

iChange電子更改申請流程

- 更改基本保險計劃
- Plan Change

請注意：此保單更改申請必須於香港 / 澳門特別行政區境內進行

Please note this policy change request must be applied within Hong Kong / Macau SAR territory

The screenshot shows a mobile application interface for AIA. At the top, there is a dark red header with the AIA logo and a phone icon. Below the header, a white dialog box with a red border and a red header containing the character '注意' (Attention) is displayed. The dialog box contains the following text: '請注意，此保單更改申請必須於香港特別行政區境內進行。' and '本人確認及聲明本人並不是在香港特別行政區境外，或內地口岸區（包括西九龍站內指定範圍及廣深港高速鐵路香港段上營運中的客運列車的車廂）進行此保單更改申請，而且本人是在香港特別行政區進行此電子遞交。' Below the text are two buttons: '同意' (Agree) and '不同意' (Disagree). The '同意' button is highlighted with a red border. Below the dialog box, there is a light blue callout box with the text: '1. 閱讀聲明並選擇「同意」繼續進行有關申請' and '1. Read the declaration & Click "Agree" to proceed to next application procedure'. Below this, there is a search bar with the label '保單號碼*' and a '搜尋' (Search) button. Below the search bar, there is a field for '持有人的姓名' (Policyholder's Name) and a '下一步' (Next Step) button, which is also highlighted with a red border. A yellow callout box with the text: '2. 按下一步後再選擇更改基本保險計劃' and '2. Click next and then select change of basic insurance plan' points to the '下一步' button.

The screenshot shows a mobile application interface for AIA. At the top, there is a dark red header with the AIA logo and a phone icon. Below the header, a white dialog box with a red border and a red header containing the character '注意' (Attention) is displayed. The dialog box contains the following text: '請選擇其中一選項' (Please select one option). Below the text are three buttons: '更改基本保險計劃' (Change basic insurance plan), '提升保障級別' (Increase coverage level), and '降低保障級別' (Decrease coverage level). The '更改基本保險計劃' button is highlighted with a red border. A purple arrow points from this button to the '下一步' button in the previous screenshot.

步驟 1

顯示保單號碼等資料 Show information such as policy number



搜尋保單

更改基本計劃/附加契約

營業員號碼*

服務營業員

1. 填寫保單號碼
1. Fill in policy number

2. 按“搜尋”
2. Press “Search”

保單號碼*

搜尋

持有人的姓名

3. 選擇「下一步」繼續進行有關申請
3. Click “Next” to proceed to next application procedure

下一步



步驟 1

選擇FNA產品類別 Select waive of FNA product(s) category



填寫財務需要分析

增加附加契約

保單號碼



適用於需要財務分析產品類別

適用於FNA 豁免產品類別

1. 選擇合適的產品類別

- 適用於需要財務分析產品類別
- 適用於FNA 豁免產品類別

1. Select appropriate product category

- Suitable for product categories that require financial analysis
- Applicable to waive of FNA product categories

下一步

2. 選擇「下一步」繼續進行有關申請

2. Click "Next" to proceed to next application procedure

返回

步驟 1(續)

適用於需要財務分析產品類別

Suitable for product categories that require financial analysis

適用於需要財務分析產品類別

更改基本計劃/附加契約

保單號碼

財務需要分析表格

備注:

1. 客戶須知：本財務需要分析表格旨在協助尋找適合的保險產品，以滿足閣下的需要及情況。
2. 這份財務需要分析表格之有效期為一年。如您(申請人)於簽署此表格日期後一年內於AIA再次投保其他保險產品，而您於此財務需要分析表格上填報的資料(包括及不限於投保日標、日標得益/保障年期及財務資料)沒有重大改變，您可不用填寫新一份財務需要分析表格。另外，倘新投保保單之準受保人與上述準受保人並非同一人，您(申請人)必須填寫另一份財務需要分析表格。

註：請小心細閱及填寫本財務需要分析表格內的所有問題。請不要留空任何問題。如有任何未回答的問題未被刪除，請不要在表格上簽署。

A. 申請人之個人資料

姓名	出生日期
<input type="text"/>	<input type="text"/>
婚姻狀況	
<input type="radio"/> 未婚	<input type="radio"/> 已婚
<input type="radio"/> 寡居	<input type="radio"/> 離婚
受養人數目	職業
<input type="text"/>	<input type="text"/>
教育程度	
<input type="radio"/> 小學或以下	<input type="radio"/> 中學
<input type="radio"/> 大專或以上	
預期退休年齡	
<input type="radio"/> 65歲	<input type="radio"/> 其他
<input type="radio"/> 已退休	

1. 填寫申請人個人資料

- 姓名
- 出生日期
- 婚姻狀況
- 受養人數目
- 職業
- 教育程度
- 預期退休年齡

- 1. Fill in the applicant's personal information
- Name
- date of birth
- marital status
- Number of dependants
- occupations
- education level
- Expected retirement age

*參考現行香港特別行政區公務員做法，您的預期退休年齡會設置為65歲(包括家庭主婦及學生及失業人士)。除非您已於職業一欄填寫「已退休」，您可以選擇您的退休年齡不超過80歲。

