HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

「新晉財務策劃顧問核心培訓課程」

第二天-顧問式銷售 (下午)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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。
直播期間不得錄影、錄音、拍照或進行任何拍攝。
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、董事、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。

此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」是指友邦保險(國際)有限公司(于百慕大註冊成立之有限公司)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

課堂守則–如需借用iPad



每天上課前簽署借用iPad

午膳期間iPad借用安排

個別情況 (例如: 遲到, 早退)需先親自歸還iPad並在導師見證下簽名

每天下課前簽署歸還iPad

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

Day 2-上午回顧

1. 探討專業財務策劃問的專業態度
2. 怎樣與客戶打開話匣子
3. 全保理財分析面談的步驟
4. 發掘客戶理財需要
5. 顧問式發掘需求提問技巧
6. 理財金字塔

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

Day 2 -下午課程目標



1. 發掘客戶全保理財需求，並計算出保障需要(保障缺口)



2. 透過個案分析，即場示範使用iFHC為客戶提供全保理財分析報告



3. 掌握全保理財分析報告

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

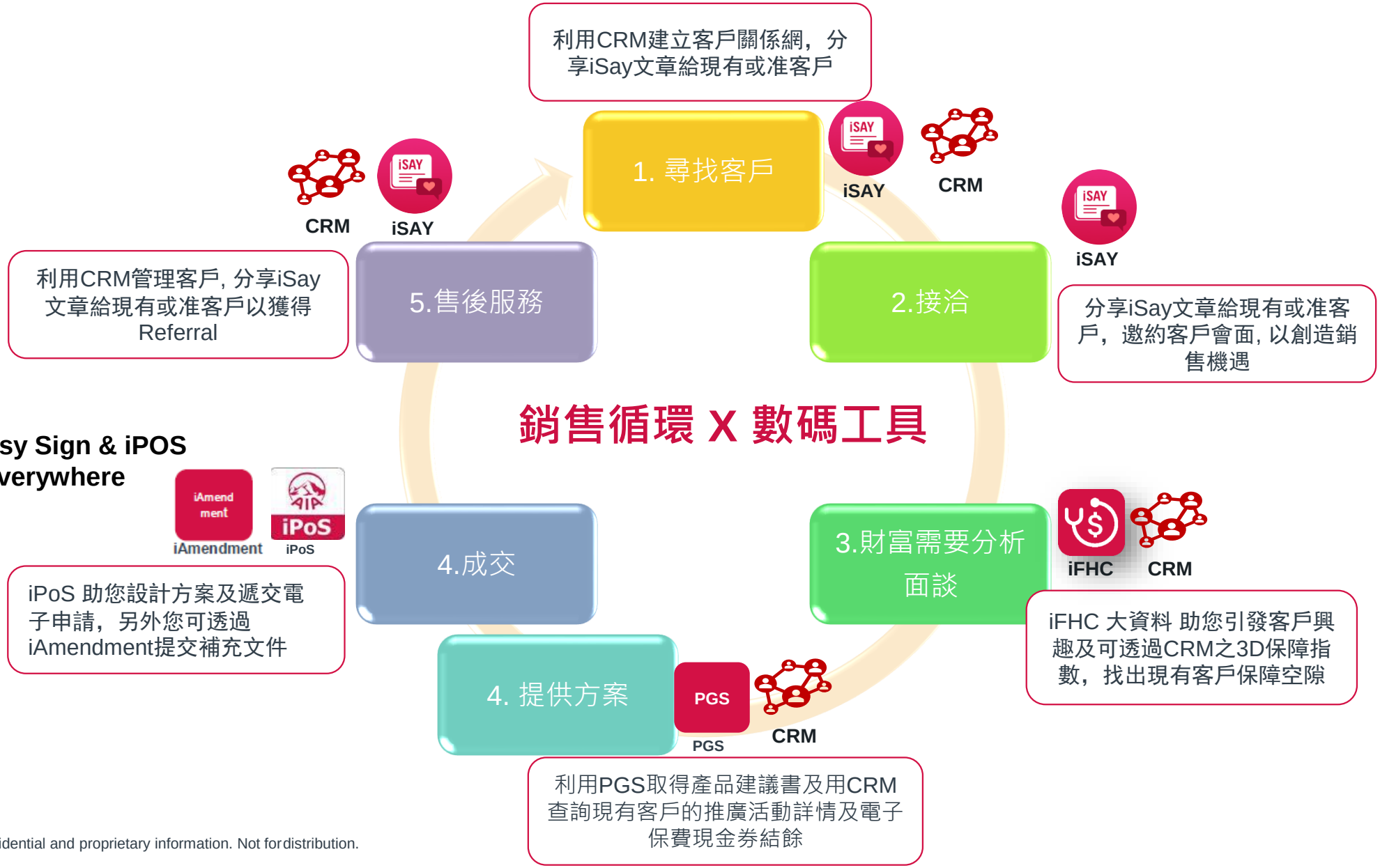
[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Day 2 -顧問式銷售(下午)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

銷售循環 X 數碼工具



AIA Easy Sign & iPOS Sign Everywhere

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

為何需要個人財務狀況檢查? Why FHC?



天馬行空

夢想

認知並認同需要

FHC

付諸實行 理財計畫

適當管理個人財務
去達成夢想/人生目標

全保理財分析可協助客戶瞭解以下理財缺口:

- 失業, 傷殘, 親人去世難關
- 實現夢想所需資金不足
- 退休收入不足
- 子女將來升學費用不足

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

計算人壽保障需要

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

Responsibilities 責任

例子

•每年家庭生活開支 財務支援年期#
HK$ 35,000 X 12 X 20年
=HK$8,400,000

•額外的儲備需要*
HK$ 3,000,000

Assets 資產

例子

- 投資 HK$300,000
- 儲蓄 HK$500,000
- 現有保障 HK$200,000

#對家庭成員提供財務支援年期(一般為15-25年)

*以償還樓宇按揭/個人借貸

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

人壽保障

所需人壽保障 =

Responsibilities 責任	–	Assets 資產
例子 •每年家庭生活開支 財務支援年期# HK$ 35,000 X 12 X 20年 =HK$8,400,000 •額外的儲備需要* HK$ 3,000,000		例子 • 投資 HK$300,000 • 儲蓄 HK$500,000 • 現有保障 HK$200,000

#對家庭成員提供財務支援年期(一般為15-25年)

*以償還樓宇按揭/個人借貸

[AIA – INTERNAL]

(責任 – 資產)

例子:

11,400,000 - 1,000,000 = 10,400,000

保障缺口金額

[AIA – INTERNAL]

POP Quiz 考考你

小秘方:

所需人壽保障 =

責任 – 資產

按以下資料，請計算出人壽保障缺口金額?

責任	資產
每月家庭開支 HK$ 30,000	投資 HK$ 300,000
未償還按揭 HK$ 2,000,000	儲蓄 HK$ 500,000
對家庭成員提供財務支援年期 25年	現有保障 HK$ 200,000

(30,000 x 12月 x 25年) + 2,000,000 – 300,000 – 500,000 – 200,000

答案: HK$ 10,000,000

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

健康長久好生活

2021

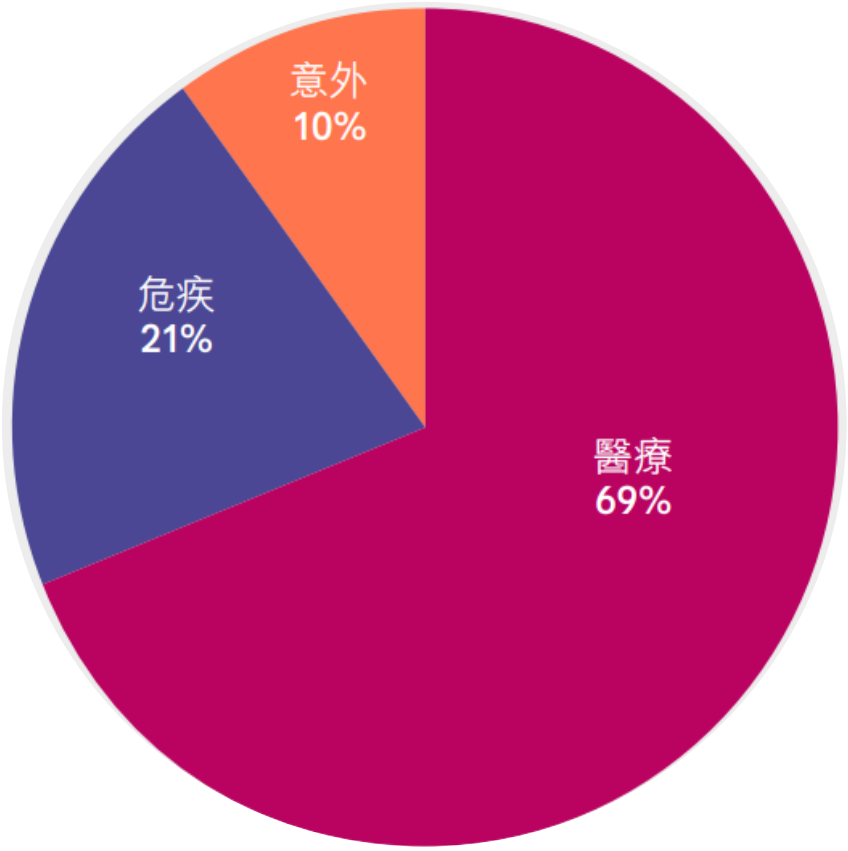
個人醫療、危疾及意外理賠報告



[AIA – INTERNAL]

2021個人醫療、危疾及意外綜合理賠報告 港澳地區

理賠種類百分比（以理賠金額計算）



全年理賠個案總數	超過 33.6萬宗
全年總理賠金額	高達 58.8億港元

醫療理賠個案 | 218,565 宗

醫療理賠總額 | 41億港元

危疾理賠個案 | 2,939 宗

危疾理賠總額 | 12億港元

意外理賠個案 | 114,515 宗

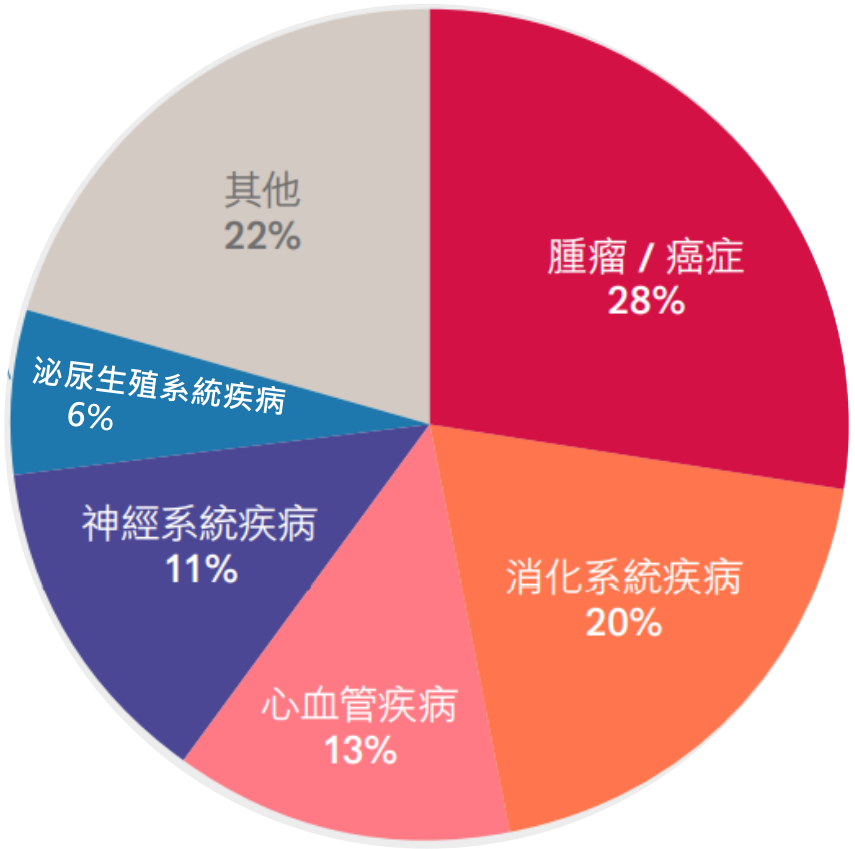
意外理賠總額 | 5.8億港元

- 以上數據僅包括已審批個案，並以保障類別計算，而以上百分比及理賠金額則以四捨五入作計算及以約數作表達。
- 有關醫療理賠報告之數據及資料，只包括本公司有關醫療計劃保障範圍內之賠償，並不包括其他一般門診賠償及住院現金。
- 以上理賠報告之數據根據受保人之國籍區分。

[AIA – INTERNAL]

醫療理賠原因 港澳地區

理賠原因百分比（以理賠個案數目計算）



理賠個案	218,565宗
理賠總額	41億港元

首5位醫療理賠原因

腫瘤 / 癌症	60,270 宗
消化系統疾病	42,653 宗
心血管疾病	28,571 宗
神經系統疾病	24,793 宗
泌尿生殖系統疾病	13,948 宗

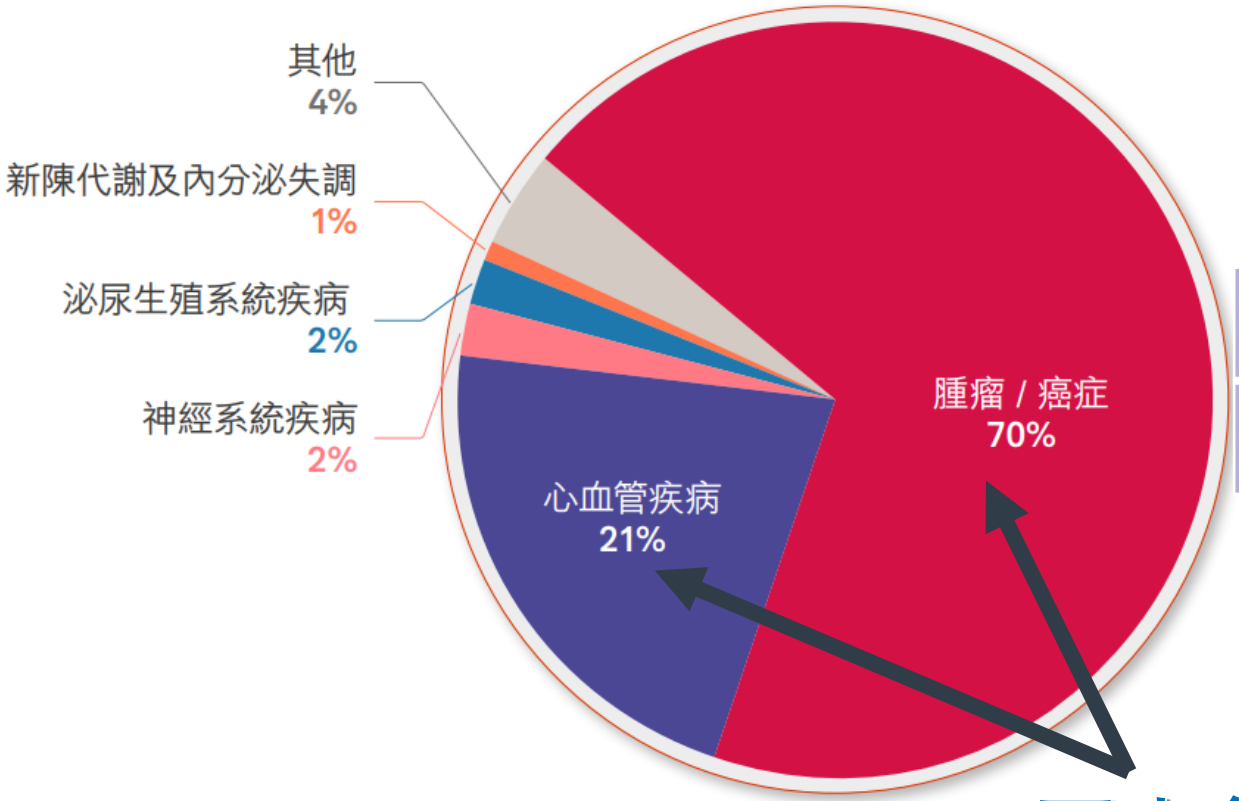
- 以上數據僅包括已審批個案，並以保障類別計算，而以上百分比及理賠金額則以四捨五入作計算及以約數作表達。
- 有關醫療理賠報告之數據及資料，只包括本公司有關醫療計劃保障範圍內之賠償，並不包括其他一般門診賠償及住院現金。
- 以上理賠報告之數據根據受保人之國籍區分。

