俊愉團體保險計劃

Executive Protect (EP) Group Insurance Plan

首個申請日期: 2020 年11月14日

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

使用條款

只供內部培訓使用

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

- 此培訓資料乃由企業業務（以下簡稱「本部門」）製作並只供內部培訓使用。除非事先獲得公司同意，否則任何人一律不可擅自將培訓資料再傳播及發放或使用於其他用途或目的。為免疑問，閣下亦不得使用此培訓資料作為銷售面談或說明或其他相類似之用途。

- 若未得到本部門獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改、更改或變更此培訓資料的部分或全部內容。

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

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

「友邦」、「友邦香港」、「公司」、「AIA」是指友邦保險（國際）有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

有關數據及資料搜集聲明

只供內部培訓使用

- 此文件是友邦經搜集內外數據及資料設計及製作而成，僅作提供資料及參考用途，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，友邦將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就資料來源的準確性、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。

- 此文件是基於公眾資料搜集製作而成，閣下應參閱此文件註解所列出的資料來源。此文件僅供參考之用，閣下不應將之視作為任何稅務建議，本文件亦不構成任何友邦香港的專業建議、觀點、詮釋、立場或意見。友邦香港明確表明概不保證所有就此文件資料相關的任何特定用途之形式及適用性。在任何情況下，友邦香港不會就任何人士或團體，因任何性質的使用(包括但不限於任何直接、非直接、延伸或其他使用)該等資料而涉及合約、侵權或其他方式而招致或與之相關的虧損或損失承擔任何法律責任。友邦香港及其中介不會提供任何稅務或會計建議。就任何稅務建議，閣下應諮詢您的稅務和會計顧問。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

課程內容

只供內部培訓使用

1. 價值定位
2. 產品定位-團體保險醫療保障
3. 產品特色
4. 設定計劃要求
5. 理賠控制
6. 更改計劃要求
7. 佣金
8. 核保重要事項
9. 重點介紹新業務運作流程
10. 產品資料及投保摘要
11. 獲取產品內部牌照流程

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

價值定位



價值定位

只供內部培訓使用



01 主要銷售對象:
香港中小企行政人員

02 尋求亞洲區內
高端團體醫療保障的中小企

03 提供多元化選擇, 滿足
全面僱員福利需要

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

產品定位

產品定位-團體保險醫療保障

只供內部培訓使用

目標客戶群

本地中小企業的大眾市場



「企業精要保障計劃」
(本地醫療計劃)



「企業躍升易保障計劃」
(本地網絡醫療計劃)



「智悠選」團體保險計劃
(本地醫療計劃)

本地中小企業的
高級行政要員



俊愉團體保險計劃
(亞洲高端醫療計劃)

本地中小企業的跨國高
級行政要員



「企業至尊醫療計劃」
(環球高端醫療計劃)

低
保障程度

高
保障程度

保障計劃設計與「亞洲至尊」
醫療計劃2 相似

銷售對象	擁有3 – 19名全職僱員企業
醫療核保	須要
主要醫療項目	不設個別項目限額
保障地域	亞洲(可預計治療) 環球 (緊急)
基本保障	住院及手術保障 入院前/出院後-住院保障 緊急治療費用賠償 延伸保障 身故恩恤賠償
額外附加保障	門診 牙科 視力 分娩 「AIA Vitality 健康程式」企業版
額外附加轉換權益保障	是

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

產品特色

產品特色

只供內部培訓使用

1 每年保障限額
不設保障分項限額



2 多種附加保障



3 優質醫療網絡



4 個人療程管理服務 medix It's a matter of life

5 附加轉換權益



6 附加團體「AIA Vitality 健康程式」 AIA Vitality

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

1 每年保障限額 不設保障分項限額



只供內部培訓使用



個人終身賠償限額

港元12,500,000 (每名受保人)

(適用主要保障* +額外附加門診保障)



每年限額

港元 5,000,000 (每保單年度)

(適用主要保障* +額外附加門診保障)



地域保障範圍

涵蓋亞洲, 澳洲及新西蘭



住院房間級別

- 半私家房: 香港，澳門及中國
- 標準私家房: 其他國家不包括香港，澳門及中國



墊底費選擇

港元 0/ 港元16,000 / 港元 25,000 每保單年度

(適用基本保障^)

備註 * 身故恩恤賠償 及環球緊急支援服務除外 ^每日住院現金,身故恩恤賠償 及環球緊急支援服務除外)

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

1 每年保障限額
不設保障分項限額



只供內部培訓使用

與「企業至尊醫療計劃」CEO PRO 之間的主要分別

主要保障

需要註冊醫生簽發的轉介信

醫療機構 A. 住院保障	醫療網絡及非醫療網絡 最高限額（港元）
1. **住院及膳食費用** 實際住院及膳食開支	全數受保
2. **深切治療費用** 入住深切治療病房的實際開支	
3. **住院雜費** 醫院提供的指定慣常服務的實際開支	
4. **普通科及專科醫生巡房費** 住院期間醫生巡房或接受專科醫生治療的實際開支	
5. **私家看護費用** 手術後或調出深切治療病房後，於住院期間接受的私家看護服務的實際開支	全數受保 每個保單年度30日
6. **住院陪床保障** 如受保成員為16歲以下，於住院期間為其陪伴者而設之一張額外床的實際開支	全數受保
7. **住院現金** 按公眾收費—符合資格人士而入住政府醫院普通病房或無須收費之醫院，我們將賠償此金額	每日800 每個保單年度90日
B. 手術保障	
8. **手術費用** 外科醫生費、麻醉師費及手術室費用的實際開支	全數受保
9. **器官移植** a. **受保成員所需之手術費** 如受保成員接受器官移植，包括心臟、腎、肝、肺、胰臟或骨髓所需的實際手術費用	全數受保
b. **器官捐贈者切除移植器官之手術費** 器官或骨髓捐贈者所需的實際手術費用	器官捐贈者及接受者之手術費用總和的30%
10. **日間手術** 外科醫生費、麻醉師費、手術室費用及病房費用	全數受保

