附錄 3

非體檢優惠/限額、例行體檢核保要求及保證繕發(GIO)限額

非體檢優惠

1. 營業員與公司簽合約及遞交享有非體檢優惠的保險申請書前，必須取得相關的非體檢資格。
2. 所有申請書需由申請人及/或準受保人填妥及簽署，並需由能代表公司之營業員在場見證。申請日期亦需等於其填妥及簽署日期。
3. 若申請書是由兩位營業員遞交，該申請會根據有關營業員的免體檢壽險限額及非體檢優惠資格履行。
4. 公司給予營業員很大的責任，若營業員被發現違反公司的規條，將會被取消其非體檢優惠的資格，甚至與其取消合約。

免體檢壽險限額 (港幣＝美元 x 7.5) (由 2016 年 2 月 1 日生效):

暫時性免體檢限額之提升（請參考紅色），有限期至 2025 年 12 月 31 日（以申請日期為準, 請參考通告 A241259）

年齡 (歲)	最高累積免體檢投保額 (美元)		
	明珠	紅寶石	鑽石
0 – 45	600,000→1,000,000	750,000→1,500,000	1,100,000→2,000,000
46 – 55	360,000→550,000	440,000→750,000	600,000→1,000,000
56 – 70	120,000→140,000	140,000→170,000	170,000→200,000
71 或以上	0	0	0

累積免體檢投保額是以下列項目(a)計算，若超出最高累積免體檢投保額，準受保人須進行驗身及根據例行體檢核保要求。

a. 累積免體檢投保額 = 新免體檢投保額 + (現有免體檢保單保額 x「半年制百份率」)， 而「半年制百份率」是根據現有保單的年期而定。

「半年制百份率」

現有保單的年期 以新保單申請日期起計，與現有保單之申請日期、 保單日期或復保日期（以較遲者為準）作比較	**「半年制百份率」**
≤ 6 個月	100%
> 6 個月	0%

註:

- 如累積免體檢投保額不超過豁免體檢限額，準受保人毋須進行例行體檢。
- 如準受保人以前已為現有的保單進行例行體檢，而新投保額又不超過豁免體檢限額，投保人毋須再進行例行體檢。若新投保額超過豁免體檢限額，則準受保人須根據總投保額所需的例行體檢要求進行體檢。
- 以個人計，如總投保額超 3,000,000 美元，上述的「半年制百份率」並不適用。公司會根據準受保人的新投保額及所有現有保單保額的總和而決定所需的例行體檢要求。

b. 所有例行驗身和化驗報告之有效期為 12 個月 (如屬標準風險)。
c. 最近繕發之保單(不包括以簡易批核程序繕發之保單) 必須是以標準保費及並無附加條件的情況下繕發。此處所指的標準保費是不包括加價之保單、附帶有不保事項之保單及屬於“非標準保費優惠計劃”所繕發之保單。
d. 舊保單的賠償記錄良好。
e. 在新的投保申請中沒有申報不良的健康情況。否則，公司可能會要求準受保人提供有關之醫療報告或進行所需之體檢。
f. 本公司保留要求準受保人進行體檢的權利。

附錄 3

傳統人壽及危疾的例行體檢核保要求 (不適用於財富相傳系列)

例行體檢核保要求 – 明珠級別營業員

(港幣 = 美元 x 7.5)

總投保額 (美元)^	0-17 歲	18-45 歲	46-55 歲	56-70 歲*	71 歲或以上*
120,000 或以下	NM	NM	NM	NM	MED
120,001 – 360,000	NM	NM	NM	MED	MED
360,001 – 500,000	NM	NM	MED	MED	MED
500,001 – 600,000	NM	NM	MED	PD, MU, BPR	PD, MU, BPR
600,001 – 750,000	MED	MED, BPR	MED, BPR	PD, MU, BPR, ECG	PD, MU, BPR, ECG
750,001 – 1,000,000	MED, APS	MED, BPR	MED, BPR	PD, MU, BPR, ECG	PD, MU, BPR, ECG
1,000,001 – 2,000,000	請聯絡核保部 作個別考慮	MED, BPR	PD, MU, BPR	PD, MU, BPR, ECG	PD, MU, BPR, ECG
2,000,001 – 3,500,000		PD, MU, BPR, ECG	AIA, MU, BPR, ECG	AIA, MU, BPR, TM	AIA, MU, BPR, TM
3,500,001 – 10,000,000		AIA, MU, BPR, ECG	AIA, MU, BPR, TM	AIA, MU, BPR, TM	AIA, MU, BPR, TM
>10,000,000		AIA, APS, MU, BPR, TM, UUA#	AIA, APS, MU, BPR, TM, UUA#	AIA, APS, MU, BPR, TM, UUA#	AIA, APS, MU, BPR, TM, UUA#

