Financial Planner Training Programme Workbook (FPTP)

新晉財務策劃顧問核心培訓課程學員課程手冊



HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

[AIA – INTERNAL]

Terms of Use

You acknowledged that AIA International Limited ("AIA" or "Company") is the owner of the Training Materials. By using, copying or downloading the below-mentioned Training Materials, you are deemed to have acknowledged and accepted the following terms and conditions:

The Training Materials were designed and developed by the Business Training and Development Department ("BTDD") of the Company for internal training only. The Training Materials shall not be disseminated, redistributed or used in any other manner or purpose by any person unless otherwise authorized by the Company. For the avoidance of doubt, the Training Materials shall not be used for sales presentation or illustration or like purposes.

You shall not amend, modify or vary any part or parts of the Training Materials without obtaining the prior written consent from authorized staff of BTDD.

The Training Materials were designed and developed by BTDD from data or information gathered from internal or external sources and were last updated on the version date printed thereon. While we have endeavored to ensure the accuracy, completeness and timeliness of the contents of the Training Materials at the time of preparation or updating, we do not guarantee nor warrant the accuracy, completeness and timeliness of the Training Materials or the original sources of information or data, and we accept no responsibility for any loss or damages thereby incurred from the use of the Training Materials. Under no circumstances shall the Company be liable to any user in relation to the Training materials.

You agree to indemnify and hold the Company and its parent company, subsidiaries, affiliates, officers, financial planners, employees, partners and licensors harmless from any claim or demand made by any third party due to or arising out of the Training Materials or any breach of these terms and conditions.

"AIA", "AIA Hong Kong", "Company" means AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability)

使用條款

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

此培訓資料乃由友邦營業培訓及發展部(以下簡稱「本部門」)製作並只供內部培訓使用。除非事先獲得公司同意，否則任何人士一律不可擅自將培訓資料再傳播及發放或使用於其他用途或目的。為免疑問，閣下亦不得使用此培訓資料作為銷售面談或說明或其他相類似之用途。

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

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

閣下同意賠償及承擔對友邦保險(國際)有限公司及其母公司、分公司和子公司、高級職員、財務策劃顧問、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使用此培訓資料所造成損失或損害的責任。

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

目錄

01 課程目標

02 課堂守則

03 完成課程要求

04 健康長久好生活

05 友邦的優勢及定位

06 善用網絡建立個人品牌

07 成為 HLBL卓越顧問

08 產品分類及產品知識

09 投連險與團體業務

10 畢業測試

11 卓越人才導師分享

12 學習總結

13 你的下一步

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< 課程目標 >

返回目錄

1. 瞭解AIA核心價值及財務策劃事業
2. 瞭解銷售循環
3. 靈活使用AIA電子應用程式
4. 掌握保險專業知識及銷售技巧
5. 瞭解準客戶不同的理財需要
6. 認識AIA熱賣產品
7. 建立穩固事業基礎



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< 課堂守則 >

返回目錄

請提醒學員以下課堂守則:

1. 必須準時出席所有課節；遲到或早退均作缺席論。
   - 服飾：必須穿著行政人員服飾出席培訓課程 —
- 男士 — 深色西裝、恤衫及皮鞋
- 女士 — 行政套裝、職業皮鞋
  - 不得穿著的服飾：
- 背心、T-恤、運動裝、短褲、牛仔褲或工人褲等
- 運動鞋、布鞋、拖鞋、涼鞋等
- 請新同事自備iPad上課，並已下載最新版本之AIA SMART, iPoS及iUnderwrite

- 2. 課堂規則：
- 必須將手提電話或其他電子/響鬧裝置設為靜音或關掉。
- 培訓室內嚴禁飲食(清水除外)。
- 整座友邦香港大樓均嚴禁吸煙。
- 嚴禁以任何形式向其他學員散播或作出任何不恰當之言論、訊息或行為，例如：欺凌、仇恨、暴力、色情、威脅或歧視等內容。
- 嚴禁與其他學員以任何形式交換聯絡方法，包括但不限於電話號碼、微信、電郵、臉書、Instagram。
  -
- 3. 每天課堂完成後，必須完成相關的課堂習作及電子學習內容，並於下一個課堂日帶回培訓室讓導師查核。

- 4. 所有課程教材 (包括但不限於演示文稿PowerPoint、圖像、圖片、短片、 文件) 均屬友邦（國際）有限公司之內部資訊，除非得到導師批准，否則嚴禁以任何形式於任何平台向任何人士發佈、宣傳或散播。

