

常見答問

Welcome to AIA Agents Protector!

1. 我為何要購買“友邦代理人專業責任保險”？

代理人有責任對客戶謹慎行事。若代理人在提供服務過程中涉及或涉嫌違反謹慎責任、疏忽行為、錯誤、遺漏、失實陳述，客戶有權就此行為提出訴訟。

在這瞬息萬變的商業社會，謹慎處理個人或公司資料以避免敏感資料外洩變得尤其重要。

友邦代理人專業責任保險 提供全方位的保障，使您能在拓展業務的時候不須為昂貴的法律費用及潛在賠償責任而煩惱。



與保單相關：

2. 友邦代理人專業責任保險主要提供什麼保障？

友邦代理人專業責任保險 包含兩個部份：
第一部份 - 專業責任保險
第二部份 - CyberEdge

3. 友邦代理人保險第一部份專業責任保險的保障範圍包括什麼？

友邦代理人專業責任保險的第一部份 - 專業責任保險，保障範圍涵蓋美亞保險香港有限公司及蘇黎世保險香港的一般保險產品、友邦保險(國際)有限公司或友邦保險有限公司的保險產品 (保障已擴展至「AIA Vitality 健康程式」之有關產品)，以及友邦保險(國際)有限公司 (或其他友邦保險集團公司)提供的有關強積金產品之銷售，發佈及宣傳。

4. 友邦代理人專業責任保險 由何時生效？

友邦代理人專業責任保險的保單生效日期由2021年10月1日開始至2022年5月31日。由於明年續保的保單生效日期有所變化，今年的保單只為期八個月。

若財務策劃顧問是於保障期內申請計劃，則保單會有另外一個保單生效日期(請參考第 12 題)。

5. 友邦代理人專業責任保險 的保額是多少？

	財務策劃顧問	營業單位主管
第一部分 - 專業責任:	每人每一索償上限及全年索償上限為港元300萬	每人每一索償上限及全年索償上限為港元1500萬
第二部分 - CyberEdge:	每人每一索償上限及全年索償上限為港元300萬	每人每一索償上限及全年索償上限為港元450萬

(財務策劃實習生請參考第 27 題)

友邦代理人專業責任保險 常見答問 (續)

6. 友邦代理人專業責任保險的免賠額是多少？

第一部分 – 專業責任:

免賠額為每位索償人HK\$10,000，並適用於 AIA財務策劃顧問及、AIA營業單位主管及財務策劃實習生。

第二部分 – CyberEdge:

免賠額為每一索償HK\$10,000，並適用於 AIA財務策劃顧問及、AIA營業單位主管及財務策劃實習生。

7. 為什麼我需要 CyberEdge 的保障？ CyberEdge 的保障範圍是什麼？

資訊網絡發展的步伐日新月異，雖帶來種種方便，但與此同時亦增加了各種資料被外界接觸甚至盜用的機會。代理人在工作上需接觸和處理很多敏感的資料，包括個人和公司資料如身份證明文件號碼、信用卡號碼、個人病歷、客戶名單或僱員資料等。這些資料一旦外洩、被不正當地使用甚至被盜用，您有可能需負上法律責任。

傳統的專業責任保險缺乏資訊和網絡風險保障這重要的一環。CyberEdge 則能為您提供全面的風險方案。

CyberEdge 的保障範圍如下：

- 個人資料責任 – 因洩漏個人資料而引致之索償。
- 企業資料責任 – 因洩漏公司資料而引致之索償。
- 資料安全責任 – 因軟件或程式被第三方的惡意入侵、未經授權登入或獲取資料、系統硬件被盜或系統密碼被盜用等原因而違反資料保護的職責。因違反資料保護的職責而導致在任何電腦系統上的資料被破壞或造成的資料外洩。
- 抗辯費用 – 因被政府機構調查或刑事起訴而引致的刑事及民事抗辯費用。
- 資料管理的調查 – 提供由資料保護機構或其他監管機構對企業進行正式調查時，尋找法律意見或法律代表所需的費用和支出。
- 資料管理的罰款 – 因違反資料保護相關的法律或條例而需向政府機構、監管機構或資料保護機構繳費的可保罰款。
- 修補個人聲譽 – 賠償有關修補個人聲譽的行為所需之費用。
- 通知及監察費用 – 提供法例要求對資料當事人進行披露所需的費用和支出。

