HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

核保分享

Underwriting Sharing

Jun 2025

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）常見核保Pending分析

2）財務核保相關事項

3）Q&A

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

常見核保Pending分析

常見核保Pending分析 – local medical pending

No	pending_code	pending_desc_user	Percentage (%)
1	REPRT	請遞交[日期]因[疾病]之檢查/醫療報告	13.6%
2	AMENS	根據[輸入出處]資料，準受保人曾有/現有下列健康狀況但未有於此投保申請中申報。請遞交投保申請修正書確認及提供詳細資料（例如：健康狀況，治療/檢查結果，現況等等）：	8.7%
3	AMENM	請遞交投保申請修正書 [健康狀況]	6.5%
4	ME	由公司指定醫生進行驗身, 請提供有關[疾病]的詳細資料	6.3%
5	MU	因[健康狀況], 請進行顯微鏡尿液分析- 常規 (女性客戶，請於經期完結7天後進行)	4.1%
6	BPM	因[健康狀況], 請進行驗血類別 M (空腹最少六小時)	3.7%
7	LC	請遞交授權書以索取有關[疾病]的主診醫生報告	3.3%
8	APPT	請遞交有關[疾病]的覆診預約便條以索取醫療報告。如果無法提供, 請以投保申請修正書確認覆診醫院/專科/部門的名稱	3.1%
9	BPG	因[健康狀況], 請進行驗血類別 G	3.0%
10	REP04	請遞交[疾病]之病理化驗部告	2.9%
Total			**55.2%**

Tips:

- 如客戶聲明有疾病史，請在簽署投保書時，同時遞交相關報告（尤其病理學檢查報告）
- 如客戶有理賠史，請在投保書上詳細描述相關疾病史
- 如客戶投保額度超過免體檢額，請參考免體檢級別表格，提前安排預約醫生及診所，並填寫APS授權文件
- 常見疾病核保要求，請參考健康核保指引，提前安排預約醫生及診所，並填寫APS授權文件

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

常見核保Pending分析 – local financial pending

No	pending_code	pending_desc_user	Percentage (%)
1	ASSET	請遞交有效資產證明例如過去3個月內之銀行/證券月結單，持有物業證明等	14.7%
2	SRPT	請以營業員報告提供受保人/申請人背景資料, 包括財富來源、家庭、個人及經濟背景	14.3%
3	DR002	請提供有效的地址證明	11.2%
4	INCOM	請遞交有效入息證明文件例如薪俸稅/入息稅通知書，最近3個月有月薪記錄的工資單/銀行月結單，過去12個月經公司核證之財政報告/公司年報	9.4%
5	AMENF	請遞交投保申請修正書以確認財務資料	9.1%
6	LS	物業查冊(由AIA HK負責)	8.8%
7	FQ	請填寫及遞交財政問卷	5.5%
8	TPE20	請以投保申請修正書提供完整的公司業務詳細資料。	4.4%
9	SOWD	請填寫及遞交財富來源聲明書	3.2%
10	EDDP	花旗銀行加強式客戶盡職調查報告提供申請人的財務和公司背景，工作經驗，收入和淨資產，財富積累來源，與銀行關係和資產管理結餘等	2.8%
Total			**83.5%**

Tips:

- 填寫財富來源聲明書 或財政問卷
- 公司註冊調查 (如適用)
- 需提供最新物業注冊調查或房產証(如適用)
- 收入證明 或 資產證明
- 特別營業員報告

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

常見核保Pending分析 – local non med pending

No	pending_code	pending_desc_user	Percentage (%)
1	RELA	請提交申請人與受保人的關係證明, 例如: 完整的常住人口登記卡, 出生醫學證明等	9.1%
2	PREAM	請遞交投保申請修正書	8.2%
3	MISC	其他跟進事項	7.0%
4	PGS	請遞交建議書	3.7%
5	AML01	請以營業員通告確認[申請人/受保人] 是否與[Variable]有任何關係?	2.7%
6	VAPN	請遞交「AIA Vitality 健康程式」申請表格	2.6%
7	GDPRT	請遞交申請人為祖父母/外祖父母所需要的文件	2.5%
8	MCVHD	請提供足夠的保費和遞交投保申請修正書以確認申請人及/或準受保人自申請書簽署日期至今，身體狀況有沒有改變	2.5%
9	SHAE1 & SHAE2	保單申請書所提供的電郵地址已被其他保單持有人登記, 請確認: (a) 更改並提供另一個電郵地址, 或(b) 如投保申請書所提供的電郵地址已正確, 請使用電子核保修正及遙距簽署服務確定, 或 (c) 否則, 請遞交客戶聲明書及與其他保單持有人所擁有相同電郵地址之原因 (OPUAIF09(EADD).1023)	1.9%
10	CRSTI	CRS - 請以投保申請修正書補充稅務編號(TIN)	1.7%
Total			**41.9%**

Tips:

- 如果客戶申請爺孫保單，需要填寫特定表格及遞交三代之間的關係證明，詳情請參閱爺孫單核保規則
- 如客戶同時投保多份新單，Vitality表格至少需要填寫一次
- 如客戶需要更改投保計劃，請填寫投保申請修正書及建議書
- 如客戶跨國工作，請填寫完整的稅務編號
- 如客戶超過一個月未交齊保費，請填寫投保申請修正書聲明健康狀況無變化

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

常見核保Pending分析 – MCV pending

No	pending_code	pending_desc_user	Percentage (%)
1	RELA	請提交申請人與受保人的關係證明, 例如: 完整的常住人口登記卡, 出生醫學證明等	18.3%
2	REPRT	請遞交[日期]因[疾病]之檢查/醫療報告	4.3%
3	MCVHD	請提供足夠的保費和遞交投保申請修正書以確認申請人及/或準受保人自申請書簽署日期至今，身體狀況有沒有改變	4.3%
4	GDPRT	請遞交申請人為祖父母/外祖父母所需要的文件	3.6%
5	AML01	請以營業員通告確認[申請人/受保人] 是否與[Variable]有任何關係?	2.8%
6	AGREP	請遞交友邦業務代表/經紀報告	2.2%
7	ASSET	請遞交有效資產證明例如過去3個月內之銀行/證券月結單，持有物業證明等	2.1%
8	SRPT	請以營業員報告提供受保人/申請人背景資料, 包括財富來源、家庭、個人及經濟背景	2.1%
9	WSCVV	客戶需在 [香港 / 澳門] 境內重新簽署所需文件及遞交入境證明, 並重新進行認證	2.0%
10	DR002	請提供有效的地址證明	1.7%
Total			**43.4%**

Tips:

- 如果客戶申請爺孫保單，需要填寫特定表格及遞交三代之間的關係證明，詳情請參閱爺孫單核保規則
- 如客戶同時投保多份新單，Vitality表格至少需要填寫一次
- 如內地客戶在投保書上申報的通訊地址為香港地址，請遞交地址證明
- 如客戶姓名與某些政要人士相同，請遞交營業員報告聲明是否同一人
- 如客戶超過一個月未交齊保費，請填寫投保申請修正書聲明健康狀況無變化

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

財務核保相關事項 – 保費

財富來源之審查 – 保費組別

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	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富來源之審查 – 保費組別

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 + 累計預繳保費

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

4累計預繳保費:

- 預繳保費期間內所有仍然生效的預繳保費保單之首期保費總和; 及
- 所有正在核保的預繳保費保單之首期保費總和

風險類別以每保單持有人繳交的**1總基本保費**去釐定該持有人的保費組別

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**+ **4累計預繳保費**」計算, 財務文件要求將根據較高保費組別

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

更新《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》營運規定 (A250180)

由2025年01月18日起（以申請日期為準），為加強對打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的規管，本公司之《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》營運規定將會更新如下：

1. 更新財富來源之審查要求之保費計算準則:

	現有安排	新安排
保費計算之準則	只包括有現金價值及/或戶口價值的基本計劃 (不包括附加計劃)	包括所有長期保險計劃* (包括附加計劃) *僅「友心意」醫療保障計劃 2 及「全程保」醫療保障計劃不被視為長期產品
例子	友邦現有客戶陳先生 – 收入群體 – 現有生效保單:「盈御多元貨幣計劃 3」整付保費美金1，000，000 – 新生意: AIA自願醫保靈活計劃 (AVF)(基本計劃)，年度保費美金 1，040.80 《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》營運規定: – 須於投保申請書上填寫收入及淨流動資產的確實數目 註：因新生意為沒有現金價值及/或戶口價值的基本計劃，因此沒有額外要求	友邦現有客戶陳先生 – 收入群體 – 現有生效保單:「盈御多元貨幣計劃 3」整付保費美金1，000，000 – 新生意: AIA自願醫保靈活計劃 (AVF) (基本計劃)，年度保費美金 1，040.80 《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》營運規定: – 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 – 需提供最新物業註冊調查或房產証(如適用); 及 – 收入/資產證明 註：因新生意是長期保險計劃，而新舊保單的總基本保費已達美金一百萬或以上，因此需遵循保費組別三的財務文件要求。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

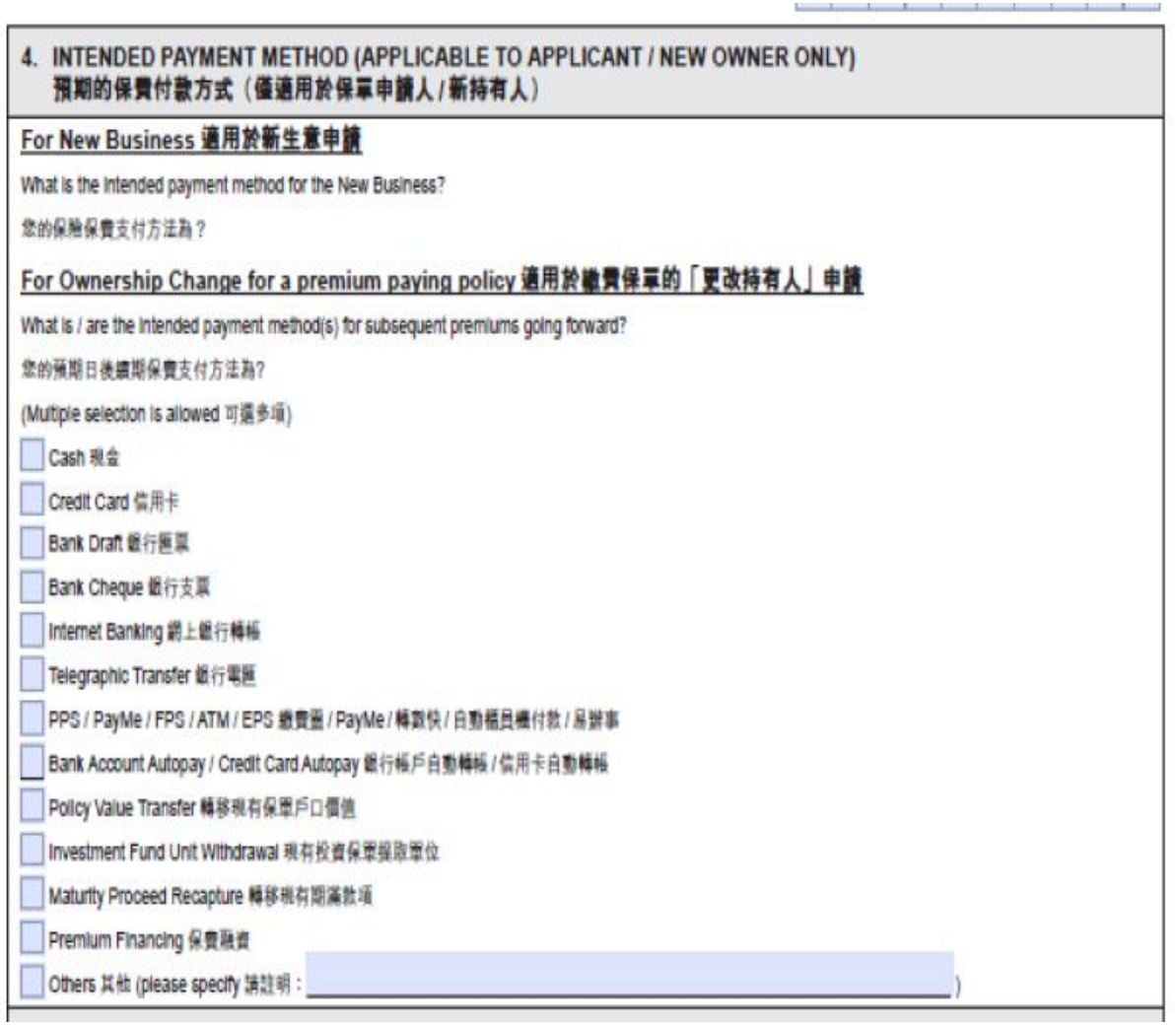
更新《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》營運規定 (A250180)