- 5. 根據公司市場行為指引附錄IV第二節，學員不得進行內部招募，並應該避免區域與區域之間的比較。公司亦不容許內部轉調區域，所有離職的財務策劃顧問，只可於離職後12個月並得到公司審批，才有機會再次成為公司的財務策劃顧問。
  -
- **倘學員未能遵守課堂規則、課程要求或導師指示，導師有權拒絕其進入或邀請其離開培訓室，並視該學員缺席相關課堂處理。視乎違規情況，導師或會將相關個案轉交營業培訓及發展部主管或營業拓展部主管作進一步跟進，倘違規個案查明屬實，可導致有關學員被取消參加培訓課程之資格，最嚴重情況可被終止業務代表合約。**

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< 完成課程要求 >

返回目錄

100% 完成四天課程及畢業禮

100% 完成8小時電子學習課程

iFHC 報告（最少一份）
iFHCMailbox@aia.com



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

友邦的優勢及定位

AIA's Strength & Proposition



HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

返回目錄

[AIA – INTERNAL]
[AIA – RESTRICTED]

< AIA Company Background >

友邦保險控股有限公司及其附屬公司（統稱「友邦保險」或「本集團」）是最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團，覆蓋18個市場，包括在中國內地、香港特別行政區、泰國、新加坡、馬來西亞、澳洲、柬埔寨、印尼、緬甸、新西蘭、菲律賓、南韓、斯里蘭卡、中國台灣、越南、汶萊和澳門特別行政區擁有全資的分公司及附屬公司，以及印度合資公司的49%權益。

友邦保險今日的業務成就可追溯至1919年逾一個世紀前於上海的發源地，在1931年開始經營香港的業務。按壽險保費計算，集團在亞洲（日本除外）領先同業，並於大部分市場穩佔領導地位。截至2021年6月30日，集團總資產值為3,300億美元。

一直以來，友邦香港及澳門以前瞻性視野領先業界， 為客戶提供最適切的保障和理財方案，滿足不同人生階段的需要及期望。友邦香港及澳門對本地經濟、社會及 市民作出長遠的承擔，為不同的持份者以至社會創造共享價值，並在推動經濟及社會發展中擔當領導角色，為 香港以至整個亞太區作出貢獻，積極地助大家實踐「健康長久好生活」。

友邦保險提供一系列的產品及服務，涵蓋壽險、意外及醫療保險和儲蓄計劃，以滿足個人客戶在長期儲蓄及保障方面的需要。此外，本集團亦為企業客戶提供僱員福利、信貸保險和退休保障服務。集團透過遍佈亞洲的龐大專屬代理、夥伴及員工網絡，為超過3,900萬份個人保單的持有人及逾1,600萬名團體保險計劃的參與成員提供服務。

友邦保險控股有限公司於香港聯合交易所有限公司主板上市（股份代號為「1299」）；其美國預託證券（一級）於場外交易市場進行買賣（交易編號為「AAGIY」）。

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< AIA Company Background >

友邦香港及澳門

超過330萬客戶

保單最多

- 香港擁有最多保單的保險公司[6]，**客戶超過330萬**[7]。約每三個擁有個人醫療保險的香港人，就有一個是友邦香港客戶[8]

逾110款產品

服務貼心

- 為客戶提供**超過110款產品**：個人壽險、團體人壽、意外、醫療、強積金、個人財物保險及多款投資選擇的投資連繫壽險計劃，同時亦專注為高端客戶特有財務需要設計超卓產品方案，全面滿足保障和理財需要
- 打破傳統保險概念，推出「**AIA Vitality 健康程式**」，即時保費折扣或額外保障，以及一系列合作夥伴提供的獎賞和優惠，獎賞健康生活#
- 透過嶄新數碼平台，為客戶帶來貼心簡易的投保體驗

全方位銷售渠道

專業團隊

- **香港及澳門MDRT會員人數第19年排名第一**[9]
- 擁有**接近20,000名財務策劃顧問**[10]，前線後勤員工竭誠努力，不斷提升服務質素和營運效率
- 一直致力推行「**最優秀代理**」**(Premier Agency)** 策略，專注於人才培訓和高質素招聘，更在2011年成立AIA Premier Academy，重點培訓年輕新一代財務策劃顧問
- 透過廣泛的銷售網絡，如**東亞銀行有限公司**、**花旗銀行(香港)有限公司**、**中國建設銀行(亞洲)**及**大眾銀行(香港)有限公司**，建立長遠合作協議，務求為客戶帶來適切簡便的保險服務^
- 透過具規模和市場實力的**獨立理財顧問**作分銷渠道，拓展我們的產品至不同客戶群

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< 筆記備忘錄 >

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

健康長久好生活

Healthier Longer Better Life



返回目錄

[AIA – INTERNAL]