以上資料只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。我們保留權利不時修改利益一覽表。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

1 每年保障限額 不設保障分項限額



只供內部培訓使用

與「企業至尊醫療計劃」CEO PRO 之間的主要分別

B. 手術保障	
11. 手術期間植入之醫療裝備 於手術期間植入及/或置換所需的醫療物料或裝置的實際開支 a. **指定項目** 包括： i. 起搏器 ii. 經皮冠狀動脈腔內成形術的支架 iii. 眼內人造晶體 iv. 人工心瓣 v. 金屬或人工關節置換 vi. 人工韌帶置換或植入 vii. 人工椎間盤	全數受保
b. **其他項目**	每項96,000 以個人計
C. 出院後保障	
12. 出院/日間手術後門診諮詢 因受保疾病或受保傷患於出院或日間手術後就該相同疾病或傷患於60日內覆診、覆診時獲處方最多30日的藥物及診斷測試的實際開支	全數受保
13. 手術後家中看護保障 手術後接受家中看護服務的實際開支	全數受保 每個保單年度196日
14. 康復保障 入住康復中心及接受康復治療的實際開支	每個保單年度80,000 每個保單年度60日
15. 善終關懷服務保障 入住善終院舍及接受善終院舍提供的關懷及護理服務的實際開支	80,000 以個人計
D. 延伸保障	**最高限額（港元）**
16. 出院/日間手術前門診諮詢 因受保疾病或受保傷患於入院/日間手術前的30日內，就該相同疾病或傷患所接受之門診諮詢、最多30日獲處方藥物及診斷測試的實際開支	全數受保
17. 癌症治療費用 於門診或住院期間接受化療、電療、標靶治療、激素治療、免疫治療及質子治療的實際開支	每個保單年度1,000,000
18. 透析費用 於門診或住院期間接受透析治療的實際開支	全數受保
19. 人體免疫力缺乏病毒（HIV）感染/愛滋病治療 受保成員於此計劃連續受保5年後，於住院期間因下列情況接受有關人體免疫力缺乏病毒（HIV）感染治療（包括愛滋病）的實際開支： a. 因輸血導致的愛滋病 b. 因工作而感染的人體免疫力缺乏病毒	800,000 以個人計
20. 住院精神健康治療 於住院期間接受由精神科醫生提供的精神科治療的實際費用	每個保單年度40,000 每個保單年度30日

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

以上資料只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。我們保留權利不時修改利益一覽表。

1 每年保障限額 不設保障分項限額



只供內部培訓使用

與「企業至尊醫療計劃」CEO PRO 之間的主要分別

E. 緊急治療費用賠償	
21. 急症門診治療 於意外發生後24小時內，就因意外而引致的受保傷患進行緊急門診治療的實際開支	全數受保
22. 因意外而導致的緊急牙齒治療 於意外發生後3個月內，就因意外引致之受保傷患而導致為牙齒創傷進行緊急牙齒治療的實際開支	
23. 環球緊急支援服務 **a. 緊急醫療運送** **b. 運返遺體** **c. 環球住院按金保障高達60,000港元（每一旅程）** **d. 安排一名直屬家屬探望** （如受保成員需連續住院超過5日） i. 來回經濟客位機票 ii. 住宿費高達12,000港元（每一旅程） **e. 送返兒童回原居地/來源地（未滿18歲之兒童）** （如受保成員需住院，而與受保成員同行的子女未滿18歲且無人照顧） i. 單程經濟客位機票 ii. 安排專人陪同返回原居地（如需要） **f. 海外住院期間醫療監察及出院後的醫療護送** **g. 出院後酒店療癒每天高達2,000港元（最多5天）（每一旅程）**	每次旅程5,000,000
F. 身故恩恤賠償	
24. 身故恩恤賠償 不論死因而支付的身故賠償，只適用於受保僱員。	80,000

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。
以上資料只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。我們保留權利不時修改利益一覽表。

2 多種附加保障

只供內部培訓使用

主要保障 （港元）

- 半私家房 -中國*
- 標準私家房-(亞洲中國除外)
- 個人終身賠償限額$1,250萬
- 每年限額$500萬
- 個人療程管理
- 3 項墊底費選擇

附加保障-門診保障

門診,專科,物理治療及脊骨神經治療,中醫, 處方藥物,診斷程序及化驗室測試,門診精神健康治療,接種疫苗及健康檢查

附加保障-牙科保障

例行牙科治療及
主要之恢復性治療

附加保障-「AIA Vitality 健康程式」

只適用於僱員

附加保障-視力保障

每年一次視力測試及
隱形眼鏡或一副標準鏡片之眼鏡

附加保障- 轉換權益

- 只適用於僱員
- 只限退休/離職時轉換到指定個人醫療產品^

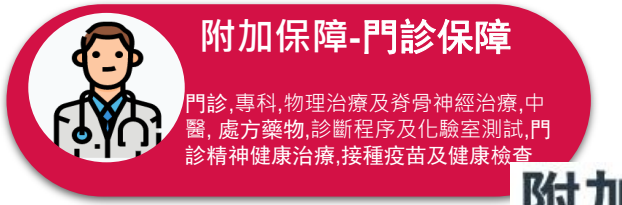
附加保障-分娩保障

懷孕、分娩、流產或因醫療所需而中止懷孕

*註: 中國包括香港及澳門

^備註：有關友邦保險指定個人醫療保險的更多詳細資料，請聯絡企業業務以獲取最新的「友邦團體保單轉換至指定個人保險之例表」。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。



