

Service Date 日期	CPT CPT項目編码	Description 描述	Qty/UOM 数量/单位	Price 价格	Contractual Discount 合同折扣	*Payor Responsibility 付款方应付	*Patient Responsibility 病人应付
2023/03/21	Consum41	General ward basic consumables package 普通病房基础耗材包	1	100.00			100.00
2023/03/21	71250	CT, chest, without contrast CT, 胸部, 平扫	1	8,505.00			8,505.00
2023/03/21	PRIVT	Private Room Accommodation 单人间住宿	1	6,890.00			6,890.00

病房分類及收費

房間類別	設備	每日房價(HKD)
套房	陪人房 (附設洗手間 / 浴室) [1] 客廳、飯廳 DVD放映機、電話 雪櫃、微波爐 私人電子保險箱 洗手間 / 浴室	$23,000 (37/F) $13,800 (36/F)
私家房	DVD放映機、電話 雪櫃 私人電子保險箱 洗手間 / 浴室	$6,000 – $6,800 **(A 型)** $4,600 – $4,800 **(B 型)**
半私家單人房	雪櫃、電話 私人電子保險箱 洗手間 / 浴室 (共用)	$2,800 – $3,800 [3]

除了病房收費以外，所收的醫療費用相比香港醫院的收費較高，所以我們將根據保單條款而<u>應用調整基數於整個索償個案</u>。

調整基數的計算方法：
HKD3800 / RMB6890（~ HKD7432.24 ）
= 0.5112

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

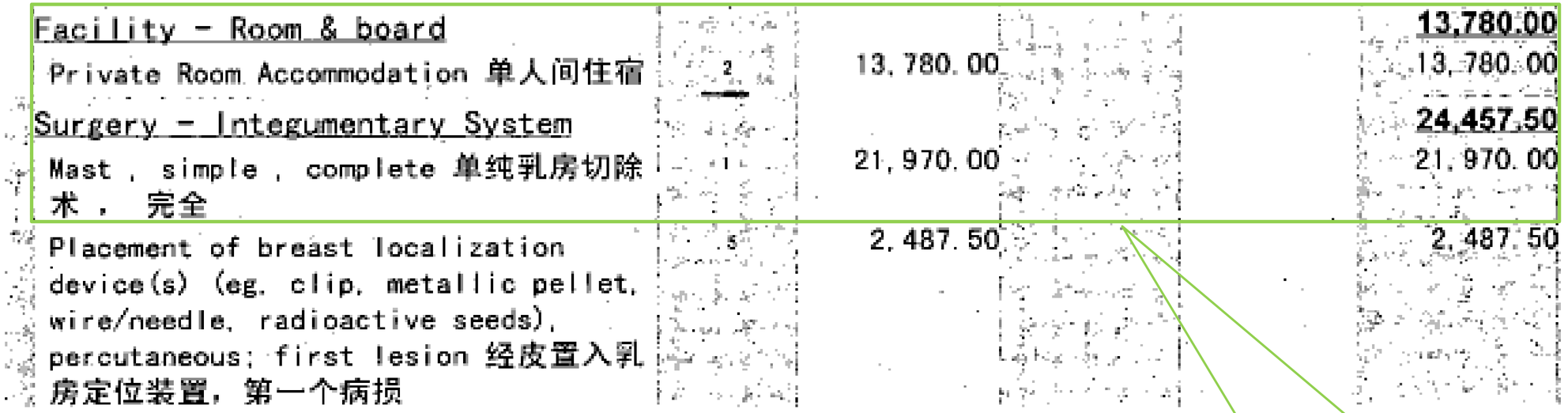
電腦掃描價目表 Computed Tomography (CT Scan) Price List

收費項目 Item Description		收費(港幣) Charges (HKD)					
		門診/普通病室 Outpatient/ General Ward		半私家單人房 Semi-Private Single Room		私家房/套房 Private Room/ Suite	
		掃描 Plain	掃描 + 顯影劑 Plain + Contrast	掃描 Plain	掃描 + 顯影劑 Plain + Contrast	掃描 Plain	掃描 + 顯影劑 Plain + Contrast
頭頸部 Head and Neck							
腦部	Brain	$3,340	$6,010	$3,670	$6,610	$4,010	$7,210
眼腔	Orbits	$5,500	$9,350	$6,050	$10,290	$6,600	$11,220
副鼻竇	Paranasal Sinus	$3,790	$6,820	$4,170	$7,500	$4,550	$8,180
鼻咽/頸	Nasopharynx/Neck	$3,790	$6,820	$4,170	$7,500	$4,550	$8,180
顳顎關節/內耳道	Temporal Bone/Internal Auditory Meatus (IAM)	$5,500	$9,350	$6,050	$10,290	$6,600	$11,220
顏面骨	Facial Bone	$5,500	$9,350	$6,050	$10,290	$6,600	$11,220
腦血流灌注	Brain Perfusion	N/A	$9,160	N/A	$10,080	N/A	$10,990
牙科掃描(上顎/下顎)	Dental Scan (Upper/Lower Jaw)	$3,790	N/A	$4,170	N/A	$4,550	N/A
身體 Body							
胸部	Thorax	$4,740	$8,530	$5,210	$9,380	$5,690	$10,240

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

案例2:



Facility - Room & board			13,780.00
Private Room Accommodation 单人间住宿	2	13,780.00	13,780.00
Surgery - Integumentary System			24,457.50
Mast , simple , complete 单纯乳房切除术 , 完全	1	21,970.00	21,970.00
Placement of breast localization device(s) (eg, clip, metallic pellet, wire/needle, radioactive seeds), percutaneous; first lesion 经皮置入乳房定位装置，第一个病损	5	2,487.50	2,487.50

INTERMEDIATE II (第二類中型手術) 30,450 - 37,800

- Robot assisted simple mastectomy of left breast
- Robot assisted simple mastectomy of right breast
- Simple mastectomy and lymph node sampling, left
- Simple mastectomy and lymph node sampling, right
- Simple mastectomy of left breast
- Simple mastectomy of right breast

所收的手術費用相等於香港醫院的收費，所以調整基數只適用於病房收費。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

如何使用調整基數處理入住香港醫院病房級別與受保病房之差異

聖德肋撒醫院
ST. TERESA'S HOSPITAL
香港九龍太子道327號
327 PRINCE EDWARD ROAD, KOWLOON, HONG KONG
TEL.: 2200 3434
Website: www.sth.org.hk