步驟 1(續)

適用於需要財務分析產品類別(保費負擔能力)

Suitable for product categories that require financial analysis (Premium Affordability assessment)

B. 您應付保費的真誠能力

由個人作申請人

註：您必須至少回答問題1或2及3，如您不欲回答其中一條，請將之刪去。如您選擇不回答問題1和2，本公司必須拒絕您的申請。

請注意：本公司於評估您應付保費的負擔能力時，將假設年度保費均漸及不變；唯部分產品的保費並非均漸並會隨著受保人年齡增長或其他因素而有所改變(如通脹或貶值經驗)。

1. 可動用收入*

*每月可動用收入等於每月收入減去每月開支

1a. 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 /月

1b. 在過去二十四個月裡，您每月平均開支為？(包括樓宇按揭、租金、衣服、交通、借貸、保險費用及保費融資產生的利息等)

港幣 /月

1c. 於到達退休年齡後，您預期的平均每月可動用收入為？

註：一般而言，退休後的可用收入可經由不同方式獲得，例如：銀行存款及債券所產生之利息、股票股息、租金收入、養老金產品所得的收入；及/或從家庭成員或信託所得的收入等等

港幣 /月

*不適用於退休人士

1d. 在整個保單期內，閣下能夠及願意應付的保費 (不包括閣下現有的其他保單) 佔透過所有收入來源 (包括流動資產收入) 獲得的每月可動用收入 (即經扣除開支) 的比率為？(請選一項)

- ≤10%
- 11% - 20%
- 21% - 40%
- 41% - 60%
- 61% - 80%
- 81% - 100%

1. 填寫可動用收入

- 1a. 過去24個月每月平均收入
- 1b. 過去24個月每月平均開支
- 1c. 預期退休後的平均每月可動用收入
- 1d. 願意繳付的保費佔每月可動用收入的百分比

1. Fill in disposable income

- 1a. Average monthly income in the past 24 months
- 1b. Average monthly expense in the past 24 months
- 1c. Expected average monthly disposable income after retirement
- 1d. The premiums that willing to pay in a percentage from the monthly disposable income

步驟 1(續)

適用於需要財務分析產品類別(保費負擔能力)

Suitable for product categories that require financial analysis (Premium Affordability assessment)

2. 流動資產

2a. 您現時累積的流動資產約有多少？

港幣

註：流動資產是指可以容易變現為現金的資產。物業、錢幣收藏及藝術品均不能被視為流動資產。

2b. 除上述2a的金額，您預期到達退休年齡後額外獲得的流動資產約有多少？

註：一般而言，退休後的流動資產可經由不同方式獲得，例如：強積金或退休金、銀行存款、股票或債券、遺產；及/或從保單的保證花紅/現金等等。

港幣 /月

*不適用於退休人士

2c. 在整個保單期內，閣下能夠及願意繳付的保費（不包括閣下現有的其他保單）佔透流動資產比率為？（請選一項）

- ≤10%
- 11% - 20%
- 21% - 40%
- 41% - 60%
- 61% - 80%
- 81% - 100%

2. 填寫流動資產

- 2a. 現時累積的流動資產
- 2b. 預期到達退休年齡後額外獲得的流動資產(每月)
- 2c. 願意繳付的保費佔透流動資產比率

2. Fill in current assets

- 2a. Current accumulated liquidity
- 2b. Additional current assets expected to be acquired after reaching retirement age (monthly)
- 2c. The premiums that willing to pay in a percentage from the current liquid asset

3. 閣下能夠及願意為保單支付保費的年期為？（請選一項）

- 2-5 年
- 6-10 年
- 11-15 年
- 16-20 年
- 超過20年
- 終身
- 不超過 港幣的一次性供款

3. 選擇能夠及願意為保單支付保費的年期
3. Choose a term that is able and willing to pay premiums for the policy

步驟 1(續)

適用於需要財務分析產品類別(適合性評估)

Suitable for product categories that require financial analysis (Suitability assessment)

C. 適合性評估

註: 您必須回答以下問題 1 至 2。請不要留空任何一條問題。如您選擇不回答, 本公司必須拒絕您的申請。

1. 您選擇本公司產品的目標為何? (可選多於一項)

A. 為應付不時之需的財務保障 (例如: 死亡, 意外, 殘疾等)

受保人需要的額外人壽保障額為? (請選一項)

- 港幣 /月
- 美元 /月
- 不適用

B. 為醫療需要作準備 (例如: 危疾, 住院等)

- (i) 產品迎合為我住院時提供入息保障的保險目標, 而此產品為醫療保險產品並提供住院入息保障
- (ii) 產品迎合為我提供保障以應付日益增長的醫療費用的目標, 而此產品為醫療保險產品並提供住院費用實報實銷保障
- (iii) 產品迎合為我提供健康保障/危疾保障以應付將來的健康服務的目標, 此產品提供健康保障/危疾保障一筆過賠償

C. 為未來提供定期的收入 (例如: 退休收入等)

D. 為未來需要儲蓄 (例如: 子女教育, 退休等)

E. 投資

申請人需要的額外目標儲蓄金額及/或額外投資回報金額為? (請選一項)

- 港幣 /月
- 美元 /月
- 不適用

您預期以多少年達到所述之目標儲蓄金額/ 投資回報金額?