附加保障-門診保障

門診,專科,物理治療及脊骨神經治療,中醫, 處方藥物,診斷程序及化驗室測試,門診精神健康治療,接種疫苗及健康檢查

只供內部培訓使用

附加保障

與「企業至尊醫療計劃」CEO PRO 之間的分別

需要註冊醫生簽發的轉介信

A. 門診保障	最高限額（港元）
醫療機構	醫療網絡及非醫療網絡
1. 附加門診保障每年限額 每名受保成員就附加門診保障內每年可獲的最高總額	500,000 以每個保單年度計
2. 普通科及專科門診醫生諮詢 求診連藥物的實際費用	全數受保 每個保單年度30次
3. 診斷程序及化驗室測試 X光、乳房X光、超聲波、心電圖、血液測試及尿液測試的實際費用	每個保單年度10,000
4. 處方藥物 a. 因受保疾病或受保傷患購買由註冊醫生處方藥物的實際費用 b. 適用於非醫療網絡	每個保單年度12,000
5. 物理治療、脊骨神經治療及中醫 a. 由註冊物理治療師及脊骨神經治療師提供之護理及治療的實際費用 b. 由註冊中醫師提供之護理及治療的實際費用，包括： i. 中醫藥 ii. 跌打 iii. 針灸 iv. 推拿 c. 適用於非醫療網絡	每個保單年度8,000
6. 門診精神健康治療 a. 由精神科專科醫生提供以門診形式之精神病治療的實際費用 b. 適用於非醫療網絡	每次1,000 每個保單年度10次
7. 接種疫苗[1]及健康檢查 a. 只限受保的疫苗接種 b. 每年1次健康檢查 c. 以實際費用為準 d. 適用於非醫療網絡	每個保單年度2,400

備註：

- 1. 受保之疫苗接種包括：乙型肝炎疫苗；卡介苗疫苗；小兒麻痺疫苗；白喉、百日咳、破傷風混合疫苗；麻風疫苗；流行性乙型腦炎疫苗；腦膜炎疫苗； 甲型 肝炎疫苗；麻疹疫苗；流行感冒疫苗；及其他由香港特別行政區政府推薦的疫苗接種。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

以上資料只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。我們保留權利不時修改利益一覽表。

附加保障-分娩保障

懷孕、分娩、流產或因醫療所需而中止懷孕



只供內部培訓使用

與「企業至尊醫療計劃」CEO PRO 之間的分別

B. 分娩保障[2]	
醫療機構	**非醫療網絡**
8. 懷孕、分娩、流產或因醫療所需而中止懷孕 **a. 包括：** i. 產前及產後14天內的檢查 ii. 醫院膳宿費及看護費用 iii. 產科醫生收費 iv. 嬰兒首7天的住院費用 **b. 賠償為實際費用的100%**	計劃1 — 每次懷孕20,000 計劃2 — 每次懷孕40,000 計劃3 — 每次懷孕60,000

備註：

2. 除非受保成員在分娩保障生效日起的**連續9個月**受保此保障，否則任何懷孕、分娩、產前及產後護理、流產或因醫療所需而中止懷孕之實際開支將不獲保障。 以上資料只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。我們保留權利不時修改利益一覽表。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。
以上資料只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。我們保留權利不時修改利益一覽表。

附加保障-牙科保障

例行牙科治療及
主要之恢復性治療



附加保障-視力保障

每年一次視力測試及
一副標準眼鏡



只供內部培訓使用

附加保障（續）

需要註冊醫生簽發的轉介信

C. 牙科保障	最高限額（港元）
醫療機構	**非醫療網絡**
9. 例行牙科治療 a. 適用於： i. 口腔檢查 ii. 洗牙服務（每年2次） iii. 例行口腔X光檢查 iv. 以銀粉或瓷粉補牙 v. 普通脱牙 vi. 局部麻醉處理 b. 賠償為實際費用的80%	每個保單年度3,200
10.主要之恢復性治療 a. 適用於： i. 牙痛 - 放膿 ii. 齒尖或齒邊修復 iii. 以局部麻醉的方式拔除智慧齒手術 iv. 根管治療（杜牙根） v. 美容除外的牙周治療 vi. 鑲配牙冠及牙橋 b. 賠償為實際費用的65%	每個保單年度8,000
D. 視力保障	
醫療機構	**非醫療網絡**
11.視力測試及眼鏡 a. 適用於以下實際開支： i. 每年1次由視光師進行的視力測試 ii. 隱形眼鏡或1副標準單焦點或雙焦點鏡片之眼鏡 b. 賠償為實際費用的100%	計劃1 — 每個保單年度1,200 計劃2 — 每個保單年度1,600 計劃3 — 每個保單年度2,400

