Pian Lam & Alvia Li

sharing



About Us



香港城市大學酒店與服務管理系學士畢業，加入友邦前為物理治療助理，銀行推廣員及兼職模特兒

疫情後發覺對未來發展徬徨
本想找文職工作，秘書
在Crystal介紹下，2022年尾考牌入職 想突破跳出舒適圈
2023年正式加入Champ Legendz Psyche team
2023-2024 Premier Advisor



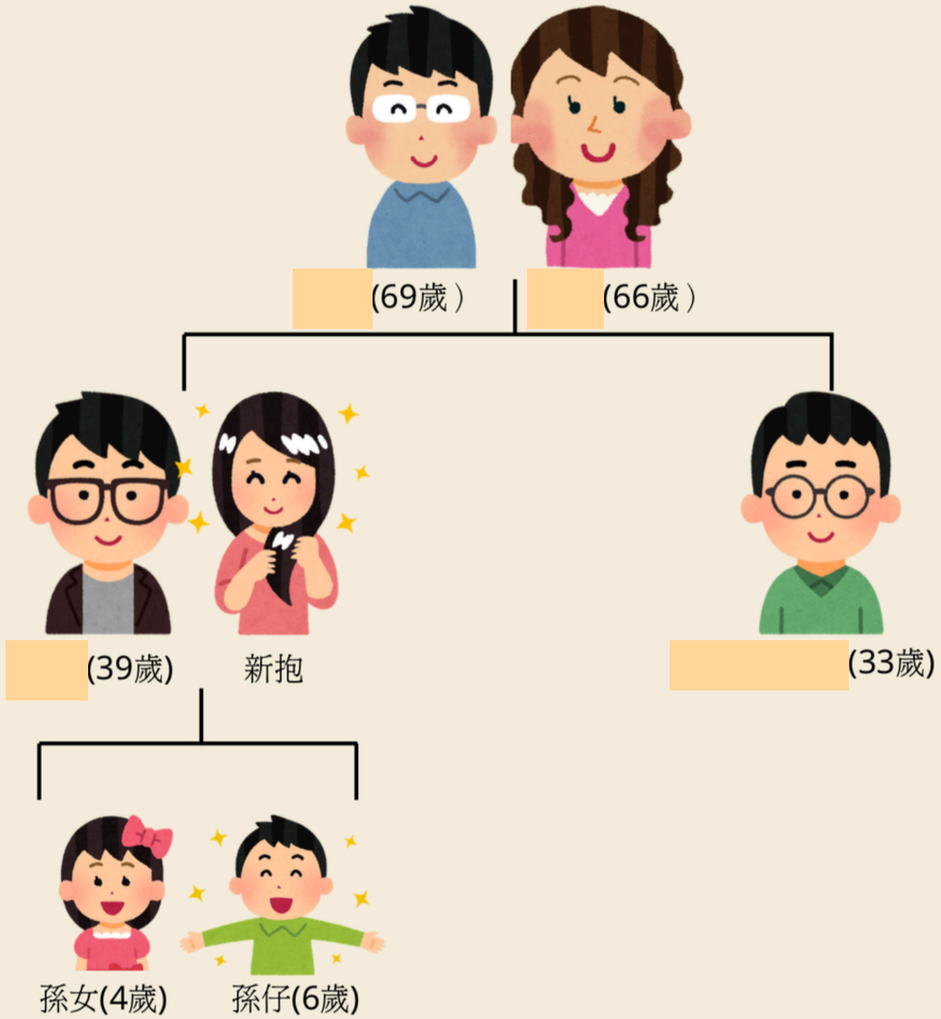
Bachelor of Business

補習老師，大學體育館職員，暑期工Cold Call Sales,
內地公司文員，建築公司文員，勞資關係主任，
Cafe侍應，傢私售貨員，旅行社文員

2017 AIA
2021 MDC
2022-2025 Premier Advisor

Cold Call 經驗： 2年

客人背景



- 香港人
- 移民加拿大
- 全家回流香港
- 鄰居係agent
- 內地廠房

香港	中國內地	加拿大
房產物業：市值＜HKD 1億	[redacted]工業園：收租3000萬/年	自住物業： 市值HKD 1000萬
上水自住物業：市值HKD 2500萬	[redacted]工業園地皮：估值4億	宏利保險：總值?
[redacted]放租物業：市值HKD 1500萬 放租物業：市值HKD 1500萬	[redacted]股份有限公司：市值300億 （股權約10幾億）分紅1000萬/年	
自用工廈物業：市值HKD 2400萬	[redacted]廠：虧損	
自用工廈物業：市值HKD 2600萬	深圳放租工商廈物業：4萬幾/月	
股票：總值HKD？	深圳放租工商廈物業：2萬幾/月	
保險：總值HKD？		

可見風險

加拿大
自住物業

香港
自住物業 及 工商物業

中國
廠房

潛在風險

政府政策?

稅務?

親人和睦?

家族成員婚姻?

公平分配?

公司股權?

公司治理?

公司控制權?

解決方案

保險金

信託

遺囑

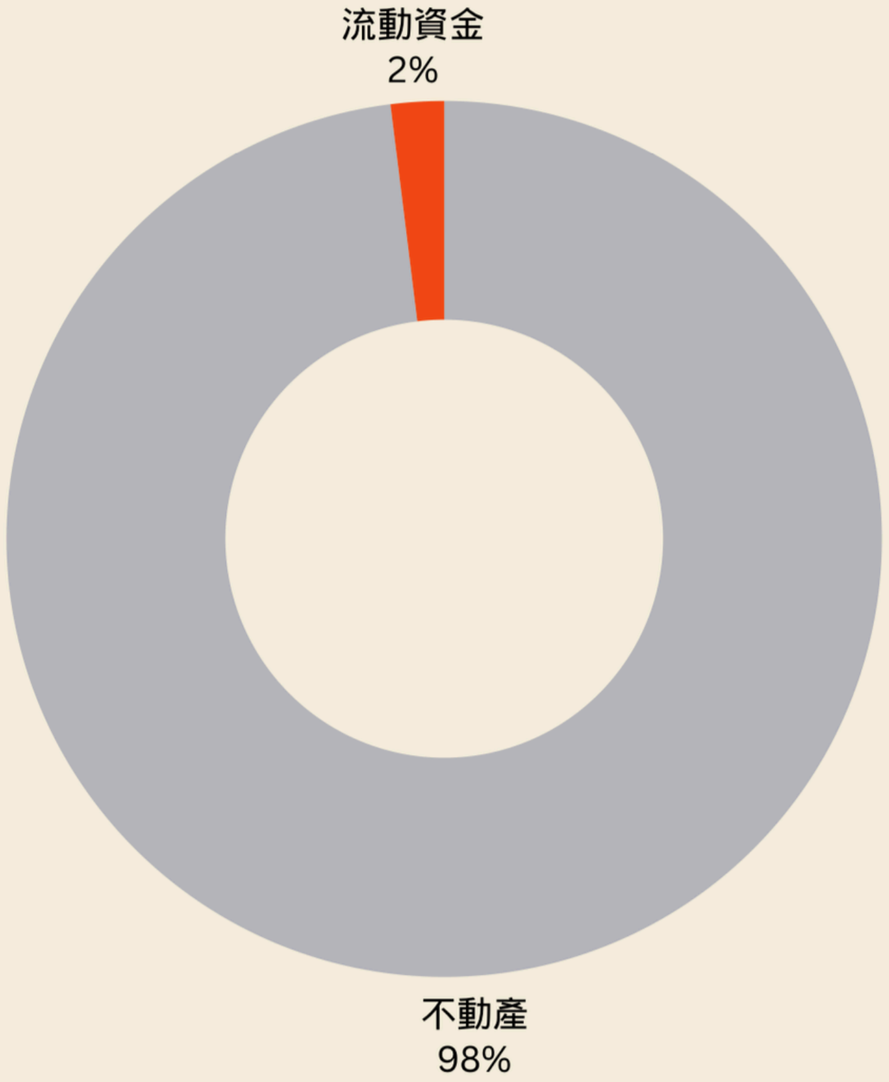
持久授權書

不動產估值

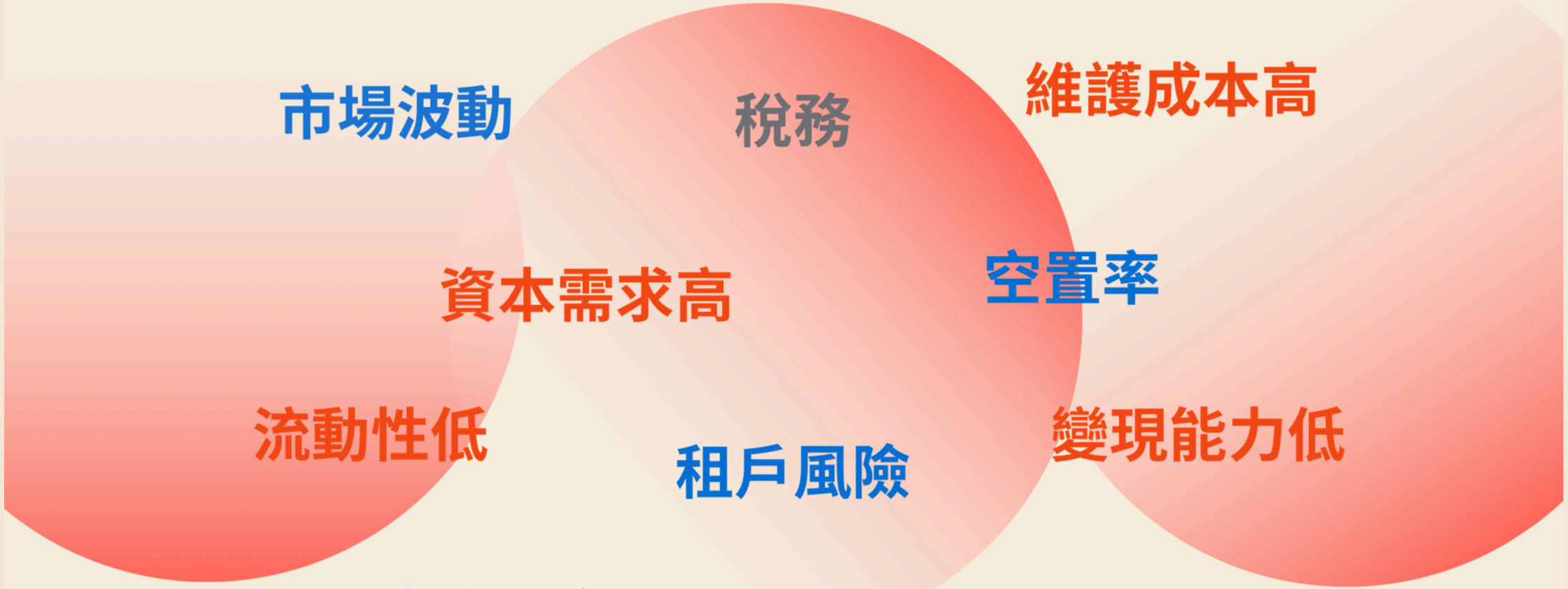
約15-20億

流動資金

約4000萬



潛在風險



當你知道客人已有agent
亦曾經推介大額儲蓄
你如何部署?