AIA HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

< 環境、社會及管治 (ESG) >

AIA 的環境、社會及管治聲明

填充題

我們透過提升_____水平、推動_____和_____、支持_____以及_____，實現我們的環境、社會及管治策略。

問答題

人壽和醫療保險在處理可持續發展議題時，發揮着怎樣的作用？

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< HLBL 健康長久好生活 課堂問題 >

1. 甚麼是「健康長久好生活」？

2. 列出兩個健康長久好生活的公司營業策略。

3. 何謂健康人生？

4. 何謂長久人生？

5. 何謂美好人生？

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< Health & Wellness 360 課堂問題 >

1. 列出3個Health&Wellness360 工具

2. 列出 AIA「Health & Wellness 360」三大重要元素？

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< AIA Vitality 課堂問題 >

1. 什麼是「AIA Vitality 健康程式」?

2. 「AIA Vitality 健康程式」有哪三個步曲 ?

3. 「AIA Vitality 健康程式」對前線同事有哪些好處 ?

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< Medix課堂問題 >

1. Medix提供哪些管理及服務？

2. 「個人療程管理」提供哪四項服務 ？

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< 筆記備忘錄 >

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

善用網絡建立個人品牌

Digital Personal Brand Building



返回目錄

[AIA – INTERNAL]

AIA HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

< 識別你的價值觀 >

價值觀是你生活中奉為重要的行為原則或標準

利用品牌計劃表中的價值觀列表：

1. 圈出頭十個你認同的價值觀（可以加入表中沒有的價值觀）
2. 剔走三個圈出的價值觀
3. 再剔走兩個圈出的價值觀
4. 最後剔走多兩個圈出的價值觀

成就	競爭	幸福	樂觀	聲譽
冒險	合作	健康	組織	尊重
藝術	創意	樂於助人	和平	負責任
忠於真我	好奇心	誠實	完美	安全
權力	決心	幽默	樂趣	自尊
平衡	平等	想像力	受歡迎	服務
美麗	專長	影響力	力量	修養
最優秀	公平	內心平和	讚賞	靈性
勇敢	信仰	啓發他人	關係	穩定
挑戰	名聲	思維能力	宗教	地位
慈善	家庭	正義	愛	成功
公民權	體能	善良	忠誠	教學
聰明	友誼	知識	富意義的工作	可靠
社區	有趣	領導能力	自然	財富
同情心	成長	學習	開放	智慧

剩下的三個便是你的核心價值觀

你會如何體現出你的價值觀？

負責任，善良，挑戰

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< 一個分享到社交媒體的帖子 >

課後重溫:

1. 寫出你在課堂中所選擇的三個價值觀，並檢視該三個價值觀是屬於你所認同的核心價值觀。(如需要可參閱上頁)

2. 根據你所認同的核心價值觀，撰寫一段屬於你加入財務策劃事業的目標宣言，放於社交媒體平台的個人簡介中。

3. 撰寫一段帖文告訴你身邊朋友已加入財務策劃顧問事業。

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< 筆記備忘錄 >

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< 課程第一天課後習作 >

構思自我介紹講稿 (包括3 WHYs) 及 自我介紹需包括 HLBL , ESG 等元素 。(約 2-3 分鐘)

3 WHY TIPS

1. 為何要加入財務策劃行業？ **Why Financial Planning?**

(Premier Advisor , MDRT)

2. 為何選擇加入AIA？ **Why AIA?**

(HLBL , ESG)

3. 為何要選擇您？ **Why You?**

(Personal Story)

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

成為卓越顧問

Become a Premier Advisor



返回目錄

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

< 我的購買保險經驗 >



好的經驗

1. 財務策劃顧問做了、說了什麼？

2. 對方怎樣引發你的需要？

3. 你有什麼感受？



不好的經驗

1. 財務策劃顧問做了、說了什麼？

2. 對方怎樣引發你的需要？

3. 你有什麼感受？

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< 財務策劃顧問的專業服務態度 >

觀看以下短片後，與小組討論以下問題：
怎樣才是財務策劃顧問的專業服務態度?



