



AIA Hong Kong

AIA Financial Centre,  
712 Prince Edward Road East,  
Kowloon, Hong Kong  
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

## Memo

Attn: All Business Partners

From: Anne Weedon

Dept: Partnership Distribution

Date: 18 January 2013

Total page: 4 pages + 1 attachment

Subject: (Ref: A2013012) 新修訂累積規定及刪除例行體檢核保要求之胸部 X 光檢查  
Revised Aggregation Rule and Removal of Chest X-Ray from Routine Medical Requirements

由即日起，友邦香港會實施以下的核保條例。詳情如下：

### 1. 免體檢限額中的 2 年制累積規定進一步簡化

壽險保障之累積總免體檢投保額的保單年期將由 2 年制改為半年制：

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	現有的 「2 年制百份率」	新修訂的 「半年制百份率」
≤ 6 個月	100%	100%
>6 個月至 2 年	25%	0%
>2 年	0%	0%

請注意，此「半年制百份率」只適用於總投保額（以個人計算）美金 3,000,000 元或以下之申請。如總投保額超過這個限額，友邦香港將會根據投保人的新投保額及所有於友邦香港現有保單保額的總和而決定所需的例行體檢要求。

#### 例子 1：

男性，36 歲

新保單投保額 = 美金 300,000 元

申請日期 = 2013 年 1 月 16 日

保險顧問/理財顧問級別 = 紅寶石

在友邦香港生效之 3 張保單：

保單	保額	申請日期
A	美金 300,000 元	2012 年 10 月 16 日
B	美金 500,000 元	2012 年 2 月 16 日
C	美金 500,000 元	2011 年 5 月 16 日

新半年制累積規定：

新保單美金 300,000 元 + 保單 A（6 個月內）× 100% + 保單 B 及 C（超過 6 個月）× 0%

- 需要進行例行體檢的總保額 = 美金 600,000 元
- 體檢核保要求 = 豁免驗身



## Memo

### 例子 2 :

女性, 45 歲  
新保單投保額 = 美金 500,000 元  
申請日期 = 2013 年 1 月 16 日  
保險顧問/理財顧問級別 = 明珠

在友邦香港生效之 3 張保單 :

保單	保額	申請日期
A	美金 200,000 元	2012 年 11 月 16 日
B	美金 300,000 元	2012 年 9 月 16 日
C	美金 200,000 元	2012 年 3 月 16 日

新半年制累積規定:

新保單美金 500,000 元 + 保單 A 及 B (6 個月內)  $\times$  100% + 保單 C (超過 6 個月)  $\times$  0%

- 需要進行例行體檢的總保額 = 美金 1,000,000 元
- 體檢核保要求 = 友邦香港指定的醫生驗身 + 驗血(類別 H)

### 例子 3:

男性, 55 歲  
新保單投保額 = 美金 200,000 元  
申請日期 = 2013 年 1 月 16 日  
保險顧問/理財顧問級別 = 鑽石

在友邦香港生效之 3 張保單 :

保單	保額	申請日期
A	美金 500,000 元	2012 年 6 月 16 日
B	美金 1,500,000 元	2011 年 9 月 16 日
C	美金 1,000,000 元	2010 年 5 月 16 日

- 因總投保額超過 3,000,000 美元, 所以「半年制百份率」並不適用於這個個案, 友邦香港會根據投保人的新投保額及所有於友邦香港現有保單保額的總和 (美金 3,200,000 元) 而決定所需的例行體檢要求。
- 體檢核保要求 = AIA 醫生驗身 + 顯微鏡尿液分析 + 驗血(類別 H) + 驗血(類別 S) + 心電圖

## 2. 刪除例行體檢核保要求之胸部 X 光檢查

為減低客人於進行 X 光檢查時所遇到之風險, 客人在申請任何保險產品時, 友邦香港不再要求他們接受胸部 X 光檢查作為例行體檢的一部份。現附上新修訂的例行體檢核保要求圖表以供參考, 請參閱附錄一。