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

以上資料只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。我們保留權利不時修改利益一覽表。

重要事項

只供內部培訓使用

重要事項	
調整基數	• 如受保成員所入住的病房級別較計劃所保障的**為高** • 賠償額將會按以下基數作出調整: = 受保成員入住的醫院的每日受保病房級別的收費（視乎入院國家 / 地方） 受保成員入住病房的每日收費
居留地	• 連續停留365天 • 受保成員在該居留地區所接受的醫療服務及 / 或治療的賠償^將永久減至**可獲賠償額的60%**
美國公民	• 如受保成員為美國公民並於美國接受任何受保緊急治療之前的連續12月內在美國逗留之時間累積達182日或以上 • 賠償^將**減至可獲賠償額的50%**
受保前已存在的疾病	• 不接納受保前已存在的疾病，除非該疾病以健康申報形式聲明，並獲友邦接納及沒有明確排除與該疾病相關的治療。

地區	國家
澳洲	澳洲
新西蘭	新西蘭
北美（只限緊急治療）	美國及加拿大
西歐（只限緊急治療）	奧地利、比利時、丹麥、芬蘭、法國、德國、希臘、冰島、愛爾蘭、意大利、盧森堡、摩納哥、荷蘭、挪威、葡萄牙、西班牙、瑞典、瑞士、英國及梵蒂岡

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

備註: ^緊急支援服務及身故恩恤賠償除外

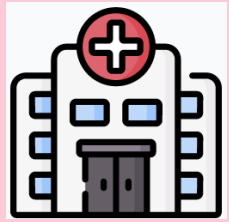
3 優質醫療網絡

只供內部培訓使用

香港

海外

1 主要保障
(住院 +手術保障)



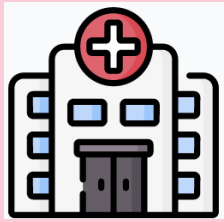
香港醫院
預先醫療批核

\+



AIA醫療網絡通行證
(只適用住院)

2 主要保障
(住院 +手術保障)
+附加門診保障



香港醫院
預先醫療批核

\+



香港網絡門診服務

\+



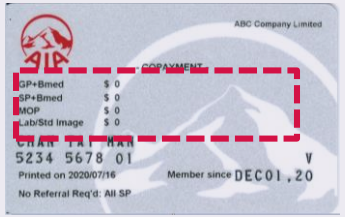
AIA醫療網絡通行證
(只適用住院)

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

3 優質醫療網絡

只供內部培訓使用

香港

	主要保障	主要保障 +附加門診保障
醫療卡(銀色)		
住院	✓	✓
日間門診手術或治療	✓	✓
出院後門診諮詢	✗	✓
門診諮詢+ 專科 +化驗	✗	✓
醫療網絡供應商	HMMP, Medinet, Raffles, H&P, selected Solo doctors	HMMP, Medinet, QHMS, UMP, Raffles Core & Affiliate, Solo, HCI, Humphrey and Dr Vio
預計網絡提供商總數	約 197* 名網絡醫生	約1,646*名網絡醫生

註: 理賠差額– 收到AIA的通知後，會員必須償還超出計劃保障外的金額.

- 其他服務-請參考友邦索償手續程序
- *根據AIA於2020年9月21日內部資料搜集所得，網絡醫生的數目於不同時期會有所差異.

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

3 優質醫療網絡

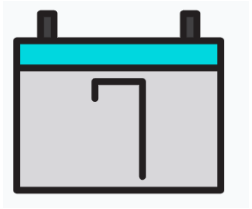
只供內部培訓使用





AIA醫療網絡通行證於指定國家之海外醫療網絡安排：

- 住院治療
- 日間手術
- 出院後和門診專科診症、處方藥物及轉介診斷檢查 (只適用於附加門診保障)