附錄 3

註：

^ 1. 總投保額包括進升危疾保障計劃/特級倍康保危疾保障計劃系列
2. 最高總危疾投保額 1,500,000 美元維持不變

* 年齡在 55 歲以上的男性，進行 BPR 時需同時進行前列腺特異抗原(PSA)測試

\# 乙型肝炎帶菌者(HBsAg +ve)而總投保額為 10,000,000 美元以上需進行上腹部超聲波檢查(UUA)

例行體檢核保要求 – 紅寶石級別營業員

(港幣 = 美元 x 7.5)

總投保額 (美元)^	0-17 歲	18-45 歲	46-55 歲	56-70 歲*	71 歲或以上*
140,000 或以下	NM	NM	NM	NM	MED
140,001 – 440,000	NM	NM	NM	MED	MED
440,001 – 600,000	NM	NM	MED	MED	MED
600,001 – 750,000	NM	NM	MED, BPR	PD, MU, BPR	PD, MU, BPR
750,001 – 1,000,000	MED, APS	MED, BPR	MED, BPR	PD, MU, BPR, ECG	PD, MU, BPR, ECG
1,000,001 – 1,500,000	請聯絡核保部作個別考慮	MED, BPR	MED, BPR	PD, MU, BPR, ECG	PD, MU, BPR, ECG
1,500,001 – 2,500,000		MED, BPR	PD, MU, BPR	PD, MU, BPR, ECG	PD, MU, BPR, ECG
2,500,001 – 4,500,000		PD, MU, BPR, ECG	AIA, MU, BPR, ECG	AIA, MU, BPR, TM	AIA, MU, BPR, TM
4,500,001 – 10,000,000		AIA, MU, BPR, ECG	AIA, MU, BPR, TM	AIA, MU, BPR, TM	AIA, MU, BPR, TM
>10,000,000		AIA, APS, MU, BPR, TM, UUA#	AIA, APS, MU, BPR, TM, UUA#	AIA, APS, MU, BPR, TM, UUA#	AIA, APS, MU, BPR, TM, UUA#

註：

^ 1. 總投保額包括進升危疾保障計劃/特級倍康保危疾保障計劃系列

2. 最高總危疾投保額 1,500,000 美元維持不變

* 年齡在 55 歲以上的男性，進行 BPR 時需同時進行前列腺特異抗原(PSA)測試

\# 乙型肝炎帶菌者(HBsAg +ve)而總投保額為 10,000,000 美元以上需進行上腹部超聲波檢查(UUA)

附錄 3

例行體檢核保要求 – 鑽石級別營業員
(港幣 = 美元 x 7.5)

總投保額 (美元)^	0-17 歲	18-45 歲	46-55 歲	56-70 歲*	71 歲或以上*
170,000 或以下	NM	NM	NM	NM	MED
170,001 – 600,000	NM	NM	NM	MED	MED
600,001 – 750,000	NM	NM	MED, BPR	MED, BPR	MED, BPR
750,001 – 1,100,000	NM	NM	MED, BPR	PD, MU, BPR,	PD, MU, BPR, ECG
1,100,001 – 2,000,000	請聯絡核保部作個別考慮	MED, BPR	MED, BPR	PD, MU, BPR,	PD, MU, BPR, ECG
2,000,001 – 3,000,000		MED, BPR	PD, MU, BPR	PD, MU, BPR, ECG	PD, MU, BPR, ECG
3,000,001 – 5,000,000		PD, MU, BPR, ECG	AIA, MU, BPR, ECG	AIA, MU, BPR, TM	AIA, MU, BPR, TM
5,000,001 – 6,000,000		AIA, MU, BPR, ECG	AIA, MU, BPR, TM	AIA, MU, BPR, TM	AIA, MU, BPR, TM
6,000,001 – 10,000,000		AIA, MU, BPR, ECG	AIA, MU, BPR, TM	AIA, MU, BPR, TM	AIA, MU, BPR, TM
>10,000,000		AIA, APS, MU, BPR, TM, UUA#	AIA, APS, MU, BPR, TM, UUA#	AIA, APS, MU, BPR, TM, UUA#	AIA, APS, MU, BPR, TM, UUA#

