HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

人壽與財富產品主張及策劃部



6月 2025

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

使用條款

閣下確認此文件擁有人為友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（以下簡稱「友邦香港」或「公司」）。閣下使用、複製或下載此文件，即表示閣下已同意及接受下列所有條款之約束：

- 此文件乃由友邦香港製作並只供參考。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文件再發放或使用於其他用途或目的。
- 若未得到友邦香港獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改、更改或變更此文件的部份或全部內容。
- 閣下同意賠償及承擔對友邦香港及其母公司、分公司和子公司、董事、高級職員、營業員、僱員、合伙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文件所造成損失或損害的責任。
- 此文件僅供參考之用，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。

此文件只在香港及澳門使用。此文件應與相關產品之銷售文件及保單契約一併細閱。

有關數據及資料搜集聲明

此文件是基於內部及公眾資料搜集製作而成，資料搜集截至2023年5月，所有內容及資料將可能隨時改變而不作另行通知。此文件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。

於準備此文件時，友邦香港將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不承擔任何錯漏之責任，亦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。

此文件所提的任何意見或所載的任何資訊均是以一般情況作為基礎，閣下不應將之視作建議。友邦香港保留權利隨時更改及修改此文件載列之意見及資料，而毋須發出任何預先通知。友邦香港明確表明概不因他人使用或詮釋此文件載列的資料而承擔任何責任。

此文件只載有一般資料，並不構成任何銷售建議及/或有關產品之推介。在此文件中的產品資料並不包含保單的完整條款，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之銷售文件及保單契約。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，您可向友邦香港索取。如對本公司的資料、服務、銷售工具及/或保險計劃有任何查詢/疑問，請向有關部門瞭解/查詢。

於此文件內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」或「友邦香港」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）。
版權©2023，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

[AIA – INTERNAL] 注意事項：這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

有關財務需要分析及產品銷售之重要事項

此文件只在香港及澳門使用，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。此文件的內容及/或列出的保險產品類別，並不是本公司向客戶建議及/或推介有關之產品，在此文件中的產品資料並不包含保單的完整條款，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之銷售文件及保單契約。

1. 財務策劃顧問會跟客戶進行財務需要分析，瞭解客戶的情況，當中包括：「投保目標」、「產品類型選擇」、「目標得益或保障年期」及「繳付保費年期」等。
2. 財務策劃顧問將根據財務需要分析結果推介合適的保險產品予客戶參考。
3. 尋找合適的保險產品後，財務策劃顧問將就所推介的保險產品向您提供並講解相關之主要特點(如主要保單條款及細則)。
4. 財務策劃顧問將協助客戶處理投保程序。
5. 如有需要，本公司將致電客戶進行售後電話跟進。

在推薦任何投資連繫壽險前，財務策劃顧問必須與客戶進行財務需要分析(FNA)及風險承擔能力問卷(RPQ)，以確認客戶的投資需要、保費負擔能力及風險狀況。投資連繫壽險只適合兼具人壽保障及投資需要，並希望自行決定選擇及管理不同投資選項/投資選擇的客戶。AIA及其財務策劃顧問均不提供投資建議。

於此文件內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」或「友邦香港」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）。
版權©2023，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

[AIA – INTERNAL] 注意事項：這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

只供內部使用，不得對外發放

2024 全年投連險保費第一 NO. 1



多謝客戶的信任同支持，友邦香港於2024年第一季表現冠絕業界，在最新公佈的2024年全年香港長期保險業務臨時統計數字中，於投資相連個人業務的整付保費收入，奪得市場份額第一！

投資相連壽險整付保費收入

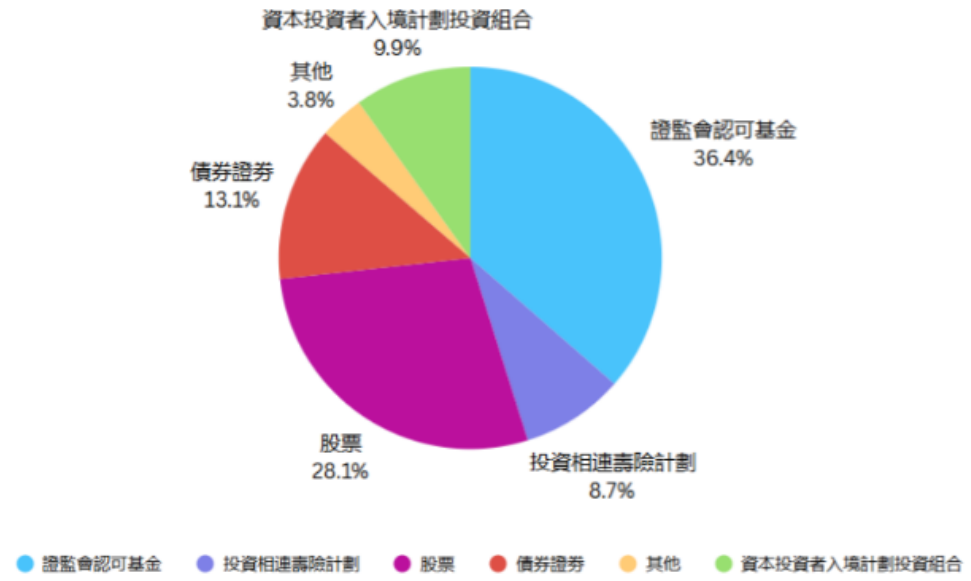
再次多謝大家的努力與付出！

以上資料：保險業監管局2024年1月至12月香港長期保險業務的臨時統計數字，以個人人壽投資相連 (類別C) 之整付保費收入計算。
年化新保費爲年度化首年保費100%及整付保費10%之總和。
注意事項: 這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方



2: 投資金額分佈分配(截至 2025 年 4 月 30 日)



截止至2024年5月28日:

44

CIES 保單已簽署

	自2024年3月1日至2025年2月28日（A）	自2025年3月1日至2025年4月30日（B）	總數（A+B）
接獲查詢	逾7900宗	逾1000宗	逾8900宗
接獲申請	918宗	339宗	1257宗
獲核實符合淨資產規定的申請（註1）	868宗	285宗	1153宗
獲「原則上批准」的申請（註2）	756宗	155宗	911宗
獲核實符合投資規定的申請（註3）	386宗	157宗	543宗
獲「正式批准」的申請	341宗	171宗	512宗
預計可為香港帶來的投資金額	逾370億港元		
註1：即申請人已證明在遞交申請前的指定時間內擁有不少於3000萬港元的淨資產 註2：即批准以訪客身分在港逗留180天以便投資 註3：即申請人已完成在港3000萬港元的投資			

Source: HKET.com; 投資移民｜新資本投資者入境計劃接1257宗申請　料為港吸資370億、目前已投資165億

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

AIA 投資移民保單 – 案例1.1

基本計劃 / 附加契約	計劃代號	狀況	保單日期^	保費到期日	付清日期	期滿日 / 滿期日	金額或利益
卓達智悅 2	SPAGP7S5 [組別 1]	生效 - 單一付清保費	2025年3月17日	2025年3月17日	2025年3月17日	不適用	$14,000,000.00

投資選擇	評估日	買入價(本位貨幣)	投資選擇單位結餘(本位貨幣)	戶口價值	
				價值(港元)	%
東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金"A2 美元類" [W04]	2025年4月22日	美元 124.5700	6148.8469 $765,961.86	$5,944,859.78	40.73%
摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派) [Z12]	2025年4月22日	美元7.7400	48938.5154 $378,784.11	$2,939,857.11	20.14%
霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) [Z15]	2025年4月22日	美元74.0700	5006.8261 $370,855.61	$2,878,321.65	19.72%
施羅德環球基金系列 - 動力收息A類別（美元收息）MF2 （分派) [Z20]	2025年4月22日	美元93.2492	3910.9056 $364,688.82	$2,830,459.34	19.41%
			合共: 港元	14,593,497.88	100.00%

截至 2025年4月23日 之提存總額 (港元)

存入：未扣除任何費用（如適用）的保費或額外投資金額。
提取：按客戶指示提取投資選擇單位，扣除費用（如適用）後的淨金額。

	整付保費	額外投資保費
存入	$14,000,000.00	$0.00
提取		$0.00
長期客戶獎賞		$0.00
開戶獎賞		$840,000.00

保單於3月20認購基金，客戶採取防守性資產配置，截至4月22日的保單價值，包含對等關稅對大市的影響，受到的影響非常有限

Index/ Fund (20/3 to 22/4)	價格變化 (包括派息，如有)
S&P 500 標普 500	-6.62%
NASDAQ 納斯達克綜合指數	-7.86%
戶口價值 (包括派息, 如有)	- 1.28%

首次派發現金股息日期 : 2025年4月8日
截至**2025年4月23日**之累積現金股息金額

投資選擇	累積現金股息金額
摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派) (Z12)	USD1957.54
霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) (Z15)	USD2970.81
施羅德環球基金系列 - 動力收息A類別 (美元收息) MF2 （分派) (Z20)	USD2281.23
合共	USD7209.58

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

AIA 投資移民保單 – 案例1.2

基本計劃 / 附加契約	計劃代號	狀況	保單日期^	保費到期日	付清日期	期滿日 / 滿期日	金額或利益
卓達智悅 2	SPAGP7S5 [組別 1]	生效 - 單一付清保費	2025年3月27日	2025年3月27日	2025年3月27日	不適用	$13,000,000.00

投資選擇	評估日	買入價(本位貨幣)	投資選擇單位結餘(本位貨幣)	戶口價值	
				價值(港元)	%
東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金"A2 美元類" [W04]	2025年4月22日	美元 124.5700	5695.5560 $709,495.41	$5,506,606.73	40.43%
摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派) [Z12]	2025年4月22日	美元7.7400	45564.4479 $352,668.83	$2,737,168.59	20.09%
霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) [Z15]	2025年4月22日	美元74.0700	4702.2946 $348,298.96	$2,703,252.72	19.84%
施羅德環球基金系列 - 動力收息A類別（美元收息）MF2（分派) [Z20]	2025年4月22日	美元93.2492	3692.2571 $344,300.02	$2,672,215.75	19.64%
			合共: 港元 13,619,243.79		100.00%

截至 2025年4月23日 之提存總額 (港元)

存入：未扣除任何費用（如適用）的保費或額外投資金額。
提取：按客戶指示提取投資選擇單位，扣除費用（如適用）後的淨金額。

	整付保費	額外投資保費
存入	$13,000,000.00	$0.00
提取		$0.00
長期客戶獎賞		$0.00
開戶獎賞		$780,000.00

保單於4月1認購基金，客戶採取防守性資產配置，截至4月22日的保單價值，包含對等關稅對大市的影響，受到的影響非常有限

Index/ Fund (1/4 to 22/4)	價格變化 (包括派息，如有)
S&P 500 標普 500	-6.1%
NASDAQ 納斯達克綜合指數	-6.58%
戶口價值 (包括派息, 如有)	- 1.16%

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

AIA 投資移民保單 – 案例2

基本計劃 / 附加契約	計劃代號	狀況	保單日期^	保費到期日	付清日期	期滿日 / 滿期日	金額或利益
卓達智悅 2	SPAGP7S5 [組別 1]	生效 - 單一付清保費	2024年9月4日	2024年9月4日	2024年9月4日	不適用	$27,000,000.00

截至 2025年4月23日 之戶口價值

投資選擇	評估日	買入價(本位貨幣)	投資選擇單位結餘(本位貨幣)	戶口價值	
				價值(港元)	%
摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派) [Z12]	2025年4月22日	美元7.7400	138508.9599 $1,072,059.35	$8,320,574.23	30.72%
霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) [Z15]	2025年4月22日	美元74.0700	23396.9844 $1,733,014.63	$13,450,446.45	49.67%
貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派) [Z17]	2025年4月22日	美元8.4700	80745.5922 $683,915.17	$5,308,070.81	19.61%
			合共: 港元 27,079,091.49		100.00%

截至 2025年4月23日 之提存總額 (港元)