治療前至少7個工作天



支付不包括在團體醫療保單中或超出保障限額的費用

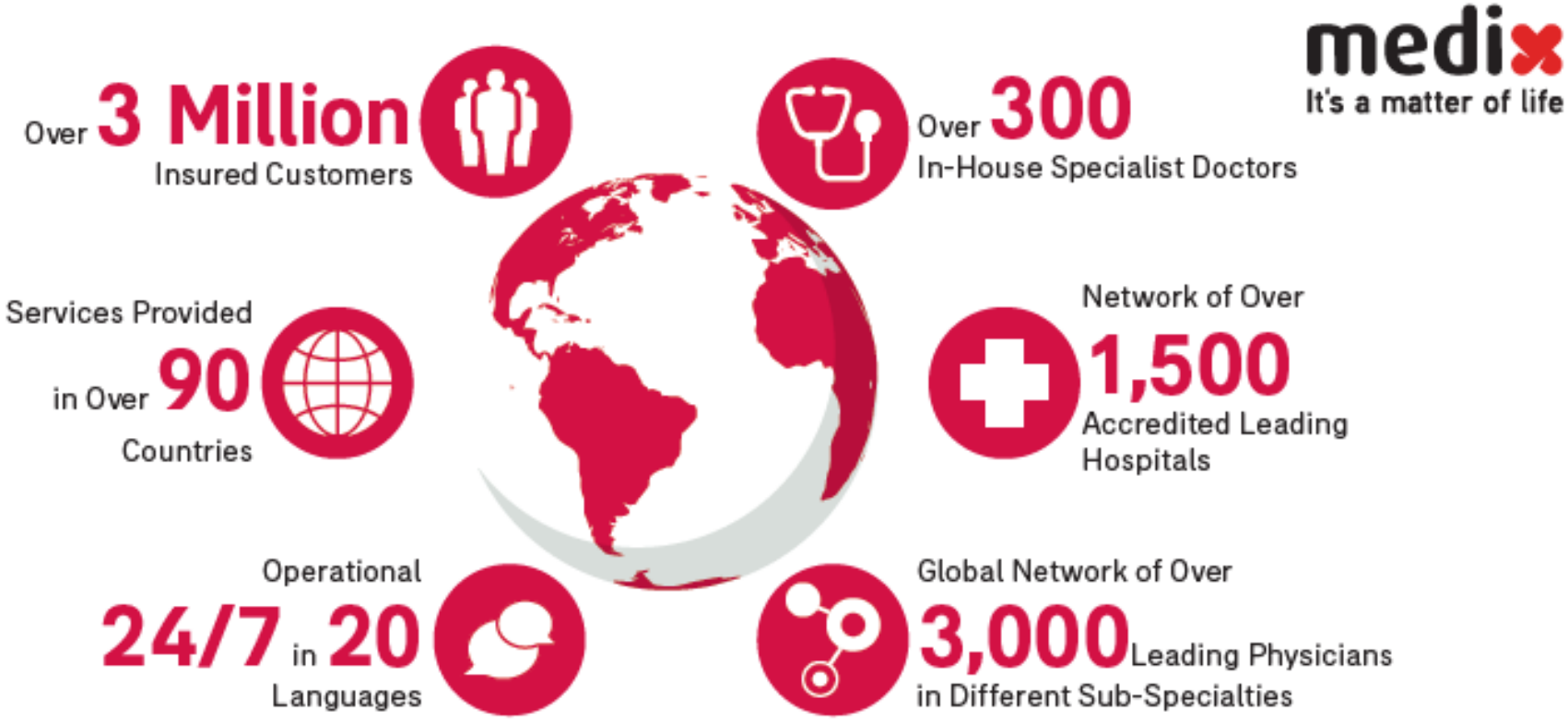
友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

4 個人療程管理服務

只供內部培訓使用

- 提供給所有受保成員
- 若受保成員診斷出患有嚴重疾病，個人病案管理專家將提供醫療和情感支持

注意：參加資格需要接受AIA及Medix評估，所提供的服務受Medix條款約束。 有關更多詳細信息，請參閱最新個人醫療管理單張。



友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

5 附加轉換權益

只供內部培訓使用



適用於擁有**10名或以上**的受保僱員



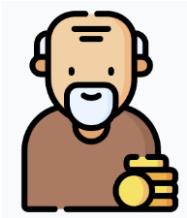
只適用於僱員; 如僱主提供附加轉換權益，所有合資格僱員必須參與。



僱主須繳付額外保費



離職



退休

在以下情況下，可轉換為友邦指定的個人醫療保險*：

1. 在投保時通過醫療核保並獲得合符標準核保風險
2. 已連續兩年受保於此計劃
3. 65歲或以下

*備註：有關友邦保險指定個人醫療保險的更多詳細資料，請聯絡企業業務以獲取最新的「友邦團體保單轉換至指定個人保險之例表」。**通過轉換權益可轉換至指定個人醫療保障計劃的保障及保障範圍可能與俊愉相近或較低**。惟須符合本公司屆時之規則及視乎就本條文的目的而言本公司當時可提供的產品選擇而定。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

6 附加團體「AIA Vitality 健康程式」

只供內部培訓使用



每年會費*：每名成員 $300 港元



只適用於僱員

如僱主參與「AIA Vitality 健康程式」，所有合資格僱員必須參與。

*註: 1)「AIA Vitality 健康程式」會費或會隨時變更而不作另行通知。同樣，計劃所提供之獎賞與優惠亦會隨時變更而不作另行通知。
2)「AIA Vitality 健康程式」會員須年滿18歲或以上及為有效的AIA團體保險保單的受保成員。
3)「AIA Vitality 健康程式」並非受保險監管條例監管的保險產品。企業客戶參加「AIA Vitality 健康程式」與否，受保成員在保單下一切應有之保障將維持不變。如欲查詢計劃詳情，請瀏覽aia.com.hk/aiavitality。

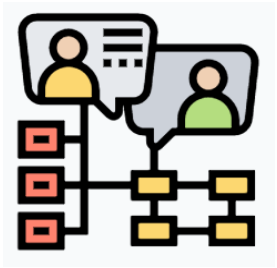
友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