註：
^ 1. 總投保額包括進升危疾保障計劃/特級倍康保危疾保障計劃系列
2. 最高總危疾投保額 1,500,000 美元維持不變
* 年齡在 55 歲以上的男性，進行 BPR 時需同時進行前列腺特異抗原(PSA)測試
# 乙型肝炎帶菌者(HBsAg +ve)而總投保額為 10,000,000 美元以上需進行上腹部超聲波檢查(UUA)

NM	: 豁免驗身	ECG	: 心電圖
APS	: 主診醫生報告	TM	: 跑步心電圖 (運動)
MED	: 公司指定的醫生驗身	UUA	: 上腹部超聲波
PD	: 公司指定的資深醫生驗身	MU	: 顯微鏡尿液分析
AIA	: AIA 醫生驗身		

BPP : 驗血 (類別 P)
總膽固醇、高密度脂蛋白膽固醇、空腹血糖、SGOT、SGPT、GGT、乙肝表面抗原、肌酸酐

BPR : 驗血 (類別 R)
全血細胞計數、鹼性磷酸酶、SGOT、SGPT、GGT、LDH、乙肝表面抗原、總膽固醇、高密度脂蛋白膽固醇、低密度脂蛋白膽固醇、甘油三脂、空腹血糖、 HbA1c、HIV、尿素、尿酸、 肌酸酐。
** 請在“Examination Services Appointment Form/Medical Test Request Form”上標註：
- 如果感染肝炎病毒或為肝炎病毒攜帶者，需要通過反射測試獲得乙型肝炎 e 抗原(HBeAg)和甲胎蛋白(AFP)。
- 年齡在 55 歲以上的男性需進行前列腺特異抗原(PSA)測試。

附註：

i. 流動醫生驗身服務只適用於總投保額在 1,000,000 美元或以下之客戶，超過此投保額者須由公司指定的資深醫生、本公司的醫生或快驗保(香港)有限公司 (總投保額在 20,000,000 美元或以下)進行驗身。
ii. 總投保額在 3,200,000 美元或以下，PD 可由兩位 MED**代替，AIA 可由兩位 PD**代替 (**若須進行兩次驗身，可安排在同日或不同日進行)。任何保額需要 MED、PD 或 AIA，可於快驗保(香港)有限公司或財富系列產品認可的醫療中心 或 AIACC 列表中的醫療中心 (總投保額在 20,000,000 美元或以下)進行驗身代替。
iii. 總投保額在 3,000,000 美元以下，可由本公司指定的資深心臟病專家驗身，包括跑步心電圖。
iv. 「進升危疾保障計劃」/「特級倍康保危疾保障計劃」系列的保額需計算入總投保額，以決定非體檢優惠/限額及例行體檢核保要求。
v. 當客戶以非吸煙者優惠保費(non-smoker rate) 申請「尊誠定期壽險 – 尊尚級別」，必須進行尼古丁測試(Cotinine test)，費用由公司負擔。
vi. 當客戶以非吸煙者優惠保費申請其他壽險計劃，而又同時需進行驗身及/或顯微鏡尿液分析(MU)，必須進行尼古丁測試(Cotinine Test)，費用由公司負擔。
vii. 當客戶以尊尚級別(Prestige/Preferred class)申請「尊誠定期壽險系列」，必須進行驗血類別 P (BPP) (如需要進行驗血類別 R (BPR)，BPP 則可獲豁免) 並另需進行驗身，費用由公司負擔。
viii. 「裕滿人生」保障計劃 2 (整付保費) 之免體檢限額及體檢要求，請以「有效投保額」計算。
【「有效投保額」= 基本保額 – 已繳整付保費 】
ix. 「益壽之寶」之免體檢限額如下：
- 年齡 ≤ 60：至投保額 50,000 美元 (以個人計算)；
- 年齡 > 60：至投保額 30,000 美元 (以個人計算)。