日期 DATE: 06-Jan-2023 16:10:41
頁 PAGE: 1 of 2
姓名 NAME:
編號 NO:
收費單 STATEMENT OF ACCOUNT
病人號碼 PATIENT NO.:
性別 SEX:
房號 ROOM / BED:
入院日期 ADMISSION DATE: 05-Jan-2023
出院日期 DISCHARGE DATE: 06-Jan-2023

日期 DATE	項目 PARTICULARS		金額 AMOUNT (HK$)	總金額 SUB-TOTAL (HK$)
05-01-23	E.C.G. EXAMINATION	心電圖檢查	$690	
	MAGNETIC RESONANCE IMAGE	磁力共振掃描	$17,000	
	MEAL/BEVERAGE	膳食費	$205	
	MEDICINE AND DISPENSING / INJECTION	藥物及調配費／注射費	$325	
	PLAIN X-RAY	普通X光	$320	
	ADMISSION SERVICE	入院服務	$230	
	BED/ROOM CHARGE	病床/病房收費	$900	
				$19,670
06-01-23	ENDOSCOPIC CHARGES-COLONOSCOPY	結腸窺鏡檢查	$4,964	
	C.T. SCAN (H.C.)	電腦掃瞄	$14,600	
	ECHOCARDIOGRAM/ULTRASOUND	超聲波心臟檢查/超聲波	$4,060	
	LABORATORY	化驗費	$7,930	
	MEAL/BEVERAGE	膳食費	$439	
	MEDICINE AND DISPENSING / INJECTION	藥物及調配費／注射費	$1,053	
	BED/ROOM CHARGE	病床/病房收費	$900	

是指當***受保人***入住醫院的***病房級別***較就本***保單***於***保障表***及***保單資料頁***內列明的所選計劃相對的***病房級別***高時，在計算本其他保障批註丙部分第3(b)節應付的賠償時將根據下表所適用的基數：

	本***保單***於***保障表***及***保單資料頁***內列明的所選計劃相對的***病房級別***		
住院的***病房級別***	普通房	半私家房	標準私家房
普通房	不適用	不適用	不適用
半私家房	60%	不適用	不適用
標準私家房	40%	60%	不適用
較標準私家房備有較多設施的任何房間	20%	40%	60%

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

(1) 私家醫院私家病房收費一覽表：

香港

醫院名稱及網址	符合「標準私家房」定義的病房		不符合「標準私家房」定義的病房
	房間類別	每日房租 (港幣)	房間類別
嘉諾撒醫院	私家房	$3800 - $4000	不適用
香港中文大學醫院	半私家房 (一人房)	$2400	貴賓套房 $10000
	私家房	$3600 - $4800	
播道醫院	單人房	$2200	不適用
港怡醫院	半私家單人房	$2700	豪華套房 $9000
	私家房	$4200	貴賓套房 (醫院未有提供房租)
香港港安醫院 – 司徒拔道	私家 (單人房)	$3700	貴賓 (單人房) $8600
香港港安醫院 – 荃灣	二等 (1 人房)	$2500	不適用
	優質 (1 人房)	$3500	
	尊貴 (1 人房)	$4000	
香港浸信會醫院	私家級 私家房	$3080 - $4180	不適用
養和醫院	私家房	$4300 - $6700	套房 $13000 - $23000
明德國際醫院	私家房	$3300	貴賓房 $5000
寶血醫院 (明愛)	私家房	$2100	不適用
聖保祿醫院	私家房	$3580 - $4880	私家套房 $6200 - $6800 優質私家套房 $11000
聖德肋撒醫院	半私家單人房	$1600	優質私家房-套房 $10800 - $14800
	單人房 (兒童病房)	$1900 - $2100	
	私家房	$1900 - $3900	
仁安醫院	一人房 (半私家房)	$1800	私家房 (附設套房) $5000 - $8000
	私家房	$2500 - $3900	

通告
A230659

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

通告
A230659

(2) 私家醫院半私家病房收費一覽表：

香港

醫院名稱及網址	符合「半私家房」定義的病房	
	房間類別	每日房租 (港幣)
嘉諾撒醫院	半私家房	$2600 - $3000
香港中文大學醫院	半私家房 (二人房)	$1500
播道醫院	半私家單人房	$1800
	雙人房	$1200
港怡醫院	半私家雙人房	$1800 - $2300
香港港安醫院 – 司徒拔道	半私家 (單人房)	$2200 - $2400
	半私家 (雙人房)	$2200
香港港安醫院 – 荃灣	標準 (2 人房)	$1200 - $1300
香港浸信會醫院	半私家級 單人房	$2160
	半私家級 二人房	$1480 - $1900
	標準級 二人房	$1200 - $1400
養和醫院	半私家單人房	$2600 - $3600
	兒科 半私家房	$2700 - $3100
明德國際醫院	雙人房	$1990
寶血醫院 (明愛)	半私家雙人房	$1180
	半私家單人房	$1580
聖保祿醫院	半私家房	$1380 - $1480
聖德肋撒醫院	標準雙人房	$850 - $1130
仁安醫院	一至三人房 (半私家房)	$900 - $1200
	二人房(半私家房) (兒童病房)	$1350

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

醫院名稱及網址	符合「標準私家房」定義的病房		不符合「標準私家房」定義的病房
	房間類別	每日房租 (港幣)	房間類別
嘉諾撒醫院	私家房	$3800 - $4000	不適用
香港中文大學醫院	半私家房 (一人房)	$2400	貴賓套房 $10000
	私家房	$3600 - $4800	
播道醫院	單人房	$2200	不適用
港怡醫院	半私家單人房	$2700	豪華套房 $9000
	私家房	$4200	貴賓套房 (醫院未有提供房租)

Subject: (Ref: A171126) **港怡醫院病房級別處理**
Gleneagles Hong Kong Hospital – Ward Type handling

我們早前向大家公佈有關港怡醫院之病房級別的處理(詳情請參看通告: A170358), 鑒於港怡醫院早前更改有關病房級別之命名, 我們現為大家闡釋有關病房級別於我們醫療產品涵蓋範圍的應用。