如有任何疑問, 請致電保險及理財顧問熱線 3972 8899。

**AIA Hong Kong**

AIA Financial Centre,  
712 Prince Edward Road East,  
Kowloon, Hong Kong  
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

# Memo

AIA Hong Kong is pleased to inform you that with immediate effect the following revised underwriting guidelines will be implemented. Details are as follows :

**1. The 2 year factor aggregation calculation on the non- medical limited will be simplified.**

Policy duration and 2 Year Factor of the aggregated non-medical sum assured of Life coverage will be revised to **6 months** as follows :

Policy Duration (It is counted from the new application date to the existing policy's application date, policy date or The reinstatement date, whichever is later)	Existing 2-Year Factor	New 6-Month Factor
≤ 6 Months	100%	<b>100%</b>
> 6 Months to 2 Years	25%	<b>0%</b>
> 2 Years	0%	<b>0%</b>

Please note that the 6-Month Aggregation Rule is only applicable to total sum assured equal to or below US\$3 millions per life. For application exceeding this limit, AIA Hong Kong will use the sum assured of the current application and all existing policies in force in AIAHK to determine the routine medical requirements.

**Example 1 :**

Male, Age 36

Sum Assured of new application = US\$300,000

Application date = 16 January 2013

Broker/IFA = Ruby

3 Inforced policies in AIAHK :

Policy	Sum Assured	Application Date
A	US\$300,000	16 October 2012
B	US\$500,000	16 February 2012
C	US\$500,000	16 May 2011

New 6-Month Aggregation Rule :

New policy US\$300,000 + Policy A (within 6 months) x 100% + Policy B & C (over 6 months) x 0%

- Total amount subject to routine medical requirement = US\$600,000
- Medical Requirement = Non-med

**Example 2 :**

Female, Age 45

Sum Assured of new application = US\$500,000

Application date = 16 January 2013

Broker/IFA = Pearl

3 Inforced policies in AIAHK :

Policy	Sum Assured	Application Date
A	US\$200,000	16 November 2012
B	US\$300,000	16 September 2012
C	US\$200,000	16 March 2012

**AIA Hong Kong**

AIA Financial Centre,  
712 Prince Edward Road East,  
Kowloon, Hong Kong  
T: (852) 2881 3333  
AIA.COM.HK

## Memo

New 6-Month Aggregation Rule :

New policy US\$500,000 + Policy A & B (within 6 months) x 100% + Policy C (over 6 months) x 0%

- Total amount subject to routine medical requirement = US\$1,000,000
- Medical Requirement = MED + BPH

**Example 3:**

Male, Age 55

Sum Assured of new application = US\$200,000

Application date = 16 January 2013

Broker/IFA = Diamond

3 Inforced policies in AIAHK :

Policy	Sum Assured	Application Date
A	US\$500,000	16 June 2012
B	US\$1.5 million	16 September 2011
C	US\$1 million	16 May 2010

- The 6-Month Aggregation Rule is NOT APPLICABLE in this case as the total sum assured of the new application and existing coverage exceeded US\$3 million, the aggregated total sum assured of US\$3.2 millions will be used to determine the routine medical requirements.
- Medical Requirement = AIA + MU + BPH + BPS + ECG

## 2. Removal of Chest X-Ray from Routine Medical Requirements

To minimize AIA Hong Kong customer's risk in taking x-ray examination, AIA Hong Kong no longer require them to undergo Chest X-Ray as part of the routine medical requirement for all products. Please refer to the Appendix I on the new routine medical requirements table.

For enquiries, please feel free to call our Brokerage & IFA Hotline 3972 8899.

Best regards,

Anne Weedon  
Head of Partnership Distribution

Encl.

**注意 Note:**

於這通告內所提及的「友邦香港」是指美國友邦保險(百慕達)有限公司。

“AIA Hong Kong” or “our” as used herein refers to American International Assurance Company (Bermuda) Limited.