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

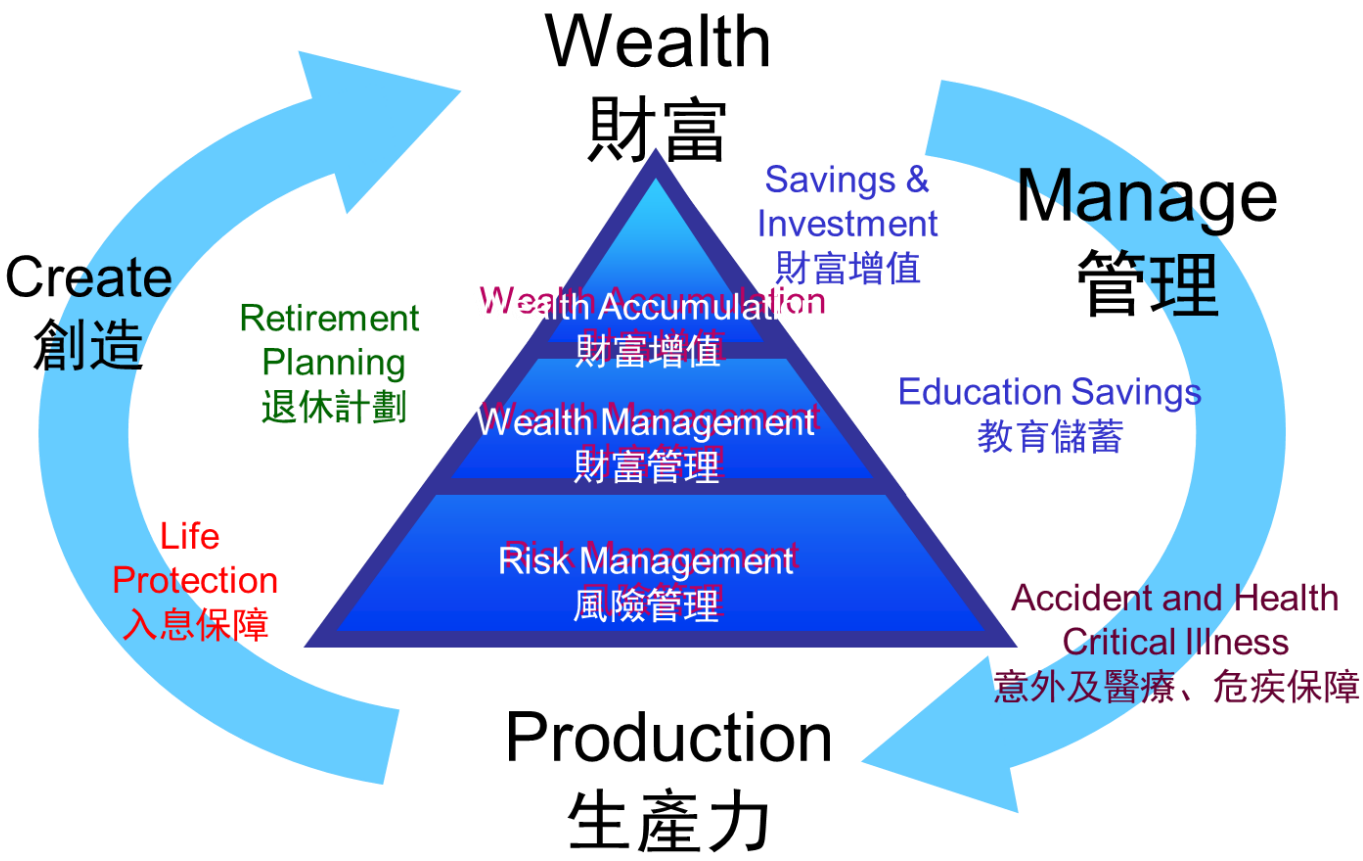
< 屬於你自己的卓越顧問自我介紹 >

利用**Ben Duffy**技巧, 寫上自我介紹。內容包括：

- ❑ **Why financial Planning (industry advantage, Premier Advisor, MDRT)**
- ❑ **Why AIA (HLBL, ESG)**
- ❑ **Why you (personal story)**

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< 理財金字塔 - 銷售講稿 >



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< 個案研習 >





年薪： HK$360,000　　**家庭：** 與父母同住

興趣： 球類運動，遠足　　**個人背景：** 大學畢業後，任職中學教師

負擔	• 每月個人開支HK$5,000 • 家用 $ 6,000
資產	• 銀行活期存款約HK$200,000 • 已積存MPF約HK$80,000 • 股票約HK$30,000
保險觀念	• 有友人一起運動時昏倒，發現有腦癌，得知醫療洗費龐大，且會影響工作同生活，認為醫療同危疾保障系必需的, 想平衡工作與生活, 希望能定期檢查, 防範癌症影響自在生活 • 感受到生命無常，希望對父母的孝心不受任何意外影響 • 願意支付的保費為可動用收入及流動資產的40%
人生目標	• 希望將來（大概20年後）可以出來創業，擁有一家自己的教育中心（需約至少HK$1,000,000）

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< 筆記備忘錄 >

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< 課程第二天課後習作 >

準備屬於你自己的全保理財分析(iFHC)