以我們醫療產品*保單條款中的定義, 港怡醫院的半私家單人房(一人房)屬於標準私家房類別(見附錄一)。根據保單條款, 若特級「健康之寶」2 連額外醫療保障(SMM)系列一半私家房計劃的客戶入住該半私家單人房, SMM 部分本應行使調整基數。與此同時「亞洲至尊」醫療計劃系列、「癌症全方位保障」的客戶入住該半私家單人房, 我們亦會行使調整基數。

惟公司現特別處理有關住院個案(包括本通告發出以前的有關住院), **有關理賠可獲豁免行使調整基數, 直至另行通知**。然而, 我們會不時覆核此豁免安排。如有更改, 將另行通知。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

門診接受診斷成像檢測的醫療保障

通告
A200898

如客戶因醫療所需於醫療中心或醫院門診部進行「訂明診斷成像檢測」或「診斷成像服務」，我們將提供以下保障：

1) **客戶接受「訂明診斷成像檢測」**

根據 AIA 自願醫保醫療計劃保單定義，「訂明診斷成像檢測」是指：

- 電腦斷層掃描（“ CT ” 掃描）
- 磁力共振掃描 （“MRI”掃描）
- 正電子放射斷層掃描（“PET”掃描）
- PET–CT 組合
- PET–MRI 組合

<table>
<tr><td colspan="2">經以下途徑安排或轉介</td><td>AIA 自願醫保醫療計劃系列</td><td>特級「健康之保」醫療計劃系列
至尊醫療 / 亞洲至尊醫療計劃系列</td></tr>
<tr><td colspan="2">AIA 指定網絡醫生及獲得預先批核</td><td rowspan="4">於「訂明診斷成像檢測」保障項目中賠償

根據分擔費用規定，保單持有人必須支付共同保險

註：
1) 持有靈活計劃及接受指定診斷成像檢測#除外
2) 持有尊尚計劃除外</td><td>於「住院雜費」保障項目中賠償</td></tr>
<tr><td colspan="2">政府醫院</td><td>於「住院雜費」保障項目中賠償</td></tr>
<tr><td rowspan="2">自選醫生</td><td>申請及獲得預先批核</td><td>於「住院雜費」保障項目中賠償</td></tr>
<tr><td>未有申請預先批核</td><td>不獲賠償

註：
1) 接受指定診斷成像檢測#除外</td></tr>
</table>

註：#指定診斷成像檢測包括：電腦斷層掃描 (只限冠狀動脈)，磁力共振掃描 (只限頸椎、腰椎及腦部)及正電子放射斷層掃描

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

2) 客戶接受「診斷成像服務」及化驗

根據 AIA 自願醫保醫療計劃保單定義，「診斷成像服務」是指：

- 超聲波及 X 光以及其分析; 但不包括上述訂明診斷成像檢測

a. 如客戶於**接受任何日間手術當日**接受的相關診斷成像服務及化驗

經以下途徑安排或轉介		AIA 自願醫保醫療計劃系列	特級「健康之保」醫療計劃系列 至尊醫療 / 亞洲至尊醫療計劃系列
AIA 指定網絡醫生及獲得預先批核		於「雜項開支」保障項目賠償	於「住院雜費」保障項目中賠償
政府醫院			
自選醫生	申請及獲得預先批核		
	未有申請預先批核		

b. 如客戶在**未有接受日間手術**下接受診斷成像服務及化驗

經以下途徑安排或轉介		AIA 自願醫保醫療計劃系列	特級「健康之保」醫療計劃系列 至尊醫療 / 亞洲至尊醫療計劃系列
AIA 指定網絡醫生及獲得預先批核		於「雜項開支」保障項目賠償	於「住院雜費」保障項目中賠償
政府醫院		於「雜項開支」保障項目賠償	於「住院雜費」保障項目中賠償
自選醫生	申請及獲得預先批核	預先批核及賠償將不獲批核	預先批核及賠償將不獲批核
	未有申請預先批核	不獲賠償	不獲賠償

重要事項：
如客戶在未有住院需要的情況下入住醫院，並接受任何「訂明診斷成像檢測」或「診斷成像服務」，有關索償將有機會不獲賠償。

通告
A200898

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

內地客戶理賠注意事項

死亡賠償

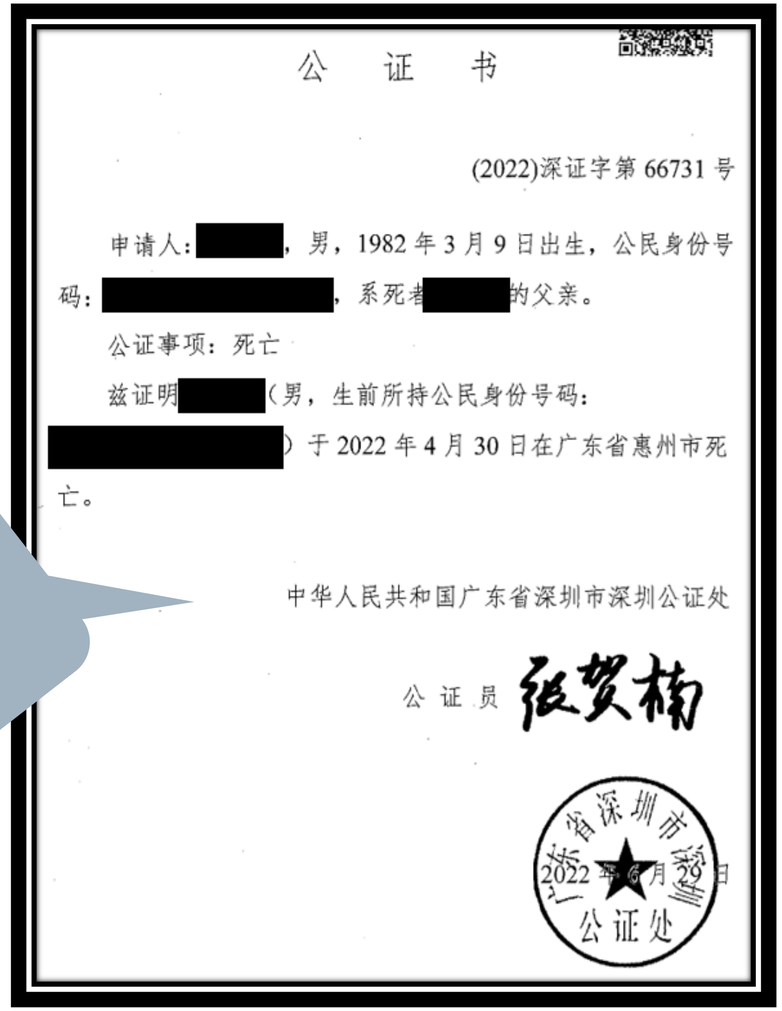
死亡證所需文件 (內地)

