



FINANCIAL NEEDS ANALYSIS FORM "FNA"
財務需要分析表格

Policy Number 保單號碼	Name of Proposed Insured 準受保人姓名	ID Card / Passport Number 身份證 / 護照號碼	 P3252031
Area Code 區域編號	Agency Name 營業員組別	Financial Planner 1 / Financial Planner 2 財務策劃顧問1 / 財務策劃顧問2	
Financial Planner 1's Name 財務策劃顧問1姓名	Financial Planner 2's Name 財務策劃顧問2姓名	Financial Planner's Telephone No. 財務策劃顧問聯絡電話	

- For corporate applicant, please complete the FNA (For Corporate Applicant).
公司客戶請填寫財務需要分析表格（公司客戶適用）。
- Notes to customer: This FNA form is to facilitate the identification of suitable insurance product(s) to meet your needs and circumstances.
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。
- This FNA form is valid for one year.
這份財務需要分析表格之有效期為一年。
- Note: Please read and fill in all the questions in this FNA form carefully. Do not leave any questions blank. Do NOT sign if any questions are unanswered and have not been crossed out.
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去，請不要在表格上簽署。

A. APPLICANT'S PERSONAL PARTICULARS 申請人之個人資料

Name 姓名	Date of Birth 出生日期	Marital Status 婚姻狀況
		☐ Single 未婚 ☐ Married 已婚 ☐ Widowed 鰥寡 ☐ Divorced 離婚
Number of dependents 受養人數目	Occupation 職業	Education Level 教育程度
		☐ Primary or below 小學或以下 ☐ Secondary 中學 ☐ Tertiary or above 大專或以上

Intended Retirement Age 預期退休年齡
☐ 65 years old 歲 ☐ *Others 其他： ☐ Retired 已退休

* With reference to the prevailing practice of HKSAR's civil servants, your intended retirement age is set as Age 65 (including housewife and student and unemployed). Unless you have selected 'Retired' under Occupation, you can select your intended retirement age up to Age 80.
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。

B. YOUR ABILITY TO PAY PREMIUM 您繳付保費的負擔能力

Note : You must reply at least either question 1 or 2 and 3. If you do not wish to answer either one of them, please cross it out. Please note that we will reject your application if you choose not to respond to both question 1 and 2.

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。如您選擇不回應問題1和2，本公司必須拒絕您的申請。

Please pay attention: We shall assume level and unchanged annualized premium when assessing your ability to pay premium. Yet, the premium schedule of some products are not level and shall change in accordance with the insured's age or other factors (such as inflation or claims experience).

請注意：本公司於評估您繳付保費的負擔能力時，將假設年度保費均衡及不變；唯部分產品的保費並非均衡並會隨著受保人年齡增長或其他因素而有所改變（如通脹或賠償經驗）。

1. Disposable Income 可動用收入*

* Monthly Disposable income equals to Monthly Income minus Monthly Expenses 每月可動用收入等於每月收入減去每月開支

1a. What is your average monthly income from all sources in the past 24 months? 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？ (Including salary, bonus, commission, other allowances / compensations, property rental income, interest from bank deposit, interest from fixed income securities and dividend from shares, etc. 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)	HK\$ 港幣 / Month 月
1b. What are your average monthly expenses in the past 24 months? 在過去二十四個月裡，您每月平均開支為？ (Including mortgage installment, rent, clothing, transportation, loans, insurance premium and interest expense incurred due to premium financing etc. 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)	HK\$ 港幣 / Month 月

OPUAIFA59.1122

Note: You must reply question 1 to 2 below. Do not leave any of these questions blank. We will reject your application if you do not reply.
 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。

☐ **A** Financial protection against adversities (e.g. death, accident, disability, etc.)
為應付不時之需的財務保障 (例如: 死亡, 意外, 殘疾等)

☐ HK\$ 港幣 _____

☐ US\$ 美元 _____

☐ Not Applicable 不適用

Note: Only applicable if selected Objective B(iii)
註：只適用於目標選項B(iii)