存入：未扣除任何費用（如適用）的保費或額外投資金額。
提取：按客戶指示提取投資選擇單位，扣除費用（如適用）後的淨金額。

	整付保費	額外投資保費
存入	$27,000,000.00	$0.00
提取		$0.00
長期客戶獎賞		$0.00
開戶獎賞		$1,620,000.00

保單於10月2認購基金，客戶採取多元資產配置，截至4月22日的保單價值，包含對等關稅對大市的影響，受到的影響非常有限

Index/ Fund (2/10/2024 to 22/4/2025)	價格變化 (包括派息，如有)
S&P 500 標普 500	-7.38%
NASDAQ 納斯達克綜合指數	-9%
戶口價值 (包括派息, 如有)	- 1.44%

首次派發現金股息日期 : 2024年11月11日
截至2025年4月23日之累積現金股息金額

投資選擇	累積現金股息金額
摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派) (Z12)	USD33467.22
霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) (Z15)	USD83859.85
貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派) (Z17)	USD26419.68
合共	USD143746.75

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

AIA 投資移民保單 – 案例2

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

首次派發現金股息日期：2024年11月11日
截至2025年4月23日之累積現金股息金額

投資選擇	累積現金股息金額
摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派) (Z12)	USD33467.22
菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) (Z15)	USD83859.85
貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派) (Z17)	USD26419.68
合共	USD143746.75

派發日期	投資選擇	可得現金股息之基金單位數目	每單位股息	兌換率	股息	銀行手續費#	淨現金股息	存入
2024年11月11日	Z15 (霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) (Z15))	23668.53020	USD $0.593352	7.77680	USD $14,043.77	不適用	HKD $109,215.59	儲備金戶口
2024年	Z17 (貝萊德全球基金 - 系統分析		USD		USD	不適	HKD	儲備
2024年12月10日					D 16.86	不適用	HKD $109,091.82	電子入賬
2024年12月10日					D 2.41	不適用	HKD $34,263.52	電子入賬
							86.72	入賬
							KD 13.54	電子入賬
							KD 77.91	電子入賬
2025年2月11日	Z15 (霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) (Z15))	23532.67230	USD [illegible]	7.79340	USD [illegible]	不適用	HKD [illegible]	電子入賬
2025年2月19日	Z12 (摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派) (Z12))	139312.22350	USD $0.040000	7.78320	USD $5,572.49	不適用	HKD $43,371.80	電子入賬
2025年3月10日	Z15 (霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) (Z15))	23487.50520	USD $0.593352	7.77790	USD $13,936.36	不適用	HKD $108,395.61	電子入賬
2025年3月10日	Z17 (貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派) (Z17))	81057.98990	USD $0.054500	7.77790	USD $4,417.66	不適用	HKD $34,360.12	電子入賬
2025年3月20日	Z12 (摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派) (Z12))	139044.83620	USD $0.040000	7.77570	USD $5,561.79	不適用	HKD $43,246.81	儲備金戶口*
2025年4月8日	Z15 (霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) (Z15))	23442.41840	USD $0.593352	7.77360	USD $13,909.61	不適用	HKD $108,127.74	儲備金戶口
2025年4月8日	Z17 (貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派) (Z17))	80902.39000	USD $0.054500	7.77360	USD $4,409.18	不適用	HKD $34,275.20	儲備金戶口
2025年4月16日	Z12 (摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派) (Z12))	138777.92570	USD $0.040000	7.76110	USD $5,551.12	不適用	HKD $43,082.80	儲備金戶口

由2024年11月至2025年4月

每月派息

共收了USD 143,746.75

隨時可以提取

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

AIA 投資移民保單 – 案例3

基本計劃 / 附加契約	計劃代號	狀況	保單日期^	保費到期日	付清日期	期滿日 / 滿期日	金額或利益	下期保費
卓達智悅 2	SPAGP7S5 [組別 1]	生效 - 單一付清保費	2025年1月15日	2025年1月15日	2025年1月15日	不適用	$27,000,000.00	不適用

截至 2025年4月23日 之戶口價值

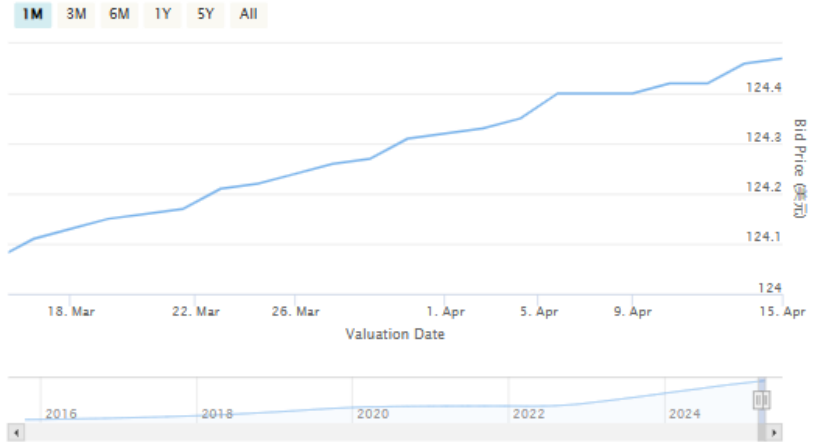
投資選擇	評估日	買入價(本位貨幣)	投資選擇單位結餘(本位貨幣)	戶口價值	
				價值(港元)	%
東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金"A2 美元類" [W04]	2025年4月22日	美元124.5700	29620.8331 $3,689,867.18	$28,638,166.14	100.00%
				合共: 港元 28,638,166.14	100.00%

	整付保費	額外投資保費
存入	$27,000,000.00	$0.00
提取		$0.00
長期客戶獎賞		$0.00
開戶獎賞		$1,620,000.00

投資選擇名稱：東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金"A2 美元類"

連繫基金名稱：東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金

投資涉及風險，基金過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。



年度表現率

2020	2021	2022	2023	2024	年初至今 (截至 02/28/2025)
0.71%	0.07%	1.55%	5.32%	5.18%	0.68%

保單於1月16認購基金，客戶先觀望市場，配置美元貨幣市場基金，截至4月22日的保單價值，包含對等關稅對大市的影響，沒甚麼影響。

Index/ Fund (16/1 to 22/4)	價格變化 (包括派息，如有)
S&P 500 標普 500	-10.94%
NASDAQ 納斯達克綜合指數	-15.7%
戶口價值 (包括派息, 如有)	+ 0.06%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

Market/Funds Snapshot

1月1至4月7的價格變動

Index/ Fund	價格變化 (包括派息，如有)
S&P 500 標普 500	-13.73%
NASDAQ 納斯達克綜合指數	-19%
Z12 摩根基金 - 環球債券收益基金	+ 1.9%
Z15 霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金	- 2%
Z18 富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金	- 3.94%
Z07 安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金	-7.71%
Z17 貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金	- 8.27%
Z51 友邦投資基金 - 友邦股票入息基金	- 10.56%
**W04 東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金	+ 1%

註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

資料來源: AIA.com.hk , April 9, 2025

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

Market/Funds Snapshot

4月2至4月7的價格變動

Index/ Fund	價格變化 (包括派息，如有)
S&P 500 標普 500	-9.3%
NASDAQ 納斯達克綜合指數	-9.3%
Z12 摩根基金 - 環球債券收益基金	-0.77%
Z15 霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金	- 3.09%
Z18 富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金	- 5.83%
Z07 安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金	-5.6%
Z17 貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金	- 9.31%
Z51 友邦投資基金 - 友邦股票入息基金	- 9.48%
**W04 東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金	+ 0.06%

註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

資料來源: AIA.com.hk , April 9, 2025

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

Market/Funds Snapshot

4月7至5月8的價格變動

Index/ Fund	價格變化 (包括派息，如有)
S&P 500 標普 500	+14.3%
NASDAQ 納斯達克綜合指數	+19.7%
Z12 摩根基金 - 環球債券收益基金	+0.52%
Z15 霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金	+2.38%
Z18 富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金	+3.1%%
Z07 安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金	+6.41%
Z17 貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金	+11.14%
Z51 友邦投資基金 - 友邦股票入息基金	+11.4%
**W04 東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金	+ 0.33%

註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

資料來源: AIA.com.hk , April 9, 2025

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

Market/Funds Snapshot

Index/ Fund	基金價格 (截至2025年5月8日)	暫定每股派息 (截至2025年5月8日)	參考年度化利息
Z12 摩根基金 - 環球債券收益基金	7.76	0.04	6.2%
Z15 霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金	74.79	0.593352	9.48%
Z18 富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金	9.32	0.067	8.64%
Z07 安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金 (per 4/4)	7.9968	0.055	8.25%
Z17 貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金	8.88	0.0545	7.36%
Z51 友邦投資基金 - 友邦股票入息基金	9.8947	0.068	8.25%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

資料來源: AIA.com.hk , April 9, 2025

[AIA – INTERNAL]

2025 (適合於香港區域)
「投連友您。傑出精英」競賽暨年度頒獎典禮

區域獎 (以區域業績計算)

競賽日期: 2025年1月1日 至 12月31日

競賽資格: 所有區域、財務策劃顧問及營業單位主管

產品: 於競賽日期內遞交及繕發之新投資相連壽險保單
(包括所有於競賽日期內正接受新生意的投資相連壽險產品，但所有「額外定期投資」之相關ANP* 將不獲計算。)
*ANP(年化新保費)：指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

1 「投連友您。傑出精英」區域業績大獎
以區域所有投資相連壽險保單的累積繕發ANP計算

區域組別(1)	所有投連險保單累積繕發ANP至少達	得獎排名	
		以半年業績計算	以全年業績計算
香港頂尖傑出區域 及香港超級傑出區域 (PGDOY & SGDOY)	$500,000美元	首5位	首5位
香港傑出區域 (GDOY)	$250,000美元	首5位	首5位
香港最佳區域 (DOY)	$150,000美元	首5位	首5位

2 「投連友您。傑出精英」區域保單累積數目大獎
以區域所有投資相連壽險保單的累積繕發保單數目計算

區域組別(1)	所有投連險保單累積數目至少達	得獎排名	
		以半年業績計算	以全年業績計算
香港頂尖傑出區域 及香港超級傑出區域 (PGDOY & SGDOY)	50	首5位	首5位
香港傑出區域 (GDOY)	30	首5位	首5位
香港最佳區域 (DOY)	30	首5位	首5位

3 「投連友您。傑出精英」區域投連友您大獎
以區域累積銷售投連險財務策劃顧問數目計算

區域組別(1)	所有銷售投連險財務策劃顧問累積數目至少達	得獎排名	
		以半年業績計算	以全年業績計算
香港頂尖傑出區域 及香港超級傑出區域 (PGDOY & SGDOY)	40	首5位	首5位
香港傑出區域 (GDOY)	20	首5位	首5位
香港最佳區域 (DOY)	10	首5位	首5位

競賽中的各個獎項會於年中及年終各結算一次。得獎的區域 及 財務策劃顧問將獲邀出席年度「投連友您。傑出精英」頒獎典禮，並獲得專屬紀念獎盃/錦旗嘉許！



詳細規則請參閱通告A250429

(1) 以上區域組別以截至2025年1月1日為準。

只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2025 (適合於香港區域)
「投連友您。傑出精英」競賽
暨年度頒獎典禮

競賽日期: **2025年1月1日 至 12月31日**

競賽資格: **所有區域、財務策劃顧問及營業單位主管**

產品: **於競賽日期內遞交及繕發之新投資相連壽險保單**
(包括所有於競賽日期內正接受新生意的投資相連壽險產品，但所有「額外定期投資」之相關ANP* 將不獲計算。)
*ANP(年化新保費) : 指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

財務策劃顧問獎 (以個人業績計算)

1 「投連友您。傑出精英」財務策劃顧問業績大獎

以**個人**所有投資相連壽險保單累積繕發ANP*計算

以半年業績計算	以全年業績計算
排名首10位的香港財務策劃顧問	**排名首10位的香港財務策劃顧問**
所有投資相連壽險保單累積繕發ANP*至少達$100,000美元 及 累積數目^至少達2張	

2 「投連友您。傑出精英」財務策劃顧問保單累積數目大獎

以**個人**所有投資相連壽險保單累積繕發保單數目計算

以半年業績計算	以全年業績計算
排名首10位的香港財務策劃顧問	**排名首10位的香港財務策劃顧問**
所有投資相連壽險保單累積繕發ANP*至少達$20,000美元 及 累積數目^至少達3張	

新晉財務策劃顧問獎 (以個人業績計算)

(適用於所有由2024年1月1日至2025年6月30日期間成功通過投資相連長期保險牌照考試並登記投資相連長期保險牌照 之財務策劃顧問)

1 「投連友您。傑出精英」新晉財務策劃顧問業績大獎

以**個人**所有投資相連壽險保單累積繕發ANP*計算

以半年業績計算	以全年業績計算
排名首5位的新晉香港財務策劃顧問	**排名首5位的新晉香港財務策劃顧問**
所有投資相連壽險保單累積繕發ANP*至少達$10,000美元 及 累積數目^至少達2張	

2 「投連友您。傑出精英」新晉財務策劃顧問保單累積數目大獎

以**個人**所有投資相連壽險保單累積繕發保單數目計算

以半年業績計算	以全年業績計算
排名首10位的香港財務策劃顧問	**排名首10位的香港財務策劃顧問**
所有投資相連壽險保單累積繕發ANP*至少達$10,000美元 及 累積數目^至少達2張	

詳細規則請參閱通告A250429

只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

詳情請參閱通告A250429

「投連幸運摩天輪」達標賽



於競賽期內每1張達ANP$10,000美元或以上
之投資連繫壽險計劃
可獲得「投連幸運摩天輪」水晶擺件一件!!