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

危疾理賠原因 港澳地區

理賠原因百分比（以理賠個案數目計算）

平均危疾理賠金額 408,302港元



理賠個案	2,939宗
理賠總額	12億港元

首5位危疾理賠原因

腫瘤 / 癌症	2,045 宗
心血管疾病	635 宗
神經系統疾病	63 宗
泌尿生殖系統疾病	50 宗
新陳代謝及內分泌失調	24 宗

首5位腫瘤 / 癌症理賠原因

乳癌	28%
腸胃癌	16%
呼吸道癌	12%
泌尿生殖系統癌	8%
婦科癌	7%

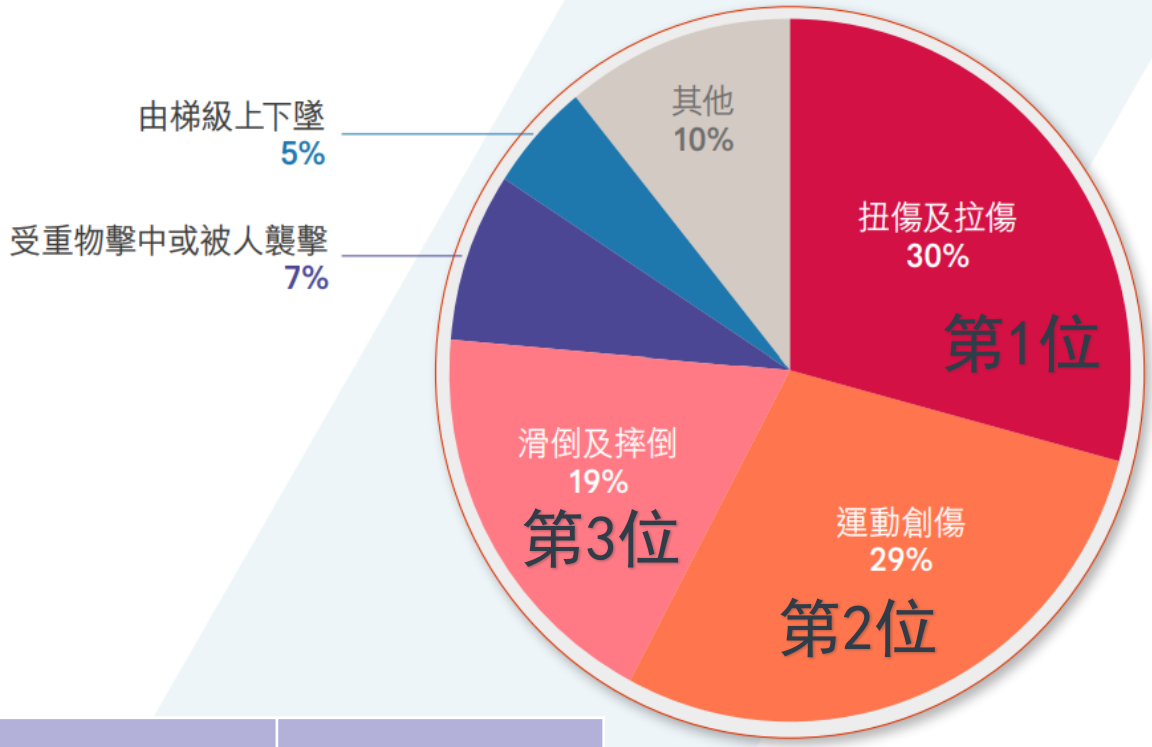
兩大危疾百分比佔91%

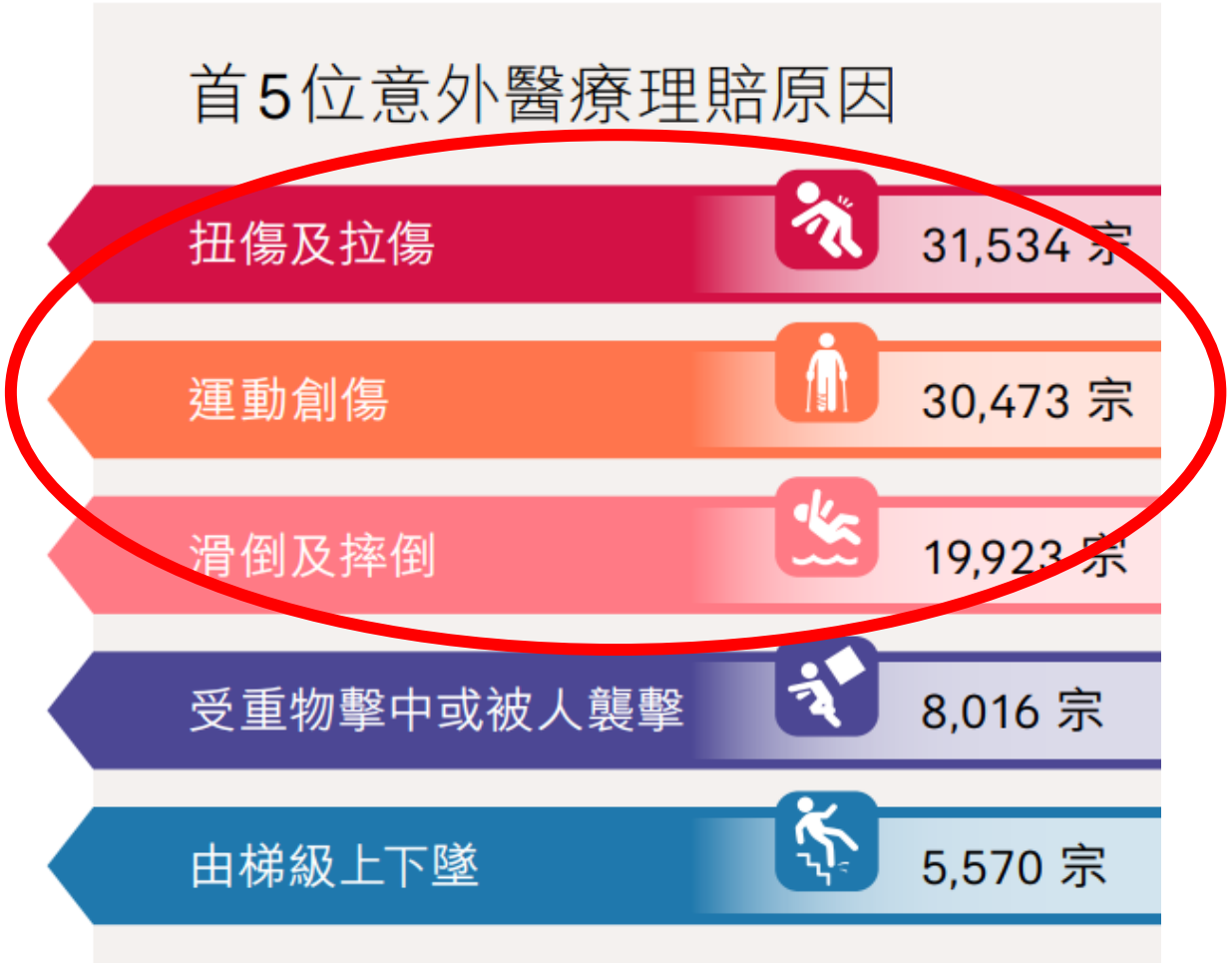
- 以上數據僅包括已審批個案，並以保障類別計算，而以上百分比及理賠金額則以四捨五入作計算及以約數作表達。
- 以上理賠報告之數據根據受保人之國籍區分。

[AIA – INTERNAL]

意外醫療理賠主要原因 港澳地區

理賠原因百分比（以理賠個案數目計算）





理賠個案	114,515宗
理賠總額	5.8億港元
首3位理賠百分比	78%

- 以上數據僅包括已審批個案，並以保障類別計算，而以上百分比及理賠金額則以四捨五入作計算及以約數作表達。
- 以上理賠報告之數據根據受保人之國籍區分。

[AIA – INTERNAL]

市場資訊

香港十大癌症排名（以2019年發病數字計算）

	全部	女性	男性
1	肺癌	乳癌	肺癌
2	大腸癌	大腸癌	大腸癌
3	乳癌	肺癌	前列腺癌
4	前列腺癌	子宮體癌	肝癌
5	肝癌	甲狀腺癌	胃癌
6	胃癌	卵巢及腹膜癌	非霍奇金淋巴瘤
7	子宮體癌	胃癌	鼻咽癌
8	皮膚癌（非黑色素瘤）	子宮頸癌	皮膚癌（非黑色素瘤）
9	甲狀腺癌	皮膚癌（非黑色素瘤）	腎臟及其他泌尿器官癌 (膀胱除外)
10	非霍奇金淋巴瘤	非霍奇金淋巴瘤	胰臟癌

[AIA – INTERNAL]

癌症治療

市場資訊 — 醫療費用與癌症

研究顯示：

- 癌症治療歷時可能很長，乳癌治療可長達**5 年或更久**[10]，肺癌治療則可長達**3 年或以上**[11]。
- 於公立醫院治療末期癌症，自費藥物費用可高於**266,677 港元**（中位數），若在私人醫院接受治療，有關開支更可高達**1,293,000 港元**[12]。
- 即使患者進入緩解期，仍有機會復發，例如卵巢癌復發率為**85%**，前列腺癌的復發率可高達**48%**[13]。但愈早接受治療，痊癒機會愈高。

資料來源：

10. 美國癌症協會，癌症治療及存活的事實與數字 2019 - 2021，American Cancer Society（https://www.cancer.org/content/dam/cancer-org/research/cancerfacts-and-statistics/cancer-treatment-and-survivorship-facts-and-figures/cancer-treatment-and-survivorship-facts-and-figures-2019-2021.pdf）
11. 【肺癌治療】善用兩代標靶藥，8 成病患存活期達兩年，經濟通 2019 年 2 月（http://www.etnet.com.hk/www/tc/health/LA58508）
12. 癌症資訊網，「公院治療癌症自費藥物費用 較市民估計高19倍 組織顧及早規劃」2018 年 7 月（https://cancerinformation.com.hk/web/?meitibaodao=%E5%85%AC%E9%99%A2%E6%B2%BB%E7%99%82%E7%99%8C%E7%97%87%E8%87%AA%E8%B2%BB%E8%97%A5%E7%89%A9%E8%B2%BB%E7%94%A8%e3%80%80%E8%BC%83%E5%B8%82%E6%B0%91%E4%BC%B0%E8%A8%88%E9%AB%9819%E5%80%8D%e3%80%80%E7%B5%84）
13. 美國癌症資訊網站Cancer Therapy Advisor，癌症復發統計，2018 年 11 月 30 日 (https://www.cancertherapyadvisor.com/home/tools/fact-sheets/cancer-recurrence-statistics/)

[AIA – INTERNAL]

癌症治療種類及費用指標

結腸癌

貨幣：港元



類型	醫管局私家服務	私家醫院
診斷 結腸鏡檢查	$12,750 – $19,350	$16,833 - $22,900
手術 結腸切除術	$72,050 - $88,300	$167,864 - $ 293,430
治療及跟進 放射治療	$2,560 - $19,850	$81,470 - $158,192
化學治療	約$100,000	HK$26,000起 / 每次 x 約10次
標靶治療	約$300,000	$20,000 - $142,000/ 每月

肺癌



貨幣：港元

類型	醫管局私家服務	私家醫院
診斷 支氣管鏡檢查	$12,750 – $19,350	$27,386 – $35,409
組織病理	$1,730 – $3,860	$3,320
手術 肺葉切除術	$72,050 - $88,300	$136,050 – $383,562
治療及跟進 放射治療	$2,560 - $19,850	$53,230 - $178,280
化學治療	約$100,000	$26,000/ 每次 x 約10次
標靶治療	約$300,000	$53,000 - $137,000/ 每月

資料來源：
以上價格乃參考香港私家醫院於2022年上載於網上之收費，包括[illegible]

[AIA – INTERNAL]

癌症治療種類及費用指標

乳癌

貨幣：港元

類型	醫管局私家服務	私家醫院
乳房造影檢查	$1,050-2,180	$1,110 – $4,520
乳房活檢	$785 - $6,290	$6,300
乳房切除術	$72,050 - $88,300	$97,190 – $132,288
放射治療	$2,560 - $19,850	$35,160 - $128,630
化學治療	約$100,000	$26,000/每次 x 約10次
標靶治療	約$300,000	$20,000 - $82,000/每月
激素/荷爾蒙治療標靶治療	不適用	$1,000,000 - $2,000,000/每次 x 約10次

診斷

手術

治療及跟進



前列腺癌

貨幣：港元



類型	醫管局私家服務	私家醫院
前列腺磁力共振掃描	$3,000 – $20,000	$7,200 – $10,800
前列腺切除術	$72,050 - $88,300	$130,000 – $621,109
放射治療	$2,560 - $19,850	$45,480 – $259,710
化學治療	約$100,000	$26,000/每次 x 約10次
標靶治療	約$300,000	$35,200 - $46,100/每次 x 約10次

診斷

手術

治療及跟進

資料來源：
以上價格乃參考香港私家醫院於2022年上載於網上之收費，包括聖保祿醫院、香港港安醫院、香港浸會醫院、養和東區醫療中心、仁安醫院。

[AIA – INTERNAL]

癌症治療種類及費用指標

肝癌

貨幣：港元

類型	醫管局私家服務	私家醫院
手術	$72,050 - $88,300	$154,000 – $997,308
放射治療	$2,560 - $19,850	$45,480 - $130,380
化學治療	約$100,000	$26,000/每次 x 約10次
標靶治療	約$300,000	$157,000/每月



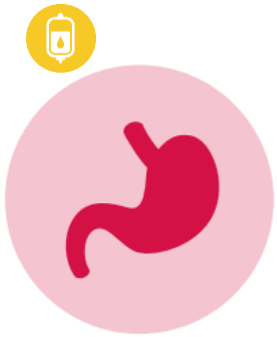
手術

治療及跟進

胃癌

貨幣：港元

類型	醫管局私家服務	私家醫院
內窺鏡	12,750 - 19,350	$9,730 – $17,900
手術	30,450 - 37,800	$82,000 – $870,073
放射治療	$2,560 - $19,850	約$180,832
化學治療	約$300,000	$30,000/每月



診斷

手術

治療及跟進

資料來源：
以上價格乃參考香港私家醫院於2022年上載於網上之收費，包括聖保祿醫院、香港港安醫院、香港浸會醫院、養和東區醫療中心、仁安醫院。

[AIA – INTERNAL]

首頁 | English | 更改密碼

INTERNAL STAFF - HAGTERZ Search Go

友邦營業員專頁

香港

告示板 | 電子服務 | 項目下載 | 指南 | 部門資訊 | 相關網站 | TDA情報站 登出 >

歡迎訪問友邦營業員專頁 +





營業員快訊

1. NEW! Email to your client is bounced back
發送給您的客戶的電子郵件被退回
2. NEW! AIA e-Adivce has been



公司快訊

1. Please note that all hard copies of pending memos related to UNI, POS & Claims will be suppressed. Financial planner may login to Policy Enquiry System(PFS) for