12次的會面



第一階段

1st meeting 30 SEP 2024

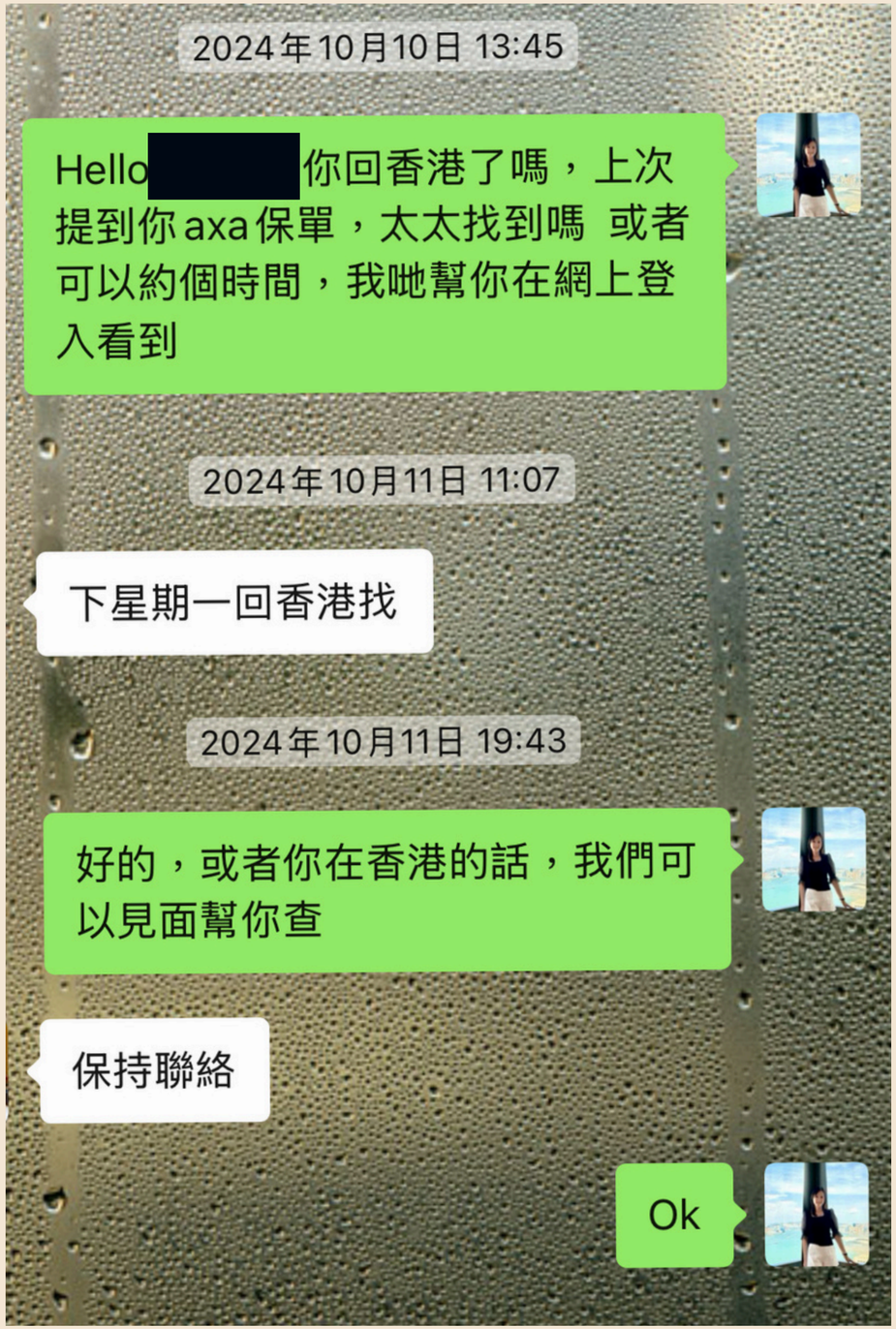
(ONLY Pian) 大約1小時

客人以為我地AXA
鄰居係agent
仲大讚鄰居服務好
不過都係早一兩年先幫佢地買
只買保障類型保險
鄰居sell過大額saving
但客人覺得唔保證 所以無買
第一次見面個客都講左好多自己background

2nd meeting 26 OCT 2024

(Pian+魚) 大約2小時

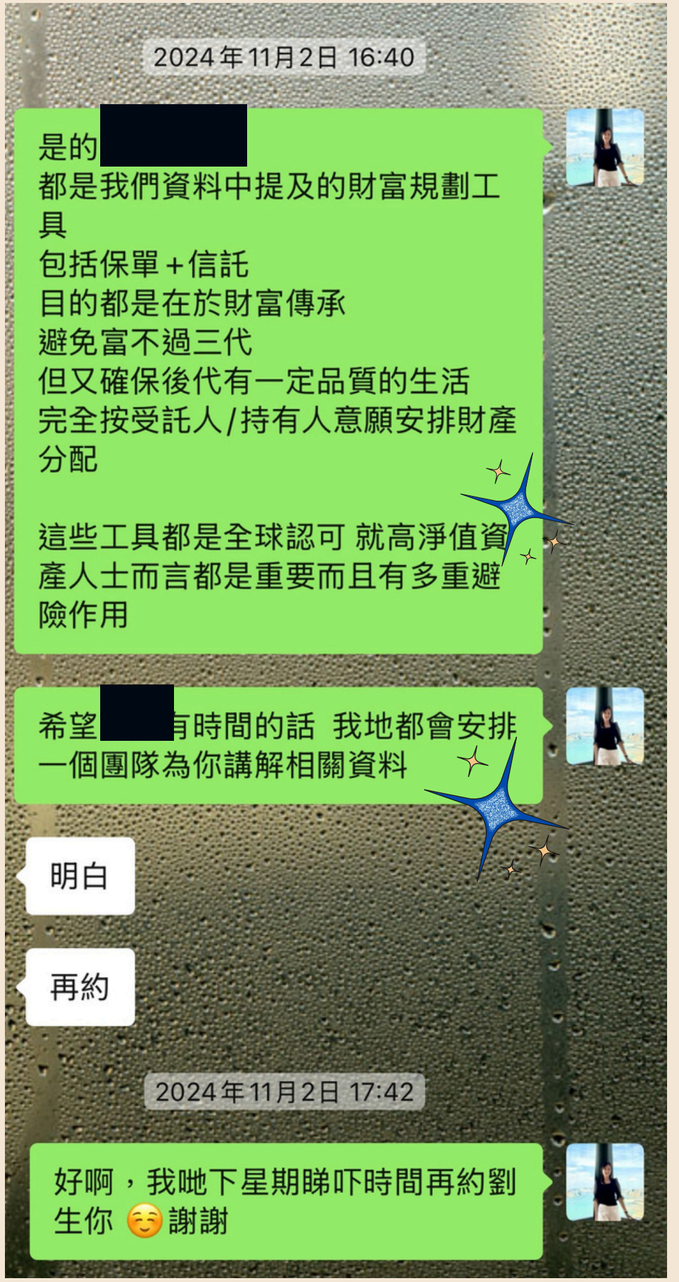
約返個客嘅理由係同佢講解AXA保單
客人都係傾計多
再次講自己background
預備左GP proposal但無拎出黎
最後同佢講傳承
約佢上Alta Club
但客人話好忙 先俾資料佢睇睇



第二次見面的原因
跟進保單


家族傳承方案
Presented by Pian Lam & Alvia Li
完善的財富傳承規劃
1
2
3
4
保險
信託
遺囑
持久授權書
財富傳承規劃的四大需求
家人繼承
家財優化
家
險


2024年11月2日 14:47
富豪公公420亿遗产
不留一分给儿媳李嘉欣
保险彪哥
是不是這樣？


2024年11月2日 16:40
是的[redacted]
都是我們資料中提及的財富規劃工具
包括保單+信託
目的都是在於財富傳承
避免富不過三代
但又確保後代有一定品質的生活
完全按受託人/持有人意願安排財產分配
這些工具都是全球認可 就高淨值資產人士而言都是重要而且有多重避險作用
希望[redacted]有時間的話 我地都會安排一個團隊為你講解相關資料
明白
再約
2024年11月2日 17:42
好啊，我哋下星期睇吓時間再約劉生你 ☺️謝謝

3rd meeting 14 NOV 2024 惠州

(Pian+魚+Peter+Crystal)

約會面前將有關信託傳承嘅ppt send俾客人

最後成功約到會面

提及會安排團隊講解相關資料

於是就4個人一齊北上

是次會面都係無拎proposal出黎



4th meeting 9 DEC 2024 Alta Club

(Pian+魚+Peter+Crystal+Anthony)

講信託

出左人壽+GP proposal

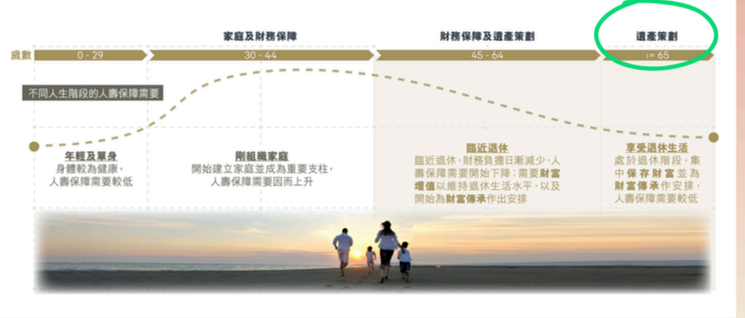
客人讚我地團隊比佢鄰居agent出色

家族傳承方案

Presented by Pian Lam & Alvia Li

人生各階段的保障需要

人生於不同階段會訂立不同的目標，要達到個人理想之時，亦想為家人籌劃最安穩及有保障的生活。透過合適的理財產品，不但能將財富增值，同時亦能滿足保障的需要。財富傳承產品切合客戶的財務保障及遺產策劃需要，提供一個保障與財富傳承兼備的方案。



「財富傳承」是甚麼？



家族傳承方案

Presented by Pian Lam & Alvia Li

完善的財富傳承規劃

1 保險 + 2 信託 + 3 遺囑 + 4 持久授權書

財富傳承規劃的四大需求

家人繼承



家財優化

2024年12月11日 19:04

壽險計劃.pdf
535KB
PDF

呢兩份分別係儲蓄傳承方案同人壽嘅小冊子
內容比較多少少 啲字比較細粒
如果需要 可以email俾你地 😊

AIAHK 皮蛋 Peter

Hello 我是Peter 多多指教 😄

Alvia Fish Li

另外上次會面俾[redacted]睇嘅建議書
我地呢度都發俾你地睇睇 😊

Alvia Fish Li



Alvia Fish Li

📌呢頁係儲蓄傳承方案第6年開始做現金流

友邦保險（國際）有限公司
計劃：「盈御多元貨幣計劃3」（5年繳費）
保費回贈22%（USD$ 220,000）
本金：USD$ 4,780,000

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額				身故賠償額				
			保證金額	非保證金額		總額	保證金額*	非保證金額		總額	總賠償金額
			保證現金價值	復歸紅利	終期分紅			復歸紅利	終期分紅		
			(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)	(D)	(E)	(F)	(A)+(E)+(F)=(G)	(D 或 G)之較高者
70	1	1,000,000	0	0	0	0	1,050,000	0	0	0	1,050,000
71	2	2,000,000	0	0	0	0	2,100,000	0	0	0	2,100,000
72	3	3,000,000	268,041	10,934	1,406,373	1,685,348	3,150,000	13,402	1,723,888	2,005,331	3,150,000
73	4	4,000,000	752,577	22,260	1,870,047	2,644,885	4,200,000	26,822	2,253,270	3,032,669	4,200,000
74	5	5,000,000	1,422,681	33,966	2,034,510	3,491,156	5,250,000	40,258	2,411,442	3,874,381	5,250,000
75	6	5,000,000	1,876,289	46,051	2,194,534	4,116,874	5,250,000	53,713	2,559,659	4,489,661	5,250,000
76	7	5,000,000	2,319,588	58,510	2,304,363	4,682,461	5,250,000	67,185	2,645,998	5,032,771	5,250,000
77	8	5,000,000	2,989,691	71,335	2,361,098	5,422,123	5,250,000	80,674	2,670,218	5,740,583	5,740,583
78	9	5,000,000	3,082,474	84,508	2,623,133	5,790,116		94,181	2,923,372	6,100,028	6,100,028
79	10	5,000,000	3,164,949	98,000	2,995,136	6,258,085		07,706	3,291,767	6,564,421	6,564,421
80	11	5,000,000	3,268,041	110,741	3,296,238	6,675,021		21,248	3,608,962	6,998,251	6,998,251
81	12	5,000,000	3,360,825	123,583	3,705,332	7,189,740	5,250,000	134,807	4,041,861	7,537,494	7,537,494
82	13	5,000,000	3,463,918	136,522	4,175,790	7,776,230	5,250,000	148,385	4,538,626	8,150,928	8,150,928
83	14	5,000,000	3,567,011	149,555	4,679,346	8,395,912		161,980	5,068,089	8,797,079	8,797,079
84	15	5,000,000	3,670,103	196,632	5,215,028	9,081,763		2,242	5,629,014	9,511,359	9,511,359
85	16	5,000,000	3,917,526	244,230	5,650,551	9,812,307		2,745	6,078,914	10,259,185	10,259,185
86	17	5,000,000	4,175,258	292,338	6,022,853	10,490,450		13,491	6,458,644	10,947,393	10,947,393
87	18	5,000,000	5,041,237	340,946	6,080,607	11,462,790	5,250,000	364,480	6,500,319	11,906,037	11,906,037
88	19	5,000,000	5,082,475	390,044	7,134,479	12,606,998		5,714	7,604,020	13,102,209	13,102,209
89	20	5,000,000	5,092,784	439,621	8,041,390	13,573,795		194	8,545,743	14,105,721	14,105,721
90	21	5,000,000	5,103,093	489,666	8,981,402	14,574,161		921	9,517,988	15,140,002	15,140,002
91	22	5,000,000	5,113,402	540,170	9,944,567	15,598,139		370,896	10,510,249	16,194,548	16,194,548
92	23	5,000,000	5,123,712	591,119	11,055,416	16,770,246	5,250,000	623,121	11,653,939	17,400,772	17,400,772
93	24	5,000,000	5,134,021	642,505	12,212,339	17,988,865		697	12,841,320	18,650,938	18,650,938
94	25	5,000,000	5,144,330	694,318	13,468,475	19,307,124		824	14,128,132	20,000,787	20,000,787
95	26	5,000,000	5,154,640	746,546	14,761,880	20,663,065		505	15,449,183	21,385,127	21,385,127
96	27	5,000,000	5,164,949	799,180	16,007,482	21,971,611	5,250,000	834,540	16,715,728	22,715,216	22,715,216
97	28	5,000,000	5,175,258	852,208	17,343,432	23,370,897	5,250,000	888,030	18,072,456	24,135,744	24,135,744
98	29	5,000,000	5,185,567	905,554	18,748,145	24,839,266		941,777	19,498,080	25,625,424	25,625,424
99	30	5,000,000	5,195,877	995,782	20,224,754	26,416,413		782	20,224,754	26,416,413	26,416,413
100	31	5,000,000	5,206,186	1,050,046	22,116,606	28,372,838		046	22,116,606	28,372,838	28,372,838