8. 如果投保 友邦代理人專業責任保險 時已知悉的索償個案或任何有可能構成索償的情況，有需要申報嗎？

請留意 友邦代理人專業責任保險 保單內 “Prior Claims / Circumstance” 除外條款。保單將不保於起保日期前您已得悉的索償個案或任何有可能構成索償的情況，投保時須向 AIG 如實申報。

友邦代理人專業責任保險 常見答問 (續)

9. 我申請 友邦代理人專業責任保險 時，AIG 是否可能會拒絕該投保？

不會。您只須向我們申報過往的索償紀錄便可以投保。

10. 若被指控的錯誤行為是在申請保單之前發生，保單會否因此而拒絕該賠償？

此保單是以索償申報方式為您提供保障，並無設下任何溯償期的限制；即凡於保單有效期內提出的索償，無論該錯誤行為是何時發生皆會獲得賠償，除非該不正當行為於投保時已是既定事實或是已知的索償。

保費及保費繳交方法:

11. 友邦代理人專業責任保險 的保費是多少及怎樣繳交保費？

八個月保費 HK\$469
(已包括保監局徵費)

首次投保之新入職財務策劃顧問* – 以電子申請及繳費平台 (e-platform) 申請及繳付。

* 所有新入職之財務策劃顧問獲AIA發出營業員編號後，其AIA營業單位主管將收到AIA發出之電郵通知，可透過附上之網上連結或二維條碼QR Code申請 友邦代理人專業責任保險 及繳付保費

續保 – 每年保費將會從財務策劃顧問支薪戶口中扣除 (如戶口內無足夠款項，AIG系統會發出電郵 / 手機短訊予財務策劃顧問。而該電郵 / 手機短訊會包含一條獨立的連結到電子申請及繳費平台。財務策劃顧問只需按照平台上之指示填妥資料及繳付保費即可。

備註:請注意，本年度 (2021-2022) 保單之保監局徵費將會由 AIG 支付。

保監局徵費適用於2018年1月1日起生效的保單 (不論是新保單或續保保單)。
詳情請參考：<https://www.aig.com.hk/zh/levy> 或致電 +852 3666 7012。

友邦代理人專業責任保險 常見答問 (續)

12. 我剛剛成為 AIA 財務策劃顧問。我是否可以在保單保障期內投保，又保費是怎樣計算？

所有新入職 AIA 財務策劃顧問及 AIA 營業單位主管都必須投保 友邦代理人專業責任保險，並可於保障期內投保。保費會按下表計算：

保單起保日	保費 (包括保費徵費)	保單到期日
2021 年 10 月 1 日	HK\$469	2022 年 5 月 31 日
2021 年 11 月 1 日	HK\$411	2022 年 5 月 31 日
2021 年 12 月 1 日	HK\$352	2022 年 5 月 31 日
2022 年 1 月 1 日	HK\$294	2022 年 5 月 31 日
2022 年 2 月 1 日	HK\$235	2022 年 5 月 31 日
2022 年 3 月 1 日	HK\$176	2022 年 5 月 31 日
2022 年 4 月 1 日	HK\$118	2022 年 5 月 31 日
2022 年 5 月 1 日	HK\$59	2022 年 5 月 31 日



13. 我剛在電子申請及繳費平台 (e-platform) 內投保並繳付保費，是否已經代表申請成功？

在線完成申請後，您將會收到付有保險憑證的確認電郵。請注意成功申請必需通過核保和合規性審查。如果申請不成功，AIG 將於一個月內與你聯絡。

14. 保費是如何釐訂？

新入職之財務策劃顧問
(申請日期在您合約開始日期的三個月之內):

AIA 合約日期	保單起保日	保單到期日	保費 (包括保費徵費)
2021年12月1日	2021年12月1日	2022年5月31日	HK\$352
2022年5月1日	2022年5月1日	2022年5月31日	HK\$59

新入職之財務策劃顧問
(申請日期在您合約開始後超過三個月):