AIA

全保理財分析







AIA 全保理財分析報告

SO FPTP-BILL SO　　港幣

您的人生目標

關注身心健康

達成自己的夢想 | 關愛長輩

危疾保障

理想保障	1,709,000
現有保障	-
保障缺口	1,709,000
相似客戶的理想保障	2,111,000

100% 缺口

醫療保障

理想病房級別	半私家病房
現有病房級別	普通病房
理想現金補貼	-
現有現金補貼	-

目標儲備 （其他儲備）

理想儲備	1,000,000
現有儲備 (將來值)	234,644
儲備缺口	765,356

77% 缺口

意外保障

理想保障	1,000,000
現有保障	-
保障缺口	1,000,000
相似客戶的理想保障	1,114,000

100% 缺口

人壽保障

理想保障	4,375,000
現有保障	310,000
保障缺口	4,065,000

93% 缺口

目標儲備 （教育儲備）

理想儲備	-
現有儲備 (將來值)	-
儲備缺口	-

目標儲備 （退休儲備）

理想儲備	-
現有儲備 (將來值)	-
儲備缺口	-

計算結果已向下調整至最接近的千位數值。

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

產品分類及產品知識

Product mapping & product knowledge



返回目錄

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

< 個案研習 >





年薪： HK$360,000　　**家庭：** 與父母同住

興趣： 球類運動，遠足　　**個人背景：** 大學畢業後，任職中學教師

負擔	• 每月個人開支HK$5,000 • 家用 $ 6,000
資產	• 銀行活期存款約HK$200,000 • 已積存MPF約HK$80,000 • 股票約HK$30,000
保險觀念	• 有友人一起運動時昏倒，發現有腦癌，得知醫療洗費龐大，且會影響工作同生活，認為醫療同危疾保障系必需的, 想平衡工作與生活, 希望能定期檢查, 防範癌症影響自在生活 • 感受到生命無常，希望對父母的孝心不受任何意外影響 • 願意支付的保費為可動用收入及流動資產的40%
人生目標	• 希望將來（大概20年後）可以出來創業，擁有一家自己的教育中心（需約至少HK$1,000,000）

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< 人壽保障產品的FAB (Serene Life) 樂怡人生保障計劃 >

1.	**Features**	身故賠償金額**USD100,000**
	Advantages	倘若受保人身故，會獲得一筆過相當於保額的賠償金。
	Benefits	
2.	**Features**	兩種計劃版本（是否有週年紅利），終身分紅
	Advantages	「樂怡人生」保障計劃以及「樂怡人生」保障計劃**(**週年紅利**)**具有相同保費率但不同儲蓄成份，前者提供較高長線潛在回報，後者提供較高資金流動性，客戶可根據個人需要作相應選擇，使財務策劃更靈活。
	Benefits	
3.	**Features**	有現金價值
	Advantages	為您提供保證現金價值，除提供人壽保障之餘，同時亦助客戶累積財富。
	Benefits	
4.	**Features**	身故賠償支付辦法
	Advantages	除一筆過形式支付外**,** 持有人可以選擇把全部或部份身故賠償分期支付予受益人。
	Benefits	
5.	**Features**	免附保費附加契約
	Advantages	倘若受保人不幸在 **60** 歲前完全及永久殘廢，我們會自動豁免「樂怡人生」保障計劃 **/**「樂怡人生」保障計劃 **(**週年紅利**)** 將來所須繳付的保費。
	Benefits	