死亡證明書

中國

死亡醫學證明書

死亡公證書



公　证　书

(2022)深证字第 66731 号

申请人：[redacted]，男，1982 年 3 月 9 日出生，公民身份号码：[redacted]，系死者[redacted]的父亲。

公证事项：死亡

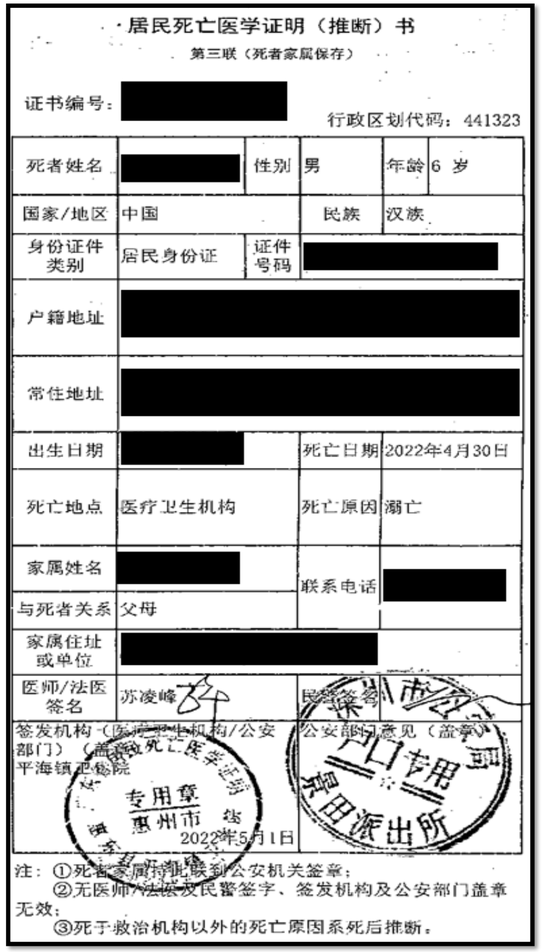
兹证明[redacted]（男，生前所持公民身份号码：[redacted]）于 2022 年 4 月 30 日在广东省惠州市死亡。

中华人民共和国广东省深圳市深圳公证处

公 证 员 张贺楠

广东省深圳市深圳公证处

2022 年 6 月 29 日



居民死亡医学证明（推断）书

第三联（死者家属保存）

证书编号：[redacted]

行政区划代码：441323

死者姓名	[redacted]	性别	男	年龄	6 岁
国家/地区	中国		民族	汉族	
身份证件类别	居民身份证	证件号码	[redacted]		
户籍地址	[redacted]				
常住地址	[redacted]				
出生日期	[redacted]		死亡日期	2022年4月30日	
死亡地点	医疗卫生机构		死亡原因	溺亡	
家属姓名	[redacted]		联系电话	[redacted]	
与死者关系	父母				
家属住址或单位	[redacted]				
医师/法医签名	苏凌峰		民警签名		
签发机构（医疗卫生机构/公安部门）（盖章）平海镇卫生院			公安部门意见（盖章）		

专用章 惠州市 2022年5月1日

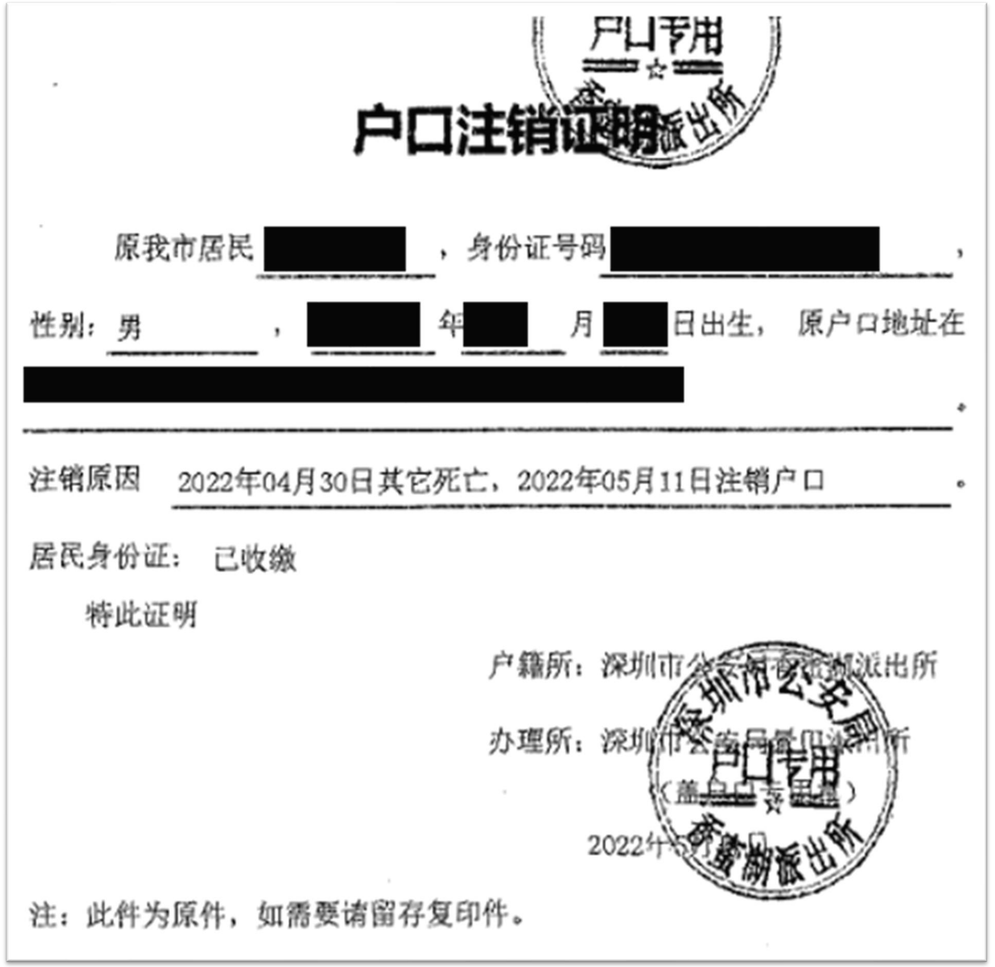
注：①死者家属持此联到公安机关签章；
②无医师/法医及民警签字、签发机构及公安部门盖章无效；
③死于救治机构以外的死亡原因系死后推断。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