相關鏈接

AIA iShop 友保易
eMock Report
Vitality
Claims Mgmt
PES

最新消息



最新數碼產品優化項目時間表
閱覽 >

受個人意外保障產品保費調整影響的預繳保費客戶名單。
閱覽 >

WhatsApp Bot 服務
現在註冊 >



LOU Addendum Leader E endorsement
閱覽 >



Health & Wellness Proposition推介:
2021個人醫療、危疾及意外理賠報告
閱覽 >

MCV policy list
閱覽 >



A&H首推醫療網絡大全（電子書）
閱覽 >

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

計算危疾保障需要

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

香港主要危疾的治療費用（港元）

- 癌症 約100萬
- 心臟病 約52.1萬
- 中風 約23.8萬





2017年香港四位主要死因分別為慢性腎病、肺炎、心臟病及腦血管病。
大腸癌、肺癌、乳癌及肝癌為2016年最常確診癌症。
資料來源：仁安醫院收費表（2018年1月15日更新），養和醫院收費表（2018年8月1日更新），香港乳癌及乳病治療中心及癌症基金會及媒體報導。
友邦委託捷孚凱香港市場研究公司（GfK）進行有關危疾趨勢及醫療費用之調查（資料搜集日期：2018年12月）。
上述經外部來源搜集之資料以一般情況作為基礎及僅供參考，詳情請參閱本文第2頁有關數據及資料搜集聲明。

資料來源：

1. 仁安醫院收費表（ 2018年1月15日更新)，養和醫院收費表（ 2018年8月1日更新），香港乳癌及乳病治療中心及癌症基金會及媒體報導。
2. 友邦委託捷孚凱香港市場研究公司（GfK）進行有關危疾趨勢及醫療費用之調查（資料搜集日期：2018年12月）。
3. 加裕智倍保系列助銷工具

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

危疾保障

危疾保障需要=

例子: (每月生活所需 x 12 x 預計康復年期*)
+ 額外的開支# - 現有危疾保障

- 每月生活所需: HK$40,000
- 額外的開支#: HK$1,000,000
- 現有危疾保障: HK$500,000
- 預計康復年期: 5年

* 一般以3-5年作計算
# 如: 嚴重疾病醫療開支/康復開支

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

危疾保障

危疾保障需要=

例子: (每月生活所需 x 12 x 預計康復年期*)
+ 額外的開支# - 現有危疾保障

- 每月生活所需: HK$40,000
- 額外的開支#: HK$1,000,000
- 現有危疾保障: HK$500,000
- 預計康復年期: 5年

* 一般以3-5年作計算
# 如: 嚴重疾病醫療開支/康復開支

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

康復期生活所需
(5年)

額外的開支
(嚴重疾病醫療開支/康復開支)

現有危疾保障

例子

HK$40,000*12*5 =
HK$2,400,000

+

HK$1,000,000

-

HK$500,000

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

危疾保障需要=

(康復期生活所需+額外的開支) –

現有危疾保障

例子:

康復期生活所需　　額外的開支　　現有危疾保障

(2,400,000 + 1,000,000) - 500,000 =

2,900,000

保障缺口金額

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

POP Quiz 考考你

小秘方:

危疾保障需要=

(康復期生活所需+額外的開支) –

現有危疾保障

按以下資料，請計算出危疾保障需要的金額? (假設: 復原及入息保障期: 5年)

開支	儲備及保險
額外的開支 HK$ 500,000	現有危疾保險 HK$ 600,000
每月生活所需 HK$ 30,000	

(30,000 x 12個月 x 5年) + 500,000 – 600,000

答案: HK$ 1,700,000

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

醫療保障需要

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

醫療保障計算方式



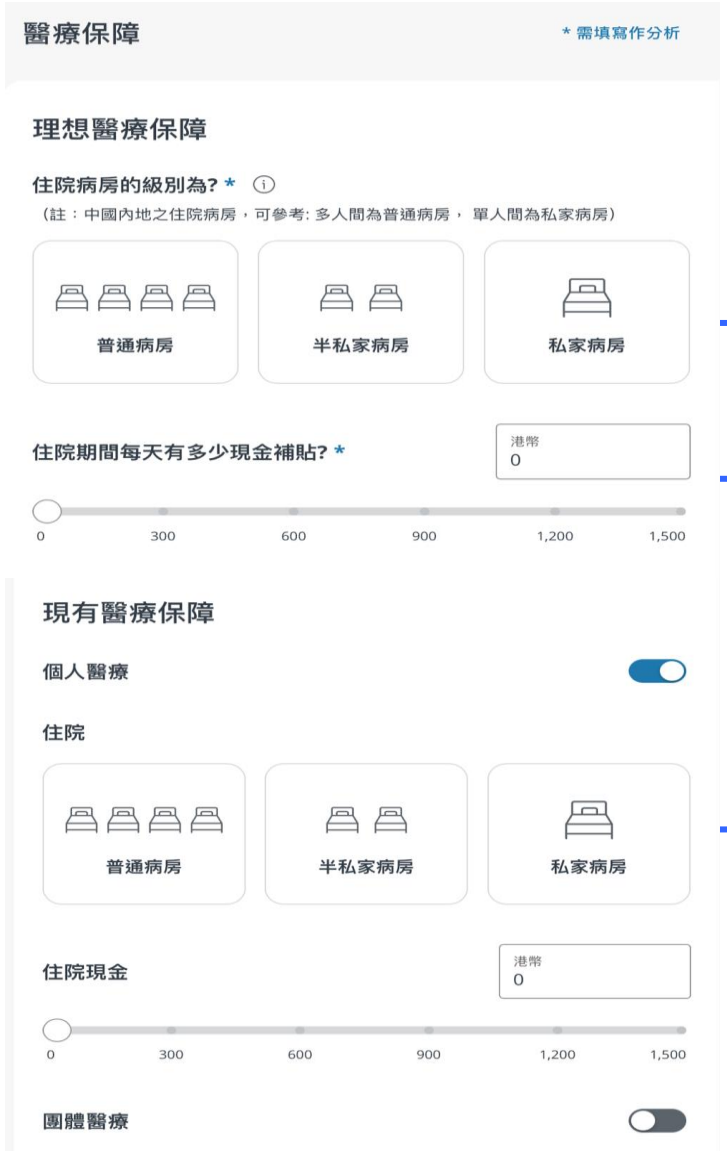
理財分析，以達目標 (可選填全部或部份保障)

醫療保障

理想病房級別	-
現有病房級別	-
理想現金補貼	-
現有現金補貼	-

意外保障

人壽保障



直接選擇客戶希望的「住院病房級別」

直接輸入客戶希望的每天「住院現金」保障

現有「個人醫療」或「團體醫療」

- 住院病房級別
- 住院現金
- 門診保障

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

癌症概況

癌症資訊多，七成市民不知三大癌症[1]

您又知道嗎？

- 每日**96人**確診癌症[2]
- 2009至2019年間新個案數目飆升**35%**，預計2030年前再增**35%**[2]
- 三大常見癌症為**肺癌**、**大腸癌**及**乳癌**[1]
- 癌症已由「不治之症」演變**「慢性病」**[3]

- 癌症威脅越來越普遍**但大多可治**

- 約10%公院癌症病人等候至少**2至2.5個月**才能接受首次治療[4]
- 私家醫院的治癌費用不菲，如常見的大腸癌可**超過百萬港元**[5]

- 公營醫療**超負荷**，私營治療**難以負擔**

- 乳癌治療可長達**5年或更久**[6]，肺癌治療則可長達**3年**或以上[7]

- 抗癌路漫長，醫藥費**高昂**

您需要癌症保障

✓ **保費相宜**　✓ **支持長期龐大醫療開支**

1. Cancer Care in Hong Kong，香港中文大學賽馬會公共衛生及基層醫療學院醫療體系及政策研究所，2022年9月　2.《2019年香港癌症統計概覽》，香港癌症資料統計中心，2021年10月　3.《香港癌症策略2019》，香港食物及衛生局，2019年7月　4. 數據透視 - 預防及治療癌症，香港立法會秘書處資料研究組，2022年2月24日　5. 本港癌症治療政府欠規劃，調查：誤以為政府醫癌少使費，港人低估公院腸癌藥費19倍，癌症資訊網，2018年7月18日　6. 乳癌治療時間－我需要用咩方法醫？，香港乳癌及乳病治療中心，2022年6月　7.【肺癌治療】善用兩代標靶藥，8成病患存活期達兩年，etnet經濟通，2019年2月13日

資料來源：AIA委託捷孚凱香港市場研究公司(GfK)進行之調查(資料搜集日期：2022年9月)

[AIA - INTERNAL]

預防 預測

生活習慣與癌息息相關 部分癌症可防可測

- 約40%癌症可透過健康生活方式避免，例如均衡飲食及恆常運動[1]

→ 防癌從**生活習慣**著手

- 有大腸癌遺傳基因人士患上大腸癌的風險高達**80%**，發病年齡平均早至**44歲**[2]

→ **家族遺傳**需注意

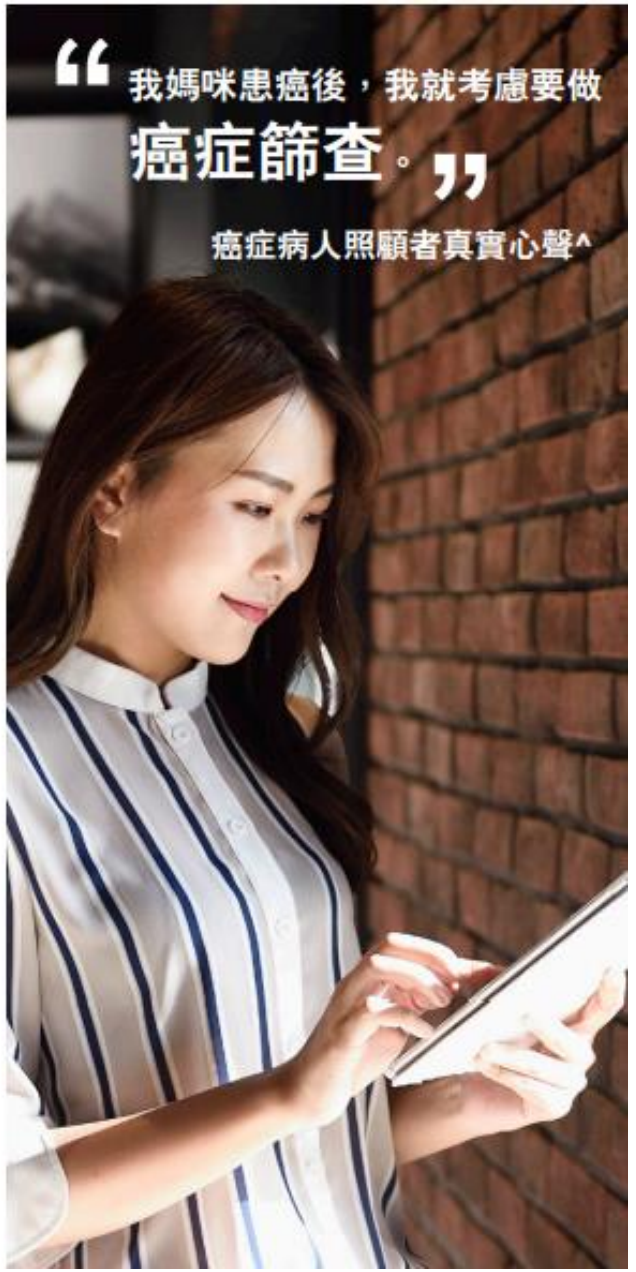
- 部分癌症初期可能全無徵兆[1]
- 約70%子宮頸癌可透過疫苗預防[3]
- 逾60%大腸癌篩查計劃的陽性個案發現大腸腺瘤[4]
- 主動癌症篩查具成本效益[5]

→ 主動預防有效降低患癌**風險及相關支出**

✓ **需要健康夥伴助您建立健康飲食和運動習慣**

✓ **需要癌症保障鼓勵主動預防及篩查**

* 用於預測的費用是指預防及早期篩查賠償下受保之子宮頸抹片檢查。為免生疑問，除上述子宮頸抹片檢查，「癌症全方位保障了」不會就任何其他用於預測相關的費用提供保障。



^ AIA委托市場調查公司A&A Qualitative Consultancy Limited於2022年7月進行之焦點小組訪談 1.《香港癌症策略2019》，香港食物及衞生局，2019年7月 2. 預防遺傳性大腸癌 兩年一次腸鏡檢查，香港大學李嘉誠醫學院，2020年10月17日 3. 人類乳頭瘤病毒(HPV)及子宮頸癌疫苗是甚麼？，香港衞生署－家庭健康服務，2017年3月 4. 參與大腸癌篩查計劃資格更新，香港特別行政區政府新聞公報，2021年12月30日 5. Cancer Care in Hong Kong，香港中文大學賽馬會公共衞生及基層醫療學院醫療體系及政策研究所，2022年9月
資料來源：AIA委託捷孚凱香港市場研究公司(GfK)進行之調查(資料搜集日期：2022年9月)

[AIA – INTERNAL]

市場趨勢篇



已有醫療保障的人中，

31%

只擁有僱員醫療保障[1]

門診護理
有巨大潛在需求

每 **4** 個客戶中有 **3** 個表示疫情下更需要醫療保障[2]。在香港，每 **4** 個男人和每 **5** 個女人中就有 **1** 個在 **75歲** 前面臨患癌風險[3]

癌症保障
能讓客戶安心

患有 **中風**[4]、**心臟病**[5] 等病症的患者，如出院後得到持續的護理，會恢復得更快、更好

康復支援
非常重要，使病人能夠改善生活

資料來源：

1. 香港特別行政區政府統計處「主題性住戶統計調查第 68 號報告書」
2. 友邦市場調查 "Hong Kong and Macau Segmentation Study 2021" conducted by Kantar, a market research company
3. 醫院管理局網頁，香港癌症資料統計中心，2013年年度統計
4. 明報心事直播: 及早開始！中風復康治療 加快重拾自主生活 2020年10月 (https://heart2heart.mingpao.com/%E5%8F%8A%E6%97%A9%E9%96%8B%E5%A7%8B%EF%BC%81%E4%B8%AD%E9%A2%A8%E5%BE%A9%E5%BA%B7%E6%B2%BB%E7%99%82-%E5%8A%A0%E5%BF%AB%E9%87%8D%E6%8B%BE%E8%87%AA%E4%B8%BB%E7%94%9F%E6%B4%BB/)
5. 香港中文大學醫學院那打素護理學院: 心臟復康知多少 (http://www.nur.cuhk.edu.hk/20180906-hkej-hk/?doing_wp_cron=1638758753.2039461135864257812500)

[AIA – INTERNAL]

市場趨勢篇

在香港，每 **10萬** 名居民中
只有 **4.8** 張善終病床[1]

越來越多人傾向在家
善終寧養

有醫療保障的人中，
有 **320萬** 人沒有體檢福利[2]

人生階段保障
附有醫療檢查、健康評估，
更早發現潛在健康問題

75% 受訪客戶
希望有第三方專業團隊
提供有關嚴重疾病
和治療方案的咨詢[3]

個人療程管理服務及復康管理
可以滿足客戶需求



資料來源：
1. Hong Kong's growing need for palliative care services and the role of the nursing profession Asia Pacific Journal of Health Management 2021
2. 香港特別行政區政府統計處「主題性住戶統計調查第 68 號報告書」
3. AIA's"Hong Kong and Macau Segmentation Study 2021" conducted by Kantar, a market research company

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

計算意外保障需要

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

意外保障

- 預設接受治療時間 (例子: 10年)
- 維持現有生活質素開支: HK$ 15,000
- 額外的開支#: HK$ 1,000,000
- 現有意外保障 HK$ 500,000

如: 長期護理，添置家中設備

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

意外保障

意外需要 =

(每月生活所需 x 12 x 預計支援年期)+額外的開支-

現有意外保障

例子:

(15,000*12*10)+1,000,000 – 500,000 = 2,300,000

保障缺口金額

意外保障

- Default Period of Medical Treatment
  預設接受治療時間 (例子: 10年)
- 維持現有生活質素開支: HK$ 15,000
- 額外的開支#: HK$ 1,000,000
- 現有意外保障 HK$ 500,000

如: 長期護理，添置家中設備

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

POP Quiz 考考你

小秘方:

意外及醫療需要 =

每月生活所需+額外開支 – 現有意外保障

按以下資料，請計算出意外及醫療需要的金額? (預設接受治療時間:10年)

預期意外及醫療開支	現有意外保障
每月生活所需 HK$ 20,000	現有意外保障 HK$ 1,000,000
額外的開支# HK$ 500,000	
# 如: 長期護理，添置家中設備	