每位達標之財務策劃顧問/營業單位主管
最多可獲「投連幸運摩天輪」水晶擺件三件！

請注意：共同完成之新保單數目及其ANP將不獲計算於此獎賞

競賽日期:	2025年4月1日 至 6月30日
競賽資格:	所有財務策劃顧問及營業單位主管
產品:	於競賽日期內遞交及繕發之新投資相連壽險計劃保單 (包括所有於競賽日期內正接受新生意的投資相連壽險產品，但所有「額外定期投資」之相關ANP* 將不獲計算。) *ANP(年化新保費) : 指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「投連友您」投資交流晚宴排名賽



競賽日期: **2025年4月1日 至 6月30日**

競賽資格: 所有財務策劃顧問及營業單位主管

產品: 於競賽日期內遞交及繕發之新投資相連壽險保單
(包括所有於競賽日期內正接受新生意的投資相連壽險產品，但所有「額外定期投資」之相關ANP* 將不獲計算。)

*ANP(年化新保費) : 指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

最低要求: 所有投資相連壽險保單累積繕發ANP*至少達$5,000美元
及 累積數目至少達1張

以個人投資連繫壽險計劃保單的累積繕發ANP*計
排名最高#的40位財務策劃顧問，
可獲邀出席特色投連晚宴，與基金公司代表共晉晚宴。

#如出現相同名次，將根據財務策劃顧問達到該排名的累積ANP*之日期決定排名，以日期較先者名次列前。若仍相同，則以財務策劃顧問達到該排名的最後繕發之合資格保單的遞交日期決定排名，以日期較先者名次列前。

詳情請參閱通告A250429

只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.



詳情請參閱通告A250528

「投連友您」
「香港足球盛會2025 - 熱刺 vs 阿仙奴」
門票大抽獎

於競賽期內所有成功遞交及繕發的新投資相連壽險保單計，
每累積ANP*達到$10,000美元，
即可獲得1次大抽獎機會!!

抽獎機會次數無上限，累積ANP*越多，中獎機會越高

競賽日期:	2025年 5月1日 至 2025年 6月30日
競賽資格:	所有財務策劃顧問及營業單位主管
產品:	於競賽日期內遞交及繕發之新投資相連壽險保單 (包括所有於競賽日期內正接受新生意的投資相連壽險產品，但所有「額外定期投資」之相關ANP*，將不獲計算於本競賽。) *ANP(年化新保費)：指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

要求 (以個人業績計算)

以所有合資格新投資相連壽險保單計算，
每累積ANP*達$10,000美元，
可獲「香港足球盛會2025 - 熱刺 vs 阿仙奴」
門票抽獎機會一次

請注意：若兩位或以上之營業單位主管或財務策劃顧問共同完成1張保單，ANP將平均計算予各人

獎賞 (名額: 30套)

每位得獎者可獲「香港足球盛會2025 - 熱刺 vs 阿仙奴」門票2張^

每名財務策劃顧問於本抽獎活動中最多只能中獎一次

^每套2張，每張價值HK$2,499，門票座位均由電腦隨機抽出，不設挑選。得獎之財務策劃顧問將於2025年7月中收到電郵通知領獎安排。

只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃(整付保費)

適用於香港

高達7.5%平均基本戶口價值的長期客戶獎賞

推廣期: 2025年4月1日至2025年6月30日

客戶需於推廣期遞交申請並於2025年7月31日或之前獲繕發



合資格的保單可享有下表所列的長期客戶獎賞率，獎賞將於第60保單週月日派發。
如下表示，推廣長期客戶獎賞率將視乎第60個保單週月日的平均基本戶口價值而釐定：

第60個保單週月日的平均基本戶口價值*			推廣長期客戶獎賞率
美元	港元	人民幣	
$6,000 - $49,999	$48,000 - $399,999	$42,000 - $349,999	0.50%
$50,000 - $99,999	$400,000 - $799,999	$350,000 - $699,999	3.00%
$100,000 – $299,999	$800,000 - $2,399,999	$700,000 - $2,099,999	4.00%
$300,000 – $499,999	$2,400,000 - $3,999,999	$2,100,000 - $3,499,999	5.00%
$500,000 – $999,999	$4,000,000 - $7,999,999	$3,500,000 - $6,999,999	6.00%
$1,000,000或以上	$8,000,000或以上	$7,000,000或以上	7.50%

*平均基本戶口價值為根據前60個月內每個保單週月日的基本戶口價值總和除以60。
IVS優惠並不適用於與投資有關的人壽保險計劃推廣優惠。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A250410。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「卓達智悅 2」

高達6.0%整付保費作為開戶獎賞

只適用於香港

推廣期: 2025年4月1日至2025年6月30日 (只適用於香港)

客戶需於推廣期遞交申請並於2025年6月30日或之前獲繕發



開戶獎賞的計算方式：***開戶獎賞 = 推廣率 x 整付保費***

開戶獎賞率如下表所示，將視乎整付保費而釐定:

整付保費			推廣率
美元	港元	人民幣	
$50,000 - $99,999	$400,000 - $799,999	$350,000 - $699,999	2.50%
$100,000 – $299,999	$800,000 - $2,399,999	$700,000 - $2,099,999	3.50%
$300,000 – $499,999	$2,400,000 - $3,999,999	$2,100,000 - $3,499,999	4.50%
$500,000 – $999,999	$4,000,000 - $7,999,999	$3,500,000 - $6,999,999	5.50%
$1,000,000或以上	$8,000,000或以上	$7,000,000或以上	6.00%

IVS優惠並不適用於與投資有關的人壽保險計劃推廣優惠

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A250410。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

IHS 2025 方向

2025重心: 提高網絡使用率及醫療產品銷售

提高網絡醫生使用率的好處

- 降低理賠成本，從而減少保費提升的壓力
- 網絡醫生與AIA已簽訂費用協議，降低病人擔心醫療使費會超出R&C水平而被調整的風險
- AIA投入大量資源，積極擴展合作醫生網絡，提供更優質更全面的網絡醫療服務，協助與客戶建立信任關係

提高醫療產品銷售的好處

- 透過支持客戶人生不同階段，建立長期客戶關係
- 豐富財富管理投資組合
- 永續佣金提供穩定收入，建立可持續發展生意模式

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

私營定價欠透明

保監：醫保理賠急升 業務虧損按年擴大

2025-02-17

本港的意外及健康直接業務增長迅速，但理賠亦急升，導致出現承保虧損。

2023年有關虧損按年擴大1.4倍至8.56億元，2024年上半年則蝕3.57億元。

消委會調查：有私營醫療機構表明無保險七折、有保險貴$6000

2025-03-06

私營收費表一般不會列出醫生費，亦絕少向消費者披露醫生的定價標準。

相同的治療的**收費存在顯著差異**，例如切痔瘡費用差異達152%。

政府擬立法規定私營醫療機構公布收費

2025-05-09

入院照胃鏡平均收費3萬港元，惟部分實際賠償紀錄遠高於此水平，當中約10%個案達5萬港元以上，約1%高達10萬港元以上。

醫務衞生局初步建議所有持牌私家醫院、日間醫療中心及診所，須按指明格式提供收費表。

資料來源：
星島頭條—醫保理賠急升 生意「越做越蝕」保監今年擬檢視兩大方向(2025)
消費者委員會—《信心與價值：提升醫療價格透明度》(2025)
香港01—消委會調查私營醫療收費 切痔瘡費用差異152%近半投訴涉收費(2025)
香港01—消委會調查私營醫療收費 有機構表明無保險七折、有保險貴$6000(2025)
香港立法會衞生事務委員會—提高私營醫療服務收費透明度(2025)
Now新聞—政府擬立法規定私營醫療機構公布收費(2025)

AIA與客戶攜手保障健康

公司投放資源，讓客戶獲得便利、可負擔及高效的醫療保健服務

- 鼓勵客戶維持健康生活，提供「AIA Vitality 健康程式」折扣獎賞、「無索償獎金」等
- 網絡醫生點達1,100，年增長超過50%
- 日間醫療中心數量年增長近2倍
- 定期進行醫生及診所質素評估，提升客戶體驗



客戶享用AIA優質醫療網絡，費用透明度高，輕鬆便利健康旅程

網絡醫生及醫療費用預先批核的好處：

- 可明確預算自付額
- 由公司直接與醫生跟進，客戶輕鬆無憂
- 省卻處理索償時間
- 避免被濫收醫療費用，減低醫療通脹壓力

- 「AIA Vitality 健康程式」折扣獎賞及「無索償獎金」受條款及細則約束。
- 醫療網絡服務由指定獨立第三方服務供應商提供。AIA保留修改、暫停或終止該等服務的權利，恕不另行通知。所有服務受條款及細則約束，均以客戶的保單條款為準。

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

每十個股市交易者只有一個有獲利?



Source: Angel Publishing

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

癌症有幾常見?



每4名男性

每5名女性

便有1位75歲之前可能患癌*

5年存活率^

近年的 55%

2000年 42%

大約每30人便有一人曾於過去20年間罹患癌症#

資料來源:

* 香港防癌會，最新癌症統計 https://www.hkacs.org.hk/tc/medicalnews.php?id=213

^ 醫院管理局，2022年香港癌症概覽 https://www3.ha.org.hk/cancereg/pdf/overview/Overview%20of%20HK%20Cancer%20Stat%202022_tc.pdf

醫院管理局香港癌症資料統計中心，2022年香港癌症統計數字 (更新日期: 2024年10月) https://www3.ha.org.hk/cancereg/pdf/factsheet/2022/all_2022.pdf

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。
[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