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< 危疾險產品CI的FAB (OYS) 愛伴航 >

1.	**Features**	危疾保障保額
	Advantages	若受保人確診患上受保的危疾，將向客戶賠償所患上受保疾病的賠償額。
	Benefits	
2.	**Features**	保障疾病之賠償**(115**種）
	Advantages	保障疾病涵蓋合共**115** 種疾病（包括 **58** 種危疾、**44** 種早期疾病，並保障至 **80** 歲及 **13** 種嚴重兒童疾病，保障至 **18** 歲），並提供人壽保障。
	Benefits	
3.	**Features**	深切治療保障
	Advantages	除了罹患危疾外，感染傳染病、受傷，甚至罹患罕見致命疾病的病人，也可能要入住深切治療病房，并需要使用侵入性維生支持的治療。因此特設有兩個級別的深切治療保障賠償，讓您在任何情況下都能獲得保障。
	Benefits	
4.	**Features**	特選危疾七重賠償
	Advantages	當所有已付及須付的賠償總額達至原有保額的**100%**，特選危疾七重賠償會為癌症（包括癌症持續、擴散、復發或新確診癌症）、心臟病、中風及腦退化疾病提供多達合共**7**次的賠償，每次賠償為原有保額的**100%**。包括嚴重疾病賠償在內，索償總次數不能超過以下相關疾病的限額：癌症：**5**次；心臟病及中風：合共**2**次；亞爾茲默氏病 / 不可還原之器質性腦退化疾病：**1**次。
	Benefits	
5.	**Features**	持續癌症現金選項
	Advantages	當嚴重疾病賠償或特選危疾七重賠償已就癌症作出賠償，相隔**1**年等候期後，若受保人仍然患有癌症，並就此仍在接受積極治療，或該癌症分類為末期癌症，您可以選擇每月收取原有保額的**5%**，最長達**100**個月或直至受保人年屆**85**歲，以較先者爲準。就嚴重疾病賠償、持續癌症現金選項及特選危疾七重賠償，所有已支付及可支付的合資格癌症賠償總額最高為原有保額的**600%**。保單一旦已就持續癌症現金選項支付賠償，特選危疾七重賠償則不會再為任何癌症提供賠償。
	Benefits	
6.	**Features**	腦退化疾病額外保障
	Advantages	如受保人已就亞爾茲默氏病 / 不可還原之器質性腦退化疾病於危疾賠償或特選危疾七重賠償中獲得賠償，並於**85**歲前在**30**分為滿分的簡短智能測驗（**MMSE**）中取得**10**分或以下。於**1**年等候期後，腦退化疾病終身年金賠償方會開始支付每年**6%**原有保額終身賠償。
	Benefits	

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< 醫療險產品的FAB 自願醫保靈活計劃 (AVF) >

1.	**Features**	終身醫療保障，保證終身續保
	Advantages	實報實銷，每次疾病設有分項限額，不設每年保障限額及終身保障限額，保證終身續保，續保時不會因受保人個別健康狀況變化或曾經索償而收取附加保費。
	Benefits	
2.	**Features**	承保未知的已存在疾病
	Advantages	即使後來發現投保時已患有病症，而當時出於合理原因未有察覺，有關病症將會由保單生效起第**31**日開始提供全面保障，等候期遠比自願醫保計畫最低要求的**3**年更短。
	Benefits	
3.	**Features**	享有稅務扣減
	Advantages	保單持有人作為納稅人，可為其本人或任何一名指明親屬即每名認可產品的受保人，申請每個課稅年度最多**8,000**港元的扣稅額。（可用作申請稅務扣減的指明親屬不設上限，只要有關納稅人為所有保單的保單持有人，而受保人為其本人及**/**或其指明親屬即可。）
	Benefits	

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< 醫療險產品的FAB 癌症全方位保障3 (CG3)>

1.	**Features**	預防及早期篩查賠償
	Advantages	特設「預防及早期篩查賠償」之保障，推動客戶積極預防、及早識別和適時診斷。及早醫治，有助降低癌症治療所需成本，減輕癌症帶來的負擔。由第**4**個保單年度開始，受保人可根據其實際年齡揀選接種**HPV**疫苗或癌症篩查選項，其後每**5**年進行癌症篩查一次。
	Benefits	
2.	**Features**	臨床試驗藥物賠償
	Advantages	特設「臨床試驗藥物賠償」之保障，為正處於第三期或四期，或末期血癌的 客戶提供嶄新治療選擇。在必要時，能夠減輕 有關合資格費用帶來的沉重經濟負擔，讓客戶安心專注治療過程。
	Benefits	
3.	**Features**	心理輔導及表達藝術治療保障
	Advantages	除了心理輔導之外，還增設表達藝術治療之保障，給予客戶以及在抗癌路上同行的直系親屬適切的情緒支持。
	Benefits	

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< 人壽儲蓄產品的FAB (GP2) 盈禦多元貨幣計劃2>