附錄 3

保證繕發(GIO)限額 - 投資連繫壽險(ILAS) 產品

(一)「卓達智悅2」保證繕發(GIO)限額：

a. 以個人計，保證繕發(GIO)限額：1 千萬美元
b. 保證繕發限額基於以下總和：
   - 所有「卓達智富」(TMS),「卓達智悅」(TMP)保單 及「卓達智悅2」(TMP2)保單：5 x 整付保費及額外投資保費；及
   - 所有「資本薈萃」(CB)及「卓達之選」保單(TM)：1 x 額外投資保費。
c. 過去2年內簽發的保單／收取的額外投資保費需計算保證繕發限額。
d. 如多於保證繕發(GIO)限額，體檢要求將會根據下表所列之累計保費總和而定：

累計保費總和	體檢要求
少於或等於 10,000,000 美元	保證繕發(GIO)
多於 10,000,000 美元並少於或等於 25,000,000 美元	1 條簡易核保(SIO) 問題：「您是否現正住院或曾於過去三十六個月 連續住院六日以上，或被建議於未來六個 月內需要住院或接受診斷性之檢查？」
多於 25,000,000 美元	正常核保

(二)「您想」投資連繫壽險計劃之定期投資及整付投資 及 AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付投資）保證繕發(GIO)限額

a. 以個人計，保證繕發(GIO)限額：2 百萬美元

b. 保證繕發限額計算如下:

   過去 12 月內收取的所有 AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）保單下的額外整付保費及所有「您想」投資連繫壽險計劃保單下的定期投資及整付投資 之總和

C. 如超出以上限額，需進行全面健康核保

(三) 卓智投資計劃2簡易核保(SIO)限額

a. 以個人計，簡易核保(SIO)限額：5 百萬美元

b. 簡易核保(SIO)限額計算方式：所有在過去兩年內簽發的卓智投資計劃2保單 x 相應的保費年期

c. 簡易核保(SIO)問題：

   “您現在是否住院或是否於過去36個月連續住院6日或以上，或您是否曾被建議因身體狀況於未來6個月內 需要住院或接受診斷性之檢查？”

d. 若超出簡易核保(SIO)限額或不符合簡易核保要求，需填寫傳統投保申請之「健康狀況」或卓達 / 卓智系列計劃補充申請書之「健康狀況」作全面健康核保。

附錄 3

保證繕發(GIO)及簡易核保(SIO)限額 - 傳統壽險產品 (由 2014 年 7 月 7 日生效)

(一) 保證繕發限額 : 總保費 = 美元4,000,000 或以下

年齡	總保費 (總保費 = 年繳保費 x 保費繳付年期 + 整付保費) * 不包括大額折扣
0 – 75	≤ 美元4,000,000
76 – 80	不適用

(二) 簡易核保限額 : 總保費 = 美元 4,000,001 - 美元 20,000,000

簡易核保需回答一條簡易核保健康問題，請參閱項目五。

年齡	總保費 ** (總保費 = 年繳保費 x 保費繳付年期 + 整付保費) * 不包括大額折扣
0 – 75	美元4,000,001 - 美元20,000,000
76 – 80	≤ 美元20,000,000

**如果總保費超過上述之簡易核保限額則需要正常核保

注釋: SIO/GIO 限額的貨幣匯率：1 美元 = 7.5 港元 / 7.5 澳門幣 / 6 人民幣 / 1 澳大利亞元 / 1 加拿大幣 / 0.6 英鎊 / 0.7 歐元 / 1.2 新加坡元

(三) 保證繕發及簡易核保豁免指引:
繕發超過2 年之計劃將不會計算在內。

(四) 保證繕發及簡易核保適用之產品

甲部：目前仍然銷售之產品

(a) 「活出精彩」入息計劃
(b) 愛無憂長享計劃 5
(c) 「年金寶」入息計劃
(d) 簡易特級高息保儲蓄計劃
(e) 「充裕未來・盈尚」計劃
(f) 「友扣稅」AIA延期年金計劃 2
(g) 「諾享」保障計劃 2
(h) 「簡愛・延續」保障計劃 5
(i) 「財富顯裕」壽險計劃
(j) 「盈御多元貨幣計劃」3