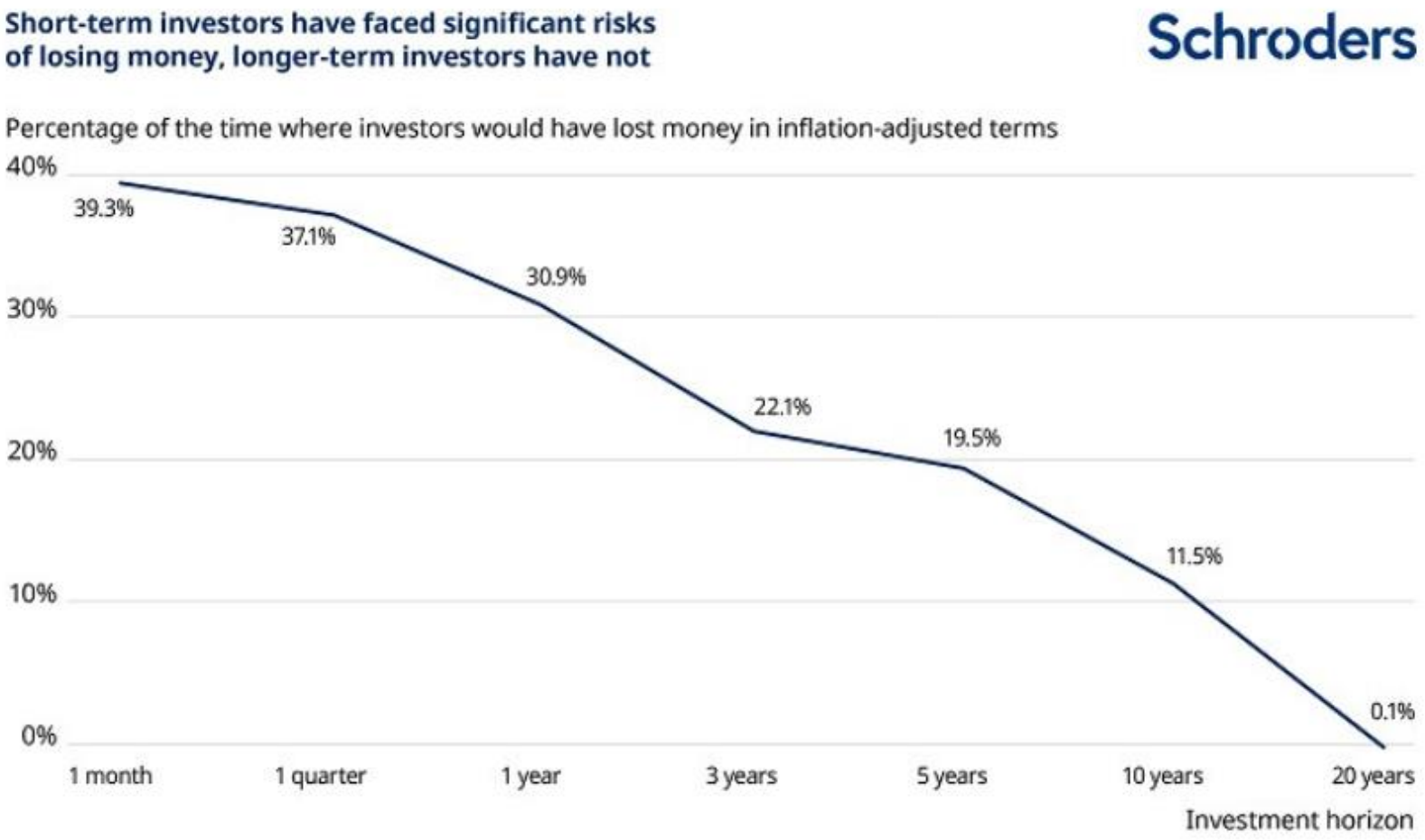


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

Time in the market, Not timing the market



Past performance is not a guide to the future and may not be repeated
Source: Robert Shiller, Schroders. Analysis based on rolling periods for S&P 500 index. Data January 1871–March 2020.

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

絕症? 與癌共存！

預計2030年

每年**癌症新增**個案宗數

\+ 增至逾 42,000 宗

\+ 2017年相比增幅約 35%*

每日近100人患上癌症

發病數字上升

死亡率下降

整體年齡標準化死亡率呈下降趨勢^

資料來源:
* 醫院管理局香港癌症資料統計中心，2022年香港癌症統計數字 (更新日期: 2024年10月) https://www3.ha.org.hk/cancereg/pdf/factsheet/2022/all_2022.pdf
^ 香港特別行政區政府，香港癌症策略2019摘要報告 https://www.legco.gov.hk/yr18-19/chinese/panels/hs/papers/hscb2-1838-1-c.pdf

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。
[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

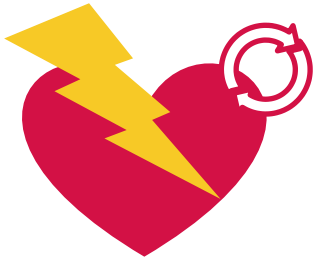
中風、心臟病的再次患病風險高



平均每日有**68**人

每年約有**25,000**人

初次或再次中風^



接受「通波仔」手術**3**年後:

每**5**名患者就有**1**人出現**綜合症心血管疾病**

近**1/3**患者即使正接受藥物治療仍**復發***

資料來源:

*急性冠心病年輕化15至24歲病發率升　籲高風險人士應延長藥物治 https://www.hk01.com/article/391015?utm_source=01articlecopy&utm_medium=referral

^中風基金 http://www.strokefund.org/aboutus_part1.php

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。

[AIA – INTERNAL]

實際理賠總數



AIA以實際支持，守護客戶及其家庭

2022至2024年(3年)

成功獲得理賠客戶	醫療理賠總額
87萬人	259億港元

= 相等於 **86萬** 個香港家庭的每月開支*

2024年

成功獲得理賠客戶	醫療理賠總額
53萬人	99億港元

2024年個人醫療理賠



最高醫療理賠個案

46歲女性　乳癌

686萬港元

*例子為真實個案，賠償金額包括住院、手術及治療等的綜合費用

獲100萬港元或以上醫療賠償的客戶

超過300位

* 香港政府統計處2019/2020調查數字，香港住戶每月平均開支為30,230港元
- 所有保障內容，包括不保事項等，均以客戶的保單條款為準。
- 以上數據包括本公司主要個人及團體醫療理賠已審批個案，而理賠金額則以四捨五入作計算及以約數作表達。
- 醫療理賠總額及成功獲得理賠客戶包括個人及團體醫療理賠數據。 個人醫療理賠數據並不包括其他一般門診計劃及住院現金計劃；團體醫療理賠數據包括住院、門診及住院現金保障。

個別香港上市公司年度淨利潤









資料來源:Futuhk.com; May 19 2025

AIA confidential and proprietary information. Not f

[AIA – INTERNAL]

註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

香港危疾保險市場飽和?

你有冇危疾保障計劃?



你有冇手提電話?



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

ASK THE RIGHT QUESTION!

你有邊類型危疾保障計劃?



你用咩型号既手提電話?

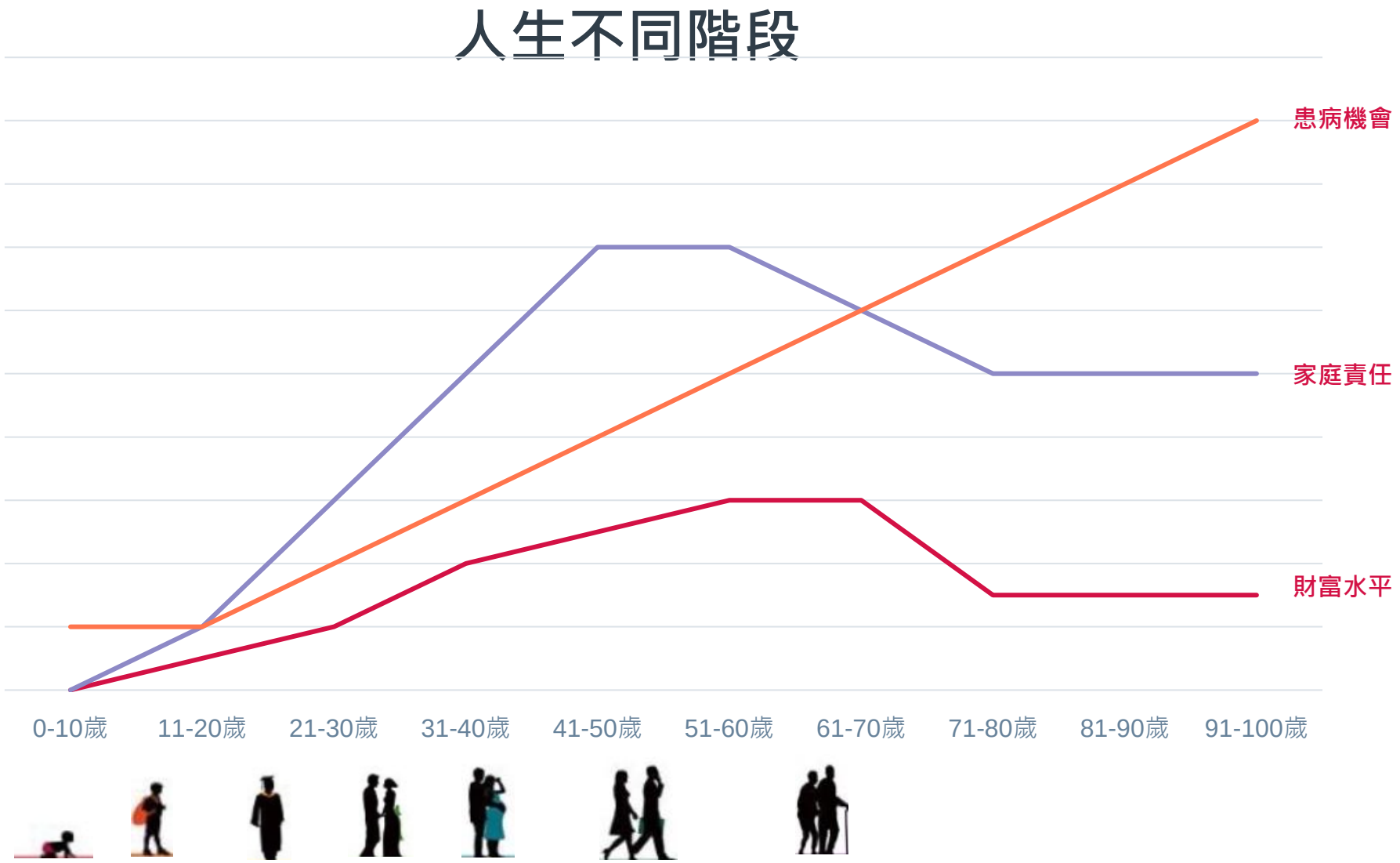


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

問題1- 保障年期



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
以上圖表只供一般參考用途，不一定依比例繪畫。實際情況或因個人狀況而有所不同

[AIA – INTERNAL]