F. 其他

E. 投資

為實現上述「投資」的目標, 閣下希望如何管理保險產品項下的不同投資選項/ 投資選擇?

- i. 您願意按個人決定 (毋須獲授權保險人及/或持牌保險中介人提供任何專業意見, 並且願意在保險產品的目標利益/保障期的整個期間作出此決定。
- ii. 您願意按個人決定 (經獲授權保險人及/或持牌保險中介人提供專業意見, 並且願意在保險產品的目標利益/保障期的整個期間作出此決定。
- iii. 您不願意選擇或管理保險產品項下的不同投資選項/ 投資選擇 (如有)。

申請人需要的額外目標儲蓄金額及/或額外投資回報金額為? (請選一項)

- 港幣 /月
- 美元 /月
- 不適用

您預期以多少年達到所述之目標儲蓄金額/ 投資回報金額?

1. 選擇產品的目標(可選多於一項)

1. Choose the target of product (allow to select more than one)

- 選擇A -- 需填寫受保人需要的額外人壽保障額
- 選擇B -- 選擇醫療需要作準備的目標 (i/ii/iii)
- 選擇C -- 為未來提供定期的收入 (例如: 退休收入等)
- 選擇D -- 為未來需要儲蓄 (例如: 子女教育, 退休等)
- 選擇E -- 投資 (i/ii/ii) 及申請人需要的額外目標儲蓄金額及/或額外投資回報金額
- 選擇F -- 其他

- Option A - Need to fill in the additional life protection amount required by the insured
- Option B - Select the target for medical preparation (i/ii/iii)
- Option C - Provide regular income for the future (eg retirement income, etc.)
- Choice D - Saving for future needs (e.g: children's education, retirement, etc.)
- Option E -- Investment (i/ii/ii) and additional target savings amount and/or additional investment return amount required by the applicant
- Option F - Other

步驟 1(續)

適用於需要財務分析產品類別(適合性評估)

Suitable for product categories that require financial analysis (Suitability assessment)

2. 您投購保單的目標得益/保障年期/實現目標金額的預期時間為多久?(請選一項):

- A. <1 年
- B. 1 - 5 年
- C. 6 - 10 年
- D. 11 - 15 年
- E. 16 - 20 年
- F. > 20 年
- G. 終身

2. 客戶投購保單的目標得益/保障年期/實現目標金額的預期時間

2. Customer's target benefit / protection period / expected timeframe for meeting the target amount for insurance policy

步驟 2

評估及建議 (中介人的建議 - 由中介人填寫)

Evaluation and recommendations (Recommendations to be filled in by the intermediary)

D. 評估及建議

第一部分: 中介人的建議 - 由中介人填寫

根據您上述選項，中介人曾與您討論下列保險產品的選擇（因應中介人所能提供的產品），以迎合您選購保險產品的目標及滿足閣下的需要：

註：

- 倘中介人介紹之保險產品包括基本計劃及附加契約，而基本計劃的保障年期較附加契約的保障年期短，附加契約可能會在基本計劃終止時完結(請參閱下列第2行)。
- 倘中介人介紹之保險產品包括基本計劃及附加契約，其保障年期可能較基本計劃的保障年期短，即附加契約可會早於基本計劃終止(請參閱下列第2行)。
- 倘中介人介紹的保險產品與申請人選購產品的目標(即上述C部份問題1)不符，中介人必須在下列第二部分(B)欄中選擇不符的原因及中介人建議該產品的原因。
- 倘中介人介紹的保險產品包括投資連繫壽險計劃[即C1E(i)]，中介人必須向申請人介紹另一屬分紅保險計劃並符合其投資目標之保險選項，以符合監管要求。

1. 選購產品的目標 (問題C1)

每個產品介紹可選一項或以上(請打上 (√))

A	BI	BII	BIII	C	D	EI
EII	EIII	F				

1. 填寫選購產品的目標 (根據問題C1)
1. Fill in the goal of choosing the product (according to question C1)

2. 目標得益/保障年期/實現目標金額的預期時間(問題C2)

每個產品介紹只可選一項(請打上 (√))

A	B	C	D	E	F	G
---	---	---	---	---	---	---

2. 填寫目標得益/保障年期/實現目標金額的預期時間(根據問題C2)
2. Fill in the target benefit/guarantee period/expected timeframe to achieve the target amount (according to question C2)

步驟 2(續)

評估及建議 (中介人的建議 - 由中介人填寫)

Evaluation and recommendations (Recommendations to be filled in by the intermediary)

3. 曾介紹的保險產品名稱 (如有)

跟據D部分第1-2行之答案填寫

產品名稱

Bonus Power Vantage

最終選購產品(如有)

可選多於一項 (請打上 (√))

+增加

-刪除

可選多於一項 (請打上 (√))

1. 選購產品的目標 (問題C1)