31%
90%
184%
304%
453%

提示：於理解此說明時，請參閱此建議書內分紅保單銷售說明文件第6部份的說明。

財富增值
財富分配

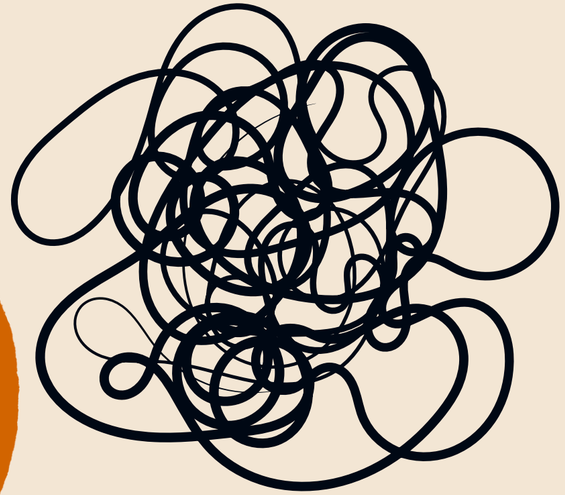
友邦保險（國際）有限公司
計劃：「盈御多元貨幣計劃3」（5年繳費）
保費回贈22%（USD$ 220,000）
本金：USD$ 4,780,000

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現金提取金額(1),(2)		現金提取後之基本金額	現金提取後之退保發還金額			
						保證金額(2)	非保證金額		總額
						保證現金價值	復歸紅利	終期分紅	
						(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)
70	1	1,000,000		0	10,309,280	0	0	0	0
71	2	2,000,000		0	10,309,280	0	0	0	0
72	3	3,000,000		0	10,309,280	268,041	10,934	1,406,374	1,685,348
73	4	4,000,001		0	10,309,280	752,577	22,260	1,870,047	2,644,885
74	5	5,000,001		0	10,309,280	1,422,681	33,966	2,034,510	3,491,156
75	6	4,701,223	6%	300,000	9,693,244	1,764,170	0	2,052,704	3,816,874
76	7	4,390,716		300,000	9,053,023	2,036,930	0	2,010,458	4,047,389
77	8	4,121,685		300,000	8,498,320	2,464,513	0	1,931,227	4,395,740
78	9	3,868,862		300,000	7,977,035	2,385,133	0	2,011,333	4,396,467
79	10	3,634,258		300,000	7,493,316	2,300,448	0	2,154,510	4,454,958
80	11	3,413,582		300,000	7,038,314	2,231,146	0	2,224,237	4,455,383
81	12	3,208,145		300,000	6,614,732	2,156,402	0	2,346,761	4,503,164
82	13	3,017,751		300,000	6,222,167	2,090,648	0	2,484,538	4,575,186
83	14	2,841,021		300,000	5,857,775	2,026,790	0	2,617,695	4,644,485
84	15	2,692,948		300,000	5,552,470	1,976,679	0	2,752,101	4,728,780
85	16	2,554,535		300,000	5,267,083	2,001,492	0	2,815,158	4,816,650
86	17	2,423,757		300,000	4,997,437	2,023,962	0	2,833,426	4,857,388
87	18	2,302,861		300,000	4,748,168	2,321,854	0	2,704,927	5,026,781
88	19	2,192,541		300,000	4,520,702	2,228,706	0	3,007,261	5,235,967
89	20	2,089,538		300,000	4,308,325	2,128,313	0	3,214,867	5,343,180
90	21	1,993,108		300,000	4,109,500	2,034,203	0	3,408,607	5,442,809
91	22	1,902,538		300,000	3,922,759	1,945,689	0	3,585,433	5,531,122
92	23	1,817,936		300,000	3,748,321	1,862,916	0	3,790,499	5,653,414
93	24	1,738,730		300,000	3,585,011	1,785,335	0	3,985,604	5,770,940
94	25	1,664,651		300,000	3,432,270	1,712,703	0	4,188,178	5,900,881
95	26	1,595,166		300,000	3,289,001	1,644,501	0	4,377,753	6,022,254
96	27	1,529,528		300,000	3,153,666	1,579,987	0	4,530,068	6,110,055
97	28	1,467,563		300,000	3,025,904	1,519,004	0	4,686,801	6,205,805
98	29	1,409,026		300,000	2,905,208	1,461,319	0	4,841,079	6,302,399
99	30	1,353,798		300,000	2,791,336	1,406,833	0	4,993,700	6,400,534
100	31	1,302,269		300,000	2,685,090	1,355,971	0	5,227,871	6,583,841

財富增值
財富分配
現金流
財富保存

第二階段





5th meeting 15 FEB 2025

(Pian+魚)

飲茶入人壽app

Failed 🤯



6th meeting 1 MAR 2025

(Pian+魚)

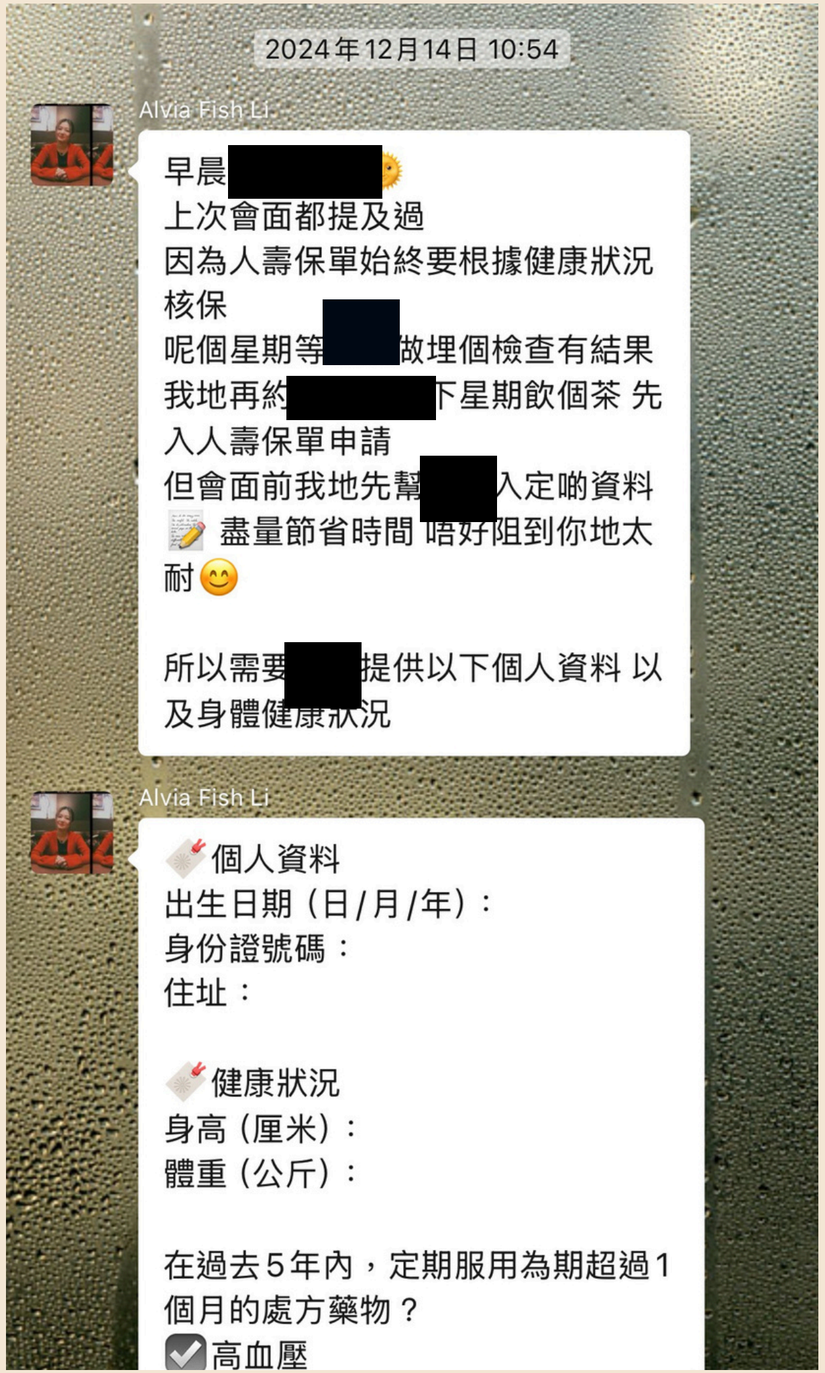
飲茶入人壽app

Success ✅



預先問定資料

But.....


2024年12月14日 10:54
Alvia Fish Li
早晨[redacted]
上次會面都提及過
因為人壽保單始終要根據健康狀況
核保
呢個星期等[redacted]做埋個檢查有結果
我地再約[redacted]下星期飲個茶 先
入人壽保單申請
但會面前我地先幫[redacted]入定啲資料
盡量節省時間 唔好阻到你地太
耐
所以需要[redacted]提供以下個人資料 以
及身體健康狀況
Alvia Fish Li
個人資料
出生日期（日/月/年）：
身份證號碼：
住址：
健康狀況
身高（厘米）：
體重（公斤）：
在過去5年內，定期服用為期超過1
個月的處方藥物？
高血壓

客人先生
入申請後的Pending

於**2025年3月1日**遞交之投保申請書，有下列跟進事項：

2025年3月5日	請提供醫院名稱及部門/病歷編號，或醫生名字及地址以索取醫療報告(APS)。	re: Diabetes mellitus and Hypertension
2025年3月5日	請以投保申請修正書確認睡眠窒息症之詳情: (a) 診斷結果及確診日期 (b) 已進行的檢查(包括日期及結果)	
2025年3月5日	(c) 治療類型和日期 (d) 病發頻率和最後出現症狀日期 (e) 現況(例如是否已完全康復, 有否跟進 / 服用跟進藥物 / 下次覆診日期)	
2025年3月5日	請以投保申請修正書確認水囊針刺之詳情: (a) 診斷結果及確診日期 (b) 已進行的檢查(包括日期及結果)	
2025年3月5日	(c) 治療類型和日期 (d) 病發頻率和最後出現症狀日期 (e) 現況(例如是否已完全康復, 有否跟進 / 服用跟進藥物 / 下次覆診日期)	
2025年3月5日	請遞交投保申請修正書以確認財務資料	Noted huge discrepancy on monthly income and liquid assets between Financial Questionnaire and Financial Needs Analysis form. Please reconfirm and provide breakdown of income and assets.
2025年3月5日	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	Please submit broker's report to provide details on: a) applicant's financial and social background, all his past and current working experience (full company name, business nature and company performance, client's job position, shareholding
2025年3月5日	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	percentage if any, income level and servicing years), b) how did applicant accumulate the declared wealth c) whether applicant has ever faced any disciplinary action(s) or had any criminal

2025年3月5日	請遞交投保申請修正書以確認財務資料	Noted huge discrepancy on monthly income and liquid assets between Financial Questionnaire and Financial Needs Analysis form. Please reconfirm and provide breakdown of income and assets.
2025年3月5日	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	Please submit broker's report to provide details on: a) applicant's financial and social background, all his past and current working experience (full company name, business nature and company performance, client's job position, shareholding
2025年3月5日	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	percentage if any, income level and servicing years), b) how did applicant accumulate the declared wealth c) whether applicant has ever faced any disciplinary action(s) or had any criminal record(s). (If yes, please provide details)
2025年3月5日	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	d) noted [redacted] has/had multiple litigations and [redacted] records. Please confirm if all these have been resolved and whether applicant and/or the company has been proven guilty. If yes, please provide details.
2025年3月5日	請遞交投保申請修正書以確認財務資料	Please clarify occupation details as declared a PRC company but HK address.
2025年3月21日	請遞交投保申請修正書 提供有關睡眠窒息的情況	Please provide details for Obstructive Sleep Apnoea, type of treatment/surgery received/being advised, first onset, last & next follow up date and present condition. Submit all reports for review, e.g. updated sleep report after treatment (if any)
2025年3月21日	請遞交投保申請修正書 提供有關2025年1月20日進行血液及小便常規檢查的詳細情況	Please provide details regarding blood and urine tests done on 1/20/2025, i.e. reason for doing the tests, final diagnosis, what kind of investigations done and result, details of consultation & treatment (if any), last & next follow-up date
2025年3月21日	請遞交投保申請修正書 提供有關2025年1月20日進行血液及小便常規檢查的詳細情況.	and present condition.
2025年3月29日	保單申請至少將有額外保費	Case will be sub-standard and there is no guarantee on acceptance. As Wealth Elite 2 can only allow standard rate for client's age, please change plan.
2025年3月5日	於友邦醫務中心進行例行驗身	
2025年3月5日	例行驗血類別R (空腹最少六小時)	
2025年3月5日	例行顯微鏡尿液分析及尼古丁(驗尿)- 常規 (女性客戶，請於經期完結7天後進行)	
2025年3月5日	例行靜態心電圖	
2025年3月5日	請填寫及遞交財富來源聲明書	Complete Part 1-6 and provide information on investment property as declared receiving rental income. If client is a company shareholder, please also complete part 7.
2025年3月5日	CRS - 請以投保申請修正書以確認申請人之稅務居住地	As client is working for a PRC company, please re-confirm tax residence and provide PRC TIN (otherwise please clarify reason for no PRC TIN)
2025年3月29日	請遞交投保申請修正書	Please confirm by amendment if all investigation reports of 20 Jan 2025 have been submitted.
2025年3月5日	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	
2025年3月5日	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	
2025年3月5日	可能需要額外的跟進事項	