設定計劃要求

設定計劃要求

只供內部培訓使用



第1步

組別劃分

- 按僱員職級、合約類別或年資將合資格僱員劃分為不同組別
- 每組至少3名全職員工
- 同一組別的員工保障必須相同



第2步

設計您的計劃

- 同一組別的員工必須享有相同的主要保障，墊底費選擇及附加保障
- 高一級組別提供的保障須與低其一級的組別相同或較高

主要保障

僱主可以選擇向員工的家屬提供與員工相同或更高的墊底費選擇

附加保障

若提供家屬保障; 僱主可以選擇：

- 提供與員工相同或更低級別的附加保障； 或
- 不提供附加保障給所有組別或特定組別的家屬成員。



第3步

自訂的團體保障計劃

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

理賠控制

理賠控制

只供內部培訓使用



- 與個人保險索償標準一致
- 引用個人保單的「醫療所需」及「合理及慣常」作為理賠原則
- 提供更具可持續性和具競爭力的保費

CLAIMS CONTROL

1. 可於診所或日間手術中心進行的手術
2. 所有理賠需根據「合理及慣常」之保單條款
3. 於診所或日間手術中心進行的診斷測試

與「智悠選」相同

與個人保險相同



在產品小冊子，成員指南，福利摘要，合約和團體索賠表中

與「智悠選」相同



加入關鍵理賠信息及例子到agency memo 及產品資料冊

與「智悠選」相同

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

理賠控制

只供內部培訓使用

「合理及慣常」收費

與個人保險相同

適用於實報實銷保障項目包括醫生巡房費、手術費及麻醉師費。參考收費是以客戶入住的病房類別如下計算：

收費項目	「合理及慣常」收費的參考因素
醫生巡房費	相等或少於住房費
手術費	相關醫院網頁提供的手術費
麻醉師費	手術費之35%

若選擇入住低於保障範圍的病房類別，詳情如下:

所選的計劃級別 / 保障病房級別	客戶實際 入住病房級別	「合理及慣常」收費的參考病房級別
標準私家房	半私家病房或普通病房	標準私家病房
半私家病房	普通病房	半私家病房

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

理賠控制

只供內部培訓使用

「合理及慣常」收費

與個人保險相同

若所遞交的醫生收費索償金額高於「合理及慣常」收費，如何釐定「合理及慣常」收費?

向相關醫院索取住院記錄及手術記錄以瞭解手術的複雜情度及手術進行中是否有併發症以導致手術費偏高：

- 若有關記錄能夠顯示導致手術費遍高的原因→我們將以遞交的醫生收費金額作賠償；
- 若有關記錄**未能顯示**箇中原因→我們將**調整**有關醫生收費至「合理及慣常」收費。

其他參考因素以釐定「合理及慣常」收費:

查閱相關醫院的網頁有否提供相關手術的收費從而釐定「合理及慣常」收費：

- 若有提供→用該醫院網頁內列出的相關手術的收費作為「合理及慣常」收費；
- **若沒有提供**→會以友邦的「常見手術價格參考列表」作為「合理及慣常」收費。

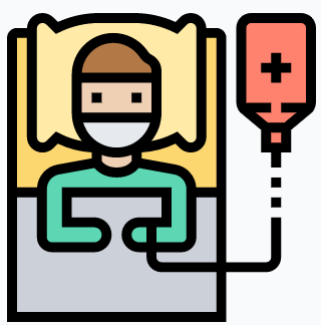
手術前客戶可透過「預先批核」服務對「合理及慣常」收費作一步了解

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

理賠控制

只供內部培訓使用

與個人保險相同



「合理及慣常」收費例子

- 受保成員被診斷為原位乳腺癌
- 住院5天以進行根治性乳房切除術

住院病房級別	手術費用 (港元)	友邦常見手術費用參考表 (港元)	調整後「合理及慣常」收費(港元)
半私家房	200,000	94,050	94,050

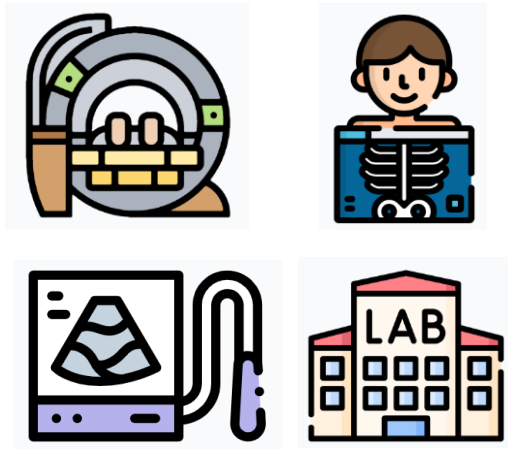
注意：
1.以上示例是假設的，僅用於說明目的。 如果金額有任何更改，將不會另行公佈。
2. 所有符合條件的索償; 將根據給付表中列出的給付限額進行賠償。 符合條件的索償將引用「醫療所需」及「合理及慣常」的原則下進行理賠, ，並應遵守團體保單的條款，不保事項及保單限制.

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

理賠控制

只供內部培訓使用

與個人保險相同



在診所或日間手術中心進行診斷程序

- **所有診斷測試**（例如電腦掃描（CT scan），磁力共振（MRI）和正電子發射斷層掃描（PET），超聲波，X光和所有化驗）均需在醫療中心/診所或醫院門診部之**日間手術中心內進行**。
- 有關安排或服務**必須**為**醫療所需**
- 任何用於普查目的的診斷測試並不是醫療所需，將不在保障範圍內

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

更改計劃要求

更改計劃-團體保險計劃之內

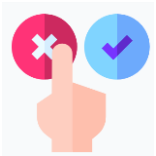
只供內部培訓使用



- 更改計劃只適用於下一個保單週年日30天前提交申請
- 以下情況不須要重新再醫療核保:



更改保障類別	以下情況不須要重新再醫療核保	個別情況須核保檢視例子
主要保障 (住院) (墊底費選擇)	增加墊底費	• 減少墊底費由港元25,000 到港元0 或港元16,000 • 減少墊底費由港元16,000 到港元0
門診保障	增加此保障	不適用
牙科保障	增加此保障	不適用
視力保障	增加此保障或轉換級別	不適用
分娩保障	增加此保障或轉換級別	不適用
換權益轉	增加此保障	不適用
「AIA Vitality 健康程式」企業版	不適用	不適用