(20,000 x 12月 x 10年) + 500,000 – 1,000,000

答案: HK$ 1,900,000

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

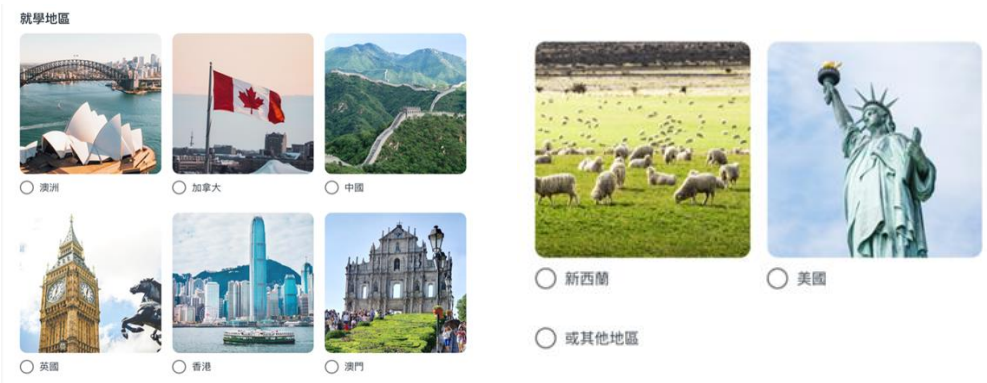
計算子女教育基金

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

熱門海外升學地點學費及生活費一覽

假設大學本科學士學位課程修讀年期:

- 澳州/紐西蘭/英國: 3年
- 美國/加拿大/中國/香港/澳門: 4年



升學地點	每年總費用 (港元)	就讀年期	預期當地通脹率#
澳州	$313,540	3	1.90%
紐西蘭	$253,394	3	1.50%
英國	$416,589	3	2.00%
美國	$368,473	4	1.80%
加拿大	$255,653	4	1.70%
中國	$68,877	4	2.30%
香港	$123,044	4	3.06%
澳門	$110,377	4	3.80%

參考資料: 教育局生涯規劃網站，各國升學須知，香港及澳門大學網站
匯率計算 https://www.aia.com.hk/zh-hk/help-and-support/individuals/exchange-rates.html

預期當地通脹率參考資料:Trading Economics網站, 截至2021年4月, https://tradingeconomics.com/country-list/inflation-rate?_sm_au_=iFVV6J2sv15GbPR3

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

目標儲備 - 教育儲備計算方式



選擇客戶希望的
「就學地區」



(大學每年學費及生活費 x 就讀年期)*

\+ 入學時額外一筆過提取(如有)

\- 累積儲備

= 教育儲備缺口

*注: 計算結果時會把「息率設定」內之「預期利率」及「預期通脹率」納入計算，並考慮「距離入學年期」，「就讀年期」及「預期當地通脹率」

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

POP Quiz 考考你

小秘方:

教育儲備需要=

教育費用 –現有教育儲備

按以下資料，請計算出教育儲備需要的金額? (假設留學年期: 4年)

教育費用	儲備
每年學費 HK$120,000	HK$ 150,000
每年生活費 HK$200,000	

(120,000 + 200,000) x 4 – 150,000

答案: HK$1,130,000

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

計算退休儲備

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

退休生活質素假設

假設退休生活質素

基本 - 為每月10,708港元平均開支

舒適 - 為2倍基本退休生活質素每月平均開支

(即每月21,426港元)

豐裕 - 為3倍基本退休生活質素每月平均開支

(即每月32,124港元)



資料來源：

1. 2019/2020年住戶開支統計調查及重訂消費物價指數基期
https://www.censtatd.gov.hk/tc/EIndexbySubject.html?pcode=B1060003&scode=290

2. 政府統計處每5年進行一次住戶開支統計調查，搜集住戶消費模式的最新資料，用作更新消費物價指數的開支權數。最新一輪的住戶開支統計調查於2019/2020年進行。每人每月平均開支 為10,708港元

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

目標儲備 - 退休儲備計算方式



退休後每月
所需收入(現值)

退休收入所需年期

預期退休時一筆過
需提取使用之金額

現有強積金

其他儲備

(退休後每月所需收入 x 12 x 退休收入所需年期)*

\+ 退休時一筆過提取(如有)

\- (預期退休時強積金 + 其他儲備)

= 退休儲備缺口

*注: 計算結果時會把「息率設定」內之「預期利率」及「預期通脹率」納入計算，並考慮「距離退休年期」及「退休收入所需年期」

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

計算其他儲備

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

目標儲備 - 其他儲備計算方式



選擇客戶希望的「儲蓄目標」

目標金額

距離實現目標年期

現有儲備

目標金額

－ 累積儲備

＝ 其他目標儲備缺口

注: 計算結果時考慮「距離實現目標年期」

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

AIA 全保理財分析
iFHC 2.0 介紹

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

AIA 全保理財分析 (iFHC 2.0)

全方位保障及理財互動式銷售工具

- **2.0全新版面設計**
  更簡潔易用
- **6大人生目標及重要資料**
  令財務策劃更情理兼備
- **重新編排和您相似的客戶**
  故事形式展現更易代入
- **輕鬆發掘保障缺口**
  理解客戶所需，
  螢幕上即時顯示缺口



專業財務策劃工具

- 可直接下載客戶
  「現有AIA保障保額」*
- 根據AIA大資料，顯示
  「和您相似的客戶所需的保障額」
- 從理財概念到助銷資訊
  「銷售資料文件夾」一步到位
- 回答財務問題進行
  「保障需求分析」

*只適用於財務策劃顧問服務之保單

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

5步「快」「易」「准」- 全保理財分析

① 登入iFHC

② 回答必答個人資料

③ 選擇「人生目標」

易 ④ 流覽重要資料及和你相似的客戶故事 - 更易引起客戶共鳴

准 ⑤ 回答財務問題進行「保障需求分析」

客戶專屬「全保理財分析」總結概要

















快 可選擇立即顯示「和您相似的客戶所需的保障額」



答題即時顯示「保障缺口」

AIA confidential and proprietary information. Not for distril

[AIA – INTERNAL]

DAY 2 PM

10分鐘小息時間, 請準時回來

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Day 2 -顧問式銷售(下午) - 第5節

1. 個案分析：年輕族群
2. 展示如何根據客戶的目標瞭解客戶的財務需求

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.



蘇偉文 Bill（25歲，未婚，非吸煙者）

年薪： HK$360,000
興趣： 球類運動，遠足
家庭： 與父母同住
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）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

請按以下輸入個案分析資料

個人資料

姓名 SO FPTP-BILL SO	客戶類別 中國 - 香港
性別 男性	吸煙狀況 非吸煙
年齡 25歲	婚姻狀況 未婚
教育程度 大專或以上	職業 沒有提供

聯絡資料

電話 +852-92345678	電郵 bill.so@kmail.com

息率設定

預期利率 0.1%	預期通脹率 3.06%
預期強積金回報率 4.8%	



請大家用手機拍照這一頁

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

6大人生目標框架下的個案分析



人生目標 #1: 關注身心健康

產品種類: 危疾 + 醫療 + 意外



人生目標 #2: 達成自己夢想

產品種類: 儲蓄



人生目標 #3: 關愛長輩

產品種類: 人壽 + 儲蓄 + 醫療 + 意外

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

登入方法

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

準備iPad

1. 請大家用3分鐘打開iPad



2. 點擊AIA SMART應用程式>登入iPOS

[AIA – INTERNAL]

於iPoS首頁，選擇(iFHC)「全保理財分析」





iFHC 首頁

建立新 iFHC



搜尋已存iFHC記錄



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

搜尋已存iFHC記錄



在搜索框輸入資料，按「搜尋」以尋找所需iFHC紀錄。

自動顯示最近更新的10個全保理財分析紀錄, 亦可按「載入所有紀錄」查看全部紀錄。

紀錄會先按iFHC更新日期 (由新至舊)排列, 亦可按「⇳」以所需項目排序。

按選項下的按鈕可快速預覽及更新全保理財分析紀錄。

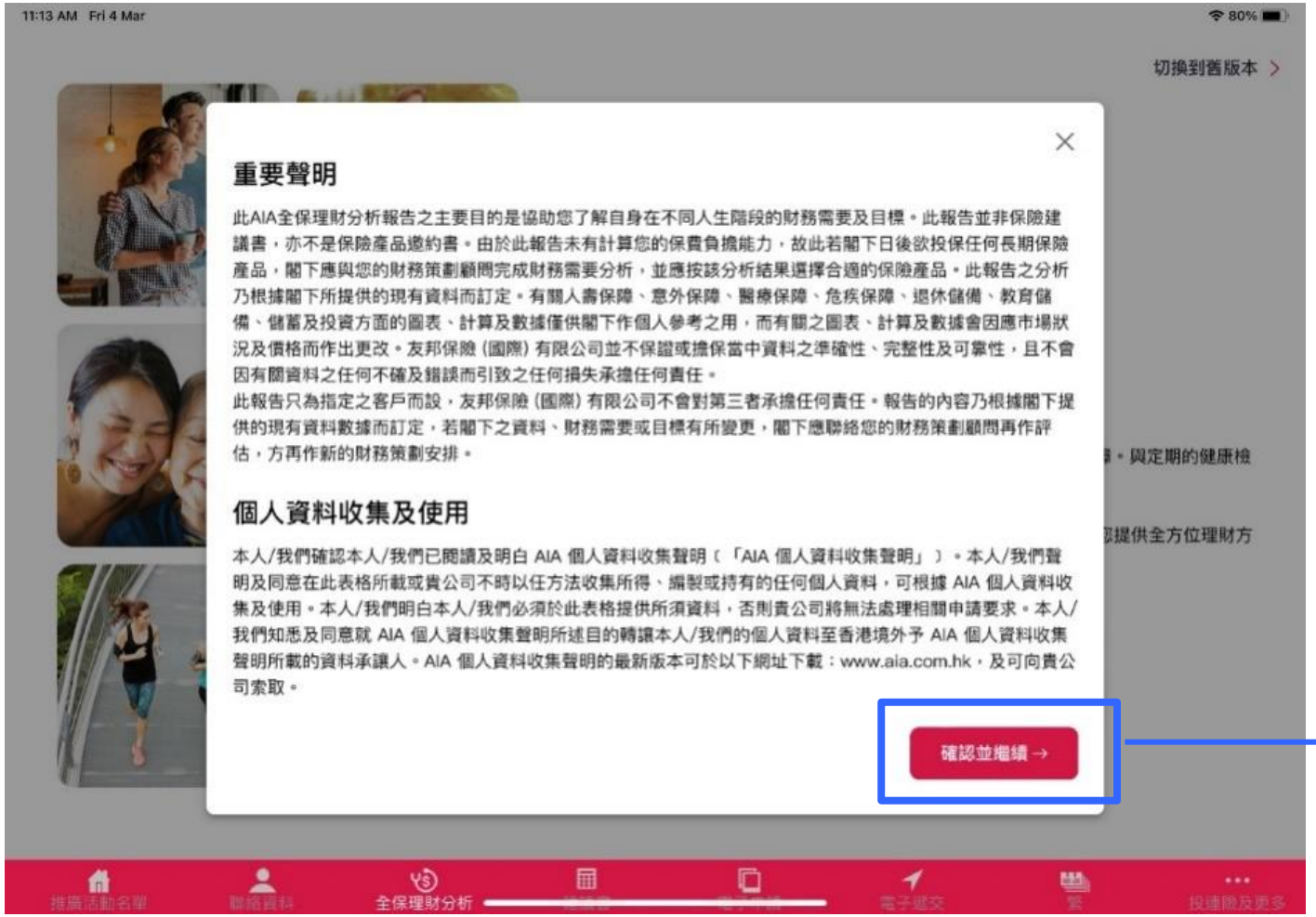
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

重要聲明及個人資料收集聲明

iFHC 示範

建立新 iFHC



客戶同意後
選擇「確認並繼續」

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

如何下載及搜尋現有客戶

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「聯絡資料」頁面



可按需要新增、搜尋或下載客戶紀錄

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「可刪除聯絡資料」功能



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「可刪除聯絡資料」功能

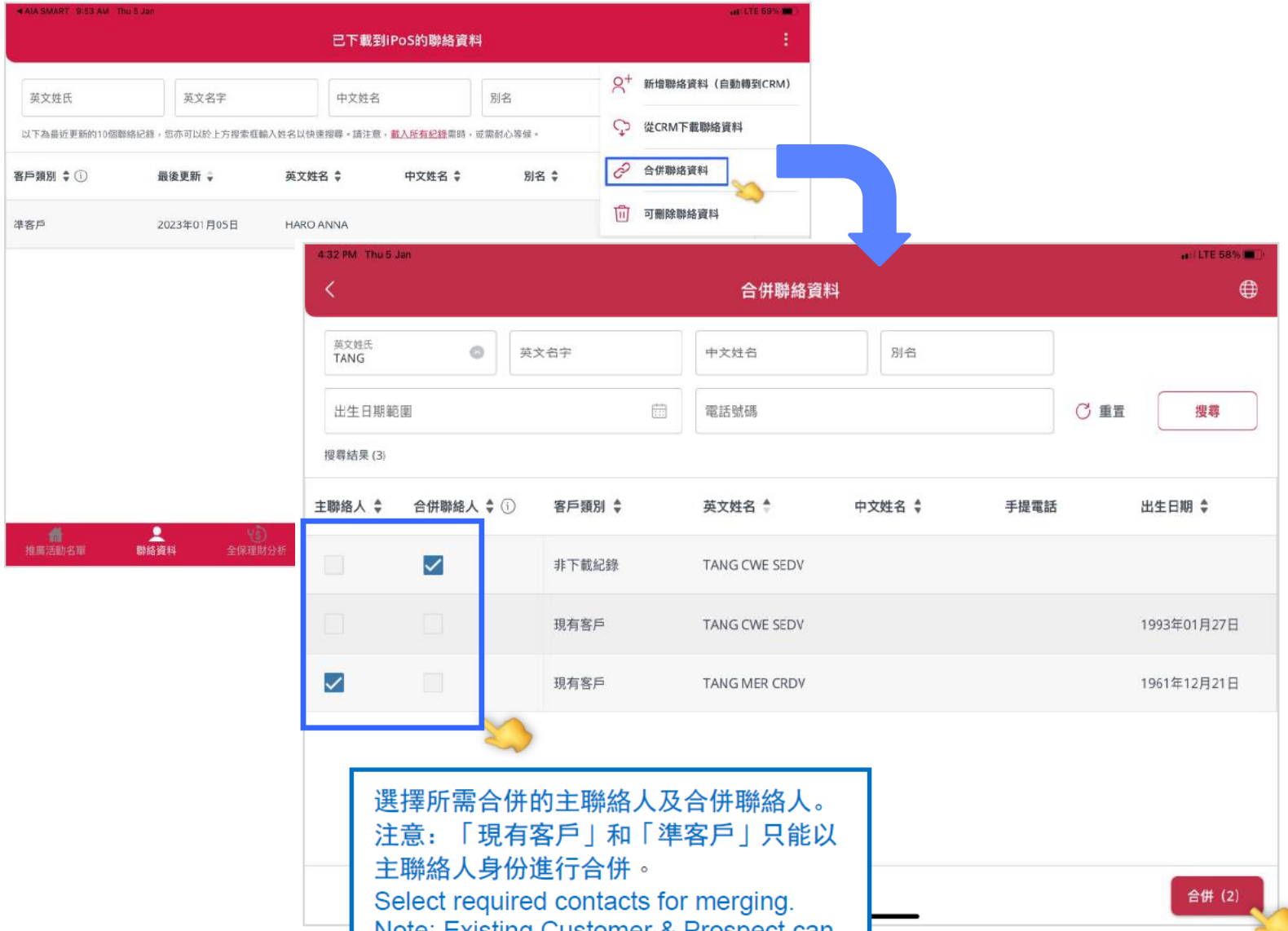


可單選或全選所需刪除紀錄
Financial planner can select the record one-by-one or select all records at once

選取完成後，按「刪除」確認刪除紀錄
Press “Delete” to confirm the deletion after selecting the required record(s).