乙部：已停售之產品

(a) 「駿昇」人民幣保險計劃
(b) 「活出精彩」人民幣入息計劃
(c) 愛無憂長享計劃3
(d) 愛無憂長享計劃2
(e) 愛無憂長享計劃
(f) 「承諾一生」長享計劃
(g) 「裕滿人生」保障計劃 (簡易版)
(h) 「簡愛・延續」保障計劃2
(i) 「簡愛・延續」保障計劃
(j) 「智昇」保險計劃
(k) 「充裕未來」計劃 3
(l) 「充裕未來」計劃 2
(m) 「充裕未來」計劃
(n) AIA 100 儲蓄計劃
(o) 「息享易」儲蓄計劃
(p) 「摯愛孩子」教育計劃
(q) 「智昇」保險計劃 2
(r) 「簡愛・延續」保障計劃 3
(s) 「諾享」保障計劃
(t) 「樂滿明天」儲蓄計劃
(u) 「盈御多元貨幣計劃」
(v) 「盈御多元貨幣計劃」2
(w) 「友扣稅」AIA延期年金計劃

(五) 修訂之簡易核保健康問題如下：

「您現在是否住院或是否於過去36 個月連續住院6 日以上，或您是否曾被建議因身體狀況於未來6 個月內需要住院或接受診斷性之檢查? 」

附錄 3

修訂記錄

日期	修改項目	詳情
2020 年 1 月	暫時性免體檢額之提升	參考公告 A191271
2020 年 3 月	更改暫時性免體檢額之提升及新增暫時性提升「卓達智悅」保證繕發(GIO)限額	參考公告 A200327 及 A200355
2020 年 10 月	1. 更新暫時性免體檢額之提升 2. 更新保證繕發(GIO)限額 - 投資連繫壽險(ILAS) 產品 3. 更新保證繕發(GIO)及簡易核保(SIO)限額 - 傳統壽險產品	參考公告 A200974
2021 年 01 月	延長暫時性免體檢額之提升及提升「卓達智悅」保證繕發(GIO)限額	參考公告 A201279
2021 年 06 月	1. 延長暫時性免體檢額之提升及提升「卓達智悅」保證繕發(GIO)限額 2. 於附注中增加 AIACC 列表中的醫療中心	參考公告 A2102101
2021 年 09 月	1. 延長暫時性免體檢額之提升及提升「卓達智悅」保證繕發(GIO)限額 2. 更新保證繕發及簡易核保適用之產品	1. 參考公告 A210677 2. 參考公告 A210733 – 停售產品; 參考公告 A210522 & A210829 – 新增產品
2021 年 10 月	更新保證繕發及簡易核保適用之產品	參考公告 A210708
2022 年 1 月	延長暫時性免體檢額之提升及提升「卓達智悅」保證繕發(GIO)限額	參考公告 A211245
2022 年 3 月	1. 延長暫時性免體檢額之提升. 2. 更新保證繕發及簡易核保適用之產品	1. 參考公告 A220399 2. 參考公告 A220114
2022 年 6 月	1. 延長暫時性免體檢額之提升 2. 永久性提升「卓達智悅」保證繕發(GIO)限額 3. 優化簡易核保(SIO)問題	參考公告 A220686
2022 年 10 月	1. 更新保證繕發及簡易核保適用之產品	參考公告 A220901
2022 年 12 月	1. 延長暫時性免體檢額之提升 2. 更新保證繕發及簡易核保適用之產品	參考公告 A221262
2023 年 8 月	1. 延長暫時性免體檢額之提升 2. 更新新產品AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計之整付投資保證繕發(GIO)限額 3. 更新新產品「卓達智悅2」之保	1. 參考公告 A230673 2. 參考公告 A230405 3. 參考公告 A230540

附錄 3

	證繕發(GIO)限額	
2024 年 6 月	1. 延長暫時性免體檢額之提升. 2. 更新保證繕發及簡易核保適用之產品	參考公告 A231235
2025 年 1 月	延長暫時性免體檢額之提升	參考公告 A241259
2025 年 2 月	更新保證繕發及簡易核保適用之產品	參考公告 A250110