- 其他計劃更改要求需獲得AIA批准

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

更改計劃-「企業至尊」⇄「俊愉」

只供內部培訓使用

更改計劃要求	企業至尊→俊愉	俊愉→企業至尊
申報時間	適用於下一個保單週年日30天前提交申請	
醫療核保	• 更改計劃前已核保: ✖ • 更改計劃前未核保: 需接受友邦審查	✓
個人終身賠償限額	根據舊計劃餘下終身賠償限額百分比進行了調整 例子 • 根據舊計劃，在4,000萬港元中，已使用了1,000萬港元 • 舊計劃的餘額為港幣3,000萬(75%) • 新計劃中的總壽命限制： • 轉換新計劃後的總個人終身賠償限額： 1, 250萬港元x 75%= 937.5萬港元 註: 舊計劃=企業至尊 新計劃=俊愉	• 舊計劃已使用終身賠償限額將於新計劃扣除 例子 舊計劃1,250萬港元當中已使用1,000萬 轉換新計劃後的總個人終身賠償限額： 港元4,000萬–港元1,000萬=港元3,000萬 註: 舊計劃=俊愉 新計劃=企業至尊
佣金安排	• 用新計劃佣金並根據續保年度計算	

備註:
- 以上所有計劃更改要求需獲得AIA批准

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

更改計劃-「企業至尊」⇄「俊愉」

只供內部培訓使用

對於轉移現有成員：涵蓋在計劃變更生效之日前90天內治療的傷害/疾病*



注意：
*轉換計劃要求需獲得AIA批准. 有關保障賠償受福利概要表, 不保事項,保單條款及更改保單條款副件約束

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

佣金



佣金

只供內部培訓使用



保障分類	佣金率 (所有保單年份)
主要保障 主要保障附有轉換權益	15%
附加門診保障 附加牙科保障 附加視力保障 附加分娩保障	10%
「AIA Vitality 健康程式」團體客戶 一次性基本償金	首年總會費之28.6%

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

核保重要事項

核保重要事項

只供內部培訓使用

核保重點	需要提供
醫療核保	✓
強積金供款記錄	✓ 公司少於5名全職僱員
海外投保風險聲明	✓ (與中小企套裝計劃一樣)
不保行業	✓ (與中小企套裝計劃一樣)
財務風險	✓ (與中小企套裝計劃一樣)

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

重點介紹新業務運作流程

重點介紹新業務運作流程

只供內部培訓使用

和「企業至尊」一樣

和「企業至尊」一樣

遞交申請方法

1

CSiPoS HK

或

2

填寫表格

友邦處理申請流程

完整的簡化文件清單

MEDICAL UNDERWRITING + AML ANTI-MONEY LAUNDERING

接受承保

拒絕承保

CASE CLOSED

- 確認申請
- 設立保單
- 保費結算

成功處理申請

僱主



簽發合約及副件（若適用）

僱員



1.印刷版-歡迎禮包
- 歡迎信
- 醫療卡

2. 電子版-（客戶附上電郵地址）
- 歡迎電郵
- 下載電子版會員指南及福利概要表

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

產品資料及投保摘要

產品資料

只供內部培訓使用

銷售日期	**2020年11月14日**	
銷售地點	香港	
基本計劃：	基本團體醫療計劃	
保險業務種類：	長期保險 – 類別I	
銷售對象	中小企 • 持有香港商業登記證之企業；及 • 擁有3至19名全職僱員之企業[1]	
投保年齡(受保人)：	僱員 / 配偶	65歲或以下
	未婚子女	出生2週至18歲(全日制學生可延至22歲)
保障至年齡:	僱員 / 配偶	69歲* (*年齡介乎65至69歲之僱員或配偶只供續保，不接受新申請)
	未婚子女	18歲(全日制學生可延至22歲)
地域保障範圍	計劃治療：亞洲包括澳洲及新西蘭 緊急治療：環球	
主要保障	• 住院及手術保障	
附加保障	• 門診保障 • 牙科保障 • **視力保障** • 分娩**保障** • 附加轉換權益(只適用於僱員) • 「AIA Vitality 健康程式」團體客戶(只適用於僱員)	
貨幣	港元	
病房級別	半私家房:香港、澳門及中國 標準私家房: 其他國家（香港、澳門及中國除外）	
每年限額[2]	$5,000,000 以每個保單年度計	
個人終身賠償限額[3]	$12,500,000 以個人計	
每年墊底費選擇	$0/ $16,000/ $25,000以每個保單年度計	

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

[1] 擁有20名或以上全職僱員參與的企業，此申請會按度身訂造計劃處理並需經過AIA的審核和批准。
[2] 每年限額是指每位受保成員就主要保障及附加門診保障內每年可獲的最高保障總額（身故恩恤賠償、環球緊急支援服務及附加牙醫、懷孕、及視力保障除外）
[3] 個人終身賠償限額是指每位受保成員就主要保障及附加門診保障內終身可獲的最高保障總額（身故恩恤賠償、環球緊急支援服務及附加牙醫、懷孕、及視力保障除外）