長壽的健康挑戰

長壽不代表健康良好，更有機會拉長生命中患病的時間。香港作為全球最長壽地區之一，更應及早作更長遠規劃。

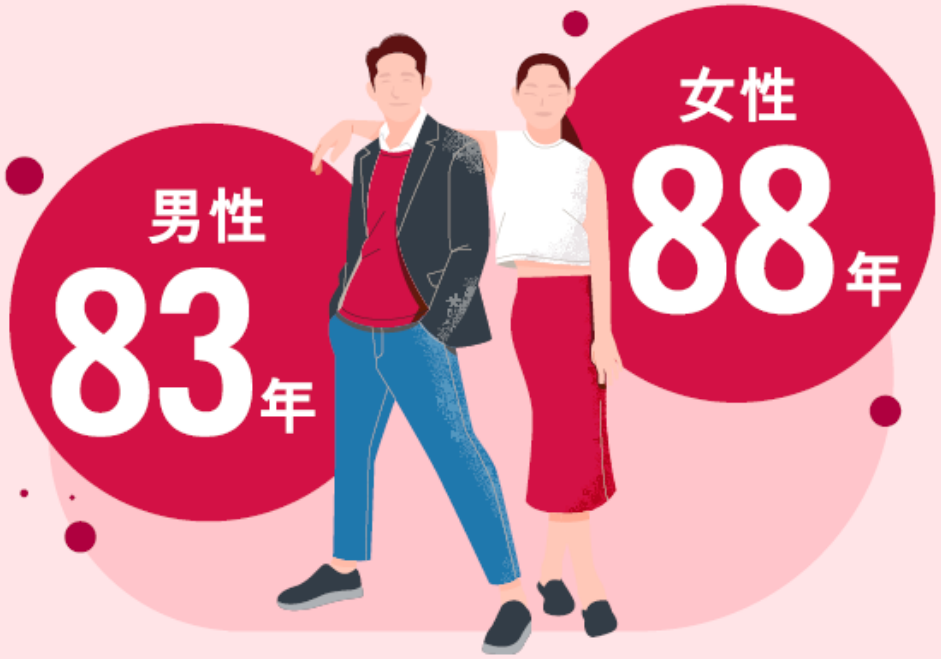
預期壽命 **預期健康壽命**

77 - 68

疾病纏身

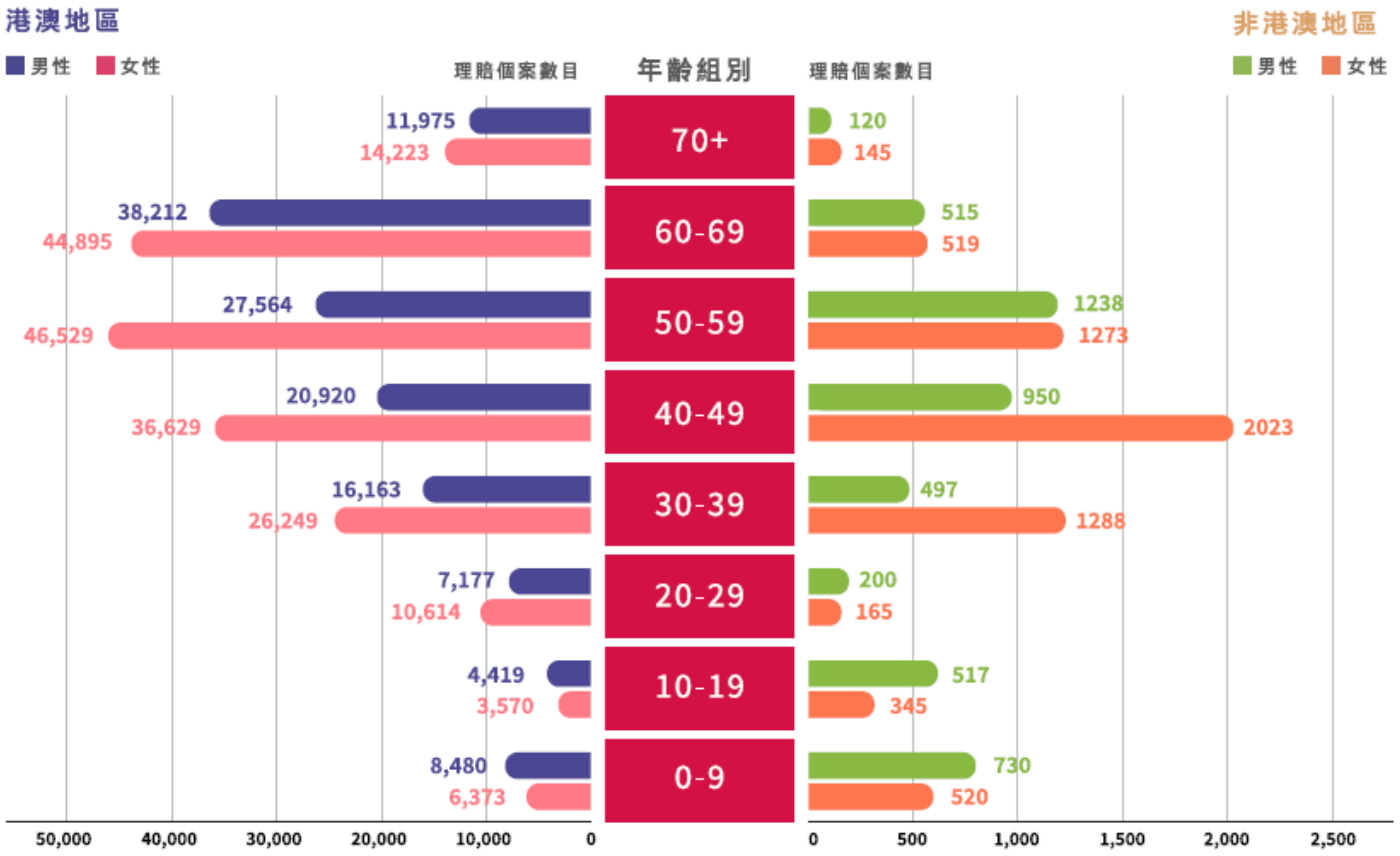
= 9年？

香港人平均預期壽命



資料來源：
世界衛生組織數據—中國的出生時預期壽命及出生時的健康預期壽命（2021）
香港政府統計處—統計與你（2024）

個人醫療理賠年齡及性別分析



- 以上數據僅包括已審批個案，並以保障類別計算。
- 以上百分比以四捨五入作計算。
- 有關個人醫療理賠數據及資料，只包括本公司主要有關醫療計劃保障範圍內之賠償，並不包括其他一般門診計劃及住院現金計劃。
- 以上之地區數據主要根據受保人之國籍區分。

年齡分佈

在整體個案中，**接近一半個案來自50至69歲**

港澳地區個案主要是50至69歲，佔整體個案49%。

而**非港澳地區**中，40至59歲的個案佔整體個案50%。

性別分佈

在整體個案中，**女性個案佔58%，是男性的1.4倍**。

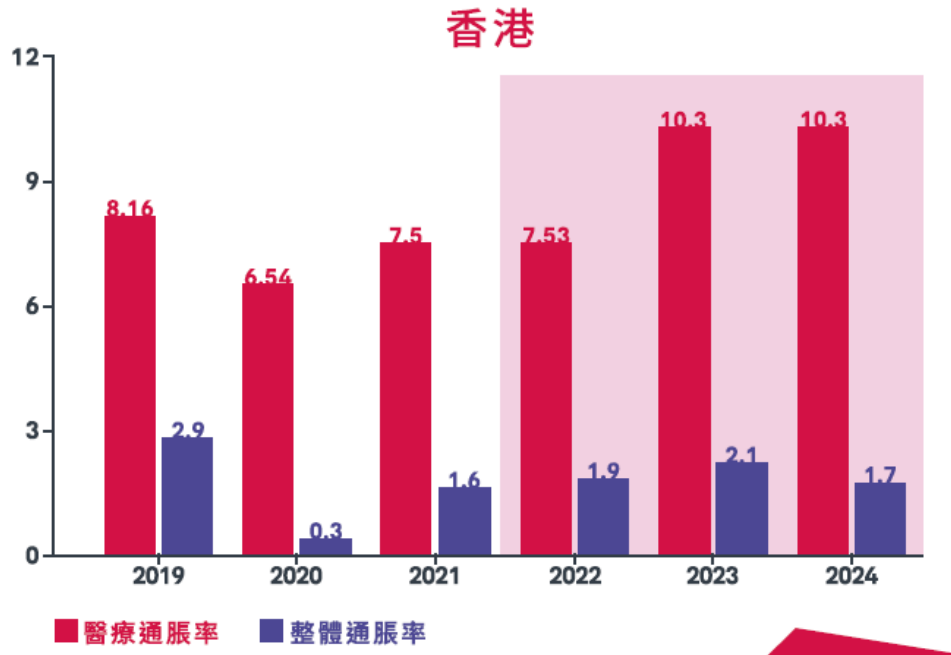
而當中**非港澳地區**30至39歲的女性個案更是男性個案的2.6倍。



問題2 -保障額

醫療通脹持續高企

疫情後，由於非緊急醫療需求回升，香港醫療通脹更見飆升



近3年累升超過 30%

6年累升超過 60%

• 6年指2019至2024年數據，3年指2022至2024年數據。
資料來源：
WTW — 2021至2025年《全球醫療趨勢調查報告》數據
國際貨幣基金組織—通脹率及消費物價指數

3

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

醫療通脹因素



人口老齡化

長壽變相令人生帶病時間增加
65歲及以上銀髮人口
2024年已佔總人口24%



慢性病普及

都市人壓力大，生活習慣不良
逾5成港人患高膽固醇



醫療新科技

新療法費用昂貴，
例如CAR-T細胞療法治癌
費用可達2百萬港元

資料來源：
香港中文大學醫學院—中大研究顯示香港人雖長壽但老年殘疾問題嚴重(2023)
香港立法會衞生事務委員會—提高私營醫療服務收費透明度(2025)
香港衞生署—2020至2022年度人口健康調查報告的第二部份(2023)
星島頭條—27歲港女患淋巴癌4期 積蓄耗盡盼眾籌200萬續命(2023)

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

多重頑疾

中風可誘發
腦退化症[12]

心臟病患者
患癌風險增**7**倍[13]

不同種類危疾可能相繼來襲
多重危疾額外索償
伴你對抗連環不幸

醫療費用高昂[14]

危疾治療所費不菲　遠超想像

大腸癌	約100萬
肺癌	約100萬
乳癌	約97萬
肝癌	約95萬
前列腺癌	約71萬
心臟病	約53.2萬
中風	約24.2萬

優質
醫療護理保障
需及早規劃

資料來源：
12.中大內科及藥物治療學系研究 https://www.med.cuhk.edu.hk/tc/press-releases/cuhk-research-reveals-that-stroke-triggers-alzheimers-dementia-risk-of-alzheimers-dementia-can-be-reduced-by-enhancing-vascular-health
13.美國心臟協會報告 https://newsroom.heart.org/news/heart-disease-and-cancer-risk-may-be-linked
14.資料來源：仁安醫院收費表（2019年7月15日更新），養和醫院收費表（2019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。

治癌新希望 費用更高昂

AIA的癌症理賠總額
6年大增
120%
2019至2024年數據



傳統療法

化學治療（化療）
全身性藥物治療，可能出現全身無力、噁心嘔吐、腹瀉、掉髮等副作用

總醫療費用可高達
60至80萬港元以上

外科手術
切除腫瘤及周邊部分組織，適用於較早期癌症

手術費
可達47萬港元

放射治療（電療）
以放射綫照射患部，適用於較早期癌症

可達31萬港元

額外嶄新療法

受AIA醫療計劃保障*

肺癌
標靶療法
精準破壞癌細胞，不干擾正常細胞

每月需
約5至6萬港元

大腸癌
免疫療法
增強免疫系統來消滅癌細胞，副作用一般較輕微

每3星期
6至7萬港元
一年藥費隨時
過百萬港元

乳癌
質子治療
用質子束精準照射病變組織，減低對正常組織影響

不同部位及次數
收費介乎
約20至67萬港元

急性淋巴細胞性白血病
最新

CAR-T療法
利用患者自身免疫系統來殲滅癌細胞，為傳統療法無效的患者帶來新希望

約200萬港元

* 不同產品的保障項目及定義略有不同。在此頁中的資料僅供參考並不構成任何承保或保證，請細閱個別產品之產品簡介及保單契約。所有保障內容，包括不保事項等，均以客戶的保單條款為準。
* 有關個人醫療理賠數據及資料，並不包括其他一般門診計劃及住院現金計劃。
* 費用僅供參考，實際賠償金額將按保單條款作批核為準。

資料來源：

香港經濟日報—私家醫院全攻略（2018）
香港醫院管理局—私家醫療服務項目價目表
香港醫學專科學院—醫療項目分類表
養和放射治療部—價目表（2025）
明報健康網—【免疫治療】藥費過百萬一年 多數情況需自費（2019）
養和質子治療中心—價目表（2025）
星島頭條—27歲港女患淋巴癌4期 積蓄耗盡盼眾籌200萬續命（2023）

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

突然患上危疾，您預計的開支或只如冰山一角



直接開支
（治療費用）

潛在開支
（家庭經濟負擔）

您需要
醫療保障
（實報實銷）

＋

您需要
危疾保障
（一筆過賠償）

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

問題3 – 危疾定義

新舊危疾定義比較例子

什麼定義?	舊	新 
心肌病 降低心臟功能受損程度	須達美國紐約心臟病學會（New York Heart Association）心臟功能分級的第IV級	須達美國紐約心臟病學會（New York Heart Association）心臟功能分級的第III或第IV級
失明/失聰 擴闊失明、失聰的成因	只保障急性疾病或意外導致	因疾病或受傷導致
良性腦腫瘤 擴大受保範圍	保障範圍不包括腦膜	保障範圍包括腦膜

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

問題3 – 危疾定義

新舊危疾定義比較例子

什麼定義?	舊	新 
血管成形術及其他冠狀動脈疾病之創傷性療法 刪減胸痛病歷及遞交心電圖要求	兩條或以上之主要冠狀動脈閉塞達最少五成，並: ●進行手術糾正狹窄 ●要求條件，如胸痛及心電圖變化	兩條或以上之主要冠狀動脈閉塞達最少五成，並: ●進行手術糾正狹窄
心瓣置換及修補 加入心瓣修補	只保障以剖開心臟之手術以置換心瓣	保障以剖開心臟之手術以置換或修補心瓣

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

2011年：原狀權益 (Grandfathering)

原狀權益的概念

- 新的危疾定義和舊的危疾定義有所不同，當中會較舊的定義放寬/收緊。因此，我們會為持有已生效的舊危疾保單並同時受保於新危疾保單的現有受保人提供原狀權益。
- 原狀權益可避免因舊危疾保單及新危疾保單對同一疾病有不同的賠償準則而引致的索償爭議。