2. 修訂財富來源聲明書

- 新增一個問題，詢問預期的保費付款方式。
- 更改 “資金來源”部分為“資金來源及財富來源”。
- 在需要財富來源聲明書且保險保費支持者與申請人不同的情況下，客戶需要填寫兩份財富來源聲明書，分別提供申請人和保險保費支持者各自的資料。

3. 修訂付款人資料聲明書

- 除了營運規定外，如果準受保人與申請人不同，客戶需要確認付款人是準受保人、申請人還是第三方付款人，該修訂已更新至電子申請書（iPoS）中。
- 如以紙本投保申請，請同時提交「付款人資料聲明書」（OPUAIFA67）。



4. INTENDED PAYMENT METHOD (APPLICABLE TO APPLICANT / NEW OWNER ONLY)
預期的保費付款方式（僅適用於保單申請人 / 新持有人）

For New Business 適用於新生意申請

What is the intended payment method for the New Business?

您的保險保費支付方法為？

For Ownership Change for a premium paying policy 適用於繳費保單的「更改持有人」申請

What is / are the intended payment method(s) for subsequent premiums going forward?

您的預期日後續期保費支付方法為?

(Multiple selection is allowed 可選多項)

- ☐ Cash 現金
- ☐ Credit Card 信用卡
- ☐ Bank Draft 銀行匯票
- ☐ Bank Cheque 銀行支票
- ☐ Internet Banking 網上銀行轉帳
- ☐ Telegraphic Transfer 銀行電匯
- ☐ PPS / PayMe / FPS / ATM / EPS 繳費靈 / PayMe / 轉數快 / 自動櫃員機付款 / 易辦事
- ☐ Bank Account Autopay / Credit Card Autopay 銀行帳戶自動轉帳 / 信用卡自動轉帳
- ☐ Policy Value Transfer 轉移現有保單戶口價值
- ☐ Investment Fund Unit Withdrawal 現有投資保單提取單位
- ☐ Maturity Proceed Recapture 轉移現有期滿款項
- ☐ Premium Financing 保費融資
- ☐ Others 其他 (please specify 請註明：_____)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富來源之審查 – 保費組別

對於保費組別三的「財富來源審查要求」所需遞交的**收入及資產證明的總額**要求及計算方法如下

	[5]收入證明	[5]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及 [6]預繳保費 + [7]所有現有保單的年度化保費	**以最近的 FNA 簽署日起計：** 新生意整付保費及預繳保費及年度化保費x[8]繳交保費年期 + [9]所有現有保單的年度化保費x餘下繳交保費年期

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

打擊洗錢條例指引

有效收入/ 資產證明的例子:

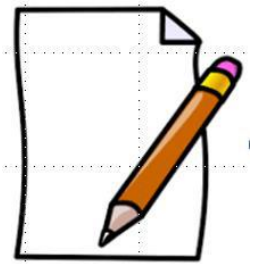
- 公司註冊調查
- 物業調查 (香港)
- 收入證明 (例如：入息稅通知書、3個月之薪金證明、經核證之公司賬目顯示過去12個月之董事袍金)
- 資產證明 (例如：物業擁有權證明、最近3個月之銀行存款證明、投資證明)
- 私人公司/上市公司資料 (例如：經核證之公司賬目)
- 特別營業員報告 (提供準受保人/ 申請人之財政、社交及個人背景資料) 及/或 網上搜尋資料 **