每個產品介紹可選一項或以上(請打上 (√))

A B I B II B III C D E I

E II E III F

2. 目標得益/保障年期/實現目標金額的預期時間(問題C2)

每個產品介紹只可選一項(請打上 (√))

A B C D E F G

3. 曾介紹的保險產品名稱 (如有)

跟據D部分第1-2行之答案填寫

產品名稱

3. 填寫曾介紹的保險產品名稱 (跟據D部分第1-2行之答案填寫) 及選擇最終選購產品(如有)
3. Fill in the name of the insurance product introduced (According to the answer in lines 1-2 of Part D) and select the final product to choose from (if any)

- 選擇<增加>如需介紹額外的保險產品
- Choose "add" if need to introduce additional insurance products

步驟 2(續)

中介人建議原因

Evaluation and recommendations (Recommendations to be filled in by the intermediary)

第二部分: 中介人建議原因 (可選多於一項) - 由中介人填寫

- (A) 此建議考慮到申請人的理財目標、全面保障的需要, 其需要重要性及申請人的財務預算而作出, 申請人期望以上各方面取得平衡
- (B)B1. 產品推介與申請人財務需要分析選項不相符之原因
- (B)B2. 建議原因(縱使適合性不符)

- 選擇建議原因A/B1/B2
- Reason for choosing to suggestion A/B1/B2

第二部分: 中介人建議原因 (可選多於一項) - 由中介人填寫

- (A) 此建議考慮到申請人的理財目標、全面保障的需要, 其需要重要性及申請人的財務預算而作出, 申請人期望以上各方面取得平衡
- (B)B1. 產品推介與申請人財務需要分析選項不相符之原因
 - a. 申請人在進行財務需要分析時沒有表示有此選購產品的目標
 - b. 最終選購產品的得益/保障年期與申請人的目標得益/保障年期/實現目標金額的預期時間不符。
 - c. 最終選購產品的人壽保障額與受保人需要的額外人壽保障額不符。
 - d. 最終選購產品的危疾保障額與受保人需要的額外危疾保障額不符。
 - e. 最終選購產品的目標儲蓄金額與申請人需要的額外目標儲蓄金額及/或額外投資回報金額為不符。
 - f. 最終選購產品達至所述之投資回報金額的所需儲蓄/投資年期與申請人期望的年期不符。
 - g. 其他 (請詳述)

- 如選擇B1, 需揀選產品推介與申請人財務需要分析選項不相符之原因
- If choose B1, require selecting the reason why the product recommendation does not match the applicant's financial needs analysis options

(B)B2. 建議原因(縱使適合性不符)

- a. 我(中介人)已向申請人解釋其最終選購的保險產品並不適合其需要, 但應申請人的喜好而作出介紹。
- b. 我(中介人)已向申請人解釋其最終選購的保險產品並不適合其需要, 但申請人經財務需要分析後要求介紹。
- c. 我(中介人)已向申請人解釋其最終選購的保險產品並不適合其需要, 但申請人因其親友購買了同一產品而要求介紹。
- d. 縱使申請人最終選購的保險產品之保額/年期/回報與其財務需要分析所透露的資料不相符, 我(中介人)認為此建議產品適合申請人。
- 其他 (請詳述)

- 如選擇B2, 需提供建議原因 (縱使適合性不符)
- If choose B2, require providing a reason for suggestions (Even if the suitability mismatch with the need)

步驟 2(續)

確認聲明 Confirm the declaration

E. 聲明

- 本人/我們確認中介人替本人/我們進行了此財務需要分析；本人/我們亦確認本人/我們為此財務需要分析所提供之資料或文件皆為真實、完
- 本人/我們明白倘本人/我們提供之資料並不完整或準確，或會影響對本人/我們此財務需要分析的結果及/或其後所選之保險產品。
- 本人/我們明白此財務需要分析只是就本人/我們對負擔能力及對保險產品適合性之初步評估(直至及包括此財務需要分析日期)；
- 本人/我們同時確認本人/我們最終選購之保險產品或會有別與此財務需要分析。
- 茲聲明上述乃本人/我們所知之事實和全部，並構成選擇任何壽險合約之基礎。本人/我們，(申請人) 同意對以上申報資料會因應AIA要求而提供有關及足夠之證明文件。

警告: 請小心細閱及填寫本財務需要分析表格內的所有問題。請不要留空任何問題。

註: 若財務需要分析表格上填報的資料有重大改變，您在保單未簽發前，必須通知本公司 (友邦保險(國際)有限公司)。

1. 確認聲明
1. Confirm the declaration

下一步

2. 選擇「下一步」繼續進行有關申請
2. Click "Next" to proceed to next application procedure

返回

步驟 2(續)

查閱有關已填寫之表格內容 Review the content of filled form



適用於需要財務分析產品類別

更改基本計劃/附加契約

保單號碼



財務需要分析表格

備注:

1. 客戶須知：本財務需要分析表格旨在協助尋找適合的保險產品，以滿足閣下的需要及情況。
2. 這份財務需要分析表格之有效期為一年。如您(申請人)於簽署此表格日期後一年內於AIA再次投保其他保險產品，而您於此財務需要分析表格上填報的[不限於投保目標、目標得益/保障年期及財務資料]沒有重大改變，您可不用填寫新一份財務需要分析表格。另外，倘新投保保單之準受保人與上述準受一人，您(申請人)必須填寫另一份財務需要分析表格。

註：請小心細閱及填寫本財務需要分析表格內的所有問題。請不要留空任何問題。如有任何未回答的問題未被刪除，請不要在表格上簽署。

A. 申請人之個人資料

姓名	出生日期
ABC	02/07/2021
婚姻狀況	
未婚	
受養人數目	職業
0	Teacher
教育程度	
大專或以上	

Bonus Power Vantage

最終選購產品(如有)

第二部分: 中介人建議原因 (可選多於一項) - 由中介人填寫

(A)此建議考慮到申請人的理財目標、全面保障的需要，其需要重要性及申請人的財務預算而作出，申請人期望以上各方面取得平衡

E. 聲明

本人/我們確認中介人替本人/我們進行了此財務需要分析；本人/我們亦確認本人/我們為此財務需要分析所提供之資料或文件皆為真實、完整及正確。

- 本人/我們明白倘本人/我們提供之資料並不完整或準確，或會影響對本人/我們此財務需要分析的結果及/或其後所應之保險產品。
- 本人/我們明白此財務需要分析只是就本人/我們對負擔能力及對保險產品適合性之初步評估(直至及包括此財務需要分析日期)；
- 本人/我們同時確認本人/我們最終選購之保險產品或會有別與此財務需要分析。

茲聲明上述乃本人/我們所知之事實和全部，並構成選擇任何壽險合約之基礎。本人/我們，(申請人) 同意對以上申報資料會因應AIA要求而提供有關及足夠之證明文件。

個人資料收集及使用

本人/我們確認本人/我們已閱讀及明白AIA個人資料收集聲明(「AIA個人資料收集聲明」)。本人/我們聲明及同意在此表格所載或貴公司不時以任何方法收集所得、編製或持有的任何個人資料，可根據AIA個人資料收集及使用。本人/我們明白本人/我們必須於此表格提供所須資料，否則貴公司將無法處理相關申請要求。本人/我們知悉及同意就AIA個人資料收集聲明所述目的轉讓本人/我們的個人資料至香港境外予AIA個人資料收集聲明所載的資料承辦人。AIA個人資料收集聲明的最新版本可於以下網址下載：www.aia.com.hk，及可向貴公司索取。

下一步

返回

- 1..選擇「下一步」繼續進行有關申請
1. Click "Next" to proceed to next application procedure

步驟 3

填寫更改基本計劃 / 附加契約資料

Fill in information of Change of Basic Plan / Supplementary Contract



填入資料

更改基本計劃/附加契約

保單號碼

更改基本保險計劃

由

Simply Love Encore 2

至

Bonus Power Vantage

投保額(如適用)

住房等級(如適用)

自付額(如適用)

1. 填寫新的基本計劃名稱

1. Fill in the new basic plan name

步驟 3(續)

產品選擇聲明 Product Selection Declaration

產品選擇聲明

保險知識及經驗聲明

本人/我們曾收取本人/我們所選擇產品之產品小冊子(如適用)。

本人/我們具有足夠認知及經驗作出充分之理解及接受產品特色、利益、費用及收費、退保費用及與產品相關連的風險及主要不受保事項(如適用)。

本人/我們現聲明並同意:*

本人/我們已考慮中介人的意見及建議，並確認本人/我們所選擇的產品(包括豁免財務需要分析之產品)及保險金額適合本人/我們，蓋因有關產品符合本人/我們已披露需要之重要性排序及為本人/我們提供了額外保障。本人/我們能夠負擔及預計會繼續支付所選擇產品的保費(如需要)。

儘管中介人已根據在合適性評估中本人/我們所透露的資料向本人/我們解釋最終選購的保險產品並不適合本人需要，然而基於下述原因，本人/我們確認這是本人/我們的意圖及意願繼續進行此投保申請。同時，本人/我們能夠負擔及預計會繼續支付所選擇產品的保費。(如需要)

- A. 本人/我們因自身喜好所作出的決定
- B. 本人/我們經合適性評估後所作出的決定
- C. 本人/我們因親友購買了同一產品所作出的決定
- D. 本人/我們贊同中介人的建議而選購此產品，縱使此產品與本人/我們在財務需要分析所透露的資料不相符
- E. 其他，請詳述:

1. 選擇此項 (如所選擇的產品(包括豁免財務需要分析之產品)及保險金額適合客戶)
1. opt this (if the selected product (including products exempted from financial needs analysis) and the insurance amount is suitable for the customer)

2. 選擇此項 (如所選擇的產品(包括豁免財務需要分析之產品)及保險金額不適合客戶但仍然是客戶的意圖及意願繼續進行此投保申請)
 2. Select this item (if the selected product (including the product exempted from financial needs analysis) and the insurance amount are not suitable for the customer but it is customer's intention and willingness to continue this insurance application)
- 選擇合適的原因 (A/B/C/D/E)
 - Choose the appropriate reason (A/B/C/D/E)