第三階段

7th meeting 12 APR 2025
(Pian+魚+Peter+Crystal)

最後轉太太為申請人

確認GP保費

8th meeting 16 APR 2025
(Pian+魚+Peter+Crystal)

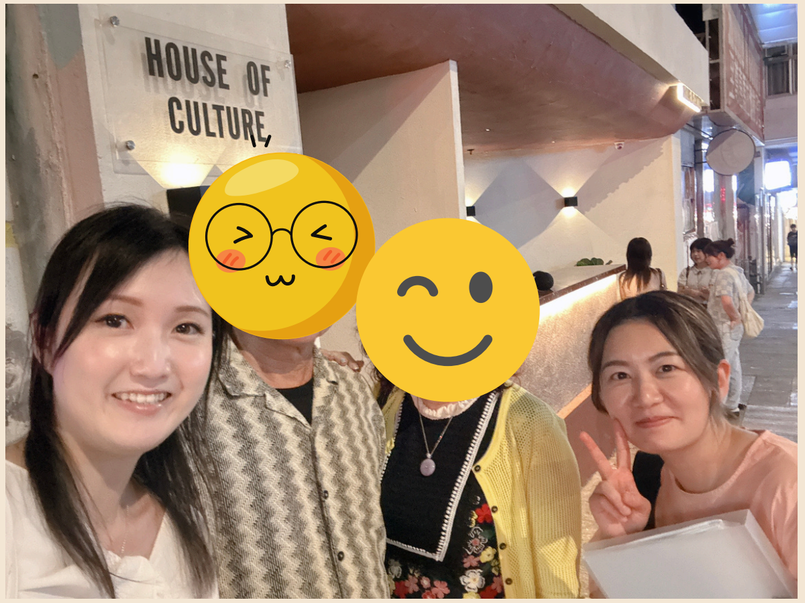
GP入app

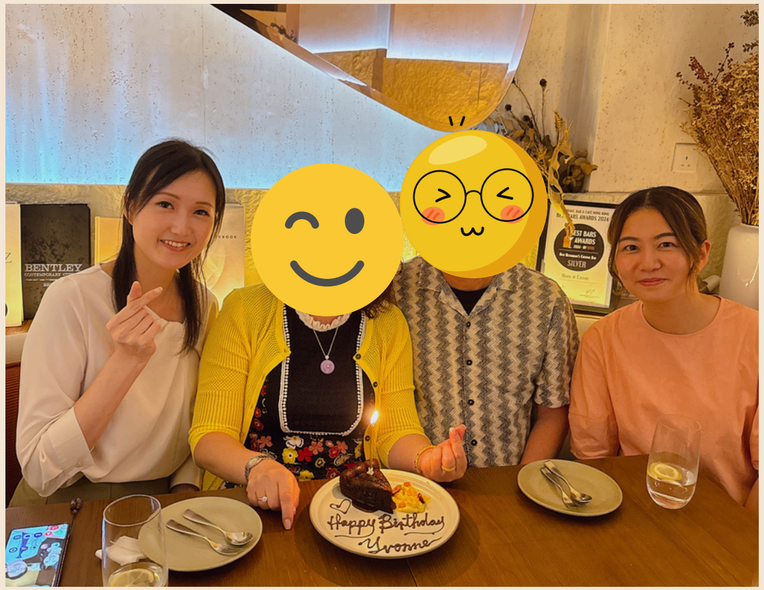
Success✅

9th meeting 13 MAY 2025
(Pian+魚)

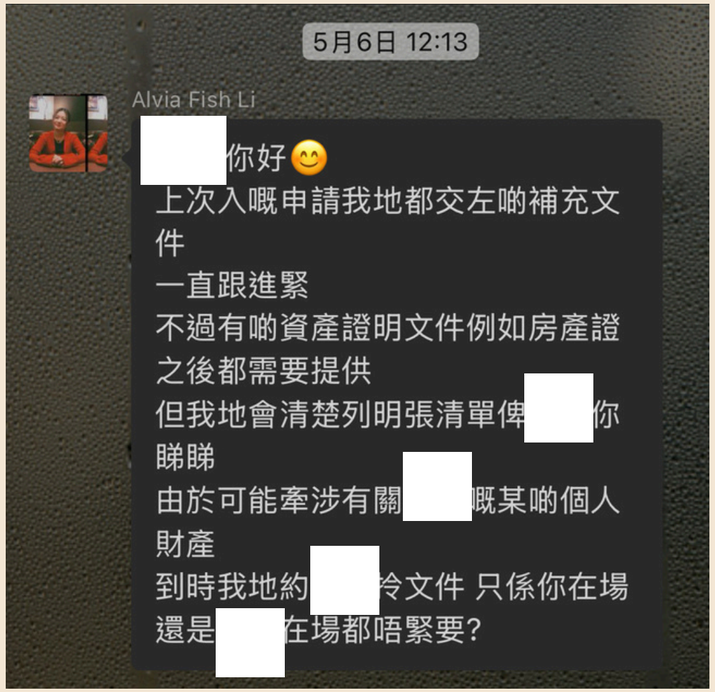
同客人太太食生日飯

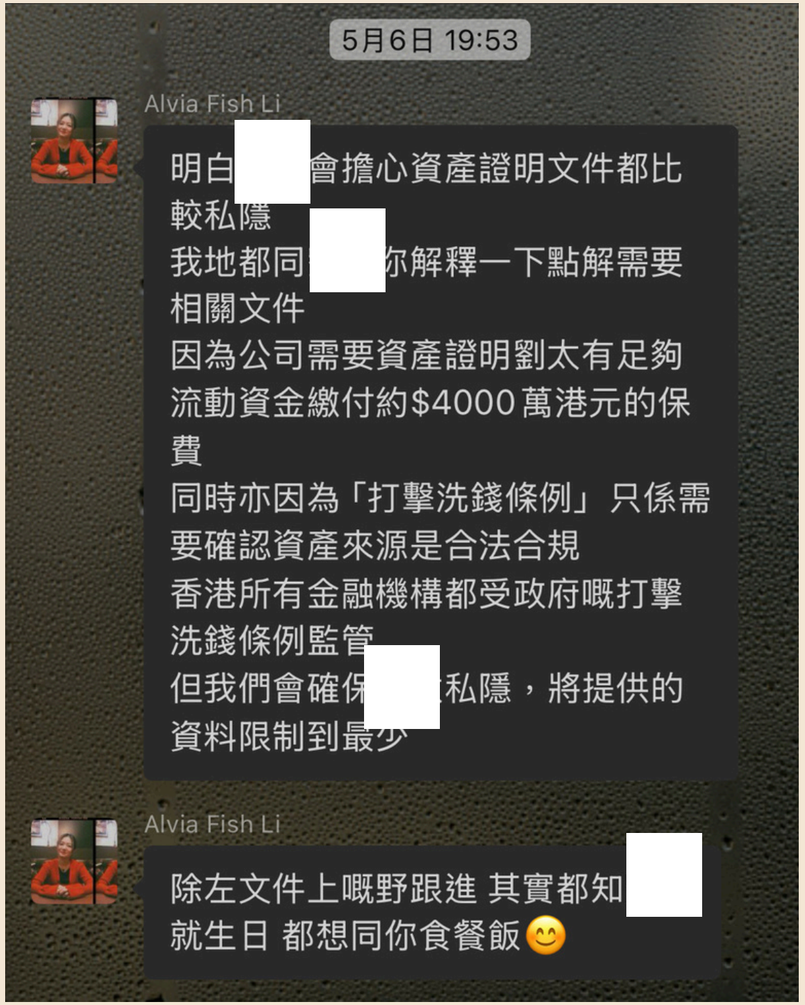
同埋拎pending文件

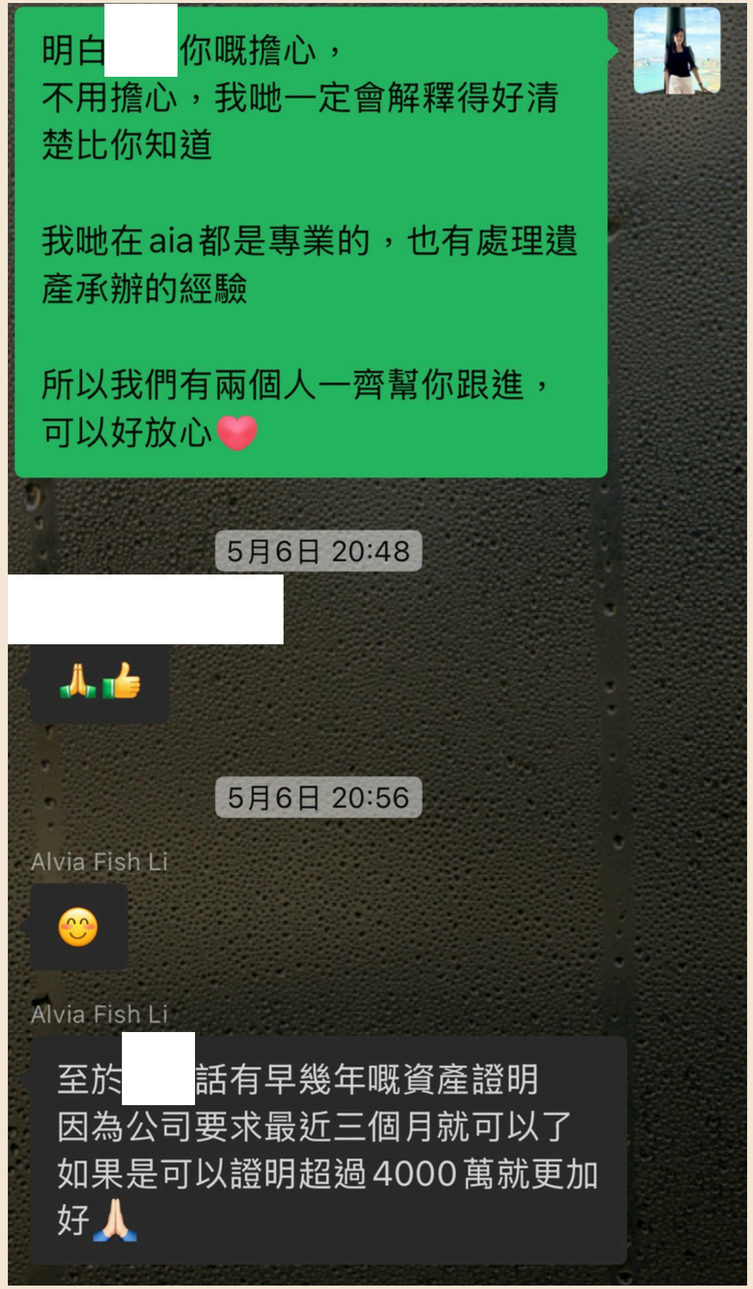




資產證明文件


5月6日 12:13
Alvia Fish Li
[redacted]你好😊
上次入嘅申請我地都交左啲補充文件
一直跟進緊
不過有啲資產證明文件例如房產證之後都需要提供
但我地會清楚列明張清單俾[redacted]你睇睇
由於可能牽涉有關[redacted]嘅某啲個人財產
到時我地約[redacted]令文件 只係你在場還是[redacted]在場都唔緊要?