核保規則

只供內部培訓使用

醫療核保要求	• **所有成員都需要進行醫療核保。** • **請參閱產品資料冊附錄三 – 俊愉團體保險計劃的健康申報表樣本。**
財務核保要求	《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》要求文件
其他要求	申請時少於5位合資格僱員的情況: • 有合資格僱員姓名之退休金供款紀錄之影印本
海外投保風險	• 根據友邦的離岸客戶指引，企業客戶要求香港/澳門的團體保險提供保障給予其在香港境外的僱員，將需要確保準受保人之保障沒有受某些國家的法規所限而導致友邦保險未能為這些國家之公民提供保障。我們應該進行調查並尋求這些國家的法律意見。 • 若受某些國家的法規所限而導致友邦保險未能為這些國家之公民提供保障，在此情況發生，友邦保險有權終止此保單或對僱員之保障；或不接受本保單內應有之賠償要求。 • 在申請表上，申請人需要作出海外投保風險聲明。
不保行業	此計劃不接受從事以下行業之機構申請： 1. 非單一僱主或僱傭關係的團體 2. 合資格僱員包括季節性、非技術性、兼職或臨時性質的團體 3. 個人或公司協會 4. 巴士、的士或卡車司機（不包括在中國大陸駕駛的風險） 5. 建設團體 6. 工會 7. 醫院 / 醫生 / 護士 / 醫療或診所團體 8. 政治或宗教團體 9. 運動員團體 10. 地下礦工 11. 農場經營者 / 農業 / 動物加工 12. 僱員租賃公司或臨時僱員中介公司 13. 窗戶及 / 或工業清潔服務 14. 溫泉、土耳其浴室、按摩院、健身房、健康度假村或相似的企業 15. 劇院、遊樂園、歌舞廳、桌球室、保齡球館或運動推廣人員 16. 涉及特殊危害 / 風險的團體 • 商業航空公司人員 • 核能或化學工廠 • 警務人員或保安人員 • 消防員 • 彈藥或爆炸品製造商 • 軍事和軍事相關團體 • 集體旅遊團體（例如：專業運動員團體、飛機工作人員、海上作業人員、鑽油台工作人員、船上工作人員、潛水員或鑽探員（石油 / 水 / 地下煤礦）或地下礦工） 備注：公司的商業類別變更為我們須停止提供保障的類別。有關不保行業 / 機構的最新列表，請瀏覽我們的網站aia.com.hk。 公司有權就該列表不時作出更改、更新或修訂，不論公司有否就上述的更改、更新或修訂發出任何通告，於公司網頁刊載之日期將視為任何改變之生效日期。

投保資格

只供內部培訓使用

僱員人數	3至19名全職僱員[1]
投保僱員年齡	• 全職僱員：65歲或以下 • 66至69歲的全職僱員只供續保，不接受新申請。
投保僱員之家屬年齡	• 配偶：65歲或以下 • 66至69歲的配偶只供續保，不接受新申請。 • 未婚子女：出生後2週至18歲，全日制學生可延至22歲。

[1] 擁有20名或以上全職僱員參與的企業，此申請會按度身訂造計劃處理並需經過AIA的審核和批准。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

參加指引

只供內部培訓使用

主要保障	• **所有組別須有至少3名全職僱員。** • **所有同一職級之僱員必須按其列入的職級參加主要保障計劃及墊底費選擇。** • **如該計劃包括家屬保障，該僱員之所有合資格家屬必須參加與其相同的主要保障計劃。投保公司可選擇提供與僱員一樣或較高的墊底費選擇給受保家屬。而投保公司須為同一職級之受保家屬投保相同的計劃。** • **高一級組別提供的保障須與低其一級的組別相同或較高。**
附加保障	• 如僱主參與附加保障，須為同一職級的至少3名全職僱員投保相同附加保障。 • 如該計劃包括家屬保障，任何已選擇的附加保障皆可選擇性地提供予受保家屬（投保公司可選擇不提供附加保障計劃予所有職級之受保家屬，或為同一職級之家屬選擇相同或保障較低的附加保障計劃）。 • 高一級組別提供的保障須與低其一級的組別相同或較高。
附加轉換權益 (只適用於僱員)	• 適用於擁有10名或以上的受保僱員 • 如僱主提供附加轉換權益，所有合資格僱員必須參與。 • 適用於同時符合以下條件的僱員： 1. 在投保時通過醫療核保並獲得合符標準核保風險 2. 已連續兩年受保於此計劃 3. 65歲或以下 注：惟須符合本公司屆時之規則及視乎就個人保障轉換權益的目的而言本公司當時可提供的產品選擇而定。
「AIA Vitality 健康程式」團體客戶 (只適用於僱員)	• 如僱主參與「AIA Vitality 健康程式」，所有合資格僱員必須參與。

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

獲取產品內部牌照流程

產品內部牌照

只供內部培訓使用

01 **完成** 俊愉團體保險計劃- 網上學習課程

02 **通過** 俊愉團體保險計劃- 內部牌照評測

03 **確認** 已獲取俊愉團體保險計劃之產品內部牌照

eAC→電子服務→License Information→ Code CM09

網上路徑: i學院(iAcademy) > 網上學習課程 >內部牌照>企業業務產品>俊愉團體保險計劃- 網上學習課程及內部牌照評測

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

內部牌照評測

只供內部培訓使用



溫馨提示:

進行內部牌照評測前，請參考

「教材」 > 「俊愉團體保險計劃」產品研習資料以作重點重溫



網上路徑: i學院(iAcademy) > 網上學習課程 >內部牌照>企業業務產品>俊愉團體保險計劃- 網上學習課程及內部牌照評測

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

謝謝

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

只供內部培訓使用

此課程已完結

End of Course

此课程已经完成