步驟 3(續)

閱讀條款及聲明 Read the terms and statement

聲明同意

條款:

1)此申請表需於(1)受保人及持有人生存期間獲友邦保險(國際)有限公司(即“貴公司”)收到並存檔及(2)最終經貴公司以批註或確認信批准方為有效,而友邦財務策劃顧問或您的經紀收到的申請表並不代表貴公司亦已收到。

本人/我們茲授權:貴公司為本人/我們安排醫療網絡組織之服務提供者進行協定之醫療服務(如適用)。

2)本人/我們聲明及同意採用與本人/我們的壽險保單相同號碼之付款形式,所有未經貴公司收到、存檔及批准之保險或更改保單之申請一概無效。

申請:本人/我們在此要求保單按照上述類別更改,本人/我們並明白及同意申請表之副本將附於本保單契約內,且構成保單契約之一部份。如更改受益人,本人/我們確認本人/我們之前為此保單所委任之任何受益人(受保人之遺產除外)均完全知悉此「更改保單申請表」上之內容,而且並無就此申請提出反對。

沒有第三者權利:本人/我們明白及同意非保單合約一方(包括但不限於受保人及受益人)沒有權利執行任何保單條款。

只適用於增加附加契約/提升保障類別/更改保險計劃至白願醫保產品:

1)本人已閱讀及明白有關稅務扣減之資料並明白本人所支付的保費按《稅務條例》(第112章)或能合資格申請稅務扣減。本人確認及明白就申請稅務扣減時,本人可能不時需要遞交其他有效的文件以符合《稅務條例》(第112章)。友邦香港及其中介不會提供任何稅務或會計建議。就任何稅務建議,本人應諮詢本人的稅務和會計顧問。

2)如已訂立保單的承繼人,有關保單的承繼人沒有權利行使白願醫保保單內的任何條款(包括但不限於所有白願醫保保單內的選項,利益及特權),除非或直至有關白願醫保保單的擁有權成功地轉移至有關保單的承繼人。

3)如英文版與中文版內容有任何歧異,一概以英文版為準。

4)繼續申請及變更保費及保費雜費(如有):

本人,保單持有人,明白,本人有權以書面通知繼續此增加附加契約/提升保障類別/更改保險計劃申請至白願醫保產品並取回已繳保費及已繳保費雜費(如有)。有關書面通知必須由本人簽署,並確保此增加附加契約/提升保障類別/更改保險計劃至白願醫保產品申請生效後起計二十一個曆日內,呈交至香港北角電氣道一百八十三號友邦廣場十二樓之友邦保險(國際)有限公司客戶服務中心。

重要事項:已付款並不保證申請即時批核。有關之復效/增加附加契約/更改基本保險計劃/增加保額/刪除不保事項/刪除額外保費(以適用者為準)申請,將於本公司收受相關文件及所需金額,包括但不限於健康證明書,全數保費,及任何到期及逾期而未繳清之保費雜費(香港保單適用),並獲本公司接納及批准受保人的健康現況證明,及其他所要求變,方為正式生效。本公司保留權利,拒絕及/或駁回任何申請。保費雜費將於二零一八年一月一日實行。根據《保險業(雜費)令》及《保險業(雜費)規例》,保費雜費是基於新的保單和有效保單的保費收取的,這包括定期保費和額外投資保費。根據保單日期及保單週年日,將會收取不同的雜費率。規定的保費雜費會不時作出調整。

保單持有人必需將規定的保費雜費連同保費一同遞付給本公司。如申請人沒有遞付保費雜費和保費,申請人將會被視為違反《保險業(雜費)規例》,保險業監督局(保監局)將有可能向申請人收取不多於港幣五千元的罰款,並會採取法律行動以民事債項為基礎追收未償付的保費雜費及罰款。

中

保單建議書

*備註:保單更改申請前,營業員/經紀必須和客戶完成財務需要分析和建議書分析。

通過閱讀此表格,您HCSR610確認您已和客戶完成了建議書分析,並另外遞交了客戶已簽署的實體建議書表格。

1. 閱讀條款及聲明並剔取保單建議書
1. Read the terms and statements and click the policy proposal

下一步

- 2.選擇「下一步」繼續進行有關申請
- 2.Click “Next” to proceed to next application procedure

步驟 3(續)

查閱有關已填寫之表格內容 Review the content of filled form



查閱

更改基本計劃/附加契約

保單號碼

申請詳情

更改基本保險計劃

由

Simply Love Encore 2

至

Bonus Power Vantage

產品選擇聲明

保險知識及經驗聲明

本人/我們曾收取本人/我們所選擇產品之產品小冊子(如適用)。

本人/我們具有足夠認知及經驗作出充分之理解及接受產品特色、利益、費用及收費、退保費用及與產品相關之風險及主要不受保事項(如適用)。

本人/我們現聲明並同意:

儘管中介人已根據在合適性評估中本人/我們所透露之資料向本人/我們解釋最終選購的保險產品並不適合本人需要,然而基於下述原因,本人/我們確認這是本人/我們的意圖及意願繼續進行此投保申請。同時,本人/我們能夠負擔及預計會繼續支付所選擇產品的保費。(如需要)

A. 本人/我們因自身喜好所作出的決定

✓ 我/我們已和客戶完成了建議書分析,並另外遞交了客戶已簽署的實體建議書表格。

下一步

返回

1. 選擇「下一步」繼續進行有關申請
1. Click "Next" to proceed to next application procedure

步驟 4

填寫健康證明書 Fill in Health certificate



填寫健康證明書

更改基本計劃/附加契約

保單號碼

B8

填寫健康證明書

受保人

略過此部分

下一步

返回

- 選擇健康證明書（如需要），否則選擇略過並按下一步
- Select the health certificate (if required), otherwise select skip and press next

略過此部分

復效此保單無需填寫健康證明書或經核保程序（只適用於無需健康核保 (GIO) 之產品）

受保人/付款人於本申請日期前1個月內曾遞交健康證明書。

保單號碼：

B8

我/我們確認：

• 該健康證明書上所提供的資料仍然有效及適用於此申請。

• 本人謹聲明由該健康證明書簽署日至現在，本人/受保人在健康證明書內申報的一切記錄資料，仍屬正確，健康狀況並無變更。

- 選擇略過後再揀選合適的項目
- Select the appropriate item after selected "Skip"

下一步

返回

- 選擇「下一步」繼續進行有關申請
- Click "Next" to proceed to next application procedure

步驟 4(續)

填寫健康證明書 Fill in Health Certificate



填寫健康證明書

更改基本計劃/附加契約

保單號碼

B:

填寫健康證明書

受保人

略過此部分

受保人姓名: T:

健康證明書

請提供以下資料:

1. 職位

2. 日常職務

3. 公司業務性質 / 僱主名稱 / 辦事處地址

1. 選擇填寫健康證明書或略過此部分

▪ 受保人

1. Opt for fill in Health Certificate or Skip this section

▪ Insured

17. 只適用於十七歲或以下之受保兒童及投保指定之計劃

(i) 受保兒童是否曾患有，或被告知患有或因下列問題接受治療，包括發育障礙、身體缺陷、又或早產，或視覺、聽覺或語言障礙？

是 否 不適用

(ii) 受保兒童的主診醫生是否曾表示他 / 她有任何發育延遲？

是 否 不適用

(iii) 受保兒童的兄弟姐妹是否患有任何先天缺陷、發育障礙、遺傳性疾病，智力障礙或自閉症？

是 否 不適用

18. 只適用於意外保險計劃

(i) 受保人及 / 或受保配偶；及 / 或任何受保成員是否有任何身體損傷、殘疾、殘廢、缺陷及 / 或其他狀況而影響行動、視覺、說話能力及 / 或聽覺？倘“是”，請提供詳細資料。

是 否 不適用

上述第5至第18項問題中，如有任何答案“是”，請詳述之。

下一步

返回

2. 選擇「下一步」繼續進行有關申請

2. Click “Next” to proceed to next application procedure

步驟 4(續)

查閱有關已填寫之表格內容 Review the content of filled form



查閱健康證明書

更改基本計劃/附加契約

保單號碼

[Redacted]

受保人姓名: [Redacted]

健康證明書

- 收起

1. 職位

ABC

2. 日常職務

ABC

3. 公司業務性質 / 僱主名稱 / 辦事處地址

ABC

4. 現時身高

6.00呎

現時體重

65.00公斤

17. 只適用於十七歲或以下之受保兒童及投保指定之計劃

(i) 受保兒童是否曾患有，或被告知患有或因下列問題接受治療，包括發育障礙、身體缺陷、又或早產，或視覺、聽覺或語言障礙？

不適用

(ii) 受保兒童的主診醫生是否曾表示他 / 她有任何發育延遲？

不適用

(iii) 受保兒童的兄弟姐妹是否患有任何先天缺陷、發育障礙、遺傳性疾病，智力障礙或自閉症？

不適用

18. 只適用於意外保險計劃

(i) 受保人及 / 或受保配偶；及 / 或任何受保成員是否有任何身體損傷、殘疾、殘廢、缺陷及 / 或其他狀況而影響行動、視覺、說話能力及 / 或聽覺？倘“是”，請提供詳細資料。

不適用

3. 選擇「下一步」繼續進行有關申請
3. Click "Next" to proceed to next application procedure

下一步

返回

步驟 4(續)

查閱有關已填寫之表格內容 Review the content of filled form

查閱健康證明書

更改基本計劃/附加契約

保單號碼

略過此部分

受保人/付款人於本申請日期前1個月內曾遞交健康證明書。

保單號碼：

我/我們確認：

- 該健康證明書上所提供的資料仍然有效及適用於此申請。
- 本人謹聲明由該健康證明書簽署日至現在，本人/受保人在健康證明書內申報的一切記錄資料，仍屬正確，健康狀況並無變更。