[AIA – INTERNAL]

「合併聯絡資」功能



選擇所需合併的主聯絡人及合併聯絡人。
注意：「現有客戶」和「準客戶」只能以主聯絡人身份進行合併。
Select required contacts for merging.
Note: Existing Customer & Prospect can only be merged as “Primary Contact”.

選取完成後，按「合併」確認合併紀錄。
Press “Merge” to confirm merging after selecting the records.

AIA confidential and proprietary information.

[AIA – INTERNAL]

更清晰顯示客戶分類

準客戶：從CRM下載的準客戶紀錄。於保單生效後，可重新由CRM下載，以更新紀錄為「現有客戶」。



現有客戶: 從CRM下載的現有客戶紀錄。其主要個人資料 (中英文姓名、姓別及出生日期) 將不能更改。



非下載紀錄: 只儲存在本機iPoS的客戶紀錄。如要下載保障一覽，請從CRM下載客戶資料。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

更改客戶主要個人資料時的新提示訊息及選項

iFHC 示範

於「聯絡資料」、「全保理財分析」及「電子申請」部分，如對客戶的主要個人資料 (中英文姓名、姓別及出生日期)作出更改，系統現會彈出新的提示訊息及選項，使財務策劃顧問在有需要的情況下，可更容易地建立或下載另一位客戶資料。



選擇所需選項:

1. 「**繼續更改**」- 確定更改客戶的個人資料，所作更改會被儲存
2. 「**建立另一位客戶資料**」- 自動轉到 CRM 新增聯絡資料
3. 「**從 CRM 下載另一客戶資料**」 - 自動轉到聯絡資料以下載另一客戶資料
4. 「**取消**」- 取消更改並返回上一頁

注意：在「聯絡資料」及「全保理財分析」部分，如客戶為「現有客戶」，其主要個人資料將不能更改。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

個人資料及基本設定

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

個人資料

獨立財務計算器



可選擇「...」有更多選項，包括

1. 銷售資料
2. 息率及貨幣設定等

選擇客戶類別後將預設貨幣，可於「貨幣設定」再作更改

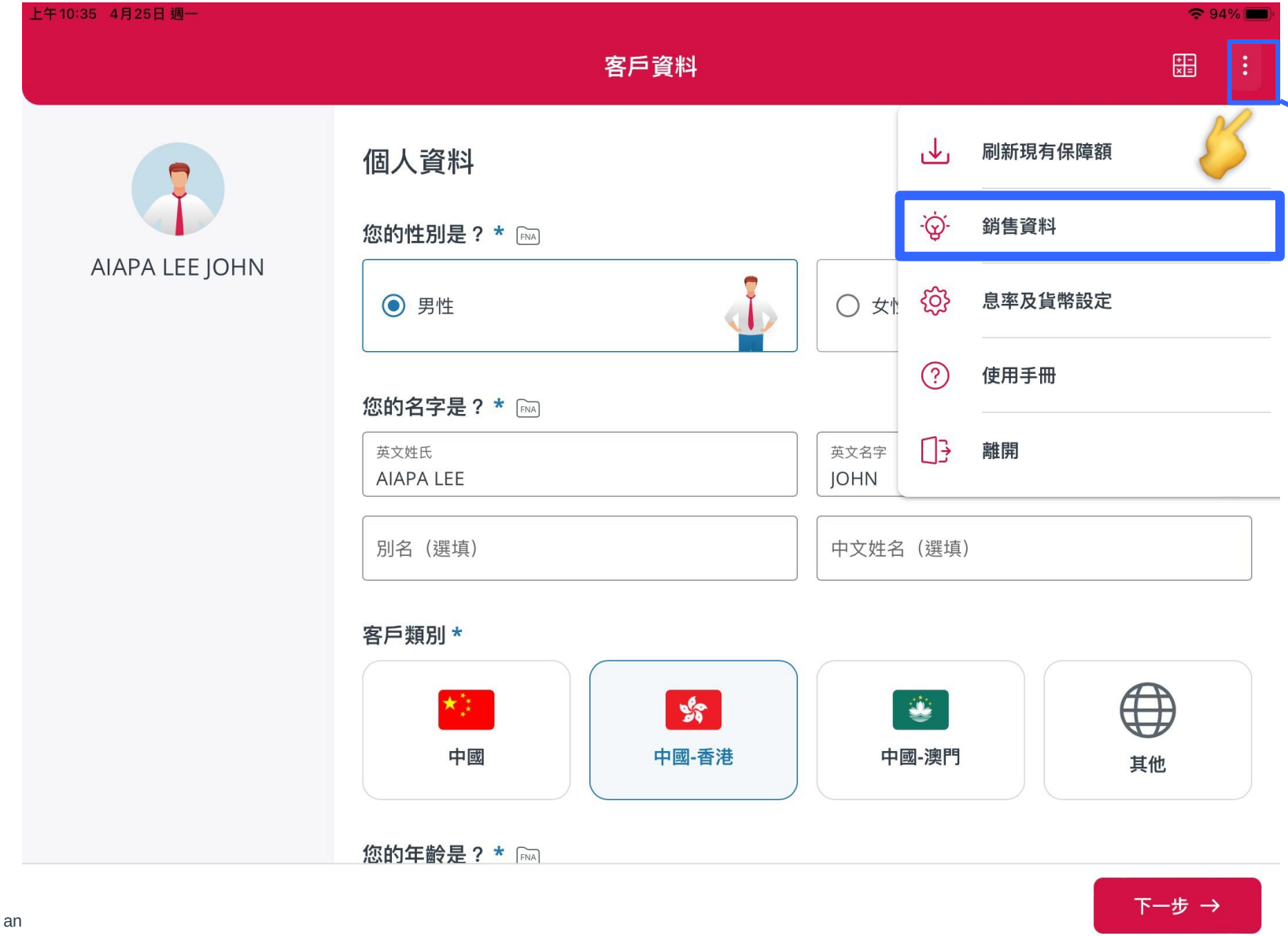
客戶類別	預設貨幣
香港 或 其他地區	港幣
中國	人民幣
澳門	澳門幣

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

設定及其他選項

iFHC 示範



可選擇「...」
有更多選項

AIA confidential an

[AIA – INTERNAL]

下載客戶現有保障資料



下載/刷新客戶現有保障額

如客戶是AIA現有客戶*，可下載以下保障資料：

1. 人壽保障
2. 危疾保障
3. 意外保障
4. 儲蓄保障#

*只適用於財務策劃顧問服務之保單
#目標儲備(其他)的現有保障 = 儲蓄保障保單之總保費 (整付保費保單: 100%整付保費 + 非整付保費保單: 年度化保費 x 繳付年期)

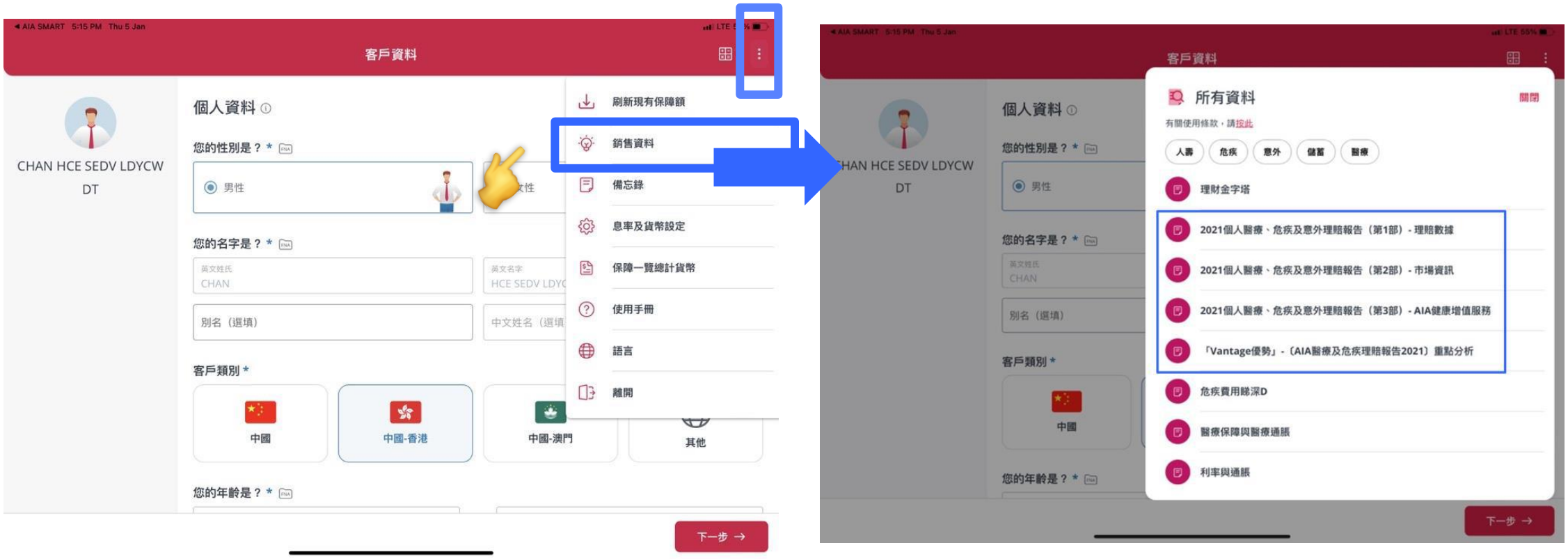
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

市場訊息

iFHC 示範

完成「個人資料」部分，選擇適當資訊與客戶講解，助客戶瞭解保障需要



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

息率及貨幣設定

iFHC 示範

預設息率及貨設定，可自行更改



可根據客戶需要轉換貨幣，
在iFHC中已輸入的數值
將會根據預設匯率(如下)而改變。

預設匯率：港幣 >人民幣 1:0.8
港幣 > 澳門幣 1:1



自行更改後
按「完成」

預設息率名稱	預設息率	參考資料
預期利率	0.1%	截至2021年第1季，三家本港發鈔銀行的平均港元一年期定期存款的利率約為0.10%，請留意過往的表現並非未來投資表現的可靠指標。
預期通脹率	3.06%	截至2020年12月，綜合消費物價指數的按年變動百分率在過去5年及10年分別是1.90%及3.06%。
預期 強積金回報率	4.8%	強積金制度自2000年開始實施直至2020年12月31日，年度化內部回報率是4.1%，請留意過往的表現並非未來投資表現的可靠指標。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

iFHC 使用手冊

助你瞭解iFHC詳細使用方法



AIA 全保理財分析 (iFHC) 目錄

請按以下項目進入相關內容

1. 簡介 ..... P. 4-7
2. 登入方法 ..... P. 8-11
3. 如何下載及搜尋現有客戶 ..... P. 12-15
4. 個人資料及基本設定 ..... P. 16-24
5. AIA 客戶群組 ..... P. 25-28
6. 和您相似的客戶所需的保障額 ..... P. 29-32
7. 選擇客戶感興趣的理財項目 ..... P. 33-35
8. 保障分析 ..... P. 36-37
   - (人壽保障 / 危疾保障 / 醫療保障 / 意外保障) ..... P. 38-42
9. 目標儲備 ..... P. 43-44
   - (退休儲備 / 教育儲備 / 其他目標儲備) ..... P. 45-50
10. 財務計算機功能 ..... P. 51-56
11. 全保理財分析 – 總結概要 ..... P. 57-61
12. AIA全保理財分析報告 ..... P. 62-66
13. 發送報告及預約下次會面 ..... P. 67-72

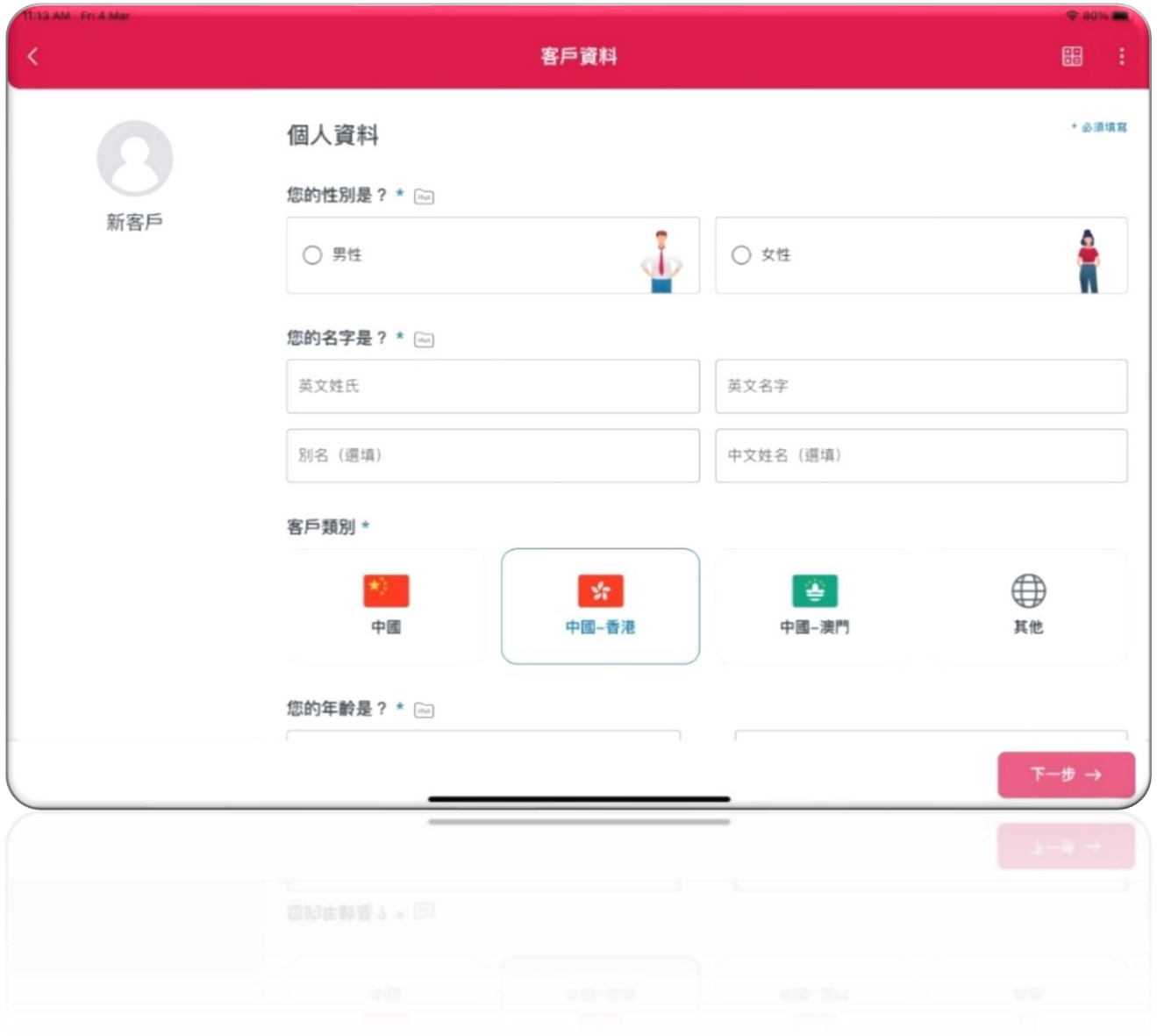
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

個人資料

必填項目包括

1. 性別
2. 姓名
3. 客戶類別
4. 年齡
5. 婚姻狀況
6. 需要提供教育儲備之子女數目



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

6大人生目標 HLBL

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

根據客戶人生目標，制定最合適方案



以6個人生目標引領客戶

1. 保障摯愛 (為配偶及家人)
2. 提供子女美好將來 (為子女)
3. 關愛長輩 (為父母)
4. 達成自己的夢想 (為自己)
5. 關注身心健康 (為自己)
6. 規劃退休生活 (為自己)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

根據客戶人生目標，制定最合適方案



點擊「重置」，重新選取合適的人生目標

點擊「下一步」，進入所選人生目標資料頁面

與客戶設定人生目標優先次序，助瞭解客戶保障缺口 (選擇最少一項人生目標)