死亡證所需文件 (內地)

註銷戶籍證明(內地居民)



户口专用

户口注销证明

原我市居民 [redacted]，身份证号码 [redacted]，

性别：男，[redacted]年[redacted]月[redacted]日出生，原户口地址在

[redacted]。

注销原因 2022年04月30日其它死亡，2022年05月11日注销户口。

居民身份证： 已收缴

特此证明

户籍所：深圳市公安局[redacted]派出所

办理所：深圳市公安局[redacted]派出所

（盖户口专用章）

2022年[redacted]月[redacted]日

注：此件为原件，如需要请留存复印件。

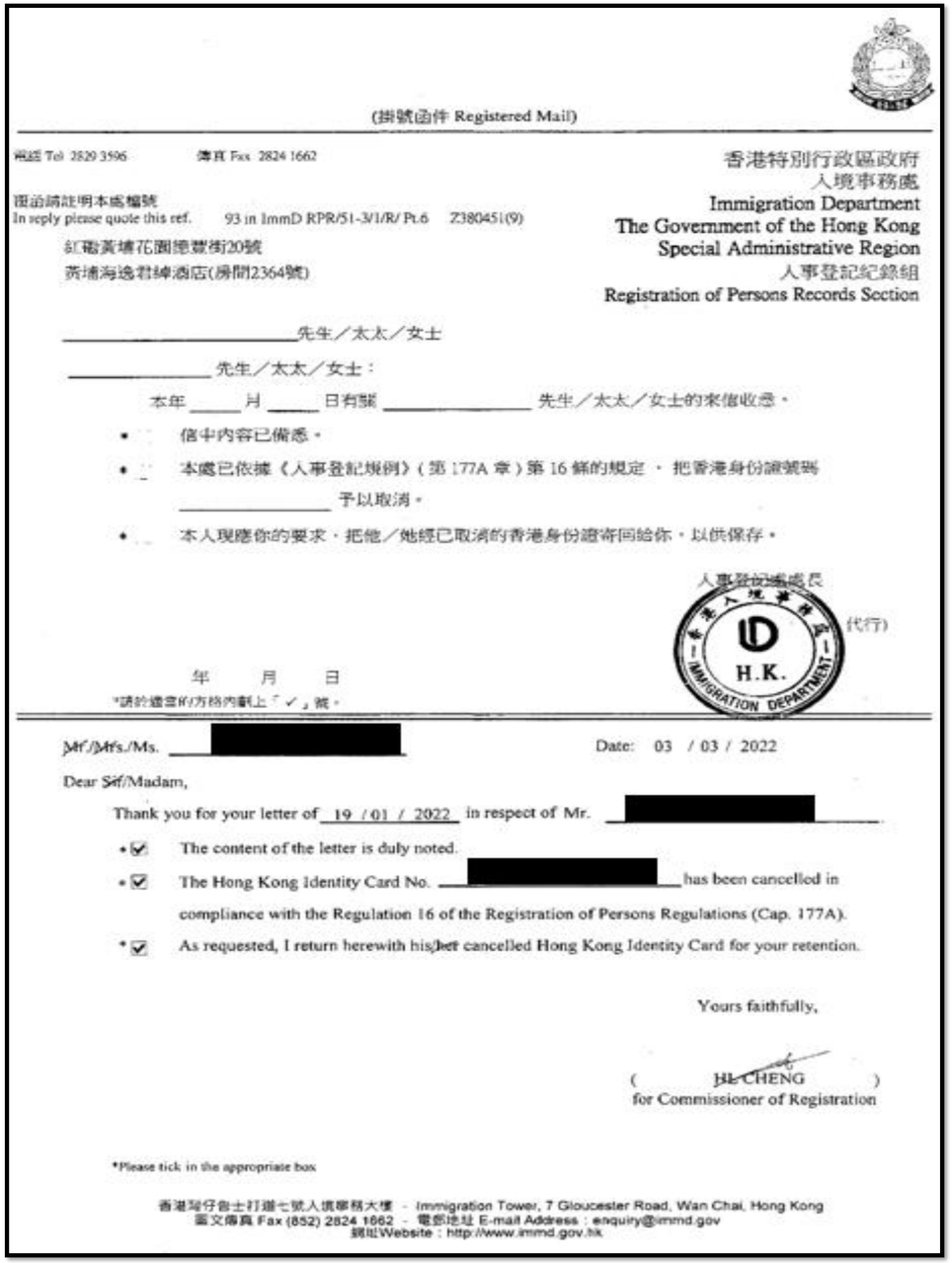
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

死亡證所需文件 (香港居民海外離世)

註銷死者身分證之文件 (香港居民)

入境事務處
Immigration Department



(掛號函件 Registered Mail)

電話 Tel 2829 3596　　傳真 Fax 2824 1662

香港特別行政區政府
入境事務處
Immigration Department
The Government of the Hong Kong Special Administrative Region
人事登記紀錄組
Registration of Persons Records Section

回函請註明本處檔號
In reply please quote this ref. 93 in ImmD RPR/51-3/1/R/ Pt.6 Z380451(9)

紅磡黃埔花園德慧街20號
黃埔海逸君綽酒店(房間2364號)

_____先生／太太／女士

_____先生／太太／女士：

本年 ____ 月 ____ 日有關 _____ 先生／太太／女士的來信收悉。

- 信中內容已備悉。
- 本處已依據《人事登記規例》(第 177A 章)第 16 條的規定，把香港身份證號碼 _____ 予以取消。
- 本人現應你的要求，把他／她經已取消的香港身份證寄回給你，以供保存。

人事登記處處長
(代行)

年　　月　　日

*請於適當的方格內劃上「✓」號。

Mr./Mrs./Ms. [redacted]　　Date: 03 / 03 / 2022

Dear Sir/Madam,

Thank you for your letter of 19 / 01 / 2022 in respect of Mr. [redacted]

- ☑ The content of the letter is duly noted.
- ☑ The Hong Kong Identity Card No. [redacted] has been cancelled in compliance with the Regulation 16 of the Registration of Persons Regulations (Cap. 177A).
- ☑ As requested, I return herewith his/her cancelled Hong Kong Identity Card for your retention.