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富來源審查準則

****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（請明確記錄保額的計算方式和計算依據）
2. 淨值（包括資產和負債的明細賬）
3. 個人申請資訊（財政、職位/職業、薪酬、業務、家庭、生活方式、習慣等）
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、工作、 公司名稱、職位、 收入等

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富來源審查準則

特別營業員報告例子：

關於客戶Jacky:
我於2018年經客戶Rose介紹飯局裡認識Jacky, Jacky早年投資移民香港,他自己和太太以及小孩都是香港居民。
Jacky是XXXX公司股東董事長,持股32%該公司在[XX地區]做房地產開發及銷售,另一股東Alan持股60%, 是Jacky的父親。Alan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。

Jacky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。Jacky非常愛家很有責任心.他表示,太太和子女來港後還會購買一家人的醫療和儲蓄計劃。

現提供資產證明：
1. XXXX公司持有2塊土地價值3億5千萬人民幣,附上證明
   i. XXX地區X號,面積6847.77平方米
   ii. XXX地區X號,面積5170.47平方米
2. 客人Jacky 在香港投資的房產地址: XXXXXXX, 價值2400萬港元
3.公司持股資訊(見符錄)

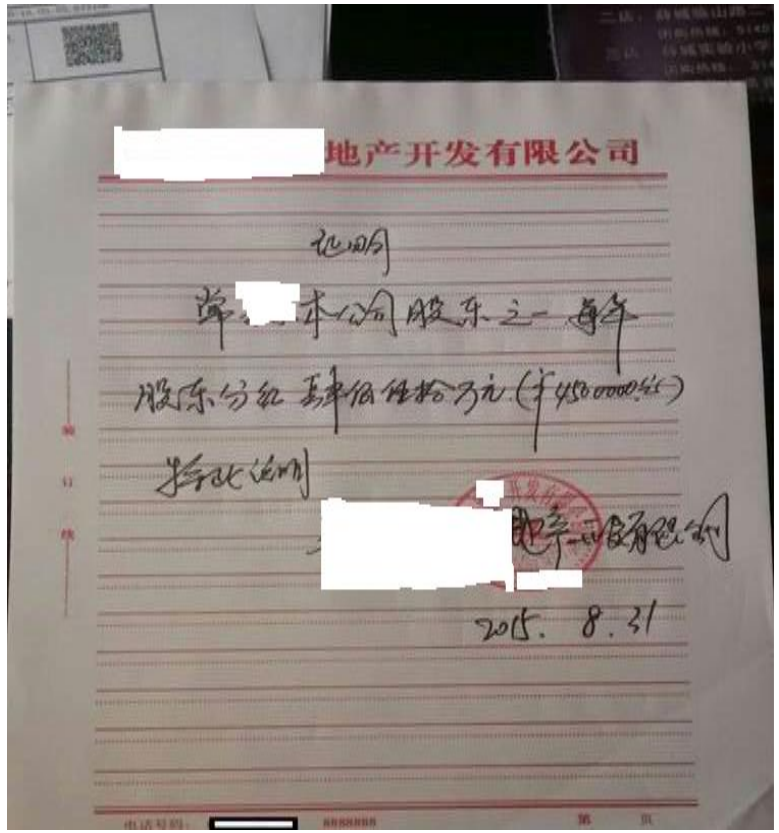
個人總資產: 1億5000萬港元

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富來源審查準則

收入及資產證明例子 - 例子 1:







AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富來源審查準則

收入及資產證明例子 - 例子 2:

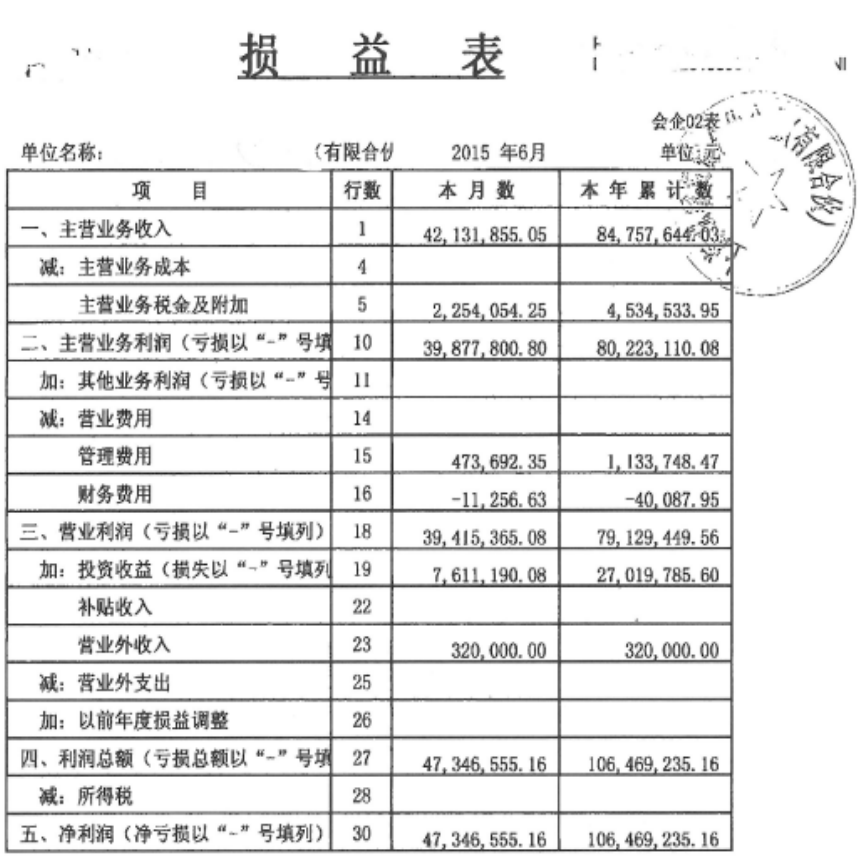


资 产 负 债 表

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：　　总会计师：　　财务负责人：



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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富來源審查準則

收入及資產證明例子 - 例子 3:



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	(辦公室) (流動電話)
Email Address	電郵地址	

PORTFOLIO SUMMARY 財務組合摘要

Portfolio Item 財務項目		Outstanding Amount in HKD Eqv. 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	683,744,763.69	68.83%
Total Deposits	存款總額	761,282,610.65	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	993,453,871.63	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	993,453,871.63	

Average Daily Relationship Balance 每日平均理財結餘 HKD 924,779,090.41

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

其他事項

「財政問卷/財富來源聲明書/FNA」申報須要一致

在過去二十四個月裡，您從所有收入來源所得的每月平均收入為？ (包括薪金、花紅、佣金、其他薪酬福利、物業租賃收入、銀行存款利息、債券利息及股息等)	港幣 200,000 / 月

A. What is your average monthly earned income in the past 24 months? Including all commissions / bonuses. 您在過去24個月裡之每月平均工作入息為? 包括所有佣金/花紅。	HK$ 港幣	100,000	/ month 月
B. What is your average monthly other source of income in the past 24 months? 您在過去24個月裡之每月平均其他入息為?	HK$ 港幣	200,000	/ month 月

5.BUSINESS DETAILS 公司業務資料 (applicable to company owner / shareholder 適用於公司擁主/股東)

Name of the company 公司名稱		Address of registered office 公司註冊地址	
Average annual net profit (from audited company accounts) in the past 2 years 公司過去兩年之每年平均純利(經核證之賬目)		HK$ 港幣	/ year 年
Approximate current amount of net assets 公司現時大約的總資產淨值	HK$ 港幣	Percentage of Ownership 資產所佔百份比	%

要求更正「財富来源声明书第5部分，因为公司股东」资料如下：

公司名称：自动化设备有限公司

公司注册地址：河北省唐山市

公司过去两年之每年平均纯利（经核证之帐目）：HK$港币450万/年

公司现时大约的总资产净值：HK$港币1600万

资产所占百份比：40%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

其他事項

「非推廣優惠之預繳保費」選項



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

Q&A

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

謝謝！

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.