AIA 合約日期	申請日期	保單起保日	保單到期日	保費 (包括保費徵費)
2022年 1月1日	2022年 4月18日	2022年 5月1日	2022年 5月31日	HK\$59

若您的申請日期在您合約開始後超過三個月，起保日期就會是下個月的第一日，例如，您的合約日期為一月一日，如果您在四月份申請，您的起保日期就是五月一日。

友邦代理人專業責任保險 常見答問 (續)

15. 如果我想在保單完結前退保(無論甚麼原因)，保費是否可以按比例退回？

保費是不會退回的。

16. 如果我不需要 CyberEdge 的保障，可否獲得保費折扣或回贈？

不可以。友邦代理人專業責任保險 是 LUSEB 專為 AIA財務策劃顧問或 AIA營業單位主管安排的一份全方位的責任保險。保單旨在為 AIA財務策劃顧問或 AIA營業單位主管提供綜合的保障和全面的風險管理，使其安心地拓展業務。個別財務策劃顧問或營業單位主管並不可以更改保單的條款。

17. 如果我退休或因為其他原因，不再是 AIA財務策劃顧問或 AIA營業單位主管，我是否須要通知 AIG？我的保單保障會否立即失效？

您不需要通知 AIG。

縱使您已退休或離職，如果您在職時銷售過程中出現專業疏忽，您依然需要為此負上法律責任。有見及此，AIG 會提供「退休受保人保障」額外條款承保這些風險。即使您不再是 AIA財務策劃顧問，離職後 12 個月內，只要您是在位時因專業疏忽而衍生的法律責任，您的保單保障依然有效。

惟「退休受保人保障」不適用於前 AIA財務策劃顧問及 AIA營業單位主管因為被吊銷牌照、終止合約、違反合約及違反代理協議而離開 AIA。

索償:

18. 如果我收到客戶書面或口頭投訴，是否需要通知 AIG？

- (i) 任何投訴信或律師信，或
 - (ii) 任何人從民事訴訟或行政程序要求您補償，或
 - (iii) 監管機構向您作出調查
- 涉及您所做的懷疑錯誤行為，您必需在保單保障期內盡快通知 AIG。

若得悉口頭投訴，建議盡快在保單保障期內向 AIG 申報。



19. AIA 每月都會向 AIG 申報潛在索償個案，我是否仍需再次向 AIG 報告？

建議若您得悉任何潛在索償個案，請向 AIG 申報，以便跟進。

20. 承第 18 題，如我已向 AIA 報告索償個案，我是否需要向 AIG 申報該索償個案？

您應將已提供給 AIA 的相關資料及文件抄送一份副本予 AIG 作申報用途。AIG 參考所提供資料及文件後，仍會有可能要求進一步的資料。

友邦代理人專業責任保險 常見答問 (續)



21. 我可自行僱用律師處理訴訟案？

您可以自行選擇律師處理訴訟案件。您需要向 **AIG** 提供律師的資料 (包括律師姓名、職位、履歷表及每小時收費等) 以作審批。

22. 我是否需要先支付抗辯費，然後再向保單索償？

您需要支付抗辯費，然後在索償個案完結後向保單索償。如個別受保財務策劃顧問對於在案件期間支付抗辯費有任何疑難，可聯絡 **AIG Claims Department** 商討。

23. 若我已申報索償個案，但未經 **AIG** 同意已產生律師費，有關律師費是否得到保單保障？

保單有「保險公司同意」條款，保單不保所有未得到 **AIG** 事先同意而產生的抗辯費用。

24. 若我有申報個案，並獲 **AIG** 事先同意支付抗辯費用，但其後證實該行為是故意的，那會有甚麼安排？

AIG 可以要求您歸還已支付的抗辯費用。

25. 友邦代理人專業責任保險的「上庭津貼」是否有免賠額？

沒有。

26. 友邦代理人專業責任保險之索償個案會否影響下一年度保費的釐訂？

不會。友邦代理人專業責任保險是一個 **Group Policy**，是 **Group Underwriting** 的，所以不會因為個別索償個案影響下一年度整體續保保費的釐訂。

友邦代理人專業責任保險 常見答問 (續)

財務策劃實習生:

27. 我是新的/現職的財務策劃實習生，我是否必須投保 友邦代理人專業責任保險？

是，以客戶的角度來說，財務策劃實習生與其他財務策劃顧問實質無異，他們對客戶都肩負謹慎責任及須對自己違反專業操守負上責任。

28. 友邦代理人專業責任保險 如何為財務策劃實習生提供保障？

友邦代理人專業責任保險 為財務策劃實習生提供兩個不同保障額的計劃，財務策劃實習生可因應個人需要自行選擇計劃一或計劃二：

	計劃一	計劃二
第一部分 – 專業責任:	每人每一索償上限及全年索償上限為港元50萬	<ul style="list-style-type: none">受保期首三個月：每人每一索償上限及全年索償上限為港元50萬受保期首三個月以後：每人每一索償上限及全年索償上限為港元300萬
第二部分– CyberEdge:	每人每一索償上限及全年索償上限為港元50萬	<ul style="list-style-type: none">受保期首三個月：每人每一索償上限及全年索償上限為港元50萬受保期首三個月以後：每人每一索償上限及全年索償上限為港元300萬

續保時選擇計劃二的續保條款將會與其他財務策劃顧問之保單條款無異(相同保額及保費)。

29. 我可否於保障期內更改保額「計劃」選擇？

不可以。保單生效後便不能更改保額「計劃」選擇。

30. 短期保費是否適用於財務策劃實習生？

可以，請參考下表：

保單生效日	繳付保費 (計劃一/ 計劃二) (包括保費徵費)	保單到期日
2021年10月1日	HK\$136/HK\$409	2022年5月31日
2021年11月1日	HK\$119/\$358	2022年5月31日
2021年12月1日	HK\$102/\$307	2022年5月31日
2022年1月1日	HK\$85/\$256	2022年5月31日
2022年2月1日	HK\$68/\$205	2022年5月31日
2022年3月1日	HK\$51/\$154	2022年5月31日
2022年4月1日	HK\$34/\$103	2022年5月31日
2022年5月1日	HK\$17/HK\$52	2022年5月31日

友邦代理人專業責任保險 常見答問 (續)

31. 保費是如何釐訂?

以下是一些例子:

新入職之財務策劃實習生
(申請日期在您合約開
始日期的三個月之內):

AIA 合約日期	保單起保日	保單到期日	繳付保費(計劃一/ 計劃二) (包括保費徵費)
2021年12月1日	2021年12月1日	2022年5月31日	HK\$102/HK\$307
2022年5月1日	2022年5月1日	2022年5月31日	HK\$17/HK\$52

新入職之財務策劃實習生
(申請日期在您合約開
始後超過三個月):

AIA 合約日期	申請日期	保單起保日	保單到期日	繳付保費(計劃一/ 計劃二) (包括保費徵費)
2022年 1月1日	2022年 4月18日	2022年 5月1日	2022年 5月31日	HK\$17/HK\$52

若您的申請日期在您合約開始後超過三個月，起保日期就會是下個月的第一日，例如，您的合約日期為一月一日，如果您在四月份申請，您的起保日期就是五月一日。

聯絡及支援:

32. 我可以在哪裡找到e-platform ?

所有新入職之財務策劃顧問獲AIA發出營業員編號後，其AIA營業單位主管將收到AIA發出之電郵通知，可透過附上之網上連結或二維條碼QR Code申請友邦代理人專業責任保險及繳付保費。

另外，每年保費將會從財務策劃顧問支薪戶口中扣除 (如戶口內無足夠款項，AIG系統會發出電郵 / 手機短訊予財務策劃顧問。而該電郵 / 手機短訊會包含一條獨立的連結到電子申請及繳費平台。財務策劃顧問只需按照平台上之指示填妥資料及繳付保費即可。

33. 我可以在哪裡瀏覽AIA Agents Protector專業責任保險短片?

網址: <https://www.youtube.com/watch?v=AiCuUyBA-UE&feature=youtu.be>

34. 我可如何獲取保單副本?

發送電郵致LUSEB: luseb.hk@aia.com.hk

35. 我可以向誰查詢進一步資料?

AIG 熱線 +852 3666 7012 (星期一至五 上午 9 時至下午 5 時 30分)。