Yours faithfully,

(HL CHENG)
for Commissioner of Registration

*Please tick in the appropriate box.

香港灣仔告士打道七號入境事務大樓 - Immigration Tower, 7 Gloucester Road, Wan Chai, Hong Kong
圖文傳真 Fax (852) 2824 1662 - 電郵地址 E-mail Address : enquiry@immd.gov
網址Website : http://www.immd.gov.hk

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

賠償屬於死者遺產?

香港高等法院授予之遺產管理書

IN THE HIGH COURT OF THE

HONG KONG SPECIAL ADMINISTRATIVE REGION

COURT OF FIRST INSTANCE

Grant No. HCA [redacted]

LETTERS OF ADMINISTRATION

BE IT KNOWN that on the 5th day of October 2022 Letters of Administration of all and singular the real and personal estate and effects of [redacted] late of [redacted] New Territories, Hong Kong, deceased, who died on the 4th day of March 2022, domiciled in Hong Kong, intestate, were granted to [redacted] New Territories, Hong Kong, she having been first sworn well and faithfully to administer the same by paying the just debts of the said deceased and distributing the residue of his estate and effects according to law and to exhibit a true and perfect inventory of all and singular the said estate and effects and render a just and true account thereof whenever required by law so to do.

A duplicate of the Schedule of Assets and Liabilities of the deceased dated the 18th day of August 2022 is annexed hereto.

(K. H. HUI)
Deputy Registrar

HONG KONG THE SEAL OF THE HIGH COURT

需要註明保單號碼

Need to indicate policy number

8. LAND AND BUILDINGS
(Please copy the exact description of the property as per the Land Registry records)

[redacted]

9. INSURANCE POLICIES AND MPF ACCOUNTS
(Please specify name of insurance company or fund, policy and account number)

Insurance Policy No. [redacted] **held with AIA**

[redacted]

10. CHOSE IN ACTION
(Including debts due to the Deceased, accrued rentals, compensation, utility deposits, interest in other estates, claims and so on)

NIL

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

賠償屬於死者遺產?

香港高等法院授予之遺囑檢定証明書

IN THE HIGH COURT OF THE

HONG KONG SPECIAL ADMINISTRATIVE REGION

COURT OF FIRST INSTANCE

Grant No. [redacted]

PROBATE

BE IT KNOWN that on the 28th day of November 2022 the last Will and Testament (a copy whereof is hereunto annexed) of [redacted] late of [redacted] Tseung Kwan O, New Territories, Hong Kong, deceased, who died on the 19th day of January 2022, domiciled in Hong Kong, was proved and registered in the High Court of Hong Kong, Probate Jurisdiction, and that administration of all and singular the estate and effects of the said deceased was granted by the aforesaid Court to [redacted] New Territories, Hong Kong, one of the executors named in the said Will, he having been first affirmed well and faithfully to administer the same by paying the just debts of the deceased and the legacies contained in the said Will and to exhibit a true and perfect inventory of all and singular the said estate and effects and render a just and true account thereof whenever required by law so to do. (Power being reserved to [redacted], the other executor named in the said Will, to apply for and obtain double probate of the Will.)

A duplicate of the Schedule of Assets and Liabilities of the deceased dated the 14th day of November 2022 is annexed hereto.

(J. WONG)
Deputy Registrar

需要註明保單號碼

Need to indicate policy number

LAND AND BUILDINGS
(Please copy the exact description of the property as per the Land Registry records)

NIL

INSURANCE POLICIES AND MPF ACCOUNTS
(Please specify name of insurance company or fund, policy and account number)

Bank	MPF Membership No.	Balance as at date of death
HSBC	[redacted]	

4

Insurance Co.	Policy No.
HSBC Insurance	[redacted]
Manulife	
AIA International Ltd.	
AIA International Ltd.	
AIA International Ltd.	
AIA Everest Life	
AIA Everest Life	
AIA Everest Life	
AIA Everest Life	
BOC Life	
Hexie Health Insurance	
Ping An	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

簡化死亡索償程序

無需退回正本保單或簽署遺失保單聲明

No longer required to submit original policy contract or sign policy lost declaration

接受由財務策劃顧問代為進行認證由香港司法機構簽發的文件

Accept financial planner to verify the original documents issued by government department or statutory body in HK

最新版本之死亡賠償申請書已包括電匯賠償方法申請之選項，無需額外填寫表格

Latest Application Form for Death Claim contains application for wire transfer as settlement option, it does not require to complete extra wire transfer form.

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

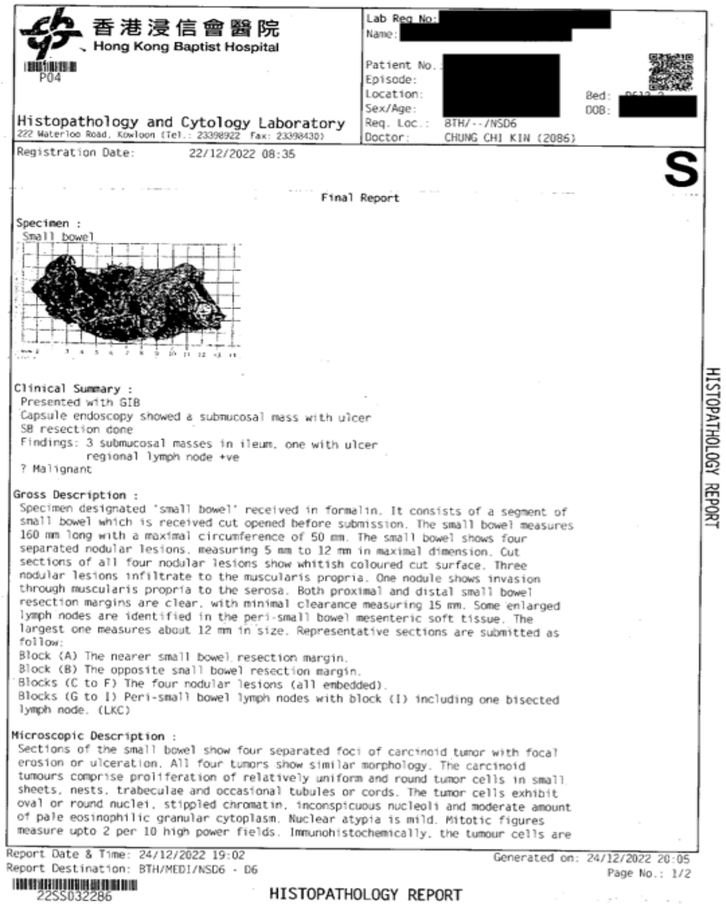
HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