5月6日 19:53
Alvia Fish Li
明白[redacted]會擔心資產證明文件都比較私隱
我地都同[redacted]你解釋一下點解需要相關文件
因為公司需要資產證明劉太有足夠流動資金繳付約$4000 萬港元的保費
同時亦因為「打擊洗錢條例」只係需要確認資產來源是合法合規
香港所有金融機構都受政府嘅打擊洗錢條例監管
但我們會確保[redacted]私隱，將提供的資料限制到最少
Alvia Fish Li
除左文件上嘅野跟進 其實都知[redacted]就生日 都想同你食餐飯😊


明白[redacted]你嘅擔心，
不用擔心，我哋一定會解釋得好清楚比你知道
我哋在aia都是專業的，也有處理遺產承辦的經驗
所以我們有兩個人一齊幫你跟進，可以好放心❤️
5月6日 20:48
[redacted]
🙏👍
5月6日 20:56
Alvia Fish Li
😊
Alvia Fish Li
至於[redacted]話有早幾年嘅資產證明
因為公司要求最近三個月就可以了
如果是可以證明超過 4000 萬就更加好🙏

5月13日 10:07

Alvia Fish Li

[redacted]生日快樂 日日都快樂
日日都咁靚🥳身體健康最重要💪

瑩 Crystal

生日快樂唷💝
每天幸福美滿
事事順心順意
😘😘😘😘

[redacted]





[redacted]

謝謝

5月17日 21:30

[redacted]

謝謝你們 🌹🙏

唔使客氣，最緊要開心❤️

Alvia Fish Li

食得開心就好🤗

5月17日 21:57

[redacted]

好推介👍

第四階段

10th meeting 2 JUN 2025
(Pian+魚)

拎pending文件時
客人太太話HSBC agent搵過佢
叫客人做匯豐嘅單 回本快啲
客人太太猶豫係咪唔買AIA / 減保額

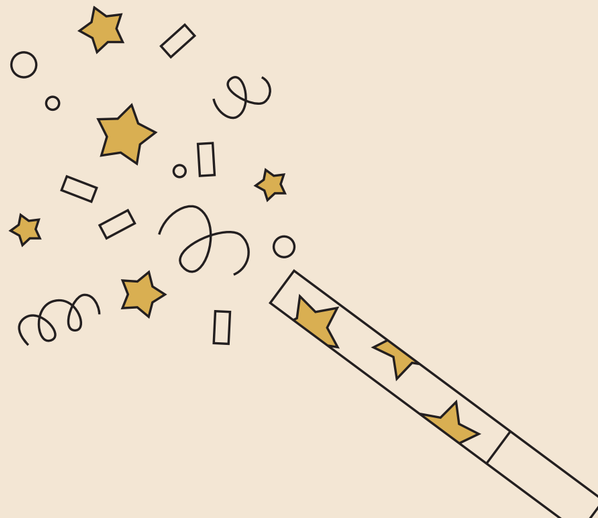
11th meeting 13 JUN 2025
(Pian+魚+Peter+Crystal)

客人需要再確認GP保額

12th meeting 16 JUN 2025
(Pian+魚)

✅終於拎票交保費





6月2日 16:34

Alvia Fish Li

[redacted]
我地入左箱去U&I核保部門拍左片 你地睇一睇😊

Alvia Fish Li



[redacted]
好🙏

6月2日 16:40



Alvia Fish Li

今朝都麻煩[redacted]特登出黎拎文件俾我地，
感謝你地對我地團隊嘅信任😊。
明白呢段時間都比較多事煩心，
傳承信託嘅安排請放心交俾我地團隊。💪

當初呢個傳承方案嘅用意：按[redacted]心意分配資產、進行增值及傳承延續。

保單只係第一步規劃，第二步係按[redacted]需求，逐步將保單加入備用信託，預計用3-5年時間，逐漸規劃更完善嘅信託安排，甚至日後成立家族辦公室。

往後同[redacted]會有更緊密嘅聯繫，例如跟法律團隊規劃名下中港兩地稅務、資產配置，目標以低成本方式，持久地執行[redacted]的心意。

這樣一來，二代三代嘅資產規劃大致安定了下來，[redacted]也更安心把生意、資產嘅掌控程度漸漸移給兩位兒子。

為[redacted]及家人服務，有我地年輕嘅團隊在，未來是長久合作關係。

Alvia Fish Li

另外分享一個好消息🤩
我地團隊喺Peter帶領下，
由200+區域中剛剛收到公司於官網嘉獎🥳，
2024年區域排行全AIA第三名，
並勇奪16個獎項🏆。
我地必定繼續保持專業，長久服務客人🎉

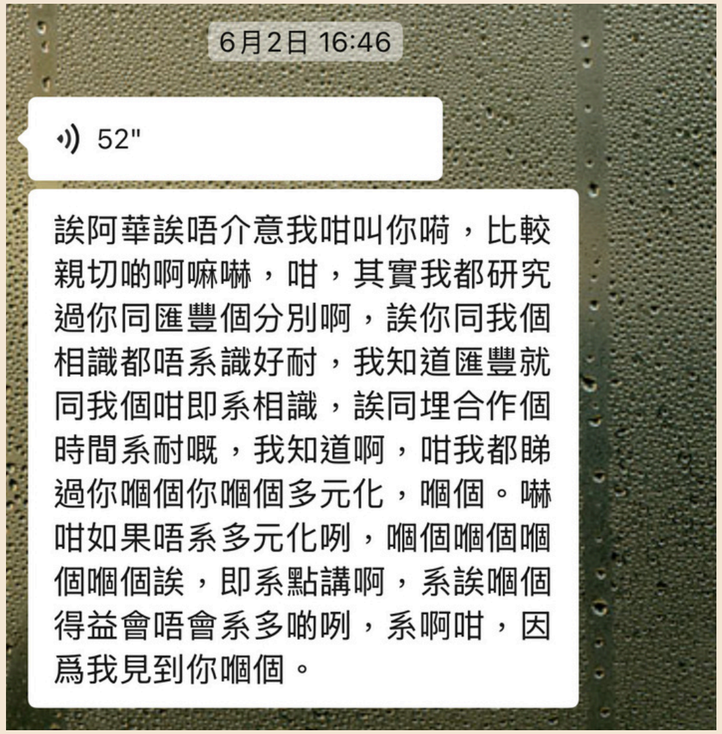
https://www.aia.com.hk/zh-hk/about-aia/agency-recognition/annual-top-performers-district