1. 點擊選擇並排序合適的人生目標
2. 進入所選人生目標頁面，
   並可以查看相關助銷配套資料

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

根據客戶人生目標，制定最合適方案

iFHC 示範



點擊箭咀，查看另一個人生目標相關資料

向下移動，可以查看人生目標相關資料

點擊「下一步」，開始填寫全保理財分析

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

人生目標重要資料及 AIA 客戶群組 HLBL

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

6大人生目標重要資料



顯示相關人生目標的重要大資料，方便你與客戶分享，增加銷售機遇

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

於「和您相似的客戶」部份選擇與客戶相似的客戶類型



這裡顯示客戶群組撮要，選擇相似的客戶，按下「看看他/她的故事」即可善用故事分享幫助行銷


上位新人類

上位新人類
初出茅廬的年輕人


愛家一族

愛家一族
已有孩子
凡事以家庭為先


精明「財」俊

精明「財」俊
事業有成
追求效率，希望掌握人生


成熟穩重派

成熟穩重派
計畫退休生活
尋求生活穩定


卓越成功一族

卓越成功一族
非凡成就
對財富增值一切盡在掌握

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

從5個「客戶群組」，與客戶挑選與他相似的人

iFHC 示範



可按「看看他/她的故事」，查看故事詳細內容與客戶分析分享



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

和您相似的客戶所需的保障額

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「和您相似的客戶」所需的保障額解說

綜合AIA內部資料，再根據以下的客戶個人資料：

- 年齡
- 性別
- 婚姻狀況
- 客戶類別 (香港 / 中國 / 澳門 / 其他)
- AIA客戶群組



配合人工智能計算出和您相似的高保障客戶群*所需的保障額

* 高保障客戶群為於每項保障類別中擁有高於平均值的保障額的客戶

例如：

- 客戶群: 30-39歲/男性/已婚/香港/愛家一族
- 當中擁有危疾保障的AIA 客戶人數： 100,000

人工智慧會從「和您相似的客戶群」中, 計算出危疾高保障客戶的平均保障額 (例如： 250,000美金)，從而得出「和您相似的客戶」所需的保障額

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

特別注意：「和您相似的客戶」所需的保障額 - 教育儲備

iFHC 示範

於計算和您相似的高保障客戶群所需的保障額時，一般都是基於受保人角度出發

唯獨計算教育儲備*時會有所不同，定義如下

1. 以保單持有人角度出發
2. 與父母屬於同一客戶群的孩子進行比較
3. 從目標儲備保單中
4. 找出受保人年齡少於18歲的保單



計算方法 = 儲蓄保障保單之總保費 (整付保費保單: 100%整付保費 + 非整付保費保單: 年度化保費 x 繳付年期)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

保障分析

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

所選人生目標與建議所需保障專案

每個人生目標內頁，均已配備建議客戶

應先作準備的四項保障及另外三項可選保障項目；

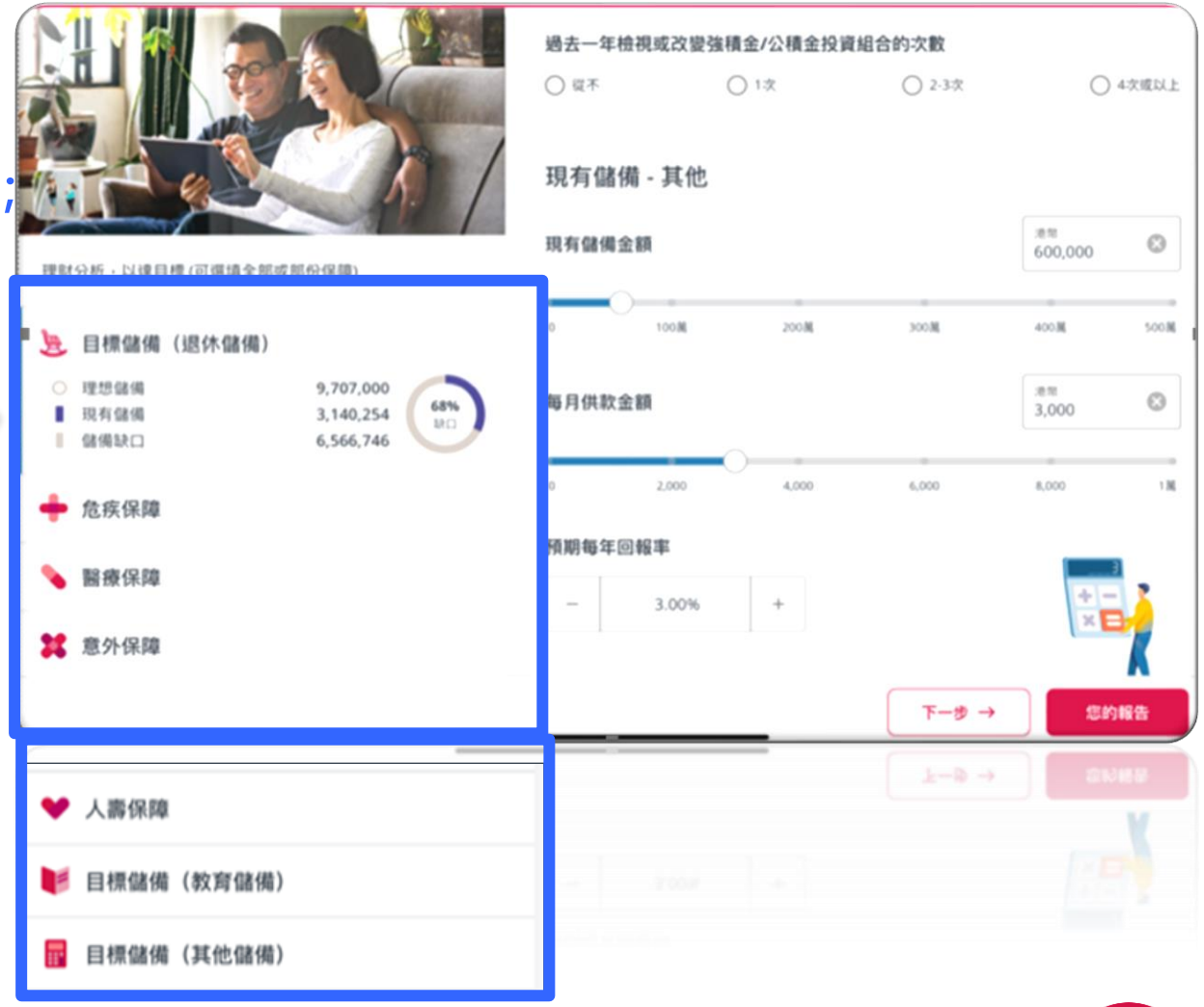
亦可於瞭解客戶情況後，

選填適用或全部保障專案

回答個別保障項目右方問題以作分析時，

左方數位及圓圈圖形會即時顯示運算結果，

快速展現保障充足度及/或缺口



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保障需求分析



回答個別保障專案右方問題以作分析，系統自動計算客戶的保障需要

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

人壽保障計算方式



理財分析，以達目標 (可選填全部或部份保障)

人壽保障
- 理想保障 -
- 現有保障 -
- 保障缺口 -

目標儲備（教育儲備）

目標儲備（其他儲備）



每月家庭生活開支

額外儲備需要

財政支援年期

現有人壽保障

流動資產

(每月家庭生活開支 x 12 x 財政支援年期)*

\+ 額外儲備需要#

\- (現有人壽保障 + 流動資產)

= 人壽保障缺口

*注: 計算結果時會把「息率設定」內之「預期利率」及「預期通脹率」納入計算

如: 以償還樓宇按揭/個人借貸

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

危疾保障計算方式



iFHC 示範

(每月生活所需 x 12 x 預計康復年期) *

\+ 額外開支#

\- 現有危疾保障

= 危疾保障缺口

*注: 計算結果時會把「息率設定」內之「預期利率」及「預期通脹率」納入計算

如: 嚴重疾病醫療開支/康復開支

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

醫療保障計算方式



理財分析，以達目標 (可選填全部或部份保障)

醫療保障

理想病房級別	-
現有病房級別	-
理想現金補貼	-
現有現金補貼	-

意外保障

人壽保障



直接選擇客戶希望的「住院病房級別」

直接輸入客戶希望的每天「住院現金」保障

現有「個人醫療」或「團體醫療」

- 住院病房級別
- 住院現金
- 門診保障

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

意外保障計算方式



理財分析，以達目標 (可選填全部或部份保障)

意外保障
- 理想保障 -
- 現有保障 -
- 保障缺口 -

人壽保障
- 理想保障 -
- 現有保障 -
- 保障缺口 -



每月生活所需

額外開支

預計支援年期

現有意外保障

iFHC 示範

(每月生活所需 x 12 x 預計支援年期) *

\+ 額外開支#

− 現有意外保障

= 意外保障缺口

*注: 計算結果時會把「息率設定」內之「預期利率」及「預期通脹率」納入計算

如: 長期護理，添置家中設備

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

目標儲備 - 教育儲備計算方式



選擇客戶希望的「就學地區」



(大學每年學費及生活費 x 就讀年期)*

＋ 入學時額外一筆過提取(如有)

－ 現有儲備

＝ 教育儲備缺口

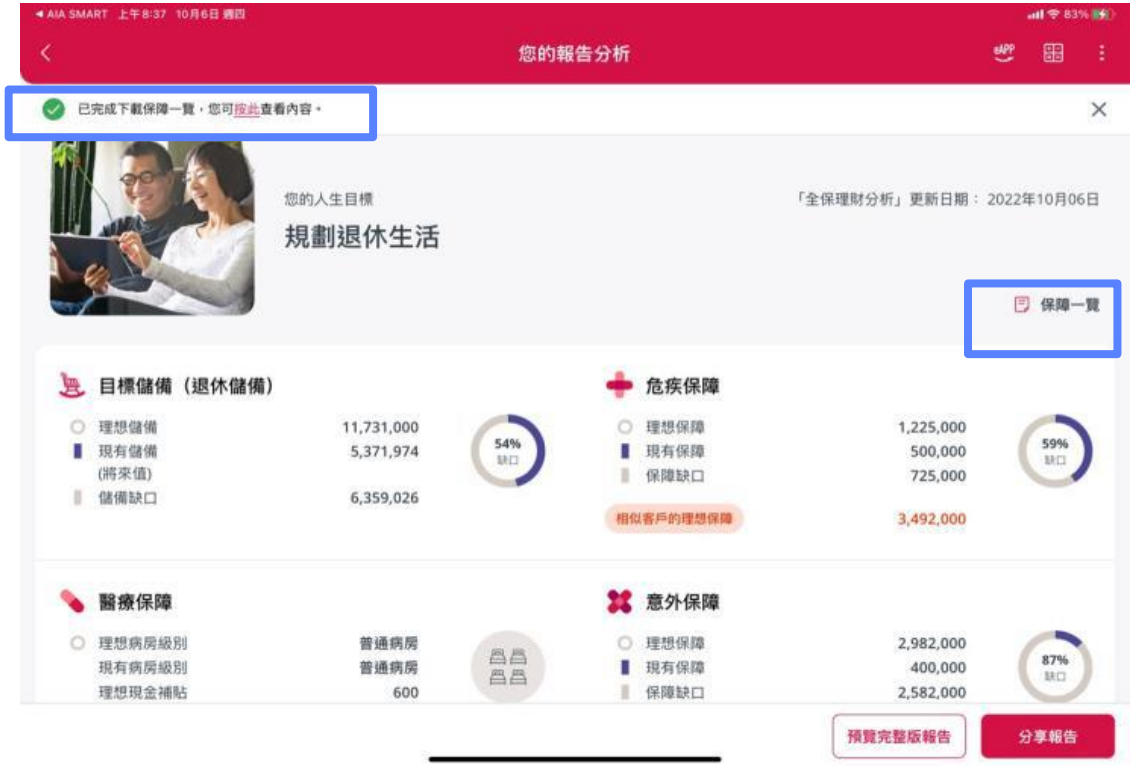
*注: 計算結果時會把「息率設定」內之「預期利率」及「預期通脹率」納入計算，並考慮「距離入學年期」，「就讀年期」及「預期當地通脹率」

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

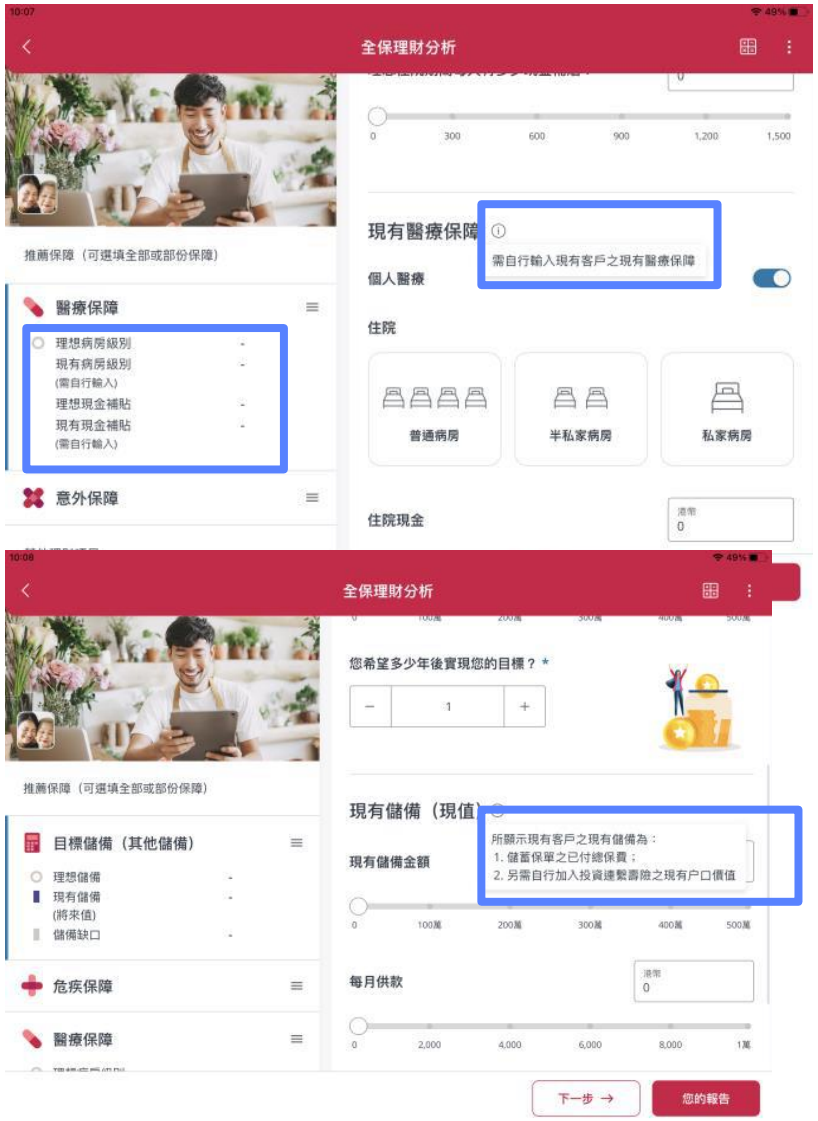
[AIA – INTERNAL]

查閱現有保障一覽

如客戶為現有客戶，則會在新增全保理財分析及在有網絡的情況下自動下載保障一覽



另外，在回答醫療保障及目標儲備（其他儲備）部分時，亦加入提示，提醒財務策劃顧問如在適用的情況下，為客戶輸入或調整相關現有保障。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