內地客戶理賠注意事項

危疾賠償

癌症所需報告

病理報告



香港浸信會醫院
Hong Kong Baptist Hospital
P04

Lab Req No: [redacted]
Name: [redacted]
Patient No.: [redacted]
Episode:
Location:
Sex/Age:
Bed:
DOB:
Req. Loc.: BTH/--/NSD6
Doctor: CHUNG CHI KIN (2086)

Histopathology and Cytology Laboratory
222 Waterloo Road, Kowloon (Tel.: 23398922 Fax: 23398430)

Registration Date: 22/12/2022 08:35

S

Final Report

Specimen :
Small bowel

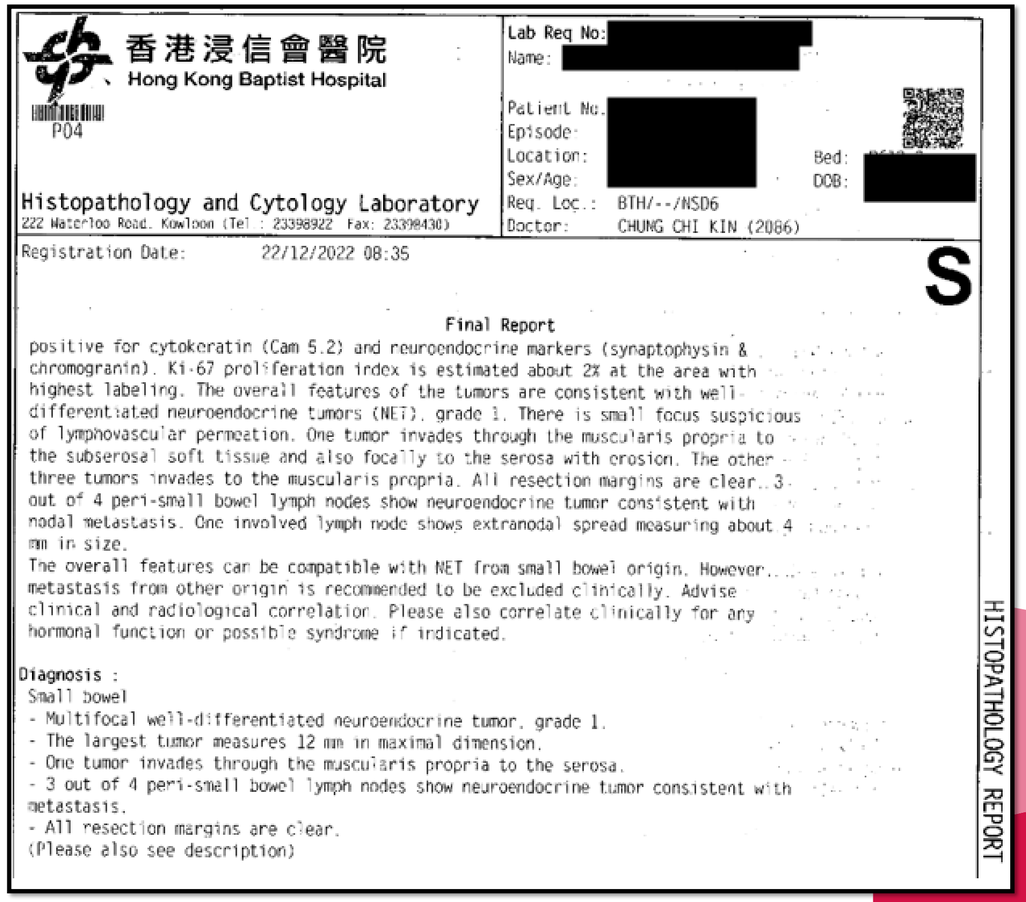
Clinical Summary :
Presented with GIB
Capsule endoscopy showed a submucosal mass with ulcer
SB resection done
Findings: 3 submucosal masses in ileum, one with ulcer
regional lymph node +ve
? Malignant

Gross Description :
Specimen designated 'small bowel' received in formalin. It consists of a segment of small bowel which is received cut opened before submission. The small bowel measures 160 mm long with a maximal circumference of 50 mm. The small bowel shows four separated nodular lesions, measuring 5 mm to 12 mm in maximal dimension. Cut sections of all four nodular lesions show whitish coloured cut surface. Three nodular lesions infiltrate to the muscularis propria. One nodule shows invasion through muscularis propria to the serosa. Both proximal and distal small bowel resection margins are clear, with minimal clearance measuring 15 mm. Some enlarged lymph nodes are identified in the peri-small bowel mesenteric soft tissue. The largest one measures about 12 mm in size. Representative sections are submitted as follow:
Block (A) The nearer small bowel resection margin.
Block (B) The opposite small bowel resection margin.
Blocks (C to F) The four nodular lesions (all embedded).
Blocks (G to I) Peri-small bowel lymph nodes with block (I) including one bisected lymph node. (LKC)

Microscopic Description :
Sections of the small bowel show four separated foci of carcinoid tumor with focal erosion or ulceration. All four tumors show similar morphology. The carcinoid tumours comprise proliferation of relatively uniform and round tumor cells in small sheets, nests, trabeculae and occasional tubules or cords. The tumor cells exhibit oval or round nuclei, stippled chromatin, inconspicuous nucleoli and moderate amount of pale eosinophilic granular cytoplasm. Nuclear atypia is mild. Mitotic figures measure upto 2 per 10 high power fields. Immunohistochemically, the tumour cells are

HISTOPATHOLOGY REPORT

Report Date & Time: 24/12/2022 19:02
Report Destination: BTH/MEDI/NSD6 - D6
Generated on: 24/12/2022 20:05
Page No.: 1/2
22SS032286
HISTOPATHOLOGY REPORT



香港浸信會醫院
Hong Kong Baptist Hospital
P04

Lab Req No: [redacted]
Name: [redacted]
Patient No.: [redacted]
Episode:
Location:
Sex/Age:
Bed:
DOB:
Req. Loc.: BTH/--/NSD6
Doctor: CHUNG CHI KIN (2086)