1.	**Features**	為終身分紅儲蓄產品
	Advantages	由第3個保單年度終結時起，最少每年公佈一次非保證復歸紅利及終期紅利，預期退保發還總額相等於保證現金價值、任何非保證復歸紅利的現金價值、任何非保證終期紅利的現金價值以及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額的總和。
	Benefits	
2.	**Features**	貨幣轉換選項
	Advantages	提供多達9種貨幣轉換選項，包括美元 / 港元 / 人民幣 / 澳元 / 加元 / 英鎊 / 歐元/ 新加坡元，提升產品財務策劃之彈性。
	Benefits	
3.	**Features**	更改受保人選項及第二受保人選項
	Advantages	受保人選項及第二受保人選項，持有人可於保障年期內可以無限次更改更改受保人。
	Benefits	
4.	**Features**	保單分拆選項
	Advantages	由第 3 個保單年度終結起或保費繳付期完結起（以較後者為準），您可申請行使保單分拆選項，將一份保單分拆為兩份。保單將繼續生效及生效日期將維持不變，而分拆保單的保單生效日期將與保單一樣。當保單完成分拆後，您更可申請轉換保單貨幣及更改受保人，讓您實現多元佈局、靈活配置財富和彈性規劃傳承財富。
	Benefits	
5.	**Features**	紅利及分紅鎖定選項和紅利及分紅解鎖選項
	Advantages	您可由第 15 個保單 年度終結後起，於每個保單年度，選擇行使此選項一次。可將相同百分比的複歸紅利及 終期分紅的最新現金價值，轉移至您的紅利及分紅鎖定戶口，以非保證利率賺取利息。您更可在不減少保單的基本金額之情況下，隨時從紅利及分紅鎖定戶口提取現金，以滿足不同人生階段的理財需要，盡享更大彈性。您更可透過“紅利及分紅解鎖選項”將相當紅利及分紅鎖定戶口的最新價值轉出並轉為複歸紅利及終期分紅，自主理財。您可由鎖定紅利及分紅一年後起及於每個保單年度終結後30日內選擇行使此選項一次。
	Benefits	

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< 意外險產品的FAB（添意保）>

1.	**Features**	意外死亡及斷肢賠償（**ADD**）
	Advantages	可獲高達高達500, 000港元 / 澳門幣 的個人意外保障
	Benefits	
2.	**Features**	永久完全殘廢賠償（**PTD**）
	Advantages	如受保人不幸遇上意外，並於 180 日內導致永久完全殘廢連續達 6 個月，當該殘廢自確診後持續 6 個月，您在第 7 個月開始將可每月獲得相當於保額 1%的賠償，最長可達 100 個月（當該殘廢仍持續）。（高達 500, 000港元 / 澳門幣賠償）
	Benefits	
3.	**Features**	意外醫療費用賠償（**AMR**）附約
	Advantages	每次意外可獲高達 $10, 000 港元或澳門幣的意外醫療賠償（AMR）– 會向受保人賠償意外發生日後 52 個星期內產生的一系列合理及慣常的醫療費用，包括多項必須的治療及醫療服務，直至每宗意外的個人賠償額上限為止。保障涵蓋必須的治療及醫療服務包括但不限於住院、手術、跌打、針灸、物理 治療及脊椎治療。
	Benefits	
4.	**Features**	身故體恤津貼
	Advantages	萬一受保人不幸身故，我們將向受益人一筆過支付「身故體恤津貼」。
	Benefits	
5.	**Features**	環球緊急支援服務
	Advantages	本計劃為受保人提供環球緊急支援服務 ， 包括提供 （1） 24小時全球電話諮詢服務 （2） 環球緊急醫療運送及遺體運返服務 （其個人賠償總額為 5, 000, 000 港元/澳門幣 ）
	Benefits	

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< 筆記備忘錄 >

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< 課程第三天課後習作 >

請準備以下4個題目

1. 邀約面談 **(請參閱 Script Book : Page 4)**
2. 介紹友邦保險 及 健康長久生活價值主張 **(請參閱 Script Book: Page 6 – Page 7)**
3. 銷售演繹 - 愛家一族 **(請參閱 Script Book : Page 16)**
4. 請以LSCPA處理客戶異議 (考慮下先)

   (請參閱 Script Book : Page 27)

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

投連險與團體業務

Unit Link Business and Corporate Solution Business



返回目錄

[AIA – INTERNAL]

AIA HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

< 筆記備忘錄 >

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< 筆記備忘錄 >

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

畢業測試
Final Assessment



返回目錄
[AIA – INTERNAL]

AIA HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

< 評分標準 >

Final Assessment Form

Name of Participant:_____ Date of Assessment:_____

Please tick "✓" 5 = Excellent 4 = Very Good 3 = Good 2 = Fair 1 = Unsatisfactory 0 = Poor/ Incomplete N/A = Not Applicable

	5	4	3	2	1	0	N/A	個人意見
Contents								
1. 邀約面談								
2. 介紹友邦保險及健康長久生活價值主張								
3. 銷售演繹 - 愛家一族								
4. 處理異議 (LSCPA) （考慮下先） - Listen (聆聽) - Share (分享) - Clarify (釐清異議) - Problem Solving (解決問題) - Ask for Action (要求付諸實行)								
Presentation Skills								
口述: 說話清晰; 聲調; 語速								
觀感: 眼神交流; 手部動作; 面部表情								

