



健康長久好生活



新聞稿

友邦香港推出「友扣稅」產品系列 AIA 自願醫保標準計劃「全城最低價」[^]

AIA 自願醫保靈活計劃新客戶尊享 4 個月保費回贈[^] 輕鬆規劃全面保障
強積金可扣稅自願性供款計劃基金管理費半價^{*}、限時紅利 500 港元^{*}及其他優惠
全新延期年金計劃可選遞增每月年金款項助抗通脹

香港，2019 年 4 月 1 日——友邦香港今天正式推出「友扣稅」產品系列，涵蓋自願醫保、強積金可扣稅自願性供款及延期年金三大範疇，助市民善用政府提供的稅務扣減，輕鬆規劃全面保障。

為配合「友扣稅」產品系列，友邦香港同時推出多項優惠，包括為新客戶推出 AIA 自願醫保標準計劃的「全城最低價」[^]和「個人療程管理服務」[^]以及 AIA 自願醫保靈活計劃提供 4 個月保費回贈[^]。而客戶成為「AIA Vitality 健康程式」會員，更可即時享有首年保費 9 折。此外，友邦香港亦為強積金可扣稅自願性供款提供基金管理費半價^{*}、限時紅利 500 港元^{*}及其他優惠。

秉承一貫「以客戶為中心」的理念，友邦香港邀請鄭裕玲小姐及組合農夫成員陸永及 C 君，以幽默風趣方式，拍攝「友扣稅」廣告片分享政府的扣稅措施和友邦香港提供的優惠，並演出「友扣稅懶人全包宴」的四條短片，以簡單易明的實例，清楚介紹不同的年齡層、不同的家庭狀況、在不同的扣稅措施以及友邦香港的優惠下，如何善用扣稅金額，根據自己以及家人的需要，進一步提升醫療和退休保障，助大家活出「健康長久好生活」的品牌承諾。

友邦香港及澳門企業業務、策略及財富管理總經理謝佩蘭女士表示：「友邦香港為領導市場的保險公司，約每三個擁有個人醫療保險保障的市民，就有一個是友邦香港客戶¹。我們從較早前調查了解到越來越多市民意識到醫療及退休保障的重要性，所以特別推出『友扣稅』產品系列，同時呈獻震撼性的推廣優惠，希望進一步大力號召廣大市民盡早檢視需要，並把握政府稅務扣減的良機，為自己及家人籌建更美好將來。」

AIA 自願醫保標準計劃推廣的重點內容：

- **AIA 自願醫保標準計劃雙重優惠：**由 2019 年 4 月 1 日至 6 月 30 日推廣期內，首 10,000 名新保單客戶成功投保 AIA 自願醫保標準計劃，可享雙重優惠：
 - **優惠 1 – 「全城最低價」[^]：**如有其他保險公司於自願醫保計劃下的標準計劃的首年保費較本公司低，本公司保證客戶的新保單可獲相等於兩者保費差價之回贈，並於續保後的保單年度回贈於客戶的保單保費內。保費差價將於推廣期內按食物及衛生局網頁所載認可之自願醫保標準計劃的首年年繳保費作比較；

友邦香港推出「友扣稅」產品系列 AIA 自願醫保標準計劃「全城最低價」
AIA 自願醫保靈活計劃新客戶尊享 4 個月保費回贈 輕鬆規劃全面保障
強積金可扣稅自願性供款計劃基金管理費半價、限時紅利 500 港元及其他優惠
全新延期年金計劃可選遞增每月年金款項助抗通脹

2019 年 4 月 1 日

頁二

- **優惠 2-「個人療程管理服務」[^]**：由友邦香港與獨立第三方合作提供超越傳統保險保障的「個人療程管理服務」3 年。在保單生效期間，一旦受保客戶不幸患上嚴重疾病時，將獲得由醫療界的專業團隊提供一個為期 90 天的全面個人化服務，全力支援及陪伴客戶渡過醫療旅程。

AIA 自願醫保靈活計劃推廣的重點內容：

- **AIA 自願醫保靈活計劃**：由 2019 年 4 月 1 日至 12 月 31 日推廣期內，新客戶成功投保 AIA 自願醫保靈活計劃，可獲 4 個月保費回贈[^]。

AIA 自願醫保標準計劃主要特色：

- 除完全符合政府所訂標準計劃之要求外，更提供多項額外保障和優惠；
- 客戶加入「AIA Vitality 健康程式」成為會員，即享首年保費 9 折；
- 特設無索償折扣，最高可獲得上一個保單年度已繳總保費之 15% 作保費折扣；
- 身故恩恤賠償，賠償額為 8,800 港元。