下一步

返回

1. 確認資料後及選擇「下一步」繼續進行有關申請
1. Confirm information and Click "Next" to proceed to next application procedure

步驟 5

選擇「電子簽署」進行認證 Verification by E-Signature



認證

更改基本計劃/附加契約

保單號碼

我們需先得到客戶的許可方可完成此申請。請選擇以下方法作認證。

注意事項：

如欲使用電子簽署提交此用電子方法之申請，請選擇「電子簽署」。

請選擇以下途徑。

 電子簽署

1. 選擇「電子簽署」進行認證
1. Verify the request by E-signature

 下一步

2. 選擇「下一步」繼續進行有關申請
2. Click "Next" to proceed to next application procedure

 返回

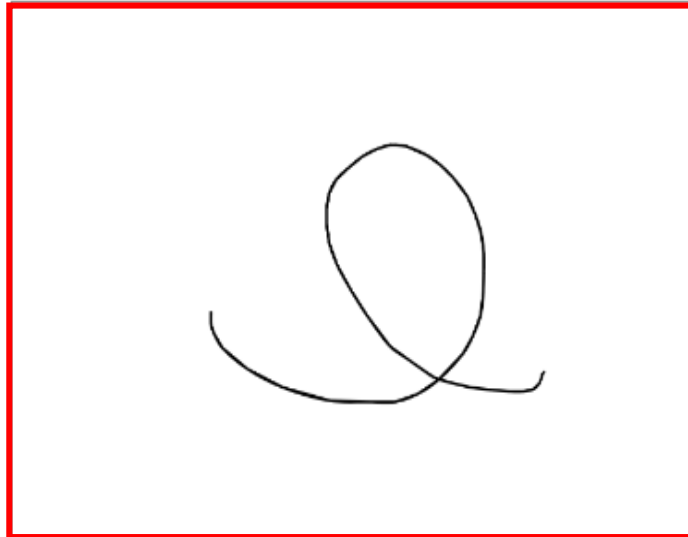
步驟 5 (續)

保單持有人及財務策劃顧問 (作為見證人) 簽署，並遞交申請
Signature of Owner/Trustee & Signature of Agent (As Witness), and submit the request

持有人/信託人簽名

清除

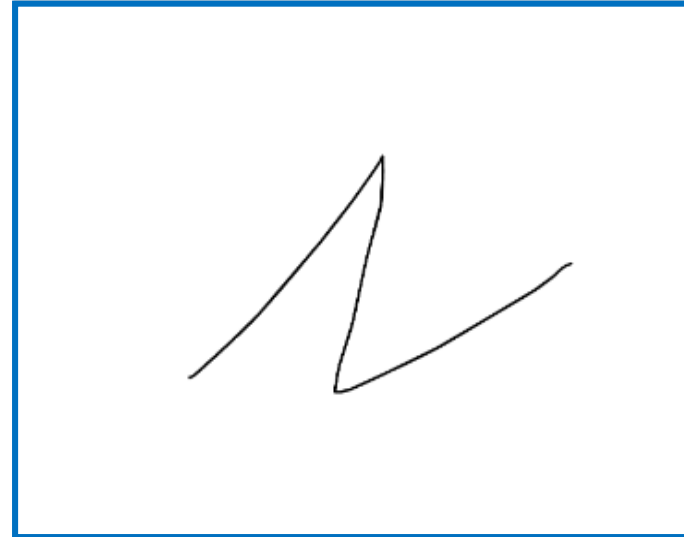
*請按以下簽名框簽名。



客戶服務員簽名 (作為驗證人)

清除

*請按以下簽名框簽名。



本人 (HCSR610) 確認此申請是由本人之見證下由保單持有人所簽署。

遞交
查看簽名
返回

3. 選擇「遞交」完成有關申請
3. Click "submit" to complete the request

步驟 6

申請完成

Request completed

財務策劃顧問可以選擇打印或保存有關申請，或開始下一個申請

Financial Planner can choose to Print or Save the application, or Start Next Request



確認

更改基本計劃/附加契約

保單號碼

申請已被收妥，您可查看以下申請詳情。

申請詳情

參考編號

更改基本保險計劃

由

CEO ESSENCE MEDICAL PLAN 2

至

CEO Medical 5

產品選擇聲明

保險知識及經驗聲明

本人/我們曾收取本人/我們所選擇產品之產品小冊子(如適用)。

本人/我們具有足夠認知及經驗作出充分之理解及接受產品特色、利益、費用及收費、退保費用及與產品相關連的風險及主要不受保事項(如適用)。

本人/我們現聲明並同意:

本人/我們已考慮中介人的意見及建議，並確認本人/我們所選擇的產品(包括豁免財務需要分析之產品)及保險金額適合本人/我們，蓋因有關產品符合本人/我們已披露需要之重要性排序及為本人/我們提供了額外保障。本人/我們能夠負擔及預計會繼續支付所選擇產品的保費(如需要)。

√ 我HCSR610確認已和客戶完成了建議書分析，並另外遞交了客戶已簽署的實體建議書表格。



打印或保存有關申請或開始下一個申請
Print or Save the application Or Start Next Request