Total Score: ___/20

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

卓越人才導師分享

Premier Builder Sharing



返回目錄

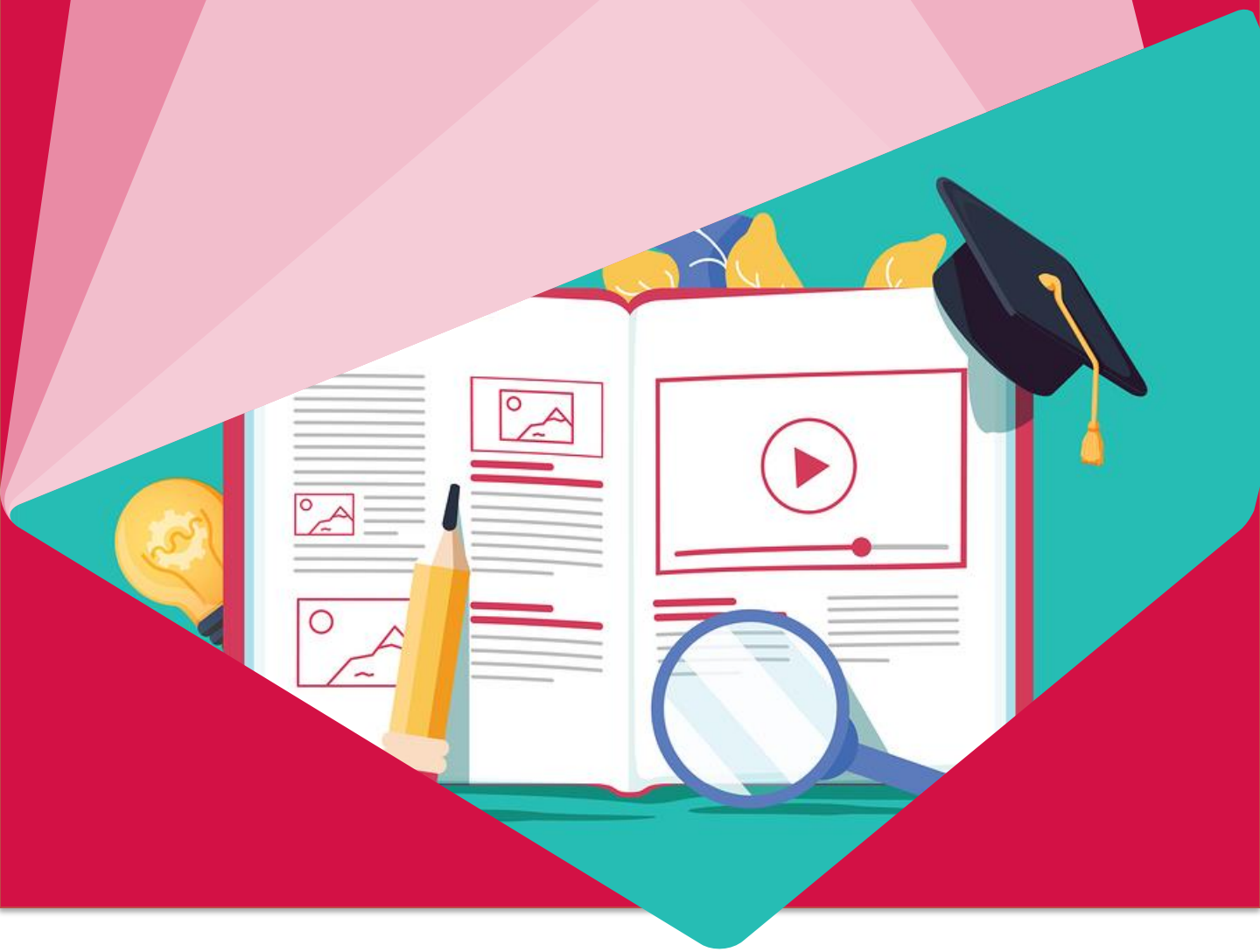
[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

< 筆記備忘錄 >

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

學習總結
Learning Summary



返回目錄
[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

< 筆記備忘錄 >

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

你的下一步

What's next ?



返回目錄

[AIA – INTERNAL]

AIA HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

< 你的第一個事業目標 >

恭喜你順利完成四天的培訓課程



完成4天培訓課程後，你設立的第一個目標是什麼呢?

請與你組員分享你事業上的目標。

堅持是成功的關鍵

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers

< A動力首年目標>



1. 首月完成 **First Business**
2. 首三個月完成 **First Challenge**
3. 首三個月完成 **5科** 保險仲介人牌照考試
4. 首六個月完成 **12位**新客戶
5. 首九個月完成小龍會 **MIB**
6. 首十二個月累積 **24位** 新客戶從而達致 **MDRT & PREMIER ADVISOR**

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
For AIA Hong Kong Internal Use Only - Not for distribution to members of the public/customers or potential customers



HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

[AIA – INTERNAL]