AIA 自願醫保靈活計劃主要特色：

- 提供涵蓋標準計劃以外的優質醫療保障，保證終身續保；
- 不設每年保障限額及終身保障限額；
- 由保單生效第 31 日開始對投保時未知的已有病症提供全面保障，等候期遠比標準計劃最低要求的 3 年更短，並按保障限額全數賠償；
- 選用 AIA 優質專科醫療網絡，獲得較高的主要保障賠償限額、較低的額外醫療保障共同保險賠償百分比及門診手術提供免找數服務；
- 電腦斷層掃描（只限冠狀動脈）、磁力共振掃描（只限頸椎、腰椎及腦部）及正電子放射斷層掃描獲豁免 30% 共同保險；
- 提供「個人療程管理服務」，由醫療專家評估病人的診斷結果及療程，並作出適切的醫療建議；並設有環球緊急支援服務；
- 最高 15% 之無索償折扣（接受日間手術亦不會影響此保費折扣）；
- 加入「AIA Vitality 健康程式」成為會員，即享首年保費 9 折。

友邦香港推出「友扣稅」產品系列 AIA 自願醫保標準計劃「全城最低價」
AIA 自願醫保靈活計劃新客戶尊享 4 個月保費回贈 輕鬆規劃全面保障
強積金可扣稅自願性供款計劃基金管理費半價、限時紅利 500 港元及其他優惠
全新延期年金計劃可選遞增每月年金款項助抗通脹
2019 年 4 月 1 日
頁三

加入「AIA Vitality 健康程式」享有首年保費 9 折：

除了保費回贈推廣外，為鼓勵客戶活得更健康，友邦香港特意將 AIA 自願醫保標準計劃及靈活計劃加入反傳統保險概念的健康計劃「AIA Vitality 健康程式」²。只要客戶加入成為會員，便可即時享有首年保費 9 折。健康生活持之以恆，更可享高達 85 折持續保費折扣，及累積「AIA Vitality 健康程式」積分，憑積分換取更多折扣及豐富獎賞³。

此外，為配合政府就強積金可扣稅自願性供款及延期年金計劃提供每人合共最多 60,000 港元扣稅額，友邦香港推出的「友扣稅」產品系列，亦涵蓋強積金可扣稅自願性供款及延期年金，鼓勵市民儲蓄為未來：

強積金可扣稅自願性供款計劃三重優惠 (推廣期為 2019 年 4 月 1 日至 6 月 30 日)：

- 第一：特別管理費 — 適用於 15 隻 AIA 強積金基金
- 第二：額外紅利 — 高達 1,500 港元額外紅利[#]
- 第三：限時優惠 — 基金管理費半價^{*}及限時紅利 500 港元^{*}

全新「AIA 延期年金計劃」助市民為退休生活累積財富：

- 提供 5 年保費繳付期，最低年繳保費為 4,800 美元；
- 10 年年金期，客戶可選擇於 50 歲、65 歲或 70 歲開始收取每月年金款項，靈活安排退休；
- 可選擇以固定模式或遞增模式領取保證每月年金款項，透過固定款項金額享受安定的退休生活，或遞增金額有助對抗通脹；
- 如受保人不幸身故，受益人可獲支付一筆過的身故賠償。保單持有人亦可於受保人在生時預先安排受益人，而受保人若於年金期內身故，受益人將繼續收取餘下未支付的每月年金款項，直至年金期完結為止。

以上資料僅供參考，並不能視為財務建議，就有關產品之特色、內容及條款，詳情請參閱有關產品小冊子及概以保單條款為準。有關推廣及優惠詳情，請參閱相關宣傳單張。

友邦香港推出「友扣稅」產品系列 AIA 自願醫保標準計劃「全城最低價」
 AIA 自願醫保靈活計劃新客戶尊享 4 個月保費回贈 輕鬆規劃全面保障
 強積金可扣稅自願性供款計劃基金管理費半價、限時紅利 500 港元及其他優惠
 全新延期年金計劃可選遞增每月年金款項助抗通脹
 2019 年 4 月 1 日
 頁四