Year(s) 年

☐ e. Others, please specify
其他，請詳述：

☐ G Whole of Life 終身

第一部分：中介人的建議 - 由中介人填寫

根據您上述選項，中介人曾與申請人討論下列保險產品的選擇（因應中介人所能提供的產品），以符合申請人選購保險產品的目標及需要：

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。（儘管該分紅保險計劃未必能符合申請人之目標得益/保障年期/實現目標金額的預期時間）。

OPUAIFA59.1122

保費來源—由申請人填寫

(Please proceed to Part 2. 請繼續第二部分。)

HK\$港幣

您現時的債務約有多少（包括但不限於任何應計和應付利息）？

HK\$港幣

HK\$港幣

HK\$港幣

聲明：上述債務所需的還款及其所產生的利息支出（如有）已包括在B部分問題1b的“每月平均開支”中。

☐ Agree 同意 ☐ Disagree 不同意

第二部分：中介人建議原因（可選多於一項） - 由中介人填寫

- 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。

- 產品推介與申請人財務需要分析選項不相符之原因

- 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。

- 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。

- 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。

- 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。

- 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。

- 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。

- 其他（請詳述：_____）

建議原因（縱使適合性不符）

- 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。

- 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。

- 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。

- 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：_____）

E. DECLARATION 聲明

I / We confirm that my / our intermediary has conducted a Financial Needs Analysis (FNA) for me / us. I / We also confirm that all information and documents I / we have provided for the FNA are true, complete and correct. I / We understand that:

- any incomplete or inaccurate information I / we provided may affect the result of the FNA and any insurance product chosen as a result of it;
- the FNA is only a basic assessment of my / our affordability and suitability for those products (up until and including the date of this FNA);
- and any final selection of insurance product(s) may vary from the FNA.

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，或會影響到本人/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。

I / We hereby declare, to the best of my / our knowledge, that the foregoing statements are true and complete and will form part of the basis of any contract of life assurance. I / We, (the Applicant) agree to supply relevant and adequate proof of the above statements when requested by AIA.

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。

PERSONAL DATA COLLECTION AND USE

I / We confirm that I / we have read and understood the AIA Personal Information Collection Statement ("AIA PIC").

I / We declare and agree that any personal data and other information relating to me / us contained in this form or collected, obtained, compiled or held by the Company by any means from time to time may be collected and utilized in accordance with the AIA PIC. I / We understand that I / we must disclose the information required in this form, otherwise the Company will be unable to process my / our related application. I / We acknowledge and consent to the transfer of my / our personal data outside of Hong Kong for the purposes and to the types of transferee as set out in the AIA PIC. The updated version of AIA PIC is available for download from its website: www.aia.com.hk, and is made available upon request.

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讓人。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。

Personal Information Protection Law of The People's Republic of China (“China PIPL”)

A Privacy Addendum in compliance with the China PIPL is available at: www.aia.com.hk (Privacy Statement), and is made available upon request. It is applicable to you if you are located in Mainland China.

中華人民共和國個人信息保護法（「個人信息保護法」）

遵照個人信息保護法的私隱附錄可於以下網站下載：www.aia.com.hk（私隱權保護政策）。您亦可向我們索取。如您位於中國內地，此私隱附錄則適用於您。

I have read and understood the Privacy Addendum and agree that the AIA group of companies can process my personal information as set out in the Privacy Addendum.

我已閱讀及明白私隱附錄，並同意友邦保險集團可按照私隱附錄處理我的個人信息。

--

Name of Applicant
申請人姓名

--

Signature of the Applicant
(Please do not sign on blank form)
申請人簽署(請勿在空白表格上簽署)

--	--

MM月

--	--

DD

--	--	--	--

YYYY年

--	--

Name of Financial Planner /
Technical Representative
財務策劃顧問 / 業務代表姓名

--

Signature of the Financial Planner /
Technical Representative
財務策劃顧問 / 業務代表簽署

--	--

MM月

--	--

DD 日

--	--	--	--

YYYY年



Download our mobile app AIA Connect to manage your policy anytime, anywhere!
下載AIA「友聯繫」手機應用程式以便輕鬆管理您的保單！