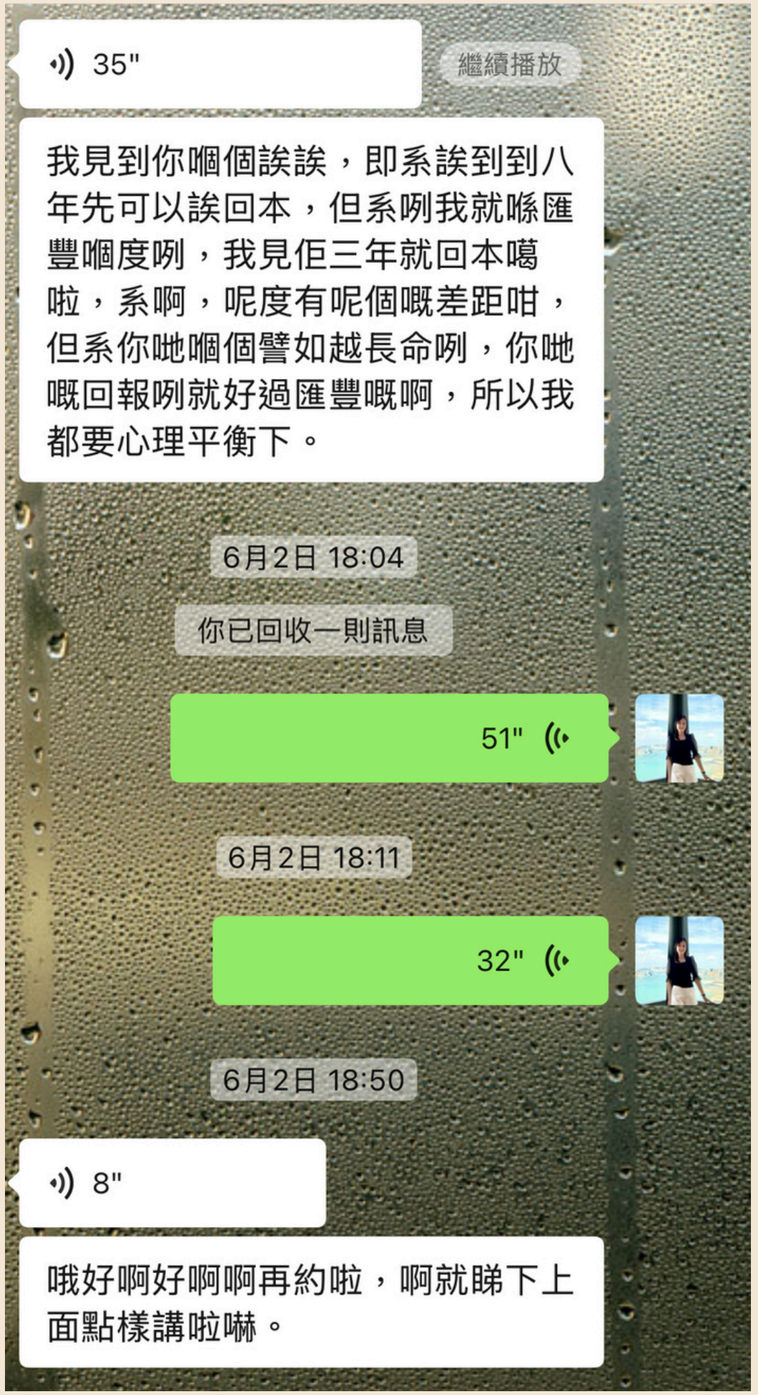
[redacted]
收到

6月2日 16:47

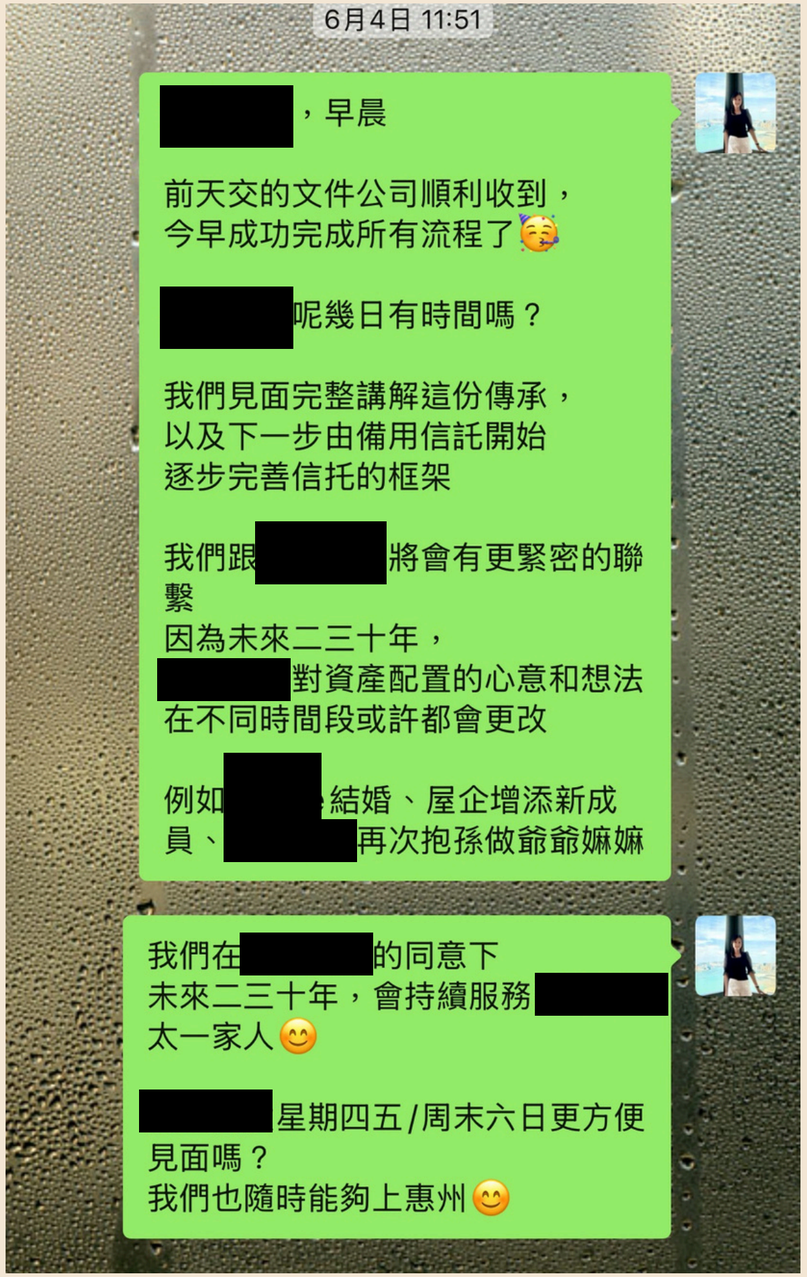
Alvia Fish Li

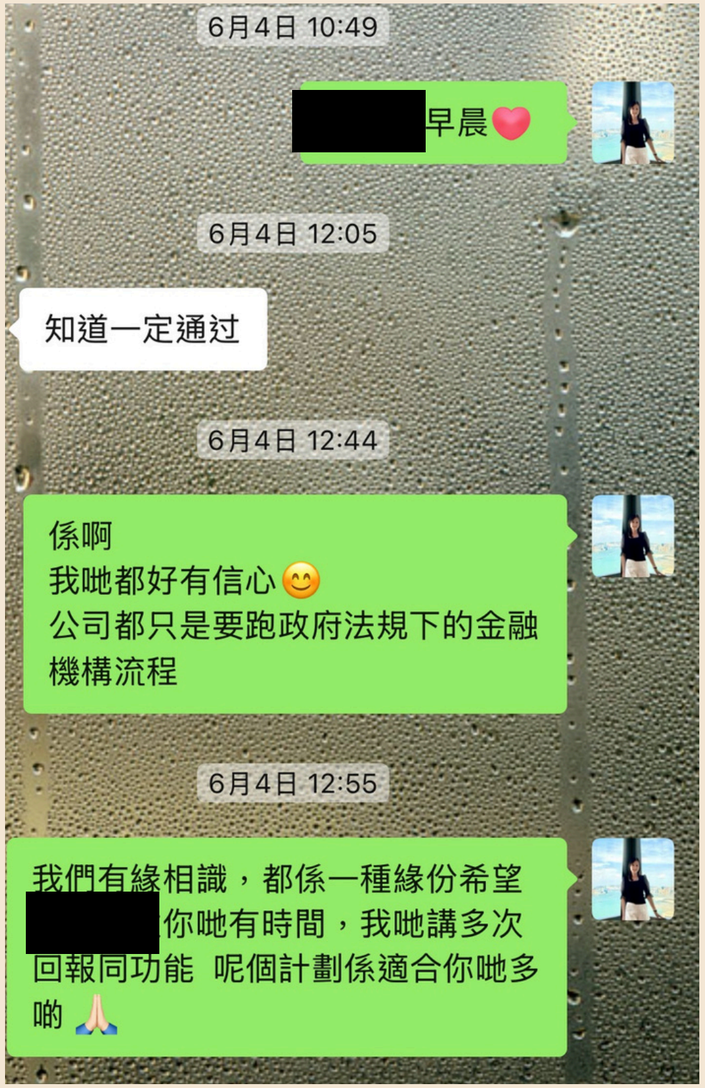
😊

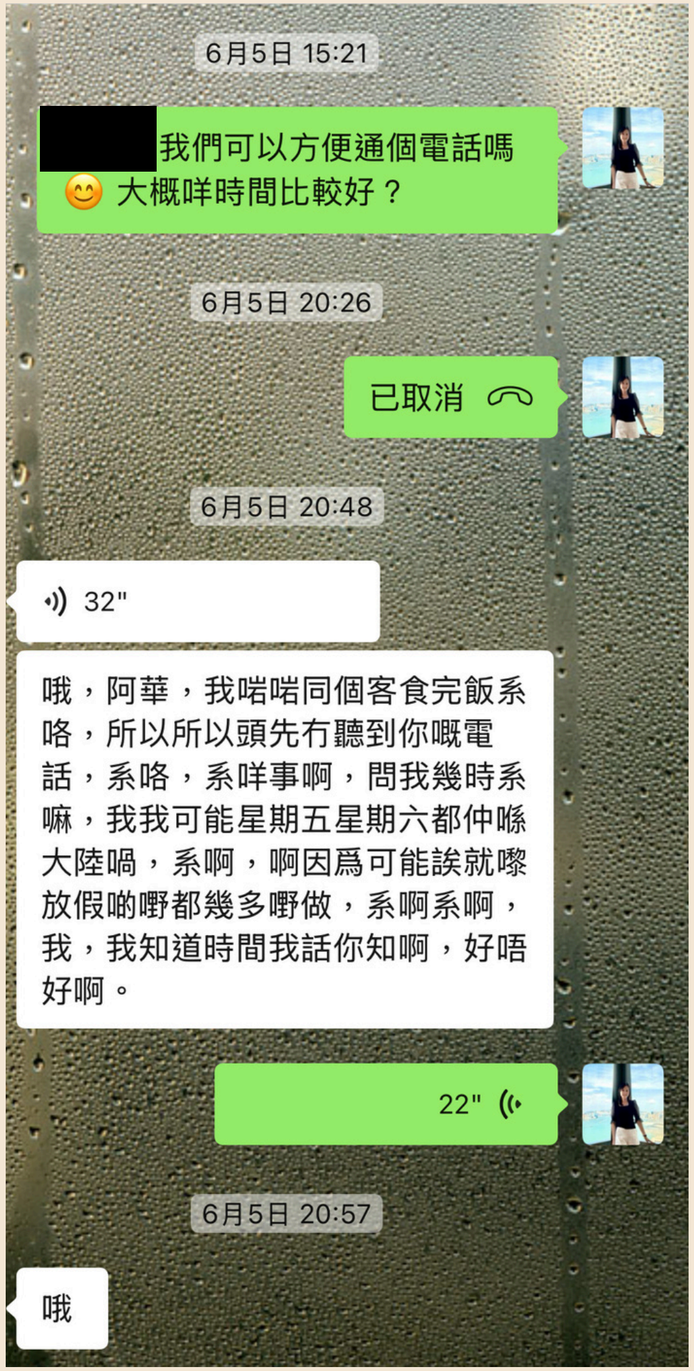

6月2日 16:46
52"
諗阿華諗唔介意我咁叫你啲，比較親切啲啊嘛嚇，咁，其實我都研究過你同匯豐個分別啊，諗你同我個相識都唔系識好耐，我知道匯豐就同我個咁即系相識，諗同埋合作個時間系耐嘅，我知道啊，咁我都睇過你嗰個你嗰個多元化，嗰個。嚇咁如果唔系多元化咧，嗰個嗰個嗰個嗰個諗，即系點講啊，系諗嗰個得益會唔會系多啲咧，系啊咁，因爲我見到你嗰個。

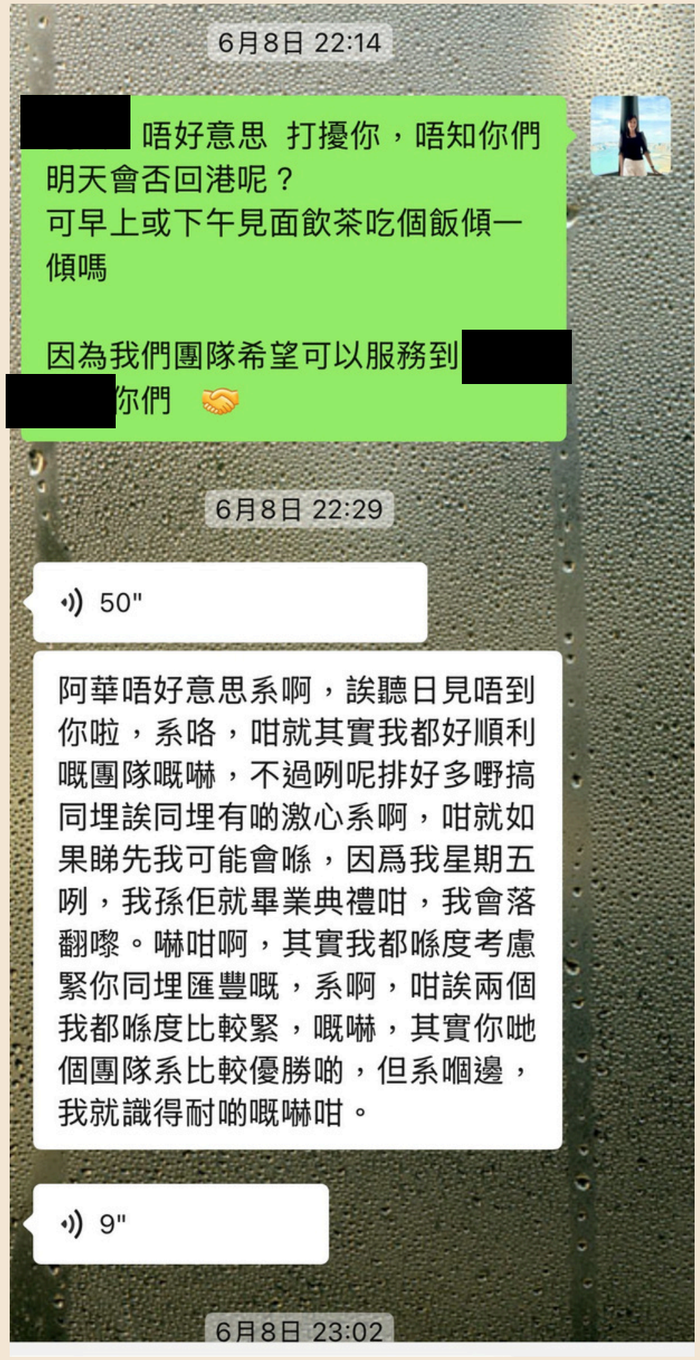

35"
繼續播放
我見到你嗰個諗諗，即系諗到到八年先可以諗回本，但系咧我就喺匯豐嗰度咧，我見佢三年就回本喎啦，系啊，呢度有呢個嘅差距咁，但系你哋嗰個譬如越長命咧，你哋嘅回報咧就好過匯豐嘅啊，所以我都要心理平衡下。
6月2日 18:04
你已回收一則訊息
51"
6月2日 18:11
32"
6月2日 18:50
8"
哦好啊好啊啊再約啦，啊就睇下上面點樣講啦嚇。

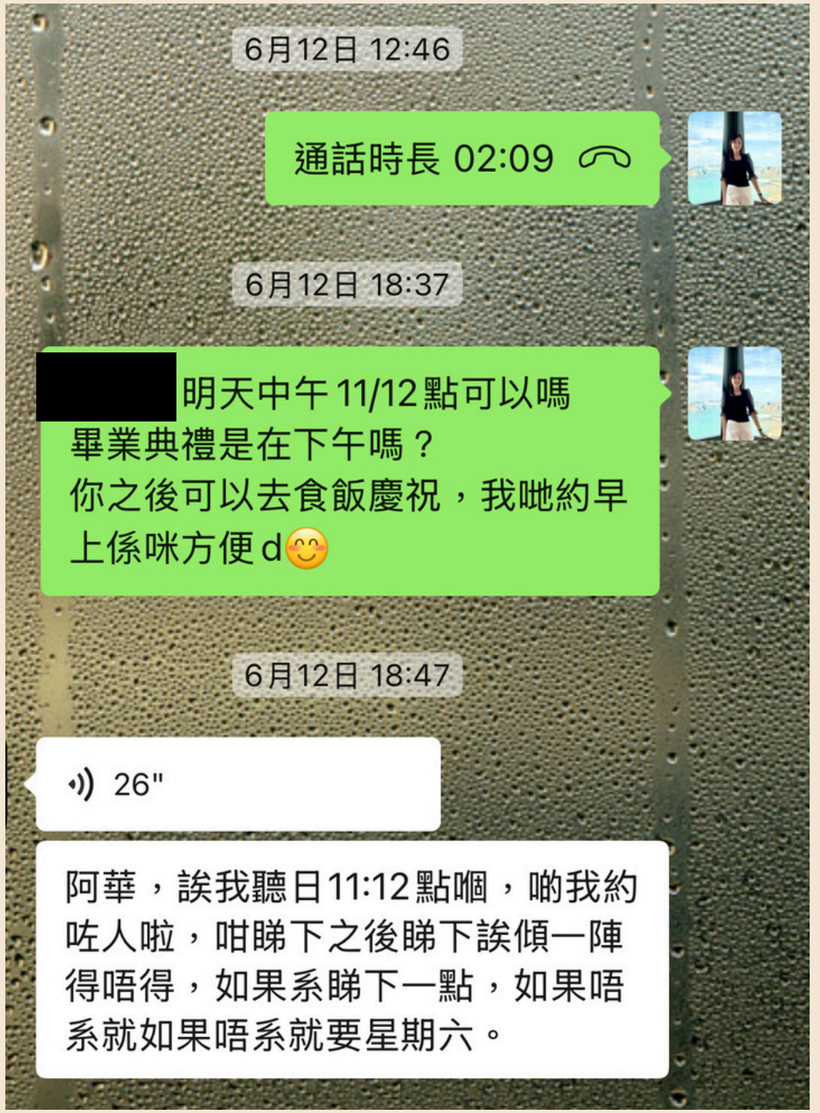
遇到疑問可以怎樣？


6月4日 11:51
[redacted]，早晨
前天交的文件公司順利收到，
今早成功完成所有流程了🥳
[redacted]呢幾日有時間嗎？
我們見面完整講解這份傳承，
以及下一步由備用信託開始
逐步完善信托的框架
我們跟[redacted]將會有更緊密的聯繫
因為未來二三十年，
[redacted]對資產配置的心意和想法
在不同時間段或許都會更改
例如[redacted]結婚、屋企增添新成員、[redacted]再次抱孫做爺爺嫲嫲
我們在[redacted]的同意下
未來二三十年，會持續服務[redacted]
太一家人😊
[redacted]星期四五/周末六日更方便見面嗎？
我們也隨時能夠上惠州😊


6月4日 10:49
[redacted]早晨❤️
6月4日 12:05
知道一定通过
6月4日 12:44
係啊
我哋都好有信心😊
公司都只是要跑政府法規下的金融機構流程
6月4日 12:55
我們有緣相識，都係一種緣份希望[redacted]你哋有時間，我哋講多次回報同功能 呢個計劃係適合你哋多啲 🙏


6月5日 15:21
[redacted]我們可以方便通個電話嗎
😊 大概咩時間比較好？
6月5日 20:26
已取消
6月5日 20:48
32"
哦，阿華，我啱啱同個客食完飯系咯，所以所以頭先冇聽到你嘅電話，系咯，系咩事啊，問我幾時系嘛，我我可能星期五星期六都仲喺大陸喎，系啊，啊因爲可能詼就嚟放假啲嘢都幾多嘢做，系啊系啊，我，我知道時間我話你知啊，好唔好啊。
22"
6月5日 20:57
哦