Histopathology and Cytology Laboratory
222 Waterloo Road, Kowloon (Tel : 23398922 Fax: 23398430)

Registration Date: 22/12/2022 08:35

S

Final Report

positive for cytokeratin (Cam 5.2) and neuroendocrine markers (synaptophysin & chromogranin). Ki-67 proliferation index is estimated about 2% at the area with highest labeling. The overall features of the tumors are consistent with well-differentiated neuroendocrine tumors (NET), grade 1. There is small focus suspicious of lymphovascular permeation. One tumor invades through the muscularis propria to the subserosal soft tissue and also focally to the serosa with erosion. The other three tumors invades to the muscularis propria. All resection margins are clear. 3 out of 4 peri-small bowel lymph nodes show neuroendocrine tumor consistent with nodal metastasis. One involved lymph node shows extranodal spread measuring about 4 mm in size.
The overall features can be compatible with NET from small bowel origin. However, metastasis from other origin is recommended to be excluded clinically. Advise clinical and radiological correlation. Please also correlate clinically for any hormonal function or possible syndrome if indicated.

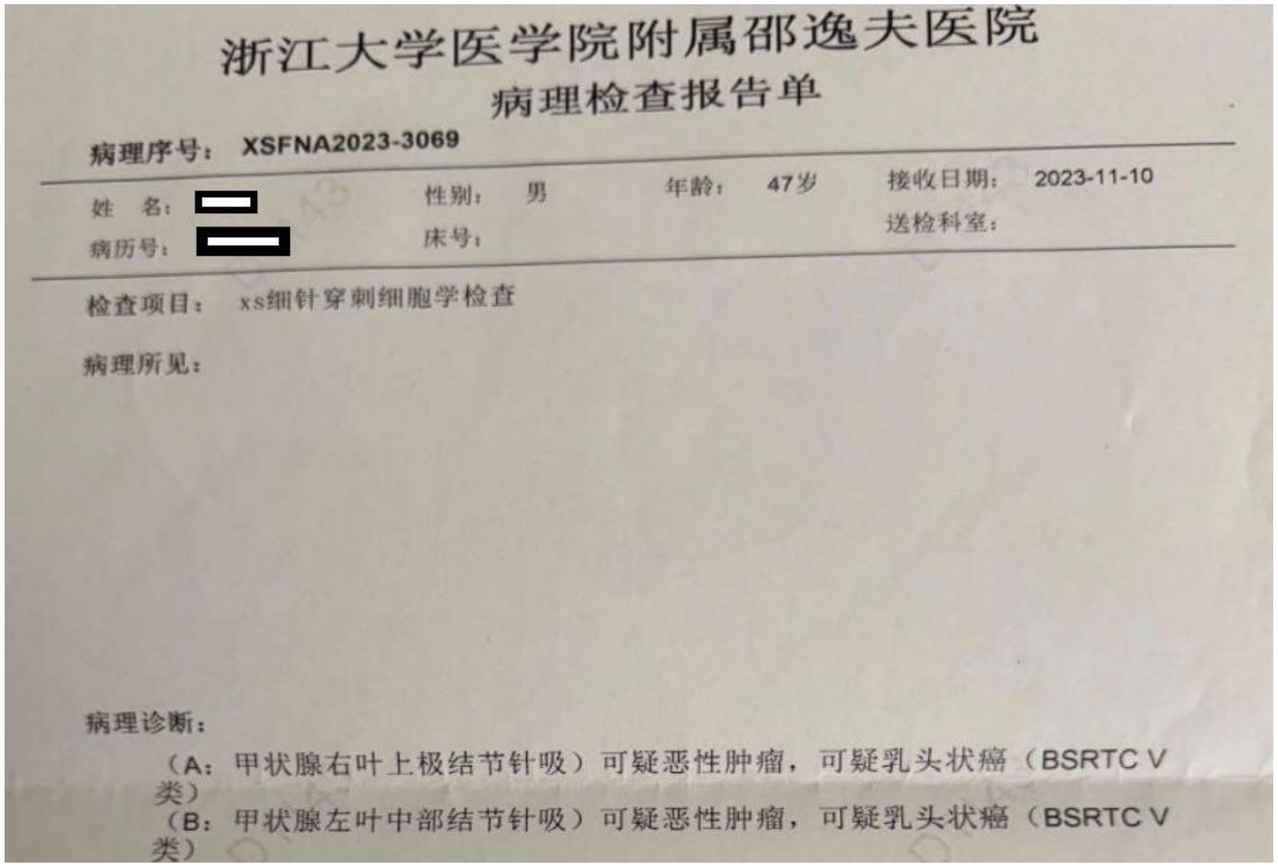
Diagnosis :
Small bowel
- Multifocal well-differentiated neuroendocrine tumor, grade 1.
- The largest tumor measures 12 mm in maximal dimension.
- One tumor invades through the muscularis propria to the serosa.
- 3 out of 4 peri-small bowel lymph nodes show neuroendocrine tumor consistent with metastasis.
- All resection margins are clear.
(Please also see description)

HISTOPATHOLOGY REPORT

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

甲狀腺癌或早期甲狀腺癌注意事項



浙江大学医学院附属邵逸夫医院

病理检查报告单

病理序号： XSFNA2023-3069

姓　名：[redacted]　　性别：男　　年龄：47岁　　接收日期：2023-11-10

病历号：[redacted]　　床号：　　送检科室：

检查项目：xs细针穿刺细胞学检查

病理所见：

病理诊断：

（A：甲状腺右叶上极结节针吸）可疑恶性肿瘤，可疑乳头状癌（BSRTC V类）

（B：甲状腺左叶中部结节针吸）可疑恶性肿瘤，可疑乳头状癌（BSRTC V类）

+

甲狀腺腫瘤消融術

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

AIA U+ | MCV FACULTY

（廣東話面授課程）

「MCV全攻略」工作坊

星級嘉賓+營運專家 助你2026一馬當先！

Q&A

全心為客 堅守使命
保單・承諾・使命
BEYOND NUMBER ONE

AIA U+ | MCV FACULTY

（廣東話面授課程）

「MCV全攻略」工作坊

星級嘉賓+營運專家 助你2026一馬當先！

全心為客 堅守使命
保單・承諾・使命
BEYOND NUMBER ONE

請參與課後評估

Thank you!

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.