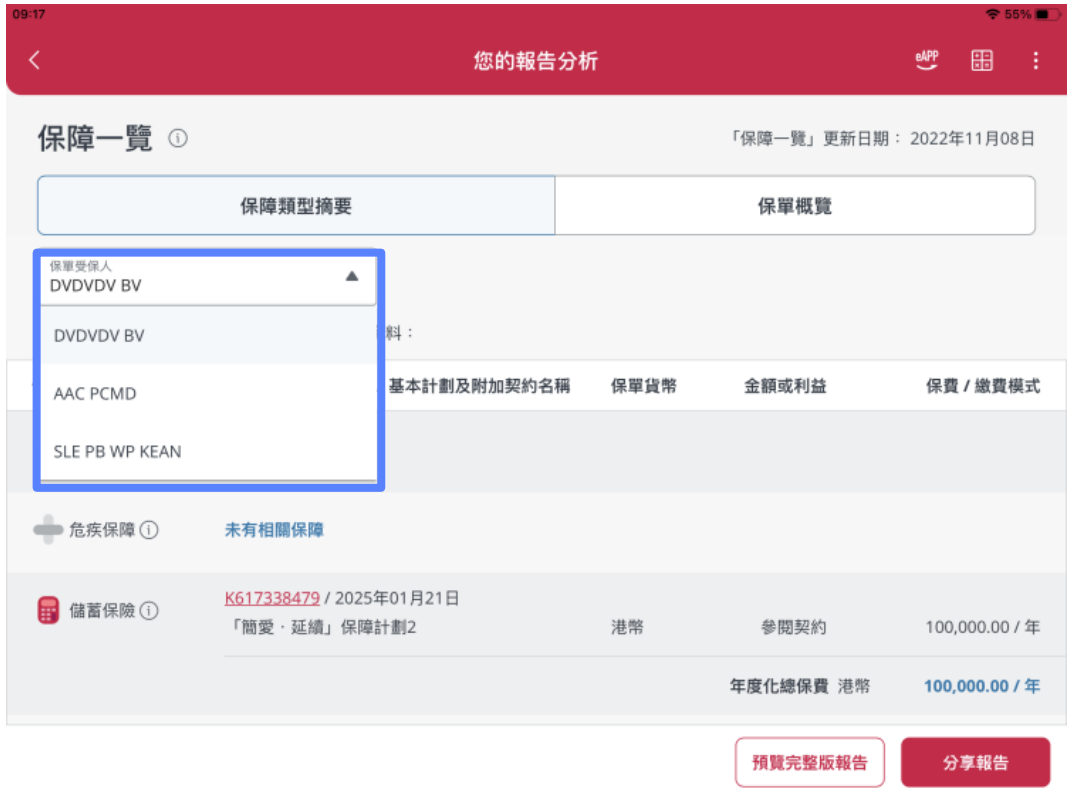
[AIA – INTERNAL]

查閱現有保障類型摘要

現有保障會以固定保障類別次序顯示



如客戶作為保單持有人，持有其他受保人的保單，便可按「保單受保人」下拉式選單選取所需受保人查看其現有保障資訊



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

目標儲備

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

目標儲備 - 退休儲備計算方式

iFHC 示範



退休後每月
所需收入(現值)

退休收入所需年期

預期退休時一筆過
需提取使用之金額

現有強積金

其他儲備

(退休後每月所需收入 x 12 x 退休收入所需年期)*

\+ 退休時一筆過提取(如有)

\- (預期退休時強積金 + 其他儲備)

= 退休儲備缺口

*注: 計算結果時會把「息率設定」內之「預期利率」及「預期通脹率」納入計算，並考慮「距離退休年期」及「退休收入所需年期」

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

退休生活質素假設

假設退休生活質素

基本 - 為每月10,708港元平均開支

舒適 - 為2倍基本退休生活質素每月平均開支

(即每月21,426港元)

豐裕 - 為3倍基本退休生活質素每月平均開支

(即每月32,124港元)



資料來源：

1. 2019/2020年住戶開支統計調查及重訂消費物價指數基期
https://www.censtatd.gov.hk/tc/EIndexbySubject.html?pcode=B1060003&scode=290

2. 政府統計處每5年進行一次住戶開支統計調查，搜集住戶消費模式的最新資料，用作更新消費物價指數的開支權數。最新一輪的住戶開支統計調查於2019/2020年進行。每人每月平均開支 為10,708港元

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

目標儲備 - 其他儲備計算方式



選擇客戶希望的「儲蓄目標」

目標金額

距離實現目標年期

現有儲備

目標金額

－ 現有儲備

＝ 其他目標儲備缺口

注: 計算結果時考慮「距離實現目標年期」

[AIA – INTERNAL]

回答有關問題後，按「下一步」，可見相關缺口並可使用財務計算器功能

目標儲備（退休儲備）



預期退休年齡
65

退休收入所需年期
20

退休儲備差額
港幣 11,396,460

計算您的儲蓄

目標儲備（其他儲備）



儲蓄目標
創業

達成年期
5

其他儲備差額
港幣 1,006,408

計算您的儲蓄

目標儲備（教育儲備）



子女1
仔仔

就學地區 / 就讀年期
加拿大 / 4年

教育儲備差額
港幣 559,971

計算您的儲蓄

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

DAY 2 PM

10分鐘小息時間, 請準時回來

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

財務計算器功能

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

根據目標儲備計算之儲備缺口，計算每年/每月或整付所需的儲蓄額



經分析及計算後的「目標儲備」缺口

儲蓄的年期

選擇每年/每月儲蓄

全部重置鍵

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

例子1: 計算每年儲蓄所需金額 (退休儲備)

iFHC 示範

目標儲備（退休儲備）

理想儲備	6,903,000
現有儲備	3,565,023
儲備缺口	3,337,977



例: 客戶40歲，預計65歲退休，
距離退休尚有25年，退休儲備缺口: HKD 3,337,977

1

如輸入退休前回報為 0%，按「計算每年儲蓄額」，預計每年儲蓄金額所需為 HKD 133,519



2

如輸入退休前回報率為 5%，按「計算每年儲蓄額」，預計每年儲蓄金額所需為 HKD 66,608



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

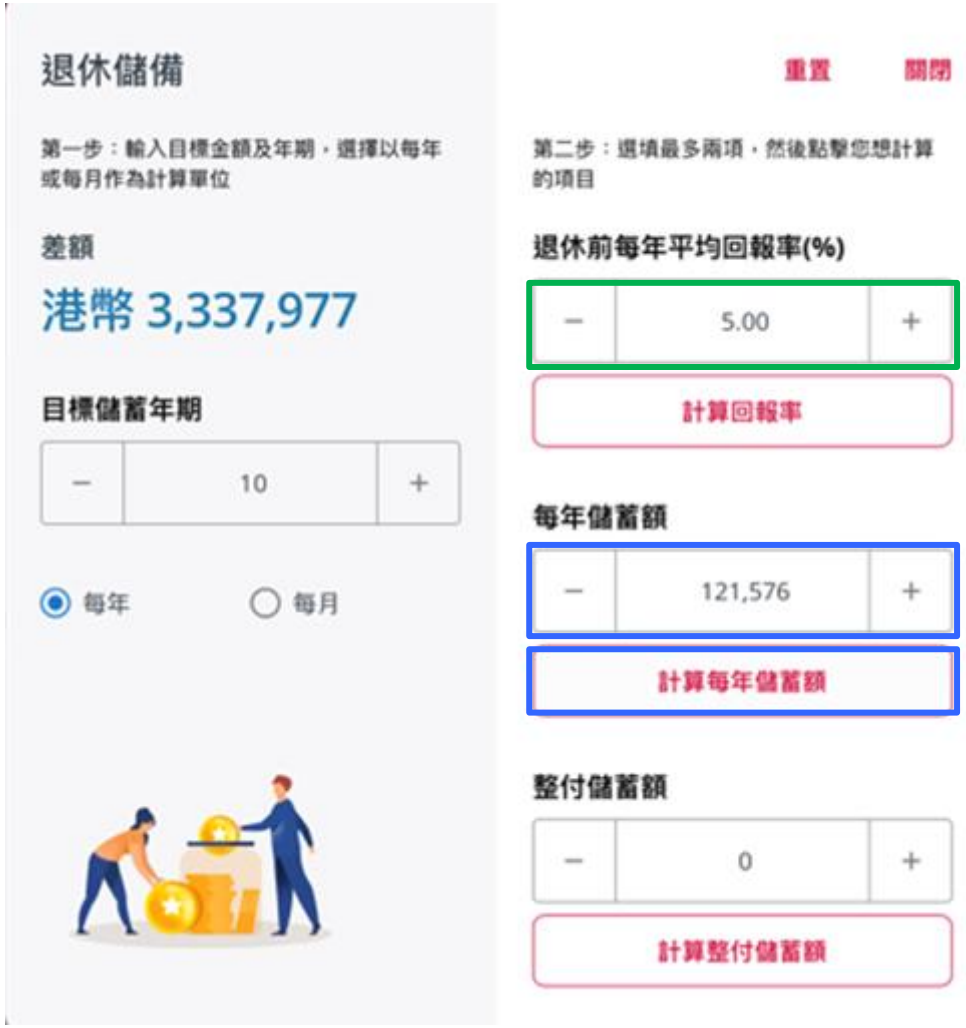
[AIA – INTERNAL]

例子1(續): 更改目標儲蓄年期，計算每年儲蓄所需金額 (退休儲備)

例: 客戶40歲，預計65歲退休，距離退休尚有25年，退休儲備缺口: HKD 3,337,977
如客戶希望只作10年儲蓄，餘下15年不再儲蓄

1

更改「目標儲蓄年期」為10年*



2

如輸入退休前回報率為5%，選擇「計算每年儲蓄額」，預計每年儲蓄金額所需為 HKD 121,576

*距離退休尚有25年，如只儲蓄10年，餘下15年不再儲蓄 (繼續以同一回報率滾存)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

例子2: 計算整付儲蓄所需金額 (教育儲備)

iFHC 示範



例: 客戶小朋友為0歲，預計18歲入學, 教育儲備缺口: HKD 1,000,000

1

如輸入入學前回報為0%，按「計算整付儲蓄額」，預計一筆過(整付)儲蓄金額所需為 HKD 1,000,000



2

如輸入入學前回報率為4%，按「計算整付儲蓄額」，預計一筆過(整付)儲蓄金額所需為 HKD 493,628

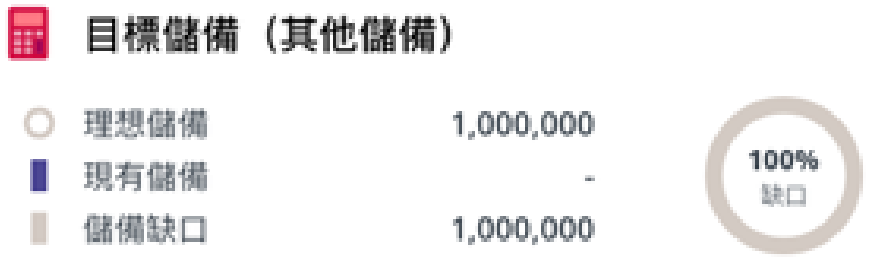


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

例子3: 若已有整付儲蓄，計算每月儲蓄所需金額 (其他目標儲備)

iFHC 示範



例: 若客戶20年後需要HKD1,000,000，現有HKD200,000可作整付儲蓄，如預期每年平均回報率為4%，計算尚餘每月儲蓄所需金額 。

1

先更改為「每月」



2

於「每年平均回報率」輸入4%，然後於「整付儲蓄」輸入HKD200,000

3

按「計算每月儲蓄額」，預計每月儲蓄金額所需為HKD 1,539



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

全保理財分析 – 總結概要

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

準備iPad

1. 請大家用1分鐘打開iPad



2. 點擊AIA SMART應用程式>登入iPOS

3. 已成功開啟iPOS同事，請於留言版給👍

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

製作全保理財分析 – 總結概要



按「您的報告」檢視「全保理財分析 – 總結概要」

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

全保理財分析 – 總結概要

iFHC 示範



客戶所選的
首要人生目標

每項保障之缺口分析

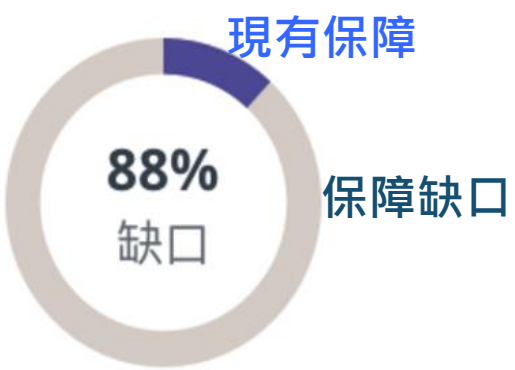
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

全保理財分析 – 總結概要

iFHC 示範

理想保障 (A) = 計算之理想保障總額
現有保障 (B) = 客戶提供之/ 從CRM下載之
現有保障金額
保障缺口 = (A) - (B)
保障缺口百份比= (C) / (A)
相似客戶的理想保障 (請參考第7部份)





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

進入iPoS電子申請

iFHC 示範



eAPP





完成後可
進入iPoS電子申請進行投保

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

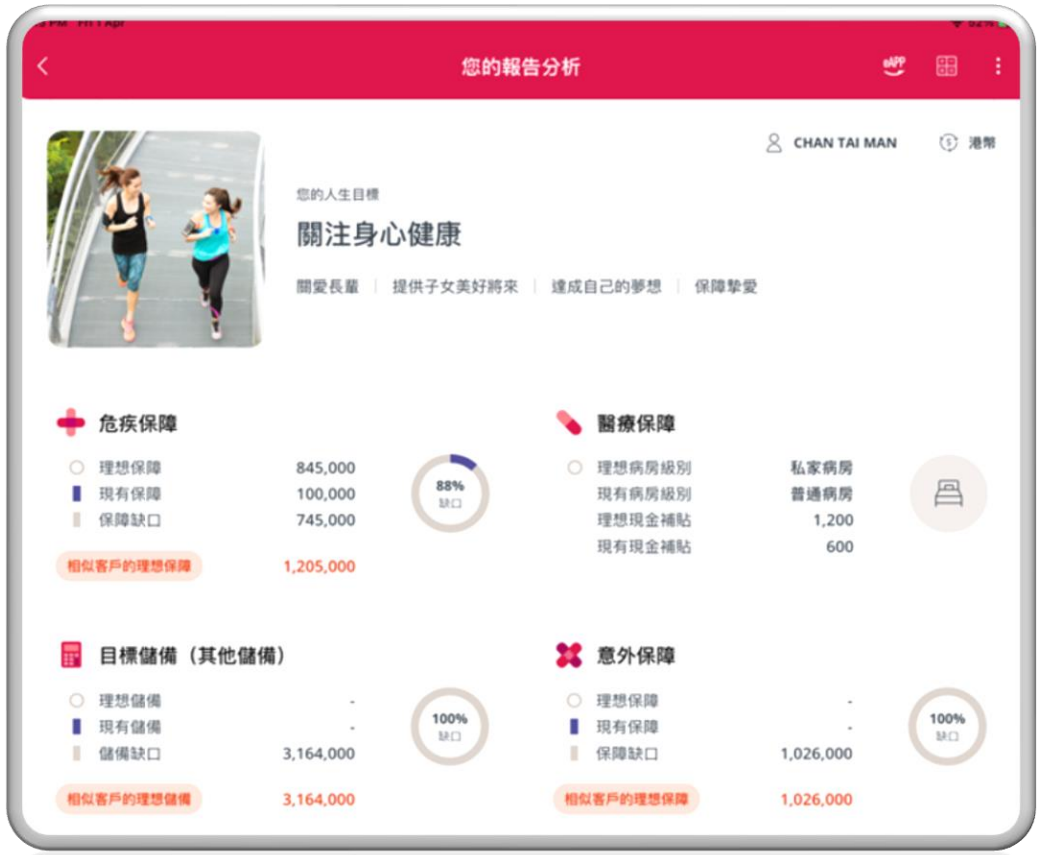
HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