6月8日 22:14
[redacted]唔好意思 打擾你，唔知你們明天會否回港呢？
可早上或下午見面飲茶吃個飯傾一傾嗎
因為我們團隊希望可以服務到[redacted]你們
6月8日 22:29
50"
阿華唔好意思系啊，詼聽日見唔到你啦，系咯，咁就其實我都好順利嘅團隊嘅嘛，不過咧呢排好多嘢搞同埋詼同埋有啲激心系啊，咁就如果睇先我可能會喺，因爲我星期五咧，我孫佢就畢業典禮咁，我會落翻嚟。嘛咁啊，其實我都喺度考慮緊你同埋匯豐嘅，系啊，咁詼兩個我都喺度比較緊，嘅嘛，其實你哋個團隊系比較優勝啲，但系嗰邊，我就識得耐啲嘅嘛咁。
9"
6月8日 23:02


6月12日 12:46
通話時長 02:09
6月12日 18:37
[redacted]明天中午11/12點可以嗎
畢業典禮是在下午嗎？
你之後可以去食飯慶祝，我哋約早上係咪方便d😊
6月12日 18:47
26"
阿華，詼我聽日11:12點嗰，啲我約咗人啦，咁睇下之後睇下詼傾一陣得唔得，如果系睇下一點，如果唔系就如果唔系就要星期六。

6月14日 21:11

[redacted]，想問你下星期一二需要返上惠州公司嗎？
如果你要返，會唔會明天或星期一來找你拿支票，我哋交返去公司就可以了 😊

6月15日 16:54

38"

誒阿華系啊，我啱啱睇緊你嗰個嗰個說明銷售嗰個文件咧，悲情同埋唔悲情咧，誒其實都相差一倍嘅，嗰個得益咁，如果系悲情系用幾多個 percent 嚟計啊，咁，因爲你話系樂觀嗰個咧，就用用五個 percent 嚟計。

6月15日 17:52



21"

哦明白明白，即系第五年後就可以攞噶嘛，我知道好似記得咁咁，我明白啦，咁，但系咧你頭先 send，最後嗰兩個圖，我真系唔系好明白咩停售啊，2013 年啊，第一期啊，第二期嗰啲我睇唔明啊呢個。

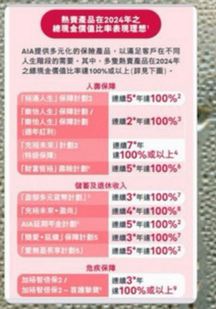
6月15日 18:17

39"

6月15日 18:21

17"

6月15日 17:58

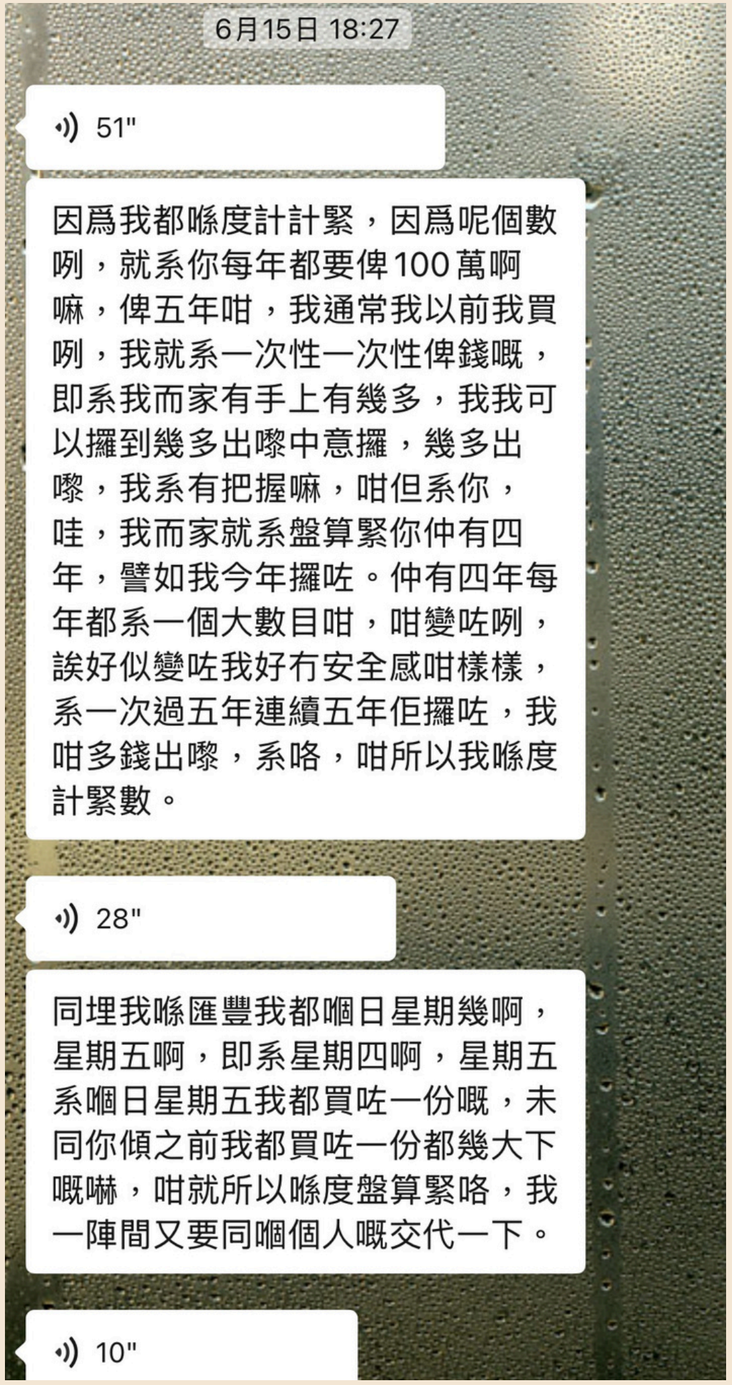


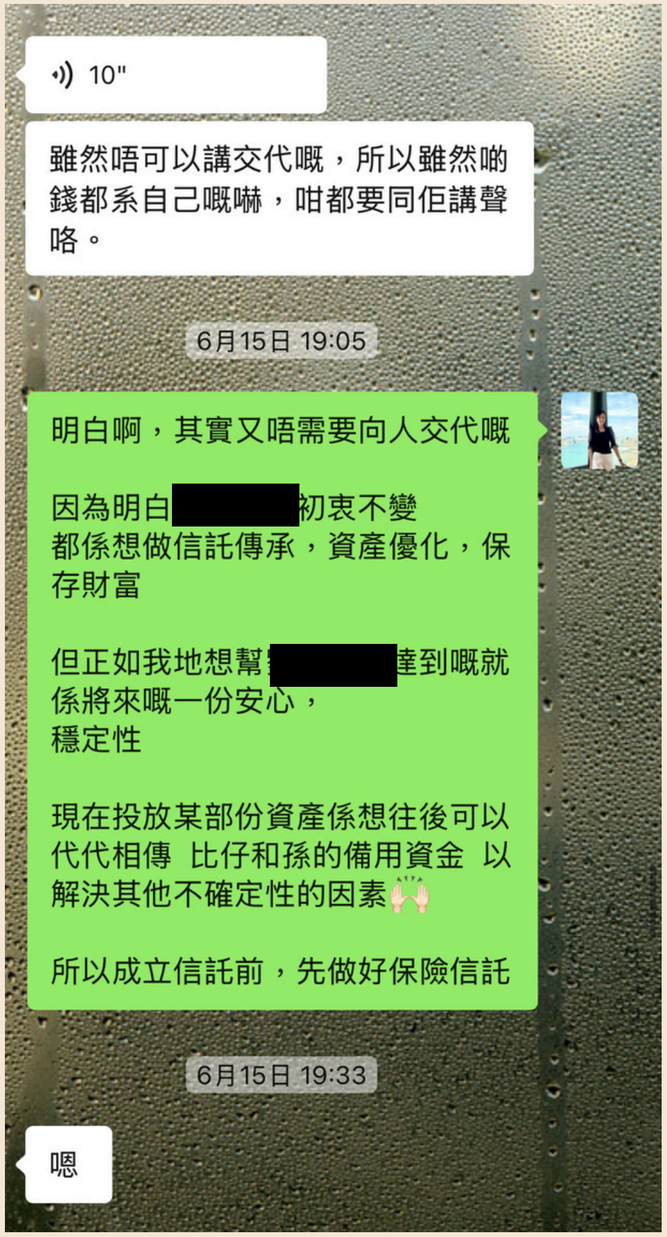
7"

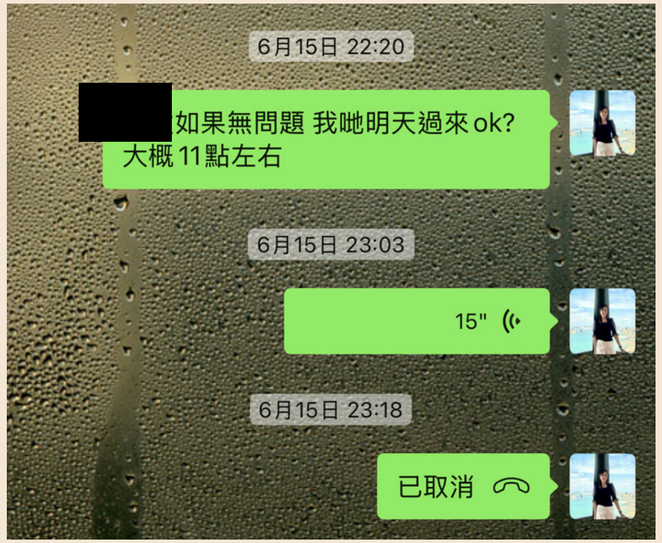
誒嗰個 100 個 percent 後邊有個細嘅數目字系咩意思啊。

28"

同埋一樣嘢咧，如果我而家系講話我，我唔會攞錢啦，嘛，即系每年派 30 萬嗰個咧，即系滿咗五年之後每年可以攞 30 萬出嚟使嗰個咧，我我哋之前話唔攞噶嘛，咁如果不久將來唔知咩事，我要攞系咪都可以攞嘅，定系而家一定要講話，攞與唔攞已經系 fix 咗唔可以變噶。


6月15日 18:27
51"
因爲我都喺度計計緊，因爲呢個數咧，就系你每年都要俾100萬啊嘛，俾五年咁，我通常我以前我買咧，我就系一次性一次性俾錢嘅，即系我而家有手上有幾多，我我可以攞到幾多出嚟中意攞，幾多出嚟，我系有把握嘛，咁但系你，哇，我而家就系盤算緊你仲有四年，譬如我今年攞咗。仲有四年每年都系一個大數目咁，咁變咗咧，諗好似變咗我好冇安全感咁樣樣，系一次過五年連續五年佢攞咗，我咁多錢出嚟，系咯，咁所以我喺度計緊數。
28"
同埋我喺匯豐我都嗰日星期幾啊，星期五啊，即系星期四啊，星期五系嗰日星期五我都買咗一份嘅，未同你傾之前我都買咗一份都幾大下嘅嗱，咁就所以喺度盤算緊咯，我一陣間又要同嗰個人嘅交代一下。
10"


10"
雖然唔可以講交代嘅，所以雖然啲錢都系自己嘅嗱，咁都要同佢講聲咯。
6月15日 19:05
明白啊，其實又唔需要向人交代嘅
因為明白[redacted]初衷不變
都係想做信託傳承，資產優化，保存財富
但正如我地想幫[redacted]達到嘅就係將來嘅一份安心，
穩定性
現在投放某部份資產係想往後可以代代相傳 比仔和孫的備用資金 以解決其他不確定性的因素🙌
所以成立信託前，先做好保險信託
6月15日 19:33
嗯


6月15日 22:20
[redacted]如果無問題 我哋明天過來ok?
大概 11點左右
6月15日 23:03
15"
6月15日 23:18
已取消



6月16日 13:28

Alvia Fish Li



6月16日 16:31

[redacted]



6月16日 16:32

好q ar



[redacted]

Warm smile

😁



6月17日 12:46

[redacted]，午安
保單已生效了
再次感謝[redacted]信任
我們未來必定盡心服務 🤝



[redacted]

好

Alvia Fish Li

多謝[redacted]信任☺️

6月17日 14:14

瑩 Crystal

[redacted]🌹感謝信任
我們定必持續提供優質服務

待你們加拿大回港後聯繫😊

[redacted]

好

公司培訓


AIA 友邦峻宇 Alta
健康長久好生活
友邦峻宇 AIA ALTA
高淨值財富管理高峰會
HNW WEALTH MANAGEMENT SUMMIT 2025
掌握財富智慧·成就峻宇高峰
Master Wealth Wisdom Reach Exquisite Heights
高峰會集結來自各個領域頂尖專家，解構多個高淨值財富管理，包括信託、家族辦公室及稅務規劃等關鍵範疇，助您提升相關專業知識！
The summit gathers top experts from various fields for in-depth discussions on a variety of multiple aspects of high-net-worth wealth management, including trusts, family offices, and tax planning, help you enhance your professional knowledge in these key areas!
廣東話場
04 / 09 (星期三)
普通話場
04 / 10 (星期四)
8:30am – 5:30pm 活動當日設有自助午餐及茶點。
香港海洋公園萬豪酒店大宴會廳
透過iEvent登記出席
區域總監 及 2024高淨值業務顧問
優先報名
12 - 16/3/2025
名額有限，先報先得！
報名後無故缺席活動，
公司將收取港幣1,000元。
主講嘉賓
KEYNOTES SPEAKERS
Silvia On
Partner
Ian Yeung
Senior Associate
Joanna Jiang
Partner of Wei Tu Law Firm
Karina Wong
Tax Partner
Clara So
Tax Manager
Sherry Hsia
Founder CEO
此為公司內部活動，只供AIA財務策劃顧問報名參與。
完成出席當日所有課題後，您將獲得「友邦峻宇高淨值財富管理高峰會2025」的出席證書。
This is an internal company event, open for AIA financial planners only.
Upon successful completion of the whole day programme, you will be issued with a Completion Certificate of "AIA Alta HNW Wealth Management Summit 2025".