▲

條款及細則：

- 此推廣只適用於透過AIA財務策劃顧問或AIA保險顧問/理財顧問遞交或經AIA iShop友保易(如適用)提交之申請。
 - 此推廣只適用於香港續發之保單。
 - 此優惠並不適用於由其他保險產品轉換計劃至推廣保險產品之基本計劃或附加契約(如適用)。
 - 如符合推廣優惠要求,合資格之新保單於推廣期內可獲保費回贈優惠一次,除「全城最低價」保費回贈及3年「個人療程管理服務」外,並不可與其他AIA推廣優惠同時使用。如新保單符合多於一項推廣優惠之要求,客戶可獲取金額較高的保費回贈優惠。
 - 優惠1 – AIA自願醫保標準計劃推廣優惠**
 - 推廣優惠由2019年4月1日至2019年6月30日止,包括首尾兩天(「推廣期」)。
 - 保費回贈推廣只適用於下列條款及細則5.c所列的指定保障計劃,而該計劃(「新自願醫保保單」):
 - 須於推廣期內成功申請及遞交(根據申請日期);及
 - 於2019年8月31日或之前續發。
 - 指定保障計劃包括:
 - AIA自願醫保標準計劃(包括基本計劃及附加契約);及
 - AIA健康系列:AIA自願醫保標準計劃(包括基本計劃及附加契約)。
 - 上列指定保障計劃之附加契約(如適用),必須附加於一份在推廣期內成功申請,並於2019年8月31日或之前續發之新基本計劃,方可獲得此保費回贈優惠。
 - 此推廣只適用於推廣期內首10,000張合資格新保單(根據保單續發日期)。
 - 「全城最低價」保費回贈:
 - 保費比較的機制如下:
 - 此優惠根據推廣期內於食物及衛生局的網頁(<https://www.fhb.gov.hk>)所載認可之自願醫保計劃下的標準計劃的保費金額為準;
 - 保費差價將按網頁內其他保險公司,就相同受保人之性別及投保時的年齡(非吸煙者,如適用),投保相應的基本計劃/附加契約所需之最低的首年保費(年繳保費)與AIA作比較;
 - 保費比較只根據有關自願醫保計劃之標準保費。因核保而需附加之額外保費(如有)、其他推廣優惠(包括但不限於保費折扣及保費回贈)均不會被納入於計算保費差價之內。
 - 如有其他保險公司之保費低於AIA的指定保障計劃,新自願醫保保單可獲相等於兩者保費差價之回贈。
 - 回贈保費之計算只包括新自願醫保保單之標準保費。因核保而需附加之額外保費(如有)、其他推廣優惠(包括但不限於保費折扣及保費回贈)、其他基本計劃及/或其他附加保障之保費及保費徵費,均不會被納入於計算此優惠之內。
 - 保費回贈金額將於首個保單週年日後之下一期保費到期日時用作抵銷保費。保費回贈金額只可作抵銷相關新保單的未來保費之用,該保費回贈金額將不可提取。此外,新自願醫保保單須於續發日至保費回贈時持續生效,方可享有此優惠。否則,優惠資格將被取消。
 - 合資格新自願醫保保單之客戶將於保單續發後三個月內獲發合資格優惠確認信。
 - 「個人療程管理服務」3年:
 - 此優惠由保單生效日起為期3年(須於保單條款及保障生效期間)。
 - 此優惠乃一項增值服務,並不構成保障內容的一部分。AIA有權修訂或取消服務而毋須另行通知。
 - AIA指定的服務供應商所提供的任何醫療服務、產品或協商工作均並非由AIA銷售或推廣,AIA概不負責或承擔任何責任。
 - 服務的申請需就AIA和我們指定的服務供應商的評估而定而所提供的服務亦需受指定服務供應商的條款及細則約束。
 - 部分指定的服務或須額外收費。
 - 在獲得客戶的知情同意下,AIA將其病歷內容將轉介至指定服務供應商,以作醫療評估用途。
 - 有關服務範圍及詳情,請參閱「個人醫療案例管理」小冊子和指定服務供應商的條款和條件。
- 優惠2 – AIA自願醫保靈活計劃推廣優惠**
 - 推廣優惠由2019年4月1日至2019年12月31日止,包括首尾兩天(「推廣期」)。
 - 保費回贈推廣只適用於下列條款及細則6.c所列的指定自願醫保計劃,而該計劃(「新保單」):
 - 須於推廣期內成功申請及遞交(根據申請日期);及
 - 於2020年2月29日或之前續發。
 - 指定自願醫保計劃包括:
 - AIA自願醫保靈活計劃(包括基本計劃及附加契約)、
 - AIA健康系列:AIA自願醫保靈活計劃(包括基本計劃及附加契約)。
 - 上列指定自願醫保計劃之附加契約(如適用),必須附加於一份在推廣期內成功申請,並於2020年2月29日或之前續發之新基本計劃,方可獲得此保費回贈優惠。
 - 保費回贈或折扣之計算包括新保單之標準保費及因核保而需附加之額外保費(如有)在內。新保單以外的其他基本計劃及/或附加契約之保費及保費徵費均不會被納入於計算此優惠之內。
 - 新保單將於第1個、第2個、第3個及第4個保單年度終結時,每次分別獲相等於其首年年度化保費的1個月保費作為回贈。
 - 保費回贈金額將於上述保單週年日後之下一期保費到期日時用作抵銷保費。保費回贈金額只可作抵銷相關新保單的未來保費之用,該保費回贈金額將不可提取。此外,新保單須於續發日至保費回贈時持續生效,方可享有此優惠。否則,優惠資格將被取消。
 - 新保單保費回贈之計算方法:

繳款方式	保費回贈之計算方法 — 以新保單續發時的首期保費(扣除折扣後,如適用)計算
月繳	= 月繳保費 x 4
季繳	= 季繳保費 ÷ 3 x 4
半年繳	= 半年繳保費 ÷ 6 x 4
年繳	= 年繳保費 ÷ 12 x 4
- 本單張只載有一般資料,並不構成任何銷售建議及/或有關產品之推介。於投保保險產品之前,客戶須完成財務需要分析。所有產品資料只供參考。就有關保險產品特色、內容、條款、細則及不保事項,請參閱相關產品簡介及保單條款。有關「AIA Vitality 健康程式」的內容、條款及細則,請參閱aivitality.com.hk。
- AIA有權隨時更改本推廣活動的條款及細則而毋須另行通知。各推廣優惠均只在推廣保險產品仍然接受投保申請時有效。如對本推廣活動有任何爭議,AIA保留最終決定權。
- 只有自願醫保計劃的已繳保費可作為稅務扣減,而保費回贈及保費折扣(如有)不能享有稅務扣減優惠。有關稅務扣減詳情,請參閱www.whis.gov.hk及www.ird.gov.hk,並向您的稅務及會計顧問徵詢稅務意見。
- 如中英文條款有所差異,一概以英文版本為準。

- 根據香港特別行政區政府統計處 2017 年 12 月出版《主題性住戶統計調查第 63 號報告書》內的表 7.1a, 以及友邦香港內部數字。
- 「AIA Vitality 健康程式」每年會費 300 港元 / 澳門幣。會費或會隨時變更而不用另行通知。
- 優惠及費用條款及細則,請參閱有關宣傳單張或瀏覽 aivitality.com.hk。
- 適用於首 5,000 名成員 – 1) 基金管理費半價適用於成功加入計劃、設立直接付款指示及連續 12 個月每月供款最少 1,000 港元的成員。首年管理費半價只適用於成分基金層面及賬戶結餘的首 60,000 港元。2) 限時紅利 500 港元適用於成功設立直接付款指示及連續 12 個月每月供款 2,500 港元或以上的成員。詳情請參閱相關宣傳單張。
- 以第 1 年供款總額 60,000 港元或以上,第 2、3、4 及 5 年每年供款總額不低於第 1 年供款總額計,額外紅利分三期派發。

####

「友邦香港」、「AIA」或「公司」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)。

友邦香港推出「友扣稅」產品系列 AIA 自願醫保標準計劃「全城最低價」
AIA 自願醫保靈活計劃新客戶尊享 4 個月保費回贈 輕鬆規劃全面保障
強積金可扣稅自願性供款計劃基金管理費半價、限時紅利 500 港元及其他優惠
全新延期年金計劃可選遞增每月年金款項助抗通脹

2019 年 4 月 1 日

頁五



友邦香港及澳門企業業務、策略及財富管理總經理謝佩蘭女士(右二)、
友邦香港及澳門自願醫保計劃總裁兼首席科技及營運官葉文傑先生(右一)、
友邦香港及澳門首席企業業務總監劉家怡女士(左二) 及
友邦香港及澳門產品策劃部主管馮偉成先生 (左一)

宣佈友邦香港推出「友扣稅」產品系列，並為新客戶提供多項震撼性優惠，
包括 AIA 自願醫保標準計劃的「全城最低價」和「個人療程管理服務」3 年，
以及強積金可扣稅自願性供款提供基金管理費半價、限時紅利 500 港元及其他優惠，
配合「AIA 延期年金計劃」，助市民輕鬆規劃全面保障。

友邦香港推出「友扣稅」產品系列 AIA 自願醫保標準計劃「全城最低價」
AIA 自願醫保靈活計劃新客戶尊享 4 個月保費回贈 輕鬆規劃全面保障
強積金可扣稅自願性供款計劃基金管理費半價、限時紅利 500 港元及其他優惠
全新延期年金計劃可選遞增每月年金款項助抗通脹
2019 年 4 月 1 日
頁六