例子：

如果同時持有新及舊危疾保單的王先生被診斷患有前列腺癌T1a，



由於有原狀權益，舊危疾保單和新危疾保單均獲支付賠償。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

原狀權益(Grandfathering)的細則

資格	• 被診斷患有危疾時，受保人必需持有一份使用舊定義的有效舊危疾保單，而該保單亦會就同一危疾支付賠償
不保事項	• 索償的評估仍受到新危疾保單的條款及條件所限制，如一般/特定不保事項及在契約上的其他限制(例如：等侯期等...)
原狀權益的賠償限額	• 原狀權益的產品範圍內的所有保單合計的原狀危疾賠償金額，每名受保人不得超過$650,000美元的限額*

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

問題4 -早期危疾保障



資料來源: HKET; Dec 9 2020

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

患癌機率持上升趨勢

病發率高企	復發風險大
在香港 4位男士 / 5位女士中 就有1位會患癌	早期肺癌 45-76% 卵巢癌 80%

預計全球2050年新癌症個案激增 77%

癌症年輕化

50歲以下患癌者30年間激增 80%

氣管癌和前列腺癌發病率升幅最快

資料來源：
香港醫院管理局—2022 年香港癌症統計概覽（2024）
聯合國新聞—研究預測：2050年全球每年新增癌症病例數將上升77%（2024）
Am730—早期肺癌術後免疫治療 復發率減半（2024）

香港3大常見癌症





肺癌



大腸癌



前列腺癌





乳癌



肺癌



大腸癌

星島頭條—卵巢癌復發率達8成 團體促納標靶藥入資助安全網（2022）
星島頭條—全球50歲以下患癌者急增80%（2023）
香港癌症資料管理中心—2022 年十大癌症（2024）

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

問題5 -多重償

大腸癌各期的復發風險 最高可達6成！

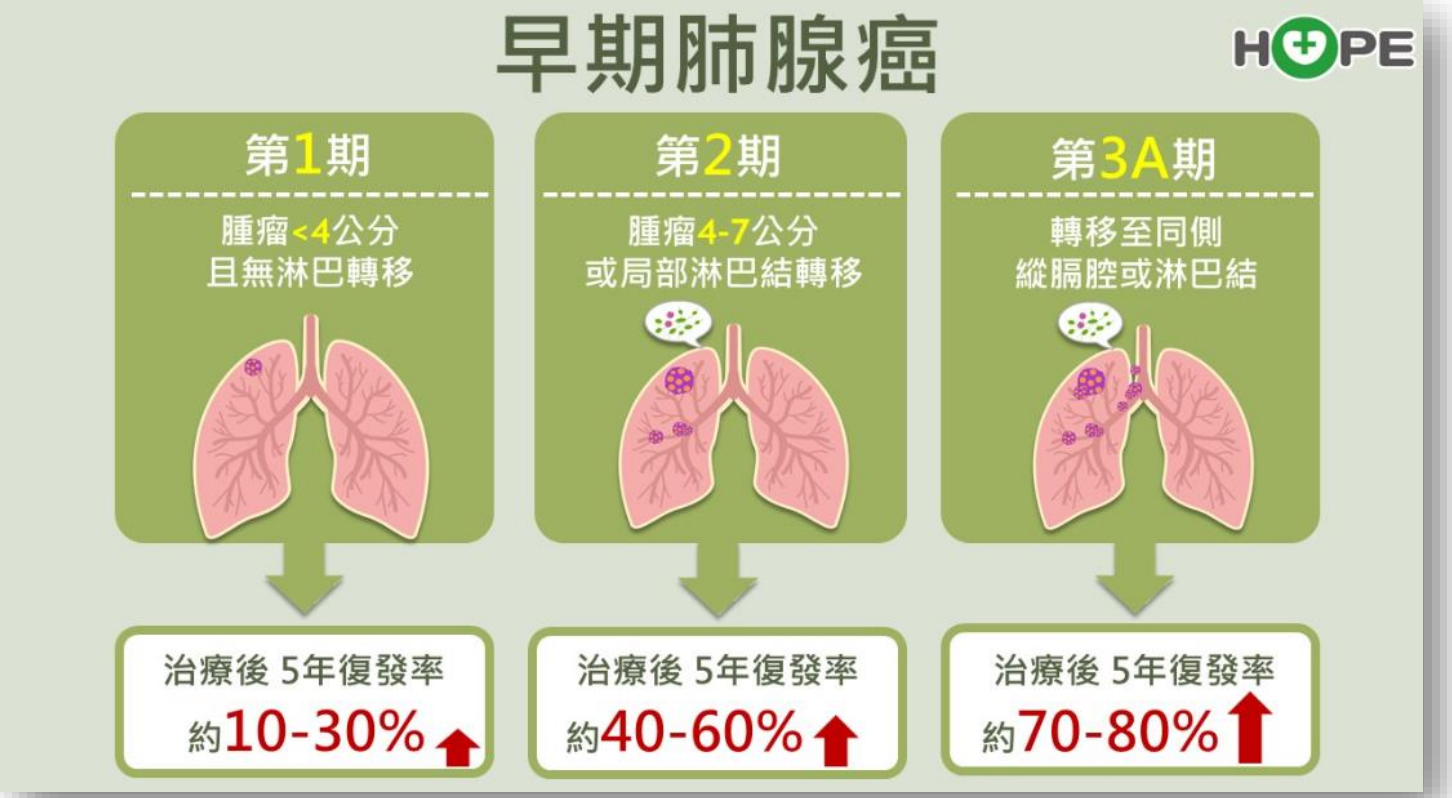
羅醫生指，根據香港癌症統計中心的資料來估算，每年大約有2,500到3,000宗大腸癌的復發 (Recurrence) 或遠端轉移（Metastasis）個案。

資料來源:HK01; Mar 24 2025

肝癌治療後， 如何減少復發？

肝癌是相當容易復發的癌症，即使經過手術、電燒等根除性治療，術後第一年的復發率仍約20%，5年的復發更可能高達70%！想減少復發率，可以怎麼做？

資料來源:肝病防治學術基金會



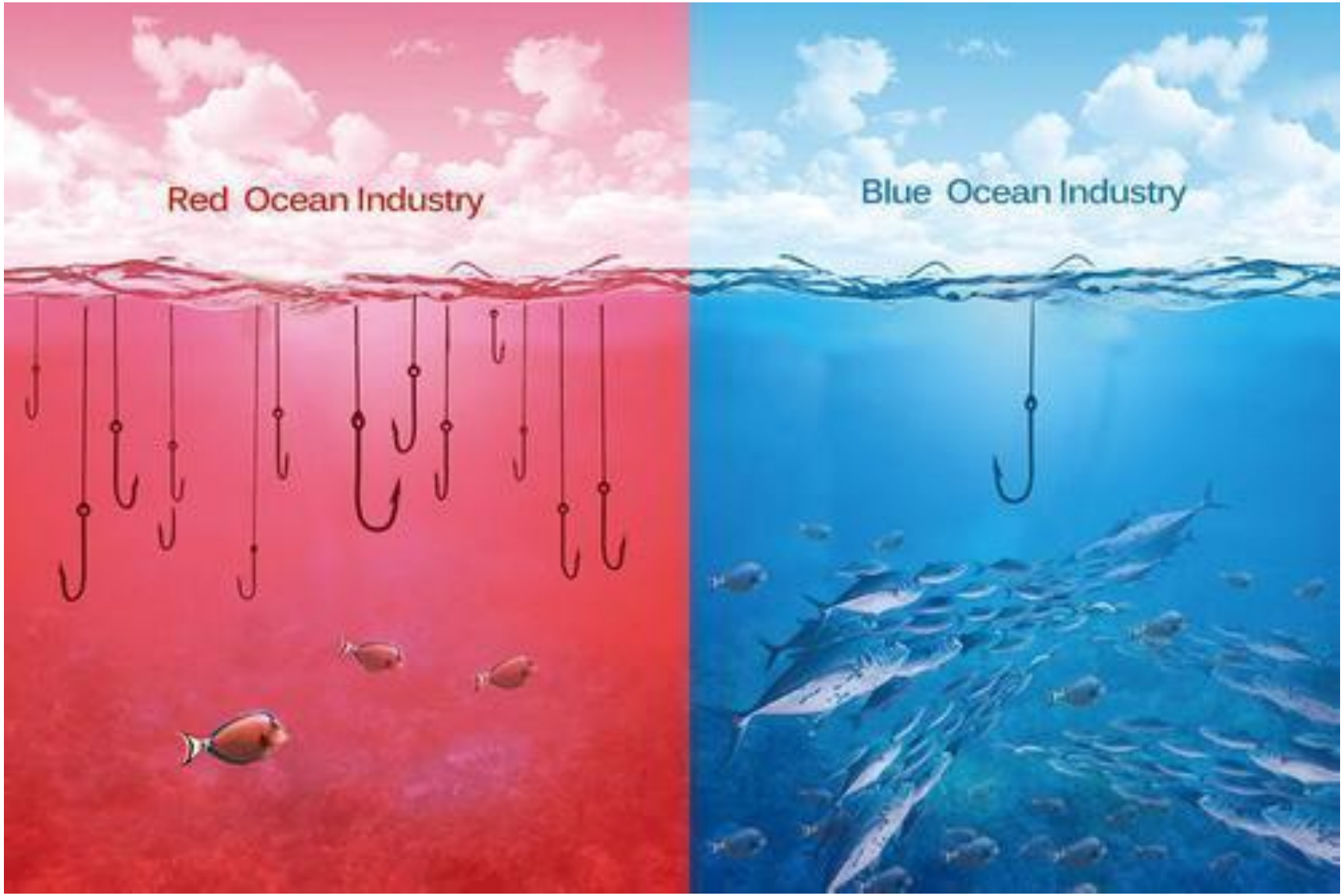
資料來源: Hope癌症希望基金會; Mar 14 2024

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

不同市場; 不同策略



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

香港保險vs內地保險



1. 保費

在相同保障額與年齡條件下，香港的醫療、危疾或人壽保險保費通常較內地便宜約20%至30%。這種價差背後主要受兩個因素影響。首先，**香港人口基數較小，整體健康水平較高，嚴重疾病的發病率亦較低**，令保險公司面對的賠償壓力相對輕，保費自然較具競爭力。其次，在短短七百萬人口的市場中，有數十間保險公司提供多元產品，**市場競爭異常激烈**。為了吸納新客戶，各公司不惜以優惠折扣及附加保障來突圍而出，最終拉低整體保費水平。

2. 保障因素

在危疾保障方面，**香港的保單普遍提供更高的保額槓桿**，換句話說，同一保費所換來的保障額往往高於內地產品。此外，香港的危疾保險更傾向於**涵蓋早期疾病**（如原位癌、非典型心臟病），並**設有多重賠償條款**，允許投保人在不同時期確診不同疾病時獲得多次理賠，大大提高實際保障彈性與總理賠額度。

3. 理賠機制

不少內地危疾保險產品要求受保人完成手術或治療後才可獲賠償，而香港的保單則更為簡化，只要確診指定疾病便可啟動賠償，並無限定用途。此外，香港醫療保險普遍採用實報實銷方式處理理賠，部分更提供「出院免找數」安排，讓受保人專心接受治療，減少財務壓力。相比之下，內地常見的「先付後報」制度則可能令病人於治療初期便面對資金周轉壓力。

資料來源: 信報 ;Apr 17,2025

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

香港保險vs內地保險

4. 醫保續保

在續保安排方面，香港的自願醫保普遍設有保證續保至100歲的條款，即一旦保單批核，投保人可持續享有保障；只需如期繳費便可自動續保。**反觀內地，多數醫保須逐年審批，俗稱「年審」，不僅流程繁複，對慢性病或曾索償的投保人而言，更增加了保障中斷或續保被拒的風險**。

5. 不保事項

香港保單在針對身故賠償時通常毋須詳問死因（除自殺等特定情況），不保事項相對簡單清晰；而**內地則列出大量不保情況，包括醉駕、核輻射、空難、HIV感染等**。此外，等待期方面亦見分野。內地為防道德風險，**危疾保單等候期常見為180日；香港保單則視乎類型而異，多數危疾保單為90日**，自願醫保或定期壽險甚至可不設等待期（自殺除外），保障更快更即時

6. 貨幣選擇

香港的儲蓄型保單允許客戶選擇以港幣、美金或人民幣等貨幣結算與繳費，有助資產分散與應對人民幣貶值壓力。這項彈性對有意進行離岸資產配置的內地高淨值人士具極大吸引力。

資料來源: 信報 ;Apr 17,2025

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

健康保險:

不求錦上添花
但求雪中送炭



沒買保險沒出事
那是萬幸



沒買保險出了事
就是悲劇



買了保險沒出事
那是幸福



買了保險出了事
就是不幸中之大幸

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方



買了保險出了事,
但Claim唔到,
就是比悲傷更悲傷的事

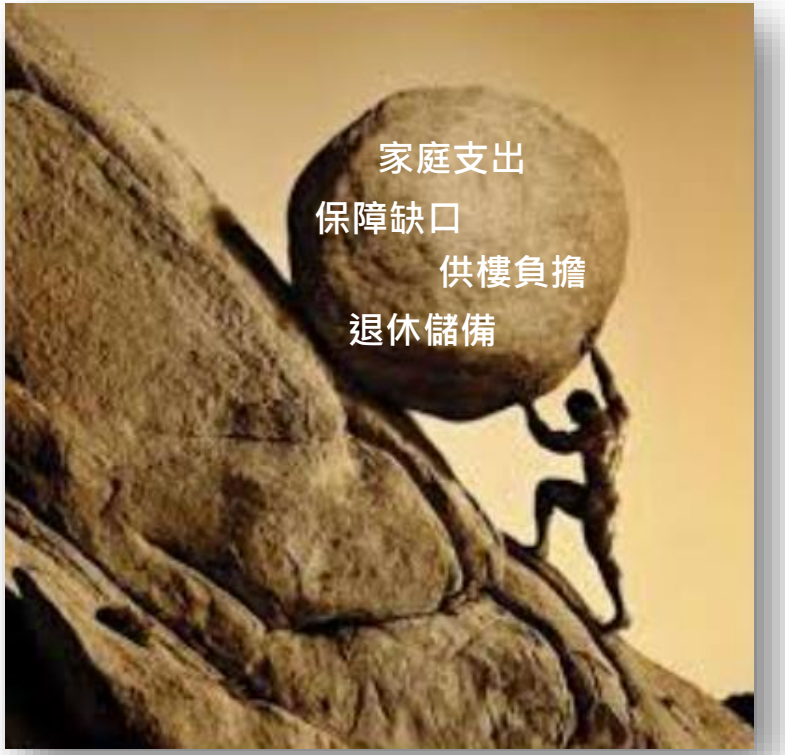
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

例子 -人生責任高峰期

- 年齡 35-45
- 已婚 /有小孩
- 每月收入 HKD 80,000
- 每月支出 HKD 75,000
- 資產 HKD 3,000,000
- 按揭貸款 HKD 7,000,000



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

以上個案乃假設並只作舉例說明之用,產品組合只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

你最喜愛的AIA產品係?



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

1+1>2 ?





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

以上個案乃假設並只作舉例說明之用,產品組合只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA 健康系列：「愛伴航」（18 年繳費）

1. 建議書摘要：AIA 健康系列：「愛伴航」（18 年繳費）

受保人姓名：VIP 先生	年齡：40	性別：男	非吸煙者

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

(i) 基本保單

保障項目	投保時保額	投保時 年繳保費	保費供款年期	保障年期
AIA 健康系列：「愛伴航」（18 年繳費）#	200,000	8,352.00	18	終身
升級保障（首十年）	70,000	0.00	不適用	10

(ii) 附加契約

保障項目	投保時保額	投保時 年繳保費	保費供款年期	保障年期
免付保費附加契約（基本計劃）	200,000	0.00	不適用	18

首 10 年升級保障

在首 10 個保單年度，我們會提供升級保障，即適用於 58 種危疾（包括 57 種嚴重疾病及 1 種非嚴重疾病）、身故賠償或級別二深切治療保障賠償的一筆過額外賠償。此升級保障不會受任何早期危疾，嚴重兒童疾病及級別一深切治療保障賠償的預支賠償影響。

受保人投保時的年齡	賠償額
30歲或以下	額外50%原有保額
31 歲或以上	額外 35%原有保額

[AIA – INTERNAL]

以上個案乃假設並只作舉例說明之用,產品組合只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA 健康系列：「愛伴航」（18 年繳費）

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額			嚴重疾病賠償 / 身故賠償額		
			保證金額 (A)	非保證終期分紅 (B)	總額 (A)+(B)	保證金額 (C)	非保證終期分紅 (D)	總額 (C)+(D)
41	1	8,352	0	0	0	270,000	0	270,000
42	2	16,704	0	0	0	270,000	0	270,000
43	3	25,056	698	0	698	270,000	0	270,000
44	4	33,408	1,238	0	1,238	270,000	0	270,000
45	5	41,760	2,316	760	3,076	270,000	1,060	271,060
46	6	50,112	3,706	980	4,686	270,000	1,360	271,360
47	7	58,464	5,402	1,240	6,642	270,000	1,700	271,700
48	8	66,816	6,792	1,500	8,292	270,000	2,040	272,040
49	9	75,168	9,030	1,720	10,750	270,000	2,300	272,300
50	10	83,520	11,576	2,000	13,576	270,000	2,660	272,660
51	11	91,872	14,432	2,740	17,172	200,000	3,620	203,620
52	12	100,224	16,668	3,540	20,208	200,000	4,620	204,620
53	13	108,576	22,068	4,540	26,608	200,000	5,880	205,880
54	14	116,928	28,086	5,900	33,986	200,000	7,580	207,580
55	15	125,280	33,566	7,600	41,166	200,000	9,680	209,680
56	16	133,632	39,442	9,700	49,142	200,000	12,240	212,240
57	17	141,984	45,946	12,180	58,126	200,000	15,240	215,240
58	18	150,336	54,296	15,220	69,516	200,000	18,880	218,880
59	19	150,336	63,974	18,460	82,434	200,000	22,700	222,700
60	20	150,336	69,214	23,000	92,214	200,000	28,060	228,060
61	21	150,336	71,552	31,720	103,272	200,000	38,380	238,380
62	22	150,336	73,844	43,900	117,744	200,000	52,680	252,680
63	23	150,336	75,470	60,620	136,090	200,000	72,160	272,160
64	24	150,336	77,456	83,500	160,956	200,000	98,620	298,620
65	25	150,336	79,636	114,480	194,116	200,000	134,160	334,160
66	26	150,336	82,288	122,160	204,448	200,000	142,060	342,060
67	27	150,336	85,158	130,280	215,438	200,000	150,360	350,360
68	28	150,336	88,536	139,420	227,956	200,000	159,700	359,700
69	29	150,336	91,502	146,420	237,922	200,000	166,500	366,500
70	30	150,336	98,318	156,220	254,538	200,000	176,340	376,340
71	31	150,336	102,478	164,640	267,118	200,000	184,500	384,500
72	32	150,336	106,702	173,980	280,682	200,000	193,540	393,540
73	33	150,336	110,970	184,300	295,270	200,000	203,560	403,560
74	34	150,336	115,288	195,720	311,008	200,000	214,660	414,660
75	35	150,336	119,652	208,380	328,032	200,000	226,920	426,920
76	36	150,336	124,064	222,220	346,284	200,000	240,320	440,320
77	37	150,336	128,518	237,620	366,138	200,000	255,180	455,180
78	38	150,336	133,010	254,980	387,990	200,000	271,900	471,900
79	39	150,336	137,526	274,520	412,046	200,000	290,660	490,660
80	40	150,336	142,056	296,640	438,696	200,000	311,860	511,860
81	41	150,336	146,594	326,600	473,194	200,000	340,840	540,840
82	42	150,336	151,132	360,420	511,552	200,000	373,340	573,340
83	43	150,336	155,676	398,520	554,196	200,000	409,540	609,540
84	44	150,336	160,220	435,840	596,060	200,000	444,200	644,200
85	45	150,336	170,314	487,180	657,494	200,000	492,060	692,060

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA 健康系列：「愛伴航」（18 年繳費）

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額			嚴重疾病賠償 / 身故賠償額		
			保證金額 (A)	非保證終期分紅 (B)	總額 (A)+(B)	保證金額 (C)	非保證終期分紅 (D)	總額 (C)+(D)
86	46	150,336	171,530	537,220	708,750	200,000	537,220	737,220
87	47	150,336	172,676	593,880	766,556	200,000	593,880	793,880
88	48	150,336	173,756	655,960	829,716	200,000	655,960	855,960
89	49	150,336	174,766	723,820	898,586	200,000	723,820	923,820
90	50	150,336	175,718	797,940	973,658	200,000	797,940	997,940
91	51	150,336	176,616	872,040	1,048,656	200,000	872,040	1,072,040
92	52	150,336	177,502	954,700	1,132,202	200,000	954,700	1,154,700
93	53	150,336	178,388	1,046,400	1,224,788	200,000	1,046,400	1,246,400
94	54	150,336	179,302	1,148,400	1,327,702	200,000	1,148,400	1,348,400
95	55	150,336	180,282	1,262,220	1,442,502	200,000	1,262,220	1,462,220
96	56	150,336	181,386	1,344,260	1,525,646	200,000	1,344,260	1,544,260
97	57	150,336	182,742	1,431,660	1,614,402	200,000	1,431,660	1,631,660
98	58	150,336	184,518	1,524,700	1,709,218	200,000	1,524,700	1,724,700
99	59	150,336	187,008	1,623,820	1,810,828	200,000	1,623,820	1,823,820
100	60	150,336	200,000	1,720,100	1,920,100	200,000	1,720,100	1,920,100

[AIA – INTERNAL]

以上個案乃假設並只作舉例說明之用,產品組合只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）

05272019

全面保障建議書

保險公司：	友邦保險（國際）有限公司		
產品：	AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）		
受保人：	VIP 先生	申請人：	VIP 先生
年齡及性別：	40 / 男	計劃年期：	終身
健康級別：	標準（非吸煙人士）	特定百分比：	300%
貨幣：	美元	整付保費：	$130,000.00
投保時投保額：	$390,000	首次額外整付保費：	$0.00

	投保時投保額	保障年期	投保時的保費 保費（美元）
基本保單			
AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）	390,000	終身	130,000.00
		保費總和：	**130,000.00**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

以上個案乃假設並只作舉例說明之用,產品組合只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）

預計身故賠償額及戶口價值								
保單年度終結	繳付保費總額	該年度提取金額	假設淨回報率為每年 0%*		假設淨回報率為每年 3%*		假設淨回報率為每年 6%*	
			身故賠償額	戶口價值	身故賠償額	戶口價值	身故賠償額	戶口價值
1	130,000	0	390,000	126,420	390,000	130,221	390,000	134,023
2	130,000	0	390,000	122,889	390,000	130,410	390,000	138,154
3	130,000	0	390,000	119,408	390,000	130,569	390,000	142,401
4	130,000	0	390,000	115,970	390,000	130,692	390,000	146,765
5	130,000	0	390,000	112,869	390,000	131,101	390,000	151,596
6	130,000	0	390,000	111,686	390,000	133,765	390,000	159,320
7	130,000	0	390,000	110,436	390,000	136,445	390,000	167,442
8	130,000	0	390,000	109,115	390,000	139,138	390,000	175,985
9	130,000	0	390,000	107,714	390,000	141,840	390,000	184,972
10	130,000	0	390,000	106,237	390,000	144,557	390,000	194,441
11	130,000	0	390,000	104,689	390,000	147,296	390,000	204,431
12	130,000	0	390,000	103,054	390,000	150,047	390,000	214,968
13	130,000	0	390,000	101,329	390,000	152,810	390,000	226,091
14	130,000	0	390,000	99,503	390,000	155,580	390,000	237,837
15	130,000	0	390,000	97,565	390,000	158,349	390,000	250,248
16	130,000	0	390,000	95,467	390,000	161,086	390,000	263,352
17	130,000	0	390,000	93,208	390,000	163,788	390,000	277,208
18	130,000	0	390,000	90,768	390,000	166,444	390,000	291,869
19	130,000	0	390,000	88,125	390,000	169,041	390,000	307,399
20	130,000	0	390,000	85,822	390,000	180,216	390,000	329,571
21	130,000	0	390,000	92,674	390,000	182,898	390,000	347,402
22	130,000	0	390,000	89,208	390,000	185,470	390,000	366,381
23	130,000	0	390,000	85,379	390,000	187,908	405,877	386,549
24	130,000	0	390,000	81,124	390,000	190,180	428,229	407,837
25	130,000	0	390,000	76,379	390,000	192,253	451,810	430,296
26	130,000	0	130,000	75,921	207,000	197,143	477,046	454,329
27	130,000	0	130,000	75,451	212,261	202,153	503,713	479,727
28	130,000	0	130,000	74,972	217,654	207,290	531,895	506,567
29	130,000	0	130,000	74,489	223,188	212,560	561,678	534,932
30	130,000	0	130,000	74,004	228,869	217,970	593,153	564,907
31	130,000	0	130,000	73,520	234,705	223,528	626,416	596,587
32	130,000	0	130,000	73,040	240,701	229,239	661,570	630,067
33	130,000	0	130,000	72,561	246,862	235,107	698,721	665,449
34	130,000	0	130,000	72,085	253,192	241,135	737,984	702,842
35	130,000	0	130,000	71,612	259,695	247,328	779,478	742,360
36	130,000	0	130,000	71,140	266,376	253,692	823,330	784,124
37	130,000	0	130,000	70,671	273,241	260,230	869,674	828,261
38	130,000	0	130,000	70,204	280,294	266,947	918,652	874,906
39	130,000	0	130,000	69,740	287,540	273,848	970,413	924,203
40	130,000	0	130,000	69,278	294,985	280,938	1,025,115	976,300