公司配套


友邦峻宇財富管理中心
一站式財富管理中心
現已全面投入服務
財務策劃顧問*可於中心內與高端客戶會面及
享用專業範疇服務
AIA
HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES
*適用於香港財務策劃顧問

善用工具


15:37 7月7日 週一
89%
Goodnotes
Goodnotes 6：筆記，PDF，AI
AI 筆記、手寫筆記、PDF 標註、心智圖、高效管理
開啟
26K 個評分
4.6
年齡
4+
歲
排行榜
#3
生產力
開發者
Goodnotes Limited
語言
RU
+ 14種
大小
596.9
MB


掃一掃
2025卓越顧問要求
PREMIER 卓越 ADVISOR 顧問
全方位業務
成功完成銷售最少各一張以下之保單：
• 儲蓄保單；及
• 保障保單；及
• 投資相連壽險計劃 或 藍十字一般保險保單 或 CS – 退休金個人業務保單
持續拓展客戶群
18 位非重複受保人
當中包括10位全新受保人及8位受保人投保AIA Vitality特選保險產品 或 指定醫療、危疾或意外保險產品
或
24 位非重複受保人
當中包括8位受保人投保 AIA Vitality 特選保險產品 或 指定醫療、危疾或意外保險產品
善用數碼科技
100次TDA數碼工具使用
當中包括24次iFHC
+
iChange、CRM 、iPA 、iSay 及iFHC
詳情請參閱通告A250145
按此到 i學院 查看數碼工具使用教學
我的客戶
我的工作間
排序
iPA 2.0
資源中心
i學院
友招募
iEvent
友獎賞
營業員專頁
友邦視頻
財富管理部專頁
高淨值業務專頁
登記IVS「友得揀」活動
營運資訊平臺 - 搜識合


搜索
我的收藏
歷史記錄
首頁
友邦峻宇
保費融資
信託轉介服務
個人稅務及法律咨詢
遺囑撰寫服務
Medix健康管理服務
專題文章
其他
財富傳承
讓豐足成果傳承不朽
「財富傳承」高淨值客戶助銷工具
2023年8月
最新推出
查看更多
PREMIUM FINANCING BANKS ... 保費融資 23 Jun 2025
保費融資銀行摘要 (香港) 2025... 保費融資 23 Jun 2025
高淨值保單核保全攻略 iAcademy 29 May 2025
「富傳智」系列 – 第二期 – ... 富傳智系列 25 Apr 2025
《富傳智系列》第七期 – 移民英國... 稅務 25 Apr 2025
《富傳智系列》第八期 – 香港... 富傳智系列 25 Apr 2025
熱門瀏覽
查看更多
「財富傳承」高淨值客戶助銷工具 (... HNW 10 Nov 2022
友邦峻宇高淨值客戶一站式方案 (... 友邦峻宇 15 Oct 2023
保費融資銀行摘要 (香港) 2025... 保費融資 01 Nov 2024
高端客戶核保及營運指南(2024年4... HNW 12 Oct 2023
轉介信託/遺囑撰寫服務申請 – 確... HNW 23 Nov 2022
轉介信託/遺囑撰寫服務申請 – 確認... 信託 03 May 2021

財富系列

高端客戶
核保及營運指南



aia.com.hk

目錄

I 投保申請所需文件 3

II 《打擊洗錢指引》— 公司客戶保險之文件要求 4

III 健康狀況核保 9

IV 醫療及業餘嗜好調查問卷 14

V 優越 / 特級優越核保標準 15

VI 醫療中心 17

VII 財政核保 – 個人保險 19

VIII 財政核保 – 要員保險 28

IX 居住地 29

X 註冊會計師信件樣本 35

XI 銀行證明信件樣本 39

XII 營業員 / 經紀報告樣本 40

XIII 授權簽名式樣樣本 41

XIV 董事會決議樣本 42

XV 董事會會議紀錄樣本 43

XVI 繕發保單之最低保費樣本 44

XVII 壽險總額確認書樣本 45

XVIII 「財富系列」壽險計劃身故賠償支付方式 46

XIX 「財富雋永」壽險計劃系列 – 調低保額選擇 47

XX 預先核保選項 –「財富恆裕 2」 48

XXI 「財富系列」壽險計劃基本資訊 50

III 健康狀況核保

<table>
<tr><th>總保額^（美元）</th><th>年齡 18 – 45</th><th>年齡 46 – 50</th><th>年齡 51 – 55</th><th>年齡 56 – 75</th></tr>
<tr><td>美元 1,000,000 – 1,750,000</td><td colspan="4">驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血（類別 R）</td></tr>
<tr><td>美元 1,750,001 – 3,000,000</td><td rowspan="3">由友邦保險指定的資深醫生驗身 / 友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血（類別 R）</td><td rowspan="2">由友邦保險指定的資深醫生驗身 / 友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血（類別 R）</td><td>由友邦保險指定的資深醫生驗身 / 友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血（類別 R）、心電圖</td></tr>
<tr><td>美元 3,000,001 – 5,000,000</td><td rowspan="2">由友邦保險指定的資深醫生驗身 / 友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血（類別 R）、心電圖、主診醫生報告</td></tr>
<tr><td>美元 5,000,001 – 6,000,000</td><td rowspan="2">由友邦保險指定的資深醫生驗身 / 友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血（類別 R）、心電圖</td></tr>
<tr><td>美元 6,000,001 – 10,000,000</td><td rowspan="2">由友邦保險指定的資深醫生驗身 / 友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血（類別 R）、跑步心電圖（運動）、主診醫生報告（對於總保額超過美元 10,000,000，如屬 HBsAg positive 須進行上腹部超聲波）</td></tr>
<tr><td>≥ 美元 10,000,001</td><td>由友邦保險指定的資深醫生驗身 / 友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血（類別 R）、主診醫生報告（如屬 HBsAg positive 須進行上腹部超聲波）</td><td colspan="2">由友邦保險指定的資深醫生驗身 / 友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血（類別 R）、跑步心電圖（運動）、主診醫生報告（如屬 HBsAg positive 須進行上腹部超聲波）</td></tr>
</table>

*核保員有權根據實際情況索取主診醫生報告。

^總保額包括括所有 AIA 香港生效及待辦之保單

財富恆裕 2：體檢要求保額的 80%計算。

XII 營業員 / 經紀報告樣本

____先生 / 女士：

關於：____先生

2005 年 5 月 12 日，經由____有限公司私人銀行從業員____女士的介紹，我在新加坡認識了____先生。自 2002 年起，____一直是____的客戶。據____女士透露，____先生擁有巨額資產淨值，且與其所在銀行維持良好的業務關係。除是____的客戶外，____先生亦在本地及海外數家其他金融機構存置資產。

____先生現為其家族企業____（於 1971 年創立）的總裁。公司專營____，經過多年發展，目前已成為東南亞地區的市場領導者。公司服務主要專注於兩個領域：提供____及____服務以及____。為更好地滿足客戶的特定需求，____亦提供其他____，例如____及____、____及____、____及____以及____。

____先生與其太太____夫人及獨生女兒____的關係穩定而美滿，後兩者亦透過____於 2002 年投保。 這對夫妻十分恩愛。____先生進行體檢時，____亦在場，只為確保他對周圍環境感到安心。雖然__先 生 一直對其家族企業負有責任，但是他將大部分時間與妻女共度。_____先生及其家人均為素食者，他們精心規劃飲食及運動，維持健康及均衡的生活方式。____一家喜歡在家用餐，以確保其食物不含味精。

____先生聲明其個人資產淨值逾 2,000 萬美元，主要包括業務收入、現金及儲蓄、以及房地產。他每年賺取 125 萬美元收入，希望藉投保為家人提供保障以及方便日後海外房地產納稅事宜。

此致

_____

姓名
職銜
日期

營業員 / 經紀報告

以上的營業員 / 經紀報告總結，並再加上：

1. 投保目的
2. 該保險的要求（請明確記錄保額的計算方式和計算依據）
3. 淨值（包括資產和負債的明細賬）
4. 個人申請資訊（病史、財政、職位 / 職業、薪酬、業務、家庭、生活方式、習慣等）
5. 固定保險或其他待辦保險
6. 投保人的影響力

VII 財政核保 - 個人保險

財政核保要求

總投保額（美元） （包括所有生效及待辦之保單）	財政核保要求
美元 500,000 – 3,000,000	1. 財政問卷 - 由準受保人及營業員 / 經紀簽署
美元 3,000,001 – 10,000,000	1. 財政問卷 - 由準受保人及營業員 / 經紀簽署；及 2. 營業員 / 經紀報告 [1]（請參考第 40 頁）
≥ 美元 10,000,001	1. 財政問卷 - 由準受保人及營業員 / 經紀簽署；及 2. 營業員 / 經紀報告 [1]（請參考第 40 頁）；及 3. 以下第三方財務證明 [2] 任何一項: • 註冊會計師報表； • 過去兩年的稅單； • 過去兩年已核數的個人 / 業務財務報表，並附上公司擁有權之證明； • 銀行證明書 [3] 及第三方審查報告

備註：

1. 如有需要，友邦保險核保員有權根據客戶轉介來源、銀行業務關係、於公開領域所得之財務證明等信息的質量酌情個案考慮較寬鬆的第三方財務證明資料。如投保額超過 5,000,000 美元，或需提供額外財務證明，例如私人銀行戶口結餘或私人銀行資產管理規模超過 3,000,000 美元之證明。如有特殊情況，請與核保員聯絡。
2. 第三方財務證明樣本， 請參考第 25 頁。
3. 已批核之指定銀行，請參考第 23 頁。

請注意，若提供的證據不足夠，不完整或不清晰，友邦保險保留向申請人索取進一步的財務證明權利。

《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集（金融機構）條例》之營運規定新修訂（香港適用）

保險業監管局發出《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》（以下簡稱《打擊洗錢指引》）協助保險公司符合有關法定及監管要求，最新之《打擊洗錢指引》已於2019年9月23日生效。

此修訂適用於年繳保費5,000美元以上; 或整付保費20,000美元以上之新生意，包括傳統壽險、投資壽險及萬用壽險。詳情請參閱下列更新指引：

(I) 財富來源之審查要求

基本原則：

仍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。

保費組別以「[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

[1]總基本保費的定義:

(i) 累計年度化保費; 或

(ii) 累計年度化保費 + 累計所有整付保費 + 累計預繳保費

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	

心態決定境界

堅持自己該做的事情，是一種勇氣

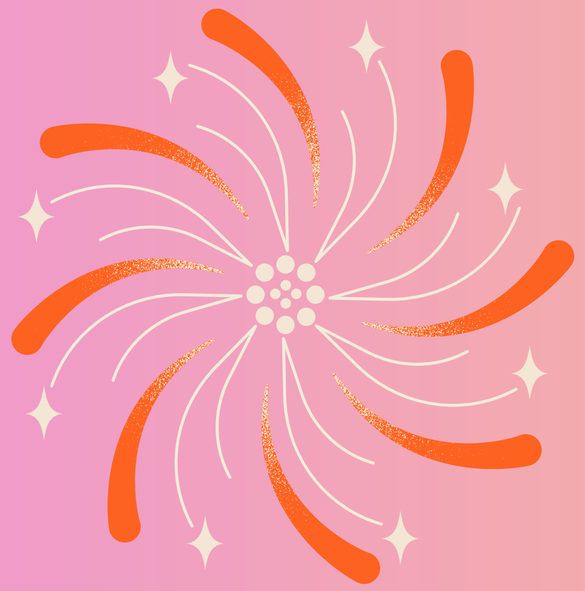
戰勝困難，走出困境，成功就會屬於你

我就不信自己辦不到

請相信，你可以

我們的特質如同雙刃劍，時而是優點，時而成為劣勢

你的身份是流動的，人生是由無數片段組成的，
不應被固定的時刻或事件所凝固



Thank You

Crystal



Peter