友邦香港及澳門企業業務、策略及財富管理總經理謝佩蘭女士(左二)、
友邦香港及澳門自願醫保計劃總裁兼首席科技及營運官葉文傑先生(右二)、
友邦香港及澳門首席企業業務總監劉家怡女士(右一) 及
友邦香港及澳門產品策劃部主管馮偉成先生(左一)

介紹友邦香港「友扣稅」產品系列及「友扣稅懶人全包宴」網上短片。
友邦香港透過短片幫助市民善用政府提供的稅務扣減，連同公司的推廣優惠，
進一步提升醫療和退休保障，助大家活出「健康長久好生活」的品牌承諾。

關於「AIA Vitality 健康程式」

「AIA Vitality 健康程式」是一項反傳統保險概念的健康計劃，以獎賞鼓勵客戶投入健康生活。投保 AIA Vitality 特選保險產品，即享首年保費 9 折¹ 或 10%額外保障² 及一系列合作夥伴提供的獎賞和優惠。透過日常生活作簡單運動和健康飲食，就可以儲分升級，獲享更多折扣及豐富獎賞。

¹ 保費折扣適用於投保指定 AIA Vitality 特選保險產品，詳情請瀏覽 AIA 網頁 aia.com.hk - 「AIA Vitality 健康程式」。

² 額外保障指「AIA Vitality 健康程式」保障增值，是附加予原有保額的額外保障，保障金額為原有保額的某百分比，於賠償人壽或嚴重疾病保障時計算。「AIA Vitality 健康程式」年繳會費 300 港元一年。會費或會隨時變更而不作另行通知。詳情請瀏覽 AIA 網頁 aia.com.hk - 「AIA Vitality 健康程式」。

友邦香港推出「友扣稅」產品系列 AIA 自願醫保標準計劃「全城最低價」
AIA 自願醫保靈活計劃新客戶尊享 4 個月保費回贈 輕鬆規劃全面保障
強積金可扣稅自願性供款計劃基金管理費半價、限時紅利 500 港元及其他優惠
全新延期年金計劃可選遞增每月年金款項助抗通脹

2019 年 4 月 1 日

頁七

關於友邦香港及澳門

友邦香港及澳門友邦保險是友邦保險集團附屬公司。友邦保險集團於 1931 年開始經營香港的業務，至今擁有超過 16,500 名友邦財務策劃顧問¹，與及獨立理財顧問、經紀和銀行保險網絡。我們的團隊為超過 300 萬客戶²提供專業服務及不同類型產品，包括個人壽險、團體人壽、意外、醫療、強積金、個人財物保險及多款投資選擇的投資連繫壽險計劃。我們亦專注為高端客戶特有的財務需要設計超卓產品方案。

¹ 截至 2019 年 2 月 ² 截至 2018 年 3 月 31 日

友邦保險簡介

友邦保險控股有限公司及其附屬公司（統稱「友邦保險」或「本集團」）是最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團，覆蓋亞太區內 18 個市場，包括在香港、泰國、新加坡、馬來西亞、中國、韓國、菲律賓、澳洲、印尼、台灣、越南、新西蘭、澳門、汶萊和柬埔寨擁有全資的分公司及附屬公司、斯里蘭卡附屬公司的 97% 權益、印度合資公司的 49% 權益，以及在緬甸的代表處。

友邦保險今日的業務成就可追溯至 1919 年一個世紀前於上海的發源地。按壽險保費計算，集團在亞太地區（日本除外）領先同業，並於大部分市場穩佔領導地位。截至 2018 年 12 月 31 日，集團總資產值為 2,300 億美元。

友邦保險提供一系列的產品及服務，涵蓋壽險、意外及醫療保險和儲蓄計劃，以滿足個人客戶在長期儲蓄及保障方面的需要。此外，本集團亦為企業客戶提供僱員福利、信貸保險和退休保障服務。集團透過遍佈亞太區的龐大專屬代理、夥伴及員工網絡，為超過 3,300 萬份個人保單的持有人及逾 1,600 萬名團體保險計劃的參與成員提供服務。

友邦保險控股有限公司於香港聯合交易所有限公司主板上市（股份代號為「1299」）；其美國預託證券（一級）於場外交易市場進行買賣（交易編號為「AAGIY」）。

友邦香港
陳佳容小姐
+852 2881 4413

恒信公關國際有限公司
陳德成先生
+852 3960 1903