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）

預計身故賠償額及戶口價值								
保單年度終結	繳付保費總額	該年度提取金額	假設淨回報率為每年 0%*		假設淨回報率為每年 3%*		假設淨回報率為每年 6%*	
			身故賠償額	戶口價值	身故賠償額	戶口價值	身故賠償額	戶口價值
41	130,000	0	130,000	68,818	302,634	288,223	1,082,927	1,031,359
42	130,000	0	130,000	68,361	310,493	295,708	1,144,023	1,089,546
43	130,000	0	130,000	67,905	318,567	303,398	1,208,592	1,151,040
44	130,000	0	130,000	67,452	326,863	311,298	1,276,830	1,216,028
45	130,000	0	130,000	67,001	335,386	319,415	1,348,946	1,284,710
46	130,000	0	130,000	66,553	344,143	327,755	1,425,160	1,357,295
47	130,000	0	130,000	66,106	353,140	336,324	1,505,705	1,434,005
48	130,000	0	130,000	65,662	362,383	345,127	1,590,827	1,515,074
49	130,000	0	130,000	65,220	371,880	354,172	1,680,787	1,600,750
50	130,000	0	130,000	64,780	381,638	363,464	1,775,859	1,691,295
51	130,000	0	130,000	64,343	391,662	373,012	1,876,334	1,786,985
52	130,000	0	130,000	63,907	401,962	382,821	1,982,519	1,888,113
53	130,000	0	130,000	63,474	412,544	392,899	2,094,738	1,994,989
54	130,000	0	130,000	63,043	423,416	403,254	2,213,335	2,107,938
55	130,000	0	130,000	62,613	434,587	413,892	2,338,671	2,227,305
56	130,000	0	130,000	62,186	446,063	424,822	2,471,129	2,353,457
57	130,000	0	130,000	61,762	457,854	436,052	2,611,116	2,486,777
58	130,000	0	130,000	61,339	469,969	447,589	2,759,057	2,627,673
59	130,000	0	130,000	60,918	482,416	459,443	2,915,406	2,776,577
60	130,000	0	130,000	60,500	495,203	471,622	3,080,639	2,933,942
90歲	130,000	0	130,000	64,780	381,638	363,464	1,775,859	1,691,295
95歲	130,000	0	130,000	62,613	434,587	413,892	2,338,671	2,227,305
100歲	130,000	0	130,000	60,500	495,203	471,622	3,080,639	2,933,942

[AIA – INTERNAL]

以上個案乃假設並只作舉例說明之用,產品組合只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

首年佣金(FYC)



「愛伴航」 On Your Side

F. 佣金

		保單年期		
佣金	保費繳付年期	第 1 年	第 2 年	第 3 年至 6 年
	10 年	29%	5%	3%
	18 年	50%	10%	3%
	25 年	54%	15%	3%
	30 年	54%	27%	3%

➡ USD 8,352 x 50% = USD 4,176

AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費） AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Single Premium)

G. 佣金

佣金	**首年佣金(FYC)** • 整付保費的 3.22% • 額外整付保費的 2.70%

➡ USD 130,000 x 3.22%= USD 4,186

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

多方面保障 支援無間斷

115種受保疾病
涵蓋58種危疾(包括57種嚴重疾病及1種非嚴重疾病)、44種早期危疾及13種嚴重兒童疾病

保障入住深切治療病房
特設兩個賠償級別，保障因危疾以及其他健康問題(包括傳染病和受傷)而入住深切治療病房

專為指定危疾設有多重賠償
針對癌症、心臟病、中風及腦退化疾病提供合共高達7次賠償

持續癌症保障
增設長達100個月的癌症現金賠償作長期支援

無間斷終身支援腦退化疾病
終身年金保障以支援治療腦退化疾病所需的長期支出

首護您的摯愛
讓您的寶寶出生後即時獲得保障，無懼先天性疾病和危疾



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。
[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

深切治療保障賠償

1

級別一深切治療保障賠償

每人最高賠償額為50,000美元



入住深切治療病房

＋



同時使用
侵入性維生支持

＝ 原有保額 **20%**

(最多賠償一次)

連續**72**小時或以上



如該深切治療病房的留醫位於香港及澳門**以外地區**，賠償將減少至**10%**原有保額

2

級別二深切治療保障賠償



入住深切治療病房

＋



同時使用
侵入性維生支持

＋



進行了自願醫保(VHIS)
手術表中所定義的複雜手術

＝ 原有保額 **100%**

(最多賠償一次)

連續**120**小時或以上

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

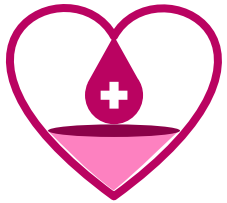
此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

兒童疾病有幾常見?

大多數患先天性疾病的兒童在5歲前發病*



每500名嬰兒有3名患有先天性心臟疾病+



香港平均每月有7名兒童確診糖尿病^



大約每100個兒童中就有一人患有自閉症#



資料來源:

*香港經濟日報: https://paper.hket.com/article/2015354/%E5%A4%9A%E6%AD%B2%E5%89%8D%E7%99%BC%E7%97%85%20%E5%85%88%E5%A4%A9%E7%97%85%E7%AB%A5%E4%BF%9D%E9%9A%9C%E9%9B%A3

+亞洲心血管影像學會: https://e-cvia.org/DOIx.php?id=10.22468/cvia.2016.00122

^香港兒童糖尿病紀錄冊: https://www.yda.org.hk/zh-hant/%e5%85%92%e7%ab%a5%e7%b3%96%e5%b0%bf%e7%97%85%e5%91%88%e4%b8%8a%e5%8d%87%e8%b6%a8%e5%8b%a2/

世界衛生組織: https://www.who.int/zh/news-room/fact-sheets/detail/autism-spectrum-disorders

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。
[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

先天性疾病引致嘅危疾保唔保?「愛伴航–首護摯寶」幫到你！

懷孕期第22週起即可投保

可取代媽媽成為保單的受保人@

	懷孕階段	出生後
受保人	母親	初生子女◊
流產/ 胎死腹中/ 接受註冊專科醫生建議的終止懷孕	特惠恩恤退還保費賠償相等於105%「**愛伴航 – 首護摯寶**」的已繳保費總額	不適用
受保疾病	不適用	• 出生90天內，支付受保疾病賠償額▲的20%；或 • 出生90天後，全數支付受保疾病賠償額▲
身故	特惠恩恤退還保費賠償相等於105%「**愛伴航 – 首護摯寶**」的已繳保費總額 (只適用於母親與孩子一同身故)	• 出生180天內，支付身故賠償的20%# 或 • 出生180天後，支付100%身故賠償

★ 出生90天後即享全部保障。

◊ 受保人(即保單內受保障的人士)泛指已出生的受保子女。

▲ 詳情請參閱保障疾病賠償一覽表。若於出生首90天內就深切治療保障賠償(及任何相應之可支付升級保障金額)作索償，入住香港及澳門的深切治療病房的賠償額以5,000美元為限，入住香港及澳門以外地區的深切治療病房，則以2,500美元為限。

@ 必須於首個保單週年日前14日或之前，提交初生子女的出生證明，否則保單將於首個保單週年日終止

如基本保單已繳付的全數保費較高，則支付基本保單已繳付的全數保費作為身故賠償。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。
[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

立即行動

為你的客戶準備好**最強後盾**
「愛伴航」
「愛伴航 – 首護摯寶」



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。
[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

健康保障亦可使財富更加穩固



is the greatest protection

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

健康保障

AIA一直為您超越，提供多元化的醫療、危疾及意外等保障計劃，規劃周全保障，讓您和家人全情享受美好生活。

於推廣期內成功投保指定保障計劃，可享限時優惠：

友得揀 IVS　2025年5月1日至2025年6月30日

醫療保障[9]

- AIA自願醫保標準計劃#@
- AIA自願醫保靈活計劃#@
- AIA自願醫保尊耀計劃#@
- 「尊耀」醫療計劃@^
- 「尊耀明珠」醫療計劃@

高達4個月保費回贈*

基本優惠	額外優惠~ (同一保單持有人成功投保指定儲蓄保障計劃或「愛伴航」系列)	總優惠 (基本優惠 + 額外優惠) 最高可達
2個月	+2個月	4個月

指定儲蓄保障計劃	• 「充裕未來 • 盈尚」(只限5年/10年保費繳付期)* • 「盈御多元貨幣計劃3」(只限5年/10年保費繳付期)*
「愛伴航」系列	• 「愛伴航」* • 「愛伴航 - 首護摯寶」* • AIA健康系列：「愛伴航」*

現有友邦
團體保險 / 強積金 / 退休金成員尊享

優惠更新　**友得揀 IVS**　**2025年5月1日至2025年6月30日**

危疾保障[10]

- 「愛伴航」系列*

高達5個月保費回贈▼

基本優惠	額外優惠1○ (同一保單持有人成功投保指定儲蓄保障計劃)	額外優惠2△ (同一保單持有人成功投保指定醫療保險計劃)	總優惠 (基本優惠 + 額外優惠1 + 額外優惠2) 最高可達
1個月	+2個月	+2個月	5個月

指定儲蓄保險計劃	• 「充裕未來 • 盈尚」(只限5年/10年保費繳付期)* • 「盈御多元貨幣計劃3」(只限5年/10年保費繳付期)*
指定醫療保險計劃	• AIA自願醫保尊耀計劃#@ • 「尊耀」醫療計劃^@/「尊耀明珠」醫療計劃@

只適用於香港。有關完整產品資料，請參閱aia.com.hk。
@ 可以基本計劃形式獨立投保或作附加契約。
* 只可以基本計劃形式投保。
~ 只可以附加契約形式投保。
+ 只適用於香港。
^ 只適用於澳門。
~ 額外優惠如客戶以同一保單持有人身份於推廣期內成功投保指定醫療保障計劃及指定儲蓄保障計劃或「愛伴航」系列，其指定醫療保障計劃保單將可獲得額外2個月保費回贈。
■ 每張合資格新保單的保費回贈最高上限為4個月(包括基本優惠及額外優惠，如適用)。
▼ 額外優惠只適用於「愛伴航」系列保單而並不適用於指定儲蓄保險計劃保單或指定醫療保險計劃保單。每張合資格「愛伴航」系列保單的保費回贈最高上限為5個月。
○ 額外優惠1只適用於如客戶以同一保單持有人身份於推廣期內成功投保「愛伴航」及下列指定儲蓄保障計劃，其「愛伴航」保單將可獲得額外2個月保費回贈。指定儲蓄保障計劃指：「充裕未來 • 盈尚」(5年/10年保費繳付期)/「盈御多元貨幣計劃3」(5年/10年保費繳付期)。
△ 額外優惠2只適用於如客戶以同一保單持有人身份於推廣期內成功投保「愛伴航」系列及下列指定醫療保險計劃，其「愛伴航」系列保單將可獲得額外2個月保費回贈。指定醫療保險計劃(包括基本計劃、附加契約、AIA健康系列及明珠系列，如適用)指：AIA自願醫保尊耀計劃 /「尊耀」醫療計劃/「尊耀明珠」醫療計劃。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]