AIA全保理財分析報告

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

AIA全保理財分析報告

iFHC 示範





選擇 **預覽完整版報告** 以
預覽「全保理財分析報告」

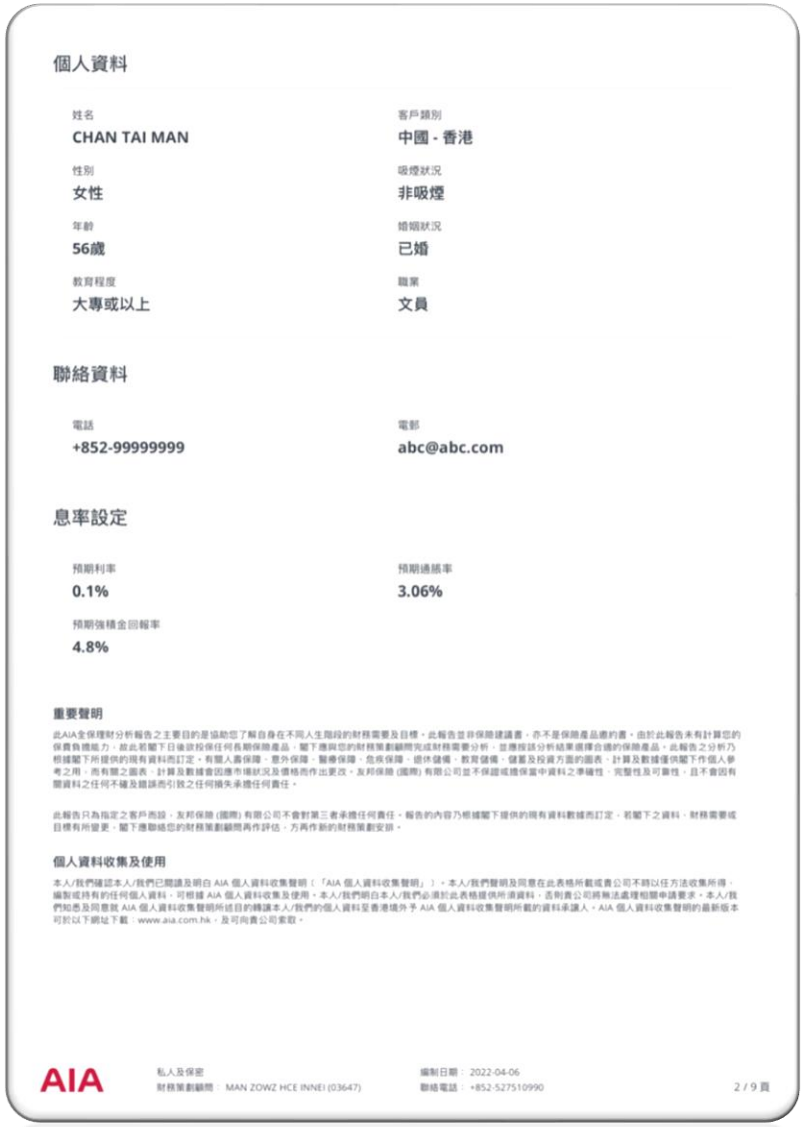
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

AIA全保理財分析報告

iFHC 示範





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

AIA全保理財分析報告



如客戶的「所需保障總額」少於
「和您相似的客戶所需的保障額」

將顯示 相似客戶的理想保障

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

AIA全保理財分析報告

個案分析：年輕族群 (Bill So)

iFHC 示範





[AIA – INTERNAL]

「AIA全保理財分析報告」會顯示已回答保障項目問題的答案 (危疾保障及人壽保障)

個案分析：年輕族群 (Bill So)



危疾保障

100%
缺口

理想保障	1,709,000	相似客戶的理想保障	2,275,000
現有保障	-		
保障缺口	1,709,000		

要維持現有的生活素質，每個月需要多少？	港幣 11,000
需要多少額外的開支？（如：嚴重疾病醫療開支）	港幣 1,000,000
預計康復所需年期為多少年？	5 年
您現有的危疾保障	港幣 0



人壽保障

93%
缺口

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

每月希望為家人預留多少生活開支？	港幣 6,000
有多少額外的儲備需要？ (如:以償還樓宇按揭/個人借貸)	港幣 0
對家庭成員提供財政支援多少年?	35 年
現有人壽保障	港幣 0
流動資產	港幣 310,000
現金及銀行存款	港幣 200,000
其他儲蓄及投資	港幣 110,000

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

「AIA全保理財分析報告」會顯示已回答保障項目問題的答案 (目標儲蓄 及 醫療保障)

個案分析：年輕族群 (Bill So)



目標儲備（其他儲備）

77% 缺口

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

儲蓄目標	創業
目標金額	港幣 1,000,000
您希望多少年後實現您的目標?	20 年

現有儲備（現值）

現有儲備金額	港幣 230,000
每月供款	港幣 0
預期每年回報率	0.1%



醫療保障

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

理想住院病房的級別為？	半私家病房
理想住院期間每天有多少現金補貼？	港幣 0

現有醫療保障

個人醫療

住院	沒有提供
住院現金	港幣 0

團體醫療

住院	沒有提供
門診	沒有提供

[AIA – INTERNAL]

「AIA全保理財分析報告」會顯示已回答保障項目問題的答案 (意外保障)

個案分析：年輕族群 (Bill So)



[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

發送報告及預約下次會面

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

發送報告



如要開啟報告，報告之密碼現更新為客戶之「英文姓氏 (以全大階8個字符為上限，英文複姓如有空間請去除) + 手機電話號碼」

選擇所需報告版本，
精要版為完整版內第三頁的內容（即所有保障缺口總結頁）

如發送全保理財分析報告時，需同時發送保障一覽(如適用才顯示)，可點選『包括「保障一覽」』選項，再選擇所需包括的保障一覽受保人資料

以AirDrop 發送報告

以電郵發送報告，副本會抄送財務策劃顧問於公司之電郵



發送成功提示

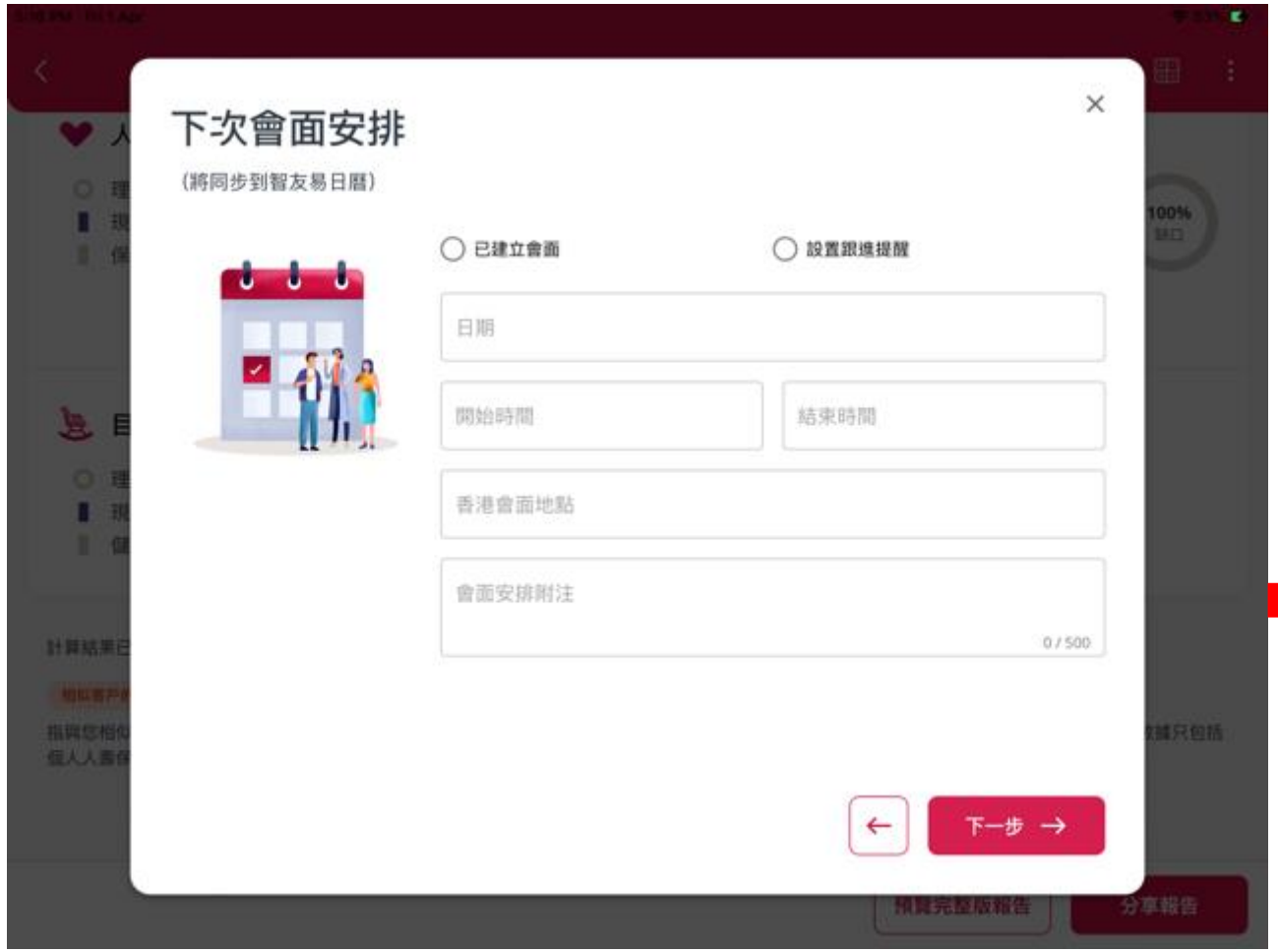


AIA confidential and proprietary information. Not for dist

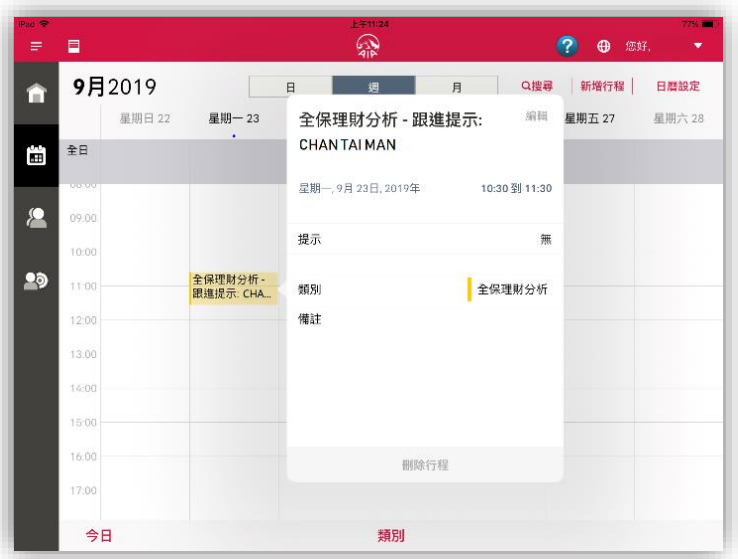
[AIA – INTERNAL]

下次會面安排

可建立下次會面日期，時間及地點，或設置跟進提醒 (將與AIA Smart日曆同步)



可以同步至AIA SMART日曆，
也可設置跟進提醒



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

全保理財分析 (iFHC) 申報

單元 6 - 保單條款 Policy Provision	AF_PA_POL21012500100	2021年02月22日 上午09:15	2022年03月01日 下午05:45	已完成	>
單元 7 - 營運知識 Operations	AF_PA_O2101250070	2021年02月22日 上午09:15	2022年03月01日 下午05:45	已完成	>
單元 8 - 課後測驗 Assessment	AF_PA_T2101250070	2021年02月22日 上午09:15	2022年03月01日 下午05:45	已完成	>
全保理財分析 (iFHC) 申報	AF_iFHC2101250010	2021年02月22日 上午09:15	2022年03月01日 下午05:45	進行中	>

感謝提交IFHC報告

營業培訓及發展部同事在收到後，此單元會顯示已完成。

AIA confidential and proprietary information. Not for distributio

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

iFHC 全保理財分析報告講解話述

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

iFHC 全保理財分析報告講解話述



請大家用手機拍照這一頁

1 解讀分析結果 (Script book P.19)

Bill , 呢個系一個您嘅全保理財分析報告，可以睇到您現時嘅現有保障保額同您尚欠嘅保障差額，所以我地要一齊研究，點樣可以補充現有保障不足之處...您現未有危疾保險，要符合您嘅需要，您尚欠嘅保障差額為1,709,000, 咁先足夠所需....

2 認同結果

Bill, 您對以上結果有無其他想法? 如果無, 我哋繼續..., 如果有疑惑， 或者想參考其他和您相似的客戶所需的保障額都可以架..

3 預約下次會面

Bill, 同您傾談之後，我已經瞭解您所需要嘅保障專案同您關注嘅地方，稍後將我呢一份全保理財分析報告總結發送俾您, 黎緊我會幫您準備一個適合您嘅方案，約番您下星期一或二晚同一時間地點，您邊一日方便呀?)

[AIA – INTERNAL]

小組練習 (10分鐘)

1. 每小組由2名同事組成, 進行**2人角色扮演**:

   1名扮演**角色: 顧問** ，1名扮演**角色:准客戶**，

2. 個案情境:

I. 4分鐘內: 按照個案分析結果，**理財顧問要與客戶講解全保理財分析報告**

II. 1分鐘內: 准客戶同事要給予評語

III. 5分鐘後交換角色， 再度演練

3. 最後導師會隨機邀請小組2名同事代表出來**演練**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

總結

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

下午課程總結

1. 按照客戶不同人生目標，計算各種保障需要
2. 認識並運用各種 iFHC 功能為客戶分析
3. 掌握iFHC為客戶提供全保理財分析報告
4. iFHC好處-「快」「易」「准」
5. 運用iFHC去引發准客戶進行下一步會面，並為全保理財方案及計劃書做準備

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

透過iPA檢視您的活動量



Step 1 :

透過iEngage
進入iPA

Step 2 :

於“重點”按
「A動力」圖像



Step 3 :
檢視活動量



尋找/邀約客戶

財務需要
分析面談

成交面談

整體業績

[AIA – INTERNAL]

今日功課

請準備屬於你自己的全保理財分析(iFHC)

(詳情請參考新晉財務**策劃顧問核心培訓課程**學員課程手冊第32頁)



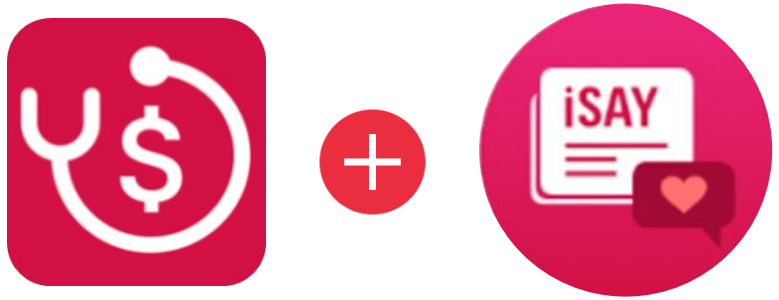


記得交功課!!

iFHC 報告 (最少三份)

[AIA – INTERNAL]

TDA先鋒獎
TDA Pioneer Award





在課堂期間培訓期間: (只適用于擁有營業員編號的新同事)

完成3 份或以上iFHC報告

及

已經使用iSAY分享文章予10位准客戶



即可獲得精美禮物乙份#

於畢業典禮由管理層頒發

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

DAY 4 畢業測試准備

(請使用你的手提電話拍下本頁)

1. 邀約面談

   (請參閱【友邦A動力 簡易會客講稿】: Page 4)

2. 介紹友邦保險 及 健康長久生活價值主張

   (請參閱【友邦A動力 簡易會客講稿】: Page 6 – Page 7)

3. 銷售演繹 - 理財金字塔

   (請參閱【友邦A動力 簡易會客講稿】: Page 9-15)

4. 請以LSCPA處理客戶異議 (考慮下先)

   (請參閱【友邦A動力 簡易會客講稿】: Page 27)



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

今天課程重點:

- 什麼是顧問式銷售
- 專業顧問的銷售態度
- 透過7 goals 破冰及 介紹自己
- 以問題形式引入 7 goals
- 如何發掘聆聽客戶需要
- 理財金字搭
- 計算各式財務及保障需要/缺口
- 使用 iFHC 做全保理財分析

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

Day 3-明日課題

- 人生目標框架下的產品分類
- 熱門產品特點回顧
- FNA（iPoS Demo）
- 個案研討：根據客戶需求製作產品建議書
- 講解建議書（原則，方法及 FAB技巧)
- 方案整合
- 成交信號及方法（客戶的疑慮處理）